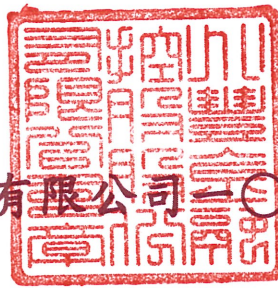


兆豐金融控股股份有限公司 105 年股東常會議事錄



時間：中華民國 105 年 6 月 24 日（星期五）上午九時

地點：台北市吉林路 100 號兆豐國際商業銀行吉林大樓頂樓

出席股數：本公司發行股份總數為 12,198,692,252 股(已扣除保留股 1,401,131,731 股)，親自及委託出席股數為 10,023,871,406 股(其中以電子方式出席行使表決權者 6,889,928,810 股)，占發行份總數 82.172%

出席董事：(13 位)

董事：吳漢卿、蕭家旗、陳益民、陳柏誠、龔明鑫、翁文祺、林宗耀、魏江霖
廖耀宗、蔡秋發

獨立董事：李存修、孫克難、林繼恆

列席：正源國際法律事務所 王慧綾

資誠聯合會計師事務所 周建宏

主席：吳代理董事長漢卿



紀錄：張家麟



壹、主席宣布開會

貳、主席致詞：(略)

參、討論事項

一、案由：擬修正本公司章程部分條文，謹提請 公決。(董事會 提)

說明：

(一) 為配合法令，擬修正本公司章程部分條文，修正重點如下：

1. 第 31 條：明訂股東股利發放區間，並將員工紅利與董事酬勞之規定移至新增條文第 31 條之 1。

2. 新增第 31 條之 1：將第 31 條有關員工紅利及董事酬勞規定移至本條，並將員工紅利改為員工酬勞，及修正員工、董事酬勞之提撥方式。

(二) 本公司章程部分條文修正對照表及修正後條文(草案)詳附件一。

發言紀要：

股東戶號 300708，對議事程序表示意見。(經律師予以說明)

決議：本案經主席裁示交付表決，表決時出席股東總表決權數 10,023,615,815 權，表決結果-贊成權數 8,479,386,413 權，占出席權數 84.59%；反對權數 15,181,338 權，占出席權數 0.15%；棄權權數 1,529,048,064 權，占出席權數 15.26%。本案經表決照案通過。

肆、報告事項

一、案由：本公司 104 年度營業報告。(營業報告書詳附件二)

(本案洽悉)

二、案由：審計委員會審查本公司 104 年度決算報告。(審查報告書詳附件三)

(本案洽悉)

三、案由：本公司 104 年度員工及董事酬勞分配情形報告。

(本案洽悉)

四、案由：本公司 104 年度公司債發行情形報告。

(本案洽悉)

五、案由：訂定本公司「誠信經營守則」及「道德行為準則」報告。

(本案洽悉)

發言紀要：

1. 股東戶號 852063，詢問董事長何時補派、大陸地區布局，及銀行子公司偽美鈔事件。(經金控陳副總經理予以說明)
2. 股東戶號 694273，建請兆豐商銀修訂計算退休金所採平均工資之計算基礎。(經銀行子公司人力資源處藍協理予以說明)
3. 股東戶號 738825，建請檢討各子公司於集團之定位及存廢、提高銀行子公司海外放款比重及檢討其營運中心之存廢、金控勿輕言合併，並請公司善盡企業社會責任。另建請提高銀行子公司員工酬勞提撥率。(經金控陳副總經理予以說明)
4. 股東戶號 600337，對於經營團隊之努力與經營成果表示支持及肯定。
5. 股東戶號 740249，建請開辦員工持股信託，由公司補助獎勵金。(經銀行子公司人力資源處藍協理予以說明)
6. 股東戶號 837354，建請比照同業全面加薪。(經金控陳副總經理予以說明)
7. 股東戶號 740261，對於銀行子公司退休高階主管轉任集團其他子公司擔任董總，或續任銀行董事表達不滿。(經金控陳副總經理予以說明)
8. 股東戶號 300388，建請檢討銀行子公司合併後退休金優惠存款至今仍未一體適用之問題。
9. 股東戶號 300708，建請全面調薪、統一午膳費標準，及對違反誠信之授信戶收回貸款。(經金控陳副總經理予以說明)
10. 股東戶號 300388，詢問銀行子公司偽美鈔案有關報載事宜。(經銀行子公司

梁副總經理予以說明)

11. 股東戶號 962594，建請直接進行承認事項。
12. 股東戶號 300708，對兆豐產險考績晉薪、子公司間高階經理人之交流，及營業報告書內容提出建議，暨建請將各子公司之特休標準一致化，並責成票券及投信子公司與工會進行團協協商。(經產險子公司林董事長、金控陳副總經理予以說明)
13. 股東戶號 300388，建議提供辦公室予兆豐金控與子公司工會，及提高現金股利。(經金控陳副總經理予以說明)

伍、承認事項

一、案由：本公司 104 年度營業報告書及財務報表，謹提請 承認。(董事會 提)

說明：本公司 104 年度財務報表業經資誠聯合會計師事務所周建宏、黃金澤會計師查核簽證完竣，上述財務報表與營業報告書經本公司董事會通過並送請審計委員會審查完竣在案，有關營業報告書及財務報表詳附件二、四。

決議：本案經主席裁示交付表決，表決時出席股東總表決權數 10,023,871,406 權，表決結果-贊成權數 8,685,816,984 權，占出席權數 86.65%；反對權數 543,875 權，占出席權數 0.01%；棄權權數 1,337,510,547 權，占出席權數 13.34%。本案經表決照案通過。

二、案由：本公司 104 年度盈餘分配案，謹提請 承認。(董事會 提)

說明：本公司 104 年度擬分配股東現金股利每股 1.50 元，合計新台幣 20,399,735,975 元，惟如嗣後因買回本公司股份或將庫藏股轉讓、轉換、註銷等影響流通在外股份總數之事由，授權董事會辦理變更股東配息率等相關事宜，盈餘分配表詳附件五。

發言紀要：

股東戶號 852063，就年報第 121 頁有關採用權益法投資之三家創投公司提出詢問。(經金控蔡經理、管顧子公司陳董事長予以說明)

決議：本案經主席裁示交付表決，表決時出席股東總表決權數 10,023,871,406 權，表決結果-贊成權數 8,722,643,275 權，占出席權數 87.01%；反對權數 626,493 權，占出席權數 0.01%；棄權權數 1,300,601,638 權，占出席權數 12.98%。本案經表決照案通過。

陸、臨時動議

1. 股東戶號 852063，建議將年報中財務報表部分之字體放大，另就 104 年度財務操作績效欠佳，及大額捐款對象提出詢問。(經金控蔡經理予以說明)

2. 股東戶號 300388，建請停止蔡前董事長之退休金優惠存款計息。另對銀行子公司行員進用考試制度提出建議，並建議全面加薪。(經銀行子公司人力資源處藍協理予以說明)
3. 股東戶號 437309，就華航罷工事件對本集團提出因應建議。
4. 股東戶號 300708，建請獨立董事督促公司研議統一各子公司勞動條件、強化母子公司員工交流，及廢除現行銀行退休高階經理人轉任集團子公司董總之慣例。(經金控陳副總經理予以說明)
5. 股東戶號 300708，詢問公司因應 Fintech 之人力資源政策、建請票券及投信子公司與工會加強溝通，另就票券子公司加入金控後資本額大減之因提出詢問。建請統一集團各公司午膳費，並請金控尊重各子公司董事會或董總所作之決定，以符合公司治理精神。(經金控陳副總經理予以說明)

柒、散會 (12 時 5 分)

註 1：本議事錄僅摘錄股東發言要旨，詳細內容以現場錄音、錄影為準。

註 2：本次承認事項採逐案討論後一次投票，表決結果分別記載於各該議案之決議。

附 件

附件一

兆豐金融控股股份有限公司章程部分條文修正對照表(草案)

修正條文	現行條文	說明
第卅一條 本公司每一會計年度決算盈餘時，於依法完納一切稅捐及彌補以往年度虧損後，應依法令規定提列法定盈餘公積並依法令規定或實際需要提列特別盈餘公積，再就其餘額連同以前會計年度未分配盈餘為可供分派盈餘，並提撥可供分派盈餘之百分之三十至百分之百，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派之。 前項股東股利之分派，其中現金股利不低於百分之五十，其餘為股票股利。但現金股利及股票股利分配成數，得經股東會決議調整之。	第卅一條 本公司每一會計年度決算盈餘時，於依法完<u>成</u>一切稅捐及彌補以往年度虧損後，應依法令規定提列法定盈餘公積並依法令規定或實際需要提列特別盈餘公積，再就其餘額（<u>含可迴轉之特別盈餘公積</u>）提列員工紅利萬分之二至萬分之十六，<u>董事酬勞不高於百分之〇</u>，<u>五，剩餘部分</u>連同以前會計年度未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派<u>股東股利或保留之</u>。 前項股東股利之分派，其中現金股利不低於百分之五十，其餘為股票股利。但現金股利及股票股利分配成數，得經股東會決議調整之。 <u>第一項員工紅利得經股東會之決議發給股票或以現金支付之。員工分配股票紅利之對象得包括從屬公司員工，其辦法由董事會另訂之。</u>	一、修正文字。 二、配合金融監督管理委員會健全股利政策，參酌前財政部證券暨期貨管理委員會 89 年 1 月 3 日(89)台財證(一)字第 100116 號函及同年 2 月 1 日(89)台財證(一)字第 00371 號函規定，明訂股東股利發放區間，以使股利政策具體明確。 三、依修正後公司法第二三五條規定，員工分紅及董監酬勞不得再作為盈餘分派之項目，爰將本條有關員工紅利與董事酬勞之規定移至第卅一條之一。
第卅一條之一 本公司依當年度獲利狀況（即稅前利益扣除分配員工及董事酬勞前之利益）扣除累積虧損後，如尚有餘額應提撥萬分之二至萬分之十五為員工酬勞及	（新增）	<u>一、本條新增。</u> 二、配合公司法第二三五條規定，將第卅一條有關員工紅利及董事酬勞規定移至本條，並依公司法第二三五

不高於百分之〇・五為董事酬勞。 前項員工酬勞得發給股票或以現金支付之。員工分配股票酬勞之對象得包括符合一定條件之從屬公司員工，其辦法由董事會另訂之。		條之一將員工紅利改為員工酬勞，及修正員工、董事酬勞之提撥方式及提撥率。
第卅三條 本章程於民國九十年十二月十九日訂立。第一次章程修訂於民國九十一年六月十二日。第二次章程修訂於民國九十一年十一月十一日。第三次章程修訂於民國九十二年六月六日。第四次章程修訂於民國九十三年六月十一日。第五次章程修訂於民國九十五年六月二十三日。第六次章程修訂於民國九十七年六月十三日。第七次章程修訂於民國九十八年六月十九日。第八次章程修訂於民國九十九年六月二十三日。第九次章程修訂於民國一〇〇年六月二十八日。第十次章程修訂於民國一〇一年六月十五日。第十一次章程修訂於民國一〇三年六月二十四日。<u>第十二次章程修訂於民國一〇五年六月二十四日。</u>	第卅三條 本章程於民國九十年十二月十九日訂立。第一次章程修訂於民國九十一年六月十二日。第二次章程修訂於民國九十一年十一月十一日。第三次章程修訂於民國九十二年六月六日。第四次章程修訂於民國九十三年六月十一日。第五次章程修訂於民國九十五年六月二十三日。第六次章程修訂於民國九十七年六月十三日。第七次章程修訂於民國九十八年六月十九日。第八次章程修訂於民國九十九年六月二十三日。第九次章程修訂於民國一〇〇年六月二十八日。第十次章程修訂於民國一〇一年六月十五日。第十一次章程修訂於民國一〇三年六月二十四日。	增列本次修訂之次數與日期。

兆豐金融控股股份有限公司章程(草案)

第一章 總 則

- 第 一 條 本公司定名為「兆豐金融控股股份有限公司」，本於提高經濟規模、發揮綜合經營效益及促進金融市場之健全發展，依金融控股公司法及公司法之規定組織之。
- 第 二 條 本公司設總公司於台北市，並得視業務需要，於國內外適當地點設立分支機構。
前項分支機構之設置、變更或撤銷，應經董事會決議行之。

第二章 業 務

- 第 三 條 本公司所營事業為：H801011金融控股公司業。
- 第 四 條 本公司之業務範圍如下：
- 一、本公司得向主管機關申請核准投資之事業如下：
 - (一)金融控股公司。
 - (二)銀行業。
 - (三)票券金融業。
 - (四)信用卡業。
 - (五)信託業。
 - (六)保險業。
 - (七)證券業。
 - (八)期貨業。
 - (九)創業投資事業。
 - (十)經主管機關核准投資之外國金融機構。
 - (十一)其他經主管機關認定與金融業務相關之事業。
 - 二、對前款被投資事業之管理。
 - 三、本公司得向主管機關申請核准投資第一款所列以外之其他事業。
 - 四、經主管機關核准辦理之其他有關業務。
- 第 五 條 本公司以投資為專業。投資總額不受公司法第十三條第一項不得超過本公司實收股本百分之四十之限制。

第三章 股 份

- 第 六 條 本公司額定資本額為新臺幣貳仟貳佰億元，分為貳佰貳拾億股，每股面額新臺幣壹拾元，授權董事會分次發行。
- 第 七 條 本公司大陸地區股東之股份，在國家統一前，依法視為保留股。本公司股東會，保留股無表決權，其股份數不算入已發行之股份總數。
- 第 八 條 本公司股票概為記名式。由董事三人以上簽名或蓋章，並加蓋本公司印信，經主管機關或其核定之發行登記機構簽證後發行之。
本公司發行之股份得免印製股票，但應洽證券集中保管事業機構登錄。
- 第 九 條 本公司股東應填具印鑑卡，送交本公司委託之股務代理機構留存。股東向本公司委託之股務代理機構辦理股票事務或行使其他有關權利，凡以書面為之者，應簽名或加蓋留存印鑑。
前項股務代理機構應依本公司之要求，提供股東相關資料。
- 第 十 條 政府或法人為股東時，得當選為董事，但須指定自然人代表行使職務。
- 第 十一 條 本公司股務處理，依據證券主管機關核頒之公開發行股票公司股務處理準則及其他相關法令規定辦理。

第四章 股東會

- 第 十二 條 股東會除公司法另有規定外，由董事會召集之。
股東會分為下列二種：
一、股東常會：每年至少召集一次。
二、股東臨時會：於必要時召集之。
前項股東常會，應於每會計年度終了後六個月內召開。
- 第 十三 條 股東常會開會前六十日內、股東臨時會前三十日內，或本公司決定分派股息、紅利或其他利益之基準日前五日內，停止股東辦理股票過戶。
- 第 十四 條 股東因故不能出席股東會時，得於每次股東會出具本公司印發之委託書，載明授權範圍，委託代理人出席股東會。
一股東以出具一委託書，並以委託一人為限。除信託事業或經證券主管機關核准之股務代理機構外，一人同時受二人以上股東委託時，其代理之表決權不得超過本公司已發行股份總數表決權之百分之三，超過時，其超過之表決權不予計算。

政府或法人為股東時，其代表人不限於一人。

- 第十五條 股東所持股份，除法令另有規定外，每股有一表決權。
股東對會議之事項有自身利害關係致有害於本公司利益之虞時，不得加入表決，亦不得代理他股東行使表決權。
- 第十六條 股東會之召集，常會應於三十日前，臨時會應於十五日前，載明召集事由通知各股東，但對於持有記名股票未滿一千股股東，其股東會之召集通知，得以公告為之。
前項召集事由得列臨時動議，但依法令應在召集事由列舉者，不得以臨時動議提出。
股東會議決議在五日内延期或續行集會時，不適用第一項之規定。
- 第十七條 股東會之決議，除法律另有規定外，應有代表本公司已發行股份總數過半數股東之出席，以出席股東表決權過半數之同意行之。
- 第十八條 股東會之議決事項，應作成議事錄，由主席簽名或蓋章，並於會後二十日內，將議事錄分發各股東。議事錄之分發，得以公告方式為之。議事錄應記載會議之年、月、日、場所、主席姓名、決議方法、議事經過之要領及其結果，在公司存續期間，應永久保存。
出席股東之簽名簿及代理出席之委託書，其保存期限至少為一年。但經股東依公司法第189條提起訴訟者，應保存至訴訟終結為止。

第五章 董事會

- 第十九條 本公司置董事十五人至二十一人，任期三年，自民國一〇二年起董事選舉採候選人提名制度，由股東會就候選人名單中選任之，連選得連任。
前項董事名額中，獨立董事人數不得少於三人，且不得少於董事席次五分之一。
獨立董事之專業資格、持股、兼職限制、獨立性之認定、提名與選任方式及其他應遵行事項，依相關法令規定辦理。
獨立董事之報酬，授權董事會依其對公司營運之參與程度及貢獻價值，參酌同業通常水準議定支給之。
全體董事持有之股權，不得少於證券主管機關所規定之成數。
本公司得於董事任期內就其執行業務範圍依法應負之賠償責任為其購買責任保險。

第十九條之一 本公司自第五屆董事會起設置審計委員會，由全體獨立董事組成，其人數不得少於三人，其中一人為召集人，且至少一人應具備會計或財務專長；審計委員會之職權行使、組織規程及其他應遵行事項，依相關法令或公司規章之規定辦理。

第十九條之二 本公司應依法設置薪資報酬委員會，並得設其他功能性委員會，各委員會組織規程由董事會議定之。

第 廿 條 本公司由董事互選一人為董事長；其任期與董事同。
董事長之報酬以總經理支領所得為計算基礎，並以該項數額之一・二五倍支給之。
本公司董事長卸任時之離退給與，準用勞動基準法退休金制度規定辦理，不受年齡、年資之限制。

第 廿一 條 本公司業務之執行，除公司法或章程規定應由股東會決議之事項外，均應由董事會決議行之，其職權包括下列各項：

- 一、本公司業務方針及營運計畫之核定。
- 二、本公司組織規程之核定。
- 三、本公司預算、決算之審議。
- 四、本公司財務、會計、內部稽核主管及經理人之任免。
- 五、本公司重要章則及契約之審議。
- 六、本公司資本增減之擬訂及證券發行之審議。
- 七、本公司重大資產交易之審議。
- 八、本公司股東會召開日期及議程之擬定。
- 九、本公司盈餘分配或虧損撥補議案之擬定。
- 十、買回本公司股份計劃之決定。
- 十一、本公司子公司董事及監察人之指派或解任。
- 十二、簽證會計師之委任、解任或報酬。
- 十三、功能性委員會組織規程之審議。
- 十四、其他依法令規定應由董事會決議事項或股東會授權之事項。

董事會置主任秘書一人，秘書及工作人員若干人，辦理董事會會議、議案、文書機要等相關事項。

第 廿二 條 本公司設稽核室，隸屬董事會。稽核室置總稽核、副總稽核各一人、稽核及工作人員若干人，辦理本公司內部稽核及相關事項，並視實際需要分科辦事。
前項總稽核與副總經理列同一職等，副總稽核與協理或經理列同一

職等。

第 廿三 條 董事長對內為董事會及股東會之主席，對外代表本公司，其因故不能執行職務時，由董事長指定董事一人代理之。董事長未指定代理人者，由董事互推一人代理之。

第 廿四 條 董事會除法令另有規定外，由董事長召集之。
董事會之決議，除法律另有規定外，應有董事過半數之出席，出席董事過半數之同意行之。
董事會開會時，董事應親自出席；董事如因故不能出席會議時，得出具委託書並列舉召集事由之授權範圍，委託其他董事代理出席，代理人以受一人之委託為限。
董事會開會時如以視訊會議為之，其董事以視訊參與會議者，視為親自出席。

第 廿五 條 董事會每一個月開會一次，如遇緊急事項，得隨時召集之。本公司董事會之議事，除依有關法令及本章程之規定外，另訂董事會議事規則行之。
本公司董事會之召集得以書面、電子郵件（E-mail）或傳真方式通知各董事。

第 廿六 條 董事會之議決事項應作成議事錄。
前項議事錄之製作、保管準用第十八條之規定。

第六章 經理人

第 廿七 條 本公司置總經理一人，副總經理、協理及經理各若干人，由董事長提名，經董事會同意後聘任之。

第 廿八 條 本公司總經理承董事長之命，綜理本公司業務及執行董事會之議決事項。副總經理協助總經理處理公司業務；總經理因故不能執行職務時，由董事長指定副總經理一人代理之。

第七章 會計

第 廿九 條 本公司以每年一月一日起至十二月三十一日為一會計年度。

第 卅 條 每屆會計年度終了，董事會應編造下列各項表冊，並依法定程序提請股東常會承認：

一、營業報告書。

二、財務報表。

三、盈餘分派或虧損撥補之議案。

前項各款表冊經股東常會承認後，董事會應將財務報表及盈餘分派或虧損撥補之決議分發各股東，並得以公告方式為之。

第卅一條 本公司每一會計年度決算盈餘時，於依法完納一切稅捐及彌補以往年度虧損後，應依法令規定提列法定盈餘公積並依法令規定或實際需要提列特別盈餘公積，再就其餘額連同以前會計年度未分配盈餘為可供分派盈餘，並提撥可供分派盈餘之百分之三十至百分之百，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派之。
前項股東股利之分派，其中現金股利不低於百分之五十，其餘為股票股利。但現金股利及股票股利分配成數，得經股東會決議調整之。

第卅一條之一 本公司依當年度獲利狀況（即稅前利益扣除分配員工及董事酬勞前之利益）扣除累積虧損後，如尚有餘額應提撥萬分之二至萬分之十五為員工酬勞及不高於百分之〇．五為董事酬勞。前項員工酬勞得發給股票或以現金支付之。員工分配股票酬勞之對象得包括符合一定條件之從屬公司員工，其辦法由董事會另訂之。

第八章 附 則

第卅二條 本章程未盡事宜依金融控股公司法、公司法、銀行法及其他有關規定辦理之。

第卅三條 本章程於民國九十年十二月十九日訂立。第一次章程修訂於民國九十一年六月十二日。第二次章程修訂於民國九十一年十一月十一日。第三次章程修訂於民國九十二年六月六日。第四次章程修訂於民國九十三年六月十一日。第五次章程修訂於民國九十五年六月二十三日。第六次章程修訂於民國九十七年六月十三日。第七次章程修訂於民國九十八年六月十九日。第八次章程修訂於民國九十九年六月二十三日。第九次章程修訂於民國一〇〇年六月二十八日。第十次章程修訂於民國一〇一年六月十五日。第十一次章程修訂於民國一〇三年六月二十四日。第十二次章程修訂於民國一〇五年六月二十四日。

附件二

兆豐金融控股股份有限公司 一〇四年度營業報告書



104年全球經濟表現不如預期，主要受先進國家復甦步伐減緩，國際油價及商品價格下跌、新興與開發中國家成長下滑所致，其中尤以中國大陸經濟成長減緩對全球經濟影響為最大。IMF於105年4月發布，104年全球經濟成長率為3.1%，較103年降低0.3個百分點。今年全球經濟預期仍延續近年低緩成長態勢，且須注意若干風險包括：中國大陸經濟進一步放緩、全球央行貨幣政策動向分歧及不確定性、新興市場資本外流、債務危機，以及地緣政治紛擾等。

在國內經濟方面，104年出口貿易年增率呈現連續十一個月負成長，其中有八個月為雙位數負成長。主要受到國際市場需求疲軟、中國大陸供應鏈興起、半導體產品庫存去化持續，以及油價與鋼價續挫等影響，使內需成為支撐經濟成長主要動能。根據行政院主計總處105年2月之統計，104年全年經濟成長率為0.75%，無法保一，為97年金融海嘯後最低。105年因全球經濟下行風險日增，全球景氣若未如預期復甦，反轉向下，恐將影響我國經濟復甦時程。

受到內外諸多不利因素的影響，104年台灣經濟呈現逐步下滑的走勢，在此艱難環境下，金融業的獲利能力無可避免地面臨衝擊。所幸本公司以一貫穩健經營原則，憑藉著以往厚實的業務基礎、嚴謹的風險控管，仍然繳出亮麗的成績單。104年全年合併稅後淨利達新臺幣29,273佰萬元，僅較103年同期略為減少986佰萬元或3.26%，稅後每股盈餘2.35元，名列金控前茅。以下謹就本公司104年度經營方針、實施概況、營業計畫實施成果、預算執行情形、財務收支及獲利能力分析、研究發展狀況分述如下：

一、經營方針

- (一) 深耕客戶，創造集團綜效
- (二) 專注及聚焦經營，創造股東最大價值
- (三) 強化集團風險管理及預警

- (四) 強化集團資訊管理，推動資源共用，降低營運成本
- (五) 強化公司治理，提升社會及環境績效，善盡企業社會責任
- (六) 強化機構投資法人關係

二、實施概況

(一) 繼續強化子公司業務

兆豐金控旗下各子公司 104 年度仍在既有基礎下，繼續強化其業務。在企金業務方面，兆豐銀行 104 年度聯合貸款主辦業務市占率 5.57%，在台灣聯貸市場排名第四。104 年底授信市占率 7.58%，放款市占率 6.99%，企業放款市占率 7.23%，皆排名本國銀行第三；中小企業放款市占率為 7.33%，居本國銀行第五名。消金及財富管理業務方面，兆豐銀行 104 年底消金放款餘額為 3,903 億元，較 103 年成長 1.18%。104 年度集團財富管理總收益為 30.79 億元，較 103 年度成長 18.96%。兆豐票券 104 年度之融資性商業本票發行市占率 30.33%，次級市場票券買賣業務市占率 34.86%，債券交易市占率 31.18%，票券保證業務市占率 31.54%，市場排名均為第一。兆豐證券 104 年度證券經紀業務平均市占率 2.87%，市場排名第九。兆豐產險 104 年度海上保險業務市占率 9.14%，市場排名第四，航空保險業務市占率 14.33%，市場排名第三。

(二) 擴大版圖，強化亞洲布局

1. 截至 105 年 3 月底止，銀行子公司海外據點(包含分行、子行、支行及辦事處)共計 40 家，其中亞洲地區合計 23 家，比例達 58%。
2. 104 年銀行子公司稅前淨利來自境外(含海外、OBU 及大陸地區)分行之比例達 52.29%。
3. 未來發展目標－成為區域性金融集團
 - (1) 併購具一定規模之壽險公司
 - (2) 以趕上國內零售銀行市場競爭地位為目標
 - (3) 進行國外併購、策略聯盟、參股投資
4. 區域經營策略－目標區域、差異化業務
 - (1) 決定目標市場、個別市場之核心業務、最適規模
 - (2) 審慎選擇併購參股時機
 - (3) 發展「因地制宜」的經營模式
 - (4) 建立符合公司治理之組織架構、國際化之企業文化

(三)大陸發展策略

1. 兆豐銀行：

- (1)大陸布局初期策略將專注深耕長三角地區，目前已設立蘇州分行、寧波分行、蘇州吳江支行及昆山支行等4個據點。另擬將大陸營運模式由分行改制為子行，且以上海市為子行註冊地，改制後將現有大陸分行、支行納入為子行旗下分支行。
- (2)未來發展方向，將持續評選具潛力之重點城市(如：深圳市)，拓展分行據點，並將經營長三角區域之成功經驗擴及其他區域，提升在大陸知名度。
- (3)參股陸資銀行方面，將優先考量參股大陸城市商銀，如有適當的合作對象，經審慎評估可行性後，將考慮參股投資。

2. 兆豐證券：依據102.1.29「兩岸證券期貨監理合作平臺首次會議」具體結論，大陸方面已發佈與證券相關開放項目，惟兩岸服務貿易協議迄今尚未經立法院審查通過。該公司將持續觀察政府政策方向以及兩岸後續協商法規鬆綁之進展，並參考整體集團在大陸地區之業務資源以及台商分布情形，尋求適合的業務合作對象。

3. 兆豐產險：因未符合大陸所訂保險登陸的「532 條款」(總資產達50億美元、設立達30年、成立代表處滿2年)，故未有參股大陸相關金融機構的計畫。

三、營業計畫實施成果

依據金融控股公司法規定，金融控股公司的業務範圍以投資及對被投資事業之管理為限。截至104年底止，本公司擁有控制性持股之投資事業包括兆豐國際商業銀行(股)公司、兆豐證券(股)公司、兆豐票券金融(股)公司、兆豐產物保險(股)公司、兆豐國際證券投資信託(股)公司、兆豐資產管理(股)公司、兆豐人身保險代理人(股)公司及兆豐創業投資(股)公司等八家子公司，與103年比較家數維持不變。各子公司之營業成果如下：

(一) 兆豐國際商業銀行(股)公司

單位：外匯業務－美金佰萬元

其他－新臺幣佰萬元

年度 項目	104 年度	103 年度	增減比率 (%)
存款業務（含郵匯局轉存款）	2,080,552	1,929,424	7.83
一般放款、進口押匯、出口押匯業務	1,765,178	1,691,323	4.37
企金放款	1,377,601	1,325,417	3.94
消金放款（不含信用卡循環信用餘額）	387,577	365,906	5.92
外匯承做數	842,207	825,871	1.98
買入有價證券業務	380,305	360,828	5.40
長期股權投資業務	23,472	25,005	-6.13
信用卡循環信用餘額	1,230	1,363	-9.76

註 1：係該行各業務量月平均餘額。

註 2：104 年底該行逾放金額新臺幣 1,341 佰萬元，逾期放款比率 0.08%，備抵呆帳覆蓋比率為 1,723.01%。

(二) 兆豐證券(股)公司

業務項目	業務細項	104 年業務量	103 年業務量	增減比率 (%)
經紀業務	平均市占率 (%)	2.87(排名 9)	3.06(排名 9)	-6.21
承銷業務- 股權	IPO 主辦送件數(含海外企 業回台)	5(排名 4)	3(排名 7)	66.67
	SPO 主辦送件數	7(排名 5)	9(排名 5)	-22.22
承銷業務- 債權	公司債主辦送件數	3(排名 4)	1(排名 6)	200.00
	公司債主辦承銷金額(億 元)	50(排名 5)	15(排名 7)	233.33
新金融商 品業務	權證發行檔數	2,154(排名 6)	2,242(排名 6)	-3.93
	權證發行金額(億元)	209(排名 6)	213(排名 7)	-1.88

註：排名係以經紀市占前 20 大臺資證券商同業為比較對象

(三) 兆豐票券金融(股)公司

單位：新臺幣佰萬元

項目	104 年度	103 年度	增減比率 (%)
承銷暨買入各類票券	2,334,321	2,357,881	-1.00
融資性商業本票發行金額	2,050,131	2,054,137	-0.20
買賣各類票券	8,177,922	8,363,843	-2.22
買賣各類債券	5,592,022	5,906,712	-5.33
保證發行商業本票平均餘額	148,882	143,178	3.98
逾期授信金額	0	0	-
逾期授信比率(%)	0	0	-

(四) 兆豐產物保險(股)公司

單位：新臺幣佰萬元

項目	104 年度	103 年度	增減比率 (%)
簽單保費收入	6,205	6,282	-1.23
再保費收入	689	604	14.07
總保費收入合計	6,894	6,886	0.12

(五) 兆豐國際證券投資信託(股)公司

單位：新臺幣佰萬元

項目	104 年度	103 年度	增減比率 (%)
公募基金	97,566	90,309	8.04
私募基金	73	84	-13.10
全權委託	766	246	211.38
合計	98,405	90,639	6.05

(六) 兆豐資產管理(股)公司

單位：新臺幣佰萬元

項目	104 年度	103 年度	增減比率 (%)
買入應收債權淨回收款暨處分承受擔保品損益淨額	571	578	-1.23
租金收入	3	33	-90.91
利息收入	154	99	35.71
服務收入	258	246	4.88
合計	986	956	3.14

(七) 兆豐創業投資(股)公司

單位：新臺幣佰萬元

項目	104 年度	103 年度	增減比率 (%)
長期投資撥款	337	348	-3.16
長期投資餘額	945	882	7.14

(八) 兆豐人身保險代理人(股)公司

單位：新臺幣佰萬元

項目	104 年度	103 年度	增減比率 (%)
保險佣金收入	1,562	1,168	33.73

四、預算執行情形

(一)104 年度本公司預算與實際執行情形表列如下：

單位：新臺幣佰萬元

項目	實際數	預算數	達成率(%)
收益	30,548	27,812	109.84
費用及損失	684	611	111.95
繼續營業單位稅前淨利	29,864	27,202	109.79
本期淨利	29,417	26,684	110.24
每股盈餘(元)	2.35	2.10	111.90

(二)104 年度各子公司預算與實際執行情形表列如下：

單位：新臺幣佰萬元

子公司	繼續營業單位稅 前淨利(實際數)	繼續營業單位稅 前淨利(預算數)	預算達成率 (%)
兆豐國際商業銀行(股)公司	30,250	26,732	113.16
兆豐證券(股)公司	393	946	41.54
兆豐票券金融(股)公司	3,506	3,151	111.27
兆豐產物保險(股)公司	498	512	97.27
兆豐資產管理(股)公司	503	417	120.62
兆豐人身保險代理人(股)公司	434	301	144.19
兆豐創業投資(股)公司	29	44	65.91
兆豐國際證券投資信託(股)公司	112	132	84.85

兆豐證券(股)公司預算達成率 41.54%，主要係股市欠佳，日成交量及融資餘額低於預期，獲利減少致預算達成率不佳。

兆豐產物保險(股)公司預算達成率 97.27%，主要係股票投資收益低於預期所致。

兆豐創業投資(股)公司預算達成率 65.91%，主要係轉投資事業處分利益低於預期及認列股權投資損失所致。

兆豐國際證券投資信託(股)公司預算達成率 84.85%，主要係非貨幣型基金平均營運量縮減，營業收入減少致預算達成率不佳。

五、財務收支及獲利能力分析

104年度本公司及子公司合併繼續營業單位稅前淨利35,109佰萬元，較上年度減少244佰萬元或0.69%，主要原因係利息淨收益增加1,014佰萬元；手續費及佣金淨收益、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益等因素增減互抵後之利息以外淨收益減少 1,291 佰萬元；呆帳提存及各項準備減少 1,795 佰萬元及營業費用增加 1,762 佰萬元所致。另 104 年度本公司及子公司合併稅後淨利 29,273 佰萬元，較上年度減少 986 佰萬元或 3.26%，合併資產報酬率為 0.88%，合併權益報酬率為 10.56%。至於本公司（個體）及各子公司 104 年度之財務收支及獲利能力表列如下：

單位：新臺幣佰萬元

公司名稱	繼續營業單位稅前淨利	本期稅後淨利	每股稅後盈餘（元）	資產報酬率（%）	權益報酬率（%）
本公司及子公司合併	35,109	29,273	2.35	0.88	10.56
本公司（個體）	29,864	29,417	2.35	9.69	10.62
兆豐國際商業銀行(股)公司	30,250	25,708	3.27	0.85	10.89
兆豐證券(股)公司	393	332	0.29	0.66	2.27
兆豐票券金融(股)公司	3,506	3,010	2.30	1.37	8.91
兆豐產物保險(股)公司	498	413	1.38	2.68	7.09
兆豐資產管理(股)公司	503	469	2.34	3.37	16.62
兆豐人身保險代理人(股)公司	434	360	180.02	76.59	112.75
兆豐創業投資(股)公司	29	28	0.28	4.02	4.04
兆豐國際證券投資信託(股)公司	112	94	1.78	10.44	11.22

註：資產報酬率=本期稅後淨利/平均資產；權益報酬率=本期稅後淨利/平均權益。

六、研究發展狀況

104 年度本公司及旗下子公司研究發展概要如下：

- (1) 本公司計有評估併購國內外其他金融機構之可行性分析、建置本集團對單一被投資公司持有股權之查詢系統、開發 IFRS 7 財務風險報表系統。
- (2) 銀行子公司計有出版「兆豐國際商銀月刊」，刊載專論及國內外最新經濟、金融動態，並於該行網站上供各界參考；定期及不定期針對國內外經濟、金融情勢之最新發展提出研究報告。
- (3) 證券子公司計有配合主管機關政策活絡股市、放寬交易限制，依客戶需求承作業務與建置相關系統與管理機制、因應金融 3.0 趨勢，積極發展電子商務、開辦「外幣或新臺幣本金連結國外股權選擇權之結構型商品(保本/不保本)」業務以及建構完整理財業務相關平台與系統作為長期發展理財業務之基礎。
- (4) 票券子公司計有提升外幣債券款項交割效率之研究、赤道原則及遵循之研究、持續改善現行作業風險自我評估制度，強化各項業務風險管理機制。
- (5) 產險子公司計有 104 年度研發之新種保險商品共計 172 項，其中備查制商品 98 項及簡易備查制商品 74 項。
- (6) 投信子公司計有發展多幣別商品，開發外幣投資客群。

負責人：吳漢卿（代理）



經理人：吳漢卿



主辦會計：蔡瑞瑛



附件三

兆豐金融控股股份有限公司
審計委員會審查報告書

本公司董事會造送一〇四年度營業報告書、合併財務報表及盈餘分配議案，其中合併財務報表經資誠聯合會計師事務所周建宏、黃金澤會計師查核簽證。上述營業報告書、合併財務報表及盈餘分配議案業經本審計委員會審查完竣，認為尚無不合，爰依證券交易法第14條之4及公司法第219條繕具報告如上。

此致

兆豐金融控股股份有限公司一〇五年股東常會

兆豐金融控股股份有限公司

審計委員會召集人

李存修

中 華 民 國 一〇五 年 四 月 二十六 日



會計師查核報告

(105)財審報字第 15004030 號

兆豐金融控股股份有限公司 公鑒：

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司民國 104 年及民國 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、合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係公司管理階層之責任，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」及中華民國一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信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」、「公開發行票券金融公司財務報告編製準則」、「證券商財務報告編製準則」、「期貨商財務報告編製準則」、「保險業財務報告編製準則」、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，足以允當表達兆豐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。

資誠聯合會計師事務所

會計師

周建宏

黃金澤

前財政部證券暨期貨管理委員會
核准簽證文號：(88)台財證(六)第 95577 號
前財政部證券管理委員會
核准簽證文號：(78)台財證(一)第 28496 號
中華民國 105 年 3 月 29 日



兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
合併資產負債表
民國104年12月31日及民國103年12月31日、1月1日

單位：新臺幣仟元

資	產	附註	104 年 12 月 31 日			(調 整 後)			(調 整 後)		
			金	額	%	金	額	%	金	額	%
資產											
11000	現金及約當現金	六(一)	\$	152,871,868	5	\$	171,560,274	5	\$	160,288,195	5
11500	存放央行及拆借金融 同業	六(二)及十 一		499,296,918	15		462,986,081	14		390,959,236	13
12000	透過損益按公允價值 衡量之金融資產－淨 額	六(三)及十 二		182,036,664	5		181,366,843	6		195,800,759	6
12100	備供出售金融資產－ 淨額	六(七)及十 二		346,461,364	10		280,703,020	9		272,943,633	9
12500	附賣回票券及債券投 資			7,079,210	-		11,874,327	-		2,585,345	-
13000	應收款項－淨額	六(四)(五)		175,747,221	5		201,540,361	6		184,587,941	6
13200	本期所得稅資產			2,307,563	-		1,534,999	-		921,969	-
13300	待出售資產－淨額			-	-		2,739	-		2,576	-
13500	貼現及放款－淨額	六(五)及十 一		1,773,269,054	52		1,733,994,271	53		1,654,577,193	53
13700	再保險合約資產－淨 額	六(六)(二 十三)		3,308,814	-		3,217,685	-		3,293,937	-
14500	持有至到期日金融資 產－淨額	六(八)及十 二		201,233,939	6		163,708,076	5		184,411,233	6
15000	採用權益法之投資－ 淨額	六(九)		2,976,409	-		2,761,637	-		2,697,551	-
15500	其他金融資產－淨額	六(五)(十) 及十二		17,189,576	1		20,626,729	1		23,430,204	1
18000	投資性不動產－淨額	六(十一)及 十二		1,368,553	-		1,976,764	-		2,059,428	-
18500	不動產及設備－淨額	六(十二)及 十二		21,834,486	1		22,125,875	1		22,150,245	1
19000	無形資產－淨額			299,644	-		307,693	-		318,046	-
19300	遞延所得稅資產	六(三十八)		4,716,552	-		4,030,528	-		3,847,734	-
19500	其他資產－淨額	六(十三) 十一及十二		6,520,471	-		6,320,035	-		8,815,345	-
資產總計			\$	3,398,518,306	100	\$	3,270,637,937	100	\$	3,113,690,570	100

(續次頁)

北豐金融控股股份有限公司及其子公司
合併資產負債表
民國104年12月31日及民國103年12月31日、1月1日

單位：新臺幣仟元

負債及權益		附註	104 年 12 月 31 日			(調 整 後) 103 年 12 月 31 日			(調 整 後) 103 年 1 月 1 日		
			金	額	%	金	額	%	金	額	%
負債											
21000	央行及金融同業存款	六(十四)及 十一	\$	428,405,839	13	\$	474,623,325	15	\$	490,935,730	16
21500	央行及同業融資	六(十五)		45,459,095	1		53,906,541	2		32,330,245	1
22000	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	六(十六)		22,980,692	1		29,582,637	1		14,856,685	1
22500	附買回票券及債券負 債	六(十七)		192,936,650	6		221,809,530	7		219,651,334	7
22600	應付商業本票一淨額	六(十八)及 十一		19,945,870	-		15,363,080	-		4,393,653	-
23000	應付款項	六(十九)		63,623,826	2		60,564,578	2		66,105,983	2
23200	本期所得稅負債			10,517,577	-		9,123,049	-		5,522,518	-
23500	存款及匯款	六(二十)及 十一		2,230,143,429	66		2,036,403,864	62		1,933,722,541	62
24000	應付債券	六(二十一)		41,878,505	1		56,200,000	2		55,898,677	2
24400	其他借款	六(二十二)		2,280,000	-		5,926,763	-		5,509,213	-
24600	負債準備	六(二十三)		22,917,606	1		21,647,077	1		22,784,989	1
25500	其他金融負債	六(二十四)		10,720,861	-		10,778,269	-		10,094,610	-
29300	遞延所得稅負債	六(三十八)		2,195,423	-		2,169,411	-		2,051,201	-
29500	其他負債	六(二十五)		11,057,625	-		11,640,531	-		8,544,561	-
負債總計				3,105,062,998	91		3,009,738,655	92		2,872,401,940	92
權益											
歸屬於母公司業主之權益											
益											
31100	股本										
31101	普通股股本	六(二十六)		135,998,240	4		124,498,240	4		124,498,240	4
31500	資本公積	六(二十六)		68,194,233	2		55,270,198	2		55,271,623	2
保留盈餘											
32001	法定盈餘公積	六(二十六)		27,494,993	1		24,469,127	1		22,220,204	1
32003	特別盈餘公積	六(二十六)		2,545,158	-		2,547,719	-		2,547,719	-
32011	未分配盈餘	六(二十七)		58,332,856	2		50,589,808	1		36,463,466	1
其他權益											
32500	其他權益	六(二十八)		838,599	-		3,362,257	-		100,838	-
39500	非控制權益			51,229	-		161,933	-		186,540	-
權益總計				293,455,308	9		260,899,282	8		241,288,630	8
負債及權益總計			\$	3,398,518,306	100	\$	3,270,637,937	100	\$	3,113,690,570	100

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：蔡友才



經理人：吳漢卿



會計主管：蔡瑞瑛



兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
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
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	附註	104 年 度	(調 整 後)	103 年 度	變 動
		金 額 %	金 額 %	金 額 %	百 分 比 %
41000 利息收入	六(二十九)及十一	\$ 56,852,736 95	\$ 56,213,248 93		1
51000 減：利息費用	六(二十九)及十一	(19,164,143) (32)	(19,539,068) (32)		(2)
利息淨收益		37,688,593 63	36,674,180 61		3
利息以外淨收益					
49800 手續費及佣金淨收益	六(三十)	10,974,878 18	10,393,011 17		6
49810 保險業務淨收益		1,871,145 3	1,529,154 3		22
49820 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	六(三十一)及十一	1,072,505 2	3,825,892 6	(72)	
49825 投資性不動產淨損益		518,772 1	53,200 -		875
49830 備供出售金融資產之已實現損益	六(三十二)	1,534,229 3	1,812,054 3	(15)	
49870 兌換損益		2,973,694 5	3,283,164 6	(9)	
49890 採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	六(九)	244,963 -	152,363 -		61
49900 其他利息以外淨損益	六(三十四)	1,908,117 3	1,858,560 3		3
49921 出售不良債權淨損益		214,214 -	1,297,812 2	(83)	
49953 賠償收入	六(十)	1,717,260 3	- -		-
55000 資產減損損失	六(三十三)	(490,064) (1)	(374,423) (1)		31
淨收益		60,228,306 100	60,504,967 100		-
58100 呆帳費用及保證責任準備迴轉(提存)	六(四)(五)(六)(十)(二十三)	426,459 1	(1,588,465) (3)	(127)	
58300 保險負債準備淨變動	六(二十三)	(12,356) -	207,527 -	(106)	
營業費用					
58501 員工福利費用	六(三十五)	(16,626,475) (28)	(15,727,171) (26)		6
58503 折舊及攤銷費用	六(三十六)	(691,496) (1)	(703,700) (1)	(2)	
58599 其他業務及管理費用	六(三十七)	(8,215,456) (14)	(7,340,324) (12)		12
61000 繼續營業單位稅前淨利		35,108,982 58	35,352,834 58	(1)	
61003 所得稅費用	六(三十八)	(5,835,713) (9)	(5,093,190) (8)		15
69000 本期稅後淨利		29,273,269 49	30,259,644 50	(3)	

(續次頁)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
合併綜合損益表
民國104年及105年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	附註	104 年 度 金 額 %	(調 整 後) 103 年 度 金 額 %	變 動 百 分 比 %
本期其他綜合損益(稅後淨額)				
不重分類至損益之項目				
69561 確定福利計畫之再衡量數	六(二十三)	(\$ 1,471,209) (2)	(\$ 101,231) -	1353
69569 與不重分類之項目相關之所得稅	六(三十八)	250,105 -	17,209 -	1353
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	六(二十八)	(180,357) -	1,496,054 2	(112)
69572 備供出售金融資產未實現評價損益	六(二十八)	(2,222,285) (4)	1,686,320 3	(232)
69575 採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	六(二十八)	(20,278) -	78,164 -	(126)
69500 本期其他綜合損益(稅後淨額)		(3,644,024) (6)	3,176,516 5	(215)
69700 本期綜合損益總額		\$ 25,629,245 43	\$ 33,436,160 55	(23)
淨利歸屬於				
69901 母公司業主		\$ 29,417,211 49	\$ 30,278,591 50	(3)
69903 非控制權益		(143,942) -	(18,947) -	660
		\$ 29,273,269 49	\$ 30,259,644 50	(3)
綜合損益總額歸屬於				
69951 母公司業主		\$ 25,672,449 43	\$ 33,455,988 55	(23)
69953 非控制權益		(43,204) -	(19,828) -	118
		\$ 25,629,245 43	\$ 33,436,160 55	(23)
每股盈餘				
70000 基本每股盈餘	六(三十九)	\$ 2.35	\$ 2.43	
71000 稀釋每股盈餘		\$ 2.35	\$ 2.43	

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：蔡友才



經理人：吳漢卿



會計主管：蔡瑞琪



此豐金融控股股份有限公司及其子公司
合州道益街
民國106年12月31日

錦 屬 於 公 司 業 主 之 益

普通股本
實收資本
本公司
公積金
未分配盈餘
特別盈餘
公司
之兄弟公司
損益總額
現行價值
資產負債表

103年1月1日餘額(調整後)

102 年度盈餘指撥及分配

法定盈餘公積

股東現金股利

採用權益法認列之關聯企業及合資變動數

103 年度合併淨利(調整後)

103 年度其他綜合損益

103年12月31日餘額(調整後)

104 年度

104年1月1日餘額

103 年盈餘指撥及分配

法定盈餘公積

特別盈餘公積金轉

股東現金股利

採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數

104 年度合併淨利

104 年度其他綜合損益

現金増資

股份基礎給付交易

非控制權益減少-孫公司辦理減資

104年12月31日餘額

外國匯票，第一分令本為在在報報供令後

漢鵬 RHP 吳鵬
用專務公股金股份有限公

經理人：吳漢卿

會計主管：蔡瑞瑛

友邦藥業有限公司
北平分公司

董事長：蔡友才



兆豐金融控股股份有限公司及其子公司

合併現金流量表
民國104年及105年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

	104 年 度	(調 整 後) 103 年 度
營業活動之現金流量		
合併稅前淨利	\$ 35,108,982	\$ 35,352,834
調整項目		
收益費損項目		
折舊費用	641,638	666,646
攤銷費用	49,858	37,054
呆帳費用及保證責任準備(迴轉)提存	(426,459)	1,588,465
利息費用	19,876,136	19,794,401
利息收入	(58,908,288)	(58,137,682)
股利收入	(1,511,628)	(805,145)
保險負債準備淨變動	12,356	(207,527)
股份基礎給付交易	263,166	-
資產減損損失	490,065	374,423
處分及報廢不動產及設備(利益)損失	(4,057)	79
處分投資性不動產利益	(497,851)	(42,252)
採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	(244,963)	(152,363)
與營業活動相關之資產/負債變動數		
與營業活動相關之資產之淨變動		
存放央行及拆借金融同業減少	17,511,630	11,542,898
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(669,821)	14,433,916
備供出售金融資產增加	(68,333,923)	(6,200,811)
應收款項減少(增加)	56,879,340	(19,603,693)
待出售資產減少(增加)	2,739	(163)
貼現及放款增加	(39,272,959)	(80,685,890)
再保險合約資產(增加)減少	(91,129)	76,252
持有至到期日金融資產(增加)減少	(37,525,863)	20,703,157
其他金融資產減少	3,233,079	2,413,258
其他資產(增加)減少	(153,642)	2,530,234
與營業活動相關之負債之淨變動		
央行及金融同業存款減少	(46,217,486)	(16,312,405)
透過損益按公允價值衡量之金融負債(減少)增加	(6,601,945)	14,725,952
附買回票券及債券負債(減少)增加	(28,872,880)	2,158,196
應付款項減少	(68,243)	(7,008,637)
存款及匯款增加	193,739,565	102,681,323
其他金融負債(減少)增加	(57,408)	683,659
負債準備減少	(157,424)	(133,112)
其他負債增加	1,308,510	2,769,853
營運產生之現金流入	39,501,095	43,242,920
收取之利息	26,581,318	58,629,026
收取之股利	1,684,209	941,091
支付之利息	(20,063,520)	(19,564,672)
支付之所得稅	(3,997,323)	(2,170,273)
營業活動之淨現金流入	43,705,779	81,078,092

(續次頁)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司

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

	104 年 度	(調 整 後) 103 年 度
<u>投資活動之現金流量</u>		
取得採權益法之投資	(\$ 255,000)	\$ -
處分採用權益法投資之價款	21,924	-
採用權益法之投資公司減資退回股款	69,752	-
取得不動產及設備價款	(499,191)	(463,155)
處分不動產及設備價款	4,993	1,047
取得無形資產	(63,376)	(26,701)
取得投資性不動產價款	-	(292,334)
處分投資性不動產價款	1,296,063	391,866
投資活動之淨現金流入(流出)	575,165	(389,277)
<u>籌資活動之現金流量</u>		
央行及同業融資(減少)增加	(8,447,446)	21,576,296
應付商業本票增加	4,580,579	10,975,000
發行公司債	5,800,000	-
償還公司債	(6,000,000)	(6,000,000)
發行金融債券	-	12,000,000
償還金融債券	(14,000,000)	(5,700,000)
其他借款(減少)增加	(3,646,763)	417,550
存入保證金(減少)增加	(1,031,994)	1,267,889
發放現金股利	(15,860,486)	(12,590,800)
現金增資	24,161,500	-
非控制股權減少-孫公司辦理減資	(67,500)	-
籌資活動之淨現金(流出)流入	(14,512,110)	21,945,935
匯率影響數	(180,261)	1,496,054
本期現金及約當現金增加數	29,588,573	104,130,804
期初現金及約當現金餘額	415,144,124	311,013,320
期末現金及約當現金餘額	\$ 444,732,697	\$ 415,144,124
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 152,871,868	\$ 171,560,274
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	284,781,619	231,709,523
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	7,079,210	11,874,327
期末現金及約當現金餘額	\$ 444,732,697	\$ 415,144,124

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：蔡友才



經理人：吳漢卿



會計主管：蔡瑞瑛



兆豐金融控股股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國104年度及103年度

單位：新臺幣仟元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

	104年度	103年度
收益		
利息收入	\$ 47,325	\$ 36,517
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益之份額	30,416,201	30,871,359
其他利息以外淨收益	84,639	32,244
收益合計	30,548,165	30,940,120
費用及損失		
利息費用	(230,043)	(216,569)
兌換損失	(10)	(2)
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損失	(12,180)	-
員工福利費用	(308,317)	(285,843)
折舊及攤銷費用	(14,898)	(17,549)
其他業務及管理費用	(118,219)	(101,071)
費用及損失合計	(683,667)	(621,034)
繼續營業單位稅前淨利	29,864,498	30,319,086
所得稅費用	(447,287)	(40,495)
本期淨利	29,417,211	30,278,591
其他綜合損益		
不重分類至損益之項目		
確定福利計畫之再衡量數	(12,142)	7,835
採用權益法之子公司、關聯企業及合資其他綜合損益之份額	(1,211,026)	90,525
與不重分類之項目相關之所得稅	2,064	(1,332)
後續可能重分類至損益之項目		
備供出售金融資產未實現評價損益	(262,778)	298,412
採用權益法之子公司、關聯企業及合資其他綜合損益之份額	(2,260,880)	2,963,007
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(3,744,762)	3,177,397
本期綜合損益總額	\$ 25,672,449	\$ 33,455,988
每股盈餘		
基本每股盈餘	\$ 2.35	\$ 2.43
稀釋每股盈餘	\$ 2.35	\$ 2.43

董事長：蔡友才



經理人：吳漢卿



會計主管：蔡瑞瑛





兆豐金控股份有限公司

前經核准辦理有價證券上市

股票公司

單位：新臺幣仟元

	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	其他權益項目		
						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 未實現損益	權益總額
103年度(調整後)								
103年1月1日餘額(調整後)	\$ 124,498,240	\$ 55,271,623	\$ 22,220,204	\$ 2,547,719	\$ 36,463,466	\$ 901,379	\$ 1,002,217	\$ 241,102,090
102年度盈餘指撥及分配								
法定盈餘公積	-	-	2,248,923	-	(2,248,923)	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	(13,819,304)	-	-	(13,819,304)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之變動數	-	(1,425)	-	-	-	-	-	(1,425)
103年度本期淨利(調整後)	-	-	-	-	30,278,591	-	-	30,278,591
103年度其他綜合損益	-	-	-	-	(84,022)	1,506,861	1,754,558	3,177,397
103年12月31日餘額(調整後)	\$ 124,498,240	\$ 55,270,198	\$ 24,469,127	\$ 2,547,719	\$ 50,589,808	\$ 605,482	\$ 2,756,775	\$ 260,737,349
104年度								
104年1月1日餘額	\$ 124,498,240	\$ 55,270,198	\$ 24,469,127	\$ 2,547,719	\$ 50,589,808	\$ 605,482	\$ 2,756,775	\$ 260,737,349
103年度盈餘指撥及分配								
法定盈餘公積	-	-	3,025,866	-	(3,025,866)	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	(17,429,754)	-	-	(17,429,754)
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	(2,561)	2,561	-	-	-
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之變動數	-	(631)	-	-	-	-	-	(631)
104年度本期淨利	-	-	-	-	29,417,211	-	-	29,417,211
104年度其他綜合損益	-	-	-	-	(1,221,104)	177,718	(2,345,940)	(3,744,762)
現金增資	11,500,000	12,661,500	-	-	-	-	-	24,161,500
股份基礎給付交易	-	263,166	-	-	-	-	-	263,166
104年12月31日餘額	\$ 135,998,240	\$ 68,194,233	\$ 27,494,993	\$ 2,545,158	\$ 58,332,856	\$ 427,764	\$ 410,835	\$ 293,404,079



董事長：蔡友才



經理人：吳漢卿



會計主管：蔡瑞琪



兆豐金融控股股份有限公司
簡明個體現金流量表
民國104年度及103年度

單位：新臺幣仟元
(調整後)

	104年度	103年度
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 29,864,498	\$ 30,319,086
調整項目		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	12,695	14,997
攤銷費用	2,203	2,552
利息費用	230,043	216,569
利息收入	(47,325)	(36,517)
股利收入	(81,468)	(30,363)
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資損益之份額	(30,416,201)	(30,871,359)
股份基礎給付交易	1,510	-
與營業活動相關之資產/負債變動數		
與營業活動相關之資產淨變動數		
應收款項減少(增加)	463 (	463)
其他資產(增加)減少	(80)	393
與營業活動相關之負債之淨變動		
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	155,440	-
應付款項增加	5,515	44,726
負債準備(減少)增加	(1,760)	960
其他負債增加	446	53
營運產生之現金流出	(274,021)	(339,366)
收取之利息	47,325	36,517
收取之股利	14,319,116	13,904,269
支付之利息	(355,008)	(216,168)
退還之所得稅	707,936	1,223,921
營業活動之淨現金流入	14,445,348	14,609,173
投資活動之現金流量		
取得採用權益法之投資	(24,084,500)	-
取得不動產及設備	(5,934)	(775)
取得無形資產	(2,240)	(263)
投資活動之淨現金流出	(24,092,674)	(1,038)
籌資活動之現金流量		
應付商業本票增加	3,650,000	2,550,000
發行公司債	5,800,000	-
償還公司債	(6,000,000)	(6,000,000)
其他借款(減少)增加	(100,000)	400,000
發放現金股利	(15,860,486)	(12,575,100)
現金增資	24,161,500	-
員工執行認股權	261,656	-
籌資活動之淨現金流入(流出)	11,912,670	(15,625,100)
本期現金及約當現金增加(減少)數	2,265,344	(1,016,965)
期初現金及約當現金餘額	27,368	1,044,333
期末現金及約當現金餘額	\$ 2,292,712	\$ 27,368

董事長：蔡友才



經理人：吳漢卿



會計主管：蔡瑞瑛



附件五

兆豐金融控股股份有限公司

盈餘分配表

104 年度

單位：新臺幣元

項目	金額
期初未分配盈餘	30,420,268,693
適用 2013 年版國際財務報導準則之未分配盈餘 調整數	(283,519,700)
調整後期初未分配盈餘	30,136,748,993
確定福利計畫之再衡量數認列於保留盈餘	(1,221,103,764)
調整後未分配盈餘	28,915,645,229
加：104 年度稅後淨利	29,417,211,073
減：提列法定盈餘公積	(2,941,721,107)
本年度可供分配盈餘	55,391,135,195
減：分配項目	
股東現金股利(每股 1.5 元)	(20,399,735,975)
期末未分配盈餘	34,991,399,220
註：優先以 104 年度盈餘辦理各項分配。	

負責人：吳漢卿（代理）



經理人：吳漢卿



主辦會計：蔡瑞瑛

