

股票代碼：2886

# 兆豐金融控股股份有限公司

## 一〇二年股東常會 議事手冊

時間：中華民國 102 年 6 月 21 日上午九時正

地點：台北市吉林路 100 號 13 樓

（兆豐國際商業銀行吉林大樓頂樓）

# 目 錄

|                                                       | 頁次 |
|-------------------------------------------------------|----|
| 壹、開會程序 .....                                          | 1  |
| 貳、會議議程 .....                                          | 2  |
| 參、報告事項                                                |    |
| 一、本公司 101 年度營業報告 .....                                | 3  |
| 二、審計委員會審查本公司 101 年度決算報告 .....                         | 3  |
| 三、首次採用國際財務報導準則(IFRSs)對可分配盈餘之影響<br>及提列特別盈餘公積數額報告 ..... | 4  |
| 肆、承認事項                                                |    |
| 一、本公司 101 年度營業報告書及財務報表承認案 .....                       | 5  |
| 二、本公司 101 年度盈餘分配承認案 .....                             | 6  |
| 伍、討論事項                                                |    |
| 一、解除本公司董事競業禁止限制案 .....                                | 7  |
| 二、修正本公司「股東會議事規則」案 .....                               | 8  |
| 陸、臨時動議 .....                                          | 9  |
| 柒、附件                                                  |    |
| 一、本公司 101 年度營業報告書 .....                               | 10 |
| 二、審計委員會審查報告書 .....                                    | 20 |
| 三、本公司 101 年度財務報表 .....                                | 21 |
| 四、本公司 101 年度盈餘分配表 .....                               | 30 |
| 五、本公司股東會議事規則修正草案條文對照表暨修正後<br>條文(草案) .....             | 31 |
| 捌、附錄                                                  |    |
| 一、本公司章程(101.6.15 股東常會修訂).....                         | 44 |
| 二、本公司股東會議事規則(93.6.11 股東常會修訂).....                     | 52 |
| 三、本公司董事持股狀況表 .....                                    | 55 |



## 壹、兆豐金融控股股份有限公司一〇二年股東常會開會程序

一、宣布開會

二、主席致詞

三、報告事項

四、承認事項

五、討論事項

六、臨時動議

七、散會

## 貳、兆豐金融控股股份有限公司一〇二年股東常會會議議程

時間：中華民國 102 年 6 月 21 日（星期五）上午九時正

地點：台北市吉林路 100 號 13 樓

（兆豐國際商業銀行吉林大樓頂樓）

出席：全體股東及股權代表人

主席：董事長 蔡友才

壹、報告出席股數並宣布開會

貳、主席致詞

參、報告事項

一、本公司 101 年度營業報告

二、審計委員會審查本公司 101 年度決算報告

三、首次採用國際財務報導準則(IFRSs)對可分配盈餘之影響及提列

特別盈餘公積數額報告

肆、承認事項

一、本公司 101 年度營業報告書及財務報表承認案

二、本公司 101 年度盈餘分配承認案

伍、討論事項

一、解除本公司董事競業禁止限制案

二、修正本公司「股東會議事規則」案

陸、臨時動議

柒、散會

# 報 告 事 項



## 報告事項

一、案由：本公司 101 年度營業報告。

說明：本公司 101 年度營業報告書詳附件一(請參閱本議事手冊第 10 頁)。

二、案由：審計委員會審查本公司 101 年度決算報告。

說明：本公司審計委員會對 101 年度營業報告書、財務報表及盈餘分配議案之審查報告詳附件二(請參閱本議事手冊第 20 頁)。



三、案由：首次採用國際財務報導準則(IFRSs)對可分配盈餘之影響及提列特別盈餘公積數額報告。(董事會 提)

說明：

(一) 依金管會 101 年 4 月 6 日金管證發字第 1010012865 號函辦理。

(二) 本公司因採用 IFRSs，致 101 年 1 月 1 日開帳日及 101 年比較期間之未分配盈餘分別增加新台幣(以下同)1,730,767,312 元及減少 1,851,637,585 元，說明如下：

1、101 年 1 月 1 日開帳日之未分配盈餘增加 1,730,767,312 元：主係帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數，因選擇採用 IFRS 1 豁免項目轉入未分配盈餘，增加 4,830,081,122 元，及依 IAS19 規定提列精算退休金、優惠存款負債及迴轉最低退休金負債等計影響未分配盈餘，減少 3,099,313,810 元。

2、101 年比較期間之未分配盈餘減少 1,851,637,585 元：主係認列確定福利(舊制退休金)計算精算損失 1,293,953,674 元，暨員工福利費、增提特別準備淨變動、應收買入不良債權按公允價值認列評價損失等計減少 557,683,911 元。

(三) 依前述函令，首次採用 IFRSs 時，帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數 4,830,081,122 元，因於 101 年 1 月 1 日選擇採用 IFRS 1 豁免項目轉入保留盈餘部分，應提列相同數額之特別盈餘公積，但因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數不足時，得僅就因首次採用 IFRSs 時產生之保留盈餘增加數予以提列，本公司爰據以提列 1,730,767,312 元特別盈餘公積。經提列前述特別盈餘公積金額後，102 年 1 月 1 日可分配盈餘淨減少 1,851,637,585 元。

承 認 事 項



## 承認事項

一、案由：本公司 101 年度營業報告書及財務報表，謹提請 承認。

（董事會 提）

說明：本公司及子公司 101 年度合併財務報表業經資誠聯合會計師事務所周建宏、李秀玲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一、三（請參閱本議事手冊第 10、21 頁）。

決議：

二、案由：本公司 101 年度盈餘分配案，謹提請 承認。(董事會 提)

說明：

(一) 依據公司法第 228 條及本公司章程第 31 條規定辦理。

(二) 本公司 101 年度決算業經資誠聯合會計師事務所周建宏、李秀玲會計師查核完竣，稅後淨利為新台幣(以下同)21,533,140,135 元，扣除依法提列 10%法定盈餘公積 2,153,314,014 元，連同期初未分配盈餘 9,779,527,638 元，本年度可供分配盈餘為 29,159,353,759 元。依本公司章程及相關法令規定，擬分配如下：

1、股東現金股利每股 1.1 元，共計 12,594,806,381 元。

2、董事酬勞 96,899,000 元及員工紅利 10,240,000 元，全數以現金發放，並已認列為 101 年度費用。本公司 101 年度擬議發放之董事酬勞較帳列數增加 95,952 元，係因會計師查核之稅後淨利較自結數增加；101 年度擬議發放之員工紅利較帳列數減少 20,736,975 元，則係因員工紅利提撥比率下降。前述差異金額將作為 102 年度會計估計變動處理。

(三) 為配合兩稅合一之實施，擬優先以 101 年度盈餘辦理各項分配。

(四) 本案提報股東常會通過後，授權董事會訂定除息基準日。

(五) 本公司如嗣後因買回本公司股份或將庫藏股轉讓、轉換、註銷或其他情形影響流通在外股份總數之事由，擬請股東常會授權董事會依股東常會決議之股東現金股利總額，按除息基準日本公司流通在外股份總數，調整股東配息率。

(六) 本公司 101 年度盈餘分配表詳附件四(請參閱本議事手冊第 30 頁)。

決議：

# 討 論 事 項



## 討論事項

一、案由：擬請解除本公司董事競業禁止之限制，謹提請 公決。

（董事會 提）

說明：

- （一）依公司法第 209 條規定，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）本公司董事或有投資或經營其他與本公司營業範圍相同或類似之公司且擔任董事之行為，尚未取得股東會之許可者，爰擬依公司法第 209 條規定，提請股東會同意，解除董事競業禁止之限制。
- （三）本次股東會擬解除董事競業禁止限制之主要內容如下：

| 職稱   | 姓名  | 兼任公司          | 擔任職務 |
|------|-----|---------------|------|
| 董事   | 李紀珠 | 中華郵政(股)公司     | 董事長  |
| 董事   | 簡鴻文 | 和鐵投資(股)公司     | 董事   |
|      |     | 和高山國際投資有限公司   | 董事長  |
| 獨立董事 | 邱顯比 | 艾美特(開曼)國際有限公司 | 獨立董事 |
|      |     | 崑鼎投資控股(股)公司   | 獨立董事 |

決議：



二、案由：擬修正本公司「股東會議事規則」部分條文，謹提請 公決。

（董事會 提）

說明：

（一）為配合股東會電子投票等實務作業需要，擬修正本公司股東會議事規則部分條文，修正重點如下：

- 1、第四條：增訂第 2 項有關股東出席股東會應出示之證件。
- 2、第六條：配合電子或書面投票之實施，修訂第 1 項有關股東會出席股數之計算方式。
- 3、第八條：增訂第 4 項有關出席股東對於臨時動議非屬議案之發言，其時間及次數之規定。
- 4、第十條：配合電子或書面投票之實施，於第 1 項增訂以電子或書面方式行使表決權之股東均無反對或棄權時，經主席徵詢在場股東無異議者，視為通過。
- 5、第十二條：明定本公司股東會應採行電子方式行使表決權。
- 6、第十三條：增訂計票作業應於股東會場內公開為之。
- 7、第十四條：增訂會議進行中發生不可抗拒之情事時，主席得裁定暫時停止會議。
- 8、第十六條：增訂第 3、4 項有關會場秩序維持措施。

（二）股東會議事規則修正草案條文對照表暨修正後條文（草案）詳附件五（請參閱本議事手冊第 31 頁）。

決議：

議 動 時 臨



臨時動議



# 附 件



## 附件一

# 兆豐金融控股股份有限公司 一〇一一年度營業報告書



受到歐債危機持續影響，加上先進國家財政赤字及就業問題嚴峻等因素，造成國際金融動盪與全球需求疲軟，去(101)年全球經濟延續前年下半年以來的低迷態勢，且整體經濟成長力道疲弱。主要國際經濟機構多次下修全球經濟成長率預測，其中國際貨幣基金(IMF)於102年4月發布，101年世界經濟成長率為3.2%，低於100年之3.9%。展望102年，若歐債危機及美國財政赤字困局能獲得紓解，全球經濟成長率可望小幅增至3.3%，經濟回升動能仍屬和緩。

在國內經濟方面，受國際景氣轉弱影響，101年上半年我國對外出口表現疲弱，拖累民間消費及投資表現，惟九月起全球景氣有回穩跡象，加以資通訊產品及行動裝置需求暢旺，外貿、工業生產以及外銷訂單已見改善；另消費者物價年增率溫和上漲，失業率下降。主計總處發布101年全年經濟成長率為1.26%。102年則預估為3.59%，主因全球經濟止穩及受惠於智慧型手機、平板電腦與大尺寸智慧電視等產品推陳出新，相關半導體、電子零組件與面板產業業績明顯回溫，加上半導體持續加碼投資與台商回流擴增國內產能，有助推升國內出口，提高投資與輸出成長所致。

回顧101年，在面對國際經濟景氣持續下滑，國內需求不振之不利條件下，本公司及旗下各子公司依然努力不懈，再創近年以來的獲利新高，做為金控績優生的地位益加穩固。101年全年合併稅後淨利達新台幣21,544百萬元，較100年同期成長21.81%，稅後每股盈餘新台幣1.88元，在金控同業中名列前茅。以下謹就本公司101年度經營方針、實施概況、營業計畫實施成果、營業收支預算執行情形、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) 強化機構投資法人關係。
- (三) 專注及聚焦經營，創造股東最大價值。



- (四) 強化風險管理制度及系統。
- (五) 提高經營效率，優化財務績效。
- (六) 強化集團資訊安全，提升系統處理能力。
- (七) 強化人力資源管理，提升組織效能。
- (八) 落實節能減碳政策，加強集團集體採購，節省事務費用。
- (九) 積極參與社會公益活動，善盡社會責任，提升企業形象。
- (十) 強化集團資產統籌調配運用，提升資產整體運用效率。

## 二、實施概況

### (一)大陸發展策略

1. 兆豐銀行 98 年 10 月底於蘇州設立辦事處，100 年 11 月取得大陸銀監會核准升格為分行，並已於 101 年 6 月 21 日正式開業。
2. 兆豐銀行另與大陸的國有銀行中國銀行、中國農業銀行、交通銀行、上海浦東發展銀行及中國招商銀行簽訂 MOU，藉此雙方策略聯盟，將可擴大業務合作機會，進一步落實本集團的長期大陸發展策略。
3. 兆豐銀行的大陸布局與發展策略：
  - (1) 以銀行在大陸眾多台商客戶為基礎，協同其他子公司共同開發大陸業務，金控則扮演子公司間溝通的平台。其他子公司評估結果如有布局大陸之適當機會，金控將全力支持。
  - (2) 目前台商客戶仍聚集在珠三角及長三角一帶，但隨著未來業務需要及配合大陸擴大內需、開發廣大內陸市場政策，亦有由沿海地區遷移至內陸地區的現象，而勞力密集產業則受生產成本影響而有移出大陸之現象。本集團將持續密切注意並評估台商之最新動態，採取貼近台商就近服務的策略。
  - (3) 有關本集團登陸模式，依據金管會於 100.9.7 新修正「台灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」之規範，已取消本國銀行赴大陸地區僅得就設立分行、子銀行或參股投資三擇二限制，及參股投資以一家為限之規定。本公司將視未來兩岸最新發展，再

綜合研判開放項目之可操作性與時機。

- (4) 本集團登陸策略上，兆豐銀行短期以設立分行為首要工作，由於目前我國及大陸主管機關傾向登陸設立分行為主，故本集團將綜合評估各種登陸條件後，再選定適當地區繼續申設其他分行。目前大陸布局初步規劃是 3 Focus (Focus 在長三角地區、Focus 以台商為客戶基礎及 Focus 在企金業務)。中長期再綜合評估申設全資子行之可行性。

4. 兆豐證券目前設有北京、上海及深圳等三個代表處。依據 102.1.29「兩岸證券期貨監理合作平台首次會議」結論，大陸方面發佈與證券相關開放主要項目包括：(1)允許符合條件台資證券公司在大陸上海、福建、深圳各新設一家合資的全牌照證券公司，台資證券公司的持股比例可達 51%。(2)允許台資證券公司在大陸經核准之「在金融改革方面先行先試」的改革試驗區內，各新設 1 家合資全牌照證券公司，台資證券公司的持股比例不超過 49%。由於本次政策開放台資券商得享有主導權且可經營大陸 A 股經紀等全牌照相關業務，故未來將俟兩岸後續協商後法規鬆綁之進展，考量整體金控集團業務資源以及台商分布情形，積極爭取合資全照名額及依相關規範尋求適合的合資對象，以合作發展相關業務。
5. 兆豐產險目前亦設有上海代表處。但「台灣地區與大陸地區保險業務往來及投資許可管理辦法」中並無規範國內保險公司可赴大陸設立分公司/子公司之條文，僅有參股投資之相關規定，兆豐產險目前沒有大陸設點的規劃。

## (二)繼續強化子公司業務

兆豐金控旗下各子公司 101 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 101 年度聯合貸款主辦業務市占率 10.56%，在台灣聯貸市場排名第二。101 年底企業放款市占率 7.49%，排名本國銀行第四；中小企業放款市占率為 6.54%，居本國銀行第七名。消金及財富管理業務方面，兆豐銀行 101 年底消金放款

餘額為 2,930 億元，較 100 年成長 4.2%。101 年度集團財富管理總收益為新台幣 24.68 億元，較 100 年度成長 16.51%。兆豐票券 101 年度之融資性商業本票發行市占率 31.57%，次級市場票券買賣業務市場占有率 38.12%，債券交易市占率 27.93%，票券保證業務市占率 35.79%，市場排名均為第一。兆豐證券 101 年度證券經紀業務平均市占率 3.25%，市場排名第九。兆豐產險 101 年度海上保險業務市占率 8.77%，市場排名第四，航空保險業務市占率 17.45%，市場排名第二。

### (三)本公司持有台灣企銀股權之後續處理規劃

- 1.本公司依據金管會要求於台企銀 101 年股東常會前處分所持有台灣企銀股權案，在符合財政部函示不損及股東權益並兼顧台企銀經營穩定之前提下，於 100.4.26 董事會通過採發行交換債（EB）方式處分，並於 100.7.1 完成訂價，100.7.11 掛牌交易，發行總面額新台幣 60 億元，以面額 102%發行，發行金額為 61.2 億元。發行期限為 2.5 年，到期以面額 100%贖回。交換價格訂為 13 元，截至 101.12.31 交換價降為 11.6 元。
- 2.本案已於 100.7.7 委託承銷商凱基證券包銷募集完成，依據發行契約債券持有人可於 100.10.12 起請求交換為台企銀股票，因台企銀股價低於交換價，截至 101.12.31 止尚無投資人執行交換。本公司另已於 101.8.25 董事會通過以信託方式全部交付信託。

## 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 101 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 100 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－佰萬美元

其他－新台幣佰萬元

| 項 目                         | 年 度 | 101 年度    | 100 年度    | 增減比率(%) |
|-----------------------------|-----|-----------|-----------|---------|
| 存款業務（含郵匯局轉存款）               |     | 1,611,683 | 1,520,738 | 5.98    |
| 一般放款、放款轉入之催收<br>款、進口押匯、出口押匯 |     | 1,497,498 | 1,398,950 | 7.04    |
| 企金放款                        |     | 1,208,624 | 1,125,006 | 7.43    |
| 消金放款（不含信用卡循環<br>信用餘額）       |     | 288,874   | 273,944   | 5.45    |
| 外匯承做數                       |     | 767,763   | 761,823   | 0.78    |
| 買入有價證券業務                    |     | 226,832   | 233,580   | -2.89   |
| 長期股權投資業務                    |     | 27,617    | 28,281    | -2.35   |
| 信託資產總額                      |     | 289,494   | 256,508   | 12.86   |
| 信用卡循環信用餘額                   |     | 1,593     | 1,743     | -8.60   |

註 1：各業務量係月平均餘額。

註 2：101 年底該行逾放金額新台幣 3,563 佰萬元，逾期放款比率 0.17%，覆蓋比率為 641.18%。

(二)兆豐證券(股)公司

| 業務項目        | 業務細項          | 101 年度 | 100 年度 | 增減比率(%) |
|-------------|---------------|--------|--------|---------|
| 經紀業務        | 平均市占率(%)      | 3.25   | 3.36   | -3.27   |
| 承銷業務<br>-股權 | IPO 主辦送件數     | 4      | 4      | -       |
|             | SPO 主辦送件數     | 6      | 6      | -       |
| 承銷業務<br>-債權 | 公司債主辦送件數      | 1      | 4      | -75.00  |
|             | 公司債主辦承銷金額(億元) | 50     | 120    | -58.33  |
| 新金融商<br>品業務 | 權證發行檔數        | 1,206  | 995    | 21.21   |
|             | 權證發行金額(億元)    | 105    | 116    | -9.48   |

註：排名係以資本額達 100 億元證券商同業為比較對象。

(三)兆豐票券金融(股)公司

單位：新台幣佰萬元

| 項目           | 101 年度    | 100 年度    | 增減比率(%) |
|--------------|-----------|-----------|---------|
| 承銷暨買入各類票券    | 1,876,115 | 1,803,100 | 4.05    |
| 融資性商業本票發行金額  | 1,704,681 | 1,606,140 | 6.14    |
| 買賣各類票券       | 9,430,418 | 9,740,259 | -3.18   |
| 買賣各類債券       | 4,838,912 | 5,981,968 | -19.11  |
| 平均保證發行商業本票餘額 | 133,996   | 124,587   | 7.55    |
| 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：新台幣佰萬元

| 項目      | 101 年度 | 100 年度 | 增減比率(%) |
|---------|--------|--------|---------|
| 簽單保費收入  | 5,921  | 5,458  | 8.48    |
| 再保費收入   | 743    | 664    | 11.90   |
| 總保費收入合計 | 6,664  | 6,122  | 8.85    |

(五)兆豐國際證券投資信託(股)公司

單位：新台幣佰萬元

| 項目   | 101 年度 | 100 年度 | 增減比率(%) |
|------|--------|--------|---------|
| 公募基金 | 74,857 | 75,934 | -1.42   |
| 私募基金 | 73     | 69     | 5.80    |
| 全權委託 | 132    | 105    | 25.71   |
| 合計   | 75,062 | 76,108 | -1.37   |

(六)兆豐資產管理(股)公司

單位：新台幣佰萬元

| 項目                         | 101 年度 | 100 年度 | 增減比率(%) |
|----------------------------|--------|--------|---------|
| 買入應收債權淨回收款暨處分<br>承受擔保品損益淨額 | 768    | 496    | 54.84   |
| 租金收入                       | 42     | 0      | -       |
| 其他營業收入                     | 112    | 191    | -41.36  |
| 合計                         | 922    | 687    | 34.21   |

(七)兆豐創業投資(股)公司

單位：新台幣佰萬元

| 項目     | 101 年度 | 100 年度 | 增減比率(%) |
|--------|--------|--------|---------|
| 長期投資撥款 | 157    | 305    | -48.52  |
| 長期投資餘額 | 924    | 927    | -0.32   |

(八)兆豐人身保險代理人(股)公司

單位：新台幣佰萬元

| 項目     | 101 年度 | 100 年度 | 增減比率(%) |
|--------|--------|--------|---------|
| 保險佣金收入 | 1,214  | 606    | 100.33  |

#### 四、營業收支預算執行情形

101 年度本公司預算與實際執行情形表列如下：

單位：新台幣佰萬元

| 項目         | 實際數    | 預算數    | 達成率(%) |
|------------|--------|--------|--------|
| 收益         | 22,721 | 18,189 | 124.92 |
| 費用及損失      | 712    | 721    | 98.75  |
| 繼續營業單位稅前淨利 | 22,009 | 17,468 | 126.00 |
| 本期淨利       | 21,533 | 17,016 | 126.55 |
| 每股盈餘(元)    | 1.88   | 1.49   | 126.17 |

101 年度各子公司預算與實際執行情形表列如下：

單位：新台幣佰萬元

| 子公司             | 稅前淨利   | 預算稅前淨利 | 達成率(%) |
|-----------------|--------|--------|--------|
| 兆豐國際商業銀行(股)公司   | 22,573 | 16,330 | 138.23 |
| 兆豐證券(股)公司       | 127    | 1,089  | 11.66  |
| 兆豐票券金融(股)公司     | 3,349  | 2,779  | 120.51 |
| 兆豐產物保險(股)公司     | 266    | 372    | 71.51  |
| 兆豐資產管理(股)公司     | 753    | 447    | 168.46 |
| 兆豐人身保險代理人(股)公司  | 190    | 106    | 179.25 |
| 兆豐創業投資(股)公司     | 12     | 13     | 92.31  |
| 兆豐國際證券投資信託(股)公司 | 117    | 133    | 87.97  |

- ◆兆豐證券(股)公司 101 年度預算達成率 11.66%，主要係歐債危機與美國財政問題及國內證所稅議題影響，導致股市欠佳，穩定性收入大幅減少，致獲利不如預期。
- ◆兆豐產物保險(股)公司 101 年度預算達成率 71.51%，主要係分進國外再保險合約認列泰國水患再保險賠款所致。
- ◆兆豐創業投資(股)公司 101 年度預算達成率 92.31%，主要係處分股票利益不如預期所致。
- ◆兆豐國際證券投資信託(股)公司 101 年度預算達成率 87.97%，主要係基金經理費收入減少及估列私募基金賠償損失所致。

## 五、獲利能力分析

101 年度本公司及子公司合併繼續營業單位稅前淨利新台幣 25,836 佰萬元，較上年度增加 4,720 佰萬元或 22.35%，主要原因係利息淨收益增加 2,273 佰萬元；金融資產評價處分利益及兌換利益增加、處分資產利益及出售不良債權收入減少等因素互抵後之利息以外淨收益增加 3,251 佰萬元；增提呆帳、營業費用減少等因素互抵後之支出增加 804 佰萬元所致。另 101 年度本公司及子公司合併總損益新台幣 21,544 佰萬元，較上年度增加 3,858 佰萬元或 21.81%，合併資產報酬率為 0.81%，合併股東權益報酬率為 10.33%。至於本公司（單獨）及各子公司 101 年度之財務收支及獲利能力表列如下：

單位：新台幣佰萬元

| 公司名稱            | 繼續營業<br>單位稅前<br>淨利 | 稅後<br>淨利 | 每股稅後<br>盈餘（元） | 純益率<br>（%） | 資產報酬<br>率（%） | 股東權益<br>報酬率<br>（%） |
|-----------------|--------------------|----------|---------------|------------|--------------|--------------------|
| 本公司及子公司合併       | 25,836             | 21,544   | 1.88          | 42.03      | 0.81         | 10.33              |
| 本公司（單獨）         | 22,009             | 21,533   | 1.88          | 94.77      | 9.11         | 10.34              |
| 兆豐國際商業銀行（股）公司   | 22,573             | 19,333   | 2.80          | 44.82      | 0.82         | 11.27              |
| 兆豐證券（股）公司       | 127                | 77       | 0.07          | 2.91       | 0.23         | 0.56               |
| 兆豐票券金融（股）公司     | 3,349              | 2,881    | 2.20          | 67.44      | 1.30         | 8.81               |
| 兆豐產物保險（股）公司     | 266                | 206      | 0.69          | 5.00       | 1.38         | 4.29               |
| 兆豐資產管理（股）公司     | 753                | 621      | 3.11          | 68.61      | 5.79         | 22.47              |
| 兆豐人身保險代理人（股）公司  | 190                | 158      | 78.88         | 13.00      | 61.76        | 97.34              |
| 兆豐創業投資（股）公司     | 12                 | 12       | 0.12          | 7.36       | 1.73         | 1.75               |
| 兆豐國際證券投資信託（股）公司 | 117                | 97       | 1.84          | 29.65      | 11.35        | 11.98              |

註：1.本公司及子公司合併報表、兆豐國際商業銀行(股)公司、兆豐票券金融(股)公司

之純益率=稅後淨利/淨收益。

2.資產報酬率=稅後淨利/平均資產；股東權益報酬率=稅後淨利/平均淨值。



## 六、研究發展狀況

101 年度本公司及旗下子公司研究發展概要如下：

### (1)本公司

- ◆ 評估併購國內外其他金融機構之可行性分析。

### (2)銀行子公司

- ◆ 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，並定期登載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

- ◆ 完成兆豐理財通電子商務系統、整合國內證期權、興櫃及港股 HTS (Home Trading System)交易系統等建置。
- ◆ 向中央銀行申請以信託方式辦理財富管理業務銷售境外基金執照，並於總公司及 5 家分公司開辦以信託方式辦理財富管理業務之外匯經營事項。
- ◆ 取得央行核准承作發行連結外國標的之權證業務執照後，首次發行中國移動權證掛牌交易。

### (4)票券子公司

- ◆ 完成組織調整及單位績效評核制度修正。
- ◆ 研議規劃巴塞爾資本協定三 (Basel III) 之系統架構與導入實務。

### (5)產險子公司

- ◆ 101 年度研發之新種保險商品共計 314 項，其中備查制商品 222 項及簡易備查商品 92 項。

### (6)投信子公司

- ◆ 公募基金之募集：兆豐國際民生動力基金、兆豐國際全球債券組合基金。

負責人：蔡友才



經理人：徐光曦



主辦會計：蔡瑞瑛



附件二

兆豐金融控股股份有限公司

審計委員會審查報告書

本公司董事會造送一〇一年度營業報告書、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、李秀玲會計師查核簽證。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，爰依證券交易法十四條之四及公司法第二一九條繕具報告如上。

此致

兆豐金融控股股份有限公司一〇二年股東常會

兆豐金融控股股份有限公司

審計委員會召集人 李存修

Handwritten signature of Li Xunxiu in black ink.

中 華 民 國 一〇二 年 四 月 二十九 日

附件三



資誠

會計師查核報告

(102)財審報字第 12004439 號

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司 公鑒：

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司民國 101 年及 100 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 101 年及 100 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併損益表、合併股東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「會計師查核金融業簽證財務報表規則」及中華民國一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信合併財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取合併財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製合併財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估合併財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述之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」、「證券發行人財務報告編製準則」及中華民國一般公認會計原則編製，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 101 年及 100 年 12 月 31 日之財務狀況，暨民國 101 年及 100 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之經營成果與現金流量。

資誠聯合會計師事務所

周建宏



會計師

李秀玲



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

前行政院金融監督管理委員會證券期貨局

核准簽證文號：金管證六字第 0960038033 號

中華民國 102 年 3 月 27 日

資誠聯合會計師事務所 PricewaterhouseCoopers, Taiwan

11012 臺北市信義區基隆路一段333號27樓/ 27F, 333, Keelung Road, Sec. 1, Xinyi Dist., Taipei City 11012, Taiwan  
T: +886 (2) 2729 6666, F: + 886 (2) 2757 6371, www.pwc.com/tw

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101年及100年12月31日

單位：新臺幣仟元

| 資 產                   | 附註             | 101年12月31日              | 100年12月31日              | 變 動<br>百分比% |
|-----------------------|----------------|-------------------------|-------------------------|-------------|
|                       |                | 金 額                     | 金 額                     |             |
| 11000 現金及約當現金         | 四(一)及五         | \$ 313,462,564          | \$ 322,992,872          | ( 3 )       |
| 11500 存放央行及拆借金融同業     | 四(二)及五         | 150,956,137             | 180,399,521             | ( 16 )      |
| 12000 公平價值變動列入損益之金融資產 | 四(三)及六         | 184,569,250             | 188,869,552             | ( 2 )       |
| 12500 附賣回票券及債券投資      |                | 2,282,053               | 1,460,685               | 56          |
| 13000 應收款項-淨額         | 四(四)(六)及六      | 125,593,058             | 107,160,487             | 17          |
| 13500 貼現及放款-淨額        | 四(五)(六)及五      | 1,502,490,860           | 1,462,054,154           | 3           |
| 14000 備供出售金融資產-淨額     | 四(七)及六         | 220,625,591             | 161,432,963             | 37          |
| 14500 持有至到期日金融資產-淨額   | 四(八)及六         | 160,776,041             | 131,290,215             | 22          |
| 15000 採權益法之股權投資-淨額    | 四(九)           | 2,667,896               | 2,548,394               | 5           |
| 15500 其他金融資產-淨額       | 四(十)及六         | 21,884,597              | 22,873,366              | ( 4 )       |
| 18000 不動產投資-淨額        | 六              | 333,229                 | 480,452                 | ( 31 )      |
| 18500 固定資產-淨額         | 四(十一)及六        | 22,705,148              | 21,416,577              | 6           |
| 19000 無形資產-淨額         |                | 312,225                 | 297,150                 | 5           |
| 19500 其他資產-淨額         | 四(十二)(三十一)、五及六 | 17,290,046              | 15,125,547              | 14          |
| <b>資產總計</b>           |                | <b>\$ 2,725,948,695</b> | <b>\$ 2,618,401,935</b> | <b>4</b>    |
| <b>負債及股東權益</b>        |                |                         |                         |             |
| 21000 央行及金融同業存款       | 四(十三)及五        | \$ 358,982,635          | \$ 367,548,678          | ( 2 )       |
| 21500 央行及同業融資         | 四(十四)          | 60,548,901              | 71,873,400              | ( 16 )      |
| 21600 應付商業本票-淨額       | 四(十五)及五        | 1,880,597               | 1,749,387               | 8           |
| 22000 公平價值變動列入損益之金融負債 | 四(十六)          | 14,676,886              | 21,312,632              | ( 31 )      |
| 22500 附買回票券及債券負債      | 四(三)(七)(十七)    | 187,481,840             | 199,581,332             | ( 6 )       |
| 23000 應付款項            | 四(十八)(三十一)及五   | 61,109,417              | 58,514,085              | 4           |
| 23500 存款及匯款           | 四(十九)及五        | 1,718,208,745           | 1,588,560,967           | 8           |
| 24000 應付債券            | 四(二十)          | 62,449,668              | 61,401,059              | 2           |
| 24400 其他借款            | 四(二十一)及六       | 6,541,000               | 5,429,400               | 20          |
| 25000 應計退休金負債         | 四(二十二)         | 3,327,664               | 2,069,310               | 61          |
| 營業及負債準備               | 四(二十三)         |                         |                         |             |
| 29001 保險業各項準備         |                | 8,270,155               | 8,532,270               | ( 3 )       |
| 29099 其他準備            |                | 6,611,967               | 5,078,198               | 30          |
| 25500 其他金融負債          | 四(二十四)         | 9,832,957               | 12,620,054              | ( 22 )      |
| 29500 其他負債            | 四(十一)(二十五)     | 11,941,579              | 10,952,437              | 9           |
| <b>負債總計</b>           |                | <b>2,511,864,011</b>    | <b>2,415,223,209</b>    | <b>4</b>    |
| <b>股東權益</b>           |                |                         |                         |             |
| <b>股本</b>             |                |                         |                         |             |
| 31001 普通股股本           | 四(二十六)         | 114,498,240             | 112,806,148             | 1           |
| 31500 資本公積            | 四(二十七)         | 43,425,270              | 43,426,403              | -           |
| 保留盈餘                  | 四(二十八)         |                         |                         |             |
| 32001 法定盈餘公積          |                | 20,066,890              | 18,298,900              | 10          |
| 32003 特別盈餘公積          |                | 833,091                 | 833,091                 | -           |
| 32011 未分配盈餘           |                | 31,312,668              | 22,828,132              | 37          |
| <b>股東權益其他項目</b>       |                |                         |                         |             |
| 32501 未實現重估增值         |                | 3,324,517               | 2,206,808               | 51          |
| 32521 累積換算調整數         |                | 563,235                 | 1,505,518               | ( 63 )      |
| 32523 金融商品之未實現損益      |                | 1,051,731               | 1,033,669               | 2           |
| 32544 未認列為退休金成本之淨損失   |                | ( 1,290,739 )           | ( 57,283 )              | 2153        |
| 39500 少數股權            |                | 299,781                 | 297,340                 | 1           |
| <b>股東權益總計</b>         |                | <b>214,084,684</b>      | <b>203,178,726</b>      | <b>5</b>    |
| 重大承諾及或有事項             | 七              |                         |                         |             |
| 期後事項                  | 九              |                         |                         |             |
| <b>負債及股東權益總計</b>      |                | <b>\$ 2,725,948,695</b> | <b>\$ 2,618,401,935</b> | <b>4</b>    |

後附合併財務報表附註為本合併財務報表之一部分，請併同參閱。

董事長：蔡友才



經理人：徐光曦



會計主管：蔡瑞瑛



兆豐金融控股股份有限公司及其子公司

合併損益表

民國101年及100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               | 101<br>金 | 年<br>度<br>額 | 100<br>金 | 年<br>度<br>額 | 變<br>動<br>百分比% |
|--------------------------------|------------------|----------|-------------|----------|-------------|----------------|
| 41000 利息收入                     | 五                | \$       | 45,555,812  | \$       | 41,474,318  | 10             |
| 51000 減：利息費用                   | 五                | (        | 15,003,809) | (        | 13,195,214) | 14             |
| 利息淨收益                          |                  |          | 30,552,003  |          | 28,279,104  | 8              |
| 利息以外淨收益                        |                  |          |             |          |             |                |
| 49800 手續費及佣金淨收益                | 四(二十九)及<br>五     |          | 9,221,989   |          | 9,203,851   | -              |
| 49810 保險業務淨收益                  |                  |          | 1,441,661   |          | 1,312,671   | 10             |
| 49820 公平價值變動列入損益之<br>金融資產及負債損益 | 五                |          | 2,340,353   | (        | 652,778)    | ( 459 )        |
| 49830 備供出售金融資產之已實<br>現損益       |                  |          | 1,845,136   |          | 1,328,018   | 39             |
| 49850 採權益法認列之投資損益              |                  |          | 305,756     |          | 152,248     | 101            |
| 49870 兌換損益                     |                  |          | 2,408,691   |          | 1,514,526   | 59             |
| 49890 處分資產損益                   |                  |          | 139         |          | 1,002,108   | ( 100 )        |
| 49880 資產減損損失                   | 四(三十三)           | (        | 504,832)    | (        | 195,758)    | 158            |
| 49005 以成本衡量之金融資產淨<br>利益        |                  |          | 779,264     |          | 734,243     | 6              |
| 48021 出售不良債權收入                 | 十一               |          | 1,305,591   |          | 2,046,139   | ( 36 )         |
| 49995 收回呆帳及過期帳淨額               |                  |          | 922,704     |          | 439,536     | 110            |
| 48099 其他非利息淨損益                 |                  |          | 641,885     |          | 572,267     | 12             |
| 淨收益                            |                  |          | 51,260,340  |          | 45,736,175  | 12             |
| 51500 呆帳費用                     | 四(六)(十)<br>(二十三) | (        | 4,533,347)  | (        | 3,714,335)  | 22             |
| 58400 提存各項保險責任準備               |                  |          | 13,025      |          | 67,136      | ( 81 )         |
| 營業費用                           |                  |          |             |          |             |                |
| 58501 用人費用                     | 四(三十)            | (        | 14,016,488) | (        | 13,898,515) | 1              |
| 58503 折舊及攤銷費用                  | 四(三十)            | (        | 768,996)    | (        | 824,501)    | ( 7 )          |
| 58599 其他業務及管理費用                | 五                | (        | 6,118,857)  | (        | 6,250,456)  | ( 2 )          |
| 繼續營業單位稅前淨利                     |                  |          | 25,835,677  |          | 21,115,504  | 22             |
| 61003 所得稅費用                    | 四(三十一)           | (        | 4,292,063)  | (        | 3,429,822)  | 25             |
| 合併總損益                          |                  | \$       | 21,543,614  | \$       | 17,685,682  | 22             |
| 合併總損益歸屬於：                      |                  |          |             |          |             |                |
| 69061 母公司股東                    |                  | \$       | 21,533,141  | \$       | 17,679,892  | 22             |
| 69603 少數股權                     |                  |          | 10,473      |          | 5,790       | 81             |
|                                |                  | \$       | 21,543,614  | \$       | 17,685,682  | 22             |
| 基本每股盈餘                         | 四(三十二)           | 稅 前      | 稅 後         | 稅 前      | 稅 後         |                |
| 合併總損益                          |                  | \$ 2.26  | \$ 1.88     | \$ 1.84  | \$ 1.54     |                |
| 稀釋每股盈餘                         | 四(三十二)           |          |             |          |             |                |
| 合併總損益                          |                  | \$ 2.26  | \$ 1.88     | \$ 1.84  | \$ 1.54     |                |

後附合併財務報表附註為本合併財務報表之一部分，請併同參閱。

董事長：蔡友才



經理人：徐光曦



會計主管：蔡瑞琪



兆豐金融控股股份有限公司及其子公司

合併股東權益變動表

民國101年及100年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

|                       | 普<br>通<br>股<br>股<br>本 | 資<br>本<br>公<br>積 | 法<br>定<br>盈<br>餘<br>公<br>積 | 保<br>留<br>盈<br>餘<br>公<br>積 | 未<br>分<br>配<br>盈<br>餘 | 未<br>實<br>現<br>重<br>估<br>增<br>值 | 累<br>積<br>換<br>算<br>調<br>整 | 金<br>融<br>商<br>品<br>之<br>未<br>實<br>現<br>損<br>益 | 未<br>認<br>列<br>為<br>退<br>休<br>金<br>成<br>本<br>之<br>淨<br>損<br>失 | 少<br>數<br>股<br>權 | 合<br>計         |
|-----------------------|-----------------------|------------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------|---------------------------------|----------------------------|------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------------|----------------|
|                       |                       |                  |                            |                            |                       |                                 |                            |                                                |                                                               |                  |                |
| 100 年度                |                       |                  |                            |                            |                       |                                 |                            |                                                |                                                               |                  |                |
| 100 年 1 月 1 日餘額       | \$ 110,594,262        | \$ 43,426,403    | \$ 16,787,828              | \$ 354,967                 | \$ 18,824,681         | \$ 2,319,945                    | \$ 829,397                 | \$ 7,733,637                                   | \$ -                                                          | \$ 369,606       | \$ 201,240,726 |
| 99 年度盈餘指撥及分配(註)       | -                     | -                | 1,511,072                  | -                          | ( 1,511,072 )         | -                               | -                          | -                                              | -                                                             | -                | -              |
| 法定盈餘公積                | -                     | -                | -                          | -                          | ( 9,953,483 )         | -                               | -                          | -                                              | -                                                             | -                | ( 9,953,483 )  |
| 現金股利                  | -                     | -                | -                          | -                          | ( 2,211,886 )         | -                               | -                          | -                                              | -                                                             | -                | -              |
| 股票股利                  | 2,211,886             | -                | -                          | -                          | -                     | -                               | -                          | -                                              | -                                                             | -                | -              |
| 採權益法之股權投資所產生之其他股東權益變動 | -                     | -                | -                          | -                          | -                     | -                               | -                          | -                                              | -                                                             | -                | -              |
| 整項目                   | -                     | -                | -                          | -                          | -                     | -                               | -                          | -                                              | -                                                             | -                | -              |
| 備供出售金融資產未實現損益之變動      | -                     | -                | -                          | -                          | -                     | -                               | -                          | ( 4,831,835 )                                  | -                                                             | -                | ( 4,831,835 )  |
| 累積換算調整數變動             | -                     | -                | -                          | -                          | -                     | -                               | 676,121                    | -                                              | -                                                             | -                | 676,121        |
| 依法令規定達到損失準備轉列特別盈餘公積   | -                     | -                | -                          | -                          | 195,344               | -                               | -                          | -                                              | -                                                             | -                | 195,344        |
| 依法令規定達到損失準備轉列特別盈餘公積   | -                     | -                | -                          | -                          | 282,780               | -                               | -                          | -                                              | -                                                             | -                | 282,780        |
| 未實現重估增值變動             | -                     | -                | -                          | -                          | -                     | ( 113,137 )                     | -                          | -                                              | -                                                             | -                | ( 113,137 )    |
| 未認列為退休金成本之淨損失         | -                     | -                | -                          | -                          | -                     | -                               | -                          | -                                              | ( 57,283 )                                                    | -                | ( 57,283 )     |
| 100 年度合併損益            | -                     | -                | -                          | -                          | -                     | -                               | -                          | -                                              | -                                                             | 5,790            | 17,685,682     |
| 備供出售金融資產未實現損益變動       | -                     | -                | -                          | -                          | -                     | -                               | -                          | ( 1,868,133 )                                  | -                                                             | -                | ( 1,868,133 )  |
| 少數股權變動                | -                     | -                | -                          | -                          | -                     | -                               | -                          | -                                              | ( 78,056 )                                                    | -                | ( 78,056 )     |
| 100 年 12 月 31 日餘額     | \$ 112,806,148        | \$ 43,426,403    | \$ 18,298,900              | \$ 833,091                 | \$ 22,828,132         | \$ 2,206,808                    | \$ 1,505,518               | \$ 1,033,669                                   | ( \$ 57,283 )                                                 | \$ 297,340       | \$ 203,178,726 |
| 101 年度                |                       |                  |                            |                            |                       |                                 |                            |                                                |                                                               |                  |                |
| 101 年 1 月 1 日餘額       | \$ 112,806,148        | \$ 43,426,403    | \$ 18,298,900              | \$ 833,091                 | \$ 22,828,132         | \$ 2,206,808                    | \$ 1,505,518               | \$ 1,033,669                                   | ( \$ 57,283 )                                                 | \$ 297,340       | \$ 203,178,726 |
| 99 年度盈餘指撥及分配(註)       | -                     | -                | 1,767,990                  | -                          | ( 1,767,990 )         | -                               | -                          | -                                              | -                                                             | -                | -              |
| 法定盈餘公積                | -                     | -                | -                          | -                          | ( 9,588,523 )         | -                               | -                          | -                                              | -                                                             | -                | ( 9,588,523 )  |
| 現金股利                  | -                     | -                | -                          | -                          | ( 1,692,092 )         | -                               | -                          | -                                              | -                                                             | -                | -              |
| 股票股利                  | 1,692,092             | -                | -                          | -                          | -                     | -                               | -                          | -                                              | -                                                             | -                | -              |
| 採權益法之股權投資所產生之其他股東權益變動 | -                     | -                | -                          | -                          | -                     | -                               | -                          | -                                              | -                                                             | -                | -              |
| 整項目                   | -                     | -                | -                          | -                          | -                     | -                               | -                          | -                                              | -                                                             | -                | -              |
| 備供出售金融資產未實現損益之變動      | -                     | ( 1,133 )        | -                          | -                          | -                     | -                               | -                          | 154,087                                        | -                                                             | -                | 154,087        |
| 其他股東權益調整項目            | -                     | -                | -                          | -                          | -                     | -                               | -                          | -                                              | -                                                             | -                | -              |
| 累積換算調整數變動             | -                     | -                | -                          | -                          | -                     | ( 942,283 )                     | -                          | -                                              | -                                                             | -                | ( 942,283 )    |
| 未實現重估增值變動             | -                     | -                | -                          | -                          | -                     | 1,117,709                       | -                          | -                                              | -                                                             | -                | 1,117,709      |
| 未認列為退休金成本之淨損失         | -                     | -                | -                          | -                          | -                     | -                               | -                          | -                                              | ( 1,233,456 )                                                 | -                | ( 1,233,456 )  |
| 101 年度合併損益            | -                     | -                | -                          | -                          | -                     | -                               | -                          | -                                              | -                                                             | 10,473           | 21,543,614     |
| 備供出售金融資產未實現損益變動       | -                     | -                | -                          | -                          | -                     | -                               | -                          | ( 136,025 )                                    | -                                                             | -                | ( 136,025 )    |
| 少數股權變動                | -                     | -                | -                          | -                          | -                     | -                               | -                          | -                                              | ( 8,032 )                                                     | -                | ( 8,032 )      |
| 101 年 12 月 31 日餘額     | \$ 114,498,240        | \$ 43,426,270    | \$ 20,066,890              | \$ 833,091                 | \$ 31,312,668         | \$ 3,324,517                    | \$ 563,235                 | \$ 1,051,731                                   | ( \$ 1,290,739 )                                              | \$ 299,781       | \$ 214,084,684 |

註：99 年度及 100 年度董監事酬勞分別為\$67,988 仟元及\$79,559 仟元暨員工紅利分別為\$10,892 仟元及\$10,186 仟元已於損益表中扣除。  
後附合併財務報表附註為本合併財務報表之一部分，請併同參閱。



董事長：蔡友才



經理人：徐光曜



會計主管：蔡瑞瑛

## 兆豐金融控股股份有限公司及其子公司

合併現金流量表  
民國101年及100年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

|                        | 101 | 年           | 度 | 100 | 年           | 度 |
|------------------------|-----|-------------|---|-----|-------------|---|
| <b>營業活動之現金流量</b>       |     |             |   |     |             |   |
| 母公司股東損益                | \$  | 21,533,141  |   | \$  | 17,679,892  |   |
| 少數股權損益                 |     | 10,473      |   |     | 5,790       |   |
| 調整項目                   |     |             |   |     |             |   |
| 呆帳費用                   |     | 4,533,347   |   |     | 3,714,335   |   |
| 採權益法認列之投資利益            | (   | 305,756     | ) | (   | 152,248     | ) |
| 採權益法之被投資公司發放之現金股利      |     | 138,465     |   |     | 136,306     |   |
| 金融資產負債評價利益             | (   | 1,180,352   | ) | (   | 911,730     | ) |
| 處分資產損益淨額               | (   | 139         | ) | (   | 1,002,108   | ) |
| 資產減損損失                 |     | 504,832     |   |     | 195,758     |   |
| 折舊及攤銷費用                |     | 768,996     |   |     | 824,501     |   |
| 資產報廢損失                 |     | -           |   |     | 509         |   |
| 收回各項保險準備金              | (   | 13,025      | ) | (   | 67,136      | ) |
| 其他各項提存                 |     | -           |   |     | 1,509       |   |
| 應付交換債折價攤銷              |     | 48,609      |   |     | 22,859      |   |
| 資產及負債科目之變動             |     |             |   |     |             |   |
| 公平價值變動列入損益之金融資產減少(增加)  |     | 5,480,654   | ( |     | 25,637,639  | ) |
| 附買回票券及債券投資(增加)減少       | (   | 821,368     | ) | (   | 323,006     | ) |
| 應收款項(增加)減少             | (   | 18,454,818  | ) | (   | 39,702,243  | ) |
| 其他金融資產減少(增加)           |     | 344,621     | ( |     | 100,073     | ) |
| 遞延所得稅資產負債淨變動           | (   | 319,840     | ) | (   | 201,029     | ) |
| 其他資產增加                 | (   | 1,679,620   | ) | (   | 3,230,655   | ) |
| 公平價值變動列入損益之金融負債減少      | (   | 6,635,746   | ) | (   | 8,707,289   | ) |
| 附買回票券及債券負債(減少)增加       | (   | 12,099,492  | ) | (   | 17,764,652  | ) |
| 應付款項增加(減少)             |     | 2,595,332   | ( |     | 12,898,788  | ) |
| 應計退休金負債增加              |     | 24,898      |   |     | 263,751     |   |
| 其他金融負債(減少)增加           | (   | 2,787,097   | ) |     | 5,262,355   |   |
| 其他負債增加                 |     | 819,864     |   |     | 2,132,674   |   |
| 營業活動之淨現金(流出)流入         | (   | 7,494,021   | ) | (   | 35,523,503  | ) |
| <b>投資活動之現金流量</b>       |     |             |   |     |             |   |
| 存放央行及拆借金融同業減少(增加)      |     | 29,443,384  | ( |     | 53,951,507  | ) |
| 貼現及放款增加                | (   | 43,863,781  | ) | (   | 128,325,506 | ) |
| 以成本衡量之金融資產減少           |     | 588,956     |   |     | 74,835      |   |
| 備供出售金融資產(增加)減少         | (   | 59,741,544  | ) | (   | 16,856,533  | ) |
| 持有至到期日金融資產(增加)減少       | (   | 29,485,826  | ) | (   | 86,549,657  | ) |
| 被投資公司減資退股款             |     | 58,064      |   |     | 26,880      |   |
| 出售固定資產價款               |     | 4,237       |   |     | 1,107,197   |   |
| 購置固定資產價款               | (   | 501,037     | ) | (   | 728,928     | ) |
| 購置無形資產價款               | (   | 52,752      | ) | (   | 88,966      | ) |
| 投資活動之淨現金流出             | (   | 103,550,299 | ) | (   | 78,479,805  | ) |
| <b>融資活動之現金流量</b>       |     |             |   |     |             |   |
| 發放現金股利                 | (   | 9,588,523   | ) | (   | 9,953,483   | ) |
| 央行及金融同業存款(減少)增加        | (   | 8,566,043   | ) | (   | 44,844,513  | ) |
| 央行及同業融資(減少)增加          | (   | 11,324,499  | ) | (   | 33,304,760  | ) |
| 應付商業本票增加(減少)           |     | 131,210     | ( |     | 7,113,009   | ) |
| 存款及匯款增加                |     | 129,647,778 |   |     | 29,987,828  |   |
| 應付債券增加                 |     | 1,000,000   |   |     | 8,328,200   |   |
| 其他借款增加(減少)             |     | 1,111,600   | ( |     | 5,738,600   | ) |
| 少數股權增加(減少)             |     | 2,441       | ( |     | 72,266      | ) |
| 融資活動之淨現金流入             |     | 102,413,964 |   |     | 93,587,943  |   |
| 匯率影響數                  | (   | 899,952     | ) | (   | 623,239     | ) |
| 本期現金及約當現金(減少)增加        | (   | 9,530,308   | ) | (   | 51,254,880  | ) |
| 期初現金及約當現金餘額            |     | 322,992,872 |   |     | 271,737,992 |   |
| 期末現金及約當現金餘額            | \$  | 313,462,564 |   | \$  | 322,992,872 |   |
| <b>現金流量資訊之補充揭露</b>     |     |             |   |     |             |   |
| 本期支付利息                 | \$  | 14,659,167  |   | \$  | 12,690,535  |   |
| 本期支付所得稅                | \$  | 5,301,164   |   | \$  | 5,843,278   |   |
| <b>不影響現金流量之投資及融資活動</b> |     |             |   |     |             |   |
| 一年內到期應付債券              | \$  | 6,600,000   |   | \$  | 300,000     |   |

後附合併財務報表附註為本合併財務報表之一部分，請併同參閱。

董事長：蔡友才



經理人：徐光曦



會計主管：蔡瑞瑛





兆豐金融控股股份有限公司

資產負債表  
民國101年及100年12月31日

單位：新臺幣仟元

| 資                  | 產                  | 附註            | 101年12月31日<br>金 額     | 100年12月31日<br>金 額     | 變 動<br>百分比% |
|--------------------|--------------------|---------------|-----------------------|-----------------------|-------------|
| 11000              | 現金及約當現金            | 四(一)及五(二)     | \$ 77,293             | \$ 4,276,849          | ( 98 )      |
| 13000              | 應收款項-淨額            | 四(二)(十五)及五(二) | 857,471               | 715,141               | 20          |
| 14000              | 備供出售金融資產-淨額        | 四(三)          | 5,143,167             | 5,279,193             | ( 3 )       |
| 15000              | 採權益法之股權投資-淨額       | 四(四)          | 235,347,057           | 218,167,682           | 8           |
| 15503              | 以成本衡量之金融資產         | 四(五)          | 758,193               | 762,046               | ( 1 )       |
| 18500              | 固定資產-淨額            | 四(六)          | 783,919               | 784,065               | -           |
| 19500              | 其他資產-淨額            | 六             | 10,952                | 15,514                | ( 29 )      |
| 19665              | 遞延所得稅資產-淨額         | 四(十四)         | 3,659                 | 3,659                 | -           |
| <b>資產總計</b>        |                    |               | <b>\$ 242,981,711</b> | <b>\$ 230,004,149</b> | <b>6</b>    |
| <b>負債及股東權益</b>     |                    |               |                       |                       |             |
| <b>負債</b>          |                    |               |                       |                       |             |
| 21600              | 應付商業本票-淨額          | 四(七)          | \$ 881,079            | \$ -                  | -           |
| 22000              | 公平價值變動列入損益之金融負債-淨額 | 四(八)          | 1,200                 | -                     | -           |
| 23000              | 應付款項               | 四(九)(十五)及五(二) | 12,213,876            | 10,778,190            | 13          |
| 24000              | 應付債券               | 四(十)          | 16,049,668            | 16,301,059            | ( 2 )       |
| 25000              | 應計退休金負債            | 四(十二)         | 48,728                | 41,906                | 16          |
| 29500              | 其他負債               |               | 2,257                 | 1,608                 | 40          |
| 29999              | <b>負債總計</b>        |               | <b>29,196,808</b>     | <b>27,122,763</b>     | <b>8</b>    |
| <b>股東權益</b>        |                    |               |                       |                       |             |
| 31001              | 普通股                | 四(十一)         | 114,498,240           | 112,806,148           | 1           |
| 31500              | 資本公積               | 四(十三)         | 43,425,270            | 43,426,403            | -           |
|                    | 保留盈餘               | 四(十四)         |                       |                       |             |
| 32001              | 法定盈餘公積             |               | 20,066,890            | 18,298,900            | 10          |
| 32003              | 特別盈餘公積             |               | 833,091               | 833,091               | -           |
| 32011              | 未分配盈餘              |               | 31,312,668            | 22,828,132            | 37          |
| <b>股東權益其他項目</b>    |                    |               |                       |                       |             |
| 32501              | 未實現重估增值            |               | 3,324,517             | 2,206,808             | 51          |
| 32521              | 累積換算調整數            |               | 563,235               | 1,505,518             | ( 63 )      |
| 32523              | 金融商品之未實現損益         |               | 1,051,731             | 1,033,669             | 2           |
| 32544              | 未認列為退休金成本之淨損失      |               | ( 1,290,739 )         | ( 57,283 )            | 2153        |
| 39999              | <b>股東權益總計</b>      |               | <b>213,784,903</b>    | <b>202,881,386</b>    | <b>5</b>    |
| <b>重大承諾事項及或有事項</b> |                    |               | <b>七</b>              |                       |             |
| <b>負債及股東權益總計</b>   |                    |               | <b>\$ 242,981,711</b> | <b>\$ 230,004,149</b> | <b>6</b>    |

後附財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱。

董事長：蔡友才



經理人：徐光曦



會計主管：蔡瑞瑛





兆豐金融控股股份有限公司  
損益表  
民國 101 年及 100 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    | 101 年 度<br>金 額       | 100 年 度<br>金 額       | 變 動<br>百分比%    |
|--------------------------------|-------|----------------------|----------------------|----------------|
| <b>收益</b>                      |       |                      |                      |                |
| 41000 利息收入                     | 五(二)  | \$ 27,319            | \$ 37,256            | ( 27 )         |
| 49200 公平價值變動列入損益之<br>金融資產及負債利益 |       | -                    | 241,800              | ( 100 )        |
| 44000 採用權益法認列之投資利<br>益         | 四(四)  | 22,661,062           | 18,111,631           | 25             |
| 48000 其他非利息淨收益                 | 五(二)  | 33,055               | 11,079               | 198            |
| <b>收益合計</b>                    |       | <b>22,721,436</b>    | <b>18,401,766</b>    | <b>23</b>      |
| <b>費用及損失</b>                   |       |                      |                      |                |
| 51000 利息費用                     |       | ( 361,053 )          | ( 364,912 )          | ( 1 )          |
| 52500 公平價值變動列入損益之<br>金融資產及負債損失 |       | ( 1,200 )            | -                    | -              |
| 58005 以成本衡量之金融資產損<br>失         |       | ( 1,039 )            | -                    | -              |
| 58501 用人費用                     | 四(十七) | ( 247,850 )          | ( 223,532 )          | 11             |
| 58503 折舊及攤銷費用                  | 四(十七) | ( 21,806 )           | ( 31,677 )           | ( 31 )         |
| 58599 其他業務及管理費用                | 五(二)  | ( 79,421 )           | ( 97,340 )           | ( 18 )         |
| <b>費用及損失合計</b>                 |       | <b>( 712,369 )</b>   | <b>( 717,461 )</b>   | <b>( 1 )</b>   |
| <b>繼續營業單位稅前淨利</b>              |       | <b>22,009,067</b>    | <b>17,684,305</b>    | <b>24</b>      |
| 61003 所得稅費用                    | 四(十五) | ( 475,926 )          | ( 4,413 )            | 10685          |
| <b>本期損益</b>                    |       | <b>\$ 21,533,141</b> | <b>\$ 17,679,892</b> | <b>22</b>      |
| <b>基本每股盈餘</b>                  |       |                      |                      |                |
|                                | 四(十六) |                      |                      |                |
| <b>本期淨利</b>                    |       | <b>\$ 1.92</b>       | <b>\$ 1.88</b>       | <b>\$ 1.54</b> |
| <b>稀釋每股盈餘</b>                  | 四(十六) |                      |                      |                |
| <b>本期淨利</b>                    |       | <b>\$ 1.92</b>       | <b>\$ 1.88</b>       | <b>\$ 1.54</b> |

後附財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱。

董事長：蔡友才

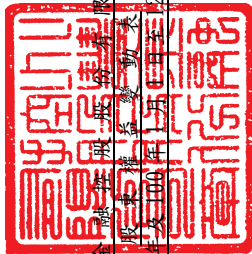


經理人：徐光曦



會計主管：蔡瑞琪





兆豐金融控股股份有限公司

股東權益變動表

民國101年1月1日至101年12月31日

單位：新臺幣仟元

|                         | 保 留 盈 餘        |               |               |            |               |              | 未實現重估增值      | 累積換算調整數       | 金融商品之未實現損益       | 未認列為退休金成本之淨損失  | 合計 |
|-------------------------|----------------|---------------|---------------|------------|---------------|--------------|--------------|---------------|------------------|----------------|----|
|                         | 普通股            | 資本公積          | 法定盈餘公積        | 特別盈餘公積     | 未分配盈餘         | 盈餘           |              |               |                  |                |    |
| 100 年度                  |                |               |               |            |               |              |              |               |                  |                |    |
| 100 年 1 月 1 日餘額         | \$ 110,594,262 | \$ 43,426,403 | \$ 16,787,828 | \$ 354,967 | \$ 18,824,681 | \$ 2,319,945 | \$ 829,397   | \$ 7,733,637  | \$ -             | \$ 200,871,120 |    |
| 99 年度盈餘指撥及分配(註)         | -              | -             | 1,511,072     | -          | ( 1,511,072 ) | -            | -            | -             | -                | -              |    |
| 法定盈餘公積                  | -              | -             | -             | -          | ( 9,953,483 ) | -            | -            | -             | -                | ( 9,953,483 )  |    |
| 現金股利                    | 2,211,886      | -             | -             | -          | ( 2,211,886 ) | -            | -            | -             | -                | -              |    |
| 股票股利                    | -              | -             | -             | -          | -             | -            | -            | -             | -                | -              |    |
| 採權益法之股權投資所產生之其他股東權益調整項目 | -              | -             | -             | -          | -             | -            | -            | ( 4,831,835 ) | -                | ( 4,831,835 )  |    |
| 備供出售金融資產未實現損益之變動        | -              | -             | -             | -          | -             | -            | -            | -             | -                | -              |    |
| 累積換算調整數變動               | -              | -             | -             | -          | -             | -            | 676,121      | -             | -                | 676,121        |    |
| 依法令規定之損失準備轉列特別盈餘公積      | -              | -             | -             | 195,344    | -             | -            | -            | -             | -                | 195,344        |    |
| 依法令規定之實收資本準備轉列特別盈餘公積    | -              | -             | -             | 282,780    | -             | -            | -            | -             | -                | 282,780        |    |
| 未實現重估增值變動               | -              | -             | -             | -          | -             | ( 113,137 )  | -            | -             | -                | ( 113,137 )    |    |
| 未認列為退休金淨損失變動            | -              | -             | -             | -          | -             | -            | -            | -             | ( 57,283 )       | ( 57,283 )     |    |
| 備供出售金融資產未實現損益變動         | -              | -             | -             | -          | -             | -            | -            | ( 1,868,133 ) | -                | ( 1,868,133 )  |    |
| 100 年度淨利                | \$ 112,806,148 | \$ 43,426,403 | \$ 18,298,900 | \$ 833,091 | \$ 22,828,132 | \$ 2,206,808 | \$ 1,505,518 | \$ 1,033,669  | \$ ( 57,283 )    | \$ 202,881,386 |    |
| 100 年 12 月 31 日餘額       | \$ 112,806,148 | \$ 43,426,403 | \$ 18,298,900 | \$ 833,091 | \$ 22,828,132 | \$ 2,206,808 | \$ 1,505,518 | \$ 1,033,669  | \$ ( 57,283 )    | \$ 202,881,386 |    |
| 101 年度                  |                |               |               |            |               |              |              |               |                  |                |    |
| 101 年 1 月 1 日餘額         | \$ 112,806,148 | \$ 43,426,403 | \$ 18,298,900 | \$ 833,091 | \$ 22,828,132 | \$ 2,206,808 | \$ 1,505,518 | \$ 1,033,669  | \$ ( 57,283 )    | \$ 202,881,386 |    |
| 100 年度盈餘指撥及分配(註)        | -              | -             | 1,767,990     | -          | ( 1,767,990 ) | -            | -            | -             | -                | -              |    |
| 法定盈餘公積                  | -              | -             | -             | -          | ( 9,588,523 ) | -            | -            | -             | -                | ( 9,588,523 )  |    |
| 現金股利                    | 1,692,092      | -             | -             | -          | ( 1,692,092 ) | -            | -            | -             | -                | -              |    |
| 股票股利                    | -              | -             | -             | -          | -             | -            | -            | -             | -                | -              |    |
| 採權益法之股權投資所產生之其他股東權益調整項目 | -              | ( 1,133 )     | -             | -          | -             | -            | -            | -             | -                | ( 1,133 )      |    |
| 其他股東權益調整項目              | -              | -             | -             | -          | -             | -            | -            | -             | -                | -              |    |
| 備供出售金融資產未實現損益之變動        | -              | -             | -             | -          | -             | -            | -            | 154,087       | -                | 154,087        |    |
| 累積換算調整數變動               | -              | -             | -             | -          | -             | -            | ( 942,283 )  | -             | -                | ( 942,283 )    |    |
| 未實現重估增值變動               | -              | -             | -             | -          | -             | 1,117,709    | -            | -             | -                | 1,117,709      |    |
| 未認列為退休金淨損失變動            | -              | -             | -             | -          | -             | -            | -            | -             | ( 1,233,456 )    | ( 1,233,456 )  |    |
| 備供出售金融資產未實現損益變動         | -              | -             | -             | -          | -             | -            | -            | ( 136,025 )   | -                | ( 136,025 )    |    |
| 101 年度淨利                | \$ 114,498,240 | \$ 43,425,270 | \$ 20,066,890 | \$ 833,091 | \$ 21,533,141 | \$ 3,324,517 | \$ 563,235   | \$ 1,051,731  | \$ ( 1,290,739 ) | \$ 213,784,903 |    |
| 101 年 12 月 31 日餘額       | \$ 114,498,240 | \$ 43,425,270 | \$ 20,066,890 | \$ 833,091 | \$ 31,312,668 | \$ 3,324,517 | \$ 563,235   | \$ 1,051,731  | \$ ( 1,290,739 ) | \$ 213,784,903 |    |

註：99及100年度董事酬勞分別為\$67,908仟元及\$70,559仟元暨員工紅利分別為\$10,892仟元及\$10,186仟元已於損益表中扣除。

後附財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱。



董事長：蔡友才

經理人：徐光曦



會計主管：蔡瑞瑛



兆豐金融控股股份有限公司  
現金流量表  
民國 101 年及 100 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

|                   | 101 年 度              | 100 年 度              |
|-------------------|----------------------|----------------------|
| <b>營業活動之現金流量</b>  |                      |                      |
| 本期淨利              | \$ 21,533,141        | \$ 17,679,892        |
| 調整項目              |                      |                      |
| 折舊費用及攤銷費用         | 21,806               | 31,677               |
| 以成本衡量之金融資產損失      | 1,039                | -                    |
| 採權益法認列之投資收益       | ( 22,661,062 )       | ( 18,111,631 )       |
| 採權益法之被投資公司發放之現金股利 | 11,770,105           | 10,157,330           |
| 應付交換債折價攤銷         | 48,609               | 22,859               |
| 資產及負債科目之變動        |                      |                      |
| 應收款項(增加)減少        | ( 142,330 )          | 1,467,798            |
| 其他資產增加            | ( 409 )              | ( 2,645 )            |
| 遞延所得稅資產淨變動        | -                    | 77,931               |
| 公平價值變動列入損益之金融負債增加 | 1,200                | -                    |
| 應付款項增加(減少)        | 1,435,686            | ( 304,871 )          |
| 應計退休金負債增加         | 4,328                | 2,895                |
| 營業活動之淨現金流入        | <u>12,012,113</u>    | <u>11,021,235</u>    |
| <b>投資活動之現金流量</b>  |                      |                      |
| 購置固定資產價款          | ( 16,688 )           | ( 1,747 )            |
| 採權益法股權投資增加        | ( 7,191,000 )        | -                    |
| 以成本衡量之金融資產清算退還股款  | 2,814                | -                    |
| 購置其他資產            | -                    | ( 2,844 )            |
| 投資活動之淨現金流出        | <u>( 7,204,874 )</u> | <u>( 4,591 )</u>     |
| <b>融資活動之現金流量</b>  |                      |                      |
| 應付商業本票增加          | 881,079              | -                    |
| 應付債券(減少)增加        | ( 300,000 )          | 528,200              |
| 其他負債增加(減少)        | 649                  | ( 3,580 )            |
| 發放現金股利            | ( 9,588,523 )        | ( 9,953,483 )        |
| 融資活動之淨現金流出        | <u>( 9,006,795 )</u> | <u>( 9,428,863 )</u> |
| 本期現金及約當現金(減少)增加   | ( 4,199,556 )        | 1,587,781            |
| 期初現金及約當現金餘額       | 4,276,849            | 2,689,068            |
| 期末現金及約當現金餘額       | <u>\$ 77,293</u>     | <u>\$ 4,276,849</u>  |
| 現金流量資訊之補充揭露       |                      |                      |
| 本期支付利息            | <u>\$ 362,600</u>    | <u>\$ 437,758</u>    |
| 本期支付所得稅           | <u>\$ 1,983,656</u>  | <u>\$ 2,820,166</u>  |
| 不影響現金流量之融資活動      |                      |                      |
| 一年內到期應付債券         | <u>\$ 4,100,000</u>  | <u>\$ -</u>          |

後附財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱。

董事長：蔡友才



經理人：徐光曦



會計主管：蔡瑞瑛



附件四

兆豐金融控股股份有限公司



盈餘分配表

一〇一年度

單位：新台幣元

| 項 目              | 金 額              |
|------------------|------------------|
| 期初未分配盈餘          | 9,779,527,638    |
| 加：101 年度稅後淨利     | 21,533,140,135   |
| 小計               | 31,312,667,773   |
| 減：提列法定盈餘公積       | (2,153,314,014)  |
| 本年度可供分配盈餘        | 29,159,353,759   |
| 減：分配項目           |                  |
| 股東現金股利(每股 1.1 元) | (12,594,806,381) |
| 期末未分配盈餘          | 16,564,547,378   |

附註：

- 1.配發董事酬勞-現金 96,899,000 元。
- 2.配發員工紅利-現金 10,240,000 元。
- 3.優先以 101 年度盈餘辦理各項分配。

負責人：蔡友才



經理人：徐光曦



主辦會計：蔡瑞瑛



附件五

**兆豐金融控股股份有限公司**  
**股東會議事規則修正草案條文對照表**

| 修正條文                                                                | 現行條文                                                                | 說明                                                              |
|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| 第一條<br>為建立本公司良好股東會治理制度、健全監督功能及強化管理機能，特訂定本規則，以資遵循。                   |                                                                     | 1、 <u>本條新增。</u><br>2、明定本規則之訂定宗旨。                                |
| 第二條<br>本公司股東會之議事，除法令或章程另有規定者外，依本規則行之。                               | 第一條<br>本公司股東會之議事，除法令或章程另有規定者外，依本規則行之。                               | 修正條次。                                                           |
| (刪除)                                                                | <u>第二條</u><br><u>股東（或代理人）出席會議時應繳交簽到卡並換發出席證以代簽到，出席股權數以繳交之簽到卡計算之。</u> | 1. 本條刪除。<br>2. 本條規定移列於修正條文第 4 條第 1 項及第 6 條第 1 項。                |
| 第三條<br>股東會召開之地點，應於本公司所在地或便利股東出席且適合股東會召開之地點為之，會議開始時間不得早於上午九時或晚於下午三時。 | 第三條<br>股東會召開之地點，應於本公司所在地或便利股東出席且適合股東會召開之地點為之，會議開始時間不得早於上午九時或晚於下午三時。 | 本條未修正。                                                          |
| 第四條<br>股東本人或股東所委託之代理人出席股東會，應繳交簽到卡並換發出席證以代簽到。<br><br>股東應憑出席證、出席簽到卡   |                                                                     | 1、 <u>本條新增。</u><br>2、將現行條文第 2 條前段移列至本條第 1 項，並修正文字。<br>3、參酌台灣證券交 |

| 修正條文                                                                                                                                                                                                                     | 現行條文                                                                                                                                                                                         | 說明                                                                                                                                |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>出席股東會；屬徵求委託書之徵求人並應攜帶身分證明文件，以備核對。</p> <p>政府或法人為股東時，出席股東會之代表人不限於一人。法人受託出席股東會時，僅得指派一人代表出席。</p>                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                              | <p>易所所訂「○○股份有限公司股東會議事規則」參考範例(以下稱股東會議事規則參考範例)第6條第3項，增訂本條第2項。</p> <p>4、現行條文第12條第1、2項移列至本條第3項，並參酌「股東會議事規則參考範例」將現行條文第12條第1項之但書刪除。</p> |
| <p><u>第五條</u></p> <p>股東會如由董事會召集者，其主席由董事長擔任之，董事長請假或因故不能行使職權時，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。</p> <p>股東會如由董事會以外之其他召集權人召集者，其主席由該召集權人或其推選之有召集權之股東一人擔任之。</p> <p>董事會所召集之股東會，宜邀請半數以上之董事出席。</p> <p><u>本公司得指派所委任之律師、</u></p> | <p><u>第四條</u></p> <p>股東會如由董事會召集者，其主席由董事長擔任之，董事長請假或因故不能行使職權時，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。</p> <p>股東會如由董事會以外之其他召集權人召集者，其主席由該召集權人或其推選之有召集權之股東一人擔任之。</p> <p>董事會所召集之股東會，宜邀請半數以上之董事出席。</p> | <p>1、修正條次。</p> <p>2、現行條文第13條第1項屬股東會出席人員之相關規定，移列至本條第4項。</p>                                                                        |

| 修正條文                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 現行條文                                                                                                                                                                                                                                     | 說明                                                                                        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><u>會計師或相關人員列席股東會。</u></p>                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                           |
| <p><u>第六條</u><br/> <u>股東會之出席，應以股份為計算基準，出席股數依繳交之簽到卡加計以書面或電子方式行使表決權之股數計算之。</u></p> <p>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。延後二次仍不足額而有代表已發行股份總數三分之一以上股東出席時，得依公司法第一百七十五條第一項規定為假決議。</p> <p>於當次會議未結束前，如出席股東所代表股數達已發行股份總數過半數時，主席得將作成之假決議，依公司法第一百七十四條規定重新提請<u>股東會</u>表決。</p> | <p><u>第五條</u></p> <p>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。延後二次仍不足額而有代表已發行股份總數三分之一以上股東出席時，得依公司法第一百七十五條第一項規定為假決議。</p> <p>於當次會議未結束前，如出席股東所代表股數達已發行股份總數過半數時，主席得將作成之假決議，依公司法第一百七十四條規定重新提請<u>大會</u>表決。</p> | <p>1、修正條次。</p> <p>2、現行條文第 2 條後段有關出席股數之計算移列至本條第 1 項，並配合電子投票之實施，修訂其計算方式。</p> <p>3、修正文字。</p> |
| <p><u>第七條</u><br/> 股東會如由董事會召集者，其議程由董事會訂定之，會議應<u>依排定之</u>議程進行，非經股東會決議不得變更之。</p> <p>股東會如由董事會以外之其他</p>                                                                                                                                                                                                      | <p><u>第六條</u><br/> 股東會如由董事會召集者，其議程由董事會訂定之，會議應<u>依照議程所排定程序</u>進行，非經股東會決議不得變更之。</p> <p>股東會如由董事會以外之其他</p>                                                                                                                                   | <p>修正條次及文字。</p>                                                                           |

| 修正條文                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 現行條文                                                                                                                                                  | 說明                                                                                                                                                                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>有召集權人召集者，準用前項之規定。</p> <p>前二項排定之議程於議事（含臨時動議）未終結前，非經決議，主席不得逕行宣布散會。</p> <p>會議散會後，股東不得另推選主席於原址或另覓場所續行開會。</p>                                                                                                                                                                                   | <p>有召集權人召集者，準用前項之規定。</p> <p>前二項排定之議程於議事（含臨時動議）未終結前，非經決議，主席不得逕行宣布散會。</p> <p>會議散會後，股東不得另推選主席於原址或另覓場所續行開會。</p>                                           |                                                                                                                                                                           |
| <p><u>第八條</u></p> <p>出席股東發言前，須先填具發言條載明發言要旨、股東戶號（或出席證編號）及戶名，由主席定其發言順序。</p> <p>出席股東僅提發言條而未發言者，視為未發言。發言內容與發言條記載不符者，以發言內容為準。</p> <p><u>同一議案每一股東發言，非經主席之同意不得超過兩次，每次不得超過五分鐘。惟股東發言違反規定或超出議題範圍者，主席得制止其發言。</u></p> <p><u>出席股東對於臨時動議議程進行中非屬議案之發言，其時間及次數準用前項規定。</u></p> <p>出席股東發言時，其他股東除經徵得主席及發言股東同意</p> | <p><u>第七條</u></p> <p>出席股東發言前，須先填具發言條載明發言要旨、股東戶號及戶名，由主席定其發言順序。</p> <p>出席股東僅提發言條而未發言者，視為未發言。發言內容與發言條記載不符者，以發言內容為準。</p> <p>出席股東發言時，其他股東除經徵得主席及發言股東同意</p> | <p>1、修正條次。</p> <p>2、現行條文第 8 條第 1~3 項及第 12 條第 3 項均屬股東會出席股東發言規定，分別移列至本條第 3、7 項及第 6 項。</p> <p>3、增訂本條第 4 項有關出席股東對於臨時動議非屬議案之發言，其時間及次數之規定，現行條文第 3 項移列為第 5 項。</p> <p>4、修正文字。</p> |



| 修正條文                                                                                                                | 現行條文                                                                                                                                                 | 說明                                                                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| <p>外，不得發言干擾，違反者主席應予制止。</p> <p><u>法人股東指派二人以上之代表出席股東會時，同一議案僅得推由一人發言。</u></p> <p><u>出席股東發言後，主席得親自或指定相關人員答覆。</u></p>    | <p>外，不得發言干擾，違反者主席應予制止。</p>                                                                                                                           |                                                                      |
|                                                                                                                     | <p><u>第八條</u></p> <p><u>同一議案每一股東發言，非經主席之同意不得超過兩次，每次不得超過五分鐘。</u></p> <p><u>股東發言違反前項規定或超出議題範圍者，主席得制止其發言。</u></p> <p><u>出席股東發言後，主席得親自或指定相關人員答覆。</u></p> | <p>本條屬股東會出席股東發言規定，第 1~2 項及第 3 項分別移列至修正條文第 8 條第 3、7 項，並酌修文字。</p>      |
| <p>第九條</p> <p>主席對於議案之討論，認為已達可付表決之程度時，得宣布停止討論，提付表決。</p>                                                              | <p>第九條</p> <p>主席對於議案之討論，認為已達可付表決之程度時，得宣布停止討論，提付表決。</p>                                                                                               | <p>本條未修正。</p>                                                        |
| <p>第十條</p> <p>議案之表決，除法律另有規定外，以出席股東表決權過半數之同意通過之，表決時經主席徵詢<u>在場股東無異議者，且以電子或書面方式行使表決權之股東均無反對或棄權者</u>視為通過，其效力與投票表決同。</p> | <p>第十條</p> <p>議案之表決，除法律另有規定外，以出席股東表決權過半數之同意通過之，表決時經主席徵詢無異議者視為通過，其效力與投票表決同。</p>                                                                       | <p>1、配合電子或書面投票作業，於本條第 1 項增訂以電子或書面方式行使表決權之股東均無反對或棄權時，經主席徵詢在場股東無異議</p> |

| 修正條文                                                                                                                                                                                                                               | 現行條文                                                                                                                                                                                                 | 說明                                                                                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| <u>同一議案有修正案或替代案時，由主席併同原案定其表決之順序。如其中一案已獲通過時，其他議案即視為否決，勿庸再行表決。</u>                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                      | 者，始視為通過。<br>2、現行條文第 16 條屬股東會之議事表決程序，移列至本條第 2 項。                                       |
| <p>第十一條<br/><u>股東會之表決，應以股份為計算基準。</u></p> <p>股東所持股份每股有一表決權。股東委託代理人出席股東會，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表決權之百分之三，超過時其超過之表決權不予計算。</p> <p>股東對於會議之事項，有自身利害關係致有害於公司利益之虞時，除法律另有規定外，不得加入表決，並不得代理他股東行使其表決權。</p> | <p>第十一條</p> <p>股東所持股份每股有一表決權。股東委託代理人出席股東會，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表決權之百分之三，超過時其超過之表決權不予計算。</p> <p>股東對於會議之事項，有自身利害關係致有害於公司利益之虞時，除法律另有規定外，不得加入表決，並不得代理他股東行使表決權。</p> | <p>1、參酌「股東會議事規則參考範例」第 12 條，增訂第 1 項有關表決之計算基準，現行條文第 1、2 項移列為第 2、3 項。</p> <p>2、修正文字。</p> |
| <p>第十二條</p> <p>本公司召開股東會時，應採行電子方式並得採行以書面方式行使其表決權。以書面或電子方式行使表決權之股東，視為親自出席股東會。但就該次股東會之臨時動議及原議案之修</p>                                                                                                                                  | <p>第十二條</p> <p><u>政府或法人股東其代表人不限於一人，但其表決權之行使，仍以其所持有之股份綜合計算，代表人有二人以上時，其代表人行使表決權應共同為之。</u></p>                                                                                                          | <p>1、<u>本條新增。</u></p> <p>2、配合公司法第 177 之 1 條第 1 項及金管會之規定，於本條明定本公司股東會應採電子方式行使表</p>      |

| 修正條文                                                                                               | 現行條文                                                                                           | 說明                                                                                                                               |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>正，視為棄權。</p> <p>如以書面或電子方式行使表決權並以委託書委託代理人出席股東會者，以委託代理人出席行使之表決權為準。</p>                             | <p><u>法人受託出席股東會時，該法人僅得指派一人代表出席。</u></p> <p><u>法人股東指派二人以上之代表出席股東會時，同一議案僅得推由一人發言。</u></p>        | <p>決權及電子或書面投票之相關規定。</p> <p>3、現行條文第 1、2 項屬股東會之出席規範，已規範於修正條文第 4 條第 3 項，爰予刪除。</p> <p>4、現行條文第 3 項屬股東會出席股東發言規定，移列至修正條文第 8 條第 6 項。</p> |
|                                                                                                    | <p><u>第十三條</u></p> <p><u>公司得指派所委任之律師、會計師或相關人員列席股東會。</u></p> <p><u>辦理股東會之會務人員應佩戴識別證或臂章。</u></p> | <p>1、本條第 1 項屬股東會出席人員之相關規定，移列至修正條文第 5 條第 4 項。</p> <p>2、本條第 2 項屬股東會之會場規範，移列至修正條文第 16 條第 1 項。</p>                                   |
| <p><u>第十三條</u></p> <p>議案表決或選舉事項之監票及計票人員，由主席指定之，但監票人員應具有股東身分。<u>計票作業應於股東會場內公開為之，且應於計票完成後，當場</u></p> | <p><u>第十四條</u></p> <p>議案表決之監票及計票人員，由主席指定之，但監票人員應具有股東身分。<u>表決之結果，應當場報告並做成紀錄。</u></p>            | <p>1、修正條次及文字。</p> <p>2、參酌「股東會議事規則參考範例」第 13 條第 8 項增訂計票作業應於股</p>                                                                   |

| 修正條文                                                                                                                           | 現行條文                                                                                                       | 說明                                                                                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| <u>宣布表決或選舉結果，包含統計之權數，並作成紀錄。</u>                                                                                                |                                                                                                            | 東會場內公開為之。                                                                             |
| <p>第十四條<br/>會議進行中，主席得酌定時間宣布休息，<u>發生不可抗拒之情事時</u>，主席得裁定暫時停止會議，<u>並視情況宣布續行開會之時間。</u></p> <p>股東會得依公司法第一百八十二條之規定，決議在五日內延期或續行開會。</p> | <p>第十五條<br/>會議進行中，主席<u>於必要時</u>得酌定時間宣布休息。</p> <p>一次集會如未能完成所有議案決議時，得由股東會決議在五日內續行集會，並免依公司法第一百七十二條為通知及公告。</p> | <p>1、修正條次及文字。</p> <p>2、參酌「股東會議事規則參考範例」第18條，於本條第1項後段增訂會議進行時發生不可抗拒之情事時，主席得裁定暫時停止會議。</p> |
|                                                                                                                                | <p>第十六條<br/><u>同一議案有修正案或替代案時，由主席併同原案定其表決之順序。如其中一案已獲通過時，其他議案即視為否決，勿庸再行表決。</u></p>                           | 本條屬股東會之議事表決程序，移列至修正條文第10條第2項。                                                         |
| <p>第十五條<br/>股東會之開會過程應全程錄音及錄影，並至少保存一年。<u>但經股東依公司法第一百八十九條提起訴訟者，應保存至訴訟終結為止。</u></p>                                               | <p>第十七條<br/>股東會之開會過程應全程錄音或錄影，並至少保存一年。</p>                                                                  | <p>1、修正條次。</p> <p>2、參酌「股東會議事規則參考範例」第8條，將錄音「或」錄影修正為錄音「及」錄影，並增訂但書。</p>                  |
| <p>第十六條<br/><u>辦理股東會之會務人員應佩戴識別證或臂章。</u></p>                                                                                    | <p>第十八條</p>                                                                                                | <p>1、修正條次。</p> <p>2、現行條文第13條第2項屬股東會</p>                                               |

| 修正條文                                                                                                                                                                                       | 現行條文                                                              | 說明                                                                                                           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>主席得指揮糾察員或保全人員協助維持會場秩序。糾察員或保全人員在場協助維持會場秩序，應配戴「糾察員」字樣臂章<u>或識別證</u>。</p> <p><u>會場備有擴音設備者，股東非以本公司配置之設備發言時，主席得制止之。</u></p> <p><u>股東違反議事規則不服從主席糾正，妨礙會議之進行經制止不從者，得由主席指揮糾察員或保全人員請其離開會場。</u></p> | <p>主席得指揮糾察員（或保全人員）協助維持會場秩序。糾察員（或保全人員）在場協助維持會場秩序，應配戴「糾察員」字樣臂章。</p> | <p>之會場規範，移列至本條第 1 項，現行條文第 1 項移列為第 2 項並修正文字。</p> <p>3、參酌「股東會議事規則參考範例」第 17 條第 3、4 項，增訂本條第 3、4 項有關會場秩序維持措施。</p> |
| <p><u>第十七條</u></p> <p>本規則未規定事項悉依公司法、相關法令及本公司章程之規定辦理。</p>                                                                                                                                   | <p><u>第十九條</u></p> <p>本規則未規定事項悉依公司法、相關法令及本公司章程之規定辦理。</p>          | <p>修正條次。</p>                                                                                                 |
| <p><u>第十八條</u></p> <p>本規則經股東會通過後施行，<u>修正</u>時亦同。</p>                                                                                                                                       | <p><u>第二十條</u></p> <p>本規則經股東會通過後施行，<u>修改</u>時亦同。</p>              | <p>修正條次及文字。</p>                                                                                              |

# 兆豐金融控股股份有限公司股東會議事規則（草案）

91.06.12 股東常會訂定

91.11.11 股東臨時會修訂

93.06.11 股東常會修訂

102.06.21 股東常會修訂

**第一條** 為建立本公司良好股東會治理制度、健全監督功能及強化管理機能，特訂定本規則，以資遵循。

**第二條** 本公司股東會之議事，除法令或章程另有規定者外，依本規則行之。

**第三條** 股東會召開之地點，應於本公司所在地或便利股東出席且適合股東會召開之地點為之，會議開始時間不得早於上午九時或晚於下午三時。

**第四條** 股東本人或股東所委託之代理人出席股東會，應繳交簽到卡並換發出席證以代簽到。

股東應憑出席證、出席簽到卡出席股東會；屬徵求委託書之徵求人並應攜帶身分證明文件，以備核對。

政府或法人為股東時，出席股東會之代表人不限於一人。法人受託出席股東會時，僅得指派一人代表出席。

**第五條** 股東會如由董事會召集者，其主席由董事長擔任之，董事長請假或因故不能行使職權時，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。

股東會如由董事會以外之其他召集權人召集者，其主席由該召集權人或其推選之有召集權之股東一人擔任之。

董事會所召集之股東會，宜邀請半數以上之董事出席。

本公司得指派所委任之律師、會計師或相關人員列席股東會。

**第 六 條** 股東會之出席，應以股份為計算基準，出席股數依繳交之簽到卡加計以書面或電子方式行使表決權之股數計算之。

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。延後二次仍不足額而有代表已發行股份總數三分之一以上股東出席時，得依公司法第一百七十五條第一項規定為假決議。

於當次會議未結束前，如出席股東所代表股數達已發行股份總數過半數時，主席得將作成之假決議，依公司法第一百七十四條規定重新提請股東會表決。

**第 七 條** 股東會如由董事會召集者，其議程由董事會訂定之，會議應依排定之議程進行，非經股東會決議不得變更之。

股東會如由董事會以外之其他有召集權人召集者，準用前項之規定。

前二項排定之議程於議事（含臨時動議）未終結前，非經決議，主席不得逕行宣布散會。

會議散會後，股東不得另推選主席於原址或另覓場所續行開會。

**第 八 條** 出席股東發言前，須先填具發言條載明發言要旨、股東戶號（或出席證編號）及戶名，由主席定其發言順序。

出席股東僅提發言條而未發言者，視為未發言。發言內容與發言條記載不符者，以發言內容為準。

同一議案每一股東發言，非經主席之同意不得超過兩次，每次不得超過五分鐘。惟股東發言違反規定或超出議題範圍者，主席得制止其發言。

出席股東對於臨時動議議程進行中非屬議案之發言，其時間及次數準用前項規定。

出席股東發言時，其他股東除經徵得主席及發言股東同意外，不得發言干擾，違反者主席應予制止。

法人股東指派二人以上之代表出席股東會時，同一議案僅得推由一人發言。

出席股東發言後，主席得親自或指定相關人員答覆。

**第九條** 主席對於議案之討論，認為已達可付表決之程度時，得宣布停止討論，提付表決。

**第十條** 議案之表決，除法律另有規定外，以出席股東表決權過半數之同意通過之，表決時經主席徵詢在場股東無異議者，且以電子或書面方式行使表決權之股東均無反對或棄權者視為通過，其效力與投票表決同。

同一議案有修正案或替代案時，由主席併同原案定其表決之順序。如其中一案已獲通過時，其他議案即視為否決，勿庸再行表決。

**第十一條** 股東會之表決，應以股份為計算基準。

股東所持股份每股有一表決權。股東委託代理人出席股東會，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表決權之百分之三，超過時其超過之表決權不予計算。

股東對於會議之事項，有自身利害關係致有害於公司利益之虞時，除法律另有規定外，不得加入表決，並不得代理他股東行使其表決權。

**第十二條** 本公司召開股東會時，應採行電子方式並得採行以書面方式行使其表決權。以書面或電子方式行使表決權之股東，視為親自出席股東會。但就該次股東會之臨時動議及原議案之修正，視為棄權。

如以書面或電子方式行使表決權並以委託書委託代理人出席股東會者，以委託代理人出席行使之表決權為準。



**第十三條** 議案表決或選舉事項之監票及計票人員，由主席指定之，但監票人員應具有股東身分。計票作業應於股東會場內公開為之，且應於計票完成後，當場宣布表決或選舉結果，包含統計之權數，並作成紀錄。

**第十四條** 會議進行中，主席得酌定時間宣布休息，發生不可抗拒之情事時，主席得裁定暫時停止會議，並視情況宣布續行開會之時間。  
股東會得依公司法第一百八十二條之規定，決議在五日内延期或續行開會。

**第十五條** 股東會之開會過程應全程錄音及錄影，並至少保存一年。但經股東依公司法第一百八十九條提起訴訟者，應保存至訴訟終結為止。

**第十六條** 辦理股東會之會務人員應佩戴識別證或臂章。  
主席得指揮糾察員或保全人員協助維持會場秩序。糾察員或保全人員在場協助維持會場秩序，應配戴「糾察員」字樣臂章或識別證。  
會場備有擴音設備者，股東非以本公司配置之設備發言時，主席得制止之。  
股東違反議事規則不服從主席糾正，妨礙會議之進行經制止不從者，得由主席指揮糾察員或保全人員請其離開會場。

**第十七條** 本規則未規定事項悉依公司法、相關法令及本公司章程之規定辦理。

**第十八條** 本規則經股東會通過後施行，修正時亦同。

# 附 錄



## 兆豐金融控股股份有限公司章程

### 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壹仟肆佰億元，分為壹佰肆拾億股，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，於依法完成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(含可迴轉之特別盈餘公積)提列員工紅利萬分之二至萬分之十六，董事酬勞不高於百分之〇·五，剩餘部分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股東股利或保留之。

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。

## 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。

## 附錄二

### 兆豐金融控股股份有限公司股東會議事規則

91.06.12 股東常會訂定

91.11.11 股東臨時會修訂

93.06.11 股東常會修訂

第 一 條 本公司股東會之議事，除法令或章程另有規定者外，依本規則行之。

第 二 條 股東（或代理人）出席會議時應繳交簽到卡並換發出席證以代簽到，出席股權數以繳交之簽到卡計算之。

第 三 條 股東會召開之地點，應於本公司所在地或便利股東出席且適合股東會召開之地點為之，會議開始時間不得早於上午九時或晚於下午三時。

第 四 條 股東會如由董事會召集者，其主席由董事長擔任之，董事長請假或因故不能行使職權時，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。

股東會如由董事會以外之其他召集權人召集者，其主席由該召集權人或其推選之有召集權之股東一人擔任之。

董事會所召集之股東會，宜邀請半數以上之董事出席。

第 五 條 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額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。延後二次仍不足額而有代表已發行股份總數三分之一以上股東出席時，得依公司法第一百七十五條第一項規定為假決議。

於當次會議未結束前，如出席股東所代表股數達已發行股份總數過半數時，主席得將作成之假決議，依公司法第一百四十四條規定重新提請大會表決。

第 六 條 股東會如由董事會召集者，其議程由董事會訂定之，會議應依照議程所排定程序進行，非經股東會決議不得變更之。

股東會如由董事會以外之其他有召集權人召集者，準用前項之規定。前二項排定之議程於議事（含臨時動議）未終結前，非經決議，主席不得逕行宣布散會。

會議散會後，股東不得另推選主席於原址或另覓場所續行開會。

第 七 條 出席股東發言前，須先填具發言條載明發言要旨、股東戶號及戶名，由主席定其發言順序。

出席股東僅提發言條而未發言者，視為未發言。發言內容與發言條記載不符者，以發言內容為準。

出席股東發言時，其他股東除經徵得主席及發言股東同意外，不得發言干擾，違反者主席應予制止。

第 八 條 同一議案每一股東發言，非經主席之同意不得超過兩次，每次不得超過五分鐘。

股東發言違反前項規定或超出議題範圍者，主席得制止其發言。

出席股東發言後，主席得親自或指定相關人員答覆。

第 九 條 主席對於議案之討論，認為已達可付表決之程度時，得宣布停止討論，提付表決。

第 十 條 議案之表決，除法律另有規定外，以出席股東表決權過半數之同意通過之，表決時經主席徵詢無異議者視為通過，其效力與投票表決同。

第 十一 條 股東所持股份每股有一表決權。股東委託代理人出席股東會，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表決權之百分之三，超過時其超過之表決權不予計算。

股東對於會議之事項，有自身利害關係致有害於公司利益之虞時，除法律另有規定外，不得加入表決，並不得代理他股東行使表決權。

第十二條 政府或法人股東其代表人不限於一人，但其表決權之行使，仍以其所持有之股份綜合計算，代表人有二人以上時，其代表人行使表決權應共同為之。

法人受託出席股東會時，該法人僅得指派一人代表出席。

法人股東指派二人以上之代表出席股東會時，同一議案僅得推由一人發言。

第十三條 公司得指派所委任之律師、會計師或相關人員列席股東會。

辦理股東會之會務人員應佩戴識別證或臂章。

第十四條 議案表決之監票及計票人員，由主席指定之，但監票人員應具有股東身分。表決之結果，應當場報告並做成紀錄。

第十五條 會議進行中，主席於必要時得酌定時間宣布休息。

一次集會如未能完成所有議案決議時，得由股東會決議在五日以內續行集會，並免依公司法第一百七十二條為通知及公告。

第十六條 同一議案有修正案或替代案時，由主席併同原案定其表決之順序。

如其中一案已獲通過時，其他議案即視為否決，勿庸再行表決。

第十七條 股東會之開會過程應全程錄音或錄影，並至少保存一年。

第十八條 主席得指揮糾察員（或保全人員）協助維持會場秩序。糾察員（或保全人員）在場協助維持會場秩序，應配戴「糾察員」字樣臂章。

第十九條 本規則未規定事項悉依公司法、相關法令及本公司章程之規定辦理。

第二十條 本規則經股東會通過後施行，修改時亦同。

附錄三

兆豐金融控股股份有限公司第五屆董事持股狀況表

停止過戶日：102 年 4 月 23 日

| 職稱            | 戶名                         | 持有股數                    | 持股比例  |
|---------------|----------------------------|-------------------------|-------|
| 董事            | 財政部代表人：蔡友才                 | 1,143,043,883           | 9.98% |
| 董事            | 財政部代表人：徐光曦                 | 1,143,043,883           | 9.98% |
| 董事            | 財政部代表人：陳慶財                 | 1,143,043,883           | 9.98% |
| 董事            | 財政部代表人：凌忠嫻                 | 1,143,043,883           | 9.98% |
| 董事            | 財政部代表人：彭英偉                 | 1,143,043,883           | 9.98% |
| 董事            | 財政部代表人：林宗耀                 | 1,143,043,883           | 9.98% |
| 董事            | 財政部代表人：簡鴻文                 | 1,143,043,883           | 9.98% |
| 董事            | 財政部代表人：廖耀宗                 | 1,143,043,883           | 9.98% |
| 董事            | 行政院國家發展基金管理會<br>代表人：陳小紅    | 699,776,000             | 6.11% |
| 董事            | 中華郵政（股）公司<br>代表人：李紀珠       | 312,447,921             | 2.73% |
| 董事            | 台灣銀行（股）公司<br>代表人：魏江霖       | 286,954,793             | 2.51% |
| 董事            | 兆豐國際商業銀行（股）公司<br>工會代表人：林中象 | 1,884,040               | 0.02% |
| 獨立董事          | 李存修                        | 0                       | -     |
| 獨立董事          | 邱顯比                        | 0                       | -     |
| 獨立董事          | 林繼恆                        | 0                       | -     |
| 全體董事持有股數      |                            | 2,444,106,637 股（21.35%） |       |
| 全體董事法定最低應持有股數 |                            | 160,000,000 股（1.40%）    |       |

註：本公司設置審計委員會，故無監察人法定最低應持有股數之適用。