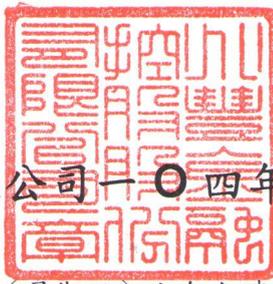


兆豐金融控股股份有限公司一〇四年股東常會議事錄



時間：中華民國 104 年 6 月 26 日（星期五）上午九時

地點：台北市吉林路 100 號兆豐國際商業銀行吉林大樓頂樓

出席股數：本公司發行股份總數為 11,048,692,252 股(已扣除保留股 1,401,131,731 股)，親自及委託出席股數為 9,241,652,226 股(其中以電子方式出席行使表決權者 5,213,943,100 股)，占發行份總數 83.645%

出席董事：(11 位)

董事：蔡友才、魏美玉、蕭家旗、陳益民、凌忠嫻、魏江霖、劉大貝、廖耀宗、林中象

獨立董事：邱顯比、林繼恆

列席：正源國際法律事務所 蓋華英
資誠聯合會計師事務所 周建宏

主席：蔡董事長友才

紀錄：張家麟



壹、主席宣布開會

貳、主席致詞：(略)

參、報告事項

一、案由：本公司 103 年度營業報告。(營業報告書詳附件一)

(本案洽悉)

二、案由：審計委員會審查本公司 103 年度決算報告。(審查報告書詳附件二)

(本案洽悉)

三、案由：本公司「企業社會責任政策」暨「104 年度企業社會責任推動計畫」報告。

(本案洽悉)

四、案由：為順利取回兆豐商銀對華隆公司授信案下之待分配追索債權，並協助促進社會安定，將以兆豐商銀名義捐贈勞動部新台幣 220,844 仟元，作為華隆離退勞工退休或資遣費財源，俾利法院儘早執行分配及兼顧企業社會責任。本捐贈將於報告股東會後執行。

(本案洽悉)

發言紀要：

1. 股東戶號 1175084，兆豐商銀擬捐贈勞動部 2 億餘元案，應列為討論案，而非報告案；另對邱獨立董事兼任 4 家公司獨立董事之適法性及是否事先出具聲明書提出詢問。(經律師說明依董事會議事辦法，捐贈案屬董事會職權，另依公開發行公

司獨立董事及應遵循事項辦法第 4 條規定，獨立董事除擔任本公司獨立董事外，最多得另兼任 3 家公司獨立董事，故適法性無虞)

2. 股東戶號 300388，建請公司積極規劃併購事宜，及提高股利分配金額。
3. 股東戶號 300708，對子銀行分配員工基金 IPO 或基金行銷額度表示不滿，及對年報未記載公司遭勞動部罰款與相關訴訟提出質疑，並建請尊重各子公司之公司治理，與加速完成華隆案捐贈。(經主席及總經理予以說明)
4. 股東戶號 837354，對於銀行子公司新進員工起薪較同業偏低表示不滿，希望公司今年替員工加薪。(經主席予以說明)
5. 股東戶號 962594，建請直接進行承認事項。

肆、承認事項

一、案由：本公司 103 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 103 年度財務報表業經資誠聯合會計師事務所周建宏、黃金澤會計師查核簽證完竣，上述財務報表與營業報告書經本公司董事會通過並送請審計委員會審查完竣在案，有關營業報告書及財務報表詳附件一、三。

發言紀要：

股東戶號 300708，建議因應勞動基準法之修正，於辦理授信案時確認企業是否提撥足額勞工退休準備金；對於產險子公司考績晉薪率偏低及證券子公司擬議發放不休假加班費遭金控反對乙節表示不滿。(經主席、產險子公司林董事長瑞雲及證券子公司張總經理銘杰予以說明)

決議：本案經主席裁示交付表決，表決時出席股東總表決權數 9,241,652,223 權，表決結果-贊成權數 7,899,837,152 權，占出席權數 85.48%；反對權數 581,053 權，占出席權數 0.01%；棄權權數 1,341,234,018 權，占出席權數 14.51%。本案經表決照案通過。

二、案由：本公司 103 年度盈餘分配案，謹提請 承認。(董事會 提)

說明：本公司 103 年度擬分配股東現金股利每股 1.40 元，合計新台幣 17,429,753,576 元，董事酬勞新台幣 136,163,000 元、員工紅利新台幣 10,307,000 元。惟如嗣後因買回本公司股份或將庫藏股轉讓、轉換、註銷等影響流通在外股份總數之事由，授權董事會辦理變更股東配息率等相關事宜，盈餘分配表詳附件四。

發言紀要：

1. 股東戶號 300388，對銀行子公司強迫行員行銷金融卡或兆豐支付(第三方支付)表示不滿，並請公司說明大巨蛋聯貸案後續處理情形。(經主席予以說明)
2. 股東戶號 300720，建議副總級以上長官開放時間與員工進行對談，使員工得適時釋放壓力；另請首長優先試用銀行電金部推出之相關商品，以利業務推動。(經主

席予以說明)

3. 股東戶號 300708，請經理部門研議加薪方案，並請金控充分授權各子公司首長，以符合公司治理原則。(經主席予以說明)
4. 股東戶號 600337，對於經營團隊之努力與經營成果表示支持及肯定。
5. 股東戶號 737977，以民營企業之角度來看，兆豐已為屬一屬二之幸福企業，若員工對於福利待遇還有不滿，應先自問對公司付出多少；另對於兆豐整體表現表示支持，及強調銀行電子金融發展之重要性。
6. 股東戶號 1175084，請說明投資大強鋼鐵之適法性、兆豐創投虧損之原因、公司投資債券之收益率與呆帳率、國庫券於 103 年底全數出清之原因，及有無投資希臘等南歐國家之債券。(經創投子公司林董事長瑞雲、總經理及銀行子公司邱副總經理創興予以說明)
7. 出席證號 200040，建請主席逕行表決。
決議：本案經主席裁示交付表決，表決時出席股東總表決權數 9,241,652,226 權，表決結果-贊成權數 7,948,462,761 權，占出席權數 86.00%；反對權數 539,565 權，占出席權數 0.01%；棄權權數 1,292,649,900 權，占出席權數 13.99%。本案經表決照案通過。

伍、選舉及討論事項

一、案由：選舉本公司第六屆董事案。(董事會提)

說明：

- (一) 本公司第五屆董事任期業於 104 年 6 月 14 日屆滿，爰擬依公司法、本公司章程及董事選舉辦法辦理改選事宜。
- (二) 本公司章程第 19 條第 1 項規定：「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。」，及同條第 2 項規定：「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。」。經衡酌公司經營規模、董事會及審計委員會運作需要，擬比照現任第五屆董事人數，選任第六屆董事 15 人(含 3 席獨立董事)，任期自 104 年 7 月 1 日起至 107 年 6 月 30 日止。第五屆董事任期依公司法第 195 條第 2 項規定延長其執行職務至 104 年 6 月 30 日止。
- (三) 本次選舉案，股東應各別就董事及獨立董事候選人名單選任之，候選人名單如下：

序號	職稱	姓名	所代表法人	持有股數
1	董事	蔡友才	財政部	1,143,043,883
2	董事	吳漢卿	財政部	1,143,043,883
3	董事	蕭家旗	財政部	1,143,043,883
4	董事	陳益民	財政部	1,143,043,883
5	董事	凌忠嫻	財政部	1,143,043,883

6	董事	林宗耀	財政部	1,143,043,883
7	董事	劉大貝	財政部	1,143,043,883
8	董事	廖耀宗	財政部	1,143,043,883
9	董事	林中象	財政部	1,143,043,883
10	董事	曾雪如	行政院國家發展基金管理會	759,771,091
11	董事	翁文祺	中華郵政股份有限公司	358,438,634
12	董事	魏江霖	臺灣銀行股份有限公司	262,273,049
13	獨立董事	李存修	-	0
14	獨立董事	孫克難	-	0
15	獨立董事	林繼恆	-	0

註：董事候選人簡歷詳附件五。

發言紀要：

1. 股東戶號 300388，對公股金融機構捐贈勞動部之程序提出疑問，並建議公司同額捐贈兒童餐費。(經主席予以說明)
2. 股東戶號 1175084，建議將董事候選人簽署之願任同意書揭示於股東會現場。另就華隆捐贈案，詢問日後其他授信戶若要求比照辦理，兆豐商銀如何處理？(經主席予以說明)
3. 股東戶號 200006，建請主席逕行選舉董事。

選舉結果：董事當選名單及得票權數如下：

序號	類別	戶號/身分證 統一編號	戶名/姓名	得票權數
1	董事	100001	財政部代表人：蔡友才	10,296,451,252 權
2	董事	100001	財政部代表人：吳漢卿	8,186,043,201 權
3	董事	100001	財政部代表人：蕭家旗	7,702,837,519 權
4	董事	100001	財政部代表人：陳益民	7,647,317,183 權
5	董事	100001	財政部代表人：凌忠嫻	7,604,227,409 權
6	董事	300237	行政院國家發展基金管理會代表人：曾雪如	7,580,659,633 權
7	董事	837938	中華郵政股份有限公司代表人：翁文祺	7,558,336,502 權
8	董事	100001	財政部代表人：林宗耀	7,528,908,093 權
9	董事	637985	臺灣銀行股份有限公司代表人：魏江霖	7,388,415,117 權
10	董事	100001	財政部代表人：劉大貝	7,328,692,741 權
11	董事	100001	財政部代表人：廖耀宗	7,278,244,013 權
12	董事	100001	財政部代表人：林中象	7,214,921,496 權

13	獨立董事	N10332XXXX	李存修	3,026,896,660 權
14	獨立董事	J10019XXXX	孫克難	2,982,372,669 權
15	獨立董事	A12063XXXX	林繼恆	2,979,582,711 權

二、案由：解除本公司第六屆董事競業禁止限制案，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) 因本公司第六屆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並擔任董事之行為，爰依公司法第 209 條規定，擬請解除下列董事競業禁止之限制：

職稱	姓名	兼任公司	擔任職務
董事	臺灣銀行(股)公司	臺銀綜合保險經紀人股份有限公司	董事
董事	蔡友才	台灣金聯資產管理股份有限公司	董事
董事	吳漢卿	百慕達商和通投資控股有限公司	董事
		亞太新興產業創業投資股份有限公司	董事
		台灣票券金融股份有限公司	董事
董事	翁文祺	中華郵政股份有限公司	董事長

發言紀要：

1. 股東戶號 1175084，對於現任董事兼總經理魏美玉女士未連任，及工會代表林董事中象改任財政部代表人提出詢問，另建議將新任董事未來可能之兼職於本次股東會一併解除。(經主席及律師予以說明)
2. 股東戶號 300388，對於銀行子公司張副總之子任職該行之資格，及張副總直接督導其子所屬單位乙節提出疑問。(經主席予以說明)
3. 出席證號 200006，考量競業行為或有洩露業務機密之可能，故反對本議案，建請主席逕行表決。

決議：本案經主席裁示交付表決，扣除利益迴避股數後出席股東總表決權數 8,573,211,654 權，表決結果-贊成權數 6,946,248,211 權，占出席權數 81.02%;反對權數 1,598,652 權，占出席權數 0.02%;棄權權數 1,625,364,791 權，占出席權數 18.96%。本案經表決照案通過。

陸、臨時動議

1. 股東戶號 1175084，公司章程第 19 條規定獨立董事得支領報酬，違反證券交易法第 14-2 條規定，且將失去其監督公司董事會之功能。(經律師及主席予以說明)
2. 股東戶號 300708，年報第 89 頁有關勞資糾紛，未登載公司遭勞動部裁罰 3 萬元

案，請補正。請董事長另行核派並充分授權與工會對口之金控長官，以加快勞資各項議題之協商進度，另請陳益民董事督導公司確實依主管機關及勞動基準法之規定，揭露退休金相關資訊。重申建議公司立即規劃加薪方案及充分授權子公司董總，以符合公司治理之精神。(經主席予以說明)

3. 股東戶號 300388，請公司重視勞資協調及對員工加薪，並提高基層員工之加薪比例。

柒、散會 (12 時 57 分)

註：本議事錄僅摘錄股東發言要旨，詳細內容以現場錄音、錄影為準。

兆豐金融控股股份有限公司
一〇三年度營業報告書



去(103)年全球經濟受歐洲債務危機及高失業率、烏克蘭危機地緣政治衝突和伊波拉疫情等影響，成長緩慢，表現不如預期；另一方面，經濟前景的不確定性進而影響到信心、需求和增長，石油價格暴跌則加重了許多經濟體通縮的壓力，直接衝擊石油輸出國家的財政收入。全世界經濟不均衡復甦的結果，導致成長受限。根據國際貨幣基金104年1月初步統計，103年全球經濟成長率為3.3%，104年全球經濟表現則可望溫和成長，預估成長率為3.5%。當前國際經濟仍面臨諸多風險變數值得持續關注，包括國際油價走勢呈高度不確定性、歐元區經濟潛存低通膨及高失業率隱憂、美國貨幣政策對新興經濟體之外溢效應、新興經濟體成長力道放緩、中國大陸面臨資產泡沫化壓力，經濟成長趨緩等。整體而言，低成長、低通膨將為新常態。

在國內經濟方面，隨著去年先進國家穩健復甦，加上國內調薪留才趨於積極，帶動就業及薪資提高，有助提振消費者信心；另外電信業者建置4G網路，以及航空業者擴充機隊等挹注，亦帶動民間投資持續成長。根據行政院主計總處104年2月估計，103年經濟成長率3.74%；104年受惠於全球經濟轉佳、國際油價走跌，景氣可望續朝正面發展，預測成長率為3.78%，較103年略佳。

全球經濟雖處於不均衡的微弱成長態勢，但國內經濟景氣已然持續穩健復甦，本公司及旗下各子公司把握復甦契機，獲利再創歷史新高。103年全年合併稅後淨利達30,240佰萬元，較102年同期成長34.43%，稅後每股盈餘2.43元，名列金控前茅。以下謹就本公司103年度經營方針、實施概況、營業計畫實施成果、預算執行情形、財務收支及獲利能力分析、研究發展狀況分述如下：

一、經營方針

- (一) 強化跨售業務，創造集團綜效
- (二) 專注及聚焦提升經營績效，創造股東最大價值
- (三) 強化風險管理制度及系統
- (四) 有效管理及運用資本，提升財務操作績效
- (五) 強化資訊安全與資訊系統之處理能力，以提升工作效率
- (六) 強化公司治理，提升社會及環境保護績效，善盡企業社會責任
- (七) 強化機構投資法人關係

二、實施概況

(一)繼續強化子公司業務

兆豐金控旗下各子公司 103 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 103 年度聯合貸款主辦業務市占率 10.28%，在台灣聯貸市場排名第二。103 年底企業放款市占率 7.45%，排名本國銀行第三；中小企業放款市占率為 6.94%，居本國銀行第六名。消金及財富管理業務方面，兆豐銀行 103 年底消金放款餘額為 3,858 億元，較 102 年成長 10.29%。103 年度集團財富管理總收益為 25.87 億元，較 102 年度成長 1%。兆豐票券 103 年度之融資性商業本票發行市占率 30.98%，次級市場票券買賣業務市占率 34.82%，債券交易市占率 32.71%，票券保證業務市占率 31.42%，市場排名均為第一。兆豐證券 103 年度證券經紀業務平均市占率 3.06%，市場排名第九。兆豐產險 103 年度海上保險業務市占率 9.38%，市場排名第三，航空保險業務市占率 12.30%，市場排名第三。

(二)擴大版圖，強化亞洲布局

- 1.截至 103 年 12 月底止，銀行子公司海外據點(包含分行、子行、支行及辦事處)共計 36 家，其中亞洲地區合計 18 家，比例達 50%。
- 2.103 年銀行子公司稅前淨利來自境外(含海外、OBU 及大陸地區)分行之比例達 58.46%。
- 3.未來發展目標一成為區域性金融集團
 - (1)併購具有一定規模之壽險公司
 - (2)以趕上國內零售銀行市場競爭地位為目標
 - (3)進行國外併購、策略聯盟、參股投資
- 4.區域經營策略-目標區域、差異化業務
 - (1)決定目標市場、個別市場之核心業務、最適規模
 - (2)審慎選擇併購參股時機
 - (3)發展「因地制宜」的經營模式
 - (4)建立符合公司治理之組織架構、國際化之企業文化

(三)大陸發展策略

- 1.兆豐銀行：
 - (1)大陸布局初期策略將專注深耕長三角地區，除已設立蘇州分行外，吳江支行亦已於 103.9.19 正式對外營業。另在寧波設立大陸第二家分行，已於 103.11.26 獲大陸銀監會核准設立，並考慮規劃未來設立上海子行。
 - (2)未來布局方向，除在分行基礎上擴增支行網點外，將持續評選具潛力之

重點城市、綠色通道地區城市，以拓展分行據點，並將經營長三角區域之經驗擴及其他區域，以擴大在中國大陸之整體布局及展業能力。

(3) 參股陸資銀行方面，將優先考量參股大陸城市商銀，如有適當的合作對象，經審慎評估可行性後，將考慮參股投資。

2. 兆豐證券：依據 102.1.29「兩岸證券期貨監理合作平臺首次會議」具體結論，大陸方面已發佈與證券相關開放項目，將配合兩岸後續協商法規鬆綁之進展，並參考整體金控集團在大陸地區之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，以因應未來合作發展相關業務。

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

三、營業計畫實施成果

依據金融控股公司法規定，金融控股公司的業務範圍以投資及對被投資事業之管理為限。截至 103 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 102 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：新台幣佰萬元

項目	103 年度	102 年度	增減比率(%)
存款業務(含郵匯局轉存款)	1,929,424	1,773,013	8.82
一般放款、進口押匯、出口押匯	1,691,323	1,555,742	8.71
企金放款	1,325,417	1,245,054	6.45
消金放款(不含信用卡循環信用餘額)	365,906	310,688	17.77
外匯承做數(佰萬美元)	825,871	811,456	1.78
買入有價證券業務	360,828	310,127	16.35
長期股權投資業務	25,005	26,343	-5.08
信用卡循環信用餘額	1,323	1,421	-6.90

註 1：係各業務量月平均餘額。

註 2：103 年底該行逾放金額新台幣 1,085 佰萬元，逾期放款比率 0.06%，覆蓋率為 1,986.37%。

(二)兆豐證券(股)公司

業務項目	業務細項	103 年度	102 年度	增減比率(%)
經紀業務	平均市占率(%)	3.06	3.11	-1.61
承銷業務 -股權	IPO 主辦送件數	3	2	50.00
	SPO 主辦送件數	9	8	12.50
承銷業務 -債權	公司債主辦送件數	1	2	-50.00
	公司債主辦承銷金額(億元)	15	25	-40.00
新金融商品業務	權證發行檔數	2,242	1,510	48.48
	權證發行金額(億元)	213	139	53.24

(三)兆豐票券金融(股)公司

單位：新台幣佰萬元

項目	103 年度	102 年度	增減比率(%)
承銷暨買入各類票券	2,357,881	2,060,701	14.42
融資性商業本票發行金額	2,054,137	1,815,104	13.17
買賣各類票券	8,363,843	8,012,401	4.39
買賣各類債券	5,906,712	5,744,470	2.82
平均保證發行商業本票餘額	143,178	139,224	2.84
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	103 年度	102 年度	增減比率(%)
簽單保費收入	6,282	6,320	-0.60
再保費收入	604	660	-8.48
合計	6,886	6,980	-1.35

(五) 兆豐國際證券投資信託(股)公司

單位：新台幣佰萬元

項目	103 年度	102 年度	增減比率(%)
公募基金	90,309	85,242	5.94
私募基金	84	84	0
全權委託	246	140	75.71
合計	90,639	85,466	6.05

(六) 兆豐資產管理(股)公司

單位：新台幣佰萬元

項目	103 年度	102 年度	增減比率(%)
買入應收債權淨回收 款暨處分承受擔保品 損益淨額	578	582	-0.69
租金收入	33	56	-41.07
其他營業收入	246	67	267.16
合計	857	705	21.56

(七) 兆豐創業投資(股)公司

單位：新台幣佰萬元

項目	103 年度	102 年度	增減比率(%)
長期投資撥款	348	292	19.18
長期投資餘額	882	906	-2.65

(八) 兆豐人身保險代理人(股)公司

單位：新台幣佰萬元

項目	103 年度	102 年度	增減比率(%)
保險佣金收入	1,168	975	19.79

四、預算執行情形

1. 103 年度本公司預算與實際執行情形如下：

單位：新台幣佰萬元

項目	實際數	預算數	達成率(%)
收益	30,921	24,306	127.22
費用及損失	621	613	101.31
繼續營業單位稅前淨利	30,299	23,693	127.88
本期淨利	30,259	23,038	131.34
每股盈餘(元)	2.43	1.85	131.35

2. 103 年度各子公司預算與實際執行情形如下：

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	30,173	23,262	129.71
兆豐證券(股)公司	836	1,049	79.69
兆豐票券金融(股)公司	3,427	2,717	126.13
兆豐產物保險(股)公司	544	434	125.35
兆豐資產管理(股)公司	548	511	107.24
兆豐人身保險代理人(股)公司	190	148	128.38
兆豐創業投資(股)公司	-40	42	-
兆豐國際證券投資信託(股)公司	147	144	102.08

註 1:兆豐證券(股)公司 103 年度預算達成率僅 79.69%，主要係股市日成交量低於預期，致該公司穩定性收入減少，獲利不如預期。

註 2:兆豐創業投資(股)公司 103 年度轉盈為虧，主要係認列轉投資事業減損損失所致。

五、財務收支及獲利能力分析

103 年度本公司及子公司合併繼續營業單位稅前淨利 35,329 佰萬元，較上年度增加 8,329 佰萬元或 30.85%，主要原因係利息淨收益增加 5,398 佰萬元；手續費及佣金淨收益增加、兌換利益增加、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益增加、備供出售金融資產之已實現損益減少、出售不良債權淨損益減少、其他收益減少等因素互抵後之利息以外淨收益增加 98 佰萬元；呆帳提存及各項準備減少 3,712 佰萬元及營業費用增加 880 佰萬元所致。另 103 年度本公司及子公司合併淨利 30,240 佰萬元，較上年度增加 7,745 佰萬元或 34.43%，合併資產報酬率為 0.95%，合併權益報酬率為 12.03%。

本公司（個體）及各子公司 103 年度之財務收支及獲利能力如下：

單位：新台幣佰萬元

公司名稱	繼續營業單位稅前淨利	本期稅後淨利	每股稅後盈餘 (元)	資產報酬率 (%)	權益報酬率 (%)
本公司及子公司合併	35,329	30,240	2.43	0.95	12.03
本公司(個體)	30,299	30,259	2.43	11.00	12.05
兆豐國際商業銀行(股)公司	30,173	25,973	3.37	0.90	12.38
兆豐證券(股)公司	836	800	0.69	1.66	5.56
兆豐票券金融(股)公司	3,427	3,001	2.29	1.37	9.20
兆豐產物保險(股)公司	544	385	1.28	2.52	7.13
兆豐資產管理(股)公司	548	456	2.28	4.60	16.37
兆豐人身保險代理人(股)公司	190	157	78.49	49.59	74.33
兆豐創業投資(股)公司	-40	-43	-0.43	-5.67	-5.68
兆豐國際證券投資信託(股)公司	147	123	2.34	13.58	14.52

註：資產報酬率=稅後淨利/平均資產；權益報酬率=稅後淨利/平均權益。

六、研究發展狀況

103 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
- ◆ 持續建置金融商品風險值管理系統應用功能
- ◆ 持續協助集團導入企業社會責任制度

(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

- ◆ 透過教育訓練協助營業員積極考照、提升專業，轉型為全產品業務團隊，並陸續建置財富管理信託業務相關前、後台及客戶分析管理系統。
- ◆ 建置完成美股及港股新版電子下單交易系統
- ◆ 建立全產品業務團隊，全力發展複委託業務。

(4)票券子公司

- ◆ 完成無紙化會議系統，並逐步推動無紙化核心報表管理系統。
- ◆ 規劃巴塞爾資本協定三（Basel III）之系統架構與導入實務
- ◆ 建置整合性風險控管彙總系統，集中控管每日各項業務風險限額，建立預警機制。

(5)產險子公司

- ◆ 研發之新種保險商品共計 161 項，其中核准制商品 1 項、備查制商品 107 項及簡易備查制商品 53 項。

(6)投信子公司

- ◆ 發展多幣別商品，開發外幣投資客群。
- ◆ 募集發行 2 檔海外基金，「兆豐國際人民幣貨幣市場基金」及「兆豐國際中國 A 股基金」。

負責人：蔡友才



經理人：魏美玉



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



本公司董事會造送一〇三年度營業報告書、合併財務報表及盈餘分配議案，其中合併財務報表經資誠聯合會計師事務所周建宏、黃金澤會計師查核簽證。上述營業報告書、合併財務報表及盈餘分配議案業經本審計委員會審查完竣，認為尚無不合，爰依證券交易法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一〇四年股東常會

兆豐金融控股股份有限公司

審計委員會召集人

李存修

中 華 民 國 一 〇 四 年 四 月 二 十 八 日

附件三

會計師查核報告書

(104)財審報字第 14003948 號

兆豐金融控股股份有限公司 公鑒：

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司民國 103 年 12 月 31 日及民國 102 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報告之編製係公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報告表示意見。

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，以合理確信財務報告有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報告所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報告所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報告整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

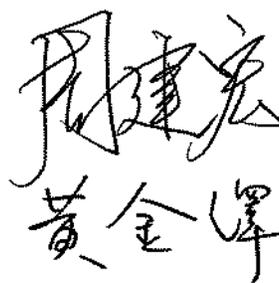
依本會計師之意見，第一段所述合併財務報告在所有重大方面係依照「金融控股公司財務報告編製準則」、「公開發行銀行財務報告編製準則」、「公開發行票券金融公司財務報告編製準則」、「證券商財務報告編製準則」、「期貨商財務報告編製準則」、「保險業財務報告編製準則」、金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達兆豐金融控股股份有限公司及其子公司民國 103 年 12 月 31 日及 102 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效與合併現金流量。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

周建宏

會計師

黃金澤



前財政部證券暨期貨管理委員會

核准簽證文號：(88)台財證(六)第 95577 號

前財政部證券管理委員會

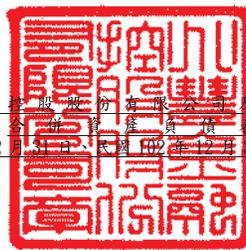
核准簽證文號：(78)台財證(一)第 28496 號

中 華 民 國 1 0 4 年 3 月 2 4 日

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
合併資產負債表

民國103年12月31日及1月1日

單位：新臺幣仟元



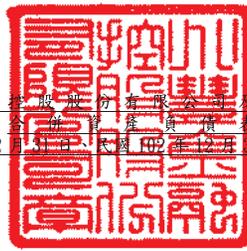
資	產	附註	103年12月31日		102年12月31日		102年1月1日	
			金額	%	金額	%	金額	%
資產								
11000	現金及約當現金	六(一)	\$ 171,560,274	5	\$ 160,288,195	5	\$ 93,059,992	4
11500	存放央行及拆借金融 同業	六(二)	462,986,081	14	390,959,236	13	365,430,137	13
12000	透過損益按公允價值 衡量之金融資產－淨 額	六(三)及十 二	181,366,843	6	195,800,759	6	184,716,442	7
12100	備供出售金融資產－ 淨額	六(七)及十 二	280,703,020	9	272,943,633	9	223,271,043	8
12500	附賣回票券及債券投 資		11,874,327	-	2,585,345	-	2,282,052	-
13000	應收款項－淨額	六(四)(五)	201,540,361	6	184,587,941	6	122,685,220	5
13200	當期所得稅資產		1,534,999	-	921,969	-	953,192	-
13300	待出售資產－淨額		2,739	-	2,576	-	-	-
13500	貼現及放款－淨額	六(五)及十 一	1,733,994,271	53	1,654,577,193	53	1,502,700,861	55
13700	再保險合約資產－淨 額	六(六)(二 十三)	3,217,685	-	3,293,937	-	3,301,550	-
14500	持有至到期日金融資 產－淨額	六(八)及十 二	163,708,076	5	184,411,233	6	161,253,982	6
15000	採用權益法之投資－ 淨額	六(九)	2,761,637	-	2,697,551	-	2,966,843	-
15500	其他金融資產－淨額	六(五)(十) 及十二	20,626,729	1	23,430,204	1	27,629,411	1
18000	投資性不動產－淨額	六(十一)及 十二	1,976,764	-	2,059,428	-	2,101,127	-
18500	不動產及設備－淨額	六(十二)及 十二	22,125,875	1	22,150,245	1	22,331,091	1
19000	無形資產－淨額		307,693	-	318,046	-	303,612	-
19300	遞延所得稅資產	六(三十八)	3,972,457	-	3,785,582	-	3,098,020	-
19500	其他資產－淨額	六(十三)及 十二	6,320,035	-	8,815,345	-	8,884,722	-
資產總計			\$ 3,270,579,866	100	\$ 3,113,628,418	100	\$ 2,726,969,297	100

(續次頁)

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103年12月31日、民國102年12月31日及1月1日

單位：新臺幣仟元



負債及權益	附註	103年12月31日		102年12月31日		102年1月1日		
		金額	%	金額	%	金額	%	
負債								
21000	央行及金融同業存款	六(十四)及 十一	\$ 474,623,325	15	\$ 490,935,730	16	\$ 328,810,493	12
21500	央行及同業融資	六(十五)	53,906,541	2	32,330,245	1	84,826,943	3
22000	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	六(十六)	29,582,637	1	14,856,685	1	14,676,886	1
22500	附買回票券及債券負 債	六(十七)	221,809,530	7	219,651,334	7	187,481,840	7
22600	應付商業本票一淨額	六(十八)及 十一	15,363,080	-	4,393,653	-	1,880,597	-
23000	應付款項	六(十九)	60,564,578	2	66,105,983	2	59,583,525	2
23200	當期所得稅負債		9,123,049	-	5,522,518	-	5,993,633	-
23500	存款及匯款	六(二十)及 十一	2,036,403,864	62	1,933,722,541	62	1,717,989,498	63
24000	應付債券	六(二十一)	56,200,000	2	55,898,677	2	62,449,668	2
24400	其他借款	六(二十二)	5,926,763	-	5,509,213	-	6,541,000	-
24600	負債準備	六(二十三)	21,305,487	1	22,419,391	1	22,045,319	1
25500	其他金融負債	六(二十四)	10,778,269	-	10,094,610	-	11,728,176	1
29300	遞延所得稅負債	六(三十八)	2,169,411	-	2,051,201	-	1,694,706	-
29500	其他負債	六(二十五)	11,640,531	-	8,544,561	-	10,786,252	-
	負債總計		<u>3,009,397,065</u>	<u>92</u>	<u>2,872,036,342</u>	<u>92</u>	<u>2,516,488,536</u>	<u>92</u>
權益								
歸屬於母公司業主之權益								
股本								
31100	普通股股本	六(二十六)	124,498,240	4	124,498,240	4	114,498,240	4
31500	資本公積	六(二十六)	55,270,198	2	55,271,623	2	43,425,270	2
保留盈餘								
32001	法定盈餘公積	六(二十六)	24,469,127	1	22,220,204	1	20,066,890	1
32003	特別盈餘公積	六(二十六)	2,547,719	-	2,547,719	-	2,569,119	-
32011	未分配盈餘	六(二十七)	50,873,327	1	36,766,912	1	29,461,030	1
其他權益								
32500	其他權益		3,362,257	-	100,838	-	179,145	-
39500	非控制權益		161,933	-	186,540	-	281,067	-
	權益總計		<u>261,182,801</u>	<u>8</u>	<u>241,592,076</u>	<u>8</u>	<u>210,480,761</u>	<u>8</u>
	負債及權益總計		<u>\$ 3,270,579,866</u>	<u>100</u>	<u>\$ 3,113,628,418</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,726,969,297</u>	<u>100</u>

後附合併財務報告附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：蔡友才



經理人：魏美玉



會計主管：蔡瑞瑛



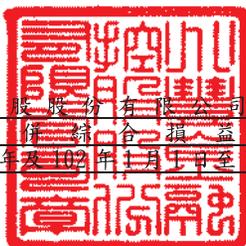

 兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
 合併綜合損益表
 民國103年及102年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元
 (除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	附註	103 金	年 額	%	102 金	年 額	%	變 動 百分比%
41000 利息收入	六(二十九)及十一	\$	56,213,248	93	\$	46,533,690	85	21
51000 減：利息費用	六(二十九)及十一	(19,539,068)	(32)	(15,257,563)	(28)	28
利息淨收益			<u>36,674,180</u>	<u>61</u>		<u>31,276,127</u>	<u>57</u>	17
利息以外淨收益								
49800 手續費及佣金淨收益	六(三十)		11,121,423	18		10,367,465	19	7
49810 保險業務淨收益			1,529,154	3		1,480,026	3	3
49820 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	六(三十一)及十一		3,825,892	6		3,622,163	7	6
49830 備供出售金融資產之已實現損益	六(三十二)		1,812,054	3		2,123,657	4	(15)
49870 兌換損益			3,283,164	6		2,947,572	5	11
49890 採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	六(九)		152,363	-		203,681	-	(25)
55000 資產減損損失	六(三十三)	(374,423)	(1)	(333,187)	(1)	12
49900 其他利息以外淨損益	六(三十四)		1,183,348	2		1,616,776	3	(27)
48021 出售不良債權淨損益	十一		<u>1,297,812</u>	<u>2</u>		<u>1,704,188</u>	<u>3</u>	(24)
淨收益			<u>60,504,967</u>	<u>100</u>		<u>55,008,468</u>	<u>100</u>	10
58100 呆帳費用及保證責任準備提存	六(四)(五)(六)(十)(二十三)	(1,588,465)	(3)	(5,276,424)	(10)	(70)
58300 保險負債準備淨變動	六(二十三)		207,527	-		183,695	-	13
營業費用								
58501 員工福利費用	六(三十五)	(15,751,179)	(26)	(15,689,350)	(28)	-
58503 折舊及攤銷費用	六(三十六)	(703,700)	(1)	(739,528)	(1)	(5)
58599 其他業務及管理費用	六(三十七)	(7,340,324)	(12)	(6,486,779)	(12)	13
61000 繼續營業單位稅前淨利			<u>35,328,826</u>	<u>58</u>		<u>27,000,082</u>	<u>49</u>	31
61003 所得稅費用	六(三十八)	(5,089,109)	(8)	(4,505,513)	(8)	13
69000 本期稅後淨利			<u>30,239,717</u>	<u>50</u>		<u>22,494,569</u>	<u>41</u>	34

(續次頁)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
合併綜合損益表
民國103年及102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	103 年 度			102 年 度			變 動 百分比 %
		金	額	%	金	額	%	
本期其他綜合損益(稅後淨額)	六(二十八)							
69501 國外營運機構財務報表換算之兌換差額		\$	1,496,054	2	\$	40,248	- 3617	
69511 備供出售金融資產未實現評價損益			1,686,320	3	(94,537)	- (1884)	
69531 確定福利計劃精算損益		(101,231)	-	(550,157)	(1)(82)	
69543 採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額			78,164	-	(24,342)	- (421)	
69591 與其他綜合損益組成部分相關之所得稅			17,209	-		93,527	- (82)	
本期其他綜合損益(稅後淨額)			<u>3,176,516</u>	<u>5</u>	(<u>535,261)</u>	(1)(693)	
69700 本期綜合損益總額		\$	<u>33,416,233</u>	<u>55</u>	\$	<u>21,959,308</u>	<u>40</u> 52	
淨利歸屬於								
69901 母公司業主		\$	30,258,664	50	\$	22,489,232	41 35	
69903 非控制權益		(18,947)	-		5,337	- (455)	
		\$	<u>30,239,717</u>	<u>50</u>	\$	<u>22,494,569</u>	<u>41</u> 34	
綜合損益總額歸屬於								
69951 母公司業主		\$	33,436,061	55	\$	21,954,295	40 52	
69953 非控制權益		(19,828)	-		5,013	- (496)	
		\$	<u>33,416,233</u>	<u>55</u>	\$	<u>21,959,308</u>	<u>40</u> 52	
每股盈餘	六(三十九)							
70000 基本每股盈餘		\$		2.43	\$		1.96	
71000 稀釋每股盈餘		\$		2.43	\$		1.96	

後附合併財務報告附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：蔡友才

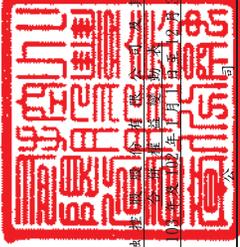


經理人：魏美玉



會計主管：蔡瑞琪





北豐金融證券股份有限公司
 民國 102 年 1 月 31 日

中華民國 102 年 1 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	歸屬於本公司		保		母		除		其		主		之		權			
	普通	資本	公積	法	盈	餘	特	別	盈	餘	未	配	盈	餘	備	出	售	
	股本	公積	積	積	積	積	積	積	積	積	積	積	積	積	積	積	積	積
102 年度																		
102 年 1 月 1 日餘額	\$ 114,498,240	\$ 43,425,270	\$ 20,066,890	\$ 2,569,119	\$ 29,461,030	(\$ 944,493)	\$ 1,123,638	\$ 210,199,694	\$ 281,067	\$ 210,480,761								
101 年度盈餘指撥及分配																		
法定盈餘公積	-	-	2,153,314	-	(2,153,314)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
股東現金股利	-	-	-	-	(12,594,806)	-	-	(12,594,806)	(9,540)	(12,604,346)								
土地處分調整特別盈餘公積	-	-	-	(21,400)	21,400	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
102 年度合併淨利	-	-	-	-	22,489,232	-	-	22,489,232	5,337	22,494,569								
102 年度其他綜合損益	-	-	-	-	(456,630)	43,114	(121,421)	(534,937)	(324)	(535,261)								
現金增資	10,000,000							21,500,000		21,500,000								
股份基礎給付交易		346,353						346,353		346,353								
非控制權益-子公司減資																		
102 年 12 月 31 日餘額	\$ 124,498,240	\$ 55,271,623	\$ 22,220,204	\$ 2,547,719	\$ 36,766,912	(\$ 901,379)	\$ 1,002,217	\$ 241,405,536	\$ 186,540	\$ 241,592,076								
103 年度																		
103 年 1 月 1 日餘額	\$ 124,498,240	\$ 55,271,623	\$ 22,220,204	\$ 2,547,719	\$ 36,766,912	(\$ 901,379)	\$ 1,002,217	\$ 241,405,536	\$ 186,540	\$ 241,592,076								
102 年度盈餘指撥及分配																		
法定盈餘公積	-	-	2,248,923	-	(2,248,923)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
股東現金股利	-	-	-	-	(13,819,304)	-	-	(13,819,304)	(4,779)	(13,824,083)								
採用權益法認列之關聯企業及合資變動數	-	(1,425)	-	-	-	-	-	(1,425)	-	(1,425)								
103 年度合併淨利	-	-	-	-	30,258,664	-	-	30,258,664	(18,947)	30,239,717								
103 年度其他綜合損益	-	-	-	-	(84,022)	1,506,861	1,754,558	3,177,397	(881)	3,176,516								
103 年 12 月 31 日餘額	\$ 124,498,240	\$ 55,270,198	\$ 24,469,127	\$ 2,547,719	\$ 50,873,327	\$ 605,482	\$ 2,756,775	\$ 261,020,868	\$ 161,933	\$ 261,182,801								

後附合併財務報告附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。



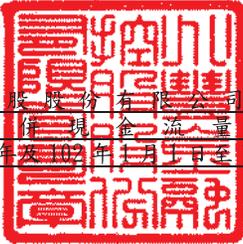
董事長：蔡友才



經理人：魏美玉



會計主管：蔡瑞琪



 兆豐金融控股股份有限公司及其子公司

 合併現金流量表

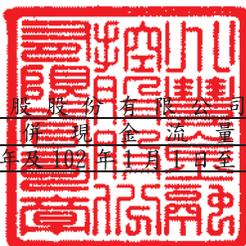
 民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	103 年 度	102 年 度
營業活動之現金流量		
合併稅前淨利	\$ 35,328,826	\$ 27,000,082
調整項目		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	666,646	701,988
攤銷費用	37,054	37,540
呆帳費用及保證責任準備提存	1,588,465	5,276,424
利息費用	19,794,401	15,468,578
利息收入	(58,137,682)	(48,619,411)
股利收入	(805,145)	(219,419)
股份基礎給付	-	346,353
保險負債準備淨變動	(207,527)	(183,695)
資產減損損失	374,423	333,187
處分及報廢不動產及設備損失	79	51
處分投資性不動產利益	(42,252)	(36,302)
採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	(152,363)	(203,681)
與營業活動相關之資產/負債變動數		
與營業活動相關之資產之淨變動		
存放央行及拆借金融同業減少	11,542,898	558,711
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	14,433,916 (11,084,317)
備供出售金融資產增加	(6,200,811)	(49,848,233)
應收款項增加	(19,603,693)	(60,155,809)
待出售資產增加	(163)	(2,576)
貼現及放款增加	(80,685,890)	(158,402,839)
再保險合約資產減少	76,252	7,613
持有至到期日金融資產減少(增加)	20,703,157 (23,157,251)
其他金融資產減少	2,413,258	3,845,982
其他資產減少	2,530,234	69,155
與營業活動相關之負債之淨變動		
央行及金融同業存款(減少)增加	(16,312,405)	162,125,237
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	14,725,952	179,799
附買回票券及債券負債增加	2,158,196	32,169,494
應付款項(減少)增加	(7,008,637)	5,320,507
存款及匯款增加	102,681,323	215,733,043
其他金融負債增加(減少)	683,659 (1,633,566)
負債準備增加	9,840	63,363
員工福利負債準備(減少)增加	(118,944)	49,868
其他負債增加(減少)	2,769,853 (1,571,082)
營運產生之現金流入	43,242,920	114,168,794
收取之利息	58,629,026	47,942,040
收取之股利	941,091	459,744
支付之利息	(19,564,672)	(15,427,301)
支付之所得稅	(2,170,273)	(5,276,472)
營業活動之淨現金流入	81,078,092	141,866,805

(續次頁)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
合併現金流量表
民國103年及102年1月1日至12月31日



單位：新臺幣仟元

	103 年 度	102 年 度
投資活動之現金流量		
採用權益法之被投資公司減資退回股款	\$ -	\$ 214,431
取得不動產及設備價款	(463,155)	(457,437)
處分不動產及設備價款	1,047	2,488
取得無形資產	(26,701)	(51,809)
取得投資性不動產價款	(292,334)	(2,324)
處分投資性不動產價款	391,866	277,772
投資活動之淨現金流出	(389,277)	(16,879)
籌資活動之現金流量		
央行及同業融資增加(減少)	21,576,296	(52,496,698)
應付商業本票增加	10,975,000	2,513,000
償還公司債	(6,000,000)	(6,600,000)
償還金融債券	(5,700,000)	-
發行金融債券	12,000,000	-
其他借款增加(減少)	417,550	(1,031,787)
存入保證金增加(減少)	1,267,889	(670,609)
發放現金股利	(12,590,800)	(11,394,773)
非控制股權變動減資退回股款	-	(90,000)
現金增資	-	21,500,000
籌資活動之淨現金流入(流出)	21,945,935	(48,270,867)
匯率影響數	1,496,054	40,247
本期現金及約當現金增加數	104,130,804	93,619,306
期初現金及約當現金餘額	311,013,320	217,394,014
期末現金及約當現金餘額	\$ 415,144,124	\$ 311,013,320
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 171,560,274	\$ 160,288,195
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義 之存放央行及拆借銀行同業	231,709,523	148,139,780
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義 之附賣回票券及債券投資	11,874,327	2,585,345
期末現金及約當現金餘額	\$ 415,144,124	\$ 311,013,320

後附合併財務報告附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：蔡友才



經理人：魏美玉



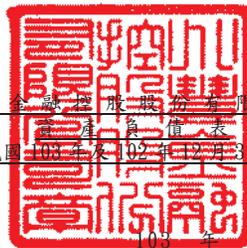
會計主管：蔡瑞瑛



兆豐金融控股股份有限公司

民國102年12月31日

單位：新臺幣仟元



資 產	附註	102 年 12 月 31 日			102 年 12 月 31 日			
		金	額	%	金	額	%	
資產								
11000	現金及約當現金	—(一)	\$	27,368	-	\$	1,044,333	1
13000	應收款項—淨額			463	-		-	-
13200	當期所得稅資產			630,319	-		630,319	-
14000	備供出售金融資產—淨額	—(二)		5,849,267	2		5,550,855	2
15000	採用權益法之投資—淨額	—(三)		276,634,930	97		256,786,037	97
15500	其他金融資產	—(四)		758,293	1		758,293	-
18500	不動產及設備—淨額	—(五)		757,220	-		771,442	-
19300	遞延所得稅資產			7,737	-		7,737	-
19500	其他資產—淨額			5,826	-		8,507	-
	資產總計		\$	284,671,423	100	\$	265,557,523	100
負債及權益								
負債								
22600	應付商業本票—淨額	—(六)	\$	2,549,078	1	\$	-	-
23000	應付款項	—(七)		13,264,258	5		11,975,327	4
23200	當期所得稅負債			1,385,649	-		121,298	-
24000	應付債券	—(八)		6,000,000	2		11,998,677	5
24400	其他借款	—(九)		400,000	-		-	-
24600	負債準備	—(十)		45,931	-		52,431	-
29300	遞延所得稅負債			3,500	-		2,168	-
29500	其他負債			2,139	-		2,086	-
	負債總計			23,650,555	8		24,151,987	9
權益								
股本								
31100	普通股股本	—(十一)		124,498,240	44		124,498,240	47
31500	資本公積	—(十一)		55,270,198	19		55,271,623	21
保留盈餘								
32001	法定盈餘公積	—(十一)		24,469,127	9		22,220,204	8
32003	特別盈餘公積	—(十一)		2,547,719	1		2,547,719	1
32011	未分配盈餘	—(十二)		50,873,327	18		36,766,912	14
其他權益								
32500	其他權益	—(十一)		3,362,257	1		100,838	-
	權益總計			261,020,868	92		241,405,536	91
	負債及權益總計		\$	284,671,423	100	\$	265,557,523	100

董事長：蔡友才

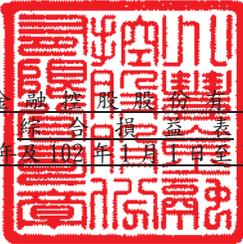


經理人：魏美玉



會計主管：蔡瑞琪




 兆豐金融控股股份有限公司
 綜合損益表
 民國 103 年及 102 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	103 年 度		102 年 度		變 動 百分比 %
		金 額	%	金 額	%	
收益						
41000	利息收入	\$ 36,517	-	\$ 4,732	-	672
42500	透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債利益	-	-	1,200	-	(100)
47000	採用權益法認列子公司、關 聯企業及合資利益之份額	30,851,743	100	23,768,937	100	30
48000	其他利息以外淨損益	32,244	-	6,895	-	368
	收益合計	<u>30,920,504</u>	<u>100</u>	<u>23,781,764</u>	<u>100</u>	30
費用及損失						
51000	利息費用	(216,569)	(1)	(290,181)	(1)	(25)
54500	兌換損失	(2)	-	(4)	-	(50)
58501	員工福利費用	(286,218)	(1)	(229,477)	(1)	25
58503	折舊及攤銷費用	(17,549)	-	(19,055)	-	(8)
58599	其他業務及管理費用	(101,071)	-	(88,166)	(1)	15
	費用及損失合計	<u>(621,409)</u>	<u>(2)</u>	<u>(626,883)</u>	<u>(3)</u>	(1)
61000	繼續營業單位稅前淨利	30,299,095	98	23,154,881	97	31
61003	所得稅費用	(40,431)	-	(665,649)	(3)	(94)
69000	本期淨利	<u>30,258,664</u>	<u>98</u>	<u>22,489,232</u>	<u>94</u>	35
其他綜合損益						
69511	備供出售金融資產未實現 評價利益	298,412	1	407,687	2	(27)
69531	確定福利計畫精算利益	7,835	-	6,716	-	17
69543	採用權益法之子公司、關聯 企業及合資其他綜合損益 之份額	2,872,482	9	(948,198)	(4)	(403)
69591	與其他綜合損益組成部分 相關之所得稅	(1,332)	-	(1,142)	-	17
69500	本期其他綜合損益(稅後淨 額)	<u>3,177,397</u>	<u>10</u>	<u>(534,937)</u>	<u>(2)</u>	(694)
69700	本期綜合損益總額	<u>\$ 33,436,061</u>	<u>108</u>	<u>\$ 21,954,295</u>	<u>92</u>	52
每股盈餘						
70000	基本每股盈餘	\$ 2.43		\$ 1.96		
71000	稀釋每股盈餘	\$ 2.43		\$ 1.96		

董事長：蔡友才



經理人：魏美玉



會計主管：蔡瑞瑛



單位：新臺幣仟元

兆豐金銀證券股份有限公司
民國103年12月31日



	資本公積		盈餘		其他		權益		權益總額			
	普通股	資本公積	法定盈餘積	特別盈餘積	盈餘積	未分配盈餘	國外機構換算差	營運報表之兌換額		備用現融	出售資產損	未實現
102年度												
102年1月1日餘額	\$ 114,498,240	\$ 43,425,270	\$ 20,066,890	\$ 2,569,119	\$ 29,461,030	(\$ 944,493)	\$ 1,123,638	\$ 210,199,694				
101年度盈餘指撥及分配	-	-	2,153,314	-	(2,153,314)	-	-	-				
法定盈餘公積	-	-	-	-	(12,594,806)	-	-	(12,594,806)				
股東現金股利	-	-	-	(21,400)	21,400	-	-	-				
土地處分調整特別盈餘公積	-	-	-	-	22,489,232	-	-	22,489,232				
102年度本期淨利	-	-	-	-	(456,630)	43,114	(121,421)	(534,937)				
102年度其他綜合損益	10,000,000	-	-	-	-	-	-	21,500,000				
現金增資	346,353	-	-	-	-	-	-	346,353				
股份基礎給付交易	-	-	-	-	-	-	-	-				
102年度盈餘	\$ 124,498,240	\$ 55,271,623	\$ 22,220,204	\$ 2,547,719	\$ 36,766,912	(\$ 901,379)	\$ 1,002,217	\$ 241,405,536				
103年度												
103年1月1日餘額	\$ 124,498,240	\$ 55,271,623	\$ 22,220,204	\$ 2,547,719	\$ 36,766,912	(\$ 901,379)	\$ 1,002,217	\$ 241,405,536				
102年度盈餘指撥及分配	-	-	2,248,923	-	(2,248,923)	-	-	-				
法定盈餘公積	-	-	-	-	(13,819,304)	-	-	(13,819,304)				
股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-				
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之變動數	-	(1,425)	-	-	-	-	-	(1,425)				
103年度本期淨利	-	-	-	-	30,258,664	-	-	30,258,664				
103年度其他綜合損益	-	-	-	-	(84,022)	1,506,861	1,754,538	3,177,397				
103年12月31日餘額	\$ 124,498,240	\$ 55,270,198	\$ 24,469,127	\$ 2,547,719	\$ 50,873,327	\$ 605,482	\$ 2,756,775	\$ 261,020,868				



董事長：蔡友才



經理人：魏美玉



會計主管：蔡瑞琪



 兆豐金融控股股份有限公司
 現金流量表
 民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

營業活動之現金流量

本期稅前淨利	\$ 30,299,095	\$ 23,154,881
調整項目		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	14,997	15,535
攤銷費用	2,552	3,520
利息費用	216,569	290,181
利息收入	(36,517)	(4,732)
股利收入	(30,363)	(1,531)
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資		
損益之份額	(30,851,743)	(23,768,937)
股份基礎給付交易	-	2,054
與營業活動相關之資產/負債變動數		
與營業活動相關之資產之淨變動		
應收款項(增加)減少	(463)	158
其他資產減少(增加)	393	(4,015)
與營業活動相關之負債之淨變動		
透過損益按公允價值衡量之金融負		
債減少	-	(1,200)
應付款項增加(減少)	44,726	(16,801)
負債準備增加	1,335	2,637
其他負債增加(減少)	53	(171)
營運產生之現金流出	(339,366)	(328,421)
收取之利息	36,517	4,732
支付之利息	(216,168)	(322,655)
收取(支付)之所得稅	1,223,921	(1,693,890)
收取之股利	13,904,269	13,154,143
營業活動之淨現金流入	<u>14,609,173</u>	<u>10,813,909</u>
<u>投資活動之現金流量</u>		
取得採權益法之投資	-	(15,000,000)
取得不動產及設備	(775)	(3,058)
取得無形資產	(263)	-
投資活動之淨現金流出	<u>(1,038)</u>	<u>(15,003,058)</u>
<u>籌資活動之現金流量</u>		
應付商業本票增加(減少)	2,550,000	(882,000)
償還公司債	(6,000,000)	(4,100,000)
其他借款增加	400,000	-
發放現金股利	(12,575,100)	(11,361,810)
現金增資	-	21,500,000
籌資活動之淨現金(流出)流入	<u>(15,625,100)</u>	<u>5,156,190</u>
本期現金及約當現金(減少)增加數	(1,016,965)	967,041
期初現金及約當現金餘額	1,044,333	77,292
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 27,368</u>	<u>\$ 1,044,333</u>

董事長：蔡友才



經理人：魏美玉



會計主管：蔡瑞瑛



附件 四

兆豐金融控股股份有限公司



單位：新台幣元

項目	金額
期初未分配盈餘	20,698,684,485
加：迴轉首次採用依金管會認可之國際財務報導準則提列之特別盈餘公積	2,561,187
減：103 年度退休金精算損失列入保留盈餘	(84,020,803)
加：103 年度稅後淨利	30,258,663,778
小計	50,875,888,647
減：提列法定盈餘公積	(3,025,866,378)
本年度可供分配盈餘	47,850,022,269
減：分配項目	
股東現金股利(每股 1.40 元)	(17,429,753,576)
期末未分配盈餘	30,420,268,693
附註：	
1.配發董事酬勞-現金 136,163,000 元。	
2.配發員工紅利-現金 10,307,000 元。	
3.優先以 103 年度盈餘辦理各項分配。	

負責人：蔡友才



經理人：魏美玉



主辦會計：蔡瑞瑛



附件五

兆豐金融控股股份有限公司
第六屆董事候選人簡歷

董事候選人：

序號	姓名	學歷	經歷	持有股數 (股)	所代表之 法人名稱	法人持有股數 (股)
1	蔡友才	國立政治大學財政研究所碩士	財政部金融局副局長、交通銀行副總經理、合作金庫總經理、中國商銀總經理、兆豐金控總經理、兆豐商銀董事長、兆豐國際投信董事長、永豐金控總經理兼執行長、永豐銀行董事長、兆豐金控暨兆豐商銀董事長	202,000	財政部	1,143,043,883
2	吳漢卿	國立台灣大學商學研究所商學碩士	兆豐商銀分行經理、授信管理處專門委員兼南部區域授信中心主任、南區營運中心營運長、授信管理處協理、副總經理，兆豐金控副總經理	35,665	財政部	1,143,043,883
3	蕭家旗	國立交通大學管理科學研究所碩士	行政院環境保護署會計主任、行政院主計處司長、行政院主計處主計官、財政部會計處處長、財政部國庫署副署長、行政院財政主計金融處處長	3,352	財政部	1,143,043,883
4	陳益民	中國文化大學勞工研究所碩士	行政院勞工委員會勞動條件處處長、職業訓練局局長、勞工保險局總經理、行政院勞工委員會參事代理勞工安全衛生研究所所長、勞動部政務次長	0	財政部	1,143,043,883

5	凌忠嫻	國立政治大學財政研究所碩士	財政部賦稅署科長/專門委員/秘書/副組長/組長、財政部主任秘書、財政部北區國稅局局長、財政部台北國稅局局長、財政部國庫署署長	657	財政部	1,143,043,883
6	林宗耀	美國南加州大學經濟學博士	中央銀行經濟研究處及業務局研究員、駐紐約代表辦事處主任、行務委員、經濟研究處副處長、處長	0	財政部	1,143,043,883
7	劉大貝	美國萊佛大學公共管理學博士	京華山一證券(香港)有限公司執行董事兼 CEO、香港金融管理學院副院長、銘傳大學 EMBA 班副教授、首都創投有限公司主席、兆豐票券董事長、兆豐證券董事長	15,000	財政部	1,143,043,883
8	廖耀宗	國立台灣大學農業經濟研究所博士	行政院農委會企劃處副處長、經濟部中小企業處副處長、行政院經建會綜合計劃處處長、行政院經建會主任秘書、行政院參事兼第五組組長、行政院經濟能源農業處處長	0	財政部	1,143,043,883
9	林中象	東吳大學企業管理學系	中國商銀中和分行專員/科長/襄理/副經理、中國商銀產業工會理事長、兆豐商銀職工福利委員會主任委員	195,757	財政部	1,143,043,883
10	曾雪如	美國耶魯大學國際發展經濟研究所碩士	行政院經濟建設委員會副主任/副處長/處長，國家發展委員會參事/主任秘書	0	行政院國家發展基金管理會	759,771,091

11	翁文祺	英國倫敦市立大學投資及風險管理碩士	外交部駐美國(華府)代表處秘書、外交部條約法律司科長、財政部證券暨期貨管理委員會副組長、財政部金融局組長、駐WTO代表團參事、金管會駐紐約代表辦事處主任、中華民國駐印度代表、中華郵政(股)公司董事長	0	中華郵政股份有限公司	358,438,634
12	魏江霖	東吳大學經濟研究所碩士	台灣銀行公庫部經理/財務部經理、中信局副總經理、台灣銀行副總經理	0	臺灣銀行股份有限公司	262,273,049

獨立董事候選人：

序號	姓名	學歷	經歷	現職	持有股數
1	李存修	美國加州大學柏克萊校區財務博士	台灣大學財務金融學系(所)系主任(所長)、日本一橋大學經濟制度研究中心客座教授、台灣大學EMBA執行長、台大管院亞太公司治理研究中心主任、中華民國證券暨期貨市場發展基金會董事、台灣期貨交易所公司董事	國立台灣大學財務金融學系特聘教授	0
2	孫克難	國立台灣大學經濟研究所博士	中華經濟研究院研究員/經濟政策顧問、國立台北商業技術學院財政稅務系系主任、財政部賦稅革新小組委員、行政院財政/賦稅改革委員會委員、行政院經建會諮詢委員、財政部財政健全小組委員、行政院國家金融安定基金管理委員會委員、中華財政學會理事/監事、經濟日報社論主筆	國立台北商業大學財政稅務系專任副教授	0
3	林繼恆	國立政治大學法律研究所博士	東吳大學法律研究所副教授、銀行公會信用卡業務委員會法律顧問、中央存款保險公司諮詢委員、理律法律事務所資深律師	恆業法律事務所主持律師	0