

## 合作金庫金融控股股份有限公司108年股東常會議事錄

時間：中華民國 108 年 6 月 21 日(星期五)上午 9 時

地點：臺北市長安東路二段 225 號 B 棟 I 樓(合庫銀行總行文康中心)

出席：本公司已發行股份總數為 12,568,784,736 股，扣除大陸股東股數 22,668,265 股後之可出席股份總數為 12,546,116,471 股，出席股東股份總數為 9,142,802,639 股(其中以電子方式出席行使表決權者股數為 6,766,916,797 股)，佔前述可出席股份總數之 72.87%。

列席：陳董事兼總經理美足、黃獨立董事明聖、林獨立董事軒竹、謝獨立董事穎青、吳董事琮璠、游董事文雄、麥董事勝剛、黃董事桂洲、俞董事洪昭、傅董事正華、陳董事國揚  
建業法律事務所葉建廷律師  
勤業眾信聯合會計師事務所陳麗琦會計師

主席：雷董事長仲達

紀錄：劉明娟、陳麗卿、郁逸君

壹、宣布開會：本公司已發行股份總數為 12,568,784,736 股，扣除大陸股東股數 22,668,265 股後之可出席股份總數為 12,546,116,471 股，截至上午九時正出席股東股份總數為 9,137,674,795 股(其中以電子方式出席行使表決權者股數為 6,766,916,797 股)，佔前述可出席股份總數之 72.83%，已達法定出席比率，主席依法宣布開會。

貳、主席致開會詞：(略)

參、報告事項

一、本公司 107 年度營業概況報告(詳議事手冊)。

(洽悉)

二、審計委員會報告本公司 107 年度決算查核經過(詳議事手冊)。

(洽悉)

三、本公司 107 年度董事及員工酬勞分派情形報告(詳議事手冊)。

(洽悉)

四、有關同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行有表決權股份總數超過一定比率之相關法令宣導報告（詳議事手冊）。  
（洽悉）

#### 肆、承認事項

（承認事項第一案及第二案均有股東以電子方式行使表決權表示反對及棄權，為節省各位股東寶貴的時間，將採先逐案討論後，再一併依各案進行投票表決。）

（第一案及第二案一併進行表決時，經主席指定股東戶號 600330 號趙君武先生、戶號 605217 號林文仲先生、戶號 602131 號陳惠國先生擔任監票人，元大證券人員負責計票。）

第一案 董事會 提

案由：本公司107年度營業報告書及財務報表，提請 承認。

說明：本公司107年度營業報告書及財務報表業經本公司第3屆第22次董事會議審議通過，並送請審計委員會審查完竣，其中財務報表並委託勤業眾信聯合會計師事務所查核簽證完妥，謹依章程第35條之規定，將107年度營業報告書及財務報表，提請 承認。

議事經過要領及決議方法：

由司儀宣讀案由、說明相關資料，無股東發言，主席宣布待全部承認案討論完畢後，一同進行投票及計票等相關作業。

表決結果：出席股東表決權總數為9,142,802,639權；票決結果—贊成權數為8,393,486,040權（其中以電子方式行使表決權數為6,025,231,660權）；反對權數為2,500,544權（其中以電子方式行使表決權數為2,500,544權）；無效權數為0權；棄權權數為746,816,055權（其中以電子方式行使表決權數為739,184,593權）。贊成權數佔出席股東表決權總數91.80%。

決議：照案承認。

第二案 董事會 提

案由：本公司107年度盈餘分派，提請 承認。

說明：

- 一、本公司107年度稅後淨利為新臺幣(以下同)156億1,824萬3,084元，於併計期初未分配盈餘1億3,313萬3,263元後，減追溯適用之影響數3億7,485萬2,721元，減因採用權益法之投資調整保留盈餘6億1,467萬9,033元，減提列法定盈餘公積14億7,618萬4,459元，可供分配盈餘為132億8,566萬134元（詳如附表）。
- 二、本公司擬依章程規定，就可供分配盈餘之百分之三十至一百區間內，提撥131億9,722萬3,972元（約佔可供分配盈餘之99.33%）分派現金股利94億2,658萬8,552元及股票股利37億7,063萬5,420元，按本公司預計於盈餘分派基準日時之發行普通股股數125億6,878萬4,736股計算，則每股分派現金股利0.75元（配息率7.5%）及股票股利0.3元（配股率3%）。經上述分派後餘8,843萬6,162元為未分配盈餘，留供以後年度分派（詳如附表）。
- 三、本次盈餘分派擬分派現金股利每股0.75元，符合本公司章程規定現金股利不低於當年度盈餘分派股利之百分之十。
- 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、嗣後如因買回本公司股份，或股份轉讓、轉換、註銷或有其他情形影響流通在外股份總數，股東配息、配股率因此而發生變動者，擬請授權董事會辦理調整事宜。

議事經過要領及決議方法：

由司儀宣讀案由、說明相關資料，無股東發言，主席宣布進行承認事項第一案及第二案的表決。

表決結果：出席股東表決權總數為9,142,802,639權；票決結果—贊成權數為8,418,658,943權（其中以電子方式行使表決權數為6,050,630,131權）；反對權數為1,743,457權（其中以電子方式行使表決權數為1,743,457權）；無效權數為0權；棄權權數為722,174,671權（其中以電子方式行使表決權數為714,543,209權）。贊成權數佔出席股東表決權總數92.07%。

決議：照案承認。

## 伍、討論事項

(討論事項均有股東以電子方式行使表決權表示反對及棄權，為節省各位股東寶貴的時間，將討論事項第一案至第五案先逐案討論後，一併依各案進行投票表決。)

(第一案至第五案一併進行表決時，經主席指定股東戶號 600330 號趙君武先生、戶號 605217 號林文仲先生、戶號 602131 號陳惠國先生擔任監票人，元大證券人員負責計票)

### 第一案

董事會 提

案由：本公司107年度盈餘轉增資發行新股，提請 審議。

說明：

- 一、本公司擬依公司法第240條之規定，由本公司107年度決算稅後盈餘提撥新臺幣（以下同）37億7,063萬5,420元辦理盈餘轉增資，發行新股3億7,706萬3,542股，用以強化本公司股本結構、提升資本規模。
- 二、增資新股總額及發行條件：
  - (一)本次擬增資金額及股數如上述，均為普通股。
  - (二)本次盈餘轉增資案擬請授權董事會另訂除權及發行新股之基準日，股東配股按除權基準日股東名簿所記載之持股比例每仟股無償配發30股(配股率3%)。
  - (三)嗣後如因買回本公司股份，或股份轉讓、轉換、註銷或有其他情形影響流通在外股份總數，股東配股率因此而發生變動者，擬請授權董事會辦理調整事宜。
  - (四)股東配發新股不足壹股之畸零股，得由股東自除權基準日起5日內至本公司股務代理機構辦理併湊，逾期未併湊或併湊後仍不足壹股之畸零股，按面值折發現金(計算至元，元以下捨去)，累積畸零股數請授權董事長洽特定人按面值認購。
  - (五)本次增資發行之新股其權利義務與原已發行之股份相同。
  - (六)本次增資發行新股依發行人募集與發行有價證券處理準則第10條規定，不印製股票實體，以帳簿劃撥方式交付。
- 三、本次盈餘轉增資發行新股，將使本公司實收資本額由1,256億8,784萬7,360元，增加為1,294億5,848萬2,780元，尚在本公司額定資本額1,500億元範圍內。
- 四、本案未盡事宜，擬請授權董事會全權處理。

議事經過要領及決議方法：

由司儀宣讀案由、說明相關資料，無股東發言，主席宣布在第一案至第五案討論完畢後，一次進行投票及計票等相關作業。

表決結果：出席股東表決權總數為9,142,802,639權；票決結果—贊成權數為8,417,540,139權（其中以電子方式行使表決權數為6,049,858,287權）；反對權數為2,097,727權（其中以電子方式行使表決權數為2,097,727權）；無效權數為0權；棄權權數為723,164,773權（其中以電子方式行使表決權數為714,960,783權）。贊成權數佔出席股東表決權總數92.06%。

決議：照案通過。

第二案

董事會 提

案由：擬修正本公司「章程」，提請 審議。

說明：

- 一、依公司法第13條、第28條及「上市上櫃公司治理實務守則」第39條規定辦理。
- 二、本次修正內容臚列如下：
  - (一)鑒於公司法第28條修正為公司之公告應登載於新聞紙或新聞電子報，爰修正本公司之公告方式。（第4條）
  - (二)因公司法第13條有關公司投資限額之規定由原第1項移列第2項，爰修正引用該條之項次。（第12條）
  - (三)因應「上市上櫃公司治理實務守則」第39條之修正，上市上櫃公司應為董事投保責任保險，並將投保金額、承保範圍及保險費率等重要內容，提最近一次董事會報告，爰作修正。（第21條第2項）
  - (四)配合本次修正，增訂第40條第7項「民國108年6月21日第6次修正」。
- 三、本公司「章程」修正草案暨部分條文修正對照表（參閱議事手冊第56～65頁）。

議事經過要領及決議方法：

由司儀宣讀案由、說明相關資料，無股東發言，主席宣布在第一案至第五案討論完畢後，一次進行投票及計票等相關作業。

表決結果：出席股東表決權總數為9,142,802,639權；票決結果—贊成權數為8,414,067,016權（其中以電子方式行使表決權數為6,046,385,164權）；反對權數為5,468,306權（其中以電子方式行使表決權數為5,468,306權）；無效權數為0權；棄權權數為723,267,317權（其中以電子方式行使表決權數為715,063,327權）。贊成權數佔出席股東表決權總數92.02%。

決議：照案通過。

第三案 董事會 提

案由：擬修正本公司「股東會議事規則」，提請 審議。

說明：

- 一、依公司法第172條、第172條之1、第177條、第177條之1、第177條之2、「發行人募集與發行有價證券處理準則」第60條之2及「上市上櫃公司治理實務守則」第6條規定辦理。
- 二、本次修正重點如下：
  - (一)配合公司法第172條、第172條之1及「發行人募集與發行有價證券處理準則」第60條之2規定，增列股東會召集通知應記載之事由，並明定股東會召集通知除記載事由外，亦應說明其主要內容，且股東提案之受理方式應於公告中載明。（第3條）
  - (二)依本公司現行實務運作，參照公司法第177條、第177條之1及第177條之2，有關以書面方式行使表決權之股東，視為親自出席股東會及其意思表示送達與撤銷之規定，酌作文字修正。（第4條、第9條、第13條）
  - (三)參酌「上市上櫃公司治理實務守則」第6條規定，明定不得任意增列股東出席之證明文件，以及董事會所召集之股東會，董事長宜親自主持，且宜有董事會過半數董事（含至少一席獨立董事）及審計委員會召集人親自出席，及其他功能性委員會成員至少一人代表出席，並將出席情形記載於股東會議事錄。（第6條、第7條）
- 三、本公司「股東會議事規則」修正草案暨部分條文修正對照表（參閱議事手冊第67～80頁）。

議事經過要領及決議方法：

由司儀宣讀案由、說明相關資料，無股東發言，主席宣布在第一案至第五案討論完畢後，一次進行投票及計票等相關作業。

表決結果：出席股東表決權總數為9,142,802,639權；票決結果－贊成權數為8,417,603,446權（其中以電子方式行使表決權數為6,049,921,594權）；反對權數為1,951,134權（其中以電子方式行使表決權數為1,951,134權）；無效權數為0權；棄權權數為723,248,059權（其中以電子方式行使表決權數為715,044,069權）。贊成權數佔出席股東表決權總數92.06%。

決議：照案通過。

#### 第四案

董事會 提

案由：擬修正本公司「取得或處分資產處理程序」（以下簡稱「本處理程序」），提請 審議。

說明：

一、依據金融監督管理委員會(下稱金管會)107年11月26日金管證發字第1070341072號令修正「公開發行公司取得或處分資產處理準則」辦理。

二、修正重點說明如下：

(一)配合國際財務報導準則之適用：

- 1、我國自108年起適用國際財務報導準則第十六號租賃公報，將使用權資產納入規範。(本處理程序修正條文第3、9、11、17、29條)
- 2、放寬本公司與子公司，或本公司直接或間接百分之百持有之子公司彼此間，取得或處分供營業使用之不動產使用權資產，豁免評估交易成本合理性。(本處理程序修正條文第15條)
- 3、配合不動產租賃之實務運作，放寬向關係人取得不動產使用權資產，得以鄰近地區一年內非關係人租賃交易作為設算及推估交易價格合理性之參考案例。(本處理程序修正條文第16條)
- 4、配合國際財務報導準則第九號金融工具之定義，明定衍生性商品之範圍。(本處理程序修正條文第4條)

(二)提升資訊揭露品質，並放寬部分交易之資訊揭露：

- 1、新增以投資為專業者、證券交易所及證券商營業處所之範圍定義。(本處理程序修正條文第4條)
  - 2、放寬以投資為專業者認購國外初級市場普通公司債、申購或買回證券投資信託基金或期貨信託基金亦得豁免公告。(本處理程序修正條文第29條)
  - 3、考量子公司之公告申報標準，應與母公司一致，明定子公司應適用之公告申報標準。(本處理程序修正條文第31條第2項)
- (三)明確外部專家責任及其消極資格，出具估價報告或意見書之評估、查核與聲明事項。(本處理程序修正條文第5條)
- (四)其他：
- 1、將本處理程序所指之標的及機構等原則包括海內外，例外加以敘明。(本處理程序修正條文第9、11、14及29條)
  - 2、對衍生性商品交易之重大違規事項，應以書面通知獨立董事。(本處理程序修正條文第20條第2項)
- 三、本公司「取得或處分資產處理程序」修正草案暨部分條文修正對照表(參閱議事手冊第83~124頁)。

議事經過要領及決議方法：

由司儀宣讀案由、說明相關資料，無股東發言，主席宣布在第一案至第五案討論完畢後，一次進行投票及計票等相關作業。

表決結果：出席股東表決權總數為9,142,802,639權；票決結果—贊成權數為8,417,648,772權(其中以電子方式行使表決權數為6,049,966,920權)；反對權數為1,946,399權(其中以電子方式行使表決權數為1,946,399權)；無效權數為0權；棄權權數為723,207,468權(其中以電子方式行使表決權數為715,003,478權)。贊成權數佔出席股東表決權總數92.06%。

決議：照案通過。

第五案

董事會 提

案由：擬請解除本公司董事競業禁止之限制，提請 審議。

說明：

- 一、依公司法第 209 條第 1 項規定：「董事為自己或他人為屬於公司營業範圍內之行為，應對股東會說明其行為之重要內容並取得其許可。」辦理。
- 二、本公司董事有為自己或他人為屬於公司營業範圍內之行為如下表，爰依法提請准予解除其自擔任各該公司職務之日起競業禁止之限制。

合作金庫金融控股股份有限公司董事解除競業禁止明細表

董事	兼任公司	擔任職務
陳美足	財團法人中小企業信用保證基金	董事
吳琮璠	臺灣證券交易所股份有限公司	董事

議事經過要領及決議方法：

由司儀宣讀案由、說明相關資料，無股東發言，主席宣布進行討論事項第一案至第五案的表決。

表決結果：出席股東表決權總數為 5,866,843,755 權（已扣除本案利益迴避股東權數 3,275,958,884 權）；票決結果—贊成權數為 5,077,749,384 權（其中以電子方式行使表決權數為 2,710,067,532 權）；反對權數為 4,039,519 權（其中以電子方式行使表決權數為 4,039,519 權）；無效權數為 0 權；棄權權數為 785,054,852 權（其中以電子方式行使表決權數為 776,850,862 權）。贊成權數佔出席股東表決權總數 86.54%。

決議：照案通過。

陸、臨時動議：無

柒、散會：上午 9 時 52 分。

主席：雷董事長仲達



紀錄：劉明娟



陳麗卿



郁逸君



# 合作金庫金融控股股份有限公司

## 107 年度營業報告書

107 年全球經濟表現，上半年全球貿易熱絡，加以國際油價維持高檔，主要國家經貿表現強勁，但隨著下半年起受到中美貿易衝突升溫、歐洲政經局勢紛擾及新興市場國家金融與債務風險遽增等因素影響下，全球經濟表現開高走低。根據國際貨幣基金(IMF)於 108 年 1 月發布的報告顯示，107 年全球經濟成長率暫估為 3.7%，較前一年減少 0.1%。展望 108 年，全球經濟面臨挑戰仍多，IMF 預測 108 年全球經濟成長率將再降為 3.5%，市場仍潛在諸多風險變數，包括中美貿易紛爭短期內難有重大突破、中國成長動能放緩影響終端需求，加以美國減稅政策效應遞減及金融情勢轉趨緊縮等，都將加深景氣變化的不確定性，全球經濟成長率將連續第二年呈減緩趨勢。

而國內 107 年經濟表現主要係藉由國內需求市場之穩健成長所貢獻，出口需求及消費動能受中美貿易衝突相對減弱，整體表現不如預期。根據行政院主計總處 108 年 1 月發布的資料顯示，107 年全年經濟成長率為 2.60%，較 106 年 3.08% 減少 0.48 個百分點。全球經濟成長動能趨緩，整體市場不確定因素上升影響下，國內外主要機構預測 108 年國內經濟成長率更為保守，將介於 2.18% 至 2.45% 之間，呈現先低後高情形，成長動能仍需倚重內需市場。

過去一年來，承蒙股東的信賴與支持，使本公司得以在競爭激烈的金融環境中，整體營運仍持續穩定成長，獲利續創歷史新高，107 年度合併稅後淨利達新臺幣(以下同)160.16 億元，較 106 年度增加 13.04 億元，成長 8.86%，稅後每股盈餘 1.24 元，為金控成立以來新高紀錄，淨值報酬率及資產報酬率分別為 7.66% 及 0.46%。未來本集團亦會在過去努力所創造的堅實基礎及集團綜效的發揮下，持續追求成長與卓越。

本公司 108 年度發展重點將運用數位科技，以創新金融服務升級；跨業合作貫徹共銷，以擴大商機發揮綜效；優化資本與善用財務操作，以均衡發展並挹注收益；並藉著落實內控內稽、恪遵法令規範、加強資安並防制洗錢及強化公司治理下，賡續穩健經營，提升競爭力。繼續創造集團最大價值，以回饋股東並善盡企業社會責任。

謹將本公司 107 年度營業成果及 108 年度營業計畫概述如下：

## 一、107 年度營業成果

### (一)實施概況及營業計畫實施成果

#### 1. 獲利能力方面

- (1)銀行子公司為本集團主要獲利主體，獲利貢獻超逾 90%。持續改善存款結構，降低資金成本，在質量並重原則下，賡續承作五加二新創重點產業貸款，運用大數據精準行銷，強化上下游產業鏈之連結性，推動工業區與供應鏈融資，加強承作中小企業放款；另一方面，積極拓展海外據點及業務，提升海外收益，銀行及其子公司全年度為本集團創造稅後淨利 147.62 億元，相較前一年度稅後淨利 128.99 億元，增加 18.63 億元，成長幅度達 14.44%。
- (2)人壽子公司為集團旗下第二大獲利引擎，業務持續穩定成長，今年度稅後淨利達 8.00 億元，較前一年度成長 2.56%；其餘子公司獲利成長受到中美貿易衝突、全球經濟成長趨緩、財務操作難度提升之影響，票券、資產管理、創投及投信子公司獲利貢獻合計 7.90 億元；惟證券子公司因受股市震盪下跌及認列預期信用損失影響，致使 107 年稅後淨損 0.99 億元。

#### 2. 資本配置方面

- (1)為有效提升資本適足率及第一類資本比率，強化資本結構，銀行子公司 107 年發行無到期日非累積次順位債券 50 億元，於 107 年底資本適足率、第一類資本比率及普通股權益比率分別為 13.59%、10.74%及 10.57%。
- (2)票券子公司為擴充營運資金及強化財務結構之需要，於 107 年第三季辦理現金增資 10 億 22 元，有助於該公司擴大業務規模並提升競爭力。

#### 3. 整合行銷方面

- (1)持續深化集團各子公司業務合作關係，截至 107 年底，證券子公司已在銀行子公司通路設置 257 個證券櫃檯，證券經紀業務下單量占證券子公司年度總交易量比重為 59%；並配合推廣證券融資優惠利率訊息，提供客戶開立證券戶之轉介服務。此外，集團間轉介主協辦承銷案 60 件，達成率 113%。

- (2)107 年度各子公司轉介予創投子公司之企業戶案源數達 46 件，占總開發案源數之 52.87%，其中經核准成案者計 2 件，占當年總成案數之 100%。
- (3)人壽及投信子公司透過集團其他子公司通路銷售挹注的保費收入及一般基金銷售量，分別占該公司全年度總保費收入及一般基金銷售量 89.80%及 81.22%，足見集團綜效顯著發揮。
- (4)本集團將持續強化協銷營運模式，提供綿密之金融商品與服務，以期持續擴大旗下各子公司規模。

#### 4. 海外布局方面

- (1)持續開拓國際金融市場，擴增海外收益。截至 107 年 12 月底，銀行子公司境外單位(含 OBU 及各海外單位)提存後稅前盈餘為 54.12 億元，占其盈餘比重達 31.82%。
- (2)本集團海外據點服務觸角橫跨歐、美、澳洲、東南亞及中國大陸，銀行子公司柬埔寨金邊分行下轄永盛及西哈努克支行分別於 107 年 11 月 2 日及 107 年 11 月 7 日正式開業營運；加計資產管理子公司於中國大陸之租賃公司及東莞分公司，集團海外據點已達 24 處。
- (3)108 年度規劃推動柬埔寨金邊分行下轄堆谷支行及寮國永珍分行，已於 108 年 1 月中旬向金管會遞件申請。未來將持續尋找海外利基市場，擴張國際金融版圖，提高海外獲利貢獻。

#### 5. 創新金融服務方面

- (1)銀行子公司與財金公司共同進行「金融區塊鏈函證服務」，將區塊鏈技術融入傳統審計作業，榮獲財金資訊股份有限公司頒發 107 年度「電子金流業務最佳服務創新獎」，並完成全台第一筆 Web 方式區塊鏈函證回覆。
- (2)為締造金融服務新商機，銀行子公司「運用信託機制提供安養機構與樂齡安養一條龍整合服務」，榮獲台灣金融研訓院頒發第九屆菁業獎「最佳信託金融獎」特優獎。
- (3)證券子公司利用雲端技術、大數據資訊，開發美股交易輔助系統「美股神算手」APP；另精進「線上開戶」APP 功能，透過手機線上視訊開戶並完成交割帳戶約定，提供客戶開戶無界限服務，節

省寶貴時間。

(4)為順應數位化趨勢，人壽子公司運用數位化工具優化現行銷售作業流程，並建立數位服務模式整合銷售諮詢資料庫，提供輔銷人員即時且全方位的資訊服務。

## (二)預算執行情形及獲利能力分析

### 1. 預算執行情形

本公司 107 年度收益為 15,962 佰萬元、費用及損失為 395 佰萬元，收支相抵後稅前淨利為 15,567 佰萬元(個體)，稅後淨利為 15,618 佰萬元(個體)，預算目標達成率 95.76%。

單位：新臺幣佰萬元；%

項目	實際數(A)	預算數(B)	A/B(%)
收益	15,962	16,773	95.16
費用及損失	(395)	(328)	120.43
稅前淨利	15,567	16,445	94.66
本期淨利	15,618	16,309	95.76
每股盈餘(元)	1.24	1.30	95.38

### 2. 獲利能力分析

本公司及各子公司 107 年度之獲利能力表列如下：

單位：新臺幣佰萬元；元；%

公司名稱	稅前淨利	稅後淨利	每股稅後盈餘(元)	純益率(%)	資產報酬率(%)	淨值報酬率(%)
本公司及各子公司(合併)	18,381	16,016	1.24	34.17	0.46	7.66
本公司(個體)	15,567	15,618	1.24	99.01	6.91	7.63
合庫銀行(個體)	16,953	14,762	1.63	33.30	0.46	7.20
合庫證券	-84.73	-98.66	-0.21	-16.33	-0.37	-1.87
合庫票券	465	464	1.19	105.83	1.00	8.14
合庫資產管理(個體)	349	303	1.07	51.77	4.86	8.93

合庫人壽	940	800	1.19	47.44	0.55	9.67
合庫投信	6.50	6.50	0.21	3.33	1.57	1.71
合庫創投	16.46	16.28	0.16	35.97	1.69	1.70

註：

1. 稅前淨利及稅後淨利之佰萬元以下數值係採四捨五入。
2. 資產報酬率 = 稅後損益 ÷ 平均資產。
3. 淨值報酬率 = 稅後損益 ÷ 平均淨值。
4. 純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益（或營業收入）。

### (三)配合政府政策之執行成果

為扶植我國中小企業之發展並促進產業突破或轉型、穩定國內金融環境，本公司配合政府政策暨各項經濟建設目標，提供相關專案融資，以秉持「創造金融服務績效同時實踐企業社會責任」的經營願景，為國家創造附加價值並促進產業及社會穩定成長與發展。

#### 1. 協助五加二新創產業發展

- (1) 銀行子公司辦理五加二新創重點產業貸款，截至 107 年 12 月底餘額為 4,394.88 億元，較 106 年 12 月底增加 368.76 億元，為全體銀行第一名，獲金管會頒發「辦理新創重點產業放款甲等銀行」。
- (2) 創投子公司長期投資案中，屬五加二新創產業者合計 11 案，總投資金額 3.24 億元；其中以綠能產業最多，合計 4 案，投資金額 1.57 億元；其次依序為亞洲矽谷計畫相關產業、生醫產業、國防航太產業及智慧機械產業等，合計 7 案，投資金額分別為 0.72 億元、0.45 億元、0.48 億元及 0.02 億元。
- (3) 截至 107 年 12 月底止，票券子公司辦理國內綠能產業授信餘額 11.53 億元。資產管理子公司已融資撥款太陽能及能源相關產業客戶 1.5 億元。人壽子公司亦投資於五加二新創產業有價證券，投資金額 19.89 億元。

#### 2. 扶助弱勢者取得融資協助

- (1) 為配合政府政策，協助民眾籌措購置修繕住宅、創業及就學等資金需求，由銀行子公司辦理「財政部青年安心成家購屋優惠貸款」、「內政部住宅補貼自購及修繕住宅貸款」、「青年創業及啟動金貸款」、「微型創業鳳凰貸款」及「教育部留學貸款」等，並持續進行相關措施之訂定及推動。

(2)人壽子公司自開業即長期提供「特定事件 90 日零利率保單借款優惠專案」，即保戶遇結婚、生子、喪葬、重大傷病、非自願性薪水收入中斷、留學等事件時，可享有零利率之保單借款優惠，以協助保戶解決資金運用燃眉之急。

### 3. 配合政府新南向政策

(1)銀行子公司於新南向目標國家已設有 11 個據點，包含澳洲雪梨分行、墨爾本分行、菲律賓馬尼拉分行、柬埔寨金邊分行及 6 家支行（德他拉、菩森芷、暹粒、市中心、永盛及西哈努克）及緬甸仰光辦事處。

(2)銀行子公司辦理「新南向政策涵蓋國家之海外單位放款」，107 年 12 月底餘額美金 12.58 億元，較 106 年底成長 45.77%。未來仍將持續聚焦新南向國家，深耕東協市場，朝亞洲區域性銀行目標邁進。

### 4. 配合政府都更政策

(1)銀行子公司 107 年配合政府政策執行都市更新授信業務，截至 107 年 12 月底共計 30 件，總融資額度 278.67 億元，現欠金額 108.21 億元。

(2)資產管理子公司為配合政府都市更新政策，成立都市更新推動小組完成相關準備作業，並依主管機關開放 AMC 營運原則積極投入都市更新業務。另為活化集團內資產，目前已接受銀行子公司委託以代理實施者角色推動寶通大樓及原南京西路分行都市更新相關業務。

(3)本集團為配合政府經濟發展計畫，已於 107 年由金控、銀行及資產管理三家公司共同投資政府籌設之「臺灣金融聯合都更服務股份有限公司」，並由銀行及資產管理子公司擔任董事，積極參與加速國內老舊建物都市更新業務之推動。

### 5. 配合政府扶植中小企業發展

截至 107 年 12 月底，銀行子公司中小企業放款餘額為 6,240.96 億元，排名全體銀行第二名，移送中小企業信用保證基金保證餘額為 938.29 億元，排名全體送保金融機構第一位；並榮獲中小信保基金頒發「信保夥伴獎」、「直保績優獎」及「中小企業融資平台查詢

績優獎」。

#### 6. 響應政府鼓勵金融機構提升金融商品研發創新能力

(1) 因應金融數位化趨勢，銀行子公司「Bank 3.0 數位金融策略小組」持續規劃開發 Bank3.0 金融商品共 156 項，截至 107 年度已完成上線 114 項，其餘 42 項將依規劃時程陸續完成。另獲得經濟部智慧財產局核准 48 項新型專利、1 項設計專利及 1 項發明專利，尚有 17 項發明專利送件審查中。

(2) 人壽子公司於 107 年 9 月推出「合作金庫人壽重大傷病定期保險」產品，首次取得全民健保重大傷病證明，即可獲得全額理賠，得使國民減少健保支出，同時提高國人保險保障。

#### 7. 配合政府活絡股市政策

證券子公司配合政府活絡台股量能措施，取得 ETF 參與券商 (PD) 資格 43 檔及流動量提供者 (LP) 資格 28 檔。另協助上市櫃公司籌措資金，107 年度實際承銷金額達 225.93 億元。

#### (四) 大數據分析及數位金融

本集團為因應資訊科技的日新月異，面對數位金融時代來臨，運用大數據分析客戶屬性，將研究結果有效運用於子公司間之整合行銷，以利精準行銷，進一步提升集團獲利並提供客戶更多且便利之保障管道；另規劃藉由育成或對外招募專業數據分析人員及金融科技人才，持續開發及優化各項 e 化平台，以加強客戶黏著度及提升營運效率。

##### 1. 大數據分析：

(1) 銀行子公司完成「大數據分析平台數位軌跡蒐集暨互動行銷建置」建置，內容包含：數位軌跡蒐集暨互動工具導入、互動行銷場景建置、大數據分析環境架設、分析資料市集建置、視覺化報表平台建置及各業務客戶分群模型與財富管理商品關聯模型建置。

(2) 人壽子公司於 107 年針對客戶經營啟動大數據分析專案，透過系統源之多面向資料，建立客戶維度之資料市集，再運用 K-平均演算法分析群聚客戶，藉此提供行銷部門客群差異化的經營方針。

(3) 另依投保客戶最近一次購買之各項數據指標，運用階層式群聚分析法對網路投保會員進行簡訊行銷測試，獲得包含投保率及失敗

促保回應率的提升等正向測試結果。

## 2. 數位金融：

- (1) 銀行子公司持續完善數位平台及介面流程簡化，提供客戶手機線上申辦各項服務。另積極參與財金資訊公司金融區塊鏈創新研發之規劃應用，107年11月獲頒電子金流業務「最佳服務創新獎」之「金融區塊鏈函證」服務的肯定；「金融區塊鏈函證」已於107年12月正式上線。
- (2) 因應實體分行轉型及數位化趨勢，銀行子公司持續規劃自動化設備功能提升及數位分行之設置，除106年度已建置8家數位分行外，107年度亦規劃增加11家數位分行，已完成9家，餘2家預計於108年上半年完成。
- (3) 銀行子公司與支付寶合作跨境 Inbound 業務，提供特約商店客戶多元化收單工具，便利店家收款及消費者付款，店家不受匯率波動影響。另藉由財金公司跨境電子支付平台吸引網購族群，亦可增加手續費收入。
- (4) 人壽子公司以精準行銷推廣網路投保，107年旅平險件數達壽險網路投保排名第四名。此外，舉辦全國大專院校網路投保平台操作暨行銷競賽，紮根年輕族群，培育 E 世代年輕族群認識合庫網路投保。
- (5) 證券子公司新增行動交易系統「金庫 e 證券」指紋辨識及臉部辨識功能、開發美股交易輔助系統「美股神算手」APP，並在「線上開戶」APP 新增交割銀行帳戶線上即時約定(EDDA)功能，經過憑證及 SSL 安全加密，讓開戶更便捷、資料傳輸更安全，持續打造數位金融 3.0 之友善金融環境。
- (6) 票券子公司配合集保結算所之商業本票發行文件電子化作業，提升發行作業之效率與安全性。

## (五) 風險趨避、風險控管情形及景氣衝擊影響評估

1. 建立完善風控機制，監控信用風險集中度與金融商品評價變化，及時預警；追蹤管理作業風險損失事件，強化內部管理。定期監控各子公司風險狀況及風險管理機制執行運作情形，以控管可能之風險。

2. 本公司定期監控各子公司信用、市場、作業及流動性風險等各類風險狀況，並為避免風險過度集中，訂有「對大陸地區風險控管規範」、「合作金庫金融控股股份有限公司對同一人、同一關係人、同一關係企業及同一集團企業之授信、背書及其他交易管理辦法」、「國家風險限額管理辦法」、「大型集團企業限額管理辦法」及「高風險及關注行業風險限額」等規定，各子公司除應依各該公司風險限額進行管控並提供限額控管情形外，亦應注意遵循上述規範。另為降低突發重大信用風險事件造成之衝擊與影響，俾利掌握時效及早因應，訂有「重大信用風險事件通報要點」，以建立集團重大信用風險事件通報機制。
3. 本集團暴險主要集中於銀行子公司，該公司訂有「壓力測試作業要點」，每季就單項或數項風險執行壓力測試，壓力情境設定為「輕微」及「較嚴重」兩種，針對各項因子給予不同加壓幅度，以評估銀行在壓力情境下承受損失之能力，107 年度各季執行壓力測試結果，皆符合目前金管會對其資本適足性最低要求。另人壽子公司依主管機關規範執行之壓力測試，結果顯示該公司在有效之資產負債風險管理措施下，其清償能力與財務狀況尚屬允當。證券、投信及票券子公司亦依歷史情境及假設情境定期執行壓力測試，以評估對預期損益之影響。

#### (六) 法令遵循暨防制洗錢及打擊資恐

##### 1. 法令遵循

- (1) 本公司指派專人每日上網查詢與業務相關之法規變動訊息及同業裁罰案例，傳達本公司各單位及各子公司辦理修正內部規章或採取因應措施，並按月控管本金控集團因應法規變動修正內部規章之進度。
- (2) 為即時傳達最新法令變動、預告草案及同業裁罰案例，於企業入口網站首頁設立「最新法令專區」，並發布「最新法令」、「預告法令草案」及「裁罰案件」相關資料，供本公司各單位及各子公司善加利用。
- (3) 為建立妥適之通報管理機制，新訂本公司「違反法令或調降通報要點」。

- (4)依據 107 年 3 月 31 日新修正「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，配合修正本公司「法令遵循制度實施辦法」及新訂本公司「檢舉辦法」。
- (5)為強化本集團法令遵循制度，新訂本公司「法令遵循委員會設置辦法」，設立「法令遵循委員會」，掌理事項包含一般法遵暨防制洗錢及打擊資恐業務，並將督導位階提升至總經理，以落實本集團對法遵制度之執行。
- (6)為落實本公司對各單位法令遵循制度之執行，並達更有效及精確之評核，修正本公司「法令遵循制度考核要點」。

## 2. 防制洗錢及打擊資恐

- (1)修正本集團「防制洗錢及打擊資恐資訊分享政策及程序」，增訂本集團進行資訊分享時應採取安全措施及注意事項，並增列子公司應通報之對象，包含「高風險客戶」及「婉拒客戶名單」。
- (2)為控管本集團各子公司辦理疑似洗錢或資恐交易申報案件，新訂本公司「合庫金控集團通報疑似洗錢或資恐案件管理要點」。
- (3)每季召開「防制洗錢及打擊資恐工作小組」會議，請各子公司針對主管機關及所屬業別公會之規定，研擬相關措施、計畫及其時程提出工作報告，並持續追蹤執行進度。
- (4)因應行政院洗錢防制辦公室發布「國家洗錢及資恐風險評估報告」(NRA)，本集團於 8 月 13 日辦理「國家洗錢及資恐風險評估報告」宣導會，並錄製成數位學習網站課程。
- (5)因應「亞太防制洗錢組織」(APG)辦理第三輪反洗錢國家相互評鑑，成立「因應 APG 評鑑精進計畫工作小組」，就主管機關所提建議事項擬訂工作計畫，每二周追蹤更新進度，至 107 年 10 月底所有子公司皆已完成如機構風險評估等精進計畫所列項目，並持續強化模擬演練，以期萬全準備爭取佳績。
- (6)每年辦理本集團高階人員及專責主管、專責人員與一般同仁之防制洗錢及打擊資恐教育訓練，以強化本集團對防制洗錢及打擊資恐文化。

## (七)公司治理及社會責任落實情形

### 1. 公司治理

- (1) 本公司董事會由 15 名具備金融法規、會計、審計、資訊技術及風險管理等專長之董事組成，包括獨立董事 3 位及 1 位合庫銀行企業工會代表，並由全體獨立董事組成審計委員會，委員會成員分別具備財稅金融、會計及法律事務等專長，藉由專業分工及超然獨立之立場協助董事會決策。本公司於第四屆公司治理評鑑評核結果名列全體上市公司前百分之二十。
- (2) 有效管理本集團薪資報酬制度，107 年計召開 6 次薪資報酬委員會，審議內容包括：本公司董事酬勞及員工酬勞分派事宜、單位主管以上人員之特別獎金及特殊貢獻獎金發放標準，並定期評估本公司經理人以上人員之薪酬規定，以及本公司與各子公司有關薪資、獎金及員工酬勞等章則之修訂，以落實公司治理，維護股東權益。
- (3) 為健全誠信經營，107 年修正本公司「誠信經營守則」及新訂「誠信經營作業程序及行為指南」並落實執行；本公司由 3 位獨立董事組成誠信經營委員會，負責訂定、推動及宣導本公司誠信經營理念，並每年向董事會報告誠信經營守則之執行情形。
- (4) 為提升本公司董事會績效以落實公司治理，107 年新訂本公司「董事會績效評估辦法」，並業依該辦法辦理 107 年度董事會績效評估，評估結果為「超越標準」，並陳報 108 年 1 月 28 日第三屆第 20 次董事會。
- (5) 為強化公司治理，107 年度本公司所有董事均依「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點」規定，完成進修時數，並依規揭露進修情形。自 102 年度起辦理本公司及從屬公司董監事暨重要職員責任保險，並自 107 年度將保險額度提高至美金 3,000 萬元。
- (6) 本集團長期致力於推動公司治理，銀行子公司榮獲卓越雜誌頒發「2018 年卓越銀行評比」最佳企業社會責任獎肯定；人壽子公司榮獲《財資雜誌》頒發台灣「2018 年度 AAA 保險公司」肯定；票券子公司榮獲第九屆菁業獎「最佳票券金融獎」特優獎。

## 2. 社會責任方面

- (1) 本集團不僅重視員工福利，參與社會公益不遺餘力。已連續二年獲選納入「FTSE4Good 臺灣永續指數」成分股、連續三年獲選納入

- 「台灣公司治理 100 指數」、「台灣高薪 100 指數」成分股，連續五年獲選納入「台灣就業 99 指數」成分股，顯見在 ESG 永續發展之績效深獲肯定，並於 107 年辦理員工薪資調整。
- (2) 本集團長期支持教育部青年發展署「經濟自立青年工讀計畫」，並於 107 年度獲教育部青年發展署頒發感謝狀。銀行子公司參與台灣金融服務業聯合總會「金融服務業教育公益基金」計畫；票券子公司關懷偏鄉教育，支持「那瑪夏民權交流活動」。共同協助弱勢家庭青年學子順利完成課業，及辦理金融教育課程推廣金融相關知識。
- (3) 銀行子公司因長期協助國家培育體育人才，孕育許多世界級國手，已連續 10 年獲教育部體育署頒發國家體育推手獎中「推展」、「贊助」及「長期贊助」三大金質獎座。
- (4) 配合政府救災辦理「花蓮地震融資保證專案貸款」，提供急需資金從事重置及整建，獲行政院頒發「0206 花蓮地震融資保證專案貸款」績優銀行獎項。另響應金管會性別平等推動計畫，推出「微型創業鳳凰貸款」及「就業保險失業者創業貸款」，107 年依受理件數、核定通過率及核定最高金額 100 萬元比率共 3 項指標評比，位居全體承貸金融機構第一名，榮獲勞動部表揚感謝並頒發獎狀。
- (5) 銀行子公司長期關注高齡社會發展趨勢所衍生的樂齡安養需求，於 107 年首創「運用創新信託機制提供安養機構與樂齡安養一條龍整合服務」，榮獲台灣金融研訓院頒發台灣傑出金融業務菁業獎「最佳信託金融獎」肯定。
- (6) 人壽子公司連續 17 度榮獲金融監督管理委員會頒發「提高國人保險保障方案」績效優良保險公司；並透過「守護幸福」捐款活動支持中華民國家庭照顧者關懷總會，107 年共捐助 245 萬元。「喘息咖啡」連結長照服務，提供照顧者免費咖啡亦獲得國際照顧聯盟組織 International Alliance of Carer Organizations (IACO) 頒發全球照顧創新服務大獎的肯定。另榮獲現代保險雜誌頒發第 20 屆保險信望愛「最佳社會責任獎」。
- (7) 投信子公司以愛為出發點，捐助財團法人台灣肯納自閉症基金

會、財團法人台北市視障音樂文教基金會兩機構生活及教育所需基金，以實際行動關懷社會弱勢團體。

#### (八)研究發展狀況

鑒於全球金融市場瞬息萬變，本公司及旗下子公司持續針對當前國內外金融、經濟情勢變化、政府政策方向、法令遵循，及重要產業現況與未來發展狀況進行研究分析，出具研究報告並撰擬投資策略，作為協助評估重要投資、融資案件及開拓新金融商品與服務之參考，研究發展主軸簡述如下：

1. 銀行子公司針對金融科技、金融創新、專利研發、新創或改進業務措施等議題適時提出研究報告與資料，供業務拓展參考並累積創新能量。研究發展報告之主題涵蓋離岸風力發電暨專案融資之探討、生技產業發展暨籌資面之探討、疑似洗錢及資恐交易案例研討、銀行轉型策略探討、銀行業數位金融發展現況與拓展年輕客群之策略探討、金融科技（FinTech）風險之辨識與管理等。
2. 證券子公司 107 年度新開辦 ETF 鉅額交易業務及不限用途款項借貸業務。另建置新系統，包括期貨自營系統建置動態價格穩定措施資訊專案、期交所 107 年度下半年原油期黃金期新制資訊專案及美股交易輔助系統「美股神算手」APP。
3. 票券子公司以次世代票債券管理系統為基礎，持續研發管理決策系統，以靈活控管授信與交易風險並提升投資決策效率。
4. 資產管理子公司依轉型計畫積極朝國內租賃業務發展，依中小企業特性，設定市場區隔，選定營建設備、生產設備、醫療器材等利基型目標市場，透過設備租賃、設備附條件買賣、分期付款、資金貸與及應收帳款收買等業務方式辦理。
5. 投信子公司透過實地訪查分析，不定期出具研究報告並撰擬投資策略，提升投資研究品質，致力使研究分析成果之深度及廣度不斷提升。另強化投研團隊陣容，透過延攬業界資深績優公募以及代操基金經理人加入，以提升選股能力並期能精準掌握類股輪動，提升帳戶投資績效，強化基金績效競爭力。
6. 為因應 IFRS 17 實施，人壽子公司已於 107 年 2 月成立 IFRS 17 專案小組，導入時程區分為評估、執行及平行測試等三階段進行，委

由安侯建業聯合會計師事務所（KPMG）進行教育訓練及影響評估，評估預計將在一年內完成。此外，盤點導讀 IFRS 17 準則差異與實務執行問題，並將各項接軌工作執行進度按季提報董事會。

7. 創投子公司積極針對全球產業發展及臺灣經濟與產業優勢，進行產業研究，以掌握市場趨勢與新技術發展脈動，發掘具發展前景之新興產業，作為長期投資之依據。

## 二、108 年度營業計畫

### （一）經營方針及重要經營政策

1. 運用科技數位匯流，創新金融服務升級。
  - （1）觀察國內外金融創新及技術發展，積極開發各式數位化金融專利、商品及服務。
  - （2）掌握趨勢洞悉潮流，透過異業結盟方式，適時創新產品與服務，打造數位服務商機。
2. 貫徹共銷發揮綜效，跨業合作擴大商機。
  - （1）掌握市場趨勢，運用大數據分析及導入外部資料，透過分群演算法尋找目標客群，發揮資源整合綜效。
  - （2）結合子公司之跨業合作，增加產品廣度，建置即時共銷網絡，一站式購足滿足客戶各種需求。
3. 善用資源提升價值，財務操作挹注收益。
  - （1）持續評估與活化閒置不動產，增加租賃收入，規劃參與都市更新，提升並創造資產價值。
  - （2）整合集團專業資源，善用資訊交流平台，嚴守財務交易紀律，曝險有效管控，極大財務操作收益。
4. 優化資本均衡發展，樹立品牌永續形象。
  - （1）審視集團之資本使用效率，適時妥切調配資本，提升經營績效，續創多元獲利引擎。
  - （2）訂定期程目標，靈活運用資金，提升資本使用效益，最大化股東利潤，增益企業價值，建立永續經營的品牌形象。
5. 佈局全球增加優勢，深耕台灣穩固基磐。
  - （1）積極尋求海外利基市場，建構全球服務網絡，擴張國際金融版圖，掌握發展商機，提高整體獲利動能。

(2)發揮客群優勢，深耕現有客戶，掌握既有核心業務，穩固集團發展之基磐，以作為全球佈局之後盾。

6. 落實內控恪行法遵，防制洗錢嚴守資安。

(1)強化內部控制三道防線功能，維持有效適當之內部控制制度運作；建立法遵風險管理及監督架構，執行法遵制度。

(2)加強電子資料監控機制，提升集團網路與系統安全防護能力，執行電腦系統資安評估作業，以健全資安防護與交易穩定性。

7. 培育人才業務轉型，提升獲利續創新局。

(1)因應集團未來發展規劃、配合業務轉型策略，持續挹注新血活絡組織，強化集團人力結構。

(2)對內配合業務拓展策略，提供全方位訓練，協助內部同仁轉型，培養跨領域職能，以提升整體獲利。

8. 強化治理誠信經營，善盡關懷社會責任。

(1)強化董事會職能，落實執行公司誠信經營政策，持續精進公司治理，健全監督管理機能。

(2)結合公益活動，關懷偏鄉學童並扶助弱勢團體，善盡企業社會責任。

(二)各子公司達成預期營業目標之主要策略

1. 合庫銀行將透過掌握數位科技脈動，以優化虛實通路服務；秉持深耕核心利基業務，以創造永續競爭優勢；堅持維持穩健資產品質，以提高資本使用效益；接續提升客群經營價值，以發揮整合行銷綜效；不斷擴張國際金融版圖，以增進海外營運動能；持續厚植外匯財務實力，發展多元獲利引擎，以達成預期之營業目標。

2. 合庫證券因應交易所 2020 年實施逐筆交易制度，配合多項電子交易平臺優化建置，另配合 FinTech 應用購建數位化系統平臺，發展行動營業員，落實貢獻度管理，以提升證券櫃檯效益。此外，有效配置公司資源，透過多元化交易策略以分散風險；並持續提升 ETF 市占規模，以增益獲利來源。

3. 合庫票券於授信業務方面，將強化授信動態管理與即時控管，掌控授信風險與授信資產品質，調整客戶結構，以提升收益率；交易業務方面，則增加高利率之票券業務、審慎管理債券投資組合，兼顧

收益及部位風險，以達到獲利持續成長之目標。

4. 合庫資產管理將透過提升催收績效、慎選法拍標的、穩健拓展租賃授信、活化集團資產等策略拓展業務，並加強與合庫銀行於國內及大陸地區之分/支行業務交流，以發揮金控集團共銷綜效。
5. 合庫投信規劃募集「合庫 AI 電動車及車聯網創新基金」，另爭取與合庫人壽再度合作推出連結目標到期基金之投資型保單，以提升資產規模，並增加營業收入。
6. 合庫創投規劃長期投資案源將聚焦於具產業趨勢、營運成長性、產業利基型，及政府政策支持之 5+2 新創產業計畫等重點產業。並持續深化與集團各子公司之業務合作關係，致力提升轉介案件之成案率。同時兼顧年度獲利目標之達成，資金配置於上市櫃/興櫃股票以獲取現金股利及資本利得。
7. 合庫人壽將強化核心業務發展，並透過整合科技數位力，以創新金融服務；強化資金運用效能與風險控管，以穩定提升獲利與投資績效；持續深化人才培育，增進未來競爭優勢，以達成營業目標。

各子公司預期營業目標表列如下：

單位：新臺幣佰萬元

集團成員	項目	108 年預算
合庫銀行	存款業務營運量（不合同業存款）	2,780,000
	放款業務營運量（不含催收款）	2,185,915
	外匯業務營運量（佰萬美元）	115,000
合庫證券	經紀業務營運量	813,770
	融資業務營運量	4,800
	承銷主、協辦件數	主辦 16 件、協辦 25 件
合庫票券	承銷累計交易量	240,900
	票債券營運量	54,000
	保證營運量	28,000
	附買回票債營運量	39,480
合庫資產管理	債權回收金額	564
合庫人壽	年度總保費	40,693

合庫投信	基金規模(含全委)	56,468
合庫創投	長期投資餘額	200

### 三、最近一次評等結果

本公司及銀行子公司委託標準普爾（S&P）暨中華信用評等公司辦理國際及國內信用評等，信評公司 108 年 1 月 17 日發布並確認本公司維持國內長、短期信用評等「twAA-／twA-1+」，國際長、短期信用評等「BBB/A-2」，評等展望則維持「穩定」。

此評等結果係反映本集團的核心子公司合庫銀行在台灣銀行業具良好的穩定性與市場地位，可持續提供穩定的資金來源結構，另溫和的成長步調與集團維持審慎的資本政策，將促使集團的合併信用結構維持穩定；本集團將繼續致力於風險控管與內部資本管理，具體踐履公司治理精神。

公司名稱	評等機構	評等結果		評等 展望	評等日期
		長期信評	短期信評		
合庫金控	美國標準普爾公司	BBB	A-2	穩定	108.01.17
	中華信用評等公司	twAA-	twA-1+	穩定	108.01.17
合庫銀行	美國標準普爾公司	A	A-1	穩定	108.01.17
	中華信用評等公司	twAA+	twA-1+	穩定	108.01.17
合庫證券	惠譽國際信用評等公司	AA+(twn)	F1+(twn)	穩定	108.02.21
	中華信用評等公司	twAA-	twA-1+	穩定	108.01.17
合庫票券	惠譽國際信用評等公司	AA+(twn)	F1+(twn)	穩定	108.02.21

註：本公司、銀行、證券及票券子公司評等結果與前次維持一致。

董事長：雷仲達  經理人：陳美足  會計主管：潘錫將 

# 合作金庫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 107 年度營業報告書、財務報表及盈餘分配議案，其中財務報表經勤業眾信聯合會計師事務所陳麗琦、郭政弘會計師查核簽證。上述書表，業經本審計委員會審查完竣，認為尚無不符，爰依照證券交易法第 14 條之 4 第 3 項準用公司法第 219 條規定，備具報告書。

此致

本公司 108 年股東常會

合作金庫金融控股股份有限公司審計委員會

獨立董事：黃明聖

獨立董事：林軒竹

獨立董事：謝親素

中 華 民 國 1 0 8 年 4 月 1 7 日

## 會計師查核報告

合作金庫金融控股股份有限公司 公鑒：

### 查核意見

合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司 107 年及 106 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 107 年及 106 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

### 查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則、會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

### 關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 107 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 107 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

#### 放款減損損失之評估

合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 107 年 12 月 31 日之貼現及放款總額為新臺幣 2,087,349,668 仟元，占合併資產總額 59%，因是該資產減損之評估，對於合併財務報表可能產生重大影響。公司管理階層於評估是否對放款認列減損損失時，主要判斷係按預期信用損失評估可能產生之減損。減損損失金額係按 12 個月預期信用損失或存續期間預期信用損失認列。此外，放款備抵呆帳之提列金額，亦需符合金融監督管理委

員會所規定之提列標準。由於放款減損損失之評估涉及許多重大判斷與估計，因而將其列為關鍵查核事項。會計政策及重大會計判斷與估計請參閱合併財務報表附註四(七)及五(一)，相關附註揭露請參閱合併財務報表附註十四。

本會計師針對此減損損失所使用之重大判斷、估計及假設，執行主要查核程序如下：

1. 瞭解及測試公司評估放款備抵呆帳提列之內部控制程序。
2. 對於放款預期信用損失之評估模型、測試其主要假設之合理性。
3. 自放款案件選取樣本、測試其預期信用損失評估金額之合理性。
4. 對公司授信資產之分類進行測試，依債權逾清償期時間長短及擔保品之情形等，評估授信資產之分類及其備抵呆帳之提列是否符合法令規定。

#### 員工福利－退休員工優惠存款義務之估列

退休員工優惠存款義務之現值係以數種假設之精算結果為基礎。由於該等假設涉及許多重大判斷與估計並將影響退休員工優惠存款義務現值之帳面金額，因而將其列為關鍵查核事項。會計政策及重大會計判斷與估計請參閱合併財務報表附註四(二六)及五(四)，相關附註揭露請參閱合併財務報表附註二九及三十。

本會計師取得公司採用之退休員工優惠存款福利之精算評估報告，執行主要查核程序如下：

1. 評估公司採用之外部精算師其專家之資格、能力、適任性及客觀性。
2. 評估外部精算師所採用之重大假設及方法之合理性，包括折現率、存入資金報酬率、帳戶餘額每年遞減比率及優惠存款制度變動機率等。
3. 取得及評估精算師所使用之資料是否完整及正確。

#### 商譽減損之評估

公司管理階層於評估商譽是否減損時，須估計分攤到商譽之現金產生單位之使用價值。為計算使用價值，公司需估計預期自現金產生單位所產生之未來現金流量，並決定計算現值所使用之折現率。由於商譽減損之評估涉及許多重大判斷與估計，因而將其列為關鍵查核事項。會計政策及重大會計判斷與估計請參閱合併財務報表附註四(十七)及五(五)，相關附註揭露請參閱合併財務報表附註二十。

本會計師取得公司採用之商譽減損測試評估報告及資產減損採用之折現率評估報告，執行主要查核程序如下：

1. 評估公司採用之外部專家其專家之資格、能力、適任性及客觀性。
2. 評估該專家採用該商譽減損之評估模型及假設之合理性。
3. 取得及評估該專家所使用之資料是否完整及正確。
4. 對於商譽所屬現金產生單位未來現金流量預測評估其合理性。

#### 放款利息收入認列之正確性

合作金庫商業銀行股份有限公司及其子公司民國 107 年 12 月 31 日放款利息收入為新臺幣 42,932,991 仟元，占合併利息收入 75%，其中合作金庫商業銀行股份有限公司國內放款利息收入為新臺幣 37,005,309 仟元，占合併貼現及放款利息收入 86%，係公司主要收入之來源，因是合作金庫商業銀行股份有限公司國內放款利息收入認列之正確性，對於合併財務報表

可能產生重大影響。此外，放款利息收入高度仰賴資訊系統自動化運算，其電腦資訊處理環境及一般電腦控制之有效性，對於合作金庫商業銀行股份有限公司國內放款利息收入認列之正確性影響重大。由於前述考量，因而將其列為關鍵查核事項。會計政策請參閱合併財務報表附註四(二三)，相關附註揭露請參閱合併財務報表附註三三。

本會計師針對國內放款利息收入認列之正確性，執行主要查核程序如下：

1. 瞭解及測試公司國內放款利息收入攸關影響其計算正確性之內部控制程序。
2. 瞭解公司國內放款利息收入之電腦資訊處理環境及一般電腦控制，並測試其有效性，包含其攸關應用系統自動控制之有效性。
3. 自公司國內放款利息收入餘額明細表，選取樣本並核對其放款利息收入計算重要參數之正確性，包含放款金額、期間及利率等。
4. 自公司電腦資訊系統選取某段連續期間之國內放款資料，包含放款金額、期間及利率等重要參數，並瞭解及評估公司各類放款利息邏輯運算之合理性，重新計算放款利息收入認列之正確性。

#### 保險負債之提列及負債適足性測試之評估

合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司之保險合約及具裁量參與特性之金融工具所提列之保險負債係依據保險業各種準備金提存辦法規定辦理，其重要假設包含折現率、死亡率、脫退率及罹病率等。前述所有保險合約皆須進行負債適足性測試，評估該等保險合約之未來現金流量之現時最佳估計是否高於帳列保險負債餘額，其重要假設係未來各年度折現率依最佳估計情境及考量現時資訊下之整體組合報酬率訂定。由於保險負債之提列及負債適足性測試之評估係屬複雜且涉及管理階層對內部及外部未來發生事件之主觀判斷，故任何假設之微小改變將對保險負債之提列及負債適足性測試之評估產生重大影響，因而將其列為關鍵查核事項。會計政策及重大會計判斷與估計請參閱合併財務報表附註四(二二)及五(八)，相關附註揭露請參閱合併財務報表附註二九。

本會計師針對此保險負債之提列及負債適足性測試之評估，執行主要查核程序如下：

1. 瞭解公司所建置之保險負債之提列及負債適足性測試之評估流程暨相關內部作業，並執行測試以評估其依循相關內部作業規定之情形。
2. 取得公司管理階層自行評估之精算資料彙總表，選樣測試公司保單系統之保戶資料與保險負債之提列及負債適足性測試系統之資料是否一致。
3. 針對保險負債之提列執行以下查核程序：
  - (1) 自保險商品中選樣測試，檢查保險商品上市前，精算備忘錄皆已提交予保險局申請批准，且備忘錄中準備金之計算遵循法規且適用於該等保險商品。
  - (2) 自保單中選樣測試，重新計算各該保單之保險負債以確保公司保險負債之計算符合保險業各種準備金提存辦法及與提交監管機構之各種準備金提存公式及參數相符。
4. 針對負債適足性測試執行以下查核程序：
  - (1) 檢視本年度新發行保險產品分類之合理性。

- (2) 自公司所提供查核之重要假設資料選樣測試其是否依據中華民國精算學會所頒佈之「國際財務報導準則第四號之精算實務處理準則—合約分類及負債適足性測試」之規範，及與負債適足性測試系統所建立之重要假設因子係屬一致。
- (3) 自保單中選樣測試，重新計算各該保單之未來現金流量以確認公司所計算之結果是否合理。
- (4) 執行比較分析前期測試計算結果及考量本年度業務發展之影響評估整體負債適足性測試計算結果之合理性。

#### **管理階層與治理單位對合併財務報表之責任**

管理階層之責任係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

#### **會計師查核合併財務報表之責任**

本會計師查核合併財務報表之目的，係對合併財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或逾越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結

論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司不再具有繼續經營之能力。

5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。

6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 107 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 陳麗琦

陳麗琦



會計師 郭政弘

郭政弘



證券暨期貨管理委員會核准文號

台財證六字第 0920123784 號

證券暨期貨管理委員會核准文號

台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 108 年 3 月 25 日

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 107 年及 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼	資	107年12月31日		106年12月31日	
		金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	\$ 57,203,098	2	\$ 64,849,640	2
11500	存放央行及拆借金融同業	264,471,052	7	269,695,830	8
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	58,462,230	2	53,150,130	2
12100	備供出售金融資產－淨額	-	-	203,319,458	6
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	311,892,762	9	-	-
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	558,505,884	16	-	-
12500	附賣回票券及債券投資	1,886,314	-	1,580,366	-
13000	應收款項－淨額	31,292,805	1	34,360,303	1
13200	本期所得稅資產	1,540,589	-	1,350,922	-
13500	貼現及放款－淨額	2,060,487,809	59	2,002,883,548	59
13700	再保險合約資產－淨額	46,975	-	129,358	-
14500	持有至到期日金融資產	-	-	516,191,151	15
15000	採用權益法之投資	127,094	-	124,346	-
15500	其他金融資產－淨額	110,358,805	3	213,472,900	6
18000	投資性不動產－淨額	9,496,539	-	8,426,704	-
18500	不動產及設備－淨額	33,824,507	1	34,096,069	1
19000	無形資產	3,631,035	-	3,588,490	-
19300	遞延所得稅資產	1,782,952	-	1,601,639	-
19500	其他資產－淨額	3,277,138	-	2,718,701	-
19999	資產總計	<u>\$ 3,508,287,588</u>	<u>100</u>	<u>\$ 3,411,539,555</u>	<u>100</u>
代碼	負債及權益				
21000	央行及金融同業存款	\$ 226,264,806	6	\$ 227,797,431	7
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	13,133,240	-	14,571,524	-
22500	附買回票券及債券負債	44,369,293	1	42,299,838	1
22600	應付商業本票－淨額	26,091,523	1	25,657,429	1
23000	應付款項	51,166,336	2	51,332,672	2
23200	本期所得稅負債	997,439	-	1,298,351	-
23500	存款及匯款	2,726,474,349	78	2,623,540,576	77
24000	應付債券	55,000,000	2	64,610,000	2
24400	其他借款	2,425,405	-	800,027	-
24600	負債準備	48,830,833	1	50,464,495	1
25500	其他金融負債	94,531,001	3	99,045,141	3
29300	遞延所得稅負債	3,334,447	-	3,033,870	-
29500	其他負債	3,194,907	-	1,591,905	-
29999	負債總計	<u>3,295,813,579</u>	<u>94</u>	<u>3,206,043,259</u>	<u>94</u>
	歸屬於母公司業主之權益				
	股本				
31101	普通股股本	125,687,847	3	122,027,036	3
31500	資本公積	57,964,343	2	57,964,343	2
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	6,451,448	-	5,019,668	-
32003	特別盈餘公積	996,026	-	996,026	-
32011	未分配盈餘	14,761,844	1	14,377,752	1
32000	保留盈餘總計	22,209,318	1	20,393,446	1
32500	其他權益	2,412,696	-	767,215	-
31000	母公司業主權益總計	208,274,204	6	201,152,040	6
39500	非控制權益	4,199,805	-	4,344,256	-
39999	權益總計	<u>212,474,009</u>	<u>6</u>	<u>205,496,296</u>	<u>6</u>
	負債及權益總計	<u>\$ 3,508,287,588</u>	<u>100</u>	<u>\$ 3,411,539,555</u>	<u>100</u>

董事長：雷仲達



經理人：陳美足



會計主管：潘錫將



合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟  
每股盈餘為元

代 碼	107年度		106年度		變 動 百分比 (%)
	金 額	%	金 額	%	
41000 利息收入	\$ 57,144,871	122	\$ 53,169,667	114	7
51000 利息費用	( 22,037,113)	( 47)	( 18,803,525)	( 40)	17
49600 利息淨收益	<u>35,107,758</u>	<u>75</u>	<u>34,366,142</u>	<u>74</u>	2
利息以外淨收益					
49800 手續費及佣金淨收益	6,471,835	14	6,373,267	14	2
49810 保險業務淨收益	150,192	-	1,188,615	2	( 87)
49820 透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債損益	3,247,591	7	( 3,331)	-	97,596
49825 處分投資性不動產淨利益	1,156	-	16,203	-	( 93)
49830 備供出售金融資產之已實現 損益	-	-	1,311,991	3	( 100)
49835 透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產已實現 損益	1,860,652	4	-	-	-
49870 兌換損益	( 918,181)	( 2)	3,185,054	7	( 129)
49880 資產減損(損失)迴轉利益	( 18,363)	-	7,169	-	( 356)
49890 採用權益法認列之關聯企業 及合資損益之份額	11,346	-	4,998	-	127
49898 採用覆蓋法重分類之損益	381,215	1	-	-	-
49905 以成本衡量之金融資產淨利 益	-	-	283,233	-	( 100)
49999 其他利息以外淨損益	<u>577,478</u>	<u>1</u>	( <u>104,941</u> )	<u>-</u>	650
49700 利息以外淨收益合計	<u>11,764,921</u>	<u>25</u>	<u>12,262,258</u>	<u>26</u>	( 4)
4xxxx 淨 收 益	<u>46,872,679</u>	<u>100</u>	<u>46,628,400</u>	<u>100</u>	1

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年度		106年度		變 動 百 分 比 ( % )
		金 額	%	金 額	%	
58100	呆帳費用、承諾及保證責任準備 提存	( 4,355,258 )	( 9 )	( 5,220,930 )	( 11 )	( 17 )
58300	保險負債準備淨變動	978,277	2	( 340,273 )	( 1 )	387
	營業費用					
58501	員工福利費用	( 16,334,966 )	( 35 )	( 15,758,217 )	( 34 )	4
58503	折舊及攤銷費用	( 1,339,269 )	( 3 )	( 1,158,484 )	( 2 )	16
58599	其他業務及管理費用	( 7,440,192 )	( 16 )	( 7,347,993 )	( 16 )	1
58500	營業費用合計	( 25,114,427 )	( 54 )	( 24,264,694 )	( 52 )	4
61000	稅前淨利	18,381,271	39	16,802,503	36	9
61003	所得稅費用	( 2,365,017 )	( 5 )	( 2,090,418 )	( 5 )	13
69005	本期淨利	16,016,254	34	14,712,085	31	9
	其他綜合損益					
	不重分類至損益之項目					
69561	確定福利計畫之再衡量 數	( 277,389 )	( 1 )	( 349,664 )	( 1 )	( 21 )
69565	指定為透過損益按公允 價值衡量之金融負債 其變動金額來自信用 風險	13,252	-	( 32,084 )	-	141
69567	透過其他綜合損益按公 允價值衡量之權益工 具評價損益	( 971,964 )	( 2 )	-	-	-
69560	不重分類至損益之 項目(稅後)合 計	( 1,236,101 )	( 3 )	( 381,748 )	( 1 )	224
	後續可能重分類至損益之項 目					
69571	國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	1,067,178	3	( 1,399,199 )	( 3 )	176

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年度		106年度		變 動 百 分 比 ( % )
		金 額	%	金 額	%	
69572	備供出售金融資產未實現評價利益	-	-	2,887,008	6	( 100)
69575	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額—可能重分類至損益之項目	( 3,034)	-	4,036	-	( 175)
69583	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	( 1,856,573)	( 4)	-	-	-
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	( 381,215)	( 1)	-	-	-
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅	<u>13,370</u>	<u>-</u>	<u>208,076</u>	<u>1</u>	( 94)
69570	後續可能重分類至損益之項目(稅後)合計	( <u>1,160,274</u> )	( <u>2</u> )	<u>1,699,921</u>	<u>4</u>	( 168)
69500	本期其他綜合損益(稅後淨額)	( <u>2,396,375</u> )	( <u>5</u> )	<u>1,318,173</u>	<u>3</u>	( 282)
69700	本期綜合損益總額	<u>\$ 13,619,879</u>	<u>29</u>	<u>\$ 16,030,258</u>	<u>34</u>	( 15)
	淨利歸屬於：					
69901	母公司業主	\$ 15,618,243	33	\$ 14,317,798	31	9
69903	非控制權益	<u>398,011</u>	<u>1</u>	<u>394,287</u>	<u>1</u>	1
69900		<u>\$ 16,016,254</u>	<u>34</u>	<u>\$ 14,712,085</u>	<u>32</u>	9
	綜合損益總額歸屬於：					
69951	母公司業主	\$ 13,745,028	29	\$ 15,359,505	33	( 11)
69953	非控制權益	( <u>125,149</u> )	<u>-</u>	<u>670,753</u>	<u>1</u>	( 119)
69950		<u>\$ 13,619,879</u>	<u>29</u>	<u>\$ 16,030,258</u>	<u>34</u>	( 15)
	每股盈餘					
70000	基 本	<u>\$ 1.24</u>		<u>\$ 1.14</u>		
71000	稀 釋	<u>\$ 1.24</u>		<u>\$ 1.14</u>		

董事長：雷仲達



經理人：陳美足



會計主管：潘錫將



合作金庫金融控股股份有限公司及子公司  
 合併權益變動表  
 民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼	歸屬於母公	業主之權益					其他	業主之權益	其他	業主之權益	其他	業主之權益	其他	業主之權益	其他
		股數(仟股)	普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積									
A1	106年1月1日餘額	11,847,285	\$ 118,472,850	\$ 57,964,343	\$ 3,643,188	\$ 996,026	\$ 14,225,747	(\$ 9,285)	\$ -	(\$ 649,369)	\$ 34,498	\$ -	\$ 3,802,863	\$ 198,480,861	
B1	105年度盈餘指撥及分配 法定盈餘公積	-	-	-	1,376,480	-	( 1,376,480)	-	-	-	-	-	-	-	
B5	股息紅利—現金	-	-	-	-	-	( 8,885,463)	-	-	-	-	-	-	( 8,885,463)	
B9	股息紅利—股票	355,419	3,554,186	-	-	-	( 3,554,186)	-	-	-	-	-	-	-	
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 129,360)	( 129,360)	
D1	本期綜合損益總額 106年度淨利	-	-	-	-	-	14,317,798	-	-	-	-	-	394,287	14,712,085	
D3	106年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	( 349,664)	( 1,168,649)	-	2,592,104	( 32,084)	-	276,466	1,318,173	
D5	106年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	13,968,134	( 1,168,649)	-	2,592,104	( 32,084)	-	670,753	16,030,258	
Z1	106年12月31日餘額	12,202,704	122,027,036	57,964,343	5,019,668	996,026	14,377,752	( 1,177,934)	-	1,942,735	2,414	-	4,344,256	205,496,296	
A3	追溯適用之影響數	-	-	-	-	-	( 374,852)	-	4,663,892	( 1,942,735)	-	182,859	84,178	2,613,342	
A5	107年1月1日追溯適用後餘額	12,202,704	122,027,036	57,964,343	5,019,668	996,026	14,002,900	( 1,177,934)	4,663,892	-	2,414	182,859	4,428,434	208,109,638	
B1	106年度盈餘指撥及分配 法定盈餘公積	-	-	-	1,431,780	-	( 1,431,780)	-	-	-	-	-	-	-	
B5	股息紅利—現金	-	-	-	-	-	( 9,152,028)	-	-	-	-	-	-	( 9,152,028)	
B9	股息紅利—股票	366,081	3,660,811	-	-	-	( 3,660,811)	-	-	-	-	-	-	-	
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 103,480)	( 103,480)	
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	( 337,291)	-	337,291	-	-	-	-	-	
D1	本期綜合損益總額 107年度淨利	-	-	-	-	-	15,618,243	-	-	-	-	-	398,011	16,016,254	
D3	107年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	( 277,389)	895,595	( 2,311,151)	-	13,252	( 193,522)	( 523,160)	( 2,396,375)	
D5	107年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	15,340,854	895,595	( 2,311,151)	-	13,252	( 193,522)	( 125,149)	13,619,879	
Z1	107年12月31日餘額	12,568,785	\$ 125,687,847	\$ 57,964,343	\$ 6,451,448	\$ 996,026	\$ 14,761,844	(\$ 282,339)	\$ 2,690,032	\$ -	\$ 15,666	(\$ 10,663)	\$ 4,199,805	\$ 212,474,009	

董事長：雷仲達



經理人：陳美足



會計主管：潘錫將



合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		107年度	106年度
	營業活動之現金流量		
A00010	本期稅前淨利	\$ 18,381,271	\$ 16,802,503
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,169,799	973,980
A20200	攤銷費用	169,470	184,504
A20300	預期信用減損損失數／呆帳費用提列數	4,350,285	5,209,778
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失（利益）	( 3,247,591)	3,331
A20900	利息費用	22,037,113	18,803,525
A21200	利息收入	( 57,144,871)	( 53,169,667)
A21300	股利收入	( 664,050)	( 608,269)
A21400	各項保險負債淨變動	( 1,936,784)	( 118,070)
A21700	保證責任準備淨變動	( 1,464)	11,152
A21800	其他各項負債準備淨變動	6,437	-
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	( 11,346)	( 4,998)
A22450	採用覆蓋法重分類之利益	( 379,318)	-
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	3,790	1,823
A22700	處分投資性不動產利益	( 1,156)	( 16,203)
A23100	處分投資利益	( 1,196,602)	( 1,017,680)
A23500	金融資產減損損失	21,344	-
A23600	金融資產減損迴轉利益	( 2,981)	( 7,169)
A24100	未實現外幣兌換損失（利益）	( 674,895)	1,584,526
A24400	處分承受擔保品利益	-	( 3,174)
	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A71110	存放央行及拆借金融同業（增加）減少	( 24,051,635)	7,081,009
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產減少	21,011,162	11,677,995
A71121	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	( 18,298,528)	-

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		107年度	106年度
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具		
	投資增加	(\$ 41,160,449)	\$ -
A71130	備供出售金融資產增加	-	( 24,813,827)
A71160	應收款項(增加)減少	4,147,861	( 5,451,797)
A71170	貼現及放款增加	( 61,697,569)	( 39,619,708)
A71180	再保險合約資產(增加)減少	88,441	( 117,449)
A71190	持有至到期日金融資產增加	-	( 4,265,952)
A71200	其他金融資產(增加)減少	1,998,039	( 9,646,013)
A71990	其他資產增加	( 96,080)	( 45,279)
A72110	央行及金融同業存款減少	( 1,532,625)	( 6,237,754)
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	( 13,884,297)	( 9,949,162)
A72140	附買回票券及債券負債增加(減少)	2,069,455	( 1,839,577)
A72160	應付款項增加(減少)	( 1,655,932)	144,089
A72170	存款及匯款增加	102,933,773	60,952,800
A72180	員工福利負債準備減少	( 148,244)	( 114,986)
A72200	其他金融負債增加(減少)	( 241,078)	629,175
A72990	其他負債增加(減少)	<u>1,607,928</u>	<u>( 467,325)</u>
A33000	營運產生之現金流出	( 48,031,327)	( 33,453,869)
A33100	收取之利息	57,936,631	53,546,472
A33200	收取之股利	848,789	712,679
A33300	支付之利息	( 21,667,619)	( 18,714,312)
A33500	支付之所得稅	<u>( 2,756,805)</u>	<u>( 1,639,607)</u>
AAAA	營業活動之淨現金流入(流出)	<u>( 13,670,331)</u>	<u>451,363</u>
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	( 1,067,542)	( 1,739,472)
B02800	處分不動產及設備	2	-
B03700	存出保證金增加	( 2,671,569)	( 263,788)
B03800	存出保證金減少	2,202,405	375,443
B04500	取得無形資產	( 205,869)	( 136,801)
B04700	處分承受擔保品	-	9,550
B04800	購買承受擔保品	-	( 1,190)
B05400	取得投資性不動產	( 927,438)	( 226)
B05500	處分投資性不動產	2,971	180,917
B06700	其他資產增加	( 12,108)	( 11,301)
B06800	其他資產減少	-	<u>6,198</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>( 2,679,148)</u>	<u>( 1,580,670)</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年度	106年度
	籌資活動之現金流量		
C00700	應付商業本票增加	\$ 92,270,000	\$ 99,418,000
C00800	應付商業本票減少	( 91,830,000)	( 90,273,000)
C01400	發行金融債券	5,000,000	2,000,000
C01500	償還金融債券	( 14,610,000)	( 12,000,000)
C01800	其他借款增加	23,025,477	24,654,750
C01900	其他借款減少	( 21,387,773)	( 25,178,568)
C03000	存入保證金增加	644,037	1,141,227
C03100	存入保證金減少	( 911,948)	( 639,566)
C04300	其他負債增加	6,609	12,488
C04500	發放現金股利	( 9,152,028)	( 8,885,463)
C05800	非控制權益變動	( 103,480)	( 129,360)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	( 17,049,106)	( 9,879,492)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	881,578	2,041,141
EEEE	本期現金及約當現金減少	( 32,517,007)	( 8,967,658)
E00100	期初現金及約當現金餘額	106,195,547	119,263,205
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 73,678,540	\$ 110,295,547

期末現金及約當現金之調節

代 碼		107年12月31日	106年12月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 57,203,098	\$ 64,849,640
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借金融同業	14,589,128	43,865,541
E00230	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	1,886,314	1,580,366
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 73,678,540	\$ 110,295,547

董事長：雷仲達



經理人：陳美足



會計主管：潘錫將



合作金庫金融控股股份有限公司

資產負債表

民國 107 年及 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

資 產	107年12月31日	106年12月31日	負 債 及 權 益	107年12月31日	106年12月31日
現金及約當現金	\$ 25,293	\$ 59,315	應付商業本票—淨額	\$ 20,854,385	\$ 18,019,041
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	22,500	-	應付款項	240,318	198,827
應收款項	146	150	本期所得稅負債	1,823,604	1,700,153
本期所得稅資產	1,817,239	1,680,272	其他金融負債	1,756	353
採用權益法之投資	229,324,491	219,327,236	其他負債	6,972	7,105
不動產及設備—淨額	2,593	2,291	負債總計	22,927,035	19,925,479
無形資產	193	237	權 益		
遞延所得稅資產	335	233	股 本	125,687,847	122,027,036
其他資產	8,449	7,785	資本公積	57,964,343	57,964,343
			保留盈餘	22,209,318	20,393,446
			其他權益	2,412,696	767,215
			權益總計	208,274,204	201,152,040
資 產 總 計	\$ 231,201,239	\$ 221,077,519	負債及權益總計	\$ 231,201,239	\$ 221,077,519

董事長：雷仲達



經理人：陳美足



會計主管：潘錫將



合作金庫金融控股股份有限公司

綜合損益表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟  
每股盈餘為元

	107年度	106年度
收 益		
採用權益法認列子公司、關 聯企業及合資利益之份 額	\$ 15,959,322	\$ 14,555,732
其他收益	<u>2,983</u>	<u>2,715</u>
收益合計	<u>15,962,305</u>	<u>14,558,447</u>
費用及損失		
採用權益法認列子公司、關 聯企業及合資損失之份 額	98,662	-
營業費用	207,040	211,525
其他費用及損失	<u>89,665</u>	<u>65,160</u>
費用及損失合計	<u>395,367</u>	<u>276,685</u>
稅前淨利	15,566,938	14,281,762
所得稅利益	<u>51,305</u>	<u>36,036</u>
本期淨利	15,618,243	14,317,798
其他綜合損益	( <u>1,873,215</u> )	<u>1,041,707</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 13,745,028</u>	<u>\$ 15,359,505</u>
每股盈餘		
基 本	<u>\$ 1.24</u>	<u>\$ 1.14</u>
稀 釋	<u>\$ 1.24</u>	<u>\$ 1.14</u>

董事長：雷仲達



經理人：陳美足



會計主管：潘錫將



合作金庫金融控股股份有限公司

權益變動表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	股本			盈餘			其他權益					權益總額
	股數 (仟股)	普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之未實現評價損益	備供出售金融資產之未實現評價損益	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	
106 年 1 月 1 日餘額	11,847,285	\$ 118,472,850	\$ 57,964,343	\$ 3,643,188	\$ 996,026	\$ 14,225,747	(\$ 9,285)	\$ -	(\$ 649,369)	\$ 34,498	\$ -	\$ 194,677,998
105 年度盈餘指撥及分配												
法定盈餘公積	-	-	-	1,376,480	-	( 1,376,480)	-	-	-	-	-	-
股息紅利－現金	-	-	-	-	-	( 8,885,463)	-	-	-	-	-	( 8,885,463)
股息紅利－股票	355,419	3,554,186	-	-	-	( 3,554,186)	-	-	-	-	-	-
本期綜合損益總額												
106 年度淨利	-	-	-	-	-	14,317,798	-	-	-	-	-	14,317,798
106 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	( 349,664)	( 1,168,649)	-	2,592,104	( 32,084)	-	1,041,707
106 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	13,968,134	( 1,168,649)	-	2,592,104	( 32,084)	-	15,359,505
106 年 12 月 31 日餘額	12,202,704	122,027,036	57,964,343	5,019,668	996,026	14,377,752	( 1,177,934)	-	1,942,735	2,414	-	201,152,040
追溯適用之影響數	-	-	-	-	-	( 374,852)	-	4,663,892	( 1,942,735)	-	182,859	2,529,164
107 年 1 月 1 日追溯適用後餘額	12,202,704	122,027,036	57,964,343	5,019,668	996,026	14,002,900	( 1,177,934)	4,663,892	-	2,414	182,859	203,681,204
106 年度盈餘指撥及分配												
法定盈餘公積	-	-	-	1,431,780	-	( 1,431,780)	-	-	-	-	-	-
股息紅利－現金	-	-	-	-	-	( 9,152,028)	-	-	-	-	-	( 9,152,028)
股息紅利－股票	366,081	3,660,811	-	-	-	( 3,660,811)	-	-	-	-	-	-
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	( 337,291)	-	337,291	-	-	-	-
本期綜合損益總額												
107 年度淨利	-	-	-	-	-	15,618,243	-	-	-	-	-	15,618,243
107 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	( 277,389)	895,595	( 2,311,151)	-	13,252	( 193,522)	( 1,873,215)
107 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	15,340,854	895,595	( 2,311,151)	-	13,252	( 193,522)	13,745,028
107 年 12 月 31 日餘額	12,568,785	\$ 125,687,847	\$ 57,964,343	\$ 6,451,448	\$ 996,026	\$ 14,761,844	(\$ 282,339)	\$ 2,690,032	\$ -	\$ 15,666	(\$ 10,663)	\$ 208,274,204

董事長：雷仲達



經理人：陳美足



會計主管：潘錫將



合作金庫金融控股股份有限公司

現金流量表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	107年度	106年度
<b>營業活動之現金流量</b>		
本期稅前淨利	\$ 15,566,938	\$ 14,281,762
收益費損項目		
採用權益法認列之子公司、 關聯企業及合資損益之份 額	( 15,860,660)	( 14,555,732)
折舊及攤銷	887	3,339
利息費用	89,665	65,160
利息收入	( 104)	( 95)
與營業活動相關之資產／負債變 動數		
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產增加	( 25,000)	-
應收款項減少	4	11
其他資產（增加）減少	( 664)	187
應付款項增加	41,489	33,204
其他負債增加（減少）	( 133)	( 56)
營運產生之現金流出	( 187,578)	( 172,220)
收取之利息	104	95
收取之股利	7,521,856	9,617,680
支付之利息	( 94,321)	( 66,982)
退還之所得稅	<u>37,687</u>	<u>38,589</u>
營業活動之淨現金流入	<u>7,277,748</u>	<u>9,417,162</u>
<b>投資活動之現金流量</b>		
取得採用權益法之投資	( 1,000,000)	( 5,000,048)
取得不動產及設備	( 1,065)	( 1,774)
取得無形資產	( 80)	( 91)
存出保證金增加	<u>-</u>	<u>( 4,239)</u>
投資活動之淨現金流出	<u>( 1,001,145)</u>	<u>( 5,006,152)</u>

（接次頁）

(承前頁)

	107年度	106年度
籌資活動之現金流量		
應付商業本票增加	\$ 2,840,000	\$ 4,500,000
其他借款增加	1,000,000	1,000,000
其他借款減少	( 1,000,000)	( 1,000,000)
其他金融負債增加	1,403	994
其他金融負債減少	-	( 837)
發放現金股利	( <u>9,152,028</u> )	( <u>8,885,463</u> )
籌資活動之淨現金流出	( <u>6,310,625</u> )	( <u>4,385,306</u> )
本期現金及約當現金增加(減少)數	( 34,022)	25,704
期初現金及約當現金餘額	<u>59,315</u>	<u>33,611</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 25,293</u>	<u>\$ 59,315</u>

董事長：雷仲達



經理人：陳美足



會計主管：潘錫將



附表

合作金庫金融控股股份有限公司

盈餘分派表

民國107年度

單位：新臺幣元

期初未分配盈餘餘額	\$ 133,133,263
加(減)：	
追溯適用之影響數	( 374,852,721)
調整後期初未分配盈餘	( 241,719,458)
加(減)調整未分配盈餘金額：	
因採用權益法之投資調整保留盈餘	( 614,679,033)
調整後未分配盈餘	( 856,398,491)
加：本年度稅後淨利	15,618,243,084
提列法定盈餘公積前之可供分配盈餘	14,761,844,593
減：提列10%法定盈餘公積	( 1,476,184,459)
本期可供分配盈餘	13,285,660,134
分配項目：	
股東股息紅利－現金股利 (每股0.75元)	( 9,426,588,552)
股東股息紅利－股票股利 (每股0.3元)	( 3,770,635,420)
期末未分配盈餘	88,436,162
附註：	
一、以107年度決算稅後盈餘優先分派。	
二、股東現金股利其尾數不足一元之畸零款部分，由公司轉列其他收入。	

董事長：雷仲達



經理人：陳美足



會計主管：潘錫將

