

合作金庫金融控股股份有限公司109年股東常會議事錄

時間：中華民國 109 年 6 月 24 日(星期三)上午 9 時

地點：臺北市長安東路二段 225 號 B 棟 1 樓 (合庫銀行總行文康中心)

出席：本公司已發行股份總數為 12,945,848,278 股，扣除大陸股東股數 23,348,310 股後之可出席股份總數為 12,922,499,968 股，出席股東股份總數為 12,000,284,801 股 (其中以電子方式出席行使表決權者股數為 2,858,936,925 股)，佔前述可出席股份總數之 92.86%。

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、麥董事勝剛、蕭董事景田、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盈州會計師

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 12,945,848,278 股，扣除大陸股東股數 23,348,310 股後之可出席股份總數為 12,922,499,968 股，截至上午九時正出席股東股份總數為 11,999,579,347 股 (其中以電子方式出席行使表決權者股數為 2,858,936,925 股)，佔前述可出席股份總數之 92.85%，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 108 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 108 年度決算查核經過 (詳議事手冊)。

(洽悉)

三、本公司 108 年度董事及員工酬勞分派情形報告（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，將先逐案討論後，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 602131 號陳惠國先生、戶號 606220 號李秀梅女士三位股東擔任監票人，元大證券人員負責計票。）

第一案

董事會 提

案由：本公司 108 年度營業報告書及財務報表，提請 承認。

說明：本公司 108 年度營業報告書及財務報表業經本公司第 3 屆第 34 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 108 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 11,999,909,693 權；

票決結果—贊成權數為 11,233,269,328 權（其中以電子方式行使表決權數為 2,094,202,460 權）；反對權數為 165,452 權（其中以電子方式行使表決權數為 163,452 權）；無效權數為 3,537 權；棄權權數為 766,471,376 權（其中以電子方式行使表決權數為 764,571,013 權）。贊成權數佔出席股東表決權總數 93.61 %。

決議：照案承認。

第二案

董事會 提

案由：本公司 108 年度盈餘分派，提請 承認。

說明：

- 一、本公司108年度稅後淨利為新臺幣(以下同)172億3,595萬8,190元，於併計期初未分配盈餘8,843萬6,162元後，減因採用權益法之投資調整保留盈餘3億7,207萬6,226元，減提列法定盈餘公積16億9,523萬1,813元，可供分配盈餘為152億5,708萬6,313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148億8,772萬5,516元(約佔可供分配盈餘之97.58%)分派現金股利110億397萬1,036元及股票股利38億8,375萬4,480元，按本公司預計於盈餘分派基準日時之發行普通股股數129億4,584萬8,278股計算，則每股分派現金股利0.85元(配息率8.5%)及股票股利0.3元(配股率3%)。經上述分派後餘3億6,936萬797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0.85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 11,999,909,693 權；

票決結果—贊成權數為 11,255,074,469 權(其中以電子方式行使表決權數為 2,116,006,064 權)；反對權數為 167,008 權(其中以電子方式行使表決權數為 165,008 權)；無效權數為 2,000 權；棄權權數為 744,666,216 權(其中以電子方式行使表決權數為 742,765,853 權)。贊成權數佔出席股東表決權總數 93.79 %。

決議：照案承認。

伍、討論事項

(討論事項第一案至第四案均有股東以電子方式行使表決權表示反對及棄權，將先逐案討論後，再一併依各案進行投票表決。)

(第一案至第四案一併進行表決時，經主席指定股東戶號 600330 號趙君武先生、戶號 602131 號陳惠國先生、戶號 606220 號李秀梅女士三位股東擔任監票人，元大證券人員負責計票。)

第一案

董事會 提

案由：本公司108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108年度決算稅後盈餘提撥新臺幣（以下同）38億8,375萬4,480元辦理盈餘轉增資，發行新股3億8,837萬5,448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），累積畸零股數擬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1,294億5,848萬2,780元，增加為1,333億4,223萬7,260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四案討論完畢後，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 12,000,246,783 權；

票決結果—贊成權數為 11,254,883,780 權（其中以電子方式行使表決權數為 2,115,835,993 權）；反對權數為 332,196 權（其中以電子方式行使表決權數為 330,196 權）；無效權數為 0 權；棄權權數為 745,030,807 權（其中以電子方式行使表決權數為 742,770,736 權）。贊成權數佔出席股東表決權總數 93.78 %。

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、本次修正內容臚列如下：

（一）本公司發行之股份已洽臺灣集中保管結算所辦理無實體登錄，得免印製股票，為符合本公司現行股務作業情形，爰刪除印製股票之規定。（第6條）

（二）依金融監督管理委員會108年4月25日金管證交字第1080311451號令規定，本公司自民國110年起董事選舉採候選人提名制度，由股東就董事候選人名單中選任之。（第21條）

（三）配合本次修正，增訂第40條第8項「民國109年6月24日第7次修正」。

二、本公司「章程」修正草案及修正條文對照表（參閱議事手冊第48～57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四案討論完畢後，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 12,000,246,783 權；

票決結果—贊成權數為 11,254,815,336 權（其中以電子方式行使表決權數為 2,115,769,086 權）；反對權數為 246,236 權（其中以電子方式行使表決權數為 244,236 權）；無效權數為 1,537 權；棄權權數為 745,183,674 權（其中以電子方式行使表決權數為 742,923,603 權）。贊成權數佔出席股東表決權總數 93.78 %。

決議：照案通過。

第三案

董事會 提

案由：擬修正本公司「董事選舉辦法」，提請 審議。

說明：

一、本次修正重點臚列如下：

（一）依金融監督管理委員會108年4月25日金管證交字第1080311451號令規定及參酌臺灣證券交易所股份有限公司訂定之「○○股份有限公司董事及監察人選任程序」參考範例第7條，修正本公司董事之選舉應採用記名累積投票制，且本公司自民國110年起董事選舉採候選人提名制度，由股東就董事候選人名單中選任之。（第5條）

（二）明定選舉票應由監票員密封簽字後，妥善保管，並至少保存一年。（第13條）

二、本公司「董事選舉辦法」修正草案及修正條文對照表（參閱議事手冊第59～62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四案討論完畢後，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 12,000,246,783 權；

票決結果－贊成權數為 11,241,423,485 權（其中以電子方式行使表決權數為 2,102,377,235 權）；反對權數為 13,586,687 權（其中以電子方式行使表決權數為 13,584,687 權）；無效權數為 1,537 權；棄權權數為 745,235,074 權（其中以電子方式行使表決權數為 742,975,003 權）。贊成權數佔出席股東表決權總數 93.67 %。

決議：照案通過。

第四案

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、本次修正重點如下：

（一）配合經濟部107年8月6日經商字第10702417500號函及公司法第172條之1第5項規定，明定股東會召集事由已載明全面改選董事，並載明就任日期，該次股東會改選完成後，同次會議不得再以臨時動議或其他方式變更其就任日期，以及股東提案係為敦促公司增進公共利益或善盡社會責任之建議，董事會仍得列入議案。（第3條）

（二）為利股東行使投票權利，增列投票表決應安排適足之投票時間。（第10條）

二、本公司「股東會議事規則」修正草案及修正條文對照表（參閱議事手冊第64～76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四案討論完畢後，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 12,000,246,783 權；

票決結果－贊成權數為 11,254,766,598 權（其中以電子方式行使表決權數為 2,115,720,348 權）；反對權數為 252,059 權（其中以電子方式行使表決權數為 250,059 權）；無效權數為 1,537 權；棄權權數為 745,226,589 權（其中以電子方式行使表決權數為 742,966,518 權）。贊成權數佔出席股東表決權總數 93.78 %。

決議：照案通過。

陸、選舉事項

董事會 提

案由：選舉本公司第 4 屆董事。

說明：

- 一、本公司第 3 屆董事任期至 109 年 6 月 15 日屆滿，爰擬於本（109）年股東常會選舉第 4 屆董事。
- 二、依本公司章程第 21 條及第 22 條規定，本公司董事會設置董事 15 人至 21 人，自第 2 屆董事會起設置獨立董事，人數不得少於 3 人，且不得少於董事席次五分之一，獨立董事選舉採候選人提名制度，由股東就獨立董事候選人名單中選任之。
- 三、衡酌本公司經營規模及董事會運作需要，擬選任第 4 屆董事 15 人（含獨立董事 4 人），任期三年，自 109 年 6 月 24 日起至 112 年 6 月 23 日止，爰第 3 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 109 年 6 月 23 日為止。
- 四、本公司第 4 屆獨立董事候選人名單（參閱議事手冊第 78 頁）。
- 五、謹提請 選舉。

本案經由司儀宣讀案由、說明相關資料，主席裁示進行選舉投票，並指定股東戶號 600330 號趙君武先生、戶號 602131 號陳惠國先生、戶號 606220 號李秀梅女士三位股東擔任監票人，元大證券人員負責計票。

選舉結果：

一、獨立董事當選名單如下：

股東戶號或身分證字號	姓名	得票權數
E1222*****	林軒竹	10,311,677,941 權（含電子方式選舉權數 2,931,840,868 權）
A1226*****	謝穎青	9,875,693,070 權（含電子方式選舉權數 2,923,518,813 權）

股東戶號或 身分證字號	姓名	得票權數
Q2205*****	張銘珠	9,845,864,794 權(含電子方式選舉權數 3,090,224,965 權)
M1007*****	林漢奇	9,822,059,872 權(含電子方式選舉權數 3,088,497,927 權)

二、非獨立董事當選名單如下：

股東戶號或 身分證字號	姓名	得票權數
10000	財政部代表人：雷仲達	11,793,587,017 權(含電子方式選舉權數 294,868,554 權)
10000	財政部代表人：陳美足	10,590,332,171 權(含電子方式選舉權數 294,864,689 權)
222001	中華民國農會代表人： 蕭景田	9,940,834,749 權(含電子方式選舉權數 0 權)
10000	財政部代表人：施遵驊	9,918,167,720 權(含電子方式選舉權數 294,845,146 權)
10000	財政部代表人：江瑞堂	9,909,407,055 權(含電子方式選舉權數 294,864,688 權)
11046	合作金庫商業銀行股份有限公司企業工會代表人：陳國揚	9,885,576,948 權(含電子方式選舉權數 6,966,274 權)
11045	有限責任中華民國信用合作社聯合社代表人：麥勝剛	9,861,748,704 權(含電子方式選舉權數 6,966,274 權)
222001	中華民國農會代表人：張永成	9,819,468,870 權(含電子方式選舉權數 0 權)
A1002*****	陳忠榮	9,796,871,399 權(含電子方式選舉權數 6,872,524 權)
10000	財政部代表人：李新仁	9,760,984,494 權(含電子方式選舉權數 294,845,146 權)
10000	財政部代表人：傅正華	9,689,785,821 權(含電子方式選舉權數 294,845,146 權)

柒、其他議案

董事會 提

案由：擬請解除本公司第 4 屆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；另經濟部 89 年 4 月 24 日商 89206938 號函釋，法人股東依公司法第 27 條第 2 項規定，指派代表人當選為董事時，其指派之代表人及該法人股東均應受董事競業禁止之限制。
- 二、本公司第 4 屆董事有為自己或他人為屬於公司營業範圍內之行為，其擔任職務詳如選任後股東常會現場揭示之「合作金庫金融控股股份有限公司 109 年股東常會解除董事競業禁止明細表」，擬依公司法第 209 條之規定，提請解除其競業禁止之限制。

董事解除競業禁止明細表

董事	兼任公司	擔任職務
財政部	臺灣金融控股股份有限公司	董事
	臺灣土地銀行股份有限公司	董事
	中國輸出入銀行	理事
	兆豐金融控股股份有限公司	董事
	第一金融控股股份有限公司	董事
	華南金融控股股份有限公司	董事
	臺灣中小企業銀行股份有限公司	董事
	彰化商業銀行股份有限公司	董事
	中央再保險股份有限公司	董事
中華民國農會	全國農業金庫股份有限公司	監察人
有限責任中華民國信用合作社聯合社	財金資訊股份有限公司	董事
雷仲達 (財政部代表)	臺灣期貨交易所股份有限公司	董事
	中央銀行	常務理事

董事	兼任公司	擔任職務
陳美足 (財政部代表)	財團法人中小企業信用保證基金	董事
江瑞堂 (財政部代表)	中華郵政股份有限公司	董事兼 總經理
施遵驊 (財政部代表)	財團法人台灣票據交換所	董事
蕭景田 (中華民國農會代表)	中華民國農會	理事長
張永成 (中華民國農會代表)	中華民國農會	總幹事
	全國農業金庫股份有限公司	監察人
麥勝剛 (有限責任中華民國 信用合作社聯合社代 表)	有限責任中華民國信用合作社聯合 社	理事主席
	有限責任淡水第一信用合作社	理事主席
	財金資訊股份有限公司	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，經主席指定股東戶號600330號趙君武先生、戶號602131號陳惠國先生、戶號606220號李秀梅女士三位股東擔任監票人，元大證券人員負責計票。

表決結果：出席股東表決權總數為 7,942,489,307 權（已扣除本案利益迴避股東權數 4,057,795,494 權）；

票決結果—贊成權數為 5,468,343,748 權（其中以電子方式行使表決權數為 387,258,142 權）；反對權數為 1,716,164,216 權（其中以電子方式行使表決權數為 1,716,162,679 權）；無效權數為 0 權；棄權權數為 757,981,343 權（其中以電子方式行使表決權數為 755,446,104 權）。贊成權數佔出席股東表決權總數 68.84%。

決議：照案通過。

陸、臨時動議：

- 一、股東戶號 665760 林鴻股東就股票及現金股利發放等事宜發言。
- 二、股東戶號 728288 陳允恭股東就股東會程序及本公司國際信用評等結果等事宜發言。
- 三、股東戶號 0622021 藍瑞卿股東就合庫銀行員工績效考核及陳情事項相關流程等事宜發言。
- 四、股東戶號 642581 中信生活開發股份有限公司股東就疫情引發經濟不振，合庫銀行辦理紓困方案等事宜發言。

以上發言經主席及相關人員分別予以說明之。

柒、散會：上午 10 時 41 分。

本股東會議事錄依公司法第 183 條第 4 項規定記載議事經過要領及結果，會議進行內容、程序及股東發言仍以會議影音記錄為準。

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

108 年度營業報告書

108 年全球經濟成長力道趨緩，主要受到美中貿易爭端、英國脫歐紛擾、地緣政治衝突及新興市場經濟表現轉弱等因素影響，致企業投資及營運趨向保守，製造業動能及貿易活動降溫。根據國際貨幣基金(IMF)於 109 年 2 月發布的資料顯示，108 年全球經濟成長率暫估為 2.9%，較前一年減少 0.7 個百分點。展望 109 年，在新型冠狀病毒肺炎疫情對中國經濟成長的負面衝擊下，IMF 預測 109 年全球經濟成長率為 3.2%，呈現溫和成長之經濟表現，惟市場仍潛在諸多風險變數，包括美國將進行總統大選、美中貿易後續談判進程、歐元區經濟動能疲弱及地緣政治風險等，尤其是肺炎疫情影響時間的長短，更將加深全球景氣變化的不確定性，增加全球經濟成長下修的風險。

而國內 108 年經濟表現雖受海外需求疲軟影響略微下滑，惟受惠於全球供應鏈調整後的轉單效應挹注、臺商資金回流投資升溫及半導體設備擴增等因素下，帶動內需成長，經濟表現逐季成長走高，超乎預期。根據行政院主計總處 109 年 2 月發布的資料顯示，108 年全年經濟成長率為 2.71%，較 107 年 2.75% 僅減少 0.04 個百分點，而在肺炎疫情對生產、消費及交易等經濟活動之影響下，預測 109 年國內經濟成長率為 2.37%，呈現緩步成長態勢。

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經營環境中，憑藉著穩固的客戶基礎及集團綜效的發揮下，整體營運維持亮麗成果，獲利續創歷史新高，108 年度合併稅後淨利達新臺幣(以下同)176.12 億元，較 107 年度增加 15.96 億元，成長 9.97%，稅後每股盈餘 1.33 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 8.02% 及 0.49%。未來本集團亦會在既有穩健的經營基礎上，鞏固核心業務，發揮科技創新，擴大各子公司

營運規模，持續追求成長與卓越。

本公司 109 年度發展重點將以營造前瞻數位環境、發展多元獲利引擎、擴大集團業務合作、擘劃海外佈局網絡及提高資本運用效益為經營策略主軸，同時也將賡續落實內稽內控、強化法遵資安、培育優質人才及健全公司治理，以創造集團最大價值，回饋股東並踐履企業社會責任。

謹將本公司 108 年度營業成果及 109 年度營業計畫概述如下：

一、108 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)本集團七家子公司全數獲利，銀行、證券、投信及創投子公司均創下成立以來年度獲利新高之表現。獲利主體銀行子公司秉持穩健經營、質量並重原則，加強承作中小企業放款，賡續推動五加二新創重點產業貸款，戮力提高活期存款比率，降低資金成本擴大利差；另一方面，積極擴增海外據點及業務，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 160.05 億元，相較前一年度稅後淨利 147.69 億元，增加約 12.36 億元，成長幅度 8.37%。

(2)證券、票券、投信及創投子公司之業務持續穩定成長，稅後淨利分別為 3.22 億元、4.74 億元、0.40 億元及 0.68 億元，均較前一年度成長；資產管理子公司受不良債權業務減少致稅後淨利下降為 2.42 億元，惟仍持續貢獻獲利；人壽子公司因支付後收型商品通路佣金致稅後淨利下降為 7.49 億元，惟保費收入較前一年度成長 17.44%，為後續年度獲利打下基礎。

2. 資本配置方面

(1)銀行子公司 108 年獲金管會評定為國內系統性重要銀行

(D-SIBs)，未來將持續調整風險性資產結構、盈餘轉增資及搭配發行無到期日非累積次順位債券等，以達法規要求。

(2)為提高資本適足性、強化資本結構及擴增營運動能，銀行子公司108年發行無到期日非累積次順位債券100億元，於108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13.58%、11.16%及10.52%。

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108年底，證券子公司已在銀行子公司通路設置259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58.41%；集團間轉介主協辦承銷案78件，達成率132.20%。

(2)108年度各子公司轉介予創投子公司之企業戶案源數達74件，占總開發案源數之49.01%，其中成案件數計3件，占當年總成案件數之42.86%。

(3)人壽及投信子公司透過集團其他子公司通路銷售挹注之保費收入及一般基金銷售量，分別占該公司108年度總保費收入及一般基金銷售量85.89%及68.43%，足見集團綜效顯著發揮。

(4)本集團將持續擴大旗下各子公司業務規模，透過綿密之金融商品與服務，滿足客戶金融需求，提升合作之綜效。

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108年底，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58.84億元，占其盈餘比重達31.13%。

(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堆谷支行已於108

年11月27日開業營運，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，集團海外據點達25處。

5. 創新金融服務方面

- (1) 銀行子公司榮獲財金資訊股份有限公司頒發108年度「電子金流業務最佳服務創新獎」(「開放API」服務)與「電子金流業務最佳推展卓越獎」(跨行業務)。
- (2) 為協助投資人活用資金，增加特定金錢信託資金之靈活性與流動性，銀行子公司於108年9月開辦基金自行質借業務，為國內首家獲金管會核准並開辦此項業務之銀行。
- (3) 人壽子公司運用數位化工具優化現行銷售作業流程，包括透過數位社群平臺舉辦線上預購活動及線上客說會報名系統，並整合數位服務模式與銷售諮詢資料庫，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108年度收益為17,529佰萬元、費用及損失為371佰萬元，收支相抵後稅前淨利為17,158佰萬元(個體)，稅後淨利為17,236佰萬元(個體)，預算目標達成率103.56%。

單位：新臺幣佰萬元；%

項目	實際數(A)	預算數(B)	A/B(%)
收益	17,529	17,084	102.60
費用及損失	(371)	(420)	88.33
稅前淨利	17,158	16,664	102.96
本期淨利	17,236	16,643	103.56
每股盈餘(元)	1.33	1.29	103.10

註：本期淨利因所得稅利益而增加。

2. 獲利能力分析

本公司及各子公司 108 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)	20,724	17,612	1.33	35.87	0.49	8.02
本公司(個體)	17,158	17,236	1.33	99.12	7.14	8.02
合庫銀行(個體)	18,903	15,996	1.65	34.36	0.47	7.32
合庫證券	364	322	0.68	29.09	1.35	6.16
合庫票券	496	474	1.04	77.11	0.93	7.28
合庫資產管理(個體)	302	242	0.86	45.80	3.40	7.21
合庫人壽	880	749	1.12	46.85	0.49	7.94
合庫投信	40.00	40.00	1.32	10.79	8.82	10.01
合庫創投	68.54	68.39	0.68	66.34	6.81	6.90

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 108 年底餘額為 4,621.60 億元，較 107 年底增加 226.72 億元，為全體

銀行第一名，榮獲金管會頒發「本國銀行辦理新創重點產業放款方案第二期」優等獎及「綠能科技個別產業特別獎」。

- (2)截至 108 年底止，票券子公司辦理國內綠能產業授信餘額 12.03 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 2.5 億元；人壽子公司投資於五加二新創產業有價證券，投資金額 18 億元；創投子公司投資案中，屬五加二新創產業者合計 15 案，總投資金額 3.97 億元。

2. 提供政策性融資專案

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。

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 12 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 7 家支行（德他拉、菩森芷、暹粒、市中心、永盛、西哈努克及堆谷）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」，108 年底餘額美金 18.15 億美元，較 107 年底成長 38.23%，並榮獲海外信保基金「新南向國家融資金額成長優等獎」。

4. 配合政府都更政策

- (1)銀行子公司配合政府政策執行都市更新授信業務，截至 108 年底共計 36 件，總融資額度 369.68 億元，現欠金額約 147.34 億元。
- (2)資產管理子公司積極投入都市更新業務，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。

5. 配合政府扶植中小企業發展

辦理「中小企業放款」，截至 108 年底，銀行子公司中小企業放款餘額 6,678.32 億元，排名全體銀行第二名，榮獲金管會頒發「本國銀行辦理中小企業放款方案第十三期」甲等獎；移送中小企業信用保證基金保證餘額為 991.35 億元，排名全體送保金融機構第二位，榮獲中小信保基金頒發「信保夥伴獎」、「促進政策推動獎」、「協助區域發展獎」及「直保績優獎」；移送農業信用保證基金保證餘額為 11.47 億元，排名全體送保商業銀行第一位。

6. 響應政府研發創新金融商品

- (1) 因應金融數位化趨勢，銀行子公司分階段進行開放銀行服務，已於 108 年 9 月透過開放 API 與第三方服務提供者簽訂合約，將存款及匯利率查詢服務上線，以優化客戶體驗及強化業務競爭力。
- (2) 投信子公司積極發展創新之綠色金融商品，以實際行動實踐綠色投資及促進環境永續，108 年率先募集成立具「智慧綠能」概念之「合庫 AI 電動車及車聯網創新基金」，及國內第一檔綠色金融 ESG 之「合庫六年到期 ESG 新興市場債券基金」。

7. 配合政府推動行動支付

銀行子公司配合政府推動電子支付倍增計畫，積極推廣「臺灣 Pay QR Code 共通支付」業務，108 年度新增金融卡收單商家數 3,707 家及信用卡收單商家數 6,390 家，新增已綁定帳戶數 12.34 萬戶及已綁定信用卡數 50,281 卡。

8. 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，108 年度新增取得

ETF 參與券商 (PD) 資格 21 檔及流動量提供者 (LP) 資格 8 檔。另協助上市櫃公司籌措資金，108 年度實際承銷金額達 269.16 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，面對數位金融創新趨勢，運用大數據分析客戶屬性以利精準行銷；另為提供客戶優質數位金融環境，持續開發及優化各項 e 化平臺，以加強客戶黏著度及提升營運效率。

1. 銀行子公司透過 360 度客戶視圖分析系統，進行多維度演算分析客群樣態，並利用數位軌跡蒐集暨互動，理解客戶於數位通路的行為，發掘客戶潛在需求與消費偏好，以進行即時互動，為客戶量身挑選商品，達到細膩個人化體驗，並運用於法金、個金、電金、信用卡及外匯等業務上；108 年度大數據行銷專案，包含：拓展企金授信戶、提升行動網銀滲透率及提升年輕活躍存款戶網銀滲透率、活化財務客戶進行現金管理及匯率避險操作使用度、拓展薪轉客戶商品黏著度、深耕舊房貸戶及外幣存款客戶等共計 14 項專案，將持續利用大數據行銷，提高精準行銷效益。
2. 銀行子公司截至 108 年底止，取得專利共計 100 件，包含發明專利 6 件、新型專利 93 件及設計專利 1 件，並有 17 件發明專利送經濟部智慧財產局審查；專利類別涵蓋行動支付、大數據、AI、區塊鏈、安控機制及生物辨識等面向，帶來增加手續費收入、降低管理成本、提升報表資料即時性、建立不動產鑑價之貸後管理機制及降低作業風險等效益。另為積極培育多元人才集結創意發想，成立「創新 LAB」，激勵創意產出。
3. 銀行子公司於 108 年底推出以人工智慧為基礎的「AI 社群經營系統(i 秘書)」，經營在 LINE 及 Facebook 兩大社群通路客戶，

提供臺外幣利匯率查詢、信用卡優惠查詢、房貸及信貸方案查詢、實體分行查詢、行銷與推播訂閱等五大面向對話情境智慧服務，提升客戶體驗。

4. 人壽子公司透過大數據分析進行客群分群，以精準行銷推廣網路投保，並培養既有客戶忠誠度，提升客戶再購率。108年網路投保旅行平安險累計件數及保費收入於業界均排名第五。
5. 證券子公司持續打造友善之數位金融服務，於「金庫 e 證券」行動APP增加期貨下單功能，提供客戶證券、期貨、權證、興櫃及複委託之五合一全方位下單交易系統；另強化線上開戶流程，客戶可即時完成綁定交割銀行帳戶，並加入預收款券約定功能，節省臨櫃辦理之作業時間。

(五) 風險控管及資訊安全

1. 風險控管

- (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」、「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，108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。

2. 資訊安全

- (1)每半年召開集團資安聯防會議，依各子公司組織規模、業務性質與所屬主管機關要求，擬定資安防護分級機制、資安管理作業規劃執行之關鍵績效指標(KPI)，以進行各子公司差異化管理。
- (2)辦理對各子公司之實地查核，審視其網路架構、年度資安執行計畫、資安相關防護措施辦理情形檢核表及內外稽核發現事項改善辦理情形等，以督導各子公司強化資安防護能力。
- (3)銀行子公司參與108年度行政院國家資通安全會報「跨國網路攻防演練」，負責金融紅藍軍對抗演習防禦組，執行跨國攻防演練表現優異，榮獲金管會嘉許勉勵。

(六)法令遵循暨防制洗錢及打擊資恐

1. 法令遵循

- (1)修訂本公司「法令遵循委員會設置辦法」，設立「法令遵循

委員會」，掌理事項包含法令遵循暨防制洗錢及打擊資恐業務，並將督導位階提升至董事長，以強化本集團對法遵制度之重視與執行。

- (2) 每季召開「法令遵循暨防制洗錢及打擊資恐工作小組」會議，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。
- (3) 為切實督導各子公司建立妥適之法令遵循制度，提升本金控集團法遵功能，訂定強化法令遵循制度精進計畫，內容包含提升法令遵循功能組織架構、強化落實集團通報機制、完善法令遵循考核項目、加強對子公司法規變動之督導及增加實地查核內容及頻率。

2. 防制洗錢及打擊資恐

- (1) 為強化本集團防制洗錢及打擊資恐機制，修訂「本公司及子公司整體性防制洗錢及打擊資恐計畫」及「本集團通報疑似洗錢或資恐案件管理要點」。
- (2) 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業務認知及重視。
- (3) 持續辦理集團防制洗錢及打擊資恐大會考，及由各子公司辦理神秘客測試，落實執行防制洗錢及打擊資恐之工作，以建構集團由上到下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。本公司於第五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，108 年計召開 10 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)為健全誠信經營之管理，本公司設置由 3 位獨立董事組成之「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，每年定期向董事會報告誠信經營守則之執行情形。
- (4)為健全公司治理制度，本公司於 108 年修訂公司治理實務守則，並設置公司治理主管，為負責公司治理相關事務之最高主管。另修訂本公司「董事會績效評估辦法」，並業依該辦法辦理 108 年度董事會績效評估，評估範圍包括董事會、個別董事成員及功能性委員會，評估結果均為「優」。

2. 社會責任

本集團秉持取之於社會、用之於社會之理念，對於社會公益的參與不遺餘力，持續舉辦各項公益活動、捐助社福團體，並贊助學術論壇，樹立企業回饋社會、互惠互利的經營典範。

- (1)本集團長期致力於推動公司治理與企業社會責任，已連續五年獲選納入「臺灣公司治理 100 指數」及「臺灣高薪 100 指數」成分股，五度獲選納入「英國 FTSE4Good 富時社會責

任新興市場指數」、「臺灣永續指數」及「臺灣就業 99 指數」成分股，顯見在 ESG 永續發展之績效深獲國內外機構肯定。

- (2) 本公司連續五年榮獲「臺灣企業永續獎」，更於 108 年勇奪企業永續報告類金融及保險組「金獎」殊榮。
- (3) 本公司首度獲頒「2019 保險龍鳳獎-全國財金保險系所畢業生最嚮往的金控公司優等獎」，顯見公股金控於年輕學子間的企業形象已顯著提升並獲得青睞。
- (4) 為達到長期提升能源運用效率，進而減緩對環境所造成的不利影響，總行大樓 A、B 棟導入並通過第三方機構英國標準協會「ISO 50001 能源管理系統」、「ISO14064 溫室氣體盤查」雙項國際認證，以降低氣候變遷對公司營運的影響。
- (5) 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 11 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。
- (6) 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，提供各項友善金融服務與創新金融商品，落實普惠金融，連續三年榮獲金管會評鑑為「信託業辦理高齡者及身心障礙者財產信託評鑑」績效優良銀行。
- (7) 人壽子公司連續 19 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；另榮獲「第 8 屆臺灣保險卓越獎-公益關懷專案企畫銀質獎」及「第 21 屆保險信望愛獎-最佳社會責任獎」之肯定。

(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金融消保法與金融評議制度之研析、危老及都更機制下相關之法律問題及因應、離案風電專案融資、高齡化推動長期照護金融商機、金融數位化趨勢、人工智慧及開放銀行等。
2. 人壽子公司為因應 IFRS 17 實施，業於 108 年完成差異分析報告及目標執行模式綱要，後續接軌工作將配合主管機關、保發中心及壽險公會等所訂定之追蹤事項辦理。
3. 投信子公司為因應全球金融市場快速變化，透過實地訪查分析，出具研究報告並撰擬投資策略，提供客戶市場評論、週投資建議及季投資展望。
4. 創投子公司針對全球產業發展及臺灣產經優勢，積極進行產業研究分析，以掌握市場與技術發展脈動，並透過集團資源整合，發掘具產業趨勢之利基型標的，作為長期投資案源之依據。

二、109 年度營業計畫

(一) 經營方針及重要經營政策

1. 掌握科技創新趨勢，營造前瞻數位環境。
 - (1) 擴增線上服務項目，優化網路交易平臺及行動 APP 功能，升級客戶服務體驗，提供優質數位金融環境。
 - (2) 掌握金融科技脈絡，持續提升系統效能，簡化各項作業流程，以降低作業風險及增進工作效率。
2. 厚植核心業務優勢，發展多元獲利引擎。
 - (1) 開發多元化及差異化之商品，發掘優質潛力客戶，爭取新

業務往來契機，以增加營運量並挹注收益。

(2)善用大數據分析精準行銷，依客戶屬性提供差異化服務，擴大集團客群經營滲透率，增加客戶黏著度。

3.擴大集團業務合作，提升整體跨售綜效。

(1)擴大子公司間各項業務合作，藉由共同行銷及協銷轉介機制，發揮集團交叉行銷綜效，提高市場占有率。

(2)整合集團各子公司實體與虛擬通路資源，進行跨商品共同推廣宣傳，凝聚整合行銷競爭力。

4.擘劃海外佈局網絡，奠定亞太市場基磐。

(1)建構全球服務網絡，擴張國際金融版圖，奠基海外利基市場，掌握發展商機，提高整體獲利動能。

(2)落實在地化經營，發揮集團通路優勢，結合國內單位與海外單位雙向支援措施，擴大海外收益比重。

5.提高資本運用效益，增裕資金操作績效。

(1)適時調配營運資金，落實成本費用控管，逐步調整業務及獲利結構，以提高資本運用效益。

(2)敦促集團各子公司妥善配置資金，優化資產組合，增裕投資效益，提升資金操作績效。

6.落實風控貫徹法遵，強化內稽精進資安。

(1)落實集團風險管控機制，監控信用風險集中度，加強作業風險資訊管理，完善風險管理能力。

(2)精進集團資安執行計畫，完善資安防護措施，訂定強化法令遵循精進計畫，塑造重視法遵文化。

7.培育專業優質人才，耕耘公司品牌價值。

(1)提升人力資源管理品質，建立友善職場環境，鼓勵員工取得各項專業證照，豐富教育訓練內容，提升業務競爭力。

(2)積極參與各種獎項評比並爭取佳績，加強宣傳得獎殊榮，

耕耘品牌正面形象，創造企業附加價值。

8. 健全治理永續經營，踐履企業社會責任。

(1) 強化公司治理及各項管理制度，積極打造評鑑佳績，落實誠信經營政策，建立有效內控制度。

(2) 培育優秀體育選手，關懷偏鄉學童及弱勢團體，賡續辦理各項公益及藝文活動，履行企業社會責任。

(二) 各子公司達成預期營業目標之主要策略

1. 銀行子公司將透過開拓主力業務商機，延續核心獲利動能；聚焦金融科技應用，優化數位服務體驗；掌握目標客群需求，擴增財管營運基磐；善用財務投資操作，創造多元收益來源；整合跨境金融服務，提升海外盈餘貢獻，以達成預期之營業目標。
2. 證券子公司將強化集團子公司間業務合作及共同行銷，結合大數據分析客群，擬定差異化行銷策略，提升目標客戶滲透率，以擴大營運規模；另透過現貨及衍生性金融商品，建構多元化交易策略，並運用期權及借券等作為避險工具，佈建多空平臺雙邊操作，以求投資部位穩定報酬。
3. 票券子公司於授信業務方面，將優化授信動態管理與即時控管風險，持續調整客戶結構與適時拉高利差以增加收益；交易業務方面，將優先建置收益率較高之金融商品部位，審慎管理投資組合，降低資金成本，以達獲利穩定成長之目標。
4. 資產管理子公司將透過提升催收績效、慎選法拍標的、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據點業務交流，以發揮集團共銷綜效。
5. 人壽子公司將強化核心業務發展，持續開發具市場競爭力之多元化商品並強化客群經營，積極推動保障型、高齡化及期繳型保險商品，優化網路投保平臺，以提升業務效能。

6. 投信子公司規劃募集「合庫 2026 到期優先順位新興市場企業債券基金」、「合庫臺灣高科技基金」、「合庫美國短年期高收益債券基金」及推出連結投資型保單專為國人退休規劃之「合庫標普『樂活安養』投資帳戶」，以提升資產管理規模。
7. 創投子公司規劃長期投資將以產業隱形冠軍、政府政策支持之產業及集團優質客戶等為案源方向。

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	109 年預算
合庫銀行	存款業務營運量（不合同業存款）	2,917,000
	放款業務營運量（不含催收款）	2,248,200
	外匯業務營運量（佰萬美元）	120,000
合庫證券	經紀業務營運量	775,500
	融資業務營運量	4,500
	承銷主、協辦件數	主辦 17 件、協辦 26 件
合庫票券	承銷累計交易量	295,650
	票債券營運量	63,100
	保證營運量	31,500
	附買回票債券營運量	40,650
合庫資產管理	債權回收金額	422
合庫人壽	年度總保費	36,196
合庫投信	基金規模(含全委)	56,789
合庫創投	新增長期投資金額	250

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 109 年 1 月 16 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臺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	109.01.16
	中華信用評等公司	twAA-	twA-1+	穩定	109.01.16
合庫銀行	美國標準普爾公司	A	A-1	穩定	109.01.16
	中華信用評等公司	twAA+	twA-1+	穩定	109.01.16
合庫證券	惠譽國際信用評等公司	AA+(twn)	F1+(twn)	穩定	108.10.31
	中華信用評等公司	twAA-	twA-1+	穩定	109.01.16
合庫票券	惠譽國際信用評等公司	AA+(twn)	F1+(twn)	穩定	109.03.05
合庫資產管理	中華信用評等公司	twA+	twA-1	穩定	109.01.06
合庫人壽	中華信用評等公司	twAA-	--	穩定	108.12.30

註：1. 本公司、銀行、證券及票券子公司評等結果與前次維持一致。

2. 資產管理及人壽子公司為首次評等。

董事長：雷仲達



經理人：陳美足



會計主管：周賢清



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 108 年度營業報告書、財務報表及盈餘分派議案，其中財務報表經勤業眾信聯合會計師事務所陳盈州、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 109 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：謝穎芬

中華民國 109 年 4 月 15 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 108 年及 107 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 108 年及 107 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 108 年及 107 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 108 年及 107 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 108 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 108 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 108 年 12 月 31 日之貼現及放款總額為新臺幣 2,221,304,880 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。合作金庫商業銀行股份有限公司管理階層須依照國際財務報導準則第九號「金融工具」及金融監督管理委員會頒布「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」（以下簡稱處理辦法）評估放款減損損失。

合作金庫商業銀行股份有限公司放款減損損失之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)，放款減損損失之相關附註揭露請參閱合併財務報表附註十三。

合作金庫商業銀行股份有限公司管理階層依照處理辦法評估是否對放款認列減損損失時，主要判斷係對授信資產評估可能之損失，包括授信資產是否依債權逾清償期時間長短及擔保品徵提之情形進行分類評估減損損失。由於依處理辦法評估之放款減損損失涉及許多重大判斷與估計，且對合併財務報表產生重大影響，因而將其列為關鍵查核事項。

本會計師針對前開放款減損損失所述明特定事項之層面，執行主要查核程序如下：

1. 瞭解及測試合作金庫商業銀行股份有限公司評估放款備抵呆帳提列之內部控制程序。
2. 對合作金庫商業銀行股份有限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徵提之情形等，評估授信資產之分類及其備抵呆帳之提列是否允當且符合法令規定。

保險負債之提列

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壽險責任準備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。由於壽險責任準備之提列公式若未符合國內法令規範或引用正確的保單資料將對保險負債之提列產生重大影響，因是將其決定為關鍵查核事項。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(二)，相關附註揭露請參閱合併財務報表附註二八。

本會計師針對此保險負債提列，執行主要查核程序如下：

1. 瞭解合作金庫人壽保險股份有限公司所建置之壽險責任準備之提列相關內部作業，並執行測試以評估其依循相關內部作業規定之情形。
2. 取得合作金庫人壽保險股份有限公司管理階層自行評估之精算資料彙總表，選樣測試合作金庫人壽保險股份有限公司保單系統之保戶資料與壽險責任準備之提列資料是否一致。
3. 使用本事務所精算專家，針對壽險責任準備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壽險責任準備以確保合作金庫人壽保險股份有限公司壽險責任準備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。

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 108 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 盈 州



陳盈州

金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1050024633 號

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

中 華 民 國 109 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 108 年及 107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼	資	108年12月31日			107年12月31日		
		金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金	\$	60,006,782	2	\$	57,203,098	2
11500	存放央行及拆借金融同業		263,817,306	7		264,471,052	7
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產		60,475,818	2		58,462,230	2
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		381,855,600	10		311,892,762	9
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資		557,848,944	15		558,505,884	16
12500	附賣回票券及債券投資		1,436,329	-		1,886,314	-
13000	應收款項－淨額		34,284,712	1		31,292,805	1
13200	本期所得稅資產		1,231,624	-		1,540,589	-
13500	貼現及放款－淨額		2,193,417,017	59		2,060,487,809	59
13700	再保險合約資產－淨額		84,674	-		46,975	-
15000	採用權益法之投資		134,794	-		127,094	-
15500	其他金融資產－淨額		128,596,256	3		110,358,805	3
18000	投資性不動產－淨額		10,826,441	-		9,496,539	-
18500	不動產及設備－淨額		33,771,493	1		33,824,507	1
18600	使用權資產－淨額		1,723,612	-		-	-
19000	無形資產		3,711,718	-		3,631,035	-
19300	遞延所得稅資產		2,491,061	-		1,782,952	-
19500	其他資產－淨額		<u>3,774,376</u>	-		<u>3,277,138</u>	-
19999	資產總計	\$	<u>3,739,488,557</u>	<u>100</u>	\$	<u>3,508,287,588</u>	<u>100</u>
代碼	負債及權益						
21000	央行及金融同業存款	\$	242,966,181	7	\$	226,264,806	6
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債		16,047,300	1		13,133,240	-
22500	附買回票券及債券負債		45,554,849	1		44,369,293	1
22600	應付商業本票－淨額		31,104,638	1		26,091,523	1
23000	應付款項		50,852,309	1		51,166,336	2
23200	本期所得稅負債		2,185,489	-		997,439	-
23500	存款及匯款		2,891,805,142	77		2,726,474,349	78
24000	應付債券		65,000,000	2		55,000,000	2
24400	其他借款		3,432,028	-		2,425,405	-
24600	負債準備		42,956,006	1		48,830,833	1
25500	其他金融負債		113,837,618	3		94,531,001	3
26000	租賃負債		1,651,391	-		-	-
29300	遞延所得稅負債		3,453,105	-		3,334,447	-
29500	其他負債		<u>1,735,197</u>	-		<u>3,194,907</u>	-
29999	負債總計		<u>3,512,581,253</u>	<u>94</u>		<u>3,295,813,579</u>	<u>94</u>
	歸屬於母公司業主之權益						
	股本						
31101	普通股股本		129,458,483	3		125,687,847	3
31500	資本公積		<u>57,973,141</u>	<u>2</u>		<u>57,964,343</u>	<u>2</u>
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積		7,927,632	-		6,451,448	-
32003	特別盈餘公積		996,026	-		996,026	-
32011	未分配盈餘		<u>16,952,318</u>	<u>1</u>		<u>14,761,844</u>	<u>1</u>
32000	保留盈餘總計		<u>25,875,976</u>	<u>1</u>		<u>22,209,318</u>	<u>1</u>
32500	其他權益		<u>8,112,324</u>	-		<u>2,412,696</u>	-
31000	母公司業主權益總計		221,419,924	6		208,274,204	6
39500	非控制權益		<u>5,487,380</u>	-		<u>4,199,805</u>	-
39999	權益總計		<u>226,907,304</u>	<u>6</u>		<u>212,474,009</u>	<u>6</u>
	負債及權益總計	\$	<u>3,739,488,557</u>	<u>100</u>	\$	<u>3,508,287,588</u>	<u>100</u>

董事長：雷仲達



經理人：陳美足



會計主管：周賢清



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 108 年及 107 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	108年度		107年度		變 動 百分比 (%)
	金 額	%	金 額	%	
41000 利息收入	\$ 60,460,031	123	\$ 57,144,871	122	6
51000 利息費用	(25,114,232)	(51)	(22,037,113)	(47)	14
49600 利息淨收益	<u>35,345,799</u>	<u>72</u>	<u>35,107,758</u>	<u>75</u>	1
利息以外淨收益					
49800 手續費及佣金淨收益	6,949,056	14	6,471,835	14	7
49810 保險業務淨損益	(354,629)	(1)	150,192	-	(336)
49820 透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債損益	3,318,843	7	3,247,591	7	2
49825 處分投資性不動產淨利益	2,126	-	1,156	-	84
49835 透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產已實現 損益	2,483,595	5	1,860,652	4	33
49850 除列按攤銷後成本衡量之金 融資產損益	19,346	-	-	-	-
49870 兌換損益	1,739,311	4	(918,181)	(2)	289
49880 資產減損損失	(18,770)	-	(18,363)	-	2
49890 採用權益法認列之關聯企業 及合資損益之份額	10,469	-	11,346	-	(8)
49898 採用覆蓋法重分類之損益	(719,134)	(2)	381,215	1	(289)
49999 其他利息以外淨損益	<u>320,113</u>	<u>1</u>	<u>577,478</u>	<u>1</u>	(45)
49700 利息以外淨收益合計	<u>13,750,326</u>	<u>28</u>	<u>11,764,921</u>	<u>25</u>	17
4xxxx 淨 收 益	<u>49,096,125</u>	<u>100</u>	<u>46,872,679</u>	<u>100</u>	5
58100 呆帳費用、承諾及保證責任準備 提存	(4,117,955)	(8)	(4,355,258)	(9)	(5)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	108年度		107年度		變 動 百 分 比 (%)	
	金 額	%	金 額	%		
58300	保險負債準備淨變動	\$ 1,531,720	3	\$ 978,277	2	57
	營業費用					
58501	員工福利費用	(16,787,527)	(34)	(16,334,966)	(35)	3
58503	折舊及攤銷費用	(1,904,366)	(4)	(1,339,269)	(3)	42
58599	其他業務及管理費用	(7,094,353)	(15)	(7,440,192)	(16)	(5)
58500	營業費用合計	(25,786,246)	(53)	(25,114,427)	(54)	3
61000	稅前淨利	20,723,644	42	18,381,271	39	13
61003	所得稅費用	(3,111,228)	(6)	(2,365,017)	(5)	32
69000	本期淨利	17,612,416	36	16,016,254	34	10
	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	(331,334)	(1)	(277,389)	(1)	19
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	(14,696)	-	13,252	-	(211)
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	2,644,141	6	(971,964)	(2)	372
69560	不重分類至損益之項目(稅後)合計	2,298,111	5	(1,236,101)	(3)	286
	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	(1,210,502)	(2)	1,067,178	3	(213)
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)	-	100

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108年度		107年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
69583	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	\$ 4,667,538	9	(\$ 1,856,573)	(4)	351
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	719,134	1	(381,215)	(1)	289
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅	(133,542)	-	13,370	-	(1,099)
69570	後續可能重分類至損益之項目(稅後)合計	4,042,628	8	(1,160,274)	(2)	448
69500	本期其他綜合損益(稅後淨額)	6,340,739	13	(2,396,375)	(5)	365
69700	本期綜合損益總額	\$ 23,953,155	49	\$ 13,619,879	29	76
	淨利歸屬於：					
69901	母公司業主	\$ 17,235,959	35	\$ 15,618,243	33	10
69903	非控制權益	376,457	1	398,011	1	(5)
69900		\$ 17,612,416	36	\$ 16,016,254	34	10
	綜合損益總額歸屬於：					
69951	母公司業主	\$ 22,563,511	46	\$ 13,745,028	29	64
69953	非控制權益	1,389,644	3	(125,149)	-	1,210
69950		\$ 23,953,155	49	\$ 13,619,879	29	76
	每股盈餘					
70000	基 本	\$ 1.33		\$ 1.21		
71000	稀 釋	\$ 1.33		\$ 1.21		

董事長：雷仲達



經理人：陳美足



會計主管：周賢清



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 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼	歸屬於母公	本公司					業主之權益					非控制權益	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
A1	107年1月1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)	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(103,480)	(103,480)
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
C17	股東逾時效未領取之股利	-	-	8,798	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,798
B1	107年度盈餘指撥及分配 法定盈餘公積	-	-	-	1,476,184	-	(1,476,184)	-	-	-	-	-	-	-
B5	股息紅利—現金	-	-	-	-	-	(9,426,589)	-	-	-	-	-	-	(9,426,589)
B9	股息紅利—股票	377,063	3,770,636	-	-	-	(3,770,636)	-	-	-	-	-	-	-
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(40,742)	-	40,742	-	-	-	-	-
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(102,069)	(102,069)
D1	本期綜合損益總額 108年度淨利	-	-	-	-	-	17,235,959	-	-	-	-	-	376,457	17,612,416
D3	108年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(331,334)	(960,479)	6,269,497	-	(14,696)	364,564	1,013,187	6,340,739
D5	108年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	16,904,625	(960,479)	6,269,497	-	(14,696)	364,564	1,389,644	23,953,155
Z1	108年12月31日餘額	12,945,848	\$129,458,483	\$57,973,141	\$7,927,632	\$996,026	\$16,952,318	(\$1,242,818)	\$9,000,271	\$-	\$970	\$353,901	\$5,487,380	\$226,907,304

董事長：雷仲達



經理人：陳美足



會計主管：周賢清



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 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		108年度	107年度
	營業活動之現金流量		
A00010	本期稅前淨利	\$ 20,723,644	\$ 18,381,271
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,719,508	1,169,799
A20200	攤銷費用	184,858	169,470
A20300	預期信用減損損失數／呆帳費用提列數	4,012,003	4,350,285
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(3,318,843)	(3,247,591)
A20900	利息費用	25,114,232	22,037,113
A21000	除列按攤銷後成本衡量金融資產淨利益	(19,346)	-
A21200	利息收入	(60,460,031)	(57,144,871)
A21300	股利收入	(1,064,736)	(664,050)
A21400	各項保險負債淨變動	(1,531,720)	(978,277)
A21700	保證責任準備淨變動	54,961	(1,464)
A21800	其他各項負債準備淨變動	50,991	6,437
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(10,469)	(11,346)
A22450	採用覆蓋法重分類之利益	719,134	(381,215)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	2,743	3,790
A22700	處分投資性不動產利益	(2,126)	(1,156)
A23100	處分投資利益	(1,418,859)	(1,196,602)
A23500	金融資產減損損失	22,665	21,344
A23600	金融資產減損迴轉利益	(3,895)	(2,981)
A24100	未實現外幣兌換損失(利益)	447,943	(674,895)
A24400	處分承受擔保品利益	(15,557)	-
A29900	其他租賃利益	(45)	-
	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	14,927,113	(24,051,635)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108年度	107年度
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產減少	\$ 12,915,705	\$ 21,011,162
A71121	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	(64,719,900)	(18,298,528)
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加	(1,721,772)	(41,160,449)
A71160	應收款項(增加)減少	(3,874,421)	4,147,861
A71170	貼現及放款增加	(136,393,590)	(61,697,569)
A71180	再保險合約資產(增加)減少	(31,200)	88,441
A71200	其他金融資產(增加)減少	(301,085)	1,998,039
A71990	其他資產增加	(1,003,411)	(96,080)
A72110	央行及金融同業存款增加(減少)	16,701,375	(1,532,625)
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(8,649,675)	(13,884,297)
A72140	附買回票券及債券負債增加	1,185,556	2,069,455
A72160	應付款項減少	(713,804)	(1,655,932)
A72170	存款及匯款增加	165,330,793	102,933,773
A72180	員工福利負債準備減少	(262,807)	(148,244)
A72190	負債準備減少	(4,521,868)	(958,507)
A72200	其他金融負債增加(減少)	630,352	(241,078)
A72990	其他負債增加(減少)	(1,525,898)	1,607,928
A33000	營運產生之現金流出	(26,821,482)	(48,033,224)
A33100	收取之利息	62,506,639	57,936,631
A33200	收取之股利	1,278,751	848,789
A33300	支付之利息	(24,755,629)	(21,667,619)
A33500	支付之所得稅	(2,321,724)	(2,754,908)
AAAA	營業活動之淨現金流入(流出)	9,886,555	(13,670,331)
投資活動之現金流量			
B01800	取得採用權益法之投資	(3,300)	-
B02700	取得不動產及設備	(1,346,085)	(1,067,542)
B02800	處分不動產及設備	20	2
B03700	存出保證金增加	(2,660,580)	(2,671,569)
B03800	存出保證金減少	2,999,539	2,202,405
B04500	取得無形資產	(256,888)	(205,869)
B04700	處分承受擔保品	153,121	-
B04800	購買承受擔保品	(707)	-
B05400	取得投資性不動產	(1,140,832)	(927,438)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108年度	107年度
B05500	處分投資性不動產	\$ 16,123	\$ 2,971
B06700	其他資產增加	(29,622)	(12,108)
B06800	其他資產減少	12,026	-
BBBB	投資活動之淨現金流出	(2,257,185)	(2,679,148)
籌資活動之現金流量			
C00700	應付商業本票增加	5,015,000	440,000
C01400	發行金融債券	11,000,000	5,000,000
C01500	償還金融債券	(1,000,000)	(14,610,000)
C01800	其他借款增加	30,713,086	23,025,477
C01900	其他借款減少	(29,674,701)	(21,387,773)
C03000	存入保證金增加	1,541,527	644,037
C03100	存入保證金減少	(805,519)	(911,948)
C04020	租賃負債本金償還	(586,186)	-
C04300	其他負債增加	29,568	6,609
C04500	發放現金股利	(9,426,589)	(9,152,028)
C05800	非控制權益變動	(102,069)	(103,480)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	6,704,117	(17,049,106)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	2,293,579	881,578
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)	16,627,066	(32,517,007)
E00100	期初現金及約當現金餘額	73,678,540	106,195,547
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 90,305,606	\$ 73,678,540

期末現金及約當現金之調節

代 碼		108年12月31日	107年12月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 60,006,782	\$ 57,203,098
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	28,862,495	14,589,128
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	1,436,329	1,886,314
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 90,305,606	\$ 73,678,540

董事長：雷仲達



經理人：陳美足



會計主管：周賢清



合作金庫金融控股股份有限公司

資產負債表

民國 108 年及 107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

資 產	108年12月31日	107年12月31日	負 債 及 權 益	108年12月31日	107年12月31日
現金及約當現金	\$ 47,435	\$ 25,293	應付商業本票－淨額	\$ 27,190,483	\$ 20,854,385
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	21,275	22,500	應付款項	287,565	240,318
應收款項	148	146	本期所得稅負債	2,762,192	1,823,604
本期所得稅資產	2,747,921	1,817,239	其他金融負債	2,865	1,756
採用權益法之投資	248,842,057	229,324,491	租賃負債	64,540	-
不動產及設備－淨額	6,378	2,593	其他負債	10,096	6,972
使用權資產－淨額	63,710	-	負債總計	<u>30,317,741</u>	<u>22,927,035</u>
無形資產	268	193	權 益		
遞延所得稅資產	334	335	股 本	129,458,483	125,687,847
其他資產	8,139	8,449	資本公積	57,973,141	57,964,343
			保留盈餘	25,875,976	22,209,318
			其他權益	8,112,324	2,412,696
			權益總計	<u>221,419,924</u>	<u>208,274,204</u>
資 產 總 計	<u>\$251,737,665</u>	<u>\$231,201,239</u>	負債及權益總計	<u>\$251,737,665</u>	<u>\$231,201,239</u>

董事長：雷仲達



經理人：陳美足



會計主管：周賢清



合作金庫金融控股股份有限公司

綜合損益表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

	108年度	107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	\$ 17,526,060	\$ 15,959,322
其他收益	<u>2,822</u>	<u>2,983</u>
收益合計	<u>17,528,882</u>	<u>15,962,305</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	230,117	207,040
其他費用及損失	<u>140,534</u>	<u>89,665</u>
費用及損失合計	<u>370,651</u>	<u>395,367</u>
稅前淨利	17,158,231	15,566,938
所得稅利益	<u>77,728</u>	<u>51,305</u>
本期淨利	17,235,959	15,618,243
其他綜合損益	<u>5,327,552</u>	(<u>1,873,215</u>)
本期綜合損益總額	<u>\$ 22,563,511</u>	<u>\$ 13,745,028</u>
每股盈餘		
基 本	\$ 1.33	\$ 1.21
稀 釋	<u>\$ 1.33</u>	<u>\$ 1.21</u>

董事長：雷仲達



經理人：陳美足



會計主管：周賢清



合作金庫金融控股股份有限公司

權益變動表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	保 留 盈 餘						其 他 權 益 項 目					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 兒 換 差 額	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 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	
107 年 1 月 1 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
股 東 逾 時 效 未 領 取 之 股 利	-	-	8,798	-	-	-	-	-	-	-	-	8,798
107 年 度 盈 餘 指 撥 及 分 配												
法定盈餘公積	-	-	-	1,476,184	-	(1,476,184)	-	-	-	-	-	-
股息紅利—現金	-	-	-	-	-	(9,426,589)	-	-	-	-	-	(9,426,589)
股息紅利—股票	377,063	3,770,636	-	-	-	(3,770,636)	-	-	-	-	-	-
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(40,742)	-	40,742	-	-	-	-
本 期 綜 合 損 益 總 額												
108 年度淨利	-	-	-	-	-	17,235,959	-	-	-	-	-	17,235,959
108 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(331,334)	(960,479)	6,269,497	-	(14,696)	364,564	5,327,552
108 年 度 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	16,904,625	(960,479)	6,269,497	-	(14,696)	364,564	22,563,511
108 年 12 月 31 日 餘 額	12,945,848	\$ 129,458,483	\$ 57,973,141	\$ 7,927,632	\$ 996,026	\$ 16,952,318	(\$ 1,242,818)	\$ 9,000,271	\$ -	\$ 970	\$ 353,901	\$ 221,419,924

董事長：雷仲達



經理人：陳美足



會計主管：周賢清



合作金庫金融控股股份有限公司

現金流量表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	108年度	107年度
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 17,158,231	\$ 15,566,938
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	(17,526,060)	(15,860,660)
折舊及攤銷	24,921	887
利息費用	140,534	89,665
利息收入	(81)	(104)
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（增加）減少	(2)	4
其他資產（增加）減少	310	(664)
應付款項增加	56,045	41,489
其他負債增加（減少）	3,124	(133)
營運產生之現金流出	(142,978)	(187,578)
收取之利息	81	104
收取之股利	3,337,271	7,521,856
支付之利息	(142,460)	(94,321)
退還之所得稅	85,635	37,687
營業活動之淨現金流入	<u>3,137,549</u>	<u>7,277,748</u>
投資活動之現金流量		
取得採用權益法之投資	-	(1,000,000)
取得不動產及設備	(4,719)	(1,065)
取得無形資產	(170)	(80)
投資活動之淨現金流出	<u>(4,889)</u>	<u>(1,001,145)</u>

（接次頁）

(承前頁)

	108年度	107年度
籌資活動之現金流量		
應付商業本票增加	\$ 6,340,000	\$ 2,840,000
其他借款增加	-	1,000,000
其他借款減少	-	(1,000,000)
租賃負債本金償還	(25,038)	-
其他金融負債增加	1,109	1,403
發放現金股利	(9,426,589)	(9,152,028)
籌資活動之淨現金流出	(3,110,518)	(6,310,625)
本期現金及約當現金增加(減少)數	22,142	(34,022)
期初現金及約當現金餘額	25,293	59,315
期末現金及約當現金餘額	\$ 47,435	\$ 25,293

董事長：雷仲達



經理人：陳美足



會計主管：周賢清



附表

合作金庫金融控股股份有限公司

盈餘分派表
民國108年度

單位：新臺幣元

期初未分配盈餘餘額	88,436,162
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	(372,076,226)
調整後未分配盈餘	(283,640,064)
加：本年度稅後淨利	17,235,958,190
提列法定盈餘公積前之可供分配盈餘	16,952,318,126
減：提列10%法定盈餘公積	(1,695,231,813)
本期可供分配盈餘	15,257,086,313
分配項目：	
股東股息紅利－現金股利 (每股0.85元)	(11,003,971,036)
股東股息紅利－股票股利 (每股0.3元)	(3,883,754,480)
期末未分配盈餘	369,360,797
附註：	
一、以108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：周賢清

