



100
台北市重慶南路一段2號5樓(親自辦理地址)
台北郵局第11973號信箱(郵寄專用信箱)
合作金庫商業銀行股份有限公司股務代理人
大華證券股份有限公司股務代理部
服務專線:(02)23892999(代表號)
網址: http://www.toptrade.com.tw



台北郵局許可證
台北字第1304號

印刷品
無法投遞免退回

合作金庫商業銀行股份有限公司九十六年股東常會議事錄

時間：中華民國96年6月15日(星期五)上午9時。
地點：臺北市館前路77號11樓(本公司總行大樓堂)
出席：本行發行股份總數為4,488,550,520股(扣除保留股11,449,480股)，出席股東及股東代理人所代表之股數為3,453,739,539股，佔發行股份總數之76.94%。
列席：介重聯合律師事務所李師榮律師
勤業眾信會計師事務所陳麗琦會計師
主席：許德南 記錄：顏美玉 陳秀滿
壹、主席宣佈開會：(出席股東及股東代理人所代表股份總數已達法定數額，依法宣佈開會)
貳、主席致開會詞：(略)
參、報告事項

- 一、總經理報告本公司95年度營業概況(詳議事手冊)。洽悉。
- 二、常駐監察人報告本公司95年度決算查核經過(詳議事手冊)。洽悉。
- 三、報告本公司董事會議事規範(詳議事手冊)。洽悉。

肆、承認事項
案由：本公司95年度營業報告書、資產負債表、損益表、股東權益變動表及現金流量表，提請追認案。 董事會 提
說明：本公司95年度營業決算業經委託勤業眾信會計師事務所查核簽證完妥，並經提報本公司第3屆第2次董事會議審議通過，送請監察人查核在案，謹依章程第四十二條之規定，將95年度營業報告書、資產負債表、損益表、股東權益變動表及現金流量表，提請追認。
決議：經主席徵詢全體出席股東無異議承認通過。

伍、討論事項
第一案 董事會 提
案由：本公司95年度決算盈餘擬分配情形(詳附表)，提請審議案。
說明：

- 一、本公司95年度稅後盈餘經本公司簽證會計師勤業眾信會計師事務所查核為新台幣(下同)91億7,520萬7,834元，除依銀行法規定提列百分之三十法定盈餘公積27億5,256萬2,350元外，擬按本公司實收資本450億元百分之七分配現金股利每股0.7元，計分配現金股利31億5,000萬元，並依本公司章程分配提列百分之一董事、監察人酬勞6,422萬6,455元及按百分之八提列員工紅利5億1,381萬1,639元。
- 二、本年度可供分配盈餘共計94億119萬2,545元(含以前年度累積盈餘2億2,598萬4,711元)經上述分配後尚餘29億2,059萬2,101元，鑑於本公司自有資本占風險性資產比率(BIS比率)95年底為10.70%、96年度實施Basel II後將會降低為10%左右，為提高BIS比率，本年度擬予保留暫不分配(詳附表)。
- 三、現金股利擬授權董事會或常務董事會另訂配息基準日。
- 四、為配合電腦支票及輔幣換發不易之情形，現金股利時零股款擬發放至元為止。

決議：經主席徵詢全體出席股東無異議照案通過。
第二案 董事會 提
案由：本公司擬辦理資本公積轉增資新台幣(下同)27億元發行新股2億7,000萬股，提請審議案。
說明：
一、為強化本公司股本結構、提升資本規模，擬依公司法第241條之規定，辦理96年度資本公積轉增資發行新股。

- 二、本次增資來源，擬由合併農銀發行新股產生之股本溢價70億2,917萬2,905元中，非屬原農銀列資本公積及保留盈餘(含法定盈餘公積、特別盈餘公積及未分配盈餘等)部分，提撥27億元辦理轉增資。
- 三、增資新股總額及發行條件：
(一)擬增資27億元整，增加發行新股2億7,000萬股，均為記名式普通股。
(二)本次資本公積轉增資案俟股東常會通過，並報主管機關核准後，授權董事會或常務董事會另訂配發新股之除權基準日，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60股。股東配發新股不足壹股之時零股，得由股東自除權基準日起七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一股之時零股，按面值折發現金(計算至元，元以下捨去)，累積時零股數由本公司董事會或常務董事會授權董事長洽特定人按面值認購。
(三)本次增資發行之新股其權利義務與原已發行之股份相同。
(四)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十條規定，不印製股票實體，以帳簿劃撥方式交付。
四、本次增資後之實收資本總額為477億元。
五、本案未盡事宜，擬請授權董事會或常務董事會全權處理。

決議：經主席徵詢全體出席股東無異議照案通過。
第三案 董事會 提
案由：擬修正本公司章程第二十二、二十四、二十六及四十七條條文如部分條文修正對照表，提請審議案。

- 說明：
一、財政部函為該部持股之民營事業機構董事長退休金之訂定，按公司法第196條規定「董事之報酬未經章程訂明者，應由股東會議定」，爰本公司如擬支付董事長退休金，應載明於公司章程或經股東會議定，董事長退休金如擬適用公司之退休辦法者，亦同；惟本公司員工退休撫卹及遺遺辦法第二十六條業訂有董事長退休金標準，為符合公司法及財政部之規定，爰於本公司章程第二十二條增列第四項。(修正第二十二條條文)
二、為配合金管會修正之「金融機構國內分支機構管理辦法」之規定，擬修正本公司章程第二十四條第一項第四款；另為配合業務需要與組織之修正並機動調派人員配置，擬修正前述同條同項第一款及第二十六條第二項。(修正第二十四、二十六條條文)
三、增列第四十七條第一項之章程修正日期。(修正第四十七條條文)
決議：經主席徵詢全體出席股東無異議照案通過。
第四案 董事會 提
案由：擬請解除本公司董事競業禁止之限制，提請審議案。
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」。
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(如附件說明表)，爰依法提請准予解除其自就任各該公司職務之日起競業禁止之限制。
決議：經主席徵詢全體出席股東無異議照案通過。

陸、臨時動議：無
柒、散會：(上午9時27分)。

主席：許德南 記錄：顏美玉 陳秀滿

會計師查核報告

合作金庫商業銀行股份有限公司 公鑒：

合作金庫商業銀行股份有限公司(原名：合作金庫銀行股份有限公司)民國九十五年及九十四年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十五年及九十四年一月一日至十二月三十一日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照政府主管機關有關規定、公開發行銀行財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定暨一般公認會計原則編製，足以允當表達合作金庫商業銀行股份有限公司民國九十五年及九十四年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十五年及九十四年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

如財務報表附註三所述，合作金庫商業銀行股份有限公司自民國九十五年一月一日起採用新發布之財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」及第三十六號「金融商品之表達與揭露」，以及其他相關公報配合新修訂之條文；另自民國九十四年一月一日起採用財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」。

合作金庫商業銀行股份有限公司民國九十五年度之財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等科目明細表在所有重大方面與第一段所述財務報表相關資訊一致。

合作金庫商業銀行股份有限公司已編製民國九十五及九十四年度之合併財務報表，並經本會計師出具修正式無保留意見之查核報告在案，備供參考。

勤業眾信會計師事務所

會計師 陳麗琦

陳麗琦

會計師 張日夫

張日夫

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號 財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第0920123784號 台財證六字第0920123784號

中華民國九十六年二月二十七日

合作金庫商業銀行股份有限公司
(原名：合作金庫銀行股份有限公司)
損益表
民國九十五年及九十四年一月一日至十二月三十一日
單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

| 代碼 | 九十五年度金額 | 九十四年度金額 | 變動百分比 | | |
|-------|---------------------------------------|---------------|---------------|----------|---------|
| 41000 | 利息收入(附註二、三、二十八及三十二) | \$ 57,670,073 | \$ 44,158,722 | 31 | |
| 51000 | 利息費用(附註二、二十八及三十二) | (36,382,152) | (27,728,791) | 31 | |
| | 利息淨收益 | 21,287,921 | 16,429,931 | 30 | |
| 49100 | 利息以外淨收益 | | | | |
| 49200 | 手續費淨收益(附註二、三、二十八及三十二) | 2,193,679 | 1,690,778 | 30 | |
| 49300 | 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益(附註二、三及三十二) | 935,674 | 535,972 | 75 | |
| 49500 | 備供出售金融資產之已實現利益(附註二、三及三十二) | 609,614 | 1,115,322 | (45) | |
| 49600 | 換匯法認列之投資損益(附註二及十二) | 200,446 | (131) | 153,112 | |
| 49700 | 兌換損益(附註二) | (102,174) | 450,133 | (123) | |
| 48005 | 資產減損迴轉利益(減損損失)(附註二、三、十四及十五) | 4,886 | (663,158) | 101 | |
| 48063 | 以成本衡量之金融資產利益(附註二及三) | 367,847 | 233,122 | 58 | |
| 48095 | 財產交易利益(附註二及三) | 514,994 | 892,121 | (42) | |
| 48099 | 收回呆帳及逾期帳 | 6,664,834 | 4,041,766 | 65 | |
| 58089 | 其他非利息淨損益(附註二、三及二十八) | 675,633 | (269,811) | 350 | |
| | 收回其他各項提存(其他各項提存)(附註二及三) | (1,017,324) | 36,799 | (2,865) | |
| | 小計 | 17,048,109 | 8,062,913 | 37 | |
| | 淨收益 | 32,336,030 | 24,492,844 | 32 | |
| 51500 | 放款呆帳費用(附註二、三及九) | (5,974,960) | (5,389,910) | 11 | |
| 58500 | 營業費用 | | | | |
| 59000 | 用人費用(附註二、三及二十四) | (10,618,431) | (11,936,918) | (11) | |
| 59000 | 折舊及攤銷費用(附註二、三及二十四) | (1,050,202) | (903,275) | 16 | |
| 59500 | 其他營業及管理費用(附註三) | (4,302,099) | (3,458,876) | 24 | |
| | 小計 | (15,970,732) | (16,299,069) | (2) | |
| 61001 | 繼續營業部門稅前淨利 | 10,390,338 | 2,803,865 | 271 | |
| 61003 | 所得稅費用(附註二及二十五) | (1,255,112) | (169,514) | 640 | |
| 61005 | 繼續營業部門稅後淨利 | 9,135,146 | 2,634,351 | 247 | |
| 63500 | 會計原則變動之累積影響數(減除所得稅費用21,589仟元後淨額)(附註三) | 40,062 | - | - | |
| 69000 | 純益 | \$ 9,175,208 | \$ 2,634,351 | 248 | |
| 代碼 | 稅前稅後 | 稅前稅後 | | | |
| 69500 | 每股盈餘(附註二十七) | \$ 2.79 | \$ 2.45 | \$ 0.91 | \$ 0.86 |

(參閱勤業眾信會計師事務所民國九十六年二月二十七日查核報告)

董事長： 經理人： 會計主管：

合作金庫商業銀行股份有限公司 (原名：合作金庫銀行股份有限公司) 資產負債表 民國九十五年及九十四年十二月三十一日

單位：新台幣千元，惟每股盈餘為元

| 代碼 | 九十五年十二月三十一日 | 九十四年十二月三十一日 | 變動百分比 | |
|-------|--|------------------|------------------|--------|
| 21000 | 現金及約當現金(附註十九) | \$ 254,113,103 | \$ 249,066,943 | 2 |
| 21500 | 央行匯票 | 137,133,000 | 5,003,300 | 169 |
| 22000 | 公平價值變動列入損益之金融負債(附註二、三及六) | 3,403,262 | 366,377 | 829 |
| 22500 | 對準的準備金及存款(附註二、十七及二十八) | 57,157,571 | 39,305,020 | 45 |
| 23000 | 應收帳款(附註二及二十八) | 49,262,796 | 37,145,579 | 33 |
| 23500 | 自來水及電費(附註二及二十八) | 1,623,373,019 | 1,331,042,886 | 19 |
| 24000 | 應付各項應付(附註二十) | 64,151,000 | 30,051,000 | 107 |
| 25000 | 應付退休金負債(附註二、三及三十三) | 1,293,133 | 282,044 | 343 |
| 25500 | 其他金融負債(附註二、三及二十八) | 4,942,173 | 3,743,269 | 44 |
| 26000 | 其他負債(附註二、三、十四、三十三及二十八) | 3,979,653 | 3,322,307 | 20 |
| 28000 | 負債合計 | 2,275,062,974 | 1,860,013,572 | 20 |
| 31000 | 股東權益 | | | |
| | 股本 每股面額10元；總定：九十五年4,800,000股；九十四年4,300,000股；九十四年2,539,800股 | 48,000,000 | 23,398,304 | 77 |
| 31010 | 資本公積 資本溢價 | 34,007,944 | 23,046,319 | 47 |
| 31020 | 資本公積 資本溢價 | - | - | - |
| 31030 | 資本公積 資本溢價 | 3,319,167 | 2,528,882 | 31 |
| 31040 | 特別盈餘公積 | - | 2,903,505 | (100) |
| 31050 | 未分配盈餘 | 9,401,193 | 2,654,336 | 254 |
| 31060 | 其他權益類科目 | 4,024,135 | 4,023,113 | 91 |
| 32000 | 累積損失及折損 | 127,176 | 62,628 | 51 |
| 32020 | 金融商品之未實現損益 | 802,263 | - | - |
| 33000 | 股東權益合計 | 92,732,230 | 63,979,917 | 38 |
| | 負債與股東權益合計(附註二及三十) | \$ 3,202,295,204 | \$ 2,513,993,489 | 28 |

勤業眾信會計師事務所民國九十六年二月二十七日查核報告

董事長：

經理人：

會計主管：

現金流量表

民國九十五年及九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| | 九十五年 | 九十四年 |
|------------------|----------------|---------------|
| 營業活動之現金流量 | | |
| 純益 | \$ 9,175,208 | \$ 2,634,351 |
| 會計原則變動之累積影響數 | (40,062) | - |
| 金融商品評價利益 | (32,117) | - |
| 備供出售金融資產處分利益 | (461,284) | (994,137) |
| 採權益法之股權投資淨損(益)減 | | |
| 當年度現金股利收現部分 | (198,691) | 131 |
| 資產減損損失(迴轉利益) | (4,886) | 663,158 |
| 折舊及攤銷 | 1,050,202 | 903,275 |
| 股權投資永久性跌價損失 | - | 230,682 |
| 處分固定資產、非供營業用資產及 | | |
| 承受擔保品淨利益 | (542,807) | (1,377,840) |
| 放款呆帳費用 | 5,974,960 | 5,389,910 |
| 其他各項提存(收回其他各項提存) | 1,017,324 | (36,799) |
| 債券溢折攤銷 | 900,095 | 659,414 |
| 提列(支付)退休金 | 506,102 | (4,123,045) |
| 遞延所得稅 | 961,089 | (13,625) |
| 其他 | (13,484) | - |
| 營業資產及負債之淨變動 | | |
| 交易目的之金融資產 | (6,118,571) | (2,260,691) |
| 應收款項 | 4,581,919 | (4,577,950) |
| 其他資產 | 242,769 | 2,240,849 |
| 交易目的之金融負債 | (99,729) | (1,147,538) |
| 應付款項 | 1,861,554 | 2,340,749 |
| 其他負債 | 286,987 | (669,617) |
| 營業活動之淨現金流入(出) | 19,046,578 | (138,723) |
| 投資活動之現金流量 | | |
| 存放央行及拆借銀行同業減少 | 161,558,713 | 103,659,587 |
| 購買指定以公平價值變動列入損益 | | |
| 之金融資產 | (1,755,108) | (3,350,844) |
| 處分指定以公平價值變動列入損益 | | |
| 之金融資產價款 | 1,391,843 | 4,433,482 |
| 附買回票券及債券投資減少 | 219,173 | 2,558,840 |
| 貼現及放款增加 | (7,974,800) | (35,263,747) |
| 購買備供出售金融資產 | (49,324,666) | (10,234,907) |
| 處分備供出售金融資產價款 | 48,764,316 | 10,710,857 |
| 購買持有至到期日之金融資產 | (562,891) | (3,307,011) |
| 收回持有至到期日金融資產價款 | 901,950 | 2,074,681 |
| 採權益法之股權投資增加 | (3,455,000) | (55,000) |
| 購買無活絡市場之債券投資 | (13,812,724) | (11,710,897) |
| 處分、收回無活絡市場之債券投資 | | |
| 價款 | 10,729,488 | 2,817,281 |
| 購買以成本衡量之金融資產 | (673) | - |
| 處分以成本衡量之金融資產價款 | 1,238 | - |
| 其他金融資產減少(增加) | 372,345 | (4,505) |
| 購置固定資產 | (648,649) | (385,076) |
| 出售固定資產、非供營業用資產及 | | |
| 承受擔保品價款 | 2,769,798 | 2,054,802 |
| 其他資產減少(增加) | (107,933) | 155,512 |
| 出售不良債權價款 | 13,254,754 | 1,826,652 |
| 合併農工銀行之現金及約當現金餘 | | |
| 額一九九十五年五月一日 | 14,039,052 | - |
| 投資活動之淨現金流入 | 176,360,226 | 65,979,707 |
| 融資活動之現金流量 | | |
| 央行及銀行同業存款減少 | (53,550,583) | (20,040,952) |
| 央行融資減少 | (4,061,737) | (9,228,096) |
| 發行指定以公平價值變動列入損益 | | |
| 之金融負債 | 1,800,000 | - |
| 附買回票券及債券負債增加 | 10,846,724 | 18,765,840 |
| 存款及匯款減少 | (169,789,123) | (49,885,088) |
| 發行金融債券 | 25,200,000 | - |
| 償還金融債券 | - | (47,000) |
| 其他金融負債減少 | (341,695) | (176,841) |
| 其他負債減少 | (766,066) | (31,972) |
| 現金增資 | 8,585,034 | - |
| 發放董監事酬勞及員工紅利 | (165,964) | - |
| 發放股息紅利及撥補農漁會事業費 | (771,220) | (256,548) |
| 融資活動之淨現金流出 | (183,014,630) | (60,900,657) |
| 匯率影響數 | (386,806) | 19,501 |
| 現金及約當現金淨增加 | 12,005,368 | 4,959,828 |
| 年初現金及約當現金餘額 | 33,995,269 | 29,035,441 |
| 年底現金及約當現金餘額 | \$ 46,000,637 | \$ 33,995,269 |
| 現金流量資訊之補充揭露 | | |
| 支付利息 | \$ 34,120,609 | \$ 28,655,238 |
| 支付所得稅 | \$ 729,397 | \$ 482,917 |
| 部分影響現金流量之投資活動 | | |
| 本年度出售不良債權價款 | \$ 12,416,059 | \$ 9,133,261 |
| 年底應收出售不良債權款 | (6,459,512) | (7,306,609) |
| 上年度出售不良債權本年度收現數 | 7,298,207 | - |
| 出售不良債權已收價款 | \$ 13,254,754 | \$ 1,826,652 |

(參閱勤業眾信會計師事務所民國九十六年二月二十七日查核報告)

董事長： 經理人： 會計主管：

合作金庫商業銀行股份有限公司
(原名：合作金庫銀行股份有限公司)

股東權益變動表

民國九十五年及九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| 賬 | 本 | | 資本公積 | | 保留盈餘 | | | 特別盈餘公積 | | 未分配盈餘 | | 合計 | 身估總值 | 金融商品 | 之未實現利益 | 股東權益合計 |
|----------------------|-----------|---------------|--------------|---------------|--------------|--------------|--------------|---------------|--------------|------------|------------|---------------|------|------|--------|--------|
| | 數(仟股) | 額 | 額 | 額 | 法定盈餘公積 | 特別盈餘公積 | 未分配盈餘 | 合計 | 合計 | 合計 | | | | | | |
| 九十四年一月一日餘額-審定數 | 2,539,830 | \$ 25,398,504 | \$ - | \$ 26,236,149 | \$ 2,285,980 | \$ 2,588,668 | \$ 926,599 | \$ 5,801,247 | \$ 3,038,390 | \$ 193,085 | \$ - | \$ 60,667,175 | | | | |
| 以前年度盈餘分配 | - | - | - | - | - | 242,902 | (242,902) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 法定盈餘公積 審定數 | - | - | - | - | - | 404,837 | (404,837) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 特別盈餘公積 審定數 | - | - | - | - | - | - | (253,983) | (253,983) | - | - | (253,983) | - | - | - | - | - |
| 股息紅利 審定數 | - | - | - | - | - | - | (4,892) | (4,892) | - | - | (4,892) | - | - | - | - | - |
| 撥補農會事業費 審定數 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 小計 | 2,539,830 | 25,398,504 | - | 26,236,149 | 2,528,882 | 2,993,505 | 19,985 | 5,542,372 | 3,038,390 | 193,085 | - | 60,408,300 | | | | |
| 公積轉增資 | - | - | 2,539,830 | (2,539,830) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 九十四年度純益 | - | - | - | - | - | - | - | 2,634,351 | 2,634,351 | - | - | 2,634,351 | | | | |
| 土地重估增值之變動 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 986,723 | - | 986,723 | | | | |
| 累積損益調整數之變動 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (100,437) | - | (100,437) | | | | |
| 九十四年十二月三十一日餘額 | 2,539,830 | 25,398,504 | 2,539,830 | 23,696,319 | 2,528,882 | 2,993,505 | 2,654,336 | 8,176,723 | 4,025,113 | 92,628 | - | 63,928,917 | | | | |
| 首次適用財務會計準則公報第三十四號所產生 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (23,157) | 852,057 | 828,900 | | | | |
| 之影響數 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | | | |
| 特別盈餘公積轉入未分配盈餘 | - | - | - | - | - | (2,993,505) | 2,993,505 | - | - | - | - | - | | | | |
| 以前年度盈餘分配 | - | - | - | - | - | 790,305 | (790,305) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 法定盈餘公積 | - | - | - | - | - | - | (738,135) | (738,135) | - | - | (738,135) | - | - | - | - | - |
| 股息紅利 現金 | 369,068 | 3,690,674 | - | - | - | - | (3,690,674) | (3,690,674) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 股息紅利 股票 | - | - | - | - | - | - | (18,440) | (18,440) | - | - | (18,440) | - | - | - | - | - |
| 董監事酬勞 | - | - | - | - | - | - | (147,524) | (147,524) | - | - | (147,524) | - | - | - | - | - |
| 員工紅利 | - | - | - | - | - | - | (36,728) | (36,728) | - | - | (36,728) | - | - | - | - | - |
| 撥補農會事業費 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 小計 | 2,908,898 | 29,088,978 | 2,539,830 | 23,696,319 | 3,319,187 | - | 225,985 | 3,545,172 | 4,025,113 | 69,471 | 852,057 | 63,816,940 | | | | |
| 資本公積轉增資 九十五年二月 | 253,983 | 2,539,830 | (2,539,830) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | | | |
| 台灣中興農工銀行發行股本 九十五年五月 | 896,861 | 8,968,610 | - | 7,029,173 | - | - | - | 177,148 | 17,219 | 118,054 | 16,310,204 | | | | | |
| 現金增資 九十五年十二月 | 440,238 | 4,402,582 | - | 4,182,452 | - | - | - | - | - | - | 8,583,034 | | | | | |
| 九十五年度純益 | - | - | - | - | - | - | - | 9,175,208 | 9,175,208 | - | - | 9,175,208 | | | | |
| 土地重估增值之變動 | - | - | - | - | - | - | - | - | (178,106) | - | (178,106) | | | | | |
| 累積損益調整數之變動 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 90,486 | - | 90,486 | | | | |
| 金融商品未實現利益之變動 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (67,316) | (67,316) | | | | | |
| 九十五年十二月三十一日餘額 | 4,500,000 | \$ 45,000,000 | \$ - | \$ 34,907,944 | \$ 3,319,187 | \$ - | \$ 9,401,193 | \$ 12,720,380 | \$ 4,024,155 | \$ 177,176 | \$ 902,595 | \$ 92,732,250 | | | | |

(參閱勤業眾信會計師事務所民國九十六年二月二十七日查核報告)

董事長： 經理人： 會計主管：

合作金庫商業銀行股份有限公司 公鑒：

合作金庫商業銀行股份有限公司(原名：合作金庫銀行股份有限公司)及子公司民國九十五年及九十四年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國九十五年及九十四年一月一日至十二月三十一日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信合併財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取合併財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製合併財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估合併財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照政府主管機關有關規定、公開發行銀行財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定暨一般公認會計原則編製，足以允當表達合作金庫商業銀行股份有限公司及子公司民國九十五年及九十四年十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國九十五年及九十四年一月一日至十二月三十一日之合併經營成果與合併現金流量。

如合併財務報表附註三所述，合作金庫商業銀行股份有限公司及子公司自民國九十五年一月一日起採用新發布之財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」及第三十六號「金融商品之表達與揭露」，以及其他相關公報配合新修訂之條文；另自民國九十四年一月一日起採用財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」。

勤業眾信會計師事務所 會計師 張日奕

會計師 陳麗琦

陳麗琦

張日奕

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號 財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號 台財證六字第 0920123784 號

中華民國九十六年二月二十七日

合作金庫商業銀行股份有限公司（原名：合作金庫銀行股份有限公司）及子公司

合併資產負債表

民國九十五年及九十四年十二月三十一日

| 代碼 | 會計科目 | 九十五年十二月三十一日 | | 九十四年十二月三十一日 | | 變動百分比 (%) | 代碼 | 會計科目 | 九十五年十二月三十一日 | | 九十四年十二月三十一日 | | 變動百分比 (%) |
|--------|---------------------------|------------------|------------------|-------------|-------------------|-----------------------------|------------------|----------------|-------------|----|-------------|--|-----------|
| | | 金額 | 金額 | 金額 | 金額 | | | | 金額 | 金額 | | | |
| 11000 | 現金及約當現金(附註四) | \$ 46,222,447 | \$ 34,123,514 | 35 | 21000 | 央行及銀行同業存款(附註十六及十九) | \$ 296,279,278 | \$ 280,632,889 | 2 | | | | |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業(附註三及五) | 373,209,455 | 474,630,761 | (21) | 21500 | 央行儲蓄 | 13,713,000 | 5,093,300 | 169 | | | | |
| 12000 | 公平價值變動列入損益之金融資產(附註二、三及六) | 47,521,600 | 22,114,804 | 115 | 21600 | 應付商業票據 淨額(附註七) | 1,018,552 | 303,942 | 235 | | | | |
| 12500 | 附賣回票券及債券投資(附註二及七) | - | 219,173 | (100) | 22000 | 公平價值變動列入損益之金融負債(附註二、三及六) | 3,403,282 | 366,277 | 829 | | | | |
| 13000 | 應收帳項 淨額(附註二、三及八) | 32,318,205 | 28,340,148 | 14 | 22500 | 附賣回票券及債券負債(附註二及十八) | 57,147,571 | 39,305,020 | 45 | | | | |
| 13500 | 貼現及放款 淨額(附註二、三、九及二十九) | 1,718,240,571 | 1,277,494,530 | 34 | 23000 | 應付帳項(附註三及十九) | 49,314,161 | 37,166,328 | 33 | | | | |
| 14000 | 備供出售金融資產(附註二、三及十) | 61,907,516 | 55,670,846 | 11 | 23500 | 存款及匯款(附註二十及二十九) | 1,823,069,449 | 1,533,039,204 | 19 | | | | |
| 14500 | 持有至到期日金融資產(附註二、三及十一) | 3,163,176 | 3,281,479 | (4) | 24000 | 應付金融債券(附註二十一) | 64,131,000 | 30,951,000 | 107 | | | | |
| 15000 | 採權益法之股權投資(附註二及十二) | 64,583 | 62,074 | 4 | 25000 | 應計退休基金負債(附註二、三及二十四) | 1,293,133 | 292,014 | 343 | | | | |
| 15500 | 其他金融資產 淨額(附註二、三及十三) | 48,108,222 | 37,130,315 | 30 | 25500 | 其他金融負債(附註三及二十二) | 5,893,585 | 4,391,269 | 34 | | | | |
| 18501 | 固定資產(附註二及十四) | | | | 29500 | 其他負債(附註二、三、十四及二十五) | 3,679,826 | 3,322,307 | 20 | | | | |
| 18510 | 土地(含重估增值) | 21,959,067 | 17,772,844 | 24 | 30000 | 股本 | | | | | | | |
| 18521 | 房屋及建築物 | 12,585,683 | 10,068,517 | 25 | 31001 | 股本,每股面額10元;額定:九十五年6,000,000 | | | | | | | |
| 18531 | 機械設備 | 4,390,331 | 4,223,862 | 9 | 31002 | 存帳,九十四年4,500,000;存帳,九十五年 | 45,000,000 | 25,398,304 | 77 | | | | |
| 18541 | 交通及運輸設備 | 645,699 | 346,800 | 18 | 31003 | 增資準備 | - | 2,539,830 | (100) | | | | |
| 18551 | 其他設備 | 1,237,765 | 1,152,265 | 9 | 31004 | 資本公積 | 34,907,944 | 25,696,519 | 47 | | | | |
| 18561 | 租賃權益改良 | 531,926 | 418,620 | 26 | 32001 | 法定盈餘公積 | 3,319,187 | 2,528,882 | 31 | | | | |
| 減:累計折舊 | 7,950,681 | 7,420,634 | 7 | 32003 | 特別盈餘公積 | 2,993,505 | 2,954,336 | (100) | | | | | |
| 減:累計折舊 | 1,114 | 74,332 | (98) | 32011 | 未分配盈餘 | 9,401,193 | 2,654,736 | 254 | | | | | |
| 18571 | 未完工程 | 33,587,746 | 26,687,972 | 26 | 32501 | 股東權益其他項目 | | | | | | | |
| 18575 | 預計設備款 | - | - | - | 32521 | 累積換算調整數 | 4,024,135 | 4,025,113 | - | | | | |
| 18580 | 固定資產淨額 | 33,586,302 | 26,692,189 | 26 | 32523 | 金融商品之未實現損益 | 177,176 | 92,628 | 91 | | | | |
| 19000 | 無形資產 商標(附註二、十四及三十七) | 3,120,053 | - | - | 39000 | 金融商品之未實現損益 | 902,505 | - | - | | | | |
| 19501 | 其他資產 淨額(附註二、三、十五、二十六及三十一) | | | | 39001 | 金融商品之未實現損益 | 97,732,250 | 63,928,917 | 53 | | | | |
| 19505 | 備付項 | 258,659 | 372,361 | 50 | 38101 | 少數股權 | 304,163 | 444,988 | 13 | | | | |
| 19595 | 非供營業用資產 淨額 | 4,608,349 | 3,326,471 | 39 | 39000 | 股東權益合計 | 98,236,413 | 64,323,903 | 53 | | | | |
| 19665 | 遞延所得稅資產 淨額 | 2,020,265 | 1,909,431 | 6 | 承由事項或有負債(附註二及三十一) | | | | | | | | |
| 19623 | 承受擔保品 淨額 | 1,480,189 | 3,127,180 | (53) | 負債及股東權益合計 | \$ 2,377,499,270 | \$ 1,969,237,455 | 21 | | | | | |
| 19601 | 存出保證金 | 1,173,468 | 648,782 | 81 | | | | | | | | | |
| 19611 | 交割結算基金 | 72,262 | 32,636 | 37 | | | | | | | | | |
| 19697 | 其他無形資產 | 533,796 | 240,741 | 43 | | | | | | | | | |
| 19500 | 其他資產合計 | 9,957,188 | 9,477,622 | 5 | | | | | | | | | |
| 10000 | 資產總計 | \$ 2,377,499,270 | \$ 1,969,237,455 | 21 | | | | | | | | | |

(參閱勤業眾信會計師事務所民國九十六年二月二十七日查核報告)

董事長:

經理人:

會計主管:

合作金庫商業銀行股份有限公司（原名：合作金庫銀行股份有限公司）及子公司

合併股東權益變動表

民國九十五年及九十四年一月一日至十二月三十一日

| 母 公 司 | 債 權 | | | | | | | | | | 少 數 股 權 | 總 股 東 權 益 合 計 | | |
|--------------------------|-----------|---------------|--------------|---------------|--------------|--------------|--------------|----------------|--------------|------------|------------|---------------|------------|---------------|
| | 股本 | 資本公積 | 盈餘 | 特別盈餘公積 | 未分配盈餘 | 其他 | 其他 | 其他 | 其他 | 其他 | | | | |
| 九十四年一月一日餘額 審定數 | 2,539,830 | \$ 25,398,304 | \$ - | \$ 26,236,149 | \$ 2,283,980 | \$ 2,588,668 | \$ 926,599 | \$ 5,801,247 | \$ 3,038,390 | \$ 193,083 | \$ - | \$ 61,667,175 | \$ 487,965 | \$ 61,153,140 |
| 以前年度盈餘分配 | - | - | - | - | 242,902 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 法定盈餘公積 審定數 | - | - | - | - | - | 404,837 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 特別盈餘公積 審定數 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 股息紅利 審定數 | - | - | - | - | - | (253,983) | (253,983) | - | - | (253,983) | - | (253,983) | - | (253,983) |
| 撥補會計學業費 審定數 | - | - | - | - | - | (4,892) | (4,892) | - | - | (4,892) | - | (4,892) | - | (4,892) |
| 小 計 | 2,539,830 | 25,398,304 | - | 26,236,149 | 2,526,882 | 2,993,505 | 19,985 | 5,542,372 | 3,038,390 | 193,083 | - | 61,408,300 | 487,965 | 61,896,265 |
| 合併轉項 | - | 2,539,830 | (2,539,830) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 九十四年度合併損益 | - | - | - | - | - | 2,634,351 | 2,634,351 | - | - | 2,634,351 | 5,766 | 2,640,117 | - | 2,645,883 |
| 土地重估增值之變動 | - | - | - | - | - | - | - | - | 986,723 | - | 986,723 | - | 986,723 | - |
| 累積換算調整數之變動 | - | - | - | - | - | - | - | - | (100,457) | - | (100,457) | (139,200) | - | (239,657) |
| 九十四年十二月三十一日餘額 | 2,539,830 | 25,398,304 | 2,539,830 | 23,696,319 | 2,526,882 | 2,993,505 | 2,654,336 | 81,767,23 | 4,023,113 | 92,628 | - | 63,928,917 | 444,988 | 64,373,905 |
| 首次適用財務會計準則公報第三十四號所產生之影響數 | - | - | - | - | - | - | - | - | (23,157) | 852,057 | 828,900 | - | - | 828,900 |
| 特別盈餘公積轉入未分配盈餘 | - | - | - | - | - | (2,993,505) | 2,993,505 | - | - | - | - | - | - | - |
| 以前年度盈餘分配 | - | - | - | - | 790,305 | - | (790,305) | - | - | - | - | - | - | - |
| 法定盈餘公積 | - | - | - | - | - | (738,135) | (738,135) | - | - | - | - | (738,135) | - | (738,135) |
| 股息紅利 配發 | 3,691,674 | - | - | - | - | (3,691,674) | (3,691,674) | - | - | - | - | (3,691,674) | - | (3,691,674) |
| 董事酬勞 | - | - | - | - | - | (18,440) | (18,440) | - | - | - | - | (18,440) | - | (18,440) |
| 員工紅利 | - | - | - | - | - | (147,324) | (147,324) | - | - | - | - | (147,324) | - | (147,324) |
| 撥補會計學業費 | - | - | - | - | - | (36,778) | (36,778) | - | - | - | - | (36,778) | - | (36,778) |
| 小 計 | 2,908,898 | 29,188,978 | 2,539,830 | 23,696,319 | 3,319,187 | - | 225,985 | 3,543,172 | 4,023,113 | 69,471 | 852,057 | 63,816,940 | 444,988 | 64,261,928 |
| 資本公積轉項 | 253,983 | 2,539,830 | (2,539,830) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 合併中國農民銀行併行股本 九十五年五月 | 896,861 | 8,968,610 | - | 7,029,173 | - | - | - | 177,148 | 172,119 | 118,054 | 16,310,204 | - | - | 16,310,204 |
| 現金增資 九十五年十二月 | 440,258 | 4,402,582 | - | 4,182,452 | - | - | - | - | - | - | 8,583,034 | - | - | 8,583,034 |
| 九十五年合併損益 | - | - | - | - | - | 9,175,208 | 9,175,208 | - | - | - | 12,871 | 9,188,079 | - | 9,190,950 |
| 土地重估增值之變動 | - | - | - | - | - | - | - | - | (178,106) | - | (178,106) | - | (178,106) | - |
| 累積換算調整數之變動 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 90,486 | 46,304 | 136,790 | - | 237,276 |
| 金融商品未實現損益之變動 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (67,316) | (67,316) | - | (67,316) | - |
| 九十五年十二月三十一日餘額 | 4,800,000 | 53,500,000 | \$ - | \$ 34,807,944 | \$ 3,319,187 | \$ - | \$ 9,401,193 | \$ 127,203,880 | \$ 4,024,135 | \$ 177,176 | \$ 902,295 | \$ 97,732,250 | \$ 304,163 | \$ 98,236,413 |

(參閱勤業眾信會計師事務所民國九十六年二月二十七日查核報告)

董事長:

經理人:

會計主管:

合作金庫商業銀行股份有限公司

(原名：合作金庫銀行股份有限公司)及子公司

合併損益表

民國九十五年及九十四年一月一日至十二月三十一日

| 代碼 | 單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元 | | | | |
|-------|---------------------------------------|---------------|---------------|----------|---------|
| | 九十五年 | 九十四年 | 變動百分比 (%) | | |
| 41000 | 利息收入(附註二、三、二十九及三十三) | \$ 57,547,403 | \$ 44,106,955 | 30 | |
| 51000 | 利息費用(附註二、二十九及三十三) | (36,507,613) | (27,793,313) | 31 | |
| | 利息淨收益 | 21,039,790 | 16,313,642 | 29 | |
| 49100 | 利息以外淨收益 | | | | |
| 49200 | 手續費淨收益(附註二、三、二十九及三十三) | 2,251,661 | 1,694,586 | 33 | |
| 49300 | 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益(附註二、三及三十三) | 935,674 | 535,972 | 75 | |
| 49400 | 備供出售金融資產之已實現損益(附註二、三及三十三) | 609,614 | 1,115,322 | (45) | |
| 49500 | 採權益法認列之投資損益(附註二及十二) | 3,350 | (3,746) | 189 | |
| 49600 | 兌換損益(附註二) | (102,841) | 450,674 | (123) | |
| 49700 | 資產減損迴轉利益(減損損失)(附註二、三、十四及十五) | 4,886 | (663,158) | 101 | |
| 48095 | 收回呆帳及逾期帳 | 6,664,834 | 4,041,766 | 65 | |
| 48005 | 以成本衡量之金融資產利益(附註二及三) | 367,847 | 233,122 | 58 | |
| 48063 | 財產交易利益(附註二及三) | 522,973 | 892,121 | (41) | |
| 48099 | 其他非利息淨損益(附註二及三) | 1,269,302 | (86,761) | 1,563 | |
| 58089 | 收回其他各項提存(其他各項提存)(附註二及三) | (1,017,324) | 35,210 | (2,989) | |
| | 小 計 | 11,509,976 | 8,245,108 | 40 | |
| | 淨收益 | 32,549,766 | 24,558,750 | 33 | |
| 51500 | 放款呆帳費用(附註二、三及九) | (5,982,993) | (5,391,241) | 11 | |
| 58500 | 營業費用 | | | | |
| 58500 | 用人費用(附註二、三及二十五) | (10,691,393) | (11,990,376) | (11) | |
| 59000 | 折舊及攤銷費用(附註二、三及二十五) | (1,052,337) | (903,446) | 16 | |
| 59500 | 其他業務及管理費用(附註三) | (4,366,723) | (3,467,066) | 26 | |
| | 小 計 | (16,110,453) | (16,360,888) | (2) | |
| 61001 | 繼續營業部門稅前淨利 | 10,456,320 | 2,806,621 | 273 | |
| 61003 | 所得稅費用(附註二及二十六) | (1,308,303) | (166,504) | 686 | |
| 61005 | 繼續營業部門稅後淨利 | 9,148,017 | 2,640,117 | 246 | |
| 63500 | 會計原則變動之累積影響數(減除所得稅費用)21,589仟元後淨額(附註三) | 40,062 | - | - | |
| 69000 | 合併總純益 | \$ 9,188,079 | \$ 2,640,117 | 248 | |
| | 歸屬於： | | | | |
| 69901 | 母公司股東 | \$ 9,175,208 | \$ 2,634,351 | 248 | |
| 69903 | 少數股權 | 12,871 | 5,766 | 123 | |
| 69900 | | \$ 9,188,079 | \$ 2,640,117 | 248 | |
| 代碼 | 稅 前 稅 後 | 稅 前 稅 後 | | | |
| 69500 | 每股盈餘(附註二十八) | \$ 2.29 | \$ 2.45 | \$ 0.91 | \$ 0.86 |

(參閱勤業眾信會計師事務所民國九十六年二月二十七日查核報告)

董事長:

經理人:

會計主管:

合作金庫商業銀行股份有限公司

(原名：合作金庫銀行股份有限公司)及子公司

合併現金流量表

民國九十五年及九十四年一月一日至十二月三十一日

| 營業活動 |
|------|
|------|

監察人查核報告書

依公司法第219條規定，本監察人等業已查核董事會通過之95會計年度經勤業眾信會計師事務所陳麗琦、張日炎會計師查核簽證之財務報告及合併財務報表、決算盈餘分配提案及營業報告書，認為尚無不符，並報告於股東常會。此致

本行96年股東常會

合作金庫商業銀行股份有限公司

常駐監察人：謝 福 燈

監察人：陳 聯 一

監察人：蘇 瓜 藤

監察人：鄭 慶 玉

監察人：莊 龍 彥

中 華 民 國 9 6 年 3 月 2 8 日

合作金庫商業銀行股份有限公司董事競業禁止說明表

| 序號 | 職 稱 | 姓 名 | 代 表 法 人 | 兼 任 公 司 | 擔 任 職 務 |
|----|-------|-----|--------------|------------------------------|--------------------|
| 1 | 董 事 長 | 許德南 | 財政部 | 台灣金聯資產管理股份有限公司 財金資訊股份有限公司 | 董 事 董 事 |
| 2 | 常務董事 | 陳安雄 | 財政部 | 台灣聯合銀行 台灣期貨交易所股份有限公司 | 董 事 長 董 事 |
| 3 | 常務董事 | 劉銓忠 | 台灣省農會 | 台灣省農會 | 理 事 長 |
| 4 | 常務董事 | 黃澤青 | 中華民國信用合作社聯合社 | 中華民國信用合作社聯合社 基隆市第一信用合作社 | 理 事 主 席 理 事 主 席 |
| 5 | 董 事 | 蘇榮慶 | 屏東縣農會 | 屏東縣農會 | 理 事 長 |
| 6 | 董 事 | 王振發 | 澎湖縣農會 | 澎湖縣農會 | 理 事 長 |

合作金庫商業銀行股份有限公司 盈 餘 分 配 表 民國九十五年度

附表

| 可分配項目 | 合 計 | 分 配 項 目 | 合 計 | 單位：新台幣元 |
|----------|----------------------|------------------------------|----------------------|---------|
| 本年度稅後盈餘 | 9,175,207,834 | 提存法定盈餘公積－30%(註一) | 2,752,562,350 | |
| 以前年度累積盈餘 | 225,984,711 | 分配股東股息紅利－現金股利(每股 0.70 元)(註二) | 3,150,000,000 | |
| | | 分配董監事酬勞－1%(註三) | 64,226,455 | |
| | | 分配員工紅利－8%(註三) | 513,811,639 | |
| | | 未分配盈餘 | 2,920,592,101 | |
| 合 計 | <u>9,401,192,545</u> | 合 計 | <u>9,401,192,545</u> | |

註一：依銀行法第 50 條規定：銀行於完納一切稅捐後分派盈餘時，應先提百分之三十為法定盈餘公積。

註二：依據本公司章程第四十三條規定，分配現金股利每股 0.70 元。

註三：依據本公司章程第四十三條規定，每年度決算稅後盈餘於彌補以往年度虧損、提列法定盈餘公積及特別盈餘公積後之餘額分派董事、監察人酬勞百分之一及員工紅利百分之八。

附件

合作金庫商業銀行股份有限公司章程部分條文修正對照表

| 修 正 條 文 | 現 行 條 文 | 說 明 |
|---|---|--|
| 第 五 章 董 事 會 | 第 五 章 董 事 會 | |
| 第 二 十 二 條 本銀行董事會應由三分之二以上董事之出席，及出席董事過半數之同意，互選五人為常務董事，並由三分之二以上常務董事之出席，及出席常務董事過半數之同意，互選一人為董事長。董事長對內為股東會、董事會及常務董事會主席，對外代表本銀行。董事長請假或因故不能行使職權時，由董事長指定常務董事一人代理之，董事長未指定代理人者，由常務董事互推一人代理之。 | 第 二 十 二 條 本銀行董事會應由三分之二以上董事之出席，及出席董事過半數之同意，互選五人為常務董事，並由三分之二以上常務董事之出席，及出席常務董事過半數之同意，互選一人為董事長。董事長對內為股東會、董事會及常務董事會主席，對外代表本銀行。董事長請假或因故不能行使職權時，由董事長指定常務董事一人代理之，董事長未指定代理人者，由常務董事互推一人代理之。 | 依公司法第 196 條規定，董事之報酬未經章程訂明者，應由股東會議定，爰本公司如擬支付董事長退休金，應載明於公司章程或經股東會議定，董事長退休金如擬適用公司之退休辦法者，亦同；爰於本條增列第四項。 |
| 第 二 十 四 條 本銀行董事會之職權如下： 一 各種重要章程之審定。 二 業務計畫之審定。 三 資本增減之擬定。 四 分支機構增設、遷移、裁撤、整併或變更之審定。 五 各種重要契約之審定。 六 預算決算之審定。 七 不動產買賣之審定。 八 投資農業生產運銷之審定。 九 盈餘分配之擬定。 十 重要業務之核定。 十一 主任秘書、處處長、部經理、區域中心經理、分行(含簡易型分行、代表辦事處)經理、專門委員等職位派免、考績、獎懲、退休、撫卹及資遣之審定。 十二 股東會議決之執行。 十三 董事長交議事項。 十四 投資其他公司之審定。 十五 其他依照法令應由董事會議決之事項。 董事會依前項第十四款規定行使職權時，不受公司法第十三條第一項對其他公司投資總額不得超過本公司實收股本百分之四十之限制。 | 第 二 十 四 條 本銀行董事會之職權如下： 一 各種重要章程之審定。 二 業務計畫之審定。 三 資本增減之擬定。 四 分支機構設置、撤銷或變更之審定。 五 各種重要契約之審定。 六 預算決算之審定。 七 不動產買賣之審定。 八 投資農業生產運銷之審定。 九 盈餘分配之擬定。 十 重要業務之核定。 十一 主任秘書、室(含中心)主任、部經理、分行經理(含辦事處主任)、專門委員等職位派免、考績、獎懲、退休、撫卹及資遣之審定。 十二 股東會議決之執行。 十三 董事長交議事項。 十四 投資其他公司之審定。 十五 其他依照法令應由董事會議決之事項。 董事會依前項第十四款規定行使職權時，不受公司法第十三條第一項對其他公司投資總額不得超過本公司實收股本百分之四十之限制。 | 1. 配合金管會修正之「金融機構國內分支機構管理辦法」之規定，修正本條第一項第四款。 2. 配合本公司組織之修正，於本條第一項第十一款將非業務單位名稱由室改為處，並增列區域中心、簡易型分行、代表辦事處及修正其主管職稱。 |
| 第 二 十 六 條 本銀行董事會設稽核處，置總稽核一人，秉承董事會決議綜理稽核業務，並定期向董事會及監察人報告，其任免由董事長提請董事會同意，並報請主管機關核准。 稽核處另置處長一人、副處長若干人，各級辦事人員若干人，其人數在本銀行總員額內調配之。 | 第 二 十 六 條 本銀行董事會設稽核處，置總稽核一人，秉承董事會決議綜理稽核業務，並定期向董事會及監察人報告，其任免由董事長提請董事會同意，並報請主管機關核准。 稽核處另置副處長二至三人，各級辦事人員若干人，其人數在本銀行總員額內調配之。 | 為配合業務需要並機動調派人員配置，增列處長及修正副處長人數。 |
| 第 九 章 附 則 | 第 九 章 附 則 | |
| 第 四 十 七 條 本章程訂立於民國 88 年 11 月 6 日。 第一次修正於民國 89 年 9 月 8 日。 第二次修正於民國 90 年 6 月 1 日。 第三次修正於民國 91 年 6 月 21 日。 第四次修正於民國 92 年 6 月 27 日。 第五次修正於民國 93 年 6 月 25 日。 第六次修正於民國 94 年 6 月 28 日。 第七次修正於民國 94 年 12 月 28 日。 第八次修正於民國 95 年 6 月 30 日。 第九次修正於民國 95 年 12 月 22 日。 第十次修正於民國 96 年 6 月 15 日。 | 第 四 十 七 條 本章程訂立於民國 88 年 11 月 6 日。 第一次修正於民國 89 年 9 月 8 日。 第二次修正於民國 90 年 6 月 1 日。 第三次修正於民國 91 年 6 月 21 日。 第四次修正於民國 92 年 6 月 27 日。 第五次修正於民國 93 年 6 月 25 日。 第六次修正於民國 94 年 6 月 28 日。 第七次修正於民國 94 年 12 月 28 日。 第八次修正於民國 95 年 6 月 30 日。 第九次修正於民國 95 年 12 月 22 日。 第十次修正於民國 96 年 6 月 15 日。 | 配合條文修正，增列第十一項。 |