



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



國內
郵資已付

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九十七年股東常會議事錄

時間：中華民國 97 年 6 月 13 日（星期五）上午 9 時

地點：臺北市館前路 77 號 11 樓（本公司總行大禮堂）

出席：本行發行股份總數為 4,757,863,554 股（扣除保留股 12,136,446 股），出席股東及股東代理人所代表之股數為 3,711,959,897 股，佔發行股份總數之 78.02%。

列席：介重聯合律師事務所李師榮律師

捷泰法律事務所黃佳壯律師

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

查、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 96 年度營務概況（詳議事手冊）。洽悉。

二、常駐監察人報告本公司 96 年度決算查核經過（詳議事手冊）。洽悉。

三、本公司董事會議事規範修訂報告（詳議事手冊）。洽悉。

四、落實銀行法第 25 條執行宣導報告（詳議事手冊）。洽悉。

肆、承認事項

案由：本公司 96 年度營業報告書、財務報表（含合併報表），提請承認案。

董事會 提

說明：本公司 96 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 0 次董事會議審議通過，送請監察人查核在案，謹依章程第 42 條之規定，將 96 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，提請承認。

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 96 年度決算盈餘分配情形（詳附表），提請審議案。

說明：

一、本公司 96 年度稅後盈餘經勤業眾信會計師事務所簽證會計師查核為新台幣（以下同）97 億 4,037 萬 2,917 元，連同以前年度累積盈餘 28 億 2,059 萬 2,161 元，96 年度可供分配盈餘為 126 億 6,096 萬 5,018 元，除依銀行法規定就 96 年度盈餘提列百分之三十法定盈餘公積 29 億 2,211 萬 1,875 元外，擬按本公司實收資本 477 億元百分之四分配現金股利每股 0.4 元，計分配現金股利 19 億 800 萬元（由 96 年度盈餘提撥）；按本公司實收資本 477 億元百分之十五分配股票股利每股 1.5 元，計分配股票股利 71 億 5,500 萬元（由 96 年度盈餘提撥 42 億 9,661 萬 7,549 元及由以前年度累積盈餘提撥 28 億 5,838 萬 2,451 元），並依本公司章程就 96 年度盈餘提列法定盈餘公積後提列董事、監察人酬勞百分之十計 6,818 萬 2,610 元及員工紅利百分之八計 5 億 4,546 萬 883 元。經上述分配後盈餘 6,220 萬 9,650 元為未分配盈餘，留供以後年度分配（詳如附表）。

二、本次盈餘分配現金股利每股 0.4 元未達當年盈餘之半數（0.65 元），係為提升本公司第一類資本占風險性資產比率（96 年底僅 6.56%），以增強本公司自有資本率，改善較同業偏低之情況，並提高資本規模，利於在海外增設分行。

三、現金股利擬授權董事會或常務董事會另訂股息基準日。

四、為配合電腦支票及轉帳換發不易之情形，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承認通過。

第二案

董事會 提

案由：為配合 96 年度盈餘分配股票股利 15%辦理盈餘轉增資本案（以下同）71 億 5,500 萬元，發行新股 7 億 1,550 萬股，提請審議案。

說明：

一、本公司擬依公司法第 240 條之規定，辦理盈餘轉增資本發行新股 7 億 1,550 萬股，用以強化本公司資本結構，除可增強存款客戶信心外，並可增加轉投資額度，有助於業務拓展及提高本公司在國際金融業資本之排名，利於對外發行金融債券籌措低利資金，並可改善本公司自有資本占風險性資產比率偏低之情況。

二、本次增資來源，由 96 年度稅後盈餘提撥 42 億 9,661 萬 7,549 元，及由以前年度累積盈餘提撥 28 億 5,838 萬 2,451 元（屬 87 年度以後累積未分配盈餘），共計提撥 71 億 5,500 萬元辦理轉增資本。

三、增資新股總額及發行條件：

（一）擬增資新台幣 71 億 5,500 萬元整，增加發行新股 7 億 1,550 萬股，均為記名式普通股。

（二）本次盈餘轉增資本案經股東常會通過，並經奉主管機關核准後，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 150 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 548 億 5,500 萬元，尚在本公司額定資本總額 600 億元範圍內。

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承認通過。

第三案

董事會 提

案由：擬修正本公司章程第 43、47 條條文如修正條文對照表，提請審議案。

說明：

一、依經濟部 96 年 1 月 24 日經商字第 09600500940 號函釋「員工分紅之會計處理，應列為費用，自中華民國 97 年 1 月 1 日起生效」，另臺灣證券交易所亦轉知行政院金融監督管理委員會 96 年 3 月 30 日金管證六字第 0960013218 號令，釋示員工分紅及董監酬勞之會計處理及揭露，自 97 年 1 月 1 日應依相關規定辦理。

二、員工紅利暨董監酬勞，不作為股東權益變動表暨盈餘分配表之分配項目；惟依金管會證期局釋例，其於計算員工紅利暨董監酬勞金額時，係以加回年度決算中已作為費用之員工紅利暨董事、監察人酬勞，爰將該計算方式修訂於章程中以資明確。另董事、監察人酬勞及員工紅利係以當年度盈餘提撥，不含以前年度累計未分配盈餘，故增列「（不含以前年度累計未分配盈餘）」文句。（修正第 43 條第 1 項）

三、原章程第 43 條第 2 項規定：「本銀行分配現金股利（含股息、紅利）以佔百分之五十以上為原則……」，為避免在分派現金股利時，究以佔「當年度盈餘」、「可供分配盈餘」或「股東股息、紅利」何者之百分之五十有所混淆，故酌作文字修正修訂為：「……當年度盈餘分配股利部分之百分之五十……」以資明確。（修正第 43 條第 2 項）

四、增列第 47 條第 12 項之章程修正日期。

決議：經主席徵詢全體出席股東無異議承認通過。

陸、臨時動議

一、股東戶號 622021 藍瑞卿股東發言。

（由於該股東未依議事規則填寫發言條且其發言內容與股東會議案無關，所提事項業經主席予以說明，謹此註記。）

二、股東戶號 837373 張兩旺股東發言：

請說明公司營運概況：分公司盈餘及虧損數、金額。

股東所提事項已由主席予以說明。

柒、散會：（上午 9 時 37 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
(原名：合作金庫銀行股份有限公司)

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)民國九十六年及九十五年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十六年及九十五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九十六年及九十五年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十六年及九十五年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

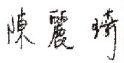
如財務報表附註三所述，合作金庫商業銀行股份有限公司自民國九十五年一月一日起採用新發布之財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」及第三十六號「金融商品之表達與揭露」，以及其他相關公報配合新修訂之條文。

合作金庫商業銀行股份有限公司民國九十六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。

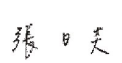
合作金庫商業銀行股份有限公司已編製民國九十六及九十五年度之合併財務報表，並經本會計師分別出具無保留意見及修正式無保留意見之查核報告在案，備供參考。

勤業眾信會計師事務所

會計師 陳麗琦



會計師 張日英



財政部證券期貨管理委員會核准文號

台財證六字第 0920123784 號

財政部證券期貨管理委員會核准文號

台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 九 十 七 年 二 月 二 十 二 日

(參閱勤業眾信會計師事務所民國九十七年二月二十二日查核報告)

董事長：許德南

經理人：陳安鋒

會計主管：林朝吉

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)
民國九十六年及九十五年十二月三十一日單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼	項 目	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日	變動百分比	代 碼	項 目	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日	變動百分比
11000	總資產負債表(附註四及二十八)	\$ 32,500,510	\$ 36,000,037	(29)	21000	銀行及銀行間資產負債表(附註四及二十八)	\$ 211,524,821	\$ 251,111,503	(15)
11100	存款及放款資產負債表(附註五、二十八及二十九)	424,799,794	387,275,448	11	21100	銀行間	12,891,110	15,713,000	(16)
12000	放款資產負債表(附註五、二十八及二十九)	41,748,515	47,521,600	(12)	22000	合併及銀行間資產負債表(附註五、二十八及二十九)	2,650,154	3,403,282	(22)
13000	放款資產負債表(附註五、二十八及二十九)	28,871,623	27,196,825	5	23000	放款資產負債表(附註五、二十八及二十九)	43,342,160	37,137,371	(14)
13100	放款資產負債表(附註五、二十八及二十九)	1,226,746,205	1,271,831,847	1	24000	放款資產負債表(附註五、二十八及二十九)	40,114,491	49,262,798	(19)
14000	放款資產負債表(附註五、二十八及二十九)	69,127,260	61,907,516	(9)	25000	放款資產負債表(附註五、二十八及二十九)	1,885,217,837	1,823,373,039	3
15000	放款資產負債表(附註五、二十八及二十九)	7,527,862	3,163,176	138	26000	放款資產負債表(附註五、二十八及二十九)	64,321,000	64,131,000	31
16000	放款資產負債表(附註五、二十八及二十九)	3,776,283	4,908,188	18	27000	放款資產負債表(附註五、二十八及二十九)	1,649,063	1,293,135	27
17000	放款資產負債表(附註五、二十八及二十九)	47,987,263	41,071,681	15	28000	放款資產負債表(附註五、二十八及二十九)	3,454,168	3,978,653	(13)
18000	放款資產負債表(附註五、二十八及二十九)	22,211,280	21,999,067	1	29000	放款資產負債表(附註五、二十八及二十九)	2,331,118,827	2,273,682,971	2
18100	放款資產負債表(附註五、二十八及二十九)	13,017,330	12,985,683	3					
18200	放款資產負債表(附註五、二十八及二十九)	1,768,091	1,587,288	1					
18300	放款資產負債表(附註五、二十八及二十九)	687,891	611,167	7					
18400	放款資產負債表(附註五、二十八及二十九)	1,280,397	1,280,329	2					
18500	放款資產負債表(附註五、二十八及二十九)	56,000,000	56,000,000	1					
18600	放款資產負債表(附註五、二十八及二十九)	42,551,005	41,524,541	2					
18700	放款資產負債表(附註五、二十八及二十九)	8,889,385	7,940,207	76.99					
18800	放款資產負債表(附註五、二十八及二十九)	86,515	1,111	1					
18900	放款資產負債表(附註五、二十八及二十九)	33,973,546	33,963,220	1					
19000	放款資產負債表(附註五、二十八及二十九)	42,515	8,356	397					
19100	放款資產負債表(附註五、二十八及二十九)	54,664	-	-					
19200	放款資產負債表(附註五、二十八及二十九)	13,750	-	-					
19300	放款資產負債表(附註五、二十八及二十九)	33,886,474	33,029,776	1					
19400	放款資產負債表(附註五、二十八及二十九)	3,494,678	3,354,156	(2)					
19500	放款資產負債表(附註五、二十八及二十九)	3,961,244	4,260,139	(10)					
19600	放款資產負債表(附註五、二十八及二十九)	694,462	2,020,098	(66)					
19700	放款資產負債表(附註五、二十八及二十九)	983,947	1,116,824	(25)					
19800	放款資產負債表(附註五、二十八及二十九)	1,084,801	1,185,095	(9)					
19900	放款資產負債表(附註五、二十八及二十九)	98,006	72,262	34					
20000	放款資產負債表(附註五、二十八及二十九)	245,386	273,074	(11)					
20100	放款資產負債表(附註五、二十八及二十九)	7,078,466	8,229,352	(29)					
20200	放款資產負債表(附註五、二十八及二十九)	3,422,543,553	3,427,345,224	2					
20300	放款資產負債表(附註五、二十八及二十九)	3,422,543,553	3,427,345,224	2					

(參閱勤業眾信會計師事務所民國九十七年二月二十二日查核報告)

董事長：許德南

經理人：陳安鋒

會計主管：林朝吉

金井國際興業股份有限公司
(原名：金井金礦股份有限公司)

監察人陳淑勤在

民國九十六年九月二十五日至九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	股本（附註二十六）		增資準備 （附註二十六）	資本公積		盈餘公積		（附註二十六）		資本公積		盈餘公積		（附註二十六）		資本公積		盈餘公積		（附註二十六）	
	股數（件股）	金額		金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額
九十五年一月一日期額	2,539,830	\$ 25,398,304	\$ 2,539,830	\$ 23,696,319	\$ 2,538,882	\$ 2,593,506	\$ 2,634,336	\$ 4,025,113	\$ 92,628	\$ -	\$ 63,928,917										
首次送別時會計準則公報第三十四號所產生之影響數	-	-	-	-	-	-	-	-	(23,157)	852,057	828,900										
特別盈餘公積轉入未分配盈餘	-	-	-	-	-	(2,993,506)	2,993,505	-	-	-	-										
以前年度盈餘分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-										
法定盈餘公積	-	-	-	-	790,303	-	(790,303)	-	-	-	-										
股東紅利 - 現金	-	-	-	-	-	-	(736,135)	-	-	-	(736,135)										
股息紅利 - 股票	369,088	3,690,674	-	-	-	-	(3,690,674)	-	-	-	-										
董事酬勞	-	-	-	-	-	-	(18,440)	-	-	-	(18,440)										
員工紅利	-	-	-	-	-	-	(147,224)	-	-	-	(147,224)										
浙興慈善事業費	-	-	-	-	-	-	(36,278)	-	-	-	(36,278)										
小 計	2,908,918	29,088,978	2,539,830	23,696,319	3,319,187	-	225,985	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)	-	-	-	-	-	-	-	-										
合併中國農民銀行發行股本 - 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	440,258	4,402,582	-	4,182,452	-	-	-	-	-	-	8,585,034										
九十五年度溢益	-	-	-	-	-	-	9,175,208	-	-	-	9,175,208										
土地重估增值之變動	-	-	-	-	-	-	-	(178,106)	-	-	(178,106)										
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	90,486	-	90,486										
金融商品未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(67,516)	(67,516)										
九十五年十二月三十一日期額	4,500,000	45,000,000	-	34,907,944	3,319,187	-	9,401,193	4,024,155	177,176	902,595	97,732,230										
以前年度盈餘分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-										
法定盈餘公積	-	-	-	-	2,732,563	-	(2,732,563)	-	-	-	-										
股東紅利 - 現金	-	-	-	-	-	-	(3,150,000)	-	-	-	(3,150,000)										
董事酬勞	-	-	-	-	-	-	(61,226)	-	-	-	(61,226)										
員工紅利	-	-	-	-	-	-	(315,812)	-	-	-	(315,812)										
小 計	4,500,000	45,000,000	-	34,907,944	6,071,750	-	2,920,392	4,024,155	177,176	902,595	94,004,212										
資本公積轉增資 - 九十六年八月	270,000	2,700,000	-	(2,700,000)	-	-	-	-	-	-	-										
九十六年度溢益	-	-	-	-	-	-	9,740,373	-	-	-	9,740,373										
土地重估增值之變動	-	-	-	-	-	-	-	395,425	-	-	395,425										
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	97,392	-	97,392										
金融商品未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,798,676)	(1,798,676)										
九十六年十二月三十一日期額	4,770,000	\$ 47,700,000	\$ -	\$ 32,207,944	\$ 6,071,750	\$ -	\$ 12,660,965	\$ 4,419,580	\$ 274,568	(\$ 896,081)	\$ 102,438,726										

(華國證券監督委員會證券部所民國九十七年二月二十二日查核報告)

董事長：許曉南



經理人：陳安臨



會計主管：林明才



民國九十六年及九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

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）及子公司民國九十六年及九十五年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國九十六年及九十五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、會計師查核簽證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，並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九十六年及九十五年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。

勤業眾信會計師事務所

會計師 陳麗琦

會計師 張日炎

陳麗琦

張日炎

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

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

中 華 民 國 九 十 七 年 二 月 二 十 二 日

	九十六年度	九十五年度
營業活動之現金流量		
純益	\$ 9,740,373	\$ 9,175,208
會計原則變動之累積影響數	-	(40,062)
金融商品評價損失(利益)	339,077	(32,117)
備供出售金融資產處分利益	(578,873)	(461,284)
採權益法之股權投資淨益減當年度		
現金股利收現部分	(199,182)	(198,691)
資產減損損失(迴轉利益)	439,680	(4,886)
折舊及攤銷	1,103,517	1,050,202
處分固定資產、非供營業用資產及		
承受擔保品淨利益	(1,190,465)	(542,807)
呆帳費用	4,678,962	6,987,444
其他各項提存	9,059	4,840
債券溢折價攤銷	735,296	900,095
提列退休金	351,910	506,102
遞延所得稅	1,333,830	961,089
以成本衡量之金融資產處分淨損	(273,380)	8,659
其他	(15,526)	(22,143)
營業資產及負債之淨變動		
交易目的之金融資產	7,444,082	(6,118,571)
應收款項	241,617	4,581,919
其他資產	11,381	242,769
交易目的之金融負債	(2,492,428)	(99,729)
應付款項	(9,164,188)	1,861,554
其他負債	(143,196)	286,987
營業活動之淨現金流入	<u>12,371,546</u>	<u>19,046,578</u>

投資活動之現金流量		
存放央行及拆借銀行同業減少(增加)	(\$ 43,086,326)	\$161,558,713
購置指定以公平價值變動列入損益之金融資產	(1,470,751)	(1,755,108)
處分指定以公平價值變動列入損益之金融資產價款	1,148,257	1,391,843
附買回票券及債券投資減少	-	219,173
貼現及放款增加	(30,562,426)	(7,974,800)
購買備供出售金融資產	(75,893,498)	(49,324,666)
處分備供出售金融資產價款	75,722,340	48,764,316
購買持有至到期日之金融資產	(4,365,905)	(562,891)
收回持有至到期日金融資產價款	-	901,950
採權益法之股權投資增加	-	(3,455,000)
購買無活絡市場之債券投資	(15,184,077)	(13,812,724)
處分、收回無活絡市場之債券投資價款	8,361,762	10,729,488
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	336,484	1,238
其他金融資產減少(增加)	(439,175)	372,345
購置固定資產、無形資產及非供營業用資產	(1,339,393)	(739,555)
出售固定資產、非供營業用資產及承受擔保品價款	1,984,626	2,769,798
其他資產減少(增加)	58,946	(17,027)
出售不良債權價款	8,645,318	13,254,754
合併農林銀行之現金及約當現金餘額 九十五年五月一日	-	<u>14,039,052</u>
投資活動之淨現金流入(出)	<u>(76,083,818)</u>	<u>176,360,226</u>

融資活動之現金流量		
央行及銀行同業存款減少	(12,486,379)	(53,550,583)
央行融資減少	(821,560)	(4,061,737)
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(減少)	(13,910,411)	10,846,724
存款及匯款增加(減少)	61,874,798	(169,789,123)
發行金融債券	20,170,000	25,200,000
其他金融負債減少	(\$ 333,545)	(\$ 341,695)
其他負債減少	(4,335)	(766,066)
發放董監酬勞及員工紅利	(576,979)	(165,964)
發放股息紅利及撥補農會事業費	(3,135,216)	(771,220)
現金增資	-	<u>8,585,034</u>
融資活動之淨現金流入(出)	<u>50,776,373</u>	<u>(183,014,630)</u>

匯率影響數	(564,228)	(386,806)
-------	------------	------------

現金及約當現金淨增加(減少)	(13,500,127)	12,005,368
----------------	---------------	------------

年初現金及約當現金餘額	<u>46,000,637</u>	<u>33,995,269</u>
-------------	-------------------	-------------------

年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 32,500,510</u>	<u>\$ 46,000,637</u>
-------------	----------------------	----------------------

現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	<u>\$ 40,898,578</u>	<u>\$ 34,120,609</u>
支付所得稅	<u>\$ 725,022</u>	<u>\$ 729,397</u>

部分影響現金流量之投資活動		
本年度出售不良債權價款	\$ 10,929,032	\$ 12,416,059
年底應收出售不良債權款	(8,743,226)	(6,459,512)
上年度出售不良債權本年度收現數	<u>6,459,512</u>	<u>7,298,207</u>
出售不良債權已收價款	<u>\$ 8,645,318</u>	<u>\$ 13,254,754</u>

不影響現金流量之投資活動		
對合作金庫票券金融股份有限公司投資採以價作股方式自應收款項轉列採權益法之股權投資	<u>\$ 529,516</u>	<u>\$ -</u>

(參閱勤業眾信會計師事務所民國九十七年二月二十二日查核報告)

董事長：許德南

經理人：陳安雄

會計主管：林朝幸



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

民國九十六年及九十五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 六 年 度	九 十 五 年 度	變動百分比	
		金 額	金 額	(%)	
41000	利息收入(附註二、二十九及三十三)	\$ 66,661,164	\$ 57,547,403	16	
51000	利息費用(附註二、二十九及三十三)	(42,202,081)	(36,507,613)	16	
	利息淨收益	24,459,083	21,039,790	16	
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益(附註二、二十九及三十三)	3,421,314	2,251,661	52	
49200	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益(附註二及三十三)	(134,190)	935,674	(114)	
49300	備供出售金融資產之已實現損益(附註二及三十三)	668,196	609,614	10	
49500	採權益法認列之投資損益(附註二及十一)	7,536	3,350	125	
49600	兌換損益(附註二)	578,717	(102,841)	663	
49700	資產減損迴轉利益(減損損失)(附註二、十二、十三及十五)	(439,680)	4,886	(9,099)	
48005	以成本衡量之金融資產利益(附註二)	617,887	367,847	68	
48063	財產交易利益(附註二)	1,120,188	522,973	114	
48095	收回呆帳及逾期帳	3,599,636	6,664,834	(46)	
48099	其他非利息淨損益(附註二)	1,079,642	1,264,462	(15)	
	小 計	10,519,246	12,522,460	(16)	
	淨收益	34,978,329	33,562,250	4	
51500	呆帳費用(附註二及八)	(4,785,674)	(6,995,477)	(32)	
	營業費用				
58500	用人費用(附註二及二十五)	(\$ 11,947,807)	(\$ 10,691,393)	12	
59000	折舊及攤銷費用(附註二及二十五)	(1,107,345)	(1,052,337)	5	
59500	其他業務及管理費用(附註二)	(5,063,643)	(4,366,723)	16	
	小 計	(18,118,795)	(16,110,453)	12	
61001	繼續營業單位稅前淨利	12,073,860	10,456,320	15	
61003	所得稅費用(附註二及二十六)	(2,298,953)	(1,308,303)	76	
61005	繼續營業單位稅後淨利	9,774,907	9,148,017	7	
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	(100)	
69000	合併總純益	\$ 9,774,907	\$ 9,188,079	6	
	歸屬於：				
69901	母公司股東	\$ 9,740,373	\$ 9,175,208	6	
69903	少數股權	34,534	12,871	168	
69900		\$ 9,774,907	\$ 9,188,079	6	
代 碼		稅 前 稅 後	稅 前 稅 後		
69500	每股盈餘(附註二十八)				
	基本每股盈餘	\$ 2.50	\$ 2.04	\$ 2.63	\$ 2.31

(參閱勤業眾信會計師事務所民國九十七年二月二十二日查核報告)

董事長：許德南

經理人：陳安雄

會計主管：林朝幸

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

民國九十六年及九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	九 十 六 年 度	九 十 五 年 度
營業活動之現金流量		
合併總純益	\$ 9,774,907	\$ 9,188,079
會計原則變動之累積影響數	-	(40,062)
金融商品評價損失(利益)	339,141	(32,117)
備供出售金融資產處分利益	(579,205)	(461,284)
採權益法之股權投資淨益減當年度現金股利收現部分	(4,610)	(1,595)
資產減損損失(迴轉利益)	439,680	(4,886)
折舊及攤銷	1,107,345	1,052,337
處分固定資產、非供營業用資產及承受擔保品淨利益	(1,202,100)	(550,786)
呆帳費用	4,785,674	6,995,477
其他各項提存	19,450	4,840
收回已沖銷備抵呆帳	1,489	-
債券溢折價攤銷	734,371	900,095
提列退休金	351,910	506,102
遞延所得稅	1,304,317	964,267
以成本衡量之金融資產處分淨損(益)	(273,380)	8,659
其 他	(15,526)	(52,828)
營業資產及負債之淨變動		
交易目的之金融資產	7,449,513	(6,118,571)
應收款項	1,061,934	5,764,450
其他資產	6,394	244,085
交易目的之金融負債	(2,492,428)	(99,729)
應付款項	(9,077,651)	1,854,892
其他負債	(142,077)	289,946
營業活動之淨現金流入	13,589,148	20,411,371
投資活動之現金流量		
存放央行及拆借銀行同業減少(增加)	(\$ 42,520,329)	\$ 164,023,238
購買指定以公平價值變動列入損益之金融資產	(1,470,751)	(1,755,108)
處分指定以公平價值變動列入損益之金融資產價款	1,148,257	1,391,843
附買回票券及債券投資減少	-	219,173
貼現及放款增加	(31,266,412)	(9,600,990)
購買備供出售金融資產	(75,893,830)	(49,324,666)
處分備供出售金融資產價款	75,722,679	48,764,316
購買持有至到期日之金融資產	(4,365,905)	(562,891)
收回持有至到期日金融資產價款	-	901,950
購買無活絡市場之債券投資	(16,774,512)	(15,077,633)
處分、收回無活絡市場之債券投資價款	9,689,140	10,729,488
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	336,484	1,238
其他金融資產減少(增加)	(439,175)	372,345
購買固定資產、無形資產及非供營業用資產	(1,343,285)	(1,040,010)
出售固定資產、非供營業用資產及承受擔保品價款	2,159,626	2,844,669
其他資產減少(增加)	62,525	(34,620)
出售不良債權價款	6,459,512	8,348,679
合併合作金庫商業金融公司之現金及約當現金餘額一九九十六年十二月四日	169,141	-
合併農民銀行之現金及約當現金餘額一九九五年五月一日	-	14,039,052
投資活動之淨現金流入(出)	(78,326,835)	174,239,420
融資活動之現金流量		
央行及銀行同業存款減少	(12,111,705)	(53,254,531)
央行融資減少	(821,560)	(4,061,737)
發行指定以公平價值變動列入損益之金融負債	-	1,800,000
應付商業本票增加(減少)	(618,978)	714,610
附買回票券及債券負債增加(減少)	(13,900,407)	10,836,724
存款及放款增加(減少)	\$ 61,788,585	(\$ 170,089,030)
發行金融債券	20,170,000	25,200,000
其他金融負債增加(減少)	1,166,413	(348,695)
其他負債減少	(17,911)	(764,657)
發放董事酬勞及員工紅利	(576,979)	(165,964)
發放股息紅利及撥補費會享業費	(3,135,216)	(771,220)
現金增資	-	8,585,034
融資活動之淨現金流入(出)	51,942,242	(182,319,486)
匯中影響數	(677,804)	(232,372)
現金及約當現金淨增加(減少)	(13,473,249)	12,098,933
年初現金及約當現金餘額	46,222,447	34,123,514
年底現金及約當現金餘額	\$ 32,749,198	\$ 46,222,447
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	\$ 41,047,244	\$ 34,280,358
支付所得稅	\$ 806,375	\$ 729,614
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
年底應收出售不良債權價款	-	(6,459,512)
上年度出售不良債權本年度收現數	6,459,512	2,392,132
出售不良債權已收取價款	\$ 6,459,512	\$ 8,348,679

(參閱勤業眾信會計師事務所民國九十七年二月二十二日查核報告)

董事長：許德南

經理人：陳安雄

會計主管：林朝幸

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96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、決算盈餘分配擬案及營業報告書，認為尚無不符，並報告於股東常會。

此致

本行97年股東常會

合作金庫商業銀行股份有限公司

監察人：陳 聯 一

陳聯一



監察人：蘇 瓜 藤

蘇瓜藤



監察人：鄭 慶 玉

鄭慶玉



監察人：莊 龍 彥

莊龍彥



中 華 民 國 9 7 年 3 月 1 9 日

合作金庫商業銀行股份有限公司
盈餘分配表
民國九十六年度

		單位：新台幣元	
可分配項目	合 計	分 配 項 目	合 計
本年度稅後盈餘	9,740,372,917	提存法定盈餘公積—30%(註一)	2,922,111,875
以前年度累積盈餘	2,920,592,101	分配股東股息紅利—現金股利(每股 0.40 元)(註二)	1,908,000,000
		分配股東股息紅利—股票股利(每股 1.50 元)(註二)	7,155,000,000
		分配董監事酬勞—1%(註三)	68,182,610
		分配員工紅利—8%(註三)	545,460,883
		未分配盈餘	62,209,650
合 計	12,660,965,018	合 計	12,660,965,018

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：依本公司章程第 43 條規定，分配現金股利每股 0.40 元，計分派 1,908,000,000 元(以 96 年度盈餘提撥)，股票股利每股 1.50 元，計分派 7,155,000,000 元(以 96 年度盈餘提撥 4,296,617,549 元及以前年度累積盈餘提撥 2,858,382,451 元)。
註三：依本公司章程第 43 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計分派 68,182,610 元及員工紅利百分之八計分派 545,460,883 元。

附件
合作金庫商業銀行股份有限公司章程修正條文對照表

修 正 條 文	現 行 條 文	說 明
第 八 章 會 計	第 八 章 會 計	
第 四 十 三 條 本銀行每年度決算有稅後盈餘時，應先彌補以往年度虧損後，再提百分之三十為法定盈餘公積，並得依法令規定及業務需要提列或迴轉特別盈餘公積，其餘額加回年度決算中已作為費用之員工紅利暨董事、監察人酬勞，並加計以前年度累計未分配盈餘作為可供分派盈餘，按下列規定分派之： 一、股東股息、紅利，由董事會提請股東常會決議分派之。 二、董事、監察人酬勞百分之一(不含以前年度累計未分配盈餘)。 三、員工紅利訂為百分之一至百分之八(不含以前年度累計未分配盈餘)，並授權董事會於該範圍內按年決定。 四、其他法令有規定者從其規定。 本銀行分配現金股利(含股息、紅利)以估當年度盈餘分配股利部分之百分之五十以上為原則，惟法定盈餘公積未達資本總額或自有資本與風險性資產比率未達法令規定前，最高現金盈餘分配依銀行法及主管機關之規定辦理。	第 四 十 三 條 本銀行每年度決算有稅後盈餘時，應先彌補以往年度虧損後，再提百分之三十為法定盈餘公積，並得依法令規定及業務需要提列特別盈餘公積，次就其餘額按下列規定分派之： 一、特別公積依法令規定及業務需要提列，若該提列之特別公積無保留必要時，可予以迴轉，酌作文字修正增列「或迴轉」以資週全。 二、員工紅利暨董監酬勞，不作為股東權益變動表暨盈餘分配表之分配項目；惟依金管會證期局釋例，其於計算員工紅利暨董監酬勞金額時，係以加回年度決算中已作為費用之員工紅利暨董事、監察人酬勞，爰將該計算方式修訂於章程中以資明確。 三、董事、監察人酬勞及員工紅利係以當年度盈餘提撥，不含以前年度累計未分配盈餘，故增列「(不含以前年度累計未分配盈餘)」文句。 四、原章程規定：「『...本銀行分配現金股利(含股息、紅利)以估百分之五十以上為原則...」，為避免在分派現金股利	為配合主管機關規定員工紅利之會計處理自 97 年 1 月 1 日起應列為費用之規定修訂。 一、特別公積依法令規定及業務需要提列，若該提列之特別公積無保留必要時，可予以迴轉，酌作文字修正增列「或迴轉」以資週全。 二、員工紅利暨董監酬勞，不作為股東權益變動表暨盈餘分配表之分配項目；惟依金管會證期局釋例，其於計算員工紅利暨董監酬勞金額時，係以加回年度決算中已作為費用之員工紅利暨董事、監察人酬勞，爰將該計算方式修訂於章程中以資明確。 三、董事、監察人酬勞及員工紅利係以當年度盈餘提撥，不含以前年度累計未分配盈餘，故增列「(不含以前年度累計未分配盈餘)」文句。 四、原章程規定：「『...本銀行分配現金股利(含股息、紅利)以估百分之五十以上為原則...」，為避免在分派現金股利

修 正 條 文	現 行 條 文	說 明
理。		時，究以佔「當年度盈餘」、「可供分派盈餘」或「股東股息、紅利」何者之百分之五十有所混淆，故酌作文字修正修訂為：「．．．當年度盈餘分配股利部分之百分之五十．．．」以資明確。
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。 第十一次修正於民國97年6月13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，增列第十二項。