

# 全國農業金庫股份有限公司



## 114年股東常會議事錄

### 目錄

各項議案及決議 .....	2
（附件一）113年度營業概況報告.....	7
（附件二）監察人審查113年度決算表冊查核報告.....	18
（附件三）營業報告書.....	20
（附件四）113年度決算表冊.....	33
（附件五）113年度虧損撥補表.....	53
（附件六）全國農業金庫公司章程部分條文修正草案條文對照表 .....	54

# 全國農業金庫股份有限公司114年股東常會議事錄



- 一、時間：中華民國 114 年 6 月 19 日（星期四）下午 1 時 30 分
- 二、地點：臺北市士林區中山北路 7 段 127 號（沃田旅店 2 樓大會堂）
- 三、出席及代理出席股東代表股份總數總計 2,645,801,466 股，占本公司已發行總股數 2,696,503,494 股之 98.11%。
- 四、主席：簡董事長展穎  紀錄：曾雨涵 
- 五、宣布開會：出席代表股份總數已達法定數額，主席依法宣布開會。
- 六、主席及張常務董事永成致詞（略）。

## 七、報告事項：

第一案：本公司 113 年度營業概況報告。

說 明：本公司 113 年度營業概況報告，請參閱附件一。

決 定：洽悉。

第二案：監察人審查本公司 113 年度決算表冊查核報告。

說 明：監察人對本公司「113 年度營業報告書、財務報表及虧損撥補議案」之審查報告，請參閱附件二。

決 定：洽悉。

第三案：持有已發行股份總數 1% 以上之股東提案結果報告。

說 明：本次股東常會提案權受理股東提案期間自 114 年 4 月 28 日起至 114 年 5 月 8 日止，於該受理期間並無單獨或合計持有已發行股份總數 1% 以上股份之股東提案。

決 定：洽悉。

## 八、承認事項：

第一案： （董事會提）

案 由：本公司 113 年度營業報告書及財務報表（含本公司及子公司合併財務報表），謹提請承認。

說 明：

- 一、本公司 113 年度財務報表（包括資產負債表、綜合損益表、權益變動表及現金流量表等財務報表，含本公司及子公司合併財務報表），業經安侯建業聯合會計師事務所李逢暉會計師查核簽證竣事，並出具查核

報告書在案，連同營業報告書送請監察人審查完成，相關書表請參閱附件三、附件四。

二、經 114 年 3 月 19 日本公司第 5 屆第 40 次董事會決議通過及第 5 屆第 22 次監察人會議查核通過在案。

決議：經主席徵詢全體出席股東無異議照案承認。

第二案：(董事會提)

案由：本公司 113 年度虧損撥補案，謹提請承認。

說明：

一、本公司 113 年度財務報表業經安侯建業聯合會計師事務所李逢暉會計師查核完竣，查核結果本年度稅後淨損為新臺幣（以下同）60 億 1,941 萬 7,492.1 元，加計精算損益本期變動數 147 萬 4,218 元及透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具本期處分利益 2 億 145 萬 8,616 元，待彌補虧損 58 億 1,648 萬 4,658.1 元。

二、擬以本公司於 100 年辦理 99 年度盈餘分配案時，為健全財務結構及穩健經營考量，提列之特別公積 2 億 9,500 萬元及歷年提列之法定公積 55 億 2,148 萬 4,658.1 元彌補虧損，113 年度虧損撥補表請參閱附件五。

三、經 114 年 4 月 23 日本公司第 5 屆第 41 次董事會決議通過及第 5 屆第 23 次監察人會議查核通過在案。

決議：經主席徵詢全體出席股東無異議照案承認。

九、討論事項：

第一案：(董事會提)

案由：檢陳本公司「公司章程」修正草案，謹提請討論。

說明：一、依據公開發行公司董事會議事辦法、銀行業治理實務守則等法規，擬修正本公司「公司章程」，修正重點臚列如下：

(一) 第 24 條：依銀行業公司治理實務守則第 39 條之 2 第 3 項規定，明訂董事長之代理人權限不得逾越董事長，如有限制應事先明確列出。

(二) 第 26 條：增訂得於董事會設置各類功能性委員會。

(三) 第 28 條：參照法規數字用語，「董事會應每季至少召開乙次」修正為「董事會應每季至少召開一次」。

(四) 第 32 條：有關董事長請假或因故不能行使職權之代理人選任及權限之重複規範，予以刪除。

(五) 第 34 條：依據銀行業公司治理實務守則第 41 條第 3 項規定，就非擔任董事之相關部門經理人均應列席董事會會議，並報告目前公司業務概況及答復董事提問事項。

(六) 第 40 條：參考「銀行負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則」，刪除副總經理報請中央主管機關備查之規定。

(七) 第 41 條：增列總經理請假、辭任、解任或死亡時之代理人指定規範，另明訂代理期限逾 3 個月者，應經董事會決議。

(八) 第 48 條：增列本次修正歷程。

二、檢陳本公司「公司章程」部分條文修正草案條文對照表如附件六。

決議：經主席徵詢全體出席股東無異議照案通過。

十、臨時動議：無。

股東發言要旨及公司說明如下：

(一) 臺南市歸仁區農會（戶號：0047，出席代表：翁淑雲）發言：

1. 歷數民國 91 年「一一二三與農共生」、農業金融法公布施行、全國農業金庫成立、97 年雷曼兄弟事件，至今全國農業金庫債券發生問題，農會對於全國農業金庫增資意願較低，肇因於公司虧損，造成股東盈餘減少且缺乏信心，建議全國農業金庫留意風險控管，並期待近期能看到獲利。

2. 次順位債券將於 116 年到期，本公司是否有換約規劃？

(二) 以上股東發言，經主席說明，要旨如下：

1. 97 年雷曼兄弟事件，本公司虧損約 102 億元，本次虧損及帳上部位的后續影響應比前次雷曼兄弟事件時期加劇，主要因素為持有長天期臺幣公債及中期美國公債產生的負利差之影響，113 年美元利息雖然有調降，本公司無法達成獲利。

2. 本人自上任起即加強風險優化，首先為減少流動性風險，其次為信用風險，包含授信品質、貸後管理以及債權保障，第三為專注市場風險，本公司槓桿比例約 35 倍（資產相對於淨值的比例），遠高於一般商業銀行 13 至 15 倍之槓桿比率，本公司於 114 年 6 月董事會通過將風險管理委員會層級提高至董事會督導，請監察長及獨立董事擔任委員，投注於全公司之風險督導，記取過去教訓，進一步加強把關風險。

3. 以目前整體狀況，本公司今年預估應無法獲利且須彌補累積虧損才能發放股利，明年預估本公司發行之無到期日次順位債券，按發行條件無法發放債息。

(三) 新莊區農會(戶號：0003，出席代表：陳松鶴)發言：

1. 關於農業金庫增資部分，因為農金法規定僅能由「某些單位」來增資，請農業金庫研議後，由農業部向立法院提出修法，通過後讓其他政府機關能幫助增資案順利進行；另外對於內部缺失部分仍應有相當懲處。
2. 本次農金資訊股份有限公司調高使用費率一案，請董事長表示意見？調高使用費率讓本農會原 113 年所編預算增加 60%，請董事長協助爭取於明年再調漲？

(四) 以上股東發言，分別經主席或主席指定之人員說明，要旨如下：

1. 主席說明：

- (1) 關於增資部分，依農金法規定政府機構對農業金庫之持股比例須從 49%逐步降至 20%以下，考量原始股東出資意願不高，本公司已向中央主管機關陳報增資問題，本次股東之意見會錄案並向相關單位進行反應。另有關缺失懲處部分，已於董事會審議，並完成相關人員之懲處。
- (2) 有關農金資訊股份有限公司於 114 年 5 月董事會通過新增 114 年考察預算部分，業經本公司董事會決議不予增加，並通知農金資訊股份有限公司予以檢討。

2. 農金資訊股份有限公司蕭總經理淳哲答覆：

- (1) 今年農金資訊股份有限公司將規劃與行政院國土安全辦公室國家關鍵基礎設施相當之防護措施，再者考量中央存保公司等機構之查核意見，農金資訊股份有限公司於資通安全系統軟硬體設備，有提升資安防護及強化防衛能力之必要，始能帶領農漁會進入新一代金融核心系統及金融數位服務轉型時代。
- (2) 農金資訊股份有限公司自 105 年上線至今，皆未調漲過交易使用費，惟近 10 年的交易量倍數成長，本次調整使用費率，係回歸使用者付費原則。
- (3) 調整使用費後，將優先投注異地備援及資安設備。

3. 吳總經理百仁說明：

系統整合是農漁會共同的目標，使用費之收取應以合理性、必要性及適當性來做整體考量，本公司董事會亦決議要求農金資訊股份有限公

司重新檢討費用調幅議案，並納入各農漁會之意見，由農金資訊股份有限公司董事會再行研議。

十一、散會：中華民國 114 年 6 月 19 日下午 2 時 40 分。

## (附件一) 113 年度營業概況報告

### 壹、113 年度營業概況

全國農業金庫(以下稱本公司)肩負輔導農漁會信用部業務發展及收受餘裕資金的重要任務，近 9 成轉存款為一年期定存，資金成本相對較高，且僅設 8 處營業據點，存放比率低於同業，須依賴財務投資運用餘裕資金，形成與商業銀行不同的資產負債結構。

自 110 年以來，全球經濟環境變數增多，包括 COVID-19 疫情持續延燒、地緣政治緊張及通膨升溫。美國聯準會自 111 年 3 月起累計升息 21 碼(5.25%)，臺灣中央銀行同期升息 3.5 碼(0.875%)。受各國利率攀升本公司資金成本大幅上升成，自 111 年 8 月投資部位出現負利差，虧損逐漸擴大，至 113 年全年稅前淨損 60.08 億元。

面對營運虧損挑戰，新經營團隊自 113 年 10 月開始啟動多項營運改善計畫，涵蓋調整資產負債結構、健全資本及加強風險管控等措施，如處分低收益舊部位，建置高收益新部位，以及爭取原始股東、農業部及政府相關機構支持增資；推動放款業務，增加私部門和農業放款餘額、增加不同期限與性質的負債、逐步降低有價證券比重等，均希望能縮短轉虧為盈的時間，加速提升經營體質和營運績效，以符合股東及社會各界期待，持續扮演穩定農業金融體系的重要角色。

本公司於業務提升及永續發展推動仍不遺餘力，包括榮獲財團法人中小企業信用保證基金「信保躍升獎」及財金資訊(股)公司「F-ISAC 會員情資分享表現特優機構」；在推動永續發展方面連獲 3 獎，包括第 17 屆 TCSA「台灣企業永續獎」永續報告類最高榮譽-白金級、英國標準協會(BSI)「永續發展實踐獎」以及工商時報「數位金融獎-數位普惠優質獎」，業務推動成果備受外界肯定。

有關本公司 113 年度營業概況摘要如下：

#### 一、政策性任務面

##### (一)輔導信用部業務發展

- 1.信用部之存款總額成長 2.44%，放款總額成長 9.58%，逾期放款比率為 0.25%，備抵呆帳覆蓋率為 1,404.55%，各項經營指標穩健成長，資產品質良好。
- 2.113 年辦理 116 場次信用部員工業務講習(參訓人數 24,465 人次)，以及 231 家信用部稽核人員一般查核報告及工作底稿實地查核，另

配合法令異動修訂 17 項信用部作業規定暨範本。

3.113 年協同農漁會辦理聯合貸款金額合計 290.37 億元，其中農漁會參貸 128.85 億元占 44.37%。

(二)資訊共同利用

持續協助農漁會資訊轉換使資源更有效運用，以加速整合進度；發揮農漁會通路優勢，提供基層農漁民全方位金融服務。

(三)專案農業貸款

整體農業金融機構年度貸放金額 270.73 億元，113 年底貸放餘額 996.83 億元。

(四)青壯年農民從農貸款

整體農業金融機構 113 年承做 3,334 戶，共 55.39 億元，持續積極扶植青壯年投入農業的行列。

(五)協助辦理貸款補貼

配合農業部辦理養豬場轉型升級貸款利息補貼、臺南市牡蠣養殖漁民貸款利息補貼、魷魚秋刀魚漁船經營者貸款利息補貼、養禽場禽舍改建升級貸款利息補貼計畫等，以導入新式設備、改建升級提升生產效率、紓解農漁民資金負擔，扮演穩定農業金融角色。

二、存款業務面

(一)存款分類彙總表

單位：新臺幣千元

	113 年底	112 年底	增減數	增減率(%)
存款總額	750,871,121	816,681,352	(65,810,231)	(8.06)
農漁會轉存款	633,329,531	731,735,054	(98,405,523)	(13.45)
公庫存款	4,649,895	359,964	4,289,931	1,191.77
活期存款	16,806,046	9,789,507	7,016,539	71.67
活期儲蓄存款	8,752,514	7,891,811	860,703	10.91
外匯存款	25,021,963	21,667,657	3,354,306	15.48
其他存款	62,311,172	45,237,359	17,073,813	37.74

(二)113 年底存款餘額 7,508.71 億元，較 112 年底 8,166.81 億元減少 658.1 億元(-8.06%)。



### 三、放款業務面

#### (一)放款性質別分類彙總表

單位：新臺幣千元

項目	113 年底	112 年底	增減數	增減率 (%)
放款總額	383,682,352	412,130,336	(28,447,984)	(6.90)
公部門	98,172,454	144,768,542	(46,596,088)	(32.19)
私部門	285,509,898	267,361,794	18,148,104	6.79
自貸	175,180,520	171,716,557	3,463,963	2.02
同業聯貸	71,562,129	61,009,116	10,553,013	17.30
農漁會聯貸	26,786,598	22,133,198	4,653,400	21.02
專案農貸	5,353,014	6,261,800	(908,786)	(14.51)
專案農貸聯貸	771,321	732,558	38,763	5.29
存單質借	975,000	648,000	327,000	50.46
外幣放款	3,259,889	4,005,951	(746,062)	(18.62)
催收款項	1,621,427	854,614	766,813	89.73

#### (二)放款業務別分類彙總表

單位：新臺幣千元

項目	113 年底	112 年底	增減數	增減率(%)
公部門	98,172,454	144,768,542	(46,596,088)	(32.19)
私部門	285,509,898	267,361,794	18,148,104	6.79
建築貸款	78,644,610	65,558,795	13,085,815	19.96
企業戶	89,669,280	94,338,377	(4,669,097)	(4.95)
房貸	63,696,754	55,761,008	7,935,746	14.23
一般農貸	37,696,574	36,246,344	1,450,230	4.00
專案農貸	6,124,335	6,994,358	(870,023)	(12.44)
其他	8,056,918	7,608,298	448,620	5.90
催收款項	1,621,427	854,614	766,813	89.73

(三)113 年底放款餘額 3,836.82 億元，較 112 年底減少 284.48 億元(-6.90%)，一般放款餘額 3,382.03 億元，較 112 年底減少 293.51 億元(-7.99%)；農業放款餘額 454.79 億元，較 112 年底增加 9.03 億元(2.03%)。

#### 四、投資業務面

##### (一)金融資產部位狀況

單位：新臺幣千元

項目	113 年底	112 年底	增減數	增減率(%)
新臺幣金融資產	250,469,982	299,421,438	(48,951,456)	(16.35)
外幣金融資產	185,774,121	194,293,510	(8,519,389)	(4.38)
合計	436,244,103	493,714,948	(57,470,845)	(11.64)

113 年底新臺幣金融資產餘額 2,504.70 億元，較 112 年底減少 489.51 億元(-16.35%)，主要為政府債券減少；113 年底外幣金融資產餘額 1,857.74 億元，較 112 年底減少 85.19 億元(-4.38%)，主要為外幣債券減少。

(二)全球通膨逐步趨緩，中東與俄烏地緣政治紛擾未止，各國央行貨幣政策調整步伐不一、美中角力致使供應鏈重組、中國經濟面臨下行風險、地緣政治衝突及極端天候等問題，為影響全球經濟及金融穩定之不確定因素，IMF 預測全球經濟將走緩，且各地區前景日益分化，預估 114 年全球經濟成長率為 3.2%，與今年持平。臺灣經濟可望受惠於 AI、雲端等科技商機，繼而延續出口成長態勢，企業擴大先進製程投資，就業市場穩定支撐內需表現，民間消費動能延續，中央銀行預測 114 年國內經濟成長率為 3.08%。

(三)本公司肩負收受農漁會轉存款之責任，資產配置必須在達成盈餘與承擔市場風險下作出權衡，113 年在投資業務方面採取下列策略：

- 1.降低利率敏感性資產：為降低利率風險，將逐步提高非利率敏感性金融資產比重，非利率敏感性資產比重占比提升至 3 成以上。
- 2.降低金融資產部位：為降低經營風險，配合全公司資產配置調整策略，逐步降低投資比重。
- 3.股票操作以股利收入為主，賺取資本利得為輔：以收取股利率為基本架構，適時波段操作，實現資本利得。
- 4.外匯部位管理，採高避險比例為原則，適度分散各幣別曝險：外幣債券孳息時，將適時處分外匯部位，並適當轉換幣別投資，避免單一貨幣曝險過度集中，以達到自然避險。

5.積極調整負債結構：在不影響流動性比率之原則下，以最有利之方式取得便宜資金，降低資金成本。

## 五、外匯業務面

單位：新臺幣千元

項目	113 年底	112 年底	增減數	增減率(%)
外幣放款	3,259,889	4,005,951	(746,062)	(18.62)
外匯存款	25,021,963	21,667,657	3,354,306	15.48
匯款	1,310 筆	1,218 筆	92	7.55
	312,746,361	437,894,804	(125,148,443)	(28.58)
進出口	741 筆	266 筆	475	178.57
	44,166,970	38,046,898	6,120,072	16.09
農漁會信用部美元存款	247 戶	247 戶	-	-
	575,156	852,426	(277,270)	(32.53)

- (一)本公司 113 年底外幣放款餘額為新臺幣 32.6 億元，較 112 年底餘額 40.06 億元減少 7.46 億元(-18.62%)，主要係因配合全公司 BIS 及流動性比率之要求，請客戶提前償還部分之授信金額；暫時減少受理貢獻度較差之授信動撥，優先改以較高貢獻度之放款動撥所致。
- (二)為協助農漁會多元資產配置以提升收益，106 年 8 月起推動農漁會信用部開立美元存款帳戶，其利率高於新臺幣轉存款利率，迄 113 年底開戶數為 247 戶，存款餘額折合新臺幣為 5.75 億元。
- (三)金管會已開放讓具有實質國際營運資金需求的境內法人，得於國際金融業務分行(OBU)開立與授信目的相關之帳戶。為提升本公司外匯業務的廣度、深度及業務競爭力，並提供農漁業等客戶全方位的金融服務，將積極爭取申設 OBU，除可降低本公司外幣資金成本、提高盈餘，並可滿足顧客靈活運用資金與資產配置需求。

## 六、信託業務面

本公司信託業務聚焦不動產信託，用以協助農漁會拓展不動產授信業務，展望未來，因通膨因素趨使不動產仍為國內消費者心中最佳的投資保值標的之一，都更及危老將持續為政府力推的政策主軸，故本公司仍將持續向農漁會推廣不動產開發信託、預售屋價金信託、產權管理信託及不動產買賣價金信託等業務，並擴大服務農漁會客戶以增加農漁會競爭力。

## 七、代理業務面

新增 61 項代收項目，其中包含交通罰鍰代收等全國性項目，協同農漁會辦理代收項目總計達 1,481 項，113 年代收 1,859 萬筆，代收金額 556 億元，自 99 年開辦以來累計代收 24,678 萬筆，代收金額 9,090 億元，本公司將持續努力爭取各機關團體及企業等委託代收業務，俾利維持本項業務穩定成長。

## 八、資訊業務面

### (一)配合政府各項政策

持續辦理原住民族貸款案件檔案交換作業、經濟部青年創業及啟動金貸款補貼息請領作業、國稅局金融遺產單一窗口資料報送作業、農民保險及退休金核發作業、央行 C 方案貸款及各項紓困專案、專案農貸補貼息作業、農業金融機構辦理農業安居購屋優惠貸款補貼息作業、中小微企業多元發展專案貸款及票交所 eFCS 代收服務平臺清算作業，提供全體農漁會更完備的服務。

### (二)優化本公司應用系統功能

提供新個人網銀、行動 APP 及線上開立第三類數位帳戶業務等相關延伸服務平臺，使用臺灣網路認證公司 MOBILE ID 系統，經由五大電信業者做手機 sim 卡的身分確認，符合金融機構辦理電子銀行業務安全控管作業基準，提供多元化的金融服務。建立自動化徵授信報核作業，整合徵授信及審查流程，建置徵授信暨擔保品作業管理系統(E-LOAN)，提供擔保品管理鑑估及消金徵授信智能線上申貸功能，減少人工作業，加速客戶申貸時程。整合金融資訊科技，提供一卡通 MONEY 業務功能，給予客戶更方便的儲值及提領服務。

### (三)提升資訊安全

- 1.依「金融機構辦理電腦系統資訊安全評估辦法」定期辦理資訊安全評估作業及 SWIFT 客戶安全計劃(CSP)驗證，透過各項檢測項目之執行，分析系統與安全規範要求之差距，揭露系統在既有網路安全架構下所潛藏之風險，以降低整體資安風險，並依規將評估報告提報董事會及於 SWIFT 網站填報驗證結果，持續辦理矯正及追蹤改善作業。
- 2.加入金融資安資訊分享與分析中心(F-ISAC)及金融資安聯防監控中心(F-SOC)，並與法務部調查局簽屬「國家資通安全聯防與情資分享合作備忘錄」(MOU)，藉由資安情資分享，每日進行情資分析，制定相關規則條件，揭露未知網路行為威脅與進階持續性滲透攻擊行為，以提升對資安事件的應變處理能力。

- 3.導入 ISO 27001 資訊安全管理制度(ISMS)，並持續透過 ISO 驗證機構英國標準協會(BSI)覆查以維護證書之持續有效性，利用 PDCA 4 階段的循環概念來持續管理資訊安全，透過不斷的檢視與改進，以保護資訊的機密性、完整性與可用性，提升整體資訊安全管理能力。

#### 九、年度獲利情形

113 年度稅前淨損為 60 億 786 萬 6 千元，主要係本公司過去獲利來源主要為財務投資與授信業務之利息淨收益及資本利得。111 年 3 月起美臺啟動升息，截至 113 年 8 月底止，美臺分別升息 21 碼與 3.5 碼，美國雖於 9 月啟動降息，截至 113 年 12 月底止，降息幅度僅 4 碼，本公司因肩負收受農漁會信用部轉存款任務，復因金融資產比重較高，且多為固定利率計息，在資金成本攀升下，導致利息費用大幅增加、金融資產淨利差呈現負數，亦無法透過實現資本利得以提升盈餘，爰造成稅前淨損。

#### 十、年度重要活動

##### (一)1 月：

- 1.總公司喬遷至臺北市中正區館前路 77 號 6-11 樓。
- 2.導入赤道原則，接軌國際，推動永續金融。
- 3.新企業網路銀行與企業行動網銀 APP 同步升級上線。

##### (二)4 月：屏東分行開業。

##### (三)5 月：

- 1.歡慶本公司成立 19 週年，於總公司營業部騎樓舉辦安全農漁產品展示活動。
- 2.獲英國標準協會頒發 ISO 27001 資訊安全管理制度擴大驗證範圍暨續證證書。

##### (四)6 月：

- 1.營業部喬遷至臺北市中正區忠孝西路一段 80 號。
- 2.推出「農金好優利新臺幣定存專案」。
- 3.於臺北市 228 公園攜手名軒開發(股)公司(麗寶集團)合辦捐血挺花蓮活動。
- 4.加入「鷹眼識詐聯盟」，共同打擊金融詐騙犯罪。
- 5.發布「氣候相關財務揭露建議(TCFD)」報告書。

##### (五)7 月：

- 1.開辦安養信託業務。
- 2.推出「農金好活利新臺幣活存專案」。

(六)9 月：

- 1.於總公司及嘉義縣太保市農會舉辦 2 場次「永續農漁講座-農業金融 ESG 永續經營」活動，各縣市農漁會代表、青農及農企業出席與會，推廣綠色金融政策，促進農業永續轉型。
- 2.本公司各營業據點於西海岸共舉辦 8 場次「農漁永續，守護海洋」淨灘活動。

(七)10 月：

- 1.配合農業部於臺北世界貿易中心舉辦之「2024 台灣創新技術博覽會-永續發展館」參展。
- 2.辦理大學院校獎學金活動，共 15 名學生獲獎，並舉行頒獎典禮。

(八)11 月：獲英國標準協會頒發 ISO 10002 客訴品質管理系統證書。

(九)12 月：參加財團法人高雄市清景麟教育基金會與國立屏東科技大學合辦之第 6 屆植樹造林計畫，種植 4,000 棵台灣原生樹種。

十一、年度重要榮耀及得獎事蹟：

- (一)中華信用評等公司長期信用評等等級為 twAAA：本公司自 100 年至 113 年，連續 14 年獲得中華信用評等公司最高之評等。
- (二)榮獲第 17 屆 TCSA 台灣企業永續獎-永續報告類-金融及保險業-白金級。
- (三)榮獲 2023 英國標準協會(BSI)永續發展實踐獎。
- (四)榮獲工商時報數位金融獎-數位普惠優質獎。
- (五)榮獲財團法人中小企業信用保證基金 2023 年「信保躍升獎」。
- (六)榮獲財金資訊(股)公司 2023 年度「F-ISAC 會員情資分享表現特優機構」。

十二、本公司 113 年度發行金融債券情形

- (一)本公司 113 年度發行無擔保次順位金融債券新臺幣 60 億元乙案，業經 113 年 7 月 17 日第 5 屆第 32 次董事會決議通過，奉農業部 113 年 8 月 9 日農授金字第 1130717426 號函核准發行，截至 113 年底實際發行金額新臺幣 41.3 億元，剩餘額度新臺幣 18.7 億元。
- (二)113 年發行第 1 期無擔保次順位金融債券發行金額為新臺幣 41.3 億元，主要係為強化資本結構，提升資本適足率，故籌措長期營運資金，所發行之資金運用以支應中長期授信業務為主，相關發行條件如下：

金融債券種類 (註 1)	113 年度第 1 期次順位金融債券
中央主管機關核准日期、 文號	農業部中華民國 113 年 8 月 9 日農授金字第 1130717426 號函
發 行 主 體	全國農業金庫(股)公司 總公司
發 行 日 期	113 年 9 月 6 日
面 額	10,000 千元
發行及交易地點 (註 2)	臺北市
幣 別	新臺幣
發 行 價 格	按債券面額十足發行
總 額	4,130,000 千元
利 率	依固定利率 2.20%計息
期 限	10 年期到期日： 123 年 9 月 6 日
受 償 順 位	次順位金融債券
保 證 機 構	無
受 託 人	無
承 銷 機 構	無
簽 證 律 師	無
簽證會計師 (註 3)	李逢暉
簽 證 金 融 機 構	無
償 還 方 法	到期一次還本
未 償 還 餘 額	4,130,000 千元
前一年度實收資本額	26,965,035 千元
前一年度決算後淨值	33,894,766 千元
履 約 情 形	正常
贖回或提前清償之條款	無
轉 換 及 交 換 條 件	無
限 制 條 款 (註 4)	無
資 金 運 用 計 畫	籌措中長期營運資金，支應中長期授信業務。
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率 (%)	150.0232
是否計入合格自有資本及其類別	1. 是，第二類 2. 本券至 113 年 12 月底止，得列為合格自有資本者為 41.3 億元
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級 (註 5)	無

以上各項業務之執行情形，請詳閱本公司 113 年度年報。

## 貳、114 年度營運計畫

### 一、經營策略

#### (一)股東優先

推動農業金融業務升級，優化農漁會輔導效益，打造韌性農金體系，支持農漁產業發展。

#### (二)穩健獲利

提升資產負債分配效益，靈活財務投資策略，深化客群經營，加強農漁會策略合作，為獲利挹注成長動能。

#### (三)風險控管

健全資本，落實風險控管機制，滾動檢討資產負債結構，強化風險胃納能力，形塑誠信經營企業文化。

#### (四)永續發展

持續落實永續發展，培育專業人才，驅動金融數位轉型，優化網路平臺功能，促進農漁產業淨零轉型。

### 二、營業目標

單位：新臺幣千元

業務別	114 年營業目標	
存款業務	年底餘額	763,100,000
	全年平均營運量	764,600,000
放款業務	年底餘額	420,000,000
	全年平均營運量	394,300,000
投資有價證券	年底金額	422,800,000
	全年平均營運量	447,700,000
年度盈餘	稅前淨利	-1,750,000
	稅後淨利	-1,750,000

(一)預期存款結構以農漁會信用部轉存款(85.18%)為主，一般性存款(11.88%)及外匯存款(2.94%)。

(二)預期放款結構以一般放款(87.91%)為主、農業放款(11.90%)次之：

1.依放款性質區分主要為自貸(43.21%)、公部門(28.57%)、同業聯貸(17.38%)及農漁會聯貸(6.91%)，合計共占 96.07%。

2.依業務別主要為公部門 (28.57%)、企業戶(21.44%)、土建融(17.02%)及房貸(16.31%)，合計共占 83.34%。



## 參、未來展望

本公司自 94 年成立以來，在穩定農業金融體系、輔導農漁會信用部業務發展上，經營日益穩健，扮演促進農業經濟發展的關鍵角色。

展望 114 年，為農業金融永續發展，現階段以「風險立基，轉型再造」，將持續針對資產負債結構調整，透過增資強化資本；以風險權數立基，優化授信結構並搭配組織調整拓展授信業務，調整投資策略並增加資本利得；透過異業結盟調整存款結構，增加一般性存款，提升利差，逐步改善營運及財務虧損狀態，並持續向主管機關及農漁會請益，配合政府政策與服務農漁會，穩定農業金融體系。

綜上，本公司將善盡法定任務，於兼顧風險管控及法令遵循的前提下，持續協同農漁會開發更多元的金融服務，透過資訊共同利用升級數位金融轉型，實踐普惠金融，合作拓展業務創造收益，以提升農業金融整體經營績效及競爭力，並整合金流、物流及資訊流創新營運，攜手合作邁向共榮共好，敬祈股東給予本公司永續經營與穩健成長之最大鼓勵與支持。

監察人審查報告書

董事會造送本公司 113 年度(113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日)經安侯建業聯合會計師事務所李逢暉會計師查核簽證之財務報表(包括資產負債表、綜合損益表、權益變動表及現金流量表等財務報表,含本公司及子公司合併財務報表)暨營業報告書,業依公司法第 219 條規定,經 114 年 3 月 19 日第 5 屆第 22 次監察人會議查核,經查尚無不合,並報告於股東常會。

此致

全國農業金庫股份有限公司 114 年股東常會

全國農業金庫股份有限公司

監察人：張基長

張基長

(簽章)

中 華 民 國 1 1 4 年 3 月 1 9 日

## 監察人審查報告書

董事會造送本公司 113 年度(113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日)經安侯建業聯合會計師事務所李逢暉會計師查核簽證之財務報表(包括資產負債表、綜合損益表、權益變動表及現金流量表等財務報表,含本公司及子公司合併財務報表)暨營業報告書、虧損撥補議案等表冊,業依公司法第 219 條規定,經 114 年 3 月 19 日第 5 屆第 22 次及 114 年 4 月 23 日第 5 屆第 23 次監察人會議查核,經查尚無不合,並報告於股東常會。

此致

全國農業金庫股份有限公司 114 年股東常會

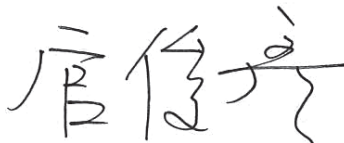
全國農業金庫股份有限公司

監察長：李明萱



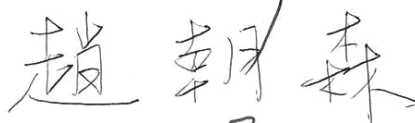
(簽章)

監察人：官俊彥



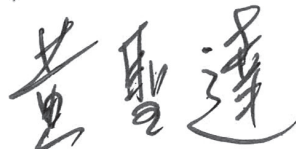
(簽章)

監察人：趙朝森



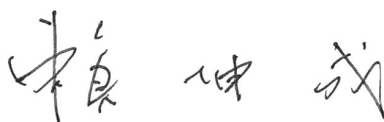
(簽章)

監察人：黃聖達



(簽章)

監察人：賴坤成



(簽章)

中 華 民 國 1 1 4 年 4 月 2 3 日

## 營業報告書

## 壹、113 年度營業報告

## 一、經營方針

本公司係依據農業金融法成立之農業金庫，以輔導農漁會信用部業務發展，辦理農、林、漁、牧融資及穩定農業金融為任務。依照農業金融法規定，本公司經營之業務包括重大農業建設融資；政府農業專案融資；配合農、漁業政策之農、林、漁、牧融資；銀行法第 71 條各款所列業務（即商業銀行之營業範圍）；其他經中央主管機關會商銀行法主管機關及其他有關機關核准辦理之業務及經中央銀行許可者，得辦理外匯業務；並對於農會信用部、漁會信用部辦理（一）收受轉存款；（二）資金融通；（三）輔導與業務及財務查核；（四）金融評估及績效評鑑；（五）資訊共同利用等事項。

## 二、營業計畫實施概況及成果

## （一）存款業務

單位：新臺幣千元

	113 年底		112 年底		金額	
	金額	%	金額	%	增減數	增減率(%)
存款總額	750,871,121	100.00	816,681,352	100.00	(65,810,231)	(8.06)
農漁會轉存款	633,329,531	84.35	731,735,054	89.60	(98,405,523)	(13.45)
公庫存款	4,649,895	0.62	359,964	0.04	4,289,931	1,191.77
活期存款	16,806,046	2.24	9,789,507	1.20	7,016,539	71.67
活期儲蓄存款	8,752,514	1.16	7,891,811	0.97	860,703	10.91
外匯存款	25,021,963	3.33	21,667,657	2.65	3,354,306	15.48
其他存款	62,311,172	8.30	45,237,359	5.54	17,073,813	37.74

## (二) 放款業務

### 1. 依項目別：

單位：新臺幣千元

	113 年底		112 年底		金額	
	金額	%	金額	%	增減數	增減率(%)
放款總額	383,682,352	100.00	412,130,336	100.00	(28,447,984)	(6.90)
出口押匯	245,752	0.06	-	-	245,752	-
短期放款	54,475,374	14.20	86,397,176	20.96	(31,921,802)	(36.95)
中期放款	210,328,889	54.82	226,282,931	54.91	(15,954,042)	(7.05)
長期放款	117,010,910	30.50	98,595,615	23.92	18,415,295	18.68
催收款項	1,621,427	0.42	854,614	0.21	766,813	89.73

### 2. 依性質別：

單位：新臺幣千元

項目	113 年底		112 年底		金額	
	金額	%	金額	%	增減數	增減率(%)
公部門	98,172,454	25.59	144,768,542	35.13	(46,596,088)	(32.19)
私部門	285,509,898	74.41	267,361,794	64.87	18,148,104	6.79
自貸	175,180,520	45.66	171,716,557	41.66	3,463,963	2.02
同業聯貸	71,562,129	18.65	61,009,116	14.80	10,553,013	17.30
農漁會聯貸	26,786,598	6.98	22,133,198	5.37	4,653,400	21.02
專案農貸	5,353,014	1.40	6,261,800	1.52	(908,786)	(14.51)
專案農貸聯貸	771,321	0.20	732,558	0.18	38,763	5.29
存單質借	975,000	0.25	648,000	0.16	327,000	50.46
外幣放款	3,259,889	0.85	4,005,951	0.97	(746,062)	(18.62)
催收款項	1,621,427	0.42	854,614	0.21	766,813	89.73

## 3. 依業務別：

單位：新臺幣千元

項目	113 年底		112 年底		金額	
	金額	%	金額	%	增減數	增減率(%)
公部門	98,172,454	25.59	144,768,542	35.13	(46,596,088)	(32.19)
私部門	285,509,898	74.41	267,361,794	64.87	18,148,104	6.79
建築貸款	78,644,610	20.50	65,558,795	15.91	13,085,815	19.96
企業戶	89,669,280	23.37	94,338,377	22.89	(4,669,097)	(4.95)
房貸	63,696,754	16.60	55,761,008	13.53	7,935,746	14.23
一般農貸	37,696,574	9.82	36,246,344	8.79	1,450,230	4.00
專案農貸	6,124,335	1.60	6,994,358	1.70	(870,023)	(12.44)
其他	8,056,918	2.10	7,608,298	1.84	448,620	5.90
催收款項	1,621,427	0.42	854,614	0.21	766,813	89.73

## 4. 協同農漁會辦理之聯合貸款

單位：新臺幣千元

	113 年度		112 年度		金額	
	金額	%	金額	%	增減數	增減率(%)
總金額	29,036,787	100.00	7,720,800	100.00	21,315,987	276.09
本公司參貸	16,151,764	55.63	4,368,105	56.58	11,783,659	269.77
農漁會參貸	12,885,023	44.37	3,352,695	43.42	9,532,328	284.32

註：本公司各年度與農漁會辦理聯合授信貸款之額度。

## (三) 投資有價證券業務

單位：新臺幣千元

	113 年底		112 年底		金額	
	金額	%	金額	%	增減數	增減率(%)
投資有價證券總額	436,244,103	100.00	493,714,948	100.00	(57,470,845)	(11.64)
股權投資	1,904,397	0.44	1,387,010	0.28	517,387	37.30
債券投資	338,288,554	77.54	399,551,688	80.93	(61,263,134)	(15.33)
其他	96,051,152	22.02	92,776,250	18.79	3,274,902	3.53

## (四) 業務輔導

## 1、輔導項目：

- (1) 農會漁會信用部業務輔導。
- (2) 農會漁會信用部業務及財務查核。
- (3) 農會漁會信用部金融評估及績效評鑑。
- (4) 農會漁會信用部業務策略聯盟。
- (5) 農會漁會信用部員工訓練。
- (6) 農會漁會信用部辦理新種業務。

## 2、執行情形：

- (1) 辦理一般及專案輔導共計 4,455 次、其中辦理業務及財務查核共計 551 次。
- (2) 辦理 311 家信用部金融評估及績效評鑑。
- (3) 辦理信用部員工業務講習共 116 場次（含線上課程），參訓人數 24,465 人次。
- (4) 配合政策輔導信用部辦理政策性專案農貸，113 年底貸放餘額 996.83 億元。
- (5) 輔導信用部辦理縣市政府聯貸案、參與本公司之一般聯貸案或本公司放款債權移轉，提高存放比率，增加收益；

全體信用部 113 年底放款總額為 15,374.50 億元，較 112 年底放款總額 14,030.14 億元，增加 1,344.36 億元，113 年底存放比率為 63.49%，較 112 年底存放比率 59.01%，增加 4.48%。

- (6) 協同農漁會共同推展保險業務，113 年底簽約農漁會共 335 家，113 年度產險保費收入為 12.52 億元，壽險保費收入為 15.39 億元，合計 27.91 億元。手續費收入經扣除必要開支後，實際回饋農漁會金額為 3.59 億元，對增加農漁會手續費收入甚有助益。
- (7) 113 年度全體信用部盈餘 76.05 億元；113 年底備抵呆帳 545.36 億元；呆帳覆蓋率 1,404.55%，資本適足率 (BIS) 14.20%，逾放金額為 38.83 億元，較 112 年底增加 4.43 億元；逾放比率 0.25%，與 112 年底相同；113 年底無信用部逾放比率超過 15%，惟地方主管機關基於穩健原則考量，仍有 1 家信用部列為專案輔導，持續觀察，全體信用部之資產品質持續改善中，俾使經營益加穩定。
- (8) 協助農漁會信用部辦理代收業務，自 99 年 6 月 28 日與農漁會信用部簽訂「委託代理收付款項總契約書」，建構完整的上下層農業金融服務系統，截至 113 年底止，311 家信用部 1,151 個營業據點，形成分布全國各地完整金融通路，提供民眾包括國民年金、稅費、信用卡費、電信費、自來水費、台電電費等收付服務，開辦以來總計代收 24,678 萬筆、代收金額約 9,090 億元，成效良好。
- (9) 113 年辦理信用部內部稽核一般查核報告之查核共計 231 件，輔導信用部落實內部控制制度，有效防範業務



疏失發生。

(10)輔導信用部受託辦理行政院原住民族委員會之綜合基金貸款業務，截至 113 年底業務範圍有：臺東縣太麻里地區農會、臺東縣臺東地區農會、臺東縣關山鎮農會、臺東縣長濱鄉農會、臺東縣東河鄉農會、臺東縣池上鄉農會、臺東縣鹿野地區農會、花蓮縣光豐地區農會、花蓮縣玉溪地區農會、花蓮縣壽豐鄉農會、花蓮縣鳳榮地區農會、花蓮縣新秀地區農會、花蓮縣吉安鄉農會、花蓮縣富里鄉農會、花蓮市農會、花蓮縣瑞穗鄉農會、屏東縣滿州鄉農會、屏東縣農會、屏東縣車城地區農會、屏東縣恆春鎮農會、屏東縣枋寮地區農會、屏東縣竹田鄉農會、屏東縣枋山地區農會、高雄市旗山區農會、高雄市甲仙地區農會、嘉義縣阿里山鄉農會、南投縣信義鄉農會、南投縣仁愛鄉農會、桃園市桃園區農會、桃園市龜山區農會、桃園市蘆竹區農會、桃園市復興區農會、宜蘭縣三星地區農會、宜蘭縣頭城區漁會、新竹縣關西鎮農會、苗栗縣南庄鄉農會等 36 家農漁會參與辦理。

### 三、營業收支預算執行情形

#### (一)利息淨損失

113 年度利息淨損失為 16 億 3,153 萬 9 千元，包括：

- 1、利息收入 190 億 7,699 萬 8 千元，係放款息 88 億 1,411 萬 6 千元、存放及拆放同業息 23 億 153 萬 4 千元、投資有價證券息 77 億 8,540 萬 9 千元及其他息等 1 億 7,593 萬 9 千元。
- 2、利息費用 207 億 853 萬 7 千元，係存款利息費用 126 億 9,575 萬 8 千元、同業存款及拆放息 44 億 6,222 萬元、附買回票債券負債利息 29 億 5,283 萬 2 千元、金融債券息 5 億 8,590 萬

元及其他息等 1,182 萬 7 千元。

(二)利息以外淨損失

113 年度利息以外淨損失為 18 億 9,846 萬 3 千元，主要係手續費淨收益 3 億 3,514 萬 4 千元、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨損失 16 億 4,954 萬 4 千元、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現淨損失 6 億 8,800 萬 5 千元、除列按攤銷後成本衡量之金融資產淨損失 5,557 萬 6 千元、兌換淨利益 1 億 1,639 萬 7 千元、資產減損迴轉利益 2,396 萬 6 千元、採用權益法認列之子公司利益份額 1,632 萬 4 千元及其他利息以外淨收益 283 萬 1 千元。

(三)呆帳費用、承諾及保證責任準備提存

113 年度呆帳費用、承諾及保證責任準備提存為 7 億 24 萬 3 千元，其中放款呆帳費用及調整數共 6 億 7,220 萬 5 千元、保證責任準備提存 3,119 萬 6 千元及其他準備迴轉 315 萬 8 千元。

(四)營業費用

113 年度營業費用為 17 億 7,762 萬 1 千元，主要係員工福利費用 5 億 5,716 萬 5 千元(主要係薪資費用(含董事酬金)4 億 4,987 萬元等)、折舊及攤銷費用 2 億 1,647 萬元及其他業務及管理費用 10 億 398 萬 6 千元(主要係稅捐與規費 7 億 2,138 萬 1 千元、專業服務費 1 億 2,771 萬 2 千元、修理保養與保固費 2,432 萬 6 千元及會費捐助與分攤 2,273 萬 1 千元等)。

(五)年度淨損

113 年度稅前淨損為 60 億 786 萬 6 千元，主要係本公司過去獲利來源主要為財務投資與授信業務之利息淨收益及資本利得。111 年 3 月起美臺啟動升息，截至 113 年 8 月底止，美臺分別升息 21 碼與 3.5 碼，美國雖於 9 月啟動降息，截至 113 年 12 月底止，降息

幅度僅 4 碼，本公司因肩負收受農漁會信用部轉存款任務，復因金融資產比重較高，且多為固定利率計息，在資金成本攀升下，導致利息費用大幅增加、金融資產淨利差呈現負數，亦無法透過實現資本利得以提升盈餘，爰造成稅前淨損。

#### 四、獲利能力分析

113 年度稅後資產報酬率為(0.59)%，稅後淨值報酬率為(19.81)%，每股稅後虧損為 2.23 元。

#### 五、研究發展概況

推動農業金融業務升級，優化農漁會輔導效益，打造韌性農業金融體系，支持農漁產業發展，提升資產負債分配效益，靈活財務投資策略，深化客群經營，加強農漁會策略合作，為獲利挹注成長動能，健全資本，落實風險控管機制，滾動檢討資產負債結構，強化風險胃納能力，形塑誠信經營企業文化，持續落實永續發展，培育專業人才，驅動金融數位轉型，優化網路平臺功能，促進農漁產業淨零轉型，主要計畫概要如下：

##### (一)協同農漁會發展業務，創建農業生態圈：

1. 輔導農漁會積極承做各項政策性農業專案貸款及中小企業貸款。
2. 配合相關農業輔導單位、學術單位舉辦農業會議或研習，宣導及說明農業貸款規定。
3. 以聯貸方式協助農漁會辦理中小企業放款及徵授信相關實務作業，建構多元獲利能力，增強數位金融服務，創新成長模式。

##### (二)整合資源拓展授信業務，調整存款結構，增加手續費收入，提高獲利貢獻度：

1. 透過農漁會及同業聯貸案開發多元客戶，強化與各產業公會之往來以拓展潛在客群，致力爭取成為客戶主要往來銀行。

2. 持續推出新臺幣與外幣優惠存款專案、開拓大型目標存款客戶如農業部相關機構，爭取(泛)國營及民營事業機構往來存款。
3. 爭取農漁會聯貸案開辦費、主辦暨管理費收入，拓展各金融機構複委託代收項目，增加手續費收入。

(三)動態調整財務投資及資產配置：

1. 降低金融資產部位，提升資本利得操作，積極換券調節，加速改善利差。
2. 股票操作採股利收入與資本利得並重，以高股息之股票為優先考量，逐步布局權值股，獲取穩定現金股利。
3. 外匯部位管理採高避險比例為原則，適度分散各幣別風險。

(四)開拓外匯業務，提升法人戶業務往來機會：

1. 持續準備籌設國際金融業務分行，健全農業金融國際業務版圖，以提供客戶便利的境內外金融服務。
2. 因應美元降息趨勢，推廣外幣授信業務，擴大外幣授信利差，增加本公司收益，提升客戶業務依賴度。
3. 輔導屏東分行籌設為外匯指定分行，強化客戶與本公司外匯業務往來廣度與深度，增進整體獲利。

(五)加強與農漁會及本公司營業單位策略合作，提升信託業務績效：

1. 鼓勵農漁會轉介附屬機構參與跨業結盟平臺，協同農漁會拜訪授信戶，增加信託業務合作機會。
2. 向農漁會宣導將信託管理列為營建業授信條件，加強授信債權保障，以提升經營績效。
3. 與農漁會簽訂「轉介信託業務合作契約」，深化跨業合作基礎，提供「以房養老」及「安養自益信託」產品以推展安養信託業務。

(六)落實風險控管強化機制：

1. 透過每月試算資本比率及資本分配等措施，有效掌握風險承受能力，持續監控資本適足比率及槓桿比率變化。
2. 建構流動性風險管理原則，包括妥適之監控程序、風險指標及預警機制。

(七)提升資訊安全治理水準，強化資訊安全防護：

1. 透過各項評估作業及早發現資安威脅與弱點，改善並提升網路與資訊系統安全防護能力。
2. 精進資訊安全風險治理能力，投保資訊安全保險，透過保險契約轉嫁風險，降低資安事故復原成本。
3. 強化資訊安全防護，落實 ISO 27001 資訊安全管理系統相關作業程序及「金融資安資訊分享與分析中心」及「金融資安聯防監控中心」情資通報。

(八)加強公司治理，善盡企業社會責任：

1. 結合銀行服務實踐永續金融，號召農漁會響應倡議活動，展現協助農漁會永續轉型企圖心。
2. 落實氣候風險管理，持續完善氣候報告書和揭露機制之具體措施，擴大氣候金融業務，推動「農業綠能專案貸款」等多項永續連結貸款。
3. 致力低碳管道，取得能源管理、環境管理、溫室氣體盤查等 ISO 認證，提升企業競爭力。

六、 兩家子公司願景

(一)農金資訊股份有限公司

1. 整合並優化農漁會共用帳務系統，加強數位金融功能及新種業務的開發。因應部分資訊設備老舊之農漁會，協助以個別方式加入資訊共用系統上線作業。

2. 規劃建置共用帳務系統異地備援中心：包含系統硬體、軟體授權作業及備援系統業務項目與網路連線等。
3. 持續開發推動新種線上金融服務：包括農漁會金融數位帳戶、全國性繳費稅透過網路銀行線上約定作業等。
4. 發展金融數位化服務，建立農漁會專屬數位帳戶，配合全國農業金庫推定新企業戶網路銀行系統上線，全力提升農漁會客戶對於行動通路金融服務的使用度與滿意度。
5. 發展農漁產品電子商務，持續推動農金安心 GO 安全農漁產品產銷媒合平臺，並配合政策積極參與及推展農漁產品之各項活動。
6. 推動資通安全防範工作，執行各項防護控管，演練及教育訓練，推動資通安全相關政策、落實資通安全事件通報及相關應變處理準備等資訊安全管理作業，取得 ISO 27001 證照，維持證照的有效性。

## (二)農金保險經紀人股份有限公司

1. 房貸壽險推動重點為持續開拓有效農漁會、透過競賽活動與教育訓練之推動方式相輔相成以達到最大成效。開發新壽險公司通路合作機會，爭取金控體系等更多優質品牌形象之保險公司合作，改變農會漁會主力行員的銷售習慣，搭配佣金獎勵，追蹤後續績效的產出。
2. 產險業務以任意車險、加強型住火險及旅平險為主力銷售商品，增進旅平險業務的成長、擴大加強型住火險的滲透度與提升任意車險附加率。
3. 農業保險業務將分別以鞏固續保與擴展新件為主，藉由商品擴增銷售之區域，請農漁會辦理說明會並設置相關獎項，提升農漁會推動意願，以利擴展新客群。

## 貳、114 年度營業計畫概要

### 一、經營策略

#### (一) 股東優先

推動農業金融業務升級，優化農漁會輔導效益，打造韌性農金體系，支持農漁產業發展。

#### (二) 穩健獲利

提升資產負債分配效益，靈活財務投資策略，深化客群經營，加強農漁會策略合作，為獲利挹注成長動能。

#### (三) 風險控管

健全資本，落實風險控管機制，滾動檢討資產負債結構，強化風險胃納能力，形塑誠信經營企業文化。

#### (四) 永續發展

持續落實永續發展，培育專業人才，驅動金融數位轉型，優化網路平臺功能，促進農漁產業淨零轉型。

### 二、營業(盈餘)目標

單位：新臺幣千元

	總額			營運量		
	114 年度 目標數	113 年度 實際數	成長率 (%)	114 年度 目標數	113 年度 實際數	成長率 (%)
存款業務	763,100,000	750,871,121	1.63	764,600,000	771,436,453	(0.89)
放款業務	420,000,000	383,682,352	9.47	394,300,000	390,791,030	0.90
投資有價證券業務	422,800,000	436,244,103	(3.08)	447,700,000	467,234,788	(4.18)
稅前淨損	(1,750,000)	(6,007,866)	70.87			

(一) 預期存款結構主要為收受農漁會信用部轉存款(85.18%)、其他存款(6.16%)次之。

(二) 預期放款結構為一般放款(87.91%)、農業放款(11.90%)次之：

1. 依放款性質區分主要為自貸(43.21%)、公部門(28.57%)、同業聯貸(17.38%)及農漁會聯貸(6.91%)，以上共占96.07%。

2. 依業務別主要為公部門(28.57%)、企業戶(21.44%)、土建融(17.02%)、房貸(16.31%)及一般農貸(9.88%)，以上共占93.22%。

(三) 調整資產負債結構，改善利差操作。

(四) 逐步降低投資比重，降低經營風險。

(五) 股票操作以股利收入與資本利得並重。

(六) 外匯部位管理，採高避險比例為原則，適度分散各幣別暴險。





**安侯建業聯合會計師事務所**  
**KPMG**

台北市110615信義路5段7號68樓(台北101大樓)  
68F., TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,  
Xinyi Road, Taipei City 110615, Taiwan (R.O.C.)

電 話	Tel	+ 886 2 8101 6666
傳 真	Fax	+ 886 2 8101 6667
網 址	Web	kpmg.com/tw

## 會 計 師 查 核 報 告

全國農業金庫股份有限公司董事會 公鑒：

### 查核意見

全國農業金庫股份有限公司民國一一三年及一一二年十二月三十一日之資產負債表，暨民國一一三年及一一二年一月一日至十二月三十一日之綜合損益表、權益變動表及現金流量表，以及個體財務報告附註(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，上開個體財務報告在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則及農金字第1115074575號函編製，足以允當表達全國農業金庫股份有限公司民國一一三年及一一二年十二月三十一日之財務狀況，暨民國一一三年及一一二年一月一日至十二月三十一日之財務績效及現金流量。

### 查核意見之基礎

本會計師係依照會計師受託查核簽證財務報表規則、金管銀法字第10802731571號令及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個體財務報告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，與全國農業金庫股份有限公司保持超然獨立，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，對全國農業金庫股份有限公司民國一一三年度個體財務報告之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報告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。本會計師判斷應溝通在查核報告上之關鍵查核事項如下：

#### 一、金融工具公允價值及減損評估

有關金融工具公允價值及減損評估之會計政策請詳個體財務報告附註四(五)金融工具；金融工具公允價值及減損評估之會計估計及假設不確定性，請詳個體財務報告附註五；金融工具公允價值及減損評估之說明，請詳個體財務報告附註六(二十八)公允價值之資訊及附註六(三)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債、六(四)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及六(五)按攤銷後成本衡量之債務工具投資。

關鍵查核事項之說明：

全國農業金庫股份有限公司金融工具公允價值及減損評估是涉及重大判斷之查核事項之一，公允價值評估部分金融工具之評價方式採模型評價，因評估方法及重要輸入參數值涉及重大判斷。另評估金融工具是否有減損損失時，需仰賴管理當局綜合考量各種可觀察之資料，以前瞻性之預期信用損失模式，包括違約機率、違約損失率、違約暴險額及前瞻經濟因子，更須考慮未來現金流量及有效利率或現時市場報酬率等參數，以計算減損損失。因其計算過程相對複雜且參數值之設定有時涉及與仰賴人為判斷，使用不同之假設可能會重大影響應提列之金額，因此，金融工具公允價值及減損評估為本會計師執行全國農業金庫股份有限公司財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

本會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括測試投資循環及相關之財務報導流程，包括原始認列、後續衡量與財務報告揭露之內部控制及管理階層評估是否存有減損跡象之流程及相關控制程序。

公允價值評估時取得各金融資產明細表，瞭解各商品類別公允價值取得方式，依據外部可取得之相關資料驗證公司主張之公允價值或使用之重要假設。

減損評估測試時瞭解管理階層設定參數及假設決定過程，評估參數及假設之合理性，並於必要時委任本所專家協助。

## 二、放款減損評估

有關放款減損評估之會計政策請詳個體財務報告附註四(五)金融工具；放款減損評估之會計估計及假設不確定性，請詳個體財務報告附註五；放款減損評估之說明，請詳個體財務報告附註六(七)貼現及放款一淨額及六(二十九)財務風險資訊。

關鍵查核事項之說明：

全國農業金庫股份有限公司管理階層係依據國際財務報導準則第九號之規定進行減損評估作業。針對原始認列後已產生信用減損之案件，須評估其未來現金流量以決定應提列之損失金額；針對非信用減損之案件，須評估其信用風險自原始認列後是否顯著增加以決定其預期信用損失金額係按十二個月衡量亦或是按存續期間衡量；除依前述方法評估放款資產減損金額外，全國農業金庫股份有限公司管理階層尚須額外檢視所提列金額是否符合主管機關所訂定之最低限額。因已減損案件之未來現金流量涉及專業判斷，計算非信用減損案件預期信用損失之重要參數(違約機率及違約損失率)、前瞻因子及信用風險顯著增加之判定，均涉及並仰賴管理階層之判斷，相關參數之變動對減損之評估將產生重大影響。因此放款減損評估為本會計師執行全國農業金庫股份有限公司財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

本會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括瞭解管理階層評估及衡量放款減損金額之方法及有關之控制程序；針對已信用減損案件，抽樣評估並測試原始有效利率之採用、預期未來可回收現金流量及擔保品價值之估計合理性；針對非信用減損之放款部位，抽樣測試及評估管理階層納入減損放款部位之完整性及相關減損評估採用之模型設計及減損參數之合理性。同時考量主管機關函令之規範，以評估管理階層所提列之放款減損金額是否符合法令遵循之要求。

#### **管理階層與治理單位對個體財務報告之責任**

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則及農金字第1115074575號函編製允當表達之個體財務報告，且維持與個體財務報告編製有關之必要內部控制，以確保個體財務報告未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製個體財務報告時，管理階層之責任亦包括評估全國農業金庫股份有限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全國農業金庫股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

全國農業金庫股份有限公司之治理單位(含監察人)負有監督財務報導流程之責任。

#### **會計師查核個體財務報告之責任**

本會計師查核個體財務報告之目的，係對個體財務報告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，惟依照審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出個體財務報告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個體財務報告使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

- 1.辨認並評估個體財務報告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、不實聲明或踰越內部控制，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，惟其目的非對全國農業金庫股份有限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，以及使全國農業金庫股份有限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個體財務報告使用者注意個體財務報告之相關揭露，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全國農業金庫股份有限公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估個體財務報告(包括相關附註)之整體表達、結構及內容，以及個體財務報告是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於採用權益法之被投資公司之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報告表示意見。本會計師負責查核案件之指導、監督及執行，並負責形成全國農業金庫股份有限公司之查核意見。

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)。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對全國農業金庫股份有限公司民國一一三年度個體財務報告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。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

李逢暉



證券主管機關：金管證審字第1000011652號  
核准簽證文號

民國 一 一 四 年 三 月 十 九 日





	資 產	113.12.31		112.12.31	
		金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金(附註六(一))	\$ 3,941,623	-	3,735,695	-
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註六(二))	136,776,354	15	160,129,169	15
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三))	1,481,606	-	923,355	-
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(四))	59,315,430	6	85,406,720	8
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註六(五))	375,007,350	39	408,067,409	38
13000	應收款項－淨額(附註六(六)及(八))	4,170,735	1	6,684,944	1
13200	本期所得稅資產	806,715	-	414,513	-
13500	貼現及放款－淨額(附註六(七)及(八))	377,373,819	39	406,223,458	38
15000	採用權益法之投資－淨額(附註六(九))	899,722	-	883,398	-
15500	其他金融資產－淨額(附註六(十))	26,185	-	21,179	-
18500	不動產及設備－淨額(附註六(十一))	539,119	-	453,510	-
18600	使用權資產－淨額(附註六(十二))	297,271	-	447,350	-
19000	無形資產－淨額(附註六(十三))	132,091	-	179,768	-
19300	遞延所得稅資產－淨額(附註六(二十二))	141,277	-	43,006	-
19500	其他資產－淨額	413,391	-	561,102	-

資產總計

\$	961,322,688	100	1,074,174,576	100
----	-------------	-----	---------------	-----

董事長：簡展穎



經理人：吳百仁

(請詳閱後附個





車股份有限公司

負債表

2025年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

		113.12.31		112.12.31	
		金 額	%	金 額	%
負債及權益					
負債：					
21000	央行及銀行同業存款(附註六(十四))	\$ 61,131,178	7	108,738,620	10
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(三))	503,141	-	1,537,877	-
22500	附買回票券及債券負債(附註六(十五))	68,361,040	7	56,766,506	5
23000	應付款項(附註六(十六))	2,275,126	-	4,282,108	-
23500	存款及匯款(附註六(十七))	750,871,121	78	816,681,352	76
24000	應付金融債券(附註六(十八))	49,950,000	5	50,820,000	5
25600	負債準備(附註六(二十)及(二十一))	357,121	-	341,001	-
26000	租賃負債(附註六(十九))	321,913	-	467,731	-
29300	遞延所得稅負債(附註六(二十二))	163,891	-	53,701	-
29500	其他負債	523,626	-	590,914	-
負債總計		934,458,157	97	1,040,279,810	96
權益：					
股本(附註六(二十三))					
31101	普通股股本	26,965,035	3	26,965,035	3
31111	預收股本	534	-	-	-
保留盈餘：					
32001	法定盈餘公積	5,606,543	1	5,524,166	1
32003	特別盈餘公積	1,312,321	-	1,188,755	-
32005	未分配盈餘(待彌補虧損)	(5,816,484)	(1)	205,943	-
32500	其他權益	(1,203,418)	-	10,867	-
權益總計		26,864,531	3	33,894,766	4
負債及權益總計		\$ 961,322,688	100	1,074,174,576	100

體財務報告附註)

會計主管：楊麗玲



全國農業金庫股份有限公司

綜合損益表

民國一十三年及一十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

	113年度		112年度		變動百分比%
	金額	%	金額	%	
41000 利息收入	\$ 19,076,998	540	18,916,155	1,014	1
51000 減：利息費用	(20,708,537)	(586)	(21,166,570)	(1,135)	(2)
利息淨損失(附註六(二十五))	(1,631,539)	(46)	(2,250,415)	(121)	28
利息以外淨損益					
49100 手續費淨收益(附註六(二十六))	335,144	9	326,731	18	3
49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(1,649,544)	(47)	(1,668,999)	(90)	1
49310 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	(688,005)	(19)	158,879	9	(533)
49450 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	(55,576)	(1)	4,813,193	258	(101)
49600 兌換損益	116,397	3	487,148	26	(76)
49700 資產減損(損失)迴轉利益	23,966	1	(15,636)	(1)	253
49750 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額(附註六(九))	16,324	-	(8,163)	-	300
49800 其他利息以外淨收益	2,831	-	21,950	1	(87)
淨損益	(3,530,002)	(100)	1,864,688	100	(289)
58200 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(700,243)	(20)	(43,920)	(2)	1,494
營業費用：					
58500 員工福利費用(附註六(二十七))	(557,165)	(16)	(556,955)	(30)	-
59000 折舊及攤銷費用	(216,470)	(6)	(225,263)	(12)	(4)
59500 其他業務及管理費用	(1,003,986)	(28)	(916,371)	(49)	10
營業費用合計	(1,777,621)	(50)	(1,698,589)	(91)	5
61001 繼續營業單位稅前淨(損)利	(6,007,866)	(170)	122,179	7	(5,017)
61003 所得稅費用(附註六(二十二))	(11,551)	-	(9,119)	(1)	27
本期淨(損)利	(6,019,417)	(170)	113,060	6	(5,424)
65000 其他綜合損益：					
65200 不重分類至損益之項目					
65201 確定福利計畫之再衡量數	1,843	-	(1,960)	-	194
65204 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	217,035	6	480,026	26	(55)
65220 與不重分類之項目相關之所得稅	(369)	-	392	-	(194)
不重分類至損益之項目合計	218,509	6	478,458	26	(54)
65300 後續可能重分類至損益之項目					
65309 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	(1,229,861)	(35)	41,288	2	(3,079)
65320 與可能重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-	-
後續可能重分類至損益之項目合計	(1,229,861)	(35)	41,288	2	(3,079)
65000 本期其他綜合損益(稅後淨額)	(1,011,352)	(29)	519,746	28	(295)
本期綜合損益總額	\$ (7,030,769)	(199)	632,806	34	(1,211)
每股(虧損)盈餘(附註六(二十四))					
基本每股(虧損)盈餘(元)	\$ (2.23)		0.04		

(請詳閱後附個體財務報告附註)

董事長：簡展穎



經理人：吳百仁



會計主管：楊麗玲





民國一一年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

其他權益項目 透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之金融資產未 實現損益	實現損益	權益總額	股 本				保留盈餘		未分配盈餘 (待彌補虧損)	其他權益項目 透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之金融資產未 實現損益	權益總額
			普通股 股 本	資本公積	法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	法定盈 餘公積	特別盈 餘公積			
			\$ 25,352,515	-	5,168,479	655,223	889,219	31,649,440			
			-	-	-	-	113,060	113,060			
			-	-	-	-	(1,568)	519,746			
			-	-	-	-	111,492	632,806			
			-	-	355,687	-	(355,687)	-			
			-	-	-	533,532	(533,532)	-			
			1,612,520	-	-	-	-	1,612,520			
			-	-	-	-	94,451	(94,451)			
			26,965,035	-	5,524,166	1,188,755	205,943	33,894,766			
			-	-	-	-	(6,019,417)	(6,019,417)			
			-	-	-	-	1,474	(1,012,826)			
			-	-	-	-	(6,017,943)	(7,030,769)			
			-	-	82,377	-	(82,377)	-			
			-	-	-	123,566	(123,566)	-			
			-	534	-	-	-	534			
			-	-	-	-	201,459	(201,459)			
			\$ 26,965,035	534	5,606,543	1,312,321	(5,816,484)	26,864,531			

民國一一年一月一日餘額

本期淨利

本期其他綜合損益

本期綜合損益總額

盈餘指撥及分配：

提列特別盈餘公積

提列法定盈餘公積

現金增資

處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具

民國一一年十二月三十一日餘額

本期淨利

本期其他綜合損益

本期綜合損益總額

盈餘指撥及分配：

提列特別盈餘公積

提列法定盈餘公積

現金增資

處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具

民國一一年十二月三十一日餘額



董事長：簡展穎

(請詳閱後附個體財務報告附註)

經理人：吳百仁



會計主管：楊麗玲



全國農業金庫股份有限公司

現金流量表

民國一十三年及一十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

	113年度	112年度
<b>營業活動之現金流量：</b>		
本期稅前淨(損)利	\$ (6,007,866)	122,179
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	127,985	134,491
攤銷費用	89,805	92,092
呆帳費用提列(迴轉)數	672,205	(3,088)
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨(利益)損失	(1,106,440)	144,207
利息費用	20,708,537	21,166,570
除列按攤銷後成本衡量金融資產淨損失(利益)	55,576	(4,813,193)
利息收入	(19,076,998)	(18,916,155)
股利收入	(58,358)	(74,211)
保證責任準備淨變動	31,196	45,378
其他各項負債準備淨變動	(3,158)	1,630
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資(利益)損失之份額	(16,324)	8,163
報廢不動產及設備損失	2,120	119
金融資產減損(迴轉利益)損失	(23,966)	15,636
租賃修改利益	(2,278)	-
收益費損項目合計	1,399,902	(2,198,361)
與營業活動相關之資產之淨變動：		
存放央行及拆借金融同業減少	23,352,815	3,717,242
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(490,186)	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	25,089,333	(82,088,724)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資減少	33,017,581	108,699,822
應收款項減少(增加)	1,348,955	(1,402,147)
貼現及放款減少(增加)	28,178,819	(1,425,432)
其他金融資產增加	(5,006)	(4,832)
其他資產減少(增加)	147,711	(258,859)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	110,640,022	27,237,070
與營業活動相關之負債之淨變動：		
央行及銀行同業存款(減少)增加	(47,607,442)	2,662,260
應付款項(減少)增加	(1,657,828)	1,385,509
存款及匯款減少	(65,810,231)	(16,493,939)
其他金融負債減少	-	(34,713)
員工福利負債準備(減少)增加	(10,075)	4,529
其他負債(減少)增加	(67,288)	135,647
與營業活動相關之負債之淨變動合計	(115,152,864)	(12,340,707)
營運產生之現金(流出)流入	(9,120,806)	12,820,181
收取之利息	20,245,121	18,422,265
收取之股利	57,743	73,973
支付之利息	(21,057,691)	(20,862,109)
支付之所得稅	(392,202)	(292,159)
營業活動之淨現金(流出)流入	(10,267,835)	10,162,151
<b>投資活動之現金流量：</b>		
取得不動產及設備	(126,405)	(291,825)
取得無形資產	(39,323)	(14,265)
投資活動之淨現金流出	(165,728)	(306,090)
<b>籌資活動之現金流量：</b>		
償還金融債券	(870,000)	(700,000)
附買回票券及債券負債增加(減少)	11,594,534	(9,153,869)
租賃負債本金償還	(85,577)	(82,903)
現金增資	534	1,612,520
籌資活動之淨現金流入(流出)	10,639,491	(8,324,252)
本期現金及約當現金增加數	205,928	1,531,809
期初現金及約當現金餘額	3,735,695	2,203,886
期末現金及約當現金餘額	\$ 3,941,623	3,735,695

董事長：簡展穎



(請詳閱後附個體財務報告附註)  
經理人：吳百仁



會計主管：楊麗玲





安侯建業聯合會計師事務所  
KPMG

台北市110615信義路5段7號68樓(台北101大樓)  
68F., TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,  
Xinyi Road, Taipei City 110615, Taiwan (R.O.C.)

電 話	Tel	+ 886 2 8101 6666
傳 真	Fax	+ 886 2 8101 6667
網 址	Web	kpmg.com/tw

## 會計師查核報告

全國農業金庫股份有限公司董事會 公鑒：

### 查核意見

全國農業金庫股份有限公司及子公司民國一一三年及一一二年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國一一三年及一一二年一月一日至十二月三十一日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報告附註(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，上開合併財務報告在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則暨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、解釋及解釋公告及農金字第1115074575號函編製，足以允當表達全國農業金庫股份有限公司及子公司民國一一三年及一一二年十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國一一三年及一一二年一月一日至十二月三十一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受託查核簽證財務報表規則、金管銀法字第10802731571號令及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告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，與全國農業金庫股份有限公司及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，對全國農業金庫股份有限公司及子公司民國一一三年度合併財務報告之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報告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。本會計師判斷應溝通在查核報告上之關鍵查核事項如下：

#### 一、金融工具公允價值及減損評估

有關金融工具公允價值及減損評估之會計政策請詳合併財務報告附註四(六)金融工具；金融工具公允價值及減損評估之會計估計及假設不確定性，請詳合併財務報告附註五；金融工具公允價值及減損評估之說明，請詳合併財務報告附註六(二十七)公允價值之資訊及附註六(三)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債、六(四)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及六(五)按攤銷後成本衡量之債務工具投資。

關鍵查核事項之說明：

全國農業金庫股份有限公司及子公司金融工具公允價值及減損評估是涉及重大判斷之查核事項之一，公允價值評估部分金融工具之評價方式採模型評價，因評估方法及重要輸入參數值涉及重大判斷。另評估金融工具是否有減損損失時，需仰賴管理當局綜合考量各種可觀察之資料，以前瞻性之預期信用損失模式，包括違約機率、違約損失率、違約暴險額及前瞻經濟因子，更須考慮未來現金流量及有效利率或現時市場報酬率等參數，以計算減損損失。因其計算過程相對複雜且參數值之設定有時涉及與仰賴人為判斷，使用不同之假設可能會重大影響應提列之金額，因此，金融工具公允價值及減損評估為本會計師執行全國農業金庫股份有限公司及子公司財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

本會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括測試投資循環及相關之財務報導流程，包括原始認列、後續衡量與財務報告揭露之內部控制及管理階層評估是否存有減損跡象之流程及相關控制程序。

公允價值評估時取得各金融資產明細表，瞭解各商品類別公允價值取得方式，依據外部可取得之相關資料驗證公司主張之公允價值或使用之重要假設。

減損評估測試時瞭解管理階層設定參數及假設決定過程，評估參數及假設之合理性，並於必要時委任本所專家協助。

## 二、放款減損評估

有關放款減損評估之會計政策請詳合併財務報告附註四(六)金融工具；放款減損評估之會計估計及假設不確定性，請詳合併財務報告附註五；放款減損評估之說明，請詳合併財務報告附註六(七)貼現及放款一淨額及六(二十八)財務風險資訊。

關鍵查核事項之說明：

全國農業金庫股份有限公司及子公司管理階層係依據國際財務報導準則第九號之規定進行減損評估作業。針對原始認列後已產生信用減損之案件，須評估其未來現金流量以決定應提列之損失金額；針對非信用減損之案件，須評估其信用風險自原始認列後是否顯著增加以決定其預期信用損失金額係按十二個月衡量亦或是按存續期間衡量；除依前述方法評估放款資產減損金額外，全國農業金庫股份有限公司及子公司管理階層尚須額外檢視所提列金額是否符合主管機關所訂定之最低限額。因已減損案件之未來現金流量涉及專業判斷，計算非信用減損案件預期信用損失之重要參數(違約機率及違約損失率)、前瞻因子及信用風險顯著增加之判定，均涉及並仰賴管理階層之判斷，相關參數之變動對減損之評估將產生重大影響。因此放款減損評估為本會計師執行全國農業金庫股份有限公司及子公司財務報告查核重要的評估事項之一。



因應之查核程序：

本會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括瞭解管理階層評估及衡量放款減損金額之方法及有關之控制程序；針對已信用減損案件，抽樣評估並測試原始有效利率之採用、預期未來可回收現金流量及擔保品價值之估計合理性；針對非信用減損之放款部位，抽樣測試及評估管理階層納入減損放款部位之完整性及相關減損評估採用之模型設計及減損參數之合理性。同時考量主管機關函令之規範，以評估管理階層所提列之放款減損金額是否符合法令遵循之要求。

#### **其他事項**

全國農業金庫股份有限公司已編製民國一一三年度及一一二年度之個體財務報告，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

#### **管理階層與治理單位對合併財務報告之責任**

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則暨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、解釋及解釋公告及農金字第1115074575號函編製允當表達之合併財務報告，且維持與合併財務報告編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報告未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報告時，管理階層之責任亦包括評估全國農業金庫股份有限公司及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全國農業金庫股份有限公司及子公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

全國農業金庫股份有限公司及子公司之治理單位(含監察人)負有監督財務報導流程之責任。

#### **會計師查核合併財務報告之責任**

本會計師查核合併財務報告之目的，係對合併財務報告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，惟依照審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報告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告使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

- 1.辨認並評估合併財務報告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、不實聲明或踰越內部控制，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，惟其目的非對全國農業金庫股份有限公司及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，以及使全國農業金庫股份有限公司及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告使用者注意合併財務報告之相關揭露，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全國農業金庫股份有限公司及子公司不再具有繼續經營之能力。
- 5.評估合併財務報告(包括相關附註)之整體表達、結構及內容，以及合併財務報告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，以對合併財務報告表示意見。本會計師負責查核案件之指導、監督及執行，並負責形成全國農業金庫股份有限公司及子公司之查核意見。

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)。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對全國農業金庫股份有限公司及子公司民國一一三年度合併財務報告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。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

李逢暉



證券主管機關：金管證審字第1000011652號  
核准簽證文號

民國 一 一 四 年 三 月 十 九 日



	資 產	113.12.31		112.12.31	
		金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金(附註六(一))	\$ 3,971,951	1	3,760,128	-
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註六(二))	136,776,354	15	160,129,169	15
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三))	1,481,606	-	923,355	-
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(四))	59,315,430	6	85,406,720	8
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註六(五))	375,007,350	39	408,067,409	38
13000	應收款項－淨額(附註六(六)及(八))	4,191,898	-	6,702,754	1
13200	本期所得稅資產	807,532	-	415,125	-
13500	貼現及放款－淨額(附註六(七)及(八))	377,373,819	39	406,223,458	38
15500	其他金融資產－淨額(附註六(九))	418,645	-	393,639	-
18500	不動產及設備－淨額(附註六(十))	607,025	-	544,551	-
18600	使用權資產－淨額(附註六(十一))	307,925	-	468,484	-
19000	無形資產－淨額(附註六(十二))	158,550	-	228,631	-
19300	遞延所得稅資產－淨額(附註六(二十一))	154,740	-	51,652	-
19500	其他資產－淨額	503,667	-	576,703	-
資產總計		\$ 961,076,492	100	1,073,891,778	100

董事長：簡展穎



經理人：吳百仁

(請詳閱後附合)  
百吳  
仁吳





有限公司及子公司

產負債表

一二年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

		113.12.31		112.12.31	
		金 額	%	金 額	%
負債及權益					
負債：					
21000	央行及銀行同業存款(附註六(十三))	\$ 61,131,178	7	108,738,620	10
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(三))	503,141	-	1,537,877	-
22500	附買回票券及債券負債(附註六(十四))	68,361,040	7	56,766,506	5
23000	應付款項(附註六(十五))	2,375,210	-	4,386,241	-
23200	本期所得稅負債	6,534	-	3,975	-
23500	存款及匯款(附註六(十六))	750,495,634	78	816,249,005	76
24000	應付金融債券(附註六(十七))	49,950,000	5	50,820,000	5
25600	負債準備(附註六(十九)及(二十))	357,121	-	341,001	-
26000	租賃負債(附註六(十八))	333,325	-	489,805	-
29300	遞延所得稅負債(附註六(二十一))	163,891	-	53,701	-
29500	其他負債	534,887	-	610,281	-
負債總計		934,211,961	97	1,039,997,012	96
歸屬於母公司業主權益：					
股本(附註六(二十二))：					
31101	普通股股本	26,965,035	3	26,965,035	3
31111	預收股本	534	-	-	-
保留盈餘：					
32001	法定盈餘公積	5,606,543	1	5,524,166	1
32003	特別盈餘公積	1,312,321	-	1,188,755	-
32005	未分配盈餘(待彌補虧損)	(5,816,484)	(1)	205,943	-
32500	其他權益	(1,203,418)	-	10,867	-
權益總計		26,864,531	3	33,894,766	4
負債及權益總計		\$ 961,076,492	100	1,073,891,778	100

併財務報告附註)

會計主管：楊麗玲



全國農業金庫股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國一十三年及一十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

	113年度		112年度		變動百分比%
	金額	%	金額	%	
41000 利息收入	\$ 19,083,108	599	18,921,320	871	1
51000 減：利息費用	(20,704,424)	(650)	(21,161,877)	(974)	(2)
利息淨損失(附註六(二十四))	(1,621,316)	(51)	(2,240,557)	(103)	28
利息以外淨損益					
49100 手續費淨收益(附註六(二十五))	659,991	21	594,799	27	11
49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(1,649,544)	(52)	(1,668,999)	(77)	1
49310 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	(688,005)	(22)	158,879	7	(533)
49450 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	(55,576)	(2)	4,813,193	222	(101)
49600 兌換損益	116,397	4	487,148	23	(76)
49700 資產減損(損失)迴轉利益	23,966	1	(15,636)	(1)	253
49800 其他利息以外淨收益	26,287	1	43,435	2	(39)
淨損益	(3,187,800)	(100)	2,172,262	100	(247)
58200 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(700,243)	(22)	(43,920)	(2)	1,494
營業費用：					
58500 員工福利費用(附註六(二十六))	(726,670)	(23)	(716,906)	(33)	1
59000 折舊及攤銷費用	(284,190)	(9)	(304,129)	(14)	(7)
59500 其他業務及管理費用	(1,104,239)	(35)	(986,634)	(45)	12
營業費用合計	(2,115,099)	(67)	(2,007,669)	(92)	5
61001 繼續營業單位稅前淨(損)利	(6,003,142)	(189)	120,673	6	(5,075)
61003 所得稅費用(附註六(二十一))	(16,275)	-	(7,613)	(1)	114
本期淨(損)利	(6,019,417)	(189)	113,060	5	(5,424)
65000 其他綜合損益：					
65200 不重分類至損益之項目					
65201 確定福利計畫之再衡量數	1,843	-	(1,960)	-	194
65204 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	217,035	7	480,026	22	(55)
65220 與不重分類之項目相關之所得稅	(369)	-	392	-	(194)
不重分類至損益之項目合計	218,509	7	478,458	22	(54)
65300 後續可能重分類至損益之項目					
65309 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	(1,229,861)	(39)	41,288	2	(3,079)
65320 與可能重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-	-
後續可能重分類至損益之項目合計	(1,229,861)	(39)	41,288	2	(3,079)
65000 本期其他綜合損益(稅後淨額)	(1,011,352)	(32)	519,746	24	(295)
本期綜合損益總額	\$ (7,030,769)	(221)	632,806	29	(1,211)
本期淨(損)利歸屬於：					
67101 母公司業主	\$ (6,019,417)	(189)	113,060	5	(5,424)
綜合損益總額歸屬於：					
67301 母公司業主	\$ (7,030,769)	(221)	632,806	29	(1,211)
每股(虧損)盈餘(附註六(二十三))					
基本每股(虧損)盈餘(元)	\$ (2.23)		0.04		

董事長：簡展穎



(請詳閱後附合併財務報告附註)

經理人：吳百仁



會計主管：楊麗玲



全國農業金庫股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國一一三年及一一二一年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

歸屬於母公司業主之權益

股 本	普 通 股	預 收 股 本	法 定 盈 餘 公 積	保 留 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘 (待彌補虧損)	其 他 權 益 項 目	
						透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 未 實 現 損 益	權 益 總 額
\$	25,352,515	-	5,168,479	655,223	889,219	(415,996)	31,649,440
-	-	-	-	-	113,060	-	113,060
-	-	-	-	-	(1,568)	521,314	519,746
-	-	-	-	-	111,492	521,314	632,806
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	355,687	-	(355,687)	-	-
-	-	-	-	533,532	(533,532)	-	-
1,612,520	-	-	-	-	-	-	1,612,520
-	-	-	-	-	94,451	(94,451)	-
26,965,035	-	-	5,524,166	1,188,755	205,943	10,867	33,894,766
-	-	-	-	-	(6,019,417)	-	(6,019,417)
-	-	-	-	-	1,474	(1,012,826)	(1,011,352)
-	-	-	-	-	(6,017,943)	(1,012,826)	(7,030,769)
-	-	-	82,377	-	(82,377)	-	-
-	-	-	-	123,566	(123,566)	-	-
-	-	534	-	-	-	-	534
-	-	-	-	-	201,459	(201,459)	-
\$	26,965,035	534	5,606,543	1,312,321	(5,816,484)	(1,203,418)	26,864,531

民國一一二一年一月一日餘額

本期淨利

本期其他綜合損益

本期綜合損益總額

盈餘指撥及分配：

提列法定盈餘公積

提列特別盈餘公積

現金增資

處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具

民國一一二一年十二月三十一日餘額

本期淨利

本期其他綜合損益

本期綜合損益總額

盈餘指撥及分配：

提列法定盈餘公積

提列特別盈餘公積

現金增資

處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具

民國一一三年十二月三十一日餘額

董事長：簡展穎



經理人：吳百仁

(請詳閱後附合併財務報告附註)



會計主管：楊麗玲



全國農業金庫股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國一十三年及一十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

	113年度	112年度
<b>營業活動之現金流量：</b>		
本期稅前淨(損)利	\$ (6,003,142)	120,673
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	167,694	175,516
攤銷費用	117,816	129,933
呆帳費用提列(迴轉)數	672,205	(3,088)
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨(利益)損失	(1,106,440)	144,207
利息費用	20,704,424	21,161,877
除列按攤銷後成本衡量金融資產淨損失(利益)	55,576	(4,813,193)
利息收入	(19,083,108)	(18,921,320)
股利收入	(58,358)	(74,211)
保證責任準備淨變動	31,196	45,378
其他各項負債準備淨變動	(3,158)	1,630
報廢不動產及設備損失	2,120	444
金融資產減損(迴轉利益)損失	(23,966)	15,636
租賃修改利益	(2,278)	(63)
收益費損項目合計	1,473,723	(2,137,254)
與營業活動相關之資產之淨變動：		
存放央行及拆借金融同業減少	23,352,815	3,717,242
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(490,186)	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	25,089,333	(82,088,724)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資減少	33,017,581	108,699,822
應收款項減少(增加)	1,345,602	(1,401,731)
貼現及放款減少(增加)	28,178,819	(1,425,432)
其他金融資產增加	(25,006)	(56,522)
其他資產減少(增加)	73,036	(258,062)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	110,541,994	27,186,593
與營業活動相關之負債之淨變動：		
央行及銀行同業存款(減少)增加	(47,607,442)	2,662,260
應付款項(減少)增加	(1,661,877)	1,408,656
存款及匯款減少	(65,753,371)	(16,533,796)
其他金融負債減少	-	(34,713)
員工福利負債準備(減少)增加	(10,075)	4,529
其他負債(減少)增加	(75,394)	130,044
與營業活動相關之負債之淨變動合計	(115,108,159)	(12,363,020)
營運產生之現金(流出)流入	(9,095,584)	12,806,992
收取之利息	20,251,231	18,427,430
收取之股利	57,743	73,973
支付之利息	(21,053,578)	(20,857,416)
支付之所得稅	(399,390)	(295,969)
營業活動之淨現金(流出)流入	(10,239,578)	10,155,010
<b>投資活動之現金流量：</b>		
取得不動產及設備	(135,294)	(311,058)
取得無形資產	(44,305)	(16,051)
投資活動之淨現金流出	(179,599)	(327,109)
<b>籌資活動之現金流量：</b>		
償還金融債券	(870,000)	(700,000)
附買回票券及債券負債增加(減少)	11,594,534	(9,153,869)
租賃負債本金償還	(94,068)	(92,037)
現金增資	534	1,612,520
籌資活動之淨現金流入(流出)	10,631,000	(8,333,386)
本期現金及約當現金增加數	211,823	1,494,515
期初現金及約當現金餘額	3,760,128	2,265,613
期末現金及約當現金餘額	\$ 3,971,951	\$ 3,760,128

董事長：簡展穎



(請詳閱後附合併財務報告附註)

經理人：吳百仁



會計主管：楊麗玲



全國農業金庫股份有限公司

虧損撥補表

中華民國113年度

單位：新臺幣元

項目	金額
本年度稅後淨損	(6,019,417,492.10)
加：精算損益本期變動數	1,474,218.00
加：透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具本期處分利益	201,458,616.00
待彌補虧損	(5,816,484,658.10)
彌補虧損項目：	
(1)特別公積(註)	(295,000,000.00)
(2)法定公積	(5,521,484,658.10)
彌補虧損後之累積虧損	0.00

註：本公司於100年辦理99年度盈餘分配案時，為健全財務結構及穩健經營考量，提列特別公積新臺幣295,000,000元，以因應未來金融環境變化作為彌補虧損之用，並經股東常會承認。

董事長：簡展穎



經理人：吳百仁



會計主管：楊麗玲



(附件六) 全國農業金庫公司章程部分條文修正草案條文對照表

修正條文	現行條文	說明
<p>第二十四條</p> <p>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。</p> <p>常務董事中，獨立董事人數不得少於一人，且不得少於常務董事席次五分之一。</p> <p>本公司應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，對外代表本公司。</p> <p>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。</p> <p><u>前項董事長之代理人，其代理期間所得行使之職權，不得逾越董事長之權限，如有限制，應事先明確列出。</u></p>	<p>第二十四條</p> <p>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。</p> <p>常務董事中，獨立董事人數不得少於一人，且不得少於常務董事席次五分之一。</p> <p>本公司應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，對外代表本公司。</p> <p>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。</p>	<p>依銀行業公司治理實務守則第三十九條之二第三項規定，新增本條第五項，明訂董事長之代理人權限。</p>
<p>第二十六條</p> <p>董事會之職權如下：</p> <p>一、授信審議委員會委員之選任。</p> <p>二、總經理、副總經理、總稽核、法遵長及資訊安全長之聘任及解任。</p> <p>三、總經理所提一級主管之聘任及解任。</p> <p>四、信用部提報一定金額以上授信案件之審議。</p>	<p>第二十六條</p> <p>董事會之職權如下：</p> <p>一、授信審議委員會委員之選任。</p> <p>二、總經理、副總經理、總稽核、法遵長及資訊安全長之聘任及解任。</p> <p>三、總經理所提一級主管之聘任及解任。</p> <p>四、信用部提報一定金額以上授信案件之審議。</p>	<p>依銀行業公司治理實務守則第三十五條規定新增本條第三項，得於董事會設置各類功能性委員會。</p>

<p>五、業務原則與政策及各項作業規章之訂定。</p> <p>六、總經理所提年度預算案之審議。</p> <p>七、總經理執行業務及預算案之督導。</p> <p>八、資本增減之審議。</p> <p>九、分支機構設置、撤銷或變更之審定。</p> <p>十、各種重要契約之審定。</p> <p>十一、不動產買賣之審定。</p> <p>十二、投資之審定。</p> <p>十三、年度決算案之審議。</p> <p>十四、盈餘分配或虧損撥補之審議。</p> <p>十五、一級主管職位派免、考績、獎懲之審定。</p> <p>十六、股東會議決議事項之執行。</p> <p>十七、其他依照法令應由董事會決議之事項。</p> <p>下列事項除經中央主管機關核准者外，應提董事會決議通過；獨立董事如有反對或保留意見，應於董事會議事錄載明：</p> <p>一、訂定或修正內部控制制度。</p> <p>二、訂定或修正取得或處分資產、從事衍生性商品交易、資金貸與他人、為他人背書或提供保證之重大財務業務行為之處理程序。</p> <p>三、涉及董事或監察人自身利害關係之事項。</p> <p>四、重大之資產或衍生性商品交易。</p> <p>五、重大之資金貸與、背書或提供保證。</p>	<p>五、業務原則與政策及各項作業規章之訂定。</p> <p>六、總經理所提年度預算案之審議。</p> <p>七、總經理執行業務及預算案之督導。</p> <p>八、資本增減之審議。</p> <p>九、分支機構設置、撤銷或變更之審定。</p> <p>十、各種重要契約之審定。</p> <p>十一、不動產買賣之審定。</p> <p>十二、投資之審定。</p> <p>十三、年度決算案之審議。</p> <p>十四、盈餘分配或虧損撥補之審議。</p> <p>十五、一級主管職位派免、考績、獎懲之審定。</p> <p>十六、股東會議決議事項之執行。</p> <p>十七、其他依照法令應由董事會決議之事項。</p> <p>下列事項除經中央主管機關核准者外，應提董事會決議通過；獨立董事如有反對意見或保留意見，應於董事會議事錄載明：</p> <p>一、訂定或修正內部控制制度。</p> <p>二、訂定或修正取得或處分資產、從事衍生性商品交易、資金貸與他人、為他人背書或提供保證之重大財務業務行為之處理程序。</p> <p>三、涉及董事或監察人自身利害關係之事項。</p> <p>四、重大之資產或衍生性商品交易。</p> <p>五、重大之資金貸與、背書或提供保證。</p>	
--	--	--

<p>六、募集、發行或私募具有股權性質之有價證券。</p> <p>七、簽證會計師之委任、解任或報酬。</p> <p>八、財務、會計或內部稽核主管之任免。</p> <p>九、其他經中央主管機關規定之重大事項。</p> <p><u>本公司得於董事會下設置各類功能性委員會，各委員會應訂定行使職權規章，經由董事會通過。</u></p>	<p>六、募集、發行或私募具有股權性質之有價證券。</p> <p>七、簽證會計師之委任、解任或報酬。</p> <p>八、財務、會計或內部稽核主管之任免。</p> <p>九、其他經中央主管機關規定之重大事項。</p>	
<p>第二十八條</p> <p>董事會應每季至少召開<u>一</u>次，如遇緊急事項，或依董事過半數之請求，得隨時召集之。除公司法另有規定外，董事會均由董事長以書面召集之。</p>	<p>第二十八條</p> <p>董事會應每季至少召開<u>乙</u>次，如遇緊急事項，或依董事過半數之請求，得隨時召集之。除公司法另有規定外，董事會均由董事長以書面召集之。</p>	酌作文字修正。
<p>第三十二條</p> <p>本公司設置常務董事會，於董事會休會時，依法令、本章程、股東會決議及董事會決議，執行董事會職權，由董事長隨時召集之，並以董事長為主席。</p>	<p>第三十二條</p> <p>本公司設置常務董事會，於董事會休會時，依法令、本章程、股東會決議及董事會決議，執行董事會職權，由董事長隨時召集之，並以董事長為主席。</p> <p><u>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。</u></p>	有關董事長請假或因故不能行使職權之代理人選任及權限規範，於常務董事會與董事會相同，且於第二十四條第四項及第五項已有規定，爰刪除本條第二項。



<p>第三十四條</p> <p>董事會之召集應載明事由，於七日前通知各董事及監察人，但有緊急情事時，得隨時為之，<u>非擔任董事之相關部門經理人應列席會議報告目前公司業務概況及答復董事提問事項</u>，但無表決權。</p> <p>前項召集之通知，經相對人同意者，得以電子方式為之。</p>	<p>第三十四條</p> <p>董事會之召集，應載明事由，於七日前通知各董事及監察人，但有緊急情事時，得隨時為之，<u>並得邀請總經理、副總經理、總稽核、法遵長及有關人員列席</u>，但無表決權。</p> <p>前項召集之通知，經相對人同意者，得以電子方式為之。</p>	<p>依銀行業公司治理實務守則第四十一條第三項規定，修正第一項列席人員為非擔任董事之相關部門經理人，並應報告業務概況及答復提問。</p>
<p>第四十條</p> <p>本公司置總經理一人，秉承董事會決議綜理業務，副總經理二至三人，輔佐總經理處理事務，其任免均由董事長提名，經董事過半之同意，總經理報請中央主管機關審查合格充任。</p>	<p>第四十條</p> <p>本公司置總經理一人，秉承董事會決議綜理業務，副總經理二至三人，輔佐總經理處理事務，其任免均由董事長提名，經董事過半之同意，總經理報請中央主管機關審查合格充任，<u>副總經理報請中央主管機關備查</u>。</p>	<p>參考「銀行負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則」第五條，刪除副總經理報請中央主管機關備查之規定。</p>
<p>第四十一條</p> <p>總經理請假或因故不能執行職務時，由董事長指定副總經理一人代理之；<u>總經理因辭任、解任或死亡，除經中央主管機關核准由董事長兼任者外，得由董事長指定副總經理一人代理，惟代理期限逾三個月者，應經董事會決議</u>。</p>	<p>第四十一條</p> <p>總經理因故不能執行職務時，由董事長指定副總經理一人代理之。</p>	<p>一、參酌公司法第二百零八條第三項規定意旨，「請假」與「因故不能執行職務」應屬不同之情形，爰增列總經理請假時之代理人指定方式。</p> <p>二、總經理辭任、解任或死亡，乃屬總經理缺位之情形，與現行規定「因故不能執行職務」有別，爰增訂後段規定，以利因應總經理缺位情形之指定代理規範，另明</p>

		訂代理期限逾三個月者，應經董事會決議。
<p>第四十八條</p> <p>本章程訂立於民國九十三年十二月二十四日第二次發起人會議通過。</p> <p>第一次修正於民國九十五年六月十二日股東常會修正通過。</p> <p>第二次修正於民國九十六年六月二十七日股東常會修正通過。</p> <p>第三次修正於民國九十八年六月二十九日股東常會修正通過。</p> <p>第四次修正於民國九十九年六月二十四日股東常會修正通過。</p> <p>第五次修正於民國一〇〇年六月二十九日股東常會修正通過。</p> <p>第六次修正於民國一〇一年六月二十六日股東常會修正通過。</p> <p>第七次修正於民國一〇二年六月二十四日股東常會修正通過。</p> <p>第八次修正於民國一〇二年十二月二十七日股東<u>臨時</u>會修正通過。</p> <p>第九次修正於民國一〇六年六月二十六日股東常會修正通過。</p> <p>第十次修正於民國一〇九年六月二十二日股東常會修正通過。</p> <p>第十一次修正於民國一一一年六月二十一日股東常會修正通過。</p> <p>第十二次修正於民國一一二年六</p>	<p>第四十八條</p> <p>本章程訂立於民國九十三年十二月二十四日第二次發起人會議通過。</p> <p>第一次修正於民國九十五年六月十二日股東常會修正通過。</p> <p>第二次修正於民國九十六年六月二十七日股東常會修正通過。</p> <p>第三次修正於民國九十八年六月二十九日股東常會修正通過。</p> <p>第四次修正於民國九十九年六月二十四日股東常會修正通過。</p> <p>第五次修正於民國一〇〇年六月二十九日股東常會修正通過。</p> <p>第六次修正於民國一〇一年六月二十六日股東常會修正通過。</p> <p>第七次修正於民國一〇二年六月二十四日股東常會修正通過。</p> <p>第八次修正於民國一〇二年十二月二十七日股東會修正通過。</p> <p>第九次修正於民國一〇六年六月二十六日股東常會修正通過。</p> <p>第十次修正於民國一〇九年六月二十二日股東常會修正通過。</p> <p>第十一次修正於民國一一一年六月二十一日股東常會修正通過。</p> <p>第十二次修正於民國一一二年六</p>	<p>一、修正一〇二年十二月二十七日「股東常會」為「股東臨時會」。</p> <p>二、新增一一四年修正歷程。</p>

<p>月二十八日股東常會修正通過。</p> <p>第十三次修正於民國一一三年六月二十四日股東常會修正通過。</p> <p><u>第十四次修正於民國一一四年○</u></p> <p><u>○月○○日股東常會修正通過。</u></p>	<p>月二十八日股東常會修正通過。</p> <p>第十三次修正於民國一一三年六月二十四日股東常會修正通過。</p>	
---	---	--

