



主動、靈活、創新

2026年第1季法人說明會

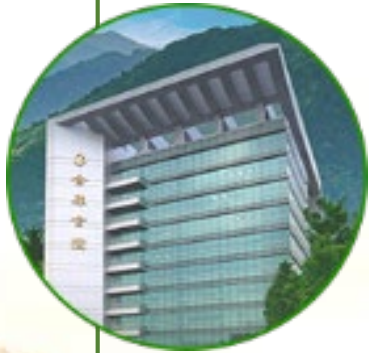


# 免責聲明

- 本文件由合作金庫金融控股股份有限公司（下稱「本公司」）提供，其內容並未經會計師或獨立專家審閱。本公司雖力求確保其內容之正確及完整，但不保證所有資料皆正確無誤；又本文件之內容乃係以文件提供當時之情況為準陳述，其中亦可能包含具不確定性、假設性或其他種種無法控制之法規、政經、市場等因素之前瞻性陳述，致本公司實際營運結果可能會與該等陳述有重大差異。
- 本公司謹聲明就本文件公開後所發生之任何變動，本公司並不負即時修正或更新其內容之義務；本公司、本公司之關係企業與各該負責人，均不對他人因使用或引用本文件或其內容所導致之損害負擔任何責任。使用者閱讀本文件同時，應請參考本公司向主管機關所申報公開且完整之各項財務業務訊息。
- 本文件之內容、陳述或主張，不視為買賣或提供買賣任何有價證券或金融商品之要約、要約引誘或建議。
- 本文件之著作權為本公司所有，未經本公司同意，不得重製、傳送或為其他未經書面授權之使用。

# 簡報大綱

## 2026年第一季營運摘要 P4 – P6



- ✚ 財務狀況
- ✚ 營運概況
- ✚ 資產品質
- ✚ ESG成果
- ✚ 獲獎事蹟

## 2026年第一季營運概況 P7 – P11



- ✚ 合庫金控經營績效
- ✚ 合庫金控合併稅後淨利
- ✚ 各子公司獲利表現
- ✚ 各子公司收益占比

## 2026年第一季營運成果- 合庫銀行 P12 – P24



- ✚ 收益面
- ✚ 存放款結構
- ✚ 存放比、利差及淨利息收益率
- ✚ 海外獲利
- ✚ 資產品質
- ✚ 資本適足性

2026年第一季  
營運摘要





## 合庫金稅後淨利穩定成長

- 合庫金控2026年截至3月合併稅後淨利新臺幣(下同)58.12億元，較2025年同期增加21.77%。
- 合庫金控2026年截至3月稅後淨值報酬率8.06%、稅後資產報酬率0.43%、總資產為5兆4,299億元，每股稅後盈餘0.36元。
- 核心子公司合庫銀行2026年截至3月稅後淨利50.81億元，業務動能穩健成長，較2025年同期增加2.61%，主因
  - 淨收益較2025年同期增加5.62%，主要係因利息淨收益增加6.83億元，手續費淨收益增加4.04億元。
  - 營業費用增加1.39億元，主要係因員工福利費用增加所致。

## 業務量持續攀升

- 合庫銀行2026年截至3月放款餘額為3兆2,239億元，較2025年同期成長4.68%，主要動能為大型企業放款、OBU及個人放款成長所致；存款餘額為4兆2,003億元，較2025年同期成長3.72%，主要係新臺幣總存款餘額增加3.18%；存放比為76.75%，較2025年同期增加0.70個百分點。

## 資本適足、資產品質穩健

- 合庫金控資本適足率128.59%，雙重槓桿比率117.64%。
- 合庫銀行資本適足率15.74%，第一類資本比率13.71%。
- 合庫銀行逾期放款比率為0.15%，呆帳覆蓋率為800.09%。



## 積極投入ESG及獲獎事蹟

- ✦ **合庫金控**連續三年入選道瓊領先指數(DJBI Indices，原道瓊永續指數DJSI)成分股，獲納入「世界指數(World Indices)」及「新興市場指數(Emerging Markets Indices)」，評分更位居銀行組全球第四，顯見推動永續發展成果亮眼。
- ✦ **合庫金控**連續三年入選標普永續年鑑，名列全球前5%企業之列。
- ✦ **合庫金控**榮獲「第12屆公司治理評鑑」前5%殊榮。
- ✦ **合庫金控**七度榮獲《現代保險》保險龍鳳獎-「最嚮往的金控公司」優等獎；**合庫人壽**獲「最嚮往的壽險公司」內勤及外勤優等獎。
- ✦ **合庫銀行**四度通過「台灣智慧財產管理規範(TIPS)」A級驗證，智財管理再創佳績。
- ✦ **合庫銀行**榮獲中小企業信用保證融資業務績優金融機構「信保金質獎(金融機構)」、「信保金質獎(授信經理人)」、「協助中小微企業多元發展獎(數位轉型類)」、「挺台灣出口供應鏈支持獎(送保戶數組)」、「綠色授信與社會責任授信推動獎(社會責任授信組)」、「協處企業獎」及「送保案件催收績效優良獎」七大殊榮肯定。
- ✦ **合庫銀行**積極推動經濟部「中小微企業多元發展專案貸款」及「外銷貸款優惠保證加碼」，並獲頒績優銀行殊榮。
- ✦ **合庫銀行**再度入選證交所「機構投資人盡職治理資訊揭露較佳名單」。
- ✦ **合庫人壽**連續16年榮獲金管會「提高國人保險保障方案」績優公司。

2026年第一季  
營運概況





2026年第一季營運概況

單位：新臺幣佰萬元

# 合庫金控經營績效

	3M 2025	3M 2026	YOY(%)
合併稅後淨利	4,773	5,812	21.77
合併總資產	5,168,570	5,429,875	5.06
合併淨值	267,548	290,316	8.51
每股盈餘(元)	0.30	0.36	20.00
每股淨值(元)	17.07	18.03	5.62
股本	152,242	156,809	3.00
平均資產報酬率(年化稅後, %)	0.37	0.43	0.06
平均淨值報酬率(年化稅後, %)	7.20	8.06	0.86
集團資本適足率(%)	127.86	128.59	0.73
雙重槓桿比率(個體, %)	118.33	117.64	-0.69
負債比率(個體, %)	19.84	19.62	-0.22

- 註1：數據為核閱數，惟集團資本適足率係以自結數計算。
- 註2：平均資產報酬率、平均淨值報酬率以合併數計算。
- 註3：負債比率=負債/淨值。
- 註4：無償配股之影響已列入追溯調整。



2026年第一季營運概況

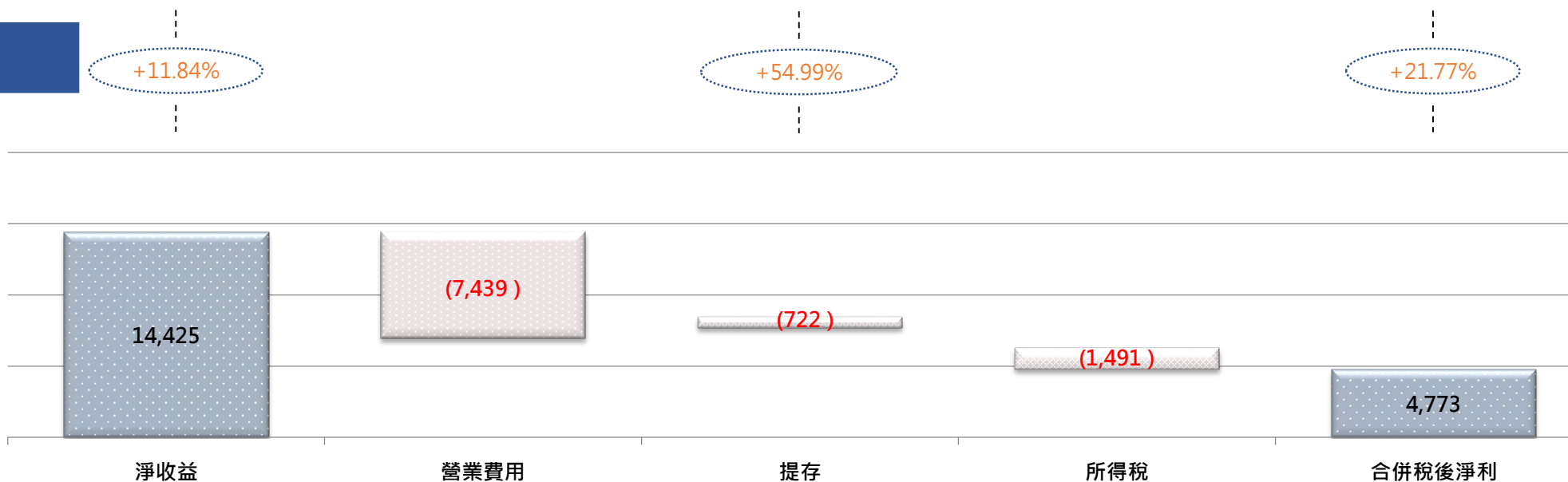
單位：新臺幣佰萬元

# 合庫金控合併稅後淨利

3M 2026



3M 2025



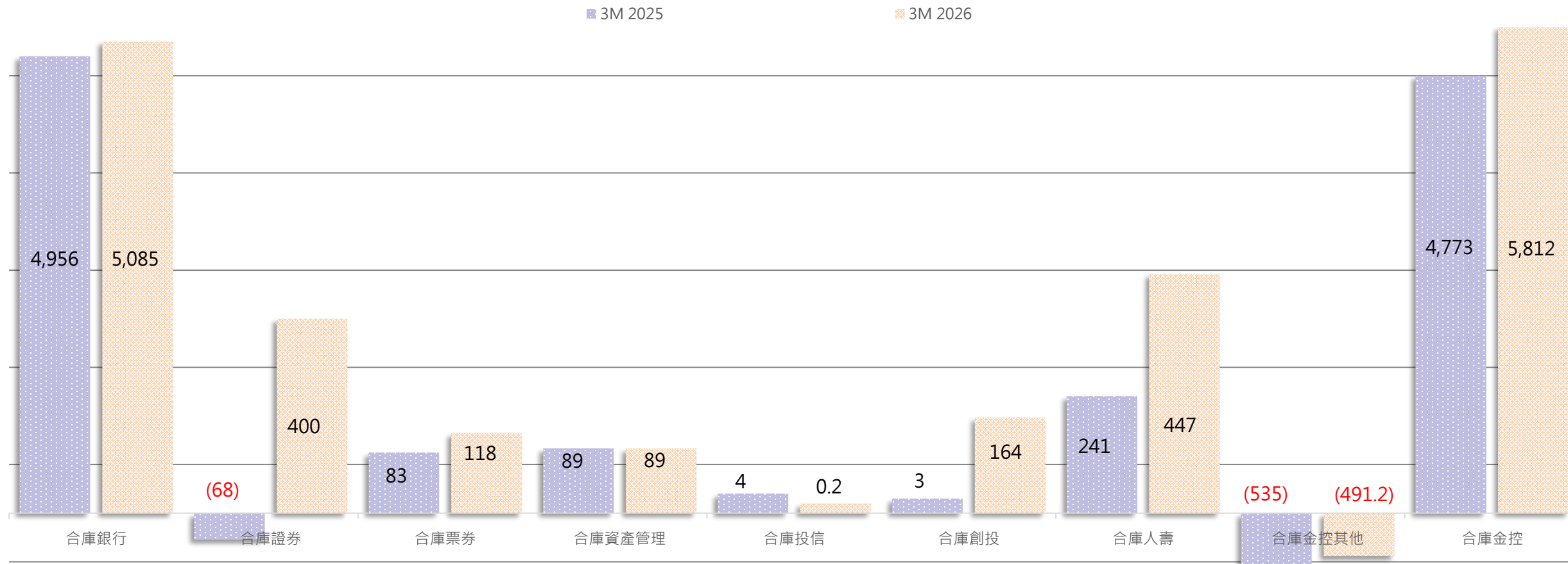
•註：數據為核閱數。



2026年第一季營運概況

單位：新臺幣佰萬元

# 各子公司獲利表現



•註1：合庫銀行係為合併數，係個體稅後淨利加計台聯銀行非控制權益。

•註2：合庫人壽係本公司持有51%股權之子公司。

•註3：合庫金控其他係指合庫金控營業費用及其他淨收支項目。



2026年第一季營運概況

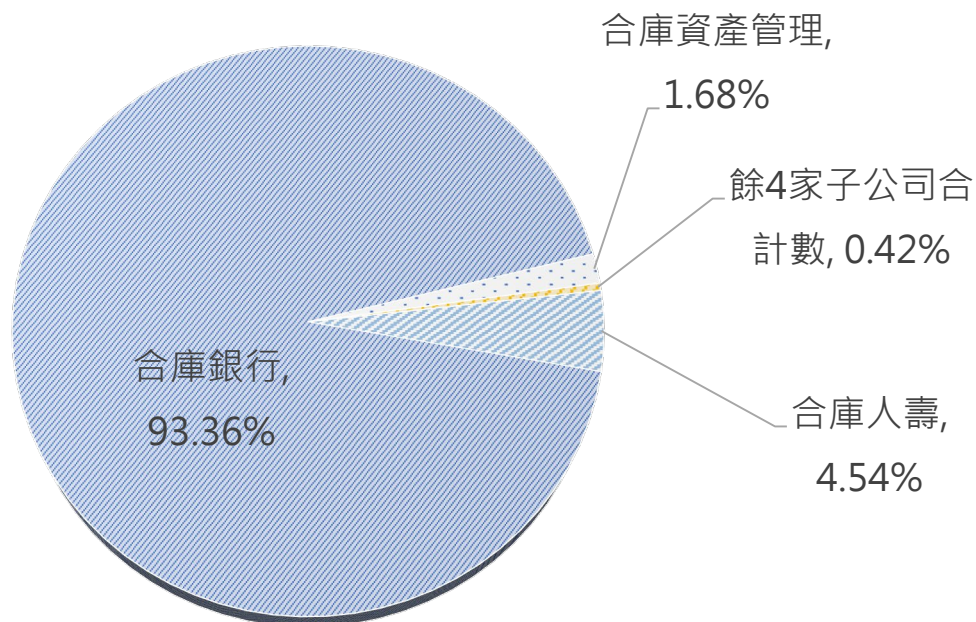
# 各子公司收益占比

單位：新臺幣佰萬元

	合庫銀行	合庫證券	合庫票券	合庫資產管理	合庫投信	合庫創投	合庫人壽
3M 2025	4,952	-68	83	89	4	3	241
3M 2026	5,081	400	118	89	0.2	164	447

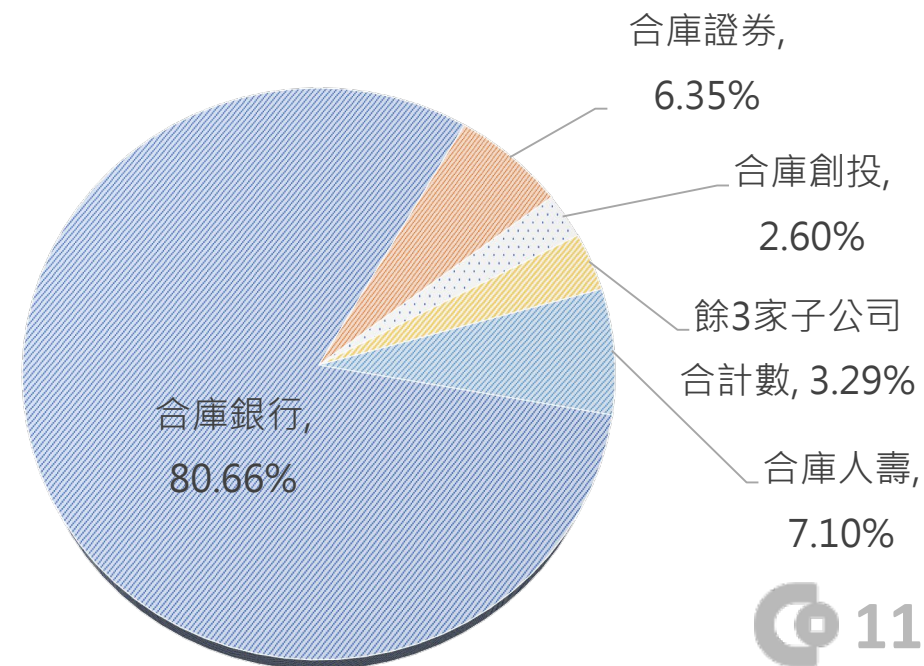
3M 2025 各子公司獲利組合

■ 合庫銀行 ■ 合庫資產管理 ■ 餘4家子公司合計數 ■ 合庫人壽



3M 2026 各子公司獲利組合

■ 合庫銀行 ■ 合庫證券 ■ 合庫創投 ■ 餘3家子公司合計數 ■ 合庫人壽



2026年第一季營運成果  
合 庫 銀 行





# 合庫銀行-淨收益

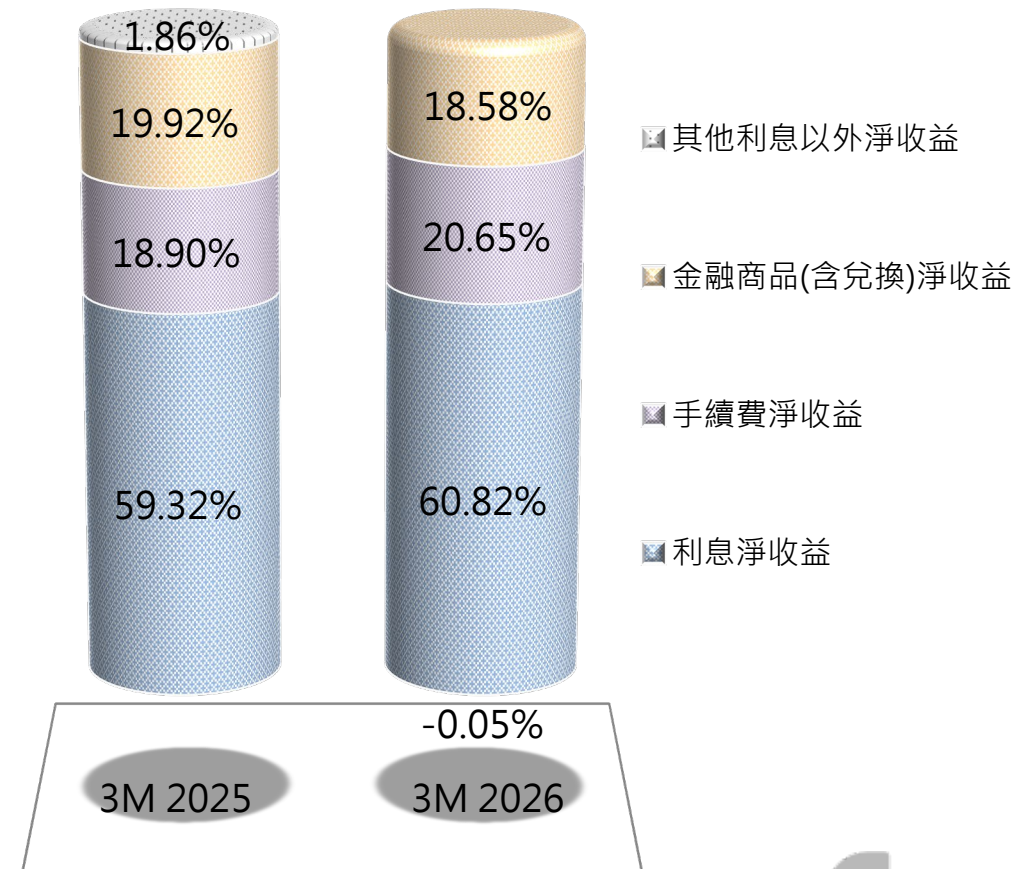
## 同期淨收益比較

單位：新臺幣佰萬元

	3M 2025	3M 2026	YOY(%)
淨收益	13,896	14,677	5.62
利息淨收益	8,243	8,926	8.29
手續費淨收益	2,627	3,031	15.38
金融商品(含兌換)淨損益	2,768	2,727	-1.48
其他利息以外淨收益	258	-7	-

•註：數據為核閱數。

## 淨收益占比分析





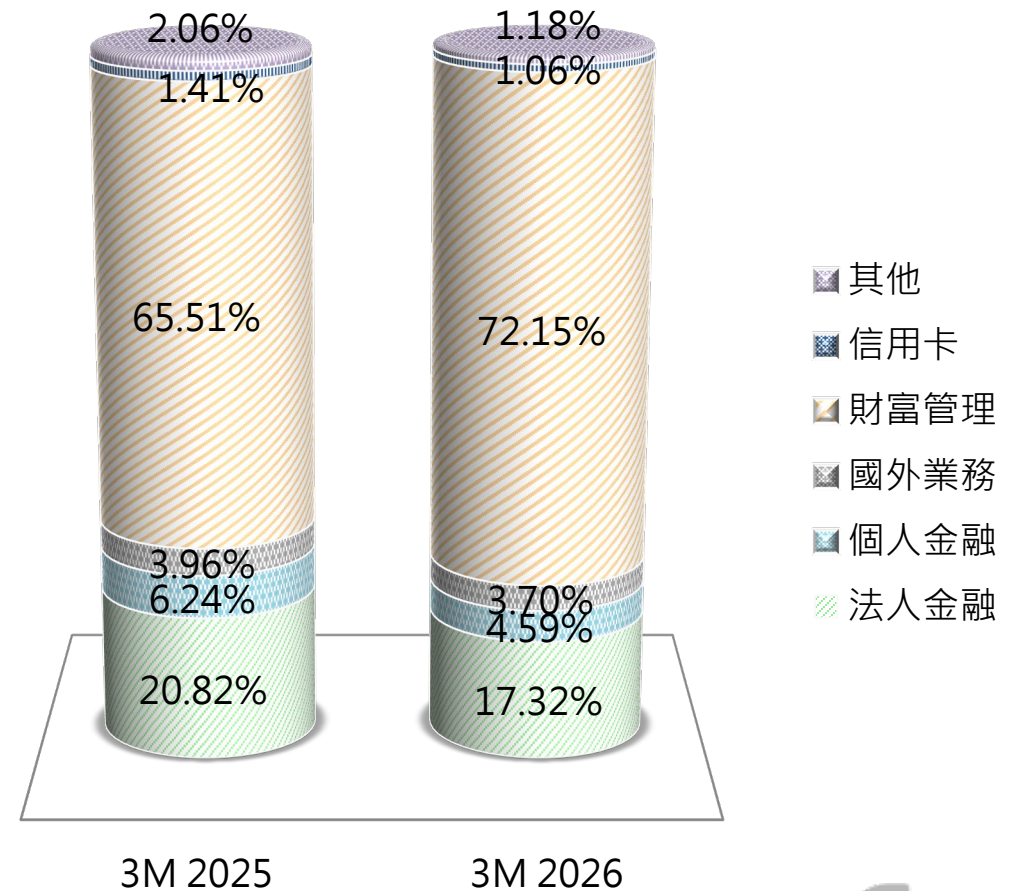
# 合庫銀行-手續費淨收益

## 同期手續費淨收益比較

單位：新臺幣佰萬元

	3M 2025	3M 2026	YOY(%)
全行	2,627	3,031	15.38
法人金融	547	525	-4.02
個人金融	164	139	-15.24
國外業務	104	112	7.69
財富管理	1,721	2,187	27.08
信用卡	37	32	-13.51
其他	54	36	-33.33

## 手續費淨收益占比分析



•註1：數據為核閱數。  
•註2：財富管理含理財及非理財。



# 合庫銀行-財管手續費收入

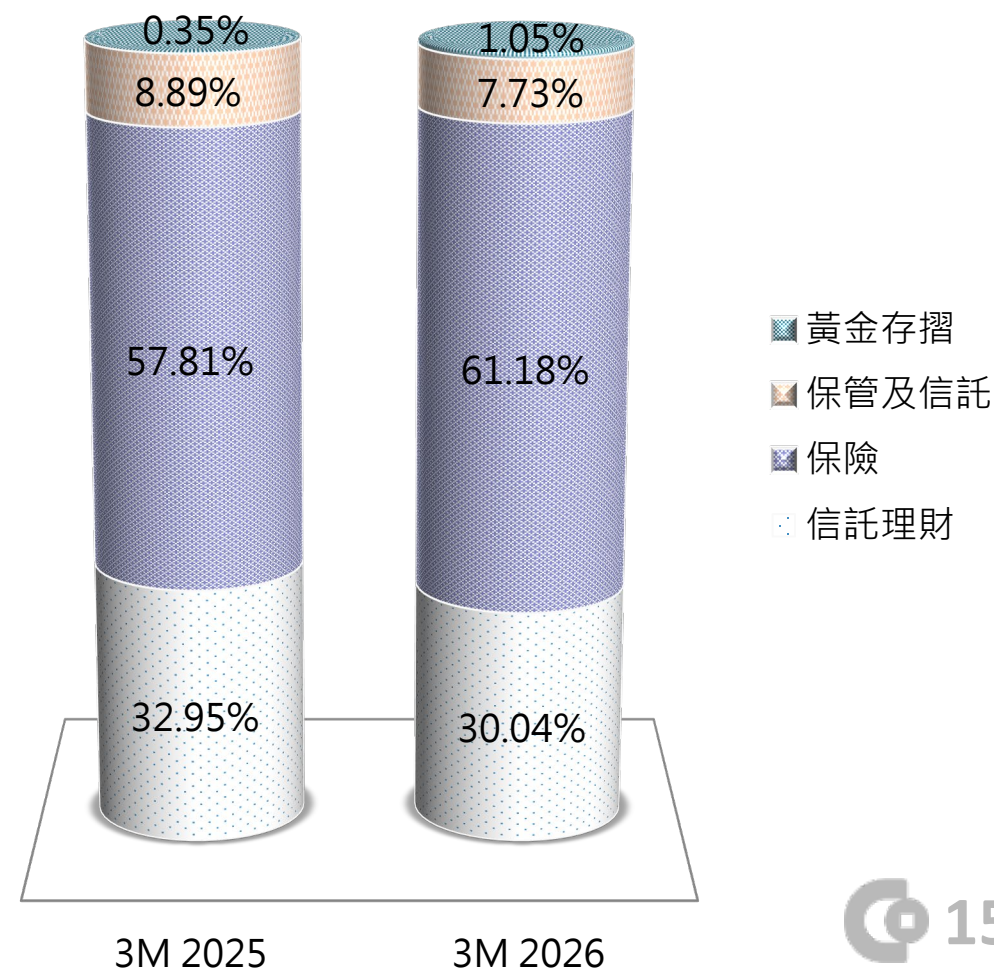
## 同期財管手續費收入比較

單位：新臺幣佰萬元

	3M 2025	3M 2026	YOY(%)
財管收益	1,721	2,187	27.08
信託理財	567	657	15.87
保險	995	1,338	34.47
保管及信託	153	169	10.46
黃金存摺	6	23	283.33

•註:數據為核閱數。

## 財管手續費收入占比分析





# 合庫銀行-營業費用

## 同期營業費用比較

單位：新臺幣佰萬元

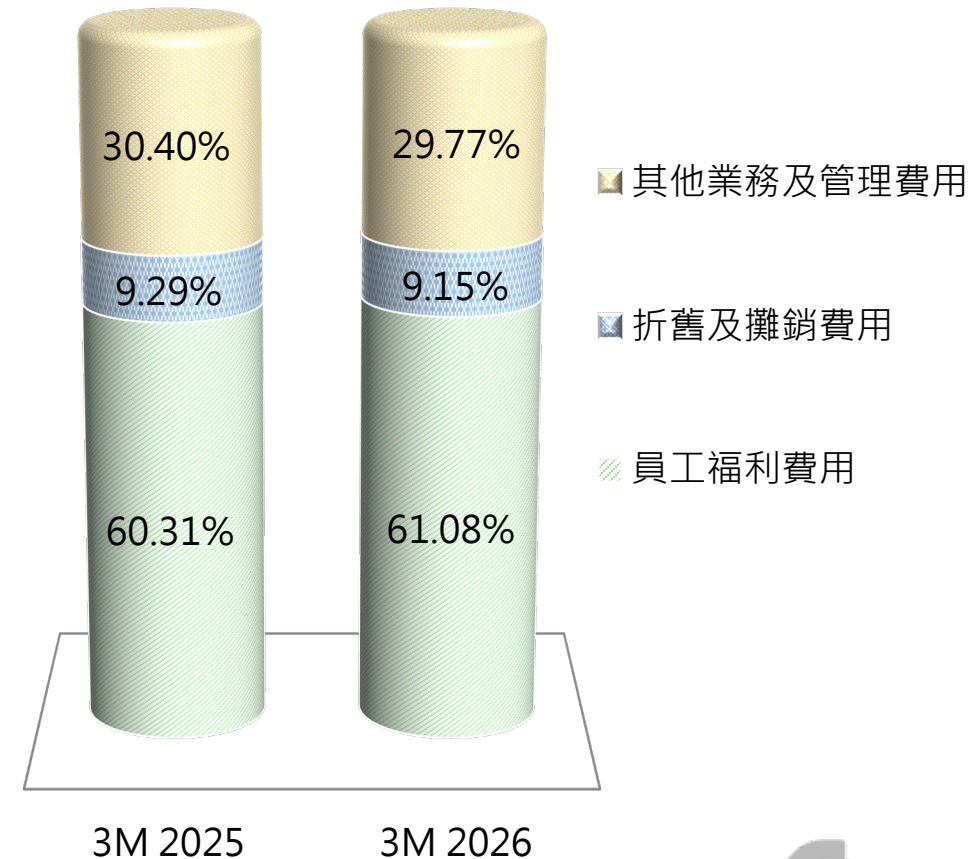
	3M 2025	3M 2026	YOY(%)
淨收益	13,896	14,677	5.62
營業費用	7,070	7,209	1.97
營業費用占淨收益比率(%)	50.88	49.12	-1.76

單位：新臺幣佰萬元

	3M 2025	3M 2026	YOY(%)
營業費用	7,070	7,209	1.97
員工福利費用	4,264	4,403	3.26
折舊及攤銷費用	657	660	0.46
其他業務及管理費用	2,149	2,146	-0.14

•註：數據為核閱數。

## 營業費用占比分析





# 合庫銀行-放款結構(依客戶別)

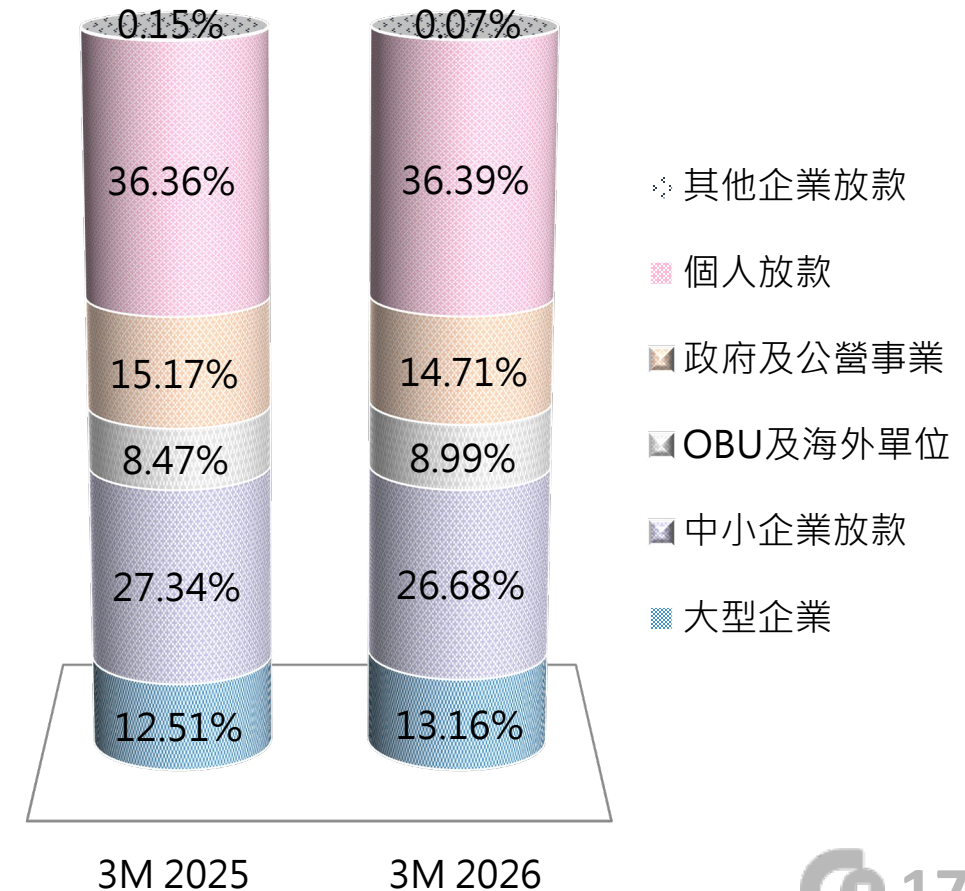
## 同期放款結構比較

單位：新臺幣億元

	3M 2025	3M 2026	YOY(%)
總放款	30,799	32,239	4.68
大型企業	3,852	4,244	10.18
中小企業放款	8,420	8,601	2.15
OBU及海外單位	2,608	2,899	11.16
政府及公營事業	4,672	4,741	1.48
個人放款	11,199	11,730	4.74
其他企業放款	48	24	-50.00

•註：季底餘額。

## 放款占比分析





# 合庫銀行-存款結構

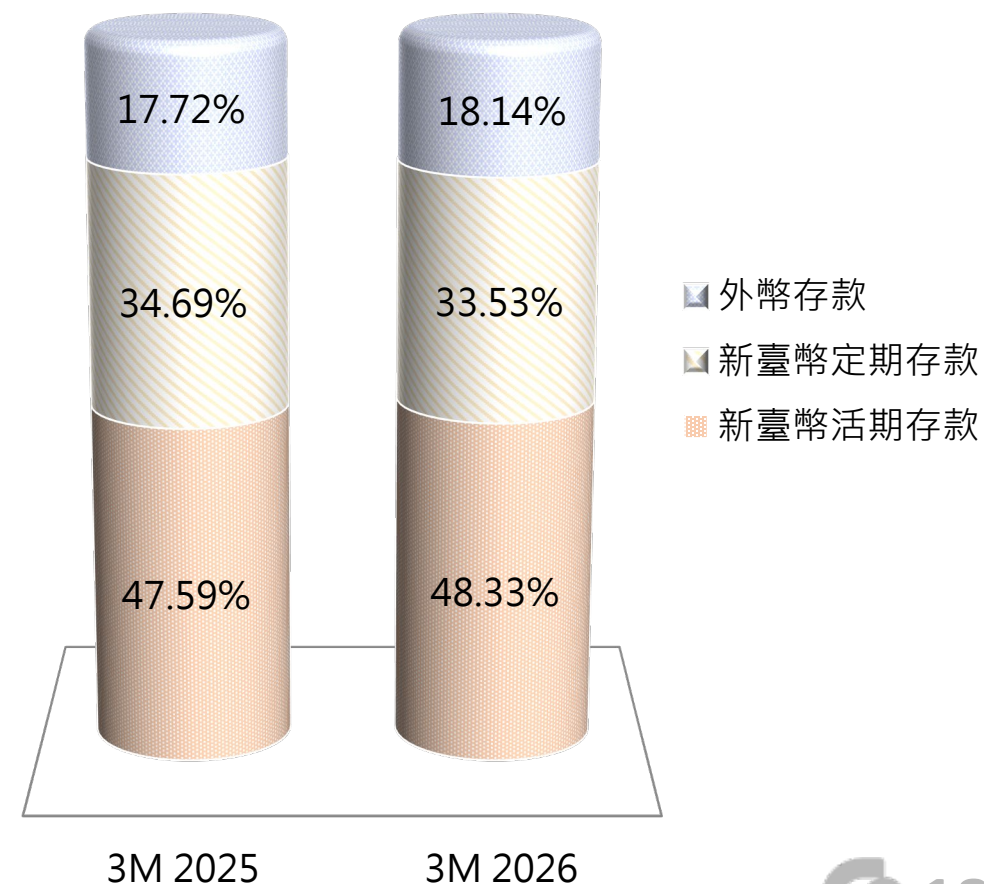
## 同期存款結構比較

單位：新臺幣億元

	3M 2025	3M 2026	YOY(%)
總存款	40,496	42,003	3.72
新臺幣活期存款	19,272	20,301	5.34
新臺幣定期存款	14,049	14,081	0.23
外幣存款	7,175	7,621	6.22

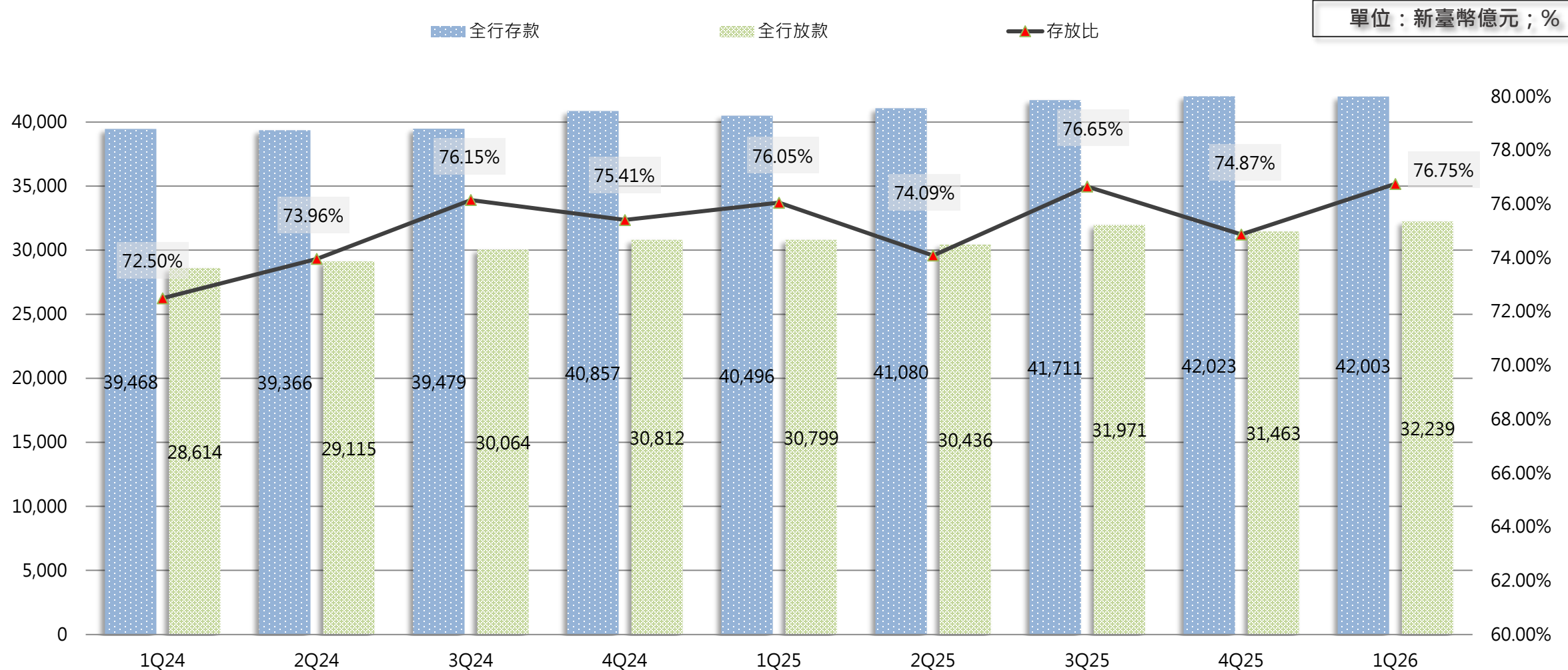
•註：季底餘額；存款含社團存款，不含同業存款。

## 存款占比分析





# 合庫銀行-全行存放比



單位：新臺幣億元；%

•註1：季底餘額；存款含社團存款，不合同業存款。

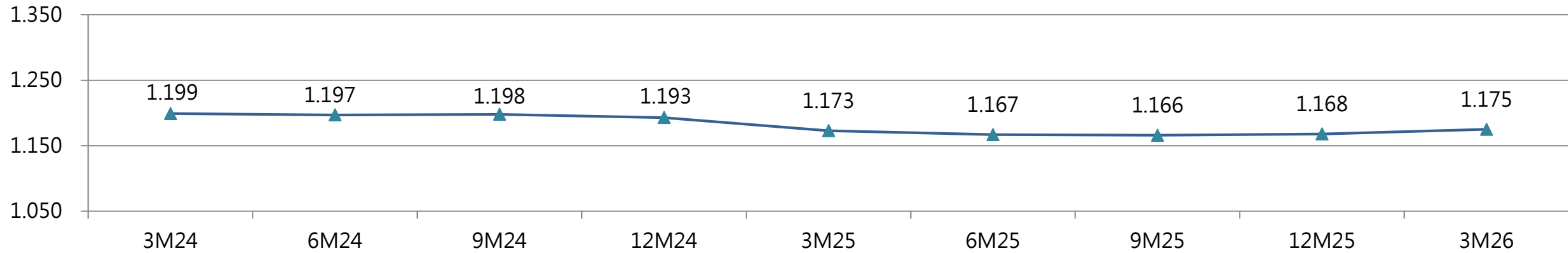
•註2：全行放款餘額不含催收款、出口押匯。



# 合庫銀行-臺外幣存放款利差

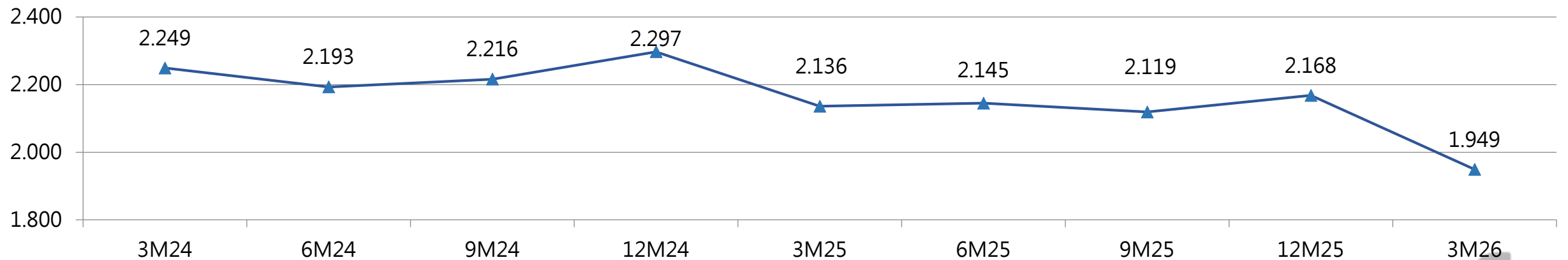
單位：%

## 臺幣存放利差



## 外幣存放利差

單位：%



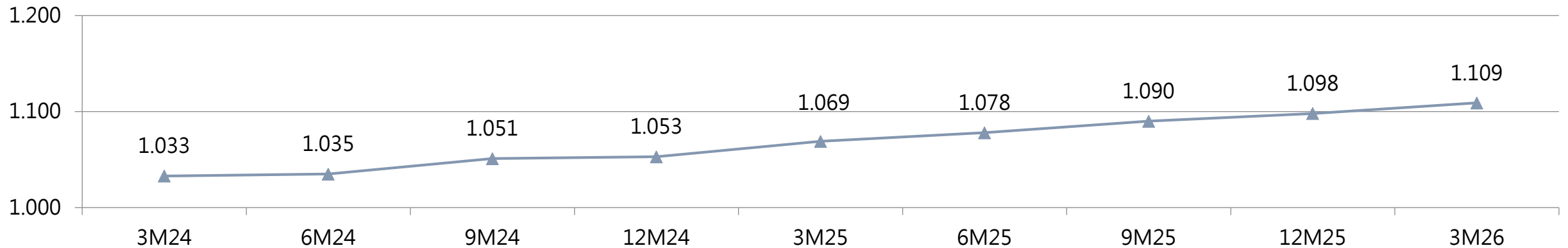
•註：上列數據為累計平均數。



# 合庫銀行-全行利差及淨利息收益率

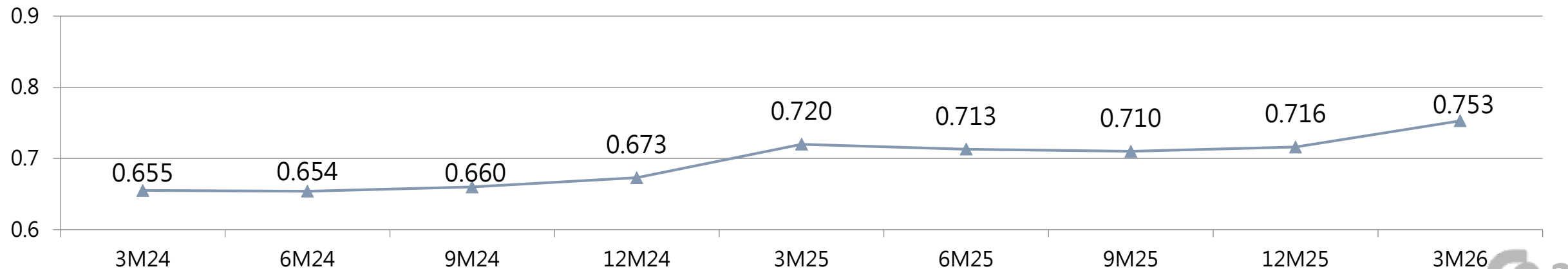
## 全行利差

單位：%



## 淨利息收益率

單位：%



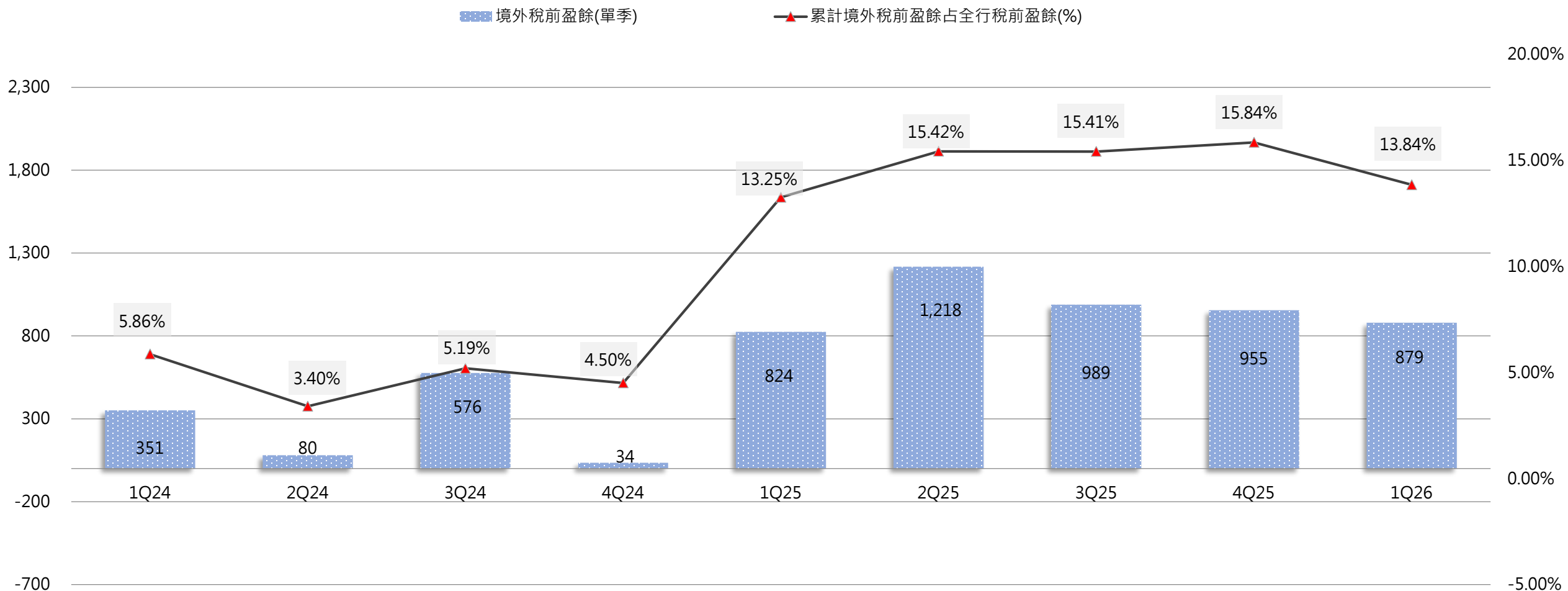
•註：上列數據為累計平均數。



2026年第一季營運成果

單位：新臺幣佰萬元；%

# 合庫銀行-海外獲利



•註：海外地區包含OBU、海外分(支)行及台聯銀行。



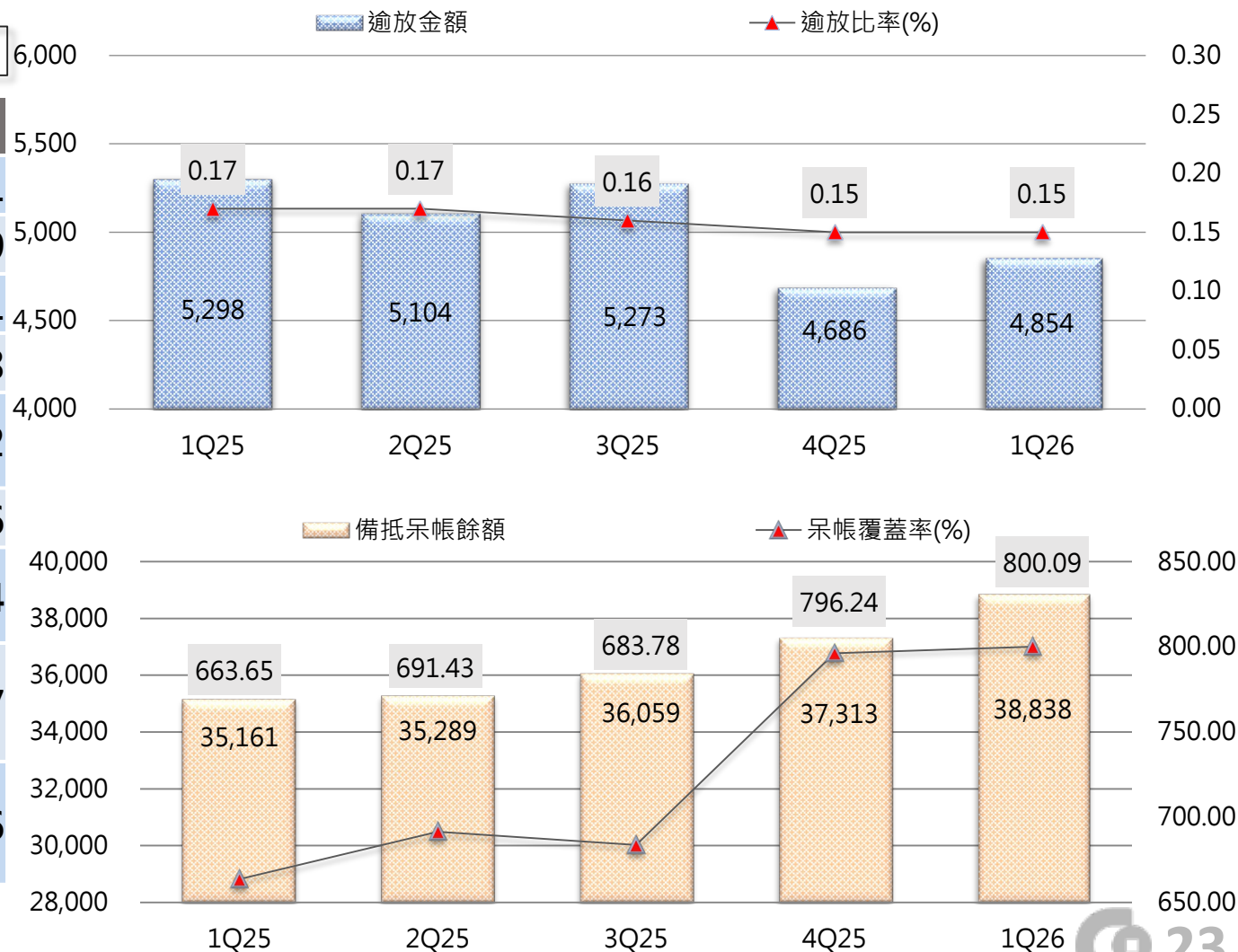
2026年第一季營運成果

# 合庫銀行-資產品質

單位：新臺幣佰萬元；%

	3M 2025	3M 2026	YOY(%)
總提存	736	2,069	181.11
轉銷	1,017	771	-24.19
收回呆帳	126	943	648.41
逾放金額	5,298	4,854	-8.38
逾放比率(%)	0.17	0.15	-0.02
備抵呆帳	35,161	38,838	10.46
呆帳覆蓋率(%)	663.65	800.09	136.44
放款覆蓋率(%) (不含政府機關放款)	1.26	1.33	0.07
第一類授信資產 提存比率(%)	1.22	1.28	0.06

•註：數據為核閱數。

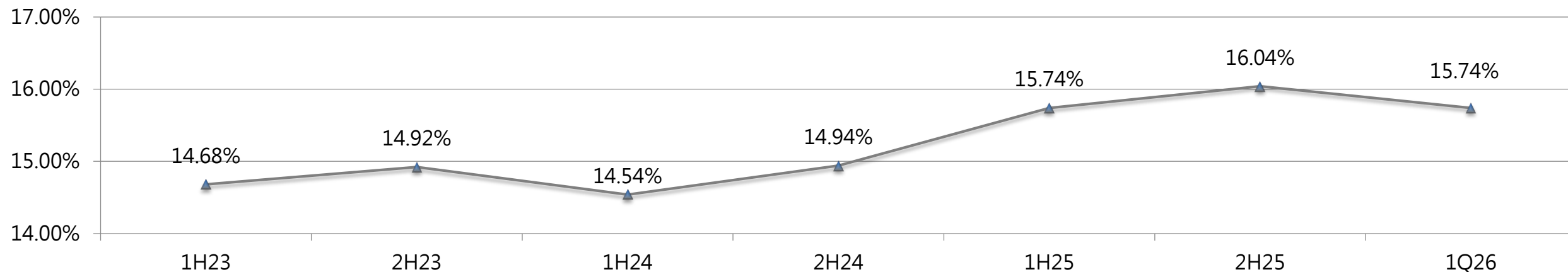




# 合庫銀行-資本適足性

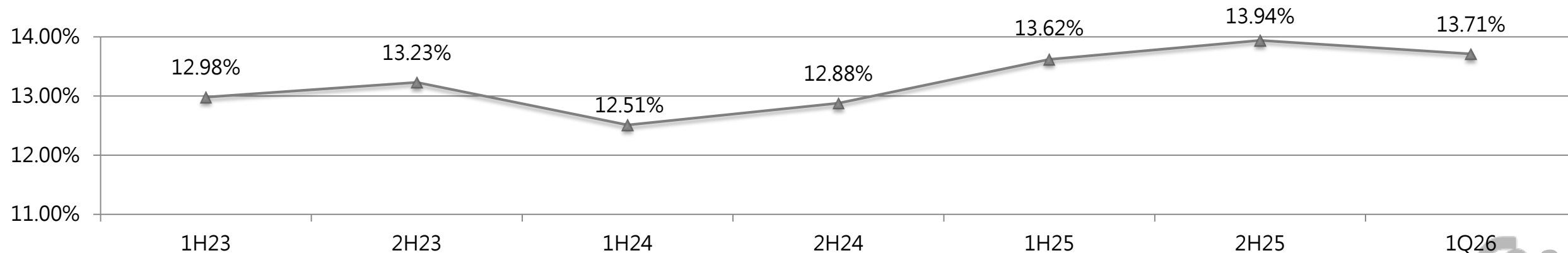
## 資本適足率

2026年第一季底資本適足率為15.74%，已達成主管機關訂定D-SIBs 內部管理資本要求14.5%之標準



## 第一類資本比率

2026年第一季底第一類資本比率為13.71%，已達成主管機關訂定D-SIBs 內部管理資本要求12.5%之標準



•註：數據為查核數，惟1Q26資料係以自結數計算。

Q & A



# 附 表



合庫金控合併綜合損益表  
單位：新臺幣佰萬元

	年度比較 Yearly Comparison				同期比較 Year-over-Year Comparison		
	2022	2023	2024	2025	3M 2025	3M 2026	Change
利息收入	63,732	93,412	106,304	109,078	26,978	27,330	1.30%
利息費用	(25,968)	(61,449)	(76,130)	(74,547)	(18,692)	(18,164)	-2.82%
利息淨收益	37,764	31,963	30,174	34,531	8,286	9,166	10.62%
利息以外淨收益	15,418	29,414	35,650	39,857	6,139	6,967	13.49%
手續費及佣金淨收益	7,744	8,816	11,080	10,652	2,461	3,211	30.48%
保險業務淨收益	186	3,856	5,281	12,232	0	0	-
保險服務結果	0	0	0	0	139	294	111.51%
分離帳戶保險商品資產淨損益	0	0	0	0	1	(301)	-
保險財務收益或費用	0	0	0	0	(384)	(55)	85.68%
所持有之再保險合約財務收益或費用	0	0	0	0	(1)	(1)	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	17,172	11,939	33,223	1,050	5,806	8,896	53.22%
處分投資性不動產淨利益	152	98	84	79	4	6	50.00%
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	3,705	2,993	2,984	2,745	149	380	155.03%
除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	0	0	(1)	0	0	0	-
兌換損益	(14,700)	1,245	(17,427)	12,315	(2,391)	(5,610)	-134.63%
資產減損(損失)迴轉利益	(210)	5	36	17	9	(3)	-
採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	9	17	12	8	2	2	-
採用覆蓋法重分類之損益	1,023	218	81	266	0	0	-
其他利息以外淨損益	337	227	297	493	344	148	-56.98%
淨收益	53,182	61,377	65,824	74,388	14,425	16,133	11.84%
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(1,215)	(7,502)	(5,750)	(4,638)	(668)	(1,166)	74.55%
保險負債準備淨變動	729	(2,232)	(3,369)	(10,738)	0	0	-
保險其他營業成本	0	0	0	0	(54)	47	-
營業費用	(28,310)	(29,568)	(31,726)	(32,710)	(7,439)	(7,770)	4.45%
員工福利費用	(17,541)	(17,292)	(18,528)	(19,142)	(4,429)	(4,701)	6.14%
折舊及攤銷費用	(2,506)	(2,649)	(2,862)	(2,838)	(697)	(701)	0.57%
其他業務及管理費用	(8,263)	(9,627)	(10,336)	(10,730)	(2,313)	(2,368)	2.38%
稅前淨利	24,386	22,075	24,979	26,302	6,264	7,244	15.64%
所得稅費用	(3,569)	(4,197)	(5,170)	(4,854)	(1,491)	(1,432)	-3.96%
本期淨利	20,817	17,878	19,809	21,448	4,773	5,812	21.77%
其他綜合損益	(28,978)	14,316	4,665	14,878	391	(1,842)	-
本期綜合損益總額	(8,161)	32,194	24,474	36,326	5,164	3,970	-23.12%
淨利歸屬於：							
母公司業主	20,249	17,264	19,220	21,295	4,651	5,590	20.19%
非控制權益	568	614	589	153	122	222	81.97%
綜合損益總額歸屬於：							
母公司業主	(7,181)	31,447	24,183	35,860	4,890	3,847	-21.33%
非控制權益	(980)	747	291	466	274	123	-55.11%
每股盈餘(稅後,元)	1.29	1.10	1.23	1.36	0.30	0.36	20.00%

## 合庫金控簡明資產負債表

單位：新臺幣佰萬元

	年度比較				同期比較		
	Yearly Comparison				Year-over-Year Comparison		
	2022	2023	2024	2025	3M 2025	3M 2026	Change
合併總資產	4,476,168	4,797,206	5,165,510	5,380,838	5,168,570	5,429,875	5.06%
合併負債總計	4,255,405	4,551,427	4,905,753	5,095,695	4,901,022	5,139,559	4.87%
權益總計	220,763	245,779	259,757	285,143	267,548	290,316	8.51%
歸屬母公司業主之權益	215,447	239,890	254,049	279,253	259,859	282,717	8.80%
非控制權益	5,316	5,889	5,708	5,890	7,689	7,599	-1.17%
普通股股本	140,089	147,094	152,242	156,809	152,242	156,809	3.00%

## 合庫金控主要財務比率(合併基礎，特別說明除外)

	年度比較				同期比較		
	Yearly Comparison				Year-over-Year Comparison		
	2022	2023	2024	2025	3M 2025	3M 2026	Change
平均資產報酬率(稅後年化)	0.47%	0.39%	0.40%	0.41%	0.37%	0.43%	0.06%
平均淨值報酬率(稅後年化)	8.98%	7.66%	7.84%	7.87%	7.20%	8.06%	0.86%
每股淨值(元)	15.38	16.31	16.69	17.81	17.07	18.03	5.62%
雙重槓桿比率(註1)	118.44%	118.87%	118.67%	117.79%	118.33%	117.64%	-0.69%
負債比率(註2)	19.70%	20.97%	19.80%	19.47%	19.84%	19.62%	-0.22%

註1：雙重槓桿比率=金控個體投資/歸屬於母公司業主權益。

註2：負債比率=負債/淨值，非合併基礎。

## 合庫銀行個體綜合損益表

單位：新臺幣佰萬元

	年度比較				同期比較		
	Yearly Comparison				Year-over-Year Comparison		
	2022	2023	2024	2025	3M 2025	3M 2026	Change
利息收入	62,066	91,226	103,661	106,261	26,326	26,520	0.74%
利息費用	(25,041)	(59,468)	(73,590)	(72,287)	(18,083)	(17,594)	-2.70%
利息淨收益	37,025	31,758	30,071	33,974	8,243	8,926	8.29%
利息以外淨收益							
手續費淨收益	6,477	7,621	10,250	10,750	2,627	3,031	15.38%
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	17,938	10,564	32,016	(1,532)	5,964	8,043	34.86%
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	3,638	2,890	3,233	2,608	141	357	153.19%
除列按攤銷後成本衡量金融資產之已實現損益			(1)	0	0	0	-
兌換損益	(16,476)	1,149	(18,499)	12,672	(3,383)	(5,705)	-68.64%
資產減損(損失)迴轉利益	(210)	8	37	23	9	(3)	-
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	22	12	9	144	37	35	-5.41%
財產交易淨損益	0	0	0	0	0	0	-
其他利息以外淨損益	412	243	318	503	258	(7)	-
小計	11,801	22,487	27,363	25,168	5,653	5,751	1.73%
淨收益	48,826	54,245	57,434	59,142	13,896	14,677	5.62%
呆帳費用、承諾及保證責任準備提	(1,143)	(7,299)	(5,551)	(4,348)	(606)	(1,116)	84.16%
營業費用							
員工福利費用	(16,101)	(15,806)	(16,831)	(17,391)	(4,264)	(4,403)	3.26%
折舊及攤銷費用	(2,328)	(2,459)	(2,655)	(2,617)	(657)	(660)	0.46%
其他業務及管理費用	(7,141)	(8,525)	(9,247)	(9,624)	(2,149)	(2,146)	-0.14%
小計	(25,570)	(26,790)	(28,733)	(29,632)	(7,070)	(7,209)	1.97%
稅前淨利	22,113	20,156	23,150	25,162	6,220	6,352	2.12%
所得稅費用	(3,024)	(3,853)	(4,197)	(4,364)	(1,268)	(1,271)	0.24%
本期淨利	19,089	16,303	18,953	20,798	4,952	5,081	2.61%
其他綜合損益	(24,249)	13,270	4,907	13,751	40	(1,512)	-
本期綜合損益總額	(5,160)	29,573	23,860	34,549	4,992	3,569	-28.51%
每股盈餘(稅後,元)	1.73	1.48	1.45	1.59	0.38	0.39	2.63%

合庫銀行個體資產負債表  
單位：新臺幣佰萬元

	年度比較 Yearly Comparison				同期比較 Year-over-Year Comparison		
	2022	2023	2024	2025	3M 2025	3M 2026	Change
<b>資產</b>							
現金及約當現金	92,985	88,992	78,909	69,943	71,514	53,926	-24.59%
存放央行及拆借銀行同業	322,591	365,130	400,221	429,818	376,588	454,467	20.68%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	29,870	75,649	98,831	137,187	113,672	153,707	35.22%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	418,054	444,193	455,733	474,995	462,166	505,755	9.43%
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	716,822	702,602	749,674	826,672	760,794	737,846	-3.02%
附賣回票券及債券投資	149	0	0	0	0	0	-
應收款項-淨額	19,047	24,583	24,632	22,883	23,516	22,030	-6.32%
本期所得稅資產	2,249	2,312	3,548	2,514	3,579	2,622	-26.74%
貼現及放款-淨額	2,581,728	2,790,306	3,050,451	3,113,218	3,049,426	3,189,224	4.58%
採用權益法之投資	2,267	2,354	2,363	2,689	2,520	2,716	7.78%
其他金融資產-淨額	8,228	8,350	8,586	7,748	11,050	6,856	-37.95%
不動產及設備-淨額	32,789	31,763	31,328	30,836	31,243	30,891	-1.13%
使用權資產-淨額	1,542	1,552	1,730	1,594	1,647	1,588	-3.58%
投資性不動產-淨額	7,463	7,883	7,635	7,851	7,625	7,835	2.75%
無形資產	4,061	4,335	4,728	4,715	4,753	4,670	-1.75%
遞延所得稅資產	1,279	1,921	1,080	942	1,061	995	-6.22%
其他資產-淨額	513	943	1,692	2,375	2,432	3,216	32.24%
<b>資產總計</b>	<b>4,241,637</b>	<b>4,552,868</b>	<b>4,921,141</b>	<b>5,135,980</b>	<b>4,923,586</b>	<b>5,178,344</b>	<b>5.17%</b>
<b>負債</b>							
央行及銀行同業存款	280,748	292,447	430,212	498,812	457,999	534,295	16.66%
央行及同業融資	0	0	0	0	0	0	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,621	8,672	5,198	4,759	4,311	5,608	30.09%
附買回票券及債券負債	9,778	9,513	8,606	7,707	9,045	7,133	-21.14%
應付款項	40,959	44,076	38,759	39,408	43,911	43,858	-0.12%
本期所得稅負債	781	3,117	418	2,255	1,518	3,231	112.85%
存款及匯款	3,598,839	3,863,506	4,085,969	4,202,656	4,049,777	4,200,529	3.72%
應付金融債券	60,290	57,240	59,140	60,240	59,140	60,240	1.86%
其他金融負債	2,159	1,742	2,396	2,861	2,597	2,617	0.77%
負債準備	5,504	5,405	5,252	5,907	5,245	5,824	11.04%
租賃負債	1,517	1,513	1,686	1,558	1,618	1,567	-3.15%
遞延所得稅負債	3,884	3,472	5,484	5,383	5,475	5,574	1.81%
其他負債	1,026	911	872	1,147	809	1,012	25.09%
<b>負債總計</b>	<b>4,008,106</b>	<b>4,291,614</b>	<b>4,643,992</b>	<b>4,832,693</b>	<b>4,641,445</b>	<b>4,871,488</b>	<b>4.96%</b>
<b>權益</b>	<b>233,531</b>	<b>261,254</b>	<b>277,149</b>	<b>303,287</b>	<b>282,141</b>	<b>306,856</b>	<b>8.76%</b>
<b>負債及權益總計</b>	<b>4,241,637</b>	<b>4,552,868</b>	<b>4,921,141</b>	<b>5,135,980</b>	<b>4,923,586</b>	<b>5,178,344</b>	<b>5.17%</b>

	年度比較 Yearly Comparison				同期比較 Year-over-Year Comparison		
	2022	2023	2024	2025	3M 2025	3M 2026	Change
平均資產報酬率(稅後年化)	0.45%	0.37%	0.40%	0.41%	0.40%	0.39%	-0.01%
平均淨值報酬率(稅後年化)	7.90%	6.59%	7.04%	7.17%	7.08%	6.66%	-0.42%
自有資本適足率	14.59%	14.92%	14.94%	16.04%	15.62%	15.74%	0.12%
第一類資本適足比率	12.83%	13.23%	12.88%	13.94%	13.55%	13.71%	0.16%

## 合庫證券個體重要財務資訊

單位：新臺幣佰萬元

	年度比較 Yearly Comparison				同期比較 Year-over-Year Comparison		
	2022	2023	2024	2025	3M 2025	3M 2026	Change
收益	1,739	1,812	2,193	2,167	359	947	163.79%
手續費支出	(80)	(88)	(122)	(113)	(21)	(46)	119.05%
其他營業支出	(321)	(516)	(619)	(351)	(97)	(93)	-4.12%
員工福利費用	(514)	(534)	(637)	(671)	(145)	(235)	62.07%
其他營業費用	(433)	(431)	(507)	(494)	(109)	(140)	28.44%
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	0	(1)	2	7	1	2	100.00%
其他利益及損失	(9)	36	40	(15)	(31)	2	-
稅前淨利	382	278	350	530	(43)	437	-
所得稅費用	(95)	(76)	(134)	(102)	(25)	(37)	48.00%
本期淨利	287	202	216	428	(68)	400	-
其他綜合損益	(774)	268	116	209	34	(20)	-
本期綜合損益總額	(487)	470	332	637	(34)	380	-
每股盈餘(虧損)(稅後,元)	0.55	0.39	0.41	0.82	(0.13)	0.77	-
資產總計	25,261	29,530	28,498	34,054	32,556	43,099	32.38%
負債總計	19,660	23,459	22,215	27,249	26,307	35,914	36.52%
權益總計	5,601	6,071	6,283	6,805	6,249	7,185	14.98%
當期股本	5,206	5,206	5,206	5,206	5,206	5,206	-

	年度比較 Yearly Comparison				同期比較 Year-over-Year Comparison		
	2022	2023	2024	2025	3M 2025	3M 2026	Change
平均資產報酬率(稅後年化)	1.02%	0.74%	0.74%	1.37%	-0.89%	4.15%	5.04%
平均淨值報酬率(稅後年化)	4.82%	3.46%	3.49%	6.54%	-4.35%	22.86%	27.21%
經紀業務市占率	0.90%	0.86%	0.83%	0.78%	0.76%	0.77%	0.01%
融資業務市占率	1.97%	1.81%	1.77%	1.88%	1.90%	1.56%	-0.34%
自有資本適足率	425.00%	364.00%	455.00%	418.00%	409.00%	347.00%	-62.00%

\*經紀業務及融資業務各季市占率係以年初至當季季底業務量計算之。

## 合庫票券重要財務資訊

單位：新臺幣佰萬元

	年度比較 Yearly Comparison				同期比較 Year-over-Year Comparison		
	2022	2023	2024	2025	3M 2025	3M 2026	Change
利息淨收益	220	169	155	346	64	100	56.25%
利息以外淨收益	236	255	102	345	98	101	3.06%
淨收益	456	424	257	691	162	201	24.07%
迴轉備抵呆帳及各項準備	49	(5)	38	(72)	(9)	4	-
營業費用	(157)	(171)	(171)	(197)	(48)	(57)	18.75%
稅前淨利(損)	348	248	124	422	105	148	40.95%
所得稅費用	(65)	(42)	(59)	(95)	(22)	(30)	36.36%
本期淨利(損)	283	206	65	327	83	118	42.17%
其他綜合損益	(748)	531	216	309	3	(140)	-
本期綜合損益總額	(465)	737	281	636	86	(22)	-
每股盈餘(稅後,元)	0.58	0.42	0.13	0.67	0.17	0.24	41.18%
資產總計	60,744	67,482	72,494	70,127	73,514	73,777	0.36%
負債總計	54,256	60,257	65,135	62,358	66,070	66,030	-0.06%
權益總計	6,488	7,225	7,359	7,769	7,444	7,747	4.07%
當期股本	4,878	4,878	4,878	4,878	4,878	4,878	-

	年度比較 Yearly Comparison				同期比較 Year-over-Year Comparison		
	2022	2023	2024	2025	3M 2025	3M 2026	Change
平均資產報酬率(稅後年化)	0.47%	0.32%	0.09%	0.46%	0.45%	0.66%	0.21%
平均淨值報酬率(稅後年化)	4.11%	3.00%	0.89%	4.32%	4.46%	6.10%	1.64%

## 合庫資產管理個體重要財務資訊

單位：新臺幣佰萬元

	年度比較				同期比較		
	Yearly Comparison				Year-over-Year Comparison		
	2022	2023	2024	2025	3M 2025	3M 2026	Change
營業收入	791	808	1,000	1,140	259	323	24.71%
營業費用	(307)	(243)	(335)	(490)	(106)	(171)	61.32%
營業利益	484	565	665	650	153	152	-0.65%
營業外收入及支出	(29)	(116)	(199)	(157)	(41)	(39)	4.88%
稅前淨利	455	449	466	493	112	113	0.89%
所得稅費用	(104)	(106)	(107)	(113)	(23)	(24)	4.35%
本期淨利	351	343	359	380	89	89	-
其他綜合損益	11	(17)	35	(3)	18	33	83.33%
本期綜合損益總額	362	326	394	377	107	122	14.02%
每股盈餘(稅後,元)	1.12	1.09	1.14	1.21	0.28	0.28	-
資產總計	14,247	14,950	14,657	13,862	13,226	14,574	10.19%
負債總計	10,723	11,100	10,721	9,873	9,184	10,462	13.92%
權益總計	3,524	3,850	3,936	3,989	4,042	4,112	1.73%
當期股本	2,825	3,141	3,141	3,141	3,141	3,141	-

	年度比較				同期比較		
	Yearly Comparison				Year-over-Year Comparison		
	2022	2023	2024	2025	3M 2025	3M 2026	Change
平均資產報酬率(稅後年化)	2.84%	2.35%	2.42%	2.66%	2.54%	2.51%	-0.03%
平均淨值報酬率(稅後年化)	10.03%	9.30%	9.22%	9.58%	8.89%	8.80%	-0.09%

## 合庫投信重要財務資訊

單位：新臺幣佰萬元

	年度比較				同期比較		
	Yearly Comparison				Year-over-Year Comparison		
	2022	2023	2024	2025	3M 2025	3M 2026	Change
營業收入	369.2	332.1	294.5	284.2	69.9	56.9	-18.60%
營業費用	(348.8)	(317.6)	(280.2)	(274.9)	(67.2)	(57.9)	-13.84%
營業利益(損失)	20.4	14.5	14.3	9.3	2.7	(1.0)	-
營業外收入及支出	1.0	3.8	5.4	6.4	1.0	1.3	30.00%
稅前淨利(損)	21.4	18.3	19.7	15.7	3.7	0.3	-91.89%
所得稅費用	0.0	0.0	0.0	(3.2)	0.0	(0.1)	-
本期淨利(損)	21.4	18.3	19.7	12.5	3.7	0.2	-94.59%
其他綜合損益	0.4	0.2	0.3	0.5	0.2	0.3	50.00%
本期綜合損益總額	21.8	18.5	20.0	13.0	3.9	0.5	-87.18%
每股盈餘(稅後,元)	0.71	0.60	0.62	0.39	0.12	0.01	-91.67%
資產總計	502	478	494	499	488	498	2.05%
負債總計	91	68	64	74	54	72	33.33%
權益總計	411	410	430	425	434	426	-1.84%
當期股本	303	303	319	319	319	319	-

	年度比較				同期比較		
	Yearly Comparison				Year-over-Year Comparison		
	2022	2023	2024	2025	3M 2025	3M 2026	Change
平均資產報酬率(稅後年化)	4.16%	3.74%	4.04%	2.52%	3.02%	0.19%	-2.83%
平均淨值報酬率(稅後年化)	5.14%	4.47%	4.68%	2.92%	3.44%	0.22%	-3.22%
AUM	46,117	39,925	42,270	42,926	48,314	36,866	-23.69%

## 合庫創投重要財務資訊

單位：新臺幣佰萬元

	年度比較				同期比較		
	Yearly Comparison				Year-over-Year Comparison		
	2022	2023	2024	2025	3M 2025	3M 2026	Change
營業收入	151.6	180.8	240.9	275.9	17.6	181.7	932.39%
營業費用	(42.8)	(48.4)	(55.8)	(59.4)	(11.2)	(15.2)	35.71%
營業利益(損失)	108.8	132.4	185.1	216.5	6.4	166.5	2501.56%
營業外收入及支出	0.3	1.8	(0.4)	(6.3)	(1.4)	(1.6)	-14.29%
稅前淨利(損)	109.1	134.2	184.7	210.2	5.0	164.9	3198.00%
所得稅費用	(2.6)	(7.3)	(1.7)	(12.2)	(1.7)	(0.6)	-64.71%
本期淨利(損)	106.5	126.9	183.0	198.0	3.3	164.3	4878.79%
其他綜合損益	(46.7)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	-
本期綜合損益總額	59.8	126.9	183.0	198.0	3.3	164.3	4878.79%
每股盈餘(稅後,元)	0.70	0.84	1.21	1.31	0.02	1.09	5350.00%
資產總計	1,284	1,425	1,824	2,114	1,880	2,300	22.34%
負債總計	17	32	248	340	300	361	20.33%
權益總計	1,267	1,393	1,576	1,774	1,580	1,939	22.72%
當期股本	1,144	1,235	1,349	1,514	1,349	1,514	12.23%

	年度比較				同期比較		
	Yearly Comparison				Year-over-Year Comparison		
	2022	2023	2024	2025	3M 2025	3M 2026	Change
平均資產報酬率(稅後年化)	8.50%	9.37%	11.26%	10.05%	0.70%	29.78%	29.08%
平均淨值報酬率(稅後年化)	8.60%	9.54%	12.32%	11.82%	0.83%	35.40%	34.57%

## 合庫人壽重要財務資訊

單位：新臺幣佰萬元

	年度比較					同期比較		
	Yearly Comparison					Year-over-Year Comparison		
	2022	2023	2024	2025		3M 2025	3M 2026	Change
營業收入	(8,662)	14,534	16,191	20,453	Insurance service results	124	262	111.29%
營業成本	10,908	(12,227)	(13,903)	(19,381)	Financial results	278	208	-25.18%
營業費用	(840)	(854)	(856)	(826)	Other operating results	2	59	2850.00%
稅前淨利	1,406	1,453	1,432	246	Income before income tax	404	529	30.94%
所得稅費用	(249)	(199)	(229)	36	Income tax expense	(163)	(82)	-49.69%
本期淨利	1,157	1,254	1,203	282	Net income	241	447	85.48%
其他綜合損益	(3,181)	253	(610)	596	Other comprehensive income (loss)	283	(202)	-
本期綜合損益總額	(2,024)	1,507	593	878	Total comprehensive income (loss)	524	245	-53.24%
每股盈餘(稅後,元)	1.68	1.82	1.75	0.41	EPS (after tax, NT\$)	0.35	0.65	85.71%
資產總計	127,650	127,654	125,441	120,822	Total assets	122,232	115,196	-5.76%
負債總計	117,282	116,137	114,295	109,376	Total liabilities	107,077	100,268	-6.36%
權益總計	10,368	11,517	11,146	11,446	Total stockholders' equity	15,155	14,928	-1.50%
當期股本	6,881	6,881	6,881	6,881	Common stock	6,881	6,881	-

	年度比較					同期比較		
	Yearly Comparison					Year-over-Year Comparison		
	2022	2023	2024	2025		3M 2025	3M 2026	Change
平均資產報酬率(稅後年化)	0.84%	0.98%	0.95%	0.23%	After-tax ROA (Annualized ratio)	0.78%	1.52%	0.74%
平均淨值報酬率(稅後年化)	9.85%	11.46%	10.62%	2.49%	After-tax ROE (Annualized ratio)	6.47%	12.07%	5.60%

註：111-114年度數據均為IFRS4基礎，鑑於合庫人壽自115年起採用IFRS 17，為利同期比較，爰114Q1數據改採IFRS 17計算，並經會計師核閱。