

合作金庫金融控股股份有限公司  
及子公司

合併財務報告暨會計師查核報告  
民國 106 及 105 年度

地址：臺北市松山區長安東路2段225號17、19樓  
電話：(02)21738888

## § 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、關係企業合併財務報告聲明書	3		-
四、會計師查核報告	4~10		-
五、合併資產負債表	11		-
六、合併綜合損益表	12~14		-
七、合併權益變動表	15		-
八、合併現金流量表	16~18		-
九、合併財務報告附註			
(一) 公司沿革	19~21		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	21		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	21~32		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	32~56、165		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	56~58		五
(六) 重要會計項目之說明	58~101		六~三八
(七) 關係人交易	101~115		三九
(八) 質押之資產	115~116		四十
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	116~119		四一
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	119~162、 166~195		四二~五一
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	162~163、 196~202		五二
2. 轉投資事業相關資訊	162~163、 196~202		五二
3. 大陸投資資訊	163、203		五二
4. 母子公司間及各子公司間之 業務關係及重要交易往來情 形及金額	163、204~205		五二
(十四) 部門資訊	163~164		五三
十、重要會計項目明細表	206~238		-

## 關係企業合併財務報告聲明書

合作金庫金融控股股份有限公司民國 106 年度依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報告之公司與依金融控股公司財務報告編製準則及國際財務報導準則第 10 號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報告所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報告。

特此聲明

公司名稱：合作金庫金融控股股份有限公司

負責人：雷 仲 達



中 華 民 國 107 年 3 月 23 日

### 會計師查核報告

合作金庫金融控股股份有限公司 公鑒：

#### 查核意見

合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 106 年及 105 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 106 年及 105 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

#### 查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證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執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

## 關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 106 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 106 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

### 放款減損損失之評估

合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 106 年 12 月 31 日之貼現及放款總額為新台幣 2,028,502,738 仟元，占合併資產總額 59%，因是該資產減損之評估，對於合併財務報表可能產生重大影響。公司管理階層於評估是否對放款認列減損損失時，主要判斷係來自於是否有任何客觀證據顯示可能產生減損。減損損失金額係以該放款帳面金額與估計未來現金流量（已考量擔保品或保證之影響）折現值間之差額作認列。此外，放款備抵呆帳之提列金額，亦需符合金融監督管理委員會所規定之提列標準。由於放款減損損失之評估涉及許多重大判斷與估計，因而將其列為關鍵查核事項。會計政策及重大會計判斷與估計請參閱合併財務報表附註四(七)及五(一)，相關附註揭露請參閱合併財務報表附註十二。

本會計師針對此減損損失所使用之重大判斷、估計及假設，執行主要查核程序如下：

1. 瞭解及測試公司評估放款備抵呆帳提列之內部控制程序。
2. 自個別評估減損之放款案件選取樣本，以評估公司預期未來現金流量折現值估計金額之合理性，包括公司管理階層評估減損所採用之預期未來現金流量估計值之假設、折現率及擔保品價值等。
3. 對於組合評估減損之放款案件測試其模型假設、資料及計算結果，包括減損評估模型所採用之歷史資料、對於具類似信用風險特徵之分組及其回收率與減損發生率。
4. 對公司授信資產之分類進行測試，依債權逾清償期時間長短及擔保品之情形等，評估授信資產之分類及其備抵呆帳之提列是否符合法令規定。

### 員工福利－退休員工優惠存款義務之估列

退休員工優惠存款義務之現值係以數種假設之精算結果為基礎。由於該等假設涉及許多重大判斷與估計並將影響退休員工優惠存款義務現值之帳面金額，因而將其列為關鍵查核事項。會計政策及重大會計判斷與估計請參閱合併財務報表附註四(二六)及五(四)，相關附註揭露請參閱合併財務報表附註二七及二八。

本會計師取得公司採用之退休員工優惠存款福利之精算評估報告，執行主要查核程序如下：

1. 評估公司採用之外部精算師其專家之資格、能力、適任性及客觀性。
2. 評估外部精算師所採用之重大假設及方法之合理性，包括折現率、存入資金報酬率、帳戶餘額每年遞減比率及優惠存款制度變動機率等。
3. 取得及評估精算師所使用之資料是否完整及正確。

### 商譽減損之評估

公司管理階層於評估商譽是否減損時，須估計分攤到商譽之現金產生單位之使用價值。為計算使用價值，公司需估計預期自現金產生單位所產生之未來現金流量，並決定計算現值所使用之折現率。由於商譽減損之評估涉及許多重大判斷與估計，因而將其列為關鍵查核事項。會計政策及重大會計判斷與估計請參閱合併財務報表附註四(十七)及五(五)，相關附註揭露請參閱合併財務報表附註十八。

本會計師取得公司採用之商譽減損測試評估報告及資產減損採用之折現率評估報告，執行主要查核程序如下：

1. 評估公司採用之外部專家其專家之資格、能力、適任性及客觀性。
2. 評估該專家採用該商譽減損之評估模型及假設之合理性。
3. 取得及評估該專家所使用之資料是否完整及正確。
4. 對於商譽所屬現金產生單位未來現金流量預測評估其合理性。

### 放款利息收入認列之正確性

合作金庫商業銀行股份有限公司及其子公司民國 106 年 12 月 31 日放款利息收入為新台幣 39,654,827 仟元，占合併利息收入 75%，其中合作金庫商業銀行股份有限公司國內放款利息收入為新台幣 35,463,240 仟元，占合併貼現及放款利息收入 89%，係公司主要收入之來源，因是合作金庫商業銀行股

份有限公司國內放款利息收入認列之正確性，對於合併財務報表可能產生重大影響。此外，放款利息收入高度仰賴資訊系統自動化運算，其電腦資訊處理環境及一般電腦控制之有效性，對於合作金庫商業銀行股份有限公司國內放款利息收入認列之正確性影響重大。由於前述考量，因而將其列為關鍵查核事項。會計政策請參閱合併財務報表附註四(二三)，相關附註揭露請參閱合併財務報表附註三一。

本會計師針對國內放款利息收入認列之正確性，執行主要查核程序如下：

1. 瞭解及測試公司國內放款利息收入攸關影響其計算正確性之內部控制程序。
2. 瞭解公司國內放款利息收入之電腦資訊處理環境及一般電腦控制，並測試其有效性，包含其攸關應用系統自動控制之有效性。
3. 自公司國內放款利息收入餘額明細表，選取樣本並核對其放款利息收入計算重要參數之正確性，包含放款金額、期間及利率等。
4. 自公司電腦資訊系統選取某段連續期間之國內放款資料，包含放款金額、期間及利率等重要參數，並瞭解及評估公司各類放款利息邏輯運算之合理性，重新計算放款利息收入認列之正確性。

#### 保險負債之提列及負債適足性測試之評估

合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司之保險合約及具裁量參與特性之金融工具所提列之保險負債係依據保險業各種準備金提存辦法規定辦理，其重要假設包含折現率、死亡率、脫退率及罹病率等。前述所有保險合約皆須進行負債適足性測試，評估該等保險合約之未來現金流量之現時最佳估計是否高於帳列保險負債餘額，其重要假設係未來各年度折現率依最佳估計情境及考量現時資訊下之整體組合報酬率訂定。由於保險負債之提列及負債適足性測試之評估係屬複雜且涉及管理階層對內部及外部未來發生事件之主觀判斷，故任何假設之微小改變將對保險負債之提列及負債適足性測試之評估產生重大影響，因而將其列為關鍵查核事項。會計政策及重大會計判斷與估計請參閱合併財務報表附註四(二二)及五(八)，相關附註揭露請參閱合併財務報表附註二七。

本會計師針對此保險負債之提列之負債適足性測試之評估，執行主要查核程序如下：

1. 瞭解公司所建置之保險負債之提列及負債適足性測試之評估流程暨相關內部作業，並執行測試以評估其依循相關內部作業規定之情形。
2. 取得公司管理階層自行評估之精算資料彙總表，選樣測試公司保單系統之保戶資料與保險負債之提列及負債適足性測試系統之資料是否一致。
3. 委聘外部精算師針對保險負債之提列執行以下查核程序：
  - (1) 自保險商品中選樣測試，檢查保險商品上市前，精算備忘錄皆已提交予保險局申請批准，且備忘錄中準備金之計算遵循法規且適用於該等保險商品。
  - (2) 自保單中選樣測試，重新計算各該保單之保險負債以確保公司保險負債之計算符合保險業各種準備金提存辦法及與提交監管機構之各種準備金提存公式及參數相符。
4. 針對負債適足性測試執行以下查核程序：
  - (1) 檢視本年度新發行保險產品分類之合理性。
  - (2) 自公司所提供查核之重要假設資料選樣測試其是否依據中華民國精算學會所頒佈之「國際財務報導準則第四號之精算實務處理準則—合約分類及負債適足性測試」之規範，及與負債適足性測試系統所建立之重要假設因子係屬一致。
  - (3) 自保單中選樣測試，重新計算各該保單之未來現金流量以確認公司所計算之結果是否合理。
  - (4) 執行比較分析前期測試計算結果及考量本年度業務發展之影響評估整體負債適足性測試計算結果之合理性。

#### **管理階層與治理單位對合併財務報表之責任**

管理階層之責任係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

### **會計師查核合併財務報表之責任**

本會計師查核合併財務報表之目的，係對合併財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或逾越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不

適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司不再具有繼續經營之能力。

5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 106 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 陳麗琦

陳麗琦



會計師 郭政弘

郭政弘



證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

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 1 0 7 年 3 月 2 3 日

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司  
 合併資產負債表  
 民國106年及105年12月31日

單位：新台幣仟元

代碼	資	106年12月31日			105年12月31日		
		金額	%	金額	%	金額	
11000	現金及約當現金(附註四及六)	\$ 64,849,640	2	\$ 55,452,824	2		
11500	存放央行及拆借金融同業(附註四、七、三九及四十)	269,695,830	8	295,423,266	9		
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、八及三九)	53,150,130	2	54,427,847	2		
12100	備供出售金融資產—淨額(附註四、九及四十)	203,319,458	6	178,645,924	5		
12500	附賣回票券及債券投資(附註四及十)	1,580,866	-	1,298,413	-		
13000	應收款項—淨額(附註四、十一及三九)	34,360,303	1	26,034,155	1		
13200	本期所得稅資產(附註四及三六)	1,350,922	-	1,292,964	-		
13500	貼現及放款—淨額(附註四、十二、三九及四十)	2,002,883,548	59	1,966,819,818	59		
13700	再保險合約資產—淨額(附註四)	129,358	-	8,034	-		
14500	持有至到期日金融資產(附註四、十三及四十)	516,191,151	15	512,635,209	15		
15000	採用權益法之投資(附註四及十四)	124,346	-	121,381	-		
15500	其他金融資產—淨額(附註四、十五、二九及四十)	213,472,900	6	199,782,619	6		
18000	投資性不動產—淨額(附註四及十六)	8,426,704	-	3,739,784	-		
18500	不動產及設備—淨額(附註四及十七)	34,096,069	1	38,233,003	1		
19000	無形資產(附註四及十八)	3,588,490	-	3,616,843	-		
19300	遞延所得稅資產(附註四及三六)	1,601,639	-	1,114,522	-		
19500	其他資產—淨額(附註四、十九及二八)	2,718,701	-	2,680,479	-		
19999	資產總計	\$ 3,411,539,555	100	\$ 3,341,327,085	100		
代碼	負債及權益						
21000	央行及金融同業存款(附註二十及三九)	\$ 227,797,431	7	\$ 234,035,185	7		
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四、八、二五及三九)	14,571,524	-	15,131,105	-		
22500	附買回票券及債券負債(附註四、八、九、十、十三、二一及三九)	42,299,838	1	44,139,415	1		
22600	應付商業本票—淨額(附註二二)	25,657,429	1	16,515,191	1		
23000	應付款項(附註四、二三及三九)	51,332,672	2	48,439,269	1		
23200	本期所得稅負債(附註四及三六)	1,298,351	-	248,785	-		
23500	存款及匯款(附註二四及三九)	2,623,540,576	77	2,562,587,776	77		
24000	應付債券(附註二五)	64,610,000	2	74,610,000	2		
24400	其他借款(附註二二及二六)	800,027	-	1,328,384	-		
24600	負債準備(附註四、二七及二八)	50,464,495	1	50,334,071	2		
25500	其他金融負債(附註四及二九)	99,045,141	3	90,127,625	3		
29300	遞延所得稅負債(附註四、十七及三六)	3,033,870	-	3,313,792	-		
29500	其他負債(附註三十)	1,591,905	-	2,035,626	-		
29999	負債總計	3,206,043,259	94	3,142,846,224	94		
	歸屬於母公司業主之權益						
	股本						
31101	普通股股本	122,027,036	3	118,472,850	3		
31500	資本公積	57,964,343	2	57,964,343	2		
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	5,019,668	-	3,643,188	-		
32003	特別盈餘公積	996,026	-	996,026	-		
32011	未分配盈餘	14,377,752	1	14,225,747	1		
32000	保留盈餘總計	20,393,446	1	18,864,961	1		
32500	其他權益	767,215	-	(624,156)	-		
31000	母公司業主權益總計	201,152,040	6	194,677,998	6		
39500	非控制權益	4,344,256	-	3,802,863	-		
39999	權益總計	205,496,296	6	198,480,861	6		
	負債及權益總計	\$ 3,411,539,555	100	\$ 3,341,327,085	100		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：雷仲達



經理人：林士剛



會計主管：潘錫麟



合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

代 碼	106年度		105年度		變 動 百分比 (%)	
	金 額	%	金 額	%		
41000	\$ 53,169,667	114	\$ 52,349,758	123	2	
51000	( 18,803,525 )	( 40 )	( 18,938,566 )	( 45 )	( 1 )	
49600	<u>34,366,142</u>	<u>74</u>	<u>33,411,192</u>	<u>78</u>	3	
	利息以外淨收益					
49800	手續費及佣金淨收益 (附註四、三二及三九)	6,373,267	14	6,510,206	15	( 2 )
49810	保險業務淨收益 (附註四、二九及三三)	1,188,615	2	( 1,187,162 )	( 3 )	200
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 (附註四、三四及三九)	( 3,331 )	-	289,576	1	( 101 )
49825	處分投資性不動產淨利益 (附註四)	16,203	-	230,523	1	( 93 )
49830	備供出售金融資產之已實現損益 (附註四)	1,311,991	3	1,632,313	4	( 20 )
49870	兌換損益 (附註四)	3,185,054	7	729,164	2	337
49880	資產減損迴轉利益 (附註四、九、十三及十五)	7,169	-	6,351	-	13
49890	採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額 (附註四及十四)	4,998	-	5,383	-	( 7 )
49905	以成本衡量之金融資產淨利益 (附註四)	283,233	-	288,231	1	( 2 )
49913	無活絡市場之債務工具投資淨利益 (附註四)	30,725	-	170,590	-	( 82 )
49999	其他利息以外淨損益 (附註三九)	( 135,666 )	-	497,366	1	( 127 )
49700	利息以外淨收益合計	<u>12,262,258</u>	<u>26</u>	<u>9,172,541</u>	<u>22</u>	34
4xxxx	淨 收 益	<u>46,628,400</u>	<u>100</u>	<u>42,583,733</u>	<u>100</u>	9

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	106年度		105年度		變 動 百分比 (%)	
	金 額	%	金 額	%		
58100	呆帳費用及保證責任準備提存 (附註四及十二)	(\$ 5,220,930)	( 11)	(\$ 3,970,570)	( 10)	31
58300	保險負債準備淨變動(附註四及 二七)	( 340,273)	( 1)	2,002,856	5	( 117)
	營業費用(附註四、十六、十七、 十八、二八及三五)					
58501	員工福利費用	( 15,758,217)	( 34)	( 15,856,028)	( 37)	( 1)
58503	折舊及攤銷費用	( 1,158,484)	( 2)	( 1,180,102)	( 3)	( 2)
58599	其他業務及管理費用	( 7,347,993)	( 16)	( 7,353,803)	( 17)	-
58500	營業費用合計	( 24,264,694)	( 52)	( 24,389,933)	( 57)	( 1)
61000	稅前淨利	16,802,503	36	16,226,086	38	4
61003	所得稅費用(附註四及三六)	( 2,090,418)	( 5)	( 2,086,923)	( 5)	-
69005	本期淨利	14,712,085	31	14,139,163	33	4
	其他綜合損益					
	不重分類至損益之項目(附 註四及二八)					
69561	確定福利計畫之再衡量 數	( 349,664)	( 1)	( 46,338)	-	655
69565	指定為透過損益按公允 價值衡量之金融負債 其變動金額來自信用 風險	( 32,084)	-	32,330	-	( 199)
69560	不重分類至損益之 項目(稅後)合 計	( 381,748)	( 1)	( 14,008)	-	2,625
	後續可能重分類至損益之項 目(附註四、十四及三六)					
69571	國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	( 1,399,199)	( 3)	( 384,191)	( 1)	264
69572	備供出售金融資產未實 現評價利益(損失)	2,887,008	6	( 2,310,865)	( 5)	225

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		106年度		105年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
69575	採用權益法認列之關聯 企業及合資其他綜合 損益之份額—可能重 分類至損益之項目	\$ 4,036	-	(\$ 299)	-	1,450
69579	與可能重分類之項目相 關之所得稅	<u>208,076</u>	<u>1</u>	<u>85,664</u>	<u>-</u>	143
69570	後續可能重分類至 損益之項目(稅 後)合計	<u>1,699,921</u>	<u>4</u>	<u>( 2,609,691)</u>	<u>( 6)</u>	165
69500	本期其他綜合損益(稅 後淨額)	<u>1,318,173</u>	<u>3</u>	<u>( 2,623,699)</u>	<u>( 6)</u>	150
69700	本期綜合損益總額	<u>\$ 16,030,258</u>	<u>34</u>	<u>\$ 11,515,464</u>	<u>27</u>	39
	淨利歸屬於：					
69901	母公司業主	\$ 14,317,798	31	\$ 13,764,795	32	4
69903	非控制權益	<u>394,287</u>	<u>1</u>	<u>374,368</u>	<u>1</u>	5
69900		<u>\$ 14,712,085</u>	<u>32</u>	<u>\$ 14,139,163</u>	<u>33</u>	4
	綜合損益總額歸屬於：					
69951	母公司業主	\$ 15,359,505	33	\$ 11,405,236	27	35
69953	非控制權益	<u>670,753</u>	<u>1</u>	<u>110,228</u>	<u>-</u>	509
69950		<u>\$ 16,030,258</u>	<u>34</u>	<u>\$ 11,515,464</u>	<u>27</u>	39
	每股盈餘(附註三七)					
70000	基 本	<u>\$ 1.17</u>		<u>\$ 1.13</u>		
71000	稀 釋	<u>\$ 1.17</u>		<u>\$ 1.13</u>		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：雷仲達



經理人：林士朗



會計主管：潘錫將



合作金庫金融控股股份有限公司 子公司

合併權益變動表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	詳 屬 於	本公司		其他權益			項 目			權 益 總 額		
		股本 (附註三八) 股數 (仟股)	資本公積 普通股本 (附註四及三八)	資本公積 保留盈餘 (附註四及三八)	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額 (附註四)	備供出售金融 資產之未實 現評價損益 (附註四)	指定為透過損益按 公允價值衡量之 金融負債其變動 金額來自信用風險 (附註四)	非控制權益 (附註四及三八)	權 益 總 額			
A1	105年1月1日餘額	11,072,229	\$ 110,722,290	\$ 57,964,343	\$ 2,356,975	\$ 996,026	\$ 12,866,132	\$ 300,415	\$ 1,386,482	\$ 2,168	\$ 3,727,455	\$ 190,321,886
	104年度盈餘指撥及分配											
B1	法定盈餘公積	-	-	-	1,286,613	-	1,286,613	-	-	-	-	-
B5	股息紅利-現金	-	-	-	-	-	3,321,669	-	-	-	-	-
B9	股息紅利-股票	775,056	7,750,560	-	-	-	7,750,560	-	-	-	-	( 3,321,669 )
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 34,820 )	( 34,820 )
	本期綜合損益總額											
D1	105年度淨利	-	-	-	-	-	13,764,795	-	-	-	374,368	14,139,163
D3	105年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	46,338	( 309,700 )	( 2,035,851 )	32,330	( 264,140 )	( 2,623,699 )
D5	105年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	13,718,457	( 309,700 )	( 2,035,851 )	32,330	110,228	11,515,464
Z1	105年12月31日餘額	11,847,285	118,472,850	57,964,343	3,643,188	996,026	14,225,747	( 9,285 )	( 649,369 )	34,498	3,802,863	198,480,861
	105年度盈餘指撥及分配											
B1	法定盈餘公積	-	-	-	1,376,480	-	( 1,376,480 )	-	-	-	-	-
B5	股息紅利-現金	-	-	-	-	-	8,885,463	-	-	-	-	( 8,885,463 )
B9	股息紅利-股票	355,419	3,554,186	-	-	-	( 3,554,186 )	-	-	-	-	-
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 129,360 )	( 129,360 )
	本期綜合損益總額											
D1	106年度淨利	-	-	-	-	-	14,317,798	-	-	-	394,287	14,712,085
D3	106年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	( 349,664 )	( 1,168,649 )	2,592,104	( 32,084 )	276,466	1,318,173
D5	106年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	13,968,134	( 1,168,649 )	2,592,104	( 32,084 )	670,753	16,030,258
Z1	106年12月31日餘額	12,202,704	\$ 122,027,036	\$ 57,964,343	\$ 5,019,668	\$ 996,026	\$ 14,377,752	( \$ 1,177,934 )	\$ 1,942,735	\$ 2,414	\$ 4,344,256	\$ 205,496,296

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：雷仲達



經理人：林士朗



會計主管：潘錫輝



合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		106年度	105年度
	營業活動之現金流量		
A00010	本期稅前淨利	\$ 16,802,503	\$ 16,226,086
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	973,980	981,214
A20200	攤銷費用	184,504	198,888
A20300	呆帳費用提列數	5,209,778	3,994,024
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨損失(利益)	3,331	( 289,576)
A20900	利息費用	18,803,525	18,938,566
A21200	利息收入	( 53,169,667)	( 52,349,758)
A21300	股利收入	( 608,269)	( 575,448)
A21400	各項保險負債淨變動	( 118,070)	( 2,414,258)
A21700	保證責任準備淨變動	11,152	( 23,454)
A22300	採用權益法認列之關聯企業及 合資利益之份額	( 4,998)	( 5,383)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	1,823	1,359
A22700	處分投資性不動產利益	( 16,203)	( 230,523)
A23100	處分投資利益	( 1,017,680)	( 1,515,686)
A23600	金融資產減損迴轉利益	( 7,169)	( 6,351)
A24100	未實現外幣兌換損失	1,584,526	733,100
A24400	處分承受擔保品利益	( 3,174)	-
	與營業活動相關之資產/負債變動 數		
A71110	存放央行及拆借金融同業減少	7,081,009	88,256,056
A71120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產(增加)減少	11,677,995	( 2,639,748)
A71130	備供出售金融資產增加	( 24,813,827)	( 29,185,046)
A71160	應收款項增加	( 5,451,797)	( 1,619,797)
A71170	貼現及放款(增加)減少	( 39,619,708)	11,270,202
A71180	再保險合約資產(增加)減少	( 117,449)	9,591
A71190	持有至到期日金融資產增加	( 4,265,952)	( 467,882,798)
A71200	其他金融資產(增加)減少	( 9,646,013)	1,165,377
A71990	其他資產(增加)減少	( 45,279)	451,603

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		106年度	105年度
A72110	央行及金融同業存款增加(減少)	(\$ 6,237,754)	\$ 29,439,371
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	( 9,949,162)	( 14,264,944)
A72140	附買回票券及債券負債減少	( 1,839,577)	( 7,001,816)
A72160	應付款項增加	144,089	8,688,473
A72170	存款及匯款增加	60,952,800	59,812,686
A72180	員工福利負債準備減少	( 114,986)	( 2,212,883)
A72200	其他金融負債增加(減少)	629,175	( 4,621,279)
A72990	其他負債增加(減少)	( 467,325)	494,076
A33000	營運產生之現金流出	( 33,453,869)	( 346,178,076)
A33100	收取之利息	53,546,472	52,452,445
A33200	收取之股利	712,679	627,778
A33300	支付之利息	( 18,714,312)	( 19,111,990)
A33500	支付之所得稅	( 1,639,607)	( 3,175,689)
AAAA	營業活動之淨現金流入(流出)	<u>451,363</u>	<u>( 315,385,532)</u>
投資活動之現金流量			
B02700	取得不動產及設備	( 1,739,472)	( 374,135)
B02800	處分不動產及設備	-	378
B03700	存出保證金增加	( 263,788)	( 219,363)
B03800	存出保證金減少	375,443	612,122
B04500	取得無形資產	( 136,801)	( 107,926)
B04700	處分承受擔保品	9,550	-
B04800	購買承受擔保品	( 1,190)	( 455)
B05400	取得投資性不動產	( 226)	( 2,303)
B05500	處分投資性不動產	180,917	672,689
B06700	其他資產增加	( 11,301)	( 27,457)
B06800	其他資產減少	6,198	9,113
BBBB	投資活動之淨現金流入(流出)	<u>( 1,580,670)</u>	<u>562,663</u>
籌資活動之現金流量			
C00700	應付商業本票增加	99,418,000	53,926,000
C00800	應付商業本票減少	( 90,273,000)	( 52,965,000)
C01400	發行金融債券	2,000,000	5,000,000
C01500	償還金融債券	( 12,000,000)	-
C01800	其他借款增加	24,654,750	25,215,178
C01900	其他借款減少	( 25,178,568)	( 24,705,099)
C03000	存入保證金增加	1,141,227	141,962

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		106年度	105年度
C03100	存入保證金減少	(\$ 639,566)	(\$ 597,419)
C04300	其他負債增加	12,488	-
C04400	其他負債減少	-	( 37,093)
C04500	發放現金股利	( 8,885,463)	( 3,321,669)
C05800	非控制權益變動	( 129,360)	( 34,820)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(流出)	( 9,879,492)	2,622,040
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	2,041,141	778,541
EEEE	本期現金及約當現金減少	( 8,967,658)	( 311,422,288)
E00100	期初現金及約當現金餘額	119,263,205	430,685,493
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$110,295,547	\$119,263,205

期末現金及約當現金之調節

代 碼		106年12月31日	105年12月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 64,849,640	\$ 55,452,824
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借金融同業	43,865,541	62,511,968
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	1,580,366	1,298,413
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$110,295,547	\$119,263,205

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：雷仲達



經理人：林士朗



會計主管：潘錫將



合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

合作金庫金融控股股份有限公司（以下簡稱母公司或合庫金控）係由合作金庫商業銀行股份有限公司（以下簡稱合庫銀行）、合作金庫票券金融股份有限公司（以下簡稱合庫票券）與合作金庫資產管理股份有限公司（以下簡稱合庫資產管理）依據金融控股公司法及其他有關法令規定以股份轉換方式，於 100 年 12 月 1 日成立之金融控股公司，母公司發行之股票並自同日起於臺灣證券交易所上市買賣。轉換後合庫銀行、合庫票券及合庫資產管理均為母公司百分之百控制持有之子公司。

母公司業務範圍為投資經主管機關核准之國內外金融相關事業及對被投資事業之管理。

合庫銀行經營之業務包括：銀行法所規定商業銀行得以經營之業務、國際金融業務、設立國外分行辦理當地政府核准辦理之銀行業務，及經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。截至 106 年 12 月 31 日止，合庫銀行除於總行設有營業部、國外部、財務部、信用卡部、信託部及保險代理部外，並設有國內分行二六九家，國際金融業務分行一家，國外分行十二家及國外代表辦事處二處。

合庫銀行信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業，暨投資國外有價證券及基金之信託業務。

合庫銀行於 95 年 5 月 1 日採吸收合併方式與中國農民銀行股份有限公司（以下簡稱農民銀行）完成合併。

合作金庫證券股份有限公司（以下簡稱合庫證券）於 100 年 12 月 2 日自合庫銀行分割受讓其證券部門相關營業資產及負債，由合庫證券發行新股予母公司合庫金控百分之百持有，主要經營業務包括：(一)受託買賣有價證券；(二)自行買賣有價證券；(三)承銷有價證券；(四)

有價證券買賣之融資融券；(五)期貨交易輔助業務；(六)期貨自營業務；及(七)其他經核准業務。

合庫票券於 87 年 5 月 13 日取得公司執照，設有台北總公司及高雄分公司。主要經營之業務包括：(一)短期票券之經紀、自營業務；(二)擔任商業本票之簽證人；(三)擔任商業本票之承銷人；(四)擔任本票或匯票之保證人或背書人；(五)擔任金融機構同業拆款經紀人；(六)有關企業財務之諮詢服務工作；(七)政府債券之經紀、自營業務；(八)金融債券簽證、承銷、經紀及自營業務；(九)公司債之自營業務；(十)投資相關股權商品；(十一)經主管機關核准辦理之其他有關業務。

合庫資產管理於 94 年 10 月 18 日經核准設立，主要經營之業務包括金融機構金錢債權之收買、評價、拍賣及管理服務、應收帳款收買暨逾期應收帳款管理服務、融資租賃業務、租賃業務、向國內購買租賃資產、租賃交易諮詢及非融資擔保等。合庫資產管理及子公司金庫一資產管理股份有限公司（以下簡稱金庫一資產管理）為配合母公司優化資本配置，提升資本使用效益之營運政策，分別經合庫資產管理及金庫一資產管理董事會（代行股東會）決議辦理合併，合併基準日為 103 年 12 月 1 日。本合併案係採吸收合併方式進行，以合庫資產管理為合併後之存續公司，而以金庫一資產管理為消滅公司。

合作金庫保險經紀人股份有限公司（以下簡稱合庫保險經紀人）於 94 年 11 月 25 日核准成立，主要經營之業務包括人身及財產保險經紀人業務。合庫銀行及合庫保險經紀人為整合整體資源、發揮經營績效，於 105 年 4 月 25 日經董事會決議辦理合併，合併基準日為 105 年 6 月 24 日。本合併案以合庫銀行為合併後之存續公司，而以合庫保險經紀人為消滅公司。

合庫銀行與臺灣銀行、臺灣土地銀行及臺灣中小企業銀行共同集資於比利時成立台灣聯合銀行，該行於 81 年 12 月 23 日正式開業，主要從事一般存、放款業務。

合庫銀行董事會為配合母公司調整組織架構，於 100 年 12 月 1 日決議通過辦理減資 1,524,390 仟元，並以 101 年 4 月 3 日為減資基準日，將合庫銀行持有合作金庫人壽保險股份有限公司（以下簡稱合庫人壽）

及合作金庫證券投資信託股份有限公司（以下簡稱合庫投信）之股權投資退還予母公司，合庫人壽及合庫投信並成為母公司之子公司（持股比例均為 51%）。另母公司於 103 年 4 月 21 日以 151,704 仟元取得合庫投信 49% 之持股，致持股比例由 51% 增加至 100%。

合庫人壽於 99 年 3 月取得保險公司營業執照，主要經營業務為經營人身保險事業，承保項目包括壽險、傷害險、健康險、年金險及投資型保險商品等。

合庫投信於 100 年 4 月取得證券投資信託事業營業執照，主要經營業務為(一)證券投資信託業；(二)全權委託投資業務；(三)證券投資顧問業務；(四)其他經主管機關核准之有關業務。

合作金庫創業投資股份有限公司（以下簡稱合庫創投）於 104 年 10 月 1 日經核准設立，主要營業項目為：(一)創業投資業；(二)管理顧問業；及(三)投資顧問業。

截至 106 年及 105 年 12 月 31 日止，母公司及子公司（以下簡稱本公司）員工總人數為 8,919 人及 9,092 人。

本公司係以公司內各個體營運所處主要經濟環境之貨幣（為功能性貨幣）衡量。本合併財務報告係以新台幣表達。

## 二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 107 年 3 月 23 日經母公司董事會通過發布。

## 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 本公司首次適用修正後之金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）之影響

本公司依據金管會發布之金管證審字第 1050026834 號函之規定，自 106 年度開始適用業經國際會計準則理事會（IASB）發布且經金管會認可並發布生效 106 年適用之 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC（以下簡稱 IFRSs），以及相關之金融控股公司財務報告編製準則、公開

發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及保險業財務報告編製準則修正規定。

除下列說明外，適用上述 106 年適用之 IFRSs 暨修正後之金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及保險業財務報告編製準則規定將不致造成本公司會計政策之重大變動：

金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及保險業財務報告編製準則之修正

該修正除配合金管會認可並發布生效之 IFRSs 新增若干會計項目及非金融資產減損揭露規定外，另配合國內實施 IFRSs 情形，強調若干認列與衡量規定，並新增關係人及商譽等揭露。

該修正規定，其他公司或機構與本行之董事長或總經理為同一人，或具有配偶或二親等以內關係者，除能證明不具控制或重大影響者外，係屬實質關係人。

此外，若被收購公司於合併後之實際營運情形與收購時之預期效益有重大差異者，該修正規定應附註揭露。

(二) 本公司尚未適用 107 年適用之金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 IFRSs 之影響

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註1)</u>
「2014-2016 週期之年度改善」	註 2
IFRS 2 之修正「股份基礎給付交易之分類與衡量」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 4 之修正「於 IFRS 4『保險合約』下 IFRS 9『金融工具』之適用」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9「金融工具」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 15「客戶合約之收入」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 15 之修正「IFRS 15 之闡釋」	2018 年 1 月 1 日
IAS 7 之修正「揭露倡議」	2017 年 1 月 1 日

(接次頁)

(承前頁)

<u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>	<u>IASB發布之生效日(註1)</u>
IAS 12之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」	2017年1月1日
IAS 40之修正「投資性不動產之轉換」	2018年1月1日
IFRIC 22「外幣交易與預收付對價」	2018年1月1日

註1：除另註明外，上述新發布／修正／修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

註2：IFRS 12之修正係追溯適用於2017年1月1日以後開始之年度期間；IAS 28之修正係追溯適用於2018年1月1日以後開始之年度期間。

除下列說明外，適用上述新發布／修正／修訂準則或解釋將不致造成本公司會計政策之重大變動：

1. IFRS 9「金融工具」及相關修正

金融資產之分類、衡量與減損

就金融資產方面，所有原屬於IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。

本公司投資之債務工具，若其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，分類及衡量如下：

- (1) 以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益認列於損益。
- (2) 藉由收取合約現金流量與出售金融資產而達成目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益與兌換損益亦認列於損益，其他公允價值變動則認列於其他綜合損

益。於該金融資產除列或重分類時，原先累積於其他綜合損益之公允價值變動應重分類至損益。

本公司投資非屬前述條件之金融資產，係以公允價值衡量，公允價值變動認列於損益。惟本公司得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益，後續無須評估減損，累積於其他綜合損益之公允價值變動亦不重分類至損益。

本公司以 106 年 12 月 31 日持有之金融資產與當日所存在之事實及情況，評估下列金融資產之分類與衡量將因適用 IFRS 9 而改變：

- (1) 分類為備供出售金融資產之股票投資與分類以成本衡量之未上市（櫃）公司股票投資，依 IFRS 9 分類為透過損益按公允價值衡量，公允價值變動認列於損益，或選擇指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量，公允價值變動係累計於其他權益，於投資處分時不再重分類至損益，而將直接轉入保留盈餘。
- (2) 分類為備供出售金融資產之基金受益憑證，因其現金流量並非完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且非屬權益工具，依 IFRS 9 將分類為透過損益按公允價值衡量。
- (3) 分類為備供出售金融資產、持有至到期日金融資產及無活躍市場之債務工具投資，若其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且其經營模式係收取合約現金流量，依 IFRS 9 將分類為按攤銷後成本衡量之債務工具投資；若其原始認列時其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且其經營模式係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，依 IFRS 9 將分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

IFRS 9 改採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值

衡量之債務工具投資、應收租賃款、IFRS 15「客戶合約之收入」產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約，係認列備抵損失。若前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若前述金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加且非低信用風險，則其備抵損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但未包括重大財務組成部分之應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵損失。

此外，原始認列時已有信用減損之金融資產，本公司考量原始認列時之預期信用損失以計算信用調整後之有效利率，後續備抵損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

本公司評估對於應收帳款、合約資產及應收租賃款將適用簡化作法，以存續期間預期信用損失衡量備抵損失。本公司評估債務工具投資與財務保證合約之信用風險自原始認列後是否顯著增加，以決定將採 12 個月或存續期間預期信用損失衡量備抵損失。本公司預期適用 IFRS 9 預期信用損失模式將使金融資產之信用損失更早認列。

#### 金融資產之分類、衡量與減損過渡規定

本公司選擇於適用 IFRS 9 金融資產之分類、衡量與減損規定時不重編 106 年度比較資訊，首次適用之累積影響數將認列於首次適用日，並將揭露適用 IFRS 9 之分類變動及調節資訊。

追溯適用 IFRS 9 金融資產分類、衡量與減損規定，對 107 年 1 月 1 日資產、負債及權益之影響預計如下：

	106年12月31日	首次適用調整	107年1月1日
	帳面金額	之調整	調整後帳面金額
資產、負債及權益之影響			
存放央行及拆借金融同業	\$ 269,695,830	(\$ 4,100,000)	\$ 265,595,830
透過損益按公允價值衡量之金融資產	53,150,130	10,457,747	63,607,877

(接次頁)

(承前頁)

	106年12月31日 帳面金額	首次適用 之調整	107年1月1日 調整後 帳面金額
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之 金融資產	\$ -	\$ 295,193,469	\$ 295,193,469
備供出售金融資產 按攤銷後成本衡量之 金融資產	203,319,458	( 203,319,458)	-
應收款項－淨額	34,360,303	( 24,260)	34,336,043
貼現及放款－淨額	2,002,883,548	5,457	2,002,889,005
持有至到期日金融資 產	516,191,151	( 516,191,151)	-
其他金融資產－淨額	213,472,900	( 97,082,210)	116,390,690
遞延所得稅資產	<u>1,601,639</u>	<u>1,670</u>	<u>1,603,309</u>
資產影響	<u>\$ 3,294,674,959</u>	<u>\$ 2,809,427</u>	<u>\$ 3,297,484,386</u>
負債準備	\$ 50,464,495	\$ 160,586	\$ 50,625,081
遞延所得稅負債	<u>3,033,870</u>	<u>35,499</u>	<u>3,069,369</u>
負債影響	<u>\$ 53,498,365</u>	<u>\$ 196,085</u>	<u>\$ 53,694,450</u>
保留盈餘	\$ 20,393,446	(\$ 374,852)	\$ 20,018,594
其他權益	767,215	2,904,016	3,671,231
非控制權益	<u>4,344,256</u>	<u>84,178</u>	<u>4,428,434</u>
權益影響	<u>\$ 25,504,917</u>	<u>\$ 2,613,342</u>	<u>\$ 28,118,259</u>

2. IFRS 9「金融工具」及 IFRS 4 之修正「於 IFRS 4『保險合約』  
下 IFRS 9『金融工具』之適用」

金融資產之分類、衡量與減損

就金融資產方面，所有原屬於 IAS 39「金融工具：認列與  
衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公  
允價值衡量。

本公司投資之債務工具，若其合約現金流量完全為支付本  
金及流通在外本金金額之利息，分類及衡量如下：

- (1) 以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資  
產，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後  
續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，  
減損損益認列於損益。

(2) 藉由收取合約現金流量與出售金融資產而達成目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益與兌換損益亦認列於損益，其他公允價值變動則認列於其他綜合損益。於該金融資產除列或重分類時，原先累積於其他綜合損益之公允價值變動應重分類至損益。

本公司投資非屬前述條件之金融資產，係以公允價值衡量，公允價值變動認列於損益。惟本公司得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益，後續無須評估減損，累積於其他綜合損益之公允價值變動亦不重分類至損益。

此外，IFRS 4 之修正允許發行屬於 IFRS 4 範圍內之合約且已適用 IFRS 9 之所有企業適用覆蓋法。適用覆蓋法之合格金融資產僅限於依 IFRS 9 應整體按透過損益按公允價值衡量，與其依 IAS 39 之衡量方式不同，且非因與 IFRS 4 保險合約無關之活動而持有者。企業若選擇適用覆蓋法，應明確指定適用覆蓋法之合格金融資產，且於企業首次適用 IFRS 9 時指定，後續取得之新資產則於原始認列時予以指定。所指定合格金融資產之公允價值變動，應分為兩部分，屬適用 IAS 39 應認列之部分表達於損益，而屬適用 IFRS 9 所產生與適用 IAS 39 間之差異數則表達於其他綜合損益。自損益重分類至其他綜合損益之金額應於綜合損益表單獨表達，並於附註作相關資訊之揭露。

除上述影響外，截至本合併財務報告發布日止，本公司評估其他準則、解釋之修正將不致對財務狀況與財務績效造成重大影響。

(三) 本公司尚未適用 IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs 之影響

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2015-2017 週期之年度改善」	2019 年 1 月 1 日
IFRS 9 之修正「具負補償之提前還款特性」	2019 年 1 月 1 日 (註 2)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未 定
IFRS 16「租賃」	2019 年 1 月 1 日 (註 3)
IFRS 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
IFRS 19 之修正「計畫修正、縮減或清償」	2019 年 1 月 1 日 (註 4)
IAS 28 之修正「對關聯企業及合資之長期權益」	2019 年 1 月 1 日
IFRIC 23「所得稅之不確定性之處理」	2019 年 1 月 1 日

註 1：除另註明外，上述新發布 / 修正 / 修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

註 2：金管會允許本公司得選擇提前於 107 年 1 月 1 日適用此項修正。

註 3：金管會於 106 年 12 月 19 日宣布我國企業應自 108 年 1 月 1 日適用 IFRS 16。

註 4：2019 年 1 月 1 日以後發生之計畫修正、縮減或清償適用此項修正。

#### 1. IFRS 16「租賃」

IFRS 16 係規範租賃之會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及相關解釋。

於適用 IFRS 16 時，若本公司為承租人，除低價值標的資產租賃及短期租賃得選擇採用類似 IAS 17 之營業租賃處理外，其他租賃皆應於合併資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。合併綜合損益表應分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。在合併現金流量表中，償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。

對於本公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

IFRS 16 生效時，本公司得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

## 2. IFRS 17「保險合約」

IFRS 17 係規範保險合約之會計處理，該準則將取代 IFRS 4「保險合約」。IFRS 17 主要規範如下：

### (1) 保險合約之彙總層級

本公司應辨認保險合約之組合。一組合係指包含具類似風險且共同管理之合約。屬於特定產品線之合約具有類似風險，故若共同管理則應納入同一組合。本公司應將所發行之保險合約組合至少劃分為：

A. 原始認列時為虧損性之合約群組；

B. 原始認列時後續並無顯著可能成為虧損性之合約群組；

及

C. 組合中剩餘合約之群組。

本公司不得將發行間隔超過一年之合約納入同一群組中，並應對所決定發行之合約群組適用 IFRS 17 之認列及衡量規定。

### (2) 認 列

本公司應於下列最早之時點起認列所發行之保險合約群組：

A. 保障期間開始日；

B. 保單持有人第一筆付款到期日；與

C. 對虧損性合約之群組，當該群組成為虧損性時。

### (3) 原始認列之衡量

於原始認列時，本公司應按履約現金流量及合約服務邊際之合計數衡量保險合約群組。履約現金流量包括未來現金流量之估計、反映與未來現金流量相關之貨幣時間價值及財務風險調整，以及對非財務風險之風險調整。合約服務邊際代表本公司將於未來提供服務時認列之未賺得利潤。除非保險合約群組為虧損性合約，本公司於原始認列

保險合約群組時，應以一金額衡量合約服務邊際俾使不因下列各項而產生收益或費損：A.履約現金流量之原始認列；B.於原始認列日對就保險取得現金流量所認列之所有資產或負債之除列；及C.於該日源自群組中之合約之任何現金流量。

#### (4) 後續衡量

本公司應於後續每一報導期間結束日按剩餘保障負債及已發生理賠負債之總和重新衡量保險合約群組之帳面金額。剩餘保障負債包含與未來服務有關之履約現金流量加計合約服務邊際，已發生理賠負債則包含與過去服務有關之履約現金流量。若後續衡量保險合約群組變成虧損性（或虧損加大），應立即認列損失。

#### (5) 虧損性合約

原始認列時，若保險合約之履約現金流量、先前已認列之保險取得現金流量以及於該日源自合約之任何現金流量之總和為淨現金流出，則該保險合約係屬虧損性。本公司應立即對虧損性合約群組之淨流出認列為損失，使群組之負債之帳面金額等於履約現金流量，且該群組之合約服務邊際為零。於先前認列之虧損金額已迴轉前，將不會產生合約服務邊際且不會有保險合約收入之認列。

#### (6) 保費分攤法

保險合約群組於原始認列時符合下列條件時，本公司得選擇適用保費分攤法簡化保險合約群組之衡量：

- A.本公司合理預期使用保費分攤法衡量之剩餘保障負債與一般模型產生之結果無重大差異；或
- B.保險合約群組內每一合約之保障期間為一年以內。

若於群組之開始日，本公司預期履約現金流量之重大變異性將影響理賠發生前之期間內對剩餘保障負債之衡量，則不符合上述A.之情況。

適用保費分攤法時，原始認列之剩餘保障負債為原始認列時收取之保費減除任何保險取得現金流量。剩餘保障負債於後續將調整期間內收取之保費、保險取得現金流量之攤銷、減除已提供保障所認列保險收入之金額，及減除已支付或移轉予已發生理賠負債之任何投資組成部分。

#### (7) 具裁量參與特性之投資合約

具裁量參與特性之投資合約係屬金融工具且其並未包括顯著保險風險之移轉。本公司若發行具裁量參與特性之投資合約，亦發行保險合約，則該合約亦應適用 IFRS 17 之規定。

#### (8) 修改與除列

當保險合約被修改且符合特定條件，屬實質修改時，本公司應除列原始合約並將修改後合約視為一新合約予以認列。

本公司應於保險合約消滅或被實質修改時除列保險合約。

#### (9) 過渡規定

本公司原則上應完全追溯適用 IFRS 17。惟實務上不可行時，本公司得選擇適用修正式追溯法或公允價值法。

修正式追溯法係指本公司應採用合理且可驗證資訊並且充分利用完全追溯法下所適用之資訊以達到最接近採完全追溯下之結果，但僅限於無須耗費過度成本或投入下之可得資訊。惟若無法取得合理且可驗證資訊則應採用公允價值法。

於公允價值法下，本公司藉由比較保險合約群組於轉換日之公允價值以及履約現金流量於該日衡量金額之差異，以決定轉換日之合約服務邊際。

### 3. IFRIC 23 「所得稅之不確定性之處理」

IFRIC 23 釐清當所得稅處理存在不確定性時，本公司須假設稅務主管機關將可取具所有相關資料進行審查，若判斷其中

報之所得稅處理很有可能被稅務主管機關接受，本公司對於課稅所得、課稅基礎、未使用課稅損失、未使用課稅抵減及稅率之決定必須與申報所得稅時所採用之所得稅處理一致。若稅務主管機關並非很有可能接受申報之所得稅處理，本公司須採最可能金額或預期值（應採兩者中較能預測不確定性最終結果之方法）評估。若事實及情況改變，本公司須重評估其判斷與估計。

本公司得在不使用後見之明之前提下追溯適用 IFRIC 23 並重編比較期間資訊，或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

除上述影響外，截至本合併財務報告發布日止，本公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

#### 四、重大會計政策之彙總說明

##### (一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 IFRSs 編製。

##### (二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具及按確定福利義務現值減除計畫資產公允價值認列之淨確定福利負債外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第 1 等級至第 3 等級：

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活絡市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

### (三) 合併基礎

本合併財務報告係包含母公司及由母公司所控制個體（包括合庫銀行及子公司、合庫資產管理及子公司、合庫票券、合庫證券、合庫人壽、合庫投信及合庫創投）之財務報告。

母公司及子公司係採用一致之會計政策。

本公司於編製合併財務報告時，各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除。另合庫銀行財務報告包括合庫銀行國內外總分行及國際金融業務分行之帳目。國內外總分行及國際金融業務分行間之內部往來及聯行往來等帳目，均於彙編財務報告時互相沖減。

子公司之綜合損益總額係歸屬至母公司業主及非控制權益，即使非控制權益因而成為虧損餘額。

納入本合併財務報告編製主體之子公司、投資公司持股比率及子公司營業項目等相關資訊，請參閱附表一。

### (四) 外 幣

母公司、合庫票券、合庫證券、合庫投信、合庫資產管理、合庫人壽及合庫創投以外幣為準之交易事項係按交易日之即期匯率換算成功能性貨幣入帳。外幣資產及負債實際收付結清時，因適用不同匯率所產生之損失及盈溢，列為收付結清期間之損益。外幣貨幣性資產及負債之資產負債表日餘額，再按該日之即期匯率予以換算調整，因而產生之兌換差額，列為當年度損益。

合庫銀行以外幣為準之交易事項係按原幣金額列帳。外幣損益項目按每月底之即期匯率折算，並結轉至新台幣損益帳。外幣貨幣性資產及負債，按每月底之即期匯率折算調整，因而產生之兌換差額列為當月份損益。外幣非貨幣性資產及負債，依公允價值衡量者，按每月底之即期匯率折算調整，所產生之兌換差額列為當年度損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益；以成本衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。

編製合併財務報告時，國外營運機構之資產負債項目以資產負債表日即期匯率換算為新台幣，損益項目以當年度平均匯率換算為新台幣，因不同計算基礎所產生之兌換差額，經調整所得稅影響數後，認列為其他綜合損益(並適當歸屬予母公司業主及非控制權益)。

#### (五) 資產與負債區分流動與非流動之標準

本公司除母公司、合庫銀行、台灣聯合銀行、合庫票券及合庫人壽因其行業經營特性，營業週期較難確定，未予區分為流動或非流動項目，而係依其性質分類，按相對流動性之順序排列外，餘其他子公司資產與負債區分流動與非流動之標準如下：

流動資產包括主要為交易目的而持有之資產、預期於資產負債表日後 12 個月內實現之資產及現金及約當現金，但不包括於資產負債表日後逾 12 個月用以交換、清償負債或受有其他限制者。流動負債包括主要為交易目的而持有之負債、於資產負債表日後 12 個月內到期清償之負債，以及不能無條件將清償期限遞延至資產負債表日後至少 12 個月之負債。非屬前述流動資產或流動負債者，係分類為非流動資產或非流動負債。

本合併財務報告之編製主體中，銀行業佔重大之比率，故合併資產負債表中資產及負債按其性質分類，並依相對流動性之順序排序，而未區分為流動或非流動項目。

#### (六) 現金及約當現金

本公司合併資產負債表中「現金及約當現金」項目包含庫存現金、活期存款及可隨時轉換成定額現金及價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。就合併現金流量表而言，現金及約當現金係指合併資產負債表中之現金及約當現金、符合經金管會認可之 IAS 7 現金及約當現金定義之存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資與拆放證券公司。

#### (七) 金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於合併資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

### 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

#### 1. 衡量種類

本公司所持有之金融資產係分為透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產與放款及應收款四類。該分類係於金融資產原始認列時視其性質及目的而決定。

##### (1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

本公司於下列情況下，將金融資產於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- A. 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- B. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎；或
- C. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四二。

## (2) 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日金融資產或透過損益按公允價值衡量之金融資產。備供出售金融資產係以每一資產負債表日之公允價值衡量。公允價值之決定方式請參閱附註四二。

備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中屬外幣兌換損益與以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之現金股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

備供出售權益投資之現金股利於本公司收款之權利確定時認列。股票股利不列為投資收益，僅註記股數增加，並按增加後之股數重新計算每股成本。

備供出售金融資產若屬無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於其他綜合損益，若有減損時，則認列於損益。

## (3) 持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產係指具有固定或可決定之付款金額及固定到期日、未指定為透過損益按公允價值衡量或備供出售、不符合放款及應收款定義，且本公司有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生金融資產。

持有至到期日金融資產於原始認列後，係以有效利息法減除任何減損損失之攤銷後成本衡量。

#### (4) 放款及應收款

放款及應收款係指無活絡市場公開報價，且具固定或可決定付款金額之非衍生金融資產。放款及應收款（包括現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、應收款項、拆放證券公司、無活絡市場之債務工具投資等）係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量。

#### 2. 金融資產之減損

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，本公司係於每一資產負債表日評估其他金融資產是否有減損客觀證據，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。客觀之減損證據可能包含：

- (1) 發行人或債務人發生顯著財務困難；
- (2) 金融資產發生逾期之情形；
- (3) 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。

按攤銷後成本列報之金融資產（如放款及應收款項）經個別評估未存在客觀減損證據，則再以組合基礎評估減損。組合存在之客觀減損證據可能包含本公司過去收款經驗、該組合之延遲付款增加情況，以及與該金融資產違約有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

按攤銷後成本列報之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量（已反映擔保品或保證之影響）按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額。

按攤銷後成本列報之金融資產於後續期間減損損失金額減少，且經客觀判斷該減少與認列減損後發生之事項有關，則先前認列之減損損失藉由調整備抵帳戶予以迴轉認列於損益，惟該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生顯著或永久性下跌時，係為客觀減損證據。

當備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計損失金額將重分類至損益。

備供出售權益工具投資已認列於損益之減損損失不得透過損益迴轉。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益。備供出售債務工具之公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則減損損失予以迴轉並認列於損益。

以成本衡量之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按類似金融資產之現時市場報酬率折現之現值間之差額。此種減損損失於後續期間不得迴轉。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。當判斷金融資產無法收回時，係沖銷備抵帳戶。原先已沖銷而後續收回之款項則貸記備抵帳戶。備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

合庫銀行參照金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」(以下簡稱「處理辦法」)之規定，按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可收回性。

上述處理辦法規定，正常授信資產(排除對於我國政府機關之債權餘額)、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之一、百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。此外，合庫銀行辦理對大陸地區授信第一類餘額(含短期貿易融資)及辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款第一類餘額，備抵呆帳提存比率應至少達百分之一點五。

合庫票券依金管會「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收款呆帳處理辦法」之規定，以第一類授信資產

餘額（排除對於我國政府機關之債權餘額）百分之一、第二類授信資產餘額百分之二、第三類授信資產餘額百分之十、第四類授信資產餘額百分之五十及第五類授信資產餘額百分之百，作為提列保證責任準備及備抵呆帳之最低標準。

合庫人壽應以金管會「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」第五條之規定標準，就放款資產提足備抵呆帳。

對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

### 3. 金融資產之除列

本公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。若本公司保留該金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬，則持續認列該資產，並將收取之價款認列為負債。

於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。

### 權益工具

本公司發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

本公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

再取回母公司本身之權益工具係於權益項下認列與減除。購買、出售、發行或註銷母公司本身之權益工具不認列於損益。

### 金融負債

#### 1. 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

##### (1) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債包含持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量。

本公司於下列情況下，將金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- A. 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- B. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎；或
- C. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

透過損益按公允價值衡量之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融負債所支付之任何股利或利息）係認列於損益。惟指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其因信用風險變動所產生之公允價值變動金額，係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，僅於相關金融負債除列時重分類至保留盈餘，除非將歸因於信用風險之公允價值變動認列於其他綜合損益中將引發或加劇會計配比不當，則該負債之整體公允價值變動全數列報於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四二。

## (2) 財務保證合約

本公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後，依下列孰高者衡量：

- A. 依 IAS 37「負債準備、或有負債及或有資產」決定之金額；及
- B. 原始認列金額減除依收入會計政策認列之適當累計攤銷數後之餘額。

## 2. 金融負債之除列

本公司僅於義務解除、取消或到期時，始將金融負債除列。除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

## 衍生工具

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

嵌入式衍生工具之風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且主契約非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

### (八) 催收款

根據相關規定，放款及其他授信款項於清償期屆滿 6 個月而未清償者，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

由放款轉列之催收款項列於貼現及放款項下，非屬放款轉列之其他催收款項則列於其他金融資產。

### (九) 證券融資及融券

合庫證券辦理有價證券買賣融資業務時，對買進股票證券投資人之融通資金，列為「應收證券融資款」，融資人並以該融資買入之全部股票作為擔保品，合庫證券就此項擔保品，以備忘分錄處理，於融資人償還結清時返還。

合庫證券辦理有價證券買賣融券業務時，對客戶融券所收取之保證金，列為「融券保證金」，另收取之融券賣出價款（已扣除證券交易稅、受託買賣手續費、融券手續費）作為擔保，列為「應付融券擔保價款」，對借予客戶融券之股票以備忘分錄處理。保證金及融券賣出價款於客戶償還結清時返還。

合庫證券辦理有價證券買賣融券業務，若有需要而向證券金融公司轉融券借入證券，其所交付之保證金或轉融券差額，列為「轉融通保證金」。為抵繳轉融券保證金之股票列為轉融通保證品，以備忘分錄處理。向客戶收取之融券賣出價款，作為向證券金融公司轉融券之擔保價款，列為「應收轉融通擔保價款」。

(十) 附條件之票券及債券交易

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

(十一) 借券交易

合庫證券從事借券交易，向其他證券出借人辦理融通證券業務時，對其所支付之保證金，列為「借券保證金－存出」。將所融券賣出之價款，列為「應付借券」(帳列透過損益按公允價值衡量之金融負債)，並依融券證券賣出價款與公允價值之差額認列於當年度損益。從市場買回借入之股票時，列為「營業證券」(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產)，俟回補時，將保證金及融券賣出價款扣除證券商手續費後之餘額結清認列借券回補利益或損失。

(十二) 投資關聯企業及合資

關聯企業係指本公司具有重大影響，但非屬子公司或合資之企業。合資係指本公司與他公司具有聯合控制且對淨資產具有權利之聯合協議。

本公司對投資關聯企業及合資係採用權益法。權益法下，投資關聯企業及合資原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本公司所享有之關聯企業及合資損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對關聯企業權益及合資權益之變動係按持股比例認列。

關聯企業及合資發行新股時，本公司若未按持股比例認購，致使持股比例發生變動，並因而使投資之股權淨值發生增減時，其增減數調整資本公積及採用權益法之投資。惟若未按持股比例認購或取得致使對關聯企業及合資之所有權權益減少者，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業及合資有關之金額按減少比例重分類，其會計處理之基礎係與關聯企業及合資若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同；前項調整如應借記資本公積，而採用權益法之投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額借記保留盈餘。

當本公司對關聯企業及合資之損失份額等於或超過其在該關聯企業及合資之權益（包括權益法下投資關聯企業及合資之帳面金額及實質上屬於本公司對該關聯企業及合資淨投資組成部分之其他長期權益）時，即停止認列進一步之損失。本公司僅於發生法定義務、推定義務或已代關聯企業及合資支付款項之範圍內，認列額外損失及負債。

取得成本超過本公司於取得日所享有關聯企業及合資可辨認資產及負債淨公允價值份額之數額列為商譽，該商譽係包含於該投資之帳面金額且不得攤銷；本公司於取得日所享有關聯企業及合資可辨認資產及負債淨公允價值份額超過取得成本之數額列為當年度損益。

本公司於評估減損時，係將投資之整體帳面金額（含商譽）視為單一資產，比較可回收金額與帳面金額，進行減損測試，所認列之減損損失亦屬於投資帳面金額之一部分。減損損失之任何迴轉，於該投資之可回收金額後續增加之範圍內予以認列。

本公司自其投資不再為關聯企業及合資之日起停止採用權益法，其對原關聯企業及原合資之保留權益以公允價值衡量，該公允價值及處分價款與停止採用權益法當日之投資帳面金額之差額，列入當年度損益。此外，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業及合資有關之所有金額，其會計處理之基礎係與關聯企業及合資若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。若對關聯企業之投資成為合資之投資，或對合資之投資成為對關聯企業之投資，本公司係持續採用權益法而不對保留權益作再衡量。

本公司與關聯企業及合資間之逆流、順流及側流交易所產生之損益，僅在與本公司對關聯企業權益及合資權益無關之範圍內，認列於合併財務報告。

### (十三) 投資性不動產

投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具而持有之不動產。投資性不動產亦包括目前尚未決定未來用途所持有之土地。

投資性不動產原始以成本（包括交易成本）衡量，後續以成本減除累計折舊及累計減損後之金額衡量。本公司採直線基礎提列折舊。

除列投資性不動產所產生之利益或損失金額，係處分價款淨額與該資產帳面金額間之差額，並認列於當年度損益。

#### (十四) 再保險

本公司為限制某些曝險事件所可能造成之損失金額，爰依業務需要及相關保險法令規定辦理再保險。對於分出再保險，本公司不得以再保險人不履行其義務為由，拒絕履行對被保險人之義務。

分出再保險業務所產生之再保費支出、再保佣金收入及應付再保往來款項，係與相關保險合約之收益或費損於同一期間認列；因持有再保險合約之淨權利包括再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付及淨應收再保往來款項，係按所簽訂之再保險契約及與相關保險合約負債認列一致方法認列；再保險合約之資產或負債及收益或費損，與相關保險負債及相關保險合約之費損或收益不予以抵銷。

本公司對再保險人之權利為再保險合約資產（包括再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付與應收再保往來款項），並定期評估該等權利是否已發生減損或無法收回。當客觀證據顯示該等權利於原始認列後所發生之事件將導致本公司可能無法收回依合約條款應收之所有金額，且該事件對本公司可從再保險人收回之金額具有能可靠衡量之影響時，本公司就可回收金額低於前揭權利之帳面價值部分，認列減損損失。

針對再保險合約之分類，本公司評估其是否移轉顯著保險風險予再保險人，若再保險合約未移轉顯著保險風險時，則該合約以存款會計認列衡量之。

屬移轉顯著保險風險之再保險合約，如本公司能單獨衡量其儲蓄組成要素，則分別認列該再保險合約之保險組成要素及儲蓄組成要素。亦即，本公司將所收取（或支付）之合約對價減除屬於保險組成要素部分之金額後，認列為金融負債（或資產），而非收入（或

費用)。該金融負債（或資產）係以公允價值認列及衡量，並以未來現金流量折現值作為公允價值衡量之基礎。

#### (十五) 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損後之金額衡量。

自有土地不提列折舊。其餘不動產及設備採直線基礎提列折舊，對於每一重大組成部分則單獨提列折舊。本公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。會計估計變動之影響係以推延方式處理。

除列不動產及設備所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當年度損益。

#### (十六) 租賃

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

##### 1. 本公司為出租人

融資租賃下，應向承租人收取之款項係按本公司之租賃投資淨額（應收租賃款減未實現利息收入之餘額）認列為應收租賃款淨額。未實現利息收入係按利息法分攤至各會計期間，以反映本公司未到期之租賃投資淨額於各期間可獲得之固定報酬率。

營業租賃之租賃收益係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。營業租賃下，或有租金於發生當年度認列為收益。

簽訂營業租賃所給予之租賃誘因係認列為資產。誘因成本總額按直線基礎認列為租金收入之減項。

##### 2. 本公司為承租人

融資租賃係以各期最低租賃給付現值總額或租賃開始日租賃資產公允價值較低者作為成本入帳，並同時認列應付租賃款負債。

每期所支付租賃款之隱含利息列為當期利息費用，若可直接歸屬於符合要件之資產者，則予以資本化。

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用。營業租賃下，或有租金於發生當年度認列為費用。

簽訂營業租賃所取得之租賃誘因係認列為負債。誘因利益總額按直線基礎認列為租金費用之減項。

合庫銀行出售不動產並辦理售後租回時，無論售後租回交易係判斷為營業租賃或融資租賃，銷售價款超過帳面金額之出售利益部分予以遞延並於租賃期間分年認列。惟若租期尚不明確則以 10 年認列。

#### (十七) 商 譽

企業合併所取得之商譽（帳列無形資產），係依收購日所認列之商譽金額作為成本，後續以成本減除累計減損後之金額衡量。

為減損測試之目的，商譽分攤至本公司預期會因該合併綜效而受益之各現金產生單位或現金產生單位群組（以下簡稱現金產生單位）。

受攤商譽之現金產生單位每年（及有跡象顯示該單位可能已減損時）藉由包含商譽之該單位帳面金額與其可回收金額之比較，進行該單位之減損測試。若分攤至現金產生單位之商譽係當年度取得，則該單位或單位群組應於當年度結束前進行減損測試。若受攤商譽之現金產生單位之可回收金額低於其帳面金額，減損損失係先減少該現金產生單位受攤商譽之帳面金額，次就該單位內其他各資產帳面金額之比例減少各該資產帳面金額。任何減損損失直接認列為當年度損失。商譽減損損失不得於後續期間迴轉。

處分受攤商譽現金產生單位內之某一營運時，與該被處分營運有關之商譽金額係包含於營運之帳面金額以決定處分損益。

#### (十八) 無形資產（商譽除外）

##### 1. 單獨取得

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。本公司以直線基礎進行攤銷，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視。除本公司預期於該無形資產

經濟年限屆滿前處分該資產外，有限耐用年限無形資產之殘值估計為零。會計估計變動之影響係以推延方式處理。

## 2. 企業合併所取得

企業合併所取得之無形資產係以收購日之公允價值認列，並與商譽分別認列。企業合併所取得之無形資產後續衡量方式與單獨取得之無形資產相同。

## 3. 除 列

除列無形資產所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當年度損益。

### (十九) 有形及無形資產（商譽除外）之減損

本公司於每一資產負債表日評估是否有減損跡象顯示有形及無形資產（商譽除外）可能發生減損。倘經評估資產有減損跡象存在時，即估計該資產或其所屬現金產生單位之可回收金額。共用資產係依合理一致基礎分攤至個別現金產生單位。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。

當資產或其現金產生單位之可回收金額低於帳面價值而有重大減損時，就其減損部分認列損失。嗣後若資產之可回收金額增加時，將減損損失之迴轉認列為利益，惟不得超過該資產在未認列減損損失之情形下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。

### (二十) 投資型保險商品

本公司銷售分離帳戶保險商品，要保人所繳保費依約定方式扣除保險人各項費用，並依要保人同意或指定之投資分配方式置於專設帳簿中，專設帳簿資產之價值以評價日當日之公允價值計算，並依相關法令及一般公認會計原則計算淨資產價值。

專設帳簿之資產及負債，不論是否由保險合約或具金融工具性質之保險契約產生者，皆分別列帳「分離帳戶保險商品資產」（帳列其他金融資產）及「分離帳戶保險商品負債」（帳列其他金融負債）項下；至專設帳簿之收益及費用，則係指符合 IFRS 4 保險合約定義之分離帳戶保險商品之各項收益及費用總和，分別帳列「分離帳戶

保險商品收益」及「分離帳戶保險商品費用」(帳列保險業務淨收益)項下。

#### (二一) 承受擔保品

承受擔保品(帳列其他資產)按承受時之相關成本入帳，資產負債表日以帳面價值與淨公允價值孰低者衡量，當淨公允價值低於帳面價值而有減損時，就其減損部分認列損失，嗣後若淨公允價值增加時，將減損損失之迴轉認列為利益。承受擔保品已逾法定處分期限尚未處分者，除申請延長處分期限者外，依金管會函令規定，增加提列備抵損失準備並認列資產減損損失。

#### (二二) 負債準備

本公司認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。負債準備係以清償義務之估計現金流量折現值衡量。

當清償負債準備所需支出之一部分或全部預期可自另一方歸墊，於幾乎確定可收到該歸墊，且其金額能可靠衡量時，將歸墊認列為資產。

本公司保險合約及具有裁量參與特性之金融工具，其所提存之準備金係依「保險業各種準備金提存辦法」規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算師簽證。除團體短期保險各項準備之提列，應以實收保險費收入或依台財保 852367814 號函規定計算之保險費收入孰高者為計提之基礎外，各項保險負債之提列基礎說明如下：

##### 1. 責任準備

人壽保險責任準備金以各險報主管機關核准時之生命表及計算責任準備金之預定利率為基礎，依「保險業各種準備金提存辦法」第 12 條規定之修正制及各商品報主管機關核准之計算說明所記載之方式計算提列。

##### 2. 未滿期保費準備

保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過一年之傷害保險，係依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。

### 3. 賠款準備

係就已報未付及未報保險賠款提列之準備。已報未付保險賠款準備係逐案依實際相關資料估算，並按險別提存之；未報保險賠款準備則係依下列方法計提：

#### (1) 保險期間一年以下之健康保險及人壽保險：

按險別提存依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理原則之方法（例如損失發展三角形法）計之。

#### (2) 傷害保險：

依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理原則之方法（例如損失發展三角形法）計之。

### 4. 保費不足準備

保險期間一年以上之壽險、健康險及年金險等業務，其保險費較責任準備為低時，除應依規定提列責任準備外，並應將其未經過繳費期間之保費不足部分提列為保費不足準備。

保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約，應評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提列之未滿期保費準備及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提列保費不足準備。

### 5. 負債適足準備

依照 IFRS 4 規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

本公司之負債適足性測試係以公司整體合約為測試基礎，並遵守中華民國精算學會於 102 年 4 月 30 日所頒布之「國際財務準則公報第 4 號之精算實務處理準則－合約分類及負債適足性測試」之相關規範。本測試係於每一報導期間結束日比較保險負債扣除遞延取得成本及相關無形資產後之淨帳面金額，與保險合約未來現金流量之現時估計數額，若淨帳面金額不足，則將所有不足數額一次認列為損益。

### 6. 具金融商品性質之保險契約準備

非屬分離帳戶保險商品且被分類為無裁量參與特性之金融工具，其所收取之保險費金額於合併資產負債表上認列為「具

金融商品性質之保險契約準備」。該等保單之取得成本於保險契約生效時，沖減「具金融商品性質之保險契約準備」。期末並依「保險業各種準備金提存辦法」及相關解釋函令之規定提列。

#### 7. 外匯價格變動準備

係人身保險業為管理匯率風險及降低成本，強化清償能力而特別提列。依「保險業各種準備金提存辦法」之規定，合庫人壽對所持有之國外投資資產，於負債項下提存之準備屬之。

依「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」等相關規定，本項準備金之累積限額、提存與沖減方式及其他應遵循事項如下：

- (1) 自負債項下之各險種之重大事故特別準備金轉列為外匯價格變動準備金之初始金額應自本制度實施之日起三年內提列特別盈餘公積，除第一年提列金額不得低於稅後初始金額之三分之一外，前兩年累計提列金額不得低於稅後初始金額之三分之二。前述提列金額尚應考量合庫人壽因將重大事故特別準備金轉列至外匯價格變動準備金初始金額後，依「保險業各種準備金提存辦法」規定計算而減少收回之金額。
- (2) 提存額度：當月除以國外投資總額乘以曝險比率再乘以萬分之四點二計算應提存金額外，當月有未避險外幣資產兌換利益時，應以該金額之百分之五十，提存本準備金。
- (3) 沖抵額度：當月有未避險外幣資產兌換損失時，應以該金額之百分之五十，沖抵本準備金；本準備金每月月底餘額不得低於前一年底累積餘額之百分之二十。前述累積餘額於 101 年係指本準備金初始金額。
- (4) 本準備金之累積上限為當年度年底國外投資總額之百分之九點五。
- (5) 每年應就因採用本準備金機制已節省之避險成本轉列特別盈餘公積，當年度盈餘不足轉列者，應於以後有盈餘年度補提之，並在三年內至少一次作為盈餘轉增資或彌補虧損。

(6) 若當年度有稅後盈餘，應就該金額之百分之十提列特別盈餘公積。但報經主管機關核准者不在此限。

### (二三) 收入之認列

本公司收入認列之處理，除「保險業務收入」外，餘係依照 IAS 18「收入」之規定辦理。

放款之利息收入，係按權責發生基礎估列；惟放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。

手續費收入於收現且獲利過程大部分完成時認列。

投資所產生之股利收入係於股東收款之權利確定時認列，惟前提係與交易有關之經濟效益很有可能流入本公司，且收入金額能可靠衡量。

本公司客戶忠誠計畫下因銷售而給予客戶之獎勵積點，係按多元要素收入交易處理，原始銷售之已收或應收對價之公允價值係分攤至所給與之獎勵積點及該銷售之其他組成部分。分攤至獎勵積點之對價係按公允價值衡量。該對價在原始銷售交易時不認列為收入，而係予以遞延，並於獎勵積點被兌換且本公司之義務已履行時認列為收入。

### (二四) 保險費之認列及保單取得成本

本公司保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其首期及續期保費係分別於收款並完成承保手續及屆期收款時認列收入。保單取得成本如佣金費用等，於保險合約生效時，認列為當年度費用。

非屬分離帳戶保險商品且被分類為無裁量參與特性之金融工具，其所收取之保險費金額於合併資產負債表上認列為「具金融商品性質之保險契約準備」。該等保單之取得成本於保險契約生效時，沖減「具金融商品性質之保險契約準備」。

屬分離帳戶保險商品且被分類為無裁量參與特性之金融工具，其所收取之保險費金額，於扣除前置費用或投資管理服務費等費用後之餘額，全數於合併資產負債表上認列為分離帳戶保險商品負債。該等保單因投資管理服務而支付之取得成本包括佣金費用及直

接與新契約發行有關之增額費用等，予以遞延認列，並依服務提供期間之經過比例，按直線法逐期攤銷。本公司依商品之設計及比較所收取之手續費收入與所產生之服務成本作為判斷是否認列遞延手續費收入及遞延取得成本之依據。

#### (二五) 政府補助

政府補助僅於可合理確信本公司將遵循政府補助所附加之條件，且將可收到該項補助時，始予以認列。

政府補助係於其意圖補償之相關成本於本公司認列為費用之期間內，按有系統之基礎認列於損益。以本公司應購買、建造或其他方式取得非流動資產為條件之政府補助係認列為遞延收入，並以合理且有系統之基礎於相關資產耐用年限期間轉列損益。

若政府補助係用於補償已發生之費用或損失，或係以給與本公司立即財務支援為目的且無未來相關成本，則於其可收取之期間認列於損益。

#### (二六) 員工福利

##### 1. 短期員工福利

本公司於員工提供勞務期間，對未來需支付短期非折現之福利金額認列為當年度費用。

##### 2. 退職後福利

屬確定提撥退休計畫之退休金，係於員工提供服務之期間，將應提撥之退休金數額認列為當年度費用。

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本及淨確定福利負債（資產）淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債（資產）係確定福利退休計畫之提撥短絀（剩餘）。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

### 3. 員工優惠存款

合庫銀行提供員工優惠存款，係支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

依公開發行銀行財務報告編製準則規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用經金管會認可之 IAS 19 規定予以精算，惟精算假設各項參數係依主管機關規定辦理。

### 4. 離職福利

本公司於不再能撤銷離職福利之要約或認列相關重組成本之孰早者認列負債及費用。

#### (二七) 股份基礎給付

本公司員工依金融控股公司法規定承購合庫金控保留給本公司員工認購之股份，係以本公司確認員工可認購股數之日為給與日，並以給與日認股權之公允價值認列薪資費用及資本公積。

#### (二八) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

##### 1. 當期所得稅

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵百分之十所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

##### 2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依合併財務報告帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能有課稅所得以供可減除暫時性差異或虧損扣抵使用時認列。非屬企業合併之資產及負債原始認列當時既不影響課稅所得亦不影響會計利潤，其產生之暫時性差異不認列遞延所得稅資產及負債。此外，原始認列商譽產生之應課稅暫時性差異不認列遞延所得稅負債。

與投資子公司、關聯企業及合資權益相關之應課稅暫時性差異皆認列遞延所得稅負債，惟本公司若可控制暫時性差異迴轉之時點，且該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者除外。與此類投資及權益有關之可減除暫時性差異所產生之遞延所得稅資產，僅於其很有可能具有足夠課稅所得用以實現暫時性差異之利益，且於可預見之未來預期將迴轉的範圍內，予以認列遞延所得稅資產。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能具有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期資產實現或負債清償當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映企業於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

### 3. 本年度之當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。若當期所得稅或遞延所得稅係自企業合併所產生，其所得稅影響數納入企業合併之會計處理。

本公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，係將合併基礎之當期及遞延所得稅與各子公司個別之當期及遞延所得稅彙總金額之差額，於母公司合併調整並列為母公司之所得稅利益或費用，相互間之撥補金額以本期所得稅資產或本期所得稅負債項目列帳。

## (二九) 企業合併

企業合併係採收購法處理。收購相關成本於成本發生及勞務取得當年度列為費用。

商譽係按移轉對價、被收購者之非控制權益以及收購者先前已持有被收購者之權益於收購日之公允價值之總額，超過收購日所取得可辨認資產及承擔之負債按上述基礎衡量之淨額衡量。

本公司對被收購者具有現時所有權權益且清算時有權按比例享有被收購者淨資產之非控制權益，係按每一合併交易為基礎，選擇以公允價值或以其所享有被收購者可辨認淨資產已認列金額之比例份額衡量。其他非控制權益係以公允價值衡量。

本公司未採用收購法處理組織重組下之企業合併。合併財務報告之編製係採用帳面價值法，並視為自始合併而重編前期比較資訊。

## (三十) 保險商品分類

保險合約係指一方（保險人）接受另一方（保單持有人）藉由同意於特定之不確定未來事件（保險事件）對保單持有人產生不利影響時給予保單持有人補償，以承擔來自另一方（保單持有人）之顯著保險風險之合約。本公司對於顯著保險風險之認定，係指當保險事件在任何情況下都可能導致保險人支付重大之額外給付時，保險風險方屬顯著，但不包括缺乏商業實質之情況（即對於交易之經濟後果不具可辨識之影響）。

具金融工具性質之保險契約係指移轉顯著財務風險之合約。財務風險係指特定利率、金融工具價格、商品價格、匯率、價格指數、價格或費率指數、信用評等或信用指數、抑或其他變數（若為非財務變數則須非為合約一方所特有之變數）中之一項或多項，未來可能變動之風險。

於原始判斷時即符合保險合約定義之保單，在其所有權利及義務消失或到期前，仍屬於保險合約，即使在保單期間內其所承受之保險風險已顯著地降低。然而，具金融工具性質之保險契約若於續後移轉顯著保險風險予本公司時，本公司將其重分類為保險合約。

保險合約及具金融工具性質之保險契約亦可再進一步依其是否具有裁量參與特性而予以分類之。裁量參與特性係指收取額外給付之合約權利，以作為保證給付之補充，並且額外給付：

1. 可能占合約給付總額之重大部分。
2. 其金額或時點係由發行人之裁量。
3. 依合約係基於：
  - 特定合約組合或特定類型合約之績效。
  - 本公司持有特定資產組合之投資報酬。
  - 本公司、基金或其他個體之損益。

嵌入式衍生工具之經濟特性及風險與主契約之經濟特性及風險並非緊密關聯時，應與主契約分別認列，並以公允價值衡量，且將其公允價值變動計入損益。惟若該嵌入式衍生工具若符合保險合約之定義，或整體合約係以公允價值衡量且將公允價值變動計入損益者，本公司無須將該嵌入式衍生工具與該保險合約分離。

#### 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司於採用附註四所述之會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊，管理階層必須基於歷史經驗及其他視為攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

估計與基本假設係持續檢視。若估計之修正僅影響當年度，則於估計修正當年度認列。若估計之修正同時影響當年度及未來期間，則於估計修正當年度及未來期間認列。

除其他附註另有說明外，本公司管理階層於採用會計政策過程中對合併財務報告認列金額具有重大影響之判斷、假設及估計不確定性之相關資訊，說明如下：

##### (一) 放款減損損失

本公司每月複核放款組合以評估減損。本公司於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動，或與債務拖欠有關之國家或當地經濟狀況。分析預期現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。

本公司定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

## (二) 金融工具之公允價值

非活絡市場或無報價之金融工具公允價值係以評價方法決定。在該情況下，公允價值係從類似金融工具之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數，金融工具之公允價值係以適當假設評估。當採用評價方法決定公允價值時，依本公司評價程序選擇適當之評價模型。所有模型經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格。本公司管理階層認為所選定之評價技術及假設可適當用以決定金融工具之公允價值。

金融工具公允價值之決定方式請參閱附註四二。

## (三) 所得稅

本公司估計所得稅係取決於國內及國外課稅所得之評估。本公司評估前述國內外課稅所得之稅款金額須經過許多交易彙總、分析與計算，最終稅款與原始認列之金額若產生差異，該差異將影響當期所得稅及遞延所得稅項目之認列。此外，遞延所得稅資產之可實現性主要視未來能否有足夠之獲利或應課稅暫時性差異而定。若未來實際產生之獲利少於預期，可能會產生重大遞延所得稅資產之迴轉，該等迴轉係於發生年度認列為損益。

## (四) 員工福利

員工福利中退職後福利及退休員工優惠存款義務之現值係以數種假設之精算結果為基礎。這些假設中任何變動將影響退職後福利及退休員工優惠存款義務之帳面金額。

決定退職後福利退休金淨成本（收入）之假設包含折現率。本公司每年年底決定適當折現率，並以該利率計算預估支付退職後福利義務所須之未來現金流出現值。為決定適當之折現率，本公司須考量高品質公司債或政府公債之利率，該公司債或政府公債之幣別與退職後福利支付之幣別相同，且其到期日期間應與相關退休金負債期間相符。

其他退職後福利義務之重大假設係根據現行市場狀況，退休員工優惠存款義務之重大假設則依主管機關規定決定。

(五) 商譽減損估計

決定商譽是否減損時，須估計分攤到商譽之現金產生單位之使用價值。為計算使用價值，本公司應估計預期自現金產生單位所產生之未來現金流量，並決定計算現值所使用之適當折現率。若實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

(六) 備供出售權益投資減損估計

備供出售權益投資之客觀減損證據包括該投資公允價值大幅或持續下跌至低於成本。在決定公允價值是否大幅或持續下跌時需進行判斷。本公司管理階層進行判斷時，會考慮歷史市場波動紀錄及該權益投資之歷史價格，以及被投資公司所屬行業表現等其他因素。

(七) 財務保證合約之負債準備評估

本公司於決定是否提列保證責任準備，除法令規定訂有提列之最低標準外，主要之判斷係是否有任何可觀察證據顯示本公司必需就所擔保之義務支付特定給付以歸墊持有人所發生之損失。本公司定期複核與債務拖欠有關之經濟狀況，以減少預估與實際損失金額之差異。

(八) 保險負債之提列及負債適足性測試

本公司之保險負債之提列及負債適足性測試係由精算人員依據精算原理及對相關假設之合理估計，包括各險別特性、歷史賠款攤回經驗、損失發展因子、預期賠款率及未來現金流量現時估計數等，本公司管理階層定期覆核有關之估計，以減少預估與實際結果之差異。

六、現金及約當現金

	106年12月31日	105年12月31日
庫存現金及週轉金	\$ 22,460,001	\$ 21,108,703
待交換票據	23,198,709	21,179,639
存放銀行同業	<u>19,190,930</u>	<u>13,164,482</u>
	<u>\$ 64,849,640</u>	<u>\$ 55,452,824</u>

合併現金流量表於 106 年及 105 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節請參閱合併現金流量表。

七、存放央行及拆借金融同業

	106年12月31日	105年12月31日
存款準備金－甲戶	\$ 36,817,723	\$ 34,750,975
存款準備金－乙戶	68,849,178	67,264,263
存款準備金－基層金融機構	56,667,002	54,742,220
存款準備金－外幣存款戶	370,594	354,002
轉存央行存款	39,200,000	39,200,000
央行定期存單	4,100,000	4,100,000
央行可轉讓定期存單	800,000	1,435,000
存放央行－其他	10,732,126	8,958,457
轉存央行國庫機關專戶存款	2,498,012	4,246,259
拆放銀行同業	49,661,195	80,372,090
	<u>\$ 269,695,830</u>	<u>\$ 295,423,266</u>

存款準備金係依法就每月應提存法定準備金之各項存款平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶，其中存款準備金乙戶及基層金融機構部分依規定非於每月調整存款準備金時不得動用，其餘則可隨時動用。

轉存央行國庫機關專戶存款係合庫銀行依「中央銀行委託金融機構辦理國庫事務要點」規定，將代收受國庫機關專戶存款之百分之六十轉存中央銀行，不得動用。

八、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

	106年12月31日	105年12月31日
<u>持有供交易之金融資產</u>		
商業本票	\$ 34,724,323	\$ 39,422,368
公司債	4,073,847	2,811,549
可轉讓定期存單	3,946,887	499,666
金融債券	3,297,370	973,415
股票	1,748,869	1,265,263
可轉換公司債	1,108,603	570,826
基金受益憑證	1,024,957	961,330
政府公債	150,148	4,167,596
指標利率商業本票	2,699	2,135

(接次頁)

(承前頁)

	106年12月31日	105年12月31日
換匯合約	\$ 2,257,064	\$ 3,126,729
期貨交易保證金—自有資金	222,072	193,117
利率交換合約	166,405	9,478
遠期外匯合約	116,003	256,258
外匯保證金合約	112,946	81,509
換匯換利合約	27,341	13,294
買入外匯選擇權合約	18,306	73,155
認購(售)權證	1,055	159
	<u>52,998,895</u>	<u>54,427,847</u>
<u>原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>		
可轉換公司債資產交換	<u>151,235</u>	<u>-</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產	<u>\$ 53,150,130</u>	<u>\$ 54,427,847</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>		
應付借券—股票	\$ 114,043	\$ 193,154
換匯合約	2,654,764	1,923,092
資產交換選擇權合約	47,005	17,372
利率交換合約	18,677	240,021
賣出外匯選擇權合約	18,304	74,734
換匯換利合約	15,108	181,780
遠期外匯合約	10,907	160,751
發行認購(售)權證負債—淨額	4,196	3,773
外匯保證金合約	229	-
臺股賣出選擇權合約	-	393
	<u>2,883,233</u>	<u>2,795,070</u>
<u>原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>		
金融債券(附註二五)	<u>11,688,291</u>	<u>12,336,035</u>
透過損益按公允價值衡量之金融負債	<u>\$ 14,571,524</u>	<u>\$ 15,131,105</u>

本公司 106 年及 105 年 12 月 31 日透過損益按公允價值衡量之金融資產已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 28,100,388 仟元及 19,348,965 仟元。

合庫銀行從事衍生工具交易之目的，主要係為配合客戶交易需求並用以軋平合庫銀行部位暨降低因匯率及利率波動所產生之風險。合

庫銀行之財務避險策略係以降低大部分市場價格或現金流量風險為目的。

合庫銀行於 106 年及 105 年 12 月 31 日尚未到期之衍生工具合約金額（名日本金）等相關資訊如下：

	106年12月31日	105年12月31日
換匯合約	\$ 385,254,620	\$ 383,022,590
利率交換合約	16,987,717	14,928,007
遠期外匯合約	10,061,815	21,618,774
賣出外匯選擇權合約	4,936,507	6,939,285
買入外匯選擇權合約	4,936,507	6,718,188
換匯換利合約	1,910,603	1,387,092
外匯保證金合約	1,555,713	1,162,522

合庫銀行 106 年 12 月 31 日從事期貨交易尚未平倉之相關資訊如下：

項 目	商 品 種 類	106年12月31日			
		未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或	公 允 價 值
		買 / 賣 方	契 約 數	支 付 ( 收 取 )	之 權 利 金
期貨契約	臺股期貨 201801	賣方	10	\$ 21,050	\$ 21,266
	十年美國中期債券	賣方	30	110,808	110,270
	期貨 201803				

合庫證券 106 年及 105 年 12 月 31 日從事期貨及選擇權交易尚未平倉之相關資訊如下：

項 目	商 品 種 類	106年12月31日			
		未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或	公 允 價 值
		買 / 賣 方	契 約 數	支 付 ( 收 取 )	之 權 利 金
期貨契約	新光金股票期貨	買方	70	\$ 1,470	\$ 1,470
	201801				
	富時中國 A50 指數	買方	327	129,242	\$ 128,870
	期貨 201801				
	美元指數期貨	買方	2	5,568	5,465
	201803				
台積電股票期貨	賣方	12	5,412	5,496	
201802					
元大寶滬深ETF股票	賣方	4	770	765	
期貨 201801					

( 接 次 頁 )

(承前頁)

		106年12月31日				
項	目	商 品 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付 ( 收 取 ) 之 權 利 金	公 允 價 值
			買 / 賣 方	契 約 數		
		富邦上証 ETF 股票 期貨 201801	賣方	132	\$ 42,600	42,438
		富邦上証 ETF 股票 期貨 201802	賣方	1	326	322
		元大上証 50 ETF 股票期貨 201801	賣方	1	330	324
		國泰中國 A50 ETF 股票期貨 201801	賣方	191	40,719	40,664
		富邦深 100 ETF 股票 期貨 201801	賣方	3	349	347
		群益深証中小 ETF 股票期貨 201801	賣方	36	5,631	5,670
		電子期貨 201801	賣方	12	20,989	21,178
		金融期貨 201801	賣方	18	21,177	21,377
		台股期貨 201801	賣方	3	6,374	6,380
		新光金股票期貨 201801	賣方	100	2,125	2,100
		歐盟藍籌 50 指數 期貨 201803	賣方	12	15,213	14,910
		H 股指數期貨 201801	賣方	11	24,519	24,561
		東 證 指 數 期 貨 201803	賣方	5	24,021	24,003
		新加坡日經 225 指數 期貨 201803	賣方	16	48,066	48,095
		紐約輕原油期貨 201802	賣方	4	7,088	7,192
		小型 S&P 500 指數 期貨 201803	賣方	1	3,999	3,982
		黃金期貨 201802	賣方	4	15,398	15,586
		小型 NASDAQ 100 期貨 201803	賣方	3	11,354	11,443
		黃豆期貨 201803	賣方	1	1,457	1,431
		二年美國中期債券 期貨 201803	賣方	5	31,920	31,859
		十年美國中期債券 期貨 201803	賣方	30	111,249	110,749
		CBOE 波動率指數 期貨 201801	賣方	21	7,659	7,171

105年12月31日

項 目	商 品 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或	公 允 價 值
		買 / 賣 方	契 約 數	支 付 ( 收 取 ) 之 權 利 金	
期貨契約	元大寶滬深ETF股票期貨 201701	買方	320	\$ 50,740	\$ 50,656
	富邦上証股票期貨 201701	買方	22	5,925	5,927
	FH 滬深ETF股票期貨 201701	買方	19	3,795	3,800
	中國 A50 ETF 期貨 201701	買方	44	7,102	7,110
	H 股指數期貨 201701	買方	1	1,927	1,952
	小型恆生指數期貨 201701	買方	1	903	913
	紐約輕原油期貨 201702	買方	14	24,286	24,255
	富時中國 A50 指數期貨 201701	買方	8	2,570	2,570
	小型 S&P 500 指數期貨 201703	買方	3	10,860	10,818
	黃金期貨 201702	買方	4	14,899	14,857
	印度指數期貨 201701	買方	3	1,539	1,584
	新光金股票期貨 201701	賣方	12	190	190
	台郡股票期貨 201701	賣方	5	846	845
	元大上證 50 ETF 股票期貨 201701	賣方	91	23,674	23,624
	富邦深 100 ETF 股票期貨 201701	賣方	139	13,079	13,024
	台股期貨 201701	賣方	5	9,245	9,262
	H 股指數期貨 201701	賣方	6	11,559	11,711
	小型 H 股指數期貨 201701	賣方	1	387	390
	紐約輕原油期貨 201712	賣方	36	64,219	66,247
	CBOE 波動率指數期貨 201701	賣方	41	19,368	19,999
	CBOE 波動率指數期貨 201702	賣方	27	14,142	14,433
	富時中國 A50 指數期貨 201701	賣方	6	1,908	1,928
選擇權契約	台股選擇權 201701	賣方	60	408	393

合庫證券 106 年及 105 年 12 月 31 日從事資產交換合約金額（名目本金）如下：

	106年12月31日	105年12月31日
資產交換合約	<u>\$ 408,500</u>	<u>\$ 170,500</u>

合庫證券 106 年及 105 年 12 月 31 日尚未到期之換匯及利率交換合約金額（名目本金）如下：

	106年12月31日	105年12月31日
利率交換合約	<u>\$ 28,490,000</u>	<u>\$ 2,090,000</u>
換匯合約	792,669	267,675

合庫證券發行之認購（售）權證存續期間為自上市（櫃）買賣日起算 6 至 8 個月，並採現金結算方式履約。發行認購（售）權證負債及再買回公允價值列示如下：

	106年12月31日	105年12月31日
發行認購（售）權證負債	<u>\$ 333,058</u>	<u>\$ 627,433</u>
負債價值變動利益	<u>( 34,404)</u>	<u>( 272,367)</u>
	<u>298,654</u>	<u>355,066</u>
發行認購（售）權證再買回	313,427	590,352
再買回價值變動損失	<u>( 18,969)</u>	<u>( 239,059)</u>
	<u>294,458</u>	<u>351,293</u>
發行認購（售）權證負債淨額	<u>\$ 4,196</u>	<u>\$ 3,773</u>

合庫人壽從事換匯換利合約及換匯合約交易之目的，主要係為降低因匯率及利率波動所產生之風險。合庫人壽之財務避險策略係以達成降低大部分公允價值變動或現金流量風險為目的。

截至 106 年及 105 年 12 月 31 日，合庫人壽尚未到期之衍生工具合約金額（名目本金）如下：

	106年12月31日	105年12月31日
換匯合約	<u>\$ 13,736,581</u>	<u>\$ 12,520,950</u>
換匯換利合約	593,600	2,094,300

#### 九、備供出售金融資產－淨額

	106年12月31日	105年12月31日
政府公債	\$ 112,677,620	\$ 101,708,465
公司債	43,359,712	36,569,650
金融債券	37,111,531	30,234,436
股票	5,371,870	5,115,171
基金受益憑證	4,798,725	5,018,202
	<u>\$ 203,319,458</u>	<u>\$ 178,645,924</u>

本公司所持有之備供出售金融資產中，因部分債券發行人信用評等變動，依規定並經本公司評估於 105 年度認列減損迴轉減損迴轉利益 3,221 仟元。

本公司 106 年及 105 年 12 月 31 日備供出售金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 13,460,652 仟元及 22,196,686 仟元。

#### 十、附賣回票券及債券投資

本公司於 106 年及 105 年 12 月 31 日以賣回為條件買入之票債券分別計 1,580,366 仟元及 1,298,413 仟元，經約定應分別於期後以 1,582,469 仟元及 1,298,958 仟元陸續賣回。

本公司 106 年 12 月 31 日附賣回債券投資已供作附買回條件交易之帳面金額為 917,098 仟元。

#### 十一、應收款項－淨額

	106年12月31日	105年12月31日
應收利息	\$ 8,285,700	\$ 7,205,814
應收證券融資款	5,698,466	3,485,942
應收承兌票款	4,119,715	3,289,300
應收信用卡款	3,214,061	2,932,579
交割代價	2,603,792	1,361,874
應收租賃款	2,001,316	1,615,075
應收交割帳款－受託買賣	1,908,602	1,005,396
應收承購帳款－無追索權	1,843,856	561,785
應收買入債權	1,361,411	2,153,693
應收信用卡特約商店款	1,031,825	693,721
應收資金貸與款	968,704	611,988
應收證券價款	739,905	631,566

(接次頁)

(承前頁)

	106年12月31日	105年12月31日
應收分離帳戶	\$ 516,778	\$ 480,911
應收債權	463,578	468,946
應收帳款	463,241	543,573
應收押租金	183,993	272,993
其他	<u>528,340</u>	<u>449,551</u>
	35,933,283	27,764,707
減：備抵呆帳	1,433,695	1,618,858
減：未實現利息收入	<u>139,285</u>	<u>111,694</u>
淨額	<u>\$ 34,360,303</u>	<u>\$ 26,034,155</u>

上述應收債權係合庫銀行合併農民銀行時，依普華國際財務顧問股份有限公司評估農民銀行於以前年度已轉銷債權之公允價值認列。

本公司 106 年及 105 年 12 月 31 日應收款項（不含應收即期外匯款分別為 21 仟元及 0 仟元）之備抵呆帳評估如下：

項 目	106年12月31日		105年12月31日	
	應收款項總額	備抵呆帳金額	應收款項總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	\$ 1,417,185	\$ 838,843	\$ 2,114,567	\$ 1,161,595
無個別減損客觀證據者	116,033	31,979	115,996	37,125
無個別減損客觀證據者	34,400,044	562,873	25,534,144	420,138
合計	35,933,262	1,433,695	27,764,707	1,618,858

應收款項之備抵呆帳明細及變動情形如下：

	106年度	105年度
年初餘額	\$ 1,618,858	\$ 1,319,773
本年度提列	335,485	362,910
轉銷呆帳	( 563,160)	( 76,087)
轉銷呆帳後收回數	46,341	15,103
匯兌	( 3,829)	( 2,841)
年底餘額	<u>\$ 1,433,695</u>	<u>\$ 1,618,858</u>

十二、貼現及放款－淨額

	106年12月31日	105年12月31日
貼 現	\$ 1,446,384	\$ 1,624,550
透 支	136,988	144,492
擔保透支	63,885	89,017
進出口押匯	663,775	581,716
短期放款	250,074,255	222,846,953
應收帳款融資	869,022	560,979
短期擔保放款	190,622,135	174,550,850
中期放款	304,022,529	298,972,980
中期擔保放款	299,685,728	309,946,717
長期放款	27,915,371	29,959,231
長期擔保放款	946,289,312	944,395,557
放款轉列之催收款項	6,075,410	6,768,785
壽險貸款	611,957	377,800
墊繳保費	25,987	15,456
	2,028,502,738	1,990,835,083
減：備抵呆帳	25,196,604	23,554,791
減：折價調整	422,586	460,474
淨 額	<u>\$ 2,002,883,548</u>	<u>\$ 1,966,819,818</u>

截至 106 年及 105 年 12 月 31 日止，上述放款轉列之催收款項已依規定對內停止計息。106 及 105 年度之催收款按年度平均放款利率估算之未計提利息收入分別為 138,512 仟元及 118,803 仟元。

本公司 106 年及 105 年 12 月 31 日貼現及放款之備抵呆帳評估如下：

項 目	106年12月31日		105年12月31日		
	貼現及放款總額	備抵呆帳金額	貼現及放款總額	備抵呆帳金額	
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 19,302,813	\$ 3,832,312	\$ 19,082,451	\$ 4,833,355
	組合評估減損	11,295,185	1,910,062	10,715,491	1,817,649
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	1,997,904,740	19,454,230	1,961,037,141	16,903,787
	合 計	2,028,502,738	25,196,604	1,990,835,083	23,554,791

貼現及放款之備抵呆帳明細及變動情形如下：

	106年度	105年度
年初餘額	\$ 23,554,791	\$ 21,461,997
本年度提列	4,055,440	3,382,247
轉銷呆帳	( 3,569,009)	( 3,630,920)
轉銷呆帳後收回數	1,398,189	2,415,490
匯兌及其他變動	( 242,807)	( 74,023)
年底餘額	<u>\$ 25,196,604</u>	<u>\$ 23,554,791</u>

本公司 106 及 105 年度呆帳費用及保證責任準備提存之明細如下：

	106年度	105年度
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 4,055,440	\$ 3,382,247
應收款項備抵呆帳提列數	335,485	362,910
買匯及非放款轉列之催收款備 抵呆帳提列數	818,853	248,867
保證責任準備提列（沖回）數	<u>11,152</u>	( 23,454)
	<u>\$ 5,220,930</u>	<u>\$ 3,970,570</u>

截至 106 年及 105 年 12 月 31 日止，合庫銀行對授信資產備抵呆帳提存比率均符合法令規定。

### 十三、持有至到期日金融資產

	106年12月31日	105年12月31日
央行可轉讓定期存單	\$ 402,675,000	\$ 431,410,000
政府公債	76,495,807	52,658,934
公司債	30,841,989	22,173,288
金融債券	5,902,331	5,594,463
定期存單	276,024	299,646
國庫券	-	498,878
	<u>\$ 516,191,151</u>	<u>\$ 512,635,209</u>

本公司所持有之持有至到期日金融資產中，因部分債券發行人信用評等變動，經本公司評估於 106 及 105 年度認列減損迴轉利益分別為 7,895 仟元及 3,130 仟元。

本公司 105 年 12 月 31 日持有至到期日金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額為 2,198,860 仟元。

#### 十四、採用權益法之投資

	106年12月31日		105年12月31日	
	金	額 持股%	金	額 持股%
<u>投資關聯企業</u>				
合眾建築經理公司	\$ 124,346	30.00	\$ 121,381	30.00

有關本公司個別不重大之關聯企業彙總財務資訊如下：

	106年度	105年度
本公司享有之份額		
本年度淨利	\$ 4,998	\$ 5,383
其他綜合損益	4,036	( 299)
綜合損益總額	\$ 9,034	\$ 5,084

本公司於 106 及 105 年度自合眾建築經理公司收取之股利分別為 6,069 仟元及 5,726 仟元，並列為採用權益法之投資之減項。

本公司 106 及 105 年度採用權益法之關聯企業之損益及其他綜合損益份額，係依據被投資公司同期間經會計師查核之財務報告認列。

#### 十五、其他金融資產－淨額

	106年12月31日	105年12月31日
買匯及非放款轉列之催收款	\$ 987,653	\$ 603,505
減：備抵呆帳	958,408	560,868
買匯及非放款轉列之催收款－淨額	29,245	42,637
無活絡市場之債務工具投資	92,388,831	89,326,692
存放銀行同業	21,313,136	18,429,346
以成本衡量之金融資產	4,279,439	4,255,259
借券保證金	214,778	260,094
分離帳戶保險商品資產（附註二九）	95,247,471	87,468,591
	\$ 213,472,900	\$ 199,782,619

無活絡市場之債務工具投資明細如下：

	106年12月31日	105年12月31日
公司債	\$ 75,664,544	\$ 72,829,255
金融債券	16,724,287	16,497,437
	\$ 92,388,831	\$ 89,326,692

本公司所持有之以成本衡量之金融資產明細如下：

	106年12月31日		105年12月31日	
	金 額	持 股 %	金 額	持 股 %
台灣金聯資產管理公司	\$ 2,370,934	17.03	\$ 2,370,934	17.03
台北金融大樓公司	669,600	1.63	669,600	1.63
台灣電力公司	631,153	0.24	631,153	0.24
財金資訊公司	135,405	2.89	135,405	2.89
台灣金融資產服務公司	101,125	5.88	101,125	5.88
其 他	<u>371,222</u>		<u>347,042</u>	
	<u>\$ 4,279,439</u>		<u>\$ 4,255,259</u>	

本公司所持有之上述股票投資，於資產負債表日係按成本減除減損損失衡量，因其公允價值合理估計數之區間重大且無法合理評估各種估計之機率，致本公司認為其公允價值無法可靠衡量。本公司 106 年度因部分被投資公司營運產生虧損，故對於以成本衡量之金融資產評估認列減損損失為 726 仟元。

本公司帳列其他金融資產之存放銀行同業係不可提前解約及動用之活期及定期存款以及原始到期日超過 3 個月之定期存款。

#### 十六、投資性不動產－淨額

	106年12月31日		105年12月31日	
	土 地	房屋及建築	土 地	房屋及建築
土 地	\$ 6,532,839		\$ 2,864,226	
房屋及建築	<u>1,893,865</u>		<u>875,558</u>	
	<u>\$ 8,426,704</u>		<u>\$ 3,739,784</u>	
	土	地 房 屋 及 建 築	合	計
<u>成 本</u>				
106年1月1日餘額	\$ 2,864,226	\$ 1,360,753	\$ 4,224,979	
增 添	-	226	226	
處 分	( 92,390)	( 73,098)	( 165,488)	
自不動產及設備轉入	<u>3,761,003</u>	<u>1,322,795</u>	<u>5,083,798</u>	
106年12月31日餘額	<u>\$ 6,532,839</u>	<u>\$ 2,610,676</u>	<u>\$ 9,143,515</u>	
105年1月1日餘額	\$ 2,679,194	\$ 1,240,554	\$ 3,919,748	
增 添	-	2,303	2,303	
處 分	( 307,935)	( 157,007)	( 464,942)	
自不動產及設備轉入	492,967	296,834	789,801	
轉出至不動產及設備	-	( 21,931)	( 21,931)	
105年12月31日餘額	<u>\$ 2,864,226</u>	<u>\$ 1,360,753</u>	<u>\$ 4,224,979</u>	

(接次頁)

(承前頁)

	土	地	房屋及建築	合	計
<u>累計折舊及減損</u>					
106年1月1日餘額	\$	-	\$ 485,195	\$	485,195
處分		-	( 774)	(	774)
折舊費用		-	39,081		39,081
自不動產及設備轉入		-	193,309		193,309
106年12月31日餘額	<u>\$</u>	<u>-</u>	<u>\$ 716,811</u>	<u>\$</u>	<u>716,811</u>
105年1月1日餘額	\$	-	\$ 349,581	\$	349,581
處分		-	( 22,776)	(	22,776)
折舊費用		-	34,293		34,293
自不動產及設備轉入		-	129,212		129,212
轉出至不動產及設備		-	( 5,115)	(	5,115)
105年12月31日餘額	<u>\$</u>	<u>-</u>	<u>\$ 485,195</u>	<u>\$</u>	<u>485,195</u>

本公司之投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：  
主建物，5至50年；房屋附屬設備，5年。

本公司之投資性不動產於106年及105年12月31日之公允價值分別為23,487,950仟元及8,531,932仟元，係由本公司採用市價法及勘估標的現行不動產市場行情為參考依據所評估之金額。

本公司投資性不動產之收益列示如下：

	106年度	105年度
投資性不動產之租金收入	\$ 198,088	\$ 181,070
當年度產生租金收入之投資性 不動產所發生之直接營運 費用	( 80,368)	( 62,601)
	<u>\$ 117,720</u>	<u>\$ 118,469</u>

#### 十七、不動產及設備－淨額

	106年12月31日	105年12月31日
<u>每一類別之帳面金額</u>		
土地	\$ 21,107,531	\$ 24,330,673
房屋及建築	11,896,115	7,864,023
機械設備	581,097	755,917
交通及運輸設備	95,126	98,383

(接次頁)

(承前頁)

	106年12月31日	105年12月31日
其他設備	\$ 181,053	\$ 165,167
租賃權益改良	111,016	144,048
租賃資產	11,604	-
預付設備款、預付房地款及未完工程	112,527	4,874,792
	<u>\$ 34,096,069</u>	<u>\$ 38,233,003</u>

成 本								預付設備款、 預付房地款 及未完工程		合 計
	土 地	房屋及建築	機 械 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	其 他 設 備	租賃權益改良	租 賃 資 產			
106年1月1日餘額	\$24,345,850	\$14,414,368	\$ 4,824,702	\$ 636,297	\$ 1,308,670	\$ 919,115	\$ -	\$ 4,874,792	\$51,323,794	
增 添	98,254	145,607	122,891	29,325	73,826	37,223	13,352	1,218,994	1,739,472	
處 分	-	( 8,672)	( 395,536)	( 16,225)	( 73,348)	( 39,923)	-	-	( 533,704)	
重 分 類	-	5,120,506	49,857	165	5,775	572	-	( 5,193,604)	( 16,729)	
轉出至投資性不動產	( 3,321,179)	( 996,091)	-	-	-	-	-	( 766,528)	( 5,083,798)	
轉出至無形資產	-	-	-	-	-	-	-	( 21,127)	( 21,127)	
淨兌換差額	( 217)	( 460)	( 9,328)	( 1,413)	( 2,960)	( 12,757)	-	-	( 27,135)	
106年12月31日餘額	<u>\$21,122,708</u>	<u>\$18,675,258</u>	<u>\$ 4,592,586</u>	<u>\$ 648,149</u>	<u>\$ 1,311,963</u>	<u>\$ 904,230</u>	<u>\$ 13,352</u>	<u>\$ 112,527</u>	<u>\$47,380,773</u>	
105年1月1日餘額	\$24,838,874	\$14,652,896	\$ 5,268,011	\$ 640,796	\$ 1,305,373	\$ 901,563	\$ -	\$ 4,803,355	\$52,410,868	
增 添	-	17,221	75,995	17,599	43,780	38,651	-	180,889	374,135	
處 分	-	( 860)	( 565,568)	( 23,051)	( 41,027)	( 21,872)	-	-	( 652,378)	
重 分 類	-	19,973	49,009	1,470	1,654	3,320	-	( 83,063)	( 7,637)	
轉出至投資性不動產	( 492,967)	( 296,674)	-	-	-	-	-	( 160)	( 789,801)	
自投資性不動產轉入	-	21,931	-	-	-	-	-	-	21,931	
轉出至無形資產	-	-	-	-	-	-	-	( 26,229)	( 26,229)	
淨兌換差額	( 57)	( 119)	( 2,745)	( 517)	( 1,110)	( 2,547)	-	-	( 7,095)	
105年12月31日餘額	<u>\$24,345,850</u>	<u>\$14,414,368</u>	<u>\$ 4,824,702</u>	<u>\$ 636,297</u>	<u>\$ 1,308,670</u>	<u>\$ 919,115</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,874,792</u>	<u>\$51,323,794</u>	

累計折舊及減損								交 通 及 運 輸 設 備		合 計
	土 地	房屋及建築	機 械 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	其 他 設 備	租賃權益改良	租 賃 資 產			
106年1月1日餘額	\$ 15,177	\$ 6,550,345	\$ 4,068,785	\$ 537,914	\$ 1,143,503	\$ 775,067	\$ -	\$13,090,791		
處 分	-	( 8,435)	( 394,196)	( 16,207)	( 73,120)	( 39,923)	-	( 531,881)		
折舊費用	-	430,863	346,323	33,499	61,251	61,215	1,748	934,899		
轉出至投資性不動產	-	( 193,309)	-	-	-	-	-	( 193,309)		
淨兌換差額	-	( 321)	( 9,423)	( 2,183)	( 724)	( 3,145)	-	( 15,796)		
106年12月31日餘額	<u>\$ 15,177</u>	<u>\$ 6,779,143</u>	<u>\$ 4,011,489</u>	<u>\$ 553,023</u>	<u>\$ 1,130,910</u>	<u>\$ 793,214</u>	<u>\$ 1,748</u>	<u>\$13,284,704</u>		
105年1月1日餘額	\$ 15,177	\$ 6,303,683	\$ 4,240,770	\$ 525,126	\$ 1,120,325	\$ 719,807	\$ -	\$12,924,888		
處 分	-	-	( 564,890)	( 22,996)	( 40,883)	( 21,872)	-	( 650,641)		
折舊費用	-	370,832	394,969	37,940	65,010	78,170	-	946,921		
轉出至投資性不動產	-	( 129,212)	-	-	-	-	-	( 129,212)		
自投資性不動產轉入	-	5,115	-	-	-	-	-	5,115		
淨兌換差額	-	( 73)	( 2,064)	( 2,156)	( 949)	( 1,038)	-	( 6,280)		
105年12月31日餘額	<u>\$ 15,177</u>	<u>\$ 6,550,345</u>	<u>\$ 4,068,785</u>	<u>\$ 537,914</u>	<u>\$ 1,143,503</u>	<u>\$ 775,067</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$13,090,791</u>		

合庫銀行分別於 68 年、87 年、96 年、100 年及 101 年辦理土地重估價。截至 106 年 12 月 31 日止，土地增值稅準備為 2,596,230 仟元(帳列遞延所得稅負債)。

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
主 建 物	37 至 50 年
房屋附屬設備	10 至 15 年
機械設備	3 至 10 年
交通及運輸設備	4 至 10 年
其他設備	2 至 20 年
租賃權益改良	2 至 10 年
租賃資產	7 年

本公司 106 年及 105 年 12 月 31 日之預付設備款、預付房地款及未完工程，主要係支付興建進行之總行大樓工程款。總行大樓各項工程於 106 年度皆已完成驗收並轉列房屋及建築等會計科目。

合庫銀行執行資產減損測試係以營運部門作為現金產生單位，採使用價值作為不動產及設備之可回收金額，且 106 年及 105 年 12 月 31 日用於估計使用價值之折現率分別為 9.34% 及 8.84%。

#### 十八、無形資產

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>			
商 譽	\$ 3,170,005	\$ 3,170,005			
電腦軟體	<u>418,485</u>	<u>446,838</u>			
	<u>\$ 3,588,490</u>	<u>\$ 3,616,843</u>			
	<u>商</u>	<u>譽</u>	<u>電 腦 軟 體</u>	<u>合</u>	<u>計</u>
106 年 1 月 1 日餘額	\$ 3,170,005	\$ 446,838	\$ 3,616,843		
單獨取得	-	136,801	136,801		
攤銷費用	-	( 184,474)	( 184,474)		
自不動產及設備轉入	-	21,127	21,127		
淨兌換差額	-	( 1,807)	( 1,807)		
106 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 3,170,005</u>	<u>\$ 418,485</u>	<u>\$ 3,588,490</u>		
105 年 1 月 1 日餘額	\$ 3,170,005	\$ 513,137	\$ 3,683,142		
單獨取得	-	107,926	107,926		
攤銷費用	-	( 198,847)	( 198,847)		
自不動產及設備轉入	-	26,229	26,229		
淨兌換差額	-	( 1,607)	( 1,607)		
105 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 3,170,005</u>	<u>\$ 446,838</u>	<u>\$ 3,616,843</u>		

電腦軟體為有限耐用年限之無形資產，係以直線基礎按 3 至 10 年之耐用年數計提攤銷費用。

合庫銀行執行資產減損測試係以營運部門作為現金產生單位，採使用價值作為商譽減損測試之可回收金額，且 106 年及 105 年 12 月 31 日用於估計使用價值之折現率分別為 9.34% 及 8.84%。

本公司因合併農民銀行產生之商譽，已分攤至因合併而新增之營業部門（商譽所屬現金產生單位）。本公司 106 年及 105 年 12 月 31 日經評估後商譽並無減損之情事發生。

### 十九、其他資產－淨額

	106年12月31日	105年12月31日
存出保證金	\$ 1,351,040	\$ 1,377,805
營業保證金及交割結算基金	656,122	648,314
預付款項	290,452	286,562
承受擔保品－淨額	255,144	262,506
其他	165,943	105,292
	<u>\$ 2,718,701</u>	<u>\$ 2,680,479</u>

### 二十、央行及金融同業存款

	106年12月31日	105年12月31日
銀行同業存款	\$ 123,644,372	\$ 127,052,418
銀行同業拆放	94,450,481	91,385,406
透支銀行同業	5,355,483	9,482,741
中華郵政轉存款	3,920,100	5,815,108
央行存款	426,995	299,512
	<u>\$ 227,797,431</u>	<u>\$ 234,035,185</u>

### 二一、附買回票券及債券負債

本公司於 106 年及 105 年 12 月 31 日以附買回為條件賣出之票債券分別計 42,299,838 仟元及 44,139,415 仟元，經約定應分別於期後以 42,313,248 仟元及 44,156,109 仟元陸續買回。

### 二二、應付商業本票－淨額

本公司 106 年及 105 年 12 月 31 日應付商業本票面額分別為 25,670,000 仟元及 16,525,000 仟元，年貼現率分別為 0.518%-0.878% 及 0.650%-0.888%。上述應付商業本票係由金融機構擔任保證及承兌機構，最後到期日分別為 107 年 3 月 5 日及 106 年 10 月 26 日。截至 106 年 12 月 31 日止，本公司尚未動用發行商業本票及信用借款額度為 40,913,965 仟元。

### 二三、應付款項

	106年12月31日	105年12月31日
應付他行票據未及交換戶	\$ 23,198,709	\$ 21,179,639
應付費用	4,907,434	4,810,225
應付利息	4,400,473	3,763,243

(接次頁)

(承前頁)

	106年12月31日	105年12月31日
應付代收款	\$ 4,250,682	\$ 5,919,674
承兌匯票	4,147,242	3,396,401
應付交割帳款－受託買賣	2,225,066	1,225,453
交割代價	2,161,587	1,143,804
應付外埠票據代收款	627,378	1,441,353
應付其他稅款	515,888	486,461
應付融券擔保價款	353,844	392,215
融券保證金	326,490	362,651
應付股息紅利	274,604	244,503
應付代收交換票據款項	257,935	533,563
應付證券價款	143,746	856,710
應付承購帳款	107,321	385,123
應付保險賠款與給付	83,934	265,515
其他	3,350,339	2,032,736
	<u>\$ 51,332,672</u>	<u>\$ 48,439,269</u>

#### 二四、存款及匯款

	106年12月31日	105年12月31日
支票存款	\$ 46,902,524	\$ 46,824,959
活期存款	525,366,293	479,896,040
活期儲蓄存款	805,892,649	796,973,550
定期存款	490,573,073	476,827,373
可轉讓定期存單	12,392,500	1,622,800
定期儲蓄存款	647,817,790	669,211,936
公庫存款	93,750,404	90,797,579
匯款	845,343	433,539
	<u>\$ 2,623,540,576</u>	<u>\$ 2,562,587,776</u>

#### 二五、應付債券

合庫銀行發行之金融債券明細如下：

	106年12月31日	105年12月31日
99-1 次順位債券：按合庫銀行 1 年期定存牌告機動利率加 0.25%計息，每年付息一次， 到期日：106 年 6 月 21 日	\$ -	\$ 8,000,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
99-2 甲券次順位債券：按中華民國銀行公會金融業拆款中心公告之3個月台北金融業拆款定盤利率加0.15%計息，指標利率自發行日起每季重設一次，每年付息一次，到期日：106年10月25日	\$ -	\$ 3,000,000
99-2 乙券次順位債券：按固定利率1.45%計息，每年付息一次，到期日：106年10月25日	-	1,000,000
100-1 甲券次順位債券：按中華民國銀行公會金融業拆款中心公告之3個月台北金融業拆款定盤利率加0.15%計息，指標利率自發行日起每季重設一次，每年付息一次，到期日：107年5月25日	7,300,000	7,300,000
100-1 乙券次順位債券：按固定利率1.65%計息，每年付息一次，到期日：107年5月25日	2,700,000	2,700,000
100-2 甲券次順位債券：按中華民國銀行公會金融業拆款中心公告之3個月台北金融業拆款定盤利率加0.25%計息，指標利率自發行日起每季重設一次，每年付息一次，到期日：107年7月28日	1,200,000	1,200,000
100-2 乙券次順位債券：按固定利率1.70%計息，每年付息一次，到期日：107年7月28日	3,410,000	3,410,000
101-1 次順位債券：按固定利率1.65%計息，每年付息一次，到期日：111年6月28日	11,650,000	11,650,000
101-2 甲券次順位債券：按固定利率1.43%計息，每年付息一次，到期日：108年12月25日	1,000,000	1,000,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
101-2 乙券次順位債券：按固定利率 1.55%計息，每年付息一次，到期日：111 年 12 月 25 日	\$ 7,350,000	\$ 7,350,000
102-1 甲券次順位債券：按中華民國銀行公會金融業拆款中心公告之 3 個月台北金融業拆款定盤利率加 0.43%計息，指標利率自發行日起每季重設一次，每年付息一次，到期日：109 年 3 月 28 日	4,000,000	4,000,000
102-1 乙券次順位債券：按固定利率 1.48%計息，每年付息一次，到期日：109 年 3 月 28 日	3,500,000	3,500,000
102-2 甲券次順位債券：按固定利率 1.72%計息，每年付息一次，到期日：109 年 12 月 25 日	900,000	900,000
102-2 乙券次順位債券：按中華民國銀行公會金融業拆款中心公告之 3 個月台北金融業拆款定盤利率加 0.45%計息，指標利率自發行日起每季重設一次，每年付息一次，到期日：112 年 12 月 25 日	4,600,000	4,600,000
103-1 甲券次順位債券：按固定利率 1.70%計息，每年付息一次，到期日：110 年 5 月 26 日	1,500,000	1,500,000
103-1 乙券次順位債券：按固定利率 1.85%計息，每年付息一次，到期日：113 年 5 月 26 日	2,700,000	2,700,000
103-1 丙券次順位債券：按台灣集中保管結算所當日次級買賣利率報價定盤利率 90 天期加 0.43%計息，指標利率自發行日起每季重設一次，每年付息一次，到期日：113 年 5 月 26 日	5,800,000	5,800,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
105-1 甲券次順位債券：按固定利率 1.09%計息，每年付息一次，到期日：112年9月26日	\$ 950,000	\$ 950,000
105-1 乙券次順位債券：按固定利率 1.20%計息，每年付息一次，到期日：115年9月26日	4,050,000	4,050,000
106-1 甲券次順位債券：按固定利率 1.32%計息，每年付息一次，到期日：113年9月26日	600,000	-
106-1 乙券次順位債券：按固定利率 1.56%計息，每年付息一次，到期日：116年9月26日	<u>1,400,000</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 64,610,000</u>	<u>\$ 74,610,000</u>

合庫銀行為籌措長期美元資金，業經金管會於 104 年 1 月 22 日核准發行無擔保一般金融債券 10 億美元。合庫銀行於 104 年 3 月 30 日發行 104 年度第 1 期無擔保一般順位金融債券美元 4 億元，分為甲券 3 億美元及乙券 1 億美元，票面利率均為 0%，分別於發行屆滿 2 年及 3 年後合庫銀行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日（134 年 3 月 30 日）一次返還。合庫銀行為降低其利率風險而承作利率交換合約，該利率交換合約係以公允價值衡量且公允價值變動列入損益，為消除會計不一致，合庫銀行將此金融債券指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其明細如下：

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
104 年度第 1 期無擔保一般順位金融債券		
— 甲    券	\$ 8,766,846	\$ 9,253,296
— 乙    券	<u>2,921,445</u>	<u>3,082,739</u>
	<u>\$ 11,688,291</u>	<u>\$ 12,336,035</u>

合庫銀行業經金管會於 106 年 5 月 18 日核准發行國內無擔保次順位金融債券 60 億元，截至 106 年 12 月 31 日止，合庫銀行尚未發行額度為 40 億元。

## 二六、其他借款

	106年12月31日		105年12月31日	
	金 額	利 率 %	金 額	利 率 %
短期信用借款 (附註二二)	<u>\$ 800,027</u>	0.870-5.438	<u>\$ 1,328,384</u>	0.870-4.785

## 二七、負債準備

	106年12月31日	105年12月31日
責任準備	\$ 30,664,563	\$ 30,554,508
具金融商品性質之保險契約 準備	11,238,116	11,511,953
員工福利負債準備	6,735,769	6,501,792
保證責任準備	1,426,350	1,415,708
其 他	399,697	350,110
	<u>\$ 50,464,495</u>	<u>\$ 50,334,071</u>

(一) 責任準備明細如下：

	106年12月31日		
	保 險 合 約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
壽 險	\$ 11,016,350	\$ 7,255,847	\$ 18,272,197
健 康 險	373,446	-	373,446
年 金 險	-	11,956,092	11,956,092
投資型保險	62,828	-	62,828
合 計	11,452,624	19,211,939	30,664,563
減：分出責任準備	-	-	-
淨 額	<u>\$ 11,452,624</u>	<u>\$ 19,211,939</u>	<u>\$ 30,664,563</u>

	105年12月31日		
	保 險 合 約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
壽 險	\$ 9,216,662	\$ 9,026,171	\$ 18,242,833
健 康 險	267,141	-	267,141
年 金 險	-	11,995,256	11,995,256
投資型保險	49,278	-	49,278
合 計	9,533,081	21,021,427	30,554,508
減：分出責任準備	-	-	-
淨 額	<u>\$ 9,533,081</u>	<u>\$ 21,021,427</u>	<u>\$ 30,554,508</u>

前述責任準備之變動調節如下：

	106年度			105年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	總計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	總計
年初餘額	\$ 9,533,081	\$ 21,021,427	\$ 30,554,508	\$ 7,505,991	\$ 25,237,863	\$ 32,743,854
本年度提存數	2,155,758	1,361,400	3,517,158	2,244,980	1,920,042	4,165,022
本年度收回數	( 236,215)	( 3,170,888)	( 3,407,103)	( 217,890)	( 6,136,478)	( 6,354,368)
年底餘額	11,452,624	19,211,939	30,664,563	9,533,081	21,021,427	30,554,508
減：分出責任準備	-	-	-	-	-	-
年底淨額	\$ 11,452,624	\$ 19,211,939	\$ 30,664,563	\$ 9,533,081	\$ 21,021,427	\$ 30,554,508

(二) 負債適足準備明細如下：

	106年12月31日	105年12月31日
	保險合約及具裁量參與特性之金融工具	保險合約及具裁量參與特性之金融工具
責任準備	\$ 30,664,563	\$ 30,554,508
未滿期保費準備	182,508	143,392
保費不足準備	24,456	45,576
賠款準備	43,213	15,155
保險負債帳面價值	\$ 30,914,740	\$ 30,758,631
現金流量現時估計額	\$ 27,550,841	\$ 27,664,036
負債適足準備餘額	\$ -	\$ -

本公司 106 年及 105 年 12 月 31 日經評估後免提列負債適足準備。

本公司負債適足性測試方式說明如下：

	106年及105年12月31日
測試方法	總保費評價法
群組	整體合約一併測試
重要假設說明	未來各年折現率假設，係依公司最佳估計情境及考量現時資訊下之整體投資組合報酬率訂定

(三) 具金融商品性質之保險契約準備如下：

	106年12月31日	105年12月31日
壽險	\$ 11,238,116	\$ 11,511,953
	106年度	105年度
年初餘額	\$ 11,511,953	\$ 11,735,236
本年度保險費收取數	-	-
本年度保險賠款與給付	( 458,343)	( 411,402)
本年度法定準備之淨提存數	184,506	188,119
年底餘額	\$ 11,238,116	\$ 11,511,953

(四) 外匯價格變動準備說明如下：

1. 外匯避險策略及曝險情形：

合庫人壽針對持有之國外投資進行避險，為確保避險有效性及妥適性，目前係以換匯合約及換匯換利合約為主要避險工具，完全避險比例將維持在百分之九十五以上。

2. 外匯價格變動準備之變動調節：

	<u>106年度</u>	<u>105年度</u>
年初餘額	\$145,987	\$171,211
本年度提存數：		
強制提存	8,263	9,165
額外提存	<u>67,552</u>	<u>63,571</u>
	75,815	72,736
本年度收回數	( <u>72,282</u> )	( <u>97,960</u> )
年底餘額	<u>\$149,520</u>	<u>\$145,987</u>

3. 外匯價格變動準備對本公司之影響：

106 年度

影 響 項 目	未 適 用 金 額	適 用 金 額	影 響 數
本期淨利	\$ 14,715,017	\$ 14,712,085	(\$ 2,932)
基本每股盈餘(元)	1.17	1.17	-
外匯價格變動準備	-	149,520	149,520
權 益	205,645,215	205,496,296	( 148,919)

105 年度

影 響 項 目	未 適 用 金 額	適 用 金 額	影 響 數
本期淨利	\$ 14,113,939	\$ 14,139,163	\$ 25,224
基本每股盈餘(元)	1.13	1.13	-
外匯價格變動準備	-	145,987	145,987
權 益	198,626,848	198,480,861	( 145,987)

(五) 保險負債準備淨變動明細如下：

	<u>106年度</u>	<u>105年度</u>
責任準備淨變動	\$ 110,055	(\$ 2,189,346)
具金融商品性質之保險契約		
準備淨變動	184,506	188,119
其他準備淨變動	<u>45,712</u>	( <u>1,629</u> )
	<u>\$ 340,273</u>	<u>(\$ 2,002,856)</u>

(六) 員工福利負債準備明細如下：

	106年12月31日	105年12月31日
淨確定福利負債	\$ 2,727,448	\$ 2,531,665
退休員工優惠存款義務現值	<u>4,008,321</u>	<u>3,970,127</u>
	<u>\$ 6,735,769</u>	<u>\$ 6,501,792</u>

(七) 保證責任準備變動明細如下：

	106年度	105年度
年初餘額	\$ 1,415,708	\$ 1,439,421
本年度沖回	11,152	( 23,454)
匯 兌	( <u>510</u> )	( <u>259</u> )
年底餘額	<u>\$ 1,426,350</u>	<u>\$ 1,415,708</u>

## 二八、員工福利計畫

### (一) 確定提撥計畫

本公司所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資百分之六，提撥退休金至勞工保險局之個人退休金專戶。

本公司於 106 及 105 年度依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 167,672 仟元及 161,094 仟元。

### (二) 確定福利計畫

本公司所適用「勞動基準法」或適用「勞工退休金條例」之退休金制度並保留適用該條例前之工作年資者，係屬確定給付退休辦法。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前 6 個月平均薪資計算。合庫銀行按員工每月薪資總額百分之十五提撥至臺灣銀行股份有限公司勞工退休準備金專戶，並委託勞動部勞動基金運用局管理，合庫銀行並無影響投資管理策略之權利。年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥其差額。

列入合併資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	106年12月31日	105年12月31日
確定福利義務現值	\$ 12,736,738	\$ 12,376,091
計畫資產公允價值	( 10,014,951)	( 9,850,773)
提撥缺絀	2,721,787	2,525,318
淨確定福利資產（帳列其他資產）	<u>5,661</u>	<u>6,347</u>
淨確定福利負債（帳列負債準備）	<u>\$ 2,727,448</u>	<u>\$ 2,531,665</u>

淨確定福利負債（資產）變動如下：

	確 定 福 利 計 畫 資 產 義 務 現 值	公 允 價 值	合 計
105年1月1日	<u>\$ 11,813,451</u>	<u>(\$ 7,161,392)</u>	<u>\$ 4,652,059</u>
服務成本			
當期服務成本	851,378	-	851,378
利息費用（收入）	<u>158,008</u>	<u>( 114,591)</u>	<u>43,417</u>
認列於損益	<u>1,009,386</u>	<u>( 114,591)</u>	<u>894,795</u>
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含於淨利息之金額外）	-	50,629	50,629
精算損失—財務統計			
假設變動	64,627	-	64,627
精算利益—經驗調整	<u>( 68,918)</u>	<u>-</u>	<u>( 68,918)</u>
認列於其他綜合損益	<u>( 4,291)</u>	<u>50,629</u>	<u>46,338</u>
雇主提撥	<u>-</u>	<u>( 3,067,874)</u>	<u>( 3,067,874)</u>
福利支付	<u>( 442,455)</u>	<u>442,455</u>	<u>-</u>
105年12月31日	<u>12,376,091</u>	<u>( 9,850,773)</u>	<u>2,525,318</u>
服務成本			
當期服務成本	820,345	-	820,345
利息費用（收入）	<u>148,279</u>	<u>( 120,844)</u>	<u>27,435</u>
認列於損益	<u>968,624</u>	<u>( 120,844)</u>	<u>847,780</u>
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含於淨利息之金額外）	-	26,718	26,718
精算損失—財務統計			
假設變動	256,438	-	256,438
精算損失—經驗調整	<u>66,508</u>	<u>-</u>	<u>66,508</u>
認列於其他綜合損益	<u>322,946</u>	<u>26,718</u>	<u>349,664</u>

（接次頁）

(承前頁)

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	合 計
雇主提撥	\$ -	(\$ 1,000,975)	(\$ 1,000,975)
福利支付	( 930,923)	930,923	-
106年12月31日	<u>\$ 12,736,738</u>	<u>(\$ 10,014,951)</u>	<u>\$ 2,721,787</u>

本公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

1. 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內（外）權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟本公司之計畫資產得分配金額係以不低於當地銀行2年定期存款利率計算而得之收益。
2. 利率風險：政府公債之利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債（資產）之影響具有部分抵銷之效果。
3. 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

本公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

	106年12月31日	105年12月31日
折現率	1.10%	1.30%
薪資預期長期增加率	2.00%	2.00%
計畫資產預期長期投資報酬率	1.10%	1.30%

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加（減少）之金額如下：

	106年12月31日	105年12月31日
折現率		
增加 0.25%	(\$ 319,331)	(\$ 317,456)
減少 0.25%	<u>\$ 331,855</u>	<u>\$ 330,197</u>
薪資預期增加率		
增加 0.25%	<u>\$ 314,425</u>	<u>\$ 313,859</u>
減少 0.25%	(\$ 304,358)	(\$ 303,521)

上述敏感度分析係建立在單一精算假設變動，而其他所有精算假設皆維持不變之情況下，對確定福利義務現值精算之結果。由於各精算假設可能彼此存在相互關聯，故上述敏感度分析可能無法反映實際確定福利義務現值變動之情形。

本公司預期於 106 年及 105 年 12 月 31 日以後一年內對確定福利計畫提撥金額分別為 987,973 仟元及 927,134 仟元。本公司於 106 年及 105 年 12 月 31 日之確定福利義務平均到期期間分別為 10.29 至 11.25 年及 10.53 至 11.23 年。

### (三) 員工優惠存款計畫

合庫銀行支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款之義務，係依據合庫銀行相關員工優惠存款福利辦法辦理。合庫銀行依公開發行銀行財務報告編製準則規定，於員工退休時，對於與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息予以精算。

合庫銀行因退休員工之優惠存款計畫所產生之義務列入合併資產負債表之金額列示如下：

	106年12月31日	105年12月31日
退休員工優惠存款義務現值 (帳列負債準備)	<u>\$ 4,008,321</u>	<u>\$ 3,970,127</u>

退休員工優惠存款義務現值之變動如下：

	106年度	105年度
年初退休員工優惠存款義務 現值	\$ 3,970,127	\$ 4,009,952
利息成本	154,647	152,392
精算損失	707,934	624,670
福利支付數	( 824,387)	( 816,887)
年底退休員工優惠存款義務 現值	<u>\$ 4,008,321</u>	<u>\$ 3,970,127</u>

合庫銀行屬退休員工之優惠存款計畫已於合併綜合損益表認列之損益金額列示如下：

	106年度	105年度
利息成本	\$ 154,647	\$ 152,392
當年度認列之精算損失	<u>707,934</u>	<u>624,670</u>
退休員工優惠存款超額利息	<u>\$ 862,581</u>	<u>\$ 777,062</u>

合庫銀行係依金管會 101 年 3 月 15 日金管銀法字第 10110000850 號函規範之相關精算假設精算退休員工優惠存款福利費用，其精算評價於衡量日之主要假設列示如下：

	106年12月31日	105年12月31日
折現率	4.00%	4.00%
存入資金報酬率	2.00%	2.00%
帳戶餘額每年遞減比率	1.00%	1.00%
優惠存款制度變動機率	50.00%	50.00%

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使退休員工優惠存款義務現值增加（減少）之金額如下：

	106年12月31日	105年12月31日
折現率		
增加 1%	(\$ 284,568)	(\$ 285,210)
減少 1%	<u>\$ 327,672</u>	<u>\$ 328,890</u>
存入資金報酬率		
增加 1%	(\$ 837,761)	(\$ 765,126)
減少 1%	<u>\$ 837,761</u>	<u>\$ 765,126</u>
帳戶餘額每年遞減比率		
增加 1%	(\$ 300,762)	(\$ 301,428)
減少 1%	<u>\$ 341,798</u>	<u>\$ 343,079</u>
優惠存款制度變動機率		
增加 20%	(\$ 1,603,328)	(\$ 1,558,051)
減少 20%	<u>\$ 1,603,328</u>	<u>\$ 1,558,051</u>

上述敏感度分析係建立在單一精算假設變動，而其他所有精算假設皆維持不變之情況下，對退休員工優惠存款義務現值精算之結果。由於各精算假設可能彼此存在相互關聯，故上述敏感度分析可能無法反映實際退休員工優惠存款義務現值變動之情形。

## 二九、其他金融負債

	106年12月31日	105年12月31日
結構型商品所收本金	\$ 2,133,279	\$ 1,208,004
存入保證金	1,605,813	1,096,352
撥入放款基金	46,770	354,678
分離帳戶保險商品負債	95,247,471	87,468,591
應付租賃款	11,808	-
	<u>\$ 99,045,141</u>	<u>\$ 90,127,625</u>

本公司 106 年及 105 年 12 月 31 日分離帳戶保險商品相關項目餘額明細如下：

	106年12月31日	105年12月31日
分離帳戶保險商品資產 (帳列其他金融資產)		
現金	\$ 394,362	\$ 663,440
受益憑證	94,096,991	86,381,356
其他應收款	756,118	423,795
	<u>\$ 95,247,471</u>	<u>\$ 87,468,591</u>

分離帳戶保險商品負債 (帳列其他金融負債)		
保險商品價值準備	\$ 94,730,693	\$ 86,987,680
其他應付款	516,778	480,911
	<u>\$ 95,247,471</u>	<u>\$ 87,468,591</u>

	106年度	105年度
分離帳戶保險商品收益		
保費收入	\$ 17,391,960	\$ 16,618,871
金融資產評價利益	1,185,934	2,822,130
其他收入	466,908	327,583
	<u>\$ 19,044,802</u>	<u>\$ 19,768,584</u>

分離帳戶保險商品費用		
提存分離帳戶保險商品價值準備	\$ 9,116,011	\$ 10,876,511
理賠及解約金	6,003,428	5,379,652
處分投資損失	982,216	2,590,206
保障保險費	452,590	393,068
兌換損失	2,299,626	337,162
保單管理及維持費	190,931	191,985
	<u>\$ 19,044,802</u>	<u>\$ 19,768,584</u>

上述分離帳戶保險商品收益及分離帳戶保險商品費用係帳列保險業務淨收益。

### 三十、其他負債

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
預收款項	\$ 1,501,857	\$ 1,962,888
其他	<u>90,048</u>	<u>72,738</u>
	<u>\$ 1,591,905</u>	<u>\$ 2,035,626</u>

### 三一、利息淨收益

	<u>106年度</u>	<u>105年度</u>
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 39,683,343	\$ 39,742,615
投資有價證券利息收入	9,486,195	7,366,190
存放及拆放同業利息收入	2,301,295	3,604,642
其他	<u>1,698,834</u>	<u>1,636,311</u>
	<u>53,169,667</u>	<u>52,349,758</u>
利息費用		
存款利息費用	( 15,765,927)	( 16,455,852)
央行及同業融資利息費用	( 1,360,635)	( 759,317)
次順位金融債券利息費用	( 940,562)	( 967,582)
央行及同業存款利息費用	( 426,043)	( 519,820)
附買回票券及債券負債利息費用	( 198,902)	( 152,595)
結構型商品利息費用	( 41,303)	( 26,965)
其他	<u>( 70,153)</u>	<u>( 56,435)</u>
	<u>( 18,803,525)</u>	<u>( 18,938,566)</u>
	<u>\$ 34,366,142</u>	<u>\$ 33,411,192</u>

### 三二、手續費及佣金淨收益

	<u>106年度</u>	<u>105年度</u>
手續費及佣金收入		
信託業務手續費收入	\$ 1,450,706	\$ 1,093,896
代收保險費手續費收入	1,114,428	1,901,546
放款手續費收入	768,770	652,926
保證手續費收入	750,124	654,644
信用卡手續費收入	547,394	549,112
投資型保險商品佣金收入	545,221	486,921
經紀手續費收入	365,578	233,534

(接次頁)

(承前頁)

	<u>106年度</u>	<u>105年度</u>
匯費收入	\$ 311,440	\$ 317,548
跨行手續費收入	267,929	252,459
信託附屬業務手續費收入	221,703	175,621
經理費收入	197,368	195,815
投資型保險商品管理費收入	197,310	198,912
承銷手續費收入	138,785	137,294
進出口業務手續費收入	107,998	115,844
其他	<u>570,671</u>	<u>540,449</u>
	<u>7,555,425</u>	<u>7,506,521</u>
手續費及佣金費用		
跨行手續費	( 306,334)	( 278,749)
保險佣金費用	( 284,504)	( 175,459)
信用卡手續費	( 205,054)	( 194,469)
信用卡收單手續費	( 132,709)	( 120,298)
其他	<u>( 253,557)</u>	<u>( 227,340)</u>
	<u>( 1,182,158)</u>	<u>( 996,315)</u>
	<u>\$ 6,373,267</u>	<u>\$ 6,510,206</u>

### 三三、保險業務淨收益

	<u>106年度</u>	<u>105年度</u>
保險業務收益		
分離帳戶保險商品收益 (附註二九)	\$ 19,044,802	\$ 19,768,584
簽單保費收入	<u>5,031,328</u>	<u>5,512,892</u>
	<u>24,076,130</u>	<u>25,281,476</u>
保險業務費用		
分離帳戶保險商品費用 (附註二九)	( 19,044,802)	( 19,768,584)
自留保險賠款與給付	( 3,655,622)	( 6,515,842)
再保費支出	( 129,567)	( 125,921)
其他	<u>( 57,524)</u>	<u>( 58,291)</u>
	<u>( 22,887,515)</u>	<u>( 26,468,638)</u>
	<u>\$ 1,188,615</u>	<u>(\$ 1,187,162)</u>

### 三四、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	106年度				
	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	股利收入	合計
持有供交易之金融資產	\$ 417,279	\$ 10,744,799	(\$ 684,824)	\$ 98,408	\$ 10,575,662
原始認列時指定透過損益按公 允價值衡量之金融資產	70	-	1,235	-	1,305
持有供交易之金融負債	-	( 9,541,435)	( 156,826)	-	( 9,698,261)
原始認列時指定透過損益按公 允價值衡量之金融負債	( 545,865)	-	( 336,172)	-	( 882,037)
	<u>(\$ 128,516)</u>	<u>\$ 1,203,364</u>	<u>(\$ 1,176,587)</u>	<u>\$ 98,408</u>	<u>(\$ 3,331)</u>

	105年度				
	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	股利收入	合計
持有供交易之金融資產	\$ 330,598	\$ 15,005,376	(\$ 865,868)	\$ 46,604	\$ 14,516,710
原始認列時指定透過損益按公 允價值衡量之金融資產	282	-	( 95)	-	187
持有供交易之金融負債	-	( 14,150,232)	410,367	-	( 13,739,865)
原始認列時指定透過損益按公 允價值衡量之金融負債	( 558,154)	-	70,698	-	( 487,456)
	<u>(\$ 227,274)</u>	<u>\$ 855,144</u>	<u>(\$ 384,898)</u>	<u>\$ 46,604</u>	<u>\$ 289,576</u>

### 三五、員工福利、折舊及攤銷費用

#### (一) 員工福利費用

	106年度	105年度
薪 津	\$ 8,250,823	\$ 8,305,249
獎 金	2,869,465	3,006,386
現職及退休員工優惠存款 超額利息	1,283,477	1,205,494
退職後福利、離職福利及 卹償金	1,171,675	1,086,927
超時工作報酬	407,131	403,527
其 他	1,775,646	1,848,445

母公司依 104 年 5 月修正之公司法於 105 年 6 月 24 日經股東常會決議修正公司章程，母公司係按獲利狀況（扣除分派員工酬勞及董事酬勞前之稅前淨利）分別提撥萬分之一至萬分之八為員工酬勞及最高不超過百分之一為董事酬勞。但尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。母公司依修正後之公司章程及過去經驗為基礎，估列 106 及 105 年度員工酬勞金額分別為 2,183 仟元及 2,031 仟元；董事酬勞金額分別為 78,996 仟元及 76,005 仟元。

年度合併財務報告通過發布日前經董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，年度合併財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

母公司董事會分別於 107 年 3 月 23 日及 106 年 3 月 27 日決議配發 106 及 105 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

	<u>106年度</u>	<u>105年度</u>
員工酬勞－現金	\$ 2,183	\$ 2,031
董事酬勞－現金	78,996	76,005

前述母公司董事會決議配發之員工酬勞及董事酬勞與財務報告認列金額並無差異。

有關母公司董事會決議配發之員工酬勞及董事酬勞資訊，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

## (二) 折舊及攤銷費用

	<u>106年度</u>	<u>105年度</u>
折舊費用	\$ 973,980	\$ 981,214
攤銷費用	184,504	198,888

## 三六、所得稅

### (一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	<u>106年度</u>	<u>105年度</u>
當期所得稅		
本年度產生者	\$ 2,652,033	\$ 1,998,160
未分配盈餘加徵 10%	1	26,287
以前年度之調整	( 2,249)	( 19,867)
土地增值稅	<u>60</u>	<u>-</u>
	2,649,845	2,004,580
遞延所得稅		
本年度產生者	( 559,427)	82,343
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 2,090,418</u>	<u>\$ 2,086,923</u>

會計所得與當期所得稅費用之調節如下：

	106年度	105年度
稅前淨利	<u>\$ 16,802,503</u>	<u>\$ 16,226,086</u>
稅前淨利按法定稅率計算之		
所得稅費用 (17%)	\$ 2,856,426	\$ 2,758,435
稅上不可減除之費損	16,013	23,359
免稅所得	( 873,069)	( 851,088)
基本稅額應納差額	-	20,378
未分配盈餘加徵 10%	1	26,287
土地增值稅	60	-
未認列之可減除暫時性差異	( 159,229)	( 147,945)
於其他轄區營運之個體不同		
稅率之影響數	252,465	277,364
以前年度之所得稅於本年度		
之調整	( 2,249)	( 19,867)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 2,090,418</u>	<u>\$ 2,086,923</u>

我國於 107 年 2 月經總統公布修正中華民國所得稅法，將營利事業所得稅稅率由 17% 調整為 20%，並自 107 年度施行。此外，107 年度未分配盈餘所適用之稅率將由 10% 調降為 5%。106 年 12 月 31 日已認列之遞延所得稅資產及遞延所得稅負債，預計因稅率變動而於 107 年調整增加所得稅利益 196,384 仟元。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	106年度	105年度
<u>遞延所得稅</u>		
認列於其他綜合損益—可能		
重分類至損益之項目		
— 國外營運機構財務		
報表換算之兌換差額	(\$ 239,362)	(\$ 63,433)
— 備供出售金融資產		
未實現評價損益	<u>31,286</u>	<u>( 22,231)</u>
認列為其他綜合損益之所得		
稅利益	<u>(\$ 208,076)</u>	<u>(\$ 85,664)</u>

(三) 本期所得稅資產與負債

	106年12月31日	105年12月31日
本期所得稅資產		
應收退稅款	\$ 1,020,116	\$ 1,111,980
其他	<u>330,806</u>	<u>180,984</u>
	<u>\$ 1,350,922</u>	<u>\$ 1,292,964</u>
本期所得稅負債		
應付所得稅	\$ 1,099,624	\$ 128,762
其他	<u>198,727</u>	<u>120,023</u>
	<u>\$ 1,298,351</u>	<u>\$ 248,785</u>

(四) 遞延所得稅資產與負債

遞延所得稅資產及負債之變動如下：

106 年度

	年初餘額	認列於損益	認列於其他 綜合損益	兌換差額	年底餘額
<u>遞延所得稅資產</u>					
暫時性差異					
備供出售金融資產	\$ 15,215	\$ -	(\$ 12,258)	\$ -	\$ 2,957
不動產及設備	9,447	( 528)	-	2	8,921
應付休假給付	73,043	( 2,298)	-	( 4)	70,741
確定福利退休計畫	26,069	( 26,040)	-	-	29
退休員工優惠存款					
義務	674,922	6,493	-	-	681,415
其他負債	5,220	( 265)	-	-	4,955
國外營運機構兌換					
差額	9,382	-	220,018	-	229,400
備抵呆帳	75,485	2,953	-	( 462)	77,976
承受擔保品	316	-	-	-	316
透過損益按公允價值					
衡量之金融工具	3,968	36,937	-	-	40,905
應付商借人員退休金					
費用	898	( 410)	-	-	488
職工福利	2,040	( 1,020)	-	-	1,020
未實現利息費用	163,696	224,082	-	-	387,778
處分債權收入	54,821	39,917	-	-	94,738
	<u>\$ 1,114,522</u>	<u>\$ 279,821</u>	<u>\$ 207,760</u>	<u>(\$ 464)</u>	<u>\$ 1,601,639</u>
<u>遞延所得稅負債</u>					
暫時性差異					
透過損益按公允價值					
衡量之金融工具	\$ 267,748	(\$ 266,519)	\$ -	\$ -	\$ 1,229
備供出售金融資產	65	-	19,028	-	19,093
無形資產	364,322	-	-	-	364,322
土地增值稅準備	2,596,230	-	-	-	2,596,230

(接次頁)

(承前頁)

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他		年 底 餘 額
			綜 合 損 益	兌 換 差 額	
國外營運機構兌換 差額	\$ 19,344	\$ -	(\$ 19,344)	\$ -	\$ -
採用權益法之投資	6,930	25,954	-	-	32,884
承受擔保品	397	-	-	-	397
租賃誘因	4,908	620	-	-	5,528
不動產及設備	89	( 89)	-	-	-
未實現兌換損益	43,416	( 43,416)	-	-	-
其 他	10,343	3,844	-	-	14,187
	<u>\$ 3,313,792</u>	<u>(\$ 279,606)</u>	<u>(\$ 316)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,033,870</u>

### 105 年度

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他		年 底 餘 額
			綜 合 損 益	兌 換 差 額	
<u>遞 延 所 得 稅 資 產</u>					
暫時性差異					
備供出售金融資產	\$ 5,520	\$ -	\$ 9,695	\$ -	\$ 15,215
採用權益法之投資	14,194	( 14,194)	-	-	-
不動產及設備	9,994	( 547)	-	-	9,447
應付休假給付	68,789	4,289	-	( 37)	73,041
確定福利退休計畫	374,255	( 348,186)	-	-	26,069
退休員工優惠存款 義務	681,692	( 6,770)	-	-	674,922
其他負債	6,355	( 1,135)	-	-	5,220
國外營運機構兌換 差額	-	-	9,383	-	9,383
備抵呆帳	77,156	199	-	( 1,869)	75,486
承受擔保品	316	-	-	-	316
透過損益按公允價值 衡量之金融工具	597	3,371	-	-	3,968
應付商借人員退休金 費用	1,002	( 104)	-	-	898
職工福利	3,060	( 1,020)	-	-	2,040
未實現利息費用	68,810	94,886	-	-	163,696
處分債權收入	17,240	37,581	-	-	54,821
	<u>\$ 1,328,980</u>	<u>(\$ 231,630)</u>	<u>\$ 19,078</u>	<u>(\$ 1,906)</u>	<u>\$ 1,114,522</u>
<u>遞 延 所 得 稅 負 債</u>					
暫時性差異					
透過損益按公允價值 衡量之金融工具	\$ 415,781	(\$ 148,033)	\$ -	\$ -	\$ 267,748
備供出售金融資產	12,601	-	( 12,536)	-	65
無形資產	364,322	-	-	-	364,322
土地增值稅準備	2,596,230	-	-	-	2,596,230
國外營運機構兌換差 額	73,394	-	( 54,050)	-	19,344
採用權益法之投資	4,897	2,033	-	-	6,930
承受擔保品	397	-	-	-	397
租賃誘因	4,570	338	-	-	4,908
不動產及設備	218	( 118)	-	( 11)	89
未實現兌換損益	51,761	( 8,345)	-	-	43,416
其 他	5,505	4,838	-	-	10,343
	<u>\$ 3,529,676</u>	<u>(\$ 149,287)</u>	<u>(\$ 66,586)</u>	<u>(\$ 11)</u>	<u>\$ 3,313,792</u>

(五) 未認列為遞延所得稅資產之項目

	106年12月31日	105年12月31日
可減除暫時性差異	<u>\$ 1,484,306</u>	<u>\$ 1,385,408</u>
虧損扣抵	<u>\$ 881,482</u>	<u>\$ 1,670,063</u>

(六) 兩稅合一相關資訊：

	合庫金控	合庫銀行	合庫資產管理	合庫票券	合庫證券	合庫人壽	合庫投信	合庫創投
可扣抵稅額帳戶餘額								
106年12月31日	\$ 1,490,810	\$ 27,369	\$ -	\$ 2,756	\$ 9,920	\$ 59,782	\$ -	\$ 5,431
105年12月31日	1,644,782	30,914	116	7,137	3,729	120,883	-	2,946
分配106年度盈餘預計之稅額扣抵比率	註	註	註	註	註	註	註	註
分配105年度盈餘實際之稅額扣抵比率	12.39%	0.34%	0.03%	0.84%	2.06%	13.33%	-	20.48%

註：由於107年2月公布生效之中華民國所得稅法修正內容已廢除兩稅合一制度，本公司107年分配106年度盈餘時不適用前述稅額扣抵比率。

(七) 依所得稅法規定，合庫銀行106年及105年12月31日屬於86年度以前之未分配盈餘均為19,985仟元。另合庫金控、合庫票券、合庫證券、合庫人壽、合庫投信及合庫創投均未有屬於86年度以前之未分配盈餘。

(八) 母公司及子公司之營利事業所得稅申報案件業經稅捐機關核定年度如下：

合庫金控	合庫銀行	合庫資產管理	合庫票券	合庫證券	合庫人壽	合庫投信	合庫創投
100年度	100年度	100年度	100年度	100年度	104年度	103年度	104年度

合庫銀行95至100年度營利事業所得稅結算申報與核定結果差異，主要係合併農民銀行之商譽攤銷金額合計3,170,005仟元，以及承受農民銀行遞延出售不良債權損失當年度攤銷數合計3,105,522仟元，臺北國稅局以該等商譽之評估報告不合理及合庫銀行合併基準日帳載並無「出售不良債權未認列之損失」項目為由，否准認列為費用，合庫銀行不服核定內容，已依法提起行政救濟。合庫銀行已與臺北國稅局進行協談，於103年12月30日同意放棄95至100年度商譽及出售不良債權損失部分攤銷金額，並於103年度將相關所得稅費用228,990仟元予以估列入帳。臺北國稅局已分別於105年8月5日暨104年2月25日及4月9日依前述協談結果，對於95至

100 年度營利事業所得稅結算申報案件作成更正核定暨復查決定，故有關合併農民銀行之商譽攤銷及承受農民銀行遞延出售不良債權損失當年度攤銷數爭執部分已告確定。合庫銀行業已收回因前述 95 至 100 年度商譽及出售不良債權損失部分已繳納之營利事業所得稅 705,861 仟元。

### 三七、每股盈餘

	本 期 淨 利 金 額 ( 分 子 )	股 數 ( 分 母 ) ( 仟 股 )	每 股 盈 餘 ( 元 )
<u>106年度</u>			
基本每股盈餘	\$ 14,317,798	12,202,704	<u>\$ 1.17</u>
具稀釋作用潛在普通股之 影響：			
員工酬勞	-	164	
稀釋每股盈餘	<u>\$ 14,317,798</u>	<u>12,202,868</u>	<u>\$ 1.17</u>
<u>105年度</u>			
基本每股盈餘	\$ 13,764,795	12,202,704	<u>\$ 1.13</u>
具稀釋作用潛在普通股之 影響：			
員工酬勞	-	177	
稀釋每股盈餘	<u>\$ 13,764,795</u>	<u>12,202,881</u>	<u>\$ 1.13</u>

計算每股盈餘時，無償配股之影響已列入追溯調整。因追溯調整，每股盈餘變動如下：

	105年度	
	追 溯 調 整 前	追 溯 調 整 後
基本每股盈餘 (元)	<u>\$ 1.16</u>	<u>\$ 1.13</u>
稀釋每股盈餘 (元)	<u>\$ 1.16</u>	<u>\$ 1.13</u>

本公司得選擇以股票或現金發放員工酬勞，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工酬勞將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。於次年度董事會決議員工酬勞發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

### 三八、權益

#### (一) 股本

##### 普通股

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
額定股數(仟股)	<u>15,000,000</u>	<u>12,000,000</u>
額定股本	<u>\$150,000,000</u>	<u>\$120,000,000</u>
已發行且已收足股款之股數 (仟股)	<u>12,202,704</u>	<u>11,874,285</u>
已發行股本	<u>\$122,027,036</u>	<u>\$118,472,850</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

母公司股東常會業於 105 年 6 月 24 日決議自 104 年度盈餘分派股票股利 7,750,560 仟元，共計發行新股 775,056 仟股，是項增資案業經金管會函覆申報生效，並向經濟部辦妥變更登記。

母公司股東常會業於 106 年 6 月 16 日決議自 105 年度盈餘分派股票股利 3,554,186 仟元，共計發行新股 355,419 仟股，是項增資案業經金管會申報生效，並向經濟部申請變更登記中。

#### (二) 資本公積

依有關法令規定，資本公積除填補公司虧損外，不得使用，但超過票面金額發行股票所得之溢額（包括以超過面額發行普通股、因合併而發行股票之股本溢價及庫藏股票交易等）及受領贈與之所得產生之資本公積，得用以發放現金股利或撥充資本，惟撥充股本每年以實收股本之一定比率為限。

金融控股公司因金融機構股份轉換時所貸記之資本公積，如係來自金融機構轉換前之未分配盈餘者，依法得分派現金股利，亦得於轉換當年度撥充資本，且其撥充資本比例不受證券交易法第四十一條第二項之限制。前述原金融機構之未分配盈餘發放不受限制之部分，係指依法提列法定盈餘公積或特別盈餘公積後之餘額。

母公司 106 年 12 月 31 日之資本公積為發行股份之股本溢價及庫藏股票交易，其來源明細及使用情形如下：

來源明細

子公司之部分

資本公積（主要係屬股本溢價）	\$ 27,783,766
法定盈餘公積	15,799,245
特別盈餘公積	195,968
未分配盈餘	<u>10,410,804</u>
	54,189,783

母公司發行股份之股本溢價	3,861,434
子公司取得母公司之現金股利	148,857
母公司現金增資發行價格與面額之差額	12,642,000
母公司現金增資發行新股保留股份予員工承購之股份 基礎給付交易	<u>618,750</u>
	71,460,824

使用情形

母公司 101 年度股東常會決議資本公積轉增資及分配 現金金額	( 6,360,660)
母公司 102 年度股東常會決議資本公積轉增資金額	( 1,625,333)
子公司處分母公司股票視為庫藏股交易沖減金額	( 148,857)
母公司 103 年度股東常會決議資本公積轉增資金額	( 4,307,133)
母公司 104 年度股東常會決議資本公積轉增資金額	( <u>1,054,498</u> )
	<u>\$ 57,964,343</u>

(三) 特別盈餘公積

自 102 年起，母公司依金管會規定於首次採用 IFRSs 時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數（利益），因選擇適用 IFRS 1 豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積；但轉換日因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數予以提列。嗣後因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。首次採用 IFRSs 所應提列之特別盈餘公積得於以後年度用以彌補虧損；嗣後有盈餘年度且原提列特別盈餘公積之原因消除前，應就不足數額補足提列特別盈餘公積，始得分派盈餘。

母公司因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數不足提列，故於 102 年 1 月 1 日僅就因轉換採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數 1,086,876 仟元予以提列特別盈餘公積。有關因首次採用 IFRSs 提列之特別盈餘公積及因原提列原因消除而予以迴轉之資訊如下：

	106年度	105年度
年初餘額	\$ 996,026	\$ 996,026
原提列原因消除而迴轉特別盈餘公積：		
處分不動產及設備	-	-
年底餘額	<u>\$ 996,026</u>	<u>\$ 996,026</u>

#### (四) 盈餘分配

母公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並兼顧相關法規，採取剩餘股利政策。

依 105 年 6 月 24 日修正後之公司章程，母公司每年度決算如有盈餘時，應先彌補以往年度虧損，再依法提列法定盈餘公積，並得依法令規定及業務需要提列或迴轉特別盈餘公積，剩餘部分連同以前年度未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東股利或保留之。

依 106 年 6 月 16 日修正後之公司章程規定，母公司每年度決算如有稅後盈餘時，應先彌補累積虧損後，再依法提法定盈餘公積，並得依法令規定及業務需要提列或迴轉特別盈餘公積，剩餘部分連同以前年度未分配盈餘為可供分配盈餘，就可供分配盈餘提撥百分之三十至一百，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東股利或保留之。

母公司分派現金股利不低於百分之十，其餘為股票股利。倘每股分派現金股利不足 0.1 元時，除股東會另有決議外，不予以分派。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收資本額百分之二十五之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。

依據 104 年 5 月修正之公司法，股息及紅利之分派限於股東，員工非屬盈餘分派之對象。本公司已配合上述法規修正公司章程。

本公司員工酬勞及董事酬勞之分派政策、員工酬勞及董事酬勞於之估列基礎及實際配發情形，請參閱附註三五之說明。

母公司於分配盈餘時，依法令規定應就當年度發生之帳列其他權益減項淨額（如國外營運機構財務報表換算之兌換差額及備供出售金融資產未實現損益等），自當年度損益與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之其他權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派；但公司因首次採用 IFRSs 提列特別盈餘公積者，應就已提列數額與其他權益減項淨額之差額補提列特別盈餘公積。嗣後其他權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

母公司分別於 106 年 6 月 16 日及 105 年 6 月 24 日股東常會決議通過 105 及 104 年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案		每 股 股 利 ( 元 )	
	105年度	104年度	105年度	104年度
法定盈餘公積	\$ 1,376,480	\$ 1,286,613		
現金股利	8,885,463	3,321,669	\$ 0.75	\$ 0.30
股票股利	3,554,186	7,750,560	0.30	0.70

母公司董事會於 107 年 3 月 23 日擬議 106 年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案	每 股 股 利 ( 元 )
法定盈餘公積	\$ 1,431,780	
現金股利	9,152,028	\$ 0.75
股票股利	3,660,811	0.3

有關盈餘分派情形可至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

依所得稅法規定，本公司於 106 年 12 月 31 日以前分配盈餘時，除屬非中華民國境內居住者之股東外，其餘股東可獲配按股利分配日稅額扣抵比率計算之股東可扣抵稅額。惟自 104 年 1 月 1 日起，股東屬中華民國境內居住之個人，其可獲配之股東可扣抵稅額係按股利分配日稅額扣抵比率之百分之五十計算。

(五) 非控制權益

	106年度	105年度
年初餘額	\$ 3,802,863	\$ 3,727,455
歸屬於非控制權益之份額		
本年度淨利	394,287	374,368
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	8,812	( 11,058)
備供出售金融資產之 未實現評價損益	267,654	( 253,082)
子公司股東現金股利	( 129,360)	( 34,820)
年底餘額	<u>\$ 4,344,256</u>	<u>\$ 3,802,863</u>

三九、關係人交易

合庫金控係本公司之最終母公司，而財政部係持有合庫金控重大股份之政府機構。本公司依 IAS 24「關係人揭露」規定，豁免揭露與政府關係個體間之交易。另母公司及子公司（係母公司之關係人）間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除，故未揭露於本附註。除合併財務報告其他附註另有說明外，本公司與其他關係人間之重大交易彙總如下：

(一) 關係人之名稱及關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
合眾建築經理公司	關聯企業
合庫全球新興市場證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫全球高收益債券證券投資信託 基金	合庫投信經理之基金
淡水第一信用合作社	其負責人為本公司之董事
全智科技股份有限公司	其獨立董事為母公司之獨立董事（105 年10月15日前）
其 他	本公司之主要管理階層及其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 拆放銀行同業

	<u>最 高 餘 額</u>	<u>年 底 餘 額</u>	<u>利 息 收 入</u>	<u>年 利 率 (%)</u>
<u>106 年度</u>				
其他關係人	<u>\$ 7,500,000</u>	<u>\$ 3,454,900</u>	<u>\$ 16,373</u>	0.270-4.150
<u>105 年度</u>				
其他關係人	<u>\$ 3,500,000</u>	<u>\$ 3,500,000</u>	<u>\$ 9,436</u>	0.280-0.560

## 2. 銀行同業存款

	106年度		105年度	
	年底金額	利息費用	年底金額	利息費用
主要管理階層	\$ 240,738	\$ 1,237	\$ 212,703	\$ 1,242
其他關係人				
淡水第一信用合作社	25,245,826	251,236	24,909,609	262,353
其他	5,417	-	-	106
	<u>\$25,491,981</u>	<u>\$ 252,473</u>	<u>\$25,122,312</u>	<u>\$ 263,701</u>

## 3. 銀行同業拆放

	最高餘額	年底餘額	利息費用	年利率(%)
<u>106年度</u>				
其他關係人	<u>\$ 4,484,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 864</u>	0.170-1.240

## 4. 授信

	最高餘額	年底餘額	利息收入	年利率(%)
<u>106年度</u>				
主要管理階層	\$ 170,998	\$ 125,007	\$ 1,469	1.245-2.428
其他關係人	<u>81,033</u>	<u>55,375</u>	<u>836</u>	1.137-2.465
	<u>\$ 252,031</u>	<u>\$ 180,382</u>	<u>\$ 2,305</u>	
<u>105年度</u>				
主要管理階層	\$ 155,972	\$ 132,988	\$ 1,975	1.260-2.428
其他關係人	<u>118,063</u>	<u>66,814</u>	<u>985</u>	1.260-2.360
	<u>\$ 274,035</u>	<u>\$ 199,802</u>	<u>\$ 2,960</u>	

合庫銀行根據銀行法第三十二條及第三十三條之規定，對有利害關係者，除消費者貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信時，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

## 5. 附買回票券及債券負債

	年底餘額	利息費用	利率區間(%)
<u>106年度</u>			
其他關係人	<u>\$ 49,910</u>	<u>\$ 374</u>	0.315-0.400
<u>105年度</u>			
其他關係人	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,025</u>	0.290-0.410

6. 存款

	年底餘額	利息費用	年利率(%)
<u>106年度</u>			
關聯企業	\$ 232,996	\$ 452	0-0.775
主要管理階層	525,325	9,900	0-13.000
其他關係人	<u>9,508,635</u>	<u>25,482</u>	0-13.000
	<u>\$ 10,266,956</u>	<u>\$ 35,834</u>	
<u>105年度</u>			
關聯企業	\$ 173,263	\$ 519	0-1.130
主要管理階層	438,049	9,877	0-13.000
其他關係人	<u>10,868,943</u>	<u>50,662</u>	0-13.000
	<u>\$ 11,480,255</u>	<u>\$ 61,058</u>	
	<u>106年12月31日</u>		<u>105年12月31日</u>
7. 應收收益(帳列應收款項)			
其他關係人	<u>\$ 14,224</u>		<u>\$ 15,940</u>
8. 應收利息(帳列應收款項)			
其他關係人	<u>\$ 7,154</u>		<u>\$ 549</u>
9. 應付利息(帳列應付款項)			
其他關係人	<u>\$ 3</u>		<u>\$ -</u>
10. 應付證券價款(帳列應付款項)			
其他關係人	<u>\$ 1,475</u>		<u>\$ -</u>
	<u>106年度</u>		<u>105年度</u>
11. 手續費收入(帳列手續費及佣金淨收益)			
關聯企業	\$ 55		\$ 45
主要管理階層	223		173
其他關係人	<u>197,546</u>		<u>195,524</u>
	<u>\$ 197,824</u>		<u>\$ 195,742</u>
12. 手續費支出(帳列手續費及佣金淨收益)			
主要管理階層	\$ 34		\$ 26
其他關係人	<u>4</u>		<u>7,893</u>
	<u>\$ 38</u>		<u>\$ 7,919</u>
13. 租金收入(帳列其他利息以外淨損益)			
其他關係人	<u>\$ -</u>		<u>\$ 12,228</u>
14. 什項收入(帳列其他利息以外淨損益)			
其他關係人	<u>\$ 3,919</u>		<u>\$ 5,092</u>
15. 捐贈(帳列其他利息以外淨損益)			
主要管理階層	<u>\$ 3,700</u>		<u>\$ 2,900</u>

本公司與關係人間之交易，除經理人於定額存款內比照行員儲蓄存款利率外，交易條件均與非關係人條件相當。

#### 15. 買賣票券及債券－累積交易金額

關係人名稱	106年度			
	向關係人購買	出售票券及債	出售予關係人	向關係人購入
	票券及債券	券予關係人	附買回條件之	之附賣回條件
其他關係人	\$ -	\$ -	\$ 3,418,066	\$ -

關係人名稱	105年度			
	向關係人購買	出售票券及債	出售予關係人	向關係人購入
	票券及債券	券予關係人	附買回條件之	之附賣回條件
其他關係人	\$ -	\$ -	\$ 7,942,182	\$ -

#### 16. 衍生金融工具

關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	106年度		合併資產負債表餘額	
				本年度評價	(損) 益	項	目餘額
其他關係人－合庫全球新興市場證券投資信託基金	換 匯	106.12.13~107.03.13	USD 7,000	(\$ 2,116)	透過損益按公允價值	(\$ 2,116)	
					衡量之金融負債		
	換 匯	106.12.13~107.03.13	USD 1,000	( 302)	透過損益按公允價值	( 302)	
					衡量之金融負債		
其他關係人－合庫全球高收益債券證券投資信託基金	換 匯	106.12.13~107.03.13	USD 4,000	( 1,209)	透過損益按公允價值	( 1,209)	
					衡量之金融負債		
	換 匯	106.12.13~107.03.13	USD 3,000	( 907)	透過損益按公允價值	( 907)	
					衡量之金融負債		
	換 匯	106.12.13~107.03.13	USD 9,500	( 2,871)	透過損益按公允價值	( 2,871)	
					衡量之金融負債		
	換 匯	106.12.04~107.01.10	USD 5,550	( 1,587)	透過損益按公允價值	( 1,587)	
					衡量之金融負債		
	換 匯	106.12.06~107.03.06	USD 15,250	( 5,011)	透過損益按公允價值	( 5,011)	
					衡量之金融負債		
	換 匯	106.12.06~107.01.08	USD 2,500	( 833)	透過損益按公允價值	( 833)	
					衡量之金融負債		
	換 匯	106.12.06~107.01.08	USD 4,000	( 1,332)	透過損益按公允價值	( 1,332)	
					衡量之金融負債		
	換 匯	106.12.18~107.03.19	USD 4,100	( 1,197)	透過損益按公允價值	( 1,197)	
					衡量之金融負債		

關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	105年度		合併資產負債表餘額	
				本年度評價	(損) 益	項	目餘額
其他關係人－合庫全球高收益債券證券投資信託基金	換 匯	105.12.28~106.02.10	USD 7,000	\$ 790	透過損益按公允價值	\$ 790	
					衡量之金融資產		
	換 匯	105.12.19~106.01.19	USD 2,020	520	透過損益按公允價值	520	
					衡量之金融資產		
	換 匯	105.12.28~106.02.10	USD 1,000	113	透過損益按公允價值	113	
					衡量之金融資產		
	換 匯	105.12.30~106.02.10	USD 4,000	( 161)	透過損益按公允價值	( 161)	
					衡量之金融負債		

本公司與關係人承作之換匯及換匯換利交易產生已實現損益如下：

	106年度	105年度
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益		
其他關係人	(\$ 30,115)	(\$ 3,127)

## 17. 放款

106年12月31日

類 別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額(註)	年底餘額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	44	\$ 70,662	\$ 49,598	\$ 49,598	\$ -	不動產	無
自用住宅抵押放款	40	181,369	130,784	130,784	-	不動產	無

105年12月31日

類 別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額(註)	年底餘額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	44	\$ 108,562	\$ 66,599	\$ 66,599	\$ -	不動產	無
自用住宅抵押放款	34	165,474	133,203	133,203	-	不動產	無

註：係各類別放款每日總計之最高餘額。

### (三) 子公司達新台幣一億元以上之關係人交易資訊

#### 1. 合庫銀行

##### (1) 存放銀行同業

	106年12月31日	105年12月31日
子 公 司	<u>\$ 573,480</u>	<u>\$ 560,413</u>

##### (2) 拆放銀行同業

	最 高 餘 額	年 底 餘 額	利 息 收 入	年 利 率 (%)
<u>106 年度</u>				
子 公 司	\$ 10,937,782	\$ 6,645,722	\$ 37,631	0.001-2.700
兄 弟 公 司	3,500,000	2,100,000	3,223	0.330-0.560
其 他 關 係 人	<u>7,500,000</u>	<u>3,454,900</u>	<u>16,373</u>	0.270-4.150
	<u>\$ 21,937,782</u>	<u>\$ 12,200,622</u>	<u>\$ 57,227</u>	
<u>105 年度</u>				
子 公 司	\$ 8,319,902	\$ 7,194,172	\$ 22,689	0.001-2.800
兄 弟 公 司	4,900,000	3,500,000	12,831	0.280-0.560
其 他 關 係 人	<u>3,500,000</u>	<u>3,500,000</u>	<u>9,436</u>	0.280-0.560
	<u>\$ 16,719,902</u>	<u>\$ 14,194,172</u>	<u>\$ 44,956</u>	

## (3) 拆放證券公司（帳列其他金融資產－淨額）

	最高餘額	年底餘額	利息收入	年利率(%)
<u>106年度</u>				
兄弟公司				
合庫證券	\$ 300,000	\$ 296,800	\$ 3,533	1.100-2.300

## (4) 銀行同業存款

	106年度		105年度	
	年底餘額	利息費用	年底餘額	利息費用
子公司	\$ 3,618	\$ -	\$ 2,552	\$ -
主要管理階層	240,738	1,237	212,703	1,242
其他關係人				
淡水第一信用合作社	25,245,826	251,236	24,909,609	262,353
其他	5,417	-	-	106
	<u>\$25,495,599</u>	<u>\$ 252,473</u>	<u>\$25,124,864</u>	<u>\$ 263,701</u>

## (5) 銀行同業拆放

	最高餘額	年底餘額	利息費用	年利率(%)
<u>106年度</u>				
其他關係人	\$ 4,484,000	\$ -	\$ 864	0.170-1.240

## (6) 授 信

	最高餘額	年底餘額	利息收入	年利率(%)
<u>106年度</u>				
兄弟公司	\$ 280,333	\$ -	\$ 43	2.265
主要管理階層	170,998	125,007	1,469	1.245-2.428
其他關係人	81,033	55,375	836	1.137-2.465
	<u>\$ 532,364</u>	<u>\$ 180,382</u>	<u>\$ 2,348</u>	
<u>105年度</u>				
兄弟公司	\$ 84,120	\$ -	\$ 24	2.265-2.405
主要管理階層	155,972	132,988	1,975	1.260-2.428
其他關係人	118,063	66,814	985	1.260-2.360
	<u>\$ 358,155</u>	<u>\$ 199,802</u>	<u>\$ 2,984</u>	

合庫銀行根據銀行法第三十二條及第三十三條之規定，對有利害關係者，除消費者貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信時，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

## (7) 附賣回票券及債券投資

	<u>年 底 餘 額</u>	<u>利 息 費 用</u>	<u>年 利 率 (%)</u>
<u>106 年度</u>			
兄弟公司			
合庫票券	\$ 199,521	\$ 1,145	0.350-0.450
其 他	-	2	0-0.300
	<u>\$ 199,521</u>	<u>\$ 1,147</u>	
<u>105 年度</u>			
兄弟公司			
合庫票券	\$ -	\$ 6,139	0.300-0.460

## (8) 存 款

	<u>年 底 餘 額</u>	<u>利 息 費 用</u>	<u>年 利 率 (%)</u>
<u>106 年度</u>			
母 公 司	\$ 59,315	\$ 95	0-0.080
兄弟公司	1,533,971	7,564	0-2.900
關聯企業	232,996	452	0-0.775
主要管理階層	525,325	9,900	0-13.000
其他關係人	9,508,635	25,482	0-13.000
	<u>\$ 11,860,242</u>	<u>\$ 43,493</u>	
<u>105 年度</u>			
母 公 司	\$ 33,612	\$ 97	0-0.110
兄弟公司	2,328,509	21,631	0-1.360
關聯企業	173,263	519	0-1.130
主要管理階層	438,049	9,877	0-13.000
其他關係人	10,868,943	50,662	0-13.000
	<u>\$ 13,842,376</u>	<u>\$ 82,786</u>	

## (9) 應收證券價款 (帳列應收款項)

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
兄弟公司		
合庫證券	\$ 153,075	\$ 93,507

## (10) 應收連結稅制款 (帳列本期所得稅資產)

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
母 公 司	\$ 1,071,039	\$ 951,196

## (11) 應付連結稅制款 (帳列本期所得稅負債)

	106年12月31日	105年12月31日
母 公 司	<u>\$ 560,958</u>	<u>\$ 129,356</u>

## (12) 手續費收入 (帳列手續費淨收益)

	106年度	105年度
兄弟公司		
合庫人壽	\$ 751,688	\$ 906,735
其 他	23,680	27,177
關聯企業	55	45
主要管理階層	223	173
其他關係人	<u>1,242</u>	<u>340</u>
	<u>\$ 776,888</u>	<u>\$ 934,470</u>

## (13) 買賣票券及債券－累積交易金額

106年度				
關係人名稱	向關係人購買		出售予關係人	
	票券及債券	票券及債券	附買回條件之票券及債券	附賣回條件之票券及債券
兄弟公司	<u>\$ 49,755</u>	<u>\$ 249,968</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,997,582</u>

105年度				
關係人名稱	向關係人購買		出售予關係人	
	票券及債券	票券及債券	附買回條件之票券及債券	附賣回條件之票券及債券
兄弟公司	<u>\$ 1,498,666</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 34,070,318</u>

## (14) 衍生金融工具

					106年度	
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名 目 本 金	本年度評價		個 體 資 產 負 債 表 餘 額
				( 損 )	益	
兄弟公司－ 合庫人壽	換 匯	106.12.22~ 107.01.22	USD 4,935	(\$	1,559)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 (\$ 1,559)
	換 匯	106.12.22~ 107.01.22	USD10,033	(	3,169)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 ( 3,169)
	換 匯	106.12.22~ 107.01.22	USD13,000	(	4,107)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 ( 4,107)
	換 匯	106.12.8~ 107.01.08	USD 3,187	(	1,030)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 ( 1,030)
	換 匯	106.09.19~ 107.03.19	USD 1,699	(	559)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 ( 559)
	換 匯	106.09.19~ 107.03.19	USD 3,129	(	1,029)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 ( 1,029)
	換 匯	106.09.19~ 107.03.19	USD 3,129	(	1,029)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 ( 1,029)
	換 匯	106.09.19~ 107.03.19	USD 4,850	(	1,595)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 ( 1,595)

(接次頁)

(承前頁)

			106年度		個體資產負債表餘額	
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本年度評價 (損) 益	項 目	餘 額
	換 匯	106.09.19~ 107.03.19	USD10,488	(\$ 3,450)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(\$ 3,450)
	換 匯	106.10.16~ 107.01.16	USD 5,030	( 2,230)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	( 2,230)
	換 匯	106.10.16~ 107.01.16	USD 5,001	( 2,218)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	( 2,218)
	換 匯	106.10.16~ 107.01.16	USD10,012	( 4,439)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	( 4,439)
	換 匯	106.10.16~ 107.01.16	USD 9,989	( 4,429)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	( 4,429)
	換 匯	106.10.16~ 107.01.16	USD 5,006	( 2,220)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	( 2,220)
	換 匯	106.10.16~ 107.01.16	USD10,483	( 4,648)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	( 4,648)
	換 匯	106.10.16~ 107.01.16	USD 1,920	( 851)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	( 851)
	換 匯	106.10.13~ 107.01.16	USD 3,299	( 1,582)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	( 1,582)
	換 匯	106.12.08~ 107.01.08	USD 2,002	( 647)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	( 647)
	換 匯	106.12.08~ 107.01.08	USD 9,977	( 3,224)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	( 3,224)
	換 匯	106.09.19~ 107.03.19	USD 5,165	( 1,699)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	( 1,699)
	換 匯	106.09.19~ 107.03.19	USD 4,814	( 1,584)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	( 1,584)
其他關係人— 合庫全球新 興市場證券 投資信託基 金	換 匯	106.12.13~ 107.03.13	USD 7,000	( 2,116)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	( 2,116)
	換 匯	106.12.13~ 107.03.13	USD 1,000	( 302)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	( 302)
其他關係人— 合庫全球高 收益債券證 券投資信託 基金	換 匯	106.12.13~ 107.03.13	USD 4,000	( 1,209)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	( 1,209)
	換 匯	106.12.13~ 107.03.13	USD 3,000	( 907)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	( 907)
	換 匯	106.12.13~ 107.03.13	USD 9,500	( 2,871)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	( 2,871)
	換 匯	106.12.04~ 107.01.10	USD 5,550	( 1,587)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	( 1,587)
	換 匯	106.12.06~ 107.03.06	USD15,250	( 5,011)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	( 5,011)
	換 匯	106.12.06~ 107.01.08	USD 2,500	( 833)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	( 833)
	換 匯	106.12.06~ 107.01.08	USD 4,000	( 1,332)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	( 1,332)
	換 匯	106.12.18~ 107.03.19	USD 4,100	( 1,197)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	( 1,197)

			105年度		個體資產負債表餘額	
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本年度評價 (損) 益	項 目	餘 額
兄弟公司— 合庫人壽	換 匯	105.12.22~ 106.02.22	USD 4,936	\$ 1,317	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 1,317
	換 匯	105.12.22~ 106.02.22	USD10,033	2,677	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	2,677
	換 匯	105.12.22~ 106.02.22	USD13,000	3,469	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	3,469
	換 匯	105.07.06~ 106.01.06	USD 3,187	242	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	242
	換 匯	105.11.14~ 106.01.17	USD 6,981	5,077	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	5,077

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	105年度		個體資產負債表餘額	
				本年度評價	(損)益	項	目餘額
	換 匯	105.04.11~ 106.04.11	USD 3,499	(	\$ 360)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(\$ 360)
	換 匯	105.11.14~ 106.01.17	USD 1,699		1,236	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	1,236
	換 匯	105.07.15~ 106.01.17	USD 3,129		336	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	336
	換 匯	105.07.15~ 106.01.17	USD 4,850		521	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	521
	換 匯	105.07.15~ 106.01.17	USD 3,129		336	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	336
	換 匯	105.03.15~ 106.03.15	USD 10,488	(	5,367)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	( 5,367)
	換 匯	105.12.14~ 106.03.14	USD 5,030		1,597	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	1,597
	換 匯	105.12.14~ 106.03.14	USD 5,001		1,588	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	1,588
	換 匯	105.12.14~ 106.03.14	USD 10,012		3,179	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	3,179
	換 匯	105.12.14~ 106.03.14	USD 9,989		3,172	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	3,172
	換 匯	105.12.14~ 106.03.14	USD 5,006		1,590	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	1,590
	換 匯	105.12.14~ 106.03.14	USD 10,483		3,329	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	3,329
	換 匯	105.12.14~ 106.03.14	USD 1,920		610	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	610
其他關係人— 合庫全球高 收益債券證 券投資信託 基金	換 匯	105.12.28~ 106.02.10	USD 7,000		790	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	790
	換 匯	105.12.19~ 106.01.19	USD 2,020		520	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	520
	換 匯	105.12.28~ 106.02.10	USD 1,000		113	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	113
	換 匯	105.12.30~ 106.02.10	USD 4,000	(	161)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	( 161)

合庫銀行與關係人承作換匯及換匯換利交易產生之已實現損益如下：

	106年度	105年度
透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債損益		
兄弟公司		
合庫人壽	(\$ 200,452)	\$ 60,439
其他關係人	( 30,115)	( 3,127)
	(\$ 230,567)	\$ 57,312

(15) 放款

106年12月31日

類	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額(註)	年底餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	44	\$ 70,662	\$ 49,598	\$ 49,598	\$ -	不動產	無
自用住宅抵押放款	40	181,369	130,784	130,784	-	不動產	無
其他放款	合庫證券	280,333	-	-	-	債券	無

105 年 12 月 31 日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 年 度 最 高 餘 額 ( 註 )	年 底 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	44	\$ 108,562	\$ 66,599	\$ 66,599	\$ -	不動產	無
自用住宅抵押放款	34	165,474	133,203	133,203	-	不動產	無
其他放款	合庫證券	84,120	-	-	-	債 券	無

註：係各類別放款每日總計之最高餘額。

## 2. 合庫證券

### (1) 應付交割帳款（帳列應付帳款）

	106年12月31日	105年12月31日
兄弟公司	\$ 127,818	\$ 81,499
其他關係人	1,475	-
	<u>\$ 129,293</u>	<u>\$ 81,499</u>

### (2) 買賣票券及債券－累積交易金額

關係人類別	106年度			
	向關係人購買 票券及債券	出售票券及債券 予關係人	出售予關係人 附買回條件之 票券及債券	向關係人購入 之附賣回條件之 票券及債券
兄弟公司	<u>\$ 249,968</u>	<u>\$ 49,755</u>	<u>\$ 202,963</u>	<u>\$ -</u>

(3) 合庫證券為辦理客戶買賣證券款劃撥交割作業，向合庫銀行申請短期擔保放款及透支額度共計 1,500,000 仟元。截至 106 年及 105 年 12 月 31 日本公司皆無融資及透支餘額，106 及 105 年度透支情形如下：

關係人名稱	106年度			利率區間 ( % )
	最高餘額	年底餘額	利息費用	
兄弟公司	<u>\$ 280,333</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 43</u>	2.265

關係人名稱	105年度			利率區間 ( % )
	最高餘額	年底餘額	利息費用	
兄弟公司	<u>\$ 84,120</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 24</u>	2.265-2.405

(4) 合庫證券向合庫銀行承作外幣資金拆款交易。106 年度拆入款情形如下：

關係人名稱	106年度			
	最高餘額	年底餘額	利息費用	利率(%)
兄弟公司				
合庫銀行	\$ 300,120	\$ 297,600	\$ 3,514	1.100-2.300

(5) 合庫票券為合庫證券承銷之免保證商業本票及相關損益資訊如下：

關係人名稱	105年12月31日			
	年底未到期餘額	手續費費用 (帳列其他 營業支出)	利息費用 (帳列財 務成本)	利率區間 (%)
兄弟公司	\$ 499,611	\$ 52	\$ 224	0.710

### 3. 合庫票券

#### (1) 銀行存款

	最高餘額	年底餘額	利率區間(%)	利息收入
<u>106年12月31日</u>				
兄弟公司	\$ 291,658	\$ 64,328	0.010-1.065	\$ 19
<u>105年12月31日</u>				
兄弟公司	303,214	75,479	0.010-1.345	18

#### (2) 銀行同業拆借

	最高餘額	年底餘額	利率區間(%)	利息費用
<u>106年12月31日</u>				
兄弟公司	\$ 3,500,000	\$ 2,100,000	0.330-0.560	\$ 3,223
<u>105年12月31日</u>				
兄弟公司	4,900,000	3,500,000	0.280-0.560	12,831

#### (3) 附買回票券及債券負債

	年底餘額	利率區間(%)	利息費用
<u>106年12月31日</u>			
兄弟公司	\$ 262,476	0.310-0.560	\$ 2,992
其他關係人	49,910	0.315-0.400	374
<u>105年12月31日</u>			
兄弟公司	868,003	0.270-0.560	7,145
其他關係人	-	0.290-0.410	1,025

(4) 承銷免保證商業本票之發行（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產）

	105年12月31日			
	年底未到期 餘額	年底持有 面額	費率區間(%)	手續費收入
母 公 司	\$ 500,000	\$ -	0.360-0.642	\$ 45
兄 弟 公 司	<u>500,000</u>	<u>-</u>	0.710	<u>52</u>
	<u>\$1,000,000</u>	<u>\$ -</u>		<u>\$ 97</u>

4. 合庫人壽

(1) 銀行存款（帳列現金及約當現金、無活經市場之債務工具投資、存出保證金及分離帳戶保險商品資產）

	106年12月31日		105年12月31日	
	金 額	%	金 額	%
兄 弟 公 司				
合庫銀行	<u>\$ 1,355,653</u>	<u>57</u>	<u>\$ 2,016,984</u>	<u>46</u>

(2) 附條件交易之票債券（帳列現金及約當現金）

	106年度		
	年 底 餘 額	購 入 附 賣 回 之 票 債 券 購買票券(註)	利率區間(%)
兄 弟 公 司			
合庫票券	\$ 62,955	\$ 7,851,289	0.310-0.560

	105年度		
	年 底 餘 額	購 入 附 賣 回 之 票 債 券 購買票券(註)	利率區間(%)
兄 弟 公 司			
合庫票券	\$ 868,003	\$ 11,104,506	0.270-0.560

註：包含已依附賣回條件交易之票債券金額。

(3) 衍生金融工具

交易類別	合約期間	名目	106年度		資產負債表 項 目	餘 額
			本 金	評 價 ( 損 ) 益		
換匯合約						
兄弟公司						
合庫銀行	106.9.15~107.3.19	USD 127,148	\$	47,298	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 47,298
聯屬公司						
法巴銀行	106.10.5~107.3.21	USD 174,518		33,397	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	33,397

		105年度				
交易類別		合約期間	名目	本金	評價(損)益	資產負債表餘額
換匯合約	兄弟公司					
	合庫銀行	105.3.11~106.4.11	USD	13,988	\$ 5,727	透過損益按公允價值 衡量之金融資產 \$ 5,727
		105.7.4~106.3.14	USD	98,384	( 30,276)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 ( 30,276)
	聯屬公司					
	法巴銀行	105.1.6~106.6.28	USD	58,197	26,810	透過損益按公允價值 衡量之金融資產 26,810
		105.7.7~106.4.13	USD	165,142	( 68,109)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 ( 68,109)

合庫人壽與兄弟公司承作之換匯交易之已實現損益，106及105年度分別為利益200,452仟元及損失60,439仟元。另與聯屬公司承作之已實現損益，106及105年度分別為利益360,945仟元及損失50,255仟元。

#### (4) 營業成本

	106年度	105年度
保險承攬費用		
兄弟公司		
合庫銀行	<u>\$ 789,559</u>	<u>\$ 910,384</u>

上述保險承攬支出係依各保單性質分別帳列營業成本項下之佣金支出及具金融商品性質之保險契約準備淨變動之減項。

#### (5) 顧問服務費

	106年度	105年度
聯屬公司		
巴黎管顧(註)	<u>\$ 144,278</u>	<u>\$ 158,759</u>

合庫人壽於102年4月與聯屬公司簽訂協議書，期間3年，雙方約定由聯屬公司提供保單及財務行政作業、商品精算與開發及資訊系統維護等之經營管理顧問服務，前述合約已於105年3月續約。

註：巴黎管顧為合庫人壽之聯屬公司，惟非為本公司之關係人。

5. 合庫資產管理

	106年12月31日	105年12月31日
其他應付款		
母 公 司	<u>\$ 111,657</u>	<u>\$ 26,927</u>

6. 合庫投信

	106年度	105年度
經理費收入		
兄弟公司	\$ 1,002	\$ 425
其他關係人	<u>195,818</u>	<u>194,118</u>
	<u>\$ 196,820</u>	<u>\$ 194,543</u>

(四) 對主要管理階層之獎酬

106及105年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	106年度	105年度
薪資及其他短期員工福利	\$ 147,411	\$ 144,308
退職後福利	6,377	6,334
員工優惠存款超額利息	<u>1,532</u>	<u>1,845</u>
	<u>\$ 155,320</u>	<u>\$ 152,487</u>

四十、質押之資產

(一) 除其他附註另有說明外，本公司提供質押作為保證之債券及定期存單面額明細如下：

	106年12月31日	105年12月31日
央行外幣資金拆借擔保	\$ 40,000,000	\$ 40,000,000
國內透支擔保	31,510,000	31,510,000
國內美元清算透支擔保	11,000,000	11,000,000
國內人民幣清算透支擔保	1,455,680	2,312,000
法院假扣押之擔保	1,440,700	1,180,700
保險業營業保證金	960,000	900,000
國內日圓清算透支擔保	500,000	500,000
海外分行資本適足準備金	362,859	360,864
證券商營業保證金	355,000	355,000
票券金融保證金	227,400	227,400
信託業賠償準備金	220,000	200,000
海外分行美元清算擔保	31,786	43,497
海外分行營業保證金	5,936	6,444
其 他	<u>90,200</u>	<u>91,400</u>
	<u>\$ 88,159,561</u>	<u>\$ 88,687,305</u>

上列國內透支擔保中於 106 年及 105 年 12 月 31 日皆有 30,000,000 仟元係配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制 (RTGS) 設質作為日間透支之擔保，惟該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備。

(二) 合庫銀行西雅圖分行、洛杉磯分行及紐約分行為擴大資金來源及強化流動性管理，向美國聯邦準備銀行 (Federal Reserve Bank) 申請貼現窗口額度 (Discount Window Account)，並提供下列資產予美國聯邦準備銀行作為擔保：

單位：仟美元

日	期	質 放	押 款	資 債	產 券	金 合	額 計	可貼現之 最高金額
106年12月31日		\$ 308,429		\$ -		\$ 308,429		\$ 230,474
105年12月31日		\$ 304,786		\$ 5,000		\$ 309,786		\$ 234,525

#### 四一、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司除合併財務報告其他附註另有說明外，尚有下列重大承諾事項及或有事項：

##### (一) 合庫金控

截至 106 年 12 月 31 日止，合庫金控尚未結清之重要工程及採購合約總價款共計 139,910 仟元，尚未支付價款計 121,037 仟元。

##### (二) 合庫銀行

1. 合庫銀行因租用部分行舍而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次。合庫銀行 106 年 12 月 31 日依約已支付保證金 126,451 仟元。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	106年12月31日	105年12月31日
1 年 內	\$ 588,831	\$ 631,700
超過 1 年但不超過 5 年	1,192,276	1,312,200
超過 5 年	127,766	112,219
	<u>\$ 1,908,873</u>	<u>\$ 2,056,119</u>

合庫銀行認列為費用之租賃給付如下：

	<u>106年度</u>	<u>105年度</u>
最低租賃給付	\$ 658,626	\$ 658,976
或有租金	<u>1,274</u>	<u>1,103</u>
	<u>\$ 659,900</u>	<u>\$ 660,079</u>

2. 合庫銀行出租所擁有之投資性不動產，而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次，承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。合庫銀行 106 年 12 月 31 日依約已收取保證金 34,141 仟元。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
1 年 內	\$ 186,858	\$ 118,213
超過 1 年但不超過 5 年	497,804	224,664
超過 5 年	<u>12,195</u>	<u>18,372</u>
	<u>\$ 696,857</u>	<u>\$ 361,249</u>

3. 截至 106 年 12 月 31 日止，合庫銀行尚未結清之重要工程及採購合約總價款共計 5,764,141 仟元，尚未支付價款計 667,121 仟元。
4. 合庫銀行依據與法商法國巴黎保險控股公司簽訂之合資合約，於 99 年 4 月 13 日與合庫人壽及合庫保險經紀人簽訂三方合約，由合庫人壽擔任合庫銀行及合庫保險經紀人人壽保險商品獨家供應商，並獨家使用合庫銀行行銷通路銷售人壽保險商品。惟三方合約中有關合庫保險經紀人之權利義務自 105 年 6 月 24 日起由合庫銀行概括承受。

(三) 台灣聯合銀行

台灣聯合銀行以營業租賃方式承租營業場所，營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
1年內	\$ 2,688	\$ 2,501
超過1年但不超過5年	11,987	11,317
超過5年	<u>10,773</u>	<u>13,755</u>
	<u>\$ 25,448</u>	<u>\$ 27,573</u>

(四) 合庫票券

截至106年12月31日止，因業務經營而產生之承諾事項及或有事項如下：

	<u>106年12月31日</u>
保證商業本票	<u>\$ 24,487,100</u>
買入指標利率商業本票	<u>\$ 4,800,000</u>

(五) 合庫證券

1. 截至106年12月31日止，合庫證券因購置設備及採購而簽訂之合約總價款計14,807仟元，尚未支付價款計8,550仟元。
2. 陳君案：原告陳君原為合庫證券聘僱之員工，合庫證券於101年5月間依勞動基準法規定資遣陳君，惟陳君認為合庫證券資遣不合法，於103年4月10日向臺北地方法院請求確認僱傭關係存在。臺北市政府勞動局於103年3月間針對前述資遣陳君程序進行勞動檢查，亦認為合庫證券無違反勞動基準法之具體事證。105年3月18日臺北地方法院進行第一審宣判，判決確認僱傭關係存在，合庫證券應自103年4月25日起至原告復職之日止，按月給付原告30.5仟元並加計利息，原告其餘之訴駁回。訴訟費用由合庫證券負擔五分之四，餘由原告負擔。合庫證券已於105年4月13日提起上訴。全案目前已由委任律師處理中，最終結果尚未確定。合庫證券已對本案認列損失1,530仟元。

#### (六) 合庫資產管理

合庫資產管理出租所擁有之投資性不動產，租賃期間為 1 至 20 年，承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。

截至 106 年 12 月 31 日止，合庫資產管理因營業租賃合約所收取之保證金為 10,137 仟元。

營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
1 年 內	\$ 40,535	\$ 53,504
超過 1 年但不超過 5 年	156,689	166,521
超過 5 年	<u>556,706</u>	<u>598,677</u>
	<u>\$ 753,930</u>	<u>\$ 818,702</u>

#### 四二、金融工具

##### (一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

除下表所列外，本公司管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額趨近其公允價值或其公允價值無法可靠衡量：

	<u>106年12月31日</u>		<u>105年12月31日</u>	
	<u>帳 面 價 值</u>	<u>公 允 價 值</u>	<u>帳 面 價 值</u>	<u>公 允 價 值</u>
<u>金融資產</u>				
持有至到期日金融資產	\$ 516,191,151	\$ 517,935,433	\$ 512,635,209	\$ 512,107,900
無活絡市場之債務工具 投資	92,388,831	94,399,621	89,326,692	90,664,298
<u>金融負債</u>				
應付債券	64,610,000	65,621,526	74,610,000	75,636,377

上述公允價值衡量所屬層級如下：

##### 106 年 12 月 31 日

	<u>合 計</u>	<u>第 一 等 級</u>	<u>第 二 等 級</u>	<u>第 三 等 級</u>
<u>金融資產</u>				
持有至到期日金融資產	\$ 517,935,433	\$ 7,371,150	\$ 510,564,283	\$ -
無活絡市場之債務工具 投資	94,399,621	422,113	93,977,508	-
<u>金融負債</u>				
應付債券	65,621,526	-	65,621,526	-

105 年 12 月 31 日

	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>金融資產</u>				
持有至到期日金融資產	\$ 512,107,900	\$ 6,173,804	\$ 505,934,096	\$ -
無活絡市場之債務工具 投資	90,664,298	413,784	90,250,514	-
<u>金融負債</u>				
應付債券	75,636,377	-	75,636,377	-

(二) 本公司衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融工具訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者。衍生工具如無活絡市場價格可供參考時，則遠期外匯、換匯、外匯保證金、換匯換利及利率交換合約採用現金流量折現法，選擇權採用 Black Scholes model 評價。

本公司係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率換匯點，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率折現值分別計算個別合約之公允價值。利率交換及換匯換利合約之公允價值除部分係以交易對象提供之報價資料外，餘係以彭博(Bloomberg)資訊系統顯示之評價資料，就個別合約分別計算評估公允價值，選擇權則以路透社外匯即時報價中價(買價與賣價之平均值)作為評估基礎，就個別合約分別計算評估公允價值，並一致性採用。

對於無活絡市場之債務工具投資，如有財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心資產負債表日之理論價格，以此理論價格為公允價值。其餘若有成交價格或造市者之報價資料者，則以最近成交價格及報價資料作為評估公允價值之基礎。對於應付金融債券除無到期日非累積金融債券以帳面價值，及機動利率計息金融債券以財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心之理論價格為公允價值外，餘以其預期現金流量之折現值估計公允價值。本公司 106 年及 105 年 12 月 31

日折現以所能獲得類似條件（相近到期日）之借款利率為準，所用之折現率分別為 0.7211% 至 1.1545% 及 0.7325% 至 1.3754%。

(三) 本公司 106 年及 105 年 12 月 31 日以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具，其公允價值等級資訊如下：

以公允價值衡量之 金融工具項目 非衍生金融工具	106年12月31日				105年12月31日			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
<b>資產</b>								
透過損益按公允價值衡量 之金融資產								
持有供交易之金融資產								
股票投資	\$ 1,748,869	\$ 1,742,357	\$ 6,512	\$ -	\$ 1,265,263	\$ 1,263,589	\$ 1,674	\$ -
債券投資	8,629,968	3,784,449	4,845,519	-	8,523,386	5,416,146	3,107,240	-
其他	39,698,866	1,024,957	38,673,909	-	40,885,499	961,330	39,924,169	-
原始認列時指定透過 損益按公允價值衡 量之金融資產	151,235	-	151,235	-	-	-	-	-
備供出售金融資產								
股票投資	5,371,870	5,371,870	-	-	5,115,171	5,115,171	-	-
債券投資	193,148,863	29,691,335	163,457,528	-	168,512,551	35,229,298	133,283,253	-
其他	4,798,725	4,798,725	-	-	5,018,202	4,748,835	269,367	-
<b>負債</b>								
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	( 11,802,334 )	( 114,043 )	( 11,688,291 )	-	( 12,529,189 )	( 193,154 )	( 12,336,035 )	-
<b>衍生金融工具</b>								
<b>資產</b>								
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	2,921,192	223,127	2,698,065	-	3,753,699	193,276	3,560,423	-
<b>負債</b>								
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	( 2,769,190 )	( 4,196 )	( 2,764,994 )	-	( 2,601,916 )	( 4,166 )	( 2,597,750 )	-

(四) 本公司指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債資訊如下：

	106年12月31日	105年12月31日
帳面金額與合約到期金額間 之差額		
— 公允價值	\$ 11,688,291	\$ 12,336,035
— 到期金額	<u>11,872,000</u>	<u>12,888,000</u>
	<u>(\$ 183,709)</u>	<u>(\$ 551,965)</u>
		歸屬於信用風險 變動之公允價值 變動數
當年度變動金額		
— 106 年度		<u>(\$ 32,084)</u>
— 105 年度		<u>\$ 32,330</u>
累積變動金額		
— 截至 106 年 12 月 31 日		<u>\$ 2,414</u>
— 截至 105 年 12 月 31 日		<u>\$ 34,498</u>

本公司發行之金融債券歸屬於信用風險變動之公允價值變動金額，係認列於其他綜合損益，該金額係由金融債券之公允價值總變動金額及其僅歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額間之差額計

算而得。歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額係以資產負債表日之基準殖利率曲線計算而得。金融債券之公允價值係以資產負債表日公開報價之基準殖利率曲線及藉由取得債權人對本公司類似到期日借款之利率報價予以估計信用風險價差，估計未來現金流量折現而得。

## (五) 財務風險管理資訊

### 合庫金控

#### 1. 風險管理

母公司及子公司風險管理目標為發展健全之風險管理機制，以服務客戶並兼顧業務經營、整體風險承擔胃納及相關法令限制為原則，並於風險可承受水準與期望報酬水準下，增進股東價值。母公司及子公司經營所面臨之主要風險，包括表內、表外業務之各項信用風險、市場風險（含利率、匯率、權益證券、商品風險）及流動性風險等。

母公司及子公司均已訂定風險管理政策或風險控管程序之書面化規章，並經董事會審議通過，以有效辨識、衡量、監督及控制信用風險、市場風險、作業風險及流動性等風險。

董事會為母公司風險管理最高決策單位，擔負整體風險管理之最終責任。風險管理委員會負責風險管理政策及指標審訂，監控母公司及子公司各類風險狀況及運作流程，並協調及監督相關風險管理執行。風管處負責母公司風險管理制度規劃、資本適足性之計算與評估及緊急應變計畫等風險管理事項、並定期監控母公司及子公司各項風險控管執行情形並依規陳報。

各子公司董事會為各該公司風險管理最高決策單位，擔負該公司整體風險之最終責任。各子公司亦設置風險管理委員會或獨立之風險管理單位，負責執行各項風險控管。

#### 2. 信用風險

信用風險係指借款人、發行者或交易對手因本身體質惡化或其他因素（如借款人與其往來對象之糾紛等），導致借款人、

發行者或交易對手不履行其契約義務而產生之違約損失風險。信用風險來源涵蓋資產負債表內及表外項目，母公司及子公司之信用風險暴險，表內項目主要來自於放款、存放及拆借金融同業、有價證券投資及衍生工具等，表外項目主要為保證、承兌票款、信用狀及貸款承諾等業務。

母公司及子公司對於資產負債表內及表外所有交易，均應詳加分析，以辨識既有及潛在之信用風險，並依業務性質及風險分散原則，將各項風險因素納入管理，分析評估風險情形，設定集中度限額，及建立風險監控與預警機制。

### 3. 市場風險

市場風險指因市場價格不利之變動，造成資產負債表內外部位可能產生之風險。所謂市場價格指利率、匯率、權益證券價格及商品價格等。母公司及子公司市場風險管理流程包括風險辨識、評估、衡量、監控及報告。

母公司及子公司風險管理人員依職責範圍就市場風險部位之資料加以分析與評估，監控市場風險部位及損益，定期於風險管理委員會及董事會報告，供高階管理階層之決策參考。各子公司並依據整體風險管理目標與商品特性，訂定各項投資授權限額與停損規定，定期評估及彙編各項管理資訊報表，以有效控管各項市場風險。

### 4. 流動性風險

流動性風險定義係指無法將資產變現或獲得融資以提供資金履行將到期之金融負債而可能承受之財務損失，例如存款戶提前解約存款、向同業拆借之籌資管道及條件受特定市場影響而變差、授信戶債信違約情況惡化、金融工具變現不易及保戶對利率變動型商品提前解約等。上述情形可能影響母公司及子公司承作放款、交易及投資等活動之資金來源。在某些極端情形下，流動性之缺乏可能將造成無法履行借款承諾之潛在可能性。

母公司及子公司之流動性管理程序係由母公司及子公司分別執行，並由獨立之風險管理部門監控，相關資訊定期向母公司及子公司風險管理委員會及董事會報告。

## 合庫銀行及子公司

### 1. 風險管理

合庫銀行風險管理目標為發展健全之風險管理機制，並於風險可承受水準與期望報酬水準下，追求股東最大價值。合庫銀行經營所面臨之主要風險，包括表內、表外業務之各項信用風險、市場風險（含利率、匯率、權益證券、商品風險）及流動性風險等。

合庫銀行已訂定風險管理政策或風險控管程序之書面化規章，並經董事會審議通過，以有效辨識、衡量、監督及控制信用風險、市場風險、作業風險及流動性等風險。

董事會為合庫銀行風險管理之最高決策單位，負責核定合庫銀行的風險管理政策、架構以及建立合庫銀行的風險管理文化，對整體風險管理負有最終責任。

風險管理委員會依董事會核定之風險管理決策，負責掌理及審議合庫銀行風險管理執行狀況、資本適足性評估與風險承擔情形，並溝通協調跨部門風險管理事宜，持續監督執行績效。風險管理部負責合庫銀行風險管理制度之規劃設計、資本配置研議、風險衡量與資本計提工具之建置及各項風險控管作業監控等，並定期向高階管理階層、風險管理委員會及董事會報告。

業務主管單位根據各項業務管理規定及風險政策，妥適管理暨督導各營業單位執行必要之風險管理工作，完成合庫銀行各項風險審查與控管。另外，稽核部以獨立超然之精神執行稽核業務，對合庫銀行風險有關業務每年至少應辦理一次查核，並適時提供改進建議。

### 2. 信用風險

信用風險係指借款人、發行者或交易對手因本身體質惡化或其他因素（如借款人與其往來對象之糾紛等），導致借款人、

發行者或交易對手不履行其契約義務而產生之違約損失風險。信用風險之來源涵蓋合併資產負債表內及表外項目，合庫銀行及子公司信用風險暴露，表內項目主要來自於放款、存放及拆借銀行同業、有價證券投資及衍生工具等。表外項目主要為保證、承兌票款、信用狀及貸款承諾等業務。

合庫銀行信用風險管理政策係依安全性、流動性、收益性、公益性、及成長性等基本原則，落實信用風險管理分工，培養合庫銀行風險管理文化。對於資產負債表內與表外之所有交易均應詳加分析，以辨識既有及潛在的信用風險。合庫銀行並依業務性質及風險分散原則，將各項風險因素納入管理，分析評估風險情形，設定集中度限額，建立風險監控與預警機制，另為有效評估信用風險，建立內部評等制度，以提昇風險量化能力。

謹就合庫銀行及子公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

#### (1) 授信業務（包含放款承諾及保證）

合庫銀行及子公司授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。為管理問題授信，合庫銀行及子公司訂定「資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理準則」等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

合庫銀行及子公司辦理授信業務皆充分瞭解交易對手，掌握其信用狀況、資金用途、還款來源、債權確保及授信展望（授信 5P 原則），作為核貸之依據；另貸放後應辦理覆審及追蹤考核工作，以確保債權安全性。

合庫銀行及子公司為量化信用風險，利用統計方法搭配客戶定性資料與合庫銀行及子公司放款經驗，發展企、消金量化評等模型，定期驗證與維護，建立合庫銀行及子

公司內部信用評等制度，對於企業金融戶依信用品質分為九個信用等級，消費金融客戶則依業務別分為九或十個等級客觀評估風險。

企業金融戶係以授信 5P 為原則，搭配模型評等結果，評估違約風險。消金客戶除小額信貸產品及房貸產品係根據內部信用評等模型評估外，其餘係以個案審核方式評估違約風險。

## (2) 存放及拆借銀行同業

合庫銀行及子公司進行交易前均與對手之信用狀況予以評估，並參酌國內外信用評等機構之評等之資料，依其等級給予並設定不同之信用風險額度。

## (3) 債務工具投資及衍生金融工具

合庫銀行及子公司對債務工具信用風險之管理，係透過外部機構對債務工具之信用評等、債券之發行人身分別、信用評等、地區狀況、和交易對手風險以辨識信用風險。

合庫銀行及子公司進行衍生工具交易之交易對手為金融同業者，主要依據交易對手“信用評等”及“The Banker 雜誌世界銀行排名”進行額度管控。交易對手屬一般客戶者，依一般授信程序所申請核准之衍生工具風險額度及條件進行控管，以控管交易對手信用暴險情形。

合庫銀行及子公司針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。合庫銀行及子公司於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分程序，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款、抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期、及將授信戶寄存合庫銀行及子公司之各種存款抵銷其所負之債務等，以降低授信風險。

為避免風險過度集中，合庫銀行及子公司訂有行業別、國家別、擔保品、集團別、建築融資等集中度限額，定期或不定期就限額進行檢討修訂，按月統計監控實際暴險情形及限額使用率是否符合規定，並適時預警相關資訊定期呈報高階主管、風險管理委員會及董事會。若發現有超限之虞時，則由相關部處採取適當措施，以確保信用限額之遵循。

合庫銀行及子公司交易通常按總額交割，另與部分對手訂定淨額交割約定，或於出現違約情形時與該對手之所有交易終止且按淨額交割，以進一步降低信用風險。

合庫銀行及子公司合併資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。與合併資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額）如下：

	106年12月31日	105年12月31日
已開發且不可撤銷之放款 承諾	\$ 94,377,275	\$ 101,561,712
不可撤銷之信用卡授信 承諾	45,082,276	41,895,556
已開立但尚未使用之 信用狀餘額	18,727,577	21,152,739
各類保證款項	79,802,266	78,348,294

合庫銀行及子公司管理階層評估認為可持續控制並最小化合庫銀行及子公司表外項目之信用風險暴險額，係因合庫銀行及子公司於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。合庫銀行及子公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易。惟佔合

庫銀行授信餘額 10%以上者，依產業別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

產 業 別	106年12月31日		105年12月31日	
	金 額	估 該 項 目 %	金 額	估 該 項 目 %
自 然 人	\$ 819,375,254	41	\$ 809,134,142	39
製 造 業	383,995,457	19	327,044,724	16

合庫銀行及子公司持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、拆放證券公司及存出保證金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經合庫銀行及子公司判斷信用風險極低。

除上述之外，合庫銀行及子公司其餘金融資產之信用品質分析如下：

(1) 貼現及放款暨應收款項之信用品質分析

106年12月31日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已 減 損 部位金額 (C)	總計(A)+(B)+(C)	已 提 列 損 失 金 額 ( D )		淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
應收款項							
— 信用卡業務	\$ 3,114,017	\$ 43,409	\$ 56,635	\$ 3,214,061	\$ 19,868	\$ 17,208	\$ 3,176,985
— 其 他	15,194,094	34,901	914,027	16,143,022	607,932	86,235	15,448,855
貼現及放款	1,984,728,997	12,537,799	30,597,998	2,027,864,794	5,742,374	19,454,230	2,002,668,190

105年12月31日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已 減 損 部位金額 (C)	總計(A)+(B)+(C)	已 提 列 損 失 金 額 ( D )		淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
應收款項							
— 信用卡業務	\$ 2,832,619	\$ 38,059	\$ 61,942	\$ 2,932,620	\$ 25,376	\$ 17,420	\$ 2,889,824
— 其 他	11,567,798	24,406	1,017,271	12,609,475	599,917	60,974	11,948,584
貼現及放款	1,953,094,604	7,549,281	29,797,942	1,990,441,827	6,651,004	16,903,787	1,966,887,036

(2) 未逾期亦未減損之貼現及放款，依業務別列示如下：

業 務 別	106年12月31日	105年12月31日
放款業務		
— 有 擔 保	\$1,409,682,987	\$1,407,436,657
— 無 擔 保	575,046,010	545,657,947
合 計	1,984,728,997	1,953,094,604

(3) 有價證券投資之信用品質分析

106年12月31日	未逾期亦未減損部位 金額 ( A )	已逾期未減損部位 金額 ( B )	已減損部位 金額 ( C )	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失 金額 ( D )	淨額 ( A ) + ( B ) + ( C ) - ( D )
備供出售金融資產						
－債券投資	\$ 149,993,993	\$ -	\$ -	\$ 149,993,993	\$ -	\$ 149,993,993
－股權投資	4,316,380	-	-	4,316,380	-	4,316,380
－其他	131,123	-	-	131,123	-	131,123
持有至到期日金融資產						
－債券投資	110,841,605	-	-	110,841,605	3,304	110,838,301
－其他	402,951,024	-	-	402,951,024	-	402,951,024
其他金融資產						
－債券投資	83,942,127	-	-	83,942,127	-	83,942,127
－股權投資	4,092,383	-	-	4,092,383	-	4,092,383
－其他	20,145,645	-	-	20,145,645	-	20,145,645

105年12月31日	未逾期亦未減損部位 金額 ( A )	已逾期未減損部位 金額 ( B )	已減損部位 金額 ( C )	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失 金額 ( D )	淨額 ( A ) + ( B ) + ( C ) - ( D )
備供出售金融資產						
－債券投資	\$ 119,127,606	\$ -	\$ -	\$ 119,127,606	\$ -	\$ 119,127,606
－股權投資	4,230,764	-	-	4,230,764	-	4,230,764
－其他	282,576	-	-	282,576	-	282,576
持有至到期日金融資產						
－債券投資	77,851,299	-	-	77,851,299	10,859	77,840,440
－其他	432,208,524	-	-	432,208,524	-	432,208,524
其他金融資產						
－債券投資	80,049,395	-	-	80,049,395	-	80,049,395
－股權投資	4,092,383	-	-	4,092,383	-	4,092,383
－其他	17,133,396	-	-	17,133,396	-	17,133,396

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據合庫銀行及子公司內部風險管理規則，逾期 90 天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示並非如此。

合庫銀行及子公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項 目	106年12月31日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應收款項			
— 信用卡業務	\$ 34,314	\$ 9,095	\$ 43,409
— 其 他	18,318	16,583	34,901
貼現及放款			
放款業務			
— 有 擔 保	8,416,499	2,867,567	11,284,066
— 無 擔 保	1,132,174	121,559	1,253,733
備供出售金融資產			
— 債券投資	-	-	-
— 其 他	-	-	-
持有至到期日金融資產			
— 債券投資	-	-	-
— 其 他	-	-	-
其他金融資產			
— 債券投資	-	-	-
— 其 他	-	-	-

項 目	105年12月31日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應收款項			
— 信用卡業務	\$ 25,302	\$ 12,757	\$ 38,059
— 其 他	13,000	11,406	24,406
貼現及放款			
放款業務			
— 有 擔 保	4,878,706	1,446,303	6,325,009
— 無 擔 保	975,989	248,283	1,224,272
備供出售金融資產			
— 債券投資	-	-	-
— 其 他	-	-	-
持有至到期日金融資產			
— 債券投資	-	-	-
— 其 他	-	-	-
其他金融資產			
— 債券投資	-	-	-
— 其 他	-	-	-

### 3. 市場風險

市場風險指因市場價格不利之變動，造成資產負債表內外部位可能產生之風險。所謂市場價格指利率、匯率、權益證券價格及商品價格等。

合庫銀行及子公司所面臨的主要市場風險為權益證券、利率及匯率風險，權益證券之市場風險部位主要包括國內上市櫃股票、國內股價指數選擇權及股價指數期貨等；利率風險之部位主要包括：短期票券、債券及利率衍生工具，例如利率交換、換匯換利等；匯率風險主要部位包含即、遠期契約及以外幣計價之各種衍生工具等。

依董事會核定之市場風險管理政策，並遵照新巴塞爾資本協定及主管機關之規範，建立市場風險管理制度，並依據合庫銀行整體風險管理目標與商品特性，訂定各項投資授權限額與停損規定，定期評估及彙編各項管理資訊報表，有效控管各項市場風險。

合庫銀行及子公司市場風險管理流程包括風險辨識、評估、衡量、監控、報告。各單位風險管理人員依職責範圍就市場風險部位之資料加以分析，評估衡量方法包括統計基礎衡量法、敏感性分析、情境分析等。監控內容包括各交易單位及各金融工具之整體及個別交易過程如部位變動、損益變動、交易模式、交易標的等是否符合規定，且均在額度及授權範圍內進行。

合庫銀行及子公司營業單位及風管單位均有辨識暴險部位之市場風險因子，並據以衡量市場風險。所謂市場風險因子係指可能影響利率、匯率及權益證券等金融工具部位價值的組成份子，包括部位、損益及敏感度等，衡量投資組合受利率風險、匯率風險及權益證券受影響狀況。

合庫銀行及子公司風管單位定期將市場風險管理目標執行情形、部位及損益控管等資訊提報管理階層，俾管理階層充分了解市場風險控管情形。合庫銀行及子公司亦建有明確的通報程序，各項交易均有限額及停損規定，如有交易達停損限額將立即執行；倘不執行停損，交易單位須敘明不停損理由與因應方案等，呈報管理階層核准。

合庫銀行以市場風險敏感度分析作為市場風險控管工具，市場風險敏感度部位指部位因特定市場風險因子變動所造成其價值之變動。市場風險因子區分為利率、匯率及權益證券價格等。合庫銀行市場風險敏感度部位揭露交易簿持有各類風險部位而產生之市場風險，敏感度分析所採用之變動幅度係依合庫銀行壓力測試情境會議設定規劃內容為基礎，進行各項風險因子檢視。

合庫銀行假設當其他變動因子不變時，各項風險因子於變動幅度下之影響列示如下：

主要風險	變動幅度	106年12月31日	105年12月31日
利率風險	利率曲線上升 100 基點	(\$ 39,258)	(\$ 338,493)
	利率曲線下跌 100 基點	39,988	363,546
外匯風險	USD/NTD、EUR/NTD 上升 3%	( 195,579)	( 132,789)
	USD/NTD、EUR/NTD 下跌 3%	195,579	132,789
	其他幣別（人民幣、澳幣等）/ NTD 上升 5%	( 9,514)	220,149
	其他幣別（人民幣、澳幣等）/ NTD 下跌 5%	9,514	( 220,149)
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	165,096	120,054
	權益證券價格下跌 15%	( 162,501)	( 120,054)

合庫銀行及子公司受利率波動變化影響之孳息資產與付息負債平均值及當年度平均利率如下：

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

(1) 合庫銀行

	106年度		105年度	
	平 均 值	平均利率 ( % )	平 均 值	平均利率 ( % )
<u>孳息資產</u>				
存放銀行同業及其他金融				
資產－存放銀行同業	\$ 30,526,712	2.23	\$ 26,939,023	1.82
存放央行	163,470,160	0.36	363,032,312	0.54
拆放銀行同業及其他金融				
資產－拆放證券公司	70,515,192	1.48	120,352,203	0.96
持有供交易之金融資產	12,765,648	0.63	19,652,234	0.50
附賣回票券及債券投資	610,384	0.32	1,945,294	0.34
貼現及放款	1,970,325,763	2.01	1,964,562,393	2.01
備供出售金融資產	136,654,032	1.92	101,153,901	2.07
持有至到期日金融資產	514,022,532	0.73	478,884,429	0.48
無活絡市場之債務工具投				
資	81,465,943	2.31	81,841,417	2.07
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	224,358,551	0.73	212,433,189	0.55
原始認列時指定透過損益				
按公允價值衡量之金融				
負債	12,120,592	4.50	12,887,847	4.33
附買回票券及債券負債	10,337,481	0.23	12,526,955	0.27
活期存款	489,195,961	0.12	487,840,156	0.12
活期儲蓄存款	811,456,768	0.27	766,805,420	0.32
定期存款	468,497,554	1.15	491,914,674	1.04
定期儲蓄存款	658,949,831	1.06	677,825,139	1.15
公庫存款	84,055,258	0.65	82,155,852	0.70
可轉讓定期存單	5,392,127	0.35	4,834,141	0.31
結構型商品	2,720,350	1.46	4,347,486	0.62
應付金融債券	70,144,247	1.34	70,935,137	1.36

(2) 台灣聯合銀行

	106年度		105年度	
	平 均 值	平均利率 ( % )	平 均 值	平均利率 ( % )
<u>孳息資產</u>				
存放銀行同業	\$ 89,259	0.22	\$ 56,981	0.11
存放央行	247,716	-	150,594	0.01
貼現及放款	7,979,886	2.15	8,778,097	2.14
無活絡市場之債務工具				
投資	1,546,605	0.78	1,725,446	0.89
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	7,548,337	0.73	8,291,258	0.41
活期存款	51,967	-	43,651	-
定期存款	85,909	1.29	85,414	0.87

合庫銀行及子公司匯率風險集中資訊如下：

單位：仟元

		106年12月31日						
		外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>								
美 金		\$ 11,041,180		29.6800		\$ 327,702,215		
人 民 幣		12,538,702		4.5490		57,038,555		
澳 幣		945,755		23.1350		21,880,035		
歐 元		367,904		35.4500		13,042,210		
日 圓		41,602,226		0.2633		10,953,866		
港 幣		1,714,624		3.7960		6,508,711		
南 非 幣		1,831,692		2.3900		4,377,743		
英 磅		60,118		39.9300		2,400,518		
加拿大幣		29,282		23.6300		691,945		
紐西蘭幣		20,386		21.0700		429,537		
瑞士法郎		11,219		30.3350		340,330		
新加坡幣		2,144		22.2000		47,601		
泰 銖		10,337		0.9129		9,437		
瑞典克朗		2,327		3.6000		8,378		
柬埔寨幣		782,844		0.0073		5,715		
菲國披索		3,855		0.5938		2,289		
<u>金 融 負 債</u>								
美 金		11,836,282		29.6800		351,300,848		
人 民 幣		11,437,152		4.5490		52,027,606		
澳 幣		775,048		23.1350		17,930,745		
日 圓		54,569,470		0.2633		14,368,141		
南 非 幣		2,875,459		2.3900		6,872,348		
歐 元		172,903		35.4500		6,129,407		
紐西蘭幣		210,686		21.0700		4,439,155		
港 幣		1,006,936		3.7960		3,822,329		
加拿大幣		58,801		23.6300		1,389,460		
英 磅		31,502		39.9300		1,257,861		
瑞士法郎		17,122		30.3350		519,385		
新加坡幣		9,853		22.2000		218,734		
瑞典克朗		16,506		3.6000		59,423		
泰 銖		12,133		0.9129		11,076		
菲國披索		1,999		0.5938		1,187		
柬埔寨幣		2,889		0.0073		21		
馬 來 幣		-		7.3020		2		

105年12月31日

	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>							
美 金	\$	10,154,784		32.2200	\$	327,187,132	
人 民 幣		11,012,099		4.6240		50,919,947	
澳 幣		810,265		23.3450		18,915,634	
歐 元		410,380		33.9800		13,944,703	
日 圓		45,466,810		0.2771		12,598,853	
港 幣		1,363,517		4.1540		5,664,050	
英 鎊		109,134		39.6100		4,322,797	
南 非 幣		1,530,864		2.3700		3,628,149	
加 拿 大 幣		127,698		23.9200		3,054,547	
紐 西 蘭 幣		29,023		22.4600		651,851	
瑞 士 法 郎		8,722		31.6050		275,669	
新 加 坡 幣		5,439		22.3100		121,342	
瑞 典 克 朗		2,920		3.5500		10,368	
泰 銖		7,357		0.9042		6,652	
東 埔 寨 幣		736,959		0.0080		5,869	
菲 國 披 索		4,412		0.6510		2,872	
<u>金 融 負 債</u>							
美 金		11,024,482		32.2200		355,208,823	
人 民 幣		10,097,452		4.6240		46,690,618	
澳 幣		829,527		23.3450		19,365,308	
日 圓		38,008,073		0.2771		10,532,037	
歐 元		221,157		33.9800		7,514,916	
南 非 幣		2,773,328		2.3700		6,572,788	
港 幣		833,999		4.1540		3,464,432	
英 鎊		67,639		39.6100		2,679,161	
紐 西 蘭 幣		88,911		22.4600		1,996,935	
加 拿 大 幣		69,130		23.9200		1,653,596	
新 加 坡 幣		16,146		22.3100		360,211	
瑞 士 法 郎		8,466		31.6050		267,562	
瑞 典 克 朗		18,496		3.5500		65,662	
泰 銖		14,106		0.9042		12,754	
菲 國 披 索		1,573		0.6510		1,024	
東 埔 寨 幣		2,888		0.0080		23	
馬 來 幣		-		7.1840		2	

#### 4. 流動性風險

流動性風險係存在於所有銀行營運之固有風險，並且可能受各種產業特定或市場整體事件影響，該些事件包括但不限於：信用事件、合併或併購活動、系統性衝擊及天然災害。合庫銀行及子公司流動性風險定義係指因無法將資產變現或獲得融資以提供資金履行到期義務而可能承受損失之風險。

合庫銀行及子公司流動性風險管理策略係依據整體風險管理目標建立，並透過完善的風險管理流程辨識、衡量、監督及控制流動性風險，維持適當之流動性，確保足夠資金以支應因負債到期或資產成長的資金需求。

流動性風險管理流程包括風險辨識、衡量、監控及報告，各單位於辦理各項業務時，應辨識存在於業務活動或金融工具中既有之流動性風險。

為維持適當之流動性，合庫銀行對收存之各種存款餘額，均依中央銀行頒訂之有關規定計提流動準備，按日計算流動準備比率，逐日控管。

資金調度單位依分層負責明細表及相關準則之權責執行日常資金流量管理。

風險管理部定期產出風險報告，包含流動準備比率、主要幣別各天期期距缺口分析，提報資產負債管理暨業務發展委員會及董事會，作為其決策之參考。

合庫銀行訂有流動性風險指標限額，由風險管理部定期監控，並適時檢討追蹤，遇有超限情形或其他例外情況時，業務主管單位立即研擬適當應變措施提報資產負債管理暨業務發展委員會核定後實施。

合庫銀行訂有經營危機應變措施，於緊急或突發流動性危機發生時，能迅速採取因應方案解除危機，回復正常營運。

合庫銀行於 106 年及 105 年 12 月份之流動性準備比率分別為 24.49% 及 25.51%。

合庫銀行及子公司按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示合庫銀行及子公司之非衍生金融負債之現金流出分析。揭露非衍生金融負債之現金流出金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

106年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 160,961,831	\$ 43,055,551	\$ 9,077,372	\$ 281,277	\$ -	\$ 213,376,031
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	11,872,000	11,872,000
附買回票券及債券負債	5,864,963	2,724,763	1,787,416	-	-	10,377,142
應付款項	35,894,979	1,245,656	3,836,740	2,055,960	1,670,382	44,703,717
存款及匯款	269,370,789	372,256,022	358,183,916	617,296,617	1,007,631,653	2,624,738,997
應付金融債券	-	-	10,000,000	4,610,000	50,000,000	64,610,000
其他到期資金流出項目	3,682,515	28,407	1,367	2,736	34,520	3,749,545

105年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 156,187,361	\$ 58,923,389	\$ 10,704,636	\$ 819,799	\$ -	\$ 226,635,185
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	12,888,000	12,888,000
附買回票券及債券負債	7,099,872	2,993,323	1,765,115	142,521	-	12,000,831
應付款項	35,207,271	1,437,366	3,875,128	1,793,774	1,361,129	43,674,668
存款及匯款	252,988,803	358,055,936	351,438,916	595,404,501	1,006,397,207	2,564,285,363
應付金融債券	-	-	8,000,000	4,000,000	62,610,000	74,610,000
其他到期資金流出項目	2,229,703	61,082	12,886	44,146	266,308	2,614,125

上表「存款及匯款」中活期存款到期分析係按合庫銀行及子公司之歷史經驗分攤至各時間帶。若假設所有活期存款必須於最近期間內償付，截至106年及105年12月31日，0-30天時間帶之資金支出將分別增加1,382,433,220仟元及1,332,990,997仟元。

合庫銀行及子公司經評估合約到期日係瞭解列示於合併資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。揭露衍生金融負債到期分析之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。衍生金融負債到期分析如下：

(1) 以淨額結算交割之衍生金融負債

106年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
— 外匯衍生工具	\$ 621	\$ 483	\$ 418	\$ 138	\$ -	\$ 1,660
— 利率衍生工具	( 3,677)	( 401)	( 2,430)	( 9,393)	( 1,657)	( 17,558)

105年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
— 外匯衍生工具	\$ 12	\$ 1,104	\$ 512	\$ 328	\$ -	\$ 1,956
— 利率衍生工具	( 2,597)	-	( 2,572)	( 4,433)	( 7,996)	( 17,598)

## (2) 以總額結算交割之衍生金融負債

106年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
現金流出	\$ 99,247,171	\$ 65,867,834	\$ 54,369,486	\$ 36,184,259	\$ -	\$ 255,668,750
現金流入	57,779,732	66,617,923	55,079,076	36,673,161	-	216,149,892
利率衍生工具						
現金流出	586,432	302,851	5,283	183,819	598,882	1,677,267
現金流入	478,036	408,408	-	178,024	604,980	1,669,448
現金流出小計	99,833,603	66,170,685	54,374,769	36,368,078	598,882	257,346,017
現金流入小計	58,257,768	67,026,331	55,079,076	36,851,185	604,980	217,819,340
現金流量淨額	( 41,575,835)	855,646	704,307	483,107	6,098	( 39,526,677)

105年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
現金流出	\$ 100,614,110	\$ 48,649,694	\$ 10,212,981	\$ 5,547,481	\$ 6,320	\$ 165,030,586
現金流入	101,570,350	49,045,790	10,199,070	5,596,383	6,347	166,417,940
利率衍生工具						
現金流出	-	75,283	483,522	113,737	21,502,697	22,175,239
現金流入	-	594,624	419,155	-	30,163,544	31,177,323
現金流出小計	100,614,110	48,724,977	10,696,503	5,661,218	21,509,017	187,205,825
現金流入小計	101,570,350	49,640,414	10,618,225	5,596,383	30,169,891	197,595,263
現金流量淨額	956,240	915,437	( 78,278)	( 64,835)	8,660,874	10,389,438

合庫銀行及子公司按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示合庫銀行及子公司之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。揭露表外項目到期分析之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

106年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 794,925	\$ 830,041	\$ 11,337,789	\$ 39,720,416	\$ 41,694,104	\$ 94,377,275
不可撤銷之信用卡授信承諾	2,348,868	80,095	792,986	1,183,528	40,676,799	45,082,276
已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,460,709	9,501,553	1,866,932	732,598	2,165,785	18,727,577
各類保證款項	3,247,217	3,405,653	5,747,747	7,742,939	59,658,710	79,802,266

105年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 2,456,708	\$ 6,528,417	\$ 7,806,476	\$ 8,640,285	\$ 76,129,826	\$101,561,712
不可撤銷之信用卡授信承諾	28,740	215,260	905,725	1,189,421	39,556,410	41,895,556
已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,003,758	11,034,135	2,257,950	887,836	2,969,060	21,152,739
各類保證款項	3,236,388	6,495,515	4,815,740	9,304,642	54,496,009	78,348,294

合庫人壽

財務風險係指金融資產未來產生之現金流入不足以支付保險合約和投資合約所產生之風險。合庫人壽對於所持有之金融資產，已建立風險管理機制及控制系統，以有效辨識、衡量、因應及監控公司所承受之風險，包括市場風險、信用風險及流動性風險等。

針對不同財務風險，管理階層為能有效監督及控管公司所面臨之風險，除參酌經濟環境變化及市場競爭狀況外，分別採取不同的控管策略如下：

#### 1. 市場風險

##### (1) 市場風險之來源及定義

市場風險係指因市場價格變動導致合庫人壽所持有金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險。造成市場價格變動之風險因子通常包括利率、匯率、權益證券及商品價格，當上述風險因子產生變動時將對合庫人壽的淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

##### (2) 市場風險管理政策與流程

合庫人壽依風險管理目標及限額，監控市場風險部位及可容忍之損失。

合庫人壽監控金融工具部位各項額度管理，並進行敏感度分析、壓力測試執行及風險值計算等，定期於風險管理委員會及董事會報告，供高階管理階層之決策參考。

針對利率風險，透過研究發行人信用、財務狀況及該國國家風險情形、利率走勢等，慎選投資標的。另合庫人壽匯率風險主要源自於國外投資金融資產，針對匯率風險，合庫人壽運用換匯換利交易及換匯交易避險，且定期衡量避險之有效性。合庫人壽亦運用部位限額控管與停損機制管理方法，控管權益證券價格之風險。

##### (3) 市場風險報告與衡量

合庫人壽為量化所持有之金融工具因市場價格波動對公司資產可能產生之損失，除定期計算風險值(VaR)外，另結合回溯測試、敏感度分析、壓力測試等方法，配合部位限額及風險限額之執行，以控管所面臨之市場風險。

#### (4) 市場風險資訊

##### i 風險值

風險值之定義為，在正常的市場情況與特定的信賴水準下，某特定期間內所衡量出來最大的預期損失。合庫人壽 106 年及 105 年 12 月 31 日在 99% 信賴水準下，兩週之內可能的最大損失金額分別為 451,595 仟元及 445,220 仟元。

##### ii 敏感度分析

###### A. 利率風險

利率風險係指因利率變動，致合庫人壽交易部位公允價值變動或盈餘遭受損失之風險。主要商品包括與利率相關之有價證券及衍生工具。

依據 106 年及 105 年 12 月 31 日之資產狀況，假設當其他變動因子不變時，若持有之固定收益商品市場利率上漲 1 個基點，合庫人壽金融資產之公允價值將分別減少 21,328 仟元及 20,690 仟元。

###### B. 權益證券價格風險

合庫人壽持有權益證券之市場風險包含個別權益證券市場價格變動所產生之個別風險，及因整體市場價格變動所產生的一般市場風險。

依據 106 年及 105 年 12 月 31 日之資產狀況，假設當其他變動因子不變時，若台灣加權指數下跌 1%，合庫人壽權益類相關資產之公允價值將分別減少 18,542 仟元及 18,966 仟元。

###### C. 匯率風險

匯率風險係指兩種不同幣別在不同時間轉換所造成之損益。合庫人壽匯率風險主要源自於非功能性貨幣之金融資產及負債受匯率之影響。

因合庫人壽所持有之外幣之金融工具主要係以美金計價，假設當其他變動因子不變且不考量避險時，若美元對新台幣匯率下滑 1% 時，合庫人壽之稅前利益於 106 及 105 年度將分別減少 188,684 仟元及 186,802 仟元。

合庫人壽截至 106 年及 105 年 12 月 31 日止，所持有之外幣金融資產及負債依各幣別區分並以帳面價值列示之匯率風險集中資訊如下：

	106年12月31日			105年12月31日		
	原幣	匯率	新台幣	原幣	匯率	新台幣
<u>金融資產</u>						
<u>銀行存款</u>						
美金	\$ 9,446	29.66	\$ 280,112	\$ 7,099	32.19	\$ 228,515
澳幣	1,650	23.10	38,109	4,112	23.28	95,728
歐元	468	35.41	16,580	477	33.88	16,162
<u>應收款項</u>						
美金	11,692	29.66	346,717	5,573	32.19	179,387
人民幣	3,425	4.51	15,554	2,849	4.62	13,160
<u>備供出售金融資產</u>						
美金	374,408	29.66	11,103,061	326,726	32.19	10,517,323
人民幣	110,568	4.51	502,089	30,687	4.62	141,745
<u>無活絡市場之債務工具投資</u>						
美金	240,719	29.66	7,138,534	241,341	32.19	7,768,778
人民幣	203,069	4.51	922,137	240,999	4.62	1,113,173
<u>金融負債</u>						
<u>存入保證金</u>						
美金	-	29.66	-	430	32.19	13,842

### iii 壓力測試

若金融市場發生巨大變動或系統性風險等重大事件而影響部位之總價值時，則非市場風險值所能預先估計出，壓力測試係處理市場異常波動的情況，預估可能蒙受的損失及衡量重大衝擊事件對資產組合所造成之影響，即應用壓力測試補足市場風險值之使用限制。

合庫人壽定期就彭博系統所提供之市場風險壓力測試分析技術及設定之壓力測試情境，予以選用採行並執行壓力測試。

依據 106 年及 105 年 12 月 31 日之資產狀況，假設 97 年金融海嘯雷曼兄弟倒閉之情況重演，合庫人壽金融資產將分別損失 1,817,508 仟元及 1,958,955 仟元；若 100 年 311 日本大地震導致金融市場恐慌之情況再度發生，

合庫人壽金融資產將分別損失 142,091 仟元及 180,906 仟元。

## 2. 信用風險

### (1) 信用風險之來源及定義

信用風險係指債務人信用遭降級或無法清償、交易對手無法或拒絕履行義務之風險。信用風險之暴險，主要來自於債務商品投資及衍生工具等。

### (2) 信用風險管理政策與流程

合庫人壽信用風險評量採下列方式控管：

#### i 投資信用限額及信用集中情形控管

投資單位依保險法與相關法令，並遵循合庫人壽核定針對各類投資商品信用評等之投資限額及規定研擬投資管理辦法，並於投資交易前確認其適當性並降低集中度風險。資產交割後風險管理部門須定期監控信用風險變化並針對不同信用部位之曝險額度於投資委員會議中報告。

#### ii 壓力測試

合庫人壽每年依據保險局提供之組合情境，定期測試信用集中度與信用違約率對金融資產損益之影響。

#### iii 信用風險減緩政策

當信用評等低於所規定之最低要求時，合庫人壽投資部將評估所造成之影響並決定是否處分該資產，若未處分該資產，則應檢具充分理由提請合庫人壽投資委員會同意，若於調降評等後兩個月內未獲同意，則將立即處分該資產。

合庫人壽持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、透過損益按公允價值衡量之金融資產及存出保證金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經合庫人壽判斷信用風險偏低。除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

#### iv 債券投資商品信用品質分析

	106年12月31日			105年12月31日		
	帳面金額	公允價值	比重	帳面金額	公允價值	比重
國內政府債券 (註一)	\$ 21,127,247	\$ 21,127,247	50%	\$ 21,025,750	\$ 21,025,750	51%
國內公司債券 (twAAA~twAA)	1,428,999	1,437,198	4%	597,327	606,527	2%
國外政府債券	23,298	23,298	-	6,188	6,188	-
國外公司債券 (Aa2~A2)	12,282,136	12,389,432	29%	14,414,689	14,503,263	35%
國外公司債券(A3)	5,053,653	5,139,950	12%	1,249,735	1,259,464	3%
國外公司債券 (Baa1~Ba1)	<u>2,077,898</u>	<u>2,081,877</u>	<u>5%</u>	<u>3,596,421</u>	<u>3,612,572</u>	<u>9%</u>
合計	<u>\$ 41,993,231</u>	<u>\$ 42,199,002</u>	<u>100%</u>	<u>\$ 40,890,110</u>	<u>\$ 41,013,764</u>	<u>100%</u>

註 1：國內政府債券餘額包含其他資產－營業保證金。

註 2：以上信評機構為中華信評或穆迪公司。

### 3. 流動性風險

#### (1) 流動性風險之來源及定義

流動性風險係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之風險。

#### (2) 流動性風險管理政策及流程

合庫人壽為確保流動性風險管理之正確性及即時性，進行現金流量分析，依據年度計畫之營業收入與支出預估年度及各月現金淨流入（出），每日製作現金流量預估表並依資金調撥流程檢核收入及支出項目，作為資金調度之依據，以因應各項資金流動之需求。合庫人壽流動性風險相關資訊於每季的資產負債管理委員會以及每月的投資委員會揭露監控。

#### (3) 到期分析

i 為管理流動性風險而持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

合庫人壽為確保資金足以支付到期負債（合庫人壽未有銀行借款及財務保證合約，非衍生金融負債皆係一年內到期之金融負債），主要係藉由金融機構存款、短期票券（含票券附條件交易），類貨幣基金等工具以調節資金。

ii 衍生金融工具到期分析

下表詳細說明合庫人壽針對衍生金融工具所作之流動性分析，就採淨額交割之衍生金融工具，係以未折現之合約淨現金流入及流出為基礎編製。當應付或應收金額不固定時，揭露之金額係依資產負債表日之殖利率推估計算。

	106年12月31日			
	1年以內	1至3年	3至5年	5年以上
淨額交割				
換匯換利合約	(\$ 5,067)	\$ -	\$ -	\$ -
換匯合約	( 208,275)	-	-	-
	(\$ 213,342)	\$ -	\$ -	\$ -

	105年12月31日			
	1年以內	1至3年	3至5年	5年以上
淨額交割				
換匯換利合約	(\$ 131,528)	(\$ 46,673)	\$ -	\$ -
換匯合約	( 129,137)	-	-	-
	(\$ 260,665)	(\$ 46,673)	\$ -	\$ -

(六) 保險合約資訊

合庫人壽為追求永續發展，維護保戶權益，並確保資本適足與清償能力，故依據金管會金管保財字第 09802512072 號函「保險業風險管理實務守則」之規定，訂定合庫人壽風險管理政策，並設置隸屬於董事會之風險管理委員會及獨立於業務單位之外之風險管理部，以強化合庫人壽風險管理。

合庫人壽承受保險風險之管理程序及方法彙總說明如下：

1. 保險風險之衡量及管理

保險風險是指保險事故發生可能性及合庫人壽是否具備足夠資產滿足未來保險合約相關義務的不確定性。就個別保險合約來看，該風險是隨機發生的，從而無法預計。

就保險合約而言，合庫人壽須承擔死亡率、罹病率、脫退率、利率及費用率等風險以及投資所收取保險費之投資報酬率的不確定性。按照保險合約的性質，該等保險責任發生、金額及時間的不確定性本為保險合約之固有風險。就對承保風險包

括死亡、意外或罹病等之壽險、意外險及健康險合約而言，影響保險風險最重大的因素為整體實際賠付可能超出原本對於保險事故預期發生頻率或嚴重程度。此外，合庫人壽須承擔自然及人為災難事件產生的損失，該等事件的頻率及嚴重程度，以及與其有關的虧損為不可預測的。就對於生存屬承保風險的年金險合約而言，保險風險最重大影響因素為醫療水準不斷的提升有助於壽命的延長。

保險風險亦受保險客戶可能於未來減少保額、停止支付保險費或完全終止合約的影響。因此，保險風險的曝險金額亦受保險客戶行為所影響。

合庫人壽透過保險商品開發定價及核保策略，將發展保險風險類型的多樣化，並在各種該等風險範圍內獲得足夠的被保險人人數以減少預期結果的變異性。透過發行大量混合產品類型管理其承受的人壽保險風險。此外，合庫人壽透過分出再保險安排包括購買適當的巨災再保險額度等，移轉部分公司風險予再保險人，以降低未來理賠損失的整體性風險及因災難而導致的重大財務損失。

## 2. 保險風險集中度及理賠發展趨勢

合庫人壽所承保業務分散在全國各地，並無特定集中於某特定區域且承保對象亦無集中於特定目標客戶群、特定年齡層或職業類別之情形。惟為避免整體風險累積超出公司風險胃納，合庫人壽商品經評估其保險風險後，透過再保安排來降低公司所承擔之保險風險。此外，並利用巨災再保險，將集中風險轉移給提供高度安全性的再保險公司，以減低合庫人壽的大額賠付和巨災賠付風險。

下表係列示賠案之理賠發展趨勢（不包含將於一年內已確定給付金額及時間之案件），各事故年度係指賠案出險年度，橫軸則代表賠案之發展年度，每一斜線代表每一年度 12 月 31 日之各事故年度累積已通報賠款金額，所稱已發生賠款金額包括已付及未付賠款，說明合庫人壽如何隨時間經過估計各事故年

度之理賠金額。影響合庫人壽賠款準備提存數之情況與趨勢未必與未來相同，因此，預計未來賠付金額並無法由下表之理賠發展趨勢據以決定之。

(1) 直接業務損失發展

意外年度	發 展 年 數								賠 款 準 備 金
	1	2	3	4	5	6	7	8	
99	3	35	35	35	35	35	35	35	-
100	4,170	7,263	7,786	7,854	7,854	8,034	8,034	8,034	-
101	12,366	20,155	21,177	21,070	21,111	21,112	21,112	21,112	-
102	19,586	27,531	27,762	28,666	28,555	28,557	28,557	28,557	2
103	25,862	28,357	28,976	31,011	31,018	31,020	31,020	31,020	9
104	35,899	42,080	42,346	44,517	44,525	44,529	44,529	44,528	2,182
105	26,485	31,219	31,831	32,341	32,348	32,351	32,351	32,351	1,132
106	51,930	65,649	67,259	70,050	70,063	70,068	70,068	70,068	18,138
									未報未付賠款準備 21,463
									加：已報未付賠款 21,750
									賠款準備金餘額 <u>43,213</u>

(2) 自留業務損失發展

意外年度	發 展 年 數								賠 款 準 備 金
	1	2	3	4	5	6	7	8	
99	3	35	35	35	35	35	35	35	-
100	4,170	7,263	7,786	7,854	7,854	8,034	8,034	8,034	-
101	10,307	18,108	19,129	19,023	19,063	19,065	19,065	19,065	-
102	19,497	26,841	27,071	27,975	27,864	27,866	27,866	27,866	2
103	25,174	27,659	28,278	30,313	30,319	30,322	30,322	30,322	9
104	31,538	37,711	37,977	39,273	39,281	39,284	39,284	39,284	1,307
105	25,930	30,590	31,186	31,671	31,679	31,682	31,682	31,682	1,092
106	49,801	62,312	63,726	65,781	65,794	65,799	65,799	65,799	15,998
									未報未付賠款準備 18,408
									加：已報未付賠款 19,719
									賠款準備金餘額 <u>38,127</u>

3. 保險風險敏感度分析

依保險相關法令規定，合庫人壽計算責任準備金採用之假設因子於訂價時即鎖定，惟該等假設隨時間經過與公司實際經驗可能有所不同，故依 IFRS 4 之規定，合庫人壽應予執行負債適足性測試，以評估已認列保險負債是否適足。針對測試各項死亡率、罹病率、脫退率及折現率之假設情境變動，進行相關敏感度測試之結果顯示如下：

保險合約及具裁量參與特性之金融工具

	106年12月31日		
	假設變動	稅前純益變動	權益變動
折現率	0.25%	\$ 70,646	\$ 58,636
折現率	( 0.25%)	( 70,803)	( 58,767)
死亡率	10%	( 18,311)	( 15,198)
死亡率	( 10%)	18,310	15,198
脫退率	30%	8,994	7,465
脫退率	( 30%)	( 9,388)	( 7,792)
罹病率／損失率	15%	( 12,255)	( 10,171)
費用率	10%	( 65,257)	( 54,163)

	105年12月31日		
	假設變動	稅前純益變動	權益變動
折現率	0.25%	\$ 69,605	\$ 57,772
折現率	( 0.25%)	( 67,760)	( 57,901)
死亡率	10%	( 15,025)	( 12,471)
死亡率	( 10%)	15,025	12,471
脫退率	30%	2,472	2,052
脫退率	( 30%)	( 3,909)	( 3,245)
罹病率／損失率	15%	( 12,234)	( 10,154)
費用率	10%	( 65,622)	( 54,466)

註 1：計算權益變動時，為扣除所得稅後之餘額。

註 2：影響結果並非線性，無法利用內插或外插法推估其影響程度。

註 3：假設變動實際上不一定會發生，另各假設變動間可能具有相關性。

註 4：敏感度分析不考慮市場變動影響經營行為的因素，例如買／賣資產部位、改變資產配置、調整保單宣告利率等。

4. 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

(1) 市場風險

合庫人壽根據「保險業各種準備金提存辦法」及相關法令之規定，依監理機關規定之預定利率與危險發生率計算與提存各種準備金，由於該預定利率係於保單銷售時已確定，故不受市場利率波動而改變。由於監理機關規定之

利率係考量此長期之水準，未必與現時市場風險變數同時間、同金額及同方向改變。

根據 IFRS 4 之規定，若負債適足性測試結果為不適足，應就測試不足的金額提列負債適足準備。除此情形外，市場風險之合理可能變動不會影響合庫人壽保險合約負債之金額。

另針對責任準備金之計算，近期內監理機關將預定利率由固定改為隨市場利率浮動之可能性不高，故應不致有因市場風險使保險合約負債對損益發生重大影響之情形。

## (2) 信用風險

合庫人壽已就銷售之保險商品安排再保並定期對再保險公司之信用進行評估，以合理確定再保險資產及應收再保往來款項是否有減損情形，最大信用風險金額為其帳面價值。

## (3) 流動性風險

合庫人壽使用資產負債配合模型預測未來資產和負債之現金流量，以確保有足夠現金流量滿足預期產生之負債義務，作為流動性風險長期控管機制。

又根據準備金提存相關法令規範，合約的帳面價值皆大於解約價值，故因解約產生的流動性風險不顯著，考量重要性原則不另行揭露保單持有人以不同方式執行脫退（解約）選擇權時的現金流量到期日分析。

## (七) 金融資產移轉資訊

本公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之票券及債務證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映本公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，本公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

106年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產 — 附買回條件協議	\$ 28,100,388	\$ 27,656,540	\$ 28,100,388	\$ 27,656,540	\$ 443,848
備供出售金融資產 — 附買回條件協議	13,460,652	13,724,116	13,460,652	13,724,116	( 263,464 )
附賣回債券投資 — 附買回條件協議	917,098	919,182	917,098	919,182	( 2,084 )

105年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產 — 附買回條件協議	\$ 19,348,965	\$ 19,417,805	\$ 19,348,965	\$ 19,417,805	( \$ 68,840 )
備供出售金融資產 — 附買回條件協議	22,196,686	22,524,538	22,196,686	22,524,538	( 327,852 )
持有至到期日金融資產 — 附買回條件協議	2,198,860	2,197,072	2,259,831	2,197,072	62,759

#### (八) 金融資產與金融負債之互抵

本公司有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範。上述受可執行淨額交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產與金融負債相關量化資訊：

##### 106年12月31日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之金額		未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	金融工具	所收取之現金擔保品	
附賣回條件協議	\$ 1,580,366	\$ -	\$ 1,580,366	(\$ 1,580,366)	\$ -	\$ -

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之金額		未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	金融工具	設定質押之現金擔保品	
附買回條件協議	\$ 42,299,838	\$ -	\$ 42,299,838	(\$ 41,793,436)	\$ -	\$ 506,402

##### 105年12月31日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之金額		未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	金融工具	所收取之現金擔保品	
附賣回條件協議	\$ 1,298,413	\$ -	\$ 1,298,413	(\$ 1,298,413)	\$ -	\$ -

金融負債 附買回條件協議	已認列之金融 負債總額	於資產負債表 中互抵之	列報於資產 負債表之金融	未於資產負債表互抵 之相關	設定質押之 現金擔保品	淨 額
		已認列金融 資產總額	負債淨額	金融工具		
	\$ 44,139,415	\$ -	\$ 44,139,415	(\$ 43,430,840)	\$ -	\$ 708,575

#### 四三、資本管理

為有效監控評估本集團資本適足性，訂有資本適足性管理準則及集團資本適足率之目標比率與警示比率，母公司風管處每月定期陳報集團資本適足率，並按季分析資本適足率變化情形。當資本適足率接近或低於警示比率時，即適時提出因應計畫，另按月監控各子公司資本適足率，以維持母公司及各子公司適當之資本適足水準。

依金融控股公司合併資本適足性管理辦法規定，金融控股公司之集團資本適足率不得低於百分之一百。凡實際比率低於規定標準者，盈餘不得以現金或其他財產分配，主管機關並得視情節輕重為相當處分。

依銀行法及有關辦法規定，銀行合併及個體自有資本與風險性資產之比率（包括普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率），應符合中央主管機關規定之最低比率要求。

依票券金融管理法及票券金融公司資本適足性管理辦法規定，票券公司自有資本與風險性資產之比率不得低於 8%。合庫票券 106 年及 105 年 12 月 31 日之自有資本與風險性資產比率分別 15.46% 及 16.31%。

依證券商管理規則及有關辦法規定，為促進證券市場健全發展及提昇證券商競爭力，證券商之自有資本適足比率，應達百分之一百五十；凡實際比率低於規定標準者，主管機關得限制相關業務。合庫證券 106 年及 105 年 12 月 31 日之自有資本與風險性資產比率分別為 328% 及 421%。

依保險法及保險業資本適足性管理辦法，保險業自有資本與風險資本之比率不得低於百分之二百。合庫人壽 106 年及 105 年 12 月 31 日之自有資本與風險性資產比率分別為 1,152.31% 及 1,015.54%。

其他相關資訊請參閱附表二。

四四、合庫金控及子公司資產品質、授信風險集中情形及獲利能力等相關資訊

(一) 合庫銀行資產品質：請參閱附表三。

(二) 授信風險集中情形

1. 合庫銀行

單位：新台幣仟元，%

排 名 (註1)	106年12月31日			105年12月31日		
	公司或集團企業所屬 行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本年度淨 值比例(%)	公司或集團企業所屬 行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本年度淨 值比例(%)
1	集團 A 鐵路運輸業	41,951,293	20.95	集團 A 鐵路運輸業	47,985,202	25.22
2	集團 B 石油及煤製品製造業	18,052,998	9.01	集團 B 石油及煤製品製造業	24,452,532	12.85
3	集團 C 港埠業	17,960,733	8.97	集團 C 港埠業	20,117,499	10.57
4	集團 D 電腦及其週邊設備製造業	11,823,061	5.90	集團 D 電腦及其週邊設備製造業	12,475,052	6.56
5	集團 E 棉紡紗業	11,454,110	5.72	集團 G 船務代理業	10,468,922	5.50
6	集團 F 棉紡紗業	11,368,738	5.68	集團 F 棉紡紗業	9,800,372	5.15
7	集團 G 船務代理業	10,182,036	5.08	集團 I 鋼鐵冶煉業	8,507,430	4.47
8	集團 H 不動產開發業	9,809,249	4.90	集團 K 液晶面板及其組件製造業	8,473,972	4.45
9	集團 I 鋼鐵冶煉業	9,389,840	4.69	集團 L 未分類其他電子零組件製造業	8,156,172	4.29
10	集團 J 不動產開發業	8,049,397	4.02	集團 E 棉紡紗業	7,990,876	4.20

2. 合庫票券

單位：新台幣仟元，%

排 名 (註1)	106年12月31日			105年12月31日		
	公司或集團企業所屬 行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本年度 淨值比例 (%)	公司或集團企業所屬 行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本年度 淨值比例 (%)
1	集團 A 未分類其他金融仲介業	960,000	18.69%	集團 A 未分類其他金融仲介業	900,000	18.13
2	集團 B 不動產開發業	743,000	14.46%	集團 K 紙漿製造業	650,000	13.09
3	集團 C 未分類其他金融仲介業	705,000	13.73%	集團 C 未分類其他金融仲介業	640,000	12.89
4	集團 D 船務代理業	700,000	13.63%	集團 L 汽車租賃業	630,000	12.69
5	集團 E 不動產開發業	653,000	12.71%	集團 F 人造纖維製造業	600,000	12.08
6	集團 F 人造纖維製造業	630,000	12.26%	集團 H 汽機車零配件、用品批發業	600,000	12.08
7	集團 G 不動產開發業	629,800	12.26%	集團 M 民間融資業	550,000	11.08
8	集團 H 汽機車零配件、用品批發業	600,000	11.68%	集團 J 不動產開發業	515,000	10.37
9	集團 I 人造纖維製造業	577,000	11.23%	集團 D 船務代理業	500,000	10.07
10	集團 J 不動產開發業	555,000	10.80%	集團 N 餐飲業	480,000	9.67

註 1：依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露。若為集團企業，係揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

註 2：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註 3：授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

### (三) 利率敏感性資訊

#### 1. 合庫銀行

##### 利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

單位：新台幣仟元，%

106 年 12 月 31 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	2,214,760,305	84,152,971	27,194,085	242,089,018	2,568,196,379
利率敏感性負債	900,687,788	1,294,547,469	108,676,697	47,908,620	2,351,820,574
利率敏感性缺口	1,314,072,517	( 1,210,394,498 )	( 81,482,612 )	194,180,398	216,375,805
淨 值					183,339,996
利率敏感性資產與負債比率					109.20
利率敏感性缺口與淨值比率					118.02

105 年 12 月 31 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	2,226,291,870	78,409,769	20,003,190	212,280,065	2,536,984,894
利率敏感性負債	875,078,103	1,270,111,617	123,230,949	56,522,353	2,324,943,022
利率敏感性缺口	1,351,213,767	( 1,191,701,848 )	( 103,227,759 )	155,757,712	212,041,872
淨 值					179,884,108
利率敏感性資產與負債比率					109.12
利率敏感性缺口與淨值比率					117.88

註：1. 本表係總行及國內外分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

2. 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

3. 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

4. 利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債（指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元，%

106年12月31日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	12,611,033	1,091,395	197,117	1,337,051	15,236,596
利率敏感性負債	14,917,306	836,189	777,151	-	16,530,646
利率敏感性缺口	( 2,306,273)	255,206	( 580,034)	1,337,051	( 1,294,050)
淨值					570,103
利率敏感性資產與負債比率					92.17
利率敏感性缺口與淨值比率					( 226.99)

105年12月31日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	11,048,057	880,553	339,015	889,296	13,156,921
利率敏感性負債	13,248,760	613,323	660,986	10,000	14,533,069
利率敏感性缺口	( 2,200,703)	267,230	( 321,971)	879,296	( 1,376,148)
淨值					321,380
利率敏感性資產與負債比率					90.53
利率敏感性缺口與淨值比率					( 428.20)

註：1. 本表係填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

2. 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

3. 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

4. 利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

## 2. 台灣聯合銀行

### 利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元，%

106年12月31日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	251,549	113,202	-	-	364,751
利率敏感性負債	189,008	96,423	778	-	286,209
利率敏感性缺口	62,541	16,779	(778)	-	78,542
淨值					73,260
利率敏感性資產與負債比率					127.44
利率敏感性缺口與淨值比率					107.21

105年12月31日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	270,858	71,519	-	-	342,377
利率敏感性負債	175,459	90,769	9,042	-	275,270
利率敏感性缺口	95,399	(19,250)	(9,042)	-	67,107
淨值					60,677
利率敏感性資產與負債比率					124.38
利率敏感性缺口與淨值比率					110.60

註：1. 本表係填報台灣聯合銀行合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

2. 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

3. 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

4. 利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

## (四) 獲利能力

單位：%

### 1. 合庫金控及子公司

項目		106年12月31日	105年12月31日
資產報酬率	稅前	0.50	0.49
	稅後	0.44	0.43
淨值報酬率	稅前	8.32	8.35
	稅後	7.28	7.27
純益率		31.55	33.20

2. 合庫金控

項	目	106年12月31日	105年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	6.63	6.67
	稅 後	6.65	6.68
淨 值 報 酬 率	稅 前	7.22	7.21
	稅 後	7.23	7.22
純	益 率	98.79	98.85

3. 合庫銀行

項	目	106年12月31日	105年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.47	0.47
	稅 後	0.41	0.40
淨 值 報 酬 率	稅 前	7.62	7.80
	稅 後	6.61	6.72
純	益 率	30.45	30.67

4. 合庫票券

項	目	106年12月31日	105年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	1.32	1.27
	稅 後	1.30	1.25
淨 值 報 酬 率	稅 前	11.05	10.74
	稅 後	10.93	10.57
純	益 率	117.17	90.46

5. 合庫證券

項	目	106年12月31日	105年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	1.51	1.20
	稅 後	1.34	1.08
淨 值 報 酬 率	稅 前	6.77	3.81
	稅 後	6.01	3.46
純	益 率	29.76	22.97

6. 合庫人壽

項	目	106年12月31日	105年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.55	0.57
	稅 後	0.55	0.55
淨 值 報 酬 率	稅 前	10.02	10.59
	稅 後	9.88	10.17
純	益 率	52.58	50.46

- 註：1. 資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產。  
 2. 淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值。  
 3. 純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益。  
 4. 稅前（後）損益係指當年 1 月累計至該季損益金額。

(五) 到期日期限結構分析

1. 合庫銀行

新台幣到期日期限結構分析表

單位：新台幣仟元

106 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	2,957,557,972	448,397,991	275,917,514	165,743,918	229,432,907	322,971,713	1,515,093,929
主要到期資金流出	3,456,487,942	223,064,245	169,642,349	426,890,518	418,577,272	680,715,349	1,537,598,209
期距缺口	( 498,929,970)	225,333,746	106,275,165	( 261,146,600)	( 189,144,365)	( 357,743,636)	( 22,504,280)

105 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	2,912,579,303	445,925,958	325,498,497	154,386,789	168,278,402	326,999,582	1,491,490,075
主要到期資金流出	3,411,972,205	220,472,557	179,964,509	430,399,837	414,230,546	658,707,019	1,508,197,737
期距缺口	( 499,392,902)	225,453,401	145,533,988	( 276,013,048)	( 245,952,144)	( 331,707,437)	( 16,707,662)

註：本表係指全行新台幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

106 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	23,562,373	8,293,946	4,288,492	2,800,333	1,801,262	6,378,340
主要到期資金流出	26,730,431	13,132,116	5,222,834	2,654,535	3,498,091	2,222,855
期距缺口	( 3,168,058)	( 4,838,170)	( 934,342)	145,798	( 1,696,829)	4,155,485

105 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	21,063,564	8,535,847	3,495,230	2,346,722	1,023,083	5,662,682
主要到期資金流出	24,305,052	12,029,919	4,509,979	2,179,696	3,191,626	2,393,832
期距缺口	( 3,241,488)	( 3,494,072)	( 1,014,749)	167,026	( 2,168,543)	3,268,850

註：本表係全行美金之金額。

2. 台灣聯合銀行

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

106年12月31日

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	361,510	23,339	-	13,000	27,726	297,445
主要到期資金流出	291,490	65,359	123,649	96,423	778	5,281
期距缺口	70,020	(42,020)	(123,649)	(83,423)	26,948	292,164

105年12月31日

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	342,377	45,694	1,500	16,632	14,830	263,721
主要到期資金流出	281,700	78,076	97,383	90,818	9,042	6,381
期距缺口	60,677	(32,382)	(95,883)	(74,186)	5,788	257,340

註：本表係台灣聯合銀行美金之金額。

(六) 合庫票券資金來源運用表

106年12月31日

單位：新台幣仟元

項目	期距	期距				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	1年以上
資金運用	票券	12,861,481	12,602,328	3,375,517	1,155,289	-
	債券	600,000	300,000	-	100,000	7,389,614
	銀行存款	4,737,438	-	200	70,000	-
	合計	18,198,919	12,902,328	3,375,717	1,325,289	7,389,614
資金來源	借入款	16,223,000	-	-	-	-
	附買回交易餘額	20,506,675	1,329,556	60,116	-	-
	合計	36,729,675	1,329,556	60,116	-	-
淨流量		(18,530,756)	11,572,772	3,315,601	1,325,289	7,389,614
累積淨流量		(18,530,756)	(6,957,984)	(3,642,383)	(2,317,094)	5,072,520

105年12月31日

單位：新台幣仟元

項目	期距	期距				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	1年以上
資金運用	票券	11,001,228	8,978,219	646,349	-	-
	債券	-	-	46,180	838,540	13,691,647
	銀行存款	4,699,499	120,000	200	-	-
	合計	15,700,727	9,098,219	692,729	838,540	13,691,647
資金來源	借入款	10,900,000	-	-	-	-
	附買回交易餘額	19,918,074	4,098,843	-	-	-
	合計	30,818,074	4,098,843	-	-	-
淨流量		(15,117,347)	4,999,376	692,729	838,540	13,691,647
累積淨流量		(15,117,347)	(10,117,971)	(9,425,242)	(8,586,702)	5,104,945

四五、合庫銀行依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄：

下列信託帳係合庫銀行信託部受託資產之情形，並未包含於本公司合併財務報告中。

信託帳資產負債表

民國 106 年及 105 年 12 月 31 日

項 目	106年12月31日	105年12月31日	項 目	106年12月31日	105年12月31日
信託資產			信託負債		
銀行存款	\$ 3,319,755	\$ 2,403,263	應付款項		
短期投資			應付費用	\$ 2,785	\$ 4,250
基金投資	161,531,937	153,234,175	其他應付款	2,290	2,477
股票投資	1,294,138	1,735,287	應付基金投資	-	200
債券投資	2,698,757	1,364,377		<u>5,075</u>	<u>6,927</u>
結構型商品	243,571	300,778	應付保管有價證券	<u>112,915,054</u>	<u>75,487,067</u>
	<u>165,768,403</u>	<u>156,634,617</u>	信託資本		
出借證券	<u>304,154</u>	<u>833,745</u>	金錢信託	166,811,638	157,272,789
應收款項	<u>6,337</u>	<u>8,844</u>	不動產信託	62,103,419	55,568,875
不動產			有價證券信託	1,443,645	2,432,186
土地	49,423,289	46,493,613	其 他	<u>110,521</u>	<u>275,144</u>
房屋及建築	8,523	12,192		<u>230,469,223</u>	<u>215,548,994</u>
在建工程	<u>11,784,267</u>	<u>9,255,459</u>	各項準備與累積盈餘		
	<u>61,216,079</u>	<u>55,761,264</u>	本期損益	158,119	140,587
保管有價證券	<u>112,915,054</u>	<u>75,487,067</u>	收益分配金	( 200,645 )	( 161,502 )
			累積盈虧	<u>182,956</u>	<u>106,727</u>
				<u>140,430</u>	<u>85,812</u>
信託資產總額	<u>\$343,529,782</u>	<u>\$291,128,800</u>	信託負債總額	<u>\$343,529,782</u>	<u>\$291,128,800</u>

信託財產目錄

民國 106 年及 105 年 12 月 31 日

投 資 項 目	106年12月31日	105年12月31日
銀行存款	\$ 3,319,755	\$ 2,403,263
短期投資		
基金投資	161,531,937	153,234,175
股票投資	1,294,138	1,735,287
債券投資	2,698,757	1,364,377
結構型商品	243,571	300,778
出借證券	304,154	833,745
應收款項		
應收利息	4,972	3,353
應收出售證券款	-	200
其他應收款項	1,365	5,291

(接次頁)

(承前頁)

投資項目	106年12月31日	105年12月31日
不動產		
土地	\$ 49,423,289	\$ 46,493,613
房屋及建築	8,523	12,192
在建工程	11,784,267	9,255,459
保管有價證券	<u>112,915,054</u>	<u>75,487,067</u>
合計	<u>\$ 343,529,782</u>	<u>\$ 291,128,800</u>

信託帳損益表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

	106年度	105年度
<u>信託收益</u>		
利息收入	\$ 6,221	\$ 5,117
現金股利收入	54,478	69,127
已實現投資利益—股票	12,205	18,077
未實現投資利益—股票	188,628	237,500
已實現投資利益—基金	299	59
未實現投資利益—基金	-	1,606
租金收入	15,198	27,840
其他收入	<u>120</u>	<u>5</u>
信託收益合計	<u>277,149</u>	<u>359,331</u>
<u>信託費用</u>		
管理費	6,434	8,848
稅捐支出	-	52
手續費支出	483	751
郵電費	26	28
未實現投資損失—股票	110,305	202,939
已實現投資損失—基金	669	18
未實現投資損失—基金	-	4,395
其他費用	<u>1,113</u>	<u>1,713</u>
信託費用合計	<u>119,030</u>	<u>218,744</u>
稅前淨利	158,119	140,587
所得稅費用	-	-
稅後淨利	<u>\$ 158,119</u>	<u>\$ 140,587</u>

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

四六、金融控股公司與其子公司及各子公司間進行業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共同營業設備或場所，其收入、成本、費用及損益之分攤方式

合庫銀行與合庫證券為進行共同推廣證券經紀業務而簽訂共同行銷契約，其收入及費用之計算方式，係(一)依合庫銀行轉介新開立證券帳戶之證券交易淨收益按開戶日起第 1 至第 5 年各收取百分之二十之證券交易淨收益之方式計算；(二)依約收取營業場所及相關共用設備費用；(三)依約每年收取 2,000 仟元之共同行銷服務費。

另合庫銀行與合庫證券為進行共同推廣信用卡業務而簽訂共同行銷契約，其收入及費用之計算方式，係依約所載方式給付合庫證券行銷費用。

截至 106 年及 105 年 12 月 31 日，合庫銀行應收合庫證券共同行銷服務費分別為 3,144 仟元及 2,245 仟元，106 及 105 年度與合庫證券間之共同行銷收入分別為 8,394 仟元及 7,044 仟元。

合庫銀行與合庫人壽為進行共同推廣保險業務而簽訂共同行銷契約，其收入及費用之計算方式，係依各保險商品實收保費按約所載費率收取。

截至 106 年及 105 年 12 月 31 日，合庫銀行應收合庫人壽共同行銷手續費分別為 2,499 仟元及 2,419 仟元，106 及 105 年度與合庫人壽間之共同行銷手續費收入分別為 36,295 仟元及 32,090 仟元。

四七、金融控股公司個體財務報表及子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表

請參閱附表四。

四八、業務別財務資訊

請參閱附表五。

四九、依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

請參閱附表六。

五十、非現金交易之籌資活動

本公司經股東會決議配發之現金股利於 106 年及 105 年 12 月 31 日尚未發放之金額分別為 274,604 仟元及 244,503 仟元。

## 五一、其他重要事項

合庫銀行業經金管會於 104 年 12 月 31 日核准申請在大陸地區設立長沙分行，本次投資長沙分行金額為人民幣 6 億元，並依「臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」相關規定辦理。本項設立長沙分行案，業經大陸地區相關主管機關核准，並於 106 年 4 月 27 日開業。

## 五二、附註揭露事項

### (一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：母公司無此情形，合庫銀行、台聯銀行、合庫票券及合庫人壽不適用，其他轉投資事業之資訊請參閱附表七。
2. 為他人背書保證：母公司無此情形，合庫銀行、台聯銀行、合庫票券及合庫人壽不適用。其他轉投資事業：無此情形。
3. 期末持有有價證券情形：母公司、合庫銀行、台聯銀行、合庫票券、合庫證券及合庫人壽不適用，其他轉投資事業之資訊請參閱附表八。
4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者（母公司、合庫銀行及台聯銀行係揭露累積買進或賣出同一轉投資事業之資訊）：合庫證券及合庫人壽不適用，母公司及轉投資事業之資訊請參閱附表九。
5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無此情形。
6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無此情形。
7. 子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無此情形。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：請參閱附表十。
9. 子公司出售不良債權交易資訊：請參閱附表十一。

10. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表十二。
11. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：請參閱附表十三。
12. 從事衍生工具交易資訊：請參閱附註八、三九及四二。
13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：請參閱附註五十。

(三) 大陸投資資訊：

合庫銀行及合庫資產管理分別經主管機關核准申請在大陸地區設立蘇州、天津、福州及長沙分行及合庫金國際租賃有限公司，並依「臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」等相關規定辦理。有關合庫銀行蘇州、天津、福州及長沙分行及合庫金國際租賃有限公司主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額請參閱附表十四。

(四) 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：請參閱附表十五。

五三、部門資訊

本公司提供給主要營運決策者用以評量部門績效之資訊，著重於業務營運性質及損益。本公司之應報導部門如下：

- (一) 合庫銀行業務，包含合庫銀行之存款、授信、資金、信託理財及其他等業務；
- (二) 其他業務，本公司其他非屬核心經營之業務。

每一營運部門之會計政策皆與附註四所述之重要會計政策相同。本公司係以營運部門之稅前損益衡量，並提供予主要營運決策者，用以分配資源予部門及評量其績效之基礎。部門間之交易及移轉，視為與第三人間之交易，交易條件與第三人相當。

本公司 106 及 105 年度應報導部門損益資訊如下：

	106年度				
	合庫銀行業務	其他業務	小計	調整及沖銷	合計
利息淨收益	\$32,298,697	\$ 2,067,445	\$34,366,142	\$ -	\$34,366,142
利息以外淨收益	<u>10,063,006</u>	<u>17,080,928</u>	<u>27,143,934</u>	( <u>14,881,676</u> )	<u>12,262,258</u>
淨收益	42,361,703	19,148,373	61,510,076	( 14,881,676 )	46,628,400
呆帳費用及保證責任 準備提存	( 5,302,494 )	81,564	( 5,220,930 )	-	( 5,220,930 )
保險負債準備淨變動	-	( 340,273 )	( 340,273 )	-	( 340,273 )
營業費用	( <u>22,173,615</u> )	( <u>2,264,357</u> )	( <u>24,437,972</u> )	<u>173,278</u>	( <u>24,264,694</u> )
稅前淨利	<u>\$14,885,594</u>	<u>\$16,625,307</u>	<u>\$31,510,901</u>	( <u>\$14,708,398</u> )	<u>\$16,802,503</u>

	105年度				
	合庫銀行業務	其他業務	小計	調整及沖銷	合計
利息淨收益	\$31,402,402	\$ 2,008,790	\$33,411,192	\$ -	\$33,411,192
利息以外淨收益	<u>9,432,572</u>	<u>13,995,453</u>	<u>23,428,025</u>	( <u>14,255,484</u> )	<u>9,172,541</u>
淨收益	40,834,974	16,004,243	56,839,217	( 14,255,484 )	42,583,733
呆帳費用及保證責任 準備提存	( 3,802,662 )	( 167,908 )	( 3,970,570 )	-	( 3,970,570 )
保險負債準備淨變動	-	2,002,856	2,002,856	-	2,002,856
營業費用	( <u>22,486,079</u> )	( <u>2,084,762</u> )	( <u>24,570,841</u> )	<u>180,908</u>	( <u>24,389,933</u> )
稅前淨利	<u>\$14,546,233</u>	<u>\$15,754,429</u>	<u>\$30,300,662</u>	( <u>\$14,074,576</u> )	<u>\$16,226,086</u>

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報告編製主體

民國 106 年及 105 年 12 月 31 日

附表一

列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	期末持股比率(%)		說明
				106年12月31日	105年12月31日	
合庫金控	合庫銀行	台北市	銀行業	100.00	100.00	
	合庫資產管理	台北市	金融機構金錢債權收買業務	100.00	100.00	
	合庫票券	台北市	票券金融業	100.00	100.00	
	合庫證券	台北市	證券業	100.00	100.00	
	合庫投信	台北市	證券投資信託業	100.00	100.00	
	合庫人壽	台北市	人身保險業	51.00	51.00	
	合庫創投	台北市	創業投資業	100.00	100.00	
合庫銀行	台灣聯合銀行	比利時	銀行業	90.02	90.02	
合庫資產管理	合庫金國際租賃有限公司	大陸蘇州	租賃業	100.00	100.00	

未列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	期末持股比率(%)		說明
				106年12月31日	105年12月31日	
無						

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

資本適足性資訊

民國 106 年及 105 年 12 月 31 日

附表二

一、合庫金控集團資本適足率

單位：新台幣仟元，%

公 司	項 目	106年12月31日		
		合庫金控持股比率	集 團 合 格 資 本	集 團 法 定 資 本 需 求
合庫金控			\$ 201,151,570	\$ 219,337,462
合庫銀行	100		241,274,243	166,112,432
合庫票券	100		5,200,175	2,690,843
合庫證券	100		4,952,985	2,266,812
合庫資產管理	100		3,396,391	2,892,641
合庫人壽	51		4,074,968	707,267
合庫投信	100		377,473	206,340
合庫創投	100		966,797	486,012
應扣除項目			( 236,542,904 )	( 219,327,236 )
小 計			224,851,698	175,372,573
集團資本適足比率				128.21%

公 司	項 目	105年12月31日		
		合庫金控持股比率	集 團 合 格 資 本	集 團 法 定 資 本 需 求
合庫金控			\$ 194,675,669	\$ 208,353,187
合庫銀行	100		237,632,243	158,731,816
合庫票券	100		5,187,936	2,545,028
合庫證券	100		4,702,452	1,674,345
合庫資產管理	100		3,387,679	2,623,819
合庫人壽	51		3,795,321	747,450
合庫投信	100		355,016	194,043
合庫創投	100		1,007,757	505,700
應扣除項目			( 229,265,319 )	( 208,347,429 )
小 計			221,478,754	167,027,959
集團資本適足比率				132.60%

註 1：係依「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之計算規定填列。

註 2：集團資本適足比率 = 集團合格資本淨額 ÷ 集團法定資本需求。

## 二、合庫金控合格資本

單位：新台幣仟元

項 目	106年12月31日	105年12月31日
普 通 股	\$ 122,027,036	\$ 118,472,850
符合銀行其他第一類資本條件規定之資本工具	-	-
其他特別股及次順位債券	-	-
預收股本	-	-
資本公積	57,964,343	57,964,343
法定盈餘公積	5,019,668	3,643,188
特別盈餘公積	996,026	996,026
累積盈虧	14,377,752	14,225,747
權益調整數	767,215	( 624,156)
減：資本扣除項目	470	2,329
合格資本合計	201,151,570	194,675,669

註：係依「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之計算規定填列。

## 三、合庫銀行資本適足性

單位：新台幣仟元，%

分析項目		年 度	106年12月31日	
			本	行 合 併
自有資本	普通股權益		185,317,810	186,356,482
	其他第一類資本		-	-
	第二類資本		55,956,433	56,994,138
	自有資本		241,274,243	243,350,620
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,699,983,398	1,703,971,927
		內部評等法	-	-
		資產證券化	4,869,832	4,869,832
作業風險	市場風險	基本指標法	-	-
		標準法／選擇性標準法	70,096,582	71,479,305
		進階衡量法	-	-
市場風險	加權風險性資產總額	標準法	20,860,263	20,860,338
		內部模型法	-	-
資本適足率(%)			13.44	13.51
普通股權益占風險性資產之比率(%)			10.32	10.35
第一類資本占風險性資產之比率(%)			10.32	10.35
槓桿比率(%)			5.51	5.53

分析項目		年 度	105年12月31日	
			本	行合 併
自有資本	普通股權益		176,691,923	177,630,492
	其他第一類資本		-	-
	第二類資本		60,940,320	62,002,796
	自有資本		237,632,243	239,633,288
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,749,949,669	1,751,849,566
		內部評等法	-	-
		資產證券化	2,525,003	2,525,003
	作業風險	基本指標法	-	-
		標準法／選擇性標準法	67,055,930	68,376,295
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	20,838,284	20,846,475
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		1,840,368,886	1,843,597,339
資本適足率(%)		12.91	13.00	
普通股權益占風險性資產之比率(%)		9.60	9.63	
第一類資本占風險性資產之比率(%)		9.60	9.63	
槓桿比率(%)		5.33	5.35	

註 1：本表自有資本、加權風險性資產總額及暴險總額係依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算及填列。

註 2：本表計算公式如下：

1. 自有資本 = 普通股權益 + 其他第一類資本 + 第二類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
3. 資本適足率 = 自有資本 ÷ 加權風險性資產總額。
4. 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 ÷ 加權風險性資產總額。
5. 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 其他第一類資本) ÷ 加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率 = 第一類資本 ÷ 暴險總額。

合作金庫商業銀行股份有限公司  
資產品質－逾期放款及逾期帳款  
民國 106 年及 105 年 12 月 31 日

附表三

單位：新台幣仟元，%

年		106年12月31日					105年12月31日					
業 務 別	項 目	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳	
		(註 1)		(註 2)		覆蓋率(註 3)	(註 1)		(註 2)		覆蓋率(註 3)	
企 業 金 融	擔 保	3,080,261	680,301,703	0.45	7,827,645	254.12	2,967,322	678,321,953	0.44	6,272,474	211.39	
	無擔保	1,543,799	554,801,261	0.28	6,864,342	444.64	2,668,904	525,514,607	0.51	7,160,343	268.29	
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註 4)	1,196,452	499,209,397	0.24	7,574,524	633.08	979,710	502,456,117	0.19	7,609,102	776.67	
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	小額純信用貸款(註 5)	42,159	12,905,632	0.33	106,622	252.90	11,904	12,499,705	0.10	148,551	1,247.91	
	其他(註 6)	擔 保	940,017	263,507,882	0.36	2,557,468	272.07	613,546	254,588,889	0.24	2,015,897	328.56
		無擔保	31,656	8,550,570	0.37	109,908	347.19	25,980	8,926,735	0.29	141,177	543.41
放款業務合計		6,834,344	2,019,276,445	0.34	25,040,509	366.39	7,267,366	1,982,308,006	0.37	23,347,544	321.27	
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳	
		(註 1)		(註 2)		覆蓋率(註 3)	(註 1)		(註 2)		覆蓋率(註 3)	
信用卡業務		8,482	3,224,127	0.26	53,334	628.79	5,566	2,937,838	0.19	56,009	1,006.27	
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)		-	1,843,856	-	20,556	-	-	561,785	-	6,351	-	
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註 8)		1,426					2,363					
經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額(註 8)		9,276					12,487					
債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額(註 9)		15,968					19,918					
債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額(註 9)		46,319					53,335					

註 1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀（四）字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

註 2：逾期放款比率=逾期放款÷放款總額；逾期帳款比率=逾期帳款÷應收帳款餘額。

註 3：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額÷逾放金額；應收帳款備抵呆帳覆蓋率=應收帳款所提列之備抵呆帳金額÷逾期帳款金額。

註 4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註 5：小額純信用貸款係指適用 94 年 12 月 19 日金管銀（四）字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

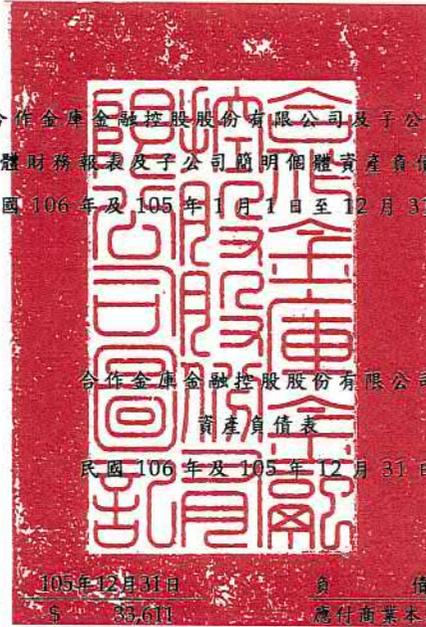
註 6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註 7：無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀（五）字第 0945000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理赔之日起 3 個月內，列報逾期放款。

註 8：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額係依 95 年 4 月 25 日金管銀（一）字第 09510001270 號函規定揭露。

註 9：債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額及債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額係依 97 年 9 月 15 日金管銀（一）字第 09700318940 號及 105 年 9 月 20 日金管銀法字第 10500134790 號函規定揭露。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司  
 金融控股公司個體財務報表及子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表  
 民國106年及105年1月1日至12月31日



合作金庫金融控股股份有限公司  
 資產負債表  
 民國106年及105年12月31日

附表四

一、金融控股公司個體財務報表

單位：新台幣仟元

資 產	106年12月31日	105年12月31日	負 債 及 權 益	106年12月31日	105年12月31日
現金及約當現金	\$ 59,315	\$ 33,611	應付商業本票—淨額	\$ 18,019,041	\$ 13,520,863
應收款項	150	161	應付款項	198,827	165,623
本期所得稅資產	1,680,272	1,049,081	本期所得稅負債	1,700,153	1,066,367
採用權益法之投資	219,327,236	208,347,429	其他金融負債	353	196
不動產及設備—淨額	2,291	1,864	其他負債	<u>7,105</u>	<u>7,161</u>
無形資產	237	2,138	負債總計	<u>19,925,479</u>	<u>14,760,210</u>
遞延所得稅資產	233	191	權 益		
其他資產	<u>7,785</u>	<u>3,733</u>	股 本	122,027,036	118,472,850
			資本公積	57,964,343	57,964,343
			保留盈餘	20,393,446	18,864,961
			其他權益	<u>767,215</u>	<u>( 624,156)</u>
			權益總計	<u>201,152,040</u>	<u>194,677,998</u>
資 產 總 計	<u>\$221,077,519</u>	<u>\$209,438,208</u>	負債及權益總計	<u>\$221,077,519</u>	<u>\$209,438,208</u>

董事長：雷仲達



經理人：林士朗



會計主管：潘錫將



合作金庫金融控股股份有限公司

綜合損益表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

	106年度	105年度
收 益		
採用權益法認列子公司、關 聯企業及合資利益之份 額	\$ 14,555,732	\$ 13,979,121
其他收益	<u>2,715</u>	<u>2,177</u>
收益合計	<u>14,558,447</u>	<u>13,981,298</u>
費用及損失		
營業費用	211,525	183,665
其他費用及損失	<u>65,160</u>	<u>56,594</u>
費用及損失合計	<u>276,685</u>	<u>240,259</u>
稅前淨利	14,281,762	13,741,039
所得稅利益	<u>36,036</u>	<u>23,756</u>
本期淨利	14,317,798	13,764,795
其他綜合損益	<u>1,041,707</u>	( <u>2,359,559</u> )
本期綜合損益總額	<u>\$ 15,359,505</u>	<u>\$ 11,405,236</u>
每股盈餘		
基 本	<u>\$ 1.17</u>	<u>\$ 1.13</u>
稀 釋	<u>\$ 1.17</u>	<u>\$ 1.13</u>

董事長：雷仲達



經理人：林士顯



會計主管：潘錫將



合作金庫金融控股股份有限公司

損益變動表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	股本					未分配盈餘	其他權益項目				權益總額
	股數(仟股)	普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積		國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融資產之未實現評價損益	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險		
105年1月1日餘額	\$ 11,072,229	\$ 110,722,290	\$ 57,964,343	\$ 2,856,575	\$ 996,026	\$ 12,866,132	\$ 300,415	\$ 1,386,482	\$ 2,168	\$ 186,594,431	
104年度盈餘指撥及分配											
法定盈餘公積	-	-	-	1,286,613	-	( 1,286,613)	-	-	-	-	
股息紅利-現金	-	-	-	-	-	( 3,321,669)	-	-	-	( 3,321,669)	
股息紅利-股票	775,056	7,750,560	-	-	-	( 7,750,560)	-	-	-	-	
本期綜合損益總額											
105年度淨利	-	-	-	-	-	13,764,795	-	-	-	13,764,795	
105年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	( 46,338)	( 309,700)	( 2,035,851)	32,330	( 2,359,559)	
105年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	13,718,457	( 309,700)	( 2,035,851)	32,330	11,405,236	
105年12月31日餘額	11,847,285	118,472,850	57,964,343	3,643,188	996,026	14,225,747	( 9,285)	( 649,369)	34,498	194,677,998	
105年度盈餘指撥及分配											
法定盈餘公積	-	-	-	1,376,480	-	( 1,376,480)	-	-	-	-	
股息紅利-現金	-	-	-	-	-	( 8,885,463)	-	-	-	( 8,885,463)	
股息紅利-股票	355,419	3,554,186	-	-	-	( 3,554,186)	-	-	-	-	
本期綜合損益總額											
106年度淨利	-	-	-	-	-	14,317,798	-	-	-	14,317,798	
106年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	( 349,664)	( 1,168,649)	2,592,104	( 32,084)	1,041,707	
106年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	13,968,134	( 1,168,649)	2,592,104	( 32,084)	15,359,505	
106年12月31日餘額	12,202,704	\$ 122,027,036	\$ 57,964,343	\$ 5,019,668	\$ 996,026	\$ 14,377,752	( \$ 1,177,934)	\$ 1,942,735	\$ 2,414	\$ 201,152,040	

董事長：雷仲達



經理人：林士朗



會計主管：潘錫勝



合作金庫金融控股股份有限公司

現金流量表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	106年度	105年度
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$14,281,762	\$13,741,039
收益費損項目		
採用權益法認列之子公司、 關聯企業及合資損益之份 額	( 14,555,732)	( 13,979,121)
折舊及攤銷	3,339	9,737
利息費用	65,160	56,594
利息收入	( 95)	( 97)
與營業活動相關之資產／負債變 動數		
應收款項減少	11	14
其他資產減少	187	22
應付款項增加	33,204	10,306
其他負債增加(減少)	( 56)	1,706
營運產生之現金流出	( 172,220)	( 159,800)
收取之利息	95	97
收取之股利	9,617,680	9,040,903
支付之利息	( 66,982)	( 59,416)
退還(支付)之所得稅	38,589	51,048
營業活動之淨現金流入	<u>9,417,162</u>	<u>8,872,832</u>
投資活動之現金流量		
取得採用權益法之投資	( 5,000,048)	( 5,300,505)
取得不動產及設備	( 1,774)	( 22)
取得無形資產	( 91)	-
存出保證金增加	( 4,239)	( 253)
投資活動之淨現金流出	<u>( 5,006,152)</u>	<u>( 5,300,780)</u>

(接次頁)

(承前頁)

	106年度	105年度
籌資活動之現金流量		
應付商業本票增加	\$ 4,500,000	\$ -
應付商業本票減少	-	( 250,000)
其他借款增加	1,000,000	870,000
其他借款減少	( 1,000,000)	( 870,000)
其他金融負債增加	994	119
其他金融負債減少	( 837)	( 208)
發放現金股利	( 8,885,463)	( 3,321,669)
籌資活動之淨現金流出	( 4,385,306)	( 3,571,758)
本期現金及約當現金增加數	25,704	294
期初現金及約當現金餘額	<u>33,611</u>	<u>33,317</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 59,315</u>	<u>\$ 33,611</u>

董事長：雷仲達



經理人：林士朗



會計主管：潘錫將



二、子公司簡明個體資產負債表

合作金庫商業銀行股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國 106 年及 105 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	106年12月31日	105年12月31日	項 目	106年12月31日	105年12月31日
<b>資 產</b>			<b>負 債</b>		
現金及約當現金	\$ 63,562,455	\$ 54,064,826	央行及銀行同業存款	\$ 212,300,065	\$ 225,668,911
存放央行及拆借銀行同業	274,341,552	302,017,438	透過損益按公允價值衡量之金融負債	14,450,851	14,631,011
透過損益按公允價值衡量之金融資產	12,862,843	27,866,137	附買回票券及債券負債	10,377,142	12,000,831
附賣回票券及債券投資	249,463	-	應付款項	45,179,629	44,120,225
應收款項－淨額	18,593,582	14,808,694	本期所得稅負債	1,185,896	328,375
本期所得稅資產	1,402,132	1,187,408	存款及匯款	2,624,598,335	2,564,157,192
貼現及放款－淨額	1,993,819,434	1,958,508,412	應付金融債券	64,610,000	74,610,000
備供出售金融資產－淨額	154,441,496	123,640,946	其他金融負債	3,749,545	2,614,125
持有至到期日金融資產	513,789,325	510,048,964	負債準備	7,624,197	7,171,678
採用權益法之投資	2,073,809	1,882,267	遞延所得稅負債	2,996,390	3,261,164
其他金融資產－淨額	107,002,789	99,887,733	其他負債	1,119,382	1,170,965
不動產及設備－淨額	33,926,763	37,962,847	負債總計	<u>2,988,191,432</u>	<u>2,949,734,477</u>
投資性不動產－淨額	6,984,409	2,886,363			
無形資產	3,513,492	3,545,312	<b>權 益</b>		
遞延所得稅資產	1,282,022	954,971	股本	88,081,300	85,863,000
其他資產	606,519	711,131	資本公積	58,767,245	55,985,497
			保留盈餘	52,986,510	49,140,179
			其他權益	425,598	( 749,704 )
			權益總計	<u>200,260,653</u>	<u>190,238,972</u>
資 產 總 計	<u>\$ 3,188,452,085</u>	<u>\$ 3,139,973,449</u>	負債及權益總計	<u>\$ 3,188,452,085</u>	<u>\$ 3,139,973,449</u>

合作金庫票券金融股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國 106 年及 105 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	106年12月31日	105年12月31日	項 目	106年12月31日	105年12月31日
<b>資 產</b>			<b>負 債</b>		
現金及約當現金	\$ 4,167,558	\$ 4,179,619	銀行暨同業透支及拆借	\$ 16,223,000	\$ 10,900,000
透過損益按公允價值衡量之金融資產	30,168,918	20,606,902	附買回票券及債券負債	21,891,617	24,009,038
備供出售金融資產－淨額	6,075,585	12,217,608	應付款項	80,888	68,356
應收款項－淨額	134,318	168,636	負債準備	537,922	745,822
本期所得稅資產	83,285	79,755	其他負債	44,050	31,385
持有至到期日金融資產－淨額	2,401,826	2,586,245	負債總計	<u>38,777,477</u>	<u>35,754,601</u>
其他金融資產－淨額	649,477	649,477			
不動產及設備－淨額	12,186	12,849	<b>權 益</b>		
無形資產－淨額	6,995	7,761	股本	3,547,270	3,547,270
其他資產－淨額	213,934	211,363	資本公積	3,240	3,240
			保留盈餘	1,577,666	1,391,660
			其他權益	8,429	23,444
			權益總計	<u>5,136,605</u>	<u>4,965,614</u>
資 產 總 計	<u>\$ 43,914,082</u>	<u>\$ 40,720,215</u>	負債及權益總計	<u>\$ 43,914,082</u>	<u>\$ 40,720,215</u>

合作金庫證券股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國 106 年及 105 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	106年12月31日	105年12月31日	項 目	106年12月31日	105年12月31日
<u>資 產</u>			<u>負 債</u>		
流動資產	\$ 27,362,506	\$ 19,509,596	流動負債	\$ 22,472,153	\$ 14,865,117
備供出售金融資產－非流動	31,734	31,809	遞延所得稅負債	1,229	1,506
以成本衡量之金融資產－非流動	16,845	99	其他負債	4,018	7,137
不動產及設備－淨額	54,159	74,728	負債總計	<u>22,477,400</u>	<u>14,873,760</u>
無形資產	54,982	48,577	<u>權 益</u>		
遞延所得稅資產	11,329	10,055	股本	4,724,200	4,724,200
其他非流動資產	<u>418,849</u>	<u>416,716</u>	資本公積	294,440	294,440
			保留盈餘	453,386	227,794
			其他權益	978	( 28,614 )
			權益總計	<u>5,473,004</u>	<u>5,217,820</u>
資 產 總 計	<u>\$ 27,950,404</u>	<u>\$ 20,091,580</u>	負債及權益總計	<u>\$ 27,950,404</u>	<u>\$ 20,091,580</u>

合作金庫資產管理股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國 106 年及 105 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	106年12月31日	105年12月31日	項 目	106年12月31日	105年12月31日
<u>資 產</u>			<u>負 債</u>		
流動資產	\$ 44,372	\$ 41,122	流動負債	\$ 2,336,557	\$ 1,825,267
應收帳款－淨額	1,910,908	2,309,329	遞延所得稅負債	17,157	9,122
採用權益法之投資	908,023	878,249	其他負債	35,175	25,570
不動產及設備－淨額	4,723	4,598	負債總計	<u>2,388,889</u>	<u>1,859,959</u>
投資性不動產－淨額	2,022,719	1,520,427	<u>權 益</u>		
無形資產	3,052	2,431	股本	2,825,280	2,825,280
遞延所得稅資產	156,397	111,598	資本公積	2,553	2,553
長期應收租賃款	477,580	115,015	保留盈餘	625,855	605,655
其他資產	<u>257,506</u>	<u>264,869</u>	其他權益	( 57,297 )	( 45,809 )
			權益總計	<u>3,396,391</u>	<u>3,387,679</u>
資 產 總 計	<u>\$ 5,785,280</u>	<u>\$ 5,247,638</u>	負債及權益總計	<u>\$ 5,785,280</u>	<u>\$ 5,247,638</u>

合作金庫人壽保險股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國 106 年及 105 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	106年12月31日	105年12月31日	項 目	106年12月31日	105年12月31日
<u>資 產</u>			<u>負 債</u>		
現金及約當現金	\$ 1,991,418	\$ 3,751,573	應付款項	\$ 441,354	\$ 607,847
應收款項	1,261,088	1,029,934	本期所得稅負債	118,146	-
本期所得稅資產	34,231	165,145	透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	314,356
投 資	47,081,185	45,579,644	保險負債	30,914,740	30,758,631
再保險合約資產	129,358	8,034	具金融商品性質之保險契約準備	11,238,116	11,511,953
設備—淨額	85,412	75,490	外匯價格變動準備	149,520	145,987
遞延所得稅資產	122,985	8,845	遞延所得稅負債	19,093	41,910
其他資產	1,048,128	974,948	其他負債	447,863	850,195
分離帳戶保險商品資產	<u>95,247,471</u>	<u>87,468,591</u>	分離帳戶保險商品負債	<u>95,247,471</u>	<u>87,468,591</u>
			負債總計	<u>138,576,303</u>	<u>131,699,470</u>
			<u>權 益</u>		
			股 本	6,399,532	6,000,000
			資本公積	9,310	9,310
			保留盈餘	1,136,911	1,020,438
			其他權益	<u>879,220</u>	<u>332,986</u>
			權益總計	<u>8,424,973</u>	<u>7,362,734</u>
資 產 總 計	<u>\$ 147,001,276</u>	<u>\$ 139,062,204</u>	負債及權益總計	<u>\$ 147,001,276</u>	<u>\$ 139,062,204</u>

合作金庫證券投資信託股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國 106 年及 105 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	106年12月31日	105年12月31日	項 目	106年12月31日	105年12月31日
<u>資 產</u>			<u>負 債</u>		
流動資產	\$ 379,965	\$ 355,498	流動負債	\$ 32,631	\$ 29,278
以成本衡量之金融資產—非流動	2,274	3,000	非流動負債	<u>2,576</u>	<u>3,835</u>
不動產及設備—淨額	1,374	348	負債總計	<u>35,207</u>	<u>33,113</u>
無形資產	2,804	3,020	<u>權 益</u>		
其他資產	<u>26,263</u>	<u>26,263</u>	股 本	303,000	303,000
			資本公積	72,860	72,860
			保留盈餘（累計虧損）	<u>1,613</u>	<u>( 20,844 )</u>
			權益總計	<u>377,473</u>	<u>355,016</u>
資 產 總 計	<u>\$ 412,680</u>	<u>\$ 388,129</u>	負債及權益總計	<u>\$ 412,680</u>	<u>\$ 388,129</u>

合作金庫創業投資股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國 106 年及 105 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	106年12月31日	105年12月31日	項 目	106年12月31日	105年12月31日
<u>資 產</u>			<u>負 債</u>		
流動資產	\$ 811,625	\$ 858,705	流動負債	\$ 4,727	\$ 3,381
以成本衡量之金融資產－非流動	158,660	150,500	非流動負債	499	439
不動產及設備－淨額	1,428	2,044	負債總計	<u>5,226</u>	<u>3,820</u>
無形資產	67	85	<u>權 益</u>		
其他資產	<u>243</u>	<u>243</u>	股 本	1,000,000	1,000,000
			保留盈餘	25,693	1,053
			其他權益	( 58,896 )	6,704
			權益總計	<u>966,797</u>	<u>1,007,757</u>
資 產 總 計	<u>\$ 972,023</u>	<u>\$ 1,011,577</u>	負債及權益總計	<u>\$ 972,023</u>	<u>\$ 1,011,577</u>

三、子公司簡明個體綜合損益表

合作金庫商業銀行股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	<u>106年度</u>	<u>105年度</u>
利息收入	\$ 50,739,405	\$ 50,110,097
減：利息費用	( <u>18,440,708</u> )	( <u>18,707,695</u> )
利息淨收益	32,298,697	31,402,402
利息以外淨收益	<u>10,063,006</u>	<u>9,432,572</u>
淨 收 益	42,361,703	40,834,974
呆帳費用及保證責任準備提存	( 5,302,494 )	( 3,802,662 )
營業費用	( <u>22,173,615</u> )	( <u>22,486,079</u> )
稅前淨利	14,885,594	14,546,233
所得稅費用	( <u>1,986,400</u> )	( <u>2,022,632</u> )
本期淨利	12,899,194	12,523,601
其他綜合損益	<u>826,339</u>	( <u>1,854,505</u> )
本期綜合損益總額	<u>\$ 13,725,533</u>	<u>\$ 10,669,096</u>
每股盈餘 (元)		
基 本	<u>\$ 1.48</u>	<u>\$ 1.48</u>

合作金庫票券金融股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	106年度	105年度
利息淨收益	\$268,543	\$305,405
利息以外淨收益	<u>202,471</u>	<u>270,929</u>
淨收益	471,014	576,334
迴轉備抵呆帳及各項準備	221,819	81,847
營業費用	( 134,879)	( 128,233)
稅前淨利	557,954	529,948
所得稅費用	( 6,048)	( 8,595)
本期淨利	551,906	521,353
其他綜合損益	( 15,716)	( 137,808)
本期綜合損益總額	<u>\$536,190</u>	<u>\$383,545</u>
每股盈餘 (元)		
基    本	<u>\$ 1.56</u>	<u>\$ 1.47</u>

合作金庫證券股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	106年度	105年度
收    益	\$ 1,178,641	\$ 803,456
手續費支出	( 37,799)	( 22,876)
其他營業支出	( 134,573)	( 47,643)
員工福利費用	( 408,271)	( 355,650)
其他營業費用	( 309,776)	( 230,259)
其他利益及損失	<u>73,438</u>	<u>51,522</u>
稅前淨利	361,660	198,550
所得稅費用	( 40,355)	( 18,363)
本期淨利	321,305	180,187
其他綜合損益	<u>29,592</u>	<u>( 52,208)</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 350,897</u>	<u>\$ 127,979</u>
每股盈餘 (元)		
基    本	<u>\$ 0.68</u>	<u>\$ 0.38</u>

合作金庫資產管理股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	106年度	105年度
營業收入	\$784,131	\$799,718
營業費用	( 400,544)	( 392,343)
營業利益	383,587	407,375
營業外收入及支出	25,252	( 22,463)
稅前淨利	408,839	384,912
所得稅費用	( 71,359)	( 32,440)
本期淨利	337,480	352,472
其他綜合損益	( 11,488)	( 58,332)
本期綜合損益總額	<u>\$325,992</u>	<u>\$294,140</u>
每股盈餘 (元)		
基    本	<u>\$ 1.19</u>	<u>\$ 1.25</u>

合作金庫人壽保險股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	106年度	105年度
營業收入	\$ 25,660,033	\$ 26,942,178
營業成本	( 24,176,579)	( 25,473,629)
營業費用	( 692,734)	( 697,259)
稅前淨利	790,720	771,290
所得稅費用	( 10,715)	( 30,297)
本期淨利	780,005	740,993
其他綜合損益	546,234	( 516,492)
本期綜合損益總額	<u>\$ 1,326,239</u>	<u>\$ 224,501</u>
每股盈餘 (元)		
基    本	<u>\$ 1.22</u>	<u>\$ 1.16</u>

合作金庫證券投資信託股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	106年度	105年度
營業收入	\$198,370	\$196,241
營業費用	( 177,692)	( 178,622)
營業淨利	20,678	17,619
營業外收入及支出	1,779	2,791
稅前淨利	22,457	20,410
所得稅費用	-	-
本期淨利	22,457	20,410
其他綜合損益	-	-
本期綜合損益總額	<u>\$ 22,457</u>	<u>\$ 20,410</u>
每股盈餘 (元)		
基    本	<u>\$ 0.74</u>	<u>\$ 0.67</u>

合作金庫創業投資股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	106年度	105年度
營業收入	\$ 45,076	\$ 15,665
營業費用	( 20,943)	( 15,689)
營業淨利 (損)	24,133	( 24)
營業外收入及支出	1,744	3,477
稅前淨利	25,877	3,453
所得稅費用	( 289)	( 261)
本期淨利	25,588	3,192
其他綜合損益	( 65,600)	6,704
本期綜合損益總額	<u>(\$ 40,012)</u>	<u>\$ 9,896</u>
每股盈餘 (虧損) (元)		
基    本	<u>\$ 0.26</u>	<u>\$ 0.03</u>

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

業務別財務資訊

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表五

單位：新台幣仟元

106年度					
業務別 項 目	銀 行 業 務	票 券 業 務	保 險 業 務	其 他 業 務	合 併
利息淨收益	\$32,425,620	\$ 50,650	\$ 1,019,391	\$ 870,481	\$34,366,142
利息以外淨收益	9,293,457	426,911	1,290,308	1,251,582	12,262,258
淨收益	41,719,077	477,561	2,309,699	2,122,063	46,628,400
呆帳費用及保證責任準備 提存	( 5,262,117)	221,819	-	( 180,632)	( 5,220,930)
保險負債準備淨變動	-	-	( 340,273)	-	( 340,273)
營業費用	( 22,223,929)	( 126,296)	( 643,071)	( 1,271,398)	( 24,264,694)
稅前淨利	14,233,031	573,084	1,326,355	670,033	16,802,503
所得稅費用	( 1,986,400)	( 6,048)	( 10,715)	( 87,255)	( 2,090,418)
本期淨利	12,246,631	567,036	1,315,640	582,778	14,712,085

105年度					
業務別 項 目	銀 行 業 務	票 券 業 務	保 險 業 務	其 他 業 務	合 併
利息淨收益	\$31,575,828	\$ 130,263	\$ 990,087	\$ 715,014	\$33,411,192
利息以外淨收益(損失)	8,325,542	465,952	( 711,911)	1,092,958	9,172,541
淨收益	39,901,370	596,215	278,176	1,807,972	42,583,733
呆帳費用及保證責任準備 提存	( 3,807,805)	81,847	-	( 244,612)	( 3,970,570)
保險負債準備淨變動	-	-	2,002,856	-	2,002,856
營業費用	( 22,540,814)	( 119,646)	( 652,897)	( 1,076,576)	( 24,389,933)
稅前淨利	13,552,751	558,416	1,628,135	486,784	16,226,086
所得稅費用	( 2,022,632)	( 8,595)	( 30,297)	( 25,399)	( 2,086,923)
本期淨利	11,530,119	549,821	1,597,838	461,385	14,139,163

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司  
依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項  
民國 106 年及 105 年 12 月 31 日

附表六

單位：新台幣仟元；%

106 年 12 月 31 日

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
一、同一人		
中央銀行	\$ 403,475,000	200.58%
財政部國庫署	176,094,686	87.54%
台灣電力股份有限公司	79,545,217	39.54%
高雄市政府財政局	66,808,918	33.21%
台灣高速鐵路股份有限公司	43,043,422	21.40%
台灣中油股份有限公司	25,566,404	12.71%
高雄市政府捷運工程局	18,615,852	9.25%
新北市政府	16,000,000	7.95%
興富發建設股份有限公司	10,563,001	5.25%
交通部台灣鐵路管理局	9,660,000	4.80%
藍天電腦股份有限公司	9,286,233	4.62%
FEDERAL HOME LOAN MORTGAGE CORPORATION	8,831,351	4.39%
GOVERNMENT NATIONAL MORTGAGE ASSOCIATION	8,634,354	4.29%
嘉義縣政府	6,665,000	3.31%
友達光電股份有限公司	6,379,569	3.17%
遠東新世紀股份有限公司	6,033,494	3.00%
台灣積體電路製造股份有限公司	5,864,945	2.92%
長榮航空股份有限公司	5,840,949	2.90%
宜蘭縣政府	5,821,942	2.89%
長榮海運股份有限公司	5,766,632	2.87%
台灣美光半導體股份有限公司	5,600,000	2.78%
漢翔航空工業股份有限公司	5,149,800	2.56%
達麗建設事業股份有限公司	5,128,244	2.55%
陽明海運股份有限公司	5,093,019	2.53%
FEDERAL NATIONAL MORTGAGE ASSOCIATION	5,028,601	2.50%
中國鋼鐵股份有限公司	5,020,021	2.50%
南投縣政府	4,820,025	2.40%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
潤成投資控股股份有限公司	\$ 4,807,000	2.39%
台灣土地開發股份有限公司	3,824,980	1.90%
日勝生活科技股份有限公司	3,773,712	1.88%
EVERGREEN MARINE (SINGAPORE) PTE.LTD.	3,730,401	1.85%
FORMOSA HA TINH (CAYMAN) LIMITED	3,710,000	1.84%
FORMOSA GROUP(CAYMAN)LIMITED	3,561,600	1.77%
中華置地股份有限公司	3,557,346	1.77%
吳○○	3,531,106	1.76%
富邦金融控股股份有限公司	3,426,670	1.70%
中華航空股份有限公司	3,396,897	1.69%
南亞塑膠工業股份有限公司	3,266,714	1.62%
BANK OF COMMUNICATIONS CO. LTD.	3,266,129	1.62%
大同股份有限公司	3,164,399	1.57%
燁聯鋼鐵股份有限公司	3,115,165	1.55%
台灣化學纖維股份有限公司	3,095,941	1.54%
US TREASURY	3,079,904	1.53%
群創光電股份有限公司	3,066,666	1.52%
台南市政府	3,000,000	1.49%
二、同一關係人		
鄭○○	11,876,960	5.90%
許○○	9,394,133	4.67%
謝○○	5,132,726	2.55%
林○○	4,127,749	2.05%
吳○○	4,081,217	2.03%
邱○○	3,953,480	1.97%
吳○○	3,860,765	1.92%
吳○○	3,855,720	1.92%
吳○○	3,855,720	1.92%
吳○○	3,855,720	1.92%
吳○○	3,682,797	1.83%
三、同一關係企業		
遠銀國際租賃股份有限公司	16,961,124	8.43%
長榮海運股份有限公司	16,044,506	7.98%
遠東新世紀股份有限公司	15,343,542	7.63%
裕民航運股份有限公司	15,302,192	7.61%
FORMOSA HA TINH (CAYMAN) LIMITED	14,874,360	7.39%
CLEVO (CAYMAN ISLANDS) HOLDING COMPANY	14,660,044	7.29%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
長榮航空股份有限公司	\$ 14,476,412	7.20%
長榮航宇精密股份有限公司	14,476,412	7.20%
藍天電腦股份有限公司	14,311,304	7.11%
遠傳電信股份有限公司	13,917,021	6.92%
匯弘投資股份有限公司	13,373,596	6.65%
潤泰全球股份有限公司	13,373,596	6.65%
宜泰投資股份有限公司	13,373,596	6.65%
英屬開曼群島商睿能新動力股份有限公司台灣 EVERGREEN MARINE (UK) LIMITED	12,961,596	6.44%
興富發建設股份有限公司	12,466,837	6.20%
齊裕營造股份有限公司	12,118,897	6.02%
齊裕營造股份有限公司	11,918,931	5.93%
南山人壽保險股份有限公司	11,720,383	5.83%
任盈實業股份有限公司	11,591,518	5.76%
汕頭市百腦匯商場有限公司	11,418,280	5.68%
鞍山百腦匯電子信息有限公司	11,093,307	5.51%
百腦匯電子信息(鄭州)有限公司	10,954,785	5.45%
金駿營造股份有限公司	10,762,967	5.35%
百腦匯(武漢)實業有限公司	10,433,322	5.19%
遠東巨城購物中心股份有限公司	10,160,760	5.05%
朕豪大酒店股份有限公司	9,933,931	4.94%
天悅大酒店股份有限公司	9,564,061	4.75%
YIEH PHUI (HONG KONG) HOLDINGS LIMITED	9,311,496	4.63%
潤泰創新國際股份有限公司	9,184,423	4.57%
潤成投資控股股份有限公司	9,034,324	4.49%
中鴻鋼鐵股份有限公司	8,947,368	4.45%
中國鋼鐵股份有限公司	8,947,368	4.45%
高雄捷運股份有限公司	8,747,368	4.35%
中鋼運通股份有限公司	8,747,368	4.35%
中龍鋼鐵股份有限公司	7,781,392	3.87%
燁聯鋼鐵股份有限公司	7,729,139	3.84%
益翔建設股份有限公司	7,659,367	3.81%
燁興企業股份有限公司	7,225,890	3.59%
友達光電股份有限公司	7,159,046	3.56%
立榮航空股份有限公司	7,092,333	3.53%
明基材料股份有限公司	7,070,593	3.52%
陽明海運股份有限公司	7,039,763	3.50%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
立盛企業有限公司	\$ 6,924,152	3.44%
友達光電(昆山)有限公司	6,854,449	3.41%
陽明賴比瑞亞股份有限公司	6,723,205	3.34%
亞東石化股份有限公司	6,721,112	3.34%
鴻海精密工業股份有限公司	6,444,701	3.20%
隆達電子股份有限公司	6,379,569	3.17%
南中石化工業股份有限公司	6,254,409	3.11%
遠東聯石化(揚州)有限公司	6,184,078	3.07%
台灣積體電路製造股份有限公司	6,007,585	2.99%
全洋海運股份有限公司	5,707,949	2.84%
台灣美光半導體股份有限公司	5,600,000	2.78%
高明貨櫃碼頭股份有限公司	5,588,724	2.78%
光明海運股份有限公司	5,509,577	2.74%
KUANG MING (LIBERIA) CORP.	5,509,577	2.74%
達麗建設事業股份有限公司	5,450,154	2.71%
亞洲水泥股份有限公司	5,399,857	2.68%
中國鋼鐵結構股份有限公司	5,336,820	2.65%
Da Li Development LLC	5,335,886	2.65%
鴻立鋼鐵股份有限公司	5,318,021	2.64%
DA LI INTERNATIONAL LLC	5,242,512	2.61%
中租實業股份有限公司	5,213,625	2.59%
中鋼機械股份有限公司	5,187,485	2.58%
鳳勝實業股份有限公司	5,183,904	2.58%
漢翔航空工業股份有限公司	5,149,800	2.56%
中鋼碳素化學股份有限公司	5,140,103	2.56%
好好國際物流股份有限公司	5,123,019	2.55%
中宇環保工程股份有限公司	5,120,021	2.55%
光和耐火工業股份有限公司	5,114,373	2.54%
中橡(馬鞍山)化學工業有限公司	5,114,373	2.54%
仲信資融股份有限公司	5,013,625	2.49%
遠雄巨蛋事業股份有限公司	4,967,391	2.47%
台灣大哥大股份有限公司	4,934,347	2.45%
寶成工業股份有限公司	4,853,530	2.41%
CHAILEASE HOLDING CO., LTD.	4,657,715	2.32%
中租能源開發股份有限公司	4,577,974	2.28%
中租汽車租賃股份有限公司	4,573,392	2.27%
日勝生活科技股份有限公司	4,544,662	2.26%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
仲安投資股份有限公司	\$ 4,520,320	2.25%
中國人造纖維股份有限公司	4,492,283	2.23%
大聯大投資控股股份有限公司	4,464,887	2.22%
中租迪和股份有限公司	4,436,424	2.21%
燁輝企業股份有限公司	4,348,112	2.16%
聯華電子股份有限公司	4,313,469	2.14%
合迪股份有限公司	4,296,315	2.14%
萬達通實業股份有限公司	4,185,192	2.08%
光勤股份有限公司	4,168,087	2.07%
太平洋崇光百貨股份有限公司	4,127,266	2.05%
遠東百貨股份有限公司	4,117,266	2.05%
台塑科騰化學有限公司	4,060,566	2.02%
振遠科技股份有限公司	4,056,087	2.02%
台灣塑膠工業股份有限公司	4,054,384	2.02%
京站實業股份有限公司	4,013,182	2.00%
欣興電子股份有限公司	4,009,941	1.99%
四維航業股份有限公司	3,944,601	1.96%
義大醫療財團法人	3,942,405	1.96%
中華機械股份有限公司	3,940,888	1.96%
大同股份有限公司	3,939,305	1.96%
中華置地股份有限公司	3,933,772	1.96%
富邦金融控股股份有限公司	3,917,102	1.95%
仲航股份有限公司	3,912,263	1.94%
泰誠發展營造股份有限公司	3,893,712	1.94%
磐亞股份有限公司	3,892,772	1.94%
聯致科技股份有限公司	3,877,317	1.93%
台灣土地開發股份有限公司	3,874,980	1.93%
台灣創新發展股份有限公司	3,874,980	1.93%
台灣工商發展股份有限公司	3,874,980	1.93%
中泰賓館股份有限公司	3,829,563	1.90%
開泰豐國際股份有限公司	3,829,563	1.90%
FORTUNA DEVELOPMENT CORPORATION	3,826,303	1.90%
富邦資產管理股份有限公司	3,796,567	1.89%
中華映管股份有限公司	3,766,732	1.87%
EVERGREEN MARINE (SINGAPORE) PTE.LTD.	3,730,401	1.85%
遠雄建設事業股份有限公司	3,712,541	1.85%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 3,589,163	1.78%
台塑工業(寧波)有限公司	3,581,687	1.78%
捷元股份有限公司	3,564,194	1.77%
SPINNAKER PESCADORES S.A. PANAMA	3,547,543	1.76%
台灣化學纖維股份有限公司	3,531,892	1.76%
麥寮汽電股份有限公司	3,531,892	1.76%
TCC INTERNATIONAL HOLDINGS LIMITED	3,501,995	1.74%
TCC INTERNATIONAL LIMITED	3,501,995	1.74%
中華航空股份有限公司	3,400,897	1.69%
台玻悅達汽車玻璃有限公司	3,396,839	1.69%
台玻天津玻璃有限公司	3,396,839	1.69%
DONG LIEN MARITIME S.A. PANAMA	3,391,372	1.69%
南亞塑膠工業股份有限公司	3,385,459	1.68%
潤泰精密材料股份有限公司	3,377,423	1.68%
中國石油化學工業開發股份有限公司	3,333,753	1.66%
中勤人力資源管理顧問股份有限公司	3,321,733	1.65%
中工保全股份有限公司	3,306,733	1.64%
正達國際光電股份有限公司	3,297,759	1.64%
台灣醋酸化學股份有限公司	3,279,115	1.63%
台灣必成股份有限公司	3,276,714	1.63%
南亞科技股份有限公司	3,272,383	1.63%
台塑生醫科技股份有限公司	3,197,941	1.59%
中央投資股份有限公司	3,194,490	1.59%
尚志資產開發股份有限公司	3,187,399	1.58%
中華工程股份有限公司	3,154,979	1.57%
台灣水泥股份有限公司	3,145,326	1.56%
中工管理顧問有限公司	3,144,979	1.56%
台化興業(寧波)有限公司	3,095,941	1.54%
群創光電股份有限公司	3,066,666	1.52%
萬海航運股份有限公司	3,037,748	1.51%
WAN HAI LINE (SINGAPORE) PTE LTD	3,037,748	1.51%

105 年 12 月 31 日

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
一、同一人		
中央銀行	\$ 432,845,000	222.34%
財政部國庫署	147,829,606	75.94%
台灣電力股份有限公司	83,531,219	42.91%
高雄市政府財政局	62,968,985	32.35%
台灣高速鐵路股份有限公司	48,605,978	24.97%
台灣中油股份有限公司	26,767,907	13.75%
高雄市政府捷運工程局	21,468,706	11.03%
藍天電腦股份有限公司	10,598,616	5.44%
長榮航空股份有限公司	8,766,256	4.50%
友達光電股份有限公司	7,682,018	3.95%
興富發建設股份有限公司	7,641,430	3.93%
台灣積體電路製造股份有限公司	7,138,394	3.67%
嘉義縣政府	6,910,000	3.55%
群創光電股份有限公司	6,479,890	3.33%
宜蘭縣政府	5,821,942	2.99%
台塑石化股份有限公司	5,811,904	2.99%
中國鋼鐵股份有限公司	5,659,458	2.91%
台灣美光半導體股份有限公司	5,600,000	2.88%
GOVERNMENT NATIONAL MORTGAGE ASSOCIATION	5,094,631	2.62%
潤成投資控股股份有限公司	4,807,000	2.47%
FEDERAL HOME LOAN MORTGAGE CORPORATION	4,798,398	2.46%
中龍鋼鐵股份有限公司	4,729,821	2.43%
長榮海運股份有限公司	4,626,512	2.38%
陽明海運股份有限公司	4,532,300	2.33%
中華航空股份有限公司	4,470,752	2.30%
EVERGREEN MARINE (SINGAPORE) PTE.LTD.	4,438,576	2.28%
漢翔航空工業股份有限公司	4,271,891	2.19%

(接次頁)

(承前頁)

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
台灣土地開發股份有限公司	\$ 4,073,589	2.09%
FORMOSA GROUP (CAYMAN) LIMITED	3,866,400	1.99%
達麗建設事業股份有限公司	3,660,795	1.88%
吳○○	3,497,073	1.80%
BANK OF AMERICA N.A.	3,348,459	1.72%
台灣化學纖維股份有限公司	3,348,196	1.72%
中國交通銀行台北分行	3,269,392	1.68%
遠雄建設事業股份有限公司	3,189,150	1.64%
高雄市政府交通局	3,179,856	1.63%
富邦金融控股股份有限公司	3,121,150	1.60%
US TREASURY	3,077,527	1.58%
高雄市政府	3,007,000	1.54%
雲林縣政府	3,003,000	1.54%
二、同一關係人		
許○○	10,761,716	5.53%
鄭○○	8,554,035	4.39%
邱○○	4,228,089	2.17%
吳○○	4,101,759	2.11%
林○○	4,098,660	2.11%
吳○○	3,858,384	1.98%
吳○○	3,853,023	1.98%
吳○○	3,853,023	1.98%
吳○○	3,853,023	1.98%
謝○○	3,665,559	1.88%
吳○○	3,657,528	1.88%
三、同一關係企業		
長榮海運股份有限公司	17,620,038	9.05%
FORMOSA HA TINH (CAYMAN) LIMITED	16,712,124	8.58%
長榮航空股份有限公司	16,601,886	8.53%
長榮航宇精密股份有限公司	16,601,886	8.53%
CLEVO (CAYMAN ISLANDS) HOLDING COMPANY	16,310,019	8.38%
EVERGREEN MARINE (UK) LIMITED	16,230,662	8.34%
藍天電腦股份有限公司	15,862,967	8.15%
長榮航太科技股份有限公司	13,399,435	6.88%
中國鋼鐵股份有限公司	13,325,674	6.84%
中鋼鋁業股份有限公司	13,145,719	6.75%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
CHINA STEEL CORPORATION INDIA PRIVATE LT	\$ 13,145,719	6.75%
CSE TRANSPORT CORPORATION	13,145,719	6.75%
中鴻鋼鐵股份有限公司	13,140,719	6.75%
高雄捷運股份有限公司	12,879,902	6.62%
百腦匯電子信息(鄭州)有限公司	12,684,440	6.52%
匯弘投資股份有限公司	12,480,487	6.41%
全球一動股份有限公司	12,480,487	6.41%
潤泰全球股份有限公司	12,480,487	6.41%
遠銀國際租賃股份有限公司	12,390,056	6.36%
宜泰投資股份有限公司	12,238,925	6.29%
台塑合成橡膠工業(寧波)有限公司	12,023,634	6.18%
南山人壽保險股份有限公司	11,971,041	6.15%
英屬開曼群島商睿能新動力股份有限公司台灣	11,887,589	6.11%
鞍山百腦匯電子信息有限公司	11,779,493	6.05%
百腦匯(武漢)實業有限公司	11,520,646	5.92%
遠東新世紀股份有限公司	10,703,309	5.50%
任盈實業股份有限公司	10,633,026	5.46%
潤泰創新國際股份有限公司	10,538,589	5.41%
潤成投資控股股份有限公司	10,401,041	5.34%
遠揚營造工程股份有限公司	10,394,064	5.34%
中龍鋼鐵股份有限公司	10,389,279	5.34%
立榮航空股份有限公司	10,082,696	5.18%
鴻海精密工業股份有限公司	9,245,600	4.75%
興富發建設股份有限公司	8,847,353	4.54%
齊裕營造股份有限公司	8,747,360	4.49%
朕豪大酒店股份有限公司	8,701,061	4.47%
達運精密工業股份有限公司	8,550,471	4.39%
天悅大酒店股份有限公司	8,393,481	4.31%
明基材料股份有限公司	8,371,471	4.30%
視陽光學股份有限公司	8,371,471	4.30%
友達光電(昆山)有限公司	8,197,538	4.21%
友達光電股份有限公司	8,147,268	4.18%
YIEH PHUI (HONG KONG) HOLDINGS LIMITED	8,043,803	4.13%
金駿營造股份有限公司	7,741,423	3.98%
遠鼎投資股份有限公司	7,582,129	3.89%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
遠傳電信股份有限公司	\$ 7,582,129	3.89%
台灣積體電路製造股份有限公司	7,335,856	3.77%
和耀建設股份有限公司	6,926,268	3.56%
益翔建設股份有限公司	6,916,268	3.55%
燁聯鋼鐵股份有限公司	6,857,692	3.52%
陽明海運股份有限公司	6,777,463	3.48%
遠東巨城購物中心股份有限公司	6,777,370	3.48%
群創光電股份有限公司	6,479,890	3.33%
鴻立鋼鐵股份有限公司	6,374,922	3.27%
陽明賴比瑞亞股份有限公司	6,261,989	3.22%
中鋼機械股份有限公司	6,198,728	3.18%
燁興企業股份有限公司	6,120,202	3.14%
中國鋼鐵結構股份有限公司	6,105,054	3.14%
中宇環保工程股份有限公司	6,069,861	3.12%
亞洲水泥股份有限公司	6,045,396	3.11%
台灣大哥大股份有限公司	6,043,776	3.10%
財團法人中華航空事業發展基金會	5,975,052	3.07%
中華航空股份有限公司	5,975,052	3.07%
中鋼碳素化學股份有限公司	5,925,275	3.04%
台塑石化股份有限公司	5,811,904	2.99%
寶固實業股份有限公司	5,664,458	2.91%
立盛企業有限公司	5,644,664	2.90%
台灣美光半導體股份有限公司	5,600,000	2.88%
光和耐火工業股份有限公司	5,543,090	2.85%
鳳勝實業股份有限公司	5,536,837	2.84%
台灣水泥股份有限公司	5,421,997	2.79%
遠雄巨蛋事業股份有限公司	5,322,683	2.73%
南亞塑膠工業股份有限公司	5,239,040	2.69%
全洋海運股份有限公司	5,199,856	2.67%
南中石化工業股份有限公司	5,151,268	2.65%
光明海運股份有限公司	5,147,775	2.64%
KUANG MING (LIBERIA) CORP.	5,147,775	2.64%
高明貨櫃碼頭股份有限公司	5,070,545	2.60%
寶成工業股份有限公司	5,054,079	2.60%
中國石油化學工業開發股份有限公司	5,046,775	2.59%
中勤人力資源管理顧問股份有限公司	5,038,755	2.59%
中工保全股份有限公司	5,028,920	2.58%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
南亞科技股份有限公司	\$ 5,015,947	2.58%
太平洋崇光百貨股份有限公司	4,703,671	2.42%
遠東百貨股份有限公司	4,653,671	2.39%
大聯大投資控股股份有限公司	4,602,991	2.36%
聯華電子股份有限公司	4,561,946	2.34%
好好國際物流股份有限公司	4,533,300	2.33%
萬海航運股份有限公司	4,521,269	2.32%
WAN HAI LINE (SINGAPORE) PTE LTD.	4,521,269	2.32%
EVERGREEN MARINE (SINGAPORE) PTE.LTD.	4,438,576	2.28%
遠雄建設事業股份有限公司	4,432,636	2.28%
富邦金融控股股份有限公司	4,349,592	2.23%
光勤股份有限公司	4,280,791	2.20%
國鋁事業股份有限公司	4,252,777	2.18%
中工公寓大廈管理維護有限公司	4,218,541	2.17%
富邦華一銀行有限公司	4,192,926	2.15%
友尚股份有限公司	4,188,291	2.15%
台灣土地開發股份有限公司	4,148,589	2.13%
台灣創新發展股份有限公司	4,148,589	2.13%
台灣工商發展股份有限公司	4,148,589	2.13%
聯致科技股份有限公司	4,058,384	2.08%
達麗建設事業股份有限公司	4,016,748	2.06%
燁輝企業股份有限公司	4,000,172	2.05%
中國人造纖維股份有限公司	3,946,280	2.03%
捷元股份有限公司	3,911,338	2.01%
大同股份有限公司	3,900,246	2.00%
Da Li Development LLC	3,892,701	2.00%
台灣化學纖維股份有限公司	3,890,212	2.00%
四維航業股份有限公司	3,838,367	1.97%
SPINNAKER PESCADORES S.A. PANAMA	3,838,367	1.97%
義大醫療財團法人	3,788,562	1.95%
DA LI INTERNATIONAL LLC	3,784,842	1.94%
中泰賓館股份有限公司	3,775,842	1.94%
開泰豐國際股份有限公司	3,775,842	1.94%
台北富邦銀國際債券(OTC-15-0007)	3,774,066	1.94%
中華機械股份有限公司	3,771,700	1.94%
中租迪和股份有限公司	3,766,724	1.93%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
TCC INTERNATIONAL HOLDINGS LIMITED	\$ 3,765,629	1.93%
TCC INTERNATIONAL LIMITED	3,765,629	1.93%
台化苯酚(寧波)有限公司	3,763,312	1.93%
潤泰精密材料股份有限公司	3,757,911	1.93%
中華映管股份有限公司	3,724,758	1.91%
凌巨科技股份有限公司	3,724,758	1.91%
中租汽車租賃股份有限公司	3,709,412	1.91%
CHAILEASE HOLDING CO., LTD.	3,709,412	1.91%
台玻悅達汽車玻璃有限公司	3,662,302	1.88%
台玻天津玻璃有限公司	3,662,302	1.88%
亞東石化股份有限公司	3,661,000	1.88%
磐亞股份有限公司	3,646,217	1.87%
富邦資產管理股份有限公司	3,520,950	1.81%
中華置地股份有限公司	3,463,634	1.78%
台灣醋酸化學股份有限公司	3,435,096	1.76%
台灣塑膠工業股份有限公司	3,433,984	1.76%
台塑生醫科技股份有限公司	3,388,196	1.74%
欣興電子股份有限公司	3,372,099	1.73%
BANK OF AMERICA N.A.	3,348,459	1.72%
台化興業(寧波)有限公司	3,348,196	1.72%
中央投資股份有限公司	3,339,558	1.72%
華新麗華股份有限公司	3,338,722	1.71%
遠雄人壽保險事業股份有限公司	3,287,663	1.69%
DONG LIEN MARITIME S.A. PANAMA	3,237,793	1.66%
國產建材實業股份有限公司	3,196,828	1.64%
台北港埠通商股份有限公司	3,196,828	1.64%
亞東創新發展股份有限公司	3,195,156	1.64%
ABN AMRO BANK N.V.	3,167,978	1.63%
仲信資融股份有限公司	3,141,405	1.61%
大統益股份有限公司	3,139,602	1.61%
日勝生活科技股份有限公司	3,136,639	1.61%
台灣精星科技股份有限公司	3,087,148	1.59%
遠東聯石化(揚州)有限公司	3,060,037	1.57%
福建福欣特殊鋼有限公司	3,029,146	1.56%
統一企業股份有限公司	3,006,687	1.54%

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

資金貸與他人

民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表七

單位：新台幣仟元

編號 (註 1)	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為 關係人	本期最高金額	期末餘額 (註 2)	實際動支金額	利率區間	資金貸與 性質	業務往來金額	有短期融通資 金必要之原因	提列 呆帳	備抵 金額	擔保 名稱	品 價值	對個別對象 資金貸與限額	資金貸與 總限額
1	合作金庫資產管理股份有限公司	台暉貿易有限公司	應收資金貸與款	否	\$ 310,000	\$ 200,000	\$ 160,000	3%~8%	短期融通	\$ -	營業週轉	\$ 1,600	不動產		\$ 386,976	\$ 339,639 (註 3)	\$1,358,556 (註 3)
1	合作金庫資產管理股份有限公司	台灣恒基股份有限公司	應收資金貸與款	否	239,290	234,287	234,287	3%~8%	短期融通	-	營業週轉	2,343	不動產		293,728	339,639 (註 3)	1,358,556 (註 3)
1	合作金庫資產管理股份有限公司	信旦股份有限公司	應收資金貸與款	否	50,000	50,000	50,000	3%~8%	短期融通	-	營業週轉	500	土地		101,380	339,639 (註 3)	1,358,556 (註 3)
1	合作金庫資產管理股份有限公司	森原建設股份有限公司	應收資金貸與款	否	273,000	149,736	149,736	3%~8%	短期融通	-	營業週轉	1,497	不動產		307,620	339,639 (註 3)	1,358,556 (註 3)
1	合作金庫資產管理股份有限公司	山輝建設股份有限公司	應收資金貸與款	否	200,000	192,589	192,589	3%~8%	短期融通	-	營業週轉	1,926	股票		200,000	339,639 (註 3)	1,358,556 (註 3)
1	合作金庫資產管理股份有限公司	旗艦廣場企業股份有限公司	應收資金貸與款	否	25,000	25,000	25,000	3%~8%	短期融通	-	營業週轉	250	土地		101,380	339,639 (註 3)	1,358,556 (註 3)
2	合庫金國際租賃有限公司	三圓建設(青島)開發有限公司	應收資金貸與款	否	104,627	102,194	102,194	10%	短期融通	-	營業週轉	1,533	不動產		1,880,328	136,203 (註 4)	363,209 (註 4)
2	合庫金國際租賃有限公司	美克築嘉(天津)投資有限公司	應收資金貸與款	否	26,839	16,232	16,232	10.61%	短期融通	-	營業週轉	243	不動產		50,471	136,203 (註 4)	363,209 (註 4)
2	合庫金國際租賃有限公司	上海威士機械有限公司	應收資金貸與款	否	45,490	38,667	38,667	8%	業務往來	223,215	營業週轉	580	不動產		47,355	136,203 (註 4)	363,209 (註 4)

註 1：編號欄之說明如下：

(1)本公司輸入 0。

(2)被投資公司按公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註 2：資金貸與逐筆經董事會決議通過，雖尚未撥款，仍應將董事會決議金額列入期末餘額，惟嗣後資金償還，則應揭露其償還後餘額。

註 3：合庫資產管理對個別對象資金貸與限額及資金貸與總限額分別為該公司最近財務報表淨值之 10%及 40%。合庫資產管理 106 年 12 月 31 日淨值為 3,396,391 仟元。

註 4：合庫金國際租賃有限公司對個別對象資金貸與限額及資金貸與總限額分別為該公司最近財務報表淨值之 15%及 40%。合庫金國際租賃有限公司 106 年 12 月 31 日淨值為 908,023 仟元。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

期末持有有價證券者

民國 106 年 12 月 31 日

附表八

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列項目	期末				備註
				股數 (仟股/仟單位)	帳面金額	持股比率(%)	市價或股權淨值	
合庫創投	基金受益憑證 合庫貨幣市場證券投資信託基金	兄弟公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	903	\$ 9,119	-	\$ 9,119	
合庫資產管理	股票 合庫金國際租賃有限公司	子公司	採用權益法之投資	-	908,023	100.00	908,023	註
合庫投信	基富通證券股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	227	2,274	0.38	2,633	
合庫創投	大田精密工業股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	379	13,341	0.31	13,341	
	漢翔航空工業股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	395	14,635	0.04	14,635	
	國泰金融控股股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	100	5,350	-	5,350	
	第一金融控股股份有限公司		備供出售金融資產	11	220	-	220	
	寶成工業股份有限公司		備供出售金融資產	692	26,677	0.02	26,677	
	兆豐金融控股股份有限公司		備供出售金融資產	1,200	28,860	0.01	28,860	
	台灣大哥大股份有限公司		備供出售金融資產	239	25,692	0.01	25,692	
	中華汽車工業股份有限公司		備供出售金融資產	875	22,750	0.06	22,750	
	佳醫健康事業股份有限公司		備供出售金融資產	144	6,466	0.11	6,466	
	台灣新光保全股份有限公司		備供出售金融資產	175	6,764	0.05	6,764	
	中華電信股份有限公司		備供出售金融資產	240	25,440	-	25,440	
	神達投資控股股份有限公司		備供出售金融資產	630	22,491	0.08	22,491	
	漢來美食股份有限公司		備供出售金融資產	27	3,834	0.07	3,834	
	和碩聯合科技股份有限公司		備供出售金融資產	300	21,600	0.01	21,600	
	長榮海運股份有限公司		備供出售金融資產	1,400	22,890	0.03	22,890	
	泰福生技股份有限公司		備供出售金融資產	300	22,710	0.14	22,710	
	巧新科技工業股份有限公司		備供出售金融資產	184	14,378	0.09	14,378	
	銖寶科技股份有限公司		備供出售金融資產	26	2,791	0.06	2,791	
	達運光電股份有限公司		備供出售金融資產	2,000	26,000	2.45	26,000	
	南寶樹脂化學股份有限公司		備供出售金融資產	306	42,552	0.28	42,552	
	榮輪科技股份有限公司		以成本衡量之金融資產	1,800	55,160	2.98	68,742	
	意藍資訊股份有限公司		以成本衡量之金融資產	500	27,500	3.49	6,115	
	雲創通訊股份有限公司		以成本衡量之金融資產	500	8,000	1.29	2,665	
	王子製藥股份有限公司		以成本衡量之金融資產	800	20,000	2.75	14,928	
	駐龍精密機械股份有限公司		以成本衡量之金融資產	400	48,000	1.54	15,336	

註：編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

累積買進或賣出同一有價證券或同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者

民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表九

單位：仟股或新台幣仟元

買、賣之公司	轉投資事業名稱	帳列項目	交易對象	關係	期初		買入		賣出		期末			
					股數	金額	股數	金額	股數	售價	帳面成本	處分損益	股數	金額
合庫金控	合庫銀行	採用權益法之投資	—	—	8,586,300	\$ 189,658,549	221,830	\$ 20,263,224 (註 1 及 2)	-	\$ -	\$ 10,241,543 (註 1 及 2)	\$ -	8,808,130	\$ 199,680,230 (註 2)

註 1：買入係包含現金增資 5,000,048 仟元、採用權益法認列之子公司利益之份額 12,899,194 仟元及備供出售金融資產之未實現評價利益 2,363,982 仟元；賣出係發放現金股利 8,703,900 仟元、國外營運機構財務報表換算之兌換差額 1,156,596 仟元、指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險 32,084 仟元及確定福利計劃之再衡量數 348,963 仟元。

註 2：編製合併報表時，業已全數沖銷。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司  
與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上  
民國 106 年度

附表十

單位：新台幣仟元

帳列手續費收入之公司	交 易 對 象	關 係	經紀手續費 收 入 總 額	經紀手續費 收入折讓總額	關係人手續費 收 入 金 額	關係人手續費 收入折讓金額	關係人手續費收入 金額占經紀手續費 收 入 總 額	關係人手續費收入 折讓金額占經紀手 續費收入折讓總額
合庫證券	合庫銀行	同一母公司	\$ 747,108	\$ 381,179	\$ 16,244	\$ 11,683	2.17%	3.06%

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

出售不良債權交易資訊

民國 106 年度

附表十一

單位：新台幣仟元

一、出售不良債權交易彙總表

合庫銀行

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本公司之關係
106.07.12	The HongKong and Shanghai Banking Corporation Limited	企業戶中期無擔保	\$ - (註 1)	\$ 121,357 ( USD 3,975 )	\$ 120,883 ( USD 3,975 )	無	非利害關係人
106.07.13	SC Lowy Primary Investments, Ltd.	國際聯貸案	- (註 2)	121,620 ( USD 4,000 )	121,643 ( USD 4,000 )	無	非利害關係人

註 1：帳面價值為原始債權金額 USD5,108 仟元減備抵呆帳金額 USD5,108 仟元後之餘額。

註 2：帳面價值為原始債權金額 USD5,109 仟元減備抵呆帳金額 USD5,109 仟元後之餘額。

合庫資產管理

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值 (註 3)	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本公司之關係
106.05.22	展雲幸福事業股份有限公司	不動產抵押貸款	\$ -	\$ 24,000	\$ 24,000	無	非利害關係人
106.05.25	徐○○	不動產抵押貸款	31,243	40,500	9,257	無	非利害關係人
106.06.27	陳○○	不動產抵押貸款	2,113	4,100	1,987	無	非利害關係人
106.06.28	康莊資產開發有限公司	不動產抵押貸款	58,465	176,000	117,535	無	非利害關係人
106.11.06	蘇○○	不動產抵押貸款	-	1,700	1,700	無	非利害關係人
106.11.06	蘇○○	不動產抵押貸款	1,988	2,500	512	無	非利害關係人

註 3：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

二、出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上（不含出售予關係人者）之各該交易資訊：無。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司  
 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上  
 民國 106 年 12 月 31 日

附表十二

單位：新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額 (註)	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項 期後收回金額	提列備抵 呆帳金額
					金額	處理方式		
合庫銀行	合庫金控	母公司	\$ 1,071,039	-	\$ -	-	\$ -	\$ -
合庫金控	合庫銀行	子公司	560,958	-	-	-	-	-

註：係採行連結稅制之應收款項。編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

合作金庫金融控股股份有限公司  
轉投資事業相關資訊及合併持股情形  
民國 106 年 12 月 31 日

附表十三

單位：新台幣仟元／仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末 持股比率 (%)	投資帳面金額	本期認列 之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形(註1)				備註
							現股股數	擬制持股 股數(註2)	合計 股數	持股比率	
合庫金控	合庫銀行	台北市	銀行業	100.00	\$ 199,680,230	\$ 12,899,194	8,808,130	-	8,808,130	100.00	註3
	合庫證券	台北市	證券業	100.00	5,473,004	321,305	472,420	-	472,420	100.00	註3
	合庫票券	台北市	票券金融業	100.00	5,136,605	551,906	354,727	-	354,727	100.00	註3
	合庫資產管理	台北市	金融機構金錢債權收買業務	100.00	3,396,391	337,480	282,528	-	282,528	100.00	註3
	合庫投信	台北市	證券投資信託業	100.00	377,473	22,457	30,300	-	30,300	100.00	註3
	合庫人壽	台北市	人身保險業	51.00	4,296,736	397,802	326,376	-	326,376	51.00	註3
	合庫創投	台北市	創業投資業	100.00	966,797	25,588	100,000	-	100,000	100.00	註3

註1：凡本公司、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均已計入。

註2：(1)擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約（尚未轉換成股權持有者），依約定交易條件及公司承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為金融控股公司法第三十六條第二項及第三十七條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(2)前揭「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(3)前揭「衍生性商品契約」係指符合國際會計準則第三十九號有關衍生工具定義者，如股票選擇權。

註3：編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十四

單位：仟元，除另予註明幣別者外，係新台幣

合庫銀行

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本年年初		本年度匯出或收回		本年年底		被投資公司 本年度損益	本公司直接或 間接投資之持 股比例	本年度認列 投資損益	年底投資 帳面價值	截至本年底止已 匯回投資收益
				自台灣匯出累積 投資金額	自台灣匯出累積 投資金額	匯出	匯入	自台灣匯出累積 投資金額	自台灣匯出累積 投資金額					
蘇州分行	存款、放款、進出口及 匯兌等外匯業務	\$ 4,547,235 (USD 154,395) (註1)	直接投資大 陸分公司	\$ 4,547,235 (USD 154,395) (註1)	\$ -	\$ -	\$ 4,547,235 (USD 154,395) (註1)	\$ 519,556	100%	\$ 519,556	\$ 5,390,387	\$ -		
天津分行	存款、放款、進出口及 匯兌等外匯業務	2,947,314 (USD 97,387) (註1)	直接投資大 陸分公司	2,947,314 (USD 97,387) (註1)	-	-	2,947,314 (USD 97,387) (註1)	207,669	100%	207,669	3,036,211	-		
福州分行	存款、放款、進出口及 匯兌等外匯業務	2,950,882 (USD 97,549) (註1)	直接投資大 陸分公司	2,950,882 (USD 97,549) (註1)	-	-	2,950,882 (USD 97,549) (註1)	201,997	100%	201,997	2,976,410	-		
長沙分行	存款、放款、進出口及 匯兌等外匯業務	2,630,485 (USD 87,232) (註1)	直接投資大 陸分公司	-	2,630,485 (USD 87,232) (註1)	-	2,630,485 (USD 87,232) (註1)	6,309	100%	6,309	2,595,881	-		

本年年底累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投審會 核准投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額(註2)
\$ 13,075,916 (USD 436,563) (註1)	\$ 13,075,916 (USD 436,563) (註1)	\$120,286,003

合庫資產管理

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本年年初		本年度匯出或收回		本年年底		被投資公司 本年度損益	本公司直接或 間接投資之持 股比例	本年度認列 投資損益	年底投資 帳面價值	截至年底止已 匯回投資收益
				自台灣匯出累積 投資金額	自台灣匯出累積 投資金額	匯出	匯入	自台灣匯出累積 投資金額	自台灣匯出累積 投資金額					
合庫金國際租賃有限公 司	融資租賃	\$ 910,980 (CNY 185,460) (註1)	直接投資大 陸公司	\$ 910,980 (CNY 185,460) (註1)	\$ -	\$ -	\$ 910,980 (CNY 185,460) (註1)	\$ 43,615	100%	\$ 43,615	\$ 908,023	\$ -		

本年年底累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投審會 核准投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額(註3)
\$ 910,980 (CNY 185,460) (註1)	\$ 910,980 (CNY 185,460) (註1)	\$2,037,835

註 1：依各次匯出投資金額時點之匯率換算為新台幣。

註 2：依據經濟部「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」之規定，限額為合庫銀行淨值或合併淨值之 60%，取孰高者。

註 3：依據經濟部「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」之規定，限額為合庫資產管理淨值或合併淨值之 60%，取孰高者。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司  
 母子公司間業務關係及重要交易往來情形  
 民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十五

單位：新台幣仟元

編號 (註 1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註 2)	交易往來情形 (註 3 及 5)			
				項目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率(%)
0	合庫金控	合庫銀行	1	應收連結稅制款	\$ 560,958	註 4	0.02
1	合庫銀行	合庫金控	2	應付連結稅制款	560,958	註 4	0.02
0	合庫金控	合庫資產管理	1	應收連結稅制款	111,657	註 4	-
5	合庫資產管理	合庫金控	2	應付連結稅制款	111,657	註 4	-
0	合庫金控	合庫銀行	1	應付連結稅制款	1,071,039	註 4	0.03
1	合庫銀行	合庫金控	2	應收連結稅制款	1,071,039	註 4	0.03
1	合庫銀行	台灣聯合銀行	1	存放銀行同業	573,480	註 4	0.02
2	台灣聯合銀行	合庫銀行	2	銀行同業存款	573,480	註 4	0.02
1	合庫銀行	台灣聯合銀行	1	拆放銀行同業	6,645,722	註 4	0.19
2	台灣聯合銀行	合庫銀行	2	銀行同業拆放	6,645,722	註 4	0.19
1	合庫銀行	合庫人壽	3	存款及匯款	961,290	註 4	0.03
3	合庫人壽	合庫銀行	3	現金及約當現金、存出保證金	961,290	註 4	0.03
1	合庫銀行	合庫人壽	3	手續費及佣金收入	718,365	註 4	1.54
3	合庫人壽	合庫銀行	3	手續費及佣金支出	718,365	註 4	1.54
1	合庫銀行	合庫人壽	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	200,452	註 4	0.43
3	合庫人壽	合庫銀行	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	200,452	註 4	0.43
1	合庫銀行	合庫票券	3	附賣回票券及債券投資	199,521	註 4	0.01
4	合庫票券	合庫銀行	3	附買回票券及債券負債	199,521	註 4	0.01
1	合庫銀行	合庫資產管理	3	不動產及設備—淨額、遞延收入	383,282	註 4	0.01
1	合庫銀行	合庫資產管理	3	財產交易利益、累積盈餘	580,423	註 4	1.24
5	合庫資產管理	合庫銀行	3	投資性不動產—淨額	963,705	註 4	0.03
1	合庫銀行	合庫證券	3	拆放證券公司	296,800	註 4	0.01
6	合庫證券	合庫銀行	3	短期借款	296,800	註 4	0.01
1	合庫銀行	合庫證券	3	應收證券價款	153,075	註 4	-
1	合庫銀行	合庫證券	3	應付證券價款	90,526	註 4	-
6	合庫證券	合庫銀行	3	應收交割帳款	15,392	註 4	-
6	合庫證券	合庫銀行	3	應付交割帳款	77,941	註 4	-

註 1：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註 2：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註 3：交易往來金額佔合併淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債項目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益項目者，以期中累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註 4：對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註 5：係新台幣壹億元以上之交易。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司  
 透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表  
 民國 106 年 12 月 31 日

明細表一

單位：仟元，惟單價為百元價；除另  
 予註明幣別者外，係新台幣

金融工具名稱	發行機構 / 票券及證券名稱	付息日	還本日 / 到期日	面額 / 仟股	利率	取得成本	公允價值 單價 總額 (註 2)	歸屬於信用風險變 動之公允價值變動	備註
持有供交易金融資產									
商業本票									
	合庫票券 (註 1)					\$ 24,148,265	\$ 26,003,724		
	合庫銀行 (註 1)					8,351,544	8,348,633		
	合庫證券 (註 1)					371,966	371,966		
						<u>32,871,775</u>	<u>34,724,323</u>		
公司債									
	合庫證券 (註 1)					3,329,594	3,318,181		
	合庫銀行 (註 1)					750,130	755,666		
						<u>4,079,724</u>	<u>4,073,847</u>		
可轉讓定期存單									
	合庫票券 (註 1)					<u>3,950,000</u>	<u>3,946,887</u>		
金融債券									
	合庫證券 (註 1)					<u>3,331,658</u>	<u>3,297,370</u>		
股票									
	合庫創投 (註 1)					34,146	33,326		
	合庫票券 (註 1)					68,953	64,373		
	合庫證券 (註 1)					567,686	572,481		
	合庫銀行 (註 1)					1,053,971	1,078,689		
						<u>1,724,756</u>	<u>1,748,869</u>		
可轉換公司債									
	合庫證券 (註 1)					948,429	972,115		
	合庫銀行 (註 1)					132,264	136,488		
						<u>1,080,693</u>	<u>1,108,603</u>		
基金受益憑證									
	合庫證券 (註 1)					984,853	1,015,374		
	合庫創投 (註 1)					9,099	9,119		
	合庫人壽 (註 1)					436	464		
						<u>994,388</u>	<u>1,024,957</u>		
政府公債									
	合庫證券 (註 1)					<u>150,046</u>	<u>150,148</u>		
指標利率商業本票									
	合庫票券 (註 1)					-	2,699		
換匯合約									
	合庫銀行					-	2,089,967		
	合庫人壽					-	163,481		
	合庫證券					-	3,616		
						<u>-</u>	<u>2,257,064</u>		

(接次頁)

(承前頁)

金融工具名稱	發行機構 / 票券及證券名稱	付息日	還本日 / 到期日	面額 / 仟股	利率	取得成本	公允價 單價	價值 總額 (註 2)	歸屬於信用風險變 動之公允價值變動	備註
期貨交易保證金—自有資金										
	合庫證券					\$ 180,646		\$ 180,873		
	合庫銀行					25,875		26,197		
	合庫人壽					-		15,002		
						<u>206,521</u>		<u>222,072</u>		
利率交換合約										
	合庫銀行					-		158,184		
	合庫證券					-		8,221		
						-		<u>166,405</u>		
遠期外匯合約										
	合庫銀行					-		116,003		
外匯保證金合約										
	合庫銀行					-		112,946		
換匯換利合約										
	合庫人壽					-		5,577		
	合庫銀行					-		21,764		
						-		<u>27,341</u>		
買入外匯選擇權合約										
	合庫銀行					24,763		18,306		
認購(售)權證										
	合庫證券					-		1,055		
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產										
可轉換公司債資產交換										
	合庫票券(註1)					150,000		151,235		
合 計						<u>\$ 48,564,324</u>		<u>\$ 53,150,130</u>		

註 1：每筆取得成本均未超過本項目金額百分之五。

註 2：其中帳面金額 28,100,388 仟元已供作附買回條件交易。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

備供出售金融資產明細表

民國 106 年 12 月 31 日

明細表二

單位：仟元，惟單價為百元價；除另予註明幣別者外，係新台幣

金融工具名稱	發行機構／票券及證券名稱	付息日	還本日／到期日	面額／仟股	利率	帳面成本	累計減損	評價調整	公允價值		備註
									單價	總額(註2)	
政府公債											
	合庫銀行(註1)					\$ 87,034,915	\$ -	\$ 961,852		\$ 87,996,767	其中面額 103,300 仟元提存法院，面額 10,000 仟元作為證券商營業保證金，面額 200 仟元提存國庫局。
	合庫人壽(註1)					19,736,181	-	385,546		20,121,727	
	合庫票券(註1)					3,761,269	-	5,063		3,766,332	其中面額 870,000 仟元作為國內日間透支擔保，面額 90,000 仟元作為債券等值成交系統給付結算準備金，面額 55,400 仟元提存法院。
	合庫證券(註1)					<u>797,625</u>	<u>-</u>	<u>( 4,831 )</u>		<u>792,794</u>	
						<u>111,329,990</u>	<u>-</u>	<u>1,347,630</u>		<u>112,677,620</u>	
公司債											
	合庫銀行(註1)					25,058,469	-	273,343		25,331,812	
	合庫人壽(註1)					12,275,400	-	120,582		12,395,982	
	合庫票券(註1)					2,306,106	-	3,147		2,309,253	
	合庫證券(註1)					<u>3,323,933</u>	<u>-</u>	<u>( 1,268 )</u>		<u>3,322,665</u>	
						<u>42,963,908</u>	<u>-</u>	<u>395,804</u>		<u>43,359,712</u>	
金融債券											
	合庫銀行(註1)					36,695,132	-	( 29,718 )		36,665,414	
	合庫證券(註1)					<u>461,434</u>	<u>-</u>	<u>( 15,317 )</u>		<u>446,117</u>	
						<u>37,156,566</u>	<u>-</u>	<u>( 45,035 )</u>		<u>37,111,531</u>	
股票											
	合庫銀行(註1)					3,968,453	-	347,927		4,316,380	
	合庫人壽(註1)					715,819	-	( 1,945 )		713,874	
	合庫創投(註1)					381,012	-	( 58,896 )		322,116	
	合庫證券(註1)					<u>21,235</u>	<u>-</u>	<u>( 1,735 )</u>		<u>19,500</u>	
						<u>5,086,519</u>	<u>-</u>	<u>285,351</u>		<u>5,371,870</u>	
基金收益憑證											
	合庫人壽(註1)					4,157,924	-	361,269		4,519,193	
	合庫銀行(註1)					146,556	-	( 15,433 )		131,123	
	合庫證券(註1)					<u>153,652</u>	<u>-</u>	<u>( 5,243 )</u>		<u>148,409</u>	
						<u>4,458,132</u>	<u>-</u>	<u>340,593</u>		<u>4,798,725</u>	
	合計					<u>\$ 200,995,115</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,324,343</u>		<u>\$ 203,319,458</u>	

註 1：每筆帳面成本均未超過本項目金額百分之五。

註 2：其中帳面金額 13,460,652 仟元已供作附買回條件交易。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

貼現及放款明細表

民國 106 年 12 月 31 日

明細表三

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
貼 現	<u>\$ 1,446,384</u>
透 支	<u>136,988</u>
擔保透支	<u>63,885</u>
進出口押匯	<u>663,775</u>
放 款	
短期放款	250,074,255
應收帳款融資	869,022
短期擔保放款	190,622,135
中期放款	304,022,529
中期擔保放款	299,685,728
長期放款	27,915,371
長期擔保放款	<u>946,289,312</u>
	<u>2,019,478,352</u>
放款轉列之催收款項	<u>6,075,410</u>
壽險貸款	<u>611,957</u>
墊繳保費	<u>25,987</u>
貼現及放款總額（註）	2,028,502,738
減：備抵呆帳	25,196,604
減：折價調整	<u>422,586</u>
淨 額	<u>\$ 2,002,883,548</u>

註：其中美金 308,429 仟元已作為美國聯邦準備銀行貼現窗口額度之擔保。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

持有至到期日金融資產明細表

民國 106 年 12 月 31 日

明細表四

單位：仟元，除另予註明幣別者外，係新台幣

名	稱	發	行	機	構	付	息	日	到	期	日	面	額	利	率	累	計	減	損	未	攤	銷	溢	(	折	)	價	帳	面	成	本	備	註
央行可轉讓定期存單																																	
	C61200025	中央銀行				107/01/18		107/01/18				46,400,000		0.5397%	\$	-			\$	-							\$	46,400,000			其中面額 40,000,000 仟元作為央行外幣資金拆借擔保。		
	C61200014	中央銀行				107/01/10		107/01/10				39,500,000		0.5257%		-				-								39,500,000					
	C61200005	中央銀行				107/01/02		107/01/02				38,700,000		0.5257%		-				-								38,700,000					
	C61200007	中央銀行				107/01/03		107/01/03				38,700,000		0.5257%		-				-								38,700,000					
	C61200008	中央銀行				107/01/04		107/01/04				38,700,000		0.5257%		-				-								38,700,000					
	C61200017	中央銀行				107/01/11		107/01/11				35,300,000		0.5257%		-				-								35,300,000			其中面額 30,000,000 仟元作為國內日間透支擔保。		
	C61200029	中央銀行 其他(註)				107/01/22		107/01/22				31,700,000		0.5603%		-				-								31,700,000			其中面額 11,000,000 仟元作為國內美元清算透支擔保，面額 500,000 仟元作為國內日圓清算透支擔保。		
																-				-							<u>133,675,000</u>						
																-				-								<u>402,675,000</u>					
政府公債																																	
	合庫銀行(註)															-				<u>3,658,806</u>							<u>76,495,807</u>			其中面額 1,282,000 仟元提存法院，面額 220,000 仟元作為信託業賠償準備金，面額 50,000 仟元作為票券金融保證金，面額 40,000 仟元作為證券商營業保證金。			
公司債																																	
	合庫銀行(註)															-				66,893							28,440,163						
	合庫票券(註)															-				1,826							<u>2,401,826</u>						
																-				68,719							<u>30,841,989</u>						
金融債券																																	
	合庫銀行(註)															(	<u>3,304</u> )			<u>13,586</u>							<u>5,902,331</u>						
定期存單																																	
	合庫銀行(註)															-				-							<u>276,024</u>			供作海外分行資本適足準備金及海外分行營業保證金。			
	合計															(	<u>\$ 3,304</u> )			<u>\$ 3,741,111</u>							<u>\$516,191,151</u>						

註：每筆帳面成本均未超過本項目金額百分之五。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

採用權益法之投資變動明細表

民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表五

單位：仟股或新台幣仟元，  
惟單價或面額為元

被投資公司名稱	股份種類	面額	年初餘額		本年度增加		本年度減少		年底餘額		市價或股權淨值		備註	
			股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數(註1)	持股%	金額	單價		總價
合眾建築經理公司	普通股	NT10	10,116	\$ 121,381	-	\$ 9,034	-	\$ 6,069	10,116	30.00	\$ 124,346	12.29	\$ 124,346	註2

註1：上列採用權益法之投資未有提供擔保或設定質權之情事。

註2：本年度增加係採用權益法認列關聯企業利益之份額及認列備供出售金融資產之未實現評價利益，本年度減少係發放現金股利。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

其他金融資產明細表

民國 106 年 12 月 31 日

明細表六

單位：仟元，除另予註明幣別者外，係新台幣

名	稱	還本日/到期日	面額 / 仟股	金	額	備	註
買匯及非放款轉列之催收款－淨額							
合庫銀行							
	買入匯款			\$	892		
	保證墊款				976,680		
	信用卡墊款				<u>10,081</u>		
					987,653		
	減：備抵呆帳			(	<u>958,408</u> )		
					<u>29,245</u>		
無活絡市場之債務工具投資							
公司債							
	合庫銀行 (註 1)				67,217,840		
	合庫人壽 (註 1)				<u>8,446,704</u>		
					<u>75,664,544</u>		
金融債券							
	合庫銀行 (註 1)				15,220,876		
	台灣聯合銀行 (註 1)				<u>1,503,411</u>		
					<u>16,724,287</u>		
					<u>92,388,831</u>		
存放銀行同業 (註 2)							
	合庫銀行 (註 1)				20,145,645		其中面額 CNY320,000 仟元 作為國內人民幣清算透支擔保及面額 USD3,126 仟元作為海外分行資本適 足準備金。
	合庫票券 (註 1)				640,000		面額 640,000 仟元作為國內日間透支擔保
	合庫創投 (註 1)				200,000		
	合庫投信 (註 1)				313,551		
	合庫人壽 (註 1)				<u>13,940</u>		
					<u>21,313,136</u>		
借券保證金							
	合庫證券 (註 1)				<u>214,778</u>		
以成本衡量之金融資產							
	合庫銀行 (註 1)				4,092,383		
	合庫創投 (註 1)				158,660		
	合庫證券 (註 1)				16,845		
	合庫票券 (註 1)				9,277		
	合庫投信 (註 1)				<u>2,274</u>		
					<u>4,279,439</u>		

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	還本日/到期日	面額 / 仟股	金額	備	註
分離帳戶保險商品資產						
	合庫人壽					
	現金			\$ 394,362		
	受益憑證			94,096,991		
	其他應收款			<u>756,118</u>		
				<u>95,247,471</u>		
				<u>\$213,472,900</u>		

註 1：每筆帳面成本均未超過本項目金額百分之五。

註 2：存放銀行同業係不可提前解約及動用之活期存款及定期存款與原始到期日超過 3 個月之定期存款。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

投資性不動產變動明細表

民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表七

單位：新台幣仟元

項 目	年 初 餘 額	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	重 分 類 增 加	年 底 餘 額
成 本					
土 地	\$ 2,864,226	\$ -	(\$ 92,390)	\$ 3,761,003	\$ 6,532,839
房屋及建築	<u>1,360,753</u>	<u>226</u>	( <u>73,098</u> )	<u>1,322,795</u>	<u>2,610,676</u>
成本合計	<u>4,224,979</u>	<u>\$ 226</u>	<u>(\$ 165,488)</u>	<u>\$ 5,083,798</u>	<u>9,143,515</u>
減：累計折舊					
房屋及建築	<u>485,195</u>	<u>\$ 39,081</u>	<u>(\$ 774)</u>	<u>\$ 193,309</u>	<u>716,811</u>
淨 額	<u>\$ 3,739,784</u>				<u>\$ 8,426,704</u>

註 1：投資性不動產未提供作為擔保品。

註 2：房屋及建築係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：主建物，5 至 50 年；房屋附屬設備，5 年。

註 3：投資性不動產於 106 年 12 月 31 日之公允價值為 23,487,950 仟元，係由本公司採用市價法及勘估標的現行不動產市場行情為參考依據所評估之價值。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

不動產及設備變動明細表

民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表八

單位：新台幣仟元

項	目	年 初 餘 額	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	重分類增加(減少)	淨 兌 換 差 額	年 底 餘 額
成 本							
土 地		\$ 24,345,850	\$ 98,254	\$ -	(\$ 3,321,179)	(\$ 217)	\$ 21,122,708
房屋及建築		14,414,368	145,607	( 8,672)	4,124,415	( 460)	18,675,258
機械設備		4,824,702	122,891	( 395,536)	49,857	( 9,328)	4,592,586
交通及運輸設備		636,297	29,325	( 16,225)	165	( 1,413)	648,149
其他設備		1,308,670	73,826	( 73,348)	5,775	( 2,960)	1,311,963
租賃權益改良		919,115	37,223	( 39,923)	572	( 12,757)	904,230
租賃資產		-	13,352	-	-	-	13,352
成本合計		<u>46,449,002</u>	<u>\$ 520,478</u>	<u>(\$ 533,704)</u>	<u>\$ 859,605</u>	<u>(\$ 27,135)</u>	<u>47,268,246</u>
減：累計折舊							
房屋及建築		6,550,345	\$ 430,863	(\$ 8,435)	(\$ 193,309)	(\$ 321)	6,779,143
機械設備		4,068,785	346,323	( 394,196)	-	( 9,423)	4,011,489
交通及運輸設備		537,914	33,499	( 16,207)	-	( 2,183)	553,023
其他設備		1,143,503	61,251	( 73,120)	-	( 724)	1,130,910
租賃權益改良		775,067	61,215	( 39,923)	-	( 3,145)	793,214
租賃資產		-	1,748	-	-	-	1,748
累計折舊合計		<u>13,075,614</u>	<u>\$ 934,899</u>	<u>(\$ 531,881)</u>	<u>(\$ 193,309)</u>	<u>(\$ 15,796)</u>	<u>13,269,527</u>
減：累計減損							
土 地		<u>15,177</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>15,177</u>
預付設備款、預付房地款及未完工程							
未完工程		4,718,781	\$ 422,586	\$ -	(\$ 5,122,940)	\$ -	18,427
預付房地款		86,582	694,896	-	( 781,478)	-	-
預付設備款		<u>69,429</u>	<u>101,512</u>	<u>-</u>	<u>( 76,841)</u>	<u>-</u>	<u>94,100</u>
		<u>4,874,792</u>	<u>\$ 1,218,994</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 5,981,259)</u>	<u>\$ -</u>	<u>112,527</u>
淨額(註1)		<u>\$ 38,233,003</u>					<u>\$ 34,096,069</u>

註 1：不動產及設備未提供作為擔保品。

註 2：不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：房屋及建築—主建物，37 至 50 年；房屋及建築—房屋附屬設備，10 至 15 年；機械設備，3 至 10 年；交通及運輸設備，4 至 10 年；其他設備，2 至 20 年；租賃權益改良，2 至 10 年；租賃資產，7 年。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

其他資產明細表

民國 106 年 12 月 31 日

明細表九

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
存出保證金		<u>\$ 1,351,040</u>	
營業保證金及交割結算基金		<u>656,122</u>	
預付款項		<u>290,452</u>	
承受擔保品		257,003	
減：累計減損		( <u>1,859</u> )	
		<u>255,144</u>	
其 他		<u>165,943</u>	
淨 額		<u>\$ 2,718,701</u>	

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司  
透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表

民國 106 年 12 月 31 日

明細表十

單位：仟元，除另予註明幣別者外，係新台幣仟元

金 融 工 具 名 稱	摘 要	總 面 額	利 率	公 允 價 值	歸屬於信用風險變 動之公允價值變動
				單 價 總 額	
持有供交易之金融負債					
應付借券—股票					
合庫證券				\$ 114,043	
換匯合約					
合庫銀行				2,654,694	
合庫證券				70	
				<u>2,654,764</u>	
資產交換選擇權合約					
合庫證券				47,005	
利率交換合約					
合庫銀行				16,021	
合庫證券				2,656	
				<u>18,677</u>	
賣出外匯選擇權合約					
合庫銀行				18,304	
換匯換利合約					
合庫銀行				15,108	
遠期外匯合約					
合庫銀行				10,907	
發行認購(售)權證負債					
—淨額					
合庫證券				4,196	
外匯保證金合約					
合庫銀行				229	

(接次頁)

(承前頁)

金融工具名稱	摘要	總面額	利率	公單	允價	價值總額	歸屬於信用風險變動之公允價值變動
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債							
金融債券							
104年度第1期無擔保一般順位金融債券(甲券)	104年3月30日發行，發行屆滿2年後本行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日(134年3月30日)一次返還。	USD300,000	0%	98.4596	\$ 8,766,846	\$ 1,802	
104年度第1期無擔保一般順位金融債券(乙券)	104年3月30日發行，發行屆滿3年後本行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日(134年3月30日)一次返還。	USD100,000	0%	98.4314	<u>2,921,445</u>	<u>612</u>	
					<u>11,688,291</u>	<u>\$ 2,414</u>	
合計					<u>\$ 14,571,524</u>		

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

應付商業本票明細表

民國 106 年 12 月 31 日

明細表十一

單位：新台幣仟元

公 司 別	保 證 機 構	契 約 期 限	利 率 (%)	金 額		
				發 行 金 額	未 攤 銷 折 價	帳 面 價 值
合庫金控	台北富邦	107.02.02	0.523	\$ 4,090,000	\$ 1,720	\$ 4,088,280
	華南銀行	107.02.02	0.518	3,000,000	1,000	2,999,000
	聯邦銀行	107.02.02	0.518	1,000,000	412	999,588
	中華票券	107.02.02	0.528	1,000,000	421	999,579
	台新銀行	107.03.05	0.538	1,040,000	718	1,039,282
	國泰世華	107.03.05	0.528	5,000,000	4,186	4,995,814
	兆豐票券	107.03.05	0.548	1,500,000	1,294	1,498,706
	國際票券	107.03.05	0.548	1,400,000	1,208	1,398,792
				<u>18,030,000</u>	<u>10,959</u>	<u>18,019,041</u>
合庫資產管理	大慶票券	107.02.07	0.868	200,000	43	199,957
	台新銀行	107.02.28	0.878	298,000	179	297,821
	兆豐票券	107.03.29	0.868	500,000	83	499,917
	台灣票券	107.04.22	0.868	105,000	27	104,973
	中華票券	107.06.19	0.868	430,000	92	429,908
	國際票券	107.07.07	0.868	492,000	47	491,953
				<u>2,025,000</u>	<u>471</u>	<u>2,024,529</u>
合庫證券	台灣票券	107.03.07	0.518	150,000	6	149,994
	台灣票券	107.03.07	0.518	90,000	5	89,995
	兆豐票券	107.03.14	0.518	10,000	1	9,999
	凱基銀行	106.12.31	0.518	260,000	27	259,973
	萬通票券	107.06.21	0.538	200,000	24	199,976
	中華票券	107.05.25	0.548	100,000	14	99,986
	大慶票券	107.09.25	0.538	170,000	23	169,977
	萬通票券	107.06.21	0.538	110,000	16	109,984
	台灣票券	107.03.07	0.548	60,000	9	59,991
	國際票券	107.03.01	0.558	330,000	55	329,945
	中華票券	107.05.25	0.568	450,000	96	449,904
	國際票券	107.03.01	0.558	200,000	37	199,963
	台灣票券	107.03.07	0.548	300,000	66	299,934
	台灣票券	107.03.07	0.548	200,000	47	199,953
	聯邦銀行	107.10.13	0.568	300,000	73	299,927
	聯邦銀行	107.10.13	0.568	200,000	51	199,949
	兆豐票券	107.03.14	0.538	10,000	2	9,998
	台新銀行	107.03.31	0.568	170,000	20	169,980
	凱基銀行	106.12.31	0.568	240,000	62	239,938
	大慶票券	107.09.25	0.568	300,000	21	299,979
	兆豐票券	107.03.14	0.558	200,000	31	199,969
	兆豐票券	107.03.14	0.558	300,000	75	299,925
	台新銀行	107.03.31	0.568	230,000	60	229,940
	兆豐票券	107.03.14	0.558	230,000	74	229,926
	台新銀行	107.03.31	0.568	200,000	57	199,943
	台新銀行	107.03.31	0.568	110,000	32	109,968

(接次頁)

(承前頁)

公 司 別	保 證 機 構	契 約 期 限	利 率 (%)	金 額		
				發 行 金 額	未 攤 銷 折 價	帳 面 價 值
	兆豐票券	107.03.14	0.568	\$ 185,000	\$ 66	\$ 184,934
	萬通票券	107.06.21	0.538	190,000	64	189,936
	兆豐票券	107.03.14	0.568	65,000	23	64,977
	台灣票券	107.03.07	0.858	<u>55,000</u>	<u>4</u>	<u>54,996</u>
				<u>5,615,000</u>	<u>1,141</u>	<u>5,613,859</u>
合 計				<u>\$25,670,000</u>	<u>\$ 12,571</u>	<u>\$25,657,429</u>

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

存款及匯款明細表

民國 106 年 12 月 31 日

明細表十二

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
支票存款	
支票存款	\$ 41,473,809
本行支票	5,409,095
保付支票	<u>19,620</u>
	<u>46,902,524</u>
活期存款	
活期存款	377,693,129
外匯活期存款	<u>147,673,164</u>
	<u>525,366,293</u>
活期儲蓄存款	
活期儲蓄存款	787,212,664
行員活期儲蓄存款	<u>18,679,985</u>
	<u>805,892,649</u>
定期存款	
定期存款	283,579,515
外匯定期存款	<u>206,993,558</u>
	<u>490,573,073</u>
可轉讓定期存單	<u>12,392,500</u>
定期儲蓄存款	
存本取息儲蓄存款	518,574,326
整存整付儲蓄存款	118,024,084
行員定期儲蓄存款	10,418,820
零存整付儲蓄存款	<u>800,560</u>
	<u>647,817,790</u>
公庫存款	
定期存款	41,390,410
活期存款	<u>52,359,994</u>
	<u>93,750,404</u>
匯 款	
應解匯款	134,257
匯出匯款	<u>711,086</u>
	<u>845,343</u>
合 計	<u>\$ 2,623,540,576</u>

合作金庫金融控股股份有限公司

應付金融債券明細表

民國 106 年 12 月 31 日

明細表十三

單位：新台幣仟元

名 稱	受託機構	發行日期	付息日期	票 面 利 率	金 額			償 還 辦 法	擔 保 情 形	備 註
					發 行 總 額	已 還 金 額	帳 面 金 額			
100 年度第 1 期次順位七年期債券(甲類券)	無	100/05/25	每年 05/25	按中華民國銀行公會金融業拆款中心公告之 3 個月台北金融業拆款定盤利率加 0.15% 計息，指標利率自發行日起每季重設一次	\$ 7,300,000	\$ -	\$ 7,300,000	到期一次還本	無擔保	
100 年度第 1 期次順位七年期債券(乙類券)	無	100/05/25	每年 05/25	固定利率 1.65%	2,700,000	-	2,700,000	到期一次還本	無擔保	
100 年度第 2 期次順位七年期債券(甲類券)	無	100/07/28	每年 07/28	按中華民國銀行公會金融業拆款中心公告之 3 個月台北金融業拆款定盤利率加 0.25% 計息，指標利率自發行日起每季重設一次	1,200,000	-	1,200,000	到期一次還本	無擔保	
100 年度第 2 期次順位七年期債券(乙類券)	無	100/07/28	每年 07/28	固定利率 1.70%	3,410,000	-	3,410,000	到期一次還本	無擔保	
101 年度第 1 期次順位十年期債券	無	101/06/28	每年 06/28	固定利率 1.65%	11,650,000	-	11,650,000	到期一次還本	無擔保	
101 年度第 2 期次順位七年期債券(甲類券)	無	101/12/25	每年 12/25	固定利率 1.43%	1,000,000	-	1,000,000	到期一次還本	無擔保	
101 年度第 2 期次順位十年期債券(乙類券)	無	101/12/25	每年 12/25	固定利率 1.55%	7,350,000	-	7,350,000	到期一次還本	無擔保	
102 年度第 1 期次順位七年期債券(甲類券)	無	102/03/28	每年 03/28	按中華民國銀行公會金融業拆款中心公告之 3 個月台北金融業拆款定盤利率加 0.43% 計息，指標利率自發行日起每季重設一次	4,000,000	-	4,000,000	到期一次還本	無擔保	
102 年度第 1 期次順位七年期債券(乙類券)	無	102/03/28	每年 03/28	固定利率 1.48%	3,500,000	-	3,500,000	到期一次還本	無擔保	
102 年度第 2 期次順位七年期債券(甲類券)	無	102/12/25	每年 12/25	固定利率 1.72%	900,000	-	900,000	到期一次還本	無擔保	
102 年度第 2 期次順位十年期債券(乙類券)	無	102/12/25	每年 12/25	按中華民國銀行公會金融業拆款中心公告之 3 個月台北金融業拆款定盤利率加 0.45% 計息，指標利率自發行日起每季重設一次	4,600,000	-	4,600,000	到期一次還本	無擔保	
103 年度第 1 期次順位七年期債券(甲類券)	無	103/05/26	每年 05/26	固定利率 1.70%	1,500,000	-	1,500,000	到期一次還本	無擔保	
103 年度第 1 期次順位十年期債券(乙類券)	無	103/05/26	每年 05/26	固定利率 1.85%	2,700,000	-	2,700,000	到期一次還本	無擔保	
103 年度第 1 期次順位十年期債券(丙類券)	無	103/05/26	每年 05/26	按台灣集中保管結算所當日次級買賣利率報價定盤利率 90 天期加 0.43% 計息，指標利率自發行日起每季重設一次	5,800,000	-	5,800,000	到期一次還本	無擔保	
105 年度第 1 期次順位七年期債券(甲類券)	無	105/09/26	每年 09/26	固定利率 1.09%	950,000	-	950,000	到期一次還本	無擔保	
105 年度第 1 期次順位十年期債券(乙類券)	無	105/09/26	每年 09/26	固定利率 1.20%	4,050,000	-	4,050,000	到期一次還本	無擔保	

( 接 次 頁 )

(承前頁)

名	稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面	利率	金額			償還辦法	擔保情形	備註
							發行總額	已還金額	帳面金額			
106年度第1期次順位七年期債券(甲類券)		無	106/09/26	每年09/26	固定利率	1.32%	\$ 600,000	\$ -	\$ 600,000	到期一次還本	無擔保	
106年度第1期次順位十年期債券(乙類券)		無	106/09/26	每年09/26	固定利率	1.56%	1,400,000	-	1,400,000	到期一次還本	無擔保	
合計							<u>\$ 64,610,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 64,610,000</u>			

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

利息收入明細表

民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十四

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
貼現及放款利息收入	
貼現及透支息	\$ 28,516
短期放款息	7,190,983
中期放款息	14,286,219
長期放款息	17,907,083
逾期違約息	13,844
其 他	<u>256,698</u>
	<u>39,683,343</u>
投資有價證券利息收入	
備供出售金融資產息	3,525,938
持有至到期日金融資產息	3,751,741
無活絡市場之債務工具投資息	<u>2,208,516</u>
	<u>9,486,195</u>
存放及拆放同業利息收入	
存放央行息	590,585
存放同業息	716,341
拆放同業息	<u>994,369</u>
	<u>2,301,295</u>
應收買入債權利息收入	<u>653,371</u>
融資利息收入	<u>342,773</u>
其 他	<u>702,690</u>
合 計	<u>\$ 53,169,667</u>

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

利息費用明細表

民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十五

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
存款利息費用	
存本取息儲蓄存款息	\$ 5,749,435
外匯存款息	3,506,044
定期存款息	2,185,967
活期儲蓄存款息	1,588,216
整存整付儲蓄存款息	1,230,210
行員存款息	639,587
公庫存款息	547,755
活期存款息	291,046
其 他	<u>27,667</u>
	<u>15,765,927</u>
央行及同業融資利息費用	
同業拆放息	1,262,109
其他同業融資息	<u>98,526</u>
	<u>1,360,635</u>
次順位金融債券利息費用	<u>940,562</u>
央行及同業存款利息費用	<u>426,043</u>
附買回票券及債券負債利息費用	<u>198,902</u>
結構型商品利息費用	<u>41,303</u>
其 他	<u>70,153</u>
合 計	<u>\$ 18,803,525</u>

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

手續費及佣金淨收益明細表

民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十六

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
手續費及佣金收入	
信託業務手續費收入	\$ 1,450,706
代收保險費手續費收入	1,114,428
放款手續費收入	768,770
保證手續費收入	750,124
信用卡手續費收入	547,394
投資型保險商品佣金收入	545,221
經紀手續費收入	365,578
匯費收入	311,440
跨行手續費收入	267,929
信託附屬業務手續費收入	221,703
經理費收入	197,368
投資型保險商品管理費收入	197,310
承銷手續費收入	138,785
進出口業務手續費收入	107,998
其他（註）	<u>570,671</u>
	<u>7,555,425</u>
手續費及佣金費用	
跨行手續費	306,334
保險佣金費用	284,504
信用卡手續費	205,054
信用卡收單手續費	132,709
保管手續費	67,790
其他（註）	<u>185,767</u>
	<u>1,182,158</u>
合 計	<u>\$ 6,373,267</u>

註：各項金額均未超過本項目金額百分之五。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

保險業務淨收益明細表

民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十七

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
保險業務收益	
分離帳戶保險商品收益	\$ 19,044,802
簽單保費收入	<u>5,031,328</u>
	<u>24,076,130</u>
保險業務費用	
分離帳戶保險商品費用	( 19,044,802)
自留保險賠款與給付	( 3,655,622)
再保費支出	( 129,567)
其 他	<u>( 57,524)</u>
	<u>( 22,887,515)</u>
合 計	<u>\$ 1,188,615</u>

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司  
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表

民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十八

單位：新台幣仟元

項 目	已實現利益 ( 損 失 )	評 價 利 益 ( 損 失 )	合 計
<b>透過損益按公允價值衡量之金融資產損益</b>			
持有供交易之金融資產			
股票 (含現金股利)	\$ 389,209	\$ 34,931	\$ 424,140
商業本票 (含利息收入)	297,018	4,102	301,120
基金受益憑證	89,631	28,419	118,050
公司債 (含利息收入)	93,550	9,505	103,055
政府公債 (含利息收入)	( 7,452)	107,169	99,717
可轉換公司債	86,044	9,210	95,254
金融債券 (含利息收入)	27,216	5,238	32,454
可轉讓定期存單 (含利息收入)	4,339	( 2,779)	1,560
換匯合約	9,214,211	( 898,713)	8,315,498
利率交換合約	543,334	154,152	697,486
遠期外匯合約	753,056	( 135,640)	617,416
換匯換利合約	51,205	14,047	65,252
資產交換選擇權合約	8,036	4,332	12,368
臺股買入選擇權合約	( 493)	-	( 493)
期貨合約	( 90,365)	3,703	( 86,662)
買入外匯選擇權合約	( 194,761)	( 22,500)	( 217,261)
其 他	( 3,292)	-	( 3,292)
	<u>11,260,486</u>	<u>( 684,824)</u>	<u>10,575,662</u>
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產			
可轉換公司債資產交換	70	1,235	1,305
	<u>70</u>	<u>1,235</u>	<u>1,305</u>
	<u>11,260,556</u>	<u>( 683,589)</u>	<u>10,576,967</u>
<b>透過損益按公允價值衡量之金融負債損益</b>			
持有供交易之金融負債			
借券—股票	( 16,425)	( 2,336)	( 18,761)
賣出外匯選擇權合約	211,523	18,201	229,724

( 接 次 頁 )

(承前頁)

項	目	已實現利益 (損失)	評價利益 (損失)	合計
	換匯換利合約	(\$ 32,295)	\$ 166,672	\$ 134,377
	資產交換選擇權	489	10,105	10,594
	利率交換合約	( 219,843)	222,702	2,859
	臺股賣出選擇權合約	( 1,426)	( 15)	( 1,441)
	發行認購(售)權證負債	15,035	( 17,873)	( 2,838)
	遠期外匯合約	( 158,545)	146,720	( 11,825)
	換匯合約	( 9,335,900)	( 701,002)	( 10,036,902)
	其他	( 4,048)	-	( 4,048)
		<u>( 9,541,435)</u>	<u>( 156,826)</u>	<u>( 9,698,261)</u>
	原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債			
	金融債券(含利息費用)	( 545,865)	( 336,172)	( 882,037)
		<u>( 10,087,300)</u>	<u>( 492,998)</u>	<u>( 10,580,298)</u>
	合計	<u>\$ 1,173,256</u>	<u>(\$ 1,176,587)</u>	<u>(\$ 3,331)</u>

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司  
備供出售金融資產之已實現損益明細表  
民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十九

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
政府公債	\$ 498,929
股票（含現金股利）	478,429
基金受益憑證	154,298
金融債券	48,191
公 司 債	<u>132,144</u>
合 計	<u>\$1,311,991</u>

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

兌換損益明細表

民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表二十

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
兌換—換匯淨資產		\$ 4,040,968	
兌換—即期		1,346,753	
兌換—換匯即期		80,912	
兌換—內部往來匯差		( 61,040)	
兌換—淨資產		( 2,221,755)	
兌換—其他		( <u>784</u> )	
合	計	<u>\$ 3,185,054</u>	

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

資產減損（損失）迴轉利益明細表

民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表二十一

單位：新台幣仟元

項	目	減損損失金額	迴轉利益金額	淨	額
持有至到期日金融資產		\$ -	\$ 7,895	\$	7,895
以成本衡量之金融資產		( <u>726</u> )	-	( <u>726</u> )	
合	計	( <u>\$ 726</u> )	<u>\$ 7,895</u>	<u>\$</u>	<u>7,169</u>

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司  
其他利息以外淨損益明細表  
民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表二十二

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
營業資產租金收入		\$	198,084
捐贈社團		(	274,385)
其他(註)		(	59,365)
合	計	(\$	135,666)

註：各項金額均未超過本項目金額百分之五。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司  
呆帳費用及保證責任準備提存明細表  
民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表二十三

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 4,055,440
應收款項備抵呆帳提列數	335,485
買匯及非放款轉列之催收款備抵呆帳提列數	818,853
保證責任準備提列數	<u>11,152</u>
合 計	<u>\$ 5,220,930</u>

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

保險負債準備淨變動明細表

民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表二十四

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
責任準備淨變動	\$ 110,055
具金融商品性質之保險契約準備淨變動	184,506
保費不足準備淨變動	( 21,120)
賠款準備淨變動	24,247
未期滿保費準備淨變動	39,052
外匯價格變動準備淨變動	<u>3,533</u>
合 計	<u>\$ 340,273</u>

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

員工福利費用明細表

民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表二十五

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
薪 津	\$ 8,250,823
獎 金	2,869,465
退職後福利、離職福利及卹償金	1,171,675
退休員工優惠存款超額利息	862,574
保 險 費	764,149
津 貼	611,707
現職員工優惠存款超額利息	420,903
超時工作報酬	407,131
伙 食 費	245,836
福 利 費	125,899
其 他	<u>28,055</u>
合 計	<u>\$ 15,758,217</u>

註：截至 106 年 12 月 31 日止，本公司員工總人數為 8,919 人。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

折舊及攤銷費用明細表

民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表二十六

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
折舊費用			
不動產及設備			
	房屋及建築	\$	430,863
	機械設備		346,323
	交通及運輸設備		33,499
	其他設備		61,251
	租賃權益改良		61,215
	租賃資產		<u>1,748</u>
			934,899
投資性不動產			
	房屋及建築		<u>39,081</u>
			<u>973,980</u>
攤銷費用			
	電腦軟體		184,474
	其他		<u>30</u>
			<u>184,504</u>
合 計			<u>\$ 1,158,484</u>

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

其他業務及管理費用明細表

民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表二十七

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
稅 捐	\$ 2,771,281
租 金	1,038,274
保 險 費	643,117
修 繕 費	330,552
專業服務費	311,317
郵 電 費	283,860
大樓管理費	234,617
交 際 費	198,819
會費及規費	193,469
水電瓦斯費	189,544
外 包 費	150,622
印刷裝訂費	144,515
廣 告 費	117,282
員工訓練費用	113,008
文具用品費	112,491
其他（註）	<u>515,225</u>
合 計	<u>\$ 7,347,993</u>

註：各項金額均未超過本項目金額百分之五。