

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核閱報告
民國106及105年第1季

地址：臺北市中正區館前路77號

電話：(02)23118811

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師核閱報告	3		-
四、合併資產負債表	4		-
五、合併綜合損益表	5~7		-
六、合併權益變動表	8		-
七、合併現金流量表	9~11		-
八、合併財務報告附註			
(一) 公司沿革	12~14		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	14		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	14~19		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	19~43、152		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	43~45		五
(六) 重要會計項目之說明	46~82		六~三七
(七) 關係人交易	82~96		三八
(八) 質押之資產	96~97		三九
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	97~100		四十
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	100~149、 153~169		四一~四九
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	149~150、 170~173		五十
2. 轉投資事業相關資訊	149~150、 170~173		五十
3. 大陸投資資訊	150、174		五十
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	150、175~176		五十
(十四) 部門資訊	150~151		五一

會計師核閱報告

合作金庫金融控股股份有限公司 公鑒：

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 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，因是無法對上開合併財務報表之整體表示查核意見。

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述合併財務報表在所有重大方面有違反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、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會計準則第 34 號「期中財務報導」而須作修正之情事。

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 106 年 5 月 22 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 3 月 31 日暨民國 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資	106年3月31日 (經核閱)			105年12月31日 (經查核)			105年3月31日 (經核閱)		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金(附註四及六)	\$	53,276,791	2	\$	55,452,824	2	\$	49,272,692	1
11500	存放央行及拆借金融同業(附註四、七、三八及三九)		281,613,132	9		295,423,266	9		754,531,491	23
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四及八)		55,763,349	2		54,427,847	2		47,336,677	1
12100	備供出售金融資產—淨額(附註四、九及三九)		188,279,882	6		178,645,924	5		159,710,478	5
12500	附買回票券及債券投資(附註四及十)		1,447,120	-		1,298,413	-		1,320,760	-
13000	應收款項—淨額(附註四、十一、三八及三九)		29,146,250	1		26,034,155	1		23,572,475	1
13200	本期所得稅資產(附註四)		1,275,672	-		1,292,964	-		1,199,242	-
13500	貼現及放款—淨額(附註四、十二、三八及三九)		1,933,064,654	58		1,966,819,818	59		1,965,685,368	60
13700	再保險合約資產—淨額(附註四)		15,384	-		8,034	-		24,814	-
14500	持有至到期日金融資產(附註四、十三及三九)		509,683,851	15		512,635,209	15		51,537,933	2
15000	採用權益法之投資(附註四及十四)		124,142	-		121,381	-		124,355	-
15500	其他金融資產—淨額(附註四、十五、二九及三九)		203,605,161	6		199,782,619	6		190,781,537	6
18000	投資性不動產—淨額(附註四及十六)		3,918,200	-		3,739,784	-		3,562,954	-
18500	不動產及設備—淨額(附註四及十七)		38,057,014	1		38,233,003	1		39,321,288	1
19000	無形資產(附註四及十八)		3,585,973	-		3,616,843	-		3,683,025	-
19300	遞延所得稅資產(附註四及三五)		1,696,193	-		1,114,522	-		1,090,502	-
19500	其他資產—淨額(附註四及十九)		5,761,573	-		2,680,479	-		3,654,777	-
19999	資 產 總 計	\$	3,310,314,341	100	\$	3,341,327,085	100	\$	3,296,410,368	100
代 碼	負 債 及 權 益									
21000	央行及金融同業存款(附註二十及三八)	\$	240,228,723	7	\$	234,035,185	7	\$	210,244,559	6
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四、八、二五及三八)		17,268,076	1		15,131,105	-		18,290,844	1
22500	附買回票券及債券負債(附註四、八、九、十三、二一及三八)		45,337,608	1		44,139,415	1		47,702,092	1
22600	應付商業本票—淨額(附註二二)		18,251,111	1		16,515,191	1		15,487,422	-
23000	應付款項(附註四、二三及三八)		46,942,255	1		48,439,269	1		41,845,900	1
23200	本期所得稅負債(附註四)		1,196,890	-		248,785	-		1,772,487	-
23500	存款及匯款(附註二四及三八)		2,514,014,062	76		2,562,587,776	77		2,554,044,775	78
24000	應付債券(附註八及二五)		74,610,000	2		74,610,000	2		69,610,000	2
24400	其他借款(附註二二及二六)		1,332,666	-		1,328,384	-		946,820	-
24600	負債準備(附註四、二七及二八)		50,865,748	2		50,334,071	2		52,065,438	2
25500	其他金融負債(附註四及二九)		93,104,458	3		90,127,625	3		84,795,050	3
29300	遞延所得稅負債(附註四、十七及三五)		2,999,330	-		3,313,792	-		3,114,650	-
29500	其他負債(附註三十)		1,926,144	-		2,035,626	-		1,564,214	-
29999	負債總計		3,108,077,071	94		3,142,846,224	94		3,101,484,251	94
	歸屬於母公司業主之權益									
	股 本									
31101	普通股股本		118,472,850	3		118,472,850	3		110,722,290	3
31500	資本公積		57,964,343	2		57,964,343	2		57,964,343	2
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積		3,643,188	-		3,643,188	-		2,356,575	-
32003	特別盈餘公積		996,026	-		996,026	-		996,026	-
32011	未分配盈餘		17,603,003	1		14,225,747	1		16,001,201	1
32000	保留盈餘總計		22,242,217	1		18,864,961	1		19,353,802	1
32500	其他權益	(378,146	-	(624,156	-		2,973,564	-
31000	母公司業主權益總計		198,301,264	6		194,677,998	6		191,013,999	6
39500	非控制權益		3,936,006	-		3,802,863	-		3,912,118	-
39999	權益總計		202,237,270	6		198,480,861	6		194,926,117	6
	負債及權益總計	\$	3,310,314,341	100	\$	3,341,327,085	100	\$	3,296,410,368	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：廖燦昌



經理人：林士朗



會計主管：魏美君



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 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		106年1月1日至3月31日		105年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入 (附註四、三一及三八)	\$ 12,902,637	118	\$ 13,373,086	121
51000	利息費用 (附註四、三一及三八)	(4,580,968)	(42)	(5,060,248)	(46)
49600	利息淨收益	<u>8,321,669</u>	<u>76</u>	<u>8,312,838</u>	<u>75</u>
	利息以外淨收益				
49800	手續費及佣金淨收益 (附註四、三二及三八)	1,395,929	13	1,468,077	13
49810	保險業務淨收益 (附註四、二七及二九)	636,679	6	(344,394)	(3)
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、三三及三八)	(1,061,694)	(10)	(624,245)	(6)
49830	備供出售金融資產之已實現損益 (附註四)	205,451	2	408,349	4
49870	兌換損益 (附註四)	1,446,565	13	1,277,832	12
49880	資產減損迴轉利益 (附註四、九及十三)	8,097	-	6,516	-
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)	2,669	-	2,332	-
49999	其他利息以外淨損益 (附註三八)	(32,270)	-	539,563	5
49700	利息以外淨收益合計	<u>2,601,426</u>	<u>24</u>	<u>2,734,030</u>	<u>25</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>10,923,095</u>	<u>100</u>	<u>11,046,868</u>	<u>100</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		106年1月1日至3月31日		105年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
58100	呆帳費用及保證責任準備提 存(附註四及十二)	(\$ 713,784)	(7)	(\$ 1,943,948)	(18)
58300	保險負債準備淨變動(附註 四及二七)	(535,053)	(5)	565,863	5
	營業費用(附註四、十七、 二八及三四)				
58501	員工福利費用	(3,857,630)	(35)	(3,829,676)	(34)
58503	折舊及攤銷費用	(279,468)	(2)	(303,900)	(3)
58599	其他業務及管理費用	(1,590,921)	(15)	(1,757,727)	(16)
58500	營業費用合計	(5,728,019)	(52)	(5,891,303)	(53)
61000	稅前淨利	3,946,239	36	3,777,480	34
61003	所得稅費用(附註四及三五)	(450,878)	(4)	(539,822)	(5)
69005	本期淨利	3,495,361	32	3,237,658	29
	其他綜合損益				
	不重分類至損益之項目 (附註四)				
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	(1,113)	-	(16)	-
	後續可能重分類至損益 之項目(附註四及三 五)				
69571	國外營運機構財務 報表換算之兌換 差額	(719,958)	(7)	(186,297)	(1)
69572	備供出售金融資產 未實現評價利益	885,418	8	1,540,300	14

(接次頁)

(承前頁)

代碼		106年1月1日至3月31日		105年1月1日至3月31日	
		金	%	金	%
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	\$ 92	-	\$ -	-
69579	與可能重分類之項 目相關之所得稅	<u>96,609</u>	<u>1</u>	<u>12,586</u>	-
69570	後續可能重分 類至損益之 項目(稅後)				
	合計	<u>262,161</u>	<u>2</u>	<u>1,366,589</u>	<u>13</u>
69500	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	<u>261,048</u>	<u>2</u>	<u>1,366,573</u>	<u>13</u>
69700	本期綜合損益總額	<u>\$ 3,756,409</u>	<u>34</u>	<u>\$ 4,604,231</u>	<u>42</u>
	淨利歸屬於：				
69901	母公司業主	\$ 3,377,256	31	\$ 3,135,069	28
69903	非控制權益	<u>118,105</u>	<u>1</u>	<u>102,589</u>	<u>1</u>
69900		<u>\$ 3,495,361</u>	<u>32</u>	<u>\$ 3,237,658</u>	<u>29</u>
	綜合損益總額歸屬於：				
69951	母公司業主	\$ 3,623,266	33	\$ 4,419,568	40
69953	非控制權益	<u>133,143</u>	<u>1</u>	<u>184,663</u>	<u>2</u>
69950		<u>\$ 3,756,409</u>	<u>34</u>	<u>\$ 4,604,231</u>	<u>42</u>
	每股盈餘(附註三六)				
70000	基 本	<u>\$ 0.29</u>		<u>\$ 0.26</u>	
71000	稀 釋	<u>\$ 0.29</u>		<u>\$ 0.26</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：廖燦昌



經理人：林士朗



會計主管：魏美君



合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
 合併權益變動表
 民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代碼	歸屬於母公 司業	主之權益										
		股本 (附註三七) 股數 (仟股)	資本公積 (附註四及三七)	保留盈餘 (附註四 及三七)	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 (附註四及三七)	權益總額			
A1	106年1月1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
	本期綜合損益總額											
D1	106年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	-	3,377,256	-	-	-	118,105	3,495,361
D3	106年1月1日至3月31日稅後其他綜合 損益	-	-	-	-	-	-	(590,234)	837,357	(1,113)	15,038	261,048
D5	106年1月1日至3月31日綜合損益總額	-	-	-	-	-	3,377,256	(590,234)	837,357	(1,113)	133,143	3,756,409
Z1	106年3月31日餘額	11,847,285	\$ 118,472,850	\$ 57,964,343	\$ 3,643,188	\$ 996,026	\$ 17,603,003	(\$ 599,519)	\$ 187,988	\$ 33,385	\$ 3,936,006	\$ 202,237,270
A1	105年1月1日餘額	11,072,229	\$ 110,722,290	\$ 57,964,343	\$ 2,356,575	\$ 996,026	\$ 12,866,132	\$ 300,415	\$ 1,386,482	\$ 2,168	\$ 3,727,455	\$ 190,321,886
	本期綜合損益總額											
D1	105年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	-	3,135,069	-	-	-	102,589	3,237,658
D3	105年1月1日至3月31日稅後其他綜合 損益	-	-	-	-	-	-	(156,912)	1,441,427	(16)	82,074	1,366,573
D5	105年1月1日至3月31日綜合損益總額	-	-	-	-	-	3,135,069	(156,912)	1,441,427	(16)	184,663	4,604,231
Z1	105年3月31日餘額	11,072,229	\$ 110,722,290	\$ 57,964,343	\$ 2,356,575	\$ 996,026	\$ 16,001,201	\$ 143,503	\$ 2,827,909	\$ 2,152	\$ 3,912,118	\$ 194,926,117

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：廖煥昌



經理人：林士朗



會計主管：魏美君



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 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼		106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
	營業活動之現金流量		
A00010	本期稅前淨利	\$ 3,946,239	\$ 3,777,480
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	232,360	251,890
A20200	攤銷費用	47,108	52,010
A20300	呆帳費用提列數	574,710	1,931,569
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨損失	1,061,694	624,245
A20900	利息費用	4,580,968	5,060,248
A21200	利息收入	(12,902,637)	(13,373,086)
A21300	股利收入	(46,958)	(2,169)
A21400	各項保險負債淨變動	394,974	(654,276)
A21700	保證責任準備淨變動	139,074	12,379
A22300	採用權益法認列之關聯企業及 合資利益之份額	(2,669)	(2,332)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	654	729
A23100	處分投資利益	(158,493)	(430,161)
A23600	金融資產減損迴轉利益	(8,097)	(6,516)
A24100	未實現外幣兌換損失	1,216,356	568,894
A24400	處分承受擔保品利益	(808)	-
	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（增 加）減少	11,797,048	(18,784,361)
A71120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產（增加）減少	3,810,287	(3,102,786)
A71130	備供出售金融資產增加	(11,288,466)	(6,131,145)
A71160	應收款項減少	183,902	256,957
A71170	貼現及放款減少	33,342,581	13,926,245
A71180	再保險合約資產（增加）減少	(7,621)	1,061

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
A71190	持有至到期日金融資產 (增加)		
	減少	\$ 2,659,601	(\$ 6,340,096)
A71200	其他金融資產 (增加) 減少	(4,656,408)	244,421
A71990	其他資產 (增加) 減少	(3,037,413)	271,117
A72110	央行及金融同業存款增加	6,193,538	5,648,745
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(3,305,032)	(4,603,055)
A72140	附買回票券及債券負債增加 (減少)	1,198,193	(3,439,139)
A72160	應付款項增加 (減少)	(5,713,806)	1,128,080
A72170	存款及匯款增加 (減少)	(48,573,714)	51,269,685
A72180	員工福利負債準備減少	(1,718)	(2,239,080)
A72200	其他金融負債增加 (減少)	1,764,049	(625,983)
A72990	其他負債增加 (減少)	(127,539)	39,982
A33000	營運產生之現金流入 (流出)	(16,688,043)	25,331,552
A33100	收取之利息	13,382,633	14,191,732
A33200	收取之股利	49,157	2,906
A33300	支付之利息	(4,032,453)	(4,253,584)
A33500	支付之所得稅	(265,768)	(256,208)
AAAA	營業活動之淨現金流入 (流出)	(7,554,474)	35,016,398
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(253,540)	(83,827)
B02800	處分不動產及設備	-	221
B03700	存出保證金增加	(27,606)	(114,797)
B04500	取得無形資產	(6,576)	(41,062)
B04700	處分承受擔保品	3,070	-
B05400	取得投資性不動產	-	(819)
B06700	其他資產增加	(6,909)	(16,815)
B06800	其他資產減少	4,495	-
BBBB	投資活動之淨現金流出	(287,066)	(257,099)
	籌資活動之現金流量		
C00700	應付商業本票增加	1,733,000	-
C00800	應付商業本票減少	-	(68,000)
C01800	其他借款增加	62,883,812	752,412
C01900	其他借款減少	(62,865,324)	(655,523)
C03000	存入保證金增加	533,073	249,232

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
C04300	其他負債增加	\$ 7,272	\$ -
C04400	其他負債減少	-	(46,109)
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>2,291,833</u>	<u>232,012</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>2,025,755</u>	(<u>214,001</u>)
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	(3,523,952)	34,777,310
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>119,263,205</u>	<u>430,685,493</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$115,739,253</u>	<u>\$465,462,803</u>
<u>期末現金及約當現金之調節</u>			
代 碼		106年3月31日	105年3月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 53,276,791	\$ 49,272,692
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	60,498,882	414,579,776
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	1,447,120	1,320,760
E00240	其他符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之項目	<u>516,460</u>	<u>289,575</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$115,739,253</u>	<u>\$465,462,803</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：廖燦昌



經理人：林士朗



會計主管：魏美君



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 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(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 3 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，並設有國內分行二七〇家，國際金融業務分行一家，國外分行十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)期貨自營業務；及(六)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)證券投資信託業務；(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 3 月 31 日止，母公司及子公司（以下簡稱本公司）員工總人數為 9,031 人及 9,026 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 106 年 5 月 22 日經提報母公司董事會後發布。

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、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，其他公司或機構與母公司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 IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs 之影響

本公司未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可並發布生效之 IFRSs。截至本合併財務報告通過發布日止，除 IFRS 9 及 IFRS 15 應自 107 年度開始適用外，金管會尚未發布其他準則生效日。

<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 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 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

(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>
IFRS 16「租賃」	2019年1月1日
IAS 7之修正「揭露倡議」	2017年1月1日
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」

金融資產之認列及衡量

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。

金融資產之減損

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、強制透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、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，係認列備抵信用損失。若前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵信用損失係按未來 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，則其備抵信用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信用損失。

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，後續備抵信用損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

過渡規定

IFRS 9 生效時，首次適用日前已除列之項目不得適用。金融資產之分類、衡量與減損應追溯適用，惟本公司無須重編比較期間，並將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

2. IFRS 15「客戶合約之收入」及相關修正

IFRS 15 及相關修正係規範來自客戶合約之收入認列原則，該準則將取代 IAS 18「收入」、IAS 11「建造合約」及相關解釋。

本公司於適用 IFRS 15 時，係以下列步驟認列收入：

- (1) 辨認客戶合約；
- (2) 辨認合約中之履約義務；
- (3) 決定交易價格；
- (4) 將交易價格分攤至合約中之履約義務；及
- (5) 於滿足履約義務時認列收入。

IFRS 15 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。

3. 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。

4. IAS 40 之修正「投資性不動產之轉換」

該修正釐清，本公司僅當不動產符合（或不再符合）投資性不動產定義，且有用途改變證據時，始應將不動產轉入或轉出投資性不動產。僅因管理階層對不動產使用意圖之改變不能

作為用途改變之證據。此外，該修正釐清用途改變之證據不限於 IAS 40 所列之情形。

本公司得選擇自首次適用之年度期間開始日推延適用上述修正，並依首次適用日存在之情況於必要時將不動產重分類，本公司亦須額外揭露重分類金額，並將首次適用日之重分類納入投資性不動產帳面金額之調節。本公司亦得選擇在不使用後見之明之前提下追溯適用該修正。

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、保險業財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 IAS 34「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度合併財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，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躍市場之報價（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，列為當期損益。

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期損益，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，損益項目以當期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四一。

(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表達。公允價值之決定方式請參閱附註四一。

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、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，並分別於 104 年 12 月 31 日及 105 年 12 月 31 日前提足。

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四一。

(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期損益。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權益之企業。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期損益。

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，列入當期損益。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，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並認列於當期損益。

(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。本公司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，並且認列於當期損益。

(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，或有租金於發生當期認列為收益。

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，或有租金於發生當期認列為費用。

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期損失。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、殘值及折舊方法進行檢視。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，並且認列於當期損益。

(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，認列為當期費用。

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期費用。

2. 退職後福利

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期費用。

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。

期中期間之退休金成本係採用前一年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對本期之重大市場波動，及重大計畫修正、清償或其他重大一次性事項加以調整。

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並發布生效之 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。期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中稅前利益予以計算。

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具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負債清償或資產實現當期之稅率衡量，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. 本期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期列為費用。

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會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、金融商品價格、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期，則於估計修正當期認列。若估計之修正同時影響當期及未來期間，則於估計修正當期及未來期間認列。

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四一。

(三) 所得稅

本公司估計所得稅時須仰賴重大評估。本公司決定稅款最終金額須經過許多交易與計算，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與遞延所得稅項目之認列。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已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已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，已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3月31日	105年12月31日	105年3月31日
庫存現金及週轉金	\$ 22,773,183	\$ 21,108,703	\$ 23,047,178
待交換票據	11,856,843	21,179,639	11,642,605
存放銀行同業	<u>18,646,765</u>	<u>13,164,482</u>	<u>14,582,909</u>
	<u>\$ 53,276,791</u>	<u>\$ 55,452,824</u>	<u>\$ 49,272,692</u>

合併現金流量表於 106 年及 105 年 3 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，105 年 12 月 31 日之調節如下：

	105年12月31日
合併資產負債表現金及約當現金餘額	\$ 55,452,824
符合 IAS 7 現金及約當現金定義之存放央行及拆借金融同業	62,511,968
符合 IAS 7 現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>1,298,413</u>
合併現金流量表現金及約當現金餘額	<u>\$ 119,263,205</u>

七、存放央行及拆借金融同業

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
存款準備金－甲戶	\$ 33,034,953	\$ 34,750,975	\$ 59,425,917
存款準備金－乙戶	66,406,563	67,264,263	66,123,559
存款準備金－基層金融機構	55,683,726	54,742,220	53,435,558
存款準備金－外幣存款戶	334,232	354,002	312,116
轉存央行存款	39,200,000	39,200,000	39,200,000
央行定期存單	4,000,000	4,100,000	4,500,000
央行可轉讓定期存單	1,300,000	1,435,000	421,350,000
存放央行－其他	9,110,166	8,958,457	5,721,619
轉存央行國庫機關專戶存款	2,246,890	4,246,259	2,029,640
拆放銀行同業	<u>70,296,602</u>	<u>80,372,090</u>	<u>102,433,082</u>
	<u>\$ 281,613,132</u>	<u>\$ 295,423,266</u>	<u>\$ 754,531,491</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。

本公司於 106 年第 1 季及 105 年度間購入之央行可轉讓定期存單中，因原始認列時依本公司有積極意圖及能力持有至到期日，故帳列為持有至到期日金融資產，請參閱附註十三。

八、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
<u>持有供交易之金融資產</u>			
商業本票	\$ 42,054,213	\$ 39,422,368	\$ 38,332,460
公司債	2,309,452	2,811,549	1,125,403
金融債券	2,242,294	973,415	-
股票	1,554,994	1,265,263	519,209
政府公債	1,497,649	4,167,596	604,560
基金受益憑證	1,097,247	961,330	65,249
可轉換公司債	902,181	570,826	344,046
可轉讓定期存單	699,845	499,666	1,299,276
指標利率商業本票	1,625	2,135	1,785
換匯合約	2,812,976	3,126,729	4,117,742
期貨交易保證金－自有資金	249,108	193,117	118,566
遠期外匯合約	167,011	256,258	385,088
外匯保證金合約	93,990	81,509	201,920
買入外匯選擇權合約	38,292	73,155	95,429
換匯換利合約	29,243	13,294	70,394
利率交換合約	11,866	9,478	35,532
認購（售）權證	1,363	159	-
資產交換選擇權合約	-	-	4
	<u>55,763,349</u>	<u>54,427,847</u>	<u>47,316,663</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	-	-	20,014
透過損益按公允價值衡量之金融資產	<u>\$ 55,763,349</u>	<u>\$ 54,427,847</u>	<u>\$ 47,336,677</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
應付借券－股票	\$ 156,696	\$ 193,154	\$ -
換匯合約	4,722,388	1,923,092	4,960,785
利率交換合約	577,717	240,021	18,705

(接次頁)

(承前頁)

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
遠期外匯合約	\$ 80,433	\$ 160,751	\$ 43,357
資產交換選擇權合約	49,235	17,372	-
賣出外匯選擇權合約	38,470	74,734	95,874
換匯換利合約	17,012	181,780	318,599
發行認購(售)權證負債— 淨額	8,184	3,773	-
外匯保證金合約	104	-	-
臺股賣出選擇權合約	-	393	-
	<u>5,650,239</u>	<u>2,795,070</u>	<u>5,437,320</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>11,617,837</u>	<u>12,336,035</u>	<u>12,853,524</u>
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	<u>\$ 17,268,076</u>	<u>\$ 15,131,105</u>	<u>\$ 18,290,844</u>

本公司 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 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 26,143,286 仟元、19,348,965 仟元及 22,595,540 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規避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達成規避大部分市場價格或現金流量風險為目的。

合庫銀行於 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 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3月31日	105年12月31日	105年3月31日
換匯合約	\$ 358,648,995	\$ 383,022,590	\$ 431,903,891
利率交換合約	14,691,672	14,928,007	15,409,253
遠期外匯合約	13,368,570	21,618,774	26,343,791
賣出外匯選擇權合約	6,980,635	6,939,285	11,758,168
買入外匯選擇權合約	6,798,355	6,718,188	11,758,168
外匯保證金合約	2,139,440	1,162,522	4,870,558
換匯換利合約	1,629,530	1,387,092	3,434,360

合庫銀行 106 年 3 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3月31日			
			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		
期貨契約		十年美國中期債券 201706	賣方	25	\$ 93,943	\$ 94,439

合庫證券 106 年 3 月 31 日 暨 105 年 12 月 31 日 及 3 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3月31日			
			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		
期貨契約		元大寶滬深 ETF 期貨 201705	買方	14	\$ 2,184	\$ 2,177
		富邦上証 ETF 期貨 201705	買方	41	11,010	10,980
		FH 滬深 ETF 期貨 201704	買方	2	398	401
		富邦深 100ETF 期貨 201704	買方	15	1,400	1,411
		小 H 股指數期貨 201704	買方	8	3,237	3,213
		富時中國 A50 指數期 貨 201704	買方	187	59,116	59,284
		小型 S&P500 指數期 貨 201706	買方	5	17,845	17,889
		新光金期貨 201704	賣方	13	232	230
		明泰期貨 201704	賣方	190	8,771	8,721
		同欣電期貨 201704	賣方	7	1,876	1,876
		元大寶滬深 ETF 期貨 201704	賣方	17	2,660	2,643
		富邦上証 ETF 期貨 201704	賣方	61	16,405	16,391
		元上證 50ETF 期貨 201704	賣方	29	7,412	7,476
		國泰中國 A50ETF 期 貨 201704	賣方	62	10,075	10,001
		群益深証中小 ETF 期 貨 201704	賣方	96	13,208	13,104
		群益深証中小 ETF 期 貨 201705	賣方	15	2,073	2,044
		臺股指數期貨 201704	賣方	44	86,573	86,425
		元大台灣 50ETF 期貨 201704	賣方	3	2,183	2,209

(接 次 頁)

(承前頁)

		106年3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	
		H 股指數期貨 201704	賣方	5	\$ 10,187	\$ 10,041
		輕原油期貨 201705	賣方	47	71,568	72,131
		黃金期貨 201706	賣方	31	116,995	117,642
		印度指數期貨 201704	賣方	10	5,565	5,579
		小型 NASDAQ100 期 貨 201706	賣方	7	23,028	23,093
		十年美國中期債券期 貨 201706	賣方	35	130,853	132,229
		超長美國政府債券期 貨 201706	賣方	6	29,220	29,231
		CBOE 波動率指數期 貨 201704	賣方	19	7,971	7,650
		CBOE 波動率指數期 貨 201705	賣方	25	10,638	10,293
		小型道瓊工業股價指 數期貨 201706	賣方	7	22,059	21,872

		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

(接次頁)

(承前頁)

		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	契	
		元大上證 50 ETF 股票				賣方	91	\$ 23,674	\$ 23,624
		期貨 201701							
		富邦深 100 ETF 股票				賣方	139	13,079	13,024
		期貨 201701							
		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				賣方	1	387	390
		201701							
		紐約原油期貨 201712				賣方	36	64,219	66,247
		CBOE 波動率指數期				賣方	41	19,368	19,999
		貨 201701							
		CBOE 波動率指數期				賣方	27	14,142	14,433
		貨 201702							
		富時中國 A50 指數期				賣方	6	1,908	1,928
		貨 201701							
選擇權契約		台股選擇權 201701				賣方	60	408	393

		105年3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	契	
期貨契約		台股期貨 201604				賣方	57	\$ 99,563	\$ 99,362

合庫證券 106 年 3 月 31 日及 105 年 12 月 31 日從事資產交換合約金額（名目本金）如下：

	106年3月31日	105年12月31日
資產交換合約	\$ 490,700	\$ 170,500

合庫證券從事換匯及利率交換交易之目的，主要係為規避因匯率及利率波動所產生之風險。合庫證券之財務避險策略係以達成規避大部分公允價值變動或現金流量風險為目的。

合庫證券 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日尚未到期之換匯及利率交換合約金額（名目本金）之相關資訊如下：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
利率交換合約	\$ 2,090,000	\$ 2,090,000	\$ -
換匯合約	559,589	267,675	243,657

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3月31日	105年12月31日
發行認購（售）權證負債	\$752,100	\$627,433
負債價值變動利益	(135,570)	(272,367)
	<u>616,530</u>	<u>355,066</u>
發行認購（售）權證再買回	710,870	590,352
再買回價值變動損失	(102,524)	(239,059)
	<u>608,346</u>	<u>351,293</u>
發行認購（售）權證負債淨額	<u>\$ 8,184</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，主要係為規避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規避大部分公允價值變動或現金流量風險為目的。

截至 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，合庫人壽尚未到期之衍生工具合約金額（名目本金）之相關資訊如下：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
換匯合約	\$ 12,737,279	\$ 12,520,950	\$ 9,518,184
換匯換利合約	911,400	2,094,300	2,734,875

九、備供出售金融資產－淨額

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
政府公債	\$ 105,001,323	\$ 101,708,465	\$ 88,742,438
公司債	41,186,523	36,569,650	35,809,588
金融債券	31,190,186	30,234,436	24,981,623
股票	6,150,873	5,115,171	5,081,774
基金受益憑證	4,750,977	5,018,202	5,095,055
	<u>\$ 188,279,882</u>	<u>\$ 178,645,924</u>	<u>\$ 159,710,478</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 1 月 1 日至 3 月 31 日認列減損迴轉利益 3,303 仟元。

本公司 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 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 17,628,353 仟元、22,196,686 仟元及 23,323,423 仟元。

本公司 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日備供出售金融資產之股票中，包含投資台灣高速鐵路股份有限公司私募普通股之帳面金額分別為 1,137,955 仟元、980,720 仟元及 844,272 仟元，係合庫銀行配合政府經濟發展計畫予以投資。

十、附賣回票券及債券投資

本公司於 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以賣回為條件買入之票債券分別計 1,447,120 仟元、1,298,413 仟元及 1,320,760 仟元，經約定應分別於期後以 1,447,543 仟元、1,298,958 仟元及 1,321,090 仟元陸續賣回。

十一、應收款項－淨額

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
應收利息	\$ 6,965,743	\$ 7,205,814	\$ 5,940,855
應收證券融資款	3,834,497	3,485,942	3,426,150
應收承兌票款	3,243,527	3,289,300	2,984,812
應收信用卡款	3,081,695	2,932,579	2,633,809
應收交割帳款－受託買賣	2,271,270	1,005,396	1,255,047
交割代價	2,194,227	1,361,874	1,369,168
應收買入債權	2,000,513	2,153,693	2,521,414
應收證券價款	1,649,070	631,566	726,506
應收租賃款	1,513,723	1,615,075	1,399,883
應收分離帳戶	701,224	480,911	554,925
應收資金貸與款	575,710	611,988	-
應收信用卡特約商店款	541,233	693,721	494,742
應收承購帳款－無追索權	470,151	561,785	198,778
應收債權	467,655	468,946	473,477
應收帳款	428,241	543,573	407,949
應收押租金	272,993	272,993	272,993
其他	625,601	449,551	393,764
	<u>30,837,073</u>	<u>27,764,707</u>	<u>25,054,272</u>
減：備抵呆帳	1,588,364	1,618,858	1,376,415
減：未實現利息收入	102,459	111,694	105,382
淨 額	<u>\$ 29,146,250</u>	<u>\$ 26,034,155</u>	<u>\$ 23,572,475</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 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日應收款項（不含應收即期外匯款分別為 98,607 仟元、0 仟元及 5,787 仟元）之備抵呆帳評估如下：

項 目	106年3月31日		105年12月31日		105年3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	應收款項總額	備抵呆帳金額
已有個別減損 客觀證據者	1,568,665	\$ 868,138	\$ 1,645,621	\$ 929,595	\$ 1,869,184	\$ 806,993
組合評估 減損	123,670	36,761	115,996	37,125	126,990	40,282
無個別減損 客觀證據者	29,046,131	683,465	26,003,090	652,138	23,052,311	529,140
合計	30,738,466	1,588,364	27,764,707	1,618,858	25,048,485	1,376,415

應收款項之備抵呆帳明細及變動情形如下：

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 1,618,858	\$ 1,319,773
本期提列（沖回）	(10,259)	76,943
轉銷呆帳	(20,108)	(19,624)
轉銷呆帳後收回數	3,273	109
匯 兌	(3,400)	(786)
期末餘額	<u>\$ 1,588,364</u>	<u>\$ 1,376,415</u>

十二、貼現及放款－淨額

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
貼 現	\$ 702,962	\$ 1,624,550	\$ 1,683,508
透 支	134,185	144,492	167,913
擔保透支	88,389	89,017	111,405
進出口押匯	399,948	581,716	403,933
短期放款	215,317,674	222,846,953	223,201,047
應收帳款融資	542,507	560,979	422,830
短期擔保放款	174,909,261	174,550,850	159,163,845
中期放款	289,866,506	298,972,980	299,134,479
中期擔保放款	309,072,593	309,946,717	307,361,698
長期放款	29,038,041	29,959,231	34,808,595
長期擔保放款	929,176,612	944,395,557	955,248,043
放款轉列之催收款項	7,134,663	6,768,785	5,199,226
壽險貸款	454,315	377,800	329,520
墊繳保費	17,183	15,456	8,706
	<u>1,956,854,839</u>	<u>1,990,835,083</u>	<u>1,987,244,748</u>
減：備抵呆帳	23,377,278	23,554,791	21,094,260
減：折價調整	412,907	460,474	465,120
淨 額	<u>\$1,933,064,654</u>	<u>\$1,966,819,818</u>	<u>\$1,965,685,368</u>

截至 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 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 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之催收款項按年度平均放款利率估算之未計提利息收入分別為 33,606 仟元及 30,524 仟元。

本公司 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日貼現及放款之備抵呆帳評估如下：

項 目	106年3月31日		105年12月31日		105年3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	貼現及放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	\$ 18,299,493	\$ 3,898,637	\$ 19,082,451	\$ 4,833,355	\$ 11,902,587	\$ 4,117,383
無個別減損客觀證據者	11,119,248	1,902,590	10,715,491	1,817,649	10,984,353	1,861,753
合計	1,927,436,098	17,576,051	1,961,037,141	16,903,787	1,964,357,808	15,115,124
合計	1,956,854,839	23,377,278	1,990,835,083	23,554,791	1,987,244,748	21,094,260

貼現及放款之備抵呆帳明細及變動情形如下：

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 23,554,791	\$ 21,461,997
本期提列	678,609	1,641,626
轉銷呆帳	(903,782)	(2,063,118)
轉銷呆帳後收回數	252,182	116,205
匯 兌	(204,522)	(62,450)
期末餘額	<u>\$ 23,377,278</u>	<u>\$ 21,094,260</u>

本公司 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日呆帳費用及保證責任準備提存明細如下：

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 678,609	\$ 1,641,626
應收款項備抵呆帳提列（沖回）數	(10,259)	76,943
買匯及非放款轉列之催收款備抵呆帳提列（沖回）數	(93,640)	213,000
保證責任準備提列數	<u>139,074</u>	<u>12,379</u>
	<u>\$ 713,784</u>	<u>\$ 1,943,948</u>

截至 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 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3月31日	105年12月31日	105年3月31日
央行可轉讓定期存單	\$417,410,000	\$431,410,000	\$ -
政府公債	62,027,532	52,658,934	26,723,869
公司債	24,763,710	22,173,288	18,756,604
金融債券	4,701,197	5,594,463	5,758,232
國庫券	498,878	498,878	-
定期存單	<u>282,534</u>	<u>299,646</u>	<u>299,228</u>
	<u>\$509,683,851</u>	<u>\$512,635,209</u>	<u>\$ 51,537,933</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，依規定並經本公司評估於 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日分別認列減損迴轉利益 8,097 仟元及 3,213 仟元。

本公司 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 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分別為 1,225,334 仟元、2,198,860 仟元及 1,726,222 仟元。

本公司 106 年 3 月 31 日及 105 年 12 月 31 日持有之央行可轉讓定期存單係原始認列時依本公司有積極意圖及能力持有至到期日，故帳列為持有至到期日金融資產。

十四、採用權益法之投資

投資關聯企業	106年3月31日		105年12月31日		105年3月31日	
	金額	持股%	金額	持股%	金額	持股%
合眾建築經理公司	<u>\$ 124,142</u>	30.00	<u>\$ 121,381</u>	30.00	<u>\$ 124,355</u>	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1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
本公司享有之份額		
本期淨利	\$ 2,669	\$ 2,332
其他綜合損益	<u>92</u>	<u>-</u>
綜合損益總額	<u>\$ 2,761</u>	<u>\$ 2,332</u>

本公司 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日採用權益法認列之關聯企業之損益及其他綜合損益份額，係按未經會計師核閱之財務報告計算；惟本公司管理階層認為上述被投資公司財務報告未經會計師核閱，尚不致產生重大之影響。

十五、其他金融資產－淨額

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
買匯及非放款轉列之催收款	\$ 501,219	\$ 603,505	\$ 739,149
減：備抵呆帳	<u>463,139</u>	<u>560,868</u>	<u>541,301</u>
買匯及非放款轉列之催收款 －淨額	38,080	42,637	197,848
無活絡市場之債務工具投資 －淨額	92,573,424	89,326,692	94,797,190
存放銀行同業	17,841,586	18,429,346	13,937,085
借券保證金	438,072	260,094	-
以成本衡量之金融資產	4,300,006	4,255,259	4,125,660
拆放證券公司	273,820	-	289,575
分離帳戶保險商品資產（附 註二九）	<u>88,140,173</u>	<u>87,468,591</u>	<u>77,434,179</u>
	<u>\$ 203,605,161</u>	<u>\$ 199,782,619</u>	<u>\$ 190,781,537</u>

無活絡市場之債務工具投資明細如下：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
公司債	\$ 75,623,457	\$ 72,829,255	\$ 76,022,174
金融債券	16,949,967	16,497,437	18,453,266
國外及地方政府公債	-	-	321,750
	<u>\$ 92,573,424</u>	<u>\$ 89,326,692</u>	<u>\$ 94,797,190</u>

本公司所持有之以成本衡量之金融資產明細如下：

	106年3月31日		105年12月31日		105年3月31日	
	金額	持股%	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	\$ 2,370,934	17.03
台北金融大樓公司	669,600	1.63	669,600	1.63	669,600	1.63
台灣電力公司	631,153	0.24	631,153	0.24	631,153	2.40
財金資訊公司	135,405	2.89	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	101,125	5.88
其他	<u>391,789</u>		<u>347,042</u>		<u>217,443</u>	
	<u>\$ 4,300,006</u>		<u>\$ 4,255,259</u>		<u>\$ 4,125,660</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存款及定期存款以及原始到期日超過三個月之定期存款。

十六、投資性不動產－淨額

	<u>106年3月31日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年3月31日</u>
土地	\$ 2,973,912	\$ 2,864,226	\$ 2,679,194
房屋及建築	<u>944,288</u>	<u>875,558</u>	<u>883,760</u>
	<u>\$ 3,918,200</u>	<u>\$ 3,739,784</u>	<u>\$ 3,562,954</u>

除認列折舊費用及重分類外，本公司之投資性不動產於 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日並未發生重大增添、處分及減損情形。

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 105 年及 104 年 12 月 31 日之公允價值分別為 8,531,932 仟元及 8,765,688 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。經本公司管理階層評估，投資性不動產公允價值於 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日並無重大變動。

本公司投資性不動產之收益列示如下：

	<u>106年1月1日 至3月31日</u>	<u>105年1月1日 至3月31日</u>
投資性不動產之租金收入	\$ 45,069	\$ 44,336
當期產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	(<u>18,030</u>)	(<u>14,474</u>)
	<u>\$ 27,039</u>	<u>\$ 29,862</u>

十七、不動產及設備－淨額

	<u>106年3月31日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年3月31日</u>
<u>每一類別之帳面金額</u>			
土地	\$ 24,387,497	\$ 24,330,673	\$ 24,823,637
房屋及建築	7,776,254	7,864,023	8,265,804
機械設備	684,393	755,917	957,536
交通及運輸設備	91,435	98,383	112,335
其他設備	151,593	165,167	186,187
租賃權益改良	126,789	144,048	172,707
租賃資產	13,034	-	-
預付設備款、預付房地款及未完工程	<u>4,826,019</u>	<u>4,874,792</u>	<u>4,803,082</u>
	<u>\$ 38,057,014</u>	<u>\$ 38,233,003</u>	<u>\$ 39,321,288</u>

成本	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		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	未	完	工	程	合	計						
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	56,980	1,862	13,842	1,559	3,266	2,037	-	160,642	253,540											
處 分	-	-	(64,274)	(4,490)	(19,342)	(8,855)	-	-	(96,961)											
重 分 類	-	274	9,894	-	142	572	-	(209,415)	(198,533)											
淨兌換差額	(156)	(333)	(7,108)	(1,104)	(2,463)	(5,014)	-	-	(16,178)											
106年3月31日餘額	<u>\$24,402,674</u>	<u>\$14,416,171</u>	<u>\$ 4,777,086</u>	<u>\$ 632,263</u>	<u>\$ 1,290,273</u>	<u>\$ 907,855</u>	<u>\$ 13,352</u>	<u>\$ 4,826,019</u>	<u>\$51,265,662</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	-	9,221	15,331	5,885	18,355	2,504	-	32,531	83,827											
處 分	-	(860)	(11,492)	(4,620)	(4,025)	(4,698)	-	-	(25,695)											
重 分 類	-	2,762	18,052	-	-	1,417	-	(32,804)	(10,573)											
淨兌換差額	(60)	(127)	(2,231)	(245)	(527)	(1,356)	-	-	(4,546)											
105年3月31日餘額	<u>\$24,838,814</u>	<u>\$14,663,892</u>	<u>\$ 5,287,671</u>	<u>\$ 641,816</u>	<u>\$ 1,319,176</u>	<u>\$ 899,430</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,803,082</u>	<u>\$52,453,881</u>											

累計折舊及減損	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		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	未	完	工	程	合	計						
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	-	-	(63,687)	(4,484)	(19,281)	(8,855)	-	(96,307)												
折舊費用	-	89,800	92,474	8,337	15,547	17,045	318	223,521												
淨兌換差額	-	(228)	(4,909)	(940)	(1,089)	(2,191)	-	(9,357)												
106年3月31日餘額	<u>\$ 15,177</u>	<u>\$ 6,639,917</u>	<u>\$ 4,092,663</u>	<u>\$ 540,827</u>	<u>\$ 1,138,680</u>	<u>\$ 781,066</u>	<u>\$ 318</u>	<u>\$13,208,648</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	-	-	(11,445)	(4,584)	(4,018)	(4,698)	-	(24,745)												
折舊費用	-	94,486	102,736	9,587	16,489	20,400	-	243,698												
淨兌換差額	-	(81)	(1,926)	(648)	(193)	(8,786)	-	(11,248)												
105年3月31日餘額	<u>\$ 15,177</u>	<u>\$ 6,398,088</u>	<u>\$ 4,330,135</u>	<u>\$ 529,481</u>	<u>\$ 1,132,989</u>	<u>\$ 726,723</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$13,132,593</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 3 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	3 至 20 年
租賃權益改良	2 至 10 年
租賃資產	7 年

本公司 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 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。目前總行大樓興建工程已取得使用執照，已委託外部驗證機構協助合庫銀行辦理驗收作業，俟完成驗收後再辦理後續事宜。

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與商譽減損測試之可回收金額，且 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日用於估計使用價值之折現率分別為 8.84%、8.84%及 8.78%。

十八、無形資產

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
商 譽	\$ 3,170,005	\$ 3,170,005	\$ 3,170,005
電腦軟體	415,968	446,838	513,020
	<u>\$ 3,585,973</u>	<u>\$ 3,616,843</u>	<u>\$ 3,683,025</u>

除認列攤銷費用及重分類外，本公司之無形資產於 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日並未發生重大增添、處分及減損情形。

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。

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 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 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3月31日	105年12月31日	105年3月31日
存出保證金	\$ 1,418,293	\$ 1,377,805	\$ 1,912,931
預付款項	3,333,200	286,562	676,191
營業保證金及交割結算基金	653,728	648,314	649,842
承受擔保品－淨額	260,289	262,506	262,051
其 他	96,063	105,292	153,762
淨 額	<u>\$ 5,761,573</u>	<u>\$ 2,680,479</u>	<u>\$ 3,654,777</u>

本公司 106 年 3 月 31 日預付款項中，包含合庫銀行匯出投資國外分行金額 2,650,112 仟元。

二十、央行及金融同業存款

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
銀行同業存款	\$ 115,328,317	\$ 127,052,418	\$ 113,841,699
銀行同業拆放	118,998,615	91,385,406	81,438,017
中華郵政轉存款	5,299,331	5,815,108	14,310,230
透支銀行同業	191,998	9,482,741	345,873
央行存款	410,462	299,512	308,740
	<u>\$ 240,228,723</u>	<u>\$ 234,035,185</u>	<u>\$ 210,244,559</u>

二一、附買回票券及債券負債

本公司於 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以附買回為條件賣出之票債券分別計 45,337,608 仟元、44,139,415 仟元及 47,702,092 仟元，經約定應分別於期後以 45,354,894 仟元、44,156,109 仟元及 47,720,626 仟元陸續買回。

二二、應付商業本票－淨額

本公司 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日應付商業本票面額分別為 18,258,000 仟元、16,525,000 仟元及 15,496,000 仟元，年貼現率分別為 0.523%-0.888%、0.650%-0.888% 及 0.550%-1.048%。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 106 年 5 月 4 日、106 年 10 月 26 日及 105 年 6 月 12 日。截至 106 年 3 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 41,800,174 仟元。

二三、應付款項

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
應付他行票據未及交換戶	\$ 11,856,843	\$ 21,179,639	\$ 11,642,605
應付外埠票據代收款	5,142,341	1,441,353	5,099,783
應付費用	5,056,876	4,810,225	4,843,338
應付代收款	4,728,033	5,919,674	4,606,515
應付利息	4,441,131	3,763,243	4,321,091
承兌匯票	3,267,369	3,396,401	3,003,826
應付代收交換票據款項	2,693,783	533,563	1,500,000
交割代價	2,558,956	1,143,804	1,473,313
應付交割帳款－受託買賣	1,960,421	1,225,453	1,200,443
應付證券價款	1,722,920	856,710	1,013,112
應付其他稅款	422,117	486,461	427,389
應付承購帳款	290,108	385,123	120,638
應付股息紅利	244,503	244,503	242,035
應付融券擔保價款	200,164	392,215	142,049
融券保證金	183,663	362,651	148,797
應付保險賠款與給付	59,245	265,515	119,297
其他	2,113,782	2,032,736	1,941,669
	<u>\$ 46,942,255</u>	<u>\$ 48,439,269</u>	<u>\$ 41,845,900</u>

二四、存款及匯款

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
支票存款	\$ 36,428,305	\$ 46,824,959	\$ 34,420,684
活期存款	471,861,913	479,896,040	482,838,367
活期儲蓄存款	799,056,655	796,973,550	750,665,054
定期存款	460,046,238	476,827,373	517,589,582
可轉讓定期存單	1,487,900	1,622,800	6,111,000
定期儲蓄存款	664,855,801	669,211,936	683,341,876
公庫存款	79,881,752	90,797,579	78,707,173
匯 款	395,498	433,539	371,039
	<u>\$ 2,514,014,062</u>	<u>\$ 2,562,587,776</u>	<u>\$ 2,554,044,775</u>

二五、應付債券

合庫銀行發行之金融債券明細如下：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3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	\$ 8,000,000	\$ 8,000,000
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	3,000,000	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	1,000,000	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	7,300,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>106年3月31日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年3月31日</u>
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	\$ 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	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	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	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	1,000,000
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	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	4,000,000

(接次頁)

(承前頁)

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
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	\$ 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	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	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	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	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	5,800,000
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	<u>4,050,000</u>	<u>4,050,000</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 74,610,000</u>	<u>\$ 74,610,000</u>	<u>\$ 69,610,000</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。合庫銀行為規避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：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
104 年度第 1 期無擔保一般 順位金融債券			
— 甲 券	\$ 8,713,872	\$ 9,253,296	\$ 9,618,064
— 乙 券	<u>2,903,965</u>	<u>3,082,739</u>	<u>3,235,460</u>
	<u>\$ 11,617,837</u>	<u>\$ 12,336,035</u>	<u>\$ 12,853,524</u>

二六、其他借款

	106年3月31日		105年12月31日		105年3月31日	
	金 額	利 率 %	金 額	利 率 %	金 額	利 率 %
短期信用借款（附註二二）	<u>\$ 1,332,666</u>	0.870-4.785	<u>\$ 1,328,384</u>	0.870-4.785	<u>\$ 946,820</u>	1.010-4.785

二七、負債準備

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
責任準備	\$ 31,033,296	\$ 30,554,508	\$ 32,143,952
具金融商品性質之保險契約 準備	11,423,897	11,511,953	11,699,291
員工福利負債準備	6,500,074	6,501,792	6,429,006
保證責任準備	1,554,400	1,415,708	1,451,629
其 他	<u>354,081</u>	<u>350,110</u>	<u>341,560</u>
	<u>\$ 50,865,748</u>	<u>\$ 50,334,071</u>	<u>\$ 52,065,438</u>

(一) 責任準備明細如下：

	106年3月31日		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
壽險	\$ 9,606,371	\$ 8,525,887	\$ 18,132,258
健康險	296,837	-	296,837
年金險	-	12,533,204	12,533,204
投資型保險	70,997	-	70,997
合計	9,974,205	21,059,091	31,033,296
減：分出責任準備	-	-	-
淨額	<u>\$ 9,974,205</u>	<u>\$ 21,059,091</u>	<u>\$ 31,033,296</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>

	105年3月31日		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
壽險	\$ 7,879,682	\$ 11,686,623	\$ 19,566,305
健康險	194,954	-	194,954
年金險	-	12,347,380	12,347,380
投資型保險	35,313	-	35,313
合計	8,109,949	24,034,003	32,143,952
減：分出責任準備	-	-	-
淨額	<u>\$ 8,109,949</u>	<u>\$ 24,034,003</u>	<u>\$ 32,143,952</u>

前述責任準備之變動調節如下：

	106年1月1日至3月31日			105年1月1日至3月31日		
	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
期初餘額	\$ 9,533,081	\$ 21,021,427	\$ 30,554,508	\$ 7,505,991	\$ 25,237,863	\$ 32,743,854
本期提存數	506,882	883,649	1,390,531	638,229	95,380	733,609
本期收回數	(65,758)	(845,985)	(911,743)	(34,271)	(1,299,240)	(1,333,511)
期末餘額	9,974,205	21,059,091	31,033,296	8,109,949	24,034,003	32,143,952
減：分出責任準備	-	-	-	-	-	-
期末淨額	<u>\$ 9,974,205</u>	<u>\$ 21,059,091</u>	<u>\$ 31,033,296</u>	<u>\$ 8,109,949</u>	<u>\$ 24,034,003</u>	<u>\$ 32,143,952</u>

(二) 負債適足準備明細如下：

	保險合約及具裁量參與特性之金融工具		
	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
責任準備	\$ 31,033,296	\$ 30,554,508	\$ 32,143,952
未滿期保費準備	151,513	143,392	109,623
保費不足準備	37,882	45,576	58,039
賠款準備	<u>34,890</u>	<u>15,155</u>	<u>32,042</u>
保險負債帳面價值	<u>\$ 31,257,581</u>	<u>\$ 30,758,631</u>	<u>\$ 32,343,656</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 27,915,904</u>	<u>\$ 27,664,036</u>	<u>\$ 28,977,794</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

本公司 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 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3月31日暨105年12月31日及3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：

壽險	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
		<u>\$ 11,423,897</u>	<u>\$ 11,511,953</u>
		106年1月1日	105年1月1日
		至3月31日	至3月31日
期初餘額		<u>\$ 11,511,953</u>	<u>\$ 11,735,236</u>
本期保險賠款與給付		(140,079)	(88,413)
本期法定準備之淨提列數		<u>52,023</u>	<u>52,468</u>
期末餘額		<u>\$ 11,423,897</u>	<u>\$ 11,699,291</u>

(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，目前係以換匯換利交易及換匯交易為主要避險工具，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：

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 145,987	\$ 171,211
本期提存數：		
強制提存	2,695	1,830
額外提存	-	1,091
小計	2,695	2,921
本期收回數	(18,886)	(32,276)
期末餘額	<u>\$ 129,796</u>	<u>\$ 141,856</u>

3. 外匯價格變動準備對本公司之影響：

106年1月1日至3月31日

影響項目	未適用金額	適用金額	影響數
本期淨利	\$ 3,479,170	\$ 3,495,361	\$ 16,191
基本每股盈餘(元)	0.28	0.29	0.01
外匯價格變動準備	-	129,796	129,796
權益	202,367,066	202,237,270	(129,796)

105年1月1日至3月31日

影響項目	未適用金額	適用金額	影響數
本期淨利	\$ 3,208,303	\$ 3,237,658	\$ 29,355
基本每股盈餘(元)	0.26	0.26	-
外匯價格變動準備	-	141,856	141,856
權益	195,067,973	194,926,117	(141,856)

(五) 保險業務淨收益明細如下：

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
分離帳戶保險商品收益(附註二九)	\$ 5,571,853	\$ 2,856,228
簽單保費收入	<u>1,640,409</u>	<u>1,056,393</u>
	<u>7,212,262</u>	<u>3,912,621</u>
分離帳戶保險商品費用(附註二九)	(5,571,853)	(2,856,228)
自留保險賠款與給付	(963,470)	(1,369,786)
再保費支出	(25,760)	(25,138)
其他	(14,500)	(5,863)
	<u>(6,575,583)</u>	<u>(4,257,015)</u>
	<u>\$ 636,679</u>	<u>(\$ 344,394)</u>

(六) 保險負債準備淨變動明細如下：

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
責任準備淨變動	\$ 478,788	(\$ 599,902)
具金融商品性質之保險契約 準備淨變動	52,023	52,468
其他準備淨變動	<u>4,242</u>	<u>(18,429)</u>
	<u>\$ 535,053</u>	<u>(\$ 565,863)</u>

(七) 員工福利負債準備明細如下：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
淨確定福利負債	\$ 2,531,911	\$ 2,531,665	\$ 2,462,117
退休員工優惠存款義務 現值	<u>3,968,163</u>	<u>3,970,127</u>	<u>3,966,889</u>
	<u>\$ 6,500,074</u>	<u>\$ 6,501,792</u>	<u>\$ 6,429,006</u>

(八) 保證責任準備變動明細如下：

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 1,415,708	\$ 1,439,421
本期提列	139,074	12,379
匯兌	<u>(382)</u>	<u>(171)</u>
期末餘額	<u>\$ 1,554,400</u>	<u>\$ 1,451,629</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年及105年1月1日至3月31日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42,207仟元及39,071仟元。

(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。

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106年及105年1月1日至3月31日屬確定福利退休計畫已於合併綜合損益表認列費用總額分別為213,916仟元及223,704仟元。有關確定福利計畫資訊請參閱105年度合併財務報告附註二八。

(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106年及105年1月1日至3月31日退休員工之優惠存款計畫已於合併綜合損益表認列費用總額分別為199,795仟元及158,207仟元。有關員工優惠存款計畫資訊請參閱105年度合併財務報告附註二八。

二九、其他金融負債

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
結構型商品所收本金	\$ 2,986,833	\$ 1,208,004	\$ 4,802,782
存入保證金	1,637,554	1,096,352	1,802,893
撥入放款基金	326,822	354,678	755,196
應付租賃款	13,076	-	-
分離帳戶保險商品負債	<u>88,140,173</u>	<u>87,468,591</u>	<u>77,434,179</u>
	<u>\$ 93,104,458</u>	<u>\$ 90,127,625</u>	<u>\$ 84,795,050</u>

本公司 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日分離帳戶保險商品相關項目餘額明細如下：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
分離帳戶保險商品資產（帳列其他金融資產）			
現金	\$ 559,993	\$ 663,440	\$ 1,221,317
受益憑證	86,434,415	86,381,356	75,958,412
其他應收款	<u>1,145,765</u>	<u>423,795</u>	<u>254,450</u>
	<u>\$ 88,140,173</u>	<u>\$ 87,468,591</u>	<u>\$ 77,434,179</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	\$ 87,438,949	\$ 86,987,680	\$ 76,879,254
其他應付款	<u>701,224</u>	<u>480,911</u>	<u>554,925</u>
	<u>\$ 88,140,173</u>	<u>\$ 87,468,591</u>	<u>\$ 77,434,179</u>

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
分離帳戶保險商品收益		
保費收入	\$ 4,868,912	\$ 2,606,555
金融資產評價利益	606,045	176,007
其他收入	<u>96,896</u>	<u>73,666</u>
	<u>\$ 5,571,853</u>	<u>\$ 2,856,228</u>
分離帳戶保險商品費用		
兌換損失	\$ 2,225,434	\$ 270,723
理賠及解約金	1,571,936	1,029,258
提存分離帳戶保險商品價值準備	1,392,840	478,152
處分投資損失	229,517	932,505
保障保險費	103,747	100,884
保單管理及維持費	<u>48,379</u>	<u>44,706</u>
	<u>\$ 5,571,853</u>	<u>\$ 2,856,228</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

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
預收款項	\$ 1,841,162	\$ 1,962,888	\$ 1,497,989
其他	84,982	72,738	66,225
	<u>\$ 1,926,144</u>	<u>\$ 2,035,626</u>	<u>\$ 1,564,214</u>

三一、利息淨收益

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 9,709,883	\$ 10,250,393
投資有價證券利息收入	2,243,706	1,387,155
存放及拆放同業利息收入	541,437	1,332,115
其他	407,611	403,423
	<u>12,902,637</u>	<u>13,373,086</u>
利息費用		
存款利息費用	(3,833,700)	(4,441,783)
央行及同業融資利息費用	(321,625)	(143,513)
次順位金融債券利息費用	(245,418)	(241,964)
央行及同業存款利息費用	(121,186)	(160,391)
附買回票券及債券負債利息費用	(45,257)	(47,347)
結構型商品利息費用	(3,298)	(10,352)
其他	(10,484)	(14,898)
	<u>(4,580,968)</u>	<u>(5,060,248)</u>
	<u>\$ 8,321,669</u>	<u>\$ 8,312,838</u>

三二、手續費及佣金淨收益

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
手續費及佣金收入		
信託業務手續費收入	\$ 288,882	\$ 217,117
代收保險費手續費收入	271,915	490,038
保證手續費收入	171,155	148,667
信用卡手續費收入	132,152	133,868
投資型保險商品管理費收入	131,791	108,514

(接次頁)

(承前頁)

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
放款手續費收入	\$ 97,362	\$ 125,749
其他	<u>550,847</u>	<u>519,777</u>
	<u>1,644,104</u>	<u>1,743,730</u>
手續費及佣金支出		
跨行手續費	(72,123)	(64,188)
信用卡手續費	(49,587)	(47,122)
保險佣金支出	(37,206)	(78,068)
信用卡收單手續費	(31,123)	(30,047)
其他	<u>(58,136)</u>	<u>(56,228)</u>
	<u>(248,175)</u>	<u>(275,653)</u>
	<u>\$ 1,395,929</u>	<u>\$ 1,468,077</u>

三三、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	106年1月1日至3月31日				
	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	\$ 99,994	\$ 5,148,795	(\$ 269,606)	\$ 2,219	\$ 4,981,402
持有供交易之金融負債	-	(3,262,845)	(2,630,758)	-	(5,893,603)
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融負債	<u>(132,804)</u>	<u>-</u>	<u>(16,689)</u>	<u>-</u>	<u>(149,493)</u>
	<u>(\$ 32,810)</u>	<u>\$ 1,885,950</u>	<u>(\$ 2,917,053)</u>	<u>\$ 2,219</u>	<u>(\$ 1,061,694)</u>
	105年1月1日至3月31日				
	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	\$ 79,856	\$ 6,064,341	\$ 595,557	\$ 738	\$ 6,740,492
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融資產	102	-	(81)	-	21
持有供交易之金融負債	-	(4,183,891)	(2,610,949)	-	(6,794,840)
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融負債	<u>(137,473)</u>	<u>-</u>	<u>(432,445)</u>	<u>-</u>	<u>(569,918)</u>
	<u>(\$ 57,515)</u>	<u>\$ 1,880,450</u>	<u>(\$ 2,447,918)</u>	<u>\$ 738</u>	<u>(\$ 624,245)</u>

三四、員工福利、折舊及攤銷費用

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
員工福利費用		
薪 津	\$ 2,072,355	\$ 2,077,631
獎 金	700,876	698,721
現職及退休員工優惠存款 超額利息	305,405	264,595
退職後福利、離職福利及卹 償金	261,554	279,345
超時工作報酬	91,781	90,157
其 他	425,659	419,227
折舊費用	232,360	251,890
攤銷費用	47,108	52,010

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 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日員工酬勞金額分別為 649 仟元及 489 仟元；董事酬勞金額分別為 18,880 仟元及 17,354 仟元。

合庫銀行依 104 年 5 月修正之公司法於 105 年 3 月 28 日經董事會（代行股東會）決議修正公司章程，係按獲利狀況（扣除分派員工酬勞前之稅前淨利）提撥百分之一至百分之八為員工酬勞。但尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。合庫銀行依修正後之公司章程及過去經驗為基礎，在公司章程規定提撥比率範圍內估列 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日員工酬勞金額皆為 195,000 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 106 年 3 月 27 日及 105 年 3 月 28 日決議配發 105 及 104 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

	105年度	104年度
員工酬勞－現金	\$ 2,031	\$ 1,897
董事酬勞－現金	76,005	70,984

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。

三五、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅費用（利益）

所得稅費用之主要組成項目如下：

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
當期所得稅		
本期產生者	\$ 1,250,402	\$ 703,784
遞延所得稅		
本期產生者	(799,524)	(163,962)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 450,878</u>	<u>\$ 539,822</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅費用（利益）

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
<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	(\$ 120,893)	(\$ 32,139)
－備供出售金融資產未 實現評價損益	<u>24,284</u>	<u>19,553</u>
認列為其他綜合損益之所得 稅利益	<u>(\$ 96,609)</u>	<u>(\$ 12,586)</u>

(三) 遞延所得稅資產與負債

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
<u>遞延所得稅資產</u>			
暫時性差異			
備供出售金融資產	\$ 597	\$ 15,215	\$ 3,153
採用權益法之投資	-	-	10,966
不動產及設備	9,225	9,447	9,857
應付休假給付	89,882	73,041	86,510
確定福利退休計畫	26,344	26,069	-
退休員工優惠存款 義務	674,588	674,922	674,371
其他負債	4,905	5,220	5,784
國外營運機構兌換 差額	110,932	9,383	-
備抵呆帳	74,164	75,486	77,082
承受擔保品	316	316	316
透過損益按公允價 值衡量之金融工具	417,936	3,968	108,080
應付商借人員退休 金費用	771	898	1,100
職工福利	1,785	2,040	2,805
未實現利息費用	186,273	163,696	92,180
未實現兌換損益	43,654	-	1,058
處分債權收入	54,821	54,821	17,240
	<u>\$ 1,696,193</u>	<u>\$ 1,114,522</u>	<u>\$ 1,090,502</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	\$ 1,567	\$ 267,748	\$ 18,375
備供出售金融資產	9,731	65	29,787
無形資產	364,322	364,322	364,322
土地增值稅準備	2,596,230	2,596,230	2,596,230
國外營運機構兌換 差額	-	19,344	41,255
採用權益法之投資	10,584	6,930	4,897
承受擔保品	397	397	397
租賃誘因	4,997	4,908	4,666
不動產及設備	-	89	217
未實現兌換損益	-	43,416	47,801
其他	11,502	10,343	6,703
	<u>\$ 2,999,330</u>	<u>\$ 3,313,792</u>	<u>\$ 3,114,650</u>

(四) 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3月31日	\$ 1,644,782	\$ 68,851	\$ 116	\$ 7,137	\$ 3,729	\$ 123,475	\$ -	\$ 2,946
105年12月31日	1,644,782	30,914	116	7,137	3,729	123,475	-	2,946
105年3月31日	1,422,676	219,509	987	16,506	5,274	70,520	-	-
分配105年度盈餘預計之稅額扣抵比率	12.48%	0.34%	0.03%	0.84%	2.07%	13.77%	-	20.48%
分配104年度盈餘實際之稅額扣抵比率	13.70%	0.63%	0.22%	2.07%	3.32%	20.48%	-	-

由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本公司預計105年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

(五) 依所得稅法規定，合庫銀行106年3月31日暨105年12月31日及3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、合庫資產管理、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。

(六) 母公司及子公司之營利事業所得稅申報案件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	103年度 (除102年度未核定外)	103年度	104年度

惟合庫銀行95至100年度之核定數與結算申報數有差異，合庫銀行已依法提起行政救濟，請參閱附註四十之說明。

三六、每股盈餘

	本期淨利 (分子)	股數(分母) (仟股)	每股盈餘(元)
106年1月1日至3月31日			
基本每股盈餘	\$ 3,377,256	11,847,285	\$ 0.29
具稀釋作用潛在普通股之影響：			
員工酬勞	-	172	
稀釋每股盈餘	\$ 3,377,256	11,847,457	\$ 0.29

(接次頁)

(承前頁)

	本 期 淨 利 (分 子)	股 數 (分 母) (仟 股)	每 股 盈 餘 (元)
105年1月1日			
至3月31日			
基本每股盈餘	\$ 3,135,069	11,847,285	\$ 0.26
具稀釋作用潛在普通股 之影響：			
員工酬勞	-	169	
稀釋每股盈餘	<u>\$ 3,135,069</u>	<u>11,847,454</u>	<u>\$ 0.26</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1月1日至3月31日	
	追 溯 調 整 前	追 溯 調 整 後
基本每股盈餘 (元)	\$ 0.28	\$ 0.26
稀釋每股盈餘 (元)	\$ 0.28	\$ 0.26

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。

三七、權益

(一) 股本

普通股

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
額定股數 (仟股)	<u>12,000,000</u>	<u>12,000,000</u>	<u>12,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 120,000,000</u>	<u>\$ 120,000,000</u>	<u>\$ 120,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數 (仟股)	<u>11,847,285</u>	<u>11,847,285</u>	<u>11,072,229</u>
已發行股本	<u>\$ 118,472,850</u>	<u>\$ 118,472,850</u>	<u>\$ 110,722,290</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。

(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 3 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

（接次頁）

(承前頁)

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1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 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	-	-
期末餘額	<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 日修正前之公司章程，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，再就其餘額提列員工紅利萬分之二至萬分之十六，董事酬勞最高不超過百分之一，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 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。

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。員工酬勞於 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之估列基礎及 105 及 104 年度之實際配發情形，請參閱附註三四之說明。

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 3 月 27 日董事會擬議及 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	\$ 0.3
股票股利	3,554,186	7,750,560	0.3	0.7

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1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 3,802,863	\$ 3,727,455
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	118,105	102,589
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	(8,831)	2,754
備供出售金融資產之未 實現評價損益	23,869	79,320
期末餘額	\$ 3,936,006	\$ 3,912,118

三八、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

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
合眾建築經理公司	關聯企業
合庫新興多重收益證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
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

	最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 收 入	年 利 率 (%)
<u>106年1月1日</u> <u>至3月31日</u>				
其他關係人	\$ 7,500,000	\$ 1,800,000	\$ 3,398	0.270-0.560
<u>105年1月1日</u> <u>至3月31日</u>				
其他關係人	\$ 2,500,000	\$ 2,500,000	\$ 1,963	0.300-0.430

2. 銀行同業存款

	106年1月1日至3月31日		105年1月1日至3月31日	
	期 末 金 額	利 息 費 用	期 末 金 額	利 息 費 用
主要管理階層	\$ 179,148	\$ 279	\$ 182,794	\$ 317
其他關係人				
淡水第一信用合作社	25,366,899	57,928	24,575,184	64,048
其 他	36,385	-	2,438	106
	<u>\$25,582,432</u>	<u>\$ 58,207</u>	<u>\$24,760,416</u>	<u>\$ 64,471</u>

3. 授 信

	最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 收 入	年 利 率 (%)
<u>106年1月1日</u> <u>至3月31日</u>				
主要管理階層	\$ 111,354	\$ 100,464	\$ 363	1.245-2.428
其他關係人	50,324	43,756	189	1.260-2.240
	<u>\$ 161,678</u>	<u>\$ 144,220</u>	<u>\$ 552</u>	
<u>105年1月1日</u> <u>至3月31日</u>				
主要管理階層	\$ 124,683	\$ 122,870	\$ 487	1.385-2.568
其他關係人	86,971	63,992	315	1.430-2.380
	<u>\$ 211,654</u>	<u>\$ 186,862</u>	<u>\$ 802</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。

4. 附買回票券及債券負債

	期 末 餘 額	利 息 費 用	年 利 率 (%)
<u>106年1月1日至3月31日</u>			
其他關係人	\$ 159,936	\$ 48	0.340-0.370
<u>105年1月1日至3月31日</u>			
其他關係人	\$ 1,729,531	\$ 358	0.320-0.380

5. 存 款

	期 末 餘 額	利 息 費 用	年 利 率 (%)
<u>106年1月1日至3月31日</u>			
關聯企業	\$ 171,173	\$ 94	0-0.775
主要管理階層	463,485	2,039	0-13.000
其他關係人	9,021,450	6,549	0-13.000
	<u>\$ 9,656,108</u>	<u>\$ 8,682</u>	
<u>105年1月1日至3月31日</u>			
關聯企業	\$ 181,400	\$ 116	0-1.130
主要管理階層	548,901	2,376	0-13.000
其他關係人	13,351,597	8,096	0-13.000
	<u>\$ 14,081,898</u>	<u>\$ 10,588</u>	

	<u>106年3月31日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年3月31日</u>
6. 應收收益(帳列應收款項)			
其他關係人	\$ 20,151	\$ 15,940	\$ 17,155
7. 應收利息(帳列應收款項)			
其他關係人	\$ 221	\$ 549	\$ 255
8. 應付費用(帳列應付款項)			
其他關係人	\$ -	\$ -	\$ 790

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
9. 手續費收入(帳列手續費及佣金淨收益)		
關聯企業	\$ -	\$ 30
主要管理階層	45	21
其他關係人	<u>52,546</u>	<u>40,695</u>
	<u>\$ 52,591</u>	<u>\$ 40,746</u>
10. 手續費支出(帳列手續費及佣金淨收益)		
主要管理階層	\$ 8	\$ 6
其他關係人	<u>1</u>	<u>5,297</u>
	<u>\$ 9</u>	<u>\$ 5,303</u>
11. 租金收入(帳列其他利息以外淨損益)		
其他關係人	<u>\$ 3,153</u>	<u>\$ 3,057</u>
12. 什項收入(帳列其他利息以外淨損益)		
其他關係人	<u>\$ 37</u>	<u>\$ -</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。

13. 買賣票券及債券－累積交易金額

關係人名稱	106年1月1日至3月31日			
	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
其他關係人	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 479,772</u>	<u>\$ -</u>

關係人名稱	105年1月1日至3月31日			
	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
其他關係人	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,056,722</u>	<u>\$ -</u>

14. 衍生金融工具

106年1月1日至3月31日						
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價 (損) 益	合併資產負債表 項目餘額	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	106.03.10~ 106.05.10	USD 7,000	(\$ 3,317)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(\$ 3,317)
其他關係人—合庫全球高收益債券證券投資信託基金	換 匯	106.03.10~ 106.05.10	USD 1,000	(474)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(474)
其他關係人—合庫新興多重收益證券投資信託基金	換 匯	106.03.10~ 106.05.10	USD 4,000	(1,896)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(1,896)
其他關係人—合庫全球高收益債券證券投資信託基金	換 匯	106.04.06~ 106.05.10	USD 3,000	(72)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(72)

105年1月1日至3月31日						
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價 (損) 益	合併資產負債表 項目餘額	餘額
其他關係人—合庫新興多重收益證券投資信託基金	換 匯	105.03.31~ 105.05.31	USD 1,000	(\$ 418)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(\$ 418)
其他關係人—合庫全球高收益債券證券投資信託基金	換 匯	105.03.28~ 105.04.11	USD 1,000	(427)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(427)
其他關係人—合庫全球高收益債券證券投資信託基金	換 匯	105.03.30~ 105.04.29	USD 7,300	(3,803)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(3,803)
其他關係人—合庫全球高收益債券證券投資信託基金	換 匯	105.03.30~ 105.04.29	USD 930	(485)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(485)
其他關係人—合庫全球高收益債券證券投資信託基金	換 匯	105.03.30~ 105.04.29	USD 3,000	(1,563)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(1,563)
其他關係人—合庫全球高收益債券證券投資信託基金	換 匯	105.03.30~ 105.04.29	USD 520	(335)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(335)
其他關係人—合庫全球高收益債券證券投資信託基金	遠 匯	105.02.26~ 105.05.03	USD 500	(529)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(529)
其他關係人—合庫全球高收益債券證券投資信託基金	遠 匯	105.03.09~ 105.05.11	USD 300	(197)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(197)
其他關係人—合庫全球高收益債券證券投資信託基金	遠 匯	105.03.09~ 105.05.11	USD 200	(137)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(137)
其他關係人—合庫全球高收益債券證券投資信託基金	遠 匯	105.03.21~ 105.05.23	USD 500	(110)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(110)
其他關係人—合庫全球高收益債券證券投資信託基金	遠 匯	105.03.23~ 105.05.23	USD 300	(93)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(93)
其他關係人—合庫全球高收益債券證券投資信託基金	遠 匯	105.03.25~ 105.06.13	USD 300	(128)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(128)

本公司與關係人承作之換匯交易產生已實現損益如下：

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
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	<u>(\$ 16,820)</u>	<u>(\$ 3,410)</u>

15. 放款

106年3月31日

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)		履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
		本期最高餘額(註)	期末餘額	正常放款	逾期放款		
消費性放款	30	\$ 44,761	\$ 43,336	\$ 43,336	\$ -	不動產	無
自用住宅抵押放款	26	116,917	100,884	100,884	-	不動產	無

105年3月31日

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)		履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
		本期最高餘額(註)	期末餘額	正常放款	逾期放款		
消費性放款	32	\$ 93,559	\$ 70,340	\$ 70,340	\$ -	不動產	無
自用住宅抵押放款	24	118,095	116,522	116,522	-	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

子公司	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
	<u>\$ 539,666</u>	<u>\$ 560,413</u>	<u>\$ 530,717</u>

(2) 拆放銀行同業

	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率(%)
<u>106年1月1日至3月31日</u>				
子公司	\$ 6,739,470	\$ 6,685,405	\$ 7,153	0.001-2.700
兄弟公司	3,500,000	1,200,000	1,552	0.350-0.560
其他關係人	<u>7,500,000</u>	<u>1,800,000</u>	<u>3,398</u>	0.270-0.560
	<u>\$17,739,470</u>	<u>\$ 9,685,405</u>	<u>\$ 12,103</u>	
<u>105年1月1日至3月31日</u>				
子公司	\$ 7,445,998	\$ 7,438,009	\$ 5,512	0.001-2.800
兄弟公司	4,200,000	3,500,000	3,334	0.300-0.440
其他關係人	<u>2,500,000</u>	<u>2,500,000</u>	<u>1,963</u>	0.300-0.430
	<u>\$14,145,998</u>	<u>\$13,438,009</u>	<u>\$ 10,809</u>	

(3) 拆放證券公司(帳列其他金融資產—淨額)

	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率(%)
<u>106年1月1日至3月31日</u>				
兄弟公司				
合庫證券	<u>\$ 252,760</u>	<u>\$ 242,640</u>	<u>\$ 485</u>	1.100-1.450

(4) 銀行同業存款

	106年1月1日至3月31日		105年1月1日至3月31日	
	期末餘額	利息費用	期末餘額	利息費用
子公司	\$ 2,904	\$ -	\$ 974	\$ -
主要管理階層	179,148	279	182,794	317
其他關係人				
淡水第一信用合作社	25,366,899	57,928	24,575,184	64,048
其他	36,385	-	2,438	106
	<u>\$25,585,336</u>	<u>\$ 58,207</u>	<u>\$24,761,390</u>	<u>\$ 64,471</u>

(5) 授 信

	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率(%)
<u>106年1月1日至3月31日</u>				
兄弟公司	\$ 58,300	\$ -	\$ 11	2.265
主要管理階層	111,354	100,464	363	1.245-2.428
其他關係人	50,324	43,756	189	1.260-2.240
	<u>\$ 219,978</u>	<u>\$ 144,220</u>	<u>\$ 563</u>	
<u>105年1月1日至3月31日</u>				
兄弟公司	\$ 18,720	\$ -	\$ 4	2.405
主要管理階層	124,683	122,870	487	1.385-2.568
其他關係人	86,971	63,992	315	1.430-2.380
	<u>\$ 230,374</u>	<u>\$ 186,862</u>	<u>\$ 806</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。

(6) 附賣回票券及債券投資

	期末餘額	利息收入	利率區間(%)
<u>106年1月1日至3月31日</u>			
兄弟公司	<u>\$ -</u>	<u>\$ 826</u>	0.410-0.450
<u>105年1月1日至3月31日</u>			
兄弟公司	<u>\$ 698,692</u>	<u>\$ 749</u>	0.380-0.450

(7) 存款

	期 末 餘 額	利 息 費 用	年 利 率 (%)
<u>106年1月1日至3月31日</u>			
母 公 司	\$ 48,949	\$ -	-
兄 弟 公 司	2,063,299	393	0-1.205
關 聯 企 業	171,173	94	0-0.775
主 要 管 理 階 層	463,485	2,039	0-13.000
其 他 關 係 人	<u>9,021,450</u>	<u>6,549</u>	0-13.000
	<u>\$11,768,356</u>	<u>\$ 9,075</u>	
<u>105年1月1日至3月31日</u>			
母 公 司	\$ 41,278	\$ -	-
兄 弟 公 司	2,842,301	724	0-1.360
關 聯 企 業	181,400	116	0-1.130
主 要 管 理 階 層	548,901	2,376	0-13.000
其 他 關 係 人	<u>13,351,597</u>	<u>8,096</u>	0-13.000
	<u>\$16,965,477</u>	<u>\$ 11,312</u>	

(8) 應收連結稅制款 (帳列本期所得稅資產)

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
母 公 司			
合庫金控	<u>\$ 951,196</u>	<u>\$ 951,196</u>	<u>\$ 744,306</u>

(9) 應付連結稅制款 (帳列本期所得稅負債)

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
母 公 司			
合庫金控	<u>\$ 1,074,127</u>	<u>\$ 129,356</u>	<u>\$ 1,655,010</u>

(10) 手續費收入 (帳列手續費淨收益)

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
兄 弟 公 司		
合庫人壽	\$ 179,968	\$ 183,772
其 他	19,331	17,080
關 聯 企 業	-	30
主 要 管 理 階 層	45	21
其 他 關 係 人	<u>79</u>	<u>22</u>
	<u>\$ 199,423</u>	<u>\$ 200,925</u>

(11) 買賣票券及債券－累積交易金額

106年1月1日至3月31日				
關係人名稱	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	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,497,091

105年1月1日至3月31日				
關係人名稱	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	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,292,787

(12) 衍生金融工具

106年1月1日至3月31日						
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目	本金	本期評價 (損) 益	資產負債表 項 目 餘 額
兄弟公司－ 合庫人壽	換 匯	106.3.22~ 106.5.22	USD	4,936	(\$ 892)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 (\$ 892)
	換 匯	106.3.22~ 106.5.22	USD	10,033	(1,813)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 (1,813)
	換 匯	106.3.22~ 106.5.22	USD	13,000	(2,349)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 (2,349)
	換 匯	106.2.06~ 106.4.06	USD	3,187	(2,370)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 (2,370)
	換 匯	106.1.17~ 106.04.17	USD	6,981	(8,272)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 (8,272)
	換 匯	105.04.11~ 106.04.11	USD	3,499	(5,999)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 (6,359)
	換 匯	106.1.17~ 106.04.17	USD	1,699	(2,013)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 (2,013)
	換 匯	106.01.17~ 106.04.17	USD	3,129	(3,708)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 (3,708)
	換 匯	106.01.15~ 106.04.17	USD	4,850	(5,747)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 (5,747)
	換 匯	106.01.17~ 106.04.17	USD	3,129	(3,708)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 (3,708)
	換 匯	106.03.15~ 106.04.17	USD	10,488	(6,355)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 (6,355)
	換 匯	106.03.14~ 106.04.14	USD	5,030	(3,612)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 (3,612)
	換 匯	106.03.14~ 106.04.14	USD	5,001	(3,591)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 (3,591)
	換 匯	106.03.14~ 106.04.14	USD	10,012	(7,189)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 (7,189)
	換 匯	106.03.14~ 106.04.14	USD	9,989	(7,172)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 (7,172)
	換 匯	106.03.14~ 106.04.14	USD	5,006	(3,594)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 (3,594)
	換 匯	106.03.14~ 106.04.14	USD	10,483	(7,527)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 (7,527)
	換 匯	106.03.14~ 106.04.14	USD	1,920	(1,379)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 (1,379)
	換 匯	106.03.09~ 106.04.10	USD	10,255	(6,150)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 (6,150)
	換 匯	106.01.13~ 106.07.13	USD	3,299	(5,062)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 (5,062)
	換 匯	106.02.07~ 106.04.07	USD	2,002	(1,135)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 (1,135)
	換 匯	106.03.07~ 106.04.07	USD	9,977	(6,446)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 (6,446)

(接次頁)

(承前頁)

106年1月1日至3月31日						
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目	本金	本期評價	資產負債表
					(損)益	項目餘額
	換	匯	106.03.17~ 106.04.17	USD 5,165	(\$ 2,778)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 (\$ 2,778)
其他關係人—合 庫全球新興市 場證券投資信 託基金	換	匯	106.03.10~ 106.05.10	USD 7,000	(3,317)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 (3,317)
	換	匯	106.03.20~ 106.05.22	USD 2,020	(589)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 (589)
其他關係人—合 庫全球高收益 債券證券投資 信託基金	換	匯	106.03.10~ 106.05.10	USD 1,000	(474)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 (474)
	換	匯	106.03.10~ 106.05.10	USD 4,000	(1,896)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 (1,896)
	換	匯	106.04.06~ 106.05.10	USD 3,000	(72)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 (72)

105年1月1日至3月31日						
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目	本金	本期評價	資產負債表
					(損)益	項目餘額
兄弟公司— 合庫人壽	換	匯	105.03.22~ 105.09.22	USD 4,935	(\$ 1,272)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 (\$ 1,272)
	換	匯	105.03.22~ 105.09.22	USD 10,033	(2,586)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 (2,586)
	換	匯	105.03.22~ 105.09.22	USD 13,000	(3,351)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 (3,351)
	換	匯	105.01.11~ 105.04.11	USD 6,981	(7,842)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 (7,842)
	換	匯	105.02.26~ 105.04.29	USD 11,219	(12,161)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 (12,161)
	換	匯	105.01.11~ 105.04.11	USD 3,499	(3,931)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 (3,931)
	換	匯	105.01.11~ 105.04.11	USD 1,699	(1,908)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 (1,908)
	換	匯	105.03.15~ 105.09.19	USD 11,386	(7,585)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 (7,585)
	換	匯	105.02.26~ 105.04.29	USD 6,722	(7,287)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 (7,287)
	換	匯	105.02.26~ 105.04.29	USD 3,000	(3,252)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 (3,252)
	換	匯	105.02.26~ 105.04.29	USD 5,000	(5,420)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 (5,420)
	換	匯	105.03.14~ 105.06.14	USD 1,920	(1,453)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 (1,453)
	換	匯	105.03.15~ 106.03.15	USD 10,488	(6,723)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 (6,723)
	換	匯	105.01.25~ 105.04.25	USD 9,539	(14,348)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 (14,348)
	換	匯	104.05.06~ 105.05.06	USD 3,187	(2,064)	透過損益按公允價值 衡量之金融資產 4,680
	換	匯	104.04.07~ 105.04.07	USD 10,259	(6,786)	透過損益按公允價值 衡量之金融資產 9,339
	換	匯	104.04.15~ 105.04.15	USD 3,129	(2,056)	透過損益按公允價值 衡量之金融資產 3,138
	換	匯	104.04.15~ 105.04.15	USD 3,129	(2,056)	透過損益按公允價值 衡量之金融資產 3,138
	換	匯	104.04.15~ 105.04.15	USD 4,850	(3,187)	透過損益按公允價值 衡量之金融資產 4,864
	換	匯	104.05.08~ 105.05.09	USD 20,579	(13,302)	透過損益按公允價值 衡量之金融資產 30,371
	換	匯	104.05.13~ 105.05.13	USD 10,443	(6,730)	透過損益按公允價值 衡量之金融資產 15,910
其他關係人—合 庫新興多重收 益證券投資信 託基金	換	匯	105.03.31~ 105.05.31	USD 1,000	(418)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 (418)
	換	匯	105.03.28~ 105.04.11	USD 1,000	(427)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 (427)

(接次頁)

(承前頁)

105年1月1日至3月31日									
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目	本金	本期評價		資產負債表		餘額
					(損)	益	項	目	
其他關係人—合庫全球高收益債券證券投資信託基金	換	匯	105.03.30~105.04.29	USD	7,300	(\$	3,803)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(\$ 3,803)
	換	匯	105.03.30~105.04.29	USD	930	(485)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(485)
	換	匯	105.03.30~105.04.29	USD	3,000	(1,563)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(1,563)
	換	匯	105.03.30~105.04.29	USD	520	(335)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(335)
其他關係人—全智科技股份有限公司	遠	匯	105.02.26~105.05.03	USD	500	(529)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(529)
	遠	匯	105.03.09~105.05.11	USD	300	(197)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(197)
	遠	匯	105.03.09~105.05.11	USD	200	(137)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(137)
	遠	匯	105.03.21~105.05.23	USD	500	(110)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(110)
	遠	匯	105.03.23~105.05.23	USD	300	(93)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(93)
	遠	匯	105.03.25~105.06.13	USD	300	(128)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(128)

本行與關係人承作之換匯交易產生已實現損益如下：

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
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	(\$ 99,444)	\$ 36,428
其他關係人	(16,820)	(3,410)
	<u>(\$ 116,264)</u>	<u>\$ 33,018</u>

(13) 放款

106年3月31日									
類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期末餘額	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	30	\$ 44,761	\$ 43,336	\$ 43,336	\$ -	不動產	無		
自用住宅抵押放款	26	116,917	100,884	100,884	-	不動產	無		
其他放款	合庫證券	58,300	-	-	-	債券	無		

105年3月31日									
類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期末餘額	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	32	\$ 93,559	\$ 70,340	\$ 70,340	\$ -	不動產	無		
自用住宅抵押放款	24	118,095	116,522	116,522	-	不動產	無		
其他放款	合庫證券	18,720	-	-	-	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) 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 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日合庫證券皆無融資及透支餘額，106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日透支情形如下：

106年1月1日至3月31日				
	最高餘額	期末餘額	利息費用	利率(%)
兄弟公司	<u>\$ 58,300</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11</u>	2.265

105年1月1日至3月31日				
	最高餘額	期末餘額	利息費用	利率(%)
兄弟公司	<u>\$ 18,720</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4</u>	2.405

- (2) 拆入款

106年1月1日至3月31日				
	最高餘額	期末餘額	利息費用	利率(%)
兄弟公司				1.100
合庫銀行	<u>\$ 252,760</u>	<u>\$ 242,640</u>	<u>\$ 485</u>	-1.450

- (3) 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：

105年12月31日				
期末未到期餘額	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	<u>\$499,611</u>	<u>\$ 52</u>	<u>\$ 224</u>	0.710

3. 合庫票券

- (1) 銀行存款

	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率(%)
<u>106年1月1日</u> <u>至3月31日</u>				
兄弟公司	<u>\$ 291,658</u>	<u>\$ 62,436</u>	<u>\$ 1</u>	0.010-1.140
<u>105年1月1日</u> <u>至3月31日</u>				
兄弟公司	<u>\$ 303,214</u>	<u>\$ 68,517</u>	<u>\$ -</u>	0.020-1.345

(2) 銀行同業拆借

	最高餘額	期末餘額	利息費用	年利率(%)
<u>106年1月1日</u> <u>至3月31日</u>				
兄弟公司	\$ 3,500,000	\$ 1,200,000	\$ 1,552	0.350-0.560
<u>105年1月1日</u> <u>至3月31日</u>				
兄弟公司	\$ 4,200,000	\$ 3,500,000	\$ 3,334	0.300-0.440

(3) 附買回票券及債券負債

	期末餘額	利息費用	利率區間(%)
<u>106年1月1日至3月31日</u>			
兄弟公司	\$ 620,264	\$ 816	0.350-0.560
其他關係人	159,936	48	0.340-0.370
	<u>\$ 780,200</u>	<u>\$ 864</u>	
<u>105年1月1日至3月31日</u>			
兄弟公司	\$ 780,675	\$ 983	0.310-0.450
其他關係人	349,539	358	0.320-0.380
	<u>\$ 1,130,214</u>	<u>\$ 1,341</u>	

(4) 承銷免保證商業本票之發行

	105年12月31日			
	期末 未到期餘額	期末 持有餘額	費率區間(%)	手續費收入
母 公 司	\$ 500,000	\$ -	0.360-0.642	\$ 45
兄 弟 公 司	500,000	-	0.710	52
	<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、無活絡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3月31日		105年12月31日		105年3月31日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
兄弟公司						
合庫銀行	\$ 1,833,738	42	\$ 2,016,984	46	\$ 2,623,690	63
其他關係人	-	-	-	-	31,641	1
	<u>\$ 1,833,738</u>	<u>42</u>	<u>\$ 2,016,984</u>	<u>46</u>	<u>\$ 2,655,331</u>	<u>64</u>

(2) 附條件交易之票券（帳列現金及約當現金）

	106年1月1日至3月31日		
	期末餘額	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	\$ 620,264	\$ 3,138,461	0.350~0.560

105年1月1日至3月31日

期 末 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	\$ 81,983	\$ 3,031,769	0.310~0.370

註：包含已依附賣回條件交易之票券金額。

(3) 衍生金融工具

交易類別		合 約 期 間		名 目	本 金	評 價 (損) 益	資 產 負 債 表 餘 額	項 目 餘 額
換匯合約	兄弟公司 合庫銀行	105.4.7~106.7.13	USD	143,070	\$ 98,861	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	\$ 99,221	

交易類別		合 約 期 間		名 目	本 金	評 價 (損) 益	資 產 負 債 表 餘 額	項 目 餘 額
換匯合約	兄弟公司 合庫銀行	105.1.7~106.3.15	USD	99,422	\$ 79,119	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	\$ 79,119	
		104.4.1~105.5.13	USD	55,575	36,181	透過損益按公允價值衡 量之金融負債	(71,440)	

合庫人壽與兄弟公司承作之換匯交易已實現損益，於106年及105年1月1日至3月31日分別為利益99,444仟元及損失36,428仟元。

(4) 營業成本－保險承攬費用

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
兄弟公司		
合庫銀行	\$ 193,761	\$ 243,288
其他關係人	-	42,016
	<u>\$ 193,761</u>	<u>\$ 285,304</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費用及具金融商品性質之保險契約準備淨變動之減項。

(四) 對主要管理階層之獎酬

106年及105年1月1日至3月31日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
薪資及其他短期員工福利	\$ 35,984	\$ 34,340
退職後福利	1,580	1,625
員工優惠存款超額利息	380	392
	<u>\$ 37,944</u>	<u>\$ 36,357</u>

三九、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3月31日	105年12月31日	105年3月31日
央行外幣資金拆借擔保	\$ 40,000,000	\$ 40,000,000	\$ 40,000,000
國內透支擔保	31,610,000	31,510,000	31,110,000
國內美元清算透支擔保	11,000,000	11,000,000	11,000,000
國內人民幣透支清算擔保	2,205,500	2,312,000	3,479,700
法院假扣押之擔保	1,195,100	1,180,700	1,016,280
保險業營業保證金	900,000	900,000	900,000
國內日圓清算透支擔保	500,000	500,000	500,000
海外分行資本適足準備金	346,332	367,308	366,795
證券商營業保證金	355,000	355,000	345,000
票券金融保證金	227,400	227,400	227,400
信託業賠償準備金	200,000	200,000	180,000
海外分行美元清算擔保	46,785	43,497	16,088
其他	90,200	91,400	94,400
	<u>\$ 88,676,317</u>	<u>\$ 88,687,305</u>	<u>\$ 89,235,663</u>

上列國內透支擔保中部份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及洛杉磯分行為擴大資金來源及強化流動性管理，向美國舊金山聯邦準備銀行（Federal Reserve Bank of San Francisco）申請貼現窗口額度（Discount Window Account），並提供下列資產予美國舊金山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3月31日		\$	278,089	\$	5,000	\$	283,089	\$ 213,036
105年12月31日		\$	304,786	\$	5,000	\$	309,786	\$ 234,525
105年3月31日		\$	289,012	\$	17,000	\$	306,012	\$ 204,635

四十、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 3 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 23,290 仟元，尚未支付價款計 15,263 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 3 月 31 日依約已支付保證金 163,816 仟元。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
1 年 內	\$ 609,775	\$ 631,700	\$ 551,654
超過 1 年但不超過 5 年	1,217,237	1,312,200	923,429
超過 5 年	116,834	112,219	41,876
	<u>\$ 1,943,846</u>	<u>\$ 2,056,119</u>	<u>\$ 1,516,959</u>

合庫銀行認列為費用之租賃給付如下：

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
最低租賃給付	\$ 162,964	\$ 156,244
或有租金	248	174
	<u>\$ 163,212</u>	<u>\$ 156,418</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 3 月 31 日依約已收取保證金 27,200 仟元。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	<u>106年3月31日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年3月31日</u>
1 年 內	\$ 112,577	\$ 118,213	\$ 97,597
超過 1 年但不超過 5 年	202,287	224,664	240,684
超過 5 年	<u>16,828</u>	<u>18,372</u>	<u>386</u>
	<u>\$ 331,692</u>	<u>\$ 361,249</u>	<u>\$ 338,667</u>

3. 截至 106 年 3 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 5,636,641 仟元，尚未支付價款計 989,230 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。
5. 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) 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3月31日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年3月31日</u>
1 年 內	\$ 2,367	\$ 2,501	\$ 4,089
超過 1 年但不超過 5 年	10,808	11,317	17,617
超過 5 年	<u>13,018</u>	<u>13,755</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 26,193</u>	<u>\$ 27,573</u>	<u>\$ 21,706</u>

(四) 合庫票券

截至 106 年 3 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3月31日</u>
保證商業本票	<u>\$ 21,043,400</u>
買入固定利率商業本票	<u>\$ 4,600,000</u>

(五) 合庫證券

1. 截至 106 年 3 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 20,839 仟元，尚未支付價款計 13,928 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 831 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 3 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 12,983 仟元。

營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
1 年 內	\$ 55,157	\$ 53,504	\$ 66,076
超過 1 年但不超過 5 年	170,327	166,521	210,543
超過 5 年	<u>571,826</u>	<u>598,677</u>	<u>601,285</u>
	<u>\$ 797,310</u>	<u>\$ 818,702</u>	<u>\$ 877,904</u>

四一、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：

	106年3月31日		105年12月31日		105年3月31日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>						
持有至到期日金融資產	\$ 509,683,851	\$ 508,705,176	\$ 512,635,209	\$ 512,107,900	\$ 51,537,933	\$ 52,952,468
無活絡市場之債務工具投資	92,573,424	94,193,229	89,326,692	90,664,298	94,797,190	96,905,175
<u>金融負債</u>						
應付債券	74,610,000	75,536,569	74,610,000	75,636,377	69,610,000	70,690,579

上述公允價值衡量所屬層級如下：

106 年 3 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	\$508,705,176	\$ 5,768,787	\$502,936,389	\$ -
無活絡市場之債務工具投資	94,193,229	408,547	93,784,682	-
<u>金融負債</u>				
應付債券	75,536,569	-	75,536,569	-

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	-

105 年 3 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	\$ 52,952,468	\$ 5,978,395	\$ 46,974,073	\$ -
無活絡市場之債務工具投資	96,905,175	415,065	96,490,110	-
<u>金融負債</u>				
應付債券	70,690,579	-	70,690,579	-

(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 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 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 0.6884% 至 1.1945%、0.7325% 至 1.3754% 及 0.6797% 至 1.0852%。

(三) 本公司 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以公允價值衡量之金融工具，其公允價值資訊如下：

以公允價值衡量之 金融工具項目	106年3月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非 衍 生 金 融 工 具</u>				
<u>資 產</u>				
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	\$ 1,554,994	\$ 1,554,152	\$ 842	\$ -
債券投資	6,951,576	2,807,558	4,144,018	-
其 他	43,852,930	1,097,247	42,755,683	-
備供出售金融資產				
股票投資	6,150,873	6,150,873	-	-
債券投資	177,378,032	31,013,360	146,364,672	-
其 他	4,750,977	4,750,977	-	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	(11,774,533)	(156,696)	(11,617,837)	-
<u>衍 生 金 融 工 具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	3,403,849	250,471	3,153,378	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	(5,493,543)	(8,184)	(5,485,359)	-

以公允價值衡量之 金融工具項目	105年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
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	\$ 1,265,263	\$ 1,263,589	\$ 1,674	\$ -
債券投資	8,523,386	5,416,146	3,107,240	-
其他	40,885,499	961,330	39,924,169	-
備供出售金融資產				
股票投資	5,115,171	5,115,171	-	-
債券投資	168,512,551	35,229,298	133,283,253	-
其他	5,018,202	4,748,835	269,367	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	(12,529,189)	(193,154)	(12,336,035)	-
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	3,753,699	193,276	3,560,423	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	(2,601,916)	(4,166)	(2,597,750)	-
<u>以公允價值衡量之 金融工具項目</u>				
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
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	\$ 519,209	\$ 516,934	\$ 2,275	\$ -
債券投資	2,074,009	2,024,643	49,366	-
其他	39,696,985	65,249	39,631,736	-
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融資產	20,014	-	20,014	-
備供出售金融資產				
股票投資	5,081,774	4,237,502	844,272	-
債券投資	149,533,649	36,148,572	113,385,077	-
其他	5,095,055	5,095,055	-	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	(12,853,524)	-	(12,853,524)	-
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	5,026,460	118,566	4,907,894	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	(5,437,320)	-	(5,437,320)	-

(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3月31日	105年12月31日	105年3月31日
帳面金額與合約到期金額間之差額			
—公允價值	\$ 11,617,837	\$ 12,336,035	\$ 12,853,524
—到期金額	<u>12,152,000</u>	<u>12,888,000</u>	<u>12,870,000</u>
	<u>(\$ 534,163)</u>	<u>(\$ 551,965)</u>	<u>(\$ 16,476)</u>
			歸屬於信用風險變動之公允價值變動數
當期變動金額			
—106年1月1日至3月31日			(\$ 1,113)
—105年1月1日至3月31日			(\$ 16)
累積變動金額			
—截至106年3月31日			<u>\$ 33,385</u>
—截至105年12月31日			<u>\$ 34,498</u>
—截至105年3月31日			<u>\$ 2,152</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險，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八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、管理與處分之程序，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3月31日	105年12月31日	105年3月31日
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 94,100,147	\$ 101,561,712	\$ 94,035,739
不可撤銷之信用卡授信承諾	42,562,631	41,895,556	38,439,950
已開立但尚未使用之信用狀餘額	23,242,500	21,152,739	19,150,524
各類保證款項	77,304,045	78,348,294	76,835,037

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3月31日		105年12月31日		105年3月31日	
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
自然人	\$ 795,961,425	39	\$ 809,134,142	39	\$ 817,600,481	40
製造業	327,110,774	16	327,044,724	16	316,877,644	15

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3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	\$ 2,989,852	\$ 29,081	\$ 62,787	\$ 3,081,720	\$ 23,219	\$ 14,573	\$ 3,043,928
— 其 他	11,566,049	26,876	557,332	12,150,257	366,731	289,150	11,494,376
貼現及放款	1,918,714,412	8,250,188	29,418,741	1,956,383,341	5,801,227	17,576,051	1,933,006,063

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	12,036,744	24,406	548,325	12,609,475	367,917	292,974	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

105年3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	\$ 2,531,986	\$ 31,194	\$ 70,706	\$ 2,633,886	\$ 28,642	\$ 22,277	\$ 2,582,967
— 其 他	10,047,633	29,620	529,713	10,606,966	322,669	218,768	10,065,529
貼現及放款	1,955,490,210	8,529,372	22,886,940	1,986,906,522	5,979,136	15,115,124	1,965,812,262

(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3月31日	105年12月31日	105年3月31日
放款業務			
— 有擔保	\$1,390,833,805	\$1,407,436,657	\$1,402,534,880
— 無擔保	527,880,607	545,657,947	552,955,330
合 計	1,918,714,412	1,953,094,604	1,955,490,210

(3) 有價證券投資之信用品質分析

106年3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	\$ 128,502,287	\$ -	\$ -	\$ 128,502,287	\$ -	\$ 128,502,287
— 股權投資	4,931,446	-	-	4,931,446	-	4,931,446
— 其 他	323,675	-	-	323,675	-	323,675
持有至到期日金融資產						
— 債券投資	88,917,966	-	-	88,917,966	3,283	88,914,683
— 其 他	418,191,412	-	-	418,191,412	-	418,191,412
其他金融資產						
— 債券投資	83,789,521	-	-	83,789,521	-	83,789,521
— 股權投資	4,092,383	-	-	4,092,383	-	4,092,383
— 其 他	16,577,336	-	-	16,577,336	-	16,577,336

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

105年3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	\$ 97,185,193	\$ -	\$ -	\$ 97,185,193	\$ -	\$ 97,185,193
－股權投資	4,370,165	-	-	4,370,165	-	4,370,165
－其他	362,556	-	-	362,556	-	362,556
持有至到期日金融資產						
－債券投資	48,450,001	-	-	48,450,001	11,551	48,438,450
－其他	299,227	-	-	299,227	-	299,227
其他金融資產						
－債券投資	85,426,201	-	-	85,426,201	-	85,426,201
－股權投資	4,092,383	-	-	4,092,383	-	4,092,383
－其他	12,938,268	-	-	12,938,268	-	12,938,268

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3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	\$ 21,221	\$ 7,860	\$ 29,081
— 其 他	15,272	11,604	26,876
貼現及放款			
放款業務			
— 有 擔 保	6,278,511	1,456,409	7,734,920
— 無 擔 保	285,168	230,100	515,268
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	-	-	-

項 目	105年3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	\$ 26,472	\$ 4,722	\$ 31,194
— 其 他	16,024	13,596	29,620
貼現及放款			
放款業務			
— 有 擔 保	5,708,682	1,562,194	7,270,876
— 無 擔 保	1,001,491	257,005	1,258,496
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曝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3月31日	105年12月31日	105年3月31日
利率風險	利率曲線上升 100 基點	(\$ 155,560)	(\$ 338,493)	(\$ 57,696)
	利率曲線下跌 100 基點	166,487	363,546	60,557
外匯風險	USD/NTD、EUR/NTD 上升 3%	(139,268)	(132,789)	(103,673)
	USD/NTD、EUR/NTD 下跌 3%	139,268	132,789	103,673
	其他幣別 (人民幣、澳幣等) /NTD 上升 5%	(46,110)	220,149	7,390
	其他幣別 (人民幣、澳幣等) /NTD 下跌 5%	46,110	(220,149)	(7,390)
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	175,581	120,054	17,144
	權益證券價格下跌 15%	(175,581)	(120,054)	(17,144)

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期平均利率如下：

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1月1日至3月31日		105年1月1日至3月31日	
	平均值	平均利率 (%)	平均值	平均利率 (%)
孳息資產				
存放銀行同業及其他金融資產—存放銀行同業	\$ 29,958,330	1.97	\$ 25,165,770	1.84
存放央行	162,766,522	0.36	586,683,097	0.65
拆放銀行同業	85,254,146	1.19	110,738,770	0.99
持有供交易之金融資產	21,500,785	0.59	12,584,643	0.63
附賣回票券及債券投資	1,307,756	0.45	862,743	0.39
貼現及放款	1,938,780,174	2.00	1,976,693,261	2.08
備供出售金融資產	124,726,126	2.01	90,494,658	2.00
持有至到期日金融資產	511,619,894	0.71	45,494,257	1.78
無活絡市場之債務工具投資	79,926,851	2.20	83,370,778	1.97
付息負債				
央行及銀行同業存款	222,099,956	0.73	203,201,163	0.54
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	12,326,022	4.37	13,183,319	4.19
附買回票券及債券負債	10,843,229	0.23	15,256,491	0.32
活期存款	469,389,218	0.10	488,799,732	0.14
活期儲蓄存款	806,267,418	0.27	755,481,596	0.36
定期存款	463,035,677	1.10	482,322,691	1.11
定期儲蓄存款	667,600,097	1.09	683,327,757	1.24
公庫存款	82,159,604	0.67	76,450,771	0.79
可轉讓定期存單	1,547,577	0.17	3,702,032	0.35
結構型商品	1,746,467	0.76	5,479,496	0.76
應付金融債券	74,610,000	1.33	69,610,000	1.40

(2) 台灣聯合銀行

	106年1月1日至3月31日		105年1月1日至3月31日	
	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	\$ 60,004	0.16	\$ 59,774	0.07
存放央行	425,453	-	176,487	0.02
貼現及放款	7,494,739	1.98	8,548,158	2.10
無活絡市場之債務工具投資	1,406,561	0.65	1,821,673	1.00
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	7,177,714	0.61	8,289,595	0.42
活期存款	50,364	-	38,729	-
定期存款	82,854	1.11	90,556	0.68

合庫銀行及子公司匯率風險集中資訊如下：

單位：仟元

<u>金融資產</u>	106年3月31日		新台幣
	外幣	匯率	
<u>貨幣性項目</u>			
美金	\$ 10,208,281	30.3800	\$ 310,127,587
人民幣	11,878,636	4.4110	52,396,663
澳幣	817,992	23.2350	19,006,042
日圓	46,519,161	0.2712	12,615,996
歐元	355,929	32.4500	11,549,891
港幣	1,449,163	3.9090	5,664,776
南非幣	1,594,822	2.2600	3,604,298
英鎊	75,428	37.9600	2,863,233
加拿大幣	120,864	22.7800	2,753,286
紐西蘭幣	23,610	21.2500	501,709
瑞士法郎	5,150	30.3350	156,235
新加坡幣	2,842	21.7400	61,778
瑞典克朗	1,861	3.4000	6,327
泰銖	8,077	0.8869	7,164
柬埔寨幣	770,998	0.0075	5,782
菲國披索	2,865	0.6046	1,732
馬來幣	-	6.8630	-

(接次頁)

(承前頁)

106年3月31日							
	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金融負債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美金	\$	10,947,546		30.3800	\$	332,586,434	
人民幣		10,850,334		4.4110		47,860,822	
澳幣		899,801		23.2350		20,906,882	
日圓		39,237,321		0.2712		10,641,161	
南非幣		3,036,307		2.2600		6,862,054	
歐元		186,387		32.4500		6,048,265	
港幣		1,133,159		3.9090		4,429,520	
英鎊		53,767		37.9600		2,040,984	
紐西蘭幣		92,105		21.2500		1,957,231	
加拿大幣		62,194		22.7800		1,416,781	
新加坡幣		23,632		21.7400		513,755	
瑞士法郎		9,016		30.3350		273,492	
瑞典克朗		18,616		3.4000		63,296	
泰銖		13,116		0.8869		11,632	
菲國披索		922		0.6046		557	
柬埔寨幣		2,889		0.0075		22	
馬來幣		-		6.8630		2	

105年12月31日							
	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金融資產</u>							
<u>貨幣性項目</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	

(接次頁)

(承前頁)

	105年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣
瑞典克朗	\$ 2,920	3.5500	\$ 10,368
泰銖	7,357	0.9042	6,652
柬埔寨幣	736,959	0.0080	5,869
菲國披索	4,412	0.6510	2,872
馬來幣	-	7.1840	-

金融負債

貨幣性項目

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
柬埔寨幣	2,888	0.0080	23
馬來幣	-	7.1840	2

105年3月31日

	105年3月31日		
	外幣	匯率	新台幣
美金	\$ 9,940,581	32.1750	\$ 319,838,202
人民幣	10,705,552	4.9710	53,217,297
澳幣	872,964	24.6250	21,496,732
日圓	58,081,521	0.2864	16,634,548
歐元	391,081	36.4300	14,247,096
港幣	1,556,027	4.1490	6,455,957
英鎊	127,207	46.1900	5,875,694

(接次頁)

(承前頁)

	105年3月31日		
	外幣	匯率	新台幣
加拿大幣	\$ 122,674	24.7700	\$ 3,038,647
南非幣	1,045,227	2.1600	2,257,691
紐西蘭幣	17,402	22.2000	386,328
瑞士法郎	4,368	33.3050	145,485
新加坡幣	4,282	23.8400	102,075
瑞典克朗	15,336	3.9500	60,579
柬埔寨幣	879,259	0.0080	7,053
泰銖	4,616	0.9182	4,238
菲國皮索	2,456	0.7000	1,719
馬來幣	7	8.2290	58
<u>金融負債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金	10,961,844	32.1750	352,697,345
人民幣	10,261,625	4.9710	51,010,537
澳幣	817,451	24.6250	20,129,728
日圓	32,560,349	0.2864	9,325,284
南非幣	2,586,411	2.1600	5,586,648
英鎊	103,048	46.1900	4,759,793
歐元	113,168	36.4300	4,122,725
港幣	894,545	4.1490	3,711,469
紐西蘭幣	88,613	22.2000	1,967,204
加拿大幣	53,789	24.7700	1,332,354
新加坡幣	7,044	23.8400	167,920
瑞士法郎	4,965	33.3050	165,346
瑞典克朗	14,545	3.9500	57,454
泰銖	15,879	0.9182	14,580
菲國皮索	804	0.7000	563
柬埔寨幣	2,886	0.0080	23
馬來幣	-	8.2290	3

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 3 月份、105 年 12 月份及 104 年 3 月份之流動性準備比率分別為 26.29%、25.51%及 24.79%。

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3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	\$ 178,334,196	\$ 42,909,071	\$ 6,048,053	\$ 1,117,403	\$ -	\$ 228,408,723
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	12,152,000	12,152,000
附買回票券及債券負債	6,352,633	2,379,597	1,854,296	23,534	-	10,610,060
應付款項	31,984,375	1,845,577	1,008,706	2,376,762	1,998,265	39,213,685
存款及匯款	229,416,428	310,195,245	372,892,726	647,861,306	955,200,428	2,515,566,133
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	4,368,162	27,394	13,177	44,731	250,261	4,703,725

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

105年3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	\$ 142,929,846	\$ 48,539,142	\$ 12,189,740	\$ 475,831	\$ -	\$ 204,134,559
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	12,870,000	12,870,000
附買回票券及債券負債	7,645,291	3,705,336	1,694,389	159,423	-	13,204,439
應付款項	31,555,457	1,843,514	951,926	1,952,081	1,124,519	37,427,497
存款及匯款	270,402,652	309,329,074	383,571,740	639,949,295	952,447,908	2,555,700,669
應付金融債券	-	-	-	-	69,610,000	69,610,000
其他到期資金流出項目	6,548,311	73,965	28,740	75,855	603,617	7,330,488

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3月31日暨105年12月31日及3月31日，0-30天時間帶之資金支出將分別增加1,301,991,773仟元、1,332,990,997仟元及1,267,448,269仟元。

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3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	\$ 2,138	\$ 3,080	\$ 3,587	\$ 3,399	\$ -	\$ 12,204
－利率衍生工具	(2,619)	-	(2,620)	(4,498)	(7,089)	(16,826)

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)

105年3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	\$ 655	\$ 805	\$ 3,708	\$ 11,186	\$ -	\$ 16,354
－利率衍生工具	(2,319)	(511)	(2,600)	(3,685)	(9,869)	(18,984)

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

106年3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	\$ 86,283,499	\$ 72,486,524	\$ 42,216,559	\$ 13,503,886	\$ 59,370	\$ 214,549,838
現金流入	88,352,499	73,778,684	43,043,838	13,824,589	59,661	219,059,271
利率衍生工具						
現金流出	299,886	308,500	349,247	172,780	20,500,784	21,631,197
現金流入	301,673	305,014	299,886	552,732	27,888,252	29,347,557
現金流出小計	86,583,385	72,795,024	42,565,806	13,676,666	20,560,154	236,181,035
現金流入小計	88,654,172	74,083,698	43,343,724	14,377,321	27,947,913	248,406,828
現金流量淨額	2,070,787	1,288,674	777,918	700,655	7,387,759	12,225,793

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	446,818	21,048	2,218,577	2,761,726
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	10,659,799	5,568,529	2,224,897	167,792,312
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	(41,754)	27,854	27,944,994	29,802,951

105年3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	\$ 92,191,383	\$ 75,537,248	\$ 37,554,181	\$ 18,422,918	\$ 460,507	\$ 224,166,237
現金流入	94,110,052	76,932,794	38,292,868	18,787,020	463,703	228,586,437
利率衍生工具						
現金流出	-	1,129,181	-	1,256	323,013	1,453,450
現金流入	-	1,085,159	-	-	308,500	1,393,659
現金流出小計	92,191,383	76,666,429	37,554,181	18,424,174	783,520	225,619,687
現金流入小計	94,110,052	78,017,953	38,292,868	18,787,020	772,203	229,980,096
現金流量淨額	1,918,669	1,351,524	738,687	362,846	(11,317)	4,360,409

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3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	\$ 3,181,706	\$ 2,393,132	\$ 3,364,991	\$ 8,558,131	\$ 76,602,187	\$ 94,100,147
不可撤銷之信用卡授信承諾	60,660	280,540	808,720	3,148,551	38,264,160	42,562,631
已開立但尚未使用之信用狀餘額	5,669,918	11,556,587	2,307,383	930,375	2,778,237	23,242,500
各類保證款項	2,774,649	6,697,163	3,808,133	11,529,472	52,494,628	77,304,045

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

105年3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	\$ 3,784,188	\$ 3,822,222	\$ 5,411,600	\$ 13,716,963	\$ 67,300,766	\$ 94,035,739
不可撤銷之信用卡授信承諾	25,470	348,956	725,480	1,777,049	35,562,995	38,439,950
已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,209,852	10,105,642	1,989,899	1,570,059	1,275,072	19,150,524
各類保證款項	3,094,885	8,617,972	4,603,967	9,855,558	50,662,655	76,835,037

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規避，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 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 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 431,703 仟元、445,220 仟元及 498,668 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 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 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 21,428 仟元、20,690 仟元及 20,420 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 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 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%，合庫人壽權益相關資產之公允價值將分別減少 17,775 仟元、18,966 仟元及 20,676 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，若新台幣兌美金匯率升值 1%，合庫人壽之稅前利益於 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日將分別減少 181,278 仟元及 183,226 仟元。

合庫人壽截至 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 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3月31日			105年12月31日		
	原幣	匯率	新台幣	原幣	匯率	新台幣
金融資產						
<u>銀行存款</u>						
美金	\$ 5,705	30.38	\$ 173,304	\$ 7,099	32.19	\$ 228,515
澳幣	469	23.21	10,887	4,112	23.28	95,728
歐元	412	32.42	13,366	477	33.88	16,162
南非幣	13,447	2.26	30,376	113	2.37	268
<u>應收款項</u>						
美金	230	30.38	6,994	5,573	32.19	179,387
人民幣	652	4.41	2,876	2,849	4.62	13,160
<u>備供出售金融資產</u>						
美金	357,438	30.38	10,857,189	326,726	32.19	10,517,323
人民幣	30,879	4.41	136,116	30,687	4.62	141,745
<u>無活絡市場之債務</u>						
<u>工具投資</u>						
美金	241,186	30.38	7,326,020	241,341	32.19	7,768,778
人民幣	240,999	4.41	1,062,323	240,999	4.62	1,113,173
<u>存出保證金</u>						
美金	-	30.38	-	-	32.19	-
金融負債						
<u>存入保證金</u>						
美金	7,760	30.38	235,710	430	32.19	13,842

金 融 資 產	105年3月31日		
	原 幣	匯 率	新 台 幣
<u>銀行存款</u>			
美 金	\$ 7,839	32.17	\$ 252,193
澳 幣	861	24.58	21,170
歐 元	235	36.38	8,549
南 非 幣	1,605	2.15	3,453
<u>應收款項</u>			
美 金	6,395	32.17	205,721
人 民 幣	2,831	4.97	14,060
<u>備供出售金融資產</u>			
美 金	297,555	32.17	9,636,474
人 民 幣	29,856	4.97	148,293
<u>無活絡市場之債務</u>			
<u>工具投資</u>			
美 金	241,808	32.17	7,778,957
人 民 幣	240,998	4.97	1,197,039
<u>存出保證金</u>			
美 金	15,960	32.17	513,433

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（stress loss）、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 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 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 1,871,718 仟元、1,958,955 仟元及 2,113,571 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 129,968 仟元、180,906 仟元及 298,650 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 2 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3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1)	\$ 20,657,375	\$ 20,657,375	51%	\$ 21,025,750	\$ 21,025,750	51%
國內公司債券 (twAAA~twAA)	1,015,639	1,024,218	2%	597,327	606,527	2%
國外政府債券	5,868	5,868	-	6,188	6,188	-
國外公司債券 (Aa2~A2)	14,450,903	14,560,008	35%	14,414,689	14,503,263	35%
國外公司債券(A3)	1,180,692	1,190,830	3%	1,249,735	1,259,464	3%
國外公司債券 (Baa1~Ba1)	<u>3,418,977</u>	<u>3,444,286</u>	<u>9%</u>	<u>3,596,421</u>	<u>3,612,572</u>	<u>9%</u>
合計	<u>\$ 40,729,454</u>	<u>\$ 40,882,585</u>	<u>100%</u>	<u>\$ 40,890,110</u>	<u>\$ 41,013,764</u>	<u>100%</u>

	105年3月31日		
	帳面金額	公允價值	比重
國內政府債券 (註1)	\$ 23,443,760	\$ 23,443,760	55%
國內公司債券 (twAAA~twAA)	399,959	410,098	1%
國外公司債券 (Aa2~A2)	12,812,880	13,027,980	30%
國外公司債券(A3)	3,495,106	3,512,542	8%
國外公司債券(Baa1 ~Ba1)	<u>2,383,670</u>	<u>2,422,978</u>	<u>6%</u>
	<u>\$ 42,535,375</u>	<u>\$ 42,817,358</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及穆迪公司。

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（含債券附條件交易），類貨幣基金等工具以調節資金。

ii 衍生工具到期分析

下表詳細說明合庫人壽針對衍生工具所作之流動性分析，就採淨額交割之衍生工具，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3月31日			
	1年以內	1至3年	3至5年	5年以上
<u>淨額交割</u>				
換匯換利合約	(\$ 21,757)	\$ -	\$ -	\$ -
換匯合約	<u>431,685</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 409,928</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

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

	105年3月31日			
	1年以內	1至3年	3至5年	5年以上
<u>淨額交割</u>				
換匯換利合約	(\$ 185,162)	(\$ 77,413)	\$ -	\$ -
換匯合約	<u>(103,856)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>(\$ 289,018)</u>	<u>(\$ 77,413)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(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。

合庫人壽承受之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。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。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	21,111	21,111	21,111	-
102	19,586	27,531	27,762	28,546	27,905	27,905	27,905	27,905	-
103	25,862	28,357	28,976	31,056	31,056	31,056	31,056	31,056	-
104	35,899	42,074	42,158	44,268	44,268	44,268	44,268	44,268	2,110
105	26,382	31,443	32,007	32,467	32,467	32,467	32,467	32,467	1,024
106	67,515	85,741	87,714	91,263	91,263	91,263	91,263	91,263	23,749
									未報未付賠款準備 26,883
									加：已報未付賠款 8,007
									賠款準備金餘額 <u>34,890</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	19,063	19,063	19,063	-
102	19,497	26,841	27,071	27,855	27,214	27,214	27,214	27,214	-
103	25,174	27,659	28,278	30,357	30,357	30,357	30,357	30,357	-
104	31,538	37,706	37,789	39,038	39,038	39,038	39,038	39,038	1,249
105	25,826	30,878	31,432	31,882	31,882	31,882	31,882	31,882	1,004
106	67,311	85,492	87,461	91,011	91,011	91,011	91,011	91,011	23,700
									未報未付賠款準備 25,953
									加：已報未付賠款 7,990
									賠款準備金餘額 <u>33,943</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（Lock-in），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3月31日		
	假設變動	稅前損益變動	權益變動
折現率	0.25%	\$ 17,924	\$ 14,877
折現率	(0.25%)	(17,964)	(14,910)
死亡率	10%	(3,864)	(3,207)
死亡率	(10%)	3,864	3,207
脫退率	30%	1,665	1,382
脫退率	(30%)	(2,006)	(1,665)
罹病率／損失率	15%	(2,821)	(2,342)
費用率	10%	(15,153)	(12,577)

	105年12月31日		
	假設變動	稅前損益變動	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)

	105年3月31日		
	假設變動	稅前損益變動	權益變動
折現率	0.25%	\$ 18,372	\$ 15,249
折現率	(0.25%)	(18,413)	(15,283)
死亡率	10%	(3,124)	(2,593)
死亡率	(10%)	3,124	2,593
脫退率	30%	20	17
脫退率	(30%)	(577)	(479)
罹病率／損失率	15%	(2,733)	(2,268)
費用率	10%	(14,133)	(11,730)

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充足，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3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	\$ 26,143,286	\$ 26,070,269	\$ 26,143,286	\$ 26,070,269	\$ 73,017
備供出售金融資產 — 附買回條件協議	17,628,353	18,042,850	17,628,353	18,042,850	(414,497)
持有至到期日金融資產 — 附買回條件協議	1,225,334	1,224,489	1,254,015	1,224,489	29,526

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

105年3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	\$ 22,595,540	\$ 22,565,398	\$ 22,595,540	\$ 22,565,398	\$ 30,142
備供出售金融資產 —附買回條件協議	23,323,423	23,411,694	23,323,423	23,411,694	(88,271)
持有至到期日金融資產 —附買回條件協議	1,726,222	1,725,000	1,775,011	1,725,000	50,011

(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3月31日

金融資產	已認列之金融 資產總額	於資產負債表 中互抵之已 認列金融負債 總額	列報於資產 負債表之金融 資產淨額	未於資產負債表互抵 之相關金額		淨額
				金融工具	所收取之現金 擔保品	
附買回條件協議	\$ 1,447,120	\$ -	\$ 1,447,120	(\$ 1,447,120)	\$ -	\$ -

金融負債	已認列之金融 負債總額	於資產負債表 中互抵之已 認列金融資產 總額	列報於資產 負債表之金融 負債淨額	未於資產負債表互抵 之相關金額		淨額
				金融工具	設定質押之 現金擔保品	
附買回條件協議	\$ 45,337,608	\$ -	\$ 45,337,608	(\$ 44,696,379)	\$ -	\$ 641,229

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 中互抵之已 認列金融 負債總額	列報於資產 負債表之金融 資產淨額	未於資產負債表互抵 之相關金額		淨額
				金融工具	所收取之 現金擔保品	
附買回條件協議	\$ 1,298,413	\$ -	\$ 1,298,413	(\$ 1,298,413)	\$ -	\$ -

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

105 年 3 月 31 日

金融資產	已認列之金融 資產總額	於資產負債表 中互抵之已 認列金融負債	列報於資產 負債表之金融 資產淨額	未於資產負債表互抵 之相關金額	所收取之現金 擔保品	淨額
		總額		金融工具		
附賣回條件協議	\$ 1,320,760	\$ -	\$ 1,320,760	(\$ 1,320,655)	\$ -	\$ 105

金融負債	已認列之金融 負債總額	於資產負債表 中互抵之已 認列金融資產	列報於資產 負債表之金融 負債淨額	未於資產負債表互抵 之相關金額	設定質押之 現金擔保品	淨額
		總額		金融工具		
附買回條件協議	\$47,702,902	\$ -	\$47,702,902	(\$47,153,048)	\$ -	\$ 549,044

四二、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%。

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。

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。

四三、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：請參閱附表二。

(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3月31日			105年3月31日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本期淨值比例(%)	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本期淨值比例(%)
1	集團 A 鐵路運輸業	44,883,293	23.19	集團 A 鐵路運輸業	52,676,426	28.21
2	集團 B 石油及煤製品製造業	24,250,555	12.53	集團 B 石油及煤製品製造業	29,237,302	15.66
3	集團 C 港埠業	19,665,358	10.16	集團 C 港埠業	22,344,395	11.97
4	集團 D 電腦及其週邊設備製造業	11,969,710	6.18	集團 E 棉紡紗業	15,067,504	8.07
5	集團 E 棉紡紗業	11,476,399	5.93	集團 D 電腦及其週邊設備製造業	13,839,395	7.41
6	集團 F 棉紡紗業	10,713,000	5.53	集團 K 鋼鐵冶煉業	12,897,754	6.91
7	集團 G 船務代理業	9,737,624	5.03	集團 G 船務代理業	11,137,593	5.96
8	集團 H 鋼鐵冶煉業	8,704,770	4.50	集團 F 棉紡紗業	10,319,433	5.53
9	集團 I 液晶面板及其組件製造業	8,084,963	4.18	集團 I 液晶面板及其組件製造業	9,906,352	5.31
10	集團 J 不動產開發業	7,921,952	4.09	集團 L 未分類其他電子零組件製造業	9,482,790	5.08

2. 合庫票券

單位：新台幣仟元，%

排 名 (註1)	106年3月31日			105年3月31日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本期淨值比例(%)	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本期淨值比例(%)
1	集團 A 未分類其他金融仲介	950,000	18.74	集團 A 未分類其他金融中介業	960,000	18.98
2	集團 B 人造纖維製造業	770,000	15.19	集團 E 鍊鋁業	800,000	15.81
3	集團 C 汽機車零配件,用品批發業	600,000	11.83	集團 G 船務代理業	700,000	13.84
4	集團 D 紙漿製造業	550,000	10.85	集團 J 未分類其他金融中介業	695,000	13.74
5	集團 E 鍊鋁業	540,000	10.65	集團 F 不動產開發業	670,000	13.24
6	集團 F 不動產開發業	505,000	9.96	集團 C 汽機車零配件,用品批發業	600,000	11.86
7	集團 G 船務代理業	500,000	9.86	集團 K 民間融資業	550,000	10.87
8	集團 H 汽車租賃業	480,000	9.47	集團 L 其他綜合商品零售業	510,000	10.08
9	集團 I 建物完工裝修工程業	480,000	9.47	集團 I 不動產開發業	480,000	9.49
10	集團 J 未分類其他金融中介業	480,000	9.47	集團 M 不動產開發業	469,000	9.27

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 3 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	2,186,266,227	83,850,399	13,783,539	230,294,167	2,514,194,332
利率敏感性負債	880,086,789	1,241,553,346	126,617,201	55,271,928	2,303,529,264
利率敏感性缺口	1,306,179,438	(1,157,702,947)	(112,833,662)	175,022,239	210,665,068
淨 值					182,502,547
利率敏感性資產與負債比率					109.15
利率敏感性缺口與淨值比率					115.43

105 年 3 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	2,238,354,731	79,328,110	5,067,624	165,971,401	2,488,721,866
利率敏感性負債	902,159,564	1,212,030,229	141,262,492	53,216,138	2,308,668,423
利率敏感性缺口	1,336,195,167	(1,132,702,119)	(136,194,868)	112,755,263	180,053,443
淨 值					176,153,545
利率敏感性資產與負債比率					107.80
利率敏感性缺口與淨值比率					102.21

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3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	11,176,379	1,171,624	357,140	968,874	13,674,017
利率敏感性負債	13,556,362	769,139	789,813	10,178	15,125,492
利率敏感性缺口	(2,379,983)	402,485	(432,673)	958,696	(1,451,475)
淨值					364,332
利率敏感性資產與負債比率					90.40
利率敏感性缺口與淨值比率					(398.39)

105年3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	9,636,704	1,183,826	475,705	592,477	11,888,712
利率敏感性負債	11,701,444	985,163	642,862	15,007	13,344,476
利率敏感性缺口	(2,064,740)	198,663	(167,157)	577,470	(1,455,764)
淨值					328,754
利率敏感性資產與負債比率					89.09
利率敏感性缺口與淨值比率					(442.81)

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3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	282,677	59,335	-	-	342,012
利率敏感性負債	198,293	74,301	867	-	273,461
利率敏感性缺口	84,384	(14,966)	(867)	-	68,551
淨值					62,312
利率敏感性資產與負債比率					125.07
利率敏感性缺口與淨值比率					110.01

105年3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	271,487	107,769	-	-	379,256
利率敏感性負債	206,190	87,008	16,836	-	310,034
利率敏感性缺口	65,297	20,761	(16,836)	-	69,222
淨值					62,584
利率敏感性資產與負債比率					122.33
利率敏感性缺口與淨值比率					110.61

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3月31日	105年3月31日
資產報酬率	稅前	0.47	0.46
	稅後	0.42	0.40
淨值報酬率	稅前	7.88	7.84
	稅後	6.98	6.72
純益	率	32.00	29.31

2. 合庫金控

項目		106年3月31日	105年3月31日
資產報酬率	稅前	6.38	6.12
	稅後	6.38	6.12
淨值報酬率	稅前	6.88	6.64
	稅後	6.88	6.64
純益	率	98.48	98.54

3. 合庫銀行

項	目	106年3月31日	105年3月31日
資產報酬率	稅前	0.46	0.43
	稅後	0.40	0.36
淨值報酬率	稅前	7.49	7.20
	稅後	6.47	6.07
純益	率	32.27	26.36

4. 合庫票券

項	目	106年3月31日	105年3月31日
資產報酬率	稅前	0.94	1.68
	稅後	0.93	1.68
淨值報酬率	稅前	8.28	14.83
	稅後	8.25	14.83
純益	率	123.35	85.62

5. 合庫證券

項	目	106年3月31日	105年3月31日
資產報酬率	稅前	0.66	2.42
	稅後	0.57	2.23
淨值報酬率	稅前	2.69	6.34
	稅後	2.31	5.84
純益	率	15.83	34.37

6. 合庫人壽

項	目	106年3月31日	105年3月31日
資產報酬率	稅前	0.49	0.66
	稅後	0.68	0.63
淨值報酬率	稅前	9.07	11.67
	稅後	12.59	11.10
純益	率	71.24	55.85

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。

5. 各季揭露獲利能力，換算為年基準數字以年率表示。

6. 合庫銀行與合庫保險經紀人於 105 年 6 月 24 日（合併基準日）辦理合併，本次合併係屬於共同控制下之組織重組，合庫銀行於編製比較財務報表時，應視為自始已合併並重編以前年度財務報表，故計算獲利能力係以重編後之金額計算。

(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 3 月 31 日

	合計	到期日期						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	2,870,414,611	344,971,348	374,748,831	158,698,143	226,950,012	268,146,869	1,496,899,408	
主要到期資金流出	3,364,637,213	217,949,852	177,086,265	372,315,951	414,183,083	690,591,430	1,492,510,632	
期距缺口	(494,222,602)	127,021,496	197,662,566	(213,617,808)	(187,233,071)	(422,444,561)	4,388,776	

105 年 3 月 31 日

	合計	到期日期						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	2,886,842,448	392,331,878	410,372,260	186,343,762	191,272,096	246,880,289	1,459,642,163	
主要到期資金流出	3,417,331,425	205,518,332	195,515,504	396,463,420	432,062,373	714,081,234	1,473,690,562	
期距缺口	(530,488,977)	186,813,546	214,856,756	(210,119,658)	(240,790,277)	(467,200,945)	(14,048,399)	

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 3 月 31 日

	合計	到期日期						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	21,391,801	8,492,962	3,672,572	2,327,682	1,222,054	5,676,531		
主要到期資金流出	25,608,423	11,624,313	4,370,439	2,933,462	3,752,937	2,927,272		
期距缺口	(4,216,622)	(3,131,351)	(697,867)	(605,780)	(2,530,883)	2,749,259		

105 年 3 月 31 日

	合計	到期日期						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	20,291,229	8,107,319	3,290,181	2,348,830	1,456,462	5,088,437		
主要到期資金流出	23,844,723	11,343,256	4,007,479	2,617,187	3,317,174	2,559,627		
期距缺口	(3,553,494)	(3,235,937)	(717,298)	(268,357)	(1,860,712)	2,528,810		

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3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	342,012	50,380	11,846	10,701	-	269,085	
主要到期資金流出	279,700	86,430	111,914	74,301	867	6,188	
期距缺口	62,312	(36,050)	(100,068)	(63,600)	(867)	262,897	

105年3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	379,256	40,341	-	25,015	28,500	285,400	
主要到期資金流出	316,672	87,182	119,008	87,009	16,836	6,637	
期距缺口	62,584	(46,841)	(119,008)	(61,994)	11,664	278,763	

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3月31日

單位：新台幣仟元

項目		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	12,991,967	11,958,537	900,653	-	-
	債券	-	44,070	732,210	900,000	14,982,891
	銀行存款	4,690,923	120,200	-	-	-
	合計	17,682,890	12,122,807	1,632,863	900,000	14,982,891
資金來源	借入款	13,020,000	-	-	-	-
	附買回交易餘額	27,188,661	1,944,716	20,019	-	-
	自有資金	-	-	-	-	-
	合計	40,208,661	1,944,716	20,019	-	-
淨流量		(22,525,771)	10,178,091	1,612,844	900,000	14,982,891
累積淨流量		(22,525,771)	(12,347,680)	(10,734,836)	(9,834,836)	5,148,055

105年3月31日

單位：新台幣仟元

項目		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	10,940,680	10,438,276	300,167	200,610	-
	債券	-	200,000	-	1,499,120	16,001,120
	銀行存款	-	-	-	20,015	-
	合計	10,940,680	10,638,276	300,167	1,719,745	16,001,120
資金來源	借入款	9,610,000	-	-	-	-
	附買回交易餘額	27,729,112	1,771,384	195,255	-	-
	自有資金	-	-	-	-	-
	合計	37,339,112	1,771,384	195,255	-	-
淨流量		(26,398,432)	8,866,892	104,912	1,719,745	16,001,120
累積淨流量		(26,398,432)	(17,531,540)	(17,426,628)	(15,706,883)	294,237

四四、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 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

項 目	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日	項 目	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
信託資產				信託負債			
銀行存款	\$ 2,415,233	\$ 2,403,263	\$ 1,561,452	應付款項			
短期投資				應付費用	\$ 2,584	\$ 4,250	\$ 2,641
基金投資	152,357,552	153,234,175	157,740,359	其他應付款	2,476	2,477	2,524
股票投資				應付基金投資			
	1,819,056	1,735,287	1,584,652	資	200	200	-
債券投資	1,770,142	1,364,377	-		5,260	6,927	5,165
結構型商品				應付保管有價證券			
	285,067	300,778	-		83,475,166	75,487,067	65,171,384
	156,231,817	156,634,617	159,325,011	信託資本			
出借證券	668,286	833,745	1,033,598	金錢信託	156,801,469	157,272,789	159,279,014
應收款項	10,445	8,844	9,014	不動產信託	60,161,112	55,568,875	38,176,927
不動產				有價證券信託			
					2,246,220	2,432,186	2,486,639
土地	49,188,810	46,493,613	32,878,698	其他	190,858	275,144	182,832
房屋及建築	12,738	12,192	16,448		219,399,659	215,548,994	200,125,412
在建工程				各項準備與累積盈餘			
	11,067,618	9,255,459	5,463,519	本期損益	143,087	140,587	119,486
	60,269,166	55,761,264	38,358,665	收益分配金	(150,399)	(161,502)	(71,951)
保管有價證券	83,475,166	75,487,067	65,171,384	累積盈虧	197,340	106,727	109,628
					190,028	85,812	157,163
信託資產總額	\$303,070,113	\$291,128,800	\$265,459,124	信託負債總額	\$303,070,113	\$291,128,800	\$265,459,124

信託財產目錄

民國 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

投 資 項 目	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
銀行存款	\$ 2,415,233	\$ 2,403,263	\$ 1,561,452
短期投資			
基金投資	152,357,552	153,234,175	157,740,359
股票投資	1,819,056	1,735,287	1,584,652
債券投資	1,770,142	1,364,377	-
結構型商品	285,067	300,778	-
出借證券	668,286	833,745	1,033,598
應收款項			
應收利息	3,071	3,353	2,496
應收現金股利	12	-	-
應收出售證券款	200	200	200
應收基金投資	1,850	-	-
其他應收款項	5,312	5,291	6,318

(接次頁)

(承前頁)

投資項目	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
不動產			
土地	\$ 49,188,810	\$ 46,493,613	\$ 32,878,698
房屋及建築	12,738	12,192	16,448
在建工程	11,067,618	9,255,459	5,463,519
保管有價證券	<u>83,475,166</u>	<u>75,487,067</u>	<u>65,171,384</u>
合計	<u>\$ 303,070,113</u>	<u>\$ 291,128,800</u>	<u>\$ 265,459,124</u>

信託帳損益表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
<u>信託收益</u>		
利息收入	\$ 1,110	\$ 1,004
現金股利收入	538	465
未實現投資利益—股票	269,201	279,004
已實現投資利益—基金	90	-
未實現投資利益—基金	-	1,037
租金收入	6,073	8,084
其他收入	<u>31</u>	<u>12</u>
信託收益合計	<u>277,043</u>	<u>289,606</u>
<u>信託費用</u>		
管理費	2,088	2,133
稅捐支出	-	47
手續費支出	181	196
郵電費	21	19
未實現投資損失—股票	131,097	162,518
已實現投資損失—基金	568	-
未實現投資損失—基金	-	5,201
其他費用	<u>1</u>	<u>6</u>
信託費用合計	<u>133,956</u>	<u>170,120</u>
稅前淨利	143,087	119,486
所得稅費用	-	-
稅後淨利	<u>\$ 143,087</u>	<u>\$ 119,486</u>

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

四五、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 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，合庫銀行應收合庫證券共同行銷服務費分別為 1,797 仟元、2,245 仟元及 1,743 仟元，106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日與合庫證券間之共同行銷收入分別為 1,797 仟元及 1,743 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 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，合庫銀行應收合庫人壽共同行銷手續費分別為 3,396 仟元、2,419 仟元及 2,364 仟元，106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日與合庫人壽間之共同行銷手續費收入分別為 8,294 仟元及 6,238 仟元。

四六、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

請參閱附表三。

四七、業務別財務資訊

請參閱附表四。

四八、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 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日尚未發放之金額分別為 244,503 仟元、244,503 仟元、242,035 仟元。

四九、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。

五十、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，其他轉投資事業資訊請參閱附表五。
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，其他轉投資事業資訊請參閱附表六。
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七。
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無此情形。
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：無此情形。
9. 子公司出售不良債權交易資訊：無此情形。
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：請參閱附表八。
11. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：免揭露。
12. 從事衍生工具交易資訊：請參閱附註八、三八及四一。
13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：請參閱附註四九。

(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、福州與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、福州與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閱附表九。

(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。

五一、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 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日應報導部門損益資訊

如下：

	106年1月1日至3月31日				
	合庫銀行業務	其他業務	小計	調整及沖銷	合計
利息淨收益	\$ 7,873,209	\$ 448,460	\$ 8,321,669	\$ -	\$ 8,321,669
利息以外淨收益	<u>1,748,356</u>	<u>4,373,676</u>	<u>6,122,032</u>	(<u>3,520,606</u>)	<u>2,601,426</u>
淨收益	9,621,565	4,822,136	14,443,701	(3,520,606)	10,923,095
呆帳費用及保證責任準備提存	(778,024)	64,240	(713,784)	-	(713,784)
保險負債準備淨變動	-	(535,053)	(535,053)	-	(535,053)
營業費用	(<u>5,248,882</u>)	(<u>523,411</u>)	(<u>5,772,293</u>)	<u>44,274</u>	(<u>5,728,019</u>)
稅前淨利	<u>\$ 3,594,659</u>	<u>\$ 3,827,912</u>	<u>\$ 7,422,571</u>	(<u>\$ 3,476,332</u>)	<u>\$ 3,946,239</u>

	105年1月1日至3月31日				
	合庫銀行業務	其他業務	小計	調整及沖銷	合計
利息淨收益	\$ 7,796,850	\$ 515,988	\$ 8,312,838	\$ -	\$ 8,312,838
利息以外淨收益	<u>2,834,621</u>	<u>3,147,592</u>	<u>5,982,213</u>	(<u>3,248,183</u>)	<u>2,734,030</u>
淨收益	10,631,471	3,663,580	14,295,051	(3,248,183)	11,046,868
呆帳費用及保證責任準備提存	(1,857,095)	(87,136)	(1,944,231)	283	(1,943,948)
保險負債準備淨變動	-	565,863	565,863	-	565,863
營業費用	(<u>5,450,204</u>)	(<u>488,361</u>)	(<u>5,938,565</u>)	<u>47,262</u>	(<u>5,891,303</u>)
稅前淨利	<u>\$ 3,324,172</u>	<u>\$ 3,653,946</u>	<u>\$ 6,978,118</u>	(<u>\$ 3,200,638</u>)	<u>\$ 3,777,480</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 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 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3月31日	105年12月31日	105年3月31日	
合庫金控	合庫銀行	台北市	銀行業	100.00	100.00	100.00	註 1
	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	100.00	
	合庫票券	台北市	票券金融業	100.00	100.00	100.00	
	合庫證券	台北市	證券業	100.00	100.00	100.00	
	合庫投信	台北市	證券投資信託業	100.00	100.00	100.00	
	合庫人壽	台北市	人身保險業	51.00	51.00	51.00	
	合庫創投	台北市	創業投資業	100.00	100.00	100.00	
合庫銀行	台灣聯合銀行	比利時	銀行業	90.02	90.02	90.02	註 1 及 2
	合庫保險經紀人	台北市	人身及財產保險經紀人	-	-	100.00	
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	100.00	註 1

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3月31日	105年12月31日	105年3月31日	
無				-	-	-	

註 1：非重要子公司，其 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之財務報告未經會計師核閱。

註 2：合庫保險經紀人已於 105 年 6 月 24 日與合庫銀行合併後消滅。

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 3 月 31 日

附表二

單位：新台幣仟元，%

業 務 別 \ 項 目	106 年 3 月 31 日					105 年 3 月 31 日					
	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾期放款比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾期放款比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)	
企業金融	擔保	3,978,029	673,454,436	0.59	7,233,038	181.82	2,954,598	668,391,780	0.44	6,057,695	205.03
	無擔保	1,899,449	508,328,551	0.37	6,596,709	347.30	1,592,750	528,143,921	0.30	6,636,547	416.67
消費金融	住宅抵押貸款(註 4)	1,027,097	491,636,542	0.21	7,459,329	726.25	1,091,308	513,233,963	0.21	5,909,396	541.50
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註 5)	237,712	12,996,900	1.83	250,011	105.17	51,394	13,196,446	0.39	214,662	417.68
	其他擔保	600,326	254,240,432	0.24	1,464,693	243.98	600,321	246,013,060	0.24	1,920,544	319.92
	(註 6) 無擔保	82,090	8,307,243	0.99	184,138	224.31	20,738	8,883,848	0.23	143,048	689.79
放款業務合計		7,824,703	1,948,964,104	0.40	23,187,918	296.34	6,311,109	1,977,863,018	0.32	20,881,892	330.88
		逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)	逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)
信用卡業務		12,270	3,093,788	0.40	55,042	448.59	12,239	2,646,976	0.46	71,081	580.77
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)		-	470,151	-	6,025	-	-	198,778	-	3,273	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額 (註 8)		1,892					2,772				
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)		11,675					16,510				
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)		17,685					22,077				
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)		50,721					60,026				

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÷逾期放款金額；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賠之日起 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、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 3 月 31 日

附表三

一、金融控股公司個體財務報表

合作金庫金融控股股份有限公司
 資產負債表
 民國 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

資 產	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日	負 債 及 權 益	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
現金及約當現金	\$ 48,949	\$ 33,611	\$ 41,085	應付商業本票—淨額	\$ 13,574,154	\$ 13,520,863	\$ 13,831,760
應收款項	618	161	703	應付款項	195,606	165,623	166,032
本期所得稅資產	2,020,556	1,049,081	2,499,066	本期所得稅負債	2,037,842	1,066,367	2,489,055
採用權益法之投資	212,040,696	208,347,429	204,951,362	其他金融負債	734	196	286
不動產及設備—淨額	1,249	1,864	6,622	其他負債	7,732	7,161	6,101
無形資產	1,307	2,138	4,634	負債總計	15,816,068	14,760,210	16,493,234
遞延所得稅資產	191	191	186				
其他資產	3,766	3,733	3,575	業主權益			
				股 本	118,472,850	118,472,850	110,722,290
				資本公積	57,964,343	57,964,343	57,964,343
				保留盈餘	22,242,217	18,864,961	19,353,802
				其他權益	(378,146)	(624,156)	2,973,564
				權益總計	198,301,264	194,677,998	191,013,999
資 產 總 計	\$ 214,117,332	\$ 209,438,208	\$ 207,507,233	負債及權益總計	\$ 214,117,332	\$ 209,438,208	\$ 207,507,233

董事長：廖燦昌



經理人：林士明



會計主管：魏美君



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 3 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
收 益		
採用權益法認列子公司、關聯企業 及合資利益之份額	\$ 3,447,257	\$ 3,201,349
其他收益	180	90
收益合計	<u>3,447,437</u>	<u>3,201,439</u>
費用及損失		
採用權益法認列子公司、關聯企業 及合資損失之份額	-	2,751
營業費用	52,284	46,583
其他費用及損失	17,897	17,036
費用及損失合計	<u>70,181</u>	<u>66,370</u>
稅前淨利	3,377,256	3,135,069
所得稅利益	-	-
本期淨利	3,377,256	3,135,069
其他綜合損益	<u>246,010</u>	<u>1,284,499</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 3,623,266</u>	<u>\$ 4,419,568</u>
每股盈餘		
基 本	\$ 0.29	\$ 0.26
稀 釋	\$ 0.29	\$ 0.26

董事長：廖燦昌



經理人：林士朗



會計主管：魏美君



合作金庫金融控股股份有限公司
權益變動表
民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

	股本		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	未分配盈餘	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	
106年1月1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
本期綜合損益總額										
106年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	-	3,377,256	-	-	-	3,377,256
106年1月1日至3月31日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(590,234)	837,357	(1,113)	246,010
106年1月1日至3月31日綜合損益總額	-	-	-	-	-	3,377,256	(590,234)	837,357	(1,113)	3,623,266
106年3月31日餘額	<u>11,847,285</u>	<u>\$ 118,472,850</u>	<u>\$ 57,964,343</u>	<u>\$ 3,643,188</u>	<u>\$ 996,026</u>	<u>\$ 17,603,003</u>	<u>(\$ 599,519)</u>	<u>\$ 187,988</u>	<u>\$ 33,385</u>	<u>\$ 198,301,264</u>
105年1月1日餘額	11,072,229	\$ 110,722,290	\$ 57,964,343	\$ 2,356,575	\$ 996,026	\$ 12,866,132	\$ 300,415	\$ 1,386,482	\$ 2,168	\$ 186,594,431
本期綜合損益總額										
105年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	-	3,135,069	-	-	-	3,135,069
105年1月1日至3月31日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(156,912)	1,441,427	(16)	1,284,499
105年1月1日至3月31日綜合損益總額	-	-	-	-	-	3,135,069	(156,912)	1,441,427	(16)	4,419,568
105年3月31日餘額	<u>11,072,229</u>	<u>\$ 110,722,290</u>	<u>\$ 57,964,343</u>	<u>\$ 2,356,575</u>	<u>\$ 996,026</u>	<u>\$ 16,001,201</u>	<u>\$ 143,503</u>	<u>\$ 2,827,909</u>	<u>\$ 2,152</u>	<u>\$ 191,013,999</u>

董事長：廖燦昌



經理人：林士朗



會計主管：魏美君



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 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 3,377,256	\$ 3,135,069
收益費損項目		
採用權益法之子公司、關聯企 業及合資損益之份額	(3,447,257)	(3,198,598)
折舊及攤銷	1,446	2,483
利息費用	17,897	17,036
與營業活動相關之資產／負債變動 數		
應收款項增加	(457)	(528)
其他資產增加	(33)	(73)
應付款項增加	29,983	10,715
其他負債增加	571	646
營運產生之現金流出	(20,594)	(33,250)
支付之利息	(14,606)	(18,961)
支付之所得稅	-	-
營業活動之淨現金流出	(35,200)	(52,211)
投資活動之現金流量		
取得不動產及設備	-	(22)
投資活動之淨現金流出	-	(22)
籌資活動之現金流量		
應付商業本票增加	50,000	60,000
其他金融負債增加	538	1
籌資活動之淨現金流入	50,538	60,001
本期現金及約當現金增加數	15,338	7,768
期初現金及約當現金餘額	33,611	33,317
期末現金及約當現金餘額	\$ 48,949	\$ 41,085

董事長：廖燦昌



經理人：林士朗



會計主管：魏美君



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 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日 (重編後)	項 目	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日 (重編後)
資 產				負 債			
現金及約當現金	\$ 51,251,071	\$ 54,064,826	\$ 47,681,058	央行及銀行同業存款	\$ 227,492,840	\$ 225,668,911	\$ 202,341,685
存放央行及拆借銀行同業	285,498,537	302,017,438	760,969,500	透過損益按公允價值衡量之金融負債	17,129,853	14,631,011	17,896,769
透過損益按公允價值衡量之金融資產	22,446,842	27,866,137	23,276,971	附買回票券及債券負債	10,610,060	12,000,831	13,204,439
附賣回票券及債券投資	-	-	708,688	應付款項	39,590,063	44,120,225	37,808,691
應收款項－淨額	14,514,544	14,808,694	12,619,764	本期所得稅負債	1,274,421	328,375	1,781,900
本期所得稅資產	1,161,413	1,187,408	960,760	存款及匯款	2,515,434,925	2,564,157,192	2,555,566,090
貼現及放款－淨額	1,925,371,215	1,958,508,412	1,956,525,138	應付金融債券	74,610,000	74,610,000	69,610,000
備供出售金融資產	133,757,408	123,640,946	101,917,914	其他金融負債	4,703,725	2,614,125	7,330,488
持有至到期日金融資產	507,106,095	510,048,964	48,737,678	負債準備	7,360,652	7,171,678	7,059,892
採用權益法之投資	1,826,821	1,882,267	1,927,190	遞延所得稅負債	2,981,439	3,261,164	3,024,878
其他金融資產－淨額	103,426,759	99,887,733	101,143,074	其他負債	1,098,687	1,170,965	1,201,694
不動產及設備－淨額	37,834,127	37,962,847	39,123,868	負債總計	<u>2,902,286,665</u>	<u>2,949,734,477</u>	<u>2,916,826,526</u>
投資性不動產－淨額	2,880,007	2,886,363	2,264,546	權 益			
無形資產	3,518,079	3,545,312	3,625,838	股本	85,863,000	85,863,000	83,493,000
遞延所得稅資產	1,500,756	954,971	989,087	資本公積	55,985,497	55,985,497	53,054,992
其他資產－淨額	<u>3,763,944</u>	<u>711,131</u>	<u>1,086,657</u>	保留盈餘	52,245,328	49,140,179	47,956,503
資產總計	<u>\$ 3,095,857,618</u>	<u>\$ 3,139,973,449</u>	<u>\$ 3,103,557,731</u>	其他權益	(522,872)	(749,704)	2,226,710
				權益總計	<u>193,570,953</u>	<u>190,238,972</u>	<u>186,731,205</u>
				負債及權益總計	<u>\$ 3,095,857,618</u>	<u>\$ 3,139,973,449</u>	<u>\$ 3,103,557,731</u>

註：合庫銀行與合庫保險經紀人於 105 年 6 月 24 日（合併基準日）辦理合併，本次合併係屬於共同控制下之組織重組，合庫銀行於編製比較財務報表時，應視為自始已合併並重編以前年度財務報表。

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 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日	項 目	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
資 產				負 債			
現金及約當現金	\$ 4,070,923	\$ 4,179,619	\$ 4,574,436	銀行暨同業透支及拆借	\$ 13,020,000	\$ 10,900,000	\$ 9,610,000
透過損益按公允價值衡量之金融資產	25,822,397	20,606,902	21,873,140	附買回票券及債券負債	29,144,358	24,009,038	29,688,002
備供出售金融資產	14,313,224	12,217,608	15,272,726	應付款項	65,511	68,356	64,496
應收款項－淨額	173,233	168,636	157,620	負債準備	693,822	745,822	820,742
持有至到期日金融資產	2,577,756	2,586,245	2,800,255	其他負債	38,657	31,385	22,227
本期所得稅資產	91,816	79,755	98,772	負債總計	<u>42,962,348</u>	<u>35,754,601</u>	<u>40,205,467</u>
其他金融資產	749,477	649,477	249,477	權 益			
不動產及設備－淨額	12,420	12,849	14,042	股本	3,547,270	3,547,270	3,547,270
無形資產	7,299	7,761	2,804	資本公積	3,240	3,240	3,240
其他資產－淨額	<u>214,493</u>	<u>211,363</u>	<u>221,203</u>	保留盈餘	1,495,106	1,391,660	1,373,926
資產總計	<u>\$ 48,033,038</u>	<u>\$ 40,720,215</u>	<u>\$ 45,264,475</u>	其他權益	25,074	23,444	134,572
				權益總計	<u>5,070,690</u>	<u>4,965,614</u>	<u>5,059,008</u>
				負債及權益總計	<u>\$ 48,033,038</u>	<u>\$ 40,720,215</u>	<u>\$ 45,264,475</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 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日	項 目	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
流動資產	\$ 22,007,918	\$ 19,509,596	\$ 13,914,360	流動負債	\$ 17,321,695	\$ 14,865,117	\$ 9,136,607
備供出售金融資產－非流動	31,874	31,809	43,262	遞延所得稅負債	1,567	1,506	3,032
以成本衡量之金融資產－非流動	16,845	99	-	其他負債	6,389	7,137	9,787
不動產及設備－淨額	68,887	74,728	67,621	負債總計	17,329,651	14,873,760	9,149,426
無形資產	46,581	48,577	38,695	<u>權 益</u>			
遞延所得稅資產	14,904	10,055	5,738	股 本	4,724,200	4,724,200	4,724,200
其他非流動資產	417,483	416,716	415,720	資本公積	294,440	294,440	294,440
資 產 總 計	\$ 22,604,492	\$ 20,091,580	\$ 14,485,396	保留盈餘	258,144	227,794	235,607
				其他權益	(1,943)	(28,614)	81,723
				權益總計	5,274,841	5,217,820	5,335,970
				負債及權益總計	\$ 22,604,492	\$ 20,091,580	\$ 14,485,396

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 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日	項 目	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
流動資產	\$ 21,022	\$ 41,122	\$ 31,561	流動負債	\$ 1,740,644	\$ 1,825,267	\$ 1,974,982
應收帳款－買入債權淨額	2,152,418	2,309,329	1,960,214	遞延所得稅負債	9,211	9,122	11,855
採用權益法之投資	845,183	878,249	933,982	其他負債	25,908	25,570	22,325
不動產及設備－淨額	3,416	4,598	1,958	負債總計	1,775,763	1,859,959	2,009,162
投資性不動產－淨額	1,672,271	1,520,427	1,878,832	<u>權 益</u>			
無形資產	2,881	2,431	1,744	股 本	2,825,280	2,825,280	2,616,000
遞延所得稅資產	118,508	111,598	78,162	資本公積	2,553	2,553	2,553
長期應收租賃款	128,573	115,015	64,781	保留盈餘	688,473	605,655	578,682
其他資產	268,252	264,869	264,414	其他權益	(79,545)	(45,809)	9,251
資 產 總 計	\$ 5,212,524	\$ 5,247,638	\$ 5,215,648	權益總計	3,436,761	3,387,679	3,206,486
				負債及權益總計	\$ 5,212,524	\$ 5,247,638	\$ 5,215,648

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 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日	項 目	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
資 產				負 債			
現金及約當現金	\$ 3,833,587	\$ 3,751,573	\$ 2,936,738	應付款項	\$ 414,451	\$ 607,847	\$ 386,734
應收款項	1,218,783	1,029,934	1,081,185	透過損益按公允價值衡量之金融負債	20,185	314,356	544,634
本期所得稅資產	173,870	165,145	224,674	保險負債	31,257,581	30,758,631	32,343,656
投 資	45,601,831	45,579,644	47,240,215	具金融商品性質之保險契約準備	11,423,897	11,511,953	11,699,291
再保險合約資產	15,384	8,034	24,814	外匯價格變動準備	129,796	145,987	141,856
設備－淨額	71,293	75,490	79,274	遞延所得稅負債	7,112	41,910	74,667
遞延所得稅資產	34,387	8,845	-	其他負債	1,020,565	850,195	343,393
其他資產	972,070	974,948	1,523,575	分離帳戶保險商品負債	88,140,173	87,468,591	77,434,179
分離帳戶保險商品資產	88,140,173	87,468,591	77,434,179	負債總計	132,413,760	131,699,470	122,968,410
				權 益			
				股 本	6,000,000	6,000,000	6,000,000
				資本公積	9,310	9,310	9,310
				保留盈餘	1,256,609	1,020,438	555,578
				其他權益	381,699	332,986	1,011,356
				權益總計	7,647,618	7,362,734	7,576,244
資 產 總 計	\$ 140,061,378	\$ 139,062,204	\$ 130,544,654	負債及權益總計	\$ 140,061,378	\$ 139,062,204	\$ 130,544,654

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 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日	項 目	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
資 產				負 債			
流動資產	\$ 369,272	\$ 355,498	\$ 330,806	流動負債	\$ 39,589	\$ 29,278	\$ 23,485
以成本衡量之金融資產－非流動	3,000	3,000	-	非流動負債	4,247	3,835	3,749
不動產及設備－淨額	503	348	1,310	負債總計	43,836	33,113	27,234
無形資產	2,708	3,020	693	權 益			
預付設備款	-	-	2,310	股 本	303,000	303,000	303,000
其他資產	26,263	26,263	26,238	資本公積	72,860	72,860	72,860
				累積虧損	(17,950)	(20,844)	(41,737)
				權益總計	357,910	355,016	334,123
資 產 總 計	\$ 401,746	\$ 388,129	\$ 361,357	負債及權益總計	\$ 401,746	\$ 388,129	\$ 361,357

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 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日	項 目	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
流動資產	\$ 834,276	\$ 858,705	\$ 988,855	流動負債	\$ 5,143	\$ 3,381	\$ 14,248
以成本衡量之金融資產－非流動	178,500	150,500	24,000	非流動負債	161	439	257
不動產及設備－淨額	1,889	2,044	2,411	負債總計	<u>5,304</u>	<u>3,820</u>	<u>14,505</u>
無形資產	74	85	105	<u>權 益</u>			
其他資產	<u>243</u>	<u>243</u>	<u>243</u>	股本	1,000,000	1,000,000	1,000,000
				累積虧損	3,205	1,053	(4,407)
				其他權益	<u>6,473</u>	<u>6,704</u>	<u>5,516</u>
				權益總計	<u>1,009,678</u>	<u>1,007,757</u>	<u>1,001,109</u>
資 產 總 計	<u>\$ 1,014,982</u>	<u>\$ 1,011,577</u>	<u>\$ 1,015,614</u>	負債及權益總計	<u>\$ 1,014,982</u>	<u>\$ 1,011,577</u>	<u>\$ 1,015,614</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 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日 (重編後)
利息收入	\$ 12,369,744	\$ 12,787,412
減：利息費用	(4,496,535)	(4,990,562)
利息淨收益	7,873,209	7,796,850
利息以外淨收益	<u>1,748,356</u>	<u>2,834,621</u>
淨收益	9,621,565	10,631,471
呆帳費用及保證責任準備提存	(778,024)	(1,857,095)
營業費用	(5,248,882)	(5,450,204)
稅前淨利	3,594,659	3,324,172
所得稅費用	(489,510)	(521,466)
本期淨利	3,105,149	2,802,706
其他綜合損益	<u>226,832</u>	<u>1,168,498</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 3,331,981</u>	<u>\$ 3,971,204</u>
每股盈餘(元)		
基 本	<u>\$ 0.36</u>	<u>\$ 0.34</u>

註：合庫銀行與合庫保險經紀人於 105 年 6 月 24 日（合併基準日）辦理合併，本次合併係屬於共同控制下之組織重組，合庫銀行於編製比較財務報表時，應視為自始已合併並重編以前年度財務報表。

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 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
利息淨收益	\$ 62,130	\$ 81,249
利息以外淨收益	<u>21,734</u>	<u>134,368</u>
淨收益	83,864	215,617
各項提存	52,759	90
營業費用	(32,700)	(31,091)
稅前淨利	103,923	184,616
所得稅費用	(477)	-
本期淨利	103,446	184,616
其他綜合損益	<u>1,630</u>	<u>(26,931)</u>
本期綜合損益總額	<u>\$105,076</u>	<u>\$157,685</u>
每股盈餘 (元)		
基 本	<u>\$ 0.29</u>	<u>\$ 0.52</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 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
收 益	\$256,626	\$241,282
手續費支出	(7,390)	(5,332)
其他營業支出	(23,629)	(8,960)
員工福利費用	(92,846)	(87,158)
其他營業費用	(63,556)	(53,142)
其他利益及損失	(<u>33,941</u>)	(<u>3,122</u>)
稅前淨利	35,264	83,568
所得稅費用	(<u>4,914</u>)	(<u>6,634</u>)
本期淨利	30,350	76,934
其他綜合損益	<u>26,671</u>	<u>58,129</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 57,021</u>	<u>\$135,063</u>
每股盈餘 (元)		
基 本	<u>\$ 0.06</u>	<u>\$ 0.16</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 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
營業收入	\$134,271	\$154,904
營業費用	(35,821)	(93,808)
營業利益	98,450	61,096
營業外收入及支出	3,817	(21,876)
稅前淨利	102,267	39,220
所得稅費用	(19,449)	(6,714)
本期淨利	82,818	32,506
其他綜合損益	(33,736)	(3,271)
本期綜合損益總額	<u>\$ 49,082</u>	<u>\$ 29,235</u>
每股盈餘 (元)		
基 本	<u>\$ 0.29</u>	<u>\$ 0.12</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 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
營業收入	\$ 7,663,733	\$ 4,332,397
營業成本	(7,332,219)	(3,965,237)
營業費用	(161,417)	(151,431)
稅前淨利	170,097	215,729
所得稅利益(費用)	66,074	(10,657)
本期淨利	236,171	205,072
其他綜合損益	48,713	161,878
本期綜合損益總額	<u>\$ 284,884</u>	<u>\$ 366,950</u>
每股盈餘(元)		
基 本	<u>\$ 0.39</u>	<u>\$ 0.34</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 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
營業收入	\$ 53,005	\$ 47,935
營業費用	(50,733)	(49,128)
營業淨利 (損)	2,272	(1,193)
營業外收入及支出	622	710
稅前淨利 (損)	2,894	(483)
所得稅費用	-	-
本期淨利 (損)	2,894	(483)
其他綜合損益	-	-
本期綜合損益總額	<u>\$ 2,894</u>	<u>(\$ 483)</u>
每股盈餘 (虧損) (元)		
基 本	<u>\$ 0.10</u>	<u>(\$ 0.02)</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 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
營業收入	\$ 5,184	\$ 8
營業費用	(3,432)	(3,486)
營業淨利(損)	1,752	(3,478)
營業外收入及支出	<u>474</u>	<u>1,210</u>
稅前淨利(損)	2,226	(2,268)
所得稅費用	(74)	-
本期淨利(損)	2,152	(2,268)
其他綜合損益	(231)	<u>5,516</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 1,921</u>	<u>\$ 3,248</u>
每股盈餘(虧損)(元)		
基本	<u>\$ 0.02</u>	<u>(\$ 0.02)</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 3 月 31 日

附表四

單位：新台幣仟元

106年1月1日至3月31日					
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	\$ 7,899,164	\$ 12,432	\$ 248,775	\$ 161,298	\$ 8,321,669
利息以外淨收益（損失）	1,701,945	74,631	603,714	221,136	2,601,426
淨 收 益	9,601,109	87,063	852,489	382,434	10,923,095
呆帳費用及保證責任準備 提存	(771,311)	52,759	-	4,768	(713,784)
保險負債準備淨變動	-	-	(535,053)	-	(535,053)
營業費用	(5,255,647)	(30,555)	(148,899)	(292,918)	(5,728,019)
稅前淨利	3,574,151	109,267	168,537	94,284	3,946,239
所得稅利益（費用）	(489,510)	(477)	66,074	(26,965)	(450,878)
本期淨利	3,084,641	108,790	234,611	67,319	3,495,361

105年1月1日至3月31日					
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	\$ 7,834,147	\$ 32,177	\$ 254,143	\$ 192,371	\$ 8,312,838
利息以外淨收益（損失）	2,020,167	187,760	(187,156)	713,259	2,734,030
淨 收 益	9,854,314	219,937	66,987	905,630	11,046,868
呆帳費用及保證責任準備 提存	(1,864,327)	90	-	(79,711)	(1,943,948)
保險負債準備淨變動	-	-	565,863	-	565,863
營業費用	(5,440,008)	(28,943)	(140,320)	(282,032)	(5,891,303)
稅前淨利	2,549,979	191,084	492,530	543,887	3,777,480
所得稅費用	(511,988)	-	(10,657)	(17,177)	(539,822)
本期淨利	2,037,991	191,084	481,873	526,710	3,237,658

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 3 月 31 日

附表五

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	本期最高餘額	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	提列備抵擔 呆帳金額	擔保品 名稱	價值	對個別對象 資金貸與限額	資金貸與 總限額
1	合庫資產管理	台暉貿易有限公司	應收資金貸與款	否	\$ 150,000	\$ 145,183	\$ 145,183	3%-8%	短期融通	\$ -	營業週轉	\$ 1,545	不動產	\$ 208,281	\$ 343,676 (註 3)	\$1,374,704 (註 3)
1	合庫資產管理	大魯閣纖維股份有 限公司	應收資金貸與款	否	98,490	96,212	96,212	3%-8%	短期融通	-	營業週轉	1,028	股票	121,900	343,676 (註 3)	1,374,704 (註 3)
1	合庫資產管理	台灣恒基股份有 限公司	應收資金貸與款	否	119,290	117,148	117,148	3%-8%	短期融通	-	營業週轉	1,234	不動產	146,450	343,676 (註 3)	1,374,704 (註 3)
1	合庫資產管理	信旦股份有限公司	應收資金貸與款	否	50,000	47,375	47,375	3%-8%	短期融通	-	營業週轉	514	土地	101,380	343,676 (註 3)	1,374,704 (註 3)
1	合庫資產管理	森原建設股份有 限公司	應收資金貸與款	否	273,000	273,000	-	3%-8%	短期融通	-	營業週轉	-	不動產	342,050	343,676 (註 3)	1,374,704 (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	101,453	101,453	101,453	10%	短期融通	-	營業週轉	1,522	不動產	1,823,287	126,777 (註 4)	338,073 (註 4)
2	合庫金國際租賃有 限公司	重慶寶亞金融服務 有限公司	應收資金貸與款	否	83,809	-	-	7%	短期融通	-	營業週轉	-	-	-	126,777 (註 4)	338,073 (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	26,025	24,229	24,229	10.61%	短期融通	-	營業週轉	363	不動產	48,940	126,777 (註 4)	338,073 (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	44,110	44,110	44,110	8%	業務往來	111,051	營業週轉	662	不動產	45,919	126,777 (註 4)	338,073 (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公告餘額，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 3 月 31 日淨值為 3,436,761 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 3 月 31 日淨值為 845,183 仟元。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

為他人背書保證

民國 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表六

單位：仟元，除另予註明者外，係新台幣

編號 (註 1)	背書保證者公司名稱	被背書保證對象		對單一企業 背書保證 限額(註 2)	本期最高背書 保證餘額	期末背書 保證餘額 (註 3)	實際動支金額	以財產擔保之 背書保證金額	累計背書保證 金額佔最近期 財務報表淨值 之比率	背書保證最高 限額 (註 2)	屬母公司 對子公司 背書保證	屬子公司 對母公司 背書保證	屬對大陸 地區背書 保證
		公司名稱	關係										
1	合庫資產管理	合庫金國際租賃有限公司	子公司	\$ 4,225,915	\$ 729,120 (USD 24,000)	\$ 729,120	\$ -	\$ -	21.22%	\$ 1,374,704	是	否	是

註 1：編號欄位之說明如下：

(1) 本公司填 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：對單一企業背書保證金額以不超過被保證企業最近期財務報表淨值為原則及合庫資產管理保證總額不得超過其淨值之 40%，但背書保證公司直接及間接持有表決權股份百分之百之子公司背書保證之金額以該子公司最近期財務報表淨值五倍為上限。合庫金國際租賃有限公司 106 年 3 月 31 日淨值為 845,183 仟元。

註 3：業經合庫資產管理董事會通過之保證額度。

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 3 月 31 日

附表七

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	<u>基金受益憑證</u> 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	997	\$ 10,037	-	\$ 10,037	
合庫資產管理	<u>股票</u> 合庫金國際租賃有限公司	子公司	採用權益法之投資	-	845,183	100.00	845,183	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	300	3,000	0.86	2,274	
合庫創投	泰福生技股份有限公司	—	備供出售金融資產	300	35,328	0.16	35,328	
	兆豐金融控股股份有限公司	—	備供出售金融資產	1,200	29,400	0.01	29,400	
	台灣大哥大股份有限公司	—	備供出售金融資產	239	26,649	0.01	26,649	
	中華電信股份有限公司	—	備供出售金融資產	240	24,720	-	24,720	
	第一金融控股股份有限公司	—	備供出售金融資產	1,335	24,702	0.01	24,702	
	鍊寶科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	151	23,932	0.53	23,932	
	華南金融控股股份有限公司	—	備供出售金融資產	1,306	22,134	0.01	22,134	
	巧新科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	109	19,324	0.05	19,324	
	中華汽車工業股份有限公司	—	備供出售金融資產	683	18,987	0.05	18,987	
	寶成工業股份有限公司	—	備供出售金融資產	358	15,036	0.01	15,036	
	鴻海精密工業股份有限公司	—	備供出售金融資產	83	7,553	-	7,553	
	台灣新光保全股份有限公司	—	備供出售金融資產	175	7,018	0.05	7,018	
	佳醫健康事業股份有限公司	—	備供出售金融資產	152	7,000	0.12	7,000	
	彰化商業銀行股份有限公司	—	備供出售金融資產	8	150	-	150	
	南寶樹脂化學工廠股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	300	48,000	0.29	21,150	
	榮輪科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,300	39,000	2.16	48,867	
	達運光電股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,000	36,000	2.45	25,480	
	意藍資訊股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	500	27,500	3.58	6,995	
	王子製藥股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	800	20,000	2.88	15,360	
	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	2,630	

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
 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 3 月 31 日

附表八

單位：新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象名稱	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	\$ 951,196	-	\$ -	-	\$ -	\$ -
合庫金控	合庫銀行	子公司	1,074,127	-	-	-	-	-

註：係採行連結稅制之應收款項。編製合併財務報表時，業已全數沖銷。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

民國 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表九

單位：仟元，除另予註明者外，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	本期期初	本期匯出或收回		本期	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益	期末投資帳面價值	截至本期期末已匯回投資收益
				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					
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)	\$ 69,323	100%	\$ 69,323	\$ 5,079,127	\$ -
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)	16,150	100%	16,150	2,926,029	-
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)	16,479	100%	16,479	2,870,802	-
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)	(註4)	100%	(註4)	-	-

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投資審會核准投資金額	依經濟部投資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)	\$ 116,255,776

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	本期期初	本期匯出或收回		本期	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益	期末投資帳面價值	截至本期期末已匯回投資收益
				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					
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)	\$ 7,580	100%	\$ 7,580	\$ 845,183	\$ -

本年度累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投資審會核准投資金額	依經濟部投資審會規定赴大陸地區投資限額
\$ 910,980 (CNY 185,460) (註1)	\$ 910,980 (CNY 185,460) (註1)	\$2,062,057 (註3)

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。

註 4：長沙分行尚在籌備中，尚無投資損益。

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 3 月 31 日

附表十

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註三及五)			
				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	\$ 1,074,127	註四	0.03
1	合庫銀行	合庫金控	2	應付連結稅制款	1,074,127	註四	0.03
0	合庫金控	合庫銀行	1	應付連結稅制款	951,196	註四	0.03
1	合庫銀行	合庫金控	2	應收連結稅制款	951,196	註四	0.03
1	合庫銀行	台灣聯合銀行	1	存放銀行同業	539,666	註四	0.02
2	台灣聯合銀行	合庫銀行	2	銀行同業存款	539,666	註四	0.02
1	合庫銀行	台灣聯合銀行	1	拆放銀行同業	6,685,405	註四	0.20
2	台灣聯合銀行	合庫銀行	2	銀行同業拆放	6,685,405	註四	0.20
1	合庫銀行	合庫人壽	3	存款及匯款	1,269,336	註四	0.04
3	合庫人壽	合庫銀行	3	現金及約當現金、存出保證金	1,269,336	註四	0.04
1	合庫銀行	合庫人壽	3	手續費及佣金收入	179,968	註四	1.65
3	合庫人壽	合庫銀行	3	手續費及佣金支出	179,968	註四	1.65
1	合庫銀行	合庫票券	3	拆放銀行同業	1,200,000	註四	0.04
4	合庫票券	合庫銀行	3	銀行同業拆放	1,200,000	註四	0.04
3	合庫人壽	合庫票券	3	附賣回票券及債券投資	620,264	註四	0.02
4	合庫票券	合庫人壽	3	附買回票券及債券負債	620,264	註四	0.02
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	註四	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	註四	5.31
5	合庫資產管理	合庫銀行	3	投資性不動產－淨額	963,705	註四	0.03
1	合庫銀行	合庫證券	3	拆放證券公司	242,640	註四	0.01
6	合庫證券	合庫銀行	3	短期借款	242,640	註四	0.01

註一：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。

註二：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。

註三：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。

註四：對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註五：係新台幣壹億元以上之交易。