合作金庫金融控股股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師查核報告

民國 106 及 105 年第 2 季

地址：臺北市松山區長安東路2段225號17、19樓

電話：(02)21738888

§目　　錄§

項　　目	頁　　次	財務報告附註編號
一、封　　面	1	-
二、目　　錄	2	-
三、會計師查核報告	3～8	-
四、合併資產負債表	9	-
五、合併綜合損益表	10	-
六、合併權益變動表	11	-
七、合併現金流量表	12～14	-
八、合併財務報告附註		
(一) 公司沿革	15～17	一
(二) 通過財務報告之日期及程序	17	二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	17～28	三
(四) 重大會計政策之彙總說明	28～35、147	四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	35～37	五
(六) 重要會計項目之說明	37～75	六～三七
(七) 關係人交易	75～89	三八
(八) 質押之資產	90	三九
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	91～94	四十
(十) 重大之災害損失	-	-
(十一) 重大之期後事項	-	-
(十二) 其　　他	94～144、148～180	四一～五十
(十三) 附註揭露事項		
1. 重大交易事項相關資訊	144、181～188	五一
2. 轉投資事業相關資訊	144、181～188	五一
3. 大陸投資資訊	145、189	五一
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	145、190～191	五一
(十四) 部門資訊	145～146	五二

Deloitte.

勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
10596 台北市民生東路三段156號12樓

Deloitte & Touche
12th Floor, Hung Tai Financial Plaza
156 Min Sheng East Road, Sec. 3
Taipei 10596, Taiwan

Tel :+886 (2) 2545-9988
Fax:+886 (2) 4051-6888
www.deloitte.com.tw

會計師查核報告

合作金庫金融控股股份有限公司　公鑒：

查核意見

合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國106年6月30日、民國105年12月31日及6月30日之合併資產負債表，暨民國106年及105年4月1日至6月30日，以及民國106年及105年1月1日至6月30日之合併綜合損益表、民國106年及105年1月1日至6月30日之合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第34號「期中財務報導」編製，足以允當表達合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國106年6月30日、民國105年12月31日及6月30日之合併財務狀況，暨民國106年及105年4月1日至6月30日之合併財務績效，以及民國106年及105年1月1日至6月30日之合併財務績效與合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則、會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與合作金庫金融控股股

份有限公司及其子公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 106 年第 2 季合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 106 年第 2 季合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

放款減損損失之評估

合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 106 年 6 月 30 日之貼現及放款總額為新台幣 1,984,207,058 仟元，占合併資產總額 60%，因是該資產減損之評估，對於合併財務報表可能產生重大影響。公司管理階層於評估是否對放款認列減損損失時，主要判斷係來自於是否有任何客觀證據顯示可能產生減損。減損損失金額係以該放款帳面金額與估計未來現金流量（已考量擔保品或保證之影響）折現值間之差額作認列。此外，放款備抵呆帳之提列金額，亦需符合金融監督管理委員會所規定之提列標準。由於放款減損損失之評估涉及許多重大判斷與估計，因而將其列為關鍵查核事項。會計政策及重大會計判斷與估計請參閱合併財務報表附註四(四)及五(一)，相關附註揭露請參閱合併財務報表附註十二。

本會計師針對此減損損失所使用之重大判斷、估計及假設，執行主要查核程序如下：

1. 瞭解及測試公司評估放款備抵呆帳提列之內部控制程序。
2. 自個別評估減損之放款案件選取樣本，以評估公司預期未來現金流量折現值估計金額之合理性，包括公司管理階層評估減損所採用之預期未來現金流量估計值之假設、折現率及擔保品價值等。
3. 對於組合評估減損之放款案件測試其模型假設、資料及計算結果，包括減損評估模型所採用之歷史資料、對於具類似信用風險特徵之分組及其回收率與減損發生率。

4. 對公司授信資產之分類進行測試，依債權逾清償期時間長短及擔保品之情形等，評估授信資產之分類及其備抵呆帳之提列是否符合法令規定。

員工福利－退休員工優惠存款義務之估列

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

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

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

保險負債之提列及負債適足性測試之評估

合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司之保險合約及具裁量參與特性之金融工具所提列之保險負債係依據保險業各種準備金提存辦法規定辦理，其重要假設包含折現率、死亡率、脫退率及罹病率等。前述所有保險合約皆須進行負債適足性測試，評估該等保險合約之未來現金流量之現時最佳估計是否高於帳列保險負債餘額，其重要假設係未來各年度折現率依最佳估計情境及考量現時資訊下之整體組合報酬率訂定。由於保險負債之提列及負債適足性測試之評估係屬複雜且涉及管理階層對內部及外部未來發生事件之主觀判斷，故任何假設之微小改變將對保險負債之提列及負債適足性測試之評估產生重大影響，因而將其列為關鍵查核事項。會計政策及重大會計判斷與估計請參閱合併財務報表附註四(四)及五(八)，相關附註揭露請參閱合併財務報表附註二七。

本會計師針對此保險負債之提列及負債適足性測試之評估，執行主要查核程序如下：

1. 瞭解公司所建置之保險負債之提列及負債適足性測試之評估流程暨相關內部作業，並執行測試以評估其依循相關內部作業規定之情形。

2. 取得公司管理階層自行評估之精算資料彙總表，選樣測試公司保單系統之保戶資料與保險負債之提列及負債適足性測試系統之資料是否一致。
3. 委聘外部精算師針對保險負債之提列執行以下查核程序：
   (1) 自保險商品中選樣測試，檢查保險商品上市前，精算備忘錄皆已提交予保險局申請批准，且備忘錄中準備金之計算遵循法規且適用於該等保險商品。
   (2) 自保單中選樣測試，重新計算各該保單之保險負債以確保公司保險負債之計算符合保險業各種準備金提存辦法及與提交監管機構之各種準備金提存公式及參數相符。
4. 針對負債適足性測試執行以下查核程序：
   (1) 自公司所提供查核之重要假設資料選樣測試其是否依據中華民國精算學會所頒佈之「國際財務報導準則第四號之精算實務處理準則—合約分類及負債適足性測試」之規範，及與負債適足性測試系統所建立之重要假設因子係屬一致。
   (2) 自保單中選樣測試，重新計算各該保單之未來現金流量以確認公司所計算之結果是否合理。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

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

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

會計師查核合併財務報表之責任

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

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

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

6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 106 年第 2 季合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師　陳　麗　琦　　會計師　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　8　月　28　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6月30日暨民國105年12月31日及6月30日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	106年6月30日 金額	%	105年12月31日 金額	%	105年6月30日 金額	%
11000	現金及約當現金（附註六）	$ 41,983,153	2	$ 55,452,824	2	$ 42,630,665	1
11500	存放央行及拆借金融同業（附註七、三八及三九）	272,598,260	8	295,423,266	9	354,093,488	11
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註八及三八）	41,856,634	1	54,427,847	2	50,407,840	2
12100	備供出售金融資產－淨額（附註四、九及三九）	203,364,050	6	178,645,924	5	161,938,689	5
12500	附賣回票券及債券投資（附註十）	1,479,821	-	1,298,413	-	1,461,400	-
13000	應收款項－淨額（附註四、十一及三八）	34,251,309	1	26,034,155	1	29,774,274	1
13200	本期所得稅資產	1,314,960	-	1,292,964	-	1,357,794	-
13500	貼現及放款－淨額（附註四、十二、三八及三九）	1,960,080,543	59	1,966,819,818	59	1,955,110,318	59
13700	再保險合約資產－淨額	10,840	-	8,034	-	82,501	-
14500	持有至到期日金融資產（附註四、十三及三九）	514,768,584	16	512,635,209	15	466,943,727	14
15000	採用權益法之投資（附註十四）	118,416	-	121,381	-	118,942	-
15500	其他金融資產－淨額（附註四、十五、二九及三九）	207,827,369	6	199,782,619	6	194,874,671	6
18000	投資性不動產－淨額（附註十六）	4,148,742	-	3,739,784	-	3,758,662	-
18500	不動產及設備－淨額（附註十七）	38,336,053	1	38,233,003	1	38,675,149	1
19000	無形資產（附註十八）	3,571,532	-	3,616,843	-	3,660,224	-
19300	遞延所得稅資產（附註三五）	1,374,853	-	1,114,522	-	1,180,461	-
19500	其他資產－淨額（附註十九）	2,750,043	-	2,680,479	-	2,719,327	-
19999	資產總計	$ 3,329,285,182	100	$ 3,341,327,085	100	$ 3,308,788,132	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）	$ 235,300,673	7	$ 234,035,185	7	$ 206,738,930	6
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註八、二五及三八）	14,555,334	-	15,131,105	-	15,746,210	1
22500	附買回票券及債券負債（附註八、九、十三、二一及三八）	44,499,350	1	44,139,415	1	41,529,259	1
22600	應付商業本票－淨額（附註二二）	15,804,547	-	16,515,191	1	12,483,949	-
23000	應付款項（附註二三及三八）	52,353,567	2	48,439,269	1	43,765,983	1
23200	本期所得稅負債	1,241,664	-	248,785	-	965,736	-
23500	存款及匯款（附註二四及三八）	2,547,677,958	77	2,562,587,776	77	2,577,807,893	78
24000	應付債券（附註八及二五）	66,610,000	2	74,610,000	2	69,610,000	2
24400	其他借款（附註二二及二六）	1,649,561	-	1,328,384	-	1,414,320	-
24600	負債準備（附註四、二七及二八）	50,630,526	2	50,334,071	2	51,064,328	2
25500	其他金融負債（附註二九）	95,385,778	3	90,127,625	3	87,667,555	3
29300	遞延所得稅負債（附註十七及三五）	3,010,113	-	3,313,792	-	3,160,613	-
29500	其他負債（附註三十）	2,003,644	-	2,035,626	-	1,682,465	-
29999	負債總計	3,130,722,715	94	3,142,846,224	94	3,113,637,241	94
	歸屬於母公司業主之權益						
	股本						
31101	普通股股本	118,472,850	4	118,472,850	3	110,722,290	4
31121	增資準備	3,554,186	-	-	-	7,750,560	-
31100	股本總計	122,027,036	4	118,472,850	3	118,472,850	4
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	5,019,668	-	3,643,188	-	3,643,188	-
32003	特別盈餘公積	996,026	-	996,026	-	996,026	-
32011	未分配盈餘	7,631,729	-	14,225,747	1	7,206,797	-
32000	保留盈餘總計	13,647,423	-	18,864,961	1	11,846,011	-
32500	其他權益	843,671	-	(624,156)	-	2,915,831	-
31000	母公司業主權益總計	194,482,473	6	194,677,998	6	191,199,035	6
39500	非控制權益	4,079,994	-	3,802,863	-	3,951,856	-
39999	權益總計	198,562,467	6	198,480,861	6	195,150,891	6
	負債及權益總計	$ 3,329,285,182	100	$ 3,341,327,085	100	$ 3,308,788,132	100

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

董事長：廖棟昌　　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 4 月 1 日至 6 月 30 日以及民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

代碼		106年4月1日至6月30日 金額	%	105年4月1日至6月30日 金額	%	106年1月1日至6月30日 金額	%	105年1月1日至6月30日 金額	%
41000	利息收入（附註三一及三八）	$ 13,046,364	113	$ 13,060,309	126	$ 25,949,001	116	$ 26,433,395	123
51000	利息費用（附註三一及三八）	(4,606,822)	(40)	(4,858,103)	(47)	(9,187,790)	(41)	(9,913,351)	(46)
49600	利息淨收益	8,439,542	73	8,202,206	79	16,761,211	75	16,520,044	77
	利息以外淨收益								
49800	手續費及佣金淨收益（附註三二及三八）	1,545,855	13	1,782,855	17	2,941,784	13	3,250,932	15
49810	保險業務淨收益（附註二七及二九）	199,177	2	(657,602)	(6)	835,856	3	(1,001,996)	(5)
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註三三及三八）	399,158	5	(49,146)	(1)	(468,536)	(2)	(673,391)	(3)
49825	處分投資性不動產淨利益	-	-	104,256	1	-	-	104,256	1
49830	備供出售金融資產之已實現損益	266,284	2	497,361	5	471,735	2	905,710	4
49870	兌換損益	363,584	3	318,012	3	1,810,149	8	1,595,844	7
49880	資產減損（損失）迴轉利益（附註四、九及十三）	(120)	-	(66)	-	7,977	-	6,450	-
49890	採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額（附註十四）	174	-	654	-	2,843	-	2,986	-
49905	以成本衡量之金融資產淨利益	186,251	2	184,617	2	186,251	1	184,617	1
49999	其他利息以外淨損益（附註三八）	(23,593)	-	26,319	-	(55,863)	-	565,882	3
49700	利息以外淨收益合計	3,130,770	27	2,207,260	21	5,732,196	25	4,941,290	23
4xxxx	淨收益	11,570,312	100	10,414,466	100	22,493,407	100	21,461,334	100
58100	呆帳費用及保證責任準備提存（附註四及十二）	(868,307)	(8)	(1,058,759)	(10)	(1,582,091)	(7)	(3,002,707)	(14)
58300	保險負債準備淨變動（附註四及二七）	23,367	-	838,340	8	(511,686)	(2)	1,404,203	7
	營業費用（附註十七、十八、二八及三四）								
58501	員工福利費用	(4,148,980)	(36)	(4,002,817)	(38)	(8,006,610)	(36)	(7,832,493)	(37)
58503	折舊及攤銷費用	(272,161)	(2)	(298,947)	(3)	(551,629)	(2)	(602,847)	(3)
58599	其他業務及管理費用	(1,725,012)	(15)	(1,729,399)	(17)	(3,315,933)	(15)	(3,487,126)	(16)
58500	營業費用合計	(6,146,153)	(53)	(6,031,163)	(58)	(11,874,172)	(53)	(11,922,466)	(56)
61000	稅前淨利	4,579,219	39	4,162,884	40	8,525,458	38	7,940,364	37
61003	所得稅費用（附註四及三五）	(615,865)	(5)	(510,382)	(5)	(1,066,743)	(5)	(1,050,204)	(5)
69005	本期淨利	3,963,354	34	3,652,502	35	7,458,715	33	6,890,160	32
	其他綜合損益								
	不重分類至損益之項目								
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	(18,282)	-	(2,152)	-	(19,395)	-	(2,168)	-
	後續可能重分類至損益之項目（附註十四及三五）								
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	167,969	1	(54,981)	(1)	(551,989)	(2)	(241,278)	(1)
69572	備供出售金融資產未實現評價利益（損失）	1,261,071	11	(14,443)	-	2,146,489	9	1,525,857	7
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	169	-	(341)	-	261	-	(341)	-
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅	(34,261)	-	678	-	62,348	-	13,264	-
69570	後續可能重分類至損益之項目（稅後）合計	1,394,948	12	(69,087)	(1)	1,657,109	7	1,297,502	6
69500	本期其他綜合損益（稅後淨額）	1,376,666	12	(71,239)	(1)	1,637,714	7	1,295,334	6
69700	本期綜合損益總額	$ 5,340,020	46	$ 3,581,263	34	$ 9,096,429	40	$ 8,185,494	38
	淨利歸屬於：								
69901	母公司業主	$ 3,844,855	33	$ 3,564,438	34	$ 7,222,111	32	$ 6,699,507	31
69903	非控制權益	118,499	1	88,064	1	236,604	1	190,653	1
69900		$ 3,963,354	34	$ 3,652,502	35	$ 7,458,715	33	$ 6,890,160	32
	綜合損益總額歸屬於：								
69951	母公司業主	$ 5,066,672	44	$ 3,506,705	33	$ 8,689,938	38	$ 7,926,273	37
69953	非控制權益	273,348	2	74,558	1	406,491	2	259,221	1
69950		$ 5,340,020	46	$ 3,581,263	34	$ 9,096,429	40	$ 8,185,494	38
	每股盈餘（附註三六）								
70000	基本	$ 0.32		$ 0.29		$ 0.59		$ 0.55	
71000	稀釋	$ 0.32		$ 0.29		$ 0.59		$ 0.55	

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6月30日

單位：新台幣仟元

代碼		歸屬於本公司業主之權益										非控制權益（附註三七）	權益總額
		股本（附註三七）			資本公積（附註三七）	保留盈餘（附註三七）		其他權益項目					
		股數（仟股）	普通股股本	增資準備		法定盈餘公積	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			
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
	105年度盈餘指撥及分配												
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	1,376,480	-	(1,376,480)	-	-	-	-	-
B5	股息紅利－現金	-	-	-	-	-	-	(8,885,463)	-	-	-	-	(8,885,463)
B9	股息紅利－股票	-	-	3,554,186	-	-	-	(3,554,186)	-	-	-	-	-
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(129,360)	(129,360)
	本期綜合損益總額												
D1	106年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	-	7,222,111	-	-	-	236,604	7,458,715
D3	106年1月1日至6月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	(462,284)	1,949,506	(19,395)	169,887	1,637,714
D5	106年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	7,222,111	(462,284)	1,949,506	(19,395)	406,491	9,096,429
Z1	106年6月30日餘額	11,847,285	$ 118,472,850	$ 3,554,186	$ 57,964,343	$ 5,019,668	$ 996,026	$ 7,631,729	($ 471,569)	$ 1,300,137	$ 15,103	$ 4,079,994	$ 198,562,467
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
	104年度盈餘指撥及分配												
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	1,286,613	-	(1,286,613)	-	-	-	-	-
B5	股息紅利－現金	-	-	-	-	-	-	(3,321,669)	-	-	-	-	(3,321,669)
B9	股息紅利－股票	-	-	7,750,560	-	-	-	(7,750,560)	-	-	-	-	-
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(34,820)	(34,820)
	本期綜合損益總額												
D1	105年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	-	6,699,507	-	-	-	190,653	6,890,160
D3	105年1月1日至6月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	(199,979)	1,428,913	(2,168)	68,568	1,295,334
D5	105年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	6,699,507	(199,979)	1,428,913	(2,168)	259,221	8,185,494
Z1	105年6月30日餘額	11,072,229	$ 110,722,290	$ 7,750,560	$ 57,964,343	$ 3,643,188	$ 996,026	$ 7,206,797	$ 100,436	$ 2,815,395	$ -	$ 3,951,856	$ 195,150,891

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

合併現金流量表

民國106年及105年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

代　碼		106年1月1日至6月30日	105年1月1日至6月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	本期稅前淨利	$ 8,525,458	$ 7,940,364
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	458,557	501,397
A20200	攤銷費用	93,072	101,450
A20300	呆帳費用提列數	1,525,943	2,999,754
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失	468,536	673,391
A20900	利息費用	9,187,790	9,913,351
A21200	利息收入	(25,949,001)	(26,433,395)
A21300	股利收入	(272,544)	(251,084)
A21400	各項保險負債淨變動	240,465	(1,596,976)
A21700	保證責任準備淨變動	56,148	2,953
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(2,843)	(2,986)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	904	830
A22700	處分投資性不動產利益	-	(104,256)
A23100	處分投資利益	(385,443)	(880,845)
A23600	金融資產減損迴轉利益	(7,977)	(6,450)
A24100	未實現外幣兌換損失	1,160,641	620,748
A22100	處分承受擔保品利益	(1,970)	-
	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A71110	存放央行及拆借金融同業減少	4,927,775	54,628,829
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	19,543,973	(5,210,520)
A71130	備供出售金融資產增加	(24,610,496)	(8,112,701)
A71160	應收款項增加	(3,359,373)	(4,530,602)
A71170	貼現及放款減少	5,430,309	23,658,442
A71180	再保險合約資產增加	(1,998)	(60,553)
A71190	持有至到期日金融資產增加	(2,482,951)	(421,887,920)
A71200	其他金融資產增加	(5,837,530)	(575,752)

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		106年1月1日至6月30日	105年1月1日至6月30日
A71990	其他資產（增加）減少	($ 30,782)	$ 685,116
A72110	央行及金融同業存款增加	1,265,488	2,143,116
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(6,767,231)	(8,173,494)
A72140	附買回票券及債券負債增加（減少）	359,935	(9,611,972)
A72160	應付款項減少	(9,923,983)	(653,448)
A72170	存款及匯款增加（減少）	(14,909,818)	75,032,803
A72180	員工福利負債準備減少	(601)	(2,284,170)
A72200	其他金融負債增加（減少）	1,249,705	(685,475)
A72990	其他負債增加（減少）	(63,634)	139,030
A33000	營運產生之現金流出	(40,113,476)	(312,021,025)
A33100	收取之利息	26,552,668	27,319,593
A33200	收取之股利	275,561	242,151
A33300	支付之利息	(9,517,304)	(10,267,842)
A33500	支付之所得稅	(593,480)	(1,790,916)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(23,396,031)	(296,518,039)
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(907,960)	(120,906)
B02800	處分不動產及設備	-	378
B03700	存出保證金增加	(158,837)	(202,673)
B03800	存出保證金減少	139,305	601,665
B04500	取得無形資產	(31,915)	(63,664)
B04700	處分承受擔保品	6,350	-
B04800	購買承受擔保品	(1,033)	-
B05400	取得投資性不動產	(86,702)	(1,181)
B05500	處分投資性不動產	-	337,611
B06700	其他資產增加	(6,918)	(18,009)
B06800	其他資產減少	4,495	1,520
BBBB	投資活動之淨現金流入（流出）	(1,043,215)	534,741
	籌資活動之現金流量		
C00800	應付商業本票減少	(715,000)	(3,076,000)
C01500	償還金融債券	(8,000,000)	-
C01800	其他借款增加	14,895,928	1,350,627
C01900	其他借款減少	(14,564,613)	(777,107)
C03000	存入保證金增加	689,218	21,323

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		106年1月1日至6月30日	105年1月1日至6月30日
C03100	存入保證金減少	($ 555,500)	($ 69,208)
C04300	其他負債增加	20,297	-
C04400	其他負債減少	-	(39,107)
C05800	非控制權益變動	-	(34,820)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(8,229,670)	(2,624,292)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	1,615,942	(140,175)
EEEE	本期現金及約當現金減少數	(31,052,974)	(298,747,765)
E00100	期初現金及約當現金餘額	119,263,205	430,685,493
E00200	期末現金及約當現金餘額	$ 88,210,231	$131,937,728

期末現金及約當現金之調節

代　碼		106年6月30日	105年6月30日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	$ 41,933,153	$ 42,630,665
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	44,614,737	87,554,963
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	1,479,821	1,461,400
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	182,520	290,700
E00200	期末現金及約當現金餘額	$ 88,210,231	$131,937,728

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 6 月 30 日

（金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位）

一、公司沿革

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

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

合庫銀行經營之業務包括：銀行法所規定商業銀行得以經營之業務、國際金融業務、設立國外分行辦理當地政府核准辦理之銀行業務，及經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。截至 106 年 6 月 30 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，國外分行十一家及國外代表辦事處二處。

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

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

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

有價證券買賣之融資融券；(五) 期貨交易輔助業務及期貨自營業務；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（持股比率均為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6月30日止，母公司及子公司（以下簡稱本公司）員工總人數為8,869人及9,009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8月28日經母公司董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

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

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

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

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

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

該修正規定，其他公司或機構與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 107 年適用之金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 IFRSs 之影響

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

（接次頁）

（承前頁）

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日(註1)
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、衡量與減損

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

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

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

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

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

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

本公司暫以106年6月30日持有之金融資產與當日所存在之事實及情況，初步評估下列金融資產之分類與衡量將因適用IFRS 9而改變：

(1) 分類為備供出售金融資產之股票投資與分類以成本衡量之未上市（櫃）公司股票投資，依IFRS 9分類為透過損益按公允價值衡量，公允價值變動認列於損益，或選擇指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量，公允價值變動係累計於其他權益，於投資處分時不再重分類至損益，而將直接轉入保留盈餘。

(2) 分類為備供出售金融資產之基金受益憑證，因其現金流量並非完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且非屬權益工具，依IFRS 9將分類為透過損益按公允價值衡量。

(3) 分類為備供出售金融資產、持有至到期日金融資產及無活絡市場之債務工具投資，若其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且其經營模式係收取合約現金流量，依IFRS 9將分類為按攤銷後成本衡量；若其原始認列時其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且其經營模式係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，依IFRS 9將分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

IFRS 9改採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、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，係認列備抵損失。若前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若前述金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加且非低信用風險，則其備抵損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但未包括重大財務組成部分之應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵損失。

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

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

金融資產之認列、衡量與減損過渡規定

本公司首次適用 IFRS 9 時應追溯適用金融資產之認列、衡量與減損規定（首次適用日（107 年 1 月 1 日）前已除列之項目除外），惟本公司選擇於適用 IFRS 9 金融資產之認列、衡量與減損規定時不重編 106 年度比較資訊，並將揭露適用 IFRS 9 之分類變動及調節資訊。此外，本公司將揭露 107 年若仍繼續適用現行會計處理，其與適用 IFRS 9 之差異說明。

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

金融資產之認列、衡量與減損

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

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

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

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

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

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

3. IFRS 15「客戶合約之收入」及相關修正

IFRS 15 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。

本行於適用 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。

本公司選擇僅對 107 年 1 月 1 日尚未完成之合約追溯適用 IFRS 15，相關累積影響數將調整於該日保留盈餘。

此外，本公司將揭露 107 年若仍繼續適用現行會計處理，其與適用 IFRS 15 之差異說明。

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。

本公司將依 107 年 1 月 1 日存在之情況，按前述修正將不動產作必要之重分類，此外，本公司將於 107 年額外揭露重分類金額，並將 107 年 1 月 1 日之重分類納入投資性不動產帳面金額之調節。

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。

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

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日（註）
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未　定
IFRS 16「租賃」	2019 年 1 月 1 日
IFRS 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
IFRIC 23「所得稅之不確定性之處理」	2019 年 1 月 1 日

註：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。

1. IFRS 16「租賃」

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

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

對於本公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

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

2. IFRS 17「保險合約」

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

(1) 保險合約之彙總層級

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

A.原始認列時為虧損性之合約群組；

B.原始認列時後續並無顯著可能成為虧損性之合約群組；及

C.組合中剩餘合約之群組。

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

(2) 認　　列

本公司應於下列最早之時點起認列所發行之保險合約群組：

A.保障期間開始日；

B.保單持有人第一筆付款到期日；與

C.對虧損性合約之群組，當該群組成為虧損性時。

(3) 原始認列之衡量

於原始認列時，本公司應按履約現金流量及合約服務邊際之合計數衡量保險合約群組。履約現金流量包括未來現金流量之估計、反映與未來現金流量相關之貨幣時間價值及財務風險調整，以及對非財務風險之風險調整。合約服務邊際代表本公司將於未來提供服務時認列之未賺得利潤。除非保險合約群組為虧損性合約，本公司於原始認列保險合約群組時，應以一金額衡量合約服務邊際俾使不因下列各項而產生收益或費損：A.履約現金流量之原始認列；B.於原始認列日對就保險取得現金流量所認列之所有資產或負債之除列；及 C.於該日源自群組中之合約之任何現金流量。

(4) 後續衡量

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

之履約現金流量。若後續衡量保險合約群組變成虧損性（或虧損加大），應立即認列損失。

(5) 虧損性合約

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

(6) 保費分攤法

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

A.本公司合理預期使用保費分攤法衡量之剩餘保障負債與一般模型產生之結果無重大差異；或

B.保險合約群組內每一合約之保障期間為一年以內。

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

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

(7) 具裁量參與特性之投資合約

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

(8) 修改與除列

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

本公司應於保險合約消滅或被實質修改時除列保險合約。

(9) 過渡規定

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

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

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

3. IFRIC 23「所得稅之不確定性之處理」

IFRIC 23 釐清當所得稅處理存在不確定性時，本公司須假設稅務主管機關將可取具所有相關資料進行審查，若判斷其申報之所得稅處理很有可能被稅務主管機關接受，本公司對於課稅所得、課稅基礎、未使用課稅損失、未使用課稅抵減及稅率之決定必須與申報所得稅時所採用之所得稅處理一致。若稅務主管機關並非很有可能接受申報之所得稅處理，本公司須採最可能金額或預期值（應採兩者中較能預測不確定性最終結果之方法）評估。若事實及情況改變，本公司須重評估其判斷與估計。

本公司得選擇在不使用後見之明之前提下追溯適用 IFRIC 23，或將追溯適用 IFRIC 23 之累積影響數認列於首次適用日。

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 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及按確定福利義務現值減除計畫資產公允價值認列之淨確定福利負債外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。

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

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

(三) 合併基礎

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

母公司及子公司係採用一致之會計政策。

本公司於編製合併財務報告時，各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除。另合庫銀行財務報告包括合庫銀行國內外總分行及國際金融業務分行之帳目。國內外總分行及國

際金融業務分行間之內部往來及聯行往來等帳目，均於彙編財務報告時互相沖減。

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

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

(四) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 105 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 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與

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。

2. 租　　賃

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。

3. 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：

A.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。

B. 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：

A.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。

B. 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。

C. 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。

D. 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。

E. 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。

F. 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。

4. 員工福利

(1) 退職後福利

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。

(2) 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。

5. 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。

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

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

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

(五) 商譽減損估計

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

(六) 備供出售權益投資減損估計

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

(七) 財務保證合約之負債準備評估

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

(八) 保險負債之提列及負債適足性測試

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

六、 現金及約當現金

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
庫存現金及週轉金	$ 21,541,763	$ 21,108,703	$ 21,982,538
待交換票據	7,818,160	21,179,639	8,571,307
存放銀行同業	12,573,230	13,164,482	12,076,820
	$ 41,933,153	$ 55,452,824	$ 42,630,665

合併現金流量表於106年及105年6月30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	1,298,413
合併現金流量表現金及約當現金餘額	$119,263,205

七、存放央行及拆借金融同業

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
存款準備金－甲戶	$ 36,507,998	$ 34,750,975	$ 57,259,760
存款準備金－乙戶	66,538,880	67,264,263	67,546,669
存款準備金－基層金融機構	55,603,582	54,742,220	53,539,567
存款準備金－外幣存款戶	334,679	354,002	330,702
轉存央行存款	39,200,000	39,200,000	39,200,000
央行定期存單	4,200,000	4,100,000	4,500,000
央行可轉讓定期存單	800,000	1,435,000	11,250,000
存放央行－其他	6,592,556	8,958,457	5,948,693
轉存央行國庫機關專戶存款	3,989,585	4,246,259	3,240,982
拆放銀行同業	58,830,980	80,372,090	111,277,115
	$ 272,598,260	$295,423,266	$ 354,093,488

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

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

八、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
持有供交易之金融資產			
商業本票	$ 30,827,009	$ 39,422,368	$ 42,640,218
公司債	2,138,124	2,811,549	1,792,934
金融債券	1,719,093	973,415	110,000
可轉換公司債	1,478,378	570,826	363,879
股　　票	1,405,327	1,265,263	360,680
基金受益憑證	1,230,655	961,330	57,746
可轉讓定期存單	300,004	499,666	1,299,207
政府公債	252,172	4,167,596	1,404,645
指標利率商業本票	1,724	2,135	2,361
換匯合約	1,469,629	3,126,729	1,392,505
期貨交易保證金－自有資金	226,275	193,117	80,580
遠期外匯合約	176,595	256,258	277,565
外匯保證金合約	81,776	81,509	178,910
買入外匯選擇權合約	28,271	73,155	120,504
換匯換利合約	10,417	13,294	18,214
利率交換合約	9,399	9,478	284,339
認購（售）權證	1,806	159	3,544
資產交換選擇權合約	-	-	1
	41,356,654	54,427,847	50,387,832
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產			
可轉換公司債資產交換	-	-	20,008
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 41,356,654	$ 54,427,847	$ 50,407,840
持有供交易之金融負債			
附賣回債券投資－融券	$ 453,795	$ -	$ -
應付借券－股票	82,214	193,154	-
換匯合約	1,789,963	1,923,092	2,119,012
利率交換合約	169,797	240,021	16,912
資產交換選擇權合約	54,908	17,372	-
賣出外匯選擇權合約	28,327	74,734	121,097
換匯換利合約	25,749	181,780	205,958
遠期外匯合約	18,128	160,751	222,014
發行認購（售）權證負債－淨額	6,106	3,773	2,256
臺股賣出選擇權合約	-	393	80
	2,628,987	2,795,070	2,687,329

（接次頁）

（承前頁）

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債			
金融債券（附註二五）	$ 11,926,347	$ 12,336,035	$ 13,058,881
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 14,555,334	$ 15,131,105	$ 15,746,210

本公司106年6月30日暨105年12月31日及6月30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17,499,417仟元、19,348,965仟元及18,571,988仟元。

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6月30日暨105年12月31日及6月30日尚未到期之衍生工具合約金額（名目本金）等相關資訊如下：

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
換匯合約	$ 354,612,170	$ 383,022,590	$ 386,430,190
利率交換合約	15,309,041	14,928,007	15,161,348
遠期外匯合約	13,692,712	21,618,774	32,822,206
賣出外匯選擇權合約	6,784,415	6,939,285	11,336,802
買入外匯選擇權合約	6,784,415	6,718,188	11,317,274
換匯換利合約	2,211,764	1,387,092	1,226,789
外匯保證金合約	1,648,504	1,162,522	823,545

合庫銀行106年6月30日從事期貨交易尚未平倉之相關資訊如下：

		106年6月30日			
		未平倉部位		合約金額或支付（收取）之權利金	公允價值
項目	商品種類	買／賣方	契約數		
期貨契約	臺股期貨201707	賣方	10	$ 20,435	$ 20,504
	十年美國中期債券201709	賣方	39	150,127	149,261

合庫證券106年6月30日暨105年12月31日及6月30日從事期貨及選擇權交易尚未平倉之相關資訊如下：

		106年6月30日			
		未平倉部位		合約金額或支付（收取）之權利金	公允價值
項目	商品種類	買／賣方	契約數		
期貨契約	金融期貨201707	買方	8	$ 9,004	$ 9,019
	輕原油期貨201712	買方	1	1,352	1,431
	美元指數期貨201709	買方	2	5,879	5,805
	富時中國A50指數期貨201707	買方	30	10,374	10,369
	台指期貨201707	賣方	1	2,050	2,050
	大聯大期貨201707	賣方	287	23,691	23,304
	元大寶滬深ETF期貨201707	賣方	138	22,715	22,853
	富邦上証ETF期貨201707	賣方	341	96,623	98,856
	元大上證50ETF期貨201707	賣方	106	29,075	30,146
	FH滬深ETF期貨201707	賣方	121	25,272	26,390
	富邦深100ETF期貨201707	賣方	14	1,391	1,446
	群益深証中小ETF期貨201707	賣方	36	5,005	5,141
	H股指數期貨201707	賣方	47	94,425	93,365
	小H股指數期貨201707	賣方	24	9,567	9,535
	東證期貨201709	賣方	11	47,332	48,145
	輕原油期貨201708	賣方	33	43,599	46,218
	富時中國A50指數期貨201707	賣方	188	65,015	64,982
	小型S&P500指數201709	賣方	5	18,522	18,411
	黃金期貨201708	賣方	7	26,528	26,454
	印度指數期貨201707	賣方	42	24,334	24,322
	Mini-NASDAQ100期貨201709	賣方	10	34,494	34,391
	二年美國中期債券期貨201709	賣方	1	6,576	6,574
	十年美國中期債券期貨201709	賣方	6	23,129	22,912
	超長美國政府債券期貨201709	賣方	18	92,280	90,827
	波動率指數期貨201707	賣方	105	38,474	39,367

（接次頁）

（承前頁）

項目	商品種類	106年6月30日 未平倉部位 買／賣方	契約數	合約金額或支付（收取）之權利金	公允價值
	波動率指數期貨 201708	賣方	75	$ 28,765	$ 28,918
	小道瓊工業股價指數期貨 201709	賣方	2	6,498	6,479

項目	商品種類	105年12月31日 未平倉部位 買／賣方	契約數	合約金額或支付（收取）之權利金	公允價值
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
	元大上證 50 ETF 股票期貨 201701	賣方	91	23,674	23,624
	富邦深 100 ETF 股票期貨 201701	賣方	139	13,079	13,024
	臺股期貨 201701	賣方	5	9,245	9,262
	H 股指數期貨 201701	賣方	6	11,559	11,711
	小型 H 股指數期貨 201701	賣方	1	387	390
	紐約原油期貨 201712	賣方	36	64,219	66,247
	CBOE 波動率指數期貨 201701	賣方	41	19,368	19,999
	CBOE 波動率指數期貨 201702	賣方	27	14,142	14,433
	富時中國 A50 指數期貨 201701	賣方	6	1,908	1,928
選擇權契約	臺股選擇權 201701	賣方	60	408	393

		105年6月30日			
項目	商品種類	未平倉部位 買／賣方	契約數	合約金額或 支付（收取） 之權利金	公允價值
期貨契約	臺股期貨 201607	賣方	19	$ 32,110	$ 32,372
	股票期貨 201607	賣方	6	446	448
	10 年美國中期債券 201609	賣方	40	171,471	171,683
	歐元兌美元外匯期貨	賣方	1	4,455	4,481
選擇權契約	臺指選擇權 201607	賣方	50	63	80

合庫證券 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日從事資產交換合約金額（名目本金）如下：

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
資產交換合約	$ 533,600	$ 170,500	$ 1,000

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 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日尚未到期之換匯及利率交換合約金額（名目本金）如下：

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
利率交換合約	$ 2,090,000	$ 2,090,000	$ 1,050,000
換匯合約	424,988	267,675	1,267,455

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6月30日	105年12月31日	105年6月30日
發行認購（售）權證負債	$ 998,550	$ 627,433	$ 209,320
負債價值變動損失（利益）	(110,330)	(272,367)	25,630
	888,220	355,066	234,950
發行認購（售）權證再買回	924,850	590,352	207,432
再買回價值變動利益(損失)	(42,736)	(239,059)	25,262
	882,114	351,293	232,694
發行認購（售）權證負債淨額	$ 6,106	$ 3,773	$ 2,256

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6月30日暨105年12月31日及6月30日為止，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6月30日	105年12月31日	105年6月30日
換匯換利合約	$ 912,600	$ 2,094,300	$ 2,099,500
換匯合約	13,262,645	12,520,950	11,619,164

九、備供出售金融資產－淨額

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
政府公債	$ 112,280,601	$ 101,708,465	$ 85,884,583
公司債	45,906,469	36,569,650	39,151,610
金融債券	33,731,853	30,234,436	26,533,173
股票	6,591,431	5,115,171	5,298,342
基金受益憑證	4,853,696	5,018,202	5,070,981
	$ 203,364,050	$ 178,645,924	$ 161,938,689

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，經本公司評估於105年1月1日至6月30日認列減損迴轉利益3,271仟元。

本公司106年6月30日暨105年12月31日及6月30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24,013,369仟元、22,196,686仟元及21,065,014仟元。

十、附賣回票券及債券投資

本公司於106年6月30日暨105年12月31日及6月30日以賣回為條件買入之票債券分別計1,479,821仟元、1,298,413仟元及1,461,400仟元，經約定應分別於期後以1,480,291仟元、1,298,958仟元及1,461,647仟元陸續賣回。

十一、應收款項－淨額

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
應收利息	$ 7,162,483	$ 7,205,814	$ 6,060,377
應收證券價款	4,567,674	631,566	2,647,263
應收信用卡款	4,541,076	2,932,579	4,506,051
應收證券融資款	4,217,601	3,485,942	3,377,413
應收承兌票款	3,669,503	3,289,300	3,665,970
交割代價	2,120,505	1,361,874	2,140,953
應收交割帳款－受託買賣	1,710,524	1,005,396	1,343,017
應收租賃款	1,666,105	1,615,075	1,822,290
應收買入債權	1,647,998	2,153,693	2,411,253
應收資金貸與款	1,062,991	611,988	-
應收信用卡特約商店款	892,080	693,721	584,769
應收債權	466,978	468,946	471,658
應收帳款	450,920	543,573	462,278
應收分離帳戶	363,520	480,911	355,769
應收承購帳款－無追索權	279,294	561,785	446,592
應收押租金	272,993	272,993	272,993
應收保證墊款	5,000	5,000	231,100
其　　他	640,202	444,551	598,012
	35,737,447	27,764,707	31,397,758
減：備抵呆帳	1,371,108	1,618,858	1,508,602
減：未實現利息收入	115,030	111,694	114,882
淨　　額	$ 34,251,309	$ 26,034,155	$ 29,774,274

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6月30日暨105年12月31日及6月30日應收款項（不含應收即期外匯款分別為15,460仟元、0仟元及24仟元）之備抵呆帳評估如下：

項目		106年6月30日		105年12月31日		105年6月30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	個別評估減損	$ 1,278,962	$ 629,767	$ 1,645,621	$ 929,595	$ 1,666,138	$ 872,759
	組合評估減損	119,743	34,674	115,996	37,125	127,052	40,999
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	34,323,282	706,667	26,003,090	652,138	29,604,544	594,844
合計		35,721,987	1,371,108	27,764,707	1,618,858	31,397,734	1,508,602

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6月30日	105年1月1日 至6月30日
期初餘額	$1,618,858	$1,319,773
本期提列	8,563	247,775
轉銷呆帳	(262,798)	(57,435)
轉銷呆帳後收回數	9,826	396
匯　　兌	(3,341)	(1,907)
期末餘額	$1,371,108	$1,508,602

十二、貼現及放款－淨額

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
貼　　現	$ 1,091,417	$ 1,624,550	$ 1,543,029
透　　支	156,320	144,492	160,319
擔保透支	100,932	89,017	117,532
進出口押匯	226,101	581,716	370,826
短期放款	232,695,982	222,846,953	208,896,470
應收帳款融資	589,806	560,979	431,115
短期擔保放款	181,483,838	174,550,850	160,539,519
中期放款	289,141,192	298,972,980	303,618,626
中期擔保放款	310,202,174	309,946,717	305,703,991
長期放款	29,427,080	29,959,231	34,970,152
長期擔保放款	931,287,986	944,395,557	954,402,630
放款轉列之催收款項	7,267,123	6,768,785	5,675,180
壽險貸款	515,852	377,800	342,374
墊繳保費	21,255	15,456	11,033
	1,984,207,058	1,990,835,083	1,976,782,796
減：備抵呆帳	23,709,826	23,554,791	21,172,864
減：折價調整	416,689	460,474	499,614
淨　　額	$1,960,080,543	$1,966,819,818	$1,955,110,318

截至106年6月30日暨105年12月31日及6月30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6月30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68,456仟元及58,357仟元。

本公司106年6月30日暨105年12月31日及6月30日貼現及放款之備抵呆帳評估如下：

項目		106年6月30日		105年12月31日		105年6月30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	個別評估減損	$ 18,862,918	$ 3,421,255	$ 19,082,451	$ 4,833,355	$ 15,433,534	$ 3,997,376
	組合評估減損	11,204,751	1,906,286	10,715,491	1,817,649	10,955,913	1,904,992
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	1,954,139,389	18,382,285	1,961,037,141	16,903,787	1,950,393,349	15,270,496
合計		1,984,207,058	23,709,826	1,990,835,083	23,554,791	1,976,782,796	21,172,864

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6月30日	105年1月1日至6月30日
期初餘額	$23,554,791	$21,461,997
本期提列	1,626,039	2,551,741
轉銷呆帳	(1,734,112)	(2,993,184)
轉銷呆帳後收回數	453,974	217,192
匯兌	(190,866)	(64,882)
期末餘額	$23,709,826	$21,172,864

本公司106年及105年4月1日至6月30日以及106年及105年1月1日至6月30日呆帳費用及保證責任準備提存之明細如下：

	106年4月1日至6月30日	105年4月1日至6月30日	106年1月1日至6月30日	105年1月1日至6月30日
貼現及放款備抵呆帳提列數	$ 947,430	$ 910,115	$ 1,626,039	$ 2,551,741
應收款項備抵呆帳提列數	18,822	170,832	8,563	247,775
買匯及非放款轉列之催收款備抵呆帳提列（沖回）數	(15,019)	(12,762)	(108,659)	200,238
保證責任準備提列（沖回）數	(82,926)	(9,426)	56,148	2,953
	$ 868,307	$ 1,058,759	$ 1,582,091	$ 3,002,707

截至106年6月30日暨105年12月31日及6月30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6月30日	105年12月31日	105年6月30日
央行可轉讓定期存單	$412,510,000	$431,410,000	$406,000,000
政府公債	69,736,510	52,658,934	34,939,469
公司債	26,160,096	22,173,288	20,152,128
金融債券	6,079,072	5,594,463	5,551,740
國庫券	-	498,878	-
定期存單	282,906	299,646	300,390
	$514,768,584	$512,635,209	$466,943,727

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6月30日分別認列減損迴轉利益7,977仟元及3,179仟元。

本公司106年6月30日暨105年12月31日及6月30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2,140,602仟元、2,198,860仟元及1,214,895仟元。

十四、採用權益法之投資

	106年6月30日		105年12月31日		105年6月30日	
	金額	持股%	金額	持股%	金額	持股%
投資關聯企業						
合眾建築經理公司	$ 118,416	30.00	$ 121,381	30.00	$ 118,942	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4月1日至6月30日	105年4月1日至6月30日	106年1月1日至6月30日	105年1月1日至6月30日
本公司享有之份額				
本期淨利	$ 174	$ 654	$ 2,843	$ 2,986
其他綜合損益	169	(341)	261	(341)
綜合損益總額	$ 343	$ 313	$ 3,104	$ 2,645

本公司106年及105年1月1日至6月30日應自合眾建築經理公司收取之股利分別為6,069仟元及5,726仟元，並列為採用權益法之投資之減項。

本公司106年及105年1月1日至6月30日採用權益法之投資之損益及其他綜合損益份額，係依據被投資公司同期間經會計師查核之財務報告認列。

十五、其他金融資產－淨額

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
買匯及非放款轉列之催收款	$ 466,232	$ 603,505	$ 548,382
減：備抵呆帳	438,810	560,868	520,411
買匯及非放款轉列之催收款－淨額	27,422	42,637	27,971
無活絡市場之債務工具投資－淨額	93,840,979	89,326,692	93,054,200
存放銀行同業	17,781,208	18,429,346	16,694,169
借券保證金	346,778	260,094	-
以成本衡量之金融資產	4,312,005	4,255,259	4,143,660
拆放證券公司	182,520	-	290,700
分離帳戶保險商品資產（附註二九）	91,336,457	87,468,591	80,663,971
	$ 207,827,369	$ 199,782,619	$ 194,874,671

無活絡市場之債務工具投資明細如下：

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
公司債	$ 76,759,042	$ 72,829,255	$ 75,167,429
金融債券	17,081,937	16,497,437	17,563,771
國外及地方政府公債	-	-	323,000
	$ 93,840,979	$ 89,326,692	$ 93,054,200

本公司所持有之以成本衡量之金融資產明細如下：

	106年6月30日		105年12月31日		105年6月30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	0.24
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	403,788		347,042		235,443	
	$ 4,312,005		$ 4,255,259		$ 4,143,660	

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或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

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
土　　地	$ 3,130,260	$ 2,864,226	$ 2,820,639
房屋及建築	1,018,482	875,558	938,023
	$ 4,148,742	$ 3,739,784	$ 3,758,662

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6月30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6月30日並無重大變動。

本公司投資性不動產之收益列示如下：

	106年4月1日至6月30日	105年4月1日至6月30日	106年1月1日至6月30日	105年1月1日至6月30日
投資性不動產之租金收入	$ 46,143	$ 45,494	$ 91,212	$ 89,830
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	(19,179)	(16,387)	(37,209)	(30,861)
	$ 26,964	$ 29,107	$ 54,003	$ 58,969

十七、不動產及設備－淨額

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
每一類別之帳面金額			
土　　地	$ 24,314,042	$ 24,330,673	$ 24,508,497
房屋及建築	7,692,116	7,864,023	8,053,223
機械設備	619,391	755,917	867,768
交通及運輸設備	104,034	98,383	105,769
其他設備	148,024	165,167	174,421
租賃權益改良	129,304	144,048	153,083
租賃資產	12,557	-	-
預付設備款、預付房地款及未完工程	5,316,585	4,874,792	4,812,388
	$ 38,336,053	$ 38,233,003	$ 38,675,149

	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、預付房款及未完工程	合計
成本									
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	57,021	24,340	29,815	22,369	14,971	20,274	13,352	725,818	907,960
處分	-	-	(87,596)	(6,125)	(36,367)	(8,868)	-	-	(138,956)
重分類	(73,499)	(26,106)	15,783	-	142	999	-	(284,025)	(366,706)
淨兌換差額	(153)	(326)	(6,761)	(966)	(2,117)	(4,622)	-	-	(14,945)
106年6月30日餘額	$ 24,329,219	$ 14,412,276	$ 4,775,943	$ 651,575	$ 1,285,299	$ 926,898	$ 13,352	$ 5,316,585	$ 51,711,147
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	-	10,809	21,050	8,637	22,952	2,940	-	54,518	120,906
處分	-	(860)	(508,108)	(12,781)	(9,666)	(14,692)	-	-	(546,107)
重分類	(315,150)	(190,109)	23,097	-	-	1,702	-	(45,485)	(525,945)
淨兌換差額	(50)	(105)	(2,084)	(296)	(619)	(1,602)	-	-	(4,756)
105年6月30日餘額	$ 24,523,674	$ 14,472,631	$ 4,801,966	$ 636,356	$ 1,318,040	$ 889,911	$ -	$ 4,812,388	$ 51,454,966

	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
累計折舊及減損								
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	-	-	(86,818)	(6,116)	(36,250)	(8,868)	-	(138,052)
折舊費用	-	179,392	179,361	16,888	30,435	33,447	795	440,318
重分類	-	(9,353)	-	-	-	-	-	(9,353)
淨兌換差額	-	(224)	(4,776)	(1,145)	(413)	(2,052)	-	(8,610)
106年6月30日餘額	$ 15,177	$ 6,720,160	$ 4,156,552	$ 547,541	$ 1,137,275	$ 797,594	$ 795	$ 13,375,094
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	-	-	(507,857)	(12,745)	(9,605)	(14,692)	-	(544,899)
重分類	-	187,920	203,235	19,180	32,928	41,009	-	484,272
折舊費用	-	(72,128)	-	-	-	-	-	(72,128)
淨兌換差額	-	(67)	(1,950)	(974)	(29)	(9,296)	-	(12,316)
105年6月30日餘額	$ 15,177	$ 6,419,408	$ 3,934,198	$ 530,587	$ 1,143,619	$ 736,828	$ -	$ 12,779,817

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6月30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6月30日暨105年12月31日及6月30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中之總行大樓工程款。目前總行大樓興建工程已取得使用執照，並委託外部驗證機構協助合庫銀行辦理驗收作業中，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6

月30日暨105年12月31日及6月30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6月30日	105年12月31日	105年6月30日
商　　譽	$ 3,170,005	$ 3,170,005	$ 3,170,005
電腦軟體	401,527	446,838	490,219
	$ 3,571,532	$ 3,616,843	$ 3,660,224

	商　　譽	電腦軟體	合　　計
106年1月1日餘額	$ 3,170,005	$ 446,838	$ 3,616,843
單獨取得	-	31,915	31,915
攤銷費用	-	(93,047)	(93,047)
重分類	-	16,799	16,799
淨兌換差額	-	(978)	(978)
106年6月30日餘額	$ 3,170,005	$ 401,527	$ 3,571,532
105年1月1日餘額	$ 3,170,005	$ 513,137	$ 3,683,142
單獨取得	-	63,664	63,664
攤銷費用	-	(101,426)	(101,426)
重分類	-	15,344	15,344
淨兌換差額	-	(500)	(500)
105年6月30日餘額	$ 3,170,005	$ 490,219	$ 3,660,224

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6月30日暨105年12月31日及6月30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6月30日	105年12月31日	105年6月30日
存出保證金	$ 1,413,328	$ 1,377,805	$ 1,399,801
營業保證金及交割結算基金	654,244	648,314	641,492
預付款項	327,360	286,562	300,660
承受擔保品－淨額	259,104	262,506	262,051
其　　他	96,007	105,292	115,323
淨　　額	$ 2,750,043	$ 2,680,479	$ 2,719,327

二十、央行及金融同業存款

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
銀行同業存款	$ 119,935,559	$ 127,052,418	$ 113,151,629
銀行同業拆放	109,914,332	91,385,406	76,586,464
中華郵政轉存款	4,458,623	5,815,108	13,177,262
透支銀行同業	557,332	9,482,741	3,507,941
央行存款	434,827	299,512	315,634
	$ 235,300,673	$ 234,035,185	$ 206,738,930

二一、附買回票券及債券負債

本公司於106年6月30日暨105年12月31日及6月30日以附買回為條件賣出之票債券分別計44,499,350仟元、44,139,415仟元及41,529,259仟元，經約定應分別於期後以44,512,689元、44,156,109仟元及41,543,292仟元陸續買回。

二二、應付商業本票－淨額

本公司106年6月30日暨105年12月31日及6月30日應付商業本票面額分別為15,810,000仟元、16,525,000仟元及12,488,000仟元，年貼現率分別為0.508%～0.878%、0.650%～0.888%及0.480%～0.918%。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8月3日、106年10月26日及105年8月5日。截至106年6月30日止，本公司尚未動用發行商業本票及信用借款額度為45,259,885仟元。

二三、應付款項

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
應付股息紅利	$ 9,362,554	$ 244,503	$ 3,563,703
應付他行票據未及交換戶	7,818,160	21,179,639	8,571,307
應付外埠票據代收款	5,580,464	1,441,353	5,636,211
應付代收款	5,169,214	5,919,674	5,469,709
應付證券價款	4,494,097	856,710	1,854,479
應付利息	3,699,085	3,763,243	3,296,267
承兌匯票	3,697,309	3,396,401	3,696,622
應付費用	3,211,036	4,810,225	3,098,935
交割代價	1,954,318	1,143,804	1,569,328

（接次頁）

（承前頁）

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
應付交割帳款－受託買賣	$ 1,924,384	$ 1,225,453	$ 1,881,471
應付代收交換票據款項	1,853,070	533,563	1,706,444
應付其他稅款	586,033	486,461	539,975
應付融券擔保價款	221,525	392,215	214,141
融券保證金	203,195	362,651	203,355
應付承購帳款	107,087	385,123	359,616
應付保險賠款與給付	88,953	265,515	52,317
其　　他	2,383,083	2,032,736	2,052,103
	$ 52,353,567	$ 48,439,269	$ 43,765,983

二四、存款及匯款

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
支票存款	$ 35,431,840	$ 46,824,959	$ 35,416,202
活期存款	480,869,609	479,896,040	489,351,585
活期儲蓄存款	797,190,344	796,973,550	757,571,914
定期存款	486,058,316	476,827,373	519,261,447
可轉讓定期存單	7,021,400	1,622,800	9,116,600
定期儲蓄存款	658,180,042	669,211,936	677,879,552
公庫存款	82,628,586	90,797,579	88,915,558
匯　　款	297,821	433,539	295,035
	$2,547,677,958	$2,562,587,776	$2,577,807,893

二五、應付債券

合庫銀行發行之金融債券明細如下：

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30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

（接次頁）

（承前頁）

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
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
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

（接次頁）

（承前頁）

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
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
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

（接次頁）

（承前頁）

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
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	4,050,000	4,050,000	-
	$ 66,610,000	$ 74,610,000	$ 69,610,000

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6月30日	105年12月31日	105年6月30日
104 年度第 1 期無擔保一般順位金融債券			
－甲　　券	$ 8,945,396	$ 9,253,296	$ 9,760,281
－乙　　券	2,980,951	3,082,739	3,298,600
	$ 11,926,347	$ 12,336,035	$ 13,058,881

合庫銀行業經金管會於 106 年 5 月 18 日核准發行國內無擔保次順位金融債券 60 億元，截至 106 年 6 月 30 日止，合庫銀行尚未發行額度為 60 億元。

二六、其他借款

	106年6月30日		105年12月31日		105年6月30日	
	金　額	利　率　%	金　額	利　率　%	金　額	利　率　%
短期信用借款（附註二二）	$ 1,649,561	0.870-5.873	$ 1,328,384	0.870-4.785	$ 1,414,320	0.970-4.785

二七、負債準備

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
責任準備	$ 30,936,879	$ 30,554,508	$ 31,222,687
具金融商品性質之保險契約準備	11,350,481	11,511,953	11,650,791
員工福利負債準備	6,501,191	6,501,792	6,383,916
保證責任準備	1,471,491	1,415,708	1,442,236
其　　他	370,484	350,110	364,698
	$ 50,630,526	$ 50,334,071	$ 51,064,328

(一) 責任準備明細如下：

	106年6月30日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合　　計
壽　　險	$ 10,096,823	$ 8,000,383	$ 18,097,206
健康險	321,336	-	321,336
年金險	-	12,453,414	12,453,414
投資型保險	64,923	-	64,923
合　　計	10,483,082	20,453,797	30,936,879
減：分出責任準備	-	-	-
淨　　額	$ 10,483,082	$ 20,453,797	$ 30,936,879

	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	$ 9,533,081	$ 21,021,427	$ 30,554,508

	105年6月30日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
壽險	$ 8,388,374	$ 10,923,336	$ 19,311,710
健康險	216,852	-	216,852
年金險	-	11,656,103	11,656,103
投資型保險	38,022	-	38,022
合計	8,643,248	22,579,439	31,222,687
減：分出責任準備	-	-	-
淨額	$ 8,643,248	$ 22,579,439	$ 31,222,687

前述責任準備之變動調節如下：

	106年1月1日至6月30日			105年1月1日至6月30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	1,080,705	1,112,237	2,192,942	1,235,703	188,800	1,424,503
本期收回數	(130,704)	(1,679,867)	(1,810,571)	(98,446)	(2,847,224)	(2,945,670)
期末餘額	10,483,082	20,453,797	30,936,879	8,643,248	22,579,439	31,222,687
減：分出責任準備	-	-	-	-	-	-
期末淨額	$ 10,483,082	$ 20,453,797	$ 30,936,879	$ 8,643,248	$ 22,579,439	$ 31,222,687

(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6月30日	105年12月31日	105年6月30日
責任準備	$ 30,936,879	$ 30,554,508	$ 31,222,687
未滿期保費準備	159,406	143,392	123,039
保費不足準備	31,715	45,576	52,302
賠款準備	43,764	15,155	28,727
保險負債帳面價值	$ 31,171,764	$ 30,758,631	$ 31,426,755
現金流量現時估計額	$ 27,634,447	$ 27,664,036	$ 28,149,693
負債適足準備餘額	$ -	$ -	$ -

本公司106年6月30日暨105年12月31日及6月30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6月30日暨105年12月31日及6月30日
測試方法	總保費評價法
群　　組	整體合約一併測試
重要假設說明	未來各年折現率假設，係依公司最佳估計情境及考量現時資訊下之整體投資組合報酬率訂定

(三) 具金融商品性質之保險契約準備如下：

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
壽　　險	$ 11,350,481	$ 11,511,953	$ 11,650,791

	106年1月1日至6月30日	105年1月1日至6月30日
期初餘額	$11,511,953	$11,735,236
本期保險賠款與給付	(271,221)	(192,773)
本期法定準備之淨提列數	109,749	108,328
期末餘額	$11,350,481	$11,650,791

(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6月30日	105年1月1日至6月30日
期初餘額	$ 145,987	$ 171,211
本期提存數：		
強制提存	5,435	4,142
額外提存	25,943	37,758
小　　計	31,378	41,900
本期收回數	(41,766)	(52,481)
期末餘額	$ 135,599	$ 160,630

3. 外匯價格變動準備對本公司之影響：

106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

影響項目	未適用金額	適用金額	影響數
本期淨利	$ 7,450,093	$ 7,458,715	$ 8,622
基本每股盈餘（元）	0.59	0.59	-
外匯價格變動準備	-	135,599	135,599
權益	198,699,832	198,562,467	(137,365)

105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

影響項目	未適用金額	適用金額	影響數
本期淨利	$ 6,879,579	$ 6,890,160	$ 10,581
基本每股盈餘（元）	0.55	0.55	-
外匯價格變動準備	-	160,630	160,630
權益	195,311,521	195,150,891	(160,630)

(五) 保險業務淨收益明細如下：

	106年4月1日至6月30日	105年4月1日至6月30日	106年1月1日至6月30日	105年1月1日至6月30日
分離帳戶保險商品收益（附註二九）	$ 4,695,200	$ 5,798,442	$ 10,267,053	$ 8,654,670
簽單保費收入	1,198,433	1,041,762	2,838,842	2,098,155
	5,893,633	6,840,204	13,105,895	10,752,825
分離帳戶保險商品費用（附註二九）	(4,695,200)	(5,798,442)	(10,267,053)	(8,654,670)
自留保險賠款與給付	(948,143)	(1,663,315)	(1,911,613)	(3,033,101)
再保費支出	(34,518)	(27,803)	(60,278)	(52,941)
其他	(16,595)	(8,246)	(31,095)	(14,109)
	(5,694,456)	(7,497,806)	(12,270,039)	(11,754,821)
	$ 199,177	($ 657,602)	$ 835,856	($ 1,001,996)

(六) 保險負債準備淨變動明細如下：

	106年4月1日至6月30日	105年4月1日至6月30日	106年1月1日至6月30日	105年1月1日至6月30日
責任準備淨變動	($ 96,417)	($ 921,265)	$ 382,371	($ 1,521,167)
具金融商品性質之保險契約準備淨變動	57,726	55,860	109,749	108,328
其他準備淨變動	15,324	27,065	19,566	8,636
	($ 23,367)	($ 838,340)	$ 511,686	($ 1,404,203)

(七) 員工福利負債準備明細如下：

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
淨確定福利負債	$ 2,432,030	$ 2,531,665	$ 2,460,090
退休員工優惠存款義務現值	4,069,161	3,970,127	3,923,826
	$ 6,501,191	$ 6,501,792	$ 6,383,916

(八) 保證責任準備變動明細如下：

	106年1月1日至6月30日	105年1月1日至6月30日
期初餘額	$1,415,708	$1,439,421
本期提列	56,148	2,953
匯　　兌	(365)	(138)
期末餘額	$1,471,491	$1,442,236

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 6 月 30 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 81,428 仟元及 78,716 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6月30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427,831仟元及447,408仟元。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6月30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504,826仟元及317,909仟元。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6月30日	105年12月31日	105年6月30日
結構型商品所收本金	$ 2,474,769	$ 1,208,004	$ 4,772,271
存入保證金	1,236,934	1,096,352	1,505,098
撥入放款基金	324,960	354,678	726,215
應付租賃款	12,658	-	-
分離帳戶保險商品負債	91,336,457	87,468,591	80,663,971
	$ 95,385,778	$ 90,127,625	$ 87,667,555

本公司106年6月30日暨105年12月31日及6月30日分離帳戶保險商品相關項目餘額明細如下：

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
分離帳戶保險商品資產（帳列其他金融資產）			
現　　金	$ 923,684	$ 663,440	$ 1,168,791
受益憑證	90,221,126	86,381,356	79,155,540
其他應收款	191,647	423,795	339,640
	$ 91,336,457	$ 87,468,591	$ 80,663,971
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	$ 90,972,937	$ 86,987,680	$ 80,308,202
其他應付款	363,520	480,911	355,769
	$ 91,336,457	$ 87,468,591	$ 80,663,971

	106年4月1日至6月30日	105年4月1日至6月30日	106年1月1日至6月30日	105年1月1日至6月30日
分離帳戶保險商品收益				
保費收入	$ 4,609,492	$ 4,134,797	$ 9,478,404	$ 6,741,352
金融資產評價利益（損失）	(28,911)	1,585,427	577,134	1,761,434
其他收入	114,619	78,218	211,515	151,884
	$ 4,695,200	$ 5,798,442	$10,267,053	$ 8,654,670
分離帳戶保險商品費用				
提存分離帳戶保險商品價值準備	$ 3,640,482	$ 3,475,414	$ 5,033,322	$ 3,953,566
理賠及解約金	1,178,038	1,192,261	2,749,974	2,221,519
兌換損失（利益）	(484,858)	122,823	1,740,576	393,546
處分投資損失	199,531	864,527	429,048	1,797,032
保障保險費	113,944	95,512	217,691	196,396
保單管理及維持費	48,063	47,905	96,442	92,611
	$ 4,695,200	$ 5,798,442	$10,267,053	$ 8,654,670

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6月30日	105年12月31日	105年6月30日
預收款項	$ 1,909,455	$ 1,962,888	$ 1,617,241
其　　他	94,189	72,738	65,224
	$ 2,003,644	$ 2,035,626	$ 1,682,465

三一、利息淨收益

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
利息收入				
貼現及放款利息收入	$ 9,803,941	$ 9,971,969	$ 19,513,824	$ 20,222,362
投資有價證券利息收入	2,375,304	1,612,294	4,619,010	2,999,449
存放及拆放同業利息收入	542,283	1,141,389	1,083,720	2,473,504
其　　他	324,836	334,657	732,447	738,080
	13,046,364	13,060,309	25,949,001	26,433,395
利息費用				
存款利息費用	(3,866,609)	(4,236,840)	(7,700,309)	(8,678,623)
央行及同業融資利息費用	(301,255)	(176,626)	(622,880)	(320,139)
次順位金融債券利息費用	(245,503)	(237,751)	(490,921)	(479,715)
央行及同業存款利息費用	(109,470)	(138,336)	(230,656)	(298,727)
附買回票券及債券負債利息費用	(50,709)	(38,504)	(95,966)	(85,851)
結構型商品利息費用	(11,938)	(8,167)	(15,236)	(18,519)
其　　他	(21,338)	(16,879)	(31,822)	(31,777)
	(4,606,822)	(4,853,103)	(9,187,790)	(9,913,351)
	$ 8,439,542	$ 8,207,206	$ 16,761,211	$ 16,520,044

三二、手續費及佣金淨收益

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
手續費及佣金收入				
信託業務手續費收入	$ 362,709	$ 252,619	$ 651,591	$ 469,736
代收保險費手續費收入	238,477	607,842	510,392	1,097,880
保證手續費收入	173,436	155,863	344,591	304,530
放款手續費收入	213,075	173,765	310,437	299,514
信用卡手續費收入	135,679	139,138	267,831	273,006
投資型保險商品佣金收入	129,595	112,008	261,386	220,522
經紀手續費收入	78,060	54,780	151,696	112,226
匯費收入	75,586	83,186	151,346	159,626
跨行手續費收入	67,404	63,145	132,535	124,923
其　　他	357,354	356,023	693,674	680,136
	1,831,375	1,998,369	3,475,479	3,742,099
手續費及佣金費用				
跨行手續費	(77,526)	(69,467)	(149,649)	(133,655)
信用卡手續費	(49,231)	(48,519)	(98,818)	(95,641)
保險佣金費用	(60,890)	(10,773)	(98,096)	(88,841)
信用卡收單手續費	(35,265)	(30,367)	(66,388)	(60,414)
其　　他	(62,608)	(56,388)	(120,744)	(112,616)
	(285,520)	(215,514)	(533,695)	(491,167)
	$ 1,545,855	$ 1,782,855	$ 2,941,784	$ 3,250,932

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4月1日至6月30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	$ 103,727	$2,655,244	($1,311,530)	$ 14,701	$1,462,142
持有供交易之金融負債	-	(3,644,464)	3,186,796	-	(457,668)
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	(137,088)	-	(274,228)	-	(411,316)
	($ 33,361)	($ 989,220)	$1,601,038	$ 14,701	$ 593,158

	105年4月1日至6月30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	$ 86,529	$3,256,735	($2,726,568)	$ 15,407	$ 632,103
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	79	-	(6)	-	73
持有供交易之金融負債	-	(3,250,253)	2,863,073	-	(387,180)
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	(140,937)	-	(153,205)	-	(294,142)
	($ 54,329)	$ 6,482	($ 16,706)	$ 15,407	($ 49,146)

	106年1月1日至6月30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	$ 203,721	$7,804,039	($1,581,136)	$ 16,920	$6,443,544
持有供交易之金融負債	-	(6,907,309)	556,038	-	(6,351,271)
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	(269,892)	-	(290,917)	-	(560,809)
	($ 66,171)	$ 896,730	($1,316,015)	$ 16,920	($ 468,536)

	105年1月1日至6月30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	$ 166,385	$9,321,076	($2,131,011)	$ 16,145	$7,372,595
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	181	-	(87)	-	94
持有供交易之金融負債	-	(7,434,144)	252,124	-	(7,182,020)
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	(278,410)	-	(585,650)	-	(864,060)
	($ 111,844)	$1,886,932	($2,464,624)	$ 16,145	($ 673,391)

三四、員工福利、折舊及攤銷費用

	106年4月1日至6月30日	105年4月1日至6月30日	106年1月1日至6月30日	105年1月1日至6月30日
員工福利費用				
薪津	$ 2,061,512	$ 2,080,863	$ 4,133,867	$ 4,158,494
獎金	729,343	823,944	1,430,219	1,522,665
現職及退休員工優惠存款超額利息	411,358	266,653	716,763	531,248

（接次頁）

（承前頁）

	106年4月1日至6月30日	105年4月1日至6月30日	106年1月1日至6月30日	105年1月1日至6月30日
退職後福利、離職福利及卹償金	$ 391,881	$ 266,090	$ 653,435	$ 545,435
超時工作報酬	102,196	101,008	193,977	191,165
其　　他	452,690	464,259	878,349	883,486
折舊費用	226,197	249,507	458,557	501,397
攤銷費用	45,964	49,440	93,072	101,450

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6月30日員工酬勞金額分別為1,371仟元及1,043仟元；董事酬勞金額分別為39,887仟元及37,020仟元。

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4月1日至6月30日	105年4月1日至6月30日	106年1月1日至6月30日	105年1月1日至6月30日
當期所得稅				
本期產生者	$ 315,502	$ 523,345	$ 1,565,904	$ 1,227,129
未分配盈餘加徵10%	-	28,586	-	28,586
以前年度之調整	2,501	1,769	2,501	1,769
	318,003	553,700	1,568,405	1,257,484
遞延所得稅				
本期產生者	297,862	(43,318)	(501,662)	(207,280)
認列於損益之所得稅費用	$ 615,865	$ 510,382	$ 1,066,743	$ 1,050,204

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅費用（利益）

	106年4月1日至6月30日	105年4月1日至6月30日	106年1月1日至6月30日	105年1月1日至6月30日
遞延所得稅				
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	$ 26,208	($ 8,821)	($ 94,685)	($ 40,960)
－備供出售金融資產未實現評價損益	8,053	8,143	32,337	27,696
認列為其他綜合損益之所得稅費用（利益）	$ 34,261	($ 678)	($ 62,348)	($ 13,264)

(三) 遞延所得稅資產與負債

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
遞延所得稅資產			
暫時性差異			
備供出售金融資產	$ 390	$ 15,215	$ 785
採用權益法之投資	-	-	4,904
不動產及設備	9,087	9,447	9,508
應付休假給付	106,763	73,041	104,854
確定福利退休計畫	9,045	26,069	-
員工優惠存款義務	691,757	674,922	667,050
其他負債	4,971	5,220	5,079
國外營運機構兌換差額	84,724	9,383	4,331
備抵呆帳	74,642	75,486	76,687
承受擔保品	316	316	316

（接次頁）

（承前頁）

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
透過損益按公允價值衡量之金融工具	$ 38,081	$ 3,968	$ 168,956
應付商借人員退休金費用	575	898	907
職工福利	1,530	2,040	2,550
未實現利息費用	209,578	163,696	116,140
未實現兌換損益	88,573	-	1,154
處分債權收入	54,821	54,821	17,240
	$ 1,374,853	$ 1,114,522	$ 1,180,461
遞延所得稅負債			
暫時性差異			
透過損益按公允價值衡量之金融工具	$ 133	$ 267,748	$ 19,101
備供出售金融資產	17,577	65	35,562
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	36,765
採用權益法之投資	13,754	6,930	4,897
承受擔保品	397	397	397
租賃誘因	5,085	4,908	4,763
不動產及設備	-	89	-
未實現兌換損益	-	43,416	90,235
其　　他	12,615	10,343	8,341
	$ 3,010,113	$ 3,313,792	$ 3,160,613

(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6月30日	$ 3,122,775	$ 27,003	$ 116	$ 2,756	$ 199	$ 120,883	$ -	$ 2,732
105年12月31日	1,644,782	30,914	116	7,137	3,729	120,883	-	2,946
105年6月30日	3,309,746	125,248	140	10,110	-	110,703	-	-
分配105年度盈餘預計之稅額扣抵比率	12.39%	0.34%	0.03%	0.84%	2.06%	13.33%	-	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6月30日暨105年12月31日及6月30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	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

	本期淨利金額（分子）	股數（分母）（仟股）	每股盈餘（元）
106年4月1日至6月30日			
基本每股盈餘	$ 3,844,855	12,202,704	$ 0.32
具稀釋作用潛在普通股之影響：			
員工酬勞	-	85	
稀釋每股盈餘	$ 3,844,855	12,202,789	$ 0.32
105年4月1日至6月30日			
基本每股盈餘	$ 3,564,438	12,202,704	$ 0.29
具稀釋作用潛在普通股之影響：			
員工酬勞	-	73	
稀釋每股盈餘	$ 3,564,438	12,202,777	$ 0.29
106年1月1日至6月30日			
基本每股盈餘	$ 7,222,111	12,202,704	$ 0.59
具稀釋作用潛在普通股之影響：			
員工酬勞	-	149	
稀釋每股盈餘	$ 7,222,111	12,202,853	$ 0.59
105年1月1日至6月30日			
基本每股盈餘	$ 6,699,507	12,202,704	$ 0.55
具稀釋作用潛在普通股之影響：			
員工酬勞	-	138	
稀釋每股盈餘	$ 6,699,507	12,202,842	$ 0.55

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：

	追溯調整前		追溯調整後	
	105年4月1日至6月30日	105年1月1日至6月30日	105年4月1日至6月30日	105年1月1日至6月30日
基本每股盈餘（元）	$ 0.30	$ 0.57	$ 0.29	$ 0.55
稀釋每股盈餘（元）	$ 0.30	$ 0.57	$ 0.29	$ 0.55

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6月30日	105年12月31日	105年6月30日
額定股數（仟股）	12,000,000	12,000,000	12,000,000
額定股本	$120,000,000	$120,000,000	$120,000,000
已發行且已收足股款之股數（仟股）	11,847,285	11,847,285	11,072,229
已發行股本	$118,472,850	$118,472,850	$110,722,290

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申報生效，並向經濟部辦妥變更登記。

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

(二) 資本公積

依有關法令規定，資本公積除填補公司虧損外，不得使用，但超過票面金額發行股票所得之溢額（包括以超過面額發行普通股、

因合併而發行股票之股本溢價及庫藏股票交易等）及受領贈與之所得產生之資本公積，得用以發放現金股利或撥充資本，惟撥充股本每年以實收股本之一定比率為限。

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

母公司106年6月30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	10,410,804
	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	618,750
	71,460,824
使用情形	
母公司101年度股東常會決議資本公積轉增資及分配現金金額	(6,360,660)
母公司102年度股東常會決議資本公積轉增資金額	(1,625,333)
子公司處分母公司股票視為庫藏股交易沖減金額	(148,857)
母公司103年度股東常會決議資本公積轉增資金額	(4,307,133)
母公司104年度股東常會決議資本公積轉增資金額	(1,054,498)
	$57,964,343

(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6月30日	105年1月1日 至6月30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	$ 996,026	$ 996,026

(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。

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

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

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

依據104年5月修正之公司法，股息及紅利之分派限於股東，員工非屬盈餘分派之對象。本公司已配合上述法規修正公司章程。員工酬勞於106年及105年1月1日至6月30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6月16日及105年6月24日股東常會決議通過105及104年度盈餘分派案如下：

	盈餘分派案		每股股利（元）	
	105年度	104年度	105年度	104年度
法定盈餘公積	$ 1,376,480	$ 1,286,613		
現金股利	8,885,463	3,321,669	$ 0.75	$ 0.30
股票股利	3,554,186	7,750,560	0.30	0.70

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6月30日	105年1月1日 至6月30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	236,604	190,653
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	4,980	(338)
備供出售金融資產之未實現評價損益	164,907	68,906
子公司股東現金股利	(129,360)	(34,820)
期末餘額	$ 4,079,994	$ 3,951,856

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

（接次頁）

（承前頁）

關係人名稱	與本公司之關係
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（%）
106年1月1日至6月30日				
其他關係人	$ 7,500,000	$ -	$ 5,087	0.270～0.560
105年1月1日至6月30日				
其他關係人	$ 4,700,000	$ 3,000,000	$ 4,205	0.300～0.430

2. 銀行同業存款

	106年1月1日至6月30日		105年1月1日至6月30日	
	期末金額	利息費用	期末金額	利息費用
主要管理階層	$ 281,948	$ 589	$ 168,290	$ 664
其他關係人				
淡水第一信用合作社	25,087,584	120,848	24,811,687	131,086
其　　他	6,787	-	-	-
	$ 25,376,319	$ 121,437	$ 24,979,977	$ 131,750

3. 授　　信

	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率（%）
106年1月1日至6月30日				
主要管理階層	$ 136,097	$ 103,907	$ 736	1.245～2.428
其他關係人	65,465	49,391	365	1.137～2.465
	$ 201,562	$ 153,298	$ 1,101	
105年1月1日至6月30日				
主要管理階層	$ 142,801	$ 138,927	$ 992	1.315～2.498
其他關係人	92,984	31,266	501	1.330～2.360
	$ 235,785	$ 170,193	$ 1,493	

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	利率區間（%）
106年1月1日至6月30日			
其他關係人	$ 29,991	$ 240	0.320～0.370
105年1月1日至6月30日			
其他關係人	$ 249,710	$ 687	0.300～0.380

5. 存　　款

	期末餘額	利息費用	年利率（%）
106年1月1日至6月30日			
關聯企業	$ 157,874	$ 228	0～0.775
主要管理階層	535,618	4,640	0～13.000
其他關係人	8,533,834	12,804	0～13.000
	$ 9,227,326	$ 17,672	
105年1月1日至6月30日			
關聯企業	$ 173,100	$ 283	0～1.130
主要管理階層	498,020	5,191	0～13.000
其他關係人	30,788,733	34,821	0～13.000
	$31,459,853	$ 40,295	

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
6. 應收收益（帳列應收款項）			
其他關係人	$ 16,636	$ 15,940	$ 16,254
7. 應收利息（帳列應收款項）			
其他關係人	$ -	$ 549	$ 224
8. 應收股利（帳列應收款項）			
關聯企業	$ 6,069	$ -	$ 5,726

	106年1月1日至6月30日	105年1月1日至6月30日
9. 手續費收入(帳列手續費及佣金淨收益）		
關聯企業	$ 27	$ 42
主要管理階層	104	63
其他關係人	106,627	97,011
	$ 106,758	$ 97,116

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
10.手續費支出(帳列手續費及佣金淨收益)		
主要管理階層	$ 15	$ 13
其他關係人	2	6,487
	$ 17	$ 6,500
11.租金收入(帳列其他利息以外淨損益)		
其他關係人	$ 6,306	$ 6,114
12.什項收入(帳列其他利息以外淨損益)		
其他關係人	$ 219	$ -

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

	106年1月1日至6月30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
其他關係人	$ -	$ -	$ 1,938,985	$ -

	105年1月1日至6月30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
其他關係人	$ -	$ -	$ 5,663,249	$ -

14.衍生金融工具

	106年1月1日至6月30日					
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價(損)益	合併資產負債表餘額項目	餘額
其他關係人－合庫全球新興市場證券投資信託基金	換匯	106/06/13~106/07/13	USD 7,000	$ 2,112	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 2,112
	換匯	106/06/22~106/07/24	USD 2,020	105	透過損益按公允價值衡量之金融資產	105
其他關係人－合庫全球高收益債券證券投資信託基金	換匯	106/06/13~106/07/13	USD 1,000	302	透過損益按公允價值衡量之金融資產	302
	換匯	106/06/13~106/07/13	USD 4,000	1,207	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,207
	換匯	106/06/19~106/07/13	USD 400	(28)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(28)

	105年1月1日至6月30日					
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價(損)益	合併資產負債表餘額項目	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	105.06.07~105.07.08	USD 1,000	($ 107)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	($ 107)
其他關係人－合庫全球高收益債券證券投資信託基金	換匯	105.06.17~105.07.18	USD 7,300	(1,321)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(1,321)
	換匯	105.06.17~105.07.18	USD 930	(168)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(168)
	換匯	105.06.17~105.07.18	USD 3,000	(543)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(543)
	換匯	105.06.17~105.07.18	USD 460	(549)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(549)
其他關係人－全智科技股份有限公司	遠匯	105.04.14~105.07.18	USD 300	(23)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(23)
	遠匯	105.04.21~105.07.11	USD 350	15	透過損益按公允價值衡量之金融資產	15
	遠匯	105.04.28~105.08.10	USD 500	(20)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(20)
	遠匯	104.05.04~105.08.10	USD 500	(16)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(16)
	遠匯	105.06.28~105.08.31	USD 500	(91)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(91)

本公司與關係人承作之換匯及換匯換利交易產生已實現損益如下：

	106年1月1日至6月30日	105年1月1日至6月30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	($ 25,442)	($ 5,548)

15. 放　　款

106 年 6 月 30 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 正常放款	履約情形 逾期放款	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
消費性放款	42	$ 64,327	$ 52,288	$ 52,288	$ -	不動產	無
自用住宅抵押放款	34	137,235	101,010	101,010	-	不動產	無

105 年 6 月 30 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 正常放款	履約情形 逾期放款	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
消費性放款	40	$ 103,212	$ 52,757	$ 52,757	$ -	不動產	無
自用住宅抵押放款	29	132,474	117,436	117,436	-	不動產	無

註：係各類別放款每日總計之最高餘額。

(三) 子公司達新台幣一億元以上之關係人交易資訊

1. 合庫銀行

(1) 存放銀行同業

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
子公司	$ 576,832	$ 560,413	$ 627,571

(2) 拆放銀行同業

	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率（%）
106年1月1日至6月30日				
子公司	$ 7,066,063	$ 7,066,063	$ 15,930	0.001-2.700
兄弟公司	3,500,000	-	2,227	0.330-0.560
其他關係人	7,500,000	-	5,087	0.270-0.560
	$ 18,066,063	$ 7,066,063	$ 23,244	
105年1月1日至6月30日				
子公司	$ 8,340,560	$ 7,490,030	$ 10,805	0.001～2.800
兄弟公司	4,500,000	4,500,000	6,249	0.300～0.440
其他關係人	4,700,000	3,000,000	4,205	0.300～0.430
	$ 17,540,560	$ 14,990,030	$ 21,259	

(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（%）
106年1月1日至6月30日				
兄弟公司				
合庫證券	$ 252,760	$ 243,360	$ 1,412	1.100-1.600

(4) 銀行同業存款

	106年1月1日至6月30日		105年1月1日至6月30日	
	期末餘額	利息費用	期末餘額	利息費用
子公司	$ 3,270	$ -	$ 2,745	$ -
主要管理階層	281,948	589	168,290	664
其他關係人				
淡水第一信用合作社	25,087,584	120,848	24,811,687	131,086
其他	6,787	-	-	-
	$25,379,589	$ 121,437	$24,982,722	$ 131,750

(5) 授　　信

	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率（%）
106年1月1日至6月30日				
兄弟公司	$ 58,300	$ -	$ 16	2.265
主要管理階層	136,097	103,907	736	1.245-2.428
其他關係人	65,465	49,391	365	1.137-2.465
	$ 259,862	$ 153,298	$ 1,117	
105年1月1日至6月30日				
兄弟公司	$ 84,120	$ -	$ 18	2.335～2.405
主要管理階層	142,801	138,927	992	1.315～2.498
其他關係人	92,984	31,266	501	1.330～2.360
	$ 319,905	$ 170,193	$ 1,511	

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(%)
106年1月1日至6月30日			
兄弟公司			
合庫票券	$ 698,227	$ 1,042	0.350-0.450
105年1月1日至6月30日			
兄弟公司			
合庫票券	$ 4,973,162	$ 1,948	0.320-0.450

(7) 存　　款

	期末餘額	利息費用	年利率（%）
106年1月1日至6月30日			
母公司	$ 34,777	$ 27	0-0.080
兄弟公司	2,495,585	3,839	0-1.205
關聯企業	157,874	228	0-0.775
主要管理階層	535,618	4,640	0-13.000
其他關係人	8,533,834	12,804	0-13.000
	$11,757,688	$ 21,538	
105年1月1日至6月30日			
母公司	$ 97,712	$ 41	0-0.110
兄弟公司	2,697,286	7,893	0-1.360
關聯企業	173,100	283	0-1.130
主要管理階層	498,020	5,191	0-13.000
其他關係人	30,788,733	34,821	0-13.000
	$34,254,851	$ 48,229	

(8) 應收連結稅制款（帳列本期所得稅資產）

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
母公司	$ 1,126,338	$ 951,196	$ 897,078

(9) 應付連結稅制款（帳列本期所得稅負債）

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
母公司	$ 999,767	$ 129,356	$ 748,255

(10) 手續費收入（帳列手續費淨收益）

	106年1月1日至6月30日	105年1月1日至6月30日
兄弟公司		
合庫人壽	$ 395,917	$ 457,785
其他	16,412	14,854
關聯企業	27	42
主要管理階層	104	63
其他關係人	514	172
	$ 412,974	$ 472,916

(11) 買賣票券及債券－累積交易金額

	106年1月1日至6月30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	$ -	$ 149,438	$ -	$ 3,595,098

	105年1月1日至6月30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	$ 1,498,666	$ -	$ -	$17,703,328

(12) 衍生金融工具

		106年1月1日至6月30日				
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價（損）益	個體資產負債表餘額項目	餘額
兄弟公司－合庫人壽	換匯	106/06/22~106/08/22	USD 4,935	$ 274	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 274
	換匯	106/06/22~106/08/22	USD10,033	558	透過損益按公允價值衡量之金融資產	558
	換匯	106/06/22~106/08/22	USD13,000	722	透過損益按公允價值衡量之金融資產	722
	換匯	106/06/08~106/08/08	USD 3,187	1,108	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,108
	換匯	106/06/12~106/07/12	USD 3,499	1,050	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,050
	換匯	106/06/19~106/07/19	USD 1,699	297	透過損益按公允價值衡量之金融資產	297
	換匯	106/06/19~106/07/19	USD 3,129	547	透過損益按公允價值衡量之金融資產	547
	換匯	106/06/19~106/07/19	USD 4,850	848	透過損益按公允價值衡量之金融資產	848
	換匯	106/06/19~106/07/19	USD 3,129	547	透過損益按公允價值衡量之金融資產	547
	換匯	106/06/19~106/07/19	USD10,488	1,835	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,835
	換匯	106/06/15~106/08/15	USD 5,030	1,126	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,126
	換匯	106/06/15~106/08/15	USD 5,001	1,119	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,119
	換匯	106/06/15~106/08/15	USD10,012	2,241	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,241
	換匯	106/06/15~106/08/15	USD 9,989	2,236	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,236
	換匯	106/06/15~106/08/15	USD 5,006	1,121	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,121
	換匯	106/06/15~106/08/15	USD10,483	2,347	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,347
	換匯	106/06/15~106/08/15	USD 1,920	430	透過損益按公允價值衡量之金融資產	430
	換匯	106/06/12~106/07/12	USD10,255	3,078	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,078
	換匯	106/01/13~106/07/13	USD 3,299	(4,570)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(4,570)
	換匯	106/06/08~106/08/08	USD 2,002	696	透過損益按公允價值衡量之金融資產	696
	換匯	106/06/08~106/08/08	USD 9,977	3,469	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,469
	換匯	106/06/19~106/07/19	USD 5,165	903	透過損益按公允價值衡量之金融資產	903

（接次頁）

（承前頁）

			106年1月1日至6月30日			
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價（損）益	個體資產負債表餘額項目	餘額
其他關係人－合庫全球新興市場證券投資信託基金	換匯	106/06/13~106/07/13	USD 7,000	$ 2,112	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 2,112
	換匯	106/06/22~106/07/24	USD 2,020	105	透過損益按公允價值衡量之金融資產	105
其他關係人－合庫全球高收益債券證券投資信託基金	換匯	106/06/13~106/07/13	USD 1,000	302	透過損益按公允價值衡量之金融資產	302
	換匯	106/06/13~106/07/13	USD 4,000	1,207	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,207
	換匯	106/06/19~106/07/13	USD 400	(28)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(28)

			105年1月1日至6月30日			
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價（損）益	個體資產負債表餘額項目	餘額
兄弟公司－合庫人壽	換匯	105.03.22~105.09.22	USD 4,935	($ 567)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	($ 567)
	換匯	105.03.22~105.09.22	USD10,033	(1,152)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(1,152)
	換匯	105.03.22~105.09.22	USD13,000	(1,493)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(1,493)
	換匯	105.05.06~105.07.06	USD 3,187	(6)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(6)
	換匯	105.06.13~105.07.13	USD 6,981	(384)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(384)
	換匯	105.04.11~106.04.11	USD 3,499	(174)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(174)
	換匯	105.06.13~105.07.13	USD 1,699	(93)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(93)
	換匯	105.03.15~105.09.19	USD11,386	(5,958)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(5,958)
	換匯	105.05.09~105.07.11	USD10,259	(757)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(757)
	換匯	105.06.15~105.07.15	USD 3,129	(360)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(360)
	換匯	105.06.15~105.07.15	USD 4,850	(559)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(559)
	換匯	105.06.15~105.07.15	USD 3,129	(360)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(360)
	換匯	105.05.09~105.07.11	USD20,579	(1,519)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(1,519)

（接次頁）

（承前頁）

	105年1月1日至6月30日					
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價（損）益	個體資產負債表餘額項目	餘額
	換匯	105.06.14~105.07.14	USD 1,920	$ 204	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 204
	換匯	105.03.15~106.03.15	USD10,488	(4,975)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(4,975)
其他關係人－合庫新興多重收益證券投資信託基金	換匯	105.06.07~105.07.08	USD 1,000	(107)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(107)
其他關係人－合庫全球高收益債券證券投資信託基金	換匯	105.06.17~105.07.18	USD 7,300	(1,321)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(1,321)
	換匯	105.06.17~105.07.18	USD 930	(168)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(168)
	換匯	105.06.17~105.07.18	USD 3,000	(543)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(543)
	換匯	105.06.17~105.07.18	USD 460	(549)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(549)
其他關係人－全智科技股份有限公司	遠匯	105.04.14~105.07.18	USD 300	(23)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(23)
	遠匯	105.04.21~105.07.11	USD 350	15	透過損益按公允價值衡量之金融資產	15
	遠匯	105.04.28~105.08.10	USD 500	(20)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(20)
	遠匯	104.05.04~105.08.10	USD 500	(16)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(16)
	遠匯	105.06.28~105.08.31	USD 500	(91)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(91)

合庫銀行與關係人承作換匯及換匯換利交易產生之已實現損益如下：

	106年1月1日至6月30日	105年1月1日至6月30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		
合庫人壽	($ 202,730)	$ 70,621
其他關係人	(25,442)	(5,548)
	($ 228,172)	$ 65,073

(13) 放　　款

106 年 6 月 30 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 正常放款	履約情形 逾期放款	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
消費性放款	42	$ 64,327	$ 52,288	$ 52,288	$ -	不動產	無
自用住宅抵押放款	34	137,235	101,010	101,010	-	不動產	無
其他放款	合庫證券	58,300	-	-	-	債　券	無

105 年 6 月 30 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 正常放款	履約情形 逾期放款	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
消費性放款	40	$ 103,312	$ 52,757	$ 52,757	$ -	不動產	無
自用住宅抵押放款	29	132,474	117,436	117,436	-	不動產	無
其他放款	合庫證券	84,120	-	-	-	債　券	無

註：係各類別放款每日總計之最高餘額。

2. 合庫證券

(1) 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 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日合庫證券皆無融資及透支餘額，106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日透支情形如下：

	106年1月1日至6月30日 最高餘額	期末餘額	利息費用	利率（%）
兄弟公司	$ 58,300	$ -	$ 16	2.265

	105年1月1日至6月30日 最高餘額	期末餘額	利息費用	利率（%）
兄弟公司	$ 84,120	$ -	$ 17	2.335-2.405

(2) 拆入款

	106年1月1日至6月30日 最高餘額	期末餘額	利息費用	利率（%）
兄弟公司				
合庫銀行	$ 252,760	$ 243,360	$ 1,412	1.100-1.600

(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	$499,611	$ 52	$ 224	0.710

3. 合庫票券

(1) 銀行存款

	最高餘額	期末餘額	利率區間（%）	利息收入
106年6月30日				
兄弟公司	$ 291,658	$ 45,985	0.010-1.065	$ 10
105年12月31日				
兄弟公司	303,214	75,479	0.010-1.345	18
105年6月30日				
兄弟公司	303,214	167,071	0.020-1.345	8

(2) 銀行同業拆借

	最高餘額	期末餘額	利率區間（%）	利息費用
106年1月1日至6月30日				
兄弟公司	$ 3,500,000	$ -	0.33-0.56	$ 2,227
105年1月1日至6月30日				
兄弟公司	4,500,000	4,500,000	0.30-0.44	6,249

(3) 附買回票券及債券負債

	期末餘額	利率區間（%）	利息費用
106年1月1日至6月30日			
兄弟公司	$ 1,268,291	0.31-0.56	$ 2,386
其他關係人	29,991	0.32-0.37	240
105年1月1日至6月30日			
兄弟公司	5,318,005	0.30-0.45	2,278
其他關係人	249,710	0.30-0.38	687

(4) 承銷免保證商業本票之發行（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產）

	105年12月31日			
	期末未到期面額	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
	$ 1,000,000	$ -		$ 97

	105年6月30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	$ -	$ -	0.44	$ 18

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6月30日		105年12月31日		105年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
兄弟公司						
合庫銀行	$ 2,349,185	56	$ 2,016,984	46	$ 2,389,450	67
其他關係人	-	-	-	-	27,126	1
	$ 2,349,185	56	$ 2,016,984	46	$ 2,416,576	68

(2) 附條件交易之票債券（帳列現金及約當現金）

	106年1月1日至6月30日		
	購買票券（註）	購入附賣回之票債券餘額	利率區間（%）
兄弟公司			
合庫票券	$ 5,813,382	$ 570,064	0.310~0.560

	105年1月1日至6月30日		
	購買票券（註）	購入附賣回之票債券餘額	利率區間（%）
兄弟公司			
合庫票券	$ 5,562,615	$ 344,843	0.300~0.390

註：包含已依附賣回條件交易之票債券金額。

(3) 衍生金融工具

		106年6月30日				
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	106.06.08~106.08.14	USD 3,299	$ 4,570	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 4,570
		106.01.01~106.08.22	USD 132,789	(26,552)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(26,552)

		105年12月31日				
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	105.03.11~106.04.11	USD 13,988	$ 5,727	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 5,727
		105.07.04~106.03.14	USD 98,384	(30,276)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(30,276)

		105年6月30日				
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	105.3.11~106.4.11	USD 107,154	$ 18,357	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 18,357
		105.6.8~105.7.14	USD 1,920	(204)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(204)

合庫人壽與兄弟公司合庫銀行承作之換匯換利及換匯交易已實現損益，106年及105年1月1日至6月30日分別為利益202,730仟元及損失70,620仟元。

(4) 營業成本－保險承攬費用

	106年1月1日至6月30日	105年1月1日至6月30日
兄弟公司		
合庫銀行	$ 400,153	$ 458,841
其他關係人	-	100,633
	$ 400,153	$ 559,474

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

(四) 對主要管理階層之獎酬

106年及105年1月1日至6月30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6月30日	105年1月1日至6月30日
薪資及其他短期員工福利	$ 71,954	$ 71,100
退職後福利	2,936	3,142
員工優惠存款超額利息	742	1,058
	$ 75,632	$ 75,300

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6月30日	105年12月31日	105年6月30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	31,410,000	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
國內人民幣清算透支擔保	1,436,160	2,312,000	2,427,000
法院假扣押之擔保	1,169,600	1,180,700	1,005,200
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及營業保證金	377,208	367,308	361,760
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	220,000	200,000	200,000
海外分行美元清算擔保	74,225	43,497	16,150
其　　他	90,200	91,400	100,860
	$ 87,759,793	$ 88,687,305	$ 88,193,370

上列國內透支擔保中於106年6月30日暨105年12月31日及6月30日皆有30,000,000仟元係配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制（RTGS）設質作為日間透支之擔保，惟該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備。

(二) 合庫銀行西雅圖分行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

	質押資產金額			可貼現之
日期	放款	債券	合計	最高金額
106年6月30日	$ 245,414	$ -	$ 245,414	$ 191,123
105年12月31日	$ 304,786	$ 5,000	$ 309,786	$ 234,525
105年6月30日	$ 283,098	$ 17,000	$ 300,098	$ 215,188

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6月30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30,702仟元，尚未支付價款計14,960仟元。

(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6月30日依約已支付保證金167,051仟元。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
1年內	$ 606,663	$ 631,700	$ 584,042
超過1年但不超過5年	1,214,058	1,312,200	1,096,973
超過5年	112,558	112,219	110,197
	$ 1,933,279	$ 2,056,119	$ 1,791,212

合庫銀行認列為費用之租賃給付如下：

	106年4月1日至6月30日	105年4月1日至6月30日	106年1月1日至6月30日	105年1月1日至6月30日
最低租賃給付	$ 164,264	$ 175,447	$ 327,228	$ 331,691
或有租金	233	324	481	498
	$ 164,497	$ 175,771	$ 327,709	$ 332,189

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6月30日依約已收取保證金32,785仟元。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
1 年 內	$ 113,852	$ 118,213	$ 100,607
超過1年但不超過5年	210,250	224,664	224,486
超過5年	15,283	18,372	-
	$ 339,385	$ 361,249	$ 325,093

3. 截至106年6月30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5,927,206仟元，尚未支付價款計1,041,614仟元。

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：

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
1年內	$ 2,585	$ 2,501	$ 4,147
超過1年但不超過5年	11,697	11,317	17,549
超過5年	12,627	13,755	-
	$ 26,909	$ 27,573	$ 21,696

(四) 合庫票券

截至106年6月30日止，因業務經營而產生之承諾事項及或有事項如下：

	106年6月30日
保證商業本票	$20,621,600
買入指標利率商業本票	$ 4,460,000

(五) 合庫證券

1. 截至106年6月30日止，合庫證券因行舍裝修工程及購置設備等而簽訂之合約總價款計16,916仟元，尚未支付價款計11,208仟元。
2. 陳君案：原告陳君原為合庫證券聘僱之員工，合庫證券於101年5月間依勞動基準法規定資遣陳君，惟陳君認為合庫證券資遣不合法，於103年4月10日向臺北地方法院請求確認僱傭關係存在。臺北市政府勞動局於103年3月間針對前述資遣陳君程序進行勞動檢查，亦認為合庫證券無違反勞動基準法之具體事證。105年3月18日臺北地方法院進行第一審宣判，判決確認僱傭關係存在，合庫證券應自103年4月25日起至原告復職之日止，按月給付原告30.5仟元並加計利息，原告其餘之訴駁回。訴訟費用由合庫證券負擔五分之四，餘由原告負擔。合庫證券已於105年4月13日提起上訴。全案目前已由委任律師處

理中，最終結果尚未確定。合庫證券已對本案認列損失 1,315 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 6 月 30 日止，合庫資產管理因營業租賃合約所收取之保證金為 10,402 仟元。

營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
1 年內	$ 55,505	$ 53,504	$ 62,373
超過1年但不超過5年	164,433	166,521	188,399
超過5年	577,732	598,677	589,966
	$ 797,670	$ 818,702	$ 840,738

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6月30日		105年12月31日		105年6月30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
金融資產						
持有至到期日金融資產	$ 514,768,584	$ 514,944,848	$ 512,635,209	$ 512,107,900	$ 466,943,727	$ 468,570,968
無活絡市場之債務工具投資	93,840,979	95,844,437	89,326,692	90,664,298	93,054,200	95,538,256
金融負債						
應付債券	66,610,000	67,563,208	74,610,000	75,636,377	69,610,000	70,953,005

上述公允價值衡量所屬層級如下：

106 年 6 月 30 日

	合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產				
持有至到期日金融資產	$514,944,848	$ 7,214,892	$507,729,956	$ -
無活絡市場之債務工具投資	95,844,437	408,511	95,435,926	-
金融負債				
應付債券	67,563,208	-	67,563,208	-

105 年 12 月 31 日

	合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產				
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	-
金融負債				
應付債券	75,636,377	-	75,636,377	-

105 年 6 月 30 日

	合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產				
持有至到期日金融資產	$468,570,968	$ 7,416,009	$461,154,959	$ -
無活絡市場之債務工具投資	95,538,256	416,520	95,121,736	-
金融負債				
應付債券	70,953,005	-	70,953,005	-

(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6月30日暨105年12月31日及6月30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0.6882%至1.1171%、0.7325%至1.3754%及0.6293%至1.0682%。

(三) 本公司106年6月30日暨105年12月31日及6月30日以重複性基礎按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6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
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	$ 1,405,327	$ 1,403,619	$ 1,708	$ -
債券投資	5,587,767	2,692,985	2,894,782	-
其他	32,359,392	1,230,655	31,128,737	-
備供出售金融資產				
股票投資	6,591,431	6,591,431	-	-
債券投資	191,918,923	33,466,216	158,452,707	-
其他	4,853,696	4,853,696	-	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(12,462,356)	(536,009)	(11,926,347)	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,004,168	228,081	1,776,087	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(2,092,978)	(6,106)	(2,086,872)	-

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
非衍生金融工具				
資產				
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	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(12,529,189)	(193,154)	(12,336,035)	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,753,699	193,276	3,560,423	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(2,601,916)	(4,166)	(2,597,750)	-

以公允價值衡量之金融工具項目	105年6月30日 合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
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	$ 360,680	$ 357,991	$ 2,689	$ -
債券投資	3,671,458	3,671,458	-	-
其他	43,997,171	57,746	43,939,425	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	20,008	-	20,008	-
備供出售金融資產				
股票投資	5,298,342	4,487,649	810,693	-
債券投資	151,569,366	36,353,912	115,215,454	-
其他	5,070,981	5,070,981	-	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(13,058,881)	-	(13,058,881)	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,358,523	84,124	2,274,399	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(2,687,329)	(2,336)	(2,684,993)	-

(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6月30日	105年12月31日	105年6月30日
帳面金額與合約到期金額間之差額			
－公允價值	$11,926,347	$12,336,035	$13,058,881
－到期金額	12,168,000	12,888,000	12,920,000
	($ 241,653)	($ 551,965)	$ 138,881

	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6月30日	($ 19,395)
－105年1月1日至6月30日	($ 2,168)
累積變動金額	
－截至106年6月30日	$ 15,103
－截至105年12月31日	$ 34,498
－截至105年6月30日	$ -

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。

<u>合庫銀行及子公司</u>

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九或十個等級客觀評估風險。

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

(2) 存放及拆借銀行同業

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

(3) 債務工具投資及衍生金融工具

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

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

合庫銀行及子公司針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。合庫銀行及子公司於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，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6月30日	105年12月31日	105年6月30日
已開發且不可撤銷之放款承諾	$ 91,462,970	$101,561,712	$102,300,428
不可撤銷之信用卡授信承諾	44,856,225	41,895,556	41,146,331
已開立但尚未使用之信用狀餘額	19,938,857	21,152,739	21,637,060
各類保證款項	80,771,495	78,348,294	78,406,917

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：

	106年6月30日		105年12月31日		105年6月30日	
產業別	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
自然人	$804,855,674	41	$809,134,142	39	$824,830,619	40
製造業	376,875,652	19	327,044,724	16	371,288,054	18

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、拆放證券公司、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6月30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	$ 4,448,451	$ 33,403	$ 59,251	$ 4,541,105	$ 20,989	$ 17,692	$ 4,502,424
－其　　他	12,636,928	28,982	555,866	13,221,776	366,205	291,374	12,564,197
貼現及放款	1,944,908,505	8,693,777	30,067,669	1,983,669,951	5,327,541	18,382,285	1,959,960,125

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6月30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	$ 4,408,179	$ 29,524	$ 68,408	$ 4,506,111	$ 27,915	$ 22,197	$ 4,455,999
－其　　他	11,393,437	26,033	539,174	11,958,644	354,600	278,474	11,325,570
貼現及放款	1,942,372,000	7,667,942	26,389,447	1,976,429,389	5,902,368	15,270,496	1,955,256,525

(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6月30日	105年12月31日	105年6月30日
放款業務			
一有擔保	$1,400,919,598	$1,407,436,657	$1,401,091,556
一無擔保	543,988,907	545,657,947	541,280,444
合計	$1,944,908,505	$1,953,094,604	$1,942,372,000

(3) 有價證券投資之信用品質分析

106年6月30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						
一債券投資	$ 138,155,621	$ -	$ -	$ 138,155,621	$ -	$ 138,155,621
一股權投資	5,133,264	-	-	5,133,264	-	5,133,264
一其他	302,395	-	-	302,395	-	302,395
持有至到期日金融資產						
一債券投資	99,443,029	-	-	99,443,029	3,316	99,439,713
一其他	412,792,906	-	-	412,792,906	-	412,792,906
其他金融資產						
一債券投資	85,032,478	-	-	85,032,478	-	85,032,478
一股權投資	4,092,383	-	-	4,092,383	-	4,092,383
一其他	16,689,558	-	-	16,689,558	-	16,689,558

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						
一債券投資	$ 119,127,606	$ -	$ -	$ 119,127,606	$ -	$ 119,127,606
一股權投資	4,230,764	-	-	4,230,764	-	4,230,764
一其　他	282,576	-	-	282,576	-	282,576
持有至到期日金融資產						
一債券投資	77,851,299	-	-	77,851,299	10,859	77,840,440
一其　他	432,208,524	-	-	432,208,524	-	432,208,524
其他金融資產						
一債券投資	80,049,395	-	-	80,049,395	-	80,049,395
一股權投資	4,092,383	-	-	4,092,383	-	4,092,383
一其　他	17,133,396	-	-	17,133,396	-	17,133,396

105年6月30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						
一債券投資	$ 99,954,249	$ -	$ -	$ 99,954,249	$ -	$ 99,954,249
一股權投資	4,322,680	-	-	4,322,680	-	4,322,680
一其　他	379,869	-	-	379,869	-	379,869
持有至到期日金融資產						
一債券投資	57,865,554	-	-	57,865,554	11,323	57,854,231
一其　他	406,300,390	-	-	406,300,390	-	406,300,390
其他金融資產						
一債券投資	83,690,907	-	-	83,690,907	-	83,690,907
一股權投資	4,092,383	-	-	4,092,383	-	4,092,383
一其　他	15,751,874	-	-	15,751,874	-	15,751,874

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6月30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	$ 26,772	$ 6,631	$ 33,403
－其　　他	16,047	12,935	28,982
貼現及放款			
放款業務			
－有 擔 保	5,482,838	2,056,791	7,539,629
－無 擔 保	1,055,449	98,699	1,154,148
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6月30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	$ 23,858	$ 5,666	$ 29,524
－其　　他	16,435	9,598	26,033
貼現及放款			
放款業務			
－有 擔 保	5,451,014	1,424,194	6,875,208
－無 擔 保	721,283	71,451	792,734
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6月30日	105年12月31日	105年6月30日
利率風險	利率曲線上升100基點	($ 51,992)	($ 338,493)	($ 77,101)
	利率曲線下跌100基點	53,324	363,546	81,892
外匯風險	USD/NTD、EUR/NTD上升3%	(147,206)	(132,789)	(84,955)
	USD/NTD、EUR/NTD下跌3%	147,206	132,789	84,897
	其他幣別（人民幣、澳幣等)/NTD 上升5%	(23,142)	220,149	(1,467)
	其他幣別（人民幣、澳幣等)/NTD 下跌5%	23,142	(220,149)	1,292
權益證券價格風險	權益證券價格上升15%	37,017	120,054	27,086
	權益證券價格下跌15%	(37,017)	(120,054)	(27,086)

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6月30日		105年1月1日至6月30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	$ 30,038,990	2.03	$ 25,979,188	1.83
存放央行	162,617,051	0.35	564,550,465	0.59
拆放銀行同業及其他金融資產—拆放證券公司	75,814,248	1.33	125,143,828	0.92
持有供交易之金融資產	17,035,863	0.62	17,277,384	0.54
附賣回票券及債券投資	776,593	0.44	1,204,836	0.37
貼現及放款	1,946,980,773	2.01	1,971,178,822	2.05
備供出售金融資產	127,974,863	2.00	93,756,351	2.06
持有至到期日金融資產	512,743,815	0.72	66,542,941	1.66
無活絡市場之債務工具投資	81,637,081	2.27	83,570,298	2.03
付息負債				
央行及銀行同業存款	224,171,991	0.71	207,536,878	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	12,206,751	4.46	13,066,198	4.28
附買回票券及債券負債	10,276,061	0.23	13,957,972	0.30
活期存款	472,452,407	0.11	485,682,534	0.14
活期儲蓄存款	803,294,638	0.27	756,794,013	0.36

（接次頁）

（承前頁）

	106年1月1日至6月30日		105年1月1日至6月30日	
	平均值	平均利率（%）	平均值	平均利率（%）
定期存款	$ 464,367,134	1.11	$ 495,689,491	1.06
定期儲蓄存款	664,426,362	1.07	681,909,914	1.21
公庫存款	82,273,267	0.66	79,775,416	0.75
可轉讓定期存單	2,111,551	0.22	5,562,871	0.33
結構型商品	2,663,162	1.14	5,516,086	0.68
應付金融債券	74,168,011	1.33	69,610,000	1.39

(2) 台灣聯合銀行

	106年1月1日至6月30日		105年1月1日至6月30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	$ 56,977	0.22	$ 52,749	0.06
存放央行	334,391	-	160,394	0.01
貼現及放款	7,605,119	2.05	9,112,833	2.16
無活絡市場之債務工具投資	1,510,154	0.77	1,803,593	0.97
付息負債				
央行及銀行同業存款	7,145,027	0.65	8,578,019	0.38
活期存款	49,226	-	43,685	-
定期存款	83,947	1.18	88,180	0.76

合庫銀行及子公司匯率風險集中資訊如下：

單位：仟元

	106年6月30日		
	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
美金	$ 10,875,796	30.4200	$330,841,700
人民幣	10,638,586	4.4880	47,745,976
澳幣	901,219	23.4450	21,129,076
歐元	385,853	34.8100	13,431,552
日圓	42,331,277	0.2717	11,501,408
港幣	1,137,446	3.8960	4,431,491
南非幣	1,454,058	2.3300	3,387,955
英鎊	85,341	39.6400	3,382,935
加拿大幣	80,742	23.4500	1,893,394

（接次頁）

（承前頁）

	106年6月30日		
	外幣	匯率	新台幣
紐西蘭幣	$ 27,241	22.2900	$ 607,210
瑞士法郎	9,965	31.8050	316,928
瑞典克朗	18,596	3.6000	66,946
新加坡幣	2,852	22.0800	62,977
柬埔寨幣	730,510	0.0074	5,431
菲國披索	3,404	0.6018	2,049
泰銖	12,398	0.8995	11,152
金融負債			
美金	11,189,394	30.4200	340,381,372
人民幣	10,168,279	4.4880	45,635,236
澳幣	826,551	23.4450	19,378,493
日圓	44,495,646	0.2717	12,089,467
南非幣	2,868,747	2.3300	6,684,180
歐元	167,773	34.8100	5,840,187
紐西蘭幣	93,068	22.2900	2,074,481
港幣	519,775	3.8960	2,025,042
加拿大幣	81,065	23.4500	1,900,976
英鎊	41,372	39.6400	1,639,982
瑞士法郎	9,798	31.8050	311,622
新加坡幣	12,716	22.0800	280,764
瑞典克朗	16,264	3.6000	58,551
泰銖	11,939	0.8995	10,739
菲國披索	79	0.6018	48
柬埔寨幣	2,889	0.0074	21
馬來幣	-	7.0820	2

	105年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
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

（接次頁）

（承前頁）

	105年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣
英鎊	$ 109,134	39.6100	$ 4,322,797
南非幣	1,530,864	2.3700	3,628,149
加拿大幣	127,698	23.9200	3,054,547
紐西蘭幣	29,023	22.4600	651,851
瑞士法郎	8,722	31.6050	275,669
新加坡幣	5,439	22.3100	121,342
瑞典克朗	2,920	3.5500	10,368
泰銖	7,357	0.9042	6,652
柬埔寨幣	736,959	0.0080	5,869
菲國披索	4,412	0.6510	2,872
金融負債			
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6月30日		
	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
美金	$ 9,954,908	32.3000	$321,543,528
人民幣	10,337,594	4.8540	50,178,680
澳幣	840,212	24.0350	20,194,486
日圓	46,235,383	0.3147	14,550,275
歐元	405,159	35.8800	14,537,099
港幣	1,526,439	4.1630	6,354,564
英鎊	104,364	43.3100	4,520,012
南非幣	1,528,684	2.1800	3,332,530
加拿大幣	51,181	24.9400	1,276,458
紐西蘭幣	21,884	22.9300	501,793
新加坡幣	15,767	23.9400	377,460
瑞士法郎	4,186	32.9550	137,952
瑞典克朗	4,473	3.8200	17,087
柬埔寨幣	768,380	0.0079	6,078
泰銖	2,996	0.9223	2,763
菲國披索	2,897	0.6871	1,991
馬來幣	7	8.0210	56
金融負債			
美金	11,110,779	32.3000	358,878,167
人民幣	9,398,664	4.8540	45,621,114
澳幣	884,595	24.0350	21,261,233
歐元	265,933	35.8800	9,541,682
日圓	23,889,960	0.3147	7,518,170
南非幣	2,762,475	2.1800	6,022,196
港幣	853,192	4.1630	3,551,836
英鎊	73,657	43.3100	3,190,068
紐西蘭幣	79,688	22.9300	1,827,243
加拿大幣	47,978	24.9400	1,196,584
新加坡幣	6,392	23.9400	153,025
瑞士法郎	4,189	32.9550	138,040
瑞典克朗	14,421	3.8200	55,088
泰銖	9,045	0.9223	8,342
菲國披索	49	0.6871	34
柬埔寨幣	2,887	0.0079	23
馬來幣	-	8.0210	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6月份、105年12月份及105年6月份之流動性準備比率分別為24.98%、25.51%及25.37%。

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6月30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	$ 168,144,476	$ 46,451,417	$ 5,959,375	$ 3,555,405	$ -	$ 224,110,673
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	12,168,000	12,168,000
附買回票券及債券負債	5,522,207	2,808,008	1,789,217	6,612	-	10,126,044
應付款項	26,363,183	1,369,131	980,644	3,769,622	1,747,343	34,229,923
存款及匯款	264,217,888	314,345,417	371,405,744	636,158,694	963,156,883	2,549,284,626
應付金融債券	-	-	4,000,000	10,000,000	52,610,000	66,610,000
其他金融負債	3,629,394	27,378	13,158	26,316	266,438	3,962,684

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6月30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	$ 133,559,361	$ 54,692,513	$ 7,759,970	$ 5,037,086	$ -	$ 201,048,930
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	12,920,000	12,920,000
附買回票券及債券負債	7,033,213	2,948,999	1,828,488	27,052	-	11,837,752
應付款項	27,383,811	1,096,849	993,323	3,564,979	1,389,428	34,428,390
存款及匯款	284,394,156	312,589,777	382,405,414	628,631,381	971,406,361	2,579,427,089
應付金融債券	-	-	-	8,000,000	61,610,000	69,610,000
其他到期資金流出項目	6,185,823	99,576	28,616	75,608	574,231	6,963,854

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6月30日暨105年12月31日及6月30日，0-30天時間帶之資金支出將分別增加1,309,939,357仟元、1,332,990,997仟元及1,290,920,693仟元。

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6月30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	$ 791	$ 434	$ 389	$ 350	$ -	$ 1,964
－利率衍生工具	(3,138)	-	(3,210)	(5,212)	(5,377)	(16,937)

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6月30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	$ -	$ 124	$ 13,986	$ 1,107	$ -	$ 15,217
－利率衍生工具	(2,610)	(99)	(2,742)	(3,122)	(8,418)	(16,991)

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

106年6月30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	$ 87,697,239	$ 69,399,542	$ 19,532,466	$ 3,992,681	$ 35,345	$ 180,657,273
現金流入	88,222,479	70,161,761	19,752,141	4,076,855	35,373	182,248,609
利率衍生工具						
現金流出	602,213	61,044	361,974	379,475	20,060,101	21,464,807
現金流入	602,799	60,300	301,624	811,647	28,529,951	30,306,321
現金流出小計	88,299,452	69,460,586	19,894,440	4,372,156	20,095,446	202,122,080
現金流入小計	88,825,278	70,222,061	20,053,765	4,888,502	28,565,324	212,554,930
現金流量淨額	525,826	761,475	159,325	516,346	8,469,878	10,432,850

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

105年6月30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	$ 108,327,009	$ 67,125,384	$ 34,961,548	$ 17,999,457	$ 329,807	$ 228,743,205
現金流入	108,887,408	67,697,905	35,273,188	18,123,575	330,162	230,312,238
利率衍生工具						
現金流出	-	-	1,261	324,268	-	325,529
現金流入	-	-	-	308,500	-	308,500
現金流出小計	108,327,009	67,125,384	34,962,809	18,323,725	329,807	229,068,734
現金流入小計	108,887,408	67,697,905	35,273,188	18,432,075	330,162	230,620,738
現金流量淨額	560,399	572,521	310,379	108,350	355	1,552,004

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6月30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	$ 543,061	$ 2,381,522	$ 5,010,757	$ 8,989,201	$ 74,538,429	$ 91,462,970
不可撤銷之信用卡授信承諾	34,110	266,636	375,798	3,659,296	40,520,385	44,856,225
已開立但尚未使用之信用狀餘額	5,194,627	9,696,179	2,212,993	491,627	2,343,431	19,938,857
各類保證款項	2,558,085	5,932,996	6,277,020	10,482,933	55,520,461	80,771,495

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6月30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	$ 2,889,745	$ 4,774,583	$ 5,631,410	$ 16,493,429	$ 72,511,261	$ 102,300,428
不可撤銷之信用卡授信承諾	8,611	267,850	613,819	2,144,836	38,111,215	41,146,331
已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,632,804	9,496,977	3,120,388	1,099,613	4,287,278	21,637,060
各類保證款項	2,839,743	6,451,722	6,320,831	8,284,922	54,509,699	78,406,917

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 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日在 99%信賴水準下，兩週之內可能的最大損失金額分別為 430,341 仟元、445,220 仟元及 406,970 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6月30日暨105年12月31日及6月30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21,950仟元、20,690仟元及20,248仟元。

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6月30日暨105年12月31日及6月30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%，合庫人壽權益證券相關資產之公允價值將分別減少17,924仟元、18,966仟元及20,492仟元。

C.匯率風險

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

因合庫人壽所持有之外幣之金融工具主要係以美金計價，假設當其他變動因子不變且不考量避險時，若美金兌台幣匯率下滑1%，合庫人壽之稅前利益於106年及105年1月1日至6月30日將分別減少191,972仟元及177,918仟元。

合庫人壽截至106年6月30日暨105年12月31日及6月30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6月30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						
銀行存款						
美金	$ 16,120	30.41	$ 490,222	$ 7,099	32.19	$ 228,515
澳幣	1,742	23.40	40,764	4,112	23.28	95,728
歐元	470	34.76	16,335	477	33.88	16,162
人民幣	1,905	4.50	8,562	378	4.62	1,745
應收款項						
美金	4,820	30.41	146,579	5,573	32.19	179,387
人民幣	2,221	4.50	9,985	2,849	4.62	13,160
備供出售金融資產						
美金	369,747	30.41	11,244,011	326,726	32.19	10,517,323
人民幣	30,953	4.50	139,133	30,687	4.62	141,745
無活絡市場之債務工具投資						
美金	241,030	30.41	7,329,734	241,341	32.19	7,768,778
人民幣	240,999	4.50	1,083,290	240,999	4.62	1,113,173
金融負債						
存入保證金						
美金	440	30.41	13,380	430	32.19	13,842

	105年6月30日		
	原幣	匯率	新台幣
金融資產			
銀行存款			
美金	$ 7,009	32.28	$ 226,249
澳幣	1,765	24.02	42,396
歐元	372	35.83	13,327
人民幣	540	4.85	2,615
應收款項			
美金	5,052	32.28	177,611
人民幣	2,198	4.85	10,649
備供出售金融資產			
美金	297,008	32.28	9,587,410
人民幣	31,043	4.85	150,405
無活絡市場之債務工具投資			
美金	241,652	32.28	7,800,537
人民幣	240,999	4.85	1,167,638

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6月30日暨105年12月31日及6月30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 1,911,796 仟元、1,958,955 仟元及 2,094,179 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 119,561 仟元、180,906 仟元及 261,759 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，主要來自於債務工具投資及衍生工具等。

(2) 信用風險管理政策與流程

合庫人壽信用風險評量採下列方式控管：

i 投資信用限額及信用集中情形控管

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

ii 壓力測試

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

iii信用風險減緩政策

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

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

iv債券投資商品信用品質分析

	106年6月30日			105年12月31日		
	帳面價值	公允價值	比重	帳面價值	公允價值	比重
國內政府債券（註1）	$ 21,448,030	$ 21,448,030	51%	$ 21,025,750	$ 21,025,750	51%
國內公司債券(twAAA～twAA)	1,220,020	1,228,559	3%	597,327	606,527	2%
國外政府債券	11,989	11,989	-	6,188	6,188	-
國外公司債券(Aa2～A2)	14,127,306	14,270,017	34%	14,414,689	14,503,263	35%
國外公司債券(A3)	1,769,166	1,779,123	4%	1,249,735	1,259,464	3%
國外公司債券(Baa1～Ba1)	3,525,239	3,570,868	8%	3,596,421	3,612,572	9%
	$ 42,101,750	$ 42,308,586	100%	$ 40,890,110	$ 41,013,764	100%

	105年6月30日		
	帳面價值	公允價值	比重
國內政府債券（註1）	$ 23,361,280	$ 23,361,280	55%
國內公司債券(twAAA～twAA)	597,153	608,865	2%
國外公司債券(Aa2～A2)	13,218,028	13,513,262	31%
國外公司債券 (A3)	1,436,471	1,460,447	3%
國外公司債券(Baa1～Ba1)	3,868,605	3,950,624	9%
	$ 42,481,537	$ 42,894,478	100%

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（含票券附條件交易），類貨幣基金等工具以調節資金。

ii 衍生性工具到期分析

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6月30日			
	1年以內	1至3年	3至5年	5年以上
淨額交割				
換匯換利合約	($ 22,842)	$ -	$ -	$ -
換匯合約	(1,793)	-	-	-
	($ 24,635)	$ -	$ -	$ -

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

	105年6月30日			
	1年以內	1至3年	3至5年	5年以上
淨額交割				
換匯換利合約	($ 122,201)	($ 80,824)	$ -	$ -
換匯合約	72,885	-	-	-
	($ 49,316)	($ 80,824)	$ -	$ -

(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	21,112	21,112	21,112	-
102	19,586	27,531	27,762	28,666	28,548	28,551	28,551	28,551	3
103	25,862	28,357	28,976	31,108	31,111	31,113	31,113	31,113	5
104	35,899	42,080	42,200	44,439	44,443	44,446	44,446	44,446	2,246
105	26,485	31,457	32,038	32,557	32,560	32,562	32,562	32,562	1,105
106	60,273	77,163	79,084	83,165	83,170	83,176	83,176	83,176	22,903
								未報未付賠款準備	26,262
								加：已報未付賠款	17,502
								賠款準備金餘額	43,764

(2) 自留業務損失發展

意外年度	發展年數 1	2	3	4	5	6	7	8	賠款準備金
99	3	35	35	35	35	35	35	35	-
100	4,170	7,263	7,786	7,854	7,854	8,034	8,034	8,034	-
101	10,307	18,108	19,129	19,023	19,063	19,065	19,065	19,065	-
102	19,497	26,841	27,071	27,975	27,858	27,860	27,860	27,860	2
103	25,174	27,659	28,278	30,410	30,413	30,415	30,415	30,415	5
104	31,538	37,711	37,831	39,156	39,159	39,162	39,162	39,162	1,331
105	25,930	30,826	31,393	31,886	31,889	31,891	31,891	31,891	1,065
106	60,161	77,019	78,935	83,008	83,013	83,019	83,019	83,019	22,858
							未報未付賠款準備		25,261
							加：已報未付賠款		16,592
							賠款準備金餘額		41,853

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6月30日		
	假設變動	稅前損益變動	權益變動
折現率	0.25%	$ 36,466	$ 30,267
折現率	(0.25%)	(36,547)	(30,334)
死亡率	10%	(8,095)	(6,719)
死亡率	(10%)	8,094	6,718
脫退率	30%	4,945	4,104
脫退率	(30%)	(5,445)	(4,520)
罹病率／損失率	15%	(5,737)	(4,762)
費用率	10%	(30,727)	(25,504)

	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

（接次頁）

（承前頁）

	105年12月31日		
	假設變動	稅前損益變動	權益變動
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6月30日		
	假設變動	稅前損益變動	權益變動
折現率	0.25%	$ 36,356	$ 30,176
折現率	(0.25%)	(36,438)	(30,243)
死亡率	10%	(6,614)	(5,489)
死亡率	(10%)	6,613	5,489
脫退率	30%	2,161	1,794
脫退率	(30%)	(3,125)	(2,594)
罹病率／損失率	15%	(5,785)	(4,801)
費用率	10%	(29,213)	(24,247)

註1：計算權益變動時，為扣除所得稅後之餘額。

註2：影響結果並非線性，無法利用內插或外插法推估其影響程度。

註3：假設變動實際上不一定會發生，另各假設變動間可能具有相關性。

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

4. 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

(1) 市場風險

合庫人壽根據「保險業各種準備金提存辦法」及相關法令之規定，依監理機關規定之預定利率與危險發生率計算與提存各種準備金，由於該預定利率係於保單銷售時已確定，故不受市場利率波動而改變。由於監理機關規定之利率係考量此長期之水準，未必與現時市場風險變數同時間、同金額及同方向改變。

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

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

(2) 信用風險

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

(3) 流動性風險

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

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

(七) 金融資產移轉資訊

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

106年6月30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	$ 17,499,417	$ 17,721,902	$ 17,499,417	$ 17,721,902	($ 222,485)
備供出售金融資產 －附買回條件協議	24,013,369	24,637,325	24,013,369	24,637,325	(623,956)
持有至到期日金融資產 －附買回條件協議	2,140,602	2,140,123	2,195,601	2,140,123	55,478

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6月30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	$ 18,571,988	$ 19,153,828	$ 18,571,988	$ 19,153,828	($ 581,840)
備供出售金融資產 －附買回條件協議	21,065,014	21,165,431	21,065,014	21,165,431	(100,417)
持有至到期日金融資產 －附買回條件協議	1,214,895	1,210,000	1,257,509	1,210,000	47,509

(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 6 月 30 日

		於資產負債表中互抵之		未於資產負債表互抵之相關金額		
金融資產	已認列之金融資產總額	已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	金融工具	所收取之現金擔保品	淨額
附賣回條件協議	$ 1,479,821	$ -	$ 1,479,821	($ 1,479,821)	$ -	$ -

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 金融工具	設定質押之現金擔保品	淨額
附買回條件協議	$44,499,350	$ -	$44,499,350	($43,822,162)	$ -	$ 677,188

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 金融工具	所收取之現金擔保品	淨額
附賣回條件協議	$ 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 金融工具	設定質押之現金擔保品	淨額
附買回條件協議	$44,139,415	$ -	$44,139,415	($43,430,840)	$ -	$ 708,575

105 年 6 月 30 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 金融工具	所收取之現金擔保品	淨額
附賣回條件協議	$ 1,461,400	$ -	$ 1,461,400	($ 1,461,400)	$ -	$ -

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 金融工具	設定質押之現金擔保品	淨額
附買回條件協議	$41,529,259	$ -	$41,529,259	($40,436,233)	$ -	$ 1,093,026

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%。合庫票券 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之自有資本與風險性資產比率分別為 14.74%、16.31%及 15.28%。

依證券商管理規則及有關辦法規定，為促進證券市場健全發展及提昇證券商競爭力，證券商之自有資本適足比率，應達百分之一百五十；凡實際比率低於規定標準者，主管機關得限制相關業務。合庫證券 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之自有資本適足比率分別為 315%、421%及 470%。

依保險法及保險業資本適足性管理辦法，保險業自有資本與風險資本之比率不得低於百分之二百。合庫人壽 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之自有資本與風險性資產比率分別為 1,100.45%、1,015.54%及 1,077.51%。

其他相關資訊請參閱附表二。

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：請參閱附表三。

(二) 授信風險集中情形

1. 合庫銀行

單位：新台幣仟元，%

排名（註1）	106年6月30日			105年6月30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	23.09	集團A 鐵路運輸業	49,080,556	26.28
2	集團B 石油及煤製品製造業	19,862,490	10.22	集團B 石油及煤製品製造業	27,487,077	14.72
3	集團C 港埠業	18,950,643	9.75	集團C 港埠業	20,602,367	11.03
4	集團D 棉紡紗業	13,933,557	7.17	集團E 電腦及其週邊設備製造業	12,806,785	6.86
5	集團E 電腦及其週邊設備製造業	12,096,157	6.22	集團G 船務代理業	10,827,174	5.80
6	集團F 棉紡紗業	10,821,506	5.57	集團D 棉紡紗業	10,702,728	5.73
7	集團G 船務代理業	10,571,152	5.44	集團I 液晶面板及其組件製造業	9,144,558	4.90

（接次頁）

（承前頁）

排名（註1）	106年6月30日			105年6月30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（%）
8	集團H 不動產開發業	10,316,596	5.31	集團J 鋼鐵冶煉業	8,813,850	4.72
9	集團I 液晶面板及其組件製造業	8,825,378	4.54	集團F 棉紡紗業	8,715,478	4.67
10	集團J 鋼鐵冶煉業	8,485,170	4.36	集團H 不動產開發業	7,901,288	4.23

2. 合庫票券

單位：新台幣仟元，%

排名（註1）	106年6月30日			105年6月30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 未分類其他金融中介業	960,000	19.85	集團A 未分類其他金融中介業	930,000	19.16
2	集團B 人造纖維製造業	750,000	15.51	集團H 煉鋁業	750,000	15.45
3	集團C 不動產開發業	629,000	13.01	集團I 船務代理業	700,000	14.42
4	集團D 汽機車零配件、用品批發業	600,000	12.41	集團E 未分類其他金融中介業	680,000	14.01
5	集團E 未分類其他金融中介業	575,000	11.89	集團C 不動產開發業	670,000	13.80
6	集團F 民間融資業	550,000	11.37	集團D 汽機車零配件、用品批發業	600,000	12.36
7	集團G 紙漿製造業	550,000	11.37	集團F 民間融資業	520,000	10.71
8	集團H 煉鋁業	500,000	10.34	集團B 人造纖維製造業	520,000	10.71
9	集團I 船務代理業	500,000	10.34	集團K 未分類其他金融中介業	500,000	10.30
10	集團J 建物完工裝修工程業	480,000	9.92	集團L 餐飲業	480,000	9.89

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 6 月 30 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	2,186,242,987	82,908,300	11,678,245	236,377,149	2,517,206,681
利率敏感性負債	904,984,362	1,254,538,191	114,548,867	51,715,102	2,325,786,522
利率敏感性缺口	1,281,258,625	(1,171,629,891)	(102,870,622)	184,662,047	191,420,159
淨　　值					179,382,304
利率敏感性資產與負債比率					108.23
利率敏感性缺口與淨值比率					106.71

105 年 6 月 30 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	2,249,778,126	73,446,440	6,590,556	178,196,518	2,508,011,640
利率敏感性負債	889,799,568	1,239,276,756	140,773,983	53,734,091	2,323,584,398
利率敏感性缺口	1,359,978,558	(1,165,830,316)	(134,183,427)	124,462,427	184,427,242
淨　　值					177,632,247
利率敏感性資產與負債比率					107.94
利率敏感性缺口與淨值比率					103.83

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 6 月 30 日

項　　目	1 至 90 天（含）	91 至 180 天（含）	181天至1年（含）	1年以上	合　　計
利率敏感性資產	12,635,778	911,903	390,651	1,185,373	15,123,705
利率敏感性負債	14,325,537	908,858	821,997	5,000	16,061,392
利率敏感性缺口	(1,689,759)	3,045	(431,346)	1,180,373	(937,687)
淨　　值					494,086
利率敏感性資產與負債比率					94.16
利率敏感性缺口與淨值比率					(189.78)

105 年 6 月 30 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	10,670,985	912,188	586,349	611,398	12,780,920
利率敏感性負債	12,805,753	928,602	667,332	15,000	14,416,687
利率敏感性缺口	(2,134,768)	(16,414)	(80,983)	596,398	(1,635,767)
淨　　值					283,147
利率敏感性資產與負債比率					88.65
利率敏感性缺口與淨值比率					(577.71)

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 6 月 30 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	285,187	80,654	-	-	365,841
利率敏感性負債	223,165	67,742	1,297	-	292,204
利率敏感性缺口	62,022	12,912	(1,297)	-	73,637
淨　　值					67,224
利率敏感性資產與負債比率					125.20
利率敏感性缺口與淨值比率					109.54

105 年 6 月 30 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	301,812	71,919	-	-	373,731
利率敏感性負債	205,721	91,243	7,959	-	304,923
利率敏感性缺口	96,091	(19,324)	(7,959)	-	68,808
淨　　值					62,231
利率敏感性資產與負債比率					122.57
利率敏感性缺口與淨值比率					110.57

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6月30日	105年6月30日
資產報酬率	稅前	0.51	0.49
	稅後	0.45	0.42
淨值報酬率	稅前	8.59	8.24
	稅後	7.51	7.15
純益率		33.16	32.10

2. 合庫金控

項目		106年6月30日	105年6月30日
資產報酬率	稅前	6.80	6.54
	稅後	6.81	6.55
淨值報酬率	稅前	7.41	7.09
	稅後	7.42	7.09
純益率		98.88	98.75

3. 合庫銀行

項目		106年6月30日	105年6月30日
資產報酬率	稅前	0.49	0.45
	稅後	0.42	0.39
淨值報酬率	稅前	7.98	7.55
	稅後	6.86	6.53
純益率		32.56	28.94

4. 合庫票券

項目		106年6月30日	105年6月30日
資產報酬率	稅前	1.08	1.54
	稅後	1.07	1.50
淨值報酬率	稅前	9.41	13.50
	稅後	9.37	13.16
純益率		112.40	86.71

5. 合庫證券

項目		106年6月30日	105年6月30日
資產報酬率	稅前	1.07	1.77
	稅後	0.91	1.61
淨值報酬率	稅前	4.80	5.51
	稅後	4.09	4.99
純益率		23.83	29.86

6. 合庫人壽

項目		106年6月30日	105年6月30日
資產報酬率	稅前	0.60	0.68
	稅後	0.67	0.57
淨值報酬率	稅前	11.15	12.13
	稅後	12.41	10.14
純益率		64.37	48.94

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。

(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 6 月 30 日

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	2,874,798,326	332,337,534	345,126,202	165,454,611	185,433,201	342,983,391	1,503,463,387
主要到期資金流出	3,357,432,561	217,574,447	170,910,960	394,650,279	414,649,811	677,376,414	1,482,270,650
期距缺口	(482,634,235)	114,763,087	174,215,242	(229,195,668)	(229,216,610)	(334,393,023)	21,192,737

105 年 6 月 30 日

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	2,879,592,506	407,687,743	394,617,200	182,266,936	164,973,389	259,369,780	1,470,677,458
主要到期資金流出	3,430,820,160	204,913,676	202,588,505	394,414,644	421,852,210	711,907,964	1,495,143,161
期距缺口	(551,227,654)	202,774,067	192,028,695	(212,147,708)	(256,878,821)	(452,538,184)	(24,465,703)

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 6 月 30 日

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181天至1年	超過1年	
主要到期資金流入	22,731,494	9,162,865	3,875,276	2,471,109	1,098,346	6,123,898	
主要到期資金流出	26,011,439	12,757,151	4,552,891	2,624,485	3,469,724	2,607,188	
期距缺口	(3,279,945)	(3,594,286)	(677,615)	(153,376)	(2,371,378)	3,516,710	

105 年 6 月 30 日

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181天至1年	超過1年	
主要到期資金流入	20,656,349	8,226,506	3,784,315	1,751,663	1,524,229	5,369,636	
主要到期資金流出	24,321,081	11,729,311	3,961,700	2,712,204	3,346,492	2,571,374	
期距缺口	(3,664,732)	(3,502,805)	(177,385)	(960,541)	(1,822,263)	2,798,262	

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 6 月 30 日

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181天至1年	超過1年	
主要到期資金流入	365,841	60,432	11,087	-	13,000	281,322	
主要到期資金流出	298,617	98,035	125,130	67,742	1,297	6,413	
期距缺口	67,224	(37,603)	(114,043)	(67,742)	11,703	274,909	

105 年 6 月 30 日

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	373,731	58,433	5,000	35,719	20,591	253,988
主要到期資金流出	311,500	100,055	105,666	91,243	7,959	6,577
期距缺口	62,231	(41,622)	(100,666)	(55,524)	12,632	247,411

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 6 月 30 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	9,156,912	10,918,211	497,810	-	-
	債券	600,000	134,610	-	-	17,886,211
	銀行存款	4,720,196	120,000	-	200	-
	合計	14,477,108	11,172,821	497,810	200	17,886,211
資金來源	借入款	11,190,000	-	-	-	-
	附買回交易餘額	27,176,243	824,506	-	-	-
	合計	38,366,243	824,506	-	-	-
淨流量		(23,889,135)	10,348,315	497,810	200	17,886,211
累積淨流量		(23,889,135)	(13,540,820)	(13,043,010)	(13,042,810)	4,843,401

105 年 6 月 30 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	10,972,498	9,243,570	601,118	-	-
	債券	-	-	993,640	1,198,410	14,345,230
	銀行存款	4,796,619	120,000	-	200	-
	可轉換公司債資產交換	-	-	-	20,008	-
	合計	15,769,117	9,363,570	1,594,758	1,218,618	14,345,230
資金來源	借入款	10,190,000	-	-	-	-
	附買回交易餘額	25,782,187	1,274,030	8,006	-	-
	合計	35,972,187	1,274,030	8,006	-	-
淨流量		(20,203,070)	8,089,540	1,586,752	1,218,618	14,345,230
累積淨流量		(20,203,070)	(12,113,530)	(10,526,778)	(9,308,160)	5,037,070

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 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

項目	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日	項目	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
信託資產				應付款項			
銀行存款	$ 2,700,820	$ 2,403,263	$ 7,279,262	應付費用	$ 2,286	$ 4,250	$ 3,349
短期投資				其他應付款	2,396	2,477	2,662
基金投資	157,422,019	153,234,175	159,043,052	應付基金投資	-	200	-
股票投資	1,908,654	1,735,287	1,770,521		4,682	6,927	6,011
債券投資	2,409,218	1,364,377	1,169,748				
結構型商品	270,621	300,778	393,572	應付保管有價證券	92,705,931	75,487,067	69,539,810
	162,010,512	156,634,617	162,376,893				
出借證券	396,985	833,745	738,102	信託資本			
應收款項	13,661	8,844	17,890	金錢信託	162,775,058	157,272,789	167,863,999
不動產				不動產信託	62,125,310	55,568,875	42,641,851
土地	49,514,669	46,493,613	36,230,842	有價證券信託	2,084,990	2,432,186	2,438,226
房屋及建築	12,110	12,192	18,958	其他	177,234	275,144	214,460
在建工程	12,693,153	9,255,459	6,582,484		227,162,592	215,548,994	213,158,536
	62,219,932	55,761,264	42,832,284				
保管有價證券	92,705,931	75,487,067	69,539,810	各項準備與累積盈餘			
				本期損益	135,634	140,587	48,636
				收益分配金	(150,939)	(161,502)	(77,756)
				累積盈虧	189,941	106,727	109,004
					174,636	85,812	79,884
信託資產總額	$320,047,841	$291,128,800	$282,784,241	信託負債總額	$320,047,841	$291,128,800	$282,784,241

信託財產目錄

民國 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

投資項目	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
銀行存款	$ 2,700,820	$ 2,403,263	$ 7,279,262
短期投資			
基金投資	157,422,019	153,234,175	159,043,052
股票投資	1,908,654	1,735,287	1,770,521
債券投資	2,409,218	1,364,377	1,169,748
結構型商品	270,621	300,778	393,572
出借證券	396,985	833,745	738,102
應收款項			
應收利息	4,416	3,353	2,526
應收現金股利	5,111	-	3,017
應收基金投資	400	-	1,600
應收出售證券款	-	200	-
其他應收款項	3,734	5,291	10,747
不動產			
土地	49,514,669	46,493,613	36,230,842
房屋及建築	12,110	12,192	18,958
在建工程	12,693,153	9,255,459	6,582,484
保管有價證券	92,705,931	75,487,067	69,539,810
合計	$ 320,047,841	$ 291,128,800	$ 282,784,241

信託帳損益表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
信託收益		
利息收入	$ 3,789	$ 2,442
現金股利收入	6,088	3,961
已實現投資利益－股票	422	11
未實現投資利益－股票	255,866	199,095
已實現投資利益－基金	253	7
未實現投資利益－基金	-	1,033
租金收入	10,508	17,047
其他收入	146	1,573
信託收益合計	277,072	225,169
信託費用		
管 理 費	3,826	4,664
稅捐支出	-	49
手續費支出	320	439
郵 電 費	21	24
未實現投資損失－股票	136,772	166,741
已實現投資損失－基金	434	-
未實現投資損失－基金	-	4,562
其他費用	65	54
信託費用合計	141,438	176,533
稅前淨利	135,634	48,636
所得稅費用	-	-
稅後淨利	$ 135,634	$ 48,636

(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6月30日暨105年12月31日及6月30日，合庫銀行應收合庫證券共同行銷服務費分別為3,595仟元、2,245仟元及2,258仟元，106年及105年1月1日至6月30日與合庫證券間之共同行銷收入分別為3,595仟元及3,491仟元。

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6月30日暨105年12月31日及6月30日，合庫銀行應收合庫人壽共同行銷手續費分別為2,698仟元、2,419仟元及4,599仟元，106年及105年1月1日至6月30日與合庫人壽間之共同行銷手續費收入分別為17,967仟元及14,781仟元。

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

請參閱附表四。

四七、業務別財務資訊

請參閱附表五。

四八、依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

請參閱附表六。

四九、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6月30日暨105年12月31日及6月30日尚未發放之金額分別為9,362,554仟元、244,503仟元及3,563,703仟元。

五十、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。

五一、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七。
2. 為他人背書保證：母公司無此情形，合庫銀行、台聯銀行、合庫票券及合庫人壽不適用，其他轉投資事業資訊請參閱附表八。
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九。
4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者（母公司、合庫銀行及台聯銀行係揭露累積買進或賣出同一轉投資事業之資訊)：合庫證券及合庫人壽不適用，母公司及轉投資事業之資訊請參閱附表十。
5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無此情形。
6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無此情形。
7. 子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無此情形。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：請參閱附表十一。
9. 子公司出售不良債權交易資訊：請參閱附表十二。
10. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表十三。
11. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：請參閱附表十四。
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：請參閱附註五十。

(三) 大陸投資資訊：

合庫銀行及合庫資產管理分別經主管機關核准申請在大陸地區設立蘇州、天津、福州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參閱附表十五。

(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：請參閱附表十六。

五二、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6月30日應報導部門損益資訊如下：

	106年1月1日至6月30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	$ 15,866,868	$ 894,343	$ 16,761,211	$ -	$ 16,761,211
利息以外淨收益	4,397,042	8,806,816	13,203,858	(7,471,662)	5,732,196
淨收益	20,263,910	9,701,159	29,965,069	(7,471,662)	22,493,407
呆帳費用及保證責任準備提存	(1,665,443)	83,352	(1,582,091)	-	(1,582,091)
保險負債準備淨變動	-	(511,686)	(511,686)	-	(511,686)
營業費用	(10,927,513)	(1,031,153)	(11,958,666)	84,494	(11,874,172)
稅前淨利	$ 7,670,954	$ 8,241,672	$ 15,912,626	($ 7,387,168)	$ 8,525,458

	105年1月1日至6月30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	$ 15,506,507	$ 1,013,537	$ 16,520,044	$ -	$ 16,520,044
利息以外淨收益	5,338,553	6,525,579	11,864,132	(6,922,842)	4,941,290
淨收益	20,845,060	7,539,116	28,384,176	(6,922,842)	21,461,334
呆帳費用及保證責任準備提存	(2,860,809)	(141,898)	(3,002,707)	-	(3,002,707)
保險負債準備淨變動	-	1,404,203	1,404,203	-	1,404,203
營業費用	(11,009,677)	(1,002,803)	(12,012,480)	90,014	(11,922,466)
稅前淨利	$ 6,974,574	$ 7,798,618	$ 14,773,192	($ 6,832,828)	$ 7,940,364

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 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 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6月30日	105年12月31日	105年6月30日	
合庫金控	合庫銀行	台北市	銀行業	100.00	100.00	100.00	
	合庫資產管理	台北市	金融機構金錢債權收買業務	100.00	100.00	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	
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	

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6月30日	105年12月31日	105年6月30日	
無				-	-	-	

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

資本適足性資訊

民國 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

附表二

一、合庫金控集團資本適足率

單位：新台幣仟元，%

項目 / 公司	106年6月30日		
	合庫金控持股比率	集團合格資本	集團法定資本需求
合庫金控		$ 194,481,594	$ 212,672,059
合庫銀行	100	234,146,631	169,513,332
合庫票券	100	5,005,347	2,715,805
合庫證券	100	4,685,616	2,232,893
合庫資產管理	100	3,189,116	3,016,955
合庫人壽	51	3,837,365	697,419
合庫投信	100	367,710	196,721
合庫創投	100	995,791	499,146
應扣除項目		(229,430,958)	(212,532,663)
小計		217,278,212	179,011,667
集團資本適足比率		121.38%	

項目 / 公司	105年12月31日		
	合庫金控持股比率	集團合格資本	集團法定資本需求
合庫金控		$ 194,675,669	$ 208,353,187
合庫銀行	100	237,632,243	158,731,816
合庫票券	100	5,187,936	2,545,028
合庫證券	100	4,702,452	1,674,345
合庫資產管理	100	3,387,679	2,623,819
合庫人壽	51	3,795,321	747,450
合庫投信	100	355,016	194,043
合庫創投	100	1,007,757	505,700
應扣除項目		(229,265,319)	(208,347,429)
小計		221,478,754	167,027,959
集團資本適足比率		132.60%	

項目 / 公司	105年6月30日		
	合庫金控持股比率	集團合格資本	集團法定資本需求
合庫金控		$ 191,195,040	$ 204,779,105
合庫銀行	100	227,957,351	158,652,475
合庫票券	100	4,925,257	2,578,771
合庫證券	100	4,384,117	1,399,185
合庫資產管理	100	3,207,992	2,773,961
合庫人壽	51	3,531,813	655,548
合庫投信	100	340,887	182,555
合庫創投	100	1,013,327	509,733
應扣除項目		(223,888,094)	(204,770,137)
小計		212,667,690	166,761,196
集團資本適足比率		127.53%	

註 1：係依「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之計算規定填列。

註 2：集團資本適足比率＝集團合格資本淨額÷集團法定資本需求。

二、合庫金控合格資本

單位：新台幣仟元

項目	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
普通股	$122,027,036	$118,472,850	$118,472,850
符合銀行其他第一類資本條件規定之資本工具	-	-	-
其他特別股及次順位債券	-	-	-
預收股本	-	-	-
資本公積	57,964,343	57,964,343	57,964,343
法定盈餘公積	5,019,668	3,643,188	3,643,188
特別盈餘公積	996,026	996,026	996,026
累積盈虧	7,631,729	14,225,747	7,206,797
權益調整數	843,671	(624,156)	2,915,831
減：資本扣除項目	879	2,329	3,995
合格資本合計	194,481,594	194,675,669	191,195,040

註：係依「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之計算規定填列。

三、合庫銀行資本適足性

單位：新台幣仟元，%

分析項目＼年度			106年6月30日	
			本行	合併
自有資本	普通股權益		$ 179,492,502	$ 180,475,152
	其他第一類資本		-	-
	第二類資本		54,654,129	55,750,948
	自有資本		234,146,631	236,226,100
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,747,509,420	1,749,232,105
		內部評等法	-	-
		資產證券化	4,096,158	4,096,158
	作業風險	基本指標法	-	-
		標準法／選擇性標準法	67,055,930	68,376,295
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	13,915,053	13,924,466
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		1,832,576,561	1,835,629,024
資本適足率（%）			12.78	12.87
普通股權益占風險性資產之比率（%）			9.79	9.83
第一類資本占風險性資產之比率（%）			9.79	9.83
槓桿比率（%）			5.47	5.49

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

分析項目 \ 年度			105年6月30日	
			本行	合併
自有資本	普通股權益		$ 171,681,170	$ 172,648,592
	其他第一類資本		-	-
	第二類資本		56,276,181	57,366,873
	自有資本		227,957,351	230,015,465
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,753,487,082	1,755,051,115
		內部評等法	-	-
		資產證券化	1,178,079	1,178,079
	作業風險	基本指標法	-	-
		標準法／選擇性標準法	63,325,942	65,270,944
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	21,457,888	21,469,718
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		1,839,448,991	1,842,969,856
資本適足率（%）			12.39	12.48
普通股權益占風險性資產之比率（%）			9.33	9.37
第一類資本占風險性資產之比率（%）			9.33	9.37
槓桿比率（%）			5.20	5.22

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

註２：本表計算公式如下：

1. 自有資本＝普通股權益＋其他第一類資本＋第二類資本。
2. 加權風險性資產總額＝信用風險加權風險性資產＋（作業風險＋市場風險）之資本計提x12.5。
3. 資本適足率＝自有資本÷加權風險性資產總額。
4. 普通股權益占風險性資產之比率＝普通股權益÷加權風險性資產總額。
5. 第一類資本占風險性資產之比率＝（普通股權益＋其他第一類資本）÷加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率＝第一類資本÷暴險總額。

合作金庫商業銀行股份有限公司

資產品質－逾期放款及逾期帳款

民國 106 年及 105 年 6 月 30 日

附表三

單位：新台幣仟元，%

業務別／項目		106年6月30日					105年6月30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	4,097,535	682,804,759	0.60	7,474,466	182.41	2,759,221	663,090,181	0.42	6,008,818	217.77
	無擔保	1,816,802	524,737,547	0.35	6,276,581	345.47	1,823,189	519,210,654	0.35	6,822,613	374.21
消費金融	住宅抵押貸款（註4）	1,253,812	490,153,854	0.26	7,427,058	592.36	1,024,072	513,077,192	0.20	5,811,243	567.46
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款（註5）	38,629	12,974,631	0.30	64,610	167.26	53,310	13,444,534	0.40	230,889	433.11
	其他（註6）擔保	939,936	256,648,935	0.37	2,175,882	231.49	617,482	250,360,784	0.25	1,949,581	315.73
	其他（註6）無擔保	37,302	8,348,098	0.45	95,628	256.36	20,626	8,475,744	0.24	137,138	664.88
放款業務合計		8,184,016	1,975,667,824	0.41	23,514,225	287.32	6,297,900	1,967,659,089	0.32	20,960,282	332.81
		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		10,150	4,552,258	0.22	54,852	540.41	8,058	4,514,803	0.18	65,707	815.43
無追索權之應收帳款承購業務（註7）		-	279,294	-	3,052	-	-	446,592	-	5,303	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額（註8）		1,760					2,385				
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）		10,992					14,391				
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）		18,146					21,041				
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）		50,323					58,074				

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款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀（四）字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

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

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

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

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

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

註7：無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀（五）字第 0945000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起 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 6 月 30 日

附表四

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 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

資產	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日	負債及權益	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
現金及約當現金	$ 34,777	$ 33,611	$ 97,519	應付商業本票－淨額	$ 9,166,154	$ 13,520,863	$ 10,135,979
應收款項	134,791	161	162	應付款項	9,009,771	165,623	3,501,704
本期所得稅資產	2,118,160	1,049,081	1,752,030	本期所得稅負債	2,160,822	1,066,367	1,789,075
採用權益法之投資	212,532,663	208,347,429	204,770,137	其他金融負債	751	196	286
不動產及設備－淨額	906	1,864	4,971	其他負債	5,904	7,161	6,570
無形資產	656	2,138	3,802	負債總計	20,343,402	14,760,210	15,433,614
遞延所得稅資產	223	191	193				
其他資產	3,699	3,733	3,835	業主權益			
				股　本	122,027,036	118,472,850	118,472,850
				資本公積	57,964,343	57,964,343	57,964,343
				保留盈餘	13,647,423	18,864,961	11,846,011
				其他權益	843,671	(624,156)	2,915,831
				權益總計	194,482,473	194,677,998	191,199,035
資　產　總　計	$ 214,825,875	$ 209,438,208	$ 206,632,649	負債及權益總計	$ 214,825,875	$ 209,438,208	$ 206,632,649

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

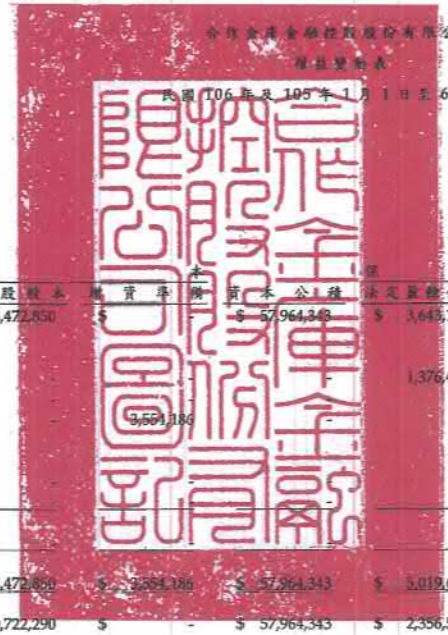
綜合損益表

民國 106 年及 105 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

	106年4月1日至6月30日	105年4月1日至6月30日	106年1月1日至6月30日	105年1月1日至6月30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	$ 3,887,781	$ 3,617,234	$ 7,335,038	$ 6,818,100
其他收益	1,542	1,069	1,722	1,159
收益合計	3,889,323	3,618,303	7,336,760	6,819,259
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	-	328	-	2,596
營業費用	42,892	42,479	95,176	89,062
其他費用及損失	14,828	15,062	32,725	32,098
費用及損失合計	57,720	57,869	127,901	123,756
稅前淨利	3,831,603	3,560,434	7,208,859	6,695,503
所得稅利益	13,252	4,004	13,252	4,004
本期淨利	3,844,855	3,564,438	7,222,111	6,699,507
其他綜合損益	1,221,817	(57,733)	1,467,827	1,226,766
本期綜合損益總額	$ 5,066,672	$ 3,506,705	$ 8,689,938	$ 7,926,273
每股盈餘				
基　　本	$ 0.32	$ 0.29	$ 0.59	$ 0.55
稀　　釋	$ 0.32	$ 0.29	$ 0.59	$ 0.55

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6月30日

單位：新台幣仟元

	股本				保留盈餘			其他權益項目			
	股數（仟股）	普通股股本	總資準備	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信用風險	權益總額
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
105年度盈餘指撥及分配											
法定盈餘公積	-	-	-	-	1,376,480	-	(1,376,480)	-	-	-	-
股息紅利－現金	-	-	-	-	-	-	(8,885,463)	-	-	-	(8,885,463)
股息紅利－股票	-	-	3,554,186	-	-	-	(3,554,186)	-	-	-	-
本期綜合損益總額											
106年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	-	7,222,111	-	-	-	7,222,111
106年1月1日至6月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	(462,284)	1,949,506	(19,395)	1,467,827
106年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	7,222,111	(462,284)	1,949,506	(19,395)	8,689,938
106年6月30日餘額	11,847,285	$ 118,472,850	$ 3,554,186	$ 57,964,343	$ 5,019,668	$ 996,026	$ 7,631,729	($ 471,569)	$ 1,300,137	$ 15,103	$ 194,482,473
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
104年度盈餘指撥及分配											
法定盈餘公積	-	-	-	-	1,286,613	-	(1,286,613)	-	-	-	-
股息紅利－現金	-	-	-	-	-	-	(3,321,669)	-	-	-	(3,321,669)
股息紅利－股票	-	-	7,750,560	-	-	-	(7,750,560)	-	-	-	-
本期綜合損益總額											
105年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	-	6,699,507	-	-	-	6,699,507
105年1月1日至6月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	(199,979)	1,428,913	(2,168)	1,226,766
105年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	6,699,507	(199,979)	1,428,913	(2,168)	7,926,273
105年6月30日餘額	11,072,229	$ 110,722,290	$ 7,750,560	$ 57,964,343	$ 3,643,188	$ 996,026	$ 7,206,797	$ 100,436	$ 2,815,395	$ -	$ 191,199,035

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 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

	106年1月1日至6月30日	105年1月1日至6月30日
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	$ 7,208,859	$ 6,695,503
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	(7,335,038)	(6,815,504)
折舊及攤銷	2,440	4,966
利息費用	32,725	32,098
利息收入	(27)	(41)
與營業活動相關之資產／負債變動數		
應收款項減少	10	13
其他資產（增加）減少	35	(80)
應付款項增加（減少）	(41,316)	24,718
其他負債增加（減少）	(1,257)	1,115
營運產生之現金流出	(133,569)	(57,212)
收取之利息	27	41
收取之股利	9,483,039	9,040,903
支付之利息	(27,434)	(29,804)
退還之所得稅	38,596	51,053
營業活動之淨現金流入	9,360,659	9,004,981
投資活動之現金流量		
取得採用權益法之投資	(5,000,048)	(5,300,505)
取得不動產及設備	-	(22)
存出保證金增加	-	(253)
投資活動之淨現金流出	(5,000,048)	(5,300,780)
籌資活動之現金流量		
應付商業本票減少	(4,360,000)	(3,640,000)

（接次頁）

（承前頁）

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
其他金融負債增加	$ 555	$ 104
其他金融負債減少	-	(103)
籌資活動之淨現金流出	(4,359,445)	(3,639,999)
本期現金及約當現金增加數	1,166	64,202
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	$ 34,777	$ 97,519

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 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項目	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
資產			
現金及約當現金	$ 39,910,101	$ 54,064,826	$ 40,726,093
存放央行及拆借銀行同業	275,464,323	302,017,438	362,033,517
透過損益按公允價值衡量之金融資產	13,762,986	27,866,137	26,127,672
附賣回票券及債券投資	740,160	-	5,638,627
應收款項－淨額	17,041,941	14,808,694	15,750,012
本期所得稅資產	1,325,462	1,187,408	1,170,455
貼現及放款－淨額	1,951,745,057	1,958,508,412	1,946,206,170
備供出售金融資產－淨額	143,591,280	123,640,946	104,656,798
持有至到期日金融資產	512,232,619	510,048,964	464,154,621
採用權益法之投資	1,964,382	1,882,267	1,929,536
其他金融資產－淨額	104,605,902	99,887,733	102,075,362
不動產及設備－淨額	37,840,840	37,962,847	38,480,135
投資性不動產－淨額	2,973,715	2,886,363	2,696,511
無形資產	3,504,158	3,545,312	3,605,594
遞延所得稅資產	1,129,634	954,971	1,075,136
其他資產	778,112	711,131	710,510
資產總計	$ 3,108,610,672	$ 3,139,973,449	$ 3,117,036,749

項目	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
負債			
央行及銀行同業存款	$ 223,009,886	$ 225,668,911	$ 199,917,729
透過損益按公允價值衡量之金融負債	13,877,911	14,631,011	15,544,043
附買回票券及債券負債	10,126,044	12,000,831	11,837,752
應付款項	34,773,362	44,120,225	34,939,844
本期所得稅負債	1,218,626	328,375	874,558
存款及匯款	2,549,143,908	2,564,157,192	2,579,290,998
應付金融債券	66,610,000	74,610,000	69,610,000
其他金融負債	3,962,684	2,614,125	6,963,854
負債準備	7,316,360	7,171,678	7,026,910
遞延所得稅負債	2,984,984	3,261,164	3,021,864
其他負債	1,174,507	1,170,965	1,231,302
負債總計	2,914,198,272	2,949,734,477	2,930,258,854
權益			
股本	88,081,300	85,863,000	85,863,000
資本公積	58,767,245	55,985,497	55,985,497
保留盈餘	47,033,299	49,140,179	42,695,846
其他權益	530,556	(749,704)	2,233,552
權益總計	194,412,400	190,238,972	186,777,895
負債及權益總計	$ 3,108,610,672	$ 3,139,973,449	$ 3,117,036,749

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 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項目	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
資產			
現金及約當現金	$ 4,300,316	$ 4,179,619	$ 4,676,739
透過損益按公允價值衡量之金融資產	20,588,149	20,606,902	20,814,050
備供出售金融資產	16,321,879	12,217,608	14,010,754
應收款項－淨額	186,196	168,636	155,339
持有至到期日金融資產	2,535,965	2,586,245	2,789,106
本期所得稅資產	62,424	79,755	54,566
其他金融資產	549,477	649,477	249,477
不動產及設備－淨額	12,323	12,849	13,502
無形資產	7,607	7,761	2,963
其他資產－淨額	216,041	211,363	213,450
資產總計	$ 44,780,377	$ 40,720,215	$ 42,979,946

項目	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
負債			
銀行暨同業透支及拆借	$ 11,190,000	$ 10,900,000	$ 10,190,000
附買回票券及債券負債	27,994,616	24,009,038	27,058,552
應付款項	51,482	68,356	49,440
負債準備	656,322	745,822	799,242
其他負債	51,682	31,385	29,230
負債總計	39,944,102	35,754,601	38,126,464
權益			
股本	3,547,270	3,547,270	3,547,270
資本公積	3,240	3,240	3,240
保留盈餘	1,256,133	1,391,660	1,191,070
其他權益	29,632	23,444	111,902
權益總計	4,836,275	4,965,614	4,853,482
負債及權益總計	$ 44,780,377	$ 40,720,215	$ 42,979,946

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 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項目	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日	項目	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
資產				負債			
流動資產	$ 26,408,732	$ 19,509,596	$ 18,732,572	流動負債	$ 21,714,148	$ 14,865,117	$ 14,039,785
備供出售金融資產－非流動	31,841	31,809	43,054	遞延所得稅負債	133	1,506	3,726
以成本衡量之金融資產－非流動	16,845	99	-	其他負債	5,238	7,137	8,438
不動產及設備－淨額	63,298	74,728	65,299	負債總計	21,719,519	14,873,760	14,051,949
無形資產	46,072	48,577	37,784				
遞延所得稅資產	15,652	10,055	5,579	權益			
其他非流動資產	415,250	416,716	420,289	股本	4,724,200	4,724,200	4,724,200
				資本公積	294,440	294,440	294,440
				保留盈餘	239,345	227,794	177,999
				其他權益	20,186	(28,614)	55,989
				權益總計	5,278,171	5,217,820	5,252,628
資產總計	$ 26,997,690	$ 20,091,580	$ 19,304,577	負債及權益總計	$ 26,997,690	$ 20,091,580	$ 19,304,577

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 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項目	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日	項目	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
資產				負債			
流動資產	$ 35,207	$ 41,122	$ 31,742	流動負債	$ 2,760,133	$ 1,825,267	$ 2,300,305
應收帳款－淨額	2,485,645	2,309,329	2,170,754	遞延所得稅負債	9,300	9,122	12,622
採用權益法之投資	866,885	878,249	892,067	其他負債	76,107	25,570	27,003
不動產及設備－淨額	4,067	4,598	3,738	負債總計	2,845,540	1,859,959	2,339,930
投資性不動產－淨額	2,086,512	1,520,427	1,642,574				
無形資產	3,286	2,431	1,491	權益			
遞延所得稅資產	115,979	111,598	82,494	股本	2,825,280	2,825,280	2,825,280
長期應收租賃款	175,609	115,015	458,648	資本公積	2,553	2,553	2,553
其他資產	261,466	264,869	264,414	保留盈餘	428,479	605,655	388,787
				其他權益	(67,196)	(45,809)	(8,628)
				權益總計	3,189,116	3,387,679	3,207,992
資產總計	$ 6,034,656	$ 5,247,638	$ 5,547,922	負債及權益總計	$ 6,034,656	$ 5,247,638	$ 5,547,922

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 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項目	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
資　　產			
現金及約當現金	$ 3,274,190	$ 3,751,573	$ 2,395,210
應收款項	920,999	1,029,934	1,323,702
本期所得稅資產	74,939	165,145	133,437
投　　資	46,731,243	45,579,644	46,955,653
再保險合約資產	10,840	8,034	82,501
設備－淨額	72,995	75,490	74,444
遞延所得稅資產	85,438	8,845	-
其他資產	977,680	974,948	1,009,243
分離帳戶保險商品資產	91,336,457	87,468,591	80,663,971
資　產　總　計	$ 143,484,781	$ 139,062,204	$ 132,638,161

項目	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
負　　債			
應付款項	$ 587,131	$ 607,847	$ 354,290
本期所得稅負債	50,744	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	105,363	314,356	218,360
保險負債	31,171,764	30,758,631	31,426,755
具金融商品性質之保險契約準備	11,350,481	11,511,953	11,650,791
外匯價格變動準備	135,599	145,987	160,630
遞延所得稅負債	15,696	41,910	122,402
其他負債	822,480	850,195	385,375
分離帳戶保險商品負債	91,336,457	87,468,591	80,663,971
負債總計	135,575,715	131,699,470	124,982,574
權　　益			
股　　本	6,399,532	6,000,000	6,000,000
資本公積	9,310	9,310	9,310
保留盈餘	830,694	1,020,438	656,173
其他權益	669,530	332,986	990,104
權益總計	7,909,066	7,362,734	7,655,587
負債及權益總計	$ 143,484,781	$ 139,062,204	$ 132,638,161

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 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項目	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
資　　產			
流動資產	$ 360,989	$ 355,498	$ 332,344
以成本衡量之金融資產－非流動	3,000	3,000	-
不動產及設備－淨額	456	348	444
無形資產	2,533	3,020	144
預付設備款	200	-	2,970
其他資產	26,263	26,263	29,239
資　產　總　計	$ 393,441	$ 388,129	$ 365,141

項目	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
負　　債			
流動負債	$ 23,403	$ 29,278	$ 20,839
非流動負債	2,328	3,835	3,415
負債總計	25,731	33,113	24,254
權　　益			
股　　本	303,000	303,000	303,000
資本公積	72,860	72,860	72,860
累積虧損	(8,150)	(20,844)	(34,973)
權益總計	367,710	355,016	340,887
負債及權益總計	$ 393,441	$ 388,129	$ 365,141

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 6 月 30 日及 105 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項目	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日	項目	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
資產				負債			
流動資產	$ 805,719	$ 858,705	$ 977,955	流動負債	$ 2,145	$ 3,381	$ 5,949
以成本衡量之金融資產－非流動	190,500	150,500	39,000	非流動負債	356	439	321
不動產及設備－淨額	1,736	2,044	2,291	負債總計	2,501	3,820	6,270
無形資產	94	85	108				
其他資產	243	243	243	權益			
				股本	1,000,000	1,000,000	1,000,000
				累積虧損	6,758	1,053	(4,735)
				其他權益	(10,967)	6,704	18,062
				權益總計	995,791	1,007,757	1,013,327
資產總計	$ 998,292	$ 1,011,577	$ 1,019,597	負債及權益總計	$ 998,292	$ 1,011,577	$ 1,019,597

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 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
利息收入	$24,886,639	$25,287,585
減：利息費用	(9,019,771)	(9,781,078)
利息淨收益	15,866,868	15,506,507
利息以外淨收益	4,397,042	5,338,553
淨 收 益	20,263,910	20,845,060
呆帳費用及保證責任準備提存	(1,665,443)	(2,860,809)
營業費用	(10,927,513)	(11,009,677)
稅前淨利	7,670,954	6,974,574
所得稅費用	(1,073,934)	(941,895)
本期淨利	6,597,020	6,032,679
其他綜合損益	1,280,260	1,175,340
本期綜合損益總額	$ 7,877,280	$ 7,208,019
每股盈餘（元）		
基 本	$ 0.77	$ 0.72

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 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
利息淨收益	$134,322	$162,071
利息以外淨收益	70,021	208,130
淨 收 益	204,343	370,201
迴轉備抵呆帳及各項準備	90,475	21,759
營業費用	(64,228)	(62,711)
稅前淨利	230,590	329,249
所得稅費用	(918)	(8,235)
本期淨利	229,672	321,014
其他綜合損益	6,188	(49,601)
本期綜合損益總額	$235,860	$271,413
每股盈餘（元）		
基 本	$ 0.65	$ 0.90

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 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
收　　益	$496,911	$440,927
手續費支出	(15,761)	(10,956)
其他營業支出	(55,519)	(18,850)
員工福利費用	(186,660)	(184,615)
其他營業費用	(137,435)	(108,131)
其他利益及損失	24,538	25,558
稅前淨利	126,074	143,933
所得稅費用	(18,810)	(13,541)
本期淨利	107,264	130,392
其他綜合損益	48,800	32,395
本期綜合損益總額	$156,064	$162,787
每股盈餘（元）		
基　　本	$ 0.23	$ 0.28

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 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
營業收入	$257,886	$392,311
營業費用	(96,651)	(181,029)
營業利益	161,235	211,282
營業外收入及支出	8,510	(46,821)
稅前淨利	169,745	164,461
所得稅費用	(29,640)	(28,858)
本期淨利	140,105	135,603
其他綜合損益	(21,387)	(21,150)
本期綜合損益總額	$118,718	$114,453
每股盈餘（元）		
基　　本	$ 0.50	$ 0.48

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 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
營業收入	$13,981,827	$11,632,398
營業成本	(13,245,764)	(10,862,678)
營業費用	(310,537)	(319,034)
稅前淨利	425,526	450,686
所得稅利益（費用）	48,262	(73,958)
本期淨利	473,788	376,728
其他綜合損益	336,544	140,626
本期綜合損益總額	$ 810,332	$ 517,354
每股盈餘（元）		
基　　本	$ 0.79	$ 0.63

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 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
營業收入	$107,192	$ 97,312
營業費用	(95,700)	(92,430)
營業利益	11,492	4,882
營業外收入及支出	1,201	1,399
稅前淨利	12,693	6,281
所得稅費用	-	-
本期淨利	12,693	6,281
其他綜合損益	-	-
本期綜合損益總額	$ 12,693	$ 6,281
每股盈餘（元）		
基　　本	$ 0.42	$ 0.21

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 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
營業收入	$ 13,635	$ 2,317
營業費用	(7,795)	(7,055)
營業淨利益（損失）	5,840	(4,738)
營業外收入及支出	966	2,142
稅前淨利（損）	6,806	(2,596)
所得稅費用	(154)	-
本期淨利（損）	6,652	(2,596)
其他綜合損益	(17,671)	18,062
本期綜合損益總額	($ 11,019)	$ 15,466
每股盈餘（虧損）（元）		
基　　本	$ 0.07	($ 0.03)

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 6 月 30 日

附表五　　單位：新台幣仟元

106年1月1日至6月30日					
項目 \ 業務別	銀行業務	票券業務	保險業務	其他業務	合併
利息淨收益	$15,925,706	$ 31,663	$ 499,060	$ 304,782	$16,761,211
利息以外淨收益	4,066,278	177,402	954,557	533,959	5,732,196
淨收益	19,991,984	209,065	1,453,617	838,741	22,493,407
呆帳費用及保證責任準備提存	(1,660,741)	90,475	-	(11,825)	(1,582,091)
保險負債準備淨變動	-	-	(511,686)	-	(511,686)
營業費用	(10,950,408)	(59,937)	(286,102)	(577,725)	(11,874,172)
稅前淨利	7,380,835	239,603	655,829	249,191	8,525,458
所得稅利益（費用）	(1,073,934)	(918)	48,262	(40,153)	(1,066,743)
本期淨利	6,306,901	238,685	704,091	209,038	7,458,715

105年1月1日至6月30日					
項目 \ 業務別	銀行業務	票券業務	保險業務	其他業務	合併
利息淨收益	$15,591,983	$ 66,441	$ 506,701	$ 354,919	$16,520,044
利息以外淨收益（損失）	4,520,645	312,265	(600,649)	709,029	4,941,290
淨收益（損失）	20,112,628	378,706	(93,948)	1,063,948	21,461,334
呆帳費用及保證責任準備提存	(2,867,644)	21,759	-	(156,822)	(3,002,707)
保險負債準備淨變動	-	-	1,404,203	-	1,404,203
營業費用	(11,035,665)	(58,416)	(298,417)	(529,968)	(11,922,466)
稅前淨利	6,209,319	342,049	1,011,838	377,158	7,940,364
所得稅費用	(941,895)	(8,235)	(73,958)	(26,116)	(1,050,204)
本期淨利	5,267,424	333,814	937,880	351,042	6,890,160

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

民國 106 年及 105 年 6 月 30 日

附表六　　單位：新台幣仟元；%

106 年 6 月 30 日

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
一、同一人		
中央銀行	$413,310,000	212.52%
財政部國庫署	170,403,771	87.62%
台灣電力股份有限公司	79,574,573	40.92%
高雄市政府財政局	74,276,409	38.19%
台灣高速鐵路股份有限公司	45,975,340	23.64%
台灣中油股份有限公司	25,060,829	12.89%
高雄市政府捷運工程局	18,608,652	9.57%
興富發建設股份有限公司	11,058,107	5.69%
藍天電腦股份有限公司	9,462,485	4.87%
GOVERNMENT NATIONAL MORTGAGE ASSOCIATION	8,943,848	4.60%
台灣積體電路製造股份有限公司	7,937,276	4.08%
友達光電股份有限公司	7,481,746	3.85%
中國鋼鐵股份有限公司	7,409,209	3.81%
遠東新世紀股份有限公司	7,024,740	3.61%
嘉義縣政府	6,890,000	3.54%
交通部台灣鐵路管理局	6,870,000	3.53%
長榮海運股份有限公司	6,266,235	3.22%
長榮航空股份有限公司	6,224,790	3.20%
FEDERAL HOME LOAN MORTGAGE CORP.	6,188,533	3.18%
台灣自來水股份有限公司	6,054,550	3.11%
宜蘭縣政府	5,821,942	2.99%
台灣美光半導體股份有限公司	5,600,000	2.88%
潤成投資控股股份有限公司	4,807,000	2.47%
陽明海運股份有限公司	4,532,300	2.33%
中華航空股份有限公司	4,260,998	2.19%
FEDERAL NATIONAL MORTAGAGE ASSOCIATION	4,131,654	2.12%

（接次頁）

（承前頁）

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
EVERGREEN MARINE (SINGAPORE) PTE. LTD.	$ 4,007,010	2.06%
群創光電股份有限公司	3,966,666	2.04%
台灣土地開發股份有限公司	3,860,424	1.98%
漢翔航空工業股份有限公司	3,804,907	1.96%
FORMOSA HA TINH (CAYMAN) LIMITED	3,802,500	1.96%
FORMOSA GROUP (CAYMAN) LIMITED	3,650,400	1.88%
富邦金融控股股份有限公司	3,648,822	1.88%
鴻海精密工業股份有限公司	3,642,344	1.87%
BANK OF AMERICA N.A.	3,565,749	1.83%
吳○○	3,495,997	1.80%
台灣化學纖維股份有限公司	3,294,767	1.69%
大同股份有限公司	3,160,066	1.62%
中龍鋼鐵股份有限公司	3,147,155	1.62%
二、 同一關係人		
鄭○○	11,972,712	6.16%
許○○	9,624,080	4.95%
林○○	4,083,522	2.10%
吳○○	4,073,549	2.09%
邱○○	4,013,924	2.06%
吳○○	3,841,576	1.98%
吳○○	3,836,372	1.97%
吳○○	3,836,372	1.97%
吳○○	3,836,372	1.97%
吳○○	3,652,034	1.88%
三、 同一關係企業		
遠銀國際租賃股份有限公司	20,661,928	10.62%
遠東新世紀股份有限公司	17,892,553	9.20%
長榮海運股份有限公司	16,810,326	8.64%
遠揚營造工程股份有限公司	15,968,227	8.21%
亞東證券股份有限公司	15,511,529	7.98%
長榮航空股份有限公司	15,488,070	7.96%
長榮航宇精密股份有限公司	15,488,070	7.96%
遠鼎投資股份有限公司	15,461,276	7.95%
遠傳電信股份有限公司	15,461,276	7.95%
CLEVO LAYMAN ISLANDS	15,106,175	7.77%
藍天電腦股份有限公司	14,725,925	7.57%

（接次頁）

（承前頁）

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
FORMOSA HA TINH (CAYMAN) LIMITED	$ 14,569,931	7.49%
EVERGREEN MARINE (UK) LIMITED	12,941,875	6.65%
匯弘投資股份有限公司	12,770,133	6.57%
全球一動股份有限公司	12,770,133	6.57%
潤泰全球股份有限公司	12,770,133	6.57%
宜泰投資股份有限公司	12,638,234	6.50%
英屬開曼群島商睿能新動力股份有限公司台灣	12,576,234	6.47%
中鴻鋼鐵股份有限公司	12,281,576	6.32%
中國鋼鐵股份有限公司	12,281,576	6.32%
中鋼鋁業股份有限公司	12,281,576	6.32%
中鋼運通股份有限公司	12,281,576	6.32%
CSEI TRANSPORT (PANAMA) CORP.	12,281,576	6.32%
高雄捷運股份有限公司	12,254,198	6.30%
興富發建設股份有限公司	12,214,037	6.28%
齊裕營造股份有限公司	12,164,037	6.25%
汕頭市百腦匯商場有限公司	11,799,600	6.07%
遠東巨城購物中心股份有限公司	11,493,020	5.91%
百腦匯電子信息（鄭州）有限公司	11,382,923	5.85%
鞍山百腦匯電子信息有限公司	11,351,988	5.84%
任盈實業股份有限公司	11,296,175	5.81%
金駿營造股份有限公司	11,108,107	5.71%
南山人壽保險股份有限公司	10,830,885	5.57%
中龍鋼鐵股份有限公司	10,556,364	5.43%
百腦匯（武漢）實業有限公司	10,438,382	5.37%
潤泰創新國際股份有限公司	9,183,477	4.72%
潤成投資控股股份有限公司	8,986,128	4.62%
友達光電股份有限公司	8,717,182	4.48%
朕豪大酒店股份有限公司	8,612,450	4.43%
和耀建設股份有限公司	8,476,000	4.36%
亞東石化股份有限公司	8,469,492	4.35%
達運精密工業股份有限公司	8,458,875	4.35%
益翔建設股份有限公司	8,370,000	4.30%
天悅大酒店股份有限公司	8,277,110	4.26%
台塑合成橡膠工業（寧波）有限公司	8,223,559	4.23%
鴻海精密工業股份有限公司	8,193,796	4.21%
鴻立鋼鐵股份有限公司	8,160,991	4.20%
台灣積體電路製造股份有限公司	8,103,981	4.17%

（接次頁）

（承前頁）

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
佳世達科技股份有限公司	$ 8,057,975	4.14%
明基材料股份有限公司	8,057,875	4.14%
燁輝香港控股有限公司	8,038,443	4.13%
中國鋼鐵結構股份有限公司	8,032,190	4.13%
友達光電（昆山）有限公司	7,968,466	4.10%
聯鋼營造工程股份有限公司	7,832,221	4.03%
隆達電子股份有限公司	7,702,746	3.96%
立榮航空股份有限公司	7,502,856	3.86%
中鋼機械股份有限公司	7,498,856	3.86%
中鋼碳素化學股份有限公司	7,436,587	3.82%
中宇環保工程股份有限公司	7,409,483	3.81%
亞東創新發展股份有限公司	7,321,368	3.76%
遠東聯石化（揚州）有限公司	7,177,273	3.69%
立盛企業有限公司	7,142,331	3.67%
燁聯鋼鐵股份有限公司	6,673,979	3.43%
陽明海運股份有限公司	6,585,364	3.39%
亞洲水泥股份有限公司	6,525,240	3.36%
陽明賴比瑞亞股份有限公司	6,179,800	3.18%
燁興企業股份有限公司	5,892,989	3.03%
台灣美光半導體股份有限公司	5,600,000	2.88%
鳳勝實業股份有限公司	5,589,343	2.87%
光和耐火工業股份有限公司	5,521,477	2.84%
中橡（馬鞍山）化學工業有限公司	5,521,477	2.84%
台灣水泥股份有限公司	5,298,397	2.72%
台灣固網股份有限公司	5,245,774	2.70%
台灣大哥大股份有限公司	5,245,774	2.70%
全洋海運股份有限公司	5,162,562	2.65%
遠雄巨蛋事業股份有限公司	5,134,417	2.64%
財團法人中華航空事業發展基金會	5,064,998	2.60%
中華航空股份有限公司	5,064,998	2.60%
高明貨櫃碼頭股份有限公司	5,049,275	2.60%
光明海運股份有限公司	5,037,864	2.59%
KUANG MING (LIBERIA) CORP.	5,037,864	2.59%
寶成工業股份有限公司	4,926,282	2.53%
中勤人力資源管理顧問股份有限公司	4,861,217	2.50%
中工保全股份有限公司	4,850,717	2.49%
南中石化工業股份有限公司	4,774,128	2.45%

（接次頁）

（承前頁）

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
台灣化學纖維股份有限公司	$ 4,667,772	2.40%
麥寮汽電股份有限公司	4,667,772	2.40%
南亞塑膠工業股份有限公司	4,566,207	2.35%
好好國際物流股份有限公司	4,533,300	2.33%
富邦金融控股股份有限公司	4,483,230	2.31%
太平洋崇光百貨股份有限公司	4,468,281	2.30%
大聯大投資控股股份有限公司	4,467,716	2.30%
遠東百貨股份有限公司	4,428,281	2.28%
南亞科技股份有限公司	4,348,059	2.24%
嘉惠電力股份有限公司	4,317,682	2.22%
中國人造纖維股份有限公司	4,173,538	2.15%
富邦綜合證券股份有限公司	4,166,217	2.14%
正達國際光電股份有限公司	4,055,954	2.09%
富邦華一銀行有限公司	4,046,169	2.08%
四維航業股份有限公司	4,032,164	2.07%
中工公寓大廈管理維護有限公司	4,013,032	2.06%
EVERGREEN MARINE (SINGAPORE) PTE. LTD.	4,007,010	2.06%
大同股份有限公司	3,993,824	2.05%
群創光電股份有限公司	3,966,666	2.04%
聯華電子股份有限公司	3,960,039	2.04%
台灣土地開發股份有限公司	3,935,424	2.02%
台灣創新發展股份有限公司	3,935,424	2.02%
台灣工商發展股份有限公司	3,935,424	2.02%
仲信資融股份有限公司	3,871,723	1.99%
光勤股份有限公司	3,860,416	1.98%
遠雄建設事業股份有限公司	3,859,002	1.98%
義大醫療財團法人	3,837,626	1.97%
中華映管股份有限公司	3,821,413	1.96%
凌巨科技股份有限公司	3,821,413	1.96%
漢翔航空工業股份有限公司	3,804,907	1.96%
燁輝企業股份有限公司	3,803,955	1.96%
中泰賓館股份有限公司	3,772,954	1.94%
開泰豐國際股份有限公司	3,772,954	1.94%
振遠科技股份有限公司	3,771,416	1.94%
GENERAL INTERFACE SOLUTION LIMITED	3,770,108	1.94%
萬海航運股份有限公司	3,765,540	1.94%

（接次頁）

（承前頁）

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
WAN HAI LINES (SINGAPORE) PTE. LTD.	$ 3,765,540	1.94%
富邦資產管理股份有限公司	3,748,796	1.93%
日勝生活科技股份有限公司	3,666,497	1.89%
台北富邦商業銀行股份有限公司	3,650,709	1.88%
富邦人壽保險股份有限公司	3,650,709	1.88%
SPINNAKER PESCADORES S.A. PANAMA	3,635,106	1.87%
磐亞股份有限公司	3,633,905	1.87%
BANK OF AMERICA N.A.	3,565,749	1.83%
台化苯酚（寧波）有限公司	3,565,038	1.83%
台玻悅達汽車玻璃有限公司	3,558,128	1.83%
台玻天津玻璃有限公司	3,558,128	1.83%
台灣醋酸化學股份有限公司	3,513,532	1.81%
聯致科技股份有限公司	3,506,824	1.80%
DONG LIEN MARITIME S.A. PANAMA	3,465,141	1.78%
TCC INTERNATIONAL HOLDINGS LIMITED	3,465,049	1.78%
TCC INTERNATIONAL LIMITED	3,465,049	1.78%
捷元股份有限公司	3,440,259	1.77%
大聯大電子股份有限公司	3,431,359	1.76%
仲安投資股份有限公司	3,344,023	1.72%
台塑生醫科技股份有限公司	3,316,767	1.71%
中國石油化學工業開發股份有限公司	3,315,198	1.70%
中央投資股份有限公司	3,313,809	1.70%
台化興業（寧波）有限公司	3,294,767	1.69%
中華機械股份有限公司	3,260,192	1.68%
中華置地股份有限公司	3,260,192	1.68%
萬達通實業股份有限公司	3,257,153	1.67%
中租迪和股份有限公司	3,230,195	1.66%
尚志資產開發股份有限公司	3,183,066	1.64%
亞洲水泥（中國）控股公司	3,181,995	1.64%
中租汽車租賃股份有限公司	3,181,189	1.64%
CHAILEASE HOLDING CO. ,LTD.	3,181,189	1.64%
遠雄人壽保險事業股份有限公司	3,103,443	1.60%
潤泰精密材料股份有限公司	3,090,522	1.59%
京站實業股份有限公司	3,026,900	1.56%

105 年 6 月 30 日

姓　　名　　或　　名　　稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
一、同一人		
中央銀行	$417,250,000	218.23%
財政部國庫署	112,782,743	58.99%
台灣電力股份有限公司	78,842,176	41.24%
台灣高速鐵路股份有限公司	49,613,556	25.95%
高雄市政府財政局	49,502,581	25.89%
台灣中油股份有限公司	28,619,437	14.97%
高雄市政府捷運工程局	20,725,206	10.84%
藍天電腦股份有限公司	11,099,741	5.81%
台灣積體電路製造股份有限公司	9,820,473	5.14%
長榮航空股份有限公司	8,558,665	4.48%
興富發建設股份有限公司	8,545,044	4.47%
中國鋼鐵股份有限公司	8,065,902	4.22%
友達光電股份有限公司	7,787,374	4.07%
經濟部工業局	7,489,444	3.92%
嘉義縣政府	6,935,000	3.63%
台塑石化股份有限公司	6,710,769	3.51%
群創光電股份有限公司	6,023,000	3.15%
宜蘭縣政府	5,821,942	3.04%
中華航空股份有限公司	5,272,941	2.76%
交通部台灣鐵路管理局	5,270,000	2.76%
陽明海運股份有限公司	5,138,859	2.69%
潤成投資控股股份有限公司	4,807,000	2.51%
漢翔航空工業股份有限公司	4,705,173	2.46%
EVERGREEN MARINE (SINGAPORE) PTE LTD.	4,644,544	2.43%
台灣土地開發股份有限公司	4,482,001	2.34%
長榮海運股份有限公司	4,284,818	2.24%
漢神資產管理股份有限公司	3,952,835	2.07%
台灣化學纖維股份有限公司	3,940,854	2.06%
FORMOSA GROUP (CAYMAN) LTD.	3,876,000	2.03%
屏東縣政府	3,860,000	2.02%
BANK OF AMERICA N. A.	3,600,308	1.88%
中龍鋼鐵股份有限公司	3,542,973	1.85%
吳○○	3,459,638	1.81%
中華置地股份有限公司	3,342,382	1.75%
高雄市政府交通局	3,263,761	1.71%

（接次頁）

（承前頁）

姓　　名　　或　　名　　稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
中國石油化學工業開發股份有限公司	$ 3,180,552	1.66%
BANK OF COMMUNICATIONS CO LTD.	3,093,313	1.62%
高雄市政府	3,087,000	1.61%
台灣塑膠工業股份有限公司	3,055,742	1.60%
南亞塑膠工業股份有限公司	3,034,556	1.59%
太平洋崇光百貨股份有限公司	3,006,220	1.57%
二、 同一關係人		
許○○	11,274,253	5.90%
吳○○	9,823,100	5.14%
鄭○○	9,697,389	5.07%
林○○	4,799,167	2.51%
邱○○	4,606,501	2.41%
吳○○	4,091,183	2.14%
吳○○	3,836,530	2.01%
吳○○	3,831,012	2.00%
吳○○	3,831,012	2.00%
吳○○	3,831,012	2.00%
吳○○	3,634,327	1.90%
三、 同一關係企業		
FORMOSA HA TINH (CAYMAN) LTD.	20,339,263	10.64%
長榮海運股份有限公司	17,693,111	9.25%
CLEVO (CAYMANISLANDS) HOLDINGCOMPANY	16,918,230	8.85%
EVERGREEN MARINE (UK) LTD.	16,813,316	8.79%
長榮航空股份有限公司	16,581,991	8.67%
長榮航宇精密股份有限公司	16,581,991	8.67%
藍天電腦股份有限公司	16,433,730	8.60%
中國鋼鐵股份有限公司	15,440,221	8.08%
中鋼鋁業	15,240,221	7.97%
CHINA STEEL CORPORATION INDIA PRIVATE LTD.	15,240,221	7.97%
CSE TRANSPORT CORP.	15,240,221	7.97%
中鴻鋼鐵股份有限公司	15,230,221	7.97%
遠銀國際租賃股份有限公司	14,644,434	7.66%
台塑合成橡膠工業（寧波）有限公司	14,387,376	7.52%
百腦匯電子信息（鄭州）有限公司	13,252,815	6.93%
長榮航太科技股份有限公司	13,093,483	6.85%

（接次頁）

（承前頁）

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
遠東新世紀股份有限公司	$ 12,938,132	6.77%
鞍山百腦匯電子信息有限公司	12,252,615	6.41%
百腦匯（武漢）實業有限公司	12,082,844	6.32%
裕民航運股份有限公司	11,996,352	6.27%
中龍鋼鐵股份有限公司	11,608,875	6.07%
百腦匯（福建）電子科技開發有限公司	11,584,241	6.06%
全球一動股份有限公司	11,225,399	5.87%
匯弘投資股份有限公司	11,125,455	5.82%
潤泰全球股份有限公司	11,125,455	5.82%
百腦匯電子信息（瀋陽）有限公司	11,099,741	5.81%
遠揚營造工程股份有限公司	11,028,926	5.77%
宜泰投資股份有限公司	10,851,544	5.68%
南山人壽保險股份有限公司	10,623,925	5.56%
興富發建設股份有限公司	10,140,976	5.30%
齊裕營造股份有限公司	10,140,976	5.30%
潤隆建設股份有限公司	10,040,976	5.25%
台灣積體電路製造股份有限公司	10,034,298	5.25%
立榮航空股份有限公司	9,986,186	5.22%
遠鼎投資股份有限公司	9,930,875	5.19%
鴻海精密工業股份有限公司	9,441,626	4.94%
任盈實業股份有限公司	9,373,548	4.90%
達運精密工業股份有限公司	9,209,442	4.82%
遠傳電信股份有限公司	9,130,875	4.78%
義大華悅酒店股份有限公司	9,025,014	4.72%
鴻立鋼鐵股份有限公司	9,015,030	4.71%
博元建設股份有限公司	8,835,064	4.62%
明基材料股份有限公司	8,834,875	4.62%
潤成投資控股股份有限公司	8,744,184	4.57%
潤泰創新國際股份有限公司	8,736,169	4.57%
天悅大酒店股份有限公司	8,732,499	4.57%
中國鋼鐵結構股份有限公司	8,667,923	4.53%
聯鋼營造工程股份有限公司	8,667,923	4.53%
中鋼機械股份有限公司	8,606,700	4.50%
友達光電股份有限公司	8,534,571	4.46%
中宇環保工程股份有限公司	8,477,513	4.43%

（接次頁）

（承前頁）

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
中鋼碳素化學股份有限公司	$ 8,393,298	4.39%
YIEH PHUI (HONG KONG) HOLDINGS LTD.	8,331,516	4.36%
友達光電（昆山）有限公司	8,224,393	4.30%
寶固實業股份有限公司	8,075,902	4.22%
AUO SUNPOWER SDN. BHD.	7,981,174	4.17%
亞洲水泥股份有限公司	7,970,983	4.17%
台灣國際彩光股份有限公司	7,788,141	4.07%
隆達電子股份有限公司	7,787,374	4.07%
陽明海運股份有限公司	7,629,248	3.99%
華亞科技股份有限公司	7,324,099	3.83%
財團法人中華航空事業發展基金會	7,272,941	3.80%
南亞塑膠工業股份有限公司	7,087,233	3.71%
燁聯鋼鐵股份有限公司	7,050,462	3.69%
陽明賴比瑞亞股份有限公司	7,026,368	3.67%
光和耐火工業股份有限公司	6,853,099	3.58%
台灣水泥股份有限公司	6,853,099	3.58%
台泥（安順）水泥有限公司	6,853,099	3.58%
鳳勝實業股份有限公司	6,842,895	3.58%
台塑石化股份有限公司	6,710,769	3.51%
燁興企業股份有限公司	6,268,709	3.28%
群創光電股份有限公司	6,023,000	3.15%
全洋海運股份有限公司	5,941,915	3.11%
光明海運股份有限公司	5,841,739	3.06%
KUANG MING (LIBERIA) CORP.	5,841,739	3.06%
TCC INTERNATIONAL LTD.	5,830,357	3.05%
和耀建設股份有限公司	5,724,489	2.99%
益翔建設股份有限公司	5,714,489	2.99%
高明貨櫃碼頭股份有限公司	5,698,374	2.98%
聯華電子股份有限公司	5,604,640	2.93%
中工保全股份有限公司	5,434,672	2.84%
中勤人力資源管理顧問股份有限公司	5,429,772	2.84%
立盛企業有限公司	5,395,938	2.82%
南亞科技股份有限公司	5,341,765	2.79%
南中石化工業股份有限公司	5,305,283	2.77%
中華航空股份有限公司	5,277,741	2.76%
台灣大哥大股份有限公司	5,256,397	2.75%
寶成工業股份有限公司	5,159,091	2.70%
好好國際物流股份有限公司	5,139,859	2.69%

（接次頁）

（承前頁）

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
台灣化學纖維股份有限公司	$ 5,094,012	2.66%
麥寮汽電股份有限公司	5,094,012	2.66%
萬海航運股份有限公司	4,966,222	2.60%
WAN HAI LINE (SINGAPORE) PTE LTD.	4,966,222	2.60%
遠東百貨股份有限公司	4,905,846	2.57%
太平洋崇光百貨股份有限公司	4,905,846	2.57%
中工公寓大廈管理維護有限公司	4,758,270	2.49%
嘉惠電力股份有限公司	4,655,066	2.43%
EVERGREEN MARINE (SINGAPORE) PTE LTD.	4,644,544	2.43%
中租迪和股份有限公司	4,538,232	2.37%
中國人造纖維股份有限公司	4,535,266	2.37%
台灣土地開發股份有限公司	4,527,001	2.37%
台灣創新發展股份有限公司	4,527,001	2.37%
中華機械股份有限公司	4,507,484	2.36%
台化苯酚（寧波）有限公司	4,493,153	2.35%
遠雄巨蛋事業股份有限公司	4,488,564	2.35%
中泰賓館股份有限公司	4,464,228	2.33%
開泰豐國際股份有限公司	4,464,228	2.33%
台泥（廣安）水泥有限公司	4,409,157	2.31%
GREENCOMPASS MARINE S. A.	4,392,485	2.30%
國鎔事業股份有限公司	4,374,536	2.29%
富邦金融控股股份有限公司	4,337,698	2.27%
中租汽車租賃股份有限公司	4,327,064	2.26%
CHAILEASE HOLDING CO., LTD.	4,327,064	2.26%
中華置地股份有限公司	4,190,419	2.19%
台灣塑膠工業股份有限公司	4,178,067	2.19%
台塑生醫科技股份有限公司	4,042,854	2.11%
仲航股份有限公司	4,042,152	2.11%
信昌化學工業股份有限公司	4,026,127	2.11%
台灣醋酸化學股份有限公司	4,021,954	2.10%
福建福欣特殊鋼有限公司	4,017,407	2.10%
富邦華一銀行有限公司	4,015,037	2.10%
漢神資產管理股份有限公司	3,952,835	2.07%
燁輝企業股份有限公司	3,905,276	2.04%

（接次頁）

（承前頁）

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
仲信資融股份有限公司	$ 3,901,932	2.04%
中國石油化學工業開發股份有限公司	3,874,611	2.03%
義大醫療財團法人	3,873,686	2.03%
INTEPLAST GROUP INC.	3,832,955	2.00%
大同股份有限公司	3,828,370	2.00%
四維航業股份有限公司	3,743,090	1.96%
SPINNAKER PESCADORES S. A. PANAMA	3,743,090	1.96%
統一企業股份有限公司	3,730,801	1.95%
日勝生活科技股份有限公司	3,665,993	1.92%
中華映管股份有限公司	3,651,919	1.91%
凌巨科技股份有限公司	3,651,919	1.91%
BANK OF AMERICA N. A.	3,600,308	1.88%
台北富邦商業銀行股份有限公司	3,595,137	1.88%
大統益股份有限公司	3,555,261	1.86%
遠雄建設事業股份有限公司	3,514,123	1.84%
中央投資股份有限公司	3,439,072	1.80%
台玻悅達汽車玻璃有限公司	3,412,092	1.78%
台玻天津玻璃有限公司	3,412,092	1.78%
台塑丙烯酸脂（寧波）有限公司	3,400,189	1.78%
台塑工業（寧波）有限公司	3,368,083	1.76%
大聯大投資控股股份有限公司	3,349,159	1.75%
磐亞股份有限公司	3,319,840	1.74%
台塑聚乙烯（寧波）有限公司	3,249,542	1.70%
正達國際光電股份有限公司	3,227,337	1.69%
ABN AMRO BANK N. V.	3,188,649	1.67%
南亞塑膠工業（寧波）有限公司	3,143,084	1.64%
DONG LIEN MARITIME S. A. PANAMA	3,141,025	1.64%
亞東創新發展股份有限公司	3,060,013	1.60%

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 6 月 30 日

附表七

單位：新台幣仟元

編號（註1）	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為關係人	本期最高餘額	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	提列備抵呆帳金額	擔保品名稱	擔保品價值	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	$ 140,328	$ 140,328	3%-8%	短期融通	$ -	營業週轉	$ 1,403	不動產	$ 208,281	$ 318,912（註3）	$1,275,647（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	93,917	93,917	3%-8%	短期融通	-	營業週轉	939	股票	121,900	318,912（註3）	1,275,647（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	239,290	234,990	174,990	3%-8%	短期融通	-	營業週轉	1,750	不動產	293,728	318,912（註3）	1,275,647（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	44,731	44,731	3%-8%	短期融通	-	營業週轉	447	土地	101,380	318,912（註3）	1,275,647（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	241,473	241,473	3%-8%	短期融通	-	營業週轉	2,415	不動產	307,620	318,912（註3）	1,275,647（註3）
1	合庫資產管理	山輝建設股份有限公司	應收資金貸與款	否	200,000	200,000	200,000	3%-8%	短期融通	-	營業週轉	2,000	股票	200,000	318,912（註3）	1,275,647（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	103,224	100,823	100,823	10%	短期融通	-	營業週轉	1,512	不動產	1,855,114	130,033（註4）	346,754（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	26,479	21,849	21,849	10.61%	短期融通	-	營業週轉	328	不動產	49,795	130,033（註4）	346,754（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	44,880	44,880	44,880	8%	業務往來	161,842	營業週轉	673	不動產	46,720	130,033（註4）	346,754（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6月30日淨值為3,189,117仟元。

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6月30日淨值為866,885仟元。

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 6 月 30 日

附表八

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	$ 4,334,425	$ 730,080 (USD 24,000)	$ 730,080	$ -	$ -	23%	$ 1,275,647	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 6 月 30 日淨值為 866,885 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 6 月 30 日

附表九

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	
	基金受益憑證							
合庫創投	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	898	$ 9,055	-	$ 9,055	
	股票							
合庫資產管理	合庫金國際租賃有限公司	子公司	採用權益法之投資	-	866,885	100.00	866,885	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	2,118	
合庫創投	泰福生技股份有限公司	—	備供出售金融資產	300	34,092	0.16	34,092	
	兆豐金融控股股份有限公司	—	備供出售金融資產	1,200	30,360	0.01	30,360	
	達運光電股份有限公司	—	備供出售金融資產	2,000	28,020	2.45	28,020	
	台灣大哥大股份有限公司	—	備供出售金融資產	239	27,366	0.01	27,366	
	中華電信股份有限公司	—	備供出售金融資產	240	25,920	-	25,920	
	巧新科技工業股份有限公司	—	備供出售金融資產	184	25,821	0.09	25,821	
	華南金融控股股份有限公司	—	備供出售金融資產	1,306	23,048	0.01	23,048	
	鍊寶科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	151	22,682	0.37	22,682	
	南亞塑膠工業股份有限公司	—	備供出售金融資產	250	18,875	-	18,875	
	建準電機工業股份有限公司	—	備供出售金融資產	431	16,938	0.17	16,938	
	寶成工業股份有限公司	—	備供出售金融資產	358	15,072	0.01	15,072	
	第一金融控股股份有限公司	—	備供出售金融資產	700	14,250	0.01	14,250	
	中華汽車工業股份有限公司	—	備供出售金融資產	347	9,907	0.03	9,907	
	聯華實業股份有限公司	—	備供出售金融資產	311	8,770	0.03	8,770	
	佳醫健康事業股份有限公司	—	備供出售金融資產	152	7,372	0.12	7,372	
	台灣新光保全股份有限公司	—	備供出售金融資產	175	6,930	0.05	6,930	
	彰化商業銀行股份有限公司	—	備供出售金融資產	8	142	-	142	
	南寶樹脂化學股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	300	48,000	0.29	21,150	
	駐龍精密機械股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	400	48,000	1.54	14,224	
	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	46,527	
	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	6,820	
	王子製藥股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	800	20,000	2.75	15,144	
	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	2,145	

註：編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

累積買進或賣出同一有價證券或同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者

民國 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表十

單位：仟股或新台幣仟元

買、賣之公司	轉投資事業名稱	帳列項目	交易對象	關係	期初		買入		賣出				期末	
					股數	金額	股數	金額	股數	售價	帳面成本	處分損益	股數	金額
合庫金控	合庫銀行	採用權益法之投資	—	—	8,586,300	$189,658,549	221,830	$ 13,337,620（註1及2）	-	$ -	$ 9,164,192（註1及2）	$ -	8,808,130	$193,831,977（註2）

註 1：買入係包含備供出售金融資產之未實現評價利益 1,740,552 仟元、現金增資 5,000,048 仟元及採用權益法認列之子公司利益之份額 6,597,020 仟元；賣出係發放現金股利 8,703,900 仟元、國外營運機構財務報表換算之兌換差額 440,897 仟元及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 19,395 仟元。

註 2：編製合併報表時，業已全數沖銷。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五佰萬元以上

民國 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表十一

單位：新台幣仟元

帳列手續費收入之公司	交易對象	關係	經紀手續費收入總額	經紀手續費收入折讓總額	關係人手續費收入金額	關係人手續費收入折讓金額	關係人手續費收入金額占經紀手續費收入總額	關係人手續費收入折讓金額占經紀手續費收入折讓總額
合庫證券	合作銀行	同一母公司	$ 300,067	$ 148,252	$ 7,431	$ 5,350	2.48%	3.61%

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

出售不良債權交易資訊

民國 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表十二　　單位：新台幣仟元

一、出售不良債權交易彙總表

合庫銀行

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值（註 2）	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本公司之關係
106.7.12	The HongKong and Shanghai Banking Corporation Limited	企業戶中期無擔保	$ -	$ 120,920 (USD 3,975)	$ 120,920	無	非利害關係人
106.7.13	SC Lowy Primary Investments, Ltd.	國際聯貸案	-	121,680 (USD 4,000)	121,680	無	非利害關係人

註 1：上述出售不良債權交易業經合庫銀行董事會決議通過。

註 2：帳面價值為原始債權金額分別為 USD5,108 仟元及 USD5,109 仟元減備抵呆帳分別為 USD5,108 仟元及 USD5,109 仟元後餘額。

合庫資產管理

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值（註 3）	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本公司之關係
106.5.22	展雲幸福事業股份有限公司	不動產抵押貸款	$ -	$ 24,000	$ 24,000	無	非利害關係人
106.5.25	徐○○	不動產抵押貸款	31,243	40,500	9,257	無	非利害關係人
106.6.27	陳○○	不動產抵押貸款	2,113	4,100	1,987	無	非利害關係人
106.6.28	康莊資產開發有限公司	不動產抵押貸款	58,465	176,000	117,535	無	非利害關係人

註 3：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

二、出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上（不含出售予關係人者）之各該交易資訊：無。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上

民國 106 年 6 月 30 日

附表十三

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	$1,126,338	-	$ -	-	$ -	$ -
合庫金控	合庫銀行	子公司	999,767	-	-	-	-	-

註：係採行連結稅制之應收款項。編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

合作金庫金融控股股份有限公司

轉投資事業相關資訊及合併持股情形

民國 106 年 6 月 30 日

附表十四

單位：新台幣仟元／仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比率（%）	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形（註 1）				備註
							現股股數	擬制持股股數（註 2）	合計		
									股數	持股比率	
合庫金控	合庫銀行	台北市	銀行業	100.00	$193,831,977	$ 6,597,020	8,808,130	-	8,808,130	100.00	註 3
	合庫證券	台北市	證券業	100.00	5,278,171	107,264	472,420	-	472,420	100.00	註 3
	合庫票券	台北市	票券金融業	100.00	4,836,275	229,672	354,727	-	354,727	100.00	註 3
	合庫資產管理	台北市	金融機構金錢債權收買業務	100.00	3,189,116	140,105	282,528	-	282,528	100.00	註 3
	合庫投信	台北市	證券投資信託業	100.00	367,710	12,693	30,300	-	30,300	100.00	註 3
	合庫人壽	台北市	人身保險業	51.00	4,033,623	241,632	306,000	-	306,000	51.00	註 3
	合庫創投	台北市	創業投資業	100.00	995,791	6,652	100,000	-	100,000	100.00	註 3

註 1：凡本公司、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均已計入。

註 2：(1) 擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約（尚未轉換成股權持有者），依約定交易條件及公司承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為金融控股公司法第三十六條第二項及第三十七條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(2) 前揭「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(3) 前揭「衍生性商品契約」係指符合國際會計準則第三十九號有關衍生工具定義者，如股票選擇權。

註 3：編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

民國 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表十五

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	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期自台灣匯出累積投資金額	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
					匯出	收回						
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)	$ 135,226	100%	$ 135,226	$ 5,189,154	$ -
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)	43,209	100%	43,209	2,985,427	-
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)	41,544	100%	41,544	2,928,153	-
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)	(3,597)	100%	(3,597)	2,650,031	-

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額（註 2）
$ 13,075,916 (USD 436,563) (註1)	$ 13,075,916 (USD 436,563) (註1)	$ 116,770,171

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	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期自台灣匯出累積投資金額	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
					匯出	收回						
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)	$ 14,404	100%	$ 14,404	$ 866,885	$ -

本年度累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
$ 910,980 (CNY 185,460) (註1)	$ 910,980 (CNY 185,460) (註1)	$ 1,913,470 (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。

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 6 月 30 日

附表十六

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	$ 999,767	註四	0.03
1	合庫銀行	合庫金控	2	應付連結稅制款	999,767	註四	0.03
0	合庫金控	合庫銀行	1	應付連結稅制款	1,126,338	註四	0.03
1	合庫銀行	合庫金控	2	應收連結稅制款	1,126,338	註四	0.03
1	合庫銀行	台灣聯合銀行	1	存放銀行同業	576,832	註四	0.02
2	台灣聯合銀行	合庫銀行	2	銀行同業存款	576,832	註四	0.02
1	合庫銀行	台灣聯合銀行	1	拆放銀行同業	7,066,063	註四	0.21
2	台灣聯合銀行	合庫銀行	2	銀行同業拆放	7,066,063	註四	0.21
1	合庫銀行	合庫人壽	3	存款及匯款	1,421,006	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	1,421,006	註四	0.04
1	合庫銀行	合庫人壽	3	手續費及佣金收入	379,618	註四	1.69
3	合庫人壽	合庫銀行	3	手續費及佣金支出	379,618	註四	1.69
1	合庫銀行	合庫人壽	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	202,730	註四	0.90
3	合庫人壽	合庫銀行	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	202,730	註四	0.90
1	合庫銀行	合庫票券	3	附賣回票券及債券投資	698,227	註四	0.02
4	合庫票券	合庫銀行	3	附買回票券及債券負債	698,227	註四	0.02
3	合庫人壽	合庫票券	3	附賣回票券及債券投資	570,064	註四	0.02
4	合庫票券	合庫人壽	3	附買回票券及債券負債	570,064	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	2.58
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	243,360	註四	0.01
6	合庫證券	合庫銀行	3	短期借款	243,360	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。