

合作金庫金融控股股份有限公司  
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告  
民國 106 及 105 年第 3 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、會計師核閱報告	3		-
四、合併資產負債表	4		-
五、合併綜合損益表	5		-
六、合併權益變動表	6		-
七、合併現金流量表	7~9		-
八、合併財務報告附註			
(一) 公司沿革	10~12		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	12		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	12~23		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	23~25、135		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	25		五
(六) 重要會計項目之說明	25~64		六~三八
(七) 關係人交易	64~79		三九
(八) 質押之資產	79~80		四十
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	80~83		四一
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	83~132、 136~152		四二~五十
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	132~133、 153~158		五一
2. 轉投資事業相關資訊	132~133、 153~158		五一
3. 大陸投資資訊	133、159		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	133、 160~161		五一
(十四) 部門資訊	133~134		五二

### 會計師核閱報告

合作金庫金融控股股份有限公司 公鑒：

合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 106 年及 105 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併權益變動表與合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

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

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述合併財務報表在所有重大方面有違反金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、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」而須作修正之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所  
會計師 陳麗琦

陳麗琦



證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

會計師 郭政弘

郭政弘



證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 106 年 11 月 27 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9月30日及民國105年12月31日及9月30日

單位：新台幣仟元

代 碼	資	106年9月30日 (經核閱)		105年12月31日 (經查核)		105年9月30日 (經核閱)	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金 (附註六)	\$ 44,014,801	1	\$ 55,452,824	2	\$ 49,328,958	1
11500	存放央行及拆借金融同業 (附註七、三九及四十)	261,742,440	8	295,423,266	9	321,212,781	10
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八及三九)	48,926,371	2	54,427,847	2	52,295,975	2
12100	備供出售金融資產—淨額 (附註九及四十)	205,525,582	6	178,645,924	5	170,689,549	5
12500	附賣回票券及債券投資 (附註十)	1,813,474	-	1,298,413	-	1,514,437	-
13000	應收款項—淨額 (附註十一、三九及四十)	30,482,168	1	26,034,155	1	25,365,099	1
13200	本期所得稅資產	1,280,648	-	1,292,964	-	1,157,395	-
13500	貼現及放款—淨額 (附註十二、三九及四十)	1,985,261,217	59	1,966,819,818	59	1,945,609,104	59
13700	再保險合約資產—淨額	18,229	-	8,034	-	14,606	-
14500	持有至到期日金融資產 (附註十三及四十)	514,953,140	16	512,635,209	15	495,571,021	15
15000	採用權益法之投資 (附註十四)	121,058	-	121,381	-	121,437	-
15500	其他金融資產—淨額 (附註十五、二九及四十)	210,684,510	6	199,782,619	6	198,950,330	6
18000	投資性不動產—淨額 (附註十六)	4,304,579	-	3,739,784	-	3,598,816	-
18500	不動產及設備—淨額 (附註十七)	38,205,703	1	38,233,003	1	38,523,260	1
19000	無形資產 (附註十八)	3,561,677	-	3,616,843	-	3,636,536	-
19300	遞延所得稅資產 (附註三六)	1,390,900	-	1,114,522	-	1,390,780	-
19500	其他資產—淨額 (附註十九)	3,065,449	-	2,680,479	-	3,048,662	-
19999	資 產 總 計	\$ 3,354,751,946	100	\$ 3,341,327,085	100	\$ 3,312,028,746	100
代 碼	負 債 及 權 益						
21000	央行及金融同業存款 (附註二十及三九)	\$ 221,076,012	7	\$ 234,035,185	7	\$ 230,186,904	7
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註八、二五及三九)	13,400,545	-	15,131,105	-	16,421,800	1
22500	附買回票券及債券負債 (附註八、九、十三、二一及三九)	42,197,956	1	44,139,415	1	34,395,488	1
22600	應付商業本票—淨額 (附註二二)	25,977,939	1	16,515,191	1	15,588,638	-
23000	應付款項 (附註二三)	42,373,289	1	48,439,269	1	46,285,514	1
23200	本期所得稅負債	1,183,972	-	248,785	-	455,010	-
23500	存款及匯款 (附註二四及三九)	2,581,898,444	77	2,562,587,776	77	2,548,190,130	77
24000	應付債券 (附註八及二五)	68,610,000	2	74,610,000	2	74,610,000	2
24400	其他借款 (附註二二及二六)	1,633,218	-	1,328,384	-	1,629,731	-
24600	負債準備 (附註二七及二八)	50,471,138	2	50,334,071	2	50,361,128	2
25500	其他金融負債 (附註二九)	98,149,134	3	90,127,625	3	89,419,512	3
29300	遞延所得稅負債 (附註三七及三六)	3,072,822	-	3,313,792	-	3,068,825	-
29500	其他負債 (附註三十)	1,629,273	-	2,035,626	-	1,889,024	-
29999	負債總計	3,151,673,742	94	3,142,846,224	94	3,112,501,704	94
	歸屬於母公司業主之權益						
	股 本						
31101	普通股股本	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	12,111,505	-	14,225,747	1	11,056,055	-
32000	保留盈餘總計	18,127,199	-	18,864,961	1	15,695,269	-
32500	其他權益	760,641	-	( 624,156 )	-	3,272,880	-
31000	母公司業主權益總計	198,879,219	6	194,677,998	6	195,405,342	6
39500	非控制權益	4,198,985	-	3,802,863	-	4,121,700	-
39999	權益總計	203,078,204	6	198,480,861	6	199,527,042	6
	負債及權益總計	\$ 3,354,751,946	100	\$ 3,341,327,085	100	\$ 3,312,028,746	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：雷仲達



經理人：林士朗



會計主管：潘錫屏





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 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

代 碼	106年7月1日至9月30日			105年7月1日至9月30日			106年1月1日至9月30日			105年1月1日至9月30日		
	金 額	%		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
41000	\$ 13,614,138	112		\$ 13,013,510	121		\$ 39,563,134	114		\$ 39,446,905	123	
51000	( 4,761,110)	( 39)		( 4,500,453)	( 42)		( 13,948,900)	( 40)		( 14,413,804)	( 45)	
49600	8,853,023	73		8,513,057	79		25,614,234	74		25,033,101	78	
利息以外淨收益												
49800	手續費及佣金淨收益(附註三二及三九)	1,785,828	15	1,684,629	16		4,727,612	14		4,935,561	15	
49810	保險業務淨收益(附註二九及三三)	150,326	1	( 345,249)	( 3)		986,182	3		( 1,347,245)	( 4)	
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註三四及三九)	336,063	3	( 657,393)	( 6)		( 132,473)	-		( 1,330,784)	( 4)	
49825	處分投資性不動產淨利益	16,203	-	92,845	1		16,203	-		197,101	1	
49830	備供出售金融資產之已實現損益	562,831	4	518,145	5		1,034,566	3		1,423,855	4	
49870	兌換損益	473,698	4	809,903	7		2,283,847	6		2,405,747	7	
49880	資產減損(損失)迴轉利益(附註九、十三及十五)	( 776)	-	( 68)	-		7,201	-		6,382	-	
49890	採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額(附註十四)	2,233	-	2,495	-		5,076	-		5,481	-	
49905	以成本衡量之金融資產淨利益	96,773	1	103,608	1		283,024	1		288,225	1	
49999	其他利息以外淨損益(附註三九)	( 110,717)	( 1)	338	-		( 166,580)	( 1)		566,220	2	
49700	利息以外淨收益合計	3,312,462	27	2,209,253	21		9,044,658	26		7,150,543	22	
4xxxx	淨 收 益	12,165,485	100	10,722,310	100		34,658,892	100		32,183,644	100	
58100	呆帳費用及保證責任準備提存(附註十二)	( 865,075)	( 7)	( 829,483)	( 8)		( 2,447,166)	( 7)		( 3,832,190)	( 12)	
58300	保險負債準備淨變動(附註二七)	144,643	1	564,858	6		( 367,043)	( 1)		1,969,061	6	
營業費用(附註四、十六、十七、十八、二八及三五)												
58501	員工福利費用	( 3,967,734)	( 33)	( 3,895,786)	( 36)		( 11,974,344)	( 35)		( 11,728,279)	( 36)	
58503	折舊及攤銷費用	( 268,697)	( 2)	( 291,253)	( 3)		( 820,326)	( 2)		( 894,100)	( 3)	
58599	其他業務及管理費用	( 1,894,755)	( 15)	( 1,813,515)	( 17)		( 5,210,688)	( 15)		( 5,300,641)	( 16)	
58500	營業費用合計	( 6,131,186)	( 50)	( 6,000,554)	( 56)		( 18,005,358)	( 52)		( 17,923,020)	( 55)	
61000	稅前淨利	5,313,867	44	4,457,131	42		13,839,325	40		12,397,495	39	
61003	所得稅費用(附註四及三六)	( 724,547)	( 6)	( 490,770)	( 5)		( 1,791,290)	( 5)		( 1,540,974)	( 5)	
69005	本期淨利	4,589,320	38	3,966,361	37		12,048,035	35		10,856,521	34	
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後續可能重分類至損益之項目(附註十四及三六)	1,072	-	( 7,519)	-		( 18,323)	-		( 9,687)	-	
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	5,162	-	( 312,853)	( 3)		( 546,827)	( 2)		( 554,131)	( 2)	
69572	備供出售金融資產未實現評價利益(損失)	( 67,640)	( 1)	673,441	6		2,078,849	6		2,199,298	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	409	-	-	-		670	-		( 341)	-	
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅	( 12,586)	-	56,721	1		49,762	-		69,985	-	
69570	後續可能重分類至損益之項目(稅後)合計	( 74,655)	( 1)	417,309	4		1,582,454	4		1,714,811	5	
69500	本期其他綜合損益(稅後淨額)	( 73,583)	( 1)	409,790	4		1,564,131	4		1,705,124	5	
69700	本期綜合損益總額	\$ 4,515,737	37	\$ 4,376,151	41		\$ 13,612,166	39		\$ 12,561,645	39	
淨利歸屬於：												
69901	母公司業主	\$ 4,479,776	37	\$ 3,849,258	36		\$ 11,701,887	34		\$ 10,548,765	33	
69903	非控制權益	109,544	1	117,103	1		346,148	1		307,756	1	
69900		\$ 4,589,320	38	\$ 3,966,361	37		\$ 12,048,035	35		\$ 10,856,521	34	
綜合損益總額歸屬於：												
69951	母公司業主	\$ 4,396,746	36	\$ 4,206,307	39		\$ 13,086,684	38		\$ 12,132,580	38	
69953	非控制權益	118,991	1	169,844	2		525,482	1		429,065	1	
69950		\$ 4,515,737	37	\$ 4,376,151	41		\$ 13,612,166	39		\$ 12,561,645	39	
每股盈餘(附註三七)												
70000	基 本	\$ 0.37		\$ 0.32			\$ 0.96			\$ 0.86		
71000	稀 釋	\$ 0.37		\$ 0.32			\$ 0.96			\$ 0.86		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：雷仲達



經理人：林士朗



會計主管：潘錫將



合作金庫金融控股股份有限公司及子公司  
 合併權益變動表  
 民國106年及105年1月1日至9月30日  
 (除稅結算，未依一般公認會計準則彙核)

單位：新台幣仟元

代 碼	歸 屬 於 母 公 司					其 他 權 益 項 目					非 控 制 權 益 (附註三八)	權 益 總 額
	股 本 ( 附 註 三 八 ) 股 數 ( 仟 股 )	普 通 股 股 本	資 本 公 積 金 ( 附 註 三 八 )	盈 餘 公 積 金 ( 附 註 三 八 )	未 分 配 盈 餘 ( 附 註 三 八 )	外 幣 換 算 差 額 之 兒 孫 換 算 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	自 非 控 制 權 益			
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
B1	105年度盈餘指撥及分配 法定盈餘公積	-	-	-	1,376,480	( 1,376,480)	-	-	-	-	-	-
B5	股息紅利—現金	-	-	-	-	( 8,885,463)	-	-	-	-	-	( 8,885,463)
B9	股息紅利—股票	355,419	3,554,186	-	-	( 3,554,186)	-	-	-	-	-	-
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 129,360)	( 129,360)
D1	本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	11,701,887	-	-	-	346,148	12,048,035
D3	106年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	-	-	( 462,721)	1,865,841	( 18,323)	179,334	1,564,131
D5	106年1月1日至9月30日視後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	( 462,721)	1,865,841	( 18,323)	525,482	13,612,166
D5	106年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	11,701,887	( 462,721)	1,865,841	( 18,323)	525,482	13,612,166
Z1	106年9月30日餘額	12,202,704	\$ 122,027,036	\$ 57,964,343	\$ 5,019,668	\$ 996,026	\$ 12,111,505	(\$ 472,006)	\$ 1,216,472	\$ 16,175	\$ 4,198,985	\$ 203,078,204
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
B1	104年度盈餘指撥及分配 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	775,056	7,750,560	-	-	( 7,750,560)	-	-	-	-	-	-
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 34,820)	( 34,820)
D1	本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	10,548,765	-	-	-	307,756	10,856,521
D3	105年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	-	-	( 456,398)	2,049,900	( 9,687)	121,309	1,705,124
D5	105年1月1日至9月30日視後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	( 456,398)	2,049,900	( 9,687)	429,065	12,561,645
D5	105年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	10,548,765	( 456,398)	2,049,900	( 9,687)	429,065	12,561,645
Z1	105年9月30日餘額	11,847,285	\$ 118,472,850	\$ 57,964,343	\$ 3,643,188	\$ 996,026	\$ 11,056,055	(\$ 155,983)	\$ 3,436,382	(\$ 7,519)	\$ 4,121,700	\$ 199,527,042

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：雷仲達



經理人：林士朗



會計主管：潘錫祥





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 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼		106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	本期稅前淨利	\$ 13,839,325	\$ 12,397,495
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	681,527	743,430
A20200	攤銷費用	138,799	150,670
A20300	呆帳費用提列數	2,306,319	3,842,594
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨損失	132,473	1,330,784
A20900	利息費用	13,948,900	14,413,804
A21200	利息收入	( 39,563,134)	( 39,446,905)
A21300	股利收入	( 590,247)	( 560,755)
A21400	各項保險負債淨變動	17,532	( 2,268,597)
A21700	保證責任準備淨變動	140,847	( 10,404)
A22300	採用權益法認列之關聯企業及 合資利益之份額	( 5,076)	( 5,481)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	1,451	1,039
A22700	處分投資性不動產利益	( 16,203)	( 197,101)
A23100	處分投資利益	( 738,348)	( 1,229,538)
A23500	金融資產減損損失	726	-
A23600	金融資產減損迴轉利益	( 7,927)	( 6,382)
A24100	未實現外幣兌換損失	1,194,515	1,193,659
A24400	處分承受擔保品利益	( 3,174)	-
	與營業活動相關之資產/負債變動 數		
A71110	存放央行及拆借金融同業減少	16,039,629	87,778,585
A71120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產(增加)減少	13,261,511	( 3,104,834)
A71130	備供出售金融資產增加	( 26,689,588)	( 18,770,112)
A71160	應收款項增加	( 2,607,096)	( 642,228)
A71170	貼現及放款(增加)減少	( 20,325,020)	32,544,644
A71180	再保險合約資產(增加)減少	( 9,986)	8,901

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
A71190	持有至到期日金融資產增加	(\$ 2,761,947)	(\$ 450,742,748)
A71200	其他金融資產增加	( 6,522,304)	( 637,290)
A71990	其他資產(增加)減少	( 287,740)	359,929
A72110	央行及金融同業存款增加(減少)	( 12,959,173)	25,591,090
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	( 8,850,859)	( 11,751,302)
A72140	附買回票券及債券負債減少	( 1,941,459)	( 16,745,743)
A72160	應付款項增加(減少)	( 8,612,091)	5,141,145
A72170	存款及匯款增加	19,310,668	45,415,040
A72180	員工福利負債準備減少	( 21,124)	( 2,303,745)
A72200	其他金融負債增加(減少)	1,498,542	( 3,110,634)
A72990	其他負債增加(減少)	( 427,972)	307,392
A33000	營運產生之現金流出	( 50,427,704)	( 320,313,598)
A33100	收取之利息	40,391,780	40,253,961
A33200	收取之股利	689,936	589,041
A33300	支付之利息	( 13,535,259)	( 14,182,513)
A33500	支付之所得稅	( 1,482,481)	( 2,827,581)
AAAA	營業活動之淨現金流出	( 24,363,728)	( 296,480,690)
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	( 1,319,877)	( 205,655)
B02800	處分不動產及設備	-	378
B03700	存出保證金增加	( 238,720)	( 202,665)
B03800	存出保證金減少	218,734	605,362
B04500	取得無形資產	( 66,333)	( 83,476)
B04700	處分承受擔保品	9,550	-
B04800	購買承受擔保品	( 1,033)	( 455)
B05400	取得投資性不動產	( 86,926)	( 1,422)
B05500	處分投資性不動產	180,917	582,002
B06700	其他資產增加	( 10,626)	( 21,209)
B06800	其他資產減少	4,495	1,228
BBBB	投資活動之淨現金流入(流出)	( 1,309,819)	674,088
	籌資活動之現金流量		
C00700	應付商業本票增加	9,463,000	29,000
C01400	發行金融債券	2,000,000	5,000,000
C01500	償還金融債券	( 8,000,000)	-

(接次頁)



(承前頁)

代 碼		106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
C01800	其他借款增加	\$ 22,601,807	\$ 17,052,517
C01900	其他借款減少	( 22,292,582)	( 16,250,883)
C03000	存入保證金增加	730,930	97,741
C03100	存入保證金減少	( 627,667)	( 194,515)
C04300	其他負債增加	5,179	-
C04400	其他負債減少	-	( 11,410)
C04500	發放現金股利	( 8,885,463)	( 3,321,669)
C05800	非控制權益變動	( 129,360)	( 34,820)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(流出)	( 5,134,156)	2,365,961
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	1,643,544	1,422,555
EEEE	本期現金及約當現金減少數	( 29,164,159)	( 292,018,086)
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	\$ 90,099,046	\$ 138,667,407

期末現金及約當現金之調節

代 碼		106年9月30日	105年9月30日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 44,014,801	\$ 49,328,958
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	44,270,771	87,824,012
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	1,813,474	1,514,437
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 90,099,046	\$ 138,667,407

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：雷仲達



經理人：林士朗



會計主管：潘錫將



合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

## 一、公司沿革

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

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

合庫銀行經營之業務包括：銀行法所規定商業銀行得以經營之業務、國際金融業務、設立國外分行辦理當地政府核准辦理之銀行業務，及經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。截至 106 年 9 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，國外分行十二家及國外代表辦事處二處。

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

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

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

受託買賣有價證券；(二)自行買賣有價證券；(三)承銷有價證券；(四)有價證券買賣之融資融券；(五)期貨交易輔助業務及期貨自營業務；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（持股比例均為 51%）。另母公司於 103 年 4 月 21 日以 151,704 仟元取得合庫投信 49% 之持股，致持股比例由 51% 增加至 100%。

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

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

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

截至 106 年及 105 年 9 月 30 日止，母公司及子公司（以下簡稱本公司）員工總人數為 8,974 人及 9,005 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 11 月 27 日經提報母公司董事會後發布。

## 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 本公司首次適用修正後之金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、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

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

(接次頁)

(承前頁)

<u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>	<u>IASB發布之生效日(註1)</u>
IFRS 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
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 9 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躍市場之債務工具投資，若其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且其經營模式係收取合約現金流量，依 IFRS 9 將分類為按攤銷後成本衡量之債務工具投資；若其原始認列時其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且其經營模式係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，依 IFRS 9 將分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

IFRS 9 改採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資、應收租賃款、IFRS 15「客戶合約之收入」產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約，係認列備抵損失。若前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若前述金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加且非低信用風險，則其備抵損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但未包括重大財務組成部分之應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵損失。

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

本公司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。

本公司於適用 IFRS 15 時，係以下列步驟認列收入：

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

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 9 之修正「具負補償之提前還款特性」	2019 年 1 月 1 日
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未 定
IFRS 16「租賃」	2019 年 1 月 1 日
IFRS 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
IAS 28 之修正「對關聯企業及合資之長期損益」	2019 年 1 月 1 日
IFRIC 23「所得稅之不確定性之處理」	2019 年 1 月 1 日

註：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。

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

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，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躍市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

### (三) 合併基礎

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

母公司及子公司係採用一致之會計政策。

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

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

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

### (四) 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. 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。

#### 2. 員工福利

##### 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。

### 3. 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

本合併財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與 105 年度合併財務報告相同，相關說明請參閱 105 年度合併財務報告附註五。

### 六、現金及約當現金

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
庫存現金及週轉金	\$ 21,666,241	\$ 21,108,703	\$ 21,924,139
待交換票據	6,897,271	21,179,639	13,228,705
存放銀行同業	<u>15,451,289</u>	<u>13,164,482</u>	<u>14,176,114</u>
	<u>\$ 44,014,801</u>	<u>\$ 55,452,824</u>	<u>\$ 49,328,958</u>

合併現金流量表於 106 年及 105 年 9 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 IAS7 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 IAS7 現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>1,298,413</u>
合併現金流量表現金及約當現金餘額	<u>\$ 119,263,205</u>

### 七、存放央行及拆借金融同業

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
存款準備金－甲戶	\$ 31,378,846	\$ 34,750,975	\$ 28,972,170
存款準備金－乙戶	68,544,972	67,264,263	66,951,322
存款準備金－基層金融機構	56,491,918	54,742,220	54,388,709
存款準備金－外幣存款戶	377,961	354,002	346,384
轉存央行存款	39,200,000	39,200,000	39,200,000
央行定期存單	4,100,000	4,100,000	4,500,000
央行可轉讓定期存單	800,000	1,435,000	2,035,000

(接次頁)

(承前頁)

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
存放央行－其他	\$ 6,480,044	\$ 8,958,457	\$ 6,216,909
轉存央行國庫機關專戶存款	2,761,391	4,246,259	3,485,342
拆放銀行同業	51,007,308	80,372,090	115,116,945
	<u>\$ 261,142,440</u>	<u>\$ 295,423,266</u>	<u>\$ 321,212,781</u>

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

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

#### 八、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
<u>持有供交易之金融資產</u>			
商業本票	\$ 34,031,064	\$ 39,422,368	\$ 38,513,633
公司債	3,283,551	2,811,549	3,815,406
政府公債	2,839,928	4,167,596	4,249,185
金融債券	2,110,059	973,415	210,000
基金受益憑證	1,901,842	961,330	88,442
可轉換公司債	1,597,366	570,826	372,405
股票	1,279,511	1,265,263	1,391,184
可轉讓定期存單	199,978	499,666	999,309
指標利率商業本票	2,453	2,135	2,325
換匯合約	1,147,798	3,126,729	1,603,215
期貨交易保證金－自有資金	313,588	193,117	166,359
外匯保證金合約	104,777	81,509	183,235
遠期外匯合約	67,992	256,258	208,072
買入外匯選擇權合約	29,430	73,155	109,270
利率交換合約	10,470	9,478	345,241
認購(售)權證	3,375	159	4,674
換匯換利合約	3,189	13,294	13,979
資產交換選擇權合約	-	-	1
	<u>48,926,371</u>	<u>54,427,847</u>	<u>52,275,935</u>

(接次頁)

(承前頁)

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
<u>原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
可轉換公司債資產交換	\$ -	\$ -	\$ 20,040
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>	<u>\$ 48,926,371</u>	<u>\$ 54,427,847</u>	<u>\$ 52,295,975</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
應付借券—股票	\$ 134,695	\$ 193,154	\$ 19,406
附賣回債券投資—融券	100,908	-	-
換匯合約	1,138,923	1,923,092	3,434,922
資產交換選擇權合約	65,791	17,372	-
利率交換合約	40,316	240,021	14,151
賣出外匯選擇權合約	30,071	74,734	109,956
遠期外匯合約	22,071	160,751	53,746
發行認購(售)權證負債—淨額	12,587	3,773	8,434
換匯換利合約	9,981	181,780	116,083
臺股賣出選擇權合約	-	393	-
外匯保證金合約	-	-	796
	<u>1,555,343</u>	<u>2,795,070</u>	<u>3,757,494</u>
<u>原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>			
金融債券(附註二五)	<u>11,845,202</u>	<u>12,336,035</u>	<u>12,664,306</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>	<u>\$ 13,400,545</u>	<u>\$ 15,131,105</u>	<u>\$ 16,421,800</u>

本公司 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 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 22,098,306 仟元、19,348,965 仟元及 16,510,422 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 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 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9月30日	105年12月31日	105年9月30日
換匯合約	\$ 395,443,879	\$ 383,022,590	\$ 392,821,056
利率交換合約	17,239,565	14,928,007	14,769,594
遠期外匯合約	11,946,375	21,618,774	27,285,516
賣出外匯選擇權合約	9,182,406	6,939,285	7,794,736
買入外匯選擇權合約	9,075,156	6,718,188	7,726,486
換匯換利合約	2,420,277	1,387,092	1,265,107
外匯保證金合約	1,548,040	1,162,522	1,506,052

合庫銀行 106 年 9 月 30 日從事期貨交易尚未平倉之相關資訊如下：

項 目	商 品 種 類	106年9月30日			
		未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付 ( 收 取 )	
		買 / 賣 方	契 約 數	之 權 利 金	公 允 價 值
期貨契約	臺股期貨 201710	賣方	12	\$ 25,273	\$ 24,909

合庫證券 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日從事期貨及選擇權交易尚未平倉之相關資訊如下：

項 目	商 品 種 類	106年9月30日			
		未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付 ( 收 取 )	
		買 / 賣 方	契 約 數	之 權 利 金	公 允 價 值
期貨契約	元大寶滬深ETF期貨 201710	買方	42	\$ 7,600	\$ 7,623
	日圓期貨 201712	買方	2	6,719	6,748
	黃豆期貨 201711	買方	2	3,062	2,930
	小道瓊工業股價指數期貨 201712	買方	4	13,325	13,524
	晶睿期貨 201710	買方	5	944	985
	台塑期貨 201710	賣方	38	7,216	6,984
	台化期貨 201710	賣方	19	3,595	3,504
	鴻海期貨 201710	賣方	2	428	428
	第一金期貨 201710	賣方	13	509	506
	億光期貨 201710	賣方	13	1,233	1,249
	開發金期貨 201710	賣方	6	112	109
	富邦上証ETF期貨 201710	賣方	475	148,810	148,058
	富邦上証ETF期貨 201711	賣方	3	935	935
	元大上証50ETF期貨 201710	賣方	68	20,947	20,910

( 接 次 頁 )

(承前頁)

項	目	商 品 種 類	106年9月30日		公 允 價 值	
			未 平 倉 部 位 買 / 賣 方 契 約 數	合 約 金 額 或 支 付 ( 收 取 ) 之 權 利 金		
		國泰中國 A50ETF 期貨 201710	賣方	181	\$ 35,341	\$ 35,150
		富邦深 100ETF 期貨 201710	賣方	63	7,019	6,999
		群益深証中小 ETF 期貨 201710	賣方	39	6,165	6,155
		電子期貨 201710	賣方	33	59,066	58,186
		金融期貨 201710	賣方	45	51,019	50,526
		臺指期貨 201710	賣方	43	89,268	89,259
		FH 滬深 ETF 期貨 201710	賣方	3	696	700
		歐盟藍籌 50 指數期貨 201712	賣方	12	14,668	15,341
		法國 CAC-40 股價指數期貨 201710	賣方	4	7,455	7,617
		H 股指數期貨 201710	賣方	65	137,563	137,277
		東證指數期貨 201712	賣方	10	42,437	45,074
		輕原油期貨 201711	賣方	154	240,620	240,784
		輕原油期貨 201812	賣方	7	10,769	10,913
		富時中國 A50 指數期貨 201710	賣方	580	210,721	210,697
		富時中國 A50 指數期貨 201711	賣方	74	26,869	26,983
		美元指數期貨 201712	賣方	6	16,862	16,864
		小型 S&P500 指數期貨 201712	賣方	61	229,064	232,218
		黃金期貨 201712	賣方	14	54,499	54,429
		印度指數期貨 201710	賣方	14	8,248	8,306
		小型 NASDAQ100 期貨 201712	賣方	7	25,436	25,344
		二年美國中期債券期貨 201712	賣方	6	39,287	39,163
		十年美國中期債券期貨 201712	賣方	11	42,214	41,711
		超長美國政府債券期貨 201712	賣方	7	35,653	34,977
		CBOE 波動率指數 201710	賣方	10	3,757	3,533
		CBOE 波動率指數 201711	賣方	6	2,488	2,365

		105年12月31日				
項	目	商 品 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或	
			買 / 賣 方	契 約 數	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
		台股期貨 201701	賣方	5	9,245	9,262
		H 股指數期貨 201701	賣方	6	11,559	11,711
		小型 H 股指數期貨 201701	賣方	1	387	390
		紐約原油期貨 201712	賣方	36	64,219	66,247
		CBOE 波動率指數期貨 201701	賣方	41	19,368	19,999
		CBOE 波動率指數期貨 201702	賣方	27	14,142	14,433
		富時中國 A50 指數期貨 201701	賣方	6	1,908	1,928
選擇權契約		台股選擇權 201701	賣方	60	408	393

		105年9月30日			
項 目	商 品 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或	公 允 價 值
		買 / 賣 方	契 約 數	支 付 ( 收 取 ) 之 權 利 金	
期貨契約	臺股期貨 201610	買方	5	\$ 9,198	\$ 9,130
	臺股期貨 201610	賣方	3	5,487	5,478
	台郡股票期貨 201610	賣方	187	33,786	34,745
	台郡股票期貨 201611	賣方	44	8,151	8,166
	FH 滬深 ETF 期貨 201610	買方	6	1,206	1,202
	FB 深 100ETF 期貨 201610	買方	15	1,484	1,478
	小型恆生指數期貨 201610	賣方	32	30,663	30,169
	富時中國 A50 指數期 貨 201610	買方	88	26,589	26,403
	印度指數期貨 201610	買方	41	22,456	22,246
	H 股指數期貨 201610	賣方	1	1,983	1,941
	小型 H 股指數期貨 201610	賣方	7	2,778	2,717
	小型 S&P 500 指數期 貨 201612	買方	2	6,756	6,775
	小型 S&P 500 指數期 貨 201612	賣方	15	50,489	50,813
	紐約輕原油期貨 201712	賣方	25	40,284	41,199

合庫證券 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日從事  
資產交換合約金額（名目本金）如下：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
資產交換合約	\$ 478,000	\$ 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 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日尚未到期之換匯及利率交換合約金額（名日本金）如下：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
利率交換合約	\$ 2,090,000	\$ 2,090,000	\$ 1,050,000
換匯合約	1,341,055	267,675	1,173,638

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9月30日	105年12月31日	105年9月30日
發行認購（售）權證負債	\$ 832,980	\$ 627,433	\$ 682,890
負債價值變動損失（利益）	( 250,960)	( 272,367)	28,340
	<u>582,020</u>	<u>355,066</u>	<u>711,230</u>
發行認購（售）權證再買回	763,844	590,352	666,320
再買回價值變動利益（損失）	( 194,411)	( 239,059)	36,476
	<u>569,433</u>	<u>351,293</u>	<u>702,796</u>
發行認購（售）權證負債 淨額	\$ <u>12,587</u>	\$ <u>3,773</u>	\$ <u>8,434</u>

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

截至 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日為止，合庫人壽尚未到期之衍生工具合約金額（名日本金）之相關資訊如下：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
換匯合約	\$ 13,239,788	\$ 12,520,950	\$ 10,352,094
換匯換利合約	605,200	2,094,300	2,038,400

#### 九、備供出售金融資產－淨額

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
政府公債	\$ 114,303,213	\$ 101,708,465	\$ 92,557,930
公司債	46,248,939	36,569,650	38,962,776
金融債券	34,394,854	30,234,436	28,734,112
股票	5,846,601	5,115,171	5,334,582
基金受益憑證	4,731,975	5,018,202	5,100,149
	<u>\$ 205,525,582</u>	<u>\$ 178,645,924</u>	<u>\$ 170,689,549</u>



本公司所持有之備供出售金融資產中，因部分債券發行人信用評等變動，經本公司評估於 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列減損迴轉利益 3,236 仟元。

本公司 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 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 18,084,568 仟元、22,196,686 仟元及 17,724,049 仟元。

#### 十、附賣回票券及債券投資

本公司於 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以賣回為條件買入之票債券分別計 1,813,474 仟元、1,298,413 仟元及 1,514,437 仟元，經約定應分別於期後以 1,814,793 仟元、1,298,958 仟元及 1,514,782 仟元陸續賣回。

#### 十一、應收款項－淨額

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
應收利息	\$ 7,405,344	\$ 7,205,814	\$ 6,314,013
應收證券融資款	4,866,986	3,485,942	3,622,927
應收信用卡款	3,099,266	2,932,579	2,569,995
應收承兌票款	3,078,968	3,289,300	2,962,513
應收證券價款	2,431,635	631,566	1,113,322
交割代價	1,905,405	1,361,874	1,621,454
應收租賃款	1,804,587	1,615,075	1,849,215
應收買入債權	1,565,833	2,153,693	2,308,786
應收交割帳款－受託買賣	1,530,293	1,005,396	1,444,633
應收資金貸與款	1,056,284	611,988	-
應收信用卡特約商店款	786,736	693,721	724,332
應收承購帳款－無追索權	470,593	561,785	499,354
應收債權	465,808	468,946	470,557
應收帳款	435,025	543,573	439,889
應收分離帳戶	404,986	480,911	315,795
應收押租金	183,993	272,993	272,993
其他	461,176	449,551	493,723
	31,952,918	27,764,707	27,023,501
減：備抵呆帳	1,345,580	1,618,858	1,550,723
減：未實現利息收入	125,170	111,694	107,679
淨 額	<u>\$ 30,482,168</u>	<u>\$ 26,034,155</u>	<u>\$ 25,365,099</u>

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

本公司 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日應收款項（不含應收即期外匯款分別為 0 仟元、0 仟元及 1,123 仟元）之備抵呆帳評估如下：

項 目	106年9月30日		105年12月31日		105年9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	\$ 1,104,115	\$ 521,556	\$ 1,645,621	\$ 929,595	\$ 1,735,369	\$ 906,895
組合評估減損	118,810	33,295	115,996	37,125	126,095	40,844
無個別減損客觀證據者	30,729,993	790,729	26,003,090	652,138	25,160,914	602,984
合計	31,952,918	1,345,580	27,764,707	1,618,858	27,022,378	1,550,723

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9月30日	105年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 1,618,858	\$ 1,319,773
本期提列	104,816	293,540
轉銷呆帳	( 398,262)	( 62,765)
轉銷呆帳後收回數	23,199	6,423
匯 兌	( 3,031)	( 6,248)
期末餘額	<u>\$ 1,345,580</u>	<u>\$ 1,550,723</u>

## 十二、貼現及放款－淨額

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
貼 現	\$ 1,109,965	\$ 1,624,550	\$ 1,495,576
透 支	142,673	144,492	150,541
擔保透支	70,432	89,017	117,579
進出口押匯	1,000,643	581,716	421,479
短期放款	254,454,458	222,846,953	216,118,756
應收帳款融資	629,070	560,979	470,500
短期擔保放款	183,790,589	174,550,850	166,091,046
中期放款	289,945,686	298,972,980	302,447,420
中期擔保放款	306,749,163	309,946,717	299,411,184
長期放款	28,806,168	29,959,231	28,325,765
長期擔保放款	935,373,424	944,395,557	946,563,892
放款轉列之催收款項	7,078,936	6,768,785	5,865,884
壽險貸款	581,359	377,800	359,663
墊繳保費	24,010	15,456	12,629
	<u>2,009,756,576</u>	<u>1,990,835,083</u>	<u>1,967,851,914</u>
減：備抵呆帳	24,091,461	23,554,791	21,750,951
減：折價調整	403,898	460,474	491,859
淨 額	<u>\$1,985,261,217</u>	<u>\$1,966,819,818</u>	<u>\$1,945,609,104</u>

截至 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 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 9 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 104,226 仟元及 86,765 仟元。

本公司 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日貼現及放款之備抵呆帳評估如下：

項 目	106年9月30日		105年12月31日		105年9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	\$ 19,281,487	\$ 3,851,083	\$ 19,082,451	\$ 4,833,355	\$ 15,902,076	\$ 3,688,441
個別評估減損						
組合評估減損	11,342,612	1,884,915	10,715,491	1,817,649	11,044,207	1,988,197
無個別減損客觀證據者						
組合評估減損	1,979,132,477	18,355,463	1,961,037,141	16,903,787	1,940,905,631	16,074,313
合 計	2,009,756,576	24,091,461	1,990,835,083	23,554,791	1,967,851,914	21,750,951

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9月30日	105年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 23,554,791	\$ 21,461,997
本期提列	2,276,814	3,338,491
轉銷呆帳	( 2,528,723)	( 3,340,123)
轉銷呆帳後收回數	987,675	461,787
匯 兌	( 199,096)	( 171,201)
期末餘額	<u>\$ 24,091,461</u>	<u>\$ 21,750,951</u>

本公司 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日呆帳費用及保證責任準備提存之明細如下：

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 650,775	\$ 786,750	\$2,276,814	\$3,338,491
應收款項備抵呆帳提列數	96,253	45,765	104,816	293,540
買匯及非放款轉列之催收款備抵呆帳提列(沖回)數	33,348	10,325	( 75,311)	210,563
保證責任準備提列(沖回)數	84,699	( 13,357)	140,847	( 10,404)
	<u>\$ 865,075</u>	<u>\$ 829,483</u>	<u>\$2,447,166</u>	<u>\$3,832,190</u>

截至 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 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9月30日	105年12月31日	105年9月30日
央行可轉讓定期存單	\$ 406,775,000	\$ 431,410,000	\$ 423,610,000
政府公債	72,184,560	52,658,934	45,044,249
公司債	29,311,312	22,173,288	20,146,979
金融債券	6,400,850	5,594,463	5,979,267
定期存單	281,418	299,646	291,648
國庫券	-	498,878	498,878
	<u>\$ 514,953,140</u>	<u>\$ 512,635,209</u>	<u>\$ 495,571,021</u>

本公司所持有之持有至到期日金融資產中，因部分債券發行人信用評等變動，依規定並經本公司評估於 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日分別認列減損迴轉利益 7,927 仟元及 3,146 仟元。

本公司 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 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 1,561,050 仟元、2,198,860 仟元及 201,202 仟元。

### 十四、採用權益法之投資

	106年9月30日		105年12月31日		105年9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	<u>\$ 121,058</u>	30.00	<u>\$ 121,381</u>	30.00	<u>\$ 121,437</u>	30.00

有關本公司個別不重大之關聯企業彙整財務資訊如下：

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
本公司享有之份額				
本期淨利	\$ 2,233	\$ 2,495	\$ 5,076	\$ 5,481
其他綜合損益	409	-	670	( 341 )
綜合損益總額	<u>\$ 2,642</u>	<u>\$ 2,495</u>	<u>\$ 5,746</u>	<u>\$ 5,140</u>

本公司 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 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 9 月 30 日採用權益法之投資之損益及其他綜合損益份額，係按未經會計師核閱之財務報告計算；惟本公司管理階層認為上述被投資公司財務報告未經會計師核閱，尚不致產生重大之影響。

## 十五、其他金融資產－淨額

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
買匯及非放款轉列之催收款	\$ 97,934	\$ 603,505	\$ 549,833
減：備抵呆帳	<u>69,819</u>	<u>560,868</u>	<u>526,499</u>
買匯及非放款轉列之催收款 －淨額	28,115	42,637	23,334
無活絡市場之債務工具投資 －淨額	91,046,246	89,326,692	92,417,793
存放銀行同業	21,144,150	18,429,346	17,410,288
以成本衡量之金融資產－淨 額	4,279,439	4,255,259	4,179,160
借券保證金	305,533	260,094	27,841
分離帳戶保險商品資產（附 註二九）	<u>93,881,027</u>	<u>87,468,591</u>	<u>84,891,914</u>
	<u>\$ 210,684,510</u>	<u>\$ 199,782,619</u>	<u>\$ 198,950,330</u>

無活絡市場之債務工具投資明細如下：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
公司債	\$ 74,676,609	\$ 72,829,255	\$ 75,398,415
金融債券	<u>16,369,637</u>	<u>16,497,437</u>	<u>17,019,378</u>
	<u>\$ 91,046,246</u>	<u>\$ 89,326,692</u>	<u>\$ 92,417,793</u>

本公司所持有之以成本衡量之金融資產明細如下：

	106年9月30日		105年12月31日		105年9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	<u>371,222</u>		<u>347,042</u>		<u>270,943</u>	
	<u>\$ 4,279,439</u>		<u>\$ 4,255,259</u>		<u>\$ 4,179,160</u>	

本公司所持有之上述股票投資，於資產負債表日係按成本減除減損損失衡量，因其公允價值合理估計數之區間重大且無法合理評估各種估計之機率，致本公司認為其公允價值無法可靠衡量。本公司 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日因部分被投資公司營運產生虧損，故對於以成本衡量之金融資產評估認列減損損失為 726 仟元。

本公司帳列其他金融資產之存放銀行同業係不可提前解約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9月30日	105年12月31日	105年9月30日
土地	\$ 3,212,209	\$ 2,864,226	\$ 2,726,449
房屋及建築	<u>1,092,370</u>	<u>875,558</u>	<u>872,367</u>
	<u>\$ 4,304,579</u>	<u>\$ 3,739,784</u>	<u>\$ 3,598,816</u>
	土	地	房屋及建築
<u>成 本</u>			合 計
106年1月1日餘額	\$ 2,864,226	\$ 1,360,753	\$ 4,224,979
增 添	42,400	44,526	86,926
處 分	( 92,390)	( 73,098)	( 165,488)
重 分 類	<u>397,973</u>	<u>282,678</u>	<u>680,651</u>
106年9月30日餘額	<u>\$ 3,212,209</u>	<u>\$ 1,614,859</u>	<u>\$ 4,827,068</u>
105年1月1日餘額	\$ 2,679,194	\$ 1,240,554	\$ 3,919,748
增 添	-	1,422	1,422
處 分	( 267,895)	( 135,965)	( 403,860)
重 分 類	<u>315,150</u>	<u>194,773</u>	<u>509,923</u>
105年9月30日餘額	<u>\$ 2,726,449</u>	<u>\$ 1,300,784</u>	<u>\$ 4,027,233</u>
<u>累計折舊及減損</u>			
106年1月1日餘額	\$ -	\$ 485,195	\$ 485,195
處 分	-	( 774)	( 774)
折舊費用	-	28,715	28,715
重 分 類	<u>-</u>	<u>9,353</u>	<u>9,353</u>
106年9月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 522,489</u>	<u>\$ 522,489</u>
105年1月1日餘額	\$ -	\$ 349,581	\$ 349,581
處 分	-	( 18,959)	( 18,959)
折舊費用	-	25,667	25,667
重 分 類	<u>-</u>	<u>72,128</u>	<u>72,128</u>
105年9月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 428,417</u>	<u>\$ 428,417</u>

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

本公司之投資性不動產於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9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7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
投資性不動產之租金收入	\$ 47,147	\$ 46,302	\$ 138,359	\$ 136,132
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	( 22,197)	( 16,949)	( 59,406)	( 47,810)
	<u>\$ 24,950</u>	<u>\$ 29,353</u>	<u>\$ 78,953</u>	<u>\$ 88,322</u>

十七、不動產及設備－淨額

每一類別之帳面金額	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
土地	\$ 24,355,261	\$ 24,330,673	\$ 24,508,417
房屋及建築	7,673,060	7,864,023	7,976,064
機械設備	556,465	755,917	823,102
交通及運輸設備	98,905	98,383	102,228
其他設備	149,263	165,167	168,074
租賃權益改良	116,863	144,048	150,754
租賃資產	12,081	-	-
預付設備款、預付房地款及 未完工程	<u>5,243,805</u>	<u>4,874,792</u>	<u>4,794,621</u>
	<u>\$ 38,205,703</u>	<u>\$ 38,233,003</u>	<u>\$ 38,523,260</u>

成本	土 地	房屋及建築	機 械 設 備	交通及運輸設備	其 他 設 備	租賃權益改良	租賃資產	預付設備款、 預付房地款及 未完工程	合 計
106年1月1日餘額	\$ 24,345,850	\$ 14,414,368	\$ 4,824,702	\$ 636,297	\$ 1,308,670	\$ 919,115	\$ -	\$ 4,874,792	\$ 51,323,794
增 添	98,254	94,799	54,831	25,390	31,282	23,040	13,352	978,929	1,319,877
處 分	-	( 8,672)	( 324,931)	( 9,635)	( 55,588)	( 24,148)	-	-	( 422,974)
重分類	( 73,499)	( 26,106)	9,894	-	142	572	-	( 609,916)	( 698,913)
淨兌換差額	( 167)	( 355)	( 7,110)	( 977)	( 2,130)	( 4,622)	-	-	( 15,361)
106年9月30日餘額	<u>\$ 24,370,438</u>	<u>\$ 14,474,034</u>	<u>\$ 4,557,386</u>	<u>\$ 651,075</u>	<u>\$ 1,282,376</u>	<u>\$ 913,957</u>	<u>\$ 13,352</u>	<u>\$ 5,243,805</u>	<u>\$ 51,506,423</u>
105年1月1日餘額	\$ 24,838,874	\$ 14,652,896	\$ 5,268,011	\$ 640,796	\$ 1,305,373	\$ 901,563	\$ -	\$ 4,803,355	\$ 52,410,868
增 添	-	12,648	53,816	13,342	30,270	11,013	-	84,566	205,655
處 分	-	( 860)	( 537,169)	( 18,892)	( 15,650)	( 15,163)	-	-	( 587,734)
重分類	( 315,150)	( 177,061)	42,061	969	1,654	8,055	-	( 93,300)	( 532,772)
淨兌換差額	( 130)	( 107)	( 5,375)	( 832)	( 1,681)	( 4,212)	-	-	( 12,337)
105年9月30日餘額	<u>\$ 24,523,594</u>	<u>\$ 14,487,516</u>	<u>\$ 4,821,344</u>	<u>\$ 635,383</u>	<u>\$ 1,319,966</u>	<u>\$ 901,256</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,794,621</u>	<u>\$ 51,483,680</u>

累計折舊及減損	土 地	房屋及建築	機 械 設 備	交通及運輸設備	其 他 設 備	租賃權益改良	租賃資產	合 計
106年1月1日餘額	\$ 15,177	\$ 6,550,345	\$ 4,068,785	\$ 537,914	\$ 1,143,503	\$ 775,067	\$ -	\$ 13,090,791
處 分	-	( 8,435)	( 323,913)	( 9,616)	( 55,411)	( 24,148)	-	( 421,523)
折舊費用	-	268,660	263,851	25,421	45,365	48,244	1,271	652,812
重分類	-	( 9,353)	-	-	-	-	-	( 9,353)
淨兌換差額	-	( 243)	( 7,802)	( 1,549)	( 344)	( 2,069)	-	( 12,007)
106年9月30日餘額	<u>\$ 15,177</u>	<u>\$ 6,800,974</u>	<u>\$ 4,000,921</u>	<u>\$ 552,170</u>	<u>\$ 1,133,113</u>	<u>\$ 797,094</u>	<u>\$ 1,271</u>	<u>\$ 13,300,720</u>
105年1月1日餘額	\$ 15,177	\$ 6,303,683	\$ 4,240,770	\$ 525,126	\$ 1,120,325	\$ 719,807	\$ -	\$ 12,924,888
處 分	-	-	( 536,759)	( 18,855)	( 15,570)	( 15,133)	-	( 586,317)
折舊費用	-	280,069	299,919	28,639	49,118	60,018	-	717,763
重分類	-	( 72,128)	-	-	-	-	-	( 72,128)
淨兌換差額	-	( 172)	( 5,688)	( 1,755)	( 1,981)	( 14,190)	-	( 23,786)
105年9月30日餘額	<u>\$ 15,177</u>	<u>\$ 6,511,452</u>	<u>\$ 3,998,242</u>	<u>\$ 533,155</u>	<u>\$ 1,151,892</u>	<u>\$ 750,502</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 12,960,420</u>

合庫銀行分別於 68 年、87 年、96 年、100 年及 101 年辦理土地重估價。截至 106 年 9 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	2 至 20 年
租賃權益改良	2 至 10 年
租賃資產	7 年

本公司 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 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之總行大樓工程款。目前總行大樓興建工程已取得使用執照，已委託外部驗證機構協助合庫銀行辦理驗收作業中，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，採用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 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 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

	<u>106年9月30日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年9月30日</u>
商 譽	\$ 3,170,005	\$ 3,170,005	\$ 3,170,005
電腦軟體	<u>391,672</u>	<u>446,838</u>	<u>466,531</u>
	<u>\$ 3,561,677</u>	<u>\$ 3,616,843</u>	<u>\$ 3,636,536</u>
	<u>商</u>	<u>譽</u>	<u>電 腦 軟 體</u>
106 年 1 月 1 日餘額	\$ 3,170,005	\$ 446,838	\$ 3,616,843
單獨取得	-	66,333	66,333
攤銷費用	-	( 138,763)	( 138,763)
重 分 類	-	18,203	18,203
淨兌換差額	-	( 939)	( 939)
106 年 9 月 30 日餘額	<u>\$ 3,170,005</u>	<u>\$ 391,672</u>	<u>\$ 3,561,677</u>

(接次頁)

(承前頁)

	商	譽	電 腦 軟 體	合 計
105年1月1日餘額	\$ 3,170,005		\$ 513,137	\$ 3,683,142
單獨取得	-		83,476	83,476
攤銷費用	-		( 150,638)	( 150,638)
重分類	-		22,171	22,171
淨兌換差額	-		( 1,615)	( 1,615)
105年9月30日餘額	<u>\$ 3,170,005</u>		<u>\$ 466,531</u>	<u>\$ 3,636,536</u>

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

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9月30日暨105年12月31日及9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9月30日	105年12月31日	105年9月30日
存出保證金	\$ 1,470,800	\$ 1,377,805	\$ 1,399,954
營業保證金及交割結算基金	657,984	648,314	643,183
預付款項	449,723	286,562	625,588
承受擔保品－淨額	257,088	262,506	262,506
其他	<u>229,854</u>	<u>105,292</u>	<u>117,431</u>
淨 額	<u>\$ 3,065,449</u>	<u>\$ 2,680,479</u>	<u>\$ 3,048,662</u>

#### 二十、央行及金融同業存款

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
銀行同業存款	\$ 116,744,924	\$ 127,052,418	\$ 119,065,005
銀行同業拆放	99,010,948	91,385,406	99,755,740
中華郵政轉存款	4,372,053	5,815,108	6,808,184
透支銀行同業	534,807	9,482,741	4,252,830
央行存款	<u>413,280</u>	<u>299,512</u>	<u>305,145</u>
	<u>\$ 221,076,012</u>	<u>\$ 234,035,185</u>	<u>\$ 230,186,904</u>

#### 二一、附買回票券及債券負債

本公司於106年9月30日暨105年12月31日及9月30日以附買回為條件賣出之票債券分別計42,197,956仟元、44,139,415仟元及34,395,488仟元，經約定應分別於期後以42,209,861仟元、44,156,109仟元及34,406,495仟元陸續買回。

## 二二、應付商業本票－淨額

本公司 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日應付商業本票面額分別為 25,988,000 仟元、16,525,000 仟元及 15,593,000 仟元，年貼現率分別為 0.508%-0.878%、0.650%-0.888% 及 0.608%-0.868%。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 11 月 13 日、106 年 10 月 26 日及 106 年 2 月 4 日。截至 106 年 9 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 38,950,114 仟元。

## 二三、應付款項

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
應付他行票據未及交換戶	\$ 6,897,271	\$ 21,179,639	\$ 13,228,705
應付代收款	5,903,915	5,919,674	10,249,660
應付外埠票據代收款	5,531,977	1,441,353	1,227,034
應付利息	4,586,518	3,763,243	4,021,606
應付費用	4,388,585	4,810,225	4,145,288
承兌匯票	3,109,649	3,396,401	2,999,517
應付證券價款	2,817,521	856,710	1,712,180
交割代價	1,703,599	1,143,804	1,623,960
應付代收交換票據款項	1,642,364	533,563	1,585,630
應付交割帳款－受託買賣	1,590,880	1,225,453	1,423,928
應付其他稅款	536,078	486,461	424,882
應付融券擔保價款	349,499	392,215	306,179
融券保證金	321,612	362,651	284,376
應付股息紅利	274,604	244,503	252,959
應付承購帳款	137,842	385,123	356,862
應付保險賠款與給付	95,718	265,515	84,707
其他	2,485,657	2,032,736	2,358,041
	<u>\$ 42,373,289</u>	<u>\$ 48,439,269</u>	<u>\$ 46,285,514</u>

## 二四、存款及匯款

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
支票存款	\$ 35,534,623	\$ 46,824,959	\$ 39,497,414
活期存款	500,911,407	479,896,040	490,359,678
活期儲蓄存款	818,474,455	796,973,550	772,889,668
定期存款	475,557,487	476,827,373	484,262,997
可轉讓定期存單	6,396,100	1,622,800	1,428,600
定期儲蓄存款	653,755,906	669,211,936	673,587,446
公庫存款	91,003,061	90,797,579	85,831,468
匯款	265,405	433,539	332,859
	<u>\$2,581,898,444</u>	<u>\$2,562,587,776</u>	<u>\$2,548,190,130</u>

## 二五、應付債券

合庫銀行發行之金融債券明細如下：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9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
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

(接次頁)

(承前頁)

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
100-2 乙券次順位債券：按固定利率 1.70%計息，每年付息一次，到期日：107年7月28日	\$ 3,410,000	\$ 3,410,000	\$ 3,410,000
101-1 次順位債券：按固定利率 1.65%計息，每年付息一次，到期日：111年6月28日	11,650,000	11,650,000	11,650,000
101-2 甲券次順位債券：按固定利率 1.43%計息，每年付息一次，到期日：108年12月25日	1,000,000	1,000,000	1,000,000
101-2 乙券次順位債券：按固定利率 1.55%計息，每年付息一次，到期日：111年12月25日	7,350,000	7,350,000	7,350,000
102-1 甲券次順位債券：按中華民國銀行公會金融業拆款中心公告之3個月台北金融業拆款定盤利率加0.43%計息，指標利率自發行日起每季重設一次，每年付息一次，到期日：109年3月28日	4,000,000	4,000,000	4,000,000
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

(接次頁)



(承前頁)

	<u>106年9月30日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年9月30日</u>
102-2 乙券次順位債券：按中華民國銀行公會金融業拆款中心公告之 3 個月台北金融業拆款定盤利率加 0.45%計息，指標利率自發行日起每季重設一次，每年付息一次，到期日：112 年 12 月 25 日	\$ 4,600,000	\$ 4,600,000	\$ 4,600,000
103-1 甲券次順位債券：按固定利率 1.70%計息，每年付息一次，到期日：110 年 5 月 26 日	1,500,000	1,500,000	1,500,000
103-1 乙券次順位債券：按固定利率 1.85%計息，每年付息一次，到期日：113 年 5 月 26 日	2,700,000	2,700,000	2,700,000
103-1 丙券次順位債券：按台灣集中保管結算所當日次級買賣利率報價定盤利率 90 天期加 0.43%計息，指標利率自發行日起每季重設一次，每年付息一次，到期日：113 年 5 月 26 日	5,800,000	5,800,000	5,800,000
105-1 甲券次順位債券：按固定利率 1.09%計息，每年付息一次，到期日：112 年 9 月 26 日	950,000	950,000	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	4,050,000
106-1 甲券次順位債券：按固定利率 1.32%計息，每年付息一次，到期日：113 年 9 月 26 日	600,000	-	-
106-1 乙券次順位債券：按固定利率 1.56%計息，每年付息一次，到期日：116 年 9 月 26 日	1,400,000	-	-
	<u>\$ 68,610,000</u>	<u>\$ 74,610,000</u>	<u>\$ 74,610,000</u>

合庫銀行為籌措長期美元資金，業經金管會於 104 年 1 月 22 日核准發行無擔保一般金融債券 10 億美元。合庫銀行於 104 年 3 月 30 日發行 104 年度第 1 期無擔保一般順位金融債券美元 4 億元，分為甲券 3 億美元及乙券 1 億美元，票面利率均為 0%，分別於發行屆滿 2 年及 3 年後合庫銀行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日（134 年 3 月 30 日）一次返還。合庫銀行為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9月30日	105年12月31日	105年9月30日
104 年度第 1 期無擔保一般			
順位金融債券			
— 甲    券	\$ 8,884,554	\$ 9,253,296	\$ 9,462,769
— 乙    券	<u>2,960,648</u>	<u>3,082,739</u>	<u>3,201,537</u>
	<u>\$ 11,845,202</u>	<u>\$ 12,336,035</u>	<u>\$ 12,664,306</u>

合庫銀行業經金管會於 106 年 5 月 18 日核准發行國內無擔保次順位金融債券 60 億元，截至 106 年 9 月 30 日止，合庫銀行尚未發行額度為 40 億元。

## 二六、其他借款

	106年9月30日			105年12月31日			105年9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）	<u>\$ 1,633,218</u>		0.870-5.873	<u>\$ 1,328,384</u>		0.870-4.785	<u>\$ 1,629,731</u>		0.930-4.785

## 二七、負債準備

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
責任準備	\$ 30,753,765	\$ 30,554,508	\$ 30,636,027
具金融商品性質之保險契約			
準備	11,301,111	11,511,953	11,575,753
員工福利負債準備	6,480,668	6,501,792	6,364,341
保證責任準備	1,556,158	1,415,708	1,428,673
其    他	<u>379,436</u>	<u>350,110</u>	<u>356,334</u>
	<u>\$ 50,471,138</u>	<u>\$ 50,334,071</u>	<u>\$ 50,361,128</u>

(一) 責任準備明細如下：

	106年9月30日		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
壽險	\$ 10,519,199	\$ 7,616,579	\$ 18,135,778
健康險	343,978	-	343,978
年金險	-	12,205,542	12,205,542
投資型保險	68,467	-	68,467
合計	10,931,644	19,822,121	30,753,765
減：分出責任準備	-	-	-
淨額	<u>\$ 10,931,644</u>	<u>\$ 19,822,121</u>	<u>\$ 30,753,765</u>

	105年12月31日		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
壽險	\$ 9,216,662	\$ 9,026,171	\$ 18,242,833
健康險	267,141	-	267,141
年金險	-	11,995,256	11,995,256
投資型保險	49,278	-	49,278
合計	9,533,081	21,021,427	30,554,508
減：分出責任準備	-	-	-
淨額	<u>\$ 9,533,081</u>	<u>\$ 21,021,427</u>	<u>\$ 30,554,508</u>

	105年9月30日		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
壽險	\$ 8,736,438	\$ 10,001,471	\$ 18,737,909
健康險	240,936	-	240,936
年金險	-	11,618,030	11,618,030
投資型保險	39,152	-	39,152
合計	9,016,526	21,619,501	30,636,027
減：分出責任準備	-	-	-
淨額	<u>\$ 9,016,526</u>	<u>\$ 21,619,501</u>	<u>\$ 30,636,027</u>

前述責任準備之變動調節如下：

	106年1月1日至9月30日			105年1月1日至9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
本期提存款	1,579,809	1,265,419	2,845,228	1,665,255	879,690	2,544,945
本期收回數	( 181,246 )	( 2,464,725 )	( 2,645,971 )	( 154,720 )	( 4,498,052 )	( 4,652,772 )
期末餘額	10,931,644	19,822,121	30,753,765	9,016,526	21,619,501	30,636,027
減：分出責任準備	-	-	-	-	-	-
期末淨額	<u>\$ 10,931,644</u>	<u>\$ 19,822,121</u>	<u>\$ 30,753,765</u>	<u>\$ 9,016,526</u>	<u>\$ 21,619,501</u>	<u>\$ 30,636,027</u>

(二) 負債適足準備明細如下：

	保險合約及具裁量參與特性之金融工具		
	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
責任準備	\$ 30,753,765	\$ 30,554,508	\$ 30,636,027
未滿期保費準備	171,481	143,392	132,469
賠款準備	36,139	15,155	28,427
保費不足準備	<u>27,255</u>	<u>45,576</u>	<u>47,953</u>
保險負債帳面價值	<u>\$ 30,988,640</u>	<u>\$ 30,758,631</u>	<u>\$ 30,844,876</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 27,655,619</u>	<u>\$ 27,664,036</u>	<u>\$ 27,596,004</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

本公司 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 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9月30日暨105年12月31日及9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：

壽險	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
		<u>\$ 11,301,111</u>	<u>\$ 11,511,953</u>
		106年1月1日	105年1月1日
		至9月30日	至9月30日
期初餘額		<u>\$ 11,511,953</u>	<u>\$ 11,735,236</u>
本期保險賠款與給付		( 349,511)	( 299,536)
本期法定準備之淨提列數		<u>138,669</u>	<u>140,053</u>
期末餘額		<u>\$ 11,301,111</u>	<u>\$ 11,575,753</u>

(四) 外匯價格變動準備說明如下：

1. 外匯避險策略及曝險情形：

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

2. 外匯價格變動準備之變動調節：

	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 145,987	\$ 171,211
本期提存數：		
強制提存	7,920	6,949
額外提存	48,208	43,274
小計	56,128	50,223
本期收回數	( 57,554)	( 73,949)
期末餘額	<u>\$ 144,561</u>	<u>\$ 147,485</u>

3. 外匯價格變動準備對本公司之影響：

106年1月1日至9月30日

影 響 項 目	未 適 用 金 額	適 用 金 額	影 響 數
本期淨利	\$ 12,046,851	\$ 12,048,035	\$ 1,184
基本每股盈餘(元)	0.96	0.96	-
外匯價格變動準備	-	144,561	144,561
權 益	203,223,007	203,078,204	( 144,803)

105年1月1日至9月30日

影 響 項 目	未 適 用 金 額	適 用 金 額	影 響 數
本期淨利	\$ 10,832,795	\$ 10,856,521	\$ 23,726
基本每股盈餘(元)	0.86	0.86	-
外匯價格變動準備	-	147,485	147,485
權 益	199,674,527	199,527,042	( 147,485)

(五) 保險負債準備淨變動明細如下：

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
責任準備淨變動	(\$ 183,114)	(\$ 586,660)	\$ 199,257	(\$ 2,107,827)
具金融商品性質之保險				
契約準備淨變動	28,920	31,725	138,669	140,053
其他準備淨變動	9,551	( 9,923)	29,117	( 1,287)
	<u>(\$ 144,643)</u>	<u>(\$ 564,858)</u>	<u>\$ 367,043</u>	<u>(\$ 1,969,061)</u>

(六) 員工福利負債準備明細如下：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
淨確定福利負債	\$ 2,416,273	\$ 2,531,665	\$ 2,483,578
退休員工優惠存款義務			
現值	4,064,395	3,970,127	3,880,763
	<u>\$ 6,480,668</u>	<u>\$ 6,501,792</u>	<u>\$ 6,364,341</u>

(七) 保證責任準備變動明細如下：

	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 1,415,708	\$ 1,439,421
本期提列 (沖回)	140,847	( 10,404)
匯 兌	( 397)	( 344)
期末餘額	<u>\$ 1,556,158</u>	<u>\$ 1,428,673</u>

## 二八、員工福利計畫

### (一) 確定提撥計畫

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

本公司於 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 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 124,285 仟元及 118,420 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 9 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 640,442 仟元及 671,112 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 9 月 30 日屬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 709,422 仟元及 481,421 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9月30日	105年12月31日	105年9月30日
結構型商品所收本金	\$ 2,718,310	\$ 1,208,004	\$ 2,362,230
存入保證金	1,206,883	1,096,352	1,454,271
撥入放款基金	330,679	354,678	711,097
應付租賃款	12,235	-	-
分離帳戶保險商品負債	<u>93,881,027</u>	<u>87,468,591</u>	<u>84,891,914</u>
	<u>\$ 98,149,134</u>	<u>\$ 90,127,625</u>	<u>\$ 89,419,512</u>



本公司 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日分離帳戶保險商品相關項目餘額明細如下：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
分離帳戶保險商品資產（帳列其他金融資產）			
現金	\$ 965,227	\$ 663,440	\$ 1,039,723
受益憑證	92,747,593	86,381,356	83,814,947
其他應收款	<u>168,207</u>	<u>423,795</u>	<u>37,244</u>
	<u>\$ 93,881,027</u>	<u>\$ 87,468,591</u>	<u>\$ 84,891,914</u>
分離帳戶保險商品負債（帳列其他金融負債）			
保險商品價值準備	\$ 93,476,041	\$ 86,987,680	\$ 84,576,119
其他應付款	<u>404,986</u>	<u>480,911</u>	<u>315,795</u>
	<u>\$ 93,881,027</u>	<u>\$ 87,468,591</u>	<u>\$ 84,891,914</u>

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
分離帳戶保險商品收益				
保費收入	\$ 4,322,176	\$ 5,279,456	\$ 13,800,580	\$ 12,020,808
金融資產評價利益	789,343	1,765,071	1,366,477	3,526,505
其他收入	<u>125,902</u>	<u>84,017</u>	<u>337,417</u>	<u>235,901</u>
	<u>\$ 5,237,421</u>	<u>\$ 7,128,544</u>	<u>\$ 15,504,474</u>	<u>\$ 15,783,214</u>
分離帳戶保險商品費用				
提存分離帳戶保險商 品價值準備	\$ 2,414,708	\$ 4,470,607	\$ 7,448,030	\$ 8,424,173
理賠及解約金	1,740,229	1,500,274	4,490,203	3,721,793
兌換損失	642,262	686,804	2,382,838	1,080,350
處分投資損失	279,437	325,717	708,485	2,122,749
保障保險費	115,004	95,393	332,695	291,789
保單管理及維持費	<u>45,781</u>	<u>49,749</u>	<u>142,223</u>	<u>142,360</u>
	<u>\$ 5,237,421</u>	<u>\$ 7,128,544</u>	<u>\$ 15,504,474</u>	<u>\$ 15,783,214</u>

上述分離帳戶保險商品收益及分離帳戶保險商品費用係帳列保險業務淨收益。

### 三十、其他負債

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
預收款項	\$ 1,540,957	\$ 1,962,888	\$ 1,787,076
其他	<u>88,316</u>	<u>72,738</u>	<u>101,948</u>
	<u>\$ 1,629,273</u>	<u>\$ 2,035,626</u>	<u>\$ 1,889,024</u>

### 三一、利息淨收益

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
利息收入				
貼現及放款利息收入	\$10,014,922	\$ 9,739,509	\$29,528,746	\$29,961,871
投資有價證券利息收入	2,423,223	2,155,369	7,042,233	5,154,818
存放及拆放同業利息收入	608,919	572,155	1,692,639	3,045,659
其他	<u>567,069</u>	<u>546,477</u>	<u>1,299,516</u>	<u>1,284,557</u>
	<u>13,614,133</u>	<u>13,013,510</u>	<u>39,563,134</u>	<u>39,446,905</u>
利息費用				
存款利息費用	( 4,014,945 )	( 3,917,906 )	( 11,715,254 )	( 12,596,529 )
央行及同業融資利息費用	( 342,286 )	( 189,741 )	( 965,166 )	( 509,880 )
次順位金融債券利息費用	( 224,905 )	( 237,492 )	( 715,826 )	( 717,207 )
央行及同業存款利息費用	( 95,938 )	( 103,833 )	( 326,594 )	( 402,560 )
附買回票券及債券負債利息費用	( 48,396 )	( 32,239 )	( 144,362 )	( 118,090 )
結構型商品利息費用	( 15,726 )	( 6,371 )	( 30,962 )	( 24,890 )
其他	<u>( 18,914 )</u>	<u>( 12,871 )</u>	<u>( 50,736 )</u>	<u>( 44,648 )</u>
	<u>( 4,761,110 )</u>	<u>( 4,500,453 )</u>	<u>( 13,948,900 )</u>	<u>( 14,413,804 )</u>
	<u>\$ 8,853,023</u>	<u>\$ 8,513,057</u>	<u>\$25,614,234</u>	<u>\$25,033,101</u>

### 三二、手續費及佣金淨收益

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
手續費及佣金收入				
信託業務手續費收入	\$ 378,784	\$ 314,762	\$1,030,375	\$ 784,498
代收保險費手續費收入	328,857	464,665	839,249	1,562,545
放款手續費收入	304,586	188,261	615,023	487,775
保證手續費收入	196,860	176,644	541,451	481,174
投資型保險商品佣金收入	140,404	117,432	401,790	337,954
信用卡手續費收入	133,726	137,136	401,557	410,142
經紀手續費收入	106,222	64,435	257,918	176,661
匯費收入	80,437	75,297	231,783	234,923
跨行手續費收入	67,551	64,314	200,086	189,237
信託附屬業務手續費收入	58,306	46,781	160,000	129,161
其他	<u>323,371</u>	<u>290,391</u>	<u>915,351</u>	<u>888,147</u>
	<u>2,119,104</u>	<u>1,940,118</u>	<u>5,594,583</u>	<u>5,682,217</u>

( 接次頁 )

(承前頁)

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
手續費及佣金費用				
跨行手續費	(\$ 77,420)	(\$ 72,517)	(\$ 227,069)	(\$ 206,172)
保險佣金費用	( 108,683)	( 54,141)	( 206,779)	( 142,982)
信用卡手續費	( 48,882)	( 44,715)	( 147,700)	( 140,356)
信用卡收單手續費	( 30,710)	( 29,303)	( 97,098)	( 89,717)
其他	( 67,581)	( 54,813)	( 188,325)	( 167,429)
	<u>( 333,276)</u>	<u>( 255,489)</u>	<u>( 866,971)</u>	<u>( 746,656)</u>
	<u>\$1,785,828</u>	<u>\$1,684,629</u>	<u>\$4,727,612</u>	<u>\$4,935,561</u>

### 三三、保險業務淨收益

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
分離帳戶保險商品收益(附註二九)	\$ 5,237,421	\$ 7,128,544	\$ 15,504,474	\$ 15,783,214
簽單保費收入	<u>1,098,527</u>	<u>1,450,998</u>	<u>3,937,369</u>	<u>3,549,153</u>
	<u>6,335,948</u>	<u>8,579,542</u>	<u>19,441,843</u>	<u>19,332,367</u>
分離帳戶保險商品費用(附註二九)	( 5,237,421)	( 7,128,544)	( 15,504,474)	( 15,783,214)
自留保險賠款與給付	( 902,337)	( 1,730,405)	( 2,813,950)	( 4,763,506)
再保費支出	( 33,012)	( 40,980)	( 93,290)	( 93,921)
其他	( 12,852)	( 24,862)	( 43,947)	( 38,971)
	<u>( 6,185,622)</u>	<u>( 8,924,791)</u>	<u>( 18,455,661)</u>	<u>( 20,679,612)</u>
	<u>\$ 150,326</u>	<u>(\$ 345,249)</u>	<u>\$ 986,182</u>	<u>(\$ 1,347,245)</u>

### 三四、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	106年7月1日至9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	\$ 101,404	\$ 1,674,980	(\$ 428,642)	\$ 79,953	\$ 1,427,695
持有供交易之金融負債	-	( 1,744,722)	775,654	-	( 969,068)
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	<u>( 138,637)</u>	<u>-</u>	<u>16,073</u>	<u>-</u>	<u>( 122,564)</u>
	<u>(\$ 37,233)</u>	<u>(\$ 69,742)</u>	<u>\$ 363,085</u>	<u>\$ 79,953</u>	<u>\$ 336,063</u>
	105年7月1日至9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	\$ 81,457	\$ 3,905,308	\$ 182,523	\$ 28,542	\$ 4,197,830
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	82	-	31	-	113
持有供交易之金融負債	-	( 3,702,387)	( 1,039,626)	-	( 4,742,013)
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	<u>( 139,417)</u>	<u>-</u>	<u>26,094</u>	<u>-</u>	<u>( 113,323)</u>
	<u>(\$ 57,878)</u>	<u>\$ 202,921</u>	<u>(\$ 830,978)</u>	<u>\$ 28,542</u>	<u>(\$ 657,393)</u>

	106年1月1日至9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	\$ 305,125	\$ 9,479,019	(\$ 2,009,778)	\$ 96,873	\$ 7,871,239
持有供交易之金融負債	-	( 8,652,031)	1,331,692	-	( 7,320,339)
原始認列時指定透過損益按 公允價值衡量之金融負債	( 408,529)	-	( 274,844)	-	( 683,373)
	<u>(\$ 103,404)</u>	<u>\$ 826,988</u>	<u>(\$ 952,930)</u>	<u>\$ 96,873</u>	<u>(\$ 132,473)</u>

	105年1月1日至9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	\$ 247,842	\$13,226,384	(\$ 1,948,488)	\$ 44,687	\$11,570,425
原始認列時指定透過損益按公 允價值衡量之金融資產	263	-	( 56)	-	207
持有供交易之金融負債	-	( 11,136,531)	( 787,502)	-	( 11,924,033)
原始認列時指定透過損益按 公允價值衡量之金融負債	( 417,827)	-	( 559,556)	-	( 977,383)
	<u>(\$ 169,722)</u>	<u>\$ 2,089,853</u>	<u>(\$ 3,295,602)</u>	<u>\$ 44,687</u>	<u>(\$ 1,330,784)</u>

### 三五、員工福利、折舊及攤銷費用

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
員工福利費用				
薪 津	\$2,060,561	\$2,055,386	\$6,194,428	\$6,213,880
獎 金	772,322	744,543	2,202,541	2,267,208
現職及退休員工優惠 存款超額利息	309,881	270,691	1,026,644	801,939
退職後福利、離職福利 及卹償金	257,986	271,270	911,421	816,705
超時工作報酬	100,880	98,136	294,857	289,301
其 他	466,104	455,760	1,344,453	1,339,246
折舊費用	222,970	242,033	681,527	743,430
攤銷費用	45,727	49,220	138,799	150,670

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 9 月 30 日員工酬勞金額分別為 2,221 仟元及 1,642 仟元；董事酬勞金額分別為 64,624 仟元及 58,259 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。

### 三六、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7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
本期產生者	\$ 691,554	\$ 736,156	\$2,257,458	\$1,963,285
未分配盈餘加徵 10%	-	-	-	28,586
以前年度之調整	( 1,083 )	-	1,418	1,769
	<u>690,471</u>	<u>736,156</u>	<u>2,258,876</u>	<u>1,993,640</u>
遞延所得稅				
本期產生者	<u>34,076</u>	( 245,386 )	( 467,586 )	( 452,666 )
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 724,547</u>	<u>\$ 490,770</u>	<u>\$1,791,290</u>	<u>\$1,540,974</u>

#### (二) 認列於其他綜合損益之所得稅費用（利益）

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9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	( \$ 89 )	( \$ 52,520 )	( \$ 94,774 )	( \$ 93,480 )
－備供出售金融資 產未實現評價損 益	<u>12,675</u>	( 4,201 )	<u>45,012</u>	<u>23,495</u>
認列為其他綜合損益之 所得稅費用（利益）	<u>\$ 12,586</u>	( <u>\$ 56,721</u> )	( <u>\$ 49,762</u> )	( <u>\$ 69,985</u> )

## (三) 遞延所得稅資產與負債

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
<u>遞延所得稅資產</u>			
暫時性差異			
透過損益按公允價			
值衡量之金融工具	\$ 3,814	\$ 3,968	\$ 328,302
備供出售金融資產	161	15,215	1
採用權益法之投資	-	-	532
不動產及設備	8,948	9,447	9,378
應付休假給付	123,777	73,041	122,937
確定福利退休計畫	6,368	26,069	-
員工優惠存款義務	690,947	674,922	659,730
其他負債	4,989	5,220	5,200
備抵呆帳	75,032	75,486	76,148
承受擔保品	316	316	316
職工福利	1,275	2,040	2,295
應付商借人員退休			
金費用	497	898	985
未實現利息費用	233,146	163,696	139,841
未實現兌換損益	101,996	-	5,225
處分債權收入	54,821	54,821	17,240
國外營運機構兌換			
差額	84,813	9,383	22,650
	<u>\$ 1,390,900</u>	<u>\$ 1,114,522</u>	<u>\$ 1,390,780</u>
<u>遞延所得稅負債</u>			
暫時性差異			
透過損益按公允價			
值衡量之金融工具	\$ 126	\$ 267,748	\$ 18,517
備供出售金融資產	30,023	65	30,577
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	2,564
採用權益法之投資	22,362	6,930	4,897
承受擔保品	397	397	397
租賃誘因	5,175	4,908	4,818
不動產及設備	-	89	-
未實現兌換損益	40,736	43,416	37,385
其他	13,451	10,343	9,118
	<u>\$ 3,072,822</u>	<u>\$ 3,313,792</u>	<u>\$ 3,068,825</u>

(四) 兩稅合一相關資訊

	合庫金控	合庫銀行	合庫資產管理	合庫票券	合庫證券	合庫人壽	合庫投信	合庫創投
可扣抵稅額帳戶餘額								
106年9月30日	\$ 1,410,957	\$ 27,003	\$ 116	\$ 2,976	\$ 9,749	\$ 38,908	\$ -	\$ 5,431
105年12月31日	1,644,782	30,914	116	7,137	3,729	120,883	-	2,946
105年9月30日	3,309,746	30,914	116	7,107	3,467	86,016	-	-
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 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 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	104年度	103年度	104年度

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



失當年度攤銷數爭執部分已告確定。合庫銀行業已收回因前述 95 至 100 年度商譽及出售不良債權損失部分已繳納之營利事業所得稅 705,861 仟元。

### 三七、每股盈餘

	本期淨利 金額(分子)	股數(分母) (仟股)	每股盈餘 (元)
<u>106年7月1日至9月30日</u>			
基本每股盈餘	\$ 4,479,776	12,202,704	\$ <u>0.37</u>
具稀釋作用潛在普通股之影響：			
員工酬勞	<u>-</u>	<u>142</u>	
稀釋每股盈餘	<u>\$ 4,479,776</u>	<u>12,202,846</u>	\$ <u>0.37</u>
<u>105年7月1日至9月30日</u>			
基本每股盈餘	\$ 3,849,258	12,202,704	\$ <u>0.32</u>
具稀釋作用潛在普通股之影響：			
員工酬勞	<u>-</u>	<u>119</u>	
稀釋每股盈餘	<u>\$ 3,849,258</u>	<u>12,202,823</u>	\$ <u>0.32</u>
<u>106年1月1日至9月30日</u>			
基本每股盈餘	\$11,701,887	12,202,704	\$ <u>0.96</u>
具稀釋作用潛在普通股之影響：			
員工酬勞	<u>-</u>	<u>184</u>	
稀釋每股盈餘	<u>\$11,701,887</u>	<u>12,202,888</u>	\$ <u>0.96</u>
<u>105年1月1日至9月30日</u>			
基本每股盈餘	\$10,548,765	12,202,704	\$ <u>0.86</u>
具稀釋作用潛在普通股之影響：			
員工酬勞	<u>-</u>	<u>162</u>	
稀釋每股盈餘	<u>\$10,548,765</u>	<u>12,202,866</u>	\$ <u>0.86</u>

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

	追溯調整前		追溯調整後	
	105年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘(元)	\$ <u>0.32</u>	\$ <u>0.89</u>	\$ <u>0.32</u>	\$ <u>0.86</u>
稀釋每股盈餘(元)	\$ <u>0.32</u>	\$ <u>0.89</u>	\$ <u>0.32</u>	\$ <u>0.86</u>

本公司得選擇以股票或現金發放員工酬勞，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工酬勞將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作

用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。於次年度董事會決議員工酬勞發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

### 三八、權益

#### (一) 股本

##### 普通股

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
額定股數(仟股)	<u>15,000,000</u>	<u>12,000,000</u>	<u>12,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 150,000,000</u>	<u>\$ 120,000,000</u>	<u>\$ 120,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>12,202,704</u>	<u>11,847,285</u>	<u>11,847,285</u>
已發行股本	<u>\$ 122,027,036</u>	<u>\$ 118,472,850</u>	<u>\$ 118,472,850</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

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

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

#### (二) 資本公積

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

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

母公司 106 年 9 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	<u>10,410,804</u>
	54,189,783

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

使用情形

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

(三) 特別盈餘公積

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

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

	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9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	<u>-</u>	<u>-</u>
期末餘額	<u>\$ 996,026</u>	<u>\$ 996,026</u>

#### (四) 盈餘分配

母公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並兼顧相關法規，採取剩餘股利政策。

依 105 年 6 月 24 日修正後之公司章程，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 9 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9月30日	105年1月1日 至9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	346,148	307,756
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	10,668	( 4,253)
備供出售金融資產之未 實現評價損益	168,666	125,562
子公司股東現金股利	( 129,360)	( 34,820)
期末餘額	\$ 4,198,985	\$ 4,121,700

### 三九、關係人交易

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

#### (一) 關係人之名稱及關係

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

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 拆放銀行同業

	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率(%)
<u>106年1月1日</u> <u>至9月30日</u>				
其他關係人	\$ 7,500,000	\$ 3,000,000	\$ 6,777	0.270-0.560
<u>105年1月1日</u> <u>至9月30日</u>				
其他關係人	\$ 3,000,000	\$ 3,000,000	\$ 6,430	0.280-0.430

2. 銀行同業存款

	106年1月1日至9月30日		105年1月1日至9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	\$ 200,672	\$ 874	\$ 187,023	\$ 938
其他關係人				
淡水第一信用				
合作社	25,245,538	187,828	24,768,275	198,716
其他	3,913	-	-	106
	<u>\$25,450,123</u>	<u>\$ 188,702</u>	<u>\$24,955,298</u>	<u>\$ 199,760</u>

3. 銀行同業拆放

	最高餘額	期末餘額	利息費用	年利率(%)
<u>106年1月1日</u> <u>至9月30日</u>				
其他關係人	\$ 3,000,000	\$ -	\$ 222	0.173-0.185

4. 授 信

	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率(%)
<u>106年1月1日</u> <u>至9月30日</u>				
主要管理階層	\$ 140,698	\$ 110,960	\$ 1,081	1.245-2.428
其他關係人	65,765	46,743	558	1.137-2.465
	<u>\$ 206,463</u>	<u>\$ 157,703</u>	<u>\$ 1,639</u>	
<u>105年1月1日</u> <u>至9月30日</u>				
主要管理階層	\$ 146,572	\$ 140,412	\$ 1,479	1.260-2.428
其他關係人	107,987	41,996	762	1.260-2.360
	<u>\$ 254,559</u>	<u>\$ 182,408</u>	<u>\$ 2,241</u>	

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

5. 附買回票券及債券負債

	期 末 餘 額	利 息 費 用	利 率 區 間 ( % )
<u>106年1月1日至9月30日</u>			
其他關係人	\$ -	\$ 325	0.315-0.370
<u>105年1月1日至9月30日</u>			
其他關係人	\$ -	\$ 879	0.290-0.380

6. 存 款

	期 末 餘 額	利 息 費 用	年 利 率 ( % )
<u>106年1月1日至9月30日</u>			
關聯企業	\$ 147,632	\$ 324	0-0.775
主要管理階層	574,953	7,118	0-13.000
其他關係人	7,533,093	19,281	0-13.000
	<u>\$ 8,255,678</u>	<u>\$ 26,723</u>	
<u>105年1月1日至9月30日</u>			
關聯企業	\$ 170,111	\$ 384	0-1.130
主要管理階層	471,227	7,246	0-13.000
其他關係人	10,530,882	42,149	0-13.000
	<u>\$ 11,172,220</u>	<u>\$ 49,779</u>	

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
7. 應收收益(帳列應收款項)			
其他關係人	<u>\$ 14,885</u>	<u>\$ 15,940</u>	<u>\$ 16,051</u>
8. 應收利息(帳列應收款項)			
其他關係人	<u>\$ 344</u>	<u>\$ 549</u>	<u>\$ 314</u>



	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9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	\$ 45
主要管理階層	171	136
其他關係人	<u>153,917</u>	<u>147,229</u>
	<u>\$ 154,115</u>	<u>\$ 147,410</u>
10.手續費支出(帳列手續費及佣金淨收益)		
主要管理階層	\$ 23	\$ 19
其他關係人	<u>3</u>	<u>6,652</u>
	<u>\$ 26</u>	<u>\$ 6,671</u>
11.租金收入(帳列其他利息以外淨損益)		
其他關係人	<u>\$ 9,459</u>	<u>\$ 9,171</u>
12.什項收入(帳列其他利息以外淨損益)		
其他關係人	<u>\$ 3,811</u>	<u>\$ 4,981</u>
13.捐贈(帳列其他利息以外淨損益)		
主要管理階層	<u>\$ 3,700</u>	<u>\$ 2,000</u>

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

14.買賣票券及債券－累積交易金額

關係人名稱	106年1月1日至9月30日			
	向關係人購買 票券及債券	出售票券及債 券予關係人	出售予關係人 附買回條件之 票券及債券	向關係人購入 之附賣回條件 之票券及債券
其他關係人	\$ -	\$ -	\$ 2,938,380	\$ -
關係人名稱	105年1月1日至9月30日			
	向關係人購買 票券及債券	出售票券及債 券予關係人	出售予關係人 附買回條件之 票券及債券	向關係人購入 之附賣回條件 之票券及債券
其他關係人	\$ -	\$ -	\$ 6,843,250	\$ -

## 15. 衍生金融工具

106年1月1日至9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 項 目 餘 額	餘 額
其他關係人—合庫全球新興市場證券投資信託基金	換 匯	106.08.16~ 106.10.16	USD 7,000	(\$ 26)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(\$ 26)
	換 匯	106.08.16~ 106.10.16	USD 1,000	( 4)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	( 4)
其他關係人—合庫全球高收益債券證券投資信託基金	換 匯	106.08.16~ 106.10.16	USD 4,000	( 15)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	( 15)
	換 匯	106.08.16~ 106.10.16	USD 5,020	( 19)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	( 19)
	換 匯	106.08.16~ 106.10.16	USD 400	( 59)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	( 59)

105年1月1日至9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 項 目 餘 額	餘 額
其他關係人—合庫全球新興市場證券投資信託基金	換 匯	105.09.26~ 105.10.26	USD 7,000	\$ 523	透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 523
其他關係人—全智科技股份有限公司	遠 匯	105.08.11~ 105.10.31	USD 500	87	透過損益按公允價值衡量之金融資產	87
	遠 匯	105.08.15~ 105.11.17	USD 300	( 10)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	( 10)
	遠 匯	105.08.19~ 105.10.24	USD 500	( 50)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	( 50)
	遠 匯	105.08.31~ 105.11.02	USD 400	( 132)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	( 132)
	遠 匯	105.09.12~ 105.10.31	USD 500	( 153)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	( 153)
	遠 匯	105.09.12~ 105.11.28	USD 200	( 68)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	( 68)
	遠 匯	105.09.12~ 105.12.12	USD 400	( 136)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	( 136)
	遠 匯	105.09.30~ 105.12.15	USD 500	13	透過損益按公允價值衡量之金融資產	13

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9月30日	105年1月1日 至9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	(\$ 23,582)	(\$ 10,006)

## 16. 放款

106年9月30日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高		履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
		餘 額 ( 註 )	期 末 餘 額	正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	42	\$ 65,228	\$ 51,438	\$ 51,438	\$ -	不動產	無
自用住宅抵押放款	35	141,235	106,265	106,265	-	不動產	無

105年9月30日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高		履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
		餘 額 ( 註 )	期 末 餘 額	正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	42	\$ 107,085	\$ 55,302	\$ 55,302	\$ -	不動產	無
自用住宅抵押放款	31	147,474	127,106	127,106	-	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9月30日	105年12月31日	105年9月30日
子 公 司	<u>\$ 594,519</u>	<u>\$ 560,413</u>	<u>\$ 581,061</u>

##### (2) 拆放銀行同業

	最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 收 入	年 利 率 (%)
<u>106年1月1日</u>				
<u>至9月30日</u>				
子 公 司	\$ 7,629,058	\$ 7,443,684	\$ 26,569	0.001-2.700
兄 弟 公 司	3,500,000	300,000	2,614	0.330-0.560
其 他 關 係 人	<u>7,500,000</u>	<u>3,000,000</u>	<u>6,777</u>	0.270-0.560
	<u>\$ 18,629,058</u>	<u>\$ 10,743,684</u>	<u>\$ 35,960</u>	
<u>105年1月1日</u>				
<u>至9月30日</u>				
子 公 司	\$ 8,097,832	\$ 7,712,881	\$ 17,025	0.001-2.800
兄 弟 公 司	4,700,000	4,700,000	8,769	0.280-0.440
其 他 關 係 人	<u>3,000,000</u>	<u>3,000,000</u>	<u>6,430</u>	0.280-0.430
	<u>\$ 15,797,832</u>	<u>\$ 15,412,881</u>	<u>\$ 32,224</u>	

##### (3) 拆放證券公司 (帳列其他金融資產－淨額)

	最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 收 入	年 利 率 (%)
<u>106年1月1日</u>				
<u>至9月30日</u>				
兄 弟 公 司				
合庫證券	<u>\$ 252,760</u>	<u>\$ 242,080</u>	<u>\$ 2,375</u>	1.100-1.600

## (4) 銀行同業存款

	106年1月1日至9月30日		105年1月1日至9月30日	
	期 末 餘 額	利 息 費 用	期 末 餘 額	利 息 費 用
子 公 司	\$ 13,120	\$ -	\$ 2,320	\$ -
主要管理階層	200,672	874	187,023	938
其他關係人				
淡水第一信用合 作社	25,245,538	187,828	24,768,275	198,716
其 他	3,913	-	-	106
	<u>\$ 25,463,243</u>	<u>\$ 188,702</u>	<u>\$ 24,957,618</u>	<u>\$ 199,760</u>

## (5) 授 信

	最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 收 入	年 利 率 (%)
<u>106年1月1日</u> <u>至9月30日</u>				
兄弟公司	\$ 58,300	\$ -	\$ 25	2.265
主要管理階層	140,698	110,960	1,081	1.245-2.428
其他關係人	65,765	46,743	558	1.137-2.465
	<u>\$ 264,763</u>	<u>\$ 157,703</u>	<u>\$ 1,664</u>	
<u>105年1月1日</u> <u>至9月30日</u>				
兄弟公司	\$ 84,120	\$ -	\$ 23	2.265-2.475
主要管理階層	146,572	140,412	1,479	1.260-2.428
其他關係人	107,987	41,996	762	1.260-2.360
	<u>\$ 338,679</u>	<u>\$ 182,408</u>	<u>\$ 2,264</u>	

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

## (6) 附賣回票券及債券投資

	期 末 餘 額	利 息 收 入	利 率 區 間 (%)
<u>106年1月1日</u> <u>至9月30日</u>			
兄弟公司	\$ -	\$ 1,116	0-0.450
<u>105年1月1日</u> <u>至9月30日</u>			
兄弟公司	\$ 5,694,742	\$ 4,901	0.300-0.450

## (7) 存款

	期 末 餘 額	利 息 費 用	年 利 率 ( % )
<u>106年1月1日</u> <u>至9月30日</u>			
母 公 司	\$ 56,833	\$ 27	0-0.080
兄 弟 公 司	2,323,103	4,314	0-2.900
關 聯 企 業	147,632	324	0-0.775
主 要 管 理 階 層	574,953	7,118	0-13.000
其 他 關 係 人	7,533,093	19,281	0-13.000
	<u>\$ 10,635,614</u>	<u>\$ 31,064</u>	
<u>105年1月1日</u> <u>至9月30日</u>			
母 公 司	\$ 62,637	\$ 41	0-0.110
兄 弟 公 司	2,649,074	8,512	0-1.360
關 聯 企 業	170,111	384	0-1.130
主 要 管 理 階 層	471,227	7,246	0-13.000
其 他 關 係 人	10,530,882	42,149	0-13.000
	<u>\$ 13,883,931</u>	<u>\$ 58,332</u>	

## (8) 應收連結稅制款 (帳列本期所得稅資產)

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
母 公 司	<u>\$ 1,126,338</u>	<u>\$ 951,196</u>	<u>\$ 897,078</u>

## (9) 應付連結稅制款 (帳列本期所得稅負債)

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
母 公 司	<u>\$ 886,310</u>	<u>\$ 129,356</u>	<u>\$ 325,877</u>

## (10) 手續費收入 (帳列手續費淨收益)

	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
兄 弟 公 司		
合 庫 人 壽	\$610,054	\$684,629
其 他	19,118	19,473
關 聯 企 業	27	45
主 要 管 理 階 層	171	136
其 他 關 係 人	775	265
	<u>\$630,145</u>	<u>\$704,548</u>

## (11) 買賣票券及債券－累積交易金額

106年1月1日至9月30日				
關係人名稱	向關係人購買	出售票券及債	出售予關係人	向關係人購入
	票券及債券	券予關係人	附買回條件之	之附賣回條件
	票券及債券	票券及債券	票券及債券	之票券及債券
兄弟公司	\$ -	\$ 200,114	\$ -	\$ 3,747,317

  

105年1月1日至9月30日				
關係人名稱	向關係人購買	出售票券及債	出售予關係人	向關係人購入
	票券及債券	券予關係人	附買回條件之	之附賣回條件
	票券及債券	票券及債券	票券及債券	之票券及債券
兄弟公司	\$ 1,498,666	\$ -	\$ -	\$ 31,353,467

## (12) 衍生金融工具

106年1月1日至9月30日						
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價	個體資產負債表	餘額
				(損)益		
兄弟公司—合 庫人壽	換 匯	106.08.22~ 106.11.22	USD 4,936	(\$ 167)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(\$ 167)
	換 匯	106.08.22~ 106.11.22	USD 10,033	( 340)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	( 340)
	換 匯	106.08.22~ 106.11.22	USD 13,000	( 440)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	( 440)
	換 匯	106.09.08~ 106.11.08	USD 3,187	689	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	689
	換 匯	106.09.19~ 107.03.19	USD 1,699	284	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	284
	換 匯	106.09.19~ 107.03.19	USD 3,129	523	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	523
	換 匯	106.09.19~ 107.03.19	USD 3,129	523	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	523
	換 匯	106.09.19~ 107.03.19	USD 4,850	811	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	811
	換 匯	106.09.19~ 107.03.19	USD 10,488	1,753	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	1,753
	換 匯	106.08.15~ 106.10.16	USD 5,030	( 502)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	( 502)
	換 匯	106.08.15~ 106.10.16	USD 5,001	( 499)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	( 499)
	換 匯	106.08.15~ 106.10.16	USD 10,012	( 998)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	( 998)
	換 匯	106.08.15~ 106.10.16	USD 9,989	( 996)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	( 996)
	換 匯	106.08.15~ 106.10.16	USD 5,006	( 499)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	( 499)
	換 匯	106.08.15~ 106.10.16	USD 10,483	( 1,045)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	( 1,045)
	換 匯	106.08.15~ 106.10.16	USD 1,920	( 191)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	( 191)
	換 匯	106.09.13~ 106.10.13	USD 3,299	825	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	825
	換 匯	106.09.08~ 106.11.08	USD 2,002	433	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	433
	換 匯	106.09.08~ 106.11.08	USD 9,977	2,158	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	2,158
	換 匯	106.09.19~ 107.03.19	USD 5,165	863	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	863
	換 匯	106.09.19~ 107.03.19	USD 4,814	805	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	805
	換 匯	106.08.24~ 106.10.24	USD 2,870	12	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	12

(接次頁)

(承前頁)

106年1月1日至9月30日						
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價	個體資產負債表	餘額
				(損)益		
	換 匯	106.08.24~ 106.10.24	USD10,000	\$ 40	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 40
	換 匯	106.08.24~ 106.10.24	USD 2,000	8	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	8
	換 匯	106.08.24~ 106.10.24	USD10,418	42	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	42
其他關係人— 合庫全球新 興市場證券 投資信託基 金	換 匯	106.08.16~ 106.10.16	USD 7,000	( 26)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	( 26)
	換 匯	106.08.16~ 106.10.16	USD 1,000	( 4)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	( 4)
其他關係人— 合庫全球高 收益債券投 資信託基金	換 匯	106.08.16~ 106.10.16	USD 4,000	( 15)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	( 15)
	換 匯	106.08.16~ 106.10.16	USD 5,020	( 19)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	( 19)
	換 匯	106.08.16~ 106.10.16	USD 400	( 59)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	( 59)

105年1月1日至9月30日						
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價	個體資產負債表	餘額
				(損)益		
兄弟公司—合 庫人壽	換 匯	105.09.22~ 105.12.22	USD 4,935	(\$ 281)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(\$ 281)
	換 匯	105.09.22~ 105.12.22	USD 10,033	( 571)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	( 571)
	換 匯	105.09.22~ 105.12.22	USD 13,000	( 739)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	( 739)
	換 匯	105.07.06~ 106.01.06	USD 3,187	( 2,676)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	( 2,676)
	換 匯	105.07.13~ 105.10.13	USD 6,981	( 5,679)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	( 5,679)
	換 匯	105.04.11~ 106.04.11	USD 3,499	( 3,343)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	( 3,343)
	換 匯	105.07.13~ 105.10.13	USD 1,699	( 1,382)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	( 1,382)
	換 匯	105.09.12~ 105.10.12	USD 10,259	885	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	885
	換 匯	105.07.15~ 106.01.17	USD 3,129	( 2,507)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	( 2,507)
	換 匯	105.07.15~ 106.01.17	USD 4,850	( 3,887)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	( 3,887)
	換 匯	105.07.15~ 106.01.17	USD 3,129	( 2,507)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	( 2,507)
	換 匯	105.09.12~ 105.10.12	USD 20,579	1,775	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	1,775
	換 匯	105.07.14~ 106.10.14	USD 1,920	( 1,567)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	( 1,567)
	換 匯	105.03.15~ 106.03.15	USD 10,488	( 14,454)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	( 14,454)
	換 匯	105.09.19~ 105.10.19	USD 5,254	( 1,348)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	( 1,348)
	換 匯	105.09.26~ 105.12.27	USD 3,780	29	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	29
	換 匯	105.09.26~ 105.12.27	USD 10,036	77	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	77
	換 匯	105.09.26~ 105.12.27	USD 10,028	76	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	76
	換 匯	105.09.30~ 105.10.31	USD 11,219	620	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	620
	換 匯	105.09.30~ 105.10.31	USD 6,722	371	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	371

(接次頁)

(承前頁)

		105年1月1日至9月30日						個體資產負債表餘額	
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目	本金	本期評價 (損)益	項	目	餘	額
其他關係人— 合庫全球新 興市場證券 投資信託基 金	換 匯	105.09.26~ 105.10.26	USD	7,000	\$ 523	透過損益按公允價值 衡量之金融資產		\$	523
其他關係人— 全智科技股 份有限公司	遠 匯	105.08.11~ 105.10.31	USD	500	87	透過損益按公允價值 衡量之金融資產			87
	遠 匯	105.08.15~ 105.11.17	USD	300	( 10)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(		10)
	遠 匯	105.08.19~ 105.10.24	USD	500	( 50)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(		50)
	遠 匯	105.08.31~ 105.11.02	USD	400	( 132)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(		132)
	遠 匯	105.09.12~ 105.10.31	USD	500	( 153)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(		153)
	遠 匯	105.09.12~ 105.11.28	USD	200	( 68)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(		68)
	遠 匯	105.09.12~ 105.12.12	USD	400	( 136)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(		136)
	遠 匯	105.09.30~ 105.12.15	USD	500	13	透過損益按公允價值 衡量之金融資產			13

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9月30日	105年1月1日 至9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	(\$ 189,203)	(\$ 7,286)
其他關係人	( 23,582)	( 10,006)
	(\$ 212,785)	(\$ 17,292)

### (13) 放 款

106年9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		擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	42	\$ 65,228	\$ 51,438	\$ 51,438	\$ -	不動產	無
自用住宅抵押 放款	35	141,235	106,265	106,265	-	不動產	無
其他放款	合庫證券	58,300	-	-	-	債 券	無

105年9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		擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	42	\$ 107,085	\$ 55,302	\$ 55,302	\$ -	不動產	無
自用住宅抵押 放款	31	147,474	127,106	127,106	-	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) 代收承銷股款 (帳列其他流動資產)

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
兄弟公司	<u>\$ 123,876</u>	<u>\$ 751</u>	<u>\$ 14,284</u>

(2) 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 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 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 9 月 30 日透支情形如下：

	106年1月1日至9月30日			利率區間 (%)
	最高餘額	期末餘額	利息費用	
兄弟公司	<u>\$ 58,300</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 25</u>	2.265

	105年1月1日至9月30日			利率區間 (%)
	最高餘額	期末餘額	利息費用	
兄弟公司	<u>\$ 84,120</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 23</u>	2.265-2.475

(3) 拆入款

	106年1月1日至9月30日			利率(%)
	最高餘額	期末餘額	利息費用	
兄弟公司				
合庫銀行	<u>\$252,760</u>	<u>\$242,080</u>	<u>\$ 2,375</u>	1.100-1.660

(4) 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			利率區間 (%)
	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)	
兄弟公司	<u>\$499,611</u>	<u>\$ 52</u>	<u>\$ 224</u>	0.710

### 3. 合庫票券

#### (1) 銀行存款

	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	利息收入
<u>106年9月30日</u> 兄弟公司	\$ 291,658	\$ 50,930	0.010-1.065	\$ 10
<u>105年12月31日</u> 兄弟公司	303,214	75,479	0.010-1.345	18
<u>105年9月30日</u> 兄弟公司	303,214	48,983	0.010-1.345	9

#### (2) 銀行同業拆借

	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	利息費用
<u>106年1月1日</u> <u>至9月30日</u> 兄弟公司	\$ 3,500,000	\$ 300,000	0.330-0.560	\$ 2,615
<u>105年1月1日</u> <u>至9月30日</u> 兄弟公司	4,700,000	4,700,000	0.280-0.440	8,769

#### (3) 附買回票券及債券負債

	期末餘額	利率區間(%)	利息費用
<u>106年1月1日</u> <u>至9月30日</u> 兄弟公司	\$ 256,662	0.310-0.560	\$ 2,844
其他關係人	-	0.315-0.370	325
<u>105年1月1日</u> <u>至9月30日</u> 兄弟公司	6,124,203	0.270-0.450	5,441
其他關係人	-	0.290-0.380	879

#### (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
	<u>\$ 1,000,000</u>	<u>\$ -</u>		<u>\$ 97</u>



		105年9月30日				資 產 負 債 表 餘 額	
交 易 類 別	合 約 期 間	名 目	本 金	評 價 ( 損 ) 益	項	目 餘	額
換匯合約	兄弟公司						
	合庫銀行	105.03.11~106.04.11	USD 72,104	\$ 40,941	透過損益按公允價值衡	\$ 40,941	
		105.09.08~105.12.27	USD 72,623	( 3,833 )	量之金融資產		
					透過損益按公允價值衡	( 3,833 )	
					量之金融負債		

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9月30日分別為利益189,203仟元及7,286仟元。

(4) 營業成本－保險承攬費用

	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
保險承攬費用		
兄弟公司		
合庫銀行	<u>\$ 577,451</u>	<u>\$ 686,664</u>

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

5. 合庫投信

	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
經理費收入		
兄弟公司	\$ 745	\$ 177
其他關係人	<u>152,752</u>	<u>146,332</u>
	<u>\$ 153,497</u>	<u>\$ 146,509</u>

6. 合庫創投

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
銀行存款(帳列現金及約當現金)			
兄弟公司	<u>\$ 62,984</u>	<u>\$ 95,836</u>	<u>\$ 187,955</u>

(四) 對主要管理階層之獎酬

106年及105年1月1日至9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9月30日	105年1月1日 至9月30日
薪資及其他短期員工福利	\$ 115,298	\$ 109,322
退職後福利	4,699	4,763
員工優惠存款超額利息	1,189	1,451
	<u>\$ 121,186</u>	<u>\$ 115,536</u>

四十、質押之資產

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

	106年9月30日	105年12月31日	105年9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	31,510,000	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	1,456,320	2,312,000	2,347,000
法院假扣押之擔保	1,155,900	1,180,700	1,103,000
保險業營業保證金	960,000	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	369,774	360,864	351,232
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	50,383	43,497	32,928
海外分行營業保證金	6,052	6,444	6,272
其他	90,200	91,400	93,200
	<u>\$ 87,901,029</u>	<u>\$ 88,687,305</u>	<u>\$ 88,216,032</u>

上列國內透支擔保中於106年9月30日暨105年12月31日及9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

日	質押放款	資產	金額	可貼現之最高金額
106年9月30日	\$ 224,380	\$ -	\$ 224,380	\$ 176,994
105年12月31日	\$ 304,786	\$ 5,000	\$ 309,786	\$ 234,525
105年9月30日	\$ 296,530	\$ 17,000	\$ 313,530	\$ 235,136

#### 四一、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司除合併財務報告其他附註另有說明外，尚有下列重大承諾事項及或有事項：

##### (一) 合庫金控

截至 106 年 9 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 143,927 仟元，尚未支付價款計 129,858 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 9 月 30 日依約已支付保證金 169,011 仟元。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
1 年 內	\$ 587,201	\$ 631,700	\$ 551,475
超過 1 年但不超過 5 年	1,163,618	1,312,200	1,151,201
超過 5 年	109,475	112,219	97,912
	<u>\$ 1,860,294</u>	<u>\$ 2,056,119</u>	<u>\$ 1,800,588</u>

合庫銀行認列為費用之租賃給付如下：

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
最低租賃給付	\$ 164,880	\$ 162,398	\$ 492,108	\$ 494,089
或有租金	874	245	1,355	743
	<u>\$ 165,754</u>	<u>\$ 162,643</u>	<u>\$ 493,463</u>	<u>\$ 494,832</u>

2. 合庫銀行出租所擁有之投資性不動產，而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次，承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。合庫銀行 106 年 9 月 30 日依約已收取保證金 33,780 仟元。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
1 年 內	\$ 116,680	\$ 118,213	\$ 99,020
超過 1 年但不超過 5 年	212,565	224,664	200,929
超過 5 年	<u>13,739</u>	<u>18,372</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 342,984</u>	<u>\$ 361,249</u>	<u>\$ 299,949</u>

3. 截至 106 年 9 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 5,758,403 仟元，尚未支付價款計 707,797 仟元。
4. 合庫銀行依據與法商法國巴黎保險控股公司簽訂之合資合約，於 99 年 4 月 13 日與合庫人壽及合庫保險經紀人簽訂三方合約，由合庫人壽擔任合庫銀行及合庫保險經紀人人壽保險商品獨家供應商，並獨家使用合庫銀行行銷通路銷售人壽保險商品。惟三方合約中有關合庫保險經紀人之權利義務自 105 年 6 月 24 日起由合庫銀行概括承受。

### (三) 台灣聯合銀行

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

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
1 年 內	\$ 2,683	\$ 2,501	\$ 2,844
超過 1 年但不超過 5 年	11,960	11,317	12,869
超過 5 年	<u>11,672</u>	<u>13,755</u>	<u>15,643</u>
	<u>\$ 26,315</u>	<u>\$ 27,573</u>	<u>\$ 31,356</u>

#### (四) 合庫票券

截至 106 年 9 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9月30日
保證商業本票	<u>\$ 21,777,600</u>
買入指標利率商業本票	<u>\$ 4,760,000</u>

#### (五) 合庫證券

1. 截至 106 年 9 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 11,868 仟元，尚未支付價款計 7,562 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 1,422 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 9 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 10,396 仟元。



營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
1年內	\$ 53,137	\$ 53,504	\$ 52,015
超過1年但不超過5年	167,275	166,521	168,981
超過5年	566,873	598,677	580,068
	<u>\$ 787,285</u>	<u>\$ 818,702</u>	<u>\$ 801,064</u>

## 四二、金融工具

### (一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

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

	106年9月30日		105年12月31日		105年9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
<u>金融資產</u>						
持有至到期日金融資產	\$ 514,953,140	\$ 515,419,863	\$ 512,635,209	\$ 512,107,900	\$ 495,571,021	\$ 497,521,041
無活絡市場之債務工具 投資	91,046,246	93,163,146	89,326,692	90,664,298	92,417,793	95,060,867
<u>金融負債</u>						
應付債券	68,610,000	69,593,824	74,610,000	75,636,377	74,610,000	76,093,787

上述公允價值衡量所屬層級如下：

#### 106年9月30日

	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
持有至到期日金融資產	\$ 515,419,863	\$ 7,169,840	\$ 508,250,023	\$ -
無活絡市場之債務工具 投資	93,163,146	408,380	92,754,766	-
<u>金融負債</u>				
應付債券	69,593,824	-	69,593,824	-

#### 105年12月31日

	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
持有至到期日金融資產	\$ 512,107,900	\$ 6,173,804	\$ 505,934,096	\$ -
無活絡市場之債務工具 投資	90,664,298	413,784	90,250,514	-
<u>金融負債</u>				
應付債券	75,636,377	-	75,636,377	-

105 年 9 月 30 日

	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>金融資產</u>				
持有至到期日金融資產	\$ 497,521,041	\$ 9,687,517	\$ 487,833,524	\$ -
無活絡市場之債務工具				
投資	95,060,867	412,754	94,648,113	-
<u>金融負債</u>				
應付債券	76,093,787	-	76,093,787	-

(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 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 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 0.5490% 至 1.2564%、0.7325% 至 1.3754% 及 0.6584% 至 1.0995%。

(三) 本公司 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 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9月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 1,279,511	\$ 1,275,813	\$ 3,698	\$ -
債券投資	9,830,904	6,358,303	3,472,601	-
其 他	36,135,337	1,901,842	34,233,495	-
備供出售金融資產				
股票投資	5,846,601	5,846,601	-	-
債券投資	194,947,006	31,811,410	163,135,596	-
其 他	4,731,975	4,731,975	-	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	( 12,080,805)	( 235,603)	( 11,845,202)	-
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	1,680,619	316,963	1,363,656	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	( 1,319,740)	( 12,587)	( 1,307,153)	-
<u>以公允價值衡量之 金融工具項目</u>				
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 1,265,263	\$ 1,263,589	\$ 1,674	\$ -
債券投資	8,523,386	5,416,146	3,107,240	-
其 他	40,885,499	961,330	39,924,169	-
備供出售金融資產				
股票投資	5,115,171	5,115,171	-	-
債券投資	168,512,551	35,229,298	133,283,253	-
其 他	5,018,202	4,748,835	269,367	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	( 12,529,189)	( 193,154)	( 12,336,035)	-
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	3,753,699	193,276	3,560,423	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	( 2,601,916)	( 4,166)	( 2,597,750)	-

以公允價值衡量之 金融工具項目	105年9月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 1,391,184	\$ 1,389,142	\$ 2,042	\$ -
債券投資	8,646,996	7,762,161	884,835	-
其 他	39,603,709	88,442	39,515,267	-
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融資產	20,040	-	20,040	-
備供出售金融資產				
股票投資	5,334,582	4,263,252	1,071,330	-
債券投資	160,254,818	37,119,783	123,135,035	-
其 他	5,100,149	5,100,149	-	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	( 12,683,712)	( 19,406)	( 12,664,306)	-
<u>衍 生 金 融 工 具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	2,634,046	171,033	2,463,013	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	( 3,738,088)	( 8,434)	( 3,729,654)	-

(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9月30日	105年12月31日	105年9月30日
帳面金額與合約到期金 額間之差額			
— 公允價值	\$ 11,845,202	\$ 12,336,035	\$ 12,664,306
— 到期金額	<u>12,104,000</u>	<u>12,888,000</u>	<u>12,544,000</u>
	<u>(\$ 258,798)</u>	<u>(\$ 551,965)</u>	<u>\$ 120,306</u>
			歸屬於信用風險 變動之公允價值 變 動 數
當期變動金額			
— 106年1月1日至9月30日			<u>(\$ 18,323)</u>
— 105年1月1日至9月30日			<u>(\$ 9,687)</u>
累積變動金額			
— 截至106年9月30日			<u>\$ 16,175</u>
— 截至105年12月31日			<u>\$ 34,498</u>
— 截至105年9月30日			<u>(\$ 7,519)</u>

本公司發行之金融債券歸屬於信用風險變動之公允價值變動金額，係認列於其他綜合損益，該金額係由金融債券之公允價值總變動金額及其僅歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額間之差額計算而得。歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額係以資產負債表日之基準殖利率曲線計算而得。金融債券之公允價值係以資產負債表日公開報價之基準殖利率曲線及藉由取得債權人對本公司類似到期日借款之利率報價予以估計信用風險價差，估計未來現金流量折現而得。

#### (五) 財務風險管理資訊

##### 合庫金控

##### 1. 風險管理

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

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

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

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

## 2. 信用風險

信用風險係指借款人、發行者或交易對手因本身體質惡化或其他因素（如借款人與其往來對象之糾紛等），導致借款人、發行者或交易對手不履行其契約義務而產生之違約損失風險。信用風險來源涵蓋資產負債表內及表外項目，母公司及子公司之信用風險暴露，表內項目主要來自於放款、存放及拆借金融同業、有價證券投資及衍生工具等，表外項目主要為保證、承兌票款、信用狀及貸款承諾等業務。

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

## 3. 市場風險

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

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

## 4. 流動性風險

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

形下，流動性之缺乏可能將造成無法履行借款承諾之潛在可能性。

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

## 合庫銀行及子公司

### 1. 風險管理

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

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

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

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

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

## 2. 信用風險

信用風險係指借款人、發行者或交易對手因本身體質惡化或其他因素（如借款人與其往來對象之糾紛等），導致借款人、發行者或交易對手不履行其契約義務而產生之違約損失風險。信用風險之來源涵蓋合併資產負債表內及表外項目，合庫銀行及子公司信用風險暴露，表內項目主要來自於放款、存放及拆借銀行同業、有價證券投資及衍生工具等。表外項目主要為保證、承兌票款、信用狀及貸款承諾等業務。

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

謹就合庫銀行及子公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

### (1) 授信業務（包含放款承諾及保證）

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

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



合庫銀行及子公司為量化信用風險，利用統計方法搭配客戶定性資料與合庫銀行及子公司放款經驗，發展企、消金量化評等模型，定期驗證與維護，建立合庫銀行及子公司內部信用評等制度，對於企業金融戶依信用品質分為九個信用等級，消費金融客戶則依業務別分為九或十個等級客觀評估風險。

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

## (2) 存放及拆借銀行同業

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

## (3) 債務工具投資及衍生金融工具

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

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

合庫銀行及子公司針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。合庫銀行及子公司於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，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9月30日	105年12月31日	105年9月30日
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 95,717,542	\$ 101,561,712	\$ 104,053,761
不可撤銷之信用卡授信承諾	44,354,720	41,895,556	40,257,871
已開立但尚未使用之信用狀餘額	19,625,387	21,152,739	21,146,228
各類保證款項	84,123,648	78,348,294	78,409,079

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

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦

相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。合庫銀行及子公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易。惟佔合庫銀行授信餘額 10% 以上者，依產業別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

產業別	106年9月30日		105年12月31日		105年9月30日	
	金額	佔該項目 %	金額	佔該項目 %	金額	佔該項目 %
自然人	\$ 805,538,755	40	\$ 809,134,142	39	\$ 814,904,266	40
製造業	379,278,848	19	327,044,724	16	321,227,796	16

合庫銀行及子公司持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、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9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	\$ 3,004,123	\$ 37,342	\$ 57,801	\$ 3,099,266	\$ 20,471	\$ 16,010	\$ 3,062,785
—其 他	12,366,318	31,818	433,854	12,831,990	249,943	282,894	12,299,153
貼現及放款	1,969,507,664	9,019,444	30,624,099	2,009,151,207	5,735,998	18,355,463	1,985,059,746

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9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	\$ 2,460,903	\$ 42,151	\$ 66,974	\$ 2,570,028	\$ 27,614	\$ 20,997	\$ 2,521,417
—其 他	10,995,288	34,244	548,854	11,578,386	359,242	279,319	10,939,825
貼現及放款	1,930,166,162	10,367,177	26,946,283	1,967,479,622	5,676,638	16,074,313	1,945,728,671

(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9月30日	105年12月31日	105年9月30日
放款業務			
—有擔保	\$1,403,227,739	\$1,407,436,657	\$1,389,851,294
—無擔保	566,279,925	545,657,947	540,314,868
合 計	\$1,969,507,664	\$1,953,094,604	\$1,930,166,162

(3) 有價證券投資之信用品質分析

106年9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						
—債券投資	\$ 145,557,273	\$ -	\$ -	\$ 145,557,273	\$ -	\$ 145,557,273
—股權投資	4,566,929	-	-	4,566,929	-	4,566,929
—其 他	237,079	-	-	237,079	-	237,079
持有至到期日金融資產						
—債券投資	105,498,002	-	-	105,498,002	3,333	105,494,669
—其 他	407,056,418	-	-	407,056,418	-	407,056,418
其他金融資產						
—債券投資	82,454,225	-	-	82,454,225	-	82,454,225
—股權投資	4,092,383	-	-	4,092,383	-	4,092,383
—其 他	20,125,345	-	-	20,125,345	-	20,125,345

105年12月31日	未逾期亦未減損部 位 金額 ( A )	已逾期未減損部 位 金額 ( B )	已 減 損 部 位 金 額 ( C )	總計(A)+(B)+(C)	已 提 列 損 失 金 額 ( D )	淨 額 ( A ) + ( B ) + ( C ) - ( D )
備供出售金融資產						
－債券投資	\$ 119,127,606	\$ -	\$ -	\$ 119,127,606	\$ -	\$ 119,127,606
－股權投資	4,230,764	-	-	4,230,764	-	4,230,764
－其 他	282,576	-	-	282,576	-	282,576
持有至到期日金融資產						
－債券投資	77,851,299	-	-	77,851,299	10,859	77,840,440
－其 他	432,208,524	-	-	432,208,524	-	432,208,524
其他金融資產						
－債券投資	80,049,395	-	-	80,049,395	-	80,049,395
－股權投資	4,092,383	-	-	4,092,383	-	4,092,383
－其 他	17,133,396	-	-	17,133,396	-	17,133,396

105年9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						
－債券投資	\$ 108,455,485	\$ -	\$ -	\$ 108,455,485	\$ -	\$ 108,455,485
－股權投資	4,576,019	-	-	4,576,019	-	4,576,019
－其 他	330,045	-	-	330,045	-	330,045
持有至到期日金融資產						
－債券投資	68,404,369	-	-	68,404,369	10,956	68,393,413
－其 他	424,400,526	-	-	424,400,526	-	424,400,526
其他金融資產						
－債券投資	83,312,625	-	-	83,312,625	-	83,312,625
－股權投資	4,092,383	-	-	4,092,383	-	4,092,383
－其 他	16,915,438	-	-	16,915,438	-	16,915,438

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9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	\$ 29,728	\$ 7,614	\$ 37,342
— 其 他	18,027	13,791	31,818
貼現及放款			
放款業務			
— 有 擔 保	5,746,772	2,310,006	8,056,778
— 無 擔 保	884,860	77,806	962,666
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9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	\$ 34,367	\$ 7,784	\$ 42,151
— 其 他	20,143	14,101	34,244
貼現及放款			
放款業務			
— 有 擔 保	7,098,384	2,096,947	9,195,331
— 無 擔 保	951,111	220,735	1,171,846
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9月30日	105年12月31日	105年9月30日
利率風險	利率曲線上升 100 基點	(\$ 104,788)	(\$ 338,493)	(\$ 341,606)
	利率曲線下跌 100 基點	112,136	363,546	368,773
外匯風險	USD/NTD、EUR/NTD 上升 3%	( 177,872)	( 132,789)	( 130,634)
	USD/NTD、EUR/NTD 下跌 3%	177,872	132,789	130,634
	其他幣別(人民幣、澳幣等)/NTD 上升 5%	( 3,094)	220,149	226,467
	其他幣別(人民幣、澳幣等)/NTD 下跌 5%	3,094	( 220,149)	( 226,487)
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	143,492	120,054	83,582
	權益證券價格下跌 15%	( 138,248)	( 120,054)	( 83,582)

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9月30日		105年1月1日至9月30日	
	平均值	平均利率 (%)	平均值	平均利率 (%)
<u>孳息資產</u>				
存放銀行同業及其他金融資產—存放銀行同業	\$ 30,332,656	2.13	\$ 26,298,824	1.82
存放央行	162,862,757	0.36	430,380,931	0.56
拆放銀行同業及其他金融資產—拆放證券公司	73,488,021	1.41	124,774,678	0.93
持有供交易之金融資產	14,311,292	0.63	18,286,290	0.51
附賣回票券及債券投資	771,629	0.33	2,106,957	0.34
貼現及放款	1,958,068,637	2.01	1,966,912,674	2.02
備供出售金融資產	132,892,225	1.95	97,363,433	2.07
持有至到期日金融資產	513,709,138	0.72	205,582,027	0.44
無活絡市場之債務工具投資	81,685,899	2.29	82,502,042	2.04
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	223,058,592	0.71	209,778,769	0.53
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	12,168,264	4.49	12,933,175	4.32
附買回票券及債券負債	10,160,309	0.23	12,953,894	0.29
活期存款	481,337,429	0.11	486,660,563	0.12
活期儲蓄存款	808,437,907	0.27	761,024,486	0.33
定期存款	467,950,898	1.13	496,004,079	1.04
定期儲蓄存款	661,662,656	1.07	679,801,896	1.17
公庫存款	82,552,230	0.66	80,707,024	0.72
可轉讓定期存單	3,870,753	0.31	5,823,879	0.31
結構型商品	2,885,480	1.35	5,122,613	0.65
應付金融債券	71,657,619	1.34	69,701,241	1.37

(2) 台灣聯合銀行

	106年1月1日至9月30日		105年1月1日至9月30日	
	平均 值	平均利率 (%)	平均 值	平均利率 (%)
<u>孳息資產</u>				
存放銀行同業	\$ 79,788	0.27	\$ 51,628	0.07
存放央行	273,537	-	150,152	0.01
貼現及放款	7,826,189	2.10	8,984,455	2.14
無活絡市場之債務工具 投資	1,562,110	0.80	1,784,455	0.94
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	7,466,442	0.69	8,421,403	0.39
活期存款	51,723	-	44,138	-
定期存款	84,821	1.24	86,338	0.82

合庫銀行及子公司匯率風險集中資訊如下：

單位：仟元

金融資產	106年9月30日		
	外幣	匯率	新台幣
美金	\$ 10,650,724	30.2600	\$ 322,290,910
人民幣	11,192,328	4.5510	50,936,283
澳幣	894,859	23.7350	21,239,480
歐元	383,513	35.7500	13,710,585
日圓	38,261,331	0.2693	10,303,777
港幣	1,453,573	3.8730	5,629,687
南非幣	1,636,021	2.2300	3,648,327
英鎊	77,877	40.5600	3,158,686
加拿大幣	67,696	24.2800	1,643,670
紐西蘭幣	32,484	21.8100	708,477
瑞士法郎	16,009	31.2450	500,216
瑞典克朗	20,472	3.7200	76,157
新加坡幣	1,686	22.3000	37,594
柬埔寨幣	745,629	0.0074	5,518
泰銖	4,476	0.9128	4,086
菲國披索	3,030	0.5946	1,802

(接次頁)

(承前頁)

金 融 負 債	106年9月30日		
	外 幣	匯 率	新 台 幣
美 金	\$ 11,358,630	30.2600	\$ 343,712,138
人 民 幣	10,250,732	4.5510	46,651,081
澳 幣	745,320	23.7350	17,690,176
日 圓	49,948,134	0.2693	13,451,033
南 非 幣	3,044,063	2.2300	6,788,259
歐 元	180,599	35.7500	6,456,428
紐西蘭幣	141,145	21.8100	3,078,377
港 幣	771,910	3.8730	2,989,606
英 鎊	45,637	40.5600	1,851,017
加拿大幣	62,387	24.2800	1,514,755
瑞士法郎	15,925	31.2450	497,564
新加坡幣	10,157	22.3000	226,510
瑞典克朗	15,094	3.7200	56,149
泰 銖	14,210	0.9128	12,971
菲國披索	74	0.5946	44
柬埔寨幣	2,889	0.0074	21
馬 來 幣	-	7.1690	2

金 融 資 產	105年12月31日		
	外 幣	匯 率	新 台 幣
美 金	\$ 10,154,784	32.2200	\$ 327,187,132
人 民 幣	11,012,099	4.6240	50,919,947
澳 幣	810,265	23.3450	18,915,634
歐 元	410,380	33.9800	13,944,703
日 圓	45,466,810	0.2771	12,598,853
港 幣	1,363,517	4.1540	5,664,050
英 鎊	109,134	39.6100	4,322,797
南 非 幣	1,530,864	2.3700	3,628,149
加拿大幣	127,698	23.9200	3,054,547
紐西蘭幣	29,023	22.4600	651,851
瑞士法郎	8,722	31.6050	275,669
新加坡幣	5,439	22.3100	121,342
瑞典克朗	2,920	3.5500	10,368
泰 銖	7,357	0.9042	6,652
柬埔寨幣	736,959	0.0080	5,869
菲國披索	4,412	0.6510	2,872

(接次頁)

(承前頁)

金 融 負 債	105年12月31日		
	外 幣	匯 率	新 台 幣
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

金 融 資 產	105年9月30日		
	外 幣	匯 率	新 台 幣
美 金	\$ 9,924,016	31.3600	\$ 311,217,150
人 民 幣	11,295,024	4.6940	53,018,844
澳 幣	818,079	23.9250	19,572,535
日 圓	51,613,715	0.3104	16,020,897
歐 元	353,440	35.1800	12,434,030
英 鎊	123,891	40.6600	5,037,391
港 幣	1,157,619	4.0430	4,680,255
南 非 幣	1,370,887	2.2500	3,084,496
加拿大幣	124,519	23.8500	2,969,768
紐西蘭幣	18,767	22.7500	426,951
瑞士法郎	7,347	32.4550	238,453
瑞典克朗	10,265	3.6600	37,571
新加坡幣	841	22.9700	19,309
泰 銖	10,063	0.9088	9,145
柬埔寨幣	720,738	0.0076	5,478
菲國披索	2,565	0.6469	1,659

(接次頁)

(承前頁)

金 融 負 債	105年9月30日		
	外 幣	匯 率	新 台 幣
美 金	\$ 11,249,940	31.3600	\$ 352,798,114
人 民 幣	10,564,382	4.6940	49,589,210
澳 幣	803,498	23.9250	19,223,686
南 非 幣	3,076,333	2.2500	6,921,749
日 圓	21,826,648	0.3104	6,774,991
歐 元	170,187	35.1800	5,987,196
港 幣	952,204	4.0430	3,849,760
英 鎊	85,595	40.6600	3,480,284
紐西蘭幣	78,920	22.7500	1,795,423
加拿大幣	57,931	23.8500	1,381,655
新加坡幣	10,162	22.9700	233,426
瑞士法郎	6,833	32.4550	221,762
瑞典克朗	17,248	3.6600	63,126
泰 銖	9,121	0.9088	8,289
菲國披索	51	0.6469	33
柬埔寨幣	2,888	0.0076	22
馬 來 幣	-	7.5680	2

#### 4. 流動性風險

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

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

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

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

資金調度單位依分層負責明細表及相關準則之權責執行日常資金流量管理。

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

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

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

合庫銀行於 106 年 9 月份、105 年 12 月份及 105 年 9 月份之流動性準備比率分別為 25.26%、25.51%、25.63%。

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9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	\$ 147,485,775	\$ 47,721,562	\$ 6,028,900	\$ 3,279,775	\$ -	\$ 204,516,012
透過損益按公允價值衡量之金融負債	100,724	-	-	-	12,104,000	12,204,724
附買回票券及債券負債	6,423,393	2,209,742	1,652,844	142,206	-	10,428,185
應付款項	26,954,461	1,294,794	2,040,167	3,800,514	1,833,154	35,923,090
存款及匯款	248,337,275	313,196,013	425,468,603	601,798,989	994,511,408	2,583,312,288
應付金融債券	4,000,000	-	-	14,610,000	50,000,000	68,610,000
其他到期資金流出項目	3,192,284	730,632	12,980	25,960	272,450	4,234,306

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9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	\$ 158,617,197	\$ 50,413,596	\$ 7,777,257	\$ 4,558,854	\$ -	\$ 221,366,904
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	12,544,000	12,544,000
附買回票券及債券負債	5,703,989	2,508,783	1,865,553	22,473	-	10,100,798
應付款項	32,230,976	1,543,705	1,988,623	3,491,479	1,538,774	40,793,557
存款及匯款	246,713,998	322,326,688	418,988,960	579,610,132	982,222,402	2,549,862,180
應付金融債券	-	-	-	8,000,000	66,610,000	74,610,000
其他到期資金流出項目	3,168,928	592,342	28,394	75,162	560,902	4,425,728

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9月30日暨105年12月31日及9月30日，0-30天時間帶之資金支出將分別增加1,357,393,290仟元、1,332,990,997仟元及1,307,037,466仟元。

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9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	\$ 97	\$ 66	\$ 275	\$ 175	\$ -	\$ 613
－利率衍生工具	( 3,859)	( 551)	( 4,078)	( 6,853)	( 6,627)	( 21,968)

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9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	\$ 15	\$ 7,496	\$ 5,771	\$ 4,385	\$ -	\$ 17,667
－利率衍生工具	( 2,655)	( 87)	( 1,404)	( 3,580)	( 6,555)	( 14,281)

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

106年9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	\$ 99,247,171	\$ 58,234,912	\$ 19,504,577	\$ 16,191,741	\$ -	\$ 193,178,401
現金流入	99,697,311	58,527,319	19,613,742	16,265,472	-	194,103,844
利率衍生工具						
現金流出	123,802	403,527	54,235	144,419	19,929,389	20,655,372
現金流入	453,775	272,906	-	553,272	28,691,166	29,971,119
現金流出小計	99,370,973	58,638,439	19,558,812	16,336,160	19,929,389	213,833,773
現金流入小計	100,151,086	58,800,225	19,613,742	16,818,744	28,691,166	224,074,963
現金流量淨額	780,113	161,786	54,930	482,584	8,761,777	10,241,190



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9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	\$ 71,964,616	\$ 74,498,300	\$ 40,684,568	\$ 15,035,560	\$ 50,026	\$ 202,233,070
現金流入	72,808,000	75,791,659	41,467,370	15,255,108	50,046	205,372,183
利率衍生工具						
現金流出	129,729	1,224	130,447	314,831	-	576,231
現金流入	130,144	-	129,729	308,500	-	568,373
現金流出小計	72,094,345	74,499,524	40,815,015	15,350,391	50,026	202,809,301
現金流入小計	72,938,144	75,791,659	41,597,099	15,563,608	50,046	205,940,556
現金流量淨額	843,799	1,292,135	782,084	213,217	20	3,131,255

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9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	\$ 2,081,920	\$ 2,431,671	\$ 2,618,573	\$ 16,933,714	\$ 71,651,664	\$ 95,717,542
不可撤銷之信用卡授信承諾	7,530	128,149	2,657,603	1,570,236	39,991,202	44,354,720
已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,510,753	10,931,893	1,759,937	219,336	2,203,468	19,625,387
各類保證款項	1,878,564	7,958,686	4,844,655	9,348,110	60,093,633	84,123,648

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9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	\$ 2,027,862	\$ 3,958,723	\$ 8,822,140	\$ 11,992,048	\$ 77,252,988	\$ 104,053,761
不可撤銷之信用卡授信承諾	9,060	200,968	796,320	1,879,616	37,371,907	40,257,871
已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,388,999	10,045,482	2,552,667	1,250,117	2,908,963	21,146,228
各類保證款項	2,518,486	7,404,131	5,022,027	8,254,680	55,209,755	78,409,079

## 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 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 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 439,920 仟元、445,220 仟元及 437,719 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 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 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 22,203 仟元、20,690 仟元及 20,264 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 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 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 17,838 仟元、18,966 仟元及 18,079 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 9 月 30 日將分別減少 192,745 仟元及 173,982 仟元。

合庫人壽截至 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 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9月30日			105年12月31日		
	原幣	匯率	新台幣	原幣	匯率	新台幣
<b>金融資產</b>						
<u>銀行存款</u>						
美金	\$ 9,809	30.24	\$ 296,564	\$ 7,099	32.19	\$ 228,515
南非幣	26,823	2.23	59,827	113	2.37	268
澳幣	2,092	23.68	49,545	4,112	23.28	95,728
歐元	463	35.70	16,514	477	33.88	16,162
<u>應收款項</u>						
美金	6,867	30.24	207,638	5,573	32.19	179,387
人民幣	2,544	4.55	11,566	2,849	4.62	13,160
<u>備供出售金融資產</u>						
美金	379,939	30.24	11,487,459	326,726	32.19	10,517,323
人民幣	70,885	4.55	322,242	30,687	4.62	141,745
<u>無活絡市場之債務</u>						
<u>工具投資</u>						
美金	240,875	30.24	7,282,852	241,341	32.19	7,768,778
人民幣	203,069	4.55	923,152	240,999	4.62	1,113,173
<b>金融負債</b>						
<u>存入保證金</u>						
美金	-	30.24	-	430	32.19	13,842

	105年9月30日		
	外幣	匯率	帳面金額
<b>金融資產</b>			
<u>銀行存款</u>			
美金	\$ 11,297	31.38	\$ 354,514
南非幣	766	2.27	1,729
澳幣	1,585	23.91	37,893
歐元	502	35.18	17,676
<u>應收款項</u>			
美金	6,006	31.38	188,482
人民幣	2,164	4.70	10,164
<u>備供出售金融資產</u>			
美金	297,805	31.38	9,345,121
人民幣	31,050	4.70	145,810
<u>無活絡市場之債務</u>			
<u>工具投資</u>			
美金	\$ 241,497	31.38	\$ 7,578,171
人民幣	240,999	4.70	1,131,729
<b>金融負債</b>			
<u>存入保證金</u>			
美金	2,170	31.38	68,095

### 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 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 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 1,928,673 仟元、1,958,955 仟元及 1,986,936 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 115,125 仟元、180,906 仟元及 244,611 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9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)	\$ 21,210,522	\$ 21,210,522	50%	\$ 21,025,750	\$ 21,025,750	51%
國內公司債券 (twAAA~twAA)	1,425,086	1,433,493	3%	597,327	606,527	2%
國外政府債券	17,901	17,901	-	6,188	6,188	-
國外公司債券 (Aa2~A2)	12,533,077	12,669,693	30%	14,414,689	14,503,263	35%
國外公司債券(A3)	3,576,586	3,618,326	9%	1,249,735	1,259,464	3%
國外公司債券 (Baa1~Ba1)	3,520,590	3,581,057	8%	3,596,421	3,612,572	9%
	<u>\$ 42,283,762</u>	<u>\$ 42,530,992</u>	<u>100%</u>	<u>\$ 40,890,110</u>	<u>\$ 41,013,764</u>	<u>100%</u>

	105年9月30日		
	帳面價值	公允價值	比重
國內政府債券(註1)	\$ 23,191,625	\$ 23,191,625	55%
國內公司債券 (twAAA~twAA)	600,796	613,586	2%
國外公司債券 (Aa2~A2)	13,252,465	13,569,301	32%
國外公司債券(A3)	1,253,016	1,268,183	3%
國外公司債券 (Baa1~Ba1)	3,508,748	3,598,512	8%
	<u>\$ 41,806,650</u>	<u>\$ 42,241,207</u>	<u>100%</u>

註1：國內政府債券餘額包含其他資產－營業保證金。

註2：以上信評機構為中華信評或穆迪公司。

### 3. 流動性風險

#### (1) 流動性風險之來源及定義

流動性風險係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之風險。

#### (2) 流動性風險管理政策及流程

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

#### (3) 到期分析

##### i 為管理流動性風險而持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

合庫人壽為確保資金足以支付到期負債（合庫人壽未有銀行借款及財務保證合約，非衍生金融負債皆係一年內到期之金融負債），主要係藉由金融機構存款、短期票券（含票券附條件交易）及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9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	(\$ 6,771)	\$ -	\$ -	\$ -
換匯合約	( 50,705)	-	-	-
	(\$ 57,476)	\$ -	\$ -	\$ -

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	( <u>129,137</u> )	-	-	-
	<u>(\$ 260,665)</u>	<u>(\$ 46,673)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

105年9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	(\$ 93,500)	(\$ 30,141)	\$ -	\$ -
換匯合約	<u>227,094</u>	-	-	-
	<u>\$ 133,594</u>	<u>(\$ 30,141)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

## (六) 保險合約資訊

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

合庫人壽承受之保險風險之管理程序及方法彙總說明如下：

### 1. 保險風險之衡量及管理

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

就保險合約而言，合庫人壽須承擔死亡率、罹病率、脫退率、利率及費用率等風險以及投資所收取保險費之投資報酬率的不確定性。按照保險合約的性質，該等保險責任發生、金額及時間的不確定性本為保險合約之固有風險。對承保風險包括死亡、意外或罹病等之壽險、意外險及健康險合約而言，影響保險風險最重大的因素為整體實際賠付可能超出原本對於保險事故預期發生頻率或嚴重程度。此外，合庫人壽須承擔自然及人為災難事件產生的損失，該等事件的頻率及嚴重程度，以及與其有關的虧損為不可預測的。對於生存屬承保風險的年金險



合約而言，保險風險最重大影響因素為醫療水準不斷的提升有助於壽命的延長。

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

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

## 2. 保險風險集中度及理賠發展趨勢

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

下表係列示賠案之理賠發展趨勢（不包含將於一年內已確定給付金額及時間之案件），各事故年度係指賠案出險年度，橫軸則代表賠案之發展年度，每一斜線代表每一年度 12 月 31 日之各事故年度累積已通報賠款金額，所稱已發生賠款金額包括已付及未付賠款，說明合庫人壽如何隨時間經過估計各事故年度之理賠金額。影響合庫人壽賠款準備提存數之情況與趨勢未必與未來相同，因此，預計未來賠付金額並無法由下表之理賠發展趨勢據以決定之。

(1) 直接業務損失發展

意外 年 度	發 展 年								數 準 備 金		
	1	2	3	4	5	6	7	8			
99	3	35	35	35	35	35	35	35	35	-	
100	4,170	7,263	7,786	7,854	7,854	8,034	8,034	8,034	8,034	-	
101	12,366	20,155	21,177	21,070	21,111	21,112	21,112	21,112	21,112	-	
102	19,586	27,531	27,762	28,666	28,554	28,556	28,556	28,556	28,556	2	
103	25,862	28,357	28,976	31,000	31,005	31,007	31,007	31,007	31,007	7	
104	35,899	42,080	42,252	44,406	44,413	44,416	44,416	44,416	44,416	2,164	
105	26,485	31,129	31,722	32,226	32,232	32,235	32,235	32,235	32,235	1,106	
106	51,513	64,050	65,381	67,034	67,047	67,052	67,052	67,052	67,052	15,539	
										未報未付賠款準備	18,818
										加：已報未付賠款	17,321
										賠款準備金餘額	<u>36,139</u>

(2) 自留業務損失發展

意外 年 度	發 展 年								數 準 備 金		
	1	2	3	4	5	6	7	8			
99	3	35	35	35	35	35	35	35	35	-	
100	4,170	7,263	7,786	7,854	7,854	8,034	8,034	8,034	8,034	-	
101	10,307	18,108	19,129	19,023	19,063	19,065	19,065	19,065	19,065	-	
102	19,497	26,841	27,071	27,975	27,862	27,865	27,865	27,865	27,865	3	
103	25,174	27,659	28,278	30,301	30,306	30,309	30,309	30,309	30,309	8	
104	31,538	37,711	37,884	39,162	39,169	39,172	39,172	39,172	39,172	1,288	
105	25,930	30,499	31,077	31,556	31,563	31,565	31,565	31,565	31,565	1,066	
106	51,450	63,971	65,299	66,950	66,962	66,967	66,967	66,967	66,967	15,517	
										未報未付賠款準備	17,882
										加：已報未付賠款	17,035
										賠款準備金餘額	<u>34,917</u>

3. 保險風險敏感度分析

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

保險合約及具裁量參與特性之金融工具

	106年9月30日		
	假 設 變 動	稅前損益變動	權 益 變 動
折 現 率	0.25%	\$ 55,544	\$ 46,102
折 現 率	( 0.25%)	( 55,668)	( 46,204)
死 亡 率	10%	( 12,745)	( 10,579)
死 亡 率	( 10%)	12,743	10,576
脫 退 率	30%	11,881	9,861
脫 退 率	( 30%)	( 12,016)	( 9,973)
罹 病 率 / 損 失 率	15%	( 8,958)	( 7,436)
費 用 率	10%	( 47,056)	( 39,057)

105年12月31日			
	假 設 變 動	稅 前 損 益 變 動	權 益 變 動
折 現 率	0.25%	\$ 69,605	\$ 57,772
折 現 率	( 0.25%)	( 67,760)	( 57,901)
死 亡 率	10%	( 15,025)	( 12,471)
死 亡 率	( 10%)	15,025	12,471
脫 退 率	30%	2,472	2,052
脫 退 率	( 30%)	( 3,909)	( 3,245)
罹 病 率 / 損 失 率	15%	( 12,234)	( 10,154)
費 用 率	10%	( 65,622)	( 54,466)

105年9月30日			
	假 設 變 動	稅 前 損 益 變 動	權 益 變 動
折 現 率	0.25%	\$ 55,046	\$ 45,688
折 現 率	( 0.25%)	( 55,168)	( 45,789)
死 亡 率	10%	( 10,426)	( 8,654)
死 亡 率	( 10%)	10,424	8,652
脫 退 率	30%	7,776	6,454
脫 退 率	( 30%)	( 8,614)	( 7,150)
罹 病 率 / 損 失 率	15%	( 9,081)	( 7,537)
費 用 率	10%	( 43,577)	( 36,168)

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9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	\$ 22,098,306	\$ 22,147,486	\$ 22,098,306	\$ 22,147,486	(\$ 49,180)
備供出售金融資產 — 附買回條件協議	18,084,568	18,491,216	18,084,568	18,491,216	( 406,648 )
持有至到期日金融資產 — 附買回條件協議	1,561,050	1,559,254	1,602,241	1,559,254	42,987

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9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	\$ 16,510,422	\$ 16,442,400	\$ 16,510,422	\$ 16,442,400	\$ 68,022
備供出售金融資產 — 附買回條件協議	17,724,049	17,752,933	17,724,049	17,752,933	( 28,884 )
持有至到期日金融資產 — 附買回條件協議	201,202	200,155	206,890	200,155	6,735

#### (八) 金融資產與金融負債之互抵

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

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

106年9月30日

金融資產 附買回條件協議	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	所收取之 現金擔保品	淨額
		\$ 1,813,474	\$ -	\$ 1,813,474	(\$ 1,461,056)	\$ -

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	設定質押之現金擔保品	淨額
附買回條件協議	<u>\$ 42,197,956</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 42,197,956</u>	<u>(\$ 41,507,492)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 690,464</u>

### 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	所收取之現金擔保品	淨額
附賣回條件協議	<u>\$ 1,298,413</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,298,413</u>	<u>(\$ 1,298,413)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

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	設定質押之現金擔保品	淨額
附買回條件協議	<u>\$ 44,139,415</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 44,139,415</u>	<u>(\$ 43,430,840)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 708,575</u>

### 105 年 9 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	所收取之現金擔保品	淨額
附賣回條件協議	<u>\$ 1,514,437</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,514,437</u>	<u>(\$ 1,514,437)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

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	設定質押之現金擔保品	淨額
附買回條件協議	<u>\$ 34,395,488</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 34,395,488</u>	<u>(\$ 33,985,906)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 409,582</u>

### 四三、資本管理

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

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

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

依票券金融管理法及票券金融公司資本適足性管理辦法規定，票券公司自有資本與風險性資產之比率不得低於 8%。

依證券商管理規則及有關辦法規定，為促進證券市場健全發展及提昇證券商競爭力，證券商之自有資本適足比率，應達百分之一百五十；凡實際比率低於規定標準者，主管機關得限制相關業務。

依保險法及保險業資本適足性管理辦法，保險業自有資本與風險資本之比率不得低於百分之二百。

#### 四四、合庫金控及子公司資產品質、授信風險集中情形及獲利能力等相關資訊

(一) 合庫銀行資產品質：請參閱附表二。

(二) 授信風險集中情形

##### 1. 合庫銀行

單位：新台幣仟元，%

排 名 (註1)	106年9月30日			105年9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	\$ 41,951,293	21.16	集團 A 鐵路運輸業	\$ 48,787,525	25.60
2	集團 B 石油及煤製品製造業	20,816,056	10.50	集團 B 石油及煤製品製造業	26,000,137	13.64
3	集團 C 港埠業	18,443,898	9.30	集團 C 港埠業	19,196,397	10.07
4	集團 D 電腦及其週邊設備製造業	12,433,170	6.27	集團 D 電腦及其週邊設備製造業	12,618,470	6.62
5	集團 E 棉紡紗業	10,589,865	5.34	集團 F 船務代理業	10,721,431	5.63
6	集團 F 船務代理業	10,473,069	5.28	集團 K 棉紡紗業	9,700,064	5.09
7	集團 G 不動產開發業	9,740,718	4.91	集團 E 棉紡紗業	9,612,049	5.04
8	集團 H 不動產開發業	9,735,428	4.91	集團 J 鋼鐵冶煉業	8,794,350	4.61
9	集團 I 液晶面板及其組件製造業	9,566,777	4.82	集團 I 液晶面板及其組件製造業	8,704,366	4.57
10	集團 J 鋼鐵冶煉業	9,517,290	4.80	集團 H 不動產開發業	7,688,757	4.03

## 2. 合庫票券

單位：新台幣仟元，%

排 名 (註1)	106年9月30日			105年9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	19.26	集團 E 船務代理業	\$ 700,000	14.15
2	集團 B 不動產開發業	663,800	13.32	集團 C 鍊鋁業	640,000	12.94
3	集團 C 鍊鋁業	650,000	13.04	集團 G 未分類其他金融中介業	635,000	12.84
4	集團 D 人造纖維製造業	630,000	12.64	集團 K 汽車租賃業	604,000	12.21
5	集團 E 船務代理業	620,000	12.44	集團 F 汽機車零配件、用品批發業	600,000	12.13
6	集團 F 汽機車零配件、用品批發業	600,000	12.04	集團 D 人造纖維製造業	540,000	10.91
7	集團 G 未分類其他金融中介業	590,000	11.84	集團 A 未分類其他金融中介業	530,000	10.71
8	集團 H 不動產開發業	555,000	11.13	集團 L 民間融資業	520,000	10.51
9	集團 I 紙漿製造業	550,000	11.03	集團 I 紙漿製造業	490,000	9.90
10	集團 J 其他綜合商品零售業	510,000	10.23	集團 M 餐飲業	480,000	9.70

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9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	2,196,800,443	83,822,017	31,014,482	239,969,001	2,551,605,943
利率敏感性負債	887,205,447	1,297,990,672	106,421,203	49,262,689	2,340,880,011
利率敏感性缺口	1,309,594,996	( 1,214,168,655)	( 75,406,721)	190,706,312	210,725,932
淨值					182,051,684
利率敏感性資產與負債比率					109.00
利率敏感性缺口與淨值比率					115.75

105年9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	2,246,093,734	79,113,638	12,122,942	201,113,858	2,538,444,172
利率敏感性負債	871,606,199	1,256,059,851	124,908,579	58,775,000	2,311,349,629
利率敏感性缺口	1,374,487,535	( 1,176,946,213)	( 112,785,637)	142,338,858	227,094,543
淨值					180,620,337
利率敏感性資產與負債比率					109.83
利率敏感性缺口與淨值比率					125.73

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9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	11,556,284	1,021,472	350,294	1,171,395	14,099,445
利率敏感性負債	13,280,640	1,281,350	753,403	5,000	15,320,393
利率敏感性缺口	( 1,724,356)	( 259,878)	( 403,109)	1,166,395	( 1,220,948)
淨值					536,711
利率敏感性資產與負債比率					92.03
利率敏感性缺口與淨值比率					( 227.49)

105 年 9 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	10,133,437	1,166,902	475,447	743,789	12,519,575
利率敏感性負債	12,533,816	1,229,375	602,901	15,000	14,381,092
利率敏感性缺口	( 2,400,379 )	( 62,473 )	( 127,454 )	728,789	( 1,861,517 )
淨 值					317,050
利率敏感性資產與負債比率					87.06
利率敏感性缺口與淨值比率					( 587.14 )

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 9 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	314,746	69,065	-	-	383,811
利率敏感性負債	305,334	816	1,033	-	307,183
利率敏感性缺口	9,412	68,249	( 1,033 )	-	76,628
淨 值					71,456
利率敏感性資產與負債比率					124.95
利率敏感性缺口與淨值比率					107.24

105 年 9 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	283,086	90,266	-	-	373,352
利率敏感性負債	220,038	55,439	27,864	-	303,341
利率敏感性缺口	63,048	34,827	( 27,864 )	-	70,011
淨 值					63,464
利率敏感性資產與負債比率					123.08
利率敏感性缺口與淨值比率					110.32

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9月30日	105年9月30日
資產報酬率	稅前	0.55	0.50
	稅後	0.48	0.44
淨值報酬率	稅前	9.19	8.48
	稅後	8.00	7.43
純益	率	34.76	33.73

2. 合庫金控

項	目	106年9月30日	105年9月30日
資產報酬率	稅前	7.27	6.81
	稅後	7.28	6.81
淨值報酬率	稅前	7.92	7.36
	稅後	7.93	7.36
純益	率	98.73	98.74

3. 合庫銀行

項	目	106年9月30日	105年9月30日
資產報酬率	稅前	0.52	0.47
	稅後	0.45	0.41
淨值報酬率	稅前	8.39	7.84
	稅後	7.22	6.80
純益	率	33.70	30.54

4. 合庫票券

項		目	106年9月30日	105年9月30日
資產報酬率	稅	前	1.23	1.33
	稅	後	1.22	1.30
淨值報酬率	稅	前	10.57	11.34
	稅	後	10.45	11.11
純		益	111.06	86.61

5. 合庫證券

項		目	106年9月30日	105年9月30日
資產報酬率	稅	前	1.83	1.69
	稅	後	1.64	1.55
淨值報酬率	稅	前	8.27	5.26
	稅	後	7.40	4.82
純		益	34.16	29.41

6. 合庫人壽

項		目	106年9月30日	105年9月30日
資產報酬率	稅	前	0.63	0.63
	稅	後	0.64	0.61
淨值報酬率	稅	前	11.52	11.12
	稅	後	11.81	10.69
純		益	58.64	54.64

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9月30日

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		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	2,925,266,644	271,166,256	416,450,715	202,670,402	166,761,946	358,133,863	1,510,083,462
主要到期資金流出	3,418,320,977	200,890,610	181,510,994	409,421,548	452,029,162	655,946,771	1,518,521,892
期距缺口	( 493,054,333)	70,275,646	234,939,721	( 206,751,146)	( 285,267,216)	( 297,812,908)	( 8,438,430)

105年9月30日

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		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	2,884,365,950	353,601,778	435,630,019	159,359,767	156,391,046	308,463,954	1,470,919,386
主要到期資金流出	3,402,795,969	204,620,471	181,472,035	402,923,631	464,040,334	651,756,523	1,497,982,975
期距缺口	( 518,430,019)	148,981,307	254,157,984	( 243,563,864)	( 307,649,288)	( 343,292,569)	( 27,063,589)

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9月30日

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	22,580,494	8,174,946	4,602,774	2,444,242	1,322,270	6,036,262
主要到期資金流出	26,904,085	11,832,970	4,976,043	3,225,973	3,692,293	3,176,806
期距缺口	( 4,323,591)	( 3,658,024)	( 373,269)	( 781,731)	( 2,370,023)	2,859,456

105年9月30日

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	20,616,407	7,439,277	3,686,307	2,475,524	1,388,179	5,627,120
主要到期資金流出	24,995,115	11,129,165	4,330,513	2,956,888	3,617,603	2,960,946
期距缺口	( 4,378,708)	( 3,689,888)	( 644,206)	( 481,364)	( 2,229,424)	2,666,174

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9月30日

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	383,811	51,928	-	-	22,743	309,140
主要到期資金流出	312,355	100,010	205,324	816	1,033	5,172
期距缺口	71,456	( 48,082)	( 205,324)	( 816)	21,710	303,968

105 年 9 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	373,352	68,362	16,307	1,500	30,115	257,068
主要到期資金流出	309,888	105,535	114,503	55,439	27,920	6,491
期距缺口	63,464	( 37,173 )	( 98,196 )	( 53,939 )	2,195	250,577

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 9 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	10,053,634	12,851,013	769,739	-	-
	債 券	-	-	900,000	100,000	13,038,950
	銀行存款	4,724,045	-	-	70,200	-
	合 計	14,777,679	12,851,013	1,669,739	170,200	13,038,950
資 金 來 源	借 入 款	16,860,000	-	-	-	-
	附買回交易餘額	21,439,950	534,697	100,092	-	-
	合 計	38,299,950	534,697	100,092	-	-
淨 流 量		( 23,522,271 )	12,316,316	1,569,647	170,200	13,038,950
累 積 淨 流 量		( 23,522,271 )	( 11,205,955 )	( 9,636,308 )	( 9,466,108 )	3,572,842

105 年 9 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	7,894,698	10,946,441	535,538	-	-
	債 券	500,000	487,720	1,196,930	1,040,790	13,600,000
	銀行存款	4,680,532	120,000	200	-	-
	可轉換公司債資產 交換	-	-	20,040	-	-
	合 計	13,075,230	11,554,161	1,752,708	1,040,790	13,600,000
資 金 來 源	借 入 款	13,520,000	-	-	-	-
	附買回交易餘額	11,243,146	10,644,771	559,175	-	-
	合 計	24,763,146	10,644,771	559,175	-	-
淨 流 量		( 11,687,916 )	909,390	1,193,533	1,040,790	13,600,000
累 積 淨 流 量		( 11,687,916 )	( 10,778,526 )	( 9,584,993 )	( 8,544,203 )	5,055,797

四五、合庫銀行依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄：

下列信託帳係合庫銀行信託部受託資產之情形，並未包含於本公司合併財務報告中。

信託帳資產負債表

民國 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

項 目	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日	項 目	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
信託資產				應付款項			
銀行存款	\$ 4,132,245	\$ 2,403,263	\$ 2,532,338	應付費用	\$ 2,653	\$ 4,250	\$ 3,748
短期投資				其他應付款	2,263	2,477	2,372
基金投資	157,096,384	153,234,175	155,148,101	應付基金投資	-	200	-
股票投資	1,420,982	1,735,287	2,032,316		4,916	6,927	6,120
債券投資	2,691,102	1,364,377	1,193,431	應付保管有價證券	101,445,673	75,487,067	74,973,732
結構型商品	241,024	300,778	292,145	信託資本			
	161,449,492	156,634,617	158,665,993	金錢信託	163,107,451	157,272,789	159,136,239
出借證券	314,095	833,745	650,302	不動產信託	66,890,002	55,568,875	49,328,656
應收款項	7,436	8,844	8,672	有價證券信託	1,654,091	2,432,186	2,420,759
不動產				其 他	178,474	275,144	358,494
土地	52,882,940	46,493,613	41,925,607		231,830,018	215,548,994	211,244,148
房屋及建築	12,110	12,192	23,816	各項準備與累積盈餘			
在建工程	13,069,128	9,255,459	7,631,876	本期損益	46,241	140,587	236,147
	65,964,178	55,761,264	49,581,299	收益分配金	( 198,270)	( 161,502)	( 156,687)
保管有價證券	101,445,673	75,487,067	74,973,732	累積盈虧	184,541	106,727	108,876
					32,512	85,812	188,336
信託資產總額	\$333,313,119	\$291,128,800	\$286,412,336	信託負債總額	\$333,313,119	\$291,128,800	\$286,412,336

信託財產目錄

民國 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

投 資 項 目	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
銀行存款	\$ 4,132,245	\$ 2,403,263	\$ 2,532,338
短期投資			
基金投資	157,096,384	153,234,175	155,148,101
股票投資	1,420,982	1,735,287	2,032,316
債券投資	2,691,102	1,364,377	1,193,431
結構型商品	241,024	300,778	292,145
出借證券	314,095	833,745	650,302
應收款項			
應收利息	4,645	3,353	2,870
應收現金股利	1,274	-	2,365
應收出售證券款	50	200	-
其他應收款項	1,467	5,291	3,437

(接次頁)

(承前頁)

投 資 項 目	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
不 動 產			
土 地	\$ 52,882,940	\$ 46,493,613	\$ 41,925,607
房屋及建築	12,110	12,192	23,816
在建工程	13,069,128	9,255,459	7,631,876
保管有價證券	<u>101,445,673</u>	<u>75,487,067</u>	<u>74,973,732</u>
合 計	<u>\$ 333,313,119</u>	<u>\$ 291,128,800</u>	<u>\$ 286,412,336</u>

信託帳損益表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
<u>信託收益</u>		
利息收入	\$ 4,973	\$ 3,692
現金股利收入	55,734	68,877
已實現投資利益—股票	9,714	14,081
未實現投資利益—股票	145,966	319,098
已實現投資利益—基金	262	53
未實現投資利益—基金	-	979
租金收入	13,143	22,394
其他收入	<u>760</u>	<u>833</u>
信託收益合計	<u>230,552</u>	<u>430,007</u>
<u>信託費用</u>		
管 理 費	5,163	6,690
稅捐支出	1	49
手續費支出	416	607
郵 電 費	27	24
未實現投資損失—股票	177,127	180,136
已實現投資損失—基金	427	-
未實現投資損失—基金	-	4,633
其他費用	<u>1,150</u>	<u>1,721</u>
信託費用合計	<u>184,311</u>	<u>193,860</u>
稅前淨利	46,241	236,147
所得稅費用	<u>-</u>	<u>-</u>
稅後淨利	<u>\$ 46,241</u>	<u>\$ 236,147</u>

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。



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

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

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

截至 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，合庫銀行應收合庫證券共同行銷服務費分別為 3,394 仟元、2,245 仟元及 2,580 仟元，106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日與合庫證券間之共同行銷收入分別為 5,992 仟元及 5,331 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 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，合庫銀行應收合庫人壽共同行銷手續費分別為 2,577 仟元、2,419 仟元及 2,218 仟元，106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日與合庫人壽間之共同行銷手續費收入分別為 27,593 仟元及 21,379 仟元。

四七、金融控股公司個體財務報表及子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表

請參閱附表三。

四八、業務別財務資訊

請參閱附表四。

#### 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 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日尚未發放之金額分別為 274,604 仟元、244,503 仟元及 252,959 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五。
2. 為他人背書保證：母公司無此情形，其他轉投資事業不適用或無此情形。
3. 期末持有有價證券情形：母公司、合庫銀行、台聯銀行、合庫票券、合庫證券及合庫人壽不適用，其他轉投資事業之資訊請參閱附表六。
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七。
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：請參閱附表八。
9. 子公司出售不良債權交易資訊：請參閱附表九。
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。
11. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：免揭露。
12. 從事衍生工具交易資訊：請參閱附註八、三九及四二。
13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：請參閱附註五十。

(三) 大陸投資資訊：

合庫銀行及合庫資產管理分別經主管機關核准申請在大陸地區設立蘇州、天津、福州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十一。

(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：請參閱附表十二。

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 9 月 30 日應報導部門損益資訊

如下：

	106年1月1日至9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	\$ 24,052,374	\$ 1,561,860	\$ 25,614,234	\$ -	\$ 25,614,234
利息以外淨收益	<u>7,160,927</u>	<u>14,021,994</u>	<u>21,182,921</u>	( <u>12,138,263</u> )	<u>9,044,658</u>
淨收益	31,213,301	15,583,854	46,797,155	(12,138,263)	34,658,892
呆帳費用及保證責任 準備提存	(2,520,830)	73,664	(2,447,166)	-	(2,447,166)
保險負債準備淨變動	-	(367,043)	(367,043)	-	(367,043)
營業費用	(16,461,356)	(1,672,079)	(18,133,435)	128,077	(18,005,358)
稅前淨利	<u>\$ 12,231,115</u>	<u>\$ 13,618,396</u>	<u>\$ 25,849,511</u>	<u>(\$ 12,010,186)</u>	<u>\$ 13,839,325</u>

	105年1月1日至9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	\$ 23,503,474	\$ 1,529,627	\$ 25,033,101	\$ -	\$ 25,033,101
利息以外淨收益	<u>7,673,886</u>	<u>10,392,012</u>	<u>18,065,898</u>	( <u>10,915,355</u> )	<u>7,150,543</u>
淨收益	31,177,360	11,921,639	43,098,999	(10,915,355)	32,183,644
呆帳費用及保證責任 準備提存	(3,669,116)	(163,074)	(3,832,190)	-	(3,832,190)
保險負債準備淨變動	-	1,969,061	1,969,061	-	1,969,061
營業費用	(16,539,222)	(1,516,982)	(18,056,204)	133,184	(17,923,020)
稅前淨利	<u>\$ 10,969,022</u>	<u>\$ 12,210,644</u>	<u>\$ 23,179,666</u>	<u>(\$ 10,782,171)</u>	<u>\$ 12,397,495</u>

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報告編製主體

民國 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

附表一

列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	業 務 性 質	期 末 持 股 比 率 ( % )			說 明
				106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日	
合庫金控	合庫銀行	台北市	銀行業	100.00	100.00	100.00	註
	合庫資產管理	台北市	金融機構金錢債權收買業務	100.00	100.00	100.00	
	合庫票券	台北市	票券金融業	100.00	100.00	100.00	
	合庫證券	台北市	證券業	100.00	100.00	100.00	
	合庫投信	台北市	證券投資信託業	100.00	100.00	100.00	
	合庫人壽	台北市	人身保險業	51.00	51.00	51.00	
	合庫創投	台北市	創業投資業	100.00	100.00	100.00	
合庫銀行	台灣聯合銀行	比利時	銀行業	90.02	90.02	90.02	註
合庫資產管理	合庫金國際租賃有限公司	大陸蘇州	租賃業	100.00	100.00	100.00	註

未列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	業 務 性 質	期 末 持 股 比 率 ( % )			說 明
				106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日	
無				-	-	-	

註：非重要子公司，其 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之財務報告未經會計師核閱。

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 9 月 30 日

附表二

單位：新台幣仟元，%

年		106年9月30日					105年9月30日				
業	務 別 \ 項 目	逾期放款金額	放款總額	逾期放款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳	逾期放款金額	放款總額	逾期放款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳
		(註 1)		(註 2)		覆蓋率(註 3)					
企 業 金 融	擔 保	3,973,306	684,087,427	0.58	7,692,686	193.61	2,867,005	657,833,998	0.44	6,048,870	210.98
	無擔保	1,362,051	545,863,390	0.25	6,341,089	465.55	2,431,783	519,309,783	0.47	7,009,865	288.26
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註4)	1,231,660	491,289,424	0.25	7,446,364	604.58	1,022,315	509,085,761	0.20	6,205,581	607.01
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註5)	48,497	12,954,445	0.37	88,161	181.79	49,029	13,419,981	0.37	224,003	456.88
	其 他 擔 保 (註 6) 無擔保	909,430	258,133,708	0.35	2,266,721	249.25	604,452	251,197,986	0.24	1,924,932	318.46
放款業務合計		7,564,325	2,000,625,236	0.38	23,934,848	316.42	6,997,161	1,958,999,895	0.36	21,544,598	307.90
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳
		(註 1)		(註 2)		覆蓋率(註 3)	(註 1)		(註 2)		覆蓋率(註 3)
信用卡業務		8,440	3,108,936	0.27	52,508	622.13	7,668	2,576,964	0.30	63,264	825.04
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	470,593	-	5,310	-	-	499,354	-	5,693	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註8)		1,732					2,469				
經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額(註8)		9,873					13,982				
債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額(註9)		15,942					20,066				
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)		47,772					54,077				

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赔之日起 3 個月內，列報逾期放款。

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

註 9：債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額及債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額係依 97 年 9 月 15 日金管銀（一）字第 09700318940 號、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 9 月 30 日

附表三

一、金融控股公司個體財務報表

合作金庫金融控股股份有限公司  
 資產負債表  
 民國 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

資 產	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日	負 債 及 權 益	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
現金及約當現金	\$ 56,833	\$ 33,611	\$ 62,637	應付商業本票—淨額	\$ 17,961,670	\$ 13,520,863	\$ 13,515,683
應收款項	151	161	162	應付款項	181,407	165,623	143,160
本期所得稅資產	2,011,246	1,049,081	1,250,772	本期所得稅負債	2,053,908	1,066,367	1,287,817
採用權益法之投資	217,009,686	208,347,429	209,034,926	其他金融負債	236	196	196
不動產及設備—淨額	788	1,864	3,320	其他負債	6,472	7,161	6,533
無形資產	361	2,138	2,970	負債總計	20,203,693	14,760,210	14,953,389
遞延所得稅資產	223	191	193	業主權益			
其他資產	3,624	3,733	3,751	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	18,127,199	18,864,961	15,695,269
				其他權益	760,641	( 624,156)	3,272,880
				權益總計	198,879,219	194,677,998	195,405,342
資 產 總 計	\$219,082,912	\$209,438,208	\$210,358,731	負債及權益總計	\$219,082,912	\$209,438,208	\$210,358,731

董事長：雷仲達



經理人：林士朗



會計主管：潘錫將



合作金庫金融控股股份有限公司

綜合損益表

民國 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9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	\$ 4,560,053	\$ 3,907,740	\$11,895,091	\$10,723,244
其他收益	847	874	2,569	2,033
收益合計	<u>4,560,900</u>	<u>3,908,614</u>	<u>11,897,660</u>	<u>10,725,277</u>
費用及損失				
營業費用	68,874	49,164	164,050	138,226
其他費用及損失	12,250	10,192	44,975	42,290
費用及損失合計	<u>81,124</u>	<u>59,356</u>	<u>209,025</u>	<u>180,516</u>
稅前淨利	4,479,776	3,849,258	11,688,635	10,544,761
所得稅利益	-	-	13,252	4,004
本期淨利	4,479,776	3,849,258	11,701,887	10,548,765
其他綜合損益	( 83,030 )	357,049	1,384,797	1,583,815
本期綜合損益總額	<u>\$ 4,396,746</u>	<u>\$ 4,206,307</u>	<u>\$13,086,684</u>	<u>\$12,132,580</u>
每股盈餘				
基 本	\$ 0.37	\$ 0.32	\$ 0.96	\$ 0.86
稀 釋	\$ 0.37	\$ 0.32	\$ 0.96	\$ 0.86

董事長：雷仲達



經理人：林士朗



會計主管：潘錫將





合作金庫金融控股股份有限公司  
權益變動表  
民國106年及105年1月1日至9月30日

單位：新台幣仟元

股	股數(仟股)	普通股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	其他權益項目				權益總額
							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全額來自信用風險		
106年1月1日餘額	11,847,285	\$118,472,850	\$57,964,343	\$3,643,188	\$996,026	\$14,225,747	(\$9,285)	(\$649,369)	\$34,498	\$194,677,998	
105年度盈餘指撥及分配											
法定盈餘公積	-	-	-	1,376,480	-	(1,376,480)	-	-	-	-	
股息紅利-現金	-	-	-	-	-	(8,885,463)	-	-	-	(8,885,463)	
股息紅利-股票	355,419	3,554,186	-	-	-	(3,554,186)	-	-	-	-	
本期綜合損益總額											
106年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	-	11,701,887	-	-	-	11,701,887	
106年1月1日至9月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(462,721)	1,865,841	(18,323)	1,384,797	
106年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	11,701,887	(462,721)	1,865,841	(18,323)	13,086,684	
106年9月30日餘額	12,202,704	\$122,027,036	\$57,964,343	\$5,019,668	\$996,026	\$12,111,505	(\$472,006)	\$1,216,472	\$16,175	\$198,879,219	
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	775,056	7,750,560	-	-	-	(7,750,560)	-	-	-	-	
本期綜合損益總額											
105年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	-	10,548,765	-	-	-	10,548,765	
105年1月1日至9月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(456,398)	2,049,900	(9,687)	1,583,815	
105年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	10,548,765	(456,398)	2,049,900	(9,687)	12,132,580	
105年9月30日餘額	11,847,285	\$118,472,850	\$57,964,343	\$3,643,188	\$996,026	\$11,056,055	(\$155,983)	\$3,436,382	(\$7,519)	\$195,405,342	

董事長：雷仲達



經理人：林士朗



會計主管：潘錫將



合作金庫金融控股股份有限公司

現金流量表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$11,688,635	\$10,544,761
收益費損項目		
採用權益法認列之子公司、關聯企業 及合資損益之份額	( 11,895,091)	( 10,723,244)
折舊及攤銷	2,925	7,449
利息費用	44,975	42,290
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
其他資產減少	109	4
應付款項增加(減少)	15,784	( 12,157)
其他負債增加(減少)	( 689)	1,078
營運產生之現金流出	( 143,369)	( 139,847)
收取之利息	27	41
收取之股利	9,617,679	9,040,903
支付之利息	( 44,168)	( 40,292)
退還之所得稅	38,596	51,053
營業活動之淨現金流入	<u>9,468,765</u>	<u>8,911,858</u>
投資活動之現金流量		
取得採用權益法之投資	( 5,000,048)	( 5,300,505)
取得不動產及設備	( 72)	( 22)
存出保證金增加	-	( 253)
投資活動之淨現金流出	<u>( 5,000,120)</u>	<u>( 5,300,780)</u>

(接次頁)

(承前頁)

	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
籌資活動之現金流量		
應付商業本票增加	\$ 4,440,000	\$ -
應付商業本票減少	-	( 260,000)
其他金融負債增加	40	119
其他金融負債減少	-	( 208)
發放股息股利	( 8,885,463)	( 3,321,669)
籌資活動之淨現金流出	( 4,445,423)	( 3,581,758)
本期現金及約當現金增加數	23,222	29,320
期初現金及約當現金餘額	<u>33,611</u>	<u>33,317</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 56,833</u>	<u>\$ 62,637</u>

董事長：雷仲達



經理人：林士朗



會計主管：潘錫將



二、子公司簡明個體資產負債表

合作金庫商業銀行股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日	項 目	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
<b>資 產</b>				<b>負 債</b>			
現金及約當現金	\$ 41,247,947	\$ 54,064,826	\$ 47,088,104	央行及銀行同業存款	\$ 203,436,048	\$ 225,668,911	\$ 220,252,146
存放央行及拆借銀行同業	264,786,124	302,017,438	329,125,662	透過損益按公允價值衡量之金融負債	13,118,995	14,631,011	16,320,833
透過損益按公允價值衡量之金融資產	14,113,681	27,866,137	27,874,257	附買回票券及債券負債	10,428,185	12,000,831	10,100,798
附賣回票券及債券投資	453,326	-	5,897,830	應付款項	36,410,168	44,120,225	41,197,741
應收款項－淨額	15,333,025	14,808,694	13,434,035	本期所得稅負債	1,127,313	328,375	458,148
本期所得稅資產	1,332,344	1,187,408	1,021,742	存款及匯款	2,583,166,487	2,564,157,192	2,549,732,853
貼現及放款－淨額	1,976,293,786	1,958,508,412	1,936,973,596	應付金融債券	68,610,000	74,610,000	74,610,000
備供出售金融資產－淨額	150,361,281	123,640,946	113,361,549	其他金融負債	4,234,306	2,614,125	4,425,728
持有至到期日金融資產	512,551,087	510,048,964	492,793,939	負債準備	7,424,004	7,171,678	7,006,272
採用權益法之投資	2,068,988	1,882,267	1,922,294	遞延所得稅負債	3,034,249	3,261,164	2,988,960
其他金融資產－淨額	105,418,357	99,887,733	102,595,392	其他負債	1,149,327	1,170,965	1,200,141
不動產及設備－淨額	37,995,141	37,962,847	38,341,757	負債總計	<u>2,932,139,082</u>	<u>2,949,734,477</u>	<u>2,928,293,620</u>
投資性不動產－淨額	2,967,148	2,886,363	2,690,547				
無形資產	3,492,137	3,545,312	3,576,845	<b>權 益</b>			
遞延所得稅資產	1,139,407	954,971	1,275,767	股本	88,081,300	85,863,000	85,863,000
其他資產	877,862	711,131	883,329	資本公積	58,767,245	55,985,497	55,985,497
				保留盈餘	50,954,256	49,140,179	46,185,497
				其他權益	489,758	( 749,704 )	2,529,031
				權益總計	<u>198,292,559</u>	<u>190,238,972</u>	<u>190,563,025</u>
資 產 總 計	<u>\$ 3,130,431,641</u>	<u>\$ 3,139,973,449</u>	<u>\$ 3,118,856,645</u>	負債及權益總計	<u>\$ 3,130,431,641</u>	<u>\$ 3,139,973,449</u>	<u>\$ 3,118,856,645</u>

合作金庫票券金融股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日	項 目	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
<b>資 產</b>				<b>負 債</b>			
現金及約當現金	\$ 4,154,165	\$ 4,179,619	\$ 4,560,652	銀行暨同業透支及拆借	\$ 16,860,000	\$ 10,900,000	\$ 13,520,000
透過損益按公允價值衡量之金融資產	23,670,531	20,606,902	19,376,406	附買回票券及債券負債	22,069,513	24,009,038	22,442,468
備供出售金融資產	11,823,943	12,217,608	14,393,932	應付款項	66,991	68,356	53,781
應收款項－淨額	1,622,190	168,636	153,200	負債準備	612,823	745,822	786,742
本期所得稅資產	72,373	79,755	68,042	其他負債	36,564	31,385	56,927
持有至到期日金融資產	2,402,053	2,586,245	2,777,082	負債總計	<u>39,645,891</u>	<u>35,754,601</u>	<u>36,859,918</u>
其他金融資產	649,477	649,477	249,477				
不動產及設備－淨額	12,548	12,849	12,973	<b>權 益</b>			
無形資產	7,516	7,761	2,762	股本	3,547,270	3,547,270	3,547,270
其他資產－淨額	215,430	211,363	212,773	資本公積	3,240	3,240	3,240
				保留盈餘	1,416,395	1,391,660	1,280,506
				其他權益	17,430	23,444	116,365
				權益總計	<u>4,984,335</u>	<u>4,965,614</u>	<u>4,947,381</u>
資 產 總 計	<u>\$ 44,630,226</u>	<u>\$ 40,720,215</u>	<u>\$ 41,807,299</u>	負債及權益總計	<u>\$ 44,630,226</u>	<u>\$ 40,720,215</u>	<u>\$ 41,807,299</u>

合作金庫證券股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日	項 目	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
流動資產	\$ 27,507,557	\$ 19,509,596	\$ 19,028,560	流動負債	\$ 22,643,985	\$ 14,865,117	\$ 14,250,460
備供出售金融資產－非流動	31,822	31,809	42,898	遞延所得稅負債	126	1,506	2,940
以成本衡量之金融資產－非流動	16,845	99	-	其他負債	4,081	7,137	7,839
不動產及設備－淨額	58,126	74,728	70,671				
無形資產	49,152	48,577	41,096	負債總計	<u>22,648,192</u>	<u>14,873,760</u>	<u>14,261,239</u>
遞延所得稅資產	7,460	10,055	10,604				
其他非流動資產	418,360	416,716	415,209	<u>權 益</u>			
				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	427,967	227,794	238,172
				其他權益	( 5,477 )	( 28,614 )	90,987
				權益總計	<u>5,441,130</u>	<u>5,217,820</u>	<u>5,347,799</u>
資 產 總 計	<u>\$ 28,089,322</u>	<u>\$ 20,091,580</u>	<u>\$ 19,609,038</u>	負債及權益總計	<u>\$ 28,089,322</u>	<u>\$ 20,091,580</u>	<u>\$ 19,609,038</u>

合作金庫資產管理股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日	項 目	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
流動資產	\$ 26,670	\$ 41,122	\$ 27,654	流動負債	\$ 2,361,733	\$ 1,825,267	\$ 1,638,174
應收帳款－淨額	2,290,197	2,309,329	1,831,407	遞延所得稅負債	9,390	9,122	12,677
採用權益法之投資	889,023	878,249	877,215	其他負債	25,940	25,570	25,017
不動產及設備－淨額	3,983	4,598	4,435	負債總計	<u>2,397,063</u>	<u>1,859,959</u>	<u>1,675,868</u>
投資性不動產－淨額	1,976,407	1,520,427	1,488,692				
無形資產	2,893	2,431	1,692	<u>權 益</u>			
遞延所得稅資產	113,902	111,598	87,720	股 本	2,825,280	2,825,280	2,825,280
長期應收租賃款	191,386	115,015	407,175	資本公積	2,553	2,553	2,553
其他資產	259,451	264,869	264,870	保留盈餘	586,070	605,655	521,300
				其他權益	( 57,054 )	( 45,809 )	( 34,141 )
				權益總計	<u>3,356,849</u>	<u>3,387,679</u>	<u>3,314,992</u>
資 產 總 計	<u>\$ 5,753,912</u>	<u>\$ 5,247,638</u>	<u>\$ 4,990,860</u>	負債及權益總計	<u>\$ 5,753,912</u>	<u>\$ 5,247,638</u>	<u>\$ 4,990,860</u>

合作金庫人壽保險股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日	項 目	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
現金及約當現金	\$ 2,450,818	\$ 3,751,573	\$ 3,114,491	應付款項	\$ 412,459	\$ 607,847	\$ 380,678
應收款項	1,030,446	1,029,934	983,551	本期所得稅負債	87,771	-	-
本期所得稅資產	33,745	165,145	139,348	透過損益按公允價值衡量之金融負債	80,124	314,356	116,187
投 資	46,886,246	45,579,644	46,536,708	保險負債	30,988,640	30,758,631	30,844,876
再保險合約資產	18,229	8,034	14,606	具金融商品性質之保險契約準備	11,301,111	11,511,953	11,575,753
設備－淨額	66,844	75,490	68,728	外匯價格變動準備	144,561	145,987	147,485
遞延所得稅資產	101,590	8,845	-	遞延所得稅負債	29,057	41,910	64,249
其他資產	1,027,362	974,948	1,011,816	其他負債	442,710	850,195	735,639
分離帳戶保險商品資產	<u>93,881,027</u>	<u>87,468,591</u>	<u>84,891,914</u>	分離帳戶保險商品負債	<u>93,881,027</u>	<u>87,468,591</u>	<u>84,891,914</u>
				負債總計	<u>137,367,460</u>	<u>131,699,470</u>	<u>128,756,781</u>
				<u>權 益</u>			
				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	1,042,802	1,020,438	889,344
				其他權益	<u>677,203</u>	<u>332,986</u>	<u>1,105,727</u>
				權益總計	<u>8,128,847</u>	<u>7,362,734</u>	<u>8,004,381</u>
資 產 總 計	<u>\$ 145,496,307</u>	<u>\$ 139,062,204</u>	<u>\$ 136,761,162</u>	負債及權益總計	<u>\$ 145,496,307</u>	<u>\$ 139,062,204</u>	<u>\$ 136,761,162</u>

合作金庫證券投資信託股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日	項 目	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
流動資產	\$ 375,273	\$ 355,498	\$ 345,340	流動負債	\$ 32,295	\$ 29,278	\$ 26,697
以成本衡量之金融資產－非流動	2,274	3,000	3,000	非流動負債	<u>2,431</u>	<u>3,835</u>	<u>3,626</u>
不動產及設備－淨額	1,487	348	385	負債總計	<u>34,726</u>	<u>33,113</u>	<u>30,323</u>
無形資產	2,429	3,020	3,227	<u>權 益</u>			
預付設備款	200	-	-	股 本	303,000	303,000	303,000
其他資產	<u>26,263</u>	<u>26,263</u>	<u>26,263</u>	資本公積	72,860	72,860	72,860
				累積虧損	( <u>2,660</u> )	( <u>20,844</u> )	( <u>27,968</u> )
				權益總計	<u>373,200</u>	<u>355,016</u>	<u>347,892</u>
資 產 總 計	<u>\$ 407,926</u>	<u>\$ 388,129</u>	<u>\$ 378,215</u>	負債及權益總計	<u>\$ 407,926</u>	<u>\$ 388,129</u>	<u>\$ 378,215</u>

合作金庫創業投資股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日	項 目	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
流動資產	\$ 840,462	\$ 858,705	\$ 936,871	流動負債	\$ 4,328	\$ 3,381	\$ 1,495
以成本衡量之金融資產－非流動	158,660	150,500	74,500	非流動負債	376	439	387
不動產及設備－淨額	1,582	2,044	2,198	負債總計	<u>4,704</u>	<u>3,820</u>	<u>1,882</u>
無形資產	81	85	96	<u>權 益</u>			
其他資產	<u>243</u>	<u>243</u>	<u>243</u>	股 本	1,000,000	1,000,000	1,000,000
				保留盈餘	25,713	1,053	5,309
				其他權益	( 29,389 )	6,704	6,717
				權益總計	<u>996,324</u>	<u>1,007,757</u>	<u>1,012,026</u>
資 產 總 計	<u>\$ 1,001,028</u>	<u>\$ 1,011,577</u>	<u>\$ 1,013,908</u>	負債及權益總計	<u>\$ 1,001,028</u>	<u>\$ 1,011,577</u>	<u>\$ 1,013,908</u>



三、子公司簡明個體綜合損益表

合作金庫商業銀行股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
利息收入	\$ 37,739,911	\$ 37,737,028
減：利息費用	( 13,687,537)	( 14,233,554)
利息淨收益	24,052,374	23,503,474
利息以外淨收益	7,160,927	7,673,886
淨收益	31,213,301	31,177,360
呆帳費用及保證責任準備提存	( 2,520,830)	( 3,669,116)
營業費用	( 16,461,356)	( 16,539,222)
稅前淨利	12,231,115	10,969,022
所得稅費用	( 1,713,138)	( 1,446,692)
本期淨利	10,517,977	9,522,330
其他綜合損益	1,239,462	1,470,819
本期綜合損益總額	<u>\$ 11,757,439</u>	<u>\$ 10,993,149</u>
每股盈餘（元）		
基    本	<u>\$ 1.21</u>	<u>\$ 1.13</u>



合作金庫票券金融股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
利息淨收益	\$ 204,770	\$ 242,332
利息以外淨收益	<u>146,320</u>	<u>231,550</u>
淨收益	351,090	473,882
迴轉備抵呆帳及各項準備	141,103	38,771
營業費用	( <u>97,753</u> )	( <u>93,967</u> )
稅前淨利	394,440	418,686
所得稅費用	( <u>4,506</u> )	( <u>8,236</u> )
本期淨利	389,934	410,450
其他綜合損益	( <u>6,014</u> )	( <u>45,138</u> )
本期綜合損益總額	<u>\$ 383,920</u>	<u>\$ 365,312</u>
每股盈餘 (元)		
基    本	<u>\$ 1.10</u>	<u>\$ 1.16</u>

合作金庫證券股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
收 益	\$ 941,965	\$ 711,355
手續費支出	( 26,660)	( 16,930)
其他營業支出	( 94,405)	( 30,879)
員工福利費用	( 309,968)	( 274,516)
其他營業費用	( 225,449)	( 165,454)
其他利益及損失	<u>45,246</u>	<u>( 15,625)</u>
稅前淨利	330,729	207,951
所得稅費用	<u>( 34,843)</u>	<u>( 17,386)</u>
本期淨利	295,886	190,565
其他綜合損益	<u>23,137</u>	<u>67,393</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 319,023</u>	<u>\$ 257,958</u>
每股盈餘 (元)		
基 本	<u>\$ 0.63</u>	<u>\$ 0.40</u>

合作金庫資產管理股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
營業收入	\$ 600,836	\$ 636,443
營業費用	( 254,010)	( 278,463)
營業利益	346,826	357,980
營業外收入及支出	<u>11,262</u>	( 34,948)
稅前淨利	358,088	323,032
所得稅費用	( 60,392)	( 54,916)
本期淨利	297,696	268,116
其他綜合損益	( 11,245)	( 46,663)
本期綜合損益總額	<u>\$ 286,451</u>	<u>\$ 221,453</u>
每股盈餘 (元)		
基    本	<u>\$ 1.05</u>	<u>\$ 0.95</u>

合作金庫人壽保險股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
營業收入	\$ 20,716,237	\$ 20,599,128
營業成本	( 19,546,626)	( 19,482,977)
營業費用	( 500,480)	( 481,709)
稅前淨利	669,131	634,442
所得稅利益（費用）	16,765	( 24,543)
本期淨利	685,896	609,899
其他綜合損益	344,217	256,249
本期綜合損益總額	<u>\$ 1,030,113</u>	<u>\$ 866,148</u>
每股盈餘（元）		
基    本	<u>\$ 1.07</u>	<u>\$ 0.95</u>

合作金庫證券投資信託股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
營業收入	\$ 154,721	\$ 147,655
營業費用	( 137,632)	( 136,455)
營業利益	17,089	11,200
營業外收入及支出	1,095	2,086
稅前淨利	18,184	13,286
所得稅費用	-	-
本期淨利	18,184	13,286
其他綜合損益	-	-
本期綜合損益總額	<u>\$ 18,184</u>	<u>\$ 13,286</u>
每股盈餘 (元)		
基    本	<u>\$ 0.60</u>	<u>\$ 0.44</u>

合作金庫創業投資股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
營業收入	\$ 39,366	\$ 23,681
營業成本	( 57)	( 8,378)
營業費用	( 14,744)	( 10,563)
營業淨利益	24,565	4,740
營業外收入及支出	1,343	2,900
稅前淨利	25,908	7,640
所得稅費用	( 301)	( 192)
本期淨利	25,607	7,448
其他綜合損益	( 36,093)	6,717
本期綜合損益總額	<u>(\$ 10,486)</u>	<u>\$ 14,165</u>
每股盈餘 (元)		
基    本	<u>\$ 0.26</u>	<u>\$ 0.07</u>

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

業務別財務資訊

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表四

單位：新台幣仟元

106年1月1日至9月30日					
業務別 項 目	銀 行 業 務	票 券 業 務	保 險 業 務	其 他 業 務	合 併
利息淨收益	\$24,143,502	\$ 49,072	\$ 757,520	\$ 664,140	\$25,614,234
利息以外淨收益	6,583,604	307,737	1,137,171	1,016,146	9,044,658
淨收益	30,727,106	356,809	1,894,691	1,680,286	34,658,892
呆帳費用及保證責任準備 提存	( 2,478,570)	141,103	-	( 109,699)	( 2,447,166)
保險負債準備淨變動	-	-	( 367,043)	-	( 367,043)
營業費用	( 16,498,294)	( 91,316)	( 463,752)	( 951,996)	( 18,005,358)
稅前淨利	11,750,242	406,596	1,063,896	618,591	13,839,325
所得稅利益(費用)	( 1,713,139)	( 4,506)	16,765	( 90,410)	( 1,791,290)
本期淨利	10,037,103	402,090	1,080,661	528,181	12,048,035

105年1月1日至9月30日					
業務別 項 目	銀 行 業 務	票 券 業 務	保 險 業 務	其 他 業 務	合 併
利息淨收益	\$23,630,636	\$ 103,351	\$ 744,474	\$ 554,640	\$25,033,101
利息以外淨收益(損失)	6,884,612	384,662	( 976,436)	857,705	7,150,543
淨收益(損失)	30,515,248	488,013	( 231,962)	1,412,345	32,183,644
呆帳費用及保證責任準備 提存	( 3,674,610)	38,770	-	( 196,350)	( 3,832,190)
保險負債準備淨變動	-	-	1,969,061	-	1,969,061
營業費用	( 16,528,510)	( 87,526)	( 449,382)	( 857,602)	( 17,923,020)
稅前淨利	10,312,128	439,257	1,287,717	358,393	12,397,495
所得稅費用	( 1,446,693)	( 8,236)	( 24,543)	( 61,502)	( 1,540,974)
本期淨利	8,865,435	431,021	1,263,174	296,891	10,856,521

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 9 月 30 日

附表五

單位：新台幣仟元

編號 (註 1)	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為 關係人	本期最高餘額	期末餘額 (註 2)	實際動支金額	利率區間	資金貸與 性質	業務往來金額	有短期融通資 金必要之原因	提列備抵 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	\$ 160,000	\$ 145,434	\$ 135,434	3%~8%	短期融通	\$ -	營業週轉	\$ 1,354	不動產	\$ 448,281	\$ 335,685 (註 3)	\$1,342,740 (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	91,605	91,605	3%~8%	短期融通	-	營業週轉	916	股票	121,900	335,685 (註 3)	1,342,740 (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	230,627	230,627	3%~8%	短期融通	-	營業週轉	2,306	不動產	293,728	335,685 (註 3)	1,342,740 (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	42,065	42,065	3%~8%	短期融通	-	營業週轉	421	土地	101,380	335,685 (註 3)	1,342,740 (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	200,829	200,829	3%~8%	短期融通	-	營業週轉	2,008	不動產	307,620	335,685 (註 3)	1,342,740 (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	195,565	195,565	3%~8%	短期融通	-	營業週轉	1,956	股票	200,000	335,685 (註 3)	1,342,740 (註 3)
2	合庫金國際租賃有 限公司	三圓建設(青島) 開發有限公司	應收資金貸與款	否	104,673	102,239	102,239	10%	短期融通	-	營業週轉	1,533	不動產	1,881,156	133,353 (註 4)	355,609 (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	26,851	19,236	19,236	10.61%	短期融通	-	營業週轉	289	不動產	50,493	133,353 (註 4)	355,609 (註 4)
2	合庫金國際租賃有 限公司	上海威士機械有 限公司	應收資金貸與款	否	45,510	38,684	38,684	8%	業務往來	206,302	營業週轉	580	不動產	47,376	133,353 (註 4)	355,609 (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 9 月 30 日淨值為 3,356,849 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 9 月 30 日淨值為 889,023 仟元。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

期末持有有價證券者

民國 106 年 9 月 30 日

附表六

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列項目	期末				備註
				股數 (仟股/仟單位)	帳面金額	持股比率(%)	市價或股權淨值	
合庫創投	基金受益憑證 合庫貨幣市場基金	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	3,874	\$ 39,091	-	\$ 39,091	
合庫資產管理	股票 合庫國際租賃有限公司	子公司	採用權益法之投資	-	889,023	100.00	889,023	註
合庫投信	基富通證券股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	227	2,274	0.38	2,757	
合庫創投	第一金融控股股份有限公司	—	備供出售金融資產	714	13,964	0.01	13,964	
	寶成工業股份有限公司	—	備供出售金融資產	358	13,604	0.01	13,604	
	兆豐金融控股股份有限公司	—	備供出售金融資產	1,200	28,500	0.01	28,500	
	台灣大哥大股份有限公司	—	備供出售金融資產	239	25,931	0.01	25,931	
	中華汽車工業股份有限公司	—	備供出售金融資產	875	23,494	0.06	23,494	
	佳醫健康事業股份有限公司	—	備供出售金融資產	144	6,408	0.11	6,408	
	台灣新光保全股份有限公司	—	備供出售金融資產	175	6,808	0.05	6,808	
	中華電信股份有限公司	—	備供出售金融資產	240	25,080	-	25,080	
	聯華實業股份有限公司	—	備供出售金融資產	674	19,843	0.07	19,843	
	神達投資控股股份有限公司	—	備供出售金融資產	270	9,922	0.03	9,922	
	漢來美食股份有限公司	—	備供出售金融資產	27	4,590	0.07	4,590	
	泰福生技股份有限公司	—	備供出售金融資產	300	29,028	0.16	29,028	
	巧新科技工業股份有限公司	—	備供出售金融資產	184	16,761	0.09	16,761	
	鈺寶科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	217	24,557	0.53	24,557	
	達運光電股份有限公司	—	備供出售金融資產	2,000	31,380	2.45	31,380	
	南寶樹脂化學股份有限公司	—	備供出售金融資產	300	48,467	0.28	48,467	
	榮輪科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,800	55,160	2.98	64,890	
	意藍資訊股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	500	27,500	3.49	5,960	
	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	1,900	
	王子製藥股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	800	20,000	2.75	14,968	
	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	14,820	

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 9 月 30 日

附表七

單位：仟股或新台幣仟元

買、賣之公司	轉投資事業名	帳列項目	交易對象	關係	期		初買		入賣		出		期	
					股	金	股	金	股	售	價	帳面成本	處分損益	股
合庫金控	合庫銀行	採用權益法之投資	-	-	8,586,300	\$ 189,658,549	221,830	\$ 17,227,286 (註 1 及 2)	-	\$ -	\$ 9,173,699 (註 1 及 2)	\$ -	8,808,130	\$ 197,712,136 (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 1,709,261 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 10,517,977 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 451,476 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 18,323 仟元。

註 2：編製合併財報時，業已全數沖銷。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司  
與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上  
民國 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表八

單位：新台幣仟元

帳列手續費收入之公司	交易對象	關係	經紀手續費收入總額	經紀手續費收入折讓總額	關係人手續費收入金額	關係人手續費收入折讓金額	關係人手續費收入金額占經紀手續費收入總額	關係人手續費收入折讓金額占經紀手續費收入折讓總額
合庫證券	合庫銀行	同一母公司	\$ 520,907	\$ 262,718	\$ 11,534	\$ 8,303	2.21%	3.16%

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 9 月 30 日

附表九

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 1)	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	\$ -	\$ 121,357 (USD 3,975)	\$ 121,291 (USD 3,975)	無	非利害關係人
106.7.13	SC Lowy Primary Investments, Ltd.	國際聯貸案	-	121,620 (USD 4,000)	122,054 (USD 4,000)	無	非利害關係人

註 1：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 2)	售價	處分損益	附帶約定 條件	交易對象與 本公司之 關係
106.5.22	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 2：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 9 月 30 日

附表十

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	886,310	-	-	—	-	-

註：係採行連結稅制之應收款項。編製合併財務報表時，業已全數沖銷。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

民國 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表十一

單位：仟元，除另予註明者外，係新台幣

合庫銀行

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初	本期匯出或收回		本期期末	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	截至本期止已匯回投資收益
				自台灣匯出累積投資金額	匯出	匯入	自台灣匯出累積投資金額					
蘇州分行	存款、放款、進出口及匯兌等外匯業務	\$ 4,547,235 (USD 154,395) (註1)	直接投資大陸分公司	\$ 4,547,235 (USD 154,395) (註1)	\$ -	\$ -	\$ 4,547,235 (USD 154,395) (註1)	\$ 272,427	100%	\$ 272,427	\$ 5,343,551	\$ -
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)	69,579	100%	69,579	3,030,708	-
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)	77,516	100%	77,516	2,983,250	-
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)	( 2,820)	100%	( 2,820)	2,638,005	-

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投資審會核准投資金額	依經濟部投資審會規定赴大陸地區投資限額(註2)
\$ 13,075,916 (USD 436,563) (註1)	\$ 13,075,916 (USD 436,563) (註1)	\$ 119,105,045

合庫資產管理

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初	本期匯出或收回		本期期末	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益	期末投資帳面價值	截至本期期末已匯回投資收益
				自台灣匯出累積投資金額	匯出	匯入	自台灣匯出累積投資金額					
合庫金國際租賃有限公司	融資租賃	\$ 910,980 (CNY 185,460) (註1)	直接投資大陸公司	\$ 910,980 (CNY 185,460) (註1)	\$ -	\$ -	\$ 910,980 (CNY 185,460) (註1)	\$ 24,323	100%	\$ 24,323	\$ 889,023	\$ -

本年度累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投資審會核准投資金額	依經濟部投資審會規定赴大陸地區投資限額(註3)
\$ 910,980 (CNY 185,460) (註1)	\$ 910,980 (CNY 185,460) (註1)	\$ 2,014,109

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 9 月 30 日

附表十二

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	\$ 886,310	註四	0.03
1	合庫銀行	合庫金控	2	應付連結稅制款	886,310	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	594,519	註四	0.02
2	台灣聯合銀行	合庫銀行	2	銀行同業存款	594,519	註四	0.02
1	合庫銀行	台灣聯合銀行	1	拆放銀行同業	7,443,684	註四	0.22
2	台灣聯合銀行	合庫銀行	2	銀行同業拆放	7,443,684	註四	0.22
1	合庫銀行	合庫人壽	3	存款及匯款	1,138,839	註四	0.03
3	合庫人壽	合庫銀行	3	現金及約當現金、存出保證金	1,138,839	註四	0.03
1	合庫銀行	合庫人壽	3	手續費及佣金收入	549,858	註四	1.58
3	合庫人壽	合庫銀行	3	手續費及佣金支出	549,858	註四	1.58
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	189,203	註四	0.55
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	189,203	註四	0.55
1	合庫銀行	合庫票券	3	拆放銀行同業	300,000	註四	0.01
4	合庫票券	合庫銀行	3	銀行同業拆放	300,000	註四	0.01
3	合庫人壽	合庫票券	3	附賣回票券及債券投資	256,662	註四	0.01
4	合庫票券	合庫人壽	3	附買回票券及債券負債	256,662	註四	0.01
1	合庫銀行	合庫資產管理	3	不動產及設備—淨額、遞延收入	383,282	註四	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	1.67
5	合庫資產管理	合庫銀行	3	投資性不動產—淨額	963,705	註四	0.03
1	合庫銀行	合庫證券	3	拆放證券公司	242,080	註四	0.01
6	合庫證券	合庫銀行	3	短期借款	242,080	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。