

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107及106年第1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	3~4		-
四、	合 併 資 產 負 債 表	5		-
五、	合 併 綜 合 損 益 表	6~9		-
六、	合 併 權 益 變 動 表	10		-
七、	合 併 現 金 流 量 表	11~13		-
八、	合 併 財 務 報 告 附 註			
	(一) 公 司 沿 革	14~16		一
	(二) 通 過 財 務 報 告 之 日 期 及 程 序	16		二
	(三) 新 發 布 及 修 訂 準 則 及 解 釋 之 適 用	16~28		三
	(四) 重 大 會 計 政 策 之 彙 總 說 明	28~41、161		四
	(五) 重 大 會 計 判 斷、估 計 及 假 設 不 確 定 性 之 主 要 來 源	41		五
	(六) 重 要 會 計 項 目 之 說 明	41~85		六~四十
	(七) 關 係 人 交 易	85~98		四一
	(八) 質 押 之 資 產	99		四二
	(九) 重 大 或 有 負 債 及 未 認 列 之 合 約 承 諾	100~103		四三
	(十) 重 大 之 災 害 損 失	-		-
	(十一) 重 大 之 期 後 事 項	-		-
	(十二) 其 他	103~157、 162~178		四四~五二
	(十三) 附 註 揭 露 事 項			
	1. 重 大 交 易 事 項 相 關 資 訊	158、 179~183		五三
	2. 轉 投 資 事 業 相 關 資 訊	158、 179~183		五三
	3. 大 陸 投 資 資 訊	159、184		五三
	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	159、185~186		五三
	(十四) 部 門 資 訊	159~160		五四

會計師核閱報告

合作金庫金融控股股份有限公司 公鑒：

前 言

合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 107 年及 106 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。依金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範 圍

本會計師係依照審計準則公報第六十五號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報表時所執行之程序包括查詢（主要向負責財務與會計事務之人員查詢）、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

結 論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準

則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 107 年及 106 年 3 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 陳麗琦

陳麗琦



會計師 郭政弘

郭政弘



證券暨期貨管理委員會核准文號

台財證六字第 0920123784 號

證券暨期貨管理委員會核准文號

台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 107 年 5 月 28 日

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
合併資產負債表
民國 107 年 3 月 31 日暨民國 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資	107年3月31日 (經核閱)			106年12月31日 (經查核)			106年3月31日 (經核閱)		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
11000	現金及約當現金 (附註四及六)	\$ 44,188,889	1		\$ 64,849,640	2		\$ 53,276,791	2	
11500	存放央行及拆借金融同業 (附註四、七、四一及四二)	244,796,211	7		269,695,830	8		281,613,132	9	
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四及八)	74,985,547	2		53,150,130	2		55,763,349	2	
12100	備供出售金融資產—淨額 (附註四、九及四二)	-	-		203,319,458	6		188,279,882	6	
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四、十及四二)	293,375,120	9		-	-		-	-	
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (附註四、十一及四二)	516,084,226	15		-	-		-	-	
12500	附買回票券及債券投資 (附註十二)	782,867	-		1,580,366	-		1,447,120	-	
13000	應收款項—淨額 (附註四、十三及四一)	34,865,221	1		34,360,303	1		29,146,250	1	
13200	本期所得稅資產	1,296,519	-		1,350,922	-		1,275,672	-	
13500	貼現及放款—淨額 (附註四、十四、四一及四二)	2,060,465,753	60		2,002,883,548	59		1,933,064,654	58	
13700	再保險合約資產—淨額	141,988	-		129,358	-		15,384	-	
14500	持有至到期日金融資產 (附註四、十五及四二)	-	-		516,191,151	15		509,683,851	15	
15000	採用權益法之投資 (附註十六)	127,574	-		124,346	-		124,142	-	
15500	其他金融資產—淨額 (附註四、十七、三一及四二)	120,472,627	4		213,472,900	6		203,605,161	6	
18000	投資性不動產—淨額 (附註十八)	8,428,821	-		8,426,704	-		3,918,200	-	
18500	不動產及設備—淨額 (附註十九)	34,385,814	1		34,096,069	1		38,057,014	1	
19000	無形資產 (附註二十)	3,548,948	-		3,588,490	-		3,585,973	-	
19300	遞延所得稅資產 (附註四及三八)	2,547,015	-		1,601,639	-		1,696,193	-	
19500	其他資產—淨額 (附註二一)	3,037,608	-		2,718,701	-		5,761,573	-	
19999	資 產 總 計	\$ 3,443,500,748	100		\$ 3,411,539,555	100		\$ 3,310,314,341	100	
21000	央行及金融同業存款 (附註二二及四一)	\$ 265,230,665	8		\$ 227,797,431	7		\$ 240,228,723	7	
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註四、八、二七及四一)	15,805,377	-		14,571,524	-		17,268,076	1	
22500	附買回票券及債券負債 (附註八、九、十、十二、十五、二三及四一)	52,697,130	2		42,299,838	1		45,337,608	1	
22600	應付商業本票—淨額 (附註二四)	25,832,493	1		25,657,429	1		18,251,111	1	
23000	應付款項 (附註二五及四一)	43,652,496	1		51,332,672	2		46,942,255	1	
23200	本期所得稅負債	2,220,295	-		1,298,351	-		1,196,890	-	
23500	存款及匯款 (附註二六及四一)	2,609,796,446	76		2,623,540,576	77		2,514,014,062	76	
24000	應付債券 (附註二七)	64,610,000	2		64,610,000	2		74,610,000	2	
24400	其他借款 (附註二四及二八)	1,401,663	-		800,027	-		1,332,666	-	
24600	負債準備 (附註四、二九及三十)	50,496,641	1		50,464,495	1		50,865,748	2	
25500	其他金融負債 (附註三一)	96,466,970	3		99,045,141	3		93,104,458	3	
29300	遞延所得稅負債 (附註四、十九及三八)	3,093,213	-		3,033,870	-		2,999,330	-	
29500	其他負債 (附註三二)	1,812,378	-		1,591,905	-		1,926,144	-	
29999	負債總計	3,233,115,767	94		3,206,043,259	94		3,108,077,071	94	
歸屬於母公司業主之權益										
股 本										
31101	普通股股本	122,027,036	3		122,027,036	3		118,472,850	3	
31500	資本公積	57,964,343	2		57,964,343	2		57,964,343	2	
保留盈餘										
32001	法定盈餘公積	5,019,668	-		5,019,668	-		3,643,188	-	
32003	特別盈餘公積	996,026	-		996,026	-		996,026	-	
32011	未分配盈餘	17,722,768	1		14,377,752	1		17,603,003	1	
32000	保留盈餘總計	23,738,462	1		20,393,446	1		22,242,217	1	
32500	其他權益	2,351,617	-		767,215	-		(378,146)	-	
31000	母公司業主權益總計	206,081,458	6		201,152,040	6		198,301,264	6	
39500	非控制權益	4,303,523	-		4,344,256	-		3,936,006	-	
39999	權益總計	210,384,981	6		205,496,296	6		202,237,270	6	
負債及權益總計										
		\$ 3,443,500,748	100		\$ 3,411,539,555	100		\$ 3,310,314,341	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：潘錫將

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 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		107年1月1日至3月31日		106年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入（附註四、三三及四一）	\$ 13,806,239	112	\$ 12,902,637	118
51000	利息費用（附註四、三三及四一）	(5,074,161)	(41)	(4,580,968)	(42)
49600	利息淨收益	<u>8,732,078</u>	<u>71</u>	<u>8,321,669</u>	<u>76</u>
	利息以外淨收益				
49800	手續費及佣金淨收益（附註三四及四一）	1,600,824	13	1,395,929	13
49810	保險業務淨收益（附註三一及三五）	253,133	2	636,679	6
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註四、三六及四一）	509,077	4	(1,061,694)	(10)
49830	備供出售金融資產之已實現損益（附註四）	-	-	205,451	2
49835	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益（附註四）	374,314	3	-	-
49870	兌換損益	840,891	7	1,446,565	13
49880	資產減損迴轉利益（附註四及十五）	299	-	8,097	-
49890	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額（附註四及十六）	2,712	-	2,669	-

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年1月1日至3月31日		106年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
49898	採用覆蓋法重分類之損益 (附註四)	(\$ 7,906)	-	\$ -	-
49999	其他利息以外淨損益 (附註四一)	(8,942)	-	(32,270)	-
49700	利息以外淨收益合計	<u>3,564,402</u>	<u>29</u>	<u>2,601,426</u>	<u>24</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>12,296,480</u>	<u>100</u>	<u>10,923,095</u>	<u>100</u>
58100	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 (附註四及十四)	(1,595,444)	(13)	(713,784)	(7)
58300	保險負債準備淨變動 (附註四及二九)	(76,213)	(1)	(535,053)	(5)
	營業費用 (附註四、十九、三十及三七)				
58501	員工福利費用	(4,022,091)	(32)	(3,857,630)	(35)
58503	折舊及攤銷費用	(339,759)	(3)	(279,468)	(2)
58599	其他業務及管理費用	(1,712,382)	(14)	(1,590,921)	(15)
58500	營業費用合計	(6,074,232)	(49)	(5,728,019)	(52)
61000	稅前淨利	4,550,591	37	3,946,239	36
61003	所得稅費用 (附註四及三八)	(707,932)	(6)	(450,878)	(4)
69005	本期淨利	<u>3,842,659</u>	<u>31</u>	<u>3,495,361</u>	<u>32</u>
	其他綜合損益				
	不重分類至損益之項目 (附註四)				
69565	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	12,543	-	(1,113)	-

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年1月1日至3月31日			106年1月1日至3月31日		
		金	額	%	金	額	%
69567	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之權益工具評價 損益	\$	647,521	5	\$	-	-
69560	不重分類至損 益之項目 (稅後)合 計		660,064	5	(	1,113)	-
	後續可能重分類至損益 之項目(附註四、十 六及三八)						
69571	國外營運機構財務 報表換算之兌換 差額	(	591,089)	(5)	(	719,958)	(7)
69572	備供出售金融資產 未實現評價利益		-	-		885,418	8
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		516	-		92	-
69583	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之債務工具損益	(	1,885,031)	(15)		-	-
69590	採用覆蓋法重分類 之其他綜合損益		7,906	-		-	-
69599	與可能重分類之項 目相關之所得稅		240,318	2		96,609	1
69570	後續可能重分 類至損益之 項目(稅後) 合計	(	2,227,380)	(18)		262,161	2
69500	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	(	1,567,316)	(13)		261,048	2
69700	本期綜合損益總額	\$	2,275,343	18	\$	3,756,409	34

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年1月1日至3月31日			106年1月1日至3月31日		
		金	額	%	金	額	%
	淨利歸屬於：						
69901	母公司業主	\$	3,713,385	30	\$	3,377,256	31
69903	非控制權益		<u>129,274</u>	<u>1</u>		<u>118,105</u>	<u>1</u>
69900		\$	<u>3,842,659</u>	<u>31</u>	\$	<u>3,495,361</u>	<u>32</u>
	綜合損益總額歸屬於：						
69951	母公司業主	\$	2,400,254	19	\$	3,623,266	33
69953	非控制權益	(	<u>124,911</u>)	(<u>1</u>)		<u>133,143</u>	<u>1</u>
69950		\$	<u>2,275,343</u>	<u>18</u>	\$	<u>3,756,409</u>	<u>34</u>
	每股盈餘 (附註三九)						
70000	基 本	\$	<u>0.30</u>		\$	<u>0.28</u>	
71000	稀 釋	\$	<u>0.30</u>		\$	<u>0.28</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：雷仲達



經理人：林士朗



會計主管：潘錫將



合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

代碼	歸屬於母公 司其他主權之 權益項目	股本 (附註四十)						國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	透過其他綜合 損益按公允價值 衡量之金融資產 未實現損益 (附註十)	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	採用覆蓋法 重分類之 其他綜合損益	非控制權益 (附註四十)	權益總額
		股數 (仟股)	普通股股本	資本公積	保留盈餘	特別盈餘公積	未分配盈餘							
A1	107 年 1 月 1 日餘額	12,202,704	\$ 122,027,036	\$ 57,964,343	\$ 5,019,668	\$ 996,026	\$ 14,377,752	(\$ 1,177,934)	\$ -	\$ 1,942,735	\$ 2,414	\$ -	\$ 4,344,256	\$ 205,496,296
A3	追溯適用之影響數	-	-	-	-	-	(374,852)	-	4,663,892	(1,942,735)	-	182,859	84,178	2,613,342
A5	107 年 1 月 1 日追溯適用後餘額	12,202,704	122,027,036	57,964,343	5,019,668	996,026	14,002,900	(1,177,934)	4,663,892	-	2,414	182,859	4,428,434	208,109,638
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具	-	-	-	-	-	6,483	-	(6,483)	-	-	-	-	-
	本期綜合損益總額													
D1	107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日淨 利	-	-	-	-	-	3,713,385	-	-	-	-	-	129,274	3,842,659
D3	107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日稅 後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(453,015)	(877,932)	-	12,543	5,273	(254,185)	(1,567,316)
D5	107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日綜合損 益總額	-	-	-	-	-	3,713,385	(453,015)	(877,932)	-	12,543	5,273	(124,911)	2,275,343
Z1	107 年 3 月 31 日餘額	12,202,704	\$ 122,027,036	\$ 57,964,343	\$ 5,019,668	\$ 996,026	\$ 17,722,768	(\$ 1,630,949)	\$ 3,779,477	\$ -	\$ 14,957	\$ 188,132	\$ 4,303,523	\$ 210,384,981
A1	106 年 1 月 1 日餘額	11,847,285	\$ 118,472,850	\$ 57,964,343	\$ 3,643,188	\$ 996,026	\$ 14,225,747	(\$ 9,285)	\$ -	(\$ 649,369)	\$ 34,498	\$ -	\$ 3,802,863	\$ 198,480,861
	本期綜合損益總額													
D1	106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日淨 利	-	-	-	-	-	3,377,256	-	-	-	-	-	118,105	3,495,361
D3	106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日稅 後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(590,234)	-	837,357	(1,113)	-	15,038	261,048
D5	106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日綜合損 益總額	-	-	-	-	-	3,377,256	(590,234)	-	837,357	(1,113)	-	133,143	3,756,409
Z1	106 年 3 月 31 日餘額	11,847,285	\$ 118,472,850	\$ 57,964,343	\$ 3,643,188	\$ 996,026	\$ 17,603,003	(\$ 599,519)	\$ -	\$ 187,988	\$ 33,385	\$ -	\$ 3,936,006	\$ 202,237,270

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：潘錫勝



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 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼		107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
	營業活動之現金流量		
A00010	本期稅前淨利	\$ 4,550,591	\$ 3,946,239
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	295,701	232,360
A20200	攤銷費用	44,058	47,108
A20300	呆帳費用提列數	1,575,621	574,710
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨損失(利益)	(509,077)	1,061,694
A20900	利息費用	5,074,161	4,580,968
A21200	利息收入	(13,806,239)	(12,902,637)
A21300	股利收入	-	(46,958)
A21400	各項保險負債淨變動	(2,931)	394,974
A21700	保證責任準備淨變動	(34,887)	139,074
A21800	其他各項負債準備淨變動	54,710	-
A22300	採用權益法認列之關聯企業及 合資利益之份額	(2,712)	(2,669)
A22450	採用覆蓋法重分類之損失	7,906	-
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	418	654
A23100	處分投資利益	(374,314)	(158,493)
A23500	金融資產減損損失	7,145	-
A23600	金融資產減損迴轉利益	(7,444)	(8,097)
A24100	未實現外幣兌換損失	300,662	1,216,356
A24400	處分承受擔保品利益	-	(808)
	與營業活動相關之資產／負債變動 數		
A71110	存放央行及拆借金融同業減少	1,539,896	11,797,048
A71120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產(增加)減少	(7,998,695)	3,810,287
A71121	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產增加	(984,173)	-

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具		
	投資減少	\$ 1,077,108	\$ -
A71130	備供出售金融資產增加	-	(11,288,466)
A71160	應收款項減少	1,825,578	183,902
A71170	貼現及放款(增加)減少	(59,065,248)	33,342,581
A71180	再保險合約資產增加	(8,702)	(7,621)
A71190	持有至到期日金融資產減少	-	2,659,601
A71200	其他金融資產增加	(5,468,971)	(4,656,408)
A71990	其他資產增加	(316,923)	(3,037,413)
A72110	央行及金融同業存款增加	37,433,234	6,193,538
A72120	透過損益按公允價值衡量之金		
	融負債減少	(1,453,314)	(3,305,032)
A72140	附買回票券及債券負債增加	10,397,292	1,198,193
A72160	應付款項減少	(11,413,161)	(5,713,806)
A72170	存款及匯款減少	(13,744,130)	(48,573,714)
A72180	員工福利負債準備減少	(148,033)	(1,718)
A72200	其他金融負債增加(減少)	(937,796)	1,764,049
A72990	其他負債增加(減少)	170,367	(127,539)
A33000	營運產生之現金流出	(51,922,302)	(16,688,043)
A33100	收取之利息	14,899,855	13,382,633
A33200	收取之股利	49,819	49,157
A33300	支付之利息	(4,408,948)	(4,032,453)
A33500	支付之所得稅	(297,612)	(265,768)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(41,679,188)	(7,554,474)
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(589,578)	(253,540)
B03700	存出保證金增加	(106,368)	(27,606)
B03800	存出保證金減少	104,252	-
B04500	取得無形資產	(20,332)	(6,576)
B04700	處分承受擔保品	-	3,070
B06700	其他資產增加	(14,467)	(6,909)
B06800	其他資產減少	-	4,495
BBBB	投資活動之淨現金流出	(626,493)	(287,066)
	籌資活動之現金流量		
C00700	應付商業本票增加	180,000	1,733,000
C01800	其他借款增加	5,013,907	62,883,812

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
C01900	其他借款減少	(\$ 4,422,282)	(\$ 62,865,324)
C03000	存入保證金增加	483,003	533,073
C03100	存入保證金減少	(739,144)	-
C04300	其他負債增加	37,477	7,272
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>552,961</u>	<u>2,291,833</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>1,004,747</u>	<u>2,025,755</u>
EEEE	本期現金及約當現金減少數	(40,747,973)	(3,523,952)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>106,195,547</u>	<u>119,263,205</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 65,447,574</u>	<u>115,739,253</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		107年3月31日	106年3月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 44,188,889	\$ 53,276,791
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	20,505,818	60,498,882
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	752,867	1,447,120
E00240	其他符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之項目	<u>-</u>	<u>516,460</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 65,447,574</u>	<u>\$115,739,253</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：雷仲達



經理人：林士朗



會計主管：潘錫將



合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

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

合庫銀行經營之業務包括：銀行法所規定商業銀行得以經營之業務、國際金融業務、設立國外分行辦理當地政府核准辦理之銀行業務，及經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。截至 107 年 3 月 31 日止，合庫銀行除於總行設有營業部、國外部、財務部、信用卡部、信託部及保險代理部外，並設有國內分行二六九家，國際金融業務分行一家，國外分行十二家及國外代表辦事處二處。

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

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

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

受託買賣有價證券；(二)自行買賣有價證券；(三)承銷有價證券；(四)有價證券買賣之融資融券；(五)期貨交易輔助業務；(六)期貨自營業務；及(七)其他經核准業務。

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

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

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

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

合庫銀行董事會為配合母公司調整組織架構，於 100 年 12 月 1 日決議通過辦理減資 1,524,390 仟元，並以 101 年 4 月 3 日為減資基準日，

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

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

合庫投信於 100 年 4 月取得證券投資信託事業營業執照，主要經營業務為(一)證券投資信託業務；(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 107 年及 106 年 3 月 31 日止，母公司及子公司（以下簡稱本公司）員工總人數為 8,996 人及 9,031 人。

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

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 107 年 5 月 28 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 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）（以下簡稱 IFRSs）之影響

除下列說明外，適用上述 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金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成本公司會計政策之重大變動：
IFRS 9「金融工具」及相關修正

IFRS 9「金融工具」取代 IAS 39「金融工具：認列與衡量」，並配套修正 IFRS 7「金融工具：揭露」等其他準則。IFRS 9 之新規定涵蓋金融資產之分類、衡量與減損，相關會計政策請參閱附註四。

金融資產之分類、衡量與減損

本公司依據 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況，於該日評估已存在金融資產之分類予以追溯調整，並選擇不予重編比較期間。於 107 年 1 月 1 日，各類別金融資產依 IAS 39 及 IFRS 9 所決定之衡量種類及帳面金額及其變動情形彙總如下：

1. IFRS 9 之初次適用金融工具之分類及衡量

	國際會計準則第 39 號		國際財務報導準則第 9 號	
	衡量種類	帳面金額	衡量種類	帳面金額
<u>金融資產</u>				
現金及約當現金	攤銷後成本	\$ 64,849,640	攤銷後成本	\$ 64,849,640
存放央行及拆借金融同業	攤銷後成本（放款及應收款）	269,695,830	攤銷後成本	265,595,830
			透過損益按公允價值衡量	4,100,000
透過損益按公允價值衡量之金融資產	透過損益按公允價值衡量	52,998,895	透過損益按公允價值衡量	52,998,895
	指定透過損益按公允價值衡量	151,235	指定透過損益按公允價值衡量	151,235
備供出售金融資產－淨額	透過其他綜合損益按公允價值衡量	203,319,458	透過損益按公允價值衡量	5,796,071
			透過其他綜合損益按公允價值衡量	193,867,519
附賣回票券及債券投資	攤銷後成本	1,580,366	攤銷後成本	3,576,817
應收款項－淨額	攤銷後成本（放款及應收款）	34,360,303	攤銷後成本	1,580,366
			透過損益按公允價值衡量	775,508
貼現及放款－淨額	攤銷後成本（放款及應收款）	2,002,883,548	攤銷後成本	2,002,889,005
持有至到期日金融資產－淨額	攤銷後成本	516,191,151	攤銷後成本	500,245,843
			透過其他綜合損益按公允價值衡量	16,194,737
其他金融資產－淨額	以成本衡量	4,279,439	透過損益按公允價值衡量	161,676
			透過其他綜合損益按公允價值衡量	5,521,356

（接次頁）

(承前頁)

國際會計準則第39號		國際財務報導準則第9號	
衡量種類	帳面金額	衡量種類	帳面金額
攤銷後成本(無活絡市場之債務工具投資)	\$ 92,388,831	攤銷後成本	\$ 14,031,563
		透過其他綜合損益按公允價值衡量	79,609,857
攤銷後成本(存放銀行同業)	21,313,136	透過損益按公允價值衡量	400,000
攤銷後成本(其他金融資產淨額)	95,491,494	攤銷後成本	20,913,136
		攤銷後成本	95,491,494
其他資產—淨額	1,351,040	攤銷後成本	1,351,040

2. 本公司符合先前國際會計準則第39號衡量種類之金融資產轉換至國際財務報導準則第9號衡量種類之金融資產，該金融資產107年1月1日之帳面價值調節表如下：

金 融 資 產	I A S 3 9 106年12月31日			I F R S 9 107年1月1日			107年1月1日			107年1月1日			說 明
	帳 面 金 額	重 分 類	再 衡 量	帳 面 金 額	影 響 數	影 響 數	影 響 數	影 響 數					
透過損益按公允價值衡量	\$ 53,150,130	\$ -	\$ -	\$ 53,150,130	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -					
加 項：													
自備供出售 (IAS 39)	-	5,795,581	490	5,796,071	(68,306)		68,796		-		(1)		
自存放央行及拆借金融同業	-	4,100,000	-	4,100,000	-		-		-		(2)		
自其他金融資產—存放銀行同業	-	400,000	-	400,000	-		-		-		(2)		
自以成本衡量 (IAS 39)	-	158,660	3,016	161,676	3,016		-		-		(3)		
透過損益按公允價值衡量之變動總額	53,150,130	10,454,241	3,506	63,607,877	(65,290)		68,796		-				
透過其他綜合損益按公允價值衡量	-	-	-	-	-		-		-				
加項－債務工具：													
自備供出售 (IAS 39)	-	189,492,506	-	189,492,506	(62,328)		62,328		-		(4)		
自持有至到期日金融資產 (IAS 39)	-	15,913,871	280,865	16,194,736	(4,960)		285,825		-		(4)		
自無活絡市場之債務工具投資 (IAS 39)	-	78,351,560	1,258,296	79,609,856	(24,814)		1,165,017		84,242		(4)		
加項－權益工具：													
自備供出售 (IAS39)	-	4,375,013	-	4,375,013	-		-		-		(1)		
自以成本衡量 (IAS 39)	-	4,120,779	1,400,579	5,521,358	-		1,400,579		-		(3)		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之變動總額	-	292,253,729	2,939,740	295,193,469	(92,102)		2,913,749		84,242				
攤銷後成本	-	-	-	-	-		-		-				
加 項：													
自備供出售 (IAS 39)	-	3,656,358	(79,541)	3,576,817	(1,012)	(78,529)			-		(5)		

(接次頁)

(承前頁)

	I A S 39 106年12月31日				I F R S 9 107年1月1日				107年1月1日 保留盈餘之其他權益之非控制權益之				說明
	帳面金額	重分類	再衡量	衡	帳面金額	影響數	影響數	影響數	影響數	影響數	影響數	影響數	
自持有至到期日													
金融資產													
(IAS 39)	\$ -	\$ 500,277,280	(\$ 31,437)		\$ 500,245,843	(\$ 31,437)	\$ -	\$ -					(6)
自無活絡市場													
之債務工具													
投資(IAS 39)	-	14,037,271	(5,708)		14,031,563	(5,699)	-	(9)					(6)
自其他金融資產													
一存放銀行													
同業	-	13,940	-		13,940	-	-	-					(7)
攤銷後成本之													
變動總額	-	517,984,849	(116,686)		517,868,163	(38,148)	(78,529)	(9)					
107年1月1日													
金融資產													
餘額、重分類													
及再衡量之													
總額	\$ 53,150,130	\$ 820,692,819	\$ 2,826,560		\$ 876,669,509	(\$ 195,540)	\$ 2,904,016	\$ 84,233					

(1) 原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產之股票投資，本公司依 IFRS 9 將股票投資分類為透過損益按公允價值衡量以及指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量，因而 107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整減少 47,672 仟元，以及原累計於其他權益－備供出售金融資產之未實現評價損失調整減少 48,162 仟元。

原依 IAS 39 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 分類為透過損益按公允價值衡量，並將原累計於其他權益－備供出售金融資產之未實現評價損失 20,634 仟元重分類為保留盈餘。

此外，本公司選擇適用覆蓋法（註），並評估分類為透過損益按公允價值衡量之股票投資皆符合適用覆蓋法之合格金融資產，本公司首次適用 IFRS 9 時指定適用覆蓋法，而將相關保留盈餘重分類為其他權益－採用覆蓋法重分類之其他綜合損益。

註：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。

- (2) 原分類為存放央行及拆借金融同業及其他金融資產－存放銀行同業之央行可轉讓定存單並按攤銷後成本衡量之金融資產，以 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估經營模式係並非完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，本公司依 IFRS 9 選擇分類為透過損益按公允價值衡量。
- (3) 原依 IAS 39 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及透過其他綜合損益按公允價值衡量，並應按公允價值再衡量，因而 107 年 1 月 1 日之透過損益按公允價值衡量之金融資產及保留盈餘調整增加 3,016 仟元、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益調整增加 1,400,579 仟元。
- (4) 原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產、持有至到期日金融資產及無活絡市場之債務工具投資並按攤銷後成本衡量之債券投資，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，且以 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估經營模式係以持有金融資產以藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，依 IFRS 9 分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量，並評估預期信用損失。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產再衡量金額增加 1,539,161 仟元，保留盈餘調整減少 92,102 仟元（包含所得稅影響利益 840 仟

元)，其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益調整增加 1,513,170 仟元（包含所得稅影響損失 18,104 仟元），以及非控制股權調整增加 84,242 仟元（包含所得稅影響損失 16,587 仟元）。

(5) 原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產之債券投資，以 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估經營模式係收取合約現金流量（完全為支付本金及流通在外本金金額之利息），依 IFRS 9 分類為按攤銷後成本衡量，並評估預期信用損失。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之按攤銷後成本衡量之債務投資工具金額減少 79,541 仟元，保留盈餘調整減少 1,012 仟元，以及原累計於其他權益－備供出售金融資產之未實現評價利益減少 78,529 仟元。

(6) 原依 IAS 39 分類為持有至到期日金融資產及無活絡市場之債務工具投資並按攤銷後成本衡量之債券投資，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，且以 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估經營模式係收取合約現金流量，依 IFRS 9 分類為按攤銷後成本衡量，並評估預期信用損失。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之按攤銷後成本衡量之債務投資工具之備抵損失調整增加 37,145 仟元，保留盈餘調整減少 37,136 仟元，以及非控制股權調整減少 9 仟元。

(7) 原分類為其他金融資產－存放銀行同業之定期存款，以 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估經營模式係收取合約現金流量（完全為支付本金及流通在外本金金額之利息），本公司依 IFRS 9 分類為按攤銷後成本衡量，並評估預期信用損失。

3. 本公司符合先前國際會計準則第 39 號衡量種類之金融資產轉換至國際財務報導準則第 9 號衡量種類之金融資產，該金融資產已被重分類至攤銷後成本之 107 年 3 月 31 日之公允價值及倘若該金融資產尚未重分類應認列之公允價值損益如下表：

重 分 類 至 攤 銷 後 成 本	107年3月31日
從備供出售 (IAS39 下的分類)	\$ 3,656,358
107 年 3 月 31 日之公允價值	3,631,442
若未重分類當年度應認列之其他綜合損益 之公允價值損益	(23,585)

4. IFRS 9 之初次適用備抵減損之調節表

本公司依據 IAS39 之損失發生模型認列之備抵減損餘額調節至依 IFRS9 預期損失模型之備抵減損餘額，其 107 年 1 月 1 日之調節表如下：

衡 量 類 別	I A S 3 9 下 備 抵 減 損 餘 額 及 I A S 3 7 之 提 列 數	重 分 類	再 衡 量	I F R S 9 下 備 抵 減 損 餘 額
放款及應收款 (IAS 39) ／攤銷後成本之金融 資產 (IFRS 9)				
應收款項	\$ 1,318,342	\$ -	(\$ 595,691)	\$ 722,651
貼現及放款	8,409,360	-	668,711	9,078,071
其他金融資產	958,555	-	(80)	958,475
依法規規定需補提列之 減損	<u>16,902,450</u>	<u>-</u>	<u>(692,425)</u>	<u>16,210,025</u>
	<u>27,588,707</u>	<u>-</u>	<u>(619,485)</u>	<u>26,969,222</u>
備供出售金融工具 (IAS 39) / 透過其他綜合損 益按公允價值衡量金 融資產 (IFRS 9)				
備供出售金融資產	-	-	69,078	69,078
備供出售金融資產 (IAS 39) / 按攤銷後成本 衡量金融資產 (IFRS 9)				
備供出售金融資產	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,012</u>	<u>1,012</u>
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>70,090</u>	<u>70,090</u>
持有至到期 (IAS 39) / 攤銷後成本金融資產 (IFRS 9)				
持有至到期日金融資產	3,304	-	31,437	34,741
持有至到期 (IAS 39) / 透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產 (IFRS 9)				
持有至到期日金融資產	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,960</u>	<u>4,960</u>
	<u>3,304</u>	<u>-</u>	<u>36,397</u>	<u>39,701</u>

(接 次 頁)

(承前頁)

衡 量 類 別	IAS 39 下 備抵減損餘額 及 IAS 37 之 提 列 數	重 分 類	再 衡 量	IFRS 9 下 備抵減損餘額
無活絡市場之債務工具 投資 (IAS 39) / 透過 其他綜合損益按公允 價值衡量金融資產 (IFRS 9)				
無活絡市場債券投資	\$ -	\$ -	\$ 27,103	\$ 27,103
無活絡市場之債務工具 投資 (IAS 39) / 攤銷 後成本金融資產 (IFRS 9)				
無活絡市場債券投資	-	-	5,708	5,708
	-	-	32,811	32,811
融資承諾及保證責任				
放款 (融資承諾)	-	-	134,336	134,336
信用卡 (融資承諾)	-	-	4,834	4,834
應收保證款項	547,404	-	299,628	847,032
應收信用狀款項	-	-	17,001	17,001
依法規規定需補提列之 減損	878,946	-	(295,213)	583,733
	1,426,350	-	160,586	1,586,936
帳列數總計	\$ 29,018,361	\$ -	(\$ 319,601)	\$ 28,698,760

(二) 本公司尚未適用國際會計準則理事會 (IASB) 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs 之影響

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

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

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

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

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

1. IFRS 16「租賃」

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

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

對於本公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

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

2. IFRS 17「保險合約」

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

(1) 保險合約之彙總層級

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

A. 原始認列時為虧損性之合約群組；

B. 原始認列時後續並無顯著可能成為虧損性之合約群組；

及

C. 組合中剩餘合約之群組。

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

(2) 認 列

本公司應於下列最早之時點起認列所發行之保險合約群組：

A.保障期間開始日；

B.保單持有人第一筆付款到期日；與

C.對虧損性合約之群組，當該群組成為虧損性時。

(3) 原始認列之衡量

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

(4) 後續衡量

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

(5) 虧損性合約

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

(6) 保費分攤法

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

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

B. 保險合約群組內每一合約之保障期間為一年以內。

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

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

(7) 具裁量參與特性之投資合約

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

(8) 修改與除列

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

本公司應於保險合約消滅或被實質修改時除列保險合約。

(9) 過渡規定

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

修正式追溯法係指本公司應採用合理且可驗證資訊並且充分利用完全追溯法下所適用之資訊以達到最接近採完全追溯法下之結果，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 106 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於合併資產負債表。

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

(1) 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

A. 衡量種類

107 年

本公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按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與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

a. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括強制透過損益按公允價值衡量及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

強制透過損益按公允價值衡量之金融資產包括本公司未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

金融資產於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量，若該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四四。

b. 按攤銷後成本衡量之金融資產

本公司投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

(a) 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及

(b) 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括現金及約當現金、按攤銷後成本衡量之放款及應收帳款與債務工具投資）於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

(a) 購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。

(b) 非屬購入或創始之信用減損，但後續變成信用減損之金融資產，利息收入係以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。

c. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

本公司投資債務工具若同時符合下列兩條件，則分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

(a) 係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及

(b) 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係按公允價值衡量，帳面金額之變動中屬以有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益與減損損失或迴轉利益係認列於損益，其餘變動係認列於其他綜合損益，於投資處分時重分類為損益。

d. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易且非企業合併收購者所認列或有對價之權益工具投資，指定透過其他綜合損益按公允價值衡量。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資係按公允價值衡量，後續公允價值變動列於其他綜合損益，並累計於其他權益中。於投資處分時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資之股利於本公司收款之權利確立時認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

106 年

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

a. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

本公司於下列情況下，將金融資產於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

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

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四四。

b. 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日金融資產或透過損益按公允價值衡量之金融資產。備供出售金融資產係以每一資產負債表日之公允價值衡量。公允價值之決定方式請參閱附註四四。

備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中屬外幣兌換損益與以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之現金股利，係認列於損益。其餘備

供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

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

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

c. 持有至到期日金融資產

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

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

d. 放款及應收款

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

B. 金融資產之減損

107 年

本公司於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產（含放款及應收款項）、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資、應收租賃款及合約資產之減損損失。

應收款項（不包括與授信及信用卡相關之應收款項以及債務工具投資產生之應收利息）及應收租賃款均按存續期間預期信用損失認列備抵損失。其他金融資產係先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

預期信用損失係以發生違約之風險作為權重之加權平均信用損失。12 個月預期信用損失係代表金融工具於報導日後 12 個月內可能違約事項所產生之預期信用損失，存續期間預期信用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額，惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益，並不減少其帳面金額。

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

上述處理辦法規定，正常授信資產（排除對於我國政府機關之債權餘額）、應予注意、可望收回、收回困難

及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之一、百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。此外，合庫銀行辦理對大陸地區授信第一類餘額（含短期貿易融資）及辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款第一類餘額，備抵呆帳提存比率應至少達百分之一點五。

合庫票券依金管會「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收款呆帳處理辦法」之規定，以第一類授信資產餘額（排除對於我國政府機關之債權餘額）百分之一、第二類授信資產餘額百分之二、第三類授信資產餘額百分之十、第四類授信資產餘額百分之五十及第五類授信資產餘額百分之百，作為提列保證責任準備及備抵呆帳之最低標準。

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

對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

106 年

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

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

按攤銷後成本列報之金融資產（如放款及應收款項）經個別評估未存在客觀減損證據，則再以組合基礎評估

減損。組合存在之客觀減損證據可能包含本公司過去收款經驗、該組合之延遲付款增加情況，以及與該金融資產違約有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

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

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

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

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

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

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

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

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

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

合庫票券依金管會「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收款呆帳處理辦法」之規定，以第一類授信資產餘額(排除對於我國政府機關之債權餘額)百分之一、第二類授信資產餘額百分之二、第三類授信資產餘額百分之十、第四類授信資產餘額百分之五十及第五類授信資產餘額百分之百，作為提列保證責任準備及備抵呆帳之最低標準。

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

對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

C. 金融資產之除列

本公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

若本公司既未移轉亦未保留該金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬，且保留對該資產之控制，則在持續參與該資產之範圍內持續認列該資產並針對可能必須支付之金額認列相關負債。若本公司保留該金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬，則持續認列該資產並將收取之價款認列為擔保借款。

於 106 年（含）以前，於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。自 107 年起，於一按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

(2) 權益工具

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

本公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

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

(3) 金融負債

A. 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

a. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

本公司於下列情況下，將金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

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

透過損益按公允價值衡量之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融負債所支付之任何股利或利息）係認列於損益。惟指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其因信用風險變動所產生之公允價值變動金額，係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，僅於相關金融負債除列時重分類至保留盈餘，除非將歸因於信用風險之公允價值變動認列於其他綜合損益中將引發或加劇會計配比不當，則該負債之整體公允價值變動全數列報於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四四。

b. 財務保證合約

107 年

本公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後係以反映其預期信用損失之備抵損失與攤銷後金額孰高者衡量。

106 年

本公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後係以攤銷後金額衡量。惟若經評估很有可能將須支付合約義務金額，則後續以合約義務之最佳估計金額與攤銷後金額孰高者衡量。

B. 金融負債之除列

除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

(4) 衍生工具

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

於 106 年（含）以前，若嵌入式衍生工具符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合契約非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。自 107 年起，衍生工具若嵌入於 IFRS 9 範圍內之資產主契約，係以整體合約決定金融資產分類。衍生工具若嵌入於非 IFRS 9 範圍內之資產主契約（如嵌入於金融負債主契約），而嵌入式衍生工具若符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合合約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

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。期中期間因稅法修正發生之稅率變動影響係與產生租稅後果之交易本身會計處理原則一致，與認列於損益之外之交易有關之稅率變動係於發生當期一次認列於其他綜合損益或直接計入權益。與認列於損益之交易有關之稅率變動係納入年度平均有效稅率之估計，於期中期間逐期認列。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

除下列說明外，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 106 年度合併財務報告相同，相關說明請參閱 106 年度合併財務報告附註五。

金融資產之估計減損（適用於 107 年）

放款及應收帳款、債務工具投資及財務保證合約之估計減損係基於本公司對於違約率及預期損失率之假設。本公司考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以作成假設並選擇減損評估之輸入值。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

六、現金及約當現金

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
庫存現金及週轉金	\$ 24,021,519	\$ 22,460,001	\$ 22,773,183
待交換票據	6,602,019	23,198,709	11,856,843
存放銀行同業	<u>13,565,351</u>	<u>19,190,930</u>	<u>18,646,765</u>
	<u>\$ 44,188,889</u>	<u>\$ 64,849,640</u>	<u>\$ 53,276,791</u>

合併現金流量表於 107 年及 106 年 3 月 31 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節請參閱合併現金流量表，106 年 12 月 31 日之調節如下：

	106年12月31日
合併資產負債表現金及約當現金餘額	\$ 64,849,640
符合 IAS 7 現金及約當現金定義之存放央行及拆借金融同業	43,865,541
符合 IAS 7 現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>1,580,366</u>
合併現金流量表現金及約當現金餘額	<u>\$110,295,547</u>

七、存放央行及拆借金融同業

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
存款準備金－甲戶	\$ 22,357,528	\$ 36,817,723	\$ 33,034,953
存款準備金－乙戶	69,126,889	68,849,178	66,406,563
存款準備金－基層金融機構	56,896,870	56,667,002	55,683,726
存款準備金－外幣存款戶	374,366	370,594	334,232
轉存央行存款	39,200,000	39,200,000	39,200,000
央行定期存單	-	4,100,000	4,000,000
央行可轉讓定期存單	800,000	800,000	1,300,000
存放央行－其他	6,794,585	10,732,126	9,110,166
轉存央行國庫機關專戶存款	2,824,459	2,498,012	2,246,890
拆放銀行同業	<u>46,421,514</u>	<u>49,661,195</u>	<u>70,296,602</u>
	<u>\$ 244,796,211</u>	<u>\$ 269,695,830</u>	<u>\$ 281,613,132</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

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
<u>強制透過損益按公允價值衡</u>			
<u>量之金融資產</u>			
商業本票	\$ 38,323,635	\$ -	\$ -
可轉讓定期存單	12,247,158	-	-
基金受益憑證	5,875,330	-	-
公 司 債	4,589,965	-	-
金融債券	4,469,730	-	-
股 票	3,197,003	-	-
政府公債	2,165,368	-	-
可轉換公司債	1,366,033	-	-
指標利率商業本票	2,404	-	-
換匯合約	1,113,138	-	-
期貨交易保證金－自有資金	235,452	-	-
遠期外匯合約	153,245	-	-
外匯保證金合約	110,171	-	-
換匯換利合約	33,882	-	-
買入外匯選擇權合約	29,840	-	-
利率交換合約	16,134	-	-
臺股選擇權	14	-	-
認購（售）權證	2	-	-
	<u>73,928,504</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>持有供交易之金融資產</u>			
商業本票	-	34,724,323	42,054,213
公 司 債	-	4,073,847	2,309,452
可轉讓定期存單	-	3,946,887	699,845
金融債券	-	3,297,370	2,242,294
股 票	-	1,748,869	1,554,994
可轉換公司債	-	1,108,603	902,181
基金受益憑證	-	1,024,957	1,097,247
政府公債	-	150,148	1,497,649
指標利率商業本票	-	2,699	1,625
換匯合約	-	2,257,064	2,812,976
期貨交易保證金－自有資金	-	222,072	249,108
利率交換合約	-	166,405	11,866
遠期外匯合約	-	116,003	167,011
外匯保證金合約	-	112,946	93,990
換匯換利合約	-	27,341	29,243
買入外匯選擇權合約	-	18,306	38,292
認購（售）權證	-	1,055	1,363
	<u>-</u>	<u>52,998,895</u>	<u>55,763,349</u>

（接次頁）

(承前頁)

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
<u>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	\$ 1,057,043	\$ 151,235	\$ -
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>	<u>\$ 74,985,547</u>	<u>\$ 53,150,130</u>	<u>\$ 55,763,349</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
應付借券—股票	\$ 363,643	\$ 114,043	\$ 156,696
附賣回債券投資—融券	351,144	-	-
應回補債券—公債發行前交易	100,143	-	-
換匯合約	3,168,218	2,654,764	4,722,388
利率交換合約	779,359	18,677	577,717
資產交換選擇權合約	46,411	47,005	49,235
遠期外匯合約	31,760	10,907	80,433
賣出外匯選擇權合約	30,578	18,304	38,470
換匯換利合約	26,056	15,108	17,012
外匯保證金合約	287	229	104
發行認購(售)權證負債—淨額	<u>95</u>	<u>4,196</u>	<u>8,184</u>
	4,897,694	2,883,233	5,650,239
<u>指定透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>			
金融債券(附註二七)	<u>10,907,683</u>	<u>11,688,291</u>	<u>11,617,837</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>	<u>\$ 15,805,377</u>	<u>\$ 14,571,524</u>	<u>\$ 17,268,076</u>

本公司 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日透過損益按公允價值衡量之金融資產已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 40,210,938 仟元、28,100,388 仟元及 26,143,286 仟元。

合庫銀行從事衍生工具交易之目的，主要係為配合客戶交易需求並用以軋平合庫銀行部位暨降低因匯率及利率波動所產生之風險。合庫銀行之財務避險策略係以降低大部分市場價格或現金流量風險為目的。

合庫銀行於 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 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：

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
換匯合約	\$ 418,764,804	\$ 385,254,620	\$ 358,648,995
利率交換合約	17,265,311	16,987,717	14,691,672
遠期外匯合約	15,104,909	10,061,815	13,368,570
賣出外匯選擇權合約	4,959,810	4,936,507	6,980,635
買入外匯選擇權合約	4,814,310	4,936,507	6,798,355
換匯換利合約	2,213,337	1,910,603	1,629,530
外匯保證金合約	849,045	1,555,713	2,139,440

合庫銀行 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日從事期貨交易尚未平倉之相關資訊如下：

				107年3月31日		
項	目	商	品	種	類	未平倉部位 買／賣方 契約數
期貨契約		台股期貨	201804			賣方 20
						之權利金 \$ 43,860
						公允價值 \$ 43,696
		十年美國中期債券	201806			賣方 130
						之權利金 \$455,856
						公允價值 458,275

				106年12月31日		
項	目	商	品	種	類	未平倉部位 買／賣方 契約數
期貨契約		台股期貨	201801			賣方 10
						之權利金 \$ 21,050
						公允價值 \$ 21,266
		十年美國中期債券	期貨 201803			賣方 30
						之權利金 110,808
						公允價值 110,270

				106年3月31日		
項	目	商	品	種	類	未平倉部位 買／賣方 契約數
期貨契約		十年美國中期債券	201706			賣方 25
						之權利金 \$ 93,943
						公允價值 \$ 94,439

合庫證券 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日從事期貨及選擇權交易尚未平倉之相關資訊如下：

項 目	商 品 種 類	107年3月31日			
		未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或	
		買／賣方	契 約 數	支 付 (收 取)	公 允 價 值
期貨契約	富時中國 A50 指數期貨 201804	買方	803	\$ 294,913	\$ 295,998
	小型 S&P500 指數期貨 201806	買方	3	11,355	11,539
	元大寶滬深 ETF 股票期貨 201804	買方	268	51,245	50,036
	富邦上証 ETF 股票期貨 201804	買方	479	152,372	150,933
	元大上證 50 ETF 股票期貨 201804	買方	34	11,059	10,764
	國泰中國 A50 ETF 股票期貨 201804	買方	24	4,925	4,970
	金融期貨 201804	賣方	10	12,236	12,146
	台股期貨 201804	賣方	11	24,030	24,033
	歐盟藍籌 50 指數期貨 201806	賣方	5	5,999	5,884
	H 股指數期貨 201804	賣方	4	9,029	8,933
	新加坡日經 225 指數期貨 201806	賣方	5	14,290	14,688
	日圓期貨 201806	賣方	26	89,696	89,327
	紐約輕原油期貨 201805	賣方	44	83,856	83,163
	美元指數期貨 201806	賣方	8	20,888	20,912
	黃金期貨 201806	賣方	17	66,734	65,673
	小型 NASDAQ 100 期貨 201806	賣方	8	30,591	30,707
	黃豆期貨 201805	賣方	5	7,482	7,602
	二年美國中期債券期貨 201806	賣方	174	1,076,764	1,076,711
	十年美國中期債券期貨 201806	賣方	116	407,429	408,993
	CBOE 波動率指數期貨 201804	賣方	44	24,150	25,324
	CBOE 波動率指數期貨 201805	賣方	14	7,719	7,834
	小型道瓊工業股價指數期貨 201806	賣方	5	18,240	17,570
選擇權契約	台股選擇權 201804	買方	15	14	14

項 目	商 品 種 類	106年12月31日			
		未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付 (收 取)	公 允 價 值
		買 / 賣 方	契 約 數		
期貨契約	新光金股票期貨 201801	買方	70	\$ 1,470	\$ 1,470
	富時中國 A50 指數 期貨 201801	買方	327	129,242	128,870
	美元指數期貨 201803	買方	2	5,568	5,465
	台積電股票期貨 201802	賣方	12	5,412	5,496
	元大寶滬深 ETF 股票 期貨 201801	賣方	4	770	765
	富邦上証 ETF 股票 期貨 201801	賣方	132	42,600	42,438
	富邦上証 ETF 股票 期貨 201802	賣方	1	326	322
	元大上證 50 ETF 股票期貨 201801	賣方	1	330	324
	國泰中國 A50 ETF 股票期貨 201801	賣方	191	40,719	40,664
	富邦深 100 ETF 股票 期貨 201801	賣方	3	349	347
	群益深証中小 ETF 股票期貨 201801	賣方	36	5,631	5,670
	電子期貨 201801	賣方	12	20,989	21,178
	金融期貨 201801	賣方	18	21,177	21,377
	台股期貨 201801	賣方	3	6,374	6,380
	新光金股票期貨 201801	賣方	100	2,125	2,100
	歐盟藍籌 50 指數 期貨 201803	賣方	12	15,213	14,910
	H 股指數期貨 201801	賣方	11	24,519	24,561
	東證指數期貨 201803	賣方	5	24,021	24,003
	新加坡日經 225 指數 期貨 201803	賣方	16	48,066	48,095
	紐約輕原油期貨 201802	賣方	4	7,088	7,192
	小型 S&P 500 指數 期貨 201803	賣方	1	3,999	3,982
	黃金期貨 201802	賣方	4	15,398	15,586
	小型 NASDAQ 100 期貨 201803	賣方	3	11,354	11,443
	黃豆期貨 201803	賣方	1	1,457	1,431
	二年美國中期債券 期貨 201803	賣方	5	31,920	31,859

(接 次 頁)

(承 前 頁)

				106年12月31日	
項 目	商 品 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付 (收 取)	
		買 / 賣 方	契 約 數	之 權 利 金	公 允 價 值
	十年美國中期債券 期貨 201803	賣 方	30	\$ 111,249	\$ 110,749
	CBOE 波動率指數 期貨 201801	賣 方	21	7,659	7,171
				106年3月31日	
項 目	商 品 種 類	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 201705	買 方	14	\$ 2,184	\$ 2,177
	富邦上証 ETF 期貨 201705	買 方	41	11,010	10,980
	FH 滬深 ETF 期貨 201704	買 方	2	398	401
	富邦深 100ETF 期貨 201704	買 方	15	1,400	1,411
	小 H 股指數期貨 201704	買 方	8	3,237	3,213
	富時中國 A50 指數期 貨 201704	買 方	187	59,116	59,284
	小型 S&P500 指數期 貨 201706	買 方	5	17,845	17,889
	新光金期貨 201704	賣 方	13	232	230
	明泰期貨 201704	賣 方	190	8,771	8,721
	同欣電期貨 201704	賣 方	7	1,876	1,876
	元大寶滬深 ETF 期貨 201704	賣 方	17	2,660	2,643
	富邦上証 ETF 期貨 201704	賣 方	61	16,405	16,391
	元上證 50ETF 期貨 201704	賣 方	29	7,412	7,476
	國泰中國 A50ETF 期 貨 201704	賣 方	62	10,075	10,001
	群益深証中小 ETF 期 貨 201704	賣 方	96	13,208	13,104
	群益深証中小 ETF 期 貨 201705	賣 方	15	2,073	2,044
	臺股指數期貨 201704	賣 方	44	86,573	86,425
	元大台灣 50ETF 期貨 201704	賣 方	3	2,183	2,209
	H 股指數期貨 201704	賣 方	5	10,187	10,041
	輕原油期貨 201705	賣 方	47	71,568	72,131

(接 次 頁)

(承前頁)

項 目	商 品 種 類	106年3月31日			
		未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或	
		買 / 賣 方	契 約 數	支 付 (收 取)	公 允 價 值
	黃金期貨 201706	賣 方	31	\$ 116,995	\$ 117,642
	印度指數期貨 201704	賣 方	10	5,565	5,579
	小型 NASDAQ100 期 貨 201706	賣 方	7	23,028	23,093
	十年美國中期債券期 貨 201706	賣 方	35	130,853	132,229
	超長美國政府債券期 貨 201706	賣 方	6	29,220	29,231
	CBOE 波動率指數期 貨 201704	賣 方	19	7,971	7,650
	CBOE 波動率指數期 貨 201705	賣 方	25	10,638	10,293
	小型道瓊工業股價指 數期貨 201706	賣 方	7	22,059	21,872

合庫證券 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日從事
資產交換合約金額（名目本金）如下：

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
資產交換合約	\$ 627,300	\$ 408,500	\$ 490,700

合庫證券 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日尚未
到期之換匯及利率交換合約金額（名目本金）之相關資訊如下：

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
利率交換合約	\$ 70,890,000	\$ 28,490,000	\$ 2,090,000
換匯合約	1,079,677	792,669	559,589

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：

	107年3月31日	106年3月31日
發行認購（售）權證負債	\$ 36,780	\$752,100
負債價值變動利益	(34,180)	(135,570)
	<u>2,600</u>	<u>616,530</u>
發行認購（售）權證再買回	36,230	710,870
再買回價值變動損失	(33,725)	(102,524)
	<u>2,505</u>	<u>608,346</u>
發行認購（售）權證負債淨額	<u>\$ 95</u>	<u>\$ 8,184</u>

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

截至 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，合庫人壽尚未到期之衍生工具合約金額（名目本金）之相關資訊如下：

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
換匯合約	\$ 16,416,639	\$ 13,736,581	\$ 12,737,279
換匯換利合約	582,000	593,600	911,400

九、備供出售金融資產－淨額－106 年

	106年12月31日	106年3月31日
政府公債	\$ 112,677,620	\$ 105,001,323
公 司 債	43,359,712	41,186,523
金融債券	37,111,531	31,190,186
股 票	5,371,870	6,150,873
基金受益憑證	4,798,725	4,750,977
	<u>\$ 203,319,458</u>	<u>\$ 188,279,882</u>

本公司 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日備供出售金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 13,460,652 仟元及 17,628,353 仟元。

十、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－107 年

	107年3月31日
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資</u>	
上市（櫃）公司及興櫃公司股票	\$ 5,385,168
未上市（櫃）公司股票	<u>6,246,503</u>
	<u>11,631,671</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資</u>	
政府公債	122,679,344
公 司 債	100,601,591
金融債券	<u>58,462,514</u>
	<u>281,743,449</u>
	<u>\$ 293,375,120</u>

本公司依中長期策略目的投資上述權益工具，並預期透過長期投資獲利。本公司管理階層認為若將該等投資之短期公允價值波動列入損益，則與前述長期投資規劃並不一致，因此選擇指定該等投資為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

本公司於 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日調整投資部位以分散風險或獲利為目的，而按公允價值出售部分權益工具投資，相關累計於其他權益項下之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益 6,483 仟元則轉入保留盈餘。

本公司 107 年 3 月 31 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額為 12,098,654 仟元。

十一、按攤銷後成本衡量之債務工具投資－107 年

	107年3月31日
央行可轉讓定期存單	\$ 392,675,000
政府公債	75,125,658
公 司 債	29,241,808
金融債券	18,799,277
定期存單	<u>284,884</u>
	516,126,627
減：備抵損失	<u>42,401</u>
淨 額	<u>\$ 516,084,226</u>

十二、附賣回票券及債券投資

本公司於 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以賣回為條件買入之票債券分別計 752,867 仟元、1,580,366 仟元及 1,447,120 仟元，經約定應分別於期後以 753,109 仟元、1,582,469 仟元及 1,447,543 仟元陸續賣回。

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

十三、應收款項－淨額

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
應收利息	\$ 7,711,682	\$ 8,285,700	\$ 6,965,743
應收證券融資款	5,697,807	5,698,466	3,834,497
應收證券價款	3,889,375	739,905	1,649,070
應收信用卡款	3,520,047	3,214,061	3,081,695
應收承兌票款	3,458,442	4,119,715	3,243,527
應收租賃款	2,386,139	2,001,316	1,513,723
交割代價	2,211,829	2,603,792	2,194,227
應收交割帳款－受託買賣	2,063,556	1,908,602	2,271,270
應收資金貸與款	1,022,332	968,704	575,710
應收信用卡特約商店款	931,979	1,031,825	541,233
應收買入債權	646,072	1,361,411	2,000,513
應收債權	462,281	463,578	467,655
應收帳款	417,134	463,241	428,241
應收分離帳戶	310,201	516,778	701,224
應收承購帳款－無追索權	290,410	1,843,856	470,151
應收押租金	183,993	183,993	272,993
其 他	590,227	528,340	625,601
	35,793,506	35,933,283	30,837,073
減：備抵呆帳	767,445	1,433,695	1,588,364
減：未實現利息收入	160,840	139,285	102,459
淨 額	<u>\$ 34,865,221</u>	<u>\$ 34,360,303</u>	<u>\$ 29,146,250</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 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日對於授信及信用卡相關之應收款項以及債務工具投資產生之應收利息等範圍評估減損之應收款項總額及備抵呆帳金額變動表如下：

應收款項總額

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$ 22,194,858	\$ 53,206	\$ 184,769	\$ 22,432,833
個別金融資產轉為存續期間預期信用損失	(27,294)	27,334	(40)	-
個別金融資產轉為信用減損金融資產	(7,640)	(4,077)	11,717	-

(接次頁)

(承前頁)

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
個別金融資產自信用減損				
金融資產轉出	\$ 10,069	(\$ 10,024)	(\$ 45)	\$ -
新購入或創始之應收款項	12,593,862	12,930	58,969	12,665,761
轉銷呆帳	-	-	(5,889)	(5,889)
除列	(14,621,723)	(27,992)	(61,134)	(14,710,849)
其他變動	(557,995)	(89)	(35)	(558,119)
期末餘額	<u>\$ 19,584,137</u>	<u>\$ 51,288</u>	<u>\$ 188,312</u>	<u>\$ 19,823,737</u>

備抵呆帳金額

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法規規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 46,423	\$ 12,867	\$ 61,448	\$ 120,738	\$ 97,016	\$ 217,754
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(255)	258	(3)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(278)	(738)	1,016	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	2,324	(2,316)	(8)	-	-	-
一於本期除列之金融資產	(30,009)	(8,300)	(13,707)	(52,016)	-	(52,016)
因期初已認列之金融工具所產生之變動於本期提列及迴轉	(31,607)	6,577	(4,357)	(29,387)	-	(29,387)
購入或創始之新金融資產	29,522	2,059	16,906	48,487	-	48,487
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	30,217	30,217
轉銷呆帳	-	-	(5,889)	(5,889)	-	(5,889)
轉銷呆帳後收回數	22,739	-	1,391	24,130	-	24,130
匯兌及其他變動	1,803	-	(3,862)	(2,059)	-	(2,059)
期末餘額	<u>\$ 40,662</u>	<u>\$ 10,407</u>	<u>\$ 52,935</u>	<u>\$ 104,004</u>	<u>\$ 127,233</u>	<u>\$ 231,237</u>

本公司對於上述以外之應收款項採簡化法按存續期間預期信用損失評估減損，107年3月31日採簡化法評估減損之應收款項總額及備抵呆帳金額分別為 15,969,769 仟元及 536,208 仟元。

本公司 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日採簡化法評估之應收款項之備抵呆帳變動情形如下：

	107年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 601,913
本期沖回	(5,887)
轉銷呆帳	(61,476)
轉銷呆帳後收回數	1,039
匯兌	619
期末餘額	<u>\$ 536,208</u>

本公司 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日應收款項（不含應收即期外匯款分別為 21 仟元及 98,607 仟元）之備抵呆帳評估如下：

項 目		106年12月31日		106年3月31日	
		應收款項總額	備抵呆帳金額	應收款項總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 1,417,185	\$ 838,843	\$ 1,568,665	\$ 868,138
	組合評估減損	116,033	31,979	123,670	36,761
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	34,400,044	562,873	29,046,131	683,465
合 計		35,933,262	1,433,695	30,738,466	1,588,364

本公司 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日應收款項之備抵呆帳變動情形如下：

	106年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 1,618,858
本期沖回	(10,259)
轉銷呆帳	(20,108)
轉銷呆帳後收回數	3,273
匯兌	(3,400)
期末餘額	<u>\$ 1,588,364</u>

十四、貼現及放款－淨額

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
貼 現	\$ 1,061,019	\$ 1,446,384	\$ 702,962
透 支	139,770	136,988	134,185
擔保透支	70,511	63,885	88,389
進出口押匯	203,313	663,775	399,948
短期放款	308,121,730	250,074,255	215,317,674
應收帳款融資	595,127	869,022	542,507
短期擔保放款	192,518,160	190,622,135	174,909,261
中期放款	299,084,466	304,022,529	289,866,506
中期擔保放款	301,118,503	299,685,728	309,072,593
長期放款	28,057,282	27,915,371	29,038,041
長期擔保放款	949,565,394	946,289,312	929,176,612
放款轉列之催收款項	5,403,798	6,075,410	7,134,663
壽險貸款	705,471	611,957	454,315
墊繳保費	31,525	25,987	17,183
	<u>2,086,676,069</u>	<u>2,028,502,738</u>	<u>1,956,854,839</u>
減：備抵呆帳	25,786,291	25,196,604	23,377,278
減：折價調整	424,025	422,586	412,907
淨 額	<u>\$2,060,465,753</u>	<u>\$2,002,883,548</u>	<u>\$1,933,064,654</u>

本公司 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日貼現及放款總額及備抵呆帳金額變動表如下：

貼現及放款總額

	1 2 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$ 1,991,651,844	\$ 6,619,720	\$ 30,231,174	\$ 2,028,502,738
個別金融資產轉為存續期間預期信用損失	(3,265,181)	3,290,730	(25,549)	-
個別金融資產轉為信用減損金融資產	(2,890,002)	(833,196)	3,723,198	-
個別金融資產自信用減損金融資產轉出	1,371,487	(1,269,664)	(101,823)	-
新購入或創始之貼現及放款	317,540,203	95,515	440,379	318,076,097
轉銷呆帳	-	-	(1,167,764)	(1,167,764)
除 列	(253,973,643)	(490,449)	(2,653,912)	(257,118,004)
其他變動	(1,571,781)	(29,389)	(15,828)	(1,616,998)
期末餘額	<u>\$ 2,048,862,927</u>	<u>\$ 7,383,267</u>	<u>\$ 30,429,875</u>	<u>\$ 2,086,676,069</u>

備抵呆帳金額

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法規規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 3,366,360	\$ 36,992	\$ 5,674,719	\$ 9,078,071	\$ 16,113,076	\$ 25,191,147
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(7,575)	10,112	(2,537)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(6,996)	(9,157)	16,153	-	-	-
一轉為 12 個月預期信用損失	13,891	(2,360)	(11,531)	-	-	-
一於本期除列之金融資產	(599,717)	(817)	(304,644)	(905,178)	-	(905,178)
因期初已認列之金融工具所產生之變動於本期提列及迴轉	172,183	5,440	836,852	1,014,475	-	1,014,475
購入或創始之新金融資產	712,149	354	88,749	801,252	-	801,252
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	669,179	669,179
轉銷呆帳	-	-	(1,167,764)	(1,167,764)	-	(1,167,764)
轉銷呆帳後收回數	-	-	218,334	218,334	-	218,334
匯兌及其他變動	(54,638)	(587)	20,071	(35,154)	-	(35,154)
期末餘額	<u>\$ 3,595,657</u>	<u>\$ 39,977</u>	<u>\$ 5,368,402</u>	<u>\$ 9,004,036</u>	<u>\$ 16,782,255</u>	<u>\$ 25,786,291</u>

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

項 目		106年12月31日		106年3月31日	
		貼 現 及 放 款 總 額	備 抵 呆 帳 金 額	貼 現 及 放 款 總 額	備 抵 呆 帳 金 額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 19,302,813	\$ 3,832,312	\$ 18,299,493	\$ 3,898,637
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	11,295,185	1,910,062	11,119,248	1,902,590
合 計		2,028,502,738	25,196,604	1,956,854,839	23,377,278

本公司 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日貼現及放款之備抵呆帳變動情形如下：

	106年1月1日至3月31日
期初餘額	\$ 23,554,791
本期提列	678,609
轉銷呆帳	(903,782)
轉銷呆帳後收回數	252,182
匯 兌	(204,522)
期末餘額	<u>\$ 23,377,278</u>

本公司 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日呆帳費用、承諾及保證責任準備提存之明細如下：

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 1,579,728	\$ 678,609
應收款項備抵呆帳沖回數	(8,586)	(10,259)
買匯及非放款轉列之催收款備 抵呆帳提列（沖回）數	4,479	(93,640)
保證責任準備提列（沖回）數	(34,887)	139,074
融資承諾準備提列數	54,710	-
	<u>\$ 1,595,444</u>	<u>\$ 713,784</u>

截至 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，合庫銀行對授信資產備抵呆帳提存率均符合法令規定。

截至 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，上述放款轉列之催收款項已依規定對內停止計息。107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之催收款項按年度平均放款利率估算之未計提利息收入分別為 26,623 仟元及 33,606 仟元。

十五、持有至到期日金融資產－106 年

	106年12月31日	106年3月31日
央行可轉讓定期存單	\$ 402,675,000	\$ 417,410,000
政府公債	76,495,807	62,027,532
公司債	30,841,989	24,763,710
金融債券	5,902,331	4,701,197
定期存單	276,024	282,534
國庫券	-	498,878
	<u>\$ 516,191,151</u>	<u>\$ 509,683,851</u>

本公司所持有之持有至到期日金融資產中，因部分債券發行人信用評等變動，經本公司評估於 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日認列減損迴轉利益 8,097 仟元。

本公司 106 年 3 月 31 日持有至到期日金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額為 1,225,334 仟元。

十六、採用權益法之投資

投資關聯企業	107年3月31日			106年12月31日			106年3月31日		
	金	額	持股 %	金	額	持股 %	金	額	持股 %
合眾建築經理公司	\$	<u>127,574</u>	30.00	\$	<u>124,346</u>	30.00	\$	<u>124,142</u>	30.00

有關本公司個別不重大之關聯企業彙總財務資訊如下：

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
本公司享有之份額		
本期淨利	\$ 2,712	\$ 2,669
其他綜合損益	<u>516</u>	<u>92</u>
綜合損益總額	<u>\$ 3,228</u>	<u>\$ 2,761</u>

本公司 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日採用權益法認列之關聯企業之損益及其他綜合損益份額，係按未經會計師核閱之財務報告計算；惟本公司管理階層認為上述被投資公司財務報告未經會計師核閱，尚不致產生重大之影響。

十七、其他金融資產－淨額

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
買匯及非放款轉列之催收款	\$ 37,588	\$ 987,653	\$ 501,219
減：備抵呆帳	<u>14,159</u>	<u>958,408</u>	<u>463,139</u>
買匯及非放款轉列之催收款 －淨額	23,429	29,245	38,080
存放銀行同業	26,013,444	21,313,136	17,841,586
借券保證金	570,837	214,778	438,072
無活絡市場之債務工具投資	-	92,388,831	92,573,424
以成本衡量之金融資產	-	4,279,439	4,300,006
拆放證券公司	-	-	273,820
分離帳戶保險商品資產（附註三一）	<u>93,864,917</u>	<u>95,247,471</u>	<u>88,140,173</u>
	<u>\$ 120,472,627</u>	<u>\$ 213,472,900</u>	<u>\$ 203,605,161</u>

無活絡市場之債務工具投資明細如下：

	106年12月31日	106年3月31日
公 司 債	\$ 75,664,544	\$ 75,623,457
金融債券	<u>16,724,287</u>	<u>16,949,967</u>
	<u>\$ 92,388,831</u>	<u>\$ 92,573,424</u>

本公司所持有之以成本衡量之金融資產明細如下：

	106年12月31日		106年3月31日	
	金	額 持 股 %	金	額 持 股 %
台灣金聯資產管理公司	\$ 2,370,934	17.03	\$ 2,370,934	17.03
台北金融大樓公司	669,600	1.63	669,600	1.63
台灣電力公司	631,153	0.24	631,153	0.24
財金資訊公司	135,405	2.89	135,405	2.89
台灣金融資產服務公司	101,125	5.88	101,125	5.88
其 他	371,222		391,789	
	<u>\$ 4,279,439</u>		<u>\$ 4,300,006</u>	

本公司所持有之上述股票投資，於資產負債表日係按成本減除減損損失衡量，因其公允價值合理估計數之區間重大且無法合理評估各種估計之機率，致本公司認為其公允價值無法可靠衡量。

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

十八、投資性不動產－淨額

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
土 地	\$ 6,536,874	\$ 6,532,839	\$ 2,973,912
房屋及建築	<u>1,891,947</u>	<u>1,893,865</u>	<u>944,288</u>
	<u>\$ 8,428,821</u>	<u>\$ 8,426,704</u>	<u>\$ 3,918,200</u>

除認列折舊費用及重分類外，本公司之投資性不動產於 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日並未發生重大增添、處分及減損情形。

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

本公司之投資性不動產於 106 年及 105 年 12 月 31 日之公允價值分別為 23,487,950 仟元及 8,531,932 仟元，係由本公司採用市價法及勘估標的現行不動產市場行情為參考依據所評估之金額。經本公司管理階層評估，投資性不動產公允價值於 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日並無重大變動。

本公司投資性不動產之收益列示如下：

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
投資性不動產之租金收入	\$ 81,289	\$ 45,069
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	(27,265)	(18,030)
	<u>\$ 54,024</u>	<u>\$ 27,039</u>

十九、不動產及設備－淨額

每一類別之帳面金額	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
土 地	\$ 21,103,447	\$ 21,107,531	\$ 24,387,497
房屋及建築	11,852,558	11,896,115	7,776,254
機械設備	513,701	581,097	684,393
交通及運輸設備	91,981	95,126	91,435
其他設備	220,262	181,053	151,593
租賃權益改良	127,476	111,016	126,789
租賃資產	23,793	11,604	13,034
預付設備款、預付房地款及 未完工程	<u>452,596</u>	<u>112,527</u>	<u>4,826,019</u>
	<u>\$ 34,385,814</u>	<u>\$ 34,096,069</u>	<u>\$ 38,057,014</u>

	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
成 本									
107年1月1日餘額	\$21,122,708	\$18,675,258	\$ 4,592,586	\$ 648,149	\$ 1,311,963	\$ 904,230	\$ 13,352	\$ 112,527	\$47,380,773
增 添	-	118,595	4,246	4,672	14,048	29,683	12,773	405,561	589,578
處 分	-	-	(49,473)	(21,800)	(13,395)	(9,617)	-	-	(94,285)
重 分 類	(4,035)	(2,606)	8,787	-	44,813	-	-	(65,476)	(18,517)
淨兌換差額	(49)	(105)	(2,126)	(463)	(788)	(1,212)	-	(16)	(4,759)
107年3月31日餘額	<u>\$21,118,624</u>	<u>\$18,791,142</u>	<u>\$ 4,554,020</u>	<u>\$ 630,558</u>	<u>\$ 1,356,641</u>	<u>\$ 923,084</u>	<u>\$ 26,125</u>	<u>\$ 452,596</u>	<u>\$47,857,790</u>
106年1月1日餘額	\$24,345,850	\$14,414,368	\$ 4,824,702	\$ 636,297	\$ 1,308,670	\$ 919,115	\$ -	\$ 4,874,792	\$51,323,794
增 添	56,980	1,862	13,842	1,559	3,266	2,037	13,352	160,642	253,540
處 分	-	-	(64,274)	(4,490)	(19,342)	(8,855)	-	-	(96,961)
重 分 類	-	274	9,894	-	142	572	-	(209,415)	(198,533)
淨兌換差額	(156)	(333)	(7,108)	(1,104)	(2,463)	(5,014)	-	-	(16,178)
106年3月31日餘額	<u>\$24,402,674</u>	<u>\$14,416,171</u>	<u>\$ 4,777,056</u>	<u>\$ 632,262</u>	<u>\$ 1,290,273</u>	<u>\$ 907,855</u>	<u>\$ 13,352</u>	<u>\$ 4,826,019</u>	<u>\$51,265,662</u>

	土 地	房 屋 及 建 築	機 械 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	其 他 設 備	租 賃 權 益 改 良	租 賃 資 產	合 計
累計折舊及減損								
107年1月1日餘額	\$ 15,177	\$ 6,779,143	\$ 4,011,489	\$ 553,023	\$ 1,130,910	\$ 793,214	\$ 1,748	\$13,284,704
處 分	-	-	(49,092)	(21,800)	(13,358)	(9,617)	-	(93,867)
折舊費用	-	160,276	79,361	7,995	19,190	13,164	584	280,570
重 分 類	-	(756)	170	-	(170)	-	-	(756)
淨兌換差額	-	(79)	(1,609)	(641)	(193)	(1,153)	-	(3,675)
107年3月31日餘額	<u>\$ 15,177</u>	<u>\$ 6,938,584</u>	<u>\$ 4,040,319</u>	<u>\$ 538,577</u>	<u>\$ 1,136,379</u>	<u>\$ 795,608</u>	<u>\$ 2,332</u>	<u>\$13,466,976</u>
106年1月1日餘額	\$ 15,177	\$ 6,550,345	\$ 4,068,785	\$ 537,914	\$ 1,143,503	\$ 775,067	\$ -	\$13,090,791
處 分	-	-	(63,687)	(4,484)	(19,281)	(8,855)	-	(96,307)
折舊費用	-	89,800	92,474	8,337	15,547	17,045	318	223,521
淨兌換差額	-	(228)	(4,909)	(940)	(1,089)	(2,191)	-	(9,357)
106年3月31日餘額	<u>\$ 15,177</u>	<u>\$ 6,639,917</u>	<u>\$ 4,092,663</u>	<u>\$ 540,827</u>	<u>\$ 1,138,680</u>	<u>\$ 781,066</u>	<u>\$ 318</u>	<u>\$13,208,648</u>

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 107 年 3 月 31 日止，土地增值稅準備為 2,596,230 仟元（帳列遞延所得稅負債）。

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

本公司 106 年 3 月 31 日之預付設備款、預付房地款及未完工程，主要係支付興建進行中之合庫銀行總行大樓工程款。合庫銀行總行大樓各項工程於 106 年底皆已完成驗收並轉列房屋及建築等會計科目。

合庫銀行執行資產減損測試係以營運部門作為現金產生單位，採使用價值作為不動產及設備減損測試之可回收金額，且 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日用於估計使用價值之折現率分別為 9.34%、9.34% 及 8.84%。

二十、無形資產

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
商 譽	\$ 3,170,005	\$ 3,170,005	\$ 3,170,005
電腦軟體	<u>378,943</u>	<u>418,485</u>	<u>415,968</u>
	<u>\$ 3,548,948</u>	<u>\$ 3,588,490</u>	<u>\$ 3,585,973</u>

除認列攤銷費用及重分類外，本公司之無形資產於 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日並未發生重大增添、處分及減損情形。

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

合庫銀行執行資產減損測試係以營運部門作為現金產生單位，採使用價值作為商譽減損測試之可回收金額，且 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日用於估計使用價值之折現率分別為 9.34%、9.34% 及 8.84%。

本公司因合併農民銀行產生之商譽，已分攤至因合併而新增之營業部門（商譽所屬現金產生單位）。本公司 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日經評估後商譽並無減損之情事發生。

二一、其他資產－淨額

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
存出保證金	\$ 1,342,286	\$ 1,351,040	\$ 1,418,293
營業保證金及交割結算基金	673,012	656,122	653,728
預付款項	643,638	290,452	3,333,200
承受擔保品－淨額	255,144	255,144	260,289
其 他	123,528	165,943	96,063
淨 額	<u>\$ 3,037,608</u>	<u>\$ 2,718,701</u>	<u>\$ 5,761,573</u>

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

二二、央行及金融同業存款

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
銀行同業存款	\$ 124,754,156	\$ 123,644,372	\$ 115,328,317
銀行同業拆放	135,785,491	94,450,481	118,998,615
中華郵政轉存款	3,349,861	3,920,100	5,299,331
透支銀行同業	984,583	5,355,483	191,998
央行存款	356,574	426,995	410,462
	<u>\$ 265,230,665</u>	<u>\$ 227,797,431</u>	<u>\$ 240,228,723</u>

二三、附買回票券及債券負債

本公司於 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以附買回為條件賣出之票債券分別計 52,697,130 仟元、42,299,838 仟元及 45,337,608 仟元，經約定應分別於期後以 52,712,568 仟元、42,313,248 仟元及 45,354,894 仟元陸續買回。

二四、應付商業本票－淨額

本公司 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日應付商業本票面額分別為 25,850,000 仟元、25,670,000 仟元及 18,258,000 仟元，年貼現率分別為 0.528%-0.898%、0.518%-0.878% 及 0.523%-0.888%。上述應付商業本票係由金融機構擔任保證及承兌機構，最後到期日分別為 107 年 6 月 15 日、107 年 3 月 5 日及 106 年 5 月 4 日。截至 107 年 3 月 31 日止，本公司尚未動用發行商業本票及信用借款額度為 46,095,677 仟元。

二五、應付款項

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
應付他行票據未及交換戶	\$ 6,602,019	\$ 23,198,709	\$ 11,856,843
應付費用	5,373,347	4,907,434	5,056,876
應付利息	5,202,864	4,400,473	4,441,131
應付外埠票據代收款	4,849,367	627,378	5,142,341
應付代收款	4,576,607	4,250,682	4,728,033
應付證券價款	4,340,375	143,746	1,722,920
承兌匯票	3,551,961	4,147,242	3,267,369
交割代價	2,448,220	2,161,587	2,558,956
應付交割帳款—受託買賣	1,900,004	2,225,066	1,960,421
應付代收交換票據款項	1,405,538	257,935	2,693,783
應付其他稅款	437,063	515,888	422,117
應付股息紅利	274,604	274,604	244,503
應付融券擔保價款	181,529	353,844	200,164
融券保證金	168,252	326,490	183,663
應付承購帳款	101,602	107,321	290,108
應付保險賠款與給付	37,730	83,934	59,245
其 他	2,201,414	3,350,339	2,113,782
	<u>\$ 43,652,496</u>	<u>\$ 51,332,672</u>	<u>\$ 46,942,255</u>

二六、存款及匯款

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
支票存款	\$ 34,632,232	\$ 46,902,524	\$ 36,428,305
活期存款	492,510,395	525,366,293	471,861,913
活期儲蓄存款	825,735,539	805,892,649	799,056,655
定期存款	511,110,810	490,573,073	460,046,238
可轉讓定期存單	15,902,866	12,392,500	1,487,900
定期儲蓄存款	640,757,252	647,817,790	664,855,801
公庫存款	88,939,461	93,750,404	79,881,752
匯 款	207,891	845,343	395,498
	<u>\$ 2,609,796,446</u>	<u>\$ 2,623,540,576</u>	<u>\$ 2,514,014,062</u>

二七、應付債券

合庫銀行發行之金融債券明細如下：

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
99-1 次順位債券：按合庫銀行 1 年期定存牌告機動利率加 0.25% 計息，每年付息一次，到期日：106 年 6 月 21 日	\$ -	\$ -	\$ 8,000,000

(接次頁)

(承 前 頁)

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

(接 次 頁)

(承 前 頁)

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
101-1 次順位債券：按固定利率 1.65%計息，每年付息一次，到期日：111 年 6 月 28 日	\$ 11,650,000	\$ 11,650,000	\$ 11,650,000
101-2 甲券次順位債券：按固定利率 1.43%計息，每年付息一次，到期日：108 年 12 月 25 日	1,000,000	1,000,000	1,000,000
101-2 乙券次順位債券：按固定利率 1.55%計息，每年付息一次，到期日：111 年 12 月 25 日	7,350,000	7,350,000	7,350,000
102-1 甲券次順位債券：按中華民國銀行公會金融業拆款中心公告之 3 個月台北金融業拆款定盤利率加 0.43%計息，指標利率自發行日起每季重設一次，每年付息一次，到期日：109 年 3 月 28 日	4,000,000	4,000,000	4,000,000
102-1 乙券次順位債券：按固定利率 1.48%計息，每年付息一次，到期日：109 年 3 月 28 日	3,500,000	3,500,000	3,500,000
102-2 甲券次順位債券：按固定利率 1.72%計息，每年付息一次，到期日：109 年 12 月 25 日	900,000	900,000	900,000
102-2 乙券次順位債券：按中華民國銀行公會金融業拆款中心公告之 3 個月台北金融業拆款定盤利率加 0.45%計息，指標利率自發行日起每季重設一次，每年付息一次，到期日：112 年 12 月 25 日	4,600,000	4,600,000	4,600,000

(接 次 頁)

(承前頁)

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
103-1 甲券次順位債券：按固定利率 1.70%計息，每年付息一次，到期日：110年5月26日	\$ 1,500,000	\$ 1,500,000	\$ 1,500,000
103-1 乙券次順位債券：按固定利率 1.85%計息，每年付息一次，到期日：113年5月26日	2,700,000	2,700,000	2,700,000
103-1 丙券次順位債券：按台灣集中保管結算所當日次級買賣利率報價定盤利率 90 天期加 0.43%計息，指標利率自發行日起每季重設一次，每年付息一次，到期日：113 年 5 月 26 日	5,800,000	5,800,000	5,800,000
105-1 甲券次順位債券：按固定利率 1.09%計息，每年付息一次，到期日：112年9月26日	950,000	950,000	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	600,000	-
106-1 乙券次順位債券：按固定利率 1.56%計息，每年付息一次，到期日：116年9月26日	<u>1,400,000</u>	<u>1,400,000</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 64,610,000</u>	<u>\$ 64,610,000</u>	<u>\$ 74,610,000</u>

合庫銀行為籌措長期美元資金，業經金管會於 104 年 1 月 22 日核准發行無擔保一般金融債券 10 億美元。合庫銀行於 104 年 3 月 30 日發行 104 年度第 1 期無擔保一般順位金融債券美元 4 億元，分為甲券 3 億美元及乙券 1 億美元，票面利率均為 0%，分別於發行屆滿 2 年及 3 年後合庫銀行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回

權，則於到期日（134 年 3 月 30 日）一次返還。合庫銀行為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：

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
104 年度第 1 期無擔保一般			
順位金融債券			
一 甲 券	\$ 8,181,324	\$ 8,766,846	\$ 8,713,872
一 乙 券	<u>2,726,359</u>	<u>2,921,445</u>	<u>2,903,965</u>
	<u>\$ 10,907,683</u>	<u>\$ 11,688,291</u>	<u>\$ 11,617,837</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 107 年 3 月 31 日止，合庫銀行尚未發行額度為 40 億元。

二八、其他借款

	107年3月31日			106年12月31日			106年3月31日		
	金	額	利 率 %	金	額	利 率 %	金	額	利 率 %
短期信用借款（附註二四）	<u>\$ 1,401,663</u>		0.860-5.655	<u>\$ 800,027</u>		0.870-5.438	<u>\$ 1,332,666</u>		0.870-4.785

二九、負債準備

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
責任準備	\$ 30,633,264	\$ 30,664,563	\$ 31,033,296
具金融商品性質之保險契約			
準備	11,209,725	11,238,116	11,423,897
員工福利負債準備	6,587,736	6,735,769	6,500,074
保證責任準備	1,391,334	1,426,350	1,554,400
融資承諾準備	213,991	-	-
其 他	<u>460,591</u>	<u>399,697</u>	<u>354,081</u>
	<u>\$ 50,496,641</u>	<u>\$ 50,464,495</u>	<u>\$ 50,865,748</u>

(一) 責任準備明細如下：

	107年3月31日		
	保 險 合 約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
壽 險	\$ 11,501,094	\$ 6,942,005	\$ 18,443,099
健 康 險	404,062	-	404,062
年 金 險	-	11,717,087	11,717,087
投資型保險	68,809	-	68,809
合 計	11,973,965	18,659,092	30,633,057
減：分出責任準備	-	-	-
淨 額	<u>\$ 11,973,965</u>	<u>\$ 18,659,092</u>	<u>\$ 30,633,057</u>

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

	106年3月31日		
	保 險 合 約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
壽 險	\$ 9,606,371	\$ 8,525,887	\$ 18,132,258
健 康 險	296,837	-	296,837
年 金 險	-	12,533,204	12,533,204
投資型保險	70,997	-	70,997
合 計	9,974,205	21,059,091	31,033,296
減：分出責任準備	-	-	-
淨 額	<u>\$ 9,974,205</u>	<u>\$ 21,059,091</u>	<u>\$ 31,033,296</u>

前述責任準備之變動調節如下：

	107年1月1日至3月31日			106年1月1日至3月31日		
	保 險 合 約	具裁量參與特 性之金融工具	總 計	保 險 合 約	具裁量參與特 性之金融工具	總 計
期初餘額	\$ 11,452,624	\$ 19,211,939	\$ 30,664,563	\$ 9,533,081	\$ 21,021,427	\$ 30,554,508
本期提存數	597,876	83,950	681,826	506,882	883,649	1,390,531
本期收回數	(76,535)	(636,797)	(713,332)	(65,758)	(845,985)	(911,743)
期末餘額	11,973,965	18,659,092	30,633,057	9,974,205	21,059,091	31,033,296
減：分出責任準備	-	-	-	-	-	-
期末淨額	<u>\$ 11,973,965</u>	<u>\$ 18,659,092</u>	<u>\$ 30,633,057</u>	<u>\$ 9,974,205</u>	<u>\$ 21,059,091</u>	<u>\$ 31,033,296</u>

本公司截至 107 年 3 月 31 日暨及 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，加計「責任準備－待付保戶款項」後之責任準備合計數分別為 30,633,264 仟元、30,664,563 仟元及 31,033,296 仟元。

(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		
	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
責任準備	\$ 30,633,057	\$ 30,664,563	\$ 31,033,296
未滿期保費準備	197,330	182,508	151,513
保費不足準備	16,729	24,456	37,882
賠款準備	59,026	43,213	34,890
保險負債帳面價值	<u>\$ 30,906,142</u>	<u>\$ 30,914,740</u>	<u>\$ 31,257,581</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 27,349,167</u>	<u>\$ 27,550,841</u>	<u>\$ 27,915,904</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

本公司 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日經評估後免提列負債適足準備。

本公司負債適足性測試方式說明如下：

	107年3月31日暨106年12月31日及3月31日
測試方法	總保費評價法
群 組	整體合約一併測試
重要假設說明	未來各年折現率假設，係依公司最佳估計情境及考量現時資訊下之整體投資組合報酬率訂定

(三) 具金融商品性質之保險契約準備如下：

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
壽 險	<u>\$ 11,209,725</u>	<u>\$ 11,238,116</u>	<u>\$ 11,423,897</u>
	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日	
期初餘額	\$ 11,238,116	\$ 11,511,953	
本期保險賠款與給付	(79,144)	(140,079)	
本期法定準備之淨提存數	50,753	52,023	
期末餘額	<u>\$ 11,209,725</u>	<u>\$ 11,423,897</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：

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 149,520	\$ 145,987
本期提存數：		
強制提存	3,228	2,695
額外提存	<u>43,249</u>	<u>-</u>
	46,477	2,695
本期收回數	(<u>8,491</u>)	(<u>18,886</u>)
期末餘額	<u>\$ 187,506</u>	<u>\$ 129,796</u>

3. 外匯價格變動準備對本公司之影響：

107 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日

影 響 項 目	未 適 用 金 額	適 用 金 額	影 響 數
本期淨利	\$ 3,873,048	\$ 3,842,659	(\$ 30,389)
基本每股盈餘(元)	0.31	0.30	(0.01)
外匯價格變動準備	-	187,506	187,506
權 益	210,564,289	210,384,981	(179,308)

106 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日

影 響 項 目	未 適 用 金 額	適 用 金 額	影 響 數
本期淨利	\$ 3,479,170	\$ 3,495,361	\$ 16,191
基本每股盈餘(元)	0.28	0.28	-
外匯價格變動準備	-	129,796	129,796
權 益	202,367,066	202,237,270	(129,796)

(五) 保險負債準備淨變動明細如下：

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
責任準備淨變動	<u>(\$ 31,506)</u>	<u>\$ 478,788</u>
具金融商品性質之保險契約		
準備淨變動	50,753	52,023
其他準備淨變動	<u>56,966</u>	<u>4,242</u>
	<u>\$ 76,213</u>	<u>\$ 535,053</u>

(六) 員工福利負債準備明細如下：

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
淨確定福利負債	<u>\$ 2,617,557</u>	<u>\$ 2,727,448</u>	<u>\$ 2,531,911</u>
退休員工優惠存款義務			
現值	<u>3,970,179</u>	<u>4,008,321</u>	<u>3,968,163</u>
	<u>\$ 6,587,736</u>	<u>\$ 6,735,769</u>	<u>\$ 6,500,074</u>

(七) 本公司 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日評估保證責任及融資承諾準備變動表如下：

	12 個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 9 號規定提列 之減損	依 法 規 定 提 列 之 減 損 差 異	合 計
期初餘額	\$ 1,048,697	\$ 3,065	\$ 30,229	\$ 1,081,991	\$ 504,945	\$ 1,586,936
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(269)	269	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(67)	-	67	-	-	-
一轉為 12 個月預期信用損失	11	(11)	-	-	-	-
一於本期除列之金融資產	(56,548)	(418)	(4,676)	(61,642)	-	(61,642)
因期初已認列之金融工具所產生之變動於本期提列及迴轉	(55,503)	(777)	1,085	(55,195)	-	(55,195)
購入或創始之新金融資產	108,378	217	-	108,595	-	108,595
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	28,065	28,065
匯兌及其他變動	(1,444)	10	-	(1,434)	-	(1,434)
期末餘額	<u>\$ 1,043,255</u>	<u>\$ 2,355</u>	<u>\$ 26,705</u>	<u>\$ 1,072,315</u>	<u>\$ 533,010</u>	<u>\$ 1,605,325</u>

本公司 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日評估保證責任準備變動表如下：

	106年1月1日 至3月31日
期初餘額	<u>\$ 1,415,708</u>
本期提列	139,074
匯 兌	(<u>382</u>)
期末餘額	<u>\$ 1,554,400</u>

三十、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 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 42,058 仟元及 42,207 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 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日屬確定福利退休計畫已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 205,500 仟元及 213,916

仟元。有關確定福利計畫資訊請參閱 106 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 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日退休員工之優惠存款計畫已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 166,694 仟元及 199,795 仟元。有關員工優惠存款計畫資訊請參閱 106 年度合併財務報告附註二八。

三一、其他金融負債

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
結構型商品所收本金	\$ 1,194,430	\$ 2,133,279	\$ 2,986,833
存入保證金	1,347,992	1,605,813	1,637,554
撥入放款基金	35,567	46,770	326,822
應付租賃款	24,064	11,808	13,076
分離帳戶保險商品負債	<u>93,864,917</u>	<u>95,247,471</u>	<u>88,140,173</u>
	<u>\$ 96,466,970</u>	<u>\$ 99,045,141</u>	<u>\$ 93,104,458</u>

本公司 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日分離帳戶保險商品相關項目餘額明細如下：

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
分離帳戶保險商品資產（帳列其他金融資產）			
現金	\$ 970,283	\$ 394,362	\$ 559,993
受益憑證	92,493,926	94,096,991	86,434,415
其他應收款	<u>400,708</u>	<u>756,118</u>	<u>1,145,765</u>
	<u>\$ 93,864,917</u>	<u>\$ 95,247,471</u>	<u>\$ 88,140,173</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	\$ 93,554,716	\$ 94,730,693	\$ 87,438,949
其他應付款	<u>310,201</u>	<u>516,778</u>	<u>701,224</u>
	<u>\$ 93,864,917</u>	<u>\$ 95,247,471</u>	<u>\$ 88,140,173</u>

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
分離帳戶保險商品收益		
保費收入	\$ 3,785,240	\$ 4,868,912
金融資產評價利益	-	606,045
其他收入	<u>134,879</u>	<u>96,896</u>
	<u>\$ 3,920,119</u>	<u>\$ 5,571,853</u>
分離帳戶保險商品費用		
金融資產評價損失	\$ 2,147,027	\$ -
理賠及解約金	1,612,373	1,571,936
兌換損失	617,825	2,225,434
處分投資損失	270,706	229,517
保障保險費	126,823	103,747
保單管理及維持費	46,040	48,379
提存分離帳戶保險商品價 值準備	(<u>900,675</u>)	<u>1,392,840</u>
	<u>\$ 3,920,119</u>	<u>\$ 5,571,853</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。

三二、其他負債

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
預收款項	\$ 1,683,088	\$ 1,501,857	\$ 1,841,162
其 他	<u>129,290</u>	<u>90,048</u>	<u>84,982</u>
	<u>\$ 1,812,378</u>	<u>\$ 1,591,905</u>	<u>\$ 1,926,144</u>

三三、利息淨收益

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 10,226,357	\$ 9,709,883
投資有價證券利息收入	2,459,706	2,243,706
存放及拆放同業利息收入	731,724	541,437
其 他	<u>388,452</u>	<u>407,611</u>
	<u>13,806,239</u>	<u>12,902,637</u>
利息費用		
存款利息費用	(4,206,662)	(3,833,700)
央行及同業融資利息費用	(395,046)	(321,625)
次順位金融債券利息費用	(217,365)	(245,418)

(接次頁)

(承 前 頁)

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
央行及同業存款利息費用	(\$ 160,915)	(\$ 121,186)
附買回票券及債券負債利 息費用	(63,318)	(45,257)
結構型商品利息費用	(11,745)	(3,298)
其 他	(19,110)	(10,484)
	(5,074,161)	(4,580,968)
	<u>\$ 8,732,078</u>	<u>\$ 8,321,669</u>

三四、手續費及佣金淨收益

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
手續費及佣金收入		
信託業務手續費收入	\$ 450,354	\$ 288,882
代收保險費手續費收入	242,651	271,915
保證手續費收入	189,341	171,155
信用卡手續費收入	140,981	132,152
投資型保險商品管理費收 入	149,505	131,791
放款手續費收入	178,723	97,362
經紀手續費收入	102,057	73,636
其 他	462,458	477,211
	<u>1,916,070</u>	<u>1,644,104</u>
手續費及佣金費用		
跨行手續費	(81,787)	(72,123)
信用卡手續費	(51,426)	(49,587)
保險佣金支出	(85,590)	(37,206)
信用卡收單手續費	(29,556)	(31,123)
保管手續費	(19,609)	(13,771)
其 他	(47,278)	(44,365)
	(315,246)	(248,175)
	<u>\$ 1,600,824</u>	<u>\$ 1,395,929</u>

三五、保險業務淨收益

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
保險業務收益		
分離帳戶保險商品收益		
(附註三一)	\$ 3,920,119	\$ 5,571,853
簽單保費收入	<u>1,085,023</u>	<u>1,640,409</u>
	<u>5,005,142</u>	<u>7,212,262</u>
保險業務費用		
分離帳戶保險商品費用		
(附註三一)	(3,920,119)	(5,571,853)
自留保險賠款與給付	(776,077)	(963,470)
再保費支出	(40,233)	(25,760)
其 他	(<u>15,580</u>)	(<u>14,500</u>)
	(<u>4,752,009</u>)	(<u>6,575,583</u>)
	<u>\$ 253,133</u>	<u>\$ 636,679</u>

三六、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

107年1月1日至3月31日					
	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	股利收入	合計
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 138,796	\$ 4,671,613	(\$ 1,385,393)	\$ 49,753	\$ 3,474,769
指定透過損益按公允價值 衡量之金融資產	1,747	-	7,808	-	9,555
持有供交易之金融負債	-	(2,120,705)	(1,259,599)	-	(3,380,304)
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(<u>131,008</u>)	-	<u>536,065</u>	-	<u>405,057</u>
	<u>\$ 9,535</u>	<u>\$ 2,550,908</u>	(<u>\$ 2,101,119</u>)	<u>\$ 49,753</u>	<u>\$ 509,077</u>

106年1月1日至3月31日					
	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	股利收入	合計
持有供交易之金融資產	\$ 99,994	\$ 5,148,795	(\$ 269,606)	\$ 2,219	\$ 4,981,402
持有供交易之金融負債	-	(3,262,845)	(2,630,758)	-	(5,893,603)
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融負債	(<u>132,804</u>)	-	(<u>16,689</u>)	-	(<u>149,493</u>)
	(<u>\$ 32,810</u>)	<u>\$ 1,885,950</u>	(<u>\$ 2,917,053</u>)	<u>\$ 2,219</u>	(<u>\$ 1,061,694</u>)

三七、員工福利、折舊及攤銷費用

(一) 員工福利費用

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
薪 津	\$ 2,151,002	\$ 2,072,355
獎 金	699,900	700,876
現職及退休員工優惠存款超 額利息	267,699	305,405
退職後福利、離職福利及卹償 金	378,619	261,554
超時工作報酬	98,022	91,781
其 他	426,849	425,659
	<u>\$ 4,022,091</u>	<u>\$ 3,857,630</u>

母公司依公司章程之規定，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。母公司依公司章程規定提撥比率範圍內及過去經驗為基礎，估列 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日員工酬勞金額分別為 597 仟元及 649 仟元；董事酬勞金額分別為 20,537 仟元及 18,880 仟元。

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

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

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

前述母公司董事會決議配發之員工酬勞及董事酬勞與財務報告認列金額並無差異。

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

(二) 折舊及攤銷費用

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
折舊費用	\$ 295,701	\$ 232,360
攤銷費用	44,058	47,108
	<u>\$ 339,759</u>	<u>\$ 279,468</u>

三八、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：

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
當期所得稅		
本期產生者	\$ 1,396,105	\$ 1,250,402
遞延所得稅		
本期產生者	(651,439)	(799,524)
稅率變動	(36,734)	-
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 707,932</u>	<u>\$ 450,878</u>

我國於 107 年修正中華民國所得稅法，將營利事業所得稅稅率由 17%調整為 20%，因稅率變動應於 107 年度認列之遞延所得稅利益為 193,980 仟元(認列於損益及其他綜合損益之所得稅利益分別為 163,012 仟元及 30,968 仟元)，截至 106 年 3 月 31 日止，尚未認列於損益之遞延所得稅利益為 126,278 仟元。此外，107 年度未分配盈餘所適用之稅率將由 10%調降為 5%。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅費用（利益）

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
<u>遞延所得稅</u>		
認列於其他綜合損益—可能 重分類至損益之項目		
本期產生者		
— 國外營運機構財務報 表換算之兌換差額	(\$ 100,082)	(\$ 120,893)
— 備供出售金融資產未 實現評價損益	-	24,284
— 透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產未實現損益	(106,697)	-
— 採用覆蓋法重分類之 其他綜合損益	(2,571)	-
稅率變動	(30,968)	-
認列於其他綜合損益之所得 稅利益	(\$ 240,318)	(\$ 96,609)

(三) 遞延所得稅資產與負債

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
<u>遞延所得稅資產</u>			
暫時性差異			
透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 金融工具	\$ 44,196	\$ -	\$ -
備供出售金融資產	-	2,957	597
不動產及設備	10,332	8,921	9,225
應付休假給付	108,062	70,741	89,882
確定福利退休計畫	-	29	26,344
退休員工優惠存款 義務	794,036	681,415	674,588
其他負債	5,714	4,955	4,905
國外營運機構兌換 差額	388,337	229,400	110,932
備抵呆帳	89,363	77,976	74,164
承受擔保品	372	316	316
透過損益按公允價 值衡量之金融工具	434,989	40,905	417,936

(接次頁)

(承前頁)

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
應付商借人員退休金費用	\$ 594	\$ 488	\$ 771
職工福利	900	1,020	1,785
未實現利息費用	327,959	256,494	186,273
未實現兌換損益	229,051	131,284	43,654
處分債權收入	111,457	94,738	54,821
採用覆蓋法	1,653	-	-
	<u>\$ 2,547,015</u>	<u>\$ 1,601,639</u>	<u>\$ 1,696,193</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			
值衡量之金融工具	\$ 341	\$ 1,229	\$ 1,567
備供出售金融資產	-	19,093	9,731
無形資產	428,614	364,322	364,322
土地增值稅準備	2,596,230	2,596,230	2,596,230
採用權益法之投資	42,710	32,884	10,584
承受擔保品	466	397	397
租賃誘因	7,233	5,528	4,997
其他	17,619	14,187	11,502
	<u>\$ 3,093,213</u>	<u>\$ 3,033,870</u>	<u>\$ 2,999,330</u>

(四) 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
101年度	101年度	101年度	101年度	101年度	104年度	103年度	104年度

三九、每股盈餘

	本 期 淨 利 (分 子)	股 數 (分 母) (仟 股)	每股盈餘 (元)
<u>107年1月1日</u>			
<u>至3月31日</u>			
基本每股盈餘	\$ 3,713,385	12,202,704	<u>\$ 0.30</u>
具稀釋作用潛在普通股 之影響：			
員工酬勞	-	150	
稀釋每股盈餘	<u>\$ 3,713,385</u>	<u>12,202,854</u>	<u>\$ 0.30</u>

(接次頁)

(承前頁)

	本 期 淨 利 (分 子)	股 數 (分 母) (仟 股)	每 股 盈 餘 (元)
106 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日			
基本每股盈餘	\$ 3,377,256	12,202,704	\$ <u>0.28</u>
具稀釋作用潛在普通股 之影響：			
員工酬勞	-	176	
稀釋每股盈餘	\$ <u>3,377,256</u>	<u>12,202,880</u>	\$ <u>0.28</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：

	106年1月1日至3月31日	
	追 溯 調 整 前	追 溯 調 整 後
基本每股盈餘 (元)	\$ <u>0.29</u>	\$ <u>0.28</u>
稀釋每股盈餘 (元)	\$ <u>0.29</u>	\$ <u>0.28</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。

四十、權 益

(一) 股 本

普 通 股

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
額定股數 (仟股)	<u>15,000,000</u>	<u>15,000,000</u>	<u>12,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 150,000,000</u>	<u>\$ 150,000,000</u>	<u>\$ 120,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數 (仟股)	<u>12,202,704</u>	<u>12,202,704</u>	<u>11,847,285</u>
已發行股本	<u>\$ 122,027,036</u>	<u>\$ 122,027,036</u>	<u>\$ 118,472,850</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

母公司股東常會業於 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，並向經濟部辦妥變更登記。

(二) 資本公積

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

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

母公司 107 年 3 月 31 日之資本公積為發行股份之股本溢價及庫藏股票交易，其來源明細及使用情形如下：

來源明細

子公司之部分

資本公積（主要係屬股本溢價）	\$ 27,783,766
法定盈餘公積	15,799,245
特別盈餘公積	195,968
未分配盈餘	<u>10,410,804</u>
	54,189,783
母公司發行股份之股本溢價	3,861,434
子公司取得母公司之現金股利	148,857
母公司現金增資發行價格與面額之差額	12,642,000
母公司現金增資發行新股保留股份予員工承購之股份基礎給付交易	<u>618,750</u>
	71,460,824

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

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：

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 996,026	\$ 996,026
原提列原因消除而迴轉特別 盈餘公積：		
處分不動產及設備	-	-
期末餘額	<u>\$ 996,026</u>	<u>\$ 996,026</u>

(四) 盈餘分配

母公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並兼顧相關法規，採取剩餘股利政策。

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

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

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

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 107 年 3 月 23 日董事會擬議及 106 年 6 月 16 日股東常會決議通過 106 及 105 年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案		每 股 股 利 (元)	
	106年度	105年度	106年度	105年度
法定盈餘公積	\$ 1,431,780	\$ 1,376,480		
現金股利	9,152,028	8,885,463	\$ 0.75	\$ 0.75
股票股利	3,660,811	3,554,186	0.30	0.30

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。

(五) 非控制權益

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 4,344,256	\$ 3,802,863
追溯適用之影響數	84,178	-
期初追溯適用後餘額	4,428,434	3,802,863
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	129,274	118,105
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	2,490	(8,831)
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產未實現損益	(261,742)	-

(接 次 頁)

(承前頁)

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
採用覆蓋法重分類之其 他綜合損益	\$ 5,067	\$ -
備供出售金融資產之未 實現評價損益	-	23,869
期末餘額	<u>\$ 4,303,523</u>	<u>\$ 3,936,006</u>

四一、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
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>107 年 1 月 1 日</u> <u>至 3 月 31 日</u>				
其他關係人	<u>\$ 3,466,500</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,970</u>	0.350-4.150
<u>106 年 1 月 1 日</u> <u>至 3 月 31 日</u>				
其他關係人	<u>\$ 7,500,000</u>	<u>\$ 1,800,000</u>	<u>\$ 3,398</u>	0.270-0.560

2. 銀行同業存款

	107年1月1日至3月31日		106年1月1日至3月31日	
	期 末 金 額	利 息 費 用	期 末 金 額	利 息 費 用
主要管理階層	\$ 253,132	\$ 364	\$ 179,148	\$ 279
其他關係人				
淡水第一信用合作社	25,515,719	57,495	25,366,899	57,928
其 他	19,092	-	36,385	-
	<u>\$25,787,943</u>	<u>\$ 57,859</u>	<u>\$25,582,432</u>	<u>\$ 58,207</u>

3. 銀行同業拆放

	最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 費 用	年 利 率 (%)
<u>107 年 1 月 1 日</u> <u>至 3 月 31 日</u>				
其他關係人	<u>\$ 1,746,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 89</u>	1.830

4. 授 信

	最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 收 入	年 利 率 (%)
<u>107 年 1 月 1 日</u> <u>至 3 月 31 日</u>				
主要管理階層	\$ 157,465	\$ 148,503	\$ 427	1.245-1.790
其他關係人	<u>55,136</u>	<u>50,948</u>	<u>179</u>	1.137-2.465
	<u>\$ 212,601</u>	<u>\$ 199,451</u>	<u>\$ 606</u>	
<u>106 年 1 月 1 日</u> <u>至 3 月 31 日</u>				
主要管理階層	\$ 111,354	\$ 100,464	\$ 363	1.245-2.428
其他關係人	<u>50,324</u>	<u>43,756</u>	<u>189</u>	1.260-2.240
	<u>\$ 161,678</u>	<u>\$ 144,220</u>	<u>\$ 552</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	年 利 率 (%)
<u>107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日</u>			
其他關係人	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4</u>	0.400
<u>106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日</u>			
其他關係人	<u>\$ 159,936</u>	<u>\$ 48</u>	0.340-0.370

6. 存 款

	期 末 餘 額	利 息 費 用	年 利 率 (%)
<u>107 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日</u>			
關聯企業	\$ 118,780	\$ 97	0-0.800
主要管理階層	540,199	2,156	0-13.000
其他關係人	<u>8,245,279</u>	<u>7,313</u>	0-13.000
	<u>\$ 8,904,258</u>	<u>\$ 9,566</u>	
<u>106 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日</u>			
關聯企業	\$ 171,173	\$ 94	0-0.775
主要管理階層	463,485	2,039	0-13.000
其他關係人	<u>9,021,450</u>	<u>6,549</u>	0-13.000
	<u>\$ 9,656,108</u>	<u>\$ 8,682</u>	

	<u>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
7. 應收收益（帳列應收款項）			
其他關係人	<u>\$ 14,026</u>	<u>\$ 14,224</u>	<u>\$ 20,151</u>
8. 應收利息（帳列應收款項）			
其他關係人	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,154</u>	<u>\$ 221</u>
9. 應付利息（帳列應付款項）			
其他關係人	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3</u>	<u>\$ -</u>
10. 應收證券價款（帳列應收款項）			
其他關係人	<u>\$ 1,189</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 16,808</u>
11. 應付證券價款（帳列應付款項）			
其他關係人	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,475</u>	<u>\$ -</u>

	<u>107年1月1日 至3月31日</u>	<u>106年1月1日 至3月31日</u>
12. 手續費收入（帳列手續費及佣金淨收益）		
主要管理階層	\$ 88	\$ 45
其他關係人	<u>39,528</u>	<u>52,546</u>
	<u>\$ 39,616</u>	<u>\$ 52,591</u>

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
13.手續費支出(帳列手續費及佣金淨收益)		
主要管理階層	\$ 10	\$ 8
其他關係人	<u>2</u>	<u>1</u>
	<u>\$ 12</u>	<u>\$ 9</u>
14.租金收入(帳列其他利息以外淨損益)		
其他關係人	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,153</u>
15.什項收入(帳列其他利息以外淨損益)		
其他關係人	<u>\$ 2,598</u>	<u>\$ 37</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。

16. 買賣票券及債券－累積交易金額

關 係 人 名 稱	106年1月1日至3月31日			
	向關係人購買 票券及債券	出售票券及債 券予關係人	出售予關係人 附買回條件之 票券及債券	向關係人購入 之附賣回條件 之票券及債券
其他關係人	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 479,772</u>	<u>\$ -</u>

17. 衍生金融工具

關 係 人 名 稱	合 約 名 稱	合 約 期 間	名 目 本 金	107年1月1日至3月31日		106年1月1日至3月31日	
				本 期 評 價 (損) 益	合 併 資 產 負 債 表 餘 額	本 期 評 價 (損) 益	合 併 資 產 負 債 表 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	107.03.13~107.04.13	USD 7,000	(\$ 1,289)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(\$ 1,289)	透過損益按公允價值衡量之金融負債
其他關係人－合庫全球高收益債券證券投資信託基金	換 匯	107.03.13~107.04.13	USD 1,000	(184)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(184)	透過損益按公允價值衡量之金融負債
	換 匯	107.03.13~107.04.13	USD 4,000	(737)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(737)	透過損益按公允價值衡量之金融負債
	換 匯	107.03.13~107.04.13	USD 9,500	(1,750)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(1,750)	透過損益按公允價值衡量之金融負債
	換 匯	107.01.10~107.04.10	USD 5,550	(1,601)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(1,601)	透過損益按公允價值衡量之金融負債
	換 匯	107.03.06~107.04.11	USD 15,250	(2,761)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(2,761)	透過損益按公允價值衡量之金融負債
	換 匯	107.03.19~107.05.21	USD 4,000	(483)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(483)	透過損益按公允價值衡量之金融負債
	換 匯	107.03.28~107.04.30	USD 10,000	(255)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(255)	透過損益按公允價值衡量之金融負債

106年1月1日至3月31日								
關 係 人 名 稱	合 約 名 稱	合 約 期 間	名 目	本 金	本 期 評 價 (損) 益	合 併 資 產 負 債 表 餘 額	項 目	餘 額
其他關係人－合庫全球新興市場證券投資信託基金	換 匯	106.03.10~106.05.10	USD	7,000	(\$ 3,317)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(\$ 3,317)	
	換 匯	106.03.20~106.05.22	USD	2,020	(589)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(589)	
其他關係人－合庫全球高收益債券證券投資信託基金	換 匯	106.03.10~106.05.10	USD	1,000	(474)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(474)	
	換 匯	106.03.10~106.05.10	USD	4,000	(1,896)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(1,896)	
	換 匯	106.04.06~106.05.10	USD	3,000	(72)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(72)	

本公司與關係人承作之換匯交易產生已實現損益如下：

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債損益		
其他關係人	(\$ 24,086)	(\$ 16,820)

18. 放款

107 年 3 月 31 日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額 (註 1)	期 末 餘 額	履 約 正 常 放 款	情 形 逾 期 放 款	擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條件 有 無 不 同
消費性放款	43	\$ 75,768	\$ 73,437	\$ 73,437	\$ -	註 2	無
自用住宅抵押放款	31	136,833	126,014	126,014	-	不動產	無

106 年 3 月 31 日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額 (註 1)	期 末 餘 額	履 約 正 常 放 款	情 形 逾 期 放 款	擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條件 有 無 不 同
消費性放款	30	\$ 44,761	\$ 43,336	\$ 43,336	\$ -	註 2	無
自用住宅抵押放款	26	116,917	100,884	100,884	-	不動產	無

註 1：係各類別放款每日總計之最高餘額。

註 2：部分消費性放款提供不動產擔保。

(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

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
子 公 司	\$ 598,503	\$ 573,480	\$ 539,666

(2) 拆放銀行同業

	最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 收 入	年 利 率 (%)
<u>107 年 1 月 1 日</u> <u>至 3 月 31 日</u>				
子 公 司	\$ 8,439,151	\$ 6,943,376	\$ 14,453	0.001-2.600
兄弟公司	2,100,000	-	587	0.350-0.430
其他關係人	<u>3,466,500</u>	<u>-</u>	<u>6,970</u>	0.350-4.150
	<u>\$14,005,651</u>	<u>\$ 6,943,376</u>	<u>\$ 22,010</u>	
<u>106 年 1 月 1 日</u> <u>至 3 月 31 日</u>				
子 公 司	\$ 6,739,470	\$ 6,685,405	\$ 7,153	0.001-2.700
兄弟公司	3,500,000	1,200,000	1,552	0.350-0.560
其他關係人	<u>7,500,000</u>	<u>1,800,000</u>	<u>3,398</u>	0.270-0.560
	<u>\$17,739,470</u>	<u>\$ 9,685,405</u>	<u>\$ 12,103</u>	

(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>107 年 1 月 1 日</u> <u>至 3 月 31 日</u>				
兄弟公司				
合庫證券	<u>\$ 296,800</u>	<u>\$ 291,000</u>	<u>\$ 1,453</u>	1.750-2.550
<u>106 年 1 月 1 日</u> <u>至 3 月 31 日</u>				
兄弟公司				
合庫證券	<u>\$ 252,760</u>	<u>\$ 242,640</u>	<u>\$ 485</u>	1.100-1.450

(4) 銀行同業存款

	<u>107年1月1日至3月31日</u>		<u>106年1月1日至3月31日</u>	
	期 末 餘 額	利 息 費 用	期 末 餘 額	利 息 費 用
子 公 司	\$ 761	\$ -	\$ 2,904	\$ -
主要管理階層	253,132	364	179,148	279
其他關係人				
淡水第一信用				
合作社	25,515,719	57,495	25,366,899	57,928
其 他	<u>19,092</u>	<u>-</u>	<u>36,385</u>	<u>-</u>
	<u>\$25,788,704</u>	<u>\$ 57,859</u>	<u>\$25,585,336</u>	<u>\$ 58,207</u>

(5) 銀行同業拆放

	最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 費 用	年 利 率 (%)
<u>107 年 1 月 1 日</u> <u>至 3 月 31 日</u>				
其他關係人	<u>\$1,746,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 89</u>	1.830

(6) 授 信

	最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 收 入	年 利 率 (%)
<u>107 年 1 月 1 日</u> <u>至 3 月 31 日</u>				
兄弟公司	\$ 33,000	\$ -	\$ 2	2.265
主要管理階層	157,465	148,503	427	1.245-1.790
其他關係人	<u>55,136</u>	<u>50,948</u>	<u>179</u>	1.137-2.465
	<u>\$ 245,601</u>	<u>\$ 199,451</u>	<u>\$ 608</u>	
<u>106 年 1 月 1 日</u> <u>至 3 月 31 日</u>				
兄弟公司	\$ 58,300	\$ -	\$ 11	2.265
主要管理階層	111,354	100,464	363	1.245-2.428
其他關係人	<u>50,324</u>	<u>43,756</u>	<u>189</u>	1.260-2.240
	<u>\$ 219,978</u>	<u>\$ 144,220</u>	<u>\$ 563</u>	

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

(7) 存 款

	期 末 餘 額	利 息 費 用	年 利 率 (%)
<u>107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日</u>			
母 公 司	\$ 55,661	\$ -	-
兄弟公司	2,237,488	265	0-1.065
關聯企業	118,780	97	0-0.800
主要管理階層	540,199	2,156	0-13.000
其他關係人	<u>8,245,279</u>	<u>7,313</u>	0-13.000
	<u>\$ 11,197,407</u>	<u>\$ 9,831</u>	
<u>106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日</u>			
母 公 司	\$ 48,949	\$ -	-
兄弟公司	2,063,299	393	0-1.205
關聯企業	171,173	94	0-0.775
主要管理階層	463,485	2,039	0-13.000
其他關係人	<u>9,021,450</u>	<u>6,549</u>	0-13.000
	<u>\$ 11,768,356</u>	<u>\$ 9,075</u>	

(8) 應收證券價款（帳列應收款項）

	<u>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
兄弟公司			
合庫證券	<u>\$ 47,514</u>	<u>\$ 153,075</u>	<u>\$ 96,700</u>

(9) 應收連結稅制款（帳列本期所得稅資產）

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
母 公 司	<u>\$ 1,071,039</u>	<u>\$ 1,071,039</u>	<u>\$ 951,196</u>

(10) 應付連結稅制款（帳列本期所得稅負債）

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
母 公 司	<u>\$ 1,356,941</u>	<u>\$ 560,958</u>	<u>\$ 1,074,127</u>

(11) 手續費收入（帳列手續費淨收益）

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
兄弟公司		
合庫人壽	\$ 172,294	\$ 179,968
其 他	12,084	19,331
主要管理階層	88	45
其他關係人	38	79
	<u>\$ 184,504</u>	<u>\$ 199,423</u>

(12) 買賣票券及債券－累積交易金額

107年1月1日至3月31日				
關 係 人 名 稱	向關係人購買 票 券 及 債 券	出 售 票 券 及 債 券 予 關 係 人	出 售 予 關 係 人 附 買 回 條 件 之 票 券 及 債 券	向關係人購入 之 附 賣 回 條 件 之 票 券 及 債 券
兄弟公司	<u>\$ 49,834</u>	<u>\$ 49,799</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 199,521</u>

106年1月1日至3月31日				
關 係 人 名 稱	向關係人購買 票 券 及 債 券	出 售 票 券 及 債 券 予 關 係 人	出 售 予 關 係 人 附 買 回 條 件 之 票 券 及 債 券	向關係人購入 之 附 賣 回 條 件 之 票 券 及 債 券
兄弟公司	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,497,091</u>

(13) 衍生金融工具

107年1月1日至3月31日						
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價 (損)益	個體資產負債表 項目餘額	餘額
兄弟公司－ 合庫人壽	換匯	107.03.22~ 107.05.22	USD 4,935	(\$ 304)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(\$ 304)
	換匯	107.03.22~ 107.05.22	USD 10,033	(618)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(618)
	換匯	107.03.22~ 107.05.22	USD 13,000	(800)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(800)
	換匯	107.03.19~ 107.05.21	USD 1,699	(210)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(210)
	換匯	107.03.19~ 107.05.21	USD 3,129	(387)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(387)
	換匯	107.03.19~ 107.05.21	USD 4,850	(600)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(600)
	換匯	107.03.19~ 107.05.21	USD 3,129	(387)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(387)
	換匯	107.03.19~ 107.05.21	USD 10,488	(1,297)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(1,297)
	換匯	107.03.19~ 107.05.21	USD 5,165	(639)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(639)
	換匯	107.03.19~ 107.05.21	USD 4,814	(595)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(595)
	換匯	107.03.15~ 107.05.15	USD 9,681	(1,289)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(1,289)
	換匯	107.03.13~ 107.04.13	USD 7,000	(1,289)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(1,289)
	換匯	107.03.13~ 107.04.13	USD 1,000	(184)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(184)
	換匯	107.03.13~ 107.04.13	USD 4,000	(737)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(737)
其他關係人－合 庫全球新興市 場證券投資信 託基金	換匯	107.03.13~ 107.04.13	USD 9,500	(1,750)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(1,750)
	換匯	107.01.10~ 107.04.10	USD 5,550	(1,601)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(1,601)
	換匯	107.03.06~ 107.04.11	USD 15,250	(2,761)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(2,761)
	換匯	107.03.19~ 107.05.21	USD 4,000	(483)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(483)
	換匯	107.03.28~ 107.04.30	USD 10,000	(255)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(255)
	換匯	107.03.28~ 107.04.30	USD 10,000	(255)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(255)

106年1月1日至3月31日						
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價 (損)益	個體資產負債表 項目餘額	餘額
兄弟公司－ 合庫人壽	換匯	106.3.22~ 106.5.22	USD 4,936	(\$ 892)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(\$ 892)
	換匯	106.3.22~ 106.5.22	USD 10,033	(1,813)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(1,813)
	換匯	106.3.22~ 106.5.22	USD 13,000	(2,349)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(2,349)
	換匯	106.2.06~ 106.4.06	USD 3,187	(2,370)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(2,370)
	換匯	106.1.17~ 106.04.17	USD 6,981	(8,272)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(8,272)
	換匯	105.04.11~ 106.04.11	USD 3,499	(5,999)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(6,359)
	換匯	106.1.17~ 106.04.17	USD 1,699	(2,013)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(2,013)
	換匯	106.01.17~ 106.04.17	USD 3,129	(3,708)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(3,708)
	換匯	106.01.15~ 106.04.17	USD 4,850	(5,747)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(5,747)
	換匯	106.01.17~ 106.04.17	USD 3,129	(3,708)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(3,708)
	換匯	106.01.17~ 106.04.17	USD 3,129	(3,708)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(3,708)
	換匯	106.01.17~ 106.04.17	USD 3,129	(3,708)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(3,708)
	換匯	106.01.17~ 106.04.17	USD 3,129	(3,708)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(3,708)
	換匯	106.01.17~ 106.04.17	USD 3,129	(3,708)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(3,708)

(接次頁)

(承前頁)

106年1月1日至3月31日						
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價		個體資產負債表餘額
				(損)	益	
	換匯	106.03.15~106.04.17	USD 10,488	(\$ 6,355)		透過損益按公允價值衡量之金融負債 (\$ 6,355)
	換匯	106.03.14~106.04.14	USD 5,030	(3,612)		透過損益按公允價值衡量之金融負債 (3,612)
	換匯	106.03.14~106.04.14	USD 5,001	(3,591)		透過損益按公允價值衡量之金融負債 (3,591)
	換匯	106.03.14~106.04.14	USD 10,012	(7,189)		透過損益按公允價值衡量之金融負債 (7,189)
	換匯	106.03.14~106.04.14	USD 9,989	(7,172)		透過損益按公允價值衡量之金融負債 (7,172)
	換匯	106.03.14~106.04.14	USD 5,006	(3,594)		透過損益按公允價值衡量之金融負債 (3,594)
	換匯	106.03.14~106.04.14	USD 10,483	(7,527)		透過損益按公允價值衡量之金融負債 (7,527)
	換匯	106.03.14~106.04.14	USD 1,920	(1,379)		透過損益按公允價值衡量之金融負債 (1,379)
	換匯	106.03.09~106.04.10	USD 10,255	(6,150)		透過損益按公允價值衡量之金融負債 (6,150)
	換匯	106.01.13~106.07.13	USD 3,299	(5,062)		透過損益按公允價值衡量之金融負債 (5,062)
	換匯	106.02.07~106.04.07	USD 2,002	(1,135)		透過損益按公允價值衡量之金融負債 (1,135)
	換匯	106.03.07~106.04.07	USD 9,977	(6,446)		透過損益按公允價值衡量之金融負債 (6,446)
	換匯	106.03.17~106.04.17	USD 5,165	(2,778)		透過損益按公允價值衡量之金融負債 (2,778)
其他關係人—合庫全球新興市場證券投資信託基金	換匯	106.03.10~106.05.10	USD 7,000	(3,317)		透過損益按公允價值衡量之金融負債 (3,317)
其他關係人—合庫全球高收益債券證券投資信託基金	換匯	106.03.20~106.05.22	USD 2,020	(589)		透過損益按公允價值衡量之金融負債 (589)
	換匯	106.03.10~106.05.10	USD 1,000	(474)		透過損益按公允價值衡量之金融負債 (474)
	換匯	106.03.10~106.05.10	USD 4,000	(1,896)		透過損益按公允價值衡量之金融負債 (1,896)
	換匯	106.04.06~106.05.10	USD 3,000	(72)		透過損益按公允價值衡量之金融負債 (72)

本行與關係人承作之換匯交易產生已實現損益如下：

	107年1月1日至3月31日	106年1月1日至3月31日
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益		
兄弟公司		
合庫人壽	(\$ 68,982)	(\$ 99,444)
其他關係人	(24,086)	(16,820)
	<u>(\$ 93,068)</u>	<u>(\$ 116,264)</u>

(14) 放款

107 年 3 月 31 日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額 (註 1)	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	43	\$ 75,768	\$ 73,437	\$ 73,437	\$ -	註 2	無
自用住宅抵押放款	31	136,833	126,014	126,014	-	不動產	無
其他放款	合庫證券	33,000	-	-	-	債 券	無

106 年 3 月 31 日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額 (註 1)	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	30	\$ 44,761	\$ 43,336	\$ 43,336	\$ -	註 2	無
自用住宅抵押放款	26	116,917	100,884	100,884	-	不動產	無
其他放款	合庫證券	58,300	-	-	-	債 券	無

註 1：係各類別放款每日總計之最高餘額。

註 2：部分消費性放款提供不動產擔保。

2. 合庫證券

(1) 應付交割帳款（帳列應付帳款）

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
兄弟公司	\$ 35,062	\$ 127,818	\$ 36,813
其他關係人	-	1,475	-
	<u>\$ 35,062</u>	<u>\$ 129,293</u>	<u>\$ 36,813</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 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日合庫證券皆無融資及透支餘額，107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日透支情形如下：

	107年1月1日至3月31日			
	最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 費 用	利 率 (%)
兄弟公司	<u>\$ 33,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2</u>	2.265

	106年1月1日至3月31日			
	最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 費 用	利 率 (%)
兄弟公司	<u>\$ 58,300</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11</u>	2.265

(3) 合庫證券向合庫銀行承作外幣資金拆款交易情形如下：

關係人名稱	107年1月1日至3月31日			
	最高餘額	期末餘額	利息費用	利率(%)
兄弟公司				
合庫銀行	\$ 299,235	\$ 291,050	\$ 1,443	1.750-2.550

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

3. 合庫票券

(1) 銀行存款

	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率(%)
<u>107年1月1日</u> <u>至3月31日</u>				
兄弟公司	\$ 238,263	\$ 45,108	\$ 1	0.010-1.065
<u>106年1月1日</u> <u>至3月31日</u>				
兄弟公司	\$ 291,658	\$ 62,436	\$ 1	0.010-1.140

(2) 銀行同業拆借

	最高餘額	期末餘額	利息費用	年利率(%)
<u>107年1月1日</u> <u>至3月31日</u>				
兄弟公司	\$ 2,100,000	\$ -	\$ 587	0.350-0.430
<u>106年1月1日</u> <u>至3月31日</u>				
兄弟公司	\$ 3,500,000	\$ 1,200,000	\$ 1,552	0.350-0.560

(3) 附買回票券及債券負債

	期末餘額	利息費用	利率區間(%)
<u>107年1月1日至3月31日</u>			
兄弟公司	\$ 395,460	\$ 201	0.360-0.425
其他關係人	-	4	0.400
	<u>\$ 395,460</u>	<u>\$ 205</u>	
<u>106年1月1日至3月31日</u>			
兄弟公司	\$ 620,264	\$ 816	0.350-0.560
其他關係人	159,936	48	0.340-0.370
	<u>\$ 780,200</u>	<u>\$ 864</u>	

4. 合庫人壽

- (1) 銀行存款（帳列現金及約當現金、按攤銷後成本衡量之債務工具投資、無活絡市場之債務工具投資、存出保證金及分離帳戶保險商品資產）

	107年3月31日		106年12月31日		106年3月31日	
	金	%	金	%	金	%
兄弟公司 合庫銀行	\$ 2,073,781	58	\$ 1,355,653	57	\$ 1,833,738	42

- (2) 附條件交易之票券（帳列現金及約當現金）

	107年1月1日至3月31日		
	購入附賣回之票債券		
	期	末	餘額
兄弟公司 合庫票券	\$	395,640	\$ 1,148,037 0.360~0.400

	106年1月1日至3月31日		
	購入附賣回之票債券		
	期	末	餘額
兄弟公司 合庫票券	\$	620,264	\$ 3,138,461 0.350~0.560

註：包含已依附賣回條件交易之票券金額。

- (3) 衍生金融工具

交易類別		107年1月1日至3月31日					
		合約期間			評價（損）益		
		名	目	本	金	項	目
換匯合約	兄弟公司 合庫銀行	107.3.13~107.5.22	USD	70,923	\$ 7,124	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	\$ 7,124
	聯屬公司 法巴銀行 (註)	107.1.12~107.5.21	USD	186,452	22,014	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	22,014
交易類別		106年1月1日至3月31日					
		合約期間			評價（損）益		
		名	目	本	金	項	目
換匯合約	兄弟公司 合庫銀行	105.4.7~106.7.13	USD	143,070	\$ 98,861	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	\$ 99,221
	聯屬公司 法巴銀行 (註)	105.6.27~106.7.24	USD	226,283	211,835	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	221,972
		105.6.2~106.6.6	USD	7,035	26	透過損益按公允價值衡 量之金融負債	(1,001)

註：法巴銀行為合庫人壽之聯屬公司，惟非為本公司之關係人。

合庫人壽與兄弟公司承作之換匯交易已實現損益，於 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日分別為利益 68,982 仟元及損失 99,444 仟元。另與聯屬公司承作所產生之已實現利益，107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日分別為 113,647 仟元及 151,819 仟元。

合庫人壽與聯屬公司簽定換匯合約，依約雙方應根據合約價值存入保證金（帳列負債）。合庫人壽截至 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，分別存入 0 仟元、0 仟元及 191,363 仟元。

(4) 營業成本－保險承攬費用

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
兄弟公司		
合庫銀行	<u>\$ 184,569</u>	<u>\$ 193,761</u>

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

5. 合庫資產管理

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
其他應付款			
母 公 司	<u>\$ 133,412</u>	<u>\$ 111,657</u>	<u>\$ 44,299</u>

(四) 對主要管理階層之獎酬

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

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
薪資及其他短期員工福利	\$ 38,820	\$ 35,984
退職後福利	1,774	1,580
員工優惠存款超額利息	<u>421</u>	<u>380</u>
	<u>\$ 41,015</u>	<u>\$ 37,944</u>

四二、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：

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
央行外幣資金拆借擔保	\$ 40,000,000	\$ 40,000,000	\$ 40,000,000
國內透支擔保	31,610,000	31,510,000	31,610,000
國內美元清算透支擔保	11,000,000	11,000,000	11,000,000
國內人民幣透支清算擔保	1,486,720	1,455,680	2,205,500
法院假扣押之擔保	1,622,200	1,440,700	1,195,100
保險業營業保證金	960,000	960,000	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	355,942	362,859	346,332
證券商營業保證金	355,000	355,000	355,000
票券金融保證金	227,400	227,400	227,400
信託業賠償準備金	220,000	220,000	200,000
海外分行美元清算擔保	54,766	31,786	46,785
海外分行營業保證金	5,820	5,936	-
其他	90,200	90,200	90,200
	<u>\$ 88,488,048</u>	<u>\$ 88,159,561</u>	<u>\$ 88,676,317</u>

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

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

單位：仟美元

日	期	質押放款	資產負債	產金合	額計	可貼現之最高金額
107年3月31日		<u>\$ 284,718</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 284,718</u>		<u>\$ 210,800</u>
106年12月31日		<u>\$ 308,429</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 308,429</u>		<u>\$ 230,474</u>
106年3月31日		<u>\$ 278,089</u>	<u>\$ 5,000</u>	<u>\$ 283,089</u>		<u>\$ 213,036</u>

四三、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 107 年 3 月 31 日止，合庫金控尚未結清之重要工程及採購合約總價款共計 134,602 仟元，尚未支付價款計 115,083 仟元。

(二) 合庫銀行

1. 本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。本行 107 年 3 月 31 日依約已支付保證金 126,055 仟元（帳列存出保證金）。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
1 年 內	\$ 578,020	\$ 588,831	\$ 609,775
超過 1 年但不超過 5 年	1,163,588	1,192,276	1,217,237
超過 5 年	<u>108,404</u>	<u>127,766</u>	<u>116,834</u>
	<u>\$ 1,850,012</u>	<u>\$ 1,908,873</u>	<u>\$ 1,943,846</u>

合庫銀行認列為費用之租賃給付如下：

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
最低租賃給付	\$ 152,528	\$ 162,964
或有租金	<u>567</u>	<u>248</u>
	<u>\$ 153,095</u>	<u>\$ 163,212</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 107 年 3 月 31 日依約已收取保證金 51,145 仟元。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
1 年 內	\$ 292,142	\$ 186,858	\$ 112,577
超過1年但不超過5年	874,585	497,804	202,287
超過5年	<u>172,148</u>	<u>12,195</u>	<u>16,828</u>
	<u>\$ 1,338,875</u>	<u>\$ 696,857</u>	<u>\$ 331,692</u>

3. 合庫銀行截至 107 年 3 月 31 日止，本行尚未結清之重要工程及採購合約總價款共計 5,759,703 仟元，尚未支付價款計 636,053 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：

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
1 年 內	\$ 2,749	\$ 2,688	\$ 2,367
超過1年但不超過5年	12,259	11,987	10,808
超過5年	<u>10,062</u>	<u>10,773</u>	<u>13,018</u>
	<u>\$ 25,070</u>	<u>\$ 25,448</u>	<u>\$ 26,193</u>

(四) 合庫票券

截至 107 年 3 月 31 日止，因業務經營而產生之承諾事項及或有事項如下：

	107年3月31日
保證商業本票	<u>\$ 23,537,800</u>
買入固定利率商業本票	<u>\$ 8,000,000</u>

(五) 合庫證券

1. 截至 107 年 3 月 31 日止，合庫證券因購置設備及採購而簽訂之合約總價款計 15,767 仟元，尚未支付價款計 8,061 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 1,633 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 107 年 3 月 31 日止，合庫資產管理因營業租賃合約所收取之保證金為 12,939 仟元。

營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
1 年 內	\$ 49,650	\$ 40,535	\$ 55,157
超過 1 年但不超過 5 年	181,017	156,689	170,327
超過 5 年	<u>545,670</u>	<u>556,706</u>	<u>571,826</u>
	<u>\$ 776,337</u>	<u>\$ 753,930</u>	<u>\$ 797,310</u>

(七) 合庫人壽

合庫人壽承租辦公場所及小客車，租期至 109 年 1 月前陸續到期。合庫人壽支付租押金計 3,990 仟元（帳列其他資產－存出保證金）。依約，未來年度應支付租金彙總如下：

年	度	金	額
107 年 4 月至 12 月底		\$	9,997
108 年			1,064
109 年			61

合庫人壽於 107 年 3 月 31 日，到期日在 3 個月內以附賣回條件交易之票券為 1,148,507 仟元，約定利率介於 0.39%~0.40%之間，期後約定賣回價款為 1,148,839 仟元。

四四、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：

	107年3月31日		106年12月31日		106年3月31日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>						
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 516,084,226	\$ 518,011,140	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
持有至到期日金融資產	-	-	516,191,151	517,935,433	509,683,851	508,705,176
無活絡市場之債務工具投資	-	-	92,388,831	94,399,621	92,573,424	94,193,229
<u>金融負債</u>						
應付債券	64,610,000	65,471,303	64,610,000	65,621,526	74,610,000	75,536,569

上述公允價值衡量所屬層級如下：

107 年 3 月 31 日

	合	計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 518,011,140	\$ 6,938,749	\$ 511,072,391	\$ -	
<u>金融負債</u>					
應付債券	65,471,303	-	65,471,303	-	

106 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	\$ 517,935,433	\$ 7,371,150	\$ 510,564,283	\$ -	
無活絡市場之債務工具投資	94,399,621	422,113	93,977,508	-	
<u>金融負債</u>					
應付債券	65,621,526	-	65,621,526	-	

106 年 3 月 31 日

	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>金融資產</u>				
持有至到期日金融資產	\$ 508,705,176	\$ 5,768,787	\$ 502,936,389	\$ -
無活絡市場之債務工具投資	94,193,229	408,547	93,784,682	-
<u>金融負債</u>				
應付債券	75,536,569	-	75,536,569	-

(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 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日折現以所能獲得類似條件(相近到期日)之借

款利率為準，所用之折現率分別為 0.5251% 至 1.3618%、0.7211% 至 1.1545% 及 0.6884% 至 1.1945%。

第 3 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

本公司對於國內未上市（櫃）權益投資係採市場法評價模式，篩選與標的公司屬近似產業，主要經營模式類似，產品與規模接近之可類比上市上櫃公司，依據可類比上市上櫃公司資訊進行公允價值估算，或依據該評價標的所屬產業之股價淨值比（P/B）做為公允價值估算之乘數進行估算。重大不可觀察輸入值為流動性折價水準，當流動性折價水準減少時，該等投資公允價值將會增加。本公司 107 年 3 月 31 日所使用之流動性折價為 10% 至 30%。

(三) 本公司 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以重覆性基礎按公允價值衡量之金融工具，其公允價值等級資訊如下：

1. 公允價值等級資訊

以公允價值衡量之 金融工具項目	107 年 3 月 31 日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量				
之金融資產				
股票投資	\$ 3,197,003	\$ 3,023,155	\$ 4,788	\$ 169,060
債券投資	12,591,096	7,427,811	5,163,285	-
其 他	56,448,527	5,875,330	50,573,197	-
指定透過損益按公允價值				
衡量之				
金融資產	1,057,043	-	1,057,043	-
透過其他綜合損益按公允				
價值衡量之金融資產				
股票投資	11,631,671	5,385,168	-	6,246,503
債券投資	281,743,449	31,296,508	250,446,941	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量				
之金融負債	(11,722,613)	(814,930)	(10,907,683)	-
<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	1,691,878	235,468	1,456,410	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量				
之金融負債	(4,082,764)	(95)	(4,082,669)	-

以公允價值衡量之 金融工具項目	106年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量 之金融資產				
持有供交易之金融資 產				
股票投資	\$ 1,748,869	\$ 1,742,357	\$ 6,512	\$ -
債券投資	8,629,968	3,784,449	4,845,519	-
其 他	39,698,866	1,024,957	38,673,909	-
原始認列時指定透過損益 按公允價值衡量之金融 資產	151,235	-	151,235	-
備供出售金融資產				
股票投資	5,371,870	5,371,870	-	-
債券投資	193,148,863	29,691,335	163,457,528	-
其 他	4,798,725	4,798,725	-	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	(11,802,334)	(114,043)	(11,688,291)	-
<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	2,921,192	223,127	2,698,065	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	(2,769,190)	(4,196)	(2,764,994)	-
以公允價值衡量之 金融工具項目	106年3月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量 之金融資產				
持有供交易之金融資 產				
股票投資	\$ 1,554,994	\$ 1,554,152	\$ 842	\$ -
債券投資	6,951,576	2,807,558	4,144,018	-
其 他	43,852,930	1,097,247	42,755,683	-
備供出售金融資產				
股票投資	6,150,873	6,150,873	-	-
債券投資	177,378,032	31,013,360	146,364,672	-
其 他	4,750,977	4,750,977	-	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	(11,774,533)	(156,696)	(11,617,837)	-
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	3,403,849	250,471	3,153,378	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	(5,493,543)	(8,184)	(5,485,359)	-

2. 金融工具以第3等級公允價值衡量之調節

107年1月1日至3月31日

金 融 資 產	透過損益按公允價值衡量之金融資產	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具
期初餘額	\$ 161,676	\$ 5,521,358
認列於損益(透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益)	7,384	-
認列於其他綜合損益(透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益)	-	650,145
購 買	-	75,000
期末餘額	<u>\$ 169,060</u>	<u>\$ 6,246,503</u>

(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：

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
帳面金額與合約到期金額間之差額			
—公允價值	\$ 10,907,683	\$ 11,688,291	\$ 11,617,837
—到期金額	<u>11,640,000</u>	<u>11,872,000</u>	<u>12,152,000</u>
	<u>(\$ 732,317)</u>	<u>(\$ 183,709)</u>	<u>(\$ 534,163)</u>

	歸屬於信用風險變動之公允價值變動數
當期變動金額	
—107年1月1日至3月31日	<u>\$ 12,543</u>
—106年1月1日至3月31日	<u>(\$ 1,113)</u>
累積變動金額	
—截至107年3月31日	<u>\$ 14,957</u>
—截至106年12月31日	<u>\$ 2,414</u>
—截至106年3月31日	<u>\$ 33,385</u>

本公司發行之金融債券歸屬於信用風險變動之公允價值變動金額，係認列於其他綜合損益，該金額係由金融債券之公允價值總變動金額及其僅歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額間之差額計算而得。歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額係以資產負債表日之基準殖利率曲線計算而得。金融債券之公允價值係以資產負債

表日公開報價之基準殖利率曲線及藉由取得債權人對本公司類似到期日借款之利率報價予以估計信用風險價差，估計未來現金流量折現而得。

(五) 財務風險管理資訊

合庫金控

1. 風險管理

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

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

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

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

2. 信用風險

信用風險係指借款人、發行者或交易對手因本身體質惡化或其他因素（如借款人與其往來對象之糾紛等），導致借款人、發行者或交易對手不履行其契約義務而產生之違約損失風險。信用風險來源涵蓋資產負債表內及表外項目，母公司及子公司

之信用風險暴險，表內項目主要來自於放款、存放及拆借金融同業、有價證券投資及衍生工具等，表外項目主要為保證、承兌票款、信用狀及貸款承諾等業務。

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

3. 市場風險

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

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

4. 流動性風險

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

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

合庫銀行及子公司

1. 風險管理

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

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

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

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

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

2. 信用風險

信用風險係指借款人、發行者或交易對手因本身體質惡化或其他因素（如借款人與其往來對象之糾紛等），導致借款人、發行者或交易對手不履行其契約義務而產生之違約損失風險。信用風險之來源涵蓋合併資產負債表內及表外項目，合庫銀行及子公司信用風險暴險，表內項目主要來自於放款、存放及拆

借銀行同業、有價證券投資及衍生工具等。表外項目主要為保證、承兌票款、信用狀及貸款承諾等業務。

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

謹就合庫銀行及子公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(1) 授信業務（包含放款承諾及保證）

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

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

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

合庫銀行及子公司不適用減損規定之金融工具之信用風險最大曝險金額如下：

	107年3月31日
透過損益按公允價值衡量金融資產	
－債務工具	\$ 852,407

合庫銀行及子公司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：

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 100,140,398	\$ 94,377,275	\$ 94,100,147
不可撤銷之信用卡授信承諾	45,588,625	45,082,276	42,562,631
已開立但尚未使用之信用狀餘額	19,856,161	18,727,577	23,242,500
各類保證款項	80,266,084	79,802,266	77,304,045

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	107年3月31日		106年12月31日		106年3月31日	
	金 額	佔 該 項目 %	金 額	佔 該 項目 %	金 額	佔 該 項目 %
自 然 人	\$ 819,414,125	40	\$ 819,375,254	41	\$ 795,961,425	39
製 造 業	391,089,633	19	383,995,457	19	327,110,774	16

自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

合庫銀行及子公司於每一報導日評估各類金融資產預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，合庫銀行及子公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要考量指標包括：

(1) 量化指標

A. 逾期狀況資訊：借款人支付合約款項逾期超過 30 天。

B. 債務工具於報導日參照發行人之信用評等非屬投資等級者且降等超過 2 個等級、或觸及 CCC。

(2) 質性指標

A. 授信戶或負責人支票存款發生因存款不足退票。

B. 授信戶或負責人信用卡遭強制停卡。

C. 有客觀證據顯示借款人履行債務義務之能力變弱或有損之跡象。經評估有影響營運或還款之虞者。

(3) 低度信用風險

債務工具於報導日參照發行人之信用評等屬投資等級者，則被視為信用風險低，於報導日判定該工具自原始認列後信用風險並未顯著增加。

違約及信用減損金融資產之定義

合庫銀行及子公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則合庫銀行及子公司判定該金融資產已違約且信用減損：

- A. 借款人向法院聲請破產或重整者。
- B. 借款人之其他金融工具合約已違約。
- C. 因與借款人之財務困難相關之經濟或合約理由，借款人之債權人給予借款人原本不會考量之讓步。
- D. 借款人經票交所公告拒絕往來。
- E. 借款人支付合約款項逾期天數 90 天（含）以上。

前述違約及信用減損定義適用於合庫銀行及子公司所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

金融資產如已不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態，不再視為已違約及信用減損之金融資產。

沖銷政策

合庫銀行及子公司於對回收金融資產之整體或部分無法合理預期時，沖銷該金融資產之整體或部分。無法合理預期將回收之指標包含：

- A. 債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告或其他原因，致債權之全部或一部不能收回者。
- B. 擔保品及主、從債務人之財產經鑑價甚低或扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行費用接近或可能超過本行可受償金額，執行無實益者。
- C. 擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，而本行亦無承受實者。
- D. 逾期放款及催收款逾清償期二年，經催收仍未收回者。
- E. 信用卡逾期帳款及催收款逾清償期九個月，經催收仍未收回者。

合庫銀行及子公司已沖銷之金融資產可能仍有進行中之追索活動，並持續依有關政策進行訴追程序。

預期信用損失之衡量

合庫銀行及子公司為評估預期信用損失之目的，依借款人之產業、信用風險評等、擔保品類型等信用風險特性將授信資產分組。

合庫銀行及子公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按 12 個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具及應收營業租賃款，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，本公司於考量借款人未來 12 個月及存續期間違約機率（Probability of default, “PD”），納入違約損失率（Loss given default, “LGD”）後乘以違約暴險額（Exposure at default, “EAD”），並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

違約機率為借款人發生違約（請詳「違約及信用減損金融資產之定義」說明）機率，違約損失率係借款人一旦違約造成之損失比率。合庫銀行及子公司授信業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合之內部歷史資訊（如信用損失經驗等），並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊（如國發會公布之景氣信號綜合指數及主計處公布之失業率）調整歷史違約率數值後計算。

合庫銀行及子公司以總帳面金額評估放款違約暴險額。另合庫銀行及子公司於估計放款承諾之 12 個月及存續期間預期信用損失時，係分別依據信用轉換係數（CCF），考量該放款承諾於報導日後 12 個月內及預期存續期間預期會動用之部分，以決定用以計算預期信用損失之違約暴險額。

用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於 107 年 3 月 31 日未有重大變動。

前瞻性資訊之考量

合庫銀行及子公司在評估授信資產之違約機率時已將前瞻性資訊納入考量。合庫銀行及子公司運用歷史資料進行分析，辨認出影響企業及個人授信違約率之攸關經濟因子。

合庫銀行及子公司之前瞻性因子，均於每年年底進行評估，以做為次一年度計算運用。合庫銀行及子公司於 106 年 12 月 31 日所辨認之攸關經濟因子及其對預期信用損失之認列與衡量之影響如下表：

攸關經濟因子	PD
	景氣信號綜合指數、失業率

合庫銀行及子公司持有之按攤銷後成本衡量及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，其信用風險顯著增加之判斷係以國際信用評等機構 (Moody's) 所公布之外部評等等級變化為其量化指標之一，且預期信用損失之衡量係參考外部評等等級及 Moody's 定期公布之違約率及違約損失率資訊計算。因國際信用評等機構於評估信用評等時已考量前瞻性資訊，經合庫銀行及子公司評估其所考量之前瞻性資訊尚屬適當，俾納入合庫銀行及子公司相關預期信用損失之評估。

擔保品及其他信用增強

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。

合庫銀行及子公司關於擔保品政策於資產負債表日並無重大改變，且整體擔保品品質亦無重大改變。

合庫銀行及子公司密切觀察金融工具之擔保品價值並考量需提列減損之已信用減損之金融資產。已信用減損之金融資產及減輕潛在損失之擔保品價值資訊如下：

	總帳面金額	備抵減損	曝險總額 (攤銷後成本)	擔保品公允 價值
已減損金融資產：				
貼現及放款	<u>\$18,141,620</u>	<u>\$ 1,937,470</u>	<u>\$16,204,150</u>	<u>\$43,847,632</u>

合庫銀行及子公司已沖銷且仍有追索活動之金融資產在外流通合約金額為 13,498 仟元。

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與存出保證金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本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

107 年 3 月 31 日						
	Stage1		Stage2		Stage3	
	1 個月 預期信用損失	2 個月 預期信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收呆帳 處理辦法」規定需 補提列之減損
貼現及放款	\$ 2,048,125,931		\$ 7,383,267		\$ 30,429,875	\$ -
減：備抵減損	3,595,657		39,977		5,368,402	-
減：依「銀行資產評估損失準備提列 及逾期放款催收呆帳處理辦 法」規定需補提列之減損	-		-		-	16,782,255
淨 額	<u>\$ 2,044,530,274</u>		<u>\$ 7,343,290</u>		<u>\$ 25,061,473</u>	<u>\$ 16,782,255</u>
						<u>\$ 2,060,152,782</u>

107 年 3 月 31 日						
	Stage1		Stage2		Stage3	
	1 個月 預期信用損失	2 個月 預期信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失	採簡化法之信用 減損	依「銀行資產評 估損失準備提列 及逾期放款催收 呆帳處理辦 法」規定需補提 列之減損
應收款項	\$ 13,260,520		\$ 51,288		\$ 188,312	\$ 4,494,524
減：備抵減損	39,325		10,407		52,935	523,516
減：依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放款 催收呆帳處理辦法」 規定需補提列之減損	-		-		-	127,233
淨 額	<u>\$ 13,221,195</u>		<u>\$ 40,881</u>		<u>\$ 135,377</u>	<u>\$ 3,971,008</u>
						<u>\$ 17,241,228</u>

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

106年3月31日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損 部位金額 (C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
應收款項							
－信用卡業務	\$ 2,989,852	\$ 29,081	\$ 62,787	\$ 3,081,720	\$ 23,219	\$ 14,573	\$ 3,043,928
－其他	11,566,049	26,876	557,332	12,150,257	366,731	289,150	11,494,376
貼現及放款	1,918,714,412	8,250,188	29,418,741	1,956,383,341	5,801,227	17,576,051	1,933,006,063

(2) 未逾期亦未減損之貼現及放款，依業務別列示如下：

業 務 別	106年12月31日	106年3月31日
放款業務		
－有擔保	\$ 1,409,682,987	\$ 1,390,833,805
－無擔保	575,046,010	527,880,607
合 計	\$ 1,984,728,997	1,918,714,412

(3) 有價證券投資之信用品質分析

107年3月31日				
	Stage1 1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	Stage2 存 續 期 間 信 用 損 失	Stage3 存 續 期 間 信 用 損 失	總 計
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具投資	<u>\$ 232,624,565</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 232,624,565</u>

107年3月31日				
	Stage1 1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	Stage2 存 續 期 間 信 用 損 失	Stage3 存 續 期 間 信 用 損 失	總 計
按攤銷後成本衡量之債務工具 投資	\$ 516,112,373	\$ -	\$ -	\$ 516,112,373
減：備抵減損	<u>42,397</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>42,397</u>
淨 額	<u>\$ 516,069,976</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 516,069,976</u>

106年12月31日	未逾期亦未減損部位 金 額 (A)	已逾期未減損部位 金 額 (B)	已 減 損 部 位 金 額 (C)	總計(A)+(B)+(C)	已 提 列 損 失 金 額 (D)	淨 額 (A) + (B) + (C) - (D)
備供出售金融資產						
－債券投資	\$ 149,993,993	\$ -	\$ -	\$ 149,993,993	\$ -	\$ 149,993,993
－股權投資	4,316,380	-	-	4,316,380	-	4,316,380
－其 他	131,123	-	-	131,123	-	131,123
持有至到期日金融資產						
－債券投資	110,841,605	-	-	110,841,605	3,304	110,838,301
－其 他	402,951,024	-	-	402,951,024	-	402,951,024
其他金融資產						
－債券投資	83,942,127	-	-	83,942,127	-	83,942,127
－股權投資	4,092,383	-	-	4,092,383	-	4,092,383
－其 他	20,145,645	-	-	20,145,645	-	20,145,645

106年3月31日	未逾期亦未減損部位 金 額 (A)	已逾期未減損部位 金 額 (B)	已 減 損 部 位 金 額 (C)	總計(A)+(B)+(C)	已 提 列 損 失 金 額 (D)	淨 額 (A) + (B) + (C) - (D)
備供出售金融資產						
－債券投資	\$ 128,502,287	\$ -	\$ -	\$ 128,502,287	\$ -	\$ 128,502,287
－股權投資	4,931,446	-	-	4,931,446	-	4,931,446
－其 他	323,675	-	-	323,675	-	323,675
持有至到期日金融資產						
－債券投資	88,917,966	-	-	88,917,966	3,283	88,914,683
－其 他	418,191,412	-	-	418,191,412	-	418,191,412
其他金融資產						
－債券投資	83,789,521	-	-	83,789,521	-	83,789,521
－股權投資	4,092,383	-	-	4,092,383	-	4,092,383
－其 他	16,577,336	-	-	16,577,336	-	16,577,336

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

合庫銀行及子公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

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

項 目	106年3月31日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1～3 個月	合 計
應收款項			
— 信用卡業務	\$ 21,221	\$ 7,860	\$ 29,081
— 其 他	15,272	11,604	26,876
貼現及放款			
放款業務			
— 有 擔 保	6,278,511	1,456,409	7,734,920
— 無 擔 保	285,168	230,100	515,268
備供出售金融資產			
— 債券投資	-	-	-
— 其 他	-	-	-
持有至到期日金融資產			
— 債券投資	-	-	-
— 其 他	-	-	-
其他金融資產			
— 債券投資	-	-	-
— 其 他	-	-	-

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	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
利率風險	利率曲線上升 100 基點	(\$ 4,318)	(\$ 39,258)	(\$ 155,560)
	利率曲線下跌 100 基點	3,623	39,988	166,487
外匯風險	USD/NTD、EUR/NTD 上升 3%	(210,633)	(195,579)	(139,268)
	USD/NTD、EUR/NTD 下跌 3%	210,633	195,579	139,268
	其他幣別(人民幣、澳幣等)/NTD 上升 5%	(17,576)	(9,514)	(46,110)
	其他幣別(人民幣、澳幣等)/NTD 下跌 5%	17,576	9,514	46,110
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	182,286	165,096	175,581
	權益證券價格下跌 15%	(181,523)	(162,501)	(175,581)

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

	107年1月1日至3月31日		106年1月1日至3月31日	
	平 均 值	平均利率 (%)	平 均 值	平均利率 (%)
<u>孳息資產</u>				
存放銀行同業及其他金融				
資產－存放銀行同業	\$ 36,989,233	2.74	\$ 29,958,330	1.97
存放央行	165,906,662	0.36	162,766,522	0.36
拆放銀行同業及其他金融				
資產－拆放證券公司	70,301,645	1.99	85,254,146	1.19
持有供交易之金融資產	-	-	21,500,785	0.59
強制透過損益按公允價值				
衡量之金融資產	7,326,543	0.71	-	-
附賣回票券及債券投資	41,673	0.39	1,307,756	0.45
貼現及放款	2,029,104,144	2.03	1,938,780,174	2.00
透過其他綜合損益按公允				
價值衡量之金融資產	230,061,772	1.97	-	-
按攤銷後成本衡量之債務				
工具投資	512,922,046	0.84	-	-
備供出售金融資產	-	-	124,726,126	2.01
持有至到期日金融資產	-	-	511,619,894	0.71
無活絡市場之債務工具投				
資	-	-	79,926,851	2.20
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	230,799,677	0.90	222,099,956	0.73
指定透過損益按公允價值				
衡量之金融負債	11,670,222	4.55	12,326,022	4.37
附買回票券及債券負債	10,274,250	0.23	10,843,229	0.23
活期存款	510,934,453	0.15	469,389,218	0.10
活期儲蓄存款	826,814,188	0.27	806,267,418	0.27
定期存款	497,586,591	1.31	463,035,677	1.10
定期儲蓄存款	643,663,886	1.07	667,600,097	1.09
公庫存款	90,411,740	0.64	82,159,604	0.67
可轉讓定期存單	13,350,397	0.46	1,547,577	0.17
結構型商品	1,870,737	2.51	1,746,467	0.76
應付金融債券	64,610,000	1.36	74,610,000	1.33

(2) 台灣聯合銀行

	107年1月1日至3月31日		106年1月1日至3月31日	
	平 均 值	平均利率 (%)	平 均 值	平均利率 (%)
<u>孳息資產</u>				
存放銀行同業	\$ 52,946	0.61	\$ 60,004	0.16
存放央行	167,035	-	425,453	-
貼現及放款	8,517,749	2.26	7,494,739	1.98
無活絡市場之債務工具投				
資	-	-	1,406,561	0.65
按攤銷後成本衡量之債務				
工具投資	1,513,196	0.75	-	-
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	7,758,110	1.03	7,177,714	0.61
活期存款	50,529	-	50,364	-
定期存款	90,614	1.45	82,854	1.11

合庫銀行及子公司匯率風險集中資訊如下：

單位：仟元

		107年3月31日		
		外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>金 融 資 產</u>				
美 金	\$	11,274,609	29.1000	\$ 328,091,123
人 民 幣		13,803,213	4.6460	64,129,730
澳 幣		1,131,287	22.3450	25,278,600
日 圓		39,957,960	0.2739	10,944,485
歐 元		347,222	35.8600	12,451,393
港 幣		2,030,329	3.7070	7,526,431
南 非 幣		2,045,463	2.4500	5,011,384
英 鎊		72,925	40.7800	2,973,881
加拿大幣		3,397	22.5700	76,676
紐西蘭幣		64,709	21.1000	1,365,352
瑞士法郎		4,879	30.4850	148,744
新加坡幣		11,267	22.2000	250,133
泰 銖		7,214	0.9382	6,768
柬埔寨幣		721,115	0.0072	5,192
菲國披索		4,689	0.5578	2,616
<u>金 融 負 債</u>				
美 金		12,403,096	29.1000	360,930,106
人 民 幣		12,642,633	4.6460	58,737,671
澳 幣		788,474	22.3450	17,618,447
日 圓		54,672,070	0.2739	14,974,680
歐 元		207,383	35.8600	7,436,760
港 幣		685,419	3.7070	2,540,848
南 非 幣		3,125,385	2.4500	7,657,193
英 鎊		57,849	40.7800	2,359,084
加拿大幣		66,083	22.5700	1,491,492
紐西蘭幣		137,030	21.1000	2,891,326
瑞士法郎		10,922	30.4850	332,965
新加坡幣		17,966	22.2000	398,837
瑞典克朗		15,434	3.4900	53,866
泰 銖		15,363	0.9382	14,414
柬埔寨幣		2,890	0.0072	21
菲國披索		1,317	0.5578	735
馬 來 幣	-	-	7.5320	2

106年12月31日

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

106年3月31日

	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>金 融 資 產</u>			
美 金	\$ 10,208,281	30.3800	\$ 310,127,587
人 民 幣	11,878,636	4.4110	52,396,663
澳 幣	817,992	23.2350	19,006,042
日 圓	46,519,161	0.2712	12,615,996
歐 元	355,929	32.4500	11,549,891
港 幣	1,449,163	3.9090	5,664,776
南 非 幣	1,594,822	2.2600	3,604,298
英 鎊	75,428	37.9600	2,863,233
加拿大幣	120,864	22.7800	2,753,286
紐西蘭幣	23,610	21.2500	501,709
瑞士法郎	5,150	30.3350	156,235
新加坡幣	2,842	21.7400	61,778
瑞典克朗	1,861	3.4000	6,327
泰 銖	8,077	0.8869	7,164
柬埔寨幣	770,998	0.0075	5,782
菲國披索	2,865	0.6046	1,732
<u>金融負債</u>			
美 金	10,947,546	30.3800	332,586,434
人 民 幣	10,850,334	4.4110	47,860,822
澳 幣	899,801	23.2350	20,906,882
日 圓	39,237,321	0.2712	10,641,161
南 非 幣	3,036,307	2.2600	6,862,054
歐 元	186,387	32.4500	6,048,265
港 幣	1,133,159	3.9090	4,429,520
英 鎊	53,767	37.9600	2,040,984
紐西蘭幣	92,105	21.2500	1,957,231
加拿大幣	62,194	22.7800	1,416,781
新加坡幣	23,632	21.7400	513,755
瑞士法郎	9,016	30.3350	273,492
瑞典克朗	18,616	3.4000	63,296
泰 銖	13,116	0.8869	11,632
菲國披索	922	0.6046	557
柬埔寨幣	2,889	0.0075	22
馬 來 幣	-	6.8630	2

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 107 年 3 月份、106 年 12 月份及 106 年 3 月份之流動性準備比率分別為 26.29%、24.49%及 26.29%。

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。

107年3月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 195,191,372	\$ 49,105,822	\$ 6,593,335	\$ 70,086	\$ -	\$ 250,960,615
透過損益按公允價值衡量之金融負債	351,144	-	-	-	11,640,000	11,991,144
附買回票券及債券負債	6,033,521	3,190,823	1,529,379	22,561	-	10,776,284
應付款項	24,329,472	1,864,066	3,266,607	2,584,768	2,407,605	34,452,518
存款及匯款	250,153,654	316,224,523	387,868,742	637,792,543	1,019,080,047	2,611,119,509
應付金融債券	-	10,000,000	4,610,000	-	50,000,000	64,610,000
其他到期資金流出項目	2,445,381	19,771	1,783	3,565	33,921	2,504,421

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

106年3月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 178,334,196	\$ 42,909,071	\$ 6,048,053	\$ 1,117,403	\$ -	\$ 228,408,723
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	12,152,000	12,152,000
附買回票券及債券負債	6,352,633	2,379,597	1,854,296	23,534	-	10,610,060
應付款項	31,984,375	1,845,577	1,008,706	2,376,762	1,998,265	39,213,685
存款及匯款	229,416,428	310,195,245	372,892,726	647,861,306	955,200,428	2,515,566,133
應付金融債券	-	8,000,000	-	4,000,000	62,610,000	74,610,000
其他到期資金流出項目	4,368,162	27,394	13,177	44,731	250,261	4,703,725

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 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，0-30 天時間帶之資金支出將分別增加 1,356,004,579 仟元、1,382,433,220 仟元及 1,301,991,773 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

107年3月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 1,456	\$ 991	\$ 689	\$ 729	\$ -	\$ 3,865
－利率衍生工具	(2,261)	(169)	(4,423)	(6,152)	(475)	(13,480)

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

106年3月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 2,138	\$ 3,080	\$ 3,587	\$ 3,399	\$ -	\$ 12,204
－利率衍生工具	(2,619)	-	(2,620)	(4,498)	(7,089)	(16,826)

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

107年3月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡 量之金融負債						
外匯衍生工具						
現金流出	\$ 76,870,955	\$ 68,633,446	\$ 75,602,101	\$ 14,753,739	\$ -	\$ 235,860,241
現金流入	77,911,910	69,430,884	76,738,926	14,904,144	-	238,985,864
利率衍生工具						
現金流出	62,407	-	85,221	198,257	20,274,853	20,620,738
現金流入	529,443	5,252	-	5,340	27,300,489	27,840,524
現金流出小計	76,933,362	68,633,446	75,687,322	14,951,996	20,274,853	256,480,979
現金流入小計	78,441,353	69,436,136	76,738,926	14,909,484	27,300,489	266,826,388
現金流量淨額	1,507,991	802,690	1,051,604	(42,512)	7,025,636	10,345,409

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

106年3月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
現金流出	\$ 86,283,499	\$ 72,486,524	\$ 42,216,559	\$ 13,503,886	\$ 59,370	\$ 214,549,838
現金流入	88,352,499	73,778,684	43,043,838	13,824,589	59,661	219,059,271
利率衍生工具						
現金流出	299,886	308,500	349,247	172,780	20,500,784	21,631,197
現金流入	301,673	305,014	299,886	552,732	27,888,252	29,347,557
現金流出小計	86,583,385	72,795,024	42,565,806	13,676,666	20,560,154	236,181,035
現金流入小計	88,654,172	74,083,698	43,343,724	14,377,321	27,947,913	248,406,828
現金流量淨額	2,070,787	1,288,674	777,918	700,655	7,387,759	12,225,793

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。

107年3月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 2,109,715	\$ 10,108,422	\$ 4,845,104	\$ 37,883,394	\$ 45,193,763	\$ 100,140,398
不可撤銷之信用卡授信承諾	12,391	575,185	556,743	1,198,997	43,245,309	45,588,625
已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,161,891	10,567,782	2,413,147	1,536,423	1,176,918	19,856,161
各類保證款項	1,856,050	6,459,581	3,450,562	8,921,606	59,578,285	80,266,084

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

106年3月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 3,181,706	\$ 2,393,132	\$ 3,364,991	\$ 8,558,131	\$ 76,602,187	\$ 94,100,147
不可撤銷之信用卡授信承諾	60,660	280,540	808,720	3,148,551	38,264,160	42,562,631
已開立但尚未使用之信用狀餘額	5,669,918	11,556,587	2,307,383	930,375	2,778,237	23,242,500
各類保證款項	2,774,649	6,697,163	3,808,133	11,529,472	52,494,628	77,304,045

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 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日在 99%信賴水準下，兩週之內可能的最大損失金額分別為 491,069 仟元、451,595 仟元及 431,703 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 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之資產狀況，假設當其他變動因子不變時，若持有之固定收益商品市場利率上漲 1 個基點，合庫人壽

金融資產之公允價值將分別減少 22,755 仟元、21,328 仟元及 21,428 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 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之資產狀況，假設當其他變動因子不變時，若台灣加權指數下跌 1%，合庫人壽權益相關資產之公允價值將分別減少 20,095 仟元、18,542 仟元及 17,775 仟元。

C. 匯率風險

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

因合庫人壽所持有之外幣之金融工具主要係以美金計價，假設當其他變動因子不變且不考量避險時，若新台幣兌美金匯率升值 1%，合庫人壽之稅前利益於 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日將分別減少 189,600 仟元及 181,278 仟元。

合庫人壽截至 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，所持有之外幣金融資產及負債依各幣別區分並以帳面價值列示之匯率風險集中資訊如下：

金 融 資 產	107年3月31日			
	原 幣	匯 率	新 台 幣	
銀行存款				
美 金	\$ 13,735	29.09	\$	399,538
澳 幣	971	22.33		21,668
歐 元	644	35.83		23,057

(接次頁)

(承 前 頁)

		107年3月31日		
	原	幣 匯 率	新	台 幣
<u>應收款項</u>				
美 金	\$	7,207	29.09	\$ 209,666
人 民 幣		4,716	4.64	21,896
<u>透過損益按公允價值</u>				
<u>衡量之金融資產</u>				
美 金		11,423	29.09	332,304
<u>透過其他綜合損益按</u>				
<u>公允價值衡量之金</u>				
<u>融資產</u>				
美 金		620,346	29.09	18,045,870
人 民 幣		308,985	4.64	1,434,619
<u>金 融 負 債</u>				
<u>存入保證金</u>				
美 金		940	29.09	27,345

		106年12月31日		
	原	幣 匯 率	新	台 幣
<u>金 融 資 產</u>				
<u>銀行存款</u>				
美 金	\$	9,446	29.66	\$ 280,112
澳 幣		1,650	23.10	38,109
歐 元		468	35.41	16,580
<u>應收款項</u>				
美 金		11,692	29.66	346,717
人 民 幣		3,425	4.51	15,554
<u>備供出售金融資產</u>				
美 金		374,408	29.66	11,103,061
人 民 幣		110,568	4.51	502,089
<u>無活絡市場之債務</u>				
<u>工具投資</u>				
美 金		240,719	29.66	7,138,534
人 民 幣		203,069	4.51	922,137

		106年3月31日		
		原	幣 匯 率	新 台 幣
<u>金 融 資 產</u>				
<u>銀行存款</u>				
美 金		\$ 5,705	30.38	\$ 173,304
澳 幣		469	23.21	10,887
歐 元		412	32.42	13,366
<u>應收款項</u>				
美 金		230	30.38	6,994
人 民 幣		652	4.41	2,876
<u>備供出售金融資產</u>				
美 金		357,438	30.38	10,857,189
人 民 幣		30,879	4.41	136,116
<u>無活絡市場之債務</u>				
<u>工具投資</u>				
美 金		241,186	30.38	7,326,020
人 民 幣		240,999	4.41	1,062,323
<u>金 融 負 債</u>				
<u>存入保證金</u>				
美 金		7,760	30.38	235,710

iii 壓力測試

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

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

依據 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之資產狀況，假設 97 年金融海嘯雷曼兄弟倒閉之情況重演，合庫人壽金融資產將分別損失 2,010,683 仟元、1,871,508 仟元及 1,871,718 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 151,958 仟元、142,091 仟元及 129,968 仟元。

2. 信用風險

(1) 信用風險之來源及定義

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

(2) 信用風險管理政策與流程

合庫人壽信用風險評量採下列方式控管：

i 投資信用限額及信用集中情形控管

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

ii 壓力測試

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

iii 信用風險減緩政策

當信用評等低於所規定之最低要求時，合庫人壽投資部將評估所造成之影響並決定是否處分該資產，若未處分該資產，則應檢具充分理由提請合庫人壽投資委員會同意，若於調降評等後 2 個月內未獲同意，則將立即處分該資產。

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

iv 債券投資商品信用品質分析

	107年3月31日			106年12月31日		
	帳 面 價 值	市 場 價 值	比 重	帳 面 價 值	市 場 價 值	比 重
國內政府債券 (註一)	\$ 20,429,202	\$ 20,429,202	50%	\$ 21,127,247	\$ 21,127,247	50%
國內公司債券 (twAAA~twAA)	1,438,720	1,438,720	3%	1,428,999	1,437,198	4%
國外政府債券	585,936	585,936	1%	23,298	23,298	-
國外公司及金融債 券(Aa2~A3)	16,065,945	16,065,945	39%	17,335,789	17,529,382	41%
國外公司及金融債 券(Baa1~Ba1)	2,828,608	2,828,608	7%	2,077,898	2,081,877	5%
合 計	<u>\$ 41,348,411</u>	<u>\$ 41,348,411</u>	<u>100%</u>	<u>\$ 41,993,231</u>	<u>\$ 42,199,002</u>	<u>100%</u>

	106年3月31日		
	帳 面 金 額	公 允 價 值	比 重
國內政府債券 (註一)	\$ 20,657,375	\$ 20,657,375	51%
國內公司債券 (twAAA~twAA)	1,015,639	1,024,218	2%
國外政府債券	5,868	5,868	-
國外公司及金融債 券(Aa2~A3)	15,631,595	15,750,838	38%
國外公司及金融債 券(Baa1~Ba1)	3,418,977	3,444,286	9%
合 計	<u>\$ 40,729,454</u>	<u>\$ 40,882,585</u>	<u>100%</u>

註一：國內政府債券餘額包含其他資產－營業保證金。

註二：以上信評機構為中華信評及穆迪公司。

3. 流動性風險

(1) 流動性風險之來源及定義

流動性風險係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之風險。

(2) 流動性風險管理政策及流程

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

(3) 到期分析

i 為管理流動性風險而持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

合庫人壽為確保資金足以支付到期負債（合庫人壽未有銀行借款及財務保證合約，非衍生金融負債皆係 1 年內到期之金融負債），主要係藉由金融機構存款、短期票券（含債券附條件交易），類貨幣基金等工具以調節資金。

ii 衍生工具到期分析

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

107年3月31日				
	1 年 以 內	1 至 3 年	3 至 5 年	5 年 以 上
<u>淨額交割</u>				
換匯合約	\$ 53,708	\$ -	\$ -	\$ -
106年12月31日				
	1年以內	1至3年	3至5年	5年以上
<u>淨額交割</u>				
換匯換利合約	\$ 5,067	\$ -	\$ -	\$ -
換匯合約	208,275	-	-	-
	<u>\$ 213,342</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
106年3月31日				
	1年以內	1至3年	3至5年	5年以上
<u>淨額交割</u>				
換匯換利合約	(\$ 21,757)	\$ -	\$ -	\$ -
換匯合約	431,685	-	-	-
	<u>\$ 409,928</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(六) 保險合約資訊

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

合庫人壽承受之保險風險之管理程序及方法彙總說明如下：

1. 保險風險之衡量及管理

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

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

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

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

2. 保險風險集中度及理賠發展趨勢

合庫人壽所承保業務分散在全國各地，並無特定集中於某特定區域且承保對象亦無集中於特定目標客戶群、特定年齡層或職業類別之情形。惟為避免整體風險累積超出公司風險胃

納，合庫人壽商品經評估其保險風險後，透過再保安排來降低公司所承擔之保險風險。此外，並利用巨災再保險，將集中風險轉移給提供高度安全性的再保險公司，以減低合庫人壽的大額賠付和巨災賠付風險。

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

(1) 直接業務損失發展

意外年度	發 展 年 數									賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	
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	28,555	28,551	28,551	28,551	28,551	-
103	25,862	28,357	28,976	31,011	31,016	31,016	31,016	31,016	31,016	-
104	35,899	42,080	42,346	42,352	42,359	42,359	42,359	42,359	42,359	7
105	26,485	31,219	31,297	31,632	31,639	31,639	31,639	31,639	31,639	342
106	51,930	63,045	64,463	66,708	66,720	66,720	66,720	66,720	66,720	3,675
107	75,345	96,011	98,362	102,470	102,486	102,486	102,486	102,486	102,486	27,141
未報未付賠款準備										31,165
加：已報未付賠款										27,861
賠款準備金餘額										<u>59,026</u>

(2) 自留業務損失發展

意外年度	發 展 年 數									賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	
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	27,864	27,860	27,860	27,860	27,860	-
103	25,174	27,659	28,278	30,313	30,318	30,318	30,318	30,318	30,318	-
104	31,538	37,711	37,977	37,983	37,990	37,990	37,990	37,990	37,990	7
105	25,930	30,590	30,668	30,986	30,993	30,993	30,993	30,993	30,993	325
106	49,801	58,410	59,579	61,115	61,126	61,126	61,126	61,126	61,126	2,716
107	71,091	90,988	93,271	97,371	97,386	97,386	97,386	97,386	97,386	26,295
未報未付賠款準備										29,343
加：已報未付賠款										21,376
賠款準備金餘額										<u>50,719</u>

3. 保險風險敏感度分析

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

保險合約及具裁量參與特性之金融工具

107年3月31日			
	假 設 變 動	稅 前 損 益 變 動	權 益 變 動
折現率	0.25%	\$ 17,800	\$ 14,774
折現率	(0.25%)	(17,840)	(14,807)
死亡率	10%	(4,922)	(4,085)
死亡率	(10%)	4,921	4,085
脫退率	30%	2,134	1,771
脫退率	(30%)	(2,177)	(1,807)
罹病率／損失率	15%	(3,472)	(2,882)
費用率	10%	(18,383)	(15,258)

106年12月31日			
	假 設 變 動	稅 前 損 益 變 動	權 益 變 動
折現率	0.25%	\$ 70,646	\$ 58,636
折現率	(0.25%)	(70,803)	(58,767)
死亡率	10%	(18,311)	(15,198)
死亡率	(10%)	18,310	15,198
脫退率	30%	8,994	7,465
脫退率	(30%)	(9,388)	(7,792)
罹病率／損失率	15%	(12,255)	(10,171)
費用率	10%	(65,257)	(54,163)

106年3月31日			
	假 設 變 動	稅 前 損 益 變 動	權 益 變 動
折現率	0.25%	\$ 17,924	\$ 14,877
折現率	(0.25%)	(17,964)	(14,910)
死亡率	10%	(3,864)	(3,207)
死亡率	(10%)	3,864	3,207
脫退率	30%	1,665	1,382
脫退率	(30%)	(2,006)	(1,665)
罹病率／損失率	15%	(2,821)	(2,342)
費用率	10%	(15,153)	(12,577)

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：

107年3月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產 —附買回條件協議	\$ 40,210,938	\$ 40,269,989	\$ 40,210,938	\$ 40,269,989	(\$ 59,051)
透過其他損益按公允價值衡量之金融資產 —附買回條件協議	12,098,654	12,427,141	12,098,654	12,427,141	(328,487)

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

106年3月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產 －附買回條件協議	\$ 26,143,286	\$ 26,070,269	\$ 26,143,286	\$ 26,070,269	\$ 73,017
備供出售金融資產 －附買回條件協議	17,628,353	18,042,850	17,628,353	18,042,850	(414,497)
持有至到期日金融資產 －附買回條件協議	1,225,334	1,224,489	1,254,015	1,224,489	29,526

(八) 金融資產與金融負債之互抵

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

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

107年3月31日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額	金融工具所收取之現金擔保品	淨額
附賣回條件協議	<u>\$ 752,867</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 752,867</u>	<u>(\$ 752,867)</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	金融工具設定質押之現金擔保品	淨額
附買回條件協議	<u>\$52,697,130</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$52,697,130</u>	<u>(\$51,575,771)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,121,359</u>

106年12月31日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額	金融工具所收取之現金擔保品	淨額
附賣回條件協議	<u>\$ 1,580,366</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,580,366</u>	<u>(\$ 1,580,366)</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	金融工具設定質押之現金擔保品	淨額
附買回條件協議	<u>\$ 42,299,838</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 42,299,838</u>	<u>(\$ 41,793,436)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 506,402</u>

106 年 3 月 31 日

金 融 資 產	已認列之金融 資 產 總 額	於資產負債表 中互抵之已 認列金融負債 總 額	列報於資產 負債表之金融 資 產 淨 額	未 於 資 產 負 債 表 互 抵 之 相 關 金 額	所收取之現金 擔 保 品	淨 額
附賣回條件協議	\$ 1,447,120	\$ -	\$ 1,447,120	(\$ 1,447,120)	\$ -	\$ -

金 融 負 債	已認列之金融 負 債 總 額	於資產負債表 中互抵之已 認列金融資產 總 額	列報於資產 負債表之金融 負 債 淨 額	未 於 資 產 負 債 表 互 抵 之 相 關 金 額	設定質押之 現金擔保品	淨 額
附買回條件協議	\$45,337,608	\$ -	\$45,337,608	(\$44,696,379)	\$ -	\$ 641,229

四五、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。

四六、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)	107年3月31日			106年3月31日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授 信 總 餘 額 (註3)	占本期淨值 比例(%)	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授 信 總 餘 額 (註3)	占本期淨值 比例(%)
1	集團 A 鐵路運輸業	\$ 41,951,293	20.46	集團 A 鐵路運輸業	\$ 44,883,293	23.19
2	集團 B 港埠業	17,518,626	8.55	集團 C 石油及煤製品製造業	24,250,555	12.53
3	集團 C 石油及煤製品製造業	16,298,179	7.95	集團 B 港埠業	19,665,358	10.16
4	集團 D 棉紡紗業	13,460,199	6.57	集團 E 電腦及週邊設備製造業	11,969,710	6.18
5	集團 E 電腦及其週邊設備製造業	12,262,420	5.98	集團 F 棉紡紗業	11,476,399	5.93
6	集團 F 棉紡紗業	11,407,843	5.56	集團 D 棉紡紗業	10,713,000	5.53
7	集團 G 船務代理業	10,143,325	4.95	集團 G 船務代理業	9,737,624	5.03
8	集團 H 不動產開發業	9,782,725	4.77	集團 J 鋼鐵冶煉業	8,704,770	4.50
9	集團 I 不動產開發業	9,354,004	4.56	集團 K 液晶面板及其組件製造業	8,084,963	4.18
10	集團 J 鋼鐵冶煉業	9,320,213	4.55	集團 I 不動產開發業	7,921,952	4.09

2. 合庫票券

單位：新台幣仟元，%

排 名 (註1)	107年3月31日			106年3月31日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授 信 總 餘 額 (註3)	占本期淨值 比例(%)	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授 信 總 餘 額 (註3)	占本期淨值 比例(%)
1	集團 A 未分類其他金融中介業	\$ 960,000	18.04	集團 A 未分類其他金融中介業	\$ 950,000	18.74
2	集團 B 未分類其他金融中介業	760,000	14.28	集團 E 人造纖維製造業	770,000	15.19
3	集團 C 船務代理業	700,000	13.15	集團 F 汽機車零配件，用品批發業	600,000	11.83
4	集團 D 不動產開發業	678,000	12.74	集團 K 紙漿製造業	550,000	10.85
5	集團 E 人造纖維製造業	650,000	12.21	集團 L 鍊鋁業	540,000	10.65
6	集團 F 汽機車零配件，用品批發業	650,000	12.21	集團 H 不動產開發業	505,000	9.96
7	集團 G 不動產開發業	612,000	11.50	集團 C 船務代理業	500,000	9.86
8	集團 H 不動產開發業	590,000	11.08	集團 M 汽車租賃業	480,000	9.47
9	集團 I 人造纖維製造業	587,000	11.03	集團 N 不動產開發業	480,000	9.47
10	集團 J 不動產開發業	568,500	10.68	集團 B 未分類其他金融中介業	480,000	9.47

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，%

107 年 3 月 31 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	2,212,737,583	140,373,435	10,248,692	246,414,670	2,609,774,380
利率敏感性負債	937,702,216	1,283,919,636	108,105,924	46,874,199	2,376,601,975
利率敏感性缺口	1,275,035,367	(1,143,546,201)	(97,857,232)	199,540,471	233,172,405
淨 值					187,240,845
利率敏感性資產與負債比率					109.81
利率敏感性缺口與淨值比率					124.53

106 年 3 月 31 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	2,186,266,227	83,850,399	13,783,539	230,294,167	2,514,194,332
利率敏感性負債	880,086,789	1,241,553,346	126,617,201	55,271,928	2,303,529,264
利率敏感性缺口	1,306,179,438	(1,157,702,947)	(112,833,662)	175,022,239	210,665,068
淨 值					182,502,547
利率敏感性資產與負債比率					109.15
利率敏感性缺口與淨值比率					115.43

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，％

107 年 3 月 31 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	12,286,745	1,008,427	289,236	1,427,248	15,011,656
利率敏感性負債	14,050,978	1,733,151	853,451	-	16,637,580
利率敏感性缺口	(1,764,233)	(724,724)	(564,215)	1,427,248	(1,625,924)
淨 值					610,286
利率敏感性資產與負債比率					90.23
利率敏感性缺口與淨值比率					(266.42)

106 年 3 月 31 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	11,176,379	1,171,624	357,140	968,874	13,674,017
利率敏感性負債	13,556,362	769,139	789,813	10,178	15,125,492
利率敏感性缺口	(2,379,983)	402,485	(432,673)	958,696	(1,451,475)
淨 值					364,332
利率敏感性資產與負債比率					90.40
利率敏感性缺口與淨值比率					(398.39)

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，％

107 年 3 月 31 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	324,403	59,757	-	-	384,160
利率敏感性負債	249,395	52,536	1,001	-	302,932
利率敏感性缺口	75,008	7,221	(1,001)	-	81,228
淨 值					76,025
利率敏感性資產與負債比率					126.81
利率敏感性缺口與淨值比率					106.84

106 年 3 月 31 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	282,677	59,335	-	-	342,012
利率敏感性負債	198,293	74,301	867	-	273,461
利率敏感性缺口	84,384	(14,966)	(867)	-	68,551
淨 值					62,312
利率敏感性資產與負債比率					125.07
利率敏感性缺口與淨值比率					110.01

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		107年3月31日	106年3月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.53	0.47
	稅 後	0.45	0.42
淨 值 報 酬 率	稅 前	8.75	7.88
	稅 後	7.39	6.98
純 益	率	31.25	32.00

2. 合庫金控

項 目		107年3月31日	106年3月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	6.63	6.38
	稅 後	6.63	6.38
淨 值 報 酬 率	稅 前	7.29	6.88
	稅 後	7.29	6.88
純 益	率	98.88	98.48

3. 合庫銀行

項	目	107年3月31日	106年3月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.51	0.46
	稅 後	0.42	0.40
淨 值 報 酬 率	稅 前	8.02	7.49
	稅 後	6.70	6.47
純 益	率	30.20	32.27

4. 合庫票券

項	目	107年3月31日	106年3月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	1.35	0.94
	稅 後	1.28	0.93
淨 值 報 酬 率	稅 前	12.11	8.28
	稅 後	11.53	8.25
純 益	率	95.26	123.35

5. 合庫證券

項	目	107年3月31日	106年3月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	(0.18)	0.66
	稅 後	(0.22)	0.57
淨 值 報 酬 率	稅 前	(1.03)	2.69
	稅 後	(1.23)	2.31
純 益	率	(10.58)	15.83

6. 合庫人壽

項	目	107年3月31日	106年3月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.79	0.49
	稅 後	0.71	0.68
淨 值 報 酬 率	稅 前	13.82	9.07
	稅 後	12.38	12.59
純 益	率	54.77	71.24

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

107 年 3 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間						金 額
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	2,979,918,717	339,021,707	326,328,182	234,430,285	251,233,108	306,880,961	1,522,024,474	
主要到期資金流出	3,509,425,926	244,146,639	194,797,402	376,832,857	444,661,183	669,586,897	1,579,400,948	
期距缺口	(529,507,209)	94,875,068	131,530,780	(142,402,572)	(193,428,075)	(362,705,936)	(57,376,474)	

106 年 3 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間						金 額
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	2,870,414,611	344,971,348	374,748,831	158,698,143	226,950,012	268,146,869	1,496,899,408	
主要到期資金流出	3,364,637,213	217,949,852	177,086,265	372,315,951	414,183,083	690,591,430	1,492,510,632	
期距缺口	(494,222,602)	127,021,496	197,662,566	(213,617,808)	(187,233,071)	(422,444,561)	4,388,776	

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

107 年 3 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間						金 額
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年		
主要到期資金流入	24,288,864	9,195,735	3,873,139	3,519,242	1,181,004	6,519,744		
主要到期資金流出	28,166,416	11,961,249	5,523,723	3,807,404	3,760,108	3,113,932		
期距缺口	(3,877,552)	(2,765,514)	(1,650,584)	(288,162)	(2,579,104)	3,405,812		

106 年 3 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間						金 額
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年		
主要到期資金流入	21,391,801	8,492,962	3,672,572	2,327,682	1,222,054	5,676,531		
主要到期資金流出	25,608,423	11,624,313	4,370,439	2,933,462	3,752,937	2,927,272		
期距缺口	(4,216,622)	(3,131,351)	(697,867)	(605,780)	(2,530,883)	2,749,259		

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

107 年 3 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間						金 額
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年		
主要到期資金流入	384,161	50,329	13,000	4,690	23,482	292,660		
主要到期資金流出	308,135	105,348	144,047	52,536	1,001	5,203		
期距缺口	76,026	(55,019)	(131,047)	(47,846)	22,481	287,457		

106 年 3 月 31 日

	合 計	剩 餘 期 間 金 額				
		距 0 至 30 天	到 31 天至 90 天	期 91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	342,012	50,380	11,846	10,701	-	269,085
主要到期資金流出	279,700	86,430	111,914	74,301	867	6,188
期距缺口	62,312	(36,050)	(100,068)	(63,600)	(867)	262,897

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

107 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

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
項 目						
資 金 運 用	票 券	22,753,775	15,770,337	4,960,386	402,059	-
	債 券	-	-	-	725,000	3,692,851
	銀行存款	222,515	200	70,000	-	-
	合 計	22,976,290	15,770,537	5,030,386	1,127,059	3,692,851
資 金 來 源	借 入 款	14,270,000	-	-	-	-
	附買回交易餘額	29,553,994	125,106	225,204	-	-
	自有資金	-	-	-	-	-
	合 計	43,823,994	125,106	225,204	-	-
淨 流 量		(20,847,704)	15,645,431	4,805,182	1,127,059	3,692,851
累 積 淨 流 量		(20,847,704)	(5,202,273)	(397,091)	729,968	4,422,819

106 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

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
項 目						
資 金 運 用	票 券	12,991,967	11,958,537	900,653	-	-
	債 券	-	44,070	732,210	900,000	14,982,891
	銀行存款	4,690,923	120,200	-	-	-
	合 計	17,682,890	12,122,807	1,632,863	900,000	14,982,891
資 金 來 源	借 入 款	13,020,000	-	-	-	-
	附買回交易餘額	27,188,661	1,944,716	20,019	-	-
	自有資金	-	-	-	-	-
	合 計	40,208,661	1,944,716	20,019	-	-
淨 流 量		(22,525,771)	10,178,091	1,612,844	900,000	14,982,891
累 積 淨 流 量		(22,525,771)	(12,347,680)	(10,734,836)	(9,834,836)	5,148,055

四七、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 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

項 目	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日	項 目	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
信託資產				信託負債			
銀行存款	\$ 3,547,240	\$ 3,319,755	\$ 2,415,233	應付款項			
短期投資				應付費用	\$ 1,750	\$ 2,785	\$ 2,584
基金投資	160,588,905	161,531,937	152,357,552	其他應付款	2,327	2,290	2,476
股票投資	1,291,950	1,294,138	1,819,056	應付基金投資	400	-	200
債券投資	3,010,437	2,698,757	1,770,142		4,477	5,075	5,260
結構型商品	178,271	243,571	285,067	應付保管有價證券	116,710,535	112,915,054	83,475,166
	165,069,563	165,768,403	156,231,817	信託資本			
出借證券	339,886	304,154	668,286	金錢信託	166,174,193	166,811,638	156,801,469
應收款項	8,820	6,337	10,445	不動產信託	63,766,043	62,103,419	60,161,112
不動產				有價證券信託	1,444,899	1,443,645	2,246,220
土地	50,289,541	49,423,289	49,188,810	其他	110,520	110,521	190,858
房屋及建築	8,523	8,523	12,738		231,495,655	230,469,223	219,399,659
在建工程	12,410,841	11,784,267	11,067,618	各項準備與累積盈餘			
	62,708,905	61,216,079	60,269,166	本期損益	113,865	158,119	143,087
保管有價證券	116,710,535	112,915,054	83,475,166	收益分配金	(193,602)	(200,645)	(150,399)
				累積盈虧	254,019	182,956	197,340
					174,282	140,430	190,028
信託資產總額	\$348,384,949	\$343,529,782	\$303,070,113	信託負債總額	\$348,384,949	\$343,529,782	\$303,070,113

信託財產目錄

民國 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

投 資 項 目	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
銀行存款	\$ 3,547,240	\$ 3,319,755	\$ 2,415,233
短期投資			
基金投資	160,588,905	161,531,937	152,357,552
股票投資	1,291,950	1,294,138	1,819,056
債券投資	3,010,437	2,698,757	1,770,142
結構型商品	178,271	243,571	285,067
出借證券	339,886	304,154	668,286
應收款項			
應收利息	4,831	4,972	3,071
應收現金股利	-	-	12
應收出售證券款	400	-	200
應收基金投資	1,450	-	1,850
其他應收款項	2,139	1,365	5,312
不動產			
土地	50,289,541	49,423,289	49,188,810
房屋及建築	8,523	8,523	12,738
在建工程	12,410,841	11,784,267	11,067,618
保管有價證券	116,710,535	112,915,054	83,475,166
合計	\$ 348,384,949	\$ 343,529,782	\$ 303,070,113

信託帳損益表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
<u>信託收益</u>		
利息收入	\$ 2,699	\$ 1,110
現金股利收入	474	538
未實現投資利益－股票	200,797	269,201
已實現投資利益－基金	7	90
租金收入	1,783	6,073
其他收入	4	31
信託收益合計	<u>205,764</u>	<u>277,043</u>
<u>信託費用</u>		
管 理 費	1,054	2,088
稅捐支出	9	-
手續費支出	58	181
郵 電 費	20	21
未實現投資損失－股票	90,721	131,097
已實現投資損失－基金	35	568
其他費用	2	1
信託費用合計	<u>91,899</u>	<u>133,956</u>
稅前淨利	113,865	143,087
所得稅費用	-	-
稅後淨利	<u>\$ 113,865</u>	<u>\$ 143,087</u>

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

四八、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 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，合庫銀行應收合庫證券共同行銷服務費分別為 2,270 仟元、3,144 仟元及 1,797 仟元，107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日與合庫證券間之共同行銷收入分別為 2,630 仟元及 1,797 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 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，合庫銀行應收合庫人壽共同行銷手續費分別為 3,299 仟元、2,499 仟元及 3,396 仟元，107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日與合庫人壽間之共同行銷手續費收入分別為 9,787 仟元及 8,294 仟元。

四九、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。

五十、業務別財務資訊

請參閱附表四。

五一、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 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日尚未發放之金額分別為 274,604 仟元、274,604 仟元、244,503 仟元。

五二、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。

五三、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：母公司無此情形，合庫銀行、台聯銀行、合庫票券及合庫人壽不適用，其他轉投資事業資訊請參閱附表五。
2. 為他人背書保證：母公司無此情形，合庫銀行、台聯銀行、合庫票券及合庫人壽不適用，其他轉投資事業資訊無此情形。
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，母公司及其他轉投資事業無此情形。
5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無此情形。
6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無此情形。
7. 子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無此情形。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：無此情形。
9. 子公司出售不良債權交易資訊：請參閱附表七。
10. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表八。
11. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：免揭露。
12. 從事衍生工具交易資訊：請參閱附註八、四一及四四。
13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：請參閱附註五二。

(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九。

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

五四、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 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日應報導部門損益資訊如下：

	107年1月1日至3月31日				
	合庫銀行業務	其 他 業 務	小 計	調 整 及 沖 銷	合 計
利息淨收益	\$ 8,281,289	\$ 450,789	\$ 8,732,078	\$ -	\$ 8,732,078
利息以外淨收益	<u>2,959,750</u>	<u>4,462,255</u>	<u>7,422,005</u>	(<u>3,857,603</u>)	<u>3,564,402</u>
淨 收 益	11,241,039	4,913,044	16,154,083	(3,857,603)	12,296,480
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(1,624,510)	29,066	(1,595,444)	-	(1,595,444)
保險負債準備淨變動	-	(76,213)	(76,213)	-	(76,213)
營業費用	(<u>5,555,487</u>)	(<u>566,745</u>)	(<u>6,122,233</u>)	<u>48,001</u>	(<u>6,074,232</u>)
稅前淨利	<u>\$ 4,061,042</u>	<u>\$ 4,299,152</u>	<u>\$ 8,360,193</u>	(<u>\$ 3,809,602</u>)	<u>\$ 4,550,591</u>

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

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 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

附表一

列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	期末持股比率（%）			說明
				107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日	
合庫金控	合庫銀行	台北市	銀行業	100.00	100.00	100.00	註
	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	

未列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	期末持股比率（%）			說明
				107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日	
無				-	-	-	

註：非重要子公司，其 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 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 107 年及 106 年 3 月 31 日

附表二

單位：新台幣仟元，%

		107 年 3 月 31 日					106 年 3 月 31 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 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 帳
		(註 1)		(註 2)		蓋 率 (註 3)	(註 1)		(註 2)		蓋 率 (註 3)
企 業 金 融	擔 保	2,767,927	674,760,009	0.41	7,115,732	257.08	3,978,029	673,454,436	0.59	7,233,038	181.82
	無 擔 保	1,468,977	608,110,404	0.24	7,634,091	519.69	1,899,449	508,328,551	0.37	6,596,709	347.30
消 費 金 融	住宅抵押貸款 (註 4)	1,312,534	502,361,994	0.26	7,624,157	580.87	1,027,097	491,636,542	0.21	7,459,329	726.25
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款 (註 5)	43,863	12,695,000	0.35	120,780	275.36	237,712	12,996,900	1.83	250,011	105.17
	其 他 擔 保	1,030,711	271,238,715	0.38	3,006,560	291.70	600,326	254,240,432	0.24	1,464,693	243.98
	(註 6) 無 擔 保	47,578	8,564,099	0.56	139,380	292.95	82,090	8,307,243	0.99	184,138	224.31
放款業務合計		6,671,590	2,077,730,221	0.32	25,640,700	384.33	7,824,703	1,948,964,104	0.40	23,187,918	296.34
		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 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 帳
		(註 1)		(註 2)		蓋 率 (註 3)	(註 1)		(註 2)		蓋 率 (註 3)
信用卡業務		8,821	3,530,080	0.25	51,078	579.05%	12,270	3,093,788	0.40	55,042	448.59
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7)		-	290,410	-	19,367	-	-	470,151	-	6,025	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額 (註 8)		1,334					1,892				
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)		8,669					11,675				
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)		15,765					17,685				
債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額 (註 9)		46,990					50,721				

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

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

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

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

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

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

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

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

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

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
金融控股公司個體財務報表及子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表
民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表三

一、金融控股公司個體財務報表

合作金庫金融控股股份有限公司
資產負債表
民國 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

資 產	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日	負 債 及 權 益	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
現金及約當現金	\$ 55,662	\$ 59,315	\$ 48,949	應付商業本票一淨額	\$ 18,084,245	\$ 18,019,041	\$ 13,574,154
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資 產	25,000	-	-	應付款項	220,071	198,827	195,606
應收款項	490	150	618	本期所得稅負債	2,536,136	1,700,153	2,037,842
本期所得稅資產	2,516,255	1,680,272	2,020,556	其他金融負債	1,375	353	734
採用權益法之投資	224,323,204	219,327,236	212,040,696	其他負債	7,752	7,105	7,732
不動產及設備一淨額	2,187	2,291	1,249	負債總計	20,849,579	19,925,479	15,816,068
無形資產	174	237	1,307	業主權益			
遞延所得稅資產	233	233	191	股本	122,027,036	122,027,036	118,472,850
其他資產	7,832	7,785	3,766	資本公積	57,964,343	57,964,343	57,964,343
				保留盈餘	23,738,462	20,393,446	22,242,217
				其他權益	2,351,617	767,215	(378,146)
				權益總計	206,081,458	201,152,040	198,301,264
資 產 總 計	\$ 226,931,037	\$ 221,077,519	\$ 214,117,332	負債及權益總計	\$ 226,931,037	\$ 221,077,519	\$ 214,117,332

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 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
收 益		
採用權益法認列之子公司、關聯企 業及合資利益之份額	\$ 3,805,807	\$ 3,447,257
其他收益	298	180
收益合計	<u>3,806,105</u>	<u>3,447,437</u>
費用及損失		
採用權益法認列之子公司、關聯企 業及合資損失之份額	25,872	-
營業費用	46,295	52,284
其他費用及損失	20,553	17,897
費用及損失合計	<u>92,720</u>	<u>70,181</u>
稅前淨利	3,713,385	3,377,256
所得稅利益	-	-
本期淨利	3,713,385	3,377,256
其他綜合損益	(1,313,131)	246,010
本期綜合損益總額	<u>\$ 2,400,254</u>	<u>\$ 3,623,266</u>
每股盈餘		
基 本	\$ 0.30	\$ 0.28
稀 釋	\$ 0.30	\$ 0.28

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
損益變動表
民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

其 他 權 益 項 目

	股 股數(仟股)	本 普通股本	資 資本公積	保 法定盈餘公積	留 特別盈餘公積	盈 未分配盈餘	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	透過其他綜合 損益按公允價值 衡量之金融資產 未實現損益	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	採用覆蓋法 重分類之 其他綜合損益	權 益 總 額
107年1月1日餘額	12,202,704	\$ 122,027,036	\$ 57,964,343	\$ 5,019,668	\$ 996,026	\$ 14,377,752	(\$ 1,177,934)	\$ -	\$ 1,942,735	\$ 2,414	\$ -	\$ 201,152,040
追溯適用之影響數	-	-	-	-	-	(374,852)	-	4,663,892	(1,942,735)	-	182,859	2,529,164
107年1月1日追溯適用後餘額	12,202,704	122,027,036	57,964,343	5,019,668	996,026	14,002,900	(1,177,934)	4,663,892	-	2,414	182,859	203,681,204
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	6,483	-	(6,483)	-	-	-	-
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	3,713,385	-	-	-	-	-	3,713,385
107年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	-	3,713,385	-	-	-	-	-	3,713,385
107年1月1日至3月31日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(453,015)	(877,932)	-	12,543	5,273	(1,313,131)
107年1月1日至3月31日綜合損益總額	-	-	-	-	-	3,713,385	(453,015)	(877,932)	-	12,543	5,273	2,400,254
107年3月31日餘額	12,202,704	\$ 122,027,036	\$ 57,964,343	\$ 5,019,668	\$ 996,026	\$ 17,722,768	(\$ 1,630,949)	\$ 3,779,477	\$ -	\$ 14,957	\$ 188,132	\$ 206,081,458
106年1月1日餘額	11,847,285	\$ 118,472,850	\$ 57,964,343	\$ 3,643,188	\$ 996,026	\$ 14,225,747	(\$ 9,285)	\$ -	(\$ 649,369)	\$ 34,498	\$ -	\$ 194,677,998
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	3,377,256	-	-	-	-	-	3,377,256
106年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	-	3,377,256	-	-	-	-	-	3,377,256
106年1月1日至3月31日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(590,234)	-	837,357	(1,113)	-	246,010
106年1月1日至3月31日綜合損益總額	-	-	-	-	-	3,377,256	(590,234)	-	837,357	(1,113)	-	3,623,266
106年3月31日餘額	11,847,285	\$ 118,472,850	\$ 57,964,343	\$ 3,643,188	\$ 996,026	\$ 17,603,003	(\$ 599,519)	\$ -	\$ 187,988	\$ 33,385	\$ -	\$ 198,301,264

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 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 3,713,385	\$ 3,377,256
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	(3,779,935)	(3,447,257)
折舊及攤銷	245	1,446
利息費用	20,553	17,897
與營業活動相關之資產／負債變動 數		
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產增加	(25,000)	-
應收款項增加	(340)	(457)
其他資產增加	(47)	(33)
應付款項增加	21,244	29,983
其他負債增加	647	571
營運產生之現金流出	(49,248)	(20,594)
支付之利息	(25,349)	(14,606)
支付之所得稅	-	-
營業活動之淨現金流出	(74,597)	(35,200)
投資活動之現金流出		
取得不動產及設備	(78)	-
籌資活動之現金流量		
應付商業本票增加	70,000	50,000
其他金融負債增加	1,022	538
籌資活動之淨現金流入	71,022	50,538
本期現金及約當現金增加(減少)數	(3,653)	15,338
期初現金及約當現金餘額	59,315	33,611
期末現金及約當現金餘額	\$ 55,662	\$ 48,949

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 107 年 3 月 31 日 暨 106 年 12 月 31 日 及 3 月 31 日								
單位：新台幣仟元								
項 目	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日	項 目	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日	
資 產				負 債				
現金及約當現金	\$ 42,462,270	\$ 63,562,455	\$ 51,251,071	央行及銀行同業存款	\$ 249,852,440	\$ 212,300,065	\$ 227,492,840	
存放央行及拆借銀行同業	251,739,586	274,341,552	285,498,537	透過損益按公允價值衡量之金融負債	15,292,877	14,450,851	17,129,853	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	9,866,405	12,862,843	22,446,842	附買回票券及債券負債	10,776,284	10,377,142	10,610,060	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	243,945,333	-	-	應付款項	34,863,372	45,179,629	39,590,063	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	514,562,865	-	-	本期所得稅負債	1,973,138	1,185,896	1,274,421	
附賣回票券及債券投資	-	249,463	-	存款及匯款	2,610,981,033	2,624,598,335	2,515,434,925	
應收款項－淨額	17,210,608	18,593,582	14,514,544	應付金融債券	64,610,000	64,610,000	74,610,000	
本期所得稅資產	1,347,728	1,402,132	1,161,413	其他金融負債	2,504,421	3,749,545	4,703,725	
貼現及放款－淨額	2,051,670,794	1,993,819,434	1,925,371,215	負債準備	7,661,317	7,624,197	7,360,652	
備供出售金融資產	-	154,441,496	133,757,408	遞延所得稅負債	3,071,958	2,996,390	2,981,439	
持有至到期日金融資產	-	513,789,325	507,106,095	其他負債	1,291,957	1,119,382	1,098,687	
採用權益法之投資	2,119,543	2,073,809	1,826,821	負債總計	3,002,878,797	2,988,191,432	2,902,286,665	
其他金融資產－淨額	25,645,873	107,002,789	103,426,759					
不動產及設備－淨額	33,846,175	33,926,763	37,834,127	權 益				
投資性不動產－淨額	6,990,938	6,984,409	2,880,007	股 本	88,081,300	88,081,300	85,863,000	
無形資產	3,480,271	3,513,492	3,518,079	資本公積	58,767,245	58,767,245	55,985,497	
遞延所得稅資產	2,052,871	1,282,022	1,500,756	保留盈餘	56,073,270	52,986,510	52,245,328	
其他資產－淨額	937,705	606,519	3,763,944	其他權益	2,078,353	425,598	(522,872)	
				權益總計	205,000,168	200,260,653	193,570,953	
資 產 總 計	\$ 3,207,878,965	\$ 3,188,452,085	\$ 3,095,857,618	負債及權益總計	\$ 3,207,878,965	\$ 3,188,452,085	\$ 3,095,857,618	

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 107 年 3 月 31 日 暨 106 年 12 月 31 日 及 3 月 31 日								
單位：新台幣仟元								
項 目	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日	項 目	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日	
資 產				負 債				
現金及約當現金	\$ 52,515	\$ 4,167,558	\$ 4,070,923	銀行暨同業透支及拆借	\$ 14,270,000	\$ 16,223,000	\$ 13,020,000	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	44,906,911	30,168,918	25,822,397	透過損益按公允價值衡量之金融負債	50,078	-	-	
備供出售金融資產	-	6,075,585	14,313,224	附買回票券及債券負債	29,897,065	21,891,617	29,144,358	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	4,515,614	-	-	應付款項	60,428	80,888	65,511	
應收款項－淨額	164,776	134,318	173,233	負債準備	525,922	537,922	693,822	
持有至到期日金融資產	-	83,285	2,577,756	其他負債	81,522	44,050	38,657	
本期所得稅資產	87,000	2,401,826	91,816	負債總計	44,885,015	38,777,477	42,962,348	
其他金融資產	240,200	649,477	749,477	權 益				
不動產及設備－淨額	12,246	12,186	12,420	股 本	3,547,270	3,547,270	3,547,270	
無形資產	6,473	6,995	7,299	資本公積	3,240	3,240	3,240	
其他資產－淨額	221,827	213,934	214,493	保留盈餘	1,724,765	1,577,666	1,495,106	
				其他權益	47,272	8,429	25,074	
				權益總計	5,322,547	5,136,605	5,070,690	
資 產 總 計	\$ 50,207,562	\$ 43,914,082	\$ 48,033,038	負債及權益總計	\$ 50,207,562	\$ 43,914,082	\$ 48,033,038	

合作金庫證券股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日	項 目	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
流動資產	\$ 32,150,666	\$ 27,362,506	\$ 22,007,918	流動負債	\$ 27,309,570	\$ 22,472,153	\$ 17,321,695
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	47,774	-	-	遞延所得稅負債	341	1,229	1,567
備供出售金融資產－非流動	-	31,734	31,874	其他負債	<u>3,199</u>	<u>4,018</u>	<u>6,389</u>
以成本衡量之金融資產－非流動	-	16,845	16,845	負債總計	<u>27,313,110</u>	<u>22,477,400</u>	<u>17,329,651</u>
不動產及設備－淨額	50,511	54,159	68,887	<u>權 益</u>			
無形資產	49,999	54,982	46,581	股 本	4,724,200	4,724,200	4,724,200
遞延所得稅資產	30,351	11,329	14,904	資本公積	294,440	294,440	294,440
其他非流動資產	<u>429,817</u>	<u>418,849</u>	<u>417,483</u>	保留盈餘	427,481	453,386	258,144
				其他權益	(<u>113</u>)	<u>978</u>	(<u>1,943</u>)
				權益總計	<u>5,446,008</u>	<u>5,473,004</u>	<u>5,274,841</u>
資 產 總 計	<u>\$ 32,759,118</u>	<u>\$ 27,950,404</u>	<u>\$ 22,604,492</u>	負債及權益總計	<u>\$ 32,759,118</u>	<u>\$ 27,950,404</u>	<u>\$ 22,604,492</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 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日	項 目	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
流動資產	\$ 19,048	\$ 44,372	\$ 21,022	流動負債	\$ 2,775,646	\$ 2,336,557	\$ 1,740,644
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	25,000	-	-	遞延所得稅負債	20,914	17,157	9,211
應收帳款－淨額	2,037,712	1,910,908	2,152,418	其他負債	<u>48,244</u>	<u>35,175</u>	<u>25,908</u>
採用權益法之投資	937,015	908,023	845,183	負債總計	<u>2,844,804</u>	<u>2,388,889</u>	<u>1,775,763</u>
不動產及設備－淨額	4,506	4,723	3,416	<u>權 益</u>			
投資性不動產－淨額	2,389,503	2,022,719	1,672,271	股 本	2,825,280	2,825,280	2,825,280
無形資產	2,705	3,052	2,881	資本公積	2,553	2,553	2,553
遞延所得稅資產	182,179	156,397	118,508	保留盈餘	742,976	625,855	688,473
長期應收租賃款	520,765	477,580	128,573	其他權益	(<u>39,674</u>)	(<u>57,297</u>)	(<u>79,545</u>)
其他資產	<u>257,506</u>	<u>257,506</u>	<u>268,252</u>	權益總計	<u>3,531,135</u>	<u>3,396,391</u>	<u>3,436,761</u>
資 產 總 計	<u>\$ 6,375,939</u>	<u>\$ 5,785,280</u>	<u>\$ 5,212,524</u>	負債及權益總計	<u>\$ 6,375,939</u>	<u>\$ 5,785,280</u>	<u>\$ 5,212,524</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 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日	項 目	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
現金及約當現金	\$ 2,636,232	\$ 1,991,418	\$ 3,833,587	應付款項	\$ 400,621	\$ 441,354	\$ 414,451
應收款項	865,670	1,261,088	1,218,783	本期所得稅負債	213,653	118,146	-
本期所得稅資產	34,231	34,231	173,870	透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	20,185
投 資	46,661,113	47,081,185	45,601,831	保險負債	30,906,349	30,914,740	31,257,581
再保險合約資產	141,988	129,358	15,384	具金融商品性質之保險契約準備	11,209,725	11,238,116	11,423,897
設備－淨額	86,106	85,412	71,293	外匯價格變動準備	187,506	149,520	129,796
遞延所得稅資產	252,096	122,985	34,387	遞延所得稅負債	-	19,093	7,112
其他資產	1,036,755	1,048,128	972,070	其他負債	464,105	447,863	1,020,565
分離帳戶保險商品資產	<u>93,864,917</u>	<u>95,247,471</u>	<u>88,140,173</u>	分離帳戶保險商品負債	<u>93,864,917</u>	<u>95,247,471</u>	<u>88,140,173</u>
				負債總計	<u>137,246,876</u>	<u>138,576,303</u>	<u>132,413,760</u>
				<u>權 益</u>			
				股 本	6,399,532	6,399,532	6,000,000
				資本公積	9,310	9,310	9,310
				保留盈餘	1,380,991	1,136,911	1,256,609
				其他權益	<u>542,399</u>	<u>879,220</u>	<u>381,699</u>
				權益總計	<u>8,332,232</u>	<u>8,424,973</u>	<u>7,647,618</u>
資 產 總 計	<u>\$ 145,579,108</u>	<u>\$ 147,001,276</u>	<u>\$ 140,061,378</u>	負債及權益總計	<u>\$ 145,579,108</u>	<u>\$ 147,001,276</u>	<u>\$ 140,061,378</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 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日	項 目	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
流動資產	\$ 373,608	\$ 379,965	\$ 369,272	流動負債	\$ 35,517	\$ 32,631	\$ 39,589
以成本衡量之金融資產－非流動	-	2,274	3,000	非流動負債	<u>2,797</u>	<u>2,576</u>	<u>4,247</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產-非流動	2,384	-	-				
不動產及設備－淨額	2,067	1,374	503	負債總計	<u>38,314</u>	<u>35,207</u>	<u>43,836</u>
無形資產	2,516	2,804	2,708				
其他資產	<u>26,263</u>	<u>26,263</u>	<u>26,263</u>	<u>權 益</u>			
				股 本	303,000	303,000	303,000
				資本公積	72,860	72,860	72,860
				保留盈餘(累積虧損)	(7,445)	1,613	(17,950)
				其他權益	<u>109</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
				權益總計	<u>368,524</u>	<u>377,473</u>	<u>357,910</u>
資 產 總 計	<u>\$ 406,838</u>	<u>\$ 412,680</u>	<u>\$ 401,746</u>	負債及權益總計	<u>\$ 406,838</u>	<u>\$ 412,680</u>	<u>\$ 401,746</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 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日	項 目	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
流動資產	\$ 962,191	\$ 811,625	\$ 834,276	流動負債	\$ 5,778	\$ 4,727	\$ 5,143
以成本衡量之金融資產－非流動	-	158,660	178,500	非流動負債	<u>622</u>	<u>499</u>	<u>161</u>
不動產及設備－淨額	1,274	1,428	1,889	負債總計	<u>6,400</u>	<u>5,226</u>	<u>5,304</u>
無形資產	53	67	74				
其他資產	<u>28,689</u>	<u>243</u>	<u>243</u>	<u>權 益</u>			
				股 本	1,000,000	1,000,000	1,000,000
				保留盈餘(累積虧損)	(3,239)	25,693	3,205
				其他權益	(<u>10,954</u>)	(<u>58,896</u>)	<u>6,473</u>
				權益總計	<u>985,807</u>	<u>966,797</u>	<u>1,009,678</u>
資 產 總 計	<u>\$ 992,207</u>	<u>\$ 972,023</u>	<u>\$ 1,014,982</u>	負債及權益總計	<u>\$ 992,207</u>	<u>\$ 972,023</u>	<u>\$ 1,014,982</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 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
利息收入	\$ 13,237,705	\$ 12,369,744
減：利息費用	(4,956,416)	(4,496,535)
利息淨收益	8,281,289	7,873,209
利息以外淨收益	<u>2,959,750</u>	<u>1,748,356</u>
淨 收 益	11,241,039	9,621,565
呆帳費用、承諾及保證責任準備 提存	(1,624,510)	(778,024)
營業費用	(5,555,487)	(5,248,882)
稅前淨利	4,061,042	3,594,659
所得稅費用	(666,053)	(489,510)
本期淨利	3,394,989	3,105,149
其他綜合損益	(997,818)	<u>226,832</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 2,397,171</u>	<u>\$ 3,331,981</u>
每股盈餘（元）		
基 本	<u>\$ 0.39</u>	<u>\$ 0.36</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 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
利息淨收益	\$ 55,172	\$ 62,130
利息以外淨收益	<u>103,125</u>	<u>21,734</u>
淨 收 益	158,297	83,864
各項提存	34,739	52,759
營業費用	(<u>34,652</u>)	(<u>32,700</u>)
稅前淨利	158,384	103,923
所得稅費用	(<u>7,593</u>)	(<u>477</u>)
本期淨利	150,791	103,446
其他綜合損益	(<u>62,121</u>)	<u>1,630</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 88,670</u>	<u>\$105,076</u>
每股盈餘（元）		
基 本	<u>\$ 0.43</u>	<u>\$ 0.29</u>

合作金庫證券股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
收 益	\$ 222,930	\$ 256,626
手續費支出	(10,627)	(7,390)
其他營業支出	(51,652)	(23,629)
員工福利費用	(95,334)	(92,846)
其他營業費用	(78,639)	(63,556)
其他利益及損失	(<u>677</u>)	(<u>33,941</u>)
稅前淨利（損）	(13,999)	35,264
所得稅費用	(<u>2,814</u>)	(<u>4,914</u>)
本期淨利	(16,813)	30,350
其他綜合損益	(<u>8,932</u>)	<u>26,671</u>
本期綜合損益總額	(<u>\$ 25,745</u>)	<u>\$ 57,021</u>
每股盈餘（元）		
基 本	(<u>\$ 0.04</u>)	<u>\$ 0.06</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 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
營業收入	\$165,305	\$134,271
營業費用	(54,578)	(35,821)
營業利益	110,727	98,450
營業外收入及支出	4,306	3,817
稅前淨利	115,033	102,267
所得稅利益（費用）	2,088	(19,449)
本期淨利	117,121	82,818
其他綜合損益	17,623	(33,736)
本期綜合損益總額	<u>\$134,744</u>	<u>\$ 49,082</u>
每股盈餘（元）		
基 本	<u>\$ 0.41</u>	<u>\$ 0.29</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 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
營業收入	\$ 5,491,406	\$ 7,663,733
營業成本	(5,018,050)	(7,332,219)
營業費用	(183,830)	(161,417)
稅前淨利	289,526	170,097
所得稅利益（費用）	(30,252)	66,074
本期淨利	259,274	236,171
其他綜合損益	(523,825)	48,713
本期綜合損益總額	<u>(\$ 264,551)</u>	<u>\$ 284,884</u>
每股盈餘（元）		
基 本	<u>\$ 0.41</u>	<u>\$ 0.37</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 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
營業收入	\$ 39,892	\$ 53,005
營業費用	(<u>49,591</u>)	(<u>50,733</u>)
營業淨利（損）	(9,699)	2,272
營業外收入及支出	<u>640</u>	<u>622</u>
稅前淨利（損）	(9,059)	2,894
所得稅費用	<u>-</u>	<u>-</u>
本期淨利（損）	(9,059)	2,894
其他綜合損益	(<u>51</u>)	<u>-</u>
本期綜合損益總額	(<u>\$ 9,110</u>)	<u>\$ 2,894</u>
每股盈餘（虧損）（元）		
基 本	(<u>\$ 0.30</u>)	<u>\$ 0.10</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 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
營業收入	\$ 17,741	\$ 5,184
營業費用	(7,311)	(3,432)
營業淨利	10,430	1,752
營業外收入及支出	369	474
稅前淨利	10,799	2,226
所得稅費用	(123)	(74)
本期淨利	10,676	2,152
其他綜合損益	5,318	(231)
本期綜合損益總額	<u>\$ 15,994</u>	<u>\$ 1,921</u>
每股盈餘（虧損）（元）		
基 本	<u>\$ 0.11</u>	<u>\$ 0.02</u>

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

業務別財務資訊

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表四

單位：新台幣仟元

107年1月1日至3月31日					
項 目 \ 業務別	銀 行 業 務	票 券 業 務	保 險 業 務	其 他 業 務	合 併
利息淨收益	\$ 8,310,198	(\$ 26,230)	\$ 261,326	\$ 186,784	\$ 8,732,078
利息以外淨收益	2,799,636	185,415	382,300	197,051	3,564,402
淨 收 益	11,109,834	159,185	643,626	383,835	12,296,480
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(1,620,640)	34,739	-	(9,543)	(1,595,444)
保險負債準備淨變動	-	-	(76,213)	-	(76,213)
營業費用	(5,567,915)	(32,503)	(170,997)	(302,817)	(6,074,232)
稅前淨利	3,921,279	161,421	396,416	71,475	4,550,591
所得稅費用	(666,053)	(7,593)	(30,252)	(4,034)	(707,932)
本期淨利	3,255,226	153,828	366,164	67,441	3,842,659

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

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 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表五

單位：新台幣仟元

編號 (註1)	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為 關係人	本期最高餘額	期末餘額 (註2)	實際動支金額	利率區間	資金貸與 性質	業務往來金額	有短期融通資 金必要之原因	提列 呆帳	備抵 金額	擔保 名稱	品 價值	對個別對象 資金貸與限額	資金貸與 總限額
1	合作金庫資產管理股份有限公司	台暉貿易有限公司	應收帳款－資金貸與	否	\$ 200,000	\$ 195,105	\$ 195,105	3%~8%	短期融通	\$ -	營業週轉	\$ 1,951		不動產	\$ 386,976	\$ 339,639 (註3)	\$ 1,358,556 (註3)
1	合作金庫資產管理股份有限公司	台灣恒基股份有限公司	應收帳款－資金貸與	否	234,287	228,980	228,980	3%~8%	短期融通	-	營業週轉	2,290		不動產	293,728	339,639 (註3)	1,358,556 (註3)
1	合作金庫資產管理股份有限公司	信旦股份有限公司	應收帳款－資金貸與	否	50,000	47,375	47,375	3%~8%	短期融通	-	營業週轉	474		土地	101,380	339,639 (註3)	1,358,556 (註3)
1	合作金庫資產管理股份有限公司	森原建設股份有限公司	應收帳款－資金貸與	否	149,736	143,497	143,497	3%~8%	短期融通	-	營業週轉	1,435		不動產	307,620	339,639 (註3)	1,358,556 (註3)
1	合作金庫資產管理股份有限公司	山輝建設股份有限公司	應收帳款－資金貸與	否	192,589	186,591	186,591	3%~8%	短期融通	-	營業週轉	1,866		股票	200,000	339,639 (註3)	1,358,556 (註3)
1	合作金庫資產管理股份有限公司	旗艦廣場企業股份有限公司	應收帳款－資金貸與	否	25,000	23,688	23,688	3%~8%	短期融通	-	營業週轉	237		土地	101,380	339,639 (註3)	1,358,556 (註3)
1	合作金庫資產管理股份有限公司	祥鶴畜產有限公司	應收帳款－資金貸與	否	50,000	45,833	45,833	3%~8%	短期融通	-	營業週轉	458		無	-	339,639 (註3)	1,358,556 (註3)
1	合作金庫資產管理股份有限公司	光明海運股份有限公司	應收帳款－資金貸與	否	150,000	150,000	-	3%~8%	短期融通	-	營業週轉	-		保證金	30,000	339,639 (註3)	1,358,556 (註3)
2	合庫金國際租賃有限公司	三圓建設（青島）開發有限公司	委託貸款	否	104,373	104,373	104,373	10%	短期融通	-	1、該公司資力佳，未來成長可期，還款應無虞；且提供不動產十足擔保，債權保障無虞。 2、資金用途係支應貸款人商業物業建置設施、購置機器設備暨其附屬設備等投資計劃所需。	1,566		土地、不動產	1,920,424	139,108 (註4)	370,954 (註4)
	合庫金國際租賃有限公司	美克築嘉（天津）投資有限公司	委託貸款	否	16,578	14,368	14,368	10.61%	短期融通	-	徵取足值不動產辦理首順位抵押擔保，債權安全。	216		不動產	51,547	139,108 (註4)	370,954 (註4)
2	合庫金國際租賃有限公司	上海威士機械有限公司	委託貸款	否	39,491	32,522	32,522	8%	業務往來	304,240	1、為合作之優質設備供應商。 2、本案徵取房產抵押擔保，債權確保安全。	488		不動產	48,365	139,108 (註4)	370,954 (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%。合庫資產管理最近財務報表（106 年 12 月 31 日）淨值為 3,396,391 仟元。

註 4：合庫金國際租賃有限公司對個別對象資金貸與限額及資金貸與總限額分別為該公司最近財務報表淨值之 15%及 40%。合庫金國際租賃有限公司最近財務報表（106 年 12 月 31 日）淨值為 927,386 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 107 年 3 月 31 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	<u>基金受益憑證</u> 合庫貨幣市場證券投資信託基金	兄弟公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	903	\$ 9,129	-	\$ 9,129	
合庫資產管理	<u>股 票</u> 合庫金國際租賃有限公司	子公司	採用權益法之投資	-	937,015	100.00	937,015	註
合庫投信	基富通證券股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	227	2,384	0.36	2,384	
合庫創投	寶成工業股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	672	26,477	0.02	26,477	
	和碩聯合科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	266	19,418	0.01	19,418	
	長榮海運股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	400	6,060	0.01	6,060	
	漢翔航空股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	405	13,831	0.04	13,831	
	國泰金融控股股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	90	4,725	-	4,725	
	華南金融控股股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,597	28,108	0.01	28,108	
	聯華實業股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	560	21,951	0.06	21,951	
	英屬開曼群島商泰福生技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	300	30,900	0.14	30,900	
	巧新科技股份有限公司		透過損益按公允價值衡量之金融資產	184	12,380	0.09	12,380	
	銖寶科技股份有限公司		透過損益按公允價值衡量之金融資產	174	21,838	0.41	21,838	
	南寶樹脂化學工廠股份有限公司		透過損益按公允價值衡量之金融資產	306	41,371	0.28	41,371	
	榮輪科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,800	58,176	2.98	58,176	
	意藍資訊股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	27,500	3.49	27,500	
	雲創通訊股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	8,000	1.14	8,000	
	王子製藥股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	800	20,000	2.75	20,000	
	駐龍精密機械股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	462	55,385	1.54	55,385	
	第一金融控股股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,068	21,686	-	21,686	
	兆豐金融控股股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,300	32,760	0.01	32,760	
	台灣大哥大股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	239	26,290	0.01	26,290	
	中華汽車工業股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	875	24,063	0.06	24,063	
	佳醫健康事業股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	144	7,013	0.11	7,013	
	台灣新光保全股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	175	6,790	0.05	6,790	
	中華電信股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	240	27,120	-	27,120	
	神達投資控股股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	650	22,229	0.08	22,229	
	達運光電股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	26,180	2.45	26,180	

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

出售不良債權交易資訊

民國 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表七

單位：新台幣仟元

一、出售不良債權交易彙總表

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)	售價	處分損益	附帶約定 條件	交易對象與 本公司之 關係
107.03.20	蘇○○	土地抵押貸款	\$ 1,278	\$ 2,500	\$ 1,222	無	非利害關係 人

註：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 107 年 3 月 31 日

附表八

單位：新台幣仟元

帳 列 應 收 款 項 之 公 司	交 易 對 象 名 稱	關 係	應 收 關 係 人 款 項 餘 額 (註)	週 轉 率	逾 期 應 收 關 係 人 款 項		應 收 關 係 人 款 項 期 後 收 回 金 額	提 列 備 抵 呆 帳 金 額
					金 額	處 理 方 式		
合庫銀行	合庫金控	母 公 司	\$ 1,071,039	-	\$ -	-	\$ -	\$ -
合庫金控	合庫銀行	子 公 司	1,356,941	-	-	-	-	-

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 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表九

單位：仟元，除另予註明者外，係新台幣

合庫銀行

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本 期 期 初	本 期 匯 出	或 收	本 期 期 末	被 投 資 公 司	本公司直接或 間接投資之 持 股 比 例	本 期 認 列	期 末 投 資	截至本期期末已
				自台灣匯出累積投 資 金 額	資	回	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)	\$ 56,344	100%	\$ 56,344	\$ 5,437,661	\$ -
天津分行	存款、放款、進出口及匯 兌等外匯業務	2,947,314 (USD 97,387) (註1)	直接投資 大陸分公 司	2,947,314 (USD 97,387) (註1)	-	-	2,947,314 (USD 97,387) (註1)	16,107	100%	16,107	3,067,229	-
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)	31,282	100%	31,282	3,023,666	-
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)	8,664	100%	8,664	2,572,346	-

本期期末累 計自台灣匯出 赴大陸地區投 資金額	經濟部投 審會核准 投資金額	依經濟部投 審會規定 赴大陸地區 投資限額（註2）
\$ 13,075,916 (USD 436,563) (註1)	\$ 13,075,916 (USD 436,563) (註1)	\$123,132,539

合庫資產管理

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初 自台灣匯出累積 投資金額	本期匯出或收		本期 自台灣匯出累積 投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接或 間接投資之 持股比例	本期認列 投資損益	期末投資 帳面價值	截至本期期末已 匯回投資收益
					出	回						
合庫金國際租賃有 限公司	融資租賃	\$ 910,980 (CNY 185,460) (註1)	直接投資大 陸公司	\$ 910,980 (CNY 185,460) (註1)	\$ -	\$ -	\$ 910,980 (CNY 185,460) (註1)	\$ 9,552	100%	\$ 9,552	\$ 937,015	\$ -

本年度累 計自台灣匯出 赴大陸地區投 資金額	經濟部投 審會核准 投資金額	依經濟部投 審會規定 赴大陸地區 投資限額
\$ 910,980 (CNY 185,460) (註1)	\$ 910,980 (CNY 185,460) (註1)	\$2,118,681（註3）

註 1：依各次匯出投資金額時點之匯率換算為新台幣。

註 2：依據經濟部「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」之規定，限額為合庫銀行淨值或合併淨值之 60%，取孰高者。

註 3：依據經濟部「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」之規定，限額為合庫資產管理淨值或合併淨值之 60%，取孰高者。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表十

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註三及五)			
				項目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率(%)
0	合庫金控	合庫銀行	1	應收連結稅制款	\$ 1,356,941	註四	0.04
1	合庫銀行	合庫金控	2	應付連結稅制款	1,356,941	註四	0.04
0	合庫金控	合庫資產管理	1	應收連結稅制款	133,412	註四	-
2	合庫資產管理	合庫金控	2	應付連結稅制款	133,412	註四	-
0	合庫金控	合庫銀行	1	應付連結稅制款	1,071,039	註四	0.03
1	合庫銀行	合庫金控	2	應收連結稅制款	1,071,039	註四	0.03
1	合庫銀行	台灣聯合銀行	1	存放銀行同業	598,503	註四	0.02
3	台灣聯合銀行	合庫銀行	2	銀行同業存款	598,503	註四	0.02
1	合庫銀行	台灣聯合銀行	1	拆放銀行同業	6,943,376	註四	0.20
3	台灣聯合銀行	合庫銀行	2	銀行同業拆放	6,943,376	註四	0.20
1	合庫銀行	合庫人壽	3	存款及匯款	1,103,498	註四	0.03
4	合庫人壽	合庫銀行	3	現金及約當現金、存出保證金	1,103,498	註四	0.03
1	合庫銀行	合庫人壽	3	手續費及佣金收入	163,565	註四	1.33
4	合庫人壽	合庫銀行	3	手續費及佣金支出	163,565	註四	1.33
4	合庫人壽	合庫票券	3	附賣回票券及債券投資	395,640	註四	0.01
5	合庫票券	合庫人壽	3	附買回票券及債券負債	395,640	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	4.72
2	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	291,000	註四	0.01
6	合庫證券	合庫銀行	3	銀行同業拆放	291,000	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。