

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 3 季

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

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、	封 面	1		-
二、	目 錄	2		-
三、	會 計 師 核 閱 報 告	3~4		-
四、	合 併 資 產 負 債 表	5		-
五、	合 併 綜 合 損 益 表	6		-
六、	合 併 權 益 變 動 表	7		-
七、	合 併 現 金 流 量 表	8~11		-
八、	合 併 財 務 報 告 附 註			
	(一) 公 司 沿 革	12~14		一
	(二) 通 過 財 務 報 告 之 日 期 及 程 序	14		二
	(三) 新 發 布 及 修 訂 準 則 及 解 釋 之 適 用	14~26		三
	(四) 重 大 會 計 政 策 之 彙 總 說 明	27~40、165		四
	(五) 重 大 會 計 判 斷、估 計 及 假 設 不 確 定 性 之 主 要 來 源	40		五
	(六) 重 要 會 計 項 目 之 說 明	40~85		六~四十
	(七) 關 係 人 交 易	85~101		四一
	(八) 質 押 之 資 產	102		四二
	(九) 重 大 或 有 負 債 及 未 認 列 之 合 約 承 諾	103~105		四三
	(十) 重 大 之 災 害 損 失	-		-
	(十一) 重 大 之 期 後 事 項	-		-
	(十二) 其 他	106~161、 166~182		四四~五二
	(十三) 附 註 揭 露 事 項			
	1. 重 大 交 易 事 項 相 關 資 訊	162、183~190		五三
	2. 轉 投 資 事 業 相 關 資 訊	162、183~190		五三
	3. 大 陸 投 資 資 訊	163、191		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	163、192~193		五三
	(十四) 部 門 資 訊	163~164		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 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 107 年及 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。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 9 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 107 年及 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，以及民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 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 11 月 28 日

合作金融性股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 107 年 9 月 30 日暨民國 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資	107年9月30日 (經核閱)			106年12月31日 (經查核)			106年9月30日 (經核閱)		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金 (附註四及六)	\$	55,860,393	2	\$	64,849,640	2	\$	44,014,801	1
11500	存放央行及拆借金融同業 (附註四、七、四一及四二)		270,781,603	8		269,695,830	8		261,142,440	8
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四及八)		70,054,575	2		53,150,130	2		48,926,371	2
12100	備供出售金融資產—淨額 (附註四、九及四二)					203,319,458	6		205,525,582	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)		308,206,611	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)		327,807,184	15		-	-		-	-
12500	附賣回票券及債券投資 (附註十二)		1,350,048	-		1,580,366	-		1,813,474	-
13000	應收款項—淨額 (附註四、十三及四一)		34,300,639	1		34,360,303	1		30,482,168	1
13200	本期所得稅資產		1,580,966	-		1,350,922	-		1,280,648	-
13500	貼現及放款—淨額 (附註四、十四及四二)		2,061,891,659	59		2,002,883,548	59		1,985,261,217	59
13700	再保險合約資產—淨額		16,342	-		129,358	-		18,229	-
14500	持有至到期日金融資產 (附註四、十五及四二)		-	-		516,191,151	15		514,953,140	16
15000	採用權益法之投資 (附註十六)		128,015	-		124,346	-		121,058	-
15500	其他金融資產—淨額 (附註四、十七、三一及四二)		117,780,166	3		213,472,900	6		210,684,510	6
18000	投資性不動產—淨額 (附註十八)		9,434,030	-		8,426,704	-		4,304,579	-
18500	不動產及設備—淨額 (附註十九)		33,780,140	1		34,096,069	1		38,205,703	1
19000	無形資產 (附註二十)		3,528,468	-		3,588,490	-		3,561,677	-
19300	遞延所得稅資產 (附註四及三八)		1,817,614	-		1,601,639	-		1,390,900	-
19500	其他資產—淨額 (附註二一)		3,861,151	-		2,718,701	-		3,065,449	-
19999	資 產 總 計	\$	3,502,389,606	100	\$	3,411,539,555	100	\$	3,354,751,946	100
21000	銀行及金融同業存款 (附註二二及四一)	\$	225,497,488	7	\$	227,797,431	7	\$	221,076,012	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)		13,715,338	-		14,571,524	-		13,400,545	-
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)		50,268,672	2		42,299,838	1		42,197,956	1
22600	應付商業本票—淨額 (附註二四)		28,226,306	1		25,657,429	1		25,977,939	1
23000	應付款項 (附註二五及四一)		56,390,349	2		51,332,672	2		42,373,289	1
23200	本期所得稅負債		1,056,998	-		1,298,351	-		1,183,972	-
23500	存款及匯款 (附註二六及四一)		2,707,773,835	77		2,623,540,576	77		2,581,898,444	77
24000	應付債券 (附註二七)		50,000,000	1		64,610,000	2		68,610,000	2
24400	其他借款 (附註二四及二八)		2,514,560	-		800,027	-		1,633,218	-
24600	負債準備 (附註四、二九及三十)		49,323,515	1		50,464,495	1		50,471,138	2
25500	其他金融負債 (附註三一)		101,265,958	3		99,045,141	3		98,149,134	3
29300	遞延所得稅負債 (附註四、十九及三八)		3,453,108	-		3,033,870	-		3,072,822	-
29500	其他負債 (附註三二)		1,611,811	-		1,591,905	-		1,629,273	-
29999	負債總計		3,291,097,938	94		3,206,043,259	94		3,151,673,742	94
歸屬於母公司業主之權益										
股 本										
31101	普通股股本		125,687,847	4		122,027,036	3		122,027,036	4
31500	資本公積		57,964,343	2		57,964,343	2		57,964,343	2
保留盈餘										
32001	法定盈餘公積		6,451,448	-		5,019,668	-		5,019,668	-
32003	特別盈餘公積		996,026	-		996,026	-		996,026	-
32011	未分配盈餘		12,016,918	-		14,377,752	1		12,111,505	-
32000	保留盈餘總計		19,464,392	-		20,393,446	1		18,127,199	-
32500	其他權益		3,777,383	-		767,215	-		760,641	-
31000	母公司業主權益總計		206,893,965	6		201,152,040	6		198,879,219	6
39500	非控制權益		4,397,703	-		4,344,256	-		4,198,985	-
39999	權益總計		211,291,668	6		205,496,296	6		203,078,204	6
負債及權益總計		\$	3,502,389,606	100	\$	3,411,539,555	100	\$	3,354,751,946	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：陳美足

會計主管：潘錫勝

金華金融控股股份有限公司及其子公司

合併綜合損益表

民國 107 年及 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅供複閱，未依一般公認會計準則彙整)

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼	107年7月1日至9月30日			106年7月1日至9月30日			107年1月1日至9月30日			106年1月1日至9月30日		
	金	額	%	金	額	%	金	額	%	金	額	%
41000 利息收入（附註三三及四一）	\$	14,697,765	121	\$	13,614,133	112	\$	42,868,396	122	\$	39,563,134	114
51000 利息費用（附註三三及四一）	(	5,706,059	(42)	(	4,761,110	(39)	(	16,224,444	(46)	(	13,948,900	(40)
49600 利息淨收益		8,991,706	74		8,853,023	73		26,643,952	76		25,614,234	74
利息以外淨收益												
49800 手續費及佣金淨收益（附註三四及四一）		1,495,342	14		1,786,828	15		4,844,955	14		4,727,612	14
49810 保險業務淨收益（附註三一及三五）		81,199	1		150,346	1		20,003	-		986,182	3
49820 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註四、三六及四一）		412,257	3		336,063	3		2,569,862	7	(	132,473	-
49825 處分投資性不動產淨利益		1,156	-		16,203	-		1,156	-		16,203	-
49830 備供出售金融資產之已實現損益（附註四）		-	-		-	-		-	-		1,034,566	3
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）		787,411	7		-	-		1,557,751	4		-	-
49870 兌換損益		249,406	2		473,698	4	(	785,861	(2)		2,283,847	6
49880 資產減損（損失）迴轉利益（附註四及十五）	(	8,175	-	(	776	-	(	6,481	-		7,201	-
49890 採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額（附註四及十六）		8,513	-		2,233	-		12,267	-		5,076	-
49898 採用覆蓋法重分類之損益（附註四）	(	111,664	(1)		-	-	(	70,195	-		-	-
49905 以成本衡量之金融資產淨利益		-	-		96,773	1		-	-		283,024	1
49999 其他利息以外淨損益（附註四一）		5,433	-	(	110,717	(1)		186,938	1	(	166,580	(1)
49700 利息以外淨收益合計		3,120,878	26		3,312,462	27		8,330,395	24		9,044,658	26
4xxxx 淨 收 益		12,112,584	100		12,165,485	100		34,974,347	100		34,658,892	100
58100 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註四及十四）	(	773,996	(6)	(	865,075	(7)	(	2,391,109	(7)	(	2,447,166	(7)
58300 保險負債準備淨變動（附註四及二九）		370,277	3		144,643	1		858,715	2	(	367,043	(1)
營業費用（附註四、十九、三十及三七）												
58501 員工福利費用	(	4,156,153	(34)	(	3,967,734	(33)	(	12,200,460	(35)	(	11,974,344	(35)
58503 折舊及攤銷費用	(	335,161	(3)	(	268,697	(2)	(	1,012,968	(3)	(	820,326	(2)
58599 其他業務及管理費用	(	1,905,572	(16)	(	1,894,755	(15)	(	5,368,878	(15)	(	5,210,688	(15)
58500 營業費用合計	(	6,396,891	(53)	(	6,131,186	(50)	(	18,582,306	(53)	(	18,005,358	(52)
61000 稅前淨利		5,311,974	44		5,313,867	44		14,859,647	42		13,839,325	40
61003 所得稅費用（附註四及三八）	(	815,922	(7)	(	724,547	(6)	(	2,269,651	(6)	(	1,791,290	(5)
69005 本期淨利		4,496,052	37		4,589,320	38		12,589,996	36		12,048,035	35
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		3,901	-		1,072	-		18,235	-	(	18,323	-
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		343,488	3		-	-		340,357	1		-	-
69560 不重分類至損益之項目（稅後）合計		347,389	3		1,072	-		358,592	1	(	18,323	-
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	(	106,844	(1)		5,162	-		861,875	3	(	546,827	(2)
69572 備供出售金融資產未實現評價利益（損失）		-	-	(	67,640	(1)		-	-		2,078,849	6
69575 採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額—可能重分類至損益之項目	(	4,696	-		409	-	(	3,034	-		670	-
69585 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益		478,177	4		-	-	(	1,456,003	(4)		-	-
69587 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失及迴轉利益		694	-		-	-	(	9,527	-		-	-
69590 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益		111,664	1		-	-		70,195	-		-	-
69579 與可能重分類之項目相關之所得稅		18,599	-	(	12,586	-		25,444	-		49,762	-
69570 後續可能重分類至損益之項目（稅後）合計		497,594	4	(	74,655	(1)	(	511,050	(1)		1,582,454	4
69500 本期其他綜合損益（稅後淨額）		844,983	7	(	73,583	(1)	(	152,458	-		1,564,131	4
69700 本期綜合損益總額	\$	5,341,035	44	\$	4,515,737	37	\$	12,437,538	36	\$	13,612,166	39
淨利歸屬於：												
69901 母公司業主	\$	4,383,861	36	\$	4,479,776	37	\$	12,250,431	35	\$	11,701,887	34
69903 非控制權益		112,191	1		109,544	1		339,565	1		346,148	1
69900 合計	\$	4,496,052	37	\$	4,589,320	38	\$	12,589,996	36	\$	12,048,035	35
綜合損益總額歸屬於：												
69951 母公司業主	\$	5,129,050	42	\$	4,396,746	36	\$	12,364,789	36	\$	13,086,684	38
69953 非控制權益		211,985	2		118,991	1		72,749	-		525,482	1
69950 合計	\$	5,341,035	44	\$	4,515,737	37	\$	12,437,538	36	\$	13,612,166	39
每股盈餘（附註三九）												
70000 基 本	\$	0.35		\$	0.36		\$	0.97		\$	0.93	
71000 稀 釋	\$	0.35		\$	0.36		\$	0.97		\$	0.93	

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：陳美足

會計主管：潘錫輝

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
合併損益變動表
民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日
(係經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

		歸屬於母公		主權之權															
				其他權之益項															
		股本（附註四十）		資本公積		保留盈餘（附註四十）		國外營運機構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（附註四十）		非控制權益		權益總額	
代碼		股數（仟股）	普通股股本		法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	財務報表換算之兌換差額	未實現損益	現評價損益									
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					
B1	106年度盈餘指撥及分配																		
B1	法定盈餘公積	-	-	-	1,431,780	-	(1,431,780)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	股息紅利—現金	-	-	-	-	-	9,152,028	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B9	股息紅利—股票	366,081	3,660,811	-	-	-	(3,660,811)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,152,028)
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	8,206	-	(8,206)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(103,480)	(103,480)					
D1	本期綜合損益總額																		
D1	107年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	-	12,250,431	-	-	-	-	-	339,565	12,589,996					
D3	107年1月1日至9月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	731,655	(669,329)	-	18,235	33,797	(266,816)	(152,458)					
D5	107年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	12,250,431	731,655	(669,329)	-	18,235	33,797	72,749	12,437,538					
Z1	107年9月30日餘額	12,568,785	\$125,687,847	\$ 57,964,343	\$ 6,451,448	\$ 996,026	\$ 12,016,918	(\$ 446,279)	\$ 3,986,357	\$ -	\$ 20,649	\$ 216,656	\$ 4,397,703	\$211,291,668					
A1	106年1月1日餘額	11,847,285	\$118,472,850	\$ 57,964,343	\$ 3,643,188	\$ 996,026	\$ 14,225,747	(\$ 9,285)	\$ -	(\$ 649,369)	\$ 34,498	\$ -	\$ 3,802,863	\$198,480,861					
B1	105年度盈餘指撥及分配																		
B1	法定盈餘公積	-	-	-	1,376,480	-	(1,376,480)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	股息紅利—現金	-	-	-	-	-	(8,885,463)	-	-	-	-	-	-	(8,885,463)	-				
B9	股息紅利—股票	355,419	3,554,186	-	-	-	(3,554,186)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(129,360)	(129,360)					
D1	本期綜合損益總額																		
D1	106年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	-	11,701,887	-	-	-	-	-	346,148	12,048,035					
D3	106年1月1日至9月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(462,721)	-	1,865,841	(18,323)	-	179,334	1,564,131					
D5	106年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	11,701,887	(462,721)	-	1,865,841	(18,323)	-	525,482	13,612,166					
Z1	106年9月30日餘額	12,202,704	\$122,027,036	\$ 57,964,343	\$ 5,019,668	\$ 996,026	\$ 12,111,505	(\$ 472,006)	\$ -	\$ 1,216,472	\$ 16,175	\$ -	\$ 4,198,985	\$203,078,204					

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：陳美足

會計主管：潘錫麟

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

代 碼		107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	本期稅前淨利	\$ 14,859,647	\$ 13,839,325
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	886,944	681,527
A20200	攤銷費用	126,024	138,799
A20300	預期信用減損損失數／呆帳費 用提列數	2,415,400	2,306,319
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）	(2,569,862)	132,473
A20900	利息費用	16,224,444	13,948,900
A21200	利息收入	(42,868,396)	(39,563,134)
A21300	股利收入	(639,645)	(590,247)
A21400	各項保險負債淨變動	(1,168,688)	17,532
A21700	保證責任準備淨變動	(67,755)	140,847
A21800	其他各項負債準備淨變動	43,464	-
A22300	採用權益法認列之關聯企業及 合資利益之份額	(12,267)	(5,076)
A22450	採用覆蓋法重分類之損失	70,195	-
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	1,566	1,451
A22700	處分投資性不動產利益	(1,156)	(16,203)
A23100	處分投資利益	(918,106)	(738,348)
A23500	金融資產減損損失	10,383	726
A23600	金融資產減損迴轉利益	(3,915)	(7,927)
A23700	非金融資產減損損失	13	-
A24100	未實現外幣兌換損失（利益）	(527,656)	1,194,515
A24400	處分承受擔保品利益	-	(3,174)
A70000	與營業活動相關之資產／負債變動 數		
A71110	存放央行及拆借金融同業（增 加）減少	(7,292,954)	16,039,629

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產減少	\$ 5,890,614	\$ 13,261,511
A71121	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	(13,304,820)	-
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加	(10,288,421)	-
A71130	備供出售金融資產增加	-	(26,689,588)
A71160	應收款項(增加)減少	505,374	(2,607,096)
A71170	貼現及放款增加	(61,328,544)	(20,325,020)
A71180	再保險合約資產(增加)減少	109,621	(9,986)
A71190	持有至到期日金融資產增加	-	(2,761,947)
A71200	其他金融資產(增加)減少	663,881	(6,522,304)
A71990	其他資產增加	(383,352)	(287,740)
A72110	央行及金融同業存款增加	(2,299,943)	(12,959,173)
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(11,147,289)	(8,850,859)
A72140	附買回票券及債券負債增加(減少)	7,968,834	(1,941,459)
A72160	應付款項增加(減少)	3,763,356	(8,612,091)
A72170	存款及匯款增加	84,233,259	19,310,668
A72180	員工福利負債準備減少	(107,570)	(21,124)
A72200	其他金融負債增加	458,148	1,498,542
A72990	其他負債增加(減少)	33,537	(427,972)
A33000	營運產生之現金流出	(16,665,635)	(50,427,704)
A33100	收取之利息	44,083,045	40,391,780
A33200	收取之股利	813,977	689,936
A33300	支付之利息	(15,414,461)	(13,535,259)
A33500	支付之所得稅	(2,539,270)	(1,482,481)
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	10,277,656	(24,363,728)
投資活動之現金流量			
B02700	取得不動產及設備	(744,488)	(1,319,877)
B02800	處分不動產及設備	2	-
B03700	存出保證金增加	(2,293,685)	(238,720)
B03800	存出保證金減少	1,611,674	218,734
B04500	取得無形資產	(72,732)	(66,333)
B04700	處分承受擔保品	-	9,550
B04800	購買承受擔保品	-	(1,033)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
B05400	取得投資性不動產	(\$ 845,968)	(\$ 86,926)
B05500	處分投資性不動產	2,971	180,917
B06700	其他資產增加	(11,873)	(10,626)
B06800	其他資產減少	43	4,495
BBBB	投資活動之淨現金流出	(2,354,056)	(1,309,819)
籌資活動之現金流量			
C00800	應付商業本票增加	2,570,000	9,463,000
C01400	發行金融債券	-	2,000,000
C01500	償還金融債券	(14,610,000)	(8,000,000)
C01800	其他借款增加	17,595,724	22,601,807
C01900	其他借款減少	(15,859,804)	(22,292,582)
C03000	存入保證金增加	625,760	730,930
C03100	存入保證金減少	(931,433)	(627,667)
C04300	其他負債增加	-	5,179
C04400	其他負債減少	(10,422)	-
C04500	發放現金股利	(9,152,028)	(8,885,463)
C05800	非控制權益變動	(103,480)	(129,360)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(19,875,683)	(5,134,156)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	835,339	1,643,544
EEEE	本期現金及約當現金減少數	(11,116,744)	(29,164,159)
E00100	期初現金及約當現金餘額	106,195,547	119,263,205
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 95,078,803	\$ 90,099,046

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

代 碼		107年9月30日	106年9月30日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 55,860,395	\$ 44,014,801
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	37,658,360	44,270,771
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	<u>1,560,048</u>	<u>1,813,474</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 95,078,803</u>	<u>\$ 90,099,046</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：陳美足



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 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位)

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 9 月 30 日止，合庫銀行除於總行設有營業部、國外部、財務部、信用卡部、信託部及保險代理部外，並設有國內分行二六九家，國際金融業務分行一家，國外分行十二家、國外支行五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，設有臺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臺灣聯合銀行，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 9 月 30 日止，母公司及子公司（以下簡稱本公司）員工總人數為 9,193 人及 8,974 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臺幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 107 年 11 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經金

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	16,194,736
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	5,521,358

（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	79,609,856
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：

	I A S	3 9		I F R S	9 107年1月1日	107年1月1日	107年1月1日	107年1月1日	
	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	說明
金融資產									
透過損益按公允價值衡量 加項：	\$ 53,150,130	\$ -	\$ -	\$ 53,150,130	\$ -	\$ -	\$ -	-	
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 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	107年1月1日	
	帳 面 金 額	重 分 類	再 衡 量		帳 面 金 額	影 響 數	保 留 盈 餘 之 其 他 權 益 之 非 控 制 權 益 之 影 響 數	影 響 數	影 響 數	說 明		
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 —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 9 月 30 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9月30日
從備供出售 (IAS 39 下的分類)	\$ 3,656,358
107 年 9 月 30 日之公允價值	3,592,908
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	(33,402)

4. IFRS 9 之初次適用備抵減損之調節表

本公司依據 IAS 39 之損失發生模型認列之備抵減損餘額調節至依 IFRS 9 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	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
放款及應收款 (IAS 39) ／按攤銷後成本衡量 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>
備供出售金融資產 (IAS 39)／透過其他綜合 損益按公允價值衡量 之金融資產 (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 衡量之金融資產 (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)／ 按攤銷後成本衡量之 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	I A S 39 下 備抵減損餘額 及 I A S 37 之			I F R S 9 下	
	提 列 數	重 分 類	再 衡 量	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 價值衡量之金融資產 (IFRS 9)					
無活絡市場之債務工具 投資	\$ -	\$ -	\$ 27,103	\$ 27,103	
無活絡市場之債務工具 投資 (IAS 39) / 按攤 銷後成本衡量之金融 資產 (IFRS 9)					
無活絡市場之債務工具 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	
總 計	\$ 29,018,361	\$ -	(\$ 319,601)	\$ 28,698,760	

(二) 本公司尚未適用 108 年適用之金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 IFRSs 之影響

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 (IASB) 發布之生效日 (註 1)
「2015-2017 週期之年度改善」	民國 108 年 1 月 1 日
IFRS 9 之修正「具負補償之提前還款特性」	民國 108 年 1 月 1 日(註 2)
IFRS 16「租賃」	民國 108 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「計畫修正、縮減或清償」	民國 108 年 1 月 1 日(註 3)
IAS 28 之修正「對關聯企業及合資之長期權益」	民國 108 年 1 月 1 日
IFRIC 23「所得稅務處理之不確定性」	民國 108 年 1 月 1 日

註 1：除另註明外，上述新發布 / 修正 / 修訂準則及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 3：108 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。

租賃定義

首次適用 IFRS 16 時，本公司將依 IFRS 16 之租賃定義重評估合約是否係屬（或包含）租賃。依 IFRS 16 重評估符合租賃定義之合約，將依其過渡規定處理。

本公司為承租人

首次適用 IFRS 16 時，除低價值標的資產租賃及短期租賃選擇按直線基礎認列費用外，其他租賃將於合併資產負債表認列使用權資產及租賃負債，惟符合投資性不動產定義之使用權資產將列報為投資性不動產。個體綜合損益表將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。於個體現金流量表中，償付租賃負債之本金金額將表達為籌資活動，支付利息部分將列為營業活動。

本公司預計選擇將首次適用 IFRS 16 之累積影響數調整於 108 年 1 月 1 日保留盈餘，不重編比較資訊。

目前依 IAS 17 以營業租賃處理之協議，於 108 年 1 月 1 日租賃負債之衡量將以剩餘租賃給付按該日承租人之增額借款利率折現，使用權資產將以該日之租賃負債金額並調整先前已認列之預付或應付租賃給付金額衡量。所認列之使用權資產均將適用 IAS 36 評估減損。

本公司預計將適用下列權宜作法：

- (1) 對具有合理類似特性之租賃組合使用單一折現率衡量租賃負債。

- (2) 租賃期間於 108 年 12 月 31 日以前結束之租賃將依短期租賃處理。
- (3) 不將原始直接成本計入 108 年 1 月 1 日之使用權資產中衡量。
- (4) 進行租賃負債之衡量時，對諸如租賃期間之決定將使用後見之明。

對於依 IAS 17 分類為融資租賃之租賃，將以 107 年 12 月 31 日租賃資產及租賃負債之帳面金額作為 108 年 1 月 1 日適用 IFRS 16 之使用權資產及租賃負債之帳面金額。

本公司為出租人

於過渡時對出租人之租賃將不作任何調整，且自 108 年 1 月 1 日起始適用 IFRS 16。

2. IFRIC 23「所得稅務處理之不確定性」

IFRIC 23 釐清當存有所得稅務處理之不確定性時，本公司須假設稅務機關將可取具所有相關資料進行審查，若判斷其申報之稅務處理很有可能被稅務機關接受，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稅務處理一致。若稅務機關並非很有可能接受申報之稅務處理，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。

本公司預計選擇將首次適用 IFRIC 23 之累積影響數調整於 108 年 1 月 1 日保留盈餘，不重編比較資訊。

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

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

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日（註）
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未 定
IFRS 17「保險合約」	民國 110 年 1 月 1 日

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

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：

- (1) 原始認列時為虧損性之合約群組；
- (2) 原始認列時後續並無顯著可能成為虧損性之合約群組；及
- (3) 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：

- (1) 保障期間開始日；
- (2) 保單持有人第一筆付款到期日；與
- (3) 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：(1) 履約現金流量之原始認列；(2) 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(3) 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：

- (1) 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
- (2) 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(1)之情況。

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

7. 具裁量參與特性之投資合約

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

8. 修改與除列

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

本公司應於保險合約消滅或被實質修改時除列保險合約。

9. 過渡規定

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

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

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

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、存放央行及拆借銀行同業、拆放證券公司、按攤銷後成本衡量之放款及應收款項與債務工具投資）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）與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」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）與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，請參閱 106 年度合併財務報告之重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源。

放款減損損失

107 年

放款減損損失之估計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。

106 年

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

六、現金及約當現金

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
庫存現金及週轉金	\$ 22,283,172	\$ 22,460,001	\$ 21,666,241
待交換票據	22,738,464	23,198,709	6,897,271
存放銀行同業	10,838,759	19,190,930	15,451,289
	<u>\$ 55,860,395</u>	<u>\$ 64,849,640</u>	<u>\$ 44,014,801</u>

合併現金流量表於 107 年及 106 年 9 月 30 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節請參閱合併現金流量表，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9月30日	106年12月31日	106年9月30日
存款準備金－甲戶	\$ 40,795,715	\$ 36,817,723	\$ 31,378,846
存款準備金－乙戶	72,768,842	68,849,178	68,544,972
存款準備金－基層金融機構	57,961,452	56,667,002	56,491,918
存款準備金－外幣存款戶	389,899	370,594	377,961
轉存央行存款	39,200,000	39,200,000	39,200,000
央行定期存單	-	4,100,000	4,100,000
央行可轉讓定期存單	-	800,000	800,000
存放央行－其他	8,583,250	10,732,126	6,480,044
轉存央行國庫機關專戶存款	2,916,331	2,498,012	2,761,391
拆放銀行同業	<u>48,166,114</u>	<u>49,661,195</u>	<u>51,007,308</u>
	<u>\$ 270,781,603</u>	<u>\$ 269,695,830</u>	<u>\$ 261,142,440</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9月30日	106年12月31日	106年9月30日
<u>強制透過損益按公允價值</u>			
<u>衡量之金融資產</u>			
商業本票	\$ 33,599,017	\$ -	\$ -
可轉讓定期存單	11,948,087	-	-
基金受益憑證	5,347,841	-	-
金融債券	4,478,222	-	-
公 司 債	2,680,346	-	-
股 票	2,433,569	-	-
政府公債	2,011,526	-	-
可轉換公司債	1,412,338	-	-
指標利率商業本票	1,131	-	-
換匯合約	3,151,290	-	-
可轉換公司債資產交換	2,495,044	-	-
期貨交易保證金－自有資金	296,137	-	-
外匯保證金合約	116,111	-	-
遠期外匯合約	37,974	-	-
買入外匯選擇權合約	25,987	-	-
利率交換合約	10,801	-	-
換匯換利合約	9,154	-	-
	<u>70,054,575</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>持有供交易之金融資產</u>			
商業本票	-	34,724,323	34,031,064
公 司 債	-	4,073,847	3,283,551
可轉讓定期存單	-	3,946,887	199,978
金融債券	-	3,297,370	2,110,059
股 票	-	1,748,869	1,279,511
可轉換公司債	-	1,108,603	1,597,366
基金受益憑證	-	1,024,957	1,901,842
政府公債	-	150,148	2,839,928
指標利率商業本票	-	2,699	2,453
換匯合約	-	2,257,064	1,147,798
期貨交易保證金－自有資金	-	222,072	313,588
利率交換合約	-	166,405	10,470
遠期外匯合約	-	116,003	67,992
外匯保證金合約	-	112,946	104,777
換匯換利合約	-	27,341	3,189
買入外匯選擇權合約	-	18,306	29,430
認購（售）權證	-	1,055	3,375
	<u>-</u>	<u>52,998,895</u>	<u>48,926,371</u>

（接次頁）

(承前頁)

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
<u>指定透過損益按公允價值</u>			
<u>衡量之金融資產</u>			
可轉換公司債資產交換	\$ -	\$ 151,235	\$ -
透過損益按公允價值衡量之			
金融資產	<u>\$ 70,054,575</u>	<u>\$ 53,150,130</u>	<u>\$ 48,926,371</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
應付借券—股票	\$ 201,304	\$ 114,043	\$ 134,695
附賣回債券投資—融券	-	-	100,908
換匯合約	1,390,523	2,654,764	1,138,923
利率交換合約	821,975	18,677	40,316
遠期外匯合約	104,236	10,907	22,071
資產交換選擇權合約	26,968	47,005	65,791
賣出外匯選擇權合約	26,056	18,304	30,071
換匯換利合約	5,611	15,108	9,981
外匯保證金合約	350	229	-
發行認購(售)權證負債			
—淨額	<u>-</u>	<u>4,196</u>	<u>12,587</u>
	2,577,023	2,883,233	1,555,343
<u>指定透過損益按公允價值</u>			
<u>衡量之金融負債</u>			
金融債券(附註二七)	<u>11,138,315</u>	<u>11,688,291</u>	<u>11,845,202</u>
透過損益按公允價值衡量之			
金融負債	<u>\$ 13,715,338</u>	<u>\$ 14,571,524</u>	<u>\$ 13,400,545</u>

本公司 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日透過損益按公允價值衡量之金融資產已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 33,941,751 仟元、28,100,388 仟元及 22,098,306 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 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日尚未到期之衍生工具合約金額（名目本金）等相關資訊如下：

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
換匯合約	\$ 454,229,611	\$ 385,254,620	\$ 395,443,879
利率交換合約	17,005,480	16,987,717	17,239,565
遠期外匯合約	11,598,378	10,061,815	11,946,375
賣出外匯選擇權合約	6,373,613	4,936,507	9,182,406
買入外匯選擇權合約	6,373,613	4,936,507	9,075,156
換匯換利合約	1,986,394	1,910,603	2,420,277
外匯保證金合約	847,750	1,555,713	1,548,040

合庫銀行 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日從事期貨交易尚未平倉之相關資訊如下：

				107年9月30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	臺股期貨 201810	賣方	60	\$ 130,596	\$ 131,460
	臺股期貨 201811	賣方	30	65,171	65,664
	十年美國中期債券期貨 201812	賣方	55	201,430	199,301
				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
期貨契約	臺股期貨 201801	賣方	10	\$ 21,050	\$ 21,266
	十年美國中期債券期貨 201803	賣方	30	110,808	110,270
				106年9月30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	臺股期貨 201710	賣方	12	\$ 25,273	\$ 24,909

合庫證券 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日從事期貨及選擇權交易尚未平倉之相關資訊如下：

107年9月30日					
項 目	商 品 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或	公 允 價 值
		買／賣方	契 約 數	支 付（收 取） 之 權 利 金	
期貨契約	元大寶滬深ETF期貨 201810	買方	11	\$ 1,759	\$ 1,782
	國泰中國 A50ETF 期貨 201810	買方	30	5,257	5,619
	富邦深 100ETF 期貨 201810	買方	41	3,524	3,637
	FH 滬深 ETF 期貨 201810	買方	1	201	207
	臺指期貨 201810	買方	20	44,044	43,820
	日圓期貨 201812	買方	8	27,210	27,027
	輕原油期貨 201812	買方	6	12,018	13,381
	CBOE 波動率指數期貨 201810	買方	21	9,203	8,958
	CBOE 波動率指數期貨 201811	買方	11	5,043	5,028
	富邦上証 ETF 期貨 201810	賣方	7	1,966	1,986
	電子期貨 201810	賣方	5	8,789	8,748
	金融期貨 201810	賣方	15	18,950	19,536
	臺指期貨 201810	賣方	14	30,278	30,674
	輕原油期貨 201811	賣方	58	123,868	129,685
	小型 S&P500 指數期貨 201812	賣方	1	4,451	4,455
	小型 NASDAQ100 期貨 201812	賣方	9	41,479	42,062
	黃豆期貨 201811	賣方	21	26,591	27,099
	白銀期貨 201812	賣方	4	8,870	8,982
	黃金期貨 201812	賣方	2	7,399	7,303
	二年美國中期債券期貨 201812	賣方	142	915,374	913,439
	超長美國政府債券期貨 201812	賣方	1	4,683	4,709
	小道瓊工業股價指數期貨 201812	賣方	5	20,194	20,205
	新加坡日經 225 指數期貨 201812	賣方	7	22,383	22,749
	H 股指數期貨 201810	賣方	9	19,258	19,422

					106年12月31日				
項	目	商	品	種	類	未平倉部位		合約金額或	
						買／賣方	契約數	支付（收取）	之權利金
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

（接次頁）

(承前頁)

項 目	商 品 種 類	106年12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	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	賣方	4	770	765
	201801				
	富邦上証 ETF 股票	賣方	132	42,600	42,438
	期貨 201801				
	富邦上証 ETF 股票	賣方	1	326	322
	期貨 201802				
	元大上證 50 ETF	賣方	1	330	324
	股票期貨 201801				
	國泰中國 A50 ETF	賣方	191	40,719	40,664
	股票期貨 201801				
	富邦深 100 ETF 股票期貨	賣方	3	349	347
	201801				
	群益深証中小 ETF	賣方	36	5,631	5,670
	股票期貨 201801				
	電子期貨 201801	賣方	12	20,989	21,178
	金融期貨 201801	賣方	18	21,177	21,377
	臺股期貨 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	賣方	12	15,213	14,910
	期貨 201803				
	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	賣方	16	48,066	48,095
	201803				
	紐約輕原油期貨 201802	賣方	4	7,088	7,192
	小型 S&P 500 指數	賣方	1	3,999	3,982
	期貨 201803				
	黃金期貨 201802	賣方	4	15,398	15,586
	小型 NASDAQ 100 期貨	賣方	3	11,354	11,443
	201803				
	黃豆期貨 201803	賣方	1	1,457	1,431
	二年美國中期債券	賣方	5	31,920	31,859
	期貨 201803				
	十年美國中期債券	賣方	30	111,249	110,749
	期貨 201803				
	CBOE 波動率指數	賣方	21	7,659	7,171
	期貨 201801				

項 目	商 品 種 類	106年9月30日			
		未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付 (收 取)	公 允 價 值
		買 / 賣 方	契 約 數		
期貨契約	元大寶滬深ETF期貨 201710	買方	42	\$ 7,600	\$ 7,623
	日圓期貨 201712	買方	2	6,719	6,748
	黃豆期貨 201711	買方	2	3,062	2,930
	小道瓊工業股價指數 期貨 201712	買方	4	13,325	13,524
	晶睿期貨 201710	買方	5	944	985
	台塑期貨 201710	賣方	38	7,216	6,984
	台化期貨 201710	賣方	19	3,595	3,504
	鴻海期貨 201710	賣方	2	428	428
	第一金期貨 201710	賣方	13	509	506
	億光期貨 201710	賣方	13	1,233	1,249
	開發金期貨 201710	賣方	6	112	109
	富邦上証ETF期貨 201710	賣方	475	148,810	148,058
	富邦上証ETF期貨 201711	賣方	3	935	935
	元大上證50ETF期貨 201710	賣方	68	20,947	20,910
	國泰中國A50ETF期 貨 201710	賣方	181	35,341	35,150
	富邦深100ETF期貨 201710	賣方	63	7,019	6,999
	群益深証中小ETF期 貨 201710	賣方	39	6,165	6,155
	電子期貨 201710	賣方	33	59,066	58,186
	金融期貨 201710	賣方	45	51,019	50,526
	臺指期貨 201710	賣方	43	89,268	89,259
	FH滬深ETF期貨 201710	賣方	3	696	700
	歐盟藍籌50指數期 貨 201712	賣方	12	14,668	15,341
	法國CAC-40股價指 數期貨 201710	賣方	4	7,455	7,617
	H股指數期貨 201710	賣方	65	137,563	137,277
	東證指數期貨 201712	賣方	10	42,437	45,074
	輕原油期貨 201711	賣方	154	240,620	240,784
	輕原油期貨 201812	賣方	7	10,769	10,913
	富時中國A50指數期 貨 201710	賣方	580	210,721	210,697
	富時中國A50指數期 貨 201711	賣方	74	26,869	26,983

(接 次 頁)

(承前頁)

項 目	商 品 種 類	106年9月30日			
		未 平 倉 部 位	合 約 金 額 或	支 付 (收 取)	公 允 價 值
		買 / 賣 方	契 約 數	之 權 利 金	
期貨契約	美元指數期貨 201712	賣方	6	\$ 16,862	\$ 16,864
	小型 S&P500 指數期 貨 201712	賣方	61	229,064	232,218
	黃金期貨 201712	賣方	14	54,499	54,429
	印度指數期貨 201710	賣方	14	8,248	8,306
	小型 NASDAQ100 期貨 201712	賣方	7	25,436	25,344
	二年美國中期債券期 貨 201712	賣方	6	39,287	39,163
	十年美國中期債券期 貨 201712	賣方	11	42,214	41,711
	超長美國政府債券期 貨 201712	賣方	7	35,653	34,977
	CBOE 波動率指數 201710	賣方	10	3,757	3,533
	CBOE 波動率指數 201711	賣方	6	2,488	2,365

合庫證券 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日從事
資產交換合約金額（名目本金）如下：

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
資產交換合約	\$ 410,700	\$ 408,500	\$ 478,000

合庫證券 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日尚未
到期之換匯及利率交換合約金額（名目本金）如下：

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
利率交換合約	\$ 102,340,000	\$ 28,490,000	\$ 2,090,000
換匯合約	1,210,227	792,669	1,341,055

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。合庫證券 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日發行認購（售）權證負債及再買回公允價值列示如下：

	106年12月31日	106年9月30日
發行認購（售）權證負債	\$ 333,058	\$ 832,980
負債價值變動利益	(34,404)	(250,960)
	<u>298,654</u>	<u>582,020</u>
發行認購（售）權證再買回	313,427	763,844
再買回價值變動損失	(18,969)	(194,411)
	<u>294,458</u>	<u>569,433</u>
發行認購（售）權證負債淨額	<u>\$ 4,196</u>	<u>\$ 12,587</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 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日為止，合庫人壽尚未到期之衍生工具合約金額（名目本金）之相關資訊如下：

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
換匯合約	\$ 15,794,512	\$ 13,736,581	\$ 13,239,788
換匯換利合約	-	593,600	605,200

九、備供出售金融資產－淨額－106 年

	106年12月31日	106年9月30日
政府公債	\$ 112,677,620	\$ 114,303,213
公 司 債	43,359,712	46,248,939
金融債券	37,111,531	34,394,854
股 票	5,371,870	5,846,601
基金受益憑證	<u>4,798,725</u>	<u>4,731,975</u>
	<u>\$ 203,319,458</u>	<u>\$ 205,525,582</u>

本公司 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日備供出售金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 13,460,652 仟元及 18,084,568 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9月30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	\$ 7,592,769
未上市（櫃）公司股票	<u>5,198,634</u>
	<u>12,791,403</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	136,421,584
公司債	99,616,570
金融債券	<u>59,377,054</u>
	<u>295,415,208</u>
	<u>\$308,206,611</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9月30日調整投資部位以分散風險或達階段或規劃投資報酬目標為目的，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8,206仟元則轉入保留盈餘。

本公司107年7月1日至9月30日及1月1日至9月30日認列股利收入469,402仟元及639,645仟元，其中已除列之投資有關之金額分別為148,904仟元及148,904仟元，與107年9月30日仍持有者有關之金額分別為320,498仟元及490,741仟元。

本公司107年9月30日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資按預期信用損失評估之備抵損失金額為84,738仟元。

本公司107年9月30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15,975,852仟元。

十一、按攤銷後成本衡量之債務工具投資－107 年

	107年9月30日
央行可轉讓定期存單	\$ 383,800,000
政府公債	85,952,427
公 司 債	36,932,950
金融債券	20,883,772
定期存單	<u>283,790</u>
	527,852,939
減：備抵損失	<u>45,755</u>
淨 額	<u>\$ 527,807,184</u>

十二、附賣回票券及債券投資

本公司於 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以賣回為條件買入之票債券分別計 1,560,048 仟元、1,580,366 仟元及 1,813,474 元，經約定應分別於期後以 1,560,817 仟元、1,582,469 仟元及 1,814,793 仟元陸續賣回。

本公司 107 年 9 月 30 日及 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分別為 274,369 仟元及 917,098 仟元。

十三、應收款項－淨額

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
應收利息	\$ 8,655,865	\$ 8,285,700	\$ 7,405,344
應收證券融資款	5,401,384	5,698,466	4,866,986
應收信用卡款	3,847,553	3,214,061	3,099,266
應收承兌票款	3,068,591	4,119,715	3,078,968
交割代價	2,765,214	2,603,792	1,905,405
應收租賃款	2,472,679	2,001,316	1,804,587
應收交割帳款－受託買賣	2,192,257	1,908,602	1,530,293
應收證券價款	1,914,602	739,905	2,431,635
應收資金貸與款	1,035,534	968,704	1,056,284
應收信用卡特約商店款	855,489	1,031,825	786,736
應收買入債權	499,437	1,361,411	1,565,833
應收債權	461,382	463,578	465,808
應收帳款	442,871	463,241	435,025
應收分離帳戶	422,095	516,778	404,986
應收承購帳款－無追索權	375,546	1,843,856	470,593

(接 次 頁)

(承前頁)

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
應收押租金	\$ 183,993	\$ 183,993	\$ 183,993
其 他	<u>649,830</u>	<u>528,340</u>	<u>461,176</u>
	35,244,322	35,933,283	31,952,918
減：備抵呆帳	774,186	1,433,695	1,345,580
減：未實現利息收入	<u>169,497</u>	<u>139,285</u>	<u>125,170</u>
淨 額	<u>\$ 34,300,639</u>	<u>\$ 34,360,303</u>	<u>\$ 30,482,168</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 9 月 30 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	(32,840)	32,960	(120)	-
個別金融資產轉為信用 減損金融資產	(13,476)	(7,273)	20,749	-
個別金融資產轉為 12 個 月預期信用損失	18,656	(18,337)	(319)	-
新購入或創始之應收款項	14,022,239	88,718	154,712	14,265,669
轉銷呆帳	-	-	(26,108)	(26,108)
除 列	(16,084,654)	(99,150)	(165,409)	(16,349,213)
匯兌及其他變動	<u>251,560</u>	<u>51</u>	<u>27</u>	<u>251,638</u>
期末餘額	<u>\$ 20,356,343</u>	<u>\$ 50,175</u>	<u>\$ 168,301</u>	<u>\$ 20,574,819</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	(153)	166	(13)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(156)	(639)	795	-	-	-
一轉為 12 個月預期信用損失	5,102	(5,063)	(39)	-	-	-
一於本期除列之金融資產	(42,398)	(32,445)	(89,623)	(164,466)	-	(164,466)
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	(5,248)	8,053	9,970	12,775	-	12,775
購入或創始之新金融資產	36,236	29,243	27,782	93,261	-	93,261
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	8,909	8,909
轉銷呆帳	-	-	(26,107)	(26,107)	-	(26,107)
轉銷呆帳後收回數	-	-	65,699	65,699	-	65,699
匯兌及其他變動	3,939	-	(9,332)	(5,393)	-	(5,393)
期末餘額	\$ 43,745	\$ 12,182	\$ 40,580	\$ 96,507	\$ 105,925	\$ 202,432

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 9 月 30 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 14,669,503 仟元及 571,754 仟元。

本公司 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 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9月30日
期初餘額	\$ 601,913
本期提列	28,063
轉銷呆帳	(61,476)
轉銷呆帳後收回數	4,232
匯兌	(978)
期末餘額	<u>\$ 571,754</u>

本公司 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日應收款項（不含應收即期外匯款分別為 21 仟元及 0 仟元）之備抵呆帳評估如下：

項 目	106年12月31日		106年9月30日	
	應收款項總額	備抵呆帳金額	應收款項總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	\$ 1,417,185	\$ 838,843	\$ 1,569,923	\$ 753,556
組合評估減損	116,033	31,979	118,810	33,295
無個別減損客觀證據者	34,400,044	562,873	30,264,185	558,729
合計	35,933,262	1,433,695	31,952,918	1,345,580

本公司 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日應收款項之備抵呆帳變動情形如下：

	106年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 1,618,858
本期提列	104,816
轉銷呆帳	(398,262)
轉銷呆帳後收回數	23,199
匯 兌	(3,031)
期末餘額	<u>\$ 1,345,580</u>

十四、貼現及放款－淨額

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
貼 現	\$ 2,419,816	\$ 1,446,384	\$ 1,109,965
透 支	126,503	136,988	142,673
擔保透支	76,960	63,885	70,432
進出口押匯	874,530	663,775	1,000,643
短期放款	290,842,306	250,074,255	254,454,458
應收帳款融資	600,696	869,022	629,070
短期擔保放款	198,483,684	190,622,135	183,790,589
中期放款	301,195,176	304,022,529	289,945,686
中期擔保放款	287,458,209	299,685,728	306,749,163
長期放款	29,281,260	27,915,371	28,806,168
長期擔保放款	968,886,995	946,289,312	935,373,424
放款轉列之催收款項	6,416,299	6,075,410	7,078,936
壽險貸款	754,146	611,957	581,359
墊繳保費	37,067	25,987	24,010
	<u>2,087,453,647</u>	<u>2,028,502,738</u>	<u>2,009,756,576</u>
減：備抵呆帳	25,110,464	25,196,604	24,091,461
減：折價調整	451,524	422,586	403,898
淨 額	<u>\$ 2,061,891,659</u>	<u>\$ 2,002,883,548</u>	<u>\$ 1,985,261,217</u>

本公司 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 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	(2,761,481)	2,814,094	(52,613)	-
個別金融資產轉為信用減損金融資產	(6,629,364)	(1,488,920)	8,118,284	-

(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
個別金融資產轉為12個月預期信用損失	\$ 1,493,980	(\$ 1,306,810)	(\$ 187,170)	\$ -
新購入或創始之貼現及放款	717,417,461	568,857	2,442,615	720,428,933
轉銷呆帳	-	(148,252)	(3,058,401)	(3,206,653)
除列	(655,302,714)	(821,360)	(5,709,944)	(661,834,018)
匯兌及其他變動	3,582,375	(3,748)	(15,980)	3,562,647
期末餘額	<u>\$ 2,049,452,101</u>	<u>\$ 6,233,581</u>	<u>\$ 31,767,965</u>	<u>\$ 2,087,453,647</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	(2,043)	7,408	(5,365)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(91,261)	(8,231)	99,492	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	24,294	(2,167)	(22,127)	-	-	-
一於本期除列之金融資產	(1,454,094)	(2,605)	(1,210,551)	(2,667,250)	-	(2,667,250)
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	16,525	(3,147)	2,382,128	2,395,506	-	2,395,506
購入或創始之新金融資產	1,752,889	1,676	299,799	2,054,364	-	2,054,364
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	635,366	635,366
轉銷呆帳	-	(3,996)	(3,202,657)	(3,206,653)	-	(3,206,653)
轉銷呆帳後收回數	-	-	629,908	629,908	-	629,908
匯兌及其他變動	80,895	167	(2,986)	78,076	-	78,076
期末餘額	<u>\$ 3,693,565</u>	<u>\$ 26,097</u>	<u>\$ 4,642,360</u>	<u>\$ 8,362,022</u>	<u>\$ 16,748,442</u>	<u>\$ 25,110,464</u>

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

項 目		106年12月31日		106年9月30日	
		貼現及放款總額	備抵呆帳金額	貼現及放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 19,302,813	\$ 3,832,312	\$ 19,281,487	\$ 3,851,083
	組合評估減損	11,295,185	1,910,062	11,342,612	1,884,915
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	1,997,904,740	19,454,230	1,979,132,477	18,355,463
合計	計	2,028,502,738	25,196,604	2,009,756,576	24,091,461

本公司 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日貼現及放款之備抵呆帳變動情形如下：

	106年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 23,554,791
本期提列	2,276,814
轉銷呆帳	(2,528,723)
轉銷呆帳後收回數	987,675
匯兌	(199,096)
期末餘額	<u>\$ 24,091,461</u>

本公司 107 年及 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日呆帳費用、承諾及保證責任準備提存之明細如下：

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 715,061	\$ 650,775	\$ 2,417,986	\$ 2,276,814
應收款項備抵呆帳提列(沖回)數	28,075	96,253	(21,458)	104,816
買匯及非放款轉列之催收款備抵呆帳提列(沖回)數	2,778	33,348	18,872	(75,311)
保證責任準備提列(沖回)數	40,529	84,699	(67,755)	140,847
融資承諾準備提列(沖回)數	(12,447)	-	43,464	-
	<u>\$ 773,996</u>	<u>\$ 865,075</u>	<u>\$ 2,391,109</u>	<u>\$ 2,447,166</u>

截至 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，合庫銀行對授信資產備抵呆帳提存率均符合法令規定。

截至 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，上述放款轉列之催收款項已依規定對內停止計息。107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之催收款項按年度平均放款利率估算之未計提利息收入分別為 88,548 仟元及 104,226 仟元。

十五、持有至到期日金融資產－106 年

	106年12月31日	106年9月30日
央行可轉讓定期存單	\$ 402,675,000	\$ 406,775,000
政府公債	76,495,807	72,184,560
公 司 債	30,841,989	29,311,312
金融債券	5,902,331	6,400,850
定期存單	<u>276,024</u>	<u>281,418</u>
	<u>\$ 516,191,151</u>	<u>\$ 514,953,140</u>

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

本公司 106 年 9 月 30 日持有至到期日金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額為 1,561,050 仟元。

十六、採用權益法之投資

	107年9月30日		106年12月31日		106年9月30日	
	金 額	持股%	金 額	持股%	金 額	持股%
投資關聯企業						
合眾建築經理公司	<u>\$ 128,015</u>	30.00	<u>\$ 124,346</u>	30.00	<u>\$ 121,058</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7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
本公司享有之份額				
本期淨利	\$ 8,513	\$ 2,233	\$ 12,267	\$ 5,076
其他綜合損益	(<u>4,696</u>)	<u>409</u>	(<u>3,034</u>)	<u>670</u>
綜合損益總額	<u>\$ 3,817</u>	<u>\$ 2,642</u>	<u>\$ 9,233</u>	<u>\$ 5,746</u>

本公司 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日自合眾建築經理公司收取之股利分別為 5,564 仟元及 6,069 仟元，並列為採用權益法之投資之減項。

本公司 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日採用權益法之投資之損益及其他綜合損益份額，係按未經會計師核閱之財務報告計算；惟本公司管理階層認為上述被投資公司財務報告未經會計師核閱，尚不致產生重大之影響。

十七、其他金融資產－淨額

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
買匯及非放款轉列之催收款	\$ 54,919	\$ 987,653	\$ 97,934
減：備抵呆帳	<u>14,532</u>	<u>958,408</u>	<u>69,819</u>
買匯及非放款轉列之催收款 －淨額	40,387	29,245	28,115
存放銀行同業	20,042,317	21,313,136	21,144,150
借券保證金	377,761	214,778	305,533
無活絡市場之債務工具投資	-	92,388,831	91,046,246
以成本衡量之金融資產	-	4,279,439	4,279,439
分離帳戶保險商品資產（附 註三一）	<u>97,319,701</u>	<u>95,247,471</u>	<u>93,881,027</u>
	<u>\$ 117,780,166</u>	<u>\$ 213,472,900</u>	<u>\$ 210,684,510</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9月30日
公 司 債	\$ 75,664,544	\$ 74,676,609
金融債券	<u>16,724,287</u>	<u>16,369,637</u>
	<u>\$ 92,388,831</u>	<u>\$ 91,046,246</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9月30日	
	金 額	持 股 %	金 額	持 股 %
台灣金聯資產管理公司	\$ 2,370,934	17.03	\$ 2,370,934	17.03
台北金融大樓公司	669,600	1.63	669,600	1.63
台灣電力公司	631,153	0.24	631,153	0.24
財金資訊公司	135,405	2.89	135,405	2.89
台灣金融資產服務公司	101,125	5.88	101,125	5.88
其 他	<u>371,222</u>		<u>371,222</u>	
	<u>\$ 4,279,439</u>		<u>\$ 4,279,439</u>	

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

本公司帳列其他金融資產之存放銀行同業係不可提前解約或動用之活期存款及定期存款以及原始到期日超過三個月之定期存款。

十八、投資性不動產－淨額

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
土 地	\$ 7,171,092	\$ 6,532,839	\$ 3,212,209
房屋及建築	<u>2,262,938</u>	<u>1,893,865</u>	<u>1,092,370</u>
	<u>\$ 9,434,030</u>	<u>\$ 8,426,704</u>	<u>\$ 4,304,579</u>
	土 地	房 屋 及 建 築	合 計
<u>成 本</u>			
107年1月1日餘額	\$ 6,532,839	\$ 2,610,676	\$ 9,143,515
增 添	465,750	380,218	845,968
處 分	(1,451)	(530)	(1,981)
重 分 類	<u>173,954</u>	<u>71,016</u>	<u>244,970</u>
107年9月30日餘額	<u>\$ 7,171,092</u>	<u>\$ 3,061,380</u>	<u>\$ 10,232,472</u>
106年1月1日餘額	\$ 2,864,226	\$ 1,360,753	\$ 4,224,979
增 添	42,400	44,526	86,926
處 分	(92,390)	(73,098)	(165,488)
重 分 類	<u>397,973</u>	<u>282,678</u>	<u>680,651</u>
106年9月30日餘額	<u>\$ 3,212,209</u>	<u>\$ 1,614,859</u>	<u>\$ 4,827,068</u>
<u>累計折舊及減損</u>			
107年1月1日餘額	\$ -	\$ 716,811	\$ 716,811
處 分	-	(166)	(166)
折舊費用	-	49,755	49,755
重 分 類	<u>-</u>	<u>32,042</u>	<u>32,042</u>
107年9月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 798,442</u>	<u>\$ 798,442</u>
106年1月1日餘額	\$ -	\$ 485,195	\$ 485,195
處 分	-	(774)	(774)
折舊費用	-	28,715	28,715
重 分 類	<u>-</u>	<u>9,353</u>	<u>9,353</u>
106年9月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 522,489</u>	<u>\$ 522,489</u>

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9月30日並無重大變動。

本公司投資性不動產之收益列示如下：

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
投資性不動產之租金收入	\$ 108,836	\$ 47,147	\$ 293,033	\$ 138,359
當期產生租金收入之投資 性不動產所發生之直接 營運費用	(<u>33,850</u>)	(<u>22,197</u>)	(<u>94,232</u>)	(<u>59,406</u>)
	<u>\$ 74,986</u>	<u>\$ 24,950</u>	<u>\$ 198,801</u>	<u>\$ 78,953</u>

十九、不動產及設備－淨額

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
每一類別之帳面金額			
土地	\$ 20,933,649	\$ 21,107,531	\$ 24,355,261
房屋及建築	11,811,956	11,896,115	7,673,060
機械設備	423,241	581,097	556,465
交通及運輸設備	84,149	95,126	98,905
其他設備	216,854	181,053	149,263
租賃權益改良	129,816	111,016	116,863
租賃資產	22,201	11,604	12,081
預付設備款、預付房地款及 未完工程	<u>158,274</u>	<u>112,527</u>	<u>5,243,805</u>
	<u>\$ 33,780,140</u>	<u>\$ 34,096,069</u>	<u>\$ 38,205,703</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
應 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	-	424,884	50,623	11,852	48,101	57,555	12,773	138,700	744,488
處 分	-	-	(381,884)	(35,889)	(76,031)	(20,506)	-	-	(514,310)
重 分 類	(173,953)	(53,188)	20,748	-	45,081	-	-	(92,975)	(254,287)
淨兌換差額	71	150	2,166	253	727	478	-	22	3,867
107年9月30日餘額	<u>\$ 20,948,826</u>	<u>\$ 19,047,104</u>	<u>\$ 4,284,239</u>	<u>\$ 624,365</u>	<u>\$ 1,329,841</u>	<u>\$ 941,757</u>	<u>\$ 26,125</u>	<u>\$ 158,274</u>	<u>\$ 47,360,531</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	98,254	94,799	54,831	25,390	31,282	23,040	13,352	978,929	1,319,877
處 分	-	(8,672)	(324,931)	(9,635)	(55,588)	(24,148)	-	-	(422,974)
重 分 類	(73,499)	(26,106)	9,894	-	142	572	-	(609,916)	(698,913)
淨兌換差額	(167)	(355)	(7,110)	(977)	(2,130)	(4,622)	-	-	(15,361)
106年9月30日餘額	<u>\$ 24,370,438</u>	<u>\$ 14,474,034</u>	<u>\$ 4,557,386</u>	<u>\$ 651,075</u>	<u>\$ 1,282,376</u>	<u>\$ 913,957</u>	<u>\$ 13,352</u>	<u>\$ 5,243,805</u>	<u>\$ 51,506,423</u>

	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	-	-	(380,606)	(35,886)	(75,963)	(20,287)	-	(512,742)
折舊費用	-	487,929	228,186	22,933	57,477	38,488	2,176	837,189
重 分 類	-	(32,042)	-	-	-	-	-	(32,042)
淨兌換差額	-	118	1,929	146	563	526	-	3,282
107年9月30日餘額	<u>\$ 15,177</u>	<u>\$ 7,235,148</u>	<u>\$ 3,860,998</u>	<u>\$ 540,216</u>	<u>\$ 1,112,987</u>	<u>\$ 811,941</u>	<u>\$ 3,924</u>	<u>\$ 13,580,391</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	-	(8,435)	(323,913)	(9,616)	(55,411)	(24,148)	-	(421,523)
折舊費用	-	268,660	263,851	25,421	45,365	48,244	1,271	652,812
重 分 類	-	(9,353)	-	-	-	-	-	(9,353)
淨兌換差額	-	(243)	(7,802)	(1,549)	(344)	(2,069)	-	(12,007)
106年9月30日餘額	<u>\$ 15,177</u>	<u>\$ 6,800,974</u>	<u>\$ 4,000,921</u>	<u>\$ 552,170</u>	<u>\$ 1,133,113</u>	<u>\$ 797,094</u>	<u>\$ 1,271</u>	<u>\$ 13,300,720</u>

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 9 月 30 日止，土地增值稅準備為 2,596,230 仟元（帳列遞延所得稅負債）。

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

本公司 106 年 9 月 30 日之預付設備款、預付房地款及未完工程，主要係支付興建進行之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，採用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 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日用於估計使用價值之折現率 9.34%、9.34% 及 8.84%。

二十、無形資產

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
商 譽	\$ 3,170,005	\$ 3,170,005	\$ 3,170,005
電腦軟體	<u>358,463</u>	<u>418,485</u>	<u>391,672</u>
	<u>\$ 3,528,468</u>	<u>\$ 3,588,490</u>	<u>\$ 3,561,677</u>

	商 譽	電 腦 軟 體	合 計
107 年 1 月 1 日餘額	\$ 3,170,005	\$ 418,485	\$ 3,588,490
單獨取得	-	72,732	72,732
攤銷費用	-	(126,007)	(126,007)
重 分 類	-	9,317	9,317
淨兌換差額	-	(16,064)	(16,064)
107 年 9 月 30 日餘額	<u>\$ 3,170,005</u>	<u>\$ 358,463</u>	<u>\$ 3,528,468</u>

（接次頁）

(承前頁)

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

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 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日用於估計使用價值之折現率分別為 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 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日經評估後商譽並無減損之情事發生。

二一、其他資產－淨額

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
存出保證金	\$ 2,073,361	\$ 1,351,040	\$ 1,470,800
營業保證金及交割結算基金	702,600	656,122	657,984
預付款項	706,507	290,452	449,723
承受擔保品－淨額	255,144	255,144	257,088
其 他	<u>123,539</u>	<u>165,943</u>	<u>229,854</u>
淨 額	<u>\$ 3,861,151</u>	<u>\$ 2,718,701</u>	<u>\$ 3,065,449</u>

二二、央行及金融同業存款

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
銀行同業存款	\$ 133,837,414	\$ 123,644,372	\$ 116,744,924
銀行同業拆放	87,911,849	94,450,481	99,010,948
中華郵政轉存款	1,525,848	3,920,100	4,372,053
透支銀行同業	1,864,300	5,355,483	534,807
央行存款	<u>358,077</u>	<u>426,995</u>	<u>413,280</u>
	<u>\$ 225,497,488</u>	<u>\$ 227,797,431</u>	<u>\$ 221,076,012</u>

二三、附買回票券及債券負債

本公司於 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以附買回為條件賣出之票債券分別計 50,268,672 仟元、42,299,838 仟元及 42,197,956 仟元，經約定應分別於期後以 50,286,885 仟元、42,313,248 仟元及 42,209,861 仟元陸續買回。

二四、應付商業本票－淨額

本公司 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日應付商業本票面額分別為 28,240,000 仟元、25,670,000 仟元及 25,998,000 仟元，年貼現率分別為 0.628%~0.938%、0.518%~0.878%及 0.508%~0.878%。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 12 月 5 日、107 年 3 月 5 日及 106 年 11 月 13 日。截至 107 年 9 月 30 日止，本公司尚未動用發行商業本票及信用借款額度為 51,015,613 仟元。

二五、應付款項

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
應付他行票據未及交換戶	\$ 22,738,464	\$ 23,198,709	\$ 6,897,271
應付代收款	8,178,159	4,250,682	5,903,915
應付利息	5,677,905	4,400,473	4,586,518
應付費用	4,435,998	4,907,434	4,388,585
承兌匯票	3,085,883	4,147,242	3,109,649
應付證券價款	2,577,444	143,746	2,817,521
交割代價	2,394,580	2,161,587	1,703,599
應付交割帳款－受託買賣	2,376,768	2,225,066	1,590,880
應付外埠票據代收款	648,661	627,378	5,531,977
應付其他稅款	523,159	515,888	536,078
應付融券擔保價款	348,463	353,844	349,499
應付代收交換票據款項	332,861	257,935	1,642,364
融券保證金	310,862	326,490	321,612
應付股息紅利	305,577	274,604	274,604
應付承購帳款	119,051	107,321	137,842
應付保險賠款與給付	45,611	83,934	95,718
其 他	2,290,903	3,350,339	2,485,657
	<u>\$ 56,390,349</u>	<u>\$ 51,332,672</u>	<u>\$ 42,373,289</u>

二六、存款及匯款

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
支票存款	\$ 41,180,386	\$ 46,902,524	\$ 35,534,623
活期存款	506,182,525	525,366,293	500,911,407
活期儲蓄存款	833,513,718	805,892,649	818,474,455
定期存款	562,220,202	490,573,073	475,557,487
可轉讓定期存單	40,372,253	12,392,500	6,396,100
定期儲蓄存款	632,174,727	647,817,790	653,755,906
公庫存款	91,836,451	93,750,404	91,003,061
匯 款	293,573	845,343	265,405
	<u>\$ 2,707,773,835</u>	<u>\$ 2,623,540,576</u>	<u>\$ 2,581,898,444</u>

二七、應付債券

合庫銀行發行之金融債券明細如下：

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
99-2 甲券次順位債券：按中華民國銀行公會金融業拆款中心公告之 3 個月台北金融業拆款定盤利率加 0.15%計息，指標利率自發行日起每季重設一次，每年付息一次，到期日：106 年 10 月 25 日	\$ -	\$ -	\$ 3,000,000
99-2 乙券次順位債券：按固定利率 1.45%計息，每年付息一次，到期日：106 年 10 月 25 日	-	-	1,000,000
100-1 甲券次順位債券：按中華民國銀行公會金融業拆款中心公告之 3 個月台北金融業拆款定盤利率加 0.15%計息，指標利率自發行日起每季重設一次，每年付息一次，到期日：107 年 5 月 25 日	-	7,300,000	7,300,000
100-1 乙券次順位債券：按固定利率 1.65%計息，每年付息一次，到期日：107 年 5 月 25 日	-	2,700,000	2,700,000

(接次頁)

(承 前 頁)

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
100-2 甲券次順位債券：按中華民國銀行公會金融業拆款中心公告之 3 個月台北金融業拆款定盤利率加 0.25%計息，指標利率自發行日起每季重設一次，每年付息一次，到期日：107 年 7 月 28 日	\$ -	\$ 1,200,000	\$ 1,200,000
100-2 乙券次順位債券：按固定利率 1.70%計息，每年付息一次，到期日：107 年 7 月 28 日	-	3,410,000	3,410,000
101-1 次順位債券：按固定利率 1.65%計息，每年付息一次，到期日：111 年 6 月 28 日	11,650,000	11,650,000	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

(接 次 頁)

(承前頁)

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
102-2 甲券次順位債券：按固定利率 1.72%計息，每年付息一次，到期日：109年12月25日	\$ 900,000	\$ 900,000	\$ 900,000
102-2 乙券次順位債券：按中華民國銀行公會金融業拆款中心公告之3個月台北金融業拆款定盤利率加0.45%計息，指標利率自發行日起每季重設一次，每年付息一次，到期日：112年12月25日	4,600,000	4,600,000	4,600,000
103-1 甲券次順位債券：按固定利率 1.70%計息，每年付息一次，到期日：110年5月26日	1,500,000	1,500,000	1,500,000
103-1 乙券次順位債券：按固定利率 1.85%計息，每年付息一次，到期日：113年5月26日	2,700,000	2,700,000	2,700,000
103-1 丙券次順位債券：按臺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

(接次頁)

(承前頁)

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
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	\$ 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>1,400,000</u>
	<u>\$ 50,000,000</u>	<u>\$ 64,610,000</u>	<u>\$ 68,610,000</u>

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

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
104 年度第 1 期無擔保一般順位金融債券			
— 甲 券	\$ 8,354,441	\$ 8,766,846	\$ 8,884,554
— 乙 券	<u>2,783,874</u>	<u>2,921,445</u>	<u>2,960,648</u>
	<u>\$ 11,138,315</u>	<u>\$ 11,688,291</u>	<u>\$ 11,845,202</u>

合庫銀行業經金管會於 107 年 8 月 3 日核准發行國內無擔保次順位金融債券 50 億元，截至 107 年 9 月 30 日止，合庫銀行尚未發行額度為 50 億元。

二八、其他借款

	107年9月30日			106年12月31日			106年9月30日		
	金	額	利 率 %	金	額	利 率 %	金	額	利 率 %
短期信用借款（附註二四）	<u>\$ 2,514,560</u>		0.860-5.775	<u>\$ 800,027</u>		0.870-5.438	<u>\$ 1,633,218</u>		0.870-5.873

二九、負債準備

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
責任準備	\$ 29,574,779	\$ 30,664,563	\$ 30,753,765
具金融商品性質之保險契約 準備	11,072,717	11,238,116	11,301,111
員工福利負債準備	6,628,199	6,735,769	6,480,668
保證責任準備	1,358,794	1,426,350	1,556,158
融資承諾準備	206,004	-	-
其 他	483,022	399,697	379,436
	<u>\$ 49,323,515</u>	<u>\$ 50,464,495</u>	<u>\$ 50,471,138</u>

(一) 責任準備明細如下：

	107年9月30日		
	保 險 合 約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
壽 險	\$ 11,560,808	\$ 6,341,935	\$ 17,902,743
健 康 險	453,013	-	453,013
年 金 險	-	11,153,091	11,153,091
投資型保險	65,707	-	65,707
合 計	12,079,528	17,495,026	29,574,554
減：分出責任準備	-	-	-
淨 額	<u>\$ 12,079,528</u>	<u>\$ 17,495,026</u>	<u>\$ 29,574,554</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9月30日		
	保 險 合 約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
壽 險	\$ 10,519,199	\$ 7,616,579	\$ 18,135,778
健 康 險	343,978	-	343,978
年 金 險	-	12,205,542	12,205,542
投資型保險	68,467	-	68,467
合 計	10,931,644	19,822,121	30,753,765
減：分出責任準備	-	-	-
淨 額	<u>\$ 10,931,644</u>	<u>\$ 19,822,121</u>	<u>\$ 30,753,765</u>

前述責任準備之變動調節如下：

	107年1月1日至9月30日			106年1月1日至9月30日		
	保 險 合 約	具裁量參與特 性之金融工具	總 計	保 險 合 約	具裁量參與特 性之金融工具	總 計
期初餘額	\$ 11,452,624	\$ 19,211,939	\$ 30,664,563	\$ 9,533,081	\$ 21,021,427	\$ 30,554,508
本期提存款	1,490,335	282,203	1,772,538	1,579,809	1,265,419	2,845,228
本期收回款	(863,431)	(1,999,116)	(2,862,547)	(181,246)	(2,464,725)	(2,645,971)
期末餘額	12,079,528	17,495,026	29,574,554	10,931,644	19,822,121	30,753,765
減：分出責任準備	-	-	-	-	-	-
期末淨額	<u>\$ 12,079,528</u>	<u>\$ 17,495,026</u>	<u>\$ 29,574,554</u>	<u>\$ 10,931,644</u>	<u>\$ 19,822,121</u>	<u>\$ 30,753,765</u>

本公司截至 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 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 29,574,779 仟元、30,664,563 仟元及 30,753,765 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9月30日	106年12月31日	106年9月30日
責任準備	\$ 29,574,554	\$ 30,664,563	\$ 30,753,765
未滿期保費準備	218,179	182,508	171,481
賠款準備	45,543	43,213	36,139
保費不足準備	8,437	24,456	27,255
保險負債帳面價值	<u>\$ 29,846,713</u>	<u>\$ 30,914,740</u>	<u>\$ 30,988,640</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 26,266,366</u>	<u>\$ 27,550,841</u>	<u>\$ 27,655,619</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日經本公司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9月30日暨106年12月31日及9月30日
測試方法	總保費評價法
群 組	整體合約一併測試
重要假設說明	未來各年折現率假設，係依公司最佳估計情境及考量現時資訊下之整體投資組合報酬率訂定

(三) 具金融商品性質之保險契約準備如下：

壽 險	107年9月30日 <u>\$ 11,072,717</u>	106年12月31日 <u>\$ 11,238,116</u>	106年9月30日 <u>\$ 11,301,111</u>
	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	
期初餘額	\$ 11,238,116	\$ 11,511,953	
本期保險賠款與給付	(309,973)	(349,511)	
本期法定準備之淨提列數	<u>144,574</u>	<u>138,669</u>	
期末餘額	<u>\$ 11,072,717</u>	<u>\$ 11,301,111</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9月30日	106年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 149,520	\$ 145,987
本期提存數：		
強制提存	7,307	7,920
額外提存	<u>81,641</u>	<u>48,208</u>
小 計	88,948	56,128
本期收回數	(<u>27,605</u>)	(<u>57,554</u>)
期末餘額	<u>\$ 210,863</u>	<u>\$ 144,561</u>

3. 外匯價格變動準備對本公司之影響：

107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

影 響 項 目	未 適 用 金 額	適 用 金 額	影 響 數
本期淨利	\$ 12,639,070	\$ 12,589,996	(\$ 49,074)
基本每股盈餘 (元)	0.98	0.98	-
外匯價格變動準備	-	210,863	210,863
權 益	211,489,661	211,291,668	(197,993)

106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

影 響 項 目	未 適 用 金 額	適 用 金 額	影 響 數
本期淨利	\$ 12,046,851	\$ 12,048,035	\$ 1,184
基本每股盈餘 (元)	0.93	0.93	-
外匯價格變動準備	-	144,561	144,561
權 益	203,223,007	203,078,204	(144,803)

(五) 保險負債準備淨變動明細如下：

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
責任準備淨變動	(\$ 419,315)	(\$ 183,114)	(\$ 1,090,009)	\$ 199,257
具金融商品性質之保險 契約準備淨變動	39,901	28,920	144,574	138,669
其他準備淨變動	9,137	9,551	86,720	29,117
	(\$ 370,277)	(\$ 144,643)	(\$ 858,715)	\$ 367,043

(六) 員工福利負債準備明細如下：

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
淨確定福利負債	\$ 2,576,032	\$ 2,727,448	\$ 2,416,273
退休員工優惠存款義務 現值	4,052,167	4,008,321	4,064,395
	\$ 6,628,199	\$ 6,735,769	\$ 6,480,668

(七) 本公司 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 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	依法規規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 667,534	\$ 294,665	\$ 30,229	\$ 992,428	\$ 594,508	\$ 1,586,936
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(18)	18	-	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-
－轉為 12 個月預期信用損失	-	-	-	-	-	-
－於本期除列之金融資產	(129,920)	(546)	(16,758)	(147,224)	-	(147,224)
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	21,822	(61,244)	1,445	(37,977)	-	(37,977)
購入或創始之新金融資產	193,399	205	5,606	199,210	-	199,210
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	(38,300)	(38,300)
匯兌及其他變動	2,151	2	-	2,153	-	2,153
期末餘額	\$ 754,968	\$ 233,100	\$ 20,522	\$ 1,008,590	\$ 556,208	\$ 1,564,798

本公司 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日評估保證責任準備變動表如下：

	106年1月1日至9月30日
期初餘額	\$ 1,415,708
本期提列	140,847
匯兌	(397)
期末餘額	\$ 1,556,158

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 9 月 30 日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 136,416 仟元及 124,285 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9月30日屬確定福利退休計畫已於合併綜合損益表認列費用總額分別為613,240仟元及640,442仟元。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9月30日退休員工之優惠存款計畫已於合併綜合損益表認列費用總額分別為668,984仟元及709,422仟元。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9月30日	106年12月31日	106年9月30日
結構型商品所收本金	\$ 2,597,713	\$ 2,133,279	\$ 2,718,310
存入保證金	1,296,252	1,605,813	1,206,883
撥入放款基金	29,541	46,770	330,679
應付租賃款	22,751	11,808	12,235
分離帳戶保險商品負債	<u>97,319,701</u>	<u>95,247,471</u>	<u>93,881,027</u>
	<u>\$ 101,265,958</u>	<u>\$ 99,045,141</u>	<u>\$ 98,149,134</u>

本公司 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日分離帳戶保險商品相關項目餘額明細如下：

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
分離帳戶保險商品資產 (帳列其他金融資產)			
銀行存款	\$ 850,406	\$ 394,362	\$ 965,227
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	96,386,058	94,096,991	92,747,593
其他應收款	<u>83,237</u>	<u>756,118</u>	<u>168,207</u>
	<u>\$ 97,319,701</u>	<u>\$ 95,247,471</u>	<u>\$ 93,881,027</u>
分離帳戶保險商品負債 (帳列其他金融負債)			
分離帳戶保險價值準備			
一保險合約	\$ 88,743,667	\$ 89,617,053	\$ 88,094,619
分離帳戶保險價值準備			
一投資合約	8,153,939	5,113,640	5,381,422
其他應付款	<u>422,095</u>	<u>516,778</u>	<u>404,986</u>
	<u>\$ 97,319,701</u>	<u>\$ 95,247,471</u>	<u>\$ 93,881,027</u>

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
分離帳戶保險商品收益				
保費收入	\$ 3,393,151	\$ 4,322,176	\$ 10,365,879	\$ 13,800,580
透過損益按公允價值 衡量之金融資產之 利益(損失)	(621,956)	635,471	(4,657,543)	994,449
兌換損失	(805,868)	(642,262)	(1,552,743)	(2,382,838)
利息收入	<u>526</u>	<u>337</u>	<u>1,382</u>	<u>960</u>
	<u>\$ 1,965,853</u>	<u>\$ 4,315,722</u>	<u>\$ 4,156,975</u>	<u>\$ 12,413,151</u>

(接次頁)

(承前頁)

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
分離帳戶保險商品費用				
保險賠款與給付	\$ 1,631,483	\$ 1,740,229	\$ 4,731,910	\$ 4,490,203
分離帳戶保險價值準備淨變動－保險合約	134,876	2,414,708	(1,134,966)	7,448,030
管理費支出	199,494	160,785	560,031	474,918
	<u>\$ 1,965,853</u>	<u>\$ 4,315,722</u>	<u>\$ 4,156,975</u>	<u>\$12,413,151</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9月30日	106年12月31日	106年9月30日
預收款項	\$ 1,540,804	\$ 1,501,857	\$ 1,540,957
其他	71,007	90,048	88,316
	<u>\$ 1,611,811</u>	<u>\$ 1,591,905</u>	<u>\$ 1,629,273</u>

三三、利息淨收益

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
利息收入				
貼現及放款利息收入	\$ 10,979,892	\$ 10,014,922	\$ 31,877,233	\$ 29,528,746
投資有價證券利息收入	2,604,154	2,423,223	7,579,948	7,042,233
存放及拆放同業利息收入	747,961	608,919	2,243,763	1,692,639
其他	365,758	567,069	1,167,452	1,299,516
	<u>14,697,765</u>	<u>13,614,133</u>	<u>42,868,396</u>	<u>39,563,134</u>
利息費用				
存款利息費用	(4,672,827)	(4,014,945)	(13,361,270)	(11,715,254)
央行及同業融資利息費用	(588,275)	(342,286)	(1,497,559)	(965,166)
次順位金融債券利息費用	(183,907)	(224,905)	(610,557)	(715,826)
央行及同業存款利息費用	(155,855)	(95,938)	(472,677)	(326,594)
附買回票券及債券負債利息費用	(73,334)	(48,396)	(195,673)	(144,362)
結構型商品利息費用	(9,575)	(15,726)	(26,644)	(30,962)
其他	(22,286)	(18,914)	(60,064)	(50,736)
	<u>(5,706,059)</u>	<u>(4,761,110)</u>	<u>(16,224,444)</u>	<u>(13,948,900)</u>
	<u>\$ 8,991,706</u>	<u>\$ 8,853,023</u>	<u>\$ 26,643,952</u>	<u>\$ 25,614,234</u>

三四、手續費及佣金淨收益

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
手續費及佣金收入				
信託業務手續費收入	\$ 374,066	\$ 378,784	\$ 1,188,488	\$ 1,030,375
代收保險費手續費				
收入	246,169	328,857	719,279	839,249
放款手續費收入	274,985	304,586	642,556	615,023
保證手續費收入	207,929	196,860	589,118	541,451
投資型保險商品佣金				
收入	139,795	140,404	423,799	401,790
信用卡手續費收入	143,329	133,726	422,475	401,557
經紀手續費收入	112,347	106,222	338,006	257,918
匯費收入	80,781	80,437	243,071	231,783
跨行手續費收入	68,424	67,551	203,761	200,086
信託附屬業務手續				
收入	66,114	58,306	197,586	160,000
其 他	300,248	323,371	798,557	915,351
	<u>2,014,187</u>	<u>2,119,104</u>	<u>5,766,696</u>	<u>5,594,583</u>
手續費及佣金費用				
跨行手續費	(83,468)	(77,420)	(247,821)	(227,069)
保險佣金費用	(78,670)	(108,683)	(224,580)	(206,779)
信用卡手續費	(58,225)	(48,882)	(159,529)	(147,700)
信用卡收單手續費	(29,728)	(30,710)	(88,995)	(97,098)
保管手續費	(19,629)	(18,949)	(57,940)	(48,247)
其 他	(49,125)	(48,632)	(142,876)	(140,078)
	<u>(318,845)</u>	<u>(333,276)</u>	<u>(921,741)</u>	<u>(866,971)</u>
	<u>\$ 1,695,342</u>	<u>\$ 1,785,828</u>	<u>\$ 4,844,955</u>	<u>\$ 4,727,612</u>

三五、保險業務淨收益

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
分離帳戶保險商品收益				
(附註三一)	\$ 1,965,853	\$ 4,315,722	\$ 4,156,975	\$ 12,413,151
簽單保費收入	<u>1,138,485</u>	<u>1,098,527</u>	<u>3,232,541</u>	<u>3,937,369</u>
	<u>3,104,338</u>	<u>5,414,249</u>	<u>7,389,516</u>	<u>16,350,520</u>
分離帳戶保險商品費用				
(附註三一)	(1,965,853)	(4,315,722)	(4,156,975)	(12,413,151)
自留保險賠款與給付	(1,013,946)	(902,337)	(3,064,316)	(2,813,950)
再保費支出	(30,187)	(33,012)	(111,228)	(93,290)
其 他	(13,153)	(12,852)	(36,964)	(43,947)
	<u>(3,023,139)</u>	<u>(5,263,923)</u>	<u>(7,369,483)</u>	<u>(15,364,338)</u>
	<u>\$ 81,199</u>	<u>\$ 150,326</u>	<u>\$ 20,033</u>	<u>\$ 986,182</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7月1日至9月30日					
	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	股利收入	合計
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 148,919	\$ 5,789,901	(\$ 3,562,505)	\$ 95,252	\$ 2,471,567
持有供交易之金融負債	-	(5,321,290)	3,164,433	-	(2,156,857)
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	(146,235)	-	243,782	-	97,547
	<u>\$ 2,684</u>	<u>\$ 468,611</u>	<u>(\$ 154,290)</u>	<u>\$ 95,252</u>	<u>\$ 412,257</u>

106年7月1日至9月30日					
	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	股利收入	合計
持有供交易之金融資產	\$ 101,404	\$ 1,674,980	(\$ 428,642)	\$ 79,953	\$ 1,427,695
持有供交易之金融負債	-	(1,744,722)	775,654	-	(969,068)
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	(138,637)	-	16,073	-	(122,564)
	<u>(\$ 37,233)</u>	<u>(\$ 69,742)</u>	<u>\$ 363,085</u>	<u>\$ 79,953</u>	<u>\$ 336,063</u>

107年1月1日至9月30日					
	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益	股利收入	合計
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 434,131	\$11,645,475	\$ 619,358	\$ 193,024	\$12,891,988
持有供交易之金融負債	-	(11,192,960)	424,361	-	(10,768,599)
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	(419,268)	-	865,741	-	446,473
	<u>\$ 14,863</u>	<u>\$ 452,515</u>	<u>\$ 1,909,460</u>	<u>\$ 193,024</u>	<u>\$ 2,569,862</u>

106年1月1日至9月30日					
	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	股利收入	合計
持有供交易之金融資產	\$ 305,125	\$ 9,479,019	(\$ 2,009,778)	\$ 96,873	\$ 7,871,239
持有供交易之金融負債	-	(8,652,031)	1,331,692	-	(7,320,339)
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	(408,529)	-	(274,844)	-	(683,373)
	<u>(\$ 103,404)</u>	<u>\$ 826,988</u>	<u>(\$ 952,930)</u>	<u>\$ 96,873</u>	<u>(\$ 132,473)</u>

三七、員工福利、折舊及攤銷費用

(一) 員工福利費用

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
員工福利費用				
薪 津	\$ 2,201,265	\$ 2,060,561	\$ 6,458,331	\$ 6,194,428
獎 金	815,578	772,322	2,099,987	2,202,541
現職及退休員工優 惠存款超額利息	279,136	309,881	979,901	1,026,644
退職後福利、離職 福利及卹償金	256,989	257,986	953,536	911,421
超時工作報酬	104,192	100,880	307,651	294,857
其 他	498,993	466,104	1,401,054	1,344,453
	<u>\$ 4,156,153</u>	<u>\$ 3,967,734</u>	<u>\$12,200,460</u>	<u>\$11,974,344</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。母公司依公司章程及過去經驗為基礎，估列 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日員工酬勞金額分別為 1,969 仟元及 2,221 仟元；董事酬勞金額分別為 67,670 仟元及 64,624 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7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
折舊費用	\$ 294,657	\$ 222,970	\$ 886,944	\$ 681,527
攤銷費用	<u>40,504</u>	<u>45,727</u>	<u>126,024</u>	<u>138,799</u>
	<u>\$ 335,161</u>	<u>\$ 268,697</u>	<u>\$ 1,012,968</u>	<u>\$ 820,326</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7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
本期產生者	\$ 942,282	\$ 691,554	\$ 2,183,518	\$ 2,257,458
以前年度之調整	<u>-</u>	<u>(1,083)</u>	<u>(5,715)</u>	<u>1,418</u>
	942,282	690,471	2,177,803	2,258,876
遞延所得稅				
本期產生者	(83,480)	34,076	225,775	(467,586)
稅率變動	(42,880)	-	(119,951)	-
以前年度之調整	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(13,976)</u>	<u>-</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 815,922</u>	<u>\$ 724,547</u>	<u>\$ 2,269,651</u>	<u>\$ 1,791,290</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 107 年 9 月 30 日止，尚未認列於損益之遞延所得稅利益為 43,061 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7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
遞延所得稅				
認列於其他綜合損益－可 能重分類至損益之項目				
本期產生者				
－國外營運機構財務 報表換算之兌換差 額	(\$ 21,567)	(\$ 89)	\$ 170,176	(\$ 94,774)
－備供出售金融資產 未實現評價損益	-	12,675	-	45,012
－透過其他綜合損益 按公允價值衡量金 融資產未實現損益	3,126	-	(168,440)	-
－採用覆蓋法重分類 之其他綜合損益	(158)	-	3,788	-
稅率變動	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(30,968)</u>	<u>-</u>
認列於其他綜合損益之所 得稅費用（利益）	<u>(\$ 18,599)</u>	<u>\$ 12,586</u>	<u>(\$ 25,444)</u>	<u>(\$ 49,762)</u>

(三) 遞延所得稅資產與負債

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
<u>遞延所得稅資產</u>			
暫時性差異			
透過損益按公允價值			
衡量之金融工具	\$ 3,943	\$ 40,905	\$ 3,814
透過其他綜合損益按			
公允價值衡量之金			
融工具	108,503	-	-
備供出售金融資產	-	2,957	161
不動產及設備	10,009	8,921	8,948
應付休假給付	158,868	70,741	123,777
確定福利退休計畫	-	29	6,368
退休員工優惠存款義			
務	810,433	681,415	690,947
其他負債	5,921	4,955	4,989
備抵呆帳	87,588	77,976	75,032
承受擔保品	372	316	316
應付商借人員退休金			
費用	339	488	497
職工福利	300	1,020	1,275
未實現利息費用	385,610	256,494	233,146
未實現兌換損益	36,487	131,284	101,996
處分債權收入	111,457	94,738	54,821
國外營運機構兌換差			
額	97,784	229,400	84,813
	<u>\$ 1,817,614</u>	<u>\$ 1,601,639</u>	<u>\$ 1,390,900</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	\$ 351,783	\$ 1,229	\$ 126
備供出售金融資產	-	19,093	30,023
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	47,695	32,884	22,362
承受擔保品	171	397	397
租賃誘因	8,690	5,528	5,175
未實現兌換損益	8,776	-	40,736
採用覆蓋法	4,706	-	-
其 他	6,443	14,187	13,451
	<u>\$ 3,453,108</u>	<u>\$ 3,033,870</u>	<u>\$ 3,072,822</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
102年度	102年度	102年度	102年度	102年度	104年度	103年度	104年度

三九、每股盈餘

	本期淨利 金額 (分子)	股數 (分母) (仟股)	每股盈餘 (元)
<u>107年7月1日至9月30日</u>			
基本每股盈餘	\$ 4,383,861	12,568,785	\$ 0.35
具稀釋作用潛在普通股之影響：			
員工酬勞	-	106	
稀釋每股盈餘	\$ 4,383,861	12,568,891	\$ 0.35
<u>106年7月1日至9月30日</u>			
基本每股盈餘	\$ 4,479,776	12,568,785	\$ 0.36
具稀釋作用潛在普通股之影響：			
員工酬勞	-	142	
稀釋每股盈餘	\$ 4,479,776	12,568,927	\$ 0.36
<u>107年1月1日至9月30日</u>			
基本每股盈餘	\$ 12,250,431	12,568,785	\$ 0.97
具稀釋作用潛在普通股之影響：			
員工酬勞	-	144	
稀釋每股盈餘	\$ 12,250,431	12,568,929	\$ 0.97
<u>106年1月1日至9月30日</u>			
基本每股盈餘	\$ 11,701,887	12,568,785	\$ 0.93
具稀釋作用潛在普通股之影響：			
員工酬勞	-	186	
稀釋每股盈餘	\$ 11,701,887	12,568,971	\$ 0.93

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

	追溯調整前	追溯調整後
	106年7月1日至9月30日	106年7月1日至9月30日
基本每股盈餘 (元)	\$ 0.37	\$ 0.36
稀釋每股盈餘 (元)	\$ 0.37	\$ 0.36
	106年1月1日至9月30日	106年1月1日至9月30日
基本每股盈餘 (元)	\$ 0.96	\$ 0.93
稀釋每股盈餘 (元)	\$ 0.96	\$ 0.93

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9月30日	106年12月31日	106年9月30日
額定股數（仟股）	<u>15,000,000</u>	<u>15,000,000</u>	<u>15,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 150,000,000</u>	<u>\$ 150,000,000</u>	<u>\$ 150,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數（仟股）	<u>12,568,785</u>	<u>12,202,704</u>	<u>12,202,704</u>
已發行股本	<u>\$ 125,687,847</u>	<u>\$ 122,027,036</u>	<u>\$ 122,027,036</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。

母公司股東常會業於 107 年 6 月 22 日決議自 106 年度盈餘分派股票股利 3,660,811 仟元，共計發行新股 366,081 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 9 月 30 日之資本公積為發行股份之股本溢價及庫藏股票交易，其來源明細及使用情形如下：

來源明細

子公司之部分

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

使用情形

母公司 101 年度股東常會決議資本公積轉增資及分配現

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

(三) 特別盈餘公積

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

母公司因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數不足提列，故於 102 年 1 月 1 日僅就因轉換採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數

1,086,876 仟元予以提列特別盈餘公積。有關因首次採用 IFRSs 提列之特別盈餘公積及因原提列原因消除而予以迴轉之資訊如下：

	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 996,026	\$ 996,026
原提列原因消除而迴轉特別 盈餘公積：		
處分不動產及設備	-	-
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稅後盈餘時，應先彌補累積虧損後，再依法提法定盈餘公積，並得依法令規定及業務需要提列或迴轉特別盈餘公積，剩餘部分連同以前年度未分配盈餘為可供分配盈餘，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 6 月 22 日及 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9月30日	106年1月1日 至9月30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	339,565	346,148
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	526	10,668
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	(299,814)	-
採用覆蓋法重分類之 其他綜合損益	32,472	-
備供出售金融資產之 未實現評價損益	-	168,666
子公司股東現金股利	(103,480)	(129,360)
期末餘額	<u>\$ 4,397,703</u>	<u>\$ 4,198,985</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
合庫標普利變特別股收益指數證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫六年到期新興市場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日至9月30日</u>				
其他關係人	\$ 4,542,750	\$ 3,000,000	\$ 27,329	0.350~4.150
<u>106年1月1日至9月30日</u>				
其他關係人	\$ 7,500,000	\$ 3,000,000	\$ 6,777	0.270~0.560

2. 銀行同業存款

	<u>107年1月1日至9月30日</u>		<u>106年1月1日至9月30日</u>	
	期 末 金 額	利 息 費 用	期 末 金 額	利 息 費 用
主要管理階層	\$ 259,639	\$ 1,139	\$ 200,672	\$ 874
其他關係人				
淡水第一信用合作社	23,833,151	182,206	25,245,538	187,828
其 他	30,947	17	3,913	-
	<u>\$ 24,123,737</u>	<u>\$ 183,362</u>	<u>\$ 25,450,123</u>	<u>\$ 188,702</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日至9月30日</u>				
其他關係人	\$ 1,748,040	\$ -	\$ 190	0.300~1.830
<u>106年1月1日至9月30日</u>				
其他關係人	\$ 3,000,000	\$ -	\$ 222	0.173~0.185

4. 授 信

	最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 收 入	年 利 率 (%)
<u>107年1月1日至9月30日</u>				
主要管理階層	\$ 267,236	\$ 236,767	\$ 1,760	1.245~1.790
其他關係人	<u>76,684</u>	<u>66,365</u>	<u>617</u>	1.137~2.465
	<u>\$ 343,920</u>	<u>\$ 303,132</u>	<u>\$ 2,377</u>	
<u>106年1月1日至9月30日</u>				
主要管理階層	\$ 140,698	\$ 110,960	\$ 1,081	1.245-2.428
其他關係人	<u>65,765</u>	<u>46,743</u>	<u>558</u>	1.137-2.465
	<u>\$ 206,463</u>	<u>\$ 157,703</u>	<u>\$ 1,639</u>	

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

5. 附買回票券及債券負債

	期 末 餘 額	利 息 費 用	利 率 區 間 (%)
<u>107年1月1日至9月30日</u>			
其他關係人	<u>\$ -</u>	<u>\$ 60</u>	0.380~0.540
<u>106年1月1日至9月30日</u>			
其他關係人	<u>\$ -</u>	<u>\$ 325</u>	0.315~0.370

6. 存 款

	期 末 餘 額	利 息 費 用	年 利 率 (%)
<u>107年1月1日至9月30日</u>			
關聯企業	\$ 88,168	\$ 317	0~0.900
主要管理階層	582,072	7,355	0~13.000
其他關係人	<u>8,598,379</u>	<u>22,862</u>	0~13.000
	<u>\$ 9,268,619</u>	<u>\$ 30,534</u>	
<u>106年1月1日至9月30日</u>			
關聯企業	\$ 147,632	\$ 324	0-0.775
主要管理階層	574,953	7,118	0-13.000
其他關係人	<u>7,533,093</u>	<u>19,281</u>	0-13.000
	<u>\$ 8,255,678</u>	<u>\$ 26,723</u>	

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
7. 應收收益（帳列應收款項）			
其他關係人	\$ 13,411	\$ 14,224	\$ 14,885
8. 應收利息（帳列應收款項）			
其他關係人	\$ 330	\$ 7,154	\$ 344
9. 應收證券價款（帳列應收款項）			
其他關係人	\$ 1,009	\$ -	\$ -
10. 應付利息（帳列應付款項）			
其他關係人	\$ -	\$ 3	\$ -
11. 應付證券價款（帳列應付款項）			
其他關係人	\$ 4,900	\$ 1,475	\$ 45
	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	
12. 手續費收入（帳列手續費及佣金淨收益）			
關聯企業	\$ 106	\$ 27	
主要管理階層	258	171	
其他關係人	130,629	153,917	
	\$ 130,993	\$ 154,115	
13. 手續費支出（帳列手續費及佣金淨收益）			
主要管理階層	\$ 38	\$ 23	
其他關係人	3	3	
	\$ 41	\$ 26	
14. 租金收入（帳列其他利息以外淨損益）			
其他關係人	\$ -	\$ 9,459	

（接次頁）

(承前頁)

	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
15. 什項收入（帳列其他利息以外淨損益）		
其他關係人	\$ 4,366	\$ 3,811
16. 捐贈（帳列其他利息以外淨損益）		
主要管理階層	\$ 2,000	\$ 3,700
其他關係人	900	-
	\$ 2,900	\$ 3,700

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。

17. 買賣票券及債券－累積交易金額

107年1月1日至9月30日				
關係人名稱	向關係人購買票券及債券	出售票券及債券予關係人	出售予關係人附買回條件之票券及債券	向關係人購入之附賣回條件之票券及債券
其他關係人	\$ 99,984	\$ 100,287	\$ 414,021	\$ -

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

18. 衍生金融工具

107年1月1日至9月30日						
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價（損）益	合併資產負債表餘額	餘額
其他關係人－合庫全球新興市場證券投資信託基金	換匯	107.08.31~107.10.04	USD 5,550	(\$ 585)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(\$ 585)
	換匯	107.08.31~107.10.04	USD 3,960	(418)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(418)
其他關係人－合庫全球高收益債券證券投資信託基金	換匯	107.09.25~107.10.04	USD 8,250	(1,035)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(1,035)
	換匯	107.09.25~107.10.04	USD 4,000	(502)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(502)
	換匯	107.09.26~107.10.25	USD 4,000	(673)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(673)

(接次頁)

(承前頁)

107年1月1日至9月30日							
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價 (損)益	合併資產負債表 項 目 餘 額	餘 額	
其他關係人—合庫標普利變特別股收益指數證券投資信託基金	換 匯	107.09.11~107.10.15	USD 5,000	(\$ 1,398)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(\$ 1,398)	
其他關係人—合庫六年到期新興市場債券證券投資信託基金	換 匯	107.09.28~107.12.03	USD 850	(22)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(22)	
	換 匯	107.09.28~107.11.09	USD 20,000	651	透過損益按公允價值衡量之金融資產		651

106年1月1日至9月30日							
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價 (損)益	合併資產負債表 項 目 餘 額	餘 額	
其他關係人—合庫全球新興市場證券投資信託基金	換 匯	106.08.16~106.10.16	USD 7,000	(\$ 26)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(\$ 26)	
	換 匯	106.08.16~106.10.16	USD 1,000	(4)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(4)	
其他關係人—合庫全球高收益債券證券投資信託基金	換 匯	106.08.16~106.10.16	USD 4,000	(15)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(15)	
	換 匯	106.08.16~106.10.16	USD 5,020	(19)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(19)	
	換 匯	106.08.16~106.10.16	USD 400	(59)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(59)	

本公司與關係人承作之換匯及換匯換利交易產生已實現損益如下：

	107年1月1日至9月30日	106年1月1日至9月30日
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益		
其他關係人	\$ 57,468	(\$ 23,582)

19. 放款

107 年 9 月 30 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	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	61	\$ 156,782	\$ 134,064	\$ 134,064	\$ -	註2	無
自用住宅抵押放款	39	187,138	169,068	169,068	-	不動產	無

106 年 9 月 30 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	42	\$ 65,228	\$ 51,438	\$ 51,438	\$ -	註 2	無
自用住宅抵押放款	35	141,235	106,265	106,265	-	不動產	無

註 1：係各類別放款每日總計之最高餘額。

註 2：消費性貸款額度外，係提供不動產擔保。

(三) 子公司達新臺幣一億元以上之關係人交易資訊

1. 合庫銀行

(1) 存放銀行同業

子 公 司	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
	<u>\$ 577,836</u>	<u>\$ 573,480</u>	<u>\$ 594,519</u>

(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日至9月30日</u>				
子 公 司	\$ 9,827,967	\$ 7,266,133	\$ 49,385	0.001-2.820
兄弟公司	4,500,000	4,500,000	5,728	0.350-0.540
其他關係人	<u>4,542,750</u>	<u>3,000,000</u>	<u>27,329</u>	0.350-4.150
	<u>\$ 18,870,717</u>	<u>\$ 14,766,133</u>	<u>\$ 82,442</u>	
<u>106年1月1日至9月30日</u>				
子 公 司	\$ 7,629,058	\$ 7,443,684	\$ 26,569	0.001-2.700
兄弟公司	3,500,000	300,000	2,614	0.330-0.560
其他關係人	<u>7,500,000</u>	<u>3,000,000</u>	<u>6,777</u>	0.270-0.560
	<u>\$ 18,629,058</u>	<u>\$ 10,743,684</u>	<u>\$ 35,960</u>	

(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 9 月 30 日</u>				
兄弟公司				
合庫證券	<u>\$ 308,550</u>	<u>\$ 305,150</u>	<u>\$ 5,176</u>	1.750-2.550
<u>106 年 1 月 1 日</u> <u>至 9 月 30 日</u>				
兄弟公司				
合庫證券	<u>\$ 252,760</u>	<u>\$ 242,080</u>	<u>\$ 2,375</u>	1.100-1.600

(4) 銀行同業存款

	107年1月1日至9月30日		106年1月1日至9月30日	
	期 末 餘 額	利 息 費 用	期 末 餘 額	利 息 費 用
子 公 司	\$ 1,355	\$ -	\$ 13,120	\$ -
主要管理階層	259,639	1,139	200,672	874
其他關係人				
淡水第一信用				
合作社	23,833,151	182,206	25,245,538	187,828
其 他	30,947	17	3,913	-
	<u>\$24,125,092</u>	<u>\$ 183,362</u>	<u>\$25,463,243</u>	<u>\$ 188,702</u>

(5) 銀行同業拆放

	最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 收 入	年 利 率 (%)
<u>107年1月1日至9月30日</u>				
其他關係人	<u>\$ 1,748,040</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 190</u>	0.300-1.830
<u>106年1月1日至9月30日</u>				
其他關係人	<u>\$ 3,000,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 222</u>	0.173-0.185

(6) 授 信

	最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 收 入	年 利 率 (%)
<u>107年1月1日至9月30日</u>				
兄弟公司	\$ 512,000	\$ -	\$ 34	2.265
主要管理階層	267,236	236,767	1,760	1.245-1.790
其他關係人	76,684	66,365	617	1.137-2.465
	<u>\$ 855,920</u>	<u>\$ 303,132</u>	<u>\$ 2,411</u>	
<u>106年1月1日至9月30日</u>				
兄弟公司	\$ 58,300	\$ -	\$ 25	2.265
主要管理階層	140,698	110,960	1,081	1.245-2.428
其他關係人	65,765	46,743	558	1.137-2.465
	<u>\$ 264,763</u>	<u>\$ 157,703</u>	<u>\$ 1,664</u>	

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

(7) 附賣回票券及債券投資

	期 末 餘 額	利 息 收 入	利 率 區 間 (%)
<u>107年1月1日至9月30日</u>			
兄弟公司	<u>\$ -</u>	<u>\$ 33</u>	0.425
<u>106年1月1日至9月30日</u>			
兄弟公司	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,116</u>	0-0.450

(8) 存款

	期 末 餘 額	利 息 費 用	年 利 率 (%)
<u>107年1月1日至9月30日</u>			
母 公 司	\$ 36,622	\$ 25	0-0.080
兄弟公司	2,149,190	4,443	0-1.065
關聯企業	88,168	317	0-0.900
主要管理階層	582,072	7,355	0-13.000
其他關係人	8,598,379	22,862	0-13.000
	<u>\$ 11,454,431</u>	<u>\$ 35,002</u>	
<u>106年1月1日至9月30日</u>			
母 公 司	\$ 56,833	\$ 27	0-0.080
兄弟公司	2,323,103	4,314	0-2.900
關聯企業	147,632	324	0-0.775
主要管理階層	574,953	7,118	0-13.000
其他關係人	7,533,093	19,281	0-13.000
	<u>\$ 10,635,614</u>	<u>\$ 31,064</u>	

(9) 應收證券價款（帳列應收款項）

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
兄弟公司			
合庫證券	<u>\$ 55,428</u>	<u>\$ 153,075</u>	<u>\$ 30,928</u>

(10) 應收連結稅制款（帳列本期所得稅資產）

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
母 公 司	<u>\$ 1,359,386</u>	<u>\$ 1,071,039</u>	<u>\$ 1,126,338</u>

(11) 應付連結稅制款（帳列本期所得稅負債）

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
母 公 司	<u>\$ 458,013</u>	<u>\$ 560,958</u>	<u>\$ 886,310</u>

(12) 手續費收入（帳列手續費淨收益）

	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
兄弟公司		
合庫人壽	\$ 684,286	\$ 610,054
其 他	22,175	19,118
關聯企業	106	27
主要管理階層	258	171
其他關係人	171	775
	<u>\$ 706,996</u>	<u>\$ 630,145</u>

(13) 買賣票券及債券－累積交易金額

107年1月1日至9月30日				
關係人名稱	向關係人購買 票券及債券	出售票券及債 券予關係人	出售予關係人 附買回條件之 票券及債券	向關係人購入 之附賣回條件 之票券及債券
兄弟公司	\$ 99,961	\$ 149,830	\$ -	\$ 199,521
其他關係人	99,984	100,287	-	-
	<u>\$ 199,945</u>	<u>\$ 250,117</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 199,521</u>

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

(14) 衍生金融工具

107年1月1日至9月30日						
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價 (損)益	個體資產負債表 項目餘額	餘額
兄弟公司－合 庫人壽	換匯	107.08.23~ 107.10.29	USD 9,957	(\$ 1,900)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(\$ 1,900)
	換匯	107.09.06~ 107.10.11	USD 10,406	(2,411)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(2,411)
	換匯	107.09.06~ 107.10.11	USD 5,071	(1,175)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(1,175)
	換匯	107.09.06~ 107.10.11	USD 3,187	(738)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(738)
	換匯	107.09.06~ 107.10.11	USD 2,002	(464)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(464)
	換匯	107.09.06~ 107.10.11	USD 9,977	(2,311)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(2,311)
	換匯	107.09.06~ 107.10.11	USD 10,049	(2,328)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(2,328)
	換匯	107.09.13~ 107.10.17	USD 9,681	(2,327)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(2,327)
	換匯	107.09.19~ 107.10.22	USD 5,012	(1,349)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(1,349)
	換匯	107.09.19~ 107.10.22	USD 5,112	(1,376)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(1,376)
	換匯	107.09.19~ 107.10.22	USD 1,011	(272)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(272)
	換匯	107.09.21~ 107.10.26	USD 2,000	(462)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(462)
	換匯	107.09.21~ 107.10.26	USD 7,042	(1,627)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(1,627)
	換匯	107.09.21~ 107.10.26	USD 10,418	(2,407)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(2,407)
	換匯	107.09.21~ 107.10.26	USD 2,870	(663)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(663)
	換匯	107.09.21~ 107.10.26	USD 10,000	(2,311)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(2,311)
	換匯	107.09.28~ 108.03.04	USD 5,351	(263)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(263)

(接次頁)

(承 前 頁)

107年1月1日至9月30日							
關 係 人 名 稱	合 約 名 稱	合 約 期 間	名 目	本 金	本 期 評 價 (損) 益	個 體 資 產 負 債 表 餘 額 項 目 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	107.08.31~ 107.10.04	USD	5,550	(\$ 585)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(\$ 585)
	換 匯	107.08.31~ 107.10.04	USD	3,960	(418)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(418)
其他關係人— 合庫全球高 收益債券證 券投資信託 基金	換 匯	107.09.25~ 107.10.04	USD	8,250	(1,035)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(1,035)
	換 匯	107.09.25~ 107.10.04	USD	4,000	(502)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(502)
	換 匯	107.09.26~ 107.10.25	USD	4,000	(673)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(673)
	換 匯	107.09.11~ 107.10.15	USD	5,000	(1,398)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(1,398)
其他關係人— 合庫標普利 變特別股收 益指數證券 投資信託基 金	換 匯	107.09.28~ 107.12.03	USD	850	(22)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(22)
	換 匯	107.09.28~ 107.11.09	USD	20,000	651	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	651

106年1月1日至9月30日							
關 係 人 名 稱	合 約 名 稱	合 約 期 間	名 目	本 金	本 期 評 價 (損) 益	個 體 資 產 負 債 表 餘 額 項 目 餘 額	項 目 餘 額
兄弟公司—合 庫人壽	換 匯	106.08.22~ 106.11.22	USD	4,936	(\$ 167)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(\$ 167)
	換 匯	106.08.22~ 106.11.22	USD	10,033	(340)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(340)
	換 匯	106.08.22~ 106.11.22	USD	13,000	(440)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(440)
	換 匯	106.09.08~ 106.11.08	USD	3,187	689	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	689
	換 匯	106.09.19~ 107.03.19	USD	1,699	284	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	284
	換 匯	106.09.19~ 107.03.19	USD	3,129	523	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	523
	換 匯	106.09.19~ 107.03.19	USD	3,129	523	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	523
	換 匯	106.09.19~ 107.03.19	USD	4,850	811	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	811
	換 匯	106.09.19~ 107.03.19	USD	10,488	1,753	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	1,753
	換 匯	106.08.15~ 106.10.16	USD	5,030	(502)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(502)
	換 匯	106.08.15~ 106.10.16	USD	5,001	(499)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(499)
	換 匯	106.08.15~ 106.10.16	USD	10,012	(998)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(998)
	換 匯	106.08.15~ 106.10.16	USD	9,989	(996)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(996)
	換 匯	106.08.15~ 106.10.16	USD	5,006	(499)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(499)
	換 匯	106.08.15~ 106.10.16	USD	10,483	(1,045)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(1,045)

(接 次 頁)

(承前頁)

		106年1月1日至9月30日						
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價 (損)益	個體資產負債表餘額	項	目	餘額
	換匯	106.08.15~ 106.10.16	USD 1,920	(\$ 191)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(\$ 191)		
	換匯	106.09.13~ 106.10.13	USD 3,299	825	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	825		
	換匯	106.09.08~ 106.11.08	USD 2,002	433	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	433		
	換匯	106.09.08~ 106.11.08	USD 9,977	2,158	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	2,158		
	換匯	106.09.19~ 107.03.19	USD 5,165	863	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	863		
	換匯	106.09.19~ 107.03.19	USD 4,814	805	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	805		
	換匯	106.08.24~ 106.10.24	USD 2,870	12	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	12		
	換匯	106.08.24~ 106.10.24	USD 10,000	40	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	40		
	換匯	106.08.24~ 106.10.24	USD 2,000	8	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	8		
	換匯	106.08.24~ 106.10.24	USD 10,418	42	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	42		
其他關係人— 合庫全球新 興市場證券 投資信託基 金	換匯	106.08.16~ 106.10.16	USD 7,000	(26)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(26)		
	換匯	106.08.16~ 106.10.16	USD 1,000	(4)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(4)		
其他關係人— 合庫全球高 收益債券投 資信託基金	換匯	106.08.16~ 106.10.16	USD 4,000	(15)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(15)		
	換匯	106.08.16~ 106.10.16	USD 5,020	(19)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(19)		
	換匯	106.08.16~ 106.10.16	USD 400	(59)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(59)		

合庫銀行與關係人承作換匯及換匯換利交易產生之已實現損益如下：

	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
透過損益按公允價值 衡量之金融資產及 負債損益		
兄弟公司		
合庫人壽	\$ 23,152	(\$ 189,203)
其他	1,470	-
其他關係人	57,468	(23,582)
	<u>\$ 82,090</u>	<u>(\$ 212,785)</u>

(15) 放款

107 年 9 月 30 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	61	\$ 156,782	\$ 134,064	\$ 134,064	\$ -	註2	無
自用住宅抵押放款	39	187,138	169,068	169,068	-	不動產	無
其他放款	合庫證券	512,000	-	-	-	債券	無

106 年 9 月 30 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	42	\$ 65,228	\$ 51,438	\$ 51,438	\$ -	註2	無
自用住宅抵押放款	35	141,235	106,265	106,265	-	不動產	無
其他放款	合庫證券	58,300	-	-	-	債券	無

註 1：係各類別放款每日總計之最高餘額。

註 2：消費性貸款額度外，係提供不動產擔保。

2. 合庫證券

(1) 代收承銷股款（帳列其他流動資產）

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
兄弟公司	\$ -	\$ 59,602	\$ 123,876

(2) 應付交割帳款（帳列應付帳款）

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
兄弟公司	\$ 164,932	\$ 127,818	\$ 12,142
其他關係人	4,900	1,475	45
	<u>\$ 169,832</u>	<u>\$ 129,293</u>	<u>\$ 12,187</u>

(3) 買賣票券及債券－累積交易金額

107年1月1日至9月30日

關係人類別	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
			票券及債券	票券及債券
兄弟公司	<u>\$ 149,830</u>	<u>\$ 99,961</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

106年1月1日至9月30日

關係人類別	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
			票券及債券	票券及債券
兄弟公司	<u>\$ 200,114</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 152,219</u>	<u>\$ -</u>

(4) 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 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日合庫證券皆無融資及透支餘額，107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日透支情形如下：

107年1月1日至9月30日				
	最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 費 用	利率(%)
兄弟公司	<u>\$ 512,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 34</u>	2.265

106年1月1日至9月30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>\$ 25</u>	2.265

(5) 拆 入 款

107年1月1日至9月30日				
	最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 費 用	利率(%)
兄弟公司				
合庫銀行	<u>\$ 307,500</u>	<u>\$ 305,250</u>	<u>\$ 5,094</u>	1.750- 2.550

106年1月1日至9月30日				
	最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 費 用	利率(%)
兄弟公司				
合庫銀行	<u>\$ 252,760</u>	<u>\$ 242,080</u>	<u>\$ 2,375</u>	1.100- 1.660

3. 合庫票券

(1) 銀行存款

	最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 收 入	利率區間(%)
<u>107 年 9 月 30 日</u>				
兄弟公司	\$ 1,049,646	\$ 40,160	\$ 12	0.010-1.065
<u>106 年 12 月 31 日</u>				
兄弟公司	291,658	64,328	19	0.010-1.065
<u>106 年 9 月 30 日</u>				
兄弟公司	291,658	50,930	10	0.010-1.065

(2) 銀行同業拆借

	最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 費 用	利率區間 (%)
<u>107年1月1日至</u>				
<u>9月30日</u>				
兄弟公司	\$ 4,500,000	\$ 4,500,000	\$ 5,728	0.350-0.540
<u>106年1月1日至</u>				
<u>9月30日</u>				
兄弟公司	3,500,000	300,000	2,615	0.330-0.560

(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</u>			
<u>9月30日</u>			
兄弟公司	\$ 264,735	\$ 674	0.360-0.520
其他關係人	-	60	0.380-0.540
<u>106年1月1日至</u>			
<u>9月30日</u>			
兄弟公司	256,662	2,844	0.310-0.560
其他關係人	-	325	0.315-0.370

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）

	<u>107年9月30日</u>		<u>106年12月31日</u>		<u>106年9月30日</u>	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
兄弟公司						
合庫銀行	<u>\$ 2,096,882</u>	<u>53</u>	<u>\$ 1,355,653</u>	<u>57</u>	<u>\$ 2,104,066</u>	<u>62</u>

(2) 附條件交易之票債券（帳列現金及約當現金）

<u>107年1月1日至9月30日</u>			
購 買 票 券	購 入 附 賣 回 之 票 債 券		
(註)	餘 額	利率區間 (%)	
兄弟公司			
合庫票券	\$ 2,915,988	\$ 264,735	0.360~0.530
<u>106年1月1日至9月30日</u>			
購 買 票 券	購 入 附 賣 回 之 票 債 券		
(註)	餘 額	利率區間 (%)	
兄弟公司			
合庫票券	\$ 7,358,828	\$ 256,662	0.310~0.560

註：包含已依附賣回條件交易之票債券金額。

(3) 衍生金融工具

		107年1月1日至9月30日							
交易類別		合約期間	名目	本金	評價(損)益	資產負債表	餘額	項	額
換匯合約	兄弟公司								
	合庫銀行	107.08.23~108.03.04	USD	109,146	\$ 24,375	透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 24,375		
	聯屬公司								
	法巴銀行(註)	107.08.21~108.01.17	USD	243,747	40,906	透過損益按公允價值衡量之金融資產	40,906		
		107.08.07~108.10.09	USD	25,595	(94)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(94)		
		106年1月1日至9月30日							
交易類別		合約期間	名目	本金	評價(損)益	資產負債表	餘額	項	額
換匯合約	兄弟公司								
	合庫銀行	106.08.18~106.11.22	USD	75,410	\$ 5,677	透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 5,677		
		106.08.11~107.03.19	USD	77,027	(9,769)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(9,769)		
	聯屬公司								
	法巴銀行(註)	106.08.11~106.11.30	USD	239,736	(43,477)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(43,477)		

註：法巴銀行為合庫人壽之聯屬公司，惟非本公司之關係人。

合庫人壽與兄弟公司合庫銀行承作之換匯交易已實現損益，107年及106年1月1日至9月30日分別為損失23,152仟元及利益189,203仟元。另與聯屬公司承作所產生之已實現損益，於107年及106年1月1日至9月30日分別為損失338,938仟元及利益362,856仟元。

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出或存入保證金（帳列其他資產－存出保證金或其他負債）。合庫人壽截至107年9月30日暨106年12月31日及9月30日止，分別存出4,271仟元、0仟元及0仟元之衍生工具交易保證金。

(4) 營業成本－保險承攬費用

	107年1月1日至9月30日	106年1月1日至9月30日
兄弟公司		
合庫銀行	<u>\$ 685,443</u>	<u>\$ 577,451</u>

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

(5) 顧問服務費

	107年1月1日至9月30日	106年1月1日至9月30日
聯屬公司		
巴黎管顧（註）	<u>\$ 119,344</u>	<u>\$ 102,566</u>

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

註：巴黎管顧為合庫人壽之聯屬公司，惟非為本公司之關係人。

5. 合庫資產管理

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
其他應付款			
母 公 司	<u>\$ 83,076</u>	<u>\$ 111,657</u>	<u>\$ 66,581</u>

6. 合庫投信

	107年1月1日至9月30日	106年1月1日至9月30日
經理費收入		
兄弟公司	\$ 757	\$ 745
其他關係人	<u>129,936</u>	<u>152,752</u>
	<u>\$ 130,693</u>	<u>\$ 153,497</u>

(四) 對主要管理階層之獎酬

107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	107年1月1日至9月30日	106年1月1日至9月30日
薪資及其他短期員工福利	\$ 123,834	\$ 115,298
退職後福利	5,433	4,699
員工優惠存款超額利息	<u>1,317</u>	<u>1,189</u>
	<u>\$ 130,584</u>	<u>\$ 121,186</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9月30日	106年12月31日	106年9月30日
央行外幣資金拆借擔保	\$ 40,000,000	\$ 40,000,000	\$ 40,000,000
國內透支擔保	31,610,000	31,510,000	31,510,000
國內美元清算透支擔保	11,000,000	11,000,000	11,000,000
國內人民幣清算透支擔保	1,418,560	1,455,680	1,456,320
法院假扣押之擔保	1,216,800	1,440,700	1,155,900
保險業營業保證金	1,010,000	960,000	960,000
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	373,709	362,859	369,774
證券商營業保證金	355,000	355,000	355,000
票券金融保證金	262,000	227,400	227,400
信託業賠償準備金	240,000	220,000	220,000
海外分行美元清算擔保	49,343	31,786	50,383
海外分行營業保證金	6,103	5,936	6,052
其他	90,000	90,200	90,200
	<u>\$ 88,131,515</u>	<u>\$ 88,159,561</u>	<u>\$ 87,901,029</u>

上列國內透支擔保中部分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 of San Francisco）申請貼現窗口額度（Discount Window Account），並提供下列資產予美國舊金山聯邦準備銀行作為擔保：

單位：仟美元

日	期	放款金額	可貼現之最高金額
107年9月30日		<u>\$ 267,114</u>	<u>\$ 194,800</u>
106年12月31日		<u>\$ 308,429</u>	<u>\$ 230,474</u>
106年9月30日		<u>\$ 224,380</u>	<u>\$ 176,994</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 9 月 30 日止，合庫金控尚未結清之重要工程及採購合約總價款共計 134,590 仟元，尚未支付價款計 101,167 仟元。

(二) 合庫銀行

1. 合庫銀行因租用部分行舍而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次。合庫銀行 107 年 9 月 30 日依約已支付保證金 132,147 仟元。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
1 年 內	\$ 576,242	\$ 588,831	\$ 587,201
超過 1 年但不超過 5 年	1,318,685	1,192,276	1,163,618
超過 5 年	143,285	127,766	109,475
	<u>\$ 2,038,212</u>	<u>\$ 1,908,873</u>	<u>\$ 1,860,294</u>

合庫銀行認列為費用之租賃給付如下：

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
最低租賃給付	\$ 155,023	\$ 164,880	\$ 460,161	\$ 492,108
或有租金	333	874	909	1,355
	<u>\$ 155,356</u>	<u>\$ 165,754</u>	<u>\$ 461,070</u>	<u>\$ 493,463</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 9 月 30 日依約已收取保證金 62,479 仟元。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
1 年 內	\$ 326,319	\$ 186,858	\$ 116,680
超過 1 年但不超過 5 年	926,462	497,804	212,565
超過 5 年	138,790	12,195	13,739
	<u>\$ 1,391,571</u>	<u>\$ 696,857</u>	<u>\$ 342,984</u>

3. 截至 107 年 9 月 30 日止，合庫銀行尚未結清之重要工程及採購合約總價款共計 5,782,496 仟元，尚未支付價款計 325,050 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供應商，並使用合庫銀行銷通路銷售人壽保險商品。105 年 6 月 24 日起合庫保險經紀人與本行合併，由合庫銀行概括承受其權利義務，嗣於 107 年 3 月 30 日與合庫人壽簽訂二方合約取代原三方合約。

(三) 臺灣聯合銀行

臺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9月30日	106年12月31日	106年9月30日
1 年 內	\$ 2,309	\$ 2,688	\$ 2,683
超過 1 年但不超過 5 年	9,237	11,987	11,960
超過 5 年	3,079	10,773	11,672
	<u>\$ 14,625</u>	<u>\$ 25,448</u>	<u>\$ 26,315</u>

(四) 合庫票券

截至 107 年 9 月 30 日止，因業務經營而產生之承諾事項及或有事項如下：

	107年9月30日
保證商業本票	<u>\$ 26,852,700</u>
買入指標利率商業本票	<u>\$ 4,500,000</u>

(五) 合庫證券

1. 截至 107 年 9 月 30 日止，合庫證券因行舍裝修工程及購置設備等而簽訂之合約總價款計 16,768 仟元，尚未支付價款計 11,487 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 1,844 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 9 月 30 日止，合庫資產管理因營業租賃合約所收取之保證金為 13,676 仟元。

營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
1 年 內	\$ 53,279	\$ 40,535	\$ 53,137
超過 1 年但不超過 5 年	198,168	156,689	167,275
超過 5 年	<u>524,467</u>	<u>556,706</u>	<u>566,873</u>
	<u>\$ 775,914</u>	<u>\$ 753,930</u>	<u>\$ 787,285</u>

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9月30日		106年12月31日		106年9月30日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>						
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 527,807,184	\$ 530,163,364	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
持有至到期日金融資產	-	-	516,191,151	517,935,433	514,953,140	515,419,863
無活絡市場之債務工具投資	-	-	92,388,831	94,399,621	91,046,246	93,163,146
<u>金融負債</u>						
應付債券	50,000,000	50,913,007	64,610,000	65,621,526	68,610,000	69,593,824

上述公允價值衡量所屬層級如下：

107 年 9 月 30 日

	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 530,163,364	\$ 9,554,304	\$ 520,609,060	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付債券	50,913,007	-	50,913,007	-

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 9 月 30 日

	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>金融資產</u>				
持有至到期日金融資產	\$ 515,419,863	\$ 7,169,840	\$ 508,250,023	\$ -
無活絡市場之債務工具投資	93,163,146	408,380	92,754,766	-
<u>金融負債</u>				
應付債券	69,593,824	-	69,593,824	-

(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 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日折現以所能獲得類似條件（相近到期日）之借款利率為準，所用之折現率分別為 0.6862% 至 1.2345%、0.7211% 至 1.1545% 及 0.5490% 至 1.2564%。

第 3 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

本公司對於未上市（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 9 月 30 日所使用之流動性折價為 10% 至 30%。若為反映合理可能之替代假設而變動下列輸入值，在所有其他輸入值維持不變之情況下，將使權益投資公允價值增加（減少）之金額如下：

	107年9月30日
流動性折價	
增加 10%	(\$ 942,718)
減少 10%	<u>\$ 942,718</u>

(三) 本公司 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值資訊如下：

107年9月30日								
以公允價值衡量之 金融工具項目	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	\$	2,433,569	\$	2,016,901	\$	4,186	\$	412,482
債券投資		10,582,432		3,228,780		7,353,652		-
其 他		50,896,076		5,347,841		45,548,235		-
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產								
股票投資		12,791,403		7,592,769		-		5,198,634
債券投資		295,415,208		24,670,068		270,745,140		-
<u>負 債</u>								
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(	11,339,619)	(	201,304)	(	11,138,315)		-
<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		6,142,498		296,137		5,846,361		-
<u>負 債</u>								
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(	2,375,719)		-	(	2,375,719)		-

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9月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
持有供交易之金 融資產				
股票投資	\$ 1,279,511	\$ 1,275,813	\$ 3,698	\$ -
債券投資	9,830,904	6,358,303	3,472,601	-
其 他	36,135,337	1,901,842	34,233,495	-
備供出售金融資產				
股票投資	5,846,601	5,846,601	-	-
債券投資	194,947,006	31,811,410	163,135,596	-
其 他	4,731,975	4,731,975	-	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(12,080,805)	(235,603)	(11,845,202)	-
<u>衍 生 金 融 工 具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	1,680,619	316,963	1,363,656	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(1,319,740)	(12,587)	(1,307,153)	-

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9月30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	合 計
期初餘額	\$ 161,676	\$ 5,521,358	\$ 5,683,034
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）	25,350	-	25,350
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）	-	52,276	52,276
購 買	276,520	75,000	351,520
處 分	(3,064)	(450,000)	(453,064)
轉出第3等級	(48,000)	-	(48,000)
期末餘額	<u>\$ 412,482</u>	<u>\$ 5,198,634</u>	<u>\$ 5,611,116</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9月30日	106年12月31日	106年9月30日
帳面金額與合約到期金 額間之差額			
—公允價值	\$ 11,138,315	\$ 11,688,291	\$ 11,845,202
—到期金額	<u>12,206,000</u>	<u>11,872,000</u>	<u>12,104,000</u>
	<u>(\$ 1,067,685)</u>	<u>(\$ 183,709)</u>	<u>(\$ 258,798)</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9月30日	<u>\$ 18,235</u>
—106年1月1日至9月30日	<u>(\$ 18,323)</u>
累積變動金額	
—截至107年9月30日	<u>\$ 20,649</u>
—截至106年12月31日	<u>\$ 2,414</u>
—截至106年9月30日	<u>\$ 16,175</u>

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

(五) 財務風險管理資訊

合庫金控

1. 風險管理

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

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

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

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

2. 信用風險

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

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

3. 市場風險

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

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

4. 流動性風險

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

形下，流動性之缺乏可能將造成無法履行借款承諾之潛在可能性。

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

合庫銀行及子公司

1. 風險管理

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

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

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

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

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

2. 信用風險

(1) 信用風險管理政策

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：

A. 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信用等級客觀評估風險。

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。

B. 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。

C. 債務工具投資及衍生金融工具

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

合庫銀行及子公司進行衍生工具交易之交易對手為金融同業者，主要依據交易對手之信用評等及 The Banker 雜誌世界銀行排名予以審核及進行額度管控。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。

(2) 預期信用損失衡量

A. 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下述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：

授信業務

a. 量化指標

逾期狀況資訊：借款人支付合約款項逾期超過 30 天未達 90 天。

b. 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) 信用卡持卡人經台灣票據交換所公告拒絕往來。

(d) 有客觀證據顯示借款人履行債務義務之能力變弱或有減損之跡象，且經評估有影響營運或還款之虞者。

債票券業務

a. 量化指標

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。

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。

b. 質性指標

發行人信用評等非屬投資等級，且降等未超過 2 個等級，惟經評估信用風險顯著增加者。

B. 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：

授信業務

- a. 借款人支付合約款項逾期天數 90 天（含）以上。
- b. 借款人向法院聲請破產或重整者。
- c. 借款人之其他金融工具合約已違約。
- d. 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。
- e. 借款人經台灣票據交換所公告拒絕往來。

債票券業務

- a. 債券發行人未依發行條件支付利息或本金逾期天數 90 天（含）以上。
- b. 發行人已有減損客觀證據，如催收、呆帳、財務困難、財務困難之合約條件變更、聲請破產或重整等。

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。

C. 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，而本行亦無承受之實者。
- 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之追索活動，並持續依有關政策進行訴追程序。

D. 預期信用損失之衡量

授信業務

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，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，合庫銀行及子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，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 9 月 30 日未有重大變動。

債票券業務

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，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，合庫銀行及子公司於考量發行人未來 12 個月及存續期間違約機率，納入違約損失率後乘以違約暴險額，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。

用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於 107 年 9 月 30 日未有重大變動。

E. 前瞻性資訊之考量

授信業務

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	違約機率
	景氣信號綜合指數、失業率

債票券業務

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。

(3) 信用風險趨避或減緩政策

A. 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。107 年 9 月 30 日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>\$19,914,346</u>	<u>\$ 2,079,682</u>	<u>\$17,834,664</u>	<u>\$48,718,668</u>

合庫銀行及子公司 107 年 9 月 30 日已沖銷且仍有追索活動之金融資產在外流通合約金額為 502,629 仟元。

B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

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。

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9月30日		106年12月31日		106年9月30日	
	金額	佔該項目 %	金額	佔該項目 %	金額	佔該項目 %
自然人	\$ 836,844,093	40	\$ 819,375,254	41	\$ 805,538,755	40
製造業	386,049,609	19	383,995,457	19	379,278,848	19

C. 淨額交割總約定

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。

(4) 合庫銀行及子公司信用風險最大曝險額

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9月30日
透過損益按公允價值衡量金融資產	
－債務工具	\$ 1,650,803

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9月30日	106年12月31日	106年9月30日
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 94,067,073	\$ 94,377,275	\$ 95,717,542
不可撤銷之信用卡授信承諾	47,738,663	45,082,276	44,354,720
已開立但尚未使用之信用狀餘額	22,127,972	18,727,577	19,625,387
各類保證款項	80,805,038	79,802,266	84,123,648

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。

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，經合庫銀行及子公司判斷信用風險極低。

除上述之外，合庫銀行及子公司其餘金融資產之信用品質分析如下：

(1) 貼現及放款暨應收款項之信用品質分析

	107年9月30日																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
	Stage1			Stage2			Stage3			依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收款呆帳 處理辦法」規定需 補提列之減損	總計																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																							
	1 預	2 期	個 信	月 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續 失	期 信	間 用	存 損	續

	107年9月30日								
	Stage1		Stage2		Stage3			依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	
	1 個月預期信用損失	2 個月信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	採簡化法之信用減損			總計
應收款項	\$ 14,285,292		\$ 50,175		\$ 168,301	\$ 3,366,863	\$ -		\$ 17,870,631
備抵減損	(42,457)		(12,182)		(40,580)	(533,885)	-		(629,104)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-		-		-	-	(105,925)		(105,925)
淨 額	\$ 14,242,835		\$ 37,993		\$ 127,721	\$ 2,832,978	(\$ 105,925)		\$ 17,135,602

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9月30日	未逾期亦未減損 部 位 金 額 (A)	已 逾 期 未 減 損 部 位 金 額 (B)	已 減 損 部 位 金 額 (C)	總計(A)+(B)+(C)	已 提 列 損 失 金 額 (D)		淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已 有 個 別 減 損 客 觀 證 據 者	無 個 別 減 損 客 觀 證 據 者	
應收款項							
－信用卡業務	\$ 3,004,123	\$ 37,342	\$ 57,801	\$ 3,099,266	\$ 20,471	\$ 16,010	\$ 3,062,785
－其 他	12,366,318	31,818	433,854	12,831,990	249,943	282,894	12,299,153
貼現及放款	1,969,507,664	9,019,444	30,624,099	2,009,151,207	5,735,998	18,355,463	1,985,059,746

(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9月30日
放款業務		
－有 擔 保	\$ 1,409,682,987	\$ 1,403,227,739
－無 擔 保	575,046,010	566,279,925
合 計	\$ 1,984,728,997	1,969,507,664

(3) 有價證券投資之信用品質分析

107年9月30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	\$ 243,421,178	\$ -	\$ -	\$ 243,421,178
按攤銷後成本衡量之債務工具 投資	\$ 525,945,523	\$ -	\$ -	\$ 525,945,523
減：備抵減損	(45,225)	-	-	(45,225)
淨 額	\$ 525,900,298	\$ -	\$ -	\$ 525,900,298

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9月30日	未逾期亦未減損部位 金 額 (A)	已逾期未減損部位 金 額 (B)	已 減 損 部 位 金 額 (C)	總計(A)+(B)+(C)	已 提 列 損 失 金 額 (D)	淨 額 (A) + (B) + (C) - (D)
備供出售金融資產						
－債券投資	\$ 145,557,273	\$ -	\$ -	\$ 145,557,273	\$ -	\$ 145,557,273
－股權投資	4,566,929	-	-	4,566,929	-	4,566,929
－其 他	237,079	-	-	237,079	-	237,079
持有至到期日金融資產						
－債券投資	105,498,002	-	-	105,498,002	3,333	105,494,669
－其 他	407,056,418	-	-	407,056,418	-	407,056,418
其他金融資產						
－債券投資	82,454,225	-	-	82,454,225	-	82,454,225
－股權投資	4,092,383	-	-	4,092,383	-	4,092,383
－其 他	20,125,345	-	-	20,125,345	-	20,125,345

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9月30日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應收款項			
— 信用卡業務	\$ 29,728	\$ 7,614	\$ 37,342
— 其 他	18,027	13,791	31,818
貼現及放款			
放款業務			
— 有 擔 保	5,746,772	2,310,006	8,056,778
— 無 擔 保	884,860	77,806	962,666
備供出售金融資產			
— 債券投資	-	-	-
— 其 他	-	-	-
持有至到期日金融資產			
— 債券投資	-	-	-
— 其 他	-	-	-
其他金融資產			
— 債券投資	-	-	-
— 其 他	-	-	-

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9月30日	106年12月31日	106年9月30日
利率風險	利率曲線上升 100 基點	(\$ 64,766)	(\$ 39,258)	(\$ 104,788)
	利率曲線下跌 100 基點	67,927	39,988	112,136
外匯風險	USD/NTD、EUR/NTD 上升 3%	(256,811)	(195,579)	(177,872)
	USD/NTD、EUR/NTD 下跌 3%	256,811	195,579	177,872
	其他幣別(人民幣、澳幣等)/NTD 上升 5%	29,949	(9,514)	(3,094)
	其他幣別(人民幣、澳幣等)/NTD 下跌 5%	(29,949)	9,514	3,094
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	110,962	165,096	143,492
	權益證券價格下跌 15%	(110,855)	(162,501)	(138,248)

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9月30日		106年1月1日至9月30日	
	平 均 值	平均利率 (%)	平 均 值	平均利率 (%)
<u>孳息資產</u>				
存放銀行同業及其他金融				
資產－存放銀行同業	\$ 39,113,249	2.66	\$ 30,332,656	2.13
存放央行	166,556,625	0.36	162,862,757	0.36
拆放銀行同業及其他金融				
資產－拆放證券公司	70,509,099	2.02	73,488,021	1.41
強制透過損益按公允價值				
衡量之金融資產	7,060,131	0.71	14,311,292	0.63
透過其他綜合損益按公允				
價值衡量之金融資產	232,481,371	1.98	-	-
按攤銷後成本衡量之債務				
工具投資	517,019,863	0.85	-	-
附賣回票券及債券投資	13,738	0.39	771,629	0.33
貼現及放款	2,070,362,026	2.05	1,958,068,637	2.01
備供出售金融資產	-	-	132,892,225	1.95
持有至到期日金融資產	-	-	513,709,138	0.72
無活絡市場之債務工具投				
資	-	-	81,685,899	2.29
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	237,689,566	1.03	223,058,592	0.71
指定透過損益按公允價值				
衡量之金融負債	11,979,788	4.68	12,168,264	4.49
附買回票券及債券負債	10,124,314	0.23	10,160,309	0.23
活期存款	508,242,591	0.15	481,337,429	0.11
活期儲蓄存款	833,246,515	0.28	808,437,907	0.27
定期存款	532,705,409	1.37	467,950,898	1.13
定期儲蓄存款	638,604,537	1.05	661,662,656	1.07
公庫存款	90,589,392	0.64	82,552,230	0.66
可轉讓定期存單	33,779,817	0.56	3,870,753	0.31
結構型商品	1,503,156	2.30	2,885,480	1.35
應付金融債券	58,820,879	1.39	71,657,619	1.34

(2) 臺灣聯合銀行

	107年1月1日至9月30日		106年1月1日至9月30日	
	平 均 值	平均利率 (%)	平 均 值	平均利率 (%)
<u>孳息資產</u>				
存放銀行同業	\$ 55,889	0.71	\$ 79,788	0.27
存放央行	195,617	-	273,537	-
貼現及放款	8,402,737	2.52	7,826,189	2.10
按攤銷後成本衡量之債務				
工具投資	1,459,915	0.79	-	-
無活絡市場之債務工具投				
資	-	-	1,562,110	0.80
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	7,616,285	1.22	7,466,442	0.69
活期存款	44,845	-	51,723	-
定期存款	98,526	1.75	84,821	1.24

合庫銀行及子公司匯率風險集中資訊如下：

單位：仟元

		107年9月30日	
		外 幣	匯 率
金 融 資 產			新 臺 幣
美 金	\$ 11,300,680	30.5150	\$ 344,840,244
人 民 幣	13,067,640	4.4330	57,928,849
澳 幣	1,237,774	22.0150	27,249,597
歐 元	388,379	35.5400	13,802,991
日 圓	37,238,956	0.2688	10,009,831
港 幣	1,911,468	3.9030	7,460,459
南 非 幣	2,018,640	2.1600	4,360,261
英 鎊	28,510	39.9300	1,138,392
柬埔寨幣	137,810,705	0.0074	1,019,799
紐西蘭幣	26,259	20.1900	530,176
瑞典克朗	129,851	3.4500	447,987
加拿大幣	15,945	23.4300	373,596
瑞士法郎	6,389	31.2250	199,481
新加坡幣	1,998	22.3300	44,614
泰 銖	14,791	0.9469	14,006
菲國披索	4,598	0.5637	2,592
金 融 負 債			
美 金	11,835,502	30.5150	361,160,344
人 民 幣	13,787,891	4.4330	61,121,722
澳 幣	983,807	22.0150	21,658,511
日 圓	48,579,973	0.2688	13,058,297
歐 元	226,726	35.5400	8,057,838
南 非 幣	3,575,887	2.1600	7,723,915
紐西蘭幣	270,630	20.1900	5,464,012
港 幣	1,358,467	3.9030	5,302,095
加拿大幣	64,621	23.4300	1,514,079
英 鎊	30,358	39.9300	1,212,199
瑞典克朗	123,499	3.4500	426,070
瑞士法郎	10,416	31.2250	325,232
新加坡幣	8,737	22.3300	195,094
泰 銖	13,517	0.9469	12,799
柬埔寨幣	1,464,921	0.0074	10,840
菲國披索	1,052	0.5637	593
馬 來 幣	-	7.3690	2

106年12月31日

	外	幣	匯	率	新	臺	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 鎊		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 鎊		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9月30日

	外	幣	匯	率	新	臺	幣
金 融 資 產							
美 金	\$	10,650,724		30.2600	\$	322,290,910	
人 民 幣		11,192,328		4.5510		50,936,283	
澳 幣		894,859		23.7350		21,239,480	
歐 元		383,513		35.7500		13,710,585	
日 圓		38,261,331		0.2693		10,303,777	
港 幣		1,453,573		3.8730		5,629,687	
南 非 幣		1,636,021		2.2300		3,648,327	
英 鎊		77,877		40.5600		3,158,686	
加拿大幣		67,696		24.2800		1,643,670	
紐西蘭幣		32,484		21.8100		708,477	
瑞士法郎		16,009		31.2450		500,216	
瑞典克朗		20,472		3.7200		76,157	
新加坡幣		1,686		22.3000		37,594	
柬埔寨幣		745,629		0.0074		5,518	
泰 銖		4,476		0.9128		4,086	
菲國披索		3,030		0.5946		1,802	
金 融 負 債							
美 金		11,358,630		30.2600		343,712,138	
人 民 幣		10,250,732		4.5510		46,651,081	
澳 幣		745,320		23.7350		17,690,176	
日 圓		49,948,134		0.2693		13,451,033	
南 非 幣		3,044,063		2.2300		6,788,259	
歐 元		180,599		35.7500		6,456,428	
紐西蘭幣		141,145		21.8100		3,078,377	
港 幣		771,910		3.8730		2,989,606	
英 鎊		45,637		40.5600		1,851,017	
加拿大幣		62,387		24.2800		1,514,755	
瑞士法郎		15,925		31.2450		497,564	
新加坡幣		10,157		22.3000		226,510	
瑞典克朗		15,094		3.7200		56,149	
泰 銖		14,210		0.9128		12,971	
菲國披索		74		0.5946		44	
柬埔寨幣		2,889		0.0074		21	
馬 來 幣		-		7.1690		2	

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，維持全行適當之流動性，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 9 月份、106 年 12 月份及 106 年 9 月份之流動性準備比率分別為 26.50%、24.49%及 25.26%。

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9月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 154,286,117	\$ 49,216,620	\$ 9,171,015	\$ 1,455,761	\$ -	\$ 214,129,513
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	12,206,000	12,206,000
附買回票券及債券負債	4,259,989	3,224,587	1,608,212	260,000	-	9,352,788
應付款項	37,083,220	1,671,954	3,739,760	3,912,327	1,829,887	48,237,148
存款及匯款	304,773,497	344,059,930	419,251,024	590,123,407	1,051,021,051	2,709,228,909
應付金融債券	-	-	-	-	50,000,000	50,000,000
其他到期資金流出項目	3,781,215	19,711	1,725	3,449	26,836	3,832,936

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9月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 147,485,775	\$ 47,721,562	\$ 6,028,900	\$ 3,279,775	\$ -	\$ 204,516,012
透過損益按公允價值衡量之金融負債	100,724	-	-	-	12,104,000	12,204,724
附買回票券及債券負債	6,423,393	2,209,742	1,652,844	142,206	-	10,428,185
應付款項	26,954,461	1,294,794	2,040,167	3,800,514	1,833,154	35,923,090
存款及匯款	248,337,275	313,196,013	425,468,603	601,798,989	994,511,408	2,583,312,288
應付金融債券	4,000,000	-	-	14,610,000	50,000,000	68,610,000
其他到期資金流出項目	3,192,284	730,632	12,980	25,960	272,450	4,234,306

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 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，0-30 天時間帶之資金支出將分別增加 1,385,797,760 仟元、1,382,433,220 仟元及 1,357,393,290 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9月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ -	\$ 2	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2
－利率衍生工具	(3,494)	(90)	(373)	(2,284)	(2,517)	(8,758)

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9月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過1 年	合 計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 97	\$ 66	\$ 275	\$ 175	\$ -	\$ 613
－利率衍生工具	(3,859)	(551)	(4,078)	(6,853)	(6,627)	(21,968)

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

107年9月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過1 年	合 計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
現金流出	\$ 61,561,184	\$ 60,588,705	\$ 29,977,206	\$ 12,863,465	\$ 1,923,447	\$ 166,914,007
現金流入	61,954,019	61,136,390	30,242,216	12,971,080	1,966,451	168,270,156
利率衍生工具						
現金流出	-	5,521	126,414	841,014	22,264,439	23,237,388
現金流入	-	-	30,462	1,183,431	27,433,728	28,647,621
現金流出小計	61,561,184	60,594,226	30,103,620	13,704,479	24,187,886	190,151,395
現金流入小計	61,954,019	61,136,390	30,272,678	14,154,511	29,400,179	196,917,777
現金流量淨額	392,835	542,164	169,058	450,032	5,212,293	6,766,382

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9月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過1 年	合 計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
現金流出	\$ 99,247,171	\$ 58,234,912	\$ 19,504,577	\$ 16,191,741	\$ -	\$ 193,178,401
現金流入	99,697,311	58,527,319	19,613,742	16,265,472	-	194,103,844
利率衍生工具						
現金流出	123,802	403,527	54,235	144,419	19,929,389	20,655,372
現金流入	453,775	272,906	-	553,272	28,691,166	29,971,119
現金流出小計	99,370,973	58,638,439	19,558,812	16,336,160	19,929,389	213,833,773
現金流入小計	100,151,086	58,800,225	19,613,742	16,818,744	28,691,166	224,074,963
現金流量淨額	780,113	161,786	54,930	482,584	8,761,777	10,241,190

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9月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 854,372	\$ 31,466,774	\$ 4,134,369	\$ 16,385,804	\$ 41,225,754	\$ 94,067,073
不可撤銷之信用卡授信承諾	557,003	230,622	315,181	2,865,670	43,770,187	47,738,663
已開立但尚未使用之信用狀餘額	5,219,493	12,617,367	2,393,225	650,392	1,247,495	22,127,972
各類保證款項	2,343,097	4,505,713	3,800,668	8,815,917	61,339,643	80,805,038

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9月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 2,081,920	\$ 2,431,671	\$ 2,618,573	\$ 16,933,714	\$ 71,651,664	\$ 95,717,542
不可撤銷之信用卡授信承諾	7,530	128,149	2,657,603	1,570,236	39,991,202	44,354,720
已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,510,753	10,931,893	1,759,937	219,336	2,203,468	19,625,387
各類保證款項	1,878,564	7,958,686	4,844,655	9,348,110	60,093,633	84,123,648

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(Cross Currency Swap)及換匯交易(FX SWAP)規避，並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商品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 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日在 99%信賴水準下，兩週之內可能的最大損失金額分別為 425,765 仟元、451,595 仟元及 439,920 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 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之資產狀況，假設當其他變動因子不變時，若持有之固定收益商品市場利率上漲 1 個基點，合庫人壽

金融資產之公允價值將分別減少 23,732 仟元、21,328 仟元及 22,203 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 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之資產狀況，假設當其他變動因子不變時，若臺灣加權指數下跌 1%，合庫人壽權益類相關資產之公允價值將分別減少 19,678 仟元、18,542 仟元及 17,838 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，若臺幣對美元匯率升值 1%，合庫人壽之稅前利益於 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日將分別減少 193,234 仟元及 192,745 仟元。

下表彙總本公司截至 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，所持有之外幣金融資產及負債依各幣別區分並以帳面價值列示之匯率風險集中資訊。

107年9月30日								
		原	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>金 融 資 產</u>								
<u>銀行存款</u>								
美 金		\$	15,189	30.50		\$	463,340	
人 民 幣			7,320	4.43			32,427	
澳 幣			1,375	22.00			30,244	
<u>應收款項</u>								
美 金			11,704	30.50			357,024	
人 民 幣			3,956	4.43			17,526	
<u>透過損益按公允價值</u>								
<u>衡量之金融資產</u>								
美 金			4,365	30.50			133,138	
<u>透過其他綜合損益按</u>								
<u>公允價值衡量之</u>								
<u>金融資產</u>								
美 金			597,337	30.50			18,221,163	
人 民 幣			310,223	4.43			1,374,289	
<u>按攤銷後成本衡量之</u>								
<u>金融資產</u>								
美 金			5,236	30.50			159,705	
<u>金 融 負 債</u>								
<u>存入保證金</u>								
美 金			360	30.50			10,981	

106年12月31日							
	原	幣	匯	率	新	臺	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	
人 民 幣		1,984	4.51			9,009	
<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>無活絡市場之債務工</u>							
<u> 具投資</u>							
美 金		240,719	29.66			7,138,534	
人 民 幣		203,069	4.51			922,137	

		106年9月30日						
		原	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>金 融 資 產</u>								
<u>銀行存款</u>								
美 金		\$	9,809		30.24	\$	296,564	
澳 幣			2,092		23.68		49,545	
人 民 幣			826		4.55		3,757	
<u>應收款項</u>								
美 金			6,867		30.24		207,638	
人 民 幣			2,544		4.55		11,566	
<u>備供出售金融資產</u>								
美 金			379,939		30.24		11,487,459	
人 民 幣			70,885		4.55		322,242	
<u>無活絡市場之債務工 具投資</u>								
美 金			240,875		30.24		7,282,852	
人 民 幣			203,069		4.55		923,152	

iii 壓力測試

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

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

依據 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之資產狀況，假設美國 10 年期政府公債利率上升 1% 之情況下，合庫人壽金融資產將分別損失 982,226 仟元、817,879 仟元及 885,643 仟元。

2. 信用風險

(1) 信用風險之來源及定義

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

(2) 信用風險管理政策與流程

合庫人壽信用風險評量採下列方式控管：

i 投資信用限額及信用集中情形控管

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

ii 壓力測試

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

iii 信用風險減緩政策

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

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

iv 債券投資商品信用品質分析

	107年9月30日			106年12月31日		
	帳 面 價 值	公 允 價 值	比 重	帳 面 價 值	公 允 價 值	比 重
國內政府債券 (註1)	\$ 18,555,982	\$ 18,553,644	46%	\$ 21,127,247	\$ 21,127,247	50%
國內公司債券 (twAAA~twAA)	1,846,676	1,846,676	5%	1,428,999	1,437,198	4%
國外政府債券	973,128	972,146	2%	23,298	23,298	-
國外公司及金融債 券(Aa2~A3)	16,388,190	16,388,190	41%	17,335,789	17,529,382	41%
國外公司及金融債 券(Baa1~Ba1)	<u>2,393,839</u>	<u>2,393,839</u>	<u>6%</u>	<u>2,077,898</u>	<u>2,081,877</u>	<u>5%</u>
合 計	<u>\$ 40,157,815</u>	<u>\$ 40,154,495</u>	<u>100%</u>	<u>\$ 41,993,231</u>	<u>\$ 42,199,002</u>	<u>100%</u>

	106年9月30日		
	帳 面 價 值	公 允 價 值	比 重
國內政府債券 (註1)	\$ 21,210,522	\$ 21,210,522	50%
國內公司債券 (twAAA~twAA)	1,425,086	1,433,493	3%
國外政府債券	17,901	17,901	-
國外公司及金融債 券(Aa2~A3)	16,109,663	16,288,019	39%
國外公司及金融債 券(Baa1~Ba1)	<u>3,520,590</u>	<u>3,581,057</u>	<u>8%</u>
	<u>\$ 42,283,762</u>	<u>\$ 42,530,992</u>	<u>100%</u>

註 1：國內政府債券餘額包含其他資產－營業保證金。

註 2：信評機構為中華信評及穆迪公司。

3. 流動性風險

(1) 流動性風險之來源及定義

流動性風險係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之風險。

(2) 流動性風險管理政策及流程

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

(3) 到期分析

- i 為管理流動性風險而持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

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

- ii 衍生性工具到期分析

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

107年9月30日				
	1年以內	1至3年	3至5年	5年以上
淨額交割				
換匯合約	\$ 72,290	\$ -	\$ -	\$ -

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

106年9月30日				
	1年以內	1至3年	3至5年	5年以上
淨額交割				
換匯換利合約	(\$ 6,771)	\$ -	\$ -	\$ -
換匯合約	(50,705)	-	-	-
	(\$ 57,476)	\$ -	\$ -	\$ -

(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，故依據行政院金融監督管理委員會金管保財字第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

意外發 年 度	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	42,354	42,361	42,361	42,361	42,361	42,361	7
105	26,485	31,219	31,381	31,717	31,723	31,723	31,723	31,723	31,723	342
106	51,930	56,779	57,899	59,203	59,214	59,214	59,214	59,214	59,214	2,435
107	58,824	71,794	73,383	75,668	75,681	75,681	75,681	75,681	75,681	16,857
未報未付賠款準備										19,641
加：已報未付賠款										25,902
賠款準備金餘額										45,543

(2) 自留業務損失發展

意外發 年 度	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	37,985	37,992	37,992	37,992	37,992	37,992	7
105	25,930	30,590	30,752	31,071	31,078	31,078	31,078	31,078	31,078	326
106	49,801	54,589	55,592	56,566	56,577	56,577	56,577	56,577	56,577	1,988
107	54,645	65,875	67,146	68,524	68,537	68,537	68,537	68,537	68,537	13,892
未報未付賠款準備										16,213
加：已報未付賠款										25,902
賠款準備金餘額										42,115

3. 保險風險敏感度分析

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

保險合約及具裁量參與特性之金融工具

107年9月30日			
	假 設 變 動	稅前損益變動	權 益 變 動
折 現 率	0.25%	\$ 53,161	\$ 44,124
折 現 率	(0.25%)	(53,279)	(44,222)
死 亡 率	10%	(15,697)	(13,028)
死 亡 率	(10%)	15,693	13,025
脫 退 率	30%	10,849	9,005
脫 退 率	(30%)	(10,824)	(8,984)
罹病率／損失率	15%	(11,620)	(9,645)
費 用 率	10%	(55,372)	(45,959)

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

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9月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
一附買回條件協議	\$ 33,941,751	\$ 33,964,159	\$ 33,941,751	\$ 33,964,159	(\$ 22,408)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
一附買回條件協議	15,975,852	16,014,705	15,975,852	16,014,705	(38,853)
附賣回債券投資					
一附買回條件協議	274,369	289,808	274,369	289,808	(15,439)

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					
一附買回條件協議	\$ 28,100,388	\$ 27,656,540	\$ 28,100,388	\$ 27,656,540	\$ 443,848
備供出售金融資產					
一附買回條件協議	13,460,652	13,724,116	13,460,652	13,724,116	(263,464)
附賣回條件協議					
一附買回條件協議	917,098	919,182	917,098	919,182	(2,084)

106年9月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產 —附買回條件協議	\$ 22,098,306	\$ 22,147,486	\$ 22,098,306	\$ 22,147,486	(\$ 49,180)
備供出售金融資產 —附買回條件協議	18,084,568	18,491,216	18,084,568	18,491,216	(406,648)
持有至到期日金融資產 —附買回條件協議	1,561,050	1,559,254	1,602,241	1,559,254	42,987

(八) 金融資產與金融負債之互抵

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

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

107年9月30日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額	金融工具所收取之現金擔保品	淨額
附賣回條件協議	<u>\$ 1,560,048</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,560,048</u>	<u>(\$ 1,560,048)</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>\$50,268,672</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$50,268,672</u>	<u>(\$49,510,800)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 757,872</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>(\$ 41,692,025)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 607,813</u>

106 年 9 月 30 日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額	所收取之現金擔保品	淨額
附賣回條件協議	\$ 1,813,474	\$ -	\$ 1,813,474	(\$ 1,461,056)	\$ -	\$ 352,418

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	\$42,197,956	\$ -	\$42,197,956	(\$ 41,507,492)	\$ -	\$ 690,464

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：新臺幣仟元，%

排 名 (註1)	107年9月30日			106年9月30日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授 信 總 餘 額 (註3)	占本期淨值 比例(%)	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授 信 總 餘 額 (註3)	占本期淨值 比例(%)
1	集團 A 鐵路運輸業	\$ 40,485,293	19.46	集團 A 鐵路運輸業	\$ 41,951,293	21.16
2	集團 B 石油及煤製品製造業	17,038,261	8.19	集團 B 石油及煤製品製造業	20,816,056	10.50
3	集團 C 港埠業	16,432,110	7.90	集團 C 港埠業	18,443,898	9.30
4	集團 D 不動產開發業	11,675,303	5.61	集團 F 電腦及其週邊設備製造業	12,433,170	6.27
5	集團 E 棉紡紗業	11,502,517	5.53	集團 E 棉紡紗業	10,589,865	5.34
6	集團 F 電腦及其週邊設備製造業	10,849,777	5.22	集團 G 船務代理業	10,473,069	5.28
7	集團 G 船務代理業	10,021,906	4.82	集團 D 不動產開發業	9,740,718	4.91
8	集團 H 鋼鐵冶煉業	9,488,708	4.56	集團 I 不動產開發業	9,735,428	4.91
9	集團 I 不動產開發業	8,227,818	3.96	集團 K 液晶面板及其組件製造業	9,566,777	4.82
10	集團 J 港埠業	7,980,697	3.84	集團 H 鋼鐵冶煉業	9,517,290	4.80

2. 合庫票券

單位：新臺幣仟元，%

排 名 (註1)	107年9月30日			106年9月30日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授 信 總 餘 額 (註3)	占本期淨值 比例(%)	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授 信 總 餘 額 (註3)	占本期淨值 比例(%)
1	集團 A 未分類其他金融中介業	\$ 1,460,000	23.69	集團 A 未分類其他金融中介業	\$ 960,000	19.26
2	集團 B 鋼鐵軋延及擠型業	867,200	14.07	集團 F 不動產開發業	663,800	13.32
3	集團 C 未分類其他金融中介業	760,000	12.33	集團 K 鍊鋁業	650,000	13.04
4	集團 D 不動產開發業	725,000	11.76	集團 G 人造纖維製造業	630,000	12.64
5	集團 E 船務代理業	700,000	11.36	集團 E 船務代理業	620,000	12.44
6	集團 F 不動產開發業	668,400	10.84	集團 I 汽機車零配件、用品批發業	600,000	12.04
7	集團 G 人造纖維製造業	630,000	10.22	集團 C 未分類其他金融中介業	590,000	11.84
8	集團 H 不動產開發業	599,000	9.72	集團 D 不動產開發業	555,000	11.13
9	集團 I 汽機車零配件、用品批發業	580,000	9.41	集團 L 紙漿製造業	550,000	11.03
10	集團 J 不動產開發業	571,000	9.26	集團 M 其他綜合商品零售業	510,000	10.23

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（新臺幣）

單位：新臺幣仟元，%

107 年 9 月 30 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	2,251,164,150	96,336,706	12,423,395	264,605,803	2,624,530,054
利率敏感性負債	933,596,381	1,328,058,709	96,677,020	45,454,906	2,403,787,016
利率敏感性缺口	1,317,567,769	(1,231,722,003)	(84,253,625)	219,150,897	220,743,038
淨 值					188,034,568
利率敏感性資產與負債比率					109.18
利率敏感性缺口與淨值比率					117.39

106 年 9 月 30 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	2,196,800,443	83,822,017	31,014,482	239,969,001	2,551,605,943
利率敏感性負債	887,205,447	1,297,990,672	106,421,203	49,262,689	2,340,880,011
利率敏感性缺口	1,309,594,996	(1,214,168,655)	(75,406,721)	190,706,312	210,725,932
淨 值					182,051,684
利率敏感性資產與負債比率					109.00
利率敏感性缺口與淨值比率					115.75

註：1. 本表係總行及國內外分支機構新臺幣部分（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（指新臺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 9 月 30 日

項 目	1 至 90 天（含）	91 至 180 天（含）	181 天至 1 年（含）	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	11,859,413	1,175,617	209,762	1,579,562	14,824,354
利率敏感性負債	13,737,908	1,210,478	964,348	-	15,912,734
利率敏感性缺口	(1,878,495)	(34,861)	(754,586)	1,579,562	(1,088,380)
淨 值					655,362
利率敏感性資產與負債比率					93.16
利率敏感性缺口與淨值比率					(166.07)

106 年 9 月 30 日

項 目	1 至 90 天（含）	91 至 180 天（含）	181 天至 1 年（含）	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	11,556,284	1,021,472	350,294	1,171,395	14,099,445
利率敏感性負債	13,280,640	1,281,350	753,403	5,000	15,320,393
利率敏感性缺口	(1,724,356)	(259,878)	(403,109)	1,166,395	(1,220,948)
淨 值					536,711
利率敏感性資產與負債比率					92.03
利率敏感性缺口與淨值比率					(227.49)

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. 臺灣聯合銀行

利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元，%

107 年 9 月 30 日

項 目	1 至 90 天（含）	91 至 180 天（含）	181 天至 1 年（含）	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	307,511	67,720	513	-	375,744
利率敏感性負債	234,316	63,219	611	-	298,146
利率敏感性缺口	73,195	4,501	(98)	-	77,598
淨 值					72,331
利率敏感性資產與負債比率					126.03
利率敏感性缺口與淨值比率					107.28

106 年 9 月 30 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	314,746	69,065	-	-	383,811
利率敏感性負債	305,334	816	1,033	-	307,183
利率敏感性缺口	9,412	68,249	(1,033)	-	76,628
淨 值					71,456
利率敏感性資產與負債比率					124.95
利率敏感性缺口與淨值比率					107.24

註：1. 本表係填報臺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9月30日	106年9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.57	0.55
	稅 後	0.49	0.48
淨 值 報 酬 率	稅 前	9.51	9.19
	稅 後	8.06	8.00
純 益	率	36.00	34.76

2. 合庫金控

項 目		107年9月30日	106年9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	7.23	7.27
	稅 後	7.25	7.28
淨 值 報 酬 率	稅 前	7.99	7.92
	稅 後	8.01	7.93
純 益	率	98.93	98.73

3. 合庫銀行

項	目	107年9月30日	106年9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.56	0.52
	稅 後	0.47	0.45
淨 值 報 酬 率	稅 前	8.79	8.39
	稅 後	7.42	7.22
純 益	率	34.52	33.70

4. 合庫票券

項	目	107年9月30日	106年9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	1.04	1.23
	稅 後	1.03	1.22
淨 值 報 酬 率	稅 前	9.04	10.57
	稅 後	8.92	10.45
純 益	率	108.08	111.06

5. 合庫證券

項	目	107年9月30日	106年9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.37	1.83
	稅 後	0.26	1.64
淨 值 報 酬 率	稅 前	1.94	8.27
	稅 後	1.37	7.40
純 益	率	8.99	34.16

6. 合庫人壽

項	目	107年9月30日	106年9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.73	0.63
	稅 後	0.62	0.64
淨 值 報 酬 率	稅 前	12.64	11.52
	稅 後	10.74	11.81
純 益	率	50.32	58.64

註：1. 資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產。

2. 淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值。

3. 純益率＝稅後損益÷淨收益。

4. 稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益金額。

5. 各季揭露獲利能力，換算為年基準數字以年率表示。

(五) 到期日期限結構分析

1. 合庫銀行

新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣仟元

107 年 9 月 30 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	3,041,379,488	371,750,365	367,683,818	219,801,708	205,680,135	333,016,321	1,543,447,141
主要到期資金流出	3,549,720,061	244,323,349	203,422,023	418,851,390	449,236,323	636,141,059	1,597,745,917
期距缺口	(508,340,573)	127,427,016	164,261,795	(199,049,682)	(243,556,188)	(303,124,738)	(54,298,776)

106 年 9 月 30 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	2,925,266,644	271,166,256	416,450,715	202,670,402	166,761,946	358,133,863	1,510,083,462
主要到期資金流出	3,418,320,977	200,890,610	181,510,994	409,421,548	452,029,162	655,946,771	1,518,521,892
期距缺口	(493,054,333)	70,275,646	234,939,721	(206,751,146)	(285,267,216)	(297,812,908)	(8,438,430)

註：本表係指全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

107 年 9 月 30 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	24,176,299	7,343,376	5,890,911	2,245,254	1,693,971	7,002,787
主要到期資金流出	28,071,147	11,449,031	6,808,067	3,083,807	3,628,179	3,102,063
期距缺口	(3,894,848)	(4,105,655)	(917,156)	(838,553)	(1,934,208)	3,900,724

106 年 9 月 30 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	22,580,494	8,174,946	4,602,774	2,444,242	1,322,270	6,036,262
主要到期資金流出	26,904,085	11,832,970	4,976,043	3,225,973	3,692,293	3,176,806
期距缺口	(4,323,591)	(3,658,024)	(373,269)	(781,731)	(2,370,023)	2,859,456

註：本表係全行美金之金額。

2. 臺灣聯合銀行

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

107 年 9 月 30 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	375,744	34,657	10,788	15,019	17,315	297,965
主要到期資金流出	303,413	80,736	153,581	63,219	611	5,266
期距缺口	72,331	(46,079)	(142,793)	(48,200)	16,704	292,699

106 年 9 月 30 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	383,811	51,928	-	-	22,743	309,140
主要到期資金流出	312,355	100,010	205,324	816	1,033	5,172
期距缺口	71,456	(48,082)	(205,324)	(816)	21,710	303,968

註：本表係臺灣聯合銀行美金之金額。

(六) 合庫票券資金來源運用表

107 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

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	票 券	16,930,112	17,973,766	3,408,200	704,169	-
	債 券	225,000	500,000	200,000	100,000	10,434,177
資 金 運 用	銀行存款	221,391	-	-	70,200	-
	合 計	17,376,503	18,473,766	3,608,200	874,369	10,434,177
資 金 來 源	借 入 款	15,410,000	-	-	-	-
	附買回交易餘額	29,975,416	2,183,769	70,074	-	-
	合 計	45,385,416	2,183,769	70,074	-	-
淨 流 量		(28,008,913)	16,289,997	3,538,126	874,369	10,434,177
累 積 淨 流 量		(28,008,913)	(11,718,916)	(8,180,790)	(7,306,421)	3,127,756

106 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

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

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 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

項 目	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日	項 目	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
信託資產				應付款項			
銀行存款	\$ 5,293,013	\$ 3,319,755	\$ 4,132,245	應付費用	\$ 2,489	\$ 2,785	\$ 2,653
短期投資				其他應付款	2,265	2,290	2,263
基金投資	168,623,773	161,531,937	157,096,384		4,754	5,075	4,916
股票投資	1,278,638	1,294,138	1,420,982	應付保管有價證券	118,794,715	112,915,054	101,445,673
債券投資	3,595,083	2,698,757	2,691,102	信託資本			
結構型商品	183,216	243,571	241,024	金錢信託	176,498,149	166,811,638	163,107,451
	173,680,710	165,768,403	161,449,492	不動產信託	70,854,809	62,103,419	66,890,002
出借證券	142,838	304,154	314,095	有價證券信託	1,302,290	1,443,645	1,654,091
應收款項	7,766	6,337	7,436	其 他	119,114	110,521	178,474
不動產					248,774,362	230,469,223	231,830,018
土地	54,451,775	49,423,289	52,882,940	各項準備與累積盈餘			
房屋及建築	8,523	8,523	12,110	本期損益	127,713	158,119	46,241
在建工程	15,260,732	11,784,267	13,069,128	收益分配金	(243,330)	(200,645)	(198,270)
	69,721,030	61,216,079	65,964,178	累積盈餘	242,798	182,956	184,541
無形資產					127,181	140,430	32,512
租賃權	60,940	-	-	信託負債總額	\$367,701,012	\$343,529,782	\$333,313,119
保管有價證券	118,794,715	112,915,054	101,445,673				
信託資產總額	\$367,701,012	\$343,529,782	\$333,313,119				

信託財產目錄

民國 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

投 資 項 目	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
銀行存款	\$ 5,293,013	\$ 3,319,755	\$ 4,132,245
短期投資			
基金投資	168,623,773	161,531,937	157,096,384
股票投資	1,278,638	1,294,138	1,420,982
債券投資	3,595,083	2,698,757	2,691,102
結構型商品	183,216	243,571	241,024
出借證券	142,838	304,154	314,095
應收款項			
應收利息	4,892	4,972	4,645
應收現金股利	1,323	-	1,274
應收出售證券款	-	-	50
其他應收款項	1,551	1,365	1,467
不動產			
土地	54,451,775	49,423,289	52,882,940
房屋及建築	8,523	8,523	12,110
在建工程	15,260,732	11,784,267	13,069,128
無形資產			
租賃權	60,940	-	-
保管有價證券	118,794,715	112,915,054	101,445,673
合計	\$ 367,701,012	\$ 343,529,782	\$ 333,313,119

信託帳損益表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
<u>信託收益</u>		
利息收入	\$ 5,183	\$ 4,973
現金股利收入	60,714	55,734
已實現投資利益－股票	6,080	9,714
未實現投資利益－股票	197,648	145,966
已實現投資利益－基金	51	262
租金收入	4,061	13,143
其他收入	855	760
信託收益合計	<u>274,592</u>	<u>230,552</u>
<u>信託費用</u>		
管 理 費	2,849	5,163
稅捐支出	18	1
手續費支出	187	416
郵 電 費	25	27
未實現投資損失－股票	142,285	177,127
已實現投資損失－基金	488	427
其他費用	1,027	1,150
信託費用合計	<u>146,879</u>	<u>184,311</u>
稅前淨利	127,713	46,241
所得稅費用	-	-
稅後淨利	<u>\$ 127,713</u>	<u>\$ 46,241</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 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，合庫銀行應收合庫證券共同行銷服務費分別為 2,709 仟元、3,144 仟元及 3,394 仟元，107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日與合庫證券間之共同行銷收入分別為 8,169 仟元及 5,992 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 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，合庫銀行應收合庫人壽共同行銷手續費分別為 2,535 仟元、2,499 仟元及 2,577 仟元，107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日與合庫人壽間之共同行銷手續費收入分別為 28,842 仟元及 27,593 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 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日尚未發放之金額分別 305,577 仟元、274,604 仟元及 274,604 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、臺聯銀行、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、臺聯銀行、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、臺聯銀行、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臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者（母公司、合庫銀行及臺聯銀行係揭露累積買進或賣出同一轉投資事業之資訊）：合庫證券及合庫人壽不適用，母公司及轉投資事業之資訊請參閱附表七。
5. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表八。
6. 處分不動產之金額達新臺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臺幣五百萬元以上者：請參閱附表九。
9. 子公司出售不良債權交易資訊：請參閱附表十。
10. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表十一。
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十二。

(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：請參閱附表十三。

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、信託保險理財及其他等業務；
- (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 9 月 30 日應報導部門損益資訊如下：

	107年1月1日至9月30日				
	合庫銀行業務	其 他 業 務	小 計	調 整 及 沖 銷	合 計
利息淨收益	\$ 25,307,846	\$ 1,336,106	\$ 26,643,952	\$ -	\$ 26,643,952
利息以外淨收益	<u>7,619,208</u>	<u>13,358,813</u>	<u>20,978,021</u>	<u>(12,647,626)</u>	<u>8,330,395</u>
淨 收 益	32,927,054	14,694,919	47,621,973	(12,647,626)	34,974,347
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(2,497,795)	106,686	(2,391,109)	-	(2,391,109)
保險負債準備淨變動	-	858,715	858,715	-	858,715
營業費用	<u>(16,977,527)</u>	<u>(1,735,083)</u>	<u>(18,712,610)</u>	<u>130,304</u>	<u>(18,582,306)</u>
稅前淨利	<u>\$ 13,451,732</u>	<u>\$ 13,925,237</u>	<u>\$ 27,376,969</u>	<u>(\$ 12,517,322)</u>	<u>\$ 14,859,647</u>

	106年1月1日至9月30日				
	合庫銀行業務	其 他 業 務	小 計	調 整 及 沖 銷	合 計
利息淨收益	\$ 24,052,374	\$ 1,561,860	\$ 25,614,234	\$ -	\$ 25,614,234
利息以外淨收益	<u>7,160,927</u>	<u>14,021,994</u>	<u>21,182,921</u>	(<u>12,138,263</u>)	<u>9,044,658</u>
淨 收 益	31,213,301	15,583,854	46,797,155	(12,138,263)	34,658,892
呆帳費用及保證責任 準備提存	(2,520,830)	73,664	(2,447,166)	-	(2,447,166)
保險負債準備淨變動	-	(367,043)	(367,043)	-	(367,043)
營業費用	(<u>16,461,356</u>)	(<u>1,672,079</u>)	(<u>18,133,435</u>)	<u>128,077</u>	(<u>18,005,358</u>)
稅前淨利	<u>\$ 12,231,115</u>	<u>\$ 13,618,396</u>	<u>\$ 25,849,511</u>	(<u>\$ 12,010,186</u>)	<u>\$ 13,839,325</u>

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 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

附表一

列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	期末持股比率（%）			說明
				107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日	
合庫金控	合庫銀行	臺北市	銀行業	100.00	100.00	100.00	註
	合庫資產管理	臺北市	金融機構金錢債權收買業務	100.00	100.00	100.00	
	合庫票券	臺北市	票券金融業	100.00	100.00	100.00	
	合庫證券	臺北市	證券業	100.00	100.00	100.00	
	合庫投信	臺北市	證券投資信託業	100.00	100.00	100.00	
	合庫人壽	臺北市	人身保險業	51.00	51.00	51.00	
	合庫創投	臺北市	創業投資業	100.00	100.00	100.00	
合庫銀行	臺灣聯合銀行	比利時	銀行業	90.02	90.02	90.02	
合庫資產管理	合庫金國際租賃有限公司	大陸蘇州	租賃業	100.00	100.00	100.00	註

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9月30日	106年12月31日	106年9月30日	
無				-	-	-	

註：非重要子公司，其 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之財務報告未經會計師核閱。

合作金庫商業銀行股份有限公司

資產品質－逾期放款及逾期帳款

民國 107 年及 106 年 9 月 30 日

附表二

單位：新臺幣仟元，％

年		月		107年9月30日					106年9月30日				
業 務 別 \ 項 目		逾 期 放 款 金 額 (註 1)	放 款 總 額	逾 期 放 款 比 率 (註 2)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註 3)	逾 期 放 款 金 額 (註 1)	放 款 總 額	逾 期 放 款 比 率 (註 2)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註 3)		
企 業 金 融	擔 保	3,159,259	672,311,555	0.47	7,118,362	225.32	3,973,306	684,087,427	0.58	7,692,686	193.61		
	無 擔 保	1,031,194	592,671,332	0.17	6,613,346	641.33	1,362,051	545,863,390	0.25	6,341,089	465.55		
消 費 金 融	住宅抵押貸款 (註 4)	1,557,303	513,758,639	0.30	7,823,116	502.35	1,231,660	491,289,424	0.25	7,446,364	604.58		
	現 金 卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	小額純信用貸款 (註 5)	47,916	12,563,709	0.38	189,187	394.83	48,497	12,954,445	0.37	88,161	181.79		
	其 他 擔 保	1,207,609	277,188,449	0.44	3,073,726	254.53	909,430	258,133,708	0.35	2,266,721	249.25		
	(註 6) 無 擔 保	30,592	8,980,898	0.34	133,066	434.97	39,381	8,296,842	0.47	99,827	253.49		
放款業務合計		7,033,873	2,077,474,582	0.34	24,950,803	354.72	7,564,325	2,000,625,236	0.38	23,934,848	316.42		
		逾 期 帳 款 金 額 (註 1)	應 收 帳 款 餘 額	逾 期 帳 款 比 率 (註 2)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註 3)	逾 期 帳 款 金 額 (註 1)	應 收 帳 款 餘 額	逾 期 帳 款 比 率 (註 2)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註 3)		
信用卡業務		6,603	3,855,534	0.17	53,294	807.12	8,440	3,108,936	0.27	52,508	622.13		
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7)		-	375,546	-	10,231	-	-	470,593	-	5,310	-		
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額 (註 8)		1,129					1,732						
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)		7,597					9,873						
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)		14,049					15,942						
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)		46,840					47,772						

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
金融控股公司個體財務報表及子公司間明細資產負債表及綜合損益表
民國107年及106年1月1日至9月30日

合作金庫金融控股股份有限公司
資產負債表
民國107年9月30日暨106年12月31日至9月30日

單位：新臺幣仟元

資 產	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日	負 債 及 權 益	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
現金及約當現金	\$ 36,622	\$ 59,315	\$ 56,833	應付商業票淨額	\$ 20,798,443	\$ 18,019,041	\$ 17,961,670
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	22,500		-	應付款項	215,531	198,827	181,407
應收款項	148	150	151	本期所得稅負債	1,855,233	1,700,153	2,053,908
本期所得親資產	1,811,096	1,680,292	2,014,246	其他金融負債	1,396	353	236
採用權益法之投資	227,889,197	219,327,236	217,009,686	其他負債	6,423	7,105	6,472
不動產及設備-淨額	2,804	2,291	788	負債總計	22,877,026	19,925,479	20,203,693
無形資產	134	237	361	業主權益			
遞延所得稅資產	256	233	223	股本	125,687,847	122,027,036	122,027,036
其他資產	8,234	7,785	3,624	資本公積	57,964,343	57,964,343	57,964,343
				保留盈餘	19,464,392	20,393,446	18,127,199
				其他權益	3,777,383	767,215	760,641
				權益總計	206,893,965	201,152,040	198,879,219
資 產 總 計	\$ 229,770,991	\$ 221,077,519	\$ 219,082,912	負債及權益總計	\$ 229,770,991	\$ 221,077,519	\$ 219,082,912

董事長：雷仲達



總經理：陳美足



會計主管：潘錫勝



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 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

	107年7月1日 至9月30日	106年9月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
收 益				
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資				
利益之份額	\$ 4,458,116	\$ 4,560,053	\$ 12,440,368	\$ 11,895,091
其他收益	965	847	2,625	2,569
收益合計	<u>4,459,081</u>	<u>4,560,900</u>	<u>12,442,993</u>	<u>11,897,660</u>
費用及損失				
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資				
損失之份額	-	-	2,573	-
營業費用	57,142	68,874	151,884	164,050
其他費用及損失	<u>16,293</u>	<u>12,250</u>	<u>57,182</u>	<u>44,975</u>
費用及損失合計	<u>73,435</u>	<u>81,124</u>	<u>211,639</u>	<u>209,025</u>
稅前淨利	4,385,646	4,479,776	12,231,354	11,688,635
所得稅利益（費用）	(1,785)	-	19,077	13,252
本期淨利	4,383,861	4,479,776	12,250,431	11,701,887
其他綜合損益	<u>745,189</u>	<u>(83,030)</u>	<u>114,358</u>	<u>1,384,797</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 5,129,050</u>	<u>\$ 4,396,746</u>	<u>\$ 12,364,789</u>	<u>\$ 13,086,684</u>
每股盈餘				
基 本	<u>\$ 0.35</u>	<u>\$ 0.36</u>	<u>\$ 0.97</u>	<u>\$ 0.93</u>
稀 釋	<u>\$ 0.35</u>	<u>\$ 0.36</u>	<u>\$ 0.97</u>	<u>\$ 0.93</u>

董事長：雷仲達



經理人：陳美足



會計主管：潘錫將



合作金庫金融控股股份有限公司

權益變動表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	股		資本公積	盈餘		未分配盈餘	其他權益					權益總額
	股數(仟股)	普通股股本		法定盈餘公積	特別盈餘公積		國外營運機構財務報表換算之兌換差額	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	
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
106 年度盈餘指撥及分配												
法定盈餘公積	-	-	-	1,431,780	-	(1,431,780)	-	-	-	-	-	-
股息紅利-現金	-	-	-	-	-	(9,152,028)	-	-	-	-	-	(9,152,028)
股息紅利-股票	366,081	3,660,811	-	-	-	(3,660,811)	-	-	-	-	-	-
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	8,206	-	(8,206)	-	-	-	-
本期綜合損益總額												
107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	12,250,431	-	-	-	-	-	12,250,431
107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日親後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	731,655	(669,329)	-	18,235	33,797	114,358
107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	12,250,431	731,655	(669,329)	-	18,235	33,797	12,364,789
107 年 9 月 30 日餘額	12,568,785	\$ 125,687,847	\$ 57,964,343	\$ 6,451,448	\$ 996,026	\$ 12,016,918	(\$ 446,279)	\$ 3,986,357	\$ -	\$ 20,649	\$ 216,656	\$ 206,893,965
106 年 1 月 1 日餘額	11,847,285	\$ 118,472,850	\$ 57,964,343	\$ 3,643,188	\$ 996,026	\$ 14,225,747	(\$ 9,285)	\$ -	(\$ 649,369)	\$ 34,498	\$ -	\$ 194,677,998
105 年度盈餘指撥及分配												
法定盈餘公積	-	-	-	1,376,480	-	(1,376,480)	-	-	-	-	-	-
股息紅利-現金	-	-	-	-	-	(8,885,463)	-	-	-	-	-	(8,885,463)
股息紅利-股票	355,419	3,554,186	-	-	-	(3,554,186)	-	-	-	-	-	-
本期綜合損益總額												
106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	11,701,887	-	-	-	-	-	11,701,887
106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日親後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(462,721)	-	1,865,841	(18,323)	-	1,384,797
106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	11,701,887	(462,721)	-	1,845,841	(18,323)	-	13,086,684
106 年 9 月 30 日餘額	12,202,704	\$ 122,027,036	\$ 57,964,343	\$ 5,019,668	\$ 996,026	\$ 12,111,505	(\$ 472,006)	\$ -	\$ 1,216,472	\$ 16,175	\$ -	\$ 198,879,219

董事長：雷仲達



經理人：陳美足



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 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$12,231,354	\$11,688,635
收益費損項目		
採用權益法之子公司、關聯企 業及合資損益之份額	(12,437,795)	(11,895,091)
折舊及攤銷	655	2,925
利息費用	57,182	44,975
利息收入	(25)	(27)
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)	-
應收款項減少	2	10
其他資產（增加）減少	(449)	109
應付款項增加	16,704	15,784
其他負債減少	(682)	(689)
營運產生之現金流出	(158,054)	(143,369)
收取之利息	25	27
收取之股利	7,521,856	9,617,679
支付之利息	(57,780)	(44,168)
退還之所得稅	43,310	38,596
營業活動之淨現金流入	<u>7,349,357</u>	<u>9,468,765</u>
投資活動之現金流量		
取得採用權益法之投資	(1,000,000)	(5,000,048)
取得不動產及設備	(1,065)	(72)
投資活動之淨現金流出	<u>(1,001,065)</u>	<u>(5,000,120)</u>
籌資活動之現金流量		
應付商業本票增加	2,780,000	4,440,000
存入保證金	1,043	-
其他金融負債增加	-	40
發放股息股利	(9,152,028)	(8,885,463)
籌資活動之淨現金流出	<u>(6,370,985)</u>	<u>(4,445,423)</u>

（接次頁）

(承前頁)

	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
本期現金及約當現金增加(減少)數	<u>(\$ 22,693)</u>	<u>\$ 23,222</u>
期初現金及約當現金餘額	<u>59,315</u>	<u>33,611</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 36,622</u>	<u>\$ 56,833</u>

董事長：雷仲達



經理人：陳美足



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 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日	項 目	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
現金及約當現金	\$ 54,015,056	\$ 63,562,455	\$ 41,247,947	央行及銀行同業存款	\$ 212,996,423	\$ 212,300,065	\$ 203,436,048
存放央行及拆借銀行同業	282,547,737	274,341,552	264,786,124	透過損益按公允價值衡量之金融負債	13,503,200	14,450,851	13,118,995
透過損益按公允價值衡量之金融資產	12,459,936	12,862,843	14,113,681	附買回票券及債券負債	9,352,788	10,377,142	10,428,185
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	255,467,941	-	-	應付款項	48,714,778	45,179,629	36,410,168
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	524,616,394	-	-	本期所得稅負債	1,102,820	1,185,896	1,127,313
附賣回票券及債券投資	-	249,463	453,326	存款及匯款	2,709,083,286	2,624,598,335	2,583,166,487
應收款項－淨額	17,102,525	18,593,582	15,333,025	應付金融債券	50,000,000	64,610,000	68,610,000
本期所得稅資產	1,574,713	1,402,132	1,332,344	其他金融負債	3,832,936	3,749,545	4,234,306
貼現及放款－淨額	2,052,076,715	1,993,819,434	1,976,293,786	負債準備	7,730,062	7,624,197	7,424,004
備供出售金融資產－淨額	-	154,441,496	150,361,281	遞延所得稅負債	3,414,118	2,996,390	3,034,249
持有至到期日金融資產	-	513,789,325	512,551,087	其他負債	<u>1,260,774</u>	<u>1,119,382</u>	<u>1,149,327</u>
採用權益法之投資	2,127,176	2,073,809	2,068,988	負債總計	<u>3,060,991,185</u>	<u>2,988,191,432</u>	<u>2,932,139,082</u>
其他金融資產－淨額	19,859,304	107,002,789	105,418,357				
不動產及設備－淨額	33,624,440	33,926,763	37,995,141	<u>權 益</u>			
投資性不動產－淨額	7,163,292	6,984,409	2,967,148	股 本	90,310,300	88,081,300	88,081,300
無形資產	3,460,087	3,513,492	3,492,137	資本公積	58,767,245	58,767,245	58,767,245
遞延所得稅資產	1,452,586	1,282,022	1,139,407	保留盈餘	55,360,125	52,986,510	50,954,256
其他資產	<u>1,476,222</u>	<u>606,519</u>	<u>877,862</u>	其他權益	<u>3,595,269</u>	<u>425,598</u>	<u>489,758</u>
				權益總計	<u>208,032,939</u>	<u>200,260,653</u>	<u>198,292,559</u>
資 產 總 計	<u>\$ 3,269,024,124</u>	<u>\$ 3,188,452,085</u>	<u>\$ 3,130,431,641</u>	負債及權益總計	<u>\$ 3,269,024,124</u>	<u>\$ 3,188,452,085</u>	<u>\$ 3,130,431,641</u>

合作金庫票券金融股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日	項 目	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
現金及約當現金	\$ 51,391	\$ 4,167,558	\$ 4,154,165	銀行暨同業透支及拆借	\$ 15,410,000	\$ 16,223,000	\$ 16,860,000
透過損益按公允價值衡量之金融資產	41,503,962	30,168,918	23,670,531	附買回票券及債券負債	32,219,352	21,891,617	22,069,513
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	11,021,768	-	-	應付款項	60,944	80,888	66,991
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,056,604	-	-	負債準備	460,922	537,922	612,823
備供出售金融資產	-	6,075,585	11,823,943	其他負債	<u>33,684</u>	<u>44,050</u>	<u>36,564</u>
應收款項－淨額	134,368	134,318	1,622,190	負債總計	<u>48,184,902</u>	<u>38,777,477</u>	<u>39,645,891</u>
持有至到期日金融資產	-	2,401,826	2,402,053				
本期所得稅資產	66,184	83,285	72,373	<u>權 益</u>			
其他金融資產	240,200	649,477	649,477	股 本	4,237,877	3,547,270	3,547,270
不動產及設備－淨額	13,631	12,186	12,548	資本公積	312,633	3,240	3,240
無形資產	5,915	6,995	7,516	保留盈餘	1,567,080	1,577,666	1,416,395
其他資產－淨額	<u>254,409</u>	<u>213,934</u>	<u>215,430</u>	其他權益	<u>45,940</u>	<u>8,429</u>	<u>17,430</u>
				權益總計	<u>6,163,530</u>	<u>5,136,605</u>	<u>4,984,335</u>
資 產 總 計	<u>\$ 54,348,432</u>	<u>\$ 43,914,082</u>	<u>\$ 44,630,226</u>	負債及權益總計	<u>\$ 54,348,432</u>	<u>\$ 43,914,082</u>	<u>\$ 44,630,226</u>

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 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日	項 目	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
流動資產	\$ 27,487,327	\$ 27,362,506	\$ 27,507,557	流動負債	\$ 22,812,887	\$ 22,472,153	\$ 22,643,985
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	46,188	-	-	遞延所得稅負債	11,913	1,229	126
備供出售金融資產－非流動	-	31,734	31,822	其他負債	<u>2,026</u>	<u>4,018</u>	<u>4,081</u>
以成本衡量之金融資產－非流動	-	16,845	16,845	負債總計	<u>22,826,826</u>	<u>22,477,400</u>	<u>22,648,192</u>
不動產及設備－淨額	45,958	54,159	58,126	<u>權 益</u>			
無形資產	51,661	54,982	49,152	股 本	4,724,200	4,724,200	4,724,200
遞延所得稅資產	8,362	11,329	7,460	資本公積	294,440	294,440	294,440
其他非流動資產	<u>430,668</u>	<u>418,849</u>	<u>418,360</u>	保留盈餘	256,484	453,386	427,967
				其他權益	(<u>31,786</u>)	<u>978</u>	(<u>5,477</u>)
				權益總計	<u>5,243,338</u>	<u>5,473,004</u>	<u>5,441,130</u>
資 產 總 計	<u>\$ 28,070,164</u>	<u>\$ 27,950,404</u>	<u>\$ 28,089,322</u>	負債及權益總計	<u>\$ 28,070,164</u>	<u>\$ 27,950,404</u>	<u>\$ 28,089,322</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 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

項 目	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日	項 目	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
流動資產	\$ 71,073	\$ 44,372	\$ 26,670	流動負債	\$ 3,284,889	\$ 2,336,557	\$ 2,361,733
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	22,500	-	-	遞延所得稅負債	22,372	17,157	9,390
應收帳款－淨額	2,230,560	1,910,908	2,290,197	其他負債	<u>81,988</u>	<u>35,175</u>	<u>25,940</u>
採用權益法之投資	918,166	908,023	889,023	負債總計	<u>3,389,249</u>	<u>2,388,889</u>	<u>2,397,063</u>
不動產及設備－淨額	7,958	4,723	3,983	<u>權 益</u>			
投資性不動產－淨額	2,851,161	2,022,719	1,976,407	股 本	2,825,280	2,825,280	2,825,280
無形資產	2,193	3,052	2,893	資本公積	2,553	2,553	2,553
遞延所得稅資產	190,936	156,397	113,902	保留盈餘	591,722	625,855	586,070
長期應收租賃款	179,884	477,580	191,386	其他權益	(<u>77,201</u>)	(<u>57,297</u>)	(<u>57,054</u>)
其他資產	<u>257,172</u>	<u>257,506</u>	<u>259,451</u>	權益總計	<u>3,342,354</u>	<u>3,396,391</u>	<u>3,356,849</u>
資 產 總 計	<u>\$ 6,731,603</u>	<u>\$ 5,785,280</u>	<u>\$ 5,753,912</u>	負債及權益總計	<u>\$ 6,731,603</u>	<u>\$ 5,785,280</u>	<u>\$ 5,753,912</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 9 月 30 日 暨 106 年 12 月 31 日 及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日	項 目	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
現金及約當現金	\$ 3,080,223	\$ 1,991,418	\$ 2,450,818	應付款項	\$ 766,451	\$ 441,354	\$ 412,459
應收款項	1,307,003	1,261,088	1,030,446	本期所得稅負債	-	118,146	87,771
本期所得稅資產	43,922	34,231	33,745	透過損益按公允價值衡量之金融負債	94	-	80,124
投 資	45,003,599	47,081,185	46,886,246	保險負債	29,846,938	30,914,740	30,988,640
再保險合約資產	16,342	129,358	18,229	具金融商品性質之保險契約準備	11,072,717	11,238,116	11,301,111
設備－淨額	72,451	85,412	66,844	外匯價格變動準備	210,863	149,520	144,561
遞延所得稅資產	137,965	122,985	101,590	遞延所得稅負債	4,706	19,093	29,057
其他資產	1,083,026	1,048,128	1,027,362	其他負債	319,954	447,863	442,710
分離帳戶保險商品資產	<u>97,319,701</u>	<u>95,247,471</u>	<u>93,881,027</u>	分離帳戶保險商品負債	<u>97,319,701</u>	<u>95,247,471</u>	<u>93,881,027</u>
				負債總計	<u>139,541,424</u>	<u>138,576,303</u>	<u>137,367,460</u>
				<u>權 益</u>			
				股 本	6,719,466	6,399,532	6,399,532
				資本公積	9,310	9,310	9,310
				保留盈餘	1,273,403	1,136,911	1,042,802
				其他權益	<u>520,629</u>	<u>879,220</u>	<u>677,203</u>
				權益總計	<u>8,522,808</u>	<u>8,424,973</u>	<u>8,128,847</u>
資 產 總 計	<u>\$ 148,064,232</u>	<u>\$ 147,001,276</u>	<u>\$ 145,496,307</u>	負債及權益總計	<u>\$ 148,064,232</u>	<u>\$ 147,001,276</u>	<u>\$ 145,496,307</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 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日	項 目	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
流動資產	\$ 373,660	\$ 379,965	\$ 375,273	流動負債	\$ 33,444	\$ 32,631	\$ 32,295
以成本衡量之金融資產－非流動	-	2,274	2,274	非流動負債	<u>1,400</u>	<u>2,576</u>	<u>2,431</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	1,978	-	-	負債總計	<u>34,844</u>	<u>35,207</u>	<u>34,726</u>
不動產及設備－淨額	3,706	1,374	1,487	<u>權 益</u>			
無形資產	2,430	2,804	2,429	股 本	303,000	303,000	303,000
預付設備款	-	-	200	資本公積	72,860	72,860	72,860
其他資產	<u>26,239</u>	<u>26,263</u>	<u>26,263</u>	保留盈餘（累積虧損）	(2,395)	1,613	(2,660)
				其他權益	(<u>296</u>)	<u>-</u>	<u>-</u>
				權益總計	<u>373,169</u>	<u>377,473</u>	<u>373,200</u>
資 產 總 計	<u>\$ 408,013</u>	<u>\$ 412,680</u>	<u>\$ 407,926</u>	負債及權益總計	<u>\$ 408,013</u>	<u>\$ 412,680</u>	<u>\$ 407,926</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 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日	項 目	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
流動資產	\$ 971,560	\$ 811,625	\$ 840,462	流動負債	\$ 5,580	\$ 4,727	\$ 4,328
以成本衡量之金融資產－非流動	-	158,660	158,660	非流動負債	<u>159</u>	<u>499</u>	<u>376</u>
不動產及設備－淨額	1,339	1,428	1,582	負債總計	<u>5,739</u>	<u>5,226</u>	<u>4,704</u>
無形資產	25	67	81	<u>權 益</u>			
其他資產	<u>473</u>	<u>243</u>	<u>243</u>	股 本	1,000,000	1,000,000	1,000,000
				保留盈餘（累積虧損）	(14,778)	25,693	25,713
				其他權益	(<u>17,564</u>)	(<u>58,896</u>)	(<u>29,389</u>)
				權益總計	<u>967,658</u>	<u>966,797</u>	<u>996,324</u>
資 產 總 計	<u>\$ 973,397</u>	<u>\$ 972,023</u>	<u>\$ 1,001,028</u>	負債及權益總計	<u>\$ 973,397</u>	<u>\$ 972,023</u>	<u>\$ 1,001,028</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 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
利息收入	\$ 41,167,008	\$ 37,739,911
減：利息費用	(15,859,162)	(13,687,537)
利息淨收益	25,307,846	24,052,374
利息以外淨收益	7,619,208	7,160,927
淨 收 益	32,927,054	31,213,301
呆帳費用、承諾及保證責任準備 提存	(2,497,795)	(2,520,830)
營業費用	(16,977,527)	(16,461,356)
稅前淨利	13,451,732	12,231,115
所得稅費用	(2,084,438)	(1,713,138)
本期淨利	11,367,294	10,517,977
其他綜合損益	512,648	1,239,462
本期綜合損益總額	<u>\$ 11,879,942</u>	<u>\$ 11,757,439</u>
每股盈餘（元）		
基 本	<u>\$ 1.26</u>	<u>\$ 1.18</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 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
利息淨收益	\$164,124	\$204,770
利息以外淨收益	<u>185,539</u>	<u>146,320</u>
淨 收 益	349,663	351,090
迴轉備抵呆帳及各項準備	141,259	141,103
營業費用	(<u>107,908</u>)	(<u>97,753</u>)
稅前淨利	383,014	394,440
所得稅費用	(<u>5,103</u>)	(<u>4,506</u>)
本期淨利	377,911	389,934
其他綜合損益	(<u>62,625</u>)	(<u>6,014</u>)
本期綜合損益總額	<u>\$315,286</u>	<u>\$383,920</u>
每股盈餘（元）		
基 本	<u>\$ 0.89</u>	<u>\$ 1.10</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 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
收 益	\$790,027	\$941,965
手續費支出	(33,706)	(26,660)
其他營業支出	(146,170)	(94,405)
員工福利費用	(308,673)	(309,968)
其他營業費用	(226,601)	(225,449)
其他利益及損失	<u>3,233</u>	<u>45,246</u>
稅前淨利	78,110	330,729
所得稅費用	(<u>22,942</u>)	(<u>34,843</u>)
本期淨利	55,168	295,886
其他綜合損益	(<u>33,261</u>)	<u>23,137</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 21,907</u>	<u>\$319,023</u>
每股盈餘（元）		
基 本	<u>\$ 0.12</u>	<u>\$ 0.63</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 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
營業收入	\$465,666	\$600,836
營業費用	(178,282)	(254,010)
營業利益	287,384	346,826
營業外收入及支出	18,196	11,262
稅前淨利	305,580	358,088
所得稅費用	(35,981)	(60,392)
本期淨利	269,599	297,696
其他綜合損益	(19,904)	(11,245)
本期綜合損益總額	<u>\$249,695</u>	<u>\$286,451</u>
每股盈餘（元）		
基 本	<u>\$ 0.95</u>	<u>\$ 1.05</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 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
營業收入	\$ 8,651,674	\$ 17,624,914
營業成本	(7,294,644)	(16,455,303)
營業費用	(553,721)	(500,480)
稅前淨利	803,309	669,131
所得稅利益（費用）	(120,505)	16,765
本期淨利	682,804	685,896
其他綜合損益	(545,595)	344,217
本期綜合損益總額	<u>(\$ 137,209)</u>	<u>\$ 1,030,113</u>
每股盈餘（元）		
基 本	<u>\$ 1.02</u>	<u>\$ 1.02</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 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
營業收入	\$131,503	\$154,721
營業費用	(136,048)	(137,632)
營業淨利益(損失)	(4,545)	17,089
營業外收入及支出	1,972	1,095
稅前淨利(損)	(2,573)	18,184
所得稅費用	-	-
本期淨利(損)	(2,573)	18,184
其他綜合損益	(457)	-
本期綜合損益總額	(\$ 3,030)	\$ 18,184
每股盈餘(虧)(元)		
基 本	(\$ 0.08)	\$ 0.60

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 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
營業收入	\$ 43,803	\$ 39,366
營業成本	-	(57)
營業費用	(22,145)	(14,744)
營業淨利益	21,658	24,565
營業外收入及支出	755	1,343
稅前淨利	22,413	25,908
所得稅費用	(246)	(301)
本期淨利	22,167	25,607
其他綜合損益	(1,291)	(36,093)
本期綜合損益總額	\$ 20,876	(\$ 10,486)
每股盈餘(元)		
基 本	\$ 0.22	\$ 0.26

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 9 月 30 日

附表四

單位：新臺幣仟元

107年1月1日至9月30日					
項 目 \ 業務別	銀 行 業 務	票 券 業 務	保 險 業 務	其 他 業 務	合 併
利息淨收益	\$25,395,988	(\$ 84,866)	\$ 803,378	\$ 529,452	\$26,643,952
利息以外淨收益	6,823,377	441,087	346,218	719,713	8,330,395
淨 收 益	32,219,365	356,221	1,149,596	1,249,165	34,974,347
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(2,499,307)	141,259	-	(33,061)	(2,391,109)
保險負債準備淨變動	-	-	858,715	-	858,715
營業費用	(17,016,174)	(101,340)	(541,342)	(923,450)	(18,582,306)
稅前淨利	12,703,884	396,140	1,466,969	292,654	14,859,647
所得稅費用	(2,092,426)	(5,103)	(120,505)	(51,617)	(2,269,651)
本期淨利	10,611,458	391,037	1,346,464	241,037	12,589,996

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

民國 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

編號 (註1)	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為 關係人	本期最高金額	期末餘額 (註2)	實際動支金額	利率 區間	資金貸與 性質	業務往來金額	有短期融通資金 必要之原因	提列備抵呆帳 金額	擔保品		對個別對象 資金貸與 限額	資金貸與總 限額
													名稱	價值		
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	\$ 200,000	\$ 186,855	3%~8%	短期融通	\$ -	營業週轉	\$ 1,869	不動產	\$ 382,013	\$ 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	239,126	229,397	229,397	3%~8%	短期融通	-	營業週轉	2,293	不動產	305,671	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	42,065	42,065	3%~8%	短期融通	-	營業週轉	421	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	山輝建設股份有限公司	應收帳款－資金貸與	否	200,000	198,526	198,526	3%~8%	短期融通	-	營業週轉	1,985	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	21,033	21,033	3%~8%	短期融通	-	營業週轉	210	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	20,833	20,833	3%~8%	短期融通	-	營業週轉	208	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	126,454	126,454	3%~8%	短期融通	-	營業週轉	1,265	保證金	30,000	339,639 (註3)	1,358,556 (註3)
1	合作金庫資產管理股份有限公司	宗陽工程股份有限公司	應收帳款－資金貸與	否	30,000	28,500	28,500	3%~8%	短期融通	-	營業週轉	285	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	世益機電工程股份有限公司	應收帳款－資金貸與	否	50,000	50,000	50,000	3%~8%	短期融通	-	營業週轉	500	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	燁宏企業股份有限公司	應收帳款－資金貸與	否	100,000	97,256	97,256	3%~8%	短期融通	-	營業週轉	973	股票	72,200	339,639 (註3)	1,358,556 (註3)
1	合作金庫資產管理股份有限公司	吸詮餐飲股份有限公司	應收帳款－資金貸與	否	40,000	40,000	-	3%~8%	短期融通	-	營業週轉	-	土地	56,694	339,639 (註3)	1,358,556 (註3)
1	合作金庫資產管理股份有限公司	永旺能源股份有限公司	應收帳款－資金貸與	否	50,000	50,000	-	3%~8%	短期融通	-	營業週轉	-	保證金	5,000	339,639 (註3)	1,358,556 (註3)
2	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	15,818	10,233	10,233	10.61%	短期融通	-	營業週轉	153	不動產	49,184	132,730 (註4)	353,948 (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	37,681	24,382	24,382	8.00%	業務往來	355,317	營業週轉	366	不動產	46,148	132,730 (註4)	353,948 (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 884,869 仟元（CNY199,609 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 9 月 30 日

附表六

單位：新臺幣仟元

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	持股比例(%)	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	2,176	\$ 22,050	-	\$ 22,050	註
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	-	918,166	100	918,166	
	臺灣金融聯合都市更新服務股份有限公司		透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,500	22,500	5	22,500	
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	1,978	0.38	1,978	
合庫創投	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	669	12,374	0.01	12,374	
	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	616	21,745	0.06	21,745	
	群光電子股份有限公司		透過損益按公允價值衡量之金融資產	203	12,519	0.03	12,519	
	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	200	15,600	0.08	15,600	
	建準電機工業股份有限公司		透過損益按公允價值衡量之金融資產	425	18,551	0.17	18,551	
	穩懋半導體股份有限公司		透過損益按公允價值衡量之金融資產	130	17,485	0.03	17,485	
	元太科技工業股份有限公司		透過損益按公允價值衡量之金融資產	390	12,207	0.03	12,207	
	新普科技股份有限公司		透過損益按公允價值衡量之金融資產	110	23,045	0.06	23,045	
	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	11,382	0.09	11,382	
	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	314	24,573	0.52	24,573	
	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	37,002	0.28	37,002	
	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	60,143	1.54	60,143	

(接次頁)

(承前頁)

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	持股比例(%)	市價或股權淨值	
	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	1700	\$ 81,600	2.82	\$ 81,600	
	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	550	27,500	3.84	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	
	震南鐵線股份有限公司		透過損益按公允價值衡量之金融資產	1000	25,000	2.47	25,000	
	台灣塔奇恩科技股份有限公司		透過損益按公允價值衡量之金融資產	95	1,520	2.95	1,520	
	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	1,584	32,946	0.01	32,946	
	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	1,600	44,000	0.01	44,000	
	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	26,171	0.01	26,171	
	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	22,444	0.06	22,444	
	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	6,782	0.11	6,782	
	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	6,300	0.05	6,300	
	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	26,400	-	26,400	
	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	747	21,224	0.08	21,224	
	南亞塑膠工業股份有限公司		透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	209	17,723	-	17,723	
	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	19,620	2.45	19,620	

註：編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

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

民國 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表七

單位：仟股或新臺幣仟元

買、賣之公司	轉投資事業 名 稱	帳 列 項 目	交 易 對 象	關 係	初 買		入 賣		出 期						未
					股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	售 價	帳 面 成 本	處 分 損 益	股 數	金 額	額
合庫金控	合庫票券	採用權益法之 投資	—	—	354,727	\$ 5,136,605	69,061	\$ 1,487,303 (註 1 及 2)	-	\$ -	\$ 460,378 (註 1 及 2)	\$ -	423,788	\$ 6,163,530 (註 2)	

註 1：買入係包含透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利益追溯適用影響數 109,392 仟元、現金增資 1,000,000 仟元及採用權益法認列之子公司利益之份額 377,911 仟元；賣出係採用權益法認列之子公司利益之份額追溯適用影響數 3,691 仟元、備供出售金融資產未實現評價損益追溯適用影響數 8,429 仟元、發放現金股利 385,633 仟元及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損失 62,625 仟元。

註 2：編製合併報表時，業已全數沖銷。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者

民國 107 年 9 月 30 日

附表八

單位：新臺幣仟元

取得不動產之公司	財產名稱	事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期	金額			
合庫資產管理	臺北市中山區民權東路三段 6 號 10 樓	107.9.10	\$ 220,920	全額付清	臺灣臺北地方法院	非關係人	-	-	-	\$ -	法院拍賣	主要營業活動	-
	臺北市中山區民權東路三段 4 號 10 樓	107.9.10	218,490	全額付清	臺灣臺北地方法院	非關係人	-	-	-	-	法院拍賣	主要營業活動	-

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上
民國 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表九

單位：新臺幣仟元

帳列手續費收入之公司	交易對象	關係	經紀手續費收入總額	經紀手續費收入折讓總額	關係人手續費收入金額	關係人手續費收入折讓金額	關係人手續費收入金額占經紀手續費收入總額	關係人手續費收入折讓金額占經紀手續費收入折讓總額
合庫證券	合作銀行	同一母公司	\$ 721,164	\$ 382,991	\$ 19,662	\$ 14,144	2.73%	3.69%

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 9 月 30 日

附表十

單位：新臺幣仟元

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
107.3.20	蘇○○	不動產抵押貸款	\$ 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臺幣三億元或實收資本額百分之十以上
民國 107 年 9 月 30 日

附表十一

單位：新臺幣仟元

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	\$ 1,359,386	-	\$ -	-	\$ -	\$ -
合庫金控	合庫銀行	子 公 司	458,013	-	-	-	-	-

註：係採行連結稅制之應收款項。編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

民國 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表十二

單位：仟元，除另予註明者外，係新臺幣

合庫銀行

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自臺灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資		本期自臺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						
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)	\$ 105,882	100%	\$ 105,882	\$ 5,523,082	\$ -
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)	(22,080)	100%	(22,080)	3,001,534	-
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)	88,962	100%	88,962	3,053,225	-
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)	61,220	100%	61,220	2,677,149	-

本期期末累計自臺灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投資審會核准投資金額	依經濟部投資審會規定赴大陸地區投資限額 (註2)
\$ 13,075,916 (USD 436,563) (註1)	\$ 13,075,916 (USD 436,563) (註1)	\$124,952,680

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	本期期初自臺灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資		本期自臺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)	\$ 34,486	100%	\$ 34,486	\$ 918,166	\$ -

本年度累計自臺灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投資審會核准投資金額	依經濟部投資審會規定赴大陸地區投資限額
\$ 910,980 (CNY 185,460) (註1)	\$ 910,980 (CNY 185,460) (註1)	\$ 2,005,412 (註3)

註 1：依各次匯出投資金額時點之匯率換算為新臺幣。

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 9 月 30 日

附表十三

單位：新臺幣仟元

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	\$ 458,013	註四	0.01
1	合庫銀行	合庫金控	2	應付連結稅制款	458,013	註四	0.01
0	合庫金控	合庫銀行	1	應付連結稅制款	1,359,386	註四	0.04
1	合庫銀行	合庫金控	2	應收連結稅制款	1,359,386	註四	0.04
1	合庫銀行	臺灣聯合銀行	1	存放銀行同業	577,836	註四	0.02
2	臺灣聯合銀行	合庫銀行	2	銀行同業存款	577,836	註四	0.02
1	合庫銀行	臺灣聯合銀行	1	拆放銀行同業	7,266,133	註四	0.21
2	臺灣聯合銀行	合庫銀行	2	銀行同業拆放	7,266,133	註四	0.21
1	合庫銀行	合庫人壽	3	存款及匯款	1,246,477	註四	0.04
3	合庫人壽	合庫銀行	3	現金及約當現金、存出保證金	1,246,477	註四	0.04
1	合庫銀行	合庫人壽	3	手續費及佣金收入	656,600	註四	1.88
3	合庫人壽	合庫銀行	3	手續費及佣金支出	656,600	註四	1.88
1	合庫銀行	合庫票券	3	拆放銀行同業	4,500,000	註四	0.13
4	合庫票券	合庫銀行	3	銀行同業拆放	4,500,000	註四	0.13
3	合庫人壽	合庫票券	3	附賣回票券及債券投資	264,735	註四	0.01
4	合庫票券	合庫人壽	3	附買回票券及債券負債	264,735	註四	0.01
1	合庫銀行	合庫資產管理	3	不動產及設備－淨額、遞延收入	383,282	註四	0.01
1	合庫銀行	合庫資產管理	3	財產交易利益、累積盈餘	580,423	註四	1.66
5	合庫資產管理	合庫銀行	3	投資性不動產－淨額	963,705	註四	0.03
1	合庫銀行	合庫證券	3	拆放證券公司	305,150	註四	0.01
6	合庫證券	合庫銀行	3	短期借款	305,150	註四	0.01
3	合庫人壽	合庫證券	3	應收交割帳款	114,027	註四	-
6	合庫證券	合庫人壽	3	應付交割帳款	114,027	註四	-

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：係新臺幣壹億元以上之交易。