

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 108 及 107 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<br>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                            | 14~21               |   | 三                  |
|    | (四) 重 大 會 計 政 策 之 彙 總 說 明                                  | 21~26、149           |   | 四                  |
|    | (五) 重 大 會 計 判 斷、估 計 及 假 設 不 確 定 性 之 主 要 來 源                | 26                  |   | 五                  |
|    | (六) 重 要 會 計 項 目 之 說 明                                      | 26~70               |   | 六~三九               |
|    | (七) 關 係 人 交 易                                              | 70~86               |   | 四十                 |
|    | (八) 質 押 之 資 產                                              | 87                  |   | 四一                 |
|    | (九) 重 大 或 有 負 債 及 未 認 列 之 合 約 承 諾                          | 88~89               |   | 四二                 |
|    | (十) 重 大 之 災 害 損 失                                          | -                   |   | -                  |
|    | (十一) 重 大 之 期 後 事 項                                         | -                   |   | -                  |
|    | (十二) 其 他                                                   | 89~146、<br>150~165  |   | 四三~五十              |
|    | (十三) 附 註 揭 露 事 項                                           |                     |   |                    |
|    | 1. 重 大 交 易 事 項 相 關 資 訊                                     | 146~147、<br>166~172 |   | 五一                 |
|    | 2. 轉 投 資 事 業 相 關 資 訊                                       | 146~147、<br>166~172 |   | 五一                 |
|    | 3. 大 陸 投 資 資 訊                                             | 147、173             |   | 五一                 |
|    | 4. 母 子 公 司 間 及 各 子 公 司 間 之 業 務 關 係 及 重 要 交 易 往 來 情 形 及 金 額 | 147、174~175         |   | 五一                 |
|    | (十四) 部 門 資 訊                                               | 147~148             |   | 五二                 |

### 會計師核閱報告

合作金庫金融控股股份有限公司 公鑒：

#### 前 言

合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 108 年及 107 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 108 年及 107 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 108 年及 107 年 9 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，以及民國 108 年及 107 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 盈 州

陳盈州



會計師 郭 政 弘

郭政弘



金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1050024633 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 108 年 11 月 25 日

合泰金庫金融控股股份有限公司及其子公司  
合併資產負債表  
民國 108 年 9 月 30 日暨民國 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

| 代 碼   | 資                             | 108年9月30日 (經核閱) |               |     | 107年12月31日 (經查核) |               |     | 107年9月30日 (經核閱) |               |     |
|-------|-------------------------------|-----------------|---------------|-----|------------------|---------------|-----|-----------------|---------------|-----|
|       |                               | 金               | 額             | %   | 金                | 額             | %   | 金               | 額             | %   |
| 11000 | 現金及約當現金 (附註六)                 | \$              | 48,614,397    | 1   | \$               | 57,203,098    | 2   | \$              | 55,860,395    | 2   |
| 11500 | 存放央行及拆借金融同業 (附註七、四十及四一)       |                 | 265,067,382   | 7   |                  | 264,471,052   | 7   |                 | 270,781,603   | 8   |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八、四十及四一)  |                 | 76,719,834    | 2   |                  | 58,462,230    | 2   |                 | 70,054,575    | 2   |
| 12150 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註九及四一) |                 | 363,630,907   | 10  |                  | 311,892,762   | 9   |                 | 308,206,611   | 9   |
| 12200 | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (附註十及四一)      |                 | 554,912,470   | 15  |                  | 558,505,884   | 16  |                 | 527,807,184   | 15  |
| 12500 | 附賣回票券及債券投資 (附註十一)             |                 | 1,720,845     | -   |                  | 1,886,314     | -   |                 | 1,560,048     | -   |
| 13000 | 應收款項—淨額 (附註十二、四十及四一)          |                 | 34,398,866    | 1   |                  | 31,292,805    | 1   |                 | 34,300,639    | 1   |
| 13200 | 本期所得稅資產                       |                 | 1,383,627     | -   |                  | 1,540,589     | -   |                 | 1,580,966     | -   |
| 13500 | 貼現及放款—淨額 (附註十三、四十及四一)         |                 | 2,156,407,285 | 59  |                  | 2,060,487,809 | 59  |                 | 2,061,891,659 | 59  |
| 13700 | 再保險合約資產—淨額                    |                 | 80,078        | -   |                  | 46,975        | -   |                 | 16,342        | -   |
| 15000 | 採用權益法之投資 (附註十四)               |                 | 130,666       | -   |                  | 127,094       | -   |                 | 128,015       | -   |
| 15500 | 其他金融資產—淨額 (附註十五、三十及四一)        |                 | 123,177,116   | 4   |                  | 110,358,805   | 3   |                 | 117,780,166   | 3   |
| 18000 | 投資性不動產—淨額 (附註十六)              |                 | 9,980,834     | -   |                  | 9,496,539     | -   |                 | 9,434,030     | -   |
| 18500 | 不動產及設備—淨額 (附註四及十七)            |                 | 33,828,774    | 1   |                  | 33,824,507    | 1   |                 | 33,780,140    | 1   |
| 18600 | 使用權資產—淨額 (附註四及十八)             |                 | 1,735,922     | -   |                  | -             | -   |                 | -             | -   |
| 19000 | 無形資產 (附註十九)                   |                 | 3,674,602     | -   |                  | 3,631,035     | -   |                 | 3,528,468     | -   |
| 19300 | 遞延所得稅資產 (附註四及三七)              |                 | 1,735,325     | -   |                  | 1,782,952     | -   |                 | 1,817,614     | -   |
| 19500 | 其他資產—淨額 (附註十八及二十)             |                 | 3,704,235     | -   |                  | 3,277,138     | -   |                 | 3,861,151     | -   |
| 19999 | 資 產 總 計                       | \$              | 3,680,903,365 | 100 | \$               | 3,508,287,588 | 100 | \$              | 3,502,389,606 | 100 |
| 代 碼   | 負 債 及 權 益                     |                 |               |     |                  |               |     |                 |               |     |
| 21000 | 央行及金融同業存款 (附註二一及四十)           | \$              | 254,566,981   | 7   | \$               | 226,264,806   | 6   | \$              | 225,497,488   | 7   |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註八、二六及四十)  |                 | 13,961,217    | -   |                  | 13,133,240    | -   |                 | 13,715,338    | -   |
| 22500 | 附買回票券及債券負債 (附註八、九、十一、一二及四十)   |                 | 50,358,236    | 1   |                  | 44,369,293    | 1   |                 | 50,268,672    | 2   |
| 22600 | 應付商業本票—淨額 (附註二三)              |                 | 31,937,675    | 1   |                  | 26,091,523    | 1   |                 | 28,226,306    | 1   |
| 23000 | 應付款項 (附註二四及四十)                |                 | 58,219,970    | 2   |                  | 51,166,336    | 2   |                 | 56,390,349    | 2   |
| 23200 | 本期所得稅負債                       |                 | 1,494,685     | -   |                  | 997,439       | -   |                 | 1,056,998     | -   |
| 23500 | 存款及匯款 (附註二五及四十)               |                 | 2,826,883,962 | 77  |                  | 2,726,474,349 | 78  |                 | 2,707,773,835 | 77  |
| 24000 | 應付債券 (附註二六)                   |                 | 60,000,000    | 2   |                  | 55,000,000    | 2   |                 | 50,000,000    | 1   |
| 24400 | 其他借款 (附註二三及二七)                |                 | 3,354,810     | -   |                  | 2,425,405     | -   |                 | 2,514,560     | -   |
| 24600 | 負債準備 (附註四、二八及二九)              |                 | 43,913,703    | 1   |                  | 48,830,833    | 1   |                 | 49,323,515    | 1   |
| 25500 | 其他金融負債 (附註十六及三十)              |                 | 106,917,236   | 3   |                  | 94,531,001    | 3   |                 | 101,265,958   | 3   |
| 26000 | 租賃負債 (附註四及十八)                 |                 | 1,672,612     | -   |                  | -             | -   |                 | -             | -   |
| 29300 | 遞延所得稅負債 (附註四、十七及三七)           |                 | 3,480,789     | -   |                  | 3,334,447     | -   |                 | 3,453,108     | -   |
| 29500 | 其他負債 (附註三一)                   |                 | 1,762,138     | -   |                  | 3,194,907     | -   |                 | 1,611,811     | -   |
| 29999 | 負 債 總 計                       |                 | 3,458,524,014 | 94  |                  | 3,295,813,579 | 94  |                 | 3,291,097,938 | 94  |
|       | 歸屬於母公司業主之權益                   |                 |               |     |                  |               |     |                 |               |     |
|       | 股 本                           |                 |               |     |                  |               |     |                 |               |     |
| 31101 | 普通股股本                         |                 | 129,458,483   | 3   |                  | 125,687,847   | 3   |                 | 125,687,847   | 4   |
| 31500 | 資本公積                          |                 | 57,973,141    | 2   |                  | 57,964,343    | 2   |                 | 57,964,343    | 2   |
|       | 保留盈餘                          |                 |               |     |                  |               |     |                 |               |     |
| 32001 | 法定盈餘公積                        |                 | 7,927,632     | -   |                  | 6,451,448     | -   |                 | 6,451,448     | -   |
| 32003 | 特別盈餘公積                        |                 | 996,026       | -   |                  | 996,026       | -   |                 | 996,026       | -   |
| 32011 | 未分配盈餘                         |                 | 13,023,960    | 1   |                  | 14,761,844    | 1   |                 | 12,016,918    | -   |
| 32000 | 保留盈餘總計                        |                 | 21,947,618    | 1   |                  | 22,209,318    | 1   |                 | 19,464,392    | -   |
| 32500 | 其他權益                          |                 | 7,726,012     | -   |                  | 2,412,696     | -   |                 | 3,777,383     | -   |
| 31000 | 母公司業主權益總計                     |                 | 217,105,254   | 6   |                  | 208,274,204   | 6   |                 | 206,893,965   | 6   |
| 39500 | 非控制權益                         |                 | 5,274,097     | -   |                  | 4,199,805     | -   |                 | 4,397,703     | -   |
| 39999 | 權 益 總 計                       |                 | 222,379,351   | 6   |                  | 212,474,009   | 6   |                 | 211,291,668   | 6   |
|       | 負 債 及 權 益 總 計                 | \$              | 3,680,903,365 | 100 | \$               | 3,508,287,588 | 100 | \$              | 3,502,389,606 | 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：周賢清



合作金庫金融控股股份有限公司及子公司  
合併綜合損益表

民國 108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日  
( 僅經核閱，未依一般公認會計準則查核 )

單位：新臺幣仟元，惟  
每股盈餘為元

| 代 碼   |                                      | 108年7月1日至9月30日 |            |        | 107年7月1日至9月30日 |            |        | 108年1月1日至9月30日 |            |        | 107年1月1日至9月30日 |            |        |
|-------|--------------------------------------|----------------|------------|--------|----------------|------------|--------|----------------|------------|--------|----------------|------------|--------|
|       |                                      | 金              | 額          | %      | 金              | 額          | %      | 金              | 額          | %      | 金              | 額          | %      |
| 41000 | 利息收入(附註三二及四十)                        | \$             | 15,185,575 | 125    | \$             | 14,697,765 | 121    | \$             | 45,464,640 | 125    | \$             | 42,868,396 | 122    |
| 51000 | 利息費用(附註四、三二及四十)                      | (              | 6,371,338  | ( 53 ) | (              | 5,706,059  | ( 47 ) | (              | 19,032,688 | ( 52 ) | (              | 16,224,444 | ( 46 ) |
| 49600 | 利息淨收益                                |                | 8,814,237  | 72     |                | 8,991,706  | 74     |                | 26,431,952 | 73     |                | 26,643,952 | 76     |
|       | 利息以外淨收益                              |                |            |        |                |            |        |                |            |        |                |            |        |
| 49800 | 手續費及佣金淨收益(附註三三及四十)                   |                | 1,676,246  | 14     |                | 1,695,342  | 14     |                | 5,047,631  | 14     |                | 4,844,955  | 14     |
| 49810 | 保險業務淨收益(附註三十三及三四)                    | (              | 151,712    | ( 1 )  |                | 81,199     | 1      | (              | 473,238    | ( 2 )  |                | 20,003     | -      |
| 49820 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註三五及四十)       |                | 865,340    | 7      |                | 412,257    | 3      |                | 4,072,328  | 11     |                | 2,569,862  | 7      |
| 49825 | 處分投資性不動產淨利益                          |                | 2,126      | -      |                | 1,156      | -      |                | 2,126      | -      |                | 1,156      | -      |
| 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(附註九)       |                | 1,244,826  | 10     |                | 787,411    | 7      |                | 2,140,167  | 6      |                | 1,557,751  | 4      |
| 49850 | 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益(附註十)               |                | 18,489     | -      |                | -          | -      |                | 19,346     | -      |                | -          | -      |
| 49870 | 兌換損益                                 | (              | 241,936    | ( 2 )  |                | 249,406    | 2      | (              | 834,962    | ( 2 )  | (              | 785,861    | ( 2 )  |
| 49880 | 資產減損損失(附註九及十)                        | (              | 14,990     | -      | (              | 8,175      | -      | (              | 18,063     | -      | (              | 6,481      | -      |
| 49890 | 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額(附註十四)           |                | 456        | -      |                | 8,518      | -      |                | 9,641      | -      |                | 12,267     | -      |
| 49898 | 採用覆蓋法重分類之損益(附註八)                     | (              | 89,749     | ( 1 )  | (              | 111,664    | ( 1 )  | (              | 388,726    | ( 1 )  | (              | 70,195     | -      |
| 49999 | 其他利息以外淨損益(附註十六及四十)                   |                | 51,102     | 1      |                | 5,433      | -      |                | 262,145    | 1      |                | 186,938    | 1      |
| 49700 | 利息以外淨收益合計                            |                | 3,360,298  | 28     |                | 3,120,878  | 26     |                | 9,838,395  | 27     |                | 8,330,395  | 24     |
| 4xxxx | 淨 收 益                                |                | 12,174,535 | 100    |                | 12,112,584 | 100    |                | 36,270,347 | 100    |                | 34,974,347 | 100    |
| 58100 | 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(附註十三)               | (              | 697,739    | ( 6 )  | (              | 773,996    | ( 6 )  | (              | 3,165,746  | ( 9 )  | (              | 2,391,109  | ( 7 )  |
| 58300 | 保險負債準備淨變動(附註二八)                      |                | 529,489    | 5      |                | 370,277    | 3      |                | 1,355,370  | 4      |                | 858,715    | 2      |
|       | 營業費用(附註四、十六、十七、十八、十九、二九及三六)          |                |            |        |                |            |        |                |            |        |                |            |        |
| 58501 | 員工福利費用                               | (              | 4,210,870  | ( 35 ) | (              | 4,156,153  | ( 34 ) | (              | 12,391,314 | ( 34 ) | (              | 12,200,460 | ( 35 ) |
| 58503 | 折舊及攤銷費用                              | (              | 473,975    | ( 4 )  | (              | 335,161    | ( 3 )  | (              | 1,387,551  | ( 4 )  | (              | 1,012,968  | ( 3 )  |
| 58599 | 其他營業及管理費用                            | (              | 1,771,574  | ( 14 ) | (              | 1,905,577  | ( 16 ) | (              | 5,060,065  | ( 14 ) | (              | 5,368,878  | ( 15 ) |
| 58500 | 營業費用合計                               | (              | 6,456,419  | ( 53 ) | (              | 6,396,891  | ( 53 ) | (              | 18,838,930 | ( 52 ) | (              | 18,582,306 | ( 53 ) |
| 61000 | 稅前淨利                                 |                | 5,549,866  | 46     |                | 5,311,974  | 44     |                | 15,621,041 | 43     |                | 14,859,647 | 42     |
| 61003 | 所得稅費用(附註四及三七)                        | (              | 826,804    | ( 7 )  | (              | 815,922    | ( 7 )  | (              | 2,402,934  | ( 6 )  | (              | 2,269,651  | ( 6 )  |
| 69005 | 本期淨利                                 |                | 4,723,062  | 39     |                | 4,496,052  | 37     |                | 13,218,107 | 37     |                | 12,589,996 | 36     |
|       | 其他綜合損益                               |                |            |        |                |            |        |                |            |        |                |            |        |
|       | 不重分類至損益之項目                           |                |            |        |                |            |        |                |            |        |                |            |        |
| 69565 | 指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險       |                | 190        | -      |                | 3,901      | -      | (              | 13,995     | -      |                | 18,235     | -      |
| 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             | (              | 794,854    | ( 7 )  |                | 343,488    | 3      |                | 1,447,259  | 4      |                | 340,357    | 1      |
| 69560 | 不重分類至損益之項目(稅後)合計                     | (              | 794,664    | ( 7 )  |                | 347,389    | 3      |                | 1,433,264  | 4      |                | 358,592    | 1      |
|       | 後續可能重分類至損益之項目(附註四、八、九、十四及三七)         |                |            |        |                |            |        |                |            |        |                |            |        |
| 69571 | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額                    | (              | 224,326    | ( 2 )  | (              | 106,844    | ( 1 )  |                | 108,186    | -      |                | 861,875    | 3      |
| 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一可能重分類至損益之項目 |                | -          | -      | (              | 4,696      | -      |                | -          | -      | (              | 3,034      | -      |
| 69583 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益               |                | 165,444    | 1      |                | 478,871    | 4      |                | 4,635,473  | 13     | (              | 1,465,530  | ( 4 )  |
| 69590 | 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益                      |                | 89,749     | 1      |                | 111,664    | 1      |                | 388,726    | 1      |                | 70,195     | -      |
| 69579 | 與可能重分類之項目相關之所得稅                      | (              | 5,549      | -      |                | 18,599     | -      | (              | 358,554    | ( 1 )  |                | 25,444     | -      |
| 69570 | 後續可能重分類至損益之項目(稅後)合計                  |                | 25,318     | -      |                | 497,594    | 4      |                | 4,773,831  | 13     | (              | 511,050    | ( 1 )  |
| 69500 | 本期其他綜合損益(稅後淨額)                       | (              | 769,346    | ( 7 )  |                | 844,983    | 7      |                | 6,207,095  | 17     | (              | 152,458    | -      |
| 69700 | 本期綜合損益總額                             | \$             | 3,953,716  | 32     | \$             | 5,341,035  | 44     | \$             | 19,425,202 | 54     | \$             | 12,437,538 | 36     |
|       | 淨利歸屬於：                               |                |            |        |                |            |        |                |            |        |                |            |        |
| 69901 | 母公司業主                                | \$             | 4,646,642  | 38     | \$             | 4,383,861  | 36     | \$             | 12,905,502 | 36     | \$             | 12,250,431 | 35     |
| 69903 | 非控制權益                                |                | 76,420     | 1      |                | 112,191    | 1      |                | 312,605    | 1      |                | 339,565    | 1      |
| 69900 |                                      | \$             | 4,723,062  | 39     | \$             | 4,496,052  | 37     | \$             | 13,218,107 | 37     | \$             | 12,589,996 | 36     |
|       | 綜合損益總額歸屬於：                           |                |            |        |                |            |        |                |            |        |                |            |        |
| 69951 | 母公司業主                                | \$             | 3,739,152  | 30     | \$             | 5,129,050  | 42     | \$             | 18,248,841 | 51     | \$             | 12,364,789 | 36     |
| 69953 | 非控制權益                                |                | 214,564    | 2      |                | 211,985    | 2      |                | 1,176,361  | 3      |                | 72,749     | -      |
| 69950 |                                      | \$             | 3,953,716  | 32     | \$             | 5,341,035  | 44     | \$             | 19,425,202 | 54     | \$             | 12,437,538 | 36     |
|       | 每股盈餘(附註三八)                           |                |            |        |                |            |        |                |            |        |                |            |        |
| 70000 | 基 本                                  | \$             | 0.36       |        | \$             | 0.34       |        | \$             | 1.00       |        | \$             | 0.95       |        |
| 71000 | 稀 釋                                  | \$             | 0.36       |        | \$             | 0.34       |        | \$             | 1.00       |        | \$             | 0.95       |        |

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：周賢清



合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅供參考，未經一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

| 代 碼 | 歸 屬 於 母 公 司                                 | 其 他 主 權 之 權 益 項 目              |                |               |                                    |             |               |                                                                 |                                 |                                                             |                               | 非 控 制 權 益<br>( 附 註 三 九 ) | 權 益 總 額      |                |
|-----|---------------------------------------------|--------------------------------|----------------|---------------|------------------------------------|-------------|---------------|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------|--------------|----------------|
|     |                                             | 股 本 ( 附 註 三 九 )<br>股 數 ( 仟 股 ) | 普 通 股 股 本      | 資 本 公 積       | 保 留 盈 餘 ( 附 註 三 九 )<br>法 定 盈 餘 公 積 | 特 別 盈 餘 公 積 | 外 幣 換 算 差 異   | 透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 未 實 現 評 價 損 益 ( 附 註 九 ) | 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 |                          |              |                |
| A1  | 108 年 1 月 1 日 餘 額                           | 12,568,785                     | \$ 125,687,847 | \$ 57,964,343 | \$ 6,451,448                       | \$ 996,026  | \$ 14,761,844 | (\$ 282,339)                                                    | \$ 2,690,032                    | \$ -                                                        | \$ 15,666                     | (\$ 10,663)              | \$ 4,199,805 | \$ 212,474,009 |
| C17 | 股 東 逾 時 效 未 領 取 之 股 利                       | -                              | -              | 8,798         | -                                  | -           | -             | -                                                               | -                               | -                                                           | -                             | -                        | -            | 8,798          |
| B1  | 107 年 度 盈 餘 指 撥 及 分 配<br>法 定 盈 餘 公 積        | -                              | -              | -             | 1,476,184                          | -           | ( 1,476,184 ) | -                                                               | -                               | -                                                           | -                             | -                        | -            | -              |
| B5  | 股 息 紅 利 - 現 金                               | -                              | -              | -             | -                                  | -           | ( 9,426,589 ) | -                                                               | -                               | -                                                           | -                             | -                        | -            | ( 9,426,589 )  |
| B9  | 股 息 紅 利 - 股 票                               | 377,063                        | 3,770,636      | -             | -                                  | -           | ( 3,770,636 ) | -                                                               | -                               | -                                                           | -                             | -                        | -            | -              |
| Q1  | 處 分 透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具 | -                              | -              | -             | -                                  | -           | 30,023        | ( 30,023 )                                                      | -                               | -                                                           | -                             | -                        | -            | -              |
| O1  | 子 公 司 股 東 現 金 股 利                           | -                              | -              | -             | -                                  | -           | -             | -                                                               | -                               | -                                                           | -                             | -                        | ( 102,069 )  | ( 102,069 )    |
| D1  | 本 期 綜 合 損 益 總 額                             | -                              | -              | -             | -                                  | -           | 12,905,502    | -                                                               | -                               | -                                                           | -                             | -                        | 312,605      | 13,218,107     |
| D3  | 108 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日 淨 利                | -                              | -              | -             | -                                  | -           | -             | -                                                               | -                               | -                                                           | -                             | -                        | -            | -              |
| D5  | 108 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日 綜 合 損 益 總 額        | -                              | -              | -             | -                                  | -           | 12,905,502    | 93,366                                                          | 5,067,371                       | -                                                           | ( 13,995 )                    | 196,597                  | 863,756      | 6,207,095      |
| Z1  | 108 年 9 月 30 日 餘 額                          | 12,945,848                     | \$ 129,458,483 | \$ 57,973,141 | \$ 7,927,632                       | \$ 996,026  | \$ 13,023,960 | (\$ 188,973)                                                    | \$ 7,727,380                    | \$ -                                                        | \$ 1,671                      | \$ 185,934               | \$ 5,274,097 | \$ 222,379,351 |
| 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<br>法 定 盈 餘 公 積        | -                              | -              | -             | 1,431,780                          | -           | ( 1,431,780 ) | -                                                               | -                               | -                                                           | -                             | -                        | -            | -              |
| B5  | 股 息 紅 利 - 現 金                               | -                              | -              | -             | -                                  | -           | ( 9,152,028 ) | -                                                               | -                               | -                                                           | -                             | -                        | -            | ( 9,152,028 )  |
| B9  | 股 息 紅 利 - 股 票                               | 366,081                        | 3,660,811      | -             | -                                  | -           | ( 3,660,811 ) | -                                                               | -                               | -                                                           | -                             | -                        | -            | -              |
| 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                             | -                              | -              | -             | -                                  | -           | 12,250,431    | -                                                               | -                               | -                                                           | -                             | -                        | 339,565      | 12,589,996     |
| D3  | 107 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日 淨 利                | -                              | -              | -             | -                                  | -           | -             | -                                                               | -                               | -                                                           | -                             | -                        | -            | -              |
| 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                   | ( 266,816 )  | ( 152,458 )    |
| 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 |

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：周賢清



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 108 年及 107 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    |                            | 108年1月1日<br>至9月30日 | 107年1月1日<br>至9月30日 |
|--------|----------------------------|--------------------|--------------------|
|        | 營業活動之現金流量                  |                    |                    |
| A00010 | 本期稅前淨利                     | \$ 15,621,041      | \$ 14,859,647      |
| A20010 | 收益費損項目                     |                    |                    |
| A20100 | 折舊費用                       | 1,251,452          | 886,944            |
| A20200 | 攤銷費用                       | 136,099            | 126,024            |
| A20300 | 預期信用減損損失數／呆帳費<br>用提列數      | 3,161,539          | 2,415,400          |
| A20400 | 透過損益按公允價值衡量金融<br>資產及負債之淨利益 | ( 4,072,328)       | ( 2,569,862)       |
| A20900 | 利息費用                       | 19,032,688         | 16,224,444         |
| A21000 | 除列按攤銷後成本衡量金融資<br>產淨利益      | ( 19,346)          | -                  |
| A21200 | 利息收入                       | ( 45,464,640)      | ( 42,868,396)      |
| A21300 | 股利收入                       | ( 1,064,005)       | ( 639,645)         |
| A21400 | 各項保險負債淨變動                  | ( 1,355,370)       | ( 858,715)         |
| A21700 | 保證責任準備淨變動                  | ( 2,915)           | ( 67,755)          |
| A21800 | 其他各項負債準備淨變動                | 7,122              | 43,464             |
| A22300 | 採用權益法認列之關聯企業及<br>合資利益之份額   | ( 9,641)           | ( 12,267)          |
| A22450 | 採用覆蓋法重分類之損失                | 388,726            | 70,195             |
| A22500 | 處分及報廢不動產及設備損失              | 2,658              | 1,566              |
| A22700 | 處分投資性不動產利益                 | ( 2,126)           | ( 1,156)           |
| A23100 | 處分投資利益                     | ( 1,076,162)       | ( 918,106)         |
| A23500 | 金融資產減損損失                   | 20,246             | 10,383             |
| A23600 | 金融資產減損迴轉利益                 | ( 2,183)           | ( 3,915)           |
| A23700 | 非金融資產減損損失                  | -                  | 13                 |
| A24100 | 未實現外幣兌換利益                  | ( 60,101)          | ( 527,656)         |
| A29900 | 其他租賃利益                     | ( 44)              | -                  |

(接次頁)



(承前頁)

| 代 碼    |                        | 108年1月1日<br>至9月30日 | 107年1月1日<br>至9月30日 |
|--------|------------------------|--------------------|--------------------|
| 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      | \$ 6,476,300       | (\$ 7,292,954)     |
| A71120 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少 | ( 7,504,673)       | 5,890,614          |
| A71121 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加 | ( 45,080,856)      | ( 13,304,820)      |
| A71123 | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資（增加）減少  | 2,099,540          | ( 10,288,421)      |
| A71160 | 應收款項（增加）減少             | ( 3,505,884)       | 505,374            |
| A71170 | 貼現及放款增加                | ( 98,806,823)      | ( 61,328,544)      |
| A71180 | 再保險合約資產（增加）減少          | ( 21,545)          | 109,621            |
| A71200 | 其他金融資產（增加）減少           | ( 301,549)         | 663,881            |
| A71990 | 其他資產增加                 | ( 720,313)         | ( 383,352)         |
| A72110 | 央行及金融同業存款增加（減少）        | 28,302,175         | ( 2,299,943)       |
| A72120 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債減少     | ( 6,166,163)       | ( 11,147,289)      |
| A72140 | 附買回票券及債券負債增加           | 5,988,940          | 7,968,834          |
| A72160 | 應付款項增加                 | 6,133,955          | 3,763,356          |
| A72170 | 存款及匯款增加                | 100,409,613        | 84,233,259         |
| A72180 | 員工福利負債準備減少             | ( 228,971)         | ( 107,570)         |
| A72190 | 負債準備減少                 | ( 3,349,528)       | ( 309,973)         |
| A72200 | 其他金融負債增加（減少）           | ( 464,981)         | 458,148            |
| A72990 | 其他負債增加（減少）             | ( 1,499,475)       | 33,537             |
| A33000 | 營運產生之現金流出              | ( 31,747,528)      | ( 16,665,635)      |
| A33100 | 收取之利息                  | 46,883,390         | 44,083,045         |
| A33200 | 收取之股利                  | 1,192,132          | 813,977            |
| A33300 | 支付之利息                  | ( 17,992,123)      | ( 15,414,461)      |
| A33500 | 支付之所得稅                 | ( 1,878,993)       | ( 2,539,270)       |
| AAAA   | 營業活動之淨現金流入（出）          | ( 3,543,122)       | 10,277,656         |
|        | 投資活動之現金流量              |                    |                    |
| B02700 | 取得不動產及設備               | ( 842,943)         | ( 744,488)         |
| B02800 | 處分不動產及設備               | 5                  | 2                  |
| B03700 | 存出保證金增加                | ( 1,498,307)       | ( 2,293,685)       |
| B03800 | 存出保證金減少                | 1,755,181          | 1,611,674          |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼       |                 | 108年1月1日<br>至9月30日 | 107年1月1日<br>至9月30日 |
|-----------|-----------------|--------------------|--------------------|
| B04500    | 取得無形資產          | (\$ 173,931)       | (\$ 72,732)        |
| B05400    | 取得投資性不動產        | ( 536,065)         | ( 845,968)         |
| B05500    | 處分投資性不動產        | 16,200             | 2,971              |
| B06700    | 其他資產增加          | ( 29,553)          | ( 11,873)          |
| B06800    | 其他資產減少          | 10,959             | 43                 |
| BBBB      | 投資活動之淨現金流出      | ( 1,298,454)       | ( 2,354,056)       |
| 籌資活動之現金流量 |                 |                    |                    |
| C00700    | 應付商業本票增加        | 5,851,000          | 2,570,000          |
| C01400    | 發行金融債券          | 5,000,000          | -                  |
| C01500    | 償還金融債券          | -                  | ( 14,610,000)      |
| C01800    | 其他借款增加          | 29,822,664         | 17,595,724         |
| C01900    | 其他借款減少          | ( 28,874,231)      | ( 15,859,804)      |
| C03000    | 存入保證金增加         | 695,255            | 625,760            |
| C03100    | 存入保證金減少         | ( 92,962)          | ( 931,433)         |
| C04020    | 租賃負債本金償還        | ( 407,392)         | -                  |
| C04300    | 其他負債增加          | 25,047             | -                  |
| C04400    | 其他負債減少          | -                  | ( 10,422)          |
| C04500    | 發放現金股利          | ( 9,426,589)       | ( 9,152,028)       |
| C05800    | 非控制權益變動         | ( 102,069)         | ( 103,480)         |
| CCCC      | 籌資活動之淨現金流入(出)   | 2,490,723          | ( 19,875,683)      |
| DDDD      | 匯率變動對現金及約當現金之影響 | 948,608            | 835,339            |
| EEEE      | 本期現金及約當現金減少數    | ( 1,402,245)       | ( 11,116,744)      |
| E00100    | 期初現金及約當現金餘額     | 73,678,540         | 106,195,547        |
| E00200    | 期末現金及約當現金餘額     | \$ 72,276,295      | \$ 95,078,803      |

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

| 代 碼    |                                  | 108年9月30日            | 107年9月30日            |
|--------|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| E00210 | 合併資產負債表帳列之現金及約當現金                | \$ 48,614,397        | \$ 55,860,395        |
| 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 | 21,661,759           | 37,658,360           |
| E00230 | 符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資  | 1,720,845            | 1,560,048            |
| E00240 | 其他符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之項目        | <u>279,294</u>       | <u>-</u>             |
| E00200 | 期末現金及約當現金餘額                      | <u>\$ 72,276,295</u> | <u>\$ 95,078,803</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：周賢清





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 108 年及 107 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 108 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、國外支行七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 108 年及 107 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 9,470 人及 9,193 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 108 年 11 月 25 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 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 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 將不致造成本公司會計政策之重大變動：

#### IFRS 16「租賃」

IFRS 16 規範租賃協議之辨認與出租人及承租人會計處理，該準則取代 IAS 17「租賃」及 IFRIC 4「決定一項安排是否包含租賃」等相關解釋。相關會計政策請參閱附註四。

#### 租賃定義

首次適用 IFRS 16 時，本公司已依 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，則依其過渡規定處理。

#### 本公司為承租人

適用 IFRS 16 後，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，其他租賃係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。合併綜合損益表係分別認列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。於合併現金流量表中，償付租賃負債之本金金額係列為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。適用 IFRS 16 前，分類為營業租賃之合約係按直線基礎認列費用，於合併現金流量表係列為營業活動。分類為融資租賃之合約於合併資產負債表係列為租賃資產及應付租賃款。

本公司選擇將追溯適用 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。惟本公司未有因追溯適用 IFRS 16 而調整 108 年 1 月 1 日保留盈餘。

先前依 IAS 17 以營業租賃處理之協議，於 108 年 1 月 1 日租賃負債之衡量係以剩餘租賃給付按該日承租人之增額借款利率折現，使用權資產係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適用 IAS 36 評估減損。

本公司亦適用下列權宜作法：

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。

對於先前依 IAS 17 分類為融資租賃之租賃協議，係以 107 年 12 月 31 日租賃資產及應付租賃款之帳面金額作為 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。

本公司於 108 年 1 月 1 日認列租賃負債所適用之增額借款利率加權平均數為 2.997%，該租賃負債金額與 107 年 12 月 31 日營業租賃之未來最低租賃給付總額之差異說明如下：

|                                    |                     |
|------------------------------------|---------------------|
| 107 年 12 月 31 日不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額 | \$ 1,778,817        |
| 減：適用豁免之短期租賃及低價值資產租賃                | ( 62,919 )          |
| 108 年 1 月 1 日未折現總額                 | <u>\$ 1,715,898</u> |
| 按 108 年 1 月 1 日增額借款利率折現後之現值        | \$ 1,506,278        |
| 加：107 年 12 月 31 日應付租賃款之帳面金額        | <u>21,861</u>       |
| 108 年 1 月 1 日租賃負債金額                | <u>\$ 1,528,139</u> |

#### 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。

108 年 1 月 1 日 資產、負債及權益項目之影響

|                  | 107年12月31日<br>帳 面 金 額 | 首 次 適 用<br>之 調 整 | 108年1月1日<br>調 整 後<br>帳 面 金 額 |
|------------------|-----------------------|------------------|------------------------------|
| 不動產及設備—淨額        | \$ 33,824,507         | (\$ 21,298)      | \$ 33,803,209                |
| 使用權資產            | \$ -                  | 1,607,660        | \$ 1,607,660                 |
| 其他資產             | \$ 3,277,138          | ( 92,452)        | \$ 3,184,686                 |
| 資產項目之影響          |                       | \$ 1,493,910     |                              |
| 租賃負債             | \$ -                  | \$ 1,528,139     | \$ 1,528,139                 |
| 應付款項             | \$ 51,166,336         | ( 12,368)        | \$ 51,153,968                |
| 其他金融負債—應付租<br>貸款 | \$ 21,861             | ( 21,861)        | \$ -                         |
| 負債項目之影響          |                       | \$ 1,493,910     |                              |
| 保留盈餘             | \$ 22,209,318         | \$ -             | \$ 22,209,318                |
| 其他權益             | \$ 2,412,696          | -                | \$ 2,412,696                 |
| 權益項目之影響          |                       | \$ -             |                              |

(二) 本公司尚未適用 109 年適用之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<br>( IASB ) 發 布 之 生 效 日 |
|-----------------------------|-------------------------------------------|
| IFRS 3 之修正「業務之定義」           | 民國 109 年 1 月 1 日 (註 1)                    |
| IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」   | 民國 109 年 1 月 1 日 (註 2)                    |

註 1：收購日在年度報導期間開始於 109 年 1 月 1 日以後之企業合併及於前述日期以後發生之資產取得適用此項修正。

註 2：109 年 1 月 1 日以後開始之年度期間推延適用此項修正。

截至本合併財務報告發布日止，本公司評估上述修正對本公司並無重大影響，惟本公司仍持續評估上述準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

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

| 新發布／修正／修訂準則及解釋                              | IASB 發布之生效日（註）   |
|---------------------------------------------|------------------|
| IFRS 9、IAS 39 及 IFRS 7 之修正「銀行同業拆放利率變革」      | 民國 109 年 1 月 1 日 |
| IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」 | 未定               |
| IFRS 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法下之結果，但僅限於無須耗費過度成本或投入下之可得資訊。惟若無法取得合理且可驗證資訊則應採用公允價值法。

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

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 107 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

##### 1. 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損後之金額衡量。107 年度不動產及設備尚包含融資租賃所持有之資產。

除自有土地不提列折舊外，其餘不動產及設備係採直線基礎提列折舊，對於每一重大組成部分則單獨提列折舊。本公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。會計估計變動之影響係以推延方式處理。

除列不動產及設備所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於損益。

##### 2. 租 賃

###### 108 年

本公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

對於包含租賃及非租賃組成部分之合約，本公司以相對單獨價格為基礎分攤合約中之對價並分別處理。

(1) 本公司為出租人

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

融資租賃下，租賃給付包含固定給付、實質固定給付、取決於指數或費率之變動租賃給付、保證殘值、合理確信將行使之購買選擇權之行使價格，及已反映於租賃期間之租賃終止罰款，減除應支付之租賃誘因。租賃投資淨額係按應收租賃給付及未保證殘值兩者之現值總和加計原始直接成本衡量並表達為應收融資租賃款。融資收益係分攤至各會計期間，以反映本公司未到期之租賃投資淨額於各期間可獲得之固定報酬率。

營業租賃下，減除租賃誘因後之租賃給付係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。因取得營業租賃所發生之原始直接成本，係加計至標的資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生時認列為收益。

(2) 本公司為承租人

除適用認列豁免之低價值標的資產租賃及短期租賃之租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，其他租賃皆於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債。

使用權資產原始按成本（包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付減除收取之租賃誘因、原始直接成本及復原標的資產之估計成本）衡量，後續按成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。使用權資產係單獨表達於合併資產負債表。

使用權資產採直線基礎自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊。若租賃期



間屆滿時將取得標的資產所有權，或若使用權資產之成本反映購買選擇權之行使，則自租賃開始日起至標的資產耐用年限屆滿時提列折舊。

租賃負債原始按租賃給付（包含固定給付、實質固定給付、取決於指數或費率之變動租賃給付、殘值保證下承租人預期支付之金額、合理確信將行使之購買選擇權之行使價格，及已反映於租賃期間之租賃終止罰款，減除收取之租賃誘因）之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間、殘值保證下預期支付金額、標的資產購買選擇權之評估或用於決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動，本公司再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。租賃負債係單獨表達於合併資產負債表。

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生時認列為費用。

本公司售後租回交易中資產之移轉若符合 IFRS 15 之銷售，僅就移轉給買方之部分認列相關出售損益，並就非市場行情之條款進行調整以按公允價值衡量銷售價格。資產之移轉若不符合 IFRS 15 之銷售，交易係視為融資。惟合庫銀行出售不動產並辦理售後租回時，若符合 IFRS 15 之銷售且其認列銷售價款超過帳面金額之出售利益部分應予以遞延，並於租賃期間分年認列。若租期尚不明確則以 10 年認列。

## 107 年

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

### (1) 本公司為出租人

融資租賃下，應向承租人收取之款項係按本公司之租賃投資淨額（應收租賃款減未實現利息收入之餘額）認列為應收租賃款淨額。未實現利息收入係按利息法分攤至各會計期間，以反映本公司未到期之租賃投資淨額於各期間可獲得之固定報酬率。

營業租賃之租賃收益係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。營業租賃下，或有租金於發生時認列為收益。

簽訂營業租賃所給予之租賃誘因係認列為資產。誘因成本總額按直線基礎認列為租金收入之減項。

### (2) 本公司為承租人

融資租賃係以各期最低租賃給付現值總額或租賃開始日租賃資產公允價值較低者作為成本入帳，並同時認列應付租賃款負債。

每期所支付租賃款之隱含利息列為利息費用，若可直接歸屬於符合要件之資產者，則予以資本化。

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用。營業租賃下，或有租金於發生時認列為費用。

簽訂營業租賃所取得之租賃誘因係認列為負債。誘因利益總額按直線基礎認列為租金費用之減項。

合庫銀行出售不動產並辦理售後租回時，無論售後租回交易係判斷為營業租賃或融資租賃，銷售價款超過帳面金額之出售利益部分予以遞延並於租賃期間分年認列。若租期尚不明確則以 10 年認列。

### 3. 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。

### 4. 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

本合併財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與 107 年度合併財務報告相同，相關說明請參閱 107 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。

## 六、現金及約當現金

|          | 108年9月30日            | 107年12月31日           | 107年9月30日            |
|----------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 庫存現金及週轉金 | \$ 22,997,480        | \$ 22,726,112        | \$ 22,283,172        |
| 待交換票據    | 10,803,646           | 21,869,459           | 22,738,464           |
| 存放銀行同業   | 14,813,271           | 12,607,527           | 10,838,759           |
|          | <u>\$ 48,614,397</u> | <u>\$ 57,203,098</u> | <u>\$ 55,860,395</u> |

合併現金流量表於 108 年及 107 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，107 年 12 月 31 日之調節如下：

|                                | 107年12月31日           |
|--------------------------------|----------------------|
| 合併資產負債表現金及約當現金餘額               | \$ 57,203,098        |
| 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 | 14,589,128           |
| 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>1,886,314</u>     |
| 合併現金流量表現金及約當現金餘額               | <u>\$ 73,678,540</u> |

七、存放央行及拆借金融同業

|              | 108年9月30日             | 107年12月31日            | 107年9月30日             |
|--------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 存款準備金－甲戶     | \$ 33,198,701         | \$ 62,508,712         | \$ 40,795,715         |
| 存款準備金－乙戶     | 74,596,690            | 71,549,801            | 72,768,842            |
| 存款準備金－基層金融機構 | 60,083,835            | 58,185,258            | 57,961,452            |
| 存款準備金－外幣存款戶  | 407,852               | 393,676               | 389,899               |
| 轉存央行存款       | 39,200,000            | 39,200,000            | 39,200,000            |
| 存放央行－其他      | 13,991,597            | 12,494,330            | 8,583,250             |
| 轉存央行國庫機關專戶存款 | 3,484,443             | 4,211,689             | 2,916,331             |
| 拆放銀行同業       | <u>40,104,264</u>     | <u>15,927,586</u>     | <u>48,166,114</u>     |
|              | <u>\$ 265,067,382</u> | <u>\$ 264,471,052</u> | <u>\$ 270,781,603</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

|                     | 108年9月30日            | 107年12月31日           | 107年9月30日            |
|---------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| <u>強制透過損益按公允價值衡</u> |                      |                      |                      |
| <u>量之金融資產</u>       |                      |                      |                      |
| 商業本票                | \$ 53,485,308        | \$ 29,672,612        | \$ 33,599,017        |
| 基金受益憑證              | 4,929,042            | 4,892,193            | 5,347,841            |
| 公 司 債               | 4,013,175            | 3,783,583            | 2,680,346            |
| 可轉讓定期存單             | 3,399,994            | 7,049,267            | 11,948,087           |
| 權益工具投資              | 2,986,926            | 2,018,437            | 2,433,569            |
| 政府公債                | 2,628,424            | 2,152,749            | 2,011,526            |
| 可轉換公司債              | 1,106,740            | 1,141,636            | 1,412,338            |
| 金融債券                | 1,066,544            | 3,015,334            | 4,478,222            |
| 買入應收債權              | 366,513              | 491,654              | -                    |
| 指標利率商業本票            | 4,617                | 1,987                | 1,131                |
| 換匯合約                | 1,607,312            | 1,668,499            | 3,151,290            |
| 利率交換合約              | 411,186              | 10,784               | 10,801               |
| 可轉換公司債資產交換          | 292,534              | 2,101,005            | 2,495,044            |
| 期貨交易保證金－自有資金        | 211,114              | 282,792              | 296,137              |
| 外匯保證金合約             | 159,495              | 145,684              | 116,111              |
| 遠期外匯合約              | 21,731               | 11,509               | 37,974               |
| 買入外匯選擇權合約           | 20,866               | 12,908               | 25,987               |
| 換匯換利合約              | 8,313                | 9,597                | 9,154                |
| <u>透過損益按公允價值衡量之</u> |                      |                      |                      |
| <u>金融資產</u>         | <u>\$ 76,719,834</u> | <u>\$ 58,462,230</u> | <u>\$ 70,054,575</u> |
| <u>持有供交易之金融負債</u>   |                      |                      |                      |
| 應付借券－股票             | \$ 110,288           | \$ 50,235            | \$ 201,304           |
| 附賣回債券投資－融券          | -                    | 100,256              | -                    |
| 換匯合約                | 1,161,635            | 916,402              | 1,390,523            |
| 遠期外匯合約              | 124,672              | 127,435              | 104,236              |
| 資產交換選擇權合約           | 14,268               | 17,979               | 26,968               |
| 利率交換合約              | 17,215               | 415,939              | 821,975              |
| 賣出外匯選擇權合約           | 20,914               | 13,050               | 26,056               |
| 換匯換利合約              | 4,634                | 7,989                | 5,611                |
| 外匯保證金合約             | -                    | -                    | 350                  |
|                     | 1,453,626            | 1,649,285            | 2,577,023            |
| <u>指定透過損益按公允價值衡</u> |                      |                      |                      |
| <u>量之金融負債</u>       |                      |                      |                      |
| 金融債券（附註二六）          | 12,507,591           | 11,483,955           | 11,138,315           |
| <u>透過損益按公允價值衡量之</u> |                      |                      |                      |
| <u>金融負債</u>         | <u>\$ 13,961,217</u> | <u>\$ 13,133,240</u> | <u>\$ 13,715,338</u> |

本公司 108 年 9 月 30 日暨 107 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 28,608,535 仟元、25,558,693 仟元及 33,941,751 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 108 年 9 月 30 日暨 107 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：

|           | 108年9月30日      | 107年12月31日     | 107年9月30日      |
|-----------|----------------|----------------|----------------|
| 換匯合約      | \$ 396,761,026 | \$ 468,620,179 | \$ 454,229,611 |
| 利率交換合約    | 16,324,802     | 15,605,012     | 17,005,480     |
| 遠期外匯合約    | 10,566,867     | 9,483,058      | 11,598,378     |
| 賣出外匯選擇權合約 | 4,874,913      | 4,299,752      | 6,373,613      |
| 買入外匯選擇權合約 | 4,874,913      | 4,299,752      | 6,373,613      |
| 換匯換利合約    | 1,344,635      | 2,150,028      | 1,986,394      |
| 外匯保證金合約   | 658,760        | 826,095        | 847,750        |

合庫銀行 108 年 9 月 30 日暨 107 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：

| 項 目  | 商 品 種 類 | 108年9月30日 |       |                       |           |
|------|---------|-----------|-------|-----------------------|-----------|
|      |         | 未 平 倉 部 位 |       | 合 約 金 額 或 支 付 ( 收 取 ) |           |
|      |         | 買 / 賣 方   | 契 約 數 | 之 權 利 金               | 公 允 價 值   |
| 期貨契約 | 股價指數期貨  | 賣 方       | 10    | \$ 21,678             | \$ 21,646 |

| 項 目  | 商 品 種 類 | 107年12月31日 |       |                       |            |
|------|---------|------------|-------|-----------------------|------------|
|      |         | 未 平 倉 部 位  |       | 合 約 金 額 或 支 付 ( 收 取 ) |            |
|      |         | 買 / 賣 方    | 契 約 數 | 之 權 利 金               | 公 允 價 值    |
| 期貨契約 | 股價指數期貨  | 賣 方        | 102   | \$ 198,254            | \$ 197,050 |
|      | 利率期貨    | 賣 方        | 170   | 624,855               | 635,060    |

| 項 目  | 商 品 種 類 | 107年9月30日 |       |                       |            |
|------|---------|-----------|-------|-----------------------|------------|
|      |         | 未 平 倉 部 位 |       | 合 約 金 額 或 支 付 ( 收 取 ) |            |
|      |         | 買 / 賣 方   | 契 約 數 | 之 權 利 金               | 公 允 價 值    |
| 期貨契約 | 股價指數期貨  | 賣 方       | 90    | \$ 195,767            | \$ 197,124 |
|      | 利率期貨    | 賣 方       | 55    | 201,430               | 199,301    |



合庫證券 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日從事期貨尚未平倉之相關資訊如下：

|      |         |           |       | 108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 | 股價指數期貨  | 買方        | 10    | \$ 43,402           | \$ 43,142 |
|      | 個股期貨    | 買方        | 42    | 15,265              | 15,205    |
|      | 股價指數期貨  | 賣方        | 64    | 149,521             | 149,350   |
|      | 個股期貨    | 賣方        | 105   | 59,462              | 59,384    |
|      | 商品期貨    | 賣方        | 12    | 23,045              | 22,702    |
|      | 匯率期貨    | 賣方        | 6     | 21,729              | 21,646    |
|      | 利率期貨    | 賣方        | 57    | 381,768             | 380,547   |

|      |         |           |       | 107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 | 股價指數期貨  | 買方        | 94    | \$ 140,214          | \$ 142,205 |
|      | 個股期貨    | 買方        | 43    | 1,913               | 1,885      |
|      | 商品期貨    | 買方        | 38    | 51,727              | 53,001     |
|      | 利率期貨    | 賣方        | 144   | 929,681             | 935,876    |
|      | 股價指數期貨  | 賣方        | 131   | 186,362             | 185,238    |
|      | 個股期貨    | 賣方        | 44    | 10,774              | 10,401     |
|      | 商品期貨    | 賣方        | 36    | 67,045              | 66,214     |
|      | 匯率期貨    | 賣方        | 3     | 10,385              | 10,563     |

|      |         |           |       | 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 | 股價指數期貨  | 買方        | 52    | \$ 58,290           | \$ 57,806 |
|      | 個股期貨    | 買方        | 83    | 10,741              | 11,245    |
|      | 商品期貨    | 買方        | 6     | 12,018              | 13,381    |
|      | 匯率期貨    | 買方        | 8     | 27,210              | 27,027    |
|      | 利率期貨    | 賣方        | 143   | 920,057             | 918,148   |
|      | 股價指數期貨  | 賣方        | 65    | 165,782             | 167,851   |
|      | 個股期貨    | 賣方        | 7     | 1,966               | 1,986     |
|      | 商品期貨    | 賣方        | 85    | 166,728             | 173,069   |

合庫證券 108 年 9 月 30 日暨 107 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：

|        | 108年9月30日  | 107年12月31日 | 107年9月30日  |
|--------|------------|------------|------------|
| 資產交換合約 | \$ 294,800 | \$ 223,400 | \$ 410,700 |

合庫證券 108 年 9 月 30 日暨 107 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：

|        | 108年9月30日 | 107年12月31日 | 107年9月30日    |
|--------|-----------|------------|--------------|
| 換匯合約   | \$ 39,716 | \$ 421,807 | \$ 1,210,227 |
| 利率交換合約 | 3,800,000 | 75,200,000 | 102,340,000  |

合庫人壽從事換匯合約交易之目的，主要係為降低因匯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 108 年 9 月 30 日暨 107 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：

|      | 108年9月30日     | 107年12月31日    | 107年9月30日     |
|------|---------------|---------------|---------------|
| 換匯合約 | \$ 13,192,949 | \$ 12,976,054 | \$ 15,794,512 |

合庫人壽自 107 年適用 IFRS 9 起，同時選擇採 IFRS 4「保險合約」之覆蓋法表達指定金融資產之損益。合庫人壽就所發行保險合約相關之投資活動所投資之金融資產中，指定適用覆蓋法之金融資產如下：

|                  | 108年9月30日    | 107年12月31日   | 107年9月30日    |
|------------------|--------------|--------------|--------------|
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 |              |              |              |
| 基金受益憑證           | \$ 4,137,040 | \$ 4,292,643 | \$ 4,468,101 |
| 權益工具投資           | 520,745      | 550,978      | 524,617      |

於 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，該等指定適用覆蓋法之金融資產，於損益與其他綜合損益間重分類之金額說明如下：

|                        | 108年7月1日<br>至9月30日 | 107年7月1日<br>至9月30日 | 108年1月1日<br>至9月30日 | 107年1月1日<br>至9月30日 |
|------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 適用 IFRS9 報導於損益之利益      | \$ 110,109         | \$ 222,488         | \$ 657,514         | \$ 370,394         |
| 減：倘若適用 IAS 39 報導於損益之利益 | ( 20,360 )         | ( 110,824 )        | ( 268,788 )        | ( 300,199 )        |
| 採用覆蓋法重分類之損益            | \$ 89,749          | \$ 111,664         | \$ 388,726         | \$ 70,195          |

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

|                               | 108年9月30日             | 107年12月31日            | 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                          | \$ 10,981,501         | \$ 7,026,779          | \$ 7,592,769          |
| 未上市（櫃）公司股票                    | <u>5,042,027</u>      | <u>4,373,477</u>      | <u>5,198,634</u>      |
|                               | <u>16,023,528</u>     | <u>11,400,256</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                          | 171,289,449           | 141,610,607           | 136,421,584           |
| 公司債                           | 110,442,509           | 100,828,618           | 99,616,570            |
| 金融債券                          | <u>65,875,421</u>     | <u>58,053,281</u>     | <u>59,377,054</u>     |
|                               | <u>347,607,379</u>    | <u>300,492,506</u>    | <u>295,415,208</u>    |
|                               | <u>\$ 363,630,907</u> | <u>\$ 311,892,762</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，或為獲取股息收入之目的投資上述權益工具，並非為交易目的所持有。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，則與前述投資目的並不一致，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108年及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利益則轉入保留盈餘金額分別為30,023仟元及8,206仟元。

本公司108年及107年7月1日至9月30日以及108年及107年1月1日至9月30日認列股利收入867,171仟元、469,402仟元、1,064,005仟元及639,645仟元，其中已除列之投資有關之金額分別為334,572仟元、148,904仟元、340,658仟元及148,904仟元，與108年及107年9月30日仍持有者有關之金額分別為723,347仟元及490,741仟元。

本公司 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 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 101,695 仟元、93,772 仟元及 84,738 仟元。本公司 108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列於損益之減損損失金額分別為 9,045 仟元、4,871 仟元、14,293 仟元及 6,296 仟元。

本公司 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 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分別為 21,211,639 仟元、18,985,764 仟元及 15,975,852 仟元。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

|           | 108年9月30日             | 107年12月31日            | 107年9月30日             |
|-----------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 央行可轉讓定期存單 | \$ 387,380,000        | \$ 400,180,000        | \$ 383,800,000        |
| 政府公債      | 103,530,608           | 100,069,300           | 85,952,427            |
| 公司債       | 42,166,389            | 38,112,575            | 36,932,950            |
| 金融債券      | 21,599,499            | 19,807,229            | 20,883,772            |
| 定期存單      | <u>288,542</u>        | <u>385,836</u>        | <u>283,790</u>        |
|           | 554,965,038           | 558,554,940           | 527,852,939           |
| 減：備抵損失    | <u>52,368</u>         | <u>49,056</u>         | <u>45,755</u>         |
| 淨 額       | <u>\$ 554,912,670</u> | <u>\$ 558,505,884</u> | <u>\$ 527,807,184</u> |

本公司 108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列於損益之減損損失金額分別為 5,945 仟元、3,291 仟元、3,770 仟元及 172 仟元。

本公司於 108 年 1 月因資產負債配置需求而調整部分投資組合及 108 年 8 月因公司債發行人於營業處所公告按公允價值提前買回其發行之公司債，經評估後同意賣回該公司債，而按公允價值出售並認列除列按攤銷後成本衡量之金融資產利益 19,346 仟元。

十一、附賣回票券及債券投資

本公司於 108 年 9 月 30 日暨 107 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 1,720,845 仟元、1,886,314 仟元及 1,560,048 仟元，經約定應分別於期後以 1,721,689 仟元、1,886,999 仟元及 1,560,817 仟元陸續賣回。

本公司 108 年及 107 年 9 月 30 日附賣回債券投資中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 32,072 仟元及 274,369 仟元。

## 十二、應收款項－淨額

|             | 108年9月30日            | 107年12月31日           | 107年9月30日            |
|-------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 應收利息        | \$ 9,783,091         | \$ 9,618,041         | \$ 8,655,865         |
| 應收信用卡款      | 4,178,431            | 3,654,314            | 3,847,553            |
| 應收證券融資款     | 4,066,151            | 3,955,680            | 5,401,384            |
| 應收融資租賃款     | 2,759,981            | 2,320,061            | 2,472,679            |
| 交割代價        | 2,654,664            | 1,979,845            | 2,765,214            |
| 應收承兌票款      | 2,803,702            | 3,533,576            | 3,068,591            |
| 應收證券價款      | 2,472,669            | 1,222,451            | 1,914,602            |
| 應收交割帳款      | 3,154,032            | 1,499,851            | 2,192,257            |
| 應收資金貸與款     | 840,392              | 1,081,279            | 1,035,534            |
| 應收信用卡特約商店款  | 619,321              | 832,720              | 855,489              |
| 應收帳款        | 420,071              | 538,258              | 442,871              |
| 應收債權        | 457,630              | 459,866              | 461,382              |
| 應收承購帳款－無追索權 | 207,075              | 456,346              | 375,546              |
| 應收押租金       | 183,993              | 183,993              | 183,993              |
| 應收分離帳戶      | -                    | 155,950              | 422,095              |
| 應收買入債權      | -                    | -                    | 499,437              |
| 其 他         | 819,808              | 772,654              | 649,830              |
|             | <u>35,421,011</u>    | <u>32,264,885</u>    | <u>35,244,322</u>    |
| 減：備抵呆帳      | 836,332              | 817,010              | 774,186              |
| 減：未實現利息收入   | <u>185,813</u>       | <u>155,070</u>       | <u>169,497</u>       |
| 淨 額         | <u>\$ 34,398,866</u> | <u>\$ 31,292,805</u> | <u>\$ 34,300,639</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 108 年及 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

| 108年1月1日至9月30日     |                      |                  |                             |                      |
|--------------------|----------------------|------------------|-----------------------------|----------------------|
|                    | 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               | \$ 20,357,759        | \$ 44,951        | \$ 154,180                  | \$ 20,556,890        |
| 個別金融資產轉為存續期間預期信用損失 | ( 26,395)            | 26,452           | ( 57)                       | -                    |
| 個別金融資產轉為信用減損金融資產   | ( 18,738)            | ( 3,862)         | 22,600                      | -                    |
| 個別金融資產轉為12個月預期信用損失 | 11,036               | ( 10,549)        | ( 487)                      | -                    |
| 新購入或創始之應收款項        | 37,481,389           | 90,743           | 82,698                      | 37,654,830           |
| 轉銷呆帳               | -                    | -                | ( 24,960)                   | ( 24,960)            |
| 除列                 | ( 37,734,180)        | ( 98,593)        | ( 60,669)                   | ( 37,893,442)        |
| 匯兌及其他變動            | ( 292,076)           | -                | 41                          | ( 292,035)           |
| 期末餘額               | <u>\$ 19,778,795</u> | <u>\$ 49,142</u> | <u>\$ 173,346</u>           | <u>\$ 20,001,283</u> |

  

| 107年1月1日至9月30日     |                      |                  |                             |                      |
|--------------------|----------------------|------------------|-----------------------------|----------------------|
|                    | 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            | 251,560              | 51               | 27                          | 251,638              |
| 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

| 108年1月1日至9月30日     |                  |                      |                                 |                         |                   |                   |
|--------------------|------------------|----------------------|---------------------------------|-------------------------|-------------------|-------------------|
|                    | 12個月預期信用損失       | 存續期間預期信用損失<br>(集體評估) | 存續期間預期信用損失<br>(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<br>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               | \$ 47,086        | \$ 11,458            | \$ 36,154                       | \$ 94,698               | \$ 105,414        | \$ 200,112        |
| 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      | ( 411 )          | 417                  | ( 6 )                           | -                       | -                 | -                 |
| —轉為信用減損金融資產        | ( 470 )          | ( 1,062 )            | 1,532                           | -                       | -                 | -                 |
| —轉為12個月預期信用損失      | 2,496            | ( 2,381 )            | ( 115 )                         | -                       | -                 | -                 |
| —於本期除列之金融資產        | ( 43,574 )       | ( 34,285 )           | ( 24,931 )                      | ( 102,790 )             | -                 | ( 102,790 )       |
| —於本期提列及迴轉          | ( 1,184 )        | 8,646                | 17,699                          | 25,161                  | -                 | 25,161            |
| 購入或創始之新金融資產        | 36,527           | 29,595               | 51,427                          | 117,549                 | -                 | 117,549           |
| 依法規規定提列之減損差異       | -                | -                    | -                               | -                       | ( 4,457 )         | ( 4,457 )         |
| 轉銷呆帳               | -                | -                    | ( 24,960 )                      | ( 24,960 )              | -                 | ( 24,960 )        |
| 轉銷呆帳後收回數           | -                | -                    | 3,930                           | 3,930                   | -                 | 3,930             |
| 匯兌及其他變動            | 1,969            | -                    | ( 1,855 )                       | 114                     | -                 | 114               |
| 期末餘額               | <u>\$ 42,439</u> | <u>\$ 12,388</u>     | <u>\$ 58,875</u>                | <u>\$ 113,702</u>       | <u>\$ 100,957</u> | <u>\$ 214,659</u> |

  

| 107年1月1日至9月30日     |                  |                      |                                 |                         |                   |                   |
|--------------------|------------------|----------------------|---------------------------------|-------------------------|-------------------|-------------------|
|                    | 12個月預期信用損失       | 存續期間預期信用損失<br>(集體評估) | 存續期間預期信用損失<br>(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<br>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： |                  |                      |                                 |                         |                   |                   |
| —轉為存續期間預期信用損失      | ( 153 )          | 166                  | ( 13 )                          | -                       | -                 | -                 |
| —轉為信用減損金融資產        | ( 156 )          | ( 639 )              | 795                             | -                       | -                 | -                 |
| —轉為12個月預期信用損失      | 5,102            | ( 5,063 )            | ( 39 )                          | -                       | -                 | -                 |
| —於本期除列之金融資產        | ( 42,398 )       | ( 32,445 )           | ( 89,623 )                      | ( 164,466 )             | -                 | ( 164,466 )       |
| —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               | -                | -                    | ( 26,108 )                      | ( 26,108 )              | -                 | ( 26,108 )        |
| 轉銷呆帳後收回數           | -                | -                    | 65,699                          | 65,699                  | -                 | 65,699            |
| 匯兌及其他變動            | 3,939            | -                    | ( 9,331 )                       | ( 5,392 )               | -                 | ( 5,392 )         |
| 期末餘額               | <u>\$ 43,745</u> | <u>\$ 12,182</u>     | <u>\$ 40,580</u>                | <u>\$ 96,507</u>        | <u>\$ 105,925</u> | <u>\$ 202,432</u> |

本公司對於上述以外之應收款項採簡化法按存續期間預期信用損失評估減損，108年9月30日暨107年12月31日及9月30日採簡化法評估減損之應收款項總額分別為15,419,728仟元、11,707,995仟元及14,669,503仟元，備抵呆帳金額分別為621,673仟元、616,898仟元及571,754仟元。



本公司 108 年及 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：

|          | 108年1月1日<br>至9月30日 | 107年1月1日<br>至9月30日 |
|----------|--------------------|--------------------|
| 期初餘額     | \$ 616,898         | \$ 601,913         |
| 本期提列     | 6,292              | 28,063             |
| 轉銷呆帳     | ( 9,224)           | ( 61,476)          |
| 轉銷呆帳後收回數 | 9,042              | 4,232              |
| 匯兌及其他變動  | ( 1,335)           | ( 978)             |
| 期末餘額     | <u>\$ 621,673</u>  | <u>\$ 571,754</u>  |

### 十三、貼現及放款－淨額

|           | 108年9月30日              | 107年12月31日             | 107年9月30日               |
|-----------|------------------------|------------------------|-------------------------|
| 貼 現       | \$ 2,299,112           | \$ 2,342,530           | \$ 2,419,816            |
| 透 支       | 90,036                 | 116,491                | 126,503                 |
| 擔保透支      | 66,473                 | 67,220                 | 76,960                  |
| 進出口押匯     | 1,032,132              | 480,986                | 874,530                 |
| 短期放款      | 305,480,876            | 270,175,609            | 290,842,306             |
| 應收帳款融資    | 267,177                | 599,595                | 600,696                 |
| 短期擔保放款    | 206,759,482            | 203,826,944            | 198,483,684             |
| 中期放款      | 333,686,889            | 305,619,561            | 301,195,176             |
| 中期擔保放款    | 300,435,095            | 291,276,124            | 287,458,209             |
| 長期放款      | 28,716,187             | 27,650,364             | 29,281,260              |
| 長期擔保放款    | 997,989,076            | 979,349,185            | 968,886,995             |
| 放款轉列之催收款項 | 6,172,017              | 5,056,933              | 6,416,299               |
| 壽險貸款      | 764,044                | 747,084                | 754,146                 |
| 墊繳保費      | <u>47,292</u>          | <u>41,042</u>          | <u>37,067</u>           |
|           | 2,183,805,888          | 2,087,349,668          | 2,087,453,647           |
| 減：備抵呆帳    | 26,884,247             | 26,398,310             | 25,110,464              |
| 減：折價調整    | <u>514,356</u>         | <u>463,549</u>         | <u>451,524</u>          |
| 淨 額       | <u>\$2,156,407,285</u> | <u>\$2,060,487,809</u> | <u>\$ 2,061,891,659</u> |

本公司 108 年及 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

|                    | 108年1月1日至9月30日  |                  |                             |                 |
|--------------------|-----------------|------------------|-----------------------------|-----------------|
|                    | 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               | \$2,051,978,195 | \$ 2,960,372     | \$ 32,411,101               | \$2,087,349,668 |
| 個別金融資產轉為存續期間預期信用損失 | ( 3,516,919)    | 3,548,543        | ( 31,624)                   | -               |
| 個別金融資產轉為信用減損金融資產   | ( 10,834,302)   | ( 638,219)       | 11,472,521                  | -               |

(接次頁)

(承前頁)

| 108年1月1日至9月30日     |                        |                     |                             |    |                        |
|--------------------|------------------------|---------------------|-----------------------------|----|------------------------|
|                    | 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 | \$ 2,042,797           | (\$ 828,071)        | (\$ 1,214,726)              | \$ | -                      |
| 新購入或創始之貼現及放款       | 761,526,830            | 773,962             | 244,130                     |    | 762,544,922            |
| 轉銷呆帳               | -                      | -                   | ( 3,821,149)                | (  | 3,821,149)             |
| 除列                 | ( 652,760,533)         | ( 826,670)          | ( 4,117,540)                | (  | 657,704,743)           |
| 匯兌及其他變動            | ( 4,734,964)           | ( 11,420)           | 183,574                     | (  | 4,562,810)             |
| 期末餘額               | <u>\$2,143,701,104</u> | <u>\$ 4,978,497</u> | <u>\$ 35,126,287</u>        |    | <u>\$2,183,805,888</u> |

| 107年1月1日至9月30日     |                        |                     |                             |    |                        |
|--------------------|------------------------|---------------------|-----------------------------|----|------------------------|
|                    | 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               | \$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                   |    | -                      |
| 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

| 108年1月1日至9月30日     |                     |                  |                             |                     |                      |                      |
|--------------------|---------------------|------------------|-----------------------------|---------------------|----------------------|----------------------|
|                    | 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               | \$ 3,785,613        | \$ 9,005         | \$ 4,570,540                | \$ 8,365,158        | \$ 18,033,152        | \$ 26,398,310        |
| 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      | ( 4,864)            | 8,012            | ( 3,148)                    | -                   | -                    | -                    |
| 一轉為信用減損金融資產        | ( 140,352)          | ( 6,138)         | 146,490                     | -                   | -                    | -                    |
| 一轉為12個月預期信用損失      | 91,791              | ( 1,352)         | ( 90,439)                   | -                   | -                    | -                    |
| 一於本期除列之金融資產        | ( 1,677,484)        | ( 1,855)         | ( 740,647)                  | ( 2,419,986)        | -                    | ( 2,419,986)         |
| 一於本期提列及迴轉          | 196,394             | 20,205           | 3,576,969                   | 3,793,568           | -                    | 3,793,568            |
| 購入或創始之新金融資產        | 2,119,917           | 2,797            | 90,429                      | 2,213,143           | -                    | 2,213,143            |
| 依法規規定提列之減損差異       | -                   | -                | -                           | -                   | ( 505,815)           | ( 505,815)           |
| 轉銷呆帳               | -                   | -                | ( 3,821,149)                | ( 3,821,149)        | -                    | ( 3,821,149)         |
| 轉銷呆帳後收回數           | -                   | -                | 1,224,741                   | 1,224,741           | -                    | 1,224,741            |
| 匯兌及其他變動            | 71,986              | ( 149)           | ( 70,402)                   | 1,435               | -                    | 1,435                |
| 期末餘額               | <u>\$ 4,443,001</u> | <u>\$ 30,525</u> | <u>\$ 4,883,384</u>         | <u>\$ 9,356,910</u> | <u>\$ 17,527,337</u> | <u>\$ 26,884,247</u> |

| 107年1月1日至9月30日     |              |                  |                             |                     |               |               |
|--------------------|--------------|------------------|-----------------------------|---------------------|---------------|---------------|
|                    | 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)                   | -                   | -             | -             |

(接次頁)

(承前頁)

| 107年1月1日至9月30日 |                     |                  |                             |                     |                      |                      |
|----------------|---------------------|------------------|-----------------------------|---------------------|----------------------|----------------------|
|                | 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                   |
| 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)       |
| 一於本期提列及迴轉      | 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 108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及 108 年及 107 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：

|                     | 108年7月1日至9月30日    | 107年7月1日至9月30日    | 108年1月1日至9月30日      | 107年1月1日至9月30日      |
|---------------------|-------------------|-------------------|---------------------|---------------------|
| 貼現及放款備抵呆帳提列數        | \$ 601,152        | \$ 715,061        | \$ 3,080,910        | \$ 2,417,986        |
| 應收款項備抵呆帳提列(沖回)數     | 21,447            | 28,075            | 41,755              | ( 21,458)           |
| 買匯及非放款轉列之催收款備抵呆帳提列數 | 8,183             | 2,778             | 38,874              | 18,872              |
| 保證責任準備提列(沖回)數       | 65,507            | 40,529            | ( 2,915)            | ( 67,755)           |
| 融資承諾準備提列(沖回)數       | ( 6,215)          | ( 38,122)         | 3,176               | 4,942               |
| 其他準備提列數             | <u>7,665</u>      | <u>25,675</u>     | <u>3,946</u>        | <u>38,522</u>       |
|                     | <u>\$ 697,739</u> | <u>\$ 773,996</u> | <u>\$ 3,165,746</u> | <u>\$ 2,391,109</u> |

截至 108 年 9 月 30 日暨 107 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 108 年 9 月 30 日暨 107 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。108 年及 107 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 101,631 仟元及 88,548 仟元。

#### 十四、採用權益法之投資

|          | 108年9月30日         |       | 107年12月31日        |       | 107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>\$ 130,666</u> | 30.00 | <u>\$ 127,094</u> | 30.00 | <u>\$ 128,015</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：

|          | 108年7月1日<br>至9月30日 | 107年7月1日<br>至9月30日 | 108年1月1日<br>至9月30日 | 107年1月1日<br>至9月30日 |
|----------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 本公司享有之份額 |                    |                    |                    |                    |
| 本期淨利     | \$ 456             | \$ 8,513           | \$ 9,641           | \$ 12,267          |
| 其他綜合損益   | -                  | ( 4,696)           | -                  | ( 3,034)           |
| 綜合損益總額   | <u>\$ 456</u>      | <u>\$ 3,817</u>    | <u>\$ 9,641</u>    | <u>\$ 9,233</u>    |

本公司 108 年及 107 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 6,069 仟元及 5,564 仟元，並列為採用權益法之投資之減項。

本公司 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日採用權益法認列之關聯企業之損益及其他綜合損益份額，係按未經會計師核閱之財務報告計算；惟本公司管理階層認為上述被投資公司財務報告未經會計師核閱，尚不致產生重大之影響。

#### 十五、其他金融資產－淨額

|                      | 108年9月30日             | 107年12月31日            | 107年9月30日             |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 買匯及非放款轉列之催收款         | \$ 102,314            | \$ 142,683            | \$ 54,919             |
| 減：備抵呆帳               | <u>96,647</u>         | <u>108,532</u>        | <u>14,532</u>         |
| 買匯及非放款轉列之催收款<br>－淨額  | 5,667                 | 34,151                | 40,387                |
| 存放銀行同業               | 19,203,924            | 18,980,261            | 20,042,317            |
| 拆放證券公司               | 279,294               | -                     | -                     |
| 借券保證金                | 162,327               | 98,575                | 377,761               |
| 分離帳戶保險商品資產（附<br>註三十） | <u>103,525,904</u>    | <u>91,245,818</u>     | <u>97,319,701</u>     |
|                      | <u>\$ 123,177,116</u> | <u>\$ 110,358,805</u> | <u>\$ 117,780,166</u> |

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 3 個月之定期存款。

#### 十六、投資性不動產－淨額

|        | 108年9月30日           | 107年12月31日          | 107年9月30日           |
|--------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 土    地 | \$ 7,514,364        | \$ 7,207,192        | \$ 7,171,092        |
| 房屋及建築  | <u>2,466,470</u>    | <u>2,289,347</u>    | <u>2,262,938</u>    |
|        | <u>\$ 9,980,834</u> | <u>\$ 9,496,539</u> | <u>\$ 9,434,030</u> |

|                  | 土                   | 地 | 房屋及建築               | 合 | 計                    |
|------------------|---------------------|---|---------------------|---|----------------------|
| <u>成 本</u>       |                     |   |                     |   |                      |
| 108 年 1 月 1 日餘額  | \$ 7,207,192        |   | \$ 3,106,817        |   | \$ 10,314,009        |
| 增 添              | 316,772             |   | 219,293             |   | 536,065              |
| 處 分              | ( 9,600)            |   | ( 5,053)            |   | ( 14,653)            |
| 重 分 類            | -                   |   | 25,741              |   | 25,741               |
| 108 年 9 月 30 日餘額 | <u>\$ 7,514,364</u> |   | <u>\$ 3,346,798</u> |   | <u>\$ 10,861,162</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            | 173,954             |   | 71,016              |   | 244,970              |
| 107 年 9 月 30 日餘額 | <u>\$ 7,171,092</u> |   | <u>\$ 3,061,380</u> |   | <u>\$ 10,232,472</u> |
| <u>累計折舊及減損</u>   |                     |   |                     |   |                      |
| 108 年 1 月 1 日餘額  | \$ -                |   | \$ 817,470          |   | \$ 817,470           |
| 處 分              | -                   |   | ( 654)              |   | ( 654)               |
| 折舊費用             | -                   |   | 62,625              |   | 62,625               |
| 重 分 類            | -                   |   | 887                 |   | 887                  |
| 108 年 9 月 30 日餘額 | <u>\$ -</u>         |   | <u>\$ 880,328</u>   |   | <u>\$ 880,328</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            | -                   |   | 32,042              |   | 32,042               |
| 107 年 9 月 30 日餘額 | <u>\$ -</u>         |   | <u>\$ 798,442</u>   |   | <u>\$ 798,442</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：

|        |          |
|--------|----------|
| 房屋及建築  |          |
| 主 建 物  | 5 至 50 年 |
| 房屋附屬設備 | 5 至 15 年 |

本公司之投資性不動產於 107 年及 106 年 12 月 31 日之公允價值分別為 24,204,429 仟元及 23,487,950 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 108 年及 107 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：

|                                   | 108年7月1日<br>至9月30日 | 107年7月1日<br>至9月30日 | 108年1月1日<br>至9月30日 | 107年1月1日<br>至9月30日 |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 投資性不動產之租金收入<br>(帳列其他利息以外淨<br>收益)  | \$ 128,351         | \$ 108,836         | \$ 376,887         | \$ 293,033         |
| 當期產生租金收入之投資<br>性不動產所發生之直接<br>營運費用 | ( <u>38,984</u> )  | ( <u>33,850</u> )  | ( <u>112,224</u> ) | ( <u>94,232</u> )  |
|                                   | <u>\$ 89,367</u>   | <u>\$ 74,986</u>   | <u>\$ 264,663</u>  | <u>\$ 198,801</u>  |

本公司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。本公司 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日依約已收取保證金分別為 95,114 仟元、84,704 仟元及 76,155 仟元(帳列存入保證金)。

#### 108 年

本公司營業租賃之未來將收取之租賃給付總額如下：

|        | 108年9月30日           |
|--------|---------------------|
| 第 1 年  | \$ 437,003          |
| 第 2 年  | 363,228             |
| 第 3 年  | 338,935             |
| 第 4 年  | 246,301             |
| 第 5 年  | 197,047             |
| 超過 5 年 | <u>538,068</u>      |
|        | <u>\$ 2,120,582</u> |

#### 107 年

本公司營業租賃之未來將收取之最低租賃給付總額如下：

|                | 107年12月31日          | 107年9月30日           |
|----------------|---------------------|---------------------|
| 1 年 內          | \$ 417,145          | \$ 379,598          |
| 超過 1 年但不超過 5 年 | 1,237,639           | 1,124,630           |
| 超過 5 年         | <u>833,163</u>      | <u>663,257</u>      |
|                | <u>\$ 2,487,947</u> | <u>\$ 2,167,485</u> |

十七、不動產及設備－淨額

|                  | 108年9月30日            | 107年12月31日           | 107年9月30日            |
|------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 每一類別之帳面金額        |                      |                      |                      |
| 土地               | \$ 20,971,247        | \$ 20,933,668        | \$ 20,933,649        |
| 房屋及建築            | 11,411,694           | 11,662,068           | 11,811,956           |
| 機械設備             | 691,096              | 440,852              | 423,241              |
| 交通及運輸設備          | 98,730               | 79,383               | 84,149               |
| 其他設備             | 211,193              | 233,601              | 216,854              |
| 租賃權益改良           | 137,388              | 137,003              | 129,816              |
| 租賃資產             | -                    | 21,298               | 22,201               |
| 預付設備款、預付房地款及未完工程 | 307,426              | 316,634              | 158,274              |
|                  | <u>\$ 33,828,774</u> | <u>\$ 33,824,507</u> | <u>\$ 33,780,140</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、<br>預付房地款及<br>未完工程 | 合 計                  |
|------------------|----------------------|----------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|------------------|--------------------------|----------------------|
| 成 本              |                      |                      |                     |                   |                     |                   |                  |                          |                      |
| 108年1月1日餘額       | \$ 20,948,845        | \$ 19,063,052        | \$ 4,307,593        | \$ 623,596        | \$ 1,360,114        | \$ 953,168        | \$ 26,125        | \$ 316,634               | \$ 47,599,127        |
| 追溯適用 IFRS16 之影響數 | -                    | -                    | -                   | -                 | -                   | -                 | ( 26,125 )       | -                        | ( 26,125 )           |
| 108年1月1日追溯適用後餘額  | 20,948,845           | 19,063,052           | 4,307,593           | 623,596           | 1,360,114           | 953,168           | -                | 316,634                  | 47,573,002           |
| 增 添              | -                    | 234,120              | 182,615             | 37,057            | 33,171              | 39,538            | -                | 316,442                  | 842,943              |
| 處 分              | -                    | ( 5,284 )            | ( 204,955 )         | ( 15,800 )        | ( 20,266 )          | ( 4,171 )         | -                | -                        | ( 250,476 )          |
| 重 分 類            | 37,554               | 8,563                | 228,292             | 507               | 3,808               | 2,974             | -                | ( 325,677 )              | ( 43,979 )           |
| 淨兌換差額            | 25                   | 53                   | 369                 | ( 5 )             | 9                   | 199               | -                | 27                       | 677                  |
| 108年9月30日餘額      | <u>\$ 20,986,424</u> | <u>\$ 19,300,504</u> | <u>\$ 4,513,914</u> | <u>\$ 645,355</u> | <u>\$ 1,376,836</u> | <u>\$ 991,708</u> | <u>\$ -</u>      | <u>\$ 307,426</u>        | <u>\$ 48,122,167</u> |
| 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> |

|                  | 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          |                  |                     |                     |                   |                     |                   |                 |                      |
| 108年1月1日餘額       | \$ 15,177        | \$ 7,400,984        | \$ 3,866,741        | \$ 544,213        | \$ 1,126,513        | \$ 816,165        | \$ 4,827        | \$ 13,774,620        |
| 追溯適用 IFRS16 之影響數 | -                | -                   | -                   | -                 | -                   | -                 | ( 4,827 )       | ( 4,827 )            |
| 108年1月1日追溯適用後餘額  | 15,177           | 7,400,984           | 3,866,741           | 544,213           | 1,126,513           | 816,165           | -               | 13,769,793           |
| 處 分              | -                | ( 5,284 )           | ( 202,417 )         | ( 15,691 )        | ( 20,250 )          | ( 4,171 )         | -               | ( 247,813 )          |
| 折舊費用             | -                | 493,955             | 158,143             | 17,246            | 61,249              | 42,139            | -               | 772,732              |
| 重 分 類            | -                | ( 887 )             | -                   | -                 | -                   | -                 | -               | ( 887 )              |
| 淨兌換差額            | -                | 42                  | 351                 | 857               | ( 1,869 )           | 187               | -               | ( 432 )              |
| 108年9月30日餘額      | <u>\$ 15,177</u> | <u>\$ 7,888,810</u> | <u>\$ 3,822,818</u> | <u>\$ 546,625</u> | <u>\$ 1,165,643</u> | <u>\$ 854,320</u> | <u>\$ -</u>     | <u>\$ 14,293,393</u> |
| 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> |

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 108 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  |

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 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日用於估計使用價值之折現率 8.69%、8.69% 及 9.34%。

#### 十八、租賃協議

##### (一) 使用權資產－108 年

|            | 108年9月30日           |
|------------|---------------------|
| 使用權資產帳面金額  |                     |
| 土 地        | \$ 15,986           |
| 房屋及建築      | 1,626,979           |
| 交通及運輸設備    | 70,202              |
| 其他設備       | 22,755              |
|            | <u>\$ 1,735,922</u> |
|            | 108年1月1日            |
|            | 至9月30日              |
| 使用權資產之增添   | <u>\$ 554,582</u>   |
| 使用權資產之折舊費用 |                     |
| 土 地        | \$ 1,476            |
| 房屋及建築      | 391,616             |
| 交通及運輸設備    | 19,632              |
| 其他設備       | 3,371               |
|            | <u>\$ 416,095</u>   |

(二) 租賃負債－108 年

|          |                     |
|----------|---------------------|
|          | 108年9月30日           |
| 租賃負債帳面金額 | <u>\$ 1,672,612</u> |

租賃負債之折現率區間如下：

|         |               |
|---------|---------------|
|         | 108年9月30日     |
| 土地      | 1.617%~1.627% |
| 房屋及建築   | 1.617%~8.880% |
| 交通及運輸設備 | 1.040%~8.880% |
| 其他設備    | 2.445%~4.000% |

(三) 重要承租活動－108 年

本公司因營業活動所需租用部分之營業廳及辦公場所而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次。本公司 108 年 9 月 30 日依約已支付保證金為 135,233 仟元（帳列存出保證金）。

(四) 其他租賃資訊

108 年

|                     |                     |
|---------------------|---------------------|
|                     | 108年1月1日<br>至9月30日  |
| 短期租賃費用              | <u>\$ 66,828</u>    |
| 低價值資產租賃費用           | <u>\$ 2,525</u>     |
| 不計入租賃負債衡量中之變動租賃給付費用 | <u>\$ 2,182</u>     |
| 租賃之現金（流出）總額         | <u>(\$ 479,848)</u> |

本公司對於土地、房屋及建築、交通及運輸設備、其他設備等租賃標的符合短期租賃或低價值資產租賃者，選擇不對該等租賃認列相關使用權資產及租賃負債。

本公司 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日短期租賃費用亦包含其他租賃期間於 108 年 12 月 31 日以前結束且選擇適用認列豁免之租賃，108 年 9 月 30 日適用認列豁免之短期租賃金額為 56,848 仟元。

## 107 年

本公司因租用部分之營業廳及辦公場所而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次。本公司 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日依約已支付保證金分別為 134,182 仟元及 133,451 仟元（帳列存出保證金）。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

|                | 107年12月31日          | 107年9月30日           |
|----------------|---------------------|---------------------|
| 1 年 內          | \$ 591,680          | \$ 592,702          |
| 超過 1 年但不超過 5 年 | 1,207,933           | 1,344,969           |
| 超過 5 年         | 133,169             | 146,364             |
|                | <u>\$ 1,932,782</u> | <u>\$ 2,084,035</u> |

本公司認列為費用之租賃給付如下：

|        | 107年7月1日<br>至9月30日 | 107年1月1日<br>至9月30日 |
|--------|--------------------|--------------------|
| 最低租賃給付 | \$ 158,066         | \$ 465,420         |
| 或有租金   | 348                | 938                |
|        | <u>\$ 158,414</u>  | <u>\$ 466,358</u>  |

## 十九、無形資產

|      | 108年9月30日           | 107年12月31日          | 107年9月30日           |
|------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 商 譽  | \$ 3,170,005        | \$ 3,170,005        | \$ 3,170,005        |
| 電腦軟體 | 504,597             | 461,030             | 358,463             |
|      | <u>\$ 3,674,602</u> | <u>\$ 3,631,035</u> | <u>\$ 3,528,468</u> |

|                  | 商                   | 譽         | 電 腦 軟 體        | 合 計                 |
|------------------|---------------------|-----------|----------------|---------------------|
| 108 年 1 月 1 日餘額  | \$ 3,170,005        | \$        | 461,030        | \$ 3,631,035        |
| 單獨取得             | -                   | -         | 173,931        | 173,931             |
| 攤銷費用             | -                   | -         | ( 136,083)     | ( 136,083)          |
| 重 分 類            | -                   | -         | 6,664          | 6,664               |
| 淨兌換差額            | -                   | -         | ( 945)         | ( 945)              |
| 108 年 9 月 30 日餘額 | <u>\$ 3,170,005</u> | <u>\$</u> | <u>504,597</u> | <u>\$ 3,674,602</u> |
| 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>\$</u> | <u>358,463</u> | <u>\$ 3,528,468</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，採用價值作為商譽減損測試之可回收金額，且 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日用於估計使用價值之折現率分別為 8.69%、8.69% 及 9.34%。

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 108 年 9 月 30 日暨 107 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。

## 二十、其他資產－淨額

|              | 108年9月30日           | 107年12月31日          | 107年9月30日           |
|--------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 存出保證金        | \$ 1,634,561        | \$ 1,862,013        | \$ 2,073,361        |
| 營業保證金及交割結算基金 | 723,965             | 699,596             | 702,600             |
| 預付款項         | 960,410             | 339,299             | 706,507             |
| 承受擔保品－淨額     | 255,144             | 255,144             | 255,144             |
| 其他           | 130,155             | 121,086             | 123,539             |
|              | <u>\$ 3,704,235</u> | <u>\$ 3,277,138</u> | <u>\$ 3,861,151</u> |

## 二一、央行及金融同業存款

|         | 108年9月30日             | 107年12月31日            | 107年9月30日             |
|---------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 銀行同業存款  | \$ 130,408,247        | \$ 138,794,751        | \$ 133,837,414        |
| 銀行同業拆放  | 118,401,413           | 84,072,185            | 87,911,849            |
| 透支銀行同業  | 4,743,413             | 1,569,412             | 1,864,300             |
| 中華郵政轉存款 | 589,604               | 1,474,134             | 1,525,848             |
| 央行存款    | 424,304               | 354,324               | 358,077               |
|         | <u>\$ 254,566,981</u> | <u>\$ 226,264,806</u> | <u>\$ 225,497,488</u> |

## 二二、附買回票券及債券負債

本公司於 108 年 9 月 30 日暨 107 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 50,358,236 仟元、44,369,293 仟元及 50,268,672 仟元，經約定應分別於期後以 50,376,539 仟元、44,391,054 仟元及 50,286,885 仟元陸續買回。

### 二三、應付商業本票－淨額

本公司 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日應付商業本票面額分別為 31,961,000 仟元、26,110,000 仟元及 28,240,000 仟元，年貼現率分別為 0.648%~1.100%、0.658%~1.088%及 0.628%~0.938%。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 109 年 9 月 28 日、108 年 3 月 5 日及 107 年 12 月 5 日。截至 108 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 62,279,440 仟元。

### 二四、應付款項

|             | 108年9月30日            | 107年12月31日           | 107年9月30日            |
|-------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 應付他行票據未及交換戶 | \$ 10,803,646        | \$ 21,869,459        | \$ 22,738,464        |
| 應付代收款       | 8,267,233            | 4,382,105            | 8,178,159            |
| 應付利息        | 6,833,788            | 5,390,930            | 5,677,905            |
| 應付外埠票據代收款   | 5,154,851            | 733,967              | 648,661              |
| 應付費用        | 4,817,375            | 5,316,528            | 4,435,998            |
| 應付交割帳款      | 4,509,714            | 1,605,380            | 2,376,768            |
| 應付證券價款      | 3,197,504            | 2,239,059            | 2,577,444            |
| 承兌匯票        | 2,995,340            | 3,678,990            | 3,085,883            |
| 交割代價        | 2,941,138            | 1,666,905            | 2,394,580            |
| 應付代收交換票據款項  | 1,899,234            | 368,090              | 332,861              |
| 應付分離帳戶      | 1,402,249            | -                    | -                    |
| 應付其他稅款      | 525,740              | 493,974              | 523,159              |
| 應付融券擔保價款    | 448,988              | 339,992              | 348,463              |
| 融券保證金       | 411,735              | 313,676              | 310,862              |
| 應付股息紅利      | 339,653              | 305,577              | 305,577              |
| 應付保險賠款與給付   | 147,295              | 206,161              | 45,611               |
| 應付承購帳款      | 96,738               | 125,071              | 119,051              |
| 其 他         | 3,427,749            | 2,130,472            | 2,290,903            |
|             | <u>\$ 58,219,970</u> | <u>\$ 51,166,336</u> | <u>\$ 56,390,349</u> |

### 二五、存款及匯款

|        | 108年9月30日     | 107年12月31日    | 107年9月30日     |
|--------|---------------|---------------|---------------|
| 支票存款   | \$ 40,579,160 | \$ 48,864,458 | \$ 41,180,386 |
| 活期存款   | 542,075,297   | 512,077,364   | 506,182,525   |
| 活期儲蓄存款 | 886,610,690   | 839,919,122   | 833,513,718   |
| 定期存款   | 578,181,305   | 556,156,837   | 562,220,202   |

(接次頁)

( 承前頁 )

|         | 108年9月30日               | 107年12月31日              | 107年9月30日               |
|---------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 可轉讓定期存單 | \$ 45,478,934           | \$ 48,351,856           | \$ 40,372,253           |
| 定期儲蓄存款  | 627,627,798             | 628,015,834             | 632,174,727             |
| 公庫存款    | 106,103,076             | 92,894,432              | 91,836,451              |
| 匯款      | 227,702                 | 194,446                 | 293,573                 |
|         | <u>\$ 2,826,883,962</u> | <u>\$ 2,726,474,349</u> | <u>\$ 2,707,773,835</u> |

## 二六、應付債券

合庫銀行發行之金融債券明細如下：

|                                                                                                      | 108年9月30日     | 107年12月31日    | 107年9月30日     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| 101-1 次順位債券：按固定利率 1.65%計息，每年付息一次，到期日：111 年 6 月 28 日                                                  | \$ 11,650,000 | \$ 11,650,000 | \$ 11,650,000 |
| 101-2 甲券次順位債券：按固定利率 1.43%計息，每年付息一次，到期日：108 年 12 月 25 日                                               | 1,000,000     | 1,000,000     | 1,000,000     |
| 101-2 乙券次順位債券：按固定利率 1.55%計息，每年付息一次，到期日：111 年 12 月 25 日                                               | 7,350,000     | 7,350,000     | 7,350,000     |
| 102-1 甲券次順位債券：按中華民國銀行公會金融業拆款中心公告之 3 個月台北金融業拆款定盤利率加 0.43%計息，指標利率自發行日起每季重設一次，每年付息一次，到期日：109 年 3 月 28 日 | 4,000,000     | 4,000,000     | 4,000,000     |
| 102-1 乙券次順位債券：按固定利率 1.48%計息，每年付息一次，到期日：109 年 3 月 28 日                                                | 3,500,000     | 3,500,000     | 3,500,000     |
| 102-2 甲券次順位債券：按固定利率 1.72%計息，每年付息一次，到期日：109 年 12 月 25 日                                               | 900,000       | 900,000       | 900,000       |

( 接次頁 )

( 承前頁 )

|                                                                                                       | 108年9月30日    | 107年12月31日   | 107年9月30日    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| 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    |
| 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      |

( 接次頁 )

(承前頁)

|                                                                  | 108年9月30日            | 107年12月31日           | 107年9月30日            |
|------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 106-1 乙券次順位債券：按固定利率 1.56%計息，每年付息一次，到期日：116年9月26日                 | \$ 1,400,000         | \$ 1,400,000         | \$ 1,400,000         |
| 107-1 無到期日非累積次順位金融債券：按固定利率 2.28%計息，每年付息一次，合庫銀行有權於發行屆滿5年2個月後行使贖回權 | 5,000,000            | 5,000,000            | -                    |
| 108-1 無到期日非累積次順位金融債券：按固定利率 1.90%計息，每年付息一次，合庫銀行有權於發行屆滿5年1個月後行使贖回權 | <u>5,000,000</u>     | <u>-</u>             | <u>-</u>             |
|                                                                  | <u>\$ 60,000,000</u> | <u>\$ 55,000,000</u> | <u>\$ 50,000,000</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：

|                        | 108年9月30日            | 107年12月31日           | 107年9月30日            |
|------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 104 年度第 1 期無擔保一般順位金融債券 |                      |                      |                      |
| — 甲 券                  | \$ 9,380,884         | \$ 8,613,482         | \$ 8,354,441         |
| — 乙 券                  | <u>3,126,707</u>     | <u>2,870,473</u>     | <u>2,783,874</u>     |
|                        | <u>\$ 12,507,591</u> | <u>\$ 11,483,955</u> | <u>\$ 11,138,315</u> |



合庫金控為償還發行在外之商業本票，於 108 年 10 月 28 日董事會決議擬發行無擔保主順位普通公司債 100 億元。

合庫銀行業經金管會於 108 年 4 月 30 日核准發行無到期日非累積次順位金融債券 100 億元，截至 108 年 9 月 30 日止，合庫銀行尚未發行額度為 50 億元。

合庫銀行業經金管會於 108 年 10 月 29 日核准發行無擔保一般順位金融債券 10 億元。

合庫銀行業經金管會於 108 年 11 月 18 日核准發行無擔保一般順位金融債券美元 10 億元。

## 二七、其他借款

|            | 108年9月30日 |                  |             | 107年12月31日 |                  |             | 107年9月30日 |                  |             |
|------------|-----------|------------------|-------------|------------|------------------|-------------|-----------|------------------|-------------|
|            | 金         | 額                | 利 率 %       | 金          | 額                | 利 率 %       | 金         | 額                | 利 率 %       |
| 信用借款（附註二三） | \$        | <u>3,354,810</u> | 0.730-5.795 | \$         | <u>2,425,405</u> | 0.860-5.938 | \$        | <u>2,514,560</u> | 0.860-5.775 |

## 二八、負債準備

|                | 108年9月30日            | 107年12月31日           | 107年9月30日            |
|----------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 責任準備           | \$ 27,891,072        | \$ 29,414,070        | \$ 29,574,779        |
| 具金融商品性質之保險契約準備 | 7,213,758            | 10,434,066           | 11,072,717           |
| 員工福利負債準備       | 6,635,803            | 6,864,774            | 6,628,199            |
| 保證責任準備         | 1,422,259            | 1,425,121            | 1,358,794            |
| 融資承諾準備         | 146,473              | 142,335              | 167,208              |
| 其他準備           | 30,707               | 26,721               | 38,796               |
| 其他保險業負債準備      | <u>573,631</u>       | <u>523,746</u>       | <u>483,022</u>       |
|                | <u>\$ 43,913,703</u> | <u>\$ 48,830,833</u> | <u>\$ 49,323,515</u> |

(一) 責任準備（不含待付保戶款項）明細如下：

|          | 108年9月30日            |                      |                      |
|----------|----------------------|----------------------|----------------------|
|          | 保 險 合 約              | 具裁量參與特<br>性之金融工具     | 合 計                  |
| 壽 險      | \$ 11,055,019        | \$ 5,791,983         | \$ 16,847,002        |
| 健 康 險    | 570,108              | -                    | 570,108              |
| 年 金 險    | -                    | 10,413,276           | 10,413,276           |
| 投資型保險    | <u>60,536</u>        | <u>-</u>             | <u>60,536</u>        |
| 合 計      | 11,685,663           | 16,205,259           | 27,890,922           |
| 減：分出責任準備 | <u>-</u>             | <u>-</u>             | <u>-</u>             |
| 淨 額      | <u>\$ 11,685,663</u> | <u>\$ 16,205,259</u> | <u>\$ 27,890,922</u> |

| 107年12月31日 |                      |                      |                      |
|------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|            | 保 險 合 約              | 具裁量參與特<br>性之金融工具     | 合 計                  |
|            |                      |                      |                      |
| 壽 險        | \$ 11,761,660        | \$ 6,195,170         | \$ 17,956,830        |
| 健 康 險      | 484,010              | -                    | 484,010              |
| 年 金 險      | -                    | 10,901,113           | 10,901,113           |
| 投資型保險      | 71,886               | -                    | 71,886               |
| 合 計        | 12,317,556           | 17,096,283           | 29,413,839           |
| 減：分出責任準備   | -                    | -                    | -                    |
| 淨 額        | <u>\$ 12,317,556</u> | <u>\$ 17,096,283</u> | <u>\$ 29,413,839</u> |

| 107年9月30日 |                      |                      |                      |
|-----------|----------------------|----------------------|----------------------|
|           | 保 險 合 約              | 具裁量參與特<br>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> |

前述責任準備之變動調節如下：

|          | 108年1月1日至9月30日       |                      |                      | 107年1月1日至9月30日       |                      |                      |
|----------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|          | 保 險 合 約              | 具裁量參與特<br>性之金融工具     | 總 計                  | 保 險 合 約              | 具裁量參與特<br>性之金融工具     | 總 計                  |
| 期初餘額     | \$ 12,317,556        | \$ 17,096,283        | \$ 29,413,839        | \$ 11,452,624        | \$ 19,211,939        | \$ 30,664,563        |
| 本期提存數    | 1,149,420            | 250,572              | 1,399,992            | 1,490,335            | 282,203              | 1,772,538            |
| 本期收回數    | ( 1,781,313 )        | ( 1,141,596 )        | ( 2,922,909 )        | ( 863,431 )          | ( 1,999,116 )        | ( 2,862,547 )        |
| 期末餘額     | 11,685,663           | 16,205,259           | 27,890,922           | 12,079,528           | 17,495,026           | 29,574,554           |
| 減：分出責任準備 | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    |
| 期末淨額     | <u>\$ 11,685,663</u> | <u>\$ 16,205,259</u> | <u>\$ 27,890,922</u> | <u>\$ 12,079,528</u> | <u>\$ 17,495,026</u> | <u>\$ 29,574,554</u> |

(二) 本公司截至 108 年 9 月 30 日暨 107 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 27,891,072 仟元、29,414,070 仟元及 29,574,779 仟元。

(三) 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    |                      |                      |
|-----------|----------------------|----------------------|----------------------|
|           | 108年9月30日            | 107年12月31日           | 107年9月30日            |
| 責任準備      | \$ 27,890,922        | \$ 29,413,839        | \$ 29,574,554        |
| 未滿期保費準備   | 257,742              | 233,941              | 218,179              |
| 賠款準備      | 73,880               | 44,076               | 45,543               |
| 保費不足準備    | 797                  | 6,289                | 8,437                |
| 保險負債帳面價值  | <u>\$ 28,223,341</u> | <u>\$ 29,698,145</u> | <u>\$ 29,846,713</u> |
| 現金流量現時估計額 | <u>\$ 25,496,933</u> | <u>\$ 26,008,338</u> | <u>\$ 26,266,366</u> |
| 負債適足準備餘額  | <u>\$ -</u>          | <u>\$ -</u>          | <u>\$ -</u>          |

108年9月30日暨107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：

|        | 108年9月30日暨107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 |

(四) 具金融商品性質之保險契約準備如下：

|             | 108年9月30日           | 107年12月31日           | 107年9月30日            |
|-------------|---------------------|----------------------|----------------------|
| 壽 險         | <u>\$ 7,213,758</u> | <u>\$ 10,434,066</u> | <u>\$ 11,072,717</u> |
|             | 108年1月1日            | 107年1月1日             |                      |
|             | 至9月30日              | 至9月30日               |                      |
| 期初餘額        | \$ 10,434,066       | \$ 11,238,116        |                      |
| 本期保險賠款與給付   | ( 3,349,528 )       | ( 309,973 )          |                      |
| 本期法定準備之淨提列數 | <u>129,220</u>      | <u>144,574</u>       |                      |
| 期末餘額        | <u>\$ 7,213,758</u> | <u>\$ 11,072,717</u> |                      |

(五) 外匯價格變動準備說明如下：

1. 外匯避險策略及暴險情形：

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：

|        | 108年1月1日<br>至9月30日 | 107年1月1日<br>至9月30日 |
|--------|--------------------|--------------------|
| 期初餘額   | \$239,440          | \$149,520          |
| 本期提存數： |                    |                    |
| 強制提存   | 10,322             | 7,307              |
| 額外提存   | <u>58,225</u>      | <u>81,641</u>      |
| 小計     | 68,547             | 88,948             |
| 本期收回數  | ( <u>66,775</u> )  | ( <u>27,605</u> )  |
| 期末餘額   | <u>\$241,212</u>   | <u>\$210,863</u>   |

3. 外匯價格變動準備對本公司之影響：

108 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      | \$ 13,219,525 | \$ 13,218,107 | (\$ 1,418) |
| 基本每股盈餘(元) | 1.00          | 1.00          | -          |
| 外匯價格變動準備  | -             | 241,212       | 241,212    |
| 權 益       | 222,601,624   | 222,379,351   | ( 222,273) |

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) | 0.95          | 0.95          | -           |
| 外匯價格變動準備  | -             | 210,863       | 210,863     |
| 權 益       | 211,489,661   | 211,291,668   | ( 197,993)  |

(六) 保險負債準備淨變動明細如下：

|            | 108年7月1日<br>至9月30日  | 107年7月1日<br>至9月30日  | 108年1月1日<br>至9月30日    | 107年1月1日<br>至9月30日  |
|------------|---------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|
| 責任準備淨變動    | (\$ 541,448)        | (\$ 419,315)        | (\$ 1,522,917)        | (\$ 1,090,009)      |
| 具金融商品性質之保險 |                     |                     |                       |                     |
| 契約準備淨變動    | 24,409              | 39,901              | 129,220               | 144,574             |
| 其他準備淨變動    | ( <u>12,450</u> )   | <u>9,137</u>        | <u>38,327</u>         | <u>86,720</u>       |
|            | <u>(\$ 529,489)</u> | <u>(\$ 370,277)</u> | <u>(\$ 1,355,370)</u> | <u>(\$ 858,715)</u> |

(七) 員工福利負債準備明細如下：

|            | 108年9月30日           | 107年12月31日          | 107年9月30日           |
|------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 淨確定福利負債    | \$ 2,703,446        | \$ 2,822,786        | \$ 2,576,032        |
| 退休員工優惠存款義務 |                     |                     |                     |
| 現值         | <u>3,932,357</u>    | <u>4,041,988</u>    | <u>4,052,167</u>    |
|            | <u>\$ 6,635,803</u> | <u>\$ 6,864,774</u> | <u>\$ 6,628,199</u> |

(八) 本公司 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日評估保證責任準備、融資承諾準備及其他準備變動表如下：

| 108年1月1日至9月30日     |                   |                   |                              |                       |                   |                     |
|--------------------|-------------------|-------------------|------------------------------|-----------------------|-------------------|---------------------|
|                    | 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               | \$ 713,131        | \$ 207,387        | \$ 18,827                    | \$ 939,345            | \$ 654,832        | \$ 1,594,177        |
| 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      | ( 83 )            | 83                | -                            | -                     | -                 | -                   |
| 一轉為信用減損金融資產        | ( 128 )           | -                 | 128                          | -                     | -                 | -                   |
| 一於本期除列之金融資產        | ( 123,109 )       | ( 361 )           | ( 657 )                      | ( 124,127 )           | -                 | ( 124,127 )         |
| 一於本期提列及迴轉          | ( 18,615 )        | ( 61,037 )        | 1,737                        | ( 77,915 )            | -                 | ( 77,915 )          |
| 購入或創始之新金融資產        | 256,202           | 1                 | 23                           | 256,226               | -                 | 256,226             |
| 依法規規定提列之減損差異       | -                 | -                 | -                            | -                     | ( 49,977 )        | ( 49,977 )          |
| 匯兌及其他變動            | 1,055             | -                 | -                            | 1,055                 | -                 | 1,055               |
| 期末餘額               | <u>\$ 828,453</u> | <u>\$ 146,073</u> | <u>\$ 20,058</u>             | <u>\$ 994,584</u>     | <u>\$ 604,855</u> | <u>\$ 1,599,439</u> |

  

| 107年1月1日至9月30日     |                   |                   |                              |                       |                   |                     |
|--------------------|-------------------|-------------------|------------------------------|-----------------------|-------------------|---------------------|
|                    | 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： |                   |                   |                              |                       |                   |                     |
| 一轉為存續期間預期信用損失      | ( 18 )            | 18                | -                            | -                     | -                 | -                   |
| 一於本期除列之金融資產        | ( 129,920 )       | ( 546 )           | ( 16,758 )                   | ( 147,224 )           | -                 | ( 147,224 )         |
| 一於本期提列及迴轉          | 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               | <u>\$ 754,968</u> | <u>\$ 233,100</u> | <u>\$ 20,522</u>             | <u>\$ 1,008,590</u>   | <u>\$ 556,208</u> | <u>\$ 1,564,798</u> |

## 二九、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 108 年及 107 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 154,501 仟元及 136,416 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 108 年及 107 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 595,763 仟元及 613,240 仟元。有關確定福利計畫資訊請參閱 107 年度合併財務報告附註三十。

## (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 108 年及 107 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 522,942 仟元及 668,984 仟元。有關員工優惠存款計畫資訊請參閱 107 年度合併財務報告附註三十。

### 三十、其他金融負債

|            | 108年9月30日             | 107年12月31日           | 107年9月30日             |
|------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| 結構型商品所收本金  | \$ 1,428,127          | \$ 1,905,310         | \$ 2,597,713          |
| 存入保證金      | 1,927,395             | 1,334,404            | 1,296,252             |
| 撥入放款基金     | 35,810                | 23,608               | 29,541                |
| 應付租賃款      | -                     | 21,861               | 22,751                |
| 分離帳戶保險商品負債 | <u>103,525,904</u>    | <u>91,245,818</u>    | <u>97,319,701</u>     |
|            | <u>\$ 106,917,236</u> | <u>\$ 94,531,001</u> | <u>\$ 101,265,958</u> |

本公司 108 年 9 月 30 日暨 107 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：

|                      | 108年9月30日             | 107年12月31日           | 107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                 | \$ 1,094,832          | \$ 2,476,651         | \$ 850,406           |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 100,782,839           | 88,282,280           | 96,386,058           |
| 其他應收款                |                       |                      |                      |
| 應收一般帳戶               | 1,402,249             | -                    | -                    |
| 應收投資交割款              | <u>245,984</u>        | <u>486,887</u>       | <u>83,237</u>        |
| 小計                   | <u>1,648,233</u>      | <u>486,887</u>       | <u>83,237</u>        |
|                      | <u>\$ 103,525,904</u> | <u>\$ 91,245,818</u> | <u>\$ 97,319,701</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           |                       |                      |                      |
| －保險合約                | \$ 84,684,661         | \$ 81,551,911        | \$ 88,743,667        |
| 分離帳戶保險價值準備           |                       |                      |                      |
| －投資合約                | 18,841,243            | 9,537,957            | 8,153,939            |
| 其他應付款                |                       |                      |                      |
| 應付一般帳戶               | <u>-</u>              | <u>155,950</u>       | <u>422,095</u>       |
|                      | <u>\$ 103,525,904</u> | <u>\$ 91,245,818</u> | <u>\$ 97,319,701</u> |

|                                 | 108年7月1日<br>至9月30日    | 107年7月1日<br>至9月30日      | 108年1月1日<br>至9月30日      | 107年1月1日<br>至9月30日      |
|---------------------------------|-----------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 分離帳戶保險商品收益                      |                       |                         |                         |                         |
| 保費收入                            | \$ 2,293,085          | \$ 3,393,151            | \$ 6,509,101            | \$10,365,879            |
| 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產之<br>利益（損失） | ( 1,234,446 )         | ( 621,956 )             | 4,181,131               | ( 4,657,543 )           |
| 利息收入                            | 524                   | 526                     | 1,687                   | 1,382                   |
| 兌換損益                            | ( <u>1,624,973</u> )  | ( <u>805,868</u> )      | ( <u>731,816</u> )      | ( <u>1,552,743</u> )    |
|                                 | ( <u>\$ 565,810</u> ) | ( <u>\$ 1,965,853</u> ) | ( <u>\$ 9,960,103</u> ) | ( <u>\$ 4,156,975</u> ) |
| 分離帳戶保險商品費用                      |                       |                         |                         |                         |
| 保險賠款及給付                         | \$ 1,781,363          | \$ 1,631,483            | \$ 5,099,817            | \$ 4,731,910            |
| 分離帳戶保險價值準<br>備淨變動－保險合<br>約      | ( 2,566,050 )         | 134,876                 | 4,208,672               | ( 1,134,966 )           |
| 管理費支出                           | <u>218,877</u>        | <u>199,494</u>          | <u>651,614</u>          | <u>560,031</u>          |
|                                 | ( <u>\$ 565,810</u> ) | ( <u>\$ 1,965,853</u> ) | ( <u>\$ 9,960,103</u> ) | ( <u>\$ 4,156,975</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。

### 三一、其他負債

|      | 108年9月30日               | 107年12月31日              | 107年9月30日               |
|------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 預收款項 | \$ 1,635,428            | \$ 3,103,752            | \$ 1,540,804            |
| 其 他  | <u>126,710</u>          | <u>91,155</u>           | <u>71,007</u>           |
|      | ( <u>\$ 1,762,138</u> ) | ( <u>\$ 3,194,907</u> ) | ( <u>\$ 1,611,811</u> ) |

### 三二、利息淨收益

|                 | 108年7月1日<br>至9月30日    | 107年7月1日<br>至9月30日    | 108年1月1日<br>至9月30日    | 107年1月1日<br>至9月30日    |
|-----------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 利息收入            |                       |                       |                       |                       |
| 貼現及放款利息收入       | \$ 11,539,691         | \$ 10,979,892         | \$ 34,312,250         | \$ 31,877,233         |
| 投資有價證券利息收<br>入  | 2,766,799             | 2,604,154             | 8,297,592             | 7,579,948             |
| 存放及拆放同業利息<br>收入 | 635,696               | 747,961               | 1,934,894             | 2,243,763             |
| 其 他             | <u>243,389</u>        | <u>365,758</u>        | <u>919,904</u>        | <u>1,167,452</u>      |
|                 | ( <u>15,185,575</u> ) | ( <u>14,697,765</u> ) | ( <u>45,464,640</u> ) | ( <u>42,868,396</u> ) |

（接次頁）



( 承 前 頁 )

|                    | 108年7月1日<br>至9月30日  | 107年7月1日<br>至9月30日  | 108年1月1日<br>至9月30日   | 107年1月1日<br>至9月30日   |
|--------------------|---------------------|---------------------|----------------------|----------------------|
| 利息費用               |                     |                     |                      |                      |
| 存款利息費用             | (\$ 5,135,509)      | (\$ 4,672,827)      | (\$ 15,377,915)      | (\$ 13,361,270)      |
| 央行及同業融資利息<br>費用    | ( 740,433)          | ( 588,275)          | ( 2,181,148)         | ( 1,497,559)         |
| 次順位金融債券利息<br>費用    | ( 233,955)          | ( 183,907)          | ( 643,598)           | ( 610,557)           |
| 央行及同業存款利息<br>費用    | ( 149,158)          | ( 155,855)          | ( 476,199)           | ( 472,677)           |
| 附買回票券及債券負<br>債利息費用 | ( 73,325)           | ( 73,334)           | ( 223,717)           | ( 195,673)           |
| 其 他                | ( 38,958)           | ( 31,861)           | ( 130,111)           | ( 86,708)            |
|                    | <u>( 6,371,338)</u> | <u>( 5,706,059)</u> | <u>( 19,032,688)</u> | <u>( 16,224,444)</u> |
|                    | <u>\$ 8,814,237</u> | <u>\$ 8,991,706</u> | <u>\$ 26,431,952</u> | <u>\$ 26,643,952</u> |

### 三三、手續費及佣金淨收益

|                 | 108年7月1日<br>至9月30日  | 107年7月1日<br>至9月30日  | 108年1月1日<br>至9月30日  | 107年1月1日<br>至9月30日  |
|-----------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 手續費及佣金收入        |                     |                     |                     |                     |
| 信託業務手續費收入       | \$ 364,352          | \$ 374,066          | \$ 1,019,162        | \$ 1,188,488        |
| 代收保險費手續費收<br>入  | 199,186             | 246,169             | 803,096             | 719,279             |
| 保證手續費收入         | 223,037             | 207,929             | 651,628             | 589,118             |
| 放款手續費收入         | 176,100             | 274,985             | 595,900             | 642,556             |
| 投資型保險商品佣金<br>收入 | 153,827             | 139,795             | 475,011             | 423,799             |
| 信用卡手續費收入        | 150,248             | 143,329             | 439,287             | 422,475             |
| 經紀手續費收入         | 110,632             | 112,347             | 289,710             | 338,006             |
| 匯費收入            | 81,771              | 80,781              | 229,216             | 243,071             |
| 跨行手續費收入         | 71,778              | 68,424              | 217,214             | 203,761             |
| 經理費收入           | 120,603             | 41,252              | 267,829             | 130,745             |
| 信託附屬手續費收入       | 80,508              | 66,114              | 210,933             | 197,586             |
| 其 他             | <u>309,810</u>      | <u>258,996</u>      | <u>852,612</u>      | <u>667,812</u>      |
|                 | <u>2,041,852</u>    | <u>2,014,187</u>    | <u>6,051,598</u>    | <u>5,766,696</u>    |
| 手續費及佣金費用        |                     |                     |                     |                     |
| 跨行手續費           | ( 84,470)           | ( 83,468)           | ( 253,145)          | ( 247,821)          |
| 保險佣金費用          | ( 98,685)           | ( 78,670)           | ( 248,947)          | ( 224,580)          |
| 信用卡手續費          | ( 74,216)           | ( 58,225)           | ( 194,891)          | ( 159,529)          |
| 信用卡收單手續費        | ( 31,773)           | ( 29,728)           | ( 93,768)           | ( 88,995)           |
| 保管手續費           | ( 25,227)           | ( 19,629)           | ( 65,836)           | ( 57,940)           |
| 其 他             | <u>( 51,235)</u>    | <u>( 49,125)</u>    | <u>( 147,380)</u>   | <u>( 142,876)</u>   |
|                 | <u>( 365,606)</u>   | <u>( 318,845)</u>   | <u>( 1,003,967)</u> | <u>( 921,741)</u>   |
|                 | <u>\$ 1,676,246</u> | <u>\$ 1,695,342</u> | <u>\$ 5,047,631</u> | <u>\$ 4,844,955</u> |

### 三四、保險業務淨收益

|                  | 108年7月1日<br>至9月30日  | 107年7月1日<br>至9月30日  | 108年1月1日<br>至9月30日   | 107年1月1日<br>至9月30日  |
|------------------|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| 分離帳戶保險商品收益(附註三十) | (\$ 565,810)        | \$ 1,965,853        | \$ 9,960,103         | \$ 4,156,975        |
| 簽單保費收入           | <u>956,430</u>      | <u>1,138,485</u>    | <u>2,859,607</u>     | <u>3,232,541</u>    |
|                  | <u>390,620</u>      | <u>3,104,338</u>    | <u>12,819,710</u>    | <u>7,389,516</u>    |
| 分離帳戶保險商品費用(附註三十) | 565,810             | ( 1,965,853)        | ( 9,960,103)         | ( 4,156,975)        |
| 自留保險賠款與給付        | ( 1,050,938)        | ( 1,013,946)        | ( 3,174,508)         | ( 3,064,316)        |
| 再保費支出            | ( 49,065)           | ( 30,187)           | ( 141,691)           | ( 111,228)          |
| 其他               | ( 8,139)            | ( 13,153)           | ( 16,646)            | ( 36,994)           |
|                  | <u>( 542,332)</u>   | <u>( 3,023,139)</u> | <u>( 13,292,948)</u> | <u>( 7,369,513)</u> |
|                  | <u>(\$ 151,712)</u> | <u>\$ 81,199</u>    | <u>(\$ 473,238)</u>  | <u>\$ 20,003</u>    |

### 三五、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

| 108年7月1日至9月30日     |                  |                     |                       |                   |                     |
|--------------------|------------------|---------------------|-----------------------|-------------------|---------------------|
|                    | 利息收入<br>(費用)     | 處分利益<br>(損失)        | 評價利益<br>(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 | \$ 171,931       | \$ 5,091,795        | (\$ 2,728,022)        | \$ 87,494         | \$ 2,623,198        |
| 持有供交易之金融負債         | -                | ( 1,738,512)        | 146,562               | -                 | ( 1,591,950)        |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融負債 | ( 154,715)       | -                   | ( 11,193)             | -                 | ( 165,908)          |
|                    | <u>\$ 17,216</u> | <u>\$ 3,353,283</u> | <u>(\$ 2,592,653)</u> | <u>\$ 87,494</u>  | <u>\$ 865,340</u>   |
| 107年7月1日至9月30日     |                  |                     |                       |                   |                     |
|                    | 利息收入<br>(費用)     | 處分利益<br>(損失)        | 評價利益<br>(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>   |
| 108年1月1日至9月30日     |                  |                     |                       |                   |                     |
|                    | 利息收入<br>(費用)     | 處分利益<br>(損失)        | 評價利益<br>(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 | \$ 466,439       | \$10,292,702        | \$ 890,508            | \$ 184,149        | \$11,833,798        |
| 持有供交易之金融負債         | -                | ( 6,583,047)        | 166,734               | -                 | ( 6,416,313)        |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融負債 | ( 451,916)       | -                   | ( 893,241)            | -                 | ( 1,345,157)        |
|                    | <u>\$ 14,523</u> | <u>\$ 3,709,655</u> | <u>\$ 164,001</u>     | <u>\$ 184,149</u> | <u>\$ 4,072,328</u> |
| 107年1月1日至9月30日     |                  |                     |                       |                   |                     |
|                    | 利息收入<br>(費用)     | 處分利益<br>(損失)        | 評價利益<br>(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 | \$ 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> |

### 三六、員工福利、折舊及攤銷費用

#### (一) 員工福利費用

|                     | 108年7月1日<br>至9月30日  | 107年7月1日<br>至9月30日  | 108年1月1日<br>至9月30日  | 107年1月1日<br>至9月30日  |
|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 員工福利費用              |                     |                     |                     |                     |
| 薪 津                 | \$ 2,221,122        | \$ 2,201,265        | \$ 6,544,114        | \$ 6,458,331        |
| 獎 金                 | 772,014             | 815,578             | 2,342,292           | 2,099,987           |
| 現職及退休員工優<br>惠存款超額利息 | 283,962             | 279,136             | 837,623             | 979,901             |
| 退職後福利、離職<br>福利及卹償金  | 259,807             | 256,989             | 768,910             | 953,536             |
| 超時工作報酬              | 105,384             | 104,192             | 302,410             | 307,651             |
| 其 他                 | 568,581             | 498,993             | 1,595,965           | 1,401,054           |
|                     | <u>\$ 4,210,870</u> | <u>\$ 4,156,153</u> | <u>\$12,391,314</u> | <u>\$12,200,460</u> |

母公司依公司章程之規定，係按獲利狀況（扣除分派員工酬勞及董事酬勞前之稅前淨利）分別提撥萬分之一至萬分之八為員工酬勞及最高不超過百分之一為董事酬勞。但尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。母公司依公司章程規定提撥比率範圍內及過去經驗為基礎，估列 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日員工酬勞金額分別為 2,197 仟元及 1,969 仟元；董事酬勞金額分別為 71,076 仟元及 67,670 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 108 年 3 月 25 日及 107 年 3 月 23 日決議配發 107 及 106 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

|         | 107年度    | 106年度    |
|---------|----------|----------|
| 員工酬勞—現金 | \$ 2,301 | \$ 2,183 |
| 董事酬勞—現金 | 86,104   | 78,996   |

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

|      | 108年7月1日<br>至9月30日 | 107年7月1日<br>至9月30日 | 108年1月1日<br>至9月30日  | 107年1月1日<br>至9月30日  |
|------|--------------------|--------------------|---------------------|---------------------|
| 折舊費用 | \$ 426,941         | \$ 294,657         | \$ 1,251,452        | \$ 886,944          |
| 攤銷費用 | 47,034             | 40,504             | 136,099             | 126,024             |
|      | <u>\$ 473,975</u>  | <u>\$ 335,161</u>  | <u>\$ 1,387,551</u> | <u>\$ 1,012,968</u> |

三七、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅費用

所得稅費用之主要組成項目如下：

|             | 108年7月1日<br>至9月30日 | 107年7月1日<br>至9月30日 | 108年1月1日<br>至9月30日  | 107年1月1日<br>至9月30日  |
|-------------|--------------------|--------------------|---------------------|---------------------|
| 當期所得稅       |                    |                    |                     |                     |
| 本期產生者       | \$ 1,287,518       | \$ 942,282         | \$ 2,588,050        | \$ 2,183,518        |
| 未分配盈餘加徵     | -                  | -                  | 16,267              | -                   |
| 以前年度之調整     | ( 29,846 )         | -                  | ( 36,798 )          | ( 5,715 )           |
|             | 1,257,672          | 942,282            | 2,567,519           | 2,177,803           |
| 遞延所得稅       |                    |                    |                     |                     |
| 本期產生者       | ( 430,868 )        | ( 83,480 )         | ( 164,585 )         | 225,775             |
| 稅率變動        | -                  | ( 42,880 )         | -                   | ( 119,951 )         |
| 以前年度之調整     | -                  | -                  | -                   | ( 13,976 )          |
| 認列於損益之所得稅費用 | <u>\$ 826,804</u>  | <u>\$ 815,922</u>  | <u>\$ 2,402,934</u> | <u>\$ 2,269,651</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）

|              | 108年7月1日<br>至9月30日 | 107年7月1日<br>至9月30日 | 108年1月1日<br>至9月30日 | 107年1月1日<br>至9月30日 |
|--------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| <u>遞延所得稅</u> |                    |                    |                    |                    |
| 認列於其他綜合損益—   |                    |                    |                    |                    |
| 可能重分類至損益之    |                    |                    |                    |                    |
| 項目           |                    |                    |                    |                    |
| 本期產生者        |                    |                    |                    |                    |
| — 國外營運機構財    |                    |                    |                    |                    |
| 務報表換算之兌      |                    |                    |                    |                    |
| 換差額          | ( \$ 42,839 )      | ( \$ 21,567 )      | \$ 23,341          | \$ 170,176         |

(接次頁)

( 承前頁 )

|                             | 108年7月1日<br>至9月30日 | 107年7月1日<br>至9月30日   | 108年1月1日<br>9月30日 | 107年1月1日<br>至9月30日   |
|-----------------------------|--------------------|----------------------|-------------------|----------------------|
| —透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產未實現評價損益 | \$ 48,704          | \$ 3,126             | \$ 331,973        | (\$ 168,440)         |
| —採用覆蓋法重分類之其他綜合損益            | ( 316 )            | ( 158 )              | 3,240             | 3,788                |
| 稅率變動                        | -                  | -                    | -                 | ( 30,968 )           |
| 認列為其他綜合損益之所得稅費用 ( 利益 )      | <u>\$ 5,549</u>    | <u>( \$ 18,599 )</u> | <u>\$ 358,554</u> | <u>( \$ 25,444 )</u> |

(三) 遞延所得稅資產與負債

|                      | 108年9月30日           | 107年12月31日          | 107年9月30日           |
|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| <u>遞延所得稅資產</u>       |                     |                     |                     |
| 暫時性差異                |                     |                     |                     |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融工具 | \$ -                | \$ 135,030          | \$ 108,503          |
| 不動產及設備               | 9,343               | 9,826               | 10,009              |
| 應付休假給付               | 177,731             | 101,044             | 158,868             |
| 退休員工優惠存款義務           | 786,471             | 808,398             | 810,433             |
| 其他負債                 | 5,883               | 5,883               | 5,921               |
| 國外營運機構兌換差額           | 33,117              | 56,350              | 97,784              |
| 備抵呆帳                 | 68,990              | 70,153              | 87,588              |
| 承受擔保品                | 372                 | 372                 | 372                 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融工具     | -                   | 7,535               | 3,943               |
| 應付商借人員退休金費用          | 376                 | 348                 | 339                 |
| 職工福利                 | -                   | -                   | 300                 |
| 未實現利息費用              | 505,450             | 415,068             | 385,610             |
| 未實現兌換損益              | 1,237               | 26,590              | 36,487              |
| 處分債權收入               | <u>146,355</u>      | <u>146,355</u>      | <u>111,457</u>      |
|                      | <u>\$ 1,735,325</u> | <u>\$ 1,782,952</u> | <u>\$ 1,817,614</u> |

( 接次頁 )

(承前頁)

|                | 108年9月30日           | 107年12月31日          | 107年9月30日           |
|----------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| <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       | \$ 101,687          | \$ 189,567          | \$ 351,783          |
| 透過其他綜合損益       |                     |                     |                     |
| 按公允價值衡量之       |                     |                     |                     |
| 金融工具           | 200,183             | -                   | -                   |
| 無形資產           | 428,614             | 428,614             | 428,614             |
| 土地增值稅準備        | 2,596,230           | 2,596,230           | 2,596,230           |
| 國外營運機構兌換       |                     |                     |                     |
| 差額             | 353                 | 245                 | -                   |
| 確定福利退休計畫       | 60,216              | 36,348              | -                   |
| 採用權益法之投資       | 71,488              | 60,149              | 47,695              |
| 承受擔保品          | 466                 | 466                 | 171                 |
| 租賃誘因           | 11,606              | 9,419               | 8,690               |
| 未實現兌換損益        | -                   | 6,667               | 8,776               |
| 採用覆蓋法          | -                   | -                   | 4,706               |
| 其 他            | 9,946               | 6,742               | 6,443               |
|                | <u>\$ 3,480,789</u> | <u>\$ 3,334,447</u> | <u>\$ 3,453,108</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<br>管 理 | 合庫票券  | 合庫證券  | 合庫人壽  | 合庫投信  | 合庫創投  |
|-------|-------|-------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 103年度 | 103年度 | 103年度       | 103年度 | 103年度 | 105年度 | 103年度 | 104年度 |

### 三八、每股盈餘

|                       | 本 期 淨 利<br>金 額 ( 分 子 ) | 股 數 ( 分 母 )<br>( 仟 股 ) | 每 股 盈 餘 ( 元 )  |
|-----------------------|------------------------|------------------------|----------------|
| <u>108年7月1日至9月30日</u> |                        |                        |                |
| 基本每股盈餘                | \$ 4,646,642           | 12,945,848             | <u>\$ 0.36</u> |
| 具稀釋作用潛在普通股之影響：        |                        |                        |                |
| 員工酬勞                  | -                      | 107                    |                |
| 稀釋每股盈餘                | <u>\$ 4,646,642</u>    | <u>12,945,955</u>      | <u>\$ 0.36</u> |

(接次頁)

(承前頁)

|                       | 本 期 淨 利<br>金 額 ( 分 子 ) | 股 數 ( 分 母 )<br>( 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           | 12,945,848             | \$ <u>0.34</u> |
| 具稀釋作用潛在普通股之影響：        |                        |                        |                |
| 員工酬勞                  | <u>-</u>               | <u>106</u>             |                |
| 稀釋每股盈餘                | <u>\$ 4,383,861</u>    | <u>12,945,954</u>      | <u>\$ 0.34</u> |
| <u>108年1月1日至9月30日</u> |                        |                        |                |
| 基本每股盈餘                | \$ 12,905,502          | 12,945,848             | \$ <u>1.00</u> |
| 具稀釋作用潛在普通股之影響：        |                        |                        |                |
| 員工酬勞                  | <u>-</u>               | <u>143</u>             |                |
| 稀釋每股盈餘                | <u>\$ 12,905,502</u>   | <u>12,945,991</u>      | <u>\$ 1.00</u> |
| <u>107年1月1日至9月30日</u> |                        |                        |                |
| 基本每股盈餘                | \$ 12,250,431          | 12,945,848             | \$ <u>0.95</u> |
| 具稀釋作用潛在普通股之影響：        |                        |                        |                |
| 員工酬勞                  | <u>-</u>               | <u>145</u>             |                |
| 稀釋每股盈餘                | <u>\$ 12,250,431</u>   | <u>12,945,993</u>      | <u>\$ 0.95</u> |

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

|           | 追 溯 調 整 前          |                    | 追 溯 調 整 後          |                    |
|-----------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|           | 107年7月1日<br>至9月30日 | 107年1月1日<br>至9月30日 | 107年7月1日<br>至9月30日 | 107年1月1日<br>至9月30日 |
| 基本每股盈餘（元） | <u>\$ 0.35</u>     | <u>\$ 0.97</u>     | <u>\$ 0.34</u>     | <u>\$ 0.95</u>     |
| 稀釋每股盈餘（元） | <u>\$ 0.35</u>     | <u>\$ 0.97</u>     | <u>\$ 0.34</u>     | <u>\$ 0.95</u>     |

本公司得選擇以股票或現金發放員工酬勞，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工酬勞將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。於次年度董事會決議員工酬勞發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

### 三九、權益

#### (一) 股本

##### 普通股

|                      | 108年9月30日             | 107年12月31日            | 107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<br>股數（仟股） | <u>12,945,848</u>     | <u>12,568,785</u>     | <u>12,568,785</u>     |
| 已發行股本                | <u>\$ 129,458,483</u> | <u>\$ 125,687,847</u> | <u>\$ 125,687,847</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 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。

母公司股東常會業於 108 年 6 月 21 日決議自 107 年度盈餘分派股票股利 3,770,636 仟元，共計發行新股 377,063 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 108 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 | 618,750           |
| 股東逾時效未領取之股利                   | <u>8,798</u>      |
|                               | 71,469,622        |

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>\$ 57,973,141</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：

|                       | 108年1月1日<br>至9月30日 | 107年1月1日<br>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<br>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，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 108 年 6 月 21 日及 107 年 6 月 22 日股東常會決議通過 107 及 106 年度盈餘分派案如下：

|        | 盈 餘 分 派 案    |              | 每 股 股 利 ( 元 ) |         |
|--------|--------------|--------------|---------------|---------|
|        | 107年度        | 106年度        | 107年度         | 106年度   |
| 法定盈餘公積 | \$ 1,476,184 | \$ 1,431,780 |               |         |
| 現金股利   | 9,426,589    | 9,152,028    | \$ 0.75       | \$ 0.75 |
| 股票股利   | 3,770,636    | 3,660,811    | 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

|                                     | 108年1月1日<br>至9月30日  | 107年1月1日<br>至9月30日  |
|-------------------------------------|---------------------|---------------------|
| 期初餘額                                | \$ 4,199,805        | \$ 4,344,256        |
| 追溯適用之影響數                            | -                   | 84,178              |
| 期初追溯適用後餘額                           | 4,199,805           | 4,428,434           |
| 歸屬於非控制權益之份額                         |                     |                     |
| 本期淨利                                | 312,605             | 339,565             |
| 國外營運機構財務報表<br>換算之兌換差額               | ( 8,521)            | 526                 |
| 透過其他綜合損益按公<br>允價值衡量之金融資<br>產未實現評價損益 | 683,388             | ( 299,814)          |
| 採用覆蓋法重分類之其<br>他綜合損益                 | 188,889             | 32,472              |
| 子公司股東現金股利                           | ( 102,069)          | ( 103,480)          |
| 期末餘額                                | <u>\$ 5,274,097</u> | <u>\$ 4,397,703</u> |

#### 四十、關係人交易

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

(一) 關係人之名稱及關係

| 關 係 人 名 稱                 | 與 本 公 司 之 關 係                   |
|---------------------------|---------------------------------|
| 合眾建築經理公司                  | 關聯企業                            |
| 合庫全球新興市場證券投資信託基金          | 合庫投信經理之基金                       |
| 合庫新興多重收益證券投資信託基金          | 合庫投信經理之基金                       |
| 合庫全球高收益債券證券投資信託基金         | 合庫投信經理之基金                       |
| 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                       |
| 合庫 AI 電動車及車聯網創新證券投資信託基金   | 合庫投信經理之基金                       |
| 合庫六年到期 ESG 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<br>本公司之主要管理階層及其他關係人 |
| 其 他                       |                                 |

(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>108年1月1日至9月30日</u> |              |              |           |             |
| 其他關係人                 | \$ 4,231,000 | \$ 200,000   | \$ 26,979 | 0.400-2.850 |
| <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 |

2. 銀行同業存款

|          | 108年1月1日至9月30日       |                   | 107年1月1日至9月30日       |                   |
|----------|----------------------|-------------------|----------------------|-------------------|
|          | 期 末 金 額              | 利 息 費 用           | 期 末 金 額              | 利 息 費 用           |
| 主要管理階層   | \$ 245,384           | \$ 1,190          | \$ 259,639           | \$ 1,139          |
| 其他關係人    |                      |                   |                      |                   |
| 淡水第一信用合作 |                      |                   |                      |                   |
| 社        | 24,294,874           | 179,131           | 23,833,151           | 182,206           |
| 其 他      | 28,726               | 16                | 30,947               | 17                |
|          | <u>\$ 24,568,984</u> | <u>\$ 180,337</u> | <u>\$ 24,123,737</u> | <u>\$ 183,362</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 |

#### 4. 授 信

|                       | 最 高 餘 額           | 期 末 餘 額           | 利 息 收 入         | 年 利 率 ( % ) |
|-----------------------|-------------------|-------------------|-----------------|-------------|
| <u>108年1月1日至9月30日</u> |                   |                   |                 |             |
| 主要管理階層                | \$ 284,276        | \$ 235,572        | \$ 2,418        | 1.245-1.790 |
| 其他關係人                 | <u>131,398</u>    | <u>100,051</u>    | <u>1,309</u>    | 1.137-2.465 |
|                       | <u>\$ 415,674</u> | <u>\$ 335,623</u> | <u>\$ 3,727</u> |             |
| <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> |             |

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>108年1月1日至9月30日</u> |                  |              |               |
| 其他關係人                 | <u>\$ 29,961</u> | <u>\$ 39</u> | 0.580-0.600   |
| <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   |

#### 6. 存 款

|                       | 期 末 餘 額             | 利 息 費 用          | 年 利 率 ( % ) |
|-----------------------|---------------------|------------------|-------------|
| <u>108年1月1日至9月30日</u> |                     |                  |             |
| 關聯企業                  | \$ 85,711           | \$ 132           | 0-0.640     |
| 主要管理階層                | 715,230             | 7,840            | 0-13.000    |
| 其他關係人                 | <u>13,565,231</u>   | <u>43,462</u>    | 0-13.000    |
|                       | <u>\$14,366,172</u> | <u>\$ 51,434</u> |             |
| <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> |             |

|                 | 108年9月30日        | 107年12月31日       | 107年9月30日        |
|-----------------|------------------|------------------|------------------|
| 7. 應收收益（帳列應收款項） |                  |                  |                  |
| 其他關係人           | <u>\$ 41,460</u> | <u>\$ 20,900</u> | <u>\$ 13,411</u> |
| 8. 應收利息（帳列應收款項） |                  |                  |                  |
| 其他關係人           | <u>\$ 38</u>     | <u>\$ -</u>      | <u>\$ 330</u>    |

|                        | 108年9月30日      | 107年12月31日     | 107年9月30日 |
|------------------------|----------------|----------------|-----------|
| 9. 應收證券價款(帳列應收款項)      |                |                |           |
| 其他關係人                  | \$ 832         | \$ 470         | \$ 1,009  |
| 10. 應付證券價款(帳列應付款項)     |                |                |           |
| 其他關係人                  | \$ -           | \$ -           | \$ 4,900  |
|                        | 108年1月1日至9月30日 | 107年1月1日至9月30日 |           |
| 11. 手續費收入(帳列手續費及佣金淨收益) |                |                |           |
| 關聯企業                   | \$ -           | \$ 106         |           |
| 主要管理階層                 | 76             | 258            |           |
| 其他關係人                  | 279,247        | 130,629        |           |
|                        | \$ 279,323     | \$ 130,993     |           |
| 12. 手續費支出(帳列手續費及佣金淨收益) |                |                |           |
| 主要管理階層                 | \$ 57          | \$ 38          |           |
| 其他關係人                  | 2              | 3              |           |
|                        | \$ 59          | \$ 41          |           |
| 13. 什項收入(帳列其他利息以外淨損益)  |                |                |           |
| 其他關係人                  | \$ 3,895       | \$ 4,366       |           |
| 14. 捐贈(帳列其他利息以外淨損益)    |                |                |           |
| 主要管理階層                 | \$ 2,000       | \$ 2,000       |           |
| 其他關係人                  | 900            | 900            |           |
|                        | \$ 2,900       | \$ 2,900       |           |

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。

15. 買賣票券及債券－累積交易金額

|       | 108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 | \$ -           | \$ -        | \$ 329,629        | \$ -               |

| 107年1月1日至9月30日 |                     |  |                     |  |
|----------------|---------------------|--|---------------------|--|
| 關 係 人 名 稱      | 向關係人購買<br>票 券 及 債 券 |  | 出售票券及債<br>券予關係人     |  |
|                | 票 券 及 債 券           |  | 附買回條件之<br>票 券 及 債 券 |  |
| 其他關係人          | \$ 99,984           |  | \$ 414,021          |  |
|                |                     |  | \$ -                |  |

## 16. 衍生金融工具

| 108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   |  | 合 併 資 產 負 債 表 餘 額 |  |
|                               |         |                         |           | ( 損 ) 益   |  | 項 目 餘 額           |  |
| 其他關係人－合庫新興多重收益證券投資信託基金        | 換 匯     | 108.09.19~<br>108.10.28 | USD 4,600 | \$ 112    |  | 透過損益按公允價值衡量之金融資產  |  |
|                               | 換 匯     | 108.09.30~<br>108.10.31 | USD 2,200 | ( 59 )    |  | 透過損益按公允價值衡量之金融負債  |  |
| 其他關係人－合庫全球高收益債券證券投資信託基金       | 換 匯     | 108.09.19~<br>108.10.21 | USD 5,300 | 123       |  | 透過損益按公允價值衡量之金融資產  |  |
|                               | 換 匯     | 108.09.17~<br>108.10.09 | USD 6,900 | ( 1,216 ) |  | 透過損益按公允價值衡量之金融負債  |  |
| 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     | 108.09.23~<br>108.10.23 | USD 4,000 | 77        |  | 透過損益按公允價值衡量之金融資產  |  |
|                               | 換 匯     | 108.07.22~<br>108.11.22 | USD19,000 | 2,203     |  | 透過損益按公允價值衡量之金融資產  |  |
| 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     | 108.09.18~<br>108.10.18 | USD 750   | ( 19 )    |  | 透過損益按公允價值衡量之金融負債  |  |
|                               | 換 匯     | 108.09.30~<br>108.10.31 | USD13,000 | ( 350 )   |  | 透過損益按公允價值衡量之金融負債  |  |
| 其他關係人－合庫 AI 電動車及車聯網創新證券投資信託基金 | 換 匯     | 108.09.19~<br>108.10.21 | USD56,700 | 54,283    |  | 透過損益按公允價值衡量之金融資產  |  |
|                               | 換 匯     | 108.09.19~<br>108.10.21 | USD56,700 | 54,283    |  | 透過損益按公允價值衡量之金融資產  |  |

| 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    |  | 合 併 資 產 負 債 表 餘 額 |  |
|                        |         |                         |           | ( 損 ) 益    |  | 項 目 餘 額           |  |
| 其他關係人－合庫全球新興市場證券投資信託基金 | 換 匯     | 107.08.31~<br>107.10.04 | USD 9,510 | (\$ 1,003) |  | 透過損益按公允價值衡量之金融負債  |  |
|                        | 換 匯     | 107.09.25~<br>107.10.25 | USD16,250 | ( 2,210 )  |  | 透過損益按公允價值衡量之金融負債  |  |

( 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    |  | 合 併 資 產 負 債 表 餘 額           |  |  |
|                             |         |                     |            | ( 損 ) 益    |  | 項 目 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—合庫六年期新市場債券證券投資信託基金    | 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        |  |  |
|                             | 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 )     |  |  |

本公司與關係人承作之換匯交易產生已實現損益如下：

|                           | 108年1月1日<br>至9月30日 | 107年1月1日<br>至9月30日 |
|---------------------------|--------------------|--------------------|
| 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產及負債損益 |                    |                    |
| 其他關係人                     | (\$ 30,887)        | \$ 57,468          |

## 17. 放 款

108 年 9 月 30 日

| 類 別      | 戶 數 或<br>關 係 人 名 稱 | 本 期 最 高<br>餘 額 (註 1) | 期 末 餘 額    | 履 約 情 形    |         | 擔 保 品<br>內 容 | 與非關係人<br>之交易條件<br>有 無 不 同 |
|----------|--------------------|----------------------|------------|------------|---------|--------------|---------------------------|
|          |                    |                      |            | 正 常 放 款    | 逾 期 放 款 |              |                           |
| 消費性放款    | 70                 | \$ 152,943           | \$ 117,236 | \$ 117,236 | \$ -    | 註 2          | 無                         |
| 自用住宅抵押放款 | 48                 | 262,731              | 218,387    | 218,387    | -       | 不動產          | 無                         |

107 年 9 月 30 日

| 類 別      | 戶 數 或<br>關 係 人 名 稱 | 本 期 最 高<br>餘 額 (註 1) | 期 末 餘 額    | 履 約 情 形    |         | 擔 保 品<br>內 容 | 與非關係人<br>之交易條件<br>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                         |

註 1：係各類別放款每日總計之最高餘額。

註 2：部分消費性放款提供不動產擔保。

## (三) 子公司達新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 | 108年9月30日  | 107年12月31日 | 107年9月30日  |
|-------|------------|------------|------------|
|       | \$ 578,979 | \$ 573,442 | \$ 577,836 |



(2) 拆放銀行同業

|                       | 最 高 餘 額              | 期 末 餘 額              | 利 息 收 入          | 年 利 率 ( % ) |
|-----------------------|----------------------|----------------------|------------------|-------------|
| <u>108年1月1日至9月30日</u> |                      |                      |                  |             |
| 子 公 司                 | \$ 9,561,739         | \$ 8,547,955         | \$ 38,000        | 0.001-3.180 |
| 兄弟公司                  | 5,000,000            | 1,800,000            | 16,462           | 0.400-0.700 |
| 其他關係人                 | <u>4,231,000</u>     | <u>200,000</u>       | <u>26,979</u>    | 0.400-2.850 |
|                       | <u>\$ 18,792,739</u> | <u>\$ 10,547,955</u> | <u>\$ 81,441</u> |             |
| <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> |             |

(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>108年1月1日至9月30日</u> |                   |                   |                 |             |
| 兄弟公司                  |                   |                   |                 |             |
| 合庫證券                  | <u>\$ 316,200</u> | <u>\$ 310,260</u> | <u>\$ 6,416</u> | 2.740-3.200 |
| <u>107年1月1日至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 |

(4) 銀行同業存款

|        | <u>108年1月1日至9月30日</u> |                   | <u>107年1月1日至9月30日</u> |                   |
|--------|-----------------------|-------------------|-----------------------|-------------------|
|        | 期 末 餘 額               | 利 息 費 用           | 期 末 餘 額               | 利 息 費 用           |
| 子 公 司  | \$ 1,285              | \$ -              | \$ 1,355              | \$ -              |
| 主要管理階層 | 245,384               | 1,190             | 259,639               | 1,139             |
| 其他關係人  |                       |                   |                       |                   |
| 淡水第一信用 |                       |                   |                       |                   |
| 合作社    | 24,294,874            | 179,131           | 23,833,151            | 182,206           |
| 其 他    | <u>28,726</u>         | <u>16</u>         | <u>30,947</u>         | <u>17</u>         |
|        | <u>\$24,570,269</u>   | <u>\$ 180,337</u> | <u>\$24,125,092</u>   | <u>\$ 183,362</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 |

## (6) 授 信

|                       | 最 高 餘 額           | 期 末 餘 額           | 利 息 收 入         | 年 利 率 ( % ) |
|-----------------------|-------------------|-------------------|-----------------|-------------|
| <u>108年1月1日至9月30日</u> |                   |                   |                 |             |
| 兄弟公司                  | \$ 89,500         | \$ -              | \$ 8            | 2.265       |
| 主要管理階層                | 284,276           | 235,572           | 2,418           | 1.245-1.790 |
| 其他關係人                 | <u>131,398</u>    | <u>100,051</u>    | <u>1,309</u>    | 1.137-2.465 |
|                       | <u>\$ 505,174</u> | <u>\$ 335,623</u> | <u>\$ 3,735</u> |             |
| <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                 | <u>76,684</u>     | <u>66,365</u>     | <u>617</u>      | 1.137-2.465 |
|                       | <u>\$ 855,920</u> | <u>\$ 303,132</u> | <u>\$ 2,411</u> |             |

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

## (7) 存 款

|                       | 期 末 餘 額              | 利 息 費 用          | 年 利 率 ( % ) |
|-----------------------|----------------------|------------------|-------------|
| <u>108年1月1日至9月30日</u> |                      |                  |             |
| 母 公 司                 | \$ 77,108            | \$ 22            | 0-0.080     |
| 兄弟公司                  | 5,360,392            | 9,959            | 0-1.065     |
| 關聯企業                  | 85,711               | 132              | 0-0.640     |
| 主要管理階層                | 715,230              | 7,840            | 0-13.000    |
| 其他關係人                 | <u>13,565,231</u>    | <u>43,462</u>    | 0-13.000    |
|                       | <u>\$ 19,803,672</u> | <u>\$ 61,415</u> |             |
| <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                 | <u>8,598,379</u>     | <u>22,862</u>    | 0-13.000    |
|                       | <u>\$ 11,454,431</u> | <u>\$ 35,002</u> |             |

## (8) 應收收益（帳列應收款項）

|      | 108年9月30日        | 107年12月31日        | 107年9月30日        |
|------|------------------|-------------------|------------------|
| 兄弟公司 |                  |                   |                  |
| 合庫人壽 | \$ 87,935        | \$ 153,207        | \$ 75,928        |
| 其 他  | <u>3,318</u>     | <u>1,430</u>      | <u>2,134</u>     |
|      | <u>\$ 91,253</u> | <u>\$ 154,637</u> | <u>\$ 78,062</u> |

## (9) 應收證券價款（帳列應收款項）

|      | 108年9月30日        | 107年12月31日        | 107年9月30日        |
|------|------------------|-------------------|------------------|
| 兄弟公司 |                  |                   |                  |
| 合庫證券 | <u>\$ 29,873</u> | <u>\$ 147,499</u> | <u>\$ 55,428</u> |

## (10) 應收連結稅制款（帳列本期所得稅資產）

|       | 108年9月30日           | 107年12月31日          | 107年9月30日           |
|-------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 母 公 司 | <u>\$ 1,080,183</u> | <u>\$ 1,297,856</u> | <u>\$ 1,359,386</u> |

## (11) 應付連結稅制款（帳列本期所得稅負債）

|       | 108年9月30日         | 107年12月31日        | 107年9月30日         |
|-------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 母 公 司 | <u>\$ 680,443</u> | <u>\$ 547,923</u> | <u>\$ 458,013</u> |

## (12) 手續費收入（帳列手續費淨收益）

|        | 108年1月1日<br>至9月30日 | 107年1月1日<br>至9月30日 |
|--------|--------------------|--------------------|
| 兄弟公司   |                    |                    |
| 合庫人壽   | \$ 848,821         | \$ 684,286         |
| 其 他    | 22,441             | 22,175             |
| 關聯企業   | -                  | 106                |
| 主要管理階層 | 76                 | 258                |
| 其他關係人  | <u>11,657</u>      | <u>171</u>         |
|        | <u>\$ 882,995</u>  | <u>\$ 706,996</u>  |

## (13) 出租協議

合庫銀行以營業租賃出租投資性不動產予母公司及兄弟公司，租賃期間為2年至10年。合庫銀行與關係人之租賃契約，租金係參考鄰近辦公室行情，依承租坪數計算按月收取。

## A. 未來將收取之租賃給付總額

|       | 108年9月30日         | 107年12月31日        | 107年9月30日         |
|-------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 母 公 司 | <u>\$ 69,004</u>  | <u>\$ 87,040</u>  | <u>\$ 93,052</u>  |
| 兄弟公司  |                   |                   |                   |
| 合庫證券  | 166,728           | 204,807           | 215,975           |
| 合庫人壽  | 30,070            | 40,715            | 44,253            |
| 其 他   | <u>54,188</u>     | <u>71,300</u>     | <u>76,026</u>     |
|       | <u>\$ 319,990</u> | <u>\$ 403,862</u> | <u>\$ 429,306</u> |

B. 租賃收入（帳列其他利息以外淨損益）

|         | 108年1月1日<br>至9月30日 | 107年1月1日<br>至9月30日 |
|---------|--------------------|--------------------|
| 母 公 司   | \$ 18,036          | \$ 18,036          |
| 兄 弟 公 司 |                    |                    |
| 合庫證券    | 33,559             | 20,964             |
| 其 他     | 29,266             | 25,193             |
|         | <u>\$ 80,861</u>   | <u>\$ 64,193</u>   |

(14) 買賣票券及債券－累積交易金額

| 108年1月1日至9月30日 |                     |                     |                           |                            |
|----------------|---------------------|---------------------|---------------------------|----------------------------|
| 關係人名稱          | 向關係人購買<br>票券及債券     | 出售票券及債<br>券予關係人     | 出售予關係人<br>附買回條件之<br>票券及債券 | 向關係人購入<br>之附賣回條件<br>之票券及債券 |
| 兄弟公司           | <u>\$ 7,427,881</u> | <u>\$ 2,533,895</u> | <u>\$ -</u>               | <u>\$ 14,581,540</u>       |

  

| 107年1月1日至9月30日 |                   |                   |                           |                            |
|----------------|-------------------|-------------------|---------------------------|----------------------------|
| 關係人名稱          | 向關係人購買<br>票券及債券   | 出售票券及債<br>券予關係人   | 出售予關係人<br>附買回條件之<br>票券及債券 | 向關係人購入<br>之附賣回條件<br>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>          |

(15) 衍生金融工具

| 108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 期 評 價<br>金 額 ( 損 ) 益 | 個 體 資 產 負 債 表 餘 額<br>項 目 餘 額 | 項 目 餘 額    |
| 兄弟公司－合庫人壽               | 換 匯  | 108.09.30~<br>109.09.30 | USD 59,473 | \$ 2,765               | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產         | \$ 2,765   |
|                         | 換 匯  | 108.08.19~<br>109.09.08 | USD 59,478 | ( 18,966 )             | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債         | ( 18,966 ) |
| 其他關係人－合庫新興多重收益證券投資信託基金  | 換 匯  | 108.09.19~<br>108.10.28 | USD 4,600  | 112                    | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產         | 112        |
|                         | 換 匯  | 108.09.30~<br>108.10.31 | USD 2,200  | ( 59 )                 | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債         | ( 59 )     |
| 其他關係人－合庫全球高收益債券證券投資信託基金 | 換 匯  | 108.09.19~<br>108.10.21 | USD 5,300  | 123                    | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產         | 123        |
|                         | 換 匯  | 108.09.17~<br>108.10.09 | USD 6,900  | ( 1,216 )              | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債         | ( 1,216 )  |

（接次頁）

(承前頁)

| 108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<br>(損)益 | 個體資產負債表餘額        | 項  | 目餘額    |
| 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  | 108.09.23~108.10.23 | USD 4,000  | \$ 77        | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ | 77     |
| 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  | 108.07.22~108.11.22 | USD 19,000 | 2,203        | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 |    | 2,203  |
|                                 | 換 匯  | 108.09.18~108.10.18 | USD 750    | ( 19 )       | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | (  | 19 )   |
| 其他關係人—合庫 AI 電動車及車聯網創新證券投資信託基金   | 換 匯  | 108.09.30~108.10.31 | USD 13,000 | ( 350 )      | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | (  | 350 )  |
| 其他關係人—合庫六年到期 ESG 新興市場債券證券投資信託基金 | 換 匯  | 108.09.19~108.10.21 | USD 56,700 | 54,283       | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 |    | 54,283 |

| 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<br>(損)益  | 個體資產負債表餘額        | 項    | 目餘額      |
| 兄弟公司—合庫人壽                   | 換 匯  | 107.08.23~108.03.04 | USD109,146 | ( \$ 24,384 ) | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | ( \$ | 24,384 ) |
| 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 9,510  | ( 1,003 )     | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | (    | 1,003 )  |
| 其他關係人—合庫全球高收益債券證券投資信託基金     | 換 匯  | 107.09.25~107.10.25 | USD 16,250 | ( 2,210 )     | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | (    | 2,210 )  |
| 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  | 107.09.28~107.11.09 | USD 20,000 | 651           | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 |      | 651      |
|                             | 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 )     |

合庫銀行與關係人承作之換匯交易產生之已實現損益如下：

|                               | 108年1月1日<br>至9月30日 | 107年1月1日<br>至9月30日 |
|-------------------------------|--------------------|--------------------|
| 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產及<br>負債損益 |                    |                    |
| 兄弟公司                          |                    |                    |
| 合庫人壽                          | \$ 137,610         | \$ 23,152          |
| 其他                            | -                  | 1,470              |
| 其他關係人                         | ( 30,887 )         | 57,468             |
|                               | <u>\$ 106,723</u>  | <u>\$ 82,090</u>   |

#### (16) 放款

108 年 9 月 30 日

| 類別           | 戶數或<br>關係人名稱 | 本期最高<br>餘額(註1) | 期末餘額       | 履約<br>正常放款 | 逾期放款 | 擔保品<br>內容 | 與非關係人<br>之交易條件<br>有無不同 |
|--------------|--------------|----------------|------------|------------|------|-----------|------------------------|
| 消費性放款        | 70           | \$ 152,943     | \$ 117,236 | \$ 117,236 | \$ - | 註2        | 無                      |
| 自用住宅抵押<br>放款 | 48           | 262,731        | 218,387    | 218,387    | -    | 不動產       | 無                      |
| 其他放款         | 合庫證券         | 89,500         | -          | -          | -    | 債券        | 無                      |

107 年 9 月 30 日

| 類別           | 戶數或<br>關係人名稱 | 本期最高<br>餘額(註1) | 期末餘額       | 履約<br>正常放款 | 逾期放款 | 擔保品<br>內容 | 與非關係人<br>之交易條件<br>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<br>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                      |

註1：係各類別放款每日總計之最高餘額。

註2：部分消費性放款提供不動產擔保。

#### 2. 合庫證券

##### (1) 應付交割帳款（帳列應付帳款）

|       | 108年9月30日        | 107年12月31日        | 107年9月30日         |
|-------|------------------|-------------------|-------------------|
| 兄弟公司  | \$ 42,846        | \$ 224,482        | \$ 164,932        |
| 其他關係人 | -                | -                 | 4,900             |
|       | <u>\$ 42,846</u> | <u>\$ 224,482</u> | <u>\$ 169,832</u> |

(2) 拆入款

| 關係人名稱 | 108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  | \$ 316,000     | \$ 310,200 | \$ 6,416 | 2.480-3.200 |

|      | 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 | \$ 307,500     | \$ 305,250 | \$ 5,094 | 1.750-2.550 |

(3) 買賣票券及債券－累積交易金額

| 關係人類別 | 108年1月1日至9月30日 |              |                   |                    |
|-------|----------------|--------------|-------------------|--------------------|
|       | 向關係人購買票券及債券    | 出售票券及債券予關係人  | 出售予關係人附買回條件之票券及債券 | 向關係人購入之附賣回條件之票券及債券 |
| 兄弟公司  | \$ 2,533,895   | \$ 7,427,881 | \$ -              | \$ -               |

| 關係人類別 | 107年1月1日至9月30日 |             |                   |                    |
|-------|----------------|-------------|-------------------|--------------------|
|       | 向關係人購買票券及債券    | 出售票券及債券予關係人 | 出售予關係人附買回條件之票券及債券 | 向關係人購入之附賣回條件之票券及債券 |
| 兄弟公司  | \$ 149,830     | \$ 99,961   | \$ -              | \$ -               |

(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 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日合庫證券皆無融資及透支餘額，108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日透支情形如下：

| 兄弟公司 | 108年1月1日至9月30日 |      |       |       |
|------|----------------|------|-------|-------|
|      | 最高餘額           | 期末餘額 | 利息費用  | 利率(%) |
|      | \$ 89,500      | \$ - | \$ 12 | 2.265 |

| 兄弟公司 | 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(%) |
|      | \$ 512,000     | \$ - | \$ 34 | 2.265 |

(5) 承租協議

A. 使用權資產－淨額

|      |                   |
|------|-------------------|
|      | 108年9月30日         |
| 兄弟公司 |                   |
| 合庫銀行 | <u>\$ 159,804</u> |

B. 租賃負債

|      |                   |
|------|-------------------|
|      | 108年9月30日         |
| 兄弟公司 | <u>\$ 160,716</u> |

C. 利息費用

|      |                    |
|------|--------------------|
|      | 108年1月1日<br>至9月30日 |
| 兄弟公司 | <u>\$ 2,057</u>    |

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>108年9月30日</u>  |                     |                  |              |             |
| 兄弟公司              | <u>\$ 173,497</u>   | <u>\$ 42,362</u> | <u>\$ 10</u> | 0.010-1.065 |
| <u>107年12月31日</u> |                     |                  |              |             |
| 兄弟公司              | <u>\$ 1,049,646</u> | <u>\$ 81,703</u> | <u>\$ 22</u> | 0.010-1.065 |
| <u>107年9月30日</u>  |                     |                  |              |             |
| 兄弟公司              | <u>\$ 1,049,646</u> | <u>\$ 40,160</u> | <u>\$ 12</u> | 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>108年1月1日</u><br><u>至9月30日</u> |                     |                     |                  |             |
| 兄弟公司                             | <u>\$ 5,000,000</u> | <u>\$ 1,800,000</u> | <u>\$ 16,462</u> | 0.400-0.700 |
| <u>107年1月1日</u><br><u>至9月30日</u> |                     |                     |                  |             |
| 兄弟公司                             | <u>\$ 4,500,000</u> | <u>\$ 4,500,000</u> | <u>\$ 5,728</u>  | 0.350-0.540 |



(3) 附買回票券及債券負債

|                                           | 期 末 餘 額    | 利 息 費 用  | 利 率 區 間 ( % ) |
|-------------------------------------------|------------|----------|---------------|
| <u>108 年 1 月 1 日</u><br><u>至 9 月 30 日</u> |            |          |               |
| 兄弟公司                                      | \$ 958,367 | \$ 6,707 | 0.440-0.695   |
| 其他關係人                                     | 29,691     | 39       | 0.580-0.600   |
| <u>107 年 1 月 1 日</u><br><u>至 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   |

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、存出保證金及分離帳戶保險商品資產）

|      | 108年9月30日           |           | 107年12月31日          |           | 107年9月30日           |           |
|------|---------------------|-----------|---------------------|-----------|---------------------|-----------|
|      | 金 額                 | %         | 金 額                 | %         | 金 額                 | %         |
| 兄弟公司 |                     |           |                     |           |                     |           |
| 合庫銀行 | <u>\$ 4,309,490</u> | <u>57</u> | <u>\$ 4,500,423</u> | <u>55</u> | <u>\$ 2,096,882</u> | <u>53</u> |

(2) 附條件交易之票債券（帳列現金及約當現金）

|      | 108年1月1日至9月30日   |                          |               |
|------|------------------|--------------------------|---------------|
|      | 購 買 票 券<br>( 註 ) | 購 入 附 賣 回 之 票 債 券<br>餘 額 | 利 率 區 間 ( % ) |
| 兄弟公司 |                  |                          |               |
| 合庫票券 | \$ 9,463,884     | \$ 958,367               | 0.460-0.610   |
|      |                  |                          |               |
|      | 107年1月1日至9月30日   |                          |               |
|      | 購 買 票 券<br>( 註 ) | 購 入 附 賣 回 之 票 債 券<br>餘 額 | 利 率 區 間 ( % ) |
| 兄弟公司 |                  |                          |               |
| 合庫票券 | \$ 2,915,988     | \$ 264,735               | 0.360-0.530   |

註：包含已依附賣回條件交易之票債券金額。

(3) 應付款項

|       | 108年9月30日        | 107年12月31日        | 107年9月30日        |
|-------|------------------|-------------------|------------------|
| 母 公 司 | \$ 79,439        | \$ 136,340        | \$ 81,695        |
| 聯屬公司  | 945              | -                 | 7,233            |
|       | <u>\$ 80,384</u> | <u>\$ 136,340</u> | <u>\$ 88,928</u> |

#### (4) 衍生金融工具

| 108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 目                  | 餘 額       | 項 目 | 餘 額 |
| 換匯合約           | 兄弟公司<br>合庫銀行        | 108.08.15~109.09.08 | USD | 59,478      | \$ 16,241     | 透過損益按公允價值衡<br>量之金融資產 | \$ 16,241 |     |     |
|                |                     | 108.09.24~109.09.30 | USD | 59,473      | ( 5,362 )     | 透過損益按公允價值衡<br>量之金融負債 | ( 5,362 ) |     |     |
|                | 聯屬公司<br>法巴銀行<br>(註) | 108.06.06~111.06.30 | USD | 111,286     | 27,428        | 透過損益按公允價值衡<br>量之金融資產 | 27,428    |     |     |
|                |                     | 108.01.28~110.02.19 | EUR | 9,672       | 10,522        | 透過損益按公允價值衡<br>量之金融資產 | 10,522    |     |     |
|                |                     | 108.06.21~110.06.25 | USD | 10,047      | ( 1,237 )     | 透過損益按公允價值衡<br>量之金融負債 | ( 1,237 ) |     |     |
| 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 目                  | 餘 額       | 項 目 | 餘 額 |
| 換匯合約           | 兄弟公司<br>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<br>量之金融資產 | \$ 24,375 |     |     |
|                | 聯屬公司<br>法巴銀行<br>(註) | 107.08.21~108.01.17 | USD | 243,747     | 40,906        | 透過損益按公允價值衡<br>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<br>量之金融負債 | ( 94 )    |     |     |

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，108年及107年1月1日至9月30日分別為損失137,314仟元及利益23,152仟元。另與聯屬公司承作所產生之已實現損益，於108年及107年1月1日至9月30日分別為損失158,901仟元及損失338,938仟元。

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108年9月30日暨107年12月31日及9月30日止，分別存入42,195仟元、存出2,767仟元及存入4,271仟元之衍生工具交易保證金。

#### (5) 營業成本－保險承攬費用

|      | 108年1月1日<br>至9月30日 | 107年1月1日<br>至9月30日 |
|------|--------------------|--------------------|
| 兄弟公司 |                    |                    |
| 合庫銀行 | <u>\$ 856,659</u>  | <u>\$ 685,443</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。

(6) 顧問服務費

|         | 108年1月1日<br>至9月30日 | 107年1月1日<br>至9月30日 |
|---------|--------------------|--------------------|
| 聯屬公司    |                    |                    |
| 巴黎管顧（註） | <u>\$ 92,044</u>   | <u>\$ 119,344</u>  |

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。

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，亦於 108 年 4 月簽訂補充協議，雙方同意展延原合約期間至 109 年 3 月 31 日止。

5. 合庫投信

|       | 108年1月1日<br>至9月30日 | 107年1月1日<br>至9月30日 |
|-------|--------------------|--------------------|
| 經理費收入 |                    |                    |
| 兄弟公司  | \$ 736             | \$ 757             |
| 其他關係人 | <u>267,120</u>     | <u>129,936</u>     |
|       | <u>\$ 267,856</u>  | <u>\$ 130,693</u>  |

(四) 對主要管理階層之獎酬

108 年及 107 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：

|             | 108年1月1日<br>至9月30日 | 107年1月1日<br>至9月30日 |
|-------------|--------------------|--------------------|
| 薪資及其他短期員工福利 | \$ 135,069         | \$ 123,834         |
| 退職後福利       | 5,852              | 5,433              |
| 員工優惠存款超額利息  | <u>1,505</u>       | <u>1,317</u>       |
|             | <u>\$ 142,426</u>  | <u>\$ 130,584</u>  |

#### 四一、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：

|             | 108年9月30日            | 107年12月31日           | 107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      | 31,400,000           | 31,610,000           | 31,610,000           |
| 國內美元清算透支擔保  | 11,000,000           | 11,000,000           | 11,000,000           |
| 國內人民幣清算透支擔保 | 2,395,250            | 1,430,080            | 1,418,560            |
| 法院假扣押之擔保    | 1,085,900            | 1,049,300            | 1,216,800            |
| 保險業營業保證金    | 1,010,000            | 1,010,000            | 1,010,000            |
| 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 | 403,015              | 376,667              | 373,709              |
| 證券商營業保證金    | 355,000              | 355,000              | 355,000              |
| 票券金融保證金     | 278,100              | 262,000              | 262,000              |
| 信託業賠償準備金    | 260,000              | 240,000              | 240,000              |
| 海外分行美元清算擔保  | 56,228               | 130,931              | 49,343               |
| 海外分行營業保證金   | 6,205                | 6,147                | 6,103                |
| 其他          | 90,000               | 90,000               | 90,000               |
|             | <u>\$ 88,839,698</u> | <u>\$ 88,060,125</u> | <u>\$ 88,131,515</u> |

上列國內透支擔保中於 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日皆有 30,000,000 仟元係配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制（RTGS）設質作為日間透支之擔保，惟該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備。

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

| 日               | 期 | 放                 | 款 | 單位：仟美元            |
|-----------------|---|-------------------|---|-------------------|
| 108 年 9 月 30 日  |   | <u>\$ 320,380</u> |   | <u>\$ 233,820</u> |
| 107 年 12 月 31 日 |   | <u>\$ 234,446</u> |   | <u>\$ 165,192</u> |
| 107 年 9 月 30 日  |   | <u>\$ 267,114</u> |   | <u>\$ 194,800</u> |

#### 四二、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 108 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 153,620 仟元，尚未支付價款計 94,570 仟元。

##### (二) 合庫銀行

1. 截至 108 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 342,203 仟元，尚未支付價款計 166,609 仟元。
2. 合庫銀行依據與法商法國巴黎保險控股公司簽訂之合資合約，於 99 年 4 月 13 日與合庫人壽及合庫保險經紀人簽訂三方合約，由合庫人壽擔任合庫銀行及合庫保險經紀人人壽保險商品獨家供應商，並獨家使用合庫銀行行銷通路銷售人壽保險商品。惟三方合約中有關合庫保險經紀人之權利義務自 105 年 6 月 24 日起由合庫銀行概括承受，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) 合庫票券

截至 108 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：

|            | 108年9月30日            |
|------------|----------------------|
| 保證商業本票     | <u>\$ 30,038,500</u> |
| 買入指標利率商業本票 | <u>\$ 5,140,000</u>  |

##### (四) 合庫證券

1. 截至 108 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 16,714 仟元，尚未支付價款計 12,780 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2,317仟元。

### 四三、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

|                 | 108年9月30日      |                | 107年12月31日     |                | 107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 | \$ 554,912,670 | \$ 559,992,758 | \$ 558,505,884 | \$ 561,239,159 | \$ 527,807,184 | \$ 530,163,364 |
| <u>金融負債</u>     |                |                |                |                |                |                |
| 應付債券            | 60,000,000     | 61,460,351     | 55,000,000     | 56,204,741     | 50,000,000     | 50,913,007     |

上述公允價值衡量所屬層級如下：

#### 108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 | \$ 559,992,758 | \$ | 8,018,620  | \$ 551,974,138 | \$ | - |   |   |   |   |   |   |   |   |
| <u>金融負債</u>     |                |    |            |                |    |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| 應付債券            | 61,460,351     | -  | 61,460,351 | -              |    |   |   |   |   |   |   |   |   |   |

#### 107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>     |                |    |            |                |    |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | \$ 561,239,159 | \$ | 8,868,287  | \$ 552,370,872 | \$ | - |   |   |   |   |   |   |   |   |
| <u>金融負債</u>     |                |    |            |                |    |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| 應付債券            | 56,204,741     | -  | 56,204,741 | -              |    |   |   |   |   |   |   |   |   |   |

#### 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 | -              |    |   |   |   |   |   |   |   |   |   |

除上述所列者外，本公司管理階層認為其餘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。

(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 108 年 9 月 30 日暨 107 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 0.5574% 至 1.0693%、0.6707% 至 1.3055% 及 0.6862% 至 1.2345%。

### 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、資產法及收益法評價模式，市場法係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。資產法係經由評估評價標的涵蓋之個別資產及個別負債之總市場價值，並同時考慮流動性折價及少數股權折價，以反應企業或業務之整體價值。買入應收債權係採用收益法，以標的債權之未來現金流量折現之方式，計算預期可獲取收益之現金流量。重大不可觀察輸入值為流動性折價及少數股權折價水準，當流動性折價及少數股權折價水準減少時，該等投資公允價值將會增加。本公司 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日所使用之流動性折價皆為 10% 至 30% 及少數股權折價皆為 10%。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：

|        | <u>108年9月30日</u>    | <u>107年12月31日</u>   | <u>107年9月30日</u>    |
|--------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 流動性折價  |                     |                     |                     |
| 增加 10% | <u>(\$ 744,166)</u> | <u>(\$ 621,461)</u> | <u>(\$ 942,718)</u> |
| 減少 10% | <u>\$ 744,166</u>   | <u>\$ 621,461</u>   | <u>\$ 942,718</u>   |
| 少數股權折價 |                     |                     |                     |
| 增加 10% | <u>(\$ 235)</u>     | <u>(\$ 239)</u>     | <u>(\$ 220)</u>     |
| 減少 10% | <u>\$ 235</u>       | <u>\$ 239</u>       | <u>\$ 220</u>       |



(三) 本公司 108 年 9 月 30 日暨 107 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：

| 以公允價值衡量之<br>金融工具項目       | 108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<br>之金融資產     |               |              |               |            |
| 權益工具投資                   | \$ 2,986,926  | \$ 2,466,419 | \$ 5,590      | \$ 514,917 |
| 債券工具投資                   | 8,814,883     | 4,558,649    | 4,256,234     | -          |
| 其 他                      | 62,185,474    | 4,923,605    | 56,895,356    | 366,513    |
| 透過其他綜合損益按公允<br>價值衡量之金融資產 |               |              |               |            |
| 權益工具投資                   | 16,023,528    | 10,981,501   | -             | 5,042,027  |
| 債券工具投資                   | 347,607,379   | 26,084,332   | 321,523,047   | -          |
| <u>負 債</u>               |               |              |               |            |
| 透過損益按公允價值衡量<br>之金融負債     | ( 12,617,879) | ( 110,288)   | ( 12,507,591) | -          |
| <u>衍生金融工具</u>            |               |              |               |            |
| <u>資 產</u>               |               |              |               |            |
| 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產     | 2,732,551     | 211,114      | 2,521,437     | -          |
| <u>負 債</u>               |               |              |               |            |
| 透過損益按公允價值衡量<br>之金融負債     | ( 1,343,338)  | -            | ( 1,343,338)  | -          |

  

| 以公允價值衡量之<br>金融工具項目       | 107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<br>之金融資產     |               |              |               |            |
| 權益工具投資                   | \$ 2,018,437  | \$ 1,535,555 | \$ 2,564      | \$ 480,318 |
| 債券工具投資                   | 10,093,302    | 4,863,056    | 5,230,246     | -          |
| 其 他                      | 42,107,713    | 4,892,193    | 36,723,866    | 491,654    |
| 透過其他綜合損益按公允<br>價值衡量之金融資產 |               |              |               |            |
| 權益工具投資                   | 11,400,256    | 7,026,779    | -             | 4,373,477  |
| 債券工具投資                   | 300,492,506   | 23,448,095   | 277,044,411   | -          |
| <u>負 債</u>               |               |              |               |            |
| 透過損益按公允價值衡量<br>之金融負債     | ( 11,634,446) | ( 150,491)   | ( 11,483,955) | -          |
| <u>衍生金融工具</u>            |               |              |               |            |
| <u>資 產</u>               |               |              |               |            |
| 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產     | 4,242,778     | 282,792      | 3,959,986     | -          |
| <u>負 債</u>               |               |              |               |            |
| 透過損益按公允價值衡量<br>之金融負債     | ( 1,498,794)  | -            | ( 1,498,794)  | -          |

| 以公允價值衡量之<br>金融工具項目 | 107年9月30日     |              |               |            |
|--------------------|---------------|--------------|---------------|------------|
|                    | 合 計           | 第 一 等 級      | 第 二 等 級       | 第 三 等 級    |
| 非衍生金融工具            |               |              |               |            |
| 資 產                |               |              |               |            |
| 透過損益按公允價值          |               |              |               |            |
| 衡量之金融資產            |               |              |               |            |
| 權益工具投資             | \$ 2,433,569  | \$ 2,016,901 | \$ 4,186      | \$ 412,482 |
| 債券工具投資             | 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                |               |              |               |            |
| 權益工具投資             | 12,791,403    | 7,592,769    | -             | 5,198,634  |
| 債券工具投資             | 295,415,208   | 24,670,068   | 270,745,140   | -          |
| 負 債                |               |              |               |            |
| 透過損益按公允價值          |               |              |               |            |
| 衡量之金融負債            | ( 11,339,619) | ( 201,304)   | ( 11,138,315) | -          |
| 衍生金融工具             |               |              |               |            |
| 資 產                |               |              |               |            |
| 透過損益按公允價值          |               |              |               |            |
| 衡量之金融資產            | 6,142,498     | 296,137      | 5,846,361     | -          |
| 負 債                |               |              |               |            |
| 透過損益按公允價值          |               |              |               |            |
| 衡量之金融負債            | ( 2,375,719)  | -            | ( 2,375,719)  | -          |

## 2. 金融工具以第3等級公允價值衡量之調節

108年1月1日至9月30日

| 金 融 資 產                                             | 透過損益按公<br>允價值衡量之<br>金 融 資 產 | 透 過 其 他<br>綜 合 損 益<br>按 公 允 價 值<br>衡 量 之 權 益 工 具 | 合 計          |
|-----------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------------------|--------------|
|                                                     |                             |                                                  |              |
| 期初餘額                                                | \$ 971,972                  | \$ 4,373,477                                     | \$ 5,345,449 |
| 認列於損益                                               | 216,057                     | -                                                | 216,057      |
| 認列於其他綜合損<br>益(透過其他綜合<br>損益按公允價值<br>衡量之權益工具<br>評價損益) | -                           | 668,550                                          | 668,550      |
| 購 買                                                 | 87,512                      | -                                                | 87,512       |
| 處 分                                                 | ( 349,015)                  | -                                                | ( 349,015)   |
| 轉入第3等級                                              | 31,903                      | -                                                | 31,903       |
| 轉出第3等級                                              | ( 76,999)                   | -                                                | ( 76,999)    |
| 期末餘額                                                | \$ 881,430                  | \$ 5,042,027                                     | \$ 5,923,457 |

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                               | 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> |

本公司 108 年及 107 年 9 月 30 日所持有之透過損益按公允價值衡量之金融資產，其包含於 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日損益中之未實現利益分別為 51,810 仟元及 28,366 仟元。

(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：

|                 | 108年9月30日         | 107年12月31日          | 107年9月30日             |
|-----------------|-------------------|---------------------|-----------------------|
| 帳面金額與合約到期金額間之差額 |                   |                     |                       |
| —公允價值           | \$ 12,507,591     | \$ 11,483,955       | \$ 11,138,315         |
| —到期金額           | <u>12,410,400</u> | <u>12,294,000</u>   | <u>12,206,000</u>     |
|                 | <u>\$ 97,191</u>  | <u>(\$ 810,045)</u> | <u>(\$ 1,067,685)</u> |

|                     | 歸屬於信用風險變動之公允價值變動數 |
|---------------------|-------------------|
| 累積變動金額              |                   |
| —截至 108 年 9 月 30 日  | <u>\$ 1,671</u>   |
| —截至 107 年 12 月 31 日 | <u>\$ 15,666</u>  |
| —截至 107 年 9 月 30 日  | <u>\$ 20,649</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露，表內項目主要來自於放款、存放及拆借銀行同業、有價證券投資及衍生工具等。表外項目主要為保證、承兌票款、信用狀及貸款承諾等業務。

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

謹就合庫銀行及子公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

#### 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會對交易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，合庫銀行及子公司係考量借款人未來 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（如國家發展委員會公布之景氣信號綜合指數及行政院主計總處公布之失業率）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 108 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，合庫銀行及子公司係考量發行人未來 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 108 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 107 年及 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。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：

108 年 9 月 30 日

|         | 總帳面金額               | 備抵減損                | 暴險總額<br>(攤銷後成本)     | 擔保品公允<br>價值         |
|---------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 已減損金融資產 |                     |                     |                     |                     |
| 貼現及放款   | <u>\$22,510,784</u> | <u>\$ 2,392,952</u> | <u>\$20,117,832</u> | <u>\$56,577,119</u> |

107 年 12 月 31 日

|         | 總帳面金額               | 備抵減損                | 暴險總額<br>(攤銷後成本)     | 擔保品公允<br>價值         |
|---------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 已減損金融資產 |                     |                     |                     |                     |
| 貼現及放款   | <u>\$19,588,630</u> | <u>\$ 1,827,359</u> | <u>\$17,761,271</u> | <u>\$56,820,950</u> |

107 年 9 月 30 日

|         | 總帳面金額               | 備抵減損                | 暴險總額<br>(攤銷後成本)     | 擔保品公允<br>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 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日累計已沖銷且仍有追索活動之金融資產在外流通合約金額分別為 7,488,704 仟元、6,892,567 仟元及 6,949,888 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 | 108年9月30日      |       | 107年12月31日     |       | 107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 | \$ 855,523,591 | 40    | \$ 843,564,027 | 41    | \$ 836,844,093 | 40    |
| 製造業 | 404,797,509    | 19    | 387,603,437    | 19    | 386,049,609    | 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暴險額

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暴險金額如下：

|           | 108年9月30日    | 107年12月31日   | 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     | \$ 3,422,358 | \$ 2,561,635 | \$ 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：

#### 108年9月30日

|                                        | 1 2 個 月        | 存 續 期 間   | 存 續 期 間    | 依「銀行資產評估       |                |  |
|----------------------------------------|----------------|-----------|------------|----------------|----------------|--|
|                                        | 預期信用損失         | 預期信用損失    | 預期信用損失     | 損失準備提列及        | 逾期放款催收款        |  |
|                                        |                |           | （信用減損      | 呆帳處理辦法」規       | 定 提 列          |  |
|                                        |                |           | 金融工具）      | 之 減 損 差 異      | 合 計            |  |
| 最大信用暴險金額                               | \$ 228,672,825 | \$ 20,809 | \$ 138,733 | \$ -           | \$ 228,832,367 |  |
| 備抵損失                                   | ( 661,611 )    | ( 73 )    | ( 20,058 ) | -              | ( 681,742 )    |  |
| 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」規定提列之減損差異 | -              | -         | -          | ( 497,475 )    | ( 497,475 )    |  |
|                                        | \$ 228,011,214 | \$ 20,736 | \$ 118,675 | ( \$ 497,475 ) | \$ 227,653,150 |  |

## 107 年 12 月 31 日

|                                                        | 1 2 個 月<br>預期信用損失     | 存 續 期 間<br>預期信用損失 | 存 續 期 間<br>預期信用損失<br>( 信 用 減 損<br>金 融 工 具 ) | 依「銀行資產評估<br>損失準備提列及<br>逾期放款催收款<br>呆帳處理辦法」規<br>定 提 列 之<br>減 損 差 異 | 合 計                   |
|--------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| 最大信用暴險金額                                               | \$ 221,894,310        | \$ 202,073        | \$ 131,786                                  | \$ -                                                             | \$ 222,228,169        |
| 備抵損失                                                   | ( 564,424 )           | ( 387 )           | ( 18,827 )                                  | -                                                                | ( 583,638 )           |
| 依「銀行資產評估損失<br>準備提列及逾期放款<br>催收款呆帳處理辦<br>法」規定提列之減損<br>差異 | -                     | -                 | -                                           | ( 577,117 )                                                      | ( 577,117 )           |
|                                                        | <u>\$ 221,329,886</u> | <u>\$ 201,686</u> | <u>\$ 112,959</u>                           | <u>( \$ 577,117 )</u>                                            | <u>\$ 221,067,414</u> |

## 107 年 9 月 30 日

|                                                        | 1 2 個 月<br>預期信用損失     | 存 續 期 間<br>預期信用損失 | 存 續 期 間<br>預期信用損失<br>( 信 用 減 損<br>金 融 工 具 ) | 依「銀行資產評估<br>損失準備提列及<br>逾期放款催收款<br>呆帳處理辦法」規<br>定 提 列 之<br>減 損 差 異 | 合 計                   |
|--------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| 最大信用暴險金額                                               | \$ 244,149,138        | \$ 450,510        | \$ 139,098                                  | \$ -                                                             | \$ 244,738,746        |
| 備抵損失                                                   | ( 585,957 )           | ( 1,000 )         | ( 20,522 )                                  | -                                                                | ( 607,479 )           |
| 依「銀行資產評估損失<br>準備提列及逾期放款<br>催收款呆帳處理辦<br>法」規定提列之減損<br>差異 | -                     | -                 | -                                           | ( 496,397 )                                                      | ( 496,397 )           |
|                                                        | <u>\$ 243,563,181</u> | <u>\$ 449,510</u> | <u>\$ 118,576</u>                           | <u>( \$ 496,397 )</u>                                            | <u>\$ 243,634,870</u> |

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

|                                               |  | 108年9月30日               |  |                     |  |                                                       |  |
|-----------------------------------------------|--|-------------------------|--|---------------------|--|-------------------------------------------------------|--|
|                                               |  | Stage1                  |  | Stage2              |  | Stage3                                                |  |
|                                               |  | 1 2 個月<br>預期信用損失        |  | 存續期間<br>信用損失        |  | 存續期間<br>信用損失                                          |  |
|                                               |  |                         |  |                     |  | 依「銀行資產評估<br>損失準備提列及逾<br>期放款催收呆帳<br>處理辦法」規定需<br>補提列之減損 |  |
|                                               |  |                         |  |                     |  | 總計                                                    |  |
| 貼現及放款                                         |  | \$ 2,142,889,768        |  | \$ 4,978,497        |  | \$ 35,126,287                                         |  |
| 備抵減損                                          |  | ( 4,443,001 )           |  | ( 30,525 )          |  | ( 4,883,384 )                                         |  |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾<br>期放款催收呆帳處理辦法」規定<br>需補提列之減損 |  | <u>-</u>                |  | <u>-</u>            |  | <u>( 17,527,337 )</u>                                 |  |
| 淨額                                            |  | <u>\$ 2,138,446,767</u> |  | <u>\$ 4,947,972</u> |  | <u>\$ 30,242,903</u>                                  |  |
|                                               |  |                         |  |                     |  | <u>( \$ 17,527,337 )</u>                              |  |
|                                               |  |                         |  |                     |  | <u>\$ 2,156,110,305</u>                               |  |

|                                               |  | 107年12月31日              |  |                     |  |                                                       |  |
|-----------------------------------------------|--|-------------------------|--|---------------------|--|-------------------------------------------------------|--|
|                                               |  | Stage1                  |  | Stage2              |  | Stage3                                                |  |
|                                               |  | 1 2 個月<br>預期信用損失        |  | 存續期間<br>信用損失        |  | 存續期間<br>信用損失                                          |  |
|                                               |  |                         |  |                     |  | 依「銀行資產評估<br>損失準備提列及逾<br>期放款催收呆帳<br>處理辦法」規定提<br>列之減損差異 |  |
|                                               |  |                         |  |                     |  | 總計                                                    |  |
| 貼現及放款                                         |  | \$ 2,051,190,069        |  | \$ 2,960,372        |  | \$ 32,411,101                                         |  |
| 備抵呆帳                                          |  | ( 3,785,613 )           |  | ( 9,005 )           |  | ( 4,570,540 )                                         |  |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾<br>期放款催收呆帳處理辦法」規定<br>提列之減損差異 |  | <u>-</u>                |  | <u>-</u>            |  | <u>( 18,033,152 )</u>                                 |  |
| 淨額                                            |  | <u>\$ 2,047,404,456</u> |  | <u>\$ 2,951,367</u> |  | <u>\$ 27,840,561</u>                                  |  |
|                                               |  |                         |  |                     |  | <u>( \$ 18,033,152 )</u>                              |  |
|                                               |  |                         |  |                     |  | <u>\$ 2,060,163,232</u>                               |  |

| 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呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | 總計                      |
|                                       | 1 2 個 月 預 期 信 用 損 失     | 存 續 期 間 信 用 損 失     | 存 續 期 間 信 用 損 失      |                                       |                         |
| 貼現及放款                                 | \$ 2,048,660,888        | \$ 6,233,581        | \$ 31,767,965        | \$ -                                  | \$ 2,086,662,434        |
| 備抵呆帳                                  | ( 3,693,565 )           | ( 26,097 )          | ( 4,642,360 )        | -                                     | ( 8,362,022 )           |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | <u>-</u>                | <u>-</u>            | <u>-</u>             | ( <u>16,748,442</u> )                 | ( <u>16,748,442</u> )   |
| 淨 額                                   | <u>\$ 2,044,967,323</u> | <u>\$ 6,207,484</u> | <u>\$ 27,125,605</u> | ( <u>\$ 16,748,442</u> )              | <u>\$ 2,061,551,970</u> |

| 108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呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | 總計                    |
|                                       | 1 2 個 月 預 期 信 用 損 失  | 存 續 期 間 信 用 損 失  | 存 續 期 間 信 用 損 失   | 採 簡 化 法 之 信 用 減 損                     |                       |
| 應收款項                                  | \$ 15,160,474        | \$ 49,142        | \$ 173,346        | \$ 3,382,751                          | \$ -                  |
| 備抵呆帳                                  | ( 40,780 )           | ( 12,388 )       | ( 58,875 )        | ( 510,237 )                           | -                     |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | <u>-</u>             | <u>-</u>         | <u>-</u>          | <u>-</u>                              | ( <u>100,957</u> )    |
| 淨 額                                   | <u>\$ 15,119,694</u> | <u>\$ 36,754</u> | <u>\$ 114,471</u> | <u>\$ 2,872,514</u>                   | ( <u>\$ 100,957</u> ) |

| 107年12月31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」規定提列之減損差異 | 總計                   |
|                                        | 1 2 個 月 預 期 信 用 損 失  | 存 續 期 間 信 用 損 失  | 存 續 期 間 信 用 損 失   | 採簡化法之信用減損           |                                        |                      |
| 應收款項                                   | \$ 15,705,978        | \$ 44,951        | \$ 154,180        | \$ 3,270,952        | \$ -                                   | \$ 19,176,061        |
| 備抵呆帳                                   | ( 46,043 )           | ( 11,458 )       | ( 36,154 )        | ( 514,986 )         | -                                      | ( 608,641 )          |
| 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」規定提列之減損差異 | -                    | -                | -                 | -                   | ( 105,414 )                            | ( 105,414 )          |
| 淨 額                                    | <u>\$ 15,659,935</u> | <u>\$ 33,493</u> | <u>\$ 118,026</u> | <u>\$ 2,755,966</u> | <u>( \$ 105,414 )</u>                  | <u>\$ 18,462,006</u> |

| 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」規定提列之減損差異 | 總計                   |
|                                        | 1 2 個 月 預 期 信 用 損 失  | 存 續 期 間 信 用 損 失  | 存 續 期 間 信 用 損 失   | 採簡化法之信用減損           |                                        |                      |
| 應收款項                                   | \$ 14,285,292        | \$ 50,175        | \$ 168,301        | \$ 3,366,863        | \$ -                                   | \$ 17,870,631        |
| 備抵呆帳                                   | ( 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」規定提列之減損差異 | -                    | -                | -                 | -                   | ( 105,925 )                            | ( 105,925 )          |
| 淨 額                                    | <u>\$ 14,242,835</u> | <u>\$ 37,993</u> | <u>\$ 127,721</u> | <u>\$ 2,832,978</u> | <u>( \$ 105,925 )</u>                  | <u>\$ 17,135,602</u> |

(2) 有價證券投資之信用品質分析

|                            |  |  |  |  | 108年9月30日             |              |              |              |                       |   |  |
|----------------------------|--|--|--|--|-----------------------|--------------|--------------|--------------|-----------------------|---|--|
|                            |  |  |  |  | Stage1                | Stage2       | Stage3       |              |                       |   |  |
|                            |  |  |  |  | 1 2 個月<br>預期信用損失      | 存續期間<br>信用損失 | 存續期間<br>信用損失 | 存續期間<br>信用損失 | 總                     | 計 |  |
| 透過其他綜合損益按公允價值<br>衡量之債務工具投資 |  |  |  |  | <u>\$ 292,689,452</u> | <u>\$ -</u>  | <u>\$ -</u>  |              | <u>\$ 292,689,452</u> |   |  |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具<br>投資        |  |  |  |  | \$ 552,737,231        | \$ -         | \$ -         |              | \$ 552,737,231        |   |  |
| 備抵損失                       |  |  |  |  | ( <u>51,782</u> )     | -            | -            |              | ( <u>51,782</u> )     |   |  |
| 淨 額                        |  |  |  |  | <u>\$ 552,685,449</u> | <u>\$ -</u>  | <u>\$ -</u>  |              | <u>\$ 552,685,449</u> |   |  |

  

|                            |  |  |  |  | 107年12月31日            |              |              |              |                       |   |  |
|----------------------------|--|--|--|--|-----------------------|--------------|--------------|--------------|-----------------------|---|--|
|                            |  |  |  |  | Stage1                | Stage2       | Stage3       |              |                       |   |  |
|                            |  |  |  |  | 1 2 個月<br>預期信用損失      | 存續期間<br>信用損失 | 存續期間<br>信用損失 | 存續期間<br>信用損失 | 總                     | 計 |  |
| 透過其他綜合損益按公允價值<br>衡量之債務工具投資 |  |  |  |  | <u>\$ 246,048,663</u> | <u>\$ -</u>  | <u>\$ -</u>  |              | <u>\$ 246,048,663</u> |   |  |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具<br>投資        |  |  |  |  | \$ 556,203,943        | \$ -         | \$ -         |              | \$ 556,203,943        |   |  |
| 備抵損失                       |  |  |  |  | ( <u>48,378</u> )     | -            | -            |              | ( <u>48,378</u> )     |   |  |
| 淨 額                        |  |  |  |  | <u>\$ 556,155,565</u> | <u>\$ -</u>  | <u>\$ -</u>  |              | <u>\$ 556,155,565</u> |   |  |

| 107年9月30日                  |                       |             |             |                       |
|----------------------------|-----------------------|-------------|-------------|-----------------------|
|                            | Stage1                | Stage2      | Stage3      |                       |
|                            | 1 2 個 月               | 存 續 期 間     | 存 續 期 間     |                       |
|                            | 預 期 信 用 損 失           | 信 用 損 失     | 信 用 損 失     | 總 計                   |
| 透過其他綜合損益按公允價值<br>衡量之債務工具投資 | <u>\$ 243,421,178</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 243,421,178</u> |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具<br>投資        | \$ 525,945,523        | \$ -        | \$ -        | \$ 525,945,523        |
| 減：備抵減損                     | ( <u>45,225</u> )     | -           | -           | ( <u>45,225</u> )     |
| 淨 額                        | <u>\$ 525,900,298</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 525,900,298</u> |

### 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暴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                 | 108年9月30日      | 107年12月31日    | 107年9月30日     |
|----------|-------------------------|----------------|---------------|---------------|
| 利率風險     | 利率曲線上升 100 基點           | ( \$ 202,245 ) | ( \$ 72,019 ) | ( \$ 64,766 ) |
|          | 利率曲線下跌 100 基點           | 214,142        | 78,211        | 67,927        |
| 外匯風險     | USD/NTD、EUR/NTD 上升 3%   | ( 199,464 )    | ( 319,033 )   | ( 256,811 )   |
|          | USD/NTD、EUR/NTD 下跌 3%   | 199,464        | 319,033       | 256,811       |
|          | 其他幣別(人民幣、澳幣等)/NTD 上升 5% | 23,848         | 16,140        | 29,949        |
|          | 其他幣別(人民幣、澳幣等)/NTD 下跌 5% | ( 23,848 )     | ( 16,140 )    | ( 29,949 )    |
| 權益證券價格風險 | 權益證券價格上升 15%            | 243,557        | 66,851        | 110,962       |
|          | 權益證券價格下跌 15%            | ( 243,557 )    | ( 66,751 )    | ( 110,855 )   |

合庫銀行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。

|                | 108年1月1日至9月30日 |               | 107年1月1日至9月30日 |               |
|----------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
|                | 平 均 值          | 平均利率<br>( % ) | 平 均 值          | 平均利率<br>( % ) |
| <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         | \$ 34,030,083  | 2.61          | \$ 39,113,249  | 2.66          |
| 存放央行           | 172,157,835    | 0.36          | 166,556,625    | 0.36          |
| 拆放銀行同業及其他金融資產－ |                |               |                |               |
| 拆放證券公司         | 62,886,941     | 1.79          | 70,509,099     | 2.02          |
| 強制透過損益按公允價值衡量之 |                |               |                |               |
| 金融資產           | 25,768,832     | 0.64          | 7,060,131      | 0.71          |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡 |                |               |                |               |
| 量之金融資產         | 263,481,829    | 1.91          | 232,481,371    | 1.98          |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投 |                |               |                |               |
| 資              | 556,013,539    | 0.87          | 517,019,863    | 0.85          |
| 附賣回票券及債券投資     | 1,180,036      | 0.59          | 13,738         | 0.39          |
| 貼現及放款          | 2,128,174,654  | 2.14          | 2,070,362,026  | 2.05          |
| <u>付息負債</u>    |                |               |                |               |
| 央行及銀行同業存款      | 238,311,283    | 1.36          | 237,689,566    | 1.03          |
| 指定透過損益按公允價值衡量之 |                |               |                |               |
| 金融負債           | 12,419,495     | 4.87          | 11,979,788     | 4.68          |
| 附買回票券及債券負債     | 8,351,040      | 0.44          | 10,124,314     | 0.23          |
| 活期存款           | 522,752,998    | 0.19          | 508,242,591    | 0.15          |
| 活期儲蓄存款         | 879,457,144    | 0.27          | 833,246,515    | 0.28          |
| 定期存款           | 599,188,488    | 1.60          | 532,705,409    | 1.37          |
| 定期儲蓄存款         | 627,608,566    | 1.05          | 638,604,537    | 1.05          |
| 公庫存款           | 96,628,075     | 0.65          | 90,589,392     | 0.64          |
| 可轉讓定期存單        | 49,691,744     | 0.73          | 33,779,817     | 0.56          |
| 結構型商品          | 2,405,419      | 1.81          | 1,503,156      | 2.30          |
| 應付金融債券         | 56,776,557     | 1.52          | 58,820,879     | 1.39          |
| 租賃負債           | 1,521,415      | 2.77          | -              | -             |

合庫銀行及子公司匯率風險集中資訊如下：

單位：仟元

| 金 融 資 產 | 108年9月30日     |         |                |
|---------|---------------|---------|----------------|
|         | 外 幣           | 匯 率     | 新 臺 幣          |
| 美 金     | \$ 12,613,694 | 31.0260 | \$ 391,352,477 |
| 人 民 幣   | 14,213,576    | 4.3550  | 61,900,124     |
| 澳 幣     | 1,497,175     | 20.9450 | 31,358,340     |
| 歐 元     | 319,361       | 33.8500 | 10,810,385     |
| 港 幣     | 2,240,671     | 3.9605  | 8,874,176      |
| 日 圓     | 28,431,844    | 0.2879  | 8,185,528      |
| 南 非 幣   | 3,371,522     | 2.0535  | 6,923,420      |
| 英 鎊     | 85,690        | 38.0900 | 3,263,921      |
| 柬埔寨幣    | 276,272,539   | 0.0076  | 2,099,671      |
| 紐西蘭幣    | 35,489        | 19.5100 | 692,392        |

( 接 次 頁 )



( 承 前 頁 )

| 108年9月30日      |             |         |             |  |
|----------------|-------------|---------|-------------|--|
|                | 外 幣         | 匯 率     | 新 臺 幣       |  |
| 瑞士法郎           | \$ 4,874    | 31.2300 | \$ 152,225  |  |
| 瑞典克朗           | 43,742      | 3.1731  | 138,798     |  |
| 新加坡幣           | 4,802       | 22.4500 | 107,801     |  |
| 加拿大幣           | 3,910       | 23.3900 | 91,245      |  |
| 泰 銖            | 10,345      | 1.0128  | 10,478      |  |
| 菲國披索           | 1,870       | 0.6000  | 1,122       |  |
| <u>金 融 負 債</u> |             |         |             |  |
| 美 金            | 13,894,594  | 31.0260 | 431,093,685 |  |
| 人 民 幣          | 12,749,754  | 4.3550  | 55,525,178  |  |
| 澳 幣            | 1,325,681   | 20.9450 | 27,766,389  |  |
| 日 圓            | 44,796,595  | 0.2879  | 12,896,940  |  |
| 南 非 幣          | 4,107,996   | 2.0535  | 8,435,770   |  |
| 港 幣            | 1,757,055   | 3.9605  | 6,958,815   |  |
| 歐 元            | 88,589      | 33.8500 | 2,998,743   |  |
| 紐西蘭幣           | 147,736     | 19.5100 | 2,882,324   |  |
| 英 鎊            | 61,977      | 38.0900 | 2,360,685   |  |
| 加拿大幣           | 53,730      | 23.3900 | 1,256,745   |  |
| 柬埔寨幣           | 154,156,053 | 0.0076  | 1,171,586   |  |
| 瑞典克朗           | 69,036      | 3.1731  | 219,057     |  |
| 新加坡幣           | 8,735       | 22.4500 | 196,091     |  |
| 瑞士法郎           | 4,656       | 31.2300 | 145,404     |  |
| 泰 銖            | 7,724       | 1.0128  | 7,823       |  |
| 菲國披索           | 7,279       | 0.6000  | 4,367       |  |
| 馬 來 幣          | -           | 8.0000  | 2           |  |

| 107年12月31日     |               |         |                |  |
|----------------|---------------|---------|----------------|--|
|                | 外 幣           | 匯 率     | 新 臺 幣          |  |
| <u>金 融 資 產</u> |               |         |                |  |
| 美 金            | \$ 10,946,982 | 30.7350 | \$ 336,455,478 |  |
| 人 民 幣          | 13,363,480    | 4.4690  | 59,721,393     |  |
| 澳 幣            | 1,185,705     | 21.6550 | 25,676,436     |  |
| 歐 元            | 344,076       | 35.1800 | 12,104,593     |  |
| 日 圓            | 31,781,201    | 0.2774  | 8,816,105      |  |
| 港 幣            | 1,899,701     | 3.9230  | 7,452,528      |  |
| 南 非 幣          | 1,782,296     | 2.1200  | 3,778,468      |  |
| 英 鎊            | 67,028        | 38.9000 | 2,607,381      |  |
| 柬埔寨幣           | 199,256,927   | 0.0076  | 1,514,353      |  |

( 接 次 頁 )

( 承 前 頁 )

| 107年12月31日 |           |         |            |  |
|------------|-----------|---------|------------|--|
|            | 外 幣       | 匯 率     | 新 臺 幣      |  |
| 紐西蘭幣       | \$ 26,147 | 20.6300 | \$ 539,418 |  |
| 瑞典克朗       | 45,460    | 3.4200  | 155,474    |  |
| 加拿大幣       | 2,249     | 22.5800 | 50,791     |  |
| 新加坡幣       | 1,801     | 22.4400 | 40,406     |  |
| 瑞士法郎       | 1,254     | 31.1650 | 39,070     |  |
| 泰 銖        | 5,987     | 0.9525  | 5,702      |  |
| 菲國披索       | 2,846     | 0.5849  | 1,665      |  |

金 融 負 債

|       |            |         |             |
|-------|------------|---------|-------------|
| 美 金   | 11,192,821 | 30.7350 | 344,011,342 |
| 人 民 幣 | 14,057,062 | 4.4690  | 62,821,011  |
| 澳 幣   | 981,007    | 21.6550 | 21,243,706  |
| 日 圓   | 50,111,918 | 0.2774  | 13,901,046  |
| 南 非 幣 | 3,549,060  | 2.1200  | 7,524,006   |
| 歐 元   | 200,780    | 35.1800 | 7,063,428   |
| 港 幣   | 1,209,520  | 3.9230  | 4,744,948   |
| 紐西蘭幣  | 122,131    | 20.6300 | 2,519,567   |
| 英 鎊   | 44,302     | 38.9000 | 1,723,331   |
| 加拿大幣  | 63,674     | 22.5800 | 1,437,760   |
| 瑞士法郎  | 14,478     | 31.1650 | 451,213     |
| 瑞典克朗  | 92,327     | 3.4200  | 315,759     |
| 新加坡幣  | 8,508      | 22.4400 | 190,918     |
| 泰 銖   | 11,604     | 0.9525  | 11,052      |
| 柬埔寨幣  | 714,996    | 0.0076  | 5,434       |
| 菲國披索  | 1,993      | 0.5849  | 1,166       |
| 馬 來 幣 | -          | 7.3930  | 2           |

| 107年9月30日 |               |         |                |  |
|-----------|---------------|---------|----------------|--|
|           | 外 幣           | 匯 率     | 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      |  |

( 接 次 頁 )

(承前頁)

| 107年9月30日 |             |         |             |  |
|-----------|-------------|---------|-------------|--|
|           | 外幣          | 匯率      | 新臺幣         |  |
| 加拿大幣      | \$ 15,945   | 23.4300 | \$ 373,596  |  |
| 紐西蘭幣      | 26,259      | 20.1900 | 530,176     |  |
| 瑞士法郎      | 6,389       | 31.2250 | 199,481     |  |
| 新加坡幣      | 1,998       | 22.3300 | 44,614      |  |
| 柬埔寨幣      | 137,810,705 | 0.0074  | 1,019,799   |  |
| 泰銖        | 14,791      | 0.9469  | 14,006      |  |
| 瑞典克朗      | 129,851     | 3.4500  | 447,987     |  |
| 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   |  |
| 英鎊        | 30,358      | 39.9300 | 1,212,199   |  |
| 加拿大幣      | 64,621      | 23.4300 | 1,514,079   |  |
| 瑞士法郎      | 10,416      | 31.2250 | 325,232     |  |
| 新加坡幣      | 8,737       | 22.3300 | 195,094     |  |
| 瑞典克朗      | 123,499     | 3.4500  | 426,070     |  |
| 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           |  |

#### 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 108 年 9 月份、107 年 12 月份及 107 年 9 月份之流動性準備比率分別為 28.52%、27.17%及 26.50%。

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。

| 108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        | \$ 173,310,887 | \$ 61,483,267 | \$ 9,148,781 | \$ 1,469,704 | \$ -          | \$ 245,412,639 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | -              | -             | -            | -            | 12,410,400    | 12,410,400     |
| 附買回票券及債券負債       | 2,810,030      | 2,707,919     | 1,399,049    | 80,000       | -             | 6,996,998      |
| 應付款項             | 32,877,710     | 2,670,122     | 3,447,403    | 4,427,724    | 2,637,387     | 46,060,346     |
| 存款及匯款            | 262,960,363    | 365,902,971   | 450,249,634  | 618,356,405  | 1,132,968,230 | 2,830,437,603  |
| 應付金融債券           | -              | 1,000,000     | 7,500,000    | -            | 51,500,000    | 60,000,000     |
| 租賃負債             | 52,600         | 117,509       | 135,647      | 265,184      | 1,138,656     | 1,709,596      |
| 其他到期資金流出項目       | 2,239,734      | 355           | 439          | 830,532      | 33,995        | 3,105,055      |

| 107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        | \$ 145,728,697 | \$ 56,171,885 | \$ 11,769,771 | \$ -        | \$ -          | \$ 213,670,353 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | -              | -             | -             | -           | 12,294,000    | 12,294,000     |
| 附買回票券及債券負債       | 5,173,426      | 2,719,554     | 1,584,396     | 124,765     | -             | 9,602,141      |
| 應付款項             | 31,427,161     | 2,473,878     | 5,388,363     | 2,437,105   | 1,709,136     | 43,435,643     |
| 存款及匯款            | 258,518,459    | 420,909,708   | 371,997,188   | 602,229,795 | 1,075,096,880 | 2,728,752,030  |
| 應付金融債券           | -              | -             | -             | 1,000,000   | 54,000,000    | 55,000,000     |
| 其他到期資金流出項目       | 2,264,251      | 19,562        | 1,670         | 861,149     | 20,342        | 3,166,974      |

| 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      |

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108年9月30日暨107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1,477,363,976仟元、1,409,026,262仟元及1,385,797,760仟元。

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

| 108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            | \$ 121  | \$ 191  | \$ -       | \$ -      | \$ -       | \$ 312     |
| －利率衍生工具            | ( 922 ) | ( 286 ) | ( 670 )    | ( 2,077 ) | ( 11,092 ) | ( 15,047 ) |

| 107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 |            |            |              |              |              |              |
| －利率衍生工具            | ( \$ 317 ) | ( \$ 209 ) | ( \$ 1,062 ) | ( \$ 2,324 ) | ( \$ 2,759 ) | ( \$ 6,671 ) |

| 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 ) |

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

| 108年9月30日          | 0-30天         | 31-90天        | 91天-180天      | 181天-1年      | 超過1年 | 合計             |
|--------------------|---------------|---------------|---------------|--------------|------|----------------|
| 透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債 |               |               |               |              |      |                |
| 外匯衍生工具             |               |               |               |              |      |                |
| 現金流出               | \$ 71,782,197 | \$ 63,541,502 | \$ 33,796,251 | \$ 9,429,164 | \$ - | \$ 178,549,114 |
| 現金流入               | 72,018,354    | 63,983,698    | 34,163,514    | 9,487,357    | -    | 179,652,923    |
| 利率衍生工具             |               |               |               |              |      |                |
| 現金流出               | 31,432        | 428,182       | -             | -            | -    | 459,614        |
| 現金流入               | 30,903        | 424,818       | -             | -            | -    | 455,721        |
| 現金流出小計             | 71,813,629    | 63,969,684    | 33,796,251    | 9,429,164    | -    | 179,008,728    |
| 現金流入小計             | 72,049,257    | 64,408,516    | 34,163,514    | 9,487,357    | -    | 180,108,644    |
| 現金流量淨額             | 235,628       | 438,832       | 367,263       | 58,193       | -    | 1,099,916      |

| 107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               | \$ 73,424,124 | \$ 57,472,834 | \$ 48,578,031 | \$ 13,840,882 | \$ 907,428 | \$ 194,223,299 |
| 現金流入               | 73,721,292    | 57,705,688    | 48,779,153    | 13,901,740    | 960,294    | 195,068,167    |
| 利率衍生工具             |               |               |               |               |            |                |
| 現金流出               | -             | -             | 726,620       | 244,294       | 20,988,364 | 21,959,278     |
| 現金流入               | -             | -             | 749,467       | 438,134       | 27,631,514 | 28,819,115     |
| 現金流出小計             | 73,424,124    | 57,472,834    | 49,304,651    | 14,085,176    | 21,895,792 | 216,182,577    |
| 現金流入小計             | 73,721,292    | 57,705,688    | 49,528,620    | 14,339,874    | 28,591,808 | 223,887,282    |
| 現金流量淨額             | 297,168       | 232,854       | 223,969       | 254,698       | 6,696,016  | 7,704,705      |

| 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      |

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。

| 108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 | \$ 1,069,683 | \$ 4,054,141 | \$ 3,516,105 | \$ 9,751,366 | \$ 45,308,437 | \$ 63,699,732 |
| 不可撤銷之信用卡授信承諾  | 586,793      | 280,288      | 452,897      | 1,111,510    | 48,594,610    | 51,026,098    |
| 已開立但尚未使用之信用狀  |              |              |              |              |               |               |
| 餘額            | 3,900,612    | 10,242,067   | 3,017,875    | 1,285,157    | 613,949       | 19,059,660    |
| 各類保證款項        | 3,815,477    | 5,565,983    | 4,810,350    | 9,834,376    | 71,020,691    | 95,046,877    |

| 107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 | \$ 1,561,477 | \$ 3,712,593 | \$ 7,688,341 | \$ 12,998,339 | \$ 41,563,349 | \$ 67,524,099 |
| 不可撤銷之信用卡授信承諾  | 592,453      | 78,113       | 878,661      | 2,455,939     | 44,517,768    | 48,522,934    |
| 已開立但尚未使用之信用狀  |              |              |              |               |               |               |
| 餘額            | 4,534,271    | 11,233,039   | 2,345,089    | 495,742       | 946,302       | 19,554,443    |
| 各類保證款項        | 6,245,643    | 3,563,123    | 5,816,588    | 6,304,614     | 64,696,725    | 86,626,693    |

| 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    |

## 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，合庫人壽運用換匯交易規避，且定期衡量避險之有效性。合庫人壽亦運用部位限額控管與停損機制管理方法，控管權益證券價格之風險。

### (3) 市場風險報告與衡量

合庫人壽為量化所持有之金融工具因市場價格波動對公司資產可能產生之損失，除定期計算風險值（VaR）外，另結合回溯測試、敏感度分析、壓力測試等方法，配合部位限額及風險限額之執行，以控管所面臨之市場風險。

### (4) 市場風險資訊

#### i 風險值

風險值之定義為，在正常的市場情況與特定的信賴水準下，某特定期間內所衡量出來最大的預期損失。合庫人壽 108 年 9 月 30 日暨 107 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 431,762 仟元、469,775 仟元及 425,765 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 108 年 9 月 30 日暨 107 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 23,621 仟元、23,876 仟元及 23,732 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 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之資產狀況，假設當其他變動因子不變時，若台灣加權指數下跌 1%，合庫人壽權益證券相關資產之公



允價值將分別減少 15,571 仟元、17,476 仟元及 19,678 仟元。

#### C. 匯率風險

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

因合庫人壽所持有之外幣之金融工具主要係以美金計價，假設當其他變動因子不變且不考量避險時，若美金對新臺幣匯率下滑 1%，合庫人壽之稅前利益於 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日、107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日將分別減少 169,541 仟元、192,483 仟元及 193,234 仟元。

合庫人壽截至 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，所持有之外幣金融資產及負債依各幣別區分並以帳面價值列示之匯率風險集中資訊如下：

| 金 融 資 產           | 108年9月30日 |       |              |
|-------------------|-----------|-------|--------------|
|                   | 原 幣       | 匯 率   | 新 臺 幣        |
| <u>銀行存款</u>       |           |       |              |
| 美 金               | \$ 51,404 | 31.03 | \$ 1,594,867 |
| 南 非 幣             | 368,195   | 2.06  | 759,550      |
| 人 民 幣             | 65,159    | 4.35  | 283,505      |
| 澳 幣               | 805       | 20.95 | 16,859       |
| <u>應收款項</u>       |           |       |              |
| 美 金               | 4,983     | 31.03 | 154,595      |
| 人 民 幣             | 3,245     | 4.35  | 14,120       |
| 歐 元               | 1,122     | 33.87 | 38,015       |
| <u>透過損益按公允價值</u>  |           |       |              |
| <u>  衡量之金融資產</u>  |           |       |              |
| 美 金               | 3,171     | 31.03 | 98,392       |
| <u>透過其他綜合損益按</u>  |           |       |              |
| <u>  公允價值衡量之金</u> |           |       |              |
| <u>  融資產</u>      |           |       |              |
| 美 金               | 481,462   | 31.03 | 14,937,848   |
| 人 民 幣             | 261,738   | 4.35  | 1,138,822    |
| 歐 元               | 63,974    | 33.87 | 2,166,803    |

( 接 次 頁 )

( 承 前 頁 )

|                  |  | 108年9月30日 |       |            |
|------------------|--|-----------|-------|------------|
|                  |  | 原         | 幣 匯 率 | 新 臺 幣      |
| <u>按攤銷後成本衡量之</u> |  |           |       |            |
| <u>金融資產</u>      |  |           |       |            |
| 美 金              |  | \$ 5,426  | 31.03 | \$ 168,361 |
| 歐 元              |  | 9,605     | 33.87 | 325,325    |

|                  |  | 107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              |  | \$ 48,214  | 30.74 | \$ 1,482,159 |
| 南 非 幣            |  | 314,236    | 2.124 | 667,281      |
| 澳 幣              |  | 83,815     | 4.473 | 374,905      |
| <u>應收款項</u>      |  |            |       |              |
| 美 金              |  | 5,676      | 30.74 | 174,501      |
| 人 民 幣            |  | 3,387      | 4.473 | 15,149       |
| <u>透過損益按公允價值</u> |  |            |       |              |
| <u>衡量之金融資產</u>   |  |            |       |              |
| 美 金              |  | 1,544      | 30.74 | 47,475       |
| <u>透過其他綜合損益按</u> |  |            |       |              |
| <u>公允價值衡量之金</u>  |  |            |       |              |
| <u>融資產</u>       |  |            |       |              |
| 美 金              |  | 565,282    | 30.74 | 17,377,329   |
| 人 民 幣            |  | 311,195    | 4.473 | 1,391,977    |
| <u>按攤銷後成本衡量之</u> |  |            |       |              |
| <u>金融資產</u>      |  |            |       |              |
| 美 金              |  | 5,429      | 30.74 | 166,879      |
| 歐 元              |  | 9,574      | 35.22 | 337,201      |

|                |  | 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     |

( 接 次 頁 )

(承前頁)

|                  | 107年9月30日 |       |            |
|------------------|-----------|-------|------------|
|                  | 原         | 幣 匯 率 | 新 臺 幣      |
| <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     |

### 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 108 年 9 月 30 日暨 107 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 841,781 仟元、913,618 仟元及 982,226 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暴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

|                         | 108年9月30日            |                      |             | 107年12月31日           |                      |             |
|-------------------------|----------------------|----------------------|-------------|----------------------|----------------------|-------------|
|                         | 帳面價值                 | 市場價值                 | 比重          | 帳面價值                 | 市場價值                 | 比重          |
| 國內政府債券<br>(註1)          | \$ 14,361,924        | \$ 14,395,092        | 40%         | \$ 17,044,308        | \$ 17,047,981        | 44%         |
| 國內公司債券<br>(twAAA~twAA)  | 2,709,112            | 2,709,112            | 8%          | 2,139,321            | 2,139,321            | 6%          |
| 國外政府債券                  | 1,490,759            | 1,558,855            | 4%          | 1,306,393            | 1,301,999            | 3%          |
| 國外公司及金融債<br>券(Aa2~A3)   | 15,052,280           | 15,052,979           | 42%         | 15,621,639           | 15,621,518           | 41%         |
| 國外公司及金融債<br>券(Baa1~Ba1) | <u>2,194,119</u>     | <u>2,194,119</u>     | <u>6%</u>   | <u>2,345,353</u>     | <u>2,345,353</u>     | <u>6%</u>   |
| 合計                      | <u>\$ 35,808,194</u> | <u>\$ 35,910,157</u> | <u>100%</u> | <u>\$ 38,457,014</u> | <u>\$ 38,456,172</u> | <u>100%</u> |

|                         | 107年9月30日            |                      |             |
|-------------------------|----------------------|----------------------|-------------|
|                         | 帳面價值                 | 公允價值                 | 比重          |
| 國內政府債券<br>(註1)          | \$ 18,555,982        | \$ 18,553,644        | 46%         |
| 國內公司債券<br>(twAAA~twAA)  | 1,846,676            | 1,846,676            | 5%          |
| 國外政府債券                  | 973,128              | 972,146              | 2%          |
| 國外公司及金融債<br>券(Aa2~A3)   | 16,388,190           | 16,388,190           | 41%         |
| 國外公司及金融債<br>券(Baa1~Ba1) | <u>2,393,839</u>     | <u>2,393,839</u>     | <u>6%</u>   |
| 合計                      | <u>\$ 40,157,815</u> | <u>\$ 40,154,495</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），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。

| 108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<br>換匯合約 | \$ 128,204 | \$ 1,585 | \$ - | \$ - |

  

| 107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<br>換匯合約 | \$ 19,171 | \$ - | \$ - | \$ - |

  

| 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<br>換匯合約 | \$ 72,290 | \$ - | \$ - | \$ - |

### (六) 保險合約資訊

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

合庫人壽承受之保險風險之管理程序及方法彙總說明如下：

1. 保險風險之衡量及管理

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

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

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

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

## 2. 保險風險集中度及理賠發展趨勢

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

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

### (1) 直接業務損失發展

| 意外年度     | 發展年數   |        |        |        |        |        |        |        |        |        | 賠款準備金         |
|----------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------------|
|          | 1      | 2      | 3      | 4      | 5      | 6      | 7      | 8      | 9      | 10     |               |
| 99       | 3      | 35     | 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  | 8,034  | -             |
| 101      | 12,366 | 20,155 | 21,177 | 21,070 | 21,111 | 21,112 | 21,112 | 21,112 | 21,112 | 21,112 | -             |
| 102      | 19,586 | 27,531 | 27,762 | 28,666 | 28,555 | 28,551 | 28,553 | 28,553 | 28,553 | 28,553 | -             |
| 103      | 25,862 | 28,357 | 28,976 | 31,011 | 31,016 | 31,017 | 31,018 | 31,018 | 31,018 | 31,018 | 1             |
| 104      | 35,899 | 42,080 | 42,346 | 42,353 | 42,361 | 42,361 | 42,362 | 42,362 | 42,362 | 42,362 | 1             |
| 105      | 26,485 | 31,219 | 31,407 | 31,431 | 31,438 | 31,438 | 31,439 | 31,439 | 31,439 | 31,439 | 8             |
| 106      | 53,250 | 63,055 | 58,476 | 59,786 | 59,797 | 59,797 | 59,799 | 59,799 | 59,799 | 59,799 | 1,323         |
| 107      | 35,690 | 45,466 | 46,001 | 46,306 | 46,316 | 46,316 | 46,318 | 46,318 | 46,318 | 46,318 | 852           |
| 108      | 67,402 | 86,458 | 87,197 | 90,780 | 90,794 | 90,794 | 90,796 | 90,796 | 90,796 | 90,796 | 23,394        |
| 未報未付賠款準備 |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        | 25,579        |
| 加：已報未付賠款 |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        | 48,301        |
| 賠款準備金餘額  |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        | <u>73,880</u> |

### (2) 自留業務損失發展

| 意外年度     | 發展年數   |        |        |        |        |        |        |        |        |        | 賠款準備金         |
|----------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------------|
|          | 1      | 2      | 3      | 4      | 5      | 6      | 7      | 8      | 9      | 10     |               |
| 99       | 3      | 35     | 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  | 8,034  | -             |
| 101      | 10,307 | 18,108 | 19,129 | 19,023 | 19,063 | 19,065 | 19,065 | 19,065 | 19,065 | 19,065 | -             |
| 102      | 19,497 | 26,841 | 27,071 | 27,975 | 27,864 | 27,860 | 27,861 | 27,861 | 27,861 | 27,861 | -             |
| 103      | 25,174 | 27,659 | 28,278 | 30,313 | 30,318 | 30,319 | 30,320 | 30,320 | 30,320 | 30,320 | 1             |
| 104      | 31,538 | 37,711 | 37,977 | 37,985 | 37,992 | 37,992 | 37,993 | 37,993 | 37,993 | 37,993 | 1             |
| 105      | 25,930 | 30,590 | 30,778 | 30,802 | 30,809 | 30,809 | 30,810 | 30,810 | 30,810 | 30,810 | 8             |
| 106      | 51,121 | 58,887 | 56,308 | 57,335 | 57,346 | 57,346 | 57,348 | 57,348 | 57,348 | 57,348 | 1,040         |
| 107      | 34,932 | 44,497 | 45,023 | 45,297 | 45,307 | 45,307 | 45,309 | 45,309 | 45,309 | 45,308 | 811           |
| 108      | 60,426 | 75,760 | 76,498 | 78,661 | 78,675 | 78,675 | 78,677 | 78,677 | 78,677 | 78,677 | 18,251        |
| 未報未付賠款準備 |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        | 20,112        |
| 加：已報未付賠款 |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        | 33,298        |
| 賠款準備金餘額  |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        | <u>53,410</u> |



### 3. 保險風險敏感度分析

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

#### 保險合約及具裁量參與特性之金融工具

| 108年9月30日 |          |             |           |
|-----------|----------|-------------|-----------|
|           | 假 設 變 動  | 稅 前 損 益 變 動 | 權 益 變 動   |
| 折現率       | 0.25%    | \$ 50,652   | \$ 40,522 |
| 折現率       | ( 0.25%) | ( 50,765)   | ( 40,612) |
| 死亡率       | 10%      | ( 18,838)   | ( 15,071) |
| 死亡率       | ( 10%)   | 18,833      | 15,067    |
| 脫退率       | 30%      | 11,346      | 9,077     |
| 脫退率       | ( 30%)   | ( 11,241)   | ( 8,993)  |
| 罹病率／損失率   | 15%      | ( 13,204)   | ( 10,563) |
| 費用率       | 10%      | ( 34,685)   | ( 27,748) |

| 107年12月31日 |          |             |           |
|------------|----------|-------------|-----------|
|            | 假 設 變 動  | 稅 前 損 益 變 動 | 權 益 變 動   |
| 折現率        | 0.25%    | \$ 66,370   | \$ 53,096 |
| 折現率        | ( 0.25%) | ( 66,518)   | ( 53,214) |
| 死亡率        | 10%      | ( 22,780)   | ( 18,224) |
| 死亡率        | ( 10%)   | 22,780      | 18,224    |
| 脫退率        | 30%      | 9,059       | 7,247     |
| 脫退率        | ( 30%)   | ( 9,174)    | ( 7,339)  |
| 罹病率／損失率    | 15%      | ( 16,005)   | ( 12,804) |
| 費用率        | 10%      | ( 74,587)   | ( 59,669) |

| 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) |

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：

| 108年9月30日                        |                 |                |                 |                |             |
|----------------------------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|-------------|
| 金融資產類別                           | 已移轉金融資產<br>帳面金額 | 相關金融負債<br>帳面金額 | 已移轉金融資產<br>公允價值 | 相關金融負債<br>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<br>—附買回條件協議     | \$ 28,608,535   | \$ 28,546,525  | \$ 28,608,535   | \$ 28,546,525  | \$ 62,010   |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產<br>—附買回條件協議 | 21,211,639      | 21,763,491     | 21,211,639      | 21,763,491     | ( 551,852 ) |
| 附賣回債券投資<br>—附買回條件協議              | 32,072          | 48,220         | 32,072          | 48,220         | ( 16,148 )  |

| 107年12月31日                       |                 |                |                 |                |            |
|----------------------------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|------------|
| 金融資產類別                           | 已移轉金融資產<br>帳面金額 | 相關金融負債<br>帳面金額 | 已移轉金融資產<br>公允價值 | 相關金融負債<br>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<br>—附買回條件協議     | \$ 25,558,693   | \$ 25,329,301  | \$ 25,558,693   | \$ 25,329,301  | \$ 229,392 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產<br>—附買回條件協議 | 18,985,764      | 19,039,992     | 18,985,764      | 19,039,992     | ( 54,228 ) |

| 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<br>—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<br>—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<br>—附買回條件協議              | 274,369       | 289,808       | 274,369       | 289,808       | ( 15,439 )    |

#### (八) 金融資產與金融負債之互抵

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

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

#### 108年9月30日

| 金融資產    | 已認列之金融資產總額          | 於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額 | 列報於資產負債表之金融資產淨額     | 未於資產負債表互抵之相關金額          | 所收取之現金擔保品   | 淨額          |
|---------|---------------------|---------------------|---------------------|-------------------------|-------------|-------------|
| 附賣回條件協議 | <u>\$ 1,720,845</u> | <u>\$ -</u>         | <u>\$ 1,720,845</u> | <u>( \$ 1,720,845 )</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> |

| 金融負債    | 已認列之金融負債總額           | 於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額 | 列報於資產負債表之金融負債淨額      | 未於資產負債表互抵之相關金額           | 設定質押之現金擔保品  | 淨額                |
|---------|----------------------|---------------------|----------------------|--------------------------|-------------|-------------------|
| 附買回條件協議 | <u>\$ 50,358,236</u> | <u>\$ -</u>         | <u>\$ 50,358,236</u> | <u>( \$ 49,385,255 )</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 972,981</u> |

#### 107年12月31日

| 金融資產    | 已認列之金融資產總額          | 於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額 | 列報於資產負債表之金融資產淨額     | 未於資產負債表互抵之相關金額          | 所收取之現金擔保品   | 淨額                |
|---------|---------------------|---------------------|---------------------|-------------------------|-------------|-------------------|
| 附賣回條件協議 | <u>\$ 1,886,314</u> | <u>\$ -</u>         | <u>\$ 1,886,314</u> | <u>( \$ 1,786,051 )</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 100,263</u> |

| 金融負債    | 已認列之金融負債總額           | 於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額 | 列報於資產負債表之金融負債淨額      | 未於資產負債表互抵之相關金額           | 設定質押之現金擔保品  | 淨額                |
|---------|----------------------|---------------------|----------------------|--------------------------|-------------|-------------------|
| 附買回條件協議 | <u>\$ 44,369,293</u> | <u>\$ -</u>         | <u>\$ 44,369,293</u> | <u>( \$ 43,878,913 )</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 490,380</u> |

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 | 所收取之現金擔保品 | 淨額   |
|---------|--------------|---------------------|-----------------|----------------|-----------|------|
| 附賣回條件協議 | \$ 1,560,048 | \$ -                | \$ 1,560,048    | (\$ 1,560,048) | \$ -      | \$ - |

| 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 | \$50,268,672 | \$ -                | \$50,268,672    | (\$49,510,800) | \$ -       | \$ 757,872 |

#### 四四、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。

#### 四五、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<br>(註1) | 108年9月30日               |                   |                | 107年9月30日               |                   |                |
|-------------|-------------------------|-------------------|----------------|-------------------------|-------------------|----------------|
|             | 公司或集團企業所屬<br>行 業 別 (註2) | 授 信 總 餘 額<br>(註3) | 占本期淨值<br>比例(%) | 公司或集團企業所屬<br>行 業 別 (註2) | 授 信 總 餘 額<br>(註3) | 占本期淨值<br>比例(%) |
| 1           | 集團 A<br>鐵路運輸業           | \$ 40,485,293     | 18.13          | 集團 A<br>鐵路運輸業           | \$ 40,485,293     | 19.46          |
| 2           | 集團 B<br>港埠業             | 15,157,173        | 6.79           | 集團 E<br>石油及煤製品製造業       | 17,038,261        | 8.19           |
| 3           | 集團 C<br>不動產開發業          | 14,381,437        | 6.44           | 集團 B<br>港埠業             | 16,432,110        | 7.90           |
| 4           | 集團 D<br>電腦及其週邊設備製造業     | 12,629,202        | 5.65           | 集團 C<br>不動產開發業          | 11,675,303        | 5.61           |
| 5           | 集團 E<br>石油及煤製品製造業       | 11,167,543        | 5.00           | 集團 H<br>棉紡紗業            | 11,502,517        | 5.53           |
| 6           | 集團 F<br>船務代理業           | 10,560,573        | 4.73           | 集團 D<br>電腦及其週邊設備製造業     | 10,849,777        | 5.22           |
| 7           | 集團 G<br>鋼鐵冶煉業           | 10,445,031        | 4.68           | 集團 F<br>船務代理業           | 10,021,906        | 4.82           |
| 8           | 集團 H<br>棉紡紗業            | 10,263,162        | 4.60           | 集團 G<br>鋼鐵冶煉業           | 9,488,708         | 4.56           |
| 9           | 集團 I<br>不動產開發業          | 8,168,879         | 3.66           | 集團 I<br>不動產開發業          | 8,227,818         | 3.96           |
| 10          | 集團 J<br>液晶面板及其組件製造業     | 6,881,630         | 3.08           | 集團 K<br>港埠業             | 7,980,697         | 3.84           |

##### 2. 合庫票券

單位：新臺幣仟元，%

| 排 名<br>(註1) | 108年9月30日                   |                   |                | 107年9月30日               |                   |                |
|-------------|-----------------------------|-------------------|----------------|-------------------------|-------------------|----------------|
|             | 公司或集團企業所屬<br>行 業 別 (註2)     | 授 信 總 餘 額<br>(註3) | 占本期淨值<br>比例(%) | 公司或集團企業所屬<br>行 業 別 (註2) | 授 信 總 餘 額<br>(註3) | 占本期淨值<br>比例(%) |
| 1           | 集團 A<br>未分類其他金融中介業          | \$ 1,450,000      | 21.86          | 集團 A<br>未分類其他金融中介業      | \$ 1,460,000      | 23.69          |
| 2           | 集團 B<br>不動產開發業              | 1,010,000         | 15.22          | 集團 C<br>鋼鐵軋延及擠型業        | 867,200           | 14.07          |
| 3           | 集團 C<br>鋼鐵軋延及擠型業            | 1,002,000         | 15.10          | 集團 G<br>未分類其他金融中介業      | 760,000           | 12.33          |
| 4           | 集團 D<br>平板玻璃及其製品製造業         | 900,000           | 13.57          | 集團 B<br>不動產開發業          | 725,000           | 11.76          |
| 5           | 集團 E<br>不動產開發業              | 820,200           | 12.36          | 集團 I<br>船務代理業           | 700,000           | 11.36          |
| 6           | 集團 F<br>不動產開發業              | 800,000           | 12.06          | 集團 K<br>不動產開發業          | 668,400           | 10.84          |
| 7           | 集團 G<br>不動產開發業              | 765,000           | 11.53          | 集團 H<br>人造纖維製造業         | 630,000           | 10.22          |
| 8           | 集團 H<br>人造纖維製造業             | 750,000           | 11.31          | 集團 L<br>不動產開發業          | 599,000           | 9.72           |
| 9           | 集團 I<br>船務代理業               | 700,000           | 10.55          | 集團 M<br>汽機車零配件、用品批發業    | 580,000           | 9.41           |
| 10          | 集團 J<br>電子、通訊設備及其零組件<br>批發業 | 650,000           | 9.80           | 集團 N<br>不動產開發業          | 571,000           | 9.26           |

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，行業別應依行政院主計總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) 合庫銀行利率敏感性資訊

#### 利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

單位：新臺幣仟元，%

108 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      | 2,300,933,555 | 97,408,620        | 15,021,251     | 322,370,618 | 2,735,734,044 |
| 利率敏感性負債      | 922,098,833   | 1,414,420,843     | 93,837,568     | 52,540,354  | 2,482,897,598 |
| 利率敏感性缺口      | 1,378,834,722 | ( 1,317,012,223 ) | ( 78,816,317 ) | 269,830,264 | 252,836,446   |
| 淨 值          |               |                   |                |             | 199,165,742   |
| 利率敏感性資產與負債比率 |               |                   |                |             | 110.18        |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |               |                   |                |             | 126.95        |

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        |

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，%

108 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      | 11,882,871   | 990,380       | 193,677       | 1,731,279 | 14,798,207   |
| 利率敏感性負債      | 13,416,616   | 1,628,067     | 1,397,041     | -         | 16,441,724   |
| 利率敏感性缺口      | ( 1,533,745) | ( 637,687)    | ( 1,203,364)  | 1,731,279 | ( 1,643,517) |
| 淨 值          |              |               |               |           | 771,836      |
| 利率敏感性資產與負債比率 |              |               |               |           | 90           |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |              |               |               |           | ( 212.94)    |

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)    |

- 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）。

(四) 獲利能力

單位：%

1. 合庫金控及子公司

| 項 目       | 108年9月30日 | 107年9月30日 |
|-----------|-----------|-----------|
| 資 產 報 酬 率 |           |           |
| 稅 前       | 0.58      | 0.57      |
| 稅 後       | 0.49      | 0.49      |
| 淨 值 報 酬 率 |           |           |
| 稅 前       | 9.58      | 9.51      |
| 稅 後       | 8.11      | 8.06      |
| 純 益 率     | 36.44     | 36.00     |



2. 合庫金控

| 項         | 目   | 108年9月30日 | 107年9月30日 |
|-----------|-----|-----------|-----------|
| 資 產 報 酬 率 | 稅 前 | 7.17      | 7.23      |
|           | 稅 後 | 7.21      | 7.25      |
| 淨 值 報 酬 率 | 稅 前 | 8.06      | 7.99      |
|           | 稅 後 | 8.09      | 8.01      |
| 純 益       | 率   | 99.17     | 98.93     |

3. 合庫銀行

| 項         | 目   | 108年9月30日 | 107年9月30日 |
|-----------|-----|-----------|-----------|
| 資 產 報 酬 率 | 稅 前 | 0.56      | 0.56      |
|           | 稅 後 | 0.47      | 0.47      |
| 淨 值 報 酬 率 | 稅 前 | 8.70      | 8.79      |
|           | 稅 後 | 7.33      | 7.42      |
| 純 益       | 率   | 34.53     | 34.52     |

4. 合庫票券

| 項         | 目   | 108年9月30日 | 107年9月30日 |
|-----------|-----|-----------|-----------|
| 資 產 報 酬 率 | 稅 前 | 0.98      | 1.04      |
|           | 稅 後 | 0.93      | 1.03      |
| 淨 值 報 酬 率 | 稅 前 | 7.75      | 9.04      |
|           | 稅 後 | 7.35      | 8.92      |
| 純 益       | 率   | 76.04     | 108.08    |

5. 合庫證券

| 項         | 目   | 108年9月30日 | 107年9月30日 |
|-----------|-----|-----------|-----------|
| 資 產 報 酬 率 | 稅 前 | 1.52      | 0.37      |
|           | 稅 後 | 1.38      | 0.26      |
| 淨 值 報 酬 率 | 稅 前 | 7.89      | 1.94      |
|           | 稅 後 | 7.16      | 1.37      |
| 純 益       | 率   | 32.36     | 8.99      |

6. 合庫人壽

| 項         | 目   | 108年9月30日 | 107年9月30日 |
|-----------|-----|-----------|-----------|
| 資 產 報 酬 率 | 稅 前 | 0.67      | 0.73      |
|           | 稅 後 | 0.57      | 0.62      |
| 淨 值 報 酬 率 | 稅 前 | 10.72     | 12.64     |
|           | 稅 後 | 9.04      | 10.74     |
| 純 益       | 率   | 48.96     | 50.32     |

- 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) 合庫銀行到期日期限結構分析

新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣仟元

108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 | 3,108,092,336   | 366,776,053         | 369,530,977 | 208,896,829     | 190,269,939     | 331,850,400     | 1,640,768,138  |
| 主要到期資金流出 | 3,600,100,870   | 212,441,771         | 177,918,664 | 434,848,245     | 481,050,141     | 636,278,410     | 1,657,563,639  |
| 期距缺口     | ( 492,008,534 ) | 154,334,282         | 191,612,313 | ( 225,951,416 ) | ( 290,780,202 ) | ( 304,428,010 ) | ( 16,795,501 ) |

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 ) |

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

108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 | 24,764,147    | 8,543,192           | 4,466,859   | 2,394,537   | 1,195,782     | 8,163,777 |  |
| 主要到期資金流出 | 29,094,506    | 12,818,156          | 5,356,091   | 3,174,087   | 4,292,079     | 3,454,093 |  |
| 期距缺口     | ( 4,330,359 ) | ( 4,274,964 )       | ( 889,232 ) | ( 779,550 ) | ( 3,096,297 ) | 4,709,684 |  |

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 |  |

註：本表係全行美金之金額。

(六) 合庫票券資金來源運用表

108 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     | 19,606,314     | 16,136,176    | 436,247       | -             | -          |
|            | 債 券     | -              | 106,536       | 287,140       | 387,140       | 14,300,000 |
| 資 金<br>運 用 | 銀行存款    | 181,178        | -             | -             | 200           | -          |
|            | 合 計     | 19,787,492     | 16,242,712    | 723,387       | 387,340       | 14,300,000 |
| 資 金<br>來 源 | 借 入 款   | 10,650,000     | -             | -             | -             | -          |
|            | 附買回交易餘額 | 33,268,370     | 1,173,723     | 3,007         | -             | -          |
|            | 合 計     | 43,918,370     | 1,173,723     | 3,007         | -             | -          |
| 淨 流 量      |         | ( 24,130,878 ) | 15,068,989    | 720,380       | 387,340       | 14,300,000 |
| 累 積 淨 流 量  |         | ( 24,130,878 ) | ( 9,061,889 ) | ( 8,341,509 ) | ( 7,954,169 ) | 6,345,831  |

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<br>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<br>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  |

四六、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 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

| 項 目    | 108年9月30日     | 107年12月31日    | 107年9月30日     | 項 目       | 108年9月30日     | 107年12月31日    | 107年9月30日     |
|--------|---------------|---------------|---------------|-----------|---------------|---------------|---------------|
| 信託資產   |               |               |               | 信託負債      |               |               |               |
| 銀行存款   | \$ 5,093,100  | \$ 5,038,852  | \$ 5,293,013  | 應付款項      |               |               |               |
| 短期投資   |               |               |               | 應付費用      | \$ 1,469      | \$ 2,661      | \$ 2,489      |
| 基金投資   | 171,200,610   | 168,601,296   | 168,623,773   | 其他應付款     | 31            | 2,294         | 2,265         |
| 股票投資   | 1,227,745     | 1,045,199     | 1,278,638     | 應付基金投資    | -             | 200           | -             |
| 債券投資   | 4,806,020     | 3,976,219     | 3,595,083     |           | 1,500         | 5,155         | 4,754         |
| 結構型商品  | 111,073       | 165,591       | 183,216       | 應付保管有價證券  | 169,748,923   | 115,683,741   | 118,794,715   |
|        | 177,345,448   | 173,788,305   | 173,680,710   |           |               |               |               |
| 出借證券   | 115,031       | 278,417       | 142,838       | 信託資本      |               |               |               |
| 應收款項   | 144,605       | 5,669         | 7,766         | 金錢信託      | 180,624,811   | 176,013,465   | 176,498,149   |
| 不動產    |               |               |               | 不動產信託     | 79,808,331    | 73,184,329    | 70,854,809    |
| 土地     | 61,135,189    | 56,391,821    | 54,451,775    | 租賃權信託     | 60,940        | 60,940        | -             |
| 房屋及建築  | 7,600         | 8,523         | 8,523         | 有價證券信託    | 1,243,193     | 1,324,259     | 1,302,290     |
| 在建工程   | 18,035,653    | 15,137,667    | 15,260,732    | 其 他       | 92,403        | 119,350       | 119,114       |
|        | 79,178,442    | 71,538,011    | 69,721,030    |           | 261,829,678   | 250,702,343   | 248,774,362   |
| 無形資產   |               |               |               | 各項準備與累積盈餘 |               |               |               |
| 租賃權    | 60,940        | 60,940        | 60,940        | 本期損益      | 103,369       | 11,725        | 127,713       |
| 保管有價證券 | 169,748,923   | 115,683,741   | 118,794,715   | 收益分配金     | ( 294,031 )   | ( 248,802 )   | ( 243,330 )   |
|        |               |               |               | 累積盈餘      | 297,050       | 239,773       | 242,798       |
|        |               |               |               |           | 106,388       | 2,696         | 127,181       |
| 信託資產總額 | \$431,686,489 | \$366,393,935 | \$367,701,012 | 信託負債總額    | \$431,686,489 | \$366,393,935 | \$367,701,012 |

## 信託財產目錄

民國 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

| 投 資 項 目  | 108年9月30日      | 107年12月31日     | 107年9月30日      |
|----------|----------------|----------------|----------------|
| 銀行存款     | \$ 5,093,100   | \$ 5,038,852   | \$ 5,293,013   |
| 短期投資     |                |                |                |
| 基金投資     | 171,200,610    | 168,601,296    | 168,623,773    |
| 股票投資     | 1,227,745      | 1,045,199      | 1,278,638      |
| 債券投資     | 4,806,020      | 3,976,219      | 3,595,083      |
| 結構型商品    | 111,073        | 165,591        | 183,216        |
| 出借證券     | 115,031        | 278,417        | 142,838        |
| 應收款項     |                |                |                |
| 應收利息     | 3,180          | 3,857          | 4,892          |
| 應收現金股利   | 260            | -              | 1,323          |
| 應收出售證券價款 | -              | 200            | -              |
| 應收基金投資   | 140,281        | -              | -              |
| 其他應收款項   | 884            | 1,612          | 1,551          |
| 不動產      |                |                |                |
| 土地       | 61,135,189     | 56,391,821     | 54,451,775     |
| 房屋及建築    | 7,600          | 8,523          | 8,523          |
| 在建工程     | 18,035,653     | 15,137,667     | 15,260,732     |
| 無形資產     |                |                |                |
| 租賃權      | 60,940         | 60,940         | 60,940         |
| 保管有價證券   | 169,748,923    | 115,683,741    | 118,794,715    |
| 合 計      | \$ 431,686,489 | \$ 366,393,935 | \$ 367,701,012 |

信託帳損益表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

|             | 108年1月1日<br>至9月30日 | 107年1月1日<br>至9月30日 |
|-------------|--------------------|--------------------|
| <u>信託收益</u> |                    |                    |
| 利息收入        | \$ 4,550           | \$ 5,183           |
| 現金股利收入      | 58,594             | 60,714             |
| 已實現投資利益－股票  | 4,694              | 6,080              |
| 未實現投資利益－股票  | 205,343            | 197,648            |
| 已實現投資利益－基金  | 200                | 51                 |
| 租金收入        | 3,220              | 4,061              |
| 其他收入        | 82                 | 855                |
| 信託收益合計      | <u>276,683</u>     | <u>274,592</u>     |
| <u>信託費用</u> |                    |                    |
| 管 理 費       | 3,153              | 2,849              |
| 稅捐支出        | 31                 | 18                 |
| 手續費支出       | 308                | 187                |
| 郵 電 費       | 102                | 25                 |
| 未實現投資損失－股票  | 168,622            | 142,285            |
| 已實現投資損失－基金  | 43                 | 488                |
| 其他費用        | 1,055              | 1,027              |
| 信託費用合計      | <u>173,314</u>     | <u>146,879</u>     |
| 稅前淨利        | 103,369            | 127,713            |
| 所得稅費用       | -                  | -                  |
| 稅後淨利        | <u>\$ 103,369</u>  | <u>\$ 127,713</u>  |

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

四七、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 3 年(107 年 1 月 1 日前為第一至第 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 108 年 9 月 30 日暨 107 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 2,820 仟元、3,168 仟元及 2,709 仟元，108 年及 107 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 8,779 仟元及 8,169 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 108 年 9 月 30 日暨 107 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 1,929 仟元、2,541 仟元及 2,535 仟元，108 年及 107 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 24,023 仟元及 28,842 仟元。

#### 四八、金融控股公司個體財務報表及子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表

請參閱附表三。

#### 四九、業務別財務資訊

請參閱附表四。

#### 五十、現金流量資訊

##### (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 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日尚未發放之金額分別為 339,653 仟元、305,577 仟元及 305,577 仟元。

(二) 來自籌資活動之負債變動

108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

|                              | 108 年 1 月 1 日        | 現金流入<br>(流出)         | 租賃淨變動             | 非現金之變動<br>指定為透過損益<br>按公允價值衡量<br>之金融負債其<br>變動金額<br>來自信用風險 | 其                 | 他 | 108 年 9 月 30 日        |
|------------------------------|----------------------|----------------------|-------------------|----------------------------------------------------------|-------------------|---|-----------------------|
| 指定為透過損益按公允價值衡<br>量之金融負債—金融債券 | \$ 11,483,955        | \$ -                 | \$ -              | \$ 13,995                                                | \$ 1,009,641      |   | \$ 12,507,591         |
| 應付商業本票                       | 26,091,523           | 5,851,000            | -                 | -                                                        | ( 4,848)          |   | 31,937,675            |
| 應付債券                         | 55,000,000           | 5,000,000            | -                 | -                                                        | -                 |   | 60,000,000            |
| 其他借款                         | 2,425,405            | 948,433              | -                 | -                                                        | ( 19,028)         |   | 3,354,810             |
| 存入保證金                        | 1,334,404            | 602,293              | -                 | -                                                        | ( 9,302)          |   | 1,927,395             |
| 租賃負債                         | 1,528,139            | ( 407,392)           | 575,519           | -                                                        | ( 23,654)         |   | 1,672,612             |
| 其他負債—其他                      | 91,155               | 25,047               | -                 | -                                                        | 10,508            |   | 126,710               |
|                              | <u>\$ 97,954,581</u> | <u>\$ 12,019,381</u> | <u>\$ 575,519</u> | <u>\$ 13,995</u>                                         | <u>\$ 963,317</u> |   | <u>\$ 111,526,793</u> |

107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

|                                  | 107 年 1 月 1 日         | 現金流入<br>(流出)           | 非現金之變動<br>指定為透過損益<br>按公允價值衡量<br>之金融負債其變<br>動金額來自信用<br>風險 | 其                   | 他 | 107 年 9 月 30 日       |
|----------------------------------|-----------------------|------------------------|----------------------------------------------------------|---------------------|---|----------------------|
| 指定為透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債—金融<br>債券 | \$ 11,688,291         | \$ -                   | (\$ 18,235)                                              | (\$ 531,741)        |   | \$ 11,138,315        |
| 應付商業本票                           | 25,657,429            | 2,570,000              | -                                                        | ( 1,123)            |   | 28,226,306           |
| 應付債券                             | 64,610,000            | ( 14,610,000)          | -                                                        | -                   |   | 50,000,000           |
| 其他借款                             | 800,027               | 1,735,920              | -                                                        | ( 21,387)           |   | 2,514,560            |
| 存入保證金                            | 1,605,813             | ( 305,673)             | -                                                        | ( 3,888)            |   | 1,296,252            |
| 其他負債—其他                          | 90,048                | ( 10,422)              | -                                                        | ( 8,619)            |   | 71,007               |
|                                  | <u>\$ 104,451,608</u> | <u>(\$ 10,620,175)</u> | <u>(\$ 18,235)</u>                                       | <u>(\$ 566,758)</u> |   | <u>\$ 93,246,440</u> |

五一、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：母公司無此情形，合庫銀行、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無此情形。

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：請參閱附表七。
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：請參閱附表八。
9. 子公司出售不良債權交易資訊：請參閱附表九。
10. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表十。
11. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：免揭露。
12. 從事衍生工具交易資訊：請參閱附註八、四十及四三。
13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無此情形。

(三) 大陸投資資訊：

合庫銀行及合庫資產管理分別經主管機關核准申請在大陸地區設立蘇州、天津、福州與長沙分行及合庫金國際租賃有限公司，並依「臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」等相關規定辦理。有關合庫銀行蘇州、天津、福州與長沙分行及合庫金國際租賃有限公司主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額請參閱附表十一。

(四) 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：請參閱附表十二。

五二、部門資訊

本公司提供給主要營運決策者用以評量部門績效之資訊，著重於業務營運性質及損益。本公司之應報導部門如下：

- (一) 合庫銀行業務，包含合庫銀行之存款、授信、資金、信託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 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日應報導部門損益資訊如下：

|                  | 108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            | \$ 25,518,077        | \$ 908,625           | \$ 26,426,702        | \$ 5,250               | \$ 26,431,952        |
| 利息以外淨收益          | <u>8,937,717</u>     | <u>14,309,567</u>    | <u>23,247,284</u>    | <u>( 13,408,889)</u>   | <u>9,838,395</u>     |
| 淨 收 益            | 34,455,794           | 15,218,192           | 49,673,986           | ( 13,403,639)          | 36,270,347           |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 | ( 3,156,354)         | ( 9,392)             | ( 3,165,746)         | -                      | ( 3,165,746)         |
| 保險負債準備淨變動        | -                    | 1,355,370            | 1,355,370            | -                      | 1,355,370            |
| 營業費用             | <u>( 17,170,710)</u> | <u>( 1,863,203)</u>  | <u>( 19,033,913)</u> | <u>194,983</u>         | <u>( 18,838,930)</u> |
| 稅前淨利             | <u>\$ 14,128,730</u> | <u>\$ 14,700,967</u> | <u>\$ 28,829,697</u> | <u>(\$ 13,208,656)</u> | <u>\$ 15,621,041</u> |

|                  | 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> |

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 108 年 9 月 30 日暨 107 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 |
|--------|-------------|------|--------------|-----------|------------|-----------|----|
|        |             |      |              | 108年9月30日 | 107年12月31日 | 107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     | 註  |
| 合庫資產管理 | 合庫金國際租賃有限公司 | 大陸蘇州 | 租賃業          | 100.00    | 100.00     | 100.00    |    |

未列入合併財務報告之子公司

| 投資公司名稱 | 子公司名稱 | 所在地區 | 業務性質 | 期末持股比率（%） |            |           | 說明 |
|--------|-------|------|------|-----------|------------|-----------|----|
|        |       |      |      | 108年9月30日 | 107年12月31日 | 107年9月30日 |    |
| 無      |       |      |      | -         | -          | -         |    |

註：非重要子公司，其 108 年及 107 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 108 年及 107 年 9 月 30 日

附表二

單位：新臺幣仟元，％

| 年                                      |               | 108年9月30日              |               |                        |             |                          | 107年9月30日              |               |                        |             |                          |
|----------------------------------------|---------------|------------------------|---------------|------------------------|-------------|--------------------------|------------------------|---------------|------------------------|-------------|--------------------------|
| 業 務 別 \ 項 目                            |               | 逾 期 放 款 金 額<br>( 註 1 ) | 放 款 總 額       | 逾 期 放 款 比 率<br>( 註 2 ) | 備 抵 呆 帳 金 額 | 備 抵 呆 帳<br>覆 蓋 率 ( 註 3 ) | 逾 期 放 款 金 額<br>( 註 1 ) | 放 款 總 額       | 逾 期 放 款 比 率<br>( 註 2 ) | 備 抵 呆 帳 金 額 | 備 抵 呆 帳<br>覆 蓋 率 ( 註 3 ) |
| 企 業<br>金 融                             | 擔 保           | 4,086,692              | 706,238,813   | 0.58                   | 8,807,359   | 215.51                   | 3,159,259              | 672,311,555   | 0.47                   | 7,118,362   | 225.32                   |
|                                        | 無 擔 保         | 443,118                | 635,911,592   | 0.07                   | 6,223,294   | 1,404.43                 | 1,031,194              | 592,671,332   | 0.17                   | 6,613,346   | 641.33                   |
| 消 費<br>金 融                             | 住宅抵押貸款 (註 4)  | 1,389,860              | 527,638,316   | 0.26                   | 8,031,248   | 577.85                   | 1,557,303              | 513,758,639   | 0.30                   | 7,823,116   | 502.35                   |
|                                        | 現金卡           | -                      | -             | -                      | -           | -                        | -                      | -             | -                      | -           | -                        |
|                                        | 小額純信用貸款 (註 5) | 12,438                 | 12,024,396    | 0.10                   | 145,081     | 1,166.43                 | 47,916                 | 12,563,709    | 0.38                   | 189,187     | 394.83                   |
|                                        | 其 他 擔 保       | 1,020,414              | 280,225,972   | 0.36                   | 3,337,268   | 327.05                   | 1,207,609              | 277,188,449   | 0.44                   | 3,073,726   | 254.53                   |
|                                        | ( 註 6 ) 無 擔 保 | 19,123                 | 9,764,587     | 0.20                   | 157,486     | 823.54                   | 30,592                 | 8,980,898     | 0.34                   | 133,066     | 434.97                   |
| 放款業務合計                                 |               | 6,971,645              | 2,171,803,676 | 0.32                   | 26,701,736  | 383.00                   | 7,033,873              | 2,077,474,582 | 0.34                   | 24,950,803  | 354.72                   |
|                                        |               | 逾 期 帳 款 金 額<br>( 註 1 ) | 應 收 帳 款 餘 額   | 逾 期 帳 款 比 率<br>( 註 2 ) | 備 抵 呆 帳 金 額 | 備 抵 呆 帳<br>覆 蓋 率 ( 註 3 ) | 逾 期 帳 款 金 額<br>( 註 1 ) | 應 收 帳 款 餘 額   | 逾 期 帳 款 比 率<br>( 註 2 ) | 備 抵 呆 帳 金 額 | 備 抵 呆 帳<br>覆 蓋 率 ( 註 3 ) |
| 信用卡業務                                  |               | 10,369                 | 4,187,469     | 0.25                   | 61,867      | 596.65                   | 6,603                  | 3,855,534     | 0.17                   | 53,294      | 807.12                   |
| 無追索權之應收帳款承購業務 (註 7)                    |               | -                      | 207,075       | -                      | 8,758       | -                        | -                      | 375,546       | -                      | 10,231      | -                        |
| 經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額<br>( 註 8 )       |               | 704                    |               |                        |             |                          | 1,129                  |               |                        |             |                          |
| 經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總<br>餘額 (註 8)      |               | 5,591                  |               |                        |             |                          | 7,597                  |               |                        |             |                          |
| 債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期<br>放款總餘額 (註 9)   |               | 9,412                  |               |                        |             |                          | 14,049                 |               |                        |             |                          |
| 債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期<br>應收帳款總餘額 (註 9) |               | 44,442                 |               |                        |             |                          | 46,840                 |               |                        |             |                          |

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

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

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

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

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

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

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

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

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

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司  
金融控股公司個體財務報表及子公司歸明個體資產負債表及綜合損益表  
民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表三

一、金融控股公司個體財務報表

民國 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

| 資 產                  | 108年9月30日      | 107年12月31日     | 107年9月30日      | 負 債 及 權 益 | 108年9月30日      | 107年12月31日     | 107年9月30日      |
|----------------------|----------------|----------------|----------------|-----------|----------------|----------------|----------------|
| 現金及約當現金              | \$ 76,905      | \$ 25,293      | \$ 36,622      | 應付商業本票一淨額 | \$ 27,138,563  | \$ 20,854,385  | \$ 20,798,443  |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 20,150         | 22,500         | 22,500         | 應付款項      | 253,881        | 240,318        | 215,531        |
| 應收款項                 | 146            | 146            | 148            | 本期所得稅負債   | 1,839,592      | 1,823,604      | 1,855,233      |
| 本期所得稅資產              | 1,802,432      | 1,817,239      | 1,811,096      | 其他金融負債    | 2,846          | 1,756          | 1,396          |
| 採用權益法之投資             | 244,441,760    | 229,324,491    | 227,889,197    | 租賃負債      | 70,395         | -              | -              |
| 不動產及設備一淨額            | 2,049          | 2,593          | 2,804          | 遞延所得稅負債   | -              | -              | 3,453          |
| 使用權資產一淨額             | 69,717         | -              | -              | 其他負債      | 9,261          | 6,972          | 2,970          |
| 無形資產                 | 206            | 193            | 134            | 負債總計      | 29,314,538     | 22,927,035     | 22,877,026     |
| 遞延所得稅資產              | 293            | 335            | 256            |           |                |                |                |
| 其他資產                 | 6,134          | 8,449          | 8,234          | 業主權益      |                |                |                |
|                      |                |                |                | 股本        | 129,458,483    | 125,687,847    | 125,687,847    |
|                      |                |                |                | 資本公積      | 57,973,141     | 57,964,343     | 57,964,343     |
|                      |                |                |                | 保留盈餘      | 21,947,618     | 22,209,318     | 19,464,392     |
|                      |                |                |                | 其他權益      | 7,726,012      | 2,412,696      | 3,777,383      |
|                      |                |                |                | 權益總計      | 217,105,254    | 208,274,204    | 206,893,965    |
| 資 產 總 計              | \$ 246,419,792 | \$ 231,201,239 | \$ 229,770,991 | 負債及權益總計   | \$ 246,419,792 | \$ 231,201,239 | \$ 229,770,991 |

董事長：雷仲達

經理人：陳美足

會計主管：周賢清

合作金庫金融控股股份有限公司

綜合損益表

民國 108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟  
每股盈餘為元

|                             | 108年7月1日<br>至9月30日  | 107年7月1日<br>至9月30日  | 108年1月1日<br>至9月30日   | 107年1月1日<br>至9月30日   |
|-----------------------------|---------------------|---------------------|----------------------|----------------------|
| 收 益                         |                     |                     |                      |                      |
| 採用權益法認列子公司、關聯企業<br>及合資利益之份額 | \$ 4,701,860        | \$ 4,458,116        | \$ 13,108,851        | \$ 12,440,368        |
| 其他收益                        | 1,116               | 965                 | 2,652                | 2,625                |
| 收益合計                        | <u>4,702,976</u>    | <u>4,459,081</u>    | <u>13,111,503</u>    | <u>12,442,993</u>    |
| 費用及損失                       |                     |                     |                      |                      |
| 採用權益法認列子公司、關聯企業<br>及合資損失之份額 | -                   | -                   | -                    | 2,573                |
| 營業費用                        | 61,087              | 57,142              | 163,398              | 151,884              |
| 其他費用及損失                     | <u>30,714</u>       | <u>16,293</u>       | <u>97,406</u>        | <u>57,182</u>        |
| 費用及損失合計                     | <u>91,801</u>       | <u>73,435</u>       | <u>260,804</u>       | <u>211,639</u>       |
| 稅前淨利                        | 4,611,175           | 4,385,646           | 12,850,699           | 12,231,354           |
| 所得稅利益                       | <u>35,467</u>       | ( <u>1,785</u> )    | <u>54,803</u>        | <u>19,077</u>        |
| 本期淨利                        | 4,646,642           | 4,383,861           | 12,905,502           | 12,250,431           |
| 其他綜合損益                      | ( <u>907,490</u> )  | <u>745,189</u>      | <u>5,343,339</u>     | <u>114,358</u>       |
| 本期綜合損益總額                    | <u>\$ 3,739,152</u> | <u>\$ 5,129,050</u> | <u>\$ 18,248,841</u> | <u>\$ 12,364,789</u> |
| 每股盈餘                        |                     |                     |                      |                      |
| 基 本                         | \$ <u>0.36</u>      | \$ <u>0.34</u>      | \$ <u>1.00</u>       | \$ <u>0.95</u>       |
| 稀 釋                         | \$ <u>0.36</u>      | \$ <u>0.34</u>      | \$ <u>1.00</u>       | \$ <u>0.95</u>       |

董事長：雷仲達



經理人：陳美足



會計主管：周賢清





合作金庫金融控股股份有限公司  
權益變動表  
民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

|                                 | 本公司        |                |               | 其他權益項目       |            |               | 指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險 |                              |                  |           |             | 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益 | 權益總額 |
|---------------------------------|------------|----------------|---------------|--------------|------------|---------------|--------------------------------|------------------------------|------------------|-----------|-------------|-----------------|------|
|                                 | 股數(仟股)     | 普通股股本          | 資本公積          | 法定盈餘公積       | 特別盈餘公積     | 未分配盈餘         | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額              | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之未實現評價損益 | 備供出售金融資產之未實現評價損益 | 金融負債      |             |                 |      |
| 108 年 1 月 1 日餘額                 | 12,568,785 | \$ 125,687,847 | \$ 57,964,343 | \$ 6,451,448 | \$ 996,026 | \$ 14,761,844 | (\$ 282,339)                   | \$ 2,690,032                 | \$ -             | \$ 15,666 | (\$ 10,663) | \$ 208,274,204  |      |
| 股東逾時效未領取之股利                     | -          | -              | 8,798         | -            | -          | -             | -                              | -                            | -                | -         | -           | 8,798           |      |
| 107 年度盈餘指撥及分配                   | -          | -              | -             | 1,476,184    | -          | ( 1,476,184)  | -                              | -                            | -                | -         | -           | -               |      |
| 法定盈餘公積                          | -          | -              | -             | -            | -          | ( 9,426,589)  | -                              | -                            | -                | -         | -           | ( 9,426,589)    |      |
| 股息紅利—現金                         | -          | -              | -             | -            | -          | ( 3,770,636)  | -                              | -                            | -                | -         | -           | -               |      |
| 股息紅利—股票                         | 377,063    | 3,770,636      | -             | -            | -          | -             | -                              | -                            | -                | -         | -           | -               |      |
| 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具          | -          | -              | -             | -            | -          | 30,023        | -                              | ( 30,023)                    | -                | -         | -           | -               |      |
| 本期綜合損益總額                        | -          | -              | -             | -            | -          | 12,905,502    | -                              | -                            | -                | -         | -           | 12,905,502      |      |
| 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利       | -          | -              | -             | -            | -          | -             | 93,366                         | 5,067,371                    | -                | ( 13,995) | 196,597     | 5,343,339       |      |
| 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅後其他綜合損益 | -          | -              | -             | -            | -          | -             | -                              | -                            | -                | ( 13,995) | 196,597     | 18,248,841      |      |
| 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額   | -          | -              | -             | -            | -          | 12,905,502    | 93,366                         | 5,067,371                    | -                | ( 13,995) | 196,597     | 18,248,841      |      |
| 108 年 9 月 30 日餘額                | 12,945,848 | \$ 129,458,483 | \$ 57,973,141 | \$ 7,927,632 | \$ 996,026 | \$ 13,023,960 | (\$ 188,973)                   | \$ 7,727,380                 | \$ -             | \$ 1,671  | \$ 185,934  | \$ 217,105,254  |      |
| 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                   | -          | -              | -             | 1,431,780    | -          | ( 1,431,780)  | -                              | -                            | -                | -         | -           | -               |      |
| 法定盈餘公積                          | -          | -              | -             | -            | -          | ( 9,152,028)  | -                              | -                            | -                | -         | -           | ( 9,152,028)    |      |
| 股息紅利—現金                         | -          | -              | -             | -            | -          | ( 3,660,811)  | -                              | -                            | -                | -         | -           | -               |      |
| 股息紅利—股票                         | 366,081    | 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                        | -          | -              | -             | -            | -          | 12,250,431    | -                              | -                            | -                | -         | -           | 12,250,431      |      |
| 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利       | -          | -              | -             | -            | -          | -             | -                              | -                            | -                | -         | -           | -               |      |
| 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      | 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  |      |

董事長：雷仲達

經理人：陳美足

會計主管：周賢清

合作金庫金融控股股份有限公司

現金流量表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

|                            | 108年1月1日<br>至9月30日 | 107年1月1日<br>至9月30日   |
|----------------------------|--------------------|----------------------|
| 營業活動之現金流量                  |                    |                      |
| 本期稅前淨利                     | \$12,850,699       | \$12,231,354         |
| 收益費損項目                     |                    |                      |
| 採用權益法之子公司、關聯企<br>業及合資損益之份額 | ( 13,108,851 )     | ( 12,437,795 )       |
| 折舊及攤銷                      | 18,607             | 655                  |
| 利息費用                       | 97,406             | 57,182               |
| 利息收入                       | ( 22 )             | ( 25 )               |
| 與營業活動相關之資產／負債變動<br>數       |                    |                      |
| 透過其他綜合損益按公允價值<br>衡量之金融資產增加 | -                  | ( 25,000 )           |
| 應收款項減少                     | -                  | 2                    |
| 其他資產（增加）減少                 | 2,315              | ( 449 )              |
| 應付款項增加                     | 22,361             | 16,704               |
| 其他負債增加（減少）                 | 2,289              | ( 682 )              |
| 營運產生之現金流出                  | ( 115,196 )        | ( 158,054 )          |
| 收取之利息                      | 22                 | 25                   |
| 收取之股利                      | 3,337,271          | 7,521,856            |
| 支付之利息                      | ( 101,693 )        | ( 57,780 )           |
| 退還之所得稅                     | 85,640             | 43,310               |
| 營業活動之淨現金流入                 | <u>3,206,044</u>   | <u>7,349,357</u>     |
| 投資活動之現金流量                  |                    |                      |
| 取得採用權益法之投資                 | -                  | ( 1,000,000 )        |
| 取得不動產及設備                   | ( 96 )             | ( 1,065 )            |
| 取得無形資產                     | ( 94 )             | -                    |
| 投資活動之淨現金流出                 | <u>( 190 )</u>     | <u>( 1,001,065 )</u> |
| 籌資活動之現金流量                  |                    |                      |
| 應付商業本票增加                   | 6,290,000          | 2,780,000            |
| 存入保證金                      | 1,090              | 1,043                |

（接次頁）

(承前頁)

|                  | 108年1月1日<br>至9月30日 | 107年1月1日<br>至9月30日 |
|------------------|--------------------|--------------------|
| 租賃負債本金償還         | (\$ 18,743)        | \$ -               |
| 發放股息股利           | ( 9,426,589)       | ( 9,152,028)       |
| 籌資活動之淨現金流出       | ( 3,154,242)       | ( 6,370,985)       |
| 本期現金及約當現金增加(減少)數 | 51,612             | ( 22,693)          |
| 期初現金及約當現金餘額      | 25,293             | 59,315             |
| 期末現金及約當現金餘額      | \$ 76,905          | \$ 36,622          |

董事長：雷仲達



經理人：陳美足



會計主管：周賢清





## 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 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

| 項 目                  | 108年9月30日               | 107年12月31日              | 107年9月30日               | 項 目              | 108年9月30日               | 107年12月31日              | 107年9月30日               |
|----------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <u>資 產</u>           |                         |                         |                         | <u>負 債</u>       |                         |                         |                         |
| 現金及約當現金              | \$ 46,090,345           | \$ 53,883,846           | \$ 54,015,056           | 央行及銀行同業存款        | \$ 242,720,696          | \$ 211,479,593          | \$ 212,996,423          |
| 存放央行及拆借銀行同業          | 275,415,337             | 271,883,276             | 282,547,737             | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 13,840,120              | 12,953,221              | 13,503,200              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 27,960,714              | 9,490,716               | 12,459,936              | 附買回票券及債券負債       | 6,996,998               | 9,602,141               | 9,352,788               |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 307,472,241             | 256,663,367             | 255,467,941             | 應付款項             | 46,546,674              | 43,885,780              | 48,714,778              |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資      | 551,167,766             | 554,882,807             | 524,616,394             | 本期所得稅負債          | 1,421,155               | 1,120,604               | 1,102,820               |
| 附賣回票券及債券投資           | -                       | 3,521,000               | -                       | 存款及匯款            | 2,830,295,494           | 2,728,608,123           | 2,709,083,286           |
| 應收款項－淨額              | 17,994,039              | 18,429,376              | 17,102,525              | 應付金融債券           | 60,000,000              | 55,000,000              | 50,000,000              |
| 本期所得稅資產              | 1,298,667               | 1,509,126               | 1,574,713               | 其他金融負債           | 3,105,055               | 3,166,974               | 3,832,936               |
| 貼現及放款－淨額             | 2,144,589,194           | 2,050,071,547           | 2,052,076,715           | 負債準備             | 7,815,020               | 8,022,491               | 7,730,062               |
| 採用權益法之投資             | 2,100,041               | 2,116,666               | 2,127,176               | 租賃負債             | 1,631,816               | -                       | -                       |
| 其他金融資產－淨額            | 19,353,542              | 18,727,650              | 19,859,304              | 遞延所得稅負債          | 3,238,184               | 3,292,854               | 3,414,118               |
| 不動產及設備－淨額            | 33,652,302              | 33,630,953              | 33,624,440              | 其他負債             | <u>1,283,723</u>        | <u>1,137,459</u>        | <u>1,260,774</u>        |
| 使用權資產－淨額             | 1,695,154               | -                       | -                       | 負債總計             | <u>3,218,894,935</u>    | <u>3,078,269,240</u>    | <u>3,060,991,185</u>    |
| 投資性不動產－淨額            | 7,156,469               | 7,151,574               | 7,163,292               |                  |                         |                         |                         |
| 無形資產                 | 3,604,344               | 3,551,969               | 3,460,087               | <u>權 益</u>       |                         |                         |                         |
| 遞延所得稅資產              | 1,492,167               | 1,388,293               | 1,452,586               | 股 本              | 96,765,300              | 90,310,300              | 90,310,300              |
| 其他資產                 | <u>965,339</u>          | <u>1,101,315</u>        | <u>1,476,222</u>        | 資本公積             | 58,767,245              | 58,767,245              | 58,767,245              |
|                      |                         |                         |                         | 保留盈餘             | 60,708,439              | 58,153,358              | 55,360,125              |
|                      |                         |                         |                         | 其他權益             | <u>6,871,742</u>        | <u>2,503,338</u>        | <u>3,595,269</u>        |
|                      |                         |                         |                         | 權益總計             | <u>223,112,726</u>      | <u>209,734,241</u>      | <u>208,032,939</u>      |
|                      |                         |                         |                         |                  |                         |                         |                         |
| 資 產 總 計              | <u>\$ 3,442,007,661</u> | <u>\$ 3,288,003,481</u> | <u>\$ 3,269,024,124</u> | 負債及權益總計          | <u>\$ 3,442,007,661</u> | <u>\$ 3,288,003,481</u> | <u>\$ 3,269,024,124</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 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

| 項 目                  | 108年9月30日            | 107年12月31日           | 107年9月30日            | 項 目        | 108年9月30日            | 107年12月31日           | 107年9月30日            |
|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| <u>資 產</u>           |                      |                      |                      | <u>負 債</u> |                      |                      |                      |
| 現金及約當現金              | \$ 61,178            | \$ 93,142            | \$ 51,391            | 銀行暨同業透支及拆借 | \$ 10,650,000        | \$ 12,180,000        | \$ 15,410,000        |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 37,185,393           | 34,216,145           | 41,503,962           | 附買回票券及債券負債 | 34,433,878           | 29,930,007           | 32,219,352           |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 13,696,595           | 12,770,749           | 11,021,768           | 應付款項       | 575,923              | 68,063               | 60,944               |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資      | 1,254,886            | 1,056,082            | 1,056,604            | 負債準備       | 420,222              | 433,422              | 460,922              |
| 應收款項－淨額              | 159,769              | 185,888              | 134,368              | 租賃負債       | 31,568               | -                    | -                    |
| 本期所得稅資產              | 25,814               | 83,662               | 66,184               | 其他負債       | <u>75,972</u>        | <u>50,999</u>        | <u>33,684</u>        |
| 其他金融資產               | 120,200              | 240,200              | 240,200              | 負債總計       | <u>46,187,563</u>    | <u>42,662,491</u>    | <u>48,184,902</u>    |
| 不動產及設備－淨額            | 12,403               | 13,246               | 13,631               |            |                      |                      |                      |
| 使用權資產-淨額             | 31,276               | -                    | -                    | <u>權 益</u> |                      |                      |                      |
| 無形資產                 | 6,481                | 5,644                | 5,915                | 股 本        | 4,560,710            | 4,237,877            | 4,237,877            |
| 其他資產－淨額              | <u>267,612</u>       | <u>253,159</u>       | <u>254,409</u>       | 資本公積       | 312,633              | 312,633              | 312,633              |
|                      |                      |                      |                      | 保留盈餘       | 1,686,533            | 1,654,006            | 1,567,080            |
|                      |                      |                      |                      | 其他權益       | <u>74,168</u>        | <u>50,910</u>        | <u>45,940</u>        |
|                      |                      |                      |                      | 權益總計       | <u>6,634,044</u>     | <u>6,255,426</u>     | <u>6,163,530</u>     |
| 資 產 總 計              | <u>\$ 52,821,607</u> | <u>\$ 48,917,917</u> | <u>\$ 54,348,432</u> | 負債及權益總計    | <u>\$ 52,821,607</u> | <u>\$ 48,917,917</u> | <u>\$ 54,348,432</u> |

合作金庫證券股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

| 項 目                      | 108年9月30日            | 107年12月31日           | 107年9月30日            | 項 目        | 108年9月30日            | 107年12月31日           | 107年9月30日            |
|--------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| <u>資 產</u>               |                      |                      |                      | <u>負 債</u> |                      |                      |                      |
| 流動資產                     | \$ 27,965,154        | \$ 24,471,823        | \$ 27,487,327        | 流動負債       | \$ 23,241,468        | \$ 20,027,942        | \$ 22,812,887        |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動 | 54,548               | 48,037               | 46,188               | 租賃負債       | 124,083              | -                    | -                    |
| 不動產及設備－淨額                | 59,072               | 69,725               | 45,958               | 遞延所得稅負債    | 3,373                | 8,162                | 11,913               |
| 使用權資產－淨額                 | 160,609              | -                    | -                    | 其他負債       | <u>4,513</u>         | <u>3,311</u>         | <u>2,026</u>         |
| 無形資產                     | 48,827               | 55,077               | 51,661               | 負債總計       | <u>23,373,437</u>    | <u>20,039,415</u>    | <u>22,826,826</u>    |
| 遞延所得稅資產                  | 4,482                | 14,294               | 8,362                | <u>權 益</u> |                      |                      |                      |
| 其他非流動資產                  | <u>424,851</u>       | <u>437,309</u>       | <u>430,668</u>       | 股 本        | 4,724,200            | 4,724,200            | 4,724,200            |
|                          |                      |                      |                      | 資本公積       | 294,440              | 294,440              | 294,440              |
|                          |                      |                      |                      | 保留盈餘       | 320,787              | 80,317               | 256,484              |
|                          |                      |                      |                      | 其他權益       | <u>4,679</u>         | ( <u>42,107</u> )    | ( <u>31,786</u> )    |
|                          |                      |                      |                      | 權益總計       | <u>5,344,106</u>     | <u>5,056,850</u>     | <u>5,243,338</u>     |
| 資 產 總 計                  | <u>\$ 28,717,543</u> | <u>\$ 25,096,265</u> | <u>\$ 28,070,164</u> | 負債及權益總計    | <u>\$ 28,717,543</u> | <u>\$ 25,096,265</u> | <u>\$ 28,070,164</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 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

| 項 目                  | 108年9月30日           | 107年12月31日          | 107年9月30日           | 項 目        | 108年9月30日           | 107年12月31日          | 107年9月30日           |
|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| <u>資 產</u>           |                     |                     |                     | <u>負 債</u> |                     |                     |                     |
| 流動資產                 | \$ 67,447           | \$ 38,250           | \$ 71,073           | 流動負債       | \$ 3,747,195        | \$ 3,161,262        | \$ 3,284,889        |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 366,513             | 491,655             | -                   | 租賃負債       | 20,806              | -                   | -                   |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 20,150              | 22,500              | 22,500              | 遞延所得稅負債    | 35,617              | 33,431              | 22,372              |
| 應收帳款－淨額              | 1,326,410           | 1,634,426           | 2,230,560           | 其他負債       | <u>112,137</u>      | <u>91,076</u>       | <u>81,988</u>       |
| 採用權益法之投資             | 962,434             | 942,715             | 918,166             | 負債總計       | <u>3,915,755</u>    | <u>3,285,769</u>    | <u>3,389,249</u>    |
| 不動產及設備－淨額            | 13,647              | 3,113               | 7,958               | <u>權 益</u> |                     |                     |                     |
| 投資性不動產－淨額            | 3,404,788           | 2,925,388           | 2,851,161           | 股 本        | 2,825,280           | 2,825,280           | 2,825,280           |
| 使用權資產－淨額             | 20,621              | -                   | -                   | 資本公積       | 2,553               | 2,553               | 2,553               |
| 無形資產                 | 7,989               | 10,294              | 2,193               | 保留盈餘       | 522,440             | 624,912             | 591,722             |
| 遞延所得稅資產              | 210,610             | 205,473             | 190,936             | 其他權益       | ( <u>94,190</u> )   | ( <u>71,294</u> )   | ( <u>77,201</u> )   |
| 長期應收租賃款              | 513,410             | 134,064             | 179,884             | 權益總計       | <u>3,256,083</u>    | <u>3,381,451</u>    | <u>3,342,354</u>    |
| 其他資產                 | <u>257,819</u>      | <u>259,342</u>      | <u>257,172</u>      |            |                     |                     |                     |
| 資 產 總 計              | <u>\$ 7,171,838</u> | <u>\$ 6,667,220</u> | <u>\$ 6,731,603</u> | 負債及權益總計    | <u>\$ 7,171,838</u> | <u>\$ 6,667,220</u> | <u>\$ 6,731,603</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 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

| 項 目        | 108年9月30日             | 107年12月31日            | 107年9月30日             | 項 目              | 108年9月30日             | 107年12月31日            | 107年9月30日             |
|------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <u>資 產</u> |                       |                       |                       | <u>負 債</u>       |                       |                       |                       |
| 現金及約當現金    | \$ 6,469,466          | \$ 5,766,662          | \$ 3,080,223          | 應付款項             | \$ 2,153,825          | \$ 704,485            | \$ 766,451            |
| 應收款項       | 691,636               | 772,571               | 1,307,003             | 本期所得稅負債          | 20,687                | -                     | -                     |
| 本期所得稅資產    | 99,428                | 104,219               | 43,922                | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 15,853                | 15,308                | 94                    |
| 投 資        | 40,338,377            | 43,168,078            | 45,003,599            | 保險負債             | 28,223,491            | 29,698,376            | 29,846,938            |
| 再保險合約資產    | 80,078                | 46,975                | 16,342                | 具金融商品性質之保險契約準備   | 7,213,758             | 10,434,066            | 11,072,717            |
| 設備－淨額      | 73,854                | 93,605                | 72,451                | 外匯價格變動準備         | 241,212               | 239,440               | 210,863               |
| 使用權資產      | 29,948                | -                     | -                     | 租賃負債             | 30,192                | -                     | -                     |
| 遞延所得稅資產    | -                     | 145,620               | 137,965               | 遞延所得稅負債          | 203,615               | -                     | 4,706                 |
| 其他資產       | 1,112,354             | 1,115,764             | 1,083,026             | 其他負債             | 474,405               | 2,000,717             | 319,954               |
| 分離帳戶保險商品資產 | <u>103,525,904</u>    | <u>91,245,818</u>     | <u>97,319,701</u>     | 分離帳戶保險商品負債       | <u>103,525,904</u>    | <u>91,245,818</u>     | <u>97,319,701</u>     |
|            |                       |                       |                       | 負債總計             | <u>142,102,942</u>    | <u>134,338,210</u>    | <u>139,541,424</u>    |
|            |                       |                       |                       | <u>權 益</u>       |                       |                       |                       |
|            |                       |                       |                       | 股 本              | 6,719,466             | 6,719,466             | 6,719,466             |
|            |                       |                       |                       | 資本公積             | 9,310                 | 9,310                 | 9,310                 |
|            |                       |                       |                       | 保留盈餘             | 1,807,125             | 1,390,281             | 1,273,403             |
|            |                       |                       |                       | 其他權益             | <u>1,782,202</u>      | <u>2,045</u>          | <u>520,629</u>        |
|            |                       |                       |                       | 權益總計             | <u>10,318,103</u>     | <u>8,121,102</u>      | <u>8,522,808</u>      |
| 資 產 總 計    | <u>\$ 152,421,045</u> | <u>\$ 142,459,312</u> | <u>\$ 148,064,232</u> | 負債及權益總計          | <u>\$ 152,421,045</u> | <u>\$ 142,459,312</u> | <u>\$ 148,064,232</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 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

| 項 目                 | 108年9月30日         | 107年12月31日        | 107年9月30日         | 項 目        | 108年9月30日         | 107年12月31日        | 107年9月30日         |
|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <u>資 產</u>          |                   |                   |                   | <u>負 債</u> |                   |                   |                   |
| 流動資產                | \$ 407,873        | \$ 382,541        | \$ 373,660        | 流動負債       | \$ 68,216         | \$ 33,987         | \$ 33,444         |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資 |                   |                   |                   | 租賃負債       | 6,105             | -                 | -                 |
| 產－非流動               | 1,905             | 1,938             | 1,978             | 其他負債       | <u>921</u>        | <u>245</u>        | <u>1,400</u>      |
| 不動產及設備－淨額           | 2,982             | 3,734             | 3,706             | 負債總計       | <u>75,242</u>     | <u>34,232</u>     | <u>34,844</u>     |
| 使用權資產               | 5,901             | -                 | -                 |            |                   |                   |                   |
| 無形資產                | 1,569             | 1,982             | 2,430             | <u>權 益</u> |                   |                   |                   |
| 預付設備款               | 3,741             | -                 | -                 | 股 本        | 303,000           | 303,000           | 303,000           |
| 其他資產                | <u>56,239</u>     | <u>26,238</u>     | <u>26,239</u>     | 資本公積       | 72,860            | 72,860            | 72,860            |
|                     |                   |                   |                   | 保留盈餘（累積虧損） | 29,477            | 6,677             | ( 2,395 )         |
|                     |                   |                   |                   | 其他權益       | ( <u>369</u> )    | ( <u>336</u> )    | ( <u>296</u> )    |
|                     |                   |                   |                   | 權益總計       | <u>404,968</u>    | <u>382,201</u>    | <u>373,169</u>    |
| 資 產 總 計             | <u>\$ 480,210</u> | <u>\$ 416,433</u> | <u>\$ 408,013</u> | 負債及權益總計    | <u>\$ 480,210</u> | <u>\$ 416,433</u> | <u>\$ 408,013</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 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

| 項 目              | 108年9月30日           | 107年12月31日        | 107年9月30日         | 項 目        | 108年9月30日           | 107年12月31日        | 107年9月30日         |
|------------------|---------------------|-------------------|-------------------|------------|---------------------|-------------------|-------------------|
| <u>資 產</u>       |                     |                   |                   | <u>負 債</u> |                     |                   |                   |
| 流動資產             | \$ 1,020,443        | \$ 806,575        | \$ 971,560        | 流動負債       | \$ 15,728           | \$ 6,654          | \$ 5,580          |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 |                     |                   |                   | 租賃負債       | 10,196              | -                 | -                 |
| －非流動             | -                   | 151,506           | -                 | 其他負債       | <u>159</u>          | <u>159</u>        | <u>159</u>        |
| 不動產及設備－淨額        | 747                 | 1,223             | 1,339             | 負債總計       | <u>26,083</u>       | <u>6,813</u>      | <u>5,739</u>      |
| 使用權資產            | 10,136              | -                 | -                 |            |                     |                   |                   |
| 無形資產             | 7                   | 17                | 25                | <u>權 益</u> |                     |                   |                   |
| 其他資產             | <u>474</u>          | <u>474</u>        | <u>473</u>        | 股 本        | 1,000,000           | 1,000,000         | 1,000,000         |
|                  |                     |                   |                   | 保留盈餘（累積虧損） | 39,816              | ( 20,660 )        | ( 14,778 )        |
|                  |                     |                   |                   | 其他權益       | ( <u>34,092</u> )   | ( <u>26,358</u> ) | ( <u>17,564</u> ) |
|                  |                     |                   |                   | 權益總計       | <u>1,005,724</u>    | <u>952,982</u>    | <u>967,658</u>    |
| 資 產 總 計          | <u>\$ 1,031,807</u> | <u>\$ 959,795</u> | <u>\$ 973,397</u> | 負債及權益總計    | <u>\$ 1,031,807</u> | <u>\$ 959,795</u> | <u>\$ 973,397</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 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

|                      | 108年1月1日<br>至9月30日   | 107年1月1日<br>至9月30日   |
|----------------------|----------------------|----------------------|
| 利息收入                 | \$ 44,069,342        | \$ 41,167,008        |
| 減：利息費用               | ( 18,551,265 )       | ( 15,859,162 )       |
| 利息淨收益                | 25,518,077           | 25,307,846           |
| 利息以外淨收益              | 8,937,717            | 7,619,208            |
| 淨 收 益                | 34,455,794           | 32,927,054           |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備<br>提存 | ( 3,156,354 )        | ( 2,497,795 )        |
| 營業費用                 | ( 17,170,710 )       | ( 16,977,527 )       |
| 稅前淨利                 | 14,128,730           | 13,451,732           |
| 所得稅費用                | ( 2,232,276 )        | ( 2,084,438 )        |
| 本期淨利                 | 11,896,454           | 11,367,294           |
| 其他綜合損益               | 4,435,031            | 512,648              |
| 本期綜合損益總額             | <u>\$ 16,331,485</u> | <u>\$ 11,879,942</u> |
| 每股盈餘（元）              |                      |                      |
| 基 本                  | <u>\$ 1.23</u>       | <u>\$ 1.17</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 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

|             | 108年1月1日<br>至9月30日 | 107年1月1日<br>至9月30日 |
|-------------|--------------------|--------------------|
| 利息淨收益       | \$184,799          | \$164,124          |
| 利息以外淨收益     | <u>282,618</u>     | <u>185,539</u>     |
| 淨 收 益       | 467,417            | 349,663            |
| 迴轉備抵呆帳及各項準備 | 16,509             | 141,259            |
| 營業費用        | ( <u>109,090</u> ) | ( <u>107,908</u> ) |
| 稅前淨利        | 374,836            | 383,014            |
| 所得稅費用       | ( <u>19,394</u> )  | ( <u>5,103</u> )   |
| 本期淨利        | 355,442            | 377,911            |
| 其他綜合損益      | <u>23,253</u>      | ( <u>62,625</u> )  |
| 本期綜合損益總額    | <u>\$378,695</u>   | <u>\$315,286</u>   |
| 每股盈餘（元）     |                    |                    |
| 基 本         | <u>\$ 0.78</u>     | <u>\$ 0.83</u>     |

合作金庫證券股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

|          | 108年1月1日<br>至9月30日 | 107年1月1日<br>至9月30日 |
|----------|--------------------|--------------------|
| 收 益      | \$ 1,006,210       | \$ 790,027         |
| 手續費支出    | ( 29,135)          | ( 33,706)          |
| 其他營業支出   | ( 136,404)         | ( 146,170)         |
| 員工福利費用   | ( 319,852)         | ( 308,673)         |
| 其他營業費用   | ( 235,806)         | ( 226,601)         |
| 其他利益及損失  | <u>22,554</u>      | <u>3,233</u>       |
| 稅前淨利     | 307,567            | 78,110             |
| 所得稅費用    | ( <u>28,217</u> )  | ( <u>22,942</u> )  |
| 本期淨利     | 279,350            | 55,168             |
| 其他綜合損益   | <u>7,906</u>       | ( <u>33,261</u> )  |
| 本期綜合損益總額 | <u>\$ 287,256</u>  | <u>\$ 21,907</u>   |
| 每股盈餘（元）  |                    |                    |
| 基 本      | <u>\$ 0.59</u>     | <u>\$ 0.12</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 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

|          | 108年1月1日<br>至9月30日 | 107年1月1日<br>至9月30日 |
|----------|--------------------|--------------------|
| 營業收入     | \$345,892          | \$465,666          |
| 營業費用     | ( 155,420 )        | ( 178,282 )        |
| 營業利益     | 190,472            | 287,384            |
| 營業外收入及支出 | 22,231             | 18,196             |
| 稅前淨利     | 212,703            | 305,580            |
| 所得稅費用    | ( 42,665 )         | ( 35,981 )         |
| 本期淨利     | 170,038            | 269,599            |
| 其他綜合損益   | ( 22,896 )         | ( 19,904 )         |
| 本期綜合損益總額 | <u>\$147,142</u>   | <u>\$249,695</u>   |
| 每股盈餘（元）  |                    |                    |
| 基 本      | <u>\$ 0.60</u>     | <u>\$ 0.95</u>     |

合作金庫人壽保險股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

|          | 108年1月1日<br>至9月30日  | 107年1月1日<br>至9月30日 |
|----------|---------------------|--------------------|
| 營業收入     | \$ 14,236,611       | \$ 8,651,674       |
| 營業成本     | ( 12,959,775 )      | ( 7,294,644 )      |
| 營業費用     | ( 535,240 )         | ( 553,721 )        |
| 稅前淨利     | 741,596             | 803,309            |
| 所得稅費用    | ( 116,449 )         | ( 120,505 )        |
| 本期淨利     | 625,147             | 682,804            |
| 其他綜合損益   | 1,780,157           | ( 545,595 )        |
| 本期綜合損益總額 | <u>\$ 2,405,304</u> | <u>\$ 137,209</u>  |
| 每股盈餘（元）  |                     |                    |
| 基 本      | <u>\$ 0.93</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 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

|           | 108年1月1日<br>至9月30日 | 107年1月1日<br>至9月30日  |
|-----------|--------------------|---------------------|
| 營業收入      | \$268,565          | \$131,503           |
| 營業費用      | ( 242,228 )        | ( 136,048 )         |
| 營業淨利益（損失） | 26,337             | ( 4,545 )           |
| 營業外收入及支出  | 1,911              | 1,972               |
| 稅前淨利（損）   | 28,248             | ( 2,573 )           |
| 所得稅費用     | -                  | -                   |
| 本期淨利（損）   | 28,248             | ( 2,573 )           |
| 其他綜合損益    | ( 33 )             | ( 457 )             |
| 本期綜合損益總額  | <u>\$ 28,215</u>   | <u>( \$ 3,030 )</u> |
| 每股盈餘（元）   |                    |                     |
| 基 本       | <u>\$ 0.93</u>     | <u>( \$ 0.08 )</u>  |

合作金庫創業投資股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

|          | 108年1月1日<br>至9月30日 | 107年1月1日<br>至9月30日 |
|----------|--------------------|--------------------|
| 營業收入     | \$ 82,267          | \$ 43,803          |
| 營業費用     | ( 24,471 )         | ( 22,145 )         |
| 營業淨利益    | 57,796             | 21,658             |
| 營業外收入及支出 | 569                | 755                |
| 稅前淨利     | 58,365             | 22,413             |
| 所得稅費用    | ( 169 )            | ( 246 )            |
| 本期淨利     | 58,196             | 22,167             |
| 其他綜合損益   | ( 5,453 )          | ( 1,291 )          |
| 本期綜合損益總額 | <u>\$ 52,743</u>   | <u>\$ 20,876</u>   |
| 每股盈餘（元）  |                    |                    |
| 基 本      | <u>\$ 0.58</u>     | <u>\$ 0.22</u>     |

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

業務別財務資訊

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表四

單位：新臺幣仟元

| 108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（損失）        | \$25,627,612  | (\$ 60,041) | \$ 735,962 | \$ 128,419   | \$26,431,952  |
| 利息以外淨收益（損失）      | 8,056,852     | 545,496     | ( 192,968) | 1,429,015    | 9,838,395     |
| 淨收益              | 33,684,464    | 485,455     | 542,994    | 1,557,434    | 36,270,347    |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 | ( 3,170,544)  | 16,509      | -          | ( 11,711)    | ( 3,165,746)  |
| 保險負債準備淨變動        | -             | -           | 1,355,370  | -            | 1,355,370     |
| 營業費用             | ( 17,216,669) | ( 102,366)  | ( 495,833) | ( 1,024,062) | ( 18,838,930) |
| 稅前淨利             | 13,297,251    | 399,598     | 1,402,531  | 521,661      | 15,621,041    |
| 所得稅費用            | ( 2,235,709)  | ( 19,394)   | ( 116,449) | ( 31,382)    | ( 2,402,934)  |
| 本期淨利             | 11,061,542    | 380,204     | 1,286,082  | 490,279      | 13,218,107    |

| 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（損失）        | \$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    |

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司  
資金貸與他人  
民國 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表五

單位：新臺幣仟元

| 編號<br>(註1) | 貸出資金之公司        | 貸 與 對 象        | 往 來 項 目   | 是否為<br>關係人 | 本期最高餘額    | 期 末 餘 額<br>( 註 2 ) | 實際動支金額    | 利率區間   | 資金貸與<br>性 質 | 業務往來金額 | 有短期融通資<br>金必要之原因 | 提 列 備 抵<br>呆 帳 金 額 | 擔 保 品 |           | 對 個 別 對 象<br>資 金 貸 與 限 額 | 資 金 貸 與<br>總 限 額    |
|------------|----------------|----------------|-----------|------------|-----------|--------------------|-----------|--------|-------------|--------|------------------|--------------------|-------|-----------|--------------------------|---------------------|
|            |                |                |           |            |           |                    |           |        |             |        |                  |                    | 名 稱   | 價 值       |                          |                     |
| 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          | \$ 35,000 | \$ 35,000          | \$ 29,446 | 3%-8%  | 短期融通        | \$ -   | 營業週轉             | \$ 294             | 不動產   | \$ 48,769 | \$ 338,145<br>(註3)       | \$1,352,580<br>(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             | 32,222    | 3%-8%  | 短期融通        | -      | 營業週轉             | 322                | 不動產   | 56,073    | 338,145<br>(註3)          | 1,352,580<br>(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          | 41,808    | 4,245              | 4,245     | 3%-8%  | 短期融通        | -      | 營業週轉             | 42                 | 保證金   | 5,000     | 338,145<br>(註3)          | 1,352,580<br>(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    | 12,500             | 12,500    | 3%-8%  | 短期融通        | -      | 營業週轉             | 125                | 無     | -         | 338,145<br>(註3)          | 1,352,580<br>(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     | -         | 338,145<br>(註3)          | 1,352,580<br>(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          | 50,000    | 47,500             | 47,500    | 3%-8%  | 短期融通        | -      | 營業週轉             | 475                | 無     | -         | 338,145<br>(註3)          | 1,352,580<br>(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   | 70,300    | 338,145<br>(註3)          | 1,352,580<br>(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          | 200,000   | 170,181            | 170,181   | 3%-8%  | 短期融通        | -      | 營業週轉             | 1,702              | 保證金   | 40,000    | 338,145<br>(註3)          | 1,352,580<br>(註3)   |
| 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   | 190,000            | 186,174   | 3%-8%  | 短期融通        | -      | 營業週轉             | 1,862              | 不動產   | 390,927   | 338,145<br>(註3)          | 1,352,580<br>(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          | 220,000   | 218,248            | 210,868   | 3%-8%  | 短期融通        | -      | 營業週轉             | 2,109              | 不動產   | 334,042   | 338,145<br>(註3)          | 1,352,580<br>(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          | 8,276     | 2,649              | 2,649     | 10.61% | 短期融通        | -      | 營業週轉             | 40                 | 不動產   | 48,319    | 137,800<br>(註4)          | 367,467<br>(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          | 23,953    | 8,710              | 8,710     | 8%     | 業務往來        | 45,872 | 營業週轉             | 131                | 不動產   | 45,336    | 137,800<br>(註4)          | 367,467<br>(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（107 年 12 月 31 日）淨值為 3,381,451 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（107 年 12 月 31 日）淨值為 918,667 仟元（CNY210,945 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 108 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<br>(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><br>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                 | 4,821          | \$ 49,099         | -              | \$ 49,099         |    |
| 合庫資產管理 | <u>股票</u><br>合庫金國際租賃有限公司<br>臺灣金融聯合都市更新服務股份有限公司 | 子公司<br>—    | 採用權益法之投資<br>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | -<br>2,500     | 962,434<br>20,150 | 100.00<br>5.00 | 962,434<br>20,150 | 註  |
| 合庫投信   | 基富通證券股份有限公司                                    |             | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產             | 227            | 1,905             | 0.38           | 1,905             |    |
| 合庫創投   | 仁新醫藥股份有限公司                                     |             | 透過損益按公允價值衡量之金融資產                 | 426            | 13,564            | 0.72           | 13,564            |    |
|        | 經緯航太科技股份有限公司                                   |             | 透過損益按公允價值衡量之金融資產                 | 1,759          | 31,433            | 5.60           | 31,433            |    |
|        | 榮輪科技股份有限公司                                     |             | 透過損益按公允價值衡量之金融資產                 | 1,700          | 113,135           | 2.82           | 113,135           |    |
|        | 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            | 37,009            | 3.38           | 37,009            |    |
|        | 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                 | 250            | 3,273             | 1.14           | 3,273             |    |
|        | 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            | 21,856            | 2.75           | 21,856            |    |
|        | 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                 | 1,000          | 27,070            | 2.38           | 27,070            |    |
|        | 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             | 1,336             | 2.95           | 1,336             |    |
|        | ULSee Cayman Co.,Ltd. (愛唯秀)                    |             | 透過損益按公允價值衡量之金融資產                 | 651            | 30,842            | 0.45           | 30,842            |    |
|        | 環拓科技股份有限公司                                     |             | 透過損益按公允價值衡量之金融資產                 | 2,000          | 36,000            | 2.10           | 36,000            |    |
|        | 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            | 26,768            | 0.01           | 26,768            |    |

(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<br>(仟股／仟單位) | 帳面金額      | 持股比例(%) | 市價或股權淨值   |    |
|       | 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            | \$ 26,640 | -       | \$ 26,640 |    |
|       | 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 | 652            | 17,061    | 0.06    | 17,061    |    |
|       | 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 | 589            | 41,053    | 0.01    | 41,053    |    |
|       | 大成不銹鋼工業股份有限公司 |             | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,080          | 37,530    | 0.09    | 37,530    |    |
|       | 緯創資通股份有限公司    |             | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,907          | 47,770    | 0.07    | 47,770    |    |
|       | 台灣水泥股份有限公司    |             | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 717            | 28,428    | 0.01    | 28,428    |    |
|       | 廣達電腦股份有限公司    |             | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 461            | 26,093    | 0.01    | 26,093    |    |
|       | 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          | 21,440    | 2.45    | 21,440    |    |

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  
 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 108 年 9 月 30 日

附表七

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   | 台北市內湖區瑞湖街 103、105、107 及 109 號 | 108.10.09 | \$ 301,330 | 全額付清   | 臺灣士林地方法院 | 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 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表八

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 | \$ 609,847 | \$ 319,891  | \$ 32,755  | \$ 23,566    | 5.37%                | 7.37%                    |



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 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表九

單位：新臺幣仟元

一、出售不良債權交易彙總表

合庫銀行

| 交易日期     | 交易對象                  | 債權組成內容                  | 帳面價值<br>(註) | 售價                     | 處分損益                   | 附帶約定<br>條件 | 交易對象與<br>本公司之<br>關係 |
|----------|-----------------------|-------------------------|-------------|------------------------|------------------------|------------|---------------------|
| 108.6.12 | Eudaimonia<br>Limited | 企業戶中期無擔<br>保(國際聯貸<br>案) | \$ -<br>(註) | \$ 22,720<br>(USD 733) | \$ 22,720<br>(USD 733) | 無          | 非利害關係人              |

註：帳面價值為原始債權金額 USD7,445 仟元減備抵呆帳金額 USD7,445 仟元後之餘額。

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 108 年 9 月 30 日

附表十

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<br>款 項 餘 額<br>( 註 ) | 週 轉 率 | 逾 期 應 收 關 係 人 款 項 |         | 應收關係人款項<br>期 後 收 回 金 額 | 提 列 備 抵<br>呆 帳 金 額 |
|-------------------|-------------|-------|-------------------------------|-------|-------------------|---------|------------------------|--------------------|
|                   |             |       |                               |       | 金 額               | 處 理 方 式 |                        |                    |
| 合庫銀行              | 合庫金控        | 母 公 司 | \$ 1,080,183                  | -     | \$ -              | -       | \$ -                   | \$ -               |
| 合庫金控              | 合庫銀行        | 子 公 司 | 680,443                       | -     | -                 | -       | -                      | -                  |

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 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表十一

單位：仟元，除另予註明者外，係新臺幣

合庫銀行

| 大陸被投資公司名 | 主 要 營 業 項 目       | 實 收 資 本 額                                 | 投 資 方 式   | 本 期 期 初<br>自臺灣匯出累積投資金額                    | 本 期 匯 出 或 收 回<br>匯 出 收 回 | 本 期 期 末<br>自臺灣匯出累積投資金額 | 被 投 資 公 司<br>本 期 損 益                      | 本公司直接或<br>間接投資之持<br>股 比 例 | 本 期 認 列<br>投 資 損 益 | 期 末 投 資<br>帳 面 價 值 | 截 至 本 期 止 已<br>匯 回 投 資 收 益 |      |
|----------|-------------------|-------------------------------------------|-----------|-------------------------------------------|--------------------------|------------------------|-------------------------------------------|---------------------------|--------------------|--------------------|----------------------------|------|
| 蘇州分行     | 存款、放款、進出口及匯兌等外匯業務 | \$ 4,547,235<br>( USD 154,395 )<br>( 註1 ) | 直接投資大陸分公司 | \$ 4,547,235<br>( USD 154,395 )<br>( 註1 ) | \$ -                     | \$ -                   | \$ 4,547,235<br>( USD 154,395 )<br>( 註1 ) | \$ 229,013                | 100%               | \$ 229,013         | \$ 5,863,316               | \$ - |
| 天津分行     | 存款、放款、進出口及匯兌等外匯業務 | 2,947,314<br>( USD 97,387 )<br>( 註1 )     | 直接投資大陸分公司 | 2,947,314<br>( USD 97,387 )<br>( 註1 )     | -                        | -                      | 2,947,314<br>( USD 97,387 )<br>( 註1 )     | ( 26,320 )                | 100%               | ( 26,320 )         | 3,004,143                  | -    |
| 福州分行     | 存款、放款、進出口及匯兌等外匯業務 | 2,950,882<br>( USD 97,549 )<br>( 註1 )     | 直接投資大陸分公司 | 2,950,882<br>( USD 97,549 )<br>( 註1 )     | -                        | -                      | 2,950,882<br>( USD 97,549 )<br>( 註1 )     | 116,425                   | 100%               | 116,425            | 3,212,129                  | -    |
| 長沙分行     | 存款、放款、進出口及匯兌等外匯業務 | 2,630,485<br>( USD 87,232 )<br>( 註1 )     | 直接投資大陸分公司 | 2,630,485<br>( USD 87,232 )<br>( 註1 )     | -                        | -                      | 2,630,485<br>( USD 87,232 )<br>( 註1 )     | ( 249,320 )               | 100%               | ( 249,320 )        | 2,445,182                  | -    |

| 本 期 期 末 累 計<br>赴 大 陸 地 區 投 資 金 額       | 自 臺 灣 匯 出<br>經 濟 部 投 資 審 會<br>核 准 投 資 金 額 | 依 經 濟 部 投 審 會 規 定<br>赴 大 陸 地 區 投 資 限 額 |
|----------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------|
| \$ 13,075,916<br>(USD 436,563)<br>(註1) | \$ 13,075,916<br>(USD 436,563)<br>(註1)    | \$ 133,998,572<br>(註2)                 |

合庫資產管理

| 大 陸 被 投 資<br>公 司 名 稱 | 主 要 營 業 項 目 | 實 收 資 本 額                           | 投 資 方 式      | 本 期 期 初<br>自臺灣匯出累積<br>投 資 金 額       | 本 期 匯 出 或 收 回<br>匯 出 收 回 | 本 期 期 末<br>自臺灣匯出累積<br>投 資 金 額 | 被 投 資 公 司<br>本 期 損 益                | 本公司直接或<br>間接投資之持<br>股 比 例 | 本 期 認 列<br>投 資 損 益 | 期 末 投 資<br>帳 面 價 值 | 截至本期期末已<br>匯回投資收益 |      |
|----------------------|-------------|-------------------------------------|--------------|-------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|---------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|------|
| 合庫金國際租賃有限公司          | 融資租賃        | \$ 910,980<br>(CNY 185,460)<br>(註1) | 直接投資大陸<br>公司 | \$ 910,980<br>(CNY 185,460)<br>(註1) | \$ -                     | \$ -                          | \$ 910,980<br>(CNY 185,460)<br>(註1) | \$ 45,402                 | 100%               | \$ 45,402          | \$ 962,434        | \$ - |

| 本 年 度 累 計<br>赴 大 陸 地 區 投 資 金 額      | 自 臺 灣 匯 出<br>經 濟 部 投 資 審 會<br>核 准 投 資 金 額 | 依 經 濟 部 投 審 會 規 定<br>赴 大 陸 地 區 投 資 限 額 |
|-------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------|
| \$ 910,980<br>(CNY 185,460)<br>(註1) | \$ 910,980<br>(CNY 185,460)<br>(註1)       | \$ 1,953,650<br>(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 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表十二

單位：新臺幣仟元

| 編號<br>(註一) | 交易人名稱  | 交易往來對象 | 與交易人之關係<br>(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                  | \$ 680,443 | 註四   | 0.02             |
| 1          | 合庫銀行   | 合庫金控   | 2               | 應付連結稅制款                  | 680,443    | 註四   | 0.02             |
| 0          | 合庫金控   | 合庫銀行   | 1               | 應付連結稅制款                  | 1,080,183  | 註四   | 0.03             |
| 1          | 合庫銀行   | 合庫金控   | 2               | 應收連結稅制款                  | 1,080,183  | 註四   | 0.03             |
| 1          | 合庫銀行   | 臺灣聯合銀行 | 1               | 存放銀行同業                   | 578,979    | 註四   | 0.02             |
| 2          | 臺灣聯合銀行 | 合庫銀行   | 2               | 銀行同業存款                   | 578,979    | 註四   | 0.02             |
| 1          | 合庫銀行   | 臺灣聯合銀行 | 1               | 拆放銀行同業                   | 8,547,955  | 註四   | 0.23             |
| 2          | 臺灣聯合銀行 | 合庫銀行   | 2               | 銀行同業拆放                   | 8,547,955  | 註四   | 0.23             |
| 1          | 合庫銀行   | 合庫人壽   | 3               | 存款及匯款                    | 3,211,450  | 註四   | 0.09             |
| 3          | 合庫人壽   | 合庫銀行   | 3               | 現金及約當現金、存出保證金            | 3,211,450  | 註四   | 0.09             |
| 1          | 合庫銀行   | 合庫人壽   | 3               | 手續費及佣金收入                 | 821,600    | 註四   | 2.27             |
| 3          | 合庫人壽   | 合庫銀行   | 3               | 手續費及佣金支出                 | 821,600    | 註四   | 2.27             |
| 1          | 合庫銀行   | 合庫人壽   | 3               | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益 | 137,314    | 註四   | 0.38             |
| 3          | 合庫人壽   | 合庫銀行   | 3               | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益 | 137,314    | 註四   | 0.38             |
| 1          | 合庫銀行   | 合庫票券   | 3               | 拆放銀行同業                   | 1,800,000  | 註四   | 0.05             |
| 4          | 合庫票券   | 合庫銀行   | 3               | 銀行同業拆放                   | 1,800,000  | 註四   | 0.05             |
| 3          | 合庫人壽   | 合庫票券   | 3               | 附賣回票券及債券投資               | 958,367    | 註四   | 0.03             |
| 4          | 合庫票券   | 合庫人壽   | 3               | 附買回票券及債券負債               | 958,367    | 註四   | 0.03             |
| 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   | 1.60             |
| 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                   | 310,200    | 註四   | 0.01             |
| 6          | 合庫證券   | 合庫銀行   | 3               | 其他借款                     | 310,200    | 註四   | 0.01             |
| 6          | 合庫證券   | 合庫銀行   | 3               | 使用權資產－淨額                 | 159,804    | 註四   | -                |
| 6          | 合庫證券   | 合庫銀行   | 3               | 租賃負債                     | 160,716    | 註四   | -                |
| 6          | 合庫證券   | 合庫銀行   | 3               | 利息費用                     | 2,057      | 註四   | 0.01             |
| 6          | 合庫證券   | 合庫銀行   | 3               | 折舊費用                     | 30,633     | 註四   | 0.08             |
| 1          | 合庫銀行   | 合庫證券   | 3               | 租賃收入                     | 31,778     | 註四   | 0.09             |

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。