

合作金庫金融控股股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師查核報告
民國 109 及 108 年度

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

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、	封 面	1		-
二、	目 錄	2		-
三、	關係企業合併財務報告聲明書	3		-
四、	會計師查核報告	4~8		-
五、	合併資產負債表	9		-
六、	合併綜合損益表	10~12		-
七、	合併權益變動表	13		-
八、	合併現金流量表	14~17		-
九、	合併財務報告附註			
	(一) 公司沿革	18~20		一
	(二) 通過財務報告之日期及程序	20		二
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	20~25		三
	(四) 重大會計政策之彙總說明	25~51、176		四
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	51~52		五
	(六) 重要會計項目之說明	52~99		六~四十
	(七) 關係人交易	100~116		四一
	(八) 質押之資產	117~118		四二
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	118~119		四三
	(十) 重大之災害損失	-		-
	(十一) 重大之期後事項	-		-
	(十二) 其 他	119~172、 177~211		四四~五三
	(十三) 附註揭露事項			
	1. 重大交易事項相關資訊	173、212~218		五四
	2. 轉投資事業相關資訊	173、212~218		五四
	3. 大陸投資資訊	174、219		五四
	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	174、220~221		五四
	5. 主要股東資訊	174、222		五四
	(十四) 部門資訊	174~175		五五
十、	重要會計項目明細表	223~253		-

關係企業合併財務報告聲明書

合作金庫金融控股股份有限公司民國 109 年度依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報告之公司與依金融控股公司財務報告編製準則及國際財務報導準則第 10 號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報告所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報告。

特此聲明



公司名稱：合作金庫金融控股股份有限公司

負責人：雷 仲 達



中 華 民 國 110 年 3 月 22 日

會計師查核報告

合作金庫金融控股股份有限公司 公鑒：

查核意見

合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司 109 年及 108 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 109 年及 108 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 109 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等

事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 109 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

放款減損損失之評估

合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 109 年 12 月 31 日之貼現及放款金額占合併資產總額 55%，因是該資產減損之評估，對於合併財務報表可能產生重大影響。合作金庫商業銀行股份有限公司管理階層除依照國際財務報導準則第九號「金融工具」之規定評估放款之預期信用損失金額外，另須依據金融監督管理委員會頒布之「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」（以下簡稱處理辦法）及有關法令規定評估放款減損損失。

合作金庫商業銀行股份有限公司放款減損損失之會計政策及重大會計判斷與估計請參閱合併財務報表附註四及五，放款減損損失之相關附註揭露請參閱合併財務報表附註十三。

合作金庫商業銀行股份有限公司管理階層依照處理辦法評估是否對放款認列減損損失時，主要判斷係對授信資產評估可能之損失，包括授信資產是否依債權逾清償期時間長短及擔保品徵提之情形進行分類評估減損損失。由於依處理辦法評估之放款減損損失涉及許多重大判斷與估計，且對合併財務報表產生重大影響，因而將其列為關鍵查核事項。

本會計師針對前開放款減損損失所述明特定事項之層面，執行主要查核程序如下：

1. 瞭解及測試合作金庫商業銀行股份有限公司評估放款備抵呆帳提列攸關之內部控制程序。
2. 對合作金庫商業銀行股份有限公司授信資產之分類進行測試，依債權逾清償期時間長短及擔保品徵提之情形等，評估授信資產之分類及其備抵呆帳之提列是否允當且符合法令規定。

責任準備金－未引用正確的保單資料

合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司之保險合約及具裁量參與特性之金融工具所提列之壽險責任準備係依據保險業各種準備金提存辦法規定辦理。

合作金庫人壽保險股份有限公司之管理階層係參照險種定價時提交主管機關之商品計算說明書提存邏輯，衡量每一張長期險有效保單之壽險責任準備金負債，其中提存邏輯之變更除事先經主管機關核准者外，合作金庫人壽保險股份有限公司不得任意更動險種定價時提交主管機關之商品計算說明書所採用之公式及參數，因是未引用正確的保單資料將對保險負債之提列產生重大影響，而將其列為關鍵查核事項。相關會計政策及重大會計判斷與估計請參閱合併財務報表附註四及五，相關附註揭露請參閱合併財務報表附註二九。

本會計師針對此責任準備金－未引用正確的保單資料，執行主要查核程序如下：

1. 瞭解合作金庫人壽保險股份有限公司所建置之壽險責任準備之提列相關內部作業，並執行測試以評估其依循相關內部作業規定之情形。
2. 取得合作金庫人壽保險股份有限公司管理階層自行評估之精算資料彙總表，選樣測試合作金庫人壽保險股份有限公司保單系統之保戶資料與壽險責任準備之提列資料是否一致。
3. 使用本事務所精算專家，針對壽險責任準備負債之提列執行以下查核程序：

(1) 自保險商品中選樣測試，檢查保險商品上市前，精算備忘錄皆已提交予保險局申請批准，且備忘錄中準備金之計算遵循法規且適用於該等保險商品。

(2) 自保單中選樣測試，重新計算各該保單之保險負債以確認合作金庫人壽保險股份有限公司保險負債之計算符合保險業各種準備金提存辦法及與提交監管機構之各種準備金提存公式及參數相符。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、

保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

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

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

會計師查核合併財務報表之責任

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

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

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或逾越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。

4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 109 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 陳 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 110 年 3 月 22 日

合作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 109 年及 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資	109年12月31日			108年12月31日		
		金 額	%		金 額	%	
11000	現金及約當現金 (附註四及六)	50,865,216	1		\$ 60,006,782	2	
11500	存放央行及拆借金融同業 (附註四、七、四一及四二)	371,470,642	9		263,817,306	7	
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四、八、四一及四二)	78,730,563	2		60,475,818	2	
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四及九)	429,136,054	10		381,855,600	10	
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (附註四、十及四二)	728,266,474	18		557,848,944	15	
12500	附買回票券及債券投資 (附註四及十一)	1,278,803	-		1,436,329	-	
13000	應收款項—淨額 (附註四、十二及四一)	37,306,638	1		34,284,712	1	
13200	本期所得稅資產 (附註四及三八)	2,201,243	-		1,231,624	-	
13500	貼現及放款—淨額 (附註四、十三、四一及四二)	2,275,331,514	55		2,193,417,017	59	
13700	再保險合約資產—淨額 (附註四)	151,280	-		84,674	-	
15000	採用權益法之投資 (附註四及十四)	139,175	-		134,794	-	
15500	其他金融資產—淨額 (附註四、十五、三一及四二)	115,485,762	3		128,596,256	3	
18000	投資性不動產—淨額 (附註四及十六)	11,418,672	-		10,826,441	-	
18500	不動產及設備—淨額 (附註四及十七)	33,451,779	1		33,771,493	1	
18600	使用權資產—淨額 (附註四及十八)	1,704,880	-		1,723,612	-	
19000	無形資產 (附註四及十九)	3,888,623	-		3,711,718	-	
19300	遞延所得稅資產 (附註四及三八)	2,831,695	-		2,491,061	-	
19500	其他資產—淨額 (附註四、十八、二十及三十)	3,382,377	-		3,774,376	-	
19999	資 產 總 計	\$ 4,147,041,390	100		\$ 3,739,488,557	100	
代 碼	負 債 及 權 益						
21000	央行及金融同業存款 (附註二一及四一)	\$ 231,993,626	5		\$ 242,966,181	7	
21500	央行及同業融資 (附註二二)	37,118,610	1		-	-	
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註四、八、二七及四一)	4,832,498	-		16,047,300	1	
22500	附買回票券及債券負債 (附註四、八、九、十一、二三及四一)	55,775,026	1		45,554,849	1	
22600	應付商業本票—淨額 (附註二四)	31,801,343	1		31,104,638	1	
23000	應付款項 (附註四、二五及四一)	48,083,228	1		50,852,309	1	
23200	本期所得稅負債 (附註四及三八)	1,113,261	-		2,185,489	-	
23500	存款及匯款 (附註二六及四一)	3,269,871,544	79		2,891,805,142	77	
24000	應付債券 (附註二七)	71,600,000	2		65,000,000	2	
24400	其他借款 (附註二四及二八)	815,302	-		3,432,028	-	
24600	負債準備 (附註四、二九及三十)	38,262,395	1		42,956,006	1	
25500	其他金融負債 (附註四、十六及三一)	111,109,742	3		113,837,618	3	
26000	租賃負債 (附註四及十八)	1,649,746	-		1,651,391	-	
29300	遞延所得稅負債 (附註四、十七及三八)	3,789,000	-		3,453,105	-	
29500	其他負債 (附註三二)	1,544,512	-		1,735,197	-	
29999	負債總計	3,909,359,833	94		3,512,581,253	94	
	歸屬於母公司業主之權益						
	股 本						
31101	普通股股本	133,342,237	3		129,458,483	3	
31500	資本公積	57,974,241	2		57,973,141	2	
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	9,622,864	-		7,927,632	-	
32003	特別盈餘公積	995,669	-		996,026	-	
32011	未分配盈餘	16,748,682	1		16,952,318	1	
32000	保留盈餘總計	27,367,215	1		25,875,976	1	
32500	其他權益	12,366,076	-		8,112,324	-	
31000	母公司業主權益總計	231,049,769	6		221,419,924	6	
39500	非控制權益	6,631,788	-		5,487,380	-	
39999	權益總計	237,681,557	6		226,907,304	6	
	負 債 及 權 益 總 計	\$ 4,147,041,390	100		\$ 3,739,488,557	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 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼	109年度		108年度		變 動 百 分 比 (%)
	金 額	%	金 額	%	
41000 利息收入(附註四、三三及四一)	\$ 52,869,172	102	\$ 60,460,031	123	(13)
51000 利息費用(附註四、三三及四一)	(17,972,958)	(35)	(25,114,232)	(51)	(28)
49600 利息淨收益	<u>34,896,214</u>	<u>67</u>	<u>35,345,799</u>	<u>72</u>	(1)
利息以外淨收益					
49800 手續費及佣金淨收益(附註四、三四及四一)	7,722,888	15	6,949,056	14	11
49810 保險業務淨損益(附註四、三一及三五)	37,650	-	(354,629)	(1)	111
49820 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註四、三六及四一)	(6,190,828)	(12)	3,318,843	7	(287)
49825 處分投資性不動產淨利益(附註四)	95,262	-	2,126	-	4,381
49835 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益(附註四及九)	4,675,777	9	2,483,595	5	88
49850 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益(附註四及十)	-	-	19,346	-	(100)
49870 兌換損益(附註四)	11,064,690	22	1,739,311	4	536
49880 資產減損損失(附註四、九及十)	(48,476)	-	(18,770)	-	158
49890 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額(附註四及十四)	7,962	-	10,469	-	(24)
49898 採用覆蓋法重分類之損益(附註四及八)	(637,501)	(1)	(719,134)	(2)	(11)
49999 其他利息以外淨損益(附註十六及四一)	<u>142,349</u>	<u>-</u>	<u>320,113</u>	<u>1</u>	(56)
49700 利息以外淨收益合計	<u>16,869,773</u>	<u>33</u>	<u>13,750,326</u>	<u>28</u>	23
4xxxx 淨 收 益	<u>51,765,987</u>	<u>100</u>	<u>49,096,125</u>	<u>100</u>	5

(接 次 頁)

(承前頁)

代 碼		109年度		108年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
58100	呆帳費用、承諾及保證責任準備 提存 (附註四及十三)	(\$ 7,100,682)	(14)	(\$ 4,117,955)	(8)	72
58300	保險負債準備淨變動 (附註四及 二九)	1,019,296	2	1,531,720	3	(33)
	營業費用 (附註四、十六、十七、 十八、十九、三十及三七)					
58501	員工福利費用	(16,573,977)	(32)	(16,787,527)	(34)	(1)
58503	折舊及攤銷費用	(2,169,071)	(4)	(1,904,366)	(4)	14
58599	其他業務及管理費用	(7,118,856)	(14)	(7,094,353)	(15)	-
58500	營業費用合計	(25,861,904)	(50)	(25,786,246)	(53)	-
61000	稅前淨利	19,822,697	38	20,723,644	42	(4)
61003	所得稅費用 (附註四及三八)	(2,687,706)	(5)	(3,111,228)	(6)	(14)
69000	本期淨利	17,134,991	33	17,612,416	36	(3)
	其他綜合損益					
	不重分類至損益之項目 (附 註四及三十)					
69561	確定福利計畫之再衡量 數	(224,204)	-	(331,334)	(1)	(32)
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	(669)	-	(14,696)	-	(95)
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	246,718	-	2,644,141	6	(91)
69560	不重分類至損益之 項目 (稅後) 合 計	21,845	-	2,298,111	5	(99)
	後續可能重分類至損益之項 目 (附註四、八、十四及 三八)					
69571	國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	(2,636,443)	(5)	(1,210,502)	(2)	118
69583	透過其他綜合損益按公 允價值衡量之債務工 具損益	6,494,153	13	4,667,538	9	39

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年度		108年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
69590	採用覆蓋法重分類之其 他綜合損益	\$ 637,501	1	\$ 719,134	1	(11)
69579	與可能重分類之項目相 關之所得稅	<u>279,826</u>	<u>-</u>	<u>(133,542)</u>	<u>-</u>	310
69570	後續可能重分類至 損益之項目(稅 後)合計	<u>4,775,037</u>	<u>9</u>	<u>4,042,628</u>	<u>8</u>	18
69500	本期其他綜合損益(稅 後淨額)	<u>4,796,882</u>	<u>9</u>	<u>6,340,739</u>	<u>13</u>	(24)
69700	本期綜合損益總額	<u>\$ 21,931,873</u>	<u>42</u>	<u>\$ 23,953,155</u>	<u>49</u>	(8)
淨利歸屬於：						
69901	母公司業主	\$ 16,584,137	32	\$ 17,235,959	35	(4)
69903	非控制權益	<u>550,854</u>	<u>1</u>	<u>376,457</u>	<u>1</u>	46
69900		<u>\$ 17,134,991</u>	<u>33</u>	<u>\$ 17,612,416</u>	<u>36</u>	(3)
綜合損益總額歸屬於：						
69951	母公司業主	\$ 20,632,716	40	\$ 22,563,511	46	(9)
69953	非控制權益	<u>1,299,157</u>	<u>2</u>	<u>1,389,644</u>	<u>3</u>	(7)
69950		<u>\$ 21,931,873</u>	<u>42</u>	<u>\$ 23,953,155</u>	<u>49</u>	(8)
每股盈餘(附註三九)						
70000	基 本	<u>\$ 1.24</u>		<u>\$ 1.29</u>		
71000	稀 釋	<u>\$ 1.24</u>		<u>\$ 1.29</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其子公司
合併損益變動表
民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

		歸 屬 於 母 公 司							業 主 之 權 益				
		股 本 (附 註 四 十)		資 本 公 積	保 留 盈 餘 (附 註 九 及 四 十)			其 他 權 益	之 權 益 項 目				
代 碼		股 數 (仟 股)	普 通 股 股 本		法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘		國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 未 實 現 評 價 損 益 (附 註 九)	指 定 為 透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 負 債 其 變 動 金 額 來 自 信 用 風 險	採 用 覆 蓋 法 重 分 類 之 其 他 綜 合 損 益	非 控 制 權 益 (附 註 四 十)
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
	107 年 度 盈 餘 指 撥 及 分 配												
B1	法 定 盈 餘 公 積	-	-	-	1,476,184	(1,476,184)	-	-	-	-	-	-	-
B5	股 息 紅 利 — 現 金	-	-	-	-	(9,426,589)	-	-	-	-	-	-	-
B9	股 息 紅 利 — 股 票	377,063	3,770,636	-	-	(3,770,636)	-	-	-	-	-	(9,426,589)	-
Q1	處 分 透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具	-	-	-	-	(40,742)	-	40,742	-	-	-	-	-
O1	子 公 司 股 東 現 金 股 利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(102,069)	(102,069)	-
	本 期 綜 合 損 益 總 額												
D1	108 年 度 淨 利	-	-	-	-	17,235,959	-	-	-	-	376,457	17,612,416	-
D3	108 年 度 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	(331,334)	(960,479)	6,269,497	(14,696)	364,564	1,013,187	6,340,739	-
D5	108 年 度 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	16,904,625	(960,479)	6,269,497	(14,696)	364,564	1,389,644	23,953,155	-
Z1	108 年 12 月 31 日 餘 額	12,945,848	129,458,483	57,973,141	7,927,632	996,026	16,952,318	(1,242,818)	9,000,271	970	353,901	5,487,380	226,907,304
C17	股 東 逾 時 效 未 領 取 之 股 利	-	-	1,100	-	-	-	-	-	-	-	-	1,100
B17	特 別 盈 餘 公 積 迴 轉	-	-	-	(357)	357	-	-	-	-	-	-	-
	108 年 度 盈 餘 指 撥 及 分 配												
B1	法 定 盈 餘 公 積	-	-	-	1,695,232	(1,695,232)	-	-	-	-	-	-	-
B5	股 息 紅 利 — 現 金	-	-	-	-	(11,003,971)	-	-	-	-	-	(11,003,971)	-
B9	股 息 紅 利 — 股 票	388,376	3,883,754	-	-	(3,883,754)	-	-	-	-	-	-	-
Q1	處 分 透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具	-	-	-	-	18,730	(18,730)	-	-	-	-	-	-
O1	子 公 司 股 東 現 金 股 利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(154,749)	(154,749)	-
T1	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 因 除 列 而 重 分 類 至 保 留 盈 餘	-	-	-	-	301	-	(301)	-	-	-	-	-
	本 期 綜 合 損 益 總 額												
D1	109 年 度 淨 利	-	-	-	-	16,584,137	-	-	-	-	550,854	17,134,991	-
D3	109 年 度 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	(224,204)	(2,114,385)	6,062,106	(669)	325,731	748,303	4,796,882	-
D5	109 年 度 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	16,359,933	(2,114,385)	6,062,106	(669)	325,731	1,299,157	21,931,873	-
Z1	109 年 12 月 31 日 餘 額	13,334,224	\$ 133,342,237	\$ 57,974,241	\$ 9,622,864	\$ 995,669	\$ 16,748,682	(\$ 3,357,203)	\$ 15,043,647	\$ -	\$ 679,632	\$ 6,631,788	\$ 237,681,557

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 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		109年度	108年度
	營業活動之現金流量		
A00010	本期稅前淨利	\$ 19,822,697	\$ 20,723,644
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,948,452	1,719,508
A20200	攤銷費用	220,619	184,858
A20300	預期信用減損損失數／呆帳費用提列數	6,967,671	4,012,003
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失（利益）	6,190,828	(3,318,843)
A20900	利息費用	17,972,958	25,114,232
A21000	除列按攤銷後成本衡量金融資產淨利益	-	(19,346)
A21200	利息收入	(52,869,172)	(60,460,031)
A21300	股利收入	(1,927,121)	(1,064,736)
A21400	各項保險負債淨變動	(1,019,296)	(1,531,720)
A21700	保證責任準備淨變動	78,393	54,961
A21800	其他各項負債準備淨變動	54,618	50,991
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(7,962)	(10,469)
A22450	採用覆蓋法重分類之利益	637,501	719,134
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	25,372	2,743
A22700	處分投資性不動產利益	(95,262)	(2,126)
A23100	處分投資利益	(2,748,656)	(1,418,859)
A23500	金融資產減損損失	48,604	22,665
A23600	金融資產減損迴轉利益	(128)	(3,895)
A24100	未實現外幣兌換損失	722,127	447,943
A24400	處分承受擔保品利益	(20,359)	(15,557)
A29900	其 他	2,870	(45)

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		109年度	108年度
	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	(\$ 93,835,147)	\$ 14,927,113
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	(11,710,097)	12,915,705
A71121	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	(45,613,070)	(64,719,900)
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加	(173,174,661)	(1,721,772)
A71150	附賣回票券及債券投資增加	(9,957)	-
A71160	應收款項增加	(5,770,447)	(3,874,421)
A71170	貼現及放款增加	(88,252,492)	(136,393,590)
A71180	再保險合約資產增加	(67,551)	(31,200)
A71200	其他金融資產（增加）減少	10,073,097	(301,085)
A71990	其他資產（增加）減少	586,594	(1,003,411)
A72110	央行及金融同業存款增加（減少）	(10,972,555)	16,701,375
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(12,316,756)	(8,649,675)
A72140	附買回票券及債券負債增加	10,241,738	1,185,556
A72160	應付款項增加（減少）	740,062	(713,804)
A72170	存款及匯款增加	378,066,402	165,330,793
A72180	員工福利負債準備減少	(412,190)	(262,807)
A72190	負債準備減少	(3,610,514)	(4,521,868)
A72200	其他金融負債增加（減少）	(161,172)	630,352
A72990	其他負債減少	(151,256)	(1,525,898)
A33000	營運產生之現金流出	(50,345,218)	(26,821,482)
A33100	收取之利息	56,677,969	62,506,639
A33200	收取之股利	2,128,122	1,278,751
A33300	支付之利息	(21,820,555)	(24,755,629)
A33500	支付之所得稅	(4,566,278)	(2,321,724)
AAAA	營業活動之淨現金流入（出）	(17,925,960)	9,886,555
	投資活動之現金流量		
B01800	取得採用權益法之投資	(3,500)	(3,300)
B02700	取得不動產及設備	(1,133,200)	(1,346,085)
B02800	處分不動產及設備	2	20

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年度	108年度
B03700	存出保證金增加	(\$ 4,182,448)	(\$ 2,660,580)
B03800	存出保證金減少	3,938,708	2,999,539
B04500	取得無形資產	(370,966)	(256,888)
B04700	處分承受擔保品	139,748	153,121
B04800	購買承受擔保品	-	(707)
B05400	取得投資性不動產	(911,060)	(1,140,832)
B05500	處分投資性不動產	479,637	16,123
B06700	其他資產增加	(3,469)	(29,622)
B06800	其他資產減少	20,208	12,026
BBBB	投資活動之淨現金流出	(2,026,340)	(2,257,185)
籌資活動之現金流量			
C00700	應付商業本票增加	685,000	5,015,000
C00300	央行及同業融資增加	37,118,610	-
C01200	發行公司債	10,000,000	-
C01400	發行金融債券	5,000,000	11,000,000
C01500	償還金融債券	(8,400,000)	(1,000,000)
C02200	指定為透過損益按公允價值衡量之 金融負債減少	(12,096,000)	-
C01800	其他借款增加	24,804,598	30,713,086
C01900	其他借款減少	(27,422,192)	(29,674,701)
C03000	存入保證金增加	3,128,960	1,541,527
C03100	存入保證金減少	(2,274,479)	(805,519)
C04020	租賃負債本金償還	(620,825)	(586,186)
C04300	其他負債增加	-	29,568
C04400	其他負債減少	(11,070)	-
C04500	發放現金股利	(11,003,971)	(9,426,589)
C05800	非控制權益變動	(154,749)	(102,069)
CCCC	籌資活動之淨現金流入	18,753,882	6,704,117
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	5,960,458	2,293,579
EEEE	本期現金及約當現金增加	4,762,040	16,627,066
E00100	期初現金及約當現金餘額	90,305,606	73,678,540
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 95,067,646	\$ 90,305,606

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

代 碼		109年12月31日	108年12月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 50,865,216	\$ 60,006,782
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	42,680,684	28,862,495
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	1,268,846	1,436,329
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>252,900</u>	<u>-</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 95,067,646</u>	<u>\$ 90,305,606</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 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(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 109 年 12 月 31 日止，合庫銀行除於總行設有營業部、國外部、財務部、信用卡部、信託部及保險代理部等部門，並設有國內分行二六九家，國際金融業務分行一家，國外分行十三家、國外支行八家及國外代表人辦事處二處。

合庫銀行信託部依銀行法及信託業法規定辦理信託業務之規劃、管理及營業，暨辦理投資國內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（持股比率均為 51%）。另母公司於 103 年 4 月 21 日以 151,704 仟元取得合庫投信 49% 之持股，致持股比例由 51% 增加至 100%。

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

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

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

截至 109 年及 108 年 12 月 31 日止，母公司及子公司（以下簡稱本公司）員工總人數為 9,527 人及 9,430 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 110 年 3 月 22 日經母公司董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 本公司首次適用 109 年適用之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

首次適用 109 年適用之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。

(二) 本公司尚未適用 110 年適用之金管會認可之 IFRSs 之影響

新發布／修正／修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 (IASB) 發布之生效日
IFRS 4 之修正「適用 IFRS 9 之暫時豁免之展延」	發布日起生效
IFRS 9、IAS 39、IFRS 7、IFRS 4 及 IFRS 16 之修正「利率指標變革－第二階段」	民國 110 年 1 月 1 日以後 開始之年度報導期間生 效

IFRS 9、IAS 39、IFRS 7、IFRS 4 及 IFRS 16 之修正「利率指標變革－第二階段」

「利率指標變革－第二階段」主要修正 IFRS 9、IFRS 7 及 IFRS 16，其針對利率指標變革所造成之影響，提供實務權宜作法。

利率指標變革所導致決定合約現金流量之基礎之變動

決定金融資產、金融負債及租賃負債之合約現金流量之基礎變動，若為利率指標變革之直接結果所必須，且新基礎在經濟上約當於變動前之基礎，應於決定基礎變動時視為有效利率變動。

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

(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1)
「2018-2020 週期之年度改善」	民國 111 年 1 月 1 日 (註 2)
IFRS 3 之修正「更新對觀念架構之索引」	民國 111 年 1 月 1 日 (註 3)
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 112 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	民國 112 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	民國 112 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「會計政策之揭露」	民國 112 年 1 月 1 日 (註 6)
IAS 8 之修正「會計估計之定義」	民國 112 年 1 月 1 日 (註 7)

(接次頁)

(承前頁)

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日(註1)
IAS 16之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	民國111年1月1日(註4)
IAS 37之修正「虧損性合約－履行合約之成本」	民國111年1月1日(註5)

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

註2：IFRS 9之修正適用於民國111年1月1日以後開始之年度報導期間所發生之金融負債之交換或條款修改；IAS 41「農業」之修正適用於民國111年1月1日以後開始之年度報導期間之公允價值衡量；IFRS 1「首次採用IFRSs」之修正係追溯適用於民國111年1月1日以後開始之年度報導期間。

註3：收購日在年度報導期間開始於民國111年1月1日以後之企業合併適用此項修正。

註4：於民國110年1月1日以後始達管理階層預期運作方式之必要地點及狀態之廠房、不動產及設備適用此項修正。

註5：於民國111年1月1日尚未履行所有義務之合約適用此項修正。

註6：於民國112年1月1日以後開始之年度報導期間推延適用此項修正。

註7：於民國112年1月1日以後開始之年度報導期間所發生之會計估計變動及會計政策變動適用此項修正。

IFRS 17「保險合約」及相關修正

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及相關修正主要規範如下：

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) 該合約群組之保障期間開始日；
- (2) 該群組中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、反映貨幣時間價值與未來現金流量相關之財務風險調整，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) 履約現金流量金額之原始認列；(2) 於該日源自群組中之合約之所有現金流量；(3) 於原始認列日對下列項目之除列：

- (a) 所有保險取得現金流量資產；及
- (b) 就與合約群組有關之現金流量先前已認列之所有其他資產或負債。

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（或更加虧損），應立即認列損失於損益。

5. 虧損性合約

原始認列時，若分攤至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所有現金流量之合計數為淨現金流出，則該保險合約係屬虧損性。本公司應就虧損性合約群組之淨流出認列損失於損益，俾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之一時，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所產生對群組剩餘保障負債之衡量與適用一般模型所產生之衡量無重大差異；或
- (2) 保險合約群組內每一合約之保障期間為一年以內。

若於群組開始時，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係：

- (1) 原始認列時收取之保費；
- (2) 減除該日所有保險取得現金流量；及
- (3) 加計或減少於原始認列日對下列項目之除列：
 - (a) 所有保險取得現金流量資產；及
 - (b) 就與合約群組有關之現金流量先前已認列之所有其他資產或負債。

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、減除已提供服務認列為保險收入之金額，及減除已支付或移轉予已發生理賠負債之所有投資組成部分。

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 IFRSs 編製。

(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) 外 幣

母公司、合庫票券、合庫證券、合庫投信、合庫資產管理、合庫人壽及合庫創投以外幣為準之交易事項係按交易日之即期匯率換算成功能性貨幣入帳。外幣資產及負債實際收付結清時，因適用不同匯率所產生之損失及盈溢，列為收付結清期間之損益。外幣貨幣

性資產及負債之資產負債表日餘額，再按該日之即期匯率予以換算調整，因而產生之兌換差額，列為當年度損益。

合庫銀行以外幣為準之交易事項係按原幣金額列帳。外幣損益項目按每月底之匯率折算，並結轉至新臺幣損益帳。外幣貨幣性資產及負債，按每月底之即期匯率折算調整，因而產生之兌換差額列為當月份損益。外幣非貨幣性資產及負債，依公允價值衡量者，按每月底之即期匯率折算調整，所產生之兌換差額列為當年度損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益；以成本衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。

編製合併財務報告時，國外營運機構之資產負債項目以資產負債表日即期匯率換算為新臺幣，損益項目以當年度平均匯率換算為新臺幣，因不同計算基礎所產生之兌換差額，經調整所得稅影響數後，認列為其他綜合損益（並適當歸屬予母公司業主及非控制權益）。

（五）資產與負債區分流動與非流動之標準

本公司除母公司、合庫銀行、臺灣聯合銀行、合庫票券及合庫人壽因其行業經營特性，營業週期較難確定，未予區分為流動或非流動項目，而係依其性質分類，按相對流動性之順序排列外，餘其他子公司資產與負債區分流動與非流動之標準如下：

流動資產包括主要為交易目的而持有之資產、預期於資產負債表日後 12 個月內實現之資產及現金及約當現金，但不包括於資產負債表日後逾 12 個月用以交換、清償負債或受有其他限制者。流動負債包括主要為交易目的而持有之負債、於資產負債表日後 12 個月內到期清償之負債，以及不能無條件將清償期限遞延至資產負債表日後至少 12 個月之負債。非屬前述流動資產或流動負債者，係分類為非流動資產或非流動負債。

本合併財務報告之編製主體中，銀行業佔重大之比率，故合併資產負債表中資產及負債按其性質分類，並依相對流動性之順序排序，而未區分為流動或非流動項目。

(六) 現金及約當現金

本公司合併資產負債表中「現金及約當現金」項目包含庫存現金、活期存款及可隨時轉換成定額現金及價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。就合併現金流量表而言，現金及約當現金係指合併資產負債表中之現金及約當現金、符合經金管會認可之 IAS 7 現金及約當現金定義之存放央行及拆借金融同業、票券及債券投資與拆放證券公司。

(七) 金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於合併資產負債表。

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

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

本公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

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

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

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

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

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、拆放證券公司、按攤銷後成本衡量之放款及應收款項與債務工具投資）於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

- a. 購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。
- b. 非屬購入或創始之信用減損，但後續變成信用減損之金融資產，利息收入係以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。

信用減損金融資產係指發行人或債務人已發生重大財務困難、違約、債務人很有可能聲請破產或其他財務重整或由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

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

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

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

D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

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

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

(2) 金融資產之減損

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

應收款項（不包括與授信及信用卡相關之應收款項以及債務工具投資產生之應收利息）及應收租賃款均按存續

期間預期信用損失認列備抵損失。其他金融資產係先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

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

本公司為內部信用風險管理目的，在不考量所持有擔保品之前提下，判定下列情況代表金融資產已發生違約：

- A.有內部或外部資訊顯示債務人已不可能清償債務。
- B.逾期 90 天（含）以上，除非有合理且可佐證之資訊顯示延後之違約基準更為適當。

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

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

上述處理辦法規定，正常授信資產（排除對於我國政府機關之債權餘額）、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之一、百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。此外，合庫銀行

辦理對大陸地區授信第一類餘額（含短期貿易融資）與辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款第一類餘額，備抵呆帳提存比率應至少達百分之一點五。

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

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

對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

(3) 金融資產之除列

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

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

按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。透過其他綜合損

益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

2. 權益工具

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

本公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

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

3. 金融負債

(1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

本公司於下列情況下，將金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

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

透過損益按公允價值衡量之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融負債所支付之任何股利或利息）係認列於損益。惟指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其因信用風險變動所產生之公允價值變動金額，係認列於其他綜合損益，後

續不予重分類至損益，僅於相關金融負債除列時重分類至保留盈餘，除非將歸因於信用風險之公允價值變動認列於其他綜合損益中將引發或加劇會計配比不當，則該負債之整體公允價值變動全數列報於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四四。

B. 財務保證合約

本公司依下列孰高者衡量所發行之財務保證合約：

- a. 依經金管會認可之國際財務報導準則第 9 號決定之備抵損失金額；及
- b. 原始認列金額，於適當時，減除依國際財務報導準則第 15 號認列累積收益金額。

財務保證合約後續衡量除依前述取孰高者外，再依「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」及「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收款呆帳處理辦法」等相關法令規定評估，取兩者中孰高之金額，提列適當之保證責任準備。

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

(2) 金融負債之除列

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

4. 衍生工具

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

衍生工具若嵌入於 IFRS 9 範圍內之資產主契約，係以整體合約決定金融資產分類。衍生工具若嵌入於非 IFRS 9 範圍內之

資產主契約（如嵌入於金融負債主契約），而嵌入式衍生工具若符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合合約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

（八）催收款

根據相關規定，放款及其他授信款項於清償期屆滿 6 個月而未清償者，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

由放款轉列之催收款項列於貼現及放款項下，非屬放款轉列之其他催收款項則列於其他金融資產。

（九）證券融資及融券

合庫證券辦理有價證券買賣融資業務時，對買進股票證券投資人之融通資金，列為「應收證券融資款」，融資人並以該融資買入之全部股票作為擔保品，合庫證券就此項擔保品，以備忘分錄處理，於融資人償還結清時返還。

合庫證券辦理有價證券買賣融券業務時，對客戶融券所收取之保證金，列為「融券保證金」，另收取之融券賣出價款（已扣除證券交易稅、受託買賣手續費、融券手續費）作為擔保，列為「應付融券擔保價款」，對借予客戶融券之股票以備忘分錄處理。保證金及融券賣出價款於客戶償還結清時返還。

合庫證券辦理有價證券買賣融券業務，若有需要而向證券金融公司轉融券借入證券，其所交付之保證金或轉融券差額，列為「轉融通保證金」。為抵繳轉融券保證金之股票，以備忘分錄處理。向客戶收取之融券賣出價款，作為向證券金融公司轉融券之擔保價款，列為「應收轉融通擔保價款」。

融資人信用交易整戶擔保維持率低於規定比率經處分仍不足，且未依期限補繳部分之應收證券融資款餘額者，以及融資人信用交易帳戶內之有價證券無法處分，且經積極清理滿六個月仍無具體進展者，該部分應收證券融資款餘額即轉列催收款。

(十) 附條件之票券及債券交易

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按應計基礎認列。

(十一) 借券交易

合庫證券從事借券交易，向其他證券出借人辦理融通證券業務時，對其所支付之保證金，列為「借券保證金－存出」。將所融券賣出之價款，列為「應付借券」(帳列透過損益按公允價值衡量之金融負債)，並依融券證券賣出價款與公允價值之差額認列於當年度損益。從市場買回借入之股票時，列為「營業證券」(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產)，俟回補時，將保證金及融券賣出價款扣除證券商手續費後之餘額結清認列借券回補利益或損失。

(十二) 投資關聯企業及合資

關聯企業係指本公司具有重大影響，但非屬子公司或合資之企業。合資係指本公司與他公司具有聯合控制且對淨資產具有權利之聯合協議。

本公司對投資關聯企業及合資係採用權益法。權益法下，投資關聯企業及合資原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本公司所享有之關聯企業及合資損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對關聯企業權益及合資權益之變動係按持股比例認列。

關聯企業及合資發行新股時，本公司若未按持股比例認購，致使持股比例發生變動，並因而使投資之股權淨值發生增減時，其增減數調整資本公積及採用權益法之投資。惟若未按持股比例認購或取得致使對關聯企業及合資之所有權權益減少者，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業及合資有關之金額按減少比例重分類，其會計處理之基礎係與關聯企業及合資若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同；前項調整如應借記資本公積，而採用權益法之投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額借記保留盈餘。

當本公司對關聯企業及合資之損失份額等於或超過其在該關聯企業及合資之權益（包括權益法下投資關聯企業及合資之帳面金額及實質上屬於本公司對該關聯企業及合資淨投資組成部分之其他長期權益）時，即停止認列進一步之損失。本公司僅於發生法定義務、推定義務或已代關聯企業及合資支付款項之範圍內，認列額外損失及負債。

取得成本超過本公司於取得日所享有關聯企業及合資可辨認資產及負債淨公允價值份額之數額列為商譽，該商譽係包含於該投資之帳面金額且不得攤銷；本公司於取得日所享有關聯企業及合資可辨認資產及負債淨公允價值份額超過取得成本之數額列為當年度損益。

本公司於評估減損時，係將投資之整體帳面金額（含商譽）視為單一資產，比較可回收金額與帳面金額，進行減損測試，所認列之減損損失亦屬於投資帳面金額之一部分。減損損失之任何迴轉，於該投資之可回收金額後續增加之範圍內予以認列。

本公司自其投資不再為關聯企業及合資之日起停止採用權益法，其對原關聯企業及原合資之保留權益以公允價值衡量，該公允價值及處分價款與停止採用權益法當日之投資帳面金額之差額，列入當年度損益。此外，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業及合資有關之所有金額，其會計處理之基礎係與關聯企業及合資若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。若對關聯企業之投資成為合資之投資，或對合資之投資成為對關聯企業之投資，本公司係持續採用權益法而不對保留權益作再衡量。

本公司與關聯企業及合資間之逆流、順流及側流交易所產生之損益，僅在與本公司對關聯企業權益及合資權益無關之範圍內，認列於合併財務報告。

(十三) 投資性不動產

投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具而持有之不動產。投資性不動產亦包括目前尚未決定未來用途所持有之土地。

投資性不動產原始以成本（包括交易成本）衡量，後續以成本減除累計折舊及累計減損後之金額衡量。本公司採直線基礎提列折舊。

除列投資性不動產所產生之利益或損失金額，係處分價款淨額與該資產帳面金額間之差額，並認列於當年度損益。

（十四）再保險

本公司為限制某些曝險事件所可能造成之損失金額，爰依業務需要及相關保險法令規定辦理再保險。對於分出再保險，本公司不得以再保險人不履行其義務為由，拒絕履行對被保險人之義務。

分出再保險業務所產生之再保費支出、再保佣金收入及應付再保往來款項，係與相關保險合約之收益或費損於同一期間認列；因持有再保險合約之淨權利包括再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付及淨應收再保往來款項，係按所簽訂之再保險契約及與相關保險合約負債認列一致方法認列；再保險合約之資產或負債及收益或費損，與相關保險負債及相關保險合約之費損或收益不予以抵銷。

本公司對再保險人之權利為再保險合約資產（包括再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付與應收再保往來款項），並定期評估該等權利是否已發生減損或無法收回。當客觀證據顯示該等權利於原始認列後所發生之事件將導致本公司可能無法收回依合約條款應收之所有金額，且該事件對本公司可從再保險人收回之金額具有能可靠衡量之影響時，本公司就可回收金額低於前揭權利之帳面價值部分，認列減損損失。

針對再保險合約之分類，本公司評估其是否移轉顯著保險風險予再保險人，若再保險合約未移轉顯著保險風險時，則該合約以存款會計認列衡量之。

屬移轉顯著保險風險之再保險合約，如本公司能單獨衡量其儲蓄組成要素，則分別認列該再保險合約之保險組成要素及儲蓄組成要素。亦即，本公司將所收取（或支付）之合約對價減除屬於保險組成要素部分之金額後，認列為金融負債（或資產），而非收入（或

費用)。該金融負債（或資產）係以公允價值認列及衡量，並以未來現金流量折現值作為公允價值衡量之基礎。

(十五) 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。

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。

(十六) 租賃

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。

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。與承租人進行之租賃協商係於租賃修改生效日起按新租賃處理。

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。對於不以單獨租賃處理之租賃修改，因減少租賃範圍之租賃負債再衡量係調減使用權資產，並認列租賃部分或全面終止之損益；因其他修改之租賃負債再衡量係調整使用權資產。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。

(十七) 商 譽

企業合併所取得之商譽（帳列無形資產），係依收購日所認列之商譽金額作為成本，後續以成本減除累計減損後之金額衡量。

為減損測試之目的，商譽分攤至本公司預期會因該合併綜效而受益之各現金產生單位或現金產生單位群組（以下簡稱現金產生單位）。

受攤商譽之現金產生單位每年（及有跡象顯示該單位可能已減損時）藉由包含商譽之該單位帳面金額與其可回收金額之比較，進行該單位之減損測試。若分攤至現金產生單位之商譽係當年度取得，則該單位或單位群組應於當年度結束前進行減損測試。若受攤商譽之現金產生單位之可回收金額低於其帳面金額，減損損失係先減少該現金產生單位受攤商譽之帳面金額，次就該單位內其他各資產帳面金額之比例減少各該資產帳面金額。任何減損損失直接認列為當年度損失。商譽減損損失不得於後續期間迴轉。

處分受攤商譽現金產生單位內之某一營運時，與該被處分營運有關之商譽金額係包含於營運之帳面金額以決定處分損益。

(十八) 無形資產（商譽除外）

1. 單獨取得

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。本公司以直線基礎進行攤銷，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視。除本公司預期於該無形資產經濟年限屆滿前處分該資產外，有限耐用年限無形資產之殘值估計為零。會計估計變動之影響係以推延方式處理。

2. 企業合併所取得

企業合併所取得之無形資產係以收購日之公允價值認列，並與商譽分別認列。企業合併所取得之無形資產後續衡量方式與單獨取得之無形資產相同。

3. 除 列

除列無形資產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，並且認列於當年度損益。

(十九) 不動產及設備、使用權資產及無形資產（商譽除外）之減損

本公司於每一資產負債表日評估是否有減損跡象顯示不動產及設備、使用權資產及無形資產（商譽除外）可能發生減損。倘經評估資產有減損跡象存在時，即估計該資產或其所屬現金產生單位之可回收金額。共用資產係依合理一致基礎分攤至個別現金產生單位。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。

當資產或其現金產生單位之可回收金額低於帳面價值而有重大減損時，就其減損部分認列損失。嗣後若資產之可回收金額增加時，將減損損失之迴轉認列為利益，惟不得超過該資產在未認列減損損失之情形下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。

(二十) 投資型保險商品

本公司銷售分離帳戶保險商品，要保人所繳保費依約定方式扣除保險人各項費用，並依要保人同意或指定之投資分配方式置於專設帳簿中，專設帳簿資產之價值以評價日當日之公允價值計算，並依相關法令及一般公認會計原則計算淨資產價值。

專設帳簿之資產及負債，不論是否由保險合約或具金融工具性質之保險契約產生者，皆分別依保險業財務報表編製準則規定列帳「分離帳戶保險商品資產」及「分離帳戶保險商品負債」項下；專設帳簿之收益及費用，則係指符合 IFRS 4 保險合約定義之分離帳戶保險商品之各項收益及費用總和，分別帳列「分離帳戶保險商品收益」及「分離帳戶保險商品費用」項下。

(二一) 承受擔保品

承受擔保品（帳列其他資產）按承受時之相關成本入帳，資產負債表日以帳面價值與淨公允價值孰低者衡量，當淨公允價值低於帳面價值而有減損時，就其減損部分認列損失，嗣後若淨公允價值增加時，將減損損失之迴轉認列為利益。承受擔保品已逾法定處分期限尚未處分者，除申請延長處分期限者外，依金管會函令規定，增加提列備抵損失準備並認列資產減損損失。

(二二) 負債準備

本公司認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。負債準備係以清償義務之估計現金流量折現值衡量。

當清償負債準備所需支出之一部分或全部預期可自另一方歸墊，於幾乎確定可收到該歸墊，且其金額能可靠衡量時，將歸墊認列為資產。

本公司保險合約及具有裁量參與特性之金融工具，其所提存之準備金係依「保險業各種準備金提存辦法」規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算師簽證。除團體短期保險各項準備之提列，應以實收保險費收入或依台財保 10704504821 號函規定計算之保險費收入孰高者為計提之基礎外，各項保險負債之提列基礎說明如下：

另，本公司部分保險合約雖包含裁量參與特性及保證要素，惟本公司並未分別認列之，故將整體合約分類為負債。

1. 未滿期保費準備

保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過一年之傷害保險，係依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。

2. 賠款準備

係就已報未付及未報保險賠款提列之準備。已報未付保險賠款準備係逐案依實際相關資料估算，並按險別提存之；未報保險賠款準備則係依下列方法計提：

(1) 保險期間一年以下之健康保險及人壽保險：

按險別提存依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理原則之方法（例如損失發展三角形法）計之。

(2) 傷害保險：

依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理原則之方法（例如損失發展三角形法）計之。

3. 責任準備

人壽保險責任準備金以各險報主管機關核准時之生命表及計算責任準備金之預定利率為基礎，依「保險業各種準備金提存辦法」第 12 條規定之修正制及各商品報主管機關核准之計算說明所記載之方式計算提列。

4. 保費不足準備

保險期間一年以上之壽險、健康險及年金險等業務，其保險費較責任準備為低時，除應依規定提列責任準備外，並應將其未經過繳費期間之保費不足部分提列為保費不足準備。

保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約，應評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提列之未滿期保費準備及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提列保費不足準備。

5. 負債適足準備

依照 IFRS 4 規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

本公司之負債適足性測試係以公司整體合約為測試基礎，並遵守中華民國精算學會於 102 年 4 月 30 日所頒布之「國際財務準則公報第 4 號之精算實務處理準則－合約分類及負債適足性測試」之相關規範。本測試係於每一報導期間結束日比較保險負債扣除遞延取得成本及相關無形資產後之淨帳面金額，與保險合約未來現金流量之現時估計數額，若淨帳面金額不足，則將所有不足數額一次認列為損益。

6. 具金融商品性質之保險契約準備

非屬分離帳戶保險商品且被分類為無裁量參與特性之金融工具，其所收取之保險費金額於合併資產負債表上認列為「具金融商品性質之保險契約準備」。該等保單之取得成本於保險契約生效時，沖減「具金融商品性質之保險契約準備」。期末並依「保險業各種準備金提存辦法」及相關解釋函令之規定提列。

7. 外匯價格變動準備

係人身保險業為管理匯率風險及降低成本，強化清償能力而特別提列。依「保險業各種準備金提存辦法」之規定，合庫人壽對所持有之國外投資資產，於負債項下提存之準備屬之。

依「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」等相關規定，本項準備金之累積限額、提存與沖減方式及其他應遵循事項如下：

- (1) 自負債項下之各險種之重大事故特別準備金轉列為外匯價格變動準備金之初始金額應自本制度實施之日起三年內提列特別盈餘公積，除第一年提列金額不得低於稅後初始金額之三分之一外，前兩年累計提列金額不得低於稅後初始金額之三分之二。前述提列金額尚應考量合庫人壽因將重大事故特別準備金轉列至外匯價格變動準備金初始金額後，依「保險業各種準備金提存辦法」規定計算而減少收回之金額。
- (2) 提存額度：當月除以國外投資總額乘以曝險比率再乘以萬分之五計算應提存金額外，當月有未避險外幣資產兌換利益時，應以該金額之百分之五十，提存本準備金。
- (3) 沖抵額度：當月有未避險外幣資產兌換損失時，應以該金額之百分之五十，沖抵本準備金；本準備金每月月底餘額不得低於前一年底累積餘額與自 101 年至前一年各年之年底累積餘額平均值孰高之百分之二十。
- (4) 本準備金之累積上限為當年度年底國外投資總額之百分之九點五。

- (5) 每年應就因採用本準備金機制已節省之避險成本轉列特別盈餘公積，當年度盈餘不足轉列者，應於以後有盈餘年度補提之，並在三年內至少一次作為盈餘轉增資或彌補虧損。
- (6) 若當年度有稅後盈餘，應就該金額之百分之十提列特別盈餘公積。但報經主管機關核准者不在此限。

(二三) 收入之認列

放款之利息收入，係按應計基礎估列；惟放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。

手續費收入於收現且獲利過程大部分完成時認列。

投資所產生之股利收入係於股東收款之權利確定時認列，惟前提係與交易有關之經濟效益很有可能流入本公司，且收入金額能可靠衡量。

本公司客戶忠誠計畫下因銷售而給予客戶之獎勵積點，係按多元要素收入交易處理，原始銷售之已收或應收對價之公允價值係分攤至所給與之獎勵積點及該銷售之其他組成部分。分攤至獎勵積點之對價係按公允價值衡量。該對價在原始銷售交易時不認列為收入，而係予以遞延，並於獎勵積點被兌換且本公司之義務已履行時認列為收入。

保險業務收入係依照 IFRS 4「保險合約」之規定處理，其會計政策請參閱保險費之認列之說明。

(二四) 保險費之認列及保單取得成本

本公司保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其首期及續期保費係分別於收款並完成承保手續及屆期收款時認列收入。保單取得成本如佣金費用等，於保險合約生效時，認列為當年度費用。

非屬分離帳戶保險商品且被分類為無裁量參與特性之金融工具，其所收取之保險費金額於合併資產負債表上認列為「具金融商品性質之保險契約準備」。該等保單之取得成本於保險契約生效時，沖減「具金融商品性質之保險契約準備」。

屬分離帳戶保險商品且被分類為無裁量參與特性之金融工具，其所收取之保險費金額，於扣除前置費用或投資管理服務費等費用後之餘額，全數於合併資產負債表上認列為分離帳戶保險商品負債。該等保單因投資管理服務而支付之取得成本包括佣金費用及直接與新契約發行有關之增額費用等，予以遞延認列，並依服務提供期間之經過比例，按直線法逐期攤銷。本公司依據人壽保險業會計制度範本所提及之提列原則及計算方式，依商品之設計及比較所收取之手續費收入與所產生之服務成本作為判斷是否認列遞延手續費收入及遞延取得成本之依據。

(二五) 政府補助

政府補助僅於可合理確信本公司將遵循政府補助所附加之條件，且將可收到該項補助時，始予以認列。

與收益有關之政府補助係於其意圖補償之相關成本於本公司認列為費用之期間內，按有系統之基礎認列於損益。以本公司應購買、建造或以其他方式取得非流動資產為條件之政府補助係認列為遞延收入，並以合理且有系統之基礎於相關資產耐用年限期間轉列損益。

若政府補助係用於補償已發生之費用或損失，或係以給與本公司立即財務支援為目的且無未來相關成本，則於其可收取之期間認列於損益。

(二六) 員工福利

1. 短期員工福利

本公司於員工提供勞務期間，對未來需支付短期非折現之福利金額認列為當年度費用。

2. 退職後福利

屬確定提撥退休計畫之退休金，係於員工提供服務之期間，將應提撥之退休金數額認列為當年度費用。

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本及淨確定福利負債（資產）淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量

數（含精算損益及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債（資產）係確定福利退休計畫之提撥短絀（剩餘）。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

3. 員工優惠存款

合庫銀行提供員工優惠存款，係支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

依公開發行銀行財務報告編製準則規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用經金管會認可之 IAS 19 規定予以精算，惟精算假設各項參數係依主管機關規定辦理。

4. 離職福利

本公司於不再能撤銷離職福利之要約或認列相關重組成本之孰早者認列負債及費用。

(二七) 股份基礎給付

本公司員工依金融控股公司法規定承購合庫金控保留給本公司員工認購之股份，係以本公司確認員工可認購股數之日為給與日，並以給與日認股權之公允價值認列薪資費用及資本公積。

(二八) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

本公司依各所得稅申報轄區所制定之法規規定當期所得（損失），據以計算應付（可回收）之所得稅。

依中華民國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依合併財務報告帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能有課稅所得以供可減除暫時性差異或虧損扣抵使用時認列。非屬企業合併之資產及負債原始認列當時既不影響課稅所得亦不影響會計利潤，其產生之暫時性差異不認列遞延所得稅資產及負債。此外，原始認列商譽產生之應課稅暫時性差異不認列遞延所得稅負債。

與投資子公司、關聯企業及合資權益相關之應課稅暫時性差異皆認列遞延所得稅負債，惟本公司若可控制暫時性差異迴轉之時點，且該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者除外。與此類投資及權益有關之可減除暫時性差異所產生之遞延所得稅資產，僅於其很有可能有足夠課稅所得用以實現暫時性差異之利益，且於可預見之未來預期將迴轉的範圍內，予以認列遞延所得稅資產。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期資產實現或負債清償當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映企業於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

3. 本年度之當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。若當期所得稅或遞延所得稅

係自企業合併所產生，其所得稅影響數納入企業合併之會計處理。

本公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，係將合併基礎之當期及遞延所得稅與各子公司個別之當期及遞延所得稅彙總金額之差額，於母公司合併調整並列為母公司之所得稅利益或費用，相互間之撥補金額以本期所得稅資產或本期所得稅負債項目列帳。

(二十九) 企業合併

企業合併係採收購法處理。收購相關成本於成本發生及勞務取得當年度列為費用。

商譽係按移轉對價、被收購者之非控制權益以及收購者先前已持有被收購者之權益於收購日之公允價值之總額，超過收購日所取得可辨認資產及承擔之負債按上述基礎衡量之淨額衡量。

本公司對被收購者具有現時所有權權益且清算時有權按比例享有被收購者淨資產之非控制權益，係按每一合併交易為基礎，選擇以公允價值或以其所享有被收購者可辨認淨資產已認列金額之比例份額衡量。其他非控制權益係以公允價值衡量。

本公司未採用收購法處理組織重組下之企業合併。合併財務報告之編製係採用帳面價值法，並視為自始合併而重編前期比較資訊。

(三十) 保險商品分類

保險合約係指一方（保險人）接受另一方（保單持有人）藉由同意於特定之不確定未來事件（保險事件）對保單持有人產生不利影響時給予保單持有人補償，以承擔來自另一方（保單持有人）之顯著保險風險之合約。本公司對於顯著保險風險之認定，係指當保險事件在任何情況下都可能會導致保險人支付重大之額外給付時，保險風險方屬顯著，但不包括缺乏商業實質之情況（即對於交易之經濟後果不具可辨識之影響）。

具金融工具性質之保險契約係指移轉顯著財務風險之合約。財務風險係指特定利率、金融工具價格、商品價格、匯率、價格指數、價格或費率指數、信用評等或信用指數、抑或其他變數（若為非財

務變數則須非為合約一方所特有之變數)中之一項或多項，未來可能變動之風險。

於原始判斷時即符合保險合約定義之保單，在其所有權利及義務消失或到期前，仍屬於保險合約，即使在保單期間內其所承受之保險風險已顯著地降低。然而，具金融工具性質之保險契約若於續後移轉顯著保險風險予本公司時，本公司將其重分類為保險合約。

保險合約及具金融工具性質之保險契約亦可再進一步依其是否具有裁量參與特性而予以分類之。裁量參與特性係指收取額外給付之合約權利，以作為保證給付之補充，並且額外給付：

1. 可能占合約給付總額之重大部分。
2. 其金額或時點係由發行人之裁量。
3. 依合約係基於：
 - －特定合約組合或特定類型合約之績效。
 - －本公司持有特定資產組合之投資報酬。
 - －本公司、基金或其他個體之損益。

嵌入式衍生工具之經濟特性及風險與主契約之經濟特性及風險並非緊密關聯時，應與主契約分別認列，並以公允價值衡量，且將其公允價值變動計入損益。惟若該嵌入式衍生工具若符合保險合約之定義，或整體合約係以公允價值衡量且將公允價值變動計入損益者，本公司無須將該嵌入式衍生工具與該保險合約分離。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司於採用附註四所述之會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊，管理階層必須基於歷史經驗及其他視為攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

估計與基本假設係持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於估計修正當期認列。若估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

金融工具公允價值若估計公允價值時無法取得第 1 等級輸入值，本公司會定期依市場情況更新各項輸入值，以衡量其公允價值。公允價值評價技術及輸入值之說明，請參閱附註四四。

除其他附註另有說明外，本公司管理階層於採用會計政策過程中對合併財務報告認列金額具有重大影響之判斷、假設及估計不確定性之相關資訊，說明如下：

(一) 放款減損損失

放款減損損失之估計係基於本公司對於違約率及預期損失率之假設。本公司考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以作成假設並選擇減損評估之輸入值。

放款減損損失亦需考量授信資產逾清償期時間長短及擔保品徵提之情形評估授信資產之分類及可能之損失。本公司按授信戶本息償付是否延滯及延滯情形、擔保品價值估計以及授信戶之財務狀況資訊評估減損。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

(二) 保險負債及負債適足性測試

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

六、現金及約當現金

	109年12月31日	108年12月31日
庫存現金及週轉金	\$ 23,531,314	\$ 38,837,415
待交換票據	5,709,157	6,067,358
存放銀行同業	<u>21,633,705</u>	<u>15,105,656</u>
	50,874,176	60,010,429
減：備抵損失	<u>8,960</u>	<u>3,647</u>
	<u>\$ 50,865,216</u>	<u>\$ 60,006,782</u>

合併現金流量表於 109 年及 108 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節請參閱合併現金流量表。

七、存放央行及拆借金融同業

	109年12月31日	108年12月31日
存款準備金－甲戶	\$ 103,930,664	\$ 22,529,019
存款準備金－乙戶	83,714,410	74,559,407
存款準備金－基層金融機構	65,382,499	60,777,063
存款準備金－外幣存款戶	539,693	408,912
轉存央行存款	39,200,000	39,200,000
存放央行－其他	25,477,059	22,485,951
轉存央行國庫機關專戶存款	2,262,307	5,641,409
拆放銀行同業	50,964,010	38,215,545
	<u>\$ 371,470,642</u>	<u>\$ 263,817,306</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

	109年12月31日	108年12月31日
<u>強制透過損益按公允價值衡量</u>		
<u>之金融資產</u>		
商業本票	\$ 57,253,280	\$ 37,520,824
可轉讓定期存單	7,598,419	4,999,773
基金受益憑證	5,659,247	5,422,409
權益工具投資	2,779,845	3,285,674
公 司 債	2,150,067	4,410,829
可轉換公司債	862,948	1,088,914
政府公債	484,292	147,338
買入應收債權	166,140	303,196
指標利率商業本票	10,389	4,349
金融債券	-	873,028
換匯合約	1,265,419	1,372,738
期貨交易保證金－自有資金	296,381	157,086

(接 次 頁)

(承前頁)

	109年12月31日	108年12月31日
遠期外匯合約	\$ 82,557	\$ 53,994
可轉換公司債資產交換	63,476	181,040
買入外匯選擇權合約	38,487	28,094
換匯換利合約	14,316	10,666
利率交換合約	5,300	496,817
外匯保證金合約	-	119,049
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	<u>\$ 78,730,563</u>	<u>\$ 60,475,818</u>
持有供交易之金融負債		
應付借券—股票	\$ 410,521	\$ 139,434
指標利率商業本票	2	-
換匯合約	4,317,870	3,796,160
賣出外匯選擇權合約	38,583	28,278
遠期外匯合約	33,803	13,462
資產交換選擇權合約	17,881	2,989
利率交換合約	12,867	14,548
外匯保證金合約	921	-
可轉換公司債資產交換	50	-
	<u>4,832,498</u>	<u>3,994,871</u>
指定為透過損益按公允價值衡 量之金融負債		
金融債券（附註二七）	-	<u>12,052,429</u>
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	<u>\$ 4,832,498</u>	<u>\$ 16,047,300</u>

本公司 109 年及 108 年 12 月 31 日透過損益按公允價值衡量之金融資產已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 36,890,958 仟元及 28,594,352 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 109 年及 108 年 12 月 31 日尚未到期之衍生工具合約金額（名目本金）等相關資訊如下：

	109年12月31日	108年12月31日
換匯合約	\$ 255,510,944	\$ 344,693,125
利率交換合約	1,700,000	15,836,460
遠期外匯合約	8,586,387	6,701,883
賣出外匯選擇權合約	4,967,696	5,016,696
買入外匯選擇權合約	4,967,696	5,016,696
換匯換利合約	407,450	605,798
外匯保證金合約	43,300	644,945

合庫銀行 109 年及 108 年 12 月 31 日從事期貨交易尚未平倉之相關資訊如下：

項 目	商 品 種 類	109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	50	\$ 254,149	\$ 254,103

項 目	商 品 種 類	108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	10	\$ 23,696	\$ 23,988

合庫證券 109 年及 108 年 12 月 31 日從事期貨及選擇權交易尚未平倉之相關資訊如下：

項 目	商 品 種 類	109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	利率期貨	買 方	1	\$ 6,156	\$ 6,082
	股價指數期貨	買 方	46	55,341	54,569
	個股期貨	買 方	349	159,329	165,451
	商品期貨	買 方	104	28,272	29,903
	利率期貨	賣 方	5	29,077	29,106
	股價指數期貨	賣 方	287	303,890	310,429
	個股期貨	賣 方	32	4,394	4,292
	商品期貨	賣 方	235	386,133	415,006
	匯率期貨	賣 方	6	20,481	20,696

			108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	個 股 期 貨	買 方	19	\$ 8,540	\$ 8,390	
	股 價 指 數 期 貨	買 方	7	7,480	7,474	
	利 率 期 貨	買 方	1	5,425	5,446	
	股 價 指 數 期 貨	賣 方	451	188,670	188,812	
	個 股 期 貨	賣 方	243	46,597	46,597	
	利 率 期 貨	賣 方	36	232,686	232,585	
	商 品 期 貨	賣 方	9	19,743	20,009	
	匯 率 期 貨	賣 方	2	6,940	6,930	

合庫證券 109 年及 108 年 12 月 31 日從事資產交換合約金額（名目本金）如下：

	109年12月31日	108年12月31日
資產交換合約	\$ 90,000	\$ 124,200

合庫證券 109 年及 108 年 12 月 31 日尚未到期之換匯及利率交換合約金額（名目本金）如下：

	109年12月31日	108年12月31日
換匯合約	\$ -	\$ 104,930
利率交換合約	600,000	600,000

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

截至 109 年及 108 年 12 月 31 日，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：

	109年12月31日	108年12月31日
換匯合約	\$ 10,328,651	\$ 11,971,264
換匯換利合約	281,000	-

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：

	109年12月31日	108年12月31日
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>		
基金受益憑證	\$ 4,659,902	\$ 4,745,210
權益工具投資	471,590	579,428

於 109 及 108 年度，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：

	109年12月31日	108年12月31日
適用 IFRS 9 報導於損益之利益	\$ 898,615	\$ 1,052,931
倘若適用 IAS 39 報導於損益之利益	(261,114)	(333,797)
採用覆蓋法重分類之損益	<u>\$ 637,501</u>	<u>\$ 719,134</u>

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	109年12月31日	108年12月31日
<u>透過其他綜合損益按公允價值</u>		
<u>衡量之權益工具投資</u>		
上市（櫃）公司及興櫃公司股票	\$ 17,514,458	\$ 12,108,964
未上市（櫃）公司股票	<u>6,123,249</u>	<u>5,416,359</u>
	<u>23,637,707</u>	<u>17,525,323</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價值</u>		
<u>衡量之債務工具投資</u>		
政府公債	204,430,335	188,054,791
公司債	117,051,244	110,095,314
金融債券	<u>84,016,768</u>	<u>66,180,172</u>
	<u>405,498,347</u>	<u>364,330,277</u>
	<u>\$ 429,136,054</u>	<u>\$ 381,855,600</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 109 及 108 年度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，而分別按公允價值 27,517,497 仟元及 11,431,960 仟元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評價損益金額分別為利益 18,730 仟元及損失 40,742 仟元則轉入保留盈餘。

本公司 109 及 108 年度分別認列股利收入 1,927,121 仟元及 1,064,736 仟元，其中已除列之投資有關之金額分別為 1,036,871 仟元及 418,114 仟元，與 109 年及 108 年 12 月 31 日仍持有者有關之金額分別為 890,250 仟元 646,622 仟元。

本公司 109 年及 108 年 12 月 31 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分別為 134,016 仟元及 104,428 仟元。本公司 109 及 108 年度認列於損益之減損損失分別為 42,684 仟元及 18,856 仟元。

本公司 109 年及 108 年 12 月 31 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 18,840,795 仟元及 16,124,558 仟元。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	109年12月31日	108年12月31日
央行可轉讓定期存單	\$ 559,280,000	\$ 386,260,000
政府公債	107,807,918	107,778,975
公 司 債	46,270,440	43,372,329
金融債券	12,678,455	20,207,214
定期存單	<u>2,277,320</u>	<u>278,907</u>
	728,314,133	557,897,425
減：備抵損失	<u>47,659</u>	<u>48,481</u>
淨 額	<u>\$ 728,266,474</u>	<u>\$ 557,848,944</u>

本公司 109 及 108 年度認列於損益之減損迴轉利益分別為 581 仟元及 86 仟元。

十一、附賣回票券及債券投資

本公司於 109 年及 108 年 12 月 31 日以賣回為條件買入之票債券分別計 1,278,803 仟元及 1,436,329 仟元，經約定應分別於期後以 1,279,081 仟元及 1,437,169 仟元陸續賣回。

本公司 108 年 12 月 31 日附賣回債券投資中，已供作附買回條件交易之帳面金額為 30,996 仟元。

十二、應收款項－淨額

	109年12月31日	108年12月31日
應收利息	\$ 7,759,494	\$ 9,704,380
交割代價	6,655,545	3,155,981
應收交割帳款	5,479,698	2,678,150
應收證券融資款	4,883,614	4,298,212
應收信用卡款	4,388,635	4,397,510
應收承兌票款	3,103,379	3,139,891
應收租賃款	2,403,726	2,793,859
應收資金貸與款	712,782	860,467
應收信用卡特約商店款	654,861	1,051,907
應收帳款	454,382	578,130
應收證券價款	384,358	1,189,001
應收債權	231,991	456,459
應收承購帳款－無追索權	214,150	246,992
應收押租金	183,993	183,993
其 他	740,982	623,479
	38,251,590	35,358,411
減：備抵損失	811,962	881,849
減：未實現利息收入	132,990	191,850
淨 額	<u>\$ 37,306,638</u>	<u>\$ 34,284,712</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 109 及 108 年度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損失金額變動表如下：

應收款項總額

109 年度

	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
年初餘額	\$ 20,762,410	\$ 48,850	\$ 185,004	\$ 20,996,264
個別金融資產轉為存續 期間預期信用損失	(20,468)	20,574	(106)	-
個別金融資產轉為信用 減損金融資產	(14,907)	(1,181)	16,088	-
個別金融資產轉為 12 個 月預期信用損失	9,369	(9,038)	(331)	-
新購入或創始之應收款項	90,886,594	133,264	140,165	91,160,023
轉銷呆帳	-	-	(108,407)	(108,407)
除 列	(91,300,725)	(145,842)	(62,048)	(91,508,615)
匯兌及其他變動	(566,412)	-	(963)	(567,375)
年底餘額	<u>\$ 19,755,861</u>	<u>\$ 46,627</u>	<u>\$ 169,402</u>	<u>\$ 19,971,890</u>

108 年度

	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
年初餘額	\$ 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	(22,296)	22,355	(59)	-
個別金融資產轉為信用 減損金融資產	(24,604)	(3,402)	28,006	-
個別金融資產轉為 12 個 月預期信用損失	12,146	(11,369)	(777)	-
新購入或創始之應收款項	81,142,604	142,191	120,341	81,405,136
轉銷呆帳	-	-	(35,438)	(35,438)
除 列	(80,972,259)	(145,876)	(81,128)	(81,199,263)
匯兌及其他變動	269,060	-	(121)	268,939
年底餘額	<u>\$ 20,762,410</u>	<u>\$ 48,850</u>	<u>\$ 185,004</u>	<u>\$ 20,996,264</u>

備抵損失金額

109 年度

	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
年初餘額	\$ 49,498	\$ 13,869	\$ 77,288	\$ 140,655	\$ 149,395	\$ 290,050
因年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	(284)	292	(8)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(274)	(688)	962	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	2,068	(2,043)	(25)	-	-	-
一於本年度除列之金融資產	(37,710)	(47,372)	(45,381)	(130,463)	-	(130,463)
一於本年度提列及迴轉	(3,678)	7,156	22,000	25,478	-	25,478
購入或創始之新金融資產	30,381	41,766	119,224	191,371	-	191,371
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	14,560	14,560
轉銷呆帳	-	-	(108,407)	(108,407)	-	(108,407)
轉銷呆帳後收回數	-	-	1,031	1,031	-	1,031
匯兌及其他變動	(4,592)	(2)	3,947	(647)	-	(647)
年底餘額	<u>\$ 35,409</u>	<u>\$ 12,978</u>	<u>\$ 70,631</u>	<u>\$ 119,018</u>	<u>\$ 163,955</u>	<u>\$ 282,973</u>

108 年度

	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
年初餘額	\$ 47,086	\$ 11,458	\$ 36,154	\$ 94,698	\$ 105,414	\$ 200,112
因年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	(343)	351	(8)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(643)	(780)	1,423	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	3,113	(2,817)	(296)	-	-	-
一於本年度除列之金融資產	(48,114)	(52,183)	(40,895)	(141,192)	-	(141,192)
一於本年度提列及迴轉	4,380	9,645	34,070	48,095	-	48,095
購入或創始之新金融資產	37,757	48,195	84,360	170,312	-	170,312
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	43,981	43,981
轉銷呆帳	-	-	(35,438)	(35,438)	-	(35,438)
轉銷呆帳後收回數	-	-	4,867	4,867	-	4,867
匯兌及其他變動	6,262	-	(6,949)	(687)	-	(687)
年底餘額	<u>\$ 49,498</u>	<u>\$ 13,869</u>	<u>\$ 77,288</u>	<u>\$ 140,655</u>	<u>\$ 149,395</u>	<u>\$ 290,050</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，109 年及 108 年 12 月 31 日採簡化法評估減損之應收款項總額分別為 18,279,700 仟元及 14,362,147 仟元，備抵損失金額分別為 528,989 仟元及 591,799 仟元。

本公司 109 及 108 年度採簡化法評估之應收款項之備損失變動情形如下：

	109年度	108年度
年初餘額	\$591,799	\$616,898
本年度提列（沖回）	(33,873)	20,445
轉銷呆帳	(35,503)	(51,109)
轉銷呆帳後收回數	6,024	7,464
匯 兌	<u>542</u>	(<u>1,899</u>)
年底餘額	<u>\$528,989</u>	<u>\$591,799</u>

十三、貼現及放款－淨額

	109年12月31日	108年12月31日
貼 現	\$ 2,873,302	\$ 1,958,364
透 支	26,683	76,441
擔保透支	27,581	33,123
進出口押匯	937,030	593,669
短期放款	251,607,009	303,476,993
應收帳款融資	257,023	417,844
短期擔保放款	198,240,650	215,171,974
中期放款	359,883,619	337,513,275
中期擔保放款	401,042,799	308,947,041
長期放款	35,508,190	30,990,954
長期擔保放款	1,047,578,506	1,015,513,426
放款轉列之催收款項	6,564,807	5,847,989
壽險貸款	397,042	713,885
墊繳保費	<u>60,491</u>	<u>49,902</u>
	2,305,004,732	2,221,304,880
減：備抵損失	29,173,224	27,376,392
減：折價調整	<u>499,994</u>	<u>511,471</u>
淨 額	<u>\$ 2,275,331,514</u>	<u>\$ 2,193,417,017</u>

本公司 109 及 108 年度貼現及放款總額及備抵損失金額變動表如下：

貼現及放款總額

109 年度

	1 2 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
年初餘額	\$ 2,181,142,309	\$ 2,524,438	\$ 37,638,133	\$ 2,221,304,880
個別金融資產轉為存續期間預期信用損失	(1,738,346)	1,785,893	(47,547)	-
個別金融資產轉為信用減損金融資產	(17,664,573)	(567,478)	18,232,051	-
個別金融資產轉為 12 個月預期信用損失	943,684	(645,573)	(298,111)	-
新購入或創始之貼現及放款	990,731,468	441,174	505,148	991,677,790
轉銷呆帳	-	-	(5,929,733)	(5,929,733)
除 列	(878,726,978)	(701,342)	(8,392,360)	(887,820,680)
匯兌及其他變動	(13,553,779)	(34,310)	(639,436)	(14,227,525)
年底餘額	<u>\$ 2,261,133,785</u>	<u>\$ 2,802,802</u>	<u>\$ 41,068,145</u>	<u>\$ 2,305,004,732</u>

108 年度

	1 2 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
年初餘額	\$ 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	(1,585,621)	1,608,715	(23,094)	-
個別金融資產轉為信用減損金融資產	(16,290,101)	(642,969)	16,933,070	-
個別金融資產轉為 12 個月預期信用損失	2,204,661	(832,746)	(1,371,915)	-
新購入或創始之貼現及放款	959,260,441	214,362	399,104	959,873,907
轉銷呆帳	-	-	(4,615,713)	(4,615,713)
除 列	(803,537,154)	(811,554)	(6,039,315)	(810,388,023)
匯兌及其他變動	(10,888,112)	28,258	(55,105)	(10,914,959)
年底餘額	<u>\$ 2,181,142,309</u>	<u>\$ 2,524,438</u>	<u>\$ 37,638,133</u>	<u>\$ 2,221,304,880</u>

備抵損失金額

109 年度

	1 2 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法規定提列之減損差異	合計
年初餘額	\$ 4,383,474	\$ 15,152	\$ 5,790,070	\$ 10,188,696	\$ 17,187,696	\$ 27,376,392
因年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	(6,082)	16,829	(10,747)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(371,523)	(8,156)	379,679	-	-	-
一轉為 12 個月預期信用損失	27,269	(1,799)	(25,470)	-	-	-
一於本年度除列之金融資產	(2,284,341)	(4,190)	(1,425,262)	(3,713,793)	-	(3,713,793)
一於本年度提列及迴轉	(272,012)	428	5,399,767	5,128,183	-	5,128,183
購入或創始之新金融資產	2,606,387	3,662	36,117	2,646,166	-	2,646,166
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	2,757,577	2,757,577
轉銷呆帳	-	-	(5,929,733)	(5,929,733)	-	(5,929,733)
轉銷呆帳後收回數	-	-	1,092,369	1,092,369	-	1,092,369
匯兌及其他變動	(179,237)	(2,164)	(2,536)	(183,937)	-	(183,937)
年底餘額	<u>\$ 3,903,935</u>	<u>\$ 19,762</u>	<u>\$ 5,304,254</u>	<u>\$ 9,227,951</u>	<u>\$ 19,945,273</u>	<u>\$ 29,173,224</u>

108 年度

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法規定提列之減損差異	合計
年初餘額	\$ 3,785,613	\$ 9,005	\$ 4,570,540	\$ 8,365,158	\$ 18,033,152	\$ 26,398,310
因年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	(1,122)	3,932	(2,810)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(635,422)	(5,974)	641,396	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	99,119	8,618	(107,737)	-	-	-
一於本年度除列之金融資產	(2,134,565)	(1,864)	(848,608)	(2,985,037)	-	(2,985,037)
一於本年度提列及迴轉	377,349	(1,165)	4,316,225	4,692,409	-	4,692,409
購入或創始之新金融資產	2,878,437	803	88,164	2,967,404	-	2,967,404
依法規定提列之減損差異	-	-	-	-	(845,456)	(845,456)
轉銷呆帳	-	-	(4,615,713)	(4,615,713)	-	(4,615,713)
轉銷呆帳後收回數	-	-	1,858,469	1,858,469	-	1,858,469
匯兌及其他變動	14,065	1,797	(109,856)	(93,994)	-	(93,994)
年底餘額	<u>\$ 4,383,474</u>	<u>\$ 15,152</u>	<u>\$ 5,790,070</u>	<u>\$ 10,188,696</u>	<u>\$ 17,187,696</u>	<u>\$ 27,376,392</u>

本公司 109 及 108 年度呆帳費用、承諾及保證責任準備提存之明細如下：

	109年度	108年度
貼現及放款備抵損失提列數	\$ 6,818,133	\$ 3,829,320
應收款項備抵損失提列數	67,073	141,641
買匯及非放款轉列之催收款備抵損失提列數	82,465	41,042
保證責任準備提列數	78,393	54,961
融資承諾準備提列數	45,868	42,487
其他準備提列數	8,750	8,504
	<u>\$ 7,100,682</u>	<u>\$ 4,117,955</u>

截至 109 年及 108 年 12 月 31 日止，合庫銀行對授信資產備抵損失提存率均符合法令規定。

截至 109 年及 108 年 12 月 31 日止，上述放款轉列之催收款項已依規定對內停止計息。109 及 108 年度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 139,124 仟元及 133,989 仟元。

十四、採用權益法之投資

	109年12月31日		108年12月31日	
	金	額 持股 %	金	額 持股 %
投資關聯企業				
合眾建築經理公司	\$ 134,382	30.00	\$ 131,500	30.00
聚合創業投資管理顧問公司	1,992	33.00	3,294	33.00
集誠資本台灣股份有限公司	2,801	35.00	-	-
	<u>\$ 139,175</u>		<u>\$ 134,794</u>	

有關本公司個別不重大之關聯企業彙總財務資訊如下：

	109年度	108年度
本公司享有之份額		
本年度淨利	\$ 7,962	\$ 10,469
其他綜合損益	-	-
綜合損益總額	<u>\$ 7,962</u>	<u>\$ 10,469</u>

本公司於 109 及 108 年度自合眾建築經理公司收取之股利分別為 7,081 仟元及 6,069 仟元，並列為採用權益法之投資之減項。

本公司 109 及 108 年度採用權益法之關聯企業之損益及其他綜合損益份額，除合眾建築經理公司外，其餘被投資公司係依未經會計師查核之財務報告認列。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查核，尚不致產生重大之影響。

十五、其他金融資產－淨額

	109年12月31日	108年12月31日
買匯及非放款轉列之催收款	\$ 337,110	\$ 99,024
減：備抵損失	<u>103,102</u>	<u>91,249</u>
買匯及非放款轉列之催收款－淨額	234,008	7,775
存放銀行同業	8,512,487	19,150,780
借券保證金	683,255	209,516
拆放證券公司	252,900	-
分離帳戶保險商品資產（附註三一）	<u>105,803,112</u>	<u>109,228,185</u>
	<u>\$ 115,485,762</u>	<u>\$ 128,596,256</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

	109年12月31日	108年12月31日
土地	\$ 8,633,740	\$ 8,149,105
房屋及建築	<u>2,784,932</u>	<u>2,677,336</u>
	<u>\$ 11,418,672</u>	<u>\$ 10,826,441</u>

成 本	土	地 房 屋 及 建 築	合 計
109 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 8,149,105	\$ 3,632,616	\$ 11,781,721
增 添	633,303	277,757	911,060
處 分	(222,735)	(182,411)	(405,146)
自 不 動 產 及 設 備 轉 入	74,067	218,041	292,108
重 分 類	-	(12,481)	(12,481)
109 年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$ 8,633,740</u>	<u>\$ 3,933,522</u>	<u>\$ 12,567,262</u>
108 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 7,207,192	\$ 3,106,817	\$ 10,314,009
增 添	695,274	445,558	1,140,832
處 分	(9,600)	(5,051)	(14,651)
自 不 動 產 及 設 備 轉 入	256,239	106,677	362,916
重 分 類	-	(21,385)	(21,385)
108 年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$ 8,149,105</u>	<u>\$ 3,632,616</u>	<u>\$ 11,781,721</u>
<u>累計折舊及減損</u>			
109 年 1 月 1 日 餘 額	\$ -	\$ 955,280	\$ 955,280
處 分	-	(20,771)	(20,771)
折舊費用	-	99,324	99,324
自 不 動 產 及 設 備 轉 入	-	114,757	114,757
109 年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,148,590</u>	<u>\$ 1,148,590</u>
108 年 1 月 1 日 餘 額	\$ -	\$ 817,470	\$ 817,470
處 分	-	(654)	(654)
折舊費用	-	85,191	85,191
自 不 動 產 及 設 備 轉 入	-	53,273	53,273
108 年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 955,280</u>	<u>\$ 955,280</u>

本公司之投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：
主建物，45 至 50 年；房屋附屬設備，5 至 15 年。

本公司之投資性不動產於 109 年及 108 年 12 月 31 日之公允價值分別為 26,318,017 仟元及 25,209,392 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。

本公司投資性不動產之收益列示如下：

	109年度	108年度
投資性不動產之租金收入（帳列 其他利息以外淨收益）	\$ 494,420	\$ 504,944
當年度產生租金收入之投資性 不動產所發生之直接營運 費用	(159,389)	(145,470)
	<u>\$ 335,031</u>	<u>\$ 359,474</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 109 年及 108 年 12 月 31 日依約已收取保證金分別為 103,574 仟元及 95,043 仟元（帳列存入保證金）。

本公司營業租賃之未來將收取之租賃給付總額如下：

	109年12月31日	108年12月31日
第 1 年	\$ 413,448	\$ 409,542
第 2 年	381,384	344,075
第 3 年	287,593	316,310
第 4 年	254,894	219,299
第 5 年	93,539	186,163
超過 5 年	99,105	415,132
	<u>\$ 1,529,963</u>	<u>\$ 1,890,521</u>

十七、不動產及設備－淨額

	109年12月31日	108年12月31日
<u>自 用</u>		
土 地	\$ 20,638,106	\$ 20,715,350
房屋及建築	10,677,659	11,281,242
機械設備	1,274,451	1,022,181
交通及運輸設備	138,583	103,116
其他設備	248,473	238,354
租賃權益改良	180,642	156,569
預付設備款、預付房地款及未完 工程	252,798	254,681
	<u>\$ 33,410,712</u>	<u>\$ 33,771,493</u>

（接次頁）

(承前頁)

	109年12月31日	108年12月31日
營業租賃出租		
機械設備	\$ 10,419	\$ -
其他設備	30,648	-
	<u>\$ 41,067</u>	<u>\$ -</u>

(一) 自 用

	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	預付設備款、 預付房地款 及未完工程	合 計
成 本								
109年1月1日餘額	\$ 20,730,527	\$ 19,286,111	\$ 4,747,396	\$ 637,030	\$ 1,404,396	\$ 1,017,917	\$ 254,681	\$ 48,078,058
增 添	-	129,915	305,649	57,262	83,728	63,641	446,593	1,086,788
處 分	(3,017)	(87,127)	(133,752)	(35,534)	(35,789)	(23,197)	-	(318,416)
重 分 類	-	70,399	324,125	5,752	6,350	18,834	(425,585)	(125)
轉出至投資性不動產	(74,067)	(215,099)	-	-	-	-	(2,942)	(292,108)
轉出至無形資產	-	-	(10,857)	-	-	-	(19,973)	(30,830)
淨兌換差額	(160)	(341)	(9,707)	(1,228)	(2,619)	(5,418)	24	(19,449)
109年12月31日餘額	<u>\$ 20,653,283</u>	<u>\$ 19,183,858</u>	<u>\$ 5,222,854</u>	<u>\$ 663,282</u>	<u>\$ 1,456,066</u>	<u>\$ 1,071,777</u>	<u>\$ 252,798</u>	<u>\$ 48,503,918</u>
108年1月1日餘額	\$ 20,948,845	\$ 19,063,052	\$ 4,307,593	\$ 623,596	\$ 1,360,114	\$ 953,168	\$ 316,634	\$ 47,573,002
增 添	430	253,798	478,220	44,352	77,131	53,710	438,444	1,346,085
處 分	-	(5,284)	(368,298)	(34,227)	(39,194)	(10,290)	-	(457,293)
重 分 類	37,554	81,357	333,515	3,951	7,697	23,891	(489,168)	(1,203)
轉出至投資性不動產	(256,239)	(106,677)	-	-	-	-	-	(362,916)
轉出至無形資產	-	-	-	-	-	-	(11,157)	(11,157)
淨兌換差額	(63)	(135)	(3,634)	(642)	(1,352)	(2,562)	(72)	(8,460)
108年12月31日餘額	<u>\$ 20,730,527</u>	<u>\$ 19,286,111</u>	<u>\$ 4,747,396</u>	<u>\$ 637,030</u>	<u>\$ 1,404,396</u>	<u>\$ 1,017,917</u>	<u>\$ 254,681</u>	<u>\$ 48,078,058</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	合 計
累計折舊及減損							
109年1月1日餘額	\$ 15,177	\$ 8,004,869	\$ 3,725,215	\$ 533,914	\$ 1,166,042	\$ 861,348	\$ 14,306,565
處 分	-	(61,936)	(133,575)	(35,530)	(35,788)	(23,197)	(290,026)
折舊費用	-	678,352	363,469	27,281	79,467	56,938	1,205,507
轉出至投資性不動產	-	(114,757)	-	-	-	-	(114,757)
重分類	-	-	(93)	-	93	-	-
淨兌換差額	-	(329)	(6,613)	(966)	(2,221)	(3,954)	(14,083)
109年12月31日餘額	<u>\$ 15,177</u>	<u>\$ 8,506,199</u>	<u>\$ 3,948,403</u>	<u>\$ 524,699</u>	<u>\$ 1,207,593</u>	<u>\$ 891,135</u>	<u>\$ 15,093,206</u>
108年1月1日餘額	\$ 15,177	\$ 7,400,984	\$ 3,866,741	\$ 544,213	\$ 1,126,513	\$ 816,165	\$ 13,769,793
處 分	-	(5,284)	(365,567)	(34,214)	(39,175)	(10,290)	(454,530)
折舊費用	-	662,562	227,169	23,581	81,689	57,543	1,052,544
轉出至投資性不動產	-	(53,273)	-	-	-	-	(53,273)
淨兌換差額	-	(120)	(3,128)	334	(2,985)	(2,070)	(7,969)
108年12月31日餘額	<u>\$ 15,177</u>	<u>\$ 8,004,869</u>	<u>\$ 3,725,215</u>	<u>\$ 533,914</u>	<u>\$ 1,166,042</u>	<u>\$ 861,348</u>	<u>\$ 14,306,565</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 109 年 12 月 31 日止，土地增值稅準備為 2,595,339 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

合庫銀行執行資產減損測試係以營運部門作為現金產生單位，採使用價值作為不動產及設備之可回收金額，且 109 年及 108 年 12 月 31 日用於估計使用價值之折現率分別為 8.61% 及 7.54%。

(二) 營業租賃出租

	機 械 設 備	其 他 設 備	合 計
<u>成 本</u>			
109 年 1 月 1 日餘額	\$ -	\$ -	\$ -
增 添	<u>11,802</u>	<u>34,610</u>	<u>46,412</u>
109 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 11,802</u>	<u>\$ 34,610</u>	<u>\$ 46,412</u>
<u>累計折舊及減損</u>			
109 年 1 月 1 日餘額	\$ -	\$ -	\$ -
折舊費用	<u>1,383</u>	<u>3,962</u>	<u>5,345</u>
109 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 1,383</u>	<u>\$ 3,962</u>	<u>\$ 5,345</u>

本公司以營業租賃出租機械設備及其他設備，租賃期間為 109 ~118 年。所有營業租賃合約均包含承租人於行使續租權時，依市場租金行情調整租金之條款。承租人於租賃期間結束時，對該資產不具有優惠承購權。

本公司營業租賃之未來將收取之租賃給付總額請參閱附註十六。

本公司營業租賃出租之設備折舊費用係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

機械設備	1 至 7 年
其他設備	1 至 7 年

十八、租賃協議

(一) 使用權資產

	109年12月31日	108年12月31日
使用權資產帳面金額		
土 地	\$ 12,826	\$ 14,838
房屋及建築	1,607,444	1,623,628
交通及運輸設備	67,217	63,519
其他設備	<u>17,393</u>	<u>21,627</u>
	<u>\$ 1,704,880</u>	<u>\$ 1,723,612</u>

	109年度	108年度
使用權資產之增添	<u>\$ 675,438</u>	<u>\$ 717,279</u>
使用權資產之折舊費用		
土 地	\$ 6,941	\$ 2,625
房屋及建築	593,048	546,802
交通及運輸設備	33,787	27,848
其他設備	4,500	4,498
	<u>\$ 638,276</u>	<u>\$ 581,773</u>

除以上所列增添及認列折舊費用外，本公司之使用權資產於 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日並未發生重大轉租及減損情形。

(二) 租賃負債

	109年12月31日	108年12月31日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 1,649,746</u>	<u>\$ 1,651,391</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	109年12月31日	108年12月31日
土 地	1.593%~1.627%	1.617%~1.627%
房屋及建築	1.359%~11.625%	1.615%~9.800%
交通及運輸設備	0.845%~8.880%	1.040%~8.880%
其他設備	2.445%~4.000%	2.445%~4.000%

(三) 重要承租活動

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 109 年及 108 年 12 月 31 日依約已支付保證金分別為 137,242 仟元及 135,333 仟元（帳列存出保證金）。

(四) 其他租賃資訊

	109年度	108年度
短期租賃費用	<u>\$ 7,487</u>	<u>\$ 70,510</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 3,558</u>	<u>\$ 3,674</u>
不計入租賃負債衡量中之 變動租賃給付費用	<u>\$ 4,173</u>	<u>\$ 3,020</u>
租賃之現金（流出）總額	<u>(\$ 681,151)</u>	<u>(\$ 672,727)</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。

108 年度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 12 月 31 日以前結束且選擇適用認列豁免之短期租賃金額為 61,375 仟元。

十九、無形資產

	109年12月31日	108年12月31日
商 譽	\$ 3,170,005	\$ 3,170,005
電腦軟體	718,618	541,713
	<u>\$ 3,888,623</u>	<u>\$ 3,711,718</u>

	商 譽	電 腦 軟 體	合 計
109 年 1 月 1 日餘額	\$ 3,170,005	\$ 541,713	\$ 3,711,718
單獨取得	-	370,966	370,966
攤銷費用	-	(220,421)	(220,421)
自不動產及設備轉入	-	30,830	30,830
淨兌換差額	-	(4,470)	(4,470)
109 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 3,170,005</u>	<u>\$ 718,618</u>	<u>\$ 3,888,623</u>
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 3,170,005	\$ 461,030	\$ 3,631,035
單獨取得	-	256,888	256,888
攤銷費用	-	(184,837)	(184,837)
自不動產及設備轉入	-	11,157	11,157
淨兌換差額	-	(2,525)	(2,525)
108 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 3,170,005</u>	<u>\$ 541,713</u>	<u>\$ 3,711,718</u>

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

合庫銀行執行資產減損測試係以營運部門作為現金產生單位，採使用價值作為商譽減損測試之可回收金額，且 109 年及 108 年 12 月 31 日用於估計使用價值之折現率分別為 8.61% 及 7.54%。

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 109 年及 108 年 12 月 31 日經評估後商譽並無減損之情事發生。

二十、其他資產－淨額

	109年12月31日	108年12月31日
存出保證金	\$ 1,869,126	\$ 1,557,376
營業保證金及交割結算基金	726,271	721,456
預付款項	188,344	1,266,353
承受擔保品－淨額	-	119,389
代收承銷股款	473,856	-
其 他	124,780	109,802
	<u>\$ 3,382,377</u>	<u>\$ 3,774,376</u>

本公司 108 年 12 月 31 日預付款項中，包含合庫銀行匯出投資國外分行金額為 1,038,095 仟元。

二一、央行及金融同業存款

	109年12月31日	108年12月31日
銀行同業存款	\$ 150,923,009	\$ 142,115,517
銀行同業拆放	79,278,093	98,312,219
透支銀行同業	1,272,379	1,523,969
中華郵政轉存款	95,665	589,604
央行存款	424,480	424,872
	<u>\$ 231,993,626</u>	<u>\$ 242,966,181</u>

二二、央行及同業融資

	109年12月31日	108年12月31日
央行其他融資	<u>\$ 37,118,610</u>	<u>\$ -</u>

二三、附買回票券及債券負債

本公司於 109 年及 108 年 12 月 31 日以附買回為條件賣出之票債券分別計 55,775,026 仟元及 45,554,849 仟元，經約定應分別於期後以 55,788,273 仟元及 45,574,470 仟元陸續買回。

二四、應付商業本票－淨額

本公司 109 年及 108 年 12 月 31 日應付商業本票面額分別為 31,810,000 仟元及 31,125,000 仟元，年貼現率分別為 0.288%～0.438% 及為 0.668%～1.008%。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 110 年 3 月 12 日及 109 年 3 月 11 日。截至 109 年 12 月 31 日止，本公司尚未動用發行商業本票及信用借款額度為 84,527,698 仟元。

二五、應付款項

	109年12月31日	108年12月31日
應付交割帳款	\$ 7,048,937	\$ 3,019,195
交割代價	5,980,110	2,900,712
應付費用	5,900,975	5,850,263
應付代收款	5,814,606	4,868,304
應付他行票據未及交換戶	5,709,157	6,067,358
應付外埠票據代收款	4,602,498	4,661,873
承兌匯票	3,256,086	3,408,518
應付利息	2,586,276	6,302,176
應付代收交換票據款項	1,478,345	1,493,452
應付分離帳戶	935,499	4,599,943
應付融券擔保價款	651,341	501,921
融券保證金	584,061	460,612
應付其他稅款	466,208	510,791
應付證券價款	418,565	3,422,615
應付股息紅利	377,104	339,653
應付承購帳款	202,009	85,645
應付保險賠款與給付	75,276	154,881
其 他	1,996,175	2,204,397
	<u>\$ 48,083,228</u>	<u>\$ 50,852,309</u>

二六、存款及匯款

	109年12月31日	108年12月31日
支票存款	\$ 49,488,911	\$ 45,146,567
活期存款	710,468,591	552,317,584
活期儲蓄存款	1,032,998,013	892,650,215
定期存款	702,675,620	616,547,240
可轉讓定期存單	47,136,505	43,230,113
定期儲蓄存款	610,115,507	626,095,579
公庫存款	116,755,684	115,377,291
匯 款	232,713	440,553
	<u>\$ 3,269,871,544</u>	<u>\$ 2,891,805,142</u>

二七、應付債券

	109年12月31日	108年12月31日
金融債券	\$ 61,600,000	\$ 65,000,000
合庫金控 109-1 無擔保普通公司 債：按固定利率 0.68%計息； 每年付息一次，到期日：116 年 5 月 26 日	5,700,000	-
合庫金控 109-2 甲券無擔保普通 公司債：按固定利率 0.61%計 息；每年付息一次，到期日： 114 年 10 月 7 日	2,100,000	-
合庫金控 109-2 乙券無擔保普通 公司債：按固定利率 0.66%計 息；每年付息一次，到期日： 116 年 10 月 7 日	<u>2,200,000</u> <u>\$ 71,600,000</u>	<u>-</u> <u>\$ 65,000,000</u>

合庫銀行發行之金融債券明細如下：

	109年12月31日	108年12月31日
101-1 次順位債券：按固定利率 1.65%計息，每年付息一次， 到期日：111 年 6 月 28 日	\$ 11,650,000	\$ 11,650,000
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
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
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

(接次頁)

(承前頁)

	109年12月31日	108年12月31日
102-2 甲券次順位債券：按固定利率 1.72%計息，每年付息一次，到期日：109 年 12 月 25 日	\$ -	\$ 900,000
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
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
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
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
105-1 甲券次順位債券：按固定利率 1.09%計息，每年付息一次，到期日：112 年 9 月 26 日	950,000	950,000
105-1 乙券次順位債券：按固定利率 1.20%計息，每年付息一次，到期日：115 年 9 月 26 日	4,050,000	4,050,000
106-1 甲券次順位債券：按固定利率 1.32%計息，每年付息一次，到期日：113 年 9 月 26 日	600,000	600,000
106-1 乙券次順位債券：按固定利率 1.56%計息，每年付息一次，到期日：116 年 9 月 26 日	1,400,000	1,400,000

(接次頁)

(承前頁)

	109年12月31日	108年12月31日
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	5,000,000	5,000,000
108-2 無擔保一般順位債券；按固定利率 0.69%計息；每年付息一次，到期日：111 年 11 月 28 日	1,000,000	1,000,000
108-3 無到期日非累積次順位債券；按固定利率 1.45%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	5,000,000	5,000,000
109-1 無到期日非累積次順位金融債券；按固定利率 1.50%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	5,000,000	-
	<u>\$ 61,600,000</u>	<u>\$ 65,000,000</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12月31日

104 年度第 1 期無擔保一般順位

金融債券

— 甲 券
— 乙 券

\$ 9,039,290
3,013,139
\$ 12,052,429

合庫銀行於 109 年 3 月 30 日依發行要點行使提前贖回 104 年度第 1 期無擔保一般順位金融債券美元 4 億元。

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，其中 57 億及 43 億元之申請案分別於 109 年 5 月 19 日及 9 月 28 日業經主管機關申報生效後，並分別於 109 年 5 月 26 日及 10 月 7 日發行。

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，截至 109 年 12 月 31 日止，合庫銀行尚未發行額度為美元 10 億元。

合庫銀行業經金管會於 109 年 5 月 26 日核准發行無到期日非累積次順位金融債券 100 億元，截至 109 年 12 月 31 日止，合庫銀行尚未發行額度為 50 億元。

合庫銀行為用於綠色投資計畫及社會效益投資計畫之放款，於 110 年 1 月 25 日董事會決議擬發行無擔保一般順位金融債券 10 億元方式募集資金，是項申請案尚待向主管機關申請核准。

二八、其他借款

	109年12月31日			108年12月31日		
	金	額	利 率 %	金	額	利 率 %
信用借款（附註二四）	\$	<u>815,302</u>	0.700-4.956	\$	<u>3,432,028</u>	0.900-5.795

二九、負債準備

	109年12月31日	108年12月31日
責任準備	\$ 26,595,637	\$ 27,679,771
具金融商品性質之保險契約 準備	2,535,145	6,068,784
員工福利負債準備	6,745,114	6,933,236
保證責任準備	1,557,351	1,479,849
融資承諾準備	223,012	182,585
其他準備	42,156	34,837
其他保險業負債準備	563,980	576,944
	<u>\$ 38,262,395</u>	<u>\$ 42,956,006</u>

(一) 責任準備（不含待付保戶款項）明細如下：

	109年12月31日		
	保 險 合 約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
壽 險	\$ 11,171,032	\$ 5,372,072	\$ 16,543,104
健 康 險	747,111	-	747,111
年 金 險	-	9,238,843	9,238,843
投資型保險	65,624	-	65,624
合 計	11,983,767	14,610,915	26,594,682
減：分出責任準備	-	-	-
淨 額	<u>\$ 11,983,767</u>	<u>\$ 14,610,915</u>	<u>\$ 26,594,682</u>

	108年12月31日		
	保 險 合 約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
壽 險	\$ 11,066,862	\$ 5,653,456	\$ 16,720,318
健 康 險	606,154	-	606,154
年 金 險	-	10,292,255	10,292,255
投資型保險	60,107	-	60,107
合 計	11,733,123	15,945,711	27,678,834
減：分出責任準備	-	-	-
淨 額	<u>\$ 11,733,123</u>	<u>\$ 15,945,711</u>	<u>\$ 27,678,834</u>

前述責任準備之變動調節如下：

	109年度			108年度		
	保 險 合 約	具裁量參與特性之金融工具	總 計	保 險 合 約	具裁量參與特性之金融工具	總 計
年初餘額	\$ 11,733,123	\$ 15,945,711	\$ 27,678,834	\$ 12,317,556	\$ 17,096,283	\$ 29,413,839
本年度提存數	1,329,112	318,384	1,647,496	1,520,252	318,459	1,838,711
本年度收回數	(1,078,468)	(1,653,180)	(2,731,648)	(2,104,685)	(1,469,031)	(3,573,716)
年底餘額	11,983,767	14,610,915	26,594,682	11,733,123	15,945,711	27,678,834
減：分出責任準備	-	-	-	-	-	-
年底淨額	<u>\$ 11,983,767</u>	<u>\$ 14,610,915</u>	<u>\$ 26,594,682</u>	<u>\$ 11,733,123</u>	<u>\$ 15,945,711</u>	<u>\$ 27,678,834</u>

(二) 本公司截至 109 年及 108 年 12 月 31 日止，加計「責任準備—待付保戶款項」後之責任準備合計數分別為 26,595,637 仟元及 27,679,771 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	
	109年12月31日	108年12月31日
責任準備	\$ 26,594,682	\$ 27,678,834
未滿期保費準備	308,331	269,630
賠款準備	57,546	76,215
保費不足準備	1,463	579
保險負債帳面價值	<u>\$ 26,962,022</u>	<u>\$ 28,025,258</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 24,398,215</u>	<u>\$ 25,137,472</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

本公司 109 年及 108 年 12 月 31 日經評估後免提列負債適足準備。

本公司負債適足性測試方式說明如下：

	109年及108年12月31日
測試方法	總保費評價法
群 組	整體合約一併測試
重要假設說明	未來各年折現率假設，係依公司最佳估計情境及考量現時資訊下之整體投資組合報酬率訂定

(四) 具金融商品性質之保險契約準備如下：

	109年12月31日	108年12月31日
壽 險	<u>\$ 2,535,145</u>	<u>\$ 6,068,784</u>

	109年度	108年度
年初餘額	\$ 6,068,784	\$ 10,434,066
本年度保險賠款與給付	(3,610,514)	(4,521,868)
本年度法定準備之淨提存數	76,875	156,586
年底餘額	<u>\$ 2,535,145</u>	<u>\$ 6,068,784</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，目前係以換匯合約及換匯換利合約為主要避險工具，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：

	109年度	108年度
年初餘額	<u>\$ 230,520</u>	<u>\$ 239,440</u>
本年度提存數：		
強制提存	18,980	15,013
額外提存	<u>64,978</u>	<u>62,842</u>
	<u>83,958</u>	<u>77,855</u>
本年度收回數	(117,838)	(86,775)
年底餘額	<u>\$ 196,640</u>	<u>\$ 230,520</u>

3. 外匯價格變動準備對本公司之影響：

109 年度

影 響 項 目	未 適 用 金 額	適 用 金 額	影 響 數
本期淨利	\$ 17,107,887	\$ 17,134,991	\$ 27,104
基本每股盈餘（元）	1.24	1.24	-
外匯價格變動準備	-	196,640	196,640
權 益	237,868,172	237,681,557	(186,615)

108 年度

影 響 項 目	未 適 用 金 額	適 用 金 額	影 響 數
本期淨利	\$ 17,605,280	\$ 17,612,416	\$ 7,136
基本每股盈餘（元）	1.29	1.29	-
外匯價格變動準備	-	230,520	230,520
權 益	227,121,023	226,907,304	(213,719)

(六) 保險負債準備淨變動明細如下：

	109年度	108年度
責任準備淨變動	(\$ 1,084,152)	(\$ 1,735,005)
具金融商品性質之保險契約		
準備淨變動	76,875	156,586
其他準備淨變動	(12,019)	46,699
	(\$ 1,019,296)	(\$ 1,531,720)

(七) 員工福利負債準備明細如下：

	109年12月31日	108年12月31日
淨確定福利負債	\$ 2,773,207	\$ 2,961,625
退休員工優惠存款義務現值	3,971,907	3,971,611
	<u>\$ 6,745,114</u>	<u>\$ 6,933,236</u>

(八) 本公司 109 及 108 年度評估保證責任、融資承諾準備及其他準備變動表如下：

	109 年度					
	12 個月預期信用損失		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	
	信用損失	(集體評估)	信用損失	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損	合計
期初餘額	\$ 899,338	\$ 104,032	\$ 75,588	\$ 1,078,958	\$ 618,313	\$ 1,697,271
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	(93)	93	-	-	-	-
— 轉為信用減損金融資產	(974)	-	974	-	-	-
— 轉為 12 個月預期信用損失	11	(11)	-	-	-	-
— 於本期除列之金融資產	(156,327)	(321)	(61,621)	(218,269)	-	(218,269)
— 於本期提列及迴轉	(35,934)	(91,188)	41,653	(85,469)	-	(85,469)
購入或創始之新金融資產	265,678	79	194	265,951	-	265,951
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	170,798	170,798
匯兌及其他變動	(7,763)	-	-	(7,763)	-	(7,763)
期末餘額	<u>\$ 963,936</u>	<u>\$ 12,684</u>	<u>\$ 56,788</u>	<u>\$ 1,033,408</u>	<u>\$ 789,111</u>	<u>\$ 1,822,519</u>

	108 年度					
	12 個月預期信用損失		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	
	信用損失	(集體評估)	信用損失	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損	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：						
— 轉為存續期間預期信用損失	(360)	360	-	-	-	-
— 轉為信用減損金融資產	(1)	(27)	28	-	-	-
— 轉為 12 個月預期信用損失	-	-	-	-	-	-
— 於本期除列之金融資產	(151,047)	(361)	(8,127)	(159,535)	-	(159,535)
— 於本期提列及迴轉	17,697	(103,327)	3,555	(82,075)	-	(82,075)
購入或創始之新金融資產	322,776	-	61,305	384,081	-	384,081
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	(36,519)	(36,519)
匯兌及其他變動	(2,858)	-	-	(2,858)	-	(2,858)
期末餘額	<u>\$ 899,338</u>	<u>\$ 104,032</u>	<u>\$ 75,588</u>	<u>\$ 1,078,958</u>	<u>\$ 618,313</u>	<u>\$ 1,697,271</u>

三十、員工福利計畫

(一) 確定提撥計畫

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

本公司於 109 及 108 年度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 227,186 仟元及 211,590 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。

列入合併資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	109年12月31日	108年12月31日
確定福利義務現值	\$ 14,376,849	\$ 14,005,930
計畫資產公允價值	(11,609,059)	(11,049,816)
提撥缺絀	2,767,790	2,956,114
淨確定福利資產（帳列其他資產）	5,417	5,511
淨確定福利負債（帳列負債準備）	\$ 2,773,207	\$ 2,961,625

淨確定福利負債（資產）變動如下：

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	合 計
108 年 1 月 1 日	<u>\$ 13,182,777</u>	<u>(\$ 10,365,506)</u>	<u>\$ 2,817,271</u>
服務成本			
當期服務成本	771,123	-	771,123
利息費用（收入）	<u>128,338</u>	<u>(105,171)</u>	<u>23,167</u>
認列於損益	<u>899,461</u>	<u>(105,171)</u>	<u>794,290</u>
再衡量數			
計畫資產報酬（除包 含於淨利息之金額 外）	-	(367,489)	(367,489)
精算損失－財務統計 假設變動	398,496	-	398,496
精算損失－經驗調整	<u>300,327</u>	<u>-</u>	<u>300,327</u>
認列於其他綜合損益	<u>698,823</u>	<u>(367,489)</u>	<u>331,334</u>
雇主提撥	<u>-</u>	<u>(986,781)</u>	<u>(986,781)</u>
福利支付	<u>(775,131)</u>	<u>775,131</u>	<u>-</u>
108 年 12 月 31 日	<u>14,005,930</u>	<u>(11,049,816)</u>	<u>2,956,114</u>
服務成本			
當期服務成本	440,029	-	440,029
利息費用（收入）	<u>95,246</u>	<u>(78,232)</u>	<u>17,014</u>
認列於損益	<u>535,275</u>	<u>(78,232)</u>	<u>457,043</u>
再衡量數			
計畫資產報酬（除包 含於淨利息之金額外）	-	(364,538)	(364,538)
精算損失－財務統計 假設變動	525,070	-	525,070
精算損失－經驗調整	<u>63,672</u>	<u>-</u>	<u>63,672</u>
認列於其他綜合損益	<u>588,742</u>	<u>(364,538)</u>	<u>224,204</u>
雇主提撥	<u>-</u>	<u>(869,571)</u>	<u>(869,571)</u>
福利支付	<u>(753,098)</u>	<u>753,098</u>	<u>-</u>
109 年 12 月 31 日	<u>\$ 14,376,849</u>	<u>(\$ 11,609,059)</u>	<u>\$ 2,767,790</u>

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（資產）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。

本公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

	109年12月31日	108年12月31日
折現率	0.30%	0.70~0.75%
薪資預期長期增加率	2.00%	2.00%
計畫資產預期長期投資報酬率	0.30%	0.70~0.75%

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加（減少）之金額如下：

	109年12月31日	108年12月31日
折現率		
增加 0.25%	(\$ 331,590)	(\$ 333,225)
減少 0.25%	\$ 343,566	\$ 345,592
薪資預期增加率		
增加 0.25%	\$ 321,315	\$ 325,167
減少 0.25%	(\$ 312,040)	(\$ 315,439)

上述敏感度分析係建立在單一精算假設變動，而其他所有精算假設皆維持不變之情況下，對確定福利義務現值精算之結果。由於各精算假設可能彼此存在相互關聯，故上述敏感度分析可能無法反映實際確定福利義務現值變動之情形。

本公司預期於 109 年及 108 年 12 月 31 日以後一年內對確定福利計畫提撥金額分別為 870,000 仟元及 1,050,000 仟元。本公司於 109 年及 108 年 12 月 31 日之確定福利義務平均到期期間分別為 9.45 至 10.81 年及 9.75 至 11.69 年。

(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。

合庫銀行因退休員工之優惠存款計畫所產生之義務列入合併資產負債表之金額列示如下：

	109年12月31日	108年12月31日
退休員工優惠存款義務現值 (帳列負債準備)	<u>\$ 3,971,907</u>	<u>\$ 3,971,611</u>

退休員工優惠存款義務現值之變動如下：

	109年度	108年度
年初退休員工優惠存款義務現值	\$ 3,971,611	\$ 4,041,988
利息成本	150,368	153,204
精算損失	716,636	622,169
福利支付數	(866,708)	(845,750)
年底退休員工優惠存款義務現值	<u>\$ 3,971,907</u>	<u>\$ 3,971,611</u>

合庫銀行屬退休員工之優惠存款計畫已於合併綜合損益表認列之損益金額列示如下：

	109年度	108年度
利息成本	\$ 150,368	\$ 153,204
當年度認列之精算損失	<u>716,636</u>	<u>622,169</u>
退休員工優惠存款超額利息	<u>\$ 867,004</u>	<u>\$ 775,373</u>

合庫銀行係依金管會 101 年 3 月 15 日金管銀法字第 10110000850 號函規範之相關精算假設精算退休員工優惠存款福利費用，其精算評價於衡量日之主要假設列示如下：

	109年12月31日	108年12月31日
折現率	4.00%	4.00%
存入資金報酬率	2.00%	2.00%
帳戶餘額每年遞減比率	1.00%	1.00%
優惠存款制度變動機率	50.00%	50.00%

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使退休員工優惠存款義務現值增加（減少）之金額如下：

	109年12月31日	108年12月31日
折現率		
增加 1%	(\$ 269,181)	(\$ 273,978)
減少 1%	\$ 308,109	\$ 314,312
存入資金報酬率		
增加 1%	(\$ 984,139)	(\$ 962,047)
減少 1%	\$ 984,139	\$ 962,047
帳戶餘額每年遞減比率		
增加 1%	(\$ 284,546)	(\$ 289,598)
減少 1%	\$ 321,349	\$ 327,836
優惠存款制度變動機率		
增加 20%	(\$ 1,588,763)	(\$ 1,588,645)
減少 20%	\$ 1,588,763	\$ 1,588,645

上述敏感度分析係建立在單一精算假設變動，而其他所有精算假設皆維持不變之情況下，對退休員工優惠存款義務現值精算之結果。由於各精算假設可能彼此存在相互關聯，故上述敏感度分析可能無法反映實際退休員工優惠存款義務現值變動之情形。

三一、其他金融負債

	109年12月31日	108年12月31日
結構型商品所收本金	\$ 2,365,355	\$ 2,529,298
存入保證金	2,908,532	2,050,163
撥入放款基金	32,743	29,972
分離帳戶保險商品負債	105,803,112	109,228,185
	<u>\$ 111,109,742</u>	<u>\$ 113,837,618</u>

本公司 109 年及 108 年 12 月 31 日分離帳戶保險商品相關項目餘額明細如下：

	109年12月31日	108年12月31日
分離帳戶保險商品資產		
（帳列其他金融資產）		
銀行存款	\$ 1,423,970	\$ 963,032
透過損益按公允價值衡量		
之金融資產	102,989,435	103,107,687
其他應收款		
應收一般帳戶	935,499	4,599,943
應收投資交割款	454,208	557,523
小計	<u>1,389,707</u>	<u>5,157,466</u>
	<u>\$ 105,803,112</u>	<u>\$ 109,228,185</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	\$ 79,033,405	\$ 85,224,162
分離帳戶保險價值準備－		
投資合約	<u>26,769,707</u>	<u>24,004,023</u>
	<u>\$ 105,803,112</u>	<u>\$ 109,228,185</u>
	109年度	108年度
分離帳戶保險商品收益		
保費收入	\$ 4,583,896	\$ 8,549,479
透過損益按公允價值衡量		
之金融資產之利益（損		
失）	865,343	5,905,579
兌換損益	(3,757,631)	(1,206,566)
利息收入	<u>1,305</u>	<u>2,122</u>
	<u>\$ 1,692,913</u>	<u>\$ 13,250,614</u>
分離帳戶保險商品費用		
保險賠款與給付	\$ 5,823,525	\$ 7,039,942
分離帳戶保險價值準備淨		
變動－保險合約	(5,217,567)	5,330,590
管理費支出	<u>1,086,955</u>	<u>880,082</u>
	<u>\$ 1,692,913</u>	<u>\$ 13,250,614</u>

上述分離帳戶保險商品收益及分離帳戶保險商品費用係帳列保險業務淨收益。

三二、其他負債

	109年12月31日	108年12月31日
預收款項	\$ 1,441,312	\$ 1,620,591
其 他	<u>103,200</u>	<u>114,606</u>
	<u>\$ 1,544,512</u>	<u>\$ 1,735,197</u>

三三、利息淨收益

	109年度	108年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 40,090,626	\$ 45,684,116
投資有價證券利息收入	9,953,061	11,053,406
存放及拆放同業利息收入	1,516,476	2,538,921
其 他	<u>1,309,009</u>	<u>1,183,588</u>
	<u>52,869,172</u>	<u>60,460,031</u>
利息費用		
存款利息費用	(15,216,891)	(20,347,068)
央行及同業融資利息費用	(1,189,636)	(2,815,489)
發行債券利息費用	(973,389)	(876,474)
央行及同業存款利息費用	(310,914)	(612,383)
附買回票券及債券負債利 息費用	(178,589)	(293,718)
其 他	<u>(103,539)</u>	<u>(169,100)</u>
	<u>(17,972,958)</u>	<u>(25,114,232)</u>
	<u>\$ 34,896,214</u>	<u>\$ 35,345,799</u>

三四、手續費及佣金淨收益

	109年度	108年度
手續費及佣金收入		
信託業務手續費收入	\$ 2,103,263	\$ 1,717,273
保證手續費收入	1,055,399	905,407
放款手續費收入	1,009,811	838,256
代收保險費手續費收入	748,767	1,087,787
經紀手續費收入	738,965	407,651
投資型保險商品佣金收入	641,601	642,132
信用卡手續費收入	523,487	590,251
投資型保險商品管理費收入	434,875	301,716
經理費收入	396,458	369,827
匯費收入	297,555	309,681
跨行手續費收入	289,571	289,054

(接次頁)

(承前頁)

	109年度	108年度
承銷手續費收入	\$ 139,321	\$ 147,270
進出口業務手續費收入	110,126	111,598
信託附屬業務手續費收入	26,286	23,088
其 他	<u>532,807</u>	<u>592,515</u>
	<u>9,048,292</u>	<u>8,333,506</u>
手續費及佣金費用		
跨行手續費	(342,079)	(338,809)
保險佣金費用	(267,937)	(349,451)
信用卡手續費	(270,334)	(274,083)
信用卡收單手續費	(130,371)	(126,499)
保管手續費	(81,542)	(92,199)
其 他	<u>(233,141)</u>	<u>(203,409)</u>
	<u>(1,325,404)</u>	<u>(1,384,450)</u>
	<u>\$ 7,722,888</u>	<u>\$ 6,949,056</u>

三五、保險業務淨收益

	109年度	108年度
分離帳戶保險商品收益（附註三一）	\$ 1,692,913	\$ 13,250,614
簽單保費收入	<u>3,604,845</u>	<u>3,819,775</u>
	<u>5,297,758</u>	<u>17,070,389</u>
分離帳戶保險商品費用（附註三一）	(1,692,913)	(13,250,614)
自留保險賠款與給付	(3,281,603)	(3,954,770)
再保費支出	(255,641)	(192,442)
其 他	<u>(29,951)</u>	<u>(27,192)</u>
	<u>(5,260,108)</u>	<u>(17,425,018)</u>
	<u>\$ 37,650</u>	<u>(\$ 354,629)</u>

三六、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	109年度				
	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	股利收入	合計
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 541,501	\$ 6,238,813	\$ 13,837	\$ 193,761	\$ 6,987,912
持有供交易之金融負債	-	(12,703,203)	(387,308)	-	(13,090,511)
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	<u>(145,326)</u>	<u>-</u>	<u>57,097</u>	<u>-</u>	<u>(88,229)</u>
	<u>\$ 396,175</u>	<u>(\$ 6,464,390)</u>	<u>(\$ 316,374)</u>	<u>\$ 193,761</u>	<u>(\$ 6,190,828)</u>

	108年度				
	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	股利收入	合計
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 603,632	\$14,012,919	\$ 1,307,496	\$ 208,891	\$16,132,938
持有供交易之金融負債	-	(8,993,853)	(2,366,140)	-	(11,359,993)
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	(602,324)	-	(851,778)	-	(1,454,102)
	<u>\$ 1,308</u>	<u>\$ 5,019,066</u>	<u>(\$ 1,910,422)</u>	<u>\$ 208,891</u>	<u>\$ 3,318,843</u>

三七、員工福利、折舊及攤銷費用

(一) 員工福利費用

	109年度	108年度
薪 津	\$ 8,857,356	\$ 8,721,423
獎 金	3,124,109	3,283,017
現職及退休員工優惠存款超額利息	1,303,744	1,196,971
退職後福利、離職福利及卹償金	699,635	1,026,730
超時工作報酬	448,035	426,829
其 他	<u>2,141,098</u>	<u>2,132,557</u>
	<u>\$16,573,977</u>	<u>\$16,787,527</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 109 及 108 年度員工酬勞金額分別為 2,893 仟元及 2,968 仟元；董事酬勞金額分別為 91,434 仟元及 94,909 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 110 年 3 月 22 日及 109 年 3 月 23 日決議配發 109 及 108 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

	109年度	108年度
員工酬勞－現金	\$ 2,893	\$ 2,968
董事酬勞－現金	91,434	94,909

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

	109年度	108年度
折舊費用	\$ 1,948,452	\$ 1,719,508
攤銷費用	220,619	184,858
	<u>\$ 2,169,071</u>	<u>\$ 1,904,366</u>

三八、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：

	109年度	108年度
當期所得稅		
本年度產生者	\$ 2,449,614	\$ 3,841,118
未分配盈餘加徵	14,046	16,267
基本稅額應納差額	97,965	-
土地增值稅	4,378	296
以前年度之調整	(153,726)	(22,286)
	<u>2,412,277</u>	<u>3,835,395</u>
遞延所得稅		
本年度產生者	275,014	(722,728)
以前年度之調整	415	(1,439)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 2,687,706</u>	<u>\$ 3,111,228</u>

會計所得與當期所得稅費用之調節如下：

	109年度	108年度
稅前淨利	<u>\$ 19,822,697</u>	<u>\$ 20,723,644</u>
稅前淨利按法定稅率（20%）		
計算之所得稅費用	\$ 3,964,539	\$ 4,144,728
稅上不可減除之費損	47,478	35,401
免稅所得	(1,695,907)	(1,253,190)
基本稅額應納差額	97,965	-
未分配盈餘加徵	14,046	16,267
土地增值稅	4,378	296
未認列之可減除暫時性差異	(21,639)	(66,052)
於其他轄區營運之個體不同		
稅率之影響數	430,157	257,503
以前年度之所得稅於本年度		
之調整	(<u>153,311</u>)	(<u>23,725</u>)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 2,687,706</u>	<u>\$ 3,111,228</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅費用（利益）

	109年度	108年度
<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		
－國外營運機構財務報		
表換算之兌換差額	(\$ 528,597)	(\$ 240,119)
－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	249,957	369,361
－採用覆蓋法重分類之		
其他綜合損益	(<u>1,186</u>)	<u>4,300</u>
認列為其他綜合損益之所得		
稅費用（利益）	(\$ <u>279,826</u>)	<u>\$ 133,542</u>

(三) 本期所得稅資產與負債

	109年12月31日	108年12月31日
本期所得稅資產		
應收退稅款	\$ 2,184,041	\$ 1,162,359
其 他	<u>17,202</u>	<u>69,265</u>
	<u>\$ 2,201,243</u>	<u>\$ 1,231,624</u>
本期所得稅負債		
應付所得稅	\$ 1,112,896	\$ 2,165,626
其 他	<u>365</u>	<u>19,863</u>
	<u>\$ 1,113,261</u>	<u>\$ 2,185,489</u>

(四) 遞延所得稅資產與負債

遞延所得稅資產及負債之變動如下：

109 年度

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	兌 換 差 額	年 底 餘 額
<u>遞 延 所 得 稅 資 產</u>					
暫時性差異					
不動產及設備	\$ 9,182	(\$ 644)	\$ -	\$ -	\$ 8,538
應付休假給付	103,007	(2,497)	-	-	100,510
退休員工優惠存款義務	794,322	59	-	-	794,381
其他負債	5,783	-	-	-	5,783
國外營運機構兌換差額	296,223	-	528,597	-	824,820
備抵損失	54,554	1,654	-	302	56,510
承受擔保品	372	(372)	-	-	-
透過損益按公允價值衡 量之金融工具	505,220	173,463	-	-	678,683
應付費用	-	2,881	-	40	2,921
應付商借人員退休金費 用	386	26	-	-	412
未實現利息費用	535,532	(535,532)	-	-	-
未實現兌換損益	16,201	182,425	-	-	198,626
處分債權收入	170,279	(9,768)	-	-	160,511
	<u>\$ 2,491,061</u>	<u>(\$ 188,305)</u>	<u>\$ 528,597</u>	<u>\$ 342</u>	<u>\$ 2,831,695</u>
<u>遞 延 所 得 稅 負 債</u>					
暫時性差異					
透過損益按公允價值衡 量之金融工具	\$ 2,553	(\$ 2,369)	\$ -	\$ -	\$ 184
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融工 具	238,631	-	248,771	-	487,402
無形資產	428,614	-	-	-	428,614
土地增值稅準備	2,596,230	(891)	-	-	2,595,339
確定福利退休計畫	74,834	82,497	-	-	157,331
採用權益法之投資	88,833	29,920	-	-	118,753
承受擔保品	466	(466)	-	-	-
租賃誘因	11,929	(10,552)	-	-	1,377
其 他	11,015	(11,015)	-	-	-
	<u>\$ 3,453,105</u>	<u>\$ 87,124</u>	<u>\$ 248,771</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,789,000</u>

108 年度

遞延所得稅資產	認列於其他				
	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	綜 合 損 益	兌 換 差 額	年 底 餘 額
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	\$ -	(\$ 135,030)	\$ -	\$ -
不動產及設備	9,826	(644)	-	-	9,182
應付休假給付	101,044	1,963	-	-	103,007
退休員工優惠存款義務	808,398	(14,076)	-	-	794,322
其他負債	5,883	(100)	-	-	5,783
國外營運機構兌換差額	56,349	-	239,874	-	296,223
備抵損失	70,154	(14,436)	-	(1,174)	54,554
承受擔保品	372	-	-	-	372
透過損益按公允價值衡量之金融工具	7,535	497,685	-	-	505,220
應付商借人員退休金費用	348	38	-	-	386
未實現利息費用	415,068	120,464	-	-	535,532
未實現兌換損益	26,590	(10,389)	-	-	16,201
處分債權收入	146,355	23,924	-	-	170,279
	<u>\$ 1,782,952</u>	<u>\$ 604,439</u>	<u>\$ 104,844</u>	<u>(\$ 1,174)</u>	<u>\$ 2,491,061</u>
遞延所得稅負債					
暫時性差異					
透過損益按公允價值衡量之金融工具	\$ 189,567	(\$ 187,014)	\$ -	\$ -	\$ 2,553
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融工具	-	-	238,631	-	238,631
無形資產	428,614	-	-	-	428,614
土地增值稅準備	2,596,230	-	-	-	2,596,230
國外營運機構兌換差額	245	-	(245)	-	-
確定福利退休計畫	36,348	38,486	-	-	74,834
採用權益法之投資	60,149	28,684	-	-	88,833
承受擔保品	466	-	-	-	466
租賃誘因	9,419	2,510	-	-	11,929
未實現兌換損益	6,667	(6,667)	-	-	-
其 他	6,742	4,273	-	-	11,015
	<u>\$ 3,334,447</u>	<u>(\$ 119,728)</u>	<u>\$ 238,386</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,453,105</u>

(五) 未認列為遞延所得稅資產之項目

	109年12月31日	108年12月31日
可減除暫時性差異	<u>\$ 2,184,195</u>	<u>\$ 1,944,766</u>
虧損扣抵	<u>\$ 224,840</u>	<u>\$ 262,264</u>

(六) 母公司及子公司之營利事業所得稅申報案件經稅捐機關核定年度如下：

合庫金控	合庫銀行	合庫資產 管理	合庫票券	合庫證券	合庫人壽	合庫投信	合庫創投
104年度	104年度	104年度	104年度	104年度	106年度	104年度	104年度

(七) 本公司 101 年度之營利事業所得稅申報案件，業已收到復查決定書，稅捐稽徵機關准予本公司依照財政部 107 年 12 月 28 日函釋認列現金增資給與本公司員工認購之股份基礎給付交易之薪資費用，故本公司於 109 年度已認列所得稅影響數 46,033 仟元。另本公司依據於 104 年度營利事業所得稅申報核定結果，於 109 年度已認列扣抵稅額差異之所得稅影響數 90,562 仟元。

三九、每股盈餘

	本 期 淨 利 金 額 (分 子)	股 數 (分 母) (仟 股)	每股盈餘 (元)
<u>109年度</u>			
基本每股盈餘	\$ 16,584,137	13,334,224	<u>\$ 1.24</u>
具稀釋作用潛在普通股之 影響：			
員工酬勞	-	313	
稀釋每股盈餘	<u>\$ 16,584,137</u>	<u>13,334,537</u>	<u>\$ 1.24</u>
<u>108年度</u>			
基本每股盈餘	\$ 17,235,959	13,334,224	<u>\$ 1.29</u>
具稀釋作用潛在普通股之 影響：			
員工酬勞	-	265	
稀釋每股盈餘	<u>\$ 17,235,959</u>	<u>13,334,489</u>	<u>\$ 1.29</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：

	108年度	
	追 溯 調 整 前	追 溯 調 整 後
基本每股盈餘 (元)	<u>\$ 1.33</u>	<u>\$ 1.29</u>
稀釋每股盈餘 (元)	<u>\$ 1.33</u>	<u>\$ 1.29</u>

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

四十、權益

(一) 股本

普通股

	109年12月31日	108年12月31日
額定股數（仟股）	<u>15,000,000</u>	<u>15,000,000</u>
額定股本	<u>\$150,000,000</u>	<u>\$150,000,000</u>
已發行且已收足股款之股數 （仟股）	<u>13,334,224</u>	<u>12,945,848</u>
已發行股本	<u>\$133,342,237</u>	<u>\$129,458,483</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 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，是項增資案業經向金管會申報生效，並向經濟部辦妥變更登記。

母公司股東常會業於 109 年 6 月 24 日決議自 108 年度盈餘分派股票股利 3,883,754 仟元，共計發行新股 388,376 仟股，是項增資案業經向金管會申報生效，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 109 年 12 月 31 日之資本公積為發行股份之股本溢價及庫藏股票交易，其來源明細及使用情形如下：

來源明細

子公司之部分

資本公積（主要係屬股本溢價）	\$ 27,783,766
法定盈餘公積	15,799,245
特別盈餘公積	195,968
未分配盈餘	<u>10,410,804</u>
	54,189,783
母公司發行股份之股本溢價	3,861,434
子公司取得母公司之現金股利	148,857
母公司現金增資發行價格與面額之差額	12,642,000
母公司現金增資發行新股保留股份予員工承購之股份基礎給付交易	618,750
股東逾時效未領取之股利	<u>9,898</u>
	71,470,722

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>\$ 57,974,241</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：

	109年度	108年度
年初餘額	\$ 996,026	\$ 996,026
原提列原因消除而迴轉特別 盈餘公積：		
處分不動產及設備	(357)	-
年底餘額	<u>\$ 995,669</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 109 年 6 月 24 日及 108 年 6 月 21 日股東常會決議通過 108 及 107 年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案		每 股 股 利 (元)	
	108年度	107年度	108年度	107年度
法定盈餘公積	\$ 1,695,232	\$ 1,476,184		
現金股利	11,003,971	9,426,589	\$ 0.85	\$ 0.75
股票股利	3,883,754	3,770,636	0.30	0.30

母公司董事會於 110 年 3 月 22 日擬議 109 年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案	每 股 股 利 (元)
法定盈餘公積	\$ 1,637,932	
現金股利	11,334,090	\$ 0.85
股票股利	2,666,845	0.20

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

	109年度	108年度
年初餘額	\$ 5,487,380	\$ 4,199,805
歸屬於非控制權益之份額		
本年度淨利	550,854	376,457
國外營運機構財務報表		
換算之兌換差額	6,539	(9,904)
透過其他綜合損益按公允		
價值衡量之金融資產未		
實現損益	428,808	672,821
採用覆蓋法重分類之其他		
綜合損益	312,956	350,270
子公司股東現金股利	(154,749)	(102,069)
年底餘額	\$ 6,631,788	\$ 5,487,380

四一、關係人交易

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

(一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
合眾建築經理公司	關聯企業
聚合創業投資管理顧問股份有限公司	關聯企業
集誠資本台灣股份有限公司	關聯企業
合庫新興多重收益證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫全球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
合庫六年到期 ESG 優先順位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投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫 2026 到期優先順位新興市場企業債券證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫 2023 到期新興市場精選債券證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫美國短年期高收益債券證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
淡水第一信用合作社	其負責人為本公司之董事
台北市第五信用合作社	其負責人為合庫銀行之監察人
其 他	本公司之主要管理階層及其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 拆放銀行同業

	最 高 餘 額	年 底 餘 額	利 息 收 入	年 利 率 (%)
<u>109 年度</u>				
其他關係人	\$ 2,750,000	\$ 50,000	\$ 907	0.190-0.500
<u>108 年度</u>				
其他關係人	\$ 4,231,000	\$ -	\$ 27,061	0.400-2.850

2. 銀行同業存款

	109年度		108年度	
	年 底 金 額	利 息 費 用	年 底 金 額	利 息 費 用
主要管理階層	\$ 322,072	\$ 2,266	\$ 232,743	\$ 1,638
其他關係人				
淡水第一信用合作社	25,246,825	200,342	24,066,019	240,837
台北市第五信用合作社	6,920,608	18,965	-	-
其 他	44,055	10	40,198	23
	<u>\$32,533,560</u>	<u>\$ 221,583</u>	<u>\$24,338,960</u>	<u>\$ 242,498</u>

3. 銀行同業拆放

	最 高 餘 額	年 底 餘 額	利 息 費 用	年 利 率 (%)
<u>108 年度</u>				
其他關係人	\$ 1,000,000	\$ -	\$ 105	0.270-0.280

4. 授 信

	最 高 餘 額	年 底 餘 額	利 息 收 入	年 利 率 (%)
<u>109 年度</u>				
主要管理階層	\$ 456,094	\$ 321,464	\$ 2,989	0.955-1.560
其他關係人	1,221,800	221,124	2,021	0.100-2.240
	<u>\$ 1,677,894</u>	<u>\$ 542,588</u>	<u>\$ 5,010</u>	
<u>108 年度</u>				
主要管理階層	\$ 311,585	\$ 247,205	\$ 3,249	1.245-1.790
其他關係人	540,831	137,770	3,189	1.137-2.465
	<u>\$ 852,416</u>	<u>\$ 384,975</u>	<u>\$ 6,438</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

	年 底 餘 額	利 息 費 用	年 利 率 (%)
108 年度			
其他關係人	\$ -	\$ 43	0.580-0.600

6. 存 款

	年 底 餘 額	利 息 費 用	年 利 率 (%)
109 年度			
關聯企業	\$ 115,349	\$ 102	0-0.640
主要管理階層	781,806	10,435	0-13.000
其他關係人	16,456,034	34,923	0-13.000
	<u>\$ 17,353,189</u>	<u>\$ 45,460</u>	
108 年度			
關聯企業	\$ 137,084	\$ 274	0-0.640
主要管理階層	806,983	11,131	0-13.000
其他關係人	12,483,506	67,814	0-13.000
	<u>\$ 13,427,573</u>	<u>\$ 79,219</u>	

	109年12月31日	108年12月31日
7. 應收收益(帳列應收款項)		
其他關係人	<u>\$ 32,487</u>	<u>\$ 32,766</u>
8. 應付證券價款(帳列應付款項)		
其他關係人	<u>\$ 9,286</u>	<u>\$ 1,153</u>

	109年度	108年度
9. 手續費收入(帳列手續費及佣金淨收益)		
主要管理階層	\$ 491	\$ 158
其他關係人	417,930	385,821
	<u>\$ 418,421</u>	<u>\$ 385,979</u>
10. 手續費支出(帳列手續費及佣金淨收益)		
主要管理階層	\$ 94	\$ 83
其他關係人	1	4
	<u>\$ 95</u>	<u>\$ 87</u>

	109年度	108年度
11. 什項收入(帳列其他利息以外淨損益)		
其他關係人	\$ 1,600	\$ 4,007
12. 損贈(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。

13. 買賣票券及債券－累積交易金額

	108年度			
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	\$ -

14. 衍生金融工具

關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目	109年度		合併資產負債表餘額
				本年度評價	(損)益	
其他關係人－合庫六年到期ESG優先順位新興市場債券證券投資信託基金	換 匯	109.10.27-110.05.21	USD 13,200	(\$ 8,332)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(\$ 8,332)
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	109.10.30-110.03.16	USD 22,450	(9,335)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(9,335)
其他關係人－合庫2023到期新興市場精選債券證券投資信託基金	換 匯	109.11.27-110.11.29	USD 7,200	(3,190)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(3,190)
其他關係人－合庫全球高收益債券證券投資信託基金	換 匯	109.12.31-110.10.29	USD 3,120	24	透過損益按公允價值衡量之金融資產	24
	換 匯	109.11.09-110.09.28	USD 14,100	(3,294)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(3,294)
其他關係人－合庫美國短期高收益債券證券投資信託基金	換 匯	109.12.08-110.03.15	USD 23,000	(2,562)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(2,562)

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	109年度					合 併 資 產 負 債 表 餘 額	
	合 約 名 稱	合 約 期 間	名 目	本 金	本 年 度 評 價 (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	109.11.30- 110.02.26	USD	6,900	(\$ 2,722)	透過損益按公允價值衡 量之金融負債	(\$ 2,722)
其他關係人－ 合庫六年到期 E S G新興市 場債券證券投 資信託基金	換 匯	109.10.30- 110.05.20	USD	42,800	(35,927)	透過損益按公允價值衡 量之金融負債	(35,927)
其他關係人－ 合庫2026到期 優先順位新興 市場企業債券 證券投資信託 基金	換 匯	109.12.08- 110.03.08	USD	2,250	(528)	透過損益按公允價值衡 量之金融負債	(528)

關 係 人 名 稱	108年度					合 併 資 產 負 債 表 餘 額	
	合 約 名 稱	合 約 期 間	名 目	本 金	本 年 度 評 價 (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	108.12.30- 109.03.30	USD	6,700	(\$ 1,415)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(\$ 1,415)
其他關係人－合庫全 球高收益債券證券 投資信託基金	換 匯	108.12.11- 109.02.12	USD	14,900	(7,355)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(7,355)
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	108.12.26- 109.01.21	USD	6,000	(1,292)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(1,292)
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	108.10.18- 109.04.20	USD	19,750	(2,446)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(2,446)
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	108.12.12- 109.02.12	USD	7,300	(1,922)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(1,922)
其他關係人－合庫六 年ESG新興市場債 券證券投資信託基 金	換 匯	108.12.23- 109.02.24	USD	55,200	(5,353)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(5,353)

本公司與關係人承作之換匯及換匯換利交易產生已實現損益如下：

	109年度	108年度
透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債損益		
其他關係人	\$ 150,999	\$ 29,435

15. 放款

109 年 12 月 31 日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 年 度 最 高 餘 額 (註 1)	年 底 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	94	\$ 282,848	\$ 185,301	\$ 185,301	\$ -	註 2	無
自用住宅抵押放款	60	395,046	298,287	298,287	-	不動產	無
其他放款	淡水第一信用合 作社	1,000,000	59,000	59,000	-	定存單	無

108 年 12 月 31 日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 年 度 最 高 餘 額 (註 1)	年 底 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	79	\$ 181,852	\$ 131,546	\$ 131,546	\$ -	註 2	無
自用住宅抵押放款	50	282,224	232,419	232,419	-	不動產	無
其他放款	其他放款戶	388,340	21,010	21,010	-	註 3	無

註 1：係各類別放款每日總計之最高餘額。

註 2：消費性貸款額度外，係提供不動產擔保。

註 3：部分放款提供定存單或活存為擔保。

(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

	109年12月31日	108年12月31日
(1) 存放銀行同業（帳列現金及約當現金）		
子 公 司	<u>\$ 628,687</u>	<u>\$ 539,932</u>

(2) 拆放銀行同業

	最 高 餘 額	年 底 餘 額	利 息 收 入	年 利 率 (%)
<u>109 年度</u>				
子 公 司	\$ 9,806,641	\$ 7,650,645	\$ 17,406	0.020-2.360
兄弟公司	6,200,000	5,200,000	16,744	0.190-0.570
其他關係人	2,750,000	50,000	907	0.190-0.500
	<u>\$ 18,756,641</u>	<u>\$ 12,900,645</u>	<u>\$ 35,057</u>	
<u>108 年度</u>				
子 公 司	\$ 9,734,133	\$ 8,025,216	\$ 45,444	0.001-3.180
兄弟公司	5,000,000	3,310,000	19,114	0.400-0.700
其他關係人	4,231,000	-	27,061	0.400-2.850
	<u>\$ 18,965,133</u>	<u>\$ 11,335,216</u>	<u>\$ 91,619</u>	

(3) 拆放證券公司（帳列其他金融資產－淨額）

	最 高 餘 額	年 底 餘 額	利 息 收 入	年 利 率（%）
<u>109 年度</u>				
兄弟公司				
合庫證券	\$ 304,630	\$ -	\$ 2,315	0.300-2.480
<u>108 年度</u>				
兄弟公司				
合庫證券	\$ 316,200	\$ 179,940	\$ 7,987	1.710-3.200

(4) 銀行同業存款

	<u>109年度</u>		<u>108年度</u>	
	年 底 餘 額	利 息 費 用	年 底 餘 額	利 息 費 用
子 公 司	\$ 25	\$ -	\$ 1,286	\$ -
主要管理階層	322,072	2,266	232,743	1,638
其他關係人				
淡水第一信用合作社	25,246,825	200,342	24,066,019	240,837
台北市第五信用合作社	6,920,608	18,965	-	-
其 他	44,055	10	40,198	23
	<u>\$ 32,533,585</u>	<u>\$ 221,583</u>	<u>\$ 24,340,246</u>	<u>\$ 242,498</u>

(5) 銀行同業拆放

	最 高 餘 額	年 底 餘 額	利 息 費 用	年 利 率（%）
<u>108 年度</u>				
其他關係人	\$ 1,000,000	\$ -	\$ 105	0.270-0.280

(6) 授 信

	最 高 餘 額	年 底 餘 額	利 息 收 入	年 利 率（%）
<u>109 年度</u>				
兄弟公司	\$ 1,000,000	\$ -	\$ -	-
主要管理階層	456,094	321,464	2,989	0.995-1.560
其他關係人	1,221,800	221,124	2,021	0.100-2.240
	<u>\$ 2,677,894</u>	<u>\$ 542,588</u>	<u>\$ 5,010</u>	
<u>108 年度</u>				
兄弟公司	\$ 1,000,000	\$ -	\$ 12	2.265
主要管理階層	311,585	247,205	3,249	1.245-1.790
其他關係人	540,831	137,770	3,189	1.137-2.465
	<u>\$ 1,852,416</u>	<u>\$ 384,975</u>	<u>\$ 6,450</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

	年 底 餘 額	利 息 費 用	年 利 率 (%)
<u>109 年度</u>			
母 公 司	\$ 48,653	\$ 102	0-0.040
兄弟公司	5,839,348	6,356	0-1.065
關聯企業	115,349	102	0-0.640
主要管理階層	781,806	10,435	0-13.000
其他關係人	<u>16,456,034</u>	<u>34,923</u>	0-13.000
	<u>\$ 23,241,190</u>	<u>\$ 51,918</u>	
<u>108 年度</u>			
母 公 司	\$ 47,637	\$ 81	0-0.800
兄弟公司	8,242,148	12,805	0-1.065
關聯企業	137,084	274	0-0.640
主要管理階層	806,983	11,131	0-13.000
其他關係人	<u>12,483,506</u>	<u>67,814</u>	0-13.000
	<u>\$ 21,717,358</u>	<u>\$ 92,105</u>	

	109年12月31日	108年12月31日
(8) 應收收益（帳列應收款項）		
兄弟公司		
合庫人壽	\$ 88,708	\$ 203,989
其 他	<u>4,414</u>	<u>2,430</u>
	<u>\$ 93,122</u>	<u>\$ 206,419</u>
(9) 應收證券價款（帳列應收款項）		
兄弟公司		
合庫證券	<u>\$ 16,849</u>	<u>\$ 138,642</u>
(10) 應收連結稅制款（帳列本期所得稅資產）		
母 公 司	<u>\$ 2,100,191</u>	<u>\$ 1,080,183</u>
	109年12月31日	108年12月31日
(11) 應付連結稅制款（帳列本期所得稅負債）		
母 公 司	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,639,593</u>

	109年度	108年度
(12) 手續費收入(帳列手續費淨收益)		
母 公 司	\$ 140	\$ -
兄弟公司		
合庫人壽	660,318	1,234,439
其 他	46,147	27,196
主要管理階層	491	158
其他關係人	21,163	15,937
	<u>\$ 728,259</u>	<u>\$ 1,277,730</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。

1. 未來將收取之租賃給付總額

	109年12月31日	108年12月31日
母 公 司	\$ 42,101	\$ 62,992
兄弟公司		
合庫證券	179,478	173,981
合庫人壽	13,387	26,536
合庫票券	28,610	28,610
其 他	28,037	20,020
	<u>\$ 291,613</u>	<u>\$ 312,139</u>

2. 租賃收入(帳列其他利息以外淨損益)

	109年度	108年度
母 公 司	\$ 24,048	\$ 24,048
兄弟公司		
合庫證券	43,516	44,724
其 他	35,748	37,221
	<u>\$ 103,312</u>	<u>\$ 105,993</u>

(14) 買賣票券及債券－累積交易金額

關 係 人 類 別	108年度			
	向關係人購買	出售票券及債券	出售予關係人	向關係人購入
	票券及債券	予關係人	附買回條件之票券及債券	之附賣回條件之票券及債券
兄弟公司	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 14,581,540

(15) 衍生金融工具

關 係 人 名 稱	109 年度					個 體 資 產 負 債 表 餘 額	
	合 約 名 稱	合 約 期 間	名 目	本 金	本 年 度 評 價 (損) 益	項 目	餘 額
兄弟公司－ 合庫人壽	換 匯	109.12.16- 110.09.30	EUR	7,856	\$ 2,270	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 2,270
	換 匯	109.12.31- 110.02.26	USD	95,645	82	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	82
	換 匯	109.12.09- 110.01.25	USD	24,710	(1,356)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(1,356)
其他關係人－ 合庫六年到期 E S G 優先順 位新興市場債 券證券投資信 託基金	換 匯	109.10.27- 110.05.21	USD	13,200	(8,332)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(8,332)
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	109.10.30- 110.03.16	USD	22,450	(9,335)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(9,335)
其他關係人－ 合庫 2023 到期 新興市場精選 債券證券投資 信託基金	換 匯	109.11.27- 110.11.29	USD	7,200	(3,190)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(3,190)
其他關係人－ 合庫全球高收 益債券證券投 資信託基金	換 匯	109.12.31- 110.10.29	USD	3,120	24	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	24
其他關係人－ 合庫美國短年 期高收益債券 證券投資信託 基金	換 匯	109.11.09- 110.09.28	USD	14,100	(3,294)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(3,294)
		109.12.08- 110.03.15	USD	23,000	(2,562)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(2,562)
其他關係人－ 合庫新興多重 收益證券投資 信託基金	換 匯	109.11.30- 110.02.26	USD	6,900	(2,722)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(2,722)
其他關係人－ 合庫六年到期 E S G 新興市 場債券證券投 資信託基金	換 匯	109.10.30- 110.05.20	USD	42,800	(35,927)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(35,927)
其他關係人－ 合庫 2026 到期 優先順位新興 市場企業債券 證券投資信託 基金	換 匯	109.12.08- 110.03.08	USD	2,250	(528)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(528)

關 係 人 名 稱	合 約 名 稱	合 約 期 間	名 目 本 金	108 年度		個 體 資 產 負 債 表 餘 額
				本 年 度 評 價	(損) 益	
兄弟公司－ 合庫人壽	換 匯	108.08.19- 109.09.30	USD 118,951	(\$ 117,207)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(\$ 117,207)
	換 匯	108.10.30- 109.02.27	EUR 4,844	(1,328)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(1,328)
其他關係人－ 合庫新興多重 收益證券投資 信託基金	換 匯	108.12.30- 109.03.30	USD 6,700	(1,415)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(1,415)
其他關係人－ 合庫全球高收 益債券證券投 資信託基金	換 匯	108.12.11- 109.02.12	USD 14,900	(7,355)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(7,355)
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	108.12.26- 109.01.21	USD 6,000	(1,292)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(1,292)
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	108.10.18- 109.04.20	USD 19,750	(2,446)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(2,446)
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	108.12.12- 109.02.12	USD 7,300	(1,922)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(1,922)
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	108.12.23- 109.02.24	USD 55,200	(5,353)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(5,353)

合庫銀行與關係人承作換匯交易產生之已實現損益如下：

	109年度	108年度
透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債 損益		
兄弟公司		
合庫人壽	(\$ 296,153)	\$ 127,431
其他關係人	150,999	29,435
	<u>(\$ 145,154)</u>	<u>\$ 156,866</u>

(16) 放 款

109 年 12 月 31 日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 年 度 最 高 餘 額 (註 1)	年 底 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	94	\$ 282,848	\$ 185,301	\$ 185,301	\$ -	註 2	無
自用住宅抵押放 款	60	395,046	298,287	298,287	-	不動產	無
其他放款	合庫證券	1,000,000	-	-	-	債 券	無
	淡水第一信用 合作社	1,000,000	59,000	59,000	-	定存單	無

108 年 12 月 31 日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 年 度 最 高 餘 額 (註 1)	年 底 餘 額	履 約 情 形 正 常 放 款	逾 期 放 款	擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
消費性放款	79	\$ 181,852	\$ 131,546	\$ 131,546	\$ -	註 2	無
自用住宅抵押放款	50	282,224	232,419	232,419	-	不動產	無
其他放款	其他放款戶	388,340	21,010	21,010	-	註 3	無
	合庫證券	1,000,000	-	-	-	債 券	無

註 1：係各類別放款每日總計之最高餘額。

註 2：消費性貸款額度外，係提供不動產擔保。

註 3：部分放款提供定存單或活存為擔保。

2. 合庫證券

(1) 代收承銷股款（帳列其他流動資產）

	109年12月31日	108年12月31日
兄弟公司	<u>\$ 473,856</u>	<u>\$ -</u>

(2) 應付交割帳款（帳列應付帳款）

	109年12月31日	108年12月31日
兄弟公司	\$ 16,849	\$ 276,157
其他關係人	<u>15,187</u>	<u>1,153</u>
	<u>\$ 32,036</u>	<u>\$ 277,310</u>

(3) 拆入款

關 係 人 名 稱	109年12月31日			
	最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 費 用	利 率 (%)
兄弟公司				
合庫銀行	<u>\$ 302,500</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,343</u>	0.300-2.480

	108年12月31日			
	最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 費 用	利 率 (%)
兄弟公司				
合庫銀行	<u>\$ 316,000</u>	<u>\$ 179,880</u>	<u>\$ 7,987</u>	1.710-3.200

(4) 買賣票券及債券－累積交易金額

關 係 人 類 別	109年度			
	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
母公司	<u>\$ 7,400,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

- (5) 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 109 年及 108 年 12 月 31 日本公司皆無融資及透支餘額，109 及 108 年度透支情形如下：

關係人名稱	109年度			利率區間
	最高餘額	年底餘額	利息費用	(%)
兄弟公司	<u>\$ 1,000,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	-

關係人名稱	108年度			利率區間
	最高餘額	年底餘額	利息費用	(%)
兄弟公司	<u>\$ 1,000,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 12</u>	2.265

(6) 承租協議

A. 使用權資產－淨額

	109年12月31日	108年12月31日
兄弟公司		
合庫銀行	<u>\$ 163,190</u>	<u>\$ 150,717</u>

B. 租賃負債

	109年12月31日	108年12月31日
兄弟公司	<u>\$ 164,752</u>	<u>\$ 151,834</u>

C. 利息費用

	109年度	108年度
兄弟公司	<u>\$ 1,964</u>	<u>\$ 2,643</u>

D. 折舊費用

	109年度	108年度
兄弟公司	<u>\$ 41,253</u>	<u>\$ 40,788</u>

3. 合庫票券

(1) 銀行存款

	最 高 餘 額	年 底 餘 額	利 息 收 入	利率區間(%)
<u>109年12月31日</u>				
兄弟公司	\$ 421,348	\$ 81,219	\$ 13	0.010-0.815
<u>108年12月31日</u>				
兄弟公司	\$ 173,497	\$ 19,560	\$ 17	0.010-1.065

(2) 銀行同業拆借

	最 高 餘 額	年 底 餘 額	利 息 費 用	利率區間(%)
<u>109年12月31日</u>				
兄弟公司	\$ 6,200,000	\$ 5,200,000	\$ 16,744	0.190-0.570
<u>108年12月31日</u>				
兄弟公司	\$ 5,000,000	\$ 3,310,000	\$ 19,114	0.400-0.700

(3) 附買回票券及債券負債

	年 底 餘 額	利 息 費 用	利率區間(%)
<u>109年12月31日</u>			
兄弟公司	\$ 983,108	\$ 5,502	0.210-0.570
<u>108年12月31日</u>			
兄弟公司	\$ 1,055,364	\$ 8,154	0.440-0.695
其他關係人	-	43	0.580-0.600

(4) 應收證券款（帳列其他應收款項）

	109年12月31日	108年12月31日
兄弟公司	\$ -	\$ 119,225

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）

	109年12月31日		108年12月31日	
	金 額	%	金 額	%
兄弟公司				
合庫銀行	\$ 4,069,946	64	\$ 7,325,078	70

(2) 附條件交易之票債券（帳列現金及約當現金）

		109年度		
		購 入 附 賣 回 之 票 債 券		
		購 買 票 券 (註)	餘 額	利 率 區 間 (%)
兄弟公司				
	合庫票券	\$ 15,935,739	\$ 983,108	0.240-0.570
		108年度		
		購 入 附 賣 回 之 票 債 券		
		購 買 票 券 (註)	餘 額	利 率 區 間 (%)
兄弟公司				
	合庫票券	\$ 12,908,489	\$ 1,055,364	0.440-0.670

註：包含已依附賣回條件交易之票債券金額。

(3) 衍生金融工具

		109年12月31日					
交 易 類 別		合 約 期 間	名 目	本 金	評 價 (損) 益	資 產 負 債 表	餘 額
換匯合約	兄弟公司					項 目	餘 額
	合庫銀行	109.12.07-110.02.26	USD	120,355	\$ 1,701	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 784
		109.12.14-110.09.30	EUR	7,856	(1,565)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(1,565)
	聯屬公司						
	法巴銀行 (註)	108.06.06-111.08.24	USD	103,261	160,182	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	122,569
		108.02.15-110.02.19	EUR	4,827	2,667	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(3,513)
		108年12月31日					
交 易 類 別		合 約 期 間	名 目	本 金	評 價 (損) 益	資 產 負 債 表	餘 額
換匯合約	兄弟公司					項 目	餘 額
	合庫銀行	108.08.15-109.09.30	USD	118,951	\$ 119,964	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 119,964
		108.10.28-109.02.27	EUR	4,844	1,550	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	1,550
	聯屬公司						
	法巴銀行 (註)	108.06.06-111.06.30	USD	113,333	125,204	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	125,204
		108.02.15-110.02.19	EUR	4,827	6,180	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	6,180

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之已實現損益，109及108年度分別為利益297,337仟元及損失137,314仟元。另與聯屬公司承作之已實現損益，109及108年度分別為利益99,979仟元及損失146,503仟元。

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 109 年及 108 年 12 月 31 日止，分別存入 119,693 仟元及存入 108,242 仟元之衍生工具交易保證金。

(4) 應付款項

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
兄弟公司		
合庫銀行	<u>\$ 112,738</u>	<u>\$ 226,065</u>

(5) 營業成本－保險承攬費用

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
兄弟公司		
合庫銀行	<u>\$ 680,599</u>	<u>\$ 1,226,453</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

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
關聯企業		
巴黎管顧（註）	<u>\$ 86,469</u>	<u>\$ 120,343</u>

註：巴黎管顧為合庫人壽之聯屬公司，惟非本公司之關係人。

合庫人壽於 102 年 4 月與關聯企業簽訂協議書，期間 3 年，雙方約定由關聯企業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 月及 109 年 4 月續約，合約期間至 112 年 3 月 31 日。

5. 合庫投信

	109年度	108年度
(1)經理費收入		
兄弟公司	\$ 598	\$ 996
其他關係人	<u>395,815</u>	<u>368,917</u>
	<u>\$ 396,413</u>	<u>\$ 369,913</u>
	109年度	108年度
(2)營業費用（帳列營業費用）		
兄弟公司		
合庫人壽	\$ 67,832	\$ 93,655
其他	<u>44,435</u>	<u>25,889</u>
	<u>\$ 112,267</u>	<u>\$ 119,544</u>

6. 合庫創投

	109年12月31日	108年12月31日
銀行存款		
兄弟公司		
合庫銀行	<u>\$ 33,891</u>	<u>\$ 133,939</u>

(四) 對主要管理階層之獎酬

109 及 108 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	109年度	108年度
薪資及其他短期員工福利	\$ 174,293	\$ 179,353
退職後福利	4,806	7,779
員工優惠存款超額利息	<u>2,058</u>	<u>2,046</u>
	<u>\$ 181,157</u>	<u>\$ 189,178</u>

四二、質押之資產

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

	109年12月31日	108年12月31日
央行外幣資金拆借擔保	\$ 40,000,000	\$ 40,000,000
國內透支擔保	31,400,000	31,400,000
國內美元清算透支擔保	11,000,000	11,000,000
國內人民幣清算透支擔保	1,297,500	2,362,250
法院假扣押之擔保	1,069,700	1,254,500
保險業營業保證金	1,035,000	1,010,000
國內日圓清算透支擔保	500,000	500,000
海外分行資本適足準備金	366,740	389,819
證券商營業保證金	355,000	355,000
票券金融保證金	293,900	278,100
信託業賠償準備金	280,000	260,000
海外分行美元清算擔保	42,628	61,650
海外分行柬埔寨幣清算擔保	8,901	-
海外分行營業保證金	5,620	5,998
其 他	90,000	90,000
	<u>\$ 87,744,989</u>	<u>\$ 88,967,317</u>

上列國內透支擔保中於 109 年及 108 年 12 月 31 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：

單位：仟美元

日	期	放 款 金 額	可貼現之最高金額
109 年 12 月 31 日		<u>\$ 283,691</u>	<u>\$ 203,103</u>
108 年 12 月 31 日		<u>\$ 281,333</u>	<u>\$ 232,718</u>

(三) 合庫銀行依中央銀行因應疫情辦理專案融通規定，截至 109 年 12 月 31 日質押存款準備金乙戶金額 45,000,000 仟元。

(四) 合庫銀行金邊分行因作為向柬埔寨國家銀行（National Bank of Cambodia）東幣借款之擔保，於 109 年 12 月 31 日依規定提供予柬埔寨國家銀行作為擔保品之存放央行金額為美金 93,423 仟元。

四三、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司除合併財務報告其他附註另有說明外，尚有下列重大承諾事項：

(一) 合庫金控

截至 109 年 12 月 31 日止，合庫金控尚未結清之重要工程及採購合約總價款共計 161,442 仟元，尚未支付價款計 59,439 仟元。

(二) 合庫銀行

1. 截至 109 年 12 月 31 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 178,242 仟元，尚未支付價款計 142,638 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供應商，並使用合庫銀行行銷通路銷售人壽保險商品。105 年 6 月 24 日起合庫保險經紀人與合庫銀行合併，由合庫銀行概括承受其權利義務，嗣於 107 年 3 月 30 日與合庫人壽簽訂雙方合約取代原三方合約。

(三) 合庫票券

截至 109 年 12 月 31 日止，因業務經營而產生之承諾事項如下：

	109年12月31日
保證商業本票	<u>\$ 33,031,300</u>
買入指標利率商業本票	<u>\$ 7,531,000</u>

(四) 合庫證券

1. 截至 109 年 12 月 31 日止，合庫證券因購置設備及行舍裝修工程而簽訂之合約總價款計 26,159 仟元，尚未支付價款計 15,346 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

遭不合法，於 103 年 4 月 10 日向臺北地方法院請求確認合庫證券與陳君僱傭關係存在，並訴請合庫證券損害賠償。臺北地方法院於 105 年 3 月 18 日進行第一審宣判，判決確認合庫證券與陳君僱傭關係存在，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。臺灣高等法院於 109 年 3 月 11 日二審宣判合庫證券全部勝訴，本案相對人已提起上訴第三審，刻由最高法院審理中，最終結果尚未確定。合庫證券已對本案估列損失 2,435 仟元。

四四、金融工具

(一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

	109年12月31日		108年12月31日	
	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	\$ 728,266,474	\$ 735,468,885	\$ 557,848,944	\$ 563,118,799
<u>金融負債</u>				
應付債券	71,600,000	73,279,402	65,000,000	66,544,129

上述公允價值衡量所屬層級如下：

109 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	\$ 735,468,885	\$ 10,426,186	\$ 725,042,699	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付債券	73,279,402	-	73,279,402	-

108 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	\$ 563,118,799	\$ 8,510,714	\$ 554,608,085	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付債券	66,544,129	-	66,544,129	-

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工具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 109 年 12 月 31 日及 108 年 12 月 31 日折現以所能獲得類似條件(相近到期日)之借款利率為準，所用之折現率分別為 0.4977%至 0.6913%及 0.5537%至 1.0441%。

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。收益法係以現金流量折現之方式，計算預期可因持有此項投資而獲取收益之現值。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 109 年及 108 年 12 月 31 日所使用之流動性折價為 10% 至 40% 及少數股權折價為 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：

	109年12月31日	108年12月31日
流動性折價		
增加 10%	(\$ 1,007,807)	(\$ 797,989)
減少 10%	\$ 1,007,807	\$ 797,989
少數股權折價		
增加 10%	(\$ 20,012)	(\$ 235)
減少 10%	\$ 20,012	\$ 235

(三) 本公司 109 年及 108 年 12 月 31 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 金融工具項目	109年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產				
權益工具投資	\$ 2,779,845	\$ 1,546,561	\$ 8,354	\$ 1,224,930
債券工具投資	3,497,307	953,718	2,533,589	10,000
其 他	70,687,475	5,659,247	64,862,088	166,140
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	23,637,707	17,514,458	-	6,123,249
債券工具投資	405,498,347	46,913,676	358,584,671	-
負債				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	(410,523)	(410,521)	(2)	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,765,936	296,381	1,469,555	-
負債				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	(4,421,975)	-	(4,421,975)	-

以公允價值衡量之 金融工具項目		108年12月31日			
	合	計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非衍生金融工具</u>					
<u>資 產</u>					
透過損益按公允價值衡					
量之金融資產					
權益工具投資	\$	3,285,674	\$	2,608,395	\$ 4,298 \$ 672,981
債券工具投資		6,520,109		3,192,633	3,327,476 -
其 他		48,250,551		5,422,409	42,524,946 303,196
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		17,525,323		12,108,964	- 5,416,359
債券工具投資		364,330,277		39,870,296	324,459,981 -
<u>負 債</u>					
透過損益按公允價值衡					
量之金融負債					
	(	12,191,863)	(	139,434)	(12,052,429) -
<u>衍 生 金 融 工 具</u>					
<u>資 產</u>					
透過損益按公允價值衡					
量之金融資產					
		2,419,484		157,086	2,262,398 -
<u>負 債</u>					
透過損益按公允價值衡					
量之金融負債					
	(	3,855,437)	-	(3,855,437)	-

2. 金融工具以第3等級公允價值衡量之調節

109 年度

金 融 資 產	透過其他綜合 透過損益按公允價值衡量 公允價值衡量 之金融資產			合 計
	之金融資產	之權益工具	損益按公允價值衡量	
年初餘額	\$ 976,177	\$ 5,416,359		\$ 6,392,536
認列於損益	446,574	-		446,574
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）	-	696,012		696,012
購 買	401,265	10,878		412,143
處 分	(457,175)	-		(457,175)
轉入第3等級	34,229	-		34,229
年底餘額	<u>\$ 1,401,070</u>	<u>\$ 6,123,249</u>		<u>\$ 7,524,319</u>

108 年度

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
年初餘額	\$ 971,972	\$ 4,373,477	\$ 5,345,449
認列於損益	54,226	-	54,226
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）	-	1,042,882	1,042,882
購買	223,130	-	223,130
處分	(225,151)	-	(225,151)
轉出第 3 等級	(48,000)	-	(48,000)
年底餘額	<u>\$ 976,177</u>	<u>\$ 5,416,359</u>	<u>\$ 6,392,536</u>

本公司 109 年及 108 年 12 月 31 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 109 及 108 年度損益中之未實現損益分別為利益 174,291 仟元及利益 83,154 仟元。

本公司 109 及 108 年度將原成交量達活絡標準之興櫃股票，後續因交易不活絡或終止興櫃買賣，故轉入第 3 等級；將原未達活絡標準之興櫃股票，後續因符合活絡標準而轉出第 3 等級。

(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12月31日
帳面金額與合約到期金額間之差額	
—公允價值	\$ 12,052,429
—到期金額	<u>11,996,000</u>
	<u>\$ 56,429</u>
累積變動金額	歸屬於信用風險變動之公允價值變動數
—截至 108 年 12 月 31 日	<u>\$ 970</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、作業風險及流動性風險等。

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，稽核部評估各個受查主體之風險，據以決定稽核任務之查核重點、範圍、方法、稽核程序及查核頻率，並訂定受查主體之綜合風險評估結果與查核頻率連結之

標準，將稽核資源聚焦於重要風險並加強查核深度，提升內部稽核執行效益，以有效協助合庫銀行完善內部控制制度及強健企業體質。

2. 信用風險

(1) 信用風險管理政策

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

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

謹就合庫銀行及子公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

A. 授信業務（包含放款承諾及保證）

合庫銀行及子公司授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。為管理問題授信，合庫銀行及子公司

訂定「資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理準則」等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

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

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

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

B. 存放及拆借銀行同業

合庫銀行及子公司進行交易前均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，合庫銀行及子公司於考量借款人未來 12 個月及存續期間違約機率（Probability of default, “PD”），納入違約損失率（Loss given default, “LGD”）後乘以違約暴險額（Exposure at default,

“EAD”)，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

違約機率為借款人發生違約（請詳「違約及信用減損金融資產之定義」說明）機率，違約損失率係借款人一旦違約造成之損失比率。合庫銀行及子公司授信業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合之內部歷史資訊（如信用損失經驗等），並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊（如國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 109 年 12 月 31 日未有重大變動。

債票券業務

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

為衡量預期信用損失，合庫銀行及子公司於考量發行人未來 12 個月及存續期間違約機率，納入違約損失率後乘以違約暴險額，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於 109 年 12 月 31 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 108 年及 107 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

另考量因受新冠肺炎疫情影響，致各項總體經濟指標有較明顯之趨勢變化，為及時因應，爰新增前瞻性因子之期中評估機制，以適時反映經濟指標變化對違約率之影響。

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：

109 年 12 月 31 日

	總帳面金額	備抵損失	暴險總額 (攤銷後成本)	擔保品公允 價值
已減損金融資產				
貼現及放款	\$ 41,068,145	\$ 5,304,254	\$ 35,763,891	\$108,780,377

108 年 12 月 31 日

	總帳面金額	備抵損失	暴險總額 (攤銷後成本)	擔保品公允 價值
已減損金融資產				
貼現及放款	\$ 37,638,133	\$ 5,790,070	\$ 31,848,063	\$ 812,233

合庫銀行及子公司 109 年及 108 年 12 月 31 日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 7,793,168 仟元及 7,608,546 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、擔保品別、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	109年12月31日		108年12月31日	
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
自然人	\$ 912,721,994	40	\$ 873,758,898	40
製造業	415,971,331	18	395,568,638	18

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：

	109年12月31日	108年12月31日
透過損益按公允價值		
衡量金融資產		
－債務工具	\$ 1,987,618	\$ 1,950,488

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：

109 年 12 月 31 日

	1 2 個 月 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失 (信用減損 金融工具)	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	合 計
最大信用暴險金額	\$ 267,817,361	\$ 10,894	\$ 579,956	\$ -	\$ 268,408,211
備抵損失	(761,139)	(84)	(56,788)	-	(818,011)
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	-	-	-	(601,967)	(601,967)
	<u>\$ 267,056,222</u>	<u>\$ 10,810</u>	<u>\$ 523,168</u>	<u>(\$ 601,967)</u>	<u>\$ 266,988,233</u>

108 年 12 月 31 日

	1 2 個 月 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失 (信用減損 金融工具)	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	合 計
最大信用暴險金額	\$ 237,493,576	\$ 47,264	\$ 313,950	\$ -	\$ 237,854,790
備抵損失	(708,936)	(332)	(75,588)	-	(784,856)
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	-	-	-	(503,693)	(503,693)
	<u>\$ 236,784,640</u>	<u>\$ 46,932</u>	<u>\$ 238,362</u>	<u>(\$ 503,693)</u>	<u>\$ 236,566,241</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) 貼現及放款之信用品質分析

						109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」規定需 補提列之減損	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	存續期間 信用損失	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收款呆帳 處理辦法」規定需 補提列之減損	總
貼現及放款		\$ 2,260,676,252	\$ 2,802,802	\$ 41,068,145	\$ -	\$ 2,304,547,199	
備抵損失		(3,903,935)	(19,762)	(5,304,254)	-	(9,227,951)	
依「銀行資產評估損失準備提列及逾 期放款催收款呆帳處理辦法」規定 需補提列之減損		-	-	-	(19,945,273)	(19,945,273)	
淨 額		<u>\$ 2,256,772,317</u>	<u>\$ 2,783,040</u>	<u>\$ 35,763,891</u>	<u>(\$ 19,945,273)</u>	<u>\$ 2,275,373,975</u>	

						108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」規定需 補提列之減損	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	存續期間 信用損失	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收款呆帳 處理辦法」規定需 補提列之減損	總
貼現及放款		\$ 2,180,378,522	\$ 2,524,438	\$ 37,638,133	\$ -	\$ 2,220,541,093	
備抵損失		(4,383,474)	(15,152)	(5,790,070)	-	(10,188,696)	
依「銀行資產評估損失準備提列及逾 期放款催收款呆帳處理辦法」規定 需補提列之減損		-	-	-	(17,187,696)	(17,187,696)	
淨 額		<u>\$ 2,175,995,048</u>	<u>\$ 2,509,286</u>	<u>\$ 31,848,063</u>	<u>(\$ 17,187,696)</u>	<u>\$ 2,193,164,701</u>	

(2) 應收款項之信用品質分析

109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呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	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	\$ 14,394,742	\$ 46,627	\$ 169,402	\$ 2,303,414	\$ -
備抵損失	(33,571)	(12,978)	(70,631)	(421,178)	(538,358)
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	-	-	-	-	(163,955)
淨 額	<u>\$ 14,361,171</u>	<u>\$ 33,649</u>	<u>\$ 98,771</u>	<u>\$ 1,882,236</u>	<u>\$ 16,211,872</u>

108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呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	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	\$ 15,910,096	\$ 48,850	\$ 185,004	\$ 3,496,136	\$ -
備抵損失	(47,815)	(13,869)	(77,288)	(519,740)	(658,712)
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	-	-	-	-	(149,395)
淨 額	<u>\$ 15,862,281</u>	<u>\$ 34,981</u>	<u>\$ 107,716</u>	<u>\$ 2,976,396</u>	<u>\$ 18,831,979</u>

(3) 有價證券投資之信用品質分析：

109年12月31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 衡量之債務工具投資				
總帳面金額	\$ 342,990,157	\$ -	\$ -	\$ 342,990,157
備抵損失	(110,684)	-	-	(110,684)
攤銷後成本	342,879,473	-	-	342,879,473
公允價值調整	9,830,431	-	-	9,830,431
	<u>\$ 352,709,904</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 352,709,904</u>
按攤銷後成本衡量之債務工具 投資	\$ 724,016,853	\$ -	\$ -	\$ 724,016,853
備抵損失	(45,712)	-	-	(45,712)
淨 額	<u>\$ 723,971,141</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 723,971,141</u>

108年12月31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 衡量之債務工具投資				
總帳面金額	\$ 307,551,361	\$ -	\$ -	\$ 307,551,361
備抵損失	(83,771)	-	-	(83,771)
攤銷後成本	307,467,590	-	-	307,467,590
公允價值調整	4,503,105	-	-	4,503,105
	<u>\$ 311,970,695</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 311,970,695</u>
按攤銷後成本衡量之債務工具 投資	\$ 555,678,609	\$ -	\$ -	\$ 555,678,609
備抵損失	(47,897)	-	-	(47,897)
淨 額	<u>\$ 555,630,712</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 555,630,712</u>

(4) 109 及 108 年度透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具備抵損失金額變動表如下：

	109年度			
	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
年初餘額	\$ 83,771	\$ -	\$ -	\$ 83,771
新增	31,991	-	-	31,991
除列	(11,124)	-	-	(11,124)
模型/風險參數改變	(1,442)	-	-	(1,442)
匯兌及其他變動	7,488	-	-	7,488
年底餘額	<u>\$ 110,684</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 110,684</u>

	108年度			
	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
年初餘額	\$ 71,742	\$ -	\$ -	\$ 71,742
新增	30,399	-	-	30,399
除列	(12,485)	-	-	(12,485)
模型/風險參數改變	(7,841)	-	-	(7,841)
匯兌及其他變動	1,956	-	-	1,956
年底餘額	<u>\$ 83,771</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 83,771</u>

(5) 109 及 108 年度按攤銷後成本衡量之債務工具投資備抵損失金額變動表如下：

	109年度			
	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
年初餘額	\$ 47,897	\$ -	\$ -	\$ 47,897
新增	5,937	-	-	5,937
除列	(4,306)	-	-	(4,306)
模型/風險參數改變	(3,538)	-	-	(3,538)
匯兌及其他變動	(278)	-	-	(278)
年底餘額	<u>\$ 45,712</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 45,712</u>

	108年度			
	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
年初餘額	\$ 48,378	\$ -	\$ -	\$ 48,378
新增	10,503	-	-	10,503
除列	(2,252)	-	-	(2,252)
模型/風險參數改變	(8,571)	-	-	(8,571)
匯兌及其他變動	(161)	-	-	(161)
年底餘額	<u>\$ 47,897</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 47,897</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	109年12月31日	108年12月31日
利率風險	利率曲線上升 100 基點	(\$ 132,255)	(\$ 115,606)
	利率曲線下跌 100 基點	139,368	124,047
外匯風險	USD/NTD、EUR/NTD 上升 3%	(153,007)	(206,532)
	USD/NTD、EUR/NTD 下跌 3%	153,007	206,532
	其他幣別（人民幣、澳幣等）/ NTD 上升 5%	59,168	90,152
	其他幣別（人民幣、澳幣等）/ NTD 下跌 5%	(59,168)	(90,152)
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	114,003	414,782
	權益證券價格下跌 15%	(114,003)	(414,782)

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年度平均利率如下：

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	109年度		108年度	
	平 均 值	平 均 利 率 (%)	平 均 值	平 均 利 率 (%)
<u>孳息資產</u>				
存放銀行同業及其他金融資產－存				
放銀行同業	\$ 31,492,757	1.33	\$ 33,228,721	2.52
存放央行	180,733,963	0.26	172,633,074	0.36
拆放銀行同業及其他金融資產－拆				
放證券公司	66,570,048	0.96	60,101,441	1.88
強制透過損益按公允價值衡量之金				
融資產	24,642,082	0.50	23,410,758	0.65
透過其他綜合損益按公允價值衡量				
之金融資產	342,167,777	1.51	271,636,940	1.87

（接次頁）

(承前頁)

	109年度		108年度	
	平 均 值	平 均 利 率 (%)	平 均 值	平 均 利 率 (%)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 582,084,624	0.65	\$ 555,646,351	0.87
附賣回票券及債券投資	-	-	882,602	0.59
貼現及放款	2,269,657,255	1.76	2,141,341,765	2.12
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	236,602,593	0.54	239,979,719	1.30
央行及同業融資	11,051,986	0.10	-	-
指定透過損益按公允價值衡量之金				
融負債	2,942,126	4.94	12,343,611	4.88
附買回票券及債券負債	8,090,866	0.27	8,050,509	0.39
活期存款	612,498,924	0.08	530,238,278	0.19
活期儲蓄存款	956,220,700	0.20	883,277,268	0.27
定期存款	679,050,304	0.95	596,532,364	1.57
定期儲蓄存款	619,012,892	0.89	627,533,489	1.05
公庫存款	116,319,563	0.53	101,408,583	0.64
可轉讓定期存單	44,589,268	0.50	48,437,496	0.72
結構型商品	1,675,590	0.38	2,141,601	1.77
應付金融債券	61,847,541	1.53	57,676,712	1.52
租賃負債	1,581,742	2.80	1,543,281	2.78

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	109年12月31日		
	外 幣	匯 率	新 臺 幣
美 金	\$ 13,870,878	28.1000	\$ 389,771,681
人 民 幣	12,065,358	4.3250	52,182,671
澳 幣	1,555,686	21.6500	33,680,611
歐 元	509,433	34.5900	17,621,286
日 圓	37,286,079	0.2725	10,160,457
南 非 幣	4,056,984	1.9210	7,793,466
港 幣	1,708,808	3.6240	6,192,719
柬埔寨幣	533,116,562	0.0070	3,709,958
英 鎊	55,095	38.3500	2,112,904
加拿大幣	37,535	22.0600	828,027
寮國基普	227,227,472	0.0030	686,909
紐西蘭幣	21,784	20.3200	444,482
瑞士法郎	5,808	31.8850	185,200
新加坡幣	2,856	21.2700	60,754
泰 銖	6,920	0.9440	6,533
菲國披索	3,880	0.5852	2,271
瑞典克朗	632	3.4300	2,166

(接次頁)

(承 前 頁)

		109年12月31日		
		外 幣	匯 率	新 臺 幣
金 融 負 債				
美 金	\$ 17,586,903	28.1000		\$ 494,191,970
人 民 幣	10,068,251	4.3250		43,545,186
澳 幣	1,053,441	21.6500		22,807,003
日 圓	45,630,001	0.2725		12,434,175
歐 元	252,455	34.5900		8,732,422
南 非 幣	4,183,131	1.9210		8,035,795
港 幣	1,183,903	3.6240		4,290,466
柬埔寨幣	377,584,371	0.0070		2,627,610
加拿大幣	99,687	22.0600		2,199,086
紐西蘭幣	77,948	20.3200		1,583,905
英 鎊	37,648	38.3500		1,443,787
新加坡幣	14,225	21.2700		302,575
瑞士法郎	7,919	31.8850		252,485
瑞典克朗	12,181	3.4300		41,780
泰 銖	18,182	0.9440		17,164
寮國基普	3,794,530	0.0030		11,471
菲國披索	4,570	0.5852		2,674
馬 來 幣	-	6.9800		2

		108年12月31日		
		外 幣	匯 率	新 臺 幣
金 融 資 產				
美 金	\$ 12,902,790	29.9900		\$ 386,954,674
人 民 幣	14,753,075	4.2950		63,364,456
澳 幣	1,612,742	21.0150		33,891,780
歐 元	397,713	33.6400		13,379,049
港 幣	2,492,068	3.8510		9,596,956
日 圓	27,449,454	0.2761		7,578,794
南 非 幣	3,041,509	2.1200		6,448,000
英 鎊	86,192	39.3800		3,394,259
柬埔寨幣	443,050,700	0.0074		3,268,385
紐西蘭幣	21,938	20.2000		443,153
加拿大幣	19,021	22.9800		437,105
瑞士法郎	5,531	30.9750		171,335
瑞典克朗	9,713	3.2200		31,275
新加坡幣	1,069	22.2600		23,805
泰 銖	13,441	1.0081		13,550
菲國披索	3,008	0.5916		1,780

(接 次 頁)

(承前頁)

		108年12月31日		
		外 幣	匯 率	新 臺 幣
金 融 負 債				
美 金	\$ 14,271,944	29.9900		\$ 428,015,613
人 民 幣	12,729,607	4.2950		54,673,664
澳 幣	1,362,811	21.0150		28,639,467
日 圓	44,759,017	0.2761		12,357,965
歐 元	260,978	33.6400		8,779,295
南 非 幣	4,051,609	2.1200		8,589,410
港 幣	1,832,481	3.8510		7,056,885
紐西蘭幣	124,919	20.2000		2,523,363
柬埔寨幣	327,120,295	0.0074		2,413,166
英 鎊	59,138	39.3800		2,328,838
加拿大幣	55,744	22.9800		1,280,990
新加坡幣	16,594	22.2600		369,393
瑞士法郎	5,138	30.9750		159,159
瑞典克朗	37,830	3.2200		121,813
泰 銖	9,916	1.0081		9,997
菲國披索	7,805	0.5916		4,618
馬 來 幣	-	7.3280		2

4. 流動性風險

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

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

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

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

資金調度單位依分層負責明細表及相關準則之權責執行日常資金流量管理。

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

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

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

合庫銀行於 109 年及 108 年 12 月份之流動性準備比率分別為 32.20% 及 28.00%。

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。

109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	\$ 134,290,203	\$ 70,564,173	\$ 13,059,156	\$ 7,511,054	\$ -	\$ 225,424,586
央行及同業融資	-	13,911,420	-	23,207,190	-	37,118,610
附買回票券及債券負債	2,676,474	1,975,304	1,108,235	130,863	441,432	6,332,308
應付款項	18,304,602	1,908,525	5,236,979	2,342,043	2,339,362	30,131,511
存款及匯款	322,166,243	474,217,819	434,667,871	701,471,034	1,340,412,013	3,272,934,980
應付金融債券	-	-	1,500,000	-	60,100,000	61,600,000
租賃負債	63,950	171,376	144,349	275,440	1,679,513	2,334,628
其他到期資金流出項目	4,092,279	246	300	906,783	31,497	5,031,105

108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	\$ 151,837,041	\$ 72,369,653	\$ 7,544,907	\$ 874,640	\$ -	\$ 232,626,241
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	11,996,000	11,996,000
附買回票券及債券負債	3,093,552	3,495,094	1,241,171	147,092	-	7,976,909
應付款項	24,627,811	2,325,459	6,142,682	1,669,256	2,649,139	37,414,347
存款及匯款	285,030,624	437,851,560	400,006,559	628,054,943	1,147,601,128	2,898,544,814
應付金融債券	-	7,500,000	-	900,000	56,600,000	65,000,000
租賃負債	63,912	161,685	131,309	241,645	1,277,361	1,875,912
其他到期資金流出項目	3,291,351	335	414	817,139	28,260	4,137,499

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 109 年及 108 年 12 月 31 日，0-30 天時間帶之資金支出將分別增加 1,796,222,648 仟元及 1,501,221,386 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

109年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 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	\$ 2,524	\$ 4,376	\$ 3,982	\$ 35	\$ -	\$ 10,917
－利率衍生工具	(1,489)	(514)	(1,232)	(3,671)	(5,782)	(12,688)

108年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 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	\$ 652	\$ 257	\$ 1,372	\$ 126	\$ -	\$ 2,407
－利率衍生工具	(918)	(286)	(693)	(2,063)	(8,385)	(12,345)

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

109年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 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	\$ 67,256,035	\$ 57,597,575	\$ 35,541,984	\$ 20,818,986	\$ -	\$ 181,214,580
現金流入	68,459,812	59,063,827	36,344,928	21,215,498	-	185,084,065
現金流出小計	67,256,035	57,597,575	35,541,984	20,818,986	-	181,214,580
現金流入小計	68,459,812	59,063,827	36,344,928	21,215,498	-	185,084,065
現金流量淨額	1,203,777	1,466,252	802,944	396,512	-	3,869,485

108年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 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	\$ 56,546,734	\$ 85,479,384	\$ 48,034,112	\$ 20,257,084	\$ 2,766	\$ 210,320,080
現金流入	57,580,384	87,179,724	48,798,928	20,610,274	2,766	214,172,076
現金流出小計	56,546,734	85,479,384	48,034,112	20,257,084	2,766	210,320,080
現金流入小計	57,580,384	87,179,724	48,798,928	20,610,274	2,766	214,172,076
現金流量淨額	1,033,650	1,700,340	764,816	353,190	-	3,851,996

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。

109年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 1,780,057	\$ 5,754,959	\$ 9,424,885	\$ 16,478,646	\$ 51,834,487	\$ 85,273,034
不可撤銷之信用卡授信承諾	486,171	219,619	284,242	4,131,380	50,200,284	55,321,696
已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,063,257	11,942,600	2,257,016	1,348,322	4,575,745	24,186,940
各類保證款項	9,491,871	7,823,692	12,084,249	13,532,636	60,694,093	103,626,541

108年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 1,301,497	\$ 2,813,539	\$ 4,859,722	\$ 11,768,715	\$ 45,500,087	\$ 66,243,560
不可撤銷之信用卡授信承諾	575,983	119,930	633,351	793,970	49,817,155	51,940,389
已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,831,647	11,174,034	2,361,938	1,834,072	236,358	19,438,049
各類保證款項	3,594,030	7,152,648	5,338,986	11,824,810	72,322,318	100,232,792

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與換匯換利交易降低，並定期衡量避險之有效性。合庫人壽亦運用部位限額控管與停損機制管理方法，控管權益證券價格之風險。

(3) 市場風險報告與衡量

合庫人壽為量化所持有之金融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 109 年及 108 年 12 月 31 日在 99%信賴水準下，兩週之內可能的最大損失金額分別為 788,722 仟元及 413,290 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 109 年及 108 年 12 月 31 日之資產狀況，假設當其他變動因子不變時，若持有之固定收益商品市場利率上漲 1 個基點，合庫人壽金融資產之公允價值將分別減少 22,259 仟元及 22,514 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 109 年及 108 年 12 月 31 日之資產狀況，假設當其他變動因子不變時，若台灣加權指數下跌 1%，合庫人壽權益類相關資產之公允價值將分別減少 19,555 仟元及 18,221 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，若美元對新臺幣匯率下降 1% 時，合庫人壽之稅前利益於 109 及 108 年度將分別減少 148,524 仟元及 179,257 仟元。

合庫人壽截至 109 年及 108 年 12 月 31 日止，所持有之外幣金融資產及負債依各幣別區分並以帳面價值列示之匯率風險集中資訊如下：

金 融 資 產	109年12月31日		
	原 幣	匯 率	新 臺 幣
<u>銀行存款</u>			
美 金	\$ 51,466	28.097	\$ 1,446,047
歐 元	2,692	34.510	92,903
南 非 幣	23,926	1.919	45,924
<u>應收款項</u>			
美 金	4,073	28.097	114,448
歐 元	3,149	34.510	108,674
人 民 幣	1,080	4.318	4,663
<u>透過損益按公允價值</u>			
<u>衡量之金融資產</u>			
美 金	3,643	28.097	102,362

(接 次 頁)

(承前頁)

109年12月31日							
	原	幣	匯	率	新	臺	幣
<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	\$	470,698		28.097	\$	13,225,199	
歐 元		55,418		34.510		1,912,482	
人 民 幣		202,824		4.318		875,792	
<u>按攤銷後成本衡量之</u>							
<u>金融資產</u>							
歐 元		9,654		34.510		333,152	
美 金		5,422		28.097		152,340	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>存入保證金</u>							
美 金		5,460		28.097		153,410	

108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	\$	145,504		29.984	\$	4,362,784	
南 非 幣		301,375		2.124		640,180	
人 民 幣		124,247		4.297		533,889	
<u>應收款項</u>							
美 金		4,254		29.984		127,554	
人 民 幣		1,983		4.297		8,520	
<u>透過損益按公允價值</u>							
<u>衡量之金融資產</u>							
美 金		4,144		29.984		124,250	
<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		448,736		29.984		13,454,911	
歐 元		72,714		33.600		2,443,192	
人 民 幣		241,507		4.297		1,037,756	
<u>按攤銷後成本衡量之</u>							
<u>金融資產</u>							
美 金		5,425		29.984		162,675	
歐 元		9,616		33.600		323,088	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>存入保證金</u>							
美 金		10,220		29.984		306,436	

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 109 年及 108 年 12 月 31 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 855,407 仟元及 813,157 仟元。

2. 信用風險

(1) 信用風險之來源及定義

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

(2) 信用風險管理政策與流程

合庫人壽信用風險評量採下列方式控管：

i 投資信用限額及信用集中情形控管

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

ii 壓力測試

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

iii 信用風險減緩政策

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

	109年12月31日			108年12月31日		
	帳面金額	市場價值	比重	帳面金額	市場價值	比重
國內政府債券 (註1)	\$ 11,970,434	\$ 12,057,277	38%	\$ 14,430,367	\$ 14,468,258	41%
國內公司債券 (twAAA~twAA-)	3,101,771	3,101,771	10%	2,708,046	2,708,046	8%
國外政府債券	2,273,106	2,354,602	7%	1,964,676	2,032,241	6%
國外公司及金融債 券(Aa2~A3)	12,115,940	12,117,135	41%	14,186,572	14,187,359	41%
國外公司及金融債 券(Baa1~Ba1)	2,109,919	2,109,919	4%	1,270,374	1,270,374	4%
合計	<u>\$ 31,571,170</u>	<u>\$ 31,740,704</u>	<u>100%</u>	<u>\$ 34,560,035</u>	<u>\$ 34,666,278</u>	<u>100%</u>

註1：國內政府債券餘額包含其他資產－營業保證金。

註2：以上信評機構為中華信評或穆迪公司。

3. 流動性風險

(1) 流動性風險之來源及定義

流動性風險係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之風險。

(2) 流動性風險管理政策及流程

合庫人壽為確保流動性風險管理之正確性及即時性，進行現金流量分析，依據年度計畫之營業收入與支出預估年度及各月現金淨流入（出），每日製作現金流量預估表並依資金調撥流程檢核收入及支出項目，作為資金調度之依據，以因應各項資金流動之需求。合庫人壽流動性風險相

關資訊於每季的資產負債管理委員會以及每月的投資委員會揭露監控。

(3) 到期分析

i 為管理流動性風險而持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

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

ii 衍生工具到期分析

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。

	109年12月31日			
	1 年 以 內	1 至 3 年	3 至 5 年	5 年 以 上
淨額交割				
換匯合約	\$ 190,829	\$ 146,945	\$ -	\$ -
換匯換利合約	-	-	6,210	-
	<u>\$ 190,829</u>	<u>\$ 146,945</u>	<u>\$ 6,210</u>	<u>\$ -</u>

	108年12月31日			
	1 年 以 內	1 至 3 年	3 至 5 年	5 年 以 上
淨額交割				
換匯合約	<u>\$ 461,211</u>	<u>\$ 61,777</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(六) 保險合約資訊

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

合庫人壽承受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 準 備 金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
99	3	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	0
100	4,170	7,263	7,786	7,854	7,854	8,034	8,034	8,034	8,034	7,854	7,854	0
101	12,366	20,155	21,177	21,070	21,111	21,112	21,112	21,112	21,113	21,113	21,113	0
102	19,586	27,531	27,762	28,666	28,555	28,551	28,553	28,553	28,554	28,554	28,553	0
103	25,862	28,357	28,976	31,011	31,016	31,018	31,018	31,018	31,019	31,019	31,019	1
104	35,899	42,080	42,346	42,353	42,361	42,381	42,382	42,382	42,383	42,383	42,383	2
105	26,485	31,219	31,407	31,432	31,444	31,450	31,451	31,451	31,452	31,452	31,452	8
106	53,250	63,055	58,484	58,652	58,666	58,676	58,677	58,677	58,679	58,679	58,679	27
107	36,190	45,800	46,223	46,499	46,511	46,519	46,520	46,520	46,522	46,522	46,523	300
108	52,386	68,948	69,498	71,333	71,346	71,356	71,357	71,357	71,359	71,359	71,359	2,411
109	45,488	55,518	56,095	56,667	56,681	56,691	56,692	56,692	56,695	56,695	56,695	11,207
未報未付賠款準備												13,956
加：已報未付賠款												43,590
賠款準備金餘額												57,546

(2) 自留業務損失發展

意 外 年 度	發 展 年											數 賠 準 備 金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
99	3	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	0
100	4,170	7,263	7,786	7,854	7,854	8,034	8,034	8,034	8,034	7,854	7,854	0
101	10,307	18,108	19,129	19,023	19,063	19,065	19,065	19,065	19,066	19,066	19,066	0
102	19,497	26,841	27,071	27,975	27,864	27,860	27,861	27,861	27,862	27,862	27,861	0
103	25,174	27,659	28,278	30,313	30,318	30,319	30,319	30,319	30,320	30,320	30,320	1
104	31,538	37,711	37,977	37,985	37,992	38,012	38,013	38,013	38,014	38,014	38,014	2
105	25,930	30,590	30,778	30,802	30,815	30,821	30,821	30,821	30,823	30,823	30,823	8
106	51,121	58,887	56,315	56,484	56,498	56,507	56,508	56,508	56,510	56,510	56,511	27
107	35,432	45,684	45,226	45,476	45,488	45,496	45,497	45,497	45,499	45,499	45,500	274
108	47,585	62,277	62,827	64,001	64,014	64,024	64,025	64,025	64,027	64,027	64,027	1,750
109	45,298	55,291	55,866	56,437	56,451	56,461	56,462	56,462	56,465	56,465	56,465	11,167
未報未付賠款準備												13,229
加：已報未付賠款												31,135
賠款準備金餘額												44,364

3. 保險風險敏感度分析

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

保險合約及具裁量參與特性之金融工具

109年12月31日			
	假 設 變 動	稅前純益變動	權 益 變 動
折 現 率	0.25%	\$ 62,069	\$ 49,655
折 現 率	(0.25%)	(62,323)	(49,859)
死 亡 率	10%	(28,689)	(22,951)
死 亡 率	(10%)	28,688	22,951
脫 退 率	30%	13,826	11,061
脫 退 率	(30%)	(13,860)	(11,088)
罹病率／損失率	15%	(20,713)	(16,570)
費 用 率	10%	(69,441)	(55,553)

108年12月31日			
	假 設 變 動	稅前純益變動	權 益 變 動
折 現 率	0.25%	\$ 62,591	\$ 50,073
折 現 率	(0.25%)	(62,591)	(50,073)
死 亡 率	10%	(26,901)	(21,521)
死 亡 率	(10%)	27,040	21,632
脫 退 率	30%	12,574	10,059
脫 退 率	(30%)	(12,480)	(9,984)
罹病率／損失率	15%	(17,469)	(13,975)
費 用 率	10%	(34,685)	(27,748)

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用風險，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：

109年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產 —附買回條件協議	\$ 36,890,958	\$ 36,858,624	\$ 36,890,958	\$ 36,858,624	\$ 32,334
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 —附買回條件協議	18,840,795	18,916,402	18,840,795	18,916,402	(75,607)

108年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產 —附買回條件協議	\$ 28,594,352	\$ 28,652,118	\$ 28,594,352	\$ 28,652,118	(\$ 57,766)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 —附買回條件協議	16,124,558	16,855,053	16,124,558	16,855,053	(730,495)
附賣回債券投資 —附買回條件協議	30,996	47,678	30,996	47,678	(16,682)

(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：

109 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>\$ 1,278,803</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,278,803</u>	<u>(\$ 1,278,803)</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>\$ 55,775,026</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 55,775,026</u>	<u>(\$ 55,301,238)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 473,788</u>

108 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>\$ 1,436,329</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,436,329</u>	<u>(\$ 1,436,329)</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>\$ 45,554,849</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 45,554,849</u>	<u>(\$ 44,223,640)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,331,209</u>

四五、資本管理

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

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

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

依票券金融管理法及票券金融公司資本適足性管理辦法規定，票券公司自有資本與風險性資產之比率不得低於 8%。合庫票券 109 年及 108 年 12 月 31 日之自有資本與風險性資產比率分別 13.55% 及 13.68%。

依證券商管理規則及有關辦法規定，為促進證券市場健全發展及提昇證券商競爭力，證券商之自有資本適足比率，應達百分之一百五十；凡實際比率低於規定標準者，主管機關得限制相關業務。合庫證券 109 年及 108 年 12 月 31 日之自有資本與風險性資產比率分別為 373% 及 511%。

依保險法及保險業資本適足性管理辦法，保險業自有資本與風險資本之比率不得低於百分之二百。合庫人壽 109 年及 108 年 12 月 31 日之自有資本與風險性資產比率分別為 1,618.40% 及 1,148.15%。

其他相關資訊請參閱附表二。

四六、合庫金控及子公司資產品質、授信風險集中情形及獲利能力等相關資訊

(一) 合庫銀行資產品質：請參閱附表三。

(二) 授信風險集中情形

1. 合庫銀行

單位：新臺幣仟元，%

排 名 (註 1)	109年12月31日			108年12月31日		
	公司或集團企業所屬 行 業 別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占本年度淨 值比例 (%)	公司或集團企業所屬 行 業 別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占本年度淨 值比例 (%)
1	集團 A 鐵路運輸業	\$ 37,773,193	15.62	集團 A 鐵路運輸業	\$ 40,485,293	17.83
2	集團 B 不動產開發業	23,215,439	9.60	集團 B 不動產開發業	15,490,169	6.82
3	集團 C 電腦及其週邊設備製造業	13,864,373	5.73	集團 E 港埠業	14,706,544	6.48
4	集團 D 石油及煤製品製造業	13,079,452	5.41	集團 C 電腦及其週邊設備製造業	12,971,615	5.71
5	集團 E 港埠業	12,099,630	5.00	集團 F 鋼鐵冶煉業	10,462,949	4.61
6	集團 F 鋼鐵冶煉業	11,171,044	4.62	集團 J 船務代理業	10,211,396	4.50
7	集團 G 金融租賃業	10,422,914	4.31	集團 K 棉紡紗業	10,114,951	4.46
8	集團 H 港埠業	10,276,726	4.25	集團 I 不動產開發業	10,067,584	4.43
9	集團 I 不動產開發業	9,668,569	4.00	集團 D 石油及煤製品製造業	9,663,511	4.26
10	集團 J 船務代理業	9,395,910	3.89	集團 G 金融租賃業	7,848,501	3.46

2. 合庫票券

單位：新臺幣仟元，%

排 名 (註1)	109年12月31日			108年12月31日		
	公司或集團企業所屬 行 業 別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占 本 年 度 淨 值 比 例 (%)	公司或集團企業所屬 行 業 別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占 本 年 度 淨 值 比 例 (%)
1	集團 A 鋼鐵軋延及擠型業	1,297,000	17.51	集團 K 平板玻璃及其製品製造業	1,100,000	16.27
2	集團 B 鋼鐵軋延及擠型業	1,250,000	16.88	集團 A 鋼鐵軋延及擠型業	1,062,000	15.71
3	集團 C 不動產開發業	1,140,000	15.39	集團 F 公共汽車客運業	906,000	13.40
4	集團 D 其他綜合商品零售業	1,060,000	14.31	集團 C 不動產開發業	890,000	13.17
5	集團 E 不動產開發業	810,000	10.94	集團 G 不動產開發業	800,000	11.83
6	集團 F 公共汽車客運業	798,500	10.78	集團 L 未分類其他金融服務業	800,000	11.83
7	集團 G 不動產開發業	798,200	10.78	集團 M 不動產開發業	775,200	11.47
8	集團 H 不動產開發業	791,800	10.69	集團 N 人造纖維製造業	700,000	10.36
9	集團 I 不動產開發業	743,000	10.03	集團 J 船務代理業	700,000	10.36
10	集團 J 船務代理業	700,000	9.45	集團 E 不動產開發業	695,000	10.28

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，%

109 年 12 月 31 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	2,578,418,018	136,942,902	39,542,728	358,103,225	3,113,006,873
利率敏感性負債	1,067,072,480	1,658,887,604	99,280,907	60,882,267	2,886,123,258
利率敏感性缺口	1,511,345,538	(1,521,944,702)	(59,738,179)	297,220,958	226,883,615
淨 值					203,677,688
利率敏感性資產與負債比率					107.86
利率敏感性缺口與淨值比率					111.39

108 年 12 月 31 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	2,319,216,214	120,148,166	18,594,035	347,294,457	2,805,252,872
利率敏感性負債	963,313,881	1,410,859,166	107,342,702	57,129,715	2,538,645,464
利率敏感性缺口	1,355,902,333	(1,290,711,000)	(88,748,667)	290,164,742	266,607,408
淨 值					202,794,508
利率敏感性資產與負債比率					110.50
利率敏感性缺口與淨值比率					131.47

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，%

109 年 12 月 31 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	15,190,951	866,162	226,194	2,250,352	18,533,659
利率敏感性負債	17,431,450	2,429,031	2,386,749	-	22,247,230
利率敏感性缺口	(2,240,499)	(1,562,869)	(2,160,555)	2,250,352	(3,713,571)
淨 值					1,356,351
利率敏感性資產與負債比率					83.31
利率敏感性缺口與淨值比率					(273.79)

108 年 12 月 31 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	14,052,462	741,777	171,555	1,704,354	16,670,148
利率敏感性負債	15,943,251	1,963,448	1,062,056	-	18,968,755
利率敏感性缺口	(1,890,789)	(1,221,671)	(890,501)	1,704,354	(2,298,607)
淨 值					808,112
利率敏感性資產與負債比率					87.88
利率敏感性缺口與淨值比率					(284.44)

- 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

1. 合庫金控及子公司

單位：％

項 目		109年12月31日	108年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.50	0.57
	稅 後	0.43	0.49
淨 值 報 酬 率	稅 前	8.53	9.43
	稅 後	7.38	8.02
純 益	率	33.10	35.87

2. 合庫金控

項 目		109年12月31日	108年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	6.36	7.11
	稅 後	6.38	7.14
淨 值 報 酬 率	稅 前	7.31	7.99
	稅 後	7.33	8.02
純 益	率	98.72	99.12

3. 合庫銀行

項	目	109年12月31日	108年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.47	0.56
	稅 後	0.40	0.47
淨 值 報 酬 率	稅 前	7.35	8.66
	稅 後	6.35	7.32
純 益	率	31.31	34.36

4. 合庫票券

項	目	109年12月31日	108年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.95	0.97
	稅 後	0.83	0.93
淨 值 報 酬 率	稅 前	7.82	7.62
	稅 後	6.82	7.28
純 益	率	63.73	77.11

5. 合庫證券

項	目	109年12月31日	108年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	2.62	1.52
	稅 後	2.44	1.35
淨 值 報 酬 率	稅 前	12.57	6.98
	稅 後	11.73	6.16
純 益	率	40.79	29.09

6. 合庫人壽

項	目	109年12月31日	108年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.84	0.58
	稅 後	0.71	0.49
淨 值 報 酬 率	稅 前	11.08	9.33
	稅 後	9.25	7.94
純 益	率	54.71	46.85

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。

(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

109 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額						
		0 天 至 10 天	11 天 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	3,490,045,791	493,858,204	460,102,564	132,706,076	203,745,278	345,911,393	1,853,722,276	
主要到期資金流出	4,094,139,080	200,283,631	239,351,380	542,831,242	434,041,383	732,745,967	1,944,885,477	
期距缺口	(604,093,289)	293,574,573	220,751,184	(410,125,166)	(230,296,105)	(386,834,574)	(91,163,201)	

108 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額						
		0 天 至 10 天	11 天 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	3,158,863,899	423,278,474	301,756,205	149,315,327	276,810,446	308,243,608	1,699,459,839	
主要到期資金流出	3,696,343,478	203,697,242	174,803,056	517,144,926	418,392,403	674,087,757	1,708,218,094	
期距缺口	(537,479,579)	219,581,232	126,953,149	(367,829,599)	(141,581,957)	(365,844,149)	(8,758,255)	

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

109 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 天 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	26,085,560	9,348,664	4,477,752	2,355,371	1,775,230	8,128,543
主要到期資金流出	30,456,891	10,299,123	4,851,748	4,636,171	6,487,229	4,182,620
期距缺口	(4,371,331)	(950,459)	(373,996)	(2,280,800)	(4,711,999)	3,945,923

108 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 天 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	24,923,601	8,223,719	4,671,016	2,488,935	1,507,227	8,032,704
主要到期資金流出	29,293,208	12,960,116	5,168,261	3,618,565	4,010,662	3,535,604
期距缺口	(4,369,607)	(4,736,397)	(497,245)	(1,129,630)	(2,503,435)	4,497,100

註：本表係全行美金之金額。

(六) 合庫票券資金來源運用表

109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

期 距		1 天 至 3 0 天	3 1 天 至 9 0 天	9 1 天 至 18 0 天	1 8 1 天 至 1 年	1 年 以 上
項 目	票 券	21,559,629	23,916,497	1,120,693	-	-
	債 券	200,000	100,000	600,000	693,785	14,404,145
資 金 運 用	銀行存款	225,641	-	200	-	-
	合 計	21,985,270	24,016,497	1,720,893	693,785	14,404,145
資 金 來 源	借 入 款	11,769,040	-	-	-	-
	附買回交易餘額	41,203,783	3,136,936	-	-	-
	合 計	52,972,823	3,136,936	-	-	-
淨 流 量		(30,987,553)	20,879,561	1,720,893	693,785	14,404,145
累 積 淨 流 量		(30,987,553)	(10,107,992)	(8,387,099)	(7,693,314)	6,710,831

108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

期 距		1 天 至 3 0 天	3 1 天 至 9 0 天	9 1 天 至 18 0 天	1 8 1 天 至 1 年	1 年 以 上
項 目	票 券	14,750,767	19,136,773	1,114,622	-	-
	債 券	-	286,260	-	886,260	15,190,090
資 金 運 用	銀行存款	169,845	-	200	-	-
	合 計	14,920,612	19,423,033	1,114,822	886,260	15,190,090
資 金 來 源	借 入 款	13,650,000	-	-	-	-
	附買回交易餘額	24,673,359	7,084,340	10,012	-	-
	合 計	38,323,359	7,084,340	10,012	-	-
淨 流 量		(23,402,747)	12,338,693	1,104,810	886,260	15,190,090
累 積 淨 流 量		(23,402,747)	(11,064,054)	(9,959,244)	(9,072,984)	6,117,106

四七、合庫銀行依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄：

下列信託帳係合庫銀行信託部受託資產之情形，並未包含於本公司合併財務報告中。

信託帳資產負債表

民國 109 年及 108 年 12 月 31 日

項 目	109年12月31日	108年12月31日	項 目	109年12月31日	108年12月31日
信託資產			信託負債		
銀行存款	\$ 9,375,320	\$ 7,021,670	應付款項		
短期投資			應付費用	\$ 885	\$ 643
基金投資	167,528,197	169,141,039	其他應付款	15	9
股票投資	2,283,474	1,325,432	應付買入證券款	80,113	-
債券投資	6,210,456	5,066,402		81,013	652
結構型商品	-	107,364	應付保管有價證券	166,841,784	171,703,651
	176,022,127	175,640,237	信託資本		
出借證券	225,168	104,114	金錢信託	182,118,474	180,266,162
應收款項	22,713	4,709	不動產信託	91,178,931	83,731,346
不動產			地上權信託	317,939	56,660
土地	65,545,184	64,162,781	租賃權信託	-	60,940
房屋及建築	4,453	1,600	有價證券信託	726,299	1,288,418
在建工程	23,673,868	18,596,003	其 他	166,287	84,242
	89,223,505	82,760,384		274,507,930	265,487,768
無形資產			各項準備與累積盈餘		
租賃權	-	60,940	本期損益	439,554	173,816
地上權	138,662	56,660	收益分配金	(320,665)	(298,330)
	138,662	117,600	累積盈虧	316,613	284,808
其他資產	16,950	-		435,502	160,294
保管有價證券	166,841,784	171,703,651			
信託資產總額	\$ 441,866,229	\$ 437,352,365	信託負債總額	\$ 441,866,229	\$ 437,352,365

信託財產目錄

民國 109 年及 108 年 12 月 31 日

投 資 項 目	109年12月31日	108年12月31日
銀行存款	\$ 9,375,320	\$ 7,021,670
短期投資		
基金投資	167,528,197	169,141,039
股票投資	2,283,474	1,325,432
債券投資	6,210,456	5,066,402
結構型商品	-	107,364
出借證券	225,168	104,114
應收款項		
應收利息	1,498	1,851
應收基金投資	2,430	2,276
應收現金股利	703	83
應收出售證券款	17,276	-
其他應收款項	806	499
不動產		
土地	65,545,184	64,162,781
房屋及建築	4,453	1,600
在建工程	23,673,868	18,596,003

(接次頁)

(承前頁)

投 資 項 目	109年12月31日	108年12月31日
無形資產		
租 賃 權	\$ -	\$ 60,940
地 上 權	138,662	56,660
其他資產	16,950	-
保管有價證券	<u>166,841,784</u>	<u>171,703,651</u>
合 計	<u>\$ 441,866,229</u>	<u>\$ 437,352,365</u>

信託帳損益表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

	109年度	108年度
<u>信託收益</u>		
利息收入	\$ 6,171	\$ 7,045
出借股票收入	4,403	3,929
現金股利收入	45,430	59,144
已實現投資利益－股票	30,055	1,461
未實現投資利益－股票	331,557	216,022
未實現投資利益－出借股票	58,706	22,257
已實現投資利益－基金	598	4,634
未實現投資利益－基金	46,474	15,436
受益憑證分配收益	6,343	2,922
其他收入	<u>23</u>	<u>10</u>
信託收益合計	<u>529,760</u>	<u>332,860</u>
<u>信託費用</u>		
管 理 費	5,885	4,990
稅捐支出	23	25
手續費支出	548	279
郵 電 費	-	25
已實現投資損失－股票	8,673	-
未實現投資損失－股票	58,167	138,411
未實現投資損失－出借股票	4,798	10,149
已實現投資損失－基金	2,452	118
未實現投資損失－基金	9,496	4,905
其他費用	<u>164</u>	<u>142</u>
信託費用合計	<u>90,206</u>	<u>159,044</u>
稅前淨利	439,554	173,816
所得稅費用	<u>-</u>	<u>-</u>
稅後淨利	<u>\$ 439,554</u>	<u>\$ 173,816</u>

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

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

合庫銀行與合庫證券為進行共同推廣證券經紀業務而簽訂共同行銷契約，其收入及費用之計算方式，係(一)依合庫銀行轉介新開立證券帳戶之證券交易淨收益按開戶日起第 1 至第 3 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及法人金融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 109 年及 108 年 12 月 31 日，合庫銀行應收合庫證券共同行銷服務費分別為 13,179 仟元及 3,455 仟元，109 及 108 年度與合庫證券間之共同行銷收入分別為 22,913 仟元及 12,451 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 109 年及 108 年 12 月 31 日，合庫銀行應收合庫人壽共同行銷手續費分別為 2,369 仟元及 2,358 仟元，109 及 108 年度與合庫人壽間之共同行銷手續費收入分別為 31,311 仟元及 31,771 仟元。

四九、金融控股公司個體財務報表及子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表

請參閱附表四。

五十、業務別財務資訊

請參閱附表五。

五一、依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

請參閱附表六。

五二、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 109 年及 108 年 12 月 31 日尚未發放之金額分別為 377,104 仟元及 339,653 仟元。

(二) 來自籌資活動之負債變動

109 年度

	109年1月1日	現金流入 (流出)	非現金之變動	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 其	他	109年12月31日
央行及同業融資	\$ -	\$ 37,118,610	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 37,118,610
應付商業本票	31,104,638	685,000	-	-	-	11,705	31,801,343
應付債券	65,000,000	6,600,000	-	-	-	-	71,600,000
其他借款	3,432,028	(2,617,594)	-	-	-	868	815,302
指定為透過損益按公允價值衡 量之金融負債－金融債券	12,052,429	(12,096,000)	-	669	-	42,902	-
存入保證金	2,050,163	854,481	-	-	-	3,888	2,908,532
租賃負債	1,651,391	(620,825)	23,012	-	-	596,168	1,649,746
其他負債－其他	114,606	(11,070)	-	-	(336)	-	103,200
	<u>\$ 115,405,255</u>	<u>\$ 29,912,602</u>	<u>\$ 23,012</u>	<u>\$ 669</u>	<u>\$ 655,195</u>	<u>\$ 145,996,733</u>	

108 年度

	108年1月1日	現金流入 (流出)	非現金之變動	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 其	他	108年12月31日
指定為透過損益按公允價值衡 量之金融負債－金融債券	\$ 11,483,955	\$ -	\$ -	\$ 14,696	\$ 553,778	\$ -	\$ 12,052,429
應付商業本票	26,091,523	5,015,000	-	-	(1,885)	-	31,104,638
應付債券	55,000,000	10,000,000	-	-	-	-	65,000,000
其他借款	2,425,405	1,038,385	-	-	(31,762)	-	3,432,028
存入保證金	1,334,404	736,008	-	-	(20,249)	-	2,050,163
租賃負債	1,528,139	(586,186)	706,700	-	-	2,738	1,651,391
其他負債－其他	91,155	29,568	-	-	(6,117)	-	114,606
	<u>\$ 97,954,581</u>	<u>\$ 16,232,775</u>	<u>\$ 706,700</u>	<u>\$ 14,696</u>	<u>\$ 496,503</u>	<u>\$ 115,405,255</u>	

五三、其他重要事項

新冠肺炎疫情於 109 年初發生以來，衝擊全球產業及經濟活動，進而可能對本公司經營成果造成影響，影響程度將取決於後續新冠肺炎疫情管控情形及各項經濟活動受影響之結果，截至本合併財務報告發布日止，評估對本公司尚無重大影響，本公司將持續關注疫情發展，審慎評估及積極因應疫情對本公司財務狀況及經營績效之影響。

五四、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，其他轉投資事業之資訊請參閱附表七。
2. 為他人背書保證：母公司無此情形，合庫銀行、臺聯銀行、合庫票券及合庫人壽不適用，其他轉投資事業無此情形。
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八。
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：無此情形。
6. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無此情形。
7. 子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無此情形。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上者：請參閱附表九。
9. 子公司出售不良債權交易資訊：請參閱附表十。
10. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表十一。
11. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：請參閱附表十二。
12. 從事衍生工具交易資訊：請參閱附註八、四一及四四。
13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：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、福州及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、福州及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十三。

(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：請參閱附表十四。

(五) 主要股東資訊：請參閱附表十五。

五五、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 109 及 108 年度應報導部門損益資訊如下：

	109年度				
	合庫銀行業務	其 他 業 務	小 計	調 整 及 沖 銷	合 計
利息淨收益	\$ 33,739,962	\$ 1,151,471	\$ 34,891,433	\$ 4,781	\$ 34,896,214
利息以外淨收益	<u>13,815,088</u>	<u>20,417,791</u>	<u>34,232,879</u>	<u>(17,363,106)</u>	<u>16,869,773</u>
淨 收 益	47,555,050	21,569,262	69,124,312	(17,358,325)	51,765,987
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(6,991,151)	(109,531)	(7,100,682)	-	(7,100,682)
保險負債準備淨變動	-	1,019,296	1,019,296	-	1,019,296
營業費用	<u>(23,325,849)</u>	<u>(2,810,696)</u>	<u>(26,136,545)</u>	<u>274,641</u>	<u>(25,861,904)</u>
稅前淨利	<u>\$ 17,238,050</u>	<u>\$ 19,668,331</u>	<u>\$ 36,906,381</u>	<u>(\$ 17,083,684)</u>	<u>\$ 19,822,697</u>

	108年度				
	合庫銀行業務	其 他 業 務	小 計	調 整 及 沖 銷	合 計
利息淨收益	\$ 34,158,074	\$ 1,181,002	\$ 35,339,076	\$ 6,723	\$ 35,345,799
利息以外淨收益	<u>12,393,781</u>	<u>19,299,248</u>	<u>31,693,029</u>	(<u>17,942,703</u>)	<u>13,750,326</u>
淨 收 益	46,551,855	20,480,250	67,032,105	(17,935,980)	49,096,125
呆帳費用、承諾及保 證責任準備提存	(4,120,709)	2,754	(4,117,955)	-	(4,117,955)
保險負債準備淨變動	-	1,531,720	1,531,720	-	1,531,720
營業費用	(<u>23,527,903</u>)	(<u>2,528,793</u>)	(<u>26,056,696</u>)	<u>270,450</u>	(<u>25,786,246</u>)
稅前淨利	<u>\$ 18,903,243</u>	<u>\$ 19,485,931</u>	<u>\$ 38,389,174</u>	(<u>\$ 17,665,530</u>)	<u>\$ 20,723,644</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 109 年及 108 年 12 月 31 日

附表一

列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	期末持股比率（%）		說明
				109年12月31日	108年12月31日	
合庫金控	合庫銀行	臺北市	銀行業	100.00	100.00	
	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	
	合庫票券	臺北市	票券金融業	100.00	100.00	
	合庫證券	臺北市	證券業	100.00	100.00	
	合庫投信	臺北市	證券投資信託業	100.00	100.00	
	合庫人壽	臺北市	人身保險業	51.00	51.00	
	合庫創投	臺北市	創業投資業	100.00	100.00	
合庫銀行	臺灣聯合銀行	比利時	銀行業	90.02	90.02	
合庫資產管理	合庫金國際租賃有限公司	大陸蘇州	租賃業	100.00	100.00	

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
				109年12月31日	108年12月31日	
無				-	-	

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

資本適足性資訊

民國 109 年及 108 年 12 月 31 日

附表二

一、合庫金控集團資本適足率

單位：新臺幣仟元，%

公 司	項 目	109年12月31日	
		合庫金控持股比率	集 團 合 格 資 本 集 團 法 定 資 本 需 求
合庫金控			\$ 231,046,126 \$ 266,069,415
合庫銀行	100		284,206,270 193,525,091
合庫票券	100		7,240,381 4,273,822
合庫證券	100		5,350,900 2,153,591
合庫資產管理	100		3,341,977 3,853,402
合庫人壽	51		5,226,783 645,919
合庫投信	100		419,010 260,818
合庫創投	100		1,067,585 542,935
應扣除項目			(274,187,215) (265,989,373)
小 計			263,711,817 205,335,620
集團資本適足比率			128.43%

公 司	項 目	108年12月31日	
		合庫金控持股比率	集 團 合 格 資 本 集 團 法 定 資 本 需 求
合庫金控			\$ 221,419,322 \$ 248,941,707
合庫銀行	100		267,394,120 206,793,061
合庫票券	100		6,679,900 3,906,255
合庫證券	100		4,916,421 1,443,593
合庫資產管理	100		3,318,101 3,761,003
合庫人壽	51		4,643,791 808,918
合庫投信	100		416,716 245,524
合庫創投	100		1,028,960 524,028
應扣除項目			(259,598,181) (248,842,057)
小 計			250,219,150 217,582,032
集團資本適足比率			115.00%

註 1：係依「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之計算規定填列。

註 2：集團資本適足比率＝集團合格資本淨額÷集團法定資本需求。

二、合庫金控合格資本

單位：新臺幣仟元

項 目	109年12月31日	108年12月31日
普 通 股	\$ 133,342,237	\$ 129,458,483
符合銀行其他第一類資本條件規定之資本工具	-	-
其他特別股及次順位債券	-	-
預收股本	-	-
資本公積	57,974,241	57,973,141
法定盈餘公積	9,622,864	7,927,632
特別盈餘公積	995,669	996,026
累積盈虧	16,748,682	16,952,318
權益調整數	12,366,076	8,112,324
減：資本扣除項目	3,643	602
合格資本合計	231,046,126	221,419,322

註：係依「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之計算規定填列。

三、合庫銀行資本適足性

單位：新臺幣仟元，%

分析項目 \ 年 度			109年12月31日	
			本 行	合 併
自有資本	普通股權益		219,621,005	220,232,955
	其他第一類資本		18,930,153	19,466,300
	第二類資本		45,655,112	46,776,207
	自有資本		284,206,270	286,475,462
加權風險性資產總額	信用風險	標 準 法	1,736,040,749	1,739,944,941
		內部評等法	-	-
		資產證券化	2,907,542	2,907,542
	作業風險	基本指標法	-	-
		標準法／選擇性標準法	78,512,627	78,609,300
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標 準 法	25,635,188	25,629,800
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		1,843,096,106	1,847,091,583
資本適足率（％）			15.42	15.51
普通股權益占風險性資產之比率（％）			11.92	11.92
第一類資本占風險性資產之比率（％）			12.94	12.98
槓桿比率（％）			5.81	5.83

年 度			108年12月31日	
分析項目			本	行 合 併
自有資本	普通股權益		207,137,752	207,708,378
	其他第一類資本		12,649,848	13,145,766
	第二類資本		47,606,520	48,633,541
	自有資本		267,394,120	269,487,685
加權風險性資產總額	信用風險	標 準 法	1,867,445,189	1,870,260,070
		內部評等法	-	-
		資產證券化	4,596,941	4,596,941
	作業風險	基本指標法	-	-
		標準法／選擇性標準法	76,432,794	76,647,358
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標 準 法	20,982,800	20,997,238
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		1,969,457,724	1,972,501,607
資本適足率（％）			13.58	13.66
普通股權益占風險性資產之比率（％）			10.52	10.53
第一類資本占風險性資產之比率（％）			11.16	11.20
槓桿比率（％）			5.95	5.97

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

註 2：本表計算公式如下：

1. 自有資本＝普通股權益＋其他第一類資本＋第二類資本。
2. 加權風險性資產總額＝信用風險加權風險性資產＋（作業風險＋市場風險）之資本計提×12.5。
3. 資本適足率＝自有資本÷加權風險性資產總額。
4. 普通股權益占風險性資產之比率＝普通股權益÷加權風險性資產總額。
5. 第一類資本占風險性資產之比率＝（普通股權益＋其他第一類資本）÷加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率＝第一類資本÷暴險總額。

合作金庫商業銀行股份有限公司
資產品質－逾期放款及逾期帳款
民國 109 年及 108 年 12 月 31 日

附表三單位：新臺幣仟元，％

年 月		109年12月31日					108年12月31日					
業 務 別 \ 項 目		逾 期 放 款 金 額 (註 1)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註 2)	備 抵 損 失 金 額	備 抵 損 失 覆 蓋 率 (註 3)	逾 期 放 款 金 額 (註 1)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註 2)	備 抵 損 失 金 額	備 抵 損 失 覆 蓋 率 (註 3)	
企 業 金 融	擔 保	4,863,535	801,379,466	0.61	10,318,236	212.16	3,048,070	722,831,247	0.42	8,588,521	281.77	
	無 擔 保	431,735	613,933,360	0.07	6,391,460	1,480.41	498,900	640,600,556	0.08	7,142,283	1,431.61	
消 費 金 融	住宅抵押貸款 (註 4)		670,061	551,782,839	0.12	8,332,352	1,243.52	1,098,488	535,702,909	0.21	8,140,185	741.04
	現金卡		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	小額純信用貸款 (註 5)		7,191	12,767,129	0.06	172,985	2,405.58	9,104	12,151,396	0.07	130,664	1,435.24
	其 他 (註 6)	擔 保	759,179	303,423,708	0.25	3,620,608	476.91	783,052	288,756,524	0.27	3,056,605	390.35
		無 擔 保	12,836	10,659,036	0.12	165,845	1,292.03	15,611	9,933,460	0.16	142,907	915.43
放款業務合計		6,744,537	2,293,945,538	0.29	29,001,486	430.00	5,453,225	2,209,976,092	0.25	27,201,165	498.81	
		逾 期 帳 款 金 額 (註 1)	應 收 帳 款 餘 額	逾 期 帳 款 比 率 (註 2)	備 抵 損 失 金 額	備 抵 損 失 覆 蓋 率 (註 3)	逾 期 帳 款 金 額 (註 1)	應 收 帳 款 餘 額	逾 期 帳 款 比 率 (註 2)	備 抵 損 失 金 額	備 抵 損 失 覆 蓋 率 (註 3)	
信用卡業務		6,697	4,395,094	0.15	65,056	971.42	8,132	4,406,057	0.18	59,661	733.66	
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7)		-	214,150	-	8,764	-	-	246,992	-	9,175	-	
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額 (註 8)		372					555					
經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額 (註 8)		3,693					5,137					
債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額 (註 9)		9,390					8,450					
債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額 (註 9)		48,219					45,263					

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；信用卡逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀（四）字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

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

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

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

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

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

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

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

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

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
金融控股公司個體財務報表及子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表
民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表四

一、金融控股公司個體財務報表

合作金庫金融控股股份有限公司
資產負債表
民國 109 年及 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

資 產	109年12月31日	108年12月31日	負 債 及 權 益	109年12月31日	108年12月31日
現金及約當現金	\$ 48,444	\$ 47,435	應付商業本票—淨額	\$ 24,622,924	\$ 27,190,483
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	20,075	21,275	應付款項	347,777	287,565
應收款項	136	148	本期所得稅負債	2,110,323	2,762,192
本期所得稅資產	2,064,770	2,747,921	應付債券	10,000,000	-
採用權益法之投資	265,989,373	248,842,057	其他金融負債	3,904	2,865
不動產及設備—淨額	11,841	6,378	租賃負債	40,730	64,540
使用權資產—淨額	39,685	63,710	其他負債	10,845	10,096
無形資產	3,274	268	負債總計	37,136,503	30,317,741
遞延所得稅資產	369	334	業主權益		
其他資產	8,305	8,139	股本	133,342,237	129,458,483
			資本公積	57,974,241	57,973,141
			保留盈餘	27,367,215	25,875,976
			其他權益	12,366,076	8,112,324
			權益總計	231,049,769	221,419,924
資 產 總 計	\$268,186,272	\$251,737,665	負債及權益總計	\$268,186,272	\$251,737,665

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 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

	109年度	108年度
收 益		
採用權益法認列子公司、關 聯企業及合資利益之份 額	\$ 16,934,955	\$ 17,526,060
其他收益	5,348	2,822
收益合計	<u>16,940,303</u>	<u>17,528,882</u>
費用及損失		
營業費用	269,450	230,117
其他費用及損失	140,734	140,534
費用及損失合計	<u>410,184</u>	<u>370,651</u>
稅前淨利	16,530,119	17,158,231
所得稅利益	<u>54,018</u>	<u>77,728</u>
本期淨利	16,584,137	17,235,959
其他綜合損益	<u>4,048,579</u>	<u>5,327,552</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 20,632,716</u>	<u>\$ 22,563,511</u>
每股盈餘		
基 本	\$ 1.24	\$ 1.29
稀 釋	<u>\$ 1.24</u>	<u>\$ 1.29</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109年及108年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

	股本					其他權益	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因除列而重分類至保留盈餘	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未實現評價損益	來自信用風險	其他綜合損益	權益總額
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											
法定盈餘公積	-	-	-	1,476,184	-	(1,476,184)	-	-	-	-	-
股息紅利—現金	-	-	-	-	-	(9,426,589)	-	-	-	-	(9,426,589)
股息紅利—股票	377,063	3,770,636	-	-	-	(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	-	-	-	-	-	(40,742)	-	40,742	-	-	-
本期綜合損益總額											
108年度淨利	-	-	-	-	-	17,235,959	-	-	-	-	17,235,959
108年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(331,334)	(960,479)	6,269,497	(14,696)	364,564	5,327,552
108年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	16,904,625	(960,479)	6,269,497	(14,696)	364,564	22,563,511
108年12月31日餘額	12,945,848	129,458,483	57,973,141	7,927,632	996,026	16,952,318	(1,242,818)	9,000,271	970	353,901	221,419,924
股東逾時效未領取之股利	-	-	1,100	-	-	-	-	-	-	-	1,100
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	(357)	357	-	-	-	-	-
108年度盈餘指撥及分配											
法定盈餘公積	-	-	-	1,695,232	-	(1,695,232)	-	-	-	-	-
股息紅利—現金	-	-	-	-	-	(11,003,971)	-	-	-	-	(11,003,971)
股息紅利—股票	388,376	3,883,754	-	-	-	(3,883,754)	-	-	-	-	-
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	18,730	-	(18,730)	-	-	-
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因除列而重分類至保留盈餘	-	-	-	-	-	301	-	-	(301)	-	-
本期綜合損益總額											
109年度淨利	-	-	-	-	-	16,584,137	-	-	-	-	16,584,137
109年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(224,204)	(2,114,385)	6,062,106	(669)	325,731	4,048,579
109年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	16,359,933	(2,114,385)	6,062,106	(669)	325,731	20,632,716
109年12月31日餘額	13,334,224	\$ 133,342,237	\$ 57,974,241	\$ 9,622,864	\$ 995,669	\$ 16,748,682	(\$ 3,357,203)	\$ 15,043,647	\$ -	\$ 679,632	\$ 231,049,769

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 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	109年度	108年度
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$16,530,119	\$17,158,231
收益費損項目		
採用權益法認列之子公司、		
關聯企業及合資損益之份		
額	(16,934,955)	(17,526,060)
折舊及攤銷	26,669	24,921
利息費用	140,734	140,534
利息收入	(2,526)	(81)
與營業活動相關之資產／負債變動數		
應收款項（增加）減少	12	(2)
其他資產（增加）減少	(166)	310
應付款項增加	31,523	56,045
其他負債增加	749	3,124
營運產生之現金流出	(207,841)	(142,978)
收取之利息	2,526	81
收取之股利	3,837,418	3,337,271
支付之利息	(97,135)	(142,460)
退還之所得稅	85,265	85,635
營業活動之淨現金流入	<u>3,620,233</u>	<u>3,137,549</u>
投資活動之現金流量		
取得不動產及設備	(7,984)	(4,719)
取得無形資產	(3,129)	(170)
投資活動之淨現金流出	<u>(11,113)</u>	<u>(4,889)</u>
籌資活動之現金流量		
應付商業本票增加	-	6,340,000
應付商業本票減少	(2,580,000)	-
發行公司債	10,000,000	-

（接次頁）

(承前頁)

	109年度	108年度
租賃負債本金償還	(\$ 25,179)	(\$ 25,038)
其他金融負債增加	1,039	1,109
發放現金股利	(11,003,971)	(9,426,589)
籌資活動之淨現金流出	(3,608,111)	(3,110,518)
本期現金及約當現金增加數	1,009	22,142
期初現金及約當現金餘額	47,435	25,293
期末現金及約當現金餘額	\$ 48,444	\$ 47,435

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 109 年及 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	109年12月31日	108年12月31日	項 目	109年12月31日	108年12月31日
<u>資 產</u>			<u>負 債</u>		
現金及約當現金	\$ 48,772,704	\$ 57,939,887	央行及銀行同業存款	\$ 223,658,360	\$ 230,034,229
存放央行及拆借銀行同業	384,321,287	275,152,522	央行及同業融資	37,118,610	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	22,292,683	13,105,474	透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,347,280	16,021,128
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	375,773,466	329,128,892	附買回票券及債券負債	6,332,308	7,976,909
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	723,209,819	554,148,605	應付款項	30,558,247	37,869,519
應收款項－淨額	16,182,383	18,796,079	本期所得稅負債	769,403	2,131,559
本期所得稅資產	2,190,949	1,182,787	存款及匯款	3,271,783,532	2,898,402,875
貼現及放款－淨額	2,264,446,500	2,182,264,644	應付金融債券	61,600,000	65,000,000
採用權益法之投資	2,278,968	2,115,170	其他金融負債	5,031,105	4,137,499
其他金融資產－淨額	8,376,494	18,843,570	負債準備	8,165,092	8,221,785
不動產及設備－淨額	33,178,687	33,521,394	租賃負債	1,612,664	1,614,958
使用權資產－淨額	1,668,222	1,687,382	遞延所得稅負債	3,430,126	3,216,996
投資性不動產－淨額	7,570,720	7,443,865	其他負債	<u>1,066,211</u>	<u>1,191,720</u>
無形資產	3,799,294	3,635,766	負債總計	<u>3,655,472,938</u>	<u>3,275,819,177</u>
遞延所得稅資產	2,376,561	2,221,537	<u>權 益</u>		
其他資產	<u>825,352</u>	<u>1,661,390</u>	股 本	104,507,300	96,765,300
			資本公積	58,767,245	58,767,245
			保留盈餘	68,151,447	64,412,169
			其他權益	<u>10,365,159</u>	<u>7,085,073</u>
			權益總計	<u>241,791,151</u>	<u>227,029,787</u>
			負債及權益總計	<u>\$ 3,897,264,089</u>	<u>\$ 3,502,848,964</u>
資 產 總 計	<u>\$ 3,897,264,089</u>	<u>\$ 3,502,848,964</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 109 年及 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	109年12月31日	108年12月31日	項 目	109年12月31日	108年12月31日
<u>資 產</u>			<u>負 債</u>		
現金及約當現金	\$ 105,641	\$ 49,845	銀行暨同業透支及拆借	\$ 11,769,040	\$ 13,650,000
透過損益按公允價值衡量之金融資產	46,778,311	35,154,903	透過損益按公允價值衡量之金融負債	52	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	15,307,417	15,775,179	附買回票券及債券負債	44,333,802	31,755,956
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,258,693	1,254,086	應付款項	67,857	319,575
應收款項－淨額	159,628	296,356	本期所得稅負債	2,696	-
本期所得稅資產	-	38,977	負債準備	402,541	408,722
其他金融資產－淨額	120,200	120,200	租賃負債	20,163	29,258
不動產及設備－淨額	11,931	12,203	其他負債	<u>69,204</u>	<u>80,482</u>
使用權資產－淨額	19,660	28,896	負債總計	<u>56,665,355</u>	<u>46,243,993</u>
無形資產－淨額	15,495	6,881	<u>權 益</u>		
其他資產－淨額	<u>294,633</u>	<u>266,344</u>	股 本	4,877,740	4,560,710
			資本公積	312,633	312,633
			保留盈餘	1,963,211	1,790,303
			其他權益	<u>252,670</u>	<u>96,231</u>
			權益總計	<u>7,406,254</u>	<u>6,759,877</u>
資 產 總 計	<u>\$ 64,071,609</u>	<u>\$ 53,003,870</u>	負債及權益總計	<u>\$ 64,071,609</u>	<u>\$ 53,003,870</u>

合作金庫證券股份有限公司
簡明個體資產負債表
民國 109 年及 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	109年12月31日	108年12月31日	項 目	109年12月31日	108年12月31日
<u>資 產</u>			<u>負 債</u>		
流動資產	\$ 30,684,735	\$ 21,963,088	流動負債	\$ 25,374,339	\$ 17,165,289
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	48,952	52,948	租賃負債	166,429	152,502
不動產及設備－淨額	51,371	59,128	遞延所得稅負債	184	2,553
使用權資產－淨額	164,859	151,382	其他負債	<u>4,856</u>	<u>4,725</u>
無形資產	51,716	51,253	負債總計	<u>25,545,808</u>	<u>17,325,069</u>
遞延所得稅資產	14,837	4,683	<u>權 益</u>		
其他非流動資產	<u>414,367</u>	<u>426,267</u>	股 本	4,724,200	4,724,200
			資本公積	294,440	294,440
			保留盈餘	847,320	363,647
			其他權益	<u>19,069</u>	<u>1,393</u>
			權益總計	<u>5,885,029</u>	<u>5,383,680</u>
資 產 總 計	<u>\$ 31,430,837</u>	<u>\$ 22,708,749</u>	負債及權益總計	<u>\$ 31,430,837</u>	<u>\$ 22,708,749</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 109 年及 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	109年12月31日	108年12月31日	項 目	109年12月31日	108年12月31日
<u>資 產</u>			<u>負 債</u>		
流動資產	\$ 301,500	\$ 66,811	流動負債	\$ 4,245,750	\$ 4,035,123
透過損益按公允價值衡量之金融資產	166,140	303,195	租賃負債	9,307	18,534
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	20,075	21,275	遞延所得稅負債	46,451	47,930
應收帳款－淨額	1,319,036	1,551,127	其他負債	<u>73,442</u>	<u>102,317</u>
採用權益法之投資	1,017,595	962,512	負債總計	<u>4,374,950</u>	<u>4,203,904</u>
不動產及設備－淨額	54,029	14,405	<u>權 益</u>		
投資性不動產－淨額	4,428,376	3,962,999	股 本	2,825,280	2,825,280
使用權資產－淨額	9,086	18,314	資本公積	2,553	2,553
無形資產	4,486	7,223	保留盈餘	613,139	593,972
遞延所得稅資產	204,643	221,546	其他權益	(<u>98,995</u>)	(<u>103,704</u>)
長期應收租賃款	177,586	260,534	權益總計	<u>3,341,977</u>	<u>3,318,101</u>
其他資產	<u>14,375</u>	<u>132,064</u>			
資 產 總 計	<u>\$ 7,716,927</u>	<u>\$ 7,522,005</u>	負債及權益總計	<u>\$ 7,716,927</u>	<u>\$ 7,522,005</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 109 年及 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	109年12月31日	108年12月31日	項 目	109年12月31日	108年12月31日
<u>資 產</u>			<u>負 債</u>		
現金及約當現金	\$ 4,908,426	\$ 9,434,455	應付款項	\$ 1,612,042	\$ 5,432,756
應收款項	438,606	470,732	本期所得稅負債	314,364	50,492
本期所得稅資產	99,428	99,428	透過損益按公允價值衡量之金融負債	60,162	-
投 資	38,490,375	40,081,922	租賃負債	14,855	26,530
再保險合約資產	151,280	84,674	保險負債	26,962,977	28,026,195
設備－淨額	120,605	143,190	具金融商品性質之保險契約準備	2,535,145	6,068,784
使用權資產	14,548	26,246	外匯價格變動準備	196,640	230,520
遞延所得稅資產	196,138	13,977	遞延所得稅負債	312,239	185,626
其他資產	1,205,714	1,152,976	其他負債	567,418	736,556
分離帳戶保險商品資產	<u>105,803,112</u>	<u>109,228,185</u>	分離帳戶保險商品負債	<u>105,803,112</u>	<u>109,228,185</u>
			負債總計	<u>138,378,954</u>	<u>149,985,644</u>
			<u>權 益</u>		
			股 本	6,881,166	6,719,466
			資本公積	9,310	9,310
			保留盈餘	2,555,013	1,931,380
			其他權益	<u>3,603,789</u>	<u>2,089,985</u>
			權益總計	<u>13,049,278</u>	<u>10,750,141</u>
資 產 總 計	<u>\$ 151,428,232</u>	<u>\$ 160,735,785</u>	負債及權益總計	<u>\$ 151,428,232</u>	<u>\$ 160,735,785</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 109 年及 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	109年12月31日	108年12月31日	項 目	109年12月31日	108年12月31日
<u>資 產</u>			<u>負 債</u>		
流動資產	\$ 422,477	\$ 419,658	流動負債	\$ 79,252	\$ 68,366
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	2,034	1,899	租賃負債	21,783	4,913
不動產及設備－淨額	8,796	2,624	其他負債	<u>1,591</u>	<u>1,053</u>
使用權資產	21,640	4,607	負債總計	<u>102,626</u>	<u>74,332</u>
無形資產	9,914	5,265	<u>權 益</u>		
預付設備款	560	756	股 本	303,000	303,000
其他資產	<u>56,215</u>	<u>56,239</u>	資本公積	72,860	72,860
			保留盈餘	43,390	41,231
			其他權益	(<u>240</u>)	(<u>375</u>)
			權益總計	<u>419,010</u>	<u>416,716</u>
資 產 總 計	<u>\$ 521,636</u>	<u>\$ 491,048</u>	負債及權益總計	<u>\$ 521,636</u>	<u>\$ 491,048</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 109 年及 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	109年12月31日	108年12月31日	項 目	109年12月31日	108年12月31日
<u>資 產</u>			<u>負 債</u>		
流動資產	\$ 637,117	\$ 716,326	流動負債	\$ 10,256	\$ 9,561
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	434,788	318,001	租賃負債	7,917	9,376
採用權益法之投資	4,793	3,294	其他負債	<u>121</u>	<u>159</u>
不動產及設備－淨額	770	655	負債總計	<u>18,294</u>	<u>19,096</u>
使用權資產	7,812	9,302	<u>權 益</u>		
無形資產	125	4	股 本	1,024,642	1,000,000
其他資產	<u>474</u>	<u>474</u>	保留盈餘	47,537	57,421
			其他權益	(<u>4,594</u>)	(<u>28,461</u>)
			權益總計	<u>1,067,585</u>	<u>1,028,960</u>
資 產 總 計	<u>\$ 1,085,879</u>	<u>\$ 1,048,056</u>	負債及權益總計	<u>\$ 1,085,879</u>	<u>\$ 1,048,056</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 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	109年度	108年度
利息收入	\$ 51,258,287	\$ 58,628,871
減：利息費用	(17,518,325)	(24,470,797)
利息淨收益	33,739,962	34,158,074
利息以外淨收益	13,815,088	12,393,781
淨 收 益	47,555,050	46,551,855
呆帳費用、承諾及保證責任準備		
提存	(6,991,151)	(4,120,709)
營業費用	(23,325,849)	(23,527,903)
稅前淨利	17,238,050	18,903,243
所得稅費用	(2,346,200)	(2,907,587)
本期淨利	14,891,850	15,995,656
其他綜合損益	3,069,514	4,252,890
本期綜合損益總額	<u>\$ 17,961,364</u>	<u>\$ 20,248,546</u>
每股盈餘（元）		
基 本	<u>\$ 1.42</u>	<u>\$ 1.53</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 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	109年度	108年度
利息淨收益	\$ 348,950	\$ 248,691
利息以外淨收益	<u>409,028</u>	<u>365,949</u>
淨收 益	757,978	614,640
迴轉（提列）備抵呆帳及各項準 備	(49,385)	28,946
營業費用	(<u>154,913</u>)	(<u>147,771</u>)
稅前淨利	553,680	495,815
所得稅費用	(<u>70,600</u>)	(<u>21,893</u>)
本期淨利	483,080	473,922
其他綜合損益	<u>163,297</u>	<u>30,606</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 646,377</u>	<u>\$ 504,528</u>
每股盈餘（元）		
基 本	<u>\$ 0.99</u>	<u>\$ 0.97</u>

合作金庫證券股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	109年度	108年度
收 益	\$ 1,797,200	\$ 1,291,022
手續費支出	(68,525)	(40,656)
其他營業支出	(116,895)	(172,872)
員工福利費用	(529,167)	(419,992)
其他營業費用	(382,537)	(320,890)
其他利益及損失	<u>8,003</u>	<u>27,850</u>
稅前淨利	708,079	364,462
所得稅費用	(<u>47,363</u>)	(<u>42,922</u>)
本期淨利	660,716	321,540
其他綜合損益	<u>39,369</u>	<u>5,290</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 700,085</u>	<u>\$ 326,830</u>
每股盈餘（元）		
基 本	<u>\$ 1.40</u>	<u>\$ 0.68</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 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	109年度	108年度
營業收入	\$ 544,889	\$ 500,896
營業費用	(288,536)	(225,468)
營業利益	256,353	275,428
營業外收入及支出	14,162	26,504
稅前淨利	270,515	301,932
所得稅費用	(33,934)	(60,362)
本期淨利	236,581	241,570
其他綜合損益	4,709	(32,410)
本期綜合損益總額	<u>\$ 241,290</u>	<u>\$ 209,160</u>
每股盈餘（元）		
基 本	<u>\$ 0.84</u>	<u>\$ 0.86</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 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	109年度	108年度
營業收入	\$ 7,099,283	\$ 18,978,777
營業成本	(5,086,595)	(17,444,702)
營業費用	(694,412)	(653,877)
稅前淨利	1,318,276	880,198
所得稅費用	(217,128)	(130,796)
本期淨利	1,101,148	749,402
其他綜合損益	1,513,804	2,087,940
本期綜合損益總額	<u>\$ 2,614,952</u>	<u>\$ 2,837,342</u>
每股盈餘（元）		
基 本	<u>\$ 1.60</u>	<u>\$ 1.09</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 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	109年度	108年度
營業收入	\$ 397,056	\$ 370,823
營業費用	(362,332)	(333,624)
營業淨利	34,724	37,199
營業外收入及支出	2,999	2,803
稅前淨利	37,723	40,002
所得稅費用	-	-
本期淨利	37,723	40,002
其他綜合損益	134	(39)
本期綜合損益總額	\$ 37,857	\$ 39,963
每股盈餘（元）		
基 本	\$ 1.24	\$ 1.32

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 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	109年度	108年度
營業收入	\$ 99,086	\$ 102,137
營業費用	(37,136)	(34,378)
營業淨利	61,950	67,759
營業外收入及支出	450	777
稅前淨利	62,400	68,536
所得稅利益（費用）	149	(148)
本期淨利	62,549	68,388
其他綜合損益	716	7,590
本期綜合損益總額	\$ 63,265	\$ 75,978
每股盈餘（元）		
基 本	\$ 0.61	\$ 0.67

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 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表五

單位：新臺幣仟元

109年度						
業務別 項 目	銀 行 業 務	票 券 業 務	證 券 業 務	保 險 業 務	其 他 業 務	合 併
利息淨收益	\$ 33,888,173	(\$ 11,808)	\$ 192,458	\$ 792,814	\$ 34,577	\$ 34,896,214
利息以外淨收益	13,143,525	793,342	1,414,042	540,131	978,733	16,869,773
淨 收 益	47,031,698	781,534	1,606,500	1,332,945	1,013,310	51,765,987
呆帳費用、承諾及保證責任 準備提存	(6,984,669)	(49,385)	(1,940)	-	(64,688)	(7,100,682)
保險負債準備淨變動	-	-	-	1,019,296	-	1,019,296
營業費用	(23,383,171)	(145,873)	(833,720)	(698,647)	(800,493)	(25,861,904)
稅前淨利	16,663,858	586,276	770,840	1,653,594	148,129	19,822,697
所得稅費用	(2,352,484)	(70,600)	(47,363)	(217,128)	(131)	(2,687,706)
本期淨利	14,311,374	515,676	723,477	1,436,466	147,998	17,134,991

108年度						
業務別 項 目	銀 行 業 務	票 券 業 務	證 券 業 務	保 險 業 務	其 他 業 務	合 併
利息淨收益	\$ 34,302,224	(\$ 79,505)	\$ 134,882	\$ 957,452	\$ 30,746	\$ 35,345,799
利息以外淨收益	10,904,805	722,496	973,970	231,699	917,356	13,750,326
淨 收 益	45,207,029	642,991	1,108,852	1,189,151	948,102	49,096,125
呆帳費用、承諾及保證責任 準備提存	(4,131,094)	28,946	(116)	-	(15,691)	(4,117,955)
保險負債準備淨變動	-	-	-	1,531,720	-	1,531,720
營業費用	(23,586,516)	(138,804)	(679,991)	(664,364)	(716,571)	(25,786,246)
稅前淨利	17,489,419	533,133	428,745	2,056,507	215,840	20,723,644
所得稅費用	(2,911,685)	(21,893)	(42,922)	(130,796)	(3,932)	(3,111,228)
本期淨利	14,577,734	511,240	385,823	1,925,711	211,908	17,612,416

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

民國 109 年及 108 年 12 月 31 日

附表六

單位：新臺幣仟元；%

109 年 12 月 31 日

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
一、同一人		
中央銀行	\$ 563,879,756	244.05%
財政部國庫署	292,857,942	126.75%
台灣電力股份有限公司	92,241,341	39.92%
高雄市政府財政局	59,547,296	25.77%
台灣高速鐵路股份有限公司	38,306,193	16.58%
台灣中油股份有限公司	26,134,538	11.31%
高雄市政府捷運工程局	17,265,008	7.47%
陽明海運股份有限公司	11,215,816	4.85%
達麗建設事業股份有限公司	10,561,958	4.57%
科技部中部科學園區管理局	10,000,000	4.33%
交通部台灣鐵路管理局	9,886,431	4.28%
台中市政府	9,567,583	4.14%
桃園市政府	9,150,000	3.96%
興富發建設股份有限公司	9,055,648	3.92%
鴻海精密工業股份有限公司	8,906,795	3.85%
藍天電腦股份有限公司	8,457,452	3.66%
台灣積體電路製造股份有限公司	7,964,256	3.45%
US TREASURY NOTE	7,633,488	3.30%
台灣國際造船股份有限公司	7,340,095	3.18%
GOVERNMENT NATIONAL MORTGAGE ASSOCIATION	7,250,107	3.14%
友達光電股份有限公司	6,963,485	3.01%
中租迪和股份有限公司	6,437,588	2.79%
南亞塑膠工業股份有限公司	6,075,763	2.63%
台北市政府財政局	6,000,000	2.60%
華邦電子股份有限公司	5,279,049	2.28%
臺北市府都市發展局	5,000,000	2.16%
中國鋼鐵股份有限公司	4,934,279	2.14%
FEDERAL HOME LOAN MORTGAGE CORP	4,879,237	2.11%
潤成投資控股股份有限公司	4,807,000	2.08%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
KINGDOM OF SAUDI ARABIA	\$ 4,647,918	2.01%
遠雄建設事業股份有限公司	4,617,110	2.00%
燁聯鋼鐵股份有限公司	4,397,651	1.90%
宜蘭縣政府	4,342,182	1.88%
喬山健康科技股份有限公司	4,340,535	1.88%
國家中山科學研究院	4,329,584	1.87%
亞洲水泥股份有限公司	4,184,470	1.81%
中華置地股份有限公司	4,112,016	1.78%
台塑石化股份有限公司	4,043,565	1.75%
日勝生活科技股份有限公司	4,016,243	1.74%
品佳股份有限公司	4,014,255	1.74%
冠德建設股份有限公司	3,974,611	1.72%
唐榮鐵工廠股份有限公司	3,864,800	1.67%
裕鐵企業股份有限公司	3,756,643	1.63%
林 ○ ○	3,729,000	1.61%
台灣水泥股份有限公司	3,583,649	1.55%
豐群水產股份有限公司	3,516,289	1.52%
力晶積成電子製造股份有限公司	3,257,750	1.41%
台灣塑膠工業股份有限公司	3,245,336	1.40%
新北市政府	3,207,964	1.39%
福竑股份有限公司	3,196,810	1.38%
謝 ○ ○	3,189,200	1.38%
開泰豐國際股份有限公司	3,189,040	1.38%
FORMOSA HA TINH (CAYMAN) LIMITED	3,161,250	1.37%
潤隆建設股份有限公司	3,149,368	1.36%
BPCE	3,143,049	1.36%
長榮海運股份有限公司	3,116,216	1.35%
BANK OF AMERICA, N.A. HONG KONG	3,000,343	1.30%
行政院國軍退輔會安置基金管理委員會	3,000,000	1.30%
二、 同一關係人		
謝 ○ ○	10,617,940	4.60%
鄭 ○ ○	10,394,242	4.50%
許 ○ ○	9,026,855	3.91%
林 ○ ○	5,892,000	2.55%
林 ○ ○	4,828,000	2.09%
曾 ○ ○	4,828,000	2.09%
陳 ○ ○	4,793,000	2.07%
林 ○ ○	4,462,715	1.93%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
邱 ○ ○	\$ 4,299,060	1.86%
吳 ○ ○	3,677,967	1.59%
吳 ○ ○	3,218,354	1.39%
吳 ○ ○	3,214,306	1.39%
吳 ○ ○	3,214,306	1.39%
吳 ○ ○	3,214,306	1.39%
謝 ○ ○	3,189,200	1.38%
林 ○ ○	3,161,500	1.37%
吳 ○ ○	3,098,404	1.34%
三、同一關係企業		
FORMOSA HA TINH (CAYMAN) LIMITED	21,016,699	9.10%
台灣塑膠工業股份有限公司	18,141,154	7.85%
亞朔開發股份有限公司	16,267,712	7.04%
GENERAL INTERFACE SOLUTION (GIS)HOLDING	15,794,406	6.84%
GENERAL INTERFACE SOLUTION LIMITED	15,794,406	6.84%
秉和建設股份有限公司	15,566,234	6.74%
和峻建設股份有限公司	15,363,593	6.65%
台朔重工股份有限公司	14,842,376	6.42%
益翔建設股份有限公司	14,834,134	6.42%
益展建設股份有限公司	14,834,134	6.42%
南亞塑膠工業股份有限公司	13,894,182	6.01%
藍天電腦股份有限公司	13,675,909	5.92%
鴻海精密工業股份有限公司	13,469,821	5.83%
宜泰投資股份有限公司	13,379,860	5.79%
興富發建設股份有限公司	13,001,182	5.63%
齊裕營造股份有限公司	12,895,222	5.58%
潤隆建設股份有限公司	12,895,222	5.58%
中租迪和股份有限公司	12,593,744	5.45%
陽明海運股份有限公司	12,486,387	5.40%
興日盛投資股份有限公司	12,461,210	5.39%
合迪股份有限公司	12,433,744	5.38%
達麗建設事業股份有限公司	12,411,209	5.37%
DA LI DEVELOPMENT USA LLC	12,351,269	5.35%
Da Li International LLC	12,351,269	5.35%
中租汽車租賃股份有限公司	12,247,725	5.30%
長汎旅行社股份有限公司	12,215,257	5.29%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
EVERGREEN MARINE (HONG KONG) LIMITED	\$ 12,215,257	5.29%
英屬開曼群島商睿能新動力股份有限公司台灣	12,194,891	5.28%
遠銀國際租賃股份有限公司	12,133,429	5.25%
仲信資融股份有限公司	12,092,744	5.23%
朕華國際股份有限公司	12,079,339	5.23%
朕豪大酒店股份有限公司	12,079,339	5.23%
仲安投資股份有限公司	11,891,994	5.15%
群創光電股份有限公司	11,881,075	5.14%
仲利國際租賃有限公司	11,866,256	5.14%
光明海運股份有限公司	11,806,517	5.11%
KUANG MING (LIBERIA) CORP.	11,806,517	5.11%
CHAILEASE HOLDING CO., LTD.	11,797,256	5.11%
高明貨櫃碼頭股份有限公司	11,779,247	5.10%
遠東新世紀股份有限公司	11,528,811	4.99%
天悅大酒店股份有限公司	11,417,694	4.94%
潤泰創新國際股份有限公司	11,387,010	4.93%
任盈實業股份有限公司	11,387,010	4.93%
潤泰全球股份有限公司	11,387,010	4.93%
全洋海運股份有限公司	11,332,255	4.90%
匯弘投資股份有限公司	11,207,135	4.85%
DA LI PROPERTIES LLC	11,197,018	4.85%
仲津國際租賃有限公司	11,091,356	4.80%
燁聯鋼鐵股份有限公司	11,084,568	4.80%
亞東預拌混凝土股份有限公司	10,904,463	4.72%
昕順興投資股份有限公司	10,841,775	4.69%
YIEH PHUI (HONG KONG) HOLDINGS LIMITED	10,828,209	4.69%
達麗米樂開發股份有限公司	10,736,088	4.65%
寶信營造股份有限公司	10,611,958	4.59%
捷元股份有限公司	10,443,211	4.52%
竹北新世紀購物中心股份有限公司	10,343,153	4.48%
大聯大投資控股股份有限公司	10,244,472	4.43%
遠鼎投資股份有限公司	10,211,904	4.42%
南山人壽保險股份有限公司	10,077,312	4.36%
德州百腦匯電子信息有限公司	9,906,327	4.29%
長榮海運股份有限公司	9,686,030	4.19%
FORMOSA INDUSTRIES CORP.	9,447,836	4.09%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
遠傳電信股份有限公司	\$ 9,412,424	4.07%
燁興企業股份有限公司	9,347,666	4.05%
正達國際光電股份有限公司	9,325,531	4.04%
德勤投資股份有限公司	9,293,053	4.02%
群光實業（武漢）有限公司	9,272,352	4.01%
萬盛發投資股份有限公司	9,255,642	4.01%
鴻騰精密科技股份有限公司	9,159,695	3.96%
Foxconn (Far East)Limited	9,140,527	3.96%
百腦匯（武漢）實業有限公司	9,099,715	3.94%
北京藍天投資管理顧問有限公司	9,019,702	3.90%
創鉅有限合夥	8,968,805	3.88%
京鼎精密科技股份有限公司	8,961,237	3.88%
鴻準精密工業股份有限公司	8,947,432	3.87%
富盈數據股份有限公司	8,915,532	3.86%
光勤股份有限公司	8,874,597	3.84%
品佳股份有限公司	8,858,100	3.83%
百腦匯電子信息（成都）有限公司	8,790,823	3.80%
亞洲水泥股份有限公司	8,785,061	3.80%
台灣積體電路製造股份有限公司	8,759,021	3.79%
振遠科技股份有限公司	8,742,597	3.78%
茂迪股份有限公司	8,700,793	3.77%
嘉惠電力股份有限公司	8,633,313	3.74%
明基材料股份有限公司	8,560,071	3.70%
視陽光學股份有限公司	8,560,071	3.70%
汕頭市百腦匯商場有限公司	8,457,452	3.66%
建智股份有限公司	8,261,583	3.58%
友達光電股份有限公司	8,229,161	3.56%
世界先進積體電路股份有限公司	8,051,372	3.48%
燁輝企業股份有限公司	8,038,998	3.48%
創意電子股份有限公司	7,967,646	3.45%
南中石化工業股份有限公司	7,841,540	3.39%
Nan Ya Plastics Corp., Americ	7,832,013	3.39%
CHAILEASE ROYAL LEASING PLC	7,823,953	3.39%
潤成投資控股股份有限公司	7,629,635	3.30%
日勝生活科技股份有限公司	7,541,118	3.26%
集順生活科技股份有限公司	7,541,118	3.26%
泰誠發展營造股份有限公司	7,541,118	3.26%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
台灣國際造船股份有限公司	\$ 7,340,095	3.18%
友達光電(昆山)有限公司	7,233,245	3.13%
中國鋼鐵股份有限公司	7,195,230	3.11%
詮鼎科技股份有限公司	7,100,557	3.07%
友達晶材股份有限公司	7,063,485	3.06%
聯華電子股份有限公司	6,976,071	3.02%
遠雄巨蛋事業股份有限公司	6,896,979	2.99%
隴華電子股份有限公司	6,763,471	2.93%
GRAND PACIFIC FINANCING CORPO	6,563,326	2.84%
台灣必成股份有限公司	6,475,763	2.80%
長榮航空股份有限公司	6,406,485	2.77%
裕元投資股份有限公司	6,362,395	2.75%
中龍鋼鐵股份有限公司	6,156,286	2.66%
南亞科技股份有限公司	6,093,767	2.64%
榮鼎綠能股份有限公司	6,024,857	2.61%
立疆開發股份有限公司	5,815,873	2.52%
裕鐵企業股份有限公司	5,780,664	2.50%
台塑科騰化學有限公司	5,669,517	2.45%
遠雄建設事業股份有限公司	5,613,836	2.43%
台灣水泥股份有限公司	5,599,336	2.42%
中橡(馬鞍山)化學工業有限公司	5,599,336	2.42%
台塑石化股份有限公司	5,582,535	2.42%
鳳勝實業股份有限公司	5,549,757	2.40%
欣興電子股份有限公司	5,532,229	2.39%
世平興業股份有限公司	5,480,706	2.37%
長榮航太科技股份有限公司	5,476,440	2.37%
聯致科技股份有限公司	5,380,601	2.33%
義大醫療財團法人	5,366,736	2.32%
日鼎水務企業股份有限公司	5,322,053	2.30%
華邦電子股份有限公司	5,279,474	2.28%
福建福欣特殊鋼有限公司	5,258,734	2.28%
中鋼碳素化學股份有限公司	5,144,786	2.23%
信昌化學工業股份有限公司	5,106,500	2.21%
中國鋼鐵結構股份有限公司	5,072,238	2.20%
中聯資源股份有限公司	4,935,282	2.14%
新美齊股份有限公司	4,848,670	2.10%
京捷建設股份有限公司	4,848,670	2.10%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
中華置地股份有限公司	\$ 4,788,584	2.07%
福建聯維物流有限公司	4,780,854	2.07%
中華機械股份有限公司	4,732,359	2.05%
亞洲水泥(中國)控股公司	4,725,869	2.05%
凱悌股份有限公司	4,725,505	2.05%
台北港貨櫃碼頭股份有限公司	4,681,070	2.03%
遠雄人壽保險事業股份有限公司	4,617,110	2.00%
欣邦事業股份有限公司	4,597,496	1.99%
遠龍不銹鋼股份有限公司	4,384,237	1.90%
喬山健康科技股份有限公司	4,340,535	1.88%
中泰賓館股份有限公司	4,241,852	1.84%
開泰豐國際股份有限公司	4,241,852	1.84%
太子建設開發股份有限公司	4,228,480	1.83%
台灣土地開發股份有限公司	4,209,060	1.82%
台灣創新發展股份有限公司	4,209,060	1.82%
台灣工商發展股份有限公司	4,209,060	1.82%
中國人造纖維股份有限公司	4,182,754	1.81%
萬達通實業股份有限公司	4,151,908	1.80%
聯興微系統科技股份有限公司	4,052,161	1.75%
GREENCOMPASS MARINE S.A.	4,046,261	1.75%
冠德建設股份有限公司	3,974,611	1.72%
潤泰建設股份有限公司	3,940,214	1.71%
Continental Carbon Company	3,897,520	1.69%
唐榮鐵工廠股份有限公司	3,864,800	1.67%
立盛企業有限公司	3,841,196	1.66%
漢神購物中心股份有限公司	3,820,012	1.65%
匯豐汽車股份有限公司	3,784,341	1.64%
達和航運股份有限公司	3,749,649	1.62%
大同股份有限公司	3,700,738	1.60%
大同綜合訊電股份有限公司	3,700,738	1.60%
和平電力股份有限公司	3,699,562	1.60%
台玻悅達汽車玻璃有限公司	3,693,248	1.60%
台玻天津玻璃有限公司	3,693,248	1.60%
遠東百貨股份有限公司	3,658,111	1.58%
四維航業股份有限公司	3,654,676	1.58%
DONG LIEN MARITIME S.A. PANAMA	3,654,676	1.58%
MODEST PESCADORES S.A. PANAMA	3,654,676	1.58%
SPINNAKER PESCADORES S.A. PANAMA	3,654,676	1.58%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
富邦金融控股股份有限公司	\$ 3,643,799	1.58%
三圓建設股份有限公司	3,631,558	1.57%
WPI INTERNATIONAL (HONG KONG) LIMITED	3,590,557	1.55%
TCC INTERNATIONAL HOLDINGS LT	3,583,649	1.55%
漢神名店百貨股份有限公司	3,573,252	1.55%
榮成紙業股份有限公司	3,570,642	1.55%
中華映管股份有限公司	3,556,768	1.54%
CHAILEASE INTERNATIONAL FINANCIAL SERVICES	3,555,976	1.54%
磐亞股份有限公司	3,552,271	1.54%
豐群水產股份有限公司	3,516,289	1.52%
中央投資股份有限公司	3,439,189	1.49%
永豐金租賃股份有限公司	3,418,586	1.48%
INTEPLAST GROUP CORPORATION	3,412,531	1.48%
榮工工程股份有限公司	3,399,574	1.47%
LUILANG WISDOM S.A.	3,360,002	1.45%
MOUNT WISDOM S.A.	3,360,002	1.45%
大統益股份有限公司	3,359,033	1.45%
無錫榮成環保科技有限公司	3,302,622	1.43%
平湖榮成環保科技有限公司	3,302,622	1.43%
台塑工業(寧波)有限公司	3,298,778	1.43%
統一企業股份有限公司	3,277,372	1.42%
CHAILEASE INTERNATIONAL FINANCIAL SERVICES	3,274,976	1.42%
廣信資產管理股份有限公司	3,266,810	1.41%
力晶積成電子製造股份有限公司	3,257,750	1.41%
WISDOM MARINE LINES S.A.	3,249,044	1.41%
至上電子股份有限公司	3,241,732	1.40%
荊州榮成環保科技有限公司	3,200,854	1.39%
富邦人壽保險股份有限公司	3,198,460	1.38%
福竑股份有限公司	3,196,810	1.38%
聯捷建設股份有限公司	3,167,999	1.37%
CP ALL PUBLIC COMPANY LIMITED	3,150,830	1.36%
C.P. RETAIL DEVELOPMENT COMPANY LIMITED	3,150,830	1.36%
漢來國際飯店股份有限公司	3,145,910	1.36%
台中銀租賃事業股份有限公司	3,092,588	1.34%

(接次頁)

(承 前 頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占 金 融 控 股 公 司 之 淨 值 比 例
潤泰精密材料股份有限公司	\$ 3,082,607	1.33%
台灣化學纖維股份有限公司	3,064,107	1.33%
台灣大哥大股份有限公司	3,014,006	1.30%
燁輝（中國）科技材料有限公司	3,006,605	1.30%
BANK OF AMERICA, N.A. HONG KONG	3,000,343	1.30%

108 年 12 月 31 日

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
一、同一人		
中央銀行	\$ 389,860,000	176.07%
財政部國庫署	267,855,413	120.97%
台灣電力股份有限公司	118,431,298	53.49%
高雄市政府財政局	80,082,342	36.17%
台灣高速鐵路股份有限公司	41,018,293	18.53%
台灣中油股份有限公司	26,236,298	11.85%
高雄市政府捷運工程局	17,350,000	7.84%
交通部臺灣鐵路管理局	16,000,000	7.23%
科技部中部科學園區管理局	15,000,000	6.77%
藍天電腦股份有限公司	9,411,970	4.25%
GOVERNMENT NATIONAL MORTGAGE ASSOCIATION	8,584,423	3.88%
興富發建設股份有限公司	8,371,453	3.78%
陽明海運股份有限公司	8,309,840	3.75%
達麗建設事業股份有限公司	8,240,193	3.72%
宜蘭縣政府	7,797,667	3.52%
FEDERAL HOME LOAN MORTGAGE CORPORATION	7,591,615	3.43%
桃園市政府	7,000,000	3.16%
鴻海精密工業股份有限公司	6,241,975	2.82%
FEDERAL NATIONAL MORTGAGE ASSOCIATION	6,054,943	2.73%
友達光電股份有限公司	5,774,406	2.61%
嘉義縣政府	5,435,000	2.45%
台灣積體電路製造股份有限公司	4,933,098	2.23%
潤成投資控股股份有限公司	4,807,000	2.17%
中國鋼鐵股份有限公司	4,784,445	2.16%
喬山健康科技股份有限公司	4,728,736	2.14%
華邦電子股份有限公司	4,345,784	1.96%
中租迪和股份有限公司	4,292,945	1.94%
台灣國際造船股份有限公司	4,122,402	1.86%
冠德建設股份有限公司	3,944,404	1.78%
US TREASURY NOTE	3,928,092	1.77%
日勝生活科技股份有限公司	3,912,740	1.77%
漢翔航空工業股份有限公司	3,895,932	1.76%

(接 次 頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
燁聯鋼鐵股份有限公司	\$ 3,820,233	1.73%
長榮海運股份有限公司	3,799,506	1.72%
FORMOSA HA TINH (CAYMAN) LIMITED	3,748,750	1.69%
潤隆建設股份有限公司	3,737,972	1.69%
台灣土地開發股份有限公司	3,701,954	1.67%
中華置地股份有限公司	3,645,550	1.65%
力晶積成電子製造股份有限公司	3,539,701	1.60%
裕鐵企業股份有限公司	3,539,184	1.60%
吳 ○ ○	3,526,617	1.59%
宜泰投資股份有限公司	3,249,510	1.47%
長榮航空股份有限公司	3,116,681	1.41%
大同股份有限公司	3,092,052	1.40%
BPCE	3,086,732	1.39%
南亞塑膠工業股份有限公司	3,077,160	1.39%
中國人造纖維股份有限公司	3,072,671	1.39%
開泰豐國際股份有限公司	3,047,290	1.38%
欣興電子股份有限公司	3,045,700	1.38%
EVERGREEN MARINE (SINGAPORE) PTE. LTD.	3,045,343	1.38%
彰化商業銀行股份有限公司	3,020,169	1.36%
台南市政府	3,000,000	1.35%
二、 同一關係人		
許 ○ ○	9,551,939	4.31%
鄭 ○ ○	9,510,053	4.30%
邱 ○ ○	5,185,739	2.34%
林 ○ ○	4,354,146	1.97%
吳 ○ ○	4,275,127	1.93%
吳 ○ ○	3,790,983	1.71%
吳 ○ ○	3,786,592	1.71%
吳 ○ ○	3,786,592	1.71%
吳 ○ ○	3,786,592	1.71%
吳 ○ ○	3,629,515	1.64%
林 ○ ○	3,593,000	1.62%
鍾 ○ ○	3,496,415	1.58%
三、 同一關係企業		
和峻建設股份有限公司	15,534,682	7.02%
長泛旅行社股份有限公司	15,117,592	6.83%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
EVERGREEN MARINE (HONG KONG) LIMITED	\$ 15,117,592	6.83%
宜泰投資股份有限公司	14,396,339	6.50%
藍天電腦股份有限公司	14,283,100	6.45%
秉和建設股份有限公司	14,120,268	6.38%
日友環保科技股份有限公司	13,834,174	6.25%
益展建設股份有限公司	13,615,268	6.15%
興富發建設股份有限公司	13,450,777	6.07%
齊裕營造股份有限公司	13,449,777	6.07%
潤隆建設股份有限公司	13,449,777	6.07%
FORMOSA HA TINH (CAYMAN) LIMITED	12,799,190	5.78%
英屬開曼群島商睿能新動力股份有限公司台灣	12,781,340	5.77%
鞍山百腦匯電子信息有限公司	12,695,588	5.73%
潤泰創新國際股份有限公司	12,290,249	5.55%
潤泰全球股份有限公司	12,290,249	5.55%
匯弘投資股份有限公司	12,170,342	5.50%
任盈實業股份有限公司	12,170,342	5.50%
長榮海運股份有限公司	12,057,249	5.45%
GENERAL INTERFACE SOLUTION (GIS) HOLDING	11,760,053	5.31%
GENERAL INTERFACE SOLUTION LITIMED	11,760,053	5.31%
朕華國際股份有限公司	11,126,378	5.03%
朕豪大酒店股份有限公司	11,126,378	5.03%
德州百腦匯電子信息股份有限公司	10,936,695	4.94%
汕頭市百腦匯商場有限公司	10,606,073	4.79%
天悅大酒店股份有限公司	10,605,478	4.79%
南山人壽保險股份有限公司	10,575,524	4.78%
台灣塑膠工業股份有限公司	10,484,537	4.74%
EVERGREEN MARINE (UK) LIMITED	10,285,399	4.65%
燁聯鋼鐵股份有限公司	10,197,319	4.61%
YIEH PHUI (HONG KONG) HOLDINGS LIMITED	10,165,758	4.59%
中租實業股份有限公司	10,121,159	4.57%
百腦匯（武漢）實業有限公司	10,088,432	4.56%
仲安投資股份有限公司	10,056,159	4.54%
北京藍天投資管理顧問有限公司	10,013,270	4.52%
鴻海精密工業股份有限公司	10,003,442	4.52%
長榮航空股份有限公司	9,973,418	4.50%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
仲利國際租賃有限公司	\$ 9,925,252	4.48%
百腦匯電子信息(成都)有限公司	9,764,160	4.41%
中租汽車租賃股份有限公司	9,741,756	4.40%
仲信資融股份有限公司	9,686,159	4.37%
CHAILEASE HOLDING CO., LTD.	9,485,252	4.28%
陽明海運股份有限公司	9,449,441	4.27%
遠東新世紀股份有限公司	9,359,235	4.23%
台灣化學纖維股份有限公司	9,265,740	4.18%
中租迪和股份有限公司	9,244,844	4.18%
亞塑開發股份有限公司	9,113,321	4.12%
仲津國際租賃有限公司	9,020,535	4.07%
達麗建設事業股份有限公司	8,849,481	4.00%
Da Li Development LLC	8,849,481	4.00%
Da Li International LLC	8,849,481	4.00%
亞東預拌混凝土股份有限公司	8,807,710	3.98%
高明貨櫃碼頭股份有限公司	8,707,029	3.93%
全洋海運股份有限公司	8,682,652	3.92%
光明海運股份有限公司	8,679,440	3.92%
KUANG MING (LIBERIA) CORP.	8,679,440	3.92%
群創光電股份有限公司	8,623,446	3.89%
DA LI PROPERTIES LLC	8,618,067	3.89%
昕順興投資股份有限公司	8,520,141	3.85%
昕合興投資股份有限公司	8,430,154	3.81%
兆豐生投資	8,410,128	3.80%
燁興企業股份有限公司	8,288,362	3.74%
達麗米樂開發股份有限公司	8,270,193	3.74%
長榮航太科技股份有限公司	8,057,128	3.64%
富達運輸股份有限公司	7,762,815	3.51%
遠鼎投資股份有限公司	7,324,506	3.31%
遠傳電信股份有限公司	7,324,506	3.31%
日勝生活科技股份有限公司	7,269,988	3.28%
榮鼎綠能股份有限公司	7,190,425	3.25%
中鴻鋼鐵股份有限公司	7,160,790	3.23%
中國鋼鐵股份有限公司	7,160,790	3.23%
中鋼鋁業股份有限公司	7,160,790	3.23%
集順生活科技股份有限公司	7,130,264	3.22%
潤成投資控股股份有限公司	7,108,834	3.21%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
CHAILEASE HOLDING CO., LTD.	\$ 7,051,441	3.18%
明基材料股份有限公司	6,830,555	3.08%
視陽光學股份有限公司	6,830,555	3.08%
正達國際光學股份有限公司	6,660,731	3.01%
友達光電股份有限公司	6,642,947	3.00%
合迪股份有限公司	6,575,770	2.97%
鴻騰精密科技股份有限公司	6,511,885	2.94%
鴻準精密工業有限公司	6,353,125	2.87%
世平興業股份有限公司	6,311,941	2.85%
大聯大投資控股股份有限公司	6,310,304	2.85%
亞洲水泥股份有限公司	6,268,046	2.83%
樺漢科技股份有限公司	6,263,435	2.83%
京鼎精密科技股份有限公司	6,245,879	2.82%
富盈數據股份有限公司	6,242,975	2.82%
南中石化工業股份有限公司	6,186,531	2.79%
友達光電(昆山)有限公司	6,158,278	2.78%
光勤股份有限公司	6,010,404	2.71%
振遠科技股份有限公司	5,863,404	2.65%
中龍鋼鐵股份有限公司	5,860,511	2.65%
中華機械股份有限公司	5,813,958	2.63%
捷元股份有限公司	5,563,742	2.51%
立疆開發股份有限公司	5,552,298	2.51%
FORMOSA INDUSTRIES CORP	5,527,081	2.50%
中國人造纖維股份有限公司	5,510,312	2.49%
台灣積體電路製造股份有限公司	5,446,958	2.46%
嘉惠電力股份有限公司	5,425,713	2.45%
茂迪股份有限公司	5,421,256	2.45%
中鋼機械股份有限公司	5,339,561	2.41%
GREENCOMPASS MARINE S.A.	5,205,880	2.35%
中華置地股份有限公司	5,135,922	2.32%
中鋼碳素化學股份有限公司	5,128,575	2.32%
南亞塑膠工業股份有限公司	5,095,837	2.30%
台灣土地開發股份有限公司	5,095,739	2.30%
台灣創新發展股份有限公司	5,095,739	2.30%
台灣工商發展股份有限公司	5,095,739	2.30%
富邦金融控股股份有限公司	5,073,005	2.29%
日鼎水務企業股份有限公司	5,063,900	2.29%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
遠雄巨蛋事業股份有限公司	\$ 5,051,273	2.28%
台玻悅達汽車玻璃有限公司	5,044,450	2.28%
台玻天津玻璃有限公司	5,044,450	2.28%
裕元投資股份有限公司	5,002,583	2.26%
中國鋼鐵結構股份有限公司	5,000,434	2.26%
聯鋼營造工程股份有限公司	5,000,434	2.26%
世界先進積體電路股份有限公司	4,989,718	2.25%
磐亞股份有限公司	4,913,034	2.22%
立盛企業有限公司	4,865,651	2.20%
遠雄悅來大飯店	4,864,927	2.20%
台灣水泥股份有限公司	4,843,837	2.19%
中橡(馬鞍山)化學工業有限公司	4,843,837	2.19%
品佳股份有限公司	4,836,858	2.18%
新美齊股份有限公司	4,798,964	2.17%
京捷建設股份有限公司	4,798,964	2.17%
喬山健康科技股份有限公司	4,768,296	2.15%
JOHNSON HEALTH TECH. GMBH	4,768,296	2.15%
亞洲水泥(中國)控股公司	4,721,547	2.13%
富邦人壽保險股份有限公司	4,699,749	2.12%
南亞科技股份有限公司	4,649,165	2.10%
台中銀租賃事業股份有限公司	4,565,312	2.06%
鳳勝實業股份有限公司	4,548,824	2.05%
聯華電子股份有限公司	4,430,067	2.00%
GRAND PACIFIC FINANCING CORPORATION	4,423,851	2.00%
中華資融股份有限公司	4,412,958	1.99%
光和耐火工業股份有限公司	4,411,176	1.99%
詮鼎科技股份有限公司	4,409,220	1.99%
泰誠發展營造股份有限公司	4,350,134	1.96%
太子建設開發股份有限公司	4,350,094	1.96%
華邦電子股份有限公司	4,345,784	1.96%
燁輝企業股份有限公司	4,296,085	1.94%
漢神購物中心	4,286,023	1.94%
大同股份有限公司	4,186,610	1.89%
大同綜合訊電股份有限公司	4,186,610	1.89%
義大醫療財團法人	4,176,450	1.89%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
福建聯物流有限公司	\$ 4,172,650	1.88%
萬達通實業股份有限公司	4,141,710	1.87%
台灣國際造船股份有限公司	4,122,402	1.86%
中泰賓館股份有限公司	4,106,828	1.85%
開泰豐國際股份有限公司	4,106,828	1.85%
中華映管股份有限公司	4,082,135	1.84%
欣興電子股份有限公司	4,065,702	1.84%
冠德建設股份有限公司	3,944,404	1.78%
台灣大哥大股份有限公司	3,921,113	1.77%
漢翔航空工業股份有限公司	3,895,932	1.76%
台灣玻璃工業股份有限公司	3,874,647	1.75%
四維航業股份有限公司	3,870,558	1.75%
聯致科技股份有限公司	3,847,720	1.74%
遠雄建設事業股份有限公司	3,764,879	1.70%
統一企業股份有限公司	3,701,441	1.67%
榮成紙業股份有限公司	3,698,681	1.67%
漢神名店百貨股份有限公司	3,692,111	1.67%
大統益股份有限公司	3,660,054	1.65%
TCC INTERNATIONAL HOLDING LT	3,597,811	1.62%
TCC INTERNATIONAL LIMITED	3,597,811	1.62%
LUILANG WISDOM S.A.	3,596,986	1.62%
裕鐵企業股份有限公司	3,569,184	1.61%
力晶積成電子製造股份有限公司	3,539,701	1.60%
中央投資股份有限公司	3,538,732	1.60%
潤泰建設股份有限公司	3,507,649	1.58%
遠東百貨股份有限公司	3,493,124	1.58%
台灣必成股份有限公司	3,487,131	1.57%
台北富邦商業銀行股份有限公司	3,486,927	1.57%
聯興微系統科技股份有限公司	3,473,875	1.57%
UNI-SPLENDOR CORP.	3,468,408	1.57%
SPINNAKER PESCADORES S.A. PANAMA	3,465,460	1.57%
隴華電子股份有限公司	3,427,166	1.55%
台灣票券金融股份有限公司	3,344,164	1.51%
DONG LIEN MARITIME S.A. PANAMA	3,308,801	1.49%
信昌化學工業股份有限公司	3,292,870	1.49%
CHAILEASE INTERNATIONAL FINANCIAL	3,275,575	1.48%
群泓科技股份有限公司	3,264,226	1.47%

(接次頁)

(承 前 頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
萬通票券金融股份有限公司	\$ 3,223,267	1.46%
三圓建設股份有限公司	3,220,760	1.45%
聯合再生能源股份有限公司	3,215,375	1.45%
同昱能源科技股份有限公司	3,181,948	1.44%
無錫榮成環保科技有限公司	3,178,906	1.44%
平湖榮成環保科技有限公司	3,178,906	1.44%
蘇州榮成紙業有限公司	3,178,906	1.44%
聯景投資股份有限公司	3,166,615	1.43%
WISDOM MARINE LINES S.A.	3,160,327	1.43%
Continental Carbon Company	3,149,822	1.42%
富邦產險富邦二號	3,091,461	1.40%
荊州榮成環保科技有限公司	3,090,704	1.40%
EVERGREEN MARINE (SINGAPORE) PTE. LTD.	3,045,343	1.38%
台塑科騰化學有限公司	3,041,540	1.37%
台塑石化股份有限公司	3,041,120	1.37%
龍邦國際興業股份有限公司	3,037,753	1.37%
彰化商業銀行股份有限公司	3,020,169	1.36%
燁茂實業股份有限公司	3,007,606	1.36%

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 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

編號 (註1)	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為 關係人	本期最高金額	期末餘額 (註2)	實際動支金額	利率區間	資金貸與 性質	業務往來金額	有短期融通資 金必要之原因	提列 呆帳	備抵 金額	擔保 名稱	品 價值	對個別對象 資金貸與限額	資金貸與 總限額
1	合作金庫資產管理股份有限公司	台暉貿易有限公司	應收帳款－資 金貸與	否	\$ 190,000	\$ 190,000	\$ 190,000	3%~8%	短期融通	\$ -	營業週轉	\$ 1,900		不動產	\$ 390,634	\$ 334,198 (註3)	\$ 1,336,791 (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	216,046	216,046	3%~8%	短期融通	-	營業週轉		2,160	不動產	302,957	334,198 (註3)	1,336,791 (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	90,000	82,500	82,500	3%~8%	短期融通	-	營業週轉		825	不動產	48,550	334,198 (註3)	1,336,791 (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	35,000	28,000	28,000	3%~8%	短期融通	-	營業週轉		280	保證金	5,250	334,198 (註3)	1,336,791 (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	91,746	91,746	3%~8%	短期融通	-	營業週轉		917	股 票	56,400	334,198 (註3)	1,336,791 (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	35,679	35,679	3%~8%	短期融通	-	營業週轉		357	不動產	56,373	334,198 (註3)	1,336,791 (註3)
1	合作金庫資產管理股份有限公司	四維航業股份有限公司	應收帳款－資 金貸與	否	50,000	40,203	40,203	3%~8%	短期融通	-	營業週轉		402	保證金	5,000	334,198 (註3)	1,336,791 (註3)
1	合作金庫資產管理股份有限公司	安立船舶科技股份有限 公司	應收帳款－資 金貸與	否	30,000	28,608	28,608	3%~8%	短期融通	-	營業週轉		286	股 票	46,000	334,198 (註3)	1,336,791 (註3)
1	合作金庫資產管理股份有限公司	信旦股份有限公司	應收帳款－資 金貸與	否	35,000	-	-	3%~8%	短期融通	-	營業週轉		-	不動產	48,769	334,198 (註3)	1,336,791 (註3)

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 109 年 12 月 31 日淨值為 3,341,977 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 109 年 12 月 31 日

附表八

單位：新臺幣仟元

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 項 目	期 末				備 註
				股 數 (仟 股 / 仟 單 位)	帳 面 金 額	持 股 比 率 (%)	市 價 或 股 權 淨 值	
合庫創投	<u>基金受益憑證</u> 合庫貨幣市場證券投資信託基金	兄弟公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	4,837	\$ 49,518	-	\$ 49,518	
合庫創投	<u>可轉換公司債</u> Oakda Capital Ltd.	—	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	-	10,000	-	10,000	
合庫資產管理	<u>股 票</u> 合庫金國際租賃有限公司	子公司	採用權益法之投資		1,017,595	100.00	1,017,595	註
	臺灣金融聯合都市更新服務股份有限 公司	—	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	2,500	20,075	5.00	20,075	
合庫投信	基富通證券股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	227	2,034	0.38	2,034	
合庫創投	台灣虎航股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	1,200	36,240	0.43	36,240	
	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	29,040	2.38	29,040	
	進金生能源服務股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	1,058	47,081	3.25	47,081	
	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	124,287	2.82	124,287	
	龍德造船工業股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	2,257	74,531	2.82	74,531	
	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	558	25,179	3.22	25,179	
	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	50	214	0.20	214	
	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	22,168	2.41	22,168	
	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	1,129	2.95	1,129	
	ULSee Cayman Co.,Ltd	—	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	651	15,736	6.51	15,736	

(接 次 頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 項 目	期 末				備 註
				股 數 (仟 股 / 仟 單 位)	帳 面 金 額	持 股 比 率 (%)	市 價 或 股 權 淨 值	
	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	\$ 33,920	1.96	\$ 33,920	
	英屬開曼群島商萬里雲互聯股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	838	57,636	8.38	57,636	
	豪逸達精密股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	495	9,900	19.84	9,900	
	富榮開發建設責任有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	123,640	20.00	123,640	
	政美應用股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,250	46,260	8.54	46,260	
	酷斯本媒體製作股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	680	17,000	1.51	17,000	
	Winking Entertainment Ltd.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,452	58,704	11.03	58,704	
	中華開發貳生醫創業投資有限合夥	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	8,363	1.61	8,363	
	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	1,101	34,468	0.07	34,468	
	國揚實業股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	750	18,902	0.20	18,902	
	藥華醫藥股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	329	30,898	0.13	30,898	
	國光生物科技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	516	28,948	0.12	28,948	
	鈺創科技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	24,400	0.37	24,400	
	聚合創業投資管理顧問股份有限公司	關聯企業	採用權益法之投資	330	1,992	33.00	1,992	
	集誠資本台灣股份有限公司	關聯企業	採用權益法之投資	350	2,801	35.00	2,801	

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
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 109 年度

附表九

單位：新臺幣仟元

帳列手續費收入之公司	交易對象	關係	經紀手續費收入總額	經紀手續費收入折讓總額	關係人手續費收入金額	關係人手續費收入折讓金額	關係人手續費收入金額占經紀手續費收入總額	關係人手續費收入折讓金額占經紀手續費收入折讓總額
合庫證券	合庫銀行	同一母公司	\$ 1,552,339	\$ 812,658	\$ 87,913	\$ 62,948	5.66%	7.75%

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 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十

單位：新臺幣仟元

一、出售不良債權交易彙總表

合庫銀行

交 易 日 期	交 易 對 象	債 權 組 成 內 容	帳 面 價 值	售 價	處 分 損 益	附 帶 約 定 條 件	交 易 對 象 與 本 公 司 之 關 係
109.6.24	SC Lowy Primary Investments, Ltd.	企業戶中期無擔保(參加國際聯貸案)	\$ - (註1)	\$ 47,921 (USD 1,597)	\$ 47,921 (USD 1,597)	無	非利害關係人
109.6.24	SC Lowy Primary Investments, Ltd.	企業戶中期無擔保(參加國際聯貸案)	- (註2)	28,055 (USD 935)	28,055 (USD 935)	無	非利害關係人
109.12.7	SC Lowy Primary Investments, Ltd.	企業戶中期無擔保(參加國際聯貸案)	- (註3)	44,145 (EUR 1,317)	44,145 (EUR 1,317)	無	非利害關係人

註 1：帳面價值為原始債權金額 USD9,642 仟元減備抵損失金額 USD9,642 仟元後之餘額。

註 2：帳面價值為原始債權金額 USD5,679 仟元減備抵損失金額 USD5,679 仟元後之餘額。

註 3：帳面價值為原始債權金額 EUR7,907 仟元減備抵損失金額 EUR7,907 仟元後之餘額。

合庫資產管理

交 易 日 期	交 易 對 象	債 權 組 成 內 容	帳 面 價 值 (註4)	售 價	處 分 損 益	附 帶 約 定 條 件	交 易 對 象 與 本 公 司 之 關 係
109.3.19	呂 OO	住宅抵押貸款	\$ 1,611	\$ 2,000	\$ 389	無	非利害關係人
109.12.29	吳 OO	土 地	9,965	24,000	14,035	無	非利害關係人

註 4：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後之餘額。

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），應就各該交易揭露下列資訊：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 109 年 12 月 31 日

附表十一

單位：新臺幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額 (註)	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項 期後收回金額	提列備抵 呆帳金額
					金額	處理方式		
合庫銀行	合庫金控	母 公 司	\$ 2,100,191	-	\$ -	—	\$ -	\$ -

註：係採行連結稅制之應收款項。編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

合作金庫金融控股股份有限公司
轉投資事業相關資訊及合併持股情形
民國 109 年 12 月 31 日

附表十二

單位：新臺幣仟元／仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	期 末 持股比率 (%)	投資帳面金額	本 期 認 列 之 投 資 損 益	本公司及關係企業合併持股情形 (註 1)				備 註
							現 股 股 數	擬 制 持 股 股數 (註 2)	合 計 股 數 持 股 比 率		
合庫金控	合庫銀行	臺北市	銀行業	100.00	\$ 241,211,699	\$ 14,892,036	10,450,730	-	10,450,730	100.00	註 3
	合庫證券	臺北市	證券業	100.00	5,886,591	661,161	472,420	-	472,420	100.00	註 3
	合庫票券	臺北市	票券金融業	100.00	7,406,748	483,220	487,774	-	487,774	100.00	註 3
	合庫資產管理	臺北市	金融機構金錢債權收買業務	100.00	3,342,192	236,583	282,528	-	282,528	100.00	註 3
	合庫投信	臺北市	證券投資信託業	100.00	419,145	37,817	30,300	-	30,300	100.00	註 3
	合庫人壽	臺北市	人身保險業	51.00	6,655,413	561,589	350,939	-	350,939	51.00	註 3
	合庫創投	臺北市	創業投資業	100.00	1,067,585	62,549	102,464	-	102,464	100.00	註 3

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

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

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

(3) 前揭「衍生性商品契約」係指符合國際財務報導準則第九號有關衍生工具定義者，如股票選擇權。

註 3：編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

民國 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十三

單位：仟元，除另予註明者外，係新臺幣

合庫銀行

大陸被投資公司名稱	主 要 營 業 項 目	實 收 資 本 額	投 資 方 式	本 年 年 初	本 年 度 匯 出 或 收 回		本 年 年 底	被 投 資 公 司 本 年 度 損 益	本公司直接或 間 接 投 資 之 持 股 比 例	本 年 度 認 列 投 資 損 益	年 底 投 資 帳 面 價 值	截 至 年 底 止 已 匯 回 投 資 收 益
				自臺灣匯出累積 投 資 金 額	匯 出	回 收	自臺灣匯出累積 投 資 金 額					
蘇州分行	存款、放款、進出口及 匯兌等外匯業務	\$ 4,547,235 (USD 154,395) (註1)	直接投資大 陸分公司	\$ 4,547,235 (USD 154,395) (註1)	\$ -	\$ -	\$ 4,547,235 (USD 154,395) (註1)	\$ 445,113	100%	\$ 445,113	\$ 5,862,888	\$ -
天津分行	存款、放款、進出口及 匯兌等外匯業務	2,947,314 (USD 97,387) (註1)	直接投資大 陸分公司	2,947,314 (USD 97,387) (註1)	-	-	2,947,314 (USD 97,387) (註1)	(186,732)	100%	(186,732)	2,483,235	-
福州分行	存款、放款、進出口及 匯兌等外匯業務	2,950,882 (USD 97,549) (註1)	直接投資大 陸分公司	2,950,882 (USD 97,549) (註1)	-	-	2,950,882 (USD 97,549) (註1)	231,194	100%	231,194	3,202,014	-
長沙分行	存款、放款、進出口及 匯兌等外匯業務	2,630,485 (USD 87,232) (註1)	直接投資大 陸分公司	2,630,485 (USD 87,232) (註1)	-	-	2,630,485 (USD 87,232) (註1)	48,663	100%	48,663	2,269,619	-

本 年 年 底 累 計 自 臺 灣 匯 出 赴 大 陸 地 區 投 資 金 額	經 濟 部 投 資 審 會 核 准 投 資 金 額	依 經 濟 部 投 審 會 規 定 赴 大 陸 地 區 投 資 限 額
\$ 13,075,916 (USD 436,563) (註1)	\$ 13,075,916 (USD 436,563) (註1)	\$ 145,217,276 (註2)

合庫資產管理

大 陸 被 投 資 公 司 名 稱	主 要 營 業 項 目	實 收 資 本 額	投 資 方 式	本 年 年 初	本 年 度 匯 出 或 收 回		本 年 年 底	被 投 資 公 司 本 年 度 損 益	本公司直接或 間 接 投 資 之 持 股 比 例	本 年 度 認 列 投 資 損 益	年 底 投 資 帳 面 價 值	截 至 年 底 止 已 匯 回 投 資 收 益
				自臺灣匯出累積 投 資 金 額	匯 出	回 收	自臺灣匯出累積 投 資 金 額					
合庫金國際租賃有限公 司	融資租賃	\$ 910,980 (CNY 185,460) (註1)	直接投資大 陸公司	\$ 910,980 (CNY 185,460) (註1)	\$ -	\$ -	\$ 910,980 (CNY 185,460) (註1)	\$ 51,102	100%	\$ 47,698	\$ 1,017,595	\$ -

本 年 年 底 累 計 自 臺 灣 匯 出 赴 大 陸 地 區 投 資 金 額	經 濟 部 投 資 審 會 核 准 投 資 金 額	依 經 濟 部 投 審 會 規 定 赴 大 陸 地 區 投 資 限 額
\$ 910,980 (CNY 185,460) (註1)	\$ 910,980 (CNY 185,460) (註1)	\$ 2,005,186 (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 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十四

單位：新臺幣仟元

編號 (註 1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註 2)	交易往來情形 (註 3 及 5)			
				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	應付連結稅制款	\$ 2,100,191	註 4	0.05
1	合庫銀行	合庫金控	2	應收連結稅制款	2,100,191	註 4	0.05
1	合庫銀行	臺灣聯合銀行	1	存放銀行同業	628,687	註 4	0.02
2	臺灣聯合銀行	合庫銀行	2	銀行同業存款	628,687	註 4	0.02
1	合庫銀行	臺灣聯合銀行	1	拆放銀行同業	7,650,645	註 4	0.18
2	臺灣聯合銀行	合庫銀行	2	銀行同業拆放	7,650,645	註 4	0.18
1	合庫銀行	合庫人壽	3	存款及匯款	2,645,977	註 4	0.06
3	合庫人壽	合庫銀行	3	現金及約當現金、存出保證金	2,645,977	註 4	0.06
1	合庫銀行	合庫人壽	3	手續費及佣金收入	629,989	註 4	1.22
3	合庫人壽	合庫銀行	3	手續費及佣金支出	629,989	註 4	1.22
1	合庫銀行	合庫人壽	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	296,153	註 4	0.57
3	合庫人壽	合庫銀行	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	296,153	註 4	0.57
3	合庫人壽	合庫票券	3	附賣回票券及債券投資	983,108	註 4	0.02
4	合庫票券	合庫人壽	3	附買回票券及債券負債	983,108	註 4	0.02
1	合庫銀行	合庫票券	3	拆放銀行同業	5,200,000	註 4	0.13
4	合庫票券	合庫銀行	3	銀行同業拆放	5,200,000	註 4	0.13
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 4	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 4	1.12
5	合庫資產管理	合庫銀行	3	投資性不動產－淨額	963,705	註 4	0.02
6	合庫證券	合庫銀行	3	使用權資產－淨額	163,190	註 4	-
6	合庫證券	合庫銀行	3	租賃負債	164,752	註 4	-
6	合庫證券	合庫銀行	3	利息費用	1,964	註 4	-
6	合庫證券	合庫銀行	3	折舊費用	41,170	註 4	0.08
1	合庫銀行	合庫證券	3	租賃收入	42,688	註 4	0.08

註 1： 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 2： 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 3： 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 4： 本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註 5： 係新臺幣壹億元以上之交易。

合作金庫金融控股股份有限公司

主要股東資訊

民國 109 年 12 月 31 日

附表十五

單位：股

主 要 股 東 名 稱	股 份	
	持 有 股 數	持 股 比 例 (%)
財政部	3,475,464,779	26.06

註：本表主要股東資訊係由臺灣集中保管結算所股份有限公司以當季季底最後一個營業日，計算股東持有公司已完成無實體登錄交付（含庫藏股）之普通股及特別股合計達 5% 以上資料。本公司合併財務報告所記載股本與實際已完成無實體登錄交付股數，可能因編製計算基礎不同或有差異。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國 109 年 12 月 31 日

明細表一

單位：仟元，惟單價為百元價；除另予註明幣別者外，係新臺幣

金 融 工 具 名 稱	發 行 機 構 / 票 券 及 證 券 名 稱	付 息 日	還 本 日 / 到 期 日	面 額 / 仟 股	利 率	取 得 成 本	公 允 價 值 單 價 總 額 (註 2)	歸 屬 於 信 用 風 險 變 動 之 公 允 價 值 變 動	備 註
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產									
商業本票									
	合庫票券 (註 1)					\$ 38,929,160	\$ 38,944,635		
	合庫銀行 (註 1)					17,985,353	17,969,310		
	合庫證券 (註 1)					339,335	339,335		
						57,253,848	57,253,280		
可轉讓定期存單									
	合庫票券 (註 1)					7,600,000	7,598,419		其 中 面 額 300,000 仟元 作為國內日間 透支擔保
基金受益憑證									
	合庫證券 (註 1)					882,988	936,938		
	合庫銀行 (註 1)					10,000	12,350		
	合庫創投 (註 1)					49,500	49,518		
	合庫人壽 (註 1)					3,404,018	4,660,441		
						4,346,506	5,659,247		
公 司 債									
	合庫證券 (註 1)		112/07/18- 112/12/14			319,348	320,590		
	合庫銀行 (註 1)		110/08/10- 118/04/29			1,800,097	1,829,477		
						2,119,445	2,150,067		
政府公債									
	合庫銀行 (註 1)		119/11/16- 119/12/21			157,869	158,141		
	合庫票券 (註 1)		129/12/29			98,569	99,201		
	合庫證券 (註 1)		114/06/26			226,614	226,950		
						483,052	484,292		
權益工具投資									
	合庫人壽 (註 1)					393,245	471,590		
	合庫票券 (註 1)					58,773	59,550		
	合庫證券 (註 1)					240,649	244,180		
	合庫創投 (註 1)					548,246	731,028		
	合庫銀行 (註 1)					1,166,265	1,273,497		
						2,407,178	2,779,845		
買入應收債權									
	合庫資產 (註 1)					523,403	166,140		

(接 次 頁)

(承前頁)

金 融 工 具 名 稱	發 行 機 構 / 票 券 及 證 券 名 稱	付 息 日	還 本 日 / 到 期 日	面 額 / 仟 股	利 率	取 得 成 本	公 允 價 值 單 價	總 額 (註 2)	歸 屬 於 信 用 風 險 變 動 之 公 允 價 值 變 動	備 註
可轉換公司債										
合庫證券 (註 1)			112/11/03- 113/04/29			\$ 748,310		\$ 852,948		
合庫創投 (註 1)			112/03/31			10,000		10,000		
						758,310		862,948		
可轉換公司債資產交換										
合庫票券						63,100		63,476		
指標利率商業本票										
合庫票券 (註 1)						-		10,389		
換匯合約										
合庫銀行						-		868,840		
合庫人壽						-		396,579		
						-		1,265,419		
期貨交易保證金—自有資金										
合庫證券						200,506		229,154		
合庫銀行						49,520		49,566		
合庫票券						2,641		2,641		
合庫人壽						15,020		15,020		
						267,687		296,381		
買入外匯選擇權合約										
合庫銀行						37,588		38,487		
遠期外匯合約										
合庫銀行						-		82,557		
換匯換利合約										
合庫銀行						-		8,106		
合庫人壽						-		6,210		
						-		14,316		
利率交換合約										
合庫證券						-		5,300		
合 計						\$ 75,860,117		\$ 78,730,563		

註 1：每筆取得成本均未超過本項目金額百分之五。

註 2：其中帳面金額 36,890,958 仟元已供作附買回條件交易。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表
民國 109 年 12 月 31 日

明細表二

單位：仟元，惟單價為百元價；除另
予註明幣別者外，係新臺幣

金 融 工 具 名 稱	發 行 機 構 ／ 票 券 及 證 券 名 稱	付 息 日	還本日／到期日	面 額 ／ 仟 股	利 率	帳 面 成 本	備 抵 損 失	公 允 價 值 單 價	總 額 （ 註 2 ）	備 註
政府公債										
合庫銀行（註1）			110/03/10-129/12/29			\$ 177,310,095	(\$ 51,193)		\$ 183,849,877	
合庫人壽（註1）			110/03/17-126/08/18			11,074,292	(3,993)		12,112,901	
合庫票券（註1）			110/02/13-128/09/06			6,229,392	(1,265)		6,348,101	
合庫證券（註1）			116/09/20-118/05/25			<u>2,123,976</u>	(<u>518</u>)		<u>2,119,456</u>	
						<u>196,737,755</u>	(<u>56,969</u>)		<u>204,430,335</u>	
公 司 債										
合庫銀行（註1）			110/03/17-124/04/15			96,005,939	(35,743)		97,873,865	
合庫人壽（註1）			113/12/15-120/01/16			5,245,418	(2,161)		5,729,816	
合庫票券（註1）			110/05/26-119/11/30			7,402,355	(6,029)		7,463,227	
合庫證券（註1）						<u>5,969,199</u>	(<u>4,396</u>)		<u>5,984,336</u>	
						<u>114,622,911</u>	(<u>48,329</u>)		<u>117,051,244</u>	
金融債券										
合庫銀行（註1）			110/02/05-116/07/17			69,674,123	(23,748)		70,986,162	
合庫人壽（註1）			110/09/05-123/06/26			10,544,260	(4,051)		11,592,331	
合庫證券（註1）			111/04/19-119/08/13			155,482	(69)		157,981	
合庫票券（註1）			111/07/25-118/04/16			<u>1,273,495</u>	(<u>850</u>)		<u>1,280,294</u>	
						<u>81,647,360</u>	(<u>28,718</u>)		<u>84,016,768</u>	
上市（櫃）公司及興櫃公司股票										
合庫銀行（註1）						15,407,380	-		17,082,692	
合庫票券（註1）						148,430	-		144,284	
合庫證券（註1）						157,241	-		149,866	
合庫創投（註1）						<u>142,209</u>	-		<u>137,616</u>	
						<u>15,855,260</u>	-		<u>17,514,458</u>	
未上市（櫃）公司										
合庫資產（註1）						25,000	-		20,075	
合庫銀行（註1）						3,689,814	-		5,980,870	
合庫證券（註1）						16,845	-		28,685	
合庫票券（註1）						9,277	-		71,511	
合庫投信（註1）						2,274	-		2,033	
合庫金控（註1）						<u>25,000</u>	-		<u>20,075</u>	
						<u>3,768,210</u>	-		<u>6,123,249</u>	
合 計						<u>\$ 412,631,496</u>	(<u>\$ 134,016</u>)		<u>\$ 429,136,054</u>	

註 1：每筆帳面成本均未超過本項目金額百分之五。
註 2：其中帳面金額 18,840,795 仟元已供作附買回條件交易。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

按攤銷後成本衡量之金融資產明細表

民國 109 年 12 月 31 日

明細表三

單位：除另予註明者外，係新臺幣仟元

名	稱	發 行 機 構	付 息 日	到 期 日	面 值	利 率 %	累 計 減 損	未攤銷溢（折）價	帳 面 金 額	備 註
央行可轉讓定期存單										
合庫銀行										
	C91210012	中央銀行	110/01/04	110/01/04	55,500,000	0.4753	\$ -	\$ -	\$ 55,500,000	
	C91210014	中央銀行	110/01/05	110/01/05	49,900,000	0.4753	-	-	49,900,000	
	C91210022	中央銀行	110/01/11	110/01/11	66,000,000	0.4753	-	-	66,000,000	
	C91210032	中央銀行	110/01/15	110/01/15	37,500,000	0.4950	-	-	37,500,000	
	C91210048	中央銀行	110/01/25	110/01/25	49,500,000	0.5137	-	-	49,500,000	其中面額 30,000,000 仟元作為央行外幣資金拆借擔保。
							-	-	258,400,000	
	其他（註）				300,880,000		-	-	300,880,000	其中面額 11,000,000 仟元作為國內美元清算透支擔保，面額 500,000 仟元作為國內日圓清算透支擔保，面額 30,000,000 仟元作為央行日間透支擔保，面額 10,000,000 仟元作為央行外幣資金拆借擔保。
							-	-	559,280,000	
政府公債										
合庫銀行（註）										
				110/05/08-132/08/02			(25,231)	4,907,722	105,565,891	其中面額 1,019,700 仟元提存法院，面額 280,000 仟元作為信託業賠償準備金，面額 50,000 仟元作為票券金融保證金，面額 50,000 仟元作為證券商營業保證金。
合庫票券（註）										
				122/01/28-127/03/13			(381)	72,732	1,258,693	其中面額 980,000 仟元作為國內日間透支擔保，面額 50,000 仟元提存法院，面額 90,000 仟元作為債券等值成立系統給付結算準備金。
合庫人壽（註）										
				117/04/17-137/04/23			(403)	2,217	957,319	
							(26,015)	4,982,671	107,781,903	
公 司 債										
合庫銀行（註）										
				110/04/12-137/06/25			(17,454)	30,416	46,252,986	
金融債券										
合庫銀行（註）										
				110/03/02-136/03/22			(2,936)	(30,592)	11,908,622	
臺聯銀行（註）										
				110/03/15-111/07/15			(91)	2,713	761,322	
合庫人壽（註）										
				117/03/22			(1)	(616)	5,483	
							(3,028)	(28,495)	12,675,428	
定期存單										
合庫銀行（註）										
							-	-	202,320	供作海外分行資本適足準備金及海外分行營業保證金。
合庫人壽（註）										
							(1,162)	-	2,073,838	
							(1,162)	-	2,276,158	
合 計										
							(\$ 47,659)	\$ 4,984,592	\$ 728,266,474	

註：每筆帳面金額均未超過本項目金額百分之五。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

貼現及放款明細表

民國 109 年 12 月 31 日

明細表四

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
貼 現	<u>\$ 2,873,302</u>
透 支	<u>26,683</u>
擔保透支	<u>27,581</u>
進出口押匯	<u>937,030</u>
放 款	
短期放款	251,607,009
應收帳款融資	257,023
短期擔保放款	198,240,650
中期放款	359,883,619
中期擔保放款	401,042,799
長期放款	35,508,190
長期擔保放款	<u>1,047,578,506</u>
	<u>2,294,117,796</u>
放款轉列之催收款項	<u>6,564,807</u>
壽險貸款	<u>397,042</u>
墊繳保費	<u>60,491</u>
貼現及放款總額（註）	2,305,004,732
減：備抵呆帳	29,173,224
減：折價調整	<u>499,994</u>
淨 額	<u>\$ 2,275,331,514</u>

註：其中美金 283,691 仟元已作為美國聯邦準備銀行貼現窗口額度之擔保。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
採用權益法之投資變動明細表
民國 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表五

單位：仟股或新臺幣仟元，
惟單價或面額為元

被 投 資 公 司 名 稱	股份種類	面 額	年 初		年 度 增 加		年 度 減 少		年 底			市 價 或 股 權 淨 值	備 註	
			股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	金 額	股數（註 1）	持 股 %	金 額			
合眾建築經理公司	普通股	NT10	10,116	\$ 131,500	-	\$ 9,963	-	\$ 7,081	10,116	30.00	\$ 134,382	13.28	\$ 134,382	註 2
聚合創業投資管理顧問股份有限公司	普通股	NT10	330	3,294	-	-	-	1,302	330	33.00	1,992	6.04	1,992	註 3
集誠資本台灣股份有限公司	普通股	NT10	-	-	350	3,500	-	699	350	35.00	2,801	8.00	2,801	註 4
				<u>\$ 134,794</u>		<u>\$ 13,463</u>		<u>\$ 9,082</u>			<u>\$ 139,175</u>		<u>\$ 139,175</u>	

註1：上列採用權益法之投資未有提供擔保或設定質權之情事。

註2：本年度增加係採用權益法認列關聯企業利益之份額，本年度減少係發放現金股利。

註3：本年度減少係採用權益法認列關聯企業損失之份額。

註4：本年度增加係原始投資成本，本年度減少係採用權益法認列關聯企業損失之份額。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

其他金融資產明細表

民國 109 年 12 月 31 日

明細表六

單位：仟元，除另予註明幣別者外，係新臺幣

名	稱	還本日／到期日	面 額 ／ 仟 股	金	額	備	註
買匯及非放款轉列之催收款－淨額							
合庫銀行							
	買入匯款			\$	3,197		
	保證墊款				6,030		
	信用卡墊款				6,465		
					15,692		
	減：備抵損失				7,885		
					7,807		
合庫證券							
	非放款轉列之催收款				82,047		
	減：備抵損失				82,047		
					-		
合庫資產							
	非放款轉列之催收款				239,371		
	減：備抵損失				13,170		
					226,201		
					234,008		
存放銀行同業（註）							
	合庫銀行				8,115,787		其中面額 CNY300,000 仟元作為國內人民幣清算透支擔保及面額 USD3,906 仟元作為海外分行資本適足準備金。
	合庫票券				120,000		面額 120,000 仟元作為國內日間透支擔保。
	合庫投信				276,700		
					8,512,487		
拆放證券公司							
	合庫銀行				252,900		
借券保證金							
	合庫證券				683,255		
分離帳戶保險商品資產							
合庫人壽							
	銀行存款				1,423,970		
	透過損益按公允價值衡量之				102,989,435		
	金融資產				1,389,707		
	其他應收款				105,803,112		
					\$ 115,485,762		

註：存放銀行同業係不可提前解約及動用之活期存款及定期存款與原始到期日超過 3 個月之定期存款。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

投資性不動產變動明細表

民國 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表七

單位：新臺幣仟元

項 目	年 初 餘 額	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	重 分 類 增 加	年 底 餘 額
成 本					
土 地	\$ 8,149,105	\$ 633,303	(\$ 222,735)	\$ 74,067	\$ 8,633,740
房屋及建築	<u>3,632,616</u>	<u>277,757</u>	(<u>182,411</u>)	<u>205,560</u>	<u>3,933,522</u>
成本合計	11,781,721	<u>\$ 911,060</u>	(<u>\$ 405,146</u>)	<u>\$ 279,627</u>	12,567,262
減：累計折舊					
房屋及建築	<u>955,280</u>	<u>\$ 99,324</u>	(<u>\$ 20,771</u>)	<u>\$ 114,757</u>	<u>1,148,590</u>
淨 額	<u>\$ 10,826,441</u>				<u>\$ 11,418,672</u>

註 1：投資性不動產未提供作為擔保品。

註 2：房屋及建築係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：主建物，45 至 50 年；房屋附屬設備，5 年至 15 年。

註 3：投資性不動產於 109 年 12 月 31 日之公允價值為 26,318,017 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價值。

合作金庫金融控股股份有限公司

不動產及設備變動明細表

民國 109 年 12 月 31 日

明細表八

單位：新臺幣仟元

項 目	年 初 餘 額	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	重分類增加(減少)	淨 兌 換 差 額	年 底 餘 額
成 本						
土 地	\$ 20,730,527	\$ -	(\$ 3,017)	(\$ 74,067)	(\$ 160)	\$ 20,653,283
房屋及建築	19,286,111	129,915	(87,127)	(144,700)	(341)	19,183,858
機械設備	4,747,396	317,451	(133,752)	313,268	(9,707)	5,234,656
交通及運輸設備	637,030	57,262	(35,534)	5,752	(1,228)	663,282
其他設備	1,404,396	118,338	(35,789)	6,350	(2,619)	1,490,676
租賃權益改良	<u>1,017,917</u>	<u>63,641</u>	<u>(23,197)</u>	<u>18,834</u>	<u>(5,418)</u>	<u>1,071,777</u>
成本合計	<u>47,823,377</u>	<u>\$ 686,607</u>	<u>(\$ 318,416)</u>	<u>\$ 125,437</u>	<u>(\$ 19,473)</u>	<u>48,297,532</u>
減：累計折舊						
房屋及建築	8,004,869	\$ 678,352	(\$ 61,936)	(\$ 114,757)	(\$ 329)	8,506,199
機械設備	3,725,215	364,852	(133,575)	(93)	(6,613)	3,949,786
交通及運輸設備	533,914	27,281	(35,530)	-	(966)	524,699
其他設備	1,166,042	83,429	(35,788)	93	(2,221)	1,211,555
租賃權益改良	<u>861,348</u>	<u>56,938</u>	<u>(23,197)</u>	<u>-</u>	<u>(3,954)</u>	<u>891,135</u>
累計折舊合計	<u>14,291,388</u>	<u>\$ 1,210,852</u>	<u>(\$ 290,026)</u>	<u>(\$ 114,757)</u>	<u>(\$ 14,083)</u>	<u>15,083,374</u>
減：累計減損						
土 地	<u>15,177</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>15,177</u>
預付設備款、預付房地款及未完工程						
未完工程	27,010	\$ 185,642	\$ -	(\$ 89,418)	\$ -	123,234
預付設備款	<u>227,671</u>	<u>260,951</u>	<u>-</u>	<u>(359,082)</u>	<u>24</u>	<u>129,564</u>
	<u>254,681</u>	<u>\$ 446,593</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 448,500)</u>	<u>\$ 24</u>	<u>252,798</u>
淨額（註1）	<u>\$ 33,771,493</u>					<u>\$ 33,451,779</u>

註 1：不動產及設備未提供作為擔保品。

註 2：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；房屋及建築－房屋附屬設備，10 至 15 年；機械設備，1 至 10 年；交通及運輸設備，4 至 10 年；其他設備，1 至 20 年；租賃權益改良，2 至 10 年。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

使用權資產變動明細表

民國 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表九

單位：新臺幣仟元

	年 初 餘 額	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	淨兌換差額及 其 他	年 底 餘 額
成 本					
土 地	\$ 17,463	\$ 5,704	(\$ 1,675)	\$ -	\$ 21,492
房屋及建築	2,174,025	630,887	(223,469)	(30,490)	2,550,953
交通及運輸設備	91,383	38,581	(9,864)	(1,135)	118,965
其他設備	<u>30,952</u>	<u>266</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>31,218</u>
小 計	<u>2,313,823</u>	<u>\$ 675,438</u>	<u>(\$ 235,008)</u>	<u>(\$ 31,625)</u>	<u>2,722,628</u>
累計折舊					
土 地	2,625	\$ 6,941	(\$ 900)	\$ -	8,666
房屋及建築	550,397	593,048	(191,281)	(8,655)	943,509
交通及運輸設備	27,864	33,787	(9,499)	(404)	51,748
其他設備	<u>9,325</u>	<u>4,500</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>13,825</u>
小 計	<u>590,211</u>	<u>\$ 638,276</u>	<u>(\$ 201,680)</u>	<u>(\$ 9,059)</u>	<u>1,017,748</u>
淨 額	<u>\$1,723,612</u>				<u>\$1,704,880</u>

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

其他資產明細表

民國 109 年 12 月 31 日

明細表十

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
存出保證金	\$ 1,869,126
營業保證金及交割結算基金	726,271
代收承銷股款	473,856
預付款項	188,344
其他（註）	<u>124,780</u>
淨 額	<u>\$ 3,382,377</u>

註：各項金額均未超過本項目金額之百分之五。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表
民國 109 年 12 月 31 日

明細表十一

單位：新臺幣仟元

金 融 工 具 名 稱	摘 要	總 面 額	利 率	公 允 價 值	歸屬於信用風險變動之公允價值變動
持有供交易之金融負債					
應付借券－股票					
合庫證券				\$ 410,521	
指標利率商業本票					
合庫票券				2	
換匯合約					
合庫銀行				4,260,059	
合庫人壽				57,811	
				4,317,870	
賣出外匯選擇權合約					
合庫銀行				38,583	
利率交換合約					
合庫銀行				12,558	
合庫證券				309	
				12,867	
遠期外匯合約					
合庫銀行				33,803	
外匯保證金合約					
合庫銀行				921	
資產交換選擇權合約					
合庫證券				17,881	
可轉換公司債資產交換					
合庫票券				50	
合 計				\$ 4,832,498	

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

應付商業本票明細表

民國 109 年 12 月 31 日

明細表十二

單位：新臺幣仟元

公 司 別	保 證 機 構	契 約 期 限	利 率 (%)	金 額		
				發 行 金 額	未 攤 銷 折 價	帳 面 價 值
合庫金控	玉山銀行	110.03.12	0.298	\$ 2,600,000	\$ 1,197	\$ 2,598,803
	玉山銀行	110.01.14	0.388	2,000,000	235	1,999,765
	中華票券	110.01.14	0.378	3,500,000	412	3,499,588
	中華票券	110.03.12	0.296	2,000,000	951	1,999,049
	中國信託銀行	110.01.25	0.308	3,000,000	493	2,999,507
	台北富邦銀行	110.02.26	0.298	2,000,000	782	1,999,218
	均由金融機構擔任保證及承兌機構（註）	110.01.14-110.03.12 到期	0.288-0.388	<u>9,530,000</u>	<u>3,006</u>	<u>9,526,994</u>
				<u>24,630,000</u>	<u>7,076</u>	<u>24,622,924</u>
合庫資產管理	均由金融機構擔任保證及承兌機構（註）	110.01.04-110.03.11 到期	0.348-0.438	<u>4,200,000</u>	<u>1,306</u>	<u>4,198,694</u>
合庫證券	均由金融機構擔任保證及承兌機構（註）	110.01.06-110.01.25 到期	0.298-0.338	<u>2,980,000</u>	<u>275</u>	<u>2,979,725</u>
合 計				<u>\$ 31,810,000</u>	<u>\$ 8,657</u>	<u>\$ 31,801,343</u>

註：每筆帳面價值均未超過本項目金額百分之五。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

存款及匯款明細表

民國 109 年 12 月 31 日

明細表十三

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
支票存款	
支票存款	\$ 42,344,981
本行支票	7,131,269
保付支票	12,661
	<u>49,488,911</u>
活期存款	
活期存款	502,190,905
外匯活期存款	208,277,686
	<u>710,468,591</u>
活期儲蓄存款	
活期儲蓄存款	1,011,211,613
行員活期儲蓄存款	21,786,400
	<u>1,032,998,013</u>
定期存款	
定期存款	421,957,406
外匯定期存款	280,718,214
	<u>702,675,620</u>
可轉讓定期存單	<u>47,136,505</u>
定期儲蓄存款	
存本取息儲蓄存款	469,318,734
整存整付儲蓄存款	129,017,175
行員定期儲蓄存款	11,167,430
零存整付儲蓄存款	612,168
	<u>610,115,507</u>
公庫存款	
定期存款	46,037,720
活期存款	70,717,964
	<u>116,755,684</u>
匯 款	
應解匯款	115,376
匯出匯款	117,337
	<u>232,713</u>
合 計	<u>\$ 3,269,871,544</u>

合作金庫金融控股股份有限公司

應付金融債券明細表

民國 109 年 12 月 31 日

明細表十四

單位：新臺幣仟元

名 稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率	金額	發行總額	已還金額	帳面金額	償還辦法	擔保情形	備註
合庫銀行											
101 年度第 1 期次順位十年期債券	無	101/06/28	每年 06/28	固定利率 1.65%		\$ 11,650,000	\$ -	\$ 11,650,000	到期一次還本	無擔保	
101 年度第 2 期次順位十年期債券（乙類券）	無	101/12/25	每年 12/25	固定利率 1.55%		7,350,000	-	7,350,000	到期一次還本	無擔保	
102 年度第 2 期次順位十年期債券（乙類券）	無	102/12/25	每年 12/25	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		4,600,000	-	4,600,000	到期一次還本	無擔保	
103 年度第 1 期次順位七年期債券（甲類券）	無	103/05/26	每年 05/26	固定利率 1.70%		1,500,000	-	1,500,000	到期一次還本	無擔保	
103 年度第 1 期次順位十年期債券（乙類券）	無	103/05/26	每年 05/26	固定利率 1.85%		2,700,000	-	2,700,000	到期一次還本	無擔保	
103 年度第 1 期次順位十年期債券（丙類券）	無	103/05/26	每年 05/26	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		5,800,000	-	5,800,000	到期一次還本	無擔保	
105 年度第 1 期次順位七年期債券（甲類券）	無	105/09/26	每年 09/26	固定利率 1.09%		950,000	-	950,000	到期一次還本	無擔保	
105 年度第 1 期次順位十年期債券（乙類券）	無	105/09/26	每年 09/26	固定利率 1.20%		4,050,000	-	4,050,000	到期一次還本	無擔保	
106 年度第 1 期次順位七年期債券（甲類券）	無	106/09/26	每年 09/26	固定利率 1.32%		600,000	-	600,000	到期一次還本	無擔保	
106 年度第 1 期次順位十年期債券（乙類券）	無	106/09/26	每年 09/26	固定利率 1.56%		1,400,000	-	1,400,000	到期一次還本	無擔保	
107 年度第 1 期無到期日非累積次順位債券	無	107/11/26	每年 11/26	固定利率 2.28%		5,000,000	-	5,000,000	發行屆滿 5 年 2 個月後行使贖回權	無擔保	
108 年度第 1 期無到期日非累積次順位債券	無	108/06/26	每年 07/26	固定利率 1.90%		5,000,000	-	5,000,000	發行屆滿 5 年 1 個月後行使贖回權	無擔保	
108 年度第 2 期無擔保一般順位金融債券	無	108/11/28	每年 11/28	固定利率 0.69%		1,000,000	-	1,000,000	到期一次還本	無擔保	
108 年度第 3 期無到期日非累積次順位債券	無	108/12/31	每年 12/31	固定利率 1.45%		5,000,000	-	5,000,000	發行屆滿 5 年 1 個月後行使贖回權	無擔保	
109 年度第 1 期無到期日非累積次順位債券	無	109/06/29	每年 07/29	固定利率 1.50%		<u>5,000,000</u>	<u>-</u>	<u>5,000,000</u>	發行屆滿 5 年 1 個月後行使贖回權	無擔保	
						<u>61,600,000</u>	<u>-</u>	<u>61,600,000</u>			
合庫金控											
109 年度第 1 期無擔保普通公司債	元大銀行	116/05/26	每年 05/26	固定利率 0.68%		5,700,000	-	5,700,000	到期一次還本	無擔保	
109 年度第 2 期無擔保普通公司債（甲類券）	元大銀行	114/10/07	每年 10/07	固定利率 0.61%		2,100,000	-	2,100,000	到期一次還本	無擔保	
109 年度第 2 期無擔保普通公司債（乙類券）	元大銀行	116/10/07	每年 10/07	固定利率 0.66%		<u>2,200,000</u>	<u>-</u>	<u>2,200,000</u>	到期一次還本	無擔保	
						<u>10,000,000</u>	<u>-</u>	<u>10,000,000</u>			
合 計						<u>\$ 71,600,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 71,600,000</u>			

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

租賃負債明細表

民國 109 年 12 月 31 日

明細表十五

單位：新臺幣仟元

項 目	摘 要	租 賃 期 間	折 現 率	年 底 餘 額	備 註
土 地	分行土地等	108.01.01-128.08.05	1.593%~1.627%	\$ 11,346	
房屋及建築	分行行舍等	108.01.01-119.08.31	1.359%~11.625%	1,548,116	
交通及運輸設備	公務車等	108.01.01-113.08.02	0.845%~8.880%	71,800	
其他設備	電話總機系統設備等	108.01.01-117.01.31	2.445%~4.000%	<u>18,484</u>	
				<u>\$ 1,649,746</u>	

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

利息收入明細表

民國 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十六

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
貼現及放款利息收入	
貼現及透支息	\$ 31,521
短期放款息	7,649,102
中期放款息	14,160,159
長期放款息	17,944,911
逾期違約息	8,669
其 他	<u>296,264</u>
	<u>40,090,626</u>
投資有價證券利息收入	
透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產息	6,070,022
按攤銷後成本衡量之金融資產息	<u>3,883,039</u>
	<u>9,953,061</u>
存放及拆放同業利息收入	
存放央行息	474,839
存放同業息	444,094
拆放同業息	<u>597,543</u>
	<u>1,516,476</u>
融資利息收入	<u>375,132</u>
其 他	<u>933,877</u>
合 計	<u>\$ 52,869,172</u>

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

利息費用明細表

民國 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十七

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
存款利息費用	
外匯存款息	\$ 4,506,338
存本取息儲蓄存款息	4,361,019
定期存款息	2,188,724
活期儲蓄存款息	1,242,093
整存整付儲蓄存款息	1,152,967
行員存款息	682,736
公庫存款息	613,844
可轉讓定期存單息	223,747
活期存款息	239,190
其 他	<u>6,233</u>
	<u>15,216,891</u>
央行及同業融資利息費用	
同業拆放息	1,028,768
其他同業融資息	<u>160,868</u>
	<u>1,189,636</u>
發行債券利息費用	
次順位金融債券利息費用	936,697
主順位金融債券利息費用	6,902
公司債利息費用	<u>29,790</u>
	<u>973,389</u>
央行及同業存款利息費用	<u>310,914</u>
附買回票券及債券負債利息費用	<u>178,589</u>
其 他	<u>103,539</u>
合 計	<u>\$ 17,972,958</u>

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

手續費及佣金淨收益明細表

民國 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十八

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
手續費及佣金收入	
信託業務手續費收入	\$ 2,103,263
保證手續費收入	1,055,399
放款手續費收入	1,009,811
代收保險費手續費收入	748,767
經紀手續費收入	738,965
投資型保險商品佣金收入	641,601
信用卡手續費收入	523,487
投資型保險商品管理費收入	434,875
經理費收入	396,458
匯費收入	297,555
跨行手續費收入	289,571
承銷手續費收入	139,321
進出口業務手續費收入	110,126
信託附屬業務手續費收入	26,286
其他（註）	<u>532,807</u>
	<u>9,048,292</u>
手續費及佣金費用	
跨行手續費	342,079
保險佣金費用	267,937
信用卡手續費	270,334
信用卡收單手續費	130,371
保管手續費	81,542
其他（註）	<u>233,141</u>
	<u>1,325,404</u>
合 計	<u>\$ 7,722,888</u>

註：各項金額均未超過本項目金額百分之五。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

保險業務淨收益明細表

民國 109 年 12 月 31 日

明細表十九

單位：新臺幣仟元

名	稱	金	額
保險業務收益			
	分離帳戶保險商品收益	\$	1,692,913
	簽單保費收入		<u>3,604,845</u>
			<u>5,297,758</u>
保險業務費用			
	分離帳戶保險商品費用	(	1,692,913)
	自留保險賠款與給付	(	3,281,603)
	再保費支出	(	255,641)
	其 他	(	<u>29,951</u>)
		(	<u>5,260,108</u>)
合	計	\$	<u><u>37,650</u></u>

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表

民國 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表二十

單位：新臺幣仟元

項 目	已 實 現 利 益 (損 失)	評 價 利 益 (損 失)	合 計
透過損益按公允價值衡量之金融資產損益			
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產			
買入應收債權	\$ 260,171	\$ 21,602	\$ 281,773
商業本票（含利息收入）	475,049	(7,357)	467,692
金融債券（含利息收入）	21,287	(10,402)	10,885
可轉讓定期存單（含利息收入）	28,119	(1,354)	26,765
公司債（含利息收入）	58,839	33,888	92,727
權益工具投資（含現金股利）	370,078	52,643	422,721
政府公債（含利息收入）	73,226	1,715	74,941
可轉換公司債	46,386	73,651	120,037
基金受益憑證	68,179	630,959	699,138
換匯合約	4,889,565	(286,005)	4,603,560
利率交換合約	520,677	(495,078)	25,599
遠期外匯合約	244,931	28,563	273,494
可轉換公司債資產交換（含利息收入）	1,658	(464)	1,194
資產交換選擇權合約（含利息收入）	1,534	(4,963)	(3,429)
換匯換利合約	37,598	3,650	41,248
期貨合約	(25,763)	(27,876)	(53,639)
買入外匯選擇權合約	(97,459)	665	(96,794)
	<u>6,974,075</u>	<u>13,837</u>	<u>6,987,912</u>
透過損益按公允價值衡量之金融負債損益			
持有供交易之金融負債			
借券—股票	1,781	(16,595)	(14,814)
賣出外匯選擇權合約	94,705	(121)	94,584
資產交換選擇權	4,544	(6,701)	(2,157)

（接次頁）

(承前頁)

項	目	已 實 現 利 益 (損 失)	評 價 利 益 (損 失)	合 計
	換匯換利合約	(\$ 23,370)	\$ -	(\$ 23,370)
	遠期外匯合約	(188,159)	(20,341)	(208,500)
	利率交換合約	(10,260)	(471)	(10,731)
	商業本票	-	(2)	(2)
	可轉換公司債資產交換合約	-	(50)	(50)
	換匯合約	(12,576,024)	(343,027)	(12,919,051)
	其 他	(6,420)	-	(6,420)
		<u>(12,703,203)</u>	<u>(387,308)</u>	<u>(13,090,511)</u>
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債				
	金融債券 (含利息費用)	(145,326)	57,097	(88,229)
		<u>(12,848,529)</u>	<u>(330,211)</u>	<u>(13,178,740)</u>
合 計		<u>(\$ 5,874,454)</u>	<u>(\$ 316,374)</u>	<u>(\$ 6,190,828)</u>

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之已實現損益明細表
民國 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表二十一

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
政府公債	\$ 2,422,984
上市（櫃）公司及興櫃公司股票之現金股利	1,692,011
未上市（櫃）公司股票之現金股利	235,110
公 司 債	147,772
金融債券	<u>177,900</u>
合 計	<u>\$ 4,675,777</u>

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

兌換損益明細表

民國 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表二十二

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
兌換－換匯淨資產	\$ 9,987,807
兌換－即期	1,695,651
兌換－換匯即期	(18,924)
兌換－內部往來匯差	(42,736)
兌換－淨資產	(555,355)
兌換－其他	(<u>1,753</u>)
合 計	<u>\$11,064,690</u>

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

資產減損（損失）迴轉利益明細表

民國 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表二十三

單位：新臺幣仟元

項 目	減損損失金額	迴轉利益金額	淨 額
按攤銷後成本衡量之債務工具	\$ 636	(\$ 55)	\$ 581
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	(42,868)	183	(42,685)
其他金融資產及其他資產	(<u>6,372</u>)	<u>-</u>	(<u>6,372</u>)
合 計	(<u>\$ 48,604</u>)	<u>\$ 128</u>	(<u>\$ 48,476</u>)

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

其他利息以外淨損益明細表

民國 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表二十四

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
租賃收入		\$	494,420
捐贈社團		(	320,411)
其他(註)		(	31,660)
合	計	\$	142,349

註：各項金額均未超過本項目金額百分之五。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存明細表

民國 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表二十五

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 6,818,133
應收款項備抵呆帳提列數	67,073
買匯及非放款轉列之催收款備抵呆帳提列數	82,465
保證責任準備提列數	78,393
融資承諾準備提列數	45,868
其他準備提列數	<u>8,750</u>
合 計	<u><u>\$ 7,100,682</u></u>

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

保險負債準備淨變動明細表

民國 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表二十六

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
責任準備淨變動	(\$ 1,084,152)
具金融商品性質之保險契約準備淨變動	76,875
保費不足準備淨變動	884
賠款準備淨變動	(16,383)
未期滿保費準備淨變動	37,360
外匯價格變動準備淨變動	(33,880)
合 計	(\$ 1,019,296)

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

員工福利費用明細表

民國 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表二十七

單位：新臺幣仟元

項 目	員工福利費用	利 息 以 外 淨 收 益	其 他 業 務 管 理 費 用	合 計
薪資費用				
薪 津	\$ 8,857,356	\$ -	\$ -	\$ 8,857,356
獎 金	3,124,109	-	-	3,124,109
津 貼	723,661	-	-	723,661
超時工作報酬	<u>448,035</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>448,035</u>
	13,153,161	-	-	13,153,161
退職後福利、離職福利及卹 償金	699,635	-	-	699,635
現職及退休員工優惠存款超 額利息	1,303,744	-	-	1,303,744
保 險 費	852,329	-	-	852,329
伙 食 費	254,994	-	-	254,994
福 利 費	145,590	-	-	145,590
董事酬金	142,191	-	-	142,191
其 他	<u>22,333</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>22,333</u>
合 計	<u>\$16,573,977</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$16,573,977</u>

註 1：本年度及前一年度之員工平均人數分別為 9,422 人及 9,274 人，其中本年度及前一年度未兼任員工之董事平均人數分別為 36 人及 36 人。

註 2：本年度及前一年度平均員工福利費用分別為 1,751 仟元及 1,801 仟元。

註 3：本年度及前一年度平均員工薪資費用分別為 1,401 仟元及 1,422 仟元。

註 4：平均員工薪資費用調整變動情形（1.48%）。

註 5：本年度及前一年度監察人酬金分別為 1,889 仟元及 1,601 仟元。

註 6：本公司薪資報酬政策（包括董事、經理人及員工）如下：

董監事之酬金擬綜合考量其對公司營運參與程度及貢獻之價值，並參酌公司營運績效暨同業通常水準議定；定期審議董監事之績效表現包含個人表現、公司經營績效及未來風險之關連合理性，並經董事會核定後發給之。

針對經理人及員工，主要按所擔任職務、公司整體經營績效及個人工作表現，同時考量目前市場人才給付水準及未來風險之連結等因素，適時調整具競爭力之薪酬水準，以達吸引及留才之目標。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

折舊及攤銷費用明細表

民國 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表二十八

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
折舊費用			
不動產及設備			
	房屋及建築	\$	678,352
	機械設備		364,852
	交通及運輸設備		27,281
	其他設備		83,429
	租賃權益改良		56,938
			<u>1,210,852</u>
投資性不動產			
	房屋及建築		<u>99,324</u>
使用權資產			
	土地		6,941
	房屋及建築		593,048
	交通及運輸設備		33,787
	其他設備		4,500
			<u>638,276</u>
			<u>1,948,452</u>
攤銷費用			
	電腦軟體		220,421
	其他		198
			<u>220,619</u>
合 計			<u>\$ 2,169,071</u>

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

其他業務及管理費用明細表

民國 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表二十九

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
稅 捐	\$ 2,642,824
保 險 費	668,020
專業服務費	357,622
修 繕 費	343,440
郵 電 費	316,524
大樓管理費	257,434
交 際 費	248,629
員工訓練費用	140,494
水電瓦斯費	195,039
會費及規費	180,421
外 包 費	159,665
印刷裝訂費	162,768
廣 告 費	151,771
文具用品費	149,157
其他（註）	<u>1,145,048</u>
合 計	<u>\$ 7,118,856</u>

註：各項金額均未超過本項目金額百分之五。