

合作金庫金融控股股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告
民國109及108年第1季

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

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、	封 面	1		-
二、	目 錄	2		-
三、	會 計 師 核 閱 報 告	3		-
四、	合 併 資 產 負 債 表	4		-
五、	合 併 綜 合 損 益 表	5~7		-
六、	合 併 權 益 變 動 表	8		-
七、	合 併 現 金 流 量 表	9~12		-
八、	合 併 財 務 報 告 附 註			
	(一) 公 司 沿 革	13~15		一
	(二) 通 過 財 務 報 告 之 日 期 及 程 序	15		二
	(三) 新 發 布 及 修 訂 準 則 及 解 釋 之 適 用	15~18		三
	(四) 重 大 會 計 政 策 之 彙 總 說 明	18~20、143		四
	(五) 重 大 會 計 判 斷、估 計 及 假 設 不 確 定 性 之 主 要 來 源	20		五
	(六) 重 要 會 計 項 目 之 說 明	20~61		六~三九
	(七) 關 係 人 交 易	61~76		四十
	(八) 質 押 之 資 產	76~77		四一
	(九) 重 大 或 有 負 債 及 未 認 列 之 合 約 承 諾	78~79		四二
	(十) 重 大 之 災 害 損 失	-		-
	(十一) 重 大 之 期 後 事 項	-		-
	(十二) 其 他	79~140、 144~160		四三~五十
	(十三) 附 註 揭 露 事 項			
	1. 重 大 交 易 事 項 相 關 資 訊	140~141、 161~164		五一
	2. 轉 投 資 事 業 相 關 資 訊	140~141、 161~164		五一
	3. 大 陸 投 資 資 訊	141、165		五一
	4. 母 子 公 司 間 及 各 子 公 司 間 之 業 務 關 係 及 重 要 交 易 往 來 情 形 及 金 額	141、166~167		五一
	5. 主 要 股 東 資 訊	141、168		五一
	(十四) 部 門 資 訊	142		五二

會計師核閱報告

合作金庫金融控股股份有限公司 公鑒：

前 言

合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 109 年及 108 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。依金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範 圍

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

結 論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 109 年及 108 年 3 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 陳 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 109 年 5 月 25 日

台新金庫金融控股股份有限公司或其子公司
合併資產負債表
民國 109 年 3 月 31 日暨民國 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資	109年3月31日 (經核閱)			108年12月31日 (經查核)			108年3月31日 (經核閱)		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金 (附註六)	\$	42,532,862	1	\$	60,006,782	2	\$	58,266,596	2
11500	存放央行及拆借金融同業 (附註七、四十及四一)		263,143,677	7		263,817,306	7		267,077,688	7
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八、四十及四一)		75,121,419	2		60,475,818	2		76,371,652	2
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註九)		426,847,584	11		381,855,600	10		328,618,289	9
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (附註十及四一)		544,220,670	15		557,848,944	15		553,171,349	15
12500	附賣回票券及債券投資 (附註十一)		3,010,005	-		1,436,329	-		2,549,890	-
13000	應收款項—淨額 (附註十二及四十)		31,190,061	1		34,284,712	1		34,190,561	1
13200	本期所得稅資產		1,484,818	-		1,231,624	-		1,539,813	-
13500	貼現及放款—淨額 (附註十三、四十及四一)		2,238,706,166	59		2,193,417,017	59		2,113,305,170	59
13700	再保險合約資產—淨額		112,074	-		84,674	-		55,441	-
15000	採用權益法之投資 (附註十四)		133,890	-		134,794	-		130,338	-
15500	其他金融資產—淨額 (附註十五、三十及四一)		102,345,892	3		128,596,256	3		124,889,496	4
18000	投資性不動產—淨額 (附註十六)		11,011,486	-		10,826,441	-		9,602,203	-
18500	不動產及設備—淨額 (附註十七)		33,650,097	1		33,771,493	1		33,671,923	1
18600	使用權資產—淨額 (附註十八)		1,679,549	-		1,723,612	-		1,624,862	-
19000	無形資產 (附註十九)		3,776,694	-		3,711,718	-		3,620,517	-
19300	遞延所得稅資產 (附註三七)		2,001,424	-		2,491,061	-		1,668,406	-
19500	其他資產—淨額 (附註十八及二十)		4,171,996	-		3,774,376	-		3,338,347	-
19999	資 產 總 計	\$	3,779,140,364	100	\$	3,739,488,557	100	\$	3,613,692,541	100
代 碼	負 債 及 權 益									
21000	央行及金融同業存款 (附註二一及四十)	\$	266,494,938	7	\$	242,966,181	7	\$	247,299,755	7
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註八、二六及四十)		1,022,010	-		16,047,300	1		13,683,312	-
22500	附買回票券及債券負債 (附註八、九、十一及二二)		44,053,880	1		45,554,849	1		50,385,270	1
22600	應付商業本票—淨額 (附註二三)		32,470,820	1		31,104,638	1		25,495,904	1
23000	應付款項 (附註二四及四十)		41,306,602	1		50,852,309	1		51,160,454	2
23200	本期所得稅負債		2,355,696	-		2,185,489	-		1,205,327	-
23500	存款及匯款 (附註二五及四十)		2,967,845,100	79		2,891,805,142	77		2,788,195,411	77
24000	應付債券 (附註二六)		57,500,000	2		65,000,000	2		55,000,000	2
24400	其他借款 (附註二三及二七)		2,481,626	-		3,432,028	-		2,383,891	-
24600	負債準備 (附註二八及二九)		41,197,854	1		42,956,006	1		47,291,772	1
25500	其他金融負債 (附註十六及三十)		88,899,762	2		113,837,618	3		104,466,612	3
26000	租賃負債 (附註十八)		1,630,256	-		1,651,391	-		1,560,208	-
29300	遞延所得稅負債 (附註十七及三七)		3,312,615	-		3,453,105	-		3,436,656	-
29500	其他負債 (附註三一)		1,387,421	-		1,735,197	-		1,368,328	-
29999	負債總計		3,551,958,580	94		3,512,581,253	94		3,392,932,900	94
	歸屬於母公司業主之權益									
	股 本									
31101	普通股股本		129,458,483	3		129,458,483	3		125,687,847	3
31500	資本公積		57,973,141	2		57,973,141	2		57,973,141	2
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積		7,927,632	-		7,927,632	-		6,451,448	-
32003	特別盈餘公積		996,026	-		996,026	-		996,026	-
32011	未分配盈餘		20,922,033	1		16,952,318	1		18,606,657	1
32000	保留盈餘總計		29,845,691	1		25,875,976	1		26,054,131	1
32500	其他權益		4,718,737	-		8,112,324	-		6,205,054	-
31000	母公司業主權益總計		221,996,052	6		221,419,924	6		215,920,173	6
39500	非控制權益		5,185,732	-		5,487,380	-		4,839,468	-
39999	權益總計		227,181,784	6		226,907,304	6		220,759,641	6
	負 債 及 權 益 總 計	\$	3,779,140,364	100	\$	3,739,488,557	100	\$	3,613,692,541	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 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		109年1月1日至3月31日		108年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入（附註三二及四十）	\$ 14,793,369	131	\$ 14,914,444	122
51000	利息費用（附註三二及四十）	(5,893,514)	(52)	(6,238,682)	(51)
49600	利息淨收益	8,899,855	79	8,675,762	71
	利息以外淨收益				
49800	手續費及佣金淨收益（附註三三及四十）	1,839,076	16	1,607,556	13
49810	保險業務淨收益（附註三十及三四）	(422,140)	(4)	23,584	-
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註三五及四十）	(391,851)	(3)	2,163,961	18
49835	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益（附註九）	672,777	6	323,230	3
49850	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益（附註十）	-	-	857	-
49870	兌換損益	(22,883)	-	(285,973)	(2)
49880	資產減損（損失）迴轉利益（附註九及十）	(15,777)	-	3,632	-
49890	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額（附註十四）	(904)	-	3,244	-
49898	採用覆蓋法重分類之損益（附註八）	699,142	6	(350,339)	(3)
49999	其他利息以外淨損益（附註十六及四十）	56,457	-	44,511	-
49700	利息以外淨收益合計	2,413,897	21	3,534,263	29
4xxxx	淨 收 益	11,313,752	100	12,210,025	100

(接 次 頁)

(承前頁)

代 碼		109年1月1日至3月31日		108年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
58100	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 (附註十三)	(\$ 910,156)	(8)	(\$ 1,575,242)	(13)
58300	保險負債準備淨變動 (附註二八)	674,600	6	202,627	1
	營業費用 (附註四、十六、十七、十八、二九及三六)				
58501	員工福利費用	(4,021,685)	(36)	(3,982,583)	(32)
58503	折舊及攤銷費用	(529,605)	(5)	(449,026)	(4)
58599	其他業務及管理費用	(1,629,152)	(14)	(1,590,058)	(13)
58500	營業費用合計	(6,180,442)	(55)	(6,021,667)	(49)
61000	稅前淨利	4,897,754	43	4,815,743	39
61003	所得稅費用 (附註四及三七)	(793,342)	(7)	(749,750)	(6)
69000	本期淨利	4,104,412	36	4,065,993	33
	其他綜合損益				
	不重分類至損益之項目				
69565	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	(669)	-	(11,549)	-
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	(4,206,467)	(37)	1,394,295	12
69560	不重分類至損益之項目 (稅後)				
	合計	(4,207,136)	(37)	1,382,746	12
	後續可能重分類至損益之項目 (附註八及三七)				
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	179,578	1	45,803	-
69583	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	715,823	6	2,613,652	21

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年1月1日至3月31日		108年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
69590	採用覆蓋法重分類之 其他綜合損益	(\$ 699,142)	(6)	\$ 350,339	3
69579	與可能重分類之項目 相關之所得稅	<u>180,945</u>	<u>2</u>	(<u>181,699</u>)	(<u>1</u>)
69570	後續可能重分類 至損益之項目 (稅後)合計	<u>377,204</u>	<u>3</u>	<u>2,828,095</u>	<u>23</u>
69500	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	(<u>3,829,932</u>)	(<u>34</u>)	<u>4,210,841</u>	<u>35</u>
69700	本期綜合損益總額	<u>\$ 274,480</u>	<u>2</u>	<u>\$ 8,276,834</u>	<u>68</u>
	淨利歸屬於：				
69901	母公司業主	\$ 3,937,225	35	\$ 3,933,739	32
69903	非控制權益	<u>167,187</u>	<u>1</u>	<u>132,254</u>	<u>1</u>
69900		<u>\$ 4,104,412</u>	<u>36</u>	<u>\$ 4,065,993</u>	<u>33</u>
	綜合損益總額歸屬於：				
69951	母公司業主	\$ 576,128	5	\$ 7,637,171	63
69953	非控制權益	(<u>301,648</u>)	(<u>3</u>)	<u>639,663</u>	<u>5</u>
69950		<u>\$ 274,480</u>	<u>2</u>	<u>\$ 8,276,834</u>	<u>68</u>
	每股盈餘 (附註三八)				
70000	基 本	<u>\$ 0.30</u>		<u>\$ 0.30</u>	
71000	稀 釋	<u>\$ 0.30</u>		<u>\$ 0.30</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

合併損益變動表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

		歸屬於		母公		司主		之權		益項		目	

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 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

代 碼		109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
	營業活動之現金流量		
A00010	本期稅前淨利	\$ 4,897,754	\$ 4,815,743
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	477,044	405,123
A20200	攤銷費用	52,561	43,903
A20300	預期信用減損損失數／呆帳費 用提列數	1,005,548	1,657,603
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）	391,851	(2,163,961)
A20900	利息費用	5,893,514	6,238,682
A21200	利息收入	(14,793,369)	(14,914,444)
A21300	股利收入	(23,074)	-
A21400	各項保險負債淨變動	(674,600)	(202,627)
A21700	保證責任準備淨變動	(78,033)	(93,746)
A21800	其他各項負債準備淨變動	(17,359)	11,385
A22300	採用權益法認列之關聯企業及 合資損益之份額	904	(3,244)
A22450	採用覆蓋法重分類之損失（利 益）	(699,142)	350,339
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	24	1,336
A23100	處分投資利益	(649,703)	(323,230)
A23500	金融資產減損損失	15,777	736
A23600	金融資產減損迴轉利益	-	(4,368)
A24100	未實現外幣兌換利益	(66,615)	(78,430)
A24400	處分承受擔保品利益	(20,358)	-
A29900	其他租賃損失（利益）	(78)	565
A70000	與營業活動相關之資產／負債變動 數		
A71110	存放央行及拆借金融同業減少	1,022,658	2,629,217

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(\$ 14,855,585)	(\$ 14,753,097)
A71121	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	(42,360,616)	(12,155,483)
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具投資減少	13,340,678	5,211,194
A71160	應收款項(增加)減少	2,388,919	(3,905,271)
A71170	貼現及放款增加	(46,103,015)	(54,389,919)
A71180	再保險合約資產增加	(17,274)	(13,015)
A71200	其他金融資產(增加)減少	3,095,601	(6,863,339)
A71990	其他資產增加	(351,962)	(360,766)
A72110	央行及金融同業存款增加	23,528,757	21,034,949
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(3,271,867)	(546,579)
A72140	附買回票券及債券負債增加(減少)	(1,501,682)	6,015,977
A72160	應付款項減少	(7,652,698)	(513,412)
A72170	存款及匯款增加	76,039,958	61,721,062
A72180	員工福利負債準備減少	(184,265)	(57,246)
A72190	負債準備減少	(814,580)	(1,192,941)
A72200	其他金融負債增加(減少)	(1,037,081)	1,912,582
A72990	其他負債減少	(324,442)	(1,862,006)
A33000	營運產生之現金流出	(3,345,850)	(2,346,728)
A33100	收取之利息	16,002,224	15,913,300
A33200	收取之股利	71,651	59,945
A33300	支付之利息	(7,967,191)	(5,315,885)
A33500	支付之所得稅	(23,851)	(499,265)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>4,736,983</u>	<u>7,811,367</u>
投資活動之現金流量			
B02700	取得不動產及設備	(186,409)	(126,175)
B03700	存出保證金增加	(1,659,205)	(248,045)
B03800	存出保證金減少	1,507,460	482,592
B04500	取得無形資產	(106,182)	(33,173)
B04700	處分承受擔保品	139,748	-
B05400	取得投資性不動產	(210,688)	(128,062)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
B06700	其他資產增加	(\$ 9)	(\$ 29,238)
B06800	其他資產減少	<u>16,864</u>	<u>12,026</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(498,421)</u>	<u>(70,075)</u>
	籌資活動之現金流量		
C00700	應付商業本票增加	1,370,000	-
C00800	應付商業本票減少	-	(600,000)
C01500	償還金融債券	(7,500,000)	-
C02300	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	11,443,247	8,813,179
C01900	其他借款減少	(12,386,960)	(8,870,657)
C03000	存入保證金增加	751,950	344,769
C03100	存入保證金減少	(1,205,816)	(3,740)
C04020	租賃負債本金償還	(140,336)	(117,573)
C04300	其他負債減少	<u>(26,891)</u>	<u>(19,192)</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流出	<u>(19,790,806)</u>	<u>(453,214)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>272,874</u>	<u>(325,151)</u>
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	(15,279,370)	6,962,927
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>90,305,606</u>	<u>73,678,540</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 75,026,236</u>	<u>\$ 80,641,467</u>

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

代 碼		109年3月31日	108年3月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 42,532,862	\$ 58,266,596
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	29,211,524	19,824,981
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	3,010,005	2,549,890
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>271,845</u>	<u>-</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 75,026,236</u>	<u>\$ 80,641,467</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 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位)

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 3 月 31 日止，合庫銀行除於總行設有營業部、國外部、財務部、信用卡部、信託部及保險代理部外，並設有國內分行二六九家，國際金融業務分行一家，國外分行十二家、國外支行八家及國外代表人辦事處二處。

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

截至 109 年及 108 年 3 月 31 日止，母公司及子公司（以下簡稱本公司）員工總人數為 9,388 人及 9,102 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 109 年 5 月 25 日經提報母公司董事會後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日（註）
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 17「保險合約」	民國 110 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「將負債分類為流動或非流動」	民國 111 年 1 月 1 日

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

IFRS 17「保險合約」

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

1. 保險合約之彙總層級

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

- (1) 原始認列時為虧損性之合約群組；
- (2) 原始認列時後續並無顯著可能成為虧損性之合約群組；及
- (3) 組合中剩餘合約之群組。

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

2. 認 列

本公司應於下列最早之時點起認列所發行之保險合約群組：

- (1) 保障期間開始日；
- (2) 保單持有人第一筆付款到期日；與
- (3) 對虧損性合約之群組，當該群組成為虧損性時。

3. 原始認列之衡量

於原始認列時，本公司應按履約現金流量及合約服務邊際之合計數衡量保險合約群組。履約現金流量包括未來現金流量之估計、反映與未來現金流量相關之貨幣時間價值及財務風險調整，以及對非財務風險之風險調整。合約服務邊際代表本公司將於未來提供服務時認列之未賺得利潤。除非保險合約群組為虧損性合約，本公司於原始認列保險合約群組時，應以一金額衡量合約服務邊際俾使不因下列各項而產生收益或費損：(1) 履約現金流量之原始認列；(2) 於原始認列日對就保險取得現金流量所認列之所有資產或負債之除列；及(3) 於該日源自群組中之合約之任何現金流量。

4. 後續衡量

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

5. 虧損性合約

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

6. 保費分攤法

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

- (1) 本公司合理預期使用保費分攤法衡量之剩餘保障負債與一般模型產生之結果無重大差異；或
- (2) 保險合約群組內每一合約之保障期間為一年以內。

若於群組之開始日，本公司預期履約現金流量之重大變異性將影響理賠發生前之期間內對剩餘保障負債之衡量，則不符合上述(1)之情況。

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

7. 具裁量參與特性之投資合約

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

8. 修改與除列

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

本公司應於保險合約消滅或被實質修改時除列保險合約。

9. 過渡規定

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

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

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

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 IAS 34「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度合併財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具及按確定福利義務現值減除計畫資產公允價值認列之淨確定福利負債外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第 1 等級至第 3 等級：

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活躍市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

(三) 合併基礎

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

母公司及子公司係採用一致之會計政策。

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

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

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

(四) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 108 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 員工福利

退職後福利

期中期間之退休金成本係採用前一年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對本期之重大市場波動，及重大計畫修正、清償或其他重大一次性事項加以調整。

2. 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中稅前利益予以計算。期中期間因稅法修正發生之稅率變動影響係與產生租稅後果之交易本身會計處理原則一致，與認列於損益之外之交易有關之稅率變動係於發生當期一次認列於其他綜合損益或直接計入權益。與認列於損益之交易有關之稅率變動係納入年度平均有效稅率之估計，於期中期間逐期認列。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本合併財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與 108 年度合併財務報告相同，相關說明請參閱 108 年度合併財務報告之重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源。

六、現金及約當現金

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
庫存現金及週轉金	\$ 24,185,540	\$38,837,415	\$ 24,197,966
待交換票據	4,332,787	6,067,358	19,260,484
存放銀行同業	14,018,208	15,105,656	14,811,896
	42,536,535	60,010,429	58,270,346
減：備抵損失	3,673	3,647	3,750
	<u>\$ 42,532,862</u>	<u>\$ 60,006,782</u>	<u>\$ 58,266,596</u>

合併現金流量表於 109 年及 108 年 3 月 31 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節請參閱合併現金流量表，108 年 12 月 31 日之調節如下：

	108年12月31日
合併資產負債表現金及約當現金餘額	\$ 60,006,782
符合 IAS 7 現金及約當現金定義之存放央行及拆借金融同業	28,862,495
符合 IAS 7 現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>1,436,329</u>
合併現金流量表現金及約當現金餘額	<u>\$ 90,305,606</u>

七、存放央行及拆借金融同業

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
存款準備金－甲戶	\$ 30,789,389	\$ 22,529,019	\$ 45,819,951
存款準備金－乙戶	75,907,705	74,559,407	73,838,862
存款準備金－基層金融機構	61,524,360	60,777,063	58,910,717
存款準備金－外幣存款戶	517,607	408,912	395,043
轉存央行存款	39,200,000	39,200,000	39,200,000
存放央行－其他	15,428,765	22,485,951	12,232,319
轉存央行國庫機關專戶存款	1,995,732	5,641,409	3,720,176
拆放銀行同業	<u>37,780,119</u>	<u>38,215,545</u>	<u>32,960,620</u>
	<u>\$ 263,143,677</u>	<u>\$ 263,817,306</u>	<u>\$ 267,077,688</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3月31日	108年12月31日	108年3月31日
<u>強制透過損益按公允價值衡</u>			
<u>量之金融資產</u>			
商業本票	\$ 53,106,833	\$ 37,520,824	\$ 49,331,027
可轉讓定期存單	4,800,037	4,999,773	6,099,291
基金受益憑證	4,434,499	5,422,409	4,973,050
政府公債	3,824,396	147,338	3,048,651
公司債	3,615,006	4,410,829	3,447,133
權益工具投資	1,886,506	3,285,674	2,401,645
可轉換公司債	924,151	1,088,914	1,167,035
金融債券	438,806	873,028	1,612,868
買入應收債權	274,429	303,196	444,116
指標利率商業本票	6,681	4,349	1,913
換匯合約	1,174,739	1,372,738	2,200,871
期貨交易保證金－自有資金	364,870	157,086	235,688
可轉換公司債資產交換	173,371	181,040	1,263,634
買入外匯選擇權合約	48,564	28,094	12,161
遠期外匯合約	31,833	53,994	6,491
外匯保證金合約	8,242	119,049	101,293
換匯換利合約	5,579	10,666	15,515
利率交換合約	2,877	496,817	9,270
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融資產</u>	<u>\$ 75,121,419</u>	<u>\$ 60,475,818</u>	<u>\$ 76,371,652</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
應付借券－股票	\$ 131,460	\$ 139,434	\$ 153,798
附賣回債券投資－融券	-	-	249,986
換匯合約	795,507	3,796,160	697,017
賣出外匯選擇權合約	48,777	28,278	12,264
利率交換合約	22,240	14,548	262,746
遠期外匯合約	21,503	13,462	140,199
資產交換選擇權合約	1,617	2,989	26,193
換匯換利合約	906	-	23,981
外匯保證金合約	-	-	195
	<u>1,022,010</u>	<u>3,994,871</u>	<u>1,566,379</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡</u>			
<u>量之金融負債</u>			
金融債券（附註二六）	-	12,052,429	12,116,933
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融負債</u>	<u>\$ 1,022,010</u>	<u>\$ 16,047,300</u>	<u>\$ 13,683,312</u>

本公司 109 年 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日透過損益按公允價值衡量之金融資產已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 23,083,424 仟元、28,594,352 仟元及 30,441,094 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 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日尚未到期之衍生工具合約金額（名目本金）等相關資訊如下：

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
換匯合約	\$ 323,062,546	\$ 344,693,125	\$ 439,281,940
遠期外匯合約	6,736,946	6,701,883	11,136,840
賣出外匯選擇權合約	4,467,337	5,016,696	6,416,487
買入外匯選擇權合約	4,467,337	5,016,696	6,416,487
利率交換合約	1,700,000	15,836,460	16,237,127
換匯換利合約	1,272,251	605,798	2,463,707
外匯保證金合約	55,935	644,945	669,795

合庫銀行 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日從事期貨交易尚未平倉之相關資訊如下：

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

項 目	商 品 種 類	108年3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	20	\$ 41,970	\$ 42,370

合庫證券 109 年 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日從事期貨及選擇權交易尚未平倉之相關資訊如下：

				109年3月31日	
項	目	商 品 種 類	未 平 倉 部 位 買／賣方 契 約 數	合 約 金 額 或 支 付（收 取）	
				之 權 利 金	公 允 價 值
期貨契約	股價指數期貨		買方 2	\$ 7,766	\$ 7,767
	個股期貨		買方 624	138,856	139,371
	商品期貨		買方 20	12,875	12,380
	利率期貨		賣方 13	61,096	61,992
	股價指數期貨		賣方 318	290,614	278,860
	個股期貨		賣方 187	47,311	47,121
	商品期貨		賣方 65	75,413	73,750
	匯率期貨		賣方 7	25,379	24,647

				108年12月31日	
項	目	商 品 種 類	未 平 倉 部 位 買／賣方 契 約 數	合 約 金 額 或 支 付（收 取）	
				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
	利率期貨		賣方 36	232,686	232,585
	股價指數期貨		賣方 451	188,670	188,812
	個股期貨		賣方 243	46,597	46,597
	商品期貨		賣方 9	19,743	20,009
	匯率期貨		賣方 2	6,940	6,930

				108年3月31日	
項	目	商 品 種 類	未 平 倉 部 位 買／賣方 契 約 數	合 約 金 額 或 支 付（收 取）	
				之 權 利 金	公 允 價 值
期貨契約	個股期貨		買方 124	\$ 10,919	\$ 10,978
	股價指數期貨		買方 13	37,442	37,568
	匯率期貨		買方 7	24,636	24,482
	利率期貨		買方 41	158,832	158,315
	商品期貨		買方 1	3,994	4,002
	個股期貨		賣方 130	30,754	31,322
	股價指數期貨		賣方 170	212,433	212,792
	商品期貨		賣方 38	69,192	70,359
	利率期貨		賣方 56	367,699	367,783

合庫證券 109 年 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日從事資產交換合約金額（名目本金）如下：

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
資產交換合約	\$ 146,200	\$ 124,200	\$ 335,000

合庫證券 109 年 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日尚未到期之換匯及利率交換合約金額（名目本金）之相關資訊如下：

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
利率交換合約	\$ 600,000	\$ 600,000	\$ 67,800,000
換匯合約	-	104,930	48,081

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

截至 109 年 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，合庫人壽尚未到期之衍生工具合約金額（名目本金）之相關資訊如下：

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
換匯合約	\$ 12,009,933	\$ 11,971,264	\$ 13,425,955

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3月31日	108年12月31日	108年3月31日
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融資產</u>			
基金受益憑證	\$ 3,789,754	\$ 4,745,210	\$ 4,202,405
權益工具投資	333,678	579,428	548,877

於 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日，該等指定適用覆蓋法之金融資產，於損益與其他綜合損益間重分類之金額說明如下：

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
適用 IFRS9 報導於損益之利益	(\$ 571,208)	\$ 473,237
減：倘若適用 IAS 39 報導於損益之利益	127,934	122,898
採用覆蓋法重分類之損益	(\$ 699,142)	\$ 350,339

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資</u>			
上市（櫃）公司及興櫃			
公司股票	\$ 17,436,431	\$ 12,108,964	\$ 8,396,685
未上市（櫃）公司股票	<u>4,371,919</u>	<u>5,416,359</u>	<u>5,083,222</u>
	<u>21,808,350</u>	<u>17,525,323</u>	<u>13,479,907</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資</u>			
政府公債	\$ 215,652,938	\$ 188,054,791	\$ 153,249,765
公司債	108,001,470	110,095,314	100,509,342
金融債券	<u>75,384,826</u>	<u>66,180,172</u>	<u>61,379,275</u>
	<u>399,039,234</u>	<u>364,330,277</u>	<u>315,138,382</u>
	<u>\$ 420,847,584</u>	<u>\$ 381,855,600</u>	<u>\$ 328,618,289</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 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日調整投資部位以分散風險或達階段或規劃投資報酬目標為目的，而分別按公允價值 1,264,510 仟元及 1,171,820 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則轉入保留盈餘金額分別為利益 32,189 仟元及損失 88,926 仟元。

本公司 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日認列股利收入 23,074 仟元，其中 109 年 3 月 31 日仍持有者有關之金額為 23,074 仟元。

本公司 109 年 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 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為 117,309 仟元、104,428 仟元及 90,552 仟元。本公司 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日認列於損益之金額分別為減損損失 14,457 仟元及減損迴轉利益 367 仟元。

本公司 109 年 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 20,756,028 仟元、16,124,558 仟元及 19,675,119 仟元。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
央行可轉讓定期存單	\$ 370,760,000	\$ 386,260,000	\$ 388,180,000
政府公債	107,827,841	107,778,975	103,286,875
公 司 債	42,851,464	43,372,329	37,180,872
金融債券	22,550,003	20,207,214	24,282,590
定期存單	<u>280,906</u>	<u>278,907</u>	<u>286,812</u>
	544,270,214	557,897,425	553,217,149
減：備抵損失	<u>49,544</u>	<u>48,481</u>	<u>45,800</u>
淨 額	<u>\$ 544,220,670</u>	<u>\$ 557,848,944</u>	<u>\$ 553,171,349</u>

本公司 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日認列於損益分別為減損損失 1,020 仟元及減損迴轉利益 3,265 仟元。

十一、附賣回票券及債券投資

本公司於 109 年 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以賣回為條件買入之票債券分別計 3,010,005 仟元、1,436,329 仟元及 2,549,890 仟元，經約定應分別於期後以 3,017,728 仟元、1,437,169 仟元及 2,550,916 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3月31日	108年12月31日	108年3月31日
應收利息	\$ 8,975,576	\$ 9,704,380	\$ 9,124,050
應收承兌票款	4,267,813	3,139,891	3,419,410
應收信用卡款	3,292,826	4,397,510	3,652,513
應收租賃款	2,721,804	2,793,859	2,381,714
應收交割帳款	2,712,728	2,678,150	2,525,167
應收證券融資款	2,627,875	4,298,212	4,020,912
交割代價	2,669,996	3,155,981	2,626,659
應收信用卡特約商店款	1,094,347	1,051,907	819,868
應收資金貸與款	837,826	860,467	1,002,163

(接次頁)

(承前頁)

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
應收分離帳戶	\$ 490,909	\$ -	\$ 519,962
應收證券價款	483,597	1,189,001	2,691,157
應收債權	414,785	456,459	458,612
應收帳款	363,900	578,130	403,141
應收押租金	183,993	183,993	183,993
應收承購帳款—無追索權	125,694	246,992	349,376
其 他	<u>1,010,227</u>	<u>623,479</u>	<u>991,843</u>
	32,273,896	35,358,411	35,170,540
減：備抵損失	914,965	881,849	813,236
減：未實現利息收入	<u>168,870</u>	<u>191,850</u>	<u>166,743</u>
淨 額	<u>\$ 31,190,061</u>	<u>\$ 34,284,712</u>	<u>\$ 34,190,561</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 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日對於授信及信用卡相關之應收款項以及債務工具投資產生之應收利息等範圍評估減損之應收款項總額及備抵損失金額變動表如下：

應收款項總額

	109年1月1日至3月31日			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$ 20,762,410	\$ 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	(25,159)	25,245	(86)	-
個別金融資產轉為信用減損金融資產	(8,286)	(3,782)	12,068	-
個別金融資產轉為12個月預期信用損失	10,999	(10,944)	(55)	-
新購入或創始之應收款項	22,328,947	81,181	114,403	22,524,531
轉銷呆帳	-	(56,506)	(5,487)	(61,993)
除 列	(24,475,131)	(34,291)	(46,959)	(24,556,381)
匯兌及其他變動	(<u>252,014</u>)	<u>-</u>	<u>14</u>	(<u>252,000</u>)
期末餘額	<u>\$ 18,341,766</u>	<u>\$ 49,753</u>	<u>\$ 258,902</u>	<u>\$ 18,650,421</u>

108年1月1日至3月31日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失	合計
期初餘額	\$ 20,357,759	\$ 44,951	\$ 154,180		\$ 20,556,890
個別金融資產轉為存續期間預期信用損失	(14,890)	15,039	(149)		-
個別金融資產轉為信用減損金融資產	(6,929)	(3,517)	10,446		-
個別金融資產轉為12個月預期信用損失	11,852	(11,047)	(805)		-
新購入或創始之應收款項	14,144,916	19,097	61,566		14,225,579
轉銷呆帳	-	-	(6,961)	(6,961)	
除列	(14,427,678)	(26,405)	(41,013)	(14,495,096)	
匯兌及其他變動	(473,139)	-	6	(473,133)	
期末餘額	<u>\$ 19,591,891</u>	<u>\$ 38,118</u>	<u>\$ 177,270</u>		<u>\$ 19,807,279</u>

備抵損失金額

109年1月1日至3月31日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法規規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 49,498	\$ 13,869	\$ 77,288	\$ 140,655	\$ 149,395	\$ 290,050
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(489)	495	(6)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(392)	(811)	1,203	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	2,860	(2,854)	(6)	-	-	-
一於本期除列之金融資產	(26,816)	(8,972)	(14,674)	(50,462)	-	(50,462)
一於本期提列及迴轉	(3,175)	4,403	1,181	2,409	-	2,409
購入或創始之新金融資產	28,821	63,150	69,226	161,197	-	161,197
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	7,648	7,648
轉銷呆帳	-	(56,506)	(5,487)	(61,993)	-	(61,993)
轉銷呆帳後收回數	-	-	129	129	-	129
匯兌及其他變動	(6,426)	-	6,527	101	-	101
期末餘額	<u>\$ 43,881</u>	<u>\$ 12,774</u>	<u>\$ 135,381</u>	<u>\$ 192,036</u>	<u>\$ 157,043</u>	<u>\$ 349,079</u>

108年1月1日至3月31日						
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號 規定提列之減損	依法規規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 47,086	\$ 11,458	\$ 36,154	\$ 94,698	\$ 105,414	\$ 200,112
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(197)	221	(24)	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(314)	(1,030)	1,344	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	3,141	(2,933)	(208)	-	-	-
－於本期除列之金融資產	(27,962)	(6,620)	(17,071)	(51,653)	-	(51,653)
－於本期提列及迴轉	(3,003)	2,665	26,998	26,660	-	26,660
購入或創始之新金融資產	29,120	5,045	17,620	51,785	-	51,785
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	(13,888)	(13,888)
轉銷呆帳	-	-	(6,961)	(6,961)	-	(6,961)
轉銷呆帳後收回數	-	-	2,307	2,307	-	2,307
匯兌及其他變動	349	-	(311)	38	-	38
期末餘額	<u>\$ 48,220</u>	<u>\$ 8,806</u>	<u>\$ 59,848</u>	<u>\$ 116,874</u>	<u>\$ 91,526</u>	<u>\$ 208,400</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3月31日暨108年12月31日及3月31日採簡化法評估減損之應收款項總額金額分別為13,623,475仟元、14,362,147仟元及15,363,261仟元，備抵損失金額分別為565,886仟元、591,799仟元及604,836仟元。

本公司109年及108年1月1日至3月31日採簡化法評估之應收款項之備抵損失變動情形如下：

	109年1月1日至3月31日	108年1月1日至3月31日
期初餘額	\$ 591,799	\$ 616,898
本期沖回	(24,557)	(8,233)
轉銷呆帳	(869)	(9,315)
轉銷呆帳後收回數	(71)	4,894
匯兌及其他變動	(416)	592
期末餘額	<u>\$ 565,886</u>	<u>\$ 604,836</u>

十三、貼現及放款－淨額

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
貼 現	\$ 1,794,193	\$ 1,958,364	\$ 1,754,288
透 支	79,643	76,441	107,952
擔保透支	45,806	33,123	73,902
進出口押匯	299,906	593,669	1,256,114
短期放款	324,520,751	303,476,993	290,565,207
應收帳款融資	268,196	417,844	542,459
短期擔保放款	211,718,664	215,171,974	202,329,720
中期放款	345,546,564	337,513,275	333,180,754
中期擔保放款	322,517,463	308,947,041	295,324,329
長期放款	31,913,193	30,990,954	27,783,855
長期擔保放款	1,020,256,386	1,015,513,426	981,310,327
放款轉列之催收款項	6,781,363	5,847,989	5,963,125
壽險貸款	544,419	713,885	691,166
墊繳保費	52,631	49,902	43,464
	<u>2,266,339,178</u>	<u>2,221,304,880</u>	<u>2,140,926,662</u>
減：備抵損失	27,174,240	27,376,392	27,110,973
減：折價調整	458,772	511,471	510,519
淨 額	<u>\$2,238,706,166</u>	<u>\$2,193,417,017</u>	<u>\$2,113,305,170</u>

本公司 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日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1月1日至3月31日				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$2,181,142,309	\$ 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	(3,447,681)	3,508,178	(60,497)	-
個別金融資產轉為信用減損金融資產	(2,130,280)	(706,296)	2,836,576	-
個別金融資產轉為12個月預期信用損失	594,302	(523,725)	(70,577)	-
新購入或創始之貼現及放款	325,376,275	126,091	46,562	325,548,928
轉銷呆帳	-	-	(1,365,534)	(1,365,534)
除 列	(276,548,168)	(324,369)	(2,047,158)	(278,919,695)
匯兌及其他變動	208,469	(333,287)	(104,583)	(229,401)
期末餘額	<u>\$2,225,195,226</u>	<u>\$ 4,271,030</u>	<u>\$ 36,872,922</u>	<u>\$2,266,339,178</u>

108年1月1日至3月31日				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$2,051,978,195	\$ 2,960,372	\$ 32,411,101	\$2,087,349,668
個別金融資產轉為存續期間預期信用損失	(2,217,548)	2,263,411	(45,863)	-
個別金融資產轉為信用減損金融資產	(2,166,516)	(484,462)	2,650,978	-
個別金融資產轉為12個月預期信用損失	1,034,689	(741,424)	(293,265)	-
新購入或創始之貼現及放款	321,830,155	348,616	555,611	322,734,382
轉銷呆帳	-	-	(1,191,861)	(1,191,861)
除 列	(262,683,038)	(524,825)	(1,401,476)	(264,609,339)
匯兌及其他變動	(3,385,036)	43,613	(14,765)	(3,356,188)
期末餘額	<u>\$2,104,390,901</u>	<u>\$ 3,865,301</u>	<u>\$ 32,670,460</u>	<u>\$2,140,926,662</u>

備抵損失金額

109年1月1日至3月31日						
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法規規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 4,383,474	\$ 15,152	\$ 5,790,070	\$ 10,188,696	\$ 17,187,696	\$ 27,376,392
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(13,605)	25,723	(12,118)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(45,154)	(8,961)	54,115	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	8,783	(927)	(7,856)	-	-	-
一於本期除列之金融資產	(833,416)	(946)	(472,886)	(1,307,248)	-	(1,307,248)
一於本期提列及迴轉	99,336	(72,772)	1,472,257	1,498,821	-	1,498,821
購入或創始之新金融資產	874,707	615	1,456	876,778	-	876,778
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	(182,710)	(182,710)
轉銷呆帳	-	-	(1,365,534)	(1,365,534)	-	(1,365,534)
轉銷呆帳後收回數	-	-	272,445	272,445	-	272,445
匯兌及其他變動	(601,237)	64,864	541,669	5,296	-	5,296
期末餘額	<u>\$ 3,872,888</u>	<u>\$ 22,748</u>	<u>\$ 6,273,618</u>	<u>\$ 10,169,254</u>	<u>\$ 17,004,986</u>	<u>\$ 27,174,240</u>

108年1月1日至3月31日						
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法規規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 3,785,613	\$ 9,005	\$ 4,570,540	\$ 8,365,158	\$ 18,033,152	\$ 26,398,310
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(6,749)	12,757	(6,008)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(5,896)	(1,697)	7,593	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	66,578	(1,254)	(65,324)	-	-	-
一於本期除列之金融資產	(640,986)	(1,270)	(464,932)	(1,107,188)	-	(1,107,188)
一於本期提列及迴轉	178,039	(482)	614,119	791,676	-	791,676
購入或創始之新金融資產	943,555	546	163,547	1,107,648	-	1,107,648
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	826,910	826,910
轉銷呆帳	-	-	(1,191,861)	(1,191,861)	-	(1,191,861)
轉銷呆帳後收回數	-	-	272,178	272,178	-	272,178
匯兌及其他變動	(4,528)	1,450	16,378	13,300	-	13,300
期末餘額	<u>\$ 4,315,626</u>	<u>\$ 19,055</u>	<u>\$ 3,916,230</u>	<u>\$ 8,250,911</u>	<u>\$ 18,860,062</u>	<u>\$ 27,110,973</u>

本公司 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日呆帳費用、承諾及保證責任準備提存之明細如下：

	109年1月1日至3月31日	108年1月1日至3月31日
貼現及放款備抵損失提列數	\$ 885,641	\$ 1,619,046
應收款項備抵損失提列數	96,235	4,671
買匯及非放款轉列之催收款備抵損失提列數	23,672	33,886
保證責任準備沖回數	(78,033)	(93,746)
融資承諾準備提列(沖回)數	(16,847)	8,933
其他準備提列(沖回)數	(512)	2,452
	<u>\$ 910,156</u>	<u>\$ 1,575,242</u>

截至 109 年 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 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 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，上述放款轉列之催收款項已依規定對內停止計息。109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之催收款項按年度平均放款利率估算之未計提利息收入分別為 32,288 仟元及 29,325 仟元。

十四、採用權益法之投資

投資關聯企業	109年3月31日		108年12月31日		108年3月31日	
	金	額 持 股 %	金	額 持 股 %	金	額 持 股 %
合眾建築經理公司	\$	130,856 30.00	\$	131,500 30.00	\$	130,338 30.00
聚合創業投資管理顧問公司		3,034 33.00		3,294 33.00		- -
	\$	<u>133,890</u>	\$	<u>134,794</u>	\$	<u>130,338</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1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
本公司享有之份額		
本期淨利	(\$ 904)	\$ 3,244
其他綜合損益	-	-
綜合損益總額	<u>(\$ 904)</u>	<u>\$ 3,244</u>

本公司 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日採用權益法之關聯企業之損益及其他綜合損益份額，係按未經會計師核閱之財務報告計算；惟本公司管理階層認為上述被投資公司財務報告未經會計師核閱，尚不致產生重大之影響。

十五、其他金融資產－淨額

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
買匯及非放款轉列之催收款	\$ 139,372	\$ 99,024	\$ 118,723
減：備抵損失	<u>106,239</u>	<u>91,249</u>	<u>106,417</u>
買匯及非放款轉列之催收款－淨額	33,133	7,775	12,306
存放銀行同業	16,014,734	19,150,780	25,709,378
借券保證金	200,312	209,516	219,414
分離帳戶保險商品資產（附註三十）	85,825,868	109,228,185	98,948,398
拆放證券公司	<u>271,845</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 102,345,892</u>	<u>\$ 128,596,256</u>	<u>\$ 124,889,496</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及動用之活期存款及定期存款以及原始到期日超過 3 個月之定期存款。

十六、投資性不動產－淨額

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
土 地	\$ 8,311,543	\$ 8,149,105	\$ 7,285,228
房屋及建築	<u>2,699,943</u>	<u>2,677,336</u>	<u>2,316,975</u>
	<u>\$11,011,486</u>	<u>\$10,826,441</u>	<u>\$ 9,602,203</u>
	土	地	房屋及建築
成 本			合 計
109年1月1日餘額	\$ 8,149,105	\$ 3,632,616	\$11,781,721
增 添	162,438	48,250	210,688
重 分 類	-	(1,530)	(1,530)
109年3月31日餘額	<u>\$ 8,311,543</u>	<u>\$ 3,679,336</u>	<u>\$11,990,879</u>
108年1月1日餘額	\$ 7,207,192	\$ 3,106,817	\$10,314,009
增 添	78,036	50,026	128,062
重 分 類	-	(2,187)	(2,187)
108年3月31日餘額	<u>\$ 7,285,228</u>	<u>\$ 3,154,656</u>	<u>\$10,439,884</u>
累計折舊及減損			
109年1月1日餘額	\$ -	\$ 955,280	\$ 955,280
折舊費用	-	<u>24,113</u>	<u>24,113</u>
109年3月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 979,393</u>	<u>\$ 979,393</u>
108年1月1日餘額	\$ -	\$ 817,470	\$ 817,470
折舊費用	-	<u>20,211</u>	<u>20,211</u>
108年3月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 837,681</u>	<u>\$ 837,681</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，50年；房屋附屬設備，5至15年。

本公司之投資性不動產於108年及107年12月31日之公允價值分別為25,209,392仟元及24,204,429仟元，係由本公司採用市價法及勘估標的現行不動產市場行情為參考依據所評估之金額。經本公司管理階層評估，投資性不動產公允價值於109年及108年1月1日至3月31日並無重大變動。

本公司投資性不動產之收益列示如下：

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
投資性不動產之租金收入(帳列 其他利息以外淨收益)	\$126,657	\$122,638
當期產生租金收入之投資性不 動產所發生之直接營運費用	(39,041)	(36,284)
	<u>\$ 87,616</u>	<u>\$ 86,354</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 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日依約已收取保證金分別為 97,577 仟元、95,043 仟元及 84,969 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3月31日	108年12月31日	108年3月31日
第 1 年	\$ 402,740	\$ 409,542	\$ 417,744
第 2 年	354,292	344,075	371,721
第 3 年	308,158	316,310	327,695
第 4 年	220,981	219,299	289,268
第 5 年	168,494	186,163	200,889
超過 5 年	406,749	415,132	613,572
	<u>\$ 1,861,414</u>	<u>\$ 1,890,521</u>	<u>\$ 2,220,889</u>

十七、不動產及設備－淨額

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
每一類別之帳面金額			
土 地	\$ 20,715,368	\$ 20,715,350	\$ 20,933,677
房屋及建築	11,130,845	11,281,242	11,516,597
機械設備	1,164,795	1,022,181	438,776
交通及運輸設備	111,088	103,116	83,546
其他設備	227,984	238,354	229,643
租賃權益改良	157,360	156,569	149,013
預付設備款、預付房地款及未完工程	142,657	254,681	320,671
	<u>\$ 33,650,097</u>	<u>\$ 33,771,493</u>	<u>\$ 33,671,923</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	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	-		15,617	84,757	13,464	12,318	12,152	48,101	186,409
處 分	-		-	(33,642)	(8,814)	(10,096)	(4,870)	-	(57,422)
重 分 類	-		2,803	140,167	1,139	2,410	2,057	(160,032)	(11,456)
淨兌換差額	18		39	(79)	(447)	(3,806)	(1,007)	(93)	(5,375)
109 年 3 月 31 日餘額	<u>\$ 20,730,545</u>		<u>\$ 19,304,570</u>	<u>\$ 4,938,599</u>	<u>\$ 642,372</u>	<u>\$ 1,405,222</u>	<u>\$ 1,026,249</u>	<u>\$ 142,657</u>	<u>\$ 48,190,214</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	-		9,290	43,856	9,327	14,973	25,543	23,186	126,175
處 分	-		-	(82,566)	(5,237)	(6,162)	(1,388)	-	(95,353)
重 分 類	-		11,436	6,955	-	520	130	(19,160)	(119)
淨兌換差額	9		20	839	110	131	801	11	1,921
108 年 3 月 31 日餘額	<u>\$ 20,948,854</u>		<u>\$ 19,083,798</u>	<u>\$ 4,276,677</u>	<u>\$ 627,796</u>	<u>\$ 1,369,576</u>	<u>\$ 978,254</u>	<u>\$ 320,671</u>	<u>\$ 47,605,626</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	-	-	(33,618)	(8,814)	(10,096)	(4,870)	(57,398)
折舊費用	-	168,831	82,380	6,517	21,286	13,545	292,559
重 分 類	-	-	(94)	-	94	-	-
淨兌換差額	-	25	(79)	(333)	(88)	(1,134)	(1,609)
109年3月31日餘額	<u>\$ 15,177</u>	<u>\$ 8,173,725</u>	<u>\$ 3,773,804</u>	<u>\$ 531,284</u>	<u>\$ 1,177,238</u>	<u>\$ 868,889</u>	<u>\$14,540,117</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	-	-	(81,270)	(5,225)	(6,155)	(1,367)	(94,017)
折舊費用	-	166,250	52,163	5,490	20,129	13,815	257,847
淨兌換差額	-	(33)	267	(228)	(554)	628	80
108年3月31日餘額	<u>\$ 15,177</u>	<u>\$ 7,567,201</u>	<u>\$ 3,837,901</u>	<u>\$ 544,250</u>	<u>\$ 1,139,933</u>	<u>\$ 829,241</u>	<u>\$13,933,703</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 3 月 31 日止，土地增值稅準備為 2,596,230 仟元（帳列遞延所得稅負債）。

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

合庫銀行執行資產減損測試係以營運部門作為現金產生單位，採用價值作為不動產及設備減損測試之可回收金額，且 109 年 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日用於估計使用價值之折現率分別為 7.54%、7.54% 及 8.69%。

十八、租賃協議

(一) 使用權資產

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
使用權資產帳面金額			
土 地	\$ 15,494	\$ 14,838	\$ 3,124
房屋及建築	1,583,611	1,623,628	1,551,001
交通及運輸設備	59,942	63,519	45,732
其他設備	20,502	21,627	25,005
	<u>\$ 1,679,549</u>	<u>\$ 1,723,612</u>	<u>\$ 1,624,862</u>

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
使用權資產之增添	<u>\$ 131,224</u>	<u>\$ 145,012</u>
使用權資產之折舊費用		
土地	\$ 1,366	\$ 207
房屋及建築	149,759	120,225
交通及運輸設備	8,122	5,513
其他設備	<u>1,125</u>	<u>1,120</u>
	<u>\$ 160,372</u>	<u>\$ 127,065</u>

(二) 租賃負債

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 1,630,256</u>	<u>\$ 1,651,391</u>	<u>\$ 1,560,208</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
土地	1.615%~1.627%	1.617%~1.627%	1.617%~1.620%
房屋及建築	1.615%~9.800%	1.615%~9.800%	1.617%~8.880%
交通及運輸設備	1.040%~8.880%	1.040%~8.880%	1.000%~8.880%
其他設備	2.445%~4.000%	2.445%~4.000%	2.000%~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 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日依約已支付保證金分別為 133,620 仟元、135,333 仟元及 134,575 仟元（帳列存出保證金）。

(四) 其他租賃資訊

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
短期租賃費用	<u>\$ 1,914</u>	<u>\$ 31,363</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 944</u>	<u>\$ 241</u>
不計入租賃負債衡量中之變動租賃給付費用	<u>\$ 595</u>	<u>\$ 480</u>
租賃之現金（流出）總額	<u>(\$ 158,361)</u>	<u>(\$ 147,493)</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 1 月 1 日至 3 月 31 日短期租賃費用亦包含其他租賃期間於 108 年 12 月 31 日以前結束且選擇適用認列豁免之租賃，108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日適用認列豁免之短期租賃金額為 14,594 仟元。

十九、無形資產

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
商 譽	\$ 3,170,005	\$ 3,170,005	\$ 3,170,005
電腦軟體	606,689	541,713	450,512
	<u>\$ 3,776,694</u>	<u>\$ 3,711,718</u>	<u>\$ 3,620,517</u>

除認列攤銷費用及重分類外，本公司之無形資產於 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日並未發生重大增添、處分及減損情形。

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

合庫銀行執行資產減損測試係以營運部門作為現金產生單位，採用使用價值作為商譽減損測試之可回收金額，且 109 年 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日用於估計使用價值之折現率分別為 7.54%、7.54% 及 8.69%。

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 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日經評估後商譽並無減損之情事發生。

二十、其他資產－淨額

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
存出保證金	\$ 1,733,705	\$ 1,557,376	\$ 1,642,568
預付款項	1,616,536	1,266,353	578,784
營業保證金及交割結算基金	714,738	721,456	712,545
承受擔保品－淨額	-	119,389	255,144
其 他	107,017	109,802	149,306
淨 額	<u>\$ 4,171,996</u>	<u>\$ 3,774,376</u>	<u>\$ 3,338,347</u>

本公司 109 年 3 月 31 日及 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分別為 1,081,825 仟元及 1,038,095 仟元。

二一、央行及金融同業存款

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
銀行同業存款	\$ 126,205,530	\$ 142,115,517	\$ 132,700,456
銀行同業拆放	137,934,561	98,312,219	110,604,172
透支銀行同業	1,328,321	1,523,969	2,115,200
中華郵政轉存款	589,604	589,604	1,455,762
央行存款	436,922	424,872	424,165
	<u>\$ 266,494,938</u>	<u>\$ 242,966,181</u>	<u>\$ 247,299,755</u>

二二、附買回票券及債券負債

本公司於 109 年 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以附買回為條件賣出之票債券分別計 44,053,880 仟元、45,554,849 仟元及 50,385,270 仟元，經約定應分別於期後以 44,075,392 仟元、45,574,470 仟元及 50,403,155 仟元陸續買回。

二三、應付商業本票－淨額

本公司 109 年 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日應付商業本票面額分別為 32,495,000 仟元、31,125,000 仟元及 25,510,000 仟元，年貼現率分別為 0.598%-0.838%、0.668%-1.008% 及 0.628%-1.028%。上述應付商業本票係由金融機構擔任保證及承兌機構，最後到期日分別為 109 年 6 月 29 日、109 年 3 月 11 日及 108 年 6 月 5 日。截至 109 年 3 月 31 日止，本公司尚未動用發行商業本票及信用借款額度為 65,980,624 仟元。

二四、應付款項

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
應付代收款	\$ 6,230,297	\$ 4,868,304	\$ 4,350,036
應付費用	6,134,548	5,850,263	5,610,790
應付外埠票據代收款	4,622,428	4,661,873	496,070
承兌匯票	4,517,522	3,408,518	3,543,875
應付利息	4,376,539	6,302,176	6,402,051
應付他行票據未及交換戶	4,332,787	6,067,358	19,260,484
交割代價	2,978,753	2,900,712	2,919,860
應付交割帳款	2,458,445	3,019,195	2,853,168
應付代收交換票據款項	1,432,203	1,493,452	309,238

(接次頁)

(承前頁)

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
應付證券價款	\$ 516,071	\$ 3,422,615	\$ 1,745,570
應付其他稅款	428,340	510,791	420,590
應付股息紅利	340,992	339,653	307,777
應付融券擔保價款	226,272	501,921	257,625
融券保證金	206,280	460,612	236,218
應付保險賠款與給付	192,481	154,881	88,294
應付承購帳款	68,240	85,645	107,334
應付分離帳戶	-	4,599,943	-
其 他	2,244,404	2,204,397	2,251,474
	<u>\$ 41,306,602</u>	<u>\$ 50,852,309</u>	<u>\$ 51,160,454</u>

二五、存款及匯款

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
支票存款	\$ 40,406,434	\$ 45,146,567	\$ 44,356,988
活期存款	557,282,775	552,317,584	511,571,061
活期儲蓄存款	893,083,132	892,650,215	865,446,415
定期存款	695,486,452	616,547,240	601,445,481
可轉讓定期存單	44,880,371	43,230,113	48,391,899
定期儲蓄存款	624,178,077	626,095,579	627,985,490
公庫存款	112,410,242	115,377,291	88,799,932
匯 款	117,617	440,553	198,145
	<u>\$2,967,845,100</u>	<u>\$2,891,805,142</u>	<u>\$2,788,195,411</u>

二六、應付債券

合庫銀行發行之金融債券明細如下：

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
101-1 次順位債券：按固定利率 1.65%計息，每年付息一次，到期日：111 年 6 月 28 日	\$ 11,650,000	\$ 11,650,000	\$ 11,650,000
101-2 甲券次順位債券：按固定利率 1.43%計息，每年付息一次，到期日：108 年 12 月 25 日	-	-	1,000,000

(接次頁)

(承前頁)

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
101-2 乙券次順位債券：按固定利率 1.55%計息，每年付息一次，到期日：111年12月25日	\$ 7,350,000	\$ 7,350,000	\$ 7,350,000
102-1 甲券次順位債券：按中華民國銀行公會金融業拆款中心公告之3個月台北金融業拆款定盤利率加0.43%計息，指標利率自發行日起每季重設一次，每年付息一次，到期日：109年3月28日	-	4,000,000	4,000,000
102-1 乙券次順位債券：按固定利率 1.48%計息，每年付息一次，到期日：109年3月28日	-	3,500,000	3,500,000
102-2 甲券次順位債券：按固定利率 1.72%計息，每年付息一次，到期日：109年12月25日	900,000	900,000	900,000
102-2 乙券次順位債券：按中華民國銀行公會金融業拆款中心公告之3個月台北金融業拆款定盤利率加0.45%計息，指標利率自發行日起每季重設一次，每年付息一次，到期日：112年12月25日	4,600,000	4,600,000	4,600,000
103-1 甲券次順位債券：按固定利率 1.70%計息，每年付息一次，到期日：110年5月26日	1,500,000	1,500,000	1,500,000
103-1 乙券次順位債券：按固定利率 1.85%計息，每年付息一次，到期日：113年5月26日	2,700,000	2,700,000	2,700,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
103-1 丙券次順位債券：按臺灣集中保管結算所當日次級買賣利率報價定盤利率 90 天期加 0.43%計息，指標利率自發行日起每季重設一次，每年付息一次，到期日：113 年 5 月 26 日	\$ 5,800,000	\$ 5,800,000	\$ 5,800,000
105-1 甲券次順位債券：按固定利率 1.09%計息，每年付息一次，到期日：112 年 9 月 26 日	950,000	950,000	950,000
105-1 乙券次順位債券：按固定利率 1.20%計息，每年付息一次，到期日：115 年 9 月 26 日	4,050,000	4,050,000	4,050,000
106-1 甲券次順位債券：按固定利率 1.32%計息，每年付息一次，到期日：113 年 9 月 26 日	600,000	600,000	600,000
106-1 乙券次順位債券：按固定利率 1.56%計息，每年付息一次，到期日：116 年 9 月 26 日	1,400,000	1,400,000	1,400,000
107-1 無到期日非累積次順位金融債券：按固定利率 2.28%計息，每年付息一次，合庫銀行有權於發行屆滿 5 年 2 個月後行使贖回權	5,000,000	5,000,000	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	-

(接次頁)

(承前頁)

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
108-2 無擔保一般順位金融 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	<u>5,000,000</u> <u>\$ 57,500,000</u>	<u>5,000,000</u> <u>\$ 65,000,000</u>	<u>-</u> <u>\$ 55,000,000</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。合庫銀行為規避其利率風險而承作利率交換合約，該利率交換合約係以公允價值衡量且公允價值變動列入損益，為消除會計不一致，合庫銀行將此金融債券指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其明細如下：

	108年12月31日	108年3月31日
104 年度第 1 期無擔保一般順位 金融債券		
— 甲 券	\$ 9,039,290	\$ 9,088,143
— 乙 券	<u>3,013,139</u>	<u>3,028,790</u>
	<u>\$12,052,429</u>	<u>\$12,116,933</u>

合庫金控為償還發行在外之商業本票，於 108 年 10 月 28 日董事會決議發行無擔保主順位普通公司債 100 億元，是項申請案於 109 年 5 月 19 日業經主管機關申報生效。

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 3 月 31 日止，合庫銀行尚未發行額度為美元 10 億元。

合庫銀行為提高資本適足性，於 109 年 4 月 27 日董事會決議擬發行無到期日非累積次順位金融債券 100 億元，是項申請案尚待向主管機關申請核准。

二七、其他借款

	109年3月31日			108年12月31日			108年3月31日		
	金	額	利 率 %	金	額	利 率 %	金	額	利 率 %
信用借款（附註二三）	\$	<u>2,481,626</u>	0.776-5.220	\$	<u>3,432,028</u>	0.900-5.795	\$	<u>2,383,891</u>	0.900-5.795

二八、負債準備

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
責任準備	\$ 26,967,266	\$ 27,679,771	\$ 29,107,181
具金融商品性質之保險契約準備	5,284,157	6,068,784	9,303,244
員工福利負債準備	6,748,971	6,933,236	6,807,528
保證責任準備	1,401,870	1,479,849	1,331,396
融資承諾準備	166,090	182,585	151,996
其他準備	34,430	34,837	29,188
其他保險業負債準備	<u>595,070</u>	<u>576,944</u>	<u>561,239</u>
	<u>\$ 41,197,854</u>	<u>\$ 42,956,006</u>	<u>\$ 47,291,772</u>

（一）責任準備（不含待付保戶款項）明細如下：

	109年3月31日		
	保 險 合 約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
壽 險	\$ 10,535,277	\$ 5,557,770	\$ 16,093,047
健 康 險	640,281	-	640,281
年 金 險	-	10,156,177	10,156,177
投資型保險	<u>76,776</u>	<u>-</u>	<u>76,776</u>
合 計	11,252,334	15,713,947	26,966,281
減：分出責任準備	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
淨 額	<u>\$ 11,252,334</u>	<u>\$ 15,713,947</u>	<u>\$ 26,966,281</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>

	108年3月31日		
	保 險 合 約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
壽 險	\$ 11,693,466	\$ 6,096,753	\$ 17,790,219
健 康 險	514,965	-	514,965
年 金 險	-	10,729,571	10,729,571
投資型保險	72,296	-	72,296
合 計	12,280,727	16,826,324	29,107,051
減：分出責任準備	-	-	-
淨 額	<u>\$ 12,280,727</u>	<u>\$ 16,826,324</u>	<u>\$ 29,107,051</u>

前述責任準備之變動調節如下：

	109年1月1日至3月31日			108年1月1日至3月31日		
	保 險 合 約	具裁量參與特 性之金融工具	總 計	保 險 合 約	具裁量參與特 性之金融工具	總 計
期初餘額	\$ 11,733,123	\$ 15,945,711	\$ 27,678,834	\$ 12,317,556	\$ 17,096,283	\$ 29,413,839
本期提存數	358,993	82,514	441,507	429,484	85,132	514,616
本期收回數	(839,782)	(314,278)	(1,154,060)	(466,313)	(355,091)	(821,404)
期末餘額	11,252,334	15,713,947	26,966,281	12,280,727	16,826,324	29,107,051
減：分出責任準備	-	-	-	-	-	-
期末淨額	<u>\$ 11,252,334</u>	<u>\$ 15,713,947</u>	<u>\$ 26,966,281</u>	<u>\$ 12,280,727</u>	<u>\$ 16,826,324</u>	<u>\$ 29,107,051</u>

(二) 本公司截至 109 年 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，加計「責任準備－待付保戶款項」後之責任準備合計數分別為 26,967,266 仟元、27,679,771 仟元及 29,107,181 仟元。

(三) 負債適足準備明細如下：

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
責任準備	\$ 26,966,281	\$ 27,678,834	\$ 29,107,051
未滿期保費準備	298,512	269,630	239,427
賠款準備	81,298	76,215	48,874
保費不足準備	641	579	2,386
保險負債帳面價值	<u>\$ 27,346,732</u>	<u>\$ 28,025,258</u>	<u>\$ 29,397,738</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 24,914,707</u>	<u>\$ 25,137,472</u>	<u>\$ 26,174,150</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

本公司 109 年 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日經評估後免提列負債適足準備。

本公司負債適足性測試方式說明如下：

	109年3月31日暨108年12月31日及3月31日
測試方法	總保費評價法
群 組	整體合約一併測試
重要假設說明	未來各年折現率假設，係依公司最佳估計情境及考量現時資訊下之整體投資組合報酬率訂定

(四) 具金融商品性質之保險契約準備如下：

壽 險	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
	<u>\$ 5,284,157</u>	<u>\$ 6,068,784</u>	<u>\$ 9,303,244</u>

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 6,068,784	\$ 10,434,066
本期保險賠款與給付	(814,580)	(1,192,941)
本期法定準備之淨提存數	29,953	62,119
期末餘額	<u>\$ 5,284,157</u>	<u>\$ 9,303,244</u>

(五) 外匯價格變動準備說明如下：

1. 外匯避險策略及暴險情形：

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

2. 外匯價格變動準備之變動調節：

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 230,520	\$ 239,440
本期提存數：		
強制提存	4,649	3,180
額外提存	<u>-</u>	<u>35,292</u>
	4,649	38,472
本期收回數	(<u>20,550</u>)	(<u>7,360</u>)
期末餘額	<u>\$ 214,619</u>	<u>\$ 270,552</u>

3. 外匯價格變動準備對本公司之影響：

109 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日

影 響 項 目	未 適 用 金 額	適 用 金 額	影 響 數
本期淨利	\$ 4,091,691	\$ 4,104,412	\$ 12,721
基本每股盈餘（元）	0.30	0.30	-
外匯價格變動準備	-	214,619	214,619
權 益	227,382,782	227,181,784	(200,998)

108 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日

影 響 項 目	未 適 用 金 額	適 用 金 額	影 響 數
本期淨利	\$ 4,090,883	\$ 4,065,993	(\$ 24,890)
基本每股盈餘（元）	0.30	0.30	-
外匯價格變動準備	-	270,552	270,552
權 益	221,023,972	220,759,641	(264,331)

(六) 保險負債準備淨變動明細如下：

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
責任準備淨變動	(\$ 712,553)	(\$ 306,788)
具金融商品性質之保險契約		
準備淨變動	29,953	62,119
其他準備淨變動	<u>8,000</u>	<u>42,042</u>
	<u>(\$ 674,600)</u>	<u>(\$ 202,627)</u>

(七) 員工福利負債準備明細如下：

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
淨確定福利負債	\$ 2,815,817	\$ 2,961,625	\$ 2,802,084
退休員工優惠存款義務			
現值	<u>3,933,154</u>	<u>3,971,611</u>	<u>4,005,444</u>
	<u>\$ 6,748,971</u>	<u>\$ 6,933,236</u>	<u>\$ 6,807,528</u>

(八) 本公司 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日評估保證責任準備、融資承諾準備及其他準備變動表如下：

109年1月1日至3月31日						
	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損差異	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：						
一轉為存續期間預期信用損失	(39)	39	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(62)	-	62	-	-	-
一轉為 12 個月預期信用損失	1,917	-	(1,917)	-	-	-
一於本期除列之金融資產	(112,434)	(333)	(59,672)	(172,439)	-	(172,439)
因期初已認列之金融工具所產生之變動於本期提列及迴轉	(81,264)	(65,709)	7,291	(139,682)	-	(139,682)
購入或創始之新金融資產	126,232	62	-	126,294	-	126,294
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	90,435	90,435
匯兌及其他變動	511	-	-	511	-	511
期末餘額	<u>\$ 834,199</u>	<u>\$ 38,091</u>	<u>\$ 21,352</u>	<u>\$ 893,642</u>	<u>\$ 708,748</u>	<u>\$ 1,602,390</u>

108年1月1日至3月31日						
	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 713,131	\$ 207,387	\$ 18,827	\$ 939,345	\$ 654,832	\$ 1,594,177
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(21)	21	-	-	-	-
一於本期除列之金融資產	(62,188)	(11)	(642)	(62,841)	-	(62,841)
因期初已認列之金融工具所產生之變動於本期提列及迴轉	(7,930)	(21,300)	794	(28,436)	-	(28,436)
購入或創始之新金融資產	92,144	11	-	92,155	-	92,155
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	(83,239)	(83,239)
匯兌及其他變動	769	(5)	-	764	-	764
期末餘額	<u>\$ 735,905</u>	<u>\$ 186,103</u>	<u>\$ 18,979</u>	<u>\$ 940,987</u>	<u>\$ 571,593</u>	<u>\$ 1,512,580</u>

二九、員工福利計畫

(一) 確定提撥計畫

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

本公司於 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 55,137 仟元及 49,475 仟元。

(二) 確定福利計畫

本公司所適用「勞動基準法」或適用「勞工退休金條例」之退休金制度並保留適用該條例前之工作年資者，係屬確定給付退休辦法。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前 6 個月平均薪資計算。合庫銀行按員工每月薪資總額百分之十五提撥至臺灣銀行股份有限公司勞工退休準備金專戶，並委託勞動部勞動基金運用局管理，合庫銀行並無影響投資管理策略之權利。年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥其差額。

本公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

1. 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內（外）權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟本公司之計畫資產得分配金額係以不低於當地銀行 2 年定期存款利率計算而得之收益。
2. 利率風險：政府公債之利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。
3. 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

本公司 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日屬確定福利退休計畫已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 114,271 仟元及 198,588 仟元。有關確定福利計畫資訊請參閱 108 年度合併財務報告附註二九。

(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 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日退休員工之優惠存款計畫已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 174,816 仟元及 171,979 仟元。有關員工優惠存款計畫資訊請參閱 108 年度合併財務報告附註二九。

三十、其他金融負債

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
結構型商品所收本金	\$ 1,497,922	\$ 2,529,298	\$ 3,822,513
存入保證金	1,551,705	2,050,163	1,676,714
撥入放款基金	24,267	29,972	18,987
分離帳戶保險商品負債	<u>85,825,868</u>	<u>109,228,185</u>	<u>98,948,398</u>
	<u>\$ 88,899,762</u>	<u>\$ 113,837,618</u>	<u>\$ 104,466,612</u>

本公司 109 年 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日分離帳戶保險商品相關項目餘額明細如下：

	109年3月31日	108年12月31日	108年3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	\$ 1,395,552	\$ 963,032	\$ 688,280
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	84,107,415	103,107,687	98,078,513
其他應收款			
應收一般帳戶	-	4,599,943	-
應收投資交割款	<u>322,901</u>	<u>557,523</u>	<u>181,605</u>
小計	<u>322,901</u>	<u>5,157,466</u>	<u>181,605</u>
	<u>\$ 85,825,868</u>	<u>\$ 109,228,185</u>	<u>\$ 98,948,398</u>
分離帳戶保險商品負債 (帳列其他金融負債)			
分離帳戶保險價值準備			
一保險合約	\$ 65,868,861	\$ 85,224,162	\$ 85,824,176
分離帳戶保險價值準備			
一投資合約	19,466,098	24,004,023	12,604,260
其他應付款			
應付一般帳戶	<u>490,909</u>	<u>-</u>	<u>519,962</u>
	<u>\$ 85,825,868</u>	<u>\$ 109,228,185</u>	<u>\$ 98,948,398</u>

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
分離帳戶保險商品收益		
保費收入	\$ 1,297,732	\$ 2,250,428
透過損益按公允價值衡量 之金融資產之利益（損 失）	(16,595,311)	4,483,098
兌換損益	(4,852,238)	46,304
利息收入	409	761
	<u>(\$ 20,149,408)</u>	<u>\$ 6,780,591</u>
分離帳戶保險商品費用		
保險賠款及給付	\$ 1,998,966	\$ 1,587,528
分離帳戶保險價值準備淨 變動－保險合約	(22,408,560)	4,976,886
管理費支出	260,186	216,177
	<u>(\$ 20,149,408)</u>	<u>\$ 6,780,591</u>

上述分離帳戶保險商品收益及分離帳戶保險商品費用係帳列保險業務淨收益。

三一、其他負債

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
預收款項	\$ 1,300,837	\$ 1,620,591	\$ 1,296,764
其 他	86,584	114,606	71,564
	<u>\$ 1,387,421</u>	<u>\$ 1,735,197</u>	<u>\$ 1,368,328</u>

三二、利息淨收益

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 11,289,460	\$ 11,291,486
投資有價證券利息收入	2,716,607	2,746,707
存放及拆放同業利息收入	552,036	637,344
其 他	235,266	238,907
	<u>14,793,369</u>	<u>14,914,444</u>
利息費用		
存款利息費用	(4,891,681)	(5,011,000)
央行及同業融資利息費用	(527,590)	(727,409)
金融債券利息費用	(244,536)	(203,602)

（接次頁）

(承 前 頁)

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
央行及同業存款利息費用	(\$ 132,153)	(\$ 167,335)
附買回票券及債券負債利 息費用	(63,454)	(84,703)
其 他	(34,100)	(44,633)
	(5,893,514)	(6,238,682)
	<u>\$ 8,899,855</u>	<u>\$ 8,675,762</u>

三三、手續費及佣金淨收益

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
手續費及佣金收入		
信託業務手續費收入	\$ 522,187	\$ 363,448
保證手續費收入	251,571	209,952
放款手續費收入	227,196	199,864
代收保險費手續費收入	189,531	298,415
投資型保險商品管理費收入	175,442	150,647
信用卡手續費收入	125,534	145,289
經紀手續費收入	135,774	80,468
其 他	542,128	492,677
	<u>2,169,363</u>	<u>1,940,760</u>
手續費及佣金費用		
跨行手續費	(85,935)	(84,638)
保險佣金支出	(72,600)	(97,297)
信用卡手續費	(64,171)	(58,329)
信用卡收單手續費	(33,365)	(31,224)
保管手續費	(23,668)	(17,687)
其 他	(50,548)	(44,029)
	(330,287)	(333,204)
	<u>\$ 1,839,076</u>	<u>\$ 1,607,556</u>

三四、保險業務淨收益

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
保險業務收益		
分離帳戶保險商品收益		
(附註三十)	(\$ 20,149,408)	\$ 6,780,591
簽單保費收入	<u>928,496</u>	<u>954,438</u>
	<u>(19,220,912)</u>	<u>7,735,029</u>
保險業務費用		
分離帳戶保險商品費用		
(附註三十)	20,149,408	(6,780,591)
自留保險賠款與給付	(1,287,562)	(882,353)
再保費支出	(55,235)	(43,663)
其 他	<u>(7,839)</u>	<u>(4,838)</u>
	<u>18,798,772</u>	<u>(7,711,445)</u>
	<u>(\$ 422,140)</u>	<u>\$ 23,584</u>

三五、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

109年1月1日至3月31日					
	利 息 收 入 (費 用)	處 分 利 益 (損 失)	評 價 利 益 (損 失)	股 利 收 入	合 計
強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產	\$ 133,853	\$ 1,360,204	(\$ 1,631,892)	\$ 71,538	(\$ 66,297)
持有供交易之金融負債	-	(3,322,465)	3,085,140	-	(237,325)
指定透過損益按公允價 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>(\$ 11,473)</u>	<u>(\$ 1,962,261)</u>	<u>\$ 1,510,345</u>	<u>\$ 71,538</u>	<u>(\$ 391,851)</u>

108年1月1日至3月31日					
	利 息 收 入 (費 用)	處 分 利 益 (損 失)	評 價 利 益 (損 失)	股 利 收 入	合 計
強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產	\$ 140,199	\$ 2,577,651	\$ 1,030,895	\$ 59,391	\$ 3,808,136
持有供交易之金融負債	-	(1,282,323)	361,574	-	(920,749)
指定透過損益按公允價 值衡量之金融負債	<u>(143,997)</u>	<u>-</u>	<u>(579,429)</u>	<u>-</u>	<u>(723,426)</u>
	<u>(\$ 3,798)</u>	<u>\$ 1,295,328</u>	<u>\$ 813,040</u>	<u>\$ 59,391</u>	<u>\$ 2,163,961</u>

三六、員工福利、折舊及攤銷費用

(一) 員工福利費用

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
薪 津	\$ 2,206,882	\$ 2,140,520
獎 金	738,180	727,519
現職及退休員工優惠存款超額利息	281,638	273,685
退職後福利、離職福利及卹償金	176,373	253,567
超時工作報酬	97,765	90,754
其 他	520,847	496,538
	<u>\$ 4,021,685</u>	<u>\$ 3,982,583</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 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日員工酬勞金額分別為 681 仟元及 672 仟元；董事酬勞金額分別為 21,782 仟元及 21,731 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 109 年 3 月 23 日及 108 年 3 月 25 日決議配發 108 及 107 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

	108年度	107年度
員工酬勞－現金	\$ 2,968	\$ 2,301
董事酬勞－現金	94,909	86,104

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1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
折舊費用	\$477,044	\$405,123
攤銷費用	<u>52,561</u>	<u>43,903</u>
	<u>\$529,605</u>	<u>\$449,026</u>

三七、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅費用（利益）

所得稅費用之主要組成項目如下：

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
當期所得稅		
本期產生者	\$ 260,292	\$ 714,694
土地增值稅	2,794	-
以前年度調整	<u>164</u>	<u>-</u>
	263,250	714,694
遞延所得稅		
本期產生者	<u>530,092</u>	<u>35,056</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 793,342</u>	<u>\$ 749,750</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅費用（利益）

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
<u>遞延所得稅</u>		
認列於其他綜合損益—可能 重分類至損益之項目		
本期產生者		
— 國外營運機構財務報 表換算之兌換差額	\$ 36,385	\$ 9,853
— 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	(213,300)	169,582
— 採用覆蓋法重分類之 其他綜合損益	(<u>4,030</u>)	<u>2,264</u>
認列於其他綜合損益之所得 稅費用（利益）	<u>(\$ 180,945)</u>	<u>\$ 181,699</u>

(三) 遞延所得稅資產與負債

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
<u>遞延所得稅資產</u>			
暫時性差異			
透過其他綜合損益			
按公允價值衡量之			
金融工具	\$ 36,941	\$ -	\$ 740
不動產及設備	9,021	9,182	9,665
應付休假給付	127,900	103,007	125,799
退休員工優惠存款			
義務	786,631	794,322	801,089
其他負債	5,783	5,783	6,051
國外營運機構兌換			
差額	259,838	296,223	46,773
備抵損失	54,256	54,554	70,840
承受擔保品	372	372	372
透過損益按公允價			
值衡量之金融工具	27	505,220	7,117
應付商借人員退休			
金費用	395	386	357
未實現利息費用	-	535,532	443,867
未實現兌換損益	53,052	16,201	9,381
處分債權收入	170,279	170,279	146,355
虧損扣抵	496,929	-	-
	<u>\$ 2,001,424</u>	<u>\$ 2,491,061</u>	<u>\$ 1,668,406</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	\$ 7,363	\$ 2,553	\$ 251,832
透過其他綜合損益			
按公允價值衡量之			
金融工具	58,242	238,631	37,556
無形資產	428,614	428,614	428,614
土地增值稅準備	2,596,230	2,596,230	2,596,230
國外營運機構兌換			
差額	-	-	521
確定福利退休計劃	103,996	74,834	40,488
採用權益法之投資	93,624	88,833	63,004
承受擔保品	466	466	466
租賃誘因	12,010	11,929	10,148
其他	12,070	11,015	7,797
	<u>\$ 3,312,615</u>	<u>\$ 3,453,105</u>	<u>\$ 3,436,656</u>

(四) 母公司及子公司之營利事業所得稅申報案件經稅捐機關核定年度如下：

合庫金控	合庫銀行	合庫資產 管理	合庫票券	合庫證券	合庫人壽	合庫投信	合庫創投
103年度	103年度	103年度	103年度	103年度	106年度	103年度	104年度

三八、每股盈餘

	本 期 淨 利 (分 子)	股 數 (分 母) (仟 股)	每股盈餘 (元)
<u>109 年 1 月 1 日</u>			
<u>至 3 月 31 日</u>			
基本每股盈餘	\$ 3,937,225	12,945,848	<u>\$ 0.30</u>
具稀釋作用潛在普通股 之影響：			
員工酬勞	-	191	
稀釋每股盈餘	<u>\$ 3,937,225</u>	<u>12,946,039</u>	<u>\$ 0.30</u>
<u>108 年 1 月 1 日</u>			
<u>至 3 月 31 日</u>			
基本每股盈餘	\$ 3,933,739	12,945,848	<u>\$ 0.30</u>
具稀釋作用潛在普通股 之影響：			
員工酬勞	-	143	
稀釋每股盈餘	<u>\$ 3,933,739</u>	<u>12,945,991</u>	<u>\$ 0.30</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，基本每股盈餘變動如下：

	108年1月1日至3月31日	
	追 溯 調 整 前	追 溯 調 整 後
基本每股盈餘 (元)	<u>\$ 0.31</u>	<u>\$ 0.30</u>
稀釋每股盈餘 (元)	<u>\$ 0.31</u>	<u>\$ 0.30</u>

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

三九、權益

(一) 股本

普通股

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
額定股數（仟股）	<u>15,000,000</u>	<u>15,000,000</u>	<u>15,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 150,000,000</u>	<u>\$ 150,000,000</u>	<u>\$ 150,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數（仟股）	<u>12,945,848</u>	<u>12,945,848</u>	<u>12,568,785</u>
已發行股本	<u>\$ 129,458,483</u>	<u>\$ 129,458,483</u>	<u>\$ 125,687,847</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

母公司股東常會業於 108 年 6 月 21 日決議自 107 年度盈餘分派股票股利 3,770,636 仟元，共計發行新股 377,063 仟股，是項增資案業經金管會申報生效，並向經濟部辦妥變更登記。

(二) 資本公積

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

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

母公司 109 年 3 月 31 日之資本公積為發行股份之股本溢價及庫藏股票交易，其來源明細及使用情形如下：

來源明細

子公司之部分

資本公積（主要係屬股本溢價）	\$ 27,783,766
法定盈餘公積	15,799,245
特別盈餘公積	195,968
未分配盈餘	<u>10,410,804</u>
	54,189,783
母公司發行股份之股本溢價	3,861,434
子公司取得母公司之現金股利	148,857
母公司現金增資發行價格與面額之差額	12,642,000
母公司現金增資發行新股保留股份予員工承購之股份基礎給付交易	618,750
股東逾時效未領取之股利	<u>8,798</u>
	71,469,622

使用情形

母公司 101 年度股東常會決議資本公積轉增資及分配

現金金額	(6,360,660)
母公司 102 年度股東常會決議資本公積轉增資金額	(1,625,333)
子公司處分母公司股票視為庫藏股交易沖減金額	(148,857)
母公司 103 年度股東常會決議資本公積轉增資金額	(4,307,133)
母公司 104 年度股東常會決議資本公積轉增資金額	(<u>1,054,498</u>)
	<u>\$ 57,973,141</u>

(三) 特別盈餘公積

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

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

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 996,026	\$ 996,026
原提列原因消除而迴轉特別 盈餘公積：		
處分不動產及設備	-	-
期末餘額	<u>\$ 996,026</u>	<u>\$ 996,026</u>

(四) 盈餘分配

母公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並兼顧相關法規，採取剩餘股利政策。

母公司每年度決算如有稅後盈餘時，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 3 月 23 日董事會擬議及 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

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1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$5,487,380	\$ 4,199,805
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	167,187	132,254
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	(2,347)	(3,463)
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	(125,883)	340,314
採用覆蓋法重分類之其 他綜合損益	(340,605)	170,558
期末餘額	<u>\$ 5,185,732</u>	<u>\$ 4,839,468</u>

四十、關係人交易

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

(一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
合眾建築經理公司	關聯企業
聚合創業投資管理顧問公司	關聯企業
合庫全球新興市場證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫新興多重收益證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫全球高收益債券證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫標普利變特別股收益指數證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫六年到期新興市場債券證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫 AI 電動車及車聯網創新投資信託基金	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 他	其負責人為本公司之董事 本公司之主要管理階層及其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 拆放銀行同業

	最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 收 入	年 利 率 (%)
<u>109 年 1 月 1 日</u> <u>至 3 月 31 日</u>				
其他關係人	\$ 500,000	\$ -	\$ 55	0.500
<u>108 年 1 月 1 日</u> <u>至 3 月 31 日</u>				
其他關係人	\$ 4,189,500	\$ 2,650,000	\$ 6,515	0.470-2.850

2. 銀行同業存款

	109年1月1日至3月31日		108年1月1日至3月31日	
	期 末 金 額	利 息 費 用	期 末 金 額	利 息 費 用
主要管理階層	\$ 410,575	\$ 755	\$ 308,559	\$ 375
其他關係人				
淡水第一信用合作社	24,043,259	55,447	24,360,035	53,613
其 他	32,294	-	58,167	-
	<u>\$24,486,128</u>	<u>\$ 56,202</u>	<u>\$24,726,761</u>	<u>\$ 53,988</u>

3. 授 信

	最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 收 入	年 利 率 (%)
<u>109 年 1 月 1 日</u>				
<u>至 3 月 31 日</u>				
主要管理階層	\$ 256,561	\$ 231,556	\$ 1,138	0.995-1.790
其他關係人	<u>1,120,655</u>	<u>108,042</u>	<u>1,354</u>	0.887-2.465
	<u>\$ 1,377,216</u>	<u>\$ 339,598</u>	<u>\$ 2,492</u>	
<u>108 年 1 月 1 日</u>				
<u>至 3 月 31 日</u>				
主要管理階層	\$ 115,435	\$ 111,566	\$ 795	1.245-1.790
其他關係人	<u>73,131</u>	<u>64,791</u>	<u>469</u>	1.137-2.465
	<u>\$ 188,566</u>	<u>\$ 176,357</u>	<u>\$ 1,264</u>	

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

4. 存 款

	期 末 餘 額	利 息 費 用	年 利 率 (%)
<u>109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日</u>			
關聯企業	\$ 76,536	\$ 49	0-0.640
主要管理階層	689,427	2,625	0-13.000
其他關係人	<u>12,270,366</u>	<u>6,154</u>	0-13.000
	<u>\$ 13,036,329</u>	<u>\$ 8,828</u>	
<u>108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日</u>			
關聯企業	\$ 68,459	\$ 73	0-0.640
主要管理階層	559,029	2,123	0-13.000
其他關係人	<u>10,421,771</u>	<u>6,208</u>	0-13.000
	<u>\$ 11,049,259</u>	<u>\$ 8,404</u>	

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
5. 應收收益（帳列應收款項）			
其他關係人	<u>\$ 31,819</u>	<u>\$ 32,766</u>	<u>\$ 24,384</u>
6. 應收利息（帳列應收款項）			
其他關係人	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 439</u>
7. 應收證券價款（帳列應收款項）			
其他關係人	<u>\$ 2,877</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 20,248</u>
8. 應付證券價款（帳列應付款項）			
其他關係人	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,153</u>	<u>\$ 2,091</u>

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
9. 手續費收入(帳列手續費及佣金淨收益)		
關聯企業	\$ -	\$ 106
主要管理階層	29	-
其他關係人	107,245	68,833
	<u>\$ 107,274</u>	<u>\$ 68,939</u>
10. 手續費支出(帳列手續費及佣金淨收益)		
主要管理階層	\$ 24	\$ 38
其他關係人	1	1
	<u>\$ 25</u>	<u>\$ 39</u>
11. 什項收入(帳列其他利息以外淨損益)		
其他關係人	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,921</u>

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

12. 衍生金融工具

109年1月1日至3月31日							
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價 (損)益	合併資產負債表 項 目 餘 額	項 目 餘 額	額
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	109.02.24- 109.05.27	USD61,400	\$ 19,918	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 19,918	
其他關係人其他 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	109.03.26- 109.06.29	USD18,000	268	透過損益按公允價值 衡量之金融資產		268
		108.10.18- 109.04.20	USD 550	(179)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(133)	
其他關係人其他 關係人— 合庫新興多重 收益證券投資 信託基金	換 匯	109.03.26- 109.04.30	USD 6,700	(795)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(795)	
其他關係人其他 關係人— 合庫全球高收 益債券證券投 資信託基金	換 匯	109.03.12- 109.04.13	USD10,900	1,096	透過損益按公允價值 衡量之金融資產		1,096

(接 次 頁)

(承前頁)

109年1月1日至3月31日						
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價 (損)益	合併資產負債表餘額	項 目 餘 額
其他關係人—合庫標普利變 特別股收益指 數證券投資信 託基金	換 匯	109.03.23- 109.04.23	USD 3,000	(\$ 735)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(\$ 735)
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	109.03.03- 109.04.08	USD 4,000	(640)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(640)
108年1月1日至3月31日						
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價 (損)益	合併資產負債表餘額	項 目 餘 額
其他關係人—合庫全球新興市 場證券投資信 託基金	換 匯	108.03.08- 108.04.15	USD18,250	\$ 767	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 767
其他關係人—合庫全球高收益 債券證券投資 信託基金	換 匯	108.03.05- 108.04.18	USD 7,000	231	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	231
	換 匯	108.03.12- 108.04.15	USD 7,250	(159)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(159)
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	108.03.15- 108.09.19	USD10,000	969	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	969
	換 匯	108.03.15- 108.04.19	USD 6,000	(256)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(256)
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	108.03.14- 108.09.18	USD 850	10	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	10
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	108.03.21- 108.04.25	USD 8,000	344	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	344

本公司與關係人承作之換匯交易產生已實現損益如下：

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債損益		
其他關係人	<u>\$ 13,205</u>	<u>(\$ 4,930)</u>

13. 放款

109年3月31日								
類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額 (註 1)	期 末 餘 額	履 約 正 常 放 款	情 形 逾 期 放 款	擔 保 品 內 容	與非關係人之交易條件有無不同	
消費性放款	61	\$ 129,947	\$ 116,598	\$ 116,598	\$ -	註 2	無	
自用住宅抵押放款	44	247,269	223,000	223,000	-	不動產	無	
其他放款	其他放款戶	1,000,000	-	-	-	定存單	無	

108年3月31日								
類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額 (註 1)	期 末 餘 額	履 約 正 常 放 款	情 形 逾 期 放 款	擔 保 品 內 容	與非關係人之交易條件有無不同	
消費性放款	30	\$ 75,993	\$ 72,482	\$ 72,482	\$ -	註 2	無	
自用住宅抵押放款	20	112,573	103,875	103,875	-	不動產	無	

註 1：係各類別放款每日總計之最高餘額。

註 2：消費性貸款額度外，係提供不動產擔保。

(三) 子公司達新臺幣一億元以上之關係人交易資訊

1. 合庫銀行

(1) 存放銀行同業

子 公 司	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
	<u>\$ 544,544</u>	<u>\$539,932</u>	<u>\$ 560,076</u>

(2) 拆放銀行同業

	最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 收 入	年 利 率 (%)
<u>109 年 1 月 1 日</u>				
<u>至 3 月 31 日</u>				
子 公 司	\$ 8,130,336	\$ 7,559,428	\$ 5,396	0.001-2.360
兄 弟 公 司	6,200,000	6,200,000	5,461	0.471-0.570
其 他 關 係 人	<u>500,000</u>	<u>-</u>	<u>55</u>	0.500
	<u>\$14,830,336</u>	<u>\$13,759,428</u>	<u>\$ 10,912</u>	
<u>108 年 1 月 1 日</u>				
<u>至 3 月 31 日</u>				
子 公 司	\$ 8,865,276	\$ 8,827,738	\$ 17,341	0.001-3.180
兄 弟 公 司	4,600,000	4,600,000	4,820	0.470-0.580
其 他 關 係 人	<u>4,189,500</u>	<u>2,650,000</u>	<u>6,515</u>	0.470-2.850
	<u>\$17,654,776</u>	<u>\$16,077,738</u>	<u>\$ 28,676</u>	

(3) 拆放證券公司（帳列其他金融資產－淨額）

	最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 收 入	年 利 率（％）
<u>109 年 1 月 1 日</u>				
<u>至 3 月 31 日</u>				
兄弟公司				
合庫證券	\$ 304,630	\$ 302,050	\$ 1,271	1.420-2.480
<u>108 年 1 月 1 日</u>				
<u>至 3 月 31 日</u>				
兄弟公司				
合庫證券	\$ 309,050	\$ 308,400	\$ 2,173	2.750-3.200

(4) 銀行同業存款

	<u>109年1月1日至3月31日</u>		<u>108年1月1日至3月31日</u>	
	期 末 餘 額	利 息 費 用	期 末 餘 額	利 息 費 用
子 公 司	\$ 1,134	\$ -	\$ 1,337	\$ -
主要管理階層	410,575	755	308,559	375
其他關係人				
淡水第一信用				
合作社	24,043,259	55,447	24,360,035	53,613
其 他	32,294	-	58,167	-
	<u>\$24,487,262</u>	<u>\$ 56,202</u>	<u>\$24,728,098</u>	<u>\$ 53,988</u>

(5) 授 信

	最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 收 入	年 利 率（％）
<u>109 年 1 月 1 日</u>				
<u>至 3 月 31 日</u>				
兄弟公司	\$ 1,000,000	\$ -	\$ -	2.265
主要管理階層	256,561	231,556	1,138	0.995-1.790
其他關係人	<u>1,120,655</u>	<u>108,042</u>	<u>1,354</u>	0.887-2.465
	<u>\$ 2,377,216</u>	<u>\$ 339,598</u>	<u>\$ 2,492</u>	
<u>108 年 1 月 1 日</u>				
<u>至 3 月 31 日</u>				
兄弟公司	\$ 89,500	\$ -	\$ 6	2.265
主要管理階層	115,435	111,566	795	1.245-1.790
其他關係人	<u>73,131</u>	<u>64,791</u>	<u>469</u>	1.137-2.465
	<u>\$ 278,066</u>	<u>\$ 176,357</u>	<u>\$ 1,270</u>	

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

(6) 存 款

	期 末 餘 額	利 息 費 用	年 利 率 (%)
<u>109 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日</u>			
母 公 司	\$ 54,047	\$ -	-
兄 弟 公 司	4,502,362	399	0-1.065
關 聯 企 業	76,536	49	0-0.640
主 要 管 理 階 層	689,427	2,625	0-13.000
其 他 關 係 人	<u>12,270,366</u>	<u>6,154</u>	0-13.000
	<u>\$ 17,592,738</u>	<u>\$ 9,227</u>	
<u>108 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日</u>			
母 公 司	\$ 36,056	\$ -	-
兄 弟 公 司	3,526,940	3,367	0-1.065
關 聯 企 業	68,459	73	0-0.640
主 要 管 理 階 層	559,029	2,123	0-13.000
其 他 關 係 人	<u>10,421,771</u>	<u>6,208</u>	0-13.000
	<u>\$ 14,612,255</u>	<u>\$ 11,771</u>	

(7) 應 收 收 益 (帳 列 應 收 款 項)

	<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
兄 弟 公 司			
合庫人壽	\$ 41,097	\$ 203,989	\$ 33,229
其 他	<u>1,589</u>	<u>2,430</u>	<u>7,128</u>
	<u>\$ 42,686</u>	<u>\$ 206,419</u>	<u>\$ 40,357</u>

(8) 應 收 證 券 價 款 (帳 列 應 收 款 項)

	<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
兄 弟 公 司			
合庫證券	\$ -	\$ 138,642	\$ 134,646

(9) 應 收 連 結 稅 制 款 (帳 列 本 期 所 得 稅 資 產)

	<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
母 公 司	<u>\$ 1,329,119</u>	<u>\$ 1,080,183</u>	<u>\$ 1,297,856</u>

(10) 應 付 連 結 稅 制 款 (帳 列 本 期 所 得 稅 負 債)

	<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
母 公 司	<u>\$ 1,639,593</u>	<u>\$ 1,639,593</u>	<u>\$ 742,047</u>

(11) 手續費收入（帳列手續費淨收益）

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
兄弟公司		
合庫人壽	\$ 166,481	\$ 237,850
其 他	4,780	9,245
關聯企業	-	106
主要管理階層	29	-
其他關係人	<u>5,786</u>	<u>3,411</u>
	<u>\$ 177,076</u>	<u>\$ 250,612</u>

(12) 出租協議

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

A. 未來將收取之租賃給付總額

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
母 公 司	\$ 61,489	\$ 62,992	\$ 81,028
兄弟公司			
合庫證券	156,628	173,981	193,902
合庫人壽	38,224	26,536	37,166
其 他	<u>65,302</u>	<u>48,630</u>	<u>64,945</u>
	<u>\$ 321,643</u>	<u>\$ 312,139</u>	<u>\$ 377,041</u>

B. 租賃收入（帳列其他利息以外淨收益）

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
母 公 司	\$ 6,012	\$ 6,012
兄弟公司		
合庫證券	10,645	10,905
其 他	<u>8,477</u>	<u>9,904</u>
	<u>\$ 25,134</u>	<u>\$ 26,821</u>

(13) 買賣票券及債券－累積交易金額

關 係 人 名 稱	108年1月1日至3月31日			
	向關係人購買 票券及債券	出售票券及 債券予關係人	出售予關係人 附買回條件之 票券及債券	向關係人購入 之附賣回條件 之票券及債券
兄弟公司	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,320,000</u>

(14) 衍生金融工具

109年1月1日至3月31日									
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目	本金	本期評價 (損)益	個體資產負債表 項目餘額	個體資產負債表 項目餘額	個體資產負債表 項目餘額	個體資產負債表 項目餘額
兄弟公司—合庫人壽	換 匯	109.02.19-109.08.19	USD	9,678	\$ 2,549	透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 2,549		
		108.08.19-109.09.30	USD	110,677	(40,827)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(66,895)		
		109.02.27-109.06.30	EUR	4,844	1,196	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,196		
		109.01.10-109.07.10	EUR	3,012	(1,068)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(1,068)		
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	109.02.24-109.05.27	USD	61,400	19,918	透過損益按公允價值衡量之金融資產	19,918		
其他關係人其他關係人—合庫六年到期新興市場債券證券投資信託基金	換 匯	109.03.26-109.06.29	USD	18,000	268	透過損益按公允價值衡量之金融資產	268		
		108.10.18-109.04.20	USD	550	(179)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(133)		
		109.03.26-109.04.30	USD	6,700	(795)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(795)		
其他關係人其他關係人—合庫全球高收益債券證券投資信託基金	換 匯	109.03.12-109.04.13	USD	10,900	1,096	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,096		
其他關係人其他關係人—合庫標普利變特別股收益指數證券投資信託基金	換 匯	109.03.23-109.04.23	USD	3,000	(735)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(735)		
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	109.03.03-109.04.08	USD	4,000	(640)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(640)		

108年1月1日至3月31日									
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目	本金	本期評價 (損)益	個體資產負債表 項目餘額	個體資產負債表 項目餘額	個體資產負債表 項目餘額	個體資產負債表 項目餘額
兄弟公司—合庫人壽	換 匯	108.02.26-108.05.28	USD	137,057	\$ 7,480	透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 7,480		
	換 匯	108.03.15-108.06.28	USD	33,447	(422)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(422)		
其他關係人—合庫全球新興市場證券投資信託基金	換 匯	108.03.08-108.04.15	USD	18,250	767	透過損益按公允價值衡量之金融資產	767		
其他關係人—合庫全球高收益債券證券投資信託基金	換 匯	108.03.05-108.04.18	USD	7,000	231	透過損益按公允價值衡量之金融資產	231		
	換 匯	108.03.12-108.04.15	USD	7,250	(159)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(159)		

(接次頁)

(承前頁)

108年1月1日至3月31日							
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價 (損)益	個體資產負債表餘額	項	目餘額
其他關係人—合庫普利變特別股收益指數證券投資信託基金	換匯	108.03.15-108.09.19	USD 10,000	\$ 969	透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$	969
	換匯	108.03.15-108.04.19	USD 6,000	(256)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(	256)
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	108.03.14-108.09.18	USD 850	10	透過損益按公允價值衡量之金融資產		10
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	108.03.21-108.04.25	USD 8,000	344	透過損益按公允價值衡量之金融資產		344

合庫銀行與關係人承作之換匯交易產生已實現損益如下：

	109年1月1日至3月31日	108年1月1日至3月31日
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益		
兄弟公司		
合庫人壽	(\$ 10,196)	(\$ 39,290)
其他關係人	13,205	(4,930)
	<u>\$ 3,009</u>	<u>(\$ 44,220)</u>

(15) 放款

109 年 3 月 31 日

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註1)	期末餘額	履約 正常放款	情形 逾期放款	擔保品 內容	與非關係人之交易條件 有無不同
消費性放款	61	\$ 129,947	\$ 116,598	\$ 116,598	\$ -	註2	無
自用住宅抵押放款	44	247,269	223,000	223,000	-	不動產	無
其他放款	合庫證券	1,000,000	-	-	-	債券	無
	其他放款戶	1,000,000	-	-	-	定存單	無

108 年 3 月 31 日

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註1)	期末餘額	履約 正常放款	情形 逾期放款	擔保品 內容	與非關係人之交易條件 有無不同
消費性放款	30	\$ 75,993	\$ 72,482	\$ 72,482	\$ -	註2	無
自用住宅抵押放款	20	112,573	103,875	103,875	-	不動產	無
其他放款	合庫證券	89,500	-	-	-	債券	無

註1：係各類別放款每日總計之最高餘額。

註2：消費性貸款額度外，係提供不動產擔保。

2. 合庫證券

(1) 應收交割帳款（帳列應收帳款）

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
兄弟公司	\$ 62,095	\$ 19,260	\$ 126,198
其他關係人	<u>2,877</u>	<u>-</u>	<u>20,248</u>
	<u>\$ 64,972</u>	<u>\$ 19,260</u>	<u>\$ 146,446</u>

(2) 應付交割帳款（帳列應付帳款）

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
兄弟公司	\$ -	\$ 276,157	\$ 27,584
其他關係人	<u>-</u>	<u>1,153</u>	<u>2,091</u>
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 277,310</u>	<u>\$ 29,675</u>

(3) 拆入款

關係人名稱	109年1月1日至3月31日			
	最高餘額	期末餘額	利息費用	利率(%)
兄弟公司				
合庫銀行	<u>\$ 302,250</u>	<u>\$ 302,205</u>	<u>\$ 1,269</u>	1.420-2.480

關係人名稱	108年1月1日至3月31日			
	最高餘額	期末餘額	利息費用	利率(%)
兄弟公司				
合庫銀行	<u>\$ 309,000</u>	<u>\$ 308,200</u>	<u>\$ 2,175</u>	2.750-3.200

- (4) 合庫證券為辦理客戶買賣證券款劃撥交割作業，向合庫銀行申請短期擔保放款及透支額度共計 1,500,000 仟元。截至 109 年 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日合庫證券皆無融資及透支餘額，109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日透支情形如下：

	109年1月1日至3月31日			
	最高餘額	期末餘額	利息費用	利率(%)
兄弟公司	<u>\$1,000,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	2.265

	108年1月1日至3月31日			
	最高餘額	期末餘額	利息費用	利率(%)
兄弟公司	<u>\$ 89,500</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6</u>	2.265

(5) 承租協議

A. 使用權資產－淨額

	<u>109年3月31日</u>
兄弟公司	
合庫銀行	<u>\$ 140,456</u>

B. 租賃負債

	<u>109年3月31日</u>
兄弟公司	<u>\$ 141,723</u>

C. 利息費用

	<u>109年1月1日</u> <u>至3月31日</u>
兄弟公司	<u>\$ 535</u>

D. 折舊費用

	<u>109年1月1日</u> <u>至3月31日</u>
兄弟公司	<u>\$ 10,258</u>

3. 合庫票券

(1) 銀行存款

	<u>最 高 餘 額</u>	<u>期 末 餘 額</u>	<u>利 息 收 入</u>	<u>年 利 率 (%)</u>
<u>109 年 1 月 1 日</u> <u>至 3 月 31 日</u>				
兄弟公司	<u>\$ 193,103</u>	<u>\$ 48,381</u>	<u>\$ 1</u>	0.010-1.065
<u>108 年 1 月 1 日</u> <u>至 3 月 31 日</u>				
兄弟公司	<u>\$ 170,423</u>	<u>\$ 45,433</u>	<u>\$ 1</u>	0.010-1.065

(2) 銀行同業拆借

	<u>最 高 餘 額</u>	<u>期 末 餘 額</u>	<u>利 息 費 用</u>	<u>年 利 率 (%)</u>
<u>109 年 1 月 1 日</u> <u>至 3 月 31 日</u>				
兄弟公司				
合庫銀行	<u>\$ 6,200,000</u>	<u>\$ 6,200,000</u>	<u>\$ 5,461</u>	0.410-0.570
<u>108 年 1 月 1 日</u> <u>至 3 月 31 日</u>				
兄弟公司	<u>\$ 4,600,000</u>	<u>\$ 4,600,000</u>	<u>\$ 4,820</u>	0.470-0.580

(3) 附買回票券及債券負債

	期 末 餘 額	利 息 費 用	利率區間(%)
<u>109年1月1日至3月31日</u>			
兄弟公司	\$ 1,286,628	\$ 1,178	0.490-0.570
<u>108年1月1日至3月31日</u>			
兄弟公司	\$ 919,167	\$ 1,220	0.460-0.610

(4) 應收證券價款（帳列應收款項）

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
兄弟公司	<u>\$ -</u>	<u>\$ 119,225</u>	<u>\$ -</u>

4. 合庫人壽

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

	109年3月31日		108年12月31日		108年3月31日	
	金	額 %	金	額 %	金	額 %
兄弟公司						
合庫銀行	<u>\$ 2,932,071</u>	<u>36</u>	<u>\$ 7,325,078</u>	<u>70</u>	<u>\$ 1,701,255</u>	<u>34</u>

(2) 附條件交易之票券（帳列現金及約當現金）

	109年1月1日至3月31日		
	期 末 餘 額	購 入 附 賣 回 之 票 債 券 購買票券(註)	利率區間(%)
兄弟公司			
合庫票券	\$ 1,286,628	\$ 2,739,038	0.490-0.570
	108年1月1日至3月31日		
	期 末 餘 額	購 入 附 賣 回 之 票 債 券 購買票券(註)	利率區間(%)
兄弟公司			
合庫票券	\$ 919,167	\$ 3,113,314	0.460-0.610

註：包含已依附賣回條件交易之票券金額。

(3) 衍生金融工具

		109年1月1日至3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	項 目 餘 額
換匯合約	兄弟公司						
	合庫銀行	108.08.15-109.09.30	USD	110,677	(\$ 36,415)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 73,891
		108.08.15-109.09.30	USD	9,678	(1,949)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(1,949)
		109.01.08-109.07.10	EUR	3,012	1,230	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,230
		109.02.25-109.06.30	EUR	4,844	(950)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(950)
	聯屬公司						
	法巴銀行 (註)	108.06.06-111.06.30	USD	113,240	(41,598)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	71,444
		108.02.15-110.02.19	EUR	4,827	2,796	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,976
		108年1月1日至3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	項 目 餘 額
換匯合約	兄弟公司						
	合庫銀行	108.03.15-108.06.28	USD	33,446	\$ 920	透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 920
		108.02.26-108.06.25	USD	137,055	(5,718)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(5,718)
	聯屬公司						
	法巴銀行 (註)	108.03.14-108.06.18	USD	95,711	2,982	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,982
		108.01.28-111.02.19	EUR	9,672	2,916	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,916
		108.03.07-108.06.11	USD	44,714	(855)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(855)

註：法巴銀行為合庫人壽之聯屬公司，惟非為本公司之關係人。

合庫人壽與兄弟公司承作之換匯交易已實現利益，於109年及108年1月1日至3月31日分別為11,379仟元及39,290仟元。另與聯屬公司承作所產生之已實現損益，109年及108年1月1日至3月31日分別為利益11,333仟元及損失51,895仟元。

(4) 應付款項

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
兄弟公司			
合庫銀行	<u>\$ 72,347</u>	<u>\$ 226,065</u>	<u>\$ 46,547</u>

(5) 營業成本－保險承攬費用

	109年1月1日至3月31日	108年1月1日至3月31日
兄弟公司		
合庫銀行	<u>\$ 173,521</u>	<u>\$ 270,211</u>

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

5. 合庫投信

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
經理費收入		
兄弟公司	\$ 251	\$ 232
其他關係人	<u>10,239</u>	<u>65,291</u>
	<u>\$ 10,490</u>	<u>\$ 65,523</u>

6. 合庫創投

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
銀行存款			
合庫銀行	<u>\$ 40,736</u>	<u>\$ 133,939</u>	<u>\$ 180,483</u>

(四) 對主要管理階層之獎酬

109年及108年1月1日至3月31日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
薪資及其他短期員工福利	\$ 45,364	\$ 42,796
退職後福利	2,738	1,967
員工優惠存款超額利息	<u>479</u>	<u>450</u>
	<u>\$ 48,581</u>	<u>\$ 45,213</u>

四一、質押之資產

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

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
央行外幣資金拆借擔保	\$ 40,000,000	\$ 40,000,000	\$ 40,000,000
國內透支擔保	31,400,000	31,400,000	31,710,000
國內美元清算透支擔保	11,000,000	11,000,000	11,000,000
國內人民幣透支清算擔保	2,338,050	2,362,250	2,516,250
法院假扣押之擔保	1,240,000	1,254,500	1,064,400

(接次頁)

(承前頁)

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
保險業營業保證金	\$ 1,010,000	\$ 1,010,000	\$ 1,010,000
國內日圓清算透支擔保	500,000	500,000	500,000
海外分行資本適足準備金	392,790	389,819	399,848
證券商營業保證金	355,000	355,000	355,000
票券金融保證金	278,100	278,100	262,000
信託業賠償準備金	260,000	260,000	240,000
海外分行柬埔寨幣清算擔保	86,023	-	-
海外分行美元清算擔保	66,928	61,650	43,774
海外分行營業保證金	6,041	5,998	6,168
其他	90,000	90,000	90,000
	<u>\$ 89,022,932</u>	<u>\$ 88,967,317</u>	<u>\$ 89,197,440</u>

上列國內透支擔保中於 109 年 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 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 3 月 31 日		<u>\$304,046</u>	<u>\$219,183</u>
108 年 12 月 31 日		<u>\$281,333</u>	<u>\$232,718</u>
108 年 3 月 31 日		<u>\$285,720</u>	<u>\$206,882</u>

四二、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司除合併財務報告其他附註另有說明外，尚有下列重大承諾事項：

(一) 合庫金控

截至 109 年 3 月 31 日止，合庫金控尚未結清之重要工程及採購合約總價款共計 189,550 仟元，尚未支付價款計 119,428 仟元。

(二) 合庫銀行

1. 截至 109 年 3 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 223,745 仟元，尚未支付價款計 157,174 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 3 月 31 日止，因業務經營而產生之承諾事項及或有事項如下：

	109年3月31日
保證商業本票	<u>\$ 32,211,300</u>
買入固定利率商業本票	<u>\$ 5,000,000</u>

(四) 合庫證券

1. 截至 109 年 3 月 31 日止，合庫證券因購置設備及採購而簽訂之合約總價款計 26,879 仟元，尚未支付價款計 17,510 仟元。
2. 陳君案：原告陳君原為合庫證券聘僱之員工，合庫證券於 101 年 5 月間依勞動基準法規定資遣陳君，惟陳君認為合庫證券資遣不合法，於 103 年 4 月 10 日向臺北地方法院請求確認僱傭關係存在。臺北市政府勞動局於 103 年 3 月間針對前述資遣陳君程序進行勞動檢查，亦認為合庫證券無違反勞動基準法之具體

事證。105 年 3 月 18 日臺北地方法院進行第一審宣判，判決確認僱傭關係存在，合庫證券應自 103 年 4 月 25 日起至原告復職之日止，按月給付原告 30.5 仟元並加計利息，原告其餘之訴駁回。訴訟費用由合庫證券負擔五分之四，餘由原告負擔。合庫證券已於 105 年 4 月 13 日提起上訴。全案目前已由委任律師處理中，最終結果尚未確定。合庫證券已對本案認列損失 2,435 仟元。

四三、金融工具

(一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

	109年3月31日		108年12月31日		108年3月31日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>						
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 544,220,670	\$ 550,842,628	\$ 557,848,944	\$ 563,118,799	\$ 553,171,349	\$ 557,368,529
<u>金融負債</u>						
應付債券	57,500,000	59,209,829	65,000,000	66,544,129	55,000,000	56,190,729

上述公允價值衡量所屬層級如下：

109 年 3 月 31 日

	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 550,842,628	\$ 7,848,159	\$ 542,994,469	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付債券	59,209,829	-	59,209,829	-

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	-

108 年 3 月 31 日

	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 557,368,529	\$ 9,810,896	\$ 547,557,633	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付債券	56,190,729	-	56,190,729	-

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 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日折現以所能獲得類似條件（相近到期日）之借款利率為準，所用之折現率分別為 0.6052% 至 0.7640%、0.5537% 至 1.0441% 及 0.6377% 至 1.2844%。

第 3 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

本公司對於未上市（櫃）權益投資係採市場法、資產法及收益法評價模式，市場法係篩選與標的公司屬近似產業，主要經營模式類似，產品與規模接近之可類比上市上櫃公司，依據可類比上市上櫃公司資訊進行公允價值估算，或依據該評價標的所屬產業之股價淨值比（P/B）做為公允價值估算之乘數進行估算。資產法係經由評估評價標的涵蓋之個別資產及個別負債之總市場價值，並同時考慮流動性折價及少數股權折價，以反應企業或業務之整體價值。買入應收債權係採用收益法，以標的債權之未來現金流量折現之方式，計算預期可獲取收益之現金流量。重大不可觀察輸入值為流動性折價及少數股權折價水準，當流動性折價及少數股權折價水準減少時，該等投資公允價值將會增加。本公司 109 年 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日所使用之流動性折價皆為 10% 至 30% 及少數股權折價皆為 10%。若為反映合理可能之替代假設而變動下列輸入值，在所有其他輸入值維持不變之情況下，將使權益投資公允價值增加（減少）之金額如下：

	<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
流動性折價			
增加 10%	<u>(\$ 644,003)</u>	<u>(\$ 797,989)</u>	<u>(\$ 745,264)</u>
減少 10%	<u>\$ 644,003</u>	<u>\$ 797,989</u>	<u>\$ 745,264</u>
少數股權折價			
增加 10%	<u>(\$ 239)</u>	<u>(\$ 235)</u>	<u>(\$ 240)</u>
減少 10%	<u>\$ 239</u>	<u>\$ 235</u>	<u>\$ 240</u>

(三) 本公司 109 年 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 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 3 月 31 日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非 衍 生 金 融 工 具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量 之金融資產				
權益工具投資	\$ 1,886,506	\$ 1,147,473	\$ 6,208	\$ 732,825
債券工具投資	8,802,359	2,930,870	5,871,489	-
其 他	62,622,479	4,434,499	57,913,551	274,429
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	21,808,350	17,436,431	-	4,371,919
債券工具投資	399,039,234	23,658,615	375,380,619	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	(131,460)	(131,460)	-	-
<u>衍 生 金 融 工 具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	1,810,075	364,870	1,445,205	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	(890,550)	-	(890,550)	-
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)	-

以公允價值衡量之 金融工具項目		108年3月31日			
		合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非衍生金融工具</u>					
<u>資 產</u>					
透過損益按公允價值衡量 之金融資產					
權益工具投資	\$ 2,401,645	\$ 1,945,417	\$ 2,105	\$ 454,123	
債券工具投資	9,275,687	4,170,696	5,104,991	-	
其 他	60,849,397	4,880,530	55,524,751	444,116	
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	13,479,907	8,396,685	-	5,083,222	
債券工具投資	315,138,382	24,133,278	291,005,104	-	
<u>負 債</u>					
透過損益按公允價值衡量 之金融負債		(12,520,717)	(403,784)	(12,116,933)	-
<u>衍 生 金 融 工 具</u>					
<u>資 產</u>					
透過損益按公允價值衡量 之金融資產		3,844,923	235,688	3,609,235	-
<u>負 債</u>					
透過損益按公允價值衡量 之金融負債		(1,162,595)	-	(1,162,595)	-

2. 金融工具以第3等級公允價值衡量之調節

109年1月1日至3月31日

金 融 資 產	透過損益按公 允價值衡量之 金 融 資 產	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具	合 計
期初餘額	\$ 976,177	\$ 5,416,359	\$ 6,392,536
認列於損益	106,414	-	106,414
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)	-	(1,044,440)	(1,044,440)
購 買	45,000	-	45,000
處 分	(101,390)	-	(101,390)
轉入第3等級	34,200	-	34,200
轉出第3等級	(53,147)	-	(53,147)
期末餘額	<u>\$ 1,007,254</u>	<u>\$ 4,371,919</u>	<u>\$ 5,379,173</u>

108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

金 融 資 產	透過損益按公 允價值衡量之 金 融 資 產	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具	合 計
期初餘額	\$ 971,972	\$ 4,373,477	\$ 5,345,449
認列於損益	101,433	-	101,433
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)	-	709,745	709,745
處 分	(113,879)	-	(113,879)
轉出第 3 等級	(61,287)	-	(61,287)
期末餘額	<u>\$ 898,239</u>	<u>\$ 5,083,222</u>	<u>\$ 5,981,461</u>

本公司 109 年及 108 年 3 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 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日損益中之未實現利益分別為 23,842 仟元及 48,915 仟元。

(四) 本公司指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債資訊如下：

	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
帳面金額與合約到期金額間 之差額		
—公允價值	\$ 12,052,429	\$ 12,116,933
—到期金額	<u>11,996,000</u>	<u>12,336,000</u>
	<u>\$ 56,429</u>	<u>(\$ 219,067)</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>
—截至 108 年 3 月 31 日		<u>\$ 4,117</u>

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

日之基準殖利率曲線計算而得。金融債券之公允價值係以資產負債表日公開報價之基準殖利率曲線及藉由取得債權人對本公司類似到期日借款之利率報價予以估計信用風險價差，估計未來現金流量折現而得。

(五) 財務風險管理資訊

合庫金控

1. 風險管理

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

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

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

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

2. 信用風險

信用風險係指借款人、發行者或交易對手因本身體質惡化或其他因素（如借款人與其往來對象之糾紛等），導致借款人、發行者或交易對手不履行其契約義務而產生之違約損失風險。

信用風險來源涵蓋資產負債表內及表外項目，母公司及子公司之信用風險暴險，表內項目主要來自於放款、存放及拆借金融同業、有價證券投資及衍生工具等，表外項目主要為保證、承兌票款、信用狀及貸款承諾等業務。

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

3. 市場風險

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

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

4. 流動性風險

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

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

合庫銀行及子公司

1. 風險管理

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

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

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露，表內項目主要來自於放款、存放及拆借銀行同業、有價證券投資及衍生工具等。表外項目主要為保證、承兌票款、信用狀及貸款承諾等業務。

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

謹就合庫銀行及子公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

A. 授信業務（包含放款承諾及保證）

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

合庫銀行及子公司辦理授信業務皆充分瞭解交易對手，掌握其信用狀況、資金用途、還款來源、債權確保

及授信展望（授信 5P 原則），作為核貸之依據；另貸放後應辦理覆審及追蹤考核工作，以確保債權安全性。

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

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

B. 存放及拆借銀行同業

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

C. 債務工具投資及衍生金融工具

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

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

(2) 預期信用損失衡量

A. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

合庫銀行及子公司於每一報導日評估下述各類金融資產預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，合庫銀行及子公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加且合理可佐證之資訊（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合庫銀行可受償金額，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，而合庫銀行亦無承受之實者。
- 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 3 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 3 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

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 3 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	<u>\$ 24,269,069</u>	<u>\$ 2,766,036</u>	<u>\$ 21,503,033</u>	<u>\$ 61,861,352</u>

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	<u>\$24,847,797</u>	<u>\$ 2,557,302</u>	<u>\$22,290,495</u>	<u>\$65,307,192</u>

108 年 3 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	<u>\$ 21,425,395</u>	<u>\$ 1,718,647</u>	<u>\$ 19,706,748</u>	<u>\$ 57,449,461</u>

合庫銀行及子公司 109 年 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 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 7,401,816 仟元、7,608,546 仟元及 7,084,472 仟元。

B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

為避免風險過度集中，合庫銀行及子公司訂有行業別、國家別、擔保品、集團別、建築融資等集中度限額，定期或不定期就限額進行檢討修訂，按月統計監控實際暴險情形及限額使用率是否符合規定，並適時預警相關資訊定期呈報高階主管、風險管理委員會及董事會。若發現有超限之虞時，則由相關部處採取適當措施，以確保信用限額之遵循。

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

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

產業別	109年3月31日		108年12月31日		108年3月31日	
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
自然人	\$ 880,206,003	39	\$ 873,758,898	40	\$ 842,805,578	40
製造業	409,546,291	18	395,568,638	18	404,162,276	19

C. 淨額交割總約定

合庫銀行及子公司交易通常按總額交割，另與部分對手訂定淨額交割約定，或於出現違約情形時與該對手之所有交易終止且按淨額交割，以進一步降低信用風險。

(4) 合庫銀行及子公司信用風險最大暴險額

合庫銀行及子公司合併資產負債表內資產，不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險，最大暴險額約當等於其帳面價值。

合庫銀行及子公司不適用減損規定之金融工具之信用風險最大暴險金額如下：

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
透過損益按公允價值			
衡量金融資產			
一債務工具	\$ 4,895,894	\$ 1,950,488	\$ 1,680,913

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 3 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」規定之減損差異	合 計
最大信用暴險金額	\$ 248,506,217	\$ 59,809	\$ 124,305	\$ -	\$ 248,690,331
備抵損失	(620,399)	(91)	(21,352)	-	(641,842)
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	-	-	-	(601,033)	(601,033)
	\$ 247,885,818	\$ 59,718	\$ 102,953	(601,033)	\$ 247,447,456

108 年 12 月 31 日

	1 2 個 月	存 續 期 間	存 續 期 間	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
	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失 (信用減損 金融工具)		
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>

108 年 3 月 31 日

	1 2 個 月	存 續 期 間	存 續 期 間	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
	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失 (信用減損 金融工具)		
最大信用暴險金額	\$ 224,516,946	\$ 200,502	\$ 126,867	\$ -	\$ 224,844,315
備抵損失	(551,426)	(403)	(18,979)	-	(570,808)
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	-	-	-	(506,850)	(506,850)
	<u>\$ 223,965,520</u>	<u>\$ 200,099</u>	<u>\$ 107,888</u>	<u>(\$ 506,850)</u>	<u>\$ 223,766,657</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3月31日					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
	Stage1		Stage2		Stage3		
	1 個月預期信用損失	2 個月信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失		
貼現及放款	\$ 2,224,598,176		\$ 4,271,030		\$ 36,872,922	\$ -	\$ 2,265,742,128
備抵損失	(3,872,888)		(22,748)		(6,273,618)	-	(10,169,254)
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	-		-		-	(17,004,986)	(17,004,986)
淨額	<u>\$ 2,220,725,288</u>		<u>\$ 4,248,282</u>		<u>\$ 30,599,304</u>	<u>(\$ 17,004,986)</u>	<u>\$ 2,238,567,888</u>

	108年12月31日					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
	Stage1		Stage2		Stage3		
	1 個月預期信用損失	2 個月信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失		
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>

	108年3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	存	續	期	間	存	續	期	間		
	預	期	信	用	損	失			信	用	損	失		
貼現及放款	\$	2,103,656,271			\$	3,865,301			\$	32,670,460			\$	-
備抵損失	(	4,315,626)			(	19,055)			(	3,916,230)			-	(
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														
													(	18,860,062)
													(	18,860,062)
淨 額	\$	2,099,340,645			\$	3,846,246			\$	28,754,230			(\$	18,860,062)
													\$	2,113,081,059

(2) 應收款項之信用品質分析

	109年3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	存	續	期	間	存	續	期	間	採簡化法之信用減損	
	預期信用損失	預期信用損失	信用	損失	信用	損失	信用	損失	信用	損失	信用	損失	減損	
應收款項	\$	15,175,883	\$	49,753	\$	258,902	\$	3,369,331	\$	-	\$	18,853,869		
備抵損失	(	42,198)	(	12,774)	(	135,381)	(	487,608)		-	(	677,961)		
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		-		-		-		-		(	157,043)	(	157,043)	
淨 額	\$	15,133,685	\$	36,979	\$	123,521	\$	2,881,723	\$	(	157,043)	\$	18,018,865	

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	採簡化法之信用減損		
應收款項	\$ 15,910,096	\$ 48,850	\$ 185,004	\$ 3,496,136	\$ -	\$ 19,640,086
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款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	-	(149,395)	(149,395)
淨 額	<u>\$ 15,862,281</u>	<u>\$ 34,981</u>	<u>\$ 107,716</u>	<u>\$ 2,976,396</u>	<u>(\$ 149,395)</u>	<u>\$ 18,831,979</u>

108年3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	採簡化法之信用減損		
應收款項	\$ 14,940,721	\$ 38,118	\$ 177,270	\$ 4,130,843	\$ -	\$ 19,286,952
備抵損失	(46,628)	(8,806)	(59,848)	(509,015)	-	(624,297)
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	-	-	-	-	(91,526)	(91,526)
淨 額	<u>\$ 14,894,093</u>	<u>\$ 29,312</u>	<u>\$ 117,422</u>	<u>\$ 3,621,828</u>	<u>(\$ 91,526)</u>	<u>\$ 18,571,129</u>

(3) 有價證券投資之信用品質分析

109年3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	\$ 342,461,057	\$ -	\$ -	\$ 342,461,057
備抵損失	(95,208)	-	-	(95,208)
攤銷後成本	342,365,849	-	-	342,365,849
公允價值調整	5,675,467	-	-	5,675,467
	<u>\$ 348,041,316</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 348,041,316</u>
按攤銷後成本衡量之債務工具 投資	\$ 542,027,285	\$ -	\$ -	\$ 542,027,285
備抵損失	(48,762)	-	-	(48,762)
淨 額	<u>\$ 541,978,523</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 541,978,523</u>

108年12月31日				
	Stage1	Stage2	Stage3	
	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	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>

108年3月31日

	Stage1 1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	Stage2 存 續 期 間 信 用 損 失	Stage3 存 續 期 間 信 用 損 失	總 計
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具投資				
總帳面金額	\$ 255,852,205	\$ -	\$ -	\$ 255,852,205
備抵損失	(68,653)	-	-	(68,653)
攤銷後成本	255,783,552	-	-	255,783,552
公允價值調整	3,218,890	-	-	3,218,890
	<u>\$ 259,002,442</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 259,002,442</u>
按攤銷後成本衡量之債務工具 投資	\$ 551,182,764	\$ -	\$ -	\$ 551,182,764
備抵損失	(45,274)	-	-	(45,274)
淨 額	<u>\$ 551,137,490</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 551,137,490</u>

(4) 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日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1月1日至3月31日				
	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$ 83,771	\$ -	\$ -	\$ 83,771
新增	13,192	-	-	13,192
除列	(1,853)	-	-	(1,853)
模型/風險參數改變	(810)	-	-	(810)
匯兌及其他變動	908	-	-	908
期末餘額	<u>\$ 95,208</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 95,208</u>

108年1月1日至3月31日				
	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$ 71,742	\$ -	\$ -	\$ 71,742
新增	8,221	-	-	8,221
除列	(2,444)	-	-	(2,444)
模型/風險參數改變	(8,933)	-	-	(8,933)
匯兌及其他變動	67	-	-	67
期末餘額	<u>\$ 68,653</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 68,653</u>

(5) 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日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1月1日至3月31日				
	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$ 47,897	\$ -	\$ -	\$ 47,897
新增	2,677	-	-	2,677
除列	(469)	-	-	(469)
模型/風險參數改變	(2,547)	-	-	(2,547)
匯兌及其他變動	1,204	-	-	1,204
期末餘額	<u>\$ 48,762</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 48,762</u>

108年1月1日至3月31日				
	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$ 48,378	\$ -	\$ -	\$ 48,378
新增	1,033	-	-	1,033
除列	(104)	-	-	(104)
模型/風險參數改變	(4,060)	-	-	(4,060)
匯兌及其他變動	27	-	-	27
期末餘額	<u>\$ 45,274</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 45,274</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3月31日	108年12月31日	108年3月31日
利率風險	利率曲線上升 100 基點	(\$ 432,360)	(\$ 115,606)	(\$ 93,933)
	利率曲線下跌 100 基點	466,788	124,047	97,604
外匯風險	USD/NTD、EUR/NTD 上升 3%	(137,019)	(206,532)	(225,828)
	USD/NTD、EUR/NTD 下跌 3%	137,019	206,532	225,828
	其他幣別(人民幣、澳幣等)/NTD 上升 5%	41,327	90,152	25,652
	其他幣別(人民幣、澳幣等)/NTD 下跌 5%	(41,327)	(90,152)	(25,652)
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	90,870	414,782	166,754
	權益證券價格下跌 15%	(90,870)	(414,782)	(166,754)

合庫銀行受利率波動變化影響之孳息資產與付息負債平均值及當期平均利率如下：

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	109年1月1日至3月31日		108年1月1日至3月31日	
	平 均 值	平 均 利 率 (%)	平 均 值	平 均 利 率 (%)
<u>孳息資產</u>				
存放銀行同業及其他金融				
資產－存放銀行同業	\$ 29,955,226	1.96	\$ 39,588,783	2.71
存放央行	176,104,485	0.36	170,769,344	0.37
拆放銀行同業及其他金融				
資產－拆放證券公司	55,307,529	1.81	62,379,434	1.54
強制透過損益按公允價值				
衡量之金融資產	18,918,919	0.63	11,574,701	0.72
附賣回票券及債券投資	-	-	862,402	0.51
貼現及放款	2,226,083,463	2.03	2,097,963,958	2.17
透過其他綜合損益按公允				
價值衡量之金融資產	321,980,656	1.64	254,826,358	1.96
按攤銷後成本衡量之債務				
工具投資	550,870,921	0.84	561,032,226	0.87
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	243,972,576	0.95	233,824,376	1.42
指定透過損益按公允價值				
衡量之金融負債	11,833,165	4.94	12,312,200	4.74
附買回票券及債券負債	7,965,104	0.31	10,237,745	0.67
活期存款	553,295,239	0.15	513,098,608	0.17
活期儲蓄存款	909,965,638	0.26	866,474,493	0.27
定期存款	655,912,013	1.36	588,055,721	1.60
定期儲蓄存款	625,814,807	1.04	628,313,608	1.06
公庫存款	114,851,354	0.65	88,094,357	0.68
可轉讓定期存單	36,420,119	0.69	49,958,551	0.78
結構型商品	1,047,409	1.15	2,245,241	2.03
應付金融債券	64,835,165	1.52	55,000,000	1.50
租賃負債	1,613,081	2.85	1,476,208	2.80

合庫銀行及子公司匯率風險集中資訊如下：

單位：仟元

		109年3月31日		
		外 幣	匯 率	新 臺 幣
<u>金 融 資 產</u>				
美 金		\$ 12,870,583	30.2050	\$ 388,755,974
人 民 幣		13,618,190	4.2510	57,890,926
澳 幣		1,667,322	18.6450	31,087,223
歐 元		428,314	33.2800	14,254,299
港 幣		2,115,240	3.8940	8,236,744
日 圓		29,394,420	0.2784	8,183,406
南 非 幣		3,745,300	1.6800	6,292,103
英 鎊		108,267	37.2800	4,036,186
柬埔寨幣		487,537,656	0.0074	3,614,117
加拿大幣		38,454	21.2900	818,681
紐西蘭幣		29,785	18.2000	542,085
瑞士法郎		5,124	31.4250	161,007
新加坡幣		1,973	21.2200	41,865
泰 銖		16,876	0.9305	15,703
瑞典克朗		418	3.0100	1,259
菲國披索		1,767	0.5938	1,049
<u>金 融 負 債</u>				
美 金		15,984,242	30.2050	482,804,043
人 民 幣		11,931,424	4.2510	50,720,482
澳 幣		1,248,063	18.6450	23,270,129
日 圓		37,120,994	0.2784	10,334,485
歐 元		253,973	33.2800	8,452,231
港 幣		2,005,982	3.8940	7,811,295
南 非 幣		4,338,760	1.6800	7,289,117
英 鎊		108,199	37.2800	4,033,667
柬埔寨幣		362,975,526	0.0074	2,690,738
紐西蘭幣		122,189	18.2000	2,223,839
加拿大幣		65,237	21.2900	1,388,898
新加坡幣		14,774	21.2200	313,498
瑞士法郎		5,211	31.4250	163,743
瑞典克朗		51,428	3.0100	154,798
泰 銖		21,045	0.9305	19,582
菲國披索		6,668	0.5938	3,960
馬 來 幣		-	6.9830	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	
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	

108年3月31日

	外 幣	匯 率	新 臺 幣
<u>金 融 資 產</u>			
美 金	\$ 11,866,340	30.8400	\$ 365,957,919
人 民 幣	15,402,517	4.5750	70,466,515
澳 幣	1,310,954	21.8450	28,637,792
歐 元	421,117	34.6300	14,583,282
日 圓	30,326,610	0.2785	8,445,961
港 幣	1,929,892	3.9280	7,580,616
南 非 幣	2,881,612	2.1100	6,080,202
英 鎊	65,486	40.3200	2,640,394
柬埔寨幣	199,607,532	0.0076	1,517,017
紐西蘭幣	32,499	20.9200	679,888
加拿大幣	26,848	22.9600	616,423
瑞典克朗	93,423	3.3200	310,165
瑞士法郎	5,760	30.9650	178,344
新加坡幣	2,611	22.7500	59,391
泰 銖	10,407	0.9740	10,136
菲國披索	4,019	0.5845	2,349
<u>金 融 負 債</u>			
美 金	12,729,702	30.8400	392,583,997
人 民 幣	13,039,699	4.5750	59,656,624
澳 幣	1,196,068	21.8450	26,128,113
日 圓	46,809,887	0.2785	13,036,553
歐 元	227,120	34.6300	7,865,151
南 非 幣	3,522,345	2.1100	7,432,148
港 幣	1,607,567	3.9280	6,314,522
紐西蘭幣	124,748	20.9200	2,609,732
英 鎊	63,760	40.3200	2,570,791
加拿大幣	62,822	22.9600	1,442,384
柬埔寨幣	141,862,137	0.0076	1,078,152
瑞典克朗	144,720	3.3200	480,469
瑞士法郎	9,967	30.9650	308,640
新加坡幣	8,736	22.7500	198,754
泰 銖	12,589	0.9740	12,262
菲國披索	9,216	0.5845	5,387
馬 來 幣	-	7.5560	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 3 月份、108 年 12 月份及 108 年 3 月份之流動性準備比率分別為 28.80%、28.00%及 28.57%。

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3月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過1 年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 182,411,166	\$ 59,459,672	\$ 8,138,866	\$ 1,185,034	\$ -	\$ 251,194,738
附買回票券及債券負債	3,803,655	6,165,714	1,119,480	126,634	-	11,215,483
應付款項	22,505,407	2,978,496	3,206,984	2,638,180	2,146,222	33,475,289
存款及匯款	310,790,764	425,552,753	406,225,789	685,038,284	1,142,113,391	2,969,720,981
應付金融債券	-	-	-	900,000	56,600,000	57,500,000
租賃負債	74,540	80,512	124,371	269,828	1,072,766	1,622,017
其他到期資金流出項目	1,857,710	315	389	868,670	22,656	2,749,740

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

108年3月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過1 年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 167,716,787	\$ 57,345,704	\$ 6,833,294	\$ 1,265,970	\$ -	\$ 233,161,755
透過損益按公允價值衡量之金融負債	100,017	-	-	-	12,336,000	12,436,017
附買回票券及債券負債	3,215,673	2,760,152	1,665,106	100,000	-	7,740,931
應付款項	32,086,186	2,799,909	2,686,715	2,348,753	2,127,824	42,049,387
存款及匯款	266,443,040	369,289,533	420,754,643	632,878,669	1,100,198,394	2,789,564,279
應付金融債券	-	-	-	8,500,000	46,500,000	55,000,000
租賃負債	26,638	52,137	78,779	157,558	1,212,526	1,527,638
其他到期資金流出項目	4,553,849	423	529	825,857	16,802	5,397,460

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 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，0-30 天時間帶之資金支出將分別增加 1,494,034,776 仟元、1,501,221,386 仟元及 1,423,028,807 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3月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過1 年	合 計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 8	\$ 127	\$ 278	\$ 163	\$ -	\$ 576
－利率衍生工具	(913)	(286)	(1,206)	(4,367)	(12,586)	(19,358)

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
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)

108年3月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過1 年	合 計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 46	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 46
－利率衍生工具	(933)	(129)	(1,299)	(1,856)	(1,928)	(6,145)

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

109年3月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過1 年	合 計
透過損益按公允價值 衡量之金融負債						
外匯衍生工具						
現金流出	\$ 42,266,346	\$ 36,224,513	\$ 27,629,185	\$ 16,707,527	\$ -	\$ 122,827,571
現金流入	42,420,174	36,542,680	27,785,446	16,772,340	-	123,520,640
利率衍生工具						
現金流出	136,321	60,545	-	-	-	196,866
現金流入	135,300	60,236	-	-	-	195,536
現金流出小計	42,402,667	36,285,058	27,629,185	16,707,527	-	123,024,437
現金流入小計	42,555,474	36,602,916	27,785,446	16,772,340	-	123,716,176
現金流量淨額	152,807	317,858	156,261	64,813	-	691,739

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
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

108年3月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過1 年	合 計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
現金流出	\$ 102,307,443	\$ 66,459,314	\$ 12,955,885	\$ 3,443,569	\$ -	\$ 185,166,211
現金流入	102,606,386	66,717,317	13,068,716	3,547,968	-	185,940,387
利率衍生工具						
現金流出	155,241	622,289	1,124,334	305,049	19,036,452	21,243,365
現金流入	154,250	604,980	1,004,736	82,103	27,725,911	29,571,980
現金流出小計	102,462,684	67,081,603	14,080,219	3,748,618	19,036,452	206,409,576
現金流入小計	102,760,636	67,322,297	14,073,452	3,630,071	27,725,911	215,512,367
現金流量淨額	297,952	240,694	(6,767)	(118,547)	8,689,459	9,102,791

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3月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 1,579,859	\$ 2,724,861	\$ 4,320,989	\$ 19,391,550	\$ 46,174,392	\$ 74,191,651
不可撤銷之信用卡授信承諾	576,222	215,175	439,221	838,337	50,721,779	52,790,734
已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,132,555	10,496,731	3,099,644	1,116,603	326,504	19,172,037
各類保證款項	6,211,794	6,499,413	6,139,352	9,718,772	73,966,578	102,535,909

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
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

108年3月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 2,723,164	\$ 5,490,333	\$ 5,413,133	\$ 10,715,232	\$ 43,092,660	\$ 67,434,522
不可撤銷之信用卡授信承諾	596,378	349,538	1,542,132	1,345,105	45,141,491	48,974,644
已開立但尚未使用之信用狀餘額	6,798,625	9,776,413	2,578,880	1,243,494	1,527,714	21,925,126
各類保證款項	4,580,565	6,182,354	3,561,900	7,998,774	64,186,430	86,510,023

合庫人壽

財務風險係指金融資產未來產生之現金流入不足以支付保險合約和投資合約所產生之風險。合庫人壽對於所持有之金融資產，已建立風險管理機制及控制系統，以有效辨識、衡量、因應及監控公司所承受之風險，包括市場風險、信用風險及流動性風險等。

針對不同財務風險，管理階層為能有效監督及控管公司所面臨之風險，除參酌經濟環境變化及市場競爭狀況外，分別採取不同的控管策略如下：

1. 市場風險

(1) 市場風險之來源及定義

市場風險係指因市場價格變動導致合庫人壽所持有金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險。造成市場價格變動之風險因子通常包括利率、匯率、權益證券及商品價格，當上述風險因子產生變動時將對合庫人壽的淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

(2) 市場風險管理政策與流程

合庫人壽依風險管理目標及限額，監控市場風險部位及可容忍之損失。

合庫人壽監控金融工具部位各項額度管理，並進行敏感度分析、壓力測試執行及風險值計算等，定期於風險管理委員會及董事會報告，供高階管理階層之決策參考。

針對利率風險，透過研究發行人信用、財務狀況及該國國家風險情形、利率走勢等，慎選投資標的。另合庫人壽匯率風險主要源自於國外投資金融資產，針對匯率風險，合庫人壽運用換匯交易規避，且定期衡量避險之有效性。合庫人壽亦運用部位限額控管與停損機制管理方法，控管權益證券價格之風險。

(3) 市場風險報告與衡量

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

(4) 市場風險資訊

i 風險值

風險值之定義為，在正常的市場情況與特定的信賴水準下，某特定期間內所衡量出來最大的預期損失。合庫人壽 109 年 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日在 99%信賴水準下，兩週之內可能的最大損失金額分別為 830,998 仟元、413,290 仟元及 446,257 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 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之資產狀況，假設當其他變動因子不變時，若持有之固定收益商品市場利率上漲 1 個基點，合庫人壽

金融資產之公允價值將分別減少 22,026 仟元、22,514 仟元及 23,909 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 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之資產狀況，假設當其他變動因子不變時，若臺灣加權指數下跌 1%，合庫人壽權益相關資產之公允價值將分別減少 17,138 仟元、18,221 仟元及 17,459 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滑 1%，合庫人壽之稅前利益於 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日、108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日將分別減少 140,372 仟元、179,257 仟元及 175,378 仟元。

合庫人壽截至 109 年 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，所持有之外幣金融資產及負債依各幣別區分並以帳面價值列示之匯率風險集中資訊如下：

金 融 資 產	109年3月31日		
	原 幣	匯 率	新 臺 幣
銀行存款			
美 金	\$ 16,159	30.235	\$ 488,562
南 非 幣	28,704	1.6879	48,449
澳 幣	2,090	18.705	39,085
歐 元	984	33.32	32,776

(接次頁)

(承 前 頁)

109年3月31日					
	原	幣	匯	率	新 臺 幣
<u>應收款項</u>					
美 金	\$	4,585	30.235		\$ 138,622
歐 元		559	33.32		18,612
人 民 幣		3,040	4.256		12,939
<u>透過損益按公允價值</u>					
<u>衡量之金融資產</u>					
美 金		3,034	30.235		91,722
<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		439,387	30.235		13,309,369
歐 元		66,722	33.32		2,223,183
人 民 幣		243,900	4.256		1,038,423
<u>按攤銷後成本衡量之</u>					
<u>金融資產</u>					
歐 元		9,622	33.32		320,615
美 金		5,425	30.235		164,017
<u>金融 負 債</u>					
<u>存入保證金</u>					
美 金		5,130	30.235		155,106

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

(接 次 頁)

(承前頁)

		108年12月31日						
		原	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>按攤銷後成本衡量之</u>								
<u>金融資產</u>								
美	金	\$	5,425		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	
		108年3月31日						
		原	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>金 融 資 產</u>								
<u>銀行存款</u>								
美	金	\$	17,430		30.83	\$	537,366	
澳	幣		1,336		21.85		29,178	
<u>應收款項</u>								
美	金		6,162		30.83		189,970	
人	民 幣		4,649		4.576		21,274	
<u>透過損益按公允價值</u>								
<u>衡量之金融資產</u>								
美	金		2,728		30.83		84,091	
<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		537,124		30.83		16,558,994	
人	民 幣		311,944		4.576		1,427,456	
<u>按攤銷後成本衡量之</u>								
<u>金融資產</u>								
美	金		5,428		30.83		167,342	
歐	元		9,585		34.61		331,735	

iii 壓力測試

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

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

依據 109 年 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日假設美國 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 912,526 仟元、813,157 仟元及 972,688 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暴險額度於投資委員會議中報告。

ii 壓力測試

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

iii 信用風險減緩政策

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

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

iv 債券投資商品信用品質分析

	109年3月31日			108年12月31日		
	帳面價值	公允價值	比重	帳面價值	公允價值	比重
國內政府債券 (註1)	\$ 11,272,217	\$ 11,329,904	36%	\$ 14,430,367	\$ 14,468,258	41%
國內公司債券 (twAAA~twAA)	2,770,590	2,770,590	9%	2,708,046	2,708,046	8%
國外政府債券	1,943,054	1,961,415	6%	1,964,676	2,032,241	6%
國外公司及金融債 券(Aa2~A3)	13,022,772	13,023,279	42%	14,186,572	14,187,359	41%
國外公司及金融債 券(Baa1~Ba1)	2,065,281	2,065,281	7%	1,270,374	1,270,374	4%
合計	<u>\$ 31,073,914</u>	<u>\$ 31,150,469</u>	<u>100%</u>	<u>\$ 34,560,035</u>	<u>\$ 34,666,278</u>	<u>100%</u>

	108年3月31日		
	帳面金額	公允價值	比重
國內政府債券 (註1)	\$ 15,271,336	\$ 15,282,915	40%
國內公司債券 (twAAA~twAA)	2,551,991	2,551,991	7%
國外政府債券	1,448,159	1,467,000	4%
國外公司及金融債 券(Aa2~A3)	16,071,962	16,072,302	42%
國外公司及金融債 券(Baa1~Ba1)	2,510,036	2,510,036	7%
合計	<u>\$ 37,853,484</u>	<u>\$ 37,884,244</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及穆迪公司。

3. 流動性風險

(1) 流動性風險之來源及定義

流動性風險係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之風險。

(2) 流動性風險管理政策及流程

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

關資訊於每季的資產負債管理委員會以及每月的投資委員會揭露監控。

(3) 到期分析

i 為管理流動性風險而持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

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

ii 衍生工具到期分析

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

		109年3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		\$ 266,411	\$ 21,456	\$ -	\$ -
		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		\$ 461,211	\$ 61,777	\$ -	\$ -
		108年3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		\$ 1,791	(\$ 732)	\$ -	\$ -

(六) 保險合約資訊

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

合庫人壽承受之保險風險之管理程序及方法彙總說明如下：

1. 保險風險之衡量及管理

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

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

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

合庫人壽透過保險商品開發定價及核保策略，將發展保險風險類型的多樣化，並在各種該等風險範圍內獲得足夠的被保險人人數以減少預期結果的變異性。透過發行大量混合產品類型管理其承受的人壽保險風險。此外，合庫人壽透過分出再保險安排包括購買適當的巨災再保險額度等，移轉部分公司風險

予再保險人，以降低未來理賠損失的整體性風險及因災難而導致的重大財務損失。

2. 保險風險集中度及理賠發展趨勢

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

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

(1) 直接業務損失發展

意 年	外 度	發 展 年										賠 準 備	款 金
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
99		3	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	-
100		4,170	7,263	7,786	7,854	7,854	8,034	8,034	8,034	7,854	7,854	7,854	-
101		12,366	20,155	21,177	21,070	21,111	21,112	21,112	21,112	21,112	21,112	21,112	-
102		19,586	27,531	27,762	28,666	28,555	28,551	28,553	28,553	28,553	28,553	28,553	-
103		25,862	28,357	28,976	31,011	31,016	31,018	31,018	31,018	31,018	31,018	31,018	-
104		35,899	42,080	42,346	42,353	42,361	42,362	42,362	42,362	42,362	42,362	42,362	-
105		26,485	31,219	31,407	31,432	31,434	31,434	31,435	31,435	31,435	31,435	31,435	1
106		53,250	63,055	58,484	58,637	58,647	58,647	58,648	58,648	58,648	58,648	58,648	11
107		36,190	45,800	45,971	46,233	46,242	46,242	46,243	46,243	46,243	46,243	46,243	272
108		52,386	61,357	61,876	63,167	63,177	63,177	63,178	63,178	63,178	63,178	63,178	1,821
109		59,150	73,177	73,803	75,342	75,354	75,354	75,355	75,355	75,355	75,355	75,355	16,205
													18,310
													62,988
													<u>81,298</u>

(2) 自留業務損失發展

意 年	外 度	發 展 年										數 準	賠 備	款 金
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11		
99		3	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35		-
100		4,170	7,263	7,786	7,854	7,854	8,034	8,034	8,034	8,034	8,034	8,034		-
101		10,307	18,108	19,129	19,023	19,063	19,065	19,065	19,065	19,065	19,065	19,065		-
102		19,497	26,841	27,071	27,975	27,864	27,860	27,861	27,861	27,861	27,861	27,861		-
103		25,174	27,659	28,278	30,313	30,318	30,319	30,319	30,319	30,319	30,319	30,319		-
104		31,538	37,711	37,977	37,985	37,992	37,993	37,994	37,994	37,994	37,994	37,994		1
105		25,930	30,590	30,778	30,802	30,805	30,805	30,806	30,806	30,806	30,806	30,806		1
106		51,121	58,887	56,315	56,468	56,478	56,478	56,479	56,479	56,479	56,479	56,479		11
107		35,432	44,832	45,003	45,242	45,251	45,251	45,252	45,252	45,252	45,252	45,252		249
108		47,585	56,615	57,133	57,961	57,971	57,971	57,972	57,972	57,972	57,972	57,972		1,357
109		58,115	71,713	72,338	73,738	73,750	73,750	73,752	73,752	73,752	73,752	73,752		15,637
													未報未付賠款準備	17,256
													加：已報未付賠款	42,617
													賠款準備金餘額	<u>59,873</u>

3. 保險風險敏感度分析

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

保險合約及具裁量參與特性之金融工具

109年3月31日			
	假 設 變 動	稅前損益變動	權 益 變 動
折現率	0.25%	\$ 15,684	\$ 12,547
折現率	(0.25%)	(15,752)	(12,602)
死亡率	10%	(6,528)	(5,223)
死亡率	(10%)	6,495	5,196
脫退率	30%	3,525	2,820
脫退率	(30%)	(3,557)	(2,845)
罹病率／損失率	15%	(4,896)	(3,917)
費用率	10%	(15,491)	(12,393)

108年12月31日			
	假 設 變 動	稅 前 損 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)

108年3月31日			
	假 設 變 動	稅 前 損 益 變 動	權 益 變 動
折現率	0.25%	\$ 16,641	\$ 13,313
折現率	(0.25%)	(16,678)	(13,343)
死亡率	10%	(5,952)	(4,762)
死亡率	(10%)	5,952	4,762
脫退率	30%	2,800	2,240
脫退率	(30%)	(2,800)	(2,240)
罹病率／損失率	15%	(4,402)	(3,234)
費用率	10%	(17,342)	(13,874)

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3月31日					
金 融 資 產 類 別	已移轉金融資產 帳 面 金 額	相 關 金 融 負 債 帳 面 金 額	已移轉金融資產 公 允 價 值	相 關 金 融 負 債 公 允 價 值	公 允 價 值 淨 部 位
透過損益按公允價值衡 量之金融資產 — 附買回條件協議	\$ 23,083,424	\$ 23,176,508	\$ 23,083,424	\$ 23,176,508	(\$ 93,084)
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	20,756,028	20,877,372	20,756,028	20,877,372	(121,344)

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)
附賣回票券及債券投資 — 附買回條件協議	30,996	47,678	30,996	47,678	(16,682)

108年3月31日					
金 融 資 產 類 別	已移轉金融資產 帳 面 金 額	相 關 金 融 負 債 帳 面 金 額	已移轉金融資產 公 允 價 值	相 關 金 融 負 債 公 允 價 值	公 允 價 值 淨 部 位
透過損益按公允價值衡 量之金融資產 — 附買回條件協議	\$ 30,441,094	\$ 30,348,626	\$ 30,441,094	\$ 30,348,626	\$ 92,468
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	19,675,119	20,036,644	19,675,119	20,036,644	(361,525)

(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 3 月 31 日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額	所收取之現金擔保品	淨額
附賣回條件協議	<u>\$ 3,010,005</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,010,005</u>	<u>(\$ 3,010,005)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額	設定質押之現金擔保品	淨額
附買回條件協議	<u>\$44,053,880</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$44,053,880</u>	<u>(\$43,273,036)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 780,844</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>

108 年 3 月 31 日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額	所收取之現金擔保品	淨額
附賣回條件協議	<u>\$ 2,549,890</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,549,890</u>	<u>(\$ 2,368,560)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 181,330</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	所收取之現金擔保品	淨額
附買回條件協議	<u>\$50,385,270</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$50,385,270</u>	<u>(\$49,251,531)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,133,739</u>

四四、資本管理

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

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

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

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

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

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

四五、合庫金控及子公司資產品質、授信風險集中情形及獲利能力等相關資訊

(一) 合庫銀行資產品質：請參閱附表二。

(二) 授信風險集中情形

1. 合庫銀行

單位：新臺幣仟元，%

排 名 (註1)	109年3月31日			108年3月31日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本期淨值比例(%)	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本期淨值比例(%)
1	集團 A 鐵路運輸業	\$ 39,312,493	17.24	集團 A 鐵路運輸業	\$ 40,485,293	18.71
2	集團 B 不動產開發業	16,252,120	7.13	集團 E 港埠業	15,729,491	7.27
3	集團 C 電腦及其週邊設備製造業	13,557,129	5.94	集團 H 石油及煤製品製造業	13,972,666	6.45
4	集團 D 棉紡紗業	13,073,265	5.73	集團 B 不動產開發業	13,144,478	6.08
5	集團 E 港埠業	13,005,607	5.70	集團 C 電腦及其週邊設備製造業	12,730,280	5.88
6	集團 F 不動產開發業	11,696,938	5.13	集團 G 棉紡紗業	11,359,112	5.25
7	集團 G 棉紡紗業	11,560,164	5.07	集團 J 鋼鐵冶煉業	9,939,208	4.59
8	集團 H 石油及煤製品製造業	11,379,959	4.99	集團 I 船務代理業	9,819,019	4.54
9	集團 I 船務代理業	10,893,614	4.78	集團 D 棉紡紗業	8,925,417	4.13
10	集團 J 鋼鐵冶煉業	10,487,770	4.60	集團 F 不動產開發業	8,295,281	3.83

2. 合庫票券

單位：新臺幣仟元，%

排 名 (註1)	109年3月31日			108年3月31日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本期淨值比例(%)	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本期淨值比例(%)
1	集團 A 鋼鐵軋延及擠型業	\$ 1,049,000	15.22	集團 K 未分類其他金融中介業	\$ 1,460,000	22.74
2	集團 B 不動產開發業	955,000	13.86	集團 D 不動產開發業	990,000	15.42
3	集團 C 公共汽車客運業	948,000	13.76	集團 E 不動產開發業	953,000	14.84
4	集團 D 不動產開發業	920,000	13.35	集團 A 鋼鐵軋延及擠型業	872,700	13.59
5	集團 E 不動產開發業	861,200	12.50	集團 B 不動產開發業	805,000	12.54
6	集團 F 不動產開發業	800,000	11.61	集團 I 其他綜合商品零售業	800,000	12.46
7	集團 G 平板玻璃及其製品製造業	784,000	11.38	集團 L 鋼鐵軋延及擠型業	750,000	11.68
8	集團 H 電子、通訊設備及其零組件批發業	700,000	10.16	集團 M 不動產開發業	708,000	11.03
9	集團 I 其他綜合商品零售業	700,000	10.16	集團 J 船務代理業	700,000	10.90
10	集團 J 船務代理業	700,000	10.16	集團 N 人造纖維製造業	680,000	10.59

註1：依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，

應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露。若為集團企業，係揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計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 3 月 31 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	2,371,997,523	96,876,207	19,313,141	377,136,016	2,865,322,887
利率敏感性負債	984,379,005	1,415,085,135	121,985,519	57,484,097	2,578,933,756
利率敏感性缺口	1,387,618,518	(1,318,208,928)	(102,672,378)	319,651,919	286,389,131
淨 值					196,505,159
利率敏感性資產與負債比率					111.10
利率敏感性缺口與淨值比率					145.74

108 年 3 月 31 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	2,271,858,533	99,760,790	22,891,454	286,456,291	2,680,967,068
利率敏感性負債	935,062,406	1,375,698,638	106,875,400	46,556,164	2,464,192,608
利率敏感性缺口	1,336,796,127	(1,275,937,848)	(83,983,946)	239,900,127	216,774,460
淨 值					196,563,705
利率敏感性資產與負債比率					108.80
利率敏感性缺口與淨值比率					110.28

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 3 月 31 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	15,539,024	698,090	247,553	1,940,925	18,425,592
利率敏感性負債	18,572,234	1,660,458	1,663,689	-	21,896,381
利率敏感性缺口	(3,033,210)	(962,368)	(1,416,136)	1,940,925	(3,470,789)
淨 值					1,044,229
利率敏感性資產與負債比率					84.15
利率敏感性缺口與淨值比率					(332.38)

108 年 3 月 31 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	12,531,713	938,516	384,836	1,741,153	15,596,218
利率敏感性負債	14,151,950	1,831,508	1,005,805	-	16,989,263
利率敏感性缺口	(1,620,237)	(892,992)	(620,969)	1,741,153	(1,393,045)
淨 值					641,806
利率敏感性資產與負債比率					91.80
利率敏感性缺口與淨值比率					(217.05)

註：1. 本表係填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

2. 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

4. 利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

(四) 獲利能力

單位：%

1. 合庫金控及子公司

項	目	109年3月31日	108年3月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.52	0.54
	稅 後	0.44	0.46
淨 值 報 酬 率	稅 前	8.63	8.89
	稅 後	7.23	7.51
純 益	率	36.28	33.30

2. 合庫金控

項	目	109年3月31日	108年3月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	6.24	6.69
	稅 後	6.24	6.69
淨 值 報 酬 率	稅 前	7.10	7.42
	稅 後	7.10	7.42
純 益	率	98.67	98.76

3. 合庫銀行

項	目	109年3月31日	108年3月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.49	0.51
	稅 後	0.41	0.43
淨 值 報 酬 率	稅 前	7.55	8.01
	稅 後	6.34	6.73
純 益	率	33.39	31.61

4. 合庫票券

項	目	109年3月31日	108年3月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.79	0.74
	稅 後	0.65	0.70
淨 值 報 酬 率	稅 前	6.30	6.26
	稅 後	5.25	5.96
純 益	率	59.36	72.13

5. 合庫證券

項	目	109年3月31日	108年3月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	1.62	1.47
	稅 後	1.37	1.31
淨 值 報 酬 率	稅 前	6.81	7.59
	稅 後	5.76	6.75
純 益	率	26.96	31.65

6. 合庫人壽

項	目	109年3月31日	108年3月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	1.07	0.83
	稅 後	0.92	0.73
淨 值 報 酬 率	稅 前	14.88	13.67
	稅 後	12.86	12.16
純 益	率	61.80	56.33

註：1. 資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產。

2. 淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值。

3. 純益率＝稅後損益÷淨收益。

4. 稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益金額。

5. 各季揭露獲利能力，換算為年基準數字以年率表示。

(五) 合庫銀行到期日期限結構分析

新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣仟元

109 年 3 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間						金 額
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	3,184,534,768	430,171,951	261,677,104	224,248,261	167,514,292	339,537,977	1,761,385,183	
主要到期資金流出	3,704,437,380	205,928,044	186,150,955	470,308,338	442,071,746	707,460,481	1,692,517,816	
期距缺口	(519,902,612)	224,243,907	75,526,149	(246,060,077)	(274,557,454)	(367,922,504)	68,867,367	

108 年 3 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間						金 額
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	3,117,059,267	463,987,935	308,261,265	268,835,240	181,850,816	303,924,758	1,590,199,253	
主要到期資金流出	3,571,122,171	200,840,160	198,887,072	452,734,587	446,252,383	672,729,212	1,599,678,757	
期距缺口	(454,062,904)	263,147,775	109,374,193	(183,899,347)	(264,401,567)	(368,804,454)	(9,479,504)	

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 3 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	26,541,974	9,744,972	4,334,863	2,605,290	1,635,049	8,221,800	
主要到期資金流出	30,888,369	13,960,040	5,190,508	3,427,123	4,651,956	3,658,742	
期距缺口	(4,346,395)	(4,215,068)	(855,645)	(821,833)	(3,016,907)	4,563,058	

108 年 3 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	24,956,281	7,609,899	5,239,246	2,840,573	1,255,675	8,010,888	
主要到期資金流出	29,074,224	12,333,098	6,479,438	3,521,566	3,528,835	3,211,287	
期距缺口	(4,117,943)	(4,723,199)	(1,240,192)	(680,993)	(2,273,160)	4,799,601	

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 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

期 距		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	1年以上
項 目	票 券	19,928,607	16,444,877	1,565,203	-	-
	債 券	-	-	385,130	1,000,000	15,532,503
資 金 運 用	銀行存款	244,850	200	-	-	-
	合 計	20,173,457	16,445,077	1,950,333	1,000,000	15,532,503
資 金 來 源	借 入 款	21,500,000	-	-	-	-
	附買回交易餘額	25,705,625	1,931,438	48,045	-	-
	自有資金	-	-	-	-	-
	合 計	47,205,625	1,931,438	48,045	-	-
淨 流 量		(27,032,168)	14,513,639	1,902,288	1,000,000	15,532,503
累 積 淨 流 量		(27,032,168)	(12,518,529)	(10,616,241)	(9,616,241)	5,916,262

108 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

期 距		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	1年以上
項 目	票 券	18,693,389	15,893,382	6,757,535	-	-
	債 券	-	-	100,000	898,459	13,291,590
資 金 運 用	銀行存款	231,119	200	70,000	-	-
	合 計	18,924,508	15,893,582	6,927,535	898,459	13,291,590
資 金 來 源	借 入 款	18,430,000	-	-	-	-
	附買回交易餘額	32,237,450	690,513	103,201	-	-
	自有資金	-	-	-	-	-
	合 計	50,667,450	690,513	103,201	-	-
淨 流 量		(31,742,942)	15,203,069	6,824,334	898,459	13,291,590
累 積 淨 流 量		(31,742,942)	(16,539,873)	(9,715,539)	(8,817,080)	4,474,510

四六、合庫銀行依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄：

下列信託帳係合庫銀行信託部受託資產之情形，並未包含於本公司合併財務報告中。

信託帳資產負債表

民國 109 年 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

項 目	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日	項 目	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
信託資產				信託負債			
銀行存款	\$ 5,272,380	\$ 7,021,670	\$ 5,421,744	應付款項			
短期投資				應付費用	\$ 535	\$ 643	\$ 501
基金投資	160,771,564	169,141,039	170,926,841	其他應付款	21	9	44
股票投資	939,491	1,325,432	1,245,946	應付基金投資	-	-	400
債券投資	5,096,868	5,066,402	4,277,905		556	652	945
結構型商品	99,072	107,364	165,074	應付保管有價證券	165,537,653	171,703,651	124,411,360
	166,906,995	175,640,237	176,615,766	信託資本			
出借證券	239,943	104,114	207,089	金錢信託	170,383,689	180,266,162	179,855,271
應收款項	3,741	4,709	5,850	不動產信託	85,463,264	83,731,346	68,487,200
不動產				地上權信託	56,660	56,660	-
土地	65,220,267	64,162,781	53,776,268	租賃權信託	60,940	60,940	60,940
房屋及建築	1,601	1,600	7,600	有價證券信託	1,254,075	1,288,418	1,325,424
在建工程	19,416,214	18,596,003	13,858,185	其他	81,287	84,242	92,403
	84,638,082	82,760,384	67,642,053		257,299,915	265,487,768	249,821,238
無形資產				各項準備與累積盈餘			
租賃權	60,940	60,940	60,940	本期損益	(176,117)	173,816	68,603
地上權	56,660	56,660	-	收益分配金	(301,346)	(298,330)	(248,745)
	117,600	117,600	60,940	累積盈虧	355,733	284,808	311,401
保管有價證券	165,537,653	171,703,651	124,411,360		(121,730)	160,294	131,259
信託資產總額	\$422,716,394	\$437,352,365	\$374,364,802	信託負債總額	\$422,716,394	\$437,352,365	\$374,364,802

信託財產目錄

民國 109 年 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

投 資 項 目	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
銀行存款	\$ 5,272,380	\$ 7,021,670	\$ 5,421,744
短期投資			
基金投資	160,771,564	169,141,039	170,926,841
股票投資	939,491	1,325,432	1,245,946
債券投資	5,096,868	5,066,402	4,277,905
結構型商品	99,072	107,364	165,074
出借證券	239,943	104,114	207,089
應收款項			
應收利息	1,972	1,851	3,465
其他出售證券款	-	-	400
應收基金投資	880	2,276	900
應收現金股利	-	83	-
其他應收款項	889	499	1,085
不動產			
土地	65,220,267	64,162,781	53,776,268
房屋及建築	1,601	1,600	7,600
在建工程	19,416,214	18,596,003	13,858,185

(接次頁)

(承前頁)

投 資 項 目	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
無形資產			
租 賃 權	\$ 60,940	\$ 60,940	\$ 60,940
地 上 權	56,660	56,660	-
保管有價證券	<u>165,537,653</u>	<u>171,703,651</u>	<u>124,411,360</u>
合 計	<u>\$ 422,716,394</u>	<u>\$ 437,352,365</u>	<u>\$ 374,364,802</u>

信託帳損益表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
<u>信託收益</u>		
利息收入	\$ 1,959	\$ 1,444
現金股利收入	30	521
已實現投資利益—股票	6,975	-
未實現投資利益—股票	104,770	213,847
未實現資本利得—出借股票	27,313	-
已實現投資利益—基金	702	58
未實現投資利益—基金	15,476	-
出售股票收入	1,068	1,252
受益憑證分配收益	<u>1,301</u>	<u>-</u>
信託收益合計	<u>159,594</u>	<u>217,122</u>
<u>信託費用</u>		
管 理 費	1,076	1,073
稅捐支出	15	30
手續費支出	262	45
郵 電 費	2	22
未實現投資損失—股票	277,082	147,333
未實現資本損失—出借股票	39,525	-
未實現投資損失—基金	16,154	-
已實現投資損失—基金	155	11
已實現投資利益—股票	1,395	-
其他費用	<u>45</u>	<u>5</u>
信託費用合計	<u>335,711</u>	<u>148,519</u>
稅前淨利（損）	(176,117)	68,603
所得稅費用	<u>-</u>	<u>-</u>
稅後淨利（損）	<u>(\$ 176,117)</u>	<u>\$ 68,603</u>

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

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

合庫銀行與合庫證券為進行共同推廣證券經紀業務而簽訂共同行銷契約，其收入及費用之計算方式，係(一)依合庫銀行轉介新開立證券帳戶之證券交易淨收益按開戶日起第 1 至第 3 年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 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，合庫銀行應收合庫證券共同行銷服務費分別為 3,523 仟元 3,455 仟元及 2,356 仟元，109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日與合庫證券間之共同行銷收入分別為 3,523 仟元及 2,356 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 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，合庫銀行應收合庫人壽共同行銷手續費分別為 2,494 仟元、2,358 仟元及 939 仟元，109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日與合庫人壽間之共同行銷手續費收入分別為 7,284 仟元及 8,689 仟元。

四八、金融控股公司個體財務報表及子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表

請參閱附表三。

四九、業務別財務資訊

請參閱附表四。

五十、現金流量資訊

(一) 非現金交易之籌資活動

本公司經股東會決議配發之現金股利於 109 年 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日尚未發放之金額分別為 340,992 仟元、339,653 仟元、307,777 仟元。

(二) 來自籌資活動之負債變動

109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

			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				
	109年1月1日	現 金 流 入 (流 出)	租 賃 淨 變 動	變 動 金 額 來 自 信 用 風 險	其 他	109年3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	\$ 12,052,429	(\$ 12,096,000)	\$ -	\$ 669	\$ 42,902	\$ -		
應付商業本票	31,104,638	1,370,000	-	-	(3,818)	32,470,820		
應付債券	65,000,000	(7,500,000)	-	-	-	57,500,000		
其他借款	3,432,028	(943,713)	-	-	(6,689)	2,481,626		
存入保證金	2,050,163	(453,866)	-	-	(44,592)	1,551,705		
租賃負債	1,651,391	(140,336)	124,008	-	(4,807)	1,630,256		
其他負債—其他	114,606	(26,891)	-	-	(1,131)	86,584		
	<u>\$115,405,255</u>	<u>(\$ 19,790,806)</u>	<u>\$ 124,008</u>	<u>\$ 669</u>	<u>(\$ 18,135)</u>	<u>\$ 95,720,991</u>		

108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

			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			
	108年1月1日	現金流入 (流出)	租賃淨變動		其 他	108年3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	\$ -	\$ -	\$ 11,549	\$ 621,429	\$ 12,116,933	
應付商業本票	26,091,523	(600,000)	-	-	4,381	25,495,904	
應付債券	55,000,000	-	-	-	-	55,000,000	
其他借款	2,425,405	(57,478)	-	-	15,964	2,383,891	
存入保證金	1,334,404	341,029	-	-	1,281	1,676,714	
租賃負債	1,528,139	(117,573)	140,506	-	9,136	1,560,208	
其他負債—其他	91,155	(19,192)	-	-	(399)	71,564	
	<u>\$ 97,954,581</u>	<u>(\$ 453,214)</u>	<u>\$ 140,506</u>	<u>\$ 11,549</u>	<u>\$ 651,792</u>	<u>98,305,214</u>	

五一、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：母公司無此情形，合庫銀行、臺聯銀行、合庫票券及合庫人壽不適用，其他轉投資事業資訊請參閱附表五。
2. 為他人背書保證：母公司無此情形，合庫銀行、臺聯銀行、合庫票券及合庫人壽不適用，其他轉投資事業資訊無此情形。
3. 期末持有有價證券情形：母公司、合庫銀行、臺聯銀行、合庫票券、合庫證券及合庫人壽不適用，其他轉投資事業之資訊請參閱附表六。

4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者（母公司、合庫銀行及臺聯銀行係揭露累積買進或賣出同一轉投資事業之資訊）：合庫證券及合庫人壽不適用，母公司及其他轉投資事業無此情形。
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：請參閱附表七。
9. 子公司出售不良債權交易資訊：無此情形。
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：請參閱附表八。
11. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：免揭露。
12. 從事衍生工具交易資訊：請參閱附註八、四十及四三。
13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無此情形。

(三) 大陸投資資訊：

合庫銀行及合庫資產管理分別經主管機關核准申請在大陸地區設立蘇州、天津、福州與長沙分行及合庫金國際租賃有限公司，並依「臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」等相關規定辦理。有關合庫銀行蘇州、天津、福州與長沙分行及合庫金國際租賃有限公司主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額請參閱附表九。

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

(五) 主要股東資訊：請參閱附表十一。

五二、部門資訊

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

- (一) 合庫銀行業務，包含合庫銀行之存款、授信、資金、信託保險理財及其他等業務；
- (二) 其他業務，本公司其他非屬核心經營之業務。

每一營運部門之會計政策皆與附註四所述之重要會計政策相同。本公司係以營運部門之稅前損益衡量，並提供予主要營運決策者，用以分配資源予部門及評量其績效之基礎。部門間之交易及移轉，視為與第三人間之交易，交易條件與第三人相當。

本公司 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日應報導部門損益資訊如下：

109年1月1日至3月31日					
	合庫銀行業務	其 他 業 務	小 計	調 整 及 沖 銷	合 計
利息淨收益	\$ 8,631,718	\$ 266,794	\$ 8,898,512	\$ 1,343	\$ 8,899,855
利息以外淨收益	<u>2,178,772</u>	<u>4,378,372</u>	<u>6,557,144</u>	(<u>4,143,247</u>)	<u>2,413,897</u>
淨 收 益	10,810,490	4,645,166	15,455,656	(4,141,904)	11,313,752
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(898,894)	(11,262)	(910,156)	-	(910,156)
保險負債準備淨變動	-	674,600	674,600	-	674,600
營業費用	(<u>5,619,182</u>)	(<u>633,053</u>)	(<u>6,252,235</u>)	<u>71,793</u>	(<u>6,180,442</u>)
稅前淨利	<u>\$ 4,292,414</u>	<u>\$ 4,675,451</u>	<u>\$ 8,967,865</u>	(<u>\$ 4,070,111</u>)	<u>\$ 4,897,754</u>

108年1月1日至3月31日					
	合庫銀行業務	其 他 業 務	小 計	調 整 及 沖 銷	合 計
利息淨收益	\$ 8,365,893	\$ 307,980	\$ 8,673,873	\$ 1,889	\$ 8,675,762
利息以外淨收益	<u>2,968,687</u>	<u>4,678,039</u>	<u>7,646,726</u>	(<u>4,112,463</u>)	<u>3,534,263</u>
淨 收 益	11,334,580	4,986,019	16,320,599	(4,110,574)	12,210,025
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(1,573,983)	(1,259)	(1,575,242)	-	(1,575,242)
保險負債準備淨變動	-	202,627	202,627	-	202,627
營業費用	(<u>5,495,888</u>)	(<u>587,187</u>)	(<u>6,083,075</u>)	<u>61,408</u>	(<u>6,021,667</u>)
稅前淨利	<u>\$ 4,264,709</u>	<u>\$ 4,600,200</u>	<u>\$ 8,864,909</u>	(<u>\$ 4,049,166</u>)	<u>\$ 4,815,743</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 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

附表一

列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	期末持股比率（%）			說明
				109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日	
合庫金控	合庫銀行	臺北市	銀行業	100.00	100.00	100.00	註
	合庫資產管理	臺北市	金融機構金錢債權收買業務	100.00	100.00	100.00	
	合庫票券	臺北市	票券金融業	100.00	100.00	100.00	
	合庫證券	臺北市	證券業	100.00	100.00	100.00	
	合庫投信	臺北市	證券投資信託業	100.00	100.00	100.00	
	合庫人壽	臺北市	人身保險業	51.00	51.00	51.00	
	合庫創投	臺北市	創業投資業	100.00	100.00	100.00	
合庫銀行	臺灣聯合銀行	比利時	銀行業	90.02	90.02	90.02	註
合庫資產管理	合庫金國際租賃有限公司	大陸蘇州	租賃業	100.00	100.00	100.00	

未列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	期末持股比率（%）			說明
				109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日	
無				-	-	-	

註：非重要子公司，其 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之財務報告未經會計師核閱。

合作金庫商業銀行股份有限公司

資產品質－逾期放款及逾期帳款

民國 109 年及 108 年 3 月 31 日

附表二

單位：新臺幣仟元，%

		109 年 3 月 31 日					108 年 3 月 31 日				
業 務 別	項 目	逾 期 放 款 金 額	放 款 總 額	逾 期 放 款 比 率	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率	逾 期 放 款 金 額	放 款 總 額	逾 期 放 款 比 率	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率
		(註 1)	(註 2)	(註 2)	(註 3)	(註 3)	(註 1)	(註 2)	(註 2)	(註 3)	(註 3)
企 業 金 融	擔 保	3,894,938	734,291,508	0.53	7,814,890	200.64	4,174,892	691,431,873	0.60	8,829,411	211.49
	無 擔 保	1,202,085	671,315,256	0.18	7,447,428	619.54	533,400	621,114,740	0.09	6,534,111	1,224.99
消 費 金 融	住宅抵押貸款（註 4）	1,087,065	538,556,689	0.20	8,159,405	750.59	1,533,813	521,113,929	0.29	7,907,872	515.57
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款（註 5）	34,841	12,229,616	0.28	218,350	626.70	14,159	12,149,513	0.12	159,770	1,128.40
	其 他 擔 保	988,563	289,389,245	0.34	3,213,553	325.07	1,260,499	274,775,221	0.46	3,349,807	265.75
	(註 6) 無 擔 保	17,225	9,833,905	0.18	148,776	863.72	23,011	9,185,935	0.25	156,444	679.87
放款業務合計		7,224,717	2,255,616,219	0.32	27,002,402	373.75	7,539,774	2,129,771,211	0.35	26,937,415	357.27
		逾 期 帳 款 金 額	應 收 帳 款 餘 額	逾 期 帳 款 比 率	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率	逾 期 帳 款 金 額	應 收 帳 款 餘 額	逾 期 帳 款 比 率	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率
		(註 1)	(註 2)	(註 2)	(註 3)	(註 3)	(註 1)	(註 2)	(註 2)	(註 3)	(註 3)
信用卡業務		10,857	3,303,568	0.33	58,932	542.80	9,973	3,662,054	0.27	56,181	563.33
無追索權之應收帳款承購業務（註 7）		-	125,694	-	7,951	-	-	349,376	-	10,051	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額（註 8）		559					858				
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）		4,767					6,513				
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）		8,582					10,811				
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）		45,201					45,510				

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

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

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

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

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

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

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

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

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

附表三

一、金融控股公司個體財務報表

資 產	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日	負 債 及 權 益	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
現金及約當現金	\$ 53,813	\$ 47,435	\$ 35,861	應付商業本票—淨額	\$ 27,267,727	\$ 27,190,483	\$ 20,917,675
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	15,525	21,275	22,875	應付款項	309,605	287,565	263,383
應收款項	35,707	148	146	本期所得稅負債	2,962,020	2,762,192	2,037,543
本期所得稅資產	2,994,639	2,747,921	2,031,178	其他金融負債	2,774	2,865	1,302
採用權益法之投資	249,481,856	248,842,057	237,046,620	租賃負債	58,647	64,540	80,769
不動產及設備—淨額	6,282	6,378	2,449	遞延所得稅負債	46,890	-	-
使用權資產—淨額	57,704	63,710	80,506	其他負債	10,932	10,096	7,736
無形資產	251	268	259	負債總計	30,658,595	30,317,741	23,308,408
遞延所得稅資產	334	334	335	權 益			
其他資產	8,536	8,139	8,352	股 本	129,458,483	129,458,483	125,687,847
				資本公積	57,973,141	57,973,141	57,973,141
				保留盈餘	29,845,691	25,875,976	26,054,131
				其他權益	4,718,737	8,112,324	6,205,054
				權益總計	221,996,052	221,419,924	215,920,173
資 產 總 計	\$ 252,654,647	\$ 251,737,665	\$ 239,228,581	負債及權益總計	\$ 252,654,647	\$ 251,737,665	\$ 239,228,581

單位：新臺幣仟元

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 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
收 益		
採用權益法認列之子公司、關聯企 業及合資利益之份額	\$ 4,030,709	\$ 4,020,940
其他收益	234	87
收益合計	<u>4,030,943</u>	<u>4,021,027</u>
費用及損失		
採用權益法認列之子公司、關聯企 業及合資損失之份額	-	1,868
營業費用	53,256	49,403
其他費用及損失	40,462	36,017
費用及損失合計	<u>93,718</u>	<u>87,288</u>
稅前淨利	3,937,225	3,933,739
所得稅利益	-	-
本期淨利	3,937,225	3,933,739
其他綜合損益	(3,361,097)	<u>3,703,432</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 576,128</u>	<u>\$ 7,637,171</u>
每股盈餘		
基 本	\$ 0.30	\$ 0.30
稀 釋	\$ 0.30	\$ 0.30

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 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	股 份						其 他 權 益 項 目				
	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	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
109年1月1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
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	32,189	-	(32,189)	-	-	-
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	-	-	-	-	-	3,937,225	-	-	-	-	3,937,225
109年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	-	-	145,540	(3,151,461)	(669)	(354,507)	(3,361,097)
109年1月1日至3月31日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	145,540	(3,151,461)	(669)	(354,507)	576,128
109年1月1日至3月31日綜合損益總額	-	-	-	-	-	3,937,225	145,540	(3,151,461)	(669)	(354,507)	576,128
109年3月31日餘額	12,945,848	\$ 129,458,483	\$ 57,973,141	\$ 7,927,632	\$ 996,026	\$ 20,922,033	(\$ 1,097,278)	\$ 5,816,621	\$ -	(\$ 606)	\$ 221,996,052
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
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(88,926)	-	88,926	-	-	-
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	3,933,739	-	-	-	-	3,933,739
108年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	-	-	39,413	3,498,051	(11,549)	177,517	3,703,432
108年1月1日至3月31日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	39,413	3,498,051	(11,549)	177,517	7,637,171
108年1月1日至3月31日綜合損益總額	-	-	-	-	-	3,933,739	39,413	3,498,051	(11,549)	177,517	7,637,171
108年3月31日餘額	12,568,785	\$ 125,687,847	\$ 57,973,141	\$ 6,451,448	\$ 996,026	\$ 18,606,657	(\$ 242,926)	\$ 6,277,009	\$ 4,117	\$ 166,854	\$ 215,920,173

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 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 3,937,225	\$ 3,933,739
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	(4,030,709)	(4,019,072)
折舊及攤銷	6,411	6,189
利息費用	40,462	36,017
與營業活動相關之資產／負債變動數		
應收款項減少	4	-
其他資產減少（增加）	(397)	97
應付款項增加	22,040	31,789
其他負債增加	836	764
營運產生之現金流出	(24,128)	(10,477)
支付之利息	(42,817)	(32,549)
營業活動之淨現金流出	(66,945)	(43,026)
投資活動之現金流量		
取得不動產及設備	(292)	(68)
取得無形資產	-	94
投資活動之淨現金流出	(292)	(162)
籌資活動之現金流量		
應付商業本票增加	80,000	60,000
存入保證金減少	(91)	(454)
租賃負債本金償還	(6,294)	(5,790)
籌資活動之淨現金流入	73,615	53,756
本期現金及約當現金增加數	6,378	10,568
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	\$ 53,813	\$ 35,861

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 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日	項 目	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
現金及約當現金	\$ 39,355,709	\$ 57,939,887	\$ 54,533,194	央行及銀行同業存款	\$ 248,561,720	\$ 230,034,229	\$ 231,096,191
存放央行及拆借銀行同業	276,903,105	275,152,522	280,505,426	透過損益按公允價值衡量之金融負債	941,164	16,021,128	13,333,579
透過損益按公允價值衡量之金融資產	26,467,743	13,105,474	19,214,912	附買回票券及債券負債	11,215,483	7,976,909	7,740,931
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	368,784,741	329,128,892	272,145,116	應付款項	33,859,071	37,869,519	42,425,874
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	541,157,745	554,148,605	549,918,462	本期所得稅負債	2,273,882	2,131,559	1,320,025
附賣回票券及債券投資	-	-	1,407,422	存款及匯款	2,969,578,250	2,898,402,875	2,789,415,710
應收款項－淨額	17,975,135	18,796,079	18,532,188	應付金融債券	57,500,000	65,000,000	55,000,000
本期所得稅資產	1,465,247	1,182,787	1,508,350	其他金融負債	2,749,740	4,137,499	5,397,460
貼現及放款－淨額	2,228,155,749	2,182,264,644	2,102,326,107	負債準備	7,991,846	8,221,785	7,885,186
採用權益法之投資	2,117,294	2,115,170	2,102,924	租賃負債	1,594,460	1,614,958	1,511,985
其他金融資產－淨額	16,221,556	18,843,570	25,472,013	遞延所得稅負債	3,202,486	3,216,996	3,364,340
不動產及設備－淨額	33,418,093	33,521,394	33,486,541	其他負債	<u>1,088,244</u>	<u>1,191,720</u>	<u>1,095,769</u>
使用權資產－淨額	1,644,747	1,687,382	1,577,087	負債總計	<u>3,340,556,346</u>	<u>3,275,819,177</u>	<u>3,159,587,050</u>
投資性不動產－淨額	7,432,718	7,443,865	7,140,205				
無形資產	3,706,295	3,635,766	3,542,231	<u>權 益</u>			
遞延所得稅資產	1,739,158	2,221,537	1,419,000	股 本	96,765,300	96,765,300	90,310,300
其他資產	<u>2,057,407</u>	<u>1,661,390</u>	<u>1,112,874</u>	資本公積	58,767,245	58,767,245	58,767,245
				保留盈餘	68,089,817	64,412,169	61,686,265
				其他權益	<u>4,423,734</u>	<u>7,085,073</u>	<u>5,593,192</u>
				權益總計	<u>228,046,096</u>	<u>227,029,787</u>	<u>216,357,002</u>
資 產 總 計	<u>\$ 3,568,602,442</u>	<u>\$ 3,502,848,964</u>	<u>\$ 3,375,944,052</u>	負債及權益總計	<u>\$ 3,568,602,442</u>	<u>\$ 3,502,848,964</u>	<u>\$ 3,375,944,052</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 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日	項 目	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
現金及約當現金	\$ 124,850	\$ 49,845	\$ 61,119	銀行暨同業透支及拆借	\$ 21,500,000	\$ 13,650,000	\$ 18,430,000
透過損益按公允價值衡量之金融資產	38,823,045	35,154,903	42,933,097	附買回票券及債券負債	27,676,218	31,755,956	33,021,004
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	15,672,759	15,775,179	13,575,601	應付款項	74,387	319,575	570,040
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,279,397	1,254,086	1,055,597	負債準備	359,515	408,722	434,922
應收款項－淨額	201,678	296,356	676,594	租賃負債	26,935	29,258	36,145
本期所得稅資產	36,759	38,977	93,480	其他負債	<u>53,487</u>	<u>80,482</u>	<u>31,698</u>
其他金融資產－淨額	120,200	120,200	240,200	負債總計	<u>49,690,542</u>	<u>46,243,993</u>	<u>52,523,809</u>
不動產及設備－淨額	11,892	12,203	12,741				
使用權資產－淨額	26,516	28,896	36,035	<u>權 益</u>			
無形資產－淨額	6,244	6,881	6,897	股 本	4,560,710	4,560,710	4,237,877
其他資產－淨額	<u>277,789</u>	<u>266,344</u>	<u>253,010</u>	資本公積	312,633	312,633	312,633
				保留盈餘	1,855,467	1,790,303	1,749,402
				其他權益	<u>161,777</u>	<u>96,231</u>	<u>120,650</u>
				權益總計	<u>6,890,587</u>	<u>6,759,877</u>	<u>6,420,562</u>
資 產 總 計	<u>\$ 56,581,129</u>	<u>\$ 53,003,870</u>	<u>\$ 58,944,371</u>	負債及權益總計	<u>\$ 56,581,129</u>	<u>\$ 53,003,870</u>	<u>\$ 58,944,371</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 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日	項 目	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
流動資產	\$ 20,829,748	\$ 21,963,088	\$ 26,863,116	流動負債	\$ 16,323,308	\$ 17,165,289	\$ 22,323,350
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	50,725	52,948	49,184	租賃負債	143,069	152,502	147,975
不動產及設備－淨額	54,391	59,128	65,505	遞延所得稅負債	3,876	2,553	898
使用權資產－淨額	141,798	151,382	181,312	其他負債	<u>4,620</u>	<u>4,725</u>	<u>2,724</u>
無形資產	47,661	51,253	54,197	負債總計	<u>16,474,873</u>	<u>17,325,069</u>	<u>22,474,947</u>
遞延所得稅資產	5,042	4,683	2,554				
其他非流動資產	<u>535,984</u>	<u>426,267</u>	<u>433,801</u>	<u>權 益</u>			
				股 本	4,724,200	4,724,200	4,724,200
				資本公積	294,440	294,440	294,440
				保留盈餘	428,195	363,647	127,291
				其他權益	(<u>256,359</u>)	<u>1,393</u>	<u>28,791</u>
				權益總計	<u>5,190,476</u>	<u>5,383,680</u>	<u>5,174,722</u>
資 產 總 計	<u>\$ 21,665,349</u>	<u>\$ 22,708,749</u>	<u>\$ 27,649,669</u>	負債及權益總計	<u>\$ 21,665,349</u>	<u>\$ 22,708,749</u>	<u>\$ 27,649,669</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 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日	項 目	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
流動資產	\$ 73,572	\$ 66,811	\$ 25,317	流動負債	\$ 4,085,241	\$ 4,035,123	\$ 3,045,593
透過損益按公允價值衡量之金融資產	274,429	303,195	444,116	租賃負債	16,248	18,534	25,310
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	15,525	21,275	22,875	遞延所得稅負債	48,010	47,930	34,160
應收帳款－淨額	1,618,068	1,551,127	1,499,680	其他負債	<u>110,142</u>	<u>102,317</u>	<u>88,906</u>
採用權益法之投資	968,243	962,512	981,847	負債總計	<u>4,259,641</u>	<u>4,203,904</u>	<u>3,193,969</u>
不動產及設備－淨額	15,142	14,405	3,383				
投資性不動產－淨額	4,159,192	3,962,999	3,042,422	<u>權 益</u>			
使用權資產－淨額	16,007	18,314	25,235	股 本	2,825,280	2,825,280	2,825,280
無形資產	6,514	7,223	9,522	資本公積	2,553	2,553	2,553
遞延所得稅資產	223,561	221,546	200,992	保留盈餘	654,728	593,972	674,997
長期應收租賃款	241,762	260,534	130,598	其他權益	(<u>117,512</u>)	(<u>103,704</u>)	(<u>52,994</u>)
其他資產	<u>12,675</u>	<u>132,064</u>	<u>257,818</u>	權益總計	<u>3,365,049</u>	<u>3,318,101</u>	<u>3,449,836</u>
資 產 總 計	<u>\$ 7,624,690</u>	<u>\$ 7,522,005</u>	<u>\$ 6,643,805</u>	負債及權益總計	<u>\$ 7,624,690</u>	<u>\$ 7,522,005</u>	<u>\$ 6,643,805</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 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日	項 目	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
現金及約當現金	\$ 6,677,789	\$ 9,434,455	\$ 4,313,132	應付款項	\$ 607,795	\$ 5,432,756	\$ 414,511
應收款項	980,438	470,732	1,154,491	本期所得稅負債	125,265	50,492	4,944
本期所得稅資產	99,428	99,428	104,219	透過損益按公允價值衡量之金融負債	16,041	-	19,552
投 資	34,983,875	40,081,922	42,287,691	租賃負債	25,934	26,530	37,418
再保險合約資產	112,074	84,674	55,441	保險負債	27,347,717	28,026,195	29,397,868
設備－淨額	127,673	143,190	89,070	具金融商品性質之保險契約準備	5,284,157	6,068,784	9,303,244
使用權資產	25,619	26,246	37,316	外匯價格變動準備	214,619	230,520	270,552
遞延所得稅資產	51,533	13,977	15,902	遞延所得稅負債	58,242	185,626	37,258
其他資產	1,153,037	1,152,976	1,108,228	其他負債	397,788	736,556	249,765
分離帳戶保險商品資產	<u>85,825,868</u>	<u>109,228,185</u>	<u>98,948,398</u>	分離帳戶保險商品負債	<u>85,825,868</u>	<u>109,228,185</u>	<u>98,948,398</u>
				負債總計	<u>119,903,426</u>	<u>149,985,644</u>	<u>138,683,510</u>
				<u>權 益</u>			
				股 本	6,719,466	6,719,466	6,719,466
				資本公積	9,310	9,310	9,310
				保留盈餘	2,267,162	1,931,380	1,656,959
				其他權益	<u>1,137,970</u>	<u>2,089,985</u>	<u>1,044,643</u>
				權益總計	<u>10,133,908</u>	<u>10,750,141</u>	<u>9,430,378</u>
資 產 總 計	<u>\$ 130,037,334</u>	<u>\$ 160,735,785</u>	<u>\$ 148,113,888</u>	負債及權益總計	<u>\$ 130,037,334</u>	<u>\$ 160,735,785</u>	<u>\$ 148,113,888</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 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日	項 目	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
流動資產	\$ 432,783	\$ 419,658	\$ 364,987	流動負債	\$ 106,878	\$ 68,366	\$ 47,760
透過損益按公允價值衡量之金融資產				租賃負債	3,439	4,913	8,614
－非流動	1,933	1,899	1,940	其他負債	<u>1,556</u>	<u>1,053</u>	<u>406</u>
不動產及設備－淨額	3,329	3,380	3,772	負債總計	<u>111,873</u>	<u>74,332</u>	<u>56,780</u>
使用權資產	3,342	4,607	8,488				
無形資產	4,911	5,265	1,689	<u>權 益</u>			
其他資產	<u>56,239</u>	<u>56,239</u>	<u>56,239</u>	股 本	303,000	303,000	303,000
				資本公積	72,860	72,860	72,860
				保留盈餘	15,145	41,231	4,809
				其他權益	(<u>341</u>)	(<u>375</u>)	(<u>334</u>)
				權益總計	<u>390,664</u>	<u>416,716</u>	<u>380,335</u>
資 產 總 計	<u>\$ 502,537</u>	<u>\$ 491,048</u>	<u>\$ 437,115</u>	負債及權益總計	<u>\$ 502,537</u>	<u>\$ 491,048</u>	<u>\$ 437,115</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 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日	項 目	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
流動資產	\$ 1,014,753	\$ 716,326	\$ 1,040,397	流動負債	\$ 10,682	\$ 9,561	\$ 7,570
透過損益按公允價值衡量之金融資產				租賃負債	8,554	9,376	11,825
－非流動	-	318,001	-	其他負債	<u>124</u>	<u>159</u>	<u>159</u>
採用權益法之投資	3,034	3,294	-	負債總計	<u>19,360</u>	<u>19,096</u>	<u>19,554</u>
不動產及設備－淨額	602	655	1,055				
使用權資產	8,470	9,302	11,802	<u>權 益</u>			
無形資產	1	4	13	股 本	1,000,000	1,000,000	1,000,000
其他資產	<u>474</u>	<u>474</u>	<u>474</u>	保留盈餘	71,425	57,421	49,080
				其他權益	(<u>63,451</u>)	(<u>28,461</u>)	(<u>14,893</u>)
				權益總計	<u>1,007,974</u>	<u>1,028,960</u>	<u>1,034,187</u>
資 產 總 計	<u>\$ 1,027,334</u>	<u>\$ 1,048,056</u>	<u>\$ 1,053,741</u>	負債及權益總計	<u>\$ 1,027,334</u>	<u>\$ 1,048,056</u>	<u>\$ 1,053,741</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 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
利息收入	\$ 14,366,048	\$ 14,440,050
減：利息費用	(5,734,330)	(6,074,157)
利息淨收益	8,631,718	8,365,893
利息以外淨收益	2,178,772	2,968,687
淨 收 益	10,810,490	11,334,580
呆帳費用、承諾及保證責任準備		
提存	(898,894)	(1,573,983)
營業費用	(5,619,182)	(5,495,888)
稅前淨利	4,292,414	4,264,709
所得稅費用	(683,256)	(681,556)
本期淨利	3,609,158	3,583,153
其他綜合損益	(2,592,849)	3,039,608
本期綜合損益總額	\$ 1,016,309	\$ 6,622,761
每股盈餘（元）		
基 本	\$ 0.37	\$ 0.37

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 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
利息淨收益	\$ 66,372	\$ 60,040
利息以外淨收益	<u>84,512</u>	<u>70,891</u>
淨收 益	150,884	130,931
各項提存	(7,193)	807
營業費用	(<u>36,120</u>)	(<u>32,604</u>)
稅前淨利	107,571	99,134
所得稅費用	(<u>18,000</u>)	(<u>4,700</u>)
本期淨利	89,571	94,434
其他綜合損益	<u>41,140</u>	<u>70,702</u>
本期綜合損益總額	<u>\$130,711</u>	<u>\$165,136</u>
每股盈餘（元）		
基 本	<u>\$ 0.20</u>	<u>\$ 0.21</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 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
收 益	\$ 339,597	\$ 324,027
手續費支出	(13,124)	(8,251)
其他營業支出	(37,767)	(49,279)
員工福利費用	(111,976)	(103,216)
其他營業費用	(80,390)	(72,600)
其他利益及損失	(6,332)	6,376
稅前淨利	90,008	97,057
所得稅費用	(13,867)	(10,687)
本期淨利	76,141	86,370
其他綜合損益	(269,345)	31,501
本期綜合損益總額	<u>(\$ 193,204)</u>	<u>\$ 117,871</u>
每股盈餘（元）		
基 本	<u>\$ 0.16</u>	<u>\$ 0.18</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 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
營業收入	\$133,323	\$102,591
營業費用	(<u>62,333</u>)	(<u>49,641</u>)
營業利益	70,990	52,950
營業外收入及支出	<u>8,486</u>	<u>9,714</u>
稅前淨利	79,476	62,664
所得稅費用	(<u>18,720</u>)	(<u>12,579</u>)
本期淨利	60,756	50,085
其他綜合損益	(<u>13,808</u>)	<u>18,299</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 46,948</u>	<u>\$ 68,384</u>
每股盈餘（元）		
基 本	<u>\$ 0.22</u>	<u>\$ 0.18</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 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
營業收入	(\$ 18,710,513)	\$ 8,262,574
營業成本	19,253,837	(7,803,880)
營業費用	(154,910)	(158,734)
稅前淨利	388,414	299,960
所得稅費用	(52,632)	(33,282)
本期淨利	335,782	266,678
其他綜合損益	(952,015)	1,042,598
本期綜合損益總額	(\$ 616,233)	\$ 1,309,276
每股盈餘 (元)		
基 本	\$ 0.50	\$ 0.40

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 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
營業收入	\$101,665	\$ 65,762
營業費用	(92,927)	(68,240)
營業淨利(損)	8,738	(2,478)
營業外收入及支出	740	610
稅前淨利(損)	9,478	(1,868)
所得稅費用	-	-
本期淨利(損)	9,478	(1,868)
其他綜合損益	34	2
本期綜合損益總額	<u>\$ 9,512</u>	<u>(\$ 1,866)</u>
每股盈餘(虧損)(元)		
基 本	<u>\$ 0.31</u>	<u>(\$ 0.06)</u>

合作金庫創業投資股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
營業收入	\$ 22,506	\$ 78,197
營業費用	(8,671)	(8,320)
營業淨利	13,835	69,877
營業外收入及支出	225	168
稅前淨利	14,060	70,045
所得稅費用	(56)	(58)
本期淨利	14,004	69,987
其他綜合損益	(34,990)	11,219
本期綜合損益總額	(\$ 20,986)	\$ 81,206
每股盈餘（元）		
基 本	\$ 0.14	\$ 0.70

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 3 月 31 日

附表四

單位：新臺幣仟元

109年1月1日至3月31日					
項 目 \ 業務別	銀 行 業 務	票 券 業 務	保 險 業 務	其 他 業 務	合 併
利息淨收益（損失）	\$ 8,661,427	(\$ 18,049)	\$ 213,938	\$ 42,539	\$ 8,899,855
利息以外淨收益	2,003,259	175,816	(251,284)	486,106	2,413,897
淨 收 益	10,664,686	157,767	(37,346)	528,645	11,313,752
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(895,389)	(7,193)	-	(7,574)	(910,156)
保險負債準備淨變動	-	-	674,600	-	674,600
營業費用	(5,633,783)	(33,911)	(156,592)	(356,156)	(6,180,442)
稅前淨利	4,135,514	116,663	480,662	164,915	4,897,754
所得稅費用	(684,751)	(18,000)	(52,632)	(37,959)	(793,342)
本期淨利	3,450,763	98,663	428,030	126,956	4,104,412

108年1月1日至3月31日					
項 目 \ 業務別	銀 行 業 務	票 券 業 務	保 險 業 務	其 他 業 務	合 併
利息淨收益（損失）	\$ 8,395,601	(\$ 20,515)	\$ 258,965	\$ 41,711	\$ 8,675,762
利息以外淨收益	2,716,637	157,005	187,397	473,224	3,534,263
淨 收 益	11,112,238	136,490	446,362	514,935	12,210,025
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(1,577,743)	807	-	1,694	(1,575,242)
保險負債準備淨變動	-	-	202,627	-	202,627
營業費用	(5,511,538)	(30,403)	(160,615)	(319,111)	(6,021,667)
稅前淨利	4,022,957	106,894	488,374	197,518	4,815,743
所得稅費用	(682,868)	(4,700)	(33,282)	(28,900)	(749,750)
本期淨利	3,340,089	102,194	455,092	168,618	4,065,993

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 3 月 31 日

附表五

單位：新臺幣仟元

編號 (註1)	貸出資金之公司	貸 與 對 象	往 來 項 目	是否為 關係人	本期最高金額	期 末 餘 額 (註 2)	實際動支金額	利率區間	資金貸與 性 質	業務往來金額	有短期融通資 金必要之原因	提 列 備 抵 呆 帳 金 額	擔 保 品 名 稱 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	\$ 189,880	\$ 188,512	\$ 188,512	3%~8%	2	\$ -	營業週轉	\$ 1,885	不動產	\$ 390,927	\$ 331,810 (註3)	\$1,327,240 (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	214,874	209,564	209,564	3%~8%	2	-	營業週轉	2,096	不動產	334,042	331,810 (註3)	1,327,240 (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	33,163	33,163	3%~8%	2	-	營業週轉	332	不動產	48,769	331,810 (註3)	1,327,240 (註3)
1	合作金庫資產管理股份有限公司	光明海運股份有限公司	應收帳款－資金貸與	否	149,640	130,576	130,576	3%~8%	2	-	營業週轉	1,306	保證金	40,000	331,810 (註3)	1,327,240 (註3)
1	合作金庫資產管理股份有限公司	祥鶴畜產有限公司	應收帳款－資金貸與	否	50,000	37,500	37,500	3%~8%	2	-	營業週轉	375	無	-	331,810 (註3)	1,327,240 (註3)
1	合作金庫資產管理股份有限公司	世益機電工程股份有限公司	應收帳款－資金貸與	否	44,680	40,641	40,641	3%~8%	2	-	營業週轉	406	無	-	331,810 (註3)	1,327,240 (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	40,000	32,500	32,500	3%~8%	2	-	營業週轉	325	無	-	331,810 (註3)	1,327,240 (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	88,980	80,641	80,641	3%~8%	2	-	營業週轉	806	股 票	70,300	331,810 (註3)	1,327,240 (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	38,602	36,491	36,491	3%~8%	2	-	營業週轉	365	不動產	56,073	331,810 (註3)	1,327,240 (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	48,238	48,238	3%~8%	2	-	營業週轉	482	保證金	5,000	331,810 (註3)	1,327,240 (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公告餘額，惟嗣後資金償還，則應揭露其償還後餘額。

註 3：合庫資產管理對個別對象資金貸與限額及資金貸與總限額分別為該公司最近財務報表淨值之 10%及 40%。合庫資產管理最近財務報表（108 年 12 月 31 日）淨值為 3,318,101 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 3 月 31 日

附表六

單位：新臺幣仟元

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 項 目	期 末				備 註
				股 數 (仟 股 / 仟 單 位)	帳 面 金 額	持 股 比 率 (%)	市 價 或 股 權 淨 值	
合庫資產管理	股票							
	合庫金國際租賃有限公司	子公司	採用權益法之投資	-	\$968,243	100.00	\$968,243	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	15,525	5.00	15,525	
合庫投信	基富通證券股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	227	1,933	0.38	1,933	
合庫創投	駐龍精密機械股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	209	17,013	0.35	17,013	
	經緯航太科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,716	25,551	4.88	25,551	
	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	21,750	2.38	21,750	
	進金生源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	900	43,938	2.78	43,938	
	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	43,000	2.10	43,000	
	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	104,159	2.82	104,159	
	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	2,000	50,100	2.86	50,100	
	意藍資訊股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	550	27,527	3.38	27,527	
	雲創通訊股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	250	2,368	0.99	2,368	
	王子製藥股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	800	20,248	2.50	20,248	
	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	892	2.95	892	
	富榮開發建設責任股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	95,290	12.50	95,290	
	ULSee Cayman Co.,Ltd.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	651	33,757	0.45	33,757	
	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	31,000	4.55	31,000	
	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	
	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	45,000	8.54	45,000	
	大成不銹鋼工業股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,080	29,052	0.09	29,052	
	華固建設股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	335	27,671	0.12	27,671	
	易華電子股份有限股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	447	21,031	0.45	21,031	
	致新科技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	222	22,533	0.26	22,533	
	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	307	20,661	0.14	20,661	
	廣越企業股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	194	22,407	0.19	22,407	
	達運光電股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	17,040	2.45	17,040	
	聚合創業投資管理顧問股份有限公司	—	採用權益法之投資	330	3,034	33.00	3,034	

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 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表七

單位：新臺幣仟元

帳列手續費收入之公司	交易對象	關係	經紀手續費收入總額	經紀手續費收入折讓總額	關係人手續費收入金額	關係人手續費收入折讓金額	關係人手續費收入金額占經紀手續費收入總額	關係人手續費收入折讓金額占經紀手續費收入折讓總額
合庫證券	合作銀行	同一母公司	\$ 283,743	\$ 147,898	\$ 18,678	\$ 13,231	6.48%	8.95%

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 3 月 31 日

附表八

單位：新臺幣仟元

帳 列 應 收 款 項 之 公 司	交 易 對 象 名 稱	關 係	應 收 關 係 人 款 項 餘 額 (註)	週 轉 率	逾 期 應 收 關 係 人 款 項		應收關係人款項 期 後 收 回 金 額	提 列 備 抵 呆 帳 金 額
					金 額	處 理 方 式		
合庫銀行	合庫金控	母 公 司	\$ 1,329,119	-	\$ -	-	\$ -	\$ -
合庫金控	合庫銀行	子 公 司	1,639,593	-	-	-	-	-

註：係採行連結稅制之應收款項。編製合併財務報表時，業已全數沖銷。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

民國 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表九

單位：仟元，除另予註明者外，係新臺幣

合庫銀行

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本 期 期 初	本 期 匯 出 或 收 回		本 期	被 投 資 公 司	本公司直接或 間接投資之 持 股 比 例	本 期 認 列	期 末 投 資	截至本期期末已
				自台灣匯出累積投 資 金 額	匯 出	收	自台灣匯出累積 投 資 金 額					
蘇州分行	存款、放款、進出口及匯 兌等外匯業務	\$ 4,547,235 (USD 154,395) (註1)	直接投資 大陸分 公司	\$ 4,547,235 (USD 154,395) (註1)	\$ -	\$ -	\$ 4,547,235 (USD 154,395) (註1)	\$ 29,945	100%	\$ 29,945	\$ 5,875,338	\$ -
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)	(338,859)	100%	(338,859)	2,521,136	-
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)	10,730	100%	10,730	3,215,390	-
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)	(32,241)	100%	(32,241)	2,357,376	-

本期期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投資 審會核准投資 金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額（註2）
\$ 13,075,916 (USD 436,563) (註1)	\$ 13,075,916 (USD 436,563) (註1)	\$136,959,728

合庫資產管理

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初 自台灣匯出累積 投資金額	本期匯出或收回 投資金		本期 自台灣匯出累積 投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接或 間接投資之 持股比例	本期認列 投資損益	期末投資 帳面價值	截至本期期末已 匯回投資收益
				匯出	收回	匯出						
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)	\$ 15,805	100%	\$ 15,805	\$ 968,243	\$ -

本年度累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投資 審會核准投資 金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額（註3）
\$ 910,980 (CNY 185,460) (註1)	\$ 910,980 (CNY 185,460) (註1)	\$2,019,029

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 3 月 31 日

附表十

單位：新臺幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註三及五)			
				項目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率(%)
0	合庫金控	合庫銀行	1	應收連結稅制款	\$ 1,639,593	註四	0.04
1	合庫銀行	合庫金控	2	應付連結稅制款	1,639,593	註四	0.04
0	合庫金控	合庫銀行	1	應付連結稅制款	1,329,119	註四	0.04
1	合庫銀行	合庫金控	2	應收連結稅制款	1,329,119	註四	0.04
1	合庫銀行	臺灣聯合銀行	1	存放銀行同業	544,544	註四	0.01
2	臺灣聯合銀行	合庫銀行	2	銀行同業存款	544,544	註四	0.01
1	合庫銀行	臺灣聯合銀行	1	拆放銀行同業	7,559,428	註四	0.20
2	臺灣聯合銀行	合庫銀行	2	銀行同業拆放	7,559,428	註四	0.20
1	合庫銀行	合庫人壽	3	存款及匯款	1,535,638	註四	0.04
3	合庫人壽	合庫銀行	3	現金及約當現金、存出保證金	1,535,638	註四	0.04
1	合庫銀行	合庫人壽	3	手續費及佣金收入	157,309	註四	1.39
3	合庫人壽	合庫銀行	3	手續費及佣金支出	157,309	註四	1.39
1	合庫銀行	合庫票券	3	拆放銀行同業	6,200,000	註四	0.16
4	合庫票券	合庫銀行	3	銀行同業拆放	6,200,000	註四	0.16
3	合庫人壽	合庫票券	3	附賣回票券及債券投資	1,286,628	註四	0.03
4	合庫票券	合庫人壽	3	附買回票券及債券負債	1,286,628	註四	0.03
1	合庫銀行	合庫資產管理	3	不動產及設備－淨額、遞延收入	383,282	註四	0.01
1	合庫銀行	合庫資產管理	3	財產交易利益、累積盈餘	580,423	註四	5.13
5	合庫資產管理	合庫銀行	3	投資性不動產－淨額	963,705	註四	0.03
1	合庫銀行	合庫證券	3	拆放證券公司	302,050	註四	0.01
6	合庫證券	合庫銀行	3	其他借款	302,050	註四	0.01
6	合庫證券	合庫銀行	3	使用權資產－淨額	140,456	註四	-
6	合庫證券	合庫銀行	3	租賃負債	141,723	註四	-
6	合庫證券	合庫銀行	3	利息費用	535	註四	-
6	合庫證券	合庫銀行	3	折舊費用	10,261	註四	0.09
1	合庫銀行	合庫證券	3	租賃收入	10,645	註四	0.09

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註三：交易往來金額佔合併淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債項目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益項目者，以期中累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註四：對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註五：係新臺幣壹億元以上之交易。

合作金庫金融控股股份有限公司
主要股東資訊
民國 109 年 3 月 31 日

附表十一

單位：股

主 要 股 東 名 稱	股 份	
	持 有 股 數	持股比例（%）
財政部	3,374,237,650	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。