

合作金庫金融控股股份有限公司  
及子公司

合併財務報告暨會計師查核報告  
民國109及108年第2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、會計師查核報告	3~7		-
四、合併資產負債表	8		-
五、合併綜合損益表	9		-
六、合併權益變動表	10		-
七、合併現金流量表	11~14		-
八、合併財務報告附註			
(一) 公司沿革	15~17		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	17		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	17~21		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	21~27、154		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	27		五
(六) 重要會計項目之說明	28~70		六~四十
(七) 關係人交易	71~87		四一
(八) 質押之資產	88~89		四二
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	89~90		四三
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	90~151、 155~190		四四~五三
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	151~152、 191~197		五四
2. 轉投資事業相關資訊	151~152、 191~197		五四
3. 大陸投資資訊	152、198		五四
4. 母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額	152、199~200		五四
5. 主要股東資訊	152、201		五四
(十四) 部門資訊	153		五五

### 會計師查核報告

合作金庫金融控股股份有限公司 公鑒：

#### 查核意見

合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 109 年 6 月 30 日、民國 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 109 年及 108 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表、民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，足以允當表達合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 109 年 6 月 30 日、民國 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 109 年及 108 年 4 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效，以及民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效與合併現金流量。

#### 查核意見之基礎

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

## 關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 109 年第 2 季合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 109 年第 2 季合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

### 放款減損損失之評估

合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 109 年 6 月 30 日之貼現及放款總額為新臺幣 2,282,736,812 仟元，占合併資產總額 58%，因是該資產減損之評估，對於合併財務報表可能產生重大影響。合作金庫商業銀行股份有限公司管理階層須依照國際財務報導準則第九號「金融工具」及金融監督管理委員會頒布「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」(以下簡稱處理辦法)評估放款減損損失。

合作金庫商業銀行股份有限公司放款減損損失之會計政策及重大會計判斷與估計請參閱合併財務報表附註四(四)及五(一)，放款減損損失之相關附註揭露請參閱合併財務報表附註十三。

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

本會計師針對前開放款減損損失所述明特定事項之層面，執行主要查核程序如下：

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

## 保險負債之提列

合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司之保險合約及具裁量參與特性之金融工具所提列之壽險責任準備係依據保險業各種準備金提存辦法規定辦理，其重要假設包含折現率、死亡率、脫退率及罹病率等。由於壽險責任準備之提列公式若未符合國內法令規範或引用正確的保單資料將對保險負債之提列產生重大影響，因是將其決定為關鍵查核事項。會計政策及重大會計判斷與估計請參閱合併財務報表附註四(四)及五(二)，相關附註揭露請參閱合併財務報表附註二九。

本會計師針對此保險負債提列，執行主要查核程序如下：

1. 瞭解合作金庫人壽保險股份有限公司所建置之壽險責任準備之提列相關內部作業，並執行測試以評估其依循相關內部作業規定之情形。
2. 取得合作金庫人壽保險股份有限公司管理階層自行評估之精算資料彙總表，選樣測試合作金庫人壽保險股份有限公司保單系統之保戶資料與壽險責任準備之提列資料是否一致。
3. 使用本事務所精算專家，針對壽險責任準備之提列執行以下查核程序：
  - (1) 自保險商品中選樣測試，檢查保險商品上市前，精算備忘錄皆已提交予保險局申請批准，且備忘錄中準備金之計算遵循法規且適用於該等保險商品。
  - (2) 自保單中選樣測試，重新計算各該保單之壽險責任準備以確保合作金庫人壽保險股份有限公司壽險責任準備之計算符合保險業各種準備金提存辦法及與提交監管機構之各種準備金提存公式及參數相符。

## **管理階層與治理單位對合併財務報表之責任**

管理階層之責任係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

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

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

### **會計師查核合併財務報表之責任**

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

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

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或逾越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不

適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司不再具有繼續經營之能力。

5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 109 年第 2 季合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 陳 盈 州

陳盈州



會計師 郭 政 弘

郭政弘



金融監督管理委員會核准文號  
金管證審字第 1050024633 號

證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 109 年 8 月 24 日

合併資產負債表  
民國 109 年 6 月 30 日暨民國 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資	108年6月30日 (經核閱)			108年12月31日 (經查核)			108年6月30日 (經核閱)		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金 (附註六)	\$	39,673,808	1	\$	60,006,782	2	\$	58,469,470	2
11500	存放央行及拆借金融同業 (附註七、四一及四二)		303,510,660	8		263,817,306	7		261,819,876	7
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八、四一及四二)		79,951,837	2		60,475,818	2		90,172,254	3
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註九)		448,269,232	11		381,855,600	10		342,558,451	10
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (附註十及四二)		613,679,809	16		557,848,944	15		555,045,868	15
12500	附賣回票券及債券投資 (附註十一)		1,119,874	-		1,436,329	-		2,110,685	-
13000	應收款項-淨額 (附註十二、四一及四二)		37,258,029	1		34,284,712	1		33,871,877	1
13200	本期所得稅資產		1,793,203	-		1,231,624	-		1,894,546	-
13500	貼現及放款-淨額 (附註十三、四一及四二)		2,253,354,630	57		2,193,417,017	59		2,126,448,053	58
13700	再保險合約資產-淨額		116,891	-		84,674	-		50,332	-
15000	採用權益法之投資 (附註十四)		131,675	-		134,794	-		130,210	-
15500	其他金融資產-淨額 (附註十五、三一及四二)		108,358,614	3		128,596,256	3		123,341,139	3
18000	投資性不動產-淨額 (附註十六)		11,304,975	-		10,826,441	-		9,960,231	-
18500	不動產及設備-淨額 (附註十七)		33,620,407	1		33,771,493	1		33,652,807	1
18600	使用權資產-淨額 (附註十八)		1,712,357	-		1,723,612	-		1,649,527	-
19000	無形資產 (附註十九)		3,799,250	-		3,711,718	-		3,666,806	-
19300	遞延所得稅資產 (附註三八)		2,148,191	-		2,491,061	-		1,669,080	-
19500	其他資產-淨額 (附註十八及二十)		2,794,048	-		3,774,376	-		2,976,431	-
19999	資 產 總 計	\$	3,944,105,710	100	\$	3,739,488,557	100	\$	3,649,487,643	100
代 碼	負 債 及 權 益									
21000	央行及金融同業存款 (附註二一及四一)	\$	246,028,761	6	\$	242,966,181	7	\$	237,912,659	7
21500	央行及同業融資 (附註二二)		5,957,940	-		-	-		-	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註八、二七及四一)		3,250,074	-		16,047,300	1		14,196,645	-
22500	附買回票券及債券負債 (附註八、九、十一、二三及四一)		52,664,625	1		45,554,849	1		43,648,466	1
22600	應付商業本票-淨額 (附註二四)		24,952,424	1		31,104,638	1		25,572,421	1
23000	應付款項 (附註二五及四一)		93,009,550	2		50,852,309	1		60,287,848	2
23200	本期所得稅負債		817,683	-		2,185,489	-		1,184,141	-
23500	存款及匯款 (附註二六及四一)		3,075,463,808	78		2,891,805,142	77		2,825,022,404	77
24000	應付債券 (附註二七)		68,200,000	2		65,000,000	2		60,000,000	2
24400	其他借款 (附註二四及二八)		1,688,602	-		3,432,028	-		2,612,535	-
24600	負債準備 (附註四、二九及三十)		39,829,363	1		42,956,006	1		45,347,346	1
25500	其他金融負債 (附註十六及三一)		98,170,486	3		113,837,618	3		106,632,910	3
26000	租賃負債 (附註二八)		1,647,081	-		1,651,391	-		1,564,810	-
29300	遞延所得稅負債 (附註二七及三八)		3,615,714	-		3,453,105	-		3,839,863	-
29500	其他負債 (附註三二)		1,579,399	-		1,735,197	-		3,239,960	-
29999	負債總計		3,716,875,510	94		3,512,581,253	94		3,431,062,008	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	4
31121	增資準備		3,883,754	-		-	-		3,770,636	-
31100	股本總計		133,342,237	3		129,458,483	3		129,458,483	4
31500	資本公積		57,974,241	2		57,973,141	2		57,973,141	2
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積		9,622,864	1		7,927,632	-		7,927,632	-
32003	特別盈餘公積		996,026	-		996,026	-		996,026	-
32011	未分配盈餘		8,433,236	-		16,952,318	1		8,379,696	-
32000	保留盈餘總計		19,052,126	1		25,875,976	1		17,303,354	-
32500	其他權益		11,087,280	-		8,112,324	-		8,631,124	-
31000	母公司業主權益總計		221,455,884	6		221,419,924	6		213,366,102	6
39500	非控制權益		5,774,316	-		5,487,380	-		5,059,533	-
39999	權益總計		227,230,200	6		226,907,304	6		218,425,635	6
	負債及權益總計	\$	3,944,105,710	100	\$	3,739,488,557	100	\$	3,649,487,643	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：周發清



合作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 4 月 1 日至 6 月 30 日以及民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

代 碼	109年4月1日至6月30日			108年4月1日至6月30日			109年1月1日至6月30日			108年1月1日至6月30日		
	金 額	%		金 額	%		金 額	%	金 額	%		
41000	利息收入 (附註三三及四一)	\$ 12,031,032	101	\$ 15,304,621	129		\$ 27,824,401	115	\$ 30,279,065	126		
51000	利息費用 (附註三三及四一)	( 4,321,509 )	( 35 )	( 6,422,668 )	( 54 )		( 10,415,023 )	( 43 )	( 12,661,350 )	( 53 )		
49600	利息淨收益	8,509,523	66	8,941,953	75		17,409,378	72	17,617,715	73		
	利息以外淨收益											
49800	手續費及佣金淨收益 (附註三四及四一)	1,876,012	15	1,763,829	15		3,715,088	15	3,371,385	14		
49810	保險業務淨收益 (附註三一及三五)	109,192	1	( 345,110 )	( 3 )		( 312,948 )	( 1 )	( 321,526 )	( 1 )		
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 (附註三六及四一)	( 1,275,950 )	( 10 )	1,043,027	9		( 1,667,801 )	( 7 )	3,206,988	13		
49825	投資性不動產損益	18,198	-	-	-		18,198	-	-	-		
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	907,153	7	572,011	5		1,579,930	7	895,241	4		
49850	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	-	-	-	-		-	-	857	-		
49870	兌換損益	3,163,252	25	( 307,053 )	( 3 )		3,140,369	13	( 593,026 )	( 3 )		
49880	資產減損損失 (附註九及十)	( 14,314 )	-	( 6,705 )	-		( 30,091 )	-	( 3,073 )	-		
49890	採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額 (附註十四)	4,866	-	5,941	-		3,962	-	9,185	-		
49898	採用覆蓋法重分類之損益 (附註八)	( 439,499 )	( 4 )	51,362	1		259,643	1	( 298,977 )	( 1 )		
49999	其他利息以外淨損益 (附註十六及四一)	( 134 )	-	166,532	1		56,323	-	211,043	1		
49700	利息以外淨收益合計	4,348,776	34	2,943,834	25		6,762,673	28	6,478,097	27		
4xxxx	淨 收 益	12,858,299	100	11,885,787	100		24,172,051	100	24,095,812	100		
58100	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 (附註四及十三)	( 2,326,120 )	( 18 )	( 892,765 )	( 7 )		( 3,236,276 )	( 13 )	( 2,468,007 )	( 10 )		
58300	保險負債準備淨變動 (附註四及二九)	242,395	2	623,254	5		916,995	4	825,881	3		
	營業費用 (附註四、十六、十七、十八、十九、三十及三七)											
58501	員工福利費用	( 4,082,873 )	( 32 )	( 4,197,861 )	( 36 )		( 8,104,558 )	( 34 )	( 8,180,444 )	( 34 )		
58503	折舊及攤銷費用	( 539,117 )	( 4 )	( 464,550 )	( 4 )		( 1,068,722 )	( 4 )	( 913,576 )	( 4 )		
58599	其他業務及管理費用	( 1,621,292 )	( 13 )	( 1,698,433 )	( 14 )		( 3,250,444 )	( 14 )	( 3,288,491 )	( 13 )		
58500	營業費用合計	( 6,243,282 )	( 49 )	( 6,360,844 )	( 54 )		( 12,423,724 )	( 52 )	( 12,382,511 )	( 51 )		
61000	稅前淨利	4,531,292	35	5,255,432	44		9,429,046	39	10,071,175	42		
61003	所得稅費用 (附註四及三八)	( 581,153 )	( 4 )	( 826,380 )	( 7 )		( 1,374,495 )	( 5 )	( 1,576,130 )	( 7 )		
69005	本期淨利	3,950,139	31	4,429,052	37		8,054,551	34	8,495,045	35		
	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	-	-	( 2,636 )	-		( 669 )	-	( 14,185 )	-		
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	4,258,817	33	847,818	7		52,350	-	2,242,113	9		
69560	不重分類至損益之項目 (稅後) 合計	4,258,817	33	845,182	7		51,681	-	2,227,928	9		
	後續可能重分類至損益之項目 (附註八、十四及三八)											
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	( 1,003,486 )	( 8 )	286,709	2		( 823,908 )	( 3 )	332,512	1		
69583	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	3,698,699	29	1,856,377	16		4,414,522	18	4,470,029	19		
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	439,499	3	( 51,362 )	-		( 259,643 )	( 1 )	298,977	1		
69599	與可能重分類之項目相關之所得稅	( 137,632 )	( 1 )	( 171,306 )	( 1 )		43,313	-	( 353,005 )	( 1 )		
69570	後續可能重分類至損益之項目 (稅後) 合計	2,997,080	23	1,920,418	17		3,374,284	14	4,748,513	20		
69500	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	7,255,897	56	2,765,600	24		3,425,965	14	6,976,441	29		
69700	本期綜合損益總額	\$ 11,206,036	87	\$ 7,194,652	61		\$ 11,480,516	48	\$ 15,471,486	64		
	淨利歸屬於：											
69901	母公司業主	\$ 3,815,304	30	\$ 4,325,121	36		\$ 7,752,529	33	\$ 8,258,860	34		
69903	非控制權益	134,835	1	103,931	1		302,022	1	236,185	1		
69900		\$ 3,950,139	31	\$ 4,429,052	37		\$ 8,054,551	34	\$ 8,495,045	35		
	綜合損益總額歸屬於：											
69951	母公司業主	\$ 10,462,703	81	\$ 6,872,518	58		\$ 11,038,831	46	\$ 14,509,689	60		
69953	非控制權益	743,333	6	322,134	3		441,685	2	961,797	4		
69950		\$ 11,206,036	87	\$ 7,194,652	61		\$ 11,480,516	48	\$ 15,471,486	64		
	每股盈餘 (附註三九)											
70000	基 本	\$ 0.29		\$ 0.32			\$ 0.58		\$ 0.62			
71000	稀 釋	\$ 0.29		\$ 0.32			\$ 0.58		\$ 0.62			

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



金華金庫金融控股股份有限公司及其子公司  
合併權益變動表  
民國109年及108年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

代 碼	歸 屬 於 母 公 司	母 公 司							其 他 之 權 益 項 目					非 控 制 權 益	權 益 總 額
		股 本 ( 附 註 四 十 )	資 本 公 積 金	盈 餘 公 積 金	未 分 派 盈 餘	特 種 盈 餘 公 積 金	分 配 差 餘	外 幣 換 算 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	( 附 註 四 十 )			
A1	109年1月1日餘額	12,945,848	\$ 129,458,483	\$ -	\$ 57,973,241	\$ 7,927,632	\$ 996,026	\$ 16,952,318	(\$ 1,242,818)	\$ 9,000,271	\$ 970	\$ 353,901	\$ 5,487,380	\$ 226,907,304	
C17	股東逾時效未領取之股利	-	-	-	1,100	-	-	-	-	-	-	-	-	1,100	
B1	108年度盈餘指撥及分配	-	-	-	-	1,695,232	-	1,695,232	-	-	-	-	-	-	
B5	法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
B9	股息紅利-現金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 11,003,971)	
B9	股息紅利-股票	-	-	3,883,754	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	311,045	( 311,045)	-	-	-	-	-	
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 154,749)	( 154,749)		
T1	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險因除列而重分類至保留盈餘	-	-	-	-	-	-	301	-	-	( 301)	-	-	-	
D1	109年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	-	7,752,529	-	-	-	-	302,022	8,054,551	
D3	109年1月1日至6月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	( 656,481)	4,074,426	( 669)	( 130,974)	139,663	3,425,965	
D5	109年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	7,752,529	( 656,481)	4,074,426	( 669)	( 130,974)	441,685	11,480,516	
Z1	109年6月30日餘額	12,945,848	\$ 129,458,483	\$ 3,883,754	\$ 57,974,241	\$ 9,622,864	\$ 996,026	\$ 8,433,236	(\$ 1,899,299)	\$ 12,763,652	\$ -	\$ 222,927	\$ 5,774,316	\$ 227,230,200	
A1	108年1月1日餘額	12,568,785	\$ 125,687,847	\$ -	\$ 57,964,343	\$ 6,451,448	\$ 996,026	\$ 14,761,844	(\$ 282,339)	\$ 2,690,032	\$ 15,666	(\$ 10,663)	\$ 4,199,805	\$ 212,474,009	
C17	股東逾時效未領取之股利	-	-	-	8,798	-	-	-	-	-	-	-	-	8,798	
B1	107年度盈餘指撥及分配	-	-	-	-	1,476,184	-	( 1,476,184)	-	-	-	-	-	-	
B5	法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 9,426,589)	
B9	股息紅利-現金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 3,770,636)	
B9	股息紅利-股票	-	-	3,770,636	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	32,401	( 32,401)	-	-	-	-	-	
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 102,069)	( 102,069)		
D1	108年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	-	8,258,860	-	-	-	-	236,185	8,495,045	
D3	108年1月1日至6月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	265,484	5,848,865	( 14,185)	150,665	725,612	6,976,441	
D5	108年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	8,258,860	265,484	5,848,865	( 14,185)	150,665	961,797	15,471,486	
Z1	108年6月30日餘額	12,568,785	\$ 125,687,847	\$ 3,770,636	\$ 57,973,141	\$ 7,927,632	\$ 996,026	\$ 8,379,696	(\$ 16,855)	\$ 8,506,496	\$ 1,481	\$ 140,002	\$ 5,059,533	\$ 218,425,635	

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 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	本期稅前淨利	\$ 9,429,046	\$ 10,071,175
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	960,778	824,511
A20200	攤銷費用	107,944	89,065
A20300	預期信用減損損失數／呆帳費 用提列數	3,281,740	2,530,757
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）	1,667,801	( 3,206,988)
A20900	利息費用	10,415,023	12,661,350
A21200	利息收入	( 27,824,401)	( 30,279,065)
A21300	股利收入	( 348,138)	( 196,834)
A21400	各項保險負債淨變動	( 916,995)	( 825,881)
A21700	保證責任準備淨變動	( 26,413)	( 68,422)
A21800	其他各項負債準備淨變動	( 19,051)	5,672
A22300	採用權益法認列之關聯企業及 合資利益之份額	( 3,962)	( 9,185)
A22450	採用覆蓋法重分類之損失（利 益）	( 259,643)	298,977
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	32,079	2,238
A22700	處分投資性不動產利益	( 18,198)	-
A23100	處分投資利益	( 1,231,792)	( 698,407)
A23500	金融資產減損損失	30,091	4,195
A23600	金融資產減損迴轉利益	-	( 1,122)
A24100	未實現外幣兌換損失（利益）	308,155	( 223,299)
A24400	處分承受擔保品利益	( 20,358)	-
A29900	其他租賃利益	( 78)	( 3)

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
A70000	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A71110	存放央行及拆借金融同業(增加)減少	(\$ 26,632,392)	\$ 15,582,907
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	( 16,587,338)	( 23,315,585)
A71121	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	( 65,117,989)	( 22,420,922)
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(增加)減少	( 56,948,063)	2,364,328
A71160	應收款項(增加)減少	( 4,193,375)	337,893
A71170	貼現及放款增加	( 64,990,149)	( 68,347,167)
A71180	再保險合約資產(增加)減少	( 24,821)	1,725
A71200	其他金融資產(增加)減少	5,777,263	( 1,063,990)
A71990	其他資產(增加)減少	957,788	( 56,940)
A72110	央行及金融同業存款增加	3,062,580	11,647,853
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	( 4,987,616)	( 4,362,980)
A72140	附買回票券及債券負債增加(減少)	7,113,626	( 720,830)
A72160	應付款項增加(減少)	34,171,769	( 3,736,619)
A72170	存款及匯款增加	183,658,666	98,548,055
A72180	員工福利負債準備減少	( 303,727)	( 159,457)
A72190	負債準備減少	( 1,866,163)	( 2,441,991)
A72200	其他金融負債增加(減少)	( 645,147)	93,375
A72990	其他負債減少	( 123,457)	( 158)
A33000	營運產生之現金流出	( 12,114,917)	( 7,071,769)
A33100	收取之利息	30,568,694	31,320,521
A33200	收取之股利	260,906	226,347
A33300	支付之利息	( 13,882,743)	( 12,396,882)
A33500	支付之所得稅	( 2,709,370)	( 1,478,535)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>2,122,570</u>	<u>10,599,682</u>
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	( 491,669)	( 370,959)
B03700	存出保證金增加	( 2,345,024)	( 839,495)
B03800	存出保證金減少	2,280,281	1,143,711
B04500	取得無形資產	( 185,754)	( 118,954)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
B04700	處分承受擔保品	\$ 139,748	\$ -
B05400	取得投資性不動產	( 601,862)	( 507,592)
B05500	處分投資性不動產	89,927	-
B06700	其他資產增加	( 17,712)	( 29,552)
B06800	其他資產減少	<u>16,861</u>	<u>12,026</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>( 1,115,204)</u>	<u>( 710,815)</u>
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資增加	5,957,940	-
C00800	應付商業本票減少	( 6,165,000)	( 525,000)
C01200	發行公司債	5,700,000	-
C01400	發行金融債券	5,000,000	5,000,000
C01500	償還金融債券	( 7,500,000)	-
C01800	其他借款增加	16,716,422	19,109,507
C01900	其他借款減少	( 18,440,351)	( 18,928,772)
C02200	指定為透過損益按公允價值衡量之 金融負債減少	( 12,096,000)	-
C03000	存入保證金增加	1,336,201	95,435
C03100	存入保證金減少	( 1,704,190)	( 17,602)
C04020	租賃負債本金償還	( 315,477)	( 279,743)
C04400	其他負債減少	<u>( 20,258)</u>	<u>( 9,576)</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流入(流出)	<u>( 11,530,713)</u>	<u>4,444,249</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>3,208,530</u>	<u>89,359</u>
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	( 7,314,817)	14,422,475
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>\$ 82,990,789</u>	<u>\$ 88,101,015</u>

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

<u>代 碼</u>		<u>109年6月30日</u>	<u>108年6月30日</u>
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 39,673,808	\$ 58,469,470
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	41,932,457	27,520,860
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	1,119,474	2,110,685
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>265,050</u>	<u>-</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 82,990,789</u>	<u>\$ 88,101,015</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 6 月 30 日

(金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

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

合庫銀行經營之業務包括：銀行法所規定商業銀行得以經營之業務、國際金融業務、設立國外分行辦理當地政府核准辦理之銀行業務，及經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。截至 109 年 6 月 30 日止，合庫銀行除於總行設有營業部、國外部、財務部、信用卡部、信託部及保險代理部等部門，並設有國內分行二六九家，國際金融業務分行一家，國外分行十三家、國外支行八家及國外代表人辦事處二處。

合庫銀行信託部依銀行法及信託業法規定辦理信託業務之規劃、管理及營業，暨辦理投資國內外有價證券及基金之信託業務。

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

合作金庫證券股份有限公司（以下簡稱合庫證券）於 100 年 12 月 2 日自合庫銀行分割受讓其證券部門相關營業資產及負債，由合庫證券發行新股予母公司合庫金控百分之百持有，主要經營業務包括：(一)受託買賣有價證券；(二)自行買賣有價證券；(三)承銷有價證券；(四)

有價證券買賣之融資融券；(五)期貨交易輔助業務；(六)期貨自營業務；及(七)其他經核准業務。

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

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

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

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

合庫銀行董事會為配合母公司調整組織架構，於 100 年 12 月 1 日決議通過辦理減資 1,524,390 仟元，並以 101 年 4 月 3 日為減資基準日，將合庫銀行持有合作金庫人壽保險股份有限公司（以下簡稱合庫人壽）

及合作金庫證券投資信託股份有限公司（以下簡稱合庫投信）之股權投資退還予母公司，合庫人壽及合庫投信並成為母公司之子公司（持股比例均為 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 6 月 30 日止，母公司及子公司（以下簡稱本公司）員工總人數為 9,338 人及 9,173 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 8 月 24 日經母公司董事會通過發布。

## 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRSs」）之影響

<u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日（註1）</u>
「2018-2020 週期之年度改善」	民國 111 年 1 月 1 日（註 2）
IFRS 3 之修正「更新對觀念架構之索引」	民國 111 年 1 月 1 日（註 3）
IFRS 4 之修正「適用 IFRS 9 之暫時豁免之展延」	發布日起生效
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 17「保險合約」	民國 112 年 1 月 1 日

（接次頁）

(承前頁)

<u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日 (註1)</u>
IFRS 17 之修正	民國 112 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	民國 112 年 1 月 1 日
IAS 16 之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	民國 111 年 1 月 1 日 (註 4)
IAS 37 之修正「虧損性合約－履行合約之成本」	民國 111 年 1 月 1 日 (註 5)

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

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

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

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

註 5：於民國 111 年 1 月 1 日尚未履行所有義務之合約適用此項修正。

#### 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、投資公司持股比例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. 金融資產之減損

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

## 2. 負債準備

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

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

本公司保險合約及具有裁量參與特性之金融工具，其所提存之準備金係依「保險業各種準備金提存辦法」規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算師簽證。除團體短期保險各項準備之提列，應以實收保險費收入或依台財保 852367814 號函規定計算之保險費收入孰高者為計提之基礎外，各項保險負債之提列基礎說明如下：

### (1) 責任準備

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

### (2) 未滿期保費準備

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

### (3) 賠款準備

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

#### A. 保險期間一年以下之健康保險及人壽保險：

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

## B. 傷害保險：

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

### (4) 保費不足準備

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

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

### (5) 負債適足準備

依照 IFRS 4 規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

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

### (6) 具金融商品性質之保險契約準備

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

(7) 外匯價格變動準備

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

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

- A. 自負債項下之各險種之重大事故特別準備金轉列為外匯價格變動準備金之初始金額應自本制度實施之日起三年內提列特別盈餘公積，除第一年提列金額不得低於稅後初始金額之三分之一外，前兩年累計提列金額不得低於稅後初始金額之三分之二。前述提列金額尚應考量合庫人壽因將重大事故特別準備金轉列至外匯價格變動準備金初始金額後，依「保險業各種準備金提存辦法」規定計算而減少收回之金額。
- B. 提存額度：當月除以國外投資總額乘以曝險比率再乘以萬分之五計算應提存金額外，當月有未避險外幣資產兌換利益時，應以該金額之百分之五十，提存本準備金。
- C. 沖抵額度：當月有未避險外幣資產兌換損失時，應以該金額之百分之五十，沖抵本準備金；本準備金每月月底餘額不得低於前一年底累積餘額與自 101 年至前一年各年之年底累積餘額平均值孰高之百分之二十。
- D. 本準備金之累積上限為當年度年底國外投資總額之百分之九點五。
- E. 每年應就因採用本準備金機制已節省之避險成本轉列特別盈餘公積，當年度盈餘不足轉列者，應於以後有盈餘年度補提之，並在三年內至少一次作為盈餘轉增資或彌補虧損。

F. 若當年度有稅後盈餘，應就該金額之百分之十提列特別盈餘公積。但報經主管機關核准者不在此限。

### 3. 員工福利

#### 退職後福利

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

### 4. 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中稅前利益予以計算。

## 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

除下列說明外，請參閱 108 年度合併財務報告附註五。

### (一) 放款減損損失

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

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

### (二) 保險負債之提列及負債適足性測試

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

六、現金及約當現金

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
庫存現金及週轉金	\$ 23,566,459	\$ 38,837,415	\$ 22,618,679
待交換票據	5,502,320	6,067,358	19,579,990
存放銀行同業	<u>10,610,448</u>	<u>15,105,656</u>	<u>16,274,578</u>
	39,679,227	60,010,429	58,473,247
減：備抵損失	<u>5,419</u>	<u>3,647</u>	<u>3,777</u>
	<u>\$ 39,673,808</u>	<u>\$ 60,006,782</u>	<u>\$ 58,469,470</u>

合併現金流量表於 109 年及 108 年 6 月 30 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節請參閱合併現金流量表，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6月30日	108年12月31日	108年6月30日
存款準備金－甲戶	\$ 53,183,194	\$ 22,529,019	\$ 24,038,876
存款準備金－乙戶	78,531,072	74,559,407	74,852,033
存款準備金－基層金融機構	62,200,716	60,777,063	59,275,237
存款準備金－外幣存款戶	504,968	408,912	399,023
轉存央行存款	39,200,000	39,200,000	39,200,000
存放央行－其他	16,524,317	22,485,951	11,428,021
轉存央行國庫機關專戶存款	4,749,568	5,641,409	5,790,257
拆放銀行同業	<u>48,625,825</u>	<u>38,215,545</u>	<u>46,836,429</u>
	<u>\$ 303,519,660</u>	<u>\$ 263,817,306</u>	<u>\$ 261,819,876</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6月30日	108年12月31日	108年6月30日
<u>強制透過損益按公允價值衡</u>			
<u>量之金融資產</u>			
商業本票	\$ 58,651,536	\$ 37,520,824	\$ 64,166,232
可轉讓定期存單	6,099,425	4,999,773	3,499,793
基金受益憑證	4,438,196	5,422,409	4,836,316
權益工具投資	3,579,692	3,285,674	2,346,986
公司債	3,264,036	4,410,829	4,361,961
可轉換公司債	913,587	1,088,914	1,078,204
金融債券	349,000	873,028	1,532,905
買入應收債權	244,449	303,196	408,387
政府公債	99,272	147,338	2,839,603
指標利率商業本票	9,763	4,349	1,701
換匯合約	1,272,754	1,372,738	3,766,026
期貨交易保證金—自有資金	256,217	157,086	241,010
可轉換公司債資產交換	70,866	181,040	688,132
遠期外匯合約	61,377	53,994	17,830
買入外匯選擇權合約	29,603	28,094	17,676
換匯換利合約	6,180	10,666	2,929
利率交換合約	3,202	496,817	234,793
外匯保證金合約	2,282	119,049	131,770
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融資產</u>	<u>\$ 79,351,437</u>	<u>\$ 60,475,818</u>	<u>\$ 90,172,254</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
應付借券—股票	\$ 250,775	\$ 139,434	\$ 168,187
換匯合約	2,922,257	3,796,160	1,280,857
賣出外匯選擇權合約	29,659	28,278	17,729
利率交換合約	18,775	14,548	19,155
遠期外匯合約	15,297	13,462	167,270
資產交換選擇權合約	8,437	2,989	23,195
換匯換利合約	4,874	-	10,064
	<u>3,250,074</u>	<u>3,994,871</u>	<u>1,686,457</u>
<u>指定為透過損益按公允價值</u>			
<u>衡量之金融負債</u>			
金融債券(附註二七)	-	12,052,429	12,510,188
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融負債</u>	<u>\$ 3,250,074</u>	<u>\$ 16,047,300</u>	<u>\$ 14,196,645</u>

本公司 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日透過損益按公允價值衡量之金融資產已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 27,362,107 仟元、28,594,352 仟元及 23,911,060 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 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日尚未到期之衍生工具合約金額（名目本金）等相關資訊如下：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
換匯合約	\$ 289,625,834	\$ 344,693,125	\$ 404,879,772
遠期外匯合約	8,234,116	6,701,883	7,239,045
賣出外匯選擇權合約	5,282,922	5,016,696	4,732,640
買入外匯選擇權合約	5,282,922	5,016,696	4,732,640
利率交換合約	1,700,000	15,836,460	16,340,829
換匯換利合約	697,195	605,798	1,437,146
外匯保證金合約	60,765	644,945	666,535

合庫銀行 109 年 6 月 30 日及 108 年 12 月 31 日從事期貨交易尚未平倉之相關資訊如下：

		109年6月30日		
		未平倉部位		合約金額或
項	目	買	賣	支付(收取)
類	商 品 種	方	方	之 權 利 金
		契 約 數	契 約 數	公 允 價 值
期貨契約	股價指數期貨	賣方	1	\$ 2,308
				\$ 2,294

  

		108年12月31日		
		未平倉部位		合約金額或
項	目	買	賣	支付(收取)
類	商 品 種	方	方	之 權 利 金
		契 約 數	契 約 數	公 允 價 值
期貨契約	股價指數期貨	賣方	10	\$ 23,696
				\$ 23,988

合庫證券 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日從事期貨尚未平倉之相關資訊如下：

		109年6月30日			
項 目	商 品 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或	公 允 價 值
		買 / 賣 方	契 約 數	支 付 ( 收 取 ) 之 權 利 金	
期貨契約	股價指數期貨類期貨契約	買方	12	\$ 6,589	\$ 6,652
	個股期貨類期貨契約	買方	433	115,313	116,841
	商品期貨	買方	63	27,726	27,871
	利率期貨類期貨契約	賣方	2	12,899	13,007
	股價指數期貨類期貨契約	賣方	276	349,685	342,256
	個股期貨類期貨契約	賣方	643	58,932	59,146
	商品期貨	賣方	45	37,260	37,871
	匯率期貨類期貨契約	賣方	3	10,395	10,301

		108年12月31日			
項 目	商 品 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或	公 允 價 值
		買 / 賣 方	契 約 數	支 付 ( 收 取 ) 之 權 利 金	
期貨契約	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6月30日			
項 目	商 品 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或	公 允 價 值
		買 / 賣 方	契 約 數	支 付 ( 收 取 ) 之 權 利 金	
期貨契約	利率期貨類期貨契約	買方	1	\$ 5,510	\$ 5,515
	股價指數期貨類期貨契約	買方	20	39,214	38,850
	個股期貨類期貨契約	買方	190	34,207	34,462
	商品期貨	買方	2	8,774	8,782
	利率期貨類期貨契約	賣方	66	411,605	414,022
	股價指數期貨類期貨契約	賣方	322	426,156	428,002
	個股期貨類期貨契約	賣方	36	14,534	14,909
	商品期貨	賣方	37	69,743	69,582
	匯率期貨類期貨契約	賣方	6	21,828	21,736

合庫證券 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日從事資產交換合約金額（名日本金）如下：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
資產交換合約	\$ 85,000	\$ 124,200	\$ 340,500

合庫證券 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日尚未到期之換匯及利率交換合約金額（名日本金）如下：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
換匯合約	\$ -	\$ 104,930	\$ 40,321
利率交換合約	600,000	600,000	39,000,000

合庫人壽從事換匯合約交易之目的，主要係為降低因匯率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 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日為止，合庫人壽尚未到期之衍生工具合約金額（名日本金）之相關資訊如下：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
換匯合約	\$ 11,291,355	\$ 11,971,264	\$ 13,843,502

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6月30日	108年12月31日	108年6月30日
透過損益按公允價值衡量之 金融資產			
基金受益憑證	\$ 3,937,953	\$ 4,745,210	\$ 3,945,698
權益工具投資	468,609	579,428	523,877

於 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，該等指定適用覆蓋法之金融資產，於損益與其他綜合損益間重分類之金額說明如下：

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
適用 IFRS9 報導於損益之利益 (損失)	(\$ 99,246)	\$ 547,405
減：倘若適用 IAS 39 報導於損 益之利益	160,397	248,428
採用覆蓋法重分類之損益	(\$ 259,643)	\$ 298,977

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>109年6月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年6月30日</u>
<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	\$ 24,432,814	\$ 12,108,964	\$ 11,902,074
未上市(櫃)公司股票	<u>5,517,555</u>	<u>5,416,359</u>	<u>5,013,183</u>
	<u>29,950,369</u>	<u>17,525,323</u>	<u>16,915,257</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	220,697,718	188,054,791	159,198,586
公司債	112,114,828	110,095,314	102,942,873
金融債券	<u>85,506,337</u>	<u>66,180,172</u>	<u>63,501,735</u>
	<u>418,318,883</u>	<u>364,330,277</u>	<u>325,643,194</u>
	<u>\$ 448,269,252</u>	<u>\$ 381,855,600</u>	<u>\$ 342,558,451</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6月30日調整投資部位以分散風險或達階段或規劃投資報酬目標為目的，而分別按公允價值5,758,928仟元及2,737,719仟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利益金額分別為311,045仟元及32,401仟元則轉入保留盈餘。

本公司109年及108年4月1日至6月30日以及109年及108年1月1日至6月30日認列股利收入325,064仟元、196,834仟元、348,138仟元及196,834仟元，其中已除列之投資有關之金額分別為104,393仟元、6,086仟元、104,393仟元及6,086仟元，與109年及108年6月30日仍持有者有關之金額分別為243,745仟元及190,748仟元。

本公司 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資按預期信用損失評估之備抵損失金額為 130,331 仟元、104,428 仟元及 94,804 仟元。本公司 109 年及 108 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列於損益之金額分別為減損損失 17,490 仟元、減損損失 5,615 仟元、減損損失 31,947 仟元及減損損失 5,248 仟元。

本公司 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 25,129,122 仟元、16,124,558 仟元及 18,793,372 仟元。

#### 十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	<u>109年6月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年6月30日</u>
央行可轉讓定期存單	\$ 445,960,000	\$ 386,260,000	\$ 388,180,000
政府公債	109,267,236	107,778,975	104,209,674
公司債	43,365,845	43,372,329	39,504,673
金融債券	14,323,544	20,207,214	22,909,613
定期存單	<u>812,040</u>	<u>278,907</u>	<u>288,858</u>
	613,728,665	557,897,425	555,092,818
減：備抵損失	<u>48,856</u>	<u>48,481</u>	<u>46,950</u>
淨 額	<u>\$ 613,679,809</u>	<u>\$ 557,848,944</u>	<u>\$ 555,045,868</u>

本公司 109 年及 108 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列於損益之金額分別為減損迴轉利益 573 仟元、減損損失 1,090 仟元、減損損失 447 仟元及減損迴轉利益 2,175 仟元。

#### 十一、附賣回票券及債券投資

本公司於 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以賣回為條件買入之票債券分別計 1,119,474 仟元、1,436,329 仟元及 2,110,685 元，經約定應分別於期後以 1,119,890 仟元、1,437,169 仟元及 2,111,867 仟元陸續賣回。

本公司 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日附賣回債券投資中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 30,996 仟元及 32,113 仟元。

十二、應收款項－淨額

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
應收利息	\$ 7,950,091	\$ 9,704,380	\$ 9,635,121
交割代價	5,642,109	3,155,981	2,470,904
應收交割帳款	5,442,765	2,678,150	2,011,780
應收證券融資款	3,641,129	4,298,212	3,934,992
應收信用卡款	3,181,760	4,397,510	5,879,415
應收承兌票款	3,167,273	3,139,891	2,410,750
應收租賃款	2,422,290	2,793,859	2,620,333
應收證券價款	2,167,213	1,189,001	2,172,387
應收信用卡特約商店款	1,439,142	1,051,907	816,464
應收資金貸與款	607,165	860,467	852,404
應收帳款	423,791	578,130	544,983
應收債權	393,477	456,459	457,878
應收分離帳戶	280,114	-	-
應收押租金	183,993	183,993	183,993
應收股利	170,518	738	68,370
應收承購帳款－無追索權	127,120	246,992	223,652
其他	996,736	622,741	592,283
	<u>38,236,686</u>	<u>35,358,411</u>	<u>34,875,709</u>
減：備抵損失	832,276	881,849	821,068
減：未實現利息收入	146,381	191,850	182,764
淨 額	<u>\$ 37,258,029</u>	<u>\$ 34,284,712</u>	<u>\$ 33,871,877</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 6 月 30 日對於授信及信用卡相關之應收款項以及債務工具投資產生之應收利息等範圍評估減損之應收款項總額及備抵損失金額變動表如下：

應收款項總額

	109年1月1日至6月30日			合 計
	1 2 個月預期信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或 創始之信用減 損金融資產)	
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	( 22,770)	22,785	( 15)	-
個別金融資產轉為信用 減損金融資產	( 8,018)	( 3,968)	11,986	-
個別金融資產轉為 12 個月 預期信用損失	12,528	( 12,252)	( 276)	-
新購入或創始之應收款項	41,346,572	51,975	119,197	41,517,744
轉銷呆帳	-	-	( 71,480)	( 71,480)
除 列	( 44,317,365)	( 56,882)	( 63,989)	( 44,438,236)
匯兌及其他變動	( 438,945)	-	( 10)	( 438,955)
期末餘額	<u>\$ 17,334,412</u>	<u>\$ 50,508</u>	<u>\$ 180,417</u>	<u>\$ 17,565,337</u>

	108年1月1日至6月30日			合 計
	1 2 個月預期信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或 創始之信用減 損金融資產)	
期初餘額	\$ 20,357,759	\$ 44,951	\$ 154,180	\$ 20,556,890
個別金融資產轉為存續 期間預期信用損失	( 26,055)	26,118	( 63)	-
個別金融資產轉為信用 減損金融資產	( 11,023)	( 2,102)	13,125	-
個別金融資產轉為 12 個月 預期信用損失	9,968	( 8,885)	( 1,083)	-
新購入或創始之應收款項	25,832,359	52,912	60,177	25,945,448
轉銷呆帳	-	-	( 14,941)	( 14,941)
除 列	( 25,038,087)	( 67,046)	( 47,110)	( 25,152,243)
匯兌及其他變動	( 144,983)	-	26	( 144,957)
期末餘額	<u>\$ 20,979,938</u>	<u>\$ 45,948</u>	<u>\$ 164,311</u>	<u>\$ 21,190,197</u>

## 備抵損失金額

109年1月1日至6月30日						
	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第9號 規定提列 之減損	依法規規定提 列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 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	( 327)	328	( 1)	-	-	-
一轉為信用減損金融資 產	( 314)	( 812)	1,126	-	-	-
一轉為12個月預期信用 損失	3,286	( 3,219)	( 67)	-	-	-
一於本期除列之金融資 產	( 15,351)	( 18,650)	( 29,835)	( 63,836)	-	( 63,836)
一於本期提列及迴轉	( 4,783)	5,352	( 12,047)	( 11,478)	-	( 11,478)
購入或創始之新金融資產	23,397	14,110	84,482	121,989	-	121,989
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	( 15,928)	( 15,928)
轉銷呆帳	-	-	( 71,480)	( 71,480)	-	( 71,480)
轉銷呆帳後收回數	-	-	432	432	-	432
匯兌及其他變動	( 21,500)	-	19,621	( 1,879)	-	( 1,879)
期末餘額	\$ 33,906	\$ 10,978	\$ 69,519	\$ 114,403	\$ 133,467	\$ 247,870

  

108年1月1日至6月30日						
	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第9號 規定提列 之減損	依法規規定提 列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 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：						
一轉為存續期間預期信 用損失	( 331)	337	( 6)	-	-	-
一轉為信用減損金融資 產	( 318)	( 467)	785	-	-	-
一轉為12個月預期信用 損失	2,279	( 1,991)	( 288)	-	-	-
一於本期除列之金融資 產	( 38,006)	( 19,569)	( 33,644)	( 91,219)	-	( 91,219)
一於本期提列及迴轉	( 1,845)	5,119	35,750	39,024	-	39,024
購入或創始之新金融資產	28,911	16,600	31,667	77,178	-	77,178
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	( 9,613)	( 9,613)
轉銷呆帳	-	-	( 14,941)	( 14,941)	-	( 14,941)
轉銷呆帳後收回數	-	-	2,724	2,724	-	2,724
匯兌及其他變動	2,126	-	( 2,008)	118	-	118
期末餘額	\$ 39,902	\$ 11,487	\$ 56,193	\$ 107,582	\$ 95,801	\$ 203,383

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6月30日暨108年12月31日及6月30日採簡化法評估減損之應收款項總額分別為20,671,349仟元、14,362,147仟元及13,685,512仟元，備抵損失金額分別為584,406仟元、591,799仟元及617,685仟元。

本公司 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 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6月30日	108年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 591,799	\$ 616,898
本期提列	3,415	4,938
轉銷呆帳	( 9,979)	( 9,306)
轉銷呆帳後收回數	172	5,042
匯兌及其他變動	( 1,001)	113
期末餘額	<u>\$ 584,406</u>	<u>\$ 617,685</u>

### 十三、貼現及放款－淨額

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
貼 現	\$ 2,128,174	\$ 1,958,364	\$ 2,362,499
透 支	63,833	76,441	102,942
擔保透支	35,241	33,123	74,746
進出口押匯	312,693	593,669	1,136,282
短期放款	289,895,202	303,476,993	283,147,009
應收帳款融資	261,691	417,844	628,166
短期擔保放款	208,312,709	215,171,974	204,168,624
中期放款	358,650,225	337,513,275	332,961,183
中期擔保放款	349,889,552	308,947,041	303,701,758
長期放款	33,912,840	30,990,954	28,810,044
長期擔保放款	1,030,069,174	1,015,513,426	990,334,364
放款轉列之催收款項	8,736,981	5,847,989	6,430,028
壽險貸款	414,685	713,885	740,482
墊繳保費	53,812	49,902	44,039
	<u>2,282,736,812</u>	<u>2,221,304,880</u>	<u>2,154,642,166</u>
減：備抵損失	26,802,983	27,376,392	27,659,349
減：折價調整	479,199	511,471	534,764
淨 額	<u>\$2,255,454,630</u>	<u>\$2,193,417,017</u>	<u>\$2,126,448,053</u>

本公司 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 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6月30日			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$2,181,142,309	\$ 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	( 3,117,087)	3,148,812	( 31,725)	-
個別金融資產轉為信用減損金融資產	( 5,691,696)	( 559,529)	6,251,225	-
個別金融資產轉為12個月預期信用損失	784,272	( 576,290)	( 207,982)	-
新購入或創始之貼現及放款	610,659,715	212,151	846,371	611,718,237
轉銷呆帳	-	-	( 4,093,365)	( 4,093,365)
除列	( 536,744,721)	( 502,022)	( 4,130,179)	( 541,376,922)
匯兌及其他變動	( 4,684,241)	( 19,492)	( 112,285)	( 4,816,018)
期末餘額	<u>\$2,242,348,551</u>	<u>\$ 4,228,068</u>	<u>\$ 36,160,193</u>	<u>\$2,282,736,812</u>

	108年1月1日至6月30日			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$2,051,978,195	\$ 2,960,372	\$ 32,411,101	\$2,087,349,668
個別金融資產轉為存續期間預期信用損失	( 3,005,470)	3,053,519	( 48,049)	-
個別金融資產轉為信用減損金融資產	( 4,976,324)	( 589,225)	5,565,549	-
個別金融資產轉為12個月預期信用損失	2,012,729	( 753,575)	( 1,259,154)	-
新購入或創始之貼現及放款	576,083,160	154,050	2,107,096	578,344,306
轉銷呆帳	-	-	( 2,206,584)	( 2,206,584)
除列	( 502,142,921)	( 678,523)	( 3,156,910)	( 505,978,354)
匯兌及其他變動	( 2,892,826)	27,599	( 1,643)	( 2,866,870)
期末餘額	<u>\$2,117,056,543</u>	<u>\$ 4,174,217</u>	<u>\$ 33,411,406</u>	<u>\$2,154,642,166</u>

備抵損失金額

	109年1月1日至6月30日					合計
	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	
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	( 9,610)	19,260	( 9,650)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	( 78,099)	( 5,635)	83,734	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	17,617	( 1,056)	( 16,561)	-	-	-
一於本期除列之金融資產	( 1,393,018)	( 1,106)	( 1,301,946)	( 2,696,070)	-	( 2,696,070)
一於本期提列及迴轉	( 453,792)	5,323	4,823,844	4,375,375	-	4,375,375
購入或創始之新金融資產	1,497,120	2,076	37,247	1,536,443	-	1,536,443
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	( 47,158)	( 47,158)
轉銷呆帳	-	-	( 4,093,365)	( 4,093,365)	-	( 4,093,365)
轉銷呆帳後收回數	-	-	428,965	428,965	-	428,965
匯兌及其他變動	( 36,926)	( 4,836)	( 35,837)	( 77,599)	-	( 77,599)
期末餘額	<u>\$ 3,926,766</u>	<u>\$ 29,178</u>	<u>\$ 5,706,501</u>	<u>\$ 9,662,445</u>	<u>\$ 17,140,538</u>	<u>\$ 26,802,983</u>

108年1月1日至6月30日						
	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失(非購 入或創始之信 用減損金融資 產)	依國際財務 報導準則第9號 規定提列 之減損	依法規規定提 列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 3,785,613	\$ 9,005	\$ 4,570,540	\$ 8,365,158	\$ 18,033,152	\$ 26,398,310
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
—轉為存續期間預期信用損失	( 4,438)	9,092	( 4,654)	-	-	-
—轉為信用減損金融資產	( 17,080)	( 2,474)	19,554	-	-	-
—轉為12個月預期信用損失	92,259	( 1,316)	( 90,943)	-	-	-
—於本期除列之金融資產	( 1,262,803)	( 1,759)	( 572,134)	( 1,836,696)	-	( 1,836,696)
—於本期提列及迴轉	120,693	8,052	1,018,156	1,146,901	-	1,146,901
購入或創始之新金融資產	1,597,672	639	474,060	2,072,371	-	2,072,371
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	1,097,182	1,097,182
轉銷呆帳	-	-	( 2,206,584)	( 2,206,584)	-	( 2,206,584)
轉銷呆帳後收回數	-	-	959,044	959,044	-	959,044
匯兌及其他變動	19,490	923	8,408	28,821	-	28,821
期末餘額	\$ 4,331,406	\$ 22,162	\$ 4,175,447	\$ 8,529,015	\$ 19,130,334	\$ 27,659,349

本公司 109 年及 108 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日呆帳費用、承諾及保證責任準備提存之明細如下：

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
貼現及放款備抵損失提列數	\$ 2,282,949	\$ 860,712	\$ 3,168,590	\$ 2,479,758
應收款項備抵損失提列(沖回)數	( 62,073)	15,637	34,162	20,308
買匯及非放款轉列之催收款備抵損失提列(沖回)數	55,316	( 3,195)	78,988	30,691
保證責任準備提列(沖回)數	51,620	25,324	( 26,413)	( 68,422)
融資承諾準備提列(沖回)數	3,931	458	( 12,916)	9,391
其他準備沖回數	( 5,623)	( 6,171)	( 6,135)	( 3,719)
	\$ 2,326,120	\$ 892,765	\$ 3,236,276	\$ 2,468,007

截至 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 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 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，上述放款轉列之催收款項已依規定對內停止計息。109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之催收款項按年度平均放款利率估算之未計提利息收入分別為 72,843 仟元及 64,974 仟元。

#### 十四、採用權益法之投資

投資關聯企業	109年6月30日		108年12月31日		108年6月30日	
	金額	持股%	金額	持股%	金額	持股%
合眾建築經理公司	\$ 129,094	30.00	\$ 131,500	30.00	\$ 130,210	30.00
聚合創業投資管理顧問公司	2,581	33.00	3,294	33.00	-	-
	<u>\$ 131,675</u>		<u>\$ 134,794</u>		<u>\$ 130,210</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4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
本公司享有之份額				
本期淨利	\$ 4,866	\$ 5,941	\$ 3,962	\$ 9,185
其他綜合損益	-	-	-	-
綜合損益總額	<u>\$ 4,866</u>	<u>\$ 5,941</u>	<u>\$ 3,962</u>	<u>\$ 9,185</u>

本公司 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日應自合眾建築經理公司收取之股利分別為 7,081 仟元及 6,069 仟元，並列為採用權益法之投資之減項。

本公司 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日採用權益法之投資之損益及其他綜合損益份額，除合眾建築經理公司外，其餘被投資公司係依未經會計師查核之財務報告認列。本公司管理階層認為上述被投資公司財務報告未經會計師查核，尚不致產生重大之影響。

#### 十五、其他金融資產－淨額

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
買匯及非放款轉列之催收款	\$ 128,533	\$ 99,024	\$ 105,946
減：備抵損失	<u>110,339</u>	<u>91,249</u>	<u>95,638</u>
買匯及非放款轉列之催收款 －淨額	18,194	7,775	10,308
存放銀行同業	13,127,064	19,150,780	19,875,010
借券保證金	367,232	209,516	257,877
分離帳戶保險商品資產（附 註三一）	94,581,074	109,228,185	103,197,944
拆放證券公司	<u>265,050</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 108,358,614</u>	<u>\$ 128,596,256</u>	<u>\$ 123,341,139</u>

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

十六、投資性不動產－淨額

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
土 地	\$ 8,494,926	\$ 8,149,105	\$ 7,499,964
房屋及建築	<u>2,810,049</u>	<u>2,677,336</u>	<u>2,460,267</u>
	<u>\$ 11,304,975</u>	<u>\$ 10,826,441</u>	<u>\$ 9,960,231</u>
	土 地	房 屋 及 建 築	合 計
<u>成 本</u>			
109年1月1日餘額	\$ 8,149,105	\$ 3,632,616	\$ 11,781,721
增 添	382,621	219,241	601,862
處 分	( 36,800)	( 37,481)	( 74,281)
重 分 類	-	( 3,165)	( 3,165)
109年6月30日餘額	<u>\$ 8,494,926</u>	<u>\$ 3,811,211</u>	<u>\$ 12,306,137</u>
108年1月1日餘額	\$ 7,207,192	\$ 3,106,817	\$ 10,314,009
增 添	292,772	214,820	507,592
重 分 類	-	( 3,077)	( 3,077)
108年6月30日餘額	<u>\$ 7,499,964</u>	<u>\$ 3,318,560</u>	<u>\$ 10,818,524</u>
<u>累計折舊及減損</u>			
109年1月1日餘額	\$ -	\$ 955,280	\$ 955,280
處 分	-	( 2,552)	( 2,552)
折舊費用	-	48,434	48,434
109年6月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,001,162</u>	<u>\$ 1,001,162</u>
108年1月1日餘額	\$ -	\$ 817,470	\$ 817,470
折舊費用	-	40,823	40,823
108年6月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 858,293</u>	<u>\$ 858,293</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6月30日並無重大變動。

本公司投資性不動產之收益列示如下：

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
投資性不動產之租金收入 (帳列其他利息以外淨 收益)	\$ 117,995	\$ 125,898	\$ 244,652	\$ 248,536
當期產生租金收入之投資 性不動產所發生之直接 營運費用	( <u>38,992</u> )	( <u>36,956</u> )	( <u>78,033</u> )	( <u>73,240</u> )
	<u>\$ 79,003</u>	<u>\$ 88,942</u>	<u>\$ 166,619</u>	<u>\$ 175,296</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 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日依約已收取保證金分別為 91,877 仟元、95,043 仟元及 86,460 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6月30日	108年12月31日	108年6月30日
第 1 年	\$ 355,646	\$ 409,542	\$ 409,106
第 2 年	320,318	344,075	346,286
第 3 年	256,158	316,310	317,879
第 4 年	188,930	219,299	261,616
第 5 年	103,474	186,163	198,131
超過 5 年	<u>24,739</u>	<u>415,132</u>	<u>566,714</u>
	<u>\$ 1,249,265</u>	<u>\$ 1,890,521</u>	<u>\$ 2,099,732</u>

#### 十七、不動產及設備－淨額

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
<u>每一類別之帳面金額</u>			
土地	\$ 20,715,304	\$ 20,715,350	\$ 20,971,250
房屋及建築	10,994,951	11,281,242	11,385,508
機械設備	1,152,588	1,022,181	417,610
交通及運輸設備	114,575	103,116	98,392
其他設備	245,823	238,354	222,551
租賃權益改良	195,446	156,569	147,051
預付設備款、預付房地款及 未完工程	<u>201,720</u>	<u>254,681</u>	<u>410,445</u>
	<u>\$ 33,620,407</u>	<u>\$ 33,771,493</u>	<u>\$ 33,652,807</u>

成 本								預付設備款、 預付房款及 未完工程	合 計
	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			
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	-	59,875	141,565	23,125	46,061	55,959	165,084	491,669	
處 分	-	( 93,903)	( 58,033)	( 14,258)	( 18,325)	( 6,366)	-	( 190,885)	
重 分 類	-	24,081	166,072	1,703	2,439	11,571	( 218,015)	( 12,149)	
淨兌換差額	( 46)	( 97)	( 5,269)	( 617)	( 3,652)	( 2,510)	( 30)	( 12,221)	
109年6月30日餘額	<u>\$ 20,730,481</u>	<u>\$ 19,276,067</u>	<u>\$ 4,991,731</u>	<u>\$ 646,983</u>	<u>\$ 1,430,919</u>	<u>\$ 1,076,571</u>	<u>\$ 201,720</u>	<u>\$ 48,354,472</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	-	26,640	67,256	30,152	28,194	36,686	182,031	370,959	
處 分	-	-	( 149,686)	( 7,243)	( 9,903)	( 1,490)	-	( 168,322)	
重 分 類	37,554	29,290	13,707	-	520	688	( 88,251)	( 6,492)	
淨兌換差額	28	59	1,450	217	435	1,432	31	3,652	
108年6月30日餘額	<u>\$ 20,986,427</u>	<u>\$ 19,119,041</u>	<u>\$ 4,240,320</u>	<u>\$ 646,722</u>	<u>\$ 1,379,360</u>	<u>\$ 990,484</u>	<u>\$ 410,445</u>	<u>\$ 47,772,799</u>	

累計折舊及減損								合 計
	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		
109年1月1日餘額	\$ 15,177	\$ 8,004,869	\$ 3,725,215	\$ 533,914	\$ 1,166,042	\$ 861,348	\$ 14,306,565	
處 分	-	( 61,868)	( 57,989)	( 14,258)	( 18,325)	( 6,366)	( 158,806)	
折舊費用	-	338,215	174,375	13,200	38,230	27,940	591,960	
淨兌換差額	-	( 100)	( 2,458)	( 448)	( 851)	( 1,797)	( 5,654)	
109年6月30日餘額	<u>\$ 15,177</u>	<u>\$ 8,281,116</u>	<u>\$ 3,839,143</u>	<u>\$ 532,408</u>	<u>\$ 1,185,096</u>	<u>\$ 881,125</u>	<u>\$ 14,734,065</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	-	-	( 147,472)	( 7,231)	( 9,891)	( 1,490)	( 166,084)	
折舊費用	-	332,500	102,326	11,576	40,446	27,782	514,630	
淨兌換差額	-	49	1,115	( 228)	( 259)	976	1,653	
108年6月30日餘額	<u>\$ 15,177</u>	<u>\$ 7,733,533</u>	<u>\$ 3,822,710</u>	<u>\$ 548,330</u>	<u>\$ 1,156,809</u>	<u>\$ 843,433</u>	<u>\$ 14,119,992</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6月30日止，土地增值稅準備為2,596,230仟元(帳列遞延所得稅負債)。

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

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6月30日暨108年12月31日及6月30日用於估計使用價值之折現率7.54%、7.54%及8.69%。

## 十八、租賃協議

### (一) 使用權資產

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
使用權資產帳面金額			
土地	\$ 16,610	\$ 14,838	\$ 2,912
房屋及建築	1,610,079	1,623,628	1,569,818
交通及運輸設備	66,025	63,519	52,503
其他設備	19,643	21,627	24,294
	<u>\$ 1,712,357</u>	<u>\$ 1,723,612</u>	<u>\$ 1,649,527</u>

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
使用權資產之增添	<u>\$ 197,882</u>	<u>\$ 164,598</u>	<u>\$ 329,106</u>	<u>\$ 309,610</u>
使用權資產之折舊費用				
土地	\$ 2,196	\$ 212	\$ 3,562	\$ 419
房屋及建築	148,742	133,804	298,501	254,029
交通及運輸設備	7,949	6,849	16,071	12,362
其他設備	1,125	1,128	2,250	2,248
	<u>\$ 160,012</u>	<u>\$ 141,993</u>	<u>\$ 320,384</u>	<u>\$ 269,058</u>

除以上所列增添及認列折舊費用外，本公司之使用權資產於 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日並未發生重大轉租及減損情形。

### (二) 租賃負債

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 1,647,081</u>	<u>\$ 1,651,391</u>	<u>\$ 1,564,810</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
土地	1.608%~1.627%	1.617%~1.627%	1.617%~1.620%
房屋及建築	1.593%~11.625%	1.615%~9.800%	1.617%~8.880%
交通及運輸設備	1.040%~8.880%	1.040%~8.880%	1.040%~8.880%
其他設備	2.445%~4.000%	2.445%~4.000%	2.445%~4.000%

### (三) 重要承租活動

本公司因營業活動所需租用部分之營業廳及辦公場所而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，租金係按實際承租坪數計算並按每月、每季或每半年支付一次。本公司 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日依約已支付保證金分別為 134,074 仟元、135,333 仟元及 134,899 仟元（帳列存出保證金）。

#### (四) 其他租賃資訊

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
短期租賃費用	<u>\$ 2,572</u>	<u>\$ 19,332</u>	<u>\$ 4,486</u>	<u>\$ 50,695</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 1,003</u>	<u>\$ 888</u>	<u>\$ 1,947</u>	<u>\$ 1,129</u>
不計入租賃負債衡量中 之變動租賃給付費用	<u>\$ 963</u>	<u>\$ 682</u>	<u>\$ 1,558</u>	<u>\$ 1,162</u>
租賃之現金(流出)總 額	<u>(\$187,419)</u>	<u>(\$184,860)</u>	<u>(\$345,780)</u>	<u>(\$332,353)</u>

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

本公司 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日短期租賃費用亦包含其他租賃期間於 108 年 12 月 31 日以前結束且選擇適用認列豁免之租賃，108 年 6 月 30 日適用認列豁免之短期租賃金額為 44,724 仟元。

#### 十九、無形資產

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
商 譽	\$ 3,170,005	\$ 3,170,005	\$ 3,170,005
電腦軟體	<u>629,245</u>	<u>541,713</u>	<u>496,801</u>
	<u>\$ 3,799,250</u>	<u>\$ 3,711,718</u>	<u>\$ 3,666,806</u>

  

	商 譽	電 腦 軟 體	合 計
109年1月1日餘額	\$ 3,170,005	\$ 541,713	\$ 3,711,718
單獨取得	-	185,754	185,754
攤銷費用	-	( 107,935)	( 107,935)
重分類	-	11,457	11,457
淨兌換差額	-	( 1,744)	( 1,744)
109年6月30日餘額	<u>\$ 3,170,005</u>	<u>\$ 629,245</u>	<u>\$ 3,799,250</u>
108年1月1日餘額	\$ 3,170,005	\$ 461,030	\$ 3,631,035
單獨取得	-	118,954	118,954
攤銷費用	-	( 89,054)	( 89,054)
重分類	-	5,564	5,564
淨兌換差額	-	307	307
108年6月30日餘額	<u>\$ 3,170,005</u>	<u>\$ 496,801</u>	<u>\$ 3,666,806</u>

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

合庫銀行執行資產減損測試係以營運部門作為現金產生單位，採使用價值作為商譽減損測試之可回收金額，且 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 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 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日經評估後商譽並無減損之情事發生。

## 二十、其他資產－淨額

	<u>109年6月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年6月30日</u>
存出保證金	\$ 1,648,559	\$ 1,557,376	\$ 1,587,923
營業保證金及交割結算基金	712,782	721,456	710,860
預付款項	224,428	1,266,353	305,677
承受擔保品－淨額	-	119,389	255,144
其他	<u>208,279</u>	<u>109,802</u>	<u>116,827</u>
淨 額	<u>\$ 2,794,048</u>	<u>\$ 3,774,376</u>	<u>\$ 2,976,431</u>

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

## 二一、央行及金融同業存款

	<u>109年6月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年6月30日</u>
銀行同業存款	\$ 138,685,386	\$ 142,115,517	\$ 137,825,515
銀行同業拆放	105,386,032	98,312,219	96,566,005
透支銀行同業	1,433,987	1,523,969	2,501,673
中華郵政轉存款	95,665	589,604	589,604
央行存款	<u>427,691</u>	<u>424,872</u>	<u>429,862</u>
	<u>\$ 246,028,761</u>	<u>\$ 242,966,181</u>	<u>\$ 237,912,659</u>

## 二二、央行及同業融資

	<u>109年6月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年6月30日</u>
央行其他融資	<u>\$ 5,957,940</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

### 二三、附買回票券及債券負債

本公司於 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以附買回為條件賣出之票債券分別計 52,664,625 仟元、45,554,849 仟元及 43,648,466 仟元，經約定應分別於期後以 52,680,024 仟元、45,574,470 仟元及 43,666,783 仟元陸續買回。

### 二四、應付商業本票－淨額

本公司 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日應付商業本票面額分別為 24,960,000 仟元、31,125,000 仟元及 25,585,000 仟元，年貼現率分別為 0.418%~0.708%、0.668%~1.008%及 0.568%~0.988%。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 8 月 24 日、109 年 3 月 11 日及 108 年 9 月 23 日。截至 109 年 6 月 30 日止，本公司尚未動用發行商業本票及信用借款額度為 80,416,565 仟元。

### 二五、應付款項

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
應付代收款	\$ 41,745,559	\$ 4,868,304	\$ 4,407,437
應付股息紅利	11,475,198	339,653	9,826,227
應付交割帳款	6,329,425	3,019,195	2,820,876
交割代價	6,302,945	2,900,712	2,130,398
應付他行票據未及交換戶	5,502,320	6,067,358	19,579,990
應付外埠票據代收款	4,914,537	4,661,873	640,472
應付費用	3,810,151	5,850,263	3,547,508
承兌匯票	3,479,070	3,408,518	2,528,911
應付利息	2,964,507	6,302,176	5,896,205
應付代收交換票據款項	1,551,604	1,493,452	263,826
應付證券價款	1,303,785	3,422,615	3,122,291
應付其他稅款	559,678	510,791	619,163
應付融券擔保價款	348,442	501,921	287,870
融券保證金	316,856	460,612	262,736
應付承購帳款	75,337	85,645	113,138
應付保險賠款與給付	59,427	154,881	76,925
應付分離帳戶	-	4,599,943	2,071,609
其他	2,270,709	2,204,397	2,092,266
	<u>\$ 93,009,550</u>	<u>\$ 50,852,309</u>	<u>\$ 60,287,848</u>

二六、存款及匯款

	<u>109年6月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年6月30日</u>
支票存款	\$ 41,567,078	\$ 45,146,567	\$ 45,648,520
活期存款	612,905,396	552,317,584	520,615,882
活期儲蓄存款	943,624,533	892,650,215	869,172,138
定期存款	690,970,833	616,547,240	614,611,620
可轉讓定期存單	45,879,142	43,230,113	48,246,565
定期儲蓄存款	618,929,532	626,095,579	626,696,704
公庫存款	121,408,384	115,377,291	99,617,980
匯款	178,910	440,553	412,995
	<u>\$ 3,075,463,808</u>	<u>\$ 2,891,805,142</u>	<u>\$ 2,825,022,404</u>

二七、應付債券

	<u>109年6月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年6月30日</u>
金融債券	\$ 62,500,000	\$ 65,000,000	\$ 60,000,000
合庫金控 109-1 無擔保普通 公司債：按固定利率 0.68%，計息；每年付息一 次，到期日：116 年 5 月 26 日	5,700,000	-	-
	<u>\$ 68,200,000</u>	<u>\$ 65,000,000</u>	<u>\$ 60,000,000</u>

合庫銀行發行之金融債券明細如下：

	<u>109年6月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年6月30日</u>
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
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

(接次頁)

(承前頁)

	<u>109年6月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年6月30日</u>
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6月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年6月30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	5,000,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>109年6月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年6月30日</u>
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	5,000,000	5,000,000	-
109-1 無到期日非累積次順位金融債券；按固定利率 1.50% 計息，每年付息一次，合庫銀行有權於發行屆滿 5 年 1 個月後行使贖回權	<u>5,000,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 62,500,000</u>	<u>\$ 65,000,000</u>	<u>\$ 60,000,000</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：

	<u>108年12月31日</u>	<u>108年6月30日</u>
104 年度第 1 期無擔保一般順位金融債券		
— 甲    券	\$ 9,039,290	\$ 9,382,902
— 乙    券	<u>3,013,139</u>	<u>3,127,286</u>
	<u>\$12,052,429</u>	<u>\$12,510,188</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，其中 57 億之申請案於 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 6 月 30 日止，合庫銀行尚未發行額度為美元 10 億元。

合庫銀行業經金管會於 109 年 5 月 26 日核准發行無到期日非累積次順位金融債券 100 億元，截至 109 年 6 月 30 日止，合庫銀行尚未發行額度為 50 億元。

## 二八、其他借款

	109年6月30日		108年12月31日		108年6月30日	
	金額	利率 %	金額	利率 %	金額	利率 %
信用借款（附註二四）	\$ 1,688,602	0.850-5.220	\$ 3,432,028	0.900-5.795	\$ 2,612,535	0.900-5.795

## 二九、負債準備

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
責任準備	\$ 26,740,427	\$ 27,679,771	\$ 28,432,550
具金融商品性質之保險契約準備	4,261,913	6,068,784	8,096,886
員工福利負債準備	6,629,509	6,933,236	6,705,317
保證責任準備	1,453,354	1,479,849	1,356,781
融資承諾準備	168,147	182,585	153,154
其他準備	28,469	34,837	23,053
其他保險業負債準備	547,544	576,944	579,605
	<u>\$ 39,829,363</u>	<u>\$ 42,956,006</u>	<u>\$ 45,347,346</u>

(一) 責任準備 (不含待付保戶款項) 明細如下：

	109年6月30日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
壽 險	\$ 10,730,406	\$ 5,508,309	\$ 16,238,715
健 康 險	672,170	-	672,170
年 金 險	-	9,746,201	9,746,201
投 資 型 保 險	82,257	-	82,257
合 計	11,484,833	15,254,510	26,739,343
減：分出責任準備	-	-	-
淨 額	<u>\$ 11,484,833</u>	<u>\$ 15,254,510</u>	<u>\$ 26,739,343</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6月30日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
壽 險	\$ 11,255,650	\$ 5,988,072	\$ 17,243,722
健 康 險	543,129	-	543,129
年 金 險	-	10,578,380	10,578,380
投 資 型 保 險	67,139	-	67,139
合 計	11,865,918	16,566,452	28,432,370
減：分出責任準備	-	-	-
淨 額	<u>\$ 11,865,918</u>	<u>\$ 16,566,452</u>	<u>\$ 28,432,370</u>

前述責任準備之變動調節如下：

	109年1月1日至6月30日			108年1月1日至6月30日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	總 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	總 計
期初餘額	\$ 11,733,123	\$ 15,945,711	\$ 27,678,834	\$ 12,317,556	\$ 17,096,283	\$ 29,413,839
本期提存款	656,801	147,249	804,050	798,291	177,934	976,225
本期收回數	( 905,091 )	( 838,450 )	( 1,743,541 )	( 1,249,929 )	( 707,765 )	( 1,957,694 )
期末餘額	11,484,833	15,254,510	26,739,343	11,865,918	16,566,452	28,432,370
減：分出責任準備	-	-	-	-	-	-
期末淨額	<u>\$ 11,484,833</u>	<u>\$ 15,254,510</u>	<u>\$ 26,739,343</u>	<u>\$ 11,865,918</u>	<u>\$ 16,566,452</u>	<u>\$ 28,432,370</u>

(二) 本公司截至 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，加計「責任準備－待付保戶款項」後之責任準備合計數分別為 26,740,427 仟元、27,679,771 仟元及 28,432,550 仟元。

(三) 負債適足準備明細如下：

	保險合約及具裁量參與特性之金融工具		
	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
責任準備	\$ 26,739,343	\$ 27,678,834	\$ 28,432,370
未滿期保費準備	306,513	269,630	245,720
賠款準備	80,360	76,215	63,898
保費不足準備	<u>622</u>	<u>579</u>	<u>1,004</u>
保險負債帳面價值	<u>\$ 27,126,838</u>	<u>\$ 28,025,258</u>	<u>\$ 28,742,992</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 24,689,821</u>	<u>\$ 25,137,472</u>	<u>\$ 25,898,265</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日經本公司評估後免提列負債適足準備。

本公司負債適足性測試方式說明如下：

	109年6月30日暨108年12月31日及6月30日
測試方法	總保費評價法
群組	整體合約一併測試
重要假設說明	未來各年折現率假設，係依公司最佳估計情境及考量現時資訊下之整體投資組合報酬率訂定

(四) 具金融商品性質之保險契約準備如下：

壽險	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
		<u>\$ 4,261,913</u>	<u>\$ 6,068,784</u>
		109年1月1日	108年1月1日
		至6月30日	至6月30日
期初餘額		\$ 6,068,784	\$ 10,434,066
本期保險賠款與給付		( 1,866,163)	( 2,441,991)
本期法定準備之淨提列數		<u>59,292</u>	<u>104,811</u>
期末餘額		<u>\$ 4,261,913</u>	<u>\$ 8,096,886</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6月30日	108年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$230,520	\$239,440
本期提存數：		
強制提存	8,895	6,304
額外提存	-	51,778
小計	8,895	58,082
本期收回數	( 79,366 )	( 28,539 )
期末餘額	<u>\$160,049</u>	<u>\$268,983</u>

3. 外匯價格變動準備對本公司之影響：

109年1月1日至6月30日

影響項目	未適用金額	適用金額	影響數
本期淨利	\$ 7,998,174	\$ 8,054,551	\$ 56,377
基本每股盈餘(元)	0.58	0.58	-
外匯價格變動準備	-	160,049	160,049
權益	227,387,542	227,230,200	( 157,342 )

108年1月1日至6月30日

影響項目	未適用金額	適用金額	影響數
本期淨利	\$ 8,518,679	\$ 8,495,045	(\$ 23,634)
基本每股盈餘(元)	0.62	0.62	-
外匯價格變動準備	-	268,983	268,983
權益	218,670,124	218,425,635	( 244,489 )

(六) 保險負債準備淨變動明細如下：

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
責任準備淨變動	(\$ 226,938)	(\$ 674,681)	(\$ 939,491)	(\$ 981,469)
具金融商品性質之保險				
契約準備淨變動	29,339	42,692	59,292	104,811
其他準備淨變動	( 44,796 )	8,735	( 36,796 )	50,777
	<u>(\$ 242,395)</u>	<u>(\$ 623,254)</u>	<u>(\$ 916,995)</u>	<u>(\$ 825,881)</u>

(七) 員工福利負債準備明細如下：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
淨確定福利負債	\$ 2,734,812	\$ 2,961,625	\$ 2,736,416
退休員工優惠存款義務			
現值	<u>3,894,697</u>	<u>3,971,611</u>	<u>3,968,901</u>
	<u>\$ 6,629,509</u>	<u>\$ 6,933,236</u>	<u>\$ 6,705,317</u>

(八) 本公司 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日評估保證責任準備、融資承諾準備及其他準備變動表如下：

	109年1月1日至6月30日					
	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期 (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	\$ 899,338	\$ 104,032	\$ 75,588	\$ 1,078,958	\$ 618,313
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	( 537 )	537	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	( 252 )	-	252	-	-	-
一於本期除列之金融資產	( 146,467 )	( 333 )	( 61,621 )	( 208,421 )	-	( 208,421 )
一於本期提列及迴轉	( 47,538 )	( 74,210 )	12,869	( 108,879 )	-	( 108,879 )
購入或創始之新金融資產	165,456	1	21	165,478	-	165,478
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	106,358	106,358
匯兌及其他變動	( 1,837 )	-	-	( 1,837 )	-	( 1,837 )
期末餘額	<u>\$ 868,163</u>	<u>\$ 30,027</u>	<u>\$ 27,109</u>	<u>\$ 925,299</u>	<u>\$ 724,671</u>	<u>\$ 1,649,970</u>

	108年1月1日至6月30日					
	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期 (非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損	依法規規定提列之減損差異	合計
	期初餘額	\$ 713,131	\$ 207,387	\$ 18,827	\$ 939,345	\$ 654,832
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	( 26 )	26	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	( 1 )	-	1	-	-	-
一於本期除列之金融資產	( 92,977 )	( 342 )	( 657 )	( 93,976 )	-	( 93,976 )
一於本期提列及迴轉	( 15,249 )	( 43,424 )	873	( 57,800 )	-	( 57,800 )
購入或創始之新金融資產	154,575	-	13	154,588	-	154,588
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	( 65,562 )	( 65,562 )
匯兌及其他變動	1,561	-	-	1,561	-	1,561
期末餘額	<u>\$ 761,014</u>	<u>\$ 163,647</u>	<u>\$ 19,057</u>	<u>\$ 943,718</u>	<u>\$ 589,270</u>	<u>\$ 1,532,988</u>

### 三十、員工福利計畫

#### (一) 確定提撥計畫

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

本公司於 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 109,791 仟元及 101,550 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 6 月 30 日屬確定福利退休計畫已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 228,543 仟元及 397,175 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 6 月 30 日退休員工之優惠存款計畫已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 352,722 仟元及 346,231 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。

### 三一、其他金融負債

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
結構型商品所收本金	\$ 1,900,795	\$ 2,529,298	\$ 1,998,650
存入保證金	1,675,289	2,050,163	1,412,673
撥入放款基金	13,328	29,972	23,643
分離帳戶保險商品負債	<u>94,581,074</u>	<u>109,228,185</u>	<u>103,197,944</u>
	<u>\$ 98,170,486</u>	<u>\$ 113,837,618</u>	<u>\$ 106,632,910</u>

本公司 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日分離帳戶保險商品相關項目餘額明細如下：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
分離帳戶保險商品資產（帳列其他金融資產）			
現金	\$ 1,097,658	\$ 963,032	\$ 1,295,388
透過損益按公允價值衡量之金融資產	93,326,745	103,107,687	99,608,776
其他應收款			
應收一般帳戶	-	4,599,943	2,071,609
應收投資交割款	<u>156,671</u>	<u>557,523</u>	<u>222,171</u>
小計	<u>156,671</u>	<u>5,157,466</u>	<u>2,293,780</u>
	<u>\$ 94,581,074</u>	<u>\$ 109,228,185</u>	<u>\$ 103,197,944</u>
分離帳戶保險商品負債（帳列其他金融負債）			
分離帳戶保險價值準備			
— 保險合約	\$ 72,364,262	\$ 85,224,162	\$ 87,704,913
分離帳戶保險價值準備			
— 投資合約	21,936,698	24,004,023	15,493,031
其他應付款			
應付一般帳戶	<u>280,114</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 94,581,074</u>	<u>\$ 109,228,185</u>	<u>\$ 103,197,944</u>

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
分離帳戶保險商品收益				
保費收入	\$ 1,139,362	\$ 1,965,588	\$ 2,437,094	\$ 4,216,016
透過損益按公允價值 衡量之金融資產之 利益(損失)	8,757,689	932,479	( 7,837,622)	5,415,577
利息收入	416	402	825	1,163
兌換損益	( 26,954)	846,853	( 4,879,192)	893,157
	<u>\$ 9,870,513</u>	<u>\$ 3,745,322</u>	<u>( \$10,278,895)</u>	<u>\$10,525,913</u>
分離帳戶保險商品費用				
保險賠款及給付	\$ 860,048	\$ 1,730,926	\$ 2,859,014	\$ 3,318,454
分離帳戶保險價值準 備淨變動－保險合 約	8,723,216	1,797,836	( 13,685,344)	6,774,722
管理費支出	287,249	216,560	547,435	432,737
	<u>\$ 9,870,513</u>	<u>\$ 3,745,322</u>	<u>( \$10,278,895)</u>	<u>\$10,525,913</u>

上述分離帳戶保險商品收益及分離帳戶保險商品費用係帳列保險業務淨收益。

### 三二、其他負債

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
預收款項	\$ 1,484,403	\$ 1,620,591	\$ 3,160,205
其他	94,996	114,606	79,755
	<u>\$ 1,579,399</u>	<u>\$ 1,735,197</u>	<u>\$ 3,239,960</u>

### 三三、利息淨收益

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
利息收入				
貼現及放款利息收入	\$ 9,935,102	\$ 11,481,073	\$ 21,224,562	\$ 22,772,559
投資有價證券利息收 入	2,498,690	2,784,086	5,215,297	5,530,793
存放及拆放同業利息 收入	351,851	661,854	903,887	1,299,198
其他	245,389	437,608	480,655	676,515
	<u>13,031,032</u>	<u>15,364,621</u>	<u>27,824,401</u>	<u>30,279,065</u>

(接次頁)

(承前頁)

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
利息費用				
存款利息費用	(\$ 3,829,700)	(\$ 5,231,406)	(\$ 8,721,381)	(\$ 10,242,406)
央行及同業融資利息 費用	( 321,388)	( 713,306)	( 848,978)	( 1,440,715)
發行債券利息費用	( 223,401)	( 206,041)	( 467,937)	( 409,643)
央行及同業存款利息 費用	( 73,077)	( 159,706)	( 205,230)	( 327,041)
附買回票券及債券負 債利息費用	( 46,413)	( 65,689)	( 109,867)	( 150,392)
其他	( 27,530)	( 46,520)	( 61,630)	( 91,153)
	<u>( 4,521,509)</u>	<u>( 6,422,668)</u>	<u>( 10,415,023)</u>	<u>( 12,661,350)</u>
	<u>\$ 8,509,523</u>	<u>\$ 8,941,953</u>	<u>\$ 17,409,378</u>	<u>\$ 17,617,715</u>

#### 三四、手續費及佣金淨收益

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
手續費及佣金收入				
信託業務手續費收入	\$ 478,337	\$ 466,428	\$ 1,000,524	\$ 773,863
代收保險費手續費收 入	195,833	305,495	385,364	603,910
保證手續費收入	255,052	218,639	506,623	428,591
放款手續費收入	286,572	219,936	513,768	419,800
投資型保險商品佣金 收入	141,971	170,537	317,413	321,184
信用卡手續費收入	118,598	143,750	244,132	289,039
經紀手續費收入	169,378	98,610	305,152	179,078
匯費收入	70,059	71,934	145,688	147,445
跨行手續費收入	68,838	72,049	142,693	145,436
其他	<u>407,318</u>	<u>301,608</u>	<u>799,962</u>	<u>701,400</u>
	<u>2,191,956</u>	<u>2,068,986</u>	<u>4,361,319</u>	<u>4,009,746</u>
手續費及佣金費用				
跨行手續費	( 81,988)	( 84,037)	( 167,923)	( 168,675)
信用卡手續費	( 68,137)	( 62,346)	( 132,308)	( 120,675)
保險佣金費用	( 62,341)	( 52,965)	( 134,941)	( 150,262)
信用卡收單手續費	( 37,036)	( 30,771)	( 70,401)	( 61,995)
保管手續費	( 16,690)	( 22,922)	( 40,358)	( 40,609)
其他	( 49,752)	( 52,116)	( 100,300)	( 96,145)
	<u>( 315,944)</u>	<u>( 305,157)</u>	<u>( 646,231)</u>	<u>( 638,361)</u>
	<u>\$ 1,876,012</u>	<u>\$ 1,763,829</u>	<u>\$ 3,715,088</u>	<u>\$ 3,371,385</u>

### 三五、保險業務淨收益

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
分離帳戶保險商品收益(附註三一)	\$ 9,870,513	\$ 3,745,322	(\$ 10,278,895)	\$ 10,525,913
簽單保費收入	<u>908,601</u>	<u>948,739</u>	<u>1,837,097</u>	<u>1,903,177</u>
	<u>10,779,114</u>	<u>4,694,061</u>	<u>( 8,441,798)</u>	<u>12,429,090</u>
分離帳戶保險商品費用(附註三一)	( 9,870,513)	( 3,745,322)	10,278,895	( 10,525,913)
自留保險賠款與給付	( 722,670)	( 1,241,217)	( 2,010,232)	( 2,123,570)
再保費支出	( 70,994)	( 48,963)	( 126,229)	( 92,626)
其他	( 5,745)	( 3,669)	( 13,584)	( 8,507)
	<u>( 10,669,922)</u>	<u>( 5,039,171)</u>	<u>8,128,850</u>	<u>( 12,750,616)</u>
	<u>\$ 109,192</u>	<u>(\$ 345,110)</u>	<u>(\$ 312,948)</u>	<u>(\$ 321,526)</u>

### 三六、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	109年4月1日至6月30日				
	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	股利收入	合計
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 139,045	\$ 1,607,728	\$ 908,178	\$ 30,552	\$ 2,685,503
持有供交易之金融負債	-	( 1,768,988)	( 2,192,465)	-	( 3,961,453)
	<u>\$ 139,045</u>	<u>(\$ 161,260)</u>	<u>(\$ 1,284,287)</u>	<u>\$ 30,552</u>	<u>(\$ 1,275,950)</u>
	108年4月1日至6月30日				
	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	股利收入	合計
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 154,309	\$ 2,623,256	\$ 2,587,635	\$ 37,264	\$ 5,402,464
持有供交易之金融負債	-	( 3,562,212)	( 341,402)	-	( 3,903,614)
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	( 153,204)	-	( 302,619)	-	( 455,823)
	<u>\$ 1,105</u>	<u>(\$ 938,956)</u>	<u>\$ 1,943,614</u>	<u>\$ 37,264</u>	<u>\$ 1,043,027</u>
	109年1月1日至6月30日				
	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	股利收入	合計
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 272,898	\$ 2,967,932	(\$ 723,714)	\$ 102,090	\$ 2,619,206
持有供交易之金融負債	-	( 5,091,453)	892,675	-	( 4,198,778)
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	( 145,326)	-	57,097	-	( 88,229)
	<u>\$ 127,572</u>	<u>(\$ 2,123,521)</u>	<u>\$ 226,058</u>	<u>\$ 102,090</u>	<u>(\$ 1,667,801)</u>
	108年1月1日至6月30日				
	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	股利收入	合計
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 294,508	\$ 5,200,907	\$ 3,618,530	\$ 96,655	\$ 9,210,600
持有供交易之金融負債	-	( 4,844,535)	20,172	-	( 4,824,363)
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	( 297,201)	-	( 882,048)	-	( 1,179,249)
	<u>(\$ 2,693)</u>	<u>\$ 356,372</u>	<u>\$ 2,756,654</u>	<u>\$ 96,655</u>	<u>\$ 3,206,988</u>

### 三七、員工福利、折舊及攤銷費用

#### (一) 員工福利費用

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
員工福利費用				
薪 津	\$ 2,222,173	\$ 2,182,472	\$ 4,429,055	\$ 4,322,992
獎 金	742,857	842,759	1,481,037	1,570,278
現職及退休員工優 惠存款超額利息	287,694	279,976	569,332	553,661
退職後福利、離職 福利及卹償金	170,891	255,536	347,264	509,103
超時工作報酬	114,279	106,272	212,044	197,026
其 他	544,979	530,846	1,065,826	1,027,384
	<u>\$ 4,082,873</u>	<u>\$ 4,197,861</u>	<u>\$ 8,104,558</u>	<u>\$ 8,180,444</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6月30日員工酬勞金額分別為1,337仟元及1,407仟元；董事酬勞金額分別為42,757仟元及45,543仟元。

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4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
折舊費用	\$ 483,734	\$ 419,388	\$ 960,778	\$ 824,511
攤銷費用	55,383	45,162	107,944	89,065
	<u>\$ 539,117</u>	<u>\$ 464,550</u>	<u>\$ 1,068,722</u>	<u>\$ 913,576</u>

三八、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅費用（利益）

所得稅費用之主要組成項目如下：

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
當期所得稅				
本期產生者	\$ 700,019	\$ 585,838	\$ 960,311	\$ 1,300,532
未分配盈餘加徵	14,046	16,267	14,046	16,267
土地增值稅	405	-	3,199	-
以前年度之調整	( 152,017 )	( 6,952 )	( 151,853 )	( 6,952 )
	562,453	595,153	825,703	1,309,847
遞延所得稅				
本期產生者	18,700	231,227	548,792	266,283
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 581,153</u>	<u>\$ 826,380</u>	<u>\$ 1,374,495</u>	<u>\$ 1,576,130</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅費用（利益）

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
遞延所得稅				
認列於其他綜合損益— 可能重分類至損益之 項目				
本期產生者				
— 國外營運機構財 務報表換算之兌 換差額	( \$ 200,506 )	\$ 56,327	( \$ 164,121 )	\$ 66,180
— 透過其他綜合損 益按公允價值衡 量金融資產未實 現評價損益	336,939	113,687	123,639	283,269
— 採用覆蓋法重分 類之其他綜合損 益	1,199	1,292	( 2,831 )	3,556
稅率變動	-	-	-	-
認列為其他綜合損益之 所得稅費用（利益）	<u>\$ 137,632</u>	<u>\$ 171,306</u>	<u>( \$ 43,313 )</u>	<u>\$ 353,005</u>

## (三) 遞延所得稅資產與負債

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
<u>遞延所得稅資產</u>			
暫時性差異			
透過其他綜合損益			
按公允價值衡量			
之金融工具	\$ 8	\$ -	\$ 193
不動產及設備	8,860	9,182	9,504
應付休假給付	152,843	103,007	152,104
退休員工優惠存款			
義務	778,939	794,322	793,780
其他負債	5,783	5,783	5,883
國外營運機構兌換			
差額	460,344	296,223	15,270
備抵損失	53,693	54,554	70,018
承受擔保品	372	372	372
透過損益按公允價			
值衡量之金融工			
具	424,340	505,220	728
應付商借人員退休			
金費用	401	386	366
未實現利息費用	-	535,532	474,507
未實現兌換損益	92,319	16,201	-
處分債權收入	170,289	170,279	146,355
	<u>\$ 2,148,191</u>	<u>\$ 2,491,061</u>	<u>\$ 1,669,080</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	\$ 1,471	\$ 2,553	\$ 473,766
透過其他綜合損益			
按公允價值衡量			
之金融工具	359,447	238,631	151,988
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	-	-	25,345
確定福利退休計畫	120,196	74,834	53,957
採用權益法之投資	109,290	88,833	66,820
承受擔保品	466	466	466
租賃誘因	-	11,929	10,877
未實現兌換損益	-	-	22,954
其他	-	11,015	8,846
	<u>\$ 3,615,714</u>	<u>\$ 3,453,105</u>	<u>\$ 3,839,863</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
104年度	104年度	104年度	104年度	104年度	106年度	104年度	104年度

(五) 有關本公司 101 年度之營利事業所得稅申報案件，業已收到復查決定書，稅捐稽徵機關准予依照財政部 107 年 12 月 28 日函釋認列母公司合庫金控現金增資給與本公司員工認購之股份基礎給付交易之薪資費用，故本公司於 109 年第 2 季將所得稅影響數 46,033 仟元予以認列。另本公司依據 104 年度營利事業所得稅申報核定結果，於 109 年第 2 季認列扣抵稅額差異之所得稅影響數 90,562 仟元。

### 三九、每股盈餘

	本 期 淨 利 金 額 ( 分 子 )	股 數 ( 分 母 ) ( 仟 股 )	每 股 盈 餘 ( 元 )
<u>109年4月1日至6月30日</u>			
基本每股盈餘	\$ 3,815,304	13,334,224	\$ <u>0.29</u>
具稀釋作用潛在普通股之影響：			
員工酬勞	-	64	
稀釋每股盈餘	\$ <u>3,815,304</u>	<u>13,334,288</u>	\$ <u>0.29</u>
<u>108年4月1日至6月30日</u>			
基本每股盈餘	\$ 4,325,121	13,334,224	\$ <u>0.32</u>
具稀釋作用潛在普通股之影響：			
員工酬勞	-	68	
稀釋每股盈餘	\$ <u>4,325,121</u>	<u>13,334,292</u>	\$ <u>0.32</u>
<u>109年1月1日至6月30日</u>			
基本每股盈餘	\$ 7,752,529	13,334,224	\$ <u>0.58</u>
具稀釋作用潛在普通股之影響：			
員工酬勞	-	141	
稀釋每股盈餘	\$ <u>7,752,529</u>	<u>13,334,365</u>	\$ <u>0.58</u>
<u>108年1月1日至6月30日</u>			
基本每股盈餘	\$ 8,258,860	13,334,224	\$ <u>0.62</u>
具稀釋作用潛在普通股之影響：			
員工酬勞	-	122	
稀釋每股盈餘	\$ <u>8,258,860</u>	<u>13,334,346</u>	\$ <u>0.62</u>

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

	追 溯 調 整 前		追 溯 調 整 後	
	108年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
基本每股盈餘(元)	\$ 0.33	\$ 0.64	\$ 0.32	\$ 0.62
稀釋每股盈餘(元)	\$ 0.33	\$ 0.64	\$ 0.32	\$ 0.62

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

#### 四十、權益

##### (一) 股本

##### 普通股

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
額定股數(仟股)	<u>15,000,000</u>	<u>15,000,000</u>	<u>15,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 150,000,000</u>	<u>\$ 150,000,000</u>	<u>\$ 150,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>12,945,848</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。

母公司股東常會業於 109 年 6 月 24 日決議自 108 年度盈餘分派股票股利 3,883,754 仟元，共計發行新股 388,376 仟股，是項增資案業經金管會申報生效，並向經濟部申請變更登記中。

## (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 6 月 30 日之資本公積為發行股份之股本溢價及庫藏股票交易，其來源明細及使用情形如下：

### 來源明細

#### 子公司之部分

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

### 使用情形

母公司 101 年度股東常會決議資本公積轉增資及分配 現金金額	( 6,360,660)
母公司 102 年度股東常會決議資本公積轉增資金額	( 1,625,333)
子公司處分母公司股票視為庫藏股交易沖減金額	( 148,857)
母公司 103 年度股東常會決議資本公積轉增資金額	( 4,307,133)
母公司 104 年度股東常會決議資本公積轉增資金額	( <u>1,054,498</u> )
	<u>\$ 57,974,241</u>

### (三) 特別盈餘公積

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

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

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 996,026	\$ 996,026
原提列原因消除而迴轉特別 盈餘公積：		
處分不動產及設備	-	-
期末餘額	\$ 996,026	\$ 996,026

### (四) 盈餘分配

母公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並兼顧相關法規，採取剩餘股利政策。

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

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

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

母公司於分配盈餘時，依法令規定應就當年度發生之帳列其他權益減項淨額，自當年度損益與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之其他權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派；但公司因首次採用 IFRSs 提列特別盈餘公積者，應就已提列數額與其他權益減項淨額之差額補提列特別盈餘公積。嗣後其他權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

母公司分別於 109 年 6 月 24 日及 108 年 6 月 21 日股東常會決議通過 108 及 107 年度盈餘分派案如下：

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

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6月30日	108年1月1日 至6月30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	302,022	236,185
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	( 3,306)	848
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	268,807	580,008
採用覆蓋法重分類之其 他綜合損益	( 125,838)	144,756
子公司股東現金股利	( 154,749)	( 102,069)
期末餘額	\$ 5,774,316	\$ 5,059,533

#### 四一、關係人交易

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

##### (一) 關係人之名稱及關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
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 新興市場債券證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫六年到期 ESG 優先順位新興市場債券證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫 2026 到期優先順位新興市場企業債券證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
淡水第一信用合作社	其負責人為本公司之董事
其他	本公司之主要管理階層及其他關係人

##### (二) 與關係人間之重大交易事項

###### 1. 拆放銀行同業

	<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日至6月30日</u>				
其他關係人	\$ 500,000	\$ -	\$ 55	0.500
<u>108年1月1日至6月30日</u>				
其他關係人	\$ 5,687,100	\$ 2,600,000	\$ 615,141	0.440-2.850

## 2. 銀行同業存款

	109年1月1日至6月30日		108年1月1日至6月30日	
	期末金額	利息費用	期末金額	利息費用
主要管理階層	\$ 322,741	\$ 1,402	\$ 286,807	\$ 801
其他關係人				
淡水第一信用合作				
社	23,942,977	103,351	24,470,825	113,000
其他	54,428	14	16,549	6
	<u>\$ 24,320,146</u>	<u>\$ 104,767</u>	<u>\$ 24,774,181</u>	<u>\$ 113,807</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日至6月30日</u>				
主要管理階層	\$ 325,196	\$ 254,627	\$ 1,535	0.995-1.600
其他關係人	<u>1,120,755</u>	<u>114,501</u>	<u>1,066</u>	0.100-1.990
	<u>\$ 1,445,951</u>	<u>\$ 369,128</u>	<u>\$ 2,601</u>	
<u>108年1月1日至6月30日</u>				
主要管理階層	\$ 263,870	\$ 232,995	\$ 1,611	1.245-1.790
其他關係人	<u>129,400</u>	<u>103,536</u>	<u>910</u>	1.137-2.465
	<u>\$ 393,270</u>	<u>\$ 336,531</u>	<u>\$ 2,521</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6月30日</u>			
關聯企業	\$ 81,757	\$ 88	0-0.640
主要管理階層	683,477	5,542	0-13.000
其他關係人	<u>14,274,977</u>	<u>19,479</u>	0-13.000
	<u>\$15,040,211</u>	<u>\$ 25,109</u>	
<u>108年1月1日至6月30日</u>			
關聯企業	\$ 85,947	\$ 127	0-0.640
主要管理階層	658,208	4,850	0-13.000
其他關係人	<u>12,022,469</u>	<u>34,728</u>	0-13.000
	<u>\$12,766,624</u>	<u>\$ 39,705</u>	

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
5. 應收收益(帳列應收款項)			
其他關係人	\$ 37,866	\$ 32,766	\$ 26,234
6. 應收利息(帳列應收款項)			
其他關係人	\$ -	\$ -	\$ 289
7. 應收證券價款(帳列應收款項)			
其他關係人	\$ 6,056	\$ -	\$ 5,239
8. 應付證券價款(帳列應付款項)			
其他關係人	\$ 2,086	\$ 1,153	\$ -
	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	
9. 手續費收入(帳列手續費及佣金淨收益)			
關聯企業	\$ -	\$ -	
主要管理階層	190	50	
其他關係人	221,933	153,803	
	<u>\$ 222,123</u>	<u>\$ 153,853</u>	
10. 手續費支出(帳列手續費及佣金淨收益)			
主要管理階層	\$ 45	\$ 38	
其他關係人	1	2	
	<u>\$ 46</u>	<u>\$ 40</u>	
11. 什項收入(帳列其他利息以外淨損益)			
其他關係人	\$ 113	\$ 3,779	

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6月30日				合併資產負債表餘額	
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目	本金	本期評價 (損)益	項目	餘額
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	109.06.29- 109.07.29	USD	28,500	\$ 933	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 933
	換 匯	109.06.15- 109.07.15	USD	14,000	( 158)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	( 158)
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	109.06.22- 109.07.29	USD	18,550	711	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	711
	換 匯	109.06.30- 109.07.31	USD	1,950	( 89)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	( 89)
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	109.06.29- 109.07.29	USD	3,000	527	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	527
其他關係人— 合庫新興多 重收益證券 投資信託基 金	換 匯	109.06.22- 109.07.31	USD	5,000	1,000	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	1,000
其他關係人— 合庫全球高 收益債券證 券投資信託 基金	換 匯	109.06.04- 109.07.29	USD	25,550	7,811	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	7,811
其他關係人— 合庫六年到 期 ESG 優先 順位新興市 場債券證券 投資信託基 金	換 匯	109.05.18- 109.07.27	USD	13,200	2,531	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	2,531
其他關係人— 合庫 2026 到 期優先順位 新興市場企 業債券投資 信託基金	換 匯	109.06.22- 109.08.24	USD	7,000	587	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	587
其他關係人— 合庫 A I 電 動車及車聯 網創新證券 投資信託基 金	換 匯	109.06.08- 109.07.08	USD	2,000	936	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	936

108年1月1日至6月30日

關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價		合併資產負債表餘額	
				(損)	益	項	目
其他關係人—合庫全球新興市場證券投資信託基金	換 匯	108.06.06-108.07.22	USD 8,250	\$	52	透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 52
其他關係人—合庫全球高收益債券證券投資信託基金	換 匯	108.06.24-108.07.31	USD 7,000		231	透過損益按公允價值衡量之金融資產	231
	換 匯	108.06.17-108.07.17	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—合庫普利變特別股收益指數證券投資信託基金	換 匯	108.04.12-108.08.26	USD10,000		969	透過損益按公允價值衡量之金融資產	969
	換 匯	108.03.19-108.09.19	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	108.03.18-108.09.18	USD10,850		725	透過損益按公允價值衡量之金融資產	725
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	108.06.24-108.07.08	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6月30日	108年1月1日 至6月30日
透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債損益		
其他關係人	<u>\$ 44,276</u>	<u>(\$ 29,169)</u>

### 13. 放款

109年6月30日

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註1)	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	69	\$ 148,958	\$ 99,882	\$ 99,882	\$ -	註2	無
自用住宅抵押放款	49	296,993	258,746	258,746	-	不動產	無
其他放款	其他放款戶	1,000,000	10,500	10,500	-	定存單	無

108年6月30日

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註1)	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	66	\$ 142,214	\$ 123,209	\$ 123,209	\$ -	註2	無
自用住宅抵押放款	45	251,056	213,322	213,322	-	不動產	無

註1：係各類別放款每日總計之最高餘額。

註2：部分消費性放款提供不動產擔保。

(三) 子公司達新臺幣一億元以上之關係人交易資訊

1. 合庫銀行

(1) 存放銀行同業

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
子 公 司	<u>\$ 543,841</u>	<u>\$ 539,932</u>	<u>\$ 570,528</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日至6月30日</u>				
子 公 司	\$ 9,052,313	\$ 8,072,664	\$ 11,434	0.020-2.360
兄 弟 公 司	6,200,000	5,850,000	10,099	0.280-0.570
其 他 關 係 人	500,000	-	55	0.500
	<u>\$15,752,313</u>	<u>\$13,922,664</u>	<u>\$ 21,588</u>	
<u>108年1月1日至6月30日</u>				
子 公 司	\$ 9,561,739	\$ 9,400,284	\$ 29,406	0.001-3.180
兄 弟 公 司	5,000,000	5,000,000	10,413	0.400-0.700
其 他 關 係 人	5,687,100	2,600,000	615,141	0.440-2.850
	<u>\$20,248,839</u>	<u>\$17,000,284</u>	<u>\$ 654,960</u>	

(3) 拆放證券公司 (帳列其他金融資產－淨額)

	最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 收 入	年 利 率 (%)
<u>109年1月1日至6月30日</u>				
兄 弟 公 司				
合庫證券	<u>\$ 304,630</u>	<u>\$ 294,500</u>	<u>\$ 1,862</u>	0.450-2.480
<u>108年1月1日至6月30日</u>				
兄 弟 公 司				
合庫證券	<u>\$ 316,200</u>	<u>\$ 310,600</u>	<u>\$ 4,347</u>	2.740-3.200

(4) 銀行同業存款

	109年1月1日至6月30日		108年1月1日至6月30日	
	期 末 餘 額	利 息 費 用	期 末 餘 額	利 息 費 用
子 公 司	\$ 23	\$ -	\$ 1,331	\$ -
主 要 管 理 階 層	322,741	1,402	286,807	801
其 他 關 係 人				
淡 水 第 一 信 用				
合 作 社	23,942,977	103,351	24,470,825	113,000
其 他	54,428	14	16,549	6
	<u>\$24,320,169</u>	<u>\$ 104,767</u>	<u>\$24,775,512</u>	<u>\$ 113,807</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日至6月30日</u>				
兄弟公司	\$ 1,000,000	\$ -	\$ -	2.265
主要管理階層	325,196	254,627	1,535	0.995-1.600
其他關係人	<u>1,120,755</u>	<u>114,501</u>	<u>1,066</u>	0.100-1.990
	<u>\$ 2,445,951</u>	<u>\$ 369,128</u>	<u>\$ 2,601</u>	
<u>108年1月1日至6月30日</u>				
兄弟公司	\$ 89,500	\$ -	\$ 8	2.265
主要管理階層	263,870	232,995	1,611	1.245-1.790
其他關係人	<u>129,400</u>	<u>103,536</u>	<u>910</u>	1.137-2.465
	<u>\$ 482,770</u>	<u>\$ 336,531</u>	<u>\$ 2,529</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) 附賣回票券及債券投資

	期 末 餘 額	利 息 收 入	利 率 區 間 (%)
<u>108年1月1日至6月30日</u>			
兄弟公司	<u>\$ 2,733,694</u>	<u>\$ 2,421</u>	0.440-0.695

## (7) 存 款

	期 末 餘 額	利 息 費 用	年 利 率 (%)
<u>109年1月1日至6月30日</u>			
母 公 司	\$ 133,089	\$ 65	0-0.040
兄弟公司	3,916,151	3,925	0-1.065
關聯企業	81,757	88	0-0.640
主要管理階層	683,477	5,542	0-13.000
其他關係人	<u>14,274,977</u>	<u>19,479</u>	0-13.000
	<u>\$19,089,451</u>	<u>\$ 29,099</u>	
<u>108年1月1日至6月30日</u>			
母 公 司	\$ 98,312	\$ 22	0-0.080
兄弟公司	4,347,074	6,279	0-1.065
關聯企業	85,947	127	0-0.640
主要管理階層	658,208	4,850	0-13.000
其他關係人	<u>12,022,469</u>	<u>34,728</u>	0-13.000
	<u>\$17,212,010</u>	<u>\$ 46,006</u>	

## (8) 應收收益 (帳列應收款項)

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
兄弟公司			
合庫人壽	\$ 43,868	\$ 203,989	\$ 189,630
其他	<u>4,989</u>	<u>2,430</u>	<u>3,161</u>
	<u>\$ 48,857</u>	<u>\$ 206,419</u>	<u>\$ 192,791</u>

## (9) 應收證券價款 (帳列應收款項)

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
兄弟公司			
合庫證券	<u>\$ 1,087,417</u>	<u>\$ 138,642</u>	<u>\$ 189,696</u>

## (10) 應收連結稅制款 (帳列本期所得稅資產)

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
母 公 司	<u>\$ 1,675,756</u>	<u>\$ 1,080,183</u>	<u>\$ 1,608,330</u>

## (11) 應付證券價款 (帳列應付款項)

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
兄弟公司			
合庫證券	<u>\$ 1,638,555</u>	<u>\$ 57,919</u>	<u>\$ 80,035</u>

## (12) 應付股息紅利 (帳列應付款項)

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
母 公 司	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,953,000</u>

## (13) 應付連結稅制款 (帳列本期所得稅負債)

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
母 公 司	<u>\$ 28,412</u>	<u>\$ 1,639,593</u>	<u>\$ 473,539</u>

## (14) 手續費收入 (帳列手續費淨收益)

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
兄弟公司		
合庫人壽	\$ 315,478	\$ 553,055
其他	17,772	16,632
主要管理階層	190	50
其他關係人	<u>12,105</u>	<u>6,850</u>
	<u>\$ 345,545</u>	<u>\$ 576,587</u>

(15) 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6月30日	108年12月31日	108年6月30日
母 公 司	\$ 55,027	\$ 62,992	\$ 75,016
兄弟公司			
合庫證券	145,515	173,981	186,374
合庫人壽	20,483	26,536	33,619
其 他	58,718	48,630	59,458
	<u>\$ 279,743</u>	<u>\$ 312,139</u>	<u>\$ 354,467</u>

B. 租賃收入（帳列其他利息以外淨損益）

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
母 公 司	\$ 12,024	\$ 12,024
兄弟公司		
合庫證券	22,048	22,498
其 他	17,582	20,161
	<u>\$ 51,654</u>	<u>\$ 54,683</u>

(16) 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6月30日			
	向關係人購買 票券及債券	出售票券及債 券予關係人	出售予關係人 附買回條件之 票券及債券	向關係人購入 之附賣回條件 之票券及債券
兄弟公司	<u>\$ 5,813,666</u>	<u>\$ 1,860,452</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 14,581,540</u>

(17) 衍生金融工具

關係人名稱	合約名稱	合約期間	109年1月1日至6月30日		個 體 資 產 負 債 表 餘 額
			名 目 本 金	本 期 評 價 ( 損 ) 益	
兄弟公司－ 合庫人壽	換 匯	108.08.19- 109.09.30	USD120,355	\$ 27,436	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產
	換 匯	109.01.10- 109.07.31	EUR 7,856	3,021	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產

(接次頁)

(承前頁)

109年1月1日至6月30日							
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價 (損)益	個體資產負債表 項餘	負債表 目餘	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	109.06.29- 109.07.29	USD 28,500	\$ 933	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產	\$	933
	換 匯	109.06.15- 109.07.15	USD 14,000	( 158 )	透過損益按公允價 值衡量之金融負 債	(	158 )
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	109.06.22- 109.07.29	USD 18,550	711	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產		711
	換 匯	109.06.30- 109.07.31	USD 1,950	( 89 )	透過損益按公允價 值衡量之金融負 債	(	89 )
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	109.06.29- 109.07.29	USD 3,000	527	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產		527
其他關係人 —合庫新 興多重收 益證券投 資信託基 金	換 匯	109.06.22- 109.07.31	USD 5,000	1,000	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產		1,000
其他關係人 —合庫全 球高收益 債券證券 投資信託 基金	換 匯	109.06.04- 109.07.29	USD 25,550	7,811	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產		7,811
其他關係人 —合庫六 年到期 ESG優先 順位新興 市場債券 證券投資 信託基金	換 匯	109.05.18- 109.07.27	USD 13,200	2,531	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產		2,531
其他關係人 —合庫 2026到期 優先順位 新興市場 企業債券 投資信託 基金	換 匯	109.06.22- 109.08.24	USD 7,000	587	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產		587
其他關係人 —合庫A I電動車 及車聯網 創新證券 投資信託 基金	換 匯	109.06.08- 109.07.08	USD 2,000	936	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產		936

108年1月1日至6月30日

關係人名稱	合約名稱	合約期間	本期評價		個體資產負債表餘額	
			名目本金	(損)益	項目	餘額
兄弟公司—合庫人壽	換 匯	108.05.06-108.08.06	USD 5,351	\$ 1,563	透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,563
	換 匯	108.06.19-108.09.30	USD120,641	( 10,473 )	透過損益按公允價值衡量之金融負債	( 10,473 )
其他關係人—合庫全球新興市場證券投資信託基金	換 匯	108.06.06-108.07.22	USD 8,250	52	透過損益按公允價值衡量之金融資產	52
其他關係人—合庫全球高收益債券證券投資信託基金	換 匯	108.06.24-108.07.31	USD 7,000	231	透過損益按公允價值衡量之金融資產	231
	換 匯	108.06.17-108.07.17	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	108.04.12-108.08.26	USD10,000	969	透過損益按公允價值衡量之金融資產	969
	換 匯	108.03.19-108.09.19	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	108.03.18-108.09.18	USD10,850	725	透過損益按公允價值衡量之金融資產	725
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	108.06.24-108.07.08	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之已實現損益如下：

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
透過損益按公允價值 衡量之金融資產及 負債損益		
兄弟公司		
合庫人壽	(\$ 8,326)	\$ 114,243
其他關係人	<u>44,276</u>	<u>( 29,169 )</u>
	<u>\$ 35,950</u>	<u>\$ 85,074</u>

## (18) 放款

109年6月30日

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註1)	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	69	\$ 148,958	\$ 99,882	\$ 99,882	\$ -	註2	無
自用住宅抵押放款	49	296,993	258,746	258,746	-	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	10,500	10,500	-	定存單	無

108年6月30日

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註1)	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	66	\$ 142,214	\$ 123,209	\$ 123,209	\$ -	註2	無
自用住宅抵押放款	45	251,056	213,322	213,322	-	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：部分消費性放款提供不動產擔保。

## 2. 合庫證券

## (1) 代收承銷股款(帳列其他流動資產)

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
兄弟公司	<u>\$ 128,709</u>	<u>\$ 22,384</u>	<u>\$ 17,073</u>

## (2) 應收交割帳款(帳列應收帳款)

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
兄弟公司	\$ 575,925	\$ 19,260	\$ 75,469
其他關係人	<u>6,056</u>	<u>-</u>	<u>5,239</u>
	<u>\$ 581,981</u>	<u>\$ 19,260</u>	<u>\$ 80,708</u>

## (3) 應付交割帳款(帳列應付帳款)

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
兄弟公司	\$ 139,352	\$ 276,157	\$ 197,692
其他關係人	<u>2,086</u>	<u>1,153</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 141,438</u>	<u>\$ 277,310</u>	<u>\$ 197,692</u>

## (4) 拆入款

關係人名稱	109年1月1日至6月30日			
	最高餘額	期末餘額	利息費用	利率(%)
兄弟公司				
合庫銀行	\$ 302,500	\$ 296,300	\$ 1,860	0.450-2.480

  

	108年1月1日至6月30日			
	最高餘額	期末餘額	利息費用	利率(%)
兄弟公司				
合庫銀行	\$ 316,000	\$ 310,600	\$ 4,353	2.740-3.200

## (5) 買賣票券及債券－累積交易金額

關係人類別	109年1月1日至6月30日			
	向關係人購買 票券及債券	出售票券及債券 予關係人	出售予關係人 附買回條件之 票券及債券	向關係人購入 之附賣回條件之 票券及債券
母 公 司	\$ 4,400,000	\$ -	\$ -	\$ -

  

關係人類別	108年1月1日至6月30日			
	向關係人購買 票券及債券	出售票券及債券 予關係人	出售予關係人 附買回條件之 票券及債券	向關係人購入 之附賣回條件之 票券及債券
兄弟公司	\$ 1,860,452	\$ 5,813,666	\$ -	\$ -

(6) 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 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日合庫證券皆無融資及透支餘額，109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日透支情形如下：

	109年1月1日至6月30日			
	最高餘額	期末餘額	利息費用	利率(%)
兄弟公司	\$1,000,000	\$ -	\$ -	2.265

  

	108年1月1日至6月30日			
	最高餘額	期末餘額	利息費用	利率(%)
兄弟公司	\$ 89,500	\$ -	\$ 8	2.265

(7) 承租協議

A. 使用權資產－淨額

	<u>109年6月30日</u>
兄弟公司	
合庫銀行	<u>\$ 130,195</u>

B. 租賃負債

	<u>109年6月30日</u>
兄弟公司	<u>\$ 131,561</u>

C. 利息費用

	<u>109年1月1日</u>	
	至6月30日	
兄弟公司	<u>\$ 1,018</u>	

D. 折舊費用

	<u>109年1月1日</u>	
	至6月30日	
兄弟公司	<u>\$ 20,546</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>利率區間(%)</u>
<u>109年1月1日</u> <u>至6月30日</u>				
兄弟公司	<u>\$ 193,103</u>	<u>\$ 41,228</u>	<u>\$ 6</u>	0.010-0.815
<u>108年1月1日</u> <u>至6月30日</u>				
兄弟公司	<u>\$ 170,423</u>	<u>\$ 36,297</u>	<u>\$ 9</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>利率區間(%)</u>
<u>109年1月1日</u> <u>至6月30日</u>				
兄弟公司	<u>\$ 6,200,000</u>	<u>\$ 5,850,000</u>	<u>\$ 10,099</u>	0.280-0.570
<u>108年1月1日</u> <u>至6月30日</u>				
兄弟公司	<u>\$ 5,000,000</u>	<u>\$ 5,000,000</u>	<u>\$ 10,413</u>	0.400-0.700

(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</u> <u>至6月30日</u>			
兄弟公司	<u>\$ 2,314,168</u>	<u>\$ 3,403</u>	0.280-0.570
<u>108年1月1日</u> <u>至6月30日</u>			
兄弟公司	<u>\$ 3,511,011</u>	<u>\$ 4,677</u>	0.440-0.700

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6月30日		108年12月31日		108年6月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
兄弟公司						
合庫銀行	<u>\$ 2,505,466</u>	<u>37</u>	<u>\$ 7,325,078</u>	<u>70</u>	<u>\$ 4,056,804</u>	<u>43</u>

(2) 附條件交易之票債券（帳列現金及約當現金）

	109年1月1日至6月30日		
	購 買 票 券 ( 註 )	購 入 附 賣 回 之 票 債 券 餘 額	利率區間 (%)
兄弟公司			
合庫票券	<u>\$ 9,049,892</u>	<u>\$ 2,314,168</u>	0.280-0.570
	108年1月1日至6月30日		
	購 買 票 券 ( 註 )	購 入 附 賣 回 之 票 債 券 餘 額	利率區間 (%)
兄弟公司			
合庫票券	<u>\$ 6,467,227</u>	<u>\$ 777,317</u>	0.440-0.670

註：包含已依附賣回條件交易之票債券金額。

(3) 應付款項

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
兄弟公司			
合庫銀行	<u>\$ 67,153</u>	<u>\$ 226,065</u>	<u>\$ 131,162</u>

## (4) 應付現金股利

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
母 公 司	\$ 161,065	\$ -	\$ 106,235
聯 屬 企 業	154,749	-	102,068
	<u>\$ 315,814</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 208,303</u>

## (5) 衍生金融工具

		109年1月1日至6月30日							
交易類別		合 約 期 間	名 目	本 金	評 價 ( 損 ) 益	資 產 負 債 表 餘 額	項 目 餘 額		
換匯合約	兄弟公司 合庫銀行	108.08.15-109.09.30	USD	120,355	\$ 27,990	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	\$ 138,295		
		109.01.08-109.07.31	EUR	7,856	3,486	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	3,486		
	聯屬公司 法巴銀行	108.06.06-111.06.30	USD	103,261	9,642	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	109,971		
		108.02.15-110.02.19	EUR	4,827	3,139	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	9,318		
			108年1月1日至6月30日						
	交易類別		合 約 期 間	名 目	本 金	評 價 ( 損 ) 益	資 產 負 債 表 餘 額	項 目 餘 額	
換匯合約	兄弟公司 合庫銀行	108.06.17-108.09.30	USD	120,641	\$ 9,231	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	\$ 9,231		
		108.05.02-108.08.06	USD	5,351	( 1,614 )	透過損益按公允價值衡 量之金融負債	( 1,614 )		
	聯屬公司 法巴銀行	108.05.20-111.06.30	USD	139,259	46,408	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	46,408		
		108.06.21-110.06.25	USD	10,047	( 102 )	透過損益按公允價值衡 量之金融負債	( 102 )		
		108.01.28-110.02.19	EUR	9,672	( 4,069 )	透過損益按公允價值衡 量之金融負債	( 4,069 )		

註：法巴銀行為合庫人壽之聯屬公司，惟非本公司之關係人。

合庫人壽與兄弟公司合庫銀行承作之換匯交易已實現損益，109年及108年1月1日至6月30日分別為利益9,509仟元及損失114,243仟元。另與聯屬公司承作所產生之已實現損益，於109年及108年1月1日至6月30日分別為利益24,776仟元及損失162,656仟元。

合庫人壽與聯屬公司簽定換匯合約，依約雙方應根據合約價值存出或存入保證金（帳列其他資產－存出保證金或其他負債）。合庫人壽截至109年6月30日暨108年12月31日及6月30日止，分別存入95,641仟元、存入108,242仟元及存入27,638仟元之衍生工具交易保證金。

(6) 營業成本－保險承攬費用

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
兄弟公司		
合庫銀行	<u>\$ 313,892</u>	<u>\$ 529,603</u>

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

5. 合庫資產管理

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
應付股息紅利			
母 公 司	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 272,510</u>

6. 合庫投信

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
經理費收入		
兄弟公司	\$ 501	\$ 482
其他關係人	<u>209,420</u>	<u>146,743</u>
	<u>\$ 209,921</u>	<u>\$ 147,225</u>

7. 合庫創投

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
銀行存款			
合庫銀行	<u>\$ 119,952</u>	<u>\$ 133,939</u>	<u>\$ 134,740</u>

(四) 對主要管理階層之獎酬

109年及108年1月1日至6月30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6月30日	108年1月1日 至6月30日
薪資及其他短期員工福利	\$ 84,475	\$ 87,898
退職後福利	2,644	3,922
員工優惠存款超額利息	<u>964</u>	<u>903</u>
	<u>\$ 88,083</u>	<u>\$ 92,723</u>

#### 四二、質押之資產

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

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
央行外幣資金拆借擔保	\$ 40,000,000	\$ 40,000,000	\$ 40,000,000
國內透支擔保	31,600,000	31,400,000	32,310,000
國內美元清算透支擔保	11,000,000	11,000,000	11,000,000
國內人民幣清算透支擔保	2,292,950	2,362,250	2,483,800
法院假扣押之擔保	1,110,200	1,254,500	1,189,300
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	384,353	389,819	403,079
證券商營業保證金	355,000	355,000	355,000
信託業賠償準備金	280,000	260,000	260,000
票券金融保證金	278,100	278,100	262,000
海外分行美元清算擔保	48,631	61,650	34,943
海外分行柬埔寨幣清算擔保	42,888	-	-
海外分行營業保證金	5,890	5,998	6,212
其他	90,000	90,000	90,000
	<u>\$ 88,998,012</u>	<u>\$ 88,967,317</u>	<u>\$ 89,904,334</u>

上列國內透支擔保中於 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日皆有 30,000,000 仟元係配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制 (RTGS) 設質作為日間透支之擔保，惟該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備。

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

日期	放款	單位：仟美元 可貼現之最高金額
109 年 6 月 30 日	<u>\$ 278,758</u>	<u>\$ 187,083</u>
108 年 12 月 31 日	<u>\$ 281,333</u>	<u>\$ 232,718</u>
108 年 6 月 30 日	<u>\$ 304,440</u>	<u>\$ 221,838</u>

(三) 合庫銀行依中央銀行因應疫情辦理專案融通規定，截至 109 年 6 月 30 日質押存款準備金乙戶金額 30,000,000 仟元。

#### 四三、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司除合併財務報告其他附註另有說明外，尚有下列重大承諾事項：

##### (一) 合庫金控

截至 109 年 6 月 30 日止，合庫金控尚未結清之重要工程及採購合約總價款共計 154,962 仟元，尚未支付價款計 77,641 仟元。

##### (二) 合庫銀行

1. 截至 109 年 6 月 30 日止，合庫銀行尚未結清之重要工程及採購合約總價款共計 196,527 仟元，尚未支付價款計 119,651 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 日與合庫人壽簽訂二方合約取代原三方合約。

##### (三) 合庫票券

截至 109 年 6 月 30 日止，因業務經營而產生之承諾事項如下：

	109年6月30日
保證商業本票	<u>\$ 32,430,700</u>
買入指標利率商業本票	<u>\$ 7,250,000</u>

##### (四) 合庫證券

1. 截至 109 年 6 月 30 日止，合庫證券因行舍裝修工程及購置設備等而簽訂之合約總價款共計 30,779 仟元，尚未支付價款計 18,179 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。臺灣高等法院於 109 年 3 月 11 日二審宣判合庫證券全部勝訴，相對人已提起上訴第三審。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。

#### 四四、金融工具

##### (一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

	109年6月30日		108年12月31日		108年6月30日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>						
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 613,679,809	\$ 620,082,282	\$ 557,848,944	\$ 563,118,799	\$ 555,045,868	\$ 560,010,674
<u>金融負債</u>						
應付債券	68,200,000	70,091,337	65,000,000	66,544,129	60,000,000	61,513,064

上述公允價值衡量所屬層級如下：

##### 109 年 6 月 30 日

	合	計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 620,082,282	\$ 8,949,418	\$ 611,132,864	\$ -	-
<u>金融負債</u>					
應付債券	70,091,337	-	70,091,337	-	-

##### 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6月30日

	合	計	第	一	等	級	第	二	等	級	第	三	等	級
<u>金融資產</u>														
按攤銷後成本衡量之債務工 具投資	\$	560,010,674	\$	8,915,847	\$	551,094,827	\$							-
<u>金融負債</u>														
應付債券		61,513,064		-		61,513,064								-

除上述所列者外，本公司管理階層認為其餘非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額趨近其公允價值。

(二) 本公司衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融工具訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者。衍生工具如無活絡市場價格可供參考時，則遠期外匯、換匯、外匯保證金、換匯換利及利率交換合約採用現金流量折現法，選擇權採用 Black Scholes model 評價。

本公司係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率換匯點，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率折現值分別計算個別合約之公允價值。利率交換及換匯換利合約之公允價值除部分係以交易對象提供之報價資料外，餘係以彭博(Bloomberg)資訊系統顯示之評價資料，就個別合約分別計算評估公允價值，選擇權則以路透社外匯即時報價中價(買價與賣價之平均值)作為評估基礎，就個別合約分別計算評估公允價值，並一致性採用。

對於無活絡市場之債務工具投資，如有財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心資產負債表日之理論價格，以此理論價格為公允價值。其餘若有成交價格或造市者之報價資料者，則以最近成交價格及報價資料作為評估公允價值之基礎。對於應付債券除無到期日非累積金融債券以帳面價值，及機動利率計息金融債券以財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心之理論價格為公允價值外，餘以其預期現金流量之折現值估計公允價值。本公司 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12

月 31 日及 6 月 30 日折現以所能獲得類似條件（相近到期日）之借款利率為準，所用之折現率分別為 0.5683% 至 0.7225%、0.5537% 至 1.0441% 及 0.6071% 至 1.1188%。

### 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 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日所使用之流動性折價皆為 10% 至 30% 及少數股權折價皆為 10%。若為反映合理可能之替代假設而變動下列輸入值，在所有其他輸入值維持不變之情況下，將使權益投資公允價值增加（減少）之金額如下：

	<u>109年6月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年6月30日</u>
流動性折價			
增加 10%	(\$ <u>867,005</u> )	(\$ <u>797,989</u> )	(\$ <u>744,987</u> )
減少 10%	<u>\$ 867,005</u>	<u>\$ 797,989</u>	<u>\$ 744,987</u>
少數股權折價			
增加 10%	(\$ <u>240</u> )	(\$ <u>235</u> )	(\$ <u>238</u> )
減少 10%	<u>\$ 240</u>	<u>\$ 235</u>	<u>\$ 238</u>

(三) 本公司 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值資訊如下：

以公允價值衡量之 金融工具項目	109年6月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量				
之金融資產				
權益工具投資	\$ 3,579,692	\$ 2,529,855	\$ 3,135	\$ 1,046,702
債券工具投資	4,625,895	1,610,733	3,005,162	10,000
其 他	69,443,369	4,438,196	64,760,724	244,449
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	29,950,369	24,432,814	-	5,517,555
債券工具投資	418,318,883	40,945,960	377,372,923	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量				
之金融負債				
	( 250,775)	( 250,775)	-	-
<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				
	1,702,481	256,217	1,446,264	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量				
之金融負債				
	( 2,999,299)	-	( 2,999,299)	-
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6月30日			
		合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非 衍 生 金 融 工 具</u>					
<u>資 產</u>					
透過損益按公允價值衡量					
之金融資產					
權益工具投資	\$ 2,346,986	\$ 1,848,276	\$ 2,008	\$ 496,702	
債券工具投資	9,812,673	4,978,022	4,834,651	-	
其 他	72,912,429	4,774,054	67,729,988	408,387	
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	16,915,257	11,902,074	-	5,013,183	
債券工具投資	325,643,194	30,421,858	295,221,336	-	
<u>負 債</u>					
透過損益按公允價值衡量					
之金融負債					
	( 12,678,375)	( 168,187)	( 12,510,188)	-	
<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					
	5,100,166	241,010	4,859,156	-	
<u>負 債</u>					
透過損益按公允價值衡量					
之金融負債					
	( 1,518,270)	-	( 1,518,270)	-	

## 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6月30日

金 融 資 產	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具	合 計
期初餘額	\$ 976,177	\$ 5,416,359	\$ 6,392,536
認列於損益	169,574	-	169,574
認列於其他綜合損 益(透過其他綜合 損益按公允價值 衡量之權益工具 評價損益)	-	101,196	101,196
購 買	327,769	-	327,769
處 分	( 170,569)	-	( 170,569)
轉入第3等級	34,200	-	34,200
轉出第3等級	( 36,000)	-	( 36,000)
期末餘額	<u>\$ 1,301,151</u>	<u>\$ 5,517,555</u>	<u>\$ 6,818,706</u>

108年1月1日至6月30日

金融資產	透過損益按公允價值衡量之金融資產	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	合計
期初餘額	\$ 971,972	\$ 4,373,477	\$ 5,345,449
認列於損益	177,919	-	177,919
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)	-	639,706	639,706
購買	20,670	-	20,670
處分	( 249,375)	-	( 249,375)
轉入第3等級	31,903	-	31,903
轉出第3等級	( 48,000)	-	( 48,000)
期末餘額	<u>\$ 905,089</u>	<u>\$ 5,013,183</u>	<u>\$ 5,918,272</u>

本公司 109 年及 108 年 6 月 30 日所持有之透過損益按公允價值衡量之金融資產，其包含於 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日損益中之未實現利益分別為 102,256 仟元及 25,257 仟元。

本公司 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日因原成交量達活絡標準之興櫃股票，因後續交易不活絡，故轉入第 3 等級；因原未達活絡標準之興櫃股票因後續交易活絡或未公開發行之股票轉興櫃，故轉出第 3 等級。

(四) 本公司指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債資訊如下：

	108年12月31日	108年6月30日
帳面金額與合約到期金額間之差額		
—公允價值	\$ 12,052,429	\$ 12,510,188
—到期金額	<u>11,996,000</u>	<u>12,424,000</u>
	<u>\$ 56,429</u>	<u>\$ 86,188</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 6 月 30 日		<u>\$ 1,481</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險，表內項目主要來自於放款、存放及拆借銀行同業、有價證券投資及衍生工具等。表外項目主要為保證、承兌票款、信用狀及貸款承諾等業務。

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

謹就合庫銀行及子公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

#### A. 授信業務（包含放款承諾及保證）

合庫銀行及子公司授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應

予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。為管理問題授信，合庫銀行及子公司訂定「資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理準則」等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

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

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

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

#### B. 存放及拆借銀行同業

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

#### C. 債務工具投資及衍生金融工具

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

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

易對手屬一般客戶者，依一般授信程序所申請核准之衍生工具風險額度及條件進行控管，以控管交易對手信用暴險情形。

## (2) 預期信用損失衡量

### A. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

合庫銀行及子公司於每一報導日評估下述各類金融資產預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，合庫銀行及子公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加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 6 月 30 日未有重大變動。

#### 債票券業務

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

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

用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於 109 年 6 月 30 日未有重大變動。

## E. 前瞻性資訊之考量

### 授信業務

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

合庫銀行之前瞻性因子，均於每年年底進行評估，以做為次一年度計算運用。合庫銀行及子公司於 108 年及 107 年 12 月 31 日所辨認之攸關經濟因子及其對預期信用損失之認列與衡量之影響如下表：

攸關經濟因子	違約機率
	景氣信號綜合指數、失業率

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

### 債票券業務

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

### (3) 信用風險趨避或減緩政策

#### A. 擔保品及其他信用增強

合庫銀行及子公司針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。合庫銀行及子公司於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款、抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期、及將授信戶寄存合庫銀行及子公司之各種存款抵銷其所負之債務等，以降低授信風險。

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

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

#### 109年6月30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>\$ 36,160,193</u>	<u>\$ 5,706,501</u>	<u>\$ 30,453,692</u>	<u>\$ 99,917,433</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>\$ 37,638,133</u>	<u>\$ 5,790,070</u>	<u>\$ 31,848,063</u>	<u>\$ 65,812,233</u>

#### 108年6月30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>\$ 33,411,406</u>	<u>\$ 4,175,447</u>	<u>\$ 29,235,959</u>	<u>\$ 56,733,433</u>

合庫銀行及子公司 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日已沖銷且仍有追索活動之金融資產在外流通合約金額分別為 7,464,218 仟元、7,608,546 仟元及 7,518,999 仟元。

#### B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

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

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。合庫銀行及子公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易。惟佔合庫銀行授信餘額 10% 以上者，依產業別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

產業別	109年6月30日		108年12月31日		108年6月30日	
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
自然人	\$ 895,036,733	40	\$ 873,758,898	40	\$ 848,557,282	40
製造業	409,303,970	18	395,568,638	18	401,617,124	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6月30日	108年12月31日	108年6月30日
透過損益按公允價值 衡量金融資產			
－債務工具	\$ 1,826,286	\$ 1,950,488	\$ 4,334,402

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6月30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 （信用減損 金融工具）	依「銀行資產評估 損失準備提列及 逾期放款催收款 呆帳處理辦法」規 定提列之 減 損 差 異	合 計
最大信用暴險金額	\$ 254,846,897	\$ 205,218	\$ 197,116	\$ -	\$ 255,249,231
備抵損失	( 660,844 )	( 1,127 )	( 27,109 )	-	( 689,080 )
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	-	-	-	( 588,874 )	( 588,874 )
	<u>\$ 254,186,053</u>	<u>\$ 204,091</u>	<u>\$ 170,007</u>	<u>( \$ 588,874 )</u>	<u>\$ 253,971,277</u>

108年12月31日

	1 2 個 月 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失	存 續 期 間 （信用減損 金融工具）	依「銀行資產評估 損失準備提列及 逾期放款催收款 呆帳處理辦法」規 定提列之 減 損 差 異	合 計
最大信用暴險金額	\$ 237,493,576	\$ 47,264	\$ 313,950	\$ -	\$ 237,854,790
備抵損失	( 708,936 )	( 332 )	( 75,588 )	-	( 784,856 )
依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放款 催收款呆帳處理辦 法」規定提列之減損 差異	-	-	-	( 503,693 )	( 503,693 )
	<u>\$ 236,784,640</u>	<u>\$ 46,932</u>	<u>\$ 238,362</u>	<u>( \$ 503,693 )</u>	<u>\$ 236,566,241</u>

108年6月30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 （信用減損 金融工具）	依「銀行資產評估 損失準備提列及 逾期放款催收款 呆帳處理辦法」規 定提列之 減 損 差 異	合 計
最大信用暴險金額	\$ 224,442,601	\$ 17,450	\$ 127,786	\$ -	\$ 224,587,837
備抵損失	( 589,143 )	( 47 )	( 19,057 )	-	( 608,247 )
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	-	-	-	( 498,819 )	( 498,819 )
	<u>\$ 223,853,458</u>	<u>\$ 17,403</u>	<u>\$ 108,729</u>	<u>( \$ 498,819 )</u>	<u>\$ 223,480,771</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6月30日				總計
	Stage1	Stage2	Stage3	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收款呆帳 處理辦法」規定提 列之減損差異	
	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失		
貼現及放款	\$ 2,241,880,054	\$ 4,228,068	\$ 36,160,193	\$ -	\$ 2,282,268,315
備抵損失	( 3,926,766 )	( 29,178 )	( 5,706,501 )	-	( 9,662,445 )
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	-	-	-	( 17,140,538 )	( 17,140,538 )
淨 額	<u>\$ 2,237,953,288</u>	<u>\$ 4,198,890</u>	<u>\$ 30,453,692</u>	<u>( \$ 17,140,538 )</u>	<u>\$ 2,255,465,332</u>
	108年12月31日				總計
	Stage1	Stage2	Stage3	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收款呆帳 處理辦法」規定提 列之減損差異	
	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失		
貼現及放款	\$ 2,180,378,522	\$ 2,524,438	\$ 37,638,133	\$ -	\$ 2,220,541,093
備抵損失	( 4,383,474 )	( 15,152 )	( 5,790,070 )	-	( 10,188,696 )
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	( 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6月30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」規定提列之減損差異	總計
	Stage1		Stage2		Stage3		
	1 個月 預期信用損失	2 個月 預期信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失		
貼現及放款	\$ 2,116,272,022	\$ 4,174,217	\$ 33,411,406	\$ -	\$ -	\$ 2,153,857,645	
備抵損失	( 4,331,406 )	( 22,162 )	( 4,175,447 )	-	-	( 8,529,015 )	
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	( 19,130,334 )	( 19,130,334 )	( 19,130,334 )	
淨額	<u>\$ 2,111,940,616</u>	<u>\$ 4,152,055</u>	<u>\$ 29,235,959</u>	<u>( \$ 19,130,334 )</u>	<u>( \$ 19,130,334 )</u>	<u>\$ 2,126,198,296</u>	

(2) 應收款項之信用品質分析

	109年6月30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」規定提列之減損差異	總計
	Stage1		Stage2		Stage3		
	1 個月 預期信用損失	2 個月 預期信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失	採簡化法之信用 減損		
應收款項	\$ 13,184,239	\$ 50,508	\$ 180,417	\$ 4,541,378	\$ -	\$ 17,956,542	
備抵損失	( 32,215 )	( 10,978 )	( 69,519 )	( 512,125 )	-	( 624,837 )	
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	( 133,467 )	( 133,467 )	
淨額	<u>\$ 13,152,024</u>	<u>\$ 39,530</u>	<u>\$ 110,898</u>	<u>\$ 4,029,253</u>	<u>( \$ 133,467 )</u>	<u>\$ 17,198,238</u>	

108年12月31日

	Stage1	Stage2	Stage3	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異		總計
	1 2 個月 預期信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失	採簡化法之信用 減損	減損差異	
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」規定提列之減損差異	-	-	-	-	( 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6月30日

	Stage1	Stage2	Stage3	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異		總計
	1 2 個月 預期信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失	採簡化法之信用 減損	減損差異	
應收款項	\$ 16,472,832	\$ 45,948	\$ 164,311	\$ 3,401,625	\$ -	\$ 20,084,716
備抵損失	( 38,245)	( 11,487)	( 56,193)	( 509,361)	-	( 615,286)
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	-	-	-	-	( 95,801)	( 95,801)
淨額	<u>\$ 16,434,587</u>	<u>\$ 34,461</u>	<u>\$ 108,118</u>	<u>\$ 2,892,264</u>	<u>(\$ 95,801)</u>	<u>\$ 19,373,629</u>

## (3) 有價證券投資之信用品質分析

109年6月30日

	Stage1	Stage2	Stage3	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	
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	\$ 353,056,411	\$ -	\$ -	\$ 353,056,411
備抵損失	( 106,521)	-	-	( 106,521)
攤銷後成本	352,949,890	-	-	352,949,890
公允價值調整	8,203,195	-	-	8,203,195
	<u>\$ 361,153,085</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 361,153,085</u>
按攤銷後成本衡量之債務工具 投資	\$ 610,893,328	\$ -	\$ -	\$ 610,893,328
備抵損失	( 47,779)	-	-	( 47,779)
淨額	<u>\$ 610,845,549</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 610,845,549</u>

108年12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	\$ 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6月30日

	Stage1 1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	Stage2 存 續 期 間 信 用 損 失	Stage3 存 續 期 間 信 用 損 失	總 計
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具投資				
總帳面金額	\$ 265,159,619	\$ -	\$ -	\$ 265,159,619
備抵損失	( 71,124)	-	-	( 71,124)
攤銷後成本	265,088,495	-	-	265,088,495
公允價值調整	4,471,999	-	-	4,471,999
	<u>\$ 269,560,494</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 269,560,494</u>
按攤銷後成本衡量之債務工具 投資	\$ 553,051,149	\$ -	\$ -	\$ 553,051,149
備抵損失	( 46,413)	-	-	( 46,413)
淨 額	<u>\$ 553,004,736</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 553,004,736</u>

(4) 109年及108年1月1日至6月30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6月30日			合 計
	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)	
期初餘額	\$ 83,771	\$ -	\$ -	\$ 83,771
新增	32,673	-	-	32,673
除列	( 4,897 )	-	-	( 4,897 )
模型/風險參數改變	3,321	-	-	3,321
匯兌及其他變動	( 8,347 )	-	-	( 8,347 )
期末餘額	<u>\$ 106,521</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 106,521</u>

	108年1月1日至6月30日			合 計
	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)	
期初餘額	\$ 71,742	\$ -	\$ -	\$ 71,742
新增	10,739	-	-	10,739
除列	( 3,950 )	-	-	( 3,950 )
模型/風險參數改變	( 7,406 )	-	-	( 7,406 )
匯兌及其他變動	( 1 )	-	-	( 1 )
期末餘額	<u>\$ 71,124</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 71,124</u>

(5) 109年及108年1月1日至6月30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6月30日			合 計
	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)	
期初餘額	\$ 47,801	\$ -	\$ -	\$ 47,801
新增	4,629	-	-	4,629
除列	( 3,354 )	-	-	( 3,354 )
模型/風險參數改變	1,217	-	-	1,217
匯兌及其他變動	( 2,514 )	-	-	( 2,514 )
期末餘額	<u>\$ 47,779</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 47,779</u>

	108年1月1日至6月30日			合 計
	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)	
期初餘額	\$ 48,378	\$ -	\$ -	\$ 48,378
新增	3,356	-	-	3,356
除列	( 713 )	-	-	( 713 )
模型/風險參數改變	( 4,668 )	-	-	( 4,668 )
匯兌及其他變動	60	-	-	60
期末餘額	<u>\$ 46,413</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 46,413</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6月30日	108年12月31日	108年6月30日
利率風險	利率曲線上升100基點	(\$ 127,829)	(\$ 115,606)	(\$ 302,454)
	利率曲線下跌100基點	134,206	124,047	318,311
外匯風險	USD/NTD、EUR/NTD 上升3%	( 133,459)	( 206,532)	( 226,041)
	USD/NTD、EUR/NTD 下跌3%	133,459	206,532	226,041
	其他幣別(人民幣、澳幣 等)/NTD上升5%	38,968	90,152	5,832
	其他幣別(人民幣、澳幣 等)/NTD下跌5%	( 38,968)	( 90,152)	( 5,832)
權益證券價格風險	權益證券價格上升15%	231,823	414,782	185,152
	權益證券價格下跌15%	( 231,823)	( 414,782)	( 185,152)

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6月30日		108年1月1日至6月30日	
	平均 值	平均利率 (%)	平均 值	平均利率 (%)
<u>孳息資產</u>				
存放銀行同業及其他金融資產－				
存放銀行同業	\$ 27,658,877	1.82	\$ 37,311,016	2.60
存放央行	177,052,850	0.30	171,741,013	0.37
拆放銀行同業及其他金融資產－				
拆放證券公司	55,023,324	1.48	67,974,668	1.60
強制透過損益按公允價值衡量之				
金融資產	21,595,710	0.60	18,340,291	0.67
附賣回票券及債券投資	-	-	1,478,526	0.57
貼現及放款	2,232,977,935	1.90	2,114,000,320	2.16
透過其他綜合損益按公允價值衡				
量之金融資產	335,573,297	1.59	257,569,038	1.95
按攤銷後成本衡量之債務工具投				
資	556,807,465	0.74	558,906,287	0.88
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	240,000,706	0.76	231,815,420	1.41
央行及同業融資	871,405	0.11	-	-
指定為透過損益按公允價值衡量				
之金融負債	5,916,582	4.94	12,396,166	4.83
附買回票券及債券負債	9,034,096	0.35	9,035,380	0.52
活期存款	565,319,240	0.11	514,151,940	0.17
活期儲蓄存款	921,078,797	0.22	872,573,155	0.27
定期存款	671,424,654	1.19	606,149,564	1.61
定期儲蓄存款	623,703,250	0.95	627,859,057	1.06
公庫存款	115,746,622	0.58	93,498,864	0.66
可轉讓定期存單	42,644,968	0.62	51,772,426	0.74
結構型商品	1,301,737	0.72	2,768,277	1.94
應付金融債券	61,222,527	1.52	55,138,122	1.50
租賃負債	1,600,681	2.95	1,507,338	2.82

合庫銀行及子公司匯率風險集中資訊如下：

單位：仟元

		109年6月30日		
		外幣	匯率	新臺幣
<u>金融資產</u>				
美金		\$ 13,636,060	29.4500	\$ 401,581,966
人民幣		12,671,139	4.1690	52,825,978
澳幣		1,680,939	20.2550	34,047,422
歐元		545,694	33.1300	18,078,857
港幣		2,223,606	3.7990	8,447,478
日圓		28,679,651	0.2735	7,843,884
南非幣		3,942,551	1.7060	6,725,991
柬埔寨幣		552,177,867	0.0071	3,946,967
英鎊		71,923	36.2600	2,607,946
加拿大幣		40,619	21.5600	875,736
寮國基普		223,090,830	0.0033	727,276
紐西蘭幣		24,521	18.9200	463,942
瑞士法郎		6,942	30.9550	214,886
泰銖		20,750	0.9590	19,899
新加坡幣		868	21.1500	18,357
菲國披索		3,433	0.5920	2,033
<u>金融負債</u>				
美金		17,493,586	29.4500	515,186,122
人民幣		10,357,807	4.1690	43,181,699
澳幣		938,831	20.2550	19,016,015
日圓		36,700,598	0.2735	10,037,614
歐元		266,985	33.1300	8,845,217
南非幣		4,038,586	1.7060	6,889,828
港幣		1,622,866	3.7990	6,165,269
柬埔寨幣		416,572,482	0.0071	2,977,660
英鎊		81,057	36.2600	2,939,138
加拿大幣		96,884	21.5600	2,088,827
紐西蘭幣		99,563	18.9200	1,883,740
新加坡幣		32,092	21.1500	678,738
瑞士法郎		7,066	30.9550	218,741
瑞典克朗		30,256	3.1600	95,610
泰銖		12,227	0.9590	11,726
菲國披索		5,656	0.5920	3,349
寮國基普		68,706	0.0033	224
馬來幣		-	6.8820	2

108年12月31日

	外 幣	匯 率	新 臺 幣
<u>金 融 資 產</u>			
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
東 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
<u>金 融 負 債</u>			
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
東 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6月30日

	外 幣	匯 率	新 臺 幣
<u>金 融 資 產</u>			
美 金	\$ 12,196,116	31.0600	\$ 378,811,373
人 民 幣	14,615,034	4.5160	66,001,494
澳 幣	1,405,817	21.7450	30,569,493
歐 元	404,225	35.3100	14,273,191
日 圓	31,221,197	0.2885	9,007,315
港 幣	2,247,214	3.9730	8,928,181
南 非 幣	3,098,593	2.1900	6,785,919
英 鎊	63,099	39.3600	2,483,586
東 埔 寨 幣	222,149,602	0.0076	1,688,337
紐 西 蘭 幣	30,458	20.8000	633,517
瑞 士 法 郎	3,987	31.8250	126,884
加 拿 大 幣	1,974	23.7200	46,815
新 加 坡 幣	1,704	22.9500	39,104
瑞 典 克 朗	9,759	3.3500	32,693
泰 銖	12,788	1.0145	12,974
菲 國 披 索	3,127	0.6061	1,895
<u>金 融 負 債</u>			
美 金	13,990,658	31.0600	434,549,845
人 民 幣	13,074,377	4.5160	59,043,887
澳 幣	1,142,786	21.7450	24,849,887
日 圓	35,365,660	0.2885	10,202,993
歐 元	226,442	35.3100	7,995,655
南 非 幣	3,547,219	2.1900	7,768,410
港 幣	1,585,861	3.9730	6,300,624
紐 西 蘭 幣	165,276	20.8000	3,437,733
英 鎊	39,215	39.3600	1,543,510
加 拿 大 幣	56,835	23.7200	1,348,116
東 埔 寨 幣	142,100,429	0.0076	1,079,963
瑞 士 法 郎	8,194	31.8250	260,777
新 加 坡 幣	8,383	22.9500	192,384
瑞 典 克 朗	27,343	3.3500	91,598
泰 銖	14,563	1.0145	14,774
菲 國 披 索	8,225	0.6061	4,985
馬 來 幣	-	7.4960	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 6 月份、108 年 12 月份及 108 年 6 月份之流動性準備比率分別為 30.05%、28.00%及 28.33%。

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6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 147,893,441	\$ 75,171,031	\$ 7,961,228	\$ 1,582,371	\$ -	\$ 232,608,071
央行及同業融資	-	-	-	5,957,940	-	5,957,940
附買回票券及債券負債	4,158,199	1,990,550	1,325,250	122,132	412,989	8,009,120
應付款項	56,853,120	1,830,657	2,250,383	4,148,640	2,597,247	67,680,047
存款及匯款	311,941,700	415,583,179	442,056,392	695,532,675	1,212,187,680	3,077,301,626
應付金融債券	-	-	900,000	1,500,000	60,100,000	62,500,000
租賃負債	63,912	161,683	131,306	241,640	1,276,204	1,874,745
其他到期資金流出項目	2,448,710	293	361	833,765	11,835	3,294,964

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6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 156,013,307	\$ 64,088,765	\$ 7,581,223	\$ 2,468,764	\$ -	\$ 230,152,059
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	12,424,000	12,424,000
附買回票券及債券負債	2,804,665	2,542,469	1,410,420	100,589	-	6,858,143
應付款項	31,214,983	4,304,983	2,473,419	4,162,313	2,020,147	44,175,845
存款及匯款	321,083,269	375,168,776	373,780,857	649,190,694	1,108,932,181	2,828,155,777
應付金融債券	-	-	1,000,000	7,500,000	51,500,000	60,000,000
租賃負債	42,953	71,483	167,201	265,349	1,145,480	1,692,466
其他到期資金流出項目	2,462,153	388	482	792,071	21,649	3,276,743

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6月30日暨108年12月31日及6月30日，0-30天時間帶之資金支出將分別增加1,604,301,123仟元、1,501,221,386仟元及1,442,426,188仟元。

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6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 1,022	\$ 319	\$ 93	\$ 44	\$ -	\$ 1,478
－利率衍生工具	( 1,477)	( 531)	( 1,249)	( 3,800)	( 10,495)	( 17,552)

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6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 140	\$ 341	\$ -	\$ 65	\$ -	\$ 546
－利率衍生工具	( 1,067)	( 232)	( 1,025)	( 1,489)	( 1,270)	( 5,083)

## (2) 以總額結算交割之衍生金融負債

109年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之金融負債						
外匯衍生工具						
現金流出	\$ 69,978,961	\$ 77,254,640	\$ 24,871,335	\$ 27,382,491	\$ -	\$ 199,487,427
現金流入	70,971,774	78,445,642	25,245,415	27,782,842	-	202,445,673
利率衍生工具						
現金流出	-	299,620	-	-	-	299,620
現金流入	-	294,839	-	-	-	294,839
現金流出小計	69,978,961	77,554,260	24,871,335	27,382,491	-	199,787,047
現金流入小計	70,971,774	78,740,481	25,245,415	27,782,842	-	202,740,512
現金流量淨額	992,813	1,186,221	374,080	400,351	-	2,953,465

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6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
現金流出	\$ 50,834,444	\$ 53,108,723	\$ 24,383,249	\$ 6,249,973	\$ 91,535	\$ 134,667,924
現金流入	51,317,749	53,643,138	24,615,508	6,384,181	91,977	136,052,553
利率衍生工具						
現金流出	471,203	-	62,881	84,494	-	618,578
現金流入	462,700	-	61,849	82,103	-	606,652
現金流出小計	51,305,647	53,108,723	24,446,130	6,334,467	91,535	135,286,502
現金流入小計	51,780,449	53,643,138	24,677,357	6,466,284	91,977	136,659,205
現金流量淨額	474,802	534,415	231,227	131,817	442	1,372,703

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6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 1,231,995	\$ 2,352,113	\$ 8,819,887	\$ 17,169,620	\$ 44,361,165	\$ 73,934,780
不可撤銷之信用卡授信承諾	541,071	137,717	315,980	946,581	54,154,446	56,095,795
已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,138,863	11,743,360	2,674,931	952,845	241,114	18,751,113
各類保證款項	8,053,181	8,537,483	6,852,142	14,990,993	68,033,744	106,467,543

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6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 2,995,075	\$ 3,014,586	\$ 4,657,171	\$ 8,673,786	\$ 46,748,963	\$ 66,089,581
不可撤銷之信用卡授信承諾	590,312	634,625	847,102	1,126,303	46,719,012	49,917,354
已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,306,412	9,814,609	1,421,887	966,760	1,856,625	17,366,293
各類保證款項	6,107,915	3,755,400	3,172,978	10,100,148	68,078,168	91,214,609

## 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 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日在 99%信賴水準下，兩週之內可能的最大損失金額分別為 800,125 仟元、413,290 仟元及 441,760 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 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之資產狀況，假設當其他變動因子不變時，若持有之固定收益商品市場利率上漲 1 個基點，合庫人壽

金融資產之公允價值將分別減少 22,315 仟元、22,514 仟元及 24,601 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 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之資產狀況，假設當其他變動因子不變時，若台灣加權指數下跌 1%，合庫人壽權益證券相關資產之公允價值將分別減少 19,605 仟元、18,221 仟元及 14,306 仟元。

#### C. 匯率風險

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

因合庫人壽所持有之外幣之金融工具主要係以美金計價，假設當其他變動因子不變且不考量避險時，若美金對新臺幣匯率下滑 1%，合庫人壽之稅前利益於 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日、108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日將分別減少 179,439 仟元、179,257 仟元及 176,487 仟元。

合庫人壽截至 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，所持有之外幣金融資產及負債依各幣別區分並以帳面價值列示之匯率風險集中資訊如下：

109年6月30日

	原	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>銀行存款</u>							
美 金	\$	16,771	29.428		\$	493,525	
人 民 幣		28,491	4.163			118,608	
澳 幣		4,229	20.225			85,526	
<u>應收款項</u>							
美 金		3,993	29.428			117,517	
歐 元		820	33.07			27,132	
人 民 幣		3,798	4.163			15,809	
<u>透過損益按公允價值</u>							
<u>  <u>衡量之金融資產</u></u>							
美 金		1,149	29.428			33,824	
<u>透過其他綜合損益按</u>							
<u>  <u>公允價值衡量之金</u></u>							
<u>  <u>融資產</u></u>							
美 金		455,828	29.428			13,414,103	
歐 元		68,046	33.07			2,250,281	
人 民 幣		245,515	4.163			1,022,080	
<u>按攤銷後成本衡量之</u>							
<u>  <u>金融資產</u></u>							
美 金		5,424	29.428			159,608	
歐 元		9,633	33.07			318,547	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>存入保證金</u>							
美 金		6,140	29.428			180,688	

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>  <u>衡量之金融資產</u></u>							
美 金		4,144	29.984			124,250	

(接次頁)

(承前頁)

108年12月31日			
	原	幣 匯 率	新 臺 幣
<u>透過其他綜合損益按</u>			
<u>公允價值衡量之金</u>			
<u>融資產</u>			
美 金	\$ 448,736	29.984	\$ 13,454,911
歐 元	72,714	33.600	2,443,192
人 民 幣	241,507	4.297	1,037,756
<u>按攤銷後成本衡量之</u>			
<u>金融資產</u>			
美 金	5,425	29.984	162,675
歐 元	9,616	33.600	323,088
<u>金 融 負 債</u>			
<u>存入保證金</u>			
美 金	10,220	29.984	306,436

108年6月30日			
	原	幣 匯 率	新 臺 幣
<u>金 融 資 產</u>			
<u>銀行存款</u>			
美 金	\$ 57,486	31.05	\$ 1,785,175
南 非 幣	457,327	2.19	1,002,233
人 民 幣	207,382	4.516	936,539
澳 幣	29,962	21.76	651,815
<u>應收款項</u>			
美 金	4,237	31.05	131,566
人 民 幣	4,000	4.516	18,062
歐 元	784	35.29	27,676
<u>透過損益按公允價值</u>			
<u>衡量之金融資產</u>			
美 金	3,219	31.05	99,972
<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	497,953	31.05	15,463,427
人 民 幣	292,008	4.516	1,318,708
歐 元	62,276	35.29	2,197,725
<u>按攤銷後成本衡量之</u>			
<u>金融資產</u>			
美 金	5,427	31.05	168,532
歐 元	9,595	35.29	338,605

### 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 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 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 928,507 仟元、813,157 仟元及 906,556 仟元。

## 2. 信用風險

### (1) 信用風險之來源及定義

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

### (2) 信用風險管理政策與流程

合庫人壽信用風險評量採下列方式控管：

#### i 投資信用限額及信用集中情形控管

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

#### ii 壓力測試

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

### iii 信用風險減緩政策

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

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

### iv 債券投資商品信用品質分析

	109年6月30日			108年12月31日		
	帳面價值	市場價值	比重	帳面價值	市場價值	比重
國內政府債券 (註1)	\$ 11,553,723	\$ 11,621,218	38%	\$ 14,430,367	\$ 14,468,258	41%
國內公司債券 (twAAA~twAA)	3,175,218	3,175,218	10%	2,708,046	2,708,046	8%
國外政府債券	1,983,893	2,032,783	6%	1,964,676	2,032,241	6%
國外公司及金融債 券(Aa2~A3)	13,885,599	13,886,660	42%	14,186,572	14,187,359	41%
國外公司及金融債 券(Baa1~Ba1)	1,295,127	1,295,127	4%	1,270,374	1,270,374	4%
合計	<u>\$ 31,893,560</u>	<u>\$ 32,011,006</u>	<u>100%</u>	<u>\$ 34,560,035</u>	<u>\$ 34,666,278</u>	<u>100%</u>

	108年6月30日		
	帳面價值	公允價值	比重
國內政府債券 (註1)	\$ 15,087,557	\$ 15,115,058	40%
國內公司債券 (twAAA~twAA)	2,950,661	2,950,661	8%
國外政府債券	1,496,455	1,542,928	4%
國外公司及金融債 券(Aa2~A3)	15,469,276	15,469,851	41%
國外公司及金融債 券(Baa1~Ba1)	2,521,266	2,521,266	7%
合計	<u>\$ 37,525,215</u>	<u>\$ 37,599,764</u>	<u>100%</u>

註1：國內政府債券餘額包含其他資產－營業保證金。

註2：信評機構為中華信評及穆迪公司。

## 3. 流動性風險

### (1) 流動性風險之來源及定義

流動性風險係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之風險。

## (2) 流動性風險管理政策及流程

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

## (3) 到期分析

i 為管理流動性風險而持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

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

ii 衍生性工具到期分析

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

		109年6月30日			
		1年以內	1至3年	3至5年	5年以上
淨額交割	換匯合約	\$ 33,294	\$ 423,405	\$ -	\$ -

  

		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6月30日			
		1年以內	1至3年	3至5年	5年以上
淨額交割	換匯合約	\$ 22,236	\$ 3,150	\$ -	\$ -

## (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 數										賠 準 備 金	
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		11
99	3	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	-
100	4,170	7,263	7,786	7,854	7,854	8,034	8,034	8,034	7,854	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	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	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	31,018	-
104	35,899	42,080	42,346	42,353	42,361	42,378	42,379	42,379	42,379	42,379	42,379	42,379	1
105	26,485	31,219	31,407	31,432	31,435	31,440	31,441	31,441	31,441	31,441	31,441	31,440	5
106	53,250	63,055	58,484	58,646	58,656	58,664	58,666	58,666	58,666	58,666	58,666	58,665	19
107	36,190	45,800	46,046	46,315	46,324	46,331	46,332	46,332	46,332	46,332	46,332	46,332	286
108	52,386	64,282	64,811	66,137	66,147	66,155	66,156	66,156	66,156	66,156	66,156	66,156	1,874
109	62,161	77,084	77,752	79,392	79,405	79,415	79,417	79,417	79,417	79,417	79,417	79,417	17,256
												未報未付賠款準備	19,441
												加：已報未付賠款	60,919
												賠款準備金餘額	<u>80,360</u>

## (2) 自留業務損失發展

意 年	外 度	發 展 年 數										賠 準 備 金	
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		11
99		3	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	-
100		4,170	7,263	7,786	7,854	7,854	8,034	8,034	8,034	7,854	7,854	7,854	-
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	38,009	38,010	38,010	38,010	38,010	38,010	-
105		25,930	30,590	30,778	30,802	30,806	30,811	30,811	30,811	30,811	30,811	30,811	5
106		51,121	58,887	56,315	56,478	56,488	56,496	56,497	56,497	56,497	56,497	56,497	19
107		35,432	44,832	45,051	45,294	45,303	45,310	45,311	45,311	45,311	45,311	45,311	260
108		47,585	59,621	60,150	61,013	61,023	61,032	61,033	61,033	61,033	61,033	61,033	1,412
109		58,792	72,247	72,914	74,081	74,094	74,105	74,106	74,106	74,106	74,106	74,106	15,314
												未報未付賠款準備	17,010
												加：已報未付賠款	43,080
												賠款準備金餘額	<u>60,090</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6月30日		
	假 設 變 動	稅前損益變動	權 益 變 動
折現率	31.8%	\$ 31,763	\$ 25,410
折現率	( 31.8%)	( 31,833)	( 25,467)
死亡率	13.3%	( 13,318)	( 10,654)
死亡率	( 13.3%)	13,316	10,652
脫退率	8%	7,962	6,369
脫退率	( 7.9%)	( 7,926)	( 6,341)
罹病率／損失率	( 10%)	( 10,007)	( 8,006)
費用率	( 31.7%)	( 31,731)	( 25,385)
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6月30日

	假 設 變 動	稅 前 損 益 變 動	權 益 變 動
折現率	0.25%	\$ 33,362	\$ 26,689
折現率	( 0.25%)	( 33,436)	( 26,749)
死亡率	10%	( 12,223)	( 9,778)
死亡率	( 10%)	12,221	9,777
脫退率	30%	6,860	5,488
脫退率	( 30%)	( 6,840)	( 5,472)
罹病率／損失率	15%	( 8,302)	( 6,642)
費用率	10%	( 34,685)	( 27,748)

註 1：計算權益變動時，為扣除所得稅後之餘額。

註 2：影響結果並非線性，無法利用內插或外插法推估其影響程度。

註 3：假設變動實際上不一定會發生，另各假設變動間可能具有相關性。

註 4：敏感度分析不考慮市場變動影響經營行為的因素，例如買／賣資產部位、改變資產配置、調整保單宣告利率等。

#### 4. 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

##### (1) 市場風險

合庫人壽根據「保險業各種準備金提存辦法」及相關法令之規定，依監理機關規定之預定利率與危險發生率計算與提存各種準備金，由於該預定利率係於保單銷售時已確定，故不受市場利率波動而改變。由於監理機關規定之利率係考量此長期之水準，未必與現時市場風險變數同時間、同金額及同方向改變。

根據 IFRS 4 之規定，若負債適足性測試結果為不適足，應就測試不足的金額提列負債適足準備。除此情形外，市場風險之合理可能變動不會影響合庫人壽保險合約負債之金額。

另針對責任準備金之計算，近期內監理機關將預定利率由固定改為隨市場利率浮動之可能性不高，故應不致有因市場風險使保險合約負債對損益發生重大影響之情形。

## (2) 信用風險

合庫人壽已就銷售之保險商品安排再保並定期對再保險公司之信用進行評估，以合理確定再保險資產及應收再保往來款項是否有減損情形，最大信用風險金額為其帳面價值。

## (3) 流動性風險

合庫人壽使用資產負債配合模型預測未來資產和負債之現金流量，以確保有足夠現金流量滿足預期產生之負債義務，作為流動性風險長期控管機制。

又根據準備金提存相關法令規範，合約的帳面價值皆大於解約價值，故因解約產生的流動性風險不顯著，考量重要性原則不另行揭露保單持有人以不同方式執行脫退（解約）選擇權時的現金流量到期日分析。

## (七) 金融資產移轉資訊

本公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之票券及債務證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映本公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，本公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

109年6月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產 — 附買回條件協議	\$ 27,362,107	\$ 27,376,502	\$ 27,362,107	\$ 27,376,502	(\$ 14,395)
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	25,129,122	25,288,123	25,129,122	25,288,123	( 159,001)

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6月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡 量之金融資產 — 附買回條件協議	\$ 23,911,060	\$ 24,113,525	\$ 23,911,060	\$ 24,113,525	(\$ 202,465)
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產 — 附買回條件協議	18,793,372	19,489,496	18,793,372	19,489,496	( 696,124 )
附賣回債券投資 — 附買回條件協議	32,113	45,445	32,113	45,445	( 13,332 )

#### (八) 金融資產與金融負債之互抵

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

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

109年6月30日

金融資產	已認列之金融 資產總額	於資產負債表 中互抵之		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		淨額
		已認列金融 負債總額	資產總額		金融工具 所收取之 現金擔保品	金融工具 設定質押之 現金擔保品	
附賣回條件協議	\$ 1,119,474	\$ -	\$ 1,119,474	\$ 1,119,474	(\$ 1,119,474)	\$ -	\$ -

金融負債	已認列之金融 負債總額	於資產負債表 中互抵之		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		淨額
		已認列金融 資產總額	負債總額		金融工具 所收取之 現金擔保品	金融工具 設定質押之 現金擔保品	
附買回條件協議	\$ 52,664,625	\$ -	\$ 52,664,625	\$ 52,664,625	(\$ 51,794,599)	\$ -	\$ 870,026

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		淨額
				金融工具	所收取之現金擔保品	
附買回條件協議	\$ 1,436,329	\$ -	\$ 1,436,329	(\$ 1,436,329)	\$ -	\$ -

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		淨額
				金融工具	設定質押之現金擔保品	
附買回條件協議	\$ 45,554,849	\$ -	\$ 45,554,849	(\$ 44,223,640)	\$ -	\$ 1,331,209

108 年 6 月 30 日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
				金融工具	所收取之現金擔保品	
附買回條件協議	\$ 2,110,685	\$ -	\$ 2,110,685	(\$ 2,110,685)	\$ -	\$ -

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		淨額
				金融工具	設定質押之現金擔保品	
附買回條件協議	\$ 43,648,466	\$ -	\$ 43,648,466	(\$ 42,189,843)	\$ -	\$ 1,458,623

四五、資本管理

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

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

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

依票券金融管理法及票券金融公司資本適足性管理辦法規定，票券公司自有資本與風險性資產之比率不得低於 8%。合庫票券 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之自有資本與風險性資產比率分別為 13.14%、13.68%及 13.28%。

依證券商管理規則及有關辦法規定，為促進證券市場健全發展及提昇證券商競爭力，證券商之自有資本適足比率，應達百分之一百五十；凡實際比率低於規定標準者，主管機關得限制相關業務。合庫證券 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之自有資本適足比率分別為 337%、511%及 388%。

依保險法及保險業資本適足性管理辦法，保險業自有資本與風險資本之比率不得低於百分之二百。合庫人壽 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之自有資本與風險性資產比率分別為 1,592.01%、1,148.15%及 1,310.76%。

其他相關資訊請參閱附表二。

#### 四六、合庫金控及子公司資產品質、授信風險集中情形及獲利能力等相關資訊

(一) 合庫銀行資產品質：請參閱附表三。

(二) 授信風險集中情形

##### 1. 合庫銀行

單位：新臺幣仟元，%

排 名 (註 1)	109年6月30日			108年6月30日		
	公司或集團企業所屬行業 別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本期淨值 比例(%)	公司或集團企業所屬行業 別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本期淨值 比例(%)
1	集團 A 鐵路運輸業	39,312,493	16.81	集團 A 鐵路運輸業	40,485,293	18.42
2	集團 B 不動產開發業	16,360,079	7.00	集團 B 不動產開發業	15,913,126	7.24
3	集團 C 電腦及其週邊設備製造業	13,746,109	5.88	集團 D 港埠業	15,909,166	7.24
4	集團 D 港埠業	12,707,333	5.43	集團 C 電腦及其週邊設備製造業	12,139,448	5.52
5	集團 E 石油及煤製品製造業	11,642,837	4.98	集團 I 棉紡紗業	11,202,509	5.10
6	集團 F 不動產開發業	11,588,866	4.96	集團 K 電腦製造業	10,294,832	4.69
7	集團 G 金融租賃業	10,688,603	4.57	集團 J 船務代理業	10,230,752	4.66
8	集團 H 鋼鐵冶煉業	10,679,837	4.57	集團 E 石油及煤製品製造業	10,172,276	4.63
9	集團 I 棉紡紗業	9,905,601	4.24	集團 H 鋼鐵冶煉業	10,044,959	4.57
10	集團 J 船務代理業	9,881,160	4.23	集團 L 棉紡紗業	9,566,146	4.35

## 2. 合庫票券

單位：新臺幣仟元，%

排 名 (註1)	109年6月30日			108年6月30日		
	公司或集團企業所屬 行 業 別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占 本 期 淨 值 比 例 (%)	公司或集團企業所屬 行 業 別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占 本 期 淨 值 比 例 (%)
1	集團 A 鋼鐵軋延及擠型業	1,299,000	18.30	集團 K 未分類其他金融仲介業	1,460,000	22.29
2	集團 B 不動產開發業	990,000	13.95	集團 B 不動產開發業	1,010,000	15.42
3	集團 C 公共汽車客運業	948,000	13.36	集團 A 鋼鐵軋延及擠型業	1,004,000	15.33
4	集團 D 不動產開發業	865,000	12.19	集團 E 不動產開發業	825,000	12.60
5	集團 E 不動產開發業	860,000	12.12	集團 L 不動產開發業	715,200	10.92
6	集團 F 不動產開發業	800,000	11.27	集團 J 船務代理業	700,000	10.69
7	集團 G 平板玻璃及製品製造業	784,000	11.05	集團 H 其他綜合商品零售業	690,000	10.54
8	集團 H 其他綜合商品零售業	730,000	10.29	集團 M 人造纖維製造業	650,000	9.92
9	集團 I 電子、通訊設備及其零組件 批發業	700,000	9.86	集團 D 不動產開發業	645,000	9.85
10	集團 J 船務代理業	700,000	9.86	集團 N 不動產開發業	618,000	9.44

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6月30日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	2,418,452,965	114,889,136	56,203,219	373,537,490	2,963,082,810
利率敏感性負債	960,314,601	1,516,858,717	118,476,171	60,850,650	2,656,500,139
利率敏感性缺口	1,458,138,364	( 1,401,969,581)	( 62,272,952)	312,686,840	306,582,671
淨值					200,291,169
利率敏感性資產與負債比率					111.54
利率敏感性缺口與淨值比率					153.07

108年6月30日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	2,289,050,091	123,260,266	20,389,448	297,439,792	2,730,139,597
利率敏感性負債	940,454,589	1,363,167,873	101,327,630	51,963,221	2,456,913,313
利率敏感性缺口	1,348,595,502	( 1,239,907,607)	( 80,938,182)	245,476,571	273,226,284
淨值					196,801,482
利率敏感性資產與負債比率					111.12
利率敏感性缺口與淨值比率					138.83

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6月30日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	15,061,969	729,325	376,902	2,133,709	18,301,905
利率敏感性負債	17,978,788	2,137,302	2,196,190	-	22,312,280
利率敏感性缺口	( 2,916,819)	( 1,407,977)	( 1,819,288)	2,133,709	( 4,010,375)
淨值					1,139,204
利率敏感性資產與負債比率					82.03
利率敏感性缺口與淨值比率					( 352.03)

108年6月30日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	12,433,411	1,016,317	333,732	1,723,190	15,506,650
利率敏感性負債	15,154,136	1,230,282	1,519,613	-	17,904,031
利率敏感性缺口	( 2,720,725)	( 213,965)	( 1,185,881)	1,723,190	( 2,397,381)
淨值					738,356
利率敏感性資產與負債比率					86.61
利率敏感性缺口與淨值比率					( 324.69)

- 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6月30日	108年6月30日
資產報酬率	稅前	0.49	0.56
	稅後	0.42	0.47
淨值報酬率	稅前	8.31	9.35
	稅後	7.09	7.89
純益	率	33.32	35.26

2. 合庫金控

項目		109年6月30日	108年6月30日
資產報酬率	稅前	6.07	6.90
	稅後	6.08	6.92
淨值報酬率	稅前	6.98	7.82
	稅後	7.00	7.83
純益	率	98.62	99.01

3. 合庫銀行

項	目	109年6月30日	108年6月30日
資產報酬率	稅前	0.45	0.54
	稅後	0.39	0.45
淨值報酬率	稅前	7.06	8.40
	稅後	6.05	7.07
純	益率	30.76	33.33

4. 合庫票券

項	目	109年6月30日	108年6月30日
資產報酬率	稅前	0.91	0.88
	稅後	0.76	0.84
淨值報酬率	稅前	7.66	6.84
	稅後	6.42	6.50
純	益率	62.00	74.26

5. 合庫證券

項	目	109年6月30日	108年6月30日
資產報酬率	稅前	1.93	1.44
	稅後	1.79	1.34
淨值報酬率	稅前	10.15	7.04
	稅後	9.39	6.57
純	益率	37.33	31.17

6. 合庫人壽

項	目	109年6月30日	108年6月30日
資產報酬率	稅前	0.94	0.78
	稅後	0.79	0.64
淨值報酬率	稅前	12.83	12.87
	稅後	10.75	10.55
純	益率	57.85	51.27

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6月30日

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		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	3,295,868,846	410,435,807	331,406,298	130,264,184	215,861,286	379,684,818	1,828,216,453
主要到期資金流出	3,873,674,792	242,148,936	191,127,767	488,039,031	432,704,644	720,488,910	1,799,165,504
期距缺口	( 577,805,946)	168,286,871	140,278,531	( 357,774,847)	( 216,843,358)	( 340,804,092)	29,050,949

108年6月30日

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		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	3,116,287,887	519,236,693	235,415,738	176,632,295	208,682,829	359,697,647	1,616,622,685
主要到期資金流出	3,589,629,740	222,755,182	204,052,716	461,987,378	417,757,264	658,263,874	1,624,813,326
期距缺口	( 473,341,853)	296,481,511	31,363,022	( 285,355,083)	( 209,074,435)	( 298,566,227)	( 8,190,641)

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6月30日

	合計	距到期日期剩餘期間金額					超過1年
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年		
主要到期資金流入	26,279,478	9,947,475	4,298,383	1,862,240	1,831,083	8,340,297	
主要到期資金流出	30,720,794	11,798,241	5,322,215	3,988,927	5,676,810	3,934,601	
期距缺口	( 4,441,316)	( 1,850,766)	( 1,023,832)	( 2,126,687)	( 3,845,727)	4,405,696	

108年6月30日

	合計	距到期日期剩餘期間金額					超過1年
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年		
主要到期資金流入	24,639,503	8,067,286	4,895,096	2,735,619	848,538	8,092,964	
主要到期資金流出	28,915,588	12,510,853	5,981,545	2,726,180	4,316,122	3,380,888	
期距缺口	( 4,276,085)	( 4,443,567)	( 1,086,449)	9,439	( 3,467,584)	4,712,076	

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6月30日

單位：新臺幣仟元

項 目		期 距				
		1 至 3 0 天	3 1 天 至 9 0 天	9 1 天 至 1 8 0 天	1 8 1 天 至 1 年	1 年 以 上
資 金 運 用	票 券	23,501,569	19,374,794	1,060,943	-	-
	債 券	100,000	283,850	500,000	1,600,000	15,524,930
	銀行存款	172,476	-	-	200	-
	合 計	23,774,045	19,658,644	1,560,943	1,600,200	15,524,930
資 金 來 源	借 入 款	19,268,890	-	-	-	-
	附買回交易餘額	34,227,252	2,623,017	9,959	-	-
	合 計	53,496,142	2,623,017	9,959	-	-
淨 流 量		( 29,722,097)	17,035,627	1,550,984	1,600,200	15,524,930
累 積 淨 流 量		( 29,722,097)	( 12,686,470)	( 11,135,486)	( 9,535,286)	5,989,644

108年6月30日

單位：新臺幣仟元

項 目		期 距				
		1 至 3 0 天	3 1 天 至 9 0 天	9 1 天 至 1 8 0 天	1 8 1 天 至 1 年	1 年 以 上
資 金 運 用	票 券	15,699,234	15,934,157	1,375,115	-	-
	債 券	100,000	-	100,000	797,202	13,940,420
	銀行存款	221,894	70,000	-	200	-
	合 計	16,021,128	16,004,157	1,475,115	797,402	13,940,420
資 金 來 源	借 入 款	12,450,000	-	-	-	-
	附買回交易餘額	27,397,927	3,155,265	75,142	-	-
	合 計	39,847,927	3,155,265	75,142	-	-
淨 流 量		( 23,826,799)	12,848,892	1,399,973	797,402	13,940,420
累 積 淨 流 量		( 23,826,799)	( 10,977,907)	( 9,577,934)	( 8,780,532)	5,159,888

四七、合庫銀行依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄：

下列信託帳係合庫銀行信託部受託資產之情形，並未包含於本公司合併財務報告中。

信託帳資產負債表

民國 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

項 目	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日	項 目	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
信託資產				信託負債			
銀行存款	\$ 5,588,798	\$ 7,021,670	\$ 4,214,646	應付款項			
短期投資				應付費用	\$ 515	\$ 643	\$ 497
基金投資	165,075,449	169,141,039	169,032,846	其他應付款	16	9	33
股票投資	1,057,040	1,325,432	1,316,310	應付買入證券款	2,901	-	-
債券投資	5,515,852	5,066,402	4,656,006		3,432	652	530
結構型商品	73,919	107,364	132,056	應付保管有價證券	170,836,379	171,703,651	152,000,696
	171,722,260	175,640,237	175,137,218	信託資本			
出借證券	206,888	104,114	139,696	金錢信託	175,375,229	180,266,162	177,137,258
應收款項	60,904	4,709	8,496	不動產信託	89,389,205	83,731,346	71,574,602
不動產				地上權信託	180,935	56,660	-
土地	67,199,259	64,162,781	55,217,597	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	939,920	1,288,418	1,295,053
在建工程	21,295,558	18,596,003	15,544,278	其 他	81,287	84,242	92,404
	88,496,418	82,760,384	70,769,475		266,027,516	265,487,768	250,160,257
無形資產				各項準備與累積盈餘			
地上權	60,940	60,940	-	本期損益	197,510	173,816	108,908
租賃權	138,662	56,660	60,940	收益分配金	( 294,056)	( 298,330)	( 241,186)
	199,602	117,600	60,940	累積盈餘	340,468	284,808	301,962
保管有價證券	170,836,379	171,703,651	152,000,696		243,922	160,294	169,684
信託資產總額	\$437,111,249	\$437,352,365	\$402,331,167	信託負債總額	\$437,111,249	\$437,352,365	\$402,331,167

信託財產目錄

民國 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

投 資 項 目	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
銀行存款	\$ 5,588,798	\$ 7,021,670	\$ 4,214,646
短期投資			
基金投資	165,075,449	169,141,039	169,032,846
股票投資	1,057,040	1,325,432	1,316,310
債券投資	5,515,852	5,066,402	4,656,006
結構型商品	73,919	107,364	132,056
出借證券	206,888	104,114	139,696
應收款項			
應收利息	1,454	1,851	3,027
應收現金股利	2,556	83	4,451
應收出售證券款	4,921	-	-
應收基金投資	51,177	2,276	-
其他應收款項	796	499	1,018
不動產			
土地	67,199,259	64,162,781	55,217,597
房屋及建築	1,601	1,600	7,600
在建工程	21,295,558	18,596,003	15,544,278
無形資產			
租賃權	60,940	60,940	60,940
地上權	138,662	56,660	-
保管有價證券	170,836,379	171,703,651	152,000,696
合 計	\$437,111,249	\$437,352,365	\$402,331,167

信託帳損益表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
<u>信託收益</u>		
利息收入	\$ 3,243	\$ 2,934
出借股票收入	2,636	2,355
現金股利收入	2,861	5,489
已實現投資利益－股票	8,920	-
未實現投資利益－股票	186,102	237,495
未實現資本利得－出借股票	45,574	-
已實現投資利益－基金	51,023	151
未實現投資利益－基金	18,757	-
受益憑證分配收益	2,481	-
其他收入	10	167
信託收益合計	<u>321,607</u>	<u>248,591</u>
<u>信託費用</u>		
管理費	2,356	2,087
監察費	3	-
稅捐支出	13	30
手續費支出	253	122
郵電費	-	22
已實現投資損失－股票	2,513	-
未實現投資損失－股票	99,537	137,311
未實現資本損失－出借股票	8,422	-
已實現投資損失－基金	2,324	43
未實現投資損失－基金	8,584	-
其他費用	92	68
信託費用合計	<u>124,097</u>	<u>139,683</u>
稅前淨利	197,510	108,908
所得稅費用	-	-
稅後淨利	<u>\$ 197,510</u>	<u>\$ 108,908</u>

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

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

合庫銀行與合庫證券為進行共同推廣證券經紀業務而簽訂共同行銷契約，其收入及費用之計算方式，係(一)依合庫銀行轉介新開立證券帳戶之證券交易淨收益按開戶日起第 1 至第 3 年各收取百分之二十之

證券交易淨收益之方式計算；(二)依約收取營業場所及相關共用設備費用；(三)依約每年收取 2,000 仟元之共同行銷服務費。

另合庫銀行與合庫證券為進行共同推廣信用卡業務及法人金融業務而簽訂共同行銷契約，其收入及費用之計算方式，係依約所載方式給付合庫證券行銷費用。

截至 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，合庫銀行應收合庫證券共同行銷服務費分別為 3,345 仟元、3,455 仟元及 2,615 仟元，109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日與合庫證券間之共同行銷收入分別為 7,692 仟元及 5,451 仟元。

合庫銀行與合庫人壽為進行共同推廣保險業務而簽訂共同行銷契約，其收入及費用之計算方式，係依各保險商品實收保費按約所載費率收取。

截至 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，合庫銀行應收合庫人壽共同行銷手續費分別為 2,458 仟元、2,358 仟元及 2,012 仟元，109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日與合庫人壽間之共同行銷手續費收入分別為 14,818 仟元及 16,399 仟元。

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

請參閱附表四。

#### 五十、業務別財務資訊

請參閱附表五。

#### 五一、依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

請參閱附表六。

#### 五二、現金流量資訊

##### (一) 非現金交易之籌資活動

本公司經股東會決議配發之現金股利於 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日尚未發放之金額分別為 11,475,198 仟元、339,653 仟元及 9,826,227 仟元。

(二) 來自籌資活動之負債變動

109年1月1日至6月30日

	109年1月1日	現金流入 (流出)	非現金之變動			109年6月30日
			租賃淨變動	指定為透過損益 按公允價值衡量 之金融負債其 變動金額 來自信用風險	其他	
央行及同業融資	\$ -	\$ 5,957,940	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5,957,940
應付商業本票	31,104,638	( 6,165,000)	-	-	12,786	24,952,424
應付債券	65,000,000	3,200,000	-	-	-	68,200,000
其他借款	3,432,028	( 1,723,929)	-	-	( 19,497)	1,688,602
指定為透過損益按公允價值衡 量之金融負債—金融債券	12,052,429	( 12,096,000)	-	669	42,902	-
存入保證金	2,050,163	( 367,989)	-	-	( 6,885)	1,675,289
租賃負債	1,651,391	( 315,477)	16,572	-	294,595	1,647,081
其他負債—其他	114,606	( 20,258)	-	-	648	94,996
	<u>\$115,405,255</u>	<u>(\$ 11,530,713)</u>	<u>\$ 16,572</u>	<u>\$ 669</u>	<u>\$ 324,549</u>	<u>\$104,216,332</u>

108年1月1日至6月30日

	108年1月1日	現金流入 (流出)	非現金之變動			108年6月30日
			租賃淨變動	指定為透過損益 按公允價值衡量 之金融負債其 變動金額 來自信用風險	其他	
指定為透過損益按公允價值衡 量之金融負債—金融債券	\$ 11,483,955	\$ -	\$ -	\$ 14,185	\$ 1,012,048	\$ 12,510,188
應付商業本票	26,091,523	( 525,000)	-	-	5,898	25,572,421
應付債券	55,000,000	5,000,000	-	-	-	60,000,000
其他借款	2,425,405	180,735	-	-	6,395	2,612,535
存入保證金	1,334,404	77,833	-	-	436	1,412,673
租賃負債	1,528,139	( 279,743)	309,913	-	6,501	1,564,810
其他負債—其他	91,155	( 9,576)	-	-	( 1,824)	79,755
	<u>\$ 97,954,581</u>	<u>\$ 4,444,249</u>	<u>\$ 309,913</u>	<u>\$ 14,185</u>	<u>\$ 1,029,454</u>	<u>\$103,752,382</u>

五三、其他重要事項

本公司就新型冠狀病毒肺炎疫情造成之經濟影響進行評估，截至本合併財務報告發布日止，評估對本公司尚無重大影響，本公司將持續關注疫情之發展，審慎評估可能造成之影響。

五四、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：母公司無此情形，合庫銀行、臺聯銀行、合庫票券及合庫人壽不適用，其他轉投資事業資訊請參閱附表七。
2. 為他人背書保證：母公司無此情形，合庫銀行、臺聯銀行、合庫票券及合庫人壽不適用，其他轉投資事業資訊無此情形。
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八。

4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者（母公司、合庫銀行及臺聯銀行係揭露累積買進或賣出同一轉投資事業之資訊）：合庫證券及合庫人壽不適用，母公司及轉投資事業之資訊無此情形。
5. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無此情形。
6. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無此情形。
7. 子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無此情形。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上者：請參閱附表九。
9. 子公司出售不良債權交易資訊：請參閱附表十。
10. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表十一。
11. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：請參閱附表十二。
12. 從事衍生工具交易資訊：請參閱附註八、四一及四四。
13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無此情形。

(三) 大陸投資資訊：

合庫銀行及合庫資產管理分別經主管機關核准申請在大陸地區設立蘇州、天津、福州與長沙分行及合庫金國際租賃有限公司，並依「臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」等相關規定辦理。有關合庫銀行蘇州、天津、福州與長沙分行及合庫金國際租賃有限公司主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額請參閱附表十三。

(四) 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：請參閱附表十四。

(五) 主要股東資訊：請參閱附表十五。

## 五五、部門資訊

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

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

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

本公司 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日應報導部門損益資訊如下：

	109年1月1日至6月30日				
	合庫銀行業務	其他業務	小計	調整及沖銷	合計
利息淨收益	\$ 16,862,773	\$ 544,062	\$ 17,406,835	\$ 2,543	\$ 17,409,378
利息以外淨收益	5,803,235	9,175,097	14,978,332	( 8,215,659)	6,762,673
淨收益	22,666,008	9,719,159	32,385,167	( 8,213,116)	24,172,051
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	( 3,275,570)	39,294	( 3,236,276)	-	( 3,236,276)
保險負債準備淨變動	-	916,995	916,995	-	916,995
營業費用	( 11,251,018)	( 1,320,532)	( 12,571,550)	147,826	( 12,423,724)
稅前淨利	\$ 8,139,420	\$ 9,354,916	\$ 17,494,336	(\$ 8,065,290)	\$ 9,429,046

	108年1月1日至6月30日				
	合庫銀行業務	其他業務	小計	調整及沖銷	合計
利息淨收益	\$ 16,995,522	\$ 618,554	\$ 17,614,076	\$ 3,639	\$ 17,617,715
利息以外淨收益	5,791,092	9,282,347	15,073,439	( 8,595,342)	6,478,097
淨收益	22,786,614	9,900,901	32,687,515	( 8,591,703)	24,095,812
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	( 2,453,448)	( 14,559)	( 2,468,007)	-	( 2,468,007)
保險負債準備淨變動	-	825,881	825,881	-	825,881
營業費用	( 11,314,198)	( 1,191,675)	( 12,505,873)	123,362	( 12,382,511)
稅前淨利	\$ 9,018,968	\$ 9,520,548	\$ 18,539,516	(\$ 8,468,341)	\$ 10,071,175

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 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

附表一

列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	期末持股比率 (%)			說明
				109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日	
合庫金控	合庫銀行	臺北市	銀行業	100.00	100.00	100.00	
	合庫資產管理	臺北市	金融機構金錢債權收買業務	100.00	100.00	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	
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6月30日	108年12月31日	108年6月30日	
無				-	-	-	

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

資本適足性資訊

民國 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

附表二

一、合庫金控集團資本適足率

單位：新臺幣仟元，%

項目	109年6月30日		
	合庫金控持股比率	集團合格資本	集團法定資本需求
合庫金控		\$ 221,455,326	\$ 256,481,149
合庫銀行	100	280,720,519	212,733,580
合庫票券	100	6,942,711	4,226,747
合庫證券	100	4,930,262	2,197,182
合庫資產管理	100	3,183,277	3,874,686
合庫人壽	51	4,680,764	588,034
合庫投信	100	401,538	239,785
合庫創投	100	1,073,945	544,503
應扣除項目		( 265,415,216 )	( 256,226,521 )
小計		257,973,126	224,659,145
集團資本適足比率		114.83%	

項目	108年12月31日		
	合庫金控持股比率	集團合格資本	集團法定資本需求
合庫金控		\$ 221,419,322	\$ 248,941,707
合庫銀行	100	267,394,120	206,793,061
合庫票券	100	6,679,900	3,906,255
合庫證券	100	4,916,421	1,443,593
合庫資產管理	100	3,318,101	3,761,003
合庫人壽	51	4,643,791	808,918
合庫投信	100	416,716	245,524
合庫創投	100	1,028,960	524,028
應扣除項目		( 259,598,181 )	( 248,842,057 )
小計		250,219,150	217,582,032
集團資本適足比率		115.00%	

項目	108年6月30日		
	合庫金控持股比率	集團合格資本	集團法定資本需求
合庫金控		\$ 213,365,578	\$ 244,089,870
合庫銀行	100	258,571,610	204,101,186
合庫票券	100	6,408,141	3,859,064
合庫證券	100	4,663,740	1,801,841
合庫資產管理	100	3,239,421	3,519,701
合庫人壽	51	4,413,420	673,414
合庫投信	100	387,072	225,195
合庫創投	100	1,025,763	525,122
應扣除項目		( 252,462,134 )	( 240,647,116 )
小計		239,612,611	218,148,277
集團資本適足比率		109.84%	

註 1：係依「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之計算規定填列。

註 2：集團資本適足比率 = 集團合格資本淨額 ÷ 集團法定資本需求。

## 二、合庫金控合格資本

單位：新臺幣仟元

項 目	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
普通股	\$133,342,237	\$129,458,483	\$129,458,482
符合銀行其他第一類資本條件 規定之資本工具	-	-	-
其他特別股及次順位債券	-	-	-
預收股本	-	-	-
資本公積	57,974,241	57,973,141	57,973,141
法定盈餘公積	9,622,864	7,927,632	7,927,632
特別盈餘公積	996,026	996,026	996,026
累積盈虧	8,433,236	16,952,318	8,379,697
權益調整數	11,087,280	8,112,324	8,631,124
減：資本扣除項目	558	602	524
合格資本合計	221,455,326	221,419,322	213,365,578

註：係依「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之計算規定填列。

## 三、合庫銀行資本適足性

單位：新臺幣仟元，%

分析項目		年度	109年6月30日	
			本	行合 併
自有資本	普通股權益		213,013,605	213,601,206
	其他第一類資本		19,048,571	19,562,600
	第二類資本		48,658,343	49,788,870
	自有資本		280,720,519	282,952,676
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,921,656,464	1,925,382,141
		內部評等法	-	-
		資產證券化	3,890,213	3,890,213
作業風險	市場風險	基本指標法	-	-
		標準法／選擇性標準法	76,432,794	76,647,358
		進階衡量法	-	-
市場風險	加權風險性資產總額	標準法	24,054,625	24,044,563
		內部模型法	-	-
加權風險性資產總額			2,026,034,096	2,029,964,275
資本適足率(%)			13.86	13.94
普通股權益占風險性資產之比率(%)			10.51	10.52
第一類資本占風險性資產之比率(%)			11.45	11.49
槓桿比率(%)			5.92	5.93

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

分析項目		年度	108年6月30日	
			本	行合 併
自有資本	普通股權益		200,490,848	201,078,942
	其他第一類資本		8,040,358	8,548,003
	第二類資本		50,040,404	51,087,071
	自有資本		258,571,610	260,714,016
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,825,873,841	1,828,383,933
		內部評等法	-	-
		資產證券化	5,136,484	5,136,484
	作業風險	基本指標法	-	-
		標準法／選擇性標準法	72,451,460	72,588,477
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	40,359,038	40,375,700
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		1,943,820,823	1,946,484,594
資本適足率(%)		13.30	13.39	
普通股權益占風險性資產之比率(%)		10.31	10.33	
第一類資本占風險性資產之比率(%)		10.73	10.77	
槓桿比率(%)		5.79	5.82	

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

註 2：本表計算公式如下：

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

合作金庫商業銀行股份有限公司  
資產品質－逾期放款及逾期帳款  
民國 109 年及 108 年 6 月 30 日

附表三

單位：新臺幣仟元，%

年	業 務 別 \ 項 目	109年6月30日					108年6月30日				
		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾期放款比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾期放款比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)
企 業 金 融	擔保	6,055,863	757,255,735	0.80	8,132,379	134.29	3,994,001	706,049,419	0.57	9,039,057	226.32
	無擔保	624,356	650,690,348	0.10	6,741,542	1,079.76	313,541	613,441,699	0.05	6,464,920	2,061.91
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註 4)	957,262	539,831,773	0.18	8,177,152	854.22	1,534,475	523,746,134	0.29	7,942,217	517.59
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註 5)	34,481	12,635,866	0.27	228,208	661.84	19,736	12,034,168	0.16	228,405	1,157.30
	其他擔保 (註 6)	940,356	301,527,601	0.31	3,270,238	347.77	1,060,655	277,816,824	0.38	3,635,353	342.75
	無擔保	11,073	10,079,975	0.11	150,994	1,363.62	17,899	9,396,358	0.19	164,196	917.35
放款業務合計		8,623,391	2,272,021,298	0.38	26,700,513	309.63	6,940,307	2,142,484,602	0.32	27,474,148	395.86
		逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)	逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)
信用卡業務		10,441	3,192,042	0.33	56,808	544.09	7,370	5,887,243	0.13	59,189	803.11
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)		-	127,120	-	7,945	-	-	223,652	-	8,837	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額 (註 8)		398					770				
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)		4,384					6,044				
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)		8,652					10,308				
債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期 應收帳款總餘額(註 9)		46,552					45,586				

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

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

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

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

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

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

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

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

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

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司  
 金融控股公司個體財務報表及子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表  
 民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表四

一、金融控股公司個體財務報表

合作金庫金融控股股份有限公司  
 資產負債表  
 民國 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

資 產	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日	負 債 及 權 益	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
現金及約當現金	\$ 37,966	\$ 47,435	\$ 98,312	應付商業本票一淨額	\$ 17,973,890	\$ 27,190,483	\$ 21,058,846
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	19,075	21,275	20,425	應付款項	11,234,286	287,565	9,620,874
應收款項	163,632	148	3,337,416	本期所得稅負債	1,765,533	2,762,192	2,172,331
本期所得稅資產	1,678,660	2,747,921	2,115,618	應付債券	5,700,000	-	-
採用權益法之投資	256,226,521	248,842,057	240,647,116	其他金融負債	4,562	2,865	2,626
不動產及設備一淨額	11,975	6,378	2,235	租賃負債	52,714	64,540	75,045
使用權資產一淨額	51,697	63,710	74,557	其他負債	11,464	10,096	8,500
無形資產	234	268	232	負債總計	36,742,449	30,317,741	32,938,222
遞延所得稅資產	324	334	292				
其他資產	8,249	8,139	8,121	業主權益			
				股本	133,342,237	129,458,483	129,458,483
				資本公積	57,974,241	57,973,141	57,973,141
				保留盈餘	19,052,126	25,875,976	17,303,354
				其他權益	11,087,280	8,112,324	8,631,124
				權益總計	221,455,884	221,419,924	213,366,102
資產總計	\$ 258,198,333	\$ 251,737,665	\$ 246,304,324	負債及權益總計	\$ 258,198,333	\$ 251,737,665	\$ 246,304,324

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 4 月 1 日至 6 月 30 日以及民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟  
每股盈餘為元

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
收 益				
採用權益法認列子公司、關聯企業 及合資利益之份額	\$ 3,902,670	\$ 4,387,919	\$ 7,933,379	\$ 8,406,991
其他收益	3,404	1,449	3,638	1,536
收益合計	<u>3,906,074</u>	<u>4,389,368</u>	<u>7,937,017</u>	<u>8,408,527</u>
費用及損失				
營業費用	74,735	52,908	127,991	102,311
其他費用及損失	35,755	30,675	76,217	66,692
費用及損失合計	<u>110,490</u>	<u>83,583</u>	<u>204,208</u>	<u>169,003</u>
稅前淨利	3,795,584	4,305,785	7,732,809	8,239,524
所得稅利益	<u>19,720</u>	<u>19,336</u>	<u>19,720</u>	<u>19,336</u>
本期淨利	3,815,304	4,325,121	7,752,529	8,258,860
其他綜合損益	<u>6,647,399</u>	<u>2,547,397</u>	<u>3,286,302</u>	<u>6,250,829</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 10,462,703</u>	<u>\$ 6,872,518</u>	<u>\$ 11,038,831</u>	<u>\$ 14,509,689</u>
每股盈餘				
基 本	<u>\$ 0.29</u>	<u>\$ 0.32</u>	<u>\$ 0.58</u>	<u>\$ 0.62</u>
稀 釋	<u>\$ 0.29</u>	<u>\$ 0.32</u>	<u>\$ 0.58</u>	<u>\$ 0.62</u>

董事長：雷仲達



經理人：陳美足



會計主管：周賢清



合作金庫金融控股股份有限公司  
權益變動表  
民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	股				盈 餘			其 他 權 益 項 目				
	股數 ( 仟 股 )	普 通 股 股 本	增 資 平 價	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
股東逾時效未領取之股利	-	-	-	1,100	-	-	-	-	-	-	-	1,100
108年度盈餘指撥及分配												
法定盈餘公積	-	-	-	-	1,695,282	-	( 1,695,232)	-	-	-	-	-
股息紅利-現金	-	-	-	-	-	-	( 11,003,971)	-	-	-	-	( 11,003,971)
股息紅利-股票	-	-	3,883,754	-	-	-	( 3,883,754)	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	301	-	-	( 301)	-	-
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	311,045	( 311,045)	-	-	-	-
本期綜合損益總額												
109年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	-	7,752,529	-	-	-	-	7,752,529
109年1月1日至6月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	( 656,481)	4,074,426	( 669)	( 130,974)	3,286,302
109年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	7,752,529	( 656,481)	4,074,426	( 669)	( 130,974)	11,038,831
109年6月30日餘額	12,945,848	\$ 129,458,483	\$ 3,883,754	\$ 57,974,241	\$ 9,622,864	\$ 996,026	\$ 8,433,236	(\$ 1,899,299)	\$ 12,763,652	\$ -	\$ 222,927	\$ 221,455,884
108年1月1日餘額	12,568,785	\$ 125,687,847	\$ -	\$ 57,964,343	\$ 6,451,448	\$ 996,026	\$ 14,761,844	(\$ 282,339)	\$ 2,690,032	\$ 15,666	(\$ 10,663)	\$ 208,274,204
股東逾時效未領取之股利	-	-	-	8,798	-	-	-	-	-	-	-	8,798
107年度盈餘指撥及分配												
法定盈餘公積	-	-	-	-	1,476,184	-	( 1,476,184)	-	-	-	-	-
股息紅利-現金	-	-	-	-	-	-	( 9,426,589)	-	-	-	-	( 9,426,589)
股息紅利-股票	-	-	3,770,636	-	-	-	( 3,770,636)	-	-	-	-	-
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	32,401	( 32,401)	-	-	-	-
本期綜合損益總額												
108年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	-	8,258,860	-	-	-	-	8,258,860
108年1月1日至6月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	265,484	5,848,865	( 14,185)	150,665	6,250,829
108年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	8,258,860	265,484	5,848,865	( 14,185)	150,665	14,509,689
108年6月30日餘額	12,568,785	\$ 125,687,847	\$ 3,770,636	\$ 57,973,141	\$ 7,927,632	\$ 996,026	\$ 8,379,696	(\$ 16,855)	\$ 8,506,496	\$ 1,481	\$ 140,002	\$ 213,366,102

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 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 7,732,809	\$ 8,239,524
收益費損項目		
採用權益法之子公司、關聯企 業及合資損益之份額	( 7,933,379)	( 8,406,991)
折舊及攤銷	13,042	12,379
利息費用	76,217	66,692
利息收入	( 2,489)	( 22)
與營業活動相關之資產／負債變動 數		
應收款項減少	5	-
其他資產(增加)減少	( 110)	328
應付款項減少	( 59,971)	( 37,235)
其他負債增加	1,368	1,528
營運產生之現金流出	( 172,508)	( 123,797)
收取之利息	65	22
收取之股利	3,676,352	-
支付之利息	( 58,225)	( 61,173)
退還之所得稅	92,332	69,727
營業活動之淨現金流入(出)	<u>3,538,016</u>	<u>( 115,221)</u>
投資活動之現金流量		
取得不動產及設備	( 6,592)	( 68)
取得無形資產	-	( 94)
投資活動之淨現金流出	<u>( 6,592)</u>	<u>( 162)</u>
籌資活動之現金流量		
應付商業本票增加	-	200,000
應付商業本票減少	( 9,230,000)	-
發行公司債	5,700,000	-
存入保證金減少	1,697	-
租賃負債本金償還	( 12,590)	( 12,468)
其他金融負債增加	-	870
籌資活動之淨現金流入(出)	<u>( 3,540,893)</u>	<u>188,402</u>

(接次頁)

(承前頁)

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
本期現金及約當現金增加(減少)數	(\$ 9,469)	\$ 73,019
期初現金及約當現金餘額	<u>47,435</u>	<u>25,293</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 37,966</u>	<u>\$ 98,312</u>

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 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日	項 目	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
<b>資產</b>				<b>負債</b>			
現金及約當現金	\$ 36,431,602	\$ 57,939,887	\$ 53,337,238	央行及銀行同業存款	\$ 230,194,325	\$ 230,034,229	\$ 228,118,215
存放央行及拆借銀行同業	317,442,324	275,152,522	276,220,161	央行及同業融資	5,957,940	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	25,420,417	13,105,474	44,341,656	透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,114,662	16,021,128	13,965,809
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	389,493,285	329,128,892	285,727,481	附買回票券及債券負債	8,009,120	7,976,909	6,858,143
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	610,046,249	554,148,605	551,769,131	應付款項	68,180,342	37,869,519	44,746,691
附賣回票券及債券投資	-	-	3,202,779	本期所得稅負債	584,753	2,131,559	1,124,151
應收款項－淨額	17,167,902	18,796,079	19,336,182	存款及匯款	3,077,156,190	2,898,402,875	2,828,000,921
本期所得稅資產	1,806,463	1,182,787	1,826,956	應付金融債券	62,500,000	65,000,000	60,000,000
貼現及放款－淨額	2,244,846,442	2,182,264,644	2,114,477,816	其他金融負債	3,294,964	4,137,499	3,276,743
採用權益法之投資	2,185,208	2,115,170	2,160,792	負債準備	7,907,463	8,221,785	7,812,383
其他金融資產－淨額	13,311,365	18,843,570	19,639,597	租賃負債	1,605,053	1,614,958	1,520,768
不動產及設備－淨額	33,358,112	33,521,394	33,474,185	遞延所得稅負債	3,323,974	3,216,996	3,639,854
使用權資產－淨額	1,670,739	1,687,382	1,605,273	其他負債	<u>1,118,525</u>	<u>1,191,720</u>	<u>1,134,561</u>
投資性不動產－淨額	7,420,904	7,443,865	7,132,804	負債總計	<u>3,472,947,311</u>	<u>3,275,819,177</u>	<u>3,200,198,239</u>
無形資產	3,725,660	3,635,766	3,593,312	<b>權益</b>			
遞延所得稅資產	1,796,654	2,221,537	1,432,736	股本	104,507,300	96,765,300	96,765,300
其他資產	<u>664,712</u>	<u>1,661,390</u>	<u>654,959</u>	資本公積	58,767,245	58,767,245	58,767,245
資產總計	<u>\$ 3,706,788,038</u>	<u>\$3,502,848,964</u>	<u>\$ 3,419,933,058</u>	保留盈餘	60,756,331	64,412,169	56,407,889
				其他權益	<u>9,809,851</u>	<u>7,085,073</u>	<u>7,794,385</u>
				權益總計	<u>233,840,727</u>	<u>227,029,787</u>	<u>219,734,819</u>
				負債及權益總計	<u>\$ 3,706,788,038</u>	<u>\$ 3,502,848,964</u>	<u>\$ 3,419,933,058</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 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日	項 目	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
<b>資產</b>				<b>負債</b>			
現金及約當現金	\$ 52,476	\$ 49,845	\$ 51,894	銀行暨同業透支及拆借	\$ 19,268,890	\$ 13,650,000	\$ 12,450,000
透過損益按公允價值衡量之金融資產	43,987,992	35,154,903	33,654,638	附買回票券及債券負債	36,851,860	31,755,956	30,615,841
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	17,780,955	15,775,179	14,657,199	應付款項	325,359	319,575	124,840
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,278,553	1,254,086	1,055,078	本期所得稅負債	15,570	-	-
應收款項－淨額	464,965	296,356	221,790	負債準備	372,016	408,722	425,922
本期所得稅資產	-	38,977	55,703	租賃負債	24,869	29,258	33,886
其他金融資產	120,200	120,200	240,200	其他負債	<u>60,120</u>	<u>80,482</u>	<u>41,350</u>
不動產及設備－淨額	12,106	12,203	12,291	負債總計	<u>56,918,684</u>	<u>46,243,993</u>	<u>43,691,839</u>
使用權資產－淨額	24,389	28,896	33,656	<b>權益</b>			
無形資產	15,211	6,881	6,934	股本	4,877,740	4,560,710	4,560,710
其他資產－淨額	<u>278,304</u>	<u>266,344</u>	<u>251,990</u>	資本公積	312,633	312,633	312,633
資產總計	<u>\$ 64,015,151</u>	<u>\$ 53,003,870</u>	<u>\$ 50,241,373</u>	保留盈餘	1,691,618	1,790,303	1,540,277
				其他權益	<u>214,476</u>	<u>96,231</u>	<u>135,914</u>
				權益總計	<u>7,096,467</u>	<u>6,759,877</u>	<u>6,549,534</u>
				負債及權益總計	<u>\$ 64,015,151</u>	<u>\$ 53,003,870</u>	<u>\$ 50,241,373</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 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日	項 目	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
<b>資產</b>				<b>負債</b>			
流動資產	\$ 33,485,286	\$ 21,963,088	\$ 24,529,360	流動負債	\$ 28,612,702	\$ 17,165,289	\$ 19,858,734
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				租賃負債	132,697	152,502	171,623
—非流動	45,801	52,948	51,605	遞延所得稅負債	1,471	2,553	6,397
不動產及設備—淨額	53,154	59,128	63,904	其他負債	4,290	4,725	4,013
使用權資產—淨額	131,326	151,382	170,961	負債總計	<u>28,751,160</u>	<u>17,325,069</u>	<u>20,040,767</u>
無形資產	43,086	51,253	50,071	<b>權益</b>			
遞延所得稅資產	4,578	4,683	3,705	股本	4,724,200	4,724,200	4,724,200
其他非流動資產	<u>422,702</u>	<u>426,267</u>	<u>428,567</u>	資本公積	294,440	294,440	294,440
				保留盈餘	431,629	363,647	210,332
				其他權益	( 15,496 )	1,393	28,434
				權益總計	<u>5,434,773</u>	<u>5,383,680</u>	<u>5,257,406</u>
資產總計	<u>\$ 34,185,933</u>	<u>\$ 22,708,749</u>	<u>\$ 25,298,173</u>	負債及權益總計	<u>\$ 34,185,933</u>	<u>\$ 22,708,749</u>	<u>\$ 25,298,173</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 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日	項 目	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
<b>資產</b>				<b>負債</b>			
流動資產	\$ 127,446	\$ 66,811	\$ 22,485	流動負債	\$ 4,453,304	\$ 4,035,123	\$ 3,632,260
透過損益按公允價值衡量之金融資產	244,450	303,195	408,387	租賃負債	13,948	18,534	23,065
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	19,075	21,275	20,425	遞延所得稅負債	36,001	47,930	34,889
應收帳款—淨額	1,180,396	1,551,127	1,236,564	其他負債	64,087	102,317	111,385
採用權益法之投資	963,827	962,512	982,021	負債總計	<u>4,567,340</u>	<u>4,203,904</u>	<u>3,801,599</u>
不動產及設備—淨額	46,064	14,405	5,366	<b>權益</b>			
投資性不動產—淨額	4,464,495	3,962,999	3,407,851	股本	2,825,280	2,825,280	2,825,280
使用權資產—淨額	13,700	18,314	22,928	資本公積	2,553	2,553	2,553
無形資產	5,931	7,223	8,755	保留盈餘	484,449	593,972	477,245
遞延所得稅資產	227,322	221,546	203,545	其他權益	( 129,005 )	( 103,704 )	( 65,657 )
長期應收租賃款	202,242	260,534	459,505	權益總計	<u>3,183,277</u>	<u>3,318,101</u>	<u>3,239,421</u>
其他資產	<u>255,669</u>	<u>132,064</u>	<u>263,188</u>				
資產總計	<u>\$ 7,750,617</u>	<u>\$ 7,522,005</u>	<u>\$ 7,041,020</u>	負債及權益總計	<u>\$ 7,750,617</u>	<u>\$ 7,522,005</u>	<u>\$ 7,041,020</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 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日	項 目	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
<u>資產</u>				<u>負債</u>			
現金及約當現金	\$ 5,732,068	\$ 9,434,455	\$ 8,242,779	應付款項	\$ 835,360	\$ 5,432,756	\$ 2,893,086
應收款項	712,035	470,732	788,534	本期所得稅負債	170,572	50,492	25,003
本期所得稅資產	99,428	99,428	99,428	透過損益按公允價值衡量之金融負債	13,581	-	47,017
投資	36,722,414	40,081,922	41,766,477	租賃負債	22,262	26,530	33,833
再保險合約資產	116,891	84,674	50,332	保險負債	27,127,922	28,026,195	28,743,172
設備－淨額	118,815	143,190	81,540	具金融商品性質之保險契約準備	4,261,913	6,068,784	8,096,886
使用權資產	21,929	26,246	33,650	外匯價格變動準備	160,049	230,520	268,983
遞延所得稅資產	91,180	13,977	-	遞延所得稅負債	254,268	185,626	158,723
其他資產	1,155,423	1,152,976	1,141,189	其他負債	604,913	736,556	2,070,850
分離帳戶保險商品資產	<u>94,581,074</u>	<u>109,228,185</u>	<u>103,197,944</u>	分離帳戶保險商品負債	<u>94,581,074</u>	<u>109,228,185</u>	<u>103,197,944</u>
				負債總計	<u>128,031,914</u>	<u>149,985,644</u>	<u>145,535,497</u>
				<u>權益</u>			
				股本	6,881,166	6,719,466	6,719,466
				資本公積	9,310	9,310	9,310
				保留盈餘	2,047,107	1,931,380	1,656,445
				其他權益	<u>2,381,760</u>	<u>2,089,985</u>	<u>1,481,155</u>
				權益總計	<u>11,319,343</u>	<u>10,750,141</u>	<u>9,866,376</u>
資產總計	<u>\$ 139,351,257</u>	<u>\$ 160,735,785</u>	<u>\$ 155,401,873</u>	負債及權益總計	<u>\$ 139,351,257</u>	<u>\$ 160,735,785</u>	<u>\$ 155,401,873</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 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日	項 目	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
<u>資產</u>				<u>負債</u>			
流動資產	\$ 408,729	\$ 419,658	\$ 378,295	流動負債	\$ 72,362	\$ 68,366	\$ 55,160
透過損益按公允價值衡量之金融資產				租賃負債	4,445	4,913	7,289
—非流動	1,940	1,899	1,928	其他負債	1,224	1,053	868
不動產及設備—淨額	3,951	3,380	3,110	負債總計	<u>78,031</u>	<u>74,332</u>	<u>63,317</u>
使用權資產	4,320	4,607	7,195	<u>權益</u>			
無形資產	4,414	5,265	1,907	股本	303,000	303,000	303,000
預付設備款	-	-	1,715	資本公積	72,860	72,860	72,860
其他資產	<u>56,215</u>	<u>56,239</u>	<u>56,239</u>	保留盈餘	26,012	41,231	11,557
				其他權益	( 334 )	( 375 )	( 345 )
				權益總計	<u>401,538</u>	<u>416,716</u>	<u>387,072</u>
資產總計	<u>\$ 479,569</u>	<u>\$ 491,048</u>	<u>\$ 450,389</u>	負債及權益總計	<u>\$ 479,569</u>	<u>\$ 491,048</u>	<u>\$ 450,389</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 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日	項 目	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
<u>資產</u>				<u>負債</u>			
流動資產	\$ 1,077,307	\$ 716,326	\$ 1,037,874	流動負債	\$ 7,024	\$ 9,561	\$ 13,309
透過損益按公允價值衡量之金融資產				租賃負債	7,729	9,376	11,012
—非流動	-	318,001	-	其他負債	307	159	159
採用權益法之投資—淨額	2,581	3,294	-	負債總計	<u>15,060</u>	<u>19,096</u>	<u>24,480</u>
不動產及設備—淨額	856	655	917	<u>權益</u>			
使用權資產	7,636	9,302	10,969	股本	1,024,641	1,000,000	1,000,000
無形資產	151	4	9	保留盈餘（累積虧損）	50,288	57,421	38,183
其他資產	<u>474</u>	<u>474</u>	<u>474</u>	其他權益	( 984 )	( 28,461 )	( 12,420 )
				權益總計	<u>1,073,945</u>	<u>1,028,960</u>	<u>1,025,763</u>
資產總計	<u>\$ 1,089,005</u>	<u>\$ 1,048,056</u>	<u>\$ 1,050,243</u>	負債及權益總計	<u>\$ 1,089,005</u>	<u>\$ 1,048,056</u>	<u>\$ 1,050,243</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 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
利息收入	\$ 27,004,658	\$ 29,345,402
減：利息費用	( 10,141,885)	( 12,349,880)
利息淨收益	16,862,773	16,995,522
利息以外淨收益	<u>5,803,235</u>	<u>5,791,092</u>
淨收益	22,666,008	22,786,614
呆帳費用、承諾及保證責任準備 提存	( 3,275,570)	( 2,453,448)
營業費用	( 11,251,018)	( 11,314,198)
稅前淨利	8,139,420	9,018,968
所得稅費用	( 1,167,672)	( 1,424,697)
本期淨利	6,971,748	7,594,271
其他綜合損益	<u>3,039,192</u>	<u>5,359,307</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 10,010,940</u>	<u>\$ 12,953,578</u>
每股盈餘（元）		
基本	\$ <u>0.67</u>	\$ <u>0.73</u>

合作金庫票券金融股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
利息淨收益	\$152,790	\$124,183
利息以外淨收益	<u>206,018</u>	<u>155,800</u>
淨收益	358,808	279,983
迴轉（提列）備抵呆帳及各項準 備	( 19,411)	10,217
營業費用	( <u>74,048</u> )	( <u>71,185</u> )
稅前淨利	265,349	219,015
所得稅費用	( <u>42,900</u> )	( <u>11,090</u> )
本期淨利	222,449	207,925
其他綜合損益	<u>114,141</u>	<u>86,260</u>
本期綜合損益總額	<u>\$336,590</u>	<u>\$294,185</u>
每股盈餘（元）		
基本	<u>\$ 0.46</u>	<u>\$ 0.43</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 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
收益	\$772,311	\$641,413
手續費支出	( 28,735)	( 18,264)
其他營業支出	( 61,834)	( 94,568)
員工福利費用	( 239,738)	( 209,559)
其他營業費用	( 166,209)	( 152,425)
其他利益及損失	( <u>1,347</u> )	( <u>15,008</u> )
稅前淨利	274,448	181,605
所得稅費用	( <u>20,436</u> )	( <u>12,194</u> )
本期淨利	254,012	169,411
其他綜合損益	( <u>4,183</u> )	( <u>31,145</u> )
本期綜合損益總額	<u>\$249,829</u>	<u>\$200,556</u>
每股盈餘 (元)		
基本	<u>\$ 0.54</u>	<u>\$ 0.36</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 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
營業收入	\$249,376	\$245,553
營業費用	( 128,492)	( 104,386)
營業利益	120,884	141,167
營業外收入及支出	<u>18,032</u>	<u>15,003</u>
稅前淨利	138,916	156,170
所得稅費用	( 31,026)	( 31,327)
本期淨利	107,890	124,843
其他綜合損益	( 25,301)	<u>5,637</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 82,589</u>	<u>\$130,480</u>
每股盈餘 (元)		
基本	<u>\$ 0.38</u>	<u>\$ 0.44</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 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
營業收入	(\$ 7,571,975)	\$13,455,830
營業成本	8,597,411	( 12,566,055)
營業費用	( 317,307)	( 311,211)
稅前淨利	708,129	578,564
所得稅費用	( 114,888)	( 104,097)
本期淨利	593,241	474,467
其他綜合損益	<u>291,775</u>	<u>1,479,110</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 885,016</u>	<u>\$ 1,953,577</u>
每股盈餘 (元)		
基本	<u>\$ 0.86</u>	<u>\$ 0.69</u>

合作金庫證券投資信託股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
營業收入	\$210,247	\$147,708
營業費用	( 191,438)	( 138,651)
營業淨利益	18,809	9,057
營業外收入及支出	1,535	1,272
稅前淨利	20,344	10,329
所得稅費用	-	-
本期淨利	20,344	10,329
其他綜合損益	41	( 9)
本期綜合損益總額	<u>\$ 20,385</u>	<u>\$ 10,320</u>
每股盈餘 (元)		
基本	<u>\$ 0.67</u>	<u>\$ 0.34</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 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
營業收入	\$ 70,423	\$ 72,196
營業費用	( 16,970)	( 15,898)
營業淨利益	53,453	56,298
營業外收入及支出	321	390
稅前淨利	53,774	56,688
所得稅費用	44	( 125)
本期淨利	53,818	56,563
其他綜合損益	15,807	16,218
本期綜合損益總額	<u>\$ 69,625</u>	<u>\$ 72,781</u>
每股盈餘 (元)		
基本	<u>\$ 0.53</u>	<u>\$ 0.55</u>

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

業務別財務資訊

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表五

單位：新臺幣仟元

109年1月1日至6月30日						
項目	業務別	銀行業務	票券業務	保險業務	其他業務	合 併
利息淨收益（損失）		\$16,931,335	(\$ 19,688)	\$ 406,607	\$ 91,124	\$17,409,378
利息以外淨收益（損失）		5,291,027	392,321	( 19,420)	1,098,745	6,762,673
淨收益		22,222,362	372,633	387,187	1,189,869	24,172,051
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		( 3,205,834)	( 19,412)	-	( 11,030)	( 3,236,276)
保險負債準備淨變動		-	-	916,995	-	916,995
營業費用		( 11,279,429)	( 69,570)	( 314,976)	( 759,749)	( 12,423,724)
稅前淨利		7,737,099	283,651	989,206	419,090	9,429,046
所得稅費用		( 1,174,944)	( 42,900)	( 114,889)	( 41,762)	( 1,374,495)
本期淨利		6,562,155	240,751	874,317	377,328	8,054,551

108年1月1日至6月30日						
項目	業務別	銀行業務	票券業務	保險業務	其他業務	合 併
利息淨收益（損失）		\$17,065,599	(\$ 32,311)	\$ 501,044	\$ 83,383	\$17,617,715
利息以外淨收益		5,262,132	264,410	( 34,798)	986,353	6,478,097
淨收益		22,327,731	232,099	466,246	1,069,736	24,095,812
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		( 2,467,015)	10,217	-	( 11,209)	( 2,468,007)
保險負債準備淨變動		-	-	825,881	-	825,881
營業費用		( 11,344,563)	( 66,716)	( 320,775)	( 650,457)	( 12,382,511)
稅前淨利		8,516,153	175,600	971,352	408,070	10,071,175
所得稅費用		( 1,426,744)	( 11,090)	( 104,097)	( 34,199)	( 1,576,130)
本期淨利		7,089,409	164,510	867,255	373,871	8,495,045

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

民國 109 年及 108 年 6 月 30 日

附表六

單位：新臺幣仟元；%

109 年 6 月 30 日

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
一、同一人		
中央銀行	\$ 450,559,768	203.45%
財政部國庫署	308,828,494	139.45%
台灣電力股份有限公司	96,606,121	43.62%
高雄市政府財政局	78,540,098	35.47%
台灣高速鐵路股份有限公司	39,845,493	17.99%
台灣中油股份有限公司	34,708,009	15.67%
高雄市政府捷運工程局	17,265,008	7.80%
交通部臺灣鐵路管理局	16,118,006	7.28%
達麗建設事業股份有限公司	10,619,721	4.80%
科技部中部科學園區管理局	10,000,000	4.52%
興富發建設股份有限公司	9,999,828	4.52%
陽明海運股份有限公司	9,627,356	4.35%
藍天電腦股份有限公司	9,176,745	4.14%
GOVERNMENT NATIONAL MORTGAGE ASSOCIATION	7,740,323	3.50%
鴻海精密工業股份有限公司	7,323,763	3.31%
友達光電股份有限公司	7,130,326	3.22%
台中市政府	7,008,457	3.16%
科技部南部科學園區管理局	7,000,000	3.16%
台灣國際造船股份有限公司	6,578,307	2.97%
FEDERAL HOME LOAN MORTGAGE CORP US TREASURY NOTE	6,506,054	2.94%
中租迪和股份有限公司	5,906,490	2.67%
台灣積體電路製造股份有限公司	5,566,901	2.51%
桃園市政府	5,042,154	2.28%
潤成投資控股股份有限公司	5,000,000	2.26%
日勝生活科技股份有限公司	4,807,000	2.17%
FEDERAL NATIONAL MORTGAGE ASSOCIATION	4,509,520	2.04%
華邦電子股份有限公司	4,468,439	2.02%
中國鋼鐵股份有限公司	4,402,540	1.99%
宜蘭縣政府	4,356,081	1.97%
	4,342,182	1.96%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
喬大健康科技股份有限公司	\$ 4,308,583	1.95%
南亞塑膠工業股份有限公司	4,187,985	1.89%
仁寶電腦工業股份有限公司	4,110,667	1.86%
燁聯鋼鐵股份有限公司	4,092,469	1.85%
遠雄建設事業股份有限公司	4,021,380	1.82%
冠德建設股份有限公司	3,948,248	1.78%
聯華電子股份有限公司	3,895,486	1.76%
台灣水泥股份有限公司	3,835,649	1.73%
KINGDOM OF SAUDI ARABIA	3,819,302	1.72%
新潤興業股份有限公司	3,810,351	1.72%
中華置地股份有限公司	3,797,269	1.71%
台灣塑膠工業股份有限公司	3,726,917	1.68%
BPCE	3,616,338	1.63%
力晶積成電子製造股份有限公司	3,574,822	1.61%
嘉義縣政府	3,515,000	1.59%
裕鐵企業股份有限公司	3,514,460	1.59%
FORMOSA HA TINH (CAYMAN) LIMITED	3,497,188	1.58%
BANK OF AMERICA, N.A. HONG KONG	3,473,677	1.57%
台灣土地開發股份有限公司	3,429,962	1.55%
福竝股份有限公司	3,422,933	1.55%
吳○○	3,399,606	1.54%
長榮海運股份有限公司	3,375,232	1.52%
台灣化學纖維股份有限公司	3,349,297	1.51%
統一企業股份有限公司	3,242,146	1.46%
中國人造纖維股份有限公司	3,212,473	1.45%
謝○○	3,189,200	1.44%
開泰豐國際股份有限公司	3,149,350	1.42%
潤隆建設股份有限公司	3,146,873	1.42%
唐榮鐵工廠股份有限公司	3,124,945	1.41%
大同股份有限公司	3,001,138	1.36%
二、同一關係人		
鄭○○	11,338,421	5.12%
許○○	9,546,570	4.31%
邱○○	4,905,414	2.22%
林○○	4,439,475	2.00%
林○○	4,200,000	1.90%
吳○○	4,119,173	1.86%
吳○○	3,647,207	1.65%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
吳○○	\$ 3,642,986	1.65%
吳○○	3,642,986	1.65%
吳○○	3,642,986	1.65%
陳○○	3,581,000	1.62%
鍾○○	3,501,250	1.58%
吳○○	3,488,972	1.58%
謝○○	3,189,200	1.44%
林○○	3,136,000	1.42%
三、同一關係企業		
FORMOSA HA TINH (CAYMAN) LIMITED	16,003,234	7.23%
和峻建設股份有限公司	15,092,779	6.82%
興富發建設股份有限公司	14,458,485	6.53%
齊裕營造股份有限公司	14,458,485	6.53%
潤隆建設股份有限公司	14,458,485	6.53%
遠銀國際租賃股份有限公司	14,241,924	6.43%
藍天電腦股份有限公司	13,919,441	6.29%
秉和建設股份有限公司	13,809,325	6.24%
宜泰投資股份有限公司	13,567,175	6.13%
興日盛投資股份有限公司	13,466,667	6.08%
中租迪和股份有限公司	13,455,474	6.08%
長汎旅行社股份有限公司	13,245,866	5.98%
EVERGREEN MARINE(HONG KONG) LIMITED	13,245,866	5.98%
日友環保科技股份有限公司	13,211,709	5.97%
益翔建設股份有限公司	13,134,325	5.93%
益展建設股份有限公司	13,134,325	5.93%
仲信資融股份有限公司	13,070,474	5.90%
中租汽車租賃股份有限公司	13,064,340	5.90%
仲安投資股份有限公司	12,989,773	5.87%
竹北新世紀購物中心股份有限公司	12,888,284	5.82%
GENERAL INTERFACE SOLUTION (GIS) HOLDING	12,878,163	5.82%
GENERAL INTERFACE SOLUTION LITIMED	12,878,163	5.82%
仲利國際租賃股份有限公司	12,853,211	5.80%
亞朔開發股份有限公司	12,605,447	5.69%
CHAILEASE HOLDING CO., LTD.	12,458,211	5.63%
英屬開曼群島商睿能新動力股份有限公司台灣	12,388,128	5.59%
仲津國際租賃有限公司	11,993,321	5.42%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
達麗建設事業股份有限公司	\$ 11,744,015	5.30%
Da Li Development LLC	11,744,015	5.30%
Da Li International LLC	11,744,015	5.30%
潤泰創新國際股份有限公司	11,685,553	5.28%
潤泰全球股份有限公司	11,685,553	5.28%
匯弘投資股份有限公司	11,585,597	5.23%
任盈實業股份有限公司	11,585,597	5.23%
遠東新世紀股份有限公司	11,357,159	5.13%
朕華國際股份有限公司	11,294,072	5.10%
朕豪大酒店股份有限公司	11,294,072	5.10%
鴻海精密工業有限公司	11,294,058	5.10%
DA LI PROPERTIES LLC	11,123,316	5.02%
陽明海運股份有限公司	11,075,296	5.00%
昕合興投資股份有限公司	10,796,501	4.88%
昕順興投資股份有限公司	10,739,601	4.85%
天悅大酒店股份有限公司	10,709,537	4.84%
達麗米樂開發股份有限公司	10,676,621	4.82%
寶信營造股份有限公司	10,669,721	4.82%
兆豐生投資股份有限公司	10,669,681	4.82%
德州百腦匯電子信息有限公司	10,615,050	4.79%
長榮海運股份有限公司	10,418,104	4.70%
燁聯鋼鐵股份有限公司	10,408,060	4.70%
YIEH PHUI (HONG KONG) HOLDINGS LIMITED	10,339,537	4.67%
CHAILEASE ROYAL LEAS	10,329,862	4.66%
高明貨櫃碼頭股份有限公司	10,313,382	4.66%
汕頭市百腦匯商場有限公司	10,302,465	4.65%
南山人壽保險股份有限公司	10,215,597	4.61%
萬盛發投資股份有限公司	10,199,821	4.61%
光明海運股份有限公司	10,145,204	4.58%
KUANG MING (LIBERIA) CORP.	10,145,204	4.58%
全洋海運股份有限公司	9,871,422	4.46%
百腦匯(武漢)實業有限公司	9,814,602	4.43%
群創光電股份有限公司	9,769,473	4.41%
北京藍天投資管理顧問有限公司	9,739,560	4.40%
遠鼎投資股份有限公司	9,653,917	4.36%
裕民航運股份有限公司	9,607,861	4.34%
百腦匯電子信息(成都)有限公司	9,508,347	4.29%
遠傳電信股份有限公司	9,069,402	4.10%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
聯華電子股份有限公司	\$ 8,979,322	4.05%
德勤投資股份有限公司	8,749,965	3.95%
EVERGREEN MARINE (UK) LIMITED	8,684,348	3.92%
世平興業股份有限公司	8,554,718	3.86%
明基材料股份有限公司	8,514,924	3.84%
視陽光學股份有限公司	8,514,924	3.84%
燁興企業股份有限公司	8,478,671	3.83%
長榮航空股份有限公司	8,343,439	3.77%
捷元股份有限公司	8,312,563	3.75%
大聯大投資控股股份有限公司	8,260,218	3.73%
友達光電股份有限公司	8,236,832	3.72%
日勝生活科技股份有限公司	8,125,200	3.67%
FORMOSA INDUSTRIES CORP	8,062,080	3.64%
集順生活科技股份有限公司	7,985,338	3.61%
泰誠發展營造股份有限公司	7,985,338	3.61%
光勤股份有限公司	7,768,468	3.51%
正達國際光電股份有限公司	7,746,371	3.50%
振遠科技股份有限公司	7,626,468	3.44%
鴻騰精密科技股份有限公司	7,588,813	3.43%
鴻準精密科技股份有限公司	7,533,548	3.40%
中國鋼鐵股份有限公司	7,484,665	3.38%
友達光電(昆山)有限公司	7,460,166	3.37%
南中石化工業股份有限公司	7,401,057	3.34%
樺漢科技股份有限公司	7,365,043	3.33%
臻鼎科技控股股份有限公司	7,349,849	3.32%
京鼎精密科技股份有限公司	7,333,068	3.31%
富盈數據股份有限公司	7,329,411	3.31%
亞洲水泥股份有限公司	6,990,462	3.16%
潤成投資控股股份有限公司	6,821,723	3.08%
欣興電子股份有限公司	6,770,521	3.06%
品佳股份有限公司	6,731,727	3.04%
中鋼鋁業股份有限公司	6,727,989	3.04%
CSEI TRANSPORT (PANAMA) CORP	6,727,989	3.04%
中鴻鋼鐵股份有限公司	6,712,273	3.03%
台灣水泥股份有限公司	6,661,281	3.01%
中橡(馬鞍山)化學工業有限公司	6,661,281	3.01%
聯致科技股份有限公司	6,585,207	2.97%
台灣國際造船股份有限公司	6,578,307	2.97%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
鳳勝實業股份有限公司	\$ 6,562,031	2.96%
長榮航太科技股份有限公司	6,552,638	2.96%
嘉惠電力股份有限公司	6,449,063	2.91%
詮鼎科技股份有限公司	6,367,227	2.88%
立疆開發股份有限公司	6,309,146	2.85%
遠雄巨蛋事業股份有限公司	6,304,898	2.85%
光和耐火工業股份有限公司	6,259,607	2.83%
Logistar	6,051,369	2.73%
榮鼎綠能股份有限公司	6,007,752	2.71%
茂迪股份有限公司	5,902,947	2.67%
南亞塑膠工業股份有限公司	5,887,411	2.66%
裕元投資股份有限公司	5,885,905	2.66%
台灣塑膠工業股份有限公司	5,815,090	2.63%
中國人造纖維股份有限公司	5,761,949	2.60%
日鼎水務企業股份有限公司	5,760,700	2.60%
GRAND PACIFIC FINANCING CORP	5,703,463	2.58%
台灣積體電路製造股份有限公司	5,657,727	2.55%
恆顥科技股份有限公司	5,488,654	2.48%
信昌化學工業股份有限公司	5,343,090	2.41%
中國石油化學工業開發股份有限公司	5,342,986	2.41%
中龍鋼鐵股份有限公司	5,337,469	2.41%
世界先進積體電路股份有限公司	5,273,687	2.38%
磐亞股份有限公司	5,139,643	2.32%
中華機械股份有限公司	5,071,434	2.29%
精材科技股份有限公司	5,058,954	2.28%
遠雄建設事業股份有限公司	4,956,245	2.24%
GREENCOMPASS MARINE S.A.	4,945,159	2.23%
麗智電子(南通)有限公司	4,928,853	2.23%
麗智電子(昆山)有限公司	4,928,853	2.23%
太子建設開發股份有限公司	4,904,002	2.21%
信東生技股份有限公司	4,890,622	2.21%
仁寶電腦工業股份有限公司	4,889,417	2.21%
新美齊股份有限公司	4,857,025	2.19%
京捷建設股份有限公司	4,857,025	2.19%
台灣土地開發股份有限公司	4,815,414	2.17%
台灣創新發展股份有限公司	4,815,414	2.17%
台灣工商發展股份有限公司	4,815,414	2.17%
大統益股份有限公司	4,786,648	2.16%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
漢神購物中心股份有限公司	\$ 4,759,273	2.15%
中鋼碳素化學股份有限公司	4,731,644	2.14%
TCC INTERNATIONAL HOLDING LT	4,719,149	2.13%
TCC INTERNATIONAL LIMITED	4,719,149	2.13%
遠東百貨股份有限公司	4,713,682	2.13%
萬達通實業股份有限公司	4,693,485	2.12%
中國鋼鐵結構股份有限公司	4,655,975	2.10%
聯鋼營造工程股份有限公司	4,655,975	2.10%
台中銀租賃事業股份有限公司	4,644,924	2.10%
中鋼機械股份有限公司	4,644,336	2.10%
中華置地股份有限公司	4,640,125	2.10%
台灣必成股份有限公司	4,626,921	2.09%
福建聯維物流有限公司	4,587,508	2.07%
台玻悅達汽車玻璃有限公司	4,465,555	2.02%
台玻天津玻璃有限公司	4,465,555	2.02%
亞洲水泥(中國)有限公司	4,429,652	2.00%
華邦電子股份有限公司	4,402,540	1.99%
統一企業股份有限公司	4,399,271	1.99%
漢神名店百貨股份有限公司	4,393,854	1.98%
中聯資源股份有限公司	4,371,796	1.97%
喬大健康科技股份有限公司	4,347,543	1.96%
JOHNSON HEALTH TECH. GMBH	4,347,543	1.96%
燁輝企業股份有限公司	4,342,793	1.96%
欣邦事業股份有限公司	4,292,313	1.94%
立盛企業有限公司	4,278,611	1.93%
中華資融股份有限公司	4,261,434	1.92%
Continenetal Carbon Company	4,221,949	1.91%
南亞科技股份有限公司	4,206,627	1.90%
中泰賓館股份有限公司	4,205,286	1.90%
開泰豐國際股份有限公司	4,205,286	1.90%
聯穎光電股份有限公司	4,153,923	1.88%
大同股份有限公司	4,143,873	1.87%
大同綜合訊電股份有限公司	4,143,873	1.87%
義大醫療財團法人	4,104,324	1.85%
聯興微系統科技股份有限公司	4,089,966	1.85%
富邦金融控股股份有限公司	4,076,631	1.84%
遠雄人壽保險事業股份有限公司	4,021,380	1.82%
新潤興業股份有限公司	4,021,228	1.82%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
達和航業股份有限公司	\$ 4,001,649	1.81%
中華映管股份有限公司	3,992,499	1.80%
冠德建設股份有限公司	3,948,248	1.78%
聯京光電股份有限公司	3,918,035	1.77%
INTEPLAST GROUP CORPORATION	3,912,452	1.77%
UNI-SPLENDOR CORP.	3,901,441	1.76%
台塑工業(寧波)有限公司	3,893,843	1.76%
國光汽車客運股份有限公司	3,882,754	1.75%
隴華電子股份有限公司	3,865,353	1.75%
台灣化學纖維股份有限公司	3,811,297	1.72%
台灣醋酸化學股份有限公司	3,811,297	1.72%
四維航業股份有限公司	3,808,428	1.72%
DONG LIEN MARITIME S.A. PANAMA	3,808,428	1.72%
MODEST PESCADORES S.A. PANAMA	3,808,428	1.72%
SPINNAKER PESCADORES S.A. PANAMA	3,808,428	1.72%
WISDOM MARINE LINES S.A.	3,757,596	1.70%
合迪股份有限公司	3,737,064	1.69%
福建福欣特殊鋼有限公司	3,726,917	1.68%
三圓建設股份有限公司	3,640,402	1.64%
力晶積成電子製造股份有限公司	3,574,822	1.61%
裕鐵企業股份有限公司	3,544,460	1.60%
LUILANG WISDOM S.A.	3,531,756	1.59%
MOUNT WISDOM S.A.	3,531,756	1.59%
漢來國際飯店股份有限公司	3,516,826	1.59%
廣信資產管理股份有限公司	3,492,933	1.58%
台化興業(寧波)有限公司	3,489,015	1.58%
中央投資股份有限公司	3,488,641	1.58%
BANK OF AMERICA, N.A. HONG KONG	3,473,677	1.57%
福竝股份有限公司	3,422,933	1.55%
統一超商股份有限公司	3,395,437	1.53%
萬通票券金融股份有限公司	3,331,980	1.50%
CHAILEASE INTERNATIONAL FINANCIAL	3,327,331	1.50%
遠東巨城購物中心股份有限公司	3,325,099	1.50%
富邦人壽保險股份有限公司	3,298,538	1.49%
PRO-ENERGY DEVELOPMENT(BVI)LTD	3,271,329	1.48%
凱悌股份有限公司	3,218,194	1.45%
台玻華南玻璃有限公司	3,213,046	1.45%
潤泰建設股份有限公司	3,187,253	1.44%

(接次頁)

(承前頁)

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
台灣大哥大股份有限公司	\$ 3,126,367	1.41%
唐榮鐵工廠股份有限公司	3,124,945	1.41%
聯捷建設有限公司	3,118,467	1.41%
榮成紙業股份有限公司	3,084,126	1.39%
同昱能源科技股份有限公司	3,079,210	1.39%
匯豐汽車股份有限公司	3,044,954	1.37%
至上電子股份有限公司	3,033,022	1.37%
彰化商業銀行股份有限公司	3,001,664	1.36%

108年6月30日

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
一、同一人		
中央銀行	\$ 390,080,000	182.82%
財政部國庫署	243,405,901	114.08%
台灣電力股份有限公司	136,003,983	63.74%
高雄市政府財政局	76,083,344	35.66%
台灣高速鐵路股份有限公司	41,018,293	19.22%
台灣中油股份有限公司	28,678,873	13.44%
高雄市政府捷運工程局	17,350,000	8.13%
藍天電腦股份有限公司	9,285,005	4.35%
交通部臺灣鐵路管理局	9,220,000	4.32%
GOVERNMENT NATIONAL MORTGAGE ASSOCIATION	9,016,104	4.23%
鴻海精密工業股份有限公司	8,588,193	4.03%
興富發建設股份有限公司	8,487,773	3.98%
FEDERAL HOME LOAN MORTGAGE CORPORATION	8,510,217	3.99%
宜蘭縣政府	7,871,648	3.69%
FEDERAL NATIONAL MORTGAGE ASSOCIATION	7,540,738	3.53%
漢翔航空工業股份有限公司	6,683,242	3.13%
遠東新世紀股份有限公司	6,599,273	3.09%
嘉義縣政府	6,335,000	2.97%
友達光電股份有限公司	5,663,822	2.65%
陽明海運股份有限公司	5,579,135	2.61%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
達麗建設事業股份有限公司	\$ 5,545,707	2.60%
中國鋼鐵股份有限公司	5,466,689	2.56%
台灣積體電路製造股份有限公司	5,129,688	2.40%
潤成投資控股股份有限公司	4,807,000	2.25%
台灣國際造船股份有限公司	4,683,421	2.20%
南亞塑膠工業股份有限公司	4,616,004	2.16%
華邦電子股份有限公司	4,396,551	2.06%
長榮航空股份有限公司	4,344,478	2.04%
長榮海運股份有限公司	4,184,429	1.96%
中華置地股份有限公司	4,016,353	1.88%
燁聯鋼鐵股份有限公司	4,002,638	1.88%
冠德建設股份有限公司	3,913,808	1.83%
FORMOSA HA TINH (CAYMAN) LIMITED	3,882,500	1.82%
力晶積成電子製造股份有限公司	3,827,753	1.79%
中租迪和股份有限公司	3,745,038	1.76%
台灣土地開發股份有限公司	3,604,865	1.69%
吳○○	3,527,753	1.65%
中國人造纖維股份有限公司	3,500,870	1.64%
EVERGREEN MARINE (SINGAPORE) PTE.LTD.	3,341,460	1.57%
群創光電股份有限公司	3,281,472	1.54%
台灣塑膠工業股份有限公司	3,183,497	1.49%
大同股份有限公司	3,175,251	1.49%
聯合再生能源股份有限公司	3,141,286	1.47%
宜泰投資股份有限公司	3,130,000	1.47%
南投縣政府	3,026,675	1.42%
US TREASURY	3,007,004	1.41%
臺南市政府	3,000,000	1.41%
二、同一關係人		
鄭○○	9,402,378	4.41%
許○○	9,389,335	4.40%
謝○○	5,549,755	2.60%
林○○	4,319,087	2.02%
吳○○	3,993,824	1.87%
邱○○	3,898,355	1.83%
吳○○	3,808,667	1.79%
吳○○	3,804,110	1.78%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
吳○○	\$ 3,804,110	1.78%
吳○○	3,804,110	1.78%
吳○○	3,665,677	1.72%
鍾○○	3,396,921	1.59%
趙○○	3,344,359	1.57%
林○○	3,332,000	1.56%
柯○○	3,238,253	1.52%
三、同一關係企業		
長泛旅行社股份有限公司	16,545,135	7.75%
EVERGREEN MARINE (HONG KONG) LIMITED	16,545,135	7.75%
和峻建設股份有限公司	16,448,250	7.71%
潤泰創新國際股份有限公司	15,991,372	7.49%
宜泰投資股份有限公司	15,859,392	7.43%
遠銀國際租賃股份有限公司	15,606,877	7.31%
FORMOSA HA TINH (CAYMAN) LIMITED	14,793,757	6.93%
GENERAL INTERFACE SOLUTION (GIS) HOLDING	14,461,347	6.78%
GENERAL INTERFACE SOLUTION LIMITED	14,461,347	6.78%
英屬開曼群島商睿能新動力股份有限公司台灣分 公司	14,314,286	6.71%
潤泰全球股份有限公司	14,007,353	6.56%
任盈實業股份有限公司	13,967,376	6.55%
匯弘投資股份有限公司	13,959,426	6.54%
藍天電腦股份有限公司	13,874,991	6.50%
CLEVO (CAYMAN ISLANDS) HOLDING COMPANY	13,737,458	6.44%
長榮海運股份有限公司	13,188,676	6.18%
鴻海精密工業股份有限公司	13,177,517	6.18%
遠東新世紀股份有限公司	12,984,736	6.09%
鞍山百腦匯電子信息有限公司	12,408,019	5.82%
亞東預拌混凝土股份有限公司	12,217,068	5.73%
南山人壽保險股份有限公司	12,192,461	5.71%
群創光電股份有限公司	11,869,664	5.56%
裕民航運股份有限公司	11,349,764	5.32%
麥寮汽電股份有限公司	11,326,388	5.31%
台灣化學纖維股份有限公司	11,259,406	5.28%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
EVERGREEN MARINE (UK) LIMITED	\$ 11,238,529	5.27%
富達運輸股份有限公司	11,113,876	5.21%
德州百腦匯電子信息有限公司	11,081,952	5.19%
富民運輸股份有限公司	11,073,892	5.19%
朕華國際股份有限公司	10,978,121	5.15%
朕豪大酒店股份有限公司	10,978,121	5.15%
長榮航空股份有限公司	10,825,898	5.07%
汕頭市百腦匯商場有限公司	10,736,576	5.03%
天悅大酒店股份有限公司	10,510,301	4.93%
興富發建設股份有限公司	10,474,962	4.91%
齊裕營造股份有限公司	10,474,962	4.91%
潤隆建設股份有限公司	10,474,962	4.91%
遠鼎投資股份有限公司	10,446,955	4.90%
遠傳電信股份有限公司	10,235,749	4.80%
YIEH PHUI (HONG KONG) HOLDINGS LIMITED	10,220,331	4.79%
百腦匯(武漢)實業有限公司	10,199,074	4.78%
北京藍天投資管理顧問有限公司	10,122,302	4.74%
長榮航太科技股份有限公司	9,962,128	4.67%
燁聯鋼鐵股份有限公司	9,539,112	4.47%
正達國際光電有限公司	9,070,164	4.25%
潤成投資控股股份有限公司	8,892,556	4.17%
鴻騰精密科投股份有限公司	8,867,733	4.16%
鴻準精密工業有限公司	8,723,731	4.09%
樺漢科技股份有限公司	8,606,841	4.03%
京鼎精密科技股份有限公司	8,592,097	4.03%
燁興企業股份有限公司	8,417,317	3.95%
中國鋼鐵股份有限公司	8,413,880	3.94%
中鋼鋁業股份有限公司	8,413,880	3.94%
中鋼運通股份有限公司	8,413,880	3.94%
CSEI TRANSPORT (PANAMA) CORP	8,413,880	3.94%
中鴻鋼鐵股份有限公司	8,411,940	3.94%
裕元投資股份有限公司	8,195,171	3.84%
南中石化工業股份有限公司	8,117,474	3.80%
台朔重工股份有限公司	8,106,994	3.80%
亞東石化股份有限公司	7,681,077	3.60%
陽明海運股份有限公司	6,936,411	3.25%
遠東巨城購物中心股份有限公司	6,809,273	3.19%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
明基材料股份有限公司	\$ 6,775,884	3.18%
視陽光學股份有限公司	6,775,884	3.18%
中龍鋼鐵股份有限公司	6,765,405	3.17%
漢翔航空工業股份有限公司	6,683,242	3.13%
友達光電股份有限公司	6,647,581	3.12%
中租實業有限公司	6,579,183	3.08%
中租汽車租賃股份有限公司	6,549,892	3.07%
仲安投資股份有限公司	6,509,183	3.05%
仲信資融股份有限公司	6,489,183	3.04%
仲利國際租賃股份有限公司	6,361,814	2.98%
CHAILEASE HOLDING CO., LTD.	6,271,814	2.94%
中租迪和股份有限公司	6,262,504	2.94%
中國鋼鐵結構股份有限公司	6,208,061	2.91%
聯鋼營造工程股份有限公司	6,208,061	2.91%
達麗建設事業股份有限公司	6,177,829	2.90%
Da Li Development LLC	6,177,829	2.90%
友達光電(昆山)有限公司	6,111,086	2.86%
全洋海運股份有限公司	6,093,953	2.86%
高明貨櫃碼頭股份有限公司	6,019,733	2.82%
日勝生活科技股份有限公司	6,014,131	2.82%
茂迪股份有限公司	5,988,398	2.81%
光明海運股份有限公司	5,950,966	2.79%
KUANG MING (LIBERIA) CORP.	5,950,996	2.79%
DA LI PROPERTIES LLC	5,937,063	2.78%
集順生活科技股份有限公司	5,874,404	2.75%
中鋼碳素化學股份有限公司	5,835,605	2.74%
中華機械股份有限公司	5,813,644	2.72%
中國人造纖維股份有限公司	5,717,488	2.68%
台灣水泥股份有限公司	5,712,812	2.68%
友達晶材股份有限公司	5,707,302	2.67%
昕合興投資股份有限公司	5,695,593	2.67%
南亞塑膠工業股份有限公司	5,692,038	2.67%
昕順興投資股份有限公司	5,665,593	2.66%
台灣積體電路製造股份有限公司	5,613,006	2.63%
好好國際物流股份有限公司	5,609,135	2.63%
兆豐生投資股份有限公司	5,595,655	2.62%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
南亞科技股份有限公司	\$ 5,587,187	2.62%
合迪股份有限公司	5,583,327	2.62%
達麗米樂開發股份有限公司	5,575,707	2.61%
中鋼機械股份有限公司	5,547,073	2.60%
中聯資源股份有限公司	5,468,629	2.56%
立盛企業有限公司	5,440,030	2.55%
光和耐火工業股份有限公司	5,298,737	2.48%
中橡(馬鞍山)化學工業有限公司	5,298,737	2.48%
台中銀租賃事業股份有限公司	5,259,622	2.47%
創意電子股份有限公司	5,142,146	2.41%
富邦金融控股股份有限公司	5,130,569	2.40%
磐亞股份有限公司	5,114,355	2.40%
鳳勝實業股份有限公司	5,073,789	2.38%
寶成工業股份有限公司	5,029,975	2.36%
中華置地股份有限公司	4,993,644	2.34%
台灣必成股份有限公司	4,716,004	2.21%
台灣國際造船股份有限公司	4,683,421	2.20%
世平興業股份有限公司	4,659,880	2.18%
大聯大投資控股股份有限公司	4,649,903	2.18%
遠雄巨蛋事業股份有限公司	4,575,658	2.14%
台灣塑膠工業股份有限公司	4,575,160	2.14%
GREENCOMPASS MARINE S.A.	4,495,029	2.11%
亞洲水泥股份有限公司	4,455,089	2.09%
捷元股份有限公司	4,440,799	2.08%
富邦人壽保險股份有限公司	4,427,571	2.08%
燁輝企業股份有限公司	4,405,520	2.06%
華邦電子股份有限公司	4,396,551	2.06%
立疆開發股份有限公司	4,324,503	2.03%
台灣大哥大股份有限公司	4,313,154	2.02%
聯華電子股份有限公司	4,278,308	2.01%
大同股份有限公司	4,236,119	1.99%
福建聯維物流有限公司	4,171,846	1.96%
中華映管股份有限公司	4,165,908	1.95%
漢神購物中心股份有限公司	4,144,615	1.94%
太子建設開發股份有限公司	4,139,133	1.94%
光勤股份有限公司	4,090,823	1.92%
中泰賓館股份有限公司	4,058,847	1.90%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
開泰豐國際股份有限公司	\$ 4,058,847	1.90%
統一企業股份有限公司	4,043,992	1.90%
四維航業股份有限公司	4,035,875	1.89%
義大醫療財團法人	4,025,080	1.89%
大統益股份有限公司	3,993,113	1.87%
聯華電子股份有限公司	3,973,016	1.86%
新光合成纖維股份有限公司	3,955,456	1.85%
振遠科技股份有限公司	3,947,823	1.85%
冠德建設股份有限公司	3,913,808	1.83%
TCC INTERNATIONAL HOLDINGS LIMITED	3,908,299	1.83%
TCC INTERNATIONAL LIMITED	3,908,299	1.83%
欣興電子股份有限公司	3,904,896	1.83%
嘉惠電力股份有限公司	3,895,562	1.83%
Grand Pacific Financing Corporation	3,892,407	1.82%
力晶積成電子製造股份有限公司	3,827,753	1.79%
台灣土地開發股份有限公司	3,806,855	1.78%
台灣創新發展股份有限公司	3,806,855	1.78%
台灣工商發展股份有限公司	3,806,855	1.78%
聯合再生能源股份有限公司	3,786,399	1.77%
日鼎水務企業股份有限公司	3,759,562	1.76%
龍邦國際興業股份有限公司	3,754,638	1.76%
信昌化學工業股份有限公司	3,721,481	1.74%
環球水泥股份有限公司	3,699,850	1.73%
台塑工業(寧波)有限公司	3,691,547	1.73%
統一實業股份有限公司	3,656,651	1.71%
聯致科技股份有限公司	3,649,189	1.71%
SPINNAKER PESCADORES S.A. PANAMA	3,621,044	1.70%
榮成紙業股份有限公司	3,603,948	1.69%
和平電力股份有限公司	3,576,499	1.68%
中央投資股份有限公司	3,539,571	1.66%
漢神名店百貨股份有限公司	3,532,601	1.66%
Continenetal Carbon Company	3,475,734	1.63%
DONG LIEN MARITIME S.A. PANAMA	3,463,356	1.62%
UNI-SPLENDOR CORP.	3,454,426	1.62%
遠雄建設事業股份有限公司	3,452,273	1.62%
平湖榮成環保科技有限公司	3,404,053	1.60%
Inteplast Group Corporation	3,400,917	1.59%
昱成光能股份有限公司	3,377,242	1.58%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
亞洲水泥(中國)控股公司	\$ 3,360,375	1.57%
EVERGREEN MARINE (SINGAPORE) PTE. LTD.	3,341,460	1.57%
聯興微系統科技股份有限公司	3,339,622	1.57%
保勝投資股份有限公司	3,307,410	1.55%
同昱能源科技股份有限公司	3,261,456	1.53%
富邦產險保險股份有限公司	3,260,014	1.53%
福建福欣特殊鋼有限公司	3,245,997	1.52%
兆陽光電科技股份有限公司	3,244,986	1.52%
遠東百貨股份有限公司	3,241,491	1.52%
永旺能源股份有限公司	3,228,181	1.51%
統一東京股份有限公司	3,190,369	1.50%
台灣票券金融股份有限公司	3,151,630	1.48%
無錫榮成環保科技有限公司	3,133,071	1.47%
蘇州榮成紙業有限公司	3,133,071	1.47%
中國人壽保險股份有限公司	3,132,836	1.47%
泰成發展營造股份有限公司	3,122,879	1.46%
達和航運股份有限公司	3,114,399	1.46%
群宏科技股份有限公司	3,102,922	1.45%
樂奕投資股份有限公司	3,098,012	1.45%
萬通票券金融股份有限公司	3,084,591	1.45%
國泰世華商業銀行股份有限公司	3,075,821	1.44%
龍麟建設股份有限公司	3,072,386	1.44%
甲士林建設股份有限公司	3,060,019	1.43%
瑞助營造股份有限公司	3,007,590	1.41%
台北富邦商業銀行股份有限公司	3,005,935	1.41%

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 6 月 30 日

附表七

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	本期最高餘額	期末餘額 (註2)	實際動支金額	利率區間	資金貸與 性質	業務往來金額	有短期融通資 金必要之原因	提列備抵擔 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	\$ 187,133	\$ 187,133	3%-8%	短期融通	\$ -	營業週轉	\$ 1,871	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	219,271	214,855	149,980	3%-8%	短期融通	-	營業週轉	1,500	不動產	268,620	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	31,311	31,311	3%-8%	短期融通	-	營業週轉	313	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	四維航業股份有限公司	應收帳款－資金貸與	否	50,000	45,579	45,579	3%-8%	短期融通	-	營業週轉	456	保證金	5,000	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	25,000	25,000	3%-8%	短期融通	-	營業週轉	250	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	36,559	36,559	3%-8%	短期融通	-	營業週轉	366	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	25,000	25,000	3%-8%	短期融通	-	營業週轉	250	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	72,238	72,238	3%-8%	短期融通	-	營業週轉	722	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	安立船舶科技股份有限公司	應收帳款－資金貸與	否	30,000	30,000	-	3%-8%	短期融通	-	營業週轉	-	股票	46,000	331,810 (註3)	1,327,240 (註3)
1	合作金庫資產管理股份有限公司	吸詮餐飲股份有限公司	應收帳款－資金貸與	否	38,602	34,365	34,365	3%-8%	短期融通	-	營業週轉	344	不動產	56,073	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 6 月 30 日

附表八

單位：新臺幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列項目	期末				備註
				股數 (仟股/仟單位)	帳面金額	持股比率(%)	市價或股權淨值	
合庫創投	可轉換公司債 Oakda Capital Ltd	—	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	-	\$ 10,000	-	\$ 10,000	
合庫資產管理	股票 合庫金國際租賃有限公司 臺灣金融聯合都市更新服務股份有限公司	子公司 —	採用權益法之投資 透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	- 2,500	963,827 19,075	100.00 5.00	963,827 19,075	註
合庫投信	基富通證券股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	227	1,940	0.38	1,940	
合庫創投	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	23,423	5.00	23,423	
	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	26,180	2.38	26,180	
	進金生能源服務股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	1,058	39,548	3.26	39,548	
	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	114,444	2.82	114,444	
	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	53,700	2.86	53,700	
	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	26,972	3.17	26,972	
	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	1,513	0.99	1,513	
	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	23,032	2.41	23,032	
	台灣塔奇恩科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	95	1,057	2.95	1,057	
	ULSee Cayman Co.,Ltd	—	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	651	33,875	0.45	33,875	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列項目	期末				備註
				股數 (仟股/仟單位)	帳面金額	持股比例(%)	市價或股權淨值	
	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	\$ 38,100	2.10	\$ 38,100	
	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	53,311	4.55	53,311	
	豪逸達精密股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	495	9,900	19.84	9,900	
	富榮開發建設責任有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	115,440	12.50	115,440	
	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	
	酷斯本媒體製作股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	680	17,000	19.54	17,000	
	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	29,268	0.09	29,268	
	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	35,919	0.13	35,919	
	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	26,481	0.19	26,481	
	國揚實業股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,375	32,725	0.20	32,725	
	國光生物科技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	516	38,235	0.13	38,235	
	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	2,581	33.00	2,581	

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 6 月 30 日

附表九

單位：新臺幣仟元

帳列手續費收入之公司	交 易 對 象	關 係	經紀手續費 收 入 總 額	經紀手續費 收入折讓總額	關係人手續費 收 入 金 額	關係人手續費 收入折讓金額	關係人手續費收入 金額占經紀手續費 收 入 總 額	關係人手續費收入 折讓金額占經紀手 續費收入折讓總額
合庫證券	合作銀行	同一母公司	\$ 640,422	\$ 334,799	\$ 36,381	\$ 25,967	5.68%	7.76%

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

出售不良債權交易資訊

民國 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表十

單位：新臺幣仟元

一、出售不良債權交易彙總表

合庫銀行

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值 (註)	售價	處分損益	附帶約定 條件	交易對象與 本公司之 關係
109.6.24	SC Lowy Primary Investments , Ltd.	企業戶中期無擔 保授信(參加 國際聯貸案)	\$ - (註1)	\$ 47,921 (USD 1,597)	\$ 47,921 (USD 1,597)	無	非利害 關係人
109.6.24	SC Lowy Primary Investments , Ltd.	企業戶中期無擔 保授信(參加 國際聯貸案)	- (註2)	28,055 (USD 935)	28,055 (USD 935)	無	非利害 關係人

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

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

合庫資產管理

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值 (註)	售價	處分損益	附帶約定 條件	交易對象與 本公司之 關係
109.3.19	呂○○	住宅抵押貸款	\$ 1,611 (註3)	\$ 2,000	\$ 389	無	非利害 關係人

註 3：帳面價值為原始債權金額減備抵損失後之餘額。

二、出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上(不含出售予關係人者)：無。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司  
 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上  
 民國 109 年 6 月 30 日

附表十一

單位：新臺幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象名稱	關係	應收關係人 款項餘額 (註)	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項 期後收回金額	提列備抵 呆帳金額
					金額	處理方式		
合庫銀行	合庫金控	母公司	\$ 1,675,756	-	\$ -	-	\$ -	\$ -
合庫銀行	合庫證券	兄弟公司	1,087,417	-	-	-	-	-
合庫證券	合庫銀行	兄弟公司	575,925	-	-	-	-	-

註：係採行連結稅制之應收款項、應收證券價款及應收交割帳款。編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

合作金庫金融控股股份有限公司  
轉投資事業相關資訊及合併持股情形  
民國 109 年 6 月 30 日

附表十二

單位：新臺幣仟元／仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	期 末 持 股 比 率 ( % )	投 資 帳 面 金 額	本 期 認 列 之 投 資 損 益	本 公 司 及 關 係 企 業 合 併 持 股 情 形 ( 註 1 )				備 註
							現 股 股 數	擬 制 持 股 股 數 ( 註 2 )	合 計 股 數	持 股 比 率	
合庫金控	合庫銀行	臺北市	銀行業	100.00	\$ 233,261,258	\$ 6,971,917	9,676,530	-	9,676,530	100.00	註 3
	合庫證券	臺北市	證券業	100.00	5,436,140	254,263	472,420	-	472,420	100.00	註 3
	合庫票券	臺北市	票券金融業	100.00	7,096,918	222,546	456,071	-	456,071	100.00	註 3
	合庫資產管理	臺北市	金融機構金錢債權收買業務	100.00	3,183,518	107,918	282,528	-	282,528	100.00	註 3
	合庫投信	臺北市	證券投資信託業	100.00	401,559	20,324	30,300	-	30,300	100.00	註 3
	合庫人壽	臺北市	人身保險業	51.00	5,773,183	302,593	342,693	-	342,693	51.00	註 3
	合庫創投	臺北市	創業投資業	100.00	1,073,945	53,818	100,000	-	100,000	100.00	註 3

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

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

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

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

註 3：編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

民國 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表十三

單位：仟元，除另予註明者外，係新臺幣

合庫銀行

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自臺灣匯出累積投資金額		本期匯出或收回金額		本期自臺灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益	期末投資帳面價值	截至本期期末已匯回投資收益
				匯出	收回	匯出	收回						
蘇州分行	存款、放款、進出口及匯兌等外匯業務	\$ 4,547,235 (USD 154,395) (註1)	直接投資大陸分公司	\$ 4,547,235 (USD 154,395) (註1)	\$ -	\$ -	\$ 4,547,235 (USD 154,395) (註1)	\$ 125,825	100%	\$ 125,825	\$ 5,822,686	\$ -	
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)	( 366,884)	100%	( 366,884)	2,429,324	-	
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)	47,410	100%	47,410	3,171,056	-	
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)	( 34,955)	100%	( 34,955)	2,295,666	-	

本期期末累計自臺灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投資審會核准投資金額	依經濟部投資審會規定赴大陸地區投資限額 (註2)
\$ 13,075,916 (USD 436,563) (註1)	\$ 13,075,916 (USD 436,563) (註1)	\$140,441,139

合庫資產管理

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自臺灣匯出累積投資金額		本期匯出或收回金額		本期自臺灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益	期末投資帳面價值	截至本期期末已匯回投資收益
				匯出	收回	匯出	收回						
合庫金國際租賃有限公司	融資租賃	\$ 910,980 (CNY 185,460) (註1)	直接投資大陸公司	\$ 910,980 (CNY 185,460) (註1)	\$ -	\$ -	\$ 910,980 (CNY 185,460) (註1)	\$ 30,193	100%	\$ 30,193	\$ 963,827	\$ -	

本年度累計自臺灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投資審會核准投資金額	依經濟部投資審會規定赴大陸地區投資限額
\$ 910,980 (CNY 185,460) (註1)	\$ 910,980 (CNY 185,460) (註1)	\$ 1,909,966 (註3)

註 1：依各次匯出投資金額時點之匯率換算為新臺幣。

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

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

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司  
 母子公司間業務關係及重要交易往來情形  
 民國 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表十四

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	應付連結稅制款	\$ 1,675,756	註四	0.04
1	合庫銀行	合庫金控	2	應收連結稅制款	1,675,756	註四	0.04
0	合庫金控	合庫人壽	1	應收股利	161,065	註四	-
3	合庫人壽	合庫金控	2	應付股息紅利	161,065	註四	-
1	合庫銀行	臺灣聯合銀行	1	存放銀行同業	543,821	註四	0.01
2	臺灣聯合銀行	合庫銀行	2	銀行同業存款	543,821	註四	0.01
1	合庫銀行	臺灣聯合銀行	1	拆放銀行同業	8,072,664	註四	0.20
2	臺灣聯合銀行	合庫銀行	2	銀行同業拆放	8,072,664	註四	0.20
1	合庫銀行	合庫人壽	3	存款及匯款	1,407,808	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	1,407,808	註四	0.04
1	合庫銀行	合庫人壽	3	手續費及佣金收入	297,930	註四	1.23
3	合庫人壽	合庫銀行	3	手續費及佣金支出	297,930	註四	1.23
1	合庫銀行	合庫人壽	3	透過損益按公允價值衡量之金融負債	138,180	註四	-
3	合庫人壽	合庫銀行	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	138,180	註四	-
3	合庫人壽	合庫票券	3	附賣回票券及債券投資	2,314,168	註四	0.06
4	合庫票券	合庫人壽	3	附買回票券及債券負債	2,314,168	註四	0.06
1	合庫銀行	合庫票券	3	拆放銀行同業	5,850,000	註四	0.15
4	合庫票券	合庫銀行	3	銀行同業拆放	5,850,000	註四	0.15
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	2.40
5	合庫資產管理	合庫銀行	3	投資性不動產－淨額	963,705	註四	0.02
1	合庫銀行	合庫證券	3	拆放證券公司	294,500	註四	0.01
6	合庫證券	合庫銀行	3	其他借款	294,500	註四	0.01
1	合庫銀行	合庫證券	3	應收證券價款	1,087,417	註四	0.03
1	合庫銀行	合庫證券	3	應付證券價款	1,638,555	註四	0.04
6	合庫證券	合庫銀行	3	應收交割帳款	575,925	註四	0.01
6	合庫證券	合庫銀行	3	應付交割帳款	24,787	註四	-
6	合庫證券	合庫票券	3	應付交割帳款	114,565	註四	-
4	合庫票券	合庫證券	3	應收證券價款	114,565	註四	-
6	合庫證券	合庫銀行	3	使用權資產－淨額	130,195	註四	-
6	合庫證券	合庫銀行	3	租賃負債	131,561	註四	-

(接次頁)

(承前頁)

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(%)
6	合庫證券	合庫銀行	3	利息費用	\$ 1,018	註四	-
6	合庫證券	合庫銀行	3	折舊費用	20,523	註四	0.08
1	合庫銀行	合庫證券	3	租賃收入	21,290	註四	0.09
1	合庫銀行	合庫創投	3	存款及匯款	119,952	註四	-
7	合庫創投	合庫銀行	3	現金及約當現金	119,952	註四	-

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

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

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

註四：對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註五：係新臺幣壹億元以上之交易。

合作金庫金融控股股份有限公司

主要股東資訊

民國 109 年 6 月 30 日

附表十五

單位：股

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