

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110及109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	11~13		-
八、合併財務報告附註			
(一) 公司沿革	14~16		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	16		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	16~21		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	21~27、155		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	28~29		五
(六) 重要會計項目之說明	29~72		六~四十
(七) 關係人交易	72~89		四一
(八) 質押之資產	90~91		四二
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	91~92		四三
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	92~152、 156~192		四四~五三
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	152~153、 193~201		五四
2. 轉投資事業相關資訊	152~153、 193~201		五四
3. 大陸投資資訊	153、202		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	154、203~204		五四
5. 主要股東資訊	154、205		五四
(十四) 部門資訊	154		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 110 年 6 月 30 日、民國 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 110 年及 109 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表、民國 110 年及 109 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 110 年 6 月 30 日、民國 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 110 年及 109 年 4 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效，以及民國 110 年及 109 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 110 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 110 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 110 年 6 月 30 日之貼現及放款淨額占合併資產總額 56%，因是該資產減損之評估，對於合併財務報表可能產生重大影響。合作金庫商業銀行股份有限公司管理階層除依照國際財務報導準則第九號「金融工具」之規定評估放款之預期信用損失金額外，另須依據金融監督管理委員會頒布之「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」（以下簡稱處理辦法）及有關法令規定評估放款減損損失。

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

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

本會計師針對前開放款減損損失所述明特定事項之層面，執行主要查核程序如下：

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

責任準備金－未引用正確的保單資料

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

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

本會計師針對此責任準備金－未引用正確的保單資料，執行主要查核程序如下：

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

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會

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 110 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 龔 則 立

龔則立



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1050024633 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1000028068 號

中 華 民 國 110 年 8 月 23 日

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
合併資產負債表
民國 110 年 6 月 30 日 暨 民國 109 年 12 月 31 日 及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代碼	資	110年6月30日			109年12月31日			109年6月30日		
		金額	%	金額	金額	%	金額	%		
11000	現金及約當現金(附註六)	\$ 58,108,161	1	\$ 50,865,216	1	\$ 39,673,808	1			
11500	存放央行及拆借金融同業(附註七、四一及四二)	32,564,915	8	371,470,642	9	303,519,660	8			
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)	107,267,956	2	78,730,563	2	79,351,437	2			
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註九)	462,694,672	11	429,136,054	10	448,269,252	11			
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註十及四二)	714,100,928	17	728,266,474	18	613,679,809	16			
12500	附賣回票券及債券投資(附註十一)	880,542	-	1,278,803	-	1,119,474	-			
13000	應收款項-淨額(附註十二及四一)	49,750,404	1	37,306,638	1	37,258,029	1			
13200	本期所得稅資產	2,114,559	-	2,201,243	-	1,793,203	-			
13500	貼現及放款-淨額(附註十三、四一及四二)	2,407,631,320	56	2,275,331,514	55	2,255,454,630	57			
13700	再保險合約資產-淨額	163,195	-	151,280	-	116,891	-			
15000	採用權益法之投資(附註十四)	145,386	-	139,175	-	131,675	-			
15500	其他金融資產-淨額(附註十五、三一及四二)	119,842,391	3	115,485,762	3	108,358,614	3			
18000	投資性不動產-淨額(附註十六)	11,019,291	-	11,418,672	-	11,304,975	-			
18500	不動產及設備-淨額(附註十七)	33,268,226	1	33,451,779	1	33,620,407	1			
18600	使用權資產-淨額(附註及十八)	1,587,997	-	1,704,880	-	1,712,357	-			
19000	無形資產(附註十九)	3,864,096	-	3,888,623	-	3,799,250	-			
19300	遞延所得稅資產(附註三八)	2,538,966	-	2,831,695	-	2,148,191	-			
19500	其他資產-淨額(附註十八及二十)	3,347,734	-	3,382,377	-	2,794,048	-			
19999	資產總計	\$ 4,310,890,779	100	\$ 4,147,041,390	100	\$ 3,944,105,710	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)	\$ 254,818,742	6	\$ 231,993,626	5	\$ 246,028,761	6			
21500	央行及同業融資(附註二二)	70,617,600	2	37,118,610	1	5,957,940	-			
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八及四一)	2,190,647	-	4,832,498	-	3,250,074	-			
22500	附買回票券及債券負債(附註八、九及二三)	52,939,592	1	55,775,026	1	52,664,625	1			
22600	應付商業本票-淨額(附註二四)	26,548,787	-	31,801,343	1	24,952,424	1			
23000	應付款項(附註二五及四一)	75,245,786	2	48,083,228	1	93,009,550	2			
23200	本期所得稅負債	1,224,961	-	1,113,261	-	817,683	-			
23500	存款及匯款(附註二六及四一)	3,350,448,437	78	3,269,871,544	79	3,075,463,808	78			
24000	應付債券(附註二七)	71,100,000	2	71,600,000	2	68,200,000	2			
24400	其他借款(附註二四及二八)	492,594	-	815,302	-	1,688,602	-			
24600	負債準備(附註四、二九及三十)	36,113,543	1	38,262,395	1	39,829,363	1			
25500	其他金融負債(附註十六及三一)	112,863,793	2	111,109,742	3	98,170,486	3			
26000	租賃負債(附註十八)	1,532,540	-	1,649,746	-	1,647,081	-			
29300	遞延所得稅負債(附註十七及三八)	3,715,636	-	3,789,000	-	3,615,714	-			
29500	其他負債(附註三二)	2,694,278	-	1,544,512	-	1,579,399	-			
29999	負債總計	4,062,546,936	94	3,909,359,833	94	3,716,875,510	94			
	歸屬於母公司業主之權益									
	股本									
31101	普通股股本	133,342,237	3	133,342,237	3	129,458,483	3			
31121	增資準備	-	-	-	-	3,883,754	-			
31100	股本總計	133,342,237	3	133,342,237	3	133,342,237	3			
31500	資本公積	57,974,241	2	57,974,241	2	57,974,241	2			
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積	9,622,864	-	9,622,864	-	9,622,864	1			
32003	特別盈餘公積	995,661	-	995,669	-	996,026	-			
32011	未分配盈餘	29,085,061	1	16,748,682	1	8,433,236	-			
32000	保留盈餘總計	39,703,586	1	27,367,215	1	19,052,126	1			
32500	其他權益	10,593,832	-	12,366,076	-	11,087,280	-			
31000	母公司業主權益總計	241,613,896	6	231,049,769	6	221,455,884	6			
39500	非控制權益	6,729,947	-	6,631,788	-	5,774,316	-			
39999	權益總計	248,343,843	6	237,681,557	6	227,230,200	6			
	負債及權益總計	\$ 4,310,890,779	100	\$ 4,147,041,390	100	\$ 3,944,105,710	100			

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：雷仲達



經理人：陳美足



會計主管：周賢清



合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 110 年及 109 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及民國 110 年及 109 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	110年4月1日至6月30日		109年4月1日至6月30日		110年1月1日至6月30日		109年1月1日至6月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	\$ 12,352,279	92	\$ 13,031,032	101	\$ 24,605,981	93	\$ 27,824,401	115
51000	(3,305,785)	(25)	(4,321,509)	(35)	(6,740,709)	(25)	(10,415,023)	(43)
49600	9,026,494	67	8,509,523	66	17,865,272	68	17,409,378	72
	利息以外淨收益							
49800	2,041,223	15	4,876,012	15	4,197,948	16	3,715,088	15
49810	358,449	3	109,192	1	685,472	3	(312,948)	(1)
49820								
49825	(2,399,778)	(18)	(1,275,950)	(10)	853,176	3	(1,667,801)	(7)
49835	69,639	1	18,198	1	87,624	-	18,198	-
49870	793,448	6	907,153	7	1,662,483	6	1,579,930	7
49880	3,318,179	25	3,163,252	25	1,066,607	4	3,140,369	13
49890	(2,310)	-	(14,314)	-	(1,562)	-	(30,091)	-
49898	292	-	4,866	-	6,211	-	3,962	-
49899	201,909	1	(439,499)	(4)	(40,015)	-	259,643	1
49700	43,212	-	(134)	-	76,756	-	56,323	-
	4,424,263	33	4,348,776	34	8,594,700	32	6,762,673	28
4xxxx	13,450,757	100	12,858,299	100	26,459,972	100	24,172,051	100
58100	(464,128)	(4)	(2,326,120)	(18)	(1,621,671)	(6)	(3,236,276)	(13)
58300	(11,312)	-	242,395	2	(94,344)	-	916,995	4
	營業費用 (附註四、十六、十七、十八、十九、三十及三七)							
58501	(4,298,000)	(32)	(4,082,873)	(32)	(8,386,421)	(32)	(8,104,558)	(34)
58503	(565,482)	(4)	(539,117)	(4)	(1,123,198)	(4)	(1,068,722)	(4)
58599	(1,618,515)	(12)	(1,621,292)	(13)	(3,138,751)	(12)	(3,250,444)	(14)
58500	(6,481,997)	(48)	(6,243,282)	(49)	(12,648,370)	(48)	(12,423,724)	(52)
61000	6,493,320	48	4,531,292	35	12,095,587	46	9,429,046	39
61003	(1,070,975)	(8)	(581,153)	(4)	(1,895,710)	(7)	(1,374,495)	(5)
69005	5,422,345	40	3,950,139	31	10,199,877	39	8,054,551	34
	其他綜合損益							
	不重分類至損益之項目							
69565	-	-	-	-	-	-	(669)	-
69567								
69560	2,148,752	16	4,258,817	33	5,316,192	20	52,350	-
	2,148,752	16	4,258,817	33	5,316,192	20	51,681	-
	後續可能重分類至損益之項目 (附註八、九及三八)							
69571	(998,367)	(7)	(1,003,486)	(8)	(477,399)	(2)	(823,908)	(3)
69583								
69590	872,596	6	3,698,699	29	(4,466,682)	(17)	4,414,522	18
69599	(201,909)	(1)	439,499	3	40,015	-	(259,643)	(1)
69570	168,498	1	(137,632)	(1)	239,102	1	43,313	-
	(159,182)	(1)	2,997,080	23	(4,664,964)	(18)	3,374,284	14
69500	1,989,570	15	7,255,897	56	651,228	2	3,425,965	14
69700	\$ 7,411,915	55	\$ 11,206,036	87	\$ 10,851,105	41	\$ 11,480,516	48
	淨利歸屬於：							
69901	\$ 5,215,279	39	\$ 3,815,304	30	\$ 9,745,965	37	\$ 7,752,529	33
69903	207,066	1	134,835	1	453,912	2	302,022	1
69900	\$ 5,422,345	40	\$ 3,950,139	31	\$ 10,199,877	39	\$ 8,054,551	34
	綜合損益總額歸屬於：							
69951	\$ 7,256,725	54	\$ 10,462,703	81	\$ 10,564,127	40	\$ 11,038,831	46
69953	155,190	1	743,333	6	286,978	1	441,685	2
69950	\$ 7,411,915	55	\$ 11,206,036	87	\$ 10,851,105	41	\$ 11,480,516	48
	每股盈餘 (附註三九)							
70000	\$ 0.39		\$ 0.29		\$ 0.73		\$ 0.58	
71000	\$ 0.39		\$ 0.29		\$ 0.73		\$ 0.58	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：雷仲達



經理人：陳美足



會計主管：周賢清



合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
 合併權益變動表
 民國110年及109年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

代碼	歸屬於母	本公司							其他之權益項目					
		股本 (附註四十四) 股數 (仟股)	普通股股本	增資準備	資本公積 (附註四十)	保留盈餘 (附註九及四十四) 法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益 (附註九)	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	非控制權益 (附註四十)	權益總額
A1	110年1月1日餘額	13,334,224	\$ 133,342,237	\$ -	\$ 57,974,241	\$ 9,622,864	\$ 995,669	\$ 16,748,682	(\$ 3,357,203)	\$ 15,043,647	\$ -	\$ 679,632	\$ 6,631,788	\$ 237,681,557
B3	特別盈餘公積遞轉	-	-	-	-	-	8	-	-	-	-	-	-	-
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	2,590,406	-	(2,590,406)	-	-	-	-
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(188,819)	(188,819)
D1	110年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	-	9,745,965	-	-	-	-	453,912	10,199,877
D3	110年1月1日至6月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	(374,324)	1,171,168	-	21,318	(166,934)	651,228
D5	110年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	9,745,965	(374,324)	1,171,168	-	21,318	286,978	10,851,105
Z1	110年6月30日餘額	13,334,224	\$ 133,342,237	\$ -	\$ 57,974,241	\$ 9,622,864	\$ 995,661	\$ 29,085,061	(\$ 3,731,527)	\$ 13,624,409	\$ -	\$ 700,950	\$ 6,729,947	\$ 248,343,843
A1	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	\$ 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

董事長：雷仲達



經理人：陳美足



後附之附註係本合併財務報告之一部分。

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 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		110年1月1日 至6月30日	109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	\$ 12,095,587	\$ 9,429,046
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,008,219	960,778
A20200	攤銷費用	114,979	107,944
A20300	預期信用減損損失數／呆帳費用 提列數	1,688,667	3,281,740
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）	(853,176)	1,667,801
A20900	利息費用	6,740,709	10,415,023
A21200	利息收入	(24,605,981)	(27,824,401)
A21300	股利收入	(563,153)	(348,138)
A21400	各項保險負債淨變動	94,344	(916,995)
A21700	保證責任準備淨變動	(47,562)	(26,413)
A21800	其他各項負債準備淨變動	(19,434)	(19,051)
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合 資利益之份額	(6,211)	(3,962)
A22450	採用覆蓋法重分類之損失（利益）	40,015	(259,643)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失 （利益）	(352)	32,079
A22700	處分投資性不動產利益	(87,624)	(18,198)
A23100	處分投資利益	(1,099,330)	(1,231,792)
A23500	金融資產減損損失	1,562	30,091
A24100	未實現外幣兌換損失	196,083	308,155
A24400	處分承受擔保品利益	-	(20,358)
A29900	其他	(3)	(78)
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	51,520,019	(26,632,392)
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融 資產增加	(26,257,346)	(16,587,338)
A71121	透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產增加	(32,904,378)	(65,117,989)
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具投 資（增加）減少	13,674,605	(56,948,063)

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
A71150	附賣回票券及債券投資減少	\$ 9,461	\$ -
A71160	應收款項增加	(12,862,301)	(4,193,375)
A71170	貼現及放款增加	(133,831,048)	(64,990,149)
A71180	再保險合約資產(增加)減少	2,727	(24,821)
A71200	其他金融資產(增加)減少	(2,268,981)	5,777,263
A71990	其他資產(增加)減少	(213,059)	957,788
A72110	央行及金融同業存款增加	22,825,116	3,062,580
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融 負債減少	(4,399,773)	(4,987,616)
A72140	附買回票券及債券負債增加(減 少)	(2,816,746)	7,113,626
A72160	應付款項增加	27,274,768	34,171,769
A72170	存款及匯款增加	80,576,893	183,658,666
A72180	員工福利負債準備減少	(383,632)	(303,727)
A72190	負債準備減少	(1,808,096)	(1,866,163)
A72200	其他金融負債增加(減少)	330,303	(645,147)
A72990	其他負債增加(減少)	<u>1,096,908</u>	<u>(123,457)</u>
A33000	營運產生之現金流出	(25,737,221)	(12,114,917)
A33100	收取之利息	26,354,216	30,568,694
A33200	收取之股利	448,136	260,906
A33300	支付之利息	(7,032,625)	(13,882,743)
A33500	支付之所得稅	<u>(1,329,041)</u>	<u>(2,709,370)</u>
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	<u>(7,296,535)</u>	<u>2,122,570</u>
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(472,583)	(491,669)
B02800	處分不動產及設備	521	-
B03700	存出保證金增加	(2,999,515)	(2,345,024)
B03800	存出保證金減少	3,246,023	2,280,281
B04500	取得無形資產	(81,802)	(185,754)
B04700	處分承受擔保品	-	139,748
B05400	取得投資性不動產	(288,844)	(601,862)
B05500	處分投資性不動產	727,147	89,927
B06700	其他資產增加	(37,910)	(17,712)
B06800	其他資產減少	<u>14,691</u>	<u>16,861</u>
BBBB	投資活動之淨現金流入(出)	<u>107,728</u>	<u>(1,115,204)</u>
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資增加	33,498,990	5,957,940
C00800	應付商業本票減少	(5,255,000)	(6,165,000)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
C01200	發行公司債	\$ -	\$ 5,700,000
C01400	發行金融債券	1,000,000	5,000,000
C01500	償還金融債券	(1,500,000)	(7,500,000)
C01800	其他借款增加	11,143,719	16,716,422
C01900	其他借款減少	(11,465,776)	(18,440,351)
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	2,790,098	1,336,201
C03100	存入保證金減少	(3,734,706)	(1,704,190)
C04020	租賃負債本金償還	(318,659)	(315,477)
C04300	其他負債增加	43,017	-
C04400	其他負債減少	-	(20,258)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	<u>26,201,683</u>	<u>(11,530,713)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>202,661</u>	<u>3,208,530</u>
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	19,215,537	(7,314,817)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>95,067,646</u>	<u>90,305,606</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 114,283,183</u>	<u>\$ 82,990,789</u>
<u>期末現金及約當現金之調節</u>			
代 碼		110年6月30日	109年6月30日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 58,108,161	\$ 39,673,808
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	55,294,976	41,932,457
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	880,046	1,119,474
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>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 114,283,183</u>	<u>\$ 82,990,789</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 110 年及 109 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 110 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（持股比率均為 51%）。另母公司於 103 年 4 月 21 日以 151,704 仟元取得合庫投信 49% 之持股，致持股比例由 51% 增加至 100%。

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

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

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

截至 110 年及 109 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 9,441 人及 9,338 人。

本公司係以公司內各個體營運所處主要經濟環境之貨幣（為功能性貨幣）衡量。本合併財務報告係以新臺幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 110 年 8 月 23 日經母公司董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 本公司首次適用 110 年適用之金管會認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下簡稱「IFRSs」）之影響

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

本公司選擇適用該修正之實務權宜作法，處理利率指標變革導致之決定金融資產、金融負債及租賃負債之合約現金流量基礎之變動。若前述變動為利率指標變革之直接結果所必須，且新基礎在經濟上約當於變動前之基礎，係於決定基礎變動時視為有效利率變動。

(二) 本公司尚未適用 111 年適用之金管會認可之 IFRSs 之影響

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>國際會計準則理事會 (IASB) 發布之生效日</u>
「IFRSs 2018-2020 之年度改善」	民國 111 年 1 月 1 日 (註 1)
IFRS 3 之修正「對觀念架構之引述」	民國 111 年 1 月 1 日 (註 2)
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 3)
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 4)

註 1：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 2：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 3：於民國 110 年 1 月 1 日以後始達管理階層預期運作方式之必要地點及狀態之廠房、不動產及設備適用此項修正。

註 4：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。

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

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

<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 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 1 之修正「會計政策之揭露」	民國 112 年 1 月 1 日 (註2)
IAS 8 之修正「會計估計之定義」	民國 112 年 1 月 1 日 (註3)
IAS 12 之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」	民國 112 年 1 月 1 日 (註4)

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：於民國 112 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間推延適用此項修正。

註 3：於民國 112 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之會計估計變動及會計政策變動適用此項修正。

註 4：除於民國 111 年 1 月 1 日就租賃及除役義務之暫時性差異認列遞延所得稅外，該修正係適用於民國 111 年 1 月 1 日以後所發生之交易。

IFRS 17「保險合約」及相關修正

IFRS 17 係規範保險合約之會計處理，該準則將取代 IFRS 4「保險合約」。IFRS 17 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、反映貨幣時間價值與未來現金流量相關之財務風險之調整，以及對非財務風險之風險調整。合約服務邊際代表本公司將於未來提供服務時認列之未賺得利潤。除非保險合約群組為虧損性合約，本公司於原始認列保險合約群組時，應以一金額衡量合約服務邊際俾使不因下列各項而產生收益或費損：(1) 履約現金流量金額之原始認列；(2) 於該日源自群組中之合約之所有現金流量；(3) 於原始認列日對下列項目之除列：

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

4. 後續衡量

本公司應於後續每一報導期間結束日按剩餘保障負債及已發生理賠負債之總和重新衡量保險合約群組之帳面金額。剩餘保障負債包含與未來服務有關之履約現金流量加計合約服務邊際，已發生理賠負債則包含與過去服務有關之履約現金流量。若後續衡量保險合約群組變成虧損性（或虧損加大），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於損失，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之一時，本公司得選擇適用保費分攤法簡化保險合約群組之衡量：

- (1) 本公司合理預期適用保費分攤法所產生對群組剩餘保障負債之衡量與適用一般模型所產生之衡量無重大差異；或
- (2) 保險合約群組內每一合約之保障期間為一年以內。

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

適用保費分攤法時，原始認列之剩餘保障負債係：

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

剩餘保障負債於後續將調整期間內收取之保費、保險取得現金流量之攤銷、減除已提供服務認列為保險收入之金額，及減除已支付或移轉予已發生理賠負債之所有投資組成部分。

7. 具裁量參與特性之投資合約

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

8. 修改與除列

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

本公司應於保險合約消滅或被實質修改時除列保險合約。

9. 過渡規定

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

修正式追溯法係指本公司應採用合理且可驗證資訊並且充分利用完全追溯法下所適用之資訊以達到最接近採完全追溯下之結果，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絡市場之報價（未經調整）。

2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

(三) 合併基礎

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

母公司及子公司係採用一致之會計政策。

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

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

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

(四) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 109 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，為備抵損失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，備抵損失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損失之最低標準。

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損失。

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 11004925804 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。

5. 金融工具之修改

利率指標變革所導致決定合約現金流量之基礎之變動

利率指標變革導致之決定金融資產或金融負債之合約現金流量基礎之變動，若為利率指標變革之直接結果所必須，且新基礎在經濟上約當於變動前之基礎，本公司採用實務權宜作法，於決定基礎變動時視為有效利率變動。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

本公司將新冠肺炎疫情近期在我國之發展及對經濟環境可能之影響，納入對現金流量推估、成長率、折現率、獲利能力等相關重大會計估計之考量，管理階層將持續檢視估計與基本假設。若估計之修正僅影響當期，則於估計修正當期認列。若估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

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

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

(一) 放款減損損失

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

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

(二) 保險負債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

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
庫存現金及週轉金	\$ 23,203,253	\$ 23,531,314	\$ 23,566,459
待交換票據	5,298,347	5,709,157	5,502,320
存放銀行同業	<u>29,621,037</u>	<u>21,633,705</u>	<u>10,610,448</u>
	58,122,637	50,874,176	39,679,227
減：備抵損失	<u>14,476</u>	<u>8,960</u>	<u>5,419</u>
	<u>\$ 58,108,161</u>	<u>\$ 50,865,216</u>	<u>\$ 39,673,808</u>

合併現金流量表於110年及109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，109年12月31日之調節如下：

	109年12月31日
合併資產負債表現金及約當現金餘額	\$ 50,865,216
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	42,680,684
符合IAS 7現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	1,268,846
其他符合IAS 7現金及約當現金定義之項目	<u>252,900</u>
合併現金流量表現金及約當現金餘額	<u>\$ 95,067,646</u>

七、存放央行及拆借金融同業

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
存款準備金－甲戶	\$ 55,255,195	\$ 103,930,664	\$ 53,183,194
存款準備金－乙戶	87,801,005	83,714,410	78,531,072
存款準備金－基層金融機構	67,726,032	65,382,499	62,200,716
存款準備金－外幣存款戶	533,158	539,693	504,968
轉存央行存款	39,200,000	39,200,000	39,200,000
存放央行－其他	20,853,606	25,477,059	16,524,317
轉存央行國庫機關專戶存款	3,433,488	2,262,307	4,749,568
拆放銀行同業	<u>57,762,431</u>	<u>50,964,010</u>	<u>48,625,825</u>
	<u>\$ 332,564,915</u>	<u>\$ 371,470,642</u>	<u>\$ 303,519,660</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

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
<u>強制透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
商業本票	\$ 86,874,314	\$ 57,253,280	\$ 58,651,536
可轉讓定期存單	6,098,898	7,598,419	6,099,425
基金受益憑證	5,082,305	5,659,247	4,438,196
權益工具投資	3,544,975	2,779,845	3,579,692
公司債	3,280,292	2,150,067	3,264,036
可轉換公司債	799,604	862,948	913,587
金融債券	27,955	-	349,000
買入應收債權	113,748	166,140	244,449
政府公債	155,223	484,292	99,272
指標利率商業本票	6,973	10,389	9,763
換匯合約	890,213	1,265,419	1,272,754
期貨交易保證金—自有資金	314,320	296,381	256,217
可轉換公司債資產交換	2,100	63,476	70,866
遠期外匯合約	41,909	82,557	61,377
買入外匯選擇權合約	13,111	38,487	29,603
換匯換利合約	18,399	14,316	6,180
利率交換合約	3,617	5,300	3,202
外匯保證金合約	-	-	2,282
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>	<u>\$107,267,956</u>	<u>\$ 78,730,563</u>	<u>\$ 79,351,437</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
應付借券—股票	\$ 510,588	\$ 410,521	\$ 250,775
附賣回債券投資—融券	106,578	-	-
換匯合約	1,490,839	4,317,870	2,922,257
指標利率商業本票	155	2	-
賣出外匯選擇權合約	13,146	38,583	29,659
利率交換合約	8,480	12,867	18,775
遠期外匯合約	37,544	33,803	15,297
資產交換選擇權合約	22,379	17,881	8,437
外匯保證金合約	248	921	-
可轉換公司債資產交換	3	50	-
換匯換利合約	687	-	4,874
<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>	<u>\$ 2,190,647</u>	<u>\$ 4,832,498</u>	<u>\$ 3,250,074</u>

本公司 110 年 6 月 30 日暨 109 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 34,794,386 仟元、36,890,958 仟元及 27,362,107 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 110 年 6 月 30 日暨 109 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：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
換匯合約	\$ 270,881,852	\$ 255,510,944	\$ 289,625,834
利率交換合約	1,700,000	1,700,000	1,700,000
遠期外匯合約	11,180,286	8,586,387	8,234,116
賣出外匯選擇權合約	5,376,145	4,967,696	5,282,922
買入外匯選擇權合約	5,376,145	4,967,696	5,282,922
換匯換利合約	619,667	407,450	697,195
外匯保證金合約	41,940	43,300	60,765

合庫銀行 110 年 6 月 30 日及 109 年 12 月 31 日從事期貨交易尚未平倉之相關資訊如下：

項 目	商 品 種 類	110年6月30日			
		未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或	
		買 / 賣 方	契 約 數	支 付 (收 取)	
期貨契約	利率期貨	賣 方	335	\$ 1,240,153	\$ 1,235,999

項 目	商 品 種 類	109年12月31日			
		未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或	
		買 / 賣 方	契 約 數	支 付 (收 取)	
期貨契約	利率期貨	賣 方	50	\$ 254,149	\$ 254,103

項 目	商 品 種 類	109年6月30日			
		未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或	
		買 / 賣 方	契 約 數	支 付 (收 取)	
期貨契約	股價指數期貨	賣 方	1	\$ 2,308	\$ 2,294

合庫證券 110 年 6 月 30 日暨 109 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：

		110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	買方	76	\$ 76,413	\$ 76,508
	個股期貨	買方	199	105,888	106,913
	利率期貨	賣方	6	33,524	33,612
	股價指數期貨	賣方	155	547,373	551,521
	個股期貨	賣方	286	59,045	59,896
	商品期貨	賣方	296	601,519	614,086
	匯率期貨	賣方	1	3,183	3,137

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

		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	買方	12	\$ 6,589	\$ 6,652
	個股期貨	買方	433	115,313	116,841
	商品期貨	買方	63	27,726	27,871
	利率期貨	賣方	2	12,899	13,007
	股價指數期貨	賣方	276	349,685	342,256
	個股期貨	賣方	643	58,932	59,146
	商品期貨	賣方	45	37,260	37,871
	匯率期貨	賣方	3	10,395	10,301

合庫證券 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日從事資產交換合約金額（名目本金）如下：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
資產交換合約	\$ 110,000	\$ 90,000	\$ 85,000

合庫證券 110 年 6 月 30 日暨 109 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：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
利率交換合約	\$ 300,000	\$ 600,000	\$ 600,000

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

截至 110 年 6 月 30 日暨 109 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：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
換匯合約	\$ 10,347,210	\$ 10,328,651	\$ 11,291,355
換匯換利合約	278,950	281,000	-

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

	110年6月30日	109年12月31日	109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	\$ 3,922,594	\$ 4,659,902	\$ 3,937,953
權益工具投資	529,260	471,590	468,608

於 110 年及 109 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：

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
適用 IFRS9 報導於損益之利益 (損失)	\$ 403,049	(\$ 99,246)
倘若適用 IAS 39 報導於損益之 利益	(\$ 363,034)	(\$ 160,397)
採用覆蓋法重分類之損益	\$ 40,015	(\$ 259,643)

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
<u>透過其他綜合損益按公允價</u>			
<u>值衡量之權益工具投資</u>			
上市(櫃)公司及興櫃公司			
股票	\$ 44,512,374	\$ 17,514,458	\$ 24,432,814
未上市(櫃)公司股票	<u>8,040,472</u>	<u>6,123,249</u>	<u>5,517,555</u>
	<u>52,552,846</u>	<u>23,637,707</u>	<u>29,950,369</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價</u>			
<u>值衡量之債務工具投資</u>			
政府公債	204,361,396	204,430,335	220,697,718
公司債	112,913,553	117,051,244	112,114,828
金融債券	<u>92,866,877</u>	<u>84,016,768</u>	<u>85,506,337</u>
	<u>410,141,826</u>	<u>405,498,347</u>	<u>418,318,883</u>
	<u>\$462,694,672</u>	<u>\$429,136,054</u>	<u>\$448,269,252</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110年及109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18,766,961仟元及5,758,928仟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2,590,406仟元及311,045仟元則轉入保留盈餘。

本公司110年及109年4月1日至6月30日以及110年及109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權益工具認列於其他綜合損益之未實現損益金額分別為利益2,148,572仟元、利益4,258,817仟元、利益5,316,192仟元及利益52,350仟元。

本公司110年及109年4月1日至6月30日以及110年及109年1月1日至6月30日認列股利收入506,202仟元、325,064仟元、563,153仟元及348,138仟元，其中已除列之投資有關之金額分別為97,167仟

元、104,393 仟元、112,325 仟元及 104,393 仟元，與 110 年及 109 年 6 月 30 日仍持有者有關之金額分別為 450,828 仟元及 243,745 仟元。

本公司 110 年及 109 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及 110 年及 109 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認列於其他綜合損益之未實現損益金額分別為利益 872,596 仟元、利益 3,698,699 仟元、損失 4,466,682 仟元及利益 4,414,522 仟元。

本公司 110 年 6 月 30 日暨 109 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分別為 127,497 仟元、134,016 仟元及 130,331 仟元。本公司 110 年及 109 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列於損益之減損損失分別為 1,927 仟元、17,490 仟元、1,267 仟元及 31,947 仟元。

本公司 110 年 6 月 30 日暨 109 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 18,071,373 仟元、18,840,795 仟元及 25,129,122 仟元。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	<u>110年6月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年6月30日</u>
央行可轉讓定期存單	\$ 545,340,000	\$ 559,280,000	\$ 445,960,000
政府公債	111,528,491	107,807,918	109,267,236
公司債	44,577,042	46,270,440	43,365,845
金融債券	11,298,397	12,678,455	14,323,544
定期存單	<u>1,404,844</u>	<u>2,277,320</u>	<u>812,040</u>
	714,148,774	728,314,133	613,728,665
減：備抵損失	<u>47,846</u>	<u>47,659</u>	<u>48,856</u>
淨 額	<u>\$ 714,100,928</u>	<u>\$ 728,266,474</u>	<u>\$ 613,679,809</u>

本公司 110 年及 109 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及 110 年及 109 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 383 仟元、減損迴轉利益 573 仟元、減損損失 295 仟元及減損損失 447 仟元。

十一、附賣回票券及債券投資

本公司於110年6月30日暨109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880,542仟元、1,278,803仟元及1,119,474仟元，經約定應分別於期後以883,528仟元、1,279,081仟元及1,119,890仟元陸續賣回。

十二、應收款項－淨額

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
應收利息	\$ 7,177,770	\$ 7,759,494	\$ 7,950,091
交割代價	12,389,147	6,655,545	5,642,109
應收交割帳款	11,736,117	5,479,698	5,442,765
應收證券融資款	6,230,668	4,883,614	3,641,129
應收信用卡款	3,118,848	4,388,635	3,181,760
應收承兌票款	3,756,979	3,103,379	3,167,273
應收租賃款	2,129,793	2,403,726	2,422,290
應收證券價款	592,988	384,358	2,167,213
應收信用卡特約商店款	321,887	654,861	1,439,142
應收資金貸與款	652,096	712,782	607,165
應收帳款	388,341	454,382	423,791
應收債權	-	231,991	393,477
應收分離帳戶	-	-	280,114
應收押租金	183,993	183,993	183,993
應收承購帳款－無追索權	158,747	214,150	127,120
其他	1,547,946	740,982	1,167,254
	<u>50,385,320</u>	<u>38,251,590</u>	<u>38,236,686</u>
減：備抵損失	516,128	811,962	832,276
減：未實現利息收入	118,788	132,990	146,381
淨額	<u>\$ 49,750,404</u>	<u>\$ 37,306,638</u>	<u>\$ 37,258,029</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 110 年及 109 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

	110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	\$ 19,755,861	\$ 46,627	\$ 169,402	\$ 19,971,890
個別金融資產轉為存續 期間預期信用損失	(18,115)	18,199	(84)	-
個別金融資產轉為信用 減損金融資產	(6,370)	(1,611)	7,981	-
個別金融資產轉為12個月 預期信用損失	11,253	(11,043)	(210)	-
新購入或創始之應收款項	60,300,487	57,557	48,723	60,406,767
轉銷呆帳	-	-	(3,864)	(3,864)
除列	(60,208,621)	(67,858)	(49,417)	(60,325,896)
匯兌及其他變動	(73,123)	-	(7)	(73,130)
期末餘額	<u>\$ 19,761,372</u>	<u>\$ 41,871</u>	<u>\$ 172,524</u>	<u>\$ 19,975,767</u>

	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	\$ 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>

備抵損失金額

110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	\$ 35,409	\$ 12,978	\$ 70,631	\$ 119,018	\$ 163,955	\$ 282,973
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	(171)	177	(6)	-	-	-
—轉為信用減損金融資產	(246)	(419)	665	-	-	-
—轉為12個月預期信用損失	2,720	(2,707)	(13)	-	-	-
—於本期除列之金融資產	(24,065)	(19,184)	(28,687)	(71,936)	-	(71,936)
—於本期提列及迴轉	300	3,615	5,154	9,069	-	9,069
購入或創始之新金融資產	25,892	15,554	20,325	61,771	-	61,771
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	(1,786)	(1,786)
轉銷呆帳	-	-	(3,864)	(3,864)	-	(3,864)
轉銷呆帳後收回數	-	-	5,923	5,923	-	5,923
匯兌及其他變動	55	-	87	142	-	142
期末餘額	\$ 39,894	\$ 10,014	\$ 70,215	\$ 120,123	\$ 162,169	\$ 282,292

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：						
—轉為存續期間預期信用損失	(327)	328	(1)	-	-	-
—轉為信用減損金融資產	(314)	(812)	1,126	-	-	-
—轉為12個月預期信用損失	3,286	(3,219)	(67)	-	-	-
—於本期除列之金融資產	(15,351)	(18,650)	(29,835)	(63,836)	-	(63,836)
—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

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，110年6月30日暨109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30,409,553仟元、18,279,700仟元及20,671,349仟元，備抵損失金額分別為233,836仟元、528,989仟元及584,406仟元。

本公司 110 年及 109 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：

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 528,989	\$ 591,799
本期提列	16,178	3,415
轉銷呆帳	(266,484)	(9,979)
轉銷呆帳後收回數	1,461	172
匯兌及其他變動	(46,308)	(1,001)
期末餘額	<u>\$ 233,836</u>	<u>\$ 584,406</u>

十三、貼現及放款－淨額

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
貼 現	\$ 1,651,280	\$ 2,873,302	\$ 2,128,174
透 支	24,631	26,683	63,833
擔保透支	28,063	27,581	35,241
進出口押匯	905,453	937,030	312,693
短期放款	303,698,838	251,607,009	289,895,202
應收帳款融資	349,069	257,023	261,691
短期擔保放款	201,600,078	198,240,650	208,312,709
中期放款	389,823,276	359,883,619	358,650,225
中期擔保放款	419,147,059	401,042,799	349,889,552
長期放款	39,967,100	35,508,190	33,912,840
長期擔保放款	1,074,082,123	1,047,578,506	1,030,069,174
放款轉列之催收款項	5,770,168	6,564,807	8,736,981
壽險貸款	387,869	397,042	414,685
墊繳保費	66,497	60,491	53,812
	<u>2,437,501,504</u>	<u>2,305,004,732</u>	<u>2,282,736,812</u>
減：備抵損失	29,385,732	29,173,224	26,802,983
減：折價調整	484,452	499,994	479,199
淨 額	<u>\$2,407,631,320</u>	<u>\$2,275,331,514</u>	<u>\$2,255,454,630</u>

本公司 110 年及 109 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

	110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	\$2,261,133,785	\$ 2,802,802	\$ 41,068,145	\$2,305,004,732
個別金融資產轉為存續期間預期信用損失	(4,944,023)	4,966,947	(22,924)	-
個別金融資產轉為信用減損金融資產	(3,179,994)	(355,105)	3,535,099	-
個別金融資產轉為12個月預期信用損失	844,944	(714,332)	(130,612)	-
新購入或創始之貼現及放款	624,414,068	194,300	1,248,677	625,857,045
轉銷呆帳	-	-	(2,331,084)	(2,331,084)
除列	(483,540,757)	(735,932)	(4,082,781)	(488,359,470)
匯兌及其他變動	(2,582,525)	(31,038)	(56,156)	(2,669,719)
期末餘額	<u>\$2,392,145,498</u>	<u>\$ 6,127,642</u>	<u>\$ 39,228,364</u>	<u>\$2,437,501,504</u>

	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>

備抵損失金額

	110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	\$ 3,903,935	\$ 19,762	\$ 5,304,254	\$ 9,227,951	\$ 19,945,273	\$ 29,173,224
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	(9,035)	11,060	(2,025)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(66,084)	(1,006)	67,090	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	10,669	(2,737)	(7,932)	-	-	-
一於本期除列之金融資產	(912,738)	(1,253)	(759,074)	(1,673,065)	-	(1,673,065)
一於本期提列及迴轉	(88,219)	65,809	662,004	639,594	-	639,594
購入或創始之新金融資產	1,123,559	533	282,941	1,407,033	-	1,407,033
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	-	-	-	-	1,287,538	1,287,538
轉銷呆帳	-	-	(2,331,084)	(2,331,084)	-	(2,331,084)
轉銷呆帳後收回數	-	-	923,438	923,438	-	923,438
匯兌及其他變動	(21,021)	(143)	(19,782)	(40,946)	-	(40,946)
期末餘額	<u>\$ 3,941,066</u>	<u>\$ 92,025</u>	<u>\$ 4,119,830</u>	<u>\$ 8,152,921</u>	<u>\$ 21,232,811</u>	<u>\$ 29,385,732</u>

	109年1月1日至6月30日					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	\$ 3,926,766	\$ 29,178	\$ 5,706,501	\$ 9,662,445	\$ 17,140,538	\$ 26,802,983

本公司 110 年及 109 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及 110 年及 109 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：

	110年4月1日至6月30日	109年4月1日至6月30日	110年1月1日至6月30日	109年1月1日至6月30日
貼現及放款備抵損失提列數	\$ 541,066	\$ 2,282,949	\$ 1,661,100	\$ 3,168,590
應收款項備抵損失提列(沖回)數	1,380	(62,073)	13,296	34,162
買匯及非放款轉列之催收款備抵損失提列數	5,992	55,316	14,271	78,988
保證責任準備提列(沖回)數	(55,135)	51,620	(47,562)	(26,413)
融資承諾準備提列(沖回)數	(32,770)	3,931	(20,950)	(12,916)
其他準備提列(沖回)數	3,595	(5,623)	1,516	(6,135)
	\$ 464,128	\$ 2,326,120	\$ 1,621,671	\$ 3,236,276

截至 110 年 6 月 30 日暨 109 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 110 年 6 月 30 日暨 109 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。110 年及 109 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 51,412 仟元及 72,843 仟元。

十四、採用權益法之投資

投資關聯企業	110年6月30日		109年12月31日		109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	\$ 141,938	30.00	\$ 134,382	30.00	\$ 129,094	30.00
聚合創業投資管理顧問公司	1,448	33.00	1,992	33.00	2,581	33.00
集誠資本台灣股份有限公司	2,000	35.00	2,801	35.00	-	-
	<u>\$ 145,386</u>		<u>\$ 139,175</u>		<u>\$ 131,675</u>	

有關本公司個別不重大之關聯企業彙總財務資訊如下：

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
本公司享有之份額				
本期淨利	\$ 292	\$ 4,866	\$ 6,211	\$ 3,962
其他綜合損益	-	-	-	-
綜合損益總額	<u>\$ 292</u>	<u>\$ 4,866</u>	<u>\$ 6,211</u>	<u>\$ 3,962</u>

本公司 109 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為 7,081 仟元，並列為採用權益法之投資之減項。

本公司 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日採用權益法之關聯企業之損益及其他綜合損益份額，除合眾建築經理公司外，其餘被投資公司係依未經會計師查核之財務報告認列。本公司管理階層認為上述被投資公司財務報告未經會計師查核，尚不致產生重大之影響。

十五、其他金融資產－淨額

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
買匯及非放款轉列之催收款	\$ 378,832	\$ 337,110	\$ 128,533
減：備抵損失	<u>148,665</u>	<u>103,102</u>	<u>110,339</u>
買匯及非放款轉列之催收款 －淨額	230,167	234,008	18,194
存放銀行同業	10,325,951	8,512,487	13,127,064
借券保證金	875,745	683,255	367,232
拆放證券公司	251,055	252,900	265,050
分離帳戶保險商品資產（附 註三一）	<u>108,159,473</u>	<u>105,803,112</u>	<u>94,581,074</u>
	<u>\$ 119,842,391</u>	<u>\$ 115,485,762</u>	<u>\$ 108,358,614</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

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
土 地	\$ 8,449,528	\$ 8,633,740	\$ 8,494,926
房屋及建築	<u>2,569,763</u>	<u>2,784,932</u>	<u>2,810,049</u>
	<u>\$ 11,019,291</u>	<u>\$ 11,418,672</u>	<u>\$ 11,304,975</u>
	土	地	房屋及建築
成 本			合 計
110年1月1日餘額	\$ 8,633,740	\$ 3,933,522	\$ 12,567,262
增 添	188,913	99,931	288,844
處 分	(379,647)	(284,997)	(664,644)
重 分 類	<u>6,522</u>	<u>(4,217)</u>	<u>2,305</u>
110年6月30日餘額	<u>\$ 8,449,528</u>	<u>\$ 3,744,239</u>	<u>\$ 12,193,767</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	<u>-</u>	<u>(3,165)</u>	<u>(3,165)</u>
109年6月30日餘額	<u>\$ 8,494,926</u>	<u>\$ 3,811,211</u>	<u>\$ 12,306,137</u>
累計折舊及減損			
110年1月1日餘額	\$ -	\$ 1,148,590	\$ 1,148,590
處 分	-	(25,121)	(25,121)
折舊費用	<u>-</u>	<u>51,007</u>	<u>51,007</u>
110年6月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,174,476</u>	<u>\$ 1,174,476</u>
109年1月1日餘額	\$ -	\$ 955,280	\$ 955,280
處 分	-	(2,552)	(2,552)
折舊費用	<u>-</u>	<u>48,434</u>	<u>48,434</u>
109年6月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,001,162</u>	<u>\$ 1,001,162</u>

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

本公司之投資性不動產於109年及108年12月31日之公允價值分別為26,318,017仟元及25,209,392仟元，係由本公司內部鑑價人員依循本公司內部程序及相關規定辦理，以第3等級輸入值衡量。經本公司管理階層評估，投資性不動產公允價值於110年及109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：

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109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)	\$ 126,934	\$ 117,995	\$ 255,255	\$ 244,652
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>39,202</u>)	(<u>38,992</u>)	(<u>80,241</u>)	(<u>78,033</u>)
	<u>\$ 87,732</u>	<u>\$ 79,003</u>	<u>\$ 175,014</u>	<u>\$ 166,619</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110年6月30日暨109年12月31日及6月30日依約已收取保證金分別為102,486仟元、103,574仟元及91,877仟元（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：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
第1年	\$ 419,899	\$ 413,448	\$ 355,646
第2年	356,809	381,384	320,318
第3年	278,590	287,593	256,158
第4年	189,200	254,894	188,930
第5年	55,460	93,539	103,474
超過5年	<u>92,378</u>	<u>99,609</u>	<u>24,739</u>
	<u>\$ 1,392,336</u>	<u>\$ 1,530,467</u>	<u>\$ 1,249,265</u>

十七、不動產及設備—淨額

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
<u>自 用</u>			
土 地	\$ 20,631,459	\$ 20,638,106	\$ 20,715,304
房屋及建築	10,436,735	10,677,659	10,994,951
機械設備	1,212,088	1,274,451	1,152,588
交通及運輸設備	154,019	138,583	114,575
其他設備	234,953	248,473	245,823
租賃權益改良	197,287	180,642	195,446
預付設備款、預付房地款及 未完工程	<u>365,080</u>	<u>252,798</u>	<u>201,720</u>
	<u>\$ 33,231,621</u>	<u>\$ 33,410,712</u>	<u>\$ 33,620,407</u>

(接次頁)

(承前頁)

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
營業租賃出租			
機械設備	\$ 9,346	\$ 10,419	\$ -
其他設備	27,259	30,648	-
	<u>\$ 36,605</u>	<u>\$ 41,067</u>	<u>\$ -</u>

(一) 自 用

成 本	土 地 房 屋 及 建 築 機 械 設 備 交 通 及 運 輸 設 備 其 他 設 備 租 賃 權 益 改 良							預 付 設 備 款 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	預 付 設 備 款 及 未 完 工 程		
110年1月1日餘額	\$ 20,653,283	\$ 19,183,858	\$ 5,222,854	\$ 663,282	\$ 1,456,066	\$ 1,071,777	\$ 252,798	\$ 48,503,918	
增 添	-	40,807	109,516	26,059	25,169	27,769	243,263	472,583	
處 分	(106)	-	(369,130)	(6,011)	(15,140)	(7,225)	-	(397,612)	
重 分 類	(6,522)	60,463	30,200	5,558	4,985	20,678	(130,954)	(15,592)	
淨兌換差額	(19)	(37)	(1,704)	(451)	(627)	(1,792)	(27)	(4,657)	
110年6月30日餘額	<u>\$ 20,646,636</u>	<u>\$ 19,285,091</u>	<u>\$ 4,991,736</u>	<u>\$ 688,437</u>	<u>\$ 1,470,453</u>	<u>\$ 1,111,207</u>	<u>\$ 365,080</u>	<u>\$ 48,558,640</u>	
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	53,959	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>\$ 616,983</u>	<u>\$ 1,430,919</u>	<u>\$ 1,076,571</u>	<u>\$ 201,720</u>	<u>\$ 48,354,472</u>	

累 計 折 舊 及 減 損	土 地 房 屋 及 建 築 機 械 設 備 交 通 及 運 輸 設 備 其 他 設 備 租 賃 權 益 改 良							合 計
	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		
110年1月1日餘額	\$ 15,177	\$ 8,506,199	\$ 3,948,403	\$ 524,699	\$ 1,207,593	\$ 891,135	\$ 15,093,206	
處 分	-	-	(369,087)	(6,011)	(15,120)	(7,225)	(397,443)	
折舊費用	-	342,193	201,473	15,995	43,516	31,056	634,233	
重 分 類	-	-	(29)	29	-	4	4	
淨兌換差額	-	(36)	(1,112)	(294)	(489)	(1,050)	(2,981)	
110年6月30日餘額	<u>\$ 15,177</u>	<u>\$ 8,848,356</u>	<u>\$ 3,779,648</u>	<u>\$ 534,418</u>	<u>\$ 1,235,500</u>	<u>\$ 913,920</u>	<u>\$ 15,327,019</u>	
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>\$ 1,185,086</u>	<u>\$ 881,125</u>	<u>\$ 14,734,065</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110年6月30日止，土地增值稅準備為2,595,338仟元（帳列遞延所得稅負債）。

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

合庫銀行執行資產減損測試係以營運部門作為現金產生單位，採使用價值作為不動產及設備之可回收金額，且109年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8.61%、8.61%及7.54%。

(二) 營業租賃出租

	機 械 設 備	其 他 設 備	合 計
<u>成 本</u>			
110年1月1日餘額	\$ 11,802	\$ 34,610	\$ 46,412
增 添	-	-	-
110年6月30日餘額	<u>\$ 11,802</u>	<u>\$ 34,610</u>	<u>\$ 46,412</u>
<u>累計折舊及減損</u>			
110年1月1日餘額	\$ 1,383	\$ 3,962	\$ 5,345
折舊費用	<u>1,073</u>	<u>3,389</u>	<u>4,462</u>
110年6月30日餘額	<u>\$ 2,456</u>	<u>\$ 7,351</u>	<u>\$ 9,807</u>

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

本公司營業租賃之未來將收取之租賃給付總額請參閱附註十六。

本公司營業租賃出租之設備折舊費用係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

機械設備	1至7年
其他設備	1至7年

十八、租賃協議

(一) 使用權資產

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
使用權資產帳面金額			
土 地	\$ 9,666	\$ 12,826	\$ 16,610
房屋及建築	1,505,482	1,607,444	1,610,079
交通及運輸設備	57,706	67,217	66,025
其他設備	<u>15,143</u>	<u>17,393</u>	<u>19,643</u>
	<u>\$ 1,587,997</u>	<u>\$ 1,704,880</u>	<u>\$ 1,712,357</u>

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
使用權資產之折舊費用				
土地	\$ 1,663	\$ 2,196	\$ 3,315	\$ 3,562
房屋及建築	148,672	148,742	297,452	298,501
交通及運輸設備	7,832	7,949	15,500	16,071
其他設備	1,125	1,125	2,250	2,250
	<u>\$ 159,292</u>	<u>\$ 160,012</u>	<u>\$ 318,517</u>	<u>\$ 320,384</u>

本公司於 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日使用權資產之增添分別為 266,509 仟元及 329,106 仟元。

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 110 年及 109 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

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 1,532,540</u>	<u>\$ 1,649,746</u>	<u>\$ 1,647,081</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
土地	1.356%~1.627%	1.593%~1.627%	1.608%~1.627%
房屋及建築	1.356%~9.800%	1.359%~9.800%	1.593%~11.625%
交通及運輸設備	0.845%~8.880%	0.845%~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 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日依約已支付保證金分別為 137,246 仟元、137,242 仟元及 134,074 仟元（帳列存出保證金）。

(四) 其他租賃資訊

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
短期租賃費用	<u>\$ 2,281</u>	<u>\$ 2,572</u>	<u>\$ 4,657</u>	<u>\$ 4,486</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 131</u>	<u>\$ 1,003</u>	<u>\$ 851</u>	<u>\$ 1,947</u>
不計入租賃負債衡量中 之變動租賃給付費用	<u>\$ 984</u>	<u>\$ 963</u>	<u>\$ 1,659</u>	<u>\$ 1,558</u>

本公司於 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日租賃之現金流出總額分別為 349,051 仟元及 345,780 仟元。

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。

十九、無形資產

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
商 譽	\$ 3,170,005	\$ 3,170,005	\$ 3,170,005
電腦軟體	<u>694,091</u>	<u>718,618</u>	<u>629,245</u>
	<u>\$ 3,864,096</u>	<u>\$ 3,888,623</u>	<u>\$ 3,799,250</u>

	商 譽	電 腦 軟 體	合 計
110年1月1日餘額	\$ 3,170,005	\$ 718,618	\$ 3,888,623
單獨取得	-	81,802	81,802
攤銷費用	-	(114,412)	(114,412)
自不動產及設備轉入	-	8,779	8,779
淨兌換差額	-	(616)	(616)
轉出至不動產及設備	-	(80)	(80)
110年6月30日餘額	<u>\$ 3,170,005</u>	<u>\$ 694,091</u>	<u>\$ 3,864,096</u>
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>

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 110 年 6 月 30 日暨 109 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 8.61%、8.61% 及 7.54%。

本公司因合併農民銀行產生之商譽，已分攤至因合併而新增之營業部門（商譽所屬現金產生單位）。本公司 110 年 6 月 30 日暨 109 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

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
存出保證金	\$ 1,601,649	\$ 1,869,126	\$ 1,648,559
營業保證金及交割結算基金	745,114	726,271	712,782
預付款項	308,281	188,344	224,428
代收承銷股款	23,474	473,856	-
待交割款項	643,361	80,228	128,709
其他	25,855	44,552	79,570
淨 額	<u>\$ 3,347,734</u>	<u>\$ 3,382,377</u>	<u>\$ 2,794,048</u>

二一、央行及金融同業存款

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
銀行同業存款	\$ 155,581,416	\$ 150,923,009	\$ 138,685,386
銀行同業拆放	94,622,640	79,278,093	105,386,032
透支銀行同業	4,248,500	1,272,379	1,433,987
中華郵政轉存款	95,665	95,665	95,665
央行存款	270,521	424,480	427,691
	<u>\$ 254,818,742</u>	<u>\$ 231,993,626</u>	<u>\$ 246,028,761</u>

二二、央行及同業融資

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
央行其他融資	<u>\$ 70,617,600</u>	<u>\$ 37,118,610</u>	<u>\$ 5,957,940</u>

二三、附買回票券及債券負債

本公司於110年6月30日暨109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52,939,592仟元、55,775,026仟元及52,664,625仟元，經約定應分別於期後以52,953,364仟元、55,788,273仟元及52,680,024仟元陸續買回。

二四、應付商業本票－淨額

本公司110年6月30日暨109年12月31日及6月30日應付商業本票面額分別為26,555,000仟元、31,810,000仟元及24,960,000仟元，年貼現率分別為0.262%~0.458%、0.288%~0.438%及0.418%~0.708%。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111年3月31日、110年3月12日及109年8月24日。

截至 110 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 95,951,445 仟元。

二五、應付款項

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
應付交割帳款	\$ 12,380,724	\$ 7,048,937	\$ 6,329,425
交割代價	12,610,129	5,980,110	6,302,945
應付費用	4,106,349	5,900,975	3,810,151
應付代收款	20,722,402	5,814,606	41,745,559
應付他行票據未及交換戶	5,298,347	5,709,157	5,502,320
應付外埠票據代收款	5,475,576	4,602,498	4,914,537
承兌匯票	3,845,696	3,256,086	3,479,070
應付利息	2,291,882	2,586,276	2,964,507
應付代收交換票據款項	1,750,283	1,478,345	1,551,604
應付分離帳戶	245,621	935,499	-
應付融券擔保價款	547,886	651,341	348,442
融券保證金	481,235	584,061	316,856
應付其他稅款	577,640	466,208	559,678
應付證券價款	2,124,410	418,565	1,303,785
應付股息紅利	548,491	377,104	11,475,198
應付承購帳款	143,156	202,009	75,337
應付保險賠款與給付	156,256	75,276	59,427
其 他	1,939,703	1,996,175	2,270,709
	<u>\$ 75,245,786</u>	<u>\$ 48,083,228</u>	<u>\$ 93,009,550</u>

二六、存款及匯款

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
支票存款	\$ 51,877,108	\$ 49,488,911	\$ 41,567,078
活期存款	743,139,074	710,468,591	612,905,396
活期儲蓄存款	1,072,811,027	1,032,998,013	943,624,533
定期存款	696,355,635	702,675,620	690,970,833
可轉讓定期存單	49,437,401	47,136,505	45,879,142
定期儲蓄存款	603,651,464	610,115,507	618,929,532
公庫存款	133,036,466	116,755,684	121,408,384
匯 款	140,262	232,713	178,910
	<u>\$ 3,350,448,437</u>	<u>\$ 3,269,871,544</u>	<u>\$ 3,075,463,808</u>

二七、應付債券

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
金融債券	\$ 61,100,000	\$ 61,600,000	\$ 62,500,000
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	5,700,000	5,700,000
合庫金控 109-2 甲券無擔保 普通公司債：按固定利率 0.61%計息，每年付息一 次，到期日：114 年 10 月 7 日	2,100,000	2,100,000	-
合庫金控 109-2 乙券無擔保 普通公司債：按固定利率 0.66%計息，每年付息一 次，到期日：116 年 10 月 7 日	2,200,000	2,200,000	-
	<u>\$ 71,100,000</u>	<u>\$ 71,600,000</u>	<u>\$ 68,200,000</u>

合庫銀行發行之金融債券明細如下：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
101-1 次順位債券：按固定利 率 1.65%計息，每年付息 一次，到期日：111 年 6 月 28 日	\$ 11,650,000	\$ 11,650,000	\$ 11,650,000
101-2 乙券次順位債券：按固 定利率 1.55%計息，每年 付息一次，到期日：111 年 12 月 25 日	7,350,000	7,350,000	7,350,000
102-2 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

(接次頁)

(承前頁)

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
102-2 乙券次順位債券:按中華民國銀行公會金融業拆款中心公告之3個月台北金融業拆款定盤利率加0.45%計息,指標利率自發行日起每季重設一次,每年付息一次,到期日:112年12月25日	\$ 4,600,000	\$ 4,600,000	\$ 4,600,000
103-1 甲券次順位債券:按固定利率 1.70%計息,每年付息一次,到期日:110年5月26日	-	1,500,000	1,500,000
103-1 乙券次順位債券:按固定利率 1.85%計息,每年付息一次,到期日:113年5月26日	2,700,000	2,700,000	2,700,000
103-1 丙券次順位債券:按臺灣集中保管結算所當日次級買賣利率報價定盤利率90天期加0.43%計息,指標利率自發行日起每季重設一次,每年付息一次,到期日:113年5月26日	5,800,000	5,800,000	5,800,000
105-1 甲券次順位債券:按固定利率 1.09%計息,每年付息一次,到期日:112年9月26日	950,000	950,000	950,000
105-1 乙券次順位債券:按固定利率 1.20%計息,每年付息一次,到期日:115年9月26日	4,050,000	4,050,000	4,050,000
106-1 甲券次順位債券:按固定利率 1.32%計息,每年付息一次,到期日:113年9月26日	600,000	600,000	600,000

(接次頁)

(承前頁)

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
106-1 乙券次順位債券：按固定利率 1.56%計息，每年付息一次，到期日：116年9月26日	\$ 1,400,000	\$ 1,400,000	\$ 1,400,000
107-1 無到期日非累積次順位金融債券：按固定利率 2.28%計息，每年付息一次，合庫銀行有權於發行屆滿5年2個月後行使贖回權	5,000,000	5,000,000	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
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	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	5,000,000
109-1 無到期日非累積次順位金融債券：按固定利率 1.50%計息，每年付息一次，合庫銀行有權於發行屆滿5年1個月後行使贖回權	5,000,000	5,000,000	5,000,000
110-1 無擔保一般順位金融債券：按固定利率 0.40%計息，每年付息一次，到期日：115年5月31日	1,000,000	-	-
	<u>\$ 61,100,000</u>	<u>\$ 61,600,000</u>	<u>\$ 62,500,000</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。

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

合庫金控為償還發行在外之商業本票，於 108 年 10 月 28 日董事會決議擬發行無擔保主順位普通公司債 100 億元，其中 57 億及 43 億元之申請案分別於 109 年 5 月 19 日及 9 月 28 日業經主管機關申報生效後，並分別於 109 年 5 月 26 日及 10 月 7 日發行。

合庫金控為償還發行在外之商業本票，於 110 年 4 月 26 日董事會決議發行無擔保主順位普通公司債 100 億元，業經主管機關申報生效，並於 110 年 7 月 12 日發行。

合庫銀行業經金管會於 108 年 11 月 18 日核准發行無擔保一般順位金融債券美元 10 億元，截至 110 年 6 月 30 日止，合庫銀行尚未發行額度為美元 10 億元。

合庫銀行為用於社會效益投資計畫之放款，於 110 年 6 月 28 日董事會決議發行無擔保一般順位金融債券 10 億元方式募集資金，並於 110 年 8 月 16 日業經金管會核准發行。

二八、其他借款

	110年6月30日		109年12月31日		109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）	\$ 492,594	0.730-4.750	\$ 815,302	0.700-4.956	\$ 1,688,602	0.850-5.220

二九、負債準備

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
責任準備	\$ 26,625,764	\$ 26,595,637	\$ 26,740,427
具金融商品性質之保險契約 準備	736,551	2,535,145	4,261,913
員工福利負債準備	6,361,482	6,745,114	6,629,509
保證責任準備	1,509,681	1,557,351	1,453,354
融資承諾準備	201,216	223,012	168,147
其他準備	43,511	42,156	28,469
其他保險業負債準備	635,338	563,980	547,544
	<u>\$ 36,113,543</u>	<u>\$ 38,262,395</u>	<u>\$ 39,829,363</u>

(一) 責任準備 (不含待付保戶款項) 明細如下：

	110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	\$ 11,705,137	\$ 5,239,355	\$ 16,944,492
健 康 險	818,295	-	818,295
年 金 險	-	8,823,770	8,823,770
投 資 型 保 險	36,251	-	36,251
合 計	12,559,683	14,063,125	26,622,808
減：分出責任準備	-	-	-
淨 額	<u>\$ 12,559,683</u>	<u>\$ 14,063,125</u>	<u>\$ 26,622,808</u>

	109年12月31日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
壽 險	\$ 11,171,032	\$ 5,372,072	\$ 16,543,104
健 康 險	747,111	-	747,111
年 金 險	-	9,238,843	9,238,843
投 資 型 保 險	65,624	-	65,624
合 計	11,983,767	14,610,915	26,594,682
減：分出責任準備	-	-	-
淨 額	<u>\$ 11,983,767</u>	<u>\$ 14,610,915</u>	<u>\$ 26,594,682</u>

	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>

前述責任準備之變動調節如下：

	110年1月1日至6月30日			109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	\$ 11,983,767	\$ 14,610,915	\$ 26,594,682	\$ 11,733,123	\$ 15,945,711	\$ 27,678,834
本期提存款	737,840	117,776	855,616	656,801	147,249	804,050
本期收回數	(161,924)	(665,566)	(827,490)	(905,091)	(838,450)	(1,743,541)
期末餘額	12,559,683	14,063,125	26,622,808	11,484,833	15,254,510	26,739,343
減：分出責任準備	-	-	-	-	-	-
期末淨額	<u>\$ 12,559,683</u>	<u>\$ 14,063,125</u>	<u>\$ 26,622,808</u>	<u>\$ 11,484,833</u>	<u>\$ 15,254,510</u>	<u>\$ 26,739,343</u>

(二) 本公司截至 110 年 6 月 30 日暨 109 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 26,625,764 仟元、26,595,637 仟元及 26,740,427 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		
	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
責任準備	\$ 26,622,808	\$ 26,594,682	\$ 26,739,343
未滿期保費準備	322,560	308,331	306,513
賠款準備	88,988	57,546	80,360
保費不足準備	<u>1,188</u>	<u>1,463</u>	<u>622</u>
保險負債帳面價值	<u>\$ 27,035,544</u>	<u>\$ 26,962,022</u>	<u>\$ 27,126,838</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 24,328,711</u>	<u>\$ 24,398,215</u>	<u>\$ 24,689,821</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

110 年 6 月 30 日暨 109 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：

	110年6月30日暨109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：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
壽險	<u>\$ 736,551</u>	<u>\$ 2,535,145</u>	<u>\$ 4,261,913</u>
	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	
期初餘額	\$ 2,535,145	\$ 6,068,784	
本期保險賠款與給付	(1,808,096)	(1,866,163)	
本期法定準備之淨提列數	<u>9,502</u>	<u>59,292</u>	
期末餘額	<u>\$ 736,551</u>	<u>\$ 4,261,913</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，目前係以換匯交易及換匯換利合約為主要避險工具，完全避險比例將維持在百分之九十五以上。

2. 外匯價格變動準備之變動調節：

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$196,640	\$230,520
本期提存數：		
強制提存	8,196	8,895
額外提存	<u>25,843</u>	<u>-</u>
小計	34,039	8,895
本期收回數	(<u>8,077</u>)	(<u>79,366</u>)
期末餘額	<u>\$222,602</u>	<u>\$160,049</u>

3. 外匯價格變動準備對本公司之影響：

110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	\$ 10,220,647	\$ 10,199,877	(\$ 20,770)
基本每股盈餘(元)	0.73	0.73	-
外匯價格變動準備	-	222,602	222,602
權益	248,551,228	248,343,843	(207,385)

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)

(六) 保險負債準備淨變動明細如下：

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
責任準備淨變動	(\$ 6,247)	(\$ 226,938)	\$ 28,126	(\$ 939,491)
具金融商品性質之保險				
契約準備淨變動	5,660	29,339	9,502	59,292
其他準備淨變動	<u>11,899</u>	<u>(44,796)</u>	<u>56,716</u>	<u>(36,796)</u>
	<u>\$ 11,312</u>	<u>(\$ 242,395)</u>	<u>\$ 94,344</u>	<u>(\$ 916,995)</u>

(七) 員工福利負債準備明細如下：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
淨確定福利負債	\$ 2,464,020	\$ 2,773,207	\$ 2,734,812
退休員工優惠存款義務			
現值	<u>3,897,462</u>	<u>3,971,907</u>	<u>3,894,697</u>
	<u>\$ 6,361,482</u>	<u>\$ 6,745,114</u>	<u>\$ 6,629,509</u>

(八) 本公司 110 年及 109 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：

	110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	\$ 963,936	\$ 12,684	\$ 56,788	\$ 1,033,408	\$ 789,111	\$ 1,822,519
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	(44)	44	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(7,729)	-	7,729	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	6	(6)	-	-	-	-
一於本期除列之金融資產	(140,971)	(4)	(11,718)	(152,693)	-	(152,693)
因期初已認列之金融工具所產生之變動於本期提列及迴轉	(149,484)	(161)	143,534	(6,111)	-	(6,111)
購入或創始之新金融資產	158,529	28	-	158,557	-	158,557
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	(66,749)	(66,749)
匯兌及其他變動	(1,115)	-	-	(1,115)	-	(1,115)
期末餘額	\$ 823,128	\$ 12,585	\$ 196,333	\$ 1,032,046	\$ 722,362	\$ 1,754,408
	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	\$ 899,338	\$ 104,032	\$ 75,588	\$ 1,078,958	\$ 618,313	\$ 1,697,271
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(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	\$ 868,163	\$ 30,027	\$ 27,109	\$ 925,299	\$ 724,671	\$ 1,649,970

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 110 年及 109 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 116,410 仟元及 109,791 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 110 年及 109 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 221,212 仟元及 228,543

仟元。有關確定福利計畫資訊請參閱 109 年度合併財務報告附註三十。

(三) 員工優惠存款計畫

合庫銀行支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款之義務，係依據合庫銀行相關員工優惠存款福利辦法辦理。合庫銀行依公開發行銀行財務報告編製準則規定，於員工退休時，對於與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息予以精算。

合庫銀行 110 年及 109 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 356,744 仟元及 352,722 仟元。有關員工優惠存款計畫資訊請參閱 109 年度合併財務報告附註三十。

三一、其他金融負債

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
結構型商品所收本金	\$ 2,720,043	\$ 2,365,355	\$ 1,900,795
存入保證金	1,975,919	2,908,532	1,675,289
撥入放款基金	8,358	32,743	13,328
分離帳戶保險商品負債	<u>108,159,473</u>	<u>105,803,112</u>	<u>94,581,074</u>
	<u>\$ 112,863,793</u>	<u>\$ 111,109,742</u>	<u>\$ 98,170,486</u>

本公司 110 年 6 月 30 日暨 109 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：

	110年6月30日	109年12月31日	109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	\$ 986,514	\$ 1,423,969	\$ 1,097,658
透過損益按公允價值衡量之金融資產	106,504,009	102,989,435	93,326,745
其他應收款			
應收一般帳戶	245,621	935,500	-
應收投資交割款	<u>423,329</u>	<u>454,208</u>	<u>156,671</u>
小計	<u>668,950</u>	<u>1,389,708</u>	<u>156,671</u>
	<u>\$ 108,159,473</u>	<u>\$ 105,803,112</u>	<u>\$ 94,581,074</u>

(接次頁)

(承前頁)

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
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	\$ 78,639,352	\$ 79,033,405	\$ 72,364,262
分離帳戶保險價值準備			
— 投資合約	29,520,121	26,769,707	21,936,698
其他應付款			
應付一般帳戶	-	-	280,114
	<u>\$108,159,473</u>	<u>\$105,803,112</u>	<u>\$ 94,581,074</u>
	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
109年1月1日 至6月30日			
分離帳戶保險商品收益			
保費收入	\$ 1,010,334	\$ 1,139,362	\$ 1,974,491
透過損益按公允價值 衡量之金融資產之 利益 (損失)	2,218,733	8,757,689	1,306,010
利息收入	401	416	646
兌換損益	(535,034)	(26,954)	(239,263)
	<u>\$ 2,694,434</u>	<u>\$ 9,870,513</u>	<u>\$ 3,041,884</u>
	(\$10,278,895)		
分離帳戶保險商品費用			
保險賠款及給付	\$ 1,531,644	\$ 860,048	\$ 3,068,964
分離帳戶保險價值準 備淨變動—保險合 約	907,250	8,723,216	(541,335)
管理費支出	255,540	287,249	514,255
	<u>\$ 2,694,434</u>	<u>\$ 9,870,513</u>	<u>\$ 3,041,884</u>
	(\$10,278,895)		

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

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
預收款項	\$ 2,546,283	\$ 1,441,312	\$ 1,484,403
其他	147,995	103,200	94,996
	<u>\$ 2,694,278</u>	<u>\$ 1,544,512</u>	<u>\$ 1,579,399</u>

三三、利息淨收益

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
利息收入				
貼現及放款利息收入	\$ 9,418,817	\$ 9,935,102	\$ 18,707,176	\$ 21,224,562
投資有價證券利息收入	2,327,793	2,498,690	4,689,374	5,215,297
存放及拆放同業利息收入	262,152	351,851	533,197	903,887
其他	323,517	245,389	676,234	480,655
	<u>12,332,279</u>	<u>13,031,032</u>	<u>24,605,981</u>	<u>27,824,401</u>
利息費用				
存款利息費用	(2,809,088)	(3,829,700)	(5,756,044)	(8,721,381)
央行及同業融資利息費用	(155,546)	(321,388)	(304,670)	(848,978)
發行債券利息費用	(247,653)	(223,401)	(494,804)	(467,937)
央行及同業存款利息費用	(44,815)	(73,077)	(87,115)	(205,230)
附買回票券及債券負債利息費用	(25,862)	(46,413)	(55,317)	(109,867)
其他	(22,821)	(27,530)	(42,759)	(61,630)
	<u>(3,305,785)</u>	<u>(4,521,509)</u>	<u>(6,740,709)</u>	<u>(10,415,023)</u>
	<u>\$ 9,026,494</u>	<u>\$ 8,509,523</u>	<u>\$ 17,865,272</u>	<u>\$ 17,409,378</u>

三四、手續費及佣金淨收益

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109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	\$ 548,909	\$ 478,337	\$ 1,183,929	\$ 1,000,524
代收保險費手續費收入	166,095	195,833	384,941	385,364
保證手續費收入	255,267	255,052	523,970	506,623
放款手續費收入	238,894	286,572	466,278	513,768
投資型保險商品佣金收入	137,114	141,971	288,638	317,413
信用卡手續費收入	260,415	118,598	469,068	244,132
經紀手續費收入	398,781	169,378	673,768	305,152
匯費收入	71,741	70,059	140,460	145,688
跨行手續費收入	72,140	68,838	145,148	142,693
其他	368,861	407,318	770,737	799,962
	<u>2,518,217</u>	<u>2,191,956</u>	<u>5,046,937</u>	<u>4,361,319</u>
手續費及佣金費用				
跨行手續費	(82,933)	(81,988)	(169,023)	(167,923)
信用卡手續費	(39,662)	(68,137)	(130,031)	(132,308)
保險佣金費用	(65,323)	(62,341)	(71,630)	(134,941)
信用卡收單手續費	(182,311)	(37,036)	(284,793)	(70,401)
保管手續費	(22,090)	(16,690)	(45,216)	(40,358)
其他	(84,675)	(49,752)	(148,296)	(100,300)
	<u>(476,994)</u>	<u>(315,944)</u>	<u>(848,989)</u>	<u>(646,231)</u>
	<u>\$ 2,041,223</u>	<u>\$ 1,876,012</u>	<u>\$ 4,197,948</u>	<u>\$ 3,715,088</u>

三五、保險業務淨收益

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
分離帳戶保險商品收益(附註三一)	\$ 2,694,434	\$ 9,870,513	\$ 3,041,884	(\$ 10,278,895)
簽單保費收入	<u>1,020,389</u>	<u>908,601</u>	<u>1,909,965</u>	<u>1,837,097</u>
	<u>3,714,823</u>	<u>10,779,114</u>	<u>4,951,849</u>	<u>(8,441,798)</u>
分離帳戶保險商品費用(附註三一)	(2,694,434)	(9,870,513)	(3,041,884)	10,278,895
自留保險賠款與給付	(588,931)	(722,670)	(1,094,494)	(2,010,232)
再保費支出	(66,742)	(70,994)	(120,404)	(126,229)
其他	(6,267)	(5,745)	(9,595)	(13,584)
	<u>(3,356,374)</u>	<u>(10,669,922)</u>	<u>(4,266,377)</u>	<u>8,128,850</u>
	<u>\$ 358,449</u>	<u>\$ 109,192</u>	<u>\$ 685,472</u>	<u>(\$ 312,948)</u>

三六、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	110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	\$ 126,355	\$ 1,300,732	(\$ 1,628,392)	\$ 28,005	(\$ 173,300)
持有供交易之金融負債	-	(1,610,469)	(616,009)	-	(2,226,478)
	<u>\$ 126,355</u>	<u>(\$ 309,737)</u>	<u>(\$ 2,244,401)</u>	<u>\$ 28,005</u>	<u>(\$ 2,399,778)</u>
	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>
	110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	\$ 243,860	\$ 2,483,291	(\$ 171,016)	\$ 88,348	\$ 2,644,483
持有供交易之金融負債	-	(4,613,210)	2,821,903	-	(1,791,307)
	<u>\$ 243,860</u>	<u>(\$ 2,129,919)</u>	<u>\$ 2,650,887</u>	<u>\$ 88,348</u>	<u>\$ 853,176</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>

三七、員工福利、折舊及攤銷費用

(一) 員工福利費用

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
員工福利費用				
薪 津	\$ 2,267,326	\$ 2,222,173	\$ 4,473,490	\$ 4,429,055
獎 金	845,590	742,857	1,660,475	1,481,037
現職及退休員工優 惠存款超額利息	288,199	287,694	572,020	569,332
退職後福利、離職 福利及卹償金	185,067	170,891	354,765	347,264
超時工作報酬	107,945	114,279	203,118	212,044
其 他	603,873	544,979	1,122,553	1,065,826
	<u>\$ 4,298,000</u>	<u>\$ 4,082,873</u>	<u>\$ 8,386,421</u>	<u>\$ 8,104,558</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110年及109年1月1日至6月30日員工酬勞金額分別為1,687仟元及1,337仟元；董事酬勞金額分別為53,940仟元及42,757仟元。

年度合併財務報告通過發布日前經董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，年度合併財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

母公司董事會分別於110年3月22日及109年3月23日決議配發109及108年度員工酬勞及董事酬勞如下：

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

前述母公司董事會決議配發之員工酬勞及董事酬勞與財務報告認列金額並無差異。

有關母公司董事會決議配發之員工酬勞及董事酬勞資訊，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(二) 折舊及攤銷費用

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
折舊費用	\$ 508,087	\$ 483,734	\$ 1,008,219	\$ 960,778
攤銷費用	57,395	55,383	114,979	107,944
	<u>\$ 565,482</u>	<u>\$ 539,117</u>	<u>\$ 1,123,198</u>	<u>\$ 1,068,722</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：

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
當期所得稅				
本期產生者	\$ 1,105,134	\$ 700,019	\$ 1,391,498	\$ 960,311
未分配盈餘加徵	50,428	14,046	50,428	14,046
土地增值稅	22	405	179	3,199
以前年度之調整	12,965	(152,017)	(4,862)	(151,853)
	1,168,549	562,453	1,437,243	825,703
遞延所得稅				
本期產生者	(97,574)	18,700	458,467	548,792
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 1,070,975</u>	<u>\$ 581,153</u>	<u>\$ 1,895,710</u>	<u>\$ 1,374,495</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅費用 (利益)

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109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	(\$ 199,396)	(\$ 200,506)	(\$ 93,581)	(\$ 164,121)
— 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	33,426	336,939	(143,736)	123,639
— 採用覆蓋法重分 類之其他綜合損 益	(2,528)	1,199	(1,785)	(2,831)
認列為其他綜合損益之 所得稅費用 (利益)	<u>(\$ 168,498)</u>	<u>\$ 137,632</u>	<u>(\$ 239,102)</u>	<u>(\$ 43,313)</u>

(三) 遞延所得稅資產與負債

	110年6月30日	109年12月31日	109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
不動產及設備	8,216	8,538	8,860
應付休假給付	151,885	100,510	152,843
退休員工優惠存款 義務	779,493	794,381	778,939
其他負債	5,783	5,783	5,783
國外營運機構兌換 差額	918,401	824,820	460,344
備抵損失	59,349	56,510	53,693
承受擔保品	-	-	372
透過損益按公允價 值衡量之金融工 具	218,719	678,683	424,340
應付商借人員退休 金費用	424	412	401
應付費用	-	2,921	-
未實現兌換損益	236,185	198,626	92,319
處分債權收入	160,511	160,511	170,289
	<u>\$ 2,538,966</u>	<u>\$ 2,831,695</u>	<u>\$ 2,148,191</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	\$ 185	\$ 184	\$ 1,471
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融工具	341,881	487,402	359,447
無形資產	428,614	428,614	428,614
土地增值稅準備	2,595,338	2,595,339	2,596,230
確定福利退休計畫	219,169	157,331	120,196
採用權益法之投資	127,944	118,753	109,290
承受擔保品	-	-	466
租賃誘因	-	1,377	-
其他	2,505	-	-
	<u>\$ 3,715,636</u>	<u>\$ 3,789,000</u>	<u>\$ 3,615,714</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	107年度	104年度	104年度

(五) 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 日函釋認列現金增資給與本公司員工認購之股份基礎給付交易之薪資費用，故本公司於 109 年度已認列所得稅影響數 46,033 仟元。另本公司依據 104 年度營利事業所得稅申報核定結果，於 109 年度已認列扣抵稅額差異之所得稅影響數 90,562 仟元。

三九、每股盈餘

本公司計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	本 期 淨 利 金 額 (分 子)	股 數 (分 母) (仟 股)	每 股 盈 餘 (元)
<u>110年4月1日至6月30日</u>			
基本每股盈餘	\$ 5,215,279	13,334,224	\$ 0.39
具稀釋作用潛在普通股之影響：			
員工酬勞	-	79	
稀釋每股盈餘	\$ 5,215,279	13,334,303	\$ 0.39
<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	\$ 0.29
具稀釋作用潛在普通股之影響：			
員工酬勞	-	64	
稀釋每股盈餘	\$ 3,815,304	13,334,288	\$ 0.29
<u>110年1月1日至6月30日</u>			
基本每股盈餘	\$ 9,745,965	13,334,224	\$ 0.73
具稀釋作用潛在普通股之影響：			
員工酬勞	-	142	
稀釋每股盈餘	\$ 9,745,965	13,334,366	\$ 0.73
<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	\$ 0.58
具稀釋作用潛在普通股之影響：			
員工酬勞	-	141	
稀釋每股盈餘	\$ 7,752,529	13,334,365	\$ 0.58

有關無償配股基準日在通過財務報告日後之擬制追溯調整每股盈餘資訊如下：

	金額 (分子)	股數 (分母) (仟 股)	每股盈餘 (元)
<u>110年4月1日至6月30日</u>			
基本每股盈餘	\$ 5,215,279	13,600,908	\$ 0.38
具稀釋作用之潛在普通股之影響：			
員工酬勞	-	79	
稀釋每股盈餘	\$ 5,215,279	13,600,987	\$ 0.38
<u>109年4月1日至6月30日</u>			
基本每股盈餘	\$ 3,815,304	13,600,908	\$ 0.28
具稀釋作用之潛在普通股之影響：			
員工酬勞	-	64	
稀釋每股盈餘	\$ 3,815,304	13,600,972	\$ 0.28
<u>110年1月1日至6月30日</u>			
基本每股盈餘	\$ 9,745,965	13,600,908	\$ 0.72
具稀釋作用之潛在普通股之影響：			
員工酬勞	-	142	
稀釋每股盈餘	\$ 9,745,965	13,601,050	\$ 0.72
<u>109年1月1日至6月30日</u>			
基本每股盈餘	\$ 7,752,529	13,600,908	\$ 0.57
具稀釋作用之潛在普通股之影響：			
員工酬勞	-	141	
稀釋每股盈餘	\$ 7,752,529	13,601,049	\$ 0.57

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

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
額定股數 (仟股)	15,000,000	15,000,000	15,000,000
額定股本	\$150,000,000	\$150,000,000	\$150,000,000
已發行且已收足股款之 股數 (仟股)	13,334,224	13,334,224	12,945,848
已發行股本	\$133,342,237	\$133,342,237	\$129,458,483

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 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，並向經濟部辦妥變更登記。

母公司股東常會業於 110 年 7 月 20 日決議自 109 年度盈餘分派股票股利 2,666,845 仟元，共計發行新股 266,684 仟股，是項增資案業經金管會申報生效，待向經濟部申請變更登記。

(二) 資本公積

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

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

母公司 110 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

（接次頁）

(承前頁)

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	9,898
	<u>71,470,722</u>
<u>使用情形</u>	
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：

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 995,669	\$ 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	(<u>8</u>)	<u>-</u>
期末餘額	<u>\$ 995,661</u>	<u>\$ 996,026</u>

(四) 盈餘分配

母公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並兼顧相關法規，採取剩餘股利政策。

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

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

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

母公司於分配盈餘時，依法令規定應就當年度發生之帳列其他權益減項淨額，自當年度損益與前期末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，則自前期末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 110 年 7 月 20 日及 109 年 6 月 24 日股東常會決議通過 109 及 108 年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案		每 股 股 利 (元)	
	109年度	108年度	109年度	108年度
法定盈餘公積	\$ 1,637,932	\$ 1,695,232		
現金股利	11,334,090	11,003,971	\$ 0.85	\$ 0.85
股票股利	2,666,845	3,883,754	0.20	0.30

因應金管會公告之「因應疫情公開發行公司股東會延期召開相關措施」，本公司停止召開原訂股東會。有關 109 年度盈餘分配案業已於 110 年 7 月 20 日召開之股東常會決議通過。

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

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 6,631,788	\$ 5,487,380
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	453,912	302,022
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	(9,494)	(3,306)
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	(177,922)	268,807
採用覆蓋法重分類之其 他綜合損益	20,482	(125,838)
子公司股東現金股利	(188,819)	(154,749)
期末餘額	\$ 6,729,947	\$ 5,774,316

四一、關係人交易

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

(一) 關係人之名稱及關係

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

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 拆放銀行同業

	最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 收 入	年 利 率 (%)
<u>110年1月1日至6月30日</u>				
其他關係人	\$ 2,430,700	\$ 1,394,750	\$ 1,179	0.180-0.290
<u>109年1月1日至6月30日</u>				
其他關係人	\$ 500,000	\$ -	\$ 55	0.500

2. 銀行同業存款

	110年1月1日至6月30日		109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	\$ 269,676	\$ 614	\$ 322,741	\$ 1,402
其他關係人				
淡水第一信用合作社	25,227,974	88,662	23,942,977	103,351
台北市第五信用合作社	6,603,526	22,426	-	-
其他	22,396	-	54,428	14
	<u>\$32,123,572</u>	<u>\$ 111,702</u>	<u>\$24,320,146</u>	<u>\$ 104,767</u>

3. 銀行同業拆放

	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率(%)
<u>110年1月1日至6月30日</u>				
其他關係人	<u>\$ 559,880</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3</u>	0.100-0.110

4. 授 信

	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率(%)
<u>110年1月1日至6月30日</u>				
主要管理階層	\$ 368,867	\$ 306,751	\$ 1,765	0.995-1.530
其他關係人	<u>1,177,199</u>	<u>158,309</u>	<u>948</u>	0.100-1.990
	<u>\$ 1,546,066</u>	<u>\$ 465,060</u>	<u>\$ 2,713</u>	
<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>	

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

5. 存 款

	期末餘額	利息費用	年利率(%)
<u>110年1月1日至6月30日</u>			
關聯企業	\$ 136,279	\$ 17	0-0.040
主要管理階層	700,779	4,550	0-13.000
其他關係人	<u>21,003,318</u>	<u>13,704</u>	0-13.000
	<u>\$21,840,376</u>	<u>\$ 18,271</u>	
<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>	

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
6. 應收收益(帳列應收款項)			
其他關係人	\$ <u>23,865</u>	\$ <u>32,487</u>	\$ <u>37,866</u>
7. 應收利息(帳列應收款項)			
其他關係人	\$ <u>56</u>	\$ <u>4</u>	\$ <u>-</u>
8. 應收證券價款(帳列應收款項)			
其他關係人	\$ <u>-</u>	\$ <u>-</u>	\$ <u>6,056</u>
9. 應付證券價款(帳列應付款項)			
其他關係人	\$ <u>2,990</u>	\$ <u>9,286</u>	\$ <u>2,086</u>
	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	
10. 手續費收入(帳列手續費及佣金淨收益)			
主要管理階層	\$ 290	\$ 190	
其他關係人	<u>172,720</u>	<u>221,933</u>	
	<u>\$ 173,010</u>	<u>\$ 222,123</u>	
11. 手續費支出(帳列手續費及佣金淨收益)			
主要管理階層	\$ 67	\$ 45	
其他關係人	<u>-</u>	<u>1</u>	
	<u>\$ 67</u>	<u>\$ 46</u>	
12. 什項收入(帳列其他利息以外淨損益)			
其他關係人	\$ <u>-</u>	\$ <u>113</u>	

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

13. 衍生金融工具

110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 優先順位 新興市場債券 證券投資信託 基金	換 匯	110.05.21- 110.08.31	USD	7,100	\$ 538	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	\$	538
	換 匯	110.02.26- 110.08.31	USD	6,650	(1,519)	透過損益按公允價值衡 量之金融負債	(1,519)
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	110.02.23- 110.07.23	USD	22,450	(7,082)	透過損益按公允價值衡 量之金融負債	(7,082)
其他關係人— 合庫2023到期 新興市場精選 債券證券投資 信託基金	換 匯	109.11.27- 110.11.29	USD	7,200	3,472	透過損益按公允價值衡 量之金融負債	(6,662)
其他關係人— 合庫全球高收 益債券證券投 資信託基金	換 匯	110.03.09- 110.10.21	USD	6,200	589	透過損益按公允價值衡 量之金融資產		589
	換 匯	109.12.31- 110.10.29	USD	14,230	(1,387)	透過損益按公允價值衡 量之金融負債	(1,407)
其他關係人— 合庫美國短年 期高收益債券 證券投資信託 基金	換 匯	110.06.15- 110.08.16	USD	15,200	2,378	透過損益按公允價值衡 量之金融資產		2,378
	換 匯	110.04.19- 110.07.19	USD	21,500	(5,956)	透過損益按公允價值衡 量之金融負債	(5,956)
其他關係人— 合庫新興多重 收益證券投資 信託基金	換 匯	110.05.28- 110.08.31	USD	4,620	207	透過損益按公允價值衡 量之金融資產		207
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	110.05.20- 110.09.30	USD	42,800	1,068	透過損益按公允價值衡 量之金融資產		1,068
	換 匯	110.04.28- 110.07.28	USD	2,000	(462)	透過損益按公允價值衡 量之金融負債	(462)
其他關係人— 合庫2026到期 優先順位新興 市場企業債券 證券投資信託 基金	換 匯	110.06.08- 111.06.08	USD	1,150	428	透過損益按公允價值衡 量之金融資產		428

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	本期評價		合併資產負債表餘額	
				本金	(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 AI 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

本公司與關係人承作之換匯交易產生已實現損益如下：

	110年1月1日 至6月30日	109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	(\$ 98,101)	\$ 44,276

14. 放款

110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	87	\$ 219,281	\$ 172,263	\$ 172,263	\$ -	註 2	無
自用住宅抵押放款	53	326,785	230,797	230,797	-	不動產	無
其他放款	其他放款戶	62,000	62,000	62,000	-	定存單	無

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

註 1：係各類別放款每日總計之最高餘額。

註 2：消費性貸款額度外，係提供不動產擔保。

(三) 子公司達新臺幣一億元以上之關係人交易資訊

1. 合庫銀行

(1) 存放銀行同業

子 公 司	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
	<u>\$ 709,430</u>	<u>\$ 628,687</u>	<u>\$ 543,841</u>

(2) 拆放銀行同業

	最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 收 入	年 利 率 (%)
<u>110年1月1日至6月30日</u>				
子 公 司	\$ 6,962,609	\$ 1,335,908	\$ 1,776	0.010-0.500
兄 弟 公 司	5,255,990	4,205,790	5,002	0.190-0.400
其 他 關 係 人	2,430,700	1,394,750	1,179	0.180-0.290
	<u>\$14,649,299</u>	<u>\$ 6,936,448</u>	<u>\$ 7,957</u>	
<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>	

(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>110年1月1日至6月30日</u>				
兄弟公司				
合庫證券	\$ 286,140	\$ -	\$ 335	0.330-0.370
<u>109年1月1日至6月30日</u>				
兄弟公司				
合庫證券	\$ 304,630	\$ 294,500	\$ 1,862	0.450-2.480

(4) 銀行同業存款

	110年1月1日至6月30日		109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	\$ 24	\$ -	\$ 23	\$ -
主要管理階層	269,676	614	322,741	1,402
其他關係人				
淡水第一信用合作社	25,227,974	88,662	23,942,977	103,351
台北市第五信用合作社	6,603,526	22,426	-	-
其他	22,396	-	54,428	14
	<u>\$32,123,596</u>	<u>\$ 111,702</u>	<u>\$24,320,169</u>	<u>\$ 104,767</u>

(5) 銀行同業拆放

	最高餘額	期末餘額	利息費用	年利率(%)
<u>110年1月1日至6月30日</u>				
子公司	\$ 523,963	\$ -	\$ 7	0.020-0.050
其他關係人	559,880	-	3	0.100-0.110
	<u>\$ 1,083,843</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 10</u>	

(6) 授信

	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率(%)
<u>110年1月1日至6月30日</u>				
子公司	\$ 6,090,935	\$ 4,488,022	\$ 12,634	0.900
兄弟公司	1,000,000	-	-	-
主要管理階層	368,867	306,751	1,765	0.995-1.530
其他關係人	1,177,199	158,309	948	0.100-1.990
	<u>\$ 8,637,001</u>	<u>\$ 4,953,082</u>	<u>\$ 15,347</u>	
<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	1,120,755	114,501	1,066	0.100-1.990
	<u>\$ 2,445,951</u>	<u>\$ 369,128</u>	<u>\$ 2,601</u>	

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

(7) 存款

	期 末 餘 額	利 息 費 用	年 利 率 (%)
<u>110年1月1日至6月30日</u>			
母 公 司	\$ 192,245	\$ 14	0-0.040
兄 弟 公 司	4,155,167	2,235	0-1.035
關 聯 企 業	136,279	17	0-0.040
主 要 管 理 階 層	700,779	4,550	0-13.000
其 他 關 係 人	<u>21,003,318</u>	<u>13,704</u>	0-13.000
	<u>\$26,187,788</u>	<u>\$ 20,520</u>	
<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>	

(8) 應收證券價款 (帳列應收款項)

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
兄 弟 公 司			
合庫證券	<u>\$ 136,875</u>	<u>\$ 16,849</u>	<u>\$ 1,087,417</u>

(9) 應收連結稅制款 (帳列本期所得稅資產)

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
母 公 司	<u>\$ 2,097,250</u>	<u>\$ 2,100,191</u>	<u>\$ 1,675,756</u>

(10) 應付證券價款 (帳列應付款項)

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
兄 弟 公 司			
合庫證券	<u>\$ 40,480</u>	<u>\$ 49,086</u>	<u>\$ 1,638,555</u>

(11) 應付連結稅制款 (帳列本期所得稅負債)

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
母 公 司	<u>\$ 450,883</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 28,412</u>

(12) 手續費收入 (帳列手續費淨收益)

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
兄弟公司		
合庫人壽	\$ 315,582	\$ 315,478
其 他	21,062	17,772
主要管理階層	290	190
其他關係人	<u>11,429</u>	<u>12,105</u>
	<u>\$ 348,363</u>	<u>\$ 345,545</u>

(13) 出租協議

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

A. 未來將收取之租賃給付總額

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
母 公 司	\$ 26,920	\$ 42,101	\$ 55,027
兄弟公司			
合庫證券	147,910	179,478	145,515
合庫人壽	6,291	13,387	20,483
合庫票券	15,405	28,610	24,208
其 他	<u>21,371</u>	<u>28,037</u>	<u>34,510</u>
	<u>\$ 217,897</u>	<u>\$ 291,613</u>	<u>\$ 279,743</u>

B. 租賃收入 (帳列其他利息以外淨損益)

	110年1月1日 至6月30日	109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	21,518	22,048
合庫人壽	6,815	6,819
其 他	<u>10,577</u>	<u>10,763</u>
	<u>\$ 50,934</u>	<u>\$ 51,654</u>

(15) 衍生金融工具

110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		個體資產負債表		餘額
					(損)	益	項	目	
兄弟公司— 合庫人壽	換 匯	109.12.31- 111.01.19	EUR	7,856	(\$	9,613)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(\$	8,703)
	換 匯	110.05.28- 110.08.31	USD	56,563		4,344	透過損益按公允價值 衡量之金融資產		4,344
	換 匯	110.01.11- 111.03.31	USD	63,792	(7,394)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(7,394)
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	110.05.21- 110.08.31	USD	7,100		538	透過損益按公允價值 衡量之金融資產		538
	換 匯	110.02.26- 110.08.31	USD	6,650	(1,519)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(1,519)
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	110.02.23- 110.07.23	USD	22,450	(7,082)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(7,082)
其他關係人— 合庫2023到期 新興市場精選 債券證券投資 信託基金	換 匯	109.11.27- 110.11.29	USD	7,200	(3,472)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(6,662)
其他關係人— 合庫全球高收 益債券證券投 資信託基金	換 匯	110.03.09- 110.10.21	USD	6,200		589	透過損益按公允價值 衡量之金融資產		589
其他關係人— 合庫美國短年 期高收益債券 證券投資信託 基金	換 匯	109.12.31- 110.10.29	USD	14,230	(1,387)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(1,407)
	換 匯	110.06.15- 110.08.16	USD	15,200		2,378	透過損益按公允價值 衡量之金融資產		2,378
其他關係人— 合庫新興多重 收益證券投資 信託基金	換 匯	110.04.19- 110.07.19	USD	21,500	(5,956)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(5,956)
	換 匯	110.05.28- 110.08.31	USD	4,620		207	透過損益按公允價值 衡量之金融資產		207
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	110.05.20- 110.09.30	USD	42,800		1,068	透過損益按公允價值 衡量之金融資產		1,068
其他關係人— 合庫2026到期 優先順位新興 市場企業債券 證券投資信託 基金	換 匯	110.04.28- 110.07.28	USD	2,000	(462)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(462)
	換 匯	110.06.08- 111.06.08	USD	1,150		428	透過損益按公允價值 衡量之金融資產		428

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		個體資產負債表餘額	
				(損)	益	項	目餘額
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	\$ 135,159
	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	3,021
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AI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

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：

	110年1月1日 至6月30日	109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	(\$ 16,463)	(\$ 8,326)
其他關係人	(98,101)	44,276
	<u>(\$ 114,564)</u>	<u>\$ 35,950</u>

(16) 放款

110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	87	\$ 219,281	\$ 172,263	\$ 172,263	\$ -	註2	無
自用住宅抵押放款	53	326,785	230,797	230,797	-	不動產	無
其他放款	合庫證券	1,000,000	-	-	-	債券	無
	臺灣聯合銀行	6,090,935	4,488,022	4,488,022	-	無	無
	其他放款戶	62,000	62,000	62,000	-	定存單	無

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

註1：係各類別放款每日總計之最高餘額。

註2：消費性貸款額度外，係提供不動產擔保。

2. 合庫證券

(1) 待交割款項（帳列其他流動資產）

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
兄弟公司	<u>\$ 643,361</u>	<u>\$ 80,228</u>	<u>\$ 128,709</u>

(2) 代收承銷股款（帳列其他流動資產）

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
兄弟公司	<u>\$ 23,474</u>	<u>\$ 473,856</u>	<u>\$ -</u>

(3) 應收交割帳款 (帳列應收帳款)

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
兄弟公司	\$ 40,480	\$ 49,086	\$ 575,925
其他關係人	-	-	6,056
	<u>\$ 40,480</u>	<u>\$ 49,086</u>	<u>\$ 581,981</u>

(4) 應付交割帳款 (帳列應付帳款)

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
兄弟公司	\$ 136,875	\$ 16,849	\$ 139,352
其他關係人	2,990	15,187	2,086
	<u>\$ 139,865</u>	<u>\$ 32,036</u>	<u>\$ 141,438</u>

(5) 拆入款

關係人名稱	110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	<u>\$ 285,050</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 335</u>	0.330-0.370

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	<u>\$ 302,500</u>	<u>\$ 296,300</u>	<u>\$ 1,860</u>	0.450-2.480

(6) 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	出售票券及債券	出售予關係人	向關係人購入
	票券及債券	予關係人	附買回條件之票券及債券	之附賣回條件之票券及債券
母公司	<u>\$ 4,400,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(7) 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 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日合庫證券皆無融資及透支餘額，110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日透支情形如下：

關係人名稱	110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	<u>\$ 1,000,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	-

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	\$ -	\$ -

(8) 承租協議

A. 使用權資產－淨額

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
兄弟公司			
合庫銀行	\$ 142,591	\$ 163,190	\$ 130,195

B. 租賃負債

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
兄弟公司	\$ 144,629	\$ 164,752	\$ 131,561

C. 利息費用

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
兄弟公司	\$ 1,395	\$ 1,018

D. 折舊費用

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
兄弟公司	\$ 20,605	\$ 20,546

3. 合庫票券

(1) 銀行存款

	最高餘額	期末餘額	利息收入	利率區間(%)
<u>110年1月1日</u> <u>至6月30日</u>				
兄弟公司	\$ 205,764	\$ 40,384	\$ 8	0.010-0.815
<u>109年1月1日</u> <u>至6月30日</u>				
兄弟公司	\$ 193,103	\$ 41,228	\$ 6	0.010-0.815

(2) 銀行同業拆借

	最高餘額	期末餘額	利息費用	利率區間(%)
110年1月1日 至6月30日				
兄弟公司	\$ 5,255,990	\$ 4,205,790	\$ 5,002	0.190-0.400
109年1月1日 至6月30日				
兄弟公司	\$ 6,200,000	\$ 5,850,000	\$ 10,099	0.280-0.570

(3) 附買回票券及債券負債

	期末餘額	利息費用	利率區間(%)
110年1月1日 至6月30日			
兄弟公司	\$ 754,463	\$ 759	0.190-0.230
109年1月1日 至6月30日			
兄弟公司	\$ 2,314,168	\$ 3,403	0.280-0.570

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）

	110年6月30日		109年12月31日		109年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
兄弟公司						
合庫銀行	\$ 3,534,779	52	\$ 4,031,405	64	\$ 2,505,466	37

(2) 附條件交易之票債券（帳列現金及約當現金）

	110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	\$ 3,723,668	\$ 754,463	0.190-0.230
	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	\$ 9,049,892	\$ 2,314,168	0.280-0.570

註：包含已依附賣回條件交易之票債券金額。

(3) 應付款項

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
兄弟公司			
合庫銀行	<u>\$ 100,791</u>	<u>\$ 112,738</u>	<u>\$ 67,153</u>

(4) 應付現金股利

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
母 公 司	<u>\$ 196,526</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 161,065</u>
聯 屬 企 業	<u>188,819</u>	<u>-</u>	<u>154,749</u>
	<u>\$ 385,345</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 315,814</u>

(5) 衍生金融工具

		110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	額
換匯合約					項	目	餘
兄弟公司							
合庫銀行	110.01.11-111.03.31	USD	63,792	\$ 9,152	透過損益按公允價值衡	\$ 9,152	
					量之金融資產		
	110.05.28-110.08.31	USD	56,563	(3,502)	透過損益按公允價值衡	(3,502)	
					量之金融負債		
	109.12.31-111.01.19	EUR	7,856	9,558	透過損益按公允價值衡	9,055	
					量之金融資產		
聯屬公司							
法巴銀行	108.06.28-112.06.26	USD	82,751	15,039	透過損益按公允價值衡	107,401	
					量之金融資產		
	110.06.11-113.06.11	USD	20,509	(1,923)	透過損益按公允價值衡	(1,923)	
					量之金融負債		
	110.02.19-111.02.22	EUR	4,827	3,293	透過損益按公允價值衡	3,293	
					量之金融資產		
		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	額
換匯合約					項	目	餘
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	\$ 138,295	
					量之金融資產		
	109.01.08-109.07.31	EUR	7,856	3,486	透過損益按公允價值衡	3,486	
					量之金融資產		
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	109,971	
					量之金融資產		
	108.02.15-110.02.19	EUR	4,827	3,139	透過損益按公允價值衡	9,318	
					量之金融資產		

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，110年及109年1月1日至6月30日分別為利益16,463仟元及利益9,509仟元。另與聯屬公司承作所產生之已實現損益，於110年及109年1月1日至6月30日分別為利益82,018仟元及利益24,776仟元。

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110年6月30日暨109年12月31

日及 6 月 30 日止，分別存入 109,317 仟元、存入 119,693 仟元及存入 95,641 仟元之衍生工具交易保證金。

(6) 營業成本－保險承攬費用

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
兄弟公司		
合庫銀行	<u>\$ 310,654</u>	<u>\$ 313,892</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. 合庫投信

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
經理費收入		
兄弟公司	\$ -	\$ 501
其他關係人	<u>160,704</u>	<u>209,420</u>
	<u>\$ 160,704</u>	<u>\$ 209,921</u>

6. 合庫創投

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
銀行存款			
合庫銀行	<u>\$ 55,641</u>	<u>\$ 33,891</u>	<u>\$ 119,952</u>

(四) 對主要管理階層之獎酬

110 年及 109 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：

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
薪資及其他短期員工福利	\$ 95,943	\$ 84,475
退職後福利	2,018	2,644
員工優惠存款超額利息	<u>836</u>	<u>964</u>
	<u>\$ 98,797</u>	<u>\$ 88,083</u>

四二、質押之資產

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

	110年6月30日	109年12月31日	109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	31,400,000	31,400,000	31,600,000
國內美元清算透支擔保	11,000,000	11,000,000	11,000,000
國內人民幣清算透支擔保	1,294,800	1,297,500	2,292,950
法院假扣押之擔保	1,032,200	1,069,700	1,110,200
保險業營業保證金	1,035,000	1,035,000	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	364,070	366,740	384,353
證券商營業保證金	355,000	355,000	355,000
票券金融保證金	293,900	293,900	278,100
信託業賠償準備金	290,000	280,000	280,000
海外分行美元清算擔保	40,936	42,628	48,631
海外分行柬埔寨幣清算擔保	4,849	8,901	42,888
海外分行營業保證金	5,579	5,620	5,890
央行轉融通保證券金	30,000,000	-	-
其他	90,000	90,000	90,000
	<u>\$ 117,706,334</u>	<u>\$ 87,744,989</u>	<u>\$ 88,998,012</u>

上列國內透支擔保中於 110 年 6 月 30 日暨 109 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：

單位：仟美元

日	期	放	款	可貼現之最高金額
110年6月30日		\$ 310,950		\$ 225,321
109年12月31日		\$ 283,691		\$ 203,103
109年6月30日		\$ 278,758		\$ 187,083

(三) 合庫銀行依中央銀行因應疫情辦理專案融通規定，截至 110 年 6 月 30 日質押存款準備金乙戶金額為 75,000,000 仟元。

(四) 合庫銀行金邊分行因作為向柬埔寨國家銀行 (National Bank of Cambodia) 東幣借款之擔保，於 110 年 6 月 30 日依規定提供予柬埔寨國家銀行作為擔保品之存放央行金額為美金 81,923 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 110 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 168,750 仟元，尚未支付價款計 61,020 仟元。

(二) 合庫銀行

1. 截至 110 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 190,767 仟元，尚未支付價款計 142,891 仟元。
2. 合庫銀行依據與法商法國巴黎保險控股公司簽訂之合資合約，於 99 年 4 月 13 日與合庫人壽及合庫保險經紀人簽訂三方合約，由合庫人壽擔任合庫銀行及合庫保險經紀人人壽保險商品供應商，並使用合庫銀行行銷通路銷售人壽保險商品。105 年 6 月 24 日起合庫保險經紀人與合庫銀行合併，由合庫銀行概括承受其權利義務，嗣於 107 年 3 月 30 日與合庫人壽簽訂雙方合約取代原三方合約。

(三) 合庫票券

截至 110 年 6 月 30 日止，因業務經營而產生之承諾事項如下：

	110年6月30日
保證商業本票	<u>\$ 32,478,800</u>
買入指標利率商業本票	<u>\$ 7,431,000</u>

(四) 合庫證券

1. 截至 110 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 18,057 仟元，尚未支付價款計 8,899 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合庫證券與陳君僱傭關係存在，並訴請合庫證券損害賠償。臺北地方法院於 105 年 3 月 18 日進行第一審宣判，判決確認合庫證券與陳君僱傭關係存在，合庫證券應自 103 年 4 月 25 日起至原告復職之日止，按月給付原告 30.5 仟元並加計利息，原告其餘之訴駁回。臺灣高等法院於 109 年 3 月 11 日二審宣判合庫證券全部勝訴，本案相對人已提起上訴第三審，全案最高法院於 110 年 6 月 10 日裁定上訴駁回，合庫證券勝訴定讞。合庫證券已對本案迴轉損失 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

	110年6月30日		109年12月31日		109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	\$ 714,100,928	\$ 719,589,735	\$ 728,266,474	\$ 735,468,885	\$ 613,679,809	\$ 620,082,282
<u>金融負債</u>						
應付債券	71,100,000	71,547,861	71,600,000	73,279,402	68,200,000	70,091,337

上述公允價值衡量所屬層級如下：

110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	\$ 719,589,735	\$	8,503,158	\$ 711,086,577	\$ -
<u>金融負債</u>					
應付債券	71,547,861	-	-	71,547,861	-

109年12月31日

	合	計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 735,468,885	\$	10,426,186	\$ 725,042,699	\$ -
<u>金融負債</u>					
應付債券	73,279,402	-	-	73,279,402	-

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								-

除上述所列者外，本公司管理階層認為其餘非按公允價值衡量之金融工具之帳面金額趨近其公允價值。

(二) 本公司衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

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

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

對於無活絡市場之債務工具投資，如有財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心資產負債表日之理論價格，以此理論價格為公允價值。其餘若有成交價格或造市者之報價資料者，則以最近成交價格及報價資料作為評估公允價值之基礎。對於應付債券除無到期日非累積金融債券以帳面價值，及機動利率計息金融債券以財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心之理論價格為公允價值外，餘以其預期現金流量之折現值估計公允價值。本公司 110 年 6 月 30 日暨 109 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 0.4659% 至 0.6006%、0.4977% 至 0.6913% 及 0.5683% 至 0.7225%。

第 3 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

本公司對於未上市（櫃）權益投資係採市場法、資產法及收益法評價模式，市場法係篩選與標的公司屬近似產業，主要經營模式類似，產品與規模接近之可類比上市上櫃公司，依據可類比上市上櫃公司資訊進行公允價值估算，或依據該評價標的所屬產業之股價淨值比（P/B）做為公允價值估算之乘數進行估算。資產法係經由評估評價標的涵蓋之個別資產及個別負債之總市場價值，並同時考慮流動性折價及少數股權折價，以反應企業或業務之整體價值。收益法係以現金流量折現之方式，計算預期可因持有此項投資而獲取收益之現值。重大不可觀察輸入值為流動性折價及少數股權折價水準，當流動性折價及少數股權折價水準減少時，該等投資公允價值將會增加。本公司 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日所使用之流動性折價皆為 10% 至 40% 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>110年6月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年6月30日</u>
流動性折價			
增加 10%	<u>(\$ 1,283,091)</u>	<u>(\$ 1,007,807)</u>	<u>(\$ 867,005)</u>
減少 10%	<u>\$ 1,283,091</u>	<u>\$ 1,007,807</u>	<u>\$ 867,005</u>
少數股權折價			
增加 10%	<u>(\$ 20,824)</u>	<u>(\$ 20,012)</u>	<u>(\$ 240)</u>
減少 10%	<u>\$ 20,824</u>	<u>\$ 20,012</u>	<u>\$ 240</u>

(三) 本公司 110 年 6 月 30 日暨 109 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	110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	\$ 3,544,975	\$ 2,362,901	\$ 724	\$ 1,181,350
債券工具投資	4,263,074	2,300,651	1,952,423	10,000
其 他	98,176,238	5,082,305	92,980,185	113,748
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	52,552,846	44,512,374	-	8,040,472
債券工具投資	410,141,826	33,106,416	377,035,410	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量				
之金融負債				
	(617,321)	(617,166)	(155)	-
<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				
	1,283,669	314,320	969,349	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量				
之金融負債				
	(1,573,326)	-	(1,573,326)	-
以公允價值衡量之 金融工具項目	109年12月31日			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
<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	\$ 2,779,845	\$ 1,546,561	\$ 8,354	\$ 1,224,930
債券工具投資	3,497,307	953,718	2,533,589	10,000
其 他	70,687,475	5,659,247	64,862,088	166,140
透過其他綜合損益按公允				
價值衡量之金融資產				
權益工具投資	23,637,707	17,514,458	-	6,123,249
債券工具投資	405,498,347	46,913,676	358,584,671	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量				
之金融負債				
	(410,523)	(410,521)	(2)	-
<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				
	1,765,936	296,381	1,469,555	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量				
之金融負債				
	(4,421,975)	-	(4,421,975)	-

以公允價值衡量之 金融工具項目		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)	-	

2. 金融工具以第3等級公允價值衡量之調節

110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	合 計
		綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具	
期初餘額	\$ 1,401,070	\$ 6,123,249	\$ 7,524,319
認列於損益	(39,996)	-	(39,996)
認列於其他綜合損 益(透過其他綜合 損益按公允價值 衡量之權益工具 評價損益)	-	1,917,223	1,917,223
購 買	110,867	-	110,867
處 分	(23,445)	-	(23,445)
轉出第3等級	(143,398)	-	(143,398)
期末餘額	\$ 1,305,098	\$ 8,040,472	\$ 9,345,570

109 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>

本公司 110 年及 109 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 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日損益中之未實現利益分別為 218,646 仟元及 102,256 仟元。

(四) 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。

利率指標變革之影響

本公司受利率指標變革影響之金融工具僅包括非衍生金融資產，其連結之指標利率類型為倫敦銀行同業拆借利率。本公司已制定 LIBOR 轉換計畫，處理配合利率指標變革所需之風險管理政策調整、內部流程調整、資訊系統更新、金融工具評價模型調整與相關會計或稅務議題，已開始與金融工具交易對方討論如何修正受影響之合約，預期將於利率指標轉換前完成修正。

本公司於 110 年 6 月 30 日受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標之金融工具彙整如下：

	<u>帳 面 金 額</u>
連結至美元 LIBOR 之金融資產	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 446,320
貼現及放款	<u>58,044,602</u>
小計	<u>\$58,490,922</u>
連結至日圓 LIBOR 之金融資產	
貼現及放款	<u>\$ 389,660</u>
連結至歐元 LIBOR 之金融資產	
貼現及放款	<u>\$ 622,057</u>

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行

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本行可受償金額，執行無實益者。
- c. 擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，而本行亦無承受之實者。
- d. 逾期放款及催收款逾清償期二年，經催收仍未收回者。
- e. 信用卡逾期帳款及催收款逾清償期九個月，經催收仍未收回者。

合庫銀行及子公司已沖銷之金融資產可能仍有進行之追索活動，並持續依有關政策進行訴追程序。

D. 預期信用損失之衡量

授信業務

合庫銀行及子公司為評估預期信用損失之目的，依借款人之產業、信用風險評等、擔保品類型等信用風險特性將授信資產分組。

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

為衡量預期信用損失，合庫銀行及子公司於考量借款人未來 12 個月及存續期間違約機率（Probability of default, “PD”），納入違約損失率（Loss given default, “LGD”）後乘以違約暴險額（Exposure at default,

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

違約機率為借款人發生違約（請詳「違約及信用減損金融資產之定義」說明）機率，違約損失率係借款人一旦違約造成之損失比率。合庫銀行及子公司授信業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合之內部歷史資訊（如信用損失經驗等），並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊（如國家發展委員會公布之景氣信號綜合指數及行政院主計總處公布之失業率）調整歷史違約率數值後計算。

合庫銀行及子公司以總帳面金額評估放款違約暴險額。另合庫銀行及子公司於估計放款承諾之 12 個月及存續期間預期信用損失時，係分別依據信用轉換係數，考量該放款承諾於報導日後 12 個月內及預期存續期間預期會動用之部分，以決定用以計算預期信用損失之違約暴險額。

用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於 110 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 110 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 109 年及 108 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機率之影響。

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：

110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				
應收款項	\$ 172,524	\$ 70,215	\$ 102,309	\$ -
貼現及放款	39,228,364	4,119,830	35,108,534	96,803,474

109年12月31日

	總帳面金額	備抵損失	暴險總額 (攤銷後成本)	擔保品公允 價值
已減損金融資產				
應收款項	\$ 169,402	\$ 70,631	\$ 98,771	\$ -
貼現及放款	41,068,145	5,304,254	35,763,891	108,780,377

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				
應收款項	\$ 180,417	\$ 69,519	\$ 110,898	\$ -
貼現及放款	36,160,193	5,706,501	30,453,692	99,917,433

合庫銀行及子公司 110 年 6 月 30 日暨 109 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 8,249,829 仟元、7,793,168 仟元及 7,464,218 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	110年6月30日			109年12月31日			109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	\$937,378,845	39	\$912,721,994	40	\$895,036,733	40			
製造業	428,591,292	18	415,971,331	18	409,303,970	18			

C. 淨額交割總約定

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

(4) 合庫銀行及子公司信用風險最大暴險額

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

合庫銀行及子公司不適用減損規定之金融工具之信用
風險最大暴險金額如下：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
透過損益按公允價值			
衡量金融資產			
— 債務工具	\$ 1,926,959	\$ 1,987,618	\$ 1,826,286

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：

110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） 預期信用損失	依「銀行資產評估 損失準備提列及 逾期放款催收款 呆帳處理辦法」規 定提列之 減 損 差 異	合 計
最大信用暴險金額	\$ 284,086,032	\$ 44,840	\$ 1,459,350	\$ -	\$ 285,590,222
備抵損失	(650,647)	(85)	(196,333)	-	(847,065)
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	-	-	-	(484,152)	(484,152)
	<u>\$ 283,435,385</u>	<u>\$ 44,755</u>	<u>\$ 1,263,017</u>	<u>(\$ 484,152)</u>	<u>\$ 284,259,005</u>

109年12月31日

	1 2 個 月 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失	存 續 期 間 （信用減損 金融工具） 預期信用損失	依「銀行資產評估 損失準備提列及 逾期放款催收款 呆帳處理辦法」規 定提列之 減 損 差 異	合 計
最大信用暴險金額	\$ 267,817,361	\$ 10,894	\$ 579,956	\$ -	\$ 268,408,211
備抵損失	(761,139)	(84)	(56,788)	-	(818,011)
依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放款 催收款呆帳處理辦 法」規定提列之減損 差異	-	-	-	(601,967)	(601,967)
	<u>\$ 267,056,222</u>	<u>\$ 10,810</u>	<u>\$ 523,168</u>	<u>(\$ 601,967)</u>	<u>\$ 266,988,233</u>

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） 預期信用損失	依「銀行資產評估 損失準備提列及 逾期放款催收款 呆帳處理辦法」規 定提列之 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>

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

	110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	\$ 2,391,691,132	\$ 6,127,642	\$ 39,228,364	\$ -	\$ 2,437,047,138
備抵損失	(3,941,066)	(92,025)	(4,119,830)	-	(8,152,921)
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	-	-	-	(21,232,811)	(21,232,811)
淨 額	<u>\$ 2,387,750,066</u>	<u>\$ 6,035,617</u>	<u>\$ 35,108,534</u>	<u>(\$ 21,232,811)</u>	<u>\$ 2,407,661,406</u>
	109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	\$ 2,260,676,252	\$ 2,802,802	\$ 41,068,145	\$ -	\$ 2,304,547,199
備抵損失	(3,903,935)	(19,762)	(5,304,254)	-	(9,227,951)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	(19,945,273)	(19,945,273)
淨 額	<u>\$ 2,256,772,317</u>	<u>\$ 2,783,040</u>	<u>\$ 35,763,891</u>	<u>(\$ 19,945,273)</u>	<u>\$ 2,275,373,975</u>

	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	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>(\$ 17,140,538)</u>	<u>\$ 2,255,465,332</u>	

(2) 應收款項之信用品質分析

	110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	\$ 13,098,639	\$ 41,871	\$ 172,524	\$ 2,208,807	\$ -	\$ 15,521,841	
備抵損失	(37,823)	(10,014)	(70,215)	(187,941)	-	(305,993)	
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	-	-	-	-	(162,169)	(162,169)	
淨額	<u>\$ 13,060,816</u>	<u>\$ 31,857</u>	<u>\$ 102,309</u>	<u>\$ 2,020,866</u>	<u>(\$ 162,169)</u>	<u>\$ 15,053,679</u>	

109年12月31日

	Stage1	Stage2	Stage3	採簡化法之信用 減損	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			
應收款項	\$ 14,394,742	\$ 46,627	\$ 169,402	\$ 2,303,414	\$ -	\$ 16,914,185
備抵損失	(33,571)	(12,978)	(70,631)	(421,178)	-	(538,358)
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收款 呆帳處理辦法」規定提 列之減損差異	-	-	-	-	(163,955)	(163,955)
淨 額	<u>\$ 14,361,171</u>	<u>\$ 33,649</u>	<u>\$ 98,771</u>	<u>\$ 1,882,236</u>	<u>(\$ 163,955)</u>	<u>\$ 16,211,872</u>

109年6月30日

	Stage1	Stage2	Stage3	採簡化法之信用 減損	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			
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款 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>

(3) 有價證券投資之信用品質分析

110年6月30日

	Stage1		Stage2		Stage3		總	計					
	1 預	2 期	個 信	月 用	存 信	續 用			期 損	間 失	存 信	續 用	期 損
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				\$ 355,794,536	\$ -		\$ -						\$ 355,794,536
備抵損失			(106,863)		-		-						(106,863)
攤銷後成本			355,687,673		-		-						355,687,673
公允價值調整			5,972,804		-		-						5,972,804
			<u>\$ 361,660,477</u>		<u>\$ -</u>		<u>\$ -</u>						<u>\$ 361,660,477</u>
按攤銷後成本衡量之債務工具 投資			\$ 710,638,682		\$ -		\$ -						\$ 710,638,682
備抵損失			(47,081)		-		-						(47,081)
淨 額			<u>\$ 710,591,601</u>		<u>\$ -</u>		<u>\$ -</u>						<u>\$ 710,591,601</u>

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

109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	\$ 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>

(4) 110年及109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：

	110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	\$ 110,684	\$ -	\$ -	\$ 110,684
新增	16,700	-	-	16,700
除列	(5,355)	-	-	(5,355)
模型/風險參數改變	3,496	-	-	3,496
匯兌及其他變動	(18,662)	-	-	(18,662)
期末餘額	\$ 106,863	\$ -	\$ -	\$ 106,863

	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	\$ 106,521	\$ -	\$ -	\$ 106,521

(5) 110年及109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：

	110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	\$ 45,712	\$ -	\$ -	\$ 45,712
新增	5,476	-	-	5,476
除列	(1,755)	-	-	(1,755)
模型/風險參數改變	(409)	-	-	(409)
匯兌及其他變動	(1,943)	-	-	(1,943)
期末餘額	\$ 47,081	\$ -	\$ -	\$ 47,081

	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	\$ 47,779	\$ -	\$ -	\$ 47,779

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	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
利率風險	利率曲線上升100基點	(\$ 237,545)	(\$ 132,255)	(\$ 127,829)
	利率曲線下跌100基點	244,148	139,368	134,206
外匯風險	USD/NTD、EUR/NTD 上升3%	(145,064)	(153,007)	(133,459)
	USD/NTD、EUR/NTD 下跌3%	145,064	153,007	133,459
	其他幣別(人民幣、澳幣 等)/NTD上升5%	27,845	59,168	38,968
	其他幣別(人民幣、澳幣 等)/NTD下跌5%	(27,845)	(59,168)	(38,968)
權益證券價格風險	權益證券價格上升15%	131,651	114,003	231,823
	權益證券價格下跌15%	(131,651)	(114,003)	(231,823)

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。

	110年1月1日至6月30日		109年1月1日至6月30日	
	平均 平 均 值	平均利率 (%)	平均 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	\$ 33,072,987	0.87	\$ 27,658,877	1.82
存放央行	193,181,708	0.23	177,052,850	0.30
拆放銀行同業及其他金融資產—				
拆放證券公司	66,689,642	0.52	55,023,324	1.48
強制透過損益按公允價值衡量之				
金融資產	35,692,534	0.29	21,595,710	0.60
貼現及放款	2,335,452,066	1.61	2,232,977,935	1.90
透過其他綜合損益按公允價值衡				
量之金融資產	355,253,981	1.34	335,573,297	1.59
按攤銷後成本衡量之債務工具投				
資	732,880,420	0.52	556,807,465	0.74
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	241,536,915	0.26	240,000,706	0.76
央行及同業融資	55,767,252	0.10	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
附買回票券及債券負債	6,677,305	0.17	9,034,096	0.35
活期存款	726,217,479	0.06	565,319,240	0.11
活期儲蓄存款	1,049,872,690	0.18	921,078,797	0.22
定期存款	696,054,427	0.54	671,424,654	1.19
定期儲蓄存款	607,158,826	0.81	623,703,250	0.95
公庫存款	116,465,844	0.44	115,746,622	0.58
可轉讓定期存單	44,401,512	0.29	42,644,968	0.62
結構型商品	3,023,269	0.42	1,301,737	0.72
應付金融債券	61,472,928	1.51	61,222,527	1.52
租賃負債	1,541,328	2.66	1,600,681	2.95

合庫銀行及子公司匯率風險集中資訊如下：

單位：仟元

金 融 資 產	110年6月30日		
	外 幣	匯 率	新 臺 幣
美 金	\$ 13,702,189	27.8950	\$ 382,222,565
人 民 幣	12,104,754	4.3160	52,244,118
澳 幣	1,562,850	20.9700	32,772,967
歐 元	503,045	33.2200	16,711,143
日 圓	58,916,183	0.2526	14,882,228
<u>金 融 負 債</u>			
美 金	18,199,610	27.8950	507,678,116
人 民 幣	9,728,921	4.3160	41,990,023
澳 幣	1,288,282	20.9700	27,015,277
日 圓	56,980,541	0.2526	14,393,285
南 非 幣	3,893,516	1.9460	7,576,782

		109年12月31日						
		外	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>金 融 資 產</u>								
美	金	\$	13,870,878		28.1000		\$	389,771,681
人	民		12,065,358		4.3250			52,182,671
澳	幣		1,555,686		21.6500			33,680,611
歐	元		509,433		34.5900			17,621,286
日	圓		37,286,079		0.2725			10,160,457

<u>金 融 負 債</u>								
美	金		17,586,903		28.1000			494,191,970
人	民		10,068,251		4.3250			43,545,186
澳	幣		1,053,441		21.6500			22,807,003
日	圓		45,630,001		0.2725			12,434,175
歐	元		252,455		34.5900			8,732,422

		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		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

<u>金 融 負 債</u>								
美	金		17,493,586		29.4500			515,186,122
人	民		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

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110年6月份、109年12月份及109年6月份之流動性準備比率分別為30.33%、32.20%及30.05%。

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。

110年6月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 158,504,435	\$ 73,963,194	\$ 8,885,904	\$ 5,618,102	\$ -	\$ 246,971,635
央行及同業融資	-	-	-	70,617,600	-	70,617,600
透過損益按公允價值衡量之金融負債	49,803	-	-	-	-	49,803
附買回票券及債券負債	2,929,373	1,732,136	1,364,378	-	770,757	6,796,644
應付款項	34,713,846	1,254,353	2,848,910	4,104,388	3,728,285	46,649,782
存款及匯款	299,149,109	443,571,432	501,604,942	750,578,813	1,358,603,385	3,353,507,681
應付金融債券	-	-	-	11,650,000	49,450,000	61,100,000
租賃負債	65,699	169,092	144,323	250,626	1,291,212	1,920,952
其他到期資金流出項目	3,314,180	199	240	947,553	7,359	4,269,531

109年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 134,290,203	\$ 70,564,173	\$ 13,059,156	\$ 7,511,054	\$ -	\$ 225,424,586
央行及同業融資	-	13,911,420	-	23,207,190	-	37,118,610
附買回票券及債券負債	2,676,474	1,975,304	1,108,235	130,863	441,432	6,332,308
應付款項	18,304,602	1,908,525	5,236,979	2,342,043	2,339,362	30,131,511
存款及匯款	322,166,243	474,217,819	434,667,871	701,471,034	1,340,412,013	3,272,934,980
應付金融債券	-	-	1,500,000	-	60,100,000	61,600,000
租賃負債	63,950	171,376	144,349	275,440	1,679,513	2,334,628
其他到期資金流出項目	4,092,279	246	300	906,783	31,497	5,031,105

109年6月30日	0-30天	31-90天	91-180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

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110年6月30日暨109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1,869,087,719仟元、1,796,222,648仟元及1,604,301,123仟元。

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

110年6月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
—外匯衍生工具	\$ 31	\$ 13	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 44
—利率衍生工具	(1,476)	(523)	(1,390)	(3,478)	(1,653)	(8,520)

109年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
—外匯衍生工具	\$ 2,524	\$ 4,376	\$ 3,982	\$ 35	\$ -	\$ 10,917
—利率衍生工具	(1,489)	(514)	(1,232)	(3,671)	(5,782)	(12,688)

109年6月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
—外匯衍生工具	\$ 1,022	\$ 319	\$ 93	\$ 44	\$ -	\$ 1,478
—利率衍生工具	(1,477)	(531)	(1,249)	(3,800)	(10,495)	(17,552)

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

110年6月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
現金流出	\$ 39,234,114	\$ 48,760,534	\$ 46,364,438	\$ 39,379,292	\$ -	\$ 173,738,378
現金流入	39,527,869	49,298,645	46,748,337	39,635,712	-	175,210,563
利率衍生工具						
現金流出	-	497,686	41,855	145,128	-	684,669
現金流入	-	111,776	41,525	144,924	-	298,225
現金流出小計	39,234,114	49,258,220	46,406,293	39,524,420	-	174,423,047
現金流入小計	39,527,869	49,410,421	46,789,862	39,780,636	-	175,508,788
現金流量淨額	293,755	152,201	383,569	256,216	-	1,085,741

109年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
現金流出	\$ 67,256,035	\$ 57,597,575	\$ 35,541,984	\$ 20,818,986	\$ -	\$ 181,214,580
現金流入	68,459,812	59,063,827	36,344,928	21,215,498	-	185,084,065
現金流出小計	67,256,035	57,597,575	35,541,984	20,818,986	-	181,214,580
現金流入小計	68,459,812	59,063,827	36,344,928	21,215,498	-	185,084,065
現金流量淨額	1,203,777	1,466,252	802,944	396,512	-	3,869,485

109年6月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
現金流出	\$ 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

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。

110年6月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 2,018,386	\$ 11,388,630	\$ 6,810,315	\$ 22,173,963	\$ 52,348,418	\$ 94,739,712
不可撤銷之信用卡授信承諾	489,193	387,100	2,729,601	2,458,902	56,160,626	62,225,422
已開立但尚未使用之信用狀餘額	5,340,240	14,780,263	2,727,710	2,439,483	6,022,177	31,309,873
各類保證款項	9,035,960	13,579,272	6,037,736	12,146,113	56,516,134	97,315,215

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

109年6月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 1,231,995	\$ 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

合庫人壽

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

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

1. 市場風險

(1) 市場風險之來源及定義

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

(2) 市場風險管理政策與流程

合庫人壽依風險管理目標及限額，監控市場風險部位及可容忍之損失。

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

針對利率風險，透過研究發行人信用、財務狀況及該國國家風險情形、利率走勢等，慎選投資標的。另合庫人壽匯率風險主要源自於國外投資金融資產，針對匯率風險，合庫人壽運用換匯交易與換匯換利交易降低，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 110 年 6 月 30 日暨 109 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 729,603 仟元、788,722 仟元及 800,125 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 110 年 6 月 30 日暨 109 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 20,928 仟元、22,259 仟元及 22,315 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 110 年 6 月 30 日暨 109 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 17,930 仟元、19,555 仟元及 19,605 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 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日、109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日將分別減少 149,676 仟元、148,870 仟元及 179,439 仟元。

合庫人壽截至 110 年 6 月 30 日暨 109 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：

金 融 資 產	110年6月30日		
	原	幣 匯 率	新 台 幣
<u>銀行存款</u>			
美 金	\$ 67,679	27.887	\$ 1,887,378
歐 元	2,663	33.180	88,351
澳 幣	1,681	20.965	35,250
<u>應收款項</u>			
美 金	4,076	27.887	113,662
歐 元	613	33.180	20,353
人 民 幣	1,006	4.314	4,597
<u>透過損益按公允價值</u>			
<u> 衡量之金融資產</u>			
美 金	2,317	27.887	64,618

(接次頁)

(承前頁)

110年6月30日			
	原	幣 匯 率	新 台 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	\$ 467,971	27.887	\$ 13,050,318
歐 元	54,250	33.180	1,800,025
人 民 幣	202,660	4.314	874,277
<u>按攤銷後成本衡量之</u>			
<u>金融資產</u>			
歐 元	9,676	33.180	321,063
美 金	5,420	27.887	151,152
<u>金 融 負 債</u>			
<u>存入保證金</u>			
美 金	10,740	27.887	299,506

109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	\$ 51,466	28.097	\$ 1,446,047
歐 元	2,692	34.510	92,903
南 非 幣	23,926	1.919	45,924
<u>應收款項</u>			
美 金	4,073	28.097	114,448
歐 元	3,149	34.510	108,674
人 民 幣	1,080	4.318	4,663
<u>透過損益按公允價值</u>			
<u>衡量之金融資產</u>			
美 金	3,643	28.097	102,362
<u>透過其他綜合損益按</u>			
<u>公允價值衡量之金</u>			
<u>融資產</u>			
美 金	470,698	28.097	13,225,199
歐 元	55,418	34.510	1,912,482
人 民 幣	202,824	4.318	875,792
<u>按攤銷後成本衡量之</u>			
<u>金融資產</u>			
歐 元	9,654	34.510	333,152
美 金	5,422	28.097	152,340
<u>金 融 負 債</u>			
<u>存入保證金</u>			
美 金	5,460	28.097	153,410

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>衡量之金融資產</u>							
美 金		1,149		29.428		33,824	
<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		455,828		29.428		13,414,103	
歐 元		68,046		33.070		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>金融資產</u>							
美 金		5,424		29.428		159,608	
歐 元		9,633		33.070		318,547	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>存入保證金</u>							
美 金		6,140		29.428		180,688	

iii 壓力測試

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

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

依據 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之資產狀況，假設美國 10 年期政府公債利率上升 1% 之情況下，合庫人壽金融資產將分別損失 730,245 仟元、855,407 仟元及 928,507 仟元。

2. 信用風險

(1) 信用風險之來源及定義

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

(2) 信用風險管理政策與流程

合庫人壽信用風險評量採下列方式控管：

i 投資信用限額及信用集中情形控管

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

ii 壓力測試

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

iii 信用風險減緩政策

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

合庫人壽持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、透過損益按公允價值衡量之金融資產及存出保證金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經合庫人壽判斷

信用風險偏低。除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

iv 債券投資商品信用品質分析

	110年6月30日			109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 (註一)	\$ 12,077,650	\$ 12,135,203	38%	\$ 11,970,434	\$ 12,057,277	38%
國內公司債券 (twAAA~twAA)	3,299,898	3,299,898	10%	3,101,771	3,101,771	10%
國外政府債券	2,336,629	2,404,346	8%	2,273,106	2,354,602	7%
國外公司及金融債券 (Aa2~A3)	11,783,511	11,784,470	37%	12,115,940	12,117,135	41%
國外公司及金融債券 (Baa1~Ba1)	<u>2,076,696</u>	<u>2,076,697</u>	<u>7%</u>	<u>2,109,919</u>	<u>2,109,919</u>	<u>4%</u>
合計	<u>\$ 31,574,384</u>	<u>\$ 31,700,614</u>	<u>100%</u>	<u>\$ 31,571,170</u>	<u>\$ 31,740,704</u>	<u>100%</u>

	109年6月30日		
	帳面價值	公允價值	比重
國內政府債券 (註1)	\$ 11,553,723	\$ 11,621,218	38%
國內公司債券 (twAAA~twAA)	3,175,218	3,175,218	10%
國外政府債券	1,983,893	2,032,783	6%
國外公司及金融債券 (Aa2~A3)	13,885,599	13,886,660	42%
國外公司及金融債券 (Baa1~Ba1)	<u>1,295,127</u>	<u>1,295,127</u>	<u>4%</u>
合計	<u>\$ 31,893,560</u>	<u>\$ 32,011,006</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或穆迪公司。

3. 流動性風險

(1) 流動性風險之來源及定義

流動性風險係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之風險。

(2) 流動性風險管理政策及流程

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

(3) 到期分析

- i 為管理流動性風險而持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

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

- ii 衍生性工具到期分析

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。

110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	\$ 279,022	\$ 134,878	\$ -	\$ -
換匯換利合約	-	-	15,933	-
	<u>\$ 279,022</u>	<u>\$ 134,878</u>	<u>\$ 15,933</u>	<u>\$ -</u>

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

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	\$ -	\$ -

(五) 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	發 展 年												賠 款 準 備 金							
	外 度	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11		12						
99		3	35	35	35	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	7,854	7,854	7,854	-			
101		12,366	20,155	21,177	21,070	21,111	21,112	21,112	21,112	21,113	21,113	21,113	21,113	21,113	21,113	21,113	-			
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	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	31,018	31,018	31,018	-			
104		35,899	42,080	42,346	42,353	42,361	42,381	42,381	42,381	42,381	42,381	42,381	42,381	42,381	42,381	42,381	1			
105		26,485	31,219	31,407	31,432	31,444	31,444	31,445	31,445	31,445	31,445	31,445	31,445	31,445	31,445	31,445	1			
106		53,250	63,055	58,484	58,652	58,655	58,663	58,663	58,663	58,664	58,664	58,664	58,664	58,664	58,664	58,664	9			
107		36,190	45,800	46,223	46,230	46,240	46,246	46,247	46,247	46,248	46,248	46,248	46,248	46,248	46,248	46,248	18			
108		52,386	68,948	69,193	70,910	70,920	70,928	70,928	70,928	70,929	70,929	70,929	70,929	70,929	70,929	70,930	1,737			
109		45,488	48,576	49,044	49,393	49,403	49,410	49,410	49,410	49,411	49,411	49,411	49,411	49,411	49,411	49,411	835			
110		62,244	77,996	78,610	80,406	80,419	80,428	80,429	80,429	80,430	80,430	80,430	80,430	80,430	80,430	80,430	18,186			
																	未報未付賠款準備	20,787		
																		加：已報未付賠款	68,201	
																			賠款準備金餘額	88,988

(2) 自留業務損失發展

意 年	外 度	發 展 年												數 準	賠 備	款 金			
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12						
99	3	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	16,623	-
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	7,854	7,854	7,854	7,854	7,854	16,623	-
101	10,307	18,108	19,129	19,023	19,063	19,065	19,065	19,065	19,066	19,066	19,066	19,066	19,066	19,066	19,066	19,066	19,066	16,623	-
102	19,497	26,841	27,071	27,975	27,864	27,860	27,861	27,861	27,861	27,861	27,861	27,861	27,861	27,861	27,861	27,861	27,861	16,623	-
103	25,174	27,659	28,278	30,313	30,318	30,319	30,319	30,319	30,320	30,320	30,320	30,320	30,320	30,320	30,320	30,320	30,320	16,623	1
104	31,538	37,711	37,977	37,985	37,992	38,012	38,012	38,012	38,013	38,013	38,013	38,013	38,013	38,013	38,013	38,013	38,013	16,623	1
105	25,930	30,590	30,778	30,802	30,815	30,815	30,816	30,816	30,816	30,816	30,816	30,816	30,816	30,816	30,816	30,816	30,816	16,623	1
106	51,121	58,887	56,315	56,484	56,487	56,494	56,495	56,495	56,496	56,496	56,496	56,496	56,496	56,496	56,496	56,496	56,496	16,623	9
107	35,432	44,832	45,226	45,233	45,243	45,249	45,250	45,250	45,250	45,250	45,250	45,250	45,250	45,250	45,250	45,250	45,250	16,623	17
108	47,585	62,159	62,403	63,496	63,507	63,514	63,515	63,515	63,516	63,516	63,516	63,516	63,516	63,516	63,516	63,516	63,516	16,623	1,113
109	45,298	48,376	48,842	49,190	49,200	49,207	49,207	49,207	49,208	49,208	49,208	49,208	49,208	49,208	49,208	49,208	49,208	16,623	832
110	58,024	70,826	71,429	72,649	72,662	72,671	72,672	72,672	72,673	72,673	72,673	72,673	72,673	72,673	72,673	72,673	72,673	16,623	14,649
																	未報未付賠款準備	16,623	
																	加：已報未付賠款	44,934	
																	賠款準備金餘額	61,557	

3. 保險風險敏感度分析

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

保險合約及具裁量參與特性之金融工具

	110年6月30日		
	假 設 變 動	稅前損益變動	權 益 變 動
折現率	0.25%	\$ 32,022	\$ 25,618
折現率	(0.25%)	(32,094)	(25,675)
死亡率	10%	(14,332)	(11,466)
死亡率	(10%)	14,330	11,464
脫退率	30%	8,844	7,075
脫退率	(30%)	(8,792)	(7,034)
罹病率/損失率	15%	(10,689)	(8,551)
費用率	10%	(34,040)	(27,232)
109年12月31日			
	假 設 變 動	稅前損益變動	權 益 變 動
折現率	0.25%	\$ 62,069	\$ 49,655
折現率	(0.25%)	(62,323)	(49,859)
死亡率	10%	(28,689)	(22,951)
死亡率	(10%)	28,688	22,951
脫退率	30%	13,826	11,061
脫退率	(30%)	(13,860)	(11,088)
罹病率/損失率	15%	(20,713)	(16,570)
費用率	10%	(69,441)	(55,553)

	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)

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。

(六) 金融資產移轉資訊

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

110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	\$ 34,794,386	\$ 34,762,606	\$ 34,794,386	\$ 34,762,606	\$ 31,780
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	18,071,373	18,176,986	18,071,373	18,176,986	(105,613)

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

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)

(七) 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：

110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		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	列報於資產負債表之金融資產淨額	金融工具	所收取之現金擔保品	
附買回條件協議	\$ 880,542	\$ -	\$ 880,542	(\$ 823,912)	\$ -	\$ 56,630

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之		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	列報於資產負債表之金融負債淨額	金融工具	設定質押之現金擔保品	
附買回條件協議	\$52,939,592	\$ -	\$52,939,592	(\$52,419,581)	\$ -	\$ 520,011

109年12月31日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額	互抵金額	
					所收取之現金擔保品	淨額
附賣回條件協議	\$ 1,278,803	\$ -	\$ 1,278,803	(\$ 1,278,803)	\$ -	\$ -

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	互抵金額	
					設定質押之現金擔保品	淨額
附買回條件協議	\$ 55,775,026	\$ -	\$ 55,775,026	(\$ 55,301,238)	\$ -	\$ 473,788

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	互抵金額	
					所收取之現金擔保品	淨額
附賣回條件協議	\$ 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	互抵金額	
					設定質押之現金擔保品	淨額
附買回條件協議	\$ 52,664,625	\$ -	\$ 52,664,625	(\$ 51,794,599)	\$ -	\$ 870,026

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110年6

月 30 日暨 109 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 13.47%、13.55%及 13.14%。

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 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之自有資本適足比率分別為 308%、373%及 337%。

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 110 年 6 月 30 日暨 109 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 1,784.43%、1,618.40%及 1,592.01%。

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)	110年6月30日			109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	37,773,193	15.48	集團 A 鐵路運輸業	39,312,493	16.81
2	集團 B 不動產開發業	32,763,571	13.43	集團 B 不動產開發業	16,360,079	7.00
3	集團 C 電腦及其週邊設備製造業	14,166,513	5.80	集團 C 電腦及其週邊設備製造業	13,746,109	5.88
4	集團 D 鋼鐵冶煉業	11,786,250	4.83	集團 K 港埠業	12,707,333	5.43
5	集團 E 金融租賃業	11,661,760	4.78	集團 F 石油及煤製品製造業	11,642,837	4.98
6	集團 F 石油及煤製品製造業	11,583,949	4.75	集團 L 不動產開發業	11,588,866	4.96
7	集團 G 電腦製造業	11,446,326	4.69	集團 E 金融租賃業	10,688,603	4.57
8	集團 H 棉紡紗業	11,431,113	4.68	集團 D 鋼鐵冶煉業	10,679,837	4.57
9	集團 I 棉紡紗業	10,077,203	4.13	集團 I 棉紡紗業	9,905,601	4.24
10	集團 J 船務代理業	9,399,879	3.85	集團 J 船務代理業	9,881,160	4.23

2. 合庫票券

單位：新臺幣仟元，%

排 名 (註1)	110年6月30日			109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	1,318,000	18.47	集團 A 鋼鐵軋延及擠型業	1,299,000	18.30
2	集團 B 鋼鐵軋延及擠型業	1,250,000	17.51	集團 C 不動產開發業	990,000	13.95
3	集團 C 不動產開發業	1,170,000	16.39	集團 I 公共汽車客運業	948,000	13.36
4	集團 D 平板玻璃及其製品製造業	1,040,000	14.57	集團 H 不動產開發業	865,000	12.19
5	集團 E 其他綜合商品零售業	910,000	12.75	集團 K 不動產開發業	860,000	12.12
6	集團 F 不動產開發業	807,100	11.31	集團 G 不動產開發業	800,000	11.27
7	集團 G 不動產開發業	798,200	11.18	集團 D 平板玻璃及其製品製造業	784,000	11.05
8	集團 H 不動產開發業	790,000	11.07	集團 E 其他綜合商品零售業	730,000	10.29
9	集團 I 公共汽車客運業	735,000	10.30	集團 L 電子、通訊設備及其零組件 批發業	700,000	9.86
10	集團 J 非酒精飲料製造業	720,000	10.09	集團 M 船務代理業	700,000	9.86

註 1：依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露。若為集團企業，係揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依行政院主計總處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

註 2：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註 3：授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(三) 合庫銀行利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表 (新臺幣)

單位：新臺幣仟元，%

110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	2,724,591,703	132,173,967	70,829,914	359,152,522	3,286,748,106
利率敏感性負債	1,046,233,693	1,770,100,542	122,673,851	50,478,941	2,989,487,027
利率敏感性缺口	1,678,358,010	(1,637,926,575)	(51,843,937)	308,673,581	297,261,079
淨值					204,748,755
利率敏感性資產與負債比率					109.94
利率敏感性缺口與淨值比率					145.18

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

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，%

110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	13,238,891	1,050,625	342,852	2,577,893	17,210,261
利率敏感性負債	17,194,264	2,411,043	2,000,342	-	21,605,649
利率敏感性缺口	(3,955,373)	(1,360,418)	(1,657,490)	2,577,893	(4,395,388)
淨值					1,408,652
利率敏感性資產與負債比率					79.66
利率敏感性缺口與淨值比率					(312.03)

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)

- 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		110年6月30日	109年6月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.57	0.49
	稅 後	0.48	0.42
淨 值 報 酬 率	稅 前	9.95	8.31
	稅 後	8.39	7.09
純 益 率		38.55	33.32

2. 合庫金控

項 目		110年6月30日	109年6月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	7.23	6.07
	稅 後	7.23	6.08
淨 值 報 酬 率	稅 前	8.25	6.98
	稅 後	8.25	7.00
純 益 率		98.82	98.62

3. 合庫銀行

項	目	110年6月30日	109年6月30日
資產報酬率	稅前	0.51	0.45
	稅後	0.43	0.39
淨值報酬率	稅前	8.41	7.06
	稅後	7.10	6.05
純益	率	37.26	30.76

4. 合庫票券

項	目	110年6月30日	109年6月30日
資產報酬率	稅前	0.90	0.91
	稅後	0.75	0.76
淨值報酬率	稅前	7.88	7.66
	稅後	6.52	6.42
純益	率	63.01	62.00

5. 合庫證券

項	目	110年6月30日	109年6月30日
資產報酬率	稅前	2.19	1.93
	稅後	1.87	1.79
淨值報酬率	稅前	13.79	10.15
	稅後	11.80	9.39
純益	率	36.62	37.33

6. 合庫人壽

項	目	110年6月30日	109年6月30日
資產報酬率	稅前	1.40	0.94
	稅後	1.20	0.79
淨值報酬率	稅前	16.15	12.83
	稅後	13.93	10.75
純益	率	65.30	57.85

註：1. 資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產。

2. 淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值。

3. 純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益。

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

110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至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	3,634,885,922	433,463,425	447,267,346	144,327,256	227,096,914	441,291,394	1,941,439,587
主要到期資金流出	4,260,289,158	217,395,303	179,131,440	526,530,623	522,141,084	906,023,186	1,909,067,522
期距缺口	(625,403,236)	216,068,122	268,135,906	(382,203,367)	(295,044,170)	(464,731,792)	32,372,065

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至90天	91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

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

110年6月30日

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
主要到期資金流入	25,428,559	7,557,632	4,433,445	2,960,161	2,677,959	7,799,362	
主要到期資金流出	29,636,427	8,899,808	5,085,366	5,073,787	6,370,681	4,206,785	
期距缺口	(4,207,868)	(1,342,176)	(651,921)	(2,113,626)	(3,692,722)	3,592,577	

109年6月30日

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過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	

註：本表係全行美金之金額。

(六) 合庫票券資金來源運用表

110年6月30日

單位：新臺幣仟元

項 目	期 距	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	25,849,801	18,080,947	930,971	-	-
	債 券	100,000	593,160	-	700,000	14,703,180
	銀行存款	172,434	200	-	-	-
	合 計	26,122,235	18,674,307	930,971	700,000	14,703,180
資 金 來 源	借 入 款	12,052,898	-	-	-	-
	附買回交易餘額	41,552,494	1,323,456	-	-	-
	合 計	53,605,392	1,323,456	-	-	-
淨 流 量		(27,483,157)	17,350,851	930,971	700,000	14,703,180
累 積 淨 流 量		(27,483,157)	(10,132,306)	(9,201,335)	(8,501,335)	6,201,845

109年6月30日

單位：新臺幣仟元

項 目	期 距	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

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 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

項 目	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日	項 目	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
信託資產				信託負債			
銀行存款	\$ 14,952,700	\$ 9,375,320	\$ 5,588,798	應付款項			
短期投資				應付費用	\$ 900	\$ 885	\$ 515
基金投資	185,012,789	167,528,197	165,075,449	其他應付款	12	15	16
股票投資	1,900,278	2,283,474	1,057,040	應付買入證券款	-	80,113	2,901
債券投資	387	6,210,456	5,515,852		912	81,013	3,432
結構型商品	-	-	73,919	應付保管有價證券	196,185,011	166,841,784	170,836,379
	186,913,454	176,022,127	171,722,260	信託資本	294,350,933	274,507,930	266,027,516
出借證券	241,567	225,168	206,888	各項準備與累積盈餘			
應收款項	8,157	22,713	60,904	本期損益	721,520	439,554	197,510
不動產				累積盈餘	53,029	(4,052)	46,412
土地	66,981,913	65,545,184	67,199,259		774,549	435,502	243,922
房屋及建築	4,453	4,453	1,601				
在建工程	25,885,488	23,673,868	21,295,558				
	92,871,854	89,223,505	88,496,418				
無形資產							
租賃權	-	-	60,940				
地上權	138,662	138,662	138,662				
	138,662	138,662	199,602				
其他資產	-	16,950	-				
保管有價證券	196,185,011	166,841,784	170,836,379				
信託資產總額	\$491,311,405	\$441,866,229	\$437,111,249	信託負債總額	\$491,311,405	\$441,866,229	\$437,111,249

註：信託資產總額涵蓋帳列國際金融業務分行之基金及債券，其金額於 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日分別為 1,483,464 仟元、1,471,276 仟元及 1,459,172 仟元。

信託財產目錄

民國 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

投 資 項 目	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
銀行存款	\$ 14,952,700	\$ 9,375,320	\$ 5,588,798
短期投資			
基金投資	185,012,789	167,528,197	165,075,449
股票投資	1,900,278	2,283,474	1,057,040
債券投資	387	6,210,456	5,515,852
結構型商品	-	-	73,919
出借證券	241,567	225,168	206,888
應收款項			
應收利息	1,241	1,498	1,454
應收現金股利	2,812	703	2,556
應收出售證券款	-	17,276	4,921
應收基金投資	3,268	2,430	51,177
其他應收款項	836	806	796

(接次頁)

(承前頁)

投資項目	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
不動產			
土地	\$ 66,981,913	\$ 65,545,184	\$ 67,199,259
房屋及建築	4,453	4,453	1,601
在建工程	25,885,488	23,673,868	21,295,558
無形資產			
租賃權	-	-	60,940
地上權	138,662	138,662	138,662
其他資產	-	16,950	-
保管有價證券	<u>196,185,011</u>	<u>166,841,784</u>	<u>170,836,379</u>
合計	<u>\$ 491,311,405</u>	<u>\$ 441,866,229</u>	<u>\$ 437,111,249</u>

信託帳損益表

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
信託收益		
利息收入	\$ 2,941	\$ 3,243
出借股票收入	2,109	2,636
現金股利收入	5,664	2,861
已實現投資利益—股票	158,818	8,920
未實現投資利益—股票	423,185	186,102
未實現資本利得—出借股票	119,995	45,574
已實現投資利益—基金	7,210	51,023
未實現投資利益—基金	73,311	18,757
受益憑證分配收益	9,264	2,481
其他收入	<u>335</u>	<u>10</u>
信託收益合計	<u>802,832</u>	<u>321,607</u>

(接次頁)

(承前頁)

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
信託費用		
管理費	\$ 4,381	\$ 2,356
監察費	2	3
稅捐支出	4	13
手續費支出	3	253
郵電費	1	-
已實現投資損失—股票	11,041	2,513
未實現投資損失—股票	43,722	99,537
未實現資本損失—出借股票	4,820	8,422
已實現投資損失—基金	1,243	2,324
未實現投資損失—基金	16,028	8,584
其他費用	67	92
信託費用合計	<u>81,312</u>	<u>124,097</u>
稅前淨利	721,520	197,510
所得稅費用	-	-
稅後淨利	<u>\$ 721,520</u>	<u>\$ 197,510</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 110 年 6 月 30 日暨 109 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 13,849 仟元、13,179 仟元及 3,345 仟元，110 年及 109 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 14,451 仟元及 7,692 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 110 年 6 月 30 日暨 109 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 2,099 仟元、2,369 仟元及 2,458 仟元，110 年及 109 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 14,612 仟元及 14,818 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 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日尚未發放之金額分別為 548,491 仟元、377,104 仟元及 11,475,198 仟元。

(二) 來自籌資活動之負債變動

110年1月1日至6月30日

	現金流入		非現金之變動				110年6月30日
	110年1月1日	(流出)	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	\$ 37,118,610	\$ 33,498,990	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 70,617,600
應付商業本票	31,801,343	(5,255,000)	-	-	-	2,444	26,548,787
應付債券	71,600,000	(500,000)	-	-	-	-	71,100,000
其他借款	815,302	(322,057)	-	-	(651)	-	492,594
存入保證金	2,908,532	(944,608)	-	-	-	11,995	1,975,919
租賃負債	1,649,746	(318,659)	212,821	-	(11,368)	-	1,532,540
其他負債—其他	103,200	43,017	-	-	-	1,778	147,995
	<u>\$145,996,733</u>	<u>\$ 26,201,683</u>	<u>\$ 212,821</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,198</u>		<u>\$172,415,435</u>

109年1月1日至6月30日

	現金流入		非現金之變動				109年6月30日
	109年1月1日	(流出)	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)	345,678	-	(34,511)	-	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>\$ 345,678</u>	<u>\$ 669</u>	<u>(\$ 4,557)</u>		<u>\$104,216,332</u>

五三、其他重要事項

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

五四、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

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

3. 期末持有有價證券情形：母公司、合庫銀行、臺聯銀行、合庫票券、合庫證券及合庫人壽不適用，其他轉投資事業之資訊請參閱附表八。
4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者（母公司、合庫銀行及臺聯銀行係揭露累積買進或賣出同一轉投資事業之資訊）：合庫證券及合庫人壽不適用，母公司及轉投資事業之資訊無此情形。
5. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：附表九。
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：附表十。
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：請參閱附表十一。
9. 子公司出售不良債權交易資訊：請參閱附表十二。
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：請參閱附表十三。
11. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：請參閱附表十四。
12. 從事衍生工具交易資訊：請參閱附註八、四一及四四。
13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無此情形。

(三) 大陸投資資訊：

合庫銀行及合庫資產管理分別經主管機關核准申請在大陸地區設立蘇州、天津、福州及長沙分行及合庫金國際租賃有限公司，並依「臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」等相關規定辦理。有關合庫銀行蘇州、天津、福州及長沙分行及合庫金國際租賃有限公司主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額請參閱附表十五。

(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：請參閱附表十六。

(五) 主要股東資訊：請參閱附表十七。

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

	110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	\$ 17,268,374	\$ 594,446	\$ 17,862,820	\$ 2,452	\$ 17,865,272
利息以外淨收益	5,885,055	12,826,664	18,711,719	(10,117,019)	8,594,700
淨收益	23,153,429	13,421,110	36,574,539	(10,114,567)	26,459,972
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(1,597,478)	(24,193)	(1,621,671)	-	(1,621,671)
保險負債準備淨變動	-	(94,344)	(94,344)	-	(94,344)
營業費用	(11,343,802)	(1,425,010)	(12,768,812)	120,442	(12,648,370)
稅前淨利	\$ 10,212,149	\$ 11,877,563	\$ 22,089,712	(\$ 9,994,125)	\$ 12,095,587

	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

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 110 年 6 月 30 日暨 109 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
				110年6月30日	109年12月31日	109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	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
				110年6月30日	109年12月31日	109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 110 年 6 月 30 日暨 109 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	110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		\$ 241,610,681	\$ 268,557,807
合庫銀行	100	284,053,853	202,939,231
合庫票券	100	7,084,432	4,207,380
合庫證券	100	5,406,252	2,629,958
合庫資產管理	100	3,289,019	3,787,076
合庫人壽	51	5,715,236	640,567
合庫投信	100	404,179	245,395
合庫創投	100	1,224,348	619,485
應扣除項目		(275,140,845)	(268,294,698)
小計		273,647,155	215,332,201
集團資本適足比率			127.08%

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

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%

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	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
普通股	\$133,342,237	\$133,342,237	\$133,342,237
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	57,974,241	57,974,241
法定盈餘公積	9,622,864	9,622,864	9,622,864
特別盈餘公積	995,661	995,669	996,026
累積盈虧	29,085,061	16,748,682	8,433,236
權益調整數	10,593,832	12,366,076	11,087,280
減：資本扣除項目	3,215	3,643	558
合格資本合計	241,610,681	231,046,126	221,455,326

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	110年6月30日		
		本	行合 併	
自有資本	普通股權益	223,781,907	224,376,026	
	其他第一類資本	18,491,883	19,018,100	
	第二類資本	41,780,063	42,849,148	
	自有資本	284,053,853	286,243,274	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,809,792,394	1,811,124,445
		內部評等法	-	-
		資產證券化	2,316,645	2,316,645
	作業風險	基本指標法	-	-
		標準法／選擇性標準法	78,512,627	78,609,300
		進階衡量法	-	-
市場風險	標準法	42,132,913	42,127,025	
	內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額	1,932,754,579	1,934,177,415	
資本適足率(%)		14.70	14.80	
普通股權益占風險性資產之比率(%)		11.58	11.60	
第一類資本占風險性資產之比率(%)		12.54	12.58	
槓桿比率(%)		5.68	5.70	

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

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	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	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	

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 110 年及 109 年 6 月 30 日

附表三

單位：新臺幣仟元，%

年	月	110年6月30日					109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)	備抵損失金額	備抵損失 覆蓋率(註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾期放款比率 (註 2)	備抵損失金額	備抵損失 覆蓋率(註 3)
企業 金融	擔保	4,063,191	824,676,370	0.49	9,696,496	238.64	6,055,863	757,255,735	0.80	8,132,379	134.29
	無擔保	504,494	704,288,385	0.07	6,736,594	1,335.32	624,356	650,690,348	0.10	6,741,542	1,079.76
消費 金融	住宅抵押貸款(註 4)	792,486	571,769,416	0.14	8,624,094	1,088.23	957,262	539,831,773	0.18	8,177,152	854.22
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註 5)	12,760	12,922,383	0.10	201,304	1,577.62	34,481	12,635,866	0.27	228,208	661.84
	其他擔保 (註 6) 無擔保	932,157 19,749	306,371,575 11,959,614	0.30 0.17	3,763,469 205,183	403.74 1,038.95	940,356 11,073	301,527,601 10,079,975	0.31 0.11	3,270,238 150,994	347.77 1,363.62
放款業務合計		6,324,837	2,431,987,743	0.26	29,227,140	462.10	8,623,391	2,272,021,298	0.38	26,700,513	309.63
		逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註 2)	備抵損失金額	備抵損失 覆蓋率(註 3)	逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註 2)	備抵損失金額	備抵損失 覆蓋率(註 3)
信用卡業務		8,159	3,126,523	0.26	54,951	673.50	10,441	3,192,042	0.33	56,808	544.09
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)		-	158,747	-	8,286	-	-	127,120	-	7,945	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註 8)				252			398				
經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額(註 8)				3,107			4,384				
債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額(註 9)				9,425			8,652				
債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額(註 9)				48,477			46,552				

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：放款備抵損失覆蓋率=放款所提列之備抵損失金額÷逾期放款金額；應收帳款備抵損失覆蓋率=應收帳款所提列之備抵損失金額÷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 110 年及 109 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 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

資 產	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日	負 債 及 權 益	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
現金及約當現金	\$ 192,246	\$ 48,444	\$ 37,966	應付商業本票—淨額	\$ 16,697,006	\$ 24,622,924	\$ 17,973,890
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金 融資產	15,975	20,075	19,075	應付款項	297,588	347,777	11,234,286
應收款項	196,662	136	163,632	本期所得稅負債	2,671,784	2,110,323	1,765,533
本期所得稅資產	2,572,320	2,064,770	1,678,660	應付債券	10,000,000	10,000,000	5,700,000
採用權益法之投資	268,294,698	265,989,373	256,226,521	其他金融負債	4,895	3,904	4,562
不動產及設備—淨額	14,653	11,841	11,975	租賃負債	28,585	40,730	52,714
使用權資產—淨額	27,672	39,685	51,697	其他負債	11,834	10,845	11,464
無形資產	2,927	3,274	234	負債總計	29,711,692	37,136,503	36,742,449
遞延所得稅資產	288	369	324	業主權益			
其他資產	8,147	8,305	8,249	股本	133,342,237	133,342,237	133,342,237
				資本公積	57,974,241	57,974,241	57,974,241
				保留盈餘	39,703,586	27,366,215	19,052,126
				其他權益	10,593,832	12,366,076	11,087,280
				權益總計	241,613,896	231,049,769	221,455,884
資產總計	\$ 271,325,588	\$ 268,186,272	\$ 258,198,333	負債及權益總計	\$ 271,325,588	\$ 268,186,272	\$ 258,198,333

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 110 年及 109 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109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	\$ 5,304,392	\$ 3,902,670	\$ 9,921,858	\$ 7,933,379
其他收益	<u>1,116</u>	<u>3,404</u>	<u>1,698</u>	<u>3,638</u>
收益合計	<u>5,305,508</u>	<u>3,906,074</u>	<u>9,923,556</u>	<u>7,937,017</u>
費用及損失				
營業費用	57,139	74,735	113,266	127,991
其他費用及損失	<u>30,051</u>	<u>35,755</u>	<u>61,286</u>	<u>76,217</u>
費用及損失合計	<u>87,190</u>	<u>110,490</u>	<u>174,552</u>	<u>204,208</u>
稅前淨利	5,218,318	3,795,584	9,749,004	7,732,809
所得稅利益（費用）	(<u>3,039</u>)	<u>19,720</u>	(<u>3,039</u>)	<u>19,720</u>
本期淨利	5,215,279	3,815,304	9,745,965	7,752,529
其他綜合損益	<u>2,041,446</u>	<u>6,647,399</u>	<u>818,162</u>	<u>3,286,302</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 7,256,725</u>	<u>\$ 10,462,703</u>	<u>\$ 10,564,127</u>	<u>\$ 11,038,831</u>
每股盈餘				
基 本	\$ <u>0.39</u>	\$ <u>0.29</u>	\$ <u>0.73</u>	\$ <u>0.58</u>
稀 釋	\$ <u>0.39</u>	\$ <u>0.29</u>	\$ <u>0.73</u>	\$ <u>0.58</u>

董事長：雷仲達

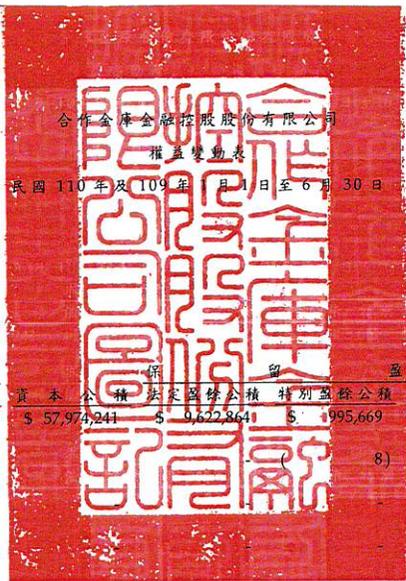


經理人：陳美足



會計主管：周賢清





單位：新臺幣仟元

股	本			保			未	其				權	益	項	目
	股數(仟股)	普通股本	增資準備	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積		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其變動金額	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額				
110年1月1日餘額	13,334,224	\$ 133,342,237	\$ -	\$ 57,974,241	\$ 9,622,864	\$ 995,669	\$ 16,748,682	(\$ 3,357,203)	\$ 15,043,647	\$ -	\$ 679,632		\$ 231,049,769		
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	-	8)	8	-	-	-	-	-	-		
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	2,590,406	-	(2,590,406)	-	-	-	-		
110年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	-	9,745,965	-	-	-	-	-	9,745,965		
110年1月1日至6月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	(374,324)	1,171,168	-	21,318	-	818,162		
110年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	9,745,965	(374,324)	1,171,168	-	21,318	-	10,564,127		
110年6月30日餘額	13,334,224	\$ 133,342,237	\$ -	\$ 57,974,241	\$ 9,622,864	\$ 995,661	\$ 29,085,061	(\$ 3,731,527)	\$ 13,624,409	\$ -	\$ 700,950		\$ 241,613,896		
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		
股東逾時未領取之股利	-	-	-	1,100	-	-	-	-	-	-	-	-	1,100		
108年度盈餘指撥及分配	-	-	-	-	1,695,232	-	(1,695,232)	-	-	-	-	-	-		
法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	(11,003,971)	-	-	-	-	-	(11,003,971)		
股息紅利-現金	-	-	-	-	-	-	(3,883,754)	-	-	-	-	-	-		
股息紅利-股票	-	-	3,883,754	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	311,045	-	(311,045)	-	-	-	-		
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)	-	-	-		
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		

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 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	110年1月1日 至6月30日	109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	\$ 9,749,004	\$ 7,732,809
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	(9,921,858)	(7,933,379)
折舊及攤銷	14,183	13,042
利息費用	61,286	76,217
利息收入	(509)	(2,489)
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	158	(110)
應付款項減少	(44,204)	(59,971)
其他負債增加	989	1,368
營運產生之現金流出	(140,951)	(172,508)
收取之利息	509	65
收取之股利	8,242,269	3,676,352
支付之利息	(62,744)	(58,225)
退還之所得稅	50,953	92,332
營業活動之淨現金流入	<u>8,090,036</u>	<u>3,538,016</u>
投資活動之現金流量		
取得不動產及設備	(4,635)	(6,592)
投資活動之淨現金流出	<u>(4,635)</u>	<u>(6,592)</u>
籌資活動之現金流量		
應付商業本票減少	(7,930,000)	(9,230,000)
發行公司債	-	5,700,000
存入保證金減少	991	1,697
租賃負債本金償還	(12,590)	(12,590)
籌資活動之淨現金流出	<u>(7,941,599)</u>	<u>(3,540,893)</u>

(接次頁)

(承前頁)

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
本期現金及約當現金增加(減少)數	\$ 143,802	(\$ 9,469)
期初現金及約當現金餘額	<u>48,444</u>	<u>47,435</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 192,246</u>	<u>\$ 37,966</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 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日	項 目	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
資 產				負 債			
現金及約當現金	\$ 55,790,108	\$ 48,772,704	\$ 36,431,602	央行及銀行同業存款	\$ 245,720,471	\$ 223,658,360	\$ 230,194,325
存放央行及拆借銀行同業	338,106,612	384,321,287	317,442,324	央行及同業融資	70,617,600	37,118,610	5,957,940
透過損益按公允價值衡量之金融資產	51,804,112	22,292,683	25,420,417	透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,616,601	4,347,280	3,114,662
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	412,280,816	375,773,466	389,493,285	附買回票券及債券負債	6,796,644	6,332,308	8,009,120
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	710,032,349	723,209,819	610,046,249	應付款項	47,165,461	30,558,247	68,180,342
應收款項－淨額	15,027,978	16,182,383	17,167,902	本期所得稅負債	946,191	769,403	584,753
本期所得稅資產	2,207,696	2,190,949	1,806,463	存款及匯款	3,352,608,267	3,271,783,532	3,077,156,190
貼現及放款－淨額	2,402,278,201	2,264,446,500	2,244,846,442	應付金融債券	61,100,000	61,600,000	62,500,000
採用權益法之投資	2,246,807	2,278,968	2,185,208	其他金融負債	4,269,531	5,031,105	3,294,964
其他金融資產－淨額	10,194,372	8,376,494	13,311,365	負債準備	7,692,699	8,165,092	7,907,463
不動產及設備－淨額	32,993,989	33,178,687	33,358,112	租賃負債	1,499,439	1,612,664	1,605,053
使用權資產－淨額	1,555,453	1,668,222	1,670,739	遞延所得稅負債	3,415,803	3,430,126	3,323,974
投資性不動產－淨額	7,552,874	7,570,720	7,420,904	其他負債	969,614	1,066,211	1,118,525
無形資產	3,780,944	3,799,294	3,725,660	負債總計	<u>3,804,418,321</u>	<u>3,655,472,938</u>	<u>3,472,947,311</u>
遞延所得稅資產	2,051,993	2,376,561	1,796,654				
其他資產	558,020	825,352	664,712	權 益			
				股 本	107,339,300	104,507,300	104,507,300
				資本公積	58,767,245	58,767,245	58,767,245
				保留盈餘	69,040,776	68,151,447	60,756,331
				其他權益	8,895,782	10,365,159	9,809,851
				權益總計	<u>244,043,103</u>	<u>241,791,151</u>	<u>233,840,727</u>
資產總計	<u>\$ 4,048,461,424</u>	<u>\$ 3,897,264,089</u>	<u>\$ 3,706,788,038</u>	負債及權益總計	<u>\$ 4,048,461,424</u>	<u>\$ 3,897,264,089</u>	<u>\$ 3,706,788,038</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 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日	項 目	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
資 產				負 債			
現金及約當現金	\$ 52,434	\$ 105,641	\$ 52,476	銀行暨同業透支及拆借	\$ 12,052,897	\$ 11,769,040	\$ 19,268,890
透過損益按公允價值衡量之金融資產	44,905,018	46,778,311	43,987,992	透過損益按公允價值衡量之金融負債	162	52	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	15,776,203	15,307,417	17,780,955	附買回票券及債券負債	42,869,361	44,333,802	36,851,860
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,356,340	1,258,693	1,278,553	應付款項	55,000	67,857	325,359
應收款項－淨額	145,385	159,628	464,965	本期所得稅負債	22,833	2,696	15,570
其他金融資產	120,200	120,200	120,200	負債準備	423,191	402,541	372,016
不動產及設備－淨額	11,295	11,931	12,106	租賃負債	15,920	20,163	24,869
使用權資產－淨額	15,413	19,660	24,389	其他負債	112,121	69,204	60,120
無形資產－淨額	13,082	15,495	15,211	負債總計	<u>55,551,485</u>	<u>56,665,355</u>	<u>56,918,684</u>
其他資產－淨額	293,767	294,633	278,304				
				權 益			
				股 本	4,877,740	4,877,740	4,877,740
				資本公積	312,633	312,633	312,633
				保留盈餘	1,869,815	1,963,211	1,691,618
				其他權益	77,464	252,670	214,476
				權益總計	<u>7,137,652</u>	<u>7,406,254</u>	<u>7,096,467</u>
資產總計	<u>\$ 62,689,137</u>	<u>\$ 64,071,609</u>	<u>\$ 64,015,151</u>	負債及權益總計	<u>\$ 62,689,137</u>	<u>\$ 64,071,609</u>	<u>\$ 64,015,151</u>

合作金庫證券股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日	項 目	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
流動資產	\$ 42,660,014	\$ 30,684,735	\$ 33,485,286	流動負債	\$ 37,288,471	\$ 25,374,339	\$ 28,612,702
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融				租賃負債	145,895	166,429	132,697
資產—非流動	102,997	48,952	45,801	遞延所得稅負債	185	184	1,471
不動產及設備—淨額	52,182	51,371	53,154	其他負債	4,713	4,856	4,290
使用權資產—淨額	143,847	164,859	131,326	負債總計	<u>37,439,264</u>	<u>25,545,808</u>	<u>28,751,160</u>
無形資產	49,755	51,716	43,086	<u>權 益</u>			
遞延所得稅資產	9,170	14,837	4,578	股 本	5,000,000	4,724,200	4,724,200
其他非流動資產	<u>432,422</u>	<u>414,367</u>	<u>422,702</u>	資本公積	294,440	294,440	294,440
資產總計	<u>\$ 43,450,387</u>	<u>\$ 31,430,837</u>	<u>\$ 34,185,933</u>	保留盈餘	732,425	847,320	431,629
				其他權益	(15,742)	19,069	(15,496)
				權益總計	<u>6,011,123</u>	<u>5,885,029</u>	<u>5,434,773</u>
				負債及權益總計	<u>\$ 43,450,387</u>	<u>\$ 31,430,837</u>	<u>\$ 34,185,933</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 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日	項 目	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
流動資產	\$ 275,017	\$ 301,500	\$ 127,446	流動負債	\$ 4,167,186	\$ 4,245,750	\$ 4,453,304
透過損益按公允價值衡量之金融資產	113,748	166,140	244,450	租賃負債	4,609	9,307	13,948
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融				遞延所得稅負債	47,579	46,451	36,001
資產	15,975	20,075	19,075	其他負債	76,908	73,442	64,087
應收帳款—淨額	1,711,936	1,319,036	1,180,396	負債總計	<u>4,296,282</u>	<u>4,374,950</u>	<u>4,567,340</u>
採用權益法之投資	1,041,866	1,017,595	963,827	<u>權 益</u>			
不動產及設備—淨額	50,071	54,029	46,064	股 本	2,825,280	2,825,280	2,825,280
投資性不動產—淨額	4,046,841	4,428,376	4,464,495	資本公積	2,553	2,553	2,553
使用權資產—淨額	4,472	9,086	13,700	保留盈餘	566,041	613,139	484,449
無形資產	3,330	4,486	5,931	其他權益	(104,855)	(98,995)	(129,005)
遞延所得稅資產	205,083	204,643	227,322	權益總計	<u>3,289,019</u>	<u>3,341,977</u>	<u>3,183,277</u>
長期應收租賃款	112,437	177,586	202,242	負債及權益總計	<u>\$ 7,585,301</u>	<u>\$ 7,716,927</u>	<u>\$ 7,750,617</u>
其他資產	<u>4,525</u>	<u>14,375</u>	<u>255,669</u>				
資產總計	<u>\$ 7,585,301</u>	<u>\$ 7,716,927</u>	<u>\$ 7,750,617</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 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日	項 目	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
現金及約當現金	\$ 5,750,365	\$ 4,908,426	\$ 5,732,068	應付款項	\$ 1,247,316	\$ 1,612,042	\$ 835,360
應收款項	419,725	438,606	712,035	本期所得稅負債	165,251	314,364	170,572
本期所得稅資產	-	99,428	99,428	透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,425	60,162	13,581
投 資	36,979,720	38,490,375	36,722,414	租賃負債	8,457	14,855	22,262
再保險合約資產	163,195	151,280	116,891	保險負債	27,038,500	26,962,977	27,127,922
設備一淨額	124,103	120,605	118,815	具金融商品性質之保險契約準備	736,551	2,535,145	4,261,913
使用權資產	8,261	14,548	21,929	外匯價格變動準備	222,602	196,640	160,049
遞延所得稅資產	234,267	196,138	91,180	遞延所得稅負債	252,069	312,239	254,268
其他資產	1,181,692	1,203,714	1,155,423	其他負債	1,926,574	567,418	604,913
分離帳戶保險商品資產	<u>108,159,473</u>	<u>105,803,112</u>	<u>94,581,074</u>	分離帳戶保險商品負債	<u>108,159,473</u>	<u>105,803,112</u>	<u>94,581,074</u>
				負債總計	<u>139,762,218</u>	<u>138,378,954</u>	<u>128,031,914</u>
				<u>權 益</u>			
				股 本	6,881,166	6,881,166	6,881,166
				資本公積	9,310	9,310	9,310
				保留盈餘	3,085,625	2,555,013	2,047,107
				其他權益	<u>3,282,482</u>	<u>3,603,789</u>	<u>2,381,760</u>
				權益總計	<u>13,258,583</u>	<u>13,049,278</u>	<u>11,319,343</u>
資產總計	<u>\$ 153,020,801</u>	<u>\$ 151,428,232</u>	<u>\$ 139,351,257</u>	負債及權益總計	<u>\$ 153,020,801</u>	<u>\$ 151,428,232</u>	<u>\$ 139,351,257</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 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日	項 目	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
流動資產	\$ 393,278	\$ 422,477	\$ 408,729	流動負債	\$ 65,792	\$ 79,252	\$ 72,362
透過損益按公允價值衡量之金融資產				租賃負債	19,345	21,783	4,445
— 非流動	2,218	2,034	1,940	其他負債	1,474	1,591	1,224
不動產及設備—淨額	7,676	8,796	3,951	負債總計	86,611	102,626	78,031
使用權資產	19,098	21,640	4,320	<u>權 益</u>			
無形資產	9,995	9,914	4,414	股 本	303,000	303,000	303,000
預付設備款	2,310	560	-	資本公積	72,860	72,860	72,860
其他資產	56,215	56,215	56,215	保留盈餘	28,375	43,390	26,012
				其他權益	(56)	(240)	(334)
				權益總計	404,179	419,010	401,538
資產總計	\$ 490,790	\$ 521,636	\$ 479,569	負債及權益總計	\$ 490,790	\$ 521,636	\$ 479,569

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 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日	項 目	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
流動資產	\$ 1,227,958	\$ 637,117	\$ 1,077,307	流動負債	\$ 8,277	\$ 10,256	\$ 7,024
透過損益按公允價值衡量之金融資產				租賃負債	6,265	7,917	7,729
— 非流動	-	434,788	-	其他負債	89	121	307
採用權益法之投資	3,447	4,793	2,581	負債總計	14,631	18,294	15,060
不動產及設備—淨額	751	770	856	<u>權 益</u>			
使用權資產	6,160	7,812	7,636	股 本	1,060,099	1,024,642	1,024,641
無形資產	189	125	151	保留盈餘	88,051	47,537	50,288
其他資產	474	474	474	其他權益	76,198	(4,594)	(984)
				權益總計	1,224,348	1,067,585	1,073,945
資產總計	\$ 1,238,979	\$ 1,085,879	\$ 1,089,005	負債及權益總計	\$ 1,238,979	\$ 1,085,879	\$ 1,089,005

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 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
利息收入	\$ 23,863,533	\$ 27,004,658
利息費用	(6,595,159)	(10,141,885)
利息淨收益	17,268,374	16,862,773
利息以外淨收益	5,885,055	5,803,235
淨收益	23,153,429	22,666,008
呆帳費用、承諾及保證責任準備 提存	(1,597,478)	(3,275,570)
營業費用	(11,343,802)	(11,251,018)
稅前淨利	10,212,149	8,139,420
所得稅費用	(1,584,465)	(1,167,672)
本期淨利	8,627,684	6,971,748
其他綜合損益	1,070,268	3,039,192
本期綜合損益總額	<u>\$ 9,697,952</u>	<u>\$ 10,010,940</u>
每股盈餘(元)		
基 本	<u>\$ 0.80</u>	<u>\$ 0.65</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 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
利息淨收益	\$259,355	\$152,790
利息以外淨收益	<u>116,664</u>	<u>206,018</u>
淨收益	376,019	358,808
提列備抵呆帳及各項準備	(15,506)	(19,411)
營業費用	(<u>74,043</u>)	(<u>74,048</u>)
稅前淨利	286,470	265,349
所得稅費用	(<u>49,549</u>)	(<u>42,900</u>)
本期淨利	236,921	222,449
其他綜合損益	(<u>162,566</u>)	<u>114,141</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 74,355</u>	<u>\$336,590</u>
每股盈餘(元)		
基 本	<u>\$ 0.49</u>	<u>\$ 0.46</u>

合作金庫證券股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
收 益	\$ 1,062,972	\$ 772,311
手續費支出	(60,740)	(28,735)
其他營業支出	(53,608)	(61,834)
員工福利費用	(322,315)	(239,738)
其他營業費用	(225,712)	(166,209)
其他利益及損失	<u>9,478</u>	<u>(1,347)</u>
稅前淨利	410,075	274,448
所得稅費用	<u>(59,239)</u>	<u>(20,436)</u>
本期淨利	350,836	254,012
其他綜合損益	<u>(18,438)</u>	<u>(4,183)</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 332,398</u>	<u>\$ 249,829</u>
每股盈餘(元)		
基 本	<u>\$ 0.70</u>	<u>\$ 0.51</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 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
營業收入	\$ 326,943	\$ 249,376
營業費用	(139,029)	(128,492)
營業利益	187,914	120,884
營業外收入及支出	<u>20,290</u>	<u>18,032</u>
稅前淨利	208,204	138,916
所得稅費用	(42,379)	(31,026)
本期淨利	165,825	107,890
其他綜合損益	(5,860)	(25,301)
本期綜合損益總額	<u>\$ 159,965</u>	<u>\$ 82,589</u>
每股盈餘(元)		
基 本	<u>\$ 0.59</u>	<u>\$ 0.38</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 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
營業收入	\$ 6,065,415	(\$ 7,571,975)
營業成本	(4,662,750)	8,597,411
營業費用	(340,401)	(317,307)
營業外收入及支出	<u>53</u>	<u>-</u>
稅前淨利	1,062,317	708,129
所得稅費用	(146,360)	(114,888)
本期淨利	915,957	593,241
其他綜合損益	(321,307)	291,775
本期綜合損益總額	<u>\$ 594,650</u>	<u>\$ 885,016</u>
每股盈餘(元)		
基 本	<u>\$ 1.33</u>	<u>\$ 0.86</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 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
營業收入	\$ 161,128	\$ 210,247
營業費用	(143,255)	(191,438)
營業淨利	17,873	18,809
營業外收入及支出	1,196	1,535
稅前淨利	19,069	20,344
所得稅費用	-	-
本期淨利	19,069	20,344
其他綜合損益	185	41
本期綜合損益總額	<u>\$ 19,254</u>	<u>\$ 20,385</u>
每股盈餘 (元)		
基 本	<u>\$ 0.63</u>	<u>\$ 0.67</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 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
營業收入	\$ 73,342	\$ 70,423
營業費用	(19,044)	(16,970)
營業淨利	54,298	53,453
營業外收入及支出	48	321
稅前淨利	54,346	53,774
所得稅利益 (費用)	(123)	44
本期淨利	54,223	53,818
其他綜合損益	102,540	15,807
本期綜合損益總額	<u>\$ 156,763</u>	<u>\$ 69,625</u>
每股盈餘 (元)		
基 本	<u>\$ 0.51</u>	<u>\$ 0.51</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 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表五

單位：新臺幣仟元

110年1月1日至6月30日						
業務別 項目	銀行業務	票券業務	證券業務	保險業務	其他業務	合併
利息淨收益	\$ 17,337,523	\$ 20,288	\$ 126,643	\$ 362,230	\$ 18,588	\$ 17,865,272
利息以外淨收益	5,458,353	362,240	805,465	1,405,815	562,827	8,594,700
淨收益	22,795,876	382,528	932,108	1,768,045	581,415	26,459,972
呆帳費用、承諾及保證責任 準備迴轉(提存)	(1,590,415)	(15,506)	1,297	-	(17,047)	(1,621,671)
保險負債準備淨變動	-	-	-	(94,344)	-	(94,344)
營業費用	(11,373,056)	(69,575)	(502,992)	(327,899)	(374,848)	(12,648,370)
稅前淨利	9,832,405	297,447	430,413	1,345,802	189,520	12,095,587
所得稅費用	(1,586,197)	(49,550)	(59,239)	(146,360)	(54,364)	(1,895,710)
本期淨利	8,246,208	247,897	371,174	1,199,442	135,156	10,199,877

109年1月1日至6月30日						
業務別 項目	銀行業務	票券業務	證券業務	保險業務	其他業務	合併
利息淨收益	\$ 16,931,335	(\$ 19,688)	\$ 76,904	\$ 406,607	\$ 14,220	\$ 17,409,378
利息以外淨收益	5,291,027	392,321	599,318	(19,420)	499,427	6,762,673
淨收益	22,222,362	372,633	676,222	387,187	513,647	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)	(374,007)	(314,976)	(385,742)	(12,423,724)
稅前淨利	7,737,099	283,651	302,215	989,206	116,875	9,429,046
所得稅費用	(1,174,944)	(42,900)	(20,436)	(114,889)	(21,326)	(1,374,495)
本期淨利	6,562,155	240,751	281,779	874,317	95,549	8,054,551

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 110 年及 109 年 6 月 30 日

附表六

單位：新臺幣仟元；%

110 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	\$ 549,939,726	227.61%
財政部國庫署	323,897,838	134.06%
台灣電力股份有限公司	99,113,438	41.02%
高雄市政府財政局	51,138,650	21.17%
台灣高速鐵路股份有限公司	38,306,193	15.85%
新北市政府	36,727,333	15.20%
交通部臺灣鐵路管理局	35,685,295	14.77%
台北市政府財政局	25,999,999	10.76%
台灣中油股份有限公司	19,806,183	8.20%
高雄市政府捷運工程局	17,139,978	7.09%
台中市政府	14,466,533	5.99%
桃園市政府	10,850,000	4.49%
達麗建設事業股份有限公司	10,697,402	4.43%
鴻海精密工業股份有限公司	10,501,440	4.35%
科技部中部科學園區管理局	10,000,000	4.14%
台灣積體電路製造股份有限公司	9,815,830	4.06%
陽明海運股份有限公司	8,365,656	3.46%
藍天電腦股份有限公司	8,257,722	3.42%
中租迪和股份有限公司	7,352,707	3.04%
台灣水泥股份有限公司	7,324,704	3.03%
GOVERNMENT NATIONAL MORTGAGE ASSOCIATION	7,165,837	2.97%
興富發建設股份有限公司	7,076,735	2.93%
US TREASURY NOTE	6,829,244	2.83%
南亞塑膠工業股份有限公司	6,552,040	2.71%
友達光電股份有限公司	6,110,569	2.53%
國家中山科學研究院	6,034,747	2.50%
遠東新世紀股份有限公司	5,801,001	2.40%
華邦電子股份有限公司	5,191,939	2.15%
台北市政府都市發展局	5,000,000	2.07%
喬山健康科技股份有限公司	4,902,720	2.03%
潤成投資控股股份有限公司	4,807,000	1.99%

(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
裕鐵企業股份有限公司	\$ 4,553,450	1.88%
遠雄建設事業股份有限公司	4,552,098	1.88%
富邦金融控股股份有限公司	4,548,644	1.88%
KINGDOM OF SAUDI ARABIA	4,515,182	1.87%
中國鋼鐵股份有限公司	4,483,864	1.86%
台塑石化股份有限公司	4,247,296	1.76%
燁聯鋼鐵股份有限公司	4,002,965	1.66%
群創光電股份有限公司	4,000,000	1.66%
冠德建設股份有限公司	3,974,221	1.64%
日勝生活科技股份有限公司	3,938,111	1.63%
緯創資通股份有限公司	3,910,109	1.62%
品佳股份有限公司	3,820,502	1.58%
中華置地股份有限公司	3,774,372	1.56%
林○○	3,729,000	1.54%
力晶積成電子製造股份有限公司	3,633,543	1.50%
唐榮鐵工廠股份有限公司	3,569,538	1.48%
BANK OF AMERICA, N.A.	3,342,817	1.38%
遠傳電信股份有限公司	3,311,376	1.37%
開泰豐國際股份有限公司	3,237,235	1.34%
高雄市政府經濟發展局	3,231,564	1.34%
謝○○	3,189,200	1.32%
FEDERAL HOME LOAN MORTGAGE CORP	3,173,142	1.31%
福竑股份有限公司	3,170,524	1.31%
潤隆建設股份有限公司	3,149,274	1.30%
亞洲水泥股份有限公司	3,087,009	1.28%
華新麗華股份有限公司	3,083,190	1.28%
BPCE	3,057,656	1.27%
行政院國軍退輔會安置基金管理委員會	3,000,000	1.24%
二、同一關係人		
許○○	9,238,830	3.82%
鄭○○	8,415,331	3.48%
林○○	5,519,000	2.28%
陳○○	4,793,000	1.98%
林○○	4,494,826	1.86%
曾○○	4,455,000	1.84%
盧○○	4,395,549	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
邱○○	\$ 4,271,279	1.77%
吳○○	3,748,443	1.55%
林○○	3,244,680	1.34%
謝○○	3,189,200	1.32%
吳○○	3,058,299	1.27%
吳○○	3,054,424	1.26%
吳○○	3,054,424	1.26%
吳○○	3,054,424	1.26%
三、同一關係企業		
益展建設股份有限公司	21,249,379	8.79%
遠銀國際租賃股份有限公司	21,032,448	8.70%
秉和建設股份有限公司	20,474,318	8.47%
FORMOSA HA TINH (CAYMAN) LIMITED	20,446,323	8.46%
益翔建設股份有限公司	19,665,218	8.14%
竹北新世紀購物中心股份有限公司	19,592,989	8.11%
和峻建設股份有限公司	19,461,182	8.05%
南亞塑膠工業股份有限公司	19,438,010	8.05%
遠東新世紀股份有限公司	19,275,113	7.98%
GENERAL INTERFACE SOLUTION (GIS) HOLDING	18,728,666	7.75%
GENERAL INTERFACE SOLUTION LITIMED	18,728,666	7.75%
亞東預拌混凝土股份有限公司	18,307,255	7.58%
台灣塑膠工業股份有限公司	17,824,576	7.38%
遠鼎投資股份有限公司	16,977,599	7.03%
裕民航運股份有限公司	16,540,029	6.85%
亞朔開發股份有限公司	16,334,116	6.76%
遠傳電信股份有限公司	16,295,095	6.74%
德勤投資股份有限公司	16,201,511	6.71%
鴻海精密科技股份有限公司	15,883,905	6.57%
亞洲水泥股份有限公司	15,586,638	6.45%
台朔重工股份有限公司	15,006,503	6.21%
群創光電股份有限公司	14,501,440	6.00%
中租迪和股份有限公司	14,224,435	5.89%
合迪股份有限公司	13,974,435	5.78%
中租汽車租賃股份有限公司	13,936,418	5.77%
CHAILEASE HOLDING CO., LTD.	13,745,654	5.69%
仲信資融股份有限公司	13,292,808	5.50%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
宜泰投資股份有限公司	\$ 13,276,558	5.49%
中租實業股份有限公司	13,242,074	5.48%
仲利國際租賃股份有限公司	13,187,754	5.46%
藍天電腦股份有限公司	13,142,209	5.44%
仲安投資股份有限公司	13,002,074	5.38%
達麗建設事業股份有限公司	12,832,441	5.31%
Da Li Development LLC	12,832,441	5.31%
Da Li International LLC	12,832,441	5.31%
朕華國際股份有限公司	12,758,219	5.28%
朕豪大酒店股份有限公司	12,758,219	5.28%
日友環保科技股份有限公司	12,745,098	5.27%
英屬開曼群島商睿能新動力股份有限公司台灣	12,681,614	5.25%
裕元投資股份有限公司	12,173,361	5.04%
仲津國際租賃有限公司	12,139,085	5.02%
台灣化學纖維股份有限公司	12,118,926	5.02%
天悅大酒店股份有限公司	12,051,054	4.99%
任盈實業股份有限公司	11,837,292	4.90%
潤泰創新國際股份有限公司	11,637,292	4.82%
潤泰全球股份有限公司	11,637,292	4.82%
燁興企業股份有限公司	11,481,373	4.75%
匯弘投資股份有限公司	11,437,479	4.73%
世平興業股份有限公司	11,341,177	4.69%
大聯大投資控股股份有限公司	11,341,177	4.69%
YIEH PHUI (HONG KONG) HOLDINGS LIMITED	11,331,549	4.69%
DA LI PROPERTIES LLC	11,327,829	4.69%
興富發建設股份有限公司	11,166,986	4.62%
達麗米樂開發股份有限公司	11,047,752	4.57%
燁聯鋼鐵股份有限公司	11,042,003	4.57%
昕順興投資股份有限公司	10,937,172	4.53%
兆豐生投資股份有限公司	10,917,199	4.52%
齊裕營造股份有限公司	10,915,986	4.52%
潤隆建設股份有限公司	10,915,986	4.52%
正達國際光電股份有限公司	10,889,565	4.51%
寶信營造股份有限公司	10,797,402	4.47%
捷元股份有限公司	10,794,838	4.47%
鴻騰精密科技股份有限公司	10,752,495	4.45%
鴻準精密科技股份有限公司	10,649,856	4.41%
台灣積體電路製造股份有限公司	10,642,736	4.40%

(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
Foxconn (Far East) Limited	\$ 10,557,494	4.37%
茂迪股份有限公司	10,545,039	4.36%
富盈數據股份有限公司	10,509,112	4.35%
京鼎精密科技股份有限公司	10,505,366	4.35%
南山人壽保險股份有限公司	10,432,518	4.32%
興日盛投資股份有限公司	10,426,005	4.32%
創鉅有限合夥	10,425,432	4.31%
中國信託金融控股股份有限公司	10,387,278	4.30%
世界先進積體電路股份有限公司	9,846,038	4.08%
鳳勝實業股份有限公司	9,833,288	4.07%
FORMOSA INDUSTRIES CORP	9,711,106	4.02%
德州百腦匯電子信息有限公司	9,660,422	4.00%
台灣水泥股份有限公司	9,587,376	3.97%
中橡(馬鞍山)化學工業有限公司	9,575,110	3.96%
光勤股份有限公司	9,471,950	3.92%
品佳股份有限公司	9,454,891	3.91%
振遠科技股份有限公司	9,384,950	3.88%
陽明海運股份有限公司	9,301,612	3.85%
光和耐火工業股份有限公司	9,235,487	3.82%
信昌化學工業股份有限公司	9,198,289	3.81%
群光實業(武漢)有限公司	9,066,677	3.75%
南中石化工業股份有限公司	9,065,441	3.75%
鑫聯大投資控股股份有限公司	8,995,611	3.72%
光明海運股份有限公司	8,951,536	3.70%
KUANG MING (LIBERIA) CORP.	8,951,536	3.70%
百腦匯(武漢)實業有限公司	8,879,226	3.67%
CHAILEASE ROYAL LEASING PLC	8,853,590	3.66%
燁輝企業股份有限公司	8,838,824	3.66%
北京藍天投資管理顧問有限公司	8,797,222	3.64%
高明貨櫃碼頭股份有限公司	8,715,732	3.61%
百腦匯電子信息(成都)有限公司	8,579,782	3.55%
PACIFIC CHINA GOLDINGS LTD.	8,402,619	3.48%
Nan Ya Plastics Corp., Americ	8,295,478	3.43%
嘉惠電力股份有限公司	8,283,132	3.43%
詮鼎科技股份有限公司	7,981,351	3.30%
潤成投資控股股份有限公司	7,872,750	3.26%
明基材料股份有限公司	7,850,609	3.25%
視陽光學股份有限公司	7,850,609	3.25%
長汎旅行社股份有限公司	7,750,232	3.21%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
EVERGREEN MARINE (HONG KONG) LIMITED	\$ 7,750,232	3.21%
日勝生活科技股份有限公司	7,687,623	3.18%
集順生活科技股份有限公司	7,687,623	3.18%
泰誠發展營造股份有限公司	7,621,463	3.15%
Continental Carbon Company	7,604,724	3.15%
中國鋼鐵股份有限公司	7,566,783	3.13%
友達光電股份有限公司	7,535,138	3.12%
達和航業股份有限公司	7,490,704	3.10%
GRAND PACIFIC FINANCING CORP	7,470,977	3.09%
雲品一	7,336,970	3.04%
TCC INTERNATIONAL HOLDING LT	7,324,704	3.03%
萬盛發投資股份有限公司	7,276,731	3.01%
遠東百貨股份有限公司	7,060,920	2.92%
遠雄巨蛋事業股份有限公司	7,028,557	2.91%
CSE TRANSPORT CORPORATION	6,944,627	2.87%
亞東石化股份有限公司	6,821,301	2.82%
台灣必成股份有限公司	6,702,040	2.77%
亞東綠材股份有限公司	6,643,032	2.75%
裕鐵企業股份有限公司	6,577,430	2.72%
南亞科技股份有限公司	6,561,897	2.72%
長榮海運股份有限公司	6,556,537	2.71%
富邦金融控股股份有限公司	6,547,531	2.71%
遠雄自貿港	6,455,859	2.67%
友達光電(昆山)有限公司	6,333,729	2.62%
富邦人壽保險股份有限公司	6,128,740	2.54%
友達宇沛永續科技股份有限公司	6,120,569	2.53%
達擎股份有限公司	6,116,506	2.53%
中國人造纖維股份有限公司	5,989,349	2.48%
遠雄建設事業股份有限公司	5,963,410	2.47%
立疆開發股份有限公司	5,937,579	2.46%
台灣大哥大股份有限公司	5,919,390	2.45%
太平洋崇光百貨股份有限公司	5,912,995	2.45%
義大醫療財團法人	5,910,241	2.45%
遠百企業股份有限公司	5,860,408	2.43%
榮鼎綠能股份有限公司	5,754,154	2.38%
台塑科騰化學有限公司	5,728,590	2.37%
台塑石化股份有限公司	5,606,646	2.32%
華新科技股份有限公司	5,575,504	2.31%

(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
華邦電子股份有限公司	\$ 5,575,504	2.31%
仲利國際貿易(上海)有限公司	5,371,727	2.22%
CITIC CAPITAL HOLDINGS LIMITED	5,355,724	2.22%
中龍鋼鐵股份有限公司	5,317,089	2.20%
日鼎水務企業股份有限公司	5,294,455	2.19%
寶成工業股份有限公司	5,107,039	2.11%
中鋼碳素化學股份有限公司	5,096,776	2.11%
富邦產險富邦二號	4,967,434	2.06%
喬山健康科技股份有限公司	4,902,720	2.03%
緯創資通股份有限公司	4,822,964	2.00%
臺北富邦商業銀行股份有限公司	4,757,995	1.97%
緯穎科技服務股份有限公司	4,746,959	1.96%
亞洲水泥(中國)控股有限公司	4,657,455	1.93%
中聯資源股份有限公司	4,651,116	1.93%
中國鋼鐵結構股份有限公司	4,633,864	1.92%
遠雄人壽保險事業股份有限公司	4,555,350	1.89%
聯華電子股份有限公司	4,515,884	1.87%
磐亞股份有限公司	4,486,327	1.86%
WPI INTERNATIONAL (HONG KONG) LIMITED	4,477,512	1.85%
中華機械股份有限公司	4,466,767	1.85%
福建聯維物流有限公司	4,416,071	1.83%
漢來國際飯店股份有限公司	4,386,861	1.82%
駿陞事業股份有限公司	4,351,953	1.80%
中華置地股份有限公司	4,310,426	1.78%
中泰賓館股份有限公司	4,287,416	1.77%
開泰豐國際股份有限公司	4,287,416	1.77%
台玻悅達汽車玻璃有限公司	4,276,763	1.77%
大統益股份有限公司	4,245,845	1.76%
欣邦事業股份有限公司	4,202,800	1.74%
台灣土地開發股份有限公司	4,182,248	1.73%
台灣創新發展股份有限公司	4,182,248	1.73%
台灣工商發展股份有限公司	4,182,248	1.73%
福建福欣特殊鋼有限公司	4,167,396	1.72%
長榮航空股份有限公司	4,150,593	1.72%
潤泰建設股份有限公司	4,014,755	1.66%
萬達通實業股份有限公司	4,004,271	1.66%
統一實業股份有限公司	4,002,061	1.66%

(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
冠德建設股份有限公司	\$ 3,974,221	1.64%
力晶積成電子製造股份有限公司	3,961,933	1.64%
甲山林建設股份有限公司	3,961,921	1.64%
和豐投資股份有限公司	3,928,370	1.63%
台中銀租賃事業股份有限公司	3,886,353	1.61%
長榮航太科技股份有限公司	3,826,342	1.58%
榮成紙業股份有限公司	3,811,950	1.58%
漢神購物中心股份有限公司	3,785,323	1.57%
潤泰精密材料股份有限公司	3,745,567	1.55%
統一企業股份有限公司	3,735,152	1.55%
燦輝(中國)科技材料有限公司	3,705,424	1.53%
STANDARD CHARTERED BANK(GERMANY)	3,683,268	1.52%
STANDARD CHARTERED PLC	3,683,268	1.52%
三圓建設股份有限公司	3,629,902	1.50%
四維航業股份有限公司	3,624,259	1.50%
DONG LIEN MARITIME S.A. PANAMA	3,624,259	1.50%
MODEST PESCADORES S.A. PANAMA	3,624,259	1.50%
SPINNAKER PESCADORES S.A. PANAMA	3,624,259	1.50%
唐榮鐵工廠股份有限公司	3,569,538	1.48%
中國信託資融股份有限公司	3,565,439	1.48%
聯捷建設有限公司	3,564,572	1.48%
華新麗華股份有限公司	3,466,755	1.43%
Logistar	3,399,937	1.41%
榮工工程股份有限公司	3,399,582	1.41%
國泰世華商業銀行股份有限公司	3,395,880	1.41%
遠龍不銹鋼股份有限公司	3,379,378	1.40%
無錫榮成環保科技有限公司	3,364,073	1.39%
平湖榮成環保科技有限公司	3,364,073	1.39%
聯興微系統科技股份有限公司	3,349,520	1.39%
BANK OF AMERICA N.A.	3,342,817	1.38%
中央投資股份有限公司	3,339,405	1.38%
台灣玻璃工業股份有限公司	3,309,533	1.37%
欣建工業股份有限公司	3,307,392	1.37%
CHAILEASE INTERNATIONAL FINANCIAL	3,280,702	1.36%
荊州榮成環保科技有限公司	3,263,597	1.35%
UNI-SPLENDOR CORP.	3,245,979	1.34%
永豐餘建設股份有限公司	3,237,935	1.34%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
中國石油化學工業開發股份有限公司	\$ 3,219,700	1.33%
WISDOM MARINE LINES S.A.	3,204,430	1.33%
福竑股份有限公司	3,170,524	1.31%
永豐餘消費品股份有限公司	3,168,197	1.31%
CREDIT AGRICOLE CIB, PARIS	3,164,518	1.31%
CREDIT AGRICOLE SA, LONDON BRANCH	3,163,111	1.31%
華東科技股份有限公司	3,156,910	1.31%
中工保全股份有限公司	3,130,703	1.30%
LUILANG WISDOM S.A.	3,124,269	1.29%
MOUNT WISDOM S.A.	3,124,269	1.29%
中勤人力資源管理顧問股份有限公司	3,113,136	1.29%
統一超商股份有限公司	3,065,308	1.27%
志遠電子股份有限公司	3,062,924	1.27%
文晔科技股份有限公司	3,062,924	1.27%
大同股份有限公司	3,058,517	1.27%
大同綜合訊電股份有限公司	3,058,517	1.27%
國泰金融控股股份有限公司	3,046,469	1.26%
PRASAC MICROFINANCE	3,030,773	1.25%
國泰人壽保險股份有限公司	3,008,857	1.25%
龍麟建設股份有限公司	3,002,599	1.24%

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%

(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
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	6,506,054	2.94%
US TREASURY NOTE	5,906,490	2.67%
中租迪和股份有限公司	5,566,901	2.51%
台灣積體電路製造股份有限公司	5,042,154	2.28%
桃園市政府	5,000,000	2.26%
潤成投資控股股份有限公司	4,807,000	2.17%
日勝生活科技股份有限公司	4,509,520	2.04%
FEDERAL NATIONAL MORTGAGE ASSOCIATION	4,468,439	2.02%
華邦電子股份有限公司	4,402,540	1.99%
中國鋼鐵股份有限公司	4,356,081	1.97%
宜蘭縣政府	4,342,182	1.96%
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%

(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
台灣土地開發股份有限公司	\$ 3,429,962	1.55%
福竑股份有限公司	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%
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%

(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
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 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%
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%

(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
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%
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%

(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
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%
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%

(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
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%
恆顯科技股份有限公司	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%
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%

(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%
Continental 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%
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%

(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
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%
福竑股份有限公司	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%
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%

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 110 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 呆帳金額	擔保 名稱	保 價 值	對個別對象 資金貸與限額	資金貸與 總限額
1	合作金庫資產管理 股份有限公司	台暉貿易有限公司	應收帳款－資金 貸與	否	\$ 190,000	\$ 159,694	\$ 159,694	3%-8%	短期融通	\$ -	營業週轉	\$ 1,597	不動產	\$ 390,634	\$ 334,198 (註3)	\$ 1,336,791 (註3)
1	合作金庫資產管理 股份有限公司	台灣恒基股份有限 公司	應收帳款－資金 貸與	否	216,046	110,700	110,700	3%-8%	短期融通	-	營業週轉	1,107	不動產	133,620	334,198 (註3)	1,336,791 (註3)
1	合作金庫資產管理 股份有限公司	富棠建設有限公司	應收帳款－資金 貸與	否	330,000	330,000	-	3%-8%	短期融通	-	營業週轉	-	無	-	334,198 (註3)	1,336,791 (註3)
1	合作金庫資產管理 股份有限公司	四維航業股份有限 公司	應收帳款－資金 貸與	否	50,000	45,554	45,554	3%-8%	短期融通	-	營業週轉	456	保證金	5,000	334,198 (註3)	1,336,791 (註3)
1	合作金庫資產管理 股份有限公司	祥鶴畜產有限公司	應收帳款－資金 貸與	否	82,500	37,500	37,500	3%-8%	短期融通	-	營業週轉	375	不動產	48,550	334,198 (註3)	1,336,791 (註3)
1	合作金庫資產管理 股份有限公司	華證科技股份有限 公司	應收帳款－資金 貸與	否	70,000	70,000	-	3%-8%	短期融通	-	營業週轉	-	無	-	334,198 (註3)	1,336,791 (註3)
1	合作金庫資產管理 股份有限公司	宗陽工程股份有限 公司	應收帳款－資金 貸與	否	28,000	17,500	17,500	3%-8%	短期融通	-	營業週轉	175	保證金	5,250	334,198 (註3)	1,336,791 (註3)
1	合作金庫資產管理 股份有限公司	燁宏企業股份有限 公司	應收帳款－資金 貸與	否	191,746	158,565	158,565	3%-8%	短期融通	-	營業週轉	1,586	股票	112,800	334,198 (註3)	1,336,791 (註3)
1	合作金庫資產管理 股份有限公司	安立船舶科技股份 有限公司	應收帳款－資金 貸與	否	50,000	50,000	50,000	3%-8%	短期融通	-	營業週轉	500	股票	123,750	334,198 (註3)	1,336,791 (註3)
1	合作金庫資產管理 股份有限公司	吸詮餐飲股份有限 公司	應收帳款－資金 貸與	否	35,679	22,583	22,583	3%-8%	短期融通	-	營業週轉	226	不動產	56,373	334,198 (註3)	1,336,791 (註3)
1	合作金庫資產管理 股份有限公司	東森寵物雲股份有 限公司	應收帳款－資金 貸與	否	50,000	50,000	50,000	3%-8%	短期融通	-	營業週轉	500	無	-	334,198 (註3)	1,336,791 (註3)

註1：編號欄之說明如下：

(1)本公司輸入0。

(2)被投資公司按公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註2：資金貸與逐筆經董事會決議通過，雖尚未撥款，仍應將董事會決議金額列入期末公告餘額，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(109年12月31日)淨值為3,341,977仟元。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

期末持有有價證券者

民國 110 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/ 面額)	帳面金額	持股比例(%)	市價或股權淨值	
合庫創投	<u>基金受益憑證</u> 合庫貨幣市場證券投資信託基金	兄弟公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	4,837	\$ 49,560	-	\$ 49,560	
合庫創投	<u>可轉換公司債</u> Oakda Capital Ltd.	-	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	-	10,000	-	10,000	
合庫資產管理	<u>股票</u> 合庫金國際租賃有限公司 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	1,041,866 15,975	100.00 5.00	1,041,866 15,975	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	2,218	0.38	2,218	
合庫創投	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	26,320	2.38	26,320	
	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	750	41,325	2.30	41,325	
	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	152,218	2.82	152,218	
	龍德造船工業股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	2,257	75,366	2.82	75,366	
	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	578	26,975	3.33	26,975	
	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	19,648	2.41	19,648	
	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	1,141	2.95	1,141	

(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/ 面額)	帳面金額	持股比率(%)	市價或股權淨值	
	ULSee Cayman Co.,Ltd	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	651	\$ 24,206	6.51	\$ 24,206	
	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	26,700	1.96	26,700	
	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	49,606	8.38	49,606	
	豪逸達精密股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	495	9,900	19.84	9,900	
	富榮開發建設責任有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	123,300	20.00	123,300	
	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	54,968	7.66	54,968	
	APMTD Global Limited.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	331	22,359	0.85	22,359	
	Wihking Entertainment Ltd.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,112	68,138	8.74	68,138	
	樂迦再生科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,000	50,000	2.50	50,000	
	衛利生物科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,813	25,000	5.65	25,000	
	中華開發貳生醫創業投資有限合夥	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	21,506	1.61	21,506	
	藥華醫藥股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	329	28,592	0.12	28,592	
	長榮海運股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	660	130,020	0.01	130,020	
	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	316	16,938	0.07	16,938	
	聚合創業投資管理顧問股份有限公司	關聯企業	採用權益法之投資	330	1,447	33.00	1,447	
	集誠資本台灣股份有限公司	關聯企業	採用權益法之投資	350	2,000	35.00	2,000	

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其子公司
 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上
 民國 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表九

單位：新臺幣仟元

取得不動產之公司	財產名稱	事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料 所有人與發行人之關係	移轉日期	移轉金額	價格決定之 參考依據	取得目的及 使用情形	其他約定事項	
合庫資產管理	桃園市楊梅區 幼獅段 1045、1045-2 地號土地	110.05.11 (註)	\$ 472,010	已依約支付\$94,402 (為交易總金額 之20%)	合庫銀行	同一母公司	經濟部工業 局	-	66.05.10	\$ 4,232	不動產估價師 鑑價報告	為符合法規要求 活化資產利用 效益	無

註：事實發生日係董事會決議日。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上
民國 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表十

單位：新臺幣仟元

處分不動產之公司	財產名稱	事實發生日	原取得日期	帳面金額	交易金額	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
合庫銀行	桃園市楊梅區幼獅段 1045、1045-2 地號土地	110.04.26 (註 1)	66.05.10	\$ 98,511	\$ 472,010	已依約收取 \$94,402 (為交易總金額之 20%)	\$ 373,499 (註 2)	合庫資產管理	同一母公司	為符合法規要求及活化資產利用效益。	不動產估價師鑑價報告。	無

註 1：事實發生日係董事會決議日。

註 2：該筆交易於 110 年 6 月 30 日簽訂契約，惟尚未完成交割，處分利益尚未列帳。

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伍佰萬元以上
民國 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表十一

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 總 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 總 額
合庫證券	合庫銀行	同一母公司	\$ 1,438,458	\$ 762,253	\$ 89,003	\$ 63,658	6.15%	8.35%

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 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表十二

單位：新臺幣仟元

一、出售不良債權交易彙總表

合庫銀行

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本公司之關係
110.6.25	The HongKong and Shanghai Banking Corporation Limited	企業戶中期無擔保授信(參加國際聯貸案)	\$ - (註1)	\$ 425,918 (USD15,400)	\$ 425,918 (USD15,400)	無	非利害關係人

註 1：帳面價值為原始債權金額 USD28,187 仟元減備抵損失金額 USD28,187 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	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本公司之關係
110.04.06	羅○○	住宅抵押貸款	\$ 7,965 (註2)	\$ 30,010	\$ 22,045	無	非利害關係人

註 2：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 110 年 6 月 30 日

附表十三

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	\$ 2,097,250	-	\$ -	-	\$ -	-
合庫金控	合庫銀行	子 公 司	450,883	-	-	-	-	-

註：係採行連結稅制之應收款項。編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

合作金庫金融控股股份有限公司
轉投資事業相關資訊及合併持股情形
民國 110 年 6 月 30 日

附表十四

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	\$ 243,463,514	\$ 8,627,547	10,450,730	-	10,450,730	100.00	註3
	合庫證券	臺北市	證券業	100.00	6,013,161	351,312	472,420	-	472,420	100.00	註3
	合庫票券	臺北市	票券金融業	100.00	7,138,134	236,909	487,774	-	487,774	100.00	註3
	合庫資產管理	臺北市	金融機構金錢債權收買業務	100.00	3,289,154	165,745	282,528	-	282,528	100.00	註3
	合庫投信	臺北市	證券投資信託業	100.00	404,341	19,097	30,300	-	30,300	100.00	註3
	合庫人壽	臺北市	人身保險業	51.00	6,762,045	467,025	350,939	-	350,939	51.00	註3
	合庫創投	臺北市	創業投資業	100.00	1,224,349	54,223	102,464	-	102,464	100.00	註3

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

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

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

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

註3：編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

民國 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表十五

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						
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)	\$ 138,477	100%	\$ 138,477	\$ 5,957,958	\$ -
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)	81,883	100%	81,883	2,546,626	-
福州分行	存款、放款、進出口及匯兌等外匯業務	2,950,882 (USD 97,549) (註1)	直接投資大陸分公司	2,950,882 (USD 97,549) (註1)	-	-	2,950,882 (USD 97,549) (註1)	10,203	100%	10,203	3,188,810	-
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)	24,808	100%	24,808	2,277,755	-

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)	\$146,565,806

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						
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)	\$ 26,471	100%	\$ 26,471	\$ 1,041,866	\$ -

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)	\$ 1,973,412 (註3)

註 1：依各次匯出投資金額時點之匯率換算為新臺幣。

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

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

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表十六

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)			佔 合 併 淨 收 益 或 總 資 產 之 比 率 (%)
				項 目	金 額	交 易 條 件	
0	合庫金控	合庫銀行	1	存放銀行同業	\$ 192,245	註四	-
1	合庫銀行	合庫金控	2	存款及匯款	192,245	註四	-
0	合庫金控	合庫銀行	1	應付連結稅制款	2,097,250	註四	0.05
1	合庫銀行	合庫金控	2	應收連結稅制款	2,097,250	註四	0.05
0	合庫金控	合庫銀行	1	應收連結稅制款	450,883	註四	0.01
1	合庫銀行	合庫金控	2	應付連結稅制款	450,883	註四	0.01
1	合庫銀行	台灣聯合銀行	1	存放銀行同業	709,430	註四	0.02
2	台灣聯合銀行	合庫銀行	2	銀行同業存款	709,430	註四	0.02
1	合庫銀行	台灣聯合銀行	1	拆放銀行同業	1,335,908	註四	0.03
2	台灣聯合銀行	合庫銀行	2	銀行同業拆放	1,335,908	註四	0.03
1	合庫銀行	台灣聯合銀行	1	中期放款	4,488,022	註四	0.10
2	台灣聯合銀行	合庫銀行	2	長期借款	4,488,022	註四	0.10
1	合庫銀行	合庫人壽	3	存款及匯款	2,548,264	註四	0.06
3	合庫人壽	合庫銀行	3	現金及約當現金、存出保證金	2,548,264	註四	0.06
1	合庫銀行	合庫人壽	3	手續費及佣金收入	297,242	註四	1.12
3	合庫人壽	合庫銀行	3	手續費及佣金支出	297,242	註四	1.12
3	合庫人壽	合庫票券	3	附賣回票券及債券投資	754,463	註四	0.02
4	合庫票券	合庫人壽	3	附買回票券及債券負債	754,463	註四	0.02
0	合庫金控	合庫人壽	1	應收股利	196,526	註四	-
3	合庫人壽	合庫金控	2	應付股息紅利	196,526	註四	-
1	合庫銀行	合庫票券	3	拆放銀行同業	4,205,790	註四	0.10
4	合庫票券	合庫銀行	3	銀行同業拆放	4,205,790	註四	0.10
6	合庫證券	合庫銀行	3	應付交割帳款	136,875	註四	-
1	合庫銀行	合庫證券	3	應收證券價款	136,875	註四	-
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	2.19
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
6	合庫證券	合庫銀行	3	使用權資產—淨額	142,591	註四	-
6	合庫證券	合庫銀行	3	租賃負債	144,629	註四	-
6	合庫證券	合庫銀行	3	利息費用	1,395	註四	0.01
6	合庫證券	合庫銀行	3	折舊費用	20,599	註四	0.08
1	合庫銀行	合庫證券	3	租賃收入	21,518	註四	0.08

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 110 年 6 月 30 日

附表十七

單位：股

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

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

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

號

1101731

會員姓名：
(1) 陳盈州

(2) 龔則立

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義區松仁路100號20樓

事務所電話：27259988

事務所統一編號：94998251

會員證書字號：
(1) 北市會證字第 3938 號

委託人統一編號：53021433

(2) 北市會證字第 3359 號

印鑑證明書用途：辦理合作金庫金融控股股份有限公司110年上半年度(自民國110年1月1日至110年6月30日)財務報表之查核簽證。

簽名式 (一)	陳盈州	存會印鑑 (一)	
簽名式 (二)	龔則立	存會印鑑 (二)	

理事長：



核對人：



中華民國

110年

月

28

日

北市財證字第

號