

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 111 及 110 年度

地址：臺北市松山區長安東路2段225號17、19樓

電話：(02)21738888

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、關係企業合併財務報告聲明書	3		-
四、會計師查核報告	4~8		-
五、合併資產負債表	9		-
六、合併綜合損益表	10~12		-
七、合併權益變動表	13		-
八、合併現金流量表	14~17		-
九、合併財務報告附註			
(一) 公司沿革	18~20		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	20		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	20~25		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	25~51、176		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	51~52		五
(六) 重要會計項目之說明	52~99		六~四一
(七) 關係人交易	99~117		四二
(八) 質押之資產	118~119		四三
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	119		四四
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	120~173、 177~212		四五~五四
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	173~174、 213~219		五五
2. 轉投資事業相關資訊	173~174、 213~219		五五
3. 大陸投資資訊	174、220		五五
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	175、221~222		五五
5. 主要股東資訊	175、223		五五
(十四) 部門資訊	175		五六
十、重要會計項目明細表	224~254		-

關係企業合併財務報告聲明書

合作金庫金融控股股份有限公司民國 111 年度依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報告之公司與依金融控股公司財務報告編製準則及國際財務報導準則第 10 號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報告所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報告。

特此聲明

公司名稱：合作金庫金融控股股份有限公司

負責人：雷 仲 達



中 華 民 國 112 年 3 月 13 日

會計師查核報告

合作金庫金融控股股份有限公司 公鑒：

查核意見

合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司 111 年及 110 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 111 年及 110 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及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 111 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等

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

茲對合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 111 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

放款減損損失之評估

合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 111 年 12 月 31 日之貼現及放款淨額占合併資產總額 58%，因是該資產減損之評估，對於合併財務報表可能產生重大影響。合作金庫商業銀行股份有限公司管理階層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顯著大於依照國際財務報導準則第九號「金融工具」下之估計減損，且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，針對壽險責任準備負債之提列執行以下查核程序：
 - (1) 自保險商品中選樣測試，檢查保險商品上市前，精算備忘錄皆已提交予保險局申請批准，且備忘錄中準備金之計算遵循法規且適用於該等保險商品。
 - (2) 自保單中選樣測試，重新計算各該保單之保險負債以確認合作金庫人壽保險股份有限公司保險負債之計算符合保險業各種準備金提存辦法及與提交監管機構之各種準備金提存公式及參數相符。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

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

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

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

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

會計師查核合併財務報表之責任

本會計師查核合併財務報表之目的，係對合併財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照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。

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。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 111 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 陳 盈 州

陳 盈 州



會計師 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 112 年 3 月 13 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111年及110年12月31日

單位：新臺幣仟元

代碼	資	111年12月31日		110年12月31日	
		金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金(附註四及六)	\$ 95,314,702	2	\$ 99,816,104	2
11500	存放央行及拆借金融同業(附註四、七、四二及四三)	319,309,530	7	396,948,639	9
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、八、四二及四三)	76,072,975	2	84,931,904	2
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註四及九)	475,101,745	11	478,885,434	11
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註四、十及四三)	719,535,355	16	715,489,725	16
12500	附買回票券及債券投資(附註四及十一)	2,642,175	-	981,862	-
13000	應收款項-淨額(附註四、十二及四二)	42,404,919	1	44,209,985	1
13200	本期所得稅資產(附註四及三九)	2,278,992	-	2,025,864	-
13500	貼現及放款-淨額(附註四、十三、四二及四三)	2,589,591,055	58	2,436,697,636	55
13700	再保險合約資產-淨額(附註四)	209,333	-	138,313	-
15000	採用權益法之投資(附註四及十四)	142,637	-	143,342	-
15500	其他金融資產-淨額(附註四、十五、三一及四三)	99,100,104	2	114,919,948	3
18000	投資性不動產-淨額(附註四及十六)	10,936,255	-	10,881,442	-
18500	不動產及設備-淨額(附註四及十七)	33,147,407	1	33,372,509	1
18600	使用權資產-淨額(附註四及十八)	1,562,617	-	1,509,935	-
19000	無形資產(附註四及十九)	4,156,026	-	3,873,017	-
19300	遞延所得稅資產(附註四及三九)	1,764,099	-	2,779,640	-
19500	其他資產-淨額(附註四、十八、二十及三十)	2,897,887	-	6,231,556	-
19999	資產總計	<u>\$ 4,476,167,813</u>	<u>100</u>	<u>\$ 4,433,836,855</u>	<u>100</u>
代碼	負債及權益				
21000	央行及金融同業存款(附註二一及四二)	\$ 287,853,635	6	\$ 243,046,578	6
21500	央行及同業融資(附註二二)	-	-	88,889,360	2
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四、八、二七及四二)	3,650,230	-	2,351,636	-
22500	附買回票券及債券負債(附註四、八、九、二三及四二)	67,643,435	2	52,566,969	1
22600	應付商業本票-淨額(附註二四)	24,539,978	1	29,886,064	1
23000	應付款項(附註四、二五及四二)	52,099,763	1	61,279,814	1
23200	本期所得稅負債(附註四及三九)	862,016	-	1,564,228	-
23500	存款及匯款(附註二六及四二)	3,598,422,914	80	3,478,748,881	79
24000	應付債券(附註二七)	80,290,000	2	82,100,000	2
24400	其他借款(附註二四及二八)	9,352,346	-	804,894	-
24600	負債準備(附註四、二九及三十)	32,268,462	1	35,220,482	1
25500	其他金融負債(附註四、十六及三一)	91,685,037	2	108,032,212	2
26000	租賃負債(附註四及十八)	1,538,102	-	1,463,113	-
29300	遞延所得稅負債(附註四、十七及三九)	3,966,477	-	3,623,871	-
29500	其他負債(附註三二)	1,232,241	-	1,380,161	-
29999	負債總計	<u>4,255,404,636</u>	<u>95</u>	<u>4,190,958,263</u>	<u>95</u>
	歸屬於母公司業主之權益				
	股本				
31101	普通股股本	140,089,354	3	136,009,082	3
31500	資本公積	57,977,016	1	57,976,124	1
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	13,432,536	-	11,260,796	-
32003	特別盈餘公積	985,539	-	985,539	-
32011	未分配盈餘	24,472,050	1	22,827,215	1
32000	保留盈餘總計	38,890,125	1	35,073,550	1
32500	其他權益	(21,509,719)	-	7,168,718	-
31000	母公司業主權益總計	215,446,776	5	236,227,474	5
39500	非控制權益	5,316,401	-	6,651,118	-
39999	權益總計	<u>220,763,177</u>	<u>5</u>	<u>242,878,592</u>	<u>5</u>
	負債及權益總計	<u>\$ 4,476,167,813</u>	<u>100</u>	<u>\$ 4,433,836,855</u>	<u>100</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：陳聲柔



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 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		111年度		110年度		變 動 百分比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入 (附註三三及四二)	\$ 63,731,513	120	\$ 49,330,655	91	29
51000	利息費用 (附註三三及四二)	(25,967,871)	(49)	(13,327,753)	(25)	95
49600	利息淨收益	<u>37,763,642</u>	<u>71</u>	<u>36,002,902</u>	<u>66</u>	5
	利息以外淨收益					
49800	手續費及佣金淨收益 (附註三四及四二)	7,743,550	15	8,439,492	16	(8)
49810	保險業務淨損益 (附註三一及三五)	185,923	-	1,147,379	2	(84)
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 (附註三六及四二)	17,172,224	32	1,572,977	3	992
49825	處分投資性不動產淨利益	152,022	-	124,936	-	22
49835	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益 (附註四及三七)	3,704,925	7	4,602,038	8	(19)
49870	兌換損益	(14,700,466)	(28)	2,124,486	4	(792)
49880	資產減損 (損失) 迴轉利益 (附註九及十)	(209,921)	-	66,635	-	(415)
49890	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額 (附註十四)	9,411	-	11,040	-	(15)
49898	採用覆蓋法重分類之損益 (附註八)	1,023,081	2	(20,604)	-	5,065
49999	其他利息以外淨損益 (附註十六及四二)	<u>337,761</u>	<u>1</u>	<u>341,412</u>	<u>1</u>	(1)
49700	利息以外淨收益合計	<u>15,418,510</u>	<u>29</u>	<u>18,409,791</u>	<u>34</u>	(16)
4xxxx	淨 收 益	<u>53,182,152</u>	<u>100</u>	<u>54,412,693</u>	<u>100</u>	(2)
58100	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 (附註十三)	(1,214,750)	(2)	(2,376,757)	(4)	(49)
58300	保險負債準備淨變動 (附註二九)	<u>728,695</u>	<u>1</u>	<u>60,389</u>	<u>-</u>	1,107

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		111年度		110年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
	營業費用(附註四、十六、十七、 十八、十九、三十及三八)					
58501	員工福利費用	(\$ 17,541,280)	(33)	(\$ 18,236,308)	(34)	(4)
58503	折舊及攤銷費用	(2,506,299)	(5)	(2,277,209)	(4)	10
58599	其他業務及管理費用	(<u>8,262,174</u>)	(<u>15</u>)	(<u>7,154,286</u>)	(<u>13</u>)	15
58500	營業費用合計	(<u>28,309,753</u>)	(<u>53</u>)	(<u>27,667,803</u>)	(<u>51</u>)	2
61000	稅前淨利	24,386,344	46	24,428,522	45	-
61003	所得稅費用(附註四及三九)	(<u>3,569,052</u>)	(<u>7</u>)	(<u>3,216,792</u>)	(<u>6</u>)	11
69000	本期淨利	<u>20,817,292</u>	<u>39</u>	<u>21,211,730</u>	<u>39</u>	(2)
	其他綜合損益					
	不重分類至損益之項目(附 註四、九、三十及三九)					
69561	確定福利計畫之再衡量 數	1,405,296	3	322,282	1	336
69567	透過其他綜合損益按公 允價值衡量之權益工 具評價損益	(<u>9,660,741</u>)	(<u>18</u>)	<u>5,629,866</u>	<u>10</u>	(272)
69560	不重分類至損益之 項目(稅後)合 計	(<u>8,255,445</u>)	(<u>15</u>)	<u>5,952,148</u>	<u>11</u>	(239)
	後續可能重分類至損益之項 目(附註四、八、九、十 四及三九)					
69571	國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	4,831,877	9	(1,213,530)	(2)	498
69583	透過其他綜合損益按公 允價值衡量之債務工 具損益	(24,268,615)	(46)	(9,736,587)	(18)	149
69590	採用覆蓋法重分類之其 他綜合損益	(1,023,081)	(2)	20,604	-	(5,065)
69579	與可能重分類之項目相 關之所得稅	(<u>263,392</u>)	-	<u>483,696</u>	<u>1</u>	(154)
69570	後續可能重分類至 損益之項目(稅 後)合計	(<u>20,723,211</u>)	(<u>39</u>)	(<u>10,445,817</u>)	(<u>19</u>)	98
69500	本期其他綜合損益(稅 後淨額)	(<u>28,978,656</u>)	(<u>54</u>)	(<u>4,493,669</u>)	(<u>8</u>)	545
69700	本期綜合損益總額	(<u>\$ 8,161,364</u>)	(<u>15</u>)	<u>\$ 16,718,061</u>	<u>31</u>	(149)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	111年度		110年度		變 動 百 分 比 (%)	
	金 額	%	金 額	%		
淨利歸屬於：						
69901	母公司業主	\$ 20,248,985	38	\$ 20,533,879	38	(1)
69903	非控制權益	<u>568,307</u>	<u>1</u>	<u>677,851</u>	<u>1</u>	(16)
69900		<u>\$ 20,817,292</u>	<u>39</u>	<u>\$ 21,211,730</u>	<u>39</u>	(2)
綜合損益總額歸屬於：						
69951	母公司業主	(\$ 7,180,682)	(13)	\$ 16,509,912	30	(143)
69953	非控制權益	<u>(980,682)</u>	<u>(2)</u>	<u>208,149</u>	<u>1</u>	(571)
69950		<u>(\$ 8,161,364)</u>	<u>(15)</u>	<u>\$ 16,718,061</u>	<u>31</u>	(149)
每股盈餘 (附註四十)						
70000	基 本	<u>\$ 1.45</u>		<u>\$ 1.47</u>		
71000	稀 釋	<u>\$ 1.45</u>		<u>\$ 1.47</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：陳聲柔



合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
合併財務報表
民國111年及110年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

代碼	歸屬於母	本公司		保險業		其他		權益		項目		
		股本(附註四一) 股數(仟股)	普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	透過其他綜合 損益按公允價值 衡量之金融資產 未實現評價損益 (附註九)	採用覆蓋法 重分類之 其他綜合損益	非控制權益 (附註四一)	權益總額
A1	110年1月1日餘額	13,334,224	\$133,342,237	\$ 57,974,241	\$ 9,422,864	\$ 995,669	\$ 16,748,682	(\$ 3,357,203)	\$ 15,043,647	\$ 679,632	\$ 6,631,788	\$ 237,681,557
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	10,130	10,130	-	-	-	-	-
C7	採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	714	-	-	-	-	-	-	-	714
C17	股東逾時效未領取之股利	-	-	1,169	-	-	-	-	-	-	-	1,169
	109年度盈餘指撥及分配											
B1	法定盈餘公積	-	-	-	1,637,932	-	(1,637,932)	-	-	-	-	-
B5	股息紅利—現金	-	-	-	-	-	(11,334,090)	-	-	-	-	(11,334,090)
B9	股息紅利—股票	266,684	2,666,845	-	-	-	(2,666,845)	-	-	-	-	-
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	851,109	-	(851,109)	-	-	-
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(188,819)	(188,819)
	本期綜合損益總額											
D1	110年度淨利	-	-	-	-	-	20,533,879	-	-	-	677,851	21,211,730
D3	110年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	322,282	(952,806)	(3,404,779)	11,336	(469,702)	(4,493,669)
D5	110年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	20,856,161	(952,806)	(3,404,779)	11,336	208,149	16,718,061
Z1	110年12月31日餘額	13,600,908	136,009,082	57,976,124	11,260,796	985,539	22,827,215	(4,310,009)	10,787,759	690,968	6,651,118	242,878,592
C17	股東逾時效未領取之股利	-	-	892	-	-	-	-	-	-	-	892
	110年度盈餘指撥及分配											
B1	法定盈餘公積	-	-	-	2,171,740	-	(2,171,740)	-	-	-	-	-
B5	股息紅利—現金	-	-	-	-	-	(13,600,908)	-	-	-	-	(13,600,908)
B9	股息紅利—股票	408,027	4,080,272	-	-	-	(4,080,272)	-	-	-	-	-
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(156,526)	-	156,526	-	-	-
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(354,035)	(354,035)
	本期綜合損益總額											
D1	111年度淨利	-	-	-	-	-	20,248,985	-	-	-	568,307	20,817,292
D3	111年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	1,405,296	3,857,547	(32,171,285)	(521,225)	(1,548,989)	(28,978,656)
D5	111年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	21,654,281	3,857,547	(32,171,285)	(521,225)	(980,682)	(8,161,364)
Z1	111年12月31日餘額	14,008,935	\$140,089,354	\$ 57,977,016	\$ 13,432,536	\$ 985,539	\$ 24,472,050	(\$ 452,462)	(\$ 21,227,000)	\$ 169,743	\$ 5,316,401	\$ 220,763,177

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：陳聲柔



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 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	營業活動之現金流量	111年度	110年度
A00010	本期稅前淨利	\$ 24,386,344	\$ 24,428,522
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	2,174,245	2,040,123
A20200	攤銷費用	332,054	237,086
A20300	預期信用減損損失數／呆帳費用提列數	1,423,579	2,370,843
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(17,172,224)	(1,572,977)
A20900	利息費用	25,967,871	13,327,753
A21200	利息收入	(63,731,513)	(49,330,655)
A21300	股利收入	(3,709,763)	(3,187,825)
A21400	各項保險負債淨變動	(728,695)	(60,389)
A21700	保證責任準備淨變動	(136,828)	(63,674)
A21800	其他各項負債準備淨變動	(72,001)	69,588
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(9,411)	(11,040)
A22450	採用覆蓋法重分類之(利益)損失	(1,023,081)	20,604
A22500	處分及報廢不動產及設備損失(利益)	1,844	(173,348)
A22700	處分投資性不動產利益	(152,022)	(124,936)
A23100	處分投資損失(利益)	4,838	(1,414,213)
A23500	金融資產減損損失	211,063	-
A23600	金融資產減損迴轉利益	(1,142)	(66,635)
A24100	未實現外幣兌換(利益)損失	(1,857,815)	354,584
A29900	其 他	280	(4)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		111年度	110年度
	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A71110	存放央行及拆借金融同業減少	\$ 16,466,130	\$ 35,101,738
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	36,042,819	(1,632,379)
A71121	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	(18,082,031)	(56,907,948)
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(增加)減少	(3,898,535)	11,729,209
A71150	附賣回票券及債券投資減少	-	9,957
A71160	應收款項減少(增加)	4,444,059	(7,089,712)
A71170	貼現及放款增加	(154,031,427)	(163,215,967)
A71180	再保險合約資產(增加)減少	(66,055)	24,666
A71200	其他金融資產增加	(532,864)	(302,596)
A71990	其他資產減少(增加)	3,305,023	(2,986,289)
A72110	央行及金融同業存款增加	44,807,057	11,052,952
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(9,783,406)	(6,139,495)
A72140	附買回票券及債券負債增加(減少)	14,818,273	(3,177,971)
A72160	應付款項(減少)增加	(11,679,151)	13,759,736
A72170	存款及匯款增加	119,674,033	208,877,337
A72180	員工福利負債準備減少	(632,585)	(124,723)
A72190	負債準備減少	(556)	(2,551,084)
A72200	其他金融負債減少	(28,855)	(2,331,655)
A72990	其他負債減少	(119,240)	(130,086)
A33000	營運產生之現金流入	6,610,312	20,809,097
A33100	收取之利息	63,272,199	51,382,330
A33200	收取之股利	4,038,245	3,348,333
A33300	支付之利息	(23,489,911)	(13,705,896)
A33500	支付之所得稅	(3,473,534)	(2,559,366)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>46,957,311</u>	<u>59,274,498</u>
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(1,271,544)	(1,083,618)
B02800	處分不動產及設備	102	532
B03700	存出保證金增加	(1,732,618)	(635,015)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		111年度	110年度
B03800	存出保證金減少	\$ 1,833,135	\$ 722,271
B04500	取得無形資產	(525,906)	(193,369)
B05400	取得投資性不動產	(1,186,207)	(442,043)
B05500	處分投資性不動產	1,190,646	1,001,039
B06700	其他資產增加	(17,681)	(45,941)
B06800	其他資產減少	45,037	33,815
BBBB	投資活動之淨現金流出	(1,665,036)	(642,329)
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資增加	-	51,770,750
C00400	央行及同業融資減少	(88,889,360)	-
C00700	應付商業本票增加	46,720,000	61,490,000
C00800	應付商業本票減少	(52,060,000)	(63,400,000)
C01200	發行公司債	-	10,000,000
C01400	發行金融債券	18,190,000	2,000,000
C01500	償還金融債券	(20,000,000)	(1,500,000)
C01800	其他借款增加	22,076,459	18,529,296
C01900	其他借款減少	(13,539,595)	(18,541,673)
C03000	存入保證金增加	433,607	1,138,902
C03100	存入保證金減少	(1,167,698)	(1,159,748)
C04020	租賃負債本金償還	(664,992)	(618,480)
C04400	其他負債減少	(18,872)	(8,951)
C04500	發放現金股利	(13,600,908)	(11,334,090)
C05800	非控制權益變動	(354,035)	(188,819)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	(102,875,394)	48,177,187
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(6,762,809)	2,513,243
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	(64,345,928)	109,322,599
E00100	期初現金及約當現金餘額	204,390,245	95,067,646
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 140,044,317	\$ 204,390,245

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

代 碼		111年12月31日	110年12月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 95,314,702	\$ 99,816,104
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借金融同業	42,087,440	103,260,419
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	2,642,175	981,862
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	-	331,860
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 140,044,317</u>	<u>\$ 204,390,245</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：陳聲柔



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 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

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

合庫銀行經營之業務包括：銀行法所規定商業銀行得以經營之業務、國際金融業務、設立國外分行辦理當地政府核准辦理之銀行業務，及經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。截至 111 年 12 月 31 日止，合庫銀行除於總行設有營業部、國外部、財務部、信用卡部、信託部及保險代理部等部門，並設有國內分行二六九家，國際金融業務分行一家，國外分行十四家、國外支行八家及國外代表人辦事處三處。

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

截至 111 年及 110 年 12 月 31 日止，母公司及子公司（以下簡稱本公司）員工總人數為 9,713 人及 9,600 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 112 年 3 月 13 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 111 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

本公司首次適用 111 年適用之金管會認可並發布生效之 IFRSs 不致造成本公司會計政策重大變動。

(二) 本公司尚未適用 112 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>
IAS 1 之修正「會計政策之揭露」	民國 112 年 1 月 1 日 (註 1)
IAS 8 之修正「會計估計值之定義」	民國 112 年 1 月 1 日 (註 2)
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 3)

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

註 2：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值變動及會計政策變動適用此項修正。

註 3：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。

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

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

<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 16 之修正「售後租回中之租賃負債」	民國 113 年 1 月 1 日(註 2)
IFRS 17「保險合約」	民國 112 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	民國 112 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9—比較資訊」	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 113 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「具合約條款之非流動負債」	民國 113 年 1 月 1 日

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：賣方兼承租人應對初次適用 IFRS 16 日後簽訂之售後租回交易追溯適用 IFRS 16 之修正。

IFRS 17「保險合約」及相關修正

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

1. 保險合約之彙總層級

本公司應辨認保險合約組合。一組合係指包含具類似風險並共同管理之合約。屬於特定產品線之合約具有類似風險，故若其係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成為虧損性之顯著可能之合約群組；
- 及
- (3) 組合中剩餘合約之群組。

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

2. 認 列

本公司應於下列最早之時點起認列所發行之保險合約群組：

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

3. 原始認列之衡量

於原始認列時，本公司應按履約現金流量及合約服務邊際之合計數衡量保險合約群組。履約現金流量包括未來現金流量之估計、反映貨幣時間價值與未來現金流量相關之財務風險之調整，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成為虧損性（或更加虧損），應立即認列損失於損益。

5. 虧損性合約

原始認列時，若分攤至保險合約之履約現金流量、先前已認列之保險取得現金流量以及於該日源自合約之所有現金流量之合計數為淨現金流出，則該保險合約係屬虧損性。本公司應就虧損性合約群組之淨流出認列損失於損益，俾使該群組之負債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。

10. 金融資產之重新指定

於 IFRS 17 之初次適用日，已適用 IFRS 9 之企業對於符合 IFRS 17 第 C29 段規定之金融資產可重新指定並重分類。企業無須重編比較資訊以反映該等資產重分類之變動，故該等金融資產先前帳面金額與其於初次適用日帳面金額間之差異認列於初次適用日之初始保留盈餘（或適當之其他權益）中。企業若重編比較資訊，重編資訊須反映 IFRS 9 對該等受影響之金融資產之規定。

另外，對初次適用 IFRS 17 前已適用 IFRS 9 之企業，就 IFRS 17 初次適用日之比較期間內已經除列之金融資產，企業可依個別金融資產為基礎選擇適用分類覆蓋法（Classification overlay）之規定，如同該等金融資產於比較期間已依 IFRS 17 第 C29 段重新指定規定予以重分類。

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 IFRSs 編製。

(二) 編製基礎

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

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

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活躍市場之報價（未經調整）。

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

(三) 合併基礎

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

母公司及子公司係採用一致之會計政策。

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

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

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

(四) 外 幣

母公司、合庫票券、合庫證券、合庫投信、合庫資產管理、合庫人壽及合庫創投以外幣為準之交易事項係按交易日之即期匯率換算成功能性貨幣入帳。外幣資產及負債實際收付結清時，因適用不同匯率所產生之損失及盈溢，列為收付結清期間之損益。外幣貨幣性資產及負債之資產負債表日餘額，再按該日之即期匯率予以換算調整，因而產生之兌換差額，列為當年度損益。

合庫銀行以外幣為準之交易事項係按原幣金額列帳。外幣損益項目按交易日之匯率折算，並結轉至損益帳。外幣貨幣性資產及負債，按每月底之即期匯率折算調整，因而產生之兌換差額列為當月份損益。外幣非貨幣性資產及負債，依公允價值衡量者，按每月底之即期匯率折算調整，所產生之兌換差額列為當年度損益，惟屬公

允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益；以成本衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。

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

(五) 資產與負債區分流動與非流動之標準

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

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

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

(六) 現金及約當現金

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

(七) 金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於合併資產負債表。

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

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

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

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括強制透過損益按公允價值衡量及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

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

原始認列時，為消除或重大減少衡量或認列不一致，得不可撤銷地將按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融資產所

產生之任何股利或利息)係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四五。

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

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

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

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

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

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

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

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

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

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及

b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

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

D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

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

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

(2) 金融資產之減損

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

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

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

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

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

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

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

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

(3) 金融資產之除列

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

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

按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

2. 權益工具

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

本公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

再取回母公司本身之權益工具係於權益項下認列與減除，其帳面金額係按股票種類加權平均計算，並依收回原因分別計算。購買、出售、發行或註銷母公司本身之權益工具不認列於損益。

3. 金融負債

(1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

本公司於下列情況下，將金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

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

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

續不予重分類至損益，僅於相關金融負債除列時重分類至保留盈餘，除非將歸因於信用風險之公允價值變動認列於其他綜合損益中將引發或加劇會計配比不當，則該負債之整體公允價值變動全數列報於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四五。

B. 財務保證合約

本公司依下列孰高者衡量所發行之財務保證合約：

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

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

(2) 金融負債之除列

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

4. 衍生工具

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

衍生工具若嵌入於 IFRS 9 範圍內之資產主契約，係以整體合約決定金融資產分類。衍生工具若嵌入於非 IFRS 9 範圍內之資產主契約（如嵌入於金融負債主契約），而嵌入式衍生工具若符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性

並非緊密關聯，且混合合約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

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。

(八) 催收款

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

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

(九) 證券融資及融券

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

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

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

融資人信用交易整戶擔保維持率低於規定比率經處分仍不足，且未依期限補繳部分之應收證券融資款餘額者，以及融資人信用交

易帳戶內之有價證券無法處分，且經積極清理滿六個月仍無具體進展者，該部分應收證券融資款餘額即轉列催收款。

(十) 附條件之票券及債券交易

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

(十一) 借券交易

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

(十二) 投資關聯企業及合資

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

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

關聯企業及合資發行新股時，本公司若未按持股比例認購，致使持股比例發生變動，並因而使投資之股權淨值發生增減時，其增減數調整資本公積及採用權益法之投資。惟若未按持股比例認購或取得致使對關聯企業及合資之所有權權益減少者，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業及合資有關之金額按減少比例重分類，其會計處理之基礎係與關聯企業及合資若直接處分相關資產或負債所必

須遵循之基礎相同；前項調整如應借記資本公積，而採用權益法之投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額借記保留盈餘。

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

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

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

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

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

(十三) 投資性不動產

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

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

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

(十四) 再保險

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

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

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

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

屬移轉顯著保險風險之再保險合約，如本公司能單獨衡量其儲蓄組成要素，則分別認列該再保險合約之保險組成要素及儲蓄組成

要素。亦即，本公司將所收取（或支付）之合約對價減除屬於保險組成要素部分之金額後，認列為金融負債（或資產），而非收入（或費用）。該金融負債（或資產）係以公允價值認列及衡量，並以未來現金流量折現值作為公允價值衡量之基礎。

(十五) 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損後之金額衡量。

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

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

(十六) 租賃

本公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

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

1. 本公司為出租人

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

營業租賃下，減除租賃誘因後之租賃給付係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。因取得營業租賃所發生之原始直接成本，係加計至標的資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間內認列為費用。與承租人進行之租賃協商係於租賃修改生效日起按新租賃處理。

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生時認列為收益。

2. 本公司為承租人

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

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

使用權資產採直線基礎自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊。若租賃期間屆滿時將取得標的資產所有權，或若使用權資產之成本反映購買選擇權之行使，則自租賃開始日起至標的資產耐用年限屆滿時提列折舊。

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

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間、殘值保證下預期支付金額、標的資產購買選擇權之評估或用於決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動，本公司再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。對於不以單獨租賃處理之租賃修改，因減少租賃範圍之租賃負債再衡量係調減使用權資產，並認列租賃部分或全面終止之損益；因其他修改之租賃負債再衡量係調整使用權資產。租賃負債係單獨表達於合併資產負債表。

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生時認列為費用。

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

(十七) 商 譽

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

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

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

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

(十八) 無形資產（商譽除外）

1. 單獨取得

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。本公司以直線基礎進行攤銷，並且至少於每一年度結束日對估計耐用

年限、殘值及攤銷方法進行檢視。除本公司預期於該無形資產經濟年限屆滿前處分該資產外，有限耐用年限無形資產之殘值估計為零。會計估計變動之影響係以推延方式處理。

2. 企業合併所取得

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

3. 除 列

除列無形資產所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當年度損益。

(十九) 不動產及設備、使用權資產、投資性不動產及無形資產（商譽除外）之減損

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

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。

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

(二十) 投資型保險商品

本公司銷售分離帳戶保險商品，要保人所繳保費依約定方式扣除保險人各項費用，並依要保人同意或指定之投資分配方式置於專設帳簿中，專設帳簿資產之價值以評價日當日之公允價值計算，並依相關法令及人壽保險業會計制度範本辦理之。

專設帳簿之資產及負債，不論是否由保險合約或具金融工具性質之保險契約產生者，皆分別依保險業財務報表編製準則規定帳列「分離帳戶保險商品資產」及「分離帳戶保險商品負債」項下；專

設帳簿之收益及費用，則係指符合 IFRS 4 保險合約定義之分離帳戶保險商品之各項收益及費用總和，分別帳列「分離帳戶保險商品收益」及「分離帳戶保險商品費用」項下。

(二一) 承受擔保品

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

(二二) 負債準備

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

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

本公司保險合約及具有裁量參與特性之金融工具，其所提存之準備金係依「保險業各種準備金提存辦法」規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算師簽證。另本公司部分保險合約雖包含裁量參與特性及保證要素，惟本公司並未分別認列之，故將整體合約分類為負債。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金管保財字第 11004925801 號函規定計算之保險費收入孰高者為計提之基礎外，其餘各項保險負債之提列基礎說明如下：

1. 未滿期保費準備

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

2. 賠款準備

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

(1) 保險期間一年以下之健康保險及人壽保險：

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

(2) 傷害保險：

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

3. 責任準備

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

4. 保費不足準備

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

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

5. 負債適足準備

依照 IFRS 4 規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

本公司之負債適足性測試係以公司整體合約為測試基礎，並遵守中華民國精算學會於 102 年 4 月 30 日所頒布之「國際財務準則公報第 4 號之精算實務處理準則－合約分類及負債適足性測試」之相關規範。本測試係於每一報導期間結束日比較保險負債扣除遞延取得成本及相關無形資產後之淨帳面金額，與

保險合約未來現金流量之現時估計數額，若淨帳面金額不足，則將所有不足數額一次認列為損益。

6. 具金融商品性質之保險契約準備

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

7. 外匯價格變動準備

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

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

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

- (4) 本準備金之累積上限為當年度年底國外投資總額之百分之九點五。
- (5) 每年應就因採用本準備金機制已節省之避險成本轉列特別盈餘公積，當年度盈餘不足轉列者，應於以後有盈餘年度補提之，並在三年內至少一次作為盈餘轉增資或彌補虧損。
- (6) 若當年度有稅後盈餘，應就該金額之百分之十提列特別盈餘公積。但報經主管機關核准者不在此限。

(二三) 收入之認列

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

手續費收入於收現且獲利過程大部分完成時認列。

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

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

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

(二四) 保險費之認列及保單取得成本

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

非屬分離帳戶保險商品且被分類為無裁量參與特性之金融工具，其所收取之保險費金額於合併資產負債表上認列為「具金融商

品性質之保險契約準備」。該等保單之取得成本於保險契約生效時，沖減「具金融商品性質之保險契約準備」。

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

(二五) 政府補助

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

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

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

(二六) 員工福利

1. 短期員工福利

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

2. 退職後福利

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

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本及淨確定福

利負債（資產）淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

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

3. 員工優惠存款

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

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

4. 離職福利

本公司於不再能撤銷離職福利之要約或認列相關重組成本之孰早者認列負債及費用。

(二七) 股份基礎給付

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

(二八) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

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

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

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

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

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

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

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

3. 本年度之當期及遞延所得稅

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

係自企業合併所產生，其所得稅影響數納入企業合併之會計處理。

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

(二九) 企業合併

企業合併係採收購法處理。收購相關成本於成本發生及勞務取得當年度列為費用。

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

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

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

(三十) 保險商品分類

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

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

務變數則須非為合約一方所特有之變數)中之一項或多項，未來可能變動之風險。

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

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

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

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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。若會計估計之修正僅影響當年度，則於估計修正當年度認列；若會計估計之修正同時影響當年度及未來期間，則於修正當年度及未來期間認列。

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，請參閱附註四五。

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違約損失率之假設。本公司考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以作成假設並選擇減損評估之輸入值。

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

(二) 保險負債及負債適足性測試

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

六、現金及約當現金

	111年12月31日	110年12月31日
庫存現金及週轉金	\$ 39,872,817	\$ 26,574,403
待交換票據	17,918,898	18,523,198
存放銀行同業	<u>37,544,920</u>	<u>54,737,394</u>
	95,336,635	99,834,995
減：備抵損失	<u>21,933</u>	<u>18,891</u>
	<u>\$ 95,314,702</u>	<u>\$ 99,816,104</u>

合併現金流量表於 111 年及 110 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節請參閱合併現金流量表。

七、存放央行及拆借金融同業

	<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
存款準備金－甲戶	\$ 24,768,535	\$ 53,719,371
存款準備金－乙戶	102,855,826	91,246,420
存款準備金－基層金融機構	80,004,048	70,963,441
存款準備金－外幣存款戶	580,560	527,131
轉存央行存款	39,200,000	39,200,000
存放央行－其他	28,486,157	30,615,230
轉存央行國庫機關專戶存款	2,480,876	2,719,671
拆放銀行同業	<u>40,933,528</u>	<u>107,957,375</u>
	<u>\$ 319,309,530</u>	<u>\$ 396,948,639</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

	<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
<u>強制透過損益按公允價值衡量</u>		
<u>之金融資產</u>		
商業本票	\$ 59,965,566	\$ 62,817,196
可轉讓定期存單	2,598,248	6,099,002
基金受益憑證	3,593,291	4,817,642
權益工具投資	2,552,388	3,877,372
公司債	1,378,407	2,554,048
可轉換公司債	539,794	703,703
政府公債	99,524	2,653,138
買入應收債權	5,227	80,336
指標利率商業本票	9,540	6,877
換匯合約	4,673,648	785,811
期貨交易保證金－自有資金	448,118	426,241
遠期外匯合約	110,287	54,683

(接次頁)

(承前頁)

	111年12月31日	110年12月31日
買入外匯選擇權合約	\$ 20,499	\$ 25,098
換匯換利合約	14,358	26,586
利率交換合約	58,052	-
外匯保證金合約	612	-
資產交換 IRS 合約價值	5,416	4,171
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	<u>\$ 76,072,975</u>	<u>\$ 84,931,904</u>
 <u>持有供交易之金融負債</u>		
應付借券－股票	\$ 223,959	\$ 492,225
附賣回債券投資－融券	472,508	136,788
指標利率商業本票	-	52
換匯合約	2,833,191	1,644,668
換匯換利合約	2,076	588
賣出外匯選擇權合約	20,532	25,434
遠期外匯合約	43,816	21,201
資產交換選擇權合約	6,544	25,312
利率交換合約	47,247	3,379
外匯保證金合約	355	1,558
資產交換 IRS 合約價值	2	431
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	<u>\$ 3,650,230</u>	<u>\$ 2,351,636</u>

本公司 111 年及 110 年 12 月 31 日透過損益按公允價值衡量之金融資產已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 34,548,929 仟元及 31,678,111 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 111 年及 110 年 12 月 31 日尚未到期之衍生工具合約金額（名日本金）等相關資訊如下：

	111年12月31日	110年12月31日
換匯合約	\$ 317,275,471	\$ 306,830,050
利率交換合約	2,551,286	1,700,000
遠期外匯合約	10,763,164	13,963,789
賣出外匯選擇權合約	2,879,492	3,242,654
買入外匯選擇權合約	2,879,492	3,242,654
換匯換利合約	786,552	1,079,949
外匯保證金合約	62,340	80,360

合庫銀行 110 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12月31日		
		未 平 倉 部 位 買 / 賣 方 契 約 數	合 約 金 額 或 支 付 (收 取) 之 權 利 金	公 允 價 值
期貨契約	利率期貨	賣 方 960	\$3,470,251	\$3,457,152

合庫證券 111 年及 110 年 12 月 31 日從事期貨及選擇權交易尚未平倉之相關資訊如下：

項 目	商 品 種 類	111年12月31日		
		未 平 倉 部 位 買 / 賣 方 契 約 數	合 約 金 額 或 支 付 (收 取) 之 權 利 金	公 允 價 值
期貨契約	股價指數期貨	買 方 103	\$ 78,888	\$ 79,252
	個股期貨	買 方 139	38,396	37,350
	商品期貨	買 方 29	78,325	83,362
	利率期貨	賣 方 3	12,486	12,374
	股價指數期貨	賣 方 116	199,045	195,950
	個股期貨	賣 方 63	45,196	45,119
	商品期貨	賣 方 32	95,709	97,751

項 目	商 品 種 類	110年12月31日		
		未 平 倉 部 位 買 / 賣 方 契 約 數	合 約 金 額 或 支 付 (收 取) 之 權 利 金	公 允 價 值
期貨契約	股價指數期貨	買 方 166	\$ 78,662	\$ 79,145
	個股期貨	買 方 61	27,500	28,338
	商品期貨	買 方 5	1,947	2,194
	利率期貨	賣 方 5	28,982	29,030
	股價指數期貨	賣 方 140	310,623	312,175
	個股期貨	賣 方 65	34,893	34,576
	商品期貨	賣 方 73	152,823	156,155

合庫證券 111 年及 110 年 12 月 31 日從事資產交換合約金額（名目本金）如下：

	111年12月31日	110年12月31日
資產交換合約	\$ 253,000	\$ 170,000

合庫證券 111 年及 110 年 12 月 31 日尚未到期之換匯合約金額（名目本金）如下：

	111年12月31日	110年12月31日
換匯合約	\$ 586,848	\$ -

合庫票券 111 年及 110 年 12 月 31 日尚未到期之換匯合約金額（名目本金）如下：

	111年12月31日	110年12月31日
換匯合約	\$ 280,285	\$ -

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 111 年及 110 年 12 月 31 日，合庫人壽尚未到期之衍生工具合約金額（名目本金）之相關資訊如下：

	111年12月31日	110年12月31日
換匯合約	\$ 10,358,975	\$ 9,890,418
換匯換利合約	307,250	276,550

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：

	111年12月31日	110年12月31日
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>		
基金受益憑證	\$ 2,841,002	\$ 3,976,298
權益工具投資	424,531	765,573

於 111 及 110 年度，該等指定適用覆蓋法之金融資產，於損益與其他綜合損益間重分類之金額說明如下：

	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
適用 IFRS 9 報導於損益之（損失）利益	(\$ 646,914)	\$ 561,784
倘若適用 IAS 39 報導於損益之利益	(<u>376,167</u>)	(<u>541,180</u>)
採用覆蓋法重分類之損益	<u>(\$ 1,023,081)</u>	<u>\$ 20,604</u>

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價值</u>		
<u> 衡量之權益工具投資</u>		
上市（櫃）公司及興櫃公司股票	\$ 29,677,955	\$ 44,451,167
未上市（櫃）公司股票	<u>6,227,077</u>	<u>6,959,665</u>
	<u>35,905,032</u>	<u>51,410,832</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價值</u>		
<u> 衡量之債務工具投資</u>		
政府公債	244,621,110	218,957,398
公司債	110,794,966	116,154,344
金融債券	82,561,899	92,362,860
可轉讓定期存單	<u>1,218,738</u>	<u>-</u>
	<u>439,196,713</u>	<u>427,474,602</u>
	<u>\$ 475,101,745</u>	<u>\$ 478,885,434</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 111 及 110 年度調整投資部位以分散風險或達階段或規劃投資報酬目標為目的，而分別按公允價值 45,676,096 仟元及 47,119,055 仟元出售部分權益工具投資，相關累計於其他權益項下之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益金額分別為損失 156,526 仟元及利益 851,109 仟元則轉入保留盈餘。

本公司 111 及 110 年度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損失 9,660,741 仟元及利益 5,629,866 仟元。

本公司 111 及 110 年度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失金額分別為 24,268,615 仟元及 9,736,587 仟元。

本公司 111 年及 110 年 12 月 31 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資按預期信用損失評估之備抵損失金額分別為 301,897 仟元及 84,989 仟元。本公司 111 及 110 年度認列於損益之金額分別為減損損失 207,837 仟元及減損迴轉利益 39,317 仟元。

本公司 111 年及 110 年 12 月 31 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 32,186,131 仟元及 20,579,814 仟元。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	111年12月31日	110年12月31日
央行可轉讓定期存單	\$ 537,950,000	\$ 544,320,000
政府公債	124,549,998	114,493,676
公司債	44,339,053	43,609,185
金融債券	12,018,206	11,708,953
定期存單	700,849	1,378,116
	<u>719,558,106</u>	<u>715,509,930</u>
減：備抵損失	22,751	20,205
淨 額	<u>\$ 719,535,355</u>	<u>\$ 715,489,725</u>

本公司 111 及 110 年度認列於損益之金額分別為減損損失 2,084 仟元及減損迴轉利益 27,318 仟元。

十一、附賣回票券及債券投資

本公司於 111 年及 110 年 12 月 31 日以賣回為條件買入之票債券分別計 2,642,175 仟元及 981,862 仟元，經約定應分別於期後以 2,644,497 仟元及 982,059 仟元陸續賣回。

十二、應收款項－淨額

	111年12月31日	110年12月31日
應收利息	\$ 10,346,319	\$ 7,821,137
交割代價	3,462,236	6,784,210
應收交割帳款	3,361,004	6,189,436
應收證券融資款	4,498,532	6,918,339
應收信用卡款	4,886,693	4,543,631
應收承兌票款	3,073,233	3,410,950
應收租賃款	2,383,677	2,436,345
應收資金貸與款	756,039	760,116
應收信用卡特約商店款	733,633	680,667
應收帳款	419,014	345,379
應收證券價款	1,063,500	225,718
應收分離帳戶	521,613	-
應收承購帳款－無追索權	142,901	212,155
應收押租金	136,585	183,993
應收數位振興券代墊款	-	259,665
都更代墊款	6,380,341	2,711,215
其他	977,337	1,411,428
	<u>43,142,657</u>	<u>44,894,384</u>
減：備抵損失	621,985	541,139
減：未實現利息收入	115,753	143,260
淨 額	<u>\$ 42,404,919</u>	<u>\$ 44,209,985</u>

本公司 111 及 110 年度對於授信及信用卡相關之應收款項以及債務工具投資產生之應收利息等範圍評估減損之應收款項總額及備抵損失金額變動表如下：

應收款項總額

111 年度

	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或 創始之信用減 損金融資產)	合 計
年初餘額	\$ 22,251,396	\$ 42,626	\$ 155,867	\$ 22,449,889
個別金融資產轉為存續 期間預期信用損失	(22,425)	22,599	(174)	-
個別金融資產轉為信用 減損金融資產	(12,038)	(2,259)	14,297	-
個別金融資產轉為 12 個 月預期信用損失	9,797	(8,687)	(1,110)	-

(接次頁)

(承前頁)

	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
新購入或創始之應收款項	\$ 90,383,821	\$ 180,566	\$ 141,728	\$ 90,706,115
轉銷呆帳	-	-	(11,841)	(11,841)
除 列	(91,597,173)	(178,496)	(94,772)	(91,870,441)
匯兌及其他變動	450,284	816	291	451,391
年底餘額	<u>\$ 21,463,662</u>	<u>\$ 57,165</u>	<u>\$ 204,286</u>	<u>\$ 21,725,113</u>

110 年度

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或 創始之信用減 損金融資產)	合 計
年初餘額	\$ 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	(18,050)	18,256	(206)	-
個別金融資產轉為信用 減損金融資產	(7,856)	(1,678)	9,534	-
個別金融資產轉為12個 月預期信用損失	8,197	(7,908)	(289)	-
新購入或創始之應收款項	116,988,496	141,975	98,574	117,229,045
轉銷呆帳	-	-	(12,452)	(12,452)
除 列	(114,755,036)	(154,646)	(108,681)	(115,018,363)
匯兌及其他變動	279,784	-	(15)	279,769
年底餘額	<u>\$ 22,251,396</u>	<u>\$ 42,626</u>	<u>\$ 155,867</u>	<u>\$ 22,449,889</u>

備抵損失金額

111 年度

	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第9號 規定提列 之減損	依法規規定提 列之減損差異	合 計
年初餘額	\$ 36,404	\$ 10,928	\$ 59,387	\$ 106,719	\$ 173,969	\$ 280,688
因年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	(224)	248	(24)	-	-	-
—轉為信用減損金融資 產	(301)	(250)	551	-	-	-
—轉為12個月預期信用 損失	1,972	(1,929)	(43)	-	-	-
—於本年度除列之金融 資產	(34,653)	(35,567)	(52,233)	(122,453)	-	(122,453)
—於本年度提列及迴轉	(693)	(8,363)	29,621	20,565	-	20,565

(接次頁)

(承前頁)

	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
購入或創始之新金融資產	\$ 36,708	\$ 46,112	\$ 35,213	\$ 118,033	\$ -	\$ 118,033	
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	(8,267)	(8,267)	
轉銷呆帳	-	-	(11,841)	(11,841)	-	(11,841)	
轉銷呆帳後收回數	-	-	35,344	35,344	-	35,344	
匯兌及其他變動	2,926	7	4	2,937	-	2,937	
年底餘額	<u>\$ 42,139</u>	<u>\$ 11,186</u>	<u>\$ 95,979</u>	<u>\$ 149,304</u>	<u>\$ 165,702</u>	<u>\$ 315,006</u>	

110 年度

	12 個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)		依國際財務 報導準則第9號 規定提列 之減損	依法規規定提 列之減損差異	合 計
年初餘額	\$ 35,409	\$ 12,978	\$ 70,631	\$ 119,018	\$ 163,955	\$ 282,973	
因年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	(330)	347	(17)	-	-	-	
—轉為信用減損金融資 產	(276)	(339)	615	-	-	-	
—轉為12個月預期信用 損失	1,784	(1,754)	(30)	-	-	-	
—於本年度除列之金融 資產	(28,236)	(44,595)	(66,205)	(139,036)	-	(139,036)	
—於本年度提列及迴轉	(2,322)	4,058	6,126	7,862	-	7,862	
購入或創始之新金融資產	30,348	40,233	24,321	94,902	-	94,902	
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	10,014	10,014	
轉銷呆帳	-	-	(12,452)	(12,452)	-	(12,452)	
轉銷呆帳後收回數	-	-	36,428	36,428	-	36,428	
匯兌及其他變動	27	-	(30)	(3)	-	(3)	
年底餘額	<u>\$ 36,404</u>	<u>\$ 10,928</u>	<u>\$ 59,387</u>	<u>\$ 106,719</u>	<u>\$ 173,969</u>	<u>\$ 280,688</u>	

本公司對於上述以外之應收款項採簡化法按存續期間預期信用損失評估減損，111年及110年12月31日採簡化法評估減損之應收款項總額分別為21,417,544仟元及22,444,495仟元，備抵損失金額分別為306,979仟元及260,451仟元。

本公司111及110年度採簡化法評估之應收款項之備抵損失變動情形如下：

	111年度	110年度
年初餘額	\$260,451	\$528,989
本年度提列	67,489	47,290
轉銷呆帳	(22,550)	(270,289)
轉銷呆帳後收回數	1,720	3,686
匯兌及其他變動	(131)	(49,225)
年底餘額	<u>\$306,979</u>	<u>\$260,451</u>

十三、貼現及放款－淨額

	111年12月31日	110年12月31日
貼 現	\$ 1,467,784	\$ 3,232,735
透 支	913	6,001
擔保透支	20,304	21,666
進出口押匯	1,022,765	949,459
短期放款	333,350,019	306,937,340
應收帳款融資	460,826	442,155
短期擔保放款	213,797,203	211,124,805
中期放款	479,552,115	375,529,180
中期擔保放款	421,207,362	423,887,130
長期放款	48,019,196	43,013,395
長期擔保放款	1,116,977,245	1,096,055,993
放款轉列之催收款項	4,820,291	5,287,333
壽險貸款	355,216	397,122
墊繳保費	83,662	72,635
	<u>2,621,134,901</u>	<u>2,466,956,949</u>
減：備抵損失	30,897,043	29,712,859
減：折價調整	646,803	546,454
淨 額	<u>\$ 2,589,591,055</u>	<u>\$ 2,436,697,636</u>

本公司 111 及 110 年度貼現及放款總額及備抵損失金額變動表如下：

貼現及放款總額

111 年度

	12 個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失(非購入 或創始之信用 減損金融資產)	合 計
年初餘額	\$2,424,017,243	\$ 6,838,384	\$ 36,101,322	\$2,466,956,949
個別金融資產轉為存續期間預期信用損失	(1,942,273)	1,989,432	(47,159)	-
個別金融資產轉為信用減損金融資產	(6,677,422)	(762,491)	7,439,913	-
個別金融資產轉為12個月預期信用損失	1,439,211	(1,128,645)	(310,566)	-
新購入或創始之貼現及放款	1,063,157,791	359,690	503,219	1,064,020,700
轉銷呆帳	-	-	(824,742)	(824,742)
除 列	(908,811,920)	(1,762,045)	(8,315,798)	(918,889,763)
匯兌及其他變動	9,220,262	359,602	291,893	9,871,757
年底餘額	<u>\$2,580,402,892</u>	<u>\$ 5,893,927</u>	<u>\$ 34,838,082</u>	<u>\$2,621,134,901</u>

110 年度

	12 個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失(非購入 或創始之信用 減損金融資產)		合計
			信用損失	減損金融資產	
年初餘額	\$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	(5,760,747)	5,792,803	(32,056)	-	
個別金融資產轉為信用減損金融資產	(5,742,594)	(325,214)	6,067,808	-	
個別金融資產轉為12個月預期信用損失	1,199,043	(854,894)	(344,149)	-	
新購入或創始之貼現及放款	1,001,266,534	378,616	1,947,872	1,003,593,022	
轉銷呆帳	-	-	(3,057,682)	(3,057,682)	
除列	(824,103,217)	(874,464)	(9,178,274)	(834,155,955)	
匯兌及其他變動	(3,975,561)	(81,265)	(370,342)	(4,427,168)	
年底餘額	<u>\$2,424,017,243</u>	<u>\$ 6,838,384</u>	<u>\$ 36,101,322</u>	<u>\$2,466,956,949</u>	

備抵損失金額

111 年度

	12 個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第9號 規定提列 之減損	依法規 規定提列之 減損差異	合計
因年初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(7,985)	14,459	(6,474)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(150,350)	(10,034)	160,384	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	42,145	(13,854)	(28,291)	-	-	-
一於本年度除列之金融資產	(1,577,391)	(12,300)	(510,378)	(2,100,069)	-	(2,100,069)
一於本年度提列及迴轉	(100,930)	30,296	261,433	190,799	-	190,799
購入或創始之新金融資產	2,080,118	1,396	60,162	2,141,676	-	2,141,676
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	835,931	835,931
轉銷呆帳	-	-	(824,742)	(824,742)	-	(824,742)
轉銷呆帳後收回數	-	-	674,301	674,301	-	674,301
匯兌及其他變動	62,593	3,315	200,380	266,288	-	266,288
年底餘額	<u>\$ 4,125,312</u>	<u>\$ 100,144</u>	<u>\$ 4,034,715</u>	<u>\$ 8,260,171</u>	<u>\$ 22,636,872</u>	<u>\$ 30,897,043</u>

110 年度

	12 個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第9號 規定提列 之減損	依法規 規定提列之 減損差異	合計
因年初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(13,871)	16,527	(2,656)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(164,429)	(1,176)	165,605	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	25,557	(4,139)	(21,418)	-	-	-
一於本年度除列之金融資產	(1,533,952)	(1,580)	(1,392,830)	(2,928,362)	-	(2,928,362)
一於本年度提列及迴轉	(72,818)	56,103	1,076,052	1,059,337	-	1,059,337
購入或創始之新金融資產	1,665,891	1,652	473,392	2,140,935	-	2,140,935
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	1,855,668	1,855,668
轉銷呆帳	-	-	(3,057,682)	(3,057,682)	-	(3,057,682)
轉銷呆帳後收回數	-	-	1,553,751	1,553,751	-	1,553,751
匯兌及其他變動	(33,201)	(283)	(50,528)	(84,012)	-	(84,012)
年底餘額	<u>\$ 3,777,112</u>	<u>\$ 86,866</u>	<u>\$ 4,047,940</u>	<u>\$ 7,911,918</u>	<u>\$ 21,800,941</u>	<u>\$ 29,712,859</u>

本公司 111 及 110 年度呆帳費用、承諾及保證責任準備提存之明細如下：

	111年度	110年度
貼現及放款備抵損失提列數	\$ 1,068,337	\$ 2,127,578
應收款項備抵損失提列數	75,367	21,032
存放銀行同業備抵損失提列數	919	4,583
買匯及非放款轉列之催收款備抵損失提列數	278,956	217,650
保證責任準備沖回數	(136,828)	(63,674)
融資承諾準備(沖回)提列數	(31,252)	40,287
其他準備(沖回)提列數	(40,749)	29,301
	<u>\$ 1,214,750</u>	<u>\$ 2,376,757</u>

截至 111 年及 110 年 12 月 31 日止，合庫銀行對授信資產備抵損失提存率均符合法令規定。

截至 111 年及 110 年 12 月 31 日止，上述放款轉列之催收款項已依規定對內停止計息。111 及 110 年度之催收款項按年度平均放款利率估算之未計提利息收入分別為 92,119 仟元及 90,929 仟元。

十四、採用權益法之投資

	111年12月31日		110年12月31日	
	金	額 持股%	金	額 持股%
<u>投資關聯企業</u>				
合眾建築經理公司	\$ 137,409	30.00	\$ 139,194	30.00
聚合創業投資管理顧問股份有限公司	3,028	22.00	2,718	22.00
集誠資本台灣股份有限公司	2,200	35.00	1,430	35.00
	<u>\$ 142,637</u>		<u>\$ 143,342</u>	

有關本公司個別不重大之關聯企業彙總財務資訊如下：

	111年度	110年度
本公司享有之份額		
本年度淨利	\$ 9,411	\$ 11,040
其他綜合損益	-	-
綜合損益總額	<u>\$ 9,411</u>	<u>\$ 11,040</u>

本公司於 111 及 110 年度自合眾建築經理公司收取之股利分別為 10,116 仟元及 7,587 仟元，並列為採用權益法之投資之減項。

本公司 111 及 110 年度採用權益法之關聯企業之損益及其他綜合損益份額，除合眾建築經理公司外，其餘被投資公司係依未經會計師查核之財務報告認列。本公司管理階層認為上述被投資公司財務報告未經會計師查核，尚不致產生重大之影響。

十五、其他金融資產－淨額

	111年12月31日	110年12月31日
買匯及非放款轉列之催收款	\$ 2,125,878	\$ 576,971
減：備抵損失	<u>565,710</u>	<u>351,511</u>
買匯及非放款轉列之催收款－淨額	1,560,168	225,460
存放銀行同業	7,830,092	8,588,767
借券保證金	356,263	688,465
拆放證券公司	-	331,860
分離帳戶保險商品資產（附註三一）	<u>89,353,581</u>	<u>105,085,396</u>
	<u>\$ 99,100,104</u>	<u>\$ 114,919,948</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

	111年12月31日	110年12月31日
土地	\$ 8,654,548	\$ 8,398,149
房屋及建築	<u>2,281,707</u>	<u>2,483,293</u>
	<u>\$ 10,936,255</u>	<u>\$ 10,881,442</u>

	土	地 房 屋 及 建 築	合 計
<u>成 本</u>			
111年1月1日餘額	\$ 8,398,149	\$ 3,648,028	\$ 12,046,177
增 添	982,327	203,880	1,186,207
處 分	(726,160)	(361,662)	(1,087,822)
自不動產及設備轉入	232	2,393	2,625
重 分 類	-	(5,643)	(5,643)
111年12月31日餘額	<u>\$ 8,654,548</u>	<u>\$ 3,486,996</u>	<u>\$ 12,141,544</u>
110年1月1日餘額	\$ 8,633,740	\$ 3,933,522	\$ 12,567,262
增 添	296,157	145,886	442,043
處 分	(534,391)	(425,387)	(959,778)

（接次頁）

(承前頁)

	土	地	房屋及建築	合	計
自不動產及設備轉入	\$	6,522	\$	762	\$ 7,284
轉出不動產及設備	(3,879)		-	(3,879)
重分類		<u>-</u>	(<u>6,755</u>)	(<u>6,755</u>)
110年12月31日餘額	\$	<u>8,398,149</u>	\$	<u>3,648,028</u>	\$ <u>12,046,177</u>
<u>累計折舊及減損</u>					
111年1月1日餘額	\$	-	\$	1,164,735	\$ 1,164,735
處分		-	(49,198)	(49,198)
折舊費用		<u>-</u>		<u>89,752</u>	<u>89,752</u>
111年12月31日餘額	\$	<u>-</u>	\$	<u>1,205,289</u>	\$ <u>1,205,289</u>
110年1月1日餘額	\$	-	\$	1,148,590	\$ 1,148,590
處分		-	(83,675)	(83,675)
折舊費用		<u>-</u>		<u>99,820</u>	<u>99,820</u>
110年12月31日餘額	\$	<u>-</u>	\$	<u>1,164,735</u>	\$ <u>1,164,735</u>

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

本公司之投資性不動產於111年及110年12月31日之公允價值分別為27,333,335仟元及26,447,665仟元，公允價值屬第三等級，係由本公司內部鑑價人員參考市場資料比較並依循本公司內部程序與相關規定評估之金額。

本公司投資性不動產之收益列示如下：

	111年度	110年度
投資性不動產之租金收入（帳列 其他利息以外淨收益）	\$ 494,464	\$ 511,165
當年度產生租金收入之投資性 不動產所發生之直接營運 費用	(<u>182,115</u>)	(<u>154,689</u>)
	<u>\$ 312,349</u>	<u>\$ 356,476</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111年及110年12月31日依約已收取保證金分別為101,531仟元及102,366仟元（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：

	111年12月31日	110年12月31日
第1年	\$ 289,736	\$ 418,570
第2年	242,069	308,174
第3年	100,416	267,176
第4年	30,885	111,267
第5年	18,358	34,934
超過5年	3,043	78,261
	<u>\$ 684,507</u>	<u>\$ 1,218,382</u>

十七、不動產及設備－淨額

	111年12月31日	110年12月31日
<u>自用</u>		
土地	\$ 20,551,738	\$ 20,551,477
房屋及建築	10,050,131	10,416,094
機械設備	1,399,908	1,313,996
交通及運輸設備	177,228	155,595
其他設備	231,936	231,288
租賃權益改良	234,991	230,147
預付設備款、預付房地款及未完工程	478,261	441,770
	<u>\$ 33,124,193</u>	<u>\$ 33,340,367</u>
<u>營業租賃出租</u>		
機械設備	\$ 6,137	\$ 8,272
其他設備	17,077	23,870
	<u>\$ 23,214</u>	<u>\$ 32,142</u>

(一) 自用

應 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、 預 付 房 地 款 及 未 完 工 程	合 計
111年1月1日餘額	\$ 20,566,654	\$ 19,545,701	\$ 5,172,904	\$ 678,391	\$ 1,490,258	\$ 1,171,404	\$ 441,770	\$ 49,067,082
增 添	-	132,752	414,273	60,475	85,474	66,768	511,802	1,271,544
處 分	-	-	(321,630)	(34,738)	(21,601)	(27,960)	-	(405,929)
重 分 類	-	211,841	152,820	1,361	15,015	19,156	(402,365)	(2,172)
轉出至投資性不動產	-	-	-	-	-	-	(2,625)	(2,625)
轉出至無形資產	-	-	-	-	-	-	(82,014)	(82,014)
淨兌換差額	261	555	14,479	2,453	4,728	7,166	11,693	41,335
111年12月31日餘額	<u>\$ 20,566,915</u>	<u>\$ 19,890,849</u>	<u>\$ 5,432,846</u>	<u>\$ 707,942</u>	<u>\$ 1,573,874</u>	<u>\$ 1,236,534</u>	<u>\$ 478,261</u>	<u>\$ 49,887,221</u>
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	59,877	381,686	361,563	42,586	65,221	78,934	442,071	1,431,938
處 分	(145,517)	(93,928)	(499,035)	(34,216)	(36,696)	(12,452)	-	(821,844)
重 分 類	1,691	74,165	92,637	8,024	7,464	39,852	(223,833)	-
自投資性不動產轉入	3,879	-	-	-	-	-	-	3,879
轉出至投資性不動產	(6,522)	-	-	-	-	-	(762)	(7,284)
轉出至無形資產	-	-	-	-	-	-	(28,444)	(28,444)
淨兌換差額	(37)	(80)	(5,115)	(1,285)	(1,797)	(6,707)	(60)	(15,081)
110年12月31日餘額	<u>\$ 20,566,654</u>	<u>\$ 19,545,701</u>	<u>\$ 5,172,904</u>	<u>\$ 678,391</u>	<u>\$ 1,490,258</u>	<u>\$ 1,171,404</u>	<u>\$ 441,770</u>	<u>\$ 49,067,082</u>

	土	地	房	屋	及	建	築	機	械	設	備	交	通	及	運	輸	設	備	其	他	設	備	租	賃	權	益	改	良	合	計
累計折舊及減損																														
111年1月1日餘額	\$	15,177	\$	9,129,607	\$	3,858,908	\$	522,796	\$	1,258,970	\$	941,257	\$	15,726,715																
處分	-	-	(319,824)	(34,734)	(21,516)	(27,960)	(404,034)																		
折舊費用	-	710,556	-	483,696	-	40,468	-	100,352	-	81,301	-	1,416,373																		
重分類	-	-	(300)	(4)	-	19	-	-	-	(285)																		
淨兌換差額	-	555	-	10,458	-	2,188	-	4,113	-	6,945	-	24,259																		
111年12月31日餘額	\$	<u>15,177</u>	\$	<u>9,840,718</u>	\$	<u>4,032,938</u>	\$	<u>530,714</u>	\$	<u>1,341,938</u>	\$	<u>1,001,543</u>	\$	<u>16,763,028</u>																
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	-	(64,033)	(498,963)	(34,216)	(36,676)	(12,452)	(646,340)																		
折舊費用	-	687,520	-	412,418	-	33,049	-	89,277	-	65,418	-	1,287,682																		
重分類	-	-	(30)	(30)	-	-	-	-	-	-																		
淨兌換差額	-	(79)	(2,920)	(766)	(1,224)	(2,844)	(7,833)																		
110年12月31日餘額	\$	<u>15,177</u>	\$	<u>9,129,607</u>	\$	<u>3,858,908</u>	\$	<u>522,796</u>	\$	<u>1,258,970</u>	\$	<u>941,257</u>	\$	<u>15,726,715</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 111 年 12 月 31 日止，土地增值稅準備為 2,541,779 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	5 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 111 年及 110 年 12 月 31 日用於估計使用價值之折現率分別為 8.59% 及 8.63%。

(二) 營業租賃出租

成 本	機 械 設 備	其 他 設 備	合 計
111年1月1日餘額	\$ 11,802	\$ 34,610	\$ 46,412
增 添	-	-	-
處 分	(4)	(78)	(82)
111年12月31日餘額	\$ <u>11,798</u>	\$ <u>34,532</u>	\$ <u>46,330</u>
110年1月1日餘額	\$ 11,802	\$ 34,610	\$ 46,412
增 添	-	-	-
110年12月31日餘額	\$ <u>11,802</u>	\$ <u>34,610</u>	\$ <u>46,412</u>

(接次頁)

(承前頁)

	機 械 設 備	其 他 設 備	合 計
<u>累計折舊及減損</u>			
111年1月1日餘額	\$ 3,530	\$ 10,740	\$ 14,270
處分	(1)	(30)	(31)
折舊費用	<u>2,132</u>	<u>6,745</u>	<u>8,877</u>
111年12月31日餘額	<u>\$ 5,661</u>	<u>\$ 17,455</u>	<u>\$ 23,116</u>
110年1月1日餘額	\$ 1,383	\$ 3,962	\$ 5,345
折舊費用	<u>2,147</u>	<u>6,778</u>	<u>8,925</u>
110年12月31日餘額	<u>\$ 3,530</u>	<u>\$ 10,740</u>	<u>\$ 14,270</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

	111年12月31日	110年12月31日
使用權資產帳面金額		
土地	\$ 11,887	\$ 13,022
房屋及建築	1,450,242	1,400,651
交通及運輸設備	89,607	83,232
其他設備	<u>10,881</u>	<u>13,030</u>
	<u>\$ 1,562,617</u>	<u>\$ 1,509,935</u>

	111年度	110年度
使用權資產之折舊費用		
土地	\$ 7,211	\$ 6,738
房屋及建築	605,366	595,122
交通及運輸設備	42,533	37,472
其他設備	<u>4,133</u>	<u>4,364</u>
	<u>\$ 659,243</u>	<u>\$ 643,696</u>

本公司於 111 及 110 年度使用權資產之增添分別為 728,781 仟元及 519,966 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 111 及 110 年度並未發生重大轉租及減損情形。

(二) 租賃負債

	111年12月31日	110年12月31日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 1,538,102</u>	<u>\$ 1,463,113</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	111年12月31日	110年12月31日
土地	1.346%~1.627%	1.356%~1.627%
房屋及建築	1.346%~9.800%	1.346%~9.800%
交通及運輸設備	0.845%~9.700%	0.845%~8.880%
其他設備	2.445%~4.000%	2.445%~4.000%

(三) 重要承租活動

本公司因營業活動所需租用部分之營業廳及辦公場所而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次。本公司 111 年及 110 年 12 月 31 日依約已支付保證金分別為 140,153 仟元及 137,501 仟元（帳列存出保證金）。

(四) 其他租賃資訊

	111年度	110年度
短期租賃費用	<u>\$ 4,026</u>	<u>\$ 12,520</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 542</u>	<u>\$ 3,217</u>
不計入租賃負債衡量中之 變動租賃給付費用	<u>\$ 6,713</u>	<u>\$ 3,297</u>

本公司於 111 及 110 年度租賃之現金流出總額分別為 708,793 仟元及 672,200 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

	111年12月31日	110年12月31日	
商 譽	\$ 3,170,005	\$ 3,170,005	
電腦軟體	986,021	703,012	
	<u>\$ 4,156,026</u>	<u>\$ 3,873,017</u>	
	商	譽	電 腦 軟 體
	合	計	
111年1月1日餘額	\$ 3,170,005	\$ 703,012	\$ 3,873,017
單獨取得	-	525,906	525,906
攤銷費用	-	(330,920)	(330,920)
重分類	-	838	838
自不動產及設備轉入	-	82,014	82,014
淨兌換差額	-	5,171	5,171
111年12月31日餘額	<u>\$ 3,170,005</u>	<u>\$ 986,021</u>	<u>\$ 4,156,026</u>
110年1月1日餘額	\$ 3,170,005	\$ 718,618	\$ 3,888,623
單獨取得	-	193,369	193,369
攤銷費用	-	(235,951)	(235,951)
自不動產及設備轉入	-	28,444	28,444
淨兌換差額	-	(1,468)	(1,468)
110年12月31日餘額	<u>\$ 3,170,005</u>	<u>\$ 703,012</u>	<u>\$ 3,873,017</u>

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

合庫銀行執行資產減損測試係以營運部門作為現金產生單位，採用價值作為商譽減損測試之可回收金額，且 111 年及 110 年 12 月 31 日用於估計使用價值之折現率分別為 8.59% 及 8.63%。

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 111 年及 110 年 12 月 31 日經評估後商譽並無減損之情事發生。

二十、其他資產－淨額

	111年12月31日	110年12月31日
存出保證金	\$ 1,716,986	\$ 1,729,565
營業保證金及交割結算基金	705,425	729,447
預付款項	235,317	180,519
代收承銷股款	175,533	3,464,363
其他	64,626	127,662
	<u>\$ 2,897,887</u>	<u>\$ 6,231,556</u>

二一、央行及金融同業存款

	111年12月31日	110年12月31日
銀行同業存款	\$ 161,002,883	\$ 162,074,923
銀行同業拆放	69,035,863	78,959,183
透支銀行同業	1,425,292	1,623,342
中華郵政轉存款	56,095,665	95,665
央行存款	293,932	293,465
	<u>\$ 287,853,635</u>	<u>\$ 243,046,578</u>

二二、央行及同業融資

	111年12月31日	110年12月31日
央行其他融資	\$ -	\$ 88,889,360

二三、附買回票券及債券負債

本公司於 111 年及 110 年 12 月 31 日以附買回為條件賣出之票債券分別計 67,643,435 仟元及 52,566,969 仟元，經約定應分別於期後以 67,710,107 仟元及 52,583,330 仟元陸續買回。

二四、應付商業本票－淨額

本公司 111 年及 110 年 12 月 31 日應付商業本票面額分別為 24,560,000 仟元及 29,900,000 仟元，年貼現率分別為 1.338%~1.892% 及為 0.260%~0.608%。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 112 年 3 月 2 日及 111 年 3 月 14 日。截至 111 年 12 月 31 日止，本公司尚未動用發行商業本票及信用借款額度為 83,348,212 仟元。

二五、應付款項

	111年12月31日	110年12月31日
應付交割帳款	\$ 3,223,878	\$ 6,444,246
交割代價	3,544,790	6,751,423
應付費用	6,516,504	6,819,272
應付代收款	5,628,160	8,571,511
應付他行票據未及交換戶	17,918,898	18,523,198
應付外埠票據代收款	1,270,234	1,305,404
承兌匯票	3,114,074	3,783,381
應付利息	4,698,470	2,212,852
應付代收交換票據款項	472,683	1,793,803
應付分離帳戶	-	359,666
應付融券擔保價款	867,744	574,968
融券保證金	960,993	512,447
應付其他稅款	672,308	513,523
應付證券價款	430,841	360,405
應付股息紅利	462,264	415,962
應付承購帳款	141,150	162,016
應付保險賠款與給付	78,866	93,399
其 他	2,097,906	2,082,338
	<u>\$ 52,099,763</u>	<u>\$ 61,279,814</u>

二六、存款及匯款

	111年12月31日	110年12月31日
支票存款	\$ 65,921,263	\$ 64,436,750
活期存款	755,613,147	816,521,314
活期儲蓄存款	1,146,829,243	1,092,123,821
定期存款	796,468,506	730,483,296
可轉讓定期存單	50,569,632	42,577,700
定期儲蓄存款	637,179,608	601,118,864
公庫存款	145,514,336	131,286,387
匯 款	327,179	200,749
	<u>\$ 3,598,422,914</u>	<u>\$ 3,478,748,881</u>

二七、應付債券

	111年12月31日	110年12月31日
金融債券	\$ 60,290,000	\$ 62,100,000
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
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
合庫金控 110-1 甲券無擔保普通公司債：按固定利率 0.49%計息；每年付息一次，到期日：115年 7 月 12 日	3,400,000	3,400,000
合庫金控 110-2 乙券無擔保普通公司債：按固定利率 0.55%計息；每年付息一次，到期日：115年 7 月 12 日	6,600,000	6,600,000
	<u>\$ 80,290,000</u>	<u>\$ 82,100,000</u>

合庫銀行發行之金融債券明細如下：

	111年12月31日	110年12月31日
101-1 次順位債券：按固定利率 1.65%計息，每年付息一次，到期日：111年 6 月 28 日	\$ -	\$ 11,650,000
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
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

(接次頁)

(承前頁)

	<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
103-1 乙券次順位債券：按固定利率 1.85%計息，每年付息一次，到期日：113 年 5 月 26 日	\$ 2,700,000	\$ 2,700,000
103-1 丙券次順位債券：按臺灣集中保管結算所當日次級買賣利率報價定盤利率 90 天期加 0.43%計息，指標利率自發行日起每季重設一次，每年付息一次，到期日：113 年 5 月 26 日	5,800,000	5,800,000
105-1 甲券次順位債券：按固定利率 1.09%計息，每年付息一次，到期日：112 年 9 月 26 日	950,000	950,000
105-1 乙券次順位債券：按固定利率 1.20%計息，每年付息一次，到期日：115 年 9 月 26 日	4,050,000	4,050,000
106-1 甲券次順位債券：按固定利率 1.32%計息，每年付息一次，到期日：113 年 9 月 26 日	600,000	600,000
106-1 乙券次順位債券：按固定利率 1.56%計息，每年付息一次，到期日：116 年 9 月 26 日	1,400,000	1,400,000
107-1 無到期日非累積次順位金融債券；按固定利率 2.28%計息；每年付息一次，合庫銀行有權於發行屆滿 5 年 2 個月後行使贖回權	5,000,000	5,000,000
108-1 無到期日非累積次順位金融債券；按固定利率 1.90%計息；每年付息一次，合庫銀行有權於發行屆滿 5 年 1 個月後行使贖回權	5,000,000	5,000,000
108-2 無擔保一般順位債券；按固定利率 0.69%計息；每年付息一次，到期日：111 年 11 月 28 日	-	1,000,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
108-3 無到期日非累積次順位債券；按固定利率 1.45% 計息；每年付息一次，合庫銀行有權於發行屆滿 5 年 1 個月後行使贖回權	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000
109-1 無到期日非累積次順位金融債券：按固定利率 1.50% 計息，每年付息一次，合庫銀行有權於發行屆滿 5 年 1 個月後行使贖回權	5,000,000	5,000,000
110-1 無擔保一般順位金融債券（可持續發展）：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	1,000,000
110-2 無擔保一般順位金融債券（社會責任）：按固定利率 0.42% 計息，每年付息一次，到期日：115 年 10 月 29 日	1,000,000	1,000,000
111-1 無到期日非累積次順位金融債券（永續發展）：按固定利率 2.50% 計息，每年付息一次，本行有權於發行屆滿 5 年 2 個月後行使贖回權	1,350,000	-
111-2 無到期日非累積次順位金融債券（永續發展）：按固定利率 3.00% 計息，每年付息一次，本行有權於發行屆滿 5 年 1 個月後行使贖回權	8,650,000	-
111-3 無擔保一般順位金融債券（永續發展）：按固定利率 1.50% 計息，每年付息一次，到期日：116 年 9 月 28 日	2,500,000	-
111-4 無到期日非累積次順位金融債券：按固定利率 3.40% 計息，每年付息一次，本行有權於發行屆滿 5 年 1 個月後行使贖回權	5,690,000	-
	<u>\$ 60,290,000</u>	<u>\$ 62,100,000</u>

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

合庫銀行業經金管會於 111 年 3 月 25 日核准發行無擔保一般順位永續發展金融債券 50 億元，截至 111 年 12 月 31 日止，合庫銀行尚未發行額度為 25 億元。

合庫銀行業經金管會於 111 年 10 月 27 日核准發行無到期非累積次順位金融債券 100 億元，截至 111 年 12 月 31 日止，合庫銀行尚未發行額度為 43.1 億元。

二八、其他借款

	111年12月31日		110年12月31日	
	金 額	利 率 %	金 額	利 率 %
信用借款（附註二四）	<u>\$ 9,352,346</u>	1.283-4.500	<u>\$ 804,894</u>	0.670-4.500

二九、負債準備

	111年12月31日	110年12月31日
責任準備	<u>\$ 25,426,719</u>	<u>\$ 26,438,237</u>
具金融商品性質之保險契約		
準備	3,651	1,195
員工福利負債準備	4,261,945	6,298,013
保證責任準備	1,359,109	1,493,355
融資承諾準備	239,528	261,147
其他準備	34,441	70,812
其他保險業負債準備	943,069	657,723
	<u>\$ 32,268,462</u>	<u>\$ 35,220,482</u>

(一) 責任準備（不含待付保戶款項）明細如下：

	111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	\$ 11,975,467	\$ 4,893,824	\$ 16,869,291
健 康 險	1,034,411	-	1,034,411
年 金 險	-	7,489,853	7,489,853
投 資 型 保 險	29,472	-	29,472
合 計	13,039,350	12,383,677	25,423,027
減：分出責任準備	-	-	-
淨 額	<u>\$ 13,039,350</u>	<u>\$ 12,383,677</u>	<u>\$ 25,423,027</u>

	110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	\$ 12,070,155	\$ 5,071,403	\$ 17,141,558
健 康 險	890,202	-	890,202
年 金 險	-	8,366,853	8,366,853
投 資 型 保 險	36,502	-	36,502
合 計	12,996,859	13,438,256	26,435,115
減：分出責任準備	-	-	-
淨 額	<u>\$ 12,996,859</u>	<u>\$ 13,438,256</u>	<u>\$ 26,435,115</u>

前述責任準備之變動調節如下：

	111年度			110年度		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	總 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	總 計
年初餘額	\$ 12,996,859	\$ 13,438,256	\$ 26,435,115	\$ 11,983,767	\$ 14,610,915	\$ 26,594,682
本年度提存數	1,512,271	233,388	1,745,659	1,577,439	240,719	1,818,158
本年度收回數	(1,469,780)	(1,287,967)	(2,757,747)	(564,347)	(1,413,378)	(1,977,725)
年底餘額	13,039,350	12,383,677	25,423,027	12,996,859	13,438,256	26,435,115
減：分出責任準備	-	-	-	-	-	-
年底淨額	<u>\$ 13,039,350</u>	<u>\$ 12,383,677</u>	<u>\$ 25,423,027</u>	<u>\$ 12,996,859</u>	<u>\$ 13,438,256</u>	<u>\$ 26,435,115</u>

(二) 本公司截至 111 年及 110 年 12 月 31 日止，加計「責任準備－待付保戶款項」後之責任準備合計數分別為 25,426,719 仟元及 26,438,237 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	
	111年12月31日	110年12月31日
責任準備	\$ 25,423,027	\$ 26,435,115
未滿期保費準備	427,455	357,340
賠款準備	73,896	69,201
保費不足準備	<u>1,385</u>	<u>1,139</u>
保險負債帳面價值	<u>\$ 25,925,763</u>	<u>\$ 26,862,795</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 22,688,160</u>	<u>\$ 24,254,573</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

本公司 111 年及 110 年 12 月 31 日經評估後免提列負債適足準備。

本公司負債適足性測試方式說明如下：

	111年及110年12月31日
測試方法	總保費評價法
群組	整體合約一併測試
重要假設說明	未來各年折現率假設，係依公司最佳估計情境及考量現時資訊下之整體投資組合報酬率訂定

(四) 具金融商品性質之保險契約準備如下：

	111年12月31日	110年12月31日
壽險	<u>\$ 3,651</u>	<u>\$ 1,195</u>
	111年度	110年度
年初餘額	\$ 1,195	\$ 2,535,145
本年度保險賠款與給付	(556)	(2,551,084)
本年度法定準備之淨提存數	<u>3,012</u>	<u>17,134</u>
年底餘額	<u>\$ 3,651</u>	<u>\$ 1,195</u>

(五) 外匯價格變動準備說明如下：

1. 外匯避險策略及暴險情形：

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

2. 外匯價格變動準備之變動調節：

	111年度	110年度
年初餘額	\$ 230,043	\$ 196,640
本年度提存數：		
強制提存	2,415	14,935
額外提存	310,457	69,540
小計	312,872	84,475
本年度收回數	(102,582)	(51,072)
年底餘額	\$ 440,333	\$ 230,043

3. 外匯價格變動準備對本公司之影響：

111 年度

影響項目	未適用金額	適用金額	影響數
本期淨利	\$ 20,985,524	\$ 20,817,292	(\$ 168,232)
基本每股盈餘(元)	1.45	1.45	-
外匯價格變動準備	-	440,333	440,333
權益	221,144,746	220,763,177	(381,569)

110 年度

影響項目	未適用金額	適用金額	影響數
本期淨利	\$ 21,238,452	\$ 21,211,730	(\$ 26,722)
基本每股盈餘(元)	1.47	1.47	-
外匯價格變動準備	-	230,043	230,043
權益	243,091,929	242,878,592	(213,337)

(六) 保險負債準備淨變動明細如下：

	111年度	110年度
責任準備淨變動	(\$ 1,012,088)	(\$ 159,567)
具金融商品性質之保險契約		
準備淨變動	3,012	17,134
其他準備淨變動	280,381	82,044
	(\$ 728,695)	(\$ 60,389)

(七) 員工福利負債準備明細如下：

	111年12月31日	110年12月31日
淨確定福利負債	\$ 35,922	\$ 1,945,626
退休員工優惠存款義務現值	4,226,023	4,352,387
	\$ 4,261,945	\$ 6,298,013

(八) 本公司 111 及 110 年度評估保證責任、融資承諾準備及其他準備變動表如下：

	111年度					
	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融工具)	依國際財務 報導準則第9 號規定提列 之減損	依國際財務 報導準則第9 號規定提列 之減損差異	合計
年初餘額	\$ 965,789	\$ 28	\$ 325,459	\$ 1,291,276	\$ 534,038	\$ 1,825,314
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	-	-	-	-	-	-
—轉為信用減損金融工具	(436)	-	436	-	-	-
—轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-	-	-
—於本年度除列之金融工具	(305,324)	(28)	(147,716)	(453,068)	-	(453,068)
—於本年度提列及迴轉	(75,110)	-	(143,753)	(218,863)	-	(218,863)
購入或創始之新金融工具	296,256	-	1,399	297,655	-	297,655
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	165,447	165,447
匯兌及其他變動	16,571	-	22	16,593	-	16,593
年底餘額	\$ 897,746	\$ -	\$ 35,847	\$ 933,593	\$ 699,485	\$ 1,633,078

	110年度					
	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融工具)	依國際財務 報導準則第9 號規定提列 之減損	依國際財務 報導準則第9 號規定提列 之減損差異	合計
年初餘額	\$ 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：						
—轉為存續期間預期信用損失	(23)	23	-	-	-	-
—轉為信用減損金融工具	(5,894)	-	5,894	-	-	-
—轉為12個月預期信用損失	2	(2)	-	-	-	-
—於本年度除列之金融工具	(253,695)	(82)	(23,803)	(277,580)	-	(277,580)
—於本年度提列及迴轉	(20,142)	(12,623)	286,580	253,815	-	253,815
購入或創始之新金融工具	284,724	28	-	284,752	-	284,752
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	(255,073)	(255,073)
匯兌及其他變動	(3,119)	-	-	(3,119)	-	(3,119)
年底餘額	\$ 965,789	\$ 28	\$ 325,459	\$ 1,291,276	\$ 534,038	\$ 1,825,314

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 111 及 110 年度依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 262,808 仟元及 240,245 仟元。

(二) 確定福利計畫

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

列入合併資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	111年12月31日	110年12月31日
確定福利義務現值	\$ 12,823,582	\$ 13,798,323
計畫資產公允價值	(12,794,842)	(11,858,034)
提撥缺絀	28,740	1,940,289
淨確定福利資產(帳列其他資產)	7,182	5,337
淨確定福利負債(帳列負債準備)	\$ 35,922	\$ 1,945,626

淨確定福利負債(資產)變動如下：

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	合計
110年1月1日	\$ 14,376,849	(\$ 11,609,059)	\$ 2,767,790
服務成本			
當期服務成本	435,410	-	435,410
利息費用(收入)	41,975	(34,977)	6,998
認列於損益	477,385	(34,977)	442,408
再衡量數			
計畫資產報酬(除包含於淨利息之金額外)	-	(170,977)	(170,977)
精算利益—財務統計			
假設變動	(223,809)	-	(223,809)
精算損失—經驗調整	72,504	-	72,504
認列於其他綜合損益	(151,305)	(170,977)	(322,282)

(接次頁)

(承前頁)

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	合 計
雇主提撥	\$ -	(\$ 947,627)	(\$ 947,627)
福利支付	(904,606)	904,606	-
110年12月31日	<u>13,798,323</u>	<u>(11,858,034)</u>	<u>1,940,289</u>
服務成本			
當期服務成本	405,501	-	405,501
利息費用(收入)	<u>66,879</u>	<u>(59,558)</u>	<u>7,321</u>
認列於損益	<u>472,380</u>	<u>(59,558)</u>	<u>412,822</u>
再衡量數			
計畫資產報酬(除包含於淨利息之金額外)	-	(941,446)	(941,446)
精算利益—財務統計			
假設變動	(1,058,806)	-	(1,058,806)
精算損失—經驗調整	<u>594,956</u>	<u>-</u>	<u>594,956</u>
認列於其他綜合損益	<u>(463,850)</u>	<u>(941,446)</u>	<u>(1,405,296)</u>
雇主提撥	<u>-</u>	<u>(919,075)</u>	<u>(919,075)</u>
福利支付	<u>(983,271)</u>	<u>983,271</u>	<u>-</u>
111年12月31日	<u>\$ 12,823,582</u>	<u>(\$ 12,794,842)</u>	<u>\$ 28,740</u>

本公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

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

本公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

	<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
折現率	1.25%~1.45%	0.50%~0.60%
薪資預期長期增加率	2.00%	2.00%
計畫資產預期長期投資報酬率	1.25%~1.45%	0.50%~0.60%

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

	<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
折現率		
增加 0.25%	(<u>\$ 257,982</u>)	(<u>\$ 303,735</u>)
減少 0.25%	<u>\$ 266,303</u>	<u>\$ 314,249</u>
薪資預期增加率		
增加 0.25%	<u>\$ 249,979</u>	<u>\$ 293,526</u>
減少 0.25%	(<u>\$ 243,562</u>)	(<u>\$ 285,441</u>)

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

本公司預期於 111 年及 110 年 12 月 31 日以後一年內對確定福利計畫提撥金額分別為 980,000 仟元及 950,000 仟元。本公司於 111 年及 110 年 12 月 31 日之確定福利義務平均到期期間分別為 8.22 至 8.75 年及 9.01 至 9.88 年。

(三) 員工優惠存款計畫

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

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

	<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
退休員工優惠存款義務現值 (帳列負債準備)	<u>\$ 4,226,023</u>	<u>\$ 4,352,387</u>

退休員工優惠存款義務現值之變動如下：

	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
年初退休員工優惠存款義務現值	\$ 4,352,387	\$ 3,971,907
利息成本	165,350	150,214
精算損失	559,533	1,100,366
福利支付數	(851,247)	(870,100)
年底退休員工優惠存款義務現值	<u>\$ 4,226,023</u>	<u>\$ 4,352,387</u>

合庫銀行屬退休員工之優惠存款計畫已於合併綜合損益表認列之損益金額列示如下：

	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
利息成本	\$ 165,350	\$ 150,214
當年度認列之精算損失	<u>559,533</u>	<u>1,100,366</u>
退休員工優惠存款超額利息	<u>\$ 724,883</u>	<u>\$ 1,250,580</u>

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

	<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
折現率	4.00%	4.00%
存入資金報酬率	2.00%	2.00%
帳戶餘額每年遞減比率	1.00%	1.00%
優惠存款制度變動機率	50.00%	50.00%

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

	<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
折現率		
增加1%	(\$ 303,145)	(\$ 315,627)
減少1%	<u>\$ 349,341</u>	<u>\$ 363,865</u>
存入資金報酬率		
增加1%	(\$ 1,174,110)	(\$ 1,115,448)
減少1%	<u>\$ 1,174,110</u>	<u>\$ 1,114,858</u>
帳戶餘額每年遞減比率		
增加1%	(\$ 320,388)	(\$ 379,253)
減少1%	<u>\$ 364,408</u>	<u>\$ 333,553</u>
優惠存款制度變動機率		
增加20%	(\$ 1,690,409)	(\$ 1,740,955)
減少20%	<u>\$ 1,690,409</u>	<u>\$ 1,740,955</u>

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

三一、其他金融負債

	<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
存入保證金	\$ 2,293,868	\$ 2,880,373
撥入放款基金	37,588	66,443
分離帳戶保險商品負債	<u>89,353,581</u>	<u>105,085,396</u>
	<u>\$ 91,685,037</u>	<u>\$ 108,032,212</u>

本公司 111 年及 110 年 12 月 31 日分離帳戶保險商品相關項目餘額明細如下：

	<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
分離帳戶保險商品資產		
(帳列其他金融資產)		
銀行存款	\$ 1,103,400	\$ 1,155,730
透過損益按公允價值衡量		
之金融資產	88,125,000	103,329,985

(接次頁)

(承前頁)

	111年12月31日	110年12月31日
其他應收款		
應收一般帳戶	\$ -	\$ 359,112
應收投資交割款	<u>125,181</u>	<u>240,569</u>
小計	<u>125,181</u>	<u>599,681</u>
	<u>\$ 89,353,581</u>	<u>\$ 105,085,396</u>
分離帳戶保險商品負債		
(帳列其他金融負債)		
分離帳戶保險價值準備		
— 保險合約	\$ 89,504,724	\$ 102,803,489
分離帳戶保險價值準備		
— 投資合約	(672,756)	2,281,907
其他應付款	<u>521,613</u>	-
	<u>\$ 89,353,581</u>	<u>\$ 105,085,396</u>
	111年度	110年度
分離帳戶保險商品收益		
保費收入	\$ 2,789,600	\$ 4,674,008
透過損益按公允價值衡量		
之金融資產之損失	(21,028,947)	(110,976)
兌換利益(損失)	3,925,478	(2,602,805)
利息收入	<u>2,230</u>	<u>1,371</u>
	<u>(\$ 14,311,639)</u>	<u>\$ 1,961,598</u>
分離帳戶保險商品費用		
保險賠款與給付	\$ 4,576,785	\$ 6,919,209
分離帳戶保險價值準備淨		
變動—保險合約	(20,166,960)	(6,004,312)
管理費支出	<u>1,278,536</u>	<u>1,046,701</u>
	<u>(\$ 14,311,639)</u>	<u>\$ 1,961,598</u>

上述分離帳戶保險商品收益及分離帳戶保險商品費用係帳列保險業務淨收益。

三二、其他負債

	111年12月31日	110年12月31日
預收款項	\$ 1,159,479	\$ 1,286,635
其他	<u>72,762</u>	<u>93,526</u>
	<u>\$ 1,232,241</u>	<u>\$ 1,380,161</u>

三三、利息淨收益

	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 48,270,476	\$ 37,764,147
投資有價證券利息收入	11,776,898	9,263,684
存放及拆放同業利息收入	2,510,419	1,015,058
其他	<u>1,173,720</u>	<u>1,287,766</u>
	<u>63,731,513</u>	<u>49,330,655</u>
利息費用		
存款利息費用	(21,933,992)	(11,325,989)
央行及同業融資利息費用	(1,796,884)	(586,608)
發行債券利息費用	(1,104,677)	(1,014,632)
央行及同業存款利息費用	(477,502)	(189,787)
附買回票券及債券負債利息費用	(453,696)	(115,403)
其他	<u>(201,120)</u>	<u>(95,334)</u>
	<u>(25,967,871)</u>	<u>(13,327,753)</u>
	<u>\$ 37,763,642</u>	<u>\$ 36,002,902</u>

三四、手續費及佣金淨收益

	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
手續費及佣金收入		
信託業務手續費收入	\$ 1,977,825	\$ 2,373,780
保證手續費收入	986,524	1,037,577
放款手續費收入	1,295,431	1,083,204
代收保險費手續費收入	1,018,247	848,480
經紀手續費收入	839,103	1,343,157
投資型保險商品佣金收入	524,316	554,781
信用卡手續費收入	1,378,244	1,077,643
投資型保險商品管理費收入	168,732	316,503
經理費收入	368,524	347,871
匯費收入	279,607	280,531
跨行手續費收入	303,349	268,487
承銷手續費收入	120,222	120,881
進出口業務手續費收入	122,104	127,295
其他	<u>555,746</u>	<u>613,817</u>
	<u>9,937,974</u>	<u>10,394,007</u>

(接次頁)

(承前頁)

	111年度	110年度
手續費及佣金費用		
跨行手續費	(\$ 325,702)	(\$ 322,292)
保險佣金費用	(186,213)	(196,731)
信用卡手續費	(295,493)	(277,010)
信用卡收單手續費	(946,271)	(695,648)
保管手續費	(80,771)	(89,576)
其他	(359,974)	(373,258)
	<u>(2,194,424)</u>	<u>(1,954,515)</u>
	<u>\$ 7,743,550</u>	<u>\$ 8,439,492</u>

三五、保險業務淨收益

	111年度	110年度
分離帳戶保險商品收益 (附註三一)	(\$ 14,311,639)	\$ 1,961,598
簽單保費收入	<u>4,096,598</u>	<u>3,934,141</u>
	<u>(10,215,041)</u>	<u>5,895,739</u>
分離帳戶保險商品費用 (附註三一)	14,311,639	(1,961,598)
自留保險賠款與給付	(3,497,825)	(2,497,867)
再保費支出	(355,136)	(264,087)
其他	(57,714)	(24,808)
	<u>10,400,964</u>	<u>(4,748,360)</u>
	<u>\$ 185,923</u>	<u>\$ 1,147,379</u>

三六、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	111年度				
	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	股利收入	合計
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 766,991	\$24,206,643	\$ 2,206,016	\$ 318,646	\$27,498,296
持有供交易之金融負債	-	(9,673,818)	(652,254)	-	(10,326,072)
	<u>\$ 766,991</u>	<u>\$14,532,825</u>	<u>\$ 1,553,762</u>	<u>\$ 318,646</u>	<u>\$17,172,224</u>
	110年度				
	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	股利收入	合計
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 504,379	\$ 4,773,465	(\$ 180,702)	\$ 158,260	\$ 5,255,402
持有供交易之金融負債	-	(6,357,038)	2,674,613	-	(3,682,425)
	<u>\$ 504,379</u>	<u>(\$ 1,583,573)</u>	<u>\$ 2,493,911</u>	<u>\$ 158,260</u>	<u>\$ 1,572,977</u>

三七、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
透過其他綜合損益按公允價值		
衡量之權益工具股利收入	\$ 3,709,763	\$ 3,187,825
除列透過其他綜合損益按公允		
價值衡量之債務工具損益	(<u>4,838</u>)	<u>1,414,213</u>
	<u>\$ 3,704,925</u>	<u>\$ 4,602,038</u>

本公司 111 及 110 年度認列股利收入中已除列之投資有關之金額分別為 1,590,386 仟元及 1,209,560 仟元，與 111 年及 110 年 12 月 31 日仍持有者有關之金額分別為 2,119,377 仟元及 1,978,265 仟元。

三八、員工福利、折舊及攤銷費用

(一) 員工福利費用

	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
薪 津	\$ 9,440,998	\$ 9,343,180
獎 金	3,342,894	3,797,472
現職及退休員工優惠存款超		
額利息	1,146,734	1,682,401
退職後福利、離職福利及		
卹償金	707,178	708,211
超時工作報酬	446,150	433,687
其 他	<u>2,457,326</u>	<u>2,271,357</u>
	<u>\$ 17,541,280</u>	<u>\$ 18,236,308</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 111 及 110 年度員工酬勞金額分別為 3,093 仟元及 3,834 仟元；董事酬勞金額分別為 111,910 仟元及 113,371 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 112 年 3 月 13 日及 111 年 3 月 14 日決議配發 111 及 110 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

	111年度	110年度
員工酬勞－現金	\$ 3,093	\$ 3,834
董事酬勞－現金	111,910	113,371

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

	111年度	110年度
折舊費用	\$ 2,174,245	\$ 2,040,123
攤銷費用	332,054	237,086
	<u>\$ 2,506,299</u>	<u>\$ 2,277,209</u>

三九、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅費用

所得稅費用之主要組成項目如下：

	111年度	110年度
當期所得稅		
本年度產生者	\$ 2,448,018	\$ 2,903,912
未分配盈餘加徵	99,304	50,428
投資抵減	(339)	-
土地增值稅	2,073	(17,755)
房地合一稅 2.0	43,849	12,639
以前年度之調整	(119,200)	(103,192)
	2,473,705	2,846,032
遞延所得稅		
本年度產生者	1,095,347	370,760
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 3,569,052</u>	<u>\$ 3,216,792</u>

會計所得與當期所得稅費用之調節如下：

	111年度	110年度
稅前淨利	<u>\$ 24,386,344</u>	<u>\$ 24,428,522</u>
稅前淨利按法定稅率（20%）		
計算之所得稅費用	\$ 4,877,269	\$ 4,885,704
稅上不可減除之費損	58,539	37,870
免稅所得	(1,548,794)	(1,807,037)
基本稅額應納差額	27,265	-
未分配盈餘加徵	99,303	50,428
土地增值稅	2,073	(17,755)
房地合一稅 2.0	43,849	12,639
未認列之可減除暫時性差異	(132,401)	161,607
於其他轄區營運之個體不同		
稅率之影響數	261,488	(3,472)
以前年度之所得稅於本年度		
之調整	(119,200)	(103,192)
投資抵減	(339)	-
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 3,569,052</u>	<u>\$ 3,216,792</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅費用（利益）

	111年度	110年度
<u>遞延所得稅</u>		
認列於其他綜合損益—可能		
重分類至損益之項目		
— 國外營運機構財務報		
表換算之兌換差額	\$ 964,387	(\$ 238,201)
— 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	(699,925)	(243,871)
— 採用覆蓋法重分類之		
其他綜合損益	(1,070)	(1,624)
認列為其他綜合損益之所得		
稅費用（利益）	<u>\$ 263,392</u>	<u>(\$ 483,696)</u>

(三) 本期所得稅資產與負債

	111年12月31日	110年12月31日
本期所得稅資產		
應收退稅款	\$ 2,237,268	\$ 2,006,203
其 他	41,724	19,661
	<u>\$ 2,278,992</u>	<u>\$ 2,025,864</u>

(接次頁)

(承前頁)

	111年12月31日	110年12月31日
本期所得稅負債		
應付所得稅	\$ 861,591	\$ 1,529,140
應付土地增值稅	-	34,717
其他	425	371
	<u>\$ 862,016</u>	<u>\$ 1,564,228</u>

(四) 遞延所得稅資產與負債

遞延所得稅資產及負債之變動如下：

111 年度

	年 初 餘 額	認 列 於 其 他		兌 換 差 額	年 底 餘 額
		認 列 於 損 益	綜 合 損 益		
<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	\$ -	\$ -	\$ 458,527	\$ -	\$ 458,527
採用覆蓋法	-	-	561	-	561
不動產及設備	7,894	(644)	-	-	7,250
應付休假給付	104,586	(1,708)	-	-	102,878
退休員工優惠存款義務	820,920	(25,273)	-	-	795,647
其他負債	5,783	-	-	-	5,783
國外營運機構兌換差額	1,063,021	-	(964,387)	-	98,634
備抵損失	39,009	(1,142)	-	541	38,408
透過損益按公允價值衡 量之金融工具	264,859	(264,859)	-	-	-
應付費用	3,122	(313)	-	51	2,860
應付商借人員退休金費 用	450	61	-	-	511
未實現兌換損益	252,236	(197,334)	-	-	54,902
處分債權收入	217,760	(19,622)	-	-	198,138
	<u>\$ 2,779,640</u>	<u>(\$ 510,834)</u>	<u>(\$ 505,299)</u>	<u>\$ 592</u>	<u>\$ 1,764,099</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	\$ -	\$ 467,110	\$ -	\$ -	\$ 467,110
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融工 具	241,398	-	(241,398)	-	-
採用覆蓋法	509	-	(509)	-	-
無形資產	428,614	-	-	-	428,614
土地增值稅準備	2,541,779	-	-	-	2,541,779
確定福利退休計畫	258,372	101,244	-	-	359,616
採用權益法之投資	150,401	16,398	-	-	166,799
租賃誘因	2,798	(246)	-	-	2,552
未實現兌換損益	-	7	-	-	7
	<u>\$ 3,623,871</u>	<u>\$ 584,513</u>	<u>(\$ 241,907)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,966,477</u>

110 年度

遞延所得稅資產	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他		年 底 餘 額
			綜 合 損 益	兌 換 差 額	
暫時性差異					
不動產及設備	\$ 8,538	(\$ 644)	\$ -	\$ -	\$ 7,894
應付休假給付	100,510	4,076	-	-	104,586
退休員工優惠存款義務	794,381	26,539	-	-	820,920
其他負債	5,783	-	-	-	5,783
國外營運機構兌換差額	824,820	-	238,201	-	1,063,021
備抵損失	56,510	(17,627)	-	126	39,009
透過損益按公允價值衡 量之金融工具	678,683	(413,824)	-	-	264,859
應付費用	2,921	189	-	12	3,122
應付商借人員退休金費 用	412	38	-	-	450
未實現兌換損益	198,626	53,610	-	-	252,236
處分債權收入	160,511	57,249	-	-	217,760
	<u>\$ 2,831,695</u>	<u>(\$ 290,394)</u>	<u>\$ 238,201</u>	<u>\$ 138</u>	<u>\$ 2,779,640</u>
遞延所得稅負債					
暫時性差異					
透過損益按公允價值衡 量之金融工具	\$ 184	(\$ 184)	\$ -	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融工 具	485,269	-	(243,871)	-	241,398
採用覆蓋法	2,133	-	(1,624)	-	509
無形資產	428,614	-	-	-	428,614
土地增值稅準備	2,595,339	(53,560)	-	-	2,541,779
確定福利退休計畫	157,331	101,041	-	-	258,372
採用權益法之投資	118,753	31,648	-	-	150,401
租賃誘因	1,377	1,421	-	-	2,798
	<u>\$ 3,789,000</u>	<u>\$ 80,366</u>	<u>(\$ 245,495)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,623,871</u>

(五) 未認列為遞延所得稅資產之項目

	111年12月31日	110年12月31日
可減除暫時性差異	<u>\$ 671,936</u>	<u>\$ 2,092,903</u>
虧損扣抵	<u>\$ 161,496</u>	<u>\$ 183,970</u>

(六) 母公司及子公司之營利事業所得稅申報案件經稅捐機關核定年度如下：

合庫金控	合庫銀行	合庫資產 管 理	合庫票券	合庫證券	合庫人壽	合庫投信	合庫創投
106年度	106年度	106年度	106年度	106年度	109年度	106年度	106年度

(七) 本公司依據於 102 年度、105 年度及 106 年度營利事業所得稅申報核定結果和 110 年度營利事業所得稅申報結果，於 111 年度及 110 年度認列扣抵稅額差異之所得稅影響數分別為 44,775 仟元及 73,125 仟元。

四十、每股盈餘

	本 期 淨 利 金 額 (分 子)	股 數 (分 母) (仟 股)	每 股 盈 餘 (元)
<u>111年度</u>			
基本每股盈餘	\$ 20,248,985	14,008,935	<u>\$ 1.45</u>
具稀釋作用潛在普通股之 影響：			
員工酬勞	-	147	
稀釋每股盈餘	<u>\$ 20,248,985</u>	<u>14,009,082</u>	<u>\$ 1.45</u>
<u>110年度</u>			
基本每股盈餘	\$ 20,533,879	14,008,935	<u>\$ 1.47</u>
具稀釋作用潛在普通股之 影響：			
員工酬勞	-	182	
稀釋每股盈餘	<u>\$ 20,533,879</u>	<u>14,009,117</u>	<u>\$ 1.47</u>

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

	110年度	
	追 溯 調 整 前	追 溯 調 整 後
基本每股盈餘 (元)	<u>\$ 1.51</u>	<u>\$ 1.47</u>
稀釋每股盈餘 (元)	<u>\$ 1.51</u>	<u>\$ 1.47</u>

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

四一、權益

(一) 股本

普通股

	111年12月31日	110年12月31日
額定股數(仟股)	<u>15,000,000</u>	<u>15,000,000</u>
額定股本	<u>\$150,000,000</u>	<u>\$150,000,000</u>
已發行且已收足股款之股數 (仟股)	<u>14,008,935</u>	<u>13,600,908</u>
已發行股本	<u>\$140,089,354</u>	<u>\$136,009,082</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

母公司股東常會業於 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，是項增資案業經向金管會申報生效，並向經濟部辦妥變更登記。

母公司股東常會業於 111 年 6 月 17 日決議自 110 年度盈餘分派股票股利 4,080,272 仟元，共計發行新股 408,027 仟股，是項增資案業經向金管會申報生效，並向經濟部辦妥變更登記。

(二) 資本公積

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

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

母公司 111 年 12 月 31 日之資本公積為發行股份之股本溢價及庫藏股票交易，其來源明細及使用情形如下：

來源明細

子公司之部分

資本公積（主要係屬股本溢價）	\$ 27,783,766
法定盈餘公積	15,799,245
特別盈餘公積	195,968
未分配盈餘	<u>10,410,804</u>
	54,189,783
母公司發行股份之股本溢價	3,861,434
子公司取得母公司之現金股利	148,857
母公司現金增資發行價格與面額之差額	12,642,000
母公司現金增資發行新股保留股份予員工承購之股份 基礎給付交易	618,750
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	714
股東逾時效未領取之股利	<u>11,959</u>
	<u>71,473,497</u>

使用情形

母公司 101 年度股東常會決議資本公積轉增資及分配 現金金額	(6,360,660)
母公司 102 年度股東常會決議資本公積轉增資金額	(1,625,333)
子公司處分母公司股票視為庫藏股交易沖減金額	(148,857)
母公司 103 年度股東常會決議資本公積轉增資金額	(4,307,133)
母公司 104 年度股東常會決議資本公積轉增資金額	(<u>1,054,498</u>)
	<u>\$ 57,977,016</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：

	111年度	110年度
年初餘額	\$ 985,539	\$ 995,669
原提列原因消除而迴轉特別盈餘公積：		
處分不動產及設備	-	(10,130)
年底餘額	<u>\$ 985,539</u>	<u>\$ 985,539</u>

(四) 盈餘分配

母公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並兼顧相關法規，採取剩餘股利政策。

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

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

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

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

母公司為集團子公司經營風險之最終承受者，於考量股利發放時，應採穩健原則之股利政策。

母公司分別於 111 年 6 月 17 日及 110 年 7 月 20 日股東常會決議通過 110 及 109 年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案		每 股 股 利 (元)	
	110年度	109年度	110年度	109年度
法定盈餘公積	\$ 2,171,740	\$ 1,637,932		
現金股利	13,600,908	11,334,090	\$ 1.00	\$ 0.85
股票股利	4,080,272	2,666,845	0.30	0.20

有關盈餘分派情形可至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

(五) 非控制權益

	111年度	110年度
年初餘額	\$ 6,651,118	\$ 6,631,788
歸屬於非控制權益之份額		
本年度淨利	568,307	677,851
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	9,943	(22,523)
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	(1,058,146)	(458,071)
採用覆蓋法重分類之其他 綜合損益	(500,786)	10,892
子公司股東現金股利	(354,035)	(188,819)
年底餘額	<u>\$ 5,316,401</u>	<u>\$ 6,651,118</u>

四二、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 行 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 2025 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 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
合庫樂活安養 ESG 穩健成長組合證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫樂活安養 ESG 積極成長組合證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫美國短年期非投資等級債券證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫全球醫療照護產業多重資產收益證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫環境及社會責任多重資產收益證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫全球非投資等級債券證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫全球核心基礎建設收益證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫 2032 目標日期多重資產收益證券投資信託基金	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行之監察人
台灣金聯資產管理股份有限公司	其負責人為本公司之主要管理階層
財金資訊股份有限公司	其負責人為本公司之董事
其 他	本公司之主要管理階層及其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 拆放銀行同業

	最高餘額	年底餘額	利息收入	年利率(%)
<u>111年度</u>				
其他關係人	<u>\$ 1,401,050</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,101</u>	0.300-3.680
<u>110年度</u>				
其他關係人	<u>\$ 2,430,700</u>	<u>\$ 1,382,750</u>	<u>\$ 1,912</u>	0.160-0.340

2. 銀行同業存款

	111年度		110年度	
	年底金額	利息費用	年底金額	利息費用
主要管理階層	\$ 195,887	\$ 1,828	\$ 259,399	\$ 1,215
其他關係人				
淡水第一信用合作社	26,251,447	261,215	25,165,422	186,371
台北市第五信用合作社	6,667,716	61,676	6,922,228	44,985
其他	<u>14,058</u>	<u>-</u>	<u>18,386</u>	<u>-</u>
	<u>\$33,129,108</u>	<u>\$ 324,719</u>	<u>\$32,365,435</u>	<u>\$ 232,571</u>

3. 銀行同業拆放

	最高餘額	年底餘額	利息費用	年利率(%)
<u>110年度</u>				
其他關係人	<u>\$ 1,000,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 43</u>	0.100-0.210

4. 授 信

	最高餘額	年底餘額	利息收入	年利率(%)
<u>111年度</u>				
主要管理階層	\$ 369,469	\$ 268,766	\$ 3,963	1.010-2.051
其他關係人	<u>390,997</u>	<u>189,255</u>	<u>2,350</u>	0.100-2.710
	<u>\$ 760,466</u>	<u>\$ 458,021</u>	<u>\$ 6,313</u>	
<u>110年度</u>				
主要管理階層	\$ 426,180	\$ 351,365	\$ 3,686	0.955-1.530
其他關係人	<u>344,159</u>	<u>224,062</u>	<u>1,745</u>	0.100-1.990
	<u>\$ 770,339</u>	<u>\$ 575,427</u>	<u>\$ 5,431</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

	年 底 餘 額	利 息 費 用	年 利 率 (%)
<u>111 年度</u>			
關聯企業	\$ 92,999	\$ 858	0-0.835
主要管理階層	781,793	10,959	0-13.000
其他關係人	<u>20,710,721</u>	<u>31,707</u>	0-13.000
	<u>\$ 21,585,513</u>	<u>\$ 43,524</u>	
<u>110 年度</u>			
關聯企業	\$ 102,385	\$ 33	0-0.585
主要管理階層	763,042	9,059	0-13.000
其他關係人	<u>18,642,336</u>	<u>17,369</u>	0-13.000
	<u>\$ 19,507,763</u>	<u>\$ 26,461</u>	
	<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	
6. 應收收益(帳列應收款項)			
其他關係人	<u>\$ 28,863</u>	<u>\$ 30,729</u>	
7. 應收利息(帳列應收款項)			
其他關係人	<u>\$ -</u>	<u>\$ 126</u>	
8. 應收證券價款(帳列應收款項)			
其他關係人	<u>\$ 6,977</u>	<u>\$ -</u>	
9. 應付證券價款(帳列應付款項)			
其他關係人	<u>\$ -</u>	<u>\$ 21,219</u>	
	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>	
10. 手續費收入(帳列手續費及佣金淨收益)			
主要管理階層	\$ 206	\$ 624	
其他關係人	<u>369,998</u>	<u>371,533</u>	
	<u>\$ 370,194</u>	<u>\$ 372,157</u>	
11. 手續費支出(帳列手續費及佣金淨收益)			
主要管理階層	<u>\$ 128</u>	<u>\$ 136</u>	
12. 什項收入(帳列其他利息以外淨損益)			
其他關係人			
台灣金聯資產管理股份有限公司	\$ 1,739	\$ 1,451	
財金資訊股份有限公司	1,484	1,648	
其 她	<u>38</u>	<u>34</u>	
	<u>\$ 3,261</u>	<u>\$ 3,133</u>	

	111年度	110年度
13. 捐贈(帳列其他利息以外淨損益)		
主要管理階層	\$ 2,000	\$ 2,000
其他關係人	900	900
	<u>\$ 2,900</u>	<u>\$ 2,900</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。

14. 衍生金融工具

關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目	111年度		合併資產負債表餘額
				本年度評價	(損)益	
其他關係人— 合庫六年到期 優先順位新興 市場債券證券 投資信託基金	換 匯	111.08.25- 112.06.29	USD	4,500	\$ 503	透過損益按公允價值衡 量之金融資產 \$ 503
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	111.10.11- 112.02.13	USD	7,300	(2,442)	透過損益按公允價值衡 量之金融負債 (2,442)
其他關係人— 合庫2025年到 期新興市場債 券證券投資信 託基金	換 匯	111.08.23- 112.06.29	USD	36,700	5,790	透過損益按公允價值衡 量之金融資產 5,790
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	111.12.08- 112.03.08	USD	800	4	透過損益按公允價值衡 量之金融資產 4
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	111.12.12- 112.02.13	USD	750	45	透過損益按公允價值衡 量之金融資產 45
其他關係人— 合庫全球醫療 照護產業多重 資產收益證券 投資信託基金	換 匯	111.12.22- 112.03.31	USD	13,000	184	透過損益按公允價值衡 量之金融資產 184
其他關係人— 合庫全球非投 資等級債券證 券投資信託基 金	換 匯	111.12.19- 112.03.20	USD	1,000	195	透過損益按公允價值衡 量之金融資產 195
其他關係人— 合庫美國短年 期非投資等級 債券證券投資 信託基金	換 匯	111.12.12- 112.06.12	USD	6,500	400	透過損益按公允價值衡 量之金融資產 400
其他關係人— 合庫環境及社 會責任多重資 產收益證券投 資信託基金	換 匯	111.12.21- 112.03.31	USD	5,000	157	透過損益按公允價值衡 量之金融資產 157

(接次頁)

(承前頁)

						111年度			
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目	本金	本年度評價		合併資產負債表餘額		
					(損)	益	項	目	餘
其他關係人— 合庫全球核心 基礎建設收益 證券投資信託 基金	換 匯	111.12.12- 112.02.13	USD	1,800	\$	112	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	\$	112
其他關係人— 合庫2032目標 日期多重資產 收益證券投資 信託基金	換 匯	111.12.16- 112.03.16	USD	3,000		339	透過損益按公允價值衡 量之金融資產		339

						110年度			
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目	本金	本年度評價		合併資產負債表餘額		
					(損)	益	項	目	餘
其他關係人— 合庫六年到期 優先順位新興 市場債券證券 投資信託基金	換 匯	110.11.30- 111.06.29	USD	13,750	(\$	1,400)	透過損益按公允價值衡 量之金融負債	(\$	1,400)
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	110.10.12- 111.03.08	USD	21,390	(9,243)	透過損益按公允價值衡 量之金融負債	(9,243)
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	(536)	透過損益按公允價值衡 量之金融負債	(536)
其他關係人— 合庫2025到期 新興市場債券 證券投資信託 基金	換 匯	110.11.23- 111.06.29	USD	44,800	(3,677)	透過損益按公允價值衡 量之金融負債	(3,677)
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	110.11.29- 111.03.03	USD	8,520	(1,332)	透過損益按公允價值衡 量之金融負債	(1,332)
其他關係人— 合庫全球非投 資等級債券證 券投資信託基 金	換 匯	110.08.23- 111.05.23	USD	20,610	(3,506)	透過損益按公允價值衡 量之金融負債	(3,506)
其他關係人— 合庫美國短年 期非投資等級 債券證券投資 信託基金	換 匯	110.12.13- 111.06.13	USD	22,000	(2,368)	透過損益按公允價值衡 量之金融負債	(2,368)
其他關係人— 合庫新興多重 收益證券投資 信託基金	換 匯	110.11.30- 111.05.31	USD	2,200	(358)	透過損益按公允價值衡 量之金融負債	(358)
其他關係人— 合庫全球醫療 照護產業多重 資產收益證券 投資信託基金	換 匯	110.11.05- 111.02.10	USD	3,000		1,906	透過損益按公允價值衡 量之金融資產		1,906
	換 匯	110.11.05- 111.03.17	USD	51,700	(8,737)	透過損益按公允價值衡 量之金融負債	(8,737)

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目	110年度		合併資產負債表餘額
				本金	本年度評價(損)益	
其他關係人— 合庫環境及社會責任多重資產收益證券投資信託基金	換 匯	110.12.23-111.03.23	USD	3,000	\$ 537	透過損益按公允價值衡量之金融資產 \$ 537
	換 匯	110.12.23-111.03.23	USD	23,000	(3,098)	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (3,098)
其他關係人— 合庫樂活安養ESG 穩健成長組合證券投資信託基金	換 匯	110.11.26-111.02.25	USD	2,000	(376)	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (376)
其他關係人— 合庫樂活安養ESG 積極成長組合證券投資信託基金	換 匯	110.11.26-111.02.25	USD	3,500	(657)	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (657)

本公司與關係人承作之換匯及換匯換利交易產生已實現損益如下：

	111年度	110年度
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益		
其他關係人	<u>\$ 425,878</u>	<u>(\$ 183,118)</u>

15. 放款

111年12月31日

類別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額(註1)	年底餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	92	\$ 263,006	\$ 212,055	\$ 212,055	\$ -	註2	無
自用住宅抵押放款	55	332,710	245,966	245,966	-	不動產	無
其他放款	淡水第一信用合作社	164,750	-	-	-	定存單	無

110年12月31日

類別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額(註1)	年底餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	106	\$ 316,945	\$ 222,559	\$ 222,559	\$ -	註2	無
自用住宅抵押放款	63	354,144	253,618	253,618	-	不動產	無
其他放款	淡水第一信用合作社	99,250	99,250	99,250	-	定存單	無

註1：係各類別放款每日總計之最高餘額。

註2：部分消費性放款提供不動產擔保。

(三) 子公司達新臺幣一億元以上之關係人交易資訊

1. 合庫銀行

(1) 存放銀行同業

子 公 司	111年12月31日 <u>\$ 597,089</u>	110年12月31日 <u>\$ 547,516</u>
-------	---------------------------------	---------------------------------

(2) 拆放銀行同業

	最 高 餘 額	年 底 餘 額	利 息 收 入	年 利 率 (%)
<u>111 年度</u>				
子 公 司	\$ 2,462,188	\$ 2,331,089	\$ 15,086	0.001-5.200
兄 弟 公 司				
合庫票券	4,410,000	950,000	17,127	0.290-1.300
其他關係人	<u>1,401,050</u>	<u>-</u>	<u>7,101</u>	0.300-3.680
	<u>\$ 8,273,238</u>	<u>\$ 3,281,089</u>	<u>\$ 39,314</u>	
<u>110 年度</u>				
子 公 司	\$ 6,962,609	\$ 494,630	\$ 2,127	0.001-0.500
兄 弟 公 司				
合庫票券	5,388,190	3,255,310	10,307	0.190-0.400
其他關係人	<u>2,430,700</u>	<u>1,382,750</u>	<u>1,912</u>	0.160-0.340
	<u>\$ 14,781,499</u>	<u>\$ 5,132,690</u>	<u>\$ 14,346</u>	

(3) 拆放證券公司（帳列其他金融資產－淨額）

	最 高 餘 額	年 底 餘 額	利 息 收 入	年 利 率 (%)
<u>111 年度</u>				
兄 弟 公 司				
合庫證券	<u>\$ 557,078</u>	<u>\$ 307,250</u>	<u>\$ 4,384</u>	0.270-4.650
<u>110 年度</u>				
兄 弟 公 司				
合庫證券	<u>\$ 286,140</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 456</u>	0.230-0.370

(4) 銀行同業存款

	111年度		110年度	
	年 底 餘 額	利 息 費 用	年 底 餘 額	利 息 費 用
子 公 司	\$ 24	\$ -	\$ 23	\$ -
主 要 管 理 階 層	195,887	1,828	259,399	1,215
其 他 關 係 人				
淡水第一信 用合作社	26,251,447	261,215	25,165,422	186,371
台北市第五 信用合作 社	6,667,716	61,676	6,922,228	44,985
其 他	<u>14,058</u>	<u>-</u>	<u>18,386</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 33,129,132</u>	<u>\$ 324,719</u>	<u>\$ 32,365,458</u>	<u>\$ 232,571</u>

(5) 銀行同業拆放

	最高餘額	年底餘額	利息費用	年利率(%)
<u>110年度</u>				
子公司	\$ 523,963	\$ -	\$ 7	0.020-0.050
其他關係人	1,000,000	-	43	0.100-0.210
	<u>\$ 1,523,963</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 50</u>	

(6) 授 信

	最高餘額	年底餘額	利息收入	年利率(%)
<u>111年度</u>				
子公司	\$ 5,868,345	\$ 5,864,040	\$ 44,223	0.900-3.028
兄弟公司	1,000,000	-	-	-
主要管理階層	369,469	268,766	3,963	1.010-2.051
其他關係人	390,997	189,255	2,350	0.100-2.710
	<u>\$ 7,628,811</u>	<u>\$ 6,322,061</u>	<u>\$ 50,536</u>	
<u>110年度</u>				
子公司	\$ 6,090,935	\$ 3,586,962	\$ 26,150	0.900-1.334
兄弟公司	1,000,000	-	-	-
主要管理階層	426,180	351,365	3,686	0.995-1.530
其他關係人	344,159	224,062	1,745	0.100-1.990
	<u>\$ 7,861,274</u>	<u>\$ 4,162,389</u>	<u>\$ 31,581</u>	

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

(7) 存 款

	年底餘額	利息費用	年利率(%)
<u>111年度</u>			
母 公 司	\$ 105,332	\$ 366	0-0.455
兄弟公司	2,798,073	11,160	0-1.325
關聯企業	92,999	858	0-0.835
主要管理階層	781,793	10,959	0-13.000
其他關係人	20,710,721	31,707	0-13.000
	<u>\$ 24,488,918</u>	<u>\$ 55,050</u>	
<u>110年度</u>			
母 公 司	\$ 48,838	\$ 64	0-0.040
兄弟公司	6,296,565	4,397	0-1.035
關聯企業	102,385	33	0-0.585
主要管理階層	763,042	9,059	0-13.000
其他關係人	18,642,336	17,369	0-13.000
	<u>\$ 25,853,166</u>	<u>\$ 30,922</u>	

	111年12月31日	110年12月31日
(8) 應收證券價款 (帳列應收款項)		
兄弟公司		
合庫證券	\$ -	\$ 125,180
(9) 應收連結稅制款 (帳列本期所得稅資產)		
母 公 司	\$ 2,084,831	\$ 1,990,903
(10) 應付連結稅制款 (帳列本期所得稅負債)		
母 公 司	\$ 352,754	\$ 680,951
	111年度	110年度
(11) 手續費收入 (帳列手續費淨收益)		
母 公 司	\$ -	\$ 90
兄弟公司		
合庫人壽	625,785	782,124
其 他	47,009	48,203
主要管理階層	206	624
其他關係人	293	22,668
	\$ 673,293	\$ 853,709
	110年度	
	處 分 價 款	處 分 利 益
(12) 處分不動產及設備 (帳列其他利息以外淨損益)		
兄弟公司		
合庫資產管理	\$ 472,010	\$ 373,499

(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

	111年12月31日	110年12月31日
母 公 司	\$ 133,272	\$ 14,896
兄弟公司		
合庫證券	87,684	127,482
其 他	45,522	65,644
	<u>\$ 266,478</u>	<u>\$ 208,022</u>

B. 租賃收入（帳列其他利息以外淨損益）

	111年度	110年度
母 公 司	\$ 26,332	\$ 24,048
兄弟公司		
合庫證券	44,604	43,115
合庫人壽	14,410	13,912
其 他	22,395	21,652
	<u>\$ 107,741</u>	<u>\$ 102,727</u>

(14) 衍生金融工具

關係人名稱	合約名稱	合約期間	111年度		個體資產負債表餘額
			名目	本年度評價 (損) 益	
兄弟公司— 合庫人壽	換 匯	111.11.30- 112.03.23	EUR 7,856	\$ 3,759	透過損益按公允價值 衡量之金融資產 \$ 3,759
	換 匯	111.01.11- 112.04.28	USD 68,149	165,824	透過損益按公允價值 衡量之金融資產 165,824
	換 匯	111.09.30- 112.02.24	USD 54,387	(46,146)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 (46,146)
兄弟公司— 合庫票券	換 匯	111.12.27- 112.02.24	USD 1,000	91	透過損益按公允價值 衡量之金融資產 91
其他關係人— 合庫六年期 優先順位 新興市場債 券證券投資 信託基金	換 匯	111.08.25- 112.06.29	USD 4,500	503	透過損益按公允價值 衡量之金融資產 503
其他關係人— 合庫六年期 新興市場 債券證券投 資信託基金	換 匯	111.10.11- 112.02.13	USD 7,300	(2,442)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 (2,442)
其他關係人— 合庫 2025 年期新興 市場債券證 券投資信託 基金	換 匯	111.08.23- 112.06.29	USD 36,700	5,790	透過損益按公允價值 衡量之金融資產 5,790
其他關係人— 合庫 2026 年期優先順 位新興市場 企業債券證 券投資信託 基金	換 匯	111.12.08- 112.03.08	USD 800	4	透過損益按公允價值 衡量之金融資產 4

(接 次 頁)

(承前頁)

關係人名稱	合約名稱	合約期間	111年度				
			名目	本金	本年度評價 (損)益	個體資產負債表餘額	
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	111.12.12-112.02.13	USD	750	\$ 45	透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 45
其他關係人—合庫全球醫療照護產業多重資產收益證券投資信託基金	換 匯	111.12.22-112.03.31	USD	13,000	184	透過損益按公允價值衡量之金融資產	184
其他關係人—合庫全球非投資等級債券證券投資信託基金	換 匯	111.12.19-112.03.20	USD	1,000	195	透過損益按公允價值衡量之金融資產	195
其他關係人—合庫美國短期非投資等級債券證券投資信託基金	換 匯	111.12.12-112.06.12	USD	6,500	400	透過損益按公允價值衡量之金融資產	400
其他關係人—合庫環境及社會責任多重資產收益證券投資信託基金	換 匯	111.12.21-112.03.31	USD	5,000	157	透過損益按公允價值衡量之金融資產	157
其他關係人—合庫全球核心基礎建設收益證券投資信託基金	換 匯	111.12.12-112.02.13	USD	1,800	112	透過損益按公允價值衡量之金融資產	112
其他關係人—合庫 2032 目標日期多重資產收益證券投資信託基金	換 匯	111.12.16-112.03.16	USD	3,000	339	透過損益按公允價值衡量之金融資產	339
關係人名稱	合約名稱	合約期間	110年度				
			名目	本金	本年度評價 (損)益	個體資產負債表餘額	
兄弟公司—合庫人壽	換 匯	110.01.19-111.09.30	EUR	7,856	(\$ 13,247)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(\$ 13,247)
	換 匯	110.01.11-111.12.30	USD	125,504	(23,123)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(23,123)
其他關係人—合庫六年期優先順位新興市場債券證券投資信託基金	換 匯	110.11.30-111.06.29	USD	13,750	(1,400)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(1,400)
其他關係人—合庫六年期新興市場債券證券投資信託基金	換 匯	110.10.12-111.03.08	USD	21,390	(9,243)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(9,243)
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	(536)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(536)

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	110年度		個體資產負債表餘額
				本年度評價	項	
				(損)	益	目餘額
其他關係人—合庫 2025 到期新興市場債券證券投資信託基金	換 匯	110.11.23-111.06.29	USD 44,800	(\$	3,677)	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (\$ 3,677)
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	110.11.29-111.03.03	USD 8,520	(1,332)	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (1,332)
其他關係人—合庫全球非投資等級債券證券投資信託基金	換 匯	110.08.23-111.05.23	USD 20,610	(3,506)	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (3,506)
其他關係人—合庫美國短期非投資等級債券證券投資信託基金	換 匯	110.12.13-111.06.13	USD 22,000	(2,368)	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (2,368)
其他關係人—合庫新興多重收益證券投資信託基金	換 匯	110.11.30-111.05.31	USD 2,200	(358)	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (358)
其他關係人—合庫全球醫療照護產業多重資產收益證券投資信託基金	換 匯	110.11.05-111.02.10	USD 3,000		1,906	透過損益按公允價值衡量之金融資產 1,906
	換 匯	110.11.05-111.03.17	USD 51,700	(8,737)	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (8,737)
其他關係人—合庫環境及社會責任多重資產收益證券投資信託基金	換 匯	110.12.23-111.03.23	USD 3,000		537	透過損益按公允價值衡量之金融資產 537
	換 匯	110.12.23-111.03.23	USD 23,000	(3,098)	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (3,098)
其他關係人—合庫樂活安養 ESG 穩健成長組合證券投資信託基金	換 匯	110.11.26-111.02.25	USD 2,000	(376)	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (376)
其他關係人—合庫樂活安養 ESG 積極成長組合證券投資信託基金	換 匯	110.11.26-111.02.25	USD 3,500	(657)	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (657)

合庫銀行與關係人承作換匯交易產生之已實現損益如下：

	111年度	110年度
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債		
損益		
兄弟公司		
合庫人壽	\$ 257,230	(\$ 34,363)
其他	1,808	-
其他關係人	<u>425,878</u>	<u>(183,118)</u>
	<u>\$ 684,916</u>	<u>(\$ 217,481)</u>

(15) 放款

111年12月31日

類別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額(註1)	年底餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	92	\$ 263,006	\$ 212,055	\$ 212,055	\$ -	註2	無
自用住宅抵押	55	322,710	245,966	245,966	-	不動產	無
其他放款	合庫證券	1,000,000	-	-	-	債券	無
	臺灣聯合銀行	5,868,345	5,864,040	5,864,040	-	無	無
	淡水第一信用合作社	164,750	-	-	-	定存單	無

110年12月31日

類別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額(註1)	年底餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	106	\$ 316,945	\$ 222,559	\$ 222,559	\$ -	註2	無
自用住宅抵押	63	354,144	253,618	253,618	-	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	3,586,962	3,586,962	-	無	無
	淡水第一信用合作社	99,250	99,250	99,250	-	定存單	無

註1：係各類別放款每日總計之最高餘額。

註2：部分消費性放款提供不動產擔保。

2. 合庫證券

(1) 銀行存款（帳列現金及約當現金）

	111年12月31日	110年12月31日
兄弟公司		
合庫銀行	<u>\$ 81,416</u>	<u>\$ 319,966</u>

(2) 待交割款項（帳列其他流動資產）

	111年12月31日	110年12月31日
兄弟公司		
合庫銀行	<u>\$ 34,008</u>	<u>\$ 104,108</u>

(3) 代收承銷股款 (帳列其他流動資產)

	111年12月31日	110年12月31日
兄弟公司		
合庫銀行	\$ 175,533	\$ 3,464,343

(4) 應付交割帳款 (帳列應付帳款)

	111年12月31日	110年12月31日
兄弟公司	\$ 3,831	\$ 141,995
其他關係人	-	21,219
	<u>\$ 3,831</u>	<u>\$ 163,214</u>

(5) 拆 入 款

關係人名稱	111年12月31日			
	最高餘額	期末餘額	利息費用	利率(%)
兄弟公司				
合庫銀行	\$ 543,566	\$ 307,250	\$ 4,565	0.270-4.650

	110年12月31日			
	最高餘額	期末餘額	利息費用	利率(%)
兄弟公司				
合庫銀行	\$ 285,050	-	\$ 457	0.230-0.370

(6) 買賣票券及債券－累積交易金額

關係人類別	110年度			
	向關係人購買 票券及債券	出售票券及債券 予關係人	出售予關係人 附買回條件之 票券及債券	向關係人購入 之附賣回條件之 票券及債券
母公司	\$ 6,200,000	-	-	-

(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 111 年及 110 年 12 月 31 日本公司皆無融資及透支餘額，111 及 110 年度透支情形如下：

關係人名稱	111年度			
	最高餘額	年底餘額	利息費用	利率區間 (%)
兄弟公司	\$ 1,000,000	-	-	-

關係人名稱	110年度			利率區間 (%)
	最高餘額	年底餘額	利息費用	
兄弟公司	\$ 1,000,000	\$ -	\$ -	-

(8) 承租協議

A. 使用權資產－淨額

	111年12月31日	110年12月31日
兄弟公司		
合庫銀行	\$ 81,807	\$ 122,675

B. 租賃負債

	111年12月31日	110年12月31日
兄弟公司	\$ 83,879	\$ 124,952

C. 利息費用

	111年度	110年度
兄弟公司	\$ 1,816	\$ 2,586

D. 折舊費用

	111年度	110年度
兄弟公司	\$ 42,634	\$ 41,264

3. 合庫票券

(1) 銀行存款

	最高餘額	年底餘額	利息收入	利率區間(%)
<u>111年12月31日</u>				
兄弟公司	\$ 507,469	\$ 32,209	\$ 72	0.010-1.440
<u>110年12月31日</u>				
兄弟公司	\$ 285,332	\$ 65,107	\$ 14	0.010-0.815

(2) 銀行同業拆借

	最高餘額	年底餘額	利息費用	利率區間(%)
<u>111年12月31日</u>				
兄弟公司	\$ 4,410,000	\$ 950,000	\$ 17,127	0.290-1.300
<u>110年12月31日</u>				
兄弟公司	\$ 5,388,190	\$ 3,255,310	\$ 10,307	0.190-0.400

(3) 附買回票券及債券負債

	年 底 餘 額	利 息 費 用	利 率 區 間 (%)
<u>111年12月31日</u>			
兄弟公司	\$ -	\$ 957	0.280-1.150
<u>110年12月31日</u>			
兄弟公司	\$ 872,328	\$ 1,744	0.190-0.325

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）

	111年12月31日		110年12月31日	
	金 額	%	金 額	%
兄弟公司				
合庫銀行	\$ 1,587,724	36	\$ 2,816,449	55

(2) 附條件交易之票債券（帳列現金及約當現金）

	111年度		
	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	\$ 5,671,781	\$ -	0.280-1.150%
	110年度		
	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	\$ 9,985,693	\$ 872,328	0.190-0.230

註：包含已依附賣回條件交易之票債券金額。

(3) 衍生金融工具

交易類別	合 約 期 間	名 目	111年12月31日		
			本 金	評 價 (損) 益	資 產 負 債 表 餘 額
換匯合約					
兄弟公司					
合庫銀行	111.09.30- 112.02.24	USD 54,387	\$ 48,053	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 48,053
	111.1.11- 112.04.28	USD 68,149	(163,630)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(163,630)
	111.11.30- 112.3.23	EUR 7,856	(3,358)	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	(3,358)
聯屬公司					
	111.10.24- 112.03.24	USD 15,063	18,201	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	18,201
法巴銀行 (註)	110.06.11- 113.08.19	USD 81,604	(144,918)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(119,265)
	111.12.22- 112.02.22	EUR 4,827	(437)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(437)

		110年12月31日					資 產 負 債 表 餘 額	
交易類別		合 約 期 間	名 目	本 金	評 價 (損) 益	項	目 餘	額
換匯合約	兄弟公司							
	合庫銀行	110.01.11- 111.12.30	USD	125,504	\$ 24,938	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$	24,938
		110.01.19- 111.09.30	EUR	7,856	13,569	透過損益按公允價值 衡量之金融資產		13,569
	聯屬公司							
	法巴銀行 (註)	108.06.28- 113.08.19	USD	103,261	40,291	透過損益按公允價值 衡量之金融資產		95,676
		110.02.19- 111.02.22	EUR	4,827	12,558	透過損益按公允價值 衡量之金融資產		12,558

註：法巴銀行為合庫人壽之聯屬公司，惟非本公司之關係人。

合庫人壽與兄弟公司合庫銀行承作之換匯交易之已實現損益，111及110年度分別為損失255,976仟元及利益34,363仟元。另與聯屬公司承作之已實現損益，111及110年度分別為損失94,671仟元及利益125,715仟元。

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111年及110年12月31日止，分別存出100,742仟元及存入86,845仟元之衍生工具交易保證金。

(4) 應付款項

	111年12月31日	110年12月31日
兄弟公司		
合庫銀行	\$ 172,706	\$ 161,884
合庫證券	-	34,234
關聯企業	135	1,670
	<u>\$ 172,841</u>	<u>\$ 197,788</u>

(5) 營業成本－保險承攬費用

	111年度	110年度
兄弟公司		
合庫銀行	<u>\$ 544,796</u>	<u>\$ 766,741</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

	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
經理費收入		
兄弟公司	\$ 705	\$ 319
其他關係人	<u>368,028</u>	<u>347,319</u>
	<u>\$ 368,733</u>	<u>\$ 347,638</u>

6. 合庫資產管理

	<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
(1)銀行存款(帳列現金及約當現金)		
兄弟公司		
合庫銀行	<u>\$ 26,138</u>	<u>\$190,370</u>
(2)取得投資性不動產		
兄弟公司		
合庫銀行		<u>\$ 472,010</u>
		<u>110年度</u>
		取得價款

7. 合庫創投

	<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
銀行存款(帳列現金及約當現金)		
兄弟公司		
合庫銀行	<u>\$216,342</u>	<u>\$ 62,650</u>

(四) 對主要管理階層之獎酬

111 及 110 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
薪資及其他短期員工福利	\$ 203,493	\$ 197,609
退職後福利	4,210	3,873
員工優惠存款超額利息	<u>1,691</u>	<u>1,757</u>
	<u>\$ 209,394</u>	<u>\$ 203,239</u>

四三、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：

	111年12月31日	110年12月31日
央行外幣資金拆借擔保	\$ 40,000,000	\$ 40,000,000
國內透支擔保	31,390,000	31,590,000
國內美元清算透支擔保	11,000,000	11,000,000
國內人民幣清算透支擔保	-	1,302,300
法院假扣押之擔保	1,045,200	958,000
保險業營業保證金	1,035,000	1,035,000
國內日圓清算透支擔保	500,000	500,000
海外分行資本適足準備金	518,682	443,902
證券商營業保證金	355,000	355,000
票券金融保證金	293,900	293,900
信託業賠償準備金	330,000	290,000
海外分行美元清算擔保	42,585	15,210
海外分行柬埔寨幣清算擔保	1,493	2,432
海外分行營業保證金	6,145	5,531
央行轉融通保證金	-	30,000,000
其 他	90,000	90,000
	<u>\$ 86,608,005</u>	<u>\$ 117,881,275</u>

上列央行日間透支擔保係配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制 (RTGS) 設質作為日間透支之擔保，惟該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備。

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

單位：仟美元

日 期	放 款 金 額	可貼現之最高金額
111年12月31日	<u>\$ 436,267</u>	<u>\$ 361,914</u>
110年12月31日	<u>\$ 316,643</u>	<u>\$ 236,422</u>

(三) 合庫銀行依中央銀行因應疫情辦理專案融通規定，於110年12月31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 111 年及 110 年 12 月 31 日依規定提供予柬埔寨國家銀行作為擔保品之存放央行金額分別為美元 27,927 仟元及美元 69,904 仟元。

四四、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 111 年 12 月 31 日止，合庫金控尚未結清之重要工程及採購合約總價款共計 190,955 仟元，尚未支付價款計 160,121 仟元。

(二) 合庫銀行

1. 截至 111 年 12 月 31 日止，合庫銀行尚未結清之重要工程及採購合約總價款共計 741,195 仟元，尚未支付價款計 541,347 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 111 年 12 月 31 日止，因業務經營而產生之承諾事項如下：

	<u>111年12月31日</u>
保證商業本票	<u>\$ 31,155,300</u>
買入指標利率商業本票	<u>\$ 7,850,000</u>
賣出指標利率商業本票	<u>\$ _____ -</u>

(四) 合庫證券

截至 111 年 12 月 31 日止，合庫證券因購置設備及行舍裝修工程而簽訂之合約總價款計 11,084 仟元，尚未支付價款計 4,987 仟元。

四五、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

	111年12月31日		110年12月31日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債				
務工具投資	\$ 719,535,355	\$ 714,728,964	\$ 715,489,725	\$ 717,733,118
<u>金融負債</u>				
應付債券	80,290,000	80,616,994	82,100,000	83,040,511

上述公允價值衡量所屬層級如下：

111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	\$ 714,728,964	\$	519,086	\$ 714,209,878	\$ -
<u>金融負債</u>					
應付債券	80,616,994	-	-	80,616,994	-

110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	\$ 717,733,118	\$	7,895,720	\$ 709,837,398	\$ -
<u>金融負債</u>					
應付債券	83,040,511	-	-	83,040,511	-

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，選擇權則以路透特外匯即時報價中價(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 111 年 12 月 31 日及 110 年 12 月 31 日折現以所能獲得類似條件(相近到期日)之借款利率為準，所用之折現率分別為 1.3207%至 1.7870%及 0.4605%至 0.7199%。

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 111 年及 110 年 12 月 31 日所使用之流動性折價為 10%至 45%及少數股權折價為 10%至 16.7%。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：

	111年12月31日	110年12月31日
流動性折價		
增加 10%	(<u>\$ 1,038,686</u>)	(<u>\$ 1,160,478</u>)
減少 10%	<u>\$ 1,038,686</u>	<u>\$ 1,160,478</u>
少數股權折價		
增加 10%	(<u>\$ 40,416</u>)	(<u>\$ 32,542</u>)
減少 10%	<u>\$ 40,416</u>	<u>\$ 32,542</u>

(三) 本公司 111 年及 110 年 12 月 31 日以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值資訊如下：

以公允價值衡量之 金融工具項目	111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	\$ 2,552,388	\$ 1,235,005	\$ 4,117	\$ 1,313,266
債券工具投資	2,017,725	736,284	1,281,441	-
其 他	66,171,872	3,593,290	62,573,355	5,227
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	35,905,032	29,677,955	-	6,227,077
債券工具投資	437,977,975	23,134,240	414,843,735	-
其 他	1,218,738	-	1,218,738	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	(696,467)	(696,467)	-	-
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	5,330,990	448,118	4,882,872	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	(2,953,763)	-	(2,953,763)	-

以公允價值衡量之 金融工具項目	110年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非 衍 生 金 融 工 具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產				
權益工具投資	\$ 3,877,372	\$ 2,503,747	\$ 5,227	\$ 1,368,398
債券工具投資	5,910,889	1,743,898	4,159,371	7,620
其 他	73,821,053	4,817,642	68,923,075	80,336
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	51,410,832	44,451,167	-	6,959,665
債券工具投資	427,474,602	36,270,875	391,203,727	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	(629,065)	(629,013)	(52)	-
<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	1,322,590	426,241	896,349	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	(1,722,571)	-	(1,722,571)	-

本公司 111 年持有之部分債券工具以其市場報價資訊及流動性，判定為非屬活絡市場之債券工具，故相關金額由第一等級轉入第二等級。轉為以活絡市場公開報價以外可觀察價格資訊進行評價。

2. 金融工具以第 3 等級公允價值衡量之調節

111 年度

金 融 資 產	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具	合 計
年初餘額	\$ 1,456,354	\$ 6,959,665	\$ 8,416,019
認列於損益	238,392	-	238,392
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）	-	(884,673)	(884,673)
購 買	224,902	152,085	376,987
處 分	(573,655)	-	(573,655)
轉出第 3 等級	(27,500)	-	(27,500)
年底餘額	<u>\$ 1,318,493</u>	<u>\$ 6,227,077</u>	<u>\$ 7,545,570</u>

110 年度

金 融 資 產	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具	合 計
年初餘額	\$ 1,401,070	\$ 6,123,249	\$ 7,524,319
認列於損益	423,990	-	423,990
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）	-	836,416	836,416
購 買	220,644	-	220,644
處 分	(510,922)	-	(510,922)
轉出第3等級	(78,428)	-	(78,428)
年底餘額	<u>\$ 1,456,354</u>	<u>\$ 6,959,665</u>	<u>\$ 8,416,019</u>

本公司 111 年及 110 年 12 月 31 日所持有之透過損益按公允價值衡量之金融資產，其包含於 111 及 110 年度損益中之未實現利益分別為 218,437 仟元及 276,832 仟元。

本公司 111 及 110 年度因原成交量達活絡標準之興櫃股票，因原未達活絡標準之興櫃股票因後續達活絡標準，故轉出第 3 等級。

(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議題，並已進行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 111 年 12 月 31 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	\$ 12,293,097
貼現及放款	<u>72,340,842</u>
小 計	<u>\$ 84,633,939</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衍生工具風險額度及條件進行控管，以控管交易對手信用暴險情形。

(2) 預期信用損失衡量

A. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

合庫銀行及子公司於每一報導日評估下述各類金融資產預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，合庫銀行及子公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要考量指標包括：

授信業務

a. 量化指標

逾期狀況資訊：借款人支付合約款項逾期超過 30 天未達 90 天。

b. 質性指標

- (a) 授信戶或負責人支票存款發生因存款不足退票。
- (b) 授信戶或負責人信用卡遭強制停卡。
- (c) 信用卡持卡人經台灣票據交換所公告拒絕往來。
- (d) 有客觀證據顯示借款人履行債務義務之能力變弱或有減損之跡象，且經評估有影響營運或還款之虞者。

債票券業務

a. 量化指標

債務工具於報導日參照發行人之信用評等非屬投資等級者且降等超過 2 個等級、或觸及 CCC。

債務工具於報導日參照發行人之信用評等屬投資等級者，則被視為信用風險低，於報導日判定該工具自原始認列後信用風險並未顯著增加。

b. 質性指標

發行人信用評等非屬投資等級，且降等未超過 2 個等級，惟經評估信用風險顯著增加者。

B. 違約及信用減損金融資產之定義

合庫銀行及子公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則合庫銀行及子公司判定該金融資產已違約且信用減損：

授信業務

- a. 借款人支付合約款項逾期天數 90 天（含）以上。
- b. 借款人向法院聲請破產或重整者。
- c. 借款人之其他金融工具合約已違約。
- d. 因與借款人之財務困難相關之經濟或合約理由，借款人之債權人給予借款人原本不會考量之讓步。
- e. 借款人經台灣票據交換所公告拒絕往來。

債票券業務

- a. 債券發行人未依發行條件支付利息或本金逾期天數 90 天（含）以上。
- b. 發行人已有減損客觀證據，如催收、呆帳、財務困難、財務困難之合約條件變更、聲請破產或重整等。

前述違約及信用減損定義適用於合庫銀行及子公司所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

金融資產如已不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態，不再視為已違約及信用減損之金融資產。

C. 沖銷政策

合庫銀行及子公司於對回收金融資產之整體或部分無法合理預期時，沖銷該金融資產之整體或部分。無法合理預期將回收之指標包含：

- a. 債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告或其他原因，致債權之全部或一部不能收回者。

- b. 擔保品及主、從債務人之財產經鑑價甚低或扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行費用接近或可能超過本行可受償金額，執行無實益者。
- c. 擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，而本行亦無承受之實者。
- d. 逾期放款及催收款逾清償期二年，經催收仍未收回者。
- e. 信用卡逾期帳款及催收款逾清償期九個月，經催收仍未收回者。

合庫銀行及子公司已沖銷之金融資產可能仍有進行中之追索活動，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 111 年 12 月 31 日未有重大變動。

債票券業務

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

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

用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於 111 年 12 月 31 日未有重大變動。

E. 前瞻性資訊之考量

授信業務

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

合庫銀行之前瞻性因子，均於每年年底進行評估，以做為次一年度計算運用。合庫銀行及子公司於 110 年及 109 年 12 月 31 日所辨認之攸關經濟因子及其對預期信用損失之認列與衡量之影響如下表：

攸關經濟因子	違約機率
	景氣信號綜合指數、失業率

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

債票券業務

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

(3) 信用風險趨避或減緩政策

A. 擔保品及其他信用增強

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

為全部到期、及將授信戶寄存合庫銀行及子公司之各種存款抵銷其所負之債務等，以降低授信風險。

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

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

111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	\$ 204,286	\$ 95,979	\$ 108,307	\$ -
貼現及放款	34,838,082	4,034,715	30,803,367	64,087,133

110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	\$ 155,867	\$ 59,387	\$ 96,480	\$ -
貼現及放款	36,101,322	4,047,940	32,053,382	78,882,813

合庫銀行及子公司 111 年及 110 年 12 月 31 日已沖銷且仍有追索活動之金融資產在外流通合約金額分別為 7,292,399 仟元及 8,010,636 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	111年12月31日		110年12月31日	
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
自然人	\$ 989,233,524	38	\$ 966,913,755	39
製造業	452,362,367	17	420,742,616	17

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：

	111年12月31日	110年12月31日
透過損益按公允價值 衡量金融資產 －債務工具	\$ 885,078	\$ 3,974,229

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：

111 年 12 月 31 日

	1 2 個 月		存 續 期 間 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (信 用 減 損 金 融 工 具)	依「銀行資產評估 損失準備提列及 逾期放款催收款 呆帳處理辦法」 規 定 提 列 之 減 損 差 異	合 計
	預 期 信 用 損 失	預 期 信 用 損 失				
最大信用暴險金額	\$ 285,093,436	\$ -	\$ 257,008	\$ -	\$ 285,350,444	
備抵損失	(745,652)	-	(23,647)	-	(769,299)	
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	-	-	-	(472,352)	(472,352)	
	<u>\$ 284,347,784</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 233,361</u>	<u>(\$ 472,352)</u>	<u>\$ 284,108,793</u>	

110 年 12 月 31 日

	1 2 個 月		存 續 期 間 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (信 用 減 損 金 融 工 具)	依「銀行資產評估 損失準備提列及 逾期放款催收款 呆帳處理辦法」 規 定 提 列 之 減 損 差 異	合 計
	預 期 信 用 損 失	預 期 信 用 損 失				
最大信用暴險金額	\$ 290,623,006	\$ 27,880	\$ 1,180,336	\$ -	\$ 291,831,222	
備抵損失	(781,399)	(28)	(167,289)	-	(948,716)	
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	-	-	-	(451,407)	(451,407)	
	<u>\$ 289,841,607</u>	<u>\$ 27,852</u>	<u>\$ 1,013,047</u>	<u>(\$ 451,407)</u>	<u>\$ 290,431,099</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

	111年12月31日						
	Stage1		Stage2		Stage3	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收款呆帳 處理辦法」規定提 列之減損差異	總計
	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失		
貼現及放款	\$ 2,579,964,014	\$ 5,893,927	\$ 34,838,082	\$ -	\$ -	\$ 2,620,696,023	
備抵損失	(4,125,312)	(100,144)	(4,034,715)	-	-	(8,260,171)	
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	-	-	-	(22,636,872)	(22,636,872)	(22,636,872)	
淨 額	<u>\$ 2,575,838,702</u>	<u>\$ 5,793,783</u>	<u>\$ 30,803,367</u>	<u>(\$ 22,636,872)</u>	<u>(\$ 22,636,872)</u>	<u>\$ 2,589,798,980</u>	

	110年12月31日						
	Stage1		Stage2		Stage3	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收款呆帳 處理辦法」規定提 列之減損差異	總計
	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失		
貼現及放款	\$ 2,423,547,486	\$ 6,838,384	\$ 36,101,322	\$ -	\$ -	\$ 2,466,487,192	
備抵損失	(3,777,112)	(86,866)	(4,047,940)	-	-	(7,911,918)	
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	-	-	-	(21,800,941)	(21,800,941)	(21,800,941)	
淨 額	<u>\$ 2,419,770,374</u>	<u>\$ 6,751,518</u>	<u>\$ 32,053,382</u>	<u>(\$ 21,800,941)</u>	<u>(\$ 21,800,941)</u>	<u>\$ 2,436,774,333</u>	

(2) 應收款項之信用品質分析

	111年12月31日					依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總計
	Stage1	Stage2	Stage3				
	1 2 個月 預期信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失	採簡化法之信用 減損			
應收款項	\$ 16,460,317	\$ 57,165	\$ 204,286	\$ 2,883,532	\$ -	\$ 19,605,300	
備抵損失	(40,080)	(11,186)	(95,979)	(184,996)	-	(332,241)	
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	-	-	-	-	(165,702)	(165,702)	
淨額	<u>\$ 16,420,237</u>	<u>\$ 45,979</u>	<u>\$ 108,307</u>	<u>\$ 2,698,536</u>	<u>(\$ 165,702)</u>	<u>\$ 19,107,357</u>	

	110年12月31日					依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總計
	Stage1	Stage2	Stage3				
	1 2 個月 預期信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失	採簡化法之信用 減損			
應收款項	\$ 14,890,139	\$ 42,626	\$ 155,867	\$ 2,808,236	\$ -	\$ 17,896,868	
備抵損失	(34,359)	(10,928)	(59,387)	(187,153)	-	(291,827)	
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	-	-	-	-	(173,969)	(173,969)	
淨額	<u>\$ 14,855,780</u>	<u>\$ 31,698</u>	<u>\$ 96,480</u>	<u>\$ 2,621,083</u>	<u>(\$ 173,969)</u>	<u>\$ 17,431,072</u>	

(3) 有價證券投資之信用品質分析：

	111年12月31日							
	Stage1		Stage2		Stage3		總	計
	1	2	存	續	存	續		
	個月	個月	續	期	續	期		
	預期	信用	信用	損失	信用	損失	信用	損失
透過其他綜合損益按公允價值								
衡量之債務工具投資								
總帳面金額	\$ 401,779,287		\$ -		\$ 359,150		\$ 402,138,437	
備抵損失	(60,665)		-		(222,673)		(283,338)	
攤銷後成本	401,718,622		-		136,477		401,855,099	
公允價值調整	(19,017,037)		-		54,817		(18,962,220)	
	<u>\$ 382,701,585</u>		<u>\$ -</u>		<u>\$ 191,294</u>		<u>\$ 382,892,879</u>	
按攤銷後成本衡量之債務工具								
投資	\$ 717,151,165		\$ -		\$ -		\$ 717,151,165	
備抵損失	(22,243)		-		-		(22,243)	
淨 額	<u>\$ 717,128,922</u>		<u>\$ -</u>		<u>\$ -</u>		<u>\$ 717,128,922</u>	

110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	\$ 373,892,337	\$ -	\$ -	\$ 373,892,337
備抵損失	(66,666)	-	-	(66,666)
攤銷後成本	373,825,671	-	-	373,825,671
公允價值調整	1,508,461	-	-	1,508,461
	<u>\$ 375,334,132</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 375,334,132</u>
按攤銷後成本衡量之債務工具 投資	\$ 712,010,695	\$ -	\$ -	\$ 712,010,695
備抵損失	(19,216)	-	-	(19,216)
淨 額	<u>\$ 711,991,479</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 711,991,479</u>

(4) 111 及 110 年度透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具備抵損失金額變動表如下：

	111年度			
	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
年初餘額	\$ 66,666	\$ -	\$ -	\$ 66,666
轉為存續期間預期信用損失	(466)	-	466	-
新增	5,734	-	-	5,734
除列	(8,038)	-	-	(8,038)
模型/風險參數改變	(20,231)	-	222,155	201,924
匯兌及其他變動	17,000	-	52	17,052
年底餘額	\$ 60,665	\$ -	\$ 222,673	\$ 283,338

	110年度			
	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
年初餘額	\$ 110,684	\$ -	\$ -	\$ 110,684
新增	21,017	-	-	21,017
除列	(9,638)	-	-	(9,638)
模型/風險參數改變	(33,429)	-	-	(33,429)
匯兌及其他變動	(21,968)	-	-	(21,968)
年底餘額	\$ 66,666	\$ -	\$ -	\$ 66,666

(5) 111 及 110 年度按攤銷後成本衡量之債務工具投資備抵損失金額變動表如下：

	111年度			
	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
年初餘額	\$ 19,216	\$ -	\$ -	\$ 19,216
新增	5,768	-	-	5,768
除列	(2,393)	-	-	(2,393)
模型/風險參數改變	(1,086)	-	-	(1,086)
匯兌及其他變動	738	-	-	738
年底餘額	\$ 22,243	\$ -	\$ -	\$ 22,243

	110年度			
	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
年初餘額	\$ 45,712	\$ -	\$ -	\$ 45,712
新增	2,656	-	-	2,656
除列	(3,290)	-	-	(3,290)
模型/風險參數改變	(25,063)	-	-	(25,063)
匯兌及其他變動	(799)	-	-	(799)
年底餘額	\$ 19,216	\$ -	\$ -	\$ 19,216

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	111年12月31日	110年12月31日
利率風險	利率曲線上升 100 基點	(\$ 51,733)	(\$ 353,392)
	利率曲線下跌 100 基點	53,018	380,457
外匯風險	USD/NTD、EUR/NTD 上升 3%	(486,412)	(167,222)
	USD/NTD、EUR/NTD 下跌 3%	486,412	167,222
	其他幣別（人民幣、澳幣等）/ NTD 上升 5%	60,149	372,018
	其他幣別（人民幣、澳幣等）/ NTD 下跌 5%	(60,149)	(372,018)
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	72,875	149,215
	權益證券價格下跌 15%	(72,875)	(149,215)

合庫銀行受利率波動變化影響之孳息資產與付息負債平均值及當年度平均利率如下：

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	111年度		110年度	
	平均值	平均利率 (%)	平均值	平均利率 (%)
<u>孳息資產</u>				
存放銀行同業及其他金融資產－存放銀行同業	\$ 50,851,064	1.09	\$ 41,943,488	0.67
存放央行	209,730,813	0.38	196,080,571	0.23
拆放銀行同業及其他金融資產－拆放證券公司	73,372,124	1.60	68,531,874	0.43
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	34,759,008	0.87	40,366,516	0.29

(接次頁)

(承前頁)

	111年度		110年度	
	平均 值	平均利率 (%)	平均 值	平均利率 (%)
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產	\$ 411,746,809	1.41	\$ 356,361,257	1.31
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	673,507,832	0.74	722,379,716	0.52
附賣回票券及債券投資	6,960	1.23	-	-
貼現及放款	2,527,344,580	1.90	2,398,181,329	1.57
付息負債				
央行及銀行同業存款	256,283,689	0.78	248,609,945	0.25
央行及同業融資	23,940,412	0.11	68,616,417	0.10
附買回票券及債券負債	8,213,246	0.33	6,849,038	0.17
活期存款	797,475,967	0.24	755,267,311	0.06
活期儲蓄存款	1,142,525,423	0.33	1,063,067,225	0.18
定期存款	762,476,259	1.13	703,593,012	0.51
定期儲蓄存款	613,897,152	1.05	604,938,870	0.80
公庫存款	125,991,085	0.65	121,466,475	0.43
可轉讓定期存單	47,246,079	0.81	46,250,907	0.28
結構型商品	-	-	2,458,928	0.70
應付金融債券	60,944,247	1.62	61,460,274	1.50
租賃負債	1,527,213	2.49	1,518,091	2.59

合庫銀行及子公司匯率風險集中資訊如下：

單位：仟元

	111年12月31日		
	外 幣	匯 率	新 臺 幣
金 融 資 產			
美 金	\$ 12,988,371	30.7250	\$ 399,067,706
人 民 幣	10,080,948	4.4110	44,467,064
澳 幣	1,448,863	20.7800	30,107,381
歐 元	629,522	32.7600	20,623,135
日 圓	74,583,415	0.2321	17,310,811
金 融 負 債			
美 金	18,318,861	30.7250	562,847,006
人 民 幣	7,488,595	4.4110	33,032,192
澳 幣	929,614	20.7800	19,317,386
日 圓	77,713,544	0.2321	18,037,313
歐 元	204,655	32.7600	6,704,498

		110年12月31日						
		外	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>金 融 資 產</u>								
美 金		\$	15,515,821		27.6550	\$	429,090,036	
人 民 幣			10,773,891		4.3410		46,769,460	
澳 幣			1,743,404		20.0900		35,024,988	
日 圓			76,059,160		0.2405		18,292,228	
歐 元			456,144		31.3800		14,313,804	
<u>金 融 負 債</u>								
美 金			20,462,231		27.6550		565,882,996	
人 民 幣			8,827,439		4.3410		38,319,911	
澳 幣			1,207,092		20.0900		24,250,474	
日 圓			60,322,936		0.2405		14,507,666	
歐 元			305,438		31.3800		9,584,654	

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 111 年及 110 年 12 月份之流動性準備比率分別為 30.36% 及 28.92%。

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。

111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	\$ 156,871,435	\$ 62,843,943	\$ 6,393,789	\$ 56,268,668	\$ -	\$ 282,377,835
附買回票券及債券負債	4,439,643	3,672,119	1,268,808	57,510	340,080	9,778,160
應付款項	27,337,642	2,683,720	5,615,834	2,459,224	2,268,192	40,364,612
存款及匯款	383,494,927	558,272,283	468,057,587	724,591,101	1,465,111,767	3,599,527,665
應付金融債券	-	-	-	5,550,000	54,740,000	60,290,000
租賃負債	67,158	176,516	154,129	284,668	1,594,473	2,276,944
其他到期資金流出項目	1,110,146	87	104	1,011,750	2,330,355	4,452,442

110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	\$ 150,356,499	\$ 73,956,730	\$ 9,413,858	\$ 441,480	\$ -	\$ 234,168,567
央行及同業融資	-	-	-	88,889,360	-	88,889,360
附買回票券及債券負債	3,171,199	1,768,430	1,367,320	50,485	738,412	7,095,846
應付款項	26,830,739	2,133,830	6,868,806	2,359,907	2,654,200	40,847,482
存款及匯款	329,988,947	489,349,842	469,886,767	764,859,478	1,427,119,697	3,481,204,731
應付金融債券	-	-	11,650,000	8,350,000	42,100,000	62,100,000
租賃負債	65,535	168,724	147,632	274,908	1,515,975	2,172,774
其他到期資金流出項目	1,475,898	154	183	965,406	65,679	2,507,320

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 111 年及 110 年 12 月 31 日，0-30 天時間帶之資金支出將分別增加 1,973,423,557 仟元及 1,976,268,781 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

111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	\$ 1,067	\$ 1,476	\$ 2,291	\$ -	\$ -	\$ 4,834
—利率衍生工具	113	-	191	808	10,346	11,458

110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	\$ -	\$ 325	\$ 583	\$ 839	\$ -	\$ 1,747
—利率衍生工具	(1,148)	(373)	(1,229)	(501)	-	(3,251)

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

111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	\$ 66,245,144	\$ 53,926,085	\$ 20,097,437	\$ 10,625,249	\$ 14,765	\$ 150,908,680
現金流入	66,943,713	55,187,491	20,421,566	10,885,597	14,777	153,453,144
利率衍生工具						
現金流出	201,084	431,287	162,113	-	-	794,484
現金流入	205,039	432,114	164,351	-	-	801,504
現金流出小計	66,446,228	54,357,372	20,259,550	10,625,249	14,765	151,703,164
現金流入小計	67,148,752	55,619,605	20,585,917	10,885,597	14,777	154,254,648
現金流量淨額	702,524	1,262,233	326,367	260,348	12	2,551,484

110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	\$ 63,485,067	\$ 61,242,094	\$ 30,298,843	\$ 69,033,095	\$ 144,832	\$ 224,203,931
現金流入	63,987,810	61,708,574	30,484,421	69,430,081	144,877	225,755,763
利率衍生工具						
現金流出	-	181,503	-	-	-	181,503
現金流入	-	27,834	-	-	-	27,834
現金流出小計	63,485,067	61,423,597	30,298,843	69,033,095	144,832	224,385,434
現金流入小計	63,987,810	61,736,408	30,484,421	69,430,081	144,877	225,783,597
現金流量淨額	502,743	312,811	185,578	396,986	45	1,398,163

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。

111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	\$ 1,207,889	\$ 7,769,054	\$ 10,774,940	\$ 12,479,531	\$ 75,861,591	\$ 108,093,005
不可撤銷之信用卡授信承諾	495,065	212,527	1,294,099	2,168,383	57,500,318	61,670,392
已開立但尚未使用之信用狀餘額	6,040,654	11,544,327	2,249,721	1,257,046	4,359,314	25,451,062
各類保證款項	8,053,567	5,695,664	5,206,304	13,022,532	58,157,918	90,135,985

110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	\$ 528,196	\$ 1,674,707	\$ 9,048,367	\$ 14,095,610	\$ 75,944,387	\$ 101,291,267
不可撤銷之信用卡授信承諾	522,404	210,633	878,299	2,235,586	56,339,371	60,186,293
已開立但尚未使用之信用狀餘額	6,601,599	16,519,129	2,343,935	1,191,689	5,119,914	31,776,266
各類保證款項	10,720,286	12,838,344	8,254,136	9,206,215	57,558,415	98,577,396

合庫人壽

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

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

1. 市場風險

(1) 市場風險之來源及定義

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

(2) 市場風險管理政策與流程

合庫人壽依風險管理目標及限額，監控市場風險部位及可容忍之損失。

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

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

(3) 市場風險報告與衡量

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

(4) 市場風險資訊

i 風險值

風險值之定義為，在正常的市場情況與特定的信賴水準下，某特定期間內所衡量出來最大的預期損失。合庫人壽 111 年及 110 年 12 月 31 日在 99% 信賴水準下，兩週之內可能的最大損失金額分別為 658,111 仟元及 684,523 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 111 年及 110 年 12 月 31 日之資產狀況，假設當其他變動因子不變時，若持有之固定收益商品市場利率上漲 1 個基點，合庫人壽金融資產之公允價值將分別減少 18,232 仟元及 19,085 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 111 年及 110 年 12 月 31 日之資產狀況，假設當其他變動因子不變時，若臺灣加權指數下跌 1%，合庫人壽權益類相關資產之公允價值將分別減少 12,295 仟元及 19,053 仟元。

C. 匯率風險

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

因合庫人壽所持有之外幣之金融工具主要係以美金計價，假設當其他變動因子不變且不考量避險時，若美元對新臺幣匯率下滑 1% 時，合庫人壽之稅前利益於 111 及 110 年度將分別減少 129,153 仟元及 136,455 仟元。

合庫人壽截至 111 年及 110 年 12 月 31 日止，所持有之外幣金融資產及負債依各幣別區分並以帳面價值列示之匯率風險集中資訊如下：

金 融 資 產	111年12月31日		
	原	幣 匯 率	新 臺 幣
<u>銀行存款</u>			
美 金	\$ 3,231	30.714	\$ 99,229
南 非 幣	34,197	1.810	61,894
澳 幣	2,239	20.805	46,576
<u>應收款項</u>			
美 金	3,962	30.714	121,697
歐 元	221	32.720	7,236
人 民 幣	90	4.404	396

(接次頁)

(承前頁)

111年12月31日			
	原	幣 匯 率	新 臺 幣
<u>透過損益按公允價值</u>			
<u> 衡量之金融資產</u>			
美 金	\$ 2,122	30.714	\$ 65,190
<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	401,093	30.714	12,319,185
歐 元	29,114	32.720	952,623
人 民 幣	74,678	4.404	328,882
<u>按攤銷後成本衡量之</u>			
<u> 金融資產</u>			
歐 元	9,741	32.720	318,710
美 金	5,415	30.714	166,303
<u>存出保證金</u>			
美 金	4,680	30.714	143,742

110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	\$ 36,224	27.652	\$ 1,001,659
歐 元	1,472	31.360	46,168
澳 幣	1,852	20.065	37,168
<u> 應收款項</u>			
美 金	4,007	27.652	110,803
歐 元	369	31.360	11,581
人 民 幣	90	4.340	391
<u>透過損益按公允價值</u>			
<u> 衡量之金融資產</u>			
美 金	2,035	27.652	56,264
澳 幣	4	20.065	72
<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	456,111	27.652	12,612,384
人 民 幣	131,916	4.340	572,516
歐 元	50,241	31.360	1,575,557

(接次頁)

(承前頁)

	110年12月31日					
	原	幣	匯	新	臺	幣
<u>按攤銷後成本衡量之</u>						
<u>金融資產</u>						
歐 元	\$	9,698	31.360	\$	304,133	
美 金		5,418	27.652		149,829	
<u>金 融 負 債</u>						
<u>存入保證金</u>						
美 金		10,310	27.652		285,092	

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 111 年及 110 年 12 月 31 日之資產狀況，假設美國 10 年期政府公債利率上升 1% 之情況下，合庫人壽金融資產將分別損失 746,996 仟元及 668,713 仟元。

2. 信用風險

(1) 信用風險之來源及定義

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

(2) 信用風險管理政策與流程

合庫人壽信用風險評量採下列方式控管：

i 投資信用限額及信用集中情形控管

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

ii 壓力測試

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

iii 信用風險減緩政策

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

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

iv 債券投資商品信用品質分析

	111年12月31日			110年12月31日		
	帳面金額	市場價值	比重	帳面金額	市場價值	比重
國內政府債券 (註1)	\$ 11,643,601	\$ 11,627,445	40%	\$ 11,721,042	\$ 11,753,802	39%
國內公司債券 (twAAA~twAA-)	3,456,693	3,456,693	12%	3,477,014	3,477,014	11%
國外政府債券	2,834,966	2,803,706	10%	2,294,348	2,358,677	8%
國外公司及金融債 券(Aa2~A3)	10,061,166	10,060,965	34%	10,948,932	10,949,733	36%
國外公司及金融債 券(Baa1~Ba1)	1,189,571	1,189,571	4%	1,971,139	1,971,139	6%
合計	<u>\$ 29,185,997</u>	<u>\$ 29,138,380</u>	<u>100%</u>	<u>\$ 30,412,475</u>	<u>\$ 30,510,365</u>	<u>100%</u>

註 1：國內政府債券餘額包含其他資產－營業保證金。

註 2：信評機構為中華信評及穆迪公司。

3. 流動性風險

(1) 流動性風險之來源及定義

流動性風險係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之風險。

(2) 流動性風險管理政策及流程

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

(3) 到期分析

i 為管理流動性風險而持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

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

ii 衍生工具到期分析

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

	111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	(\$ 338,700)	(\$ 99,000)	\$ -	\$ -
換匯換利合約	-	1,871	-	-
	<u>(\$ 338,700)</u>	<u>(\$ 97,129)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

	110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	\$ 327,517	\$ 77,749	\$ -	\$ -
換匯換利合約	-	-	21,642	-
	<u>\$ 327,517</u>	<u>\$ 77,749</u>	<u>\$ 21,642</u>	<u>\$ -</u>

(六) 保險合約資訊

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

合庫人壽承受保險風險之管理程序及方法彙總說明如下：

1. 保險風險之衡量及管理

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

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

合約而言，保險風險最重大影響因素為醫療水準不斷的提升有助於壽命的延長。

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

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

2. 保險風險集中度及理賠發展趨勢

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

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

(1) 直接業務損失發展

意外發 年 度	展 年													數 準 備 金		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
99	3	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	0
100	4,170	7,263	7,786	7,854	7,854	8,034	8,034	8,034	8,034	7,854	7,854	7,854	7,854	7,854	0	
101	12,366	20,155	21,177	21,070	21,111	21,112	21,112	21,112	21,113	21,113	21,121	21,121	21,121	21,121	0	
102	19,586	27,531	27,762	28,666	28,555	28,551	28,553	28,553	28,553	28,553	28,563	28,563	28,563	28,563	10	
103	25,862	28,357	28,976	31,011	31,016	31,018	31,018	31,018	31,018	31,018	31,029	31,029	31,029	31,029	11	
104	35,899	42,080	42,346	42,353	42,361	42,381	42,382	42,372	42,373	42,373	42,388	42,388	42,388	42,388	16	
105	26,485	31,219	31,407	31,432	31,444	31,445	31,450	31,450	31,450	31,450	31,464	31,464	31,464	31,464	14	
106	53,250	63,055	58,484	58,652	58,738	58,915	58,918	58,918	58,919	58,919	58,942	58,942	58,942	58,942	27	
107	36,190	45,800	46,223	46,232	46,243	46,261	46,263	46,263	46,264	46,264	46,284	46,284	46,284	46,284	41	
108	53,544	70,676	66,009	68,136	68,148	68,238	68,241	68,241	68,242	68,242	68,265	68,265	68,265	68,265	129	
109	49,582	52,716	53,607	54,838	54,850	54,904	54,906	54,906	54,907	54,907	54,929	54,929	54,929	54,929	1,322	
110	35,460	45,959	46,327	47,947	47,955	48,023	48,025	48,025	48,026	48,026	48,043	48,043	48,043	48,043	2,084	
111	57,578	71,745	72,328	74,508	74,523	74,615	74,618	74,618	74,619	74,619	74,646	74,646	74,646	74,646	17,068	

未報未付賠款準備 20,722
加：已報未付賠款 53,174
賠款準備金餘額 73,896

(2) 自留業務損失發展

意外發 年 度	展 年													數 準 備 金		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
99	3	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	0
100	4,170	7,263	7,786	7,854	7,854	8,034	8,034	8,034	8,034	7,854	7,854	6,854	6,854	6,854	0	
101	10,307	18,108	19,129	19,023	19,063	19,065	19,065	19,065	19,066	19,066	19,074	19,074	19,074	19,074	0	
102	19,497	26,841	27,071	27,975	27,864	27,860	27,861	27,861	27,861	28,861	28,872	28,872	28,872	28,872	11	
103	25,174	27,659	28,278	30,313	30,318	30,319	30,319	30,319	30,320	30,320	30,331	30,331	30,331	30,331	11	
104	31,538	37,711	37,977	37,985	37,992	38,012	38,014	38,003	38,004	38,004	38,019	38,019	38,019	38,019	16	
105	25,930	30,590	30,778	30,802	30,815	30,816	30,821	30,821	30,821	30,821	30,835	30,835	30,835	30,835	14	
106	51,121	58,887	56,315	56,484	56,570	56,739	56,742	56,742	56,743	56,743	56,765	56,765	56,765	56,765	26	
107	35,432	45,851	45,226	45,235	45,246	45,262	45,265	45,265	45,265	45,265	45,285	45,285	45,285	45,285	39	
108	47,722	62,824	58,707	61,453	61,465	61,522	61,524	61,524	61,525	61,525	61,548	61,548	61,548	61,548	95	
109	46,367	49,193	49,937	50,644	50,655	50,689	50,691	50,691	50,692	50,692	50,714	50,714	50,714	50,714	777	
110	33,233	42,857	43,224	44,396	44,405	44,456	44,458	44,458	44,458	44,458	44,475	44,475	44,475	44,475	1,618	
111	55,504	68,981	69,553	71,480	71,494	71,577	71,580	71,580	71,581	71,581	71,607	71,607	71,607	71,607	16,103	

未報未付賠款準備 18,710
加：已報未付賠款 30,635
賠款準備金餘額 49,345

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

	111年12月31日		
	假 設 變 動	稅前損益變動	權 益 變 動
折 現 率	0.25%	\$ 59,225	\$ 47,380
折 現 率	(0.25%)	(59,357)	(47,486)

(接次頁)

(承前頁)

	111年12月31日		
	假設變動	稅前損益變動	權益變動
死亡率	10%	(\$ 33,780)	(\$ 27,024)
死亡率	(10%)	33,779	27,024
脫退率	30%	13,261	10,609
脫退率	(30%)	(13,422)	(10,738)
罹病率／損失率	15%	(23,508)	(18,807)
費用率	10%	(83,089)	(66,471)

	110年12月31日		
	假設變動	稅前損益變動	權益變動
折現率	0.25%	\$ 61,088	\$ 48,871
折現率	(0.25%)	(61,225)	(48,980)
死亡率	10%	(30,855)	(24,684)
死亡率	(10%)	30,855	24,684
脫退率	30%	17,018	13,614
脫退率	(30%)	(16,895)	(13,516)
罹病率／損失率	15%	(21,872)	(17,497)
費用率	10%	(73,567)	(58,854)

註 1：計算權益變動時，為扣除所得稅後之餘額。

註 2：影響結果並非線性，無法利用內插或外插法推估其影響程度。

註 3：假設變動實際上不一定會發生，另各假設變動間可能具有相關性。

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

4. 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

(1) 市場風險

合庫人壽根據「保險業各種準備金提存辦法」及相關法令之規定，依監理機關規定之預定利率與危險發生率計算與提存各種準備金，由於該預定利率係於保單銷售時已確定，故不受市場利率波動而改變。由於監理機關規定之

利率係考量此長期之水準，未必與現時市場風險變數同時間、同金額及同方向改變。

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

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

(2) 信用風險

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

(3) 流動性風險

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

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

(七) 金融資產移轉資訊

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

111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	\$ 34,548,929	\$ 34,565,664	\$ 34,548,929	\$ 34,565,664	(\$ 16,735)
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	32,186,131	33,077,771	32,186,131	33,077,771	(891,640)

110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	\$ 31,678,111	\$ 31,650,905	\$ 31,678,111	\$ 31,650,905	\$ 27,206
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產 — 附買回條件協議	20,579,814	20,916,064	20,579,814	20,916,064	(336,250)

(八) 金融資產與金融負債之互抵

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

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

111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 列報於資產 負債表之金融		未於資產負債表互抵 之相關金額		淨額
		已認列金融 負債總額	資產淨額	金融工具	所收取之 現金擔保品	
附買回條件協議	\$ 2,642,175	\$ -	\$ 2,642,175	(\$ 2,642,325)	\$ -	(\$ 150)

金融負債	已認列之金融 負債總額	於資產負債表 中互抵之 列報於資產 負債表之金融		未於資產負債表互抵 之相關金額		淨額
		已認列金融 資產總額	負債淨額	金融工具	設定質押之 現金擔保品	
附買回條件協議	\$ 67,643,435	\$ -	\$ 67,643,435	(\$ 66,413,078)	\$ -	\$ 1,230,357

110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 列報於資產 負債表之金融		未於資產負債表互抵 之相關金額		淨額
		已認列金融 負債總額	資產淨額	金融工具	所收取之 現金擔保品	
附買回條件協議	\$ 981,862	\$ -	\$ 981,862	(\$ 981,862)	\$ -	\$ -

金融負債 附買回條件協議	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	
	已認列之金融 負債總額	資產總額	金融 負債淨額	金融工具	設定質押之 現金擔保品 淨額
	\$ 52,566,969	\$ -	\$ 52,566,969	(\$ 51,912,797)	\$ -
					\$ 654,172

四六、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 111 年及 110 年 12 月 31 日之自有資本與風險性資產比率分別 13.39% 及 13.80%。

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 111 年及 110 年 12 月 31 日之自有資本與風險性資產比率分別為 425% 及 425%。

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 111 年及 110 年 12 月 31 日之自有資本與風險性資產比率分別為 1,402.76% 及 1,503.27%。

其他相關資訊請參閱附表二。

四七、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)	111年12月31日			110年12月31日		
	公司或集團企業所屬 行 業 別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占 本 年 度 淨 值 比 例 (%)	公司或集團企業所屬 行 業 別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占 本 年 度 淨 值 比 例 (%)
1	集團 A 不動產開發業	\$ 33,998,385	14.56	集團 B 鐵路運輸業	\$ 35,574,193	14.23
2	集團 B 鐵路運輸業	31,909,193	13.66	集團 A 不動產開發業	33,453,164	13.38
3	集團 C 金融租賃業	24,261,741	10.39	集團 C 金融租賃業	15,795,392	6.32
4	集團 D 石油及煤製品製造業	14,036,518	6.01	集團 G 電腦及其週邊設備製造業	12,937,598	5.17
5	集團 E 電線及電纜製造業	13,992,954	5.99	集團 D 石油及煤製品製造業	12,491,386	5.00
6	集團 F 鋼鐵冶煉業	13,301,572	5.70	集團 F 鋼鐵冶煉業	11,677,823	4.67
7	集團 G 電腦及其週邊設備製造業	12,827,188	5.49	集團 J 電子、通訊設備及其零組件 批發業	10,203,170	4.08
8	集團 H 液晶面板及其組件製造業	12,153,351	5.20	集團 K 棉紡紗業	9,169,703	3.67
9	集團 I 電腦製造業	10,424,890	4.46	集團 L 船務代理業	9,042,809	3.62
10	集團 J 電子、通訊設備及其零組件 批發業	9,833,333	4.21	集團 M 不動產開發業	8,989,009	3.60

2. 合庫票券

單位：新臺幣仟元，%

排 名 (註1)	111年12月31日			110年12月31日		
	公司或集團企業所屬 行 業 別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占 本 年 度 淨 值 比 例 (%)	公司或集團企業所屬 行 業 別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占 本 年 度 淨 值 比 例 (%)
1	集團 A 不動產開發業	\$ 1,403,000	21.63	集團 B 鋼鐵軋延及擠型業	\$ 1,318,000	18.10
2	集團 B 鋼鐵軋延及擠型業	1,253,000	19.31	集團 D 鋼鐵軋延及擠型業	1,250,000	17.17
3	集團 C 不動產開發業	1,147,000	17.68	集團 A 不動產開發業	1,170,000	16.07
4	集團 D 未分類其他金融服務業	1,100,000	16.96	集團 K 電子、通訊設備及其零組件 批發業	1,000,000	13.73
5	集團 E 不動產開發業	1,000,000	15.41	集團 L 不動產開發業	1,000,000	13.73
6	集團 F 未分類其他金融服務業	900,000	13.87	集團 C 不動產開發業	949,000	13.03
7	集團 G 建築工程業	800,000	12.33	集團 F 未分類其他金融服務業	900,000	12.36
8	集團 H 不動產開發業	781,400	12.04	集團 G 建築工程業	800,000	10.99
9	集團 I 不動產開發業	777,400	11.98	集團 M 不動產開發業	798,200	10.96
10	集團 J 不動產開發業	730,200	11.26	集團 J 不動產開發業	792,900	10.89

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，%

111 年 12 月 31 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	2,896,684,759	143,236,552	35,289,411	397,744,231	3,472,954,953
利率敏感性負債	1,136,955,603	1,852,743,235	98,407,053	55,948,645	3,144,054,536
利率敏感性缺口	1,759,729,156	(1,709,506,683)	(63,117,642)	341,795,586	328,900,417
淨 值					196,699,300
利率敏感性資產與負債比率					110.46
利率敏感性缺口與淨值比率					167.21

110 年 12 月 31 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	2,772,741,019	163,170,929	27,065,259	378,012,726	3,340,989,933
利率敏感性負債	1,101,870,729	1,809,883,143	91,831,198	46,640,778	3,050,225,848
利率敏感性缺口	1,670,870,290	(1,646,712,214)	(64,765,939)	331,371,948	290,764,085
淨 值					208,967,925
利率敏感性資產與負債比率					109.53
利率敏感性缺口與淨值比率					139.14

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，%

111年12月31日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	13,923,926	610,635	342,835	2,637,395	17,514,791
利率敏感性負債	19,640,306	1,428,693	1,771,714	118	22,840,831
利率敏感性缺口	(5,716,380)	(818,058)	(1,428,879)	2,637,277	(5,326,040)
淨值					1,198,762
利率敏感性資產與負債比率					76.68
利率敏感性缺口與淨值比率					(444.30)

110年12月31日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	13,952,486	1,076,620	291,681	2,558,277	17,879,064
利率敏感性負債	17,238,266	2,863,222	2,871,043	-	22,972,531
利率敏感性缺口	(3,285,780)	(1,786,602)	(2,579,362)	2,558,277	(5,093,467)
淨值					1,484,251
利率敏感性資產與負債比率					77.83
利率敏感性缺口與淨值比率					(343.17)

- 註：1. 本表係填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。
2. 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。
 3. 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。
 4. 利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債 (指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

(四) 獲利能力

1. 合庫金控及子公司

單位：%

項	目	111年12月31日	110年12月31日
資產報酬率	稅前	0.55	0.57
	稅後	0.47	0.49
淨值報酬率	稅前	10.52	10.17
	稅後	8.98	8.83
純益	率	39.14	38.98

2. 合庫金控

項	目	111年12月31日	110年12月31日
資產報酬率	稅前	7.56	7.51
	稅後	7.57	7.53
淨值報酬率	稅前	8.96	8.77
	稅後	8.97	8.79
純益	率	98.84	98.92

3. 合庫銀行

項	目	111年12月31日	110年12月31日
資產報酬率	稅前	0.53	0.53
	稅後	0.45	0.47
淨值報酬率	稅前	9.15	8.78
	稅後	7.90	7.68
純益	率	39.10	38.62

4. 合庫票券

項	目	111年12月31日	110年12月31日
資產報酬率	稅前	0.57	0.97
	稅後	0.47	0.82
淨值報酬率	稅前	5.05	8.26
	稅後	4.11	6.92
純益	率	62.07	67.25

5. 合庫證券

項	目	111年12月31日	110年12月31日
資產報酬率	稅前	1.16	2.48
	稅後	0.87	2.17
淨值報酬率	稅前	6.41	13.97
	稅後	4.82	12.18
純益	率	21.58	37.59

6. 合庫人壽

項	目	111年12月31日	110年12月31日
資產報酬率	稅前	1.02	1.07
	稅後	0.84	0.91
淨值報酬率	稅前	11.98	12.22
	稅後	9.85	10.43
純益	率	51.71	58.43

註：1. 資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產。

2. 淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值。

3. 純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益。

(五) 合庫銀行到期日期限結構分析

新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣仟元

111年12月31日

	合計	距到期日期剩餘期間金額						
		0天至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	
主要到期資金流入	3,861,423,310	487,796,421	419,062,616	240,196,110	220,144,639	446,583,026	2,047,640,498	
主要到期資金流出	4,593,494,496	254,484,254	217,867,788	585,555,506	532,360,876	925,191,079	2,078,034,993	
期距缺口	(732,071,186)	233,312,167	201,194,828	(345,359,396)	(312,216,237)	(478,608,053)	(30,394,495)	

110年12月31日

	合計	距到期日期剩餘期間金額						
		0天至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	
主要到期資金流入	3,734,586,747	398,758,888	517,528,907	176,209,600	265,081,041	387,286,021	1,989,722,290	
主要到期資金流出	4,320,331,778	217,417,312	228,475,073	537,968,935	476,972,434	901,527,186	1,957,970,838	
期距缺口	(585,745,031)	181,341,576	289,053,834	(361,759,335)	(211,891,393)	(514,241,165)	31,751,452	

註：本表係指全行新臺幣之金額。

美金到期日期結構分析表

單位：美金仟元

111年12月31日

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		0天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	27,072,649	8,676,351	5,420,371	2,944,325	1,938,813	8,092,789
主要到期資金流出	30,289,572	13,218,301	6,748,205	3,698,858	3,718,779	2,905,429
期距缺口	(3,216,923)	(4,541,950)	(1,327,834)	(754,533)	(1,779,966)	5,187,360

110年12月31日

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		0天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	27,195,487	8,722,928	4,911,125	2,525,240	3,307,172	7,729,022
主要到期資金流出	31,928,600	7,586,482	5,968,456	5,802,085	7,983,154	4,588,423
期距缺口	(4,733,113)	1,136,446	(1,057,331)	(3,276,845)	(4,675,982)	3,140,599

註：本表係全行美金之金額。

(六) 合庫票券資金來源運用表

111年12月31日

單位：新臺幣仟元

項目	期距	1天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	1年以上
		資金運用	票券	13,023,662	24,963,542	1,115,446
	債券	300,000	300,000	44,110	850,000	18,512,575
	銀行存款	280,937	120,000	200	-	-
	合計	13,604,599	25,383,542	1,159,756	1,153,339	18,512,575
資金來源	借入款	6,425,800	-	-	-	-
	附買回交易餘額	38,922,712	8,412,031	23,022	-	-
	合計	45,348,512	8,412,031	23,022	-	-
淨流量		(31,743,913)	16,971,511	1,136,734	1,153,339	18,512,575
累積淨流量		(31,743,913)	(14,772,402)	(13,635,668)	(12,482,329)	6,030,246

110年12月31日

單位：新臺幣仟元

項目	期距	1天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	1年以上
		資金運用	票券	21,769,698	17,953,769	693,639
	債券	200,000	200,000	700,000	750,000	16,878,265
	銀行存款	383,452	-	-	-	200
	合計	22,353,150	18,153,769	1,393,639	750,000	16,878,465
資金來源	借入款	12,133,321	-	-	-	-
	附買回交易餘額	35,038,711	5,300,097	20,009	-	-
	合計	47,172,032	5,300,097	20,009	-	-
淨流量		(24,818,882)	12,853,672	1,373,630	750,000	16,878,465
累積淨流量		(24,818,882)	(11,965,210)	(10,591,580)	(9,841,580)	7,036,885

四八、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 111 年及 110 年 12 月 31 日

項 目	111年12月31日	110年12月31日	項 目	111年12月31日	110年12月31日
信託資產			信託負債		
銀行存款	\$ 11,509,570	\$ 12,245,051	應付款項		
短期投資			應付費用	\$ 1,218	\$ 1,082
基金投資	211,500,801	190,638,342	其他應付款	23	9
股票投資	3,017,490	3,098,381	應付買入證券款	2,117	3,738
債券投資	79,112	385	其他負債	2	1
	<u>214,597,403</u>	<u>193,737,108</u>		<u>3,360</u>	<u>4,830</u>
出借證券	146,893	256,065	應付保管有價證券	192,191,761	200,573,375
應收款項	15,718	4,376	信託資本	323,839,577	311,135,410
不動產			各項準備與累積盈餘		
土地	63,589,594	73,499,632	本期損益	573,224	1,230,358
房屋及建築	7,873	5,608	累積盈虧	(39,886)	(54,350)
在建工程	34,427,222	32,429,746		<u>533,338</u>	<u>1,176,008</u>
	<u>98,024,689</u>	<u>105,934,986</u>			
無形資產					
租賃權	82,002	-			
地上權	-	138,662			
	<u>82,002</u>	<u>138,662</u>			
其他資產	-	-			
保管有價證券	192,191,761	200,573,375			
信託資產總額	<u>\$ 516,568,036</u>	<u>\$ 512,889,623</u>	信託負債總額	<u>\$ 516,568,036</u>	<u>\$ 512,889,623</u>

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投資，其金額於 111 年及 110 年 12 月 31 日分別為 1,759,697 仟元及 1,483,859 仟元。

信託財產目錄

民國 111 年及 110 年 12 月 31 日

投 資 項 目	111年12月31日	110年12月31日
銀行存款	\$ 11,509,570	\$ 12,245,051
短期投資		
基金投資	211,500,801	190,638,342
股票投資	3,017,490	3,098,381
債券投資	79,112	385
出借證券	146,893	256,065

(接次頁)

(承前頁)

投 資 項 目	111年12月31日	110年12月31日
應收款項		
應收利息	\$ 5,121	\$ 1,268
應收基金投資	-	1,356
應收現金股利	9,696	919
其他應收款項	901	833
不動產		
土地	63,589,594	73,499,632
房屋及建築	7,873	5,608
在建工程	34,427,222	32,429,746
無形資產		
租賃權	82,002	-
地上權	-	138,662
保管有價證券	<u>192,191,761</u>	<u>200,573,375</u>
合 計	<u>\$ 516,568,036</u>	<u>\$ 512,889,623</u>

信託帳損益表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

	111年度	110年度
<u>信託收益</u>		
利息收入	\$ 16,383	\$ 6,023
出借股票收入	3,169	4,197
現金股利收入	110,185	58,561
已實現投資利益－股票	154,141	242,267
未實現投資利益－股票	666,928	821,693
未實現投資利益－出借股票	39,661	92,587
已實現投資利益－基金	12,363	10,577
未實現投資利益－基金	36,756	80,123
受益憑證分配收益	10,756	18,197
其他收入	<u>454</u>	<u>9</u>
信託收益合計	<u>1,050,796</u>	<u>1,334,234</u>

(接次頁)

(承前頁)

	111年度	110年度
信託費用		
管理費	\$ 10,947	\$ 9,370
監察費	4	3
稅捐支出	30	18
手續費支出	103	46
郵電費	62	-
已實現投資損失—股票	218,273	13,778
未實現投資損失—股票	129,688	39,354
未實現投資損失—出借股票	24,156	16,612
已實現投資損失—基金	25,578	3,334
未實現投資損失—基金	68,634	21,229
其他費用	97	132
信託費用合計	<u>477,572</u>	<u>103,876</u>
稅前淨利	573,224	1,230,358
所得稅費用	-	-
稅後淨利	<u>\$ 573,224</u>	<u>\$ 1,230,358</u>

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

四九、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 111 年及 110 年 12 月 31 日，合庫銀行應收合庫證券共同行銷服務費分別為 6,208 仟元及 8,862 仟元，111 及 110 年度與合庫證券間之共同行銷收入分別為 24,772 仟元及 41,399 仟元。

合庫銀行與合庫證券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，係依約所載方式給付。

截至 111 年及 110 年 12 月 31 日，合庫銀行應付合庫證券共同行銷服務費分別為 6 仟元及 8 仟元，111 及 110 年度與合庫證券間之共同行銷費用分別為 151 仟元及 171 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 111 年及 110 年 12 月 31 日，合庫銀行應收合庫人壽共同行銷手續費分別為 3,239 仟元及 2,155 仟元，111 及 110 年度與合庫人壽間之共同行銷手續費收入分別為 30,638 仟元及 29,106 仟元。

合庫銀行與合庫創投為進行共同推廣創業投資業務而簽訂共同行銷契約，其收入及費用之計算方式，係依約所載方式收取。

截至 111 及 110 年度合庫銀行與合庫創投間之共同行銷收入皆為 20 仟元。

合庫證券與合庫資產管理為進行共同推廣承銷業務而簽訂共同行銷契約，其收入及費用之計算方式，係由雙方轉介客戶資料而成就其相關業務，依約所載方式每案成就手續費應支付對方 20 仟元。

截至 110 年度合庫證券與合庫資產管理間之共同行銷服務費為 20 仟元。

五十、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。

五一、業務別財務資訊

請參閱附表五。

五二、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。

五三、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 111 年及 110 年 12 月 31 日尚未發放之金額分別為 462,264 仟元及 415,962 仟元。

(二) 來自籌資活動之負債變動

111 年度

	111年1月1日	現金流入 (流出)	非現金之變動			111年12月31日
			租賃淨變動	指定為透過損益 按公允價值衡量 之金融負債其 變動金額 來自信用風險	其他	
央行及同業融資	\$ 88,890,360	(\$ 88,890,360)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
應付商業本票	29,886,064	(5,340,000)	-	-	(6,086)	24,539,978
應付債券	82,100,000	(1,810,000)	-	-	-	80,290,000
其他借款	804,894	8,536,864	-	-	10,588	9,352,346
存入保證金	2,880,373	(734,091)	-	-	147,586	2,293,868
租賃負債	1,463,113	(664,992)	714,900	-	25,081	1,538,102
其他負債—其他	93,526	(18,872)	-	-	(1,892)	72,762
	<u>\$ 206,118,330</u>	<u>(\$ 88,921,451)</u>	<u>\$ 714,900</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 175,277</u>	<u>\$ 118,087,056</u>

110 年度

	110年1月1日	現金流入 (流出)	非現金之變動			110年12月31日
			租賃淨變動	指定為透過損益 按公允價值衡量 之金融負債其 變動金額 來自信用風險	其他	
央行及同業融資	\$ 37,118,610	\$ 51,771,750	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 88,890,360
應付商業本票	31,801,343	(1,910,000)	-	-	(5,279)	29,886,064
應付債券	71,600,000	10,500,000	-	-	-	82,100,000
其他借款	815,302	(12,377)	-	-	1,969	804,894
存入保證金	2,908,532	(20,846)	-	-	(7,313)	2,880,373
租賃負債	1,649,746	(618,480)	466,251	-	(34,404)	1,463,113
其他負債—其他	103,200	(8,951)	-	-	(723)	93,526
	<u>\$ 145,996,733</u>	<u>\$ 59,701,096</u>	<u>\$ 466,251</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 45,750)</u>	<u>\$ 206,118,330</u>

五四、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，本公司持續關注疫情管控情形，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，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。

五五、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：無此情形。
7. 子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無此情形。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上者：請參閱附表十。
9. 子公司出售不良債權交易資訊：無此情形。
10. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表十一。
11. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：請參閱附表十二
12. 從事衍生工具交易資訊：請參閱附註八、四二及四五。
13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：請參閱附註五四。

(三) 大陸投資資訊：

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

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

(五) 主要股東資訊：請參閱附表十五。

五六、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 111 及 110 年度應報導部門損益資訊如下：

	111年度				
	合庫銀行業務	其他業務	小計	調整及沖銷	合計
利息淨收益	\$ 37,025,328	\$ 734,562	\$ 37,759,890	\$ 3,752	\$ 37,763,642
利息以外淨收益	<u>11,800,659</u>	<u>24,686,583</u>	<u>36,487,242</u>	<u>(21,068,732)</u>	<u>15,418,510</u>
淨收益	48,825,987	25,421,145	74,247,132	(21,064,980)	53,182,152
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(1,143,145)	(71,605)	(1,214,750)	-	(1,214,750)
保險負債準備淨變動	-	728,695	728,695	-	728,695
營業費用	<u>(25,569,350)</u>	<u>(2,995,911)</u>	<u>(28,565,261)</u>	<u>255,508</u>	<u>(28,309,753)</u>
稅前淨利	<u>\$ 22,113,492</u>	<u>\$ 23,082,324</u>	<u>\$ 45,195,816</u>	<u>(\$ 20,809,472)</u>	<u>\$ 24,386,344</u>

	110年度				
	合庫銀行業務	其他業務	小計	調整及沖銷	合計
利息淨收益	\$ 34,837,810	\$ 1,160,762	\$ 35,998,572	\$ 4,330	\$ 36,002,902
利息以外淨收益	<u>14,031,239</u>	<u>26,071,705</u>	<u>40,102,944</u>	<u>(21,693,153)</u>	<u>18,409,791</u>
淨收益	48,869,049	27,232,467	76,101,516	(21,688,823)	54,412,693
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(2,362,058)	(14,699)	(2,376,757)	-	(2,376,757)
保險負債準備淨變動	-	60,389	60,389	-	60,389
營業費用	<u>(24,923,676)</u>	<u>(3,005,701)</u>	<u>(27,929,377)</u>	<u>261,574</u>	<u>(27,667,803)</u>
稅前淨利	<u>\$ 21,583,315</u>	<u>\$ 24,272,456</u>	<u>\$ 45,855,771</u>	<u>(\$ 21,427,249)</u>	<u>\$ 24,428,522</u>

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報告編製主體

民國 111 年及 110 年 12 月 31 日

附表一

列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	期末持股比率(%)		說明
				111年12月31日	110年12月31日	
合庫金控	合庫銀行	臺北市	銀行業	100.00	100.00	
	合庫資產管理	臺北市	金融機構金錢債權收買業務	100.00	100.00	
	合庫票券	臺北市	票券金融業	100.00	100.00	
	合庫證券	臺北市	證券業	100.00	100.00	
	合庫投信	臺北市	證券投資信託業	100.00	100.00	
	合庫人壽	臺北市	人身保險業	51.00	51.00	
	合庫創投	臺北市	創業投資業	100.00	100.00	
	合庫銀行	臺灣聯合銀行	比利時	銀行業	90.02	
合庫資產管理	合庫金國際租賃有限公司	大陸蘇州	租賃業	100.00	100.00	

未列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	期末持股比率(%)		說明
				111年12月31日	110年12月31日	
無				-	-	

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

資本適足性資訊

民國 111 年及 110 年 12 月 31 日

附表二

一、合庫金控集團資本適足率

單位：新臺幣仟元，%

公司	項目	111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			\$ 215,434,968	\$ 255,329,062
合庫銀行	100		293,759,799	211,481,272
合庫票券	100		6,385,199	3,816,049
合庫證券	100		5,203,537	1,836,704
合庫資產管理	100		3,524,200	7,123,524
合庫人壽	51		5,989,830	854,004
合庫投信	100		410,778	251,026
合庫創投	100		1,267,252	641,791
應扣除項目			(258,629,448)	(255,159,235)
小計			273,346,115	226,174,197
集團資本適足比率				120.86%

公司	項目	110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			\$ 236,223,615	\$ 274,481,565
合庫銀行	100		289,683,474	203,356,714
合庫票券	100		7,141,259	4,140,976
合庫證券	100		5,809,141	2,049,888
合庫資產管理	100		3,467,853	5,218,952
合庫人壽	51		5,918,803	787,454
合庫投信	100		423,700	264,285
合庫創投	100		1,207,429	611,310
應扣除項目			(279,877,727)	(274,427,193)
小計			269,997,547	216,483,951
集團資本適足比率				124.72%

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	111年12月31日	110年12月31日
普通股	\$ 140,089,354	\$ 136,009,082
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	57,977,016	57,976,124
法定盈餘公積	13,432,536	11,260,796
特別盈餘公積	985,539	985,539
累積盈虧	24,472,050	22,827,215
權益調整數	(21,509,719)	7,168,718
減：資本扣除項目	11,808	3,859
合格資本合計	215,434,968	236,223,615

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	111年12月31日	
			本	行 合 併
自有資本	普通股權益		222,692,768	222,787,669
	其他第一類資本		35,690,000	35,690,000
	第二類資本		35,377,031	35,387,377
	自有資本		293,759,799	293,865,046
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,900,155,470	1,900,983,191
		內部評等法	-	-
		資產證券化	2,415,309	2,415,309
作業風險	市場風險	基本指標法	-	-
		標準法／選擇性標準法	82,818,809	82,944,946
		進階衡量法	-	-
市場風險	加權風險性資產總額	標準法	28,717,763	28,705,175
		內部模型法	-	-
資本適足率(%)			14.59	14.58
普通股權益占風險性資產之比率(%)			11.06	11.06
第一類資本占風險性資產之比率(%)			12.83	12.83
槓桿比率(%)			5.80	5.79

分析項目		年 度	110年12月31日	
			本	行合 併
自有資本	普通股權益		232,029,317	232,592,819
	其他第一類資本		18,802,112	19,308,800
	第二類資本		38,852,045	39,874,668
	自有資本		289,683,474	291,776,287
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,824,632,721	1,825,372,526
		內部評等法	-	-
		資產證券化	1,874,928	1,874,928
	作業風險	基本指標法	-	-
		標準法／選擇性標準法	80,974,300	81,054,682
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	29,248,663	29,248,675
		內部模型法	-	-
		加權風險性資產總額	1,936,730,612	1,937,550,811
資本適足率(%)			14.96	15.06
普通股權益占風險性資產之比率(%)			11.98	12.00
第一類資本占風險性資產之比率(%)			12.95	13.00
槓桿比率(%)			5.70	5.71

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

註 2：本表計算公式如下：

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

合作金庫商業銀行股份有限公司
 資產品質－逾期放款及逾期帳款
 民國 111 年及 110 年 12 月 31 日

附表三

單位：新臺幣仟元，%

年	月	111年12月31日					110年12月31日				
		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵損失金額	備抵損失 覆蓋率(註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵損失金額	備抵損失 覆蓋率(註 3)
企業 金融	擔保	2,606,805	830,433,515	0.31	9,308,018	357.07	3,575,119	834,569,436	0.43	10,184,010	284.86
	無擔保	609,608	829,241,097	0.07	7,932,563	1,301.26	655,753	697,125,119	0.09	6,647,066	1,013.65
消費 金融	住宅抵押貸款(註 4)	490,929	635,803,884	0.08	9,576,579	1,950.71	549,782	598,979,444	0.09	9,032,746	1,642.97
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註 5)	8,714	12,347,723	0.07	178,950	2,053.59	12,891	12,903,702	0.10	178,589	1,385.38
	其他(註 6)	1,077,816	292,473,999	0.37	3,510,961	325.75	653,423	306,359,933	0.21	3,353,695	513.25
	無擔保	21,984	12,768,941	0.17	189,583	862.37	12,826	12,169,584	0.11	178,195	1,389.33
放款業務合計		4,815,856	2,613,069,159	0.18	30,696,654	637.41	5,459,794	2,462,107,218	0.22	29,574,301	541.67
		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		8,713	4,897,664	0.18	64,945	745.38	7,862	4,551,733	0.17	62,008	788.71
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)		-	142,901	-	8,314	-	-	212,155	-	8,738	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總 餘額(註 8)		217			316						
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)		1,755			2,663						
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)		9,742			9,035						
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)		47,530			49,199						

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

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

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

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

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

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

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

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

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

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
 金融控股公司個體財務報表及子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表
 民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表四

一、金融控股公司個體財務報表

合作金庫金融控股股份有限公司
 資產負債表
 民國 111 年及 110 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

資 產	111年12月31日	110年12月31日	負 債 及 權 益	111年12月31日	110年12月31日
現金及約當現金	\$ 105,332	\$ 48,838	應付商業本票－淨額	\$ 13,740,109	\$ 17,789,967
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	13,375	15,550	應付款項	502,309	435,275
應收款項	363	383	本期所得稅負債	2,542,370	2,812,606
本期所得稅資產	2,433,704	2,761,391	應付債券	20,000,000	20,000,000
採用權益法之投資	255,159,235	274,427,193	其他借款	5,500,000	-
不動產及設備－淨額	12,727	14,571	其他金融負債	4,974	5,743
使用權資產－淨額	134,232	15,659	租賃負債	135,151	16,278
無形資產	11,501	3,516	其他負債	8,217	8,310
遞延所得稅資產	307	343	負債總計	<u>42,433,130</u>	<u>41,068,179</u>
其他資產	9,130	8,209	業主權益		
			股本	140,089,354	136,009,082
			資本公積	57,977,016	57,976,124
			保留盈餘	38,890,125	35,073,550
			其他權益	(21,509,719)	7,168,718
			權益總計	<u>215,446,776</u>	<u>236,227,474</u>
資 產 總 計	<u>\$ 257,879,906</u>	<u>\$ 277,295,653</u>	負債及權益總計	<u>\$ 257,879,906</u>	<u>\$ 277,295,653</u>

董事長：雷仲達



經理人：陳美足



會計主管：陳聲柔



合作金庫金融控股股份有限公司

綜合損益表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

		110年度
收 益		
採用權益法認列子公司、關 聯企業及合資利益之份 額	\$ 20,727,560	\$ 20,895,343
其他收益	<u>7,252</u>	<u>3,254</u>
收益合計	<u>20,734,812</u>	<u>20,898,597</u>
費用及損失		
營業費用	253,927	262,632
其他費用及損失	<u>248,615</u>	<u>140,340</u>
費用及損失合計	<u>502,542</u>	<u>402,972</u>
稅前淨利	20,232,270	20,495,625
所得稅利益	<u>16,715</u>	<u>38,254</u>
本期淨利	20,248,985	20,533,879
其他綜合損益	(<u>27,429,667</u>)	(<u>4,023,967</u>)
本期綜合損益總額	(<u>\$ 7,180,682</u>)	<u>\$ 16,509,912</u>
每股盈餘		
基 本	\$ <u>1.45</u>	\$ <u>1.47</u>
稀 釋	\$ <u>1.45</u>	\$ <u>1.47</u>

董事長：雷仲達



經理人：陳美



會計主管：陳聲柔



合興金銀珠寶股份有限公司

權益變動表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

股	本					盈	餘	其 他 權 益 項 目			權 益 總 額
	股數 (仟股)	普通股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積			國外營運機構財務報表換算	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	採用覆蓋法重分類之	
110年1月1日餘額	13,334,224	\$ 133,342,237	\$ 57,977,241	\$ 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	-	-	-	-	10,130	10,130	-	-	-	-	
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之變動數	-	-	714	-	-	-	-	-	-	714	
股東逾時效未領取之股利	-	-	1,169	-	-	-	-	-	-	1,169	
109年度盈餘指撥及分配											
法定盈餘公積	-	-	-	1,637,932	-	(1,637,932)	-	-	-	-	
股息紅利—現金	-	-	-	-	-	(11,334,090)	-	-	-	(11,334,090)	
股息紅利—股票	266,684	2,666,845	-	-	-	(2,666,845)	-	-	-	-	
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	851,109	-	(851,109)	-	-	
本期綜合損益總額											
110年度淨利	-	-	-	-	-	20,533,879	-	-	-	20,533,879	
110年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	322,282	(952,806)	(3,404,779)	11,336	(4,023,967)	
110年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	20,856,161	(952,806)	(3,404,779)	11,336	16,509,912	
110年12月31日餘額	13,600,908	136,009,082	57,976,124	11,260,796	985,539	22,827,215	(4,310,009)	10,787,759	690,968	236,227,474	
股東逾時效未領取之股利	-	-	892	-	-	-	-	-	-	892	
110年度盈餘指撥及分配											
法定盈餘公積	-	-	-	2,171,740	-	(2,171,740)	-	-	-	-	
股息紅利—現金	-	-	-	-	-	(13,600,908)	-	-	-	(13,600,908)	
股息紅利—股票	408,027	4,080,272	-	-	-	(4,080,272)	-	-	-	-	
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(156,526)	-	156,526	-	-	
本期綜合損益總額											
111年度淨利	-	-	-	-	-	20,248,985	-	-	-	20,248,985	
111年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	1,405,296	3,857,547	(32,171,285)	(521,225)	(27,429,667)	
111年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	21,654,281	3,857,547	(32,171,285)	(521,225)	(7,180,682)	
111年12月31日餘額	14,008,935	\$ 140,089,354	\$ 57,977,016	\$ 13,432,536	\$ 985,539	\$ 24,472,050	(\$ 452,462)	(\$ 21,227,000)	\$ 169,743	\$ 215,446,776	

董事長：雷仲達



經理人：陳美足



會計主管：陳聲柔



合作金庫金融控股股份有限公司

現金流量表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	111年度	110年度
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 20,232,270	\$ 20,495,625
收益費損項目		
採用權益法認列之子公司、 關聯企業及合資損益之份 額	(20,727,560)	(20,895,343)
折舊及攤銷	33,593	28,734
利息費用	248,615	140,340
利息收入	(366)	(559)
與營業活動相關之資產／負債變 動數		
應收款項減少（增加）	20	(247)
其他資產減少	281	96
應付款項增加	45,604	63,583
其他負債減少	(93)	(2,535)
營運產生之現金流出	(167,636)	(170,306)
收取之利息	366	559
收取之股利	12,568,026	8,438,795
支付之利息	(225,220)	(117,484)
退還之所得稅	74,202	43,942
營業活動之淨現金流入	<u>12,249,738</u>	<u>8,195,506</u>
投資活動之現金流量		
取得不動產及設備	(2,841)	(6,662)
取得無形資產	(10,340)	(1,018)
存出保證金增加	(1,202)	-
投資活動之淨現金流出	<u>(14,383)</u>	<u>(7,680)</u>
籌資活動之現金流量		
應付商業本票減少	(4,050,000)	(6,830,000)
發行公司債	-	10,000,000

(接次頁)

(承前頁)

	111年度	110年度
其他借款增加	\$ 5,500,000	\$ -
存入保證金增加	-	1,839
存入保證金減少	(769)	-
租賃負債本金償還	(27,184)	(25,181)
發放現金股利	(13,600,908)	(11,334,090)
籌資活動之淨現金流出	(12,178,861)	(8,187,432)
本期現金及約當現金增加數	56,494	394
期初現金及約當現金餘額	<u>48,838</u>	<u>48,444</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 105,332</u>	<u>\$ 48,838</u>

董事長：雷仲達



經理人：陳美足



會計主管：陳聲柔



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 111 年及 110 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	111年12月31日	110年12月31日	項 目	111年12月31日	110年12月31日
資 產			負 債		
現金及約當現金	\$ 92,985,243	\$ 97,956,336	央行及銀行同業存款	\$ 280,747,819	\$ 232,147,811
存放央行及拆借銀行同業	322,590,619	400,698,579	央行及同業融資	-	88,889,360
透過損益按公允價值衡量之金融資產	29,869,964	34,389,787	透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,621,053	1,733,199
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	418,053,932	425,498,457	附買回票券及債券負債	9,778,160	7,095,846
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	716,821,736	711,437,263	應付款項	40,959,155	41,293,855
附賣回票券及債券投資	149,440	-	本期所得稅負債	780,417	1,366,677
應收款項－淨額	19,047,418	17,411,864	存款及匯款	3,598,839,482	3,480,143,710
本期所得稅資產	2,249,097	2,098,460	應付金融債券	60,290,000	62,100,000
貼現及放款－淨額	2,581,728,135	2,431,988,226	其他金融負債	2,159,242	2,507,320
採用權益法之投資	2,267,133	2,165,947	負債準備	5,503,596	7,698,136
其他金融資產－淨額	8,228,111	8,400,317	租賃負債	1,517,040	1,438,619
不動產及設備－淨額	32,789,031	33,012,703	遞延所得稅負債	3,883,379	3,375,493
使用權資產－淨額	1,541,858	1,485,590	其他負債	1,025,922	1,006,101
投資性不動產－淨額	7,462,884	7,514,762	負債總計	4,008,105,265	3,930,796,127
無形資產	4,060,501	3,783,956	權 益		
遞延所得稅資產	1,278,517	2,238,705	股 本	110,075,300	107,339,300
其他資產	512,908	730,061	資本公積	58,767,245	58,767,245
			保留盈餘	84,370,227	77,935,336
			其他權益	(19,681,510)	5,973,005
			權益總計	233,531,262	250,014,886
資 產 總 計	<u>\$ 4,241,636,527</u>	<u>\$ 4,180,811,013</u>	負債及權益總計	<u>\$ 4,241,636,527</u>	<u>\$ 4,180,811,013</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 111 年及 110 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	111年12月31日	110年12月31日	項 目	111年12月31日	110年12月31日
資 產			負 債		
現金及約當現金	\$ 160,937	\$ 143,452	銀行暨同業透支及拆借	\$ 6,425,800	\$ 12,133,321
透過損益按公允價值衡量之金融資產	39,326,684	40,383,613	透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,244	52
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	18,348,759	17,733,511	附買回票券及債券負債	47,311,367	40,349,710
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,386,388	1,389,704	應付款項	83,784	193,442
應收款項－淨額	163,254	268,581	本期所得稅負債	-	29,361
本期所得稅資產	24,460	-	負債準備	391,427	425,191
其他金融資產－淨額	1,018,436	240,200	租賃負債	2,471	11,140
不動產及設備－淨額	11,723	11,194	其他負債	39,981	60,226
使用權資產－淨額	2,340	10,704	負債總計	54,256,074	53,202,443
無形資產－淨額	8,906	11,593	權 益		
其他資產－淨額	291,662	291,003	股 本	4,877,740	4,877,740
			資本公積	312,633	312,633
			保留盈餘	2,006,529	2,093,501
			其他權益	(709,427)	(2,762)
			權益總計	6,487,475	7,281,112
資 產 總 計	<u>\$ 60,743,549</u>	<u>\$ 60,483,555</u>	負債及權益總計	<u>\$ 60,743,549</u>	<u>\$ 60,483,555</u>

合作金庫證券股份有限公司
簡明個體資產負債表
民國 111 年及 110 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	111年12月31日	110年12月31日	項 目	111年12月31日	110年12月31日
<u>資 產</u>			<u>負 債</u>		
流動資產	\$ 27,897,700	\$ 36,300,430	流動負債	\$ 22,881,285	\$ 30,619,973
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	37,800	84,318	租賃負債	85,160	125,826
不動產及設備—淨額	79,522	52,740	遞延所得稅負債	7,157	-
使用權資產—淨額	83,076	123,539	其他負債	8,560	5,139
無形資產	64,069	57,493	負債總計	22,982,162	30,750,938
遞延所得稅資產	8,293	6,769	<u>權 益</u>		
其他非流動資產	412,549	419,455	股 本	5,206,131	5,000,000
			資本公積	294,440	294,440
			保留盈餘	869,417	1,104,852
			其他權益	(769,141)	(105,486)
			權益總計	5,600,847	6,293,806
資 產 總 計	\$ 28,583,009	\$ 37,044,744	負債及權益總計	\$ 28,583,009	\$ 37,044,744

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 111 年及 110 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	111年12月31日	110年12月31日	項 目	111年12月31日	110年12月31日
<u>資 產</u>			<u>負 債</u>		
流動資產	\$ 879,491	\$ 416,086	流動負債	\$ 8,533,557	\$ 6,795,855
透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,228	80,336	租賃負債	18,253	25,772
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	13,375	15,550	遞延所得稅負債	75,941	62,436
應收帳款—淨額	1,427,971	1,141,821	其他負債	2,095,096	85,987
採用權益法之投資	1,180,633	1,094,388	負債總計	10,722,847	6,970,050
不動產及設備—淨額	29,402	43,680	<u>權 益</u>		
投資性不動產—淨額	4,525,805	4,419,113	股 本	2,825,280	2,825,280
使用權資產—淨額	18,038	25,771	資本公積	2,553	2,553
無形資產	3,441	2,177	保留盈餘	784,893	740,361
遞延所得稅資產	220,802	246,143	其他權益	(88,526)	(100,341)
長期應收租賃款	206,601	250,414	權益總計	3,524,200	3,467,853
長期都更代墊款	5,733,617	2,699,599			
其他資產	2,643	2,825			
資 產 總 計	\$ 14,247,047	\$ 10,437,903	負債及權益總計	\$ 14,247,047	\$ 10,437,903

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 111 年及 110 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	111年12月31日	110年12月31日	項 目	111年12月31日	110年12月31日
<u>資 產</u>			<u>負 債</u>		
現金及約當現金	\$ 3,248,747	\$ 3,986,482	應付款項	\$ 850,961	\$ 1,157,171
應收款項	1,002,509	447,506	本期所得稅負債	-	56,820
本期所得稅資產	116,649	-	透過損益按公允價值衡量之金融負債	540,199	-
投 資	32,021,150	36,123,873	租賃負債	1,433	2,035
再保險合約資產	209,333	138,313	保險負債	25,929,455	26,865,917
設備－淨額	112,077	118,674	具金融商品性質之保險契約準備	3,651	1,195
使用權資產	1,362	1,989	外匯價格變動準備	440,333	230,043
遞延所得稅資產	218,022	250,879	遞延所得稅負債	-	185,942
其他資產	1,366,532	1,152,767	其他負債	162,173	605,985
分離帳戶保險商品資產	<u>89,353,581</u>	<u>105,085,396</u>	分離帳戶保險商品負債	<u>89,353,581</u>	<u>105,085,396</u>
			負債總計	<u>117,281,786</u>	<u>134,190,504</u>
			<u>權 益</u>		
			股 本	6,881,166	6,881,166
			資本公積	9,310	9,310
			保留盈餘	3,968,019	3,533,723
			其他權益	(490,319)	2,691,176
			權益總計	<u>10,368,176</u>	<u>13,115,375</u>
資 產 總 計	<u>\$ 127,649,962</u>	<u>\$ 147,305,879</u>	負債及權益總計	<u>\$ 127,649,962</u>	<u>\$ 147,305,879</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 111 年及 110 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	111年12月31日	110年12月31日	項 目	111年12月31日	110年12月31日
<u>資 產</u>			<u>負 債</u>		
流動資產	\$ 418,414	\$ 435,504	流動負債	\$ 76,571	\$ 86,382
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	2,846	2,444	租賃負債	14,095	16,957
不動產及設備－淨額	5,906	7,056	其他負債	<u>640</u>	<u>1,542</u>
使用權資產	13,770	16,666	負債總計	<u>91,306</u>	<u>104,881</u>
無形資產	4,884	10,647	<u>權 益</u>		
預付設備款	49	49	股 本	303,000	303,000
其他資產	<u>56,215</u>	<u>56,215</u>	資本公積	72,860	72,860
			保留盈餘	34,346	47,670
			其他權益	<u>572</u>	<u>170</u>
			權益總計	<u>410,778</u>	<u>423,700</u>
資 產 總 計	<u>\$ 502,084</u>	<u>\$ 528,581</u>	負債及權益總計	<u>\$ 502,084</u>	<u>\$ 528,581</u>

合作金庫創業投資股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國 111 年及 110 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	111年12月31日	110年12月31日	項 目	111年12月31日	110年12月31日
資 產			負 債		
流動資產	\$ 730,538	\$ 704,359	流動負債	\$ 14,942	\$ 10,509
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	544,735	508,383	租賃負債	1,236	4,601
採用權益法之投資	5,228	4,148	其他負債	160	89
不動產及設備－淨額	1,321	598	負債總計	16,338	15,199
使用權資產	1,202	4,507	權 益		
無形資產	67	159	股 本	1,144,207	1,060,099
其他資產	499	474	資本公積	714	714
			保留盈餘	122,331	105,533
			其他權益	-	41,083
			權益總計	1,267,252	1,207,429
資 產 總 計	\$ 1,283,590	\$ 1,222,628	負債及權益總計	\$ 1,283,590	\$ 1,222,628

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 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
利息收入	\$ 62,066,238	\$ 47,838,424
利息費用	(25,040,910)	(13,000,614)
利息淨收益	37,025,328	34,837,810
利息以外淨收益	<u>11,800,659</u>	<u>14,031,239</u>
淨收益	48,825,987	48,869,049
呆帳費用、承諾及保證責任準備		
提存	(1,143,145)	(2,362,058)
營業費用	(25,569,350)	(24,923,676)
稅前淨利	22,113,492	21,583,315
所得稅費用	(3,024,193)	(2,710,075)
本期淨利	19,089,299	18,873,240
其他綜合損益	(24,248,923)	(3,203,505)
本期綜合損益總額	<u>(\$ 5,159,624)</u>	<u>\$ 15,669,735</u>
每股盈餘 (元)		
基 本	<u>\$ 1.73</u>	<u>\$ 1.71</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 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	111年度	110年度
利息淨收益	\$ 219,860	\$ 387,469
利息以外淨收益	<u>236,166</u>	<u>367,944</u>
淨收益	456,026	755,413
迴轉備抵呆帳及各項準備	48,603	12,736
營業費用	(<u>156,846</u>)	(<u>161,777</u>)
稅前淨利	347,783	606,372
所得稅費用	(<u>64,714</u>)	(<u>98,330</u>)
本期淨利	283,069	508,042
其他綜合損益	(<u>748,196</u>)	(<u>290,227</u>)
本期綜合損益總額	<u>(\$ 465,127)</u>	<u>\$ 217,815</u>
每股盈餘 (元)		
基 本	<u>\$ 0.58</u>	<u>\$ 1.04</u>

合作金庫證券股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	111年度	110年度
收 益	\$ 1,738,772	\$ 2,250,844
手續費支出	(80,281)	(122,603)
其他營業支出	(321,418)	(179,402)
員工福利費用	(514,105)	(643,409)
其他營業費用	(432,548)	(478,834)
其他利益及損失	(<u>8,959</u>)	<u>24,134</u>
稅前淨利	381,461	850,730
所得稅費用	(<u>94,898</u>)	(<u>109,073</u>)
本期淨利	286,563	741,657
其他綜合損益	(<u>773,391</u>)	(<u>126,576</u>)
本期綜合損益總額	<u>(\$ 486,828)</u>	<u>\$ 615,081</u>
每股盈餘 (元)		
基 本	<u>\$ 0.55</u>	<u>\$ 1.42</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 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	111年度	110年度
營業收入	\$ 791,341	\$ 649,481
營業費用	(306,510)	(290,956)
營業利益	484,831	358,525
營業外收入及支出	(29,735)	56,389
稅前淨利	455,096	414,914
所得稅費用	(104,434)	(74,769)
本期淨利	350,662	340,145
其他綜合損益	11,815	(1,346)
本期綜合損益總額	<u>\$ 362,477</u>	<u>\$ 338,799</u>
每股盈餘 (元)		
基 本	<u>\$ 1.24</u>	<u>\$ 1.20</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 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	111年度	110年度
營業收入	(\$ 8,661,837)	\$ 7,811,870
營業成本	10,907,944	(5,477,287)
營業費用	(830,888)	(735,672)
營業外收入	(9,014)	60
稅前淨利	1,406,205	1,598,971
所得稅費用	(249,387)	(234,916)
本期淨利	1,156,818	1,364,055
其他綜合損益	(3,181,495)	(912,613)
本期綜合損益總額	<u>(\$ 2,024,677)</u>	<u>\$ 451,442</u>
每股盈餘 (元)		
基 本	<u>\$ 1.68</u>	<u>\$ 1.98</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 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
營業收入	\$ 369,230	\$ 348,190
營業費用	(348,810)	(312,072)
營業淨利	20,420	36,118
營業外收入及支出	<u>1,025</u>	<u>2,247</u>
稅前淨利	21,445	38,365
所得稅費用	<u>-</u>	<u>-</u>
本期淨利	21,445	38,365
其他綜合損益	<u>402</u>	<u>410</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 21,847</u>	<u>\$ 38,775</u>
每股盈餘 (元)		
基 本	<u>\$ 0.71</u>	<u>\$ 1.27</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 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
營業收入	\$ 151,602	\$ 110,203
營業費用	(42,822)	(38,347)
營業淨利	108,780	71,856
營業外收入及支出	<u>305</u>	<u>40</u>
稅前淨利	109,085	71,896
所得稅費用	(2,625)	<u>-</u>
本期淨利	106,460	71,896
其他綜合損益	(46,637)	<u>67,234</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 59,823</u>	<u>\$ 139,130</u>
每股盈餘 (元)		
基 本	<u>\$ 0.93</u>	<u>\$ 0.63</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 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表五

單位：新臺幣仟元

111年度						
業務別	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	\$ 37,158,262	(\$ 214,400)	\$ 222,051	\$ 753,520	(\$ 155,791)	\$ 37,763,642
利息以外淨收益	11,547,899	689,083	1,086,155	773,925	1,321,448	15,418,510
淨收益	48,706,161	474,683	1,308,206	1,527,445	1,165,657	53,182,152
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(1,196,044)	48,603	11,257	-	(78,566)	(1,214,750)
保險負債準備淨變動	-	-	-	728,695	-	728,695
營業費用	(25,629,664)	(148,026)	(863,442)	(824,837)	(843,784)	(28,309,753)
稅前淨利	21,880,453	375,260	456,021	1,431,303	243,307	24,386,344
所得稅費用	(3,046,621)	(64,714)	(94,898)	(249,387)	(113,432)	(3,569,052)
本期淨利	18,833,832	310,546	361,123	1,181,916	129,875	20,817,292

110年度						
業務別	銀行業務	票券業務	證券業務	保險業務	其他業務	合併
利息淨收益	\$ 34,963,491	\$ 26,999	\$ 269,995	\$ 720,870	\$ 21,547	\$ 36,002,902
利息以外淨收益	12,638,244	741,801	1,696,720	2,254,886	1,078,140	18,409,791
淨收益	47,601,735	768,800	1,966,715	2,975,756	1,099,687	54,412,693
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(2,342,791)	12,736	(11,056)	-	(35,646)	(2,376,757)
保險負債準備淨變動	-	-	-	60,389	-	60,389
營業費用	(24,981,922)	(152,866)	(1,017,807)	(726,160)	(789,048)	(27,667,803)
稅前淨利	20,277,022	628,670	937,852	2,309,985	274,993	24,428,522
所得稅費用	(2,713,846)	(98,330)	(109,073)	(234,916)	(60,627)	(3,216,792)
本期淨利	17,563,176	530,340	828,779	2,075,069	214,366	21,211,730

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 111 年及 110 年 12 月 31 日

附表六

單位：新臺幣仟元；%

111 年 12 月 31 日

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
一、同一人		
中央銀行	\$ 539,922,191	250.61%
財政部國庫署	334,121,823	155.08%
台灣電力股份有限公司	117,180,972	54.39%
新北市政府	61,617,900	28.60%
高雄市政府財政局	41,153,363	19.10%
台中市政府	33,003,504	15.32%
交通部台灣鐵路管理局	32,674,569	15.17%
台灣高速鐵路股份有限公司	32,442,193	15.06%
臺北市府財政局	21,543,429	10.00%
國家科學及技術委員會中部科學園區管理局	20,000,000	9.28%
台灣中油股份有限公司	17,486,324	8.12%
高雄市政府捷運工程局	14,372,408	6.67%
中租迪和股份有限公司	13,900,132	6.45%
鴻海精密工業股份有限公司	12,894,551	5.99%
台灣積體電路製造股份有限公司	11,784,922	5.47%
臺北市府都市發展局	10,971,000	5.09%
友達光電股份有限公司	9,698,264	4.50%
桃園市政府	8,884,917	4.12%
US TREASURY NOTE	8,711,683	4.04%
達麗建設事業股份有限公司	8,623,883	4.00%
高雄市政府經濟發展局	8,559,333	3.97%
GOVERNMENT NATIONAL MORTGAGE ASSOCIATION	8,153,901	3.78%
華新麗華股份有限公司	7,934,360	3.68%
藍天電腦股份有限公司	7,642,005	3.55%
品佳股份有限公司	7,629,438	3.54%
華邦電子股份有限公司	7,086,181	3.29%
中國鋼鐵股份有限公司	6,353,724	2.95%
興富發建設股份有限公司	5,866,291	2.72%

(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
廣達電腦股份有限公司	\$ 5,717,529	2.65%
喬山健康科技股份有限公司	5,620,112	2.61%
台塑石化股份有限公司	5,177,145	2.40%
燁聯鋼鐵股份有限公司	5,067,523	2.35%
合迪股份有限公司	4,982,621	2.31%
台灣國際造船股份有限公司	4,927,739	2.29%
潤成投資控股股份有限公司	4,807,000	2.23%
冠德建設股份有限公司	4,589,377	2.13%
屏東縣政府	4,500,000	2.09%
陽明海運股份有限公司	4,492,711	2.09%
南亞塑膠工業股份有限公司	4,492,252	2.09%
富邦產物保險股份有限公司	4,395,626	2.04%
彰化商業銀行股份有限公司	4,345,546	2.02%
旺宏電子股份有限公司	4,280,075	1.99%
林○○	4,176,000	1.94%
南茂科技股份有限公司	4,091,593	1.90%
國家中山科學研究院	4,055,127	1.88%
中興電工機械股份有限公司	3,971,972	1.84%
臺南市政府	3,960,000	1.84%
三圓建設股份有限公司	3,868,471	1.80%
日勝生活科技股份有限公司	3,859,623	1.79%
KINGDOM OF SAUDI ARABIA	3,834,931	1.78%
Bumble Bee Foods,LLC	3,766,082	1.75%
潤隆建設股份有限公司	3,728,917	1.73%
USA	3,672,494	1.70%
交通部民用航空局	3,643,000	1.69%
中華置地股份有限公司	3,596,821	1.67%
愛山林建設開發股份有限公司	3,575,283	1.66%
中國人造纖維股份有限公司	3,546,669	1.65%
遠雄建設事業股份有限公司	3,512,580	1.63%
BPCE	3,450,956	1.60%
開泰豐國際股份有限公司	3,422,296	1.59%
群創光電股份有限公司	3,404,264	1.58%
BANK OF AMERICA, N.A. HONG KONG	3,334,594	1.55%
星宇航空股份有限公司	3,297,583	1.53%
力晶積成電子製造股份有限公司	3,173,908	1.47%
KINGSTON TECHNOLOGY INTERNATIONAL LTD.	3,072,500	1.43%

(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
FEDERAL HOME LOAN MORTGAGE CORP	\$ 3,033,691	1.41%
福屹股份有限公司	3,000,000	1.39%
二、同一關係人		
許 ○ ○	10,502,298	4.87%
鄭 ○ ○	8,955,115	4.16%
謝 ○ ○	8,653,883	4.02%
李 ○ ○	7,959,360	3.69%
林 ○ ○	6,075,000	2.82%
陳 ○ ○	5,240,000	2.43%
曾 ○ ○	5,011,000	2.33%
郭 ○ ○	4,416,113	2.05%
林 ○ ○	4,416,113	2.05%
林 ○ ○	3,807,113	1.77%
三、同一關係企業		
台灣電力股份有限公司	118,131,676	54.83%
中租迪和股份有限公司	29,799,498	13.83%
合迪股份有限公司	27,505,462	12.77%
CHAILEASE HOLDING CO.,LTD.	27,304,624	12.67%
中租汽車租賃股份有限公司	26,641,098	12.37%
天行電業股份有限公司	26,556,265	12.33%
仲利國際融資租賃有限公司	25,908,260	12.03%
CHAILEASE BERJAYA CREDIT SDN. BHD.	25,067,511	11.64%
天柱能源股份有限公司	24,931,746	11.57%
天任能源股份有限公司	24,902,622	11.56%
CHAILEASE INTERNATIONAL LEASING COMPANY LIMITED	24,845,313	11.53%
中租實業股份有限公司	24,442,310	11.34%
ASIA SERMKIJ LEASING PUBLIC COMPANY LIMITED	24,429,660	11.34%
中租能源開發股份有限公司	24,134,700	11.20%
仲安投資股份有限公司	23,952,560	11.12%
益展建設股份有限公司	23,381,019	10.85%
仲津國際租賃有限公司	21,975,010	10.20%
益翔建設股份有限公司	21,526,474	9.99%
GENERAL INTERFACE SOLUTION (GIS)HOLDING	21,122,929	9.80%
GENERAL INTERFACE SOLUTION LIMITED	21,122,929	9.80%
創鉅有限合夥	20,811,529	9.66%

(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
和耀建設股份有限公司	\$ 20,474,644	9.50%
和峻建設股份有限公司	19,999,248	9.28%
鴻海精密工業股份有限公司	18,500,244	8.59%
台灣中油股份有限公司	18,285,817	8.49%
天英能源股份有限公司	17,996,447	8.35%
天心智慧綠能股份有限公司	17,914,814	8.32%
天芮能源股份有限公司	17,854,083	8.29%
業泓科技股份有限公司	17,487,493	8.12%
FORMOSA RESOURCES AUSTRALIA PTY LTD.	16,619,568	7.71%
南亞塑膠工業股份有限公司	15,648,492	7.26%
世平興業股份有限公司	14,827,060	6.88%
大聯大投資控股股份有限公司	14,679,038	6.81%
富威科技股份有限公司	14,672,038	6.81%
中國信託金融控股股份有限公司	14,608,073	6.78%
捷元股份有限公司	14,324,293	6.65%
泛喬股份有限公司	14,186,706	6.58%
Grand Pacific Financing Corp	13,992,522	6.49%
朕華國際股份有限公司	13,850,345	6.43%
朕豪大酒店股份有限公司	13,850,345	6.43%
詮鼎科技股份有限公司	13,796,232	6.40%
振遠科技股份有限公司	13,776,232	6.39%
台朔重工股份有限公司	13,642,351	6.33%
YOSUN HONG KONG CORPORATION LIMITED	13,586,199	6.31%
亞朔開發股份有限公司	13,585,618	6.31%
Foxconn (Far East)Limited	13,294,944	6.17%
正達國際光電股份有限公司	13,199,081	6.13%
鴻騰精密科技股份有限公司	13,171,076	6.11%
天悅大酒店股份有限公司	13,110,165	6.09%
光勤股份有限公司	12,980,074	6.02%
品佳股份有限公司	12,973,074	6.02%
燁聯鋼鐵股份有限公司	12,786,125	5.93%
台灣積體電路製造股份有限公司	12,459,863	5.78%
燁興企業股份有限公司	12,411,467	5.76%
國鋁事業股份有限公司	12,408,205	5.76%
明基材料股份有限公司	12,162,990	5.65%
視陽光學股份有限公司	12,162,990	5.65%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
潤泰創新國際股份有限公司	\$ 12,045,513	5.59%
TSMC GLOBAL LTD	11,911,742	5.53%
TSMC ARIZONA CORPORATION	11,839,693	5.50%
采鈺科技股份有限公司	11,787,631	5.47%
日友環保科技股份有限公司	11,597,924	5.38%
藍天電腦股份有限公司	11,472,194	5.32%
友尚股份有限公司	11,450,723	5.31%
友達光電股份有限公司	11,301,418	5.25%
興富發建設股份有限公司	11,275,816	5.23%
遠銀國際租賃股份有限公司	11,255,294	5.22%
齊裕營造股份有限公司	10,876,316	5.05%
YIEH PHUI (HONG KONG) HOLDINGS LIMITED	10,832,516	5.03%
潤華染織廠股份有限公司	10,710,770	4.97%
潤隆建設股份有限公司	10,435,915	4.84%
任盈實業股份有限公司	10,405,723	4.83%
潤泰全球股份有限公司	10,205,723	4.74%
宜泰投資股份有限公司	10,105,723	4.69%
興日盛投資股份有限公司	9,994,708	4.64%
達麗建設事業股份有限公司	9,992,082	4.64%
遠通投資股份有限公司	9,970,043	4.63%
台灣塑膠工業股份有限公司	9,969,563	4.63%
達米秀商場股份有限公司	9,902,181	4.60%
友達光電(昆山)有限公司	9,796,584	4.55%
達麗米樂開發股份有限公司	9,722,296	4.51%
仲利國際貿易(上海)有限公司	9,676,394	4.49%
燁輝企業股份有限公司	9,536,864	4.43%
中國鋼鐵股份有限公司	9,437,914	4.38%
遠東新世紀股份有限公司	8,971,629	4.16%
德州百腦匯電子信息有限公司	8,899,140	4.13%
寶信營造股份有限公司	8,887,383	4.13%
昕順興投資股份有限公司	8,793,693	4.08%
碩宏投資股份有限公司	8,793,693	4.08%
碩利投資股份有限公司	8,723,809	4.05%
Da Li Properties LLC	8,703,768	4.04%
南山人壽保險股份有限公司	8,591,041	3.99%
群光實業(武漢)有限公司	8,500,478	3.95%
高雄捷運股份有限公司	8,495,568	3.94%

(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
中鋼運通股份有限公司	\$ 8,495,568	3.94%
亞洲水泥股份有限公司	8,425,948	3.91%
中國鋼鐵結構股份有限公司	8,417,876	3.91%
台北雙星股份有限公司	8,333,082	3.87%
富邦金融控股股份有限公司	8,270,453	3.84%
凱悌股份有限公司	8,172,029	3.79%
遠雄航空自由貿易港區股份有限公司	8,161,256	3.79%
南中石化工業股份有限公司	8,060,921	3.74%
華新科技股份有限公司	8,010,133	3.72%
華新麗華股份有限公司	8,010,133	3.72%
華東科技股份有限公司	7,975,420	3.70%
百腦匯電子信息(成都)有限公司	7,927,397	3.68%
中能發電股份有限公司	7,903,499	3.67%
遠揚營造工程股份有限公司	7,759,035	3.60%
中龍鋼鐵股份有限公司	7,570,142	3.51%
日勝生活科技股份有限公司	7,114,798	3.30%
集順生活科技股份有限公司	7,114,798	3.30%
泰誠發展營造股份有限公司	7,114,798	3.30%
華邦電子股份有限公司	7,086,181	3.29%
中鋼碳素化學股份有限公司	7,082,249	3.29%
NANYA PLASTICS CORPORATION. AMERICA	6,888,802	3.20%
遠雄建設事業股份有限公司	6,860,936	3.18%
FORMOSA INDUSTRIES CORP.	6,800,711	3.16%
富邦產物保險股份有限公司	6,782,867	3.15%
潤成投資控股股份有限公司	6,656,684	3.09%
國泰金融控股股份有限公司	6,428,939	2.98%
中鋼機械股份有限公司	6,372,974	2.96%
台塑石化股份有限公司	6,371,345	2.96%
元富證券股份有限公司	6,348,648	2.95%
遠雄巨蛋事業股份有限公司	6,348,424	2.95%
台塑科騰化學有限公司	6,347,145	2.95%
萬盛發投資股份有限公司	6,265,791	2.91%
義大醫療財團法人	6,211,507	2.88%
寶鼎再生水股份有限公司	6,128,991	2.84%
中國人造纖維股份有限公司	6,093,200	2.83%
廣達電腦股份有限公司	6,042,021	2.80%

(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
QUANTA INTERNATIONAL LIMITED	\$ 6,042,021	2.80%
立疆開發股份有限公司	5,783,788	2.68%
賀毅科技股份有限公司	5,767,529	2.68%
欣邦事業股份有限公司	5,766,957	2.68%
福建聯維物流有限公司	5,675,978	2.63%
喬山健康科技股份有限公司	5,620,112	2.61%
豐群水產股份有限公司	5,442,271	2.53%
Bumble Bee Foods,LLC	5,442,271	2.53%
中華機械股份有限公司	5,375,924	2.50%
鴻築建設股份有限公司	5,322,430	2.47%
偉喬投資開發股份有限公司	5,283,588	2.45%
德勤投資股份有限公司	5,223,175	2.42%
福機裝股份有限公司	5,201,345	2.41%
台灣必成股份有限公司	5,191,370	2.41%
遠鼎投資股份有限公司	5,025,619	2.33%
台灣國際造船股份有限公司	5,021,934	2.33%
台船環海風電工程股份有限公司	5,021,934	2.33%
萬達通實業股份有限公司	5,005,239	2.32%
漢神購物中心股份有限公司	4,925,145	2.29%
磐亞股份有限公司	4,912,332	2.28%
甲山林建設股份有限公司	4,869,725	2.26%
愛山林建設開發股份有限公司	4,857,359	2.25%
台中銀租賃事業股份有限公司	4,837,669	2.25%
弘諭鋼鐵股份有限公司	4,822,445	2.24%
裕鐵企業股份有限公司	4,822,445	2.24%
國泰人壽保險股份有限公司	4,806,368	2.23%
昕力資訊股份有限公司	4,763,479	2.21%
南亞電路板股份有限公司	4,691,370	2.18%
三圓建設股份有限公司	4,648,611	2.16%
國光汽車客運股份有限公司	4,648,611	2.16%
日鼎水務企業股份有限公司	4,644,182	2.16%
中橡(馬鞍山)化學工業有限公司	4,633,246	2.15%
陽明海運股份有限公司	4,592,711	2.13%
光明海運股份有限公司	4,592,711	2.13%
冠德建設股份有限公司	4,589,377	2.13%
中興電工機械股份有限公司	4,587,725	2.13%

(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
彰化商業銀行股份有限公司	\$ 4,541,506	2.11%
南亞科技股份有限公司	4,494,294	2.09%
中泰賓館股份有限公司	4,462,255	2.07%
開泰豐國際股份有限公司	4,462,255	2.07%
裕富數位資融股份有限公司	4,442,246	2.06%
裕民航運股份有限公司	4,409,230	2.05%
光和耐火工業股份有限公司	4,336,146	2.01%
旺宏電子股份有限公司	4,280,075	1.99%
CHAILEASE INTERNATIONAL FINANCIAL SERVICES (SINGAPORE) PTE.	4,247,771	1.97%
漢來國際飯店股份有限公司	4,181,620	1.94%
新鑫股份有限公司	4,132,808	1.92%
駿陞事業股份有限公司	4,123,752	1.91%
南茂科技股份有限公司	4,091,593	1.90%
山林水環境工程股份有限公司	4,089,621	1.90%
遠傳電信股份有限公司	4,072,481	1.89%
燁茂實業股份有限公司	4,066,425	1.89%
CHAILEASE INTERNATIONAL FINANCIAL SERVICES CO., LTD	4,063,421	1.89%
尚晉開發股份有限公司	4,005,084	1.86%
正興機電工程股份有限公司	4,000,015	1.86%
中華紙漿股份有限公司	3,999,501	1.86%
祝旺開發股份有限公司	3,974,801	1.84%
中租電力科技股份有限公司	3,970,561	1.84%
宏環建設股份有限公司	3,915,256	1.82%
日月光投資控股股份有限公司	3,915,256	1.82%
台灣水泥股份有限公司	3,913,359	1.82%
鳳勝實業股份有限公司	3,911,462	1.82%
PRASAC MICROFINANCE INSTITUTION PLC.	3,871,574	1.80%
KOOKMIN BANK CO,LTD	3,871,574	1.80%
台灣大哥大股份有限公司	3,861,924	1.79%
聯捷建設有限公司	3,803,581	1.77%
亞洲投資股份有限公司	3,790,144	1.76%
FEDERAL GOVERNMENT OF THE UNITED STATES	3,761,245	1.75%
聯華電子股份有限公司	3,720,966	1.73%
WPI INTERNATIONAL (HONG KONG) LIMITED	3,630,589	1.69%
中華置地股份有限公司	3,625,924	1.68%

(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
格上汽車租賃股份有限公司	\$ 3,618,259	1.68%
STANDARD CHARTERED BANK (GERMANY)	3,565,674	1.66%
STANDARD CHARTERED PLC.	3,565,674	1.66%
樂奕投資股份有限公司	3,543,504	1.64%
遠雄人壽保險事業股份有限公司	3,514,050	1.63%
力麗企業股份有限公司	3,471,208	1.61%
臺灣化學纖維股份有限公司	3,470,131	1.61%
群創光電股份有限公司	3,404,264	1.58%
CREDIT AGRICOLE CIB,PARIS	3,358,234	1.56%
PRASAC MICROFINANCE INSTITUTION PLC.	3,349,164	1.55%
BANK OF AMERICA, N.A. HONG KONG	3,334,594	1.55%
欣建工業股份有限公司	3,297,216	1.53%
大統益股份有限公司	3,285,298	1.52%
璞全廣告股份有限公司	3,241,497	1.50%
燁輝(中國)科技材料有限公司	3,234,543	1.50%
漢神名店百貨股份有限公司	3,230,500	1.50%
福建福欣特殊鋼有限公司	3,225,403	1.50%
San Miguel Corporation	3,224,990	1.50%
和豐投資股份有限公司	3,224,430	1.50%
隆維投資開發股份有限公司	3,224,381	1.50%
統一企業股份有限公司	3,223,944	1.50%
台灣卜蜂企業股份有限公司	3,209,959	1.49%
TCC INTERNATIONAL LIMITED	3,195,681	1.48%
台塑海運股份有限公司	3,194,550	1.48%
嘉惠電力股份有限公司	3,187,427	1.48%
力晶積成電子製造股份有限公司	3,173,908	1.47%
CREDIT AGRICOLE SA, LONDON BRANCH	3,169,122	1.47%
台塑資源股份有限公司	3,134,217	1.45%
富歲能源股份有限公司	3,104,361	1.44%
BANK SINOPAC	3,099,431	1.44%
和平電力股份有限公司	3,096,570	1.44%
KINGSTON TECHNOLOGY INTERNATIONAL LTD	3,072,500	1.43%
潤泰建設股份有限公司	3,041,329	1.41%
SMC Global Power Holdings Corp.	3,026,413	1.40%
燁宏企業股份有限公司	3,014,215	1.40%
南陽實業股份有限公司	3,001,805	1.39%
三陽工業股份有限公司	3,001,805	1.39%
朝陽小客車租賃股份有限公司	3,001,805	1.39%
福竝股份有限公司	3,000,000	1.39%

110 年 12 月 31 日

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
一、同一人		
中央銀行	\$ 548,919,650	232.37%
財政部國庫署	313,672,222	132.78%
台灣電力股份有限公司	100,969,296	42.74%
新北市政府	72,986,348	30.90%
高雄市政府財政局	64,339,156	27.24%
台灣高速鐵路股份有限公司	36,107,193	15.28%
交通部台灣鐵路管理局	28,313,252	11.99%
台中市政府	20,005,198	8.47%
高雄市政府捷運工程局	17,129,978	7.25%
台灣中油股份有限公司	14,287,800	6.05%
桃園市政府	13,707,367	5.80%
台灣積體電路製造股份有限公司	11,859,457	5.02%
鴻海精密工業股份有限公司	11,748,840	4.97%
台北市政府財政局	10,597,362	4.49%
達麗建設事業股份有限公司	9,535,741	4.04%
中租迪和股份有限公司	8,790,678	3.72%
台灣水泥股份有限公司	8,636,760	3.66%
藍天電腦股份有限公司	7,813,127	3.31%
興富發建設股份有限公司	6,814,694	2.88%
臺北市府都市發展局	6,671,000	2.82%
潤成投資控股股份有限公司	6,577,845	2.78%
友達光電股份有限公司	6,134,069	2.60%
陽明海運股份有限公司	6,023,245	2.55%
GOVERNMENT NATIONAL MORTGAGE ASSOCIATION	6,008,008	2.54%
中國鋼鐵股份有限公司	5,738,867	2.43%
南亞塑膠工業股份有限公司	5,627,584	2.38%
華邦電子股份有限公司	5,589,437	2.37%
US TREASURY NOTE	5,497,298	2.33%
富邦金融控股股份有限公司	5,451,477	2.31%
喬山健康科技股份有限公司	5,315,864	2.25%
國家中山科學研究院	5,177,773	2.19%
群創光電股份有限公司	4,913,799	2.08%
品佳股份有限公司	4,438,880	1.88%
高雄市政府經濟發展局	4,342,127	1.84%
燁聯鋼鐵股份有限公司	4,316,736	1.83%
林 ○ ○	4,312,490	1.83%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
中國信託金融控股股份有限公司	\$ 4,288,320	1.82%
WINSON OIL BUNKERING PTE.LTD.	4,257,468	1.80%
裕鐵企業股份有限公司	4,062,014	1.72%
台塑石化股份有限公司	4,032,073	1.71%
中興電工機械股份有限公司	4,013,584	1.70%
冠德建設股份有限公司	3,993,339	1.69%
中華置地股份有限公司	3,860,305	1.63%
KINGDOM OF SAUDI ARABIA	3,858,719	1.63%
日勝生活科技股份有限公司	3,697,253	1.57%
合迪股份有限公司	3,560,724	1.51%
潤隆建設股份有限公司	3,480,257	1.47%
華新麗華股份有限公司	3,434,158	1.45%
力晶積成電子製造股份有限公司	3,329,824	1.41%
Bumble Bee Foods,LLC	3,313,890	1.40%
BANK OF AMERICA, N.A. HONG KONG	3,274,905	1.39%
開泰豐國際股份有限公司	3,237,235	1.37%
臺灣化學纖維股份有限公司	3,211,213	1.36%
福竝股份有限公司	3,144,073	1.33%
唐榮鐵工廠股份有限公司	3,068,341	1.30%
遠雄建設事業股份有限公司	3,012,580	1.28%
二、同一關係人		
謝 ○ ○	9,591,722	4.06%
鄭 ○ ○	8,702,981	3.68%
許 ○ ○	8,682,692	3.68%
林 ○ ○	6,104,789	2.58%
陳 ○ ○	5,376,490	2.28%
林 ○ ○	5,040,789	2.13%
曾 ○ ○	5,040,789	2.13%
邱 ○ ○	4,274,452	1.81%
郭 ○ ○	3,701,400	1.57%
林 ○ ○	3,701,400	1.57%
吳 ○ ○	3,691,604	1.56%
李 ○ ○	3,484,158	1.47%
林 ○ ○	3,183,400	1.35%
三、同一關係企業		
中租迪和股份有限公司	22,950,709	9.72%
益展建設股份有限公司	21,027,689	8.90%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
GENERAL INTERFACE SOLUTION (GIS)HOLDING	\$ 21,026,122	8.90%
GENERAL INTERFACE SOLUTION LIMITED	21,026,122	8.90%
南亞電路板股份有限公司	20,150,100	8.53%
秉和建設股份有限公司	19,875,816	8.41%
益翔建設股份有限公司	19,369,816	8.20%
和峻建設股份有限公司	18,790,313	7.95%
鴻海精密工業股份有限公司	18,679,545	7.91%
中租汽車租賃股份有限公司	18,318,389	7.75%
合迪股份有限公司	18,302,468	7.75%
CHAILEASE HOLDING CO., LTD.	18,155,328	7.69%
CHAILEASE INTERNATIONAL LE	18,137,269	7.68%
CHAILEASE BERJAYA CREDIT SDN. BHD.	17,811,328	7.54%
中租實業股份有限公司	17,582,943	7.44%
FORMOSA RESOURCES AUSTRALIA PTY LTD.	17,379,191	7.36%
仲利國際租賃有限公司	17,270,368	7.31%
仲安投資股份有限公司	17,227,943	7.29%
台灣中油股份有限公司	16,003,537	6.77%
仲津國際租賃有限公司	15,830,127	6.70%
亞朔開發股份有限公司	15,611,500	6.61%
南亞塑膠工業股份有限公司	14,706,773	6.23%
宜泰投資股份有限公司	14,099,740	5.97%
台朔重工股份有限公司	14,070,870	5.96%
英屬開曼群島商睿能新動力股份有限公司	13,935,087	5.90%
日友環保科技股份有限公司	13,737,490	5.82%
潤泰創新國際股份有限公司	13,735,087	5.81%
Chailease Royal Leasing Plc	13,685,739	5.79%
世平興業股份有限公司	13,489,940	5.71%
大聯大投資控股股份有限公司	13,485,585	5.71%
富威科技股份有限公司	13,478,585	5.71%
中國信託金融控股股份有限公司	13,393,726	5.67%
任盈實業股份有限公司	13,158,264	5.57%
潤泰全球股份有限公司	12,958,264	5.49%
匯弘投資股份有限公司	12,778,388	5.41%
泛喬股份有限公司	12,769,711	5.41%
台灣積體電路製造股份有限公司	12,764,762	5.40%

(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
朕華國際股份有限公司	\$ 12,553,354	5.31%
朕豪大酒店股份有限公司	12,553,354	5.31%
TSMC GLOBAL LTD.	12,527,289	5.30%
捷元股份有限公司	12,507,527	5.29%
遠銀國際租賃股份有限公司	12,318,774	5.21%
遠東新世紀股份有限公司	12,237,073	5.18%
藍天電腦股份有限公司	12,236,967	5.18%
正達國際光電股份有限公司	12,142,670	5.14%
南山人壽保險股份有限公司	12,094,788	5.12%
鴻騰精密科技股份有限公司	11,997,735	5.08%
光勤股份有限公司	11,995,672	5.08%
品佳股份有限公司	11,977,895	5.07%
振遠科技股份有限公司	11,923,672	5.05%
TSMC ARIZONA	11,914,756	5.04%
天悅大酒店股份有限公司	11,833,719	5.01%
鴻準精密工業股份有限公司	11,798,942	4.99%
富盈數據股份有限公司	11,755,440	4.98%
詮鼎科技股份有限公司	11,665,894	4.94%
興富發建設股份有限公司	11,552,993	4.89%
燁聯鋼鐵股份有限公司	11,401,477	4.83%
燁興企業股份有限公司	11,340,231	4.80%
台灣塑膠工業股份有限公司	11,229,223	4.75%
達麗建設事業股份有限公司	11,145,606	4.72%
YIEH PHUI (HONG KONG) HOLDINGS LIMITED	11,114,342	4.70%
DA LI DEVELOPMENT USA LLC	11,014,192	4.66%
Da Li Development LLC	11,014,192	4.66%
齊裕營造股份有限公司	11,001,593	4.66%
潤隆建設股份有限公司	11,001,593	4.66%
竹北新世紀購物中心股份有限公司	10,761,460	4.56%
興日盛投資股份有限公司	10,694,638	4.53%
昕合興投資股份有限公司	10,319,977	4.37%
潤成投資控股股份有限公司	10,304,976	4.36%
達麗米樂開發股份有限公司	10,220,061	4.33%
達米秀商場股份有限公司	10,220,061	4.33%
Da Li Development LLC	9,884,194	4.18%
昕順興投資股份有限公司	9,815,522	4.16%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
兆豐生投資股份有限公司	\$ 9,755,569	4.13%
寶信營造股份有限公司	9,635,741	4.08%
亞洲水泥股份有限公司	9,564,811	4.05%
鳳勝實業股份有限公司	9,479,877	4.01%
台灣水泥股份有限公司	9,357,898	3.96%
中橡(馬鞍山)化學工業有限公司	9,352,753	3.96%
友尚股份有限公司	9,345,234	3.96%
FORMOSA INDUSTRIES CORP.	9,286,808	3.93%
德州百腦匯電子信息有限公司	9,180,542	3.89%
光和耐火工業股份有限公司	9,127,053	3.86%
燁輝企業股份有限公司	9,103,255	3.85%
信昌化學工業股份有限公司	8,927,243	3.78%
Continental Carbon Company	8,926,396	3.78%
Grand Pacific Financing Corp	8,913,452	3.77%
遠鼎投資股份有限公司	8,875,324	3.76%
達和航運股份有限公司	8,862,460	3.75%
裕民航運股份有限公司	8,858,525	3.75%
中國鋼鐵股份有限公司	8,801,264	3.73%
雲品國際酒店股份有限公司	8,641,905	3.66%
高雄捷運股份有限公司	8,633,407	3.65%
群光電子股份有限公司	8,572,483	3.63%
群光實業(武漢)有限公司	8,454,170	3.58%
中鴻鋼鐵股份有限公司	8,442,651	3.57%
中國鋼鐵結構股份有限公司	8,442,651	3.57%
百腦匯(武漢)實業有限公司	8,418,697	3.56%
台北雙星股份有限公司	8,267,438	3.50%
遠傳電信股份有限公司	8,262,043	3.50%
百腦匯電子信息(成都)有限公司	8,126,374	3.44%
臺灣化學纖維股份有限公司	8,000,949	3.39%
仲利國際貿易(上海)有限公司	7,969,187	3.37%
NANYA PLASTICS CORPORATION. AMERICA	7,839,984	3.32%
明基材料股份有限公司	7,681,032	3.25%
視陽光學股份有限公司	7,681,032	3.25%
富邦金融控股股份有限公司	7,502,758	3.18%
友達光電股份有限公司	7,317,232	3.10%
日勝生活科技股份有限公司	7,270,610	3.08%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
集順生活科技股份有限公司	\$ 7,270,610	3.08%
泰誠發展營造股份有限公司	7,244,430	3.07%
萬盛發投資股份有限公司	7,214,683	3.05%
中能發電股份有限公司	7,195,733	3.05%
台灣大哥大股份有限公司	7,007,717	2.97%
中龍鋼鐵股份有限公司	6,913,353	2.93%
陽明海運股份有限公司	6,865,259	2.91%
遠雄航空自由貿易港區股份有限公司	6,563,022	2.78%
光明海運股份有限公司	6,541,541	2.77%
KUANG MING (LIBERIA) CORP.	6,541,541	2.77%
高明貨櫃碼頭股份有限公司	6,346,964	2.69%
友達光電(昆山)有限公司	6,311,061	2.67%
中鋼碳素化學股份有限公司	6,193,975	2.62%
中國信託資融股份有限公司	6,136,991	2.60%
達擎股份有限公司	6,134,069	2.60%
亞太電信股份有限公司	6,027,070	2.55%
台塑石化股份有限公司	6,000,431	2.54%
台塑科騰化學有限公司	6,000,331	2.54%
義大醫療財團法人	5,959,168	2.52%
中聯資源股份有限公司	5,929,623	2.51%
南亞科技股份有限公司	5,859,166	2.48%
中鋼機械股份有限公司	5,822,944	2.46%
台灣必成股份有限公司	5,737,348	2.43%
凱悌股份有限公司	5,719,226	2.42%
立疆開發股份有限公司	5,696,681	2.41%
遠雄巨蛋事業股份有限公司	5,677,135	2.40%
CITIC CAPITAL HOLDINGS LIMITED	5,665,381	2.40%
台灣人壽保險股份有限公司	5,598,127	2.37%
華邦電子股份有限公司	5,589,437	2.37%
富邦人壽保險股份有限公司	5,541,697	2.35%
臺北富邦商業銀行股份有限公司	5,537,097	2.34%
裕鐵企業股份有限公司	5,361,693	2.27%
裕元投資股份有限公司	5,337,637	2.26%
遠雄航空自由貿易港區股份有限公司	5,322,627	2.25%
喬山健康科技股份有限公司	5,315,864	2.25%
亞洲投資股份有限公司	5,214,218	2.21%

(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
Bumble Bee Foods, LLC	\$ 5,174,230	2.19%
WPI INTERNATIONAL (HONG KONG) LIMITED	5,167,574	2.19%
遠雄建設事業股份有限公司	5,138,862	2.18%
仲信國際融資租賃有限公司	5,132,070	2.17%
中國人造纖維股份有限公司	5,104,457	2.16%
甲山林建設股份有限公司	4,975,331	2.11%
群創光電股份有限公司	4,913,799	2.08%
榮鼎綠能股份有限公司	4,885,594	2.07%
福建聯維物流有限公司	4,848,388	2.05%
長汎旅行社股份有限公司	4,836,797	2.05%
中華機械股份有限公司	4,801,093	2.03%
永豐金租賃股份有限公司	4,742,815	2.01%
潤泰建設股份有限公司	4,667,391	1.98%
麥寮汽電股份有限公司	4,620,601	1.96%
和豐投資股份有限公司	4,598,870	1.95%
欣邦事業股份有限公司	4,516,555	1.91%
中興電工機械股份有限公司	4,504,814	1.91%
亞東石化股份有限公司	4,504,038	1.91%
日鼎水務企業股份有限公司	4,481,468	1.90%
磐亞股份有限公司	4,416,282	1.87%
台中銀租賃事業股份有限公司	4,406,282	1.87%
中華置地股份有限公司	4,397,086	1.86%
漢來國際飯店股份有限公司	4,374,671	1.85%
駿陞事業股份有限公司	4,325,502	1.83%
元大金融控股股份有限公司	4,314,927	1.83%
元大證券投資信託股份有限公司	4,314,927	1.83%
元大證券股份有限公司	4,314,927	1.83%
聯捷建設有限公司	4,313,716	1.83%
中國信託商業銀行股份有限公司	4,293,241	1.82%
中泰賓館股份有限公司	4,283,691	1.81%
開泰豐國際股份有限公司	4,283,691	1.81%
元富證券股份有限公司	4,272,925	1.81%
WINSON OIL BUNKERING PTE.LTD.	4,257,468	1.80%
CHAILEASE INTERNATIONAL FINANCIAL SERVICES	4,242,790	1.80%
台灣土地開發股份有限公司	4,186,004	1.77%

(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
台灣創新發展股份有限公司	\$ 4,186,004	1.77%
台灣工商發展股份有限公司	4,186,004	1.77%
聯華電子股份有限公司	4,138,107	1.75%
福機裝股份有限公司	4,032,173	1.71%
正興機電工程股份有限公司	4,014,584	1.70%
冠德建設股份有限公司	3,993,339	1.69%
潤泰精密材料股份有限公司	3,950,785	1.67%
漢神購物中心股份有限公司	3,918,971	1.66%
至上電子股份有限公司	3,908,108	1.65%
亞東綠材股份有限公司	3,836,276	1.62%
福建福欣特殊鋼有限公司	3,835,142	1.62%
尚晉開發股份有限公司	3,791,891	1.61%
萬達通實業股份有限公司	3,723,433	1.58%
HK XZJ DIGITAL CO LIMITED	3,722,265	1.58%
漢神名店百貨股份有限公司	3,720,400	1.57%
BANK SINOPAC CO. LTD	3,700,304	1.57%
愛山林建設開發股份有限公司	3,692,229	1.56%
三圓建設股份有限公司	3,679,699	1.56%
四維航業股份有限公司	3,587,485	1.52%
DONG LIEN MARITIME S.A. PANAMA	3,587,485	1.52%
MODEST PESCADORES S.A. PANAMA	3,587,485	1.52%
SPINNAKER PESCADORES S.A. PANAMA	3,587,485	1.52%
STANDARD CHARTERED BANK (GERMANY)	3,571,446	1.51%
STANDARD CHARTERED PLC.	3,571,446	1.51%
永豐餘建設開發股份有限公司	3,510,046	1.49%
華新麗華股份有限公司	3,499,059	1.48%
華東科技股份有限公司	3,498,858	1.48%
山林水環境工程股份有限公司	3,477,369	1.47%
長榮海運股份有限公司	3,472,617	1.47%
大統益股份有限公司	3,459,076	1.46%
樂奕投資股份有限公司	3,438,971	1.46%
統一企業股份有限公司	3,433,612	1.45%
國泰金融控股股份有限公司	3,429,382	1.45%
國泰人壽保險股份有限公司	3,391,939	1.44%
力麗企業股份有限公司	3,378,742	1.43%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
CHAILEASE INTERNATIONAL FINANCIAL SERVICES	\$ 3,357,830	1.42%
力晶積成電子製造股份有限公司	3,329,824	1.41%
PACIFIC CHINA HOLDINGS LTD.	3,292,593	1.39%
燁輝(中國)科技材料有限公司	3,286,863	1.39%
台灣醋酸化學股份有限公司	3,278,276	1.39%
BANK OF AMERICA, N.A. HONG KONG	3,274,905	1.39%
中央投資股份有限公司	3,239,406	1.37%
福懋興業股份有限公司	3,211,359	1.36%
台化興業(寧波)有限公司	3,211,213	1.36%
台塑海運股份有限公司	3,147,513	1.33%
福竑股份有限公司	3,144,073	1.33%
榮成紙業股份有限公司	3,133,047	1.33%
長榮航空股份有限公司	3,128,312	1.32%
CREDIT AGRICOLE CIB,PARIS	3,120,221	1.32%
WISDOM MARINE LINES S.A.	3,118,766	1.32%
CREDIT AGRICOLE SA, LONDON BRANCH	3,110,864	1.32%
遠東巨城購物中心股份有限公司	3,092,520	1.31%
唐榮鐵工廠股份有限公司	3,068,341	1.30%
欣興電子股份有限公司	3,056,375	1.29%
聯興微系統科技股份有限公司	3,044,528	1.29%
昕力資訊股份有限公司	3,026,225	1.28%
龍麟建設股份有限公司	3,022,123	1.28%
遠雄人壽保險事業股份有限公司	3,012,580	1.28%

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 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 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	本期最高金額	期 末 餘 額 (註2)	實際動支金額	利率區間	資金貸與 性質	業務往來金額	有短期融通資 金必要之原因	提列 呆帳	備 抵 擔 保 品 名稱	價 值	對 個 別 對 象 資 金 貸 與 限 額	資 金 貸 與 總 限 額
1	合作金庫資產管理股份有限公司	怡華實業股份有限公司	應收帳款－資 金貸與	否	\$ 90,000	\$ 90,000	\$ 90,000	3%~8%	短期融通	\$ -	營業週轉	\$ 900	不動產	\$ 141,538	\$ 352,420 (註3)	\$ 1,409,680 (註3)
1	合作金庫資產管理股份有限公司	祥興貿易有限公司	應收帳款－資 金貸與	否	100,000	100,000	100,000	3%~8%	短期融通	-	營業週轉	1,000	股 票	30,000	352,420 (註3)	1,409,680 (註3)
1	合作金庫資產管理股份有限公司	台暉貿易有限公司	應收帳款－資 金貸與	否	160,000	160,000	160,000	3%~8%	短期融通	-	營業週轉	1,600	不動產	394,057	352,420 (註3)	1,409,680 (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	120,000	60,000	60,000	3%~8%	短期融通	-	營業週轉	600	不動產	140,557	352,420 (註3)	1,409,680 (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	185,000	153,875	153,875	3%~8%	短期融通	-	營業週轉	1,539	不動產	132,870	352,420 (註3)	1,409,680 (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	200,000	117,164	117,164	3%~8%	短期融通	-	營業週轉	1,172	股 票	123,900	352,420 (註3)	1,409,680 (註3)
1	合作金庫資產管理股份有限公司	東森新媒體控股股份有限公司	應收帳款－資 金貸與	否	100,000	41,667	41,667	3%~8%	短期融通	-	營業週轉	417	無	-	352,420 (註3)	1,409,680 (註3)
1	合作金庫資產管理股份有限公司	泰運資產管理有限公司	應收帳款－資 金貸與	否	40,000	33,333	33,333	3%~8%	短期融通	-	營業週轉	333	無	-	352,420 (註3)	1,409,680 (註3)

註1：編號欄之說明如下：

(1)本公司輸入0。

(2)被投資公司按公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註2：資金貸與逐筆經董事會決議通過，雖尚未撥款，仍應將董事會決議金額列入期末餘額，惟嗣後資金償還，則應揭露其償還後餘額。

註3：合庫資產管理對個別對象資金貸與限額及資金貸與總限額分別為該公司最近財務報表淨值之10%及40%。合庫資產管理111年12月31日淨值為3,524,200仟元。

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 111 年 12 月 31 日

附表八

單位：新臺幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列項目	期末				備註
				股數 (仟股/仟單位)	帳面金額	持股比例(%)	市價或股權淨值	
合庫創投	可轉換公司債 Oakda Capital Ltd.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	\$ -	-	\$ -	
合庫資產管理	股票 合庫金國際租賃有限公司 臺灣金融聯合都市更新服務股份有限公司	子公司 —	採用權益法之投資 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	- 2,500	1,180,633 13,375	100.00% 5.00%	1,180,633 13,375	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	2,846	0.38%	2,846	
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	32,760	2.38%	32,760	
	進金生能源服務股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,011	35,014	2.56%	35,014	
	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	69,540	1.96%	69,540	
	芯測科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	235	13,792	0.92%	13,792	
	星宇航空股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,000	95,400	0.28%	95,400	
	榮輪科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,700	114,682	2.82%	114,682	
	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	549	31,588	3.11%	31,588	
	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	25,632	2.41%	25,632	
	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	125	1,251	2.83%	1,251	
	富榮開發建設責任股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	113,840	19.99%	113,840	

(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				備註
				股數 (仟股/仟單位)	帳面金額	持股比例(%)	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	\$ 9,518	0.43%	\$ 9,518	
	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	43,085	2.98%	43,085	
	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	990	19,434	16.51%	19,434	
	Winking Entertainment Ltd.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,372	73,093	8.74%	73,093	
	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	-	36,141	-	36,141	
	APMTD GLOBAL LIMITED	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	661	38,883	1.60%	38,883	
	Free Bionics Inc.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,068	26,177	8.22%	26,177	
	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	18,028	4.62%	18,028	
	聚合創業投資有限合夥	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	16,211	-	16,211	
	安基生技新藥股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,250	42,660	3.42%	42,660	
	泓僑科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	315	18,153	19.50%	18,153	
	龍佃海洋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	2,500	42,975	12.53%	42,975	
	淨旦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	1,365	13,391	19.50%	13,391	
	臺灣伽瑪移動數位股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	400	15,792	1.99%	15,792	
	亞亞科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,200	66,000	13.20%	66,000	
	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	3,028	22.00%	3,028	
	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	2,200	35.00%	2,200	

註：編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上

民國 111 年度

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			價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項	
							所有人	與發行人之關係	移轉日期				
合庫資產管理	新北市三重區 五谷王段216 地號土地	111.3.7 (註)	\$ 519,490	依約已全數付款	臺灣新北 地方法 院	非關係人	-	-	-	\$ -	法院拍賣	主要營業活動	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
與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上
民國 111 年度

附表十

單位：新臺幣仟元

帳列手續費收入之公司	交 易 對 象	關 係	經 紀 手 續 費 收 入 總 額	經 紀 手 續 費 收 入 折 讓 總 額	關 係 人 手 續 費 收 入 金 額	關 係 人 手 續 費 收 入 折 讓 金 額	關 係 人 手 續 費 收 入 金 額 占 經 紀 手 續 費 收 入 總 額	關 係 人 手 續 費 收 入 折 讓 金 額 占 經 紀 手 續 費 收 入 折 讓 總 額
合庫證券	合庫銀行	同一母公司	\$ 1,803,331	\$ 963,746	\$ 122,119	\$ 88,773	6.77%	9.21%

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 111 年 12 月 31 日

附表十一

單位：新臺幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人 款項餘額 (註)	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項 期後收回金額	提列備抵 呆帳金額
					金額	處理方式		
合庫銀行	合庫金控	母 公 司	\$ 2,084,831	-	\$ -	-	\$ -	\$ -
合庫金控	合庫銀行	子 公 司	352,574	-	-	-	-	-

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 111 年 12 月 31 日

附表十二

單位：新臺幣仟元／仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末 持股比率 (%)	投資帳面金額	本期認列 之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形(註1)				備註
							現股股數	擬制持股 股數(註2)	合 股 數	持 股 比 率	
合庫金控	合庫銀行	臺北市	銀行業	100.00	\$ 232,578,203	\$ 19,089,621	11,007,530	-	11,007,530	100.00	註3
	合庫證券	臺北市	證券業	100.00	5,602,854	286,294	520,613	-	520,613	100.00	註3
	合庫票券	臺北市	票券金融業	100.00	6,487,587	282,765	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	3,524,413	350,875	282,528	-	282,528	100.00	註3
	合庫投信	臺北市	證券投資信託業	100.00	411,099	21,526	30,300	-	30,300	100.00	註3
	合庫人壽	臺北市	人身保險業	51.00	5,287,826	590,019	350,939	-	350,939	51.00	註3
	合庫創投	臺北市	創業投資業	100.00	1,267,253	106,460	114,421	-	114,421	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 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十三

單位：仟元，除另予註明者外，係新臺幣

合庫銀行

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本年年年初	本年度匯出或收回		本年年年底	被投資公司本	本公司直接或間接投資之持股比例	本年度認列	年底投資	截至年底止已
				投資金額	匯出	匯收	投資金額					
蘇州分行	存款、放款、進出口及匯兌等外匯業務	\$ 4,547,235 (USD 154,395) (註1)	直接投資大陸分公司	\$ 4,547,235 (USD 154,395) (註1)	\$ -	\$ -	\$ 4,547,235 (USD 154,395) (註1)	(\$ 44,897)	100%	(\$ 44,897)	\$ 6,641,130	\$ -
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)	(131,768)	100%	(131,768)	2,752,099	-
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)	9,673	100%	9,673	3,396,295	-
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)	(181,550)	100%	(181,550)	2,297,211	-

本年年年底累計自臺灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
\$ 13,075,916 (USD 436,563) (註1)	\$ 13,075,916 (USD 436,563) (註1)	\$ 140,260,354 (註2)

合庫資產管理

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本年年年初	本年度匯出或收回		本年年年底	被投資公司本	本公司直接或間接投資之持股比例	本年度認列	年底投資	截至年底止已
				投資金額	匯出	匯收	投資金額					
合庫金國際租賃有限公司	融資租賃	\$ 910,980 (CNY 185,460) (註1)	直接投資大陸公司	\$ 910,980 (CNY 185,460) (註1)	\$ -	\$ -	\$ 910,980 (CNY 185,460) (註1)	\$ 68,757	100%	\$ 68,757	\$ 1,180,633	\$ -

本年年年底累計自臺灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
\$ 910,980 (CNY 185,460) (註1)	\$ 910,980 (CNY 185,460) (註1)	\$ 2,114,520 (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 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十四

單位：新臺幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註三及五)			
				項目	金額	交易條件	佔合併淨收益或 總資產之比率(%)
0	合庫金控	合庫銀行	1	應付連結稅制款	\$ 2,084,831	註四	0.05
1	合庫銀行	合庫金控	2	應收連結稅制款	2,084,831	註四	0.05
0	合庫金控	合庫銀行	1	應收連結稅制款	352,574	註四	0.01
1	合庫銀行	合庫金控	2	應付連結稅制款	352,574	註四	0.01
1	合庫銀行	台灣聯合銀行	1	存放銀行同業	597,089	註四	0.01
2	台灣聯合銀行	合庫銀行	2	銀行同業存款	597,089	註四	0.01
1	合庫銀行	台灣聯合銀行	1	拆放銀行同業	2,331,089	註四	0.05
2	台灣聯合銀行	合庫銀行	2	銀行同業拆放	2,331,089	註四	0.05
1	合庫銀行	台灣聯合銀行	1	中期放款	5,864,040	註四	0.13
2	台灣聯合銀行	合庫銀行	2	長期借款	5,864,040	註四	0.13
1	合庫銀行	合庫票券	3	拆放銀行同業	950,000	註四	0.02
4	合庫票券	合庫銀行	3	銀行同業拆放	950,000	註四	0.02
6	合庫證券	合庫銀行	3	銀行同業拆放	307,250	註四	0.01
1	合庫銀行	合庫證券	3	拆放證券公司	307,250	註四	0.01
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	0.01
5	合庫資產管理	合庫銀行	3	投資性不動產－淨額	963,705	註四	0.02
1	合庫銀行	合庫人壽	3	存款及匯款	514,638	註四	0.01
3	合庫人壽	合庫銀行	3	現金及約當現金	514,638	註四	0.01
1	合庫銀行	合庫人壽	3	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	169,582	註四	-
3	合庫人壽	合庫銀行	3	強制透過損益按公允價值衡量之金融負債	169,582	註四	-
1	合庫銀行	合庫人壽	3	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	169,582	註四	0.32
3	合庫人壽	合庫銀行	3	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	169,582	註四	0.32
1	合庫銀行	合庫人壽	3	手續費及佣金收入	463,868	註四	0.87

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註三及五)			
				項目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率(%)
3	合庫人壽	合庫銀行	3	手續費及佣金支出	\$ 463,868	註四	0.87
7	合庫創投	合庫銀行	3	現金及約當現金	216,342	註四	-
1	合庫銀行	合庫創投	3	存款及匯款	216,342	註四	-
0	合庫金控	合庫銀行	1	存放銀行同業	105,332	註四	-
1	合庫銀行	合庫金控	2	存款及匯款	105,332	註四	-
0	合庫金控	合庫銀行	1	使用權資產－淨額	133,032	註四	-
0	合庫金控	合庫銀行	1	租賃負債	133,896	註四	-
0	合庫金控	合庫銀行	1	利息費用	887	註四	-
0	合庫金控	合庫銀行	1	折舊費用	25,487	註四	0.05
1	合庫銀行	合庫金控	2	租賃收入	26,052	註四	0.05

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：本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註五：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 111 年 12 月 31 日

附表十五

單位：股

主 要 股 東 名 稱	股 份	
	持 有 股 數	持 股 比 例 (%)
財政部	3,651,323,296	26.06

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

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
 透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表
 民國 111 年 12 月 31 日

明細表一

單位：仟元，惟單價為百元價；除另
 予註明幣別者外，係新臺幣

金融工具名稱	發行機構 / 票券及證券名稱	付息日	還本日 到期日	面額 / 仟股	利率	取得成本	公允價值 單價 總額 (註 2)	歸屬於信用風險變 動之公允價值變動 備	註
強制透過損益按公允價值衡量之									
金融資產									
商業本票									
	合庫票券 (註 1)					\$ 36,700,975	\$ 36,708,568		
	合庫銀行 (註 1)					22,942,299	22,942,681		
	合庫證券 (註 1)					314,317	314,317		
						<u>59,957,591</u>	<u>59,965,566</u>		
權益工具投資									
	合庫銀行 (註 1)					957,011	988,513		
	合庫票券 (註 1)					5,379	5,297		
	合庫證券 (註 1)					121,942	121,007		
	合庫創投 (註 1)					830,140	1,013,040		
	合庫人壽 (註 1)					416,431	424,531		
						<u>2,330,903</u>	<u>2,552,388</u>		
政府公債									
	合庫銀行 (註 1)		112/08/26			99,980	99,524		
公司債									
	合庫證券 (註 1)		112/07/18-115/07/12			600,506	592,853		
	合庫銀行 (註 1)		113/04/25-115/04/26			800,000	785,554		
						<u>1,400,506</u>	<u>1,378,407</u>		
可轉換公司債									
	合庫證券 (註 1)		111/02/26-113/11/22			573,082	539,794		
可轉讓定期存單									
	合庫票券 (註 1)					2,600,000	2,598,248		其中面額 300,000 仟元作為國內 透支擔保
基金受益憑證									
	合庫證券 (註 1)					744,267	743,976		
	合庫銀行 (註 1)					10,000	7,850		
	合庫人壽 (註 1)					2,517,393	2,841,465		
						<u>3,271,660</u>	<u>3,593,291</u>		
買入固定利率商業本票									
	合庫票券 (註 1)					-	9,540		
換匯合約									
	合庫銀行 (註 1)					-	4,566,119		
	合庫票券 (註 1)					-	5,030		
	合庫人壽 (註 1)					-	102,499		
						-	<u>4,673,648</u>		
遠期外匯合約									
	合庫銀行 (註 1)					-	110,287		

(接次頁)

(承前頁)

金融工具名稱	發行機構 / 票券及證券名稱	付息日	還本日 / 到期日	面額 / 仟股	利率	取得成本	公允價值 單價	總額 (註 2)	歸屬於信用風險變動之公允價值變動	備註
期貨交易保證金—自有資金										
合庫證券 (註 1)						\$ 376,614	\$ 371,017	\$		
合庫銀行 (註 1)						62,058	62,058			
合庫票券 (註 1)						1	1			
合庫人壽 (註 1)						<u>15,042</u>	<u>15,042</u>			
						<u>453,715</u>	<u>448,118</u>			
外匯保證金合約										
合庫銀行 (註 1)						-	612			
買入外匯選擇權合約										
合庫銀行 (註 1)						<u>27,715</u>	<u>20,499</u>			
換匯換利合約										
合庫銀行 (註 1)						-	12,487			
合庫人壽 (註 1)						-	<u>1,871</u>			
						-	<u>14,358</u>			
利率交換合約										
合庫銀行 (註 1)						-	<u>58,052</u>			
資產交換 IRS 合約價值										
合庫證券 (註 1)						-	<u>5,416</u>			
買入應收債權										
合庫資產 (註 1)						<u>150,446</u>	<u>5,227</u>			
合 計						<u>\$ 70,865,598</u>	<u>\$ 76,072,975</u>			

註 1：每筆取得成本均未超過本項目金額百分之五。

註 2：其中帳面金額 34,548,929 仟元已供作附買回條件交易。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表
民國 111 年 12 月 31 日

明細表二

單位：仟元，惟單價為百元價；除另
予註明幣別者外，係新臺幣

金融工具名稱	發行機構／票券 及證券名稱	付息日	還本日／到期日	面額／ 仟股	利率	帳面成本	備抵損失	公允價值		備註
								單價	總額(註2)	
政府公債										
	合庫銀行(註1)		112/01/02-140/12/23			\$ 232,336,800	(\$ 233,297)		\$ 221,149,391	
	合庫人壽(註1)		113/02/10-131/09/30			12,905,682	(1,635)		12,475,418	
	合庫票券(註1)		112/02/18-129/12/29			7,529,032	(399)		7,178,103	
	合庫證券(註1)		113/11/15-121/05/15			4,131,570	(408)		3,818,198	
						<u>256,903,084</u>	<u>(235,739)</u>		<u>244,621,110</u>	
公司債										
	合庫銀行(註1)		112/01/10-148/05/16			94,384,578	(27,107)		90,298,964	
	合庫人壽(註1)		113/12/15-122/12/01			4,985,947	(2,024)		4,797,817	
	合庫票券(註1)		112/01/10-119/08/14			9,356,371	(6,129)		9,075,227	
	合庫證券(註1)		112/05/18-121/07/20			6,897,812	(3,261)		6,622,958	
						<u>115,624,708</u>	<u>(38,521)</u>		<u>110,794,966</u>	
金融債券										
	合庫銀行(註1)		112/01/17-138/09/20			74,188,058	(22,934)		70,225,786	
	合庫人壽(註1)		112/04/01-123/06/26			10,278,059	(3,503)		9,903,584	
	合庫證券(註1)		114/02/18-122/04/19			849,729	(433)		745,360	
	合庫票券(註1)		112/06/12-116/03/27			1,812,030	(767)		1,687,169	
						<u>87,127,876</u>	<u>(27,637)</u>		<u>82,561,899</u>	
其他(定期存單)										
	合庫銀行(註1)					1,229,000	-		1,218,738	
上市(櫃)公司及興櫃公司股票										
	合庫銀行(註1)					31,980,781	-		29,093,520	
	合庫票券(註1)					306,431	-		306,431	
	合庫證券(註1)					356,405	-		278,004	
						<u>32,643,617</u>	<u>-</u>		<u>29,677,955</u>	
未上市(櫃)公司										
	合庫銀行(註1)					3,841,899	-		6,067,533	
	合庫資產(註1)					25,000	-		13,375	
	合庫票券(註1)					101,829	-		101,829	
	合庫證券(註1)					16,845	-		28,118	
	合庫投信(註1)					2,274	-		2,847	
	合庫金控(註1)					25,000	-		13,375	
						<u>4,012,847</u>	<u>-</u>		<u>6,227,077</u>	
合 計						<u>\$ 497,541,132</u>	<u>(\$ 301,897)</u>		<u>\$ 475,101,745</u>	

註 1：每筆帳面成本均未超過本項目金額百分之五。

註 2：其中帳面金額 32,186,131 仟元已供作附買回條件交易。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

按攤銷後成本衡量之金融資產明細表

民國 111 年 12 月 31 日

明細表三

單位：除另予註明者外，係新臺幣仟元

名	稱	發行機構	付息日	到期日	面	值	利	率	%	累	計	減	損	未攤銷溢(折)價	帳	面	金	額	備	註
央行可轉讓定期存單																				
	111120702811N	中央銀行	112/01/04	112/01/04	36,000,000		0.8400		\$	-				\$	-	\$	36,000,000			
	111121402811N	中央銀行	112/01/11	112/01/11	36,000,000		0.8400										36,000,000			其中面額36,000,000仟元作為央行外幣資金拆借擔保。
	111121502811N	中央銀行	112/01/12	112/01/12	38,000,000		0.8400										38,000,000			
	111121602811N	中央銀行	112/01/13	112/01/13	38,000,000		0.9650										38,000,000			
	111121902811N	中央銀行	112/01/16	112/01/16	64,000,000		0.9650										64,000,000			
	111122102811N	中央銀行	112/01/18	112/01/18	30,000,000		0.9650										30,000,000			其中面額30,000,000仟元作為央行日間透支擔保。
	111122302811N	中央銀行	112/01/20	112/01/20	35,000,000		0.9650										35,000,000			
	111122601411N	中央銀行	112/01/09	112/01/09	30,000,000		0.7050										30,000,000			
		其他(註)			230,950,000												<u>230,950,000</u>			其中面額11,000,000仟元作為國內美元清算透支擔保，面額500,000仟元作為國內日圓清算透支擔保，面額4,000,000仟元作為央行外幣資金拆借擔保。
																	<u>537,950,000</u>			
政府公債																				
	合庫銀行(註)			112/02/18~141/11/11						(889)			5,199,260		122,208,199				其中面額995,200仟元提存法院，面額330,000仟元作為信託業賠償準備金，面額50,000仟元作為票券金融保證金，面額50,000仟元作為證券商營業保證金。
	合庫票券(註)			113/05/31~140/12/23							-			63,449		1,386,388				其中面額850,000仟元作為國內透支擔保，面額50,000仟元提存法院。
	合庫人壽(註)			117/04/17~137/04/23						(297)			23,751		954,225				
										(1,186)			5,286,460		124,548,812				
公司債																				
	合庫銀行(註)			112/01/10~124/06/15						(14,543)			7,671		44,324,510				
金融債券																				
	合庫銀行(註)			112/01/24~135/09/26						(3,758)			(26,053)		11,701,231			
	臺聯銀行(註)			111/01/30							-			(64)		307,186			
	合庫人壽(註)			117/03/22						(2)			(111)		6,029			
										(3,760)			(26,228)		12,014,446			
定期存單																				
	合庫銀行(註)									(3,053)			-		637,796				供作海外分行資本適足準備金及海外分行營業保證金。
	合庫人壽(註)									(209)			-		59,791				
										(3,262)			-		697,587				
合計										(\$	22,751)			\$	5,267,903		\$	719,535,355		

註：每筆帳面金額均未超過本項目金額百分之五。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

貼現及放款明細表

民國 111 年 12 月 31 日

明細表四

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
貼 現	<u>\$ 1,467,784</u>
透 支	<u>913</u>
擔保透支	<u>20,304</u>
進出口押匯	<u>1,022,765</u>
放 款	
短期放款	333,350,019
應收帳款融資	460,826
短期擔保放款	213,797,203
中期放款	479,552,115
中期擔保放款	421,207,362
長期放款	48,019,196
長期擔保放款	<u>1,116,977,245</u>
	<u>2,613,363,966</u>
放款轉列之催收款項	<u>4,820,291</u>
壽險貸款	<u>355,216</u>
墊繳保費	<u>83,662</u>
貼現及放款總額（註）	2,621,134,901
減：備抵呆帳	30,897,043
減：折價調整	<u>646,803</u>
淨 額	<u>\$ 2,589,591,055</u>

註：其中美金 436,267 仟元已作為美國聯邦準備銀行貼現窗口額度之擔保。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

採用權益法之投資變動明細表

民國 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表五

單位：仟股或新臺幣仟元，
惟單價或面額為元

被投資公司名稱	股份種類	面額	年初餘額		本年度增加		本年度減少		年底餘額		市價或股權淨值		備註	
			股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數(註1)	持股%	金額	單價		總價
合眾建築經理公司	普通股	NT10	10,116	\$ 139,194	-	\$ 8,331	-	\$ 10,116	10,116	30.00	\$ 137,409	13.58	\$ 137,409	註2
聚合創業投資管理顧問股份有限公司	普通股	NT10	330	2,718	-	310	-	-	330	22.00	3,028	9.18	3,028	註3
集誠資本台灣股份有限公司	普通股	NT10	350	<u>1,430</u>	-	<u>770</u>	-	<u>-</u>	350	35.00	<u>2,200</u>	6.28	<u>2,200</u>	註3
				<u>\$ 143,342</u>		<u>\$ 9,411</u>		<u>\$ 10,116</u>			<u>\$ 142,637</u>		<u>\$ 142,637</u>	

註1：上列採用權益法之投資未有提供擔保或設定質權之情事。

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

註3：本年度增加係採用權益法認列關聯企業利益之份額。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

其他金融資產明細表

民國 111 年 12 月 31 日

明細表六

單位：仟元，除另予註明幣別者外，係新臺幣

名	稱	還本日／到期日	面額／仟股	金	額	備	註
買匯及非放款轉列之催收款－淨額							
合庫銀行							
	買入匯款			\$	84		
	保證墊款				1,004,961		
	信用卡墊款				10,977		
					1,016,022		
	減：備抵損失				446,153		
					569,869		
合庫票券							
	非放款轉列之催收款				798,200		
	減：備抵損失				19,964		
					778,236		
合庫證券							
	非放款轉列之催收款				72,285		
	減：備抵損失				72,285		
					-		
合庫資產							
	非放款轉列之催收款				239,371		
	減：備抵損失				27,308		
					212,063		
					1,560,168		
存放銀行同業（註）							
	合庫銀行				7,350,992		其中面額 USD4,736 仟元作為海外分行資本適足準備金
	合庫票券				240,000		面額 240,000 仟元作為國內透支擔保
	合庫投信				239,100		
					7,830,092		
借券保證金							
	合庫證券				356,263		
分離帳戶保險商品資產							
合庫人壽							
	銀行存款				1,103,400		
	透過損益按公允價值衡量之金融資產				88,125,000		
	其他應收款				125,181		
					89,353,581		
					\$ 99,100,104		

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

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

投資性不動產變動明細表

民國 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表七

單位：新臺幣仟元

項 目	年 初 餘 額	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	重 分 類 增 加	年 底 餘 額
成 本					
土 地	\$ 8,398,149	\$ 982,327	(\$ 726,160)	\$ 232	\$ 8,654,548
房屋及建築	<u>3,648,028</u>	<u>203,880</u>	(<u>361,662</u>)	(<u>3,250</u>)	<u>3,486,996</u>
成本合計	12,046,177	<u>\$ 1,186,207</u>	(<u>\$ 1,087,822</u>)	(<u>\$ 3,018</u>)	12,141,544
減：累計折舊					
房屋及建築	<u>1,164,735</u>	<u>\$ 89,752</u>	(<u>\$ 49,198</u>)	<u>\$ -</u>	<u>1,205,289</u>
淨 額	<u>\$10,881,442</u>				<u>\$10,936,255</u>

註 1：投資性不動產未提供作為擔保品。

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

註 3：投資性不動產於 111 年 12 月 31 日之公允價值為 27,333,335 仟元，公允價值屬第三等級，係由本公司內部鑑價人員參考市場資料比較並依循本公司內部程序與相關規定評估之金額。

合作金庫金融控股股份有限公司

不動產及設備變動明細表

民國 111 年 12 月 31 日

明細表八

單位：新臺幣仟元

項 目	年 初 餘 額	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	重分類增加(減少)	淨 兌 換 差 額	年 底 餘 額
成 本						
土 地	\$ 20,566,654	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 261	\$ 20,566,915
房屋及建築	19,545,701	132,752	-	211,841	555	19,890,849
機械設備	5,184,706	414,273	(321,634)	152,820	14,479	5,444,644
交通及運輸設備	678,391	60,475	(34,738)	1,361	2,453	707,942
其他設備	1,524,868	85,474	(21,679)	15,015	4,728	1,608,406
租賃權益改良	1,171,404	66,768	(27,960)	19,156	7,166	1,236,534
成本合計	<u>48,671,724</u>	<u>\$ 759,742</u>	<u>(\$ 406,011)</u>	<u>\$ 400,193</u>	<u>\$ 29,642</u>	<u>49,455,290</u>
減：累計折舊						
房屋及建築	9,129,607	\$ 710,556	\$ -	\$ -	\$ 555	9,840,718
機械設備	3,862,438	485,828	(319,825)	(300)	10,458	4,038,599
交通及運輸設備	522,796	40,468	(34,734)	(4)	2,188	530,714
其他設備	1,269,710	107,097	(21,546)	19	4,113	1,359,393
租賃權益改良	941,257	81,301	(27,960)	-	6,945	1,001,543
累計折舊合計	<u>15,725,808</u>	<u>\$ 1,425,250</u>	<u>(\$ 404,065)</u>	<u>(\$ 285)</u>	<u>\$ 24,259</u>	<u>16,770,967</u>
減：累計減損						
土 地	<u>15,177</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>15,177</u>
預付設備款、預付房地款及未完工程						
未完工程	182,398	\$ 222,075	\$ -	(\$ 229,526)	\$ -	174,947
預付設備款	<u>259,372</u>	<u>289,727</u>	<u>-</u>	<u>(257,478)</u>	<u>11,693</u>	<u>303,314</u>
	<u>441,770</u>	<u>\$ 511,802</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 487,004)</u>	<u>\$ 11,693</u>	<u>478,261</u>
淨 額 (註 1)	<u>\$ 33,372,509</u>					<u>\$ 33,147,407</u>

註 1：不動產及設備未提供作為擔保品。

註 2：不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：房屋及建築－主建物，37 至 50 年；房屋及建築－房屋附屬設備，5 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。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

使用權資產變動明細表

民國 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表九

單位：新臺幣仟元

	年初餘額	本年度增加	本年度減少	淨兌換差額及 其他	年底餘額
成 本					
土 地	\$ 16,690	\$ 6,082	(\$ 6)	\$ -	\$ 22,766
房屋及建築	2,656,004	672,146	(389,924)	43,349	2,981,575
交通及運輸設備	138,788	48,323	(25,550)	1,325	162,886
其他設備	<u>30,426</u>	<u>2,230</u>	(<u>2,451</u>)	<u>-</u>	<u>30,205</u>
小 計	<u>2,841,908</u>	<u>\$ 728,781</u>	<u>(\$ 417,931)</u>	<u>\$ 44,674</u>	<u>3,197,432</u>
累計折舊					
土 地	3,668	\$ 7,211	\$ -	\$ -	10,879
房屋及建築	1,255,353	605,366	(361,836)	32,450	1,531,333
交通及運輸設備	55,556	42,533	(25,460)	650	73,279
其他設備	<u>17,396</u>	<u>4,133</u>	(<u>2,205</u>)	<u>-</u>	<u>19,324</u>
小 計	<u>1,331,973</u>	<u>\$ 659,243</u>	<u>(\$ 389,501)</u>	<u>\$ 33,100</u>	<u>1,634,815</u>
淨 額	<u>\$1,509,935</u>				<u>\$1,562,617</u>

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

其他資產明細表

民國 111 年 12 月 31 日

明細表十

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
存出保證金		\$ 1,716,986	
營業保證金及交割結算基金		705,425	
代收承銷股款		175,533	
預付款項		235,317	
其他（註）		<u>64,626</u>	
合	計	<u>\$ 2,897,887</u>	

註：各項金額均未超過本項目金額之百分之五。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表
民國 111 年 12 月 31 日

明細表十一

單位：新臺幣仟元

金 融 工 具 名 稱	要 總 面 額	利 率	公 允 價 值	歸屬於信用風險變動之公允價值變動
摘	總 面 額	利 率	單 價 總 額	額
持有供交易之金融負債				
應付債券—股票				
合庫證券			\$ 223,959	
附賣回債券投資—融券				
合庫證券			472,508	
換匯合約				
合庫銀行			2,337,445	
合庫人壽			494,053	
合庫票券			1,244	
合庫證券			449	
			<u>2,833,191</u>	
賣出外匯選擇權合約				
合庫銀行			20,532	
利率交換合約				
合庫銀行			47,247	
資產交換 IRS 合約價值				
合庫證券			2	
遠期外匯合約				
合庫銀行			43,816	
換匯換利合約				
合庫銀行			2,076	
外匯保證金合約				
合庫銀行			355	
資產交換選擇權合約				
合庫證券			6,544	
合 計			<u>\$ 3,650,230</u>	

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

應付商業本票明細表

民國 111 年 12 月 31 日

明細表十二

單位：新臺幣仟元

公 司 別	保 證 機 構	契 約 期 限	利 率 (%)	金 額		
				發 行 金 額	未 攤 銷 折 價	帳 面 價 值
合庫金控	元大銀行	112.02.03	1.548	\$ 500,000	\$ 674	\$ 499,326
	台新銀行	112.01.10	1.518	1,500,000	499	1,499,501
	中國信託銀行	112.01.10	1.428~1.528	3,500,000	1,257	3,498,743
	中華票券	112.02.03	1.557	1,500,000	1,967	1,498,033
	萬通票券	112.02.03	1.557	1,700,000	2,304	1,697,696
	永豐銀行	112.01.10-112.02.03	1.423~1.558	<u>5,050,000</u>	<u>3,190</u>	<u>5,046,810</u>
				<u>13,750,000</u>	<u>9,891</u>	<u>13,740,109</u>
合庫資產管理	均由金融機構擔任保證及承兌機構 (註)	112.01.05-112.03.02	1.533~1.892	<u>9,020,000</u>	<u>9,279</u>	<u>9,010,721</u>
合庫證券	均由金融機構擔任保證及承兌機構 (註)	112.01.05-112.02.06	1.338~1.658	<u>1,790,000</u>	<u>852</u>	<u>1,789,148</u>
合 計				<u>\$ 24,560,000</u>	<u>\$ 20,022</u>	<u>\$ 24,539,978</u>

註：每筆帳面價值均未超過本項目金額百分之五。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

存款及匯款明細表

民國 111 年 12 月 31 日

明細表十三

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
支票存款	
支票存款	\$ 56,837,038
本行支票	9,055,552
保付支票	<u>28,673</u>
	<u>65,921,263</u>
活期存款	
活期存款	575,766,745
外匯活期存款	<u>179,846,402</u>
	<u>755,613,147</u>
活期儲蓄存款	
活期儲蓄存款	1,124,073,207
行員活期儲蓄存款	<u>22,756,036</u>
	<u>1,146,829,243</u>
定期存款	
定期存款	414,067,213
外匯定期存款	<u>382,401,293</u>
	<u>796,468,506</u>
可轉讓定期存單	<u>50,569,632</u>
定期儲蓄存款	
存本取息儲蓄存款	483,045,627
整存整付儲蓄存款	141,871,471
行員定期儲蓄存款	11,825,690
零存整付儲蓄存款	<u>436,820</u>
	<u>637,179,608</u>
公庫存款	
定期存款	83,742,491
活期存款	<u>61,771,845</u>
	<u>145,514,336</u>
匯 款	
應解匯款	230,293
匯出匯款	<u>96,886</u>
	<u>327,179</u>
合 計	<u>\$ 3,598,422,914</u>

合作金庫金融控股股份有限公司

應付債券明細表

民國 111 年 12 月 31 日

明細表十四

單位：新臺幣仟元

名 稱	受託機構	發行日期	付息日期	票 面 利 率	金 額			償 還 辦 法	擔 保 情 形	備 註
					發 行 總 額	已 還 金 額	帳 面 金 額			
合庫銀行										
102 年度第 2 期次順位十年期債券 (乙類券)	無	102/12/25	每年 12/25	按中華民國銀行公會金融業拆款中心公告之 3 個月台北金融業拆款定盤利率加 0.45% 計息，指標利率自發行日起每季重設一次	\$ 4,600,000	\$ -	\$ 4,600,000	到期一次還本	無擔保	
103 年度第 1 期次順位十年期債券 (乙類券)	無	103/05/26	每年 05/26	固定利率 1.85%	2,700,000	-	2,700,000	到期一次還本	無擔保	
103 年度第 1 期次順位十年期債券 (丙類券)	無	103/05/26	每年 05/26	按臺灣集中保管結算所當日次級買賣利率報價定盤利率 90 天期加 0.43% 計息，指標利率自發行日起每季重設一次	5,800,000	-	5,800,000	到期一次還本	無擔保	
105 年度第 1 期次順位七年期債券 (甲類券)	無	105/09/26	每年 09/26	固定利率 1.09%	950,000	-	950,000	到期一次還本	無擔保	
105 年度第 1 期次順位十年期債券 (乙類券)	無	105/09/26	每年 09/26	固定利率 1.20%	4,050,000	-	4,050,000	到期一次還本	無擔保	
106 年度第 1 期次順位七年期債券 (甲類券)	無	106/09/26	每年 09/26	固定利率 1.32%	600,000	-	600,000	到期一次還本	無擔保	
106 年度第 1 期次順位十年期債券 (乙類券)	無	106/09/26	每年 09/26	固定利率 1.56%	1,400,000	-	1,400,000	到期一次還本	無擔保	
107 年度第 1 期無到期日非累積次順位債券	無	107/11/26	每年 11/26	固定利率 2.28%	5,000,000	-	5,000,000	發行屆滿 5 年 2 個月後行使贖回權	無擔保	
108 年度第 1 期無到期日非累積次順位債券	無	108/06/26	每年 07/26	固定利率 1.90%	5,000,000	-	5,000,000	發行屆滿 5 年 1 個月後行使贖回權	無擔保	
108 年度第 3 期無到期日非累積次順位債券	無	108/12/31	每年 12/31	固定利率 1.45%	5,000,000	-	5,000,000	發行屆滿 5 年 1 個月後行使贖回權	無擔保	
109 年度第 1 期無到期日非累積次順位債券	無	109/06/29	每年 07/29	固定利率 1.50%	5,000,000	-	5,000,000	發行屆滿 5 年 1 個月後行使贖回權	無擔保	
110 年度第 1 期無擔保一般順位金融債券	無	110/05/31	每年 05/31	固定利率 0.40%	1,000,000	-	1,000,000	到期一次還本	無擔保	
110 年度第 2 期無擔保一般順位金融債券	無	110/10/29	每年 10/29	固定利率 0.42%	1,000,000	-	1,000,000	到期一次還本	無擔保	
111 年度第 1 期無到期日非累積次順位債券	無	111/06/15	每年 07/15	固定利率 2.50%	1,350,000	-	1,350,000	發行屆滿 5 年 2 個月後行使贖回權	無擔保	
111 年度第 2 期無到期日非累積次順位債券	無	111/08/17	每年 08/17	固定利率 3.00%	8,650,000	-	8,650,000	發行屆滿 5 年 1 個月後行使贖回權	無擔保	
111 年度第 3 期無擔保一般順位金融債券	無	111/09/28	每年 09/28	固定利率 1.50%	2,500,000	-	2,500,000	到期一次還本	無擔保	
111 年度第 4 期無到期日非累積次順位債券	無	111/12/07	每年 12/07	固定利率 3.40%	5,690,000	-	5,690,000	發行屆滿 5 年 1 個月後行使贖回權	無擔保	
合 計					60,290,000	-	60,290,000			

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面	利率	金		償還辦法	擔保情形	備註
							發行總額	已還金額			
合庫金控								帳面金額			
109年度第1期無擔保普通公司債		元大銀行	109/05/26	每年05/26	固定利率0.68%		\$ 5,700,000	\$ -	\$ 5,700,000	到期一次還本	無擔保
109年度第2期無擔保普通公司債(甲類券)		元大銀行	109/10/07	每年10/07	固定利率0.61%		2,100,000	-	2,100,000	到期一次還本	無擔保
109年度第2期無擔保普通公司債(乙類券)		元大銀行	109/10/07	每年10/07	固定利率0.66%		2,200,000	-	2,200,000	到期一次還本	無擔保
110年度第2期無擔保普通公司債(甲類券)		元大銀行	110/07/12	每年07/12	固定利率0.49%		3,400,000	-	3,400,000	到期一次還本	無擔保
110年度第1期無擔保普通公司債(乙類券)		元大銀行	110/07/12	每年07/12	固定利率0.55%		6,600,000	-	6,600,000	到期一次還本	無擔保
合計							20,000,000	-	20,000,000		
合計							\$ 80,290,000	\$ -	\$ 80,290,000		

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

租賃負債明細表

民國 111 年 12 月 31 日

明細表十五

單位：新臺幣仟元

項 目	摘 要	租 賃 期 間	折 現 率	年 底 餘 額	備 註
土 地	分行土地等	108.01.01-128.08.05	1.346%~1.627%	\$ 10,406	
房屋及建築	分行行舍等	108.01.01-119.08.31	1.346%~9.800%	1,418,901	
交通及運輸設備	公務車等	108.01.01-113.08.02	0.845%~9.700%	97,006	
其他設備	電話總機系統設備等	108.01.01-117.01.31	2.445%~4.000%	<u>11,789</u>	
				<u>\$ 1,538,102</u>	

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

利息收入明細表

民國 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十六

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
貼現及放款利息收入	
貼現及透支息	\$ 47,382
短期放款息	9,110,772
中期放款息	17,593,132
長期放款息	21,307,811
逾期違約息	15,219
其 他	<u>196,160</u>
	<u>48,270,476</u>
投資有價證券利息收入	
透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產息	6,646,024
按攤銷後成本衡量之金融資產息	<u>5,130,874</u>
	<u>11,776,898</u>
存放及拆放同業利息收入	
存放央行息	803,953
存放同業息	567,853
拆放同業息	<u>1,138,613</u>
	<u>2,510,419</u>
融資利息收入	<u>437,046</u>
其 他	<u>736,674</u>
合 計	<u>\$ 63,731,513</u>

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

利息費用明細表

民國 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十七

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
存款利息費用	
外匯存款息	\$ 6,334,366
存本取息儲蓄存款息	5,037,071
定期存款息	3,196,099
活期儲蓄存款息	2,982,549
整存整付儲蓄存款息	1,393,033
行員存款息	808,008
公庫存款息	813,842
可轉讓定期存單息	380,423
活期存款息	984,572
其 他	<u>4,029</u>
	<u>21,933,992</u>
央行及同業融資利息費用	
同業拆放息	1,610,685
其他同業融資息	<u>186,199</u>
	<u>1,796,884</u>
發行債券利息費用	
次順位金融債券利息費用	958,936
主順位金融債券利息費用	26,691
公司債利息費用	<u>119,050</u>
	<u>1,104,677</u>
央行及同業存款利息費用	<u>477,502</u>
附買回票券及債券負債利息費用	<u>453,696</u>
其 他	<u>201,120</u>
合 計	<u>\$ 25,967,871</u>

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

手續費及佣金淨收益明細表

民國 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十八

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
手續費及佣金收入	
信託業務手續費收入	\$ 1,977,825
保證手續費收入	986,524
放款手續費收入	1,295,431
代收保險費手續費收入	1,018,247
經紀手續費收入	839,103
投資型保險商品佣金收入	524,316
信用卡手續費收入	1,378,244
投資型保險商品管理費收入	168,732
經理費收入	368,524
匯費收入	279,607
跨行手續費收入	303,349
承銷手續費收入	120,222
進出口業務手續費收入	122,104
其他（註）	<u>555,746</u>
	<u>9,937,974</u>
手續費及佣金費用	
跨行手續費	(325,702)
保險佣金費用	(186,213)
信用卡手續費	(295,493)
信用卡收單手續費	(946,271)
保管手續費	(80,771)
其他（註）	<u>(359,974)</u>
	<u>(2,194,424)</u>
合 計	<u>\$ 7,743,550</u>

註：各項金額均未超過本項目金額百分之五。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
 保險業務淨收益明細表
 民國 111 年 12 月 31 日

明細表十九

單位：新臺幣仟元

名 稱	金 額
保險業務收益	
分離帳戶保險商品收益	(\$ 14,311,639)
簽單保費收入	<u>4,096,598</u>
	(<u>10,215,041</u>)
保險業務費用	
分離帳戶保險商品費用	14,311,639
自留保險賠款與給付	(3,497,825)
再保費支出	(355,136)
其 他	(<u>57,714</u>)
	<u>10,400,964</u>
合 計	<u>\$ 185,923</u>

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表

民國 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表二十

單位：新臺幣仟元

項 目	已實現利益 (損失)	評價利益 (損失)	合 計
透過損益按公允價值衡量之金融資產損益			
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產			
買入應收債權	\$ 287,224	\$ 95,322	\$ 382,546
商業本票(含利息收入)	731,210	27,903	759,113
可轉讓定期存單(含利息收入)	37,715	(755)	36,960
權益工具投資(含現金股利)	364,231	(309,928)	54,303
政府公債(含利息收入)	(74,025)	32,330	(41,695)
可轉換公司債	83,669	(124,087)	(40,418)
基金受益憑證	(78,719)	(916,621)	(995,340)
換匯合約	23,339,912	3,306,236	26,646,148
遠期外匯合約	412,728	55,604	468,332
換匯換利合約	17,133	(12,228)	4,905
期貨合約	244,730	(5,496)	239,234
買入外匯選擇權合約	(60,846)	5,827	(55,019)
其 他	(12,682)	51,909	39,227
	<u>25,292,280</u>	<u>2,206,016</u>	<u>27,498,296</u>
透過損益按公允價值衡量之金融負債損益			
持有供交易之金融負債			
借券—股票	302,345	31,282	333,627
賣出外匯選擇權合約	23,499	(6,272)	17,227
遠期外匯合約	(697,842)	(22,614)	(720,456)
換匯合約	(9,136,912)	(606,922)	(9,743,834)
其 他	(164,908)	(47,728)	(212,636)
	<u>(9,673,818)</u>	<u>(652,254)</u>	<u>(10,326,072)</u>
合 計	<u>\$ 15,618,462</u>	<u>\$ 1,553,762</u>	<u>\$ 17,172,224</u>

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之已實現損益明細表
 民國 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表二十一

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
政府公債	\$ 16,682
上市（櫃）公司及興櫃公司股票之現金股利	3,466,959
未上市（櫃）公司股票之現金股利	242,804
公司債	(63,348)
金融債券	<u>41,828</u>
合 計	<u>\$ 3,704,925</u>

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

兌換損益明細表

民國 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表二十二

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
兌換—換匯淨資產		<u>(\$ 15,980,712)</u>	
兌換—即期		(485,759)	
兌換—換匯即期		(160,890)	
兌換—淨資產		1,823,104	
兌換—其他		<u>103,791</u>	
合	計	<u>(\$ 14,700,466)</u>	

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
 資產減損（損失）迴轉利益明細表
 民國 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表二十三

單位：新臺幣仟元

項 目	減損損失金額	迴轉利益金額	淨 額
按攤銷後成本衡量之債務工具	(\$ 2,084)	\$ -	(\$ 2,084)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	(<u>208,979</u>)	<u>1,142</u>	(<u>207,837</u>)
合 計	(<u>\$ 211,063</u>)	\$ <u>1,142</u>	(<u>\$ 209,921</u>)

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

其他利息以外淨損益明細表

民國 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表二十四

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
租賃收入		\$	494,464
捐贈社團		(338,734)
其他(註)			<u>182,031</u>
合	計	\$	<u>337,761</u>

註：各項金額均未超過本項目金額百分之五。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存明細表
民國 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表二十五

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 1,068,337
應收款項備抵呆帳提列數	75,367
存放銀行同業備抵損失提列數	919
買匯及非放款轉列之催收款備抵呆帳提列數	278,956
保證責任準備沖回數	(136,828)
融資承諾準備沖回數	(31,252)
其他準備沖回數	(40,749)
合 計	<u>\$ 1,214,750</u>

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

保險負債準備淨變動明細表

民國 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表二十六

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
責任準備淨變動		(\$ 1,012,088)	
具金融商品性質之保險契約準備淨變動		3,012	
保費不足準備淨變動		246	
賠款準備淨變動		1,557	
未期滿保費準備淨變動		68,288	
外匯價格變動準備淨變動		<u>210,290</u>	
合	計		<u>(\$ 728,695)</u>

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

員工福利費用明細表

民國 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表二十七

單位：新臺幣仟元

項 目	員工福利費用	利 息 以 外 淨 收 益	其 他 業 務 管 理 費 用	合 計
薪資費用				
薪 津	\$ 9,440,998	\$ -	\$ -	\$ 9,440,998
獎 金	3,342,894	-	-	3,342,894
津 貼	798,575	-	-	798,575
超時工作報酬	<u>446,150</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>446,150</u>
	14,028,617	-	-	14,028,617
退職後福利、離職福利及卹 償金	707,178	-	-	707,178
現職及退休員工優惠存款超 額利息	1,146,734	-	-	1,146,734
保 險 費	957,711	-	-	957,711
伙 食 費	267,709	-	-	267,709
福 利 費	237,258	-	-	237,258
董 事 酬 金	169,233	-	-	169,233
其 他	<u>26,840</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>26,840</u>
合 計	<u>\$17,541,280</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$17,541,280</u>

註 1：本年度及前一年度之員工平均人數分別為 9,634 人及 9,498 人，其中本年度及前一年度未兼任員工之董事平均人數分別為 36 人及 36 人。

註 2：本年度及前一年度平均員工福利費用分別為 1,810 仟元及 1,910 仟元。

註 3：本年度及前一年度平均員工薪資費用分別為 1,462 仟元及 1,514 仟元。

註 4：平均員工薪資費用調整變動情形(3.43)%。

註 5：本年度及前一年度監察人酬金分別為 2,067 仟元及 1,874 仟元。

註 6：本公司薪資報酬政策（包括董事、經理人及員工）如下：

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

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

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

折舊及攤銷費用明細表

民國 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表二十八

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
折舊費用			
不動產及設備			
	房屋及建築	\$	710,556
	機械設備		485,828
	交通及運輸設備		40,468
	其他設備		107,097
	租賃權益改良		<u>81,301</u>
			<u>1,425,250</u>
投資性不動產			
	房屋及建築		<u>89,752</u>
使用權資產			
	土地		7,211
	房屋及建築		605,366
	交通及運輸設備		42,533
	其他設備		<u>4,133</u>
			<u>659,243</u>
			<u>2,174,245</u>
攤銷費用			
	電腦軟體		330,920
	其他		<u>1,134</u>
			<u>332,054</u>
合 計			<u>\$ 2,506,299</u>

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

其他業務及管理費用明細表

民國 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表二十九

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
稅 捐	\$ 3,189,996
保 險 費	765,558
專業服務費	522,898
修 繕 費	447,449
郵 電 費	353,282
大樓管理費	272,229
交 際 費	237,631
員工訓練費用	149,040
水電瓦斯費	185,268
會費及規費	199,716
外 包 費	206,102
印刷裝訂費	148,712
廣 告 費	166,235
文具用品費	146,221
其他（註）	<u>1,271,837</u>
合 計	<u>\$ 8,262,174</u>

註：各項金額均未超過本項目金額百分之五。

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 1121221 號

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

事務所統一編號：94998251

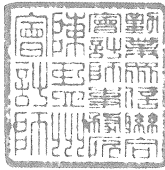
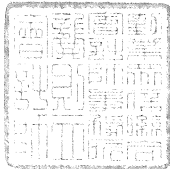
事務所電話：(02)27259988

委託人統一編號：53021433

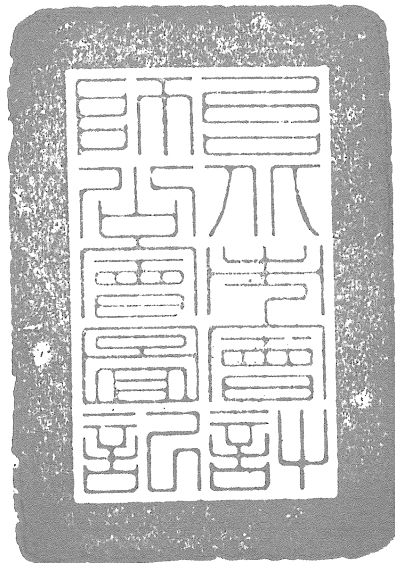
會員書字號：(1) 北市會證字第 3938 號
(2) 北市會證字第 3359 號

印鑑證明書用途：辦理 合作金庫金融控股股份有限公司

111 年度 (自民國 111 年 01 月 01 日 至 111 年 12 月 31 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 112 年 02 月 01 日