

合作金庫金融控股股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告
民國111及110年第1季

地址：臺北市松山區長安東路2段225號17、19樓

電話：(02)21738888

§ 目 錄 §

| 項 | 目 頁 | 次 | 財 務 報 告 附 註 編 號 |
|---------------------------------|---------------------|---|--------------------|
| 一、封 面 | 1 | | - |
| 二、目 錄 | 2 | | - |
| 三、會計師核閱報告 | 3 | | - |
| 四、合併資產負債表 | 4 | | - |
| 五、合併綜合損益表 | 5~7 | | - |
| 六、合併權益變動表 | 8 | | - |
| 七、合併現金流量表 | 9~12 | | - |
| 八、合併財務報告附註 | | | |
| (一) 公司沿革 | 13~15 | | 一 |
| (二) 通過財務報告之日期及程序 | 15 | | 二 |
| (三) 新發布及修訂準則及解釋之適用 | 15~20 | | 三 |
| (四) 重大會計政策之彙總說明 | 20~21、148 | | 四 |
| (五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源 | 21~22 | | 五 |
| (六) 重要會計項目之說明 | 22~66 | | 六~四一 |
| (七) 關係人交易 | 66~83 | | 四二 |
| (八) 質押之資產 | 84~85 | | 四三 |
| (九) 重大或有負債及未認列之合約承諾 | 85~86 | | 四四 |
| (十) 重大之災害損失 | - | | - |
| (十一) 重大之期後事項 | - | | - |
| (十二) 其 他 | 86~145、 149~165 | | 四五~五三 |
| (十三) 附註揭露事項 | | | |
| 1. 重大交易事項相關資訊 | 145~146、 166~171 | | 五四 |
| 2. 轉投資事業相關資訊 | 146、166~171 | | 五四 |
| 3. 大陸投資資訊 | 146、172 | | 五四 |
| 4. 母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額 | 146、173~174 | | 五四 |
| 5. 主要股東資訊 | 146、175 | | 五四 |
| (十四) 部門資訊 | 146~147 | | 五五 |

會計師核閱報告

合作金庫金融控股股份有限公司 公鑒：

前 言

合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 111 年及 110 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。依金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範 圍

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

結 論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 111 年及 110 年 3 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 陳 盈 州

陳 盈 州



會計師 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 111 年 5 月 23 日

合泰金融控股股份有限公司及其子公司
合併資產負債表
民國111年3月31日暨民國110年12月31日及3月31日

單位：新臺幣仟元

| 代 碼 | 資 | 111年3月31日 (經核閱) | | 110年12月31日 (經查核) | | 110年3月31日 (經核閱) | |
|-------|------------------------------|------------------|-----|------------------|-----|------------------|-----|
| | | 金 額 | % | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 11000 | 現金及約當現金 (附註六) | \$ 80,803,359 | 2 | \$ 99,816,104 | 2 | \$ 46,343,889 | 1 |
| 11500 | 存放央行及拆借金融同業 (附註七、四二及四三) | 396,948,639 | 7 | 396,948,639 | 9 | 319,301,342 | 8 |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八、四二及四三) | 84,600,523 | 2 | 84,931,904 | 2 | 95,106,387 | 2 |
| 12150 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註九) | 514,449,836 | 12 | 478,885,434 | 11 | 464,297,233 | 11 |
| 12200 | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (附註十及四三) | 689,909,199 | 16 | 715,489,725 | 16 | 718,524,890 | 17 |
| 12500 | 附買回票券及債券投資 (附註十一) | 1,755,639 | - | 981,862 | - | 1,963,078 | - |
| 13000 | 應收款項-淨額 (附註十二及四二) | 48,401,596 | 1 | 44,209,985 | 1 | 42,993,943 | 1 |
| 13200 | 本期所得稅資產 | 1,790,164 | - | 2,025,864 | - | 2,394,332 | - |
| 13500 | 貼現及放款-淨額 (附註十三、四二及四三) | 2,503,047,365 | 57 | 2,436,697,636 | 55 | 2,338,964,092 | 56 |
| 13700 | 再保險合約資產-淨額 | 140,635 | - | 138,313 | - | 150,655 | - |
| 15000 | 採用權益法之投資 (附註十四) | 146,184 | - | 143,342 | - | 145,094 | - |
| 15500 | 其他金融資產-淨額 (附註十五、三一及四三) | 110,146,943 | 2 | 114,919,948 | 3 | 116,888,768 | 3 |
| 18000 | 投資性不動產-淨額 (附註十六) | 11,002,555 | - | 10,881,442 | - | 11,373,704 | - |
| 18500 | 不動產及設備-淨額 (附註十七) | 33,260,072 | 1 | 33,372,509 | 1 | 33,312,552 | 1 |
| 18600 | 使用權資產-淨額 (附註十八) | 1,586,293 | - | 1,509,935 | - | 1,611,153 | - |
| 19000 | 無形資產 (附註十九) | 4,026,399 | - | 3,873,017 | - | 3,878,323 | - |
| 19300 | 遞延所得稅資產 (附註三九) | 2,819,969 | - | 2,779,640 | - | 3,006,469 | - |
| 19500 | 其他資產-淨額 (附註十八及二十) | 3,327,688 | - | 6,231,556 | - | 3,069,007 | - |
| 19999 | 資 產 總 計 | \$ 4,417,719,747 | 100 | \$ 4,433,836,855 | 100 | \$ 4,203,324,911 | 100 |
| 代 碼 | 負 債 及 權 益 | | | | | | |
| 21000 | 央行及金融同業存款 (附註二一及四二) | \$ 254,228,443 | 6 | \$ 243,046,578 | 6 | \$ 262,186,770 | 6 |
| 21500 | 央行及同業融資 (附註二二) | 46,169,680 | 1 | 88,889,360 | 2 | 53,890,930 | 1 |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註八、二七及四二) | 3,291,286 | - | 2,351,636 | - | 2,447,374 | - |
| 22500 | 附買回票券及債券負債 (附註八、九及二三) | 53,781,142 | 1 | 52,566,969 | 1 | 55,301,027 | 1 |
| 22600 | 應付商業本票-淨額 (附註二四) | 31,416,966 | 1 | 29,886,064 | 1 | 33,736,156 | 1 |
| 23000 | 應付款項 (附註二五及四二) | 55,212,289 | 1 | 61,279,814 | 1 | 53,034,335 | 1 |
| 23200 | 本期所得稅負債 | 1,532,025 | - | 1,564,228 | - | 985,871 | - |
| 23500 | 存款及匯款 (附註二六及四二) | 3,499,319,565 | 79 | 3,478,748,881 | 79 | 3,271,350,523 | 78 |
| 24000 | 應付債券 (附註二七) | 82,100,000 | 2 | 82,100,000 | 2 | 71,600,000 | 2 |
| 24400 | 其他借款 (附註二八及二八) | 4,340,409 | - | 804,894 | - | 1,293,502 | - |
| 24600 | 負債準備 (附註二九及三十) | 34,852,076 | 1 | 35,220,482 | 1 | 37,187,650 | 1 |
| 25500 | 其他金融負債 (附註十六及三一) | 103,391,378 | 3 | 108,032,212 | 2 | 111,661,656 | 3 |
| 26000 | 租賃負債 (附註十八) | 1,556,656 | - | 1,463,113 | - | 1,574,831 | - |
| 29300 | 遞延所得稅負債 (附註三七及三九) | 4,181,720 | - | 3,623,871 | - | 4,449,211 | - |
| 29500 | 其他負債 (附註三二) | 1,810,912 | - | 1,380,161 | - | 1,504,328 | - |
| 29999 | 負債總計 | 4,177,184,547 | 95 | 4,190,958,263 | 95 | 3,962,204,164 | 94 |
| | 歸屬於母公司業主之權益 | | | | | | |
| | 股 本 | | | | | | |
| 31101 | 普通股股本 | 136,009,082 | 3 | 136,009,082 | 3 | 133,342,237 | 3 |
| 31500 | 資本公積 | 57,976,124 | 1 | 57,976,124 | 1 | 57,974,241 | 2 |
| | 保留盈餘 | | | | | | |
| 32001 | 法定盈餘公積 | 11,260,796 | - | 11,260,796 | - | 9,622,864 | - |
| 32003 | 特別盈餘公積 | 985,539 | - | 985,539 | - | 995,669 | - |
| 32011 | 未分配盈餘 | 29,204,772 | 1 | 22,827,215 | 1 | 22,584,975 | 1 |
| 32000 | 保留盈餘總計 | 41,451,107 | 1 | 35,073,550 | 1 | 33,203,508 | 1 |
| 32500 | 其他權益 | (1,207,623) | - | 7,168,718 | - | 9,837,185 | - |
| 31000 | 母公司業主權益總計 | 234,228,690 | 5 | 236,227,474 | 5 | 234,357,171 | 6 |
| 39500 | 非控制權益 | 6,306,510 | - | 6,651,118 | - | 6,763,576 | - |
| 39999 | 權益總計 | 240,535,200 | 5 | 242,878,592 | 5 | 241,120,747 | 6 |
| | 負債及權益總計 | \$ 4,417,719,747 | 100 | \$ 4,433,836,855 | 100 | \$ 4,203,324,911 | 100 |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：雷仲達



經理人：陳美足



會計主管：周賢清



合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

| 代 碼 | | 111年1月1日至3月31日 | | 110年1月1日至3月31日 | |
|-------|----------------------------------|----------------|-------|----------------|-------|
| | | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 41000 | 利息收入 (附註三三及四二) | \$ 12,467,292 | 108 | \$ 12,273,702 | 94 |
| 51000 | 利息費用 (附註三三及四二) | (3,427,636) | (30) | (3,434,924) | (26) |
| 49600 | 利息淨收益 | 9,039,656 | 78 | 8,838,778 | 68 |
| | 利息以外淨收益 | | | | |
| 49800 | 手續費及佣金淨收益 (附註三四及四二) | 2,007,643 | 17 | 2,156,725 | 17 |
| 49810 | 保險業務淨收益 (附註三一及三五) | (71,306) | - | 327,023 | 2 |
| 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) | 3,996,037 | 35 | 3,252,954 | 25 |
| 49825 | 投資性不動產損益 | 32,775 | - | 17,985 | - |
| 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 (附註三七) | 107,521 | 1 | 869,035 | 7 |
| 49870 | 兌換損益 | (3,616,814) | (31) | (2,251,572) | (17) |
| 49880 | 資產減損迴轉利益 (損失) (附註九及十) | (107,456) | (1) | 748 | - |
| 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) | 2,842 | - | 5,919 | - |
| 49898 | 採用覆蓋法重分類之損益 (附註八) | 144,874 | 1 | (241,924) | (2) |
| 49999 | 其他利息以外淨損益 (附註十六及四二) | 20,375 | - | 33,544 | - |
| 49700 | 利息以外淨收益合計 | 2,516,491 | 22 | 4,170,437 | 32 |
| 4xxxx | 淨 收 益 | 11,556,147 | 100 | 13,009,215 | 100 |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | | 111年1月1日至3月31日 | | 110年1月1日至3月31日 | |
|-------|-----------------------------|----------------|-------|----------------|-------|
| | | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 58100 | 呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉(提存)(附註十三) | \$ 62,711 | 1 | (\$ 1,157,543) | (9) |
| 58300 | 保險負債準備淨變動(附註二九) | 176,303 | 1 | (83,032) | (1) |
| | 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 | (4,214,826) | (36) | (4,088,421) | (31) |
| 58503 | 折舊及攤銷費用 | (603,881) | (5) | (557,716) | (4) |
| 58599 | 其他業務及管理費用 | (1,695,168) | (15) | (1,520,236) | (12) |
| 58500 | 營業費用合計 | (6,513,875) | (56) | (6,166,373) | (47) |
| 61000 | 稅前淨利 | 5,281,286 | 46 | 5,602,267 | 43 |
| 61003 | 所得稅費用(附註四及三九) | (804,373) | (7) | (824,735) | (6) |
| 69000 | 本期淨利 | 4,476,913 | 39 | 4,777,532 | 37 |
| | 其他綜合損益 | | | | |
| | 不重分類至損益之項目 | | | | |
| 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 | 1,202,899 | 10 | 3,167,440 | 24 |
| 69560 | 不重分類至損益之項目(稅後)合計 | 1,202,899 | 10 | 3,167,440 | 24 |
| | 後續可能重分類至損益之項目(附註八及三九) | | | | |
| 69571 | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | 1,663,388 | 14 | 520,968 | 4 |
| 69583 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益 | (9,603,115) | (83) | (5,339,278) | (41) |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | | 111年1月1日至3月31日 | | 110年1月1日至3月31日 | |
|-------|-----------------------------|-------------------------|---------------|----------------------|---------------|
| | | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 69590 | 採用覆蓋法重分類之 其他綜合損益 | (\$ 144,874) | (1) | \$ 241,924 | 2 |
| 69579 | 與可能重分類之項目 相關之所得稅 | <u>61,397</u> | <u>1</u> | <u>70,604</u> | <u>-</u> |
| 69570 | 後續可能重分類 至損益之項目 (稅後)合計 | (<u>8,023,204</u>) | (<u>69</u>) | (<u>4,505,782</u>) | (<u>35</u>) |
| 69500 | 本期其他綜合損益 (稅後淨額) | (<u>6,820,305</u>) | (<u>59</u>) | (<u>1,338,342</u>) | (<u>11</u>) |
| 69700 | 本期綜合損益總額 | (<u>\$ 2,343,392</u>) | (<u>20</u>) | <u>\$ 3,439,190</u> | <u>26</u> |
| | 淨利歸屬於： | | | | |
| 69901 | 母公司業主 | \$ 4,297,777 | 37 | \$ 4,530,686 | 35 |
| 69903 | 非控制權益 | <u>179,136</u> | <u>2</u> | <u>246,846</u> | <u>2</u> |
| 69900 | | <u>\$ 4,476,913</u> | <u>39</u> | <u>\$ 4,777,532</u> | <u>37</u> |
| | 綜合損益總額歸屬於： | | | | |
| 69951 | 母公司業主 | (\$ 1,998,784) | (17) | \$ 3,307,402 | 25 |
| 69953 | 非控制權益 | (<u>344,608</u>) | (<u>3</u>) | <u>131,788</u> | <u>1</u> |
| 69950 | | (<u>\$ 2,343,392</u>) | (<u>20</u>) | <u>\$ 3,439,190</u> | <u>26</u> |
| | 每股盈餘 (附註四十) | | | | |
| 70000 | 基 本 | <u>\$ 0.32</u> | | <u>\$ 0.33</u> | |
| 71000 | 稀 釋 | <u>\$ 0.32</u> | | <u>\$ 0.33</u> | |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：雷仲達



經理人：陳美足



會計主管：周賢清



合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

| 代碼 | 歸屬於母公司的 | 股本 (附註四一) | | | | | 其他權益項目 | | | | | 非控制權益 | 權益總額 |
|----|---------------------------------|-------------|----------------|---------------|-----------------|------------|-------------------|-------------------------------------|--------------------------|------------|--------------|----------------|------|
| | | 股數 (仟股) | 普通股股本 | 資本公積 | 保留盈餘 (附註九及四一) | 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 (附註四一) | 權益總額 | | | |
| A1 | 111 年 1 月 1 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 | |
| Q1 | 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | - | - | - | - | - | 2,079,780 | - | (2,079,780) | - | - | - | |
| | 本期綜合損益總額 | | | | | | | | | | | | |
| D1 | 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日淨利 | - | - | - | - | - | 4,297,777 | - | - | - | 179,136 | 4,476,913 | |
| D3 | 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日稅後其他綜合損益 | - | - | - | - | - | - | 1,327,435 | (7,549,976) | (74,020) | (523,744) | (6,820,305) | |
| D5 | 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日綜合損益總額 | - | - | - | - | - | 4,297,777 | 1,327,435 | (7,549,976) | (74,020) | (344,608) | (2,343,392) | |
| Z1 | 111 年 3 月 31 日餘額 | 13,600,908 | \$ 136,009,082 | \$ 57,976,124 | \$ 11,260,796 | \$ 985,539 | \$ 29,204,772 | (\$ 2,982,574) | \$ 1,158,003 | \$ 616,948 | \$ 6,306,510 | \$ 240,535,200 | |
| A1 | 110 年 1 月 1 日餘額 | 13,334,224 | \$ 133,342,237 | \$ 57,974,241 | \$ 9,622,864 | \$ 995,669 | \$ 16,748,682 | (\$ 3,357,203) | \$ 15,043,647 | \$ 679,632 | \$ 6,631,788 | \$ 237,681,557 | |
| Q1 | 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | - | - | - | - | - | 1,305,607 | - | (1,305,607) | - | - | - | |
| | 本期綜合損益總額 | | | | | | | | | | | | |
| D1 | 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日淨利 | - | - | - | - | - | 4,530,686 | - | - | - | 246,846 | 4,777,532 | |
| D3 | 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日稅後其他綜合損益 | - | - | - | - | - | - | 423,438 | (1,769,724) | 123,002 | (115,058) | (1,338,342) | |
| D5 | 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日綜合損益總額 | - | - | - | - | - | 4,530,686 | 423,438 | (1,769,724) | 123,002 | 131,788 | 3,439,190 | |
| Z1 | 110 年 3 月 31 日餘額 | 13,334,224 | \$ 133,342,237 | \$ 57,974,241 | \$ 9,622,864 | \$ 995,669 | \$ 22,584,975 | (\$ 2,933,765) | \$ 11,968,316 | \$ 802,634 | \$ 6,763,576 | \$ 241,120,747 | |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：雷仲達



經理人：陳美足



會計主管：周賢清



合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

| 代 碼 | | 111年1月1日 至3月31日 | 110年1月1日 至3月31日 |
|--------|-------------------------------------|--------------------|--------------------|
| | 營業活動之現金流量 | | |
| A00010 | 本期稅前淨利 | \$ 5,281,286 | \$ 5,602,267 |
| A20010 | 收益費損項目 | | |
| A20100 | 折舊費用 | 529,221 | 500,132 |
| A20200 | 攤銷費用 | 74,660 | 57,584 |
| A20300 | 預期信用減損損失(利益)數 ／呆帳費用提列(轉列收入) 數 | (36,862) | 1,140,229 |
| A20400 | 透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益 | (3,996,037) | (3,252,954) |
| A20900 | 利息費用 | 3,427,636 | 3,434,924 |
| A21200 | 利息收入 | (12,467,292) | (12,273,702) |
| A21300 | 股利收入 | (64,819) | (56,951) |
| A21400 | 各項保險負債淨變動 | (176,303) | 83,032 |
| A21700 | 保證責任準備淨變動 | (35,170) | 7,573 |
| A21800 | 其他各項負債準備淨變動 | 9,321 | 9,741 |
| A22300 | 採用權益法認列之關聯企業及 合資損益之份額 | (2,842) | (5,919) |
| A22450 | 採用覆蓋法重分類之損失(利 益) | (144,874) | 241,924 |
| A22500 | 處分及報廢不動產及設備損失 (利益) | 61 | (23) |
| A22700 | 處分投資性不動產利益 | (32,775) | (17,985) |
| A23100 | 處分投資利益 | (42,702) | (812,084) |
| A23500 | 金融資產減損損失 | 108,911 | - |
| A23600 | 金融資產減損迴轉利益 | (1,455) | (748) |
| A24100 | 未實現外幣兌換利益 | (623,699) | (109,305) |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | | 111年1月1日 至3月31日 | 110年1月1日 至3月31日 |
|--------|------------------------|--------------------|--------------------|
| A70000 | 與營業活動相關之資產／負債變動數 | | |
| A71110 | 存放央行及拆借金融同業減少 | \$ 20,322,142 | \$ 50,076,782 |
| A71120 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加) | 5,717,052 | (13,716,609) |
| A71121 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加 | (38,208,637) | (36,242,976) |
| A71123 | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資減少 | 25,873,564 | 9,583,534 |
| A71160 | 應收款項增加 | (4,980,763) | (6,712,718) |
| A71170 | 貼現及放款增加 | (66,354,125) | (67,572,255) |
| A71180 | 再保險合約資產(增加)減少 | (5,725) | 5,723 |
| A71200 | 其他金融資產(增加)減少 | 519,760 | (2,579,263) |
| A71990 | 其他資產減少 | 2,838,370 | 20,393 |
| A72110 | 央行及金融同業存款增加 | 11,181,865 | 30,193,144 |
| A72120 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債減少 | (666,581) | (1,969,234) |
| A72140 | 附買回票券及債券負債增加(減少) | 1,154,943 | (490,578) |
| A72160 | 應付款項增加(減少) | (6,627,752) | 4,726,583 |
| A72170 | 存款及匯款增加 | 20,570,684 | 1,478,979 |
| A72180 | 員工福利負債準備減少 | (168,259) | (215,454) |
| A72190 | 負債準備減少 | - | (968,321) |
| A72200 | 其他金融負債增加(減少) | (28,854) | 5,505,690 |
| A72990 | 其他負債增加(減少) | 457,650 | (126,568) |
| A33000 | 營運產生之現金流出 | (36,598,400) | (34,455,413) |
| A33100 | 收取之利息 | 13,773,344 | 13,744,588 |
| A33200 | 收取之股利 | 129,123 | 94,408 |
| A33300 | 支付之利息 | (2,757,835) | (3,017,214) |
| A33500 | 退還(支付)之所得稅 | 752,021 | (245,003) |
| AAAA | 營業活動之淨現金流出 | (24,701,747) | (23,878,634) |
| | 投資活動之現金流量 | | |
| B02700 | 取得不動產及設備 | (260,869) | (181,778) |
| B02800 | 處分不動產及設備 | - | 80 |
| B03700 | 存出保證金增加 | (237,010) | (1,473,892) |
| B03800 | 存出保證金減少 | 285,736 | 1,755,884 |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | | 111年1月1日 至3月31日 | 110年1月1日 至3月31日 |
|--------|-----------------|----------------------|----------------------|
| B04500 | 取得無形資產 | (\$ 192,546) | (\$ 45,505) |
| B05400 | 取得投資性不動產 | (351,349) | (111,286) |
| B05500 | 處分投資性不動產 | 238,692 | 153,704 |
| B06700 | 其他資產增加 | (14,394) | (12,865) |
| B06800 | 其他資產減少 | <u>13,433</u> | <u>-</u> |
| BBBB | 投資活動之淨現金流入(出) | <u>(518,307)</u> | <u>84,342</u> |
| | 籌資活動之現金流量 | | |
| C00300 | 央行及同業融資增加 | - | 16,772,320 |
| C00400 | 央行及同業融資減少 | (42,719,680) | - |
| C00700 | 應付商業本票增加 | 16,050,000 | 14,010,000 |
| C00800 | 應付商業本票減少 | (14,520,000) | (12,075,000) |
| C01800 | 其他借款增加 | 8,182,769 | 7,534,972 |
| C01900 | 其他借款減少 | (4,666,373) | (7,057,720) |
| C03000 | 存入保證金增加 | 182,407 | 1,607,458 |
| C03100 | 存入保證金減少 | (897,320) | (2,565,975) |
| C04020 | 租賃負債本金償還 | (146,526) | (139,697) |
| C04300 | 其他負債增加 | - | 86,221 |
| C04400 | 其他負債減少 | <u>(26,896)</u> | <u>-</u> |
| CCCC | 籌資活動之淨現金流入(出) | <u>(38,561,619)</u> | <u>18,172,579</u> |
| DDDD | 匯率變動對現金及約當現金之影響 | <u>(4,909,924)</u> | <u>(304,212)</u> |
| EEEE | 本期現金及約當現金減少數 | (68,691,597) | (5,925,925) |
| E00100 | 期初現金及約當現金餘額 | <u>204,390,245</u> | <u>95,067,646</u> |
| E00200 | 期末現金及約當現金餘額 | <u>\$135,698,648</u> | <u>\$ 89,141,721</u> |

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

| 代 碼 | | 111年3月31日 | 110年3月31日 |
|--------|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| E00210 | 合併資產負債表帳列之現金及約當現金 | \$ 80,803,339 | \$ 46,343,889 |
| 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 | 53,139,670 | 40,588,166 |
| E00230 | 符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資 | 1,755,639 | 1,953,121 |
| 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 | - | 256,545 |
| E00200 | 期末現金及約當現金餘額 | <u>\$135,698,648</u> | <u>\$ 89,141,721</u> |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：雷仲達



經理人：陳美足



會計主管：周賢清



合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

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

合庫銀行經營之業務包括：銀行法所規定商業銀行得以經營之業務、國際金融業務、設立國外分行辦理當地政府核准辦理之銀行業務，及經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。截至 111 年 3 月 31 日止，合庫銀行除於總行設有營業部、國外部、財務部、信用卡部、信託部及保險代理部等部門，並設有國內分行二六九家，國際金融業務分行一家，國外分行十五家、國外支行八家及國外代表人辦事處二處。

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

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

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

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

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

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

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

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

合庫銀行董事會為配合母公司調整組織架構，於 100 年 12 月 1 日決議通過辦理減資 1,524,390 仟元，並以 101 年 4 月 3 日為減資基準日，將合庫銀行持有合作金庫人壽保險股份有限公司（以下簡稱合庫人壽）及合作金庫證券投資信託股份有限公司（以下簡稱合庫投信）之股權投資退還予母公司，合庫人壽及合庫投信並成為母公司之子公司（持股比例均為 51%）。另母公司於 103 年 4 月 21 日以 151,704 仟元取得合庫投信 49% 之持股，致持股比例由 51% 增加至 100%。

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

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

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

截至 111 年及 110 年 3 月 31 日止，母公司及子公司（以下簡稱本公司）員工總人數為 9,593 人及 9,482 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 111 年 5 月 23 日經提報母公司董事會後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

| 新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋 | IASB 發布之生效日 (註1) |
|---|-----------------------|
| IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」 | 未定 |
| IFRS 17「保險合約」 | 民國 112 年 1 月 1 日 |
| IFRS 17 之修正 | 民國 112 年 1 月 1 日 |
| 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 112 年 1 月 1 日 |
| IAS 1 之修正「會計政策之揭露」 | 民國 112 年 1 月 1 日 (註2) |
| IAS 8 之修正「會計估計之定義」 | 民國 112 年 1 月 1 日 (註3) |
| IAS 12 之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」 | 民國 112 年 1 月 1 日 (註4) |

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

註 2：於民國 112 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間推延適用此項修正。

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

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

IFRS 17「保險合約」及相關修正

IFRS 17 係規範保險合約之會計處理，該準則將取代 IFRS 4「保險合約」。IFRS 17 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 IAS 34「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度合併財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 編製基礎

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

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

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

(三) 合併基礎

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

母公司及子公司係採用一致之會計政策。

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

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

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

(四) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 110 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 員工福利

退職後福利

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

2. 所得稅

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

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

修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

金融工具公允價值若估計公允價值時無法取得第 1 等級輸入值，本公司會定期依市場情況更新各項輸入值，以衡量其公允價值。公允價值評價技術及輸入值之說明，請參閱附註四五。

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) 保險負債之提列及負債適足性測試

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3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 |
|----------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 庫存現金及週轉金 | \$ 25,066,151 | \$ 26,574,403 | \$ 25,297,537 |
| 待交換票據 | 4,344,531 | 18,523,198 | 5,139,060 |
| 存放銀行同業 | <u>51,412,179</u> | <u>54,737,394</u> | <u>15,922,085</u> |
| | 80,822,861 | 99,834,995 | 46,358,682 |
| 減：備抵損失 | <u>19,522</u> | <u>18,891</u> | <u>14,793</u> |
| | <u>\$ 80,803,339</u> | <u>\$ 99,816,104</u> | <u>\$ 46,343,889</u> |

合併現金流量表於 111 年及 110 年 3 月 31 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節請參閱合併現金流量表，110 年 12 月 31 日之調節如下：

| | 110年12月31日 |
|--------------------------------|-----------------------|
| 合併資產負債表現金及約當現金餘額 | \$ 99,816,104 |
| 符合 IAS 7 現金及約當現金定義之存放央行及拆借金融同業 | 103,260,419 |
| 符合 IAS 7 現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資 | 981,862 |
| 其他符合 IAS 7 現金及約當現金定義之項目 | <u>331,860</u> |
| 合併現金流量表現金及約當現金餘額 | <u>\$ 204,390,245</u> |

七、存放央行及拆借金融同業

| | 111年3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 |
|--------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 存款準備金－甲戶 | \$ 42,097,316 | \$ 53,719,371 | \$ 50,984,436 |
| 存款準備金－乙戶 | 93,221,901 | 91,246,420 | 86,917,446 |
| 存款準備金－基層金融機構 | 72,420,072 | 70,963,441 | 66,965,038 |
| 存款準備金－外幣存款戶 | 542,669 | 527,131 | 544,755 |
| 轉存央行存款 | 39,200,000 | 39,200,000 | 39,200,000 |
| 存放央行－其他 | 19,012,649 | 30,615,230 | 20,588,706 |
| 轉存央行國庫機關專戶存款 | 1,773,279 | 2,719,671 | 2,283,646 |
| 拆放銀行同業 | <u>58,237,862</u> | <u>107,957,375</u> | <u>51,817,315</u> |
| | <u>\$ 326,505,748</u> | <u>\$ 396,948,639</u> | <u>\$ 319,301,342</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

| | 111年3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 |
|---------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| <u>強制透過損益按公允價值衡</u> | | | |
| <u>量之金融資產</u> | | | |
| 商業本票 | \$ 59,164,135 | \$ 62,817,196 | \$ 72,362,278 |
| 可轉讓定期存單 | 6,598,893 | 6,099,002 | 6,098,981 |
| 基金受益憑證 | 4,966,107 | 4,817,642 | 5,597,140 |
| 權益工具投資 | 4,275,811 | 3,877,372 | 3,405,509 |
| 公司債 | 2,549,626 | 2,554,048 | 2,581,256 |
| 可轉換公司債 | 539,639 | 703,703 | 873,671 |
| 政府公債 | 429,270 | 2,653,138 | 1,013,829 |
| 買入應收債權 | 47,155 | 80,336 | 155,630 |
| 指標利率商業本票 | 9,133 | 6,877 | 9,043 |
| 金融債券 | - | - | 28,497 |
| 換匯合約 | 5,182,252 | 785,811 | 2,480,390 |
| 期貨交易保證金—自有資金 | 652,780 | 426,241 | 351,385 |
| 遠期外匯合約 | 77,332 | 54,683 | 54,383 |
| 可轉換公司債資產交換 | - | - | 63,218 |
| 買入外匯選擇權合約 | 16,314 | 25,098 | 18,064 |
| 換匯換利合約 | 19,937 | 26,586 | 7,964 |
| 利率交換合約 | 72,139 | 4,171 | 5,149 |
| <u>透過損益按公允價值衡量之</u> | | | |
| <u>金融資產</u> | <u>\$ 84,600,523</u> | <u>\$ 84,931,904</u> | <u>\$ 95,106,387</u> |
| <u>持有供交易之金融負債</u> | | | |
| 應付借券—股票 | \$ 837,464 | \$ 492,225 | \$ 479,957 |
| 附賣回債券投資—融券 | 622,063 | 136,788 | 966,496 |
| 指標利率商業本票 | 1,649 | 52 | 175 |
| 換匯合約 | 1,597,200 | 1,644,668 | 881,578 |
| 換匯換利合約 | 30,847 | 588 | 4,666 |
| 賣出外匯選擇權合約 | 16,451 | 25,434 | 18,126 |
| 遠期外匯合約 | 90,013 | 21,201 | 52,631 |
| 資產交換選擇權合約 | 40,577 | 25,312 | 32,427 |
| 利率交換合約 | 54,912 | 3,810 | 10,823 |
| 台指選擇權合約 | 110 | - | - |
| 外匯保證金合約 | - | 1,558 | 407 |
| 可轉換公司債資產交換 | - | - | 88 |
| <u>透過損益按公允價值衡量之</u> | | | |
| <u>金融負債</u> | <u>\$ 3,291,286</u> | <u>\$ 2,351,636</u> | <u>\$ 2,447,374</u> |

本公司 111 年 3 月 31 日暨 110 年 12 月 31 日及 3 月 31 日透過損益按公允價值衡量之金融資產已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 29,553,797 仟元、31,678,111 仟元及 35,245,000 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 3 月 31 日暨 110 年 12 月 31 日及 3 月 31 日尚未到期之衍生工具合約金額（名目本金）等相關資訊如下：

| | 111年3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 |
|-----------|---------------|---------------|---------------|
| 換匯合約 | \$329,621,476 | \$306,830,050 | \$225,049,643 |
| 利率交換合約 | 2,301,254 | 1,700,000 | 1,700,000 |
| 遠期外匯合約 | 11,261,343 | 13,963,789 | 8,581,547 |
| 賣出外匯選擇權合約 | 3,626,020 | 3,242,654 | 7,920,794 |
| 買入外匯選擇權合約 | 3,626,020 | 3,242,654 | 7,920,794 |
| 換匯換利合約 | 1,116,198 | 1,079,949 | 441,507 |
| 外匯保證金合約 | - | 80,360 | 21,680 |

合庫銀行 111 年 3 月 31 日及 110 年 12 月 31 日及 3 月 31 日從事期貨交易尚未平倉之相關資訊如下：

| | | | | 111年3月31日 | | | | | |
|------|---|------|---|-----------|---|------|-----|------------|-----------|
| | | | | 合約金額或 | | | | | |
| | | | | 未平倉部位 | | | | | |
| 項 | 目 | 商 | 品 | 種 | 類 | 買/賣方 | 契約數 | 支付(收取)之權利金 | 公允價值 |
| 期貨契約 | | 利率期貨 | | | | 賣方 | 25 | \$ 87,285 | \$ 87,616 |

| | | | | 110年12月31日 | | | | | |
|------|---|------|---|------------|---|------|-----|--------------|--------------|
| | | | | 合約金額或 | | | | | |
| | | | | 未平倉部位 | | | | | |
| 項 | 目 | 商 | 品 | 種 | 類 | 買/賣方 | 契約數 | 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 |

| | | | | 110年3月31日 | | | | | |
|------|---|--------|---|-----------|---|------|-----|------------|------------|
| | | | | 合約金額或 | | | | | |
| | | | | 未平倉部位 | | | | | |
| 項 | 目 | 商 | 品 | 種 | 類 | 買/賣方 | 契約數 | 支付(收取)之權利金 | 公允價值 |
| 期貨契約 | | 利率期貨 | | | | 賣方 | 55 | \$ 205,917 | \$ 205,672 |
| 期貨契約 | | 股價指數期貨 | | | | 賣方 | 30 | 98,730 | 98,538 |

合庫證券 111 年 3 月 31 日暨 110 年 12 月 31 日及 3 月 31 日從事期貨及選擇權交易尚未平倉之相關資訊如下：

| | | 111年3月31日 | | | |
|------|---------|-----------|-------|------------------------|------------|
| 項 目 | 商 品 種 類 | 未 平 倉 部 位 | | 合 約 金 額 或 | 公 允 價 值 |
| | | 買 / 賣 方 | 契 約 數 | 支 付 (收 取) 之 權 利 金 | |
| 期貨契約 | 股價指數期貨 | 買方 | 182 | \$ 112,829 | \$ 114,989 |
| | 個股期貨 | 買方 | 310 | 73,665 | 75,300 |
| | 商品期貨 | 買方 | 17 | 50,472 | 49,984 |
| | 匯率期貨 | 買方 | 5 | 14,538 | 14,738 |
| | 利率期貨 | 賣方 | 6 | 32,173 | 32,413 |
| | 股價指數期貨 | 賣方 | 137 | 519,392 | 519,170 |
| | 個股期貨 | 賣方 | 191 | 93,993 | 94,976 |
| | 商品期貨 | 賣方 | 60 | 133,701 | 125,772 |
| | 股價指數選擇權 | 賣方 | 100 | 107 | 110 |

| | | 110年12月31日 | | | |
|------|---------|------------|-------|------------------------|-----------|
| 項 目 | 商 品 種 類 | 未 平 倉 部 位 | | 合 約 金 額 或 | 公 允 價 值 |
| | | 買 / 賣 方 | 契 約 數 | 支 付 (收 取) 之 權 利 金 | |
| 期貨契約 | 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 |

| | | 110年3月31日 | | | |
|------|---------|-----------|-------|------------------------|-----------|
| 項 目 | 商 品 種 類 | 未 平 倉 部 位 | | 合 約 金 額 或 | 公 允 價 值 |
| | | 買 / 賣 方 | 契 約 數 | 支 付 (收 取) 之 權 利 金 | |
| 期貨契約 | 股價指數期貨 | 買方 | 17 | \$ 20,840 | \$ 20,054 |
| | 個股期貨 | 買方 | 503 | 294,233 | 295,110 |
| | 商品期貨 | 買方 | 125 | 45,383 | 45,650 |
| | 利率期貨 | 賣方 | 9 | 49,740 | 49,614 |
| | 股價指數期貨 | 賣方 | 209 | 575,977 | 582,501 |
| | 個股期貨 | 賣方 | 47 | 53,070 | 53,200 |
| | 商品期貨 | 賣方 | 415 | 418,175 | 413,174 |
| | 匯率期貨 | 賣方 | 6 | 19,688 | 19,337 |

合庫證券 111 年 3 月 31 日暨 110 年 12 月 31 日及 3 月 31 日從事資產交換合約金額（名目本金）如下：

| | 111年3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 |
|--------|------------|------------|------------|
| 資產交換合約 | \$ 253,000 | \$ 170,000 | \$ 155,000 |

合庫證券 111 年 3 月 31 日暨 110 年 12 月 31 日及 3 月 31 日尚未到期之利率交換合約金額（名目本金）之相關資訊如下：

| | 111年3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 |
|--------|-----------|------------|------------|
| 利率交換合約 | \$ - | \$ - | \$ 600,000 |

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

截至 111 年 3 月 31 日暨 110 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，合庫人壽尚未到期之衍生工具合約金額（名目本金）之相關資訊如下：

| | 111年3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 |
|--------|--------------|--------------|--------------|
| 換匯合約 | \$10,368,098 | \$ 9,890,418 | \$10,543,792 |
| 換匯換利合約 | 285,800 | 276,550 | 285,050 |

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3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 |
|---------------------|--------------|--------------|--------------|
| <u>透過損益按公允價值衡量之</u> | | | |
| <u>金融資產</u> | | | |
| 基金受益憑證 | \$ 3,868,561 | \$ 3,976,298 | \$ 4,583,722 |
| 權益工具投資 | 714,286 | 765,573 | 535,972 |

於 111 年及 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日，該等指定適用覆蓋法之金融資產，於損益與其他綜合損益間重分類之金額說明如下：

| | 111年1月1日 至3月31日 | 110年1月1日 至3月31日 |
|----------------------------|---------------------|--------------------|
| 適用 IFRS 9 報導於損益之利益 (損失) | (\$ 42,684) | \$ 433,695 |
| 倘若適用 IAS 39 報導於損益之 利益 | (102,190) | (191,771) |
| 採用覆蓋法重分類之損益 | <u>(\$ 144,874)</u> | <u>\$ 241,924</u> |

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

| | 111年3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 |
|---------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| <u>透過其他綜合損益按公允價</u> | | | |
| <u>值衡量之權益工具投資</u> | | | |
| 上市(櫃)公司及興櫃 | | | |
| 公司股票 | \$ 44,953,520 | \$ 44,451,167 | \$ 36,894,025 |
| 未上市(櫃)公司股票 | <u>7,421,237</u> | <u>6,959,665</u> | <u>6,541,530</u> |
| | <u>52,374,757</u> | <u>51,410,832</u> | <u>43,435,555</u> |
| <u>透過其他綜合損益按公允價</u> | | | |
| <u>值衡量之債務工具投資</u> | | | |
| 政府公債 | 245,978,381 | 218,957,398 | 215,249,412 |
| 公司債 | 120,164,935 | 116,154,344 | 115,426,991 |
| 金融債券 | <u>95,931,363</u> | <u>92,362,860</u> | <u>90,185,275</u> |
| | <u>462,074,679</u> | <u>427,474,602</u> | <u>420,861,678</u> |
| | <u>\$514,449,436</u> | <u>\$478,885,434</u> | <u>\$464,297,233</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年及110年1月1日至3月31日調整投資部位以分散風險或達階段或規劃投資報酬目標為目的，而分別按公允價值13,111,349仟元及7,948,738仟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利益金額分別為2,079,780仟元及1,305,607仟元則轉入保留盈餘。

本公司於111年及110年1月1日至3月31日透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具認列於其他綜合損益之未實現損失分別為9,603,115仟元及5,339,278仟元。

本公司111年3月31日暨110年12月31日及3月31日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資按預期信用損失評估之備抵損失金額為196,706仟元、84,989仟元及129,375仟元。本公司111年及110年1月1日至3月31日認列於損益之金額分別為減損損失108,379仟元及減損迴轉利益660仟元。

本公司 111 年 3 月 31 日暨 110 年 12 月 31 日及 3 月 31 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 23,326,545 仟元 20,579,814 仟元及 19,813,814 仟元。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

| | 111年3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 |
|-----------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 央行可轉讓定期存單 | \$517,585,000 | \$544,320,000 | \$546,640,000 |
| 政府公債 | 116,359,553 | 114,493,676 | 110,684,309 |
| 公司債 | 42,185,978 | 43,609,185 | 46,267,731 |
| 金融債券 | 12,242,280 | 11,708,953 | 12,629,730 |
| 定期存單 | <u>1,555,776</u> | <u>1,378,116</u> | <u>2,350,736</u> |
| | 689,928,587 | 715,509,930 | 718,572,506 |
| 減：備抵損失 | <u>19,388</u> | <u>20,205</u> | <u>47,616</u> |
| 淨 額 | <u>\$689,909,199</u> | <u>\$715,489,725</u> | <u>\$718,524,890</u> |

本公司 111 年及 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日認列於損益之減損迴轉利益分別為 923 仟元及 88 仟元。

十一、附賣回票券及債券投資

本公司於 111 年 3 月 31 日暨 110 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以賣回為條件買入之票債券分別計 1,755,639 仟元、981,862 仟元及 1,963,078 仟元，經約定應分別於期後以 1,755,911 仟元、982,059 仟元及 1,966,053 仟元陸續賣回。

十二、應收款項－淨額

| | 111年3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 |
|-------------|--------------|--------------|--------------|
| 應收利息 | \$ 6,963,045 | \$ 7,821,137 | \$ 6,935,072 |
| 交割代價 | 6,137,145 | 6,784,210 | 7,621,615 |
| 應收交割帳款 | 5,088,494 | 6,189,436 | 6,949,815 |
| 應收證券融資款 | 6,494,203 | 6,918,339 | 5,615,942 |
| 應收信用卡款 | 3,946,440 | 4,543,631 | 3,848,296 |
| 應收承兌票款 | 3,799,345 | 3,410,950 | 3,704,654 |
| 應收租賃款 | 2,494,371 | 2,436,345 | 2,135,021 |
| 應收資金貸與款 | 848,958 | 760,116 | 697,414 |
| 應收信用卡特約商店款 | 590,119 | 680,667 | 571,976 |
| 應收帳款 | 1,351,405 | 345,379 | 366,141 |
| 應收證券價款 | 6,886,720 | 225,718 | 3,507,197 |
| 應收承購帳款－無追索權 | 98,710 | 212,155 | 139,985 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 111年3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 |
|------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 應收押租金 | \$ 138,993 | \$ 183,993 | \$ 183,993 |
| 應收數位振興券代墊款 | 11,927 | 259,665 | - |
| 都更代墊款 | 2,956,085 | 2,711,215 | 394,000 |
| 應收分離帳戶 | 107,561 | - | 160,664 |
| 其他 | <u>1,179,479</u> | <u>1,411,428</u> | <u>808,268</u> |
| | 49,093,000 | 44,894,384 | 43,640,053 |
| 減：備抵損失 | 545,512 | 541,139 | 531,562 |
| 減：未實現利息收入 | <u>145,892</u> | <u>143,260</u> | <u>114,548</u> |
| 淨額 | <u>\$ 48,401,596</u> | <u>\$ 44,209,985</u> | <u>\$ 42,993,943</u> |

本公司 111 年及 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日對於授信及信用卡相關之應收款項以及債務工具投資產生之應收利息等範圍評估減損之應收款項總額及備抵損失金額變動表如下：

應收款項總額

| | 111年1月1日至3月31日 | | | 合計 |
|--------------------|----------------------|------------------|-----------------------------|----------------------|
| | 12個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失(集體評估) | 存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產) | |
| 期初餘額 | \$ 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 | (20,459) | 20,690 | (231) | - |
| 個別金融資產轉為信用減損金融資產 | (6,213) | (1,928) | 8,141 | - |
| 個別金融資產轉為12個月預期信用損失 | 6,653 | (6,492) | (161) | - |
| 新購入或創始之應收款項 | 25,845,278 | 26,724 | 827,116 | 26,699,118 |
| 轉銷呆帳 | - | - | (3,442) | (3,442) |
| 除列 | (26,623,374) | (36,479) | (36,058) | (26,695,911) |
| 匯兌及其他變動 | (842,063) | - | 31 | (842,032) |
| 期末餘額 | <u>\$ 20,611,218</u> | <u>\$ 45,141</u> | <u>\$ 951,263</u> | <u>\$ 21,607,622</u> |

110年1月1日至3月31日

| | 存續期間 | | | 合 計 |
|--------------------|---------------|------------------|-----------------------------|---------------|
| | 12個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失(集體評估) | 存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產) | |
| 期初餘額 | \$ 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 | (19,581) | 19,734 | (153) | - |
| 個別金融資產轉為信用減損金融資產 | (6,548) | (2,632) | 9,180 | - |
| 個別金融資產轉為12個月預期信用損失 | 9,474 | (9,434) | (40) | - |
| 新購入或創始之應收款項 | 28,564,836 | 24,973 | 36,481 | 28,626,290 |
| 轉銷呆帳 | - | - | (2,636) | (2,636) |
| 除 列 | (28,397,464) | (32,161) | (35,326) | (28,464,951) |
| 匯兌及其他變動 | (419,871) | - | 10 | (419,861) |
| 期末餘額 | \$ 19,486,707 | \$ 47,107 | \$ 176,918 | \$ 19,710,732 |

備抵損失金額

111年1月1日至3月31日

| | 存續期間預期 | | 存續期間預期 | | 依國際財務 | | 合 計 |
|--------------------|------------|------------------|-----------------------|---------------------|--------------|------------|-----|
| | 12個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失(集體評估) | 信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產) | 依國際財務報導準則第9號規定提列之減損 | 依法規規定提列之減損差異 | | |
| 期初餘額 | \$ 36,404 | \$ 10,928 | \$ 59,387 | \$ 106,719 | \$ 173,969 | \$ 280,688 | |
| 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 | (288) | 315 | (27) | - | - | - | |
| —轉為信用減損金融資產 | (234) | (462) | 696 | - | - | - | |
| —轉為12個月預期信用損失 | 1,533 | (1,521) | (12) | - | - | - | |
| —於本期除列之金融資產 | (25,133) | (7,703) | (14,967) | (47,803) | - | (47,803) | |
| —於本期提列及迴轉 | 2,229 | 2,460 | 19,075 | 23,764 | - | 23,764 | |
| 購入或創始之新金融資產 | 23,771 | 6,421 | 7,277 | 37,469 | - | 37,469 | |
| 依法規規定提列之減損差異 | - | - | - | - | (6,968) | (6,968) | |
| 轉銷呆帳 | - | - | (3,442) | (3,442) | - | (3,442) | |
| 轉銷呆帳後收回數 | - | - | 6,531 | 6,531 | - | 6,531 | |
| 匯兌及其他變動 | (105) | - | 495 | 390 | - | 390 | |
| 期末餘額 | \$ 38,177 | \$ 10,438 | \$ 75,013 | \$ 123,628 | \$ 167,001 | \$ 290,629 | |

110年1月1日至3月31日

| | 12個月預期 信用損失 | 存續期間預期 信用損失 (集體評估) | 存續期間預期 信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產) | 依國際財務 報導準則第9號 規定提列 之減損 | 依法規規定提 列之減損差異 | 合 計 |
|------------------------|----------------|--------------------------|---|---------------------------------|------------------|------------|
| 期初餘額 | \$ 35,409 | \$ 12,978 | \$ 70,631 | \$ 119,018 | \$ 163,955 | \$ 282,973 |
| 因期初已認列之金融工具所 產生之變動： | | | | | | |
| —轉為存續期間預期信 用損失 | (222) | 235 | (13) | - | - | - |
| —轉為信用減損金融資 產 | (252) | (739) | 991 | - | - | - |
| —轉為12個月預期信用 損失 | 2,344 | (2,342) | (2) | - | - | - |
| —於本期除列之金融資 產 | (21,152) | (7,984) | (12,909) | (42,045) | - | (42,045) |
| —於本期提列及迴轉 | 2,212 | 2,912 | 12,489 | 17,613 | - | 17,613 |
| 購入或創始之新金融資產 | 18,876 | 6,393 | 3,247 | 28,516 | - | 28,516 |
| 依法規規定提列之減損差異 | - | - | - | - | (35,718) | (35,718) |
| 轉銷呆帳 | - | - | (2,636) | (2,636) | - | (2,636) |
| 轉銷呆帳後收回數 | - | - | 5,720 | 5,720 | - | 5,720 |
| 匯兌及其他變動 | 56 | - | (140) | (84) | - | (84) |
| 期末餘額 | \$ 37,271 | \$ 11,453 | \$ 77,378 | \$ 126,102 | \$ 128,237 | \$ 254,339 |

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3月31日暨110年12月31日及3月31日採簡化法評估減損之應收款項總額分別為27,485,378仟元、22,444,495仟元及23,929,321仟元，備抵損失金額分別為254,883仟元、260,451仟元及277,223仟元。

本公司111年及110年1月1日至3月31日採簡化法評估之應收款項之備抵損失變動情形如下：

| | 111年1月1日 至3月31日 | 110年1月1日 至3月31日 |
|----------|--------------------|--------------------|
| 期初餘額 | \$ 260,451 | \$ 528,989 |
| 本期提列 | 5,529 | 43,550 |
| 轉銷呆帳 | (727) | (253,099) |
| 轉銷呆帳後收回數 | 229 | 1,126 |
| 匯兌及其他變動 | (10,599) | (43,343) |
| 期末餘額 | \$ 254,883 | \$ 277,223 |

十三、貼現及放款－淨額

| | 111年3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 |
|-----------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 貼現 | \$ 2,871,087 | \$ 3,232,735 | \$ 3,322,317 |
| 透支 | 9,802 | 6,001 | 33,790 |
| 擔保透支 | 26,849 | 21,666 | 31,393 |
| 進出口押匯 | 1,160,569 | 949,459 | 626,750 |
| 短期放款 | 355,088,187 | 306,937,340 | 284,241,126 |
| 應收帳款融資 | 256,594 | 442,155 | 267,224 |
| 短期擔保放款 | 208,404,247 | 211,124,805 | 196,377,429 |
| 中期放款 | 393,662,290 | 375,529,180 | 373,239,866 |
| 中期擔保放款 | 420,636,579 | 423,887,130 | 408,931,998 |
| 長期放款 | 43,514,282 | 43,013,395 | 36,500,681 |
| 長期擔保放款 | 1,102,688,689 | 1,096,055,993 | 1,058,135,766 |
| 放款轉列之催收款項 | 4,474,272 | 5,287,333 | 6,331,339 |
| 壽險貸款 | 393,803 | 397,122 | 370,086 |
| 墊繳保費 | 75,316 | 72,635 | 62,880 |
| | <u>2,533,262,566</u> | <u>2,466,956,949</u> | <u>2,368,472,645</u> |
| 減：備抵損失 | 29,665,083 | 29,712,859 | 28,988,564 |
| 減：折價調整 | <u>550,118</u> | <u>546,454</u> | <u>519,989</u> |
| 淨額 | <u>\$ 2,503,047,365</u> | <u>\$ 2,436,697,636</u> | <u>\$ 2,338,964,092</u> |

本公司 111 年及 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日貼現及放款總額及備抵損失金額變動表如下：

貼現及放款總額

| | 111年1月1日至3月31日 | | | |
|--------------------|-------------------------|---------------------|-----------------------------|-------------------------|
| | 12個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失(集體評估) | 存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產) | 合計 |
| 期初餘額 | \$ 2,424,017,243 | \$ 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 | (1,183,896) | 1,216,708 | (32,812) | - |
| 個別金融資產轉為信用減損金融資產 | (2,488,723) | (310,015) | 2,798,738 | - |
| 個別金融資產轉為12個月預期信用損失 | 461,715 | (346,087) | (115,628) | - |
| 新購入或創始之貼現及放款 | 383,362,064 | 259,774 | 157,560 | 383,779,398 |
| 轉銷呆帳 | - | - | (292,189) | (292,189) |
| 除列 | (331,872,408) | (438,823) | (3,811,122) | (336,122,353) |
| 匯兌及其他變動 | <u>18,737,949</u> | <u>78,333</u> | <u>124,479</u> | <u>18,940,761</u> |
| 期末餘額 | <u>\$ 2,491,033,944</u> | <u>\$ 7,298,274</u> | <u>\$ 34,930,348</u> | <u>\$ 2,533,262,566</u> |

110年1月1日至3月31日

| | 12個月預期信用損失 | | 存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產) | 存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產) | 合計 |
|--------------------|------------------|------------------|-----------------------------|-----------------------------|------------------|
| | 12個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失(集體評估) | 存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產) | 存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產) | 合計 |
| 期初餘額 | \$ 2,261,133,785 | \$ 2,802,802 | \$ 41,068,145 | \$ 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 | (1,005,833) | 1,039,027 | (33,194) | (33,194) | - |
| 個別金融資產轉為信用減損金融資產 | (2,057,722) | (184,504) | 2,242,226 | 2,242,226 | - |
| 個別金融資產轉為12個月預期信用損失 | 731,210 | (674,244) | (56,966) | (56,966) | - |
| 新購入或創始之貼現及放款 | 353,836,708 | 222,742 | 133,593 | 133,593 | 354,193,043 |
| 轉銷呆帳 | - | - | (1,606,101) | (1,606,101) | (1,606,101) |
| 除列 | (288,504,875) | (670,927) | (2,154,971) | (2,154,971) | (291,330,773) |
| 匯兌及其他變動 | 2,082,127 | 7,105 | 122,512 | 122,512 | 2,211,744 |
| 期末餘額 | \$ 2,326,215,400 | \$ 2,542,001 | \$ 39,715,244 | \$ 39,715,244 | \$ 2,368,472,645 |

備抵損失金額

111年1月1日至3月31日

| | 12個月預期信用損失 | | 存續期間預期信用損失(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 |
|--------------------|--------------|------------------|-----------------------------|---------------------|---------------|---------------|
| | 12個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失(集體評估) | 存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產) | 依國際財務報導準則第9號規定提列之減損 | 依法規規定提列之減損差異 | 合計 |
| 期初餘額 | \$ 3,777,112 | \$ 86,866 | \$ 4,047,940 | \$ 7,911,918 | \$ 21,800,941 | \$ 29,712,859 |
| 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 | (1,982) | 5,447 | (3,465) | - | - | - |
| —轉為信用減損金融資產 | (17,228) | (1,381) | 18,609 | - | - | - |
| —轉為12個月預期信用損失 | 13,222 | (531) | (12,691) | - | - | - |
| —於本期除列之金融資產 | (631,400) | (2,287) | (90,840) | (724,527) | - | (724,527) |
| —於本期提列及迴轉 | (5,709) | (5,995) | (130,870) | (142,574) | - | (142,574) |
| 購入或創始之新金融資產 | 781,311 | 342 | 26,336 | 807,989 | - | 807,989 |
| 依法規規定提列之減損差異 | - | - | - | - | 10,313 | 10,313 |
| 轉銷呆帳 | - | - | (292,189) | (292,189) | - | (292,189) |
| 轉銷呆帳後收回數 | - | - | 192,518 | 192,518 | - | 192,518 |
| 匯兌及其他變動 | 40,290 | 366 | 60,038 | 100,694 | - | 100,694 |
| 期末餘額 | \$ 3,955,616 | \$ 82,827 | \$ 3,815,386 | \$ 7,853,829 | \$ 21,811,254 | \$ 29,665,083 |

110年1月1日至3月31日

| | 12個月預期信用損失 | | 存續期間預期信用損失(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 |
|--------------------|--------------|------------------|-----------------------------|---------------------|---------------|---------------|
| | 12個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失(集體評估) | 存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產) | 依國際財務報導準則第9號規定提列之減損 | 依法規規定提列之減損差異 | 合計 |
| 期初餘額 | \$ 3,903,935 | \$ 19,762 | \$ 5,304,254 | \$ 9,227,951 | \$ 19,945,273 | \$ 29,173,224 |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動： | | | | | | |
| —轉為存續期間預期信用損失 | (565) | 2,665 | (2,100) | - | - | - |
| —轉為信用減損金融資產 | (147,562) | (250) | 147,812 | - | - | - |
| —轉為12個月預期信用損失 | 7,194 | (3,553) | (3,641) | - | - | - |
| —於本期除列之金融資產 | (571,810) | (1,870) | (11,494) | (585,174) | - | (585,174) |
| —於本期提列及迴轉 | 59,010 | (2,385) | 631,018 | 687,643 | - | 687,643 |
| 購入或創始之新金融資產 | 701,200 | 1,549 | 1,775 | 704,524 | - | 704,524 |
| 依法規規定提列之減損差異 | - | - | - | - | 313,041 | 313,041 |
| 轉銷呆帳 | - | - | (1,606,101) | (1,606,101) | - | (1,606,101) |
| 轉銷呆帳後收回數 | - | - | 278,940 | 278,940 | - | 278,940 |
| 匯兌及其他變動 | 6,719 | 145 | 15,603 | 22,467 | - | 22,467 |
| 期末餘額 | \$ 3,958,121 | \$ 16,063 | \$ 4,756,066 | \$ 8,730,250 | \$ 20,258,314 | \$ 28,988,564 |

本公司 111 年及 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日呆帳費用、承諾及保證責任準備（迴轉）提存之明細如下：

| | 111年1月1日 至3月31日 | 110年1月1日 至3月31日 |
|-------------------------|--------------------|---------------------|
| 貼現及放款備抵呆帳（沖回）提列數 | (\$ 48,799) | \$ 1,120,034 |
| 應收款項備抵呆帳提列數 | 11,991 | 11,916 |
| 買匯及非放款轉列之催收款備抵呆帳（沖回）提列數 | (54) | 8,279 |
| 保證責任準備（沖回）提列數 | (35,170) | 7,573 |
| 融資承諾準備提列數 | 36,848 | 11,820 |
| 其他準備沖回數 | (27,527) | (2,079) |
| | <u>(\$ 62,711)</u> | <u>\$ 1,157,543</u> |

截至 111 年 3 月 31 日暨 110 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，合庫銀行對授信資產備抵損失提存率均符合法令規定。

截至 111 年 3 月 31 日暨 110 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，上述放款轉列之催收款項已依規定對內停止計息。111 年及 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之催收款項按年度平均放款利率估算之未計提利息收入分別為 19,917 仟元及 27,480 仟元。

十四、採用權益法之投資

| 投資關聯企業 | 111年3月31日 | | 110年12月31日 | | 110年3月31日 | |
|--------------|-------------------|-------|-------------------|-------|-------------------|-------|
| | 金 | 額 持股% | 金 | 額 持股% | 金 | 額 持股% |
| 合眾建築經理公司 | \$ 142,416 | 30.00 | \$ 139,194 | 30.00 | \$ 140,916 | 30.00 |
| 聚合創業投資管理顧問公司 | 2,760 | 22.00 | 2,718 | 22.00 | 1,720 | 33.00 |
| 集誠資本台灣股份有限公司 | 1,008 | 35.00 | 1,430 | 35.00 | 2,458 | 35.00 |
| | <u>\$ 146,184</u> | | <u>\$ 143,342</u> | | <u>\$ 145,094</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1月1日 至3月31日 | 110年1月1日 至3月31日 |
|----------|--------------------|--------------------|
| 本公司享有之份額 | | |
| 本期淨利 | \$ 2,842 | \$ 5,919 |
| 其他綜合損益 | - | - |
| 綜合損益總額 | <u>\$ 2,842</u> | <u>\$ 5,919</u> |

本公司 111 年及 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日採用權益法之關聯企業之損益及其他綜合損益份額，係按未經會計師核閱之財務報告計算；惟本公司管理階層認為上述被投資公司財務報告未經會計師核閱，尚不致產生重大之影響。

十五、其他金融資產－淨額

| | 111年3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 |
|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 買匯及非放款轉列之催收款 | \$ 527,368 | \$ 576,971 | \$ 380,150 |
| 減：備抵損失 | <u>315,088</u> | <u>351,511</u> | <u>147,224</u> |
| 買匯及非放款轉列之催收款 －淨額 | 212,280 | 225,460 | 232,926 |
| 存放銀行同業 | 7,347,828 | 8,588,767 | 11,040,367 |
| 借券保證金 | 1,408,569 | 688,465 | 729,615 |
| 拆放證券公司 | - | 331,860 | 256,545 |
| 分離帳戶保險商品資產（附 註三一） | <u>101,178,266</u> | <u>105,085,396</u> | <u>104,629,315</u> |
| | <u>\$110,146,943</u> | <u>\$114,919,948</u> | <u>\$116,888,768</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3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 |
|-------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 土地 | \$ 8,329,593 | \$ 8,398,149 | \$ 8,582,663 |
| 房屋及建築 | <u>2,672,962</u> | <u>2,483,293</u> | <u>2,791,041</u> |
| | <u>\$ 11,002,555</u> | <u>\$ 10,881,442</u> | <u>\$ 11,373,704</u> |
| | 土 | 地 | 房屋及建築 |
| <u>成 本</u> | | | 合 計 |
| 111年1月1日餘額 | \$ 8,398,149 | \$ 3,648,028 | \$ 12,046,177 |
| 增 添 | 59,254 | 292,095 | 351,349 |
| 處 分 | (127,810) | (91,053) | (218,863) |
| 重 分 類 | - | (786) | (786) |
| 111年3月31日餘額 | <u>\$ 8,329,593</u> | <u>\$ 3,848,284</u> | <u>\$ 12,177,877</u> |
| 110年1月1日餘額 | \$ 8,633,740 | \$ 3,933,522 | \$ 12,567,262 |
| 增 添 | 42,101 | 69,185 | 111,286 |
| 處 分 | (99,700) | (38,339) | (138,039) |
| 重 分 類 | <u>6,522</u> | <u>(1,064)</u> | <u>5,458</u> |
| 110年3月31日餘額 | <u>\$ 8,582,663</u> | <u>\$ 3,963,304</u> | <u>\$ 12,545,967</u> |

（接次頁）

(承前頁)

| | 土 | 地 房屋及建築 | 合 計 |
|----------------|-------------|---------------------|---------------------|
| <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 | - | (12,946) | (12,946) |
| 折舊費用 | - | 23,533 | 23,533 |
| 111年3月31日餘額 | <u>\$ -</u> | <u>\$ 1,175,322</u> | <u>\$ 1,175,322</u> |
| 110年1月1日餘額 | \$ - | \$ 1,148,590 | \$ 1,148,590 |
| 處分 | - | (2,320) | (2,320) |
| 折舊費用 | - | 25,993 | 25,993 |
| 110年3月31日餘額 | <u>\$ -</u> | <u>\$ 1,172,263</u> | <u>\$ 1,172,263</u> |

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

本公司之投資性不動產於110年及109年12月31日之公允價值分別為26,447,665仟元及26,318,017仟元，係由本公司內部鑑價人員依循本公司內部程序及相關規定辦理，以第三等級輸入值衡量。經本公司管理階層評估，投資性不動產公允價值於111年及110年1月1日至3月31日並無重大變動。

本公司投資性不動產之收益列示如下：

| | 111年1月1日 至3月31日 | 110年1月1日 至3月31日 |
|-------------------------------|--------------------|--------------------|
| 投資性不動產之租金收入(帳列 其他利息以外淨收益) | \$ 128,022 | \$ 128,321 |
| 當期產生租金收入之投資性不 動產所發生之直接營運費用 | (37,146) | (41,039) |
| | <u>\$ 90,876</u> | <u>\$ 87,282</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3月31日暨110年12月31日及3月31日依約已收取保證金分別為100,875仟元、102,366仟元及103,051仟元(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3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 |
|------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 第1年 | \$ 396,171 | \$ 418,570 | \$ 420,547 |
| 第2年 | 297,483 | 308,174 | 370,063 |
| 第3年 | 236,548 | 267,176 | 279,889 |
| 第4年 | 86,185 | 111,267 | 221,199 |
| 第5年 | 26,934 | 34,934 | 70,208 |
| 超過5年 | 69,424 | 78,261 | 98,096 |
| | <u>\$ 1,112,745</u> | <u>\$ 1,218,382</u> | <u>\$ 1,460,002</u> |

十七、不動產及設備－淨額

| | 111年3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 |
|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| <u>自 用</u> | | | |
| 土 地 | \$ 20,551,555 | \$ 20,551,477 | \$ 20,631,618 |
| 房屋及建築 | 10,319,472 | 10,416,094 | 10,554,563 |
| 機械設備 | 1,310,620 | 1,313,996 | 1,225,713 |
| 交通及運輸設備 | 178,112 | 155,595 | 140,143 |
| 其他設備 | 248,161 | 231,288 | 236,240 |
| 租賃權益改良 | 226,891 | 230,147 | 191,738 |
| 預付設備款、預付房地款及 未完工程 | 395,397 | 441,770 | 293,701 |
| | <u>\$ 33,230,208</u> | <u>\$ 33,340,367</u> | <u>\$ 33,273,716</u> |
| <u>營業租賃出租</u> | | | |
| 機械設備 | \$ 7,732 | \$ 8,272 | \$ 9,882 |
| 其他設備 | 22,132 | 23,870 | 28,954 |
| | <u>\$ 29,864</u> | <u>\$ 32,142</u> | <u>\$ 38,836</u> |

(一) 自 用

| | 土 地 | 房 屋 及 建 築 | 機 械 設 備 | 交 通 及 運 輸 設 備 | 其 他 設 備 | 租 賃 權 益 改 良 | 預 付 設 備 款、 預 付 房 地 款 及 未 完 工 程 | 合 計 |
|-------------|----------------------|----------------------|---------------------|-------------------|---------------------|---------------------|--------------------------------------|----------------------|
| 成 本 | | | | | | | | |
| 111年1月1日餘額 | \$ 20,566,654 | \$ 19,545,701 | \$ 5,172,904 | \$ 678,391 | \$ 1,490,238 | \$ 1,171,404 | \$ 441,770 | \$ 49,067,082 |
| 增 添 | - | 42,811 | 61,492 | 31,676 | 36,038 | 8,157 | 80,695 | 260,869 |
| 處 分 | - | - | (43,520) | (8,095) | (3,989) | (137) | - | (55,741) |
| 重 分 類 | - | 36,155 | 45,723 | - | 5,182 | 6,913 | (127,120) | (33,147) |
| 淨兌換差額 | 78 | 167 | 6,011 | 1,216 | 1,965 | 4,416 | 52 | 13,905 |
| 111年3月31日餘額 | <u>\$ 20,566,732</u> | <u>\$ 19,624,834</u> | <u>\$ 5,242,610</u> | <u>\$ 703,188</u> | <u>\$ 1,529,434</u> | <u>\$ 1,190,753</u> | <u>\$ 395,397</u> | <u>\$ 49,252,968</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 | - | 14,604 | 40,630 | 6,357 | 8,289 | 5,960 | 105,938 | 181,778 |
| 處 分 | - | - | (65,926) | (1,402) | (4,922) | (4,180) | - | (76,430) |
| 重 分 類 | (6,522) | 32,808 | 7,719 | 2,739 | 900 | 20,015 | (65,036) | (7,377) |
| 淨兌換差額 | 34 | 74 | 2,067 | 293 | 556 | 1,372 | 1 | 4,397 |
| 110年3月31日餘額 | <u>\$ 20,646,795</u> | <u>\$ 19,231,344</u> | <u>\$ 5,207,344</u> | <u>\$ 671,269</u> | <u>\$ 1,460,889</u> | <u>\$ 1,094,944</u> | <u>\$ 293,701</u> | <u>\$ 48,606,286</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 | \$ | 941,257 | \$ | 15,726,715 | |
| 處分 | - | - | (| 43,510) | (| 8,095) | (| 3,989) | (| 137) | (| 137) | (| 53,731) | |
| 折舊費用 | - | - | 175,588 | - | 112,206 | - | 9,521 | - | 24,721 | - | 19,511 | - | 341,547 | | |
| 重分類 | - | - | - | - | - | (| 18) | - | 18 | - | - | - | - | | |
| 淨兌換差額 | - | - | 167 | - | 4,386 | - | 872 | - | 1,573 | - | 3,231 | - | 10,229 | | |
| 111年3月31日餘額 | \$ | 15,177 | \$ 9,305,362 | \$ | 3,931,990 | \$ | 525,076 | \$ 1,281,293 | \$ | 963,862 | \$ | 963,862 | \$ | 16,022,760 | |
| 110年1月1日餘額 | \$ | 15,177 | \$ 8,506,199 | \$ | 3,948,403 | \$ | 524,699 | \$ 1,207,593 | \$ | 891,135 | \$ | 891,135 | \$ | 15,093,206 | |
| 處分 | - | - | - | (| 65,888) | (| 1,402) | (| 4,903) | (| 4,180) | (| 4,180) | (| 76,373) |
| 折舊費用 | - | - | 170,511 | - | 97,705 | - | 7,577 | - | 21,519 | - | 15,373 | - | 312,683 | | |
| 重分類 | - | - | - | (| 29) | - | 29 | - | - | - | - | - | - | | |
| 淨兌換差額 | - | - | 71 | - | 1,442 | - | 223 | - | 440 | - | 878 | - | 3,054 | | |
| 110年3月31日餘額 | \$ | 15,177 | \$ 8,676,781 | \$ | 3,981,631 | \$ | 531,126 | \$ 1,224,649 | \$ | 903,206 | \$ | 903,206 | \$ | 15,332,570 | |

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 3 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 |

(二) 營業租賃出租

| | 機 | 械 | 設 | 備 | 其 | 他 | 設 | 備 | 合 | 計 |
|-------------|----|--------|----|--------|----|--------|---|---|----|--------|
| <u>成 本</u> | | | | | | | | | | |
| 111年1月1日餘額 | \$ | 11,802 | \$ | 34,610 | \$ | 46,412 | | | \$ | 46,412 |
| 增 添 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 處 分 | (| 4) | (| 79) | (| 83) | | | (| 83) |
| 111年3月31日餘額 | \$ | 11,798 | \$ | 34,531 | \$ | 46,329 | | | \$ | 46,329 |
| 110年1月1日餘額 | \$ | 11,802 | \$ | 34,610 | \$ | 46,412 | | | \$ | 46,412 |
| 增 添 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 110年3月31日餘額 | \$ | 11,802 | \$ | 34,610 | \$ | 46,412 | | | \$ | 46,412 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 機 械 設 備 | 其 他 設 備 | 合 計 |
|-------------|-----------------|------------------|------------------|
| 累計折舊及減損 | | | |
| 111年1月1日餘額 | \$ 3,530 | \$ 10,740 | \$ 14,270 |
| 折舊費用 | 537 | 1,690 | 2,227 |
| 處 分 | (<u>1</u>) | (<u>31</u>) | (<u>32</u>) |
| 111年3月31日餘額 | <u>\$ 4,066</u> | <u>\$ 12,399</u> | <u>\$ 16,465</u> |
| 110年1月1日餘額 | \$ 1,383 | \$ 3,962 | \$ 5,345 |
| 折舊費用 | <u>537</u> | <u>1,694</u> | <u>2,231</u> |
| 110年3月31日餘額 | <u>\$ 1,920</u> | <u>\$ 5,656</u> | <u>\$ 7,576</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3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 |
|-----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 使用權資產帳面金額 | | | |
| 土 地 | \$ 17,271 | \$ 13,022 | \$ 11,332 |
| 房屋及建築 | 1,479,061 | 1,400,651 | 1,522,461 |
| 交通及運輸設備 | 77,979 | 83,232 | 61,092 |
| 其他設備 | <u>11,982</u> | <u>13,030</u> | <u>16,268</u> |
| | <u>\$ 1,586,293</u> | <u>\$ 1,509,935</u> | <u>\$ 1,611,153</u> |

| | 111年1月1日 至3月31日 | 110年1月1日 至3月31日 |
|------------|--------------------|--------------------|
| 使用權資產之折舊費用 | | |
| 土地 | \$ 1,803 | \$ 1,652 |
| 房屋及建築 | 148,849 | 148,780 |
| 交通及運輸設備 | 10,214 | 7,668 |
| 其他設備 | <u>1,048</u> | <u>1,125</u> |
| | <u>\$ 161,914</u> | <u>\$ 159,225</u> |

本公司於 111 年及 110 年 3 月 31 日使用權資產之增添分別為 229,736 仟元及 112,529 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 年及 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日並未發生重大轉租及減損情形。

(二) 租賃負債

| | 111年3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 |
|----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 租賃負債帳面金額 | <u>\$ 1,556,656</u> | <u>\$ 1,463,113</u> | <u>\$ 1,574,831</u> |

租賃負債之折現率區間如下：

| | 111年3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 |
|---------|---------------|---------------|---------------|
| 土地 | 1.346%~1.627% | 1.356%~1.627% | 1.356%~1.627% |
| 房屋及建築 | 1.346%~9.800% | 1.346%~9.800% | 1.359%~9.800% |
| 交通及運輸設備 | 0.845%~8.880% | 0.845%~8.880% | 0.845%~8.880% |
| 其他設備 | 2.445%~4.000% | 2.445%~4.000% | 2.445%~4.000% |

(三) 重要承租活動

本公司因營業活動所需租用部分之營業廳及辦公場所而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次。本公司 111 年 3 月 31 日暨 110 年 12 月 31 日及 3 月 31 日依約已支付保證金分別為 139,445 仟元、137,501 仟元及 137,584 仟元（帳列存出保證金）。

(四) 其他租賃資訊

| | 111年1月1日 至3月31日 | 110年1月1日 至3月31日 |
|-------------------------|--------------------|--------------------|
| 短期租賃費用 | <u>\$ 1,034</u> | <u>\$ 2,376</u> |
| 低價值資產租賃費用 | <u>\$ 1,007</u> | <u>\$ 720</u> |
| 不計入租賃負債衡量中之 變動租賃給付費用 | <u>\$ 732</u> | <u>\$ 675</u> |

本公司於 111 年及 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日租賃之現金流出總額分別為 159,425 仟元及 157,001 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3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 |
|------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 商 譽 | \$ 3,170,005 | \$ 3,170,005 | \$ 3,170,005 |
| 電腦軟體 | <u>856,394</u> | <u>703,012</u> | <u>708,318</u> |
| | <u>\$ 4,026,399</u> | <u>\$ 3,873,017</u> | <u>\$ 3,878,323</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 | - | 192,546 | 192,546 | |
| 攤銷費用 | - | (74,375) | (74,375) | |
| 自不動產及設備轉入 | - | 33,069 | 33,069 | |
| 淨兌換差額 | - | 2,142 | 2,142 | |
| 111年3月31日餘額 | <u>\$ 3,170,005</u> | <u>\$ 856,394</u> | <u>\$ 4,026,399</u> | |
| 110年1月1日餘額 | \$ 3,170,005 | \$ 718,618 | \$ 3,888,623 | |
| 單獨取得 | - | 45,434 | 45,434 | |
| 攤銷費用 | - | (57,229) | (57,229) | |
| 自不動產及設備轉入 | - | 480 | 480 | |
| 淨兌換差額 | - | 1,015 | 1,015 | |
| 110年3月31日餘額 | <u>\$ 3,170,005</u> | <u>\$ 708,318</u> | <u>\$ 3,878,323</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。

二十、其他資產－淨額

| | 111年3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 |
|--------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 存出保證金 | \$ 1,655,767 | \$ 1,729,565 | \$ 1,565,686 |
| 預付款項 | 755,711 | 180,519 | 571,071 |
| 營業保證金及交割結算基金 | 735,501 | 729,447 | 736,396 |
| 待交割款項 | 101,707 | 104,108 | 165,664 |
| 代收承銷股款 | 60,221 | 3,464,363 | - |
| 其他 | 18,781 | 23,554 | 30,190 |
| 淨額 | <u>\$ 3,327,688</u> | <u>\$ 6,231,556</u> | <u>\$ 3,069,007</u> |

二一、央行及金融同業存款

| | 111年3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 |
|---------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 銀行同業存款 | \$ 151,988,327 | \$ 162,074,923 | \$ 140,506,123 |
| 銀行同業拆放 | 100,553,487 | 78,959,183 | 119,350,828 |
| 透支銀行同業 | 1,293,411 | 1,623,342 | 1,965,991 |
| 中華郵政轉存款 | 95,665 | 95,665 | 95,665 |
| 央行存款 | 297,553 | 293,465 | 268,163 |
| | <u>\$ 254,228,443</u> | <u>\$ 243,046,578</u> | <u>\$ 262,186,770</u> |

二二、央行及同業融資

| | 111年3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 |
|--------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 央行其他融資 | <u>\$ 46,169,680</u> | <u>\$ 88,889,360</u> | <u>\$ 53,890,930</u> |

二三、附買回票券及債券負債

本公司於 111 年 3 月 31 日暨 110 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以附買回為條件賣出之票債券分別計 53,781,142 仟元、52,566,969 仟元及 55,301,027 仟元，經約定應分別於期後以 53,801,625 仟元、52,583,330 仟元及 55,315,869 仟元陸續買回。

二四、應付商業本票－淨額

本公司 111 年 3 月 31 日暨 110 年 12 月 31 日及 3 月 31 日應付商業本票面額分別為 31,430,000 仟元、29,900,000 仟元及 33,745,000 仟元，年貼現率分別為 0.413%-0.808%、0.260%-0.608% 及 0.262%-0.338%。上述應付商業本票係由金融機構擔任保證及承兌機構，最後到期日分別為 111 年 6 月 10 日、111 年 3 月 14 日及 110 年 6

月 10 日。截至 111 年 3 月 31 日止，本公司尚未動用發行商業本票及信用借款額度為 105,675,509 仟元。

二五、應付款項

| | 111年3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 |
|-------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 應付交割帳款 | \$ 8,994,972 | \$ 6,444,246 | \$ 8,966,387 |
| 交割代價 | 5,919,649 | 6,751,423 | 8,688,590 |
| 應付費用 | 7,210,081 | 6,819,272 | 6,169,696 |
| 應付代收款 | 6,790,668 | 8,571,511 | 6,030,858 |
| 應付他行票據未及交換戶 | 4,344,531 | 18,523,198 | 5,139,060 |
| 應付外埠票據代收款 | 5,149,093 | 1,305,404 | 4,976,539 |
| 承兌匯票 | 3,870,729 | 3,783,381 | 3,829,122 |
| 應付利息 | 2,882,058 | 2,212,852 | 3,004,187 |
| 應付代收交換票據款項 | 1,601,030 | 1,793,803 | 1,479,889 |
| 應付分離帳戶 | - | 359,666 | - |
| 應付融券擔保價款 | 296,206 | 574,968 | 254,970 |
| 融券保證金 | 229,542 | 512,447 | 244,069 |
| 應付其他稅款 | 422,003 | 513,523 | 414,324 |
| 應付證券價款 | 5,003,090 | 360,405 | 1,106,505 |
| 應付股息紅利 | 417,072 | 415,962 | 378,555 |
| 應付承購帳款 | 52,306 | 162,016 | 139,985 |
| 應付保險賠款與給付 | 78,167 | 93,399 | 79,331 |
| 其 他 | 1,951,092 | 2,082,338 | 2,132,268 |
| | <u>\$ 55,212,289</u> | <u>\$ 61,279,814</u> | <u>\$ 53,034,335</u> |

二六、存款及匯款

| | 111年3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 |
|---------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 支票存款 | \$ 56,075,298 | \$ 64,436,750 | \$ 44,641,979 |
| 活期存款 | 807,532,146 | 816,521,314 | 726,014,772 |
| 活期儲蓄存款 | 1,125,167,961 | 1,092,123,821 | 1,025,008,706 |
| 定期存款 | 746,544,740 | 730,483,296 | 712,316,158 |
| 可轉讓定期存單 | 45,515,676 | 42,577,700 | 40,574,150 |
| 定期儲蓄存款 | 601,941,016 | 601,118,864 | 607,396,226 |
| 公庫存款 | 116,420,455 | 131,286,387 | 115,247,105 |
| 匯 款 | 122,273 | 200,749 | 151,427 |
| | <u>\$ 3,499,319,565</u> | <u>\$ 3,478,748,881</u> | <u>\$ 3,271,350,523</u> |

二七、應付債券

| | 111年3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|
| 金融債券 | \$ 62,100,000 | \$ 62,100,000 | \$ 61,600,000 |
| 合庫金控 109-1 無擔保普通公司債：按固定利率 0.68% 計息；每年付息一次，到期日：116 年 5 月 26 日 | 5,700,000 | 5,700,000 | 5,700,000 |
| 合庫金控 109-2 甲券無擔保普通公司債：按固定利率 0.61% 計息，每年付息一次，到期日：114 年 10 月 7 日 | 2,100,000 | 2,100,000 | 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 | 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 | <u>6,600,000</u> | <u>6,600,000</u> | <u>-</u> |
| | <u>\$ 82,100,000</u> | <u>\$ 82,100,000</u> | <u>\$ 71,600,000</u> |

合庫銀行發行之金融債券明細如下：

| | 111年3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 |
|---|---------------|---------------|---------------|
| 101-1 次順位債券：按固定利率 1.65% 計息，每年付息一次，到期日：111 年 6 月 28 日 | \$ 11,650,000 | \$ 11,650,000 | \$ 11,650,000 |
| 101-2 乙券次順位債券：按固定利率 1.55% 計息，每年付息一次，到期日：111 年 12 月 25 日 | 7,350,000 | 7,350,000 | 7,350,000 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 111年3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 |
|---|--------------|--------------|--------------|
| 102-2 乙券次順位債券:按中華民國銀行公會金融業拆款中心公告之3個月台北金融業拆款定盤利率加0.45%計息,指標利率自發行日起每季重設一次,每年付息一次,到期日:112年12月25日 | \$ 4,600,000 | \$ 4,600,000 | \$ 4,600,000 |
| 103-1 甲券次順位債券:按固定利率 1.70%計息,每年付息一次,到期日:110年5月26日 | - | - | 1,500,000 |
| 103-1 乙券次順位債券:按固定利率 1.85%計息,每年付息一次,到期日:113年5月26日 | 2,700,000 | 2,700,000 | 2,700,000 |
| 103-1 丙券次順位債券:按臺灣集中保管結算所當日次級買賣利率報價定盤利率90天期加0.43%計息,指標利率自發行日起每季重設一次,每年付息一次,到期日:113年5月26日 | 5,800,000 | 5,800,000 | 5,800,000 |
| 105-1 甲券次順位債券:按固定利率 1.09%計息,每年付息一次,到期日:112年9月26日 | 950,000 | 950,000 | 950,000 |
| 105-1 乙券次順位債券:按固定利率 1.20%計息,每年付息一次,到期日:115年9月26日 | 4,050,000 | 4,050,000 | 4,050,000 |
| 106-1 甲券次順位債券:按固定利率 1.32%計息,每年付息一次,到期日:113年9月26日 | 600,000 | 600,000 | 600,000 |
| 106-1 乙券次順位債券:按固定利率 1.56%計息,每年付息一次,到期日:116年9月26日 | 1,400,000 | 1,400,000 | 1,400,000 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 111年3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|
| 107-1 無到期日非累積次順位金融債券；按固定利率 2.28%計息，每年付息一次，合庫銀行有權於發行屆滿 5 年 2 個月後行使贖回權 | \$ 5,000,000 | \$ 5,000,000 | \$ 5,000,000 |
| 108-1 無到期日非累積次順位金融債券；按固定利率 1.90%計息；每年付息一次，合庫銀行有權於發行屆滿 5 年 1 個月後行使贖回權 | 5,000,000 | 5,000,000 | 5,000,000 |
| 108-2 無擔保一般順位金融債券；按固定利率 0.69%計息；每年付息一次，到期日：111 年 11 月 28 日 | 1,000,000 | 1,000,000 | 1,000,000 |
| 108-3 無到期日非累積次順位債券；按固定利率 1.45%計息；每年付息一次，合庫銀行有權於發行屆滿 5 年 1 個月後行使贖回權 | 5,000,000 | 5,000,000 | 5,000,000 |
| 109-1 無到期日非累積次順位債券；按固定利率 1.50%計息；每年付息一次，合庫銀行有權於發行屆滿 5 年 1 個月後行使贖回權 | 5,000,000 | 5,000,000 | 5,000,000 |
| 110-1 無擔保一般順位金融債券；按固定利率 0.40%計息；每年付息一次，到期日：115 年 5 月 31 日 | 1,000,000 | 1,000,000 | - |
| 110-2 無擔保一般順位金融債券；按固定利率 0.69%計息；每年付息一次，到期日：115 年 10 月 29 日 | 1,000,000 | 1,000,000 | - |
| | <u>\$ 62,100,000</u> | <u>\$ 62,100,000</u> | <u>\$ 61,600,000</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3月31日止，合庫銀行尚未發行額度為美元10億元。

合庫銀行業經金管會於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3月31日止，本行尚未發行額度為50億元。

合庫銀行業經金管會於111年3月25日核准發行無到期日非累積次順位金融債券100億元，截至111年3月31日止，本行尚未發行額度為100億元。

二八、其他借款

| | 111年3月31日 | | 110年12月31日 | | 110年3月31日 | |
|------------|--------------|-------------|------------|-------------|--------------|-------------|
| | 金額 | 利率 % | 金額 | 利率 % | 金額 | 利率 % |
| 信用借款(附註二四) | \$ 4,340,409 | 0.700-4.500 | \$ 804,894 | 0.670-4.500 | \$ 1,293,502 | 0.610-4.750 |

二九、負債準備

| | 111年3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 |
|--------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 責任準備 | \$ 26,103,019 | \$ 26,438,237 | \$ 26,631,959 |
| 具金融商品性質之保險契約 準備 | 1,691 | 1,195 | 1,570,666 |
| 員工福利負債準備 | 6,129,754 | 6,298,013 | 6,529,660 |
| 保證責任準備 | 1,458,947 | 1,493,355 | 1,565,132 |
| 融資承諾準備 | 301,628 | 261,147 | 236,033 |
| 其他準備 | 44,294 | 70,812 | 40,305 |
| 其他保險業負債準備 | 812,743 | 657,723 | 613,895 |
| | <u>\$ 34,852,076</u> | <u>\$ 35,220,482</u> | <u>\$ 37,187,650</u> |

(一) 責任準備 (不含待付保戶款項) 明細如下：

| | 111年3月31日 | | |
|-----------|----------------------|----------------------------|----------------------|
| | 保 險 合 約 | 具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具 | 合 計 |
| 壽 險 | \$ 11,912,227 | \$ 5,017,272 | \$ 16,929,499 |
| 健 康 險 | 929,335 | - | 929,335 |
| 年 金 險 | - | 8,205,590 | 8,205,590 |
| 投 資 型 保 險 | 35,469 | - | 35,469 |
| 合 計 | 12,877,031 | 13,222,862 | 26,099,893 |
| 減：分出責任準備 | - | - | - |
| 淨 額 | <u>\$ 12,877,031</u> | <u>\$ 13,222,862</u> | <u>\$ 26,099,893</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> |

| | 110年3月31日 | | |
|-----------|----------------------|----------------------------|----------------------|
| | 保 險 合 約 | 具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具 | 合 計 |
| 壽 險 | \$ 11,422,767 | \$ 5,299,135 | \$ 16,721,902 |
| 健 康 險 | 783,637 | - | 783,637 |
| 年 金 險 | - | 9,072,361 | 9,072,361 |
| 投 資 型 保 險 | 51,155 | - | 51,155 |
| 合 計 | 12,257,559 | 14,371,496 | 26,629,055 |
| 減：分出責任準備 | - | - | - |
| 淨 額 | <u>\$ 12,257,559</u> | <u>\$ 14,371,496</u> | <u>\$ 26,629,055</u> |

前述責任準備之變動調節如下：

| | 111年1月1日至3月31日 | | | 110年1月1日至3月31日 | | |
|----------|----------------------|----------------------------|----------------------|----------------------|----------------------------|----------------------|
| | 保 險 合 約 | 具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具 | 總 計 | 保 險 合 約 | 具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具 | 總 計 |
| 期初餘額 | \$ 12,996,859 | \$ 13,438,256 | \$ 26,435,115 | \$ 11,983,767 | \$ 14,610,915 | \$ 26,594,682 |
| 本期提存數 | 386,955 | 21,965 | 408,920 | 354,151 | 63,412 | 417,563 |
| 本期收回數 | (506,783) | (237,359) | (744,142) | (80,359) | (302,831) | (383,190) |
| 期末餘額 | 12,877,031 | 13,222,862 | 26,099,893 | 12,257,559 | 14,371,496 | 26,629,055 |
| 減：分出責任準備 | - | - | - | - | - | - |
| 期末淨額 | <u>\$ 12,877,031</u> | <u>\$ 13,222,862</u> | <u>\$ 26,099,893</u> | <u>\$ 12,257,559</u> | <u>\$ 14,371,496</u> | <u>\$ 26,629,055</u> |

(二) 本公司截至 111 年 3 月 31 日暨 110 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，加計「責任準備－待付保戶款項」後之責任準備合計數分別為 26,103,019 仟元、26,438,237 仟元及 26,631,959 仟元。

(三) 負債適足準備明細如下：

| | 111年3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 |
|-----------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 責任準備 | \$ 26,099,893 | \$ 26,435,115 | \$ 26,629,055 |
| 未滿期保費準備 | 371,548 | 357,340 | 314,684 |
| 賠款準備 | 92,374 | 69,201 | 76,274 |
| 保費不足準備 | 1,114 | 1,139 | 1,399 |
| 保險負債帳面價值 | <u>\$ 26,564,929</u> | <u>\$ 26,862,795</u> | <u>\$ 27,021,412</u> |
| 現金流量現時估計額 | <u>\$ 24,260,742</u> | <u>\$ 24,254,573</u> | <u>\$ 24,786,862</u> |
| 負債適足準備餘額 | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> |

本公司 111 年 3 月 31 日暨 110 年 12 月 31 日及 3 月 31 日經評估後免提列負債適足準備。

本公司負債適足性測試方式說明如下：

| | 111年3月31日暨110年12月31日及3月31日 |
|--------|--|
| 測試方法 | 總保費評價法 |
| 群組 | 整體合約一併測試 |
| 重要假設說明 | 未來各年折現率假設，係依公司最佳估計情境及考量現時資訊下之整體投資組合報酬率訂定 |

(四) 具金融商品性質之保險契約準備如下：

| | 111年3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 |
|-------------|--------------------|---------------------|---------------------|
| 壽險 | <u>\$ 1,691</u> | <u>\$ 1,195</u> | <u>\$ 1,570,666</u> |
| | 111年1月1日 至3月31日 | 110年1月1日 至3月31日 | |
| 期初餘額 | \$ 1,195 | \$ 2,535,145 | |
| 本期保險賠款與給付 | - | (968,321) | |
| 本期法定準備之淨提存數 | 496 | 3,842 | |
| 期末餘額 | <u>\$ 1,691</u> | <u>\$ 1,570,666</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1月1日 至3月31日 | 110年1月1日 至3月31日 |
|--------|--------------------|--------------------|
| 期初餘額 | \$ 230,043 | \$ 196,640 |
| 本期提存數： | | |
| 強制提存 | 1,985 | 4,127 |
| 額外提存 | <u>115,679</u> | <u>20,771</u> |
| 小計 | 117,664 | 24,898 |
| 本期收回數 | - | - |
| 期末餘額 | <u>\$ 347,707</u> | <u>\$ 221,538</u> |

3. 外匯價格變動準備對本公司之影響：

111年1月1日至3月31日

| 影響項目 | 未適用金額 | 適用金額 | 影響數 |
|-----------|--------------|--------------|-------------|
| 本期淨利 | \$ 4,571,044 | \$ 4,476,913 | (\$ 94,131) |
| 基本每股盈餘(元) | 0.32 | 0.32 | - |
| 外匯價格變動準備 | - | 347,707 | 347,707 |
| 權益 | 240,842,669 | 240,535,200 | (307,469) |

110年1月1日至3月31日

| 影響項目 | 未適用金額 | 適用金額 | 影響數 |
|-----------|--------------|--------------|-------------|
| 本期淨利 | \$ 4,797,450 | \$ 4,777,532 | (\$ 19,918) |
| 基本每股盈餘(元) | 0.33 | 0.33 | - |
| 外匯價格變動準備 | - | 221,538 | 221,538 |
| 權益 | 241,327,280 | 241,120,747 | (206,533) |

(六) 保險負債準備淨變動明細如下：

| | 111年1月1日 至3月31日 | 110年1月1日 至3月31日 |
|--------------|---------------------|--------------------|
| 責任準備淨變動 | (\$ 335,222) | \$ 34,373 |
| 具金融商品性質之保險契約 | | |
| 準備淨變動 | 496 | 3,842 |
| 其他準備淨變動 | <u>158,423</u> | <u>44,817</u> |
| | <u>(\$ 176,303)</u> | <u>\$ 83,032</u> |

(七) 員工福利負債準備明細如下：

| | 111年3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 |
|------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 淨確定福利負債 | \$ 1,810,748 | \$ 1,945,626 | \$ 2,594,975 |
| 退休員工優惠存款義務 | | | |
| 現值 | <u>4,319,006</u> | <u>4,352,387</u> | <u>3,934,685</u> |
| | <u>\$ 6,129,754</u> | <u>\$ 6,298,013</u> | <u>\$ 6,529,660</u> |

(八) 本公司 111 年及 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日評估保證責任準備、融資承諾準備及其他準備變動表如下：

| | 111年1月1日至3月31日 | | | | | |
|---------------------------|-------------------|--------------------------|---|---------------------------------|----------------------|---------------------|
| | 12個月預期 信用損失 | 存續期間預期 信用損失 (集體評估) | 存續期間預期 信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融工具) | 依國際財務 報導準則第9 號規定提列 之減損 | 依法規 規定提列之 減損差異 | 合計 |
| 期初餘額 | \$ 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： | | | | | | |
| 一轉為存續期間預期信用損失 | (347) | 347 | - | - | - | - |
| 一轉為信用減損金融工具 | (5) | - | 5 | - | - | - |
| 一轉為12個月預期信用損失 | - | - | - | - | - | - |
| 一於本期除列之金融工具 | (103,986) | (28) | - | (104,014) | - | (104,014) |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動於本期提列及迴轉 | (39,940) | (256) | (137,922) | (178,118) | - | (178,118) |
| 購入或創始之新金融工具 | 157,880 | - | - | 157,880 | - | 157,880 |
| 依法規規定提列之減損差異 | - | - | - | - | 98,403 | 98,403 |
| 匯兌及其他變動 | <u>5,402</u> | <u>2</u> | <u>-</u> | <u>5,404</u> | <u>-</u> | <u>5,404</u> |
| 期末餘額 | <u>\$ 984,793</u> | <u>\$ 93</u> | <u>\$ 187,542</u> | <u>\$ 1,172,428</u> | <u>\$ 632,441</u> | <u>\$ 1,804,869</u> |

110年1月1日至3月31日

| | 12個月預期 信用損失 | 存續期間預期 信用損失 (集體評估) | 存續期間預期 信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融工具) | 依國際財務 報導準則第9 號規定提列 之減損 | 依法規 規定提列之 減損差異 | 合 計 |
|-------------------------------|----------------|--------------------------|---|---------------------------------|----------------------|--------------|
| 期初餘額 | \$ 963,936 | \$ 12,684 | \$ 56,788 | \$ 1,033,408 | \$ 789,111 | \$ 1,822,519 |
| 因期初已認列之金融工具所產 生之變動： | | | | | | |
| 一轉為存續期間預期信用 損失 | (8) | 8 | - | - | - | - |
| 一轉為信用減損金融工具 | (12,678) | - | 12,678 | - | - | - |
| 一轉為12個月預期信用損 失 | 154 | (4) | (150) | - | - | - |
| 一於本期除列之金融工具 | (74,558) | (6) | (91) | (74,655) | - | (74,655) |
| 因期初已認列之金融工具所產 生之變動於本期提列及迴轉 | (84,831) | (120) | 330,201 | 245,250 | - | 245,250 |
| 購入或創始之新金融工具 | 119,280 | - | 227 | 119,507 | - | 119,507 |
| 依法規規定提列之減損差異 | - | - | - | - | (272,788) | (272,788) |
| 匯兌及其他變動 | 1,637 | - | - | 1,637 | - | 1,637 |
| 期末餘額 | \$ 912,932 | \$ 12,562 | \$ 399,653 | \$ 1,325,147 | \$ 516,323 | \$ 1,841,470 |

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年及110年1月1日至3月31日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於合併綜合損益表認列費用總額分別為62,427仟元及56,870仟元。

(二) 確定福利計畫

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

本公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

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

本公司 111 年及 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日屬確定福利退休計畫已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 103,214 仟元及 110,606 仟元。有關確定福利計畫資訊請參閱 110 年度合併財務報告附註三十。

(三) 員工優惠存款計畫

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

合庫銀行 111 年及 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日退休員工之優惠存款計畫已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 180,792 仟元及 176,889 仟元。有關員工優惠存款計畫資訊請參閱 110 年度合併財務報告附註三十。

三一、其他金融負債

| | 111年3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 |
|------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 結構型商品所收本金 | \$ - | \$ - | \$ 5,056,287 |
| 存入保證金 | 2,175,523 | 2,880,373 | 1,966,703 |
| 撥入放款基金 | 37,589 | 66,443 | 9,351 |
| 分離帳戶保險商品負債 | <u>101,178,266</u> | <u>105,085,396</u> | <u>104,629,315</u> |
| | <u>\$103,391,378</u> | <u>\$108,032,212</u> | <u>\$111,661,656</u> |

本公司 111 年 3 月 31 日暨 110 年 12 月 31 日及 3 月 31 日分離帳戶保險商品相關項目餘額明細如下：

| | 111年3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 |
|--------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 分離帳戶保險商品資產 (帳列其他金融資產) | | | |
| 銀行存款 | \$ 989,974 | \$ 1,155,730 | \$ 892,085 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 100,070,671 | 103,329,985 | 103,516,448 |
| 其他應收款 | | | |
| 應收一般帳戶 | - | 359,112 | - |
| 應收投資交割款 | <u>117,621</u> | <u>240,569</u> | <u>220,782</u> |
| 小計 | <u>117,621</u> | <u>599,681</u> | <u>220,782</u> |
| | <u>\$101,178,266</u> | <u>\$105,085,396</u> | <u>\$104,629,315</u> |
| 分離帳戶保險商品負債 (帳列其他金融負債) | | | |
| 分離帳戶保險價值準備 | | | |
| 一保險合約 | \$100,826,694 | \$102,803,489 | \$ 77,737,207 |
| 分離帳戶保險價值準備 | | | |
| 一投資合約 | 244,011 | 2,281,907 | 26,731,444 |
| 其他應付款 | | | |
| 應付一般帳戶 | <u>107,561</u> | <u>-</u> | <u>160,664</u> |
| | <u>\$101,178,266</u> | <u>\$105,085,396</u> | <u>\$104,629,315</u> |
| | 111年1月1日 至3月31日 | | 110年1月1日 至3月31日 |
| 分離帳戶保險商品收益 | | | |
| 保費收入 | \$ 828,745 | | \$ 964,157 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產之損失 | (8,118,166) | | (912,723) |
| 兌換損益 | 3,294,079 | | 295,771 |
| 利息收入 | <u>252</u> | | <u>245</u> |
| | <u>(\$3,995,090)</u> | | <u>\$ 347,450</u> |
| 分離帳戶保險商品費用 | | | |
| 保險賠款及給付 | \$1,326,004 | | \$1,537,320 |
| 分離帳戶保險價值準備淨變動—保險合約 | (5,605,583) | | (1,448,585) |
| 管理費支出 | <u>284,489</u> | | <u>258,715</u> |
| | <u>(\$3,995,090)</u> | | <u>\$ 347,450</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3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 |
|------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 預收款項 | \$ 1,745,341 | \$ 1,286,635 | \$ 1,313,970 |
| 其他 | <u>65,571</u> | <u>93,526</u> | <u>190,358</u> |
| | <u>\$ 1,810,912</u> | <u>\$ 1,380,161</u> | <u>\$ 1,504,328</u> |

三三、利息淨收益

| | 111年1月1日 至3月31日 | 110年1月1日 至3月31日 |
|----------------|---------------------|---------------------|
| 利息收入 | | |
| 貼現及放款利息收入 | \$ 9,477,681 | \$ 9,288,359 |
| 投資有價證券利息收入 | 2,381,624 | 2,361,581 |
| 存放及拆放同業利息收入 | 259,225 | 271,045 |
| 其他 | <u>348,762</u> | <u>352,717</u> |
| | <u>12,467,292</u> | <u>12,273,702</u> |
| 利息費用 | | |
| 存款利息費用 | (2,913,758) | (2,946,956) |
| 央行及同業融資利息費用 | (143,215) | (149,124) |
| 發行債券利息費用 | (256,363) | (247,151) |
| 央行及同業存款利息費用 | (53,766) | (42,300) |
| 附買回票券及債券負債利息費用 | (35,449) | (29,455) |
| 其他 | <u>(25,085)</u> | <u>(19,938)</u> |
| | <u>(3,427,636)</u> | <u>(3,434,924)</u> |
| | <u>\$ 9,039,656</u> | <u>\$ 8,838,778</u> |

三四、手續費及佣金淨收益

| | 111年1月1日 至3月31日 | 110年1月1日 至3月31日 |
|--------------|--------------------|--------------------|
| 手續費及佣金收入 | | |
| 信託業務手續費收入 | \$ 512,707 | \$ 635,020 |
| 保證手續費收入 | 242,775 | 268,703 |
| 放款手續費收入 | 335,997 | 227,384 |
| 代收保險費手續費收入 | 236,657 | 218,846 |
| 經紀手續費收入 | 238,602 | 274,987 |
| 投資型保險商品管理費收入 | 143,541 | 151,524 |
| 信用卡手續費收入 | 337,940 | 208,653 |
| 其他 | <u>479,108</u> | <u>543,603</u> |
| | <u>2,527,327</u> | <u>2,528,720</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| | 111年1月1日 至3月31日 | 110年1月1日 至3月31日 |
|----------|---------------------|---------------------|
| 手續費及佣金費用 | | |
| 跨行手續費 | (\$ 79,856) | (\$ 86,090) |
| 保險佣金費用 | (36,269) | (31,968) |
| 信用卡手續費 | (71,063) | (64,708) |
| 信用卡收單手續費 | (237,622) | (102,482) |
| 保管手續費 | (21,771) | (23,126) |
| 其他 | (73,103) | (63,621) |
| | <u>(519,684)</u> | <u>(371,995)</u> |
| | <u>\$ 2,007,643</u> | <u>\$ 2,156,725</u> |

三五、保險業務淨收益

| | 111年1月1日 至3月31日 | 110年1月1日 至3月31日 |
|-------------------|---------------------|--------------------|
| 分離帳戶保險商品收益 (附註三一) | (\$ 3,995,090) | \$ 347,450 |
| 簽單保費收入 | <u>983,001</u> | <u>889,576</u> |
| | <u>(3,012,089)</u> | <u>1,237,026</u> |
| 分離帳戶保險商品費用 (附註三一) | 3,995,090 | (347,450) |
| 自留保險賠款與給付 | (975,606) | (505,563) |
| 再保費支出 | (72,083) | (53,662) |
| 其他 | <u>(6,618)</u> | <u>(3,328)</u> |
| | <u>2,940,783</u> | <u>(910,003)</u> |
| | <u>(\$ 71,306)</u> | <u>\$ 327,023</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1月1日至3月31日 | | | | |
|--------------------|-------------------|---------------------|---------------------|-------------------|---------------------|
| | 利息收入 (費用) | 處分利益 (損失) | 評價利益 (損失) | 股利收入 | 合計 |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 116,505 | \$ 1,061,017 | \$ 4,151,515 | \$ 100,299 | \$ 5,429,336 |
| 持有供交易之金融負債 | <u>-</u> | <u>(1,516,056)</u> | <u>82,757</u> | <u>-</u> | <u>(1,433,299)</u> |
| | <u>\$ 116,505</u> | <u>(\$ 455,039)</u> | <u>\$ 4,234,272</u> | <u>\$ 100,299</u> | <u>\$ 3,996,037</u> |

| 110年1月1日至3月31日 | | | | | |
|----------------|-------------------|-----------------------|---------------------|------------------|---------------------|
| | 利息收入 (費用) | 處分利益 (損失) | 評價利益 (損失) | 股利收入 | 合計 |
| 強制透過損益按公允 | | | | | |
| 價值衡量之金融資產 | \$ 117,505 | \$ 1,182,559 | \$ 1,457,376 | \$ 60,343 | \$ 2,817,783 |
| 持有供交易之金融負債 | - | (3,002,741) | 3,437,912 | - | 435,171 |
| | <u>\$ 117,505</u> | <u>(\$ 1,820,182)</u> | <u>\$ 4,895,288</u> | <u>\$ 60,343</u> | <u>\$ 3,252,954</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

| | 111年1月1日 至3月31日 | 110年1月1日 至3月31日 |
|---------------|--------------------|--------------------|
| 透過其他綜合損益按公允價值 | | |
| 衡量之權益工具股利收入 | \$ 64,819 | \$ 56,951 |
| 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>42,702</u> | <u>812,084</u> |
| | <u>\$ 107,521</u> | <u>\$ 869,035</u> |

本公司 111 年及 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日認列股利收入中已除列之投資有關之金額分別為 26,471 仟元及 15,158 仟元，與 111 年及 110 年 3 月 31 日仍持有者有關之金額分別為 38,348 仟元及 41,793 仟元。

三八、員工福利、折舊及攤銷費用

(一) 員工福利費用

| | 111年1月1日 至3月31日 | 110年1月1日 至3月31日 |
|-----------------|---------------------|---------------------|
| 薪 津 | \$ 2,351,897 | \$ 2,206,164 |
| 獎 金 | 764,376 | 814,885 |
| 現職及退休員工優惠存款超額利息 | 286,976 | 283,821 |
| 退職後福利、離職福利及卹償金 | 167,848 | 169,698 |
| 超時工作報酬 | 96,851 | 95,173 |
| 其 他 | <u>546,878</u> | <u>518,680</u> |
| | <u>\$ 4,214,826</u> | <u>\$ 4,088,421</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 年及 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日員工酬勞金額分

別為 741 仟元及 784 仟元；董事酬勞金額分別為 23,688 仟元及 25,056 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 111 年 3 月 14 日及 110 年 3 月 22 日決議配發 110 及 109 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

| | 110年度 | 109年度 |
|---------|----------|----------|
| 員工酬勞—現金 | \$ 3,834 | \$ 2,893 |
| 董事酬勞—現金 | 113,371 | 91,434 |

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1月1日 至3月31日 | 110年1月1日 至3月31日 |
|------|--------------------|--------------------|
| 折舊費用 | \$ 529,221 | \$ 500,132 |
| 攤銷費用 | 74,660 | 57,584 |
| | <u>\$ 603,881</u> | <u>\$ 557,716</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1月1日 至3月31日 | 110年1月1日 至3月31日 |
|-------------|--------------------|--------------------|
| 當期所得稅 | | |
| 本期產生者 | \$ 266,414 | \$ 286,364 |
| 土地增值稅 | 418 | 157 |
| 以前年度調整 | (41,376) | (17,827) |
| | 225,456 | 268,694 |
| 遞延所得稅 | | |
| 本期產生者 | 578,917 | 556,041 |
| 認列於損益之所得稅費用 | <u>\$ 804,373</u> | <u>\$ 824,735</u> |

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅利益

| | 111年1月1日 至3月31日 | 110年1月1日 至3月31日 |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <u>遞延所得稅</u> | | |
| 認列於其他綜合損益—可能 重分類至損益之項目 | | |
| 本期產生者 | | |
| — 國外營運機構財務報 表換算之兌換差額 | \$ 331,860 | \$ 105,815 |
| — 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 | (393,521) | (177,162) |
| — 採用覆蓋法重分類之 其他綜合損益 | <u>264</u> | <u>743</u> |
| 認列為其他綜合損益之所得 稅利益 | <u>(\$ 61,397)</u> | <u>(\$ 70,604)</u> |

(三) 遞延所得稅資產與負債

| | 111年3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 |
|------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| <u>遞延所得稅資產</u> | | | |
| 暫時性差異 | | | |
| 透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融工具 | \$ 174,275 | \$ - | \$ - |
| 不動產及設備 | 7,733 | 7,894 | 8,377 |
| 應付休假給付 | 130,472 | 104,586 | 126,209 |
| 退休員工優惠存款 義務 | 814,244 | 820,920 | 786,937 |
| 其他負債 | 5,783 | 5,783 | 5,783 |
| 國外營運機構兌換 差額 | 731,161 | 1,063,021 | 719,005 |
| 備抵損失 | 43,427 | 39,009 | 59,530 |
| 透過損益按公允價 值衡量之金融工具 | - | 264,859 | 536,926 |
| 應付商借人員退休 金費用 | 467 | 450 | 418 |
| 應付費用 | - | 3,122 | - |
| 未實現兌換損益 | 201,728 | 252,236 | 192,977 |
| 處分債權收入 | 217,760 | 217,760 | 160,511 |
| 虧損扣抵 | <u>492,919</u> | <u>-</u> | <u>409,796</u> |
| | <u>\$ 2,819,969</u> | <u>\$ 2,779,640</u> | <u>\$ 3,006,469</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| | 111年3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 |
|----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 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 | \$ 687,056 | \$ - | \$ 794,808 |
| 透過其他綜合損益 | | | |
| 按公允價值衡量之 | | | |
| 金融工具 | 22,416 | 241,398 | 310,983 |
| 採用覆蓋法 | - | 509 | - |
| 無形資產 | 428,614 | 428,614 | 428,614 |
| 土地增值稅準備 | 2,541,779 | 2,541,779 | 2,595,339 |
| 確定福利退休計畫 | 285,348 | 258,372 | 192,978 |
| 採用權益法之投資 | 151,777 | 150,401 | 124,548 |
| 租賃誘因 | 2,736 | 2,798 | - |
| 其他 | 61,994 | - | 1,941 |
| | <u>\$ 4,181,720</u> | <u>\$ 3,623,871</u> | <u>\$ 4,449,211</u> |

(四) 母公司及子公司之營利事業所得稅申報案件經稅捐機關核定年度如下：

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

(五) 本公司依據於 102 年度及 105 年度營利事業所得稅申報核定結果，於 110 年度認列扣抵稅額差異之所得稅影響數為 73,125 仟元。

四十、每股盈餘

| | 本 期 淨 利 (分 子) | 股 數 (分 母) (仟 股) | 每 股 盈 餘 (元) |
|--------------------|---------------------|------------------------|----------------|
| <u>111年1月1日</u> | | | |
| <u>至3月31日</u> | | | |
| 基本每股盈餘 | \$ 4,297,777 | 13,600,908 | <u>\$ 0.32</u> |
| 具稀釋作用潛在普通股 之影響： | | | |
| 員工酬勞 | - | 140 | |
| 稀釋每股盈餘 | <u>\$ 4,297,777</u> | <u>13,601,048</u> | <u>\$ 0.32</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| | 本期淨利 (分子) | 股數(分母) (仟股) | 每股盈餘(元) |
|----------------------------------|---------------------|-------------------|----------------|
| <u>110年1月1日</u> <u>至3月31日</u> | | | |
| 基本每股盈餘 | \$ 4,530,686 | 13,600,908 | <u>\$ 0.33</u> |
| 具稀釋作用潛在普通股 之影響： | | | |
| 員工酬勞 | - | 163 | |
| 稀釋每股盈餘 | <u>\$ 4,530,686</u> | <u>13,601,071</u> | <u>\$ 0.33</u> |

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

| | 110年1月1日至3月31日 | |
|-----------|----------------|----------------|
| | 追溯調整前 | 追溯調整後 |
| 基本每股盈餘(元) | <u>\$ 0.34</u> | <u>\$ 0.33</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3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 |
|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 額定股數(仟股) | <u>15,000,000</u> | <u>15,000,000</u> | <u>15,000,000</u> |
| 額定股本 | <u>\$150,000,000</u> | <u>\$150,000,000</u> | <u>\$150,000,000</u> |
| 已發行且已收足股款之 股數(仟股) | <u>13,600,908</u> | <u>13,600,908</u> | <u>13,334,224</u> |
| 已發行股本 | <u>\$136,009,082</u> | <u>\$136,009,082</u> | <u>\$133,342,237</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。

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

來源明細

子公司之部分

| | |
|-----------------------------------|-------------------|
| 資本公積（主要係屬股本溢價） | \$ 27,783,766 |
| 法定盈餘公積 | 15,799,245 |
| 特別盈餘公積 | 195,968 |
| 未分配盈餘 | <u>10,410,804</u> |
| | 54,189,783 |
| 母公司發行股份之股本溢價 | 3,861,434 |
| 子公司取得母公司之現金股利 | 148,857 |
| 母公司現金增資發行價格與面額之差額 | 12,642,000 |
| 母公司現金增資發行新股保留股份予員工承購之股份 基礎給付交易 | 618,750 |
| 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>11,067</u> |
| | <u>71,472,605</u> |

（接次頁）

(承前頁)

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>\$ 57,976,124</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1月1日 至3月31日 | 110年1月1日 至3月31日 |
|-----------------------|--------------------|--------------------|
| 期初餘額 | \$ 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 | - | - |
| 期末餘額 | <u>\$ 985,539</u> | <u>\$ 995,669</u> |

(四) 盈餘分配

母公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並兼顧相關法規，採取剩餘股利政策。

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

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

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

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

母公司分別於 111 年 3 月 14 日董事會擬議及 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1月1日 至3月31日 | 110年1月1日 至3月31日 |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|
| 期初餘額 | \$ 6,651,118 | \$ 6,631,788 |
| 歸屬於非控制權益之份額 | | |
| 本期淨利 | 179,136 | 246,846 |
| 國外營運機構財務報表 換算之兌換差額 | 4,093 | (8,285) |
| 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 | (456,719) | (224,952) |
| 採用覆蓋法重分類之其 他綜合損益 | (71,118) | 118,179 |
| 期末餘額 | \$ 6,306,510 | \$ 6,763,576 |

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

| <u>關 係 人 名 稱</u> | <u>與 本 公 司 之 關 係</u> |
|-------------------------------|----------------------|
| 合眾建築經理公司 | 關聯企業 |
| 聚合創業投資管理顧問股份有限公司 | 關聯企業 |
| 集誠資本台灣股份有限公司 | 關聯企業 |
| 合庫新興多重收益證券投資信託基金 | 合庫投信經理之基金 |
| 合庫全球高收益債券證券投資信託基金 | 合庫投信經理之基金 |
| 合庫六年到期新興市場債券證券投資信託基金 | 合庫投信經理之基金 |
| 合庫六年到期 ESG 新興市場債券證券投資信託基金 | 合庫投信經理之基金 |
| 合庫六年到期 ESG 優先順位新興市場債券證券投資信託基金 | 合庫投信經理之基金 |

(接次頁)

(承前頁)

| 關係人名稱 | 與本公司之關係 |
|------------------------------|------------------|
| 合庫2026到期優先順位新興市場企業債券證券投資信託基金 | 合庫投信經理之基金 |
| 合庫2023到期新興市場精選債券證券投資信託基金 | 合庫投信經理之基金 |
| 合庫美國短年期高收益債券證券投資信託基金 | 合庫投信經理之基金 |
| 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 |
| 淡水第一信用合作社 | 其負責人為本公司之董事 |
| 台北市第五信用合作社 | 其負責人為合庫銀行之監察人 |
| 其他 | 本公司之主要管理階層及其他關係人 |

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 拆放銀行同業

| | 最高餘額 | 期末餘額 | 利息收入 | 年利率(%) |
|----------------------------------|--------------|------------|------------|-------------|
| <u>111年1月1日</u> <u>至3月31日</u> | | | | |
| 其他關係人 | \$ 1,401,050 | \$ - | \$ 787 | 0.300-0.340 |
| <u>110年1月1日</u> <u>至3月31日</u> | | | | |
| 其他關係人 | \$ 1,842,160 | \$ 842,160 | \$ 260,937 | 0.180-0.290 |

2. 銀行同業存款

| | 111年1月1日至3月31日 | | 110年1月1日至3月31日 | |
|------------|---------------------|------------------|---------------------|------------------|
| | 期末金額 | 利息費用 | 期末金額 | 利息費用 |
| 主要管理階層 | \$ 262,213 | \$ 294 | \$ 342,643 | \$ 290 |
| 其他關係人 | | | | |
| 淡水第一信用合作社 | 25,734,012 | 44,646 | 24,754,296 | 42,338 |
| 台北市第五信用合作社 | 6,511,857 | 10,832 | 6,768,038 | 10,690 |
| 其他 | 23,858 | - | 10,153 | - |
| | <u>\$32,531,940</u> | <u>\$ 55,772</u> | <u>\$31,875,130</u> | <u>\$ 53,318</u> |

3. 授 信

| | 最 高 餘 額 | 期 末 餘 額 | 利 息 收 入 | 年 利 率 (%) |
|-----------------|---------------------|-------------------|-----------------|-------------|
| <u>111年1月1日</u> | | | | |
| <u>至3月31日</u> | | | | |
| 主要管理階層 | \$ 358,634 | \$ 348,899 | \$ 976 | 1.010-1.550 |
| 其他關係人 | <u>317,709</u> | <u>300,469</u> | <u>458</u> | 0.100-1.990 |
| | <u>\$ 676,343</u> | <u>\$ 649,368</u> | <u>\$ 1,434</u> | |
| <u>110年1月1日</u> | | | | |
| <u>至3月31日</u> | | | | |
| 主要管理階層 | \$ 331,965 | \$ 314,036 | \$ 872 | 0.955-1.530 |
| 其他關係人 | <u>1,174,596</u> | <u>195,301</u> | <u>522</u> | 0.100-1.990 |
| | <u>\$ 1,506,561</u> | <u>\$ 509,337</u> | <u>\$ 1,394</u> | |

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

4. 存 款

| | 期 末 餘 額 | 利 息 費 用 | 年 利 率 (%) |
|-----------------------|----------------------|-----------------|-----------|
| <u>111年1月1日至3月31日</u> | | | |
| 關聯企業 | \$ 94,453 | \$ 3 | 0-0.585 |
| 主要管理階層 | 655,172 | 1,994 | 0-13.000 |
| 其他關係人 | <u>17,318,511</u> | <u>4,083</u> | 0-13.000 |
| | <u>\$ 18,068,136</u> | <u>\$ 6,080</u> | |
| <u>110年1月1日至3月31日</u> | | | |
| 關聯企業 | \$ 157,050 | \$ - | - |
| 主要管理階層 | 662,555 | 2,075 | 0-13.000 |
| 其他關係人 | <u>16,580,242</u> | <u>4,417</u> | 0-13.000 |
| | <u>\$ 17,399,847</u> | <u>\$ 6,492</u> | |

| | <u>111年3月31日</u> | <u>110年12月31日</u> | <u>110年3月31日</u> |
|-----------------|------------------|-------------------|------------------|
| 5. 應收收益(帳列應收款項) | | | |
| 其他關係人 | <u>\$ 30,470</u> | <u>\$ 30,729</u> | <u>\$ 28,613</u> |
| 6. 應收利息(帳列應收款項) | | | |
| 其他關係人 | <u>\$ -</u> | <u>\$ 126</u> | <u>\$ 172</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| | 111年3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 |
|-------------------------|--------------------|------------|--------------------|
| 7. 應收證券價款 (帳列應收款項) | | | |
| 其他關係人 | \$ 5,560 | \$ - | \$ 4,546 |
| 8. 應付證券價款 (帳列應付款項) | | | |
| 其他關係人 | \$ - | \$ 21,219 | \$ - |
| | 111年1月1日 至3月31日 | | 110年1月1日 至3月31日 |
| 9. 手續費收入 (帳列手續費及佣金淨收益) | | | |
| 主要管理階層 | \$ 67 | | \$ 108 |
| 其他關係人 | 96,527 | | 90,024 |
| | \$ 96,594 | | \$ 90,132 |
| 10. 手續費支出 (帳列手續費及佣金淨收益) | | | |
| 主要管理階層 | \$ 32 | | \$ 29 |

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。

11. 衍生金融工具

| 關係人名稱 | 合約名稱 | 合約期間 | 名目 | 111年1月1日至3月31日 | | 合併資產負債表餘額 |
|--|------|-------------------------|-----|----------------|----------|-------------------------------|
| | | | | 本金 | 本期評價(損)益 | |
| 其他關係人— 合庫六年到期 ESG 優先順位 新興市場債券 證券投資信託 基金 | 換 匯 | 111.02.25- 111.08.25 | USD | 1,400 | \$ 69 | 透過損益按公允價值衡 量之金融資產 \$ 69 |
| | | 110.11.30- 111.11.30 | USD | 12,350 | (4,595) | 透過損益按公允價值衡 量之金融負債 (5,772) |
| 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 | 111.03.08- 111.07.08 | USD | 6,000 | 571 | 透過損益按公允價值衡 量之金融資產 571 |
| | | 111.01.13- 111.07.13 | USD | 12,890 | (1,564) | 透過損益按公允價值衡 量之金融負債 (1,564) |

(接次頁)

(承前頁)

| 111年1月1日至3月31日 | | | | | | |
|--|------|-------------------------|-----|--------|--------------|-------------------------------|
| 關係人名稱 | 合約名稱 | 合約期間 | 名目 | 本金 | 本期評價 (損)益 | 合併資產負債表 項 目 餘 額 |
| 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 | 800 | (\$ 56) | 透過損益按公允價值衡 量之金融負債 (\$ 592) |
| 其他關係人— 合庫六年到期 ESG 新興市場 債券證券投資 信託基金 | 換 匯 | 110.12.28- 111.08.23 | USD | 40,700 | (8,535) | 透過損益按公允價值衡 量之金融負債 (9,962) |
| 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 | 111.03.03- 111.05.05 | USD | 1,450 | 189 | 透過損益按公允價值衡 量之金融資產 189 |
| | | 111.03.31- 111.04.29 | USD | 6,730 | (818) | 透過損益按公允價值衡 量之金融負債 (818) |
| 其他關係人— 合庫全球高收 益債券證券投 資信託基金 | 換 匯 | 110.12.21- 111.06.14 | USD | 18,500 | 9,960 | 透過損益按公允價值衡 量之金融資產 9,367 |
| | | 111.03.17- 111.04.18 | USD | 1,500 | (30) | 透過損益按公允價值衡 量之金融負債 (30) |
| 其他關係人— 合庫美國短年 期高收益債券 證券投資信託 基金 | 換 匯 | 110.12.13- 111.06.13 | USD | 17,900 | 11,967 | 透過損益按公允價值衡 量之金融資產 11,491 |
| 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 | 111.02.24- 111.05.24 | USD | 3,200 | 2 | 透過損益按公允價值衡 量之金融資產 2 |
| | 換 匯 | 111.02.10- 111.05.10 | USD | 51,500 | (7,080) | 透過損益按公允價值衡 量之金融負債 (7,080) |
| 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 | 111.03.23- 111.04.25 | USD | 10,000 | 1,102 | 透過損益按公允價值衡 量之金融資產 1,102 |
| | 換 匯 | 111.03.23- 111.04.25 | USD | 9,000 | (3,821) | 透過損益按公允價值衡 量之金融負債 (3,821) |
| 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 | 111.02.25- 111.05.31 | USD | 4,000 | 2,676 | 透過損益按公允價值衡 量之金融資產 2,676 |
| 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 | 111.02.25- 111.05.31 | USD | 3,500 | 2,342 | 透過損益按公允價值衡 量之金融資產 2,342 |

| 110年1月1日至3月31日 | | | | | | | 合併資產負債表餘額 | |
|--|------|-------------------------|-----|--------|--------------|----------------------|-----------|----------|
| 關係人名稱 | 合約名稱 | 合約期間 | 名目 | 本金 | 本期評價 (損)益 | 項 | 目 | 餘額 |
| 其他關係人— 合庫六年到期 ESG 優先順位 新興市場債券 證券投資信託 基金 | 換 匯 | 110.02.26- 110.08.31 | USD | 6,100 | \$ 1,551 | 透過損益按公允價值衡 量之金融資產 | | \$ 1,551 |
| | 換 匯 | 109.11.20- 110.08.31 | USD | 7,100 | 1,237 | 透過損益按公允價值衡 量之金融負債 | (| 1,409) |
| 其他關係人— 合庫六年到期 新興市場債券 證券投資信託 基金 | 換 匯 | 110.02.23- 110.07.23 | USD | 22,450 | 8,365 | 透過損益按公允價值衡 量之金融資產 | | 8,365 |
| 其他關係人— 合庫2023到期 新興市場精選 債券證券投資 信託基金 | 換 匯 | 109.11.27- 110.11.29 | USD | 7,200 | 1,775 | 透過損益按公允價值衡 量之金融負債 | (| 1,415) |
| 其他關係人— 合庫全球高收 益債券證券投 資信託基金 | 換 匯 | 109.11.23- 110.10.29 | USD | 17,220 | 8,196 | 透過損益按公允價值衡 量之金融資產 | | 6,817 |
| 其他關係人— 合庫美國短年 期高收益債券 證券投資信託 基金 | 換 匯 | 110.01.19- 110.05.10 | USD | 35,500 | 17,216 | 透過損益按公允價值衡 量之金融資產 | | 17,216 |
| 其他關係人— 合庫新興多重 收益證券投資 信託基金 | 換 匯 | 110.02.26- 110.05.28 | USD | 1,620 | 1,040 | 透過損益按公允價值衡 量之金融資產 | | 1,040 |
| 其他關係人— 合庫六年到期 ESG 新興市場 債券證券投資 信託基金 | 換 匯 | 110.03.31- 110.06.30 | USD | 28,500 | 3,916 | 透過損益按公允價值衡 量之金融資產 | | 3,916 |
| | 換 匯 | 109.11.19- 110.05.20 | USD | 14,300 | 2,486 | 透過損益按公允價值衡 量之金融負債 | (| 3,199) |
| 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 | 110.03.08- 110.06.08 | USD | 1,650 | 705 | 透過損益按公允價值衡 量之金融資產 | | 705 |

本公司與關係人承作之換匯交易產生已實現損益如下：

| | 111年1月1日 至3月31日 | 110年1月1日 至3月31日 |
|---------------------------|--------------------|--------------------|
| 透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債損益 | | |
| 其他關係人 | \$ 20,486 | (\$ 55,995) |

12. 放款

| 111年3月31日 | | | | | | | | |
|-----------|--------------------|------------|------------|------------|---------|--------------|------------------------|--|
| 類 別 | 戶 數 或 關 係 人 名 稱 | 本 期 最 高 | | 履 約 情 形 | | 擔 保 品 內 容 | 與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 | |
| | | 餘 額 (註 1) | 期 末 餘 額 | 正 常 放 款 | 逾 期 放 款 | | | |
| 消費性放款 | 82 | \$ 232,524 | \$ 222,908 | \$ 222,908 | \$ - | 註 2 | 無 | |
| 自用住宅抵押放款 | 50 | 279,069 | 261,710 | 261,710 | - | 不動產 | 無 | |
| 其他放款 | 淡水第一信用合 作社 | 164,750 | 164,750 | 164,750 | - | 定存單 | 無 | |

| 110年3月31日 | | | | | | | | |
|-----------|--------------------|------------|------------|------------|---------|--------------|------------------------|--|
| 類 別 | 戶 數 或 關 係 人 名 稱 | 本 期 最 高 | | 履 約 情 形 | | 擔 保 品 內 容 | 與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 | |
| | | 餘 額 (註 1) | 期 末 餘 額 | 正 常 放 款 | 逾 期 放 款 | | | |
| 消費性放款 | 78 | \$ 192,977 | \$ 178,202 | \$ 178,202 | \$ - | 註 2 | 無 | |
| 自用住宅抵押放款 | 50 | 313,584 | 269,635 | 269,635 | - | 不動產 | 無 | |
| 其他放款 | 淡水第一信用合 作社 | 61,500 | 61,500 | 61,500 | - | 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3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 |
|-------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | <u>\$ 597,885</u> | <u>\$ 547,516</u> | <u>\$ 624,006</u> |

(2) 拆放銀行同業

| | 最 高 餘 額 | 期 末 餘 額 | 利 息 收 入 | 年 利 率 (%) |
|-----------------|---------------------|---------------------|-----------------|-------------|
| <u>111年1月1日</u> | | | | |
| <u>至3月31日</u> | | | | |
| 子 公 司 | \$ 771,660 | \$ 771,660 | \$ 235 | 0.005-0.620 |
| 兄 弟 公 司 | 3,655,672 | 2,500,000 | 2,555 | 0.290-0.580 |
| 其 他 關 係 人 | <u>1,401,050</u> | - | <u>787</u> | 0.300-0.340 |
| | <u>\$ 5,828,382</u> | <u>\$ 3,271,660</u> | <u>\$ 3,577</u> | |
| <u>110年1月1日</u> | | | | |
| <u>至3月31日</u> | | | | |
| 子 公 司 | \$ 6,962,609 | \$ 4,314,145 | \$ 1,297 | 0.010-0.500 |
| 兄 弟 公 司 | 5,255,990 | 4,537,010 | 2,626 | 0.200-0.400 |
| 其 他 關 係 人 | <u>1,842,160</u> | <u>842,160</u> | <u>261</u> | 0.180-0.290 |
| | <u>\$14,060,759</u> | <u>\$ 9,693,315</u> | <u>\$ 4,184</u> | |

(3) 拆放證券公司 (帳列其他金融資產－淨額)

| | 最高餘額 | 期末餘額 | 利息收入 | 年利率(%) |
|-----------------|------------|------------|--------|-------------|
| <u>111年1月1日</u> | | | | |
| <u>至3月31日</u> | | | | |
| 兄弟公司 | | | | |
| 合庫證券 | \$ 85,740 | \$ 85,740 | \$ 23 | 0.270-0.820 |
| <u>110年1月1日</u> | | | | |
| <u>至3月31日</u> | | | | |
| 兄弟公司 | | | | |
| 合庫證券 | \$ 286,140 | \$ 285,050 | \$ 241 | 0.330-0.370 |

(4) 銀行同業存款

| | 111年1月1日至3月31日 | | 110年1月1日至3月31日 | |
|------------|---------------------|------------------|---------------------|------------------|
| | 期末餘額 | 利息費用 | 期末餘額 | 利息費用 |
| 子公司 | \$ 24 | \$ - | \$ 25 | \$ - |
| 主要管理階層 | 262,213 | 294 | 342,643 | 290 |
| 其他關係人 | | | | |
| 淡水第一信用合作社 | 25,734,012 | 44,646 | 24,754,296 | 42,338 |
| 台北市第五信用合作社 | 6,511,857 | 10,832 | 6,768,038 | 10,690 |
| 其他 | 23,858 | - | 10,153 | - |
| | <u>\$32,531,964</u> | <u>\$ 55,772</u> | <u>\$31,875,155</u> | <u>\$ 53,318</u> |

(5) 銀行同業拆放

| | 最高餘額 | 期末餘額 | 利息收入 | 年利率(%) |
|-----------------|------------|------|------|-------------|
| <u>110年1月1日</u> | | | | |
| <u>至3月31日</u> | | | | |
| 子公司 | \$ 523,963 | \$ - | \$ 7 | 0.020-0.050 |

(6) 授 信

| | 最高餘額 | 期末餘額 | 利息收入 | 年利率(%) |
|-----------------|---------------------|---------------------|-----------------|-------------|
| <u>111年1月1日</u> | | | | |
| <u>至3月31日</u> | | | | |
| 子公司 | \$ 3,660,641 | \$ 1,597,500 | \$ 4,148 | 0.900-1.364 |
| 兄弟公司 | 1,000,000 | - | - | - |
| 主要管理階層 | 358,634 | 348,899 | 976 | 1.010-1.550 |
| 其他關係人 | 317,709 | 300,469 | 458 | 0.100-1.990 |
| | <u>\$ 5,336,984</u> | <u>\$ 2,246,868</u> | <u>\$ 5,582</u> | |
| <u>110年1月1日</u> | | | | |
| <u>至3月31日</u> | | | | |
| 子公司 | \$ 2,838,150 | \$ 2,838,150 | \$ 2,644 | 0.900 |
| 兄弟公司 | 1,000,000 | - | - | - |
| 主要管理階層 | 331,965 | 314,036 | 872 | 0.995-1.530 |
| 其他關係人 | 1,174,596 | 195,301 | 522 | 0.100-1.990 |
| | <u>\$ 5,344,711</u> | <u>\$ 3,347,487</u> | <u>\$ 4,038</u> | |

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

(7) 存款

| | 期 末 餘 額 | 利 息 費 用 | 年 利 率 (%) |
|-----------------------|----------------------|-----------------|-------------|
| <u>111年1月1日至3月31日</u> | | | |
| 母 公 司 | \$ 50,483 | \$ - | 0 |
| 兄 弟 公 司 | 3,925,338 | 150 | 0-0.815 |
| 關 聯 企 業 | 94,453 | 3 | 0-0.585 |
| 主 要 管 理 階 層 | 655,172 | 1,994 | 0-13.000 |
| 其 他 關 係 人 | <u>17,318,511</u> | <u>4,083</u> | 0-13.000 |
| | <u>\$ 22,043,957</u> | <u>\$ 6,230</u> | |
| <u>110年1月1日至3月31日</u> | | | |
| 母 公 司 | \$ 74,564 | \$ - | - |
| 兄 弟 公 司 | 3,314,323 | 428 | 0-1.035 |
| 關 聯 企 業 | 157,050 | - | - |
| 主 要 管 理 階 層 | 662,555 | 2,075 | 0-13.000 |
| 其 他 關 係 人 | <u>16,580,242</u> | <u>4,417</u> | 0-13.000 |
| | <u>\$ 20,788,734</u> | <u>\$ 6,920</u> | |

(8) 應收證券價款 (帳列應收款項)

| | 111年3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 |
|---------|------------------|-------------------|-------------|
| 兄 弟 公 司 | | | |
| 合庫證券 | <u>\$ 39,852</u> | <u>\$ 125,180</u> | <u>\$ -</u> |

(9) 應收連結稅制款 (帳列本期所得稅資產)

| | 111年3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 |
|-------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 母 公 司 | <u>\$ 1,693,393</u> | <u>\$ 1,990,903</u> | <u>\$ 2,277,278</u> |

(10) 應付證券價款 (帳列應付款項)

| | 111年3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 |
|---------|-------------------|-------------|---------------------|
| 兄 弟 公 司 | | | |
| 合庫證券 | <u>\$ 448,289</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 1,121,577</u> |

(11) 應付連結稅制款 (帳列本期所得稅負債)

| | 111年3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 |
|-------|-------------------|-------------------|-------------|
| 母 公 司 | <u>\$ 680,951</u> | <u>\$ 680,951</u> | <u>\$ -</u> |

(12) 手續費收入 (帳列手續費淨收益)

| | 111年1月1日 至3月31日 | 110年1月1日 至3月31日 |
|--------|--------------------|--------------------|
| 兄弟公司 | | |
| 合庫人壽 | \$ 121,165 | \$ 113,373 |
| 其 他 | 11,501 | 12,279 |
| 主要管理階層 | 67 | 108 |
| 其他關係人 | 5,359 | 5,218 |
| | <u>\$ 138,092</u> | <u>\$ 130,978</u> |

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

(13) 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3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 |
|--------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 母 公 司 | \$ 8,884 | \$ 14,896 | \$ 32,932 |
| 兄弟公司 | | | |
| 合庫證券 | 122,484 | 127,482 | 158,669 |
| 合庫人壽 | 9,491 | 13,039 | 9,839 |
| 合庫票券 | 8,803 | 11,004 | 17,606 |
| 其 他 | 38,356 | 41,601 | 24,704 |
| | <u>\$ 188,018</u> | <u>\$ 208,022</u> | <u>\$ 243,750</u> |

B. 租賃收入 (帳列其他利息以外淨收益)

| | 111年1月1日 至3月31日 | 110年1月1日 至3月31日 |
|--------|--------------------|--------------------|
| 母 公 司 | \$ 6,012 | \$ 6,012 |
| 兄弟公司 | | |
| 合庫證券 | 10,806 | 10,759 |
| 其 他 | 8,666 | 6,766 |
| | <u>\$ 25,484</u> | <u>\$ 23,537</u> |

(14) 衍生金融工具

| | | 111年1月1日至3月31日 | | | | | |
|--|------|-------------------------|--------|----------|----------------------|----------------------|-----------|
| 關係人名稱 | 合約名稱 | 合約期間 | 名目 | 本金 | 本期評價 (損) 益 | 個體資產負債表 項目 | 餘額 |
| 兄弟公司一 合庫人壽 | 換 匯 | 111.02.22- 111.05.23 | EUR | 3,012 | \$ 718 | 透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | \$ 718 |
| | | 110.09.30- 111.09.30 | EUR | 4,844 | 2,541 | 透過損益按公允價值 衡量之金融負債 | (2,395) |
| | 換 匯 | 110.09.13- 112.01.31 | USD | 65,298 | 48,209 | 透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | 48,077 |
| | | 111.03.31- 111.06.30 | USD | 60,206 | (11,144) | 透過損益按公允價值 衡量之金融負債 | (11,144) |
| 其他關係人一 合庫六年到期 ESG 優先順位 新興市場債券 證券投資信託 基金 | 換 匯 | 111.02.25- 111.08.25 | USD | 1,400 | 69 | 透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | 69 |
| | | 110.11.30- 111.11.30 | USD | 12,350 | (4,595) | 透過損益按公允價值 衡量之金融負債 | (5,772) |
| | 換 匯 | 111.03.08- 111.07.08 | USD | 6,000 | 571 | 透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | 571 |
| 111.01.13- 111.07.13 | | USD | 12,890 | (1,564) | 透過損益按公允價值 衡量之金融負債 | (1,564) | |
| 其他關係人一 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 | 800 | (56) | 透過損益按公允價值 衡量之金融負債 | (592) |
| | | 110.12.28- 111.08.23 | USD | 40,700 | (8,535) | 透過損益按公允價值 衡量之金融負債 | (9,962) |
| 其他關係人一 合庫六年到期 ESG 新興市場 債券證券投資 信託基金 | 換 匯 | 111.03.03- 111.05.05 | USD | 1,450 | 189 | 透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | 189 |
| | | 111.03.31- 111.04.29 | USD | 6,730 | (818) | 透過損益按公允價值 衡量之金融負債 | (818) |
| 其他關係人一 合庫全球高收 益債券證券投 資信託基金 | 換 匯 | 110.12.21- 111.06.14 | USD | 18,500 | 9,960 | 透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | 9,367 |
| | | 111.03.17- 111.04.18 | USD | 1,500 | (30) | 透過損益按公允價值 衡量之金融負債 | (30) |
| 其他關係人一 合庫美國短年 期高收益債券 證券投資信託 基金 | 換 匯 | 110.12.13- 111.06.13 | USD | 17,900 | 11,967 | 透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | 11,491 |
| | | 111.02.24- 111.05.24 | USD | 3,200 | 2 | 透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | 2 |
| 其他關係人一 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 | 111.02.10- 111.05.10 | USD | 51,500 | (7,080) | 透過損益按公允價值 衡量之金融負債 | (7,080) |
| | | 111.03.23- 111.04.25 | USD | 10,000 | 1,102 | 透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | 1,102 |
| 其他關係人一 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 | 111.03.23- 111.04.25 | USD | 9,000 | (3,821) | 透過損益按公允價值 衡量之金融負債 | (3,821) |

(接次頁)

(承前頁)

| 111年1月1日至3月31日 | | | | | | | |
|--|------|-------------------------|-----|--------|--------------|----------------------|------------|
| 關係人名稱 | 合約名稱 | 合約期間 | 名目 | 本金 | 本期評價 (損)益 | 個體資產負債表 項目 | 餘額 |
| 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 | 111.02.25- 111.05.31 | USD | 4,000 | \$ 2,676 | 透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | \$ 2,676 |
| 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 | 111.02.25- 111.05.31 | USD | 3,500 | 2,342 | 透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | 2,342 |
| 110年1月1日至3月31日 | | | | | | | |
| 關係人名稱 | 合約名稱 | 合約期間 | 名目 | 本金 | 本期評價 (損)益 | 個體資產負債表 項目 | 餘額 |
| 兄弟公司— 合庫人壽 | 換 匯 | 109.12.31- 111.01.19 | EUR | 7,856 | (\$ 7,918) | 透過損益按公允價值 衡量之金融負債 | (\$ 7,009) |
| | 換 匯 | 110.01.11- 111.01.28 | USD | 54,897 | 29,832 | 透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | 29,832 |
| | 換 匯 | 110.03.31- 111.03.31 | USD | 65,460 | (3,007) | 透過損益按公允價值 衡量之金融負債 | (3,007) |
| 其他關係人— 合庫六年到期 ESG 優先順位 新興市場債券 證券投資信託 基金 | 換 匯 | 110.02.26- 110.08.31 | USD | 6,100 | 1,551 | 透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | 1,551 |
| | 換 匯 | 109.11.20- 110.08.31 | USD | 7,100 | 1,237 | 透過損益按公允價值 衡量之金融負債 | (1,409) |
| 其他關係人— 合庫六年到期 新興市場債券 證券投資信託 基金 | 換 匯 | 110.02.23- 110.07.23 | USD | 22,450 | 8,365 | 透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | 8,365 |
| 其他關係人— 合庫2023到期 新興市場精選 債券證券投資 信託基金 | 換 匯 | 109.11.27- 110.11.29 | USD | 7,200 | 1,775 | 透過損益按公允價值 衡量之金融負債 | (1,415) |
| 其他關係人— 合庫全球高收 益債券證券投 資信託基金 | 換 匯 | 109.11.23- 110.10.29 | USD | 17,220 | 8,196 | 透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | 6,817 |
| 其他關係人— 合庫美國短年 期高收益債券 證券投資信託 基金 | 換 匯 | 110.01.19- 110.05.10 | USD | 35,500 | 17,216 | 透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | 17,216 |
| 其他關係人— 合庫新興多重 收益證券投資 信託基金 | 換 匯 | 110.02.26- 110.05.28 | USD | 1,620 | 1,040 | 透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | 1,040 |
| 其他關係人— 合庫六年到期 ESG 新興市場 債券證券投資 信託基金 | 換 匯 | 110.03.31- 110.06.30 | USD | 28,500 | 3,916 | 透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | 3,916 |
| | 換 匯 | 109.11.19- 110.05.20 | USD | 14,300 | 2,486 | 透過損益按公允價值 衡量之金融負債 | (3,199) |
| 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 | 110.03.08- 110.06.08 | USD | 1,650 | 705 | 透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | 705 |

合庫銀行與關係人承作之換匯交易產生之已實現損益如下：

| | 111年1月1日 至3月31日 | 110年1月1日 至3月31日 |
|---------------------------|--------------------|----------------------|
| 透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債損益 | | |
| 兄弟公司 | | |
| 合庫人壽 | \$ 38,613 | \$ 24,206 |
| 其他關係人 | <u>20,486</u> | (<u>55,995</u>) |
| | <u>\$ 59,099</u> | (<u>\$ 31,789</u>) |

(15) 放款

111年3月31日

| 類 別 | 戶 數 或 關 係 人 名 稱 | 本 期 最 高 餘 額 (註 1) | 期 末 餘 額 | 履 約 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 | 82 | \$ 232,524 | \$ 222,908 | \$ 222,908 | \$ - | 註 2 | 無 |
| 自用住宅抵押放款 | 50 | 279,069 | 261,710 | 261,710 | - | 不動產 | 無 |
| 其他放款 | 合庫證券 | 1,000,000 | - | - | - | 債 券 | 無 |
| | 台聯銀行 | 3,660,641 | 1,597,500 | 1,597,500 | - | 無 | 無 |
| | 淡水第一信用合 作社 | 164,750 | 164,750 | 164,750 | - | 定存單 | 無 |

110年3月31日

| 類 別 | 戶 數 或 關 係 人 名 稱 | 本 期 最 高 餘 額 (註 1) | 期 末 餘 額 | 履 約 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 | 78 | \$ 192,977 | \$ 178,202 | \$ 178,202 | \$ - | 註 2 | 無 |
| 自用住宅抵押放款 | 50 | 313,584 | 269,635 | 269,635 | - | 不動產 | 無 |
| 其他放款 | 合庫證券 | 1,000,000 | - | - | - | 債 券 | 無 |
| | 台聯銀行 | 2,838,150 | 2,838,150 | 2,838,150 | - | 無 | 無 |
| | 淡水第一信用合 作社 | 61,500 | 61,500 | 61,500 | - | 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3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 |
|------|-------------------|-------------------|------------------|
| 兄弟公司 | <u>\$ 344,468</u> | <u>\$ 319,966</u> | <u>\$ 28,822</u> |

(2) 待交割款項 (帳列其他流動資產)

| | 111年3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 |
|------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 兄弟公司 | <u>\$ 101,707</u> | <u>\$ 104,108</u> | <u>\$ 165,664</u> |

(3) 代收承銷股款 (帳列其他流動資產)

| | 111年3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 |
|------|------------------|---------------------|-------------|
| 兄弟公司 | <u>\$ 60,221</u> | <u>\$ 3,464,343</u> | <u>\$ -</u> |

(4) 應收交割帳款 (帳列應收帳款)

| | 111年3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 |
|-------|-------------------|------------------|---------------------|
| 兄弟公司 | \$ 445,305 | \$ 34,234 | \$ 1,121,577 |
| 其他關係人 | <u>5,560</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| | <u>\$ 450,865</u> | <u>\$ 34,234</u> | <u>\$ 1,121,577</u> |

(5) 應付交割帳款 (帳列應付帳款)

| | 111年3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 |
|-------|------------------|-------------------|-----------------|
| 兄弟公司 | \$ 33,507 | \$ 141,995 | \$ - |
| 其他關係人 | <u>-</u> | <u>21,219</u> | <u>4,546</u> |
| | <u>\$ 33,507</u> | <u>\$ 163,214</u> | <u>\$ 4,546</u> |

(6) 拆入款

| 關係人名稱 | 111年1月1日至3月31日 | | | |
|-------|------------------|------------------|--------------|-------------|
| | 最高餘額 | 期末餘額 | 利息費用 | 利率(%) |
| 兄弟公司 | | | | |
| 合庫銀行 | <u>\$ 85,740</u> | <u>\$ 85,740</u> | <u>\$ 23</u> | 0.270-0.820 |

| 關係人名稱 | 110年1月1日至3月31日 | | | |
|-------|-------------------|-------------------|---------------|-------------|
| | 最高餘額 | 期末餘額 | 利息費用 | 利率(%) |
| 兄弟公司 | | | | |
| 合庫銀行 | <u>\$ 285,050</u> | <u>\$ 285,050</u> | <u>\$ 241</u> | 0.330-0.370 |

(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 3 月 31 日暨 110 年 12 月 31 日及 3 月 31 日合庫證券皆無融資及透支餘額，111 年及 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日透支情形如下：

| | 111年1月1日至3月31日 | | | |
|------|---------------------|-------------|-------------|-------|
| | 最高餘額 | 期末餘額 | 利息費用 | 利率(%) |
| 兄弟公司 | <u>\$ 1,000,000</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | - |

| | 110年1月1日至3月31日 | | | |
|------|---------------------|-------------|-------------|-------|
| | 最高餘額 | 期末餘額 | 利息費用 | 利率(%) |
| 兄弟公司 | <u>\$ 1,000,000</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | - |

(8) 承租協議

A. 使用權資產－淨額

| | <u>111年3月31日</u> | <u>110年12月31日</u> | <u>110年3月31日</u> |
|------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 兄弟公司 | | | |
| 合庫銀行 | <u>\$ 112,330</u> | <u>\$ 122,675</u> | <u>\$ 152,891</u> |

B. 租賃負債

| | <u>111年3月31日</u> | <u>109年12月31日</u> | <u>109年3月31日</u> |
|------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 兄弟公司 | <u>\$ 114,664</u> | <u>\$ 124,952</u> | <u>\$ 154,717</u> |

C. 利息費用

| | <u>111年1月1日 至3月31日</u> | <u>110年1月1日 至3月31日</u> |
|------|----------------------------|----------------------------|
| 兄弟公司 | <u>\$ 518</u> | <u>\$ 723</u> |

D. 折舊費用

| | <u>111年1月1日 至3月31日</u> | <u>110年1月1日 至3月31日</u> |
|------|----------------------------|----------------------------|
| 兄弟公司 | <u>\$ 10,329</u> | <u>\$ 10,287</u> |

3. 合庫票券

(1) 銀行存款

| | <u>最高餘額</u> | <u>期末餘額</u> | <u>利息收入</u> | <u>年利率(%)</u> |
|----------------------------|-------------------|------------------|-------------|---------------|
| <u>111年1月1日 至3月31日</u> | | | | |
| 兄弟公司 | <u>\$ 507,469</u> | <u>\$ 60,535</u> | <u>\$ 1</u> | 0.010-1.065 |
| <u>110年1月1日 至3月31日</u> | | | | |
| 兄弟公司 | <u>\$ 205,764</u> | <u>\$ 67,332</u> | <u>\$ -</u> | 0.010-0.815 |

(2) 銀行同業拆借

| | 最高餘額 | 期末餘額 | 利息費用 | 年利率(%) |
|----------------------------------|---------------------|---------------------|-----------------|-------------|
| <u>111年1月1日</u> <u>至3月31日</u> | | | | |
| 兄弟公司 | | | | |
| 合庫銀行 | <u>\$ 3,655,672</u> | <u>\$ 2,500,000</u> | <u>\$ 2,555</u> | 0.290-0.580 |
| <u>110年1月1日</u> <u>至3月31日</u> | | | | |
| 兄弟公司 | | | | |
| 合庫銀行 | <u>\$ 5,255,990</u> | <u>\$ 4,537,010</u> | <u>\$ 2,626</u> | 0.200-0.400 |

(3) 附買回票券及債券負債

| | 期末餘額 | 利息費用 | 利率區間(%) |
|-----------------------|------------|--------|-------------|
| <u>111年1月1日至3月31日</u> | | | |
| 兄弟公司 | \$ 354,567 | \$ 575 | 0.280-0.520 |
| <u>110年1月1日至3月31日</u> | | | |
| 兄弟公司 | 555,952 | 355 | 0.200-0.230 |

4. 合庫人壽

(1) 銀行存款 (帳列現金及約當現金及分離帳戶保險商品資產)

| | 111年3月31日 | | 110年12月31日 | | 110年3月31日 | |
|------|---------------------|-----------|---------------------|-----------|---------------------|-----------|
| | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 兄弟公司 | | | | | | |
| 合庫銀行 | <u>\$ 2,711,743</u> | <u>60</u> | <u>\$ 2,816,449</u> | <u>55</u> | <u>\$ 2,453,772</u> | <u>60</u> |

(2) 附條件交易之票券 (帳列現金及約當現金)

| | 111年1月1日至3月31日 | | |
|------|----------------|----------------|-------------|
| | 購買票券 (註) | 購入附賣回之票券 餘額 | 利率區間(%) |
| 兄弟公司 | | | |
| 合庫票券 | \$ 3,804,603 | \$ 354,567 | 0.190-0.230 |
| | 110年1月1日至3月31日 | | |
| | 購買票券 (註) | 購入附賣回之票券 餘額 | 利率區間(%) |
| 兄弟公司 | | | |
| 合庫票券 | \$ 1,540,061 | \$ 555,952 | 0.200-0.230 |

註：包含已依附賣回條件交易之票券金額。

(3) 衍生金融工具

| | | 111年1月1日至3月31日 | | | | | | |
|--------------|---------------------|---------------------|---------------------|--------|------------|----------------------|----------------------|------------|
| 交易類別 | | 合約期間 | 名目 | 本金 | 評價(損)益 | 資產負債表 | 餘額 | |
| 換匯合約 | | | | | | 項 | 目 | |
| 兄弟公司 合庫銀行 | | 110.03.31-111.06.30 | USD | 60,206 | \$ 11,129 | 透過損益按公允價值衡 量之金融資產 | \$ 11,129 | |
| | | 110.09.13-112.01.31 | USD | 65,298 | (48,727) | 透過損益按公允價值衡 量之金融負債 | (48,256) | |
| | | 110.09.30-111.09.30 | EUR | 4,844 | (2,502) | 透過損益按公允價值衡 量之金融資產 | 2,654 | |
| | | 111.02.22-111.05.23 | EUR | 3,012 | (595) | 透過損益按公允價值衡 量之金融負債 | (595) | |
| | 關聯企業 法巴銀行 (註) | | 108.06.28-113.08.19 | USD | 80,878 | (46,990) | 透過損益按公允價值衡 量之金融資產 | 43,826 |
| | | | 110.06.11-112.06.26 | USD | 26,942 | (19,255) | 透過損益按公允價值衡 量之金融負債 | (14,394) |
| | | 111.02.22-111.11.22 | EUR | 4,827 | (1,382) | 透過損益按公允價值衡 量之金融負債 | (1,382) | |

| | | 110年1月1日至3月31日 | | | | | | |
|---------------------|--|---------------------|-----|---------|------------|----------------------|------------|--|
| 交易類別 | | 合約期間 | 名目 | 本金 | 評價(損)益 | 資產負債表 | 餘額 | |
| 換匯合約 | | | | | | 項 | 目 | |
| 兄弟公司 合庫銀行 | | 110.03.31-111.03.31 | USD | 65,459 | \$ 3,614 | 透過損益按公允價值衡 量之金融資產 | \$ 3,614 | |
| | | 110.01.11-111.01.28 | USD | 54,896 | (27,749) | 透過損益按公允價值衡 量之金融負債 | (27,749) | |
| | | 109.12.31-111.01.19 | EUR | 7,856 | 7,882 | 透過損益按公允價值衡 量之金融資產 | 7,379 | |
| 關聯企業 法巴銀行 (註) | | 108.06.06-111.08.24 | USD | 103,261 | (40,809) | 透過損益按公允價值衡 量之金融資產 | 119,373 | |
| | | 110.02.19-111.02.22 | EUR | 4,827 | 2,280 | 透過損益按公允價值衡 量之金融資產 | 2,280 | |

註：法巴銀行為合庫人壽之聯屬公司，惟非本公司之關係人。

合庫人壽與兄弟公司合庫銀行承作之換匯交易已實現損益，於111年及110年1月1日至3月31日分別為損失38,613仟元及損失24,206仟元。另與聯屬公司承作所產生之已實現利益，於111年及110年1月1日至3月31日分別為11,098仟元及6,048仟元。

合庫人壽與聯屬公司簽訂換匯合約，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—存出保證金及其他負債）。合庫人壽截至111年3月31日暨110年12月31日及3月31日止，分別存入21,154仟元、86,845仟元及108,034仟元之衍生工具交易保證金。

(4) 應付款項

| | 111年3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 |
|------|-------------------|-------------------|------------------|
| 兄弟公司 | | | |
| 合庫銀行 | \$ 141,849 | \$ 161,884 | \$ 73,072 |
| 合庫證券 | - | 34,234 | - |
| 關聯企業 | 401 | 1,670 | - |
| | <u>\$ 142,250</u> | <u>\$ 197,788</u> | <u>\$ 73,072</u> |

(5) 營業成本－保險承攬費用

| | 111年1月1日 至3月31日 | 110年1月1日 至3月31日 |
|------|--------------------|--------------------|
| 兄弟公司 | | |
| 合庫銀行 | <u>\$ 116,823</u> | <u>\$ 112,964</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。

(四) 對主要管理階層之獎酬

111年及110年1月1日至3月31日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

| | 111年1月1日 至3月31日 | 110年1月1日 至3月31日 |
|-------------|--------------------|--------------------|
| 薪資及其他短期員工福利 | \$ 46,332 | \$ 46,047 |
| 退職後福利 | 1,014 | 1,005 |
| 員工優惠存款超額利息 | 430 | 440 |
| | <u>\$ 47,776</u> | <u>\$ 47,492</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存款金額、債券及定期存單面額明細如下：

| | 111年3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 |
|--------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|
| 央行外幣資金拆借擔保 | \$ 40,000,000 | \$ 40,000,000 | \$ 40,000,000 |
| 國內透支擔保 | 31,390,000 | 31,590,000 | 31,400,000 |
| 國內美元清算透支擔保 | 11,000,000 | 11,000,000 | 11,000,000 |
| 國內人民幣清算透支擔保 | - | 1,302,300 | 1,300,800 |
| 法院假扣押之擔保 | 1,117,000 | 958,000 | 1,016,600 |
| 保險業營業保證金 | 1,035,000 | 1,035,000 | 1,035,000 |
| 國內日圓清算透支擔保 | 500,000 | 500,000 | 500,000 |
| 海外分行資本適足準備金 | 458,750 | 443,902 | 372,028 |
| 證券商營業保證金 | 355,000 | 355,000 | 355,000 |
| 票券金融保證金 | 293,900 | 293,900 | 293,900 |
| 信託業賠償準備金 | 290,000 | 290,000 | 280,000 |
| 海外分行柬埔寨幣清算擔保 | 1,411 | 2,432 | 9,002 |
| 海外分行美元清算擔保 | 28,580 | 15,210 | 43,243 |
| 海外分行營業保證金 | 5,716 | 5,531 | 5,701 |
| 央行轉融通保證金 | 30,000,000 | 30,000,000 | - |
| 其他 | 90,000 | 90,000 | 90,000 |
| | <u>\$ 116,565,357</u> | <u>\$ 117,881,275</u> | <u>\$ 87,701,274</u> |

上列國內透支擔保中於111年3月31日暨110年12月31日及3月31日皆有30,000,000仟元係配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制(RTGS)設質作為日間透支之擔保，惟該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備。

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

單位：仟美元

| 日期 | 放款金額 | 可貼現之最高金額 |
|------------|-------------------|-------------------|
| 111年3月31日 | <u>\$ 340,355</u> | <u>\$ 281,030</u> |
| 110年12月31日 | <u>\$ 316,643</u> | <u>\$ 236,422</u> |
| 110年3月31日 | <u>\$ 316,647</u> | <u>\$ 226,132</u> |

(三) 合庫銀行依中央銀行因應疫情辦理專案融通規定，截至 111 年 3 月 31 日暨 110 年 12 月 31 日及 3 月 31 日質押存款準備金乙戶金額分別為 75,000,000 仟元、75,000,000 仟元及 60,000,000 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 3 月 31 日暨 110 年 12 月 31 日及 3 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 47,645 仟元、美元 69,904 仟元及美元 97,192 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 3 月 31 日止，合庫金控尚未結清之重要工程及採購合約總價款共計 172,977 仟元，尚未支付價款計 45,935 仟元。

(二) 合庫銀行

1. 截至 111 年 3 月 31 日止，合庫銀行尚未結清之重要工程及採購合約總價款共計 455,560 仟元，尚未支付價款計 373,892 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 3 月 31 日止，因業務經營而產生之承諾事項及或有事項如下：

| | |
|------------|----------------------|
| | 111年3月31日 |
| 保證商業本票 | <u>\$ 33,798,700</u> |
| 買入指標利率商業本票 | <u>\$ 9,231,000</u> |

(四) 合庫證券

截至 111 年 3 月 31 日止，合庫證券因購置設備及採購而簽訂之合約總價款計 25,715 仟元，尚未支付價款計 12,107 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3月31日 | | 110年12月31日 | | 110年3月31日 | |
|-----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 帳面價值 | 公允價值 | 帳面價值 | 公允價值 | 帳面價值 | 公允價值 |
| <u>金融資產</u> | | | | | | |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | \$ 689,909,199 | \$ 689,607,428 | \$ 715,489,725 | \$ 717,733,118 | \$ 718,524,890 | \$ 723,741,132 |
| <u>金融負債</u> | | | | | | |
| 應付債券 | 82,100,000 | 82,107,798 | 82,100,000 | 83,040,511 | 71,600,000 | 73,147,096 |

上述公允價值衡量所屬層級如下：

111 年 3 月 31 日

| | 合 計 | 第 一 等 級 | 第 二 等 級 | 第 三 等 級 |
|-----------------|----------------|--------------|----------------|---------|
| <u>金融資產</u> | | | | |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | \$ 689,607,428 | \$ 2,603,614 | \$ 687,003,814 | \$ - |
| <u>金融負債</u> | | | | |
| 應付債券 | 82,107,798 | - | 82,107,798 | - |

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 | - |

110 年 3 月 31 日

| | 合 計 | 第 一 等 級 | 第 二 等 級 | 第 三 等 級 |
|-----------------|----------------|--------------|----------------|---------|
| <u>金融資產</u> | | | | |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | \$ 723,741,132 | \$ 9,890,639 | \$ 713,850,493 | \$ - |
| <u>金融負債</u> | | | | |
| 應付債券 | 73,147,096 | - | 73,147,096 | - |

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

(二) 本公司衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

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

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

對於無活絡市場之債務工具投資，如有財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心資產負債表日之理論價格，以此理論價格為公允價值。其餘若有成交價格或造市者之報價資料者，則以最近成交價格及報價資料作為評估公允價值之基礎。對於應付債券除無到期日非累積金融債券以帳面價值，及機動利率計息金融債券以財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心之理論價格為公允價值外，餘以其預期現金流量之折現值估計公允價值。本公司 111 年 3 月 31 日暨 110 年 12 月 31 日及 3 月 31 日折現以所能獲得類似條件(相近到期日)之借款利率為準，所用之折現率分別為 0.6291%至 1.0049%、0.4605%至 0.7199%及 0.4782%至 0.6749%。

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 3 月 31 日暨 110 年 12 月 31 日及 3 月 31 日所使用之流動性折價皆為 10% 至 45% 及少數股權折價皆為 10%。若為反映合理可能之替代假設而變動下列輸入值，在所有其他輸入值維持不變之情況下，將使權益投資公允價值增加 (減少) 之金額如下：

| | 111年3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 |
|--------|----------------|----------------|----------------|
| 流動性折價 | | | |
| 增加 10% | (\$ 1,222,930) | (\$ 1,160,478) | (\$ 1,071,249) |
| 減少 10% | \$ 1,222,930 | \$ 1,160,478 | \$ 1,071,249 |
| 少數股權折價 | | | |
| 增加 10% | (\$ 35,768) | (\$ 32,542) | (\$ 21,353) |
| 減少 10% | \$ 35,768 | \$ 32,542 | \$ 21,353 |

(三) 本公司 111 年 3 月 31 日暨 110 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值資訊如下：

| 以公允價值衡量之 金融工具項目 | 111年3月31日 | | | | |
|--------------------------|--------------|--------------|-------------|--------------|------|
| | 合 | 計 | 第一等級 | 第二等級 | 第三等級 |
| 非衍生金融工具 | | | | | |
| <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 | \$ 4,275,811 | \$ 2,867,274 | \$ 2,662 | \$ 1,405,875 | |
| 債券工具投資 | 3,518,535 | 1,490,443 | 2,028,092 | - | |
| 其 他 | 70,785,423 | 4,966,107 | 65,772,161 | 47,155 | |
| 透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 | | | | | |
| 權益工具投資 | 52,374,757 | 44,953,520 | - | 7,421,237 | |
| 債券工具投資 | 462,074,679 | 28,550,781 | 433,523,898 | - | |
| <u>負 債</u> | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量 之金融負債 | (1,461,176) | (1,459,527) | (1,649) | - | |

(接次頁)

(承前頁)

| 以公允價值衡量之 金融工具項目 | 111年3月31日 | | | |
|----------------------|--------------|------------|--------------|---------|
| | 合 計 | 第 一 等 級 | 第 二 等 級 | 第 三 等 級 |
| 衍生金融工具 | | | | |
| 資 產 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量 之金融資產 | \$ 6,020,754 | \$ 652,780 | \$ 5,367,974 | \$ - |
| 負 債 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量 之金融負債 | (1,830,110) | (110) | (1,830,000) | - |

| 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 |
| 非衍生金融工具 | | | | |
| 資 產 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量 之金融資產 | | | | |
| 權益工具投資 | \$ 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 | - |
| 負 債 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量 之金融負債 | (629,065) | (629,013) | (52) | - |
| 衍生金融工具 | | | | |
| 資 產 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量 之金融資產 | 1,322,590 | 426,241 | 896,349 | - |
| 負 債 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量 之金融負債 | (1,722,571) | - | (1,722,571) | - |

| 以公允價值衡量之 金融工具項目 | 110年3月31日 | | | |
|--------------------------|--------------|--------------|-------------|--------------|
| | 合 計 | 第 一 等 級 | 第 二 等 級 | 第 三 等 級 |
| 非衍生金融工具 | | | | |
| 資 產 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量 之金融資產 | | | | |
| 權益工具投資 | \$ 3,405,509 | \$ 2,284,729 | \$ 3,542 | \$ 1,117,238 |
| 債券工具投資 | 4,497,253 | 2,354,131 | 2,133,122 | 10,000 |
| 其 他 | 84,223,072 | 5,597,141 | 78,470,301 | 155,630 |
| 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 | 43,435,555 | 36,894,025 | - | 6,541,530 |
| 債券工具投資 | 420,861,678 | 32,779,589 | 388,082,089 | - |
| 負 債 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量 之金融負債 | (1,446,628) | (1,446,453) | (175) | - |

(接次頁)

(承前頁)

| 以公允價值衡量之 金融工具項目 | 110年3月31日 | | | |
|----------------------|--------------|------------|--------------|---------|
| | 合 計 | 第 一 等 級 | 第 二 等 級 | 第 三 等 級 |
| 衍生金融工具 | | | | |
| 資 產 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量 之金融資產 | \$ 2,980,553 | \$ 351,385 | \$ 2,629,168 | \$ - |
| 負 債 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量 之金融負債 | (1,000,746) | - | (1,000,746) | - |

2. 金融工具以第3等級公允價值衡量之調節

111年1月1日至3月31日

| 金 融 資 產 | 透過損益按公 允價值衡量之 金 融 資 產 | 透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具 | 合 計 |
|---|-----------------------------|--|---------------------|
| 期初餘額 | \$ 1,456,354 | \$ 6,959,665 | \$ 8,416,019 |
| 認列於損益 | 45,426 | - | 45,426 |
| 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) | - | 309,487 | 309,487 |
| 購 買 | 89,574 | 152,085 | 241,659 |
| 處 分 | (138,324) | - | (138,324) |
| 期末餘額 | <u>\$ 1,453,030</u> | <u>\$ 7,421,237</u> | <u>\$ 8,874,267</u> |

110年1月1日至3月31日

| 金 融 資 產 | 透過損益按公 允價值衡量之 金 融 資 產 | 透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具 | 合 計 |
|---|-----------------------------|--|---------------------|
| 期初餘額 | \$ 1,401,070 | \$ 6,123,249 | \$ 7,524,319 |
| 認列於損益 | 11,501 | - | 11,501 |
| 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) | - | 418,281 | 418,281 |
| 購 買 | 22,359 | - | 22,359 |
| 處 分 | (69,664) | - | (69,664) |
| 轉出第3等級 | (82,398) | - | (82,398) |
| 期末餘額 | <u>\$ 1,282,868</u> | <u>\$ 6,541,530</u> | <u>\$ 7,824,398</u> |

本公司 111 年及 110 年 3 月 31 日所持有之透過損益按公允價值衡量之金融資產，其包含於 111 年及 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日損益中之未實現損益分別為損失 6,320 仟元及利益 30,847 仟元。

(四) 財務風險管理資訊

合庫金控

1. 風險管理

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

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

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可能產生之風險。所謂市場價格指利率、匯率、權益證券價格及商品價格等。母公司及子公司市場風險管理流程包括風險辨識、評估、衡量、監控及報告。

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

利率指標變革之影響

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

本公司於 111 年 3 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：

111年3月31日

| | |
|----------------------|----------------------|
| 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 | \$ 12,290,610 |
| 貼現及放款 | <u>112,912,876</u> |
| 小計 | <u>\$125,203,486</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、作業風險及流動性等風險。

董事會為合庫銀行風險管理之最高決策單位，負責核定合庫銀行的風險管理政策、架構以及建立合庫銀行的風險管理文化，對整體風險管理負有最終責任。

風險管理委員會依董事會核定之風險管理決策，負責掌理及審議合庫銀行風險管理執行狀況、資本適足性評估與風險承擔情形，並溝通協調跨部門風險管理事宜，持續監督執行績效。

風險管理部負責合庫銀行風險管理制度之規劃設計、資本配置研議、風險衡量與資本計提工具之建置及各項風險控管作業監控等，並定期向高階管理階層、風險管理委員會及董事會報告。

業務主管單位根據各項業務管理規定及風險政策，妥適管理暨督導各營業單位執行必要之風險管理工作，完成合庫銀行各項風險審查與控管。另外，稽核部評估各個受查主體之風險，據以決定稽核任務之查核重點、範圍、方法、稽核程序及查核頻率，並訂定受查主體之綜合風險評估結果與查核頻率連結之標準，將稽核資源聚焦於重要風險並加強查核深度，提升內部稽核執行效益，以有效協助合庫銀行完善內部控制制度及強健企業體質。

2. 信用風險

(1) 信用風險管理政策

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

合庫銀行信用風險管理政策係依安全性、流動性、收益性、公益性、及成長性等基本原則，落實信用風險管理

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

謹就合庫銀行及子公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

A. 授信業務（包含放款承諾及保證）

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

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

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

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

B. 存放及拆借銀行同業

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

C. 債務工具投資及衍生金融工具

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

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

(2) 預期信用損失衡量

A. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

授信業務

a. 量化指標

逾期狀況資訊：借款人支付合約款項逾期超過 30 天未達 90 天。

b. 質性指標

(a) 授信戶或負責人支票存款發生因存款不足退票。

(b) 授信戶或負責人信用卡遭強制停卡。

(c) 信用卡持卡人經台灣票據交換所公告拒絕往來。

(d) 有客觀證據顯示借款人履行債務義務之能力變弱或有減損之跡象，且經評估有影響營運或還款之虞者。

債票券業務

a. 量化指標

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

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

b. 質性指標

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

B. 違約及信用減損金融資產之定義

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

授信業務

a. 借款人支付合約款項逾期天數 90 天（含）以上。

b. 借款人向法院聲請破產或重整者。

c. 借款人之其他金融工具合約已違約。

d. 因與借款人之財務困難相關之經濟或合約理由，借款人之債權人給予借款人原本不會考量之讓步。

e. 借款人經台灣票據交換所公告拒絕往來。

債票券業務

a. 債券發行人未依發行條件支付利息或本金逾期天數 90 天（含）以上。

- b. 發行人已有減損客觀證據，如催收、呆帳、財務困難、財務困難之合約條件變更、聲請破產或重整等。

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

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

C. 沖銷政策

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

- a. 債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告或其他原因，致債權之全部或一部不能收回者。
- b. 擔保品及主、從債務人之財產經鑑價甚低或扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行費用接近或可能超過合庫銀行可受償金額，執行無實益者。
- c. 擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，而合庫銀行亦無承受之實者。
- d. 逾期放款及催收款逾清償期二年，經催收仍未收回者。
- e. 信用卡逾期帳款及催收款逾清償期九個月，經催收仍未收回者。

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

D. 預期信用損失之衡量

授信業務

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

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

為衡量預期信用損失，合庫銀行及子公司於考量借款人未來 12 個月及存續期間違約機率（Probability of default, “PD”），納入違約損失率（Loss given default, “LGD”）後乘以違約暴險額（Exposure at default, “EAD”），並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

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

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

用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於 111 年 3 月 31 日未有重大變動。

債票券業務

合庫銀行及子公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按 12 個月預期信用損失金額衡

量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

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

用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於 111 年 3 月 31 日未有重大變動。

E. 前瞻性資訊之考量

授信業務

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

合庫銀行之前瞻性因子，均於每年年底進行評估，以做為次一年度計算運用。合庫銀行及子公司於 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3月31日

| | 總帳面金額 | 備抵損失 | 暴險總額 (攤銷後成本) | 擔保品公允 價值 |
|---------|------------|-----------|-----------------|-------------|
| 已減損金融資產 | | | | |
| 應收款項 | \$ 153,063 | \$ 59,049 | \$ 94,014 | \$ - |
| 貼現及放款 | 34,930,348 | 3,815,386 | 31,114,962 | 76,117,084 |

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 |

110年3月31日

| | 總帳面金額 | 備抵損失 | 暴險總額 (攤銷後成本) | 擔保品公允 價值 |
|----------|------------|-----------|-----------------|-------------|
| 已減損金融資產： | | | | |
| 應收款項 | \$ 176,918 | \$ 77,378 | \$ 99,540 | \$ - |
| 貼現及放款 | 39,715,244 | 4,756,066 | 34,959,178 | 109,103,082 |

合庫銀行及子公司 111 年 3 月 31 日暨 110 年 12 月 31 日及 3 月 31 日已沖銷且仍有追索活動之金融資產在外流通合約金額分別為 7,242,294 仟元、8,010,636 仟元及 8,025,833 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。惟占合庫銀行授信餘額 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3月31日 | | 110年12月31日 | | 110年3月31日 | |
|-----|---------------|-------|---------------|-------|---------------|-------|
| | 金額 | 占該項目% | 金額 | 占該項目% | 金額 | 占該項目% |
| 自然人 | \$970,039,452 | 38 | \$966,913,755 | 39 | \$917,509,550 | 39 |
| 製造業 | 441,231,555 | 18 | 420,742,616 | 17 | 419,542,329 | 18 |

C. 淨額交割總約定

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

(4) 合庫銀行及子公司信用風險最大暴險額

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

合庫銀行及子公司不適用減損規定之金融工具之信用風險最大暴險金額如下：

| | 111年3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 |
|-----------|--------------|--------------|--------------|
| 透過損益按公允價值 | | | |
| 衡量金融資產 | | | |
| - 債務工具 | \$ 1,400,581 | \$ 3,974,229 | \$ 2,715,955 |

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3月31日

| | 1 2 個月 預期信用損失 | 存續期間 預期信用損失 | 存續期間 （信用減損 金融工具） 預期信用損失 | 依「銀行資產評估 損失準備提列及 逾期放款催收款 呆帳處理辦法」規 定之減損差異 | | 合 計 |
|--|-----------------------|------------------|----------------------------------|--|----------|-----------------------|
| | | | | | | |
| 最大信用暴險金額 | \$ 305,923,018 | \$ 99,159 | \$ 1,180,941 | \$ - | - | \$ 307,203,118 |
| 備抵損失 | (794,649) | (93) | (175,142) | - | - | (969,884) |
| 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 | - | - | - | (424,059) | - | (424,059) |
| | <u>\$ 305,128,369</u> | <u>\$ 99,066</u> | <u>\$ 1,005,799</u> | <u>(\$ 424,059)</u> | <u>-</u> | <u>\$ 305,809,175</u> |

110年12月31日

| | 1 2 個月 預期信用損失 | 存續期間 預期信用損失 | 存續期間 （信用減損 金融工具） 預期信用損失 | 依「銀行資產評估 損失準備提列及 逾期放款催收款 呆帳處理辦法」規 定之減損差異 | | 合 計 |
|--|-----------------------|------------------|----------------------------------|--|----------|-----------------------|
| | | | | | | |
| 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>-</u> | <u>\$ 290,431,099</u> |

110年3月31日

| | 1 2 個 月 預 期 信 用 損 失 | 存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 | 存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (信 用 減 損 金 融 工 具) | 依「銀行資產評估 損失準備提列及 逾期放款催收款 呆帳處理辦法」規 定 提 列 之 減 損 差 異 | 合 計 |
|--|------------------------|------------------------|--|--|-----------------------|
| 最大信用暴險金額 | \$ 287,045,421 | \$ 7,860 | \$ 2,596,860 | \$ - | \$ 289,650,141 |
| 備抵損失 | (707,373) | (62) | (399,653) | - | (1,107,088) |
| 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 | - | - | - | (319,341) | (319,341) |
| | <u>\$ 286,338,048</u> | <u>\$ 7,798</u> | <u>\$ 2,197,207</u> | <u>(\$ 319,341)</u> | <u>\$ 288,223,712</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3月31日 | | | | 總計 |
|---|-------------------------|---------------------|----------------------|---|-------------------------|
| | Stage1 | Stage2 | Stage3 | 依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收呆帳 處理辦法」規定 提列之減損差異 | |
| | 1 2 個 月 預 期 信 用 損 失 | 存 續 期 間 信 用 損 失 | 存 續 期 間 信 用 損 失 | | |
| 貼現及放款 | \$ 2,490,564,825 | \$ 7,298,274 | \$ 34,930,348 | \$ - | \$ 2,532,793,447 |
| 備抵損失 | (3,955,616) | (82,827) | (3,815,386) | - | (7,853,829) |
| 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 | - | - | - | (21,811,254) | (21,811,254) |
| 淨 額 | <u>\$ 2,486,609,209</u> | <u>\$ 7,215,447</u> | <u>\$ 31,114,962</u> | <u>(\$ 21,811,254)</u> | <u>\$ 2,503,128,364</u> |

| | 110年12月31日 | | | | 總計 |
|---|-------------------------|---------------------|----------------------|---|-------------------------|
| | Stage1 | Stage2 | Stage3 | 依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收呆帳 處理辦法」規定 提列之減損差異 | |
| | 1 2 個 月 預 期 信 用 損 失 | 存 續 期 間 信 用 損 失 | 存 續 期 間 信 用 損 失 | | |
| 貼現及放款 | \$ 2,423,547,486 | \$ 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 期放款催收呆帳處理辦法」規定 提列之減損差異 | - | - | - | (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>\$ 2,436,774,333</u> |

| | 110年3月31日 | | | | | 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | 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 | | | |
| 貼現及放款 | \$ 2,325,782,434 | \$ 2,542,001 | \$ 39,715,244 | | | \$ - | \$ 2,368,039,679 |
| 備抵損失 | (3,958,121) | (16,063) | (4,756,066) | | | - | (8,730,250) |
| 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 | - | - | - | | | (20,258,314) | (20,258,314) |
| 淨額 | <u>\$ 2,321,824,313</u> | <u>\$ 2,525,938</u> | <u>\$ 34,959,178</u> | | | <u>(\$ 20,258,314)</u> | <u>\$ 2,339,051,115</u> |

(2) 應收款項之信用品質分析

| | 111年3月31日 | | | | | 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | 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 | \$ 13,664,799 | \$ 45,141 | \$ 153,063 | \$ 3,840,182 | | \$ - | \$ 17,703,185 |
| 備抵損失 | (36,122) | (10,438) | (59,049) | (188,105) | | - | (293,714) |
| 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 | - | - | - | - | | (167,001) | (167,001) |
| 淨額 | <u>\$ 13,628,677</u> | <u>\$ 34,703</u> | <u>\$ 94,014</u> | <u>\$ 3,652,077</u> | | <u>(\$ 167,001)</u> | <u>\$ 17,242,470</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 | 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款呆帳處理辦法」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> |

| 110年3月31日 | | | | | | |
|--|----------------------|------------------|------------------|---------------------|--|----------------------|
| | Stage1 | Stage2 | Stage3 | | 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | 總計 |
| | 1 2 個月 預期信用損失 | 存續期間 信用損失 | 存續期間 信用損失 | 採簡化法之信用 減損 | | |
| 應收款項 | \$ 13,408,922 | \$ 47,107 | \$ 176,918 | \$ 3,834,429 | \$ - | \$ 17,467,376 |
| 備抵損失 | (35,201) | (11,453) | (77,378) | (223,267) | - | (347,299) |
| 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 | - | - | - | - | (128,237) | (128,237) |
| 淨額 | <u>\$ 13,373,721</u> | <u>\$ 35,654</u> | <u>\$ 99,540</u> | <u>\$ 3,611,162</u> | <u>(\$ 128,237)</u> | <u>\$ 16,991,840</u> |

(3) 有價證券投資之信用品質分析

| | 111年3月31日 | | | |
|----------------------------|----------------------------------|------------------------------|------------------------------|-----------------------|
| | Stage1 1 2 個 月 預 期 信 用 損 失 | Stage2 存 續 期 間 信 用 損 失 | Stage3 存 續 期 間 信 用 損 失 | 總 計 |
| 透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具投資 | | | | |
| 總帳面金額 | \$ 415,317,203 | \$ 348,487 | \$ - | \$ 415,665,690 |
| 備抵損失 | (67,410) | (111,867) | - | (179,277) |
| 攤銷後成本 | 415,249,793 | 236,620 | - | 415,486,413 |
| 公允價值調整 | (6,404,135) | (142,948) | - | (6,547,083) |
| | <u>\$ 408,845,658</u> | <u>\$ 93,672</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 408,939,330</u> |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具 投資 | \$ 686,248,696 | \$ - | \$ - | \$ 686,248,696 |
| 備抵損失 | (18,683) | - | - | (18,683) |
| 淨 額 | <u>\$ 686,230,013</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 686,230,013</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> |

110年3月31日

| | Stage1 1 2 個 月 預 期 信 用 損 失 | Stage2 存 續 期 間 信 用 損 失 | Stage3 存 續 期 間 信 用 損 失 | 總 計 |
|----------------------------|----------------------------------|------------------------------|------------------------------|-----------------------|
| 透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具投資 | | | | |
| 總帳面金額 | \$ 364,487,290 | \$ - | \$ - | \$ 364,487,290 |
| 備抵損失 | (107,056) | - | - | (107,056) |
| 攤銷後成本 | 364,380,234 | - | - | 364,380,234 |
| 公允價值調整 | 5,258,297 | - | - | 5,258,297 |
| | <u>\$ 369,638,531</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 369,638,531</u> |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具 投資 | \$ 714,214,346 | \$ - | \$ - | \$ 714,214,346 |
| 備抵損失 | (45,550) | - | - | (45,550) |
| 淨 額 | <u>\$ 714,168,796</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 714,168,796</u> |

(4) 111 及 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日透過其他綜合損益按公

允價值衡量之債務工具備抵損失金額變動表如下：

| | 111年1月1日至3月31日 | | | |
|--------------|----------------|------------------|-----------------------------|------------|
| | 12個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失(集體評估) | 存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產) | 合計 |
| 期初餘額 | \$ 66,666 | \$ - | \$ - | \$ 66,666 |
| 轉為存續期間預期信用損失 | (467) | 467 | - | - |
| 新增 | 3,946 | - | - | 3,946 |
| 除列 | (656) | - | - | (656) |
| 模型/風險參數改變 | (2,559) | 111,385 | - | 108,826 |
| 匯兌及其他變動 | 480 | 15 | - | 495 |
| 期末餘額 | \$ 67,410 | \$ 111,867 | \$ - | \$ 179,277 |

| | 110年1月1日至3月31日 | | | |
|-----------|----------------|------------------|-----------------------------|------------|
| | 12個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失(集體評估) | 存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產) | 合計 |
| 期初餘額 | \$ 110,684 | \$ - | \$ - | \$ 110,684 |
| 新增 | 12,274 | - | - | 12,274 |
| 除列 | (3,773) | - | - | (3,773) |
| 模型/風險參數改變 | 6,105 | - | - | 6,105 |
| 匯兌及其他變動 | (18,234) | - | - | (18,234) |
| 期末餘額 | \$ 107,056 | \$ - | \$ - | \$ 107,056 |

(5) 111 及 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日按攤銷後成本衡量之債

務工具投資備抵損失金額變動表如下：

| | 111年1月1日至3月31日 | | | |
|-----------|----------------|------------------|-----------------------------|-----------|
| | 12個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失(集體評估) | 存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產) | 合計 |
| 期初餘額 | \$ 19,216 | \$ - | \$ - | \$ 19,216 |
| 新增 | 417 | - | - | 417 |
| 除列 | (410) | - | - | (410) |
| 模型/風險參數改變 | (986) | - | - | (986) |
| 匯兌及其他變動 | 446 | - | - | 446 |
| 期末餘額 | \$ 18,683 | \$ - | \$ - | \$ 18,683 |

| | 110年1月1日至3月31日 | | | |
|-----------|----------------|------------------|-----------------------------|-----------|
| | 12個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失(集體評估) | 存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產) | 合計 |
| 期初餘額 | \$ 45,712 | \$ - | \$ - | \$ 45,712 |
| 新增 | 4,511 | - | - | 4,511 |
| 除列 | (971) | - | - | (971) |
| 模型/風險參數改變 | (1,939) | - | - | (1,939) |
| 匯兌及其他變動 | (1,763) | - | - | (1,763) |
| 期末餘額 | \$ 45,550 | \$ - | \$ - | \$ 45,550 |

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3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 |
|----------|-----------------------------|-------------|--------------|--------------|
| 利率風險 | 利率曲線上升 100 基點 | (\$ 93,720) | (\$ 353,392) | (\$ 230,615) |
| | 利率曲線下跌 100 基點 | 98,264 | 380,457 | 240,741 |
| 外匯風險 | USD/NTD、EUR/NTD 上升 3% | (312,964) | (167,222) | (143,667) |
| | USD/NTD、EUR/NTD 下跌 3% | 312,964 | 167,222 | 143,667 |
| | 其他幣別(人民幣、澳幣 等)/NTD 上升 5% | 43,363 | 372,018 | 29,758 |
| | 其他幣別(人民幣、澳幣 等)/NTD 下跌 5% | (43,363) | (372,018) | (29,758) |
| 權益證券價格風險 | 權益證券價格上升 15% | 166,296 | 149,215 | 113,939 |
| | 權益證券價格下跌 15% | (166,296) | (149,215) | (113,939) |

合庫銀行受利率波動變化影響之孳息資產與付息負債平均值及當期平均利率如下：

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

| | 111年1月1日至3月31日 | | 110年1月1日至3月31日 | |
|--------------------------|----------------|-------------|----------------|-------------|
| | 平均 值 | 平均利率 (%) | 平均 值 | 平均利率 (%) |
| <u>孳息資產</u> | | | | |
| 存放銀行同業及其他金融資產 | | | | |
| －存放銀行同業 | \$ 54,073,303 | 0.45 | \$ 28,586,535 | 1.01 |
| 存放央行 | 203,678,562 | 0.23 | 192,051,754 | 0.23 |
| 拆放銀行同業及其他金融資產 | | | | |
| －拆放證券公司 | 82,636,027 | 0.42 | 71,916,872 | 0.53 |
| 強制透過損益按公允價值衡量 之金融資產 | 31,622,238 | 0.37 | 27,387,517 | 0.32 |
| 透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產 | 393,390,609 | 1.27 | 354,105,442 | 1.35 |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具 投資 | 718,526,824 | 0.52 | 753,399,079 | 0.51 |
| 貼現及放款 | 2,471,582,747 | 1.55 | 2,294,519,052 | 1.63 |
| <u>付息負債</u> | | | | |
| 央行及銀行同業存款 | 241,804,842 | 0.24 | 228,858,795 | 0.27 |
| 央行及同業融資 | 70,280,134 | 0.11 | 47,728,736 | 0.10 |
| 附買回票券及債券負債 | 6,884,343 | 0.17 | 6,617,499 | 0.18 |
| 活期存款 | 810,710,077 | 0.06 | 714,928,656 | 0.06 |
| 活期儲蓄存款 | 1,132,373,075 | 0.19 | 1,052,251,700 | 0.18 |
| 定期存款 | 716,795,735 | 0.50 | 692,728,210 | 0.57 |
| 定期儲蓄存款 | 601,419,198 | 0.83 | 608,855,761 | 0.82 |
| 公庫存款 | 117,181,246 | 0.44 | 113,360,930 | 0.47 |
| 可轉讓定期存單 | 44,904,601 | 0.38 | 44,659,611 | 0.31 |
| 結構型商品 | - | - | 2,421,228 | 0.30 |
| 應付金融債券 | 62,100,000 | 1.48 | 61,600,000 | 1.52 |
| 租賃負債 | 1,496,726 | 2.55 | 1,593,302 | 2.67 |

合庫銀行及子公司匯率風險集中資訊如下：

單位：仟元

| 金 融 資 產 | 111年3月31日 | | |
|----------------|---------------|---------|----------------|
| | 外 幣 | 匯 率 | 新 臺 幣 |
| 美 金 | \$ 15,461,863 | 28.5800 | \$ 441,900,045 |
| 人 民 幣 | 10,623,735 | 4.4940 | 47,743,066 |
| 澳 幣 | 1,587,696 | 21.4500 | 34,056,085 |
| 日 圓 | 73,023,864 | 0.2341 | 17,094,887 |
| 歐 元 | 524,480 | 31.9500 | 16,757,134 |
| <u>金 融 負 債</u> | | | |
| 美 金 | 19,159,911 | 28.5800 | 547,590,248 |
| 人 民 幣 | 9,292,940 | 4.4940 | 41,762,471 |
| 澳 幣 | 1,170,827 | 21.4500 | 25,114,244 |
| 日 圓 | 69,838,295 | 0.2341 | 16,349,145 |
| 歐 元 | 334,837 | 31.9500 | 10,698,055 |

| | | 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 | |
| | | 110年3月31日 | | | | | | |
| | | 外 | 幣 | 匯 | 率 | 新 | 臺 | 幣 |
| <u>金 融 資 產</u> | | | | | | | | |
| 美 金 | | \$ | 13,703,738 | | 28.5050 | \$ | 390,625,039 | |
| 人 民 幣 | | | 12,406,277 | | 4.3360 | | 53,793,617 | |
| 澳 幣 | | | 1,576,928 | | 21.6800 | | 34,187,791 | |
| 歐 元 | | | 494,757 | | 33.3900 | | 16,519,935 | |
| 日 圓 | | | 41,060,628 | | 0.2577 | | 10,581,324 | |
| <u>金 融 負 債</u> | | | | | | | | |
| 美 金 | | | 18,090,466 | | 28.5050 | | 515,668,733 | |
| 人 民 幣 | | | 10,381,706 | | 4.3360 | | 45,015,078 | |
| 澳 幣 | | | 1,208,671 | | 21.6800 | | 26,203,986 | |
| 日 圓 | | | 51,222,696 | | 0.2577 | | 13,200,089 | |
| 南 非 幣 | | | 4,139,715 | | 1.9090 | | 7,902,717 | |

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 3 月份、110 年 12 月份及 110 年 3 月份之流動性準備比率分別為 29.64%、28.92%及 32.58%。

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3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 | \$ 175,224,260 | \$ 60,172,236 | \$ 7,318,663 | \$ 566,034 | \$ - | \$ 243,281,193 |
| 央行及同業融資 | - | - | 46,169,680 | - | - | 46,169,680 |
| 附買回票券及債券負債 | 4,000,868 | 1,983,877 | 1,010,735 | 10,935 | 788,399 | 7,794,814 |
| 應付款項 | 26,597,408 | 1,967,549 | 3,104,203 | 2,203,532 | 2,290,141 | 36,162,833 |
| 存款及匯款 | 341,616,843 | 471,430,392 | 549,964,272 | 709,544,799 | 1,429,212,076 | 3,501,768,382 |
| 應付金融債券 | - | 11,650,000 | - | 8,350,000 | 42,100,000 | 62,100,000 |
| 租賃負債 | 65,935 | 165,520 | 142,338 | 238,712 | 1,160,144 | 1,772,649 |
| 其他到期資金流出項目 | 1,017,277 | 134 | 160 | 979,968 | 2,273,423 | 4,270,962 |

| 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 |

| 110年3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 | \$ 172,788,230 | \$ 61,678,030 | \$ 15,632,393 | \$ 4,273,299 | \$ - | \$ 254,371,952 |
| 央行及同業融資 | - | - | 23,207,190 | 30,683,740 | - | 53,890,930 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 588,891 | - | - | - | - | 588,891 |
| 附買回票券及債券負債 | 2,469,473 | 2,415,514 | 1,042,784 | 151,377 | 796,853 | 6,876,001 |
| 應付款項 | 23,757,863 | 2,117,577 | 2,678,950 | 2,351,876 | 2,955,355 | 33,861,621 |
| 存款及匯款 | 297,014,627 | 451,308,547 | 469,389,839 | 753,772,953 | 1,301,845,423 | 3,273,331,389 |
| 應付金融債券 | - | 1,500,000 | - | - | 60,100,000 | 61,600,000 |
| 租賃負債 | 60,982 | 127,934 | 110,717 | 173,748 | 705,632 | 1,179,013 |
| 其他到期資金流出項目 | 5,755,111 | 222 | 270 | 937,992 | 8,229 | 6,701,824 |

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3月31日暨110年12月31日及3月31日，0-30天時間帶之資金支出將分別增加1,969,837,262仟元、1,976,268,781仟元及1,791,890,689仟元。

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3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 | \$ 49 | \$ 407 | \$ 897 | \$ 218 | \$ - | \$ 1,571 |
| —利率衍生工具 | (1,288) | (518) | 236 | (911) | (55,112) | (57,593) |

| 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) |

| 110年3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 | \$ 212 | \$ 486 | \$ 142 | \$ - | \$ - | \$ 840 |
| －利率衍生工具 | (1,464) | (519) | (1,391) | (3,413) | (3,878) | (10,665) |

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

| 111年3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 | \$ 40,081,188 | \$ 25,645,464 | \$ 14,247,442 | \$ 9,884,836 | \$ 862,041 | \$ 90,720,971 |
| 現金流入 | 40,544,129 | 26,116,416 | 14,501,804 | 10,069,706 | 879,197 | 92,111,252 |
| 利率衍生工具 | | | | | | |
| 現金流出 | 57,219 | 129,462 | 650,777 | 281,030 | - | 1,118,488 |
| 現金流入 | 55,907 | 126,572 | 629,770 | 272,742 | - | 1,084,991 |
| 現金流出小計 | 40,138,407 | 25,774,926 | 14,898,219 | 10,165,866 | 862,041 | 91,839,459 |
| 現金流入小計 | 40,600,036 | 26,242,988 | 15,131,574 | 10,342,448 | 879,197 | 93,196,243 |
| 現金流量淨額 | 461,629 | 468,062 | 233,355 | 176,582 | 17,156 | 1,356,784 |

| 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 |

| 110年3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 | \$ 21,455,285 | \$ 17,390,923 | \$ 8,294,015 | \$ 3,779,519 | \$ 253,045 | \$ 51,172,787 |
| 現金流入 | 21,632,685 | 17,809,193 | 8,502,936 | 3,830,018 | 253,224 | 52,028,056 |
| 利率衍生工具 | | | | | | |
| 現金流出 | 42,779 | 314,679 | - | 143,117 | - | 500,575 |
| 現金流入 | 41,981 | 154,503 | - | 140,991 | - | 337,475 |
| 現金流出小計 | 21,498,064 | 17,705,602 | 8,294,015 | 3,922,636 | 253,045 | 51,673,362 |
| 現金流入小計 | 21,674,666 | 17,963,696 | 8,502,936 | 3,971,009 | 253,224 | 52,365,531 |
| 現金流量淨額 | 176,602 | 258,094 | 208,921 | 48,373 | 179 | 692,169 |

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3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 | \$ 2,794,217 | \$ 6,938,274 | \$ 4,815,132 | \$ 19,012,002 | \$ 84,281,399 | \$ 117,841,024 |
| 不可撤銷之信用卡授信承諾 | 539,420 | 294,348 | 1,067,792 | 2,584,162 | 55,713,552 | 60,199,274 |
| 已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 6,752,859 | 13,121,579 | 4,553,849 | 1,892,045 | 5,154,811 | 31,475,143 |
| 各類保證款項 | 8,338,171 | 16,704,187 | 5,818,613 | 8,809,001 | 58,017,705 | 97,687,677 |

| 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 |

| 110年3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 | \$ 1,064,560 | \$ 10,741,001 | \$ 16,784,451 | \$ 11,865,498 | \$ 52,571,072 | \$ 93,026,582 |
| 不可撤銷之信用卡授信承諾 | 504,459 | 142,265 | 796,388 | 4,135,062 | 51,787,576 | 57,365,750 |
| 已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 5,573,527 | 13,786,203 | 3,292,734 | 1,930,188 | 7,377,187 | 31,959,839 |
| 各類保證款項 | 11,194,423 | 13,371,545 | 10,727,625 | 8,922,991 | 63,081,386 | 107,297,970 |

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 3 月 31 日暨 110 年 12 月 31 日及 3 月 31 日在 99%信賴水準下，兩週之內可能的最大損失金額分別為 713,994 仟元、684,523 仟元及 748,476 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 3 月 31 日暨 110 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之資產狀況，假設當其他變動因子不變時，若持有之固定收益商品市場利率上漲 1 個基點，合庫人壽金融資產之公允價值將分別減少 18,994 仟元、19,085 仟元及 21,605 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 3 月 31 日暨 110 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之資產狀況，假設當其他變動因子不變時，若臺灣加權指數下跌 1%，合庫人壽權益類相關資產之公允價值將分別減少 18,424 仟元、19,053 仟元及 18,269 仟元。

C. 匯率風險

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

因合庫人壽所持有之外幣之金融工具主要係以美金計價，假設當其他變動因子不變且不考量避險時，若美元對新臺幣匯率下滑 1%，合庫人壽之稅前利益於 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日、110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日將分別減少 140,929 仟元、136,455 仟元及 139,025 仟元。

合庫人壽截至 111 年 3 月 31 日暨 110 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，所持有之外幣金融資產及負債依各幣別區分並以帳面價值列示之匯率風險集中資訊如下：

| 金 融 資 產 | 111年3月31日 | | | |
|---------|-----------|--------|--------|------------|
| | 原 | 幣 | 匯 率 | 新 臺 幣 |
| 銀行存款 | | | | |
| 美 金 | \$ | 21,962 | 28.586 | \$ 627,797 |
| 南 非 幣 | | 40,977 | 1.972 | 80,803 |
| 澳 幣 | | 3,329 | 21.435 | 71,355 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 111年3月31日 | | |
|------------------|-----------|--------|------------|
| | 原 | 幣 匯 率 | 新 臺 幣 |
| <u>應收款項</u> | | | |
| 美 金 | \$ 5,099 | 28.586 | \$ 145,769 |
| 歐 元 | 376 | 31.910 | 12,011 |
| 人 民 幣 | 1,414 | 4.493 | 6,352 |
| <u>透過損益按公允價值</u> | | | |
| <u>衡量之金融資產</u> | | | |
| 美 金 | 3,726 | 28.586 | 106,512 |
| <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 | 457,623 | 28.586 | 13,081,623 |
| 歐 元 | 27,970 | 31.910 | 892,518 |
| 人 民 幣 | 130,855 | 4.493 | 588,064 |
| <u>按攤銷後成本衡量之</u> | | | |
| <u>金融資產</u> | | | |
| 美 金 | 5,418 | 28.586 | 154,869 |
| 歐 元 | 9,707 | 31.910 | 309,828 |
| <u>金 融 負 債</u> | | | |
| <u>存入保證金</u> | | | |
| 美 金 | 830 | 28.586 | 23,717 |

| | 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 |

(接次頁)

(承前頁)

| 110年12月31日 | | | |
|------------------|------------|--------|---------------|
| | 原 | 幣 匯 率 | 新 臺 幣 |
| <u>透過其他綜合損益按</u> | | | |
| <u>公允價值衡量之金</u> | | | |
| <u>融資產</u> | | | |
| 美 金 | \$ 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 |
| <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 |

| 110年3月31日 | | | |
|------------------|-----------|--------|------------|
| | 原 | 幣 匯 率 | 新 臺 幣 |
| <u>金 融 資 產</u> | | | |
| <u>銀行存款</u> | | | |
| 美 金 | \$ 16,410 | 28.505 | \$ 467,771 |
| 歐 元 | 2,658 | 33.360 | 88,673 |
| 澳 幣 | 1,662 | 21.665 | 36,012 |
| <u>應收款項</u> | | | |
| 美 金 | 4,734 | 28.505 | 134,929 |
| 歐 元 | 558 | 33.360 | 18,599 |
| 人 民 幣 | 1,692 | 4.334 | 7,335 |
| <u>透過損益按公允價值</u> | | | |
| <u>衡量之金融資產</u> | | | |
| 美 金 | 3,721 | 28.505 | 106,077 |
| <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 | 464,517 | 28.505 | 13,241,049 |
| 歐 元 | 54,064 | 33.360 | 1,803,575 |
| 人 民 幣 | 202,963 | 4.334 | 879,643 |
| <u>按攤銷後成本衡量之</u> | | | |
| <u>金融資產</u> | | | |
| 美 金 | 5,419 | 28.505 | 154,477 |
| 歐 元 | 9,664 | 33.360 | 322,376 |
| <u>金 融 負 債</u> | | | |
| <u>存入保證金</u> | | | |
| 美 金 | 7,078 | 28.505 | 201,771 |

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 3 月 31 日暨 110 年 12 月 31 日及 3 月 31 日假設美國 10 年期政府公債利率上升 1% 之情況下，合庫人壽金融資產將分別損失 706,260 仟元、668,713 仟元及 715,854 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3月31日 | | | 110年12月31日 | | |
|-------------------------|----------------------|----------------------|-------------|----------------------|----------------------|-------------|
| | 帳面價值 | 市場價值 | 比重 | 帳面價值 | 市場價值 | 比重 |
| 國內政府債券 (註1) | \$ 11,359,898 | \$ 11,379,692 | 38% | \$ 11,721,042 | \$ 11,753,802 | 39% |
| 國內公司債券 (twAAA~twAA) | 3,605,061 | 3,605,061 | 12% | 3,477,014 | 3,477,014 | 11% |
| 國外政府債券 | 2,699,801 | 2,725,637 | 9% | 2,294,348 | 2,358,677 | 8% |
| 國外公司及金融債 券(Aa2~A3) | 11,141,573 | 11,141,817 | 37% | 10,948,932 | 10,949,733 | 36% |
| 國外公司及金融債 券(Baa1~Ba1) | <u>1,185,528</u> | <u>1,185,528</u> | <u>4%</u> | <u>1,971,139</u> | <u>1,971,139</u> | <u>6%</u> |
| 合計 | <u>\$ 29,991,861</u> | <u>\$ 30,037,735</u> | <u>100%</u> | <u>\$ 30,412,475</u> | <u>\$ 30,510,365</u> | <u>100%</u> |

| | 110年3月31日 | | |
|-------------------------|----------------------|----------------------|-------------|
| | 帳面價值 | 市場價值 | 比重 |
| 國內政府債券 (註1) | \$ 11,846,671 | \$ 11,905,108 | 38% |
| 國內公司債券 (twAAA~twAA) | 3,295,487 | 3,295,487 | 10% |
| 國外政府債券 | 2,341,045 | 2,399,605 | 7% |
| 國外公司及金融債 券(Aa2~A3) | 11,972,068 | 11,972,922 | 38% |
| 國外公司及金融債 券(Baa1~Ba1) | <u>2,088,007</u> | <u>2,088,007</u> | <u>7%</u> |
| 合計 | <u>\$ 31,543,278</u> | <u>\$ 31,661,129</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3月31日 | | | |
|--------|------------------|--------------------|------------------|-------------|
| | 1 年 以 內 | 1 至 3 年 | 3 至 5 年 | 5 年 以 上 |
| 淨額交割 | | | | |
| 換匯合約 | \$ 50,281 | (\$ 10,842) | \$ - | \$ - |
| 換匯換利合約 | - | - | 19,937 | - |
| | <u>\$ 50,281</u> | <u>(\$ 10,842)</u> | <u>\$ 19,937</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> |

| | 110年3月31日 | | | |
|--------|-------------------|-------------------|-------------|-------------|
| | 1年以內 | 1至3年 | 3至5年 | 5年以上 |
| 淨額交割 | | | | |
| 換匯合約 | \$ 155,025 | \$ 102,295 | \$ - | \$ - |
| 換匯換利合約 | - | 7,557 | - | - |
| | <u>\$ 155,025</u> | <u>\$ 109,852</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> |

(六) 保險合約資訊

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

合庫人壽承受之保險風險之管理程序及方法彙總說明如下：

1. 保險風險之衡量及管理

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

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

合約而言，保險風險最重大影響因素為醫療水準不斷的提升有助於壽命的延長。

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

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

2. 保險風險集中度及理賠發展趨勢

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

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

(1) 直接業務損失發展趨勢

| 意外年度 | 年 | | | | | | | | | | | | | 數 | 賠款 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 | - |
| 100 | 2,798 | 7,263 | 7,786 | 7,854 | 7,854 | 7,854 | 7,854 | 7,854 | 7,854 | 7,854 | 7,854 | 7,854 | 7,854 | 7,854 | - |
| 101 | 11,641 | 20,152 | 17,446 | 21,070 | 21,111 | 21,112 | 21,112 | 21,112 | 21,113 | 21,113 | 21,121 | 21,121 | 21,121 | 21,121 | - |
| 102 | 18,217 | 27,531 | 27,738 | 27,902 | 28,031 | 28,151 | 28,273 | 28,393 | 28,513 | 28,553 | 28,563 | 28,563 | 28,563 | 28,563 | 10 |
| 103 | 23,973 | 28,322 | 28,976 | 31,011 | 31,016 | 31,018 | 31,018 | 31,018 | 31,018 | 31,043 | 31,054 | 31,054 | 31,054 | 31,054 | 36 |
| 104 | 35,750 | 42,074 | 42,344 | 42,353 | 42,361 | 42,381 | 42,382 | 42,370 | 42,447 | 42,487 | 42,502 | 42,502 | 42,502 | 42,502 | 132 |
| 105 | 26,382 | 31,217 | 31,407 | 31,432 | 31,444 | 31,445 | 31,447 | 31,458 | 31,474 | 31,482 | 31,496 | 31,496 | 31,496 | 31,496 | 49 |
| 106 | 40,288 | 56,835 | 57,519 | 57,865 | 58,051 | 58,742 | 58,793 | 58,846 | 58,920 | 58,958 | 58,981 | 58,981 | 58,981 | 58,981 | 239 |
| 107 | 35,793 | 45,800 | 46,168 | 46,232 | 46,238 | 46,299 | 46,310 | 46,322 | 46,338 | 46,346 | 46,366 | 46,366 | 46,366 | 46,366 | 128 |
| 108 | 48,395 | 62,885 | 63,918 | 66,023 | 66,186 | 66,576 | 66,652 | 66,734 | 66,846 | 66,904 | 66,927 | 66,927 | 66,927 | 66,927 | 904 |
| 109 | 44,757 | 52,491 | 53,082 | 55,646 | 55,764 | 56,044 | 56,099 | 56,157 | 56,237 | 56,278 | 56,299 | 56,299 | 56,299 | 56,299 | 3,217 |
| 110 | 33,181 | 43,012 | 43,776 | 46,699 | 46,832 | 47,151 | 47,213 | 47,280 | 47,372 | 47,420 | 47,436 | 47,436 | 47,436 | 47,436 | 4,424 |
| 111 | 61,300 | 81,628 | 83,178 | 89,792 | 90,088 | 90,811 | 90,953 | 91,105 | 91,314 | 91,422 | 91,451 | 91,451 | 91,451 | 91,451 | 30,151 |
| | | | | | | | | | | | | | | | 39,290 |
| | | | | | | | | | | | | | | | 53,084 |
| | | | | | | | | | | | | | | | 92,374 |

(2) 自留業務損失發展趨勢

| 意外年度 | 年 | | | | | | | | | | | | | 數 | 賠款 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 | - |
| 100 | 2,798 | 7,263 | 7,786 | 7,854 | 7,854 | 7,854 | 7,854 | 7,854 | 7,854 | 7,854 | 7,854 | 7,854 | 7,854 | 7,854 | - |
| 101 | 9,582 | 18,105 | 15,398 | 19,023 | 19,063 | 19,065 | 19,065 | 19,065 | 19,066 | 19,066 | 19,074 | 19,074 | 19,074 | 19,074 | - |
| 102 | 18,128 | 26,841 | 27,047 | 27,211 | 27,340 | 27,460 | 27,581 | 27,701 | 27,821 | 27,861 | 27,872 | 27,872 | 27,872 | 27,872 | 11 |
| 103 | 23,285 | 27,624 | 28,278 | 30,313 | 30,318 | 30,319 | 30,319 | 30,319 | 30,319 | 30,342 | 30,353 | 30,353 | 30,353 | 30,353 | 34 |
| 104 | 31,389 | 37,705 | 37,975 | 37,985 | 37,992 | 38,012 | 38,014 | 38,002 | 38,047 | 38,070 | 38,085 | 38,085 | 38,085 | 38,085 | 83 |
| 105 | 25,827 | 30,588 | 30,778 | 30,802 | 30,815 | 30,816 | 30,818 | 30,828 | 30,843 | 30,851 | 30,865 | 30,865 | 30,865 | 30,865 | 47 |
| 106 | 40,181 | 54,667 | 55,350 | 55,696 | 55,882 | 56,573 | 56,613 | 56,655 | 56,712 | 56,742 | 56,764 | 56,764 | 56,764 | 56,764 | 191 |
| 107 | 35,042 | 44,832 | 45,171 | 45,235 | 45,242 | 45,294 | 45,305 | 45,315 | 45,329 | 45,336 | 45,356 | 45,356 | 45,356 | 45,356 | 114 |
| 108 | 44,461 | 58,698 | 59,523 | 64,571 | 64,717 | 65,066 | 65,135 | 65,208 | 65,308 | 65,360 | 65,383 | 65,383 | 65,383 | 65,383 | 812 |
| 109 | 41,542 | 48,969 | 53,083 | 55,646 | 55,765 | 56,044 | 56,099 | 56,157 | 56,237 | 56,278 | 56,300 | 56,300 | 56,300 | 56,300 | 3,217 |
| 110 | 31,873 | 40,699 | 41,357 | 43,531 | 43,631 | 43,868 | 43,914 | 43,964 | 44,032 | 44,067 | 44,083 | 44,083 | 44,083 | 44,083 | 3,384 |
| 111 | 61,243 | 81,557 | 83,105 | 89,719 | 90,016 | 90,738 | 90,880 | 91,032 | 91,241 | 91,350 | 91,379 | 91,379 | 91,379 | 91,379 | 30,136 |
| | | | | | | | | | | | | | | | 38,029 |
| | | | | | | | | | | | | | | | 35,186 |
| | | | | | | | | | | | | | | | 73,215 |

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3月31日 | | | |
|-----------|----------|-----------|-----------|
| | 假設變動 | 稅前損益變動 | 權益變動 |
| 折現率 | 0.25% | \$ 15,251 | \$ 12,201 |
| 折現率 | (0.25%) | (15,285) | (12,228) |
| 死亡率 | 10% | (7,776) | (6,221) |
| 死亡率 | (10%) | 7,775 | 6,220 |
| 脫退率 | 30% | 3,884 | 3,107 |
| 脫退率 | (30%) | (3,855) | (3,084) |
| 罹病率／損失率 | 15% | (5,421) | (4,337) |
| 費用率 | 10% | (73,567) | (58,854) |

| 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) |

| 110年3月31日 | | | |
|-----------|----------|-----------|-----------|
| | 假設變動 | 稅前損益變動 | 權益變動 |
| 折現率 | 0.25% | \$ 15,860 | \$ 12,688 |
| 折現率 | (0.25%) | (15,895) | (12,716) |
| 死亡率 | 10% | (7,007) | (5,605) |
| 死亡率 | (10%) | 11,985 | 9,588 |
| 脫退率 | 30% | 4,225 | 3,380 |
| 脫退率 | (30%) | (4,212) | (3,370) |
| 罹病率／損失率 | 15% | (5,195) | (4,156) |
| 費用率 | 10% | (16,490) | (13,192) |

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滿足，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3月31日 | | | | | |
|-----------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-------------|
| 金融資產類別 | 已移轉金融資產帳面金額 | 相關金融負債帳面金額 | 已移轉金融資產公允價值 | 相關金融負債公允價值 | 公允價值淨部位 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 — 附買回條件協議 | \$ 29,553,797 | \$ 29,527,386 | \$ 29,553,797 | \$ 29,527,386 | \$ 26,411 |
| 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 | 23,326,545 | 24,253,756 | 23,326,545 | 24,253,756 | (927,211) |

| 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) |

| 110年3月31日 | | | | | |
|-----------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 金融資產類別 | 已移轉金融資產帳面金額 | 相關金融負債帳面金額 | 已移轉金融資產公允價值 | 相關金融負債公允價值 | 公允價值淨部位 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 — 附買回條件協議 | \$ 35,245,000 | \$ 35,257,603 | \$ 35,245,000 | \$ 35,257,603 | (\$ 12,603) |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 — 附買回條件協議 | 19,813,814 | 20,043,424 | 19,813,814 | 20,043,424 | (229,610) |

(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3月31日

| 金融資產 | 已認列之金融資產總額 | 於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額 | 列報於資產負債表之金融資產淨額 | 未於資產負債表互抵之相關金額 | 所收取之現金擔保品 | 淨額 |
|---------|--------------|---------------------|-----------------|----------------|-----------|------|
| 附賣回條件協議 | \$ 1,755,639 | \$ - | \$ 1,755,639 | (\$ 1,755,639) | \$ - | \$ - |

| 金融負債 | 已認列之金融負債總額 | 於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額 | 列報於資產負債表之金融負債淨額 | 未於資產負債表互抵之相關金額 | 設定質押之現金擔保品 | 淨額 |
|---------|---------------|---------------------|-----------------|-----------------|------------|--------------|
| 附買回條件協議 | \$ 53,781,142 | \$ - | \$ 53,781,142 | (\$ 52,600,856) | \$ - | \$ 1,180,286 |

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已認列金融負債總額 | 列報於資產負債表之金融資產淨額 | 未於資產負債表互抵之相關金額 | 所收取之現金擔保品 | 淨額 |
|---------|------------|---------------------|-----------------|----------------|-----------|------|
| 附賣回條件協議 | \$ 981,862 | \$ - | \$ 981,862 | (\$ 981,862) | \$ - | \$ - |

| 金融負債 | 已認列之金融負債總額 | 於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額 | 列報於資產負債表之金融負債淨額 | 未於資產負債表互抵之相關金額 | 設定質押之現金擔保品 | 淨額 |
|---------|---------------|---------------------|-----------------|-----------------|------------|------------|
| 附買回條件協議 | \$ 52,566,969 | \$ - | \$ 52,566,969 | (\$ 51,912,797) | \$ - | \$ 654,172 |

110年3月31日

| 金融資產 | 已認列之金融資產總額 | 於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額 | 列報於資產負債表之金融資產淨額 | 未於資產負債表互抵之相關金額 | 所收取之現金擔保品 | 淨額 |
|---------|--------------|---------------------|-----------------|----------------|-----------|------------|
| 附賣回條件協議 | \$ 1,963,078 | \$ - | \$ 1,963,078 | (\$ 1,123,918) | \$ - | \$ 839,160 |

| 金融負債 | 已認列之金融負債總額 | 於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額 | 列報於資產負債表之金融負債淨額 | 未於資產負債表互抵之相關金額 | 所收取之現金擔保品 | 淨額 |
|---------|---------------|---------------------|-----------------|-----------------|-----------|------------|
| 附買回條件協議 | \$ 55,301,027 | \$ - | \$ 55,301,027 | (\$ 54,508,055) | \$ - | \$ 792,972 |

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%。

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

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

四七、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：請參閱附表二。

(二) 授信風險集中情形

1. 合庫銀行

單位：新臺幣仟元，%

| 排 名 (註1) | 111年3月31日 | | | 110年3月31日 | | |
|----------------|----------------------------|---------------|----------------|----------------------|---------------|----------------|
| | 公司或集團企業所屬行業別 (註2) | 授信總餘額 (註3) | 占本期淨值 比例(%) | 公司或集團企業所屬行業別 (註2) | 授信總餘額 (註3) | 占本期淨值 比例(%) |
| 1 | 集團A 鐵路運輸業 | \$ 35,574,193 | 14.31 | 集團A 鐵路運輸業 | \$ 37,773,193 | 15.43 |
| 2 | 集團B 不動產開發業 | 34,269,447 | 13.79 | 集團B 不動產開發業 | 27,320,837 | 11.16 |
| 3 | 集團C 金融租賃業 | 19,646,748 | 7.90 | 集團E 電腦及其週邊設備製造業 | 13,754,996 | 5.62 |
| 4 | 集團D 石油及煤製品製造業 | 13,831,067 | 5.56 | 集團D 石油及煤製品製造業 | 13,237,184 | 5.41 |
| 5 | 集團E 電腦及其週邊設備製造業 | 13,112,503 | 5.28 | 集團C 金融租賃業 | 11,907,715 | 4.86 |
| 6 | 集團F 電腦製造業 | 12,464,485 | 5.01 | 集團K 不動產開發業 | 11,567,314 | 4.72 |
| 7 | 集團G 電子、通訊設備及其零組件 批發業 | 12,173,759 | 4.90 | 集團L 港埠業 | 11,417,625 | 4.66 |
| 8 | 集團H 鋼鐵冶煉業 | 11,358,432 | 4.57 | 集團H 鋼鐵冶煉業 | 11,334,298 | 4.63 |
| 9 | 集團I 棉紡紗業 | 9,302,000 | 3.74 | 集團F 電腦製造業 | 10,760,649 | 4.40 |
| 10 | 集團J 船務代理業 | 8,799,711 | 3.54 | 集團I 棉紡紗業 | 10,340,703 | 4.22 |

2. 合庫票券

單位：新臺幣仟元，%

| 排 名 (註1) | 111年3月31日 | | | 110年3月31日 | | |
|----------------|----------------------------|---------------|----------------|----------------------|---------------|----------------|
| | 公司或集團企業所屬 行業別(註2) | 授信總餘額 (註3) | 占本期淨值 比例(%) | 公司或集團企業所屬 行業別(註2) | 授信總餘額 (註3) | 占本期淨值 比例(%) |
| 1 | 集團A 不動產開發業 | \$ 1,390,000 | 19.66 | 集團B 鋼鐵軋延及擠型業 | \$ 1,298,000 | 17.59 |
| 2 | 集團B 鋼鐵軋延及擠型業 | 1,318,000 | 18.64 | 集團C 鋼鐵軋延及擠型業 | 1,250,000 | 16.94 |
| 3 | 集團C 鋼鐵軋延及擠型業 | 1,250,000 | 17.68 | 集團A 不動產開發業 | 970,000 | 13.14 |
| 4 | 集團D 不動產開發業 | 1,120,000 | 15.84 | 集團D 不動產開發業 | 935,000 | 12.67 |
| 5 | 集團E 電子、通訊設備及其零組件 批發業 | 1,000,000 | 14.14 | 集團K 不動產開發業 | 798,200 | 10.82 |
| 6 | 集團F 其他綜合商品零售業 | 1,000,000 | 14.14 | 集團F 其他綜合商品零售業 | 750,000 | 10.16 |
| 7 | 集團G 不動產開發業 | 967,000 | 13.67 | 集團I 不動產開發業 | 735,200 | 9.96 |
| 8 | 集團H 不動產開發業 | 798,400 | 11.29 | 集團J 非酒精飲料製造業 | 720,000 | 9.76 |
| 9 | 集團I 不動產開發業 | 750,400 | 10.61 | 集團L 船務代理業 | 700,000 | 9.49 |
| 10 | 集團J 非酒精飲料製造業 | 750,000 | 10.61 | 集團M 不動產開發業 | 699,000 | 9.47 |

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3月31日

| 項目 | 1至90天(含) | 91至180天(含) | 181天至1年(含) | 1年以上 | 合計 |
|--------------|---------------|-----------------|--------------|-------------|---------------|
| 利率敏感性資產 | 2,781,462,357 | 150,628,790 | 34,252,815 | 392,297,980 | 3,358,641,942 |
| 利率敏感性負債 | 1,085,366,000 | 1,841,728,942 | 93,706,620 | 45,834,954 | 3,066,636,516 |
| 利率敏感性缺口 | 1,696,096,357 | (1,691,100,152) | (59,453,805) | 346,463,026 | 292,005,426 |
| 淨值 | | | | | 211,656,249 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 109.52 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 137.96 |

110年3月31日

| 項目 | 1至90天(含) | 91至180天(含) | 181天至1年(含) | 1年以上 | 合計 |
|--------------|---------------|-----------------|--------------|-------------|---------------|
| 利率敏感性資產 | 2,650,784,497 | 132,140,528 | 34,712,924 | 371,768,638 | 3,189,406,587 |
| 利率敏感性負債 | 1,068,017,508 | 1,662,752,673 | 113,679,536 | 59,961,176 | 2,904,410,893 |
| 利率敏感性缺口 | 1,582,766,989 | (1,530,612,145) | (78,966,612) | 311,807,462 | 284,995,694 |
| 淨值 | | | | | 207,009,228 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 109.81 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 137.67 |

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3月31日

| 項目 | 1至90天(含) | 91至180天(含) | 181天至1年(含) | 1年以上 | 合計 |
|--------------|-------------|-------------|-------------|-----------|-------------|
| 利率敏感性資產 | 14,865,689 | 1,006,036 | 461,543 | 2,899,863 | 19,233,131 |
| 利率敏感性負債 | 18,209,811 | 3,150,095 | 1,831,184 | - | 23,191,090 |
| 利率敏感性缺口 | (3,344,122) | (2,144,059) | (1,369,641) | 2,899,863 | (3,957,959) |
| 淨值 | | | | | 1,291,379 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 82.93 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | (306.49) |

110年3月31日

| 項 目 | 1 至 90 天 (含) | 91 至 180 天 (含) | 181 天至1年 (含) | 1 年 以 上 | 合 計 |
|--------------|--------------|----------------|--------------|-----------|--------------|
| 利率敏感性資產 | 14,258,658 | 976,804 | 265,071 | 2,401,459 | 17,901,992 |
| 利率敏感性負債 | 17,268,254 | 3,092,430 | 1,978,640 | - | 22,339,324 |
| 利率敏感性缺口 | (3,009,596) | (2,115,626) | (1,713,569) | 2,401,459 | (4,437,332) |
| 淨 值 | | | | | 1,326,494 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 80.14 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | (334.52) |

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

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

3. 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

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

(四) 獲利能力

單位：%

1. 合庫金控及子公司

| 項 目 | | 111年3月31日 | 110年3月31日 |
|-----------|-----|-----------|-----------|
| 資 產 報 酬 率 | 稅 前 | 0.48 | 0.54 |
| | 稅 後 | 0.40 | 0.46 |
| 淨 值 報 酬 率 | 稅 前 | 8.74 | 9.36 |
| | 稅 後 | 7.41 | 7.98 |
| 純 益 | 率 | 38.74 | 36.72 |

2. 合庫金控

| 項 目 | | 111年3月31日 | 110年3月31日 |
|-----------|-----|-----------|-----------|
| 資 產 報 酬 率 | 稅 前 | 6.21 | 6.71 |
| | 稅 後 | 6.22 | 6.71 |
| 淨 值 報 酬 率 | 稅 前 | 7.29 | 7.79 |
| | 稅 後 | 7.31 | 7.79 |
| 純 益 | 率 | 98.98 | 98.78 |

3. 合庫銀行

| 項 | 目 | 111年3月31日 | 110年3月31日 |
|-------|----|-----------|-----------|
| 資產報酬率 | 稅前 | 0.44 | 0.47 |
| | 稅後 | 0.37 | 0.41 |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 7.32 | 7.65 |
| | 稅後 | 6.24 | 6.53 |
| 純益 | 率 | 37.60 | 35.08 |

4. 合庫票券

| 項 | 目 | 111年3月31日 | 110年3月31日 |
|-------|----|-----------|-----------|
| 資產報酬率 | 稅前 | 0.63 | 0.81 |
| | 稅後 | 0.49 | 0.69 |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 5.19 | 7.05 |
| | 稅後 | 4.09 | 5.96 |
| 純益 | 率 | 57.67 | 62.45 |

5. 合庫證券

| 項 | 目 | 111年3月31日 | 110年3月31日 |
|-------|----|-----------|-----------|
| 資產報酬率 | 稅前 | 1.19 | 2.47 |
| | 稅後 | 0.99 | 2.14 |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 7.55 | 14.23 |
| | 稅後 | 6.30 | 12.32 |
| 純益 | 率 | 27.30 | 39.54 |

6. 合庫人壽

| 項 | 目 | 111年3月31日 | 110年3月31日 |
|-------|----|-----------|-----------|
| 資產報酬率 | 稅前 | 1.19 | 1.53 |
| | 稅後 | 1.01 | 1.33 |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 13.51 | 17.43 |
| | 稅後 | 11.41 | 15.08 |
| 純益 | 率 | 57.05 | 67.23 |

註：1. 資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產。

2. 淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值。

3. 純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益。

4. 稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益金額。

5. 各季揭露獲利能力，換算為年基準數字以年率表示。

(五) 合庫銀行到期日期限結構分析

新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣仟元

111年3月31日

| | 合計 | 距到期日期剩餘期間金額 | | | | | |
|----------|-----------------|-------------|-------------|-----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| | | 0至10天 | 11至30天 | 31至90天 | 91至180天 | 181天至1年 | 超過1年 |
| 主要到期資金流入 | 3,749,604,546 | 412,795,022 | 429,083,324 | 237,218,615 | 246,023,051 | 413,183,373 | 2,011,301,161 |
| 主要到期資金流出 | 4,316,612,176 | 238,134,191 | 202,809,298 | 482,107,100 | 581,518,097 | 843,803,206 | 1,968,240,284 |
| 期距缺口 | (567,007,630) | 174,660,831 | 226,274,026 | (244,888,485) | (335,495,046) | (430,619,833) | 43,060,877 |

110年3月31日

| | 合計 | 距到期日期剩餘期間金額 | | | | | |
|----------|-----------------|-------------|-------------|-----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| | | 0至10天 | 11至30天 | 31至90天 | 91至180天 | 181天至1年 | 超過1年 |
| 主要到期資金流入 | 3,505,110,483 | 381,810,477 | 464,916,113 | 173,361,491 | 180,396,920 | 382,065,748 | 1,922,559,734 |
| 主要到期資金流出 | 4,161,230,235 | 216,935,659 | 195,664,027 | 516,908,611 | 486,276,873 | 865,390,221 | 1,880,054,844 |
| 期距缺口 | (656,119,752) | 164,874,818 | 269,252,086 | (343,547,120) | (305,879,953) | (483,324,473) | 42,504,890 |

註：本表係指全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

111年3月31日

| | 合計 | 距到期日期剩餘期間金額 | | | | | |
|----------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-----------|--|
| | | 0至30天 | 31至90天 | 91至180天 | 181天至1年 | 超過1年 | |
| 主要到期資金流入 | 28,580,773 | 9,554,112 | 3,680,524 | 3,673,778 | 3,474,409 | 8,197,950 | |
| 主要到期資金流出 | 32,436,696 | 11,078,662 | 6,476,625 | 6,827,865 | 4,714,915 | 3,338,629 | |
| 期距缺口 | (3,855,923) | (1,524,550) | (2,796,101) | (3,154,087) | (1,240,506) | 4,859,321 | |

110年3月31日

| | 合計 | 距到期日期剩餘期間金額 | | | | | |
|----------|---------------|---------------|-----------|---------------|---------------|-----------|--|
| | | 0至30天 | 31至90天 | 91至180天 | 181天至1年 | 超過1年 | |
| 主要到期資金流入 | 25,226,491 | 8,060,498 | 4,468,739 | 1,837,606 | 2,858,464 | 8,001,184 | |
| 主要到期資金流出 | 29,723,150 | 9,736,636 | 4,452,666 | 5,244,900 | 6,049,637 | 4,239,311 | |
| 期距缺口 | (4,496,659) | (1,676,138) | 16,073 | (3,407,294) | (3,191,173) | 3,761,873 | |

註：本表係指全行美金之金額。

(六) 合庫票券資金來源運用表

111年3月31日

單位：新臺幣仟元

| 項 目 | 期 距 | 1至30天 | 31至90天 | 91至180天 | 181天至1年 | 1年以上 |
|-----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------|------|
| | | 資 票 券 | 21,003,440 | 17,511,136 | 103,957 | - |
| 金 債 券 | 100,000 | 600,000 | 500,000 | 550,000 | 15,964,860 | |
| 運 銀行存款 | 240,983 | 120,200 | - | - | - | |
| 用 合 計 | 21,344,423 | 18,231,336 | 603,957 | 550,000 | 15,964,860 | |
| 資 借 入 款 | 13,447,250 | - | - | - | - | |
| 金 附 買 回 交 易 餘 額 | 32,920,781 | 4,364,225 | 3,020 | - | - | |
| 來 自 有 資 金 | - | - | - | - | - | |
| 源 合 計 | 46,368,031 | 4,364,225 | 3,020 | - | - | |
| 淨 流 量 | (25,023,608) | 13,867,111 | 600,937 | 550,000 | 15,964,860 | |
| 累 積 淨 流 量 | (25,023,608) | (11,156,497) | (10,555,560) | (10,005,560) | 5,959,300 | |

110年3月31日

單位：新臺幣仟元

| 項 目 | 期 距 | 1至30天 | 31至90天 | 91至180天 | 181天至1年 | 1年以上 |
|-----------------|----------------|----------------|---------------|---------------|------------|------|
| | | 資 票 券 | 21,059,425 | 22,861,136 | 1,560,269 | - |
| 金 債 券 | - | 200,000 | 693,360 | 200,000 | 15,888,240 | |
| 運 銀行存款 | 230,136 | 200 | - | - | - | |
| 用 合 計 | 21,289,561 | 23,061,336 | 2,253,629 | 200,000 | 15,888,240 | |
| 資 借 入 款 | 12,351,828 | - | - | - | - | |
| 金 附 買 回 交 易 餘 額 | 39,681,998 | 3,897,705 | 3,016 | - | - | |
| 來 自 有 資 金 | - | - | - | - | - | |
| 源 合 計 | 52,033,826 | 3,897,705 | 3,016 | - | - | |
| 淨 流 量 | (30,744,265) | 19,163,631 | 2,250,613 | 200,000 | 15,888,240 | |
| 累 積 淨 流 量 | (30,744,265) | (11,580,634) | (9,330,021) | (9,130,021) | 6,758,219 | |

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 3 月 31 日暨 110 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

| 項 目 | 111年3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 | 項 目 | 111年3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 |
|--------|---------------|---------------|---------------|-----------|---------------|---------------|---------------|
| 信託資產 | | | | 信託負債 | | | |
| 銀行存款 | \$ 11,026,136 | \$ 12,245,051 | \$ 10,431,992 | 應付款項 | | | |
| 短期投資 | | | | 應付費用 | \$ 786 | \$ 1,082 | \$ 890 |
| 基金投資 | 198,744,826 | 190,638,342 | 179,724,550 | 其他應付款 | - | 9 | 16 |
| 股票投資 | 3,188,139 | 3,098,381 | 1,844,123 | 應付買入證券款 | - | 3,738 | 19,259 |
| 債券投資 | 47,405 | 385 | 6,734,499 | 其他負債 | 1 | 1 | - |
| | 201,980,370 | 193,737,108 | 188,303,172 | | 787 | 4,830 | 20,165 |
| 出借證券 | 228,670 | 256,065 | 298,164 | 應付保管有價證券 | 220,597,592 | 200,573,375 | 185,094,307 |
| 應收款項 | 5,371 | 4,376 | 5,305 | 信託資本 | 315,812,825 | 311,135,410 | 293,125,479 |
| 不動產 | | | | 各項準備與累積盈餘 | | | |
| 土地 | 68,276,815 | 73,499,632 | 69,000,192 | 本期損益 | 973,353 | 1,230,358 | 615,793 |
| 房屋及建築 | 4,789 | 5,608 | 4,453 | 累積盈虧 | 6,560 | (54,350) | 64,084 |
| 在建工程 | 35,188,798 | 32,429,746 | 25,643,581 | | 979,913 | 1,176,008 | 679,877 |
| | 103,470,402 | 105,934,986 | 94,648,226 | | | | |
| 無形資產 | | | | | | | |
| 地上權 | 82,002 | 138,662 | 138,662 | | | | |
| | 82,002 | 138,662 | 138,662 | | | | |
| 其他資產 | 574 | - | - | | | | |
| 保管有價證券 | 220,597,592 | 200,573,375 | 185,094,307 | | | | |
| 信託資產總額 | \$537,391,117 | \$512,889,623 | \$478,919,828 | 信託負債總額 | \$537,391,117 | \$512,889,623 | \$478,919,828 |

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 3 月 31 日暨 110 年 12 月 31 日及 3 月 31 日分別為 1,449,741 仟元、1,483,859 仟元及 1,560,865 仟元。

信託財產目錄

民國 111 年 3 月 31 日暨 110 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

| 投 資 項 目 | 111年3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 |
|---------|---------------|---------------|---------------|
| 銀行存款 | \$ 11,026,136 | \$ 12,245,051 | \$ 10,431,992 |
| 短期投資 | | | |
| 基金投資 | 198,744,826 | 190,638,342 | 179,724,550 |
| 股票投資 | 3,188,139 | 3,098,381 | 1,844,123 |
| 債券投資 | 47,405 | 385 | 6,734,499 |
| 出借證券 | 228,670 | 256,065 | 298,164 |
| 應收款項 | | | |
| 應收利息 | 2,708 | 1,268 | 1,689 |
| 應收出售證券款 | 46 | - | 1,689 |
| 應收基金投資 | 183 | 1,356 | - |
| 應收現金股利 | 1,327 | 919 | 1,060 |
| 其他應收款項 | 1,107 | 833 | 867 |

(接次頁)

(承前頁)

| 投資項目 | 111年3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 |
|--------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 不動產 | | | |
| 土地 | \$ 68,276,815 | \$ 73,499,632 | \$ 69,000,192 |
| 房屋及建築 | 4,789 | 5,608 | 4,453 |
| 在建工程 | 35,188,798 | 32,429,746 | 25,643,581 |
| 無形資產 | | | |
| 地上權 | 82,002 | 138,662 | 138,662 |
| 其他資產 | 574 | - | - |
| 保管有價證券 | <u>220,597,592</u> | <u>200,573,375</u> | <u>185,094,307</u> |
| 合計 | <u>\$537,391,117</u> | <u>\$512,889,623</u> | <u>\$478,919,828</u> |

信託帳損益表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

| | 111年1月1日 至3月31日 | 110年1月1日 至3月31日 |
|--------------|--------------------|--------------------|
| <u>信託收益</u> | | |
| 利息收入 | \$ 1,613 | \$ 1,486 |
| 出借股票收入 | 963 | 1,065 |
| 現金股利收入 | 4,549 | 2,009 |
| 已實現投資利益—股票 | 34,142 | 122,529 |
| 未實現投資利益—股票 | 920,509 | 399,964 |
| 未實現投資利益—出借股票 | 69,380 | 106,665 |
| 已實現投資利益—基金 | 7,186 | 6,597 |
| 未實現投資利益—基金 | 42,662 | 46,001 |
| 受益憑證分配收益 | 2,657 | 4,758 |
| 其他收入 | <u>66,447</u> | <u>46</u> |
| 信託收益合計 | <u>1,150,108</u> | <u>691,120</u> |
| <u>信託費用</u> | | |
| 管理費 | 2,387 | 2,162 |
| 監察費 | 1 | 2 |
| 稅捐支出 | - | 1 |
| 手續費支出 | 27 | - |
| 郵電費 | 1 | 14 |
| 未實現投資損失—股票 | 58,727 | 43,251 |
| 未實現投資損失—出借股票 | 44,169 | 4,669 |
| 未實現投資損失—基金 | 25,515 | 14,303 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 111年1月1日 至3月31日 | 110年1月1日 至3月31日 |
|------------|--------------------|--------------------|
| 已實現投資損失—基金 | \$ 20,685 | \$ 898 |
| 已實現投資利益—股票 | 25,214 | 9,995 |
| 其他費用 | 29 | 32 |
| 信託費用合計 | <u>176,755</u> | <u>75,327</u> |
| 稅前淨利 | 973,353 | 615,793 |
| 所得稅費用 | - | - |
| 稅後淨利 | <u>\$ 973,353</u> | <u>\$ 615,793</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3月31日暨110年12月31日及3月31日，合庫銀行應收合庫證券共同行銷服務費分別為8,315仟元、30,119仟元及6,819仟元，111年及110年1月1日至3月31日與合庫證券間之共同行銷收入分別為8,035仟元及6,714仟元。

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 3 月 31 日暨 110 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，合庫銀行應收合庫人壽共同行銷手續費分別為 6,409 仟元、2,155 仟元及 2,591 仟元，111 年及 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日與合庫人壽間之共同行銷手續費收入分別為 6,920 仟元及 7,393 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

請參閱附表三。

五一、業務別財務資訊

請參閱附表四。

五二、現金流量資訊

(一) 非現金交易之籌資活動

本公司經股東會決議配發之現金股利於 111 年 3 月 31 日暨 110 年 12 月 31 日及 3 月 31 日尚未發放之金額分別為 417,072 仟元、415,962 仟元、378,555 仟元。

(二) 來自籌資活動之負債變動

111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

| | 111 年 1 月 1 日 | 現金流入 (流出) | 非現金之變動 | | | 其他 | 111 年 3 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 | | |
| 央行及同業融資 | \$ 88,890,360 | (\$ 42,720,680) | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 46,169,680 | |
| 應付商業本票 | 29,886,064 | 1,530,000 | - | - | 902 | 31,416,966 | |
| 應付債券 | 82,100,000 | - | - | - | - | 82,100,000 | |
| 其他借款 | 804,894 | 3,516,396 | - | - | 19,119 | 4,340,409 | |
| 存入保證金 | 2,880,373 | (714,913) | - | - | 10,063 | 2,175,523 | |
| 租賃負債 | 1,463,113 | (146,526) | 229,090 | - | 10,979 | 1,556,656 | |
| 其他負債-其他 | 93,526 | (26,896) | - | - | (1,059) | 65,571 | |
| | <u>\$206,118,330</u> | <u>(\$ 38,562,619)</u> | <u>\$ 229,090</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 40,004</u> | <u>\$167,824,805</u> | |

110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

| | 110 年 1 月 1 日 | 現金流入 (流出) | 非現金之變動 | | | 其他 | 110 年 3 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 | | |
| 央行及同業融資 | \$ 37,118,610 | \$ 16,772,320 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 53,890,930 | |
| 應付商業本票 | 31,801,343 | 1,935,000 | - | - | (187) | 33,736,156 | |
| 應付債券 | 71,600,000 | - | - | - | - | 71,600,000 | |
| 其他借款 | 815,302 | 477,252 | - | - | 948 | 1,293,502 | |
| 存入保證金 | 2,908,532 | (958,517) | - | - | 16,688 | 1,966,703 | |
| 租賃負債 | 1,649,746 | (139,697) | (51,728) | - | 116,510 | 1,574,831 | |
| 其他負債-其他 | 103,200 | 86,221 | - | - | 937 | 190,358 | |
| | <u>\$145,996,733</u> | <u>\$ 18,172,579</u> | <u>(\$ 51,728)</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 134,896</u> | <u>\$164,252,480</u> | |

五三、其他重要事項

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

五四、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：母公司無此情形，合庫銀行、臺聯銀行、合庫票券及合庫人壽不適用，其他轉投資事業之資訊請參閱附表五。
2. 為他人背書保證：母公司無此情形，合庫銀行、臺聯銀行、合庫票券及合庫人壽不適用，其他轉投資事業資訊無此情形。
3. 期末持有有價證券情形：母公司、合庫銀行、臺聯銀行、合庫票券、合庫證券及合庫人壽不適用，其他轉投資事業之資訊請參閱附表六。
4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者（母公司、合庫銀行及臺聯銀行係揭露累積買進或賣出同一轉投資事業之資訊）：合庫證券及合庫人壽不適用，母公司及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：參閱附表七。
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：請參閱附表八。
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：請參閱附表九。

11. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：免揭露。
12. 從事衍生工具交易資訊：請參閱附註八、四二及四五。
13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無此情形。

(三) 大陸投資資訊：

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

(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：請參閱附表十一。

(五) 主要股東資訊：請參閱附表十二。

五五、部門資訊

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

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

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

本公司 111 年及 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日應報導部門損益資訊

如下：

| | 111年1月1日至3月31日 | | | | |
|--------------------------|----------------------|---------------------|----------------------|-------------------------|----------------------|
| | 合庫銀行業務 | 其他業務 | 小計 | 調整及沖銷 | 合計 |
| 利息淨收益 | \$ 8,760,672 | \$ 278,087 | \$ 9,038,759 | \$ 897 | \$ 9,039,656 |
| 利息以外淨收益 | <u>1,582,217</u> | <u>5,410,531</u> | <u>6,992,748</u> | (<u>4,476,257</u>) | <u>2,516,491</u> |
| 淨收益 | 10,342,889 | 5,688,618 | 16,031,507 | (4,475,360) | 11,556,147 |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉 (提存) | 60,062 | 2,649 | 62,711 | - | 62,711 |
| 保險負債準備淨變動 | - | 176,303 | 176,303 | - | 176,303 |
| 營業費用 | (<u>5,841,639</u>) | (<u>735,914</u>) | (<u>6,577,553</u>) | <u>63,678</u> | (<u>6,513,875</u>) |
| 稅前淨利 | <u>\$ 4,561,312</u> | <u>\$ 5,131,656</u> | <u>\$ 9,692,968</u> | (<u>\$ 4,411,682</u>) | <u>\$ 5,281,286</u> |

| | 110年1月1日至3月31日 | | | | |
|------------------|----------------------|---------------------|----------------------|-------------------------|----------------------|
| | 合庫銀行業務 | 其他業務 | 小計 | 調整及沖銷 | 合計 |
| 利息淨收益 | \$ 8,537,194 | \$ 300,286 | \$ 8,837,480 | \$ 1,298 | \$ 8,838,778 |
| 利息以外淨收益 | <u>2,795,493</u> | <u>6,092,919</u> | <u>8,888,412</u> | (<u>4,717,975</u>) | <u>4,170,437</u> |
| 淨收益 | 11,332,687 | 6,393,205 | 17,725,892 | (4,716,677) | 13,009,215 |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 | (1,143,253) | (14,290) | (1,157,543) | - | (1,157,543) |
| 保險負債準備淨變動 | - | (83,032) | (83,032) | - | (83,032) |
| 營業費用 | (<u>5,536,366</u>) | (<u>691,395</u>) | (<u>6,227,761</u>) | <u>61,388</u> | (<u>6,166,373</u>) |
| 稅前淨利 | <u>\$ 4,653,068</u> | <u>\$ 5,604,488</u> | <u>\$10,257,556</u> | (<u>\$ 4,655,289</u>) | <u>\$ 5,602,267</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 3 月 31 日暨 110 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

附表一

列入合併財務報告之子公司

| 投資公司名稱 | 子公司名稱 | 所在地區 | 業 務 性 質 | 期 末 持 股 比 率 (%) | | | 說 明 |
|--------|-------------|------|--------------|-------------------|------------|-----------|-----|
| | | | | 111年3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 | |
| 合庫金控 | 合庫銀行 | 臺北市 | 銀行業 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | 註 |
| | 合庫資產管理 | 臺北市 | 金融機構金錢債權收買業務 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | |
| | 合庫票券 | 臺北市 | 票券金融業 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | |
| | 合庫證券 | 臺北市 | 證券業 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | |
| | 合庫投信 | 臺北市 | 證券投資信託業 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | |
| | 合庫人壽 | 臺北市 | 人身保險業 | 51.00 | 51.00 | 51.00 | |
| | 合庫創投 | 臺北市 | 創業投資業 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | |
| 合庫銀行 | 臺灣聯合銀行 | 比利時 | 銀行業 | 90.02 | 90.02 | 90.02 | |
| 合庫資產管理 | 合庫金國際租賃有限公司 | 大陸蘇州 | 租賃業 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | 註 |

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3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 | |
| 無 | | | | - | - | - | |

註：非重要子公司，其 111 年及 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之財務報告未經會計師核閱。

合作金庫商業銀行股份有限公司
 資產品質－逾期放款及逾期帳款
 民國 111 年及 110 年 3 月 31 日

附表二

單位：新臺幣仟元，%

| 年 月 | 111年3月31日 | | | | | | 110年3月31日 | | | | | |
|-----------------------------------|-----------------|---------------|-----------------|------------|------------------|-----------------|---------------|-----------------|------------|------------------|--|--|
| | 逾期放款金額 (註 1) | 放款總額 | 逾期放款比率 (註 2) | 備抵損失金額 | 備抵損失 覆蓋率(註 3) | 逾期放款金額 (註 1) | 放款總額 | 逾期放款比率 (註 2) | 備抵損失金額 | 備抵損失 覆蓋率(註 3) | | |
| 企業金融 | 2,869,467 | 830,497,955 | 0.35 | 9,983,861 | 347.93 | 4,578,231 | 813,771,268 | 0.56 | 10,424,538 | 227.70 | | |
| 無擔保 | 720,492 | 761,506,773 | 0.09 | 6,810,409 | 945.24 | 548,754 | 663,684,024 | 0.08 | 6,149,304 | 1,120.59 | | |
| 消費金融 | 649,048 | 607,014,972 | 0.11 | 9,156,883 | 1,410.82 | 894,748 | 557,872,701 | 0.16 | 8,427,588 | 941.90 | | |
| 住宅抵押貸款(註 4) | | | | | | | | | | | | |
| 現金卡 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| 小額純信用貸款(註 5) | 10,488 | 12,771,225 | 0.08 | 159,969 | 1,525.26 | 7,803 | 12,825,282 | 0.06 | 157,703 | 2,021.06 | | |
| 其他擔保 | 558,666 | 302,054,490 | 0.18 | 3,258,791 | 583.32 | 940,646 | 301,595,898 | 0.31 | 3,494,908 | 371.54 | | |
| (註 6) 無擔保 | 15,933 | 12,214,919 | 0.13 | 151,906 | 953.40 | 17,619 | 11,282,989 | 0.16 | 172,625 | 979.77 | | |
| 放款業務合計 | 4,824,094 | 2,526,060,334 | 0.19 | 29,521,819 | 611.97 | 6,987,801 | 2,361,032,162 | 0.30 | 28,826,666 | 412.53 | | |
| | 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 | 8,038 | 3,951,623 | 0.20 | 56,692 | 705.30 | 8,422 | 3,856,781 | 0.22 | 59,232 | 703.30 | | |
| 無追索權之應收帳款承購業務(註 7) | - | 98,710 | - | 7,720 | - | - | 139,985 | - | 8,165 | - | | |
| 經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註 8) | | | 278 | | | | | 286 | | | | |
| 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) | | | 2,409 | | | | | 3,407 | | | | |
| 債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額(註 9) | | | 8,582 | | | | | 9,795 | | | | |
| 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) | | | 49,164 | | | | | 48,995 | | | | |

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：放款備抵損失覆蓋率=放款所提列之備抵損失金額:逾放金額；應收帳款備抵損失覆蓋率=應收帳款所提列之備抵損失金額:逾期帳款金額。

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

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

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

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

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

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

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
 金融控股公司個體財務報表及子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表
 民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表三

一、金融控股公司個體財務報表

| 資 產 | 111年3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 | 負債及權益 | 111年3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 |
|----------------------|----------------|----------------|----------------|-----------|----------------|----------------|----------------|
| 現金及約當現金 | \$ 50,483 | \$ 48,838 | \$ 74,365 | 應付商業本票一淨額 | \$ 17,841,495 | \$ 17,789,967 | \$ 24,693,152 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 18,275 | 15,550 | 20,325 | 應付款項 | 489,788 | 435,275 | 390,055 |
| 應收款項 | 370 | 383 | 136 | 本期所得稅負債 | 2,515,103 | 2,812,606 | 2,287,411 |
| 本期所得稅資產 | 2,541,599 | 2,761,391 | 2,290,372 | 應付債券 | 20,000,000 | 20,000,000 | 10,000,000 |
| 採用權益法之投資 | 272,515,285 | 274,427,193 | 269,382,705 | 其他金融負債 | 5,228 | 5,743 | 4,804 |
| 不動產及設備一淨額 | 13,552 | 14,571 | 12,758 | 租賃負債 | 10,063 | 16,278 | 34,677 |
| 使用權資產一淨額 | 9,652 | 15,659 | 93,678 | 遞延所得稅負債 | 61,994 | - | 48,465 |
| 無形資產 | 3,292 | 3,516 | 2,100 | 其他負債 | 8,773 | 8,310 | 11,373 |
| 遞延所得稅資產 | 343 | 343 | 369 | 負債總計 | 40,932,444 | 41,068,179 | 37,469,937 |
| 其他資產 | 8,283 | 8,209 | 9,500 | 業主權益 | | | |
| | | | | 股本 | 136,009,082 | 136,009,082 | 133,342,237 |
| | | | | 資本公積 | 57,976,124 | 57,976,124 | 57,974,241 |
| | | | | 保留盈餘 | 41,451,107 | 35,073,550 | 33,203,508 |
| | | | | 其他權益 | (1,207,623) | 7,168,718 | 9,837,185 |
| | | | | 權益總計 | 234,228,690 | 236,227,474 | 234,357,171 |
| 資 產 總 計 | \$ 275,161,134 | \$ 277,295,653 | \$ 271,827,108 | 負債及權益總計 | \$ 275,161,134 | \$ 277,295,653 | \$ 271,827,108 |

單位：新臺幣仟元

董事長：雷仲達



經理人：陳美足



會計主管：周賢清



合作金庫金融控股股份有限公司

綜合損益表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

| | 111年1月1日 至3月31日 | 110年1月1日 至3月31日 |
|------------------------------|-----------------------|---------------------|
| 收 益 | | |
| 採用權益法認列之子公司、關聯企 業及合資利益之份額 | \$ 4,387,378 | \$ 4,617,466 |
| 其他收益 | 87 | 582 |
| 收益合計 | <u>4,387,465</u> | <u>4,618,048</u> |
| 費用及損失 | | |
| 營業費用 | (52,767) | (56,127) |
| 其他費用及損失 | (45,546) | (31,235) |
| 費用及損失合計 | <u>(98,313)</u> | <u>(87,362)</u> |
| 稅前淨利 | 4,289,152 | 4,530,686 |
| 所得稅利益 | <u>8,625</u> | <u>-</u> |
| 本期淨利 | 4,297,777 | 4,530,686 |
| 其他綜合損益 | <u>(6,296,561)</u> | <u>(1,223,284)</u> |
| 本期綜合損益總額 | <u>(\$ 1,998,784)</u> | <u>\$ 3,307,402</u> |
| 每股盈餘 | | |
| 基 本 | <u>\$ 0.32</u> | <u>\$ 0.33</u> |
| 稀 釋 | <u>\$ 0.32</u> | <u>\$ 0.33</u> |

董事長：雷仲達



經理人：陳美足



會計主管：周賢清



合作金庫金融控股股份有限公司

權益變動表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| 股 | 本 | | | | | 盈 | 其 他 權 益 項 目 | | | |
|---------------------------------|------------|----------------|---------------|---------------|------------|---------------|-------------------|-----------------------------|-----------------|----------------|
| | 股數 (千股) | 普通股股本 | 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 | 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益 | 權益總額 |
| 111 年 1 月 1 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 |
| 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | - | - | - | - | - | 2,079,780 | - | (2,079,780) | - | - |
| 本期綜合損益總額 | | | | | | | | | | |
| 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日淨利 | - | - | - | - | - | 4,297,777 | - | - | - | 4,297,777 |
| 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日稅後其他綜合損益 | - | - | - | - | - | - | 1,327,435 | (7,549,976) | (74,020) | (6,296,561) |
| 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日綜合損益總額 | - | - | - | - | - | 4,297,777 | 1,327,435 | (7,549,976) | (74,020) | (1,998,784) |
| 111 年 3 月 31 日餘額 | 13,600,908 | \$ 136,009,082 | \$ 57,976,124 | \$ 11,260,796 | \$ 985,539 | \$ 29,204,772 | (\$ 2,982,574) | \$ 1,158,003 | \$ 616,948 | \$ 234,228,690 |
| 110 年 1 月 1 日餘額 | 13,334,224 | \$ 133,342,237 | \$ 57,974,241 | \$ 9,622,864 | \$ 995,669 | \$ 16,748,682 | (\$ 3,357,203) | \$ 15,043,647 | \$ 679,632 | \$ 231,049,769 |
| 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | - | - | - | - | - | 1,305,607 | - | (1,305,607) | - | - |
| 本期綜合損益總額 | | | | | | | | | | |
| 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日淨利 | - | - | - | - | - | 4,530,686 | - | - | - | 4,530,686 |
| 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日稅後其他綜合損益 | - | - | - | - | - | - | 423,438 | (1,769,724) | 123,002 | (1,223,284) |
| 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日綜合損益總額 | - | - | - | - | - | 4,530,686 | 423,438 | (1,769,724) | 123,002 | 3,307,402 |
| 110 年 3 月 31 日餘額 | 13,334,224 | \$ 133,342,237 | \$ 57,974,241 | \$ 9,622,864 | \$ 995,669 | \$ 22,584,975 | (\$ 2,933,765) | \$ 11,968,316 | \$ 802,634 | \$ 234,357,171 |

董事長：雷仲達



經理人：陳美足



會計主管：周賢清



合作金庫金融控股股份有限公司

現金流量表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| | 111年1月1日 至3月31日 | 110年1月1日 至3月31日 |
|------------------------------|--------------------|--------------------|
| 營業活動之現金流量 | | |
| 本期稅前淨利 | \$ 4,289,152 | \$ 4,530,686 |
| 收益費損項目 | | |
| 採用權益法認列之子公司、關聯企 業及合資損益之份額 | (4,387,378) | (4,617,466) |
| 折舊及攤銷 | 7,343 | 7,045 |
| 利息費用 | 45,546 | 31,235 |
| 利息收入 | - | (495) |
| 與營業活動相關之資產／負債變動數 | | |
| 應收款項減少 | 13 | - |
| 其他資產增加 | (74) | (195) |
| 應付款項增加 | 25,174 | 25,988 |
| 其他負債增加 | 463 | 528 |
| 營運產生之現金流出 | (19,761) | (22,674) |
| 收取之利息 | - | 495 |
| 支付之利息 | (14,599) | (14,474) |
| 支付所得稅 | (7,092) | (49) |
| 營業活動之淨現金流出 | (41,452) | (36,702) |
| 投資活動之現金流量 | | |
| 取得不動產及設備 | (93) | (1,781) |
| 投資活動之淨現金流出 | (93) | (1,781) |
| 籌資活動之現金流量 | | |
| 應付商業本票增加 | 50,000 | 70,000 |
| 存入保證金增加 | - | 900 |
| 存入保證金減少 | (515) | - |
| 租賃負債本金償還 | (6,295) | (6,296) |
| 籌資活動之淨現金流入 | 43,190 | 64,604 |
| 本期現金及約當現金增加數 | 1,645 | 26,121 |
| 期初現金及約當現金餘額 | 48,838 | 48,444 |
| 期末現金及約當現金餘額 | \$ 50,483 | \$ 74,565 |

董事長：雷仲達



經理人：陳美足



會計主管：周賢清



二、子公司簡明個體資產負債表

合作金庫商業銀行股份有限公司
簡明個體資產負債表
民國 111 年 3 月 31 日暨 110 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| 項 目 | 111年3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 | 項 目 | 111年3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 |
|----------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 資 產 | | | | 負 債 | | | |
| 現金及約當現金 | \$ 78,041,408 | \$ 97,956,336 | \$ 43,120,857 | 央行及銀行同業存款 | \$ 241,240,319 | \$ 232,147,811 | \$ 252,797,269 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 329,777,408 | 400,698,579 | 328,152,497 | 央行及同業融資 | 46,169,680 | 88,889,360 | 53,890,930 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 35,307,261 | 34,389,787 | 39,170,114 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 1,741,713 | 1,733,199 | 1,557,908 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 459,927,029 | 425,498,457 | 412,103,439 | 附買回票券及債券負債 | 7,794,814 | 7,095,846 | 6,876,001 |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | 685,654,337 | 711,437,263 | 713,599,107 | 應付款項 | 36,532,897 | 41,293,855 | 34,217,507 |
| 應收款項－淨額 | 17,213,019 | 17,411,864 | 16,955,490 | 本期所得稅負債 | 1,228,341 | 1,366,677 | 611,272 |
| 本期所得稅資產 | 1,828,148 | 2,098,460 | 2,377,703 | 存款及匯款 | 3,500,719,293 | 3,480,143,710 | 3,272,434,718 |
| 貼現及放款－淨額 | 2,495,990,105 | 2,431,988,226 | 2,331,687,660 | 應付金融債券 | 62,100,000 | 62,100,000 | 61,600,000 |
| 採用權益法之投資 | 2,212,985 | 2,165,947 | 2,239,712 | 其他金融負債 | 2,034,462 | 2,507,320 | 6,701,824 |
| 其他金融資產－淨額 | 6,922,186 | 8,400,317 | 11,179,291 | 負債準備 | 7,523,697 | 7,698,136 | 7,956,089 |
| 不動產及設備－淨額 | 32,909,384 | 33,012,703 | 33,051,439 | 租賃負債 | 1,533,611 | 1,438,619 | 1,540,013 |
| 使用權資產－淨額 | 1,563,472 | 1,485,590 | 1,576,874 | 遞延所得稅負債 | 4,033,119 | 3,375,493 | 4,160,381 |
| 投資性不動產－淨額 | 7,502,025 | 7,514,762 | 7,565,908 | 其他負債 | 925,012 | 1,006,101 | 918,586 |
| 無形資產 | 3,944,181 | 3,783,956 | 3,793,377 | 負債總計 | <u>3,913,576,958</u> | <u>3,930,796,127</u> | <u>3,705,262,498</u> |
| 遞延所得稅資產 | 2,334,890 | 2,238,705 | 2,612,700 | 權 益 | | | |
| 其他資產 | 1,012,981 | 730,061 | 897,270 | 股本 | 107,339,300 | 107,339,300 | 104,507,300 |
| | | | | 資本公積 | 58,767,245 | 58,767,245 | 58,767,245 |
| | | | | 保留盈餘 | 83,902,823 | 77,935,336 | 73,393,169 |
| | | | | 其他權益 | (1,445,507) | 5,973,005 | 8,153,226 |
| | | | | 權益總計 | <u>248,563,861</u> | <u>250,014,886</u> | <u>244,820,940</u> |
| 資 產 總 計 | <u>\$ 4,162,140,819</u> | <u>\$ 4,180,811,013</u> | <u>\$ 3,950,083,438</u> | 負債及權益總計 | <u>\$ 4,162,140,819</u> | <u>\$ 4,180,811,013</u> | <u>\$ 3,950,083,438</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 3 月 31 日暨 110 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| 項 目 | 111年3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 | 項 目 | 111年3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 |
|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 資 產 | | | | 負 債 | | | |
| 現金及約當現金 | \$ 120,983 | \$ 143,452 | \$ 110,137 | 銀行暨同業透支及拆借 | \$ 13,447,250 | \$ 12,133,321 | \$ 12,351,827 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 38,704,807 | 40,383,613 | 45,672,956 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 151,831 | 52 | 263 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 16,677,135 | 17,733,511 | 16,444,530 | 附買回票券及債券負債 | 37,275,969 | 40,349,710 | 43,575,341 |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | 1,388,890 | 1,389,704 | 1,257,884 | 應付款項 | 76,210 | 193,442 | 235,085 |
| 應收款項－淨額 | 1,060,345 | 268,581 | 196,424 | 本期所得稅負債 | 37,059 | 29,361 | 8,791 |
| 其他金融資產－淨額 | 240,200 | 240,200 | 120,200 | 負債準備 | 410,927 | 425,191 | 415,041 |
| 不動產及設備－淨額 | 10,830 | 11,194 | 11,491 | 租賃負債 | 9,284 | 11,140 | 17,798 |
| 使用權資產－淨額 | 8,903 | 10,704 | 17,296 | 其他負債 | 33,330 | 60,226 | 155,325 |
| 無形資產－淨額 | 10,892 | 11,593 | 14,264 | 負債總計 | <u>51,441,860</u> | <u>53,202,443</u> | <u>56,759,471</u> |
| 其他資產－淨額 | 290,711 | 291,003 | 294,203 | 權 益 | | | |
| | | | | 股本 | 4,877,740 | 4,877,740 | 4,877,740 |
| | | | | 資本公積 | 312,633 | 312,633 | 312,633 |
| | | | | 保留盈餘 | 2,168,309 | 2,093,501 | 2,086,732 |
| | | | | 其他權益 | (286,846) | (2,762) | 102,809 |
| | | | | 權益總計 | <u>7,071,836</u> | <u>7,281,112</u> | <u>7,379,914</u> |
| 資 產 總 計 | <u>\$ 58,513,696</u> | <u>\$ 60,483,555</u> | <u>\$ 64,139,385</u> | 負債及權益總計 | <u>\$ 58,513,696</u> | <u>\$ 60,483,555</u> | <u>\$ 64,139,385</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 3 月 31 日暨 110 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| 項 目 | 111年3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 | 項 目 | 111年3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 |
|--------------------------|---------------|---------------|---------------|------------|----------------|---------------|---------------|
| 資 產 | | | | 負 債 | | | |
| 流動資產 | \$ 41,956,061 | \$ 36,300,430 | \$ 36,351,673 | 流動負債 | \$ 36,333,641 | \$ 30,665,704 | \$ 30,951,251 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動 | 37,873 | 84,318 | 102,190 | 租賃負債 | 70,363 | 80,095 | 156,188 |
| 不動產及設備—淨額 | 52,097 | 52,740 | 47,549 | 遞延所得稅負債 | 1,817 | - | 900 |
| 使用權資產—淨額 | 114,381 | 123,539 | 154,353 | 其他負債 | 5,668 | 5,139 | 4,885 |
| 無形資產 | 53,807 | 57,493 | 48,187 | 負債總計 | 36,411,489 | 30,750,938 | 31,113,224 |
| 遞延所得稅資產 | 7,159 | 6,769 | 8,538 | 權 益 | | | |
| 其他非流動資產 | 429,182 | 419,455 | 425,483 | 股本 | 5,000,000 | 5,000,000 | 4,724,200 |
| | | | | 資本公積 | 294,440 | 294,440 | 294,440 |
| | | | | 保留盈餘 | 1,202,028 | 1,104,852 | 1,043,502 |
| | | | | 其他權益 | (257,397) | (105,486) | (37,393) |
| | | | | 權益總計 | 6,239,071 | 6,293,806 | 6,024,749 |
| 資 產 總 計 | \$ 42,650,560 | \$ 37,044,744 | \$ 37,137,973 | 負債及權益總計 | \$ 426,650,560 | \$ 37,044,744 | \$ 37,137,973 |

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 3 月 31 日暨 110 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| 項 目 | 111年3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 | 項 目 | 111年3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 |
|----------------------|---------------|---------------|--------------|------------|---------------|---------------|--------------|
| 資 產 | | | | 負 債 | | | |
| 流動資產 | \$ 324,565 | \$ 416,086 | \$ 312,125 | 流動負債 | \$ 7,330,956 | \$ 6,795,855 | \$ 4,411,320 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 47,154 | 80,336 | 155,630 | 租賃負債 | 23,673 | 25,772 | 6,965 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 18,275 | 15,550 | 20,925 | 遞延所得稅負債 | 62,374 | 62,436 | 47,015 |
| 應收帳款—淨額 | 1,415,860 | 1,141,821 | 1,581,081 | 其他負債 | 89,320 | 85,987 | 79,863 |
| 採用權益法之投資 | 1,150,610 | 1,094,388 | 1,029,158 | 負債總計 | 7,506,323 | 6,970,050 | 4,545,163 |
| 不動產及設備—淨額 | 40,511 | 43,680 | 53,147 | 權 益 | | | |
| 投資性不動產—淨額 | 4,552,964 | 4,419,113 | 4,388,219 | 股本 | 2,825,280 | 2,825,280 | 2,825,280 |
| 使用權資產—淨額 | 23,600 | 25,771 | 6,779 | 資本公積 | 2,553 | 2,553 | 2,553 |
| 無形資產 | 1,623 | 2,177 | 3,855 | 保留盈餘 | 832,226 | 740,361 | 679,382 |
| 遞延所得稅資產 | 238,362 | 246,143 | 204,123 | 其他權益 | (66,493) | (100,341) | (96,064) |
| 長期應收租賃款 | 251,580 | 250,414 | 196,798 | 權益總計 | 3,593,566 | 3,467,853 | 3,411,151 |
| 長期都更代墊款 | 2,943,960 | 2,699,599 | - | | | | |
| 其他資產 | 90,825 | 2,825 | 4,474 | 負債及權益總計 | \$ 11,099,889 | \$ 10,437,903 | \$ 7,956,314 |
| 資 產 總 計 | \$ 11,099,889 | \$ 10,437,903 | \$ 7,956,314 | | | | |

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 3 月 31 日暨 110 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| 項 目 | 111年3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 | 項 目 | 111年3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 |
|------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <u>資 產</u> | | | | <u>負 債</u> | | | |
| 現金及約當現金 | \$ 3,508,305 | \$ 3,986,482 | \$ 3,206,237 | 應付款項 | \$ 742,954 | \$ 1,157,171 | \$ 538,638 |
| 應收款項 | 511,004 | 447,506 | 562,198 | 本期所得稅負債 | 62,954 | 56,820 | 374,599 |
| 本期所得稅資產 | - | - | 99,428 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 110,320 | - | 38,898 |
| 投 資 | 35,482,685 | 36,123,873 | 38,417,732 | 租賃負債 | 1,689 | 2,035 | 11,119 |
| 再保險合約資產 | 140,635 | 138,313 | 150,655 | 保險負債 | 26,568,055 | 26,865,917 | 27,024,316 |
| 設備－淨額 | 113,142 | 118,674 | 113,003 | 具金融商品性質之保險契約準備 | 1,691 | 1,195 | 1,570,666 |
| 使用權資產 | 1,646 | 1,989 | 10,858 | 外匯價格變動準備 | 347,707 | 230,043 | 221,538 |
| 遞延所得稅資產 | 201,117 | 250,879 | 189,958 | 遞延所得稅負債 | 22,416 | 185,942 | 240,915 |
| 其他資產 | 1,176,554 | 1,152,767 | 1,196,117 | 其他負債 | 875,119 | 605,985 | 596,910 |
| 分離帳戶保險商品資產 | <u>101,178,266</u> | <u>105,085,396</u> | <u>104,629,315</u> | 分離帳戶保險商品負債 | <u>101,178,266</u> | <u>105,085,396</u> | <u>104,629,315</u> |
| | | | | 負債總計 | <u>129,911,171</u> | <u>134,190,504</u> | <u>135,246,914</u> |
| | | | | <u>權 益</u> | | | |
| | | | | 股 本 | 6,881,166 | 6,881,166 | 6,881,166 |
| | | | | 資本公積 | 9,310 | 9,310 | 9,310 |
| | | | | 保留盈餘 | 3,897,749 | 3,533,723 | 3,052,226 |
| | | | | 其他權益 | <u>1,613,958</u> | <u>2,691,176</u> | <u>3,385,885</u> |
| | | | | 權益總計 | <u>12,402,183</u> | <u>13,115,375</u> | <u>13,328,587</u> |
| 資 產 總 計 | <u>\$ 142,313,354</u> | <u>\$ 147,305,879</u> | <u>\$ 148,575,501</u> | 負債及權益總計 | <u>\$ 142,313,354</u> | <u>\$ 147,305,879</u> | <u>\$ 148,575,501</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 3 月 31 日暨 110 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| 項 目 | 111年3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 | 項 目 | 111年3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 |
|------------------|------------|------------|------------|---------|------------|------------|------------|
| 資 產 | | | | 負 債 | | | |
| 流動資產 | \$ 448,865 | \$ 435,504 | \$ 433,272 | 流動負債 | \$ 90,195 | \$ 86,382 | \$ 81,692 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | 租賃負債 | 15,739 | 16,957 | 20,601 |
| — 非流動 | 2,542 | 2,444 | 2,105 | 其他負債 | 1,596 | 1,542 | 1,745 |
| 不動產及設備—淨額 | 6,477 | 7,056 | 8,236 | 負債總計 | 107,530 | 104,881 | 104,038 |
| 使用權資產 | 15,387 | 16,666 | 20,369 | 權 益 | | | |
| 無形資產 | 9,097 | 10,647 | 11,142 | 股 本 | 303,000 | 303,000 | 303,000 |
| 預付設備款 | 49 | 49 | 560 | 資本公積 | 72,860 | 72,860 | 72,860 |
| 其他資產 | 56,215 | 56,215 | 56,215 | 保留盈餘 | 54,974 | 47,670 | 52,170 |
| | | | | 其他權益 | 268 | 170 | (169) |
| | | | | 權益總計 | 431,102 | 423,700 | 427,861 |
| 資 產 總 計 | \$ 538,632 | \$ 528,581 | \$ 531,899 | 負債及權益總計 | \$ 538,632 | \$ 528,581 | \$ 531,899 |

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 3 月 31 日暨 110 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| 項 目 | 111年3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 | 項 目 | 111年3月31日 | 110年12月31日 | 110年3月31日 |
|------------------|--------------|--------------|--------------|---------|--------------|--------------|--------------|
| 資 產 | | | | 負 債 | | | |
| 流動資產 | \$ 1,248,570 | \$ 704,359 | \$ 1,102,874 | 流動負債 | \$ 12,038 | \$ 10,509 | \$ 11,047 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | 租賃負債 | 3,764 | 4,601 | 7,092 |
| — 非流動 | - | 508,383 | - | 其他負債 | 89 | 89 | 121 |
| 採用權益法之投資 | 3,769 | 4,148 | 4,179 | 負債總計 | 15,891 | 15,199 | 18,260 |
| 不動產及設備—淨額 | 533 | 598 | 696 | 權 益 | | | |
| 使用權資產 | 3,681 | 4,507 | 6,986 | 股 本 | 1,060,099 | 1,060,099 | 1,024,642 |
| 無形資產 | 136 | 159 | 210 | 資本公積 | 714 | 714 | - |
| 其他資產 | 474 | 474 | 474 | 保留盈餘 | 148,502 | 105,533 | 80,467 |
| | | | | 其他權益 | 31,957 | 41,084 | (7,950) |
| | | | | 權益總計 | 1,241,272 | 1,207,429 | 1,097,159 |
| 資 產 總 計 | \$ 1,257,163 | \$ 1,222,628 | \$ 1,115,419 | 負債及權益總計 | \$ 1,257,163 | \$ 1,222,628 | \$ 1,115,419 |

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 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| | 111年1月1日 至3月31日 | 110年1月1日 至3月31日 |
|--------------------------|-----------------------|---------------------|
| 利息收入 | \$ 12,077,508 | \$ 11,895,595 |
| 利息費用 | (3,316,836) | (3,358,401) |
| 利息淨收益 | 8,760,672 | 8,537,194 |
| 利息以外淨收益 | 1,582,217 | 2,795,493 |
| 淨收益 | 10,342,889 | 11,332,687 |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備 迴轉(提存) | 60,062 | (1,143,253) |
| 營業費用 | (5,841,639) | (5,536,366) |
| 稅前淨利 | 4,561,312 | 4,653,068 |
| 所得稅費用 | (671,951) | (678,115) |
| 本期淨利 | 3,889,361 | 3,974,953 |
| 其他綜合損益 | (5,340,386) | (945,164) |
| 本期綜合損益總額 | <u>(\$ 1,451,025)</u> | <u>\$ 3,029,789</u> |
| 每股盈餘(元) | | |
| 基 本 | <u>\$ 0.36</u> | <u>\$ 0.37</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 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| | 111年1月1日 至3月31日 | 110年1月1日 至3月31日 |
|----------|-----------------------|----------------------|
| 利息淨收益 | \$ 76,799 | \$ 99,200 |
| 利息以外淨收益 | <u>50,423</u> | <u>77,264</u> |
| 淨收益 | 127,222 | 176,464 |
| 各項迴轉(提存) | 4,677 | (7,440) |
| 營業費用 | (<u>38,829</u>) | (<u>38,742</u>) |
| 稅前淨利 | 93,070 | 130,282 |
| 所得稅費用 | (<u>19,700</u>) | (<u>20,074</u>) |
| 本期淨利 | 73,370 | 110,208 |
| 其他綜合損益 | (<u>282,645</u>) | (<u>136,547</u>) |
| 本期綜合損益總額 | (<u>\$ 209,275</u>) | (<u>\$ 26,339</u>) |
| 每股盈餘(元) | | |
| 基 本 | <u>\$ 0.15</u> | <u>\$ 0.23</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 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| | 111年1月1日 至3月31日 | 110年1月1日 至3月31日 |
|----------|----------------------|--------------------|
| 收 益 | \$ 428,325 | \$ 507,212 |
| 手續費支出 | (22,327) | (24,945) |
| 其他營業支出 | (38,225) | (20,675) |
| 員工福利費用 | (138,375) | (143,685) |
| 其他營業費用 | (104,714) | (108,282) |
| 其他利益及損失 | (<u>6,355</u>) | <u>2,250</u> |
| 稅前淨利 | 118,329 | 211,875 |
| 所得稅費用 | (<u>19,644</u>) | (<u>28,466</u>) |
| 本期淨利 | 98,685 | 183,409 |
| 其他綜合損益 | (<u>153,420</u>) | (<u>43,690</u>) |
| 本期綜合損益總額 | (<u>\$ 54,735</u>) | <u>\$ 139,719</u> |
| 每股盈餘 (元) | | |
| 基 本 | <u>\$ 0.20</u> | <u>\$ 0.37</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 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| | 111年1月1日 至3月31日 | 110年1月1日 至3月31日 |
|----------|--------------------|--------------------|
| 營業收入 | \$ 171,754 | \$ 142,219 |
| 營業費用 | (65,033) | (64,734) |
| 營業利益 | 106,721 | 77,485 |
| 營業外收入及支出 | 8,517 | 5,533 |
| 稅前淨利 | 115,238 | 83,018 |
| 所得稅費用 | (23,374) | (16,776) |
| 本期淨利 | 91,864 | 66,242 |
| 其他綜合損益 | 33,849 | 2,931 |
| 本期綜合損益總額 | <u>\$ 125,713</u> | <u>\$ 69,173</u> |
| 每股盈餘 (元) | | |
| 基 本 | <u>\$ 0.33</u> | <u>\$ 0.23</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 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| | 111年1月1日 至3月31日 | 110年1月1日 至3月31日 |
|----------|-----------------------|--------------------|
| 營業收入 | (\$ 2,480,588) | \$ 1,833,644 |
| 營業成本 | 3,124,839 | (1,094,128) |
| 營業費用 | (207,007) | (164,905) |
| 營業外收入及支出 | (<u>6,183</u>) | <u>53</u> |
| 稅前淨利 | 431,061 | 574,664 |
| 所得稅費用 | (<u>67,035</u>) | (<u>77,451</u>) |
| 本期淨利 | 364,026 | 497,213 |
| 其他綜合損益 | (<u>1,077,218</u>) | (<u>217,904</u>) |
| 本期綜合損益總額 | (<u>\$ 713,192</u>) | <u>\$ 279,309</u> |
| 每股盈餘 (元) | | |
| 基 本 | <u>\$ 0.53</u> | <u>\$ 0.72</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 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| | 111年1月1日 至3月31日 | 110年1月1日 至3月31日 |
|----------|--------------------|--------------------|
| 營業收入 | \$ 91,037 | \$ 84,691 |
| 營業費用 | (85,202) | (76,396) |
| 營業淨利 | 5,835 | 8,295 |
| 營業外收入及支出 | 1,470 | 485 |
| 稅前淨利 | 7,305 | 8,780 |
| 所得稅費用 | - | - |
| 本期淨利 | 7,305 | 8,780 |
| 其他綜合損益 | 98 | 71 |
| 本期綜合損益總額 | <u>\$ 7,403</u> | <u>\$ 8,851</u> |
| 每股盈餘 (元) | | |
| 基 本 | <u>\$ 0.24</u> | <u>\$ 0.29</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 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| | 111年1月1日 至3月31日 | 110年1月1日 至3月31日 |
|----------|--------------------|--------------------|
| 營業收入 | \$ 51,074 | \$ 29,581 |
| 營業費用 | (9,782) | (9,358) |
| 營業淨利 | 41,292 | 20,223 |
| 營業外收入及支出 | (14) | 22 |
| 稅前淨利 | 41,278 | 20,245 |
| 所得稅費用 | (35) | (66) |
| 本期淨利 | 41,243 | 20,179 |
| 其他綜合損益 | (7,401) | 9,394 |
| 本期綜合損益總額 | <u>\$ 33,842</u> | <u>\$ 29,573</u> |
| 每股盈餘(元) | | |
| 基 本 | <u>\$ 0.39</u> | <u>\$ 0.19</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 3 月 31 日

附表四

單位：新臺幣仟元

| 111年1月1日至3月31日 | | | | | | |
|--------------------------|--------------|------------|------------|------------|------------|--------------|
| 業務別 項 目 | 銀行業務 | 票券業務 | 證券業務 | 保險業務 | 其他業務 | 合 併 |
| 利息淨收益(損失) | \$ 8,787,782 | (\$ 3,733) | \$ 74,883 | \$ 183,061 | (\$ 2,337) | \$ 9,039,656 |
| 利息以外淨收益 | 1,505,334 | 134,291 | 278,014 | 296,803 | 302,049 | 2,516,491 |
| 淨 收 益 | 10,293,116 | 130,558 | 352,897 | 479,864 | 299,712 | 11,556,147 |
| 呆帳費用、承諾及保證責任 準備迴轉(提存) | 58,010 | 4,677 | 4,601 | - | (4,577) | 62,711 |
| 保險負債準備淨變動 | - | - | - | 176,303 | - | 176,303 |
| 營業費用 | (5,857,004) | (36,674) | (219,710) | (206,584) | (193,903) | (6,513,875) |
| 稅前淨利 | 4,494,122 | 98,561 | 137,788 | 449,583 | 101,232 | 5,281,286 |
| 所得稅費用 | (677,438) | (19,700) | (19,644) | (67,035) | (20,556) | (804,373) |
| 本期淨利 | 3,816,684 | 78,861 | 118,144 | 382,548 | 80,676 | 4,476,913 |

| 110年1月1日至3月31日 | | | | | | |
|--------------------------|--------------|-----------|------------|------------|------------|--------------|
| 業務別 項 目 | 銀行業務 | 票券業務 | 證券業務 | 保險業務 | 其他業務 | 合 併 |
| 利息淨收益 | \$ 8,575,831 | \$ 9,054 | \$ 62,631 | \$ 181,284 | \$ 9,978 | \$ 8,838,778 |
| 利息以外淨收益 | 2,665,853 | 170,735 | 396,908 | 692,330 | 244,611 | 4,170,437 |
| 淨 收 益 | 11,241,684 | 179,789 | 459,539 | 873,614 | 254,589 | 13,009,215 |
| 呆帳費用、承諾及保證責任 準備迴轉(提存) | (1,138,606) | (7,440) | 377 | - | (11,874) | (1,157,543) |
| 保險負債準備淨變動 | - | - | - | (83,032) | - | (83,032) |
| 營業費用 | (5,550,812) | (36,559) | (229,593) | (164,221) | (185,188) | (6,166,373) |
| 稅前淨利 | 4,552,266 | 135,790 | 230,323 | 626,361 | 57,527 | 5,602,267 |
| 所得稅費用 | (678,916) | (20,074) | (28,466) | (77,451) | (19,828) | (824,735) |
| 本期淨利 | 3,873,350 | 115,716 | 201,857 | 548,910 | 37,699 | 4,777,532 |

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 3 月 31 日

附表五

單位：新臺幣仟元

| 編號 (註1) | 貸出資金之公司 | 貸與對象 | 往來項目 | 是否為 關係人 | 本期最高金額 | 期末餘額 (註2) | 實際動支金額 | 利率區間 | 資金貸與 性質 | 業務往來金額 | 有短期融通資 金必要之原因 | 提列備抵 金額 | 擔保品 | | 對個別對象 資金貸與限額 | 資金貸與 總限額 |
|------------|--------------------|------------------|---------------|------------|-----------|--------------|-----------|-------|------------|--------|------------------|------------|-----|------------|--------------------|----------------------|
| | | | | | | | | | | | | | 名稱 | 價值 | | |
| 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 | \$ - | 營業周轉 | \$ 900 | 不動產 | \$ 141,538 | \$ 346,785 (註3) | \$ 1,387,141 (註3) |
| 1 | 合作金庫資產管理 股份有限公司 | 華證科技股份有限 公司 | 應收帳款－資金 貸與 | 否 | 64,167 | 60,667 | 60,667 | 3%~8% | 短期融通 | - | 營業周轉 | 607 | 無 | - | 346,785 (註3) | 1,387,141 (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 | 157,594 | 157,594 | 3%~8% | 短期融通 | - | 營業周轉 | 1,576 | 不動產 | 385,178 | 346,785 (註3) | 1,387,141 (註3) |
| 1 | 合作金庫資產管理 股份有限公司 | 台灣恆基股份有限 公司 | 應收帳款－資金 貸與 | 否 | 120,000 | 120,000 | 120,000 | 3%~8% | 短期融通 | - | 營業周轉 | 1,200 | 不動產 | 132,117 | 346,785 (註3) | 1,387,141 (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 | 122,000 | 104,000 | 104,000 | 3%~8% | 短期融通 | - | 營業周轉 | 1,040 | 不動產 | 68,604 | 346,785 (註3) | 1,387,141 (註3) |
| 1 | 合作金庫資產管理 股份有限公司 | 宗陽工程股份有限 公司 | 應收帳款－資金 貸與 | 否 | 35,000 | 31,500 | 31,500 | 3%~8% | 短期融通 | - | 營業周轉 | 315 | 保證金 | 5,250 | 346,785 (註3) | 1,387,141 (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 | 225,377 | 191,864 | 191,864 | 3%~8% | 短期融通 | - | 營業周轉 | 1,919 | 股票 | 104,200 | 346,785 (註3) | 1,387,141 (註3) |
| 1 | 合作金庫資產管理 股份有限公司 | 連展投資控股股份 有限公司 | 應收帳款－資金 貸與 | 否 | 45,833 | 33,333 | 33,333 | 3%~8% | 短期融通 | - | 營業周轉 | 333 | 保證金 | 5,000 | 346,785 (註3) | 1,387,141 (註3) |
| 1 | 合作金庫資產管理 股份有限公司 | 富棠建設股份有限 公司 | 應收帳款－資金 貸與 | 否 | 60,000 | 60,000 | 60,000 | 3%~8% | 短期融通 | - | 營業周轉 | 600 | 不動產 | 72,234 | 346,785 (註3) | 1,387,141 (註3) |

註1：編號欄之說明如下：

(1)本公司輸入0。

(2)被投資公司按公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

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

註3：合庫資產管理對個別對象資金貸與限額及資金貸與總限額分別為該公司最近財務報表淨值之10%及40%。合庫資產管理110年12月31日淨值為3,467,853仟元。

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 3 月 31 日

附表六

單位：新臺幣仟元

| 持有之公司 | 有價證券種類及名稱 | 與有價證券發行人之關係 | 帳列項目 | 期末 | | | | 備註 |
|--------|---|-------------|----------------------------------|----------------|---------------------|------------------|---------------------|----|
| | | | | 股數 (仟股/仟單位) | 帳面金額 | 持股比例(%) | 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 | 1,150,610 18,275 | 100.00% 5.00% | 1,150,610 18,275 | |
| 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 | 2,542 | 0.38% | 2,542 | |
| 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 | 29,760 | 2.38% | 29,760 | |
| | 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 | 898 | 33,710 | 2.38% | 33,710 | |
| | 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 | 34,300 | 1.96% | 34,300 | |
| | 台灣虎航股份有限公司 | - | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,656 | 58,672 | 0.41% | 58,672 | |
| | 龍德造船工業股份有限公司 | - | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,829 | 114,321 | 2.29% | 114,321 | |
| | 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 | 137,394 | 2.82% | 137,394 | |
| | 意藍資訊股份有限公司 | - | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 578 | 29,297 | 3.27% | 29,297 | |
| | 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 | 17,600 | 2.41% | 17,600 | |
| | 台灣塔奇思科技股份有限公司 | - | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 95 | 572 | 2.95% | 572 | |
| | 富榮開發建設股份公司 | - | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,000 | 120,600 | 20.00% | 120,600 | |
| | ULSee Cayman Co.,Ltd | - | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 651 | 11,224 | 0.43% | 11,224 | |
| | 英屬開曼群島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 | 59,438 | 2.98% | 59,438 | |

(接次頁)

(承前頁)

| 持有之公司 | 有價證券種類及名稱 | 與有價證券發行人之關係 | 帳列項目 | 期末 | | | | 備註 |
|-------|----------------------------|-------------|----------------------|----------------|----------|---------|----------|----|
| | | | | 股數 (仟股/仟單位) | 帳面金額 | 持股比率(%) | 市價或股權淨值 | |
| | 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 | \$ 9,900 | 19.82% | \$ 9,900 | |
| | 政美應用股份有限公司 | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,250 | 71,055 | 6.07% | 71,055 | |
| | 中華開發貳生醫創業投資有限合夥 | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | 21,576 | 1.61% | 21,576 | |
| | Winking Entertainment Ltd. | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,372 | 72,476 | 8.74% | 72,476 | |
| | APMTD Global Limited. | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 331 | 22,359 | 0.83% | 22,359 | |
| | 樂迦再生科技股份有限公司 | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 5,000 | 56,300 | 2.50% | 56,300 | |
| | 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 | 32,906 | 4.62% | 32,906 | |
| | 福寶科技股份有限公司 | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,068 | 40,692 | 8.22% | 40,692 | |
| | 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 | - | 10,092 | 0.99% | 10,092 | |
| | 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 | 45,000 | 3.42% | 45,000 | |
| | 泓儒科技股份有限公司 | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 315 | 14,537 | 19.50% | 14,537 | |
| | 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 | 50,000 | 12.53% | 50,000 | |
| | 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 | 13,650 | 19.50% | 13,650 | |
| | 台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 | 10,000 | 1.99% | 10,000 | |
| | 長榮海運股份有限公司 | — | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 530 | 71,550 | 0.01% | 71,550 | |
| | 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 | 2,760 | 22.00% | 2,760 | |
| | 集誠資本臺灣股份有限公司 | 關聯企業 | 採用權益法之投資 | 350 | 1,008 | 35.00% | 1,008 | |

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臺幣 3 億元或實收資本額 20% 以上
 民國 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表七

單位：新臺幣及外幣仟元

| 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 | 金額 | | | |
| 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 | 已依約支付 88,000 仟元 保證金 | 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 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表八

單位：新臺幣仟元

| 帳列手續費收入之公司 | 交 易 對 象 | 關 係 | 經紀手續費 收入總額 | 經紀手續費 收入折讓總額 | 關係人手續費 收入金額 | 關係人手續費 收入折讓金額 | 關係人手續費收入 金額占經紀手續費 收入總額 | 關係人手續費收入 折讓金額占經紀手 續費收入折讓總額 |
|------------|---------|-------|---------------|-----------------|----------------|------------------|------------------------------|----------------------------------|
| 合庫證券 | 合作銀行 | 同一母公司 | \$ 502,461 | \$ 263,713 | \$ 37,176 | \$ 26,743 | 7.40% | 10.14% |

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 3 月 31 日

附表九

單位：新臺幣仟元

| 帳列應收款項之公司 | 交易對象名稱 | 關係 | 應收關係人 款項餘額 (註) | 週轉率 | 逾期應收關係人款項 | | 應收關係人款項 期後收回金額 | 提列備抵 呆帳金額 |
|-----------|--------|-------|----------------------|-----|-----------|------|-------------------|--------------|
| | | | | | 金額 | 處理方式 | | |
| 合庫銀行 | 合庫金控 | 母 公 司 | \$1,693,393 | - | \$ - | - | \$ - | \$ - |
| 合庫金控 | 合庫銀行 | 子 公 司 | 680,951 | - | - | - | - | - |

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及子公司

大陸投資資訊

民國 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表十

單位：仟元，除另予註明者外，係新臺幣

合庫銀行

| 大陸被投資公司名稱 | 主要營業項目 | 實收資本額 | 投資方式 | 本期 | 期 | 初 | 本 | 期 | 匯 | 出 | 或 | 收 | 回 | 本 | 期 | 期 | 末 | 被 | 投 | 資 | 公 | 司 | 本 | 公 | 司 | 直 | 接 | 或 | 間 | 接 | 認 | 列 | 期 | 末 | 投 | 資 | 值 | 截 | 至 | 本 | 期 | 期 | 末 | 已 |
|-----------|-------------------|---------------------------------------|-----------|---------------------------------------|------|------|---------------------------------------|------------|------|------------|--------------|------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | 自 | 台 | 灣 | 匯 | 出 | 積 | 匯 | 出 | 收 | 回 | 自 | 台 | 灣 | 匯 | 出 | 積 | 本 | 期 | 損 | 益 | 或 | 間 | 接 | 投 | 資 | 損 | 益 | 帳 | 面 | 價 | 值 | 匯 | 回 | 投 | 資 | 收 | 益 | | | | |
| 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) | \$ 59,449 | 100% | \$ 59,449 | \$ 6,281,111 | \$ - | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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) | 24,525 | 100% | 24,525 | 2,711,132 | - | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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) | 24,711 | 100% | 24,711 | 3,175,133 | - | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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) | (141,456) | 100% | (141,456) | 2,166,373 | - | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| 本期 | 期 | 末 | 累 | 計 | 自 | 台 | 灣 | 匯 | 出 | 經 | 濟 | 部 | 投 | 審 | 會 | 依 | 經 | 濟 | 部 | 投 | 審 | 會 | 規 | 定 | |
|------|------------|---|---|---|------|------------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|------|-------------|---|---|---|---|---|---|---|------|
| 赴 | 大 | 陸 | 地 | 區 | 投 | 資 | 金 | 額 | 核 | 准 | 投 | 資 | 金 | 額 | 額 | 赴 | 大 | 陸 | 地 | 區 | 投 | 資 | 限 | 額 | (註2) |
| \$ | 13,075,916 | | | | \$ | 13,075,916 | | | | | | | | | | \$ | 149,275,981 | | | | | | | | |
| (USD | 436,563) | | | | (USD | 436,563) | | | | | | | | | | (註2) | | | | | | | | | |
| (註1) | | | | | (註1) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

合庫資產管理

| 大陸被投資公司名稱 | 主要營業項目 | 實收資本額 | 投資方式 | 本期 | 期 | 初 | 本 | 期 | 匯 | 出 | 或 | 收 | 回 | 本 | 期 | 期 | 末 | 被 | 投 | 資 | 公 | 司 | 本 | 公 | 司 | 直 | 接 | 或 | 間 | 接 | 認 | 列 | 期 | 末 | 投 | 資 | 值 | 截 | 至 | 本 | 期 | 期 | 末 | 已 |
|-------------|--------|-------------------------------------|----------|-------------------------------------|------|------|-------------------------------------|-----------|------|-----------|--------------|------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | 自 | 台 | 灣 | 匯 | 出 | 積 | 匯 | 出 | 收 | 回 | 自 | 台 | 灣 | 匯 | 出 | 積 | 本 | 期 | 損 | 益 | 或 | 間 | 接 | 投 | 資 | 損 | 益 | 帳 | 面 | 價 | 值 | 匯 | 回 | 投 | 資 | 收 | 益 | | | | |
| 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) | \$ 17,317 | 100% | \$ 17,317 | \$ 1,150,610 | \$ - | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| 本年 | 度 | 累 | 計 | 自 | 台 | 灣 | 匯 | 出 | 經 | 濟 | 部 | 投 | 審 | 會 | 依 | 經 | 濟 | 部 | 投 | 審 | 會 | 規 | 定 | | |
|------|----------|---|---|---|------|----------|---|---|---|---|---|---|---|---|------|-----------|---|---|---|---|---|---|---|---|------|
| 赴 | 大 | 陸 | 地 | 區 | 投 | 資 | 金 | 額 | 核 | 准 | 投 | 資 | 金 | 額 | 額 | 赴 | 大 | 陸 | 地 | 區 | 投 | 資 | 限 | 額 | (註3) |
| \$ | 910,980 | | | | \$ | 910,980 | | | | | | | | | \$ | 2,156,140 | | | | | | | | | |
| (CNY | 185,460) | | | | (CNY | 185,460) | | | | | | | | | (註3) | | | | | | | | | | |
| (註1) | | | | | (註1) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

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 3 月 31 日

附表十一

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 占合併淨收益或 總資產之比率(%) |
| 0 | 合庫金控 | 合庫銀行 | 1 | 應付連結稅制款 | \$ 1,693,393 | 註四 0.04 |
| 1 | 合庫銀行 | 合庫金控 | 2 | 應收連結稅制款 | 1,693,393 | 註四 0.04 |
| 0 | 合庫金控 | 合庫銀行 | 1 | 應收連結稅制款 | 680,951 | 註四 0.02 |
| 1 | 合庫銀行 | 合庫金控 | 2 | 應付連結稅制款 | 680,951 | 註四 0.02 |
| 1 | 合庫銀行 | 台灣聯合銀行 | 1 | 存放銀行同業 | 597,885 | 註四 0.01 |
| 2 | 台灣聯合銀行 | 合庫銀行 | 2 | 銀行同業存款 | 597,885 | 註四 0.01 |
| 1 | 合庫銀行 | 台灣聯合銀行 | 1 | 拆放銀行同業 | 771,660 | 註四 0.02 |
| 2 | 台灣聯合銀行 | 合庫銀行 | 2 | 銀行同業拆放 | 771,660 | 註四 0.02 |
| 1 | 合庫銀行 | 台灣聯合銀行 | 1 | 中期放款 | 1,597,500 | 註四 0.04 |
| 2 | 台灣聯合銀行 | 合庫銀行 | 2 | 長期借款 | 1,597,500 | 註四 0.04 |
| 5 | 合庫資產管理 | 合庫銀行 | 3 | 存放銀行同業 | 108,242 | 註四 - |
| 1 | 合庫銀行 | 合庫資產管理 | 3 | 存款及匯款 | 108,242 | 註四 - |
| 1 | 合庫銀行 | 合庫資產管理 | 3 | 不動產及設備—淨額 | 98,511 | 註四 - |
| 0 | 合庫金控 | 合庫銀行 | 1 | 採用權益法之投資—側流交易 | 373,499 | 註四 0.01 |
| 5 | 合庫資產管理 | 合庫銀行 | 3 | 投資性不動產—淨額 | 472,010 | 註四 0.01 |
| 1 | 合庫銀行 | 合庫票券 | 3 | 拆放銀行同業 | 2,500,000 | 註四 0.06 |
| 4 | 合庫票券 | 合庫銀行 | 3 | 銀行同業拆放 | 2,500,000 | 註四 0.06 |
| 3 | 合庫人壽 | 合庫票券 | 3 | 附賣回票券及債券投資 | 354,567 | 註四 0.01 |
| 4 | 合庫票券 | 合庫人壽 | 3 | 附買回票券及債券負債 | 354,567 | 註四 0.01 |
| 6 | 合庫證券 | 合庫銀行 | 3 | 存放銀行同業 | 344,468 | 註四 0.01 |
| 1 | 合庫銀行 | 合庫證券 | 3 | 存款及匯款 | 344,468 | 註四 0.01 |
| 6 | 合庫證券 | 合庫銀行 | 3 | 應收交割帳款 | 441,944 | 註四 0.01 |
| 1 | 合庫銀行 | 合庫證券 | 3 | 應付證券價款 | 441,944 | 註四 0.01 |
| 6 | 合庫證券 | 合庫銀行 | 3 | 使用權資產-淨額 | 112,330 | 註四 - |
| 6 | 合庫證券 | 合庫銀行 | 3 | 租賃負債 | 114,664 | 註四 - |
| 6 | 合庫證券 | 合庫銀行 | 3 | 利息費用 | 518 | 註四 - |
| 6 | 合庫證券 | 合庫銀行 | 3 | 折舊費用 | 10,345 | 註四 0.09 |
| 1 | 合庫銀行 | 合庫證券 | 3 | 租賃收入 | 10,806 | 註四 0.09 |
| 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 | 累積盈餘—財產交易利益 | 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 |

(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(%) |
| 1 | 合庫銀行 | 合庫人壽 | 3 | 存款及匯款 | \$ 1,748,061 | 註四 | 0.04 |
| 3 | 合庫人壽 | 合庫銀行 | 3 | 現金及約當現金、存出保證金 | 1,748,061 | 註四 | 0.04 |
| 1 | 合庫銀行 | 合庫人壽 | 3 | 手續費及佣金收入 | 109,903 | 註四 | 0.95 |
| 3 | 合庫人壽 | 合庫銀行 | 3 | 手續費及佣金支出 | 109,903 | 註四 | 0.95 |

註1： 母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註2： 與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註3： 交易往來金額占合併淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債項目者，以期末餘額占合併總資產之方式計算；若屬損益項目者，以期中累積金額占合併淨收益之方式計算。

註4： 對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註5： 係新臺幣壹億元以上之交易。

合作金庫金融控股股份有限公司

主要股東資訊

民國 111 年 3 月 31 日

附表十二

單位：股

| 主 要 股 東 名 稱 | 股 份 | |
|-------------|---------------|---------------|
| | 持 有 股 數 | 持 股 比 例 (%) |
| 財 政 部 | 3,544,974,074 | 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。