

合作金庫金融控股股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師查核報告
民國111及110年第2季

地址：臺北市松山區長安東路2段225號17、19樓

電話：(02)21738888

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、	封 面	1		-
二、	目 錄	2		-
三、	會計師查核報告	3~7		-
四、	合併資產負債表	8		-
五、	合併綜合損益表	9		-
六、	合併權益變動表	10		-
七、	合併現金流量表	11~13		-
八、	合併財務報告附註			
	(一) 公司沿革	14~16		一
	(二) 通過財務報告之日期及程序	16		二
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	16~21		三
	(四) 重大會計政策之彙總說明	21~27、155		四
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	28		五
	(六) 重要會計項目之說明	29~73		六~四一
	(七) 關係人交易	73~90		四二
	(八) 質押之資產	91~92		四三
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	92~93		四四
	(十) 重大之災害損失	-		-
	(十一) 重大之期後事項	-		-
	(十二) 其 他	93~152、 156~192		四五~五四
(十三)	附註揭露事項			
	1. 重大交易事項相關資訊	152~153、 193~199		五五
	2. 轉投資事業相關資訊	152~153、 193~199		五五
	3. 大陸投資資訊	153、200		五五
	4. 母子公司間及各子公司間之 業務關係及重要交易往來情 形及金額	154、201~202		五五
	5. 主要股東資訊	154、203		五五
(十四)	部門資訊	154		五六

會計師查核報告

合作金庫金融控股股份有限公司 公鑒：

查核意見

合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 111 年 6 月 30 日、民國 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 111 年及 110 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表、民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，足以允當表達合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 111 年 6 月 30 日、民國 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 111 年及 110 年 4 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效，以及民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效與合併現金流量。

查核意見之基礎

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

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 111 年第 2 季合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 111 年第 2 季合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

放款減損損失之評估

合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 111 年 6 月 30 日之貼現及放款淨額占合併資產總額 57%，因是該資產減損之評估，對於合併財務報表可能產生重大影響。合作金庫商業銀行股份有限公司管理階層除依照國際財務報導準則第九號「金融工具」之規定評估放款之預期信用損失金額外，另須依據金融監督管理委員會頒布之「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」（以下簡稱處理辦法）及有關法令規定評估放款減損損失。

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

合作金庫商業銀行股份有限公司管理階層依照處理辦法評估是否對放款認列減損損失時，主要判斷係對授信資產評估可能之損失，包括授信資產是否依債權逾清償期時間長短及擔保品徵提之情形進行分類評估減損損失。由於依處理辦法評估之放款減損損失顯著大於依照國際財務報導準則第九號「金融工具」下之估計減損，且涉及許多重大判斷與估計，且對合併財務報表產生重大影響，因而將其列為關鍵查核事項。

本會計師針對前開放款減損損失所述明特定事項之層面，執行主要查核程序如下：

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

責任準備金－未引用正確的保單資料

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

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

本會計師針對此責任準備金－未引用正確的保單資料，執行主要查核程序如下：

1. 瞭解合作金庫人壽保險股份有限公司所建置之壽險責任準備之提列相關內部作業，並執行測試以評估其依循相關內部作業規定之情形。
2. 取得合作金庫人壽保險股份有限公司管理階層自行評估之精算資料彙總表，選樣測試合作金庫人壽保險股份有限公司保單系統之保戶資料與壽險責任準備之提列資料是否一致。
3. 使用本事務所精算專家，針對壽險責任準備負債之提列執行以下查核程序：

(1) 自保險商品中選樣測試，檢查保險商品上市前，精算備忘錄皆已提交予保險局申請批准，且備忘錄中準備金之計算遵循法規且適用於該等保險商品。

(2) 自保單中選樣測試，重新計算各該保單之保險負債以確認合作金庫人壽保險股份有限公司保險負債之計算符合保險業各種準備金提存辦法及與提交監管機構之各種準備金提存公式及參數相符。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第34號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表，且維持與合

併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

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

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

會計師查核合併財務報表之責任

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

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

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

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

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

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 111 年第 2 季合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 陳 盈 州

陳盈州



會計師 龔 則 立

龔則立



金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1050024633 號

金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1000028068 號

中 華 民 國 111 年 8 月 22 日

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 111 年 6 月 30 日及民國 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
代 碼	資	金 額	金 額	金 額
11000	現金及約當現金（附註六）	\$ 81,865,427	\$ 99,816,104	\$ 58,108,161
11500	存放央行及拆借金融同業（附註七、四二及四三）	313,957,810	396,948,639	332,564,915
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）	91,021,017	84,931,904	107,267,956
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註九）	506,073,580	478,885,434	462,694,672
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註十及四三）	648,913,912	715,489,725	714,100,928
12500	附買回票券及債券投資（附註十一）	1,720,923	981,862	880,542
13000	應收款項—淨額（附註十二及四二）	40,003,617	44,209,985	49,750,404
13200	本期所得稅資產	2,381,561	2,025,864	2,114,599
13500	貼現及放款—淨額（附註十三、四二及四三）	2,466,286,059	2,436,697,636	2,407,631,320
13700	再保險合約資產—淨額	166,788	138,313	163,195
15000	採用權益法之投資（附註十四）	137,404	143,342	145,386
15500	其他金融資產—淨額（附註十五、三一及四三）	99,707,720	114,919,948	119,842,391
18000	投資性不動產—淨額（附註十六）	11,310,189	10,881,442	11,019,291
18500	不動產及設備—淨額（附註十七）	33,192,087	33,372,509	33,268,226
18600	使用權資產—淨額（附註十八）	1,583,842	1,509,935	1,587,997
19000	無形資產（附註十九）	4,093,184	3,873,017	3,864,096
19300	遞延所得稅資產（附註三九）	2,935,164	2,779,640	2,538,966
19500	其他資產—淨額（附註十八及二十）	3,308,445	6,231,556	3,347,734
19999	資 產 總 計	\$ 4,314,227,294	\$ 4,433,836,855	\$ 4,310,890,779
21000	央行及金融同業存款（附註二一及四二）	\$ 236,065,143	\$ 243,046,578	\$ 254,818,742
21500	央行及同業融資（附註二二）	-	88,889,360	70,617,600
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註八及四二）	3,267,393	2,351,636	2,190,647
22500	附買回票券及債券負債（附註八、九及二三）	59,422,015	52,566,969	52,939,592
22600	應付商業本票—淨額（附註二四）	20,835,489	29,886,064	26,548,787
23000	應付款項（附註二五及四二）	81,733,130	61,279,814	75,245,786
23200	本期所得稅負債	510,642	1,564,228	1,224,961
23500	存款及匯款（附註二六及四二）	3,491,340,534	3,478,748,881	3,350,448,437
24000	應付債券（附註二七）	71,800,000	82,100,000	71,100,000
24400	其他借款（附註二四及二八）	3,023,241	804,894	492,594
24600	負債準備（附註四、二九及三十）	34,061,644	35,220,482	36,113,543
25500	其他金融負債（附註十六及三一）	92,866,417	108,032,212	112,863,793
26000	租賃負債（附註十八）	1,539,550	1,463,113	1,532,540
29300	遞延所得稅負債（附註十七及三九）	5,124,955	3,623,871	3,715,636
29500	其他負債（附註三二）	1,083,312	1,380,161	2,694,278
29999	負債總計	4,102,673,465	4,190,958,263	4,062,546,936
31101	歸屬於母公司業主之權益			
31101	股本			
31101	普通股股本	136,009,082	136,009,082	133,342,237
31121	增資準備	4,080,272	-	-
31100	股本總計	140,089,354	136,009,082	133,342,237
31500	資本公積	57,977,016	57,976,124	57,974,241
32001	保留盈餘			
32001	法定盈餘公積	13,432,536	11,260,796	9,622,864
32003	特別盈餘公積	985,539	985,539	995,661
32011	未分配盈餘	14,702,956	22,827,215	29,085,061
32000	保留盈餘總計	29,121,031	35,073,550	39,703,586
32500	其他權益	(20,963,035)	7,168,718	10,593,832
31000	母公司業主權益總計	206,224,366	236,227,474	241,613,896
39500	非控制權益	5,329,463	6,651,118	6,729,947
39999	權益總計	211,553,829	242,878,592	248,343,843
	負債及權益總計	\$ 4,314,227,294	\$ 4,433,836,855	\$ 4,310,890,779

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：雷仲達

經理人：陳美足

會計主管：陳榮泰

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 4 月 1 日至 6 月 30 日以及民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		111年4月1日至6月30日			110年4月1日至6月30日			111年1月1日至6月30日			110年1月1日至6月30日		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%	金	額	%
41000	利息收入（附註三三及四二）	\$	14,532,400	119	\$	12,332,279	92	\$	26,999,692	113	\$	24,605,981	93
51000	利息費用（附註三三及四二）	(	4,913,621)	(40)	(	3,305,785)	(25)	(	8,341,257)	(35)	(	6,740,709)	(25)
49600	利息淨收益		9,618,779	79		9,026,494	67		18,658,435	78		17,865,272	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）		1,840,822	15		2,041,223	15		3,848,465	16		4,197,948	16
49810	保險業務淨收益（附註三一及三五）	(	262,735)	(2)	(	358,449)	(3)	(	334,041)	(1)	(	685,472	3
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）		5,322,489	43		2,399,778	(18)		9,318,526	39		853,176	3
49825	投資性不動產損益		40,226	-		69,639	1		73,001	-		87,624	-
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）		933,127	8		793,448	6		1,040,648	5		1,662,483	6
49870	兌換損益	(	5,797,435)	(47)		3,318,179	25	(	9,414,249)	(39)		1,066,607	4
49880	資產減損損失（附註九及十）	(	101,885)	(1)	(	2,310)	-	(	209,341)	(1)	(	1,562)	-
49890	採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額（附註十四）		1,336	-		292	-		4,178	-		6,211	-
49898	採用覆蓋法重分類之損益（附註八）		613,006	5		201,909	1		757,880	3	(	40,015)	-
49999	其他利息以外淨損益（附註十六及四二）		23,587	-		43,212	-		43,962	-		76,756	-
49700	利息以外淨收益合計		2,612,538	21		4,424,263	33		5,129,029	22		8,594,700	32
4xxxx	淨 收 益		12,231,317	100		13,450,757	100		23,787,464	100		26,459,972	100
58100	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註四及十三）	(	186,163)	(1)	(	464,128)	(4)	(	123,452)	-	(	1,621,671)	(6)
58300	保險負債準備淨變動（附註四及二九）		536,316	4	(	11,312)	-		712,619	3	(	94,344)	-
	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	(	4,296,049)	(35)	(	4,298,000)	(32)	(	8,510,875)	(36)	(	8,386,421)	(32)
58503	折舊及攤銷費用	(	622,225)	(5)	(	565,482)	(4)	(	1,226,106)	(5)	(	1,123,198)	(4)
58599	其他業務及管理費用	(	1,826,946)	(15)	(	1,618,515)	(12)	(	3,522,114)	(15)	(	3,138,751)	(12)
58500	營業費用合計	(	6,745,220)	(55)	(	6,481,997)	(48)	(	13,259,095)	(56)	(	12,648,370)	(48)
61000	稅前淨利		5,836,250	48		6,493,320	48		11,117,536	47		12,095,587	46
61003	所得稅費用（附註四及三九）	(	965,085)	(8)	(	1,070,975)	(8)	(	1,769,458)	(8)	(	1,895,710)	(7)
69005	本期淨利		4,871,165	40		5,422,345	40		9,348,078	39		10,199,877	39
	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（附註九）	(	9,110,295)	(75)		2,148,752	16	(	7,907,396)	(33)		5,316,192	20
69560	不重分類至損益之項目（稅後）合計	(	9,110,295)	(75)		2,148,752	16	(	7,907,396)	(33)		5,316,192	20
	後續可能重分類至損益之項目（附註八、九及三九）												
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		1,515,056	12	(	998,367)	(7)		3,178,444	13	(	477,399)	(2)
69583	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(	11,663,550)	(95)		872,596	6	(	21,266,665)	(89)	(	4,466,682)	(17)
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(	613,006)	(5)	(	201,909)	(1)	(	757,880)	(3)		40,015	-
69599	與可能重分類之項目相關之所得稅	(	26,690)	-		168,498	1		34,707	-		239,102	1
69570	後續可能重分類至損益之項目（稅後）合計	(	10,788,190)	(88)	(	159,182)	(1)	(	18,811,394)	(79)	(	4,664,964)	(18)
69500	本期其他綜合損益（稅後淨額）	(	19,898,485)	(163)		1,989,570	15	(	26,718,790)	(112)		651,228	2
69700	本期綜合損益總額	(	15,027,320)	(123)		7,411,915	55	(	17,370,712)	(73)		10,851,105	41
	淨利歸屬於：												
69901	母公司業主	\$	4,727,387	39	\$	5,215,279	39	\$	9,025,164	38	\$	9,745,965	37
69903	非控制權益		143,778	1		207,066	1		322,914	1		453,912	2
69900		\$	4,871,165	40	\$	5,422,345	40	\$	9,348,078	39	\$	10,199,877	39
	綜合損益總額歸屬於：												
69951	母公司業主	(	14,404,308)	(118)	\$	7,256,725	54	(	16,403,092)	(69)	\$	10,564,127	40
69953	非控制權益	(	623,012)	(5)		155,190	1	(	967,620)	(4)		286,978	1
69950		(	15,027,320)	(123)	\$	7,411,915	55	(	17,370,712)	(73)	\$	10,851,105	41
	每股盈餘（附註四十）												
70000	基 本	\$	0.33		\$	0.38		\$	0.64		\$	0.70	
71000	稀 釋	\$	0.33		\$	0.38		\$	0.64		\$	0.70	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：雷仲達



經理人：陳美足



會計主管：陳榮柔



合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司
合併權益變動表
民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	歸 屬 於 母 公 司 之 主 權 益 項 目	其 他 權 益 項 目			及 四 一)			主 權 益 項 目			主 權 益 項 目		
		股 本 (附 註 四 一)	資 本 公 積 金 (附 註 四 一)	盈 餘 公 積 金 (附 註 四 一)	未 分 配 盈 餘 (附 註 四 一)	未 分 配 盈 餘 (附 註 四 一)	未 分 配 盈 餘 (附 註 四 一)	未 分 配 盈 餘 (附 註 四 一)	未 分 配 盈 餘 (附 註 四 一)	未 分 配 盈 餘 (附 註 四 一)	未 分 配 盈 餘 (附 註 四 一)	未 分 配 盈 餘 (附 註 四 一)	未 分 配 盈 餘 (附 註 四 一)
A1	111 年 1 月 1 日餘額	13,600,908	\$ 136,009,082	\$ -	\$ 57,976,124	\$ 10,260,796	\$ 985,539	\$ 22,827,215	(\$ 4,310,009)	\$ 10,787,759	\$ 690,968	\$ 6,651,118	\$ 242,878,592
C17	股東逾時未領取之股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	892
B1	110 年度盈餘指撥及分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	(2,171,740)	-	-	-	-	-
B9	股息紅利—現金	-	-	-	-	-	-	(13,600,908)	-	-	-	-	(13,600,908)
B9	股息紅利—股票	-	-	4,080,272	-	-	-	(4,080,272)	-	-	-	-	-
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	2,703,497	(2,703,497)	-	-	-	-
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(354,035)	(354,035)
D1	本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	9,025,164	-	-	-	322,914	9,348,078
D3	111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D3	111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	2,544,690	(27,587,722)	(385,224)	(1,290,534)	(26,718,790)	-
D5	111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	9,025,164	2,544,690	(27,587,722)	(385,224)	(967,620)	(17,370,712)
Z1	111 年 6 月 30 日餘額	13,600,908	\$ 136,009,082	\$ 4,080,272	\$ 57,977,016	\$ 13,432,536	\$ 985,539	\$ 14,702,956	(\$ 1,765,319)	(\$ 19,503,460)	\$ 305,744	\$ 5,329,463	\$ 211,553,829
A1	110 年 1 月 1 日餘額	13,334,224	\$ 133,342,237	\$ -	\$ 57,974,241	\$ 9,622,864	\$ 995,669	\$ 16,748,682	(\$ 3,357,203)	\$ 15,043,647	\$ 679,632	\$ 6,631,788	\$ 237,681,557
B3	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	-	-	8	-	-	-	-	-
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	2,590,406	(2,590,406)	-	-	-	-
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(188,819)	(188,819)
D1	本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	9,745,965	-	-	-	453,912	10,199,877
D3	110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D3	110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	(374,324)	1,171,168	21,318	(166,934)	651,228
D5	110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	9,745,965	(374,324)	1,171,168	21,318	286,978	10,851,105
Z1	110 年 6 月 30 日餘額	13,334,224	\$ 133,342,237	\$ -	\$ 57,974,241	\$ 9,622,864	\$ 995,661	\$ 29,085,061	(\$ 3,731,527)	\$ 13,624,409	\$ 700,950	\$ 6,729,947	\$ 248,343,843

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：雷仲達



經理人：陳美足



會計主管：陳榮柔



合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	本期稅前淨利	\$ 11,117,536	\$ 12,095,587
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,069,570	1,008,219
A20200	攤銷費用	156,536	114,979
A20300	預期信用減損損失數／呆帳費用 提列數	268,460	1,688,667
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資 產及負債之淨利益	(9,318,526)	(853,176)
A20900	利息費用	8,341,257	6,740,709
A21200	利息收入	(26,999,692)	(24,605,981)
A21300	股利收入	(1,015,266)	(563,153)
A21400	各項保險負債淨變動	(712,619)	94,344
A21700	保證責任準備淨變動	(104,795)	(47,562)
A21800	其他各項負債準備淨變動	(40,213)	(19,434)
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合 資利益之份額	(4,178)	(6,211)
A22450	採用覆蓋法重分類之損失(利益)	(757,880)	40,015
A22500	處分及報廢不動產及設備損失 (利益)	65	(352)
A22700	處分投資性不動產利益	(73,001)	(87,624)
A23100	處分投資利益	(25,382)	(1,099,330)
A23500	金融資產減損損失	211,133	1,562
A23600	金融資產減損迴轉利益	(1,792)	-
A24100	未實現外幣兌換損失(利益)	(1,147,272)	196,083
A29900	其 他	-	(3)
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	33,285,536	51,520,019
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融 資產(增加)減少	7,468,924	(26,257,346)
A71121	透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產增加	(47,949,881)	(32,904,378)
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具投 資減少	67,054,292	13,674,605
A71150	附賣回票券及債券投資減少	-	9,461

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
A71160	應收款項增加	(\$ 868,415)	(\$ 12,862,301)
A71170	貼現及放款增加	(29,651,976)	(133,831,048)
A71180	再保險合約資產(增加)減少	(23,001)	2,727
A71200	其他金融資產增加	(279,097)	(2,268,981)
A71990	其他資產(增加)減少	2,884,993	(213,059)
A72110	央行及金融同業存款增加(減少)	(6,981,435)	22,825,116
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融 負債減少	(3,778,326)	(4,399,773)
A72140	附買回票券及債券負債增加(減 少)	6,221,565	(2,816,746)
A72160	應付款項增加	5,596,535	27,274,768
A72170	存款及匯款增加	12,591,653	80,576,893
A72180	員工福利負債準備減少	(317,738)	(383,632)
A72190	負債準備減少	-	(1,808,096)
A72200	其他金融負債增加(減少)	(27,548)	330,303
A72990	其他負債增加(減少)	(290,818)	1,096,908
A33000	營運產生之現金流出	25,899,204	(25,737,221)
A33100	收取之利息	27,657,432	26,354,216
A33200	收取之股利	433,325	448,136
A33300	支付之利息	(7,812,501)	(7,032,625)
A33500	支付之所得稅	(159,992)	(1,329,041)
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	46,017,468	7,296,535
投資活動之現金流量			
B02700	取得不動產及設備	(559,432)	(472,583)
B02800	處分不動產及設備	-	521
B03700	存出保證金增加	(623,558)	(2,999,515)
B03800	存出保證金減少	738,483	3,246,023
B04500	取得無形資產	(326,078)	(81,802)
B05400	取得投資性不動產	(957,326)	(288,844)
B05500	處分投資性不動產	553,242	727,147
B06700	其他資產增加	(15,327)	(37,910)
B06800	其他資產減少	20,870	14,691
BBBB	投資活動之淨現金流入(出)	1,169,126	107,728
籌資活動之現金流量			
C00300	央行及同業融資增加	-	33,498,990
C00400	央行及同業融資減少	(88,889,360)	-
C00700	應付商業本票增加	33,570,000	30,610,000
C00800	應付商業本票減少	(42,620,000)	(35,865,000)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
C01400	發行金融債券	\$ 1,350,000	\$ 1,000,000
C01500	償還金融債券	(11,650,000)	(1,500,000)
C01800	其他借款增加	11,757,004	11,143,719
C01900	其他借款減少	(9,550,783)	(11,465,776)
C03000	存入保證金增加	353,904	2,790,098
C03100	存入保證金減少	(739,479)	(3,734,706)
C04020	租賃負債本金償還	(310,505)	(318,659)
C04300	其他負債增加	-	43,017
C04400	其他負債減少	(2,214)	-
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	(106,731,433)	26,201,683
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(6,396,178)	202,661
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	(68,279,269)	19,215,537
E00100	期初現金及約當現金餘額	204,390,245	95,067,646
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 136,110,976	\$ 114,283,183
<u>期末現金及約當現金之調節</u>			
代 碼		111年6月30日	110年6月30日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 80,835,427	\$ 58,108,161
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	53,554,626	55,294,976
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	1,720,923	880,046
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 136,110,976	\$ 114,283,183

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：雷仲達



經理人：陳美足



會計主管：陳聲柔



合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

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

合庫銀行經營之業務包括：銀行法所規定商業銀行得以經營之業務、國際金融業務、設立國外分行辦理當地政府核准辦理之銀行業務，及經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。截至 111 年 6 月 30 日止，合庫銀行除於總行設有營業部、國外部、財務部、信用卡部、信託部及保險代理部等部門，並設有國內分行二六九家，國際金融業務分行一家，國外分行十四家、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 6 月 30 日止，母公司及子公司（以下簡稱本公司）員工總人數為 9,532 人及 9,441 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 8 月 22 日經母公司董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 本公司首次適用 111 年適用之金管會認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下簡稱「IFRSs」）之影響

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

(二) 本公司尚未適用 112 年適用之金管會認可之 IFRSs 之影響

新發布／修正／修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 (IASB) 發布之生效日
IAS 1 之修正「會計政策之揭露」	民國 112 年 1 月 1 日 (註 1)
IAS 8 之修正「會計估計值之定義」	民國 112 年 1 月 1 日 (註 2)
IAS 12 之修正「與單一交易所產生之資產及負債 有關之遞延所得稅」	民國 112 年 1 月 1 日 (註 3)

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

註 2：於民國 112 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之會計估計值變動及會計政策變動適用此項修正。

註 3：除於民國 111 年 1 月 1 日就租賃及除役義務之暫時性差異認列遞延所得稅外，該修正係適用於民國 111 年 1 月 1 日以後所發生之交易。

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

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

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日 (註)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或 合資間之資產出售或投入」	未 定
IFRS 17「保險合約」	民國 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

註：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。

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，惟本公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

（一）遵循聲明

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

（二）編製基礎

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

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

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

（三）合併基礎

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

母公司及子公司係採用一致之會計政策。

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

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

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

（四）其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 110 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 金融資產之減損

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

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

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

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

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

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

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

上述處理辦法規定，正常授信資產（排除對於我國政府機關之債權餘額）、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之一、百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵損失及保證責任準備之最低提列標準。此外，合庫銀行辦理對大陸地區授信第

一類餘額（含短期貿易融資）與辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款第一類餘額，備抵損失提存比率應至少達百分之一點五。

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

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

對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

2. 負債準備

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

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

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

(1) 未滿期保費準備

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

(2) 賠款準備

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

A. 保險期間一年以下之健康保險及人壽保險：

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

B. 傷害保險：

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

(3) 責任準備

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

(4) 保費不足準備

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

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

(5) 負債適足準備

依照 IFRS 4 規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

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

(6) 具金融商品性質之保險契約準備

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

(7) 外匯價格變動準備

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

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

A. 自負債項下之各險種之重大事故特別準備金轉列為外匯價格變動準備金之初始金額應自本制度實施之日起三年內提列特別盈餘公積，除第一年提列金額不得低於稅後初始金額之三分之一外，前兩年累計提列金額不得低於

稅後初始金額之三分之二。前述提列金額尚應考量合庫人壽因將重大事故特別準備金轉列至外匯價格變動準備金初始金額後，依「保險業各種準備金提存辦法」規定計算而減少收回之金額。

- B. 提存額度：當月除以國外投資總額乘以曝險比率再乘以萬分之五計算應提存金額外，當月有未避險外幣資產兌換利益時，應以該金額之百分之五十，提存本準備金。
- C. 沖抵額度：當月有未避險外幣資產兌換損失時，應以該金額之百分之五十，沖抵本準備金；本準備金每月月底餘額不得低於前一年底累積餘額與自 101 年至前一年各年之年底累積餘額平均值孰高之百分之二十。
- D. 本準備金之累積上限為當年度年底國外投資總額之百分之九點五。
- E. 每年應就因採用本準備金機制已節省之避險成本轉列特別盈餘公積，當年度盈餘不足轉列者，應於以後有盈餘年度補提之，並在三年內至少一次作為盈餘轉增資或彌補虧損。
- F. 若當年度有稅後盈餘，應就該金額之百分之十提列特別盈餘公積。但報經主管機關核准者不在此限。

3. 員工福利

退職後福利

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

4. 所得稅

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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，則於估計修正當期認列。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6月30日	110年12月31日	110年6月30日
庫存現金及週轉金	\$ 23,709,138	\$ 26,574,403	\$ 23,203,253
待交換票據	5,658,985	18,523,198	5,298,347
存放銀行同業	<u>51,487,615</u>	<u>54,737,394</u>	<u>29,621,037</u>
	80,855,738	99,834,995	58,122,637
減：備抵損失	<u>20,311</u>	<u>18,891</u>	<u>14,476</u>
	<u>\$ 80,835,427</u>	<u>\$ 99,816,104</u>	<u>\$ 58,108,161</u>

合併現金流量表於 111 年及 110 年 6 月 30 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節請參閱合併現金流量表，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6月30日	110年12月31日	110年6月30日
存款準備金－甲戶	\$ 21,650,132	\$ 53,719,371	\$ 55,255,195
存款準備金－乙戶	94,773,734	91,246,420	87,801,005
存款準備金－基層金融機構	72,665,774	70,963,441	67,726,032
存款準備金－外幣存款戶	560,850	527,131	533,158
轉存央行存款	39,200,000	39,200,000	39,200,000
存放央行－其他	19,781,091	30,615,230	20,853,606
轉存央行國庫機關專戶存款	4,148,294	2,719,671	3,433,488
拆放銀行同業	<u>61,177,435</u>	<u>107,957,375</u>	<u>57,762,431</u>
	<u>\$ 313,957,310</u>	<u>\$ 396,948,639</u>	<u>\$ 332,564,915</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6月30日	110年12月31日	110年6月30日
<u>強制透過損益按公允價值衡</u>			
<u>量之金融資產</u>			
商業本票	\$ 65,068,211	\$ 62,817,196	\$ 86,874,314
可轉讓定期存單	5,599,184	6,099,002	6,098,898
基金受益憑證	4,055,307	4,817,642	5,082,305
權益工具投資	2,655,716	3,877,372	3,544,975
公 司 債	1,865,124	2,554,048	3,280,292
可轉換公司債	458,216	703,703	799,604
金融債券	-	-	27,955
買入應收債權	30,668	80,336	113,748
政府公債	99,458	2,653,138	155,223
指標利率商業本票	5,571	6,877	6,973
換匯合約	10,251,966	785,811	890,213
期貨交易保證金—自有資金	731,433	426,241	314,320
可轉換公司債資產交換	-	-	2,100
遠期外匯合約	90,296	54,683	41,909
買入外匯選擇權合約	16,203	25,098	13,111
換匯換利合約	9,764	26,586	18,399
利率交換合約	76,770	-	581
資產交換 IRS 合約價值	7,190	4,171	3,036
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融資產</u>	<u>\$ 91,021,077</u>	<u>\$ 84,931,904</u>	<u>\$ 107,267,956</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
應付借券—股票	\$ 970,013	\$ 492,225	\$ 510,588
附賣回債券投資—融券	-	136,788	106,578
指標利率商業本票	13	52	155
換匯合約	2,062,600	1,644,668	1,490,839
賣出外匯選擇權合約	16,253	25,434	13,146
利率交換合約	66,384	3,379	8,412
遠期外匯合約	72,624	21,201	37,544
資產交換選擇權合約	15,999	25,312	22,379
外匯保證金合約	-	1,558	248
可轉換公司債資產交換	-	-	3
換匯換利合約	63,252	588	687
資產交換 IRS 合約價值	-	431	68
賣出期貨選擇權合約	255	-	-
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融負債</u>	<u>\$ 3,267,393</u>	<u>\$ 2,351,636</u>	<u>\$ 2,190,647</u>

本公司 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日透過損益按公允價值衡量之金融資產已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 27,344,856 仟元、31,678,111 仟元及 34,794,386 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 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日尚未到期之衍生工具合約金額（名目本金）等相關資訊如下：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
換匯合約	\$327,153,819	\$306,830,050	\$270,881,852
利率交換合約	2,019,541	1,700,000	1,700,000
遠期外匯合約	9,557,710	13,963,789	11,180,286
賣出外匯選擇權合約	3,654,432	3,242,654	5,376,145
買入外匯選擇權合約	3,654,432	3,242,654	5,376,145
換匯換利合約	1,267,448	1,079,949	619,667
外匯保證金合約	-	80,360	41,940

合庫銀行 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日從事期貨交易尚未平倉之相關資訊如下：

					111年6月30日		
項 目	商 品 種 類	未 平 倉 部 位		契 約 數	合 約 金 額 或	公 允 價 值	
		買 / 賣 方			支 付 (收 取)		
期貨契約	利率期貨	賣方		35	\$ 122,222	\$ 122,301	

			110年12月31日			
項 目	商 品 種 類	未 平 倉 部 位	合 約 金 額 或 支 付 (收 取)		公 允 價 值	
			買 / 賣 方	契 約 數		
期貨契約	利率期貨	賣方	960	\$ 3,470,251	\$ 3,457,152	

		110年6月30日				
項	目	商	品	種	類	合 約 金 額 或
						未 平 倉 部 位
						之 權 利 金
期 貨 契 約		利 率 期 貨				公 允 價 值
				買 / 賣 方	契 約 數	
				賣 方	335	\$ 1,240,153
						\$ 1,235,999

				111年6月30日					
				未平倉部位		合約金額或 支付(收取)			
項	目	商	品	種	類	買 / 賣方	契 約 數	之 權 利 金	公 允 價 值
期貨契約	股價指數期貨					買方	97	\$ 91,414	\$ 91,767
	個股期貨					買方	490	187,593	184,768
	商品期貨					買方	2	10,803	10,742
	利率期貨					賣方	6	27,000	27,523
	股價指數期貨					賣方	66	222,351	218,259
	個股期貨					賣方	959	182,071	172,435
	商品期貨					賣方	69	201,884	194,615
	匯率期貨					賣方	4	10,970	11,019
選擇權契約	股價指數選擇權					賣方	280	335	255

		110年6月30日			
		未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付 (收 取)	
項 目	商 品 種 類	買 / 賣 方	契 約 數	之 權 利 金	公 允 價 值
期貨契約	股價指數期貨	買方	76	\$ 76,413	\$ 76,508
	個股期貨	買方	199	105,888	106,913
	利率期貨	賣方	6	33,524	33,612
	股價指數期貨	賣方	155	547,373	551,521
	個股期貨	賣方	286	59,045	59,896
	商品期貨	賣方	296	601,519	614,086
	匯率期貨	賣方	1	3,183	3,137

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
資產交換合約	\$ 253,000	\$ 170,000	\$ 110,000

合庫證券 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日尚未到期之換匯及利率交換合約金額（名目本金）如下：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
利率交換合約	\$ -	\$ -	\$ 300,000
換匯合約	443,835	-	-

合庫票券 111 年 6 月 30 日從事期貨交易尚未平倉之相關資訊如下：

項 目	商 品 種 類	111年6月30日		
		未 平 倉 部 位	合 約 金 額 或 支 付 (收 取)	公 允 價 值
期貨契約	美債期貨	買 / 賣 方 契 約 數	之 權 利 金	
		賣 方 20	\$ 59,340	\$ 66,191

合庫票券 111 年 6 月 30 日從事換匯合約金額（名目本金）如下：

	111年6月30日
換匯合約	\$ 55,438

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

截至 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日為止，合庫人壽尚未到期之衍生工具合約金額（名目本金）之相關資訊如下：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
換匯合約	\$ 10,994,040	\$ 9,890,418	\$ 10,347,210
換匯換利合約	297,350	276,550	278,950

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6月30日	110年12月31日	110年6月30日
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
基金受益憑證	\$ 3,256,746	\$ 3,976,298	\$ 3,922,594
權益工具投資	206,373	765,573	529,260

於 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，該等指定適用覆蓋法之金融資產，於損益與其他綜合損益間重分類之金額說明如下：

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
適用 IFRS9 報導於損益之利益 (損失)	(\$ 558,282)	\$ 403,049
倘若適用 IAS 39 報導於損益之 利益	(199,598)	(363,034)
採用覆蓋法重分類之損益	(\$ 757,880)	\$ 40,015

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
<u>透過其他綜合損益按公允價 值衡量之權益工具投資</u>			
上市(櫃)公司及興櫃公司 股票	\$ 38,844,883	\$ 44,451,167	\$ 44,512,374
未上市(櫃)公司股票	6,341,037	6,959,665	8,040,472
	<u>45,185,920</u>	<u>51,410,832</u>	<u>52,552,846</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價 值衡量之債務工具投資</u>			
政府公債	247,977,620	218,957,398	204,361,396
公司債	119,197,491	116,154,344	112,913,553
金融債券	93,121,001	92,362,860	92,866,877
可轉讓定期存單	591,548	-	-
	<u>460,887,660</u>	<u>427,474,602</u>	<u>410,141,826</u>
	<u>\$ 506,073,580</u>	<u>\$ 478,885,434</u>	<u>\$ 462,694,672</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 6 月 30 日調整投資部位以分散風險或達階段或規劃投資報酬目標為目的，而分別按公允價值 23,860,594 仟元及 18,766,961 仟元出售部分權益工具投資，相關累計於其他權益項下之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利益金額分別為 2,703,497 仟元及 2,590,406 仟元則轉入保留盈餘。

本公司 111 年及 110 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具認列於其他綜合損益之未實現損益金額分別為損失 9,110,295 仟元、利益 2,148,572 仟元、損失 7,907,396 仟元及利益 5,316,192 仟元。

本公司 111 年及 110 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具認列於其他綜合損益之未實現損益金額分別為損失 11,663,550 仟元、利益 872,596 仟元、損失 21,266,665 仟元及損失 4,466,682 仟元。

本公司 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資按預期信用損失評估之備抵損失金額分別為 304,962 仟元、84,989 仟元及 127,497 仟元。本公司 111 年及 110 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列於損益之減損損失分別為 101,857 仟元、1,927 仟元、210,236 仟元及 1,267 仟元。

本公司 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 31,192,857 仟元、20,579,814 仟元及 18,071,373 仟元。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
央行可轉讓定期存單	\$471,865,000	\$544,320,000	\$545,340,000
政府公債	115,461,031	114,493,676	111,528,491
公司債	46,928,034	43,609,185	44,577,042
金融債券	12,314,184	11,708,953	11,298,397
定期存單	<u>2,364,212</u>	<u>1,378,116</u>	<u>1,404,844</u>
	648,932,461	715,509,930	714,148,774
減：備抵損失	<u>19,544</u>	<u>20,205</u>	<u>47,846</u>
淨 額	<u>\$648,912,917</u>	<u>\$715,489,725</u>	<u>\$714,100,928</u>

本公司 111 年及 110 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列於損益之金額分別為減損損失 28 仟元、減損損失 383 仟元、減損迴轉利益 895 仟元及減損損失 295 仟元。

十一、附賣回票券及債券投資

本公司於 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以賣回為條件買入之票債券分別計 1,720,923 仟元、981,862 仟元及 880,542 仟元，經約定應分別於期後以 1,721,623 仟元、982,059 仟元及 883,528 仟元陸續賣回。

十二、應收款項－淨額

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
應收利息	\$ 8,099,606	\$ 7,821,137	\$ 7,177,770
交割代價	5,180,858	6,784,210	12,389,147
應收交割帳款	6,189,922	6,189,436	11,736,117
應收證券融資款	5,403,191	6,918,339	6,230,668
應收信用卡款	3,530,380	4,543,631	3,118,848
應收承兌票款	4,248,416	3,410,950	3,756,979
應收租賃款	2,441,183	2,436,345	2,129,793
應收證券價款	2,245,741	225,718	592,988
應收信用卡特約商店款	505,225	680,667	321,887
應收資金貸與款	803,028	760,116	652,096
應收帳款	1,171,571	345,379	388,341
應收分離帳戶	332,607	-	-
應收押租金	138,993	183,993	183,993
應收承購帳款－無追索權	47,621	212,155	158,747
應收數位振興券代墊款	45,996	259,665	-
都更代墊款	5,129,997	2,711,215	-
應收股利	783,192	4,594	202,214
其 他	1,025,569	1,406,834	1,345,732
	<u>47,323,096</u>	<u>44,894,384</u>	<u>50,385,320</u>
減：備抵損失	581,343	541,139	516,128
減：未實現利息收入	<u>138,136</u>	<u>143,260</u>	<u>118,788</u>
淨 額	<u>\$ 46,603,617</u>	<u>\$ 44,209,985</u>	<u>\$ 49,750,404</u>

本公司 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日對於授信及信用卡相關之應收款項以及債務工具投資產生之應收利息等範圍評估減損之應收款項總額及備抵損失金額變動表如下：

應收款項總額

	111年1月1日至6月30日			
	12個月預期信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或 創始之信用減 損金融資產)	合計
期初餘額	\$ 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	(32,586)	32,878	(292)	-
個別金融資產轉為信用				
減損金融資產	(7,353)	(1,867)	9,220	-
個別金融資產轉為 12 個月				
預期信用損失	10,397	(9,490)	(907)	-
新購入或創始之應收款項	47,012,883	78,260	876,077	47,967,220
轉銷呆帳	-	-	(5,505)	(5,505)
除 列	(48,371,521)	(93,593)	(66,345)	(48,531,459)
匯兌及其他變動	(290,460)	-	65	(290,395)
期末餘額	<u>\$ 20,572,756</u>	<u>\$ 48,814</u>	<u>\$ 968,180</u>	<u>\$ 21,589,750</u>

	110年1月1日至6月30日			
	12個月預期信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或 創始之信用減 損金融資產)	合計
期初餘額	\$ 19,755,861	\$ 46,627	\$ 169,402	\$ 19,971,890
個別金融資產轉為存續				
期間預期信用損失	(18,115)	18,199	(84)	-
個別金融資產轉為信用				
減損金融資產	(6,370)	(1,611)	7,981	-
個別金融資產轉為 12 個月				
預期信用損失	11,253	(11,043)	(210)	-
新購入或創始之應收款項	60,300,487	57,557	48,723	60,406,767
轉銷呆帳	-	-	(3,864)	(3,864)
除 列	(60,208,621)	(67,858)	(49,417)	(60,325,896)
匯兌及其他變動	(73,123)	-	(7)	(73,130)
期末餘額	<u>\$ 19,761,372</u>	<u>\$ 41,871</u>	<u>\$ 172,524</u>	<u>\$ 19,975,767</u>

備抵損失金額

111年1月1日至6月30日						
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法規規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 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：						
一轉為存續期間預期信用損失	(235)	265	(30)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(228)	(424)	652	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	2,195	(2,169)	(26)	-	-	-
一於本期除列之金融資產	(29,594)	(23,025)	(38,598)	(91,217)	-	(91,217)
一於本期提列及迴轉	(1,615)	5,647	32,380	36,412	-	36,412
購入或創始之新金融資產	37,157	19,918	18,860	75,935	-	75,935
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	(2,983)	(2,983)
轉銷呆帳	-	-	(5,505)	(5,505)	-	(5,505)
轉銷呆帳後收回數	-	-	20,648	20,648	-	20,648
匯兌及其他變動	243	-	2,456	2,699	-	2,699
期末餘額	\$ 44,327	\$ 11,140	\$ 90,224	\$ 145,691	\$ 170,986	\$ 316,677

110年1月1日至6月30日						
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法規規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 35,409	\$ 12,978	\$ 70,631	\$ 119,018	\$ 163,955	\$ 282,973
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(171)	177	(6)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(246)	(419)	665	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	2,720	(2,707)	(13)	-	-	-
一於本期除列之金融資產	(24,065)	(19,184)	(28,687)	(71,936)	-	(71,936)
一於本期提列及迴轉	300	3,615	5,154	9,069	-	9,069
購入或創始之新金融資產	25,892	15,554	20,325	61,771	-	61,771
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	(1,786)	(1,786)
轉銷呆帳	-	-	(3,864)	(3,864)	-	(3,864)
轉銷呆帳後收回數	-	-	5,923	5,923	-	5,923
匯兌及其他變動	55	-	87	142	-	142
期末餘額	\$ 39,894	\$ 10,014	\$ 70,215	\$ 120,123	\$ 162,169	\$ 282,292

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6月30日暨110年12月31日及6月30日採簡化法評估減損之應收款項總額分別為25,733,346仟元、22,444,495仟元及30,409,553仟元，備抵損失金額分別為264,666仟元、260,451仟元及233,836仟元。

本公司 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日採簡化法評估之應收款項之備抵損失變動情形如下：

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 260,451	\$ 528,989
本期提列	15,560	16,178
轉銷呆帳	(730)	(266,484)
轉銷呆帳後收回數	646	1,461
匯兌及其他變動	(11,261)	(46,308)
期末餘額	<u>\$ 264,666</u>	<u>\$ 233,836</u>

十三、貼現及放款－淨額

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
貼 現	\$ 2,186,663	\$ 3,232,735	\$ 1,651,280
透 支	9,861	6,001	24,631
擔保透支	26,866	21,666	28,063
進出口押匯	617,247	949,459	905,453
短期放款	301,425,732	306,937,340	303,698,838
應收帳款融資	260,638	442,155	349,069
短期擔保放款	206,062,020	211,124,805	201,600,078
中期放款	402,302,601	375,529,180	389,823,276
中期擔保放款	425,066,063	423,887,130	419,147,059
長期放款	45,462,730	43,013,395	39,967,100
長期擔保放款	1,108,159,580	1,096,055,993	1,074,082,123
放款轉列之催收款項	4,624,035	5,287,333	5,770,168
壽險貸款	394,909	397,122	387,869
墊繳保費	77,510	72,635	66,497
	<u>2,496,676,455</u>	<u>2,466,956,949</u>	<u>2,437,501,504</u>
減：備抵損失	29,819,392	29,712,859	29,385,732
減：折價調整	571,004	546,454	484,452
淨 額	<u>\$2,466,286,059</u>	<u>\$ 2,436,697,636</u>	<u>\$2,407,631,320</u>

本公司 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日貼現及放款總額及備抵損失金額變動表如下：

貼現及放款總額

111年1月1日至6月30日					
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合	計
期初餘額	\$2,424,017,243	\$ 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	(1,955,334)	2,013,656	(58,322)		-
個別金融資產轉為信用減損金融資產	(3,768,596)	(402,056)	4,170,652		-
個別金融資產轉為12個月預期信用損失	608,385	(456,578)	(151,807)		-
新購入或創始之貼現及放款	617,004,428	371,217	357,136		617,732,781
轉銷呆帳	-	-	(432,821)	(432,821)	
除 列	(590,190,600)	(919,516)	(5,391,354)	(596,501,470)	
匯兌及其他變動	8,544,865	248,798	127,353		8,921,016
期末餘額	<u>\$2,454,260,391</u>	<u>\$ 7,693,905</u>	<u>\$ 34,722,159</u>		<u>\$2,496,676,455</u>

110年1月1日至6月30日					
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合	計
期初餘額	\$2,261,133,785	\$ 2,802,802	\$ 41,068,145		\$2,305,004,732
個別金融資產轉為存續期間預期信用損失	(4,944,023)	4,966,947	(22,924)		-
個別金融資產轉為信用減損金融資產	(3,179,994)	(355,105)	3,535,099		-
個別金融資產轉為12個月預期信用損失	844,944	(714,332)	(130,612)		-
新購入或創始之貼現及放款	624,414,068	194,300	1,248,677		625,857,045
轉銷呆帳	-	-	(2,331,084)	(2,331,084)	
除 列	(483,540,757)	(735,932)	(4,082,781)	(488,359,470)	
匯兌及其他變動	(2,582,525)	(31,038)	(56,156)	(2,669,719)	
期末餘額	<u>\$2,392,145,498</u>	<u>\$ 6,127,642</u>	<u>\$ 39,228,364</u>		<u>\$2,437,501,504</u>

備抵損失金額

111年1月1日至6月30日							
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法規規定提列之減損差異	合	計
期初餘額	\$ 3,777,112	\$ 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：							
一轉為存續期間預期信用損失	(1,477)	6,445	(4,968)	-	-		-
一轉為信用減損金融資產	(69,999)	(2,462)	72,461	-	-		-
一轉為12個月預期信用損失	18,050	(2,093)	(15,957)	-	-		-
一於本期除列之金融資產	(1,001,219)	(5,046)	(122,613)	(1,128,878)	-	(1,128,878)	
一於本期提列及迴轉	(6,114)	(3,869)	(240,432)	(250,415)	-	(250,415)	
購入或創始之新金融資產	1,344,108	1,294	43,823	1,389,225	-		1,389,225
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	(19,450)	(19,450)	
轉銷呆帳	-	-	(432,821)	(432,821)	-	(432,821)	
轉銷呆帳後收回數	-	-	381,858	381,858	-		381,858
匯兌及其他變動	51,295	2,802	112,917	167,014	-		167,014
期末餘額	<u>\$ 4,111,756</u>	<u>\$ 83,937</u>	<u>\$ 3,842,208</u>	<u>\$ 8,037,901</u>	<u>\$ 21,781,491</u>		<u>\$ 29,819,392</u>

110年1月1日至6月30日						
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法規規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 3,903,935	\$ 19,762	\$ 5,304,254	\$ 9,227,951	\$ 19,945,273	\$ 29,173,224
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
—轉為存續期間預期信用損失	(9,035)	11,060	(2,025)	-	-	-
—轉為信用減損金融資產	(66,084)	(1,006)	67,090	-	-	-
—轉為12個月預期信用損失	10,669	(2,737)	(7,932)	-	-	-
—於本期除列之金融資產	(912,738)	(1,253)	(759,074)	(1,673,065)	-	(1,673,065)
—於本期提列及迴轉	(88,219)	65,809	662,004	639,594	-	639,594
購入或創始之新金融資產	1,123,559	533	282,941	1,407,033	-	1,407,033
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	1,287,538	1,287,538
轉銷呆帳	-	-	(2,331,084)	(2,331,084)	-	(2,331,084)
轉銷呆帳後收回數	-	-	923,438	923,438	-	923,438
匯兌及其他變動	(21,021)	(143)	(19,782)	(40,946)	-	(40,946)
期末餘額	\$ 3,941,066	\$ 92,025	\$ 4,119,830	\$ 8,152,921	\$ 21,232,811	\$ 29,385,732

本公司 111 年及 110 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日呆帳費用、承諾及保證責任準備提存之明細如下：

	111年4月1日至6月30日	110年4月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日	110年1月1日至6月30日
貼現及放款備抵損失(沖回)提列數	\$ 39,281	\$ 541,066	(\$ 9,518)	\$ 1,661,100
應收款項備抵損失提列數	21,716	1,380	33,707	13,296
買匯及非放款轉列之催收款備抵損失提列數	244,325	5,992	244,271	14,271
保證責任準備沖回數	(69,625)	(55,135)	(104,795)	(47,562)
融資承諾準備沖回數	(38,779)	(32,770)	(1,931)	(20,950)
其他準備(沖回)提列數	(10,755)	3,595	(38,282)	1,516
	\$ 186,163	\$ 464,128	\$ 123,452	\$ 1,621,671

截至 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，合庫銀行對授信資產備抵損失提存率均符合法令規定。

截至 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，上述放款轉列之催收款項已依規定對內停止計息。111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之催收款項按年度平均放款利率估算之未計提利息收入分別為 39,858 仟元及 51,412 仟元。

十四、採用權益法之投資

投資關聯企業	111年6月30日		110年12月31日		110年6月30日	
	金 額	持 股 %	金 額	持 股 %	金 額	持 股 %
合眾建築經理公司	\$ 134,255	30.00	\$ 139,194	30.00	\$ 141,938	30.00
聚合創業投資管理顧問公司	2,661	22.00	2,718	22.00	1,448	33.00
集誠資本台灣股份有限公司	488	35.00	1,430	35.00	2,000	35.00
	<u>\$ 137,404</u>		<u>\$ 143,342</u>		<u>\$ 145,386</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4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
本公司享有之份額				
本期淨利	\$ 1,336	\$ 292	\$ 4,178	\$ 6,211
其他綜合損益	-	-	-	-
綜合損益總額	<u>\$ 1,336</u>	<u>\$ 292</u>	<u>\$ 4,178</u>	<u>\$ 6,211</u>

本公司 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日應自合眾建築經理公司收取之股利為 10,116 仟元，並列為採用權益法之投資之減項。

本公司 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日採用權益法之關聯企業之損益及其他綜合損益份額，除合眾建築經理公司外，其餘被投資公司係依未經會計師查核之財務報告認列。本公司管理階層認為上述被投資公司財務報告未經會計師查核，尚不致產生重大之影響。

十五、其他金融資產－淨額

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
買匯及非放款轉列之催收款	\$ 1,334,939	\$ 576,971	\$ 378,832
減：備抵損失	<u>551,884</u>	<u>351,511</u>	<u>148,665</u>
買匯及非放款轉列之催收款 －淨額	783,055	225,460	230,167
存放銀行同業	7,304,455	8,588,767	10,325,951
借券保證金	1,435,582	688,465	875,745
拆放證券公司	-	331,860	251,055
分離帳戶保險商品資產（附註三一）	<u>90,184,628</u>	<u>105,085,396</u>	<u>108,159,473</u>
	<u>\$ 99,707,720</u>	<u>\$ 114,919,948</u>	<u>\$ 119,842,391</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6月30日	110年12月31日	110年6月30日
土 地	\$ 8,906,974	\$ 8,398,149	\$ 8,449,528
房屋及建築	<u>2,403,215</u>	<u>2,483,293</u>	<u>2,569,763</u>
	<u>\$ 11,310,189</u>	<u>\$ 10,881,442</u>	<u>\$ 11,019,291</u>
	土 地	房 屋 及 建 築	合 計
<u>成 本</u>			
111 年 1 月 1 日餘額	\$ 8,398,149	\$ 3,648,028	\$ 12,046,177
增 添	819,875	137,451	957,326
處 分	(311,050)	(198,058)	(509,108)
重 分 類	-	(2,314)	(2,314)
111 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 8,906,974</u>	<u>\$ 3,585,107</u>	<u>\$ 12,492,081</u>
110 年 1 月 1 日餘額	\$ 8,633,740	\$ 3,933,522	\$ 12,567,262
增 添	188,913	99,931	288,844
處 分	(379,647)	(284,997)	(664,644)
重 分 類	<u>6,522</u>	<u>(4,217)</u>	<u>2,305</u>
110 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 8,449,528</u>	<u>\$ 3,744,239</u>	<u>\$ 12,193,767</u>
<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	-	(28,867)	(28,867)
折舊費用	-	<u>46,024</u>	<u>46,024</u>
111 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,181,892</u>	<u>\$ 1,181,892</u>
110 年 1 月 1 日餘額	\$ -	\$ 1,148,590	\$ 1,148,590
處 分	-	(25,121)	(25,121)
折舊費用	-	<u>51,007</u>	<u>51,007</u>
110 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,174,476</u>	<u>\$ 1,174,476</u>

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 3 等級輸入值衡量。經本公司管理階層評估，投資性不動產公允價值於 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日並無重大變動。

本公司投資性不動產之收益列示如下：

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
投資性不動產之租金收入 (帳列其他利息以外淨 收益)	\$ 123,484	\$ 126,934	\$ 251,506	\$ 255,255
當期產生租金收入之投資 性不動產所發生之直接 營運費用	(<u>55,148</u>)	(<u>39,202</u>)	(<u>92,294</u>)	(<u>80,241</u>)
	<u>\$ 68,336</u>	<u>\$ 87,732</u>	<u>\$ 159,212</u>	<u>\$ 175,014</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 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日依約已收取保證金分別為 99,591 仟元、102,366 仟元及 102,486 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6月30日	110年12月31日	110年6月30日
第 1 年	\$ 361,869	\$ 418,570	\$ 419,899
第 2 年	289,270	308,174	356,809
第 3 年	202,363	267,176	278,590
第 4 年	72,746	111,267	189,200
第 5 年	41,431	34,934	55,460
超過 5 年	<u>61,089</u>	<u>78,261</u>	<u>92,378</u>
	<u>\$ 1,028,768</u>	<u>\$ 1,218,382</u>	<u>\$ 1,392,336</u>

十七、不動產及設備－淨額

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
自 用			
土 地	\$ 20,551,653	\$ 20,551,477	\$ 20,631,459
房屋及建築	10,312,327	10,416,094	10,436,735
機械設備	1,374,988	1,313,996	1,212,088
交通及運輸設備	174,274	155,595	154,019
其他設備	241,118	231,288	234,953
租賃權益改良	214,547	230,147	197,287
預付設備款、預付房地款及 未完工程	<u>295,540</u>	<u>441,770</u>	<u>365,080</u>
	<u>\$ 33,164,447</u>	<u>\$ 33,340,367</u>	<u>\$ 33,231,621</u>

(接次頁)

(承前頁)

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
營業租賃出租			
機械設備	\$ 7,196	\$ 8,272	\$ 9,346
其他設備	20,444	23,870	27,259
	<u>\$ 27,640</u>	<u>\$ 32,142</u>	<u>\$ 36,605</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	\$ 1,490,258	\$ 1,171,404	\$ 441,770	\$ 49,067,082
增 添	-	78,593	186,092	38,212	52,877	16,000	187,658	559,432
處 分	-	-	(234,647)	(9,851)	(10,887)	(1,234)	-	(256,619)
重 分 類	-	170,460	102,526	41	6,553	7,700	(333,902)	(46,822)
淨兌換差額	176	376	9,771	1,585	3,162	4,568	14	19,652
111年6月30日餘額	<u>\$ 20,566,830</u>	<u>\$ 19,795,130</u>	<u>\$ 5,236,446</u>	<u>\$ 708,378</u>	<u>\$ 1,541,963</u>	<u>\$ 1,198,438</u>	<u>\$ 295,540</u>	<u>\$ 49,342,725</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	-	40,807	109,516	26,059	25,169	27,769	243,263	472,583
處 分	(106)	-	(369,130)	(6,011)	(15,140)	(7,225)	-	(397,612)
重 分 類	(6,522)	60,463	30,200	5,558	4,985	20,678	(130,954)	(15,592)
淨兌換差額	(19)	(37)	(1,704)	(451)	(627)	(1,792)	(27)	(4,657)
110年6月30日餘額	<u>\$ 20,646,636</u>	<u>\$ 19,285,091</u>	<u>\$ 4,991,736</u>	<u>\$ 688,437</u>	<u>\$ 1,470,433</u>	<u>\$ 1,111,207</u>	<u>\$ 365,080</u>	<u>\$ 48,538,640</u>

	土 地	房屋及建築	機 械 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	其 他 設 備	租賃權益改良	合 計
累計折舊及減損							
111年1月1日餘額	\$ 15,177	\$ 9,129,607	\$ 3,858,908	\$ 522,796	\$ 1,258,970	\$ 941,257	\$ 15,726,715
處 分	-	-	(234,634)	(9,851)	(10,887)	(1,234)	(256,606)
折舊費用	-	352,821	230,206	19,643	50,052	39,337	692,059
重 分 類	-	-	-	(19)	19	-	-
淨兌換差額	-	375	6,978	1,535	2,691	4,531	16,110
111年6月30日餘額	<u>\$ 15,177</u>	<u>\$ 9,482,803</u>	<u>\$ 3,861,458</u>	<u>\$ 534,104</u>	<u>\$ 1,300,845</u>	<u>\$ 983,891</u>	<u>\$ 16,178,278</u>
110年1月1日餘額	\$ 15,177	\$ 8,506,199	\$ 3,948,403	\$ 524,699	\$ 1,207,593	\$ 891,135	\$ 15,093,206
處 分	-	-	(369,087)	(6,011)	(15,120)	(7,225)	(397,443)
折舊費用	-	342,193	201,473	15,995	43,516	31,056	634,233
重 分 類	-	-	(29)	29	-	4	4
淨兌換差額	-	(36)	(1,112)	(294)	(489)	(1,050)	(2,981)
110年6月30日餘額	<u>\$ 15,177</u>	<u>\$ 8,848,356</u>	<u>\$ 3,779,648</u>	<u>\$ 534,418</u>	<u>\$ 1,235,500</u>	<u>\$ 913,920</u>	<u>\$ 15,327,019</u>

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 6 月 30 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
成 本			
111 年 1 月 1 日餘額	\$ 11,802	\$ 34,610	\$ 46,412
增 添	-	-	-
處 分	(4)	(79)	(83)
111 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 11,798</u>	<u>\$ 34,531</u>	<u>\$ 46,329</u>
110 年 1 月 1 日餘額	\$ 11,802	\$ 34,610	\$ 46,412
增 添	-	-	-
110 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 11,802</u>	<u>\$ 34,610</u>	<u>\$ 46,412</u>
累計折舊及減損			
111 年 1 月 1 日餘額	\$ 3,530	\$ 10,740	\$ 14,270
處 分	(1)	(30)	(31)
折舊費用	<u>1,073</u>	<u>3,377</u>	<u>4,450</u>
111 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 4,602</u>	<u>\$ 14,087</u>	<u>\$ 18,689</u>
110 年 1 月 1 日餘額	\$ 1,383	\$ 3,962	\$ 5,345
折舊費用	<u>1,073</u>	<u>3,389</u>	<u>4,462</u>
110 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 2,456</u>	<u>\$ 7,351</u>	<u>\$ 9,807</u>

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

本公司營業租賃之未來將收取之租賃給付總額請參閱附註十六。

本公司營業租賃出租之設備折舊費用係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

機械設備	1 至 7 年
其他設備	1 至 7 年

十八、租賃協議

(一) 使用權資產

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
使用權資產帳面金額			
土地	\$ 15,496	\$ 13,022	\$ 9,666
房屋及建築	1,487,662	1,400,651	1,505,482
交通及運輸設備	69,737	83,232	57,706
其他設備	10,947	13,030	15,143
	<u>\$ 1,583,842</u>	<u>\$ 1,509,935</u>	<u>\$ 1,587,997</u>

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
使用權資產之折舊費用				
土地	\$ 1,802	\$ 1,663	\$ 3,605	\$ 3,315
房屋及建築	152,162	148,672	301,011	297,452
交通及運輸設備	10,123	7,832	20,337	15,500
其他設備	1,036	1,125	2,084	2,250
	<u>\$ 165,123</u>	<u>\$ 159,292</u>	<u>\$ 327,037</u>	<u>\$ 318,517</u>

本公司於 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日使用權資產之增添分別為 387,901 仟元及 266,509 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 6 月 30 日並未發生重大轉租及減損情形。

(二) 租賃負債

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 1,539,550</u>	<u>\$ 1,463,113</u>	<u>\$ 1,532,540</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30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%	1.356%~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每月、每季或每半年支付一次。本公司 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12

月 31 日及 6 月 30 日依約已支付保證金分別為 139,090 仟元、137,501 仟元及 137,246 仟元（帳列存出保證金）。

(四) 其他租賃資訊

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
短期租賃費用	\$ 1,144	\$ 2,281	\$ 2,178	\$ 4,657
低價值資產租賃費用	(\$ 796)	\$ 131	\$ 211	\$ 851
不計入租賃負債衡量中 之變動租賃給付費用	\$ 2,422	\$ 984	\$ 3,154	\$ 1,659

本公司於 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日租賃之現金流出總額分別為 351,501 仟元及 349,051 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6月30日	110年12月31日	110年6月30日
商 譽	\$ 3,170,005	\$ 3,170,005	\$ 3,170,005
電腦軟體	923,179	703,012	694,091
	<u>\$ 4,093,184</u>	<u>\$ 3,873,017</u>	<u>\$ 3,864,096</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	-	326,078	326,078
攤銷費用	-	(155,969)	(155,969)
重 分 類	-	45,744	45,744
淨兌換差額	-	4,314	4,314
111 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 3,170,005</u>	<u>\$ 923,179</u>	<u>\$ 4,093,184</u>
110 年 1 月 1 日餘額	\$ 3,170,005	\$ 718,618	\$ 3,888,623
單獨取得	-	81,802	81,802
攤銷費用	-	(114,412)	(114,412)
重 分 類	-	8,699	8,699
淨兌換差額	-	(616)	(616)
110 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 3,170,005</u>	<u>\$ 694,091</u>	<u>\$ 3,864,096</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6月30日	110年12月31日	110年6月30日
存出保證金	\$ 1,691,126	\$ 1,729,565	\$ 1,601,649
營業保證金及交割結算基金	727,167	729,447	745,114
預付款項	262,135	180,519	308,281
代收承銷股款	500,000	3,464,363	23,474
待交割款項	114,418	-	643,361
其 他	13,599	127,662	25,855
淨 額	<u>\$ 3,308,445</u>	<u>\$ 6,231,556</u>	<u>\$ 3,347,734</u>

二一、央行及金融同業存款

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
銀行同業存款	\$ 155,765,943	\$ 162,074,923	\$ 155,581,416
銀行同業拆放	78,605,844	78,959,183	94,622,640
透支銀行同業	1,302,042	1,623,342	4,248,500
中華郵政轉存款	95,665	95,665	95,665
央行存款	295,649	293,465	270,521
	<u>\$ 236,065,143</u>	<u>\$ 243,046,578</u>	<u>\$ 254,818,742</u>

二二、央行及同業融資

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
央行其他融資	<u>\$ -</u>	<u>\$ 88,889,360</u>	<u>\$ 70,617,600</u>

二三、附買回票券及債券負債

本公司於 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以附買回為條件賣出之票債券分別計 59,422,015 仟元、52,566,969 仟元及 52,939,592 仟元，經約定應分別於期後以 59,449,549 仟元、52,583,330 仟元及 52,953,364 仟元陸續買回。

二四、應付商業本票—淨額

本公司 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日應付商業本票面額分別為 20,850,000 仟元、29,900,000 仟元及 26,555,000 仟元，年貼現率分別為 0.748%~1.188%、0.260%~0.608%及 0.262%~0.458%。上述應付商業本票係由金融機構擔任保證及承兌機構，最後到期日分別為 112 年 6 月 30 日、111 年 3 月 14 日及 111 年 3 月 31 日。截至 111 年 6 月 30 日止，本公司尚未動用發行商業本票及信用借款額度為 112,279,654 仟元。

二五、應付款項

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
應付交割帳款	\$ 6,092,539	\$ 6,444,246	\$ 12,380,724
交割代價	6,565,889	6,751,423	12,610,129
應付費用	4,232,361	6,819,272	4,106,349
應付代收款	25,715,424	8,571,511	20,722,402
應付他行票據未及交換戶	5,658,985	18,523,198	5,298,347
應付外埠票據代收款	5,353,052	1,305,404	5,475,576
承兌匯票	4,340,265	3,783,381	3,845,696
應付利息	2,761,276	2,212,852	2,291,882
應付代收交換票據款項	1,776,260	1,793,803	1,750,283
應付分離帳戶	-	359,666	245,621
應付融券擔保價款	405,482	574,968	547,886
融券保證金	373,181	512,447	481,235
應付其他稅款	661,290	513,523	577,640
應付證券價款	1,063,670	360,405	2,124,410
應付股息紅利	14,335,713	415,962	548,491
應付承購帳款	23,088	162,016	143,156
應付保險賠款與給付	82,017	93,399	156,256
其 他	2,292,638	2,082,338	1,939,703
	<u>\$ 81,733,130</u>	<u>\$ 61,279,814</u>	<u>\$ 75,245,786</u>

二六、存款及匯款

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
支票存款	\$ 54,074,778	\$ 64,436,750	\$ 51,877,108
活期存款	781,425,106	816,521,314	743,139,074
活期儲蓄存款	1,109,910,397	1,092,123,821	1,072,811,027
定期存款	766,119,209	730,483,296	696,355,635

(接次頁)

(承前頁)

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
可轉讓定期存單	\$ 48,079,329	\$ 42,577,700	\$ 49,437,401
定期儲蓄存款	610,086,862	601,118,864	603,651,464
公庫存款	121,449,775	131,286,387	133,036,466
匯 款	195,078	200,749	140,262
	<u>\$ 3,491,340,534</u>	<u>\$ 3,478,748,881</u>	<u>\$ 3,350,448,437</u>

二七、應付債券

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
金融債券	\$ 51,800,000	\$ 62,100,000	\$ 61,100,000
合庫金控 109-1 無擔保普通 公司債：按固定利率 0.68% 計息；每年付息一次，到 期日：116 年 5 月 26 日	5,700,000	5,700,000	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	6,600,000	6,600,000	-
	<u>\$ 71,800,000</u>	<u>\$ 82,100,000</u>	<u>\$ 71,100,000</u>

合庫銀行發行之金融債券明細如下：

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

(接次頁)

(承 前 頁)

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
106-1 甲券次順位債券：按固定利率 1.32%計息，每年付息一次，到期日：113年9月26日	\$ 600,000	\$ 600,000	\$ 600,000
106-1 乙券次順位債券：按固定利率 1.56%計息，每年付息一次，到期日：116年9月26日	1,400,000	1,400,000	1,400,000
107-1 無到期日非累積次順位金融債券：按固定利率 2.28%計息，每年付息一次，合庫銀行有權於發行屆滿5年2個月後行使贖回權	5,000,000	5,000,000	5,000,000
108-1 無到期日非累積次順位金融債券：按固定利率 1.90%計息，每年付息一次，合庫銀行有權於發行屆滿5年1個月後行使贖回權	5,000,000	5,000,000	5,000,000
108-2 無擔保一般順位金融債券；按固定利率 0.69%計息；每年付息一次，到期日：111年11月28日	1,000,000	1,000,000	1,000,000
108-3 無到期日非累積次順位債券；按固定利率 1.45%計息；每年付息一次，合庫銀行有權於發行屆滿5年1個月後行使贖回權	5,000,000	5,000,000	5,000,000
109-1 無到期日非累積次順位金融債券：按固定利率 1.50%計息，每年付息一次，合庫銀行有權於發行屆滿5年1個月後行使贖回權	5,000,000	5,000,000	5,000,000

(接 次 頁)

(承前頁)

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
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	\$ 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	-
111-1 無到期日非累積次順 位金融債券：按固定利率 2.50%計息，每年付息一 次，本行有權於發行屆滿 5 年 2 個月後行使贖回權	<u>1,350,000</u> <u>\$ 51,800,000</u>	<u>-</u> <u>\$ 62,100,000</u>	<u>-</u> <u>\$ 61,100,000</u>

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

合庫銀行業經金管會於 108 年 11 月 18 日核准發行無擔保一般順位金融債券美元 10 億元，截至 111 年 6 月 30 日止，合庫銀行尚未發行額度為美元 10 億元。

合庫銀行業經金管會於 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 6 月 30 日止，合庫銀行尚未發行額度為 50 億元。

二八、其他借款

	111年6月30日			110年12月31日			110年6月30日		
	金	額	利 率 %	金	額	利 率 %	金	額	利 率 %
信用借款（附註二四）	<u>\$</u>	<u>3,023,241</u>	1.100-4.390	<u>\$</u>	<u>804,894</u>	0.670-4.500	<u>\$</u>	<u>492,594</u>	0.730-4.750

二九、負債準備

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
責任準備	\$ 25,493,244	\$ 26,438,237	\$ 26,625,764
具金融商品性質之保險契約 準備	1,857	1,195	736,551
員工福利負債準備	5,980,275	6,298,013	6,361,482
保證責任準備	1,390,315	1,493,355	1,509,681
融資承諾準備	265,775	261,147	201,216
其他準備	34,886	70,812	43,511
其他保險業負債準備	895,292	657,723	635,338
	<u>\$ 34,061,644</u>	<u>\$ 35,220,482</u>	<u>\$ 36,113,543</u>

(一) 責任準備（不含待付保戶款項）明細如下：

	111年6月30日		
	保 險 合 約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
壽 險	\$ 11,602,535	\$ 4,967,497	\$ 16,570,032
健 康 險	965,218	-	965,218
年 金 險	-	7,924,653	7,924,653
投資型保險	29,836	-	29,836
合 計	12,597,589	12,892,150	25,489,739
減：分出責任準備	-	-	-
淨 額	<u>\$ 12,597,589</u>	<u>\$ 12,892,150</u>	<u>\$ 25,489,739</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6月30日			
	保 險 合 約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
壽 險	\$ 11,705,137	\$ 5,239,355	\$ 16,944,492
健 康 險	818,295	-	818,295
年 金 險	-	8,823,770	8,823,770
投資型保險	36,251	-	36,251
合 計	12,559,683	14,063,125	26,622,808
減：分出責任準備	-	-	-
淨 額	<u>\$ 12,559,683</u>	<u>\$ 14,063,125</u>	<u>\$ 26,622,808</u>

前述責任準備之變動調節如下：

	111年1月1日至6月30日			110年1月1日至6月30日		
	保 險 合 約	具裁量參與特 性之金融工具	總 計	保 險 合 約	具裁量參與特 性之金融工具	總 計
期初餘額	\$ 12,996,859	\$ 13,438,256	\$ 26,435,115	\$ 11,983,767	\$ 14,610,915	\$ 26,594,682
本期提存數	799,610	82,499	882,109	737,840	117,776	855,616
本期收回數	(1,198,880)	(628,605)	(1,827,485)	(161,924)	(665,566)	(827,490)
期末餘額	12,597,589	12,892,150	25,489,739	12,559,683	14,063,125	26,622,808
減：分出責任準備	-	-	-	-	-	-
期末淨額	<u>\$ 12,597,589</u>	<u>\$ 12,892,150</u>	<u>\$ 25,489,739</u>	<u>\$ 12,559,683</u>	<u>\$ 14,063,125</u>	<u>\$ 26,622,808</u>

(二) 本公司截至 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，加計「責任準備－待付保戶款項」後之責任準備合計數分別為 25,493,244 仟元、26,438,237 仟元及 26,625,764 仟元。

(三) 負債適足準備明細如下：

	保 險 合 約 及 具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具		
	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
責任準備	\$ 25,489,739	\$ 26,435,115	\$ 26,622,808
未滿期保費準備	395,359	357,340	322,560
賠款準備	102,855	69,201	88,988
保費不足準備	913	1,139	1,188
保險負債帳面價值	<u>\$ 25,988,866</u>	<u>\$ 26,862,795</u>	<u>\$ 27,035,544</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 23,182,381</u>	<u>\$ 24,254,573</u>	<u>\$ 24,328,711</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日經本公司評估後免提列負債適足準備。

本公司負債適足性測試方式說明如下：

	111年6月30日暨110年12月31日及6月30日
測試方法	總保費評價法
群 組	整體合約一併測試
重要假設說明	未來各年折現率假設，係依公司最佳估計情境及考量現時資訊下之整體投資組合報酬率訂定

(四) 具金融商品性質之保險契約準備如下：

壽 險	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
	<u>\$ 1,857</u>	<u>\$ 1,195</u>	<u>\$ 736,551</u>
	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	
期初餘額	\$ 1,195	\$ 2,535,145	
本期保險賠款與給付	-	(1,808,096)	
本期法定準備之淨提列數	<u>662</u>	<u>9,502</u>	
期末餘額	<u>\$ 1,857</u>	<u>\$ 736,551</u>	

(五) 外匯價格變動準備說明如下：

1. 外匯避險策略及暴險情形：

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

2. 外匯價格變動準備之變動調節：

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$230,043	\$196,640
本期提存數：		
強制提存	2,414	8,196
額外提存	<u>185,904</u>	<u>25,843</u>
小 計	188,318	34,039
本期收回數	(22,196)	(8,077)
期末餘額	<u>\$396,165</u>	<u>\$222,602</u>

3. 外匯價格變動準備對本公司之影響：

111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

影 響 項 目	未 適 用 金 額	適 用 金 額	影 響 數
本期淨利	\$ 9,480,976	\$ 9,348,078	(\$ 132,898)
基本每股盈餘(元)	0.65	0.64	(0.01)
外匯價格變動準備	-	396,165	396,165
權 益	211,900,064	211,553,829	(346,235)

110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

影 響 項 目	未 適 用 金 額	適 用 金 額	影 響 數
本期淨利	\$ 10,220,647	\$ 10,199,877	(\$ 20,770)
基本每股盈餘(元)	0.70	0.70	-
外匯價格變動準備	-	222,602	222,602
權 益	248,551,228	248,343,843	(207,385)

(六) 保險負債準備淨變動明細如下：

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
責任準備淨變動	(\$ 610,154)	(\$ 6,247)	(\$ 945,376)	\$ 28,126
具金融商品性質之保險 契約準備淨變動	166	5,660	662	9,502
其他準備淨變動	73,672	11,899	232,095	56,716
	<u>(\$ 536,316)</u>	<u>\$ 11,312</u>	<u>(\$ 712,619)</u>	<u>\$ 94,344</u>

(七) 員工福利負債準備明細如下：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
淨確定福利負債	\$ 1,694,651	\$ 1,945,626	\$ 2,464,020
退休員工優惠存款義務 現值	<u>4,285,624</u>	<u>4,352,387</u>	<u>3,897,462</u>
	<u>\$ 5,980,275</u>	<u>\$ 6,298,013</u>	<u>\$ 6,361,482</u>

(八) 本公司 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日評估保證責任準備、融資承諾準備及其他準備變動表如下：

111年1月1日至6月30日						
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融工具)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損差異	合計
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	-	-	-	-	-	-
一轉為信用減損金融工具	(212)	-	212	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-	-	-
一於本期除列之金融工具	(139,034)	(28)	(147,676)	(286,738)	-	(286,738)
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	(126,433)	3	(151,410)	(277,840)	-	(277,840)
購入或創始之新金融工具	193,109	6	-	193,115	-	193,115
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	226,455	226,455
匯兌及其他變動	10,655	-	15	10,670	-	10,670
期末餘額	\$ 903,874	\$ 9	\$ 26,600	\$ 930,483	\$ 760,493	\$ 1,690,976

110年1月1日至6月30日						
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 963,936	\$ 12,684	\$ 56,788	\$ 1,033,408	\$ 789,111	\$ 1,822,519
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(44)	44	-	-	-	-
一轉為信用減損金融工具	(7,729)	-	7,729	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	6	(6)	-	-	-	-
一於本期除列之金融工具	(140,971)	(4)	(11,718)	(152,693)	-	(152,693)
因期初已認列之金融工具所產生之變動於本期提列及迴轉	(149,484)	(161)	143,534	(6,111)	-	(6,111)
購入或創始之新金融工具	158,529	28	-	158,557	-	158,557
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	(66,749)	(66,749)
匯兌及其他變動	(1,115)	-	-	(1,115)	-	(1,115)
期末餘額	\$ 823,128	\$ 12,585	\$ 196,333	\$ 1,032,046	\$ 722,362	\$ 1,754,408

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 6 月 30 日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 126,377 仟元及 116,410 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 6 月 30 日屬確定福利退休計畫已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 206,427 仟元及 221,212 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 6 月 30 日退休員工之優惠存款計畫已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 360,133 仟元及 356,744 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6月30日	110年12月31日	110年6月30日
結構型商品所收本金	\$ -	\$ -	\$ 2,720,043
存入保證金	2,642,894	2,880,373	1,975,919
撥入放款基金	38,895	66,443	8,358
分離帳戶保險商品負債	<u>90,184,628</u>	<u>105,085,396</u>	<u>108,159,473</u>
	<u>\$ 92,866,417</u>	<u>\$ 108,032,212</u>	<u>\$ 112,863,793</u>

本公司 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日分離帳戶保險商品相關項目餘額明細如下：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
分離帳戶保險商品資產（帳列其他金融資產）			
現金	\$ 1,026,983	\$ 1,155,730	\$ 986,514
透過損益按公允價值衡量之金融資產	89,068,347	103,329,985	106,504,009
其他應收款			
應收一般帳戶	-	359,112	245,621
應收投資交割款	<u>89,298</u>	<u>240,569</u>	<u>423,329</u>
小計	<u>89,298</u>	<u>599,681</u>	<u>668,950</u>
	<u>\$ 90,184,628</u>	<u>\$ 105,085,396</u>	<u>\$ 108,159,473</u>
分離帳戶保險商品負債（帳列其他金融負債）			
分離帳戶保險價值準備			
－保險合約	\$ 90,748,756	\$ 102,803,489	\$ 78,639,352
分離帳戶保險價值準備			
－投資合約	(896,735)	2,281,907	29,520,121
其他應付款			
應付一般帳戶	<u>332,607</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 90,184,628</u>	<u>\$ 105,085,396</u>	<u>\$ 108,159,473</u>

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
分離帳戶保險商品收益				
保費收入	\$ 721,074	\$ 1,010,334	\$ 1,549,819	\$ 1,974,491
透過損益按公允價值 衡量之金融資產之 利益（損失）	(11,745,478)	2,218,733	(19,863,644)	1,306,010
利息收入	343	401	595	646
兌換損益	(<u>328,272</u>)	(<u>535,034</u>)	<u>2,965,807</u>	(<u>239,263</u>)
	(<u>\$11,352,333</u>)	<u>\$ 2,694,434</u>	(<u>\$15,347,423</u>)	<u>\$ 3,041,884</u>
分離帳戶保險商品費用				
保險賠款及給付	\$ 1,060,032	\$ 1,531,644	\$ 2,386,036	\$ 3,068,964
分離帳戶保險價值準 備淨變動－保險合 約	(12,731,976)	907,250	(18,337,559)	(541,335)
管理費支出	<u>319,611</u>	<u>255,540</u>	<u>604,100</u>	<u>514,255</u>
	(<u>\$11,352,333</u>)	<u>\$ 2,694,434</u>	(<u>\$15,347,423</u>)	<u>\$ 3,041,884</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6月30日	110年12月31日	110年6月30日
預收款項	\$ 992,697	\$ 1,286,635	\$ 2,546,283
其 他	<u>90,615</u>	<u>93,526</u>	<u>147,995</u>
	<u>\$ 1,083,312</u>	<u>\$ 1,380,161</u>	<u>\$ 2,694,278</u>

三三、利息淨收益

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
利息收入				
貼現及放款利息收入	\$ 10,975,057	\$ 9,418,817	\$ 20,452,738	\$ 18,707,176
投資有價證券利息收 入	2,819,124	2,327,793	5,200,748	4,689,374
存放及拆放同業利息 收入	430,189	262,152	689,414	533,197
其 他	<u>308,030</u>	<u>323,517</u>	<u>656,792</u>	<u>676,234</u>
	<u>14,532,400</u>	<u>12,332,279</u>	<u>26,999,692</u>	<u>24,605,981</u>

（接次頁）

(承前頁)

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
利息費用				
存款利息費用	(\$ 4,223,097)	(\$ 2,809,088)	(\$ 7,136,855)	(\$ 5,756,044)
央行及同業融資利息 費用	(254,852)	(155,546)	(398,067)	(304,670)
發行債券利息費用	(263,294)	(247,653)	(519,657)	(494,804)
央行及同業存款利息 費用	(58,619)	(44,815)	(112,385)	(87,115)
附買回票券及債券負 債利息費用	(72,489)	(25,862)	(107,938)	(55,317)
其 他	(41,270)	(22,821)	(66,355)	(42,759)
	<u>(4,913,621)</u>	<u>(3,305,785)</u>	<u>(8,341,257)</u>	<u>(6,740,709)</u>
	<u>\$ 9,618,779</u>	<u>\$ 9,026,494</u>	<u>\$ 18,658,435</u>	<u>\$ 17,865,272</u>

三四、手續費及佣金淨收益

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
手續費及佣金收入				
信託業務手續費收入	\$ 446,138	\$ 548,909	\$ 958,846	\$ 1,183,929
代收保險費手續費收 入	220,871	166,095	457,528	384,941
保證手續費收入	241,786	255,267	484,560	523,970
放款手續費收入	362,344	238,894	698,341	466,278
投資型保險商品佣金 收入	131,128	137,114	274,669	288,638
信用卡手續費收入	287,600	260,415	625,540	469,068
經紀手續費收入	211,407	398,781	450,009	673,768
匯費收入	69,419	71,741	141,168	140,460
跨行手續費收入	76,406	72,140	152,436	145,148
其 他	<u>316,656</u>	<u>368,861</u>	<u>647,985</u>	<u>770,737</u>
	<u>2,363,755</u>	<u>2,518,217</u>	<u>4,891,082</u>	<u>5,046,937</u>
手續費及佣金費用				
跨行手續費	(81,152)	(82,933)	(161,008)	(169,023)
信用卡手續費	(71,204)	(39,662)	(142,267)	(130,031)
保險佣金費用	(48,116)	(65,323)	(84,385)	(71,630)
信用卡收單手續費	(197,237)	(182,311)	(434,859)	(284,793)
保管手續費	(21,797)	(22,090)	(43,568)	(45,216)
其 他	<u>(103,427)</u>	<u>(84,675)</u>	<u>(176,530)</u>	<u>(148,296)</u>
	<u>(522,933)</u>	<u>(476,994)</u>	<u>(1,042,617)</u>	<u>(848,989)</u>
	<u>\$ 1,840,822</u>	<u>\$ 2,041,223</u>	<u>\$ 3,848,465</u>	<u>\$ 4,197,948</u>

三五、保險業務淨收益

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
分離帳戶保險商品收益(附註三一)	(\$ 11,352,333)	\$ 2,694,434	(\$ 15,347,423)	\$ 3,041,884
簽單保費收入	<u>1,099,142</u>	<u>1,020,389</u>	<u>2,082,143</u>	<u>1,909,965</u>
	<u>(10,253,191)</u>	<u>3,714,823</u>	<u>(13,265,280)</u>	<u>4,951,849</u>
分離帳戶保險商品費用(附註三一)	11,352,333	(2,694,434)	15,347,423	(3,041,884)
自留保險賠款與給付	(1,263,244)	(588,931)	(2,238,850)	(1,094,494)
再保費支出	(91,072)	(66,742)	(163,155)	(120,404)
其 他	(<u>7,561</u>)	(<u>6,267</u>)	(<u>14,179</u>)	(<u>9,595</u>)
	<u>9,990,456</u>	<u>(3,356,374)</u>	<u>12,931,239</u>	<u>(4,266,377)</u>
	<u>(\$ 262,735)</u>	<u>\$ 358,449</u>	<u>(\$ 334,041)</u>	<u>\$ 685,472</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4月1日至6月30日					
	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	股利收入	合計
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 141,497	\$ 3,885,058	\$ 3,904,352	\$ 96,357	\$ 8,027,264
持有供交易之金融負債	-	(2,611,766)	(93,009)	-	(2,704,775)
	<u>\$ 141,497</u>	<u>\$ 1,273,292</u>	<u>\$ 3,811,343</u>	<u>\$ 96,357</u>	<u>\$ 5,322,489</u>

110年4月1日至6月30日					
	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	股利收入	合計
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 126,355	\$ 1,300,732	(\$ 1,628,392)	\$ 28,005	(\$ 173,300)
持有供交易之金融負債	-	(1,610,469)	(616,009)	-	(2,226,478)
	<u>\$ 126,355</u>	<u>(\$ 309,737)</u>	<u>(\$ 2,244,401)</u>	<u>\$ 28,005</u>	<u>(\$ 2,399,778)</u>

111年1月1日至6月30日					
	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	股利收入	合計
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 258,002	\$ 4,946,075	\$ 8,055,867	\$ 196,656	\$13,456,600
持有供交易之金融負債	-	(4,127,822)	(10,252)	-	(4,138,074)
	<u>\$ 258,002</u>	<u>\$ 818,253</u>	<u>\$ 8,045,615</u>	<u>\$ 196,656</u>	<u>\$ 9,318,526</u>

110年1月1日至6月30日					
	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	股利收入	合計
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 243,860	\$ 2,483,291	(\$ 171,016)	\$ 88,348	\$ 2,644,483
持有供交易之金融負債	-	(4,613,210)	2,821,903	-	(1,791,307)
	<u>\$ 243,860</u>	<u>(\$ 2,129,919)</u>	<u>\$ 2,650,887</u>	<u>\$ 88,348</u>	<u>\$ 853,176</u>

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4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之權益工具股 利收入	\$ 950,447	\$ 506,202	\$ 1,015,266	\$ 563,153
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>17,320</u>)	<u>287,246</u>	<u>25,382</u>	<u>1,099,330</u>
	<u>\$ 933,127</u>	<u>\$ 793,448</u>	<u>\$ 1,040,648</u>	<u>\$ 1,662,483</u>

本行 111 年及 110 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列股利收入中已除列之投資有關之金額分別為 152,382 仟元、97,167 仟元、178,853 仟元及 112,325 仟元，與 111 年及 110 年 6 月 30 日仍持有者有關之金額分別為 836,413 仟元及 450,828 仟元。

三八、員工福利、折舊及攤銷費用

(一) 員工福利費用

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
員工福利費用				
薪 津	\$ 2,358,410	\$ 2,267,326	\$ 4,710,307	\$ 4,473,490
獎 金	756,812	845,590	1,521,188	1,660,475
現職及退休員工優 惠存款超額利息	285,080	288,199	572,056	572,020
退職後福利、離職 福利及卹償金	168,846	185,067	336,694	354,765
超時工作報酬	109,135	107,945	205,986	203,118
其 他	<u>617,766</u>	<u>603,873</u>	<u>1,164,644</u>	<u>1,122,553</u>
	<u>\$ 4,296,049</u>	<u>\$ 4,298,000</u>	<u>\$ 8,510,875</u>	<u>\$ 8,386,421</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 6 月 30 日員工酬勞金額分別為 1,565 仟元及 1,687 仟元；董事酬勞金額分別為 50,051 仟元及 53,940 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4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
折舊費用	\$ 540,349	\$ 508,087	\$ 1,069,570	\$ 1,008,219
攤銷費用	81,876	57,395	156,536	114,979
	<u>\$ 622,225</u>	<u>\$ 565,482</u>	<u>\$ 1,226,106</u>	<u>\$ 1,123,198</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4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
當期所得稅				
本期產生者	\$ 162,056	\$ 1,105,134	\$ 428,470	\$ 1,391,498
未分配盈餘加徵	99,304	50,428	99,304	50,428
土地增值稅	1,275	22	1,693	179
房地合一稅	9,510	-	9,510	-
以前年度之調整	(73,703)	12,965	(115,079)	(4,862)
	198,442	1,168,549	423,898	1,437,243
遞延所得稅				
本期產生者	766,643	(97,574)	1,345,560	458,467
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 965,085</u>	<u>\$ 1,070,975</u>	<u>\$ 1,769,458</u>	<u>\$ 1,895,710</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅費用（利益）

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30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	\$ 304,313	(\$ 199,396)	\$ 636,173	(\$ 93,581)
－ 透過其他綜合損 益按公允價值衡 量金融資產未實 現評價損益	(274,820)	33,426	(668,341)	(143,736)
－ 採用覆蓋法重分 類之其他綜合損 益	(2,803)	(2,528)	(2,539)	(1,785)
認列為其他綜合損益之 所得稅費用（利益）	<u>\$ 26,690</u>	<u>(\$ 168,498)</u>	<u>(\$ 34,707)</u>	<u>(\$ 239,102)</u>

(三) 遞延所得稅資產與負債

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
<u>遞延所得稅資產</u>			
暫時性差異			
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融工具	\$ 426,943	\$ -	\$ -
不動產及設備	7,572	7,894	8,216
應付休假給付	156,317	104,586	151,885
退休員工優惠存款 義務	807,567	820,920	779,493
其他負債	5,783	5,783	5,783
國外營運機構兌換 差額	426,848	1,063,021	918,401
備抵損失	42,945	39,009	59,349
透過損益按公允 價值衡量之金融 工具	-	264,859	218,719
應付商借人員退休 金費用	481	450	424

(接次頁)

(承前頁)

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
應付費用	\$ -	\$ 3,122	\$ -
未實現兌換損益	179,485	252,236	236,185
處分債權收入	217,760	217,760	160,511
採用覆蓋法	2,030	-	-
虧損扣抵	661,433	-	-
	<u>\$ 2,935,164</u>	<u>\$ 2,779,640</u>	<u>\$ 2,538,966</u>
<u>遞延所得稅負債</u>			
<u>暫時性差異</u>			
透過損益按公允			
價值衡量之金融			
工具	\$ 1,695,352	\$ -	\$ 185
透過其他綜合損益			
按公允價值衡量			
之金融工具	-	241,398	341,881
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	2,595,338
確定福利退休計畫	308,567	258,372	219,169
採用權益法之投資	147,968	150,401	127,944
租賃誘因	2,675	2,798	-
其他	-	-	2,505
	<u>\$ 5,124,955</u>	<u>\$ 3,623,871</u>	<u>\$ 3,715,636</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、105 年度及 106 年度營利事業所得稅申報核定結果和 110 年度營利事業所得稅申報結果，於 111 年度及 110 年度認列扣抵稅額差異之所得稅影響數分別為 44,775 仟元 73,125 仟元。

四十、每股盈餘

本公司計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	本 期 淨 利 金 額 (分 子)	股 數 (分 母) (仟 股)	每股盈餘 (元)
<u>111年4月1日至6月30日</u>			
基本每股盈餘	\$ 4,727,387	14,008,935	\$ 0.34
具稀釋作用潛在普通股之影響：			
員工酬勞	-	58	
稀釋每股盈餘	\$ 4,727,387	14,008,993	\$ 0.34
<u>110年4月1日至6月30日</u>			
基本每股盈餘	\$ 5,215,279	14,008,935	\$ 0.37
具稀釋作用潛在普通股之影響：			
員工酬勞	-	79	
稀釋每股盈餘	\$ 5,215,279	14,009,014	\$ 0.37
<u>111年1月1日至6月30日</u>			
基本每股盈餘	\$ 9,025,164	14,008,935	\$ 0.64
具稀釋作用潛在普通股之影響：			
員工酬勞	-	115	
稀釋每股盈餘	\$ 9,025,164	14,009,050	\$ 0.64
<u>110年1月1日至6月30日</u>			
基本每股盈餘	\$ 9,745,965	14,008,935	\$ 0.70
具稀釋作用潛在普通股之影響：			
員工酬勞	-	142	
稀釋每股盈餘	\$ 9,745,965	14,009,077	\$ 0.70

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

	追 溯 調 整 前	追 溯 調 整 後
	110年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
基本每股盈餘 (元)	\$ 0.39	\$ 0.70
稀釋每股盈餘 (元)	\$ 0.39	\$ 0.70

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6月30日	110年12月31日	110年6月30日
額定股數(仟股)	<u>15,000,000</u>	<u>15,000,000</u>	<u>15,000,000</u>
額定股本	<u>\$150,000,000</u>	<u>\$150,000,000</u>	<u>\$150,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>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，是項增資案業經金管會申報生效，並向經濟部辦妥變更登記。

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

(二) 資本公積

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

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

母公司 111 年 6 月 30 日之資本公積為發行股份之股本溢價及庫藏股票交易，其來源明細及使用情形如下：

來源明細

子公司之部分

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

使用情形

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

(三) 特別盈餘公積

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

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

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30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	<u>-</u>	(<u>8</u>)
期末餘額	<u>\$ 985,539</u>	<u>\$ 995,661</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 6 月 17 日及 110 年 7 月 20 日股東常會決議通過 110 及 109 年度盈餘分派案如下：

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

有關盈餘分派情形可至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

(五) 非控制權益

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30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	322,914	453,912
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	(2,419)	(9,494)
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	(917,998)	(177,922)
採用覆蓋法重分類之其 他綜合損益	(370,117)	20,482
子公司股東現金股利	(354,035)	(188,819)
期末餘額	<u>\$ 5,329,463</u>	<u>\$ 6,729,947</u>

四二、關係人交易

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

(一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
合眾建築經理公司	關聯企業
聚合創業投資管理顧問股份有限公司	關聯企業
集誠資本台灣股份有限公司	關聯企業
合庫新興多重收益證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫六年到期新興市場債券證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫六年到期 ESG 新興市場債券證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫六年到期 ESG 優先順位新興市場債券證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫 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
合庫全球非投資等級債券證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫美國短年期非投資等級債券證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫全球核心基礎建設收益證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫 2032 目標日期多重資產收益證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
淡水第一信用合作社	其負責人為本公司之董事
台北市第五信用合作社	其負責人為合庫銀行之監察人
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日至6月30日</u>				
其他關係人	<u>\$ 1,401,050</u>	<u>\$ 1,189,400</u>	<u>\$ 2,645</u>	0.300-1.820
<u>110年1月1日至6月30日</u>				
其他關係人	<u>\$ 2,430,700</u>	<u>\$ 1,394,750</u>	<u>\$ 1,179</u>	0.180-0.290

2. 銀行同業存款

	<u>111年1月1日至6月30日</u>		<u>110年1月1日至6月30日</u>	
	期 末 金 額	利 息 費 用	期 末 金 額	利 息 費 用
主要管理階層	\$ 267,336	\$ 736	\$ 269,676	\$ 614
其他關係人				
淡水第一信用合作社	26,224,627	106,892	25,227,974	88,662
台北市第五信用合作社	6,591,931	25,987	6,603,526	22,426
其 他	20,478	-	22,396	-
	<u>\$33,104,372</u>	<u>\$ 133,615</u>	<u>\$32,123,572</u>	<u>\$ 111,702</u>

3. 銀行同業拆放

	最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 收 入	年 利 率 (%)
<u>110年1月1日至6月30日</u>				
其他關係人	<u>\$ 559,880</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3</u>	0.100-0.110

4. 授 信

	最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 收 入	年 利 率 (%)
<u>111年1月1日至6月30日</u>				
主要管理階層	\$ 359,534	\$ 280,488	\$ 1,930	1.010-1.800
其他關係人	317,716	129,984	990	0.100-2.240
	<u>\$ 677,250</u>	<u>\$ 410,472</u>	<u>\$ 2,920</u>	
<u>110年1月1日至6月30日</u>				
主要管理階層	\$ 368,867	\$ 306,751	\$ 1,765	0.995-1.530
其他關係人	1,177,199	158,309	948	0.100-1.990
	<u>\$ 1,546,066</u>	<u>\$ 465,060</u>	<u>\$ 2,713</u>	

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

5. 存款

	期 末 餘 額	利 息 費 用	年 利 率 (%)
<u>111 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日</u>			
關聯企業	\$ 106,857	\$ 29	0-0.835
主要管理階層	740,622	4,774	0-13.00
其他關係人	<u>17,683,998</u>	<u>10,706</u>	0-13.00
	<u>\$18,531,477</u>	<u>\$ 15,509</u>	
<u>110 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日</u>			
關聯企業	\$ 136,279	\$ 17	0-0.040
主要管理階層	700,779	4,550	0-13.000
其他關係人	<u>21,003,318</u>	<u>13,704</u>	0-13.000
	<u>\$21,840,376</u>	<u>\$ 18,271</u>	

	<u>111年6月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年6月30日</u>
6. 應收收益(帳列應收款項)			
其他關係人	<u>\$ 31,501</u>	<u>\$ 30,729</u>	<u>\$ 23,865</u>
7. 應收利息(帳列應收款項)			
其他關係人	<u>\$ -</u>	<u>\$ 126</u>	<u>\$ 56</u>
8. 應付證券價款(帳列應付款項)			
其他關係人	<u>\$ -</u>	<u>\$ 21,219</u>	<u>\$ 2,990</u>
9. 手續費收入(帳列手續費及佣金淨收益)	<u>111年1月1日至6月30日</u>	<u>110年1月1日至6月30日</u>	
主要管理階層	\$ 130	\$ 290	
其他關係人	<u>182,452</u>	<u>172,720</u>	
	<u>\$ 182,582</u>	<u>\$ 173,010</u>	
10. 手續費支出(帳列手續費及佣金淨收益)			
主要管理階層	<u>\$ 63</u>	<u>\$ 67</u>	
11. 什項收入(帳列其他利息以外淨收益)			
其他關係人	<u>\$ 1,739</u>	<u>\$ -</u>	

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

12. 衍生金融工具

111年1月1日至6月30日							
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價 (損)益	合併資產負債表餘額	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	110.11.30- 111.11.30	USD 12,350	\$ 7,261	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	\$	6,330
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	111.01.13- 111.07.18	USD 17,500	6,611	透過損益按公允價值衡 量之金融資產		6,611
其他關係人— 合庫2026到期 優先順位新興 市場企業債券 證券投資信託 基金	換 匯	111.06.08- 111.12.08	USD 800	97	透過損益按公允價值衡 量之金融資產		97
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	111.02.23- 111.12.29	USD 38,700	15,529	透過損益按公允價值衡 量之金融資產		15,529
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	111.05.31- 111.07.29	USD 6,480	(1,324)	透過損益按公允價值衡 量之金融負債	(	1,324)
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	111.05.24- 111.09.21	USD 48,700	5,687	透過損益按公允價值衡 量之金融資產		5,687
其他關係人— 合庫全球非投 資等級債券證 券投資信託基 金	換 匯	111.06.10- 111.07.29	USD 16,200	1,110	透過損益按公允價值衡 量之金融資產		1,110
其他關係人— 合庫美國短年 期非投資等級 債券證券投資 信託基金	換 匯	111.04.08- 111.10.11	USD 8,500	3,758	透過損益按公允價值衡 量之金融資產		3,758
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	111.04.25- 111.07.25	USD 14,200	14,366	透過損益按公允價值衡 量之金融資產		14,366
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	111.05.31- 111.11.30	USD 2,750	727	透過損益按公允價值衡 量之金融資產		727
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	111.05.31- 111.11.30	USD 2,300	608	透過損益按公允價值衡 量之金融資產		608
其他關係人— 合庫全球核心 基礎建設收益 證券投資信託 基金	換 匯	111.06.13- 111.09.01	USD 3,600	(128)	透過損益按公允價值衡 量之金融負債	(	128)
其他關係人— 合庫2032目標 日期多重資產 收益證券投資 信託基金	換 匯	111.06.29- 111.09.29	USD 9,700	560	透過損益按公允價值衡 量之金融資產		560

110年1月1日至6月30日								
關 係 人 名 稱	合 約 名 稱	合 約 期 間	名 目	本 金	本 期 評 價 (損) 益	合 併 資 產 負 債 表 餘 額	項 目	餘 額
其他關係人— 合庫六年到期 ESG 優先順位 新興市場債券 證券投資信託 基金	換 匯	110.05.21- 110.08.31	USD	7,100	\$ 538	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	\$	538
	換 匯	110.02.26- 110.08.31	USD	6,650	(1,519)	透過損益按公允價值衡 量之金融負債	(	1,519)
其他關係人— 合庫六年到期 新興市場債券 證券投資信託 基金	換 匯	110.02.23- 110.07.23	USD	22,450	(7,082)	透過損益按公允價值衡 量之金融負債	(	7,082)
其他關係人— 合庫2023到期 新興市場精選 債券證券投資 信託基金	換 匯	109.11.27- 110.11.29	USD	7,200	3,472	透過損益按公允價值衡 量之金融負債	(	6,662)
其他關係人— 合庫全球非投 資等級債券證 券投資信託基 金	換 匯	110.03.09- 110.10.21	USD	6,200	589	透過損益按公允價值衡 量之金融資產		589
	換 匯	109.12.31- 110.10.29	USD	14,230	(1,387)	透過損益按公允價值衡 量之金融負債	(	1,407)
其他關係人— 合庫美國短年 期非投資等級 債券證券投資 信託基金	換 匯	110.06.15- 110.08.16	USD	15,200	2,378	透過損益按公允價值衡 量之金融資產		2,378
	換 匯	110.04.19- 110.07.19	USD	21,500	(5,956)	透過損益按公允價值衡 量之金融負債	(	5,956)
其他關係人— 合庫新興多重 收益證券投資 信託基金	換 匯	110.05.28- 110.08.31	USD	4,620	207	透過損益按公允價值衡 量之金融資產		207
其他關係人— 合庫六年到期 ESG 新興市場 債券證券投資 信託基金	換 匯	110.05.20- 110.09.30	USD	42,800	1,068	透過損益按公允價值衡 量之金融資產		1,068
	換 匯	110.04.28- 110.07.28	USD	2,000	(462)	透過損益按公允價值衡 量之金融負債	(	462)
其他關係人— 合庫2026到期 優先順位新興 市場企業債券 證券投資信託 基金	換 匯	110.06.08- 111.06.08	USD	1,150	428	透過損益按公允價值衡 量之金融資產		428

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6月30日	110年1月1日 至6月30日
透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債損益		
其他關係人	\$ 203,327	(\$ 98,101)

13. 放款

111年6月30日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額 (註 1)	期 末 餘 額	履 約 情 形 正 常 放 款 逾 期 放 款	擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
消費性放款	83	\$ 233,341	\$ 194,028	\$ 194,028	註 2	無
自用住宅抵押放款	50	279,069	216,444	216,444	不動產	無
其他放款	其他放款戶	164,750	-	-	定存單	無

110年6月30日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額 (註 1)	期 末 餘 額	履 約 情 形 正 常 放 款 逾 期 放 款	擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
消費性放款	87	\$ 219,281	\$ 172,263	\$ 172,263	註 2	無
自用住宅抵押放款	53	326,785	230,797	230,797	不動產	無
其他放款	其他放款戶	62,000	62,000	62,000	定存單	無

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6月30日	110年12月31日	110年6月30日
	<u>\$ 575,817</u>	<u>\$ 547,516</u>	<u>\$ 709,430</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日至6月30日</u>				
子 公 司	\$ 1,289,035	\$ 902,490	\$ 1,933	0.001-1.560
兄弟公司	3,800,000	2,300,000	6,020	0.290-0.770
其他關係人	<u>1,401,050</u>	<u>1,189,400</u>	<u>2,645</u>	0.300-1.820
	<u>\$ 6,490,085</u>	<u>\$ 4,391,890</u>	<u>\$ 10,598</u>	
<u>110年1月1日至6月30日</u>				
子 公 司	\$ 6,962,609	\$ 1,335,908	\$ 1,776	0.010-0.500
兄弟公司	5,255,990	4,205,790	5,002	0.190-0.400
其他關係人	<u>2,430,700</u>	<u>1,394,750</u>	<u>1,179</u>	0.180-0.290
	<u>\$ 14,649,299</u>	<u>\$ 6,936,448</u>	<u>\$ 7,957</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日至6月30日</u>				
兄弟公司				
合庫證券	<u>\$ 89,511</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 156</u>	0.270-1.150
<u>110年1月1日至6月30日</u>				
兄弟公司				
合庫證券	<u>\$ 286,140</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 335</u>	0.330-0.370

(4) 銀行同業存款

	111年1月1日至6月30日		110年1月1日至6月30日	
	期 末 餘 額	利 息 費 用	期 末 餘 額	利 息 費 用
子 公 司	\$ 23	\$ -	\$ 24	\$ -
主要管理階層	267,336	736	269,676	614
其他關係人				
淡水第一信用				
合作社	26,224,627	106,892	25,227,974	88,662
台北市第五信				
用合作社	6,591,931	25,987	6,603,526	22,426
其 他	20,478	-	22,396	-
	<u>\$33,104,395</u>	<u>\$ 133,615</u>	<u>\$32,123,596</u>	<u>\$ 111,702</u>

(5) 銀行同業拆放

	最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 費 用	年 利 率 (%)
110年1月1日至6月30日				
子 公 司	\$ 523,963	\$ -	\$ 7	0.020-0.050
其他關係人	559,880	-	3	0.100-0.110
	<u>\$ 1,083,843</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 10</u>	

(6) 授 信

	最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 收 入	年 利 率 (%)
111年1月1日至6月30日				
子 公 司	\$ 5,059,520	\$ 5,059,520	\$ 8,942	0.900-1.364
兄弟公司	1,000,000	-	-	-
主要管理階層	359,534	280,488	1,930	1.010-1.800
其他關係人	317,716	129,984	990	0.100-2.240
	<u>\$ 6,736,770</u>	<u>\$ 5,469,992</u>	<u>\$ 11,862</u>	
110年1月1日至6月30日				
子 公 司	\$ 6,090,935	\$ 4,488,022	\$ 12,634	0.900
兄弟公司	1,000,000	-	-	-
主要管理階層	368,867	306,751	1,765	0.995-1.530
其他關係人	1,177,199	158,309	948	0.100-1.990
	<u>\$ 8,637,001</u>	<u>\$ 4,953,082</u>	<u>\$ 15,347</u>	

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6月30日</u>			
母 公 司	\$ 262,947	\$ 58	0-0.205
兄弟公司	3,753,707	3,021	0-1.065
關聯企業	106,857	29	0-0.835
主要管理階層	740,622	4,774	0-13.000
其他關係人	17,683,998	10,706	0-13.000
	<u>\$ 22,548,131</u>	<u>\$ 18,588</u>	
<u>110年1月1日至6月30日</u>			
母 公 司	\$ 192,245	\$ 14	0-0.040
兄弟公司	4,155,167	2,235	0-1.035
關聯企業	136,279	17	0-0.040
主要管理階層	700,779	4,550	0-13.000
其他關係人	21,003,318	13,704	0-13.000
	<u>\$ 26,187,788</u>	<u>\$ 20,520</u>	

(8) 應收證券價款 (帳列應收款項)

	<u>111年6月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年6月30日</u>
兄弟公司			
合庫證券	<u>\$ 9,873</u>	<u>\$ 125,180</u>	<u>\$ 136,875</u>

(9) 應收連結稅制款 (帳列本期所得稅資產)

	<u>111年6月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年6月30日</u>
母 公 司	<u>\$ 2,444,888</u>	<u>\$ 1,990,903</u>	<u>\$ 2,097,250</u>

(10) 應付連結稅制款 (帳列本期所得稅負債)

	<u>111年6月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年6月30日</u>
母 公 司	<u>\$ -</u>	<u>\$ 680,951</u>	<u>\$ 450,883</u>

(11) 手續費收入（帳列手續費淨收益）

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
兄弟公司		
合庫人壽	\$ 312,546	\$ 315,582
其 他	23,834	21,062
主要管理階層	130	290
其他關係人	262	11,429
	<u>\$ 336,772</u>	<u>\$ 348,363</u>

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

(12) 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6月30日	110年12月31日	110年6月30日
母 公 司	\$ 2,872	\$ 14,896	\$ 26,920
兄弟公司			
合庫證券	112,676	127,482	147,910
合庫人壽	5,943	13,039	6,291
合庫票券	6,602	11,004	15,405
其 他	35,016	41,601	21,371
	<u>\$ 163,109</u>	<u>\$ 208,022</u>	<u>\$ 217,897</u>

B. 租賃收入（帳列其他利息以外淨損益）

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
母 公 司	\$ 12,234	\$ 12,024
兄弟公司		
合庫證券	21,612	21,518
合庫人壽	7,096	6,815
其 他	11,083	10,577
	<u>\$ 52,025</u>	<u>\$ 50,934</u>

(13) 衍生金融工具

111年1月1日至6月30日

關 係 人 名 稱	合約名稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本 期 評 價 (損) 益	個 體 資 產 負 債 表 餘 額 項 目 餘 額
兄弟公司－ 合庫人壽	換 匯	110.09.30- 111.09.30	EUR 7,856	(\$ 2,730)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 (\$ 7,667)
	換 匯	110.09.13- 112.01.31	USD 125,060	125,310	透過損益按公允價值 衡量之金融資產 125,179
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	110.11.30- 111.11.30	USD 12,350	7,261	透過損益按公允價值 衡量之金融資產 6,330
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	111.01.13- 111.07.18	USD 17,500	6,611	透過損益按公允價值 衡量之金融資產 6,611
其他關係人－ 合庫 2026 到期 優先順位新興 市場企業債券 證券投資信託 基金	換 匯	111.06.08- 111.12.08	USD 800	97	透過損益按公允價值 衡量之金融資產 97
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	111.02.23- 111.12.29	USD 38,700	15,529	透過損益按公允價值 衡量之金融資產 15,529
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	111.05.31- 111.07.29	USD 6,480	(1,324)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 (1,324)
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	111.05.24- 111.09.21	USD 48,700	5,687	透過損益按公允價值 衡量之金融資產 5,687
其他關係人－ 合庫全球非投 資等級債券證 券投資信託基 金	換 匯	111.06.10- 111.07.29	USD 16,200	1,110	透過損益按公允價值 衡量之金融資產 1,110
其他關係人－ 合庫美國短年 期非投資等級 債券證券投資 信託基金	換 匯	111.04.08- 111.10.11	USD 8,500	3,758	透過損益按公允價值 衡量之金融資產 3,758
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	111.04.25- 111.07.25	USD 14,200	14,366	透過損益按公允價值 衡量之金融資產 14,366
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	111.05.31- 111.11.30	USD 2,750	727	透過損益按公允價值 衡量之金融資產 727
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	111.05.31- 111.11.30	USD 2,300	608	透過損益按公允價值 衡量之金融資產 608
其他關係人－ 合庫全球核心 基礎建設收益 證券投資信託 基金	換 匯	111.06.13- 111.09.01	USD 3,600	(128)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 (128)
其他關係人－ 合庫 2032 目標 日期多重資產 收益證券投資 信託基金	換 匯	111.06.29- 111.09.29	USD 9,700	560	透過損益按公允價值 衡量之金融資產 560

110年1月1日至6月30日								
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目	本金	本期評價 (損)益	個體資產負債表 項目餘額	餘額	
兄弟公司－ 合庫人壽	換	匯	109.12.31- 111.01.19	EUR	7,856	(\$ 9,613)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(\$ 8,703)
	換	匯	110.05.28- 110.08.31	USD	56,563	4,344	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	4,344
	換	匯	110.01.11- 111.03.31	USD	63,792	(7,394)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(7,394)
其他關係人－ 合庫六年到期 ESG 優先順位 新興市場債券 證券投資信託 基金	換	匯	110.05.21- 110.08.31	USD	7,100	538	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	538
	換	匯	110.02.26- 110.08.31	USD	6,650	(1,519)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(1,519)
其他關係人－ 合庫六年到期 新興市場債券 證券投資信託 基金	換	匯	110.02.23- 110.07.23	USD	22,450	(7,082)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(7,082)
	換	匯	109.11.27- 110.11.29	USD	7,200	(3,472)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(6,662)
其他關係人－ 合庫2023到期 新興市場精選 債券證券投資 信託基金	換	匯	110.03.09- 110.10.21	USD	6,200	589	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	589
	換	匯	109.12.31- 110.10.29	USD	14,230	(1,387)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(1,407)
其他關係人－ 合庫美國短期 非投資等級 債券證券投資 信託基金	換	匯	110.06.15- 110.08.16	USD	15,200	2,378	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	2,378
	換	匯	110.04.19- 110.07.19	USD	21,500	(5,956)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(5,956)
其他關係人－ 合庫新興多重 收益證券投資 信託基金	換	匯	110.05.28- 110.08.31	USD	4,620	207	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	207
	換	匯	110.05.20- 110.09.30	USD	42,800	1,068	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	1,068
其他關係人－ 合庫2026到期 優先順位新興 市場企業債券 證券投資信託 基金	換	匯	110.04.28- 110.07.28	USD	2,000	(462)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(462)
	換	匯	110.06.08- 111.06.08	USD	1,150	428	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	428

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6月30日	110年1月1日 至6月30日
透過損益按公允價值 衡量之金融資產及 負債損益		
兄弟公司		
合庫人壽	\$ 87,220	(\$ 16,463)
其他關係人	<u>203,327</u>	<u>(98,101)</u>
	<u>\$ 290,547</u>	<u>(\$ 114,564)</u>

(14) 放款

111 年 6 月 30 日

類 別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註1)	期末餘額	履約 正常放款	逾期放款	擔保品 內容	與非關係人之交易條件 有無不同
消費性放款	83	\$ 233,341	\$ 194,028	\$ 194,028	\$ -	註2	無
自用住宅抵押放款	50	279,069	216,444	216,444	-	不動產	無
其他放款	合庫證券	1,000,000	-	-	-	債券	無
	臺灣聯合銀行	5,059,520	5,059,520	5,059,520	-	無	無
	其他放款戶	164,750	-	-	-	定存單	無

110 年 6 月 30 日

類 別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註1)	期末餘額	履約 正常放款	逾期放款	擔保品 內容	與非關係人之交易條件 有無不同
消費性放款	87	\$ 219,281	\$ 172,263	\$ 172,263	\$ -	註2	無
自用住宅抵押放款	53	326,785	230,797	230,797	-	不動產	無
其他放款	合庫證券	1,000,000	-	-	-	債券	無
	臺灣聯合銀行	6,090,935	4,488,022	4,488,022	-	無	無
	其他放款戶	62,000	62,000	62,000	-	定存單	無

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6月30日	110年12月31日	110年6月30日
兄弟公司	<u>\$ 746,277</u>	<u>\$ 319,966</u>	<u>\$ 90,686</u>

(2) 待交割款項（帳列其他流動資產）

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
兄弟公司	<u>\$ 112,204</u>	<u>\$ 104,108</u>	<u>\$ 643,361</u>

(3) 代收承銷股款（帳列其他流動資產）

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
兄弟公司	<u>\$ 500,000</u>	<u>\$ 3,464,343</u>	<u>\$ 23,474</u>

(4) 應付交割帳款（帳列應付帳款）

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
兄弟公司	<u>\$ 9,873</u>	<u>\$ 141,995</u>	<u>\$ 136,875</u>
其他關係人	<u>-</u>	<u>21,219</u>	<u>2,990</u>
	<u>\$ 9,873</u>	<u>\$ 163,214</u>	<u>\$ 139,865</u>

(5) 拆入款

111年1月1日至6月30日				
關係人名稱	最高餘額	期末餘額	利息費用	利率（%）
兄弟公司				
合庫銀行	<u>\$ 88,545</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 159</u>	0.270-1.150

110年1月1日至6月30日				
關係人名稱	最高餘額	期末餘額	利息費用	利率（%）
兄弟公司				
合庫銀行	<u>\$ 285,050</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 335</u>	0.330-0.370

(6) 合庫證券為辦理客戶買賣證券款劃撥交割作業，向合庫銀行申請短期擔保放款及透支額度共計 1,500,000 仟元。截至 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日合庫證券皆無融資及透支餘額，111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日透支情形如下：

111年1月1日至6月30日				
	最高餘額	期末餘額	利息費用	利率（%）
兄弟公司	<u>\$ 1,000,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	-

110年1月1日至6月30日				
	最高餘額	期末餘額	利息費用	利率（%）
兄弟公司	<u>\$ 1,000,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	-

(7) 承租協議

A. 使用權資產－淨額

	<u>111年6月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年6月30日</u>
兄弟公司			
合庫銀行	<u>\$ 101,985</u>	<u>\$ 122,675</u>	<u>\$ 142,591</u>

B. 租賃負債

	<u>111年6月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年6月30日</u>
兄弟公司	<u>\$ 104,323</u>	<u>\$ 124,952</u>	<u>\$ 144,629</u>

C. 利息費用

	<u>111年1月1日 至6月30日</u>	<u>110年1月1日 至6月30日</u>
兄弟公司	<u>\$ 982</u>	<u>\$ 1,395</u>

D. 折舊費用

	<u>111年1月1日 至6月30日</u>	<u>110年1月1日 至6月30日</u>
兄弟公司	<u>\$ 20,633</u>	<u>\$ 20,605</u>

3. 合庫票券

(1) 銀行存款

	<u>最高餘額</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利息收入</u>	<u>利率區間(%)</u>
<u>111年1月1日 至6月30日</u>				
兄弟公司	<u>\$ 507,469</u>	<u>\$ 85,372</u>	<u>\$ 8</u>	0.010-1.190
<u>110年1月1日 至6月30日</u>				
兄弟公司	<u>\$ 205,764</u>	<u>\$ 40,384</u>	<u>\$ 8</u>	0.010-0.815

(2) 銀行同業拆借

	<u>最高餘額</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利息費用</u>	<u>利率區間(%)</u>
<u>111年1月1日 至6月30日</u>				
兄弟公司	<u>\$ 3,800,000</u>	<u>\$ 2,300,000</u>	<u>\$ 6,020</u>	0.290-0.770
<u>110年1月1日 至6月30日</u>				
兄弟公司	<u>\$ 5,255,990</u>	<u>\$ 4,205,790</u>	<u>\$ 5,002</u>	0.190-0.400

(3) 附買回票券及債券負債

	期 末 餘 額	利 息 費 用	利率區間(%)
111年1月1日 至6月30日			
兄弟公司	\$ -	\$ 801	0.280-0.540
110年1月1日 至6月30日			
兄弟公司	\$ 754,463	\$ 759	0.190-0.230

4. 合庫人壽

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

	111年6月30日		110年12月31日		110年6月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
兄弟公司						
合庫銀行	\$ 2,104,259	54	\$ 2,816,449	55	\$ 3,534,779	52

(2) 附條件交易之票債券（帳列現金及約當現金）

	111年1月1日至6月30日		
	購 買 票 券 (註)	購 入 附 賣 回 之 票 債 券 餘 額	利率區間(%)
兄弟公司			
合庫票券	\$ 5,055,458	\$ -	0.280-0.540
	110年1月1日至6月30日		
	購 買 票 券 (註)	購 入 附 賣 回 之 票 債 券 餘 額	利率區間(%)
兄弟公司			
合庫票券	\$ 3,723,668	\$ 754,463	0.190-0.230

註：包含已依附賣回條件交易之票債券金額。

(3) 應付款項

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
兄弟公司			
合庫銀行	\$ 142,116	\$ 161,884	\$ 100,791
合庫證券	-	34,234	-
關聯企業	-	1,670	-
	\$ 142,116	\$ 197,788	\$ 100,791

(4) 應付現金股利

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
母 公 司	\$ 368,486	\$ -	\$ 196,526
聯屬企業	354,036	-	188,819
	<u>\$ 722,522</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 385,345</u>

(5) 衍生金融工具

		111年1月1日至6月30日							
交易類別		合 約 期 間	名 目	本 金	評 價 (損) 益	資 產	負 債	表 餘 額	額
換匯合約	兄弟公司								
	合庫銀行	110.09.13-112.01.31	USD	125,060	(\$ 120,318)	透過損益按公允價值衡 量之金融負債	(\$ 119,841)		
		110.09.30-111.09.30	EUR	7,856	2,555	透過損益按公允價值衡 量之金融資產		7,710	
	聯屬公司								
	法巴銀行	109.08.24-113.08.19	USD	102,664	(123,395)	透過損益按公允價值衡 量之金融負債	(12,825)		
		111.02.22-111.11.22	EUR	4,827	3,199	透過損益按公允價值衡 量之金融資產		3,199	
		110年1月1日至6月30日							
交易類別		合 約 期 間	名 目	本 金	評 價 (損) 益	資 產	負 債	表 餘 額	額
換匯合約	兄弟公司								
	合庫銀行	110.01.11-111.03.31	USD	63,792	\$ 9,152	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	\$ 9,152		
		110.05.28-110.08.31	USD	56,563	(3,502)	透過損益按公允價值衡 量之金融負債	(3,502)		
		109.12.31-111.01.19	EUR	7,856	9,558	透過損益按公允價值衡 量之金融資產		9,055	
	聯屬公司								
	法巴銀行	108.06.28-112.06.26	USD	82,751	15,039	透過損益按公允價值衡 量之金融資產		107,401	
		110.06.11-113.06.11	USD	20,509	(1,923)	透過損益按公允價值衡 量之金融負債	(1,923)		
		110.02.19-111.02.22	EUR	4,827	3,293	透過損益按公允價值衡 量之金融資產		3,293	

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，111年及110年1月1日至6月30日分別為損失91,763仟元及利益16,463仟元。另與聯屬公司承作所產生之已實現損益，於111年及110年1月1日至6月30日分別為損失2,069仟元及利益82,018仟元。

合庫人壽與聯屬公司簽定換匯合約，依約雙方應根據合約價值存出或存入保證金（帳列其他資產－存出保證金或其他負債）。合庫人壽截至111年6月30日暨110年12月31日及6月30日止，分別存出65,338仟元、存入86,845仟元及存入109,317仟元之衍生工具交易保證金。

(6) 營業成本－保險承攬費用

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
兄弟公司		
合庫銀行	<u>\$ 280,104</u>	<u>\$ 310,654</u>

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

5. 合庫投信

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
經理費收入		
兄弟公司	\$ 362	\$ -
其他關係人	<u>181,446</u>	<u>160,704</u>
	<u>\$ 181,808</u>	<u>\$ 160,704</u>

6. 合庫創投

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
銀行存款			
合庫銀行	<u>\$ 136,686</u>	<u>\$ 62,650</u>	<u>\$ 55,641</u>

(四) 對主要管理階層之獎酬

111年及110年1月1日至6月30日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
薪資及其他短期員工福利	\$ 94,913	\$ 95,943
退職後福利	2,126	2,018
員工優惠存款超額利息	<u>690</u>	<u>836</u>
	<u>\$ 97,729</u>	<u>\$ 98,797</u>

四三、質押之資產

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

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
央行外幣資金拆借擔保	\$ 40,000,000	\$ 40,000,000	\$ 40,000,000
國內透支擔保	31,390,000	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	1,294,800
法院假扣押之擔保	1,129,900	958,000	1,032,200
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	477,289	443,902	364,070
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	330,000	290,000	290,000
海外分行美元清算擔保	46,327	15,210	40,936
海外分行柬埔寨幣清算 擔保	7,019	2,432	4,849
海外分行營業保證金	5,947	5,531	5,579
央行轉融通保證金	-	30,000,000	30,000,000
其他	90,000	90,000	90,000
	<u>\$ 86,660,382</u>	<u>\$ 117,881,275</u>	<u>\$ 117,706,334</u>

上列國內透支擔保中於 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日皆有 30,000,000 仟元係配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制（RTGS）設質作為日間透支之擔保，惟該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備。

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

		單位：仟美元	
日	期	放款金額	可貼現之最高金額
111年6月30日		<u>\$ 360,467</u>	<u>\$ 304,044</u>
110年12月31日		<u>\$ 316,643</u>	<u>\$ 236,422</u>
110年6月30日		<u>\$ 310,950</u>	<u>\$ 225,321</u>

(三) 合庫銀行依中央銀行因應疫情辦理專案融通規定，於110年12月31日及6月30日質押存款準備金乙戶金額分別為75,000,000仟元及75,000,000仟元。

(四) 合庫銀行金邊分行因作為向柬埔寨國家銀行（National Bank of Cambodia）東幣借款之擔保，於111年6月30日暨110年12月31日及6月30日依規定提供予柬埔寨國家銀行作為擔保品之存放央行金額分別為美元40,758仟元、美元69,904仟元及美元81,923仟元。

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6月30日止，合庫金控尚未結清之重要工程及採購合約總價款共計164,113仟元，尚未支付價款計29,977仟元。

(二) 合庫銀行

- 截至111年6月30日止，合庫銀行尚未結清之重要工程及採購合約總價款共計295,927仟元，尚未支付價款計206,992仟元。
- 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 6 月 30 日止，因業務經營而產生之承諾事項如下：

	111年6月30日
保證商業本票	<u>\$ 30,512,000</u>
買入指標利率商業本票	<u>\$ 8,531,000</u>

(四) 合庫證券

截至 111 年 6 月 30 日止，合庫證券因行舍裝修工程及購置設備等而簽訂之合約總價款共計 20,875 仟元，尚未支付價款計 9,942 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6月30日		110年12月31日		110年6月30日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>						
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 648,912,917	\$ 645,053,998	\$ 715,489,725	\$ 717,733,118	\$ 714,100,928	\$ 719,589,735
<u>金融負債</u>						
應付債券	71,800,000	71,138,883	82,100,000	83,040,511	71,100,000	71,547,861

上述公允價值衡量所屬層級如下：

111 年 6 月 30 日

	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 645,053,998	\$ 1,237,870	\$ 643,816,128	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付債券	71,138,883	-	71,138,883	-

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 6 月 30 日

	合	計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
金融資產					
按攤銷後成本衡量之債務工					
具投資	\$ 719,589,735	\$	8,503,158	\$ 711,086,577	\$ -
金融負債					
應付債券	71,547,861	-		71,547,861	-

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 6 月 30 日暨 110 年 12

月 31 日及 6 月 30 日折現以所能獲得類似條件（相近到期日）之借款利率為準，所用之折現率分別為 0.9657%至 1.5322%、0.4605%至 0.7199%及 0.4659%至 0.6006%。

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 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 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：

	<u>111年6月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年6月30日</u>
流動性折價			
增加 10%	<u>(\$ 1,058,931)</u>	<u>(\$ 1,160,478)</u>	<u>(\$ 1,283,091)</u>
減少 10%	<u>\$ 1,058,931</u>	<u>\$ 1,160,478</u>	<u>\$ 1,283,091</u>
少數股權折價			
增加 10%	<u>(\$ 35,298)</u>	<u>(\$ 32,542)</u>	<u>(\$ 20,824)</u>
減少 10%	<u>\$ 35,298</u>	<u>\$ 32,542</u>	<u>\$ 20,824</u>

(三) 本公司 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值資訊如下：

以公允價值衡量之 金融工具項目	111年6月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非 衍 生 金 融 工 具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具投資	\$ 2,655,716	\$ 1,331,443	\$ 335	\$ 1,323,938
債券工具投資	2,422,798	458,216	1,964,582	-
其 他	74,758,941	4,055,307	70,672,966	30,668
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	45,185,920	38,844,883	-	6,341,037
債券工具投資	460,296,112	24,457,294	435,838,818	-
其他	591,548	591,548	-	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(970,026)	(970,013)	(13)	-
<u>衍 生 金 融 工 具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	11,183,622	731,433	10,452,189	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(2,297,367)	(255)	(2,297,112)	-
以公允價值衡量之 金融工具項目	110年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非 衍 生 金 融 工 具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具投資	\$ 3,877,372	\$ 2,503,747	\$ 5,227	\$ 1,368,398
債券工具投資	5,910,889	1,743,898	4,159,371	7,620
其 他	73,821,053	4,817,642	68,923,075	80,336
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具投資	51,410,832	44,451,167	-	6,959,665
債券工具投資	427,474,602	36,270,875	391,203,727	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(629,065)	(629,013)	(52)	-
<u>衍 生 金 融 工 具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,322,590	426,241	896,349	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(1,722,571)	-	(1,722,571)	-

以公允價值衡量之 金融工具項目		110年6月30日			
非衍生金融工具	合	計	第一等級	第二等級	第三等級
資產					
透過損益按公允價值衡量 之金融資產					
權益工具投資	\$ 3,544,975	\$ 2,362,901	\$ 724	\$ 1,181,350	
債券工具投資	4,263,074	2,300,651	1,952,423	10,000	
其他	98,176,238	5,082,305	92,980,185	113,748	
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產					
權益工具投資	52,552,846	44,512,374	-	8,040,472	
債券工具投資	410,141,826	33,106,416	377,035,410	-	
負債					
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	(617,321)	(617,166)	(155)	-	
衍生金融工具					
資產					
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	1,283,669	314,320	969,349	-	
負債					
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	(1,573,326)	-	(1,573,326)	-	

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6月30日

金融資產	透過損益按公 允價值衡量之 金融資產	透過其他 綜合損益 按公允價值 衡量之權益工具	合計
期初餘額	\$ 1,456,354	\$ 6,959,665	\$ 8,416,019
認列於損益	122,566	-	122,566
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)	-	(770,713)	(770,713)
購買	144,882	152,085	296,967
處分	(369,196)	-	(369,196)
期末餘額	\$ 1,354,606	\$ 6,341,037	\$ 7,695,643

110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

金 融 資 產	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產	透 過 其 他 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	(39,996)	-	(39,996)
認列於其他綜合損 益(透過其他綜合 損益按公允價值 衡量之權益工具 評價損益)	-	1,917,223	1,917,223
購買	110,867	-	110,867
處分	(23,445)	-	(23,445)
轉出第 3 等級	(143,398)	-	(143,398)
期末餘額	<u>\$ 1,305,098</u>	<u>\$ 8,040,472</u>	<u>\$ 9,345,570</u>

本公司 111 年及 110 年 6 月 30 日所持有之透過損益按公允價值衡量之金融資產，其包含於 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日損益中之未實現利益分別為 1,145 仟元及 218,646 仟元。

(四) 財務風險管理資訊

合庫金控

1. 風險管理

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

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

董事會為母公司風險管理最高決策單位，擔負整體風險管理之最終責任。風險管理委員會負責風險管理政策及指標審訂，監控母公司及子公司各類風險狀況及運作流程，並協調及

監督相關風險管理執行。風管處負責母公司風險管理制度規劃、資本適足性之計算與評估及緊急應變計畫等風險管理事項、並定期監控母公司及子公司各項風險控管執行情形並依規陳報。

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

2. 信用風險

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

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

3. 市場風險

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

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

利率指標變革之影響

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

本公司於 111 年 6 月 30 日受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標之金融工具彙整如下：

	帳 面 金 額
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	\$ 12,788,117
貼現及放款	<u>100,621,566</u>
小 計	<u>\$113,409,683</u>

4. 流動性風險

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

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

合庫銀行及子公司

1. 風險管理

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

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

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

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

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

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

2. 信用風險

(1) 信用風險管理政策

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

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

謹就合庫銀行及子公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

A. 授信業務（包含放款承諾及保證）

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

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

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

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

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

B. 存放及拆借銀行同業

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

C. 債務工具投資及衍生金融工具

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

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

(2) 預期信用損失衡量

A. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

授信業務

a. 量化指標

逾期狀況資訊：借款人支付合約款項逾期超過 30 天未達 90 天。

b. 質性指標

(a) 授信戶或負責人支票存款發生因存款不足退票。

(b) 授信戶或負責人信用卡遭強制停卡。

(c) 信用卡持卡人經台灣票據交換所公告拒絕往來。

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

債票券業務

a. 量化指標

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

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

b. 質性指標

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

B. 違約及信用減損金融資產之定義

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

授信業務

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

債票券業務

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

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

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

C. 沖銷政策

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

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

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

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

D. 預期信用損失之衡量

授信業務

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

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

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

違約機率為借款人發生違約（請詳「違約及信用減損金融資產之定義」說明）機率，違約損失率係借款人一旦違約造成之損失比率。合庫銀行及子公司授信業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據

各組合之內部歷史資訊（如信用損失經驗等），並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊（如國家發展委員會公布之景氣信號綜合指數及行政院主計總處公布之失業率）調整歷史違約率數值後計算。

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

用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於 111 年 6 月 30 日未有重大變動。

債票券業務

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

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

用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於 111 年 6 月 30 日未有重大變動。

E. 前瞻性資訊之考量

授信業務

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

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

債票券業務

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

(3) 信用風險趨避或減緩政策

A. 擔保品及其他信用增強

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

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

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

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

111 年 6 月 30 日

	總帳面金額	備抵損失	暴險總額 (攤銷後成本)	擔保品公允 價值
已減損金融資產				
應收款項	\$ 169,980	\$ 70,260	\$ 99,720	\$ -
貼現及放款	34,722,159	3,842,208	30,879,951	76,134,639

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 6 月 30 日

	總帳面金額	備抵損失	暴險總額 (攤銷後成本)	擔保品公允 價值
已減損金融資產				
應收款項	\$ 172,524	\$ 70,215	\$ 102,309	\$ -
貼現及放款	39,228,364	4,119,830	35,108,534	96,803,474

合庫銀行及子公司 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日已沖銷且仍有追索活動之金融資產在外流通合約金額分別為 7,212,817 仟元、8,010,636 仟元及 8,249,829 仟元。

B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

為避免風險過度集中，合庫銀行及子公司訂有行業別、國家別、擔保品別、集團別、建築融資等集中度限額，定期或不定期就限額進行檢討修訂，按月統計監控實際暴險情形及限額使用率是否符合規定，並適時預警相關資訊定期呈報高階主管、風險管理委員會及董事

會。若發現有超限之虞時，則由相關部處採取適當措施，以確保信用限額之遵循。

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

產業別	111年6月30日		110年12月31日		110年6月30日	
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
自然人	\$ 978,487,960	39	\$ 966,913,755	39	\$ 937,378,845	39
製造業	445,734,297	18	420,742,616	17	428,591,292	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6月30日	110年12月31日	110年6月30日
透過損益按公允價值			
衡量金融資產			
－債務工具	\$ 1,372,434	\$ 3,974,229	\$ 1,926,959

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6月30日

	1 2 個 月 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失	存 續 期 間 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	\$ 302,574,013	\$ 12,696	\$ 216,365	\$ -	\$ 302,803,074
備抵損失	(749,973)	(9)	(14,300)	-	(764,282)
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	-	-	-	(519,767)	(519,767)
	<u>\$ 301,824,040</u>	<u>\$ 12,687</u>	<u>\$ 202,065</u>	<u>(\$ 519,767)</u>	<u>\$ 301,519,025</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 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	\$ 290,623,006	\$ 27,880	\$ 1,180,336	\$ -	\$ 291,831,222
備抵損失	(781,399)	(28)	(167,289)	-	(948,716)
依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放款 催收款呆帳處理辦 法」規定提列之減損 差異	-	-	-	(451,407)	(451,407)
	<u>\$ 289,841,607</u>	<u>\$ 27,852</u>	<u>\$ 1,013,047</u>	<u>(\$ 451,407)</u>	<u>\$ 290,431,099</u>

110年6月30日

	1 2 個 月 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失	存 續 期 間 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	\$ 284,086,032	\$ 44,840	\$ 1,459,350	\$ -	\$ 285,590,222
備抵損失	(650,647)	(85)	(196,333)	-	(847,065)
依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放款 催收款呆帳處理辦 法」規定提列之減損 差異	-	-	-	(484,152)	(484,152)
	<u>\$ 283,435,385</u>	<u>\$ 44,755</u>	<u>\$ 1,263,017</u>	<u>(\$ 484,152)</u>	<u>\$ 284,259,005</u>

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6月30日	
		Stage1	Stage2	Stage3	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收呆帳 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			
貼現及放款		\$ 2,453,787,972	\$ 7,693,905	\$ 34,722,159	\$ -	\$ 2,496,204,036	
備抵損失		(4,111,756)	(83,937)	(3,842,208)	-	(8,037,901)	
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		-	-	-	(21,781,491)	(21,781,491)	
淨 額		<u>\$ 2,449,676,216</u>	<u>\$ 7,609,968</u>	<u>\$ 30,879,951</u>	<u>(\$ 21,781,491)</u>	<u>\$ 2,466,384,644</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			
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6月30日					依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總計
	Stage1		Stage2		Stage3		
	1 個月預期信用損失	2 個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失		
貼現及放款	\$ 2,391,691,132		\$ 6,127,642		\$ 39,228,364	\$ -	\$ 2,437,047,138
備抵損失	(3,941,066)		(92,025)		(4,119,830)	-	(8,152,921)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-		-		-	(21,232,811)	(21,232,811)
淨額	<u>\$ 2,387,750,066</u>		<u>\$ 6,035,617</u>		<u>\$ 35,108,534</u>	<u>(\$ 21,232,811)</u>	<u>\$ 2,407,661,406</u>

(2) 應收款項之信用品質分析

	111年6月30日					依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總計
	Stage1		Stage2		Stage3		
	1 個月預期信用損失	2 個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失		
應收款項	\$ 14,729,525		\$ 48,814		\$ 169,980	\$ 2,744,919	\$ 17,693,238
備抵損失	(42,275)		(11,140)		(70,260)	(187,199)	(310,874)
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	-		-		-	(170,986)	(170,986)
淨額	<u>\$ 14,687,250</u>		<u>\$ 37,674</u>		<u>\$ 99,720</u>	<u>(\$ 170,986)</u>	<u>\$ 17,211,378</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6月30日						
	Stage1	Stage2	Stage3		依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總計
	1 2 個月 預期信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失	採簡化法之信用 減損		
應收款項	\$ 13,098,639	\$ 41,871	\$ 172,524	\$ 2,208,807	\$ -	\$ 15,521,841
備抵損失	(37,823)	(10,014)	(70,215)	(187,941)	-	(305,993)
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收款 呆帳處理辦法」規定提 列之減損差異	-	-	-	-	(162,169)	(162,169)
淨 額	<u>\$ 13,060,816</u>	<u>\$ 31,857</u>	<u>\$ 102,309</u>	<u>\$ 2,020,866</u>	<u>(\$ 162,169)</u>	<u>\$ 15,053,679</u>

(3) 有價證券投資之信用品質分析

111年6月30日				
	Stage1	Stage2	Stage3	
	1 2 個 月	存 續 期 間	存 續 期 間	
	預 期 信 用 損 失	信 用 損 失	信 用 損 失	總 計
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具投資				
總帳面金額	\$422,290,504	\$ -	\$ 357,573	\$422,648,077
備抵損失	(65,271)	-	(221,695)	(286,966)
攤銷後成本	422,225,233	-	135,878	422,361,111
公允價值調整	(16,516,542)	-	(78,682)	(16,595,224)
	<u>\$405,708,691</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 57,196</u>	<u>\$405,765,887</u>
按攤銷後成本衡量之債務工具 投資	\$645,955,591	\$ -	\$ -	\$645,955,591
備抵損失	(19,017)	-	-	(19,017)
淨 額	<u>\$645,936,574</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$645,936,574</u>

110年12月31日				
	Stage1	Stage2	Stage3	
	1 2 個 月	存 續 期 間	存 續 期 間	
	預 期 信 用 損 失	信 用 損 失	信 用 損 失	總 計
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具投資				
總帳面金額	\$ 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	<u>1,508,461</u>	-	-	<u>1,508,461</u>
	<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6月30日

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

(4) 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具備抵損失金額變動表如下：

111年1月1日至6月30日				
	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$ 66,666	\$ -	\$ -	\$ 66,666
轉為存續期間預期信用損失	(467)	-	467	-
新增	4,995	-	-	4,995
除列	(2,113)	-	-	(2,113)
模型/風險參數改變	(6,245)	-	221,193	214,948
匯兌及其他變動	2,435	-	35	2,470
期末餘額	\$ 65,271	\$ -	\$ 221,695	\$ 286,966

110年1月1日至6月30日				
	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$ 110,684	\$ -	\$ -	\$ 110,684
新增	16,700	-	-	16,700
除列	(5,355)	-	-	(5,355)
模型/風險參數改變	3,496	-	-	3,496
匯兌及其他變動	(18,662)	-	-	(18,662)
期末餘額	\$ 106,863	\$ -	\$ -	\$ 106,863

(5) 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日按攤銷後成本衡量之債務工具投資備抵損失金額變動表如下：

111年1月1日至6月30日				
	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$ 19,216	\$ -	\$ -	\$ 19,216
新增	1,116	-	-	1,116
除列	(1,121)	-	-	(1,121)
模型/風險參數改變	(989)	-	-	(989)
匯兌及其他變動	795	-	-	795
期末餘額	\$ 19,017	\$ -	\$ -	\$ 19,017

110年1月1日至6月30日				
	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$ 45,712	\$ -	\$ -	\$ 45,712
新增	5,476	-	-	5,476
除列	(1,755)	-	-	(1,755)
模型/風險參數改變	(409)	-	-	(409)
匯兌及其他變動	(1,943)	-	-	(1,943)
期末餘額	\$ 47,081	\$ -	\$ -	\$ 47,081

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6月30日	110年12月31日	110年6月30日
利率風險	利率曲線上升 100 基點	(\$ 116,242)	(\$ 353,392)	(\$ 237,545)
	利率曲線下跌 100 基點	120,318	380,457	244,148
外匯風險	USD/NTD、EUR/NTD 上升 3%	(360,691)	(167,222)	(145,064)
	USD/NTD、EUR/NTD 下跌 3%	360,691	167,222	145,064
	其他幣別（人民幣、澳幣等）/NTD 上升 5%	155,114	372,018	27,845
	其他幣別（人民幣、澳幣等）/NTD 下跌 5%	(155,114)	(372,018)	(27,845)
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	71,809	149,215	131,651
	權益證券價格下跌 15%	(71,809)	(149,215)	(131,651)

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6月30日		110年1月1日至6月30日	
	平 均 值	平均利率 (%)	平 均 值	平均利率 (%)
<u>孳息資產</u>				
存放銀行同業及其他金融資產－				
存放銀行同業	\$ 52,958,544	0.54	\$ 33,072,987	0.87
存放央行	204,846,417	0.29	193,181,708	0.23
拆放銀行同業及其他金融資產－				
拆放證券公司	74,837,232	0.69	66,689,642	0.52
強制透過損益按公允價值衡量之				
金融資產	30,163,978	0.48	35,692,534	0.29
貼現及放款	2,493,170,508	1.65	2,335,452,066	1.61
透過其他綜合損益按公允價值衡				
量之金融資產	408,903,462	1.30	355,253,981	1.34
按攤銷後成本衡量之債務工具投				
資	689,006,062	0.61	732,880,420	0.52
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	238,083,345	0.35	241,536,915	0.26
央行及同業融資	48,277,626	0.11	55,767,252	0.10
附買回票券及債券負債	7,350,697	0.20	6,677,305	0.17
活期存款	806,807,254	0.09	726,217,479	0.06
活期儲蓄存款	1,134,633,814	0.23	1,049,872,690	0.18
定期存款	740,256,689	0.63	696,054,427	0.54
定期儲蓄存款	603,440,005	0.92	607,158,826	0.81
公庫存款	118,965,168	0.51	116,465,844	0.44
可轉讓定期存單	46,480,671	0.45	44,401,512	0.29
結構型商品	-	-	3,023,269	0.42
應付金融債券	62,026,243	1.50	61,472,928	1.51
租賃負債	1,517,334	2.52	1,541,328	2.66

合庫銀行及子公司匯率風險集中資訊如下：

單位：仟元

		111年6月30日	
金 融 資 產	外 幣	匯 率	新 臺 幣
美 金	\$ 14,794,030	29.7350	\$ 439,900,490
人 民 幣	10,861,229	4.4370	48,191,275
澳 幣	1,593,950	20.4500	32,596,274
日 圓	90,797,744	0.2177	19,766,669
歐 元	595,800	31.0400	18,493,623
<u>金 融 負 債</u>			
美 金	19,161,864	29.7350	569,778,035
人 民 幣	8,405,914	4.4370	37,297,041
澳 幣	1,134,243	20.4500	23,195,267
日 圓	86,177,962	0.2177	18,760,942
歐 元	249,458	31.0400	7,743,174

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

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 6 月份、110 年 12 月份及 110 年 6 月份之流動性準備比率分別為 29.80%、28.92%及 30.33%。

合庫銀行及子公司按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示合庫銀行及子公司之非衍生金融負債之現金流出分析。揭露非衍生金融負債之現金流出金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

111年6月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 150,871,467	\$ 71,594,395	\$ 7,008,646	\$ 668,947	\$ -	\$ 230,143,455
附買回票券及債券負債	4,534,824	1,376,799	984,235	416,965	334,679	7,647,502
應付款項	39,194,674	2,374,510	2,768,695	3,952,073	2,120,726	50,410,678
存款及匯款	397,163,184	453,541,178	532,919,125	707,988,687	1,402,199,714	3,493,811,888
應付金融債券	-	-	8,350,000	-	43,450,000	51,800,000
租賃負債	66,752	175,514	148,809	253,071	1,294,014	1,938,160
其他到期資金流出項目	1,489,447	118	141	994,787	2,211,109	4,695,602

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

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6月30日暨110年12月31日及6月30日，0-30天時間帶之資金支出將分別增加1,932,819,652仟元、1,976,268,781仟元及1,869,087,719仟元。

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6月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
—外匯衍生工具	\$ 2,287	\$ 1,826	\$ 647	\$ 5	\$ -	\$ 4,765
—利率衍生工具	(272)	(207)	70	538	10,919	11,048

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

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

111年6月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
現金流出	\$ 37,657,187	\$ 20,099,537	\$ 13,312,518	\$ 8,257,157	\$ 406,997	\$ 79,733,396
現金流入	38,243,632	20,558,385	13,670,707	8,481,788	407,031	81,361,543
利率衍生工具						
現金流出	685,886	460,789	378,621	149,444	-	1,674,740
現金流入	520,522	436,872	367,689	139,035	-	1,464,118
現金流出小計	38,343,073	20,560,326	13,691,139	8,406,601	406,997	81,408,136
現金流入小計	38,764,154	20,995,257	14,038,396	8,620,823	407,031	82,825,661
現金流量淨額	421,081	434,931	347,257	214,222	34	1,417,525

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

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6月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 1,427,177	\$ 2,087,297	\$ 9,219,636	\$ 23,834,263	\$ 76,612,249	\$ 113,180,622
不可撤銷之信用卡授信承諾	539,638	409,767	1,099,796	2,896,606	58,774,332	63,720,139
已開立但尚未使用之信用狀餘額	5,959,771	12,174,181	3,052,281	2,114,175	5,910,779	29,211,187
各類保證款項	9,605,788	14,140,314	6,289,992	8,457,768	58,197,264	96,691,126

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

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對換匯換利交易規避，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商品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 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日在 99%信賴水準下，兩週之內可能的最大損失金額分別為 659,355 仟元、684,523 仟元及 729,603 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 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之資產狀況，假設當其他變動因子不變時，若持有之固定收益商品市場利率上漲 1 個基點，合庫人壽金融資產之公允價值將分別減少 18,099 仟元、19,085 仟元及 20,928 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 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之資產狀況，假設當其他變動因子不變時，若臺灣加權指數下跌 1%，合庫人壽權益類相關資產之公允價值將分別減少 11,721 仟元、19,053 仟元及 17,930 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 6 月 30 日、110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日將分別減少 139,239 仟元、136,455 仟元及 149,676 仟元。

合庫人壽截至 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，所持有之外幣金融資產及負債依各幣別區分並以帳面價值列示之匯率風險集中資訊如下：

		111年6月30日		
		原	幣 匯 率	新 臺 幣
<u>金 融 資 產</u>				
<u>銀行存款</u>				
美 金	\$	6,775	29.719	\$ 201,349
歐 元		2,242	31.050	69,614
南 非 幣		26,576	1.828	48,581
<u>應收款項</u>				
美 金		4,038	29.719	120,007
歐 元		369	31.050	11,466
人 民 幣		87	4.437	384
<u>透過損益按公允價值</u>				
<u>衡量之金融資產</u>				
美 金		3,112	29.719	92,495
<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		449,178	29.719	13,349,114
歐 元		24,685	31.050	766,474
人 民 幣		75,257	4.437	333,917
<u>按攤銷後成本衡量之</u>				
<u>金融資產</u>				
歐 元		9,720	31.050	301,809
美 金		5,417	29.719	160,973

		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

(接次頁)

(承前頁)

110年12月31日				
	原	幣 匯 率	新 臺 幣	
<u>透過損益按公允價值</u>				
<u>衡量之金融資產</u>				
美 金	\$	2,035	27.652	\$ 56,264
澳 幣		4	20.065	72
<u>透過其他綜合損益按</u>				
<u>公允價值衡量之金</u>				
<u>融資產</u>				
美 金		456,111	27.652	12,612,384
人 民 幣		131,916	4.340	572,516
歐 元		50,241	31.360	1,575,557
<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6月30日				
	原	幣 匯 率	新 台 幣	
<u>金 融 資 產</u>				
<u>銀行存款</u>				
美 金	\$	67,679	27.887	\$ 1,887,378
歐 元		2,663	33.180	88,351
澳 幣		1,681	20.965	35,250
<u>應收款項</u>				
美 金		4,076	27.887	113,662
歐 元		613	33.180	20,353
人 民 幣		1,006	4.314	4,597
<u>透過損益按公允價值</u>				
<u>衡量之金融資產</u>				
美 金		2,317	27.887	64,618
<u>透過其他綜合損益按</u>				
<u>公允價值衡量之金</u>				
<u>融資產</u>				
美 金		467,971	27.887	13,050,318
歐 元		54,250	33.180	1,800,025
人 民 幣		202,660	4.314	874,277

(接次頁)

(承前頁)

		110年6月30日						
		原	幣	匯	率	新	台	幣
<u>按攤銷後成本衡量之</u>								
<u>金融資產</u>								
歐	元	\$	9,676	33.180		\$	321,063	
美	金		5,420	27.887			151,152	
<u>金融負債</u>								
<u>存入保證金</u>								
美	金		10,740	27.887			299,506	

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 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，假設美國 10 年期政府公債利率上升 1% 之情況下，合庫人壽金融資產將分別損失 692,191 仟元、668,713 仟元及 730,245 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曝險額度於投資委員會議中報告。

ii 壓力測試

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

iii 信用風險減緩政策

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

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

iv 債券投資商品信用品質分析

	111年6月30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 (註一)	\$ 11,300,854	\$ 11,264,311	38%	\$ 11,721,042	\$ 11,753,802	39%
國內公司債券 (twAAA~twAA-)	3,491,510	3,491,510	12%	3,477,014	3,477,014	11%
國外政府債券	2,518,963	2,486,596	8%	2,294,348	2,358,677	8%
國外公司及金融債 券(Aa2~A3)	11,205,943	11,205,896	38%	10,948,932	10,949,733	36%
國外公司及金融債 券(Baa1~Ba1)	<u>1,187,381</u>	<u>1,187,381</u>	<u>4%</u>	<u>1,971,139</u>	<u>1,971,139</u>	<u>6%</u>
合計	<u>\$ 29,704,651</u>	<u>\$ 29,635,694</u>	<u>100%</u>	<u>\$ 30,412,475</u>	<u>\$ 30,510,365</u>	<u>100%</u>

	110年6月30日		
	帳 面 價 值	市 場 價 值	比 重
國內政府債券 (註一)	\$ 12,077,650	\$ 12,135,203	38%
國內公司債券 (twAAA~twAA)	3,299,898	3,299,898	10%
國外政府債券	2,336,629	2,404,346	8%
國外公司及金融債 券(Aa2~A3)	11,783,511	11,784,470	37%
國外公司及金融債 券(Baa1~Ba1)	2,076,696	2,076,697	7%
合 計	<u>\$ 31,574,384</u>	<u>\$ 31,700,614</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6月30日				
	1 年 以 內	1 至 3 年	3 至 5 年	5 年 以 上
淨額交割				
換匯合約	(\$ 255,333)	(\$ 101,382)	\$ -	\$ -
換匯換利合約	-	5,170	4,070	-
	<u>(\$ 255,333)</u>	<u>(\$ 96,212)</u>	<u>\$ 4,070</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6月30日				
	1 年 以 內	1 至 3 年	3 至 5 年	5 年 以 上
淨額交割				
換匯合約	\$ 279,022	\$ 134,878	\$ -	\$ -
換匯換利合約	-	-	15,933	-
	<u>\$ 279,022</u>	<u>\$ 134,878</u>	<u>\$ 15,933</u>	<u>\$ -</u>

(五) 保險合約資訊

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

合庫人壽承受之保險風險之管理程序及方法彙總說明如下：

1. 保險風險之衡量及管理

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

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

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

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

2. 保險風險集中度及理賠發展趨勢

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

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

(1) 直接業務損失發展趨勢

意外年度	發 展 年													數 額	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	-	-
100	4,170	7,263	7,786	7,854	7,854	8,034	8,034	8,034	7,854	7,854	7,854	7,854	7,854	-	-
101	12,366	20,155	21,177	21,070	21,111	21,112	21,112	21,112	21,113	21,113	21,121	21,121	21,121	-	-
102	19,586	27,531	27,762	28,666	28,555	28,551	28,553	28,553	28,553	28,553	28,553	28,553	28,553	-	-
103	25,862	28,357	28,976	31,011	31,016	31,018	31,018	31,018	31,018	31,018	31,018	31,018	31,018	-	-
104	35,899	42,080	42,346	42,353	42,361	42,381	42,382	42,371	42,371	42,371	42,371	42,371	42,371	-	-
105	26,485	31,219	31,407	31,432	31,444	31,445	31,447	31,447	31,448	31,448	31,448	31,448	31,448	1	1
106	53,250	63,055	58,484	58,652	58,738	58,587	58,588	58,588	58,589	58,589	58,589	58,589	58,589	2	2
107	36,190	45,800	46,223	46,232	46,239	46,246	46,247	46,247	46,248	46,248	46,248	46,248	46,248	9	9
108	53,544	70,676	66,009	67,823	67,835	67,843	67,844	67,844	67,845	67,845	67,845	67,845	67,845	22	22
109	49,582	52,716	53,030	53,780	53,792	53,799	53,800	53,800	53,801	53,801	53,801	53,801	53,801	771	771
110	35,460	46,417	46,797	47,825	47,834	47,840	47,841	47,841	47,842	47,842	47,842	47,842	47,842	1,425	1,425
111	64,793	81,429	82,041	84,203	84,218	84,227	84,229	84,229	84,230	84,230	84,230	84,230	84,230	19,437	19,437
未報未付賠款準備														21,667	21,667
加：已報未付賠款														81,188	81,188
賠款準備金餘額														102,855	102,855

(2) 自留業務損失發展趨勢

意外年度	發 展 年													數 額	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	-	-
100	4,170	7,263	7,786	7,854	7,854	8,034	8,034	8,034	7,854	7,854	7,854	7,854	7,854	-	-
101	10,307	18,108	19,129	19,023	19,063	19,065	19,065	19,065	19,066	19,066	19,074	19,074	19,074	-	-
102	19,497	26,841	27,071	27,975	27,864	27,860	27,861	27,861	27,861	27,861	27,861	27,861	27,861	-	-
103	25,174	27,659	28,278	30,313	30,318	30,319	30,319	30,319	30,319	30,319	30,319	30,319	30,319	-	-
104	31,538	37,711	37,977	37,985	37,992	38,012	38,014	38,002	38,002	38,002	38,002	38,002	38,002	-	-
105	25,930	30,590	30,778	30,802	30,815	30,816	30,818	30,818	30,818	30,818	30,818	30,818	30,818	-	-
106	51,121	58,887	56,315	56,484	56,570	56,418	56,420	56,420	56,421	56,421	56,421	56,421	56,421	3	3
107	35,432	44,832	45,226	45,235	45,241	45,248	45,250	45,250	45,250	45,250	45,250	45,250	45,250	9	9
108	47,722	62,824	60,160	65,646	65,658	65,666	65,668	65,668	65,668	65,668	65,668	65,668	65,668	22	22
109	46,367	49,193	53,030	53,781	53,792	53,800	53,801	53,801	53,802	53,802	53,802	53,802	53,802	772	772
110	33,233	43,319	43,698	44,451	44,460	44,466	44,467	44,467	44,468	44,468	44,468	44,468	44,468	1,149	1,149
111	64,673	81,269	81,880	84,034	84,049	84,058	84,060	84,060	84,061	84,061	84,061	84,061	84,061	19,388	19,388
未報未付賠款準備														21,343	21,343
加：已報未付賠款														56,008	56,008
賠款準備金餘額														77,351	77,351

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6月30日			
	假 設 變 動	稅前損益變動	權 益 變 動
折 現 率	0.25%	\$ 30,681	\$ 24,545
折 現 率	(0.25%)	(30,750)	(24,600)
死 亡 率	10%	(15,835)	(12,668)
死 亡 率	(10%)	15,832	12,666
脫 退 率	30%	8,438	6,750
脫 退 率	(30%)	(8,336)	(6,668)
罹病率／損失率	15%	(11,199)	(8,959)
費 用 率	10%	(39,631)	(31,705)

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6月30日			
	假 設 變 動	稅前損益變動	權 益 變 動
折 現 率	0.25%	\$ 32,022	\$ 25,618
折 現 率	(0.25%)	(32,094)	(25,675)
死 亡 率	10%	(14,332)	(11,466)
死 亡 率	(10%)	14,330	11,464
脫 退 率	30%	8,844	7,075
脫 退 率	(30%)	(8,792)	(7,034)
罹病率／損失率	15%	(10,689)	(8,551)
費 用 率	10%	(34,040)	(27,232)

註 1：計算權益變動時，為扣除所得稅後之餘額。

註 2：影響結果並非線性，無法利用內插或外插法推估其影響程度。

註 3：假設變動實際上不一定會發生，另各假設變動間可能具有相關性。

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

4. 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

(1) 市場風險

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

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

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

(2) 信用風險

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

(3) 流動性風險

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

又根據準備金提存相關法令規範，合約的帳面價值皆大於解約價值，故因解約產生的流動性風險不顯著，考量

重要性原則不另行揭露保單持有人以不同方式執行脫退（解約）選擇權時的現金流量到期日分析。

（六）金融資產移轉資訊

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

111年6月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產 —附買回條件協議	\$ 27,344,856	\$ 27,345,101	\$ 27,344,856	\$ 27,345,101	(\$ 245)
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	31,192,857	32,076,914	31,192,857	32,076,914	(884,057)

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6月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產 —附買回條件協議	\$ 34,794,386	\$ 34,762,606	\$ 34,794,386	\$ 34,762,606	\$ 31,780
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 —附買回條件協議	18,071,373	18,176,986	18,071,373	18,176,986	(105,613)

（七）金融資產與金融負債之互抵

本公司有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範。上述受可執行淨交割總

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 6 月 30 日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額	所收取之現金擔保品	淨額
附賣回條件協議	\$ 1,720,923	\$ -	\$ 1,720,923	金融工具	\$ -	\$ -

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	\$ 59,422,015	\$ -	\$ 59,422,015	金融工具	\$ -	\$ 1,291,020

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	金融工具	\$ -	\$ -

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	金融工具	\$ -	\$ 654,172

110 年 6 月 30 日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之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	\$ 880,542	\$ -	\$ 880,542	金融工具	\$ -	\$ 56,630

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之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	\$ 52,939,592	\$ -	\$ 52,939,592	金融工具	\$ -	\$ 520,011

四六、資本管理

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

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

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

依票券金融管理法及票券金融公司資本適足性管理辦法規定，票券公司自有資本與風險性資產之比率不得低於8%。合庫票券111年6月30日暨110年12月31日及6月30日之自有資本與風險性資產比率分別為14.00%、13.80%及13.47%。

依證券商管理規則及有關辦法規定，為促進證券市場健全發展及提昇證券商競爭力，證券商之自有資本適足比率，應達百分之一百五十；凡實際比率低於規定標準者，主管機關得限制相關業務。合庫證券111年6月30日暨110年12月31日及6月30日之自有資本適足比率分別為334%、425%及308%。

依保險法及保險業資本適足性管理辦法，保險業自有資本與風險資本之比率不得低於百分之二百。合庫人壽111年6月30日暨110年12月31日及6月30日之自有資本與風險性資產比率分別為1,301.39%、1,503.27%及1,784.43%。

其他相關資訊請參閱附表二。

四七、合庫金控及子公司資產品質、授信風險集中情形及獲利能力等相關資訊

(一) 合庫銀行資產品質：請參閱附表三。

(二) 授信風險集中情形

1. 合庫銀行

單位：新臺幣仟元，%

排 名 (註1)	111年6月30日			110年6月30日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本期淨值比例 (%)	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本期淨值比例 (%)
1	集團 A 不動產開發業	34,951,081	15.59	集團 B 鐵路運輸業	37,773,193	15.48
2	集團 B 鐵路運輸業	31,909,193	14.24	集團 A 不動產開發業	32,763,571	13.43
3	集團 C 金融租賃業	19,130,295	8.54	集團 F 電腦及其週邊設備製造業	14,166,513	5.80
4	集團 D 石油及煤製品製造業	14,491,000	6.47	集團 I 鋼鐵冶煉業	11,786,250	4.83
5	集團 E 棉紡紗業	14,311,494	6.39	集團 C 金融租賃業	11,661,760	4.78
6	集團 F 電腦及其週邊設備製造業	13,030,597	5.81	集團 D 石油及煤製品製造業	11,583,949	4.75
7	集團 G 電腦製造業	12,337,719	5.50	集團 G 電腦製造業	11,446,326	4.69
8	集團 H 電子、通訊設備及其零組件批發業	12,157,026	5.42	集團 E 棉紡紗業	11,431,113	4.68
9	集團 I 鋼鐵冶煉業	11,222,924	5.01	集團 J 棉紡紗業	10,077,203	4.13
10	集團 J 棉紡紗業	8,802,000	3.93	集團 K 船務代理業	9,399,879	3.85

2. 合庫票券

單位：新臺幣仟元，%

排 名 (註1)	111年6月30日			110年6月30日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本期淨值比例 (%)	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本期淨值比例 (%)
1	集團 A 鋼鐵軋延及擠型業	1,305,000	20.28	集團 A 鋼鐵軋延及擠型業	1,318,000	18.47
2	集團 B 不動產開發業	1,286,000	19.98	集團 C 鋼鐵軋延及擠型業	1,250,000	17.51
3	集團 C 鋼鐵軋延及擠型業	1,150,000	17.87	集團 B 不動產開發業	1,170,000	16.39
4	集團 D 不動產開發業	1,150,000	17.87	集團 K 平板玻璃及其製品製造業	1,040,000	14.57
5	集團 E 不動產開發業	1,000,000	15.54	集團 G 其他綜合商品零售業	910,000	12.75
6	集團 F 不動產開發業	816,000	12.68	集團 L 不動產開發業	807,100	11.31
7	集團 G 未分類其他金融服務業	800,000	12.43	集團 M 不動產開發業	798,200	11.18
8	集團 H 不動產開發業	800,000	12.43	集團 D 不動產開發業	790,000	11.07
9	集團 I 不動產開發業	734,100	11.41	集團 N 公共汽車客運業	735,000	10.30
10	集團 J 非酒精飲料製造業	690,000	10.72	集團 J 非酒精飲料製造業	720,000	10.09

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 6 月 30 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	2,723,881,638	125,860,136	36,634,607	398,292,891	3,284,669,272
利率敏感性負債	1,031,677,317	1,806,276,312	90,325,495	40,877,251	2,969,156,375
利率敏感性缺口	1,692,204,321	(1,680,416,176)	(53,690,888)	357,415,640	315,512,897
淨 值					188,561,119
利率敏感性資產與負債比率					110.63
利率敏感性缺口與淨值比率					167.33

110 年 6 月 30 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	2,724,591,703	132,173,967	70,829,914	359,152,522	3,286,748,106
利率敏感性負債	1,046,233,693	1,770,100,542	122,673,851	50,478,941	2,989,487,027
利率敏感性缺口	1,678,358,010	(1,637,926,575)	(51,843,937)	308,673,581	297,261,079
淨 值					204,748,755
利率敏感性資產與負債比率					109.94
利率敏感性缺口與淨值比率					145.18

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 6 月 30 日

項 目	1 至 90 天（含）	91 至 180 天（含）	181 天至 1 年（含）	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	13,837,284	1,054,769	426,390	2,793,138	18,111,581
利率敏感性負債	18,236,104	2,889,789	1,434,449	-	22,560,342
利率敏感性缺口	(4,398,820)	(1,835,020)	(1,008,059)	2,793,138	(4,448,761)
淨 值					1,196,450
利率敏感性資產與負債比率					80.28
利率敏感性缺口與淨值比率					(371.83)

110 年 6 月 30 日

項 目	1 至 90 天（含）	91 至 180 天（含）	181 天至 1 年（含）	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	13,238,891	1,050,625	342,852	2,577,893	17,210,261
利率敏感性負債	17,194,264	2,411,043	2,000,342	-	21,605,649
利率敏感性缺口	(3,955,373)	(1,360,418)	(1,657,490)	2,577,893	(4,395,388)
淨 值					1,408,652
利率敏感性資產與負債比率					79.66
利率敏感性缺口與淨值比率					(312.03)

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6月30日	110年6月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.51	0.57
	稅 後	0.43	0.48
淨 值 報 酬 率	稅 前	9.79	9.95
	稅 後	8.23	8.39
純 益	率	39.30	38.55

2. 合庫金控

項		目	111年6月30日	110年6月30日
資 產 報 酬 率	稅	前	6.88	7.23
	稅	後	6.86	7.23
淨 值 報 酬 率	稅	前	8.18	8.25
	稅	後	8.16	8.25
純	益	率	98.56	98.82

3. 合庫銀行

項		目	111年6月30日	110年6月30日
資 產 報 酬 率	稅	前	0.47	0.51
	稅	後	0.40	0.43
淨 值 報 酬 率	稅	前	8.24	8.41
	稅	後	7.02	7.10
純	益	率	38.22	37.26

4. 合庫票券

項		目	111年6月30日	110年6月30日
資 產 報 酬 率	稅	前	0.62	0.90
	稅	後	0.49	0.75
淨 值 報 酬 率	稅	前	5.27	7.88
	稅	後	4.14	6.52
純	益	率	58.49	63.01

5. 合庫證券

項		目	111年6月30日	110年6月30日
資 產 報 酬 率	稅	前	1.05	2.19
	稅	後	0.78	1.87
淨 值 報 酬 率	稅	前	6.65	13.79
	稅	後	4.95	11.80
純	益	率	21.50	36.62

6. 合庫人壽

項		目	111年6月30日	110年6月30日
資 產 報 酬 率	稅	前	1.15	1.40
	稅	後	0.96	1.20
淨 值 報 酬 率	稅	前	13.49	16.15
	稅	後	11.24	13.93
純	益	率	55.59	65.30

- 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6月30日

	合 計	距 到 期 日 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	3,646,654,193	451,320,414	350,385,562	176,269,907	225,840,079	405,737,266	2,037,100,965
主要到期資金流出	4,219,684,007	234,505,025	247,415,370	474,300,540	527,226,463	813,296,671	1,922,939,938
期距缺口	(573,029,814)	216,815,389	102,970,192	(298,030,633)	(301,386,384)	(407,559,405)	114,161,027

110年6月30日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至1年	超過1年
主要到期資金流入	3,634,885,922	433,463,425	447,267,346	144,327,256	227,096,914	441,291,394	1,941,439,587
主要到期資金流出	4,260,289,158	217,395,303	179,131,440	526,530,623	522,141,084	906,023,186	1,909,067,522
期距缺口	(625,403,236)	216,068,122	268,135,906	(382,203,367)	(295,044,170)	(464,731,792)	32,372,065

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6月30日

	合 計	距 到 期 日 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	27,391,149	9,439,618	3,825,094	3,709,266	2,133,626	8,283,545	
主要到期資金流出	31,233,456	11,419,896	6,431,376	6,157,579	4,000,202	3,224,403	
期距缺口	(3,842,307)	(1,980,278)	(2,606,282)	(2,448,313)	(1,866,576)	5,059,142	

110年6月30日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至1年	超過 1 年	
主要到期資金流入	25,428,559	7,557,632	4,433,445	2,960,161	2,677,959	7,799,362	
主要到期資金流出	29,636,427	8,899,808	5,085,366	5,073,787	6,370,681	4,206,785	
期距缺口	(4,207,868)	(1,342,176)	(651,921)	(2,113,626)	(3,692,722)	3,592,577	

註：本表係全行美金之金額。

(六) 合庫票券資金來源運用表

111 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

期 距		1 至 3 0 天	3 1 天 至 9 0 天	9 1 天 至 1 8 0 天	1 8 1 天 至 1 年	1 年 以 上
資 金 運 用	票 券	21,935,962	14,898,968	-	303,052	-
	債 券	200,000	100,000	250,000	344,370	16,784,845
	銀行存款	284,084	120,000	-	200	-
	合 計	22,420,046	15,118,968	250,000	647,622	16,784,845
	借 入 款	8,221,688	-	-	-	-
	附買回交易餘額	37,843,437	2,811,012	102,934	-	-
	合 計	46,065,125	2,811,012	102,934	-	-
淨 流 量		(23,645,079)	12,307,956	147,066	647,622	16,784,845
累 積 淨 流 量		(23,645,079)	(11,337,123)	(11,190,057)	(10,542,435)	6,242,410

110 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

期 距		1 至 3 0 天	3 1 天 至 9 0 天	9 1 天 至 1 8 0 天	1 8 1 天 至 1 年	1 年 以 上
資 金 運 用	票 券	25,849,801	18,080,947	930,971	-	-
	債 券	100,000	593,160	-	700,000	14,703,180
	銀行存款	172,434	200	-	-	-
	合 計	26,122,235	18,674,307	930,971	700,000	14,703,180
資 金 來 源	借 入 款	12,052,898	-	-	-	-
	附買回交易餘額	41,552,494	1,323,456	-	-	-
	合 計	53,605,392	1,323,456	-	-	-
淨 流 量		(27,483,157)	17,350,851	930,971	700,000	14,703,180
累 積 淨 流 量		(27,483,157)	(10,132,306)	(9,201,335)	(8,501,335)	6,201,845

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 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

項 目	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日	項 目	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
信託資產				信託負債			
銀行存款	\$ 13,466,006	\$ 12,245,051	\$ 14,952,700	應付款項			
短期投資				應付費用	\$ 1,265	\$ 1,082	\$ 900
基金投資	204,549,875	190,638,342	185,012,789	其他應付款	2	9	12
股票投資	2,533,939	3,098,381	1,900,278	應付買入證券款	1,705	3,738	-
債券投資	51,469	385	387	其他負債	1	1	-
	<u>207,135,283</u>	<u>193,737,108</u>	<u>186,913,454</u>		<u>2,973</u>	<u>4,830</u>	<u>912</u>
出借證券	148,724	256,065	241,567	應付保管有價證券	<u>203,030,196</u>	<u>200,573,375</u>	<u>196,185,011</u>
應收款項	4,246	4,376	8,157	信託資本	<u>321,339,498</u>	<u>311,135,410</u>	<u>294,350,933</u>
不動產				各項準備與累積盈餘			
土地	64,019,188	73,499,632	66,981,913	本期損益	557,832	1,230,358	721,520
房屋及建築	5,170	5,608	4,453	累積盈餘	<u>22,099</u>	<u>(54,350)</u>	<u>53,029</u>
在建工程	<u>37,061,783</u>	<u>32,429,746</u>	<u>25,885,488</u>		<u>579,931</u>	<u>1,176,008</u>	<u>774,549</u>
	<u>101,086,141</u>	<u>105,934,986</u>	<u>92,871,854</u>				
無形資產							
地上權	82,002	138,662	138,662				
	<u>82,002</u>	<u>138,662</u>	<u>138,662</u>				
保管有價證券	<u>203,030,196</u>	<u>200,573,375</u>	<u>196,185,011</u>				
信託資產總額	<u>\$ 524,952,598</u>	<u>\$ 512,889,623</u>	<u>\$ 491,311,405</u>	信託負債總額	<u>\$ 524,952,598</u>	<u>\$ 512,889,623</u>	<u>\$ 491,311,405</u>

註：信託資產總額涵蓋帳列國際金融業務分行之基金及債券，其金額於 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日分別為 1,659,140 仟元、1,483,859 仟元及 1,483,464 仟元。

信託財產目錄

民國 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

投 資 項 目	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
銀行存款	\$ 13,466,006	\$ 12,245,051	\$ 14,952,700
短期投資			
基金投資	204,549,875	190,638,342	185,012,789
股票投資	2,533,939	3,098,381	1,900,278
債券投資	51,469	385	387
出借證券	148,724	256,065	241,567
應收款項			
應收利息	2,595	1,268	1,241
應收現金股利	480	919	2,812
應收基金投資	8	1,356	3,268
其他應收款項	1,163	833	836
不動產			
土地	64,019,188	73,499,632	66,981,913
房屋及建築	5,170	5,608	4,453
在建工程	37,061,783	32,429,746	25,885,488
無形資產			
地上權	82,002	138,662	138,662
保管有價證券	<u>203,030,196</u>	<u>200,573,375</u>	<u>196,185,011</u>
合 計	<u>\$ 524,952,598</u>	<u>\$ 512,889,623</u>	<u>\$ 491,311,405</u>

信託帳損益表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
<u>信託收益</u>		
利息收入	\$ 3,999	\$ 2,941
出借股票收入	1,762	2,109
現金股利收入	11,430	5,664
已實現投資利益—股票	143,966	158,818
未實現投資利益—股票	592,601	423,185
未實現資本利得—出借股票	48,456	119,995
已實現投資利益—基金	7,307	7,210
未實現投資利益—基金	24,509	73,311
受益憑證分配收益	5,304	9,264
其他收入	67,536	335
信託收益合計	<u>906,870</u>	<u>802,832</u>
<u>信託費用</u>		
管 理 費	5,697	4,381
監 察 費	3	2
稅捐支出	2	4
手續費支出	52	3
郵 電 費	2	1
未實現投資損失—股票	100,565	43,722
未實現資本損失—出借股票	65,765	4,820
未實現投資損失—基金	64,241	16,028
已實現投資損失—基金	22,534	1,243
已實現投資損失—股票	90,125	11,041
其他費用	52	67
信託費用合計	<u>349,038</u>	<u>81,312</u>
稅前淨利	557,832	721,520
所得稅費用	-	-
稅後淨利	<u>\$ 557,832</u>	<u>\$ 721,520</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 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，合庫銀行應收合庫證券共同行銷服務費分別為 16,174 仟元、30,119 仟元及 13,849 仟元，111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日與合庫證券間之共同行銷收入分別為 14,251 仟元及 14,451 仟元。

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

合庫銀行於 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，應收合庫人壽共同行銷手續費分別為 2,155 仟元及 2,099 仟元，111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日與合庫人壽間之共同行銷手續費收入分別為 511 仟元及 14,612 仟元。

五十、金融控股公司個體財務報表及子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表

請參閱附表四。

五一、業務別財務資訊

請參閱附表五。

五二、依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

請參閱附表六。

五三、現金流量資訊

(一) 非現金交易之籌資活動

本公司經股東會決議配發之現金股利於 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日尚未發放之金額分別為 14,335,713 仟元、415,962 仟元及 548,491 仟元。

(二) 來自籌資活動之負債變動

111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

			非 現 金 之 變 動				
				指 定 為 透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 負 債 其 變 動 金 額			
	111年1月1日	現 金 流 入 (流 出)	租 賃 淨 變 動	來 自 信 用 風 險	其 他	111年6月30日	
央行及同業融資	\$ 88,890,360	(\$ 88,890,360)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
應付商業本票	29,886,064	(9,050,000)	-	-	(575)	20,835,489	
應付債券	82,100,000	(10,300,000)	-	-	-	71,800,000	
其他借款	804,894	2,206,221	-	-	12,126	3,023,241	
存入保證金	2,880,373	(385,575)	-	-	148,096	2,642,894	
租賃負債	1,463,113	(310,505)	368,242	-	18,700	1,539,550	
其他負債—其他	93,526	(2,214)	-	-	(697)	90,615	
	<u>\$206,118,330</u>	<u>(\$106,732,433)</u>	<u>\$ 368,242</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 177,650</u>	<u>\$ 99,931,789</u>	

110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

		現金流入	非現金之變動				
	110年1月1日	(流出)	租賃淨變動	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額	來自信用風險	其他	110年6月30日
央行及同業融資	\$ 37,118,610	\$ 33,498,990	\$ -	\$ -	\$ -	-	\$ 70,617,600
應付商業本票	31,801,343	(5,255,000)	-	-	-	2,444	26,548,787
應付債券	71,600,000	(500,000)	-	-	-	-	71,100,000
其他借款	815,302	(322,057)	-	-	-	(651)	492,594
存入保證金	2,908,532	(944,608)	-	-	-	11,995	1,975,919
租賃負債	1,649,746	(318,659)	212,821	-	-	(11,368)	1,532,540
其他負債—其他	103,200	43,017	-	-	-	1,778	147,995
	<u>\$145,996,733</u>	<u>\$ 26,201,683</u>	<u>\$ 212,821</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,198</u>	<u>\$172,415,435</u>

五四、其他重要事項

新冠肺炎疫情於 109 年初發生以來，衝擊全球產業及經濟活動，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。

五五、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

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

3. 期末持有有價證券情形：母公司、合庫銀行、臺聯銀行、合庫票券、合庫證券及合庫人壽不適用，其他轉投資事業之資訊請參閱附表八。
4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者（母公司、合庫銀行及臺聯銀行係揭露累積買進或賣出同一轉投資事業之資訊）：合庫證券及合庫人壽不適用，母公司及轉投資事業之資訊無此情形。
5. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：附表九。
6. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無此情形。
7. 子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無此情形。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上者：請參閱附表十。
9. 子公司出售不良債權交易資訊：無此情形。
10. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表十一。
11. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：請參閱附表十二。
12. 從事衍生工具交易資訊：請參閱附註八、四二及四五。
13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無此情形。

(三) 大陸投資資訊：

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

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

(五) 主要股東資訊：請參閱附表十五。

五六、部門資訊

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

(一) 合庫銀行業務，包含合庫銀行之存款、授信、資金、信託保險理財及其他等業務；

(二) 其他業務，本公司其他非屬核心經營之業務。

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

本公司 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日應報導部門損益資訊如下：

	111年1月1日至6月30日				
	合庫銀行業務	其他業務	小計	調整及沖銷	合計
利息淨收益	\$ 18,138,232	\$ 518,537	\$ 18,656,769	\$ 1,666	\$ 18,658,435
利息以外淨收益	3,629,373	10,899,552	14,528,925	(9,399,896)	5,129,029
淨收益	21,767,605	11,418,089	33,185,694	(9,398,230)	23,787,464
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(89,042)	(34,410)	(123,452)	-	(123,452)
保險負債準備淨變動	-	712,619	712,619	-	712,619
營業費用	(11,915,581)	(1,469,765)	(13,385,346)	126,251	(13,259,095)
稅前淨利	\$ 9,762,982	\$ 10,626,533	\$ 20,389,515	(\$ 9,271,979)	\$ 11,117,536

	110年1月1日至6月30日				
	合庫銀行業務	其他業務	小計	調整及沖銷	合計
利息淨收益	\$ 17,268,374	\$ 594,446	\$ 17,862,820	\$ 2,452	\$ 17,865,272
利息以外淨收益	5,885,055	12,826,664	18,711,719	(10,117,019)	8,594,700
淨收益	23,153,429	13,421,110	36,574,539	(10,114,567)	26,459,972
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(1,597,478)	(24,193)	(1,621,671)	-	(1,621,671)
保險負債準備淨變動	-	(94,344)	(94,344)	-	(94,344)
營業費用	(11,343,802)	(1,425,010)	(12,768,812)	120,442	(12,648,370)
稅前淨利	\$ 10,212,149	\$ 11,877,563	\$ 22,089,712	(\$ 9,994,125)	\$ 12,095,587

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 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

附表一

列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	期末持股比率(%)			說明
				111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日	
合庫金控	合庫銀行	臺北市	銀行業	100.00	100.00	100.00	
	合庫資產管理	臺北市	金融機構金錢債權收買業務	100.00	100.00	100.00	
	合庫票券	臺北市	票券金融業	100.00	100.00	100.00	
	合庫證券	臺北市	證券業	100.00	100.00	100.00	
	合庫投信	臺北市	證券投資信託業	100.00	100.00	100.00	
	合庫人壽	臺北市	人身保險業	51.00	51.00	51.00	
	合庫創投	臺北市	創業投資業	100.00	100.00	100.00	
合庫銀行	臺灣聯合銀行	比利時	銀行業	90.02	90.02	90.02	
合庫資產管理	合庫金國際租賃有限公司	大陸蘇州	租賃業	100.00	100.00	100.00	

未列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	期末持股比率(%)			說明
				111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日	
無				-	-	-	

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

資本適足性資訊

民國 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

附表二

一、合庫金控集團資本適足率

單位：新臺幣仟元，%

項目 公司	111年6月30日		
	合庫金控持股比例	集團合格資本	集團法定資本需求
合庫金控		\$ 206,212,260	\$ 246,093,091
合庫銀行	100	271,615,478	209,255,245
合庫票券	100	6,383,183	3,647,254
合庫證券	100	5,250,307	2,355,036
合庫資產管理	100	3,368,192	6,617,170
合庫人壽	51	5,943,851	913,461
合庫投信	100	401,781	248,126
合庫創投	100	1,278,803	644,735
應扣除項目		(250,316,068)	(245,683,345)
小計		250,137,787	224,090,773
集團資本適足比率		111.62%	

項目 公司	110年12月31日		
	合庫金控持股比例	集團合格資本	集團法定資本需求
合庫金控		\$ 236,223,615	\$ 274,481,565
合庫銀行	100	289,683,474	203,356,714
合庫票券	100	7,141,259	4,140,976
合庫證券	100	5,809,141	2,049,888
合庫資產管理	100	3,467,853	5,218,952
合庫人壽	51	5,918,803	787,454
合庫投信	100	423,700	264,285
合庫創投	100	1,207,429	611,310
應扣除項目		(279,877,727)	(274,427,193)
小計		269,997,547	216,483,951
集團資本適足比率		124.72%	

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

註 1：係依「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之計算規定填列。

註 2：集團資本適足比率＝集團合格資本淨額÷集團法定資本需求。

二、合庫金控合格資本

單位：新臺幣仟元

項 目	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
普 通 股	\$140,089,354	\$136,009,082	\$133,342,237
符合銀行其他第一類資本條件 規定之資本工具	-	-	-
其他特別股及次順位債券	-	-	-
預收股本	-	-	-
資本公積	57,977,016	57,976,124	57,974,241
法定盈餘公積	13,432,536	11,260,796	9,622,864
特別盈餘公積	985,539	985,539	995,661
累積盈虧	14,702,956	22,827,215	29,085,061
權益調整數	(20,963,035)	7,168,718	10,593,832
減：資本扣除項目	12,106	3,859	3,215
合格資本合計	206,212,260	236,223,615	241,610,681

註：係依「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之計算規定填列。

三、合庫銀行資本適足性

單位：新臺幣仟元，%

分析項目			年度	111年6月30日	
			本	行	合
自有資本	普通股權益		212,520,325		212,606,366
	其他第一類資本		21,350,000		21,350,000
	第二類資本		37,745,153		37,728,130
	自有資本		271,615,478		271,684,496
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,873,863,286		1,872,501,434
		內部評等法	-		-
		資產證券化	2,567,385		2,567,385
	作業風險	基本指標法	-		-
		標準法／選擇性標準法	80,974,300		81,054,682
		進階衡量法	-		-
	市場風險	標準法	35,502,125		35,487,213
		內部模型法	-		-
	加權風險性資產總額		1,992,907,096		1,991,610,714
	資本適足率（％）			13.63	
普通股權益占風險性資產之比率（％）			10.66		10.68
第一類資本占風險性資產之比率（％）			11.74		11.75
槓桿比率（％）			5.44		5.44

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

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

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

註 2：本表計算公式如下：

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

合作金庫商業銀行股份有限公司
資產品質－逾期放款及逾期帳款
民國 111 年及 110 年 6 月 30 日

附表三

單位：新臺幣仟元，%

年 月		111年6月30日					110年6月30日				
業 務 別 \ 項 目		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾期放款比率 (註 2)	備抵損失金額	備抵損失 覆蓋率(註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾期放款比率 (註 2)	備抵損失金額	備抵損失 覆蓋率(註 3)
企 業 金 融	擔 保	3,018,000	825,585,711	0.37	9,834,153	325.85	4,063,191	824,676,370	0.49	9,696,496	238.64
	無 擔 保	696,127	720,152,791	0.10	6,971,206	1,001.43	504,494	704,288,385	0.07	6,736,594	1,335.32
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註 4)	631,743	616,371,191	0.10	9,293,835	1,471.14	792,486	571,769,416	0.14	8,624,094	1,088.23
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註 5)	14,533	12,751,161	0.11	165,331	1,137.62	12,760	12,922,383	0.10	201,304	1,577.62
	其 他 擔 保	694,187	301,976,180	0.23	3,214,931	463.12	932,157	306,371,575	0.30	3,763,469	403.74
	(註 6) 無 擔 保	16,855	12,260,696	0.14	160,027	949.43	19,749	11,959,614	0.17	205,183	1,038.95
放款業務合計		5,071,445	2,489,097,730	0.20	29,639,483	584.44	6,324,837	2,431,987,743	0.26	29,227,140	462.10
		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		9,694	3,540,984	0.27	58,692	605.45	8,159	3,126,523	0.26	54,951	673.50
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)		-	47,621	-	7,382	-	-	158,747	-	8,286	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註 8)		179					252				
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)		2,137					3,107				
債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額(註 9)		9,219					9,425				
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)		49,929					48,477				

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

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

註 3：放款備抵損失覆蓋率=放款所提列之備抵損失金額÷逾放金額；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：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

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

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

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

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

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

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
金融控股公司個體財務報表及子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表
民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表四

一、金融控股公司個體財務報表

合作金庫金融控股股份有限公司
資產負債表
民國 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

資 產	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日	負 債 及 權 益	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
現金及約當現金	\$ 262,947	\$ 48,838	\$ 192,246	應付商業本票－淨額	\$ 5,993,355	\$ 17,789,967	\$ 16,697,006
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金 融資產	15,650	15,550	15,975	應付款項	13,983,523	435,275	297,588
應收款項	368,852	383	196,662	本期所得稅負債	2,444,917	2,812,606	2,671,784
本期所得稅資產	2,404,476	2,761,391	2,572,320	應付債券	20,000,000	20,000,000	10,000,000
採用權益法之投資	245,683,345	274,427,193	268,294,698	其他金融負債	5,166	5,743	4,895
不動產及設備－淨額	13,429	14,571	14,653	租賃負債	3,807	16,278	28,585
使用權資產－淨額	3,645	15,659	27,672	遞延所得稅負債	108,279	-	-
無形資產	11,803	3,516	2,927	其他負債	9,207	8,310	11,834
遞延所得稅資產	303	343	288	負債總計	42,548,254	41,068,179	29,711,692
其他資產	8,170	8,209	8,147	業主權益			
				股 本	140,089,354	136,009,082	133,342,237
				資本公積	57,977,016	57,976,124	57,974,241
				保留盈餘	29,121,031	35,073,550	39,703,586
				其他權益	(20,963,035)	7,168,718	10,593,832
				權益總計	206,224,366	236,227,474	241,613,896
資產總計	\$ 248,772,620	\$ 277,295,653	\$ 271,325,588	負債及權益總計	\$ 248,772,620	\$ 277,295,653	\$ 271,325,588

董事長：雷仲達



經理人：陳美足



會計主管：陳聲柔



合作金庫金融控股股份有限公司

綜合損益表

民國 111 年及 110 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
收 益				
採用權益法認列子公司、關聯企 業及合資利益之份額	\$ 4,865,156	\$ 5,304,392	\$ 9,252,534	\$ 9,921,858
其他收益	387	1,116	474	1,698
收益合計	<u>4,865,543</u>	<u>5,305,508</u>	<u>9,253,008</u>	<u>9,923,556</u>
費用及損失				
營業費用	(55,499)	(57,139)	(108,266)	(113,266)
其他費用及損失	(50,720)	(30,051)	(96,266)	(61,286)
費用及損失合計	<u>(106,219)</u>	<u>(87,190)</u>	<u>(204,532)</u>	<u>(174,552)</u>
稅前淨利	4,759,324	5,218,318	9,048,476	9,749,004
所得稅費用	(31,937)	(3,039)	(23,312)	(3,039)
本期淨利	4,727,387	5,215,279	9,025,164	9,745,965
其他綜合損益	(19,131,695)	2,041,446	(25,428,256)	818,162
本期綜合損益總額	<u>(\$ 14,404,308)</u>	<u>\$ 7,256,725</u>	<u>(\$ 16,403,092)</u>	<u>\$ 10,564,127</u>
每股盈餘				
基 本	\$ 0.34	\$ 0.37	\$ 0.64	\$ 0.70
稀 釋	\$ 0.34	\$ 0.37	\$ 0.64	\$ 0.70

董事長：雷仲達



經理人：陳美足



會計主管：陳聲柔



合作金庫金融控股股份有限公司
權益變動表
民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

股	本公司					盈餘		其他權益項目				
	股數 (仟股)	普通股本	增資準備	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	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	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	
股東逾時效未領取之股利	-	-	-	892	-	-	-	-	-	-	892	
110 年度盈餘指撥及分配					2,171,740	-	(2,171,740)	-	-	-	-	
法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	(13,600,908)	-	-	-	(13,600,908)	
股息紅利—現金	-	-	-	-	-	-	(4,080,272)	-	-	-	-	
股息紅利—股票	-	-	4,080,272	-	-	-	-	-	-	-	-	
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	2,703,497	(2,703,497)	-	-	-	
本期綜合損益總額							9,025,164	-	-	-	9,025,164	
111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	2,544,690	(27,587,722)	(385,224)	(25,428,256)	
111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	9,025,164	2,544,690	(27,587,722)	(385,224)	(16,403,092)	
111 年 6 月 30 日餘額	13,600,908	\$ 136,009,082	\$ 4,080,272	\$ 57,977,016	\$ 13,432,536	\$ 985,539	\$ 14,702,956	(\$ 1,765,319)	(\$ 19,503,460)	\$ 305,744	\$ 206,224,366	
110 年 1 月 1 日餘額	13,334,224	\$ 133,342,237	\$ -	\$ 57,974,241	\$ 9,622,864	\$ 995,669	\$ 16,748,682	(\$ 3,357,203)	\$ 15,043,647	\$ 679,632	\$ 231,049,769	
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	-	(8)	8	-	-	-	-	
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	2,590,406	(2,590,406)	-	-	-	
本期綜合損益總額							9,745,965	-	-	-	9,745,965	
110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	(374,324)	1,171,168	21,318	818,162	
110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	9,745,965	(374,324)	1,171,168	21,318	10,564,127	
110 年 6 月 30 日餘額	13,334,224	\$ 133,342,237	\$ -	\$ 57,974,241	\$ 9,622,864	\$ 995,661	\$ 29,085,061	(\$ 3,731,527)	\$ 13,624,409	\$ 700,950	\$ 241,613,896	

董事長：雷仲達



經理人：陳美足



會計主管：陳聲柔



合作金庫金融控股股份有限公司

現金流量表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 9,048,476	\$ 9,749,004
收益費損項目		
採用權益法之子公司、關聯企業及合資		
損益之份額	(9,252,534)	(9,921,858)
折舊及攤銷	15,187	14,183
利息費用	96,266	61,286
利息收入	(58)	(509)
與營業活動相關之資產／負債變動數		
應收款項減少	17	-
其他資產減少	39	158
應付款項減少	(72,027)	(44,204)
其他負債增加	897	989
營運產生之現金流出	(163,737)	(140,951)
收取之利息	58	509
收取之股利	12,199,540	8,242,269
支付之利息	(72,500)	(62,744)
退還之所得稅	74,233	50,953
營業活動之淨現金流入	<u>12,037,594</u>	<u>8,090,036</u>
投資活動之現金流量		
取得不動產及設備	(1,127)	(4,635)
取得無形資產	(9,191)	-
投資活動之淨現金流出	<u>(10,318)</u>	<u>(4,635)</u>
籌資活動之現金流量		
應付商業本票減少	(11,800,000)	(7,930,000)
存入保證金增加(減少)	(577)	991
租賃負債本金償還	(12,590)	(12,590)
籌資活動之淨現金流出	<u>(11,813,167)</u>	<u>(7,941,599)</u>
本期現金及約當現金增加數	214,109	143,802
期初現金及約當現金餘額	<u>48,838</u>	<u>48,444</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 262,947</u>	<u>\$ 192,246</u>

董事長：雷仲達



經理人：陳美足



會計主管：陳聲柔



二、子公司簡明個體資產負債表

合作金庫商業銀行股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日	項 目	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
現金及約當現金	\$ 79,250,042	\$ 97,956,336	\$ 55,790,108	央行及銀行同業存款	\$ 227,808,060	\$ 232,147,811	\$ 245,720,471
存放央行及拆借銀行同業	317,159,800	400,698,579	338,106,612	央行及同業融資	-	88,889,360	70,617,600
透過損益按公允價值衡量之金融資產	46,330,104	34,389,787	51,804,112	透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,988,718	1,733,199	1,616,601
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	449,808,344	425,498,457	412,280,816	附買回票券及債券負債	7,647,502	7,095,846	6,796,644
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	645,338,597	711,437,263	710,032,349	應付款項	51,004,621	41,293,855	47,165,461
應收款項－淨額	17,181,730	17,411,864	15,027,978	本期所得稅負債	467,709	1,366,677	946,191
本期所得稅資產	2,550,856	2,098,460	2,207,696	存款及匯款	3,492,929,605	3,480,143,710	3,352,608,267
貼現及放款－淨額	2,458,889,879	2,431,988,226	2,402,278,201	應付金融債券	51,800,000	62,100,000	61,100,000
採用權益法之投資	2,127,018	2,165,947	2,246,807	其他金融負債	2,522,802	2,507,320	4,269,531
其他金融資產－淨額	7,396,346	8,400,317	10,194,372	負債準備	7,264,324	7,698,136	7,692,699
不動產及設備－淨額	32,848,829	33,012,703	32,993,989	租賃負債	1,513,088	1,438,619	1,499,439
使用權資產－淨額	1,557,564	1,485,590	1,555,453	遞延所得稅負債	5,056,216	3,375,493	3,415,803
投資性不動產－淨額	7,489,060	7,514,762	7,552,874	其他負債	830,053	1,006,101	969,614
無形資產	4,006,188	3,783,956	3,780,944	負債總計	<u>3,850,832,698</u>	<u>3,930,796,127</u>	<u>3,804,418,321</u>
遞延所得稅資產	2,470,386	2,238,705	2,051,093				
其他資產	565,515	730,061	558,020	<u>權 益</u>			
				股 本	110,075,300	107,339,300	107,339,300
				資本公積	58,767,245	58,767,245	58,767,245
				保留盈餘	74,960,151	77,935,336	69,040,776
				其他權益	(19,665,136)	5,973,005	8,895,782
				權益總計	<u>224,137,560</u>	<u>250,014,886</u>	<u>244,043,103</u>
資產總計	<u>\$ 4,074,970,258</u>	<u>\$ 4,180,811,013</u>	<u>\$ 4,048,461,424</u>	負債及權益總計	<u>\$ 4,074,970,258</u>	<u>\$ 4,180,811,013</u>	<u>\$ 4,048,461,424</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 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日	項 目	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
現金及約當現金	\$ 164,084	\$ 143,452	\$ 52,434	銀行暨同業透支及拆借	\$ 8,221,688	\$ 12,133,321	\$ 12,052,897
透過損益按公允價值衡量之金融資產	37,131,884	40,383,613	44,905,018	透過損益按公允價值衡量之金融負債	13	52	162
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	16,099,430	17,733,511	15,776,203	附買回票券及債券負債	40,740,504	40,349,710	42,869,361
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,388,064	1,389,704	1,356,340	應付款項	421,869	193,442	55,000
應收款項－淨額	960,890	268,581	145,385	本期所得稅負債	14,270	29,361	22,833
其他金融資產	240,200	240,200	120,200	負債準備	406,927	425,191	423,191
不動產及設備－淨額	11,559	11,194	11,295	租賃負債	7,315	11,140	15,920
使用權資產－淨額	7,004	10,704	15,413	其他負債	56,330	60,226	112,121
無形資產－淨額	10,409	11,593	13,082	負債總計	<u>49,868,916</u>	<u>53,202,443</u>	<u>55,551,485</u>
其他資產－淨額	290,416	291,003	293,767				
				<u>權 益</u>			
				股 本	4,877,740	4,877,740	4,877,740
				資本公積	312,633	312,633	312,633
				保留盈餘	1,886,838	2,093,501	1,869,815
				其他權益	(642,187)	(2,762)	77,464
				權益總計	<u>6,435,024</u>	<u>7,281,112</u>	<u>7,137,652</u>
資產總計	<u>\$ 56,303,940</u>	<u>\$ 60,483,555</u>	<u>\$ 62,689,137</u>	負債及權益總計	<u>\$ 56,303,940</u>	<u>\$ 60,483,555</u>	<u>\$ 62,689,137</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 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日	項 目	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
資 產				負 債			
流動資產	\$ 38,042,227	\$ 36,300,430	\$ 42,660,014	流動負債	\$ 32,954,251	\$ 30,665,704	\$ 37,288,471
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融				租賃負債	59,615	80,095	145,895
資產－非流動	32,995	84,318	102,997	遞延所得稅負債	6,426	-	185
不動產及設備－淨額	57,582	52,740	52,182	其他負債	5,749	5,139	4,713
使用權資產－淨額	103,775	123,539	143,847	負債總計	33,026,041	30,750,938	37,439,264
無形資產	52,927	57,493	49,755				
遞延所得稅資產	9,859	6,769	9,170	權 益			
其他非流動資產	422,268	419,455	432,422	股 本	5,206,131	5,000,000	5,000,000
				資本公積	294,440	294,440	294,440
				保留盈餘	797,996	1,104,852	732,425
				其他權益	(602,975)	(105,486)	(15,742)
				權益總計	5,695,592	6,293,806	6,011,123
資 產 總 計	\$ 38,721,633	\$ 37,044,744	\$ 43,450,387	負債及權益總計	\$ 38,721,633	\$ 37,044,744	\$ 43,450,387

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 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日	項 目	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
資 產				負 債			
流動資產	\$ 271,417	\$ 416,086	\$ 275,017	流動負債	\$ 9,690,684	\$ 6,795,855	\$ 4,167,186
透過損益按公允價值衡量之金融資產	30,668	80,336	113,748	租賃負債	21,587	25,772	4,609
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融				遞延所得稅負債	62,313	62,436	47,579
資產	15,650	15,550	15,975	其他負債	92,736	85,987	76,908
應收帳款－淨額	1,257,658	1,141,821	1,711,936	負債總計	9,867,320	6,970,050	4,296,282
採用權益法之投資	1,149,936	1,094,388	1,041,866				
不動產及設備－淨額	37,807	43,680	50,071	權 益			
投資性不動產－淨額	4,873,563	4,419,113	4,046,841	股 本	2,825,280	2,825,280	2,825,280
使用權資產－淨額	21,454	25,771	4,472	資本公積	2,553	2,553	2,553
無形資產	1,069	2,177	3,330	保留盈餘	621,180	740,361	566,041
遞延所得稅資產	241,288	246,143	205,083	其他權益	(80,821)	(100,341)	(104,855)
長期應收租賃款	218,955	250,414	112,437	權益總計	3,368,192	3,467,853	3,289,019
長期都更代墊款	5,113,222	2,699,599	-				
其他資產	2,825	2,825	4,525				
資 產 總 計	\$ 13,235,512	\$ 10,437,903	\$ 7,585,301	負債及權益總計	\$ 13,235,512	\$ 10,437,903	\$ 7,585,301

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 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日	項 目	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
現金及約當現金	\$ 2,875,739	\$ 3,986,482	\$ 5,750,365	應付款項	\$ 1,350,026	\$ 1,157,171	\$ 1,247,316
應收款項	725,224	447,506	419,725	本期所得稅負債	42,643	56,820	165,251
投 資	33,329,168	36,123,873	36,979,720	透過損益按公允價值衡量之金融負債	423,164	-	5,425
再保險合約資產	166,788	138,313	163,195	租賃負債	1,339	2,035	8,457
設備－淨額	105,709	118,674	124,103	保險負債	25,992,371	26,865,917	27,038,500
使用權資產	1,303	1,989	8,261	具金融商品性質之保險契約準備	1,857	1,195	736,551
遞延所得稅資產	283,990	250,879	234,267	外匯價格變動準備	396,165	230,043	222,602
其他資產	1,333,625	1,152,767	1,181,692	遞延所得稅負債	-	185,942	252,069
分離帳戶保險商品資產	<u>90,184,628</u>	<u>105,085,396</u>	<u>108,159,473</u>	其他負債	188,177	605,985	1,926,574
				分離帳戶保險商品負債	<u>90,184,628</u>	<u>105,085,396</u>	<u>108,159,473</u>
				負債總計	<u>118,580,370</u>	<u>134,190,504</u>	<u>139,762,218</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	3,472,958	3,533,723	3,085,625
				其他權益	<u>62,370</u>	<u>2,691,176</u>	<u>3,282,482</u>
				權益總計	<u>10,425,804</u>	<u>13,115,375</u>	<u>13,258,583</u>
資產總計	<u>\$ 129,006,174</u>	<u>\$ 147,305,879</u>	<u>\$ 153,020,801</u>	負債及權益總計	<u>\$ 129,006,174</u>	<u>\$ 147,305,879</u>	<u>\$ 153,020,801</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 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日	項 目	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
流動資產	\$ 409,778	\$ 435,504	\$ 393,278	流動負債	\$ 78,310	\$ 86,382	\$ 65,792
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資				租賃負債	14,480	16,957	19,345
產－非流動	2,654	2,444	2,218	其他負債	1,701	1,542	1,474
不動產及設備－淨額	5,901	7,056	7,676	負債總計	<u>94,491</u>	<u>104,881</u>	<u>86,611</u>
使用權資產	14,109	16,666	19,098				
無形資產	7,566	10,647	9,995	<u>權 益</u>			
預付設備款	49	49	2,310	股 本	303,000	303,000	303,000
其他資產	<u>56,215</u>	<u>56,215</u>	<u>56,215</u>	資本公積	72,860	72,860	72,860
				保留盈餘	25,541	47,670	28,375
				其他權益	380	170	(56)
				權益總計	<u>401,781</u>	<u>423,700</u>	<u>404,179</u>
資產總計	<u>\$ 496,272</u>	<u>\$ 528,581</u>	<u>\$ 490,790</u>	負債及權益總計	<u>\$ 496,272</u>	<u>\$ 528,581</u>	<u>\$ 490,790</u>

合作金庫創業投資股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日	項 目	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
流動資產	\$ 1,282,419	\$ 704,359	\$ 1,227,958	流動負債	\$ 7,663	\$ 10,509	\$ 8,277
透過損益按公允價值衡量之金融資產				租賃負債	2,924	4,601	6,265
－非流動	-	508,383	-	其他負債	89	89	89
採用權益法之投資	3,149	4,148	3,447	負債總計	<u>10,676</u>	<u>15,199</u>	<u>14,631</u>
不動產及設備－淨額	469	598	751				
使用權資產	2,855	4,507	6,160	<u>權 益</u>			
無形資產	113	159	189	股 本	1,144,207	1,060,099	1,060,099
其他資產	<u>474</u>	<u>474</u>	<u>474</u>	資本公積	714	714	-
				保留盈餘	128,636	105,533	88,051
				其他權益	5,246	41,083	76,198
				權益總計	<u>1,278,803</u>	<u>1,207,429</u>	<u>1,224,348</u>
資產總計	<u>\$ 1,289,479</u>	<u>\$ 1,222,628</u>	<u>\$ 1,238,979</u>	負債及權益總計	<u>\$ 1,289,479</u>	<u>\$ 1,222,628</u>	<u>\$ 1,238,979</u>

三、子公司簡明個體綜合損益表

合作金庫商業銀行股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
利息收入	\$ 26,196,792	\$ 23,863,533
利息費用	(8,058,560)	(6,595,159)
利息淨收益	18,138,232	17,268,374
利息以外淨收益	3,629,373	5,885,055
淨 收 益	21,767,605	23,153,429
呆帳費用、承諾及保證責任準備		
提存	(89,042)	(1,597,478)
營業費用	(11,915,581)	(11,343,802)
稅前淨利	9,762,982	10,212,149
所得稅費用	(1,442,826)	(1,584,465)
本期淨利	8,320,156	8,627,684
其他綜合損益	(22,873,482)	1,070,268
本期綜合損益總額	(\$ 14,553,326)	\$ 9,697,952
每股盈餘（元）		
基 本	\$ 0.76	\$ 0.78

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 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
利息淨收益	\$137,647	\$200,157
利息以外淨收益	<u>104,982</u>	<u>175,862</u>
淨 收 益	242,629	376,019
提列備抵呆帳及各項準備	18,778	(15,506)
營業費用	(<u>80,586</u>)	(<u>74,043</u>)
稅前淨利	180,821	286,470
所得稅費用	(<u>38,914</u>)	(<u>49,549</u>)
本期淨利	141,907	236,921
其他綜合損益	(<u>659,485</u>)	(<u>162,566</u>)
本期綜合損益總額	(<u>\$517,578</u>)	<u>\$ 74,355</u>
每股盈餘(元)		
基 本	<u>\$ 0.29</u>	<u>\$ 0.49</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 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
收 益	\$ 870,294	\$ 1,062,972
手續費支出	(42,527)	(60,740)
其他營業支出	(121,233)	(53,608)
員工福利費用	(271,976)	(322,315)
其他營業費用	(218,331)	(225,712)
其他利益及損失	(<u>17,017</u>)	(<u>9,478</u>)
稅前淨利	199,210	410,075
所得稅費用	(<u>50,978</u>)	(<u>59,239</u>)
本期淨利	148,232	350,836
其他綜合損益	(<u>540,315</u>)	(<u>18,438</u>)
本期綜合損益總額	(<u>\$ 392,083</u>)	(<u>\$ 332,398</u>)
每股盈餘（元）		
基 本	\$ <u>0.28</u>	\$ <u>0.67</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 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
營業收入	\$ 385,342	\$ 326,943
營業費用	(143,420)	(139,029)
營業利益	241,922	187,914
營業外收入及支出	5,667	20,290
稅前淨利	247,589	208,204
所得稅費用	(60,640)	(42,379)
本期淨利	186,949	165,825
其他綜合損益	19,520	(5,860)
本期綜合損益總額	<u>\$ 206,469</u>	<u>\$ 159,965</u>
每股盈餘（元）		
基 本	<u>\$ 0.66</u>	<u>\$ 0.59</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 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
營業收入	(\$ 12,357,834)	\$ 6,065,415
營業成本	13,557,309	(4,662,750)
營業費用	(396,310)	(340,401)
營業外收入及支出	(9,050)	53
稅前淨利	794,115	1,062,317
所得稅費用	(132,358)	(146,360)
本期淨利	661,757	915,957
其他綜合損益	(2,628,806)	(321,307)
本期綜合損益總額	<u>(\$ 1,967,049)</u>	<u>\$ 594,650</u>
每股盈餘（元）		
基 本	<u>\$ 0.96</u>	<u>\$ 1.33</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 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
營業收入	\$ 182,040	\$ 161,128
營業費用	(170,886)	(143,255)
營業淨利	11,154	17,873
營業外收入及支出	1,485	1,196
稅前淨利	12,639	19,069
所得稅費用	-	-
本期淨利	12,639	19,069
其他綜合損益	210	185
本期綜合損益總額	<u>\$ 12,849</u>	<u>\$ 19,254</u>
每股盈餘（元）		
基 本	<u>\$ 0.42</u>	<u>\$ 0.63</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 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
營業收入	\$ 125,189	\$ 73,342
營業費用	(19,634)	(19,044)
營業淨利	105,555	54,298
營業外收入及支出	11	48
稅前淨利	105,566	54,346
所得稅費用	(80)	(123)
本期淨利	105,486	54,223
其他綜合損益	(34,113)	102,540
本期綜合損益總額	<u>\$ 71,373</u>	<u>\$ 156,763</u>
每股盈餘（元）		
基 本	<u>\$ 0.92</u>	<u>\$ 0.47</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 6 月 30 日

附表五

單位：新臺幣仟元

111年1月1日至6月30日						
業務別 項 目	銀 行 業 務	票 券 業 務	證 券 業 務	保 險 業 務	其 他 業 務	合 併
利息淨收益	\$ 18,201,199	(\$ 33,821)	\$ 149,210	\$ 364,451	(\$ 22,604)	\$ 18,658,435
利息以外淨收益	3,472,544	283,659	526,464	174,458	671,904	5,129,029
淨 收 益	21,673,743	249,838	675,674	538,909	649,300	23,787,464
呆帳費用、承諾及保證責任 準備迴轉（提存）	(131,936)	18,778	5,221	-	(15,515)	(123,452)
保險負債準備淨變動	-	-	-	712,619	-	712,619
營業費用	(11,945,784)	(76,195)	(444,729)	(392,586)	(399,801)	(13,259,095)
稅前淨利	9,596,023	192,421	236,166	858,942	233,984	11,117,536
所得稅費用	(1,452,752)	(38,914)	(50,978)	(132,358)	(94,456)	(1,769,458)
本期淨利	8,143,271	153,507	185,188	726,584	139,528	9,348,078

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

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

民國 111 年及 110 年 6 月 30 日

附表六

單位：新臺幣仟元；%

111 年 6 月 30 日

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
一、同一人		
中央銀行	\$ 476,275,238	230.95%
財政部國庫署	328,796,209	159.44%
台灣電力股份有限公司	100,211,251	48.59%
新北市政府	55,623,955	26.97%
高雄市政府財政局	37,847,294	18.35%
台灣高速鐵路股份有限公司	32,442,193	15.73%
交通部臺灣鐵路管理局	24,711,324	11.98%
台灣中油股份有限公司	24,529,501	11.89%
科技部中部科學園區管理局	20,000,000	9.70%
鴻海精密工業股份有限公司	16,437,924	7.97%
臺北市政府財政局	14,535,224	7.05%
高雄市政府捷運工程局	14,480,408	7.02%
臺中市政府	14,104,413	6.84%
台灣積體電路製造股份有限公司	11,803,531	5.72%
中租迪和股份有限公司	11,371,832	5.51%
臺北市政府都市發展局	9,171,000	4.45%
達麗建設事業股份有限公司	8,590,922	4.17%
GOVERNMENT NATIONAL MORTGAGE ASSOCIATION	8,266,794	4.01%
高雄市政府經濟發展局	8,166,157	3.96%
US TREASURY NOTE	8,127,756	3.94%
藍天電腦股份有限公司	7,712,946	3.74%
桃園市政府	7,484,327	3.63%
華邦電子股份有限公司	6,528,927	3.17%
中國鋼鐵股份有限公司	6,127,447	2.97%
台灣水泥股份有限公司	5,906,757	2.86%
潤成投資控股股份有限公司	5,732,907	2.78%
南亞塑膠工業股份有限公司	5,627,001	2.73%
友達光電股份有限公司	5,624,690	2.73%
品佳股份有限公司	5,593,793	2.71%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
陽明海運股份有限公司	\$ 5,591,985	2.71%
國家中山科學研究院	5,332,736	2.59%
喬山健康科技股份有限公司	5,281,015	2.56%
興富發建設股份有限公司	5,241,094	2.54%
遠東新世紀股份有限公司	5,225,617	2.53%
台灣國際造船股份有限公司	5,179,257	2.51%
緯創資通股份有限公司	4,429,055	2.15%
臺灣化學纖維股份有限公司	4,409,423	2.14%
台塑石化股份有限公司	4,354,749	2.11%
群創光電股份有限公司	4,326,429	2.10%
日勝生活科技股份有限公司	4,095,428	1.99%
中華置地股份有限公司	4,090,957	1.98%
南山人壽保險股份有限公司	3,995,260	1.94%
冠德建設股份有限公司	3,989,424	1.93%
中興電工機械股份有限公司	3,976,577	1.93%
燐聯鋼鐵股份有限公司	3,893,899	1.89%
KINGDOM OF SAUDI ARABIA	3,721,001	1.80%
Bumble Bee Foods LLC	3,683,458	1.79%
潤隆建設股份有限公司	3,648,289	1.77%
三圓建設股份有限公司	3,628,967	1.76%
漢翔航空工業股份有限公司	3,622,164	1.76%
林○○	3,602,490	1.75%
BANK OF AMERICA, N.A.	3,551,816	1.72%
US TREASURY N/B	3,386,012	1.64%
BPCE	3,372,586	1.64%
開泰豐國際股份有限公司	3,303,385	1.60%
裕鐵企業股份有限公司	3,288,854	1.59%
愛山林建設開發股份有限公司	3,230,133	1.57%
力晶積成電子製造股份有限公司	3,169,751	1.54%
福竑股份有限公司	3,117,457	1.51%
凱基證券股份有限公司	3,090,053	1.50%
FEDERAL HOME LOAN MORTGAGE CORPORATION	3,061,708	1.48%
合迪股份有限公司	3,008,685	1.46%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
二、同一關係人		
謝○○	\$ 8,646,900	4.19%
許○○	8,600,962	4.17%
鄭○○	7,378,070	3.58%
林○○	5,392,490	2.61%
陳○○	4,666,490	2.26%
曾○○	4,328,490	2.10%
郭○○	3,862,400	1.87%
林○○	3,862,400	1.87%
胡○○	3,630,164	1.76%
吳○○	3,530,674	1.71%
林○○	3,183,400	1.54%
三、同一關係企業		
台灣電力股份有限公司	100,363,945	48.67%
台灣中油股份有限公司	25,990,801	12.60%
GENERAL INTERFACE SOLUTION (GIS) HOLDING	25,818,679	12.52%
GENERAL INTERFACE SOLUTION LIMITED	25,818,679	12.52%
中美和石油化學股份有限公司	25,383,675	12.31%
中租迪和股份有限公司	24,436,514	11.85%
益展建設股份有限公司	23,228,486	11.26%
鴻海精密工業股份有限公司	23,118,242	11.21%
益翔建設股份有限公司	21,465,791	10.41%
中租汽車租賃股份有限公司	21,086,015	10.22%
合迪股份有限公司	20,883,015	10.13%
群創光電股份有限公司	20,764,353	10.07%
仲利國際租賃有限公司	20,608,992	9.99%
CHAILEASE HOLDING CO., LTD.	20,608,992	9.99%
和耀建設股份有限公司	20,590,121	9.98%
CHAILEASE INTERNATIONAL LE	20,584,150	9.98%
中租實業股份有限公司	20,410,534	9.90%
ASIA SERMKIJ LEASING PUBLIC COMPANY LIMITED	20,299,281	9.84%
CHAILEASE BERJAYA CREDIT SDN. BHD.	20,234,992	9.81%
仲安投資股份有限公司	20,143,884	9.77%
和峻建設股份有限公司	19,766,846	9.59%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
中租能源開發股份有限公司	\$ 19,638,389	9.52%
FORMOSA RESOURCES AUSTRALIA PTY LTD	19,445,501	9.43%
遠銀國際租賃股份有限公司	19,134,859	9.28%
遠通投資股份有限公司	18,557,549	9.00%
仲津國際租賃有限公司	18,231,586	8.84%
日友環保科技股份有限公司	17,243,573	8.36%
竹北新世紀購物中心股份有限公司	17,110,792	8.30%
亞朔開發股份有限公司	16,961,337	8.22%
Foxconn (Far East) Limited	16,845,039	8.17%
正達國際光電股份有限公司	16,757,916	8.13%
鴻騰精密科技股份有限公司	16,705,539	8.10%
潤泰創新國際股份有限公司	16,577,109	8.04%
遠東新世紀股份有限公司	16,368,677	7.94%
創鉅有限合夥	16,232,187	7.87%
任盈實業股份有限公司	16,067,881	7.79%
潤泰全球股份有限公司	15,867,881	7.69%
南亞塑膠工業股份有限公司	15,816,397	7.67%
台朔重工股份有限公司	15,738,213	7.63%
匯弘投資股份有限公司	15,567,955	7.55%
宜泰投資股份有限公司	15,567,955	7.55%
遠龍不銹鋼股份有限公司	15,475,207	7.50%
世平興業股份有限公司	15,090,869	7.32%
大聯大投資控股股份有限公司	14,969,436	7.26%
富威科技股份有限公司	14,862,436	7.21%
南山人壽保險股份有限公司	14,799,864	7.18%
捷元股份有限公司	14,419,339	6.99%
亞洲水泥股份有限公司	14,152,639	6.86%
中國信託金融控股股份有限公司	13,618,375	6.60%
潤成投資控股股份有限公司	13,545,172	6.57%
YOSUN HONG KONG CORPORATION LIMITED	13,209,192	6.41%
泛喬股份有限公司	12,710,732	6.16%
台灣積體電路製造股份有限公司	12,621,972	6.12%
振遠科技股份有限公司	12,593,106	6.11%
光勤股份有限公司	12,550,106	6.09%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
品佳股份有限公司	\$ 12,383,069	6.00%
遠鼎投資股份有限公司	12,341,593	5.98%
詮鼎科技股份有限公司	12,138,350	5.89%
朕華國際股份有限公司	12,058,141	5.85%
朕豪大酒店股份有限公司	12,058,141	5.85%
友尚股份有限公司	11,963,260	5.80%
藍天電腦股份有限公司	11,945,800	5.79%
TSMC GLOBAL LTD	11,930,143	5.79%
TSMC ARIZONA	11,858,030	5.75%
德勤投資股份有限公司	11,845,839	5.74%
鑫聯大投資控股股份有限公司	11,811,376	5.73%
裕民航運股份有限公司	11,624,745	5.64%
Grand Pacific Financing Corp	11,572,152	5.61%
建智股份有限公司	11,475,838	5.56%
遠傳電信股份有限公司	11,473,312	5.56%
天悅大酒店股份有限公司	11,325,496	5.49%
燐聯鋼鐵股份有限公司	11,050,328	5.36%
燐興企業股份有限公司	10,999,242	5.33%
國鋁事業股份有限公司	10,910,377	5.29%
達麗建設事業股份有限公司	10,747,165	5.21%
興富發建設股份有限公司	10,701,993	5.19%
達米秀商場股份有限公司	10,647,234	5.16%
DA LI DEVELOPMENT USA LLC	10,543,648	5.11%
Da Li International LLC	10,543,648	5.11%
FORMOSA INDUSTRIES CORP	10,518,131	5.10%
齊裕營造股份有限公司	10,302,316	5.00%
潤隆建設股份有限公司	9,697,736	4.70%
華新科技股份有限公司	9,637,360	4.67%
華邦電子股份有限公司	9,567,360	4.64%
達麗米樂開發股份有限公司	9,511,748	4.61%
DA LI PROPERTIES LLC	9,375,926	4.55%
興日盛投資股份有限公司	9,289,059	4.50%
德州百腦匯電子信息有限公司	9,066,231	4.40%
燐輝企業股份有限公司	9,041,583	4.38%
YIEH PHUI (HONG KONG) HOLDINGS LIMITED	9,022,729	4.38%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
昕順興投資股份有限公司	\$ 8,850,721	4.29%
碩宏投資股份有限公司	8,850,721	4.29%
寶信營造股份有限公司	8,794,508	4.26%
亞洲投資股份有限公司	8,767,129	4.25%
台灣塑膠工業股份有限公司	8,337,727	4.04%
百腦匯（武漢）實業有限公司	8,311,941	4.03%
中國鋼鐵股份有限公司	8,232,764	3.99%
群光實業（武漢）有限公司	8,229,892	3.99%
台北雙星股份有限公司	8,195,517	3.97%
PACIFIC CHINA HOLDINGS LTD.	8,188,971	3.97%
南中石化工業股份有限公司	8,176,112	3.96%
NANYA PLASTICS CORPORATION. AMERICA	8,080,139	3.92%
百腦匯電子信息（成都）有限公司	8,022,205	3.89%
中橡（馬鞍山）化學工業有限公司	7,820,412	3.79%
中國鋼鐵結構股份有限公司	7,779,647	3.77%
中鴻鋼鐵股份有限公司	7,744,563	3.76%
仲利國際貿易（上海）有限公司	7,662,628	3.72%
明基材料股份有限公司	7,659,394	3.71%
視陽光學股份有限公司	7,659,394	3.71%
遠東巨城購物中心股份有限公司	7,645,472	3.71%
鳳勝實業股份有限公司	7,169,394	3.48%
亞東石化股份有限公司	7,127,992	3.46%
遠雄航空自由貿易港區股份有限公司	7,113,477	3.45%
日勝生活科技股份有限公司	7,090,958	3.44%
集順生活科技股份有限公司	7,090,958	3.44%
泰誠發展營造股份有限公司	7,090,958	3.44%
中龍鋼鐵股份有限公司	7,063,481	3.43%
台灣水泥股份有限公司	7,017,567	3.40%
中能發電股份有限公司	6,926,492	3.36%
友達光電股份有限公司	6,887,543	3.34%
國泰金融控股股份有限公司	6,855,651	3.32%
凱悌股份有限公司	6,823,257	3.31%
中鋼碳素化學股份有限公司	6,752,414	3.27%
TCC INTERNATIONAL LIMITED	6,709,602	3.25%
和平電力股份有限公司	6,506,757	3.16%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
達和航運股份有限公司	\$ 6,212,157	3.01%
中鋼機械股份有限公司	6,183,563	3.00%
中聯資源股份有限公司	6,162,532	2.99%
陽明海運股份有限公司	6,125,094	2.97%
光明海運股份有限公司	6,109,264	2.96%
KUANG MING (LIBERIA) CORP.	6,109,264	2.96%
Continental Carbon Company	6,108,028	2.96%
台灣必成股份有限公司	6,087,001	2.95%
臺灣化學纖維股份有限公司	6,041,041	2.93%
義大醫療財團法人	6,040,795	2.93%
亞東綠材股份有限公司	6,023,965	2.92%
南亞科技股份有限公司	5,997,792	2.91%
立疆開發股份有限公司	5,970,180	2.89%
遠雄巨蛋事業股份有限公司	5,858,764	2.84%
遠雄建設事業股份有限公司	5,845,217	2.83%
潤泰建設股份有限公司	5,794,250	2.81%
友達光電(昆山)有限公司	5,767,418	2.80%
亞太電信股份有限公司	5,709,643	2.77%
中國人造纖維股份有限公司	5,644,971	2.74%
萬盛發投資股份有限公司	5,640,556	2.74%
富邦金融控股股份有限公司	5,637,820	2.73%
南亞電路板股份有限公司	5,627,001	2.73%
達擎股份有限公司	5,625,250	2.73%
豐群水產股份有限公司	5,608,502	2.72%
Bumble Bee Seafoods, LLC	5,608,502	2.72%
遠雄航空自由貿易港區股份有限公司	5,546,616	2.69%
台塑石化股份有限公司	5,545,937	2.69%
台塑科騰化學有限公司	5,532,737	2.68%
元富證券股份有限公司	5,485,803	2.66%
裕鐵企業股份有限公司	5,397,369	2.62%
甲士林建設股份有限公司	5,293,231	2.57%
喬山健康科技股份有限公司	5,281,015	2.56%
台灣國際造船股份有限公司	5,268,506	2.55%
台船環海風電工程股份有限公司	5,268,506	2.55%
中華機械股份有限公司	5,187,527	2.52%
國泰人壽保險股份有限公司	5,131,819	2.49%

(接次頁)

(承 前 頁)

姓 名 或 名 稱	授 信 、 背 書 或 其 他 交 易 之 加 計 總 額	占 金 融 控 股 公 司 之 淨 值 比 例
聯華電子股份有限公司	\$ 5,090,249	2.47%
台灣大哥大股份有限公司	5,076,701	2.46%
偉喬投資開發股份有限公司	5,039,852	2.44%
昕力資訊股份有限公司	4,963,366	2.41%
日鼎水務企業股份有限公司	4,883,162	2.37%
甲山林建設股份有限公司	4,876,889	2.36%
WPI INTERNATIONAL (HONG KONG) LIMITED	4,861,115	2.36%
欣邦事業股份有限公司	4,813,114	2.33%
中華開發金融控股股份有限公司	4,695,374	2.28%
華開租賃股份有限公司	4,695,374	2.28%
緯創資通股份有限公司	4,584,757	2.22%
CHAILEASE INTERNATIONAL FINANCIAL SERVICES	4,582,985	2.22%
中興電工機械股份有限公司	4,565,488	2.21%
中華置地股份有限公司	4,537,527	2.20%
遠東百貨股份有限公司	4,496,402	2.18%
凱基證券股份有限公司	4,495,374	2.18%
三圓建設股份有限公司	4,488,702	2.18%
元大證券投資信託股份有限公司	4,479,366	2.17%
元大證券股份有限公司	4,479,366	2.17%
台中銀租賃事業股份有限公司	4,455,050	2.16%
福建聯維物流有限公司	4,448,901	2.16%
緯穎科技服務股份有限公司	4,429,055	2.15%
台灣醋酸化學股份有限公司	4,427,097	2.15%
福懋興業股份有限公司	4,409,690	2.14%
台化興業（寧波）有限公司	4,409,423	2.14%
CHAILEASE INTERNATIONAL FINANCIAL SERVICES Co, Ltd	4,404,575	2.14%
元大金融控股股份有限公司	4,379,401	2.12%
福機裝股份有限公司	4,367,949	2.12%
麥寮汽電股份有限公司	4,362,737	2.12%
中泰賓館股份有限公司	4,346,609	2.11%
開泰豐國際股份有限公司	4,346,609	2.11%
駿陞事業股份有限公司	4,298,887	2.08%
聯捷建設有限公司	4,290,011	2.08%
愛山林建設開發股份有限公司	4,209,630	2.04%

(接 次 頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
凱基商業銀行股份有限公司	\$ 4,202,426	2.04%
中國信託資融股份有限公司	4,074,149	1.98%
冠德建設股份有限公司	3,989,424	1.93%
磐亞股份有限公司	3,975,218	1.93%
隆維投資開發股份有限公司	3,888,424	1.89%
宏匯民生股份有限公司	3,849,359	1.87%
山林水環境工程股份有限公司	3,828,469	1.86%
尚晉開發股份有限公司	3,822,049	1.85%
CITIC Capital Holdings Limited	3,813,983	1.85%
和豐投資股份有限公司	3,811,370	1.85%
燁茂實業股份有限公司	3,760,183	1.82%
富邦人壽保險股份有限公司	3,740,423	1.81%
STANDARD CHARTERED BANK (GERMANY)	3,735,275	1.81%
STANDARD CHARTERED PLC	3,735,275	1.81%
漢神購物中心股份有限公司	3,671,845	1.78%
漢翔航空工業股份有限公司	3,622,164	1.76%
華碩電腦股份有限公司	3,590,156	1.74%
和碩聯合科技股份有限公司	3,590,033	1.74%
中租電力科技股份有限公司	3,565,080	1.73%
BANK OF AMERICA, N.A.	3,551,816	1.72%
永豐金租賃股份有限公司	3,544,066	1.72%
新光合成纖維股份有限公司	3,495,643	1.70%
欣建工業股份有限公司	3,471,540	1.68%
潤泰旭展股份有限公司	3,470,139	1.68%
遠百企業股份有限公司	3,449,537	1.67%
樂奕投資股份有限公司	3,424,499	1.66%
CREDIT AGRICOLE CIB, PARIS	3,391,093	1.64%
力麗企業股份有限公司	3,380,516	1.64%
欣興電子股份有限公司	3,336,276	1.62%
台塑海運股份有限公司	3,301,138	1.60%
燁宏企業股份有限公司	3,298,898	1.60%
台灣人壽保險股份有限公司	3,236,604	1.57%
聯致科技股份有限公司	3,226,181	1.56%
四維航業股份有限公司	3,223,101	1.56%
DONG LIEN MARITIME S.A. PANAMA	3,223,101	1.56%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
MODEST PESCADORES S.A. PANAMA	\$ 3,223,101	1.56%
SPINNAKER PESCADORES S.A. PANAMA	3,223,101	1.56%
璞全廣告股份有限公司	3,221,639	1.56%
至上電子股份有限公司	3,211,166	1.56%
LUILANG WISDOM S.A.	3,169,515	1.54%
MOUNT WISDOM S.A.	3,169,515	1.54%
大統益股份有限公司	3,149,681	1.53%
中央投資股份有限公司	3,139,386	1.52%
南陽實業股份有限公司	3,132,613	1.52%
朝陽小客車租賃股份有限公司	3,132,613	1.52%
聯發科技股份有限公司	3,129,712	1.52%
統一企業股份有限公司	3,123,342	1.51%
福竑股份有限公司	3,117,457	1.51%
華新麗華股份有限公司	3,108,433	1.51%
CREDIT AGRICOLE SA, LONDON BRANCH	3,089,652	1.50%
遠雄人壽保險事業股份有限公司	3,063,581	1.49%
仲信國際融資租賃有限公司	3,060,393	1.48%
日月光投資控股股份有限公司	3,052,088	1.48%
燁輝(中國)科技材料有限公司	3,045,141	1.48%
HK XZJ DIGITAL CO LIMITED	3,014,207	1.46%

110 年 6 月 30 日

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
一、同一人		
中央銀行	\$ 549,939,726	227.61%
財政部國庫署	323,897,838	134.06%
台灣電力股份有限公司	99,113,438	41.02%
高雄市政府財政局	51,138,650	21.17%
台灣高速鐵路股份有限公司	38,306,193	15.85%
新北市政府	36,727,333	15.20%
交通部台灣鐵路管理局	35,685,295	14.77%
臺北市政府財政局	25,999,999	10.76%
台灣中油股份有限公司	19,806,183	8.20%
高雄市政府捷運工程局	17,139,978	7.09%
臺中市政府	14,466,533	5.99%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
桃園市政府	\$ 10,850,000	4.49%
達麗建設事業股份有限公司	10,697,402	4.43%
鴻海精密工業股份有限公司	10,501,440	4.35%
科技部中部科學園區管理局	10,000,000	4.14%
台灣積體電路製造股份有限公司	9,815,830	4.06%
陽明海運股份有限公司	8,365,656	3.46%
藍天電腦股份有限公司	8,257,722	3.42%
中租迪和股份有限公司	7,352,707	3.04%
台灣水泥股份有限公司	7,324,704	3.03%
GOVERNMENT NATIONAL MORTGAGE ASSOCIATION	7,165,837	2.97%
興富發建設股份有限公司	7,076,735	2.93%
US TREASURY NOTE	6,829,244	2.83%
南亞塑膠工業股份有限公司	6,552,040	2.71%
友達光電股份有限公司	6,110,569	2.53%
國家中山科學研究院	6,034,747	2.50%
遠東新世紀股份有限公司	5,801,001	2.40%
華邦電子股份有限公司	5,191,939	2.15%
台北市政府都市發展局	5,000,000	2.07%
喬山健康科技股份有限公司	4,902,720	2.03%
潤成投資控股股份有限公司	4,807,000	1.99%
裕鐵企業股份有限公司	4,553,450	1.88%
遠雄建設事業股份有限公司	4,552,098	1.88%
富邦金融控股股份有限公司	4,548,644	1.88%
KINGDOM OF SAUDI ARABIA	4,515,182	1.87%
中國鋼鐵股份有限公司	4,483,864	1.86%
台塑石化股份有限公司	4,247,296	1.76%
燐聯鋼鐵股份有限公司	4,002,965	1.66%
群創光電股份有限公司	4,000,000	1.66%
冠德建設股份有限公司	3,974,221	1.64%
日勝生活科技股份有限公司	3,938,111	1.63%
緯創資通股份有限公司	3,910,109	1.62%
品佳股份有限公司	3,820,502	1.58%
中華置地股份有限公司	3,774,372	1.56%
林○○	3,729,000	1.54%
力晶積成電子製造股份有限公司	3,633,543	1.50%
唐榮鐵工廠股份有限公司	3,569,538	1.48%
BANK OF AMERICA, N.A.	3,342,817	1.38%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
遠傳電信股份有限公司	\$ 3,311,376	1.37%
開泰豐國際股份有限公司	3,237,235	1.34%
高雄市政府經濟發展局	3,231,564	1.34%
謝○○	3,189,200	1.32%
FEDERAL HOME LOAN MORTGAGE CORP	3,173,142	1.31%
福竑股份有限公司	3,170,524	1.31%
潤隆建設股份有限公司	3,149,274	1.30%
亞洲水泥股份有限公司	3,087,009	1.28%
華新麗華股份有限公司	3,083,190	1.28%
BPCE	3,057,656	1.27%
行政院國軍退輔會安置基金管理委員會	3,000,000	1.24%
二、同一關係人		
許○○	9,238,830	3.82%
鄭○○	8,415,331	3.48%
林○○	5,519,000	2.28%
陳○○	4,793,000	1.98%
林○○	4,494,826	1.86%
曾○○	4,455,000	1.84%
盧○○	4,395,549	1.82%
邱○○	4,271,279	1.77%
吳○○	3,748,443	1.55%
林○○	3,244,680	1.34%
謝○○	3,189,200	1.32%
吳○○	3,058,299	1.27%
吳○○	3,054,424	1.26%
吳○○	3,054,424	1.26%
吳○○	3,054,424	1.26%
三、同一關係企業		
益展建設股份有限公司	21,249,379	8.79%
遠銀國際租賃股份有限公司	21,032,448	8.70%
秉和建設股份有限公司	20,474,318	8.47%
FORMOSA HA TINH (CAYMAN) LIMITED	20,446,323	8.46%
益翔建設股份有限公司	19,665,218	8.14%
竹北新世紀購物中心股份有限公司	19,592,989	8.11%
和峻建設股份有限公司	19,461,182	8.05%
南亞塑膠工業股份有限公司	19,438,010	8.05%
遠東新世紀股份有限公司	19,275,113	7.98%
GENERAL INTERFACE SOLUTION (GIS) HOLDING	18,728,666	7.75%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
GENERAL INTERFACE SOLUTION LIMITED	\$ 18,728,666	7.75%
亞東預拌混凝土股份有限公司	18,307,255	7.58%
台灣塑膠工業股份有限公司	17,824,576	7.38%
遠鼎投資股份有限公司	16,977,599	7.03%
裕民航運股份有限公司	16,540,029	6.85%
亞朔開發股份有限公司	16,334,116	6.76%
遠傳電信股份有限公司	16,295,095	6.74%
德勤投資股份有限公司	16,201,511	6.71%
鴻海精密工業股份有限公司	15,883,905	6.57%
亞洲水泥股份有限公司	15,586,638	6.45%
台朔重工股份有限公司	15,006,503	6.21%
群創光電股份有限公司	14,501,440	6.00%
中租迪和股份有限公司	14,224,435	5.89%
合迪股份有限公司	13,974,435	5.78%
中租汽車租賃股份有限公司	13,936,418	5.77%
CHAILEASE HOLDING CO., LTD.	13,745,654	5.69%
仲信資融股份有限公司	13,292,808	5.50%
宜泰投資股份有限公司	13,276,558	5.49%
中租實業股份有限公司	13,242,074	5.48%
仲利國際租賃有限公司	13,187,754	5.46%
藍天電腦股份有限公司	13,142,209	5.44%
仲安投資股份有限公司	13,002,074	5.38%
達麗建設事業股份有限公司	12,832,441	5.31%
DA LI DEVELOPMENT USA LLC	12,832,441	5.31%
Da Li International LLC	12,832,441	5.31%
朕華國際股份有限公司	12,758,219	5.28%
朕豪大酒店股份有限公司	12,758,219	5.28%
日友環保科技股份有限公司	12,745,098	5.27%
英屬開曼群島商睿能新動力股份有限公司台灣	12,681,614	5.25%
裕元投資股份有限公司	12,173,361	5.04%
仲津國際租賃有限公司	12,139,085	5.02%
台灣化學纖維股份有限公司	12,118,926	5.02%
天悅大酒店股份有限公司	12,051,054	4.99%
任盈實業股份有限公司	11,837,292	4.90%
潤泰創新國際股份有限公司	11,637,292	4.82%
潤泰全球股份有限公司	11,637,292	4.82%
燁興企業股份有限公司	11,481,373	4.75%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
匯弘投資股份有限公司	\$ 11,437,479	4.73%
世平興業股份有限公司	11,341,177	4.69%
大聯大投資控股股份有限公司	11,341,177	4.69%
YIEH PHUI (HONG KONG) HOLDINGS LIMITED	11,331,549	4.69%
DA LI PROPERTIES LLC	11,327,829	4.69%
興富發建設股份有限公司	11,166,986	4.62%
達麗米樂開發股份有限公司	11,047,752	4.57%
燁聯鋼鐵股份有限公司	11,042,003	4.57%
昕順興投資股份有限公司	10,937,172	4.53%
兆豐生投資股份有限公司	10,917,199	4.52%
齊裕營造股份有限公司	10,915,986	4.52%
潤隆建設股份有限公司	10,915,986	4.52%
正達國際光電股份有限公司	10,889,565	4.51%
寶信營造股份有限公司	10,797,402	4.47%
捷元股份有限公司	10,794,838	4.47%
鴻騰精密科技股份有限公司	10,752,495	4.45%
鴻準精密工業股份有限公司	10,649,856	4.41%
台灣積體電路製造股份有限公司	10,642,736	4.40%
Foxconn (Far East) Limited	10,557,494	4.37%
茂迪股份有限公司	10,545,039	4.36%
富盈數據股份有限公司	10,509,112	4.35%
京鼎精密科技股份有限公司	10,505,366	4.35%
南山人壽保險股份有限公司	10,432,518	4.32%
興日盛投資股份有限公司	10,426,005	4.32%
創鉅有限合夥	10,425,432	4.31%
中國信託金融控股股份有限公司	10,387,278	4.30%
世界先進積體電路股份有限公司	9,846,038	4.08%
鳳勝實業股份有限公司	9,833,288	4.07%
FORMOSA INDUSTRIES CORP	9,711,106	4.02%
德州百腦匯電子信息有限公司	9,660,422	4.00%
台灣水泥股份有限公司	9,587,376	3.97%
中橡(馬鞍山)化學工業有限公司	9,575,110	3.96%
光勤股份有限公司	9,471,950	3.92%
品佳股份有限公司	9,454,891	3.91%
振遠科技股份有限公司	9,384,950	3.88%
陽明海運股份有限公司	9,301,612	3.85%
光和耐火工業股份有限公司	9,235,487	3.82%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
信昌化學工業股份有限公司	\$ 9,198,289	3.81%
群光實業(武漢)有限公司	9,066,677	3.75%
南中石化工業股份有限公司	9,065,441	3.75%
鑫聯大投資控股股份有限公司	8,995,611	3.72%
光明海運股份有限公司	8,951,536	3.70%
KUANG MING (LIBERIA) CORP.	8,951,536	3.70%
百腦匯(武漢)實業有限公司	8,879,226	3.67%
CHAILEASE ROYAL LEASING PLC	8,853,590	3.66%
燁輝企業股份有限公司	8,838,824	3.66%
北京藍天投資管理顧問有限公司	8,797,222	3.64%
高明貨櫃碼頭股份有限公司	8,715,732	3.61%
百腦匯電子信息(成都)有限公司	8,579,782	3.55%
PACIFIC CHINA HOLDINGS LTD.	8,402,619	3.48%
Nan Ya Plastics Corp., Americ	8,295,478	3.43%
嘉惠電力股份有限公司	8,283,132	3.43%
詮鼎科技股份有限公司	7,981,351	3.30%
潤成投資控股股份有限公司	7,872,750	3.26%
明基材料股份有限公司	7,850,609	3.25%
視陽光學股份有限公司	7,850,609	3.25%
長汎旅行社股份有限公司	7,750,232	3.21%
EVERGREEN MARINE (HONG KONG) LIMITED	7,750,232	3.21%
日勝生活科技股份有限公司	7,687,623	3.18%
集順生活科技股份有限公司	7,687,623	3.18%
泰誠發展營造股份有限公司	7,621,463	3.15%
Continental Carbon Company	7,604,724	3.15%
中國鋼鐵股份有限公司	7,566,783	3.13%
友達光電股份有限公司	7,535,138	3.12%
達和航運股份有限公司	7,490,704	3.10%
GRAND PACIFIC FINANCING CORP	7,470,977	3.09%
雲品一	7,336,970	3.04%
TCC INTERNATIONAL HOLDINGS LT	7,324,704	3.03%
萬盛發投資股份有限公司	7,276,731	3.01%
遠東百貨股份有限公司	7,060,920	2.92%
遠雄巨蛋事業股份有限公司	7,028,557	2.91%
CSE TRANSPORT CORPORATION	6,944,627	2.87%
亞東石化股份有限公司	6,821,301	2.82%
台灣必成股份有限公司	6,702,040	2.77%
亞東綠材股份有限公司	6,643,032	2.75%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
裕鐵企業股份有限公司	\$ 6,577,430	2.72%
南亞科技股份有限公司	6,561,897	2.72%
長榮海運股份有限公司	6,556,537	2.71%
富邦金融控股股份有限公司	6,547,531	2.71%
遠雄自貿港	6,455,859	2.67%
友達光電(昆山)有限公司	6,333,729	2.62%
富邦人壽保險股份有限公司	6,128,740	2.54%
友達宇沛永續科技股份有限公司	6,120,569	2.53%
達擎股份有限公司	6,116,506	2.53%
中國人造纖維股份有限公司	5,989,349	2.48%
遠雄建設事業股份有限公司	5,963,410	2.47%
立疆開發股份有限公司	5,937,579	2.46%
台灣大哥大股份有限公司	5,919,390	2.45%
太平洋崇光百貨股份有限公司	5,912,995	2.45%
義大醫療財團法人	5,910,241	2.45%
遠百企業股份有限公司	5,860,408	2.43%
榮鼎綠能股份有限公司	5,754,154	2.38%
台塑科騰化學有限公司	5,728,590	2.37%
台塑石化股份有限公司	5,606,646	2.32%
華新科技股份有限公司	5,575,504	2.31%
華邦電子股份有限公司	5,575,504	2.31%
仲利國際貿易(上海)有限公司	5,371,727	2.22%
CITIC CAPITAL HOLDINGS LIMITED	5,355,724	2.22%
中龍鋼鐵股份有限公司	5,317,089	2.20%
日鼎水務企業股份有限公司	5,294,455	2.19%
寶成工業股份有限公司	5,107,039	2.11%
中鋼碳素化學股份有限公司	5,096,776	2.11%
富邦產險富邦二號	4,967,434	2.06%
喬山健康科技股份有限公司	4,902,720	2.03%
緯創資通股份有限公司	4,822,964	2.00%
臺北富邦商業銀行股份有限公司	4,757,995	1.97%
緯穎科技服務股份有限公司	4,746,959	1.96%
亞洲水泥(中國)控股公司	4,657,455	1.93%
中聯資源股份有限公司	4,651,116	1.93%
中國鋼鐵結構股份有限公司	4,633,864	1.92%
遠雄人壽保險事業股份有限公司	4,555,350	1.89%
聯華電子股份有限公司	4,515,884	1.87%
磐亞股份有限公司	4,486,327	1.86%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
WPI INTERNATIONAL (HONG KONG) LIMITED	\$ 4,477,512	1.85%
中華機械股份有限公司	4,466,767	1.85%
福建聯維物流有限公司	4,416,071	1.83%
漢來國際飯店股份有限公司	4,386,861	1.82%
駿陞事業股份有限公司	4,351,953	1.80%
中華置地股份有限公司	4,310,426	1.78%
中泰賓館股份有限公司	4,287,416	1.77%
開泰豐國際股份有限公司	4,287,416	1.77%
台玻悅達汽車玻璃有限公司	4,276,763	1.77%
大統益股份有限公司	4,245,845	1.76%
欣邦事業股份有限公司	4,202,800	1.74%
台灣土地開發股份有限公司	4,182,248	1.73%
台灣創新發展股份有限公司	4,182,248	1.73%
台灣工商發展股份有限公司	4,182,248	1.73%
福建福欣特殊鋼有限公司	4,167,396	1.72%
長榮航空股份有限公司	4,150,593	1.72%
潤泰建設股份有限公司	4,014,755	1.66%
萬達通實業股份有限公司	4,004,271	1.66%
統一實業股份有限公司	4,002,061	1.66%
冠德建設股份有限公司	3,974,221	1.64%
力晶積成電子製造股份有限公司	3,961,933	1.64%
甲山林建設股份有限公司	3,961,921	1.64%
和豐投資股份有限公司	3,928,370	1.63%
台中銀租賃事業股份有限公司	3,886,353	1.61%
長榮航太科技股份有限公司	3,826,342	1.58%
榮成紙業股份有限公司	3,811,950	1.58%
漢神購物中心股份有限公司	3,785,323	1.57%
潤泰精密材料股份有限公司	3,745,567	1.55%
統一企業股份有限公司	3,735,152	1.55%
燁輝(中國)科技材料有限公司	3,705,424	1.53%
STANDARD CHARTERED BANK(GERMANY)	3,683,268	1.52%
STANDARD CHARTERED PLC	3,683,268	1.52%
三圓建設股份有限公司	3,629,902	1.50%
四維航業股份有限公司	3,624,259	1.50%
DONG LIEN MARITIME S.A. PANAMA	3,624,259	1.50%
MODEST PESCADORES S.A. PANAMA	3,624,259	1.50%
SPINNAKER PESCADORES S.A. PANAMA	3,624,259	1.50%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
唐榮鐵工廠股份有限公司	\$ 3,569,538	1.48%
中國信託資融股份有限公司	3,565,439	1.48%
聯捷建設有限公司	3,564,572	1.48%
華新麗華股份有限公司	3,466,755	1.43%
Logistar	3,399,937	1.41%
榮工工程股份有限公司	3,399,582	1.41%
國泰世華商業銀行股份有限公司	3,395,880	1.41%
遠龍不銹鋼股份有限公司	3,379,378	1.40%
無錫榮成環保科技有限公司	3,364,073	1.39%
平湖榮成環保科技有限公司	3,364,073	1.39%
聯興微系統科技股份有限公司	3,349,520	1.39%
BANK OF AMERICA N.A.	3,342,817	1.38%
中央投資股份有限公司	3,339,405	1.38%
台灣玻璃工業股份有限公司	3,309,533	1.37%
欣建工業股份有限公司	3,307,392	1.37%
CHAILEASE INTERNATIONAL FINANCIAL SERVICES	3,280,702	1.36%
荊州榮成環保科技有限公司	3,263,597	1.35%
UNI-SPLENDOR CORP.	3,245,979	1.34%
永豐餘建設股份有限公司	3,237,935	1.34%
中國石油化學工業開發股份有限公司	3,219,700	1.33%
WISDOM MARINE LINES S.A.	3,204,430	1.33%
福竑股份有限公司	3,170,524	1.31%
永豐餘消費品股份有限公司	3,168,197	1.31%
CREDIT AGRICOLE CIB, PARIS	3,164,518	1.31%
CREDIT AGRICOLE SA, LONDON BRANCH	3,163,111	1.31%
華東科技股份有限公司	3,156,910	1.31%
中工保全股份有限公司	3,130,703	1.30%
LUILANG WISDOM S.A.	3,124,269	1.29%
MOUNT WISDOM S.A.	3,124,269	1.29%
中勤人力資源管理顧問股份有限公司	3,113,136	1.29%
統一超商股份有限公司	3,065,308	1.27%
志遠電子股份有限公司	3,062,924	1.27%
文晔科技股份有限公司	3,062,924	1.27%
大同股份有限公司	3,058,517	1.27%
大同綜合訊電股份有限公司	3,058,517	1.27%
國泰金融控股股份有限公司	3,046,469	1.26%
PRASAC MICROFINANCE	3,030,773	1.25%
國泰人壽保險股份有限公司	3,008,857	1.25%
龍麟建設股份有限公司	3,002,599	1.24%

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 6 月 30 日

附表七

單位：新臺幣仟元

編號 (註 1)	貸出資金之公司	貸 與 對 象	往 來 項 目	是否為 關係人	本期最高餘額	期 末 餘 額 (註 2)	實際動支金額	利率區間	資金貸與 性 質	業務往來金額	有短期融通資 金必要之原因	提 列 呆 帳	備 抵 金 額	擔 保 稱 價	品 對 個 別 對 象 值 資 金 貸 與 限 額	資 金 貸 與 總 限 額
1	合作金庫資產管理股份有限公司	怡華實業有限公司	應收帳款－資金貸與	否	\$ 90,000	\$ 90,000	\$ 90,000	3%-8%	短期融通	\$ -	營業週轉	\$ 900	不動產	\$ 141,538	\$ 346,785 (註 3)	\$ 1,387,141 (註 3)
1	合作金庫資產管理股份有限公司	華燈科技股份有限公司	應收帳款－資金貸與	否	64,167	57,167	57,167	3%-8%	短期融通	-	營業週轉	572	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	155,171	155,171	3%-8%	短期融通	-	營業週轉	1,552	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	台灣恒基股份有限公司	應收帳款－資金貸與	否	120,000	120,000	120,000	3%-8%	短期融通	-	營業週轉	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	83,375	83,375	3%-8%	短期融通	-	營業週轉	834	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	26,250	26,250	3%-8%	短期融通	-	營業週轉	263	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	輝宏企業股份有限公司	應收帳款－資金貸與	否	225,377	158,565	158,565	3%-8%	短期融通	-	營業週轉	1,586	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	達晨投資控股股份有限公司	應收帳款－資金貸與	否	45,833	20,833	20,833	3%-8%	短期融通	-	營業週轉	208	不動產	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	東森新媒體控股股份有限公司	應收帳款－資金貸與	否	100,000	96,667	96,667	3%-8%	短期融通	-	營業週轉	917	無	-	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%。合庫資產管理最近財務報表（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 6 月 30 日

附表八

單位：新臺幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列項目	期	末			備註
				股數 (仟股／仟單位／ 面額)	帳面金額	持股比率(%)	市價或股權淨值	
合庫創投	可轉換公司債 Oakda Capital Ltd.	—	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	-	\$ -	-	\$ -	-
合庫資產管理	股票 合庫金國際租賃有限公司	子公司	採用權益法之投資	-	1,149,936	100.00%	1,149,936	註
	臺灣金融聯合都市更新服務股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	2,500	15,650	5.00%	15,650	
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	2,654	0.38%	2,654	
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	25,000	2.38%	25,000	
	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	908	35,828	2.39%	35,828	
	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	35,340	1.96%	35,340	
	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	125,171	2.82%	125,171	
	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	13,843	3.27%	13,843	
	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	125	1,251	3.88%	1,251	
	富榮開發建設責任有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	2,000	133,800	20.00%	133,800	
	ULSee Cayman Co.,Ltd.	—	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	651	11,407	0.43%	11,407	

(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	帳面金額	持股比例(%)	市價或股權淨值	備註
				股數 (仟股/仟單位/ 面額)				
	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	\$ 67,309	2.98%	\$ 67,309	
	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	13,682	19.82%	13,682	
	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	-	22,825	1.61%	22,825	
	Winking Entertainment Ltd.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,372	67,455	11.21%	67,455	
	APMTD Global Limited.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	661	47,577	1.65%	47,577	
	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	34,622	4.62%	34,622	
	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	43,421	12.10%	43,421	
	聚合創業投資有限合夥	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	16,400	0.99%	16,400	
	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	46,238	3.42%	46,238	
	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	
	芯測科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	235	16,093	1.05%	16,093	
	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	44,838	0.01%	44,838	
	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	2,661	22.00%	2,661	
	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	488	35.00%	488	

註：編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司
 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上
 民國 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表九

單位：新臺幣仟元

取得不動產之公司	財產名稱	事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				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	依約已全數付款	臺灣新北地方法院	非關係人	-	-	-	\$ -	法院拍賣	主要營業活動	無

註：事實發生日係董事會決議日。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣伍佰萬元以上

民國 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表十

單位：新臺幣仟元

帳列手續費收入之公司	交 易 對 象	關 係	經 紀 手 續 費 收 入 總 額	經 紀 手 續 費 收 入 折 讓 總 額	關 係 人 手 續 費 收 入 金 額	關 係 人 手 續 費 收 入 折 讓 金 額	關 係 人 手 續 費 收 入 金 額 占 經 紀 手 續 費 收 入 總 額	關 係 人 手 續 費 收 入 折 讓 金 額 占 經 紀 手 續 費 收 入 折 讓 總 額
合庫證券	合庫銀行	同一母公司	\$ 954,148	\$ 502,486	\$ 71,228	\$ 51,240	7.47%	10.20%

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 6 月 30 日

附表十一

單位：新臺幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象名稱	關係	應收關係人款項餘額 (註)	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項 期後收回金額	提列備抵 呆帳金額
					金額	處理方式		
合庫銀行	合庫金控	母 公 司	\$2,444,888	-	\$ -	-	\$ -	\$ -

註：係採行連結稅制之應收款項。編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

合作金庫金融控股股份有限公司
轉投資事業相關資訊及合併持股情形
民國 111 年 6 月 30 日

附表十二

單位：新臺幣仟元／仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期 末 持股比例 (%)	投資帳面金額	本 期 認 列 之 投 資 損 益	本公司及關係企業合併持股情形 (註 1)				備 註
							現 股 股 數	擬 制 持 股 股 數 (註 2)	合 計 股 數	持 股 比 率	
合庫金控	合庫銀行	臺北市	銀行業	100.00	\$ 223,183,729	\$ 8,319,706	10,733,930	-	10,733,930	100.00	註 3
	合庫證券	臺北市	證券業	100.00	5,697,930	148,293	500,000	-	500,000	100.00	註 3
	合庫票券	臺北市	票券金融業	100.00	6,435,316	141,784	487,774	-	487,774	100.00	註 3
	合庫資產管理	臺北市	金融機構金錢債權收買業務	100.00	3,368,325	187,082	282,528	-	282,528	100.00	註 3
	合庫投信	臺北市	證券投資信託業	100.00	402,073	12,692	30,300	-	30,300	100.00	註 3
	合庫人壽	臺北市	人身保險業	51.00	5,317,169	337,491	350,939	-	350,939	51.00	註 3
	合庫創投	臺北市	創業投資業	100.00	1,278,803	105,486	106,009	-	106,009	100.00	註 3

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

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

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

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

註 3：編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

民國 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表十三

單位：仟元，除另予註明者外，係新臺幣

合庫銀行

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自臺灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回金額	本期自臺灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益	期末投資帳面價值	截至本期期末已匯回投資收益
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)	100%	(\$ 95,232)	\$ 6,373,393	\$ -
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)	100%	(95,829)	2,695,583	-
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)	100%	(41,546)	3,234,268	-
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)	100%	(163,188)	2,235,288	-

本期期末累計自臺灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投資審議會核准投資金額	依經濟部投資審議會規定赴大陸地區投資限額(註2)
\$ 13,075,916 (USD 436,563) (註1)	\$ 13,075,916 (USD 436,563) (註1)	\$134,615,027

合庫資產管理

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自臺灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回金額	本期自臺灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益	期末投資帳面價值	截至本期期末已匯回投資收益
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)	100%	\$ 31,273	\$ 1,149,936	\$ -

本年度累計自臺灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投資審議會核准投資金額	依經濟部投資審議會規定赴大陸地區投資限額(註3)
\$ 910,980 (CNY 185,460) (註1)	\$ 910,980 (CNY 185,460) (註1)	\$ 2,020,915 (註3)

註1：依各次匯出投資金額時點之匯率換算為新臺幣。

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

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

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表十四

單位：新臺幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註三及五)			
				項目	金額	交易條件	佔合併淨收益或 總資產之比率(%)
0	合庫金控	合庫銀行	1	應付連結稅制款	2,444,888	註四	0.06
1	合庫銀行	合庫金控	2	應收連結稅制款	2,444,888	註四	0.06
1	合庫銀行	台灣聯合銀行	1	存放銀行同業	575,817	註四	0.01
2	台灣聯合銀行	合庫銀行	2	銀行同業存款	575,817	註四	0.01
1	合庫銀行	台灣聯合銀行	1	拆放銀行同業	902,490	註四	0.02
2	台灣聯合銀行	合庫銀行	2	銀行同業拆放	902,490	註四	0.02
1	合庫銀行	台灣聯合銀行	1	中期放款	5,059,520	註四	0.12
2	台灣聯合銀行	合庫銀行	2	長期借款	5,059,520	註四	0.12
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	2,300,000	註四	0.05
4	合庫票券	合庫銀行	3	銀行同業拆放	2,300,000	註四	0.05
6	合庫證券	合庫銀行	3	存放銀行同業	746,277	註四	0.02
1	合庫銀行	合庫證券	3	存款及匯款	746,277	註四	0.02
6	合庫證券	合庫銀行	3	使用權資產－淨額	101,985	註四	-
6	合庫證券	合庫銀行	3	租賃負債	104,323	註四	-
6	合庫證券	合庫銀行	3	利息費用	982	註四	-
6	合庫證券	合庫銀行	3	折舊費用	20,690	註四	0.09
1	合庫銀行	合庫證券	3	租賃收入	21,612	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	財產交易利益、累積盈餘	580,423	註四	0.01
5	合庫資產管理	合庫銀行	3	投資性不動產－淨額	963,705	註四	0.02
1	合庫銀行	合庫人壽	3	存款及匯款	1,077,276	註四	0.02
3	合庫人壽	合庫銀行	3	現金及約當現金、存出保證金	1,077,276	註四	0.02
1	合庫銀行	合庫人壽	3	手續費及佣金收入	279,593	註四	1.18
3	合庫人壽	合庫銀行	3	手續費及佣金支出	279,593	註四	1.18
1	合庫銀行	合庫人壽	3	強制透過損益按公允價值衡量之金融負債	132,845	註四	-
3	合庫人壽	合庫銀行	3	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	132,845	註四	-

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註三及五)			
				項目	金額	交易條件	佔合併淨收益或 總資產之比率(%)
1	合庫銀行	合庫人壽	3	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 及負債損益	\$ 132,845	註四	0.56
3	合庫人壽	合庫銀行	3	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 及負債損益	132,845	註四	0.56
0	合庫金控	合庫人壽	1	應收股利	368,486	註四	0.01
3	合庫人壽	合庫金控	2	應付股息紅利	368,486	註四	0.01
7	合庫創投	合庫銀行	3	現金及約當現金	136,686	註四	-
1	合庫銀行	合庫創投	3	存款及匯款	136,686	註四	-
0	合庫金控	合庫銀行	1	存放銀行同業	262,947	註四	0.01
1	合庫銀行	合庫金控	2	存款及匯款	262,947	註四	0.01

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

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

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

註四：對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註五：係新臺幣壹億元以上之交易。

合作金庫金融控股股份有限公司

主要股東資訊

民國 111 年 6 月 30 日

附表十五

單位：股

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

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 1112013 號

會員姓名：
(1) 陳盈州
(2) 龔則立

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義區松仁路100號20樓

事務所統一編號：94998251

事務所電話：(02)27259988

委託人統一編號：53021433

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

印鑑證明書用途：辦理 合作金庫金融控股股份有限公司

111 年 01 月 01 日 至
111 年度 (自民國 111 年 06 月 30 日) 財務報表之查核簽證。

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

理事長：



核對人：



中華民國 111 年 07 月 26 日