

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112及111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、157		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	27~28		五
(六) 重要會計項目之說明	28~73		六~四十
(七) 關係人交易	74~91		四一
(八) 質押之資產	92~93		四二
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	93		四三
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	94~154、 158~198		四四~五二
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	154~155、 199~206		五三
2. 轉投資事業相關資訊	154~155、 199~206		五三
3. 大陸投資資訊	155、207		五三
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	155、208~209		五三
5. 主要股東資訊	155、210		五三
(十四) 部門資訊	156		五四

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 112 年 6 月 30 日、民國 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表、民國 112 年及 111 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 112 年 6 月 30 日、民國 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效，以及民國 112 年及 111 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 112 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 112 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 112 年 6 月 30 日之貼現及放款淨額占合併資產總額 58%，因是該資產減損之評估，對於合併財務報表可能產生重大影響。合作金庫商業銀行股份有限公司管理階層除依照國際財務報導準則第九號「金融工具」之規定評估放款之預期信用損失金額外，另須依據金融監督管理委員會頒布之「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」（以下簡稱處理辦法）及有關法令規定評估放款減損損失。

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

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

本會計師針對前開放款減損損失所述明特定事項之層面，執行主要查核程序如下：

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

責任準備金－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，因是本會計師認為引用未更動提存邏輯及正確的保單資料，對保險負債之提列至關重要，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二八。

本會計師針對此責任準備金－引用正確的保單資料，執行主要查核程序如下：

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

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

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

計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

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

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

會計師查核合併財務報表之責任

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

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，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 112 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 112 年 8 月 21 日

合作金庫商業銀行股份有限公司及其子公司
合併資產負債表

民國112年6月30日暨民國111年12月31日及6月30日

單位：新臺幣仟元

代碼	資	112年6月30日		111年12月31日		111年6月30日	
		金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金(附註六)	\$ 57,648,433	1	\$ 95,314,702	2	\$ 80,835,427	2
11500	存放央行及拆借金融同業(附註七、四一及四二)	338,716,478	7	319,309,530	7	313,957,310	7
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八、四一及四二)	120,995,378	3	76,072,975	2	91,021,077	2
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註九及四二)	494,681,706	11	475,101,745	11	506,073,580	12
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註十及四二)	724,473,702	16	719,535,355	16	648,912,917	15
12500	附買回票券及債券投資(附註十一)	1,199,879	-	2,642,175	-	1,720,923	-
13000	應收款項—淨額(附註十二及四一)	54,967,428	1	42,404,919	1	46,603,617	1
13200	本期所得稅資產	2,564,586	-	2,278,992	-	2,381,561	-
13500	貼現及放款—淨額(附註十三、四一及四二)	2,685,873,497	58	2,589,591,055	58	2,466,286,059	57
13700	再保險合約資產—淨額	282,466	-	209,333	-	166,788	-
15000	採用權益法之投資(附註十四)	145,963	-	142,637	-	137,404	-
15500	其他金融資產—淨額(附註十五、三十及四二)	99,903,506	2	99,100,104	2	99,707,720	3
18000	投資性不動產—淨額(附註十六)	10,945,270	-	10,936,255	-	11,310,189	-
18500	不動產及設備—淨額(附註十七)	32,731,369	1	33,147,407	1	33,192,087	1
18600	使用權資產—淨額(附註及十八)	1,712,049	-	1,562,617	-	1,583,842	-
19000	無形資產(附註十九)	4,185,161	-	4,156,026	-	4,093,184	-
19300	遞延所得稅資產(附註三八)	1,750,156	-	1,764,099	-	2,935,164	-
19500	其他資產—淨額(附註十八及二十)	3,235,253	-	2,897,887	-	3,308,445	-
19999	資產總計	\$ 4,635,315,295	100	\$ 4,476,167,813	100	\$ 4,314,227,294	100
代碼	負債及權益						
21000	央行及金融同業存款(附註二一及四一)	\$ 337,770,736	7	\$ 287,853,635	6	\$ 236,065,143	5
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八、二六及四一)	3,084,163	-	3,650,230	-	3,267,393	-
22500	附買回票券及債券負債(附註八、九及二二)	67,343,941	1	67,643,435	2	59,422,015	1
22600	應付商業本票—淨額(附註二三)	26,189,913	1	24,539,978	1	20,835,489	1
23000	應付款項(附註二四及四一)	56,202,144	1	52,099,763	1	81,733,130	2
23200	本期所得稅負債	876,397	-	862,016	-	510,642	-
23500	存款及匯款(附註二五及四一)	3,684,918,764	80	3,598,422,914	80	3,491,340,534	81
24000	應付債券(附註二六)	82,790,000	2	80,290,000	2	71,800,000	2
24400	其他借款(附註二三及二七)	10,103,100	-	9,352,346	-	3,023,241	-
24600	負債準備(附註四、二八及二九)	34,101,196	1	32,268,462	1	34,061,644	1
25500	其他金融負債(附註十六及三十)	90,777,234	2	91,685,037	2	92,866,417	2
26000	租賃負債(附註十八)	1,669,106	-	1,538,102	-	1,539,550	-
29300	遞延所得稅負債(附註十七及三八)	4,909,299	-	3,966,477	-	5,124,955	-
29500	其他負債(附註三一)	2,214,334	-	1,232,241	-	1,083,312	-
29999	負債總計	4,402,950,327	95	4,255,404,636	95	4,102,673,465	95
	歸屬於母公司業主之權益						
	股本						
31101	普通股股本	140,089,354	3	140,089,354	3	136,009,082	3
31121	增資準備	7,004,468	-	-	-	4,080,272	-
31100	股本總計	147,093,822	3	140,089,354	3	140,089,354	3
31500	資本公積	45,650,994	1	57,977,016	1	57,977,016	1
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	15,582,312	-	13,432,536	-	13,432,536	-
32003	特別盈餘公積	21,509,719	1	985,539	-	985,539	-
32011	未分配盈餘	10,269,237	-	24,472,050	1	14,702,956	1
32000	保留盈餘總計	47,361,268	1	38,890,125	1	29,121,031	1
32500	其他權益	(13,343,363)	-	(21,509,719)	-	(20,963,035)	-
31000	母公司業主權益總計	226,762,721	5	215,446,776	5	206,224,366	5
39500	非控制權益	5,602,247	-	5,316,401	-	5,329,463	-
39999	權益總計	232,364,968	5	220,763,177	5	211,553,829	5
	負債及權益總計	\$ 4,635,315,295	100	\$ 4,476,167,813	100	\$ 4,314,227,294	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：董瑞斌



經理人：陳美足



會計主管：陳聲柔



合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及民國 111 年及 111 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		112年4月1日至6月30日		111年4月1日至6月30日		112年1月1日至6月30日		111年1月1日至6月30日	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000	利息收入(附註三二及四一)	\$ 23,268,787	149	\$ 14,532,400	119	\$ 44,703,693	147	\$ 26,999,692	113
51000	利息費用(附註三二及四一)	(15,244,334)	(98)	(9,913,621)	(40)	(28,097,054)	(92)	(8,341,257)	(35)
49600	利息淨收益	8,024,453	51	4,618,779	79	16,606,639	55	18,658,435	78
	利息以外淨收益								
49800	手續費及佣金淨收益(附註三三及四一)	2,043,759	13	1,840,822	15	3,939,104	13	3,848,465	16
49810	保險業務淨收益(附註三十三及三四)	1,494,048	10	(2,073)	(2)	2,468,314	8	(334,041)	(1)
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註三五及四一)	8,417,955	54	5,122,489	43	9,519,833	32	9,318,526	39
49825	投資性不動產損益	10,629	-	40,226	-	54,294	-	73,001	-
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(附註三六)	1,478,543	9	933,127	8	1,585,229	5	1,040,648	5
49870	兌換損益	(5,846,691)	(37)	(5,797,435)	(47)	(3,837,352)	(13)	(9,414,249)	(39)
49880	資產減損損失(附註九及十)	(750)	-	(101,885)	(1)	1,996	-	(209,341)	(1)
49890	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額(附註十四)	4,906	-	1,336	-	10,407	-	4,178	-
49898	採用覆蓋法重分類之損益(附註八)	(59,511)	-	613,006	5	(98,041)	-	757,880	3
49999	其他利息以外淨收益(附註十六及四一)	33,948	-	23,587	-	93,240	-	43,962	-
49700	利息以外淨收益合計	7,576,816	49	2,612,538	21	13,737,024	45	5,129,029	22
4xxxx	淨 收 益	15,596,269	100	12,231,317	100	30,343,663	100	23,787,464	100
58100	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(附註四及十三)	(1,024,210)	(6)	(186,163)	(1)	(2,078,618)	(7)	(123,452)	-
58300	保險負債準備淨變動(附註四及二八)	(1,101,194)	(7)	536,316	4	(1,753,947)	(6)	712,619	3
	營業費用(附註四、十六、十七、十八、十九、二九及三七)								
58501	員工福利費用	(4,414,437)	(28)	(4,296,049)	(35)	(8,887,357)	(29)	(8,510,875)	(36)
58503	折舊及攤銷費用	(657,160)	(4)	(622,225)	(5)	(1,303,296)	(4)	(1,226,106)	(5)
58599	其他業務及管理費用	(2,240,355)	(15)	(1,826,946)	(15)	(4,202,467)	(14)	(3,522,114)	(15)
58500	營業費用合計	(7,311,952)	(47)	(6,745,220)	(55)	(14,393,120)	(47)	(13,259,095)	(56)
61000	稅前淨利	6,158,913	40	5,836,250	48	12,117,978	40	11,117,536	47
61003	所得稅費用(附註四及三八)	(1,358,924)	(9)	(965,085)	(8)	(2,281,354)	(8)	(1,769,458)	(8)
69005	本期淨利	4,799,989	31	4,871,165	40	9,836,624	32	9,348,078	39
	其他綜合損益								
	不重分類至損益之項目								
69565	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	(643)	-	-	-	(964)	-	-	-
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)	1,712,121	11	(9,110,295)	(75)	5,384,362	18	(7,907,396)	(33)
69560	不重分類至損益之項目(稅後)合計	1,711,478	11	(9,110,295)	(75)	5,383,398	18	(7,907,396)	(33)
	後續可能重分類至損益之項目(附註八、九及三八)								
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	958,368	6	1,515,056	12	450,446	2	3,178,444	13
69583	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(106,636)	(1)	(11,663,550)	(95)	3,068,846	10	(21,266,665)	(89)
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	59,511	1	(613,006)	(5)	98,041	-	(757,880)	(3)
69599	與可能重分類之項目相關之所得稅	(131,730)	(1)	(26,690)	-	(57,606)	-	34,707	-
69570	後續可能重分類至損益之項目(稅後)合計	779,513	5	(10,788,190)	(88)	3,559,727	12	(18,811,394)	(79)
69500	本期其他綜合損益(稅後淨額)	2,490,991	16	(19,898,485)	(163)	8,943,125	30	(26,718,790)	(112)
69700	本期綜合損益總額	\$ 7,290,980	47	(\$ 15,027,320)	(123)	\$ 18,779,749	62	(\$ 17,370,712)	(73)
	淨利歸屬於：								
69901	母公司業主	\$ 4,638,898	30	\$ 4,727,387	39	\$ 9,525,438	31	\$ 9,025,164	38
69903	非控制權益	161,091	1	143,778	1	311,186	1	322,914	1
69900		\$ 4,799,989	31	\$ 4,871,165	40	\$ 9,836,624	32	\$ 9,348,078	39
	綜合損益總額歸屬於：								
69951	母公司業主	\$ 7,106,733	46	(\$ 14,404,308)	(118)	\$ 18,318,571	60	(\$ 16,403,092)	(69)
69953	非控制權益	184,247	1	(623,012)	(5)	461,178	2	(967,620)	(4)
69950		\$ 7,290,980	47	(\$ 15,027,320)	(123)	\$ 18,779,749	62	(\$ 17,370,712)	(73)
	每股盈餘(附註三九)								
70000	基 本	\$ 0.32		\$ 0.32		\$ 0.65		\$ 0.61	
71000	稀 釋	\$ 0.32		\$ 0.32		\$ 0.65		\$ 0.61	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：董瑞斌



經理人：陳美足



會計主管：陳聲柔



合華商業金融信託股份有限公司及其子公司

合併損益表

民國112年及111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				保 留 盈 餘 (附 註 四 十)			其 他 之 權 益 項 目				非 控 制 權 益 (附 註 四 十)	權 益 總 額	
	股 本 (仟 股)	普 通 股 股 本	增 資 準 備	資 本 公 積 (附 註 四 十)	法 定 盈 餘 公 積	盈 餘 公 積	公 積 盈 餘	國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 未 實 現 評 價 損 益 (附 註 九)	指 定 為 透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 負 債 其 變 動 金 額 來 自 信 用 風 險	採 用 覆 蓋 法 重 分 類 之 其 他 綜 合 損 益			
A1	112年1月1日餘額	14,008,935	\$ 140,089,354	\$ -	\$ 57,977,016	\$ 15,432,536	\$ 985,539	\$ 24,472,050	(\$ 452,462)	(\$ 21,227,000)	\$ -	\$ 169,743	\$ 5,316,401	\$ 220,763,177
C13	資本公積配發股票股利	-	-	7,004,468	(7,004,468)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C15	資本公積配發現金股利	-	-	-	(5,323,396)	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,323,396)
C17	股東逾時未領取之股利	-	-	-	1,842	-	-	-	-	-	-	-	-	1,842
	111年度盈餘指撥及分配													
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	2,119,776	-	(2,149,776)	-	-	-	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	-	20,524,180	(20,524,180)	-	-	-	-	-	-
B5	股息紅利—現金	-	-	-	-	-	-	(1,681,072)	-	-	-	-	-	(1,681,072)
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	626,777	(626,777)	-	-	-	-	-
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(175,332)	(175,332)	
	本期綜合損益總額													
D1	112年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	-	9,525,438	-	-	-	-	311,186	9,836,624
D3	112年1月1日至6月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	354,368	8,390,890	(964)	48,839	149,992	8,943,125
D5	112年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	9,525,438	354,368	8,390,890	(964)	48,839	461,178	18,779,749
Z1	112年6月30日餘額	<u>14,008,935</u>	<u>\$ 140,089,354</u>	<u>\$ 7,004,468</u>	<u>\$ 45,650,994</u>	<u>\$ 15,582,312</u>	<u>\$ 21,509,719</u>	<u>\$ 10,269,237</u>	<u>(\$ 98,094)</u>	<u>(\$ 13,462,887)</u>	<u>(\$ 964)</u>	<u>\$ 218,582</u>	<u>\$ 5,602,247</u>	<u>\$ 232,364,968</u>
A1	111年1月1日餘額	13,600,908	\$ 136,009,082	\$ -	\$ 57,976,124	\$ 11,260,796	\$ 985,539	\$ 22,827,215	(\$ 4,310,009)	\$ 10,787,759	\$ -	\$ 690,968	\$ 6,651,118	\$ 242,878,592
C17	股東逾時未領取之股利	-	-	-	892	-	-	-	-	-	-	-	-	892
	110年度盈餘指撥及分配													
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	2,171,740	-	(2,171,740)	-	-	-	-	-	-
B5	股息紅利—現金	-	-	-	-	-	-	(13,600,908)	-	-	-	-	-	(13,600,908)
B9	股息紅利—股票	-	-	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)	
	本期綜合損益總額													
D1	111年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	-	9,025,164	-	-	-	-	322,914	9,348,078
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	<u>13,600,908</u>	<u>\$ 136,009,082</u>	<u>\$ 4,080,272</u>	<u>\$ 57,977,016</u>	<u>\$ 13,432,536</u>	<u>\$ 985,539</u>	<u>\$ 14,702,956</u>	<u>(\$ 1,765,319)</u>	<u>(\$ 19,503,460)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 305,744</u>	<u>\$ 5,329,463</u>	<u>\$ 211,553,829</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：董瑞斌



經理人：陳美足



會計主管：陳聲柔



合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	本期稅前淨利	\$ 12,117,978	\$ 11,117,536
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,123,518	1,069,570
A20200	攤銷費用	179,778	156,536
A20300	預期信用減損損失數／呆帳費用 提列數	1,963,443	268,460
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資 產及負債之淨利益	(9,519,833)	(9,318,526)
A20900	利息費用	28,097,054	8,341,257
A21200	利息收入	(44,703,693)	(26,999,692)
A21300	股利收入	(1,578,080)	(1,015,266)
A21400	各項保險負債淨變動	1,753,947	(712,619)
A21700	保證責任準備淨變動	48,355	(104,795)
A21800	其他各項負債準備淨變動	66,820	(40,213)
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合 資利益之份額	(10,407)	(4,178)
A22450	採用覆蓋法重分類之損失(利益)	98,041	(757,880)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	166	65
A22700	處分投資性不動產利益	(54,294)	(73,001)
A23100	處分投資利益	(7,149)	(25,382)
A23500	金融資產減損損失	3,137	211,133
A23600	金融資產減損迴轉利益	(5,133)	(1,792)
A24100	未實現外幣兌換利益	(310,135)	(1,147,272)
A70000	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A71110	存放央行及拆借金融同業(增加) 減少	(29,648,871)	33,285,536
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融 資產(增加)減少	(34,078,235)	7,468,924
A71121	透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產增加	(10,531,871)	(47,949,881)
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具投 資(增加)減少	(4,402,329)	67,054,292

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
A71160	應收款項增加	(\$ 9,095,866)	(\$ 868,415)
A71170	貼現及放款增加	(98,087,666)	(29,651,976)
A71180	再保險合約資產增加	(38,491)	(23,001)
A71200	其他金融資產增加	(1,847,692)	(279,097)
A71990	其他資產(增加)減少	(188,072)	2,884,993
A72110	央行及金融同業存款增加(減少)	49,917,101	(6,981,435)
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融 負債減少	(3,394,114)	(3,778,326)
A72140	附買回票券及債券負債(減少)增 加	(346,001)	6,221,565
A72160	應付款項(減少)增加	(5,823,640)	5,596,535
A72170	存款及匯款增加	86,495,850	12,591,653
A72180	員工福利負債準備減少	(96,868)	(317,738)
A72200	其他金融負債增加(減少)	140,944	(27,548)
A72990	其他負債增加(減少)	<u>742,355</u>	<u>(290,818)</u>
A33000	營運產生之現金流(出)入	(71,019,953)	25,899,204
A33100	收取之利息	43,840,742	27,657,432
A33200	收取之股利	557,882	433,325
A33300	支付之利息	(25,498,103)	(7,812,501)
A33500	支付之所得稅	<u>(1,662,489)</u>	<u>(159,992)</u>
AAAA	營業活動之淨現金流(出)入	<u>(53,781,921)</u>	<u>46,017,468</u>
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(533,647)	(559,432)
B03700	存出保證金增加	(826,097)	(623,558)
B03800	存出保證金減少	706,106	738,483
B04500	取得無形資產	(178,278)	(326,078)
B05400	取得投資性不動產	(205,114)	(957,326)
B05500	處分投資性不動產	376,633	553,242
B06700	其他資產增加	(11,366)	(15,327)
B06800	其他資產減少	<u>1,744</u>	<u>20,870</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(670,019)</u>	<u>(1,169,126)</u>
	籌資活動之現金流量		
C00400	央行及同業融資減少	-	(88,889,360)
C00700	應付商業本票增加	18,450,000	33,570,000
C00800	應付商業本票減少	(16,800,000)	(42,620,000)
C01400	發行金融債券	2,500,000	1,350,000

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
C01500	償還金融債券	\$ -	(\$ 11,650,000)
C01800	其他借款增加	4,521,091	11,757,004
C01900	其他借款減少	(3,769,417)	(9,550,783)
C02200	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	1,445,557	-
C03000	存入保證金增加	209,793	353,904
C03100	存入保證金減少	(139,502)	(739,479)
C04020	租賃負債本金償還	(347,810)	(310,505)
C04300	其他負債增加	270,795	-
C04400	其他負債減少	-	(2,214)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	<u>6,340,507</u>	<u>(106,731,433)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(866,355)	(6,396,178)
EEEE	本期現金及約當現金減少數	(48,977,788)	(68,279,269)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>140,044,317</u>	<u>204,390,245</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 91,066,529</u>	<u>136,110,976</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		112年6月30日	111年6月30日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 57,648,453	\$ 80,835,427
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	31,845,517	53,554,626
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	1,198,879	1,720,923
E00240	其他符合國際會計準則第七號現金及約當 現金定義之項目	<u>373,680</u>	<u>-</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 91,066,529</u>	<u>\$ 136,110,976</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：董瑞斌



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 112 年及 111 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 112 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三處。

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

截至 112 年及 111 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 9,553 人及 9,532 人。

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

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 112 年 8 月 21 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 112 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 112 年適用之金管會認可並發布生效之 IFRSs 不致造成本公司會計政策重大變動。

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

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日 (註 1)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未 定
IFRS 16 之修正「售後租回中之租賃負債」	民國 113 年 1 月 1 日(註 2)
IFRS 17「保險合約」	民國 112 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	民國 112 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9—比較資訊」	民國 112 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	民國 113 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「具合約條款之非流動負債」	民國 113 年 1 月 1 日
IAS 7 及 IFRS 7 之修正「供應商融資安排」	民國 113 年 1 月 1 日
IAS 12 之修正「國際租稅變革—支柱二規則範本」	註 3

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

註 2：賣方兼承租人應對初次適用 IFRS 16 日後簽訂之售後租回交易追溯適用 IFRS 16 之修正。

註 3：於此等修正發布後，例外規定及揭露已適用之事實，立即適用，並依 IAS 8 之規定追溯適用；其他揭露規定於民國 112 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間適用，期中期間結束日為民國 112 年 12 月 31 日以前者之期中財務報導不適用該等其他揭露規定。

IFRS 17「保險合約」及相關修正

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

1. 保險合約之彙總層級

本公司應辨認保險合約組合。一組合係指包含具類似風險並共同管理之合約。屬於特定產品線之合約具有類似風險，故若其係共同管理則應納入同一組合。本公司應將所發行之保險合約組合至少劃分為：

- (1) 原始認列時為虧損性之合約群組；
- (2) 原始認列時後續並無成為虧損性之顯著可能之合約群組；
及
- (3) 組合中剩餘合約之群組。

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

2. 認 列

本公司應於下列最早之時點起認列所發行之保險合約群組：

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

3. 原始認列之衡量

於原始認列時，本公司應按履約現金流量及合約服務邊際之合計數衡量保險合約群組。履約現金流量包括未來現金流量之估計、反映貨幣時間價值與未來現金流量相關之財務風險之調整，以及對非財務風險之風險調整。合約服務邊際代表本公司將於未來提供服務時認列之未賺得利潤。除非保險合約群組為虧損性合約，本公司於原始認列保險合約群組時，應以一金額衡量合約服務邊際俾使不因下列各項而產生收益或費損：

- (1) 履約現金流量金額之原始認列；
- (2) 於該日源自群組中之合約之所有現金流量；
- (3) 於原始認列日對下列項目之除列：
 - (a) 所有保險取得現金流量資產；及
 - (b) 就與合約群組有關之現金流量先前已認列之所有其他資產或負債。

4. 後續衡量

本公司應於後續每一報導期間結束日按剩餘保障負債及已發生理賠負債之總和重新衡量保險合約群組之帳面金額。剩餘保障負債包含與未來服務有關之履約現金流量加計合約服務邊

際，已發生理賠負債則包含與過去服務有關之履約現金流量。若後續衡量保險合約群組成為虧損性（或更加虧損），應立即認列損失於損益。

5. 虧損性合約

原始認列時，若分攤至保險合約之履約現金流量、先前已認列之保險取得現金流量以及於該日源自合約之所有現金流量之合計數為淨現金流出，則該保險合約係屬虧損性。本公司應就虧損性合約群組之淨流出認列損失於損益，俾使該群組之負債帳面金額等於履約現金流量，且該群組之合約服務邊際為零。於先前認列之虧損金額已迴轉前，將不會產生合約服務邊際且不會有保險合約收入之認列。

6. 保費分攤法

保險合約群組於原始認列時符合下列條件之一時，本公司得選擇適用保費分攤法簡化保險合約群組之衡量：

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

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

適用保費分攤法時，原始認列之剩餘保障負債係：

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

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

7. 具裁量參與特性之投資合約

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

8. 修改與除列

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

本公司應於保險合約消滅或被實質修改時除列保險合約。

9. 過渡規定

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

修正式追溯法係指本公司應採用合理且可驗證資訊並且充分利用完全追溯法下所適用之資訊以達到最接近採完全追溯下之結果，但僅限於無須耗費過度成本或投入下之可得資訊。惟若無法取得合理且可驗證資訊則應採用公允價值法。

於公允價值法下，本公司藉由比較保險合約群組於轉換日之公允價值以及履約現金流量於該日衡量金額之差異，以決定轉換日之合約服務邊際。

10. 金融資產之重新指定

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

另外，對初次適用 IFRS 17 前已適用 IFRS 9 之企業，就 IFRS 17 初次適用日之比較期間內已經除列之金融資產，企業可依個別金融資產為基礎選擇適用分類覆蓋法（Classification

overlay) 之規定，如同該等金融資產於比較期間已依 IFRS 17 第 C29 段重新指定規定予以重分類。

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

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

(二) 編製基礎

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

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

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

(三) 合併基礎

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

母公司及子公司係採用一致之會計政策。

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

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

納入本合併財務報告編製主體之子公司、投資公司持股比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 111 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. 所得稅費用

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。

估計與基本假設係持續檢視。若會計估計之修正僅影響當期，則於會計估計修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於會計估計修正當期及未來期間認列。

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

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

(一) 放款減損損失

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

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

(二) 保險負債及負債適足性測試

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

六、現金及約當現金

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
庫存現金及週轉金	\$ 23,882,561	\$ 39,872,817	\$ 23,709,138
待交換票據	4,971,375	17,918,898	5,658,985
存放銀行同業	<u>28,816,746</u>	<u>37,544,920</u>	<u>51,487,615</u>
	57,670,682	95,336,635	80,855,738
減：備抵損失	<u>22,229</u>	<u>21,933</u>	<u>20,311</u>
	<u>\$ 57,648,453</u>	<u>\$ 95,314,702</u>	<u>\$ 80,835,427</u>

合併現金流量表於 112 年及 111 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，111 年 12 月 31 日之調節如下：

	<u>111年12月31日</u>
合併資產負債表現金及約當現金餘額	\$ 95,314,702
符合 IAS 7 現金及約當現金定義之存放央行及拆借金融同業	42,087,440
符合 IAS 7 現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>2,642,175</u>
合併現金流量表現金及約當現金餘額	<u>\$140,044,317</u>

七、存放央行及拆借金融同業

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
存款準備金－甲戶	\$ 47,695,087	\$ 24,768,535	\$ 21,650,132
存款準備金－乙戶	106,916,524	102,855,826	94,773,734
存款準備金－基層金融機構	80,366,296	80,004,048	72,665,774
存款準備金－外幣存款戶	585,467	580,560	560,850
轉存央行存款	39,200,000	39,200,000	39,200,000
存放央行－其他	16,597,346	28,486,157	19,781,091
轉存央行國庫機關專戶存款	3,718,408	2,480,876	4,148,294
拆放銀行同業	<u>43,637,350</u>	<u>40,933,528</u>	<u>61,177,435</u>
	<u>\$ 338,716,478</u>	<u>\$ 319,309,530</u>	<u>\$ 313,957,310</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

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
<u>強制透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
商業本票	\$ 100,228,601	\$ 59,965,566	\$ 65,068,211
可轉讓定期存單	1,599,288	2,598,248	5,599,184
基金受益憑證	4,863,150	3,593,291	4,055,307
權益工具投資	3,377,480	2,552,388	2,655,716
公司債	1,091,065	1,378,407	1,865,124
可轉換公司債	356,994	539,794	458,216
金融債券	15,306	-	-
買入應收債權	99	5,227	30,668
政府公債	706,061	99,524	99,458
指標利率商業本票	13,440	9,540	5,571
換匯合約	7,134,154	4,673,648	10,251,966
期貨交易保證金－自有資金	437,249	448,118	731,433
可轉換公司債資產交換	270,669	-	-

(接次頁)

(承前頁)

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
遠期外匯合約	\$ 105,851	\$ 110,287	\$ 90,296
買入外匯選擇權合約	8,687	20,499	16,203
換匯換利合約	1,132	14,358	9,764
利率交換合約	85,080	58,052	76,770
買入期貨選擇權合約	510	-	-
外匯保證金合約	-	612	-
資產交換 IRS 合約價值	2,557	5,416	7,190
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	<u>\$ 120,297,373</u>	<u>\$ 76,072,975</u>	<u>\$ 91,021,077</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
應付借券—股票	\$ 662,605	\$ 223,959	\$ 970,013
附賣回債券投資—融券	-	472,508	-
指標利率商業本票	-	-	13
換匯合約	819,244	2,833,191	2,062,600
賣出外匯選擇權合約	8,702	20,532	16,253
利率交換合約	104,723	47,247	66,384
遠期外匯合約	38,541	43,816	72,624
資產交換選擇權合約	15,138	6,544	15,999
外匯保證金合約	-	355	-
換匯換利合約	17,267	2,076	63,252
資產交換 IRS 合約價值	-	2	-
賣出期貨選擇權合約	371	-	255
	<u>1,666,591</u>	<u>3,650,230</u>	<u>3,267,393</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡 量之金融負債</u>			
金融債券（附註二六）	<u>1,417,572</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	<u>\$ 3,084,163</u>	<u>\$ 3,650,230</u>	<u>\$ 3,267,393</u>

本公司 112 年 6 月 30 日暨 111 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 35,045,112 仟元、34,548,929 仟元及 27,344,856 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 112 年 6 月 30 日暨 111 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：

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
換匯合約	\$ 312,679,973	\$ 317,275,471	\$ 327,153,819
利率交換合約	4,965,744	2,551,286	2,019,541
遠期外匯合約	8,797,978	10,763,164	9,557,710
賣出外匯選擇權合約	2,632,823	2,879,492	3,654,432
買入外匯選擇權合約	2,632,823	2,879,492	3,654,432
換匯換利合約	610,496	786,552	1,267,448
外匯保證金合約	-	62,340	-

合庫銀行 112 年及 111 年 6 月 30 日從事期貨交易尚未平倉之相關資訊如下：

				112年6月30日			
項	目	商	品	未平倉部位		合約金額或 支付(收取) 之權利金	公允價值
				買/賣方	契約數		
期貨契約		利率期貨		買方	20	\$ 70,007	\$ 69,831

				111年6月30日			
項	目	商	品	未平倉部位		合約金額或 支付(收取) 之權利金	公允價值
				買/賣方	契約數		
期貨契約		利率期貨		賣方	35	\$ 122,222	\$ 122,301

合庫證券 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日從事期貨及選擇權交易尚未平倉之相關資訊如下：

				112年6月30日			
項	目	商	品	未平倉部位		合約金額或 支付(收取) 之權利金	公允價值
				買/賣方	契約數		
期貨契約		利率期貨		買方	40	\$ 163,025	\$ 163,707
		股價指數期貨		買方	127	175,527	175,439
		個股期貨		買方	12	4,425	4,460
		商品期貨		買方	76	166,917	171,001
		匯率期貨		買方	4	10,889	10,918
		股價指數期貨		賣方	407	705,697	706,745
		個股期貨		賣方	483	166,390	166,063
		商品期貨		賣方	117	275,825	279,115
	選擇權契約		股價指數選擇權		買入賣權	100	681
		股價指數選擇權		賣出買權	190	232	88
		股價指數選擇權		賣出賣權	220	294	282

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

				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		
				支 付 (收 取)	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	賣出買權	280	335	255	

合庫證券 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日從事
資產交換合約金額（名目本金）如下：

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
資產交換合約	\$ 173,000	\$ 253,000	\$ 253,000

合庫證券 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日尚未
到期之換匯合約金額（名目本金）如下：

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
換匯合約	\$ 314,514	\$ 586,848	\$ 443,835

合庫票券於 112 年及 111 年 6 月 30 日從事期貨交易尚未平倉之相關資訊如下：

		112年6月30日								
項	目	商	品	種	類	未平倉部位		合約金額或	公允價值	
						買	賣	支付(收取)		
期貨契約		美債期貨				賣	方	5	\$ 15,536	\$ 17,419

		111年6月30日								
項	目	商	品	種	類	未平倉部位		合約金額或	公允價值	
						買	賣	支付(收取)		
期貨契約		美債期貨				賣	方	20	\$ 59,340	\$ 66,191

合庫票券 112 年 6 月 30 日及 111 年 12 月 31 日尚未到期之衍生工具合約金額（名日本金）如下：

	112年6月30日	111年12月31日
換匯合約	\$ 489,938	\$ 280,285
可轉換公司債資產交換合約	263,800	-

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

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
換匯合約	\$ 10,329,782	\$ 10,358,975	\$ 10,994,040
換匯換利合約	404,820	307,250	297,350

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：

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融資產</u>			
基金受益憑證	\$ 3,447,056	\$ 2,841,002	\$ 3,256,746
權益工具投資	411,346	424,531	206,373

於 112 年及 111 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：

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
適用 IFRS9 報導於損益之利益 (損失)	\$ 350,790	(\$ 558,282)
倘若適用 IAS 39 報導於損益之 利益	(252,749)	(199,598)
採用覆蓋法重分類之損益	<u>\$ 98,041</u>	<u>(\$ 757,880)</u>

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	112年6月30日	111年12月31日	111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	\$ 36,935,956	\$ 29,677,955	\$ 38,844,883
未上市(櫃)公司股票	<u>7,201,332</u>	<u>6,227,077</u>	<u>6,341,037</u>
	<u>44,137,288</u>	<u>35,905,032</u>	<u>45,185,920</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	259,995,134	244,621,110	247,977,620
公司債	110,011,783	110,794,966	119,197,491
金融債券	71,664,532	82,561,899	93,121,001
可轉讓定期存單	<u>8,872,969</u>	<u>1,218,738</u>	<u>591,548</u>
	<u>450,544,418</u>	<u>439,196,713</u>	<u>460,887,660</u>
	<u>\$ 494,681,706</u>	<u>\$ 475,101,745</u>	<u>\$ 506,073,580</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 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日調整投資部位以分散風險或達階段或規劃投資報酬目標為目的，而分別按公允價值 5,393,832 仟元及 23,860,594 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 626,777 仟元及 2,703,497 仟元則轉入保留盈餘。

本公司 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具認列於其他綜合損益之未實現損益金額分別為利益 1,712,121 仟元、損失 9,110,295 仟元、利益 5,384,362 仟元及損失 7,907,396 仟元。

本公司 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及 112 年及 111 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 106,636 仟元、損失 11,663,550 仟元、利益 3,068,846 仟元及損失 21,266,665 仟元。

本公司 112 年 6 月 30 日暨 111 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 297,866 仟元、301,897 仟元及 304,962 仟元。本公司 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及 112 年及 111 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 4,982 仟元、減損損失 101,857 仟元、減損迴轉利益 7,128 仟元及減損損失 210,236 仟元。

本公司 112 年 6 月 30 日暨 111 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 31,685,164 仟元、32,186,131 仟元及 31,192,857 仟元。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
央行可轉讓定期存單	\$ 473,810,000	\$ 537,950,000	\$ 471,865,000
政府公債	156,236,625	124,549,998	115,461,031
公司債	66,462,471	44,339,053	46,928,034
金融債券	26,681,292	12,018,206	12,314,184
定期存單	893,625	700,849	2,364,212
國庫券	419,790	-	-
	<u>724,503,803</u>	<u>719,558,106</u>	<u>648,932,461</u>
減：備抵損失	<u>28,101</u>	<u>22,751</u>	<u>19,544</u>
淨 額	<u>\$ 724,475,702</u>	<u>\$ 719,535,355</u>	<u>\$ 648,912,917</u>

本公司 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列於損益之金額分別為減損迴轉利益 4,232 仟元、減損損失 28 仟元、減損損失 5,132 仟元及減損迴轉利益 895 仟元。

十一、附賣回票券及債券投資

本公司於 112 年 6 月 30 日暨 111 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 1,198,879 仟元、2,642,175 仟元及 1,720,923 仟元，經約定應分別於期後以 1,200,073 仟元、2,644,497 仟元及 1,721,623 仟元陸續賣回。

十二、應收款項－淨額

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
應收利息	\$ 12,296,098	\$ 10,346,319	\$ 8,099,606
交割代價	6,041,942	3,462,236	5,180,858
應收交割帳款	5,624,589	3,361,004	6,189,922
應收證券融資款	4,819,256	4,498,532	5,403,191
應收信用卡款	8,953,290	4,886,693	3,530,380
應收承兌票款	2,608,934	3,073,233	4,248,416
應收租賃款	1,997,619	2,383,677	2,441,183
應收證券價款	516,388	1,063,500	2,245,741
應收信用卡特約商店款	849,850	733,633	505,225
應收資金貸與款	895,883	756,039	803,028
應收帳款	417,096	419,014	1,171,571
應收分離帳戶	652,632	521,613	332,607
應收押租金	132,585	136,585	138,993
應收承購帳款－無追索權	29,647	142,901	47,621
應收數位振興券代墊款	-	-	45,996
都更代墊款	7,778,560	6,380,341	5,129,997
應收股利	1,254,377	4,046	783,192
其他	864,510	973,291	1,025,569
	<u>55,733,256</u>	<u>43,142,657</u>	<u>47,323,096</u>
減：備抵損失	680,016	621,985	581,343
減：未實現利息收入	85,812	115,753	138,136
淨額	<u>\$ 54,967,428</u>	<u>\$ 42,404,919</u>	<u>\$ 46,603,617</u>

本公司 112 年及 111 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

	112年1月1日至6月30日			合 計
	1 2 個月預期信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或 創始之信用減 損金融資產)	
期初餘額	\$ 21,463,662	\$ 57,165	\$ 204,286	\$ 21,725,113
個別金融資產轉為存續 期間預期信用損失	(38,215)	38,271	(56)	-
個別金融資產轉為信用 減損金融資產	(87,840)	(20,120)	107,960	-
個別金融資產轉為 12 個月 預期信用損失	9,086	(8,926)	(160)	-
新購入或創始之應收款項	52,810,760	72,246	126,070	53,009,076
轉銷呆帳	-	-	(16,093)	(16,093)
除 列	(47,484,768)	(79,832)	(105,535)	(47,670,135)
匯兌及其他變動	(182,001)	7,549	655	(173,797)
期末餘額	<u>\$ 26,490,684</u>	<u>\$ 66,353</u>	<u>\$ 317,127</u>	<u>\$ 26,874,164</u>

	111年1月1日至6月30日			合 計
	1 2 個月預期信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或 創始之信用減 損金融資產)	
期初餘額	\$ 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>

備抵損失金額

112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	\$ 42,139	\$ 11,186	\$ 95,979	\$ 149,304	\$ 165,702	\$ 315,006
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	(425)	435	(10)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(18,886)	(511)	19,397	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	1,959	(1,950)	(9)	-	-	-
一於本期除列之金融資產	(24,482)	(19,605)	(12,211)	(56,298)	-	(56,298)
一於本期提列及迴轉	11,608	4,424	7,497	23,529	-	23,529
購入或創始之新金融資產	24,163	18,699	48,324	91,186	-	91,186
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	3,307	3,307
轉銷呆帳	-	-	(16,093)	(16,093)	-	(16,093)
轉銷呆帳後收回數	-	-	662	662	-	662
匯兌及其他變動	239	5	1,066	1,310	-	1,310
期末餘額	<u>\$ 36,315</u>	<u>\$ 12,683</u>	<u>\$ 144,602</u>	<u>\$ 193,600</u>	<u>\$ 169,009</u>	<u>\$ 362,609</u>
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	<u>\$ 44,327</u>	<u>\$ 11,140</u>	<u>\$ 90,224</u>	<u>\$ 145,691</u>	<u>\$ 170,986</u>	<u>\$ 316,677</u>

本公司對於上述以外之應收款項採簡化法按存續期間預期信用損失評估減損，112年6月30日暨111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28,859,092仟元、21,417,544仟元及25,733,346仟元，備抵損失金額分別為317,407仟元、306,979仟元及264,666仟元。

本公司 112 年及 111 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：

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 306,979	\$ 260,451
本期提列	6,770	15,560
轉銷呆帳	(3,174)	(730)
轉銷呆帳後收回數	3,396	646
匯兌及其他變動	3,436	(11,261)
期末餘額	<u>\$ 317,407</u>	<u>\$ 264,666</u>

十三、貼現及放款－淨額

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
貼 現	\$ 1,053,512	\$ 1,467,784	\$ 2,186,663
透 支	6,202	913	9,861
擔保透支	26,393	20,304	26,866
進出口押匯	326,234	1,022,765	617,247
短期放款	388,245,914	333,350,019	301,425,732
應收帳款融資	371,645	460,826	260,638
短期擔保放款	205,519,483	213,797,203	206,062,020
中期放款	509,220,642	479,552,115	402,302,601
中期擔保放款	427,015,686	421,207,362	425,066,063
長期放款	49,574,232	48,019,196	45,462,730
長期擔保放款	1,130,235,430	1,116,977,245	1,108,159,580
放款轉列之催收款項	5,475,953	4,820,291	4,624,035
壽險貸款	371,577	355,216	394,909
墊繳保費	85,144	83,662	77,510
	<u>2,717,528,047</u>	<u>2,621,134,901</u>	<u>2,496,676,455</u>
減：備抵損失	31,019,468	30,897,043	29,819,392
減：折價調整	635,082	646,803	571,004
淨 額	<u>\$2,685,873,497</u>	<u>\$ 2,589,591,055</u>	<u>\$2,466,286,059</u>

本公司 112 年及 111 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

	112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	\$2,580,402,892	\$ 5,893,927	\$ 34,838,082	\$2,621,134,901
個別金融資產轉為存續期間預期信用損失	(2,668,404)	2,687,775	(19,371)	-
個別金融資產轉為信用減損金融資產	(2,797,383)	(2,069,558)	4,866,941	-
個別金融資產轉為12個月預期信用損失	1,171,142	(1,042,350)	(128,792)	-
新購入或創始之貼現及放款	693,509,846	362,086	308,098	694,180,030
轉銷呆帳	-	-	(2,149,077)	(2,149,077)
除列	(594,889,775)	(644,579)	(3,202,230)	(598,736,584)
匯兌及其他變動	2,967,707	64,751	66,319	3,098,777
期末餘額	<u>\$2,677,696,025</u>	<u>\$ 5,252,052</u>	<u>\$ 34,579,970</u>	<u>\$2,717,528,047</u>

	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>

備抵損失金額

	112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	\$ 4,125,312	\$ 100,144	\$ 4,034,715	\$ 8,260,171	\$ 22,636,872	\$ 30,897,043
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	(5,214)	8,395	(3,181)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(46,510)	(59,607)	106,117	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	16,716	(9,961)	(6,755)	-	-	-
一於本期除列之金融資產	(1,003,702)	(1,826)	(222,179)	(1,227,707)	-	(1,227,707)
一於本期提列及迴轉	87,274	23,353	3,166,598	3,277,225	-	3,277,225
購入或創始之新金融資產	1,240,797	9,492	31,060	1,281,349	-	1,281,349
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	(1,479,377)	(1,479,377)
轉銷呆帳	-	-	(2,149,077)	(2,149,077)	-	(2,149,077)
轉銷呆帳後收回數	-	-	362,660	362,660	-	362,660
匯兌及其他變動	26,244	1,348	29,760	57,352	-	57,352
期末餘額	<u>\$ 4,440,917</u>	<u>\$ 71,338</u>	<u>\$ 5,349,718</u>	<u>\$ 9,861,973</u>	<u>\$ 21,157,495</u>	<u>\$ 31,019,468</u>

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	\$ 4,111,756	\$ 83,937	\$ 3,842,208	\$ 8,037,901	\$ 21,781,491	\$ 29,819,392

本公司 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及 112 年及 111 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：

	112年4月1日至6月30日	111年4月1日至6月30日	112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
貼現及放款備抵損失提列(沖回)數	\$ 1,062,998	\$ 39,281	\$ 1,851,490	(\$ 9,518)
應收款項備抵損失提列數	33,104	21,716	68,494	33,707
買匯及非放款轉列之催收款備抵損失提列(沖回)數	(45,146)	244,325	43,459	244,271
保證責任準備提列(沖回)數	(30,090)	(69,625)	48,355	(104,795)
融資承諾準備提列(沖回)數	16,505	(38,779)	68,441	(1,931)
其他準備沖回數	(13,161)	(10,755)	(1,621)	(38,282)
	\$ 1,024,210	\$ 186,163	\$ 2,078,618	\$ 123,452

截至 112 年 6 月 30 日暨 111 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 112 年 6 月 30 日暨 111 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。112 年及 111 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 67,455 仟元及 39,858 仟元。

十四、採用權益法之投資

投資關聯企業	112年6月30日		111年12月31日		111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	\$ 140,511	30.00	\$ 137,409	30.00	\$ 134,255	30.00
聚合創業投資管理顧問公司	3,149	22.00	3,028	22.00	2,661	22.00
集誠資本台灣股份有限公司	2,303	35.00	2,200	35.00	488	35.00
	<u>\$ 145,963</u>		<u>\$ 142,637</u>		<u>\$ 137,404</u>	

有關本公司個別不重大之關聯企業彙總財務資訊如下：

本公司享有之份額	112年4月1日	111年4月1日	112年1月1日	111年1月1日
	至6月30日	至6月30日	至6月30日	至6月30日
本期淨利	\$ 4,906	\$ 1,336	\$ 10,407	\$ 4,178
其他綜合損益	-	-	-	-
綜合損益總額	<u>\$ 4,906</u>	<u>\$ 1,336</u>	<u>\$ 10,407</u>	<u>\$ 4,178</u>

本公司 112 年及 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 7,081 仟元及 10,116 仟元，並列為採用權益法之投資之減項。

本公司 112 年及 111 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

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
買匯及非放款轉列之催收款	\$ 1,551,454	\$ 2,125,878	\$ 1,334,939
減：備抵損失	<u>281,325</u>	<u>565,710</u>	<u>551,884</u>
買匯及非放款轉列之催收款 －淨額	1,270,129	1,560,168	783,055
存放銀行同業	9,186,339	7,830,092	7,304,455
借券保證金	836,940	356,263	1,435,582
拆放證券公司	373,680	-	-
分離帳戶保險商品資產（附註三十）	<u>88,236,418</u>	<u>89,353,581</u>	<u>90,184,628</u>
	<u>\$ 99,903,506</u>	<u>\$ 99,100,104</u>	<u>\$ 99,707,720</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

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
土 地	\$ 8,750,425	\$ 8,654,548	\$ 8,906,974
房屋及建築	<u>2,194,845</u>	<u>2,281,707</u>	<u>2,403,215</u>
	<u>\$ 10,945,270</u>	<u>\$ 10,936,255</u>	<u>\$ 11,310,189</u>
	土 地	房 屋 及 建 築	合 計
<u>成 本</u>			
112年1月1日餘額	\$ 8,654,548	\$ 3,486,996	\$ 12,141,544
增 添	134,376	70,738	205,114
處 分	(224,872)	(106,455)	(331,327)
重 分 類	<u>186,373</u>	<u>19,544</u>	<u>205,917</u>
112年6月30日餘額	<u>\$ 8,750,425</u>	<u>\$ 3,470,823</u>	<u>\$ 12,221,248</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	<u>-</u>	<u>(2,314)</u>	<u>(2,314)</u>
111年6月30日餘額	<u>\$ 8,906,974</u>	<u>\$ 3,585,107</u>	<u>\$ 12,492,081</u>
<u>累計折舊及減損</u>			
112年1月1日餘額	\$ -	\$ 1,205,289	\$ 1,205,289
處 分	-	(8,988)	(8,988)
折舊費用	-	44,202	44,202
重 分 類	<u>-</u>	<u>35,475</u>	<u>35,475</u>
112年6月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,275,978</u>	<u>\$ 1,275,978</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>-</u>	<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>

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

本公司之投資性不動產於111年及110年12月31日之公允價值分別為27,333,335仟元及26,447,665仟元，公允價值屬第3等級，係由本公司內部鑑價人員參考市場資料比較並依循本公司內部程序與相關規定評估之金額。經本公司管理階層評估，投資性不動產公允價值於112年及111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：

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111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)	\$ 140,340	\$ 123,484	\$ 256,550	\$ 251,506
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>45,220</u>)	(<u>55,148</u>)	(<u>89,973</u>)	(<u>92,294</u>)
	<u>\$ 95,120</u>	<u>\$ 68,336</u>	<u>\$ 166,577</u>	<u>\$ 159,212</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 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日依約已收取保證金分別為 118,644 仟元、101,531 仟元及 99,591 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：

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
第 1 年	\$ 216,353	\$ 289,736	\$ 361,869
第 2 年	188,984	242,069	289,270
第 3 年	148,953	100,416	202,363
第 4 年	134,991	30,885	72,746
第 5 年	63,443	18,358	41,431
超過 5 年	<u>1,824</u>	<u>3,043</u>	<u>61,089</u>
	<u>\$ 754,548</u>	<u>\$ 684,507</u>	<u>\$ 1,028,768</u>

十七、不動產及設備－淨額

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
<u>自 用</u>			
土 地	\$ 20,440,058	\$ 20,551,738	\$ 20,551,653
房屋及建築	9,798,927	10,050,131	10,312,327
機械設備	1,421,934	1,399,908	1,374,988
交通及運輸設備	164,565	177,228	174,274
其他設備	232,890	231,936	241,118
租賃權益改良	236,451	234,991	214,547
預付設備款、預付房地款及 未完工程	<u>417,741</u>	<u>478,261</u>	<u>295,540</u>
	<u>\$ 32,712,566</u>	<u>\$ 33,124,193</u>	<u>\$ 33,164,447</u>

(接次頁)

(承前頁)

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
營業租賃出租			
機械設備	\$ 5,078	\$ 6,137	\$ 7,196
其他設備	13,725	17,077	20,444
	<u>\$ 18,803</u>	<u>\$ 23,214</u>	<u>\$ 27,640</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								
112年1月1日餘額	\$20,566,915	\$19,890,849	\$ 5,432,846	\$ 707,942	\$ 1,573,874	\$ 1,236,534	\$ 478,261	\$49,887,221
增 添	-	70,207	221,690	6,147	39,509	19,794	176,300	533,647
處 分	-	-	(159,675)	(8,052)	(17,291)	(520)	-	(185,538)
重 分 類	(111,715)	4,139	72,024	2,431	6,781	25,324	(236,812)	(237,828)
淨兌換差額	35	75	746	210	562	431	(8)	2,051
112年6月30日餘額	<u>\$20,455,235</u>	<u>\$19,965,270</u>	<u>\$ 5,567,631</u>	<u>\$ 708,678</u>	<u>\$ 1,603,435</u>	<u>\$ 1,281,563</u>	<u>\$ 417,741</u>	<u>\$49,999,553</u>
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	102,326	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>

	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							
112年1月1日餘額	\$ 15,177	\$ 9,840,718	\$ 4,032,938	\$ 530,714	\$ 1,341,938	\$ 1,001,543	\$ 16,763,028
處 分	-	-	(159,638)	(7,979)	(17,263)	(492)	(185,372)
折舊費用	-	361,025	271,903	21,183	45,348	43,400	742,859
重 分 類	-	(35,475)	-	-	-	-	(35,475)
淨兌換差額	-	75	494	195	522	661	1,947
112年6月30日餘額	<u>\$ 15,177</u>	<u>\$ 10,166,343</u>	<u>\$ 4,145,697</u>	<u>\$ 544,113</u>	<u>\$ 1,370,545</u>	<u>\$ 1,045,112</u>	<u>\$ 17,286,987</u>
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>

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 112 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
<u>成 本</u>			
112年1月1日餘額	\$ 11,798	\$ 34,532	\$ 46,330
增 添	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
112年6月30日餘額	<u>\$ 11,798</u>	<u>\$ 34,532</u>	<u>\$ 46,330</u>
111年1月1日餘額	\$ 11,802	\$ 34,610	\$ 46,412
增 添	-	-	-
處 分	(<u>4</u>)	(<u>79</u>)	(<u>83</u>)
111年6月30日餘額	<u>\$ 11,798</u>	<u>\$ 34,531</u>	<u>\$ 46,329</u>
<u>累計折舊及減損</u>			
112年1月1日餘額	\$ 5,661	\$ 17,455	\$ 23,116
折舊費用	<u>1,059</u>	<u>3,352</u>	<u>4,411</u>
112年6月30日餘額	<u>\$ 6,720</u>	<u>\$ 20,807</u>	<u>\$ 27,527</u>
111年1月1日餘額	\$ 3,530	\$ 10,740	\$ 14,270
處 分	(<u>1</u>)	(<u>30</u>)	(<u>31</u>)
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>

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

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
使用權資產帳面金額			
土地	\$ 8,439	\$ 11,887	\$ 15,496
房屋及建築	1,615,690	1,450,242	1,487,662
交通及運輸設備	78,939	89,607	69,737
其他設備	8,981	10,881	10,947
	<u>\$ 1,712,049</u>	<u>\$ 1,562,617</u>	<u>\$ 1,583,842</u>

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
使用權資產之折舊費用				
土地	\$ 1,802	\$ 1,802	\$ 3,605	\$ 3,605
房屋及建築	151,662	152,162	303,782	301,011
交通及運輸設備	11,284	10,123	22,759	20,337
其他設備	925	1,036	1,900	2,084
	<u>\$ 165,673</u>	<u>\$ 165,123</u>	<u>\$ 332,046</u>	<u>\$ 327,037</u>

本公司於 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日使用權資產之增
添分別為 487,877 仟元及 387,901 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 112
年及 111 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

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 1,669,106</u>	<u>\$ 1,538,102</u>	<u>\$ 1,539,550</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
土地	1.346%~1.864%	1.346%-1.627%	1.346%~1.627%
房屋及建築	1.346%~9.800%	1.346%-9.800%	1.346%~9.800%
交通及運輸設備	0.780%~9.700%	0.780%-9.700%	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 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12

月 31 日及 6 月 30 日依約已支付保證金分別為 143,488 仟元、140,153 仟元及 139,090 仟元（帳列存出保證金）。

(四) 其他租賃資訊

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
短期租賃費用	\$ 1,714	\$ 1,144	\$ 2,769	\$ 2,178
低價值資產租賃費用	\$ 992	(\$ 796)	\$ 1,096	\$ 211
不計入租賃負債衡量中 之變動租賃給付費用	\$ 1,116	\$ 2,422	\$ 2,783	\$ 3,154

本公司於 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日租賃之現金流出總額分別為 373,169 仟元及 351,501 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

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
商 譽	\$ 3,170,005	\$ 3,170,005	\$ 3,170,005
電腦軟體	1,015,156	986,021	923,179
	\$ 4,185,161	\$ 4,156,026	\$ 4,093,184

	商 譽	電 腦 軟 體	合 計
112 年 1 月 1 日餘額	\$ 3,170,005	\$ 986,021	\$ 4,156,026
單獨取得	-	178,278	178,278
攤銷費用	-	(179,210)	(179,210)
重分類	-	29,506	29,506
淨兌換差額	-	561	561
112 年 6 月 30 日餘額	\$ 3,170,005	\$ 1,015,156	\$ 4,185,161
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	\$ 3,170,005	\$ 923,179	\$ 4,093,184

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

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
存出保證金	\$ 1,850,669	\$ 1,716,986	\$ 1,691,126
營業保證金及交割結算基金	716,066	705,425	727,167
預付款項	401,248	228,135	256,798
預付退休金	148,051	7,182	5,337
待交割款項	88,893	39,387	114,418
代收承銷股款	85	175,533	500,000
其他	30,241	25,239	13,599
淨額	<u>\$ 3,235,253</u>	<u>\$ 2,897,887</u>	<u>\$ 3,308,445</u>

二一、央行及金融同業存款

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
銀行同業存款	\$ 166,898,442	\$ 161,002,883	\$ 155,765,943
銀行同業拆放	106,801,175	69,035,863	78,605,844
透支銀行同業	1,167,667	1,425,292	1,302,042
中華郵政轉存款	62,595,665	56,095,665	95,665
央行存款	307,787	293,932	295,649
	<u>\$ 337,770,736</u>	<u>\$ 287,853,635</u>	<u>\$ 236,065,143</u>

二二、附買回票券及債券負債

本公司於 112 年 6 月 30 日暨 111 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 67,343,941 仟元、67,643,435 仟元及 59,422,015 仟元，經約定應分別於期後以 67,411,032 仟元、67,710,107 仟元及 59,449,549 仟元陸續買回。

二三、應付商業本票－淨額

本公司 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日應付商業本票面額分別為 26,210,000 仟元、24,560,000 仟元及 20,850,000 仟元，年貼現率分別為 1.330%~2.007%、1.338%~1.892%及 0.748%~1.188%。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 113 年 6 月 30 日、112 年 3 月 2 日及 112 年 6 月 30 日。截至 112 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 97,803,380 仟元。

二四、應付款項

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
應付交割帳款	\$ 5,928,074	\$ 3,223,878	\$ 6,092,539
交割代價	5,983,834	3,544,790	6,565,889
應付費用	4,794,617	6,516,504	4,232,361
應付代收款	6,182,909	5,628,160	25,715,424
應付他行票據未及交換戶	4,971,375	17,918,898	5,658,985
應付外埠票據代收款	4,929,397	1,270,234	5,353,052
承兌匯票	2,657,009	3,114,074	4,340,265
應付利息	7,152,932	4,698,470	2,761,276
應付代收交換票據款項	1,659,258	472,683	1,776,260
應付融券擔保價款	414,138	867,744	405,482
融券保證金	343,857	960,993	373,181
應付其他稅款	839,421	672,308	661,290
應付證券價款	306,837	430,841	1,063,670
應付股息紅利	7,642,496	462,264	14,335,713
應付承購帳款	29,647	141,150	23,088
應付保險賠款與給付	121,469	78,866	82,017
其他	2,244,874	2,097,906	2,292,638
	<u>\$ 56,202,144</u>	<u>\$ 52,099,763</u>	<u>\$ 81,733,130</u>

二五、存款及匯款

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
支票存款	\$ 52,908,924	\$ 65,921,263	\$ 54,074,778
活期存款	758,495,604	755,613,147	781,425,106
活期儲蓄存款	1,166,560,720	1,146,829,243	1,109,910,397
定期存款	877,117,464	796,468,506	766,119,209
可轉讓定期存單	31,353,807	50,569,632	48,079,329
定期儲蓄存款	658,970,034	637,179,608	610,086,862
公庫存款	139,402,029	145,514,336	121,449,775
匯款	110,182	327,179	195,078
	<u>\$ 3,684,918,764</u>	<u>\$ 3,598,422,914</u>	<u>\$ 3,491,340,534</u>

二六、應付債券

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
金融債券	\$ 62,790,000	\$ 60,290,000	\$ 51,800,000
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

(接次頁)

(承前頁)

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
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	3,400,000
合庫金控 110-2 乙券無擔保 普通公司債：按固定利率 0.55%計息，每年付息一 次，到期日：115年7月 12日	<u>6,600,000</u>	<u>6,600,000</u>	<u>6,600,000</u>
	<u>\$ 82,790,000</u>	<u>\$ 80,290,000</u>	<u>\$ 71,800,000</u>

合庫銀行發行之金融債券明細如下：

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
101-2 乙券次順位債券：按固 定利率 1.55%計息，每年 付息一次，到期日：111 年12月25日	\$ -	\$ -	\$ 7,350,000
102-2 乙券次順位債券：按中 華民國銀行公會金融業拆 款中心公告之3個月台北 金融業拆款定盤利率加 0.45%計息，指標利率自發 行日起每季重設一次，每 年付息一次，到期日：112 年12月25日	4,600,000	4,600,000	4,600,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
103-1 乙券次順位債券：按固定利率 1.85%計息，每年付息一次，到期日：113年5月26日	\$ 2,700,000	\$ 2,700,000	\$ 2,700,000
103-1 丙券次順位債券：按臺灣集中保管結算所當日次級買賣利率報價定盤利率 90 天期加 0.43%計息，指標利率自發行日起每季重設一次，每年付息一次，到期日：113年5月26日	5,800,000	5,800,000	5,800,000
105-1 甲券次順位債券：按固定利率 1.09%計息，每年付息一次，到期日：112年9月26日	950,000	950,000	950,000
105-1 乙券次順位債券：按固定利率 1.20%計息，每年付息一次，到期日：115年9月26日	4,050,000	4,050,000	4,050,000
106-1 甲券次順位債券：按固定利率 1.32%計息，每年付息一次，到期日：113年9月26日	600,000	600,000	600,000
106-1 乙券次順位債券：按固定利率 1.56%計息，每年付息一次，到期日：116年9月26日	1,400,000	1,400,000	1,400,000
107-1 無到期日非累積次順位金融債券：按固定利率 2.28%計息，每年付息一次，合庫銀行有權於發行屆滿 5 年 2 個月後行使贖回權	5,000,000	5,000,000	5,000,000
108-1 無到期日非累積次順位金融債券：按固定利率 1.90%計息，每年付息一次，合庫銀行有權於發行屆滿 5 年 1 個月後行使贖回權	5,000,000	5,000,000	5,000,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
108-2 無擔保一般順位金融債券；按固定利率 0.69%計息；每年付息一次，到期日：111年11月28日	\$ -	\$ -	\$ 1,000,000
108-3 無到期日非累積次順位債券；按固定利率 1.45%計息；每年付息一次，合庫銀行有權於發行屆滿5年1個月後行使贖回權	5,000,000	5,000,000	5,000,000
109-1 無到期日非累積次順位金融債券；按固定利率 1.50%計息，每年付息一次，合庫銀行有權於發行屆滿5年1個月後行使贖回權	5,000,000	5,000,000	5,000,000
110-1 無擔保一般順位金融債券(可持續發展)；按固定利率 0.40%計息，每年付息一次，到期日：115年5月31日	1,000,000	1,000,000	1,000,000
110-2 無擔保一般順位金融債券(社會責任)；按固定利率 0.69%計息；每年付息一次，到期日：115年10月29日	1,000,000	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	1,350,000	1,350,000	1,350,000
111-2 無到期日非累積次順位金融債券；按固定利率 3.00%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	8,650,000	8,650,000	-

(接次頁)

(承前頁)

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
111-3 無擔保一般順位金融債券(可持續發展):按固定利率 1.50%計息,每年付息一次,到期日:116年9月28日	\$ 2,500,000	\$ 2,500,000	\$ -
111-4 無到期日非累積次順位金融債券:按固定利率 3.40%計息,每年付息一次,合庫銀行有權於發行屆滿5年1個月後行使贖回權	5,690,000	5,690,000	-
112-2 無擔保一般順位金融債券(可持續發展):按固定利率 1.40%計息,每年付息一次,到期日:117年3月20日	<u>2,500,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 62,790,000</u>	<u>\$ 60,290,000</u>	<u>\$ 51,800,000</u>

合庫銀行為建構國際化理財平台,開拓高資產客戶財富管理及私人銀行業務之深度與廣度,於112年3月10日發行112年度第1期無擔保一般順位金融債券美元4,685萬元,分為甲券美元3,280萬元及乙券美元1,405萬元,票面利率為固定利率與組合式利率(區間計息型)之組合,合庫銀行得以自發行日起,於任一付息日提前贖回,若發行期間合庫銀行未贖回,則於到期日(甲券:114年3月10日、乙券:117年3月10日)一次返還。合庫銀行為降低其利率風險而承作利率交換合約,該利率交換合約係以公允價值衡量且公允價值變動列入損益,為消除會計不一致,合庫銀行將此金融債券指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債,其明細如下:

	112年6月30日
112年度第1期無擔保一般順位金融債券	
—甲券	\$ 997,115
—乙券	<u>420,457</u>
	<u>\$ 1,417,572</u>

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 112 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 10 月 27 日核准發行無到期非累積次順位金融債券 100 億元，截至 112 年 6 月 30 日止，合庫銀行尚未發行額度為 43.1 億元。

合庫銀行業經金管會於 112 年 2 月 8 日核准發行無擔保一般順位金融債券美元 5,000 萬元，截至 112 年 6 月 30 日止，合庫銀行尚未發行額度為美元 315 萬元。

二七、其他借款

	112年6月30日		111年12月31日		111年6月30日	
	金額	利率 %	金額	利率 %	金額	利率 %
信用借款（附註二三）	<u>\$10,103,100</u>	1.520-4.251	<u>\$ 9,352,346</u>	1.283-4.500	<u>\$ 3,023,241</u>	1.100-4.390

二八、負債準備

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
責任準備	\$ 27,261,346	\$ 25,426,719	\$ 25,493,244
具金融商品性質之保險契約準備	5,503	3,651	1,857
員工福利負債準備	4,165,077	4,261,945	5,980,275
保證責任準備	1,407,819	1,359,109	1,390,315
融資承諾準備	309,086	239,528	265,775
其他準備	32,944	34,441	34,886
其他保險業負債準備	<u>919,421</u>	<u>943,069</u>	<u>895,292</u>
	<u>\$ 34,101,196</u>	<u>\$ 32,268,462</u>	<u>\$ 34,061,644</u>

(一) 責任準備（不含待付保戶款項）明細如下：

	112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	\$ 14,347,148	\$ 4,794,336	\$ 19,141,484
健康險	1,101,348	-	1,101,348
年金險	-	6,994,038	6,994,038
投資型保險	<u>20,524</u>	-	<u>20,524</u>
合計	15,469,020	11,788,374	27,257,394
減：分出責任準備	-	-	-
淨額	<u>\$ 15,469,020</u>	<u>\$ 11,788,374</u>	<u>\$ 27,257,394</u>

	111年12月31日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
壽 險	\$ 11,975,467	\$ 4,893,824	\$ 16,869,291
健 康 險	1,034,411	-	1,034,411
年 金 險	-	7,489,853	7,489,853
投 資 型 保 險	<u>29,472</u>	<u>-</u>	<u>29,472</u>
合 計	13,039,350	12,383,677	25,423,027
減：分出責任準備	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
淨 額	<u>\$ 13,039,350</u>	<u>\$ 12,383,677</u>	<u>\$ 25,423,027</u>

	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	<u>29,836</u>	<u>-</u>	<u>29,836</u>
合 計	12,597,589	12,892,150	25,489,739
減：分出責任準備	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
淨 額	<u>\$ 12,597,589</u>	<u>\$ 12,892,150</u>	<u>\$ 25,489,739</u>

前述責任準備之變動調節如下：

	112年1月1日至6月30日			111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	\$ 13,039,350	\$ 12,383,677	\$ 25,423,027	\$ 12,996,859	\$ 13,438,256	\$ 26,435,115
本期提存款	2,684,976	126,096	2,811,072	799,610	82,499	882,109
本期收回款	(279,288)	(721,399)	(1,000,687)	(1,198,880)	(628,605)	(1,827,485)
淨兌換差額	<u>23,982</u>	<u>-</u>	<u>23,982</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
期末餘額	15,469,020	11,788,374	27,257,394	12,597,589	12,892,150	25,489,739
減：分出責任準備	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
期末淨額	<u>\$ 15,469,020</u>	<u>\$ 11,788,374</u>	<u>\$ 27,257,394</u>	<u>\$ 12,597,589</u>	<u>\$ 12,892,150</u>	<u>\$ 25,489,739</u>

(二) 本公司截至 112 年 6 月 30 日暨 111 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 27,261,346 仟元、25,426,719 仟元及 25,493,244 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		
	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
責任準備	\$ 27,257,394	\$ 25,423,027	\$ 25,489,739
未滿期保費準備	463,729	427,455	395,359
賠款準備	104,426	73,896	102,855
保費不足準備	729	1,385	913
保險負債帳面價值	<u>\$ 27,826,278</u>	<u>\$ 25,925,763</u>	<u>\$ 25,988,866</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 24,275,466</u>	<u>\$ 22,688,160</u>	<u>\$ 23,182,381</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

112年6月30日暨111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：

	112年6月30日暨111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：

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
壽險	<u>\$ 5,503</u>	<u>\$ 3,651</u>	<u>\$ 1,857</u>
	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	
期初餘額	\$ 3,651	\$ 1,195	
本期法定準備之淨提列數	<u>1,852</u>	<u>662</u>	
期末餘額	<u>\$ 5,503</u>	<u>\$ 1,857</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：

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$440,333	\$230,043
本期提存數：		
強制提存	-	2,414
額外提存	15,653	185,904
小計	15,653	188,318
本期收回數	(105,449)	(22,196)
期末餘額	<u>\$350,537</u>	<u>\$396,165</u>

3. 外匯價格變動準備對本公司之影響：

112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	\$ 9,764,787	\$ 9,836,624	\$ 71,837
基本每股盈餘(元)	0.65	0.65	-
外匯價格變動準備	-	350,537	350,537
權益	232,674,701	232,364,968	(309,733)

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)	0.62	0.61	(0.01)
外匯價格變動準備	-	396,165	396,165
權益	211,900,064	211,553,829	(346,235)

(六) 保險負債準備淨變動明細如下：

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
責任準備淨變動	\$ 1,141,636	(\$ 610,154)	\$ 1,810,385	(\$ 945,376)
具金融商品性質之保險 契約準備淨變動	850	166	1,852	662
其他準備淨變動	(41,292)	73,672	(58,290)	232,095
	<u>\$ 1,101,194</u>	<u>(\$ 536,316)</u>	<u>\$ 1,753,947</u>	<u>(\$ 712,619)</u>

(七) 員工福利負債準備明細如下：

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
淨確定福利負債	\$ -	\$ 35,922	\$ 1,694,651
退休員工優惠存款義務 現值	4,165,077	4,226,023	4,285,624
	<u>\$ 4,165,077</u>	<u>\$ 4,261,945</u>	<u>\$ 5,980,275</u>

(八) 本公司 112 年及 111 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：

112年1月1日至6月30日						
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期(非購入或創始之信用減損金融工具)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法規規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 897,746	\$ -	\$ 35,847	\$ 933,593	\$ 699,485	\$ 1,633,078
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	(8)	8	-	-	-	-
—轉為信用減損金融工具	(504)	-	504	-	-	-
—轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-	-	-
—於本期除列之金融工具	(112,028)	-	(14,843)	(126,871)	-	(126,871)
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	(52,527)	(7)	1,519	(51,015)	-	(51,015)
購入或創始之新金融工具	236,227	-	-	236,227	-	236,227
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	56,834	56,834
匯兌及其他變動	1,566	-	30	1,596	-	1,596
期末餘額	\$ 970,472	\$ 1	\$ 23,057	\$ 993,530	\$ 756,319	\$ 1,749,849

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(非購入或創始之信用減損金融工具)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法規規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 965,789	\$ 28	\$ 325,459	\$ 1,291,276	\$ 534,038	\$ 1,825,314
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
—轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-
—轉為信用減損金融工具	(212)	-	212	-	-	-
—轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-	-	-
—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

二九、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 112 年及 111 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 139,940 仟元及 126,377 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。合庫銀行自 112 年 3 月起調整按員工每月薪資總額百分之二（原為百分之十五）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 112 年及 111 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 181,445 仟元及 206,427 仟元。有關確定福利計畫資訊請參閱 111 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 112 年及 111 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 348,219 仟元及 360,133 仟元。有關員工優惠存款計畫資訊請參閱 111 年度合併財務報告附註三十。

三十、其他金融負債

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
結構型商品所收本金	\$ 176,250	\$ -	\$ -
存入保證金	2,362,284	2,293,868	2,642,894
撥入放款基金	2,282	37,588	38,895
分離帳戶保險商品負債	<u>88,236,418</u>	<u>89,353,581</u>	<u>90,184,628</u>
	<u>\$ 90,777,234</u>	<u>\$ 91,685,037</u>	<u>\$ 92,866,417</u>

本公司 112 年 6 月 30 日暨 111 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：

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
分離帳戶保險商品資產（帳列其他金融資產）			
銀行存款	\$ 923,510	\$ 1,103,400	\$ 1,026,983
透過損益按公允價值衡量之金融資產	87,163,403	88,125,000	89,068,347
其他應收款			
應收投資交割款	<u>149,505</u>	<u>125,181</u>	<u>89,298</u>
	<u>\$ 88,236,418</u>	<u>\$ 89,353,581</u>	<u>\$ 90,184,628</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	\$ 56,059,196	\$ 57,691,536	\$ 59,428,547
分離帳戶保險價值準備			
－投資合約	31,524,590	31,140,432	30,423,474
其他應付款			
應付一般帳戶	<u>652,632</u>	<u>521,613</u>	<u>332,607</u>
	<u>\$ 88,236,418</u>	<u>\$ 89,353,581</u>	<u>\$ 90,184,628</u>

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
分離帳戶保險商品收益				
保費收入	\$ 261,649	\$ 721,074	\$ 748,844	\$ 1,549,819
透過損益按公允價值 衡量之金融資產之 利益(損失)	1,864,685	(11,745,478)	2,844,435	(19,863,644)
利息收入	1,181	343	2,251	595
兌換損益	<u>312,906</u>	<u>(328,272)</u>	<u>(876,285)</u>	<u>2,965,807</u>
	<u>\$ 2,440,421</u>	<u>(\$11,352,333)</u>	<u>\$ 2,719,245</u>	<u>(\$15,347,423)</u>
分離帳戶保險商品費用				
保險賠款及給付	\$ 1,290,971	\$ 1,060,032	\$ 2,275,662	\$ 2,386,036
分離帳戶保險價值準 備淨變動－保險合 約	803,649	(12,731,976)	(245,861)	(18,337,559)
管理費支出	<u>345,801</u>	<u>319,611</u>	<u>689,444</u>	<u>604,100</u>
	<u>\$ 2,440,421</u>	<u>(\$11,352,333)</u>	<u>\$ 2,719,245</u>	<u>(\$15,347,423)</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。

三一、其他負債

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
預收款項	\$ 1,872,337	\$ 1,159,479	\$ 992,697
其他	<u>341,997</u>	<u>72,762</u>	<u>90,615</u>
	<u>\$ 2,214,334</u>	<u>\$ 1,232,241</u>	<u>\$ 1,083,312</u>

三二、利息淨收益

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
利息收入				
貼現及放款利息收入	\$ 17,541,769	\$ 10,975,057	\$ 33,959,857	\$ 20,452,738
投資有價證券利息收 入	4,240,347	2,819,124	7,902,747	5,200,748
存放及拆放同業利息 收入	1,197,577	430,189	2,286,365	689,414
其他	<u>284,094</u>	<u>308,030</u>	<u>554,724</u>	<u>656,792</u>
	<u>23,263,787</u>	<u>14,532,400</u>	<u>44,703,693</u>	<u>26,999,692</u>

(接次頁)

(承前頁)

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
利息費用				
存款利息費用	(\$ 12,840,807)	(\$ 4,223,097)	(\$ 23,780,918)	(\$ 7,136,855)
央行及同業融資利息 費用	(1,353,993)	(254,852)	(2,317,454)	(398,067)
發行債券利息費用	(343,522)	(263,294)	(673,720)	(519,657)
央行及同業存款利息 費用	(363,227)	(58,619)	(674,400)	(112,385)
附買回票券及債券負 債利息費用	(262,755)	(72,489)	(501,299)	(107,938)
其他	(80,030)	(41,270)	(149,263)	(66,355)
	<u>(15,244,334)</u>	<u>(4,913,621)</u>	<u>(28,097,054)</u>	<u>(8,341,257)</u>
	<u>\$ 8,019,453</u>	<u>\$ 9,618,779</u>	<u>\$ 16,606,639</u>	<u>\$ 18,658,435</u>

三三、手續費及佣金淨收益

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111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	\$ 486,464	\$ 446,138	\$ 1,025,188	\$ 958,846
代收保險費手續費收 入	299,985	220,871	538,743	457,528
保證手續費收入	247,471	241,786	490,606	484,560
放款手續費收入	396,563	362,344	680,864	698,341
投資型保險商品佣金 收入	121,057	131,128	245,198	274,669
信用卡手續費收入	395,189	287,600	789,000	625,540
經紀手續費收入	225,328	211,407	406,148	450,009
匯費收入	68,714	69,419	135,840	141,168
跨行手續費收入	73,928	76,406	147,147	152,436
投資型保險商品管理 費收入	42,450	40,947	85,050	81,413
承銷手續費收入	30,912	27,243	49,509	46,470
進出口手續費收入	24,811	34,142	50,061	67,058
其他	<u>226,694</u>	<u>214,324</u>	<u>450,339</u>	<u>453,044</u>
	<u>2,639,566</u>	<u>2,363,755</u>	<u>5,093,693</u>	<u>4,891,082</u>
手續費及佣金費用				
跨行手續費	(84,012)	(81,152)	(165,382)	(161,008)
信用卡手續費	(71,570)	(71,204)	(143,721)	(142,267)
保險佣金費用	(42,422)	(48,116)	(79,492)	(84,385)
信用卡收單手續費	(280,072)	(197,237)	(558,912)	(434,859)
保管手續費	(16,785)	(21,797)	(35,795)	(43,568)
其他	(100,946)	(103,427)	(171,287)	(176,530)
	<u>(595,807)</u>	<u>(522,933)</u>	<u>(1,154,589)</u>	<u>(1,042,617)</u>
	<u>\$ 2,043,759</u>	<u>\$ 1,840,822</u>	<u>\$ 3,939,104</u>	<u>\$ 3,848,465</u>

三四、保險業務淨收益

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
分離帳戶保險商品收益(附註三十)	\$ 2,440,421	(\$ 11,352,333)	\$ 2,719,245	(\$ 15,347,423)
簽單保費收入	<u>2,368,980</u>	<u>1,099,142</u>	<u>4,108,545</u>	<u>2,082,143</u>
	<u>4,809,401</u>	<u>(10,253,191)</u>	<u>6,827,790</u>	<u>(13,265,280)</u>
分離帳戶保險商品費用(附註三十)	(2,440,421)	11,352,333	(2,719,245)	15,347,423
自留保險賠款與給付	(753,191)	(1,263,244)	(1,409,937)	(2,238,850)
再保費支出	(104,219)	(91,072)	(197,467)	(163,155)
其他	(<u>17,522</u>)	(<u>7,561</u>)	(<u>32,827</u>)	(<u>14,179</u>)
	<u>(3,315,353)</u>	<u>9,990,456</u>	<u>(4,359,476)</u>	<u>12,931,239</u>
	<u>\$ 1,494,048</u>	<u>(\$ 262,735)</u>	<u>\$ 2,468,314</u>	<u>(\$ 334,041)</u>

三五、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	112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	\$ 359,717	\$ 3,071,139	\$ 5,189,554	\$ 70,734	\$ 8,691,144
持有供交易之金融負債	-	(613,928)	343,492	-	(270,436)
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	(<u>17,419</u>)	<u>-</u>	<u>14,646</u>	<u>-</u>	(<u>2,773</u>)
	<u>\$ 342,298</u>	<u>\$ 2,457,211</u>	<u>\$ 5,547,692</u>	<u>\$ 70,734</u>	<u>\$ 8,417,935</u>
	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	-	(<u>2,611,766</u>)	(<u>93,009</u>)	-	(<u>2,704,775</u>)
	<u>\$ 141,497</u>	<u>\$ 1,273,292</u>	<u>\$ 3,811,343</u>	<u>\$ 96,357</u>	<u>\$ 5,322,489</u>
	112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	\$ 641,443	\$ 7,592,355	\$ 2,455,281	\$ 127,440	\$10,816,519
持有供交易之金融負債	-	(3,484,035)	2,166,719	-	(1,317,316)
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	(<u>21,672</u>)	<u>-</u>	<u>42,302</u>	<u>-</u>	<u>20,630</u>
	<u>\$ 619,771</u>	<u>\$ 4,108,320</u>	<u>\$ 4,664,302</u>	<u>\$ 127,440</u>	<u>\$ 9,519,833</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	-	(<u>4,127,822</u>)	(<u>10,252</u>)	-	(<u>4,138,074</u>)
	<u>\$ 258,002</u>	<u>\$ 818,253</u>	<u>\$ 8,045,615</u>	<u>\$ 196,656</u>	<u>\$ 9,318,526</u>

三六、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

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111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	\$ 1,478,165	\$ 950,447	\$ 1,578,080	\$ 1,015,266
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>378</u>	<u>(17,320)</u>	<u>7,149</u>	<u>25,382</u>
	<u>\$ 1,478,543</u>	<u>\$ 933,127</u>	<u>\$ 1,585,229</u>	<u>\$ 1,040,648</u>

本行 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及 112 年及 111 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 95,303 仟元、152,382 仟元、106,804 仟元及 178,853 仟元，與 112 年及 111 年 6 月 30 日仍持有者有關之金額分別為 1,471,276 仟元及 836,413 仟元。

三七、員工福利、折舊及攤銷費用

(一) 員工福利費用

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
員工福利費用				
薪 津	\$ 2,397,530	\$ 2,358,410	\$ 4,797,381	\$ 4,710,307
獎 金	829,204	756,812	1,778,226	1,521,188
現職及退休員工優 惠存款超額利息	275,363	285,080	549,404	572,056
退職後福利、離職 福利及卹償金	161,902	168,846	327,956	336,694
超時工作報酬	108,375	109,135	210,519	205,986
其 他	<u>642,063</u>	<u>617,766</u>	<u>1,223,871</u>	<u>1,164,644</u>
	<u>\$ 4,414,437</u>	<u>\$ 4,296,049</u>	<u>\$ 8,887,357</u>	<u>\$ 8,510,875</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 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日員工酬勞金額分別為 1,447 仟元及 1,565 仟元；董事酬勞金額分別為 52,361 仟元及 50,051 仟元。

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

母公司董事會分別於 112 年 3 月 13 日及 111 年 3 月 14 日決議配發 111 及 110 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
員工酬勞—現金	\$ 3,093	\$ 3,834
董事酬勞—現金	111,910	113,371

前述母公司董事會決議配發之員工酬勞及董事酬勞與財務報告認列金額並無差異。

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

(二) 折舊及攤銷費用

	<u>112年4月1日 至6月30日</u>	<u>111年4月1日 至6月30日</u>	<u>112年1月1日 至6月30日</u>	<u>111年1月1日 至6月30日</u>
折舊費用	\$ 565,227	\$ 540,349	\$ 1,123,518	\$ 1,069,570
攤銷費用	<u>91,933</u>	<u>81,876</u>	<u>179,778</u>	<u>156,536</u>
	<u>\$ 657,160</u>	<u>\$ 622,225</u>	<u>\$ 1,303,296</u>	<u>\$ 1,226,106</u>

三八、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：

	<u>112年4月1日 至6月30日</u>	<u>111年4月1日 至6月30日</u>	<u>112年1月1日 至6月30日</u>	<u>111年1月1日 至6月30日</u>
當期所得稅				
本期產生者	\$ 88,023	\$ 162,056	\$ 1,344,154	\$ 428,470
未分配盈餘加徵	-	99,304	-	99,304
土地增值稅	-	1,275	1,606	1,693
房地合一稅	7,676	9,510	7,676	9,510
以前年度之調整	<u>28,704</u>	<u>(73,703)</u>	<u>28,760</u>	<u>(115,079)</u>
	124,403	198,442	1,382,196	423,898
遞延所得稅				
本期產生者	<u>1,234,521</u>	<u>766,643</u>	<u>899,158</u>	<u>1,345,560</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 1,358,924</u>	<u>\$ 965,085</u>	<u>\$ 2,281,354</u>	<u>\$ 1,769,458</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅費用 (利益)

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111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	\$ 190,852	\$ 304,313	\$ 88,592	\$ 636,173
— 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	(60,613)	(274,820)	(33,265)	(668,341)
— 採用覆蓋法重分 類之其他綜合損 益	1,491	(2,803)	2,279	(2,539)
認列為其他綜合損益之 所得稅費用 (利益)	<u>\$ 131,730</u>	<u>\$ 26,690</u>	<u>\$ 57,606</u>	<u>(\$ 34,707)</u>

(三) 遞延所得稅資產與負債

	112年6月30日	111年12月31日	111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	\$ 491,792	\$ 458,527	\$ 426,943
採用覆蓋法	-	561	2,030
不動產及設備	6,928	7,250	7,572
應付休假給付	153,609	102,878	156,317
退休員工優惠存款 義務	783,458	795,647	807,567
其他負債	5,783	5,783	5,783
國外營運機構兌換 差額	33,378	98,634	426,848
備抵損失	54,915	38,408	42,945
應付商借人員退休 金費用	540	511	481
應付費用	2,859	2,860	-
未實現兌換損益	18,756	54,902	179,485
處分債權收入	198,138	198,138	217,760
虧損扣抵	-	-	661,433
	<u>\$ 1,750,156</u>	<u>\$ 1,764,099</u>	<u>\$ 2,935,164</u>

(接次頁)

(承前頁)

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
<u>遞延所得稅負債</u>			
暫時性差異			
透過損益按公允			
價值衡量之金融			
工具	\$ 1,365,271	\$ 467,110	\$ 1,695,352
未實現兌換損益	481	-	-
採用覆蓋法	1,718	-	-
無形資產	428,614	428,614	428,614
土地增值稅準備	2,541,779	2,541,779	2,541,779
確定福利退休計畫	394,974	359,616	308,567
採用權益法之投資	150,697	166,799	147,968
國外營運機構兌換			
差額	23,336	-	-
租賃誘因	2,429	2,552	2,675
其他	-	7	-
	<u>\$ 4,909,299</u>	<u>\$ 3,966,477</u>	<u>\$ 5,124,955</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	110年度	106年度	106年度

(五) 本公司依據 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 年度認列扣抵稅額差異之所得稅影響數為 44,775 仟元。

三九、每股盈餘

本公司計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	本期淨利 金額 (分子)	股數 (分母) (仟 股)	每股盈餘 (元)
<u>112年4月1日至6月30日</u>			
基本每股盈餘	\$ 4,638,898	14,709,382	<u>\$ 0.32</u>
具稀釋作用潛在普通股之影響：			
員工酬勞	-	52	
稀釋每股盈餘	<u>\$ 4,638,898</u>	<u>14,709,434</u>	<u>\$ 0.32</u>

(接次頁)

(承前頁)

	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	14,709,382	\$ <u>0.32</u>
具稀釋作用潛在普通股之影響：			
員工酬勞	<u>-</u>	<u>58</u>	
稀釋每股盈餘	\$ <u>4,727,387</u>	<u>14,709,440</u>	\$ <u>0.32</u>
<u>112年1月1日至6月30日</u>			
基本每股盈餘	\$ 9,525,438	14,709,382	\$ <u>0.65</u>
具稀釋作用潛在普通股之影響：			
員工酬勞	<u>-</u>	<u>98</u>	
稀釋每股盈餘	\$ <u>9,525,438</u>	<u>14,709,480</u>	\$ <u>0.65</u>
<u>111年1月1日至6月30日</u>			
基本每股盈餘	\$ 9,025,164	14,709,382	\$ <u>0.61</u>
具稀釋作用潛在普通股之影響：			
員工酬勞	<u>-</u>	<u>115</u>	
稀釋每股盈餘	\$ <u>9,025,164</u>	<u>14,709,497</u>	\$ <u>0.61</u>

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

	追 溯 調 整 前	追 溯 調 整 後
	111年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
基本每股盈餘 (元)	\$ <u>0.34</u>	\$ <u>0.61</u>
稀釋每股盈餘 (元)	\$ <u>0.34</u>	\$ <u>0.61</u>

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

四十、權益

(一) 股本

普通股

	112年6月30日	111年12月31日	111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>14,008,935</u>	<u>14,008,935</u>	<u>13,600,908</u>
已發行股本	<u>\$ 140,089,354</u>	<u>\$ 140,089,354</u>	<u>\$ 136,009,082</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

母公司股東常會業於 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，並向經濟部申請變更登記。

母公司股東常會業於 112 年 6 月 16 日決議自資本公積配發股票股利 7,004,468 仟元，共計發行新股 700,447 仟股，是項增資案業經金管會函覆申報生效，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 112 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>13,801</u>
	71,475,339

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	(1,054,498)
母公司 112 年度股東常會決議資本公積轉增資及分配 現金金額	<u>(12,327,864)</u>
	<u>\$ 45,650,994</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：

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 985,539	\$ 985,539
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>-</u>
期末餘額	<u>\$ 985,539</u>	<u>\$ 985,539</u>

依金管會 110 年 3 月 31 日金管證發字第 1090150022 號令規定，應就當期發生之帳列其他權益減項淨額，提列相同數額之特別盈餘公積。本行依該函令提列之資訊如下：

	112年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ -
本期提列	<u>20,524,180</u>
期末餘額	<u>\$ 20,524,180</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 112 年 6 月 16 日及 111 年 6 月 17 日股東常會決議通過 111 及 110 年度盈餘分派案如下：

	金 額		每 股 股 利 (元)	
	111年度	110年度	111年度	110年度
法定盈餘公積	\$ 2,149,776	\$ 2,171,740		
特別盈餘公積	20,524,180	-		
現金股利	1,681,072	13,600,908	\$ 0.12	\$ 1.00
股票股利	-	4,080,272	-	0.30

有關盈餘分派情形可至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

(五) 非控制權益

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 5,316,401	\$ 6,651,118
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	311,186	322,914
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	7,486	(2,419)
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	95,583	(917,998)
採用覆蓋法重分類之其 他綜合損益	46,923	(370,117)
子公司股東現金股利	(175,332)	(354,035)
期末餘額	\$ 5,602,247	\$ 5,329,463

四一、關係人交易

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

(一) 關係人之名稱及關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
合眾建築經理公司	關聯企業
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
合庫六年到期新興市場債券證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫六年到期優先順位新興市場債券證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫 2025 年到期新興市場債券證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫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 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
合庫環境及社會責任多重資產收益證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫全球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
台北市第五信用合作社	其負責人為合庫銀行之監察人
淡水第一信用合作社	其負責人為本公司之董事
財金資訊股份有限公司	其負責人為本公司之董事
其 他	本公司之主要管理階層及其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 拆放銀行同業

	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率(%)
<u>112年1月1日至6月30日</u>				
其他關係人	\$ 622,800	\$ -	\$ 2,429	5.110
<u>111年1月1日至6月30日</u>				
其他關係人	\$ 1,401,050	\$ 1,189,400	\$ 2,645	0.300-1.820

2. 銀行同業存款

	112年1月1日至6月30日		111年1月1日至6月30日	
	期末金額	利息費用	期末金額	利息費用
主要管理階層	\$ 112,920	\$ 686	\$ 267,336	\$ 736
其他關係人				
淡水第一信用合作社	27,422,103	181,476	26,224,627	106,892
台北市第五信用合作社	6,493,770	43,673	6,591,931	25,987
其他	22,684	-	20,478	-
	<u>\$34,051,477</u>	<u>\$ 225,835</u>	<u>\$33,104,372</u>	<u>\$ 133,615</u>

3. 銀行同業拆放

	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率(%)
<u>112年1月1日至6月30日</u>				
其他關係人	\$1,557,000	\$ -	\$ 524	5.140-5.170

4. 授 信

	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率(%)
<u>112年1月1日至6月30日</u>				
主要管理階層	\$ 321,602	\$ 221,422	\$ 2,240	1.636-2.303
其他關係人	220,938	177,187	1,922	1.370-2.778
	<u>\$ 542,540</u>	<u>\$ 398,609</u>	<u>\$ 4,162</u>	
<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>	

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>112年1月1日至6月30日</u>			
關聯企業	\$ 83,073	\$ 423	0.000-4.730
主要管理階層	754,819	7,596	0.000-13.000
其他關係人			
財金資訊股份有限公司	17,325,584	4,696	0.000-4.600
其 他	<u>4,171,756</u>	<u>22,179</u>	0.000-13.000
	<u>\$22,335,232</u>	<u>\$ 34,894</u>	
<u>111年1月1日至6月30日</u>			
關聯企業	\$ 106,857	\$ 29	0.000-0.835
主要管理階層	740,622	4,774	0.000-13.000
其他關係人			0.000-13.000
財金資訊股份有限公司	14,240,451	2,837	
其 他	<u>3,443,547</u>	<u>7,869</u>	
	<u>\$18,531,477</u>	<u>\$ 15,509</u>	
	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
6. 應收收益(帳列應收款項)			
其他關係人	<u>\$ 27,609</u>	<u>\$ 28,863</u>	<u>\$ 31,501</u>
7. 應收證券價款(帳列應收款項)			
其他關係人	<u>\$ 2,197</u>	<u>\$ 6,977</u>	<u>\$ -</u>
8. 應付證券價款(帳列應付款項)			
其他關係人	<u>\$ 8,026</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
9. 存入保證金(帳列其他金融負債)			
其他關係人	<u>\$ 3,249</u>	<u>\$ 3,249</u>	<u>\$ 3,249</u>
	<u>112年1月1日</u>	<u>111年1月1日</u>	
	<u>至6月30日</u>	<u>至6月30日</u>	
10. 手續費收入(帳列手續費及佣金淨收益)			
主要管理階層	\$ 81	\$ 130	
其他關係人	<u>182,999</u>	<u>182,452</u>	
	<u>\$ 183,080</u>	<u>\$ 182,582</u>	

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
11.手續費支出(帳列手續費及 佣金淨收益)		
主要管理階層	\$ 57	\$ 63
12.什項收入(帳列其他利息 以外淨收益)		
其他關係人	\$ 1,972	\$ 1,739

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

13. 衍生金融工具

關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目	112年1月1日至6月30日		合併資產負債表 項目	餘額
				本金	本期評價 (損)益		
其他關係人—合 庫六年到期優 先順位新興市 場債券證券投 資信託基金	換 匯	112.02.24- 112.09.26	USD	4,500	\$ 2,512	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	\$ 2,512
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	112.04.11- 112.08.11	USD	8,900	16,322	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	16,322
其他關係人—合 庫2025年到期 新興市場債券 證券投資信託 基金	換 匯	112.02.23- 112.08.23	USD	28,650	19,656	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	19,656
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	112.06.08- 112.09.08	USD	800	565	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	565
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	112.04.13- 112.07.13	USD	3,550	5,318	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	5,318
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	112.06.26- 112.09.28	USD	13,000	2,999	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	2,999
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	112.04.14- 112.07.26	USD	4,900	3,448	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	3,448
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	112.03.21- 113.03.21	USD	5,700	3,633	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	3,633

(接次頁)

(承前頁)

112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 項 目 餘 額
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	112.04.06-112.09.28	USD	7,200	\$ 3,256	透過損益按公允價值衡量之金融資產 \$ 3,256
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	112.04.13-112.07.13	USD	1,400	2,533	透過損益按公允價值衡量之金融資產 2,533
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	112.06.16-112.09.18	USD	3,000	1,506	透過損益按公允價值衡量之金融資產 1,506

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 項 目 餘 額
其他關係人—合庫六年到期優先順位新興市場債券證券投資信託基金	換 匯	110.11.30-111.11.30	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2025年到期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

(接次頁)

(承前頁)

111年1月1日至6月30日							合併資產負債表餘額	
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目	本金	本期評價 (損)益	項	目	餘額
其他關係人— 合庫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

本公司與關係人承作之換匯交易產生已實現損益如下：

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債損益 其他關係人	<u>\$ 60,836</u>	<u>\$ 203,327</u>

14. 放款

112年6月30日								與非關係人 之交易條件 有無不同
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	情形 逾期放款	擔保品 內容	
消費性放款		77	\$ 237,220	\$ 175,576	\$ 175,576	\$ -	註2	無
自用住宅抵押放款		51	305,320	223,034	223,034	-	不動產	無

111年6月30日								與非關係人 之交易條件 有無不同
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	情形 逾期放款	擔保品 內容	
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

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

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
子 公 司	<u>\$ 585,939</u>	<u>\$ 597,089</u>	<u>\$ 575,817</u>

(2) 拆放銀行同業

	最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 收 入	年 利 率 (%)
<u>112年1月1日至6月30日</u>				
子 公 司	\$ 3,116,040	\$ 2,977,040	\$ 37,594	1.750-5.200
兄 弟 公 司	2,578,988	1,241,270	10,505	1.200-5.700
其 他 關 係 人	622,800	-	2,429	5.110
	<u>\$ 6,317,828</u>	<u>\$ 4,218,310</u>	<u>\$ 50,528</u>	
<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	1,401,050	1,189,400	2,645	0.300-1.820
	<u>\$ 6,490,085</u>	<u>\$ 4,391,890</u>	<u>\$ 10,598</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>112年1月1日至6月30日</u>				
兄 弟 公 司				
合庫證券	<u>\$ 311,400</u>	<u>\$ 311,400</u>	<u>\$ 7,807</u>	4.650-5.700
<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

(4) 銀行同業存款

	112年1月1日至6月30日		111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	\$ -	\$ 23	\$ -
主 要 管 理 階 層	112,920	686	267,336	736
其 他 關 係 人				
淡 水 第 一 信 用 合 作 社	27,422,103	181,476	26,224,627	106,892
台 北 市 第 五 信 用 合 作 社	6,493,770	43,673	6,591,931	25,987
其 他	22,684	-	20,478	-
	<u>\$34,051,500</u>	<u>\$ 225,835</u>	<u>\$33,104,395</u>	<u>\$ 133,615</u>

(5) 銀行同業拆放

	最高餘額	期末餘額	利息費用	年利率(%)
<u>112年1月1日至6月30日</u>				
子公司	\$ 6,766	\$ 6,766	\$ 2	4.150
其他關係人	<u>1,557,000</u>	<u>-</u>	<u>524</u>	5.140-5.170
	<u>\$ 1,563,766</u>	<u>\$ 6,766</u>	<u>\$ 526</u>	

(6) 授 信

	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率(%)
<u>112年1月1日至6月30日</u>				
子公司	\$ 7,006,226	\$ 6,529,190	\$ 88,211	2.947-5.958
兄弟公司	1,000,000	-	-	-
主要管理階層	321,602	221,422	2,240	1.636-2.303
其他關係人	<u>220,938</u>	<u>177,187</u>	<u>1,922</u>	1.370-2.778
	<u>\$ 8,548,766</u>	<u>\$ 6,927,799</u>	<u>\$ 92,373</u>	
<u>111年1月1日至6月30日</u>				
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	<u>317,716</u>	<u>129,984</u>	<u>990</u>	0.100-2.240
	<u>\$ 6,736,770</u>	<u>\$ 5,469,992</u>	<u>\$ 11,862</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>112年1月1日至6月30日</u>			
母公司	\$ 42,464	\$ 279	0.000-0.580
兄弟公司	2,507,848	12,256	0.000-4.450
關聯企業	83,073	423	0.000-4.730
主要管理階層	754,819	7,596	0.000-13.000
其他關係人			
財金資訊股份有限			
公司	17,325,584	4,696	0.000-4.460
其 他	<u>4,171,756</u>	<u>22,179</u>	0.000-13.000
	<u>\$ 24,885,544</u>	<u>\$ 47,429</u>	

(接次頁)

(承前頁)

	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	0.000-0.205
兄 弟 公 司	3,753,707	3,021	0.000-1.065
關 聯 企 業	106,857	29	0.000-0.835
主 要 管 理 階 層	740,622	4,774	0.000-13.000
其 他 關 係 人			
財 金 資 訊 股 份 有 限 公 司	14,240,451	2,837	0.000-1.190
其 他	<u>3,443,547</u>	<u>7,869</u>	0.000-13.000
	<u>\$22,548,131</u>	<u>\$ 18,588</u>	

(8) 應收連結稅制款 (帳列本期所得稅資產)

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
母 公 司	<u>\$ 2,419,849</u>	<u>\$ 2,084,831</u>	<u>\$ 2,444,888</u>

(9) 應付連結稅制款 (帳列本期所得稅負債)

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
母 公 司	<u>\$ 403,355</u>	<u>\$ 352,754</u>	<u>\$ -</u>

(10) 手續費收入 (帳列手續費淨收益)

	<u>112年1月1日 至6月30日</u>	<u>111年1月1日 至6月30日</u>
兄 弟 公 司		
合 庫 人 壽	\$ 262,118	\$ 312,546
其 他	20,935	23,834
主 要 管 理 階 層	81	130
其 他 關 係 人	<u>13,479</u>	<u>262</u>
	<u>\$ 296,613</u>	<u>\$ 336,772</u>

(11) 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

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
母 公 司	\$ 118,844	\$ 133,272	\$ 2,872
兄 弟 公 司			
合庫證券	68,897	87,684	112,676
合庫人壽	7,001	14,531	5,943
合庫票券	41,815	2,201	6,602
其 他	<u>22,390</u>	<u>28,790</u>	<u>35,016</u>
	<u>\$ 258,947</u>	<u>\$ 266,478</u>	<u>\$ 163,109</u>

B. 租賃收入（帳列其他利息以外淨損益）

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
母 公 司	\$ 14,639	\$ 12,234
兄 弟 公 司		
合庫證券	23,137	21,612
合庫人壽	7,531	7,096
其 他	<u>11,913</u>	<u>11,083</u>
	<u>\$ 57,220</u>	<u>\$ 52,025</u>

(12) 衍生金融工具

				112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
兄弟公司—合庫人壽	換 匯	112.01.31-113.01.31	EUR	7,856	\$ 9,472	透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 9,472
	換 匯	112.02.24-112.09.28	USD	118,116	77,209	透過損益按公允價值衡量之金融資產	77,209
兄弟公司—合庫票券	換 匯	112.06.08-112.07.12	USD	4,000	2,114	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,114
其他關係人—合庫六年到期優先順位新興市場債券證券投資信託基金	換 匯	112.02.24-112.09.26	USD	4,500	2,512	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,512
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	112.04.11-112.08.11	USD	8,900	16,322	透過損益按公允價值衡量之金融資產	16,322
其他關係人—合庫2025年期新興市場債券證券投資信託基金	換 匯	112.02.23-112.08.23	USD	28,650	19,656	透過損益按公允價值衡量之金融資產	19,656
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	112.06.08-112.09.08	USD	800	565	透過損益按公允價值衡量之金融資產	565
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	112.04.13-112.07.13	USD	3,550	5,318	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,318
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	112.06.26-112.09.28	USD	13,000	2,999	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,999
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	112.04.14-112.07.26	USD	4,900	3,448	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,448
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	112.03.21-113.03.21	USD	5,700	3,633	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,633
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	112.04.06-112.09.28	USD	7,200	3,256	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,256
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	112.04.13-112.07.13	USD	1,400	2,533	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,533
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	112.06.16-112.09.18	USD	3,000	1,506	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,506

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	本期評價		個體資產負債表餘額	
				本金	(損)益	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	USD125,060		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 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2025年期 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

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：

	112年1月1日 至6月30日	111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	\$ 161,057	\$ 87,220
合庫票券	857	-
其他關係人	<u>60,836</u>	<u>203,327</u>
	<u>\$ 222,750</u>	<u>\$ 290,547</u>

(13) 放款

112年6月30日

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註1)	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	77	\$ 237,220	\$ 175,576	\$ 175,576	\$ -	註2	無
自用住宅抵押放款	51	305,320	223,034	223,034	-	不動產	無
其他放款	合庫證券	1,000,000	-	-	-	債券	無
	臺灣聯合銀行	7,006,226	6,529,190	6,529,190	-	無	無

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		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	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

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。

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

2. 合庫證券

(1) 銀行存款（帳列現金及約當現金）

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
兄弟公司	<u>\$ 59,221</u>	<u>\$ 81,416</u>	<u>\$ 746,277</u>

(2) 待交割款項 (帳列其他流動資產)

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
兄弟公司	<u>\$ 55,643</u>	<u>\$ 34,008</u>	<u>\$ 112,204</u>

(3) 代收承銷股款 (帳列其他流動資產)

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
兄弟公司	<u>\$ 85</u>	<u>\$ 175,533</u>	<u>\$ 500,000</u>

(4) 應付交割帳款 (帳列應付帳款)

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
兄弟公司	\$ 172,000	\$ 3,831	\$ 9,873
其他關係人	<u>2,197</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 174,197</u>	<u>\$ 3,831</u>	<u>\$ 9,873</u>

(5) 拆入款

關係人名稱	112年1月1日至6月30日				
	最高餘額	期末餘額	應付利息	利息費用	利率(%)
兄弟公司					
合庫銀行	<u>\$ 311,400</u>	<u>\$ 311,400</u>	<u>\$ 247</u>	<u>\$ 7,817</u>	4.650-5.700

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

(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 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日合庫證券皆無融資及透支餘額，112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日透支情形如下：

	112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>	-

	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>	-

(7) 承租協議

A. 使用權資產－淨額

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
兄弟公司			
合庫銀行	<u>\$ 64,821</u>	<u>\$ 81,807</u>	<u>\$ 101,985</u>

B. 租賃負債

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
兄弟公司	<u>\$ 66,572</u>	<u>\$ 83,879</u>	<u>\$ 104,323</u>

C. 利息費用

	<u>112年1月1日 至6月30日</u>	<u>111年1月1日 至6月30日</u>
兄弟公司	<u>\$ 638</u>	<u>\$ 982</u>

D. 折舊費用

	<u>112年1月1日 至6月30日</u>	<u>111年1月1日 至6月30日</u>
兄弟公司	<u>\$ 22,176</u>	<u>\$ 20,633</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>112年1月1日 至6月30日</u>				
兄弟公司	<u>\$ 218,375</u>	<u>\$ 98,590</u>	<u>\$ 155</u>	0.010-1.565
<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

(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>112年1月1日 至6月30日</u>				
兄弟公司	<u>\$ 2,578,988</u>	<u>\$ 1,241,270</u>	<u>\$ 10,520</u>	1.200-5.700
<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

(3) 附買回票券及債券負債

	期 末 餘 額	利 息 費 用	利率區間 (%)
<u>112年1月1日</u> <u>至6月30日</u>			
兄弟公司	\$ 239,415	\$ 317	1.150-1.300
<u>111年1月1日</u> <u>至6月30日</u>			
兄弟公司	\$ -	\$ 801	0.280-0.540

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)

	112年6月30日		111年12月31日		111年6月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
兄弟公司						
合庫銀行	\$ 1,755,365	51	\$ 1,587,724	36	\$ 2,104,259	54

(2) 附條件交易之票債券 (帳列現金及約當現金)

	112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	\$ 764,966	\$ 239,415	1.150-1.300
	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

註：包含已依附賣回條件交易之票債券金額。

(3) 應付款項

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
兄弟公司			
合庫銀行	\$ 183,951	\$ 172,706	\$ 142,116
關聯企業	-	135	-
	\$ 183,951	\$ 172,841	\$ 142,116

(4) 應付現金股利

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
母 公 司	\$ 182,489	\$ -	\$ 368,486
聯 屬 企 業	175,332	-	354,036
	<u>\$ 357,821</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 722,522</u>

(5) 衍生金融工具

		112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	
換匯合約					項	額	
兄弟公司							
合庫銀行	112.02.24-112.09.28	USD	118,116	(\$ 73,874)	透過損益按公允價值衡	(\$ 73,874)	
	112.01.31-113.01.31	EUR	7,856	(9,185)	量之金融負債	(9,185)	
					透過損益按公允價值衡		
					量之金融負債		
聯屬公司							
法巴銀行	110.06.11-113.08.19	USD	86,339	(58,000)	透過損益按公允價值衡	(109,242)	
	112.02.02-113.02.02	EUR	10,933	(10,712)	量之金融負債	(10,712)	
					透過損益按公允價值衡		
					量之金融負債		
		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	
換匯合約					項	額	
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	(\$ 119,841)	
	110.09.30-111.09.30	EUR	7,856	2,555	量之金融負債	7,710	
					透過損益按公允價值衡		
					量之金融資產		
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	(12,825)	
	111.02.22-111.11.22	EUR	4,827	3,199	量之金融負債	3,199	
					透過損益按公允價值衡		
					量之金融資產		

註：法巴銀行為合庫人壽之聯屬公司，惟非本公司之關係人。

合庫人壽與兄弟公司合庫銀行承作之換匯交易已實現損益，112年及111年1月1日至6月30日分別為損失53,150仟元及損失91,763仟元。另與聯屬公司承作所產生之已實現損益，於112年及111年1月1日至6月30日分別為損失13,167仟元及損失2,069仟元。

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112年6月30日暨111年12月31日及6月30日止，分別存出113,936仟元、存入100,742仟元及存出65,338仟元之衍生工具交易保證金。

(6) 營業成本－保險承攬費用

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
兄弟公司		
合庫銀行	<u>\$ 163,281</u>	<u>\$ 280,104</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

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
經理費收入		
兄弟公司	\$ 339	\$ 362
其他關係人	<u>168,669</u>	<u>181,446</u>
	<u>\$ 169,008</u>	<u>\$ 181,808</u>

6. 合庫創投

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
銀行存款			
合庫銀行	<u>\$ 66,364</u>	<u>\$ 216,342</u>	<u>\$ 136,686</u>

(四) 對主要管理階層之獎酬

112年及111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：

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
薪資及其他短期員工福利	\$ 97,318	\$ 94,913
退職後福利	2,038	2,126
員工優惠存款超額利息	<u>740</u>	<u>690</u>
	<u>\$ 100,096</u>	<u>\$ 97,729</u>

四二、質押之資產

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

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
存放央行及拆借銀行同業－存放央行	\$ -	\$ -	\$ 53,346
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－可轉讓定存單	300,000	300,000	300,000
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具投資	182,016	-	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	84,351,448	84,439,398	84,472,892
其他金融資產－存放銀行同業	<u>399,935</u>	<u>385,514</u>	<u>356,145</u>
	<u>\$ 85,233,399</u>	<u>\$ 85,124,912</u>	<u>\$ 85,182,383</u>

本公司 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日質押之定期存單主要係提供中央銀行外幣資金拆借擔保，及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，日間透支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，其餘之債券及定期存單則供各項業務之準備及擔保品。

(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
112 年 6 月 30 日		<u>\$ 469,291</u>	<u>\$ 396,466</u>
111 年 12 月 31 日		<u>\$ 436,267</u>	<u>\$ 361,914</u>
111 年 6 月 30 日		<u>\$ 360,467</u>	<u>\$ 304,044</u>

(三) 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 112 年 6 月 30 日暨 111 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 25,520 仟元、美元 27,927 仟元及美元 40,758 仟元。

四三、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司除合併財務報告其他附註另有說明外，尚有下列重大承諾事項：

(一) 合庫金控

截至 112 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 188,515 仟元，尚未支付價款計 142,092 仟元。

(二) 合庫銀行

1. 截至 112 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 740,398 仟元，尚未支付價款計 513,789 仟元。
2. 合庫銀行依據與法商法國巴黎保險控股公司簽訂之合資合約，於 99 年 4 月 13 日與合庫人壽及合庫保險經紀人簽訂三方合約，由合庫人壽擔任合庫銀行及合庫保險經紀人人壽保險商品供應商，並使用合庫銀行行銷通路銷售人壽保險商品。105 年 6 月 24 日起合庫保險經紀人與合庫銀行合併，由合庫銀行概括承受其權利義務，嗣於 107 年 3 月 30 日與合庫人壽簽訂雙方合約取代原三方合約。

(三) 合庫票券

截至 112 年 6 月 30 日止，因業務經營而產生之承諾事項如下：

	112年6月30日
保證商業本票	<u>\$ 31,214,700</u>
買入指標利率商業本票	<u>\$ 6,600,000</u>

(四) 合庫證券

截至 112 年 6 月 30 日止，合庫證券因行舍裝修工程及購置設備等而簽訂之合約總價款共計 18,618 仟元，尚未支付價款計 8,319 仟元。

四四、金融工具

(一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

	112年6月30日		111年12月31日		111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	\$ 724,475,702	\$ 721,044,075	\$ 719,535,355	\$ 714,728,964	\$ 648,912,917	\$ 645,053,998
<u>金融負債</u>						
應付債券	82,790,000	83,016,900	80,290,000	80,616,994	71,800,000	71,138,883

上述公允價值衡量所屬層級如下：

112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	\$ 721,044,075	\$ 464,439	\$ 720,363,616	\$ 216,020
<u>金融負債</u>				
應付債券	83,016,900	-	83,016,900	-

111年12月31日

	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 714,728,964	\$ 519,086	\$ 714,209,878	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付債券	80,616,994	-	80,616,994	-

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	-

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。

本公司係以路孚特 (Refinitiv) 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，選擇權則以路孚特外匯即時報價中價 (買價與賣價之平均值) 作為評估基礎，就個別合約分別計算評估公允價值，並一致性採用。

對於無活絡市場之債務工具投資，如有財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心資產負債表日之理論價格，以此理論價格為公允價值。其餘若有成交價格或造市者之報價資料者，則以最近成交價格及報價資料作為評估公允價值之基礎。對於應付債券除無到期日非累積金融債券以帳面價值，及機動利率計息金融債券以財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心之理論價格為公允價值外，餘以其預期現金流量之折現值估計公允價值。本公司 112 年 6 月 30 日暨 111 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 1.1725% 至 1.6384%、1.3207% 至 1.7870% 及 0.9657% 至 1.5322%。

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 112 年 6 月 30 日暨 111 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：

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
流動性折價			
增加 10%	(\$ 1,184,323)	(\$ 1,038,686)	(\$ 1,058,931)
減少 10%	\$ 1,184,323	\$ 1,038,686	\$ 1,058,931
少數股權折價			
增加 10%	(\$ 35,636)	(\$ 40,416)	(\$ 35,298)
減少 10%	\$ 35,636	\$ 40,416	\$ 35,298

(三) 本公司 112 年 6 月 30 日暨 111 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	112年6月30日				
	合	計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>					
<u>資產</u>					
透過損益按公允價值衡量 之金融資產					
權益工具投資	\$ 3,377,480	\$ 2,087,618	\$ 25,229	\$ 1,264,633	
債券工具投資	2,169,426	556,993	1,612,433	-	
其他	106,704,578	4,863,150	101,841,329	99	
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	44,137,288	36,935,956	-	7,201,332	
債券工具投資	441,671,449	21,585,227	420,086,222	-	
其他	8,872,969	-	8,872,969	-	
<u>負債</u>					
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	(2,080,177)	(662,605)	(1,417,572)	-	
<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	8,045,889	437,759	7,608,130	-	
<u>負債</u>					
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	(1,003,986)	(371)	(1,003,615)	-	

以公允價值衡量之 金融工具項目	111年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量				
之金融資產				
權益工具投資	\$ 2,552,388	\$ 1,235,005	\$ 4,117	\$ 1,313,266
債券工具投資	2,017,725	736,284	1,281,441	-
其 他	66,171,872	3,593,290	62,573,355	5,227
透過其他綜合損益按公允				
價值衡量之金融資產				
權益工具投資	35,905,032	29,677,955	-	6,227,077
債券工具投資	437,977,975	23,134,240	414,843,735	-
其 他	1,218,738	-	1,218,738	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量				
之金融負債				
	(696,467)	(696,467)	-	-
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量				
之金融資產				
	5,330,990	448,118	4,882,872	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量				
之金融負債				
	(2,953,763)	-	(2,953,763)	-

以公允價值衡量之 金融工具項目	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)	-

本公司於112年1月1日至3月31日無第1等級與第2等級間重大移轉情形。本公司111年持有之部分債券工具以其市

場報價資訊及流動性，判定為非屬活絡市場之債券工具，故相關金額由第 1 等級轉入第 2 等級，轉為以活絡市場公開報價以外可觀察價格資訊進行評價。

2. 金融工具以第 3 等級公允價值衡量之調節

112 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	\$ 1,318,493	\$ 6,227,077	\$ 7,545,570
認列於損益	88,038	-	88,038
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)	-	974,255	974,255
購 買	121,496	-	121,496
處 分	(186,237)	-	(186,237)
轉出第 3 等級	(77,058)	-	(77,058)
期末餘額	<u>\$ 1,264,732</u>	<u>\$ 7,201,332</u>	<u>\$ 8,466,064</u>

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	<u>\$ 1,354,606</u>	<u>\$ 6,341,037</u>	<u>\$ 7,695,643</u>

本公司 112 年 6 月 30 日因原未達活絡標準之興櫃股票因後續達活絡標準，故轉出第 3 等級。

本公司 112 年及 111 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 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日損益中之未實現利益分別為 5,746 仟元及 1,145 仟元。

(四) 本公司指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債資訊如下：

	<u>112年6月30日</u>
帳面金額與合約到期金額間之差額	
— 公允價值	\$ 1,417,572
— 到期金額	<u>1,458,909</u>
	<u>(\$ 41,337)</u>
	歸屬於信用風險 變動之公允價值 變動數
累積變動金額	
— 截至 112 年 6 月 30 日	(\$ <u>964</u>)

本公司發行之金融債券歸屬於信用風險變動之公允價值變動金額，係認列於其他綜合損益，該金額係由金融債券之公允價值總變動金額及其僅歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額間之差額計算而得。歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額係以資產負債表日之基準殖利率曲線計算而得。金融債券之公允價值係以資產負債表日公開報價之基準殖利率曲線及本公司殖利率曲線予以估計信用風險價差，估計未來現金流量折現而得。

(五) 財務風險管理資訊

合庫金控

1. 風險管理

母公司及子公司風險管理目標為發展健全之風險管理機制，以服務客戶並兼顧業務經營、整體風險承擔胃納及相關法令限制為原則，並於風險可承受水準與期望報酬水準下，增進股東價值。母公司及子公司經營所面臨之主要風險，包括表內、表外業務之各項信用風險、市場風險（含利率、匯率、權益證券、商品風險）、作業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，並完成配合利率指標變革所需之風險管理政策調整、內部流程調整、資訊系統更新、金融工具評價模型調整與相關會計議題。

本公司於 112 年 6 月 30 日受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標之金融工具彙整如下：

	<u>帳 面 金 額</u>
連結至美元 LIBOR 之金融資產	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 11,873,486
貼現及放款	<u>9,278,810</u>
小 計	<u>\$ 21,152,296</u>

債務工具投資主要係部分債券發行人考量英國洲際交易所指標管理機構（ICE Benchmark Administration）仍持續提供相對應天期的美元合成報價（Synthetic LIBOR）至 113 年 9 月，故延後指標利率轉換日期之公告。貼現及放款均為聯貸參貸案件，刻正進行轉換作業。

4. 流動性風險

流動性風險定義係指無法將資產變現或獲得融資以提供資金履行將到期之金融負債而可能承受之財務損失，例如存款戶提前解約存款、向同業拆借之籌資管道及條件受特定市場影響而變差、授信戶債信違約情況惡化、金融工具變現不易及保戶對利率變動型商品提前解約等。上述情形可能影響母公司及子

公司承作放款、交易及投資等活動之資金來源。在某些極端情形下，流動性之缺乏可能將造成無法履行借款承諾之潛在可能性。

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

合庫銀行及子公司

1. 風險管理

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

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

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

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

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

業務主管單位根據各項業務管理規定及風險政策，妥適管理暨督導各營業單位執行必要之風險管理工作，完成合庫銀行各項風險審查與控管。另外，稽核部評估各個受查主體之風險，據以決定稽核任務之查核重點、範圍、方法、稽核程序及查核

頻率，並訂定受查主體之綜合風險評估結果與查核頻率連結之標準，將稽核資源聚焦於重要風險並加強查核深度，提升內部稽核執行效益，以有效協助合庫銀行完善內部控制制度及強健企業體質。

2. 信用風險

(1) 信用風險管理政策

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

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

謹就合庫銀行及子公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

A. 授信業務（包含放款承諾及保證）

合庫銀行及子公司授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。為管理問題授信，合庫銀行及子公司

訂定「資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理準則」等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

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

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

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

B. 存放及拆借銀行同業

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

C. 債務工具投資及衍生金融工具

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

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

生工具風險額度及條件進行控管，以控管交易對手信用暴險情形。

(2) 預期信用損失衡量

A. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

授信業務

a. 量化指標

逾期狀況資訊：借款人支付合約款項逾期超過 30 天未達 90 天。

b. 質性指標

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

債票券業務

a. 量化指標

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

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

b. 質性指標

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

B. 違約及信用減損金融資產之定義

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

授信業務

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

債票券業務

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

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

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

C. 沖銷政策

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

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

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

D. 預期信用損失之衡量

授信業務

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

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

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

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

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

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

用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於 112 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 112 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 111 年及 110 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：

112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	\$ 317,127	\$ 144,602	\$ 172,525	\$ -
貼現及放款	34,579,970	5,349,718	29,230,252	70,819,488

111年12月31日

	總帳面金額	備抵損失	暴險總額 (攤銷後成本)	擔保品公允 價值
已減損金融資產				
應收款項	\$ 204,286	\$ 95,979	\$ 108,307	\$ -
貼現及放款	34,838,082	4,034,715	30,803,367	64,087,133

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

合庫銀行及子公司 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日已沖銷且仍有追索活動之金融資產在外流通合約金額分別為 8,994,450 仟元、7,292,399 仟元及 7,212,817 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	112年6月30日		111年12月31日		111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	\$ 987,972,551	37	\$ 989,233,524	38	\$ 978,487,960	39
製造業	480,936,680	18	452,362,367	17	445,734,297	18
政府機關	298,829,330	11	247,622,319	10	194,132,239	8

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：

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
透過損益按公允價值			
衡量金融資產			
一債務工具	\$ 1,039,455	\$ 885,078	\$ 1,372,434

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：

112年6月30日

	1 2 個月		存續期間		依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失		
最大信用暴險金額	\$ 322,348,621	\$ 2,189	\$ 169,946	-	-	\$ 322,520,756
備抵損失	(816,751)	(1)	(10,957)	-	-	(827,709)
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	-	-	-	(518,713)	(518,713)	-
	<u>\$ 321,531,870</u>	<u>\$ 2,188</u>	<u>\$ 158,989</u>	<u>(518,713)</u>	<u>(518,713)</u>	<u>\$ 321,174,334</u>

111年12月31日

	1 2 個月		存續期間		依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失		
最大信用暴險金額	\$ 285,093,436	\$ -	\$ 257,008	-	-	\$ 285,350,444
備抵損失	(745,652)	-	(23,647)	-	-	(769,299)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	(472,352)	(472,352)	-
	<u>\$ 284,347,784</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 233,361</u>	<u>(472,352)</u>	<u>(472,352)</u>	<u>\$ 284,108,793</u>

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>

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

	112年6月30日				總計
	Stage1	Stage2	Stage3	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收款呆帳 處理辦法」規定 提列之減損差異	
	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失		
貼現及放款	\$ 2,677,239,304	\$ 5,252,052	\$ 34,579,970	\$ -	\$ 2,717,071,326
備抵損失	(4,440,917)	(71,338)	(5,349,718)	-	(9,861,973)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	(21,157,495)	(21,157,495)
淨 額	<u>\$ 2,672,798,387</u>	<u>\$ 5,180,714</u>	<u>\$ 29,230,252</u>	<u>(\$ 21,157,495)</u>	<u>\$ 2,686,051,858</u>

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

	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 2 個月 預期信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失	採簡化法之信用 減損		
貼現及放款	\$ 2,453,787,972	\$ 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>	

(2) 應收款項之信用品質分析

	112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 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	\$ 21,116,469	\$ 66,353	\$ 317,127	\$ 4,985,171	\$ -	\$ 26,485,120
備抵損失	(34,239)	(12,683)	(144,602)	(184,698)	-	(376,222)
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	-	-	-	-	(169,009)	(169,009)
淨額	<u>\$ 21,082,230</u>	<u>\$ 53,670</u>	<u>\$ 172,525</u>	<u>\$ 4,800,473</u>	<u>(\$ 169,009)</u>	<u>\$ 25,939,889</u>

111年12月31日

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

111年6月30日

	Stage1	Stage2	Stage3	採簡化法之信用 減損	依「銀行資產評 估損失準備提列 及逾期放款催收 款呆帳處理辦 法」規定 提列之減損差異	總計
	1 2 個 月 預期信用損失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失			
應收款項	\$ 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款 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>\$ 2,557,720</u>	<u>(\$ 170,986)</u>	<u>\$ 17,211,378</u>

(3) 有價證券投資之信用品質分析

112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	\$ 404,962,707	\$ -	\$ 353,533	\$ 405,316,240
備抵損失	(56,228)	-	(220,364)	(276,592)
攤銷後成本	404,906,479	-	133,169	405,039,648
公允價值調整	(16,404,545)	-	75,467	(16,329,078)
	<u>\$ 388,501,934</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 208,636</u>	<u>\$ 388,710,570</u>
按攤銷後成本衡量之債務工具 投資	\$ 722,095,670	\$ -	\$ -	\$ 722,095,670
備抵損失	(27,731)	-	-	(27,731)
淨 額	<u>\$ 722,067,939</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 722,067,939</u>

111年12月31日

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

111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	\$ 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>

(4) 112年及111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：

	112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	\$ 60,665	\$ -	\$ 222,673	\$ 283,338
新增	2,661	-	-	2,661
除列	(2,763)	-	-	(2,763)
模型/風險參數改變	566	-	(5,316)	(4,750)
匯兌及其他變動	(4,901)	-	3,007	(1,894)
期末餘額	<u>\$ 56,228</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 220,364</u>	<u>\$ 276,592</u>

	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	<u>\$ 65,271</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 221,695</u>	<u>\$ 286,966</u>

(5) 112年及111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：

	112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	\$ 22,243	\$ -	\$ -	\$ 22,243
新增	9,274	-	-	9,274
除列	(1,597)	-	-	(1,597)
模型/風險參數改變	(2,345)	-	-	(2,345)
匯兌及其他變動	156	-	-	156
期末餘額	<u>\$ 27,731</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 27,731</u>

	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	<u>\$ 19,017</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 19,017</u>

3. 市場風險

市場風險指因市場價格不利之變動，造成資產負債表內外部位可能產生之風險。所謂市場價格指利率、匯率、權益證券價格及商品價格等。

合庫銀行及子公司所面臨的主要市場風險為權益證券、利率及匯率風險，權益證券之市場風險部位主要包括國內上市櫃股票、國內股價指數選擇權及股價指數期貨等；利率風險之部位主要包括：短期票券、債券及利率衍生工具，例如利率交換、換匯換利等；匯率風險主要部位包含即、遠期契約及以外幣計價之各種衍生工具等。

依董事會核定之市場風險管理政策，並遵照新巴塞爾資本協定及主管機關之規範，建立市場風險管理制度，並依據合庫銀行整體風險管理目標與商品特性，訂定各項投資授權限額與停損規定，定期評估及彙編各項管理資訊報表，有效控管各項市場風險。

合庫銀行及子公司市場風險管理流程包括風險辨識、評估、衡量、監控、報告。各單位風險管理人員依職責範圍就市場風險部位之資料加以分析，評估衡量方法包括統計基礎衡量法、敏感性分析、情境分析等。監控內容包括各交易單位及各金融工具之整體及個別交易過程如部位變動、損益變動、交易模式、交易標的等是否符合規定，且均在額度及授權範圍內進行。

合庫銀行及子公司營業單位及風管單位均有辨識暴險部位之市場風險因子，並據以衡量市場風險。所謂市場風險因子係指可能影響利率、匯率及權益證券等金融工具部位價值的組成份子，包括部位、損益及敏感度等，衡量投資組合受利率風險、匯率風險及權益證券受影響狀況。

合庫銀行及子公司風管單位定期將市場風險管理目標執行情形、部位及損益控管等資訊提報管理階層，俾管理階層充分了解市場風險控管情形。合庫銀行及子公司亦建有明確的通報程序，各項交易均有限額及停損規定，如有交易達停損限額將立即執行；倘不執行停損，交易單位須敘明不停損理由與因應方案等，呈報管理階層核准。

合庫銀行以市場風險敏感度分析作為市場風險控管工具，市場風險敏感度部位指部位因特定市場風險因子變動所造成其價值之變動。市場風險因子區分為利率、匯率及權益證券價格等。合庫銀行市場風險敏感度部位揭露交易簿持有各類風險部位而產生之市場風險，敏感度分析所採用之變動幅度係依合庫銀行壓力測試情境會議設定規劃內容為基礎，進行各項風險因子檢視。

合庫銀行假設當其他變動因子不變時，各項風險因子於變動幅度下之影響列示如下：

主要風險	變動幅度	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
利率風險	利率曲線上升 100 基點	(\$ 210,376)	(\$ 51,733)	(\$ 116,242)
	利率曲線下跌 100 基點	214,133	53,018	120,318
外匯風險	USD/NTD、EUR/NTD 上升 3%	(378,506)	(486,412)	(360,691)
	USD/NTD、EUR/NTD 下跌 3%	378,506	486,412	360,691
	其他幣別(人民幣、澳幣等)/NTD 上升 5%	80,023	60,149	155,114
	其他幣別(人民幣、澳幣等)/NTD 下跌 5%	(80,023)	(60,149)	(155,114)
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	67,138	72,875	71,809
	權益證券價格下跌 15%	(67,138)	(72,875)	(71,809)

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。

	112年1月1日至6月30日		111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	\$ 40,640,237	2.47	\$ 52,958,544	0.54
拆放銀行同業及其他金融資產－				
拆放證券公司	55,649,022	4.04	74,837,232	0.69
存放央行	224,940,918	0.65	204,846,417	0.29
強制透過損益按公允價值衡量之				
金融資產	45,533,191	1.36	30,163,978	0.48
透過其他綜合損益按公允價值衡				
量之金融資產	401,171,758	1.63	408,903,462	1.30
按攤銷後成本衡量之債務工具				
投資	706,551,063	1.16	689,006,062	0.61
附賣回票券及債券投資	31,393	1.26	-	-
貼現及放款	2,715,978,559	2.51	2,493,170,508	1.65
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	311,268,499	1.78	238,083,345	0.35
央行及同業融資	-	-	48,277,626	0.11
指定透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	899,995	4.86	-	-
附買回票券及債券負債	9,742,595	0.75	7,350,697	0.20
公庫存款	137,100,230	0.99	118,965,168	0.51
活期存款	760,430,792	0.73	806,807,254	0.09
活期儲蓄存款	1,170,930,416	0.64	1,134,633,814	0.23
定期存款	890,122,382	2.64	740,256,689	0.63
定期儲蓄存款	649,752,584	1.45	603,440,005	0.92
可轉讓定期存單	38,184,060	1.60	46,480,671	0.45
應付金融債券	61,712,652	2.01	62,026,243	1.50
結構型商品	15,580	3.52	-	-
租賃負債	1,549,932	2.50	1,517,334	2.52

合庫銀行及子公司匯率風險集中資訊如下：

單位：仟元

	112年6月30日		
	外 幣	匯 率	新 臺 幣
<u>金 融 資 產</u>			
美 金	\$ 13,205,571	31.1400	\$ 411,221,465
人 民 幣	10,840,455	4.2850	46,451,350
澳 幣	1,301,214	20.5900	26,791,990
日 圓	103,925,483	0.2150	22,343,979
歐 元	644,210	33.8300	21,793,620
<u>金 融 負 債</u>			
美 金	21,176,011	31.1400	659,420,976
人 民 幣	8,181,213	4.2850	35,056,496
日 圓	98,018,279	0.2150	21,073,930
澳 幣	953,228	20.5900	19,626,960
南 非 幣	3,842,656	1.6580	6,371,123

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

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 112 年 6 月份、111 年 12 月份及 111 年 6 月份之流動性準備比率分別為 30.61%、30.36%及 29.80%。

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。

112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	\$ 181,853,704	\$ 97,221,190	\$ 44,949,027	\$ 6,829,405	\$ -	\$ 330,853,326
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	1,458,909	1,458,909
附買回票券及債券負債	7,999,628	1,094,431	916,095	386,577	-	10,396,731
應付款項	20,815,857	2,158,779	2,808,519	5,240,627	2,609,784	33,633,566
存款及匯款	382,342,223	538,325,295	523,135,989	784,218,758	1,458,227,261	3,686,249,526
應付金融債券	-	950,000	4,600,000	8,500,000	48,740,000	62,790,000
租賃負債	70,376	178,814	151,629	270,937	1,392,255	2,064,011
其他到期資金流出項目	1,311,749	56	67	1,024,716	2,370,103	4,706,691

111年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 156,871,435	\$ 62,843,943	\$ 6,393,789	\$ 56,268,668	\$ -	\$ 282,377,835
附買回票券及債券負債	4,439,643	3,672,119	1,268,808	57,510	340,080	9,778,160
應付款項	27,337,642	2,683,720	5,615,834	2,459,224	2,268,192	40,364,612
存款及匯款	383,494,927	558,272,283	468,057,587	724,591,101	1,465,111,767	3,599,527,665
應付金融債券	-	-	-	5,550,000	54,740,000	60,290,000
租賃負債	67,158	176,516	154,129	284,668	1,594,473	2,276,944
其他到期資金流出項目	1,110,146	87	104	1,011,750	2,330,355	4,452,442

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

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112年6月30日暨111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1,981,869,889仟元、1,973,423,557仟元及1,932,819,652仟元。

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

112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	\$ 82	\$ 304	\$ 175	\$ 301	\$ -	\$ 862
－利率衍生工具	1,947	3,025	446	16,027	96,473	117,918

111年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 1,067	\$ 1,476	\$ 2,291	\$ -	\$ -	\$ 4,834
－利率衍生工具	113	-	191	808	10,346	11,458

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

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

112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	\$ 13,727,239	\$ 8,933,367	\$ 2,738,114	\$ 1,125,923	\$ 7,454	\$ 26,532,097
現金流入	13,771,472	9,052,116	2,806,016	1,147,577	7,465	26,784,646
利率衍生工具						
現金流出	93,270	190,105	263,205	95,282	-	641,862
現金流入	93,420	183,300	253,086	93,270	-	623,076
現金流出小計	13,820,509	9,123,472	3,001,319	1,221,205	7,454	27,173,959
現金流入小計	13,864,892	9,235,416	3,059,102	1,240,847	7,465	27,407,722
現金流量淨額	44,383	111,944	57,783	19,642	11	233,763

111年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
現金流出	\$ 66,245,144	\$ 53,926,085	\$ 20,097,437	\$ 10,625,249	\$ 14,765	\$ 150,908,680
現金流入	66,943,713	55,187,491	20,421,566	10,885,597	14,777	153,453,144
利率衍生工具						
現金流出	201,084	431,287	162,113	-	-	794,484
現金流入	205,039	432,114	164,351	-	-	801,504
現金流出小計	66,446,228	54,357,372	20,259,550	10,625,249	14,765	151,703,164
現金流入小計	67,148,752	55,619,605	20,585,917	10,885,597	14,777	154,254,648
現金流量淨額	702,524	1,262,233	326,367	260,348	12	2,551,484

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

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。

112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	\$ 2,288,039	\$ 7,176,252	\$ 6,537,929	\$ 19,241,822	\$ 99,778,193	\$ 135,022,235
不可撤銷之信用卡授信承諾	512,918	373,938	961,416	3,199,927	57,732,803	62,781,002
已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,448,656	13,220,637	2,397,945	2,215,527	5,053,175	27,335,940
各類保證款項	8,769,085	11,853,124	8,332,131	14,584,905	53,842,334	97,381,579

111年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 1,207,889	\$ 7,769,054	\$ 10,774,940	\$ 12,479,531	\$ 75,861,591	\$ 108,093,005
不可撤銷之信用卡授信承諾	495,065	212,527	1,294,099	2,168,383	57,500,318	61,670,392
已開立但尚未使用之信用狀餘額	6,040,654	11,544,327	2,249,721	1,257,046	4,359,314	25,451,062
各類保證款項	8,053,567	5,695,664	5,206,304	13,022,532	58,157,918	90,135,985

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

合庫人壽

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

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

1. 市場風險

(1) 市場風險之來源及定義

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

(2) 市場風險管理政策與流程

合庫人壽依風險管理目標及限額，監控市場風險部位及可容忍之損失。

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

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

(3) 市場風險報告與衡量

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

(4) 市場風險資訊

i 風險值

風險值之定義為，在正常的市場情況與特定的信賴水準下，某特定期間內所衡量出來最大的預期損失。合庫人壽 112 年 6 月 30 日暨 111 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 497,336 仟元、658,111 仟元及 659,355 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 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之資產狀況，假設當其他變動因子不變時，若持有之固定收益商品市場利率上漲 1 個基點，合庫人壽金融資產之公允價值將分別減少 20,172 仟元、18,232 仟元及 18,099 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 112 年 6 月 30 日暨 111 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 14,327 仟元、12,295 仟元及 11,721 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 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日、111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日將分別減少 144,305 仟元、129,153 仟元及 139,239 仟元。

合庫人壽截至 112 年 6 月 30 日暨 111 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：

	112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	\$	11,533	31.130		\$	359,019	
澳 幣		2,742	20.605			56,494	
南 非 幣		14,649	1.659			24,302	
<u>應收款項</u>							
美 金		4,178	31.130			130,070	
歐 元		982	33.810			33,195	
人 民 幣		89	4.286			383	
<u>透過損益按公允價值</u>							
<u> <u>衡量之金融資產</u></u>							
美 金		2,460	31.130			76,586	
<u>透過其他綜合損益按</u>							
<u> <u>公允價值衡量之金</u></u>							
<u> <u>融資產</u></u>							
美 金		435,782	31.130			13,565,881	
歐 元		52,921	33.810			1,789,252	
人 民 幣		75,693	4.286			324,421	
<u>按攤銷後成本衡量之</u>							
<u> <u>金融資產</u></u>							
歐 元		9,763	33.810			330,091	
美 金		5,413	31.130			168,495	
<u>存出保證金</u>							
美 金		4,190	31.130			130,435	

	111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	\$	3,231	30.714		\$	99,229	
南 非 幣		34,197	1.810			61,894	
澳 幣		2,239	20.805			46,576	
<u>應收款項</u>							
美 金		3,962	30.714			121,697	
歐 元		221	32.720			7,236	
人 民 幣		90	4.404			396	

(接 次 頁)

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 112 年 6 月 30 日暨 111 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 725,885 仟元、746,996 仟元及 692,191 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

	112年6月30日			111年12月31日		
	帳面價值	市場價值	比重	帳面價值	市場價值	比重
國內政府債券 (註1)	\$ 12,274,617	\$ 12,264,365	38%	\$ 11,643,601	\$ 11,627,445	40%
國內公司債券 (twAAA~twAA-)	3,988,185	3,988,185	12%	3,456,693	3,456,693	12%
國外政府債券	3,401,746	3,369,933	10%	2,834,966	2,803,706	10%
國外公司及金融債 券(Aa2~A3)	11,564,226	11,564,019	36%	10,061,166	10,060,965	34%
國外公司及金融債 券(Baa1~Ba1)	<u>1,212,100</u>	<u>1,212,100</u>	<u>4%</u>	<u>1,189,571</u>	<u>1,189,571</u>	<u>4%</u>
合計	<u>\$ 32,440,874</u>	<u>\$ 32,398,602</u>	<u>100%</u>	<u>\$ 29,185,997</u>	<u>\$ 29,138,380</u>	<u>100%</u>

	111年6月30日		
	帳面價值	市場價值	比重
國內政府債券 (註1)	\$ 11,300,854	\$ 11,264,311	38%
國內公司債券 (twAAA~twAA-)	3,491,510	3,491,510	12%
國外政府債券	2,518,963	2,486,596	8%
國外公司及金融債 券(Aa2~A3)	11,205,943	11,205,896	38%
國外公司及金融債 券(Baa1~Ba1)	<u>1,187,381</u>	<u>1,187,381</u>	<u>4%</u>
合計	<u>\$ 29,704,651</u>	<u>\$ 29,635,694</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。

	112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	(\$ 463,961)	(\$ 75,501)	\$ -	\$ -
換匯換利合約	-	(3,878)	(1,223)	-
	<u>(\$ 463,961)</u>	<u>(\$ 79,379)</u>	<u>(\$ 1,223)</u>	<u>\$ -</u>

	111年12月31日			
	1年以內	1至3年	3至5年	5年以上
淨額交割				
換匯合約	(\$ 338,700)	(\$ 99,000)	\$ -	\$ -
換匯換利合約	-	1,871	-	-
	<u>(\$ 338,700)</u>	<u>(\$ 97,129)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

	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>

(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 準 備 金	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		
99	3	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	0
100	4,170	7,263	7,786	7,854	7,854	8,034	8,034	8,034	7,854	7,854	7,854	7,854	7,854	7,854	7,854	0
101	12,366	20,155	21,177	21,070	21,111	21,112	21,112	21,112	21,113	21,113	21,121	21,121	21,121	21,121	21,121	0
102	19,586	27,531	27,762	28,666	28,555	28,551	28,553	28,553	28,553	28,553	28,553	28,553	28,553	28,553	28,553	0
103	25,862	28,357	28,976	31,011	31,011	31,018	31,018	31,018	31,018	31,018	31,018	31,029	31,029	31,029	31,029	11
104	35,899	42,080	42,346	42,353	42,361	42,381	42,382	42,372	42,372	42,372	42,387	42,387	42,387	42,387	42,387	15
105	26,485	31,219	31,407	31,432	31,444	31,445	31,450	31,450	31,450	31,450	31,464	31,464	31,464	31,464	31,464	14
106	53,250	63,055	58,484	58,652	58,738	58,915	59,158	59,158	59,159	59,159	59,182	59,182	59,182	59,182	59,182	24
107	36,190	45,800	46,223	46,232	46,243	46,303	46,306	46,306	46,306	46,306	46,327	46,327	46,327	46,327	46,327	24
108	53,544	70,676	66,009	68,136	68,144	68,234	68,237	68,237	68,238	68,238	68,260	68,260	68,260	68,260	68,260	116
109	49,582	52,716	53,606	53,619	53,630	53,678	53,681	53,681	53,682	53,682	53,703	53,703	53,703	53,703	53,703	84
110	35,460	45,959	46,214	47,863	47,872	47,941	47,943	47,944	47,944	47,944	47,960	47,960	47,960	47,960	47,960	1,746
111	57,578	66,716	67,297	68,897	68,911	68,981	68,984	68,984	68,985	68,985	69,012	69,012	69,012	69,012	69,012	2,296
112	68,347	84,529	85,206	88,178	88,194	88,319	88,322	88,322	88,324	88,324	88,355	88,355	88,355	88,355	88,355	20,008
															未報未付賠款準備	24,338
															加：已報未付賠款	80,088
															賠款準備金餘額	<u>104,426</u>

(2) 自留業務損失發展趨勢

意外 年度	發 展 年														數 準 備 金	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		
99	3	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	0
100	4,170	7,263	7,786	7,854	7,854	8,034	8,034	8,034	7,854	7,854	7,854	7,854	7,854	7,854	7,854	0
101	10,307	18,108	19,129	19,023	19,063	19,065	19,065	19,065	19,066	19,066	19,074	19,074	19,074	19,074	19,074	0
102	19,497	26,841	27,071	27,975	27,864	27,860	27,861	27,861	27,861	27,861	27,861	27,861	27,861	27,861	27,861	0
103	25,174	27,659	28,278	30,313	30,318	30,319	30,319	30,319	30,320	30,320	30,331	30,331	30,331	30,331	30,331	11
104	31,538	37,711	37,977	37,985	37,992	38,012	38,014	38,003	38,003	38,003	38,018	38,018	38,018	38,018	38,018	15
105	25,930	30,590	30,778	30,802	30,815	30,816	30,821	30,821	30,821	30,821	30,835	30,835	30,835	30,835	30,835	14
106	51,121	58,887	56,315	56,484	56,570	56,739	56,974	56,974	56,975	56,975	56,998	56,998	56,998	56,998	56,998	24
107	35,432	44,832	45,226	45,235	45,246	45,305	45,308	45,308	45,309	45,309	45,329	45,329	45,329	45,329	45,329	24
108	47,722	62,824	58,707	61,453	61,906	61,965	61,967	61,967	61,968	61,968	61,991	61,991	61,991	61,991	61,991	85
109	46,367	49,193	49,937	49,950	49,961	49,991	49,994	49,994	49,995	49,995	50,016	50,016	50,016	50,016	50,016	66
110	33,233	42,857	43,112	44,314	44,323	44,375	44,377	44,377	44,377	44,377	44,394	44,394	44,394	44,394	44,394	1,282
111	55,504	65,277	65,849	67,380	67,394	67,461	67,464	67,464	67,465	67,465	67,491	67,491	67,491	67,491	67,491	2,214
112	61,837	75,340	76,006	77,757	77,773	77,850	77,853	77,853	77,855	77,855	77,885	77,885	77,885	77,885	77,885	16,048
															未報未付賠款準備	19,783
															加：已報未付賠款	25,660
															賠款準備金餘額	<u>45,443</u>

3. 保險風險敏感度分析

依保險相關法令規定，合庫人壽計算責任準備金採用之假設因子於訂價時即鎖定（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

	112年6月30日		
	假設變動	稅前損益變動	權益變動
折現率	0.25%	\$ 32,674	\$ 26,139
折現率	(0.25%)	(32,747)	(26,197)
死亡率	10%	(16,947)	(13,558)
死亡率	(10%)	16,945	13,556
脫退率	30%	9,026	7,221
脫退率	(30%)	(8,962)	(7,169)
罹病率／損失率	15%	(12,878)	(10,303)
費用率	10%	(38,920)	(31,136)

	111年12月31日		
	假設變動	稅前損益變動	權益變動
折現率	0.25%	\$ 59,225	\$ 47,380
折現率	(0.25%)	(59,357)	(47,486)
死亡率	10%	(33,780)	(27,024)
死亡率	(10%)	33,779	27,024
脫退率	30%	13,261	10,609
脫退率	(30%)	(13,422)	(10,738)
罹病率／損失率	15%	(23,508)	(18,807)
費用率	10%	(83,089)	(66,471)

	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)

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：

112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	\$ 35,045,112	\$ 35,050,660	\$ 35,045,112	\$ 35,050,660	(\$ 5,548)
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	31,685,164	32,293,281	31,685,164	32,293,281	(608,117)

111年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值 衡量之金融資產 — 附買回條件協議	\$ 34,548,929	\$ 34,565,664	\$ 34,548,929	\$ 34,565,664	(\$ 16,735)
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產 — 附買回條件協議	32,186,131	33,077,771	32,186,131	33,077,771	(891,640)

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)

(七) 金融資產與金融負債之互抵

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

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

112年6月30日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額	所收取之現金擔保品	淨額
		已認列金融負債總額		金融工具		
附賣回條件協議	\$ 1,198,879	\$ -	\$ 1,198,879	(\$ 1,198,879)	\$ -	\$ -

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額	設定質押之現金擔保品	淨額
		已認列金融資產總額		金融工具		
附買回條件協議	\$ 67,343,941	\$ -	\$ 67,343,941	(\$ 66,295,000)	\$ -	\$ 1,048,941

111年12月31日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之	列報於資產負債表之金融資產淨額	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
		已認列金融負債總額		金融工具		
附賣回條件協議	\$ 2,642,175	\$ -	\$ 2,642,175	(\$ 2,642,325)	\$ -	(\$ 150)

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之	列報於資產負債表之金融負債淨額	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
		已認列金融資產總額		金融工具		
附買回條件協議	\$ 67,643,435	\$ -	\$ 67,643,435	(\$ 66,413,078)	\$ -	\$ 1,230,357

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	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
		已認列金融負債總額		金融工具		
附賣回條件協議	\$ 1,720,923	\$ -	\$ 1,720,923	(\$ 1,720,923)	\$ -	\$ -

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額	設定質押之現金擔保品	淨額
		已認列金融資產總額		金融工具		
附買回條件協議	\$ 59,422,015	\$ -	\$ 59,422,015	(\$ 58,130,995)	\$ -	\$ 1,291,020

四五、資本管理

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

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

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

依票券金融管理法及票券金融公司資本適足性管理辦法規定，票券公司自有資本與風險性資產之比率不得低於 8%。合庫票券 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之自有資本與風險性資產比率分別為 13.45%、13.39% 及 14.00%。

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 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之自有資本適足比率分別為 323%、425% 及 334%。

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 112 年 6 月 30 日暨 111 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 1,563.19%、1,402.76% 及 1,301.39%。

其他相關資訊請參閱附表二。

四六、合庫金控及子公司資產品質、授信風險集中情形及獲利能力等相關資訊

(一) 合庫銀行資產品質：請參閱附表三。

(二) 授信風險集中情形

1. 合庫銀行

單位：新臺幣仟元，%

排 名 (註1)	112年6月30日			111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	35,561,161	14.28	集團 A 不動產開發業	34,951,081	15.59
2	集團 B 鐵路運輸業	30,443,193	12.23	集團 B 鐵路運輸業	31,909,193	14.24
3	集團 C 金融租賃業	23,212,371	9.32	集團 C 金融租賃業	19,130,295	8.54
4	集團 D 石油及煤製品製造業	15,866,189	6.37	集團 D 石油及煤製品製造業	14,491,000	6.47
5	集團 E 鋼鐵冶煉業	13,661,060	5.49	集團 K 棉紡紗業	14,311,494	6.39
6	集團 F 電腦及其週邊設備製造業	12,913,177	5.19	集團 F 電腦及其週邊設備製造業	13,030,597	5.81
7	集團 G 棉紡紗業	12,132,000	4.87	集團 L 電腦製造業	12,337,719	5.50
8	集團 H 電線及電纜製造業	11,933,151	4.79	集團 J 電子、通訊設備及其零組件批發業	12,157,026	5.42
9	集團 I 液晶面板及其組件製造業	11,779,088	4.73	集團 E 鋼鐵冶煉業	11,222,924	5.01
10	集團 J 電子、通訊設備及其零組件批發業	10,031,316	4.03	集團 G 棉紡紗業	8,802,000	3.93

2. 合庫票券

單位：新臺幣仟元，%

排 名 (註1)	112年6月30日			111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	1,383,000	20.72	集團 D 鋼鐵軋延及擠型業	1,305,000	20.28
2	集團 B 不動產開發業	1,233,500	18.48	集團 A 不動產開發業	1,286,000	19.98
3	集團 C 未分類其他金融服務業	1,130,000	16.93	集團 C 鋼鐵軋延及擠型業	1,150,000	17.87
4	集團 D 鋼鐵軋延及擠型業	1,123,000	16.83	集團 J 不動產開發業	1,150,000	17.87
5	集團 E 不動產開發業	1,065,000	15.96	集團 B 不動產開發業	1,000,000	15.54
6	集團 F 建築工程業	800,000	11.99	集團 E 不動產開發業	816,000	12.68
7	集團 G 不動產開發業	790,000	11.84	集團 K 未分類其他金融服務業	800,000	12.43
8	集團 H 不動產開發業	778,400	11.66	集團 F 不動產開發業	800,000	12.43
9	集團 I 金融租賃業	767,900	11.51	集團 H 不動產開發業	734,100	11.41
10	集團 J 不動產開發業	740,000	11.09	集團 L 非酒精飲料製造業	690,000	10.72

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，%

112 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	2,945,237,537	153,705,505	47,849,379	440,926,003	3,587,718,424
利率敏感性負債	1,136,212,972	1,876,546,247	110,203,266	56,696,364	3,179,658,849
利率敏感性缺口	1,809,024,565	(1,722,840,742)	(62,353,887)	384,229,639	408,059,575
淨 值					216,145,015
利率敏感性資產與負債比率					112.83
利率敏感性缺口與淨值比率					188.79

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

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，%

112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	11,366,530	1,188,091	904,761	3,288,687	16,748,069
利率敏感性負債	19,399,757	2,870,834	2,365,429	15,253	24,651,273
利率敏感性缺口	(8,033,227)	(1,682,743)	(1,460,668)	3,273,434	(7,903,204)
淨值					1,055,535
利率敏感性資產與負債比率					67.94
利率敏感性缺口與淨值比率					(748.74)

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)

- 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	112年6月30日	111年6月30日
資產報酬率	稅前	0.53	0.51
	稅後	0.43	0.43
淨值報酬率	稅前	10.70	9.79
	稅後	8.68	8.23
純益	率	32.42	39.30

2. 合庫金控

項	目	112年6月30日	111年6月30日
資產報酬率	稅前	7.12	6.88
	稅後	7.15	6.86
淨值報酬率	稅前	8.58	8.18
	稅後	8.62	8.16
純益	率	99.07	98.56

3. 合庫銀行

項	目	112年6月30日	111年6月30日
資產報酬率	稅前	0.51	0.47
	稅後	0.42	0.40
淨值報酬率	稅前	9.17	8.24
	稅後	7.43	7.02
純益	率	34.47	38.22

4. 合庫票券

項	目	112年6月30日	111年6月30日
資產報酬率	稅前	0.17	0.62
	稅後	0.13	0.49
淨值報酬率	稅前	1.55	5.27
	稅後	1.23	4.14
純益	率	18.77	58.49

5. 合庫證券

項	目	112年6月30日	111年6月30日
資產報酬率	稅前	0.99	1.05
	稅後	0.84	0.78
淨值報酬率	稅前	5.50	6.65
	稅後	4.65	4.95
純	益率	21.78	21.50

6. 合庫人壽

項	目	112年6月30日	111年6月30日
資產報酬率	稅前	1.17	1.15
	稅後	1.02	0.96
淨值報酬率	稅前	14.18	13.49
	稅後	12.26	11.24
純	益率	57.06	55.59

- 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

112年6月30日

	合計	到期日期間金額					
		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	3,926,318,151	457,722,143	371,657,950	145,335,002	265,109,206	537,725,557	2,148,768,293
主要到期資金流出	4,708,006,849	225,933,600	240,539,081	570,765,440	610,569,116	987,131,565	2,073,068,047
期距缺口	(781,688,698)	231,788,543	131,118,869	(425,430,438)	(345,459,910)	(449,406,008)	75,700,246

111年6月30日

	合計	到期日期間金額					
		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

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

112年6月30日

	合計	距到期日期剩餘期間					金額
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
主要到期資金流入	27,106,989	6,556,755	4,731,451	3,478,799	3,135,699	9,204,285	
主要到期資金流出	30,795,876	10,799,849	7,489,079	5,088,913	4,340,480	3,077,555	
期距缺口	(3,688,887)	(4,243,094)	(2,757,628)	(1,610,114)	(1,204,781)	6,126,730	

111年6月30日

	合計	距到期日期剩餘期間					金額
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
主要到期資金流入	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	

註：本表係全行美金之金額。

(六) 合庫票券資金來源運用表

112年6月30日

單位：新臺幣仟元

項目	期距	期距				
		1至30天	31至90天	91至180天	181至1年	1年以上
資金運用	票券	14,685,469	21,376,800	1,750,268	101,095	-
	債券	100,000	-	600,000	1,262,280	20,516,720
	銀行存款	329,348	120,000	-	200	-
	合計	15,114,817	21,496,800	2,350,268	1,363,575	20,516,720
資金來源	借入款	8,158,680	-	-	-	-
	附買回交易餘額	41,996,993	4,787,272	3,013	-	-
	合計	50,155,673	4,787,272	3,013	-	-
淨流量		(35,040,856)	16,709,528	2,347,255	1,363,575	20,516,720
累積淨流量		(35,040,856)	(18,331,328)	(15,984,073)	(14,620,498)	5,896,222

111年6月30日

單位：新臺幣仟元

項目	期距	期距				
		1至30天	31至90天	91至180天	181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
資金來源	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

四七、合庫銀行依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄：

下列信託帳係本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 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

項 目	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日	項 目	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
信託資產				信託負債			
銀行存款	\$ 12,717,127	\$ 11,509,570	\$ 13,466,006	應付款項			
短期投資				應付費用	\$ 1,552	\$ 1,218	\$ 1,265
基金投資	218,406,365	211,500,801	204,549,875	其他應付款	105	23	2
股票投資	3,980,687	3,017,490	2,533,939	應付買入證券款	26,459	2,117	1,705
債券投資	279,428	79,112	51,469	其他負債	-	2	1
	<u>222,666,480</u>	<u>214,597,403</u>	<u>207,135,283</u>		<u>28,116</u>	<u>3,360</u>	<u>2,973</u>
出借證券	80,708	146,893	148,724	應付保管有價證券	<u>204,033,379</u>	<u>192,191,761</u>	<u>203,030,196</u>
應收款項	21,261	15,718	4,246	信託資本	<u>333,638,399</u>	<u>323,839,577</u>	<u>321,339,498</u>
不動產				各項準備與累積盈餘			
土地	60,895,565	63,589,594	64,019,188	本期損益	967,213	573,224	557,832
房屋及建築	12,600	7,873	5,170	累積盈餘	(5,736)	(39,886)	22,099
在建工程	<u>38,148,102</u>	<u>34,427,222</u>	<u>37,061,783</u>		<u>961,477</u>	<u>533,338</u>	<u>579,931</u>
	<u>99,056,267</u>	<u>98,024,689</u>	<u>101,086,141</u>				
無形資產							
地上權	82,002	82,002	82,002				
其他資產	4,147	-	-				
保管有價證券	<u>204,033,379</u>	<u>192,191,761</u>	<u>203,030,196</u>				
信託資產總額	<u>\$538,661,371</u>	<u>\$516,568,036</u>	<u>\$524,952,598</u>	信託負債總額	<u>\$538,661,371</u>	<u>\$516,568,036</u>	<u>\$524,952,598</u>

註：信託資產總額涵蓋帳列國際金融業務分行之基金及債券投資，其金額於 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日分別為 2,632,388 仟元、1,759,697 仟元及 1,659,140 仟元。

信託財產目錄

民國 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

投 資 項 目	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
銀行存款	\$ 12,717,127	\$ 11,509,570	\$ 13,466,006
短期投資			
基金投資	218,406,365	211,500,801	204,549,875
股票投資	3,980,687	3,017,490	2,533,939
債券投資	279,428	79,112	51,469
出借證券	80,708	146,893	148,724
應收款項			
應收利息	5,462	5,121	2,595
應收現金股利	12,714	9,696	480
應收基金投資	1,982	-	8
其他應收款項	1,103	901	1,163

(接次頁)

(承前頁)

投資項目	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
不動產			
土地	\$ 60,895,565	\$ 63,589,594	\$ 64,019,188
房屋及建築	12,600	7,873	5,170
在建工程	38,148,102	34,427,222	37,061,783
無形資產			
地上權	82,002	82,002	82,002
其他資產	4,147	-	-
保管有價證券	<u>204,033,379</u>	<u>192,191,761</u>	<u>203,030,196</u>
合計	<u>\$538,661,371</u>	<u>\$516,568,036</u>	<u>\$524,952,598</u>

信託帳損益表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
<u>信託收益</u>		
利息收入	\$ 13,702	\$ 3,999
出借股票收入	1,706	1,762
現金股利收入	17,845	11,430
已實現投資利益—股票	48,576	143,966
未實現投資利益—股票	969,571	592,601
未實現資本利得—出借股票	35,656	48,456
已實現投資利益—基金	18,000	7,307
未實現投資利益—基金	35,356	24,509
受益憑證分配收益	5,594	5,304
其他收入	<u>513</u>	<u>67,536</u>
信託收益合計	<u>1,146,519</u>	<u>906,870</u>
信託費用		
管理費	5,698	5,697
監察費	577	3
稅捐支出	89	2
手續費支出	44	52
郵電費	143	2
未實現投資損失—股票	125,843	100,565
未實現資本損失—出借股票	6,223	65,765
未實現投資損失—基金	38,334	64,241
已實現投資損失—基金	1,694	22,534

(接次頁)

(承前頁)

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
已實現投資損失—股票	\$ 610	\$ 90,125
其他費用	51	52
信託費用合計	179,306	349,038
稅前淨利	967,213	557,832
所得稅費用	-	-
稅後淨利	\$ 967,213	\$ 557,832

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

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

合庫銀行與合庫證券為進行共同推廣證券經紀業務而簽訂共同行銷契約，其收入及費用之計算方式，係(一)依合庫銀行轉介新開立證券帳戶之證券交易淨收益按開戶日起第1至第3年各收取百分之二十之證券交易淨收益之方式計算；(二)依約收取營業場所及相關共用設備費用；(三)依約每年收取2,000仟元之共同行銷服務費。

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

截至112年6月30日暨111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8,038仟元、6,208仟元及7,523仟元，112年及111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11,709仟元及14,251仟元。

合庫銀行與合庫證券為進行共同推廣保險業務及而簽訂共同行銷契約，其收入及費用之計算方式，係依約所載方式給付。

截至 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，合庫銀行應付合庫證券共同行銷服務費分別為 8 仟元、6 仟元及 5 仟元（帳列應付款項），112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日與合庫證券間之共同行銷費用為 37 仟元及 55 仟元（帳列手續費淨收益）。

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

截至 112 年 6 月 30 日及 111 年 12 月 31 日，合庫銀行應收合庫人壽共同行銷手續費皆為 3,239 仟元（帳列應收款項），112 年及 111 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 13,994 仟元及 511 仟元（帳列手續費淨收益）。

四九、金融控股公司個體財務報表及子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表

請參閱附表四。

五十、業務別財務資訊

請參閱附表五。

五一、依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

請參閱附表六。

五二、現金流量資訊

(一) 非現金交易之籌資活動

本公司經股東會決議配發之現金股利於 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日尚未發放之金額分別為 7,642,496 仟元、462,264 仟元及 14,335,713 仟元。

(二) 來自籌資活動之負債變動

112年1月1日至6月30日

	112年1月1日	現金流入 (流出)	非現金之變動			112年6月30日
			租賃淨變動	指定為透過損益 按公允價值衡量 之金融負債其 變動金額 來自信用風險	其他	
應付商業本票	\$ 24,539,978	\$ 1,650,000	\$ -	\$ -	\$ 1,033,453	\$ 27,223,431
應付債券	80,290,000	2,500,000	-	-	-	82,790,000
其他借款	9,352,346	751,674	-	-	(820,759)	9,283,261
指定為透過損益按公允價值衡 量之金融負債—金融債券	-	1,445,557	-	964	(28,949)	1,417,572
存入保證金	2,293,868	70,291	-	-	(319,640)	2,044,519
租賃負債	1,538,102	(347,810)	11	-	347,123	1,537,426
其他負債—其他	72,762	270,795	-	-	(284,636)	58,921
	<u>\$118,087,056</u>	<u>\$ 6,340,507</u>	<u>\$ 11</u>	<u>\$ 964</u>	<u>(\$ 73,408)</u>	<u>\$124,355,130</u>

111年1月1日至6月30日

	111年1月1日	現金流入 (流出)	非現金之變動			111年6月30日
			租賃淨變動	指定為透過損益 按公允價值衡量 之金融負債其 變動金額 來自信用風險	其他	
央行及同業融資	\$ 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>

五三、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：無此情形。
6. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表九。
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：請參閱附表十一。
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：請參閱附表十二。
11. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：請參閱附表十三。
12. 從事衍生工具交易資訊：請參閱附註八、四一及四四。
13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無此情形。

(三) 大陸投資資訊：

合庫銀行及合庫資產管理分別經主管機關核准申請在大陸地區設立蘇州、天津、福州及長沙分行及合庫金國際租賃有限公司，並依「臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」等相關規定辦理。有關合庫銀行蘇州、天津、福州及長沙分行及合庫金國際租賃有限公司主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額請參閱附表十四。

(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：請參閱附表十五。

(五) 主要股東資訊：請參閱附表十六。

五四、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 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日應報導部門損益資訊如下：

	112年1月1日至6月30日				
	合庫銀行業務	其他業務	小計	調整及沖銷	合計
利息淨收益	\$ 16,487,866	\$ 116,637	\$ 16,604,503	\$ 2,136	\$ 16,606,639
利息以外淨收益	<u>9,506,289</u>	<u>14,144,030</u>	<u>23,650,319</u>	(9,913,295)	<u>13,737,024</u>
淨收益	25,994,155	14,260,667	40,254,822	(9,911,159)	30,343,663
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(1,847,978)	(230,640)	(2,078,618)	-	(2,078,618)
保險負債準備淨變動	-	(1,753,947)	(1,753,947)	-	(1,753,947)
營業費用	(13,083,646)	(1,440,369)	(14,524,015)	130,895	(14,393,120)
稅前淨利	<u>\$ 11,062,531</u>	<u>\$ 10,835,711</u>	<u>\$ 21,898,242</u>	<u>(\$ 9,780,264)</u>	<u>\$ 12,117,978</u>

	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	<u>3,629,373</u>	<u>10,899,552</u>	<u>14,528,925</u>	(9,399,896)	<u>5,129,029</u>
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	<u>\$ 9,762,982</u>	<u>\$ 10,626,533</u>	<u>\$ 20,389,515</u>	<u>(\$ 9,271,979)</u>	<u>\$ 11,117,536</u>

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報告編製主體

民國 112 年 6 月 30 日暨 111 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
				112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日	
合庫金控	合庫銀行	臺北市	銀行業	100.00	100.00	100.00	
	合庫資產管理	臺北市	金融機構金錢債權收買業務	100.00	100.00	100.00	
	合庫票券	臺北市	票券金融業	100.00	100.00	100.00	
	合庫證券	臺北市	證券業	100.00	100.00	100.00	
	合庫投信	臺北市	證券投資信託業	100.00	100.00	100.00	
	合庫人壽	臺北市	人身保險業	51.00	51.00	51.00	
	合庫創投	臺北市	創業投資業	100.00	100.00	100.00	
	合庫銀行	臺灣聯合銀行	比利時	銀行業	90.02	90.02	
合庫資產管理	合庫金國際租賃有限公司	大陸蘇州	租賃業	100.00	100.00	100.00	

未列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	期末持股比率 (%)			說明
				112年6月30日	111年12月31日	111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 112 年 6 月 30 日暨 111 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	112年6月30日		
	合庫金控持股比率	集團合格資本	集團法定資本需求
合庫金控		\$ 226,747,744	\$ 272,035,437
合庫銀行	100	307,213,112	219,693,148
合庫票券	100	6,577,289	3,913,427
合庫證券	100	5,383,223	2,499,791
合庫資產管理	100	3,676,119	7,761,431
合庫人壽	51	6,036,509	772,330
合庫投信	100	401,847	241,443
合庫創投	100	1,406,270	719,762
應扣除項目		(274,382,366)	(271,700,454)
小計		283,059,747	235,936,315
集團資本適足比率		119.97%	

項目	111年12月31日		
	合庫金控持股比率	集團合格資本	集團法定資本需求
合庫金控		\$ 215,434,968	\$ 255,329,062
合庫銀行	100	293,759,799	211,481,272
合庫票券	100	6,385,199	3,816,049
合庫證券	100	5,203,537	1,836,704
合庫資產管理	100	3,524,200	7,123,524
合庫人壽	51	5,989,830	854,004
合庫投信	100	410,778	251,026
合庫創投	100	1,267,252	641,791
應扣除項目		(258,629,448)	(255,159,235)
小計		273,346,115	226,174,197
集團資本適足比率		120.86%	

項目	111年6月30日		
	合庫金控持股比率	集團合格資本	集團法定資本需求
合庫金控		\$ 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%	

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	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
普通股	\$ 147,093,822	\$ 140,089,354	\$ 140,089,354
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	45,650,994	57,977,016	57,977,016
法定盈餘公積	15,582,312	13,432,536	13,432,536
特別盈餘公積	21,509,719	985,539	985,539
累積盈虧	10,269,237	24,472,050	14,702,956
權益調整數	(13,343,363)	(21,509,719)	(20,963,035)
減：資本扣除項目	14,977	11,808	12,106
合格資本合計	226,747,744	215,434,968	206,212,260

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	112年6月30日	
			本	行 合 併
自有資本	普通股權益		235,992,915	236,093,869
	其他第一類資本		35,690,000	35,690,000
	第二類資本		35,530,197	35,541,734
	自有資本		307,213,112	307,325,603
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,967,973,100	1,968,896,077
		內部評等法	-	-
		資產證券化	5,316,475	5,316,475
作業風險	市場風險	基本指標法	-	-
		標準法／選擇性標準法	82,818,809	82,944,946
		進階衡量法	-	-
市場風險	加權風險性資產總額	標準法	36,207,313	36,198,625
		內部模型法	-	-
資本適足率(%)			14.68	14.68
普通股權益占風險性資產之比率(%)			11.28	11.28
第一類資本占風險性資產之比率(%)			12.98	12.98
槓桿比率(%)			5.86	5.86

分析項目		年度	111年12月31日	
			本	行合 併
自有資本	普通股權益		222,692,768	222,787,669
	其他第一類資本		35,690,000	35,690,000
	第二類資本		35,377,031	35,387,377
	自有資本		293,759,799	293,865,046
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,900,155,470	1,900,983,191
		內部評等法	-	-
		資產證券化	2,415,309	2,415,309
	作業風險	基本指標法	-	-
		標準法／選擇性標準法	82,818,809	82,944,946
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	28,717,763	28,705,175
		內部模型法	-	-
		加權風險性資產總額	2,014,107,351	2,015,048,621
資本適足率(%)			14.59	14.58
普通股權益占風險性資產之比率(%)			11.06	11.06
第一類資本占風險性資產之比率(%)			12.83	12.83
槓桿比率(%)			5.80	5.79

分析項目		年度	111年6月30日	
			本	行合 併
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	13.64
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

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 112 年及 111 年 6 月 30 日

附表三

單位：新臺幣仟元，%

年		月		112年6月30日						111年6月30日						
業	務	別	\	項	目	逾期放款金額	放款總額	逾期放款比率	備抵損失金額	備抵損失	逾期放款金額	放款總額	逾期放款比率	備抵損失金額	備抵損失	
						(註 1)		(註 2)	覆蓋率(註 3)	(註 1)		(註 2)	覆蓋率(註 3)			
企	業	擔	保			3,530,892	837,788,759	0.42	9,351,898	264.86	3,018,000	825,585,711	0.37	9,834,153	325.85	
						1,230,627	916,775,211	0.13	7,497,171	609.22	696,127	720,152,791	0.10	6,971,206	1,001.43	
消	費	金	融	住宅抵押貸款(註4)		506,361	646,305,219	0.08	9,742,483	1,924.02	631,743	616,371,191	0.10	9,293,835	1,471.14	
				現金卡		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
				小額純信用貸款(註5)		16,170	11,776,069	0.14	174,139	1,076.93	14,533	12,751,161	0.11	165,331	1,137.62	
				其他擔保(註6)無擔保		1,105,297	284,852,621	0.39	3,699,518	334.71	694,187	301,976,180	0.23	3,214,931	463.12	
放款業務合計						6,418,552	2,709,201,097	0.24	30,631,898	477.24	5,071,445	2,489,097,730	0.20	29,639,483	584.44	
						逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵損失金額	備抵損失	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵損失金額	備抵損失	
						(註 1)		(註 2)	覆蓋率(註 3)	(註 1)		(註 2)	覆蓋率(註 3)			
信用卡業務						6,187	8,961,531	0.07	59,565	962.74	9,694	3,540,984	0.27	58,692	605.45	
無追索權之應收帳款承購業務(註7)						-	29,647	-	7,369	-	-	47,621	-	7,382	-	
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註8)						187			179							
經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額(註8)						1,402			2,137							
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)						13,243			9,219							
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)						50,026			49,929							

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 112 年及 111 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 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

資 產	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日	負 債 及 權 益	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
現金及約當現金	\$ 14,196	\$ 105,332	\$ 262,947	應付商業本票－淨額	\$ 12,115,701	\$ 13,740,109	\$ 5,993,355
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金 融資產	12,300	13,375	15,650	應付款項	7,435,766	502,309	13,983,523
應收款項	182,851	363	368,852	本期所得稅負債	2,919,145	2,542,370	2,444,917
本期所得稅資產	2,802,142	2,433,704	2,404,476	應付債券	20,000,000	20,000,000	20,000,000
採用權益法之投資	271,700,454	255,159,235	245,683,345	其他金融負債	3,699	4,974	5,166
不動產及設備－淨額	11,331	12,727	13,429	租賃負債	121,036	135,151	3,807
使用權資產－淨額	119,187	134,232	3,645	遞延所得稅負債	-	-	108,279
無形資產	14,729	11,501	11,803	其他借款	5,500,000	5,500,000	-
遞延所得稅資產	248	307	303	其他負債	8,684	8,217	9,207
其他資產	9,314	9,130	8,170	負債總計	48,104,031	42,433,130	42,548,254
				業主權益			
				股本	147,093,822	140,089,354	140,089,354
				資本公積	45,650,994	57,977,016	57,977,016
				保留盈餘	47,361,268	38,890,125	29,121,031
				其他權益	(13,343,363)	(21,509,719)	(20,963,035)
				權益總計	226,762,721	215,446,776	206,224,366
資產總計	\$ 274,866,752	\$ 257,879,906	\$ 248,772,620	負債及權益總計	\$ 274,866,752	\$ 257,879,906	\$ 248,772,620

董事長：董瑞斌



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 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
收 益				
採用權益法認列之子公司、關聯 企業及合資利益之份額	\$ 4,720,114	\$ 4,865,156	\$ 9,798,799	\$ 9,252,534
其他收益	1,142	387	1,351	474
收益合計	<u>4,721,256</u>	<u>4,865,543</u>	<u>9,800,150</u>	<u>9,253,008</u>
費用及損失				
營業費用	(71,037)	(55,499)	(129,944)	(108,266)
採用權益法認列之子公司、關聯 企業及合資損失之份額	59,345	-	-	-
其他費用及損失	(92,066)	(50,720)	(185,175)	(96,266)
費用及損失合計	<u>(103,758)</u>	<u>(106,219)</u>	<u>(315,119)</u>	<u>(204,532)</u>
稅前淨利	4,617,498	4,759,324	9,485,031	9,048,476
所得稅利益（費用）	<u>21,400</u>	<u>(31,937)</u>	<u>40,407</u>	<u>(23,312)</u>
本期淨利	4,638,898	4,727,387	9,525,438	9,025,164
其他綜合損益	<u>2,467,835</u>	<u>(19,131,695)</u>	<u>8,793,133</u>	<u>(25,428,256)</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 7,106,733</u>	<u>(\$ 14,404,308)</u>	<u>\$ 18,318,571</u>	<u>(\$ 16,403,092)</u>
每股盈餘				
基 本	<u>\$ 0.32</u>	<u>\$ 0.32</u>	<u>\$ 0.65</u>	<u>\$ 0.61</u>
稀 釋	<u>\$ 0.32</u>	<u>\$ 0.32</u>	<u>\$ 0.65</u>	<u>\$ 0.61</u>

董事長：董瑞斌



經理人：陳美足



會計主管：陳聲柔



台新金庫證券股份有限公司
 民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	股						其 他 權 益 項 目					權 益 總 額
	股數 (仟股)	普通股股本	增 資 準 備	資 本 公 積	未 分 配 盈 餘	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	指定為透過損 益按公允價值 衡量之金融負 債其變動金額 來自信用風險	採用覆蓋法 重分類之 其他綜合損益		
112 年 1 月 1 日餘額	14,008,935	\$ 140,089,354	\$ -	\$ 57,977,016	\$ 13,432,536	\$ 985,539	\$ 24,472,050	(\$ 452,462)	(\$ 21,227,000)	\$ -	\$ 169,743	\$ 215,446,776
資本公積配發股票股利	-	-	7,004,468	(7,004,468)	-	-	-	-	-	-	-	-
資本公積配發現金股利	-	-	-	(5,325,396)	-	-	-	-	-	-	-	(5,323,396)
股東逾時效未領取之股利	-	-	-	1,842	-	-	-	-	-	-	-	1,842
111 年度盈餘指撥及分配												
法定盈餘公積	-	-	-	-	2,149,776	-	(2,149,776)	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-	-	20,524,180	(20,524,180)	-	-	-	-	-
股息紅利—現金	-	-	-	-	-	-	(1,681,072)	-	-	-	-	(1,681,072)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	626,777	-	(626,777)	-	-	-
本期綜合損益總額												
112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	-	9,525,438	-	-	-	-	9,525,438
112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	354,368	8,390,890	(964)	48,839	8,793,133
112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	9,525,438	354,368	8,390,890	(964)	48,839	18,318,571
112 年 6 月 30 日餘額	<u>14,008,935</u>	<u>\$ 140,089,354</u>	<u>\$ 7,004,468</u>	<u>\$ 45,650,994</u>	<u>\$ 15,582,312</u>	<u>\$ 21,509,719</u>	<u>\$ 10,269,237</u>	<u>(\$ 98,094)</u>	<u>(\$ 13,462,887)</u>	<u>(\$ 964)</u>	<u>\$ 218,582</u>	<u>\$ 226,762,721</u>
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												
法定盈餘公積	-	-	-	-	2,171,740	-	(2,171,740)	-	-	-	-	-
股息紅利—現金	-	-	-	-	-	-	(13,600,908)	-	-	-	-	(13,600,908)
股息紅利—股票	-	-	4,080,272	-	-	-	(4,080,272)	-	-	-	-	-
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	2,703,497	-	(2,703,497)	-	-	-
本期綜合損益總額												
111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	-	9,025,164	-	-	-	-	9,025,164
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	<u>13,600,908</u>	<u>\$ 136,009,082</u>	<u>\$ 4,080,272</u>	<u>\$ 57,977,016</u>	<u>\$ 13,432,536</u>	<u>\$ 985,539</u>	<u>\$ 14,702,956</u>	<u>(\$ 1,765,319)</u>	<u>(\$ 19,503,460)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 305,744</u>	<u>\$ 206,224,366</u>

董事長：董瑞斌



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 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	112年1月1日 至6月30日	111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	\$ 9,485,031	\$ 9,048,476
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	(9,798,799)	(9,252,534)
折舊及攤銷	19,139	15,187
利息費用	185,175	96,266
利息收入	(279)	(58)
與營業活動相關之資產／負債變動數		
應收款項（增加）減少	(182,489)	17
其他資產（增加）減少	(93)	39
應付款項減少	(67,563)	(72,027)
其他負債增加	467	897
營運產生之現金流出	(359,411)	(163,737)
收取之利息	279	58
收取之股利	2,051,789	12,199,540
支付之利息	(180,309)	(72,500)
退還之所得稅	48,801	74,233
營業活動之淨現金流入	<u>1,561,149</u>	<u>12,037,594</u>
投資活動之現金流量		
取得不動產及設備	(976)	(1,127)
存出保證金增加	(90)	-
取得無形資產	(4,950)	(9,191)
投資活動之淨現金流出	<u>(6,016)</u>	<u>(10,318)</u>
籌資活動之現金流量		
應付商業本票減少	(1,630,000)	(11,800,000)
存入保證金減少	(1,275)	(577)
租賃負債本金償還	(14,994)	(12,590)
籌資活動之淨現金流出	<u>(1,646,269)</u>	<u>(11,813,167)</u>
本期現金及約當現金（減少）增加數	(91,136)	214,109
期初現金及約當現金餘額	<u>105,332</u>	<u>48,838</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 14,196</u>	<u>\$ 262,947</u>

董事長：董瑞斌



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 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日	項 目	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
資 產				負 債			
現金及約當現金	\$ 54,105,429	\$ 92,985,243	\$ 79,250,042	央行及銀行同業存款	\$ 329,291,462	\$ 280,747,819	\$ 227,808,060
存放央行及拆借銀行同業	342,934,788	322,590,619	317,159,800	透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,938,325	2,621,053	1,988,718
透過損益按公允價值衡量之金融資產	73,171,567	29,869,964	46,330,104	附買回票券及債券負債	10,396,731	9,778,160	7,647,502
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	431,624,427	418,053,932	449,808,344	應付款項	34,386,591	40,959,155	51,004,621
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	722,067,939	716,821,736	645,338,597	本期所得稅負債	739,890	780,417	467,709
附買回票券及債券投資	-	149,440	-	存款及匯款	3,686,086,499	3,598,839,482	3,492,929,605
應收款項－淨額	25,834,982	19,047,418	17,181,730	應付金融債券	62,790,000	60,290,000	51,800,000
本期所得稅資產	2,562,323	2,249,097	2,550,856	其他金融負債	2,338,590	2,159,242	2,522,802
貼現及放款－淨額	2,677,936,651	2,581,728,135	2,458,889,879	負債準備	5,511,499	5,503,596	7,264,324
採用權益法之投資	2,257,280	2,267,133	2,127,018	租賃負債	1,633,999	1,517,040	1,513,088
其他金融資產－淨額	9,964,769	8,228,111	7,396,346	遞延所得稅負債	4,830,142	3,883,379	5,056,216
不動產及設備－淨額	32,367,629	32,789,031	32,848,829	其他負債	1,311,472	1,025,922	830,053
使用權資產－淨額	1,677,164	1,541,858	1,557,564	負債總計	4,141,255,200	4,008,105,265	3,850,832,698
投資性不動產－淨額	7,608,673	7,462,884	7,489,060				
無形資產	4,090,695	4,060,501	4,006,188	權 益			
遞延所得稅資產	1,282,015	1,278,517	2,470,386	股 本	110,075,300	110,075,300	110,075,300
其他資產	783,244	512,908	565,515	資本公積	58,767,245	58,767,245	58,767,245
				保留盈餘	92,106,066	84,370,227	74,960,151
				其他權益	(11,934,236)	(19,681,510)	(19,665,136)
				權益總計	249,014,375	233,531,262	224,137,560
資產總計	<u>\$ 4,390,269,575</u>	<u>\$ 4,241,636,527</u>	<u>\$ 4,074,970,258</u>	負債及權益總計	<u>\$ 4,390,269,575</u>	<u>\$ 4,241,636,527</u>	<u>\$ 4,074,970,258</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 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日	項 目	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
資 產				負 債			
現金及約當現金	\$ 209,348	\$ 160,937	\$ 164,084	銀行暨同業透支及拆借	\$ 8,158,680	\$ 6,425,800	\$ 8,221,688
透過損益按公允價值衡量之金融資產	38,300,139	39,326,684	37,131,884	透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,325	1,244	13
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	20,880,091	18,348,759	16,099,430	附買回票券及債券負債	46,742,697	47,311,367	40,740,504
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,434,554	1,386,388	1,388,064	應付款項	112,318	83,784	421,869
應收款項－淨額	319,666	163,254	960,890	本期所得稅負債	-	-	14,270
本期所得稅資產	11,712	24,460	-	負債準備	403,427	391,427	406,927
其他金融資產	937,879	1,018,436	240,200	租賃負債	39,557	2,471	7,315
不動產及設備－淨額	14,155	11,723	11,559	其他負債	310,878	39,981	56,330
使用權資產－淨額	39,423	2,340	7,004	負債總計	55,775,882	54,256,074	49,868,916
無形資產－淨額	7,314	8,906	10,409				
遞延所得稅資產	18,128	-	-	權 益			
其他資產－淨額	291,070	291,662	290,416	股 本	4,877,740	4,877,740	4,877,740
				資本公積	312,633	312,633	312,633
				保留盈餘	2,050,875	2,006,529	1,886,838
				其他權益	(553,651)	(709,427)	(642,187)
				權益總計	6,687,597	6,487,475	6,435,024
資產總計	<u>\$ 62,463,479</u>	<u>\$ 60,743,549</u>	<u>\$ 56,303,940</u>	負債及權益總計	<u>\$ 62,463,479</u>	<u>\$ 60,743,549</u>	<u>\$ 56,303,940</u>

合作金庫證券股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日	項 目	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
流動資產	\$ 34,576,755	\$ 27,897,700	\$ 38,042,227	流動負債	\$ 29,300,036	\$ 22,881,285	\$ 32,907,740
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	40,221	37,800	32,995	租賃負債	67,422	85,160	106,126
不動產及設備—淨額	73,535	79,522	57,582	遞延所得稅負債	1,621	7,157	6,426
使用權資產—淨額	65,661	83,076	103,775	其他負債	6,945	8,560	5,749
無形資產	64,333	64,069	52,927	負債總計	<u>29,376,024</u>	<u>22,982,162</u>	<u>33,026,041</u>
遞延所得稅資產	11,530	8,293	9,859	<u>權 益</u>			
其他非流動資產	<u>421,147</u>	<u>412,549</u>	<u>422,268</u>	股本	5,206,131	5,206,131	5,206,131
資產總計	<u>\$ 35,253,182</u>	<u>\$ 28,583,009</u>	<u>\$ 38,721,633</u>	資本公積	294,440	294,440	294,440
				保留盈餘	1,000,958	869,417	797,996
				其他權益	(624,371)	(769,141)	(602,975)
				權益總計	<u>5,877,158</u>	<u>5,600,847</u>	<u>5,695,592</u>
				負債及權益總計	<u>\$ 35,253,182</u>	<u>\$ 28,583,009</u>	<u>\$ 38,721,633</u>

合作金庫資產管理股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日	項 目	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
流動資產	\$ 215,804	\$ 257,746	\$ 271,417	流動負債	\$ 8,900,192	\$ 8,533,557	\$ 9,690,684
透過損益按公允價值衡量之金融資產	100	5,228	30,668	租賃負債	14,610	18,253	21,587
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	12,300	13,375	15,650	遞延所得稅負債	75,818	75,941	62,313
應收帳款—淨額	4,269,892	2,049,716	1,257,658	其他負債	2,857,462	2,095,096	92,736
採用權益法之投資	1,186,650	1,180,633	1,149,936	負債總計	<u>11,848,082</u>	<u>10,722,847</u>	<u>9,867,320</u>
不動產及設備—淨額	23,118	29,402	37,807	<u>權 益</u>			
投資性不動產—淨額	4,389,030	4,525,805	4,873,563	股本	3,140,875	2,825,280	2,825,280
使用權資產—淨額	14,364	18,038	21,454	資本公積	2,553	2,553	2,553
無形資產	2,972	3,441	1,069	保留盈餘	650,148	784,893	621,180
遞延所得稅資產	227,766	220,802	241,288	其他權益	(117,457)	(88,526)	(80,821)
長期應收租賃款	227,349	206,601	218,955	權益總計	<u>3,676,119</u>	<u>3,524,200</u>	<u>3,368,192</u>
長期都更代墊款	4,952,213	5,733,617	5,113,222	負債及權益總計	<u>\$ 15,524,201</u>	<u>\$ 14,247,047</u>	<u>\$ 13,235,512</u>
其他資產	<u>2,643</u>	<u>2,643</u>	<u>2,825</u>				
資產總計	<u>\$ 15,524,201</u>	<u>\$ 14,247,047</u>	<u>\$ 13,235,512</u>				

合作金庫人壽保險股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日	項 目	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
資 產				負 債			
現金及約當現金	\$ 2,498,635	\$ 3,248,747	\$ 2,875,739	應付款項	\$ 1,331,342	\$ 850,961	\$ 1,350,026
應收款項	1,090,566	1,002,509	725,224	本期所得稅負債	52,331	-	42,643
本期所得稅資產	121,791	116,649	-	透過損益按公允價值衡量之金融負債	544,563	540,199	423,164
投 資	35,710,712	32,021,150	33,329,168	租賃負債	3,900	1,433	1,339
再保險合約資產	282,466	209,333	166,788	保險負債	27,830,230	25,929,455	25,992,371
設備－淨額	125,217	112,077	105,709	具金融商品性質之保險契約準備	5,503	3,651	1,857
使用權資產	3,840	1,362	1,303	外匯價格變動準備	350,537	440,333	396,165
遞延所得稅資產	173,932	218,022	283,990	遞延所得稅負債	1,718	-	-
其他資產	1,521,135	1,366,532	1,333,625	其他負債	453,705	162,173	188,177
分離帳戶保險商品資產	<u>88,236,418</u>	<u>89,353,581</u>	<u>90,184,628</u>	分離帳戶保險商品負債	<u>88,236,418</u>	<u>89,353,581</u>	<u>90,184,628</u>
				負債總計	<u>118,810,247</u>	<u>117,281,786</u>	<u>118,580,370</u>
				權 益			
				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	4,263,478	3,968,019	3,472,958
				其他權益	(199,489)	(490,319)	62,370
				權益總計	<u>10,954,465</u>	<u>10,368,176</u>	<u>10,425,804</u>
資產總計	<u>\$ 129,764,712</u>	<u>\$ 127,649,962</u>	<u>\$ 129,006,174</u>	負債及權益總計	<u>\$ 129,764,712</u>	<u>\$ 127,649,962</u>	<u>\$ 129,006,174</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 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日	項 目	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
流動資產	\$ 403,111	\$ 418,414	\$ 409,778	流動負債	\$ 66,799	\$ 76,571	\$ 78,310
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				租賃負債	13,406	14,095	14,480
一非流動	3,064	2,846	2,654	其他負債	877	640	1,701
不動產及設備—淨額	4,778	5,906	5,901	負債總計	<u>81,082</u>	<u>91,306</u>	<u>94,491</u>
使用權資產	13,068	13,770	14,109	<u>權 益</u>			
無形資產	2,608	4,884	7,566	股 本	303,000	303,000	303,000
預付設備款	85	49	49	資本公積	72,860	72,860	72,860
其他資產	<u>56,215</u>	<u>56,215</u>	<u>56,215</u>	保留盈餘	25,197	34,346	25,541
				其他權益	790	572	380
				權益總計	<u>401,847</u>	<u>410,778</u>	<u>401,781</u>
資產總計	<u>\$ 482,929</u>	<u>\$ 502,084</u>	<u>\$ 496,272</u>	負債及權益總計	<u>\$ 482,929</u>	<u>\$ 502,084</u>	<u>\$ 496,272</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 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日	項 目	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
流動資產	\$ 1,419,830	\$ 730,538	\$ 1,282,419	流動負債	\$ 20,449	\$ 14,942	\$ 7,663
透過損益按公允價值衡量之金融資產				租賃負債	12,654	1,236	2,924
一非流動	-	544,735	-	其他負債	160	160	89
採用權益法之投資	5,451	5,228	3,149	負債總計	<u>33,263</u>	<u>16,338</u>	<u>10,676</u>
不動產及設備—淨額	1,103	1,321	469	<u>權 益</u>			
使用權資產	12,623	1,202	2,855	股 本	1,235,023	1,144,207	1,144,207
無形資產	27	67	113	資本公積	714	714	714
其他資產	<u>499</u>	<u>499</u>	<u>474</u>	保留盈餘	170,533	122,331	128,636
				其他權益	-	-	5,246
				權益總計	<u>1,406,270</u>	<u>1,267,252</u>	<u>1,278,803</u>
資產總計	<u>\$ 1,439,533</u>	<u>\$ 1,283,590</u>	<u>\$ 1,289,479</u>	負債及權益總計	<u>\$ 1,439,533</u>	<u>\$ 1,283,590</u>	<u>\$ 1,289,479</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 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
利息收入	\$ 43,702,977	\$ 26,196,792
利息費用	(27,215,111)	(8,058,560)
利息淨收益	16,487,866	18,138,232
利息以外淨收益	9,506,289	3,629,373
淨收益	25,994,155	21,767,605
呆帳費用、承諾及保證責任準備 提存	(1,847,978)	(89,042)
營業費用	(13,083,646)	(11,915,581)
稅前淨利	11,062,531	9,762,982
所得稅費用	(2,101,744)	(1,442,826)
本期淨利	8,960,787	8,320,156
其他綜合損益	8,372,326	(22,873,482)
本期綜合損益總額	<u>\$ 17,333,113</u>	<u>(\$ 14,553,326)</u>
每股盈餘 (元)		
基 本	<u>\$ 0.81</u>	<u>\$ 0.76</u>

合作金庫票券金融股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
利息淨收益	\$ 72,896	\$137,647
利息以外淨收益	<u>143,658</u>	<u>104,982</u>
淨收益	216,554	242,629
迴轉（提列）備抵呆帳及各項準備	(78,274)	18,778
營業費用	(<u>87,345</u>)	(<u>80,586</u>)
稅前淨利	50,935	180,821
所得稅費用	(<u>10,295</u>)	(<u>38,914</u>)
本期淨利	40,640	141,907
其他綜合損益	<u>159,482</u>	(<u>659,485</u>)
本期綜合損益總額	<u><u>\$200,122</u></u>	<u><u>(\$517,578)</u></u>
每股盈餘（元）		
基 本	<u>\$ 0.08</u>	<u>\$ 0.29</u>

合作金庫證券股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
收 益	\$ 883,903	\$ 870,294
手續費支出	(38,319)	(42,527)
其他營業支出	(253,693)	(121,233)
員工福利費用	(254,052)	(271,976)
其他營業費用	(201,108)	(218,331)
其他利益及損失	<u>21,110</u>	<u>(17,017)</u>
稅前淨利	157,841	199,210
所得稅費用	<u>(24,319)</u>	<u>(50,978)</u>
本期淨利	133,522	148,232
其他綜合損益	<u>142,789</u>	<u>(540,315)</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 276,311</u>	<u>(\$ 392,083)</u>
每股盈餘 (元)		
基 本	<u>\$ 0.26</u>	<u>\$ 0.28</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 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
營業收入	\$ 382,809	\$ 385,342
營業費用	(121,425)	(143,420)
營業利益	261,384	241,922
營業外收入及支出	(23,697)	5,667
稅前淨利	237,687	247,589
所得稅費用	(56,837)	(60,640)
本期淨利	180,850	186,949
其他綜合損益	(28,930)	19,520
本期綜合損益總額	<u>\$ 151,920</u>	<u>\$ 206,469</u>
每股盈餘 (元)		
基 本	<u>\$ 0.58</u>	<u>\$ 0.60</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 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
營業收入	\$ 7,547,482	(\$ 12,357,834)
營業成本	(6,402,554)	13,557,309
營業費用	(389,198)	(396,310)
營業外收入及支出	-	(9,050)
稅前淨利	755,730	794,115
所得稅費用	(102,450)	(132,358)
本期淨利	653,280	661,757
其他綜合損益	290,830	(2,628,806)
本期綜合損益總額	<u>\$ 944,110</u>	<u>(\$ 1,967,049)</u>
每股盈餘 (元)		
基 本	<u>\$ 0.95</u>	<u>\$ 0.96</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 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
營業收入	\$ 169,292	\$ 182,040
營業費用	(161,295)	(170,886)
營業淨利	7,997	11,154
營業外收入及支出	2,154	1,485
稅前淨利	10,151	12,639
所得稅費用	-	-
本期淨利	10,151	12,639
其他綜合損益	218	210
本期綜合損益總額	<u>\$ 10,369</u>	<u>\$ 12,849</u>
每股盈餘 (元)		
基 本	<u>\$ 0.34</u>	<u>\$ 0.42</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 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
營業收入	\$ 171,832	\$ 125,189
營業費用	(21,359)	(19,634)
營業淨利	150,473	105,555
營業外收入及支出	969	11
稅前淨利	151,442	105,566
所得稅費用	(12,425)	(80)
本期淨利	139,017	105,486
其他綜合損益	-	(34,113)
本期綜合損益總額	<u>\$ 139,017</u>	<u>\$ 71,373</u>
每股盈餘 (元)		
基 本	<u>\$ 1.13</u>	<u>\$ 0.85</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 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表五

單位：新臺幣仟元

112年1月1日至6月30日						
業務別 項 目	銀行業務	票券業務	證券業務	保險業務	其他業務	合 併
利息淨收益	\$ 16,595,812	(\$ 244,732)	\$ 6,662	\$ 414,276	(\$ 165,379)	\$ 16,606,639
利息以外淨收益	9,464,844	472,658	608,957	2,492,959	697,606	13,737,024
淨 收 益	26,060,656	227,926	615,619	2,907,235	532,227	30,343,663
呆帳費用、承諾及保證責任 準備迴轉(提存)	(2,024,278)	(78,274)	-	-	23,934	(2,078,618)
保險負債準備淨變動	-	-	-	(1,753,947)	-	(1,753,947)
營業費用	(13,117,020)	(82,832)	(415,791)	(381,364)	(396,113)	(14,393,120)
稅前淨利	10,919,358	66,820	199,828	771,924	160,048	12,117,978
所得稅費用	(2,101,744)	(10,295)	(24,319)	(102,450)	(42,546)	(2,281,354)
本期淨利	8,817,614	56,525	175,509	669,474	117,502	9,836,624

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

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 112 年及 111 年 6 月 30 日

附表六

單位：新臺幣仟元；%

112 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	\$ 474,209,405	209.12%
財政部國庫署	352,127,721	155.28%
台灣電力股份有限公司	140,113,627	61.79%
新北市政府	81,696,633	36.03%
台灣中油股份有限公司	66,003,060	29.11%
台中市政府	46,602,702	20.55%
高雄市政府捷運工程局	37,561,789	16.56%
高雄市政府財政局	33,475,759	14.76%
台灣高速鐵路股份有限公司	31,020,174	13.68%
交通部台灣鐵路管理局	29,283,936	12.91%
US TREASURY N/B	21,049,803	9.28%
高雄市政府地政局	20,089,000	8.86%
國家科學及技術委員會中部科學園區管理局	20,000,000	8.82%
高雄市政府交通局	17,444,095	7.69%
GOVERNMENT NATIONAL MORTGAGE ASSOCIATION	16,731,227	7.38%
臺北市府都市發展局	15,371,000	6.78%
台灣積體電路製造股份有限公司	12,877,260	5.68%
鴻海精密工業股份有限公司	12,667,956	5.59%
中租迪和股份有限公司	12,603,520	5.56%
桃園市政府	9,670,540	4.26%
友達光電股份有限公司	9,146,162	4.03%
雲林縣政府	8,400,430	3.70%
藍天電腦股份有限公司	8,189,330	3.61%
FEDERAL HOME LOAN MORTGAGE CORPORATION	7,574,565	3.34%
達麗建設事業股份有限公司	7,255,733	3.20%
華邦電子股份有限公司	7,193,613	3.17%
高雄市政府經濟發展局	7,079,085	3.12%

(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
群創光電股份有限公司	\$ 6,820,949	3.01%
興富發建設股份有限公司	6,064,977	2.67%
華新麗華股份有限公司	5,915,031	2.61%
中國鋼鐵股份有限公司	5,778,254	2.55%
合迪股份有限公司	5,693,266	2.51%
漢翔航空工業股份有限公司	5,651,878	2.49%
南亞塑膠工業股份有限公司	5,256,793	2.32%
冠德建設股份有限公司	5,093,454	2.25%
燁聯鋼鐵股份有限公司	5,022,079	2.21%
臺南市政府	4,960,000	2.19%
喬山健康科技股份有限公司	4,948,931	2.18%
潤成投資控股股份有限公司	4,807,000	2.12%
力晶積成電子製造股份有限公司	4,760,794	2.10%
彰化商業銀行股份有限公司	4,725,623	2.08%
旺宏電子股份有限公司	4,620,457	2.04%
BPCE	4,598,261	2.03%
陽明海運股份有限公司	4,512,258	1.99%
日勝生活科技股份有限公司	4,508,152	1.99%
STANDARD CHARTERED BANK, LONDON	4,435,068	1.96%
台塑石化股份有限公司	4,421,537	1.95%
中華置地股份有限公司	4,412,598	1.95%
中華航空股份有限公司	4,400,000	1.94%
台灣水泥股份有限公司	4,205,491	1.85%
林○○	4,176,000	1.84%
品佳股份有限公司	4,158,467	1.83%
國家中山科學研究院	4,153,899	1.83%
南茂科技股份有限公司	4,103,830	1.81%
KINGDOM OF SAUDI ARABIA	3,998,071	1.76%
中興電工機械股份有限公司	3,993,092	1.76%
星宇航空股份有限公司	3,974,904	1.75%
三圓建設股份有限公司	3,821,282	1.69%
緯創資通股份有限公司	3,755,768	1.66%
Bumble Bee Foods, LLC	3,754,670	1.66%
FEDERAL NATIONAL MORTGAGE ASSOCIATION (FANNIE MAE)	3,670,915	1.62%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
臺北市政府財政局	\$ 3,565,098	1.57%
開泰豐國際股份有限公司	3,506,260	1.55%
三陽工業股份有限公司	3,504,803	1.55%
中國人造纖維股份有限公司	3,460,458	1.53%
潤隆建設股份有限公司	3,388,601	1.49%
遠雄建設事業股份有限公司	3,373,884	1.49%
富邦產物保險股份有限公司	3,319,399	1.46%
CITIGROUP GLOBAL MARKETS HOLDINGS	3,220,586	1.42%
RELIANCE INDUSTRIES LIMITED	3,207,420	1.41%
日月光投資控股股份有限公司	3,193,606	1.41%
唐榮鐵工廠股份有限公司	3,106,150	1.37%
中華工程股份有限公司	3,104,425	1.37%
BANK OF AMERICA N.A.	3,081,301	1.36%
國家住宅及都市更新中心	3,038,846	1.34%
CREDIT AGRICOLE CIB,PARIS	3,028,810	1.34%
福竑股份有限公司	3,000,000	1.32%
二、同一關係人		
許○○	10,853,310	4.79%
鄭○○	9,191,817	4.05%
林○○	6,075,000	2.68%
胡○○	5,659,878	2.50%
陳○○	5,240,000	2.31%
曾○○	5,011,000	2.21%
蔡○○	4,589,047	2.02%
郭○○	3,587,631	1.58%
林○○	3,587,631	1.58%
林○○	3,487,631	1.54%
三、同一關係企業		
台灣電力股份有限公司	143,031,521	63.08%
台灣中油股份有限公司	67,766,193	29.88%
中租迪和股份有限公司	29,423,632	12.98%
合迪股份有限公司	26,811,291	11.82%
CHAILEASE HOLDING CO., LTD.	26,442,702	11.66%
天行電業股份有限公司	25,395,595	11.20%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
GENERAL INTERFACE SOLUTION (GIS)HOLDING	\$ 25,083,213	11.06%
GENERAL INTERFACE SOLUTION LIMITED	25,083,213	11.06%
仲利國際融資租賃有限公司	25,046,338	11.05%
天柱能源股份有限公司	24,119,951	10.64%
CHAILEASE INTERNATIONAL LEASING COMPANY LIMITED	24,119,453	10.64%
天任能源股份有限公司	24,115,505	10.63%
益展建設股份有限公司	23,986,181	10.58%
CHAILEASE BERJAYA CREDIT SDN. BHD. ASIA SERMKIJ LEASING PUBLIC COMPANY LIMITE	23,913,316	10.55%
中租實業股份有限公司	23,667,586	10.44%
中租能源開發股份有限公司	23,338,071	10.29%
中租能源開發股份有限公司	23,298,967	10.27%
仲安投資股份有限公司	23,122,471	10.20%
鴻海精密工業股份有限公司	22,354,090	9.86%
益翔建設股份有限公司	22,041,381	9.72%
仲津國際租賃有限公司	21,506,946	9.48%
US TREASURY N/B	21,231,819	9.36%
和耀建設股份有限公司	21,217,011	9.36%
業泓科技股份有限公司	20,793,251	9.17%
和峻建設股份有限公司	19,898,321	8.77%
群創光電股份有限公司	19,527,492	8.61%
鴻準精密工業股份有限公司	19,527,492	8.61%
創鉅有限合夥	19,504,101	8.60%
潤泰創新國際股份有限公司	17,401,365	7.67%
Formosa Resources Australia Pty Ltd	17,394,633	7.67%
日友環保科技股份有限公司	16,949,514	7.47%
南亞塑膠工業股份有限公司	16,747,278	7.39%
台灣積體電路製造股份有限公司	16,744,641	7.38%
天英能源股份有限公司	16,390,942	7.23%
天心智慧綠能股份有限公司	16,266,641	7.17%
天芮能源股份有限公司	16,187,384	7.14%
潤泰全球股份有限公司	15,629,115	6.89%
匯弘投資股份有限公司	15,406,325	6.79%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
宜泰投資股份有限公司	\$ 15,406,325	6.79%
泛喬股份有限公司	15,114,751	6.67%
台朔重工股份有限公司	15,049,561	6.64%
潤華染織廠股份有限公司	14,746,712	6.50%
TSMC ARIZONA CORPORATION	14,514,782	6.40%
亞朔開發股份有限公司	14,418,353	6.36%
TSMC GLOBAL LTD	14,348,674	6.33%
任盈實業股份有限公司	14,158,513	6.24%
朕華國際股份有限公司	13,908,982	6.13%
朕豪大酒店股份有限公司	13,908,982	6.13%
中國信託金融控股股份有限公司	13,763,662	6.07%
南山人壽保險股份有限公司	13,556,802	5.98%
天悅大酒店股份有限公司	13,166,439	5.81%
瀚宇彩晶股份有限公司	13,146,877	5.80%
Foxconn (Far East)Limited	13,084,887	5.77%
正達國際光電股份有限公司	12,958,597	5.71%
鴻騰精密科技股份有限公司	12,948,216	5.71%
采鈺科技股份有限公司	12,918,237	5.70%
燁聯鋼鐵股份有限公司	12,809,812	5.65%
Grand Pacific Financing Corp	12,689,436	5.60%
燁興企業股份有限公司	12,202,487	5.38%
藍天電腦股份有限公司	11,978,434	5.28%
鑫陽鋼鐵股份有限公司	11,814,249	5.21%
明基材料股份有限公司	11,511,408	5.08%
視陽光學股份有限公司	11,511,408	5.08%
世平興業股份有限公司	11,290,384	4.98%
大聯大控股股份有限公司	11,169,987	4.93%
遠東新世紀股份有限公司	11,164,622	4.92%
友尚股份有限公司	11,163,118	4.92%
富威科技股份有限公司	11,163,118	4.92%
興富發建設股份有限公司	11,051,299	4.87%
友達光電股份有限公司	10,976,404	4.84%
YIEH PHUI (HONG KONG) HOLDINGS LIMITED	10,946,776	4.83%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
捷元股份有限公司	\$ 10,905,297	4.81%
振遠科技股份有限公司	10,848,242	4.78%
詮鼎科技股份有限公司	10,842,543	4.78%
齊裕營造股份有限公司	10,651,837	4.70%
YOSUN HONG KONG CORPORATION LIMITED	10,542,485	4.65%
品佳股份有限公司	10,413,163	4.59%
潤隆建設股份有限公司	10,385,808	4.58%
中國鋼鐵股份有限公司	10,350,849	4.56%
興達海洋基礎股份有限公司	10,350,549	4.56%
光勤股份有限公司	10,320,032	4.55%
潤成投資控股股份有限公司	10,182,636	4.49%
中國鋼鐵結構股份有限公司	10,086,549	4.45%
興日盛投資股份有限公司	10,024,040	4.42%
台灣塑膠工業股份有限公司	9,970,774	4.40%
鑫聯大投資控股股份有限公司	9,839,921	4.34%
仲利國際貿易(上海)有限公司	9,667,241	4.26%
燁輝企業股份有限公司	9,553,471	4.21%
茂正能源股份有限公司	9,423,722	4.16%
德州百腦匯電子信息有限公司	9,410,555	4.15%
茂信能源股份有限公司	9,339,253	4.12%
達擎股份有限公司	9,149,298	4.03%
群光實業(武漢)有限公司	9,057,780	3.99%
達麗建設事業股份有限公司	8,984,038	3.96%
台北雙星股份有限公司	8,957,014	3.95%
達米秀商場股份有限公司	8,924,112	3.94%
德勤投資股份有限公司	8,918,836	3.93%
南中石化工業股份有限公司	8,803,250	3.88%
中鴻鋼鐵股份有限公司	8,643,707	3.81%
百腦匯電子信息(成都)有限公司	8,423,719	3.71%
中能發電股份有限公司	8,414,573	3.71%
中鋼運通股份有限公司	8,379,707	3.70%
達麗米樂開發股份有限公司	8,324,353	3.67%
亞太電信股份有限公司	8,265,263	3.64%

(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
遠雄航空自由貿易港區股份有限公司	\$ 8,227,829	3.63%
遠揚營造工程股份有限公司	8,028,765	3.54%
FORMOSA INDUSTRIES CORP	7,970,288	3.51%
遠傳電信股份有限公司	7,934,052	3.50%
泰誠發展營造股份有限公司	7,896,838	3.48%
寶信營造股份有限公司	7,855,492	3.46%
日勝生活科技股份有限公司	7,846,838	3.46%
集順生活科技股份有限公司	7,846,838	3.46%
富邦金融控股股份有限公司	7,819,652	3.45%
NANYA PLASTICS CORPORATION. AMERICA	7,747,993	3.42%
南亞科技股份有限公司	7,588,639	3.35%
兆豐生投資股份有限公司	7,415,521	3.27%
亞洲水泥股份有限公司	7,389,132	3.26%
昕順興投資股份有限公司	7,375,577	3.25%
碩利投資股份有限公司	7,355,606	3.24%
華邦電子股份有限公司	7,193,613	3.17%
國泰金融控股股份有限公司	7,136,732	3.15%
中龍鋼鐵股份有限公司	7,124,815	3.14%
元富證券股份有限公司	7,009,409	3.09%
遠雄建設事業股份有限公司	6,989,429	3.08%
富邦產物保險股份有限公司	6,925,004	3.05%
寶鼎再生水股份有限公司	6,782,700	2.99%
中國人造纖維股份有限公司	6,700,939	2.96%
中橡(馬鞍山)化學工業有限公司	6,685,188	2.95%
義大醫療財團法人	6,649,891	2.93%
中華機械股份有限公司	6,581,537	2.90%
潤泰建設股份有限公司	6,529,439	2.88%
萬盛發投資股份有限公司	6,464,439	2.85%
立疆開發股份有限公司	6,407,232	2.83%
光和耐火工業股份有限公司	6,396,388	2.82%
台北港貨櫃碼頭股份有限公司	6,355,682	2.80%
中鋼碳素化學股份有限公司	6,352,076	2.80%
豐群水產股份有限公司	6,216,659	2.74%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
Bumble Bee Foods, LLC	\$ 6,216,659	2.74%
遠雄巨蛋事業股份有限公司	6,085,133	2.68%
遠鼎投資股份有限公司	6,034,140	2.66%
華新麗華股份有限公司	5,988,424	2.64%
華新科技股份有限公司	5,985,031	2.64%
華東科技股份有限公司	5,953,264	2.63%
台灣必成股份有限公司	5,865,927	2.59%
STANDARD CHARTERED BANK, LONDON	5,849,682	2.58%
STANDARD CHARTERED PLC.	5,849,682	2.58%
台塑石化股份有限公司	5,841,637	2.58%
台塑科騰化學有限公司	5,841,537	2.58%
中鋼機械股份有限公司	5,801,244	2.56%
高科磁技股份有限公司	5,796,346	2.56%
萬達通實業(股)公司	5,741,388	2.53%
裕民航運股份有限公司	5,734,140	2.53%
鳳勝實業股份有限公司	5,722,670	2.52%
台灣水泥股份有限公司	5,690,546	2.51%
漢翔航空工業股份有限公司	5,651,878	2.49%
國泰人壽保險股份有限公司	5,615,458	2.48%
昕力資訊股份有限公司	5,587,549	2.46%
偉喬投資開發股份有限公司	5,570,779	2.46%
福建聯維物流有限公司	5,476,004	2.41%
祝園實業股份有限公司	5,422,193	2.39%
CREDIT AGRICOLE CIB,PARIS	5,388,904	2.38%
愛山林建設開發股份有限公司	5,376,343	2.37%
PRASAC MICROFINANCE INSTITUTION PLC.	5,371,509	2.37%
KOOKMIN BANK CO, LTD	5,371,509	2.37%
南亞電路板股份有限公司	5,365,927	2.37%
磐亞股份有限公司	5,359,959	2.36%
台中銀租賃事業股份有限公司	5,339,197	2.35%
鴻築建設股份有限公司	5,332,170	2.35%
日鼎水務企業股份有限公司	5,313,602	2.34%
弘諭鋼鐵股份有限公司	5,265,650	2.32%

(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	\$ 5,265,650	2.32%
亞洲投資股份有限公司	5,173,513	2.28%
和泰汽車股份有限公司	5,148,072	2.27%
和潤企業股份有限公司	5,148,072	2.27%
冠德建設股份有限公司	5,093,454	2.25%
凱悌股份有限公司	5,058,768	2.23%
TCC INTERNATIONAL LIMITED	5,046,271	2.23%
喬山健康科技股份有限公司	4,948,931	2.18%
城市發展電業股份有限公司	4,948,074	2.18%
彰化商業銀行股份有限公司	4,922,967	2.17%
和運國際融資租賃有限公司	4,909,645	2.17%
和平電力股份有限公司	4,841,209	2.13%
中華置地股份有限公司	4,781,537	2.11%
力晶積成電子製造股份有限公司	4,760,794	2.10%
元大金融控股股份有限公司	4,750,255	2.09%
Yuanta Funds	4,750,255	2.09%
元大證券股份有限公司	4,750,255	2.09%
中華航空股份有限公司	4,704,300	2.07%
CHAILEASE INTERNATIONAL FINANCIAL SERVICES	4,701,125	2.07%
桃園航勤股份有限公司	4,700,000	2.07%
福建福欣特殊鋼有限公司	4,696,279	2.07%
台灣大哥大股份有限公司	4,663,702	2.06%
漢神購物中心股份有限公司	4,651,555	2.05%
國光汽車客運股份有限公司	4,650,653	2.05%
三圓建設股份有限公司	4,630,653	2.04%
旺宏電子股份有限公司	4,620,457	2.04%
CITIBANK, N.A. LONDON	4,613,953	2.03%
陽明海運股份有限公司	4,612,258	2.03%
光明海運股份有限公司	4,612,258	2.03%
宏環建設股份有限公司	4,603,869	2.03%
日月光投資控股股份有限公司	4,603,869	2.03%
甲山林建設股份有限公司	4,599,668	2.03%
CREDIT AGRICOLE SA, LONDON BRANCH	4,591,165	2.02%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
中興電工機械股份有限公司	\$ 4,549,848	2.01%
中泰賓館股份有限公司	4,542,944	2.00%
開泰豐國際股份有限公司	4,542,944	2.00%
聯華電子股份有限公司	4,526,292	2.00%
新鑫股份有限公司	4,517,658	1.99%
CHAILEASE INTERNATIONAL FINANCIAL SERVICES	4,514,285	1.99%
達和航運股份有限公司	4,494,291	1.98%
福機裝股份有限公司	4,421,637	1.95%
三元能源科技股份有限公司	4,401,629	1.94%
中租電力科技股份有限公司	4,337,781	1.91%
台泥再生資源股份有限公司	4,255,491	1.88%
欣興電子股份有限公司	4,190,958	1.85%
寶路開發股份有限公司	4,147,501	1.83%
尚晉開發股份有限公司	4,147,501	1.83%
南茂科技股份有限公司	4,103,830	1.81%
駿陞事業股份有限公司	4,066,165	1.79%
正興機電工程股份有限公司	4,042,873	1.78%
San Miguel Corporation	4,028,802	1.78%
高雄晶傑達光電科技股份有限公司	4,025,276	1.78%
聯發科技股份有限公司	4,004,118	1.77%
中華紙漿股份有限公司	3,989,345	1.76%
中工保全股份有限公司	3,952,186	1.74%
中工公寓大廈管理維護有限公司	3,946,186	1.74%
中勤人力資源管理顧問股份有限公司	3,934,425	1.74%
日盛台駿國際租賃股份有限公司	3,904,322	1.72%
臺灣化學纖維股份有限公司	3,890,587	1.72%
漢來國際飯店股份有限公司	3,878,029	1.71%
緯創資通股份有限公司	3,875,758	1.71%
裕富數位資融股份有限公司	3,836,289	1.69%
誠隆汽車股份有限公司	3,836,289	1.69%
CREDIT AGRICOLE CIB,TAIPEI BRANCH	3,826,550	1.69%
緯創醫學科技股份有限公司	3,785,768	1.67%
緯穎科技服務股份有限公司	3,755,768	1.66%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
南陽實業股份有限公司	\$ 3,750,924	1.65%
燁茂實業股份有限公司	3,718,607	1.64%
CITIC CAPITAL HOLDINGS LIMITED	3,707,434	1.63%
三陽工業股份有限公司	3,650,988	1.61%
朝陽小客車租賃股份有限公司	3,650,988	1.61%
樂奕投資股份有限公司	3,643,001	1.61%
聯捷建設有限公司	3,633,490	1.60%
Petron Corporation	3,616,871	1.60%
富邦人壽保險股份有限公司	3,605,605	1.59%
裕元投資股份有限公司	3,600,720	1.59%
和豐投資股份有限公司	3,538,720	1.56%
榮鼎綠能股份有限公司	3,476,409	1.53%
WPI INTERNATIONAL (HONG KONG) LIMITED	3,456,821	1.52%
遠雄人壽保險事業股份有限公司	3,378,979	1.49%
Rizal Commercial Banking Corporation	3,277,738	1.45%
亞東石化股份有限公司	3,277,000	1.45%
山林水環境工程股份有限公司	3,270,492	1.44%
力麗企業股份有限公司	3,219,986	1.42%
中國信託資融股份有限公司	3,219,733	1.42%
正崙精密工業股份有限公司	3,218,081	1.42%
富崙能源股份有限公司	3,218,081	1.42%
RELIANCE INDUSTRIES LIMITED	3,207,420	1.41%
台塑資源股份有限公司	3,176,280	1.40%
昇陵開發股份有限公司	3,167,262	1.40%
華亞汽電股份有限公司	3,162,205	1.39%
宏大地建設股份有限公司	3,152,151	1.39%
大統益股份有限公司	3,151,522	1.39%
統一企業股份有限公司	3,143,923	1.39%
燁輝(中國)科技材料有限公司	3,117,875	1.37%
中華工程股份有限公司	3,110,425	1.37%
唐榮鐵工廠股份有限公司	3,106,150	1.37%
天剛投資股份有限公司	3,104,937	1.37%
萬賜興建設股份有限公司	3,089,550	1.36%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
台塑海運股份有限公司	\$ 3,089,200	1.36%
鴻友銅業股份有限公司	3,088,497	1.36%
BANK OF AMERICA N.A.	3,081,301	1.36%
格上汽車租賃股份有限公司	3,066,949	1.35%
San Miguel Corporation	3,052,397	1.35%
永豐商業銀行股份有限公司	3,045,616	1.34%
鑫鴻國際投資股份有限公司	3,043,803	1.34%
台北金融大樓股份有限公司	3,014,447	1.33%
福竑股份有限公司	3,000,000	1.32%

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%

(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
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%
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%
燁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%

(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
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%
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%

(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
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%
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%

(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
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%
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%
燁聯鋼鐵股份有限公司	11,050,328	5.36%
燁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%

(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
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%
燁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%
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%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
鳳勝實業股份有限公司	\$ 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%
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%

(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
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%
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%

(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
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%
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%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
漢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%
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%

(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
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%

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 112 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 呆 帳	備 抵 擔	保 品 稱 價 值	對個別對象 資金貸與限額	資 金 貸 與 總 限 額
1	合作金庫資產管理股份有限公司	怡華實業股份有限公司	應收帳款-資金貸與	否	\$ 88,000	\$ 88,000	\$ 88,000	3%-8%	短期融通	\$ -	營業週轉	\$ 880	不動產	\$ 147,435	\$ 352,420 (註 3)	\$ 1,409,680 (註 3)
1	合作金庫資產管理股份有限公司	祥興貿易有限公司	應收帳款-資金貸與	否	100,000	90,110	90,110	3%-8%	短期融通	-	營業週轉	901	股 票	30,000	352,420 (註 3)	1,409,680 (註 3)
1	合作金庫資產管理股份有限公司	台暉貿易有限公司	應收帳款-資金貸與	否	160,000	160,000	160,000	3%-8%	短期融通	-	營業週轉	1,600	不動產	394,057	352,420 (註 3)	1,409,680 (註 3)
1	合作金庫資產管理股份有限公司	台灣恒基股份有限公司	應收帳款-資金貸與	否	120,000	120,000	120,000	3%-8%	短期融通	-	營業週轉	1,200	不動產	162,145	352,420 (註 3)	1,409,680 (註 3)
1	合作金庫資產管理股份有限公司	祥鶴畜產有限公司	應收帳款-資金貸與	否	218,875	130,250	130,250	3%-8%	短期融通	-	營業週轉	1,303	不動產	125,600	352,420 (註 3)	1,409,680 (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	25,250	25,250	3%-8%	短期融通	-	營業週轉	253	保證金	5,250	352,420 (註 3)	1,409,680 (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	217,164	108,940	108,940	3%-8%	短期融通	-	營業週轉	1,089	股 票	143,600	352,420 (註 3)	1,409,680 (註 3)
1	合作金庫資產管理股份有限公司	安立船舶科技股份有限公司	應收帳款-資金貸與	否	60,000	60,000	60,000	3%-8%	短期融通	-	營業週轉	600	股 票	54,930	352,420 (註 3)	1,409,680 (註 3)
1	合作金庫資產管理股份有限公司	東森新媒體控股股份有限公司	應收帳款-資金貸與	否	100,000	100,000	100,000	3%-8%	短期融通	-	營業週轉	1,000	無	-	352,420 (註 3)	1,409,680 (註 3)
1	合作金庫資產管理股份有限公司	泰運資產管理有限公司	應收帳款-資金貸與	否	33,333	13,333	13,333	3%-8%	短期融通	-	營業週轉	133	無	-	352,420 (註 3)	1,409,680 (註 3)

註 1：編號欄之說明如下：

(1)本公司輸入 0。

(2)被投資公司按公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註 2：資金貸與逐筆經董事會決議通過，雖尚未撥款，仍應將董事會決議金額列入期末公告餘額，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（111 年 12 月 31 日）淨值為 3,524,200 仟元。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

期末持有有價證券者

民國 112 年 6 月 30 日

附表八

單位：新臺幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列項目	期末				備註
				股數 (仟股/仟單位)	帳面金額	持股比例(%)	市價或股權淨值	
合庫創投	<u>可轉換公司債</u> Oakda Capital Ltd	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產		\$ -		\$ -	-
合庫資產管理	<u>股票</u> 合庫金國際租賃有限公司 臺灣金融聯合都市更新服務股份有限公司	子公司 —	採用權益法之投資 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	- 2,500	1,186,650 12,300	100.00% 5.00%	1,186,650 12,300	註
合庫投信	基富通證券股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	227	3,064	0.38%	3,064	
合庫創投	進金生源能源服務股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,011	46,635	2.54%	46,635	
	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	122,145	2.82%	122,145	
	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	891	2.83%	891	
	ULSee Cayman Co.,Ltd	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	651	9,206	0.43%	9,206	
	環拓科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	191	8,668	0.19%	8,668	
	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	44,694	2.83%	44,694	
	豪遠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	1,168	23,357	16.51%	23,357	
	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	4,249	119,105	20.00%	119,105	
	APMTD Global Limited.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	661	27,669	1.60%	27,669	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列項目	期末				備註
				股數 (仟股/仟單位)	帳面金額	持股比率(%)	市價或股權淨值	
	Winking Entertainment Ltd.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	686	\$ 48,015	3.93%	\$ 48,015	
	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	13,022	4.62%	13,022	
	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	23,871	0.92%	23,871	
	星宇航空股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,688	191,914	0.27%	191,914	
	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	33,559	8.22%	33,559	
	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	67,500	3.42%	67,500	
	泓僑科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	315	13,085	19.50%	13,085	
	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	14,750	12.53%	14,750	
	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	10,251	19.50%	10,251	
	臺灣伽瑪移動數位股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	400	7,896	1.99%	7,896	
	亞亞科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,200	67,276	13.20%	67,276	
	衛波科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,765	30,000	11.78%	30,000	
	怡定興科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	28,000	2.77%	28,000	
	美商構光科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,120	30,659	19.97%	30,659	
	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	-	39,877	-	39,877	
	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	-	15,865	-	15,865	
	聚合創業投資管理顧問股份有限公司	關聯企業	採用權益法之投資	330	3,149	22.00%	3,149	
	集誠資本台灣股份有限公司	關聯企業	採用權益法之投資	350	2,303	35.00%	2,303	

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
處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上
民國 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表九

單位：新台幣及外幣仟元

處分不動產之公司	財產名稱	事實發生日	原取得日期	帳面金額	交易金額	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
合作金庫資產管理股份有限公司	新北市三重區 五谷王段 216 地號土地	112/6/9 (註)	111/4/19	\$ 520,042	\$ 558,880	已收 167,664	\$ 38,838 (預計)	潤鴻建築股份有限公司	非關係人	增加投資收益	公開標售	

註：事實發生日係決標確定日。

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 112 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	\$ 992,423	\$ 515,868	\$ 45,855	\$ 40,686	4.62%	7.89%

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

出售不良債權交易資訊

民國 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表十一

單位：新臺幣仟元

一、出售不良債權交易彙總表

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
112.2.15	Merrill Lynch International	企業戶中期無擔保授信 (參加國際聯貸案)	\$ - (註)	\$ 60,790 (USD 2,024)	\$ 60,790 (USD 2,024)	無	非利害關係人

註：帳面價值為原始債權金額 USD15,281 仟元減備抵損失金額 USD15,281 仟元後之餘額。

二、出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上(不含出售予關係人者)：無。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上
 民國 112 年 6 月 30 日

附表十二

單位：新臺幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象名稱	關	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	\$ 2,419,849	-	\$ -	-	\$ -	\$ -

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 112 年 6 月 30 日

附表十三

單位：新臺幣仟元／仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末 持股比率 (%)	投資帳面金額	本期認列 之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形(註1)				備註
							現股股數	擬制持股 股數(註2)	合 股 數	持 股 比 率	
合庫金控	合庫銀行	臺北市	銀行業	100.00	\$ 248,062,268	\$ 8,961,737	11,007,530	-	11,007,530	100.00	註3
	合庫證券	臺北市	證券業	100.00	5,878,841	133,198	520,613	-	520,613	100.00	註3
	合庫票券	臺北市	票券金融業	100.00	6,687,731	40,662	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	3,676,360	180,878	282,528	-	282,528	100.00	註3
	合庫投信	臺北市	證券投資信託業	100.00	402,171	10,154	30,300	-	30,300	100.00	註3
	合庫人壽	臺北市	人身保險業	51.00	5,586,813	333,153	350,939	-	350,939	51.00	註3
	合庫創投	臺北市	創業投資業	100.00	1,406,270	139,017	114,421	-	114,421	100.00	註3

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

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

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

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

註3：編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

民國 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表十四

單位：仟元，除另予註明者外，係新臺幣

合庫銀行

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初	本期匯出或收回		本期期末	被投資公司本期損益	本行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	截至本期止已匯回投資收益
				自臺灣匯出累積投資金額	匯出	匯入	自臺灣匯出累積投資金額					
蘇州分行	存款、放款、進出口及匯兌等外匯業務	\$ 4,547,235 (USD 154,395) (註1)	直接投資大陸分公司	\$ 4,547,235 (USD 154,395) (註1)	\$ -	\$ -	\$ 4,547,235 (USD 154,395) (註1)	(\$ 8,672)	100%	(\$ 8,672)	\$ 6,721,994	\$ -
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)	(49,796)	100%	(49,796)	2,738,525	-
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)	(6,715)	100%	(6,715)	3,435,325	-
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)	7,385	100%	7,385	2,334,763	-

本期期末累計自臺灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投資審會核准投資金額	依經濟部投資審會規定赴大陸地區投資限額(註2)
\$ 13,075,916 (USD 436,563) (註1)	\$ 13,075,916 (USD 436,563) (註1)	\$ 149,549,360

合庫資產管理

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初	本期匯出或收回		本期期末	被投資公司本期損益	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
				自臺灣匯出累積投資金額	匯出	匯入	自臺灣匯出累積投資金額					
合庫金國際租賃有限公司	融資租賃	\$ 910,980 (CNY185,460) (註1)	直接投資大陸公司	\$ 910,980 (CNY185,460) (註1)	\$ -	\$ -	\$ 910,980 (CNY185,460) (註1)	\$ 40,387	100%	\$ 40,387	\$ 1,186,650	\$ -

本年度累計自臺灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投資審會核准投資金額	依經濟部投資審會規定赴大陸地區投資限額(註3)
\$ 910,980 (CNY 185,460) (註1)	\$ 910,980 (CNY 185,460) (註1)	\$ 2,205,671 (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 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表十五

單位：新臺幣仟元

編 號 (註一)	交 易 人 名 稱	交 易 往 來 對 象	與 交 易 人 之 關 係 (註二)	交 易 往 來 情 形 (註三及五)			
				項 目	金 額	交 易 條 件	占 合 併 淨 收 益 或 總 資 產 之 比 率 (%)
0	合庫金控	合庫銀行	1	應付連結稅制款	\$ 2,419,849	註四	0.05
1	合庫銀行	合庫金控	2	應收連結稅制款	2,419,849	註四	0.05
0	合庫金控	合庫銀行	1	應收連結稅制款	403,355	註四	0.01
1	合庫銀行	合庫金控	2	應付連結稅制款	403,355	註四	0.01
1	合庫銀行	台灣聯合銀行	1	存放銀行同業	585,939	註四	0.01
2	台灣聯合銀行	合庫銀行	2	銀行同業存款	585,939	註四	0.01
1	合庫銀行	台灣聯合銀行	1	拆放銀行同業	2,977,040	註四	0.06
2	台灣聯合銀行	合庫銀行	2	銀行同業拆放	2,977,040	註四	0.06
1	合庫銀行	台灣聯合銀行	1	中期放款	6,529,190	註四	0.14
2	台灣聯合銀行	合庫銀行	2	長期借款	6,529,190	註四	0.14
1	合庫銀行	合庫人壽	3	存款及匯款	857,011	註四	0.02
3	合庫人壽	合庫銀行	3	現金及約當現金	857,011	註四	0.02
1	合庫銀行	合庫票券	3	拆放銀行同業	1,241,270	註四	0.03
4	合庫票券	合庫銀行	3	銀行同業拆放	1,241,270	註四	0.03
6	合庫證券	合庫銀行	3	銀行同業拆放	311,400	註四	0.01
1	合庫銀行	合庫證券	3	拆放證券公司	311,400	註四	0.01
1	合庫銀行	合庫資產管理	3	不動產及設備—淨額、遞延收入	383,282	註四	0.01
1	合庫銀行	合庫資產管理	3	財產交易利益、累積盈餘	580,423	註四	0.01
5	合庫資產管理	合庫銀行	3	投資性不動產—淨額	963,705	註四	0.02
1	合庫銀行	合庫人壽	3	手續費及佣金收入	245,023	註四	0.81
3	合庫人壽	合庫銀行	3	手續費及佣金支出	245,023	註四	0.81
0	合庫金控	合庫銀行	3	使用權資產-淨額	118,520	註四	-
0	合庫金控	合庫銀行	3	租賃負債	118,520	註四	-
0	合庫金控	合庫銀行	3	利息費用	867	註四	-
0	合庫金控	合庫銀行	3	折舊費用	14,513	註四	0.05
1	合庫銀行	合庫金控	3	租賃收入	14,429	註四	0.05
4	合庫票券	合庫人壽	3	附賣回票券及債券投資	239,415	註四	0.79
3	合庫人壽	合庫票券	3	附買回票券負債	239,415	註四	0.79
0	合庫金控	合庫人壽	1	應收股利	182,489	註四	-
3	合庫人壽	合庫金控	2	應付股息紅利	182,489	註四	-

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

1. 母公司填 0。

2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註 2： 與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。

2. 子公司對母公司。

3. 子公司對子公司。

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

註 4： 對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註 5： 係新臺幣壹億元以上之交易。

合作金庫金融控股股份有限公司

主要股東資訊

民國 112 年 6 月 30 日

附表十六

單位：股

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

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

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 1122069 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

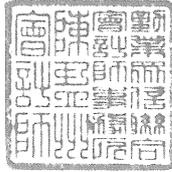
事務所電話：(02)27259988

委託人統一編號：53021433

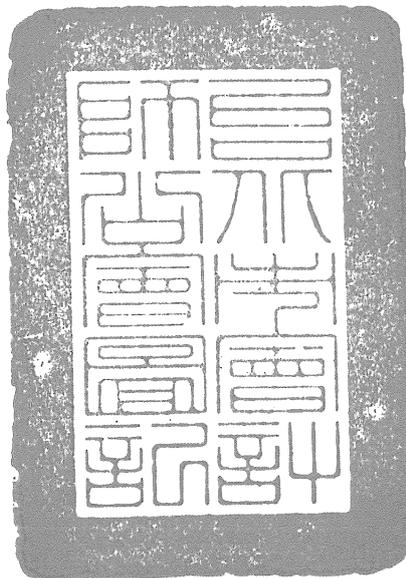
會員書字號：(1) 北市會證字第 3938 號
(2) 北市會證字第 3359 號

印鑑證明書用途：辦理 合作金庫金融控股股份有限公司

112 年 01 月 01 日 至
112 年度 (自民國 112 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 112 年 07 月 20 日