

合作金庫金融控股股份有限公司  
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告  
民國 112 及 111 年第 3 季

地址：臺北市松山區長安東路2段225號17、19樓

電話：(02)21738888

## § 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師核閱報告	3~4		-
四、合併資產負債表	5		-
五、合併綜合損益表	6		-
六、合併權益變動表	7		-
七、合併現金流量表	8~11		-
八、合併財務報告附註			
(一) 公司沿革	12~14		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	14		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	14~19		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	19~20、151		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	21		五
(六) 重要會計項目之說明	22~67		六~四十
(七) 關係人交易	68~87		四一
(八) 質押之資產	87~88		四二
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	88~89		四三
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	89~148、 152~167		四四~五一
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	148~149、 168~175		五二
2. 轉投資事業相關資訊	148~149、 168~175		五二
3. 大陸投資資訊	149、176		五二
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	149~150、 177~178		五二
5. 主要股東資訊	150、179		五二
(十四) 部門資訊	150		五三

### 會計師核閱報告

合作金庫金融控股股份有限公司 公鑒：

#### 前 言

合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 112 年及 111 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 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），業經本會計師核閱竣事。依金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

#### 範 圍

本會計師係依照核閱準則 2410 號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報表時所執行之程序包括查詢（主要向負責財務與會計事務之人員查詢）、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

#### 結 論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財

務報導」編製，致無法允當表達合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 112 年及 111 年 9 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，以及民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 陳 盈 州

陳盈州



會計師 龔 則 立

龔則立



金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1050024633 號

金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1000028068 號

中 華 民 國 112 年 11 月 20 日

代 碼	資	112年9月30日			111年12月31日			111年9月30日		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金 (附註六)	\$	69,666,722	1	\$	95,314,702	2	\$	79,940,937	2
11500	存放央行及拆借金融同業 (附註七、四一及四二)		320,957,697	7		319,309,530	7		364,032,864	8
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八、四一及四二)		129,252,809	3		76,072,975	2		120,638,947	3
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)		500,941,072	11		475,101,745	11		484,294,234	11
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (附註十及四二)		694,859,156	15		719,535,355	16		643,934,325	14
12500	附買回票券及債券投資 (附註十一)		593,055	-		2,642,175	-		1,625,564	-
13000	應收款項—淨額 (附註十二及四一)		53,474,300	1		42,404,919	1		47,698,870	1
13200	本期所得稅資產		3,209,987	-		2,278,992	-		3,573,006	-
13500	貼現及放款—淨額 (附註十三、四一及四二)		2,736,694,603	59		2,589,591,055	58		2,577,250,564	58
13700	再保險合約資產—淨額		268,024	-		209,333	-		232,689	-
15000	採用權益法之投資 (附註十四)		150,227	-		142,637	-		141,411	-
15500	其他金融資產—淨額 (附註十五、三十及四二)		98,016,352	2		99,100,104	2		100,592,399	2
18000	投資性不動產—淨額 (附註十六)		10,403,141	-		10,936,255	-		11,090,599	-
18500	不動產及設備—淨額 (附註十七)		32,613,951	1		33,147,407	1		33,081,386	1
18600	使用權資產—淨額 (附註十八)		1,575,565	-		1,562,617	-		1,608,933	-
19000	無形資產 (附註十九)		4,239,310	-		4,156,026	-		4,151,058	-
19300	遞延所得稅資產 (附註三八)		1,868,926	-		1,764,099	-		3,335,831	-
19500	其他資產—淨額 (附註十八及二十)		3,613,017	-		2,897,887	-		3,661,824	-
19999	資 產 總 計	\$	4,655,774,004	100	\$	4,476,167,813	100	\$	4,480,885,441	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)	\$	334,587,037	7	\$	287,853,635	6	\$	282,061,882	6
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)		3,493,362	-		3,650,230	-		4,838,716	-
22500	附買回票券及債券負債 (附註八、九及二二)		68,725,341	1		67,643,435	2		66,828,349	2
22600	應付商業本票—淨額 (附註二三)		36,294,490	1		24,539,978	1		22,686,450	1
23000	應付款項 (附註二四及四一)		70,857,917	2		52,099,763	1		61,888,581	1
23200	本期所得稅負債		407,988	-		862,016	-		512,660	-
23500	存款及匯款 (附註二五及四一)		3,683,312,934	79		3,598,422,914	80		3,602,627,573	80
24000	應付債券 (附註二六)		81,840,000	2		80,290,000	2		82,950,000	2
24400	其他借款 (附註二三及二七)		8,686,372	-		9,352,346	-		12,392,788	-
24600	負債準備 (附註二八及二九)		34,422,824	1		32,268,462	1		34,126,805	1
25500	其他金融負債 (附註十六及三十)		89,430,524	2		91,685,037	2		93,401,833	2
26000	租賃負債 (附註十八)		1,556,066	-		1,538,102	-		1,591,748	-
29300	遞延所得稅負債 (附註十七及三八)		6,499,443	-		3,966,477	-		7,055,154	-
29500	其他負債 (附註三一)		1,034,727	-		1,232,241	-		1,241,697	-
29999	負債總計		4,421,149,025	95		4,255,404,636	95		4,274,204,236	95
	歸屬於母公司業主之權益									
	股本									
31101	普通股股本		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		15,119,653	-		24,472,050	1		18,917,290	1
32000	保留盈餘總計		52,211,684	1		38,890,125	1		33,335,365	1
32500	其他權益		(15,833,872)	-		(21,509,719)	-		(29,709,825)	-
31000	母公司業主權益總計		229,122,628	5		215,446,776	5		201,691,910	5
39500	非控制權益		5,502,351	-		5,316,401	-		4,989,295	-
39999	權益總計		234,624,979	5		220,763,177	5		206,681,205	5
	負債及權益總計	\$	4,655,774,004	100	\$	4,476,167,813	100	\$	4,480,885,441	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：陳聲霖



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 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

代 碼	112年7月1日至9月30日			111年7月1日至9月30日			112年1月1日至9月30日			111年1月1日至9月30日		
	金	額	%	金	額	%	金	額	%	金	額	%
41000	\$	24,115,446	154	\$	7,108,023	111	\$	68,819,141	149	\$	44,107,715	112
51000	(	16,337,686	(101)	(	7,353,070	(48)	(	44,434,740	(96)	(	15,694,327	(40)
49600		7,777,762	50		9,754,953	63		24,384,401	53		28,413,388	72
	利息以外淨收益											
49800		2,531,722	16		1,957,396	13		6,470,826	14		5,781,401	15
49810		537,536	3		677,731	2		3,005,850	7	(	66,310	-
49820		11,836,796	75		11,536,442	75		21,356,629	46		20,874,968	53
49825		38,837	-		24,470	-		93,131	-		97,471	-
49835		1,402,394	9		2,656,423	17		2,987,623	7		3,697,071	9
49870	(	8,668,013	(55)	(	11,007,245	(71)	(	12,505,365	(27)	(	20,421,494	(52)
49880		2,231	-		283	-		4,227	-	(	209,624	-
49890		4,264	-		4,007	-		14,671	-		8,185	-
49898		123,681	1		204,987	1		25,640	-		962,867	3
49999		109,089	1		29,409	-		202,329	-		73,371	-
49700		7,918,537	50		5,668,877	37		21,655,561	47		10,797,906	28
4xxxx		15,696,299	100		15,423,830	100		46,039,962	100		39,211,294	100
58100	(	1,465,282	(9)	(	872,626	(6)	(	3,543,900	(8)	(	996,078	(3)
58300	(	241,394	(2)	(	98,542	(1)	(	1,995,341	(4)		614,077	2
	營業費用 (附註四、十六、十七、十八、十九、二九及三七)											
58501	(	4,458,544	(28)	(	4,647,849	(30)	(	13,345,901	(29)	(	13,158,724	(33)
58503	(	667,613	(4)	(	635,319	(4)	(	1,970,909	(4)	(	1,861,425	(5)
58599	(	2,467,050	(16)	(	2,050,127	(13)	(	6,669,517	(15)	(	5,572,241	(14)
58500	(	7,593,207	(48)	(	7,333,295	(47)	(	21,986,327	(48)	(	20,592,390	(52)
61000		6,396,416	41		7,119,367	46		18,514,394	40		18,236,903	47
61003	(	1,243,423	(8)	(	1,168,676	(8)	(	3,524,777	(7)	(	2,938,134	(8)
69005		5,152,993	33		5,950,691	38		14,989,617	33		15,298,769	39
	其他綜合損益											
	不重分類至損益之項目											
69565		1,415	-		-	-		451	-		-	-
69567	(	1,460,967	(10)	(	4,135,341	(27)		3,923,395	8	(	12,042,737	(31)
69560	(	1,459,552	(10)	(	4,135,341	(27)		3,923,846	8	(	12,042,737	(31)
	後續可能重分類至損益之項目 (附註八、九及三八)											
69571		1,643,930	11		3,261,192	21		2,094,376	5		6,439,636	16
69583	(	2,752,698	(18)	(	9,307,501	(60)		316,148	1	(	30,574,166	(78)
69590	(	123,681	(1)	(	204,987	(1)	(	25,640	-	(	962,867	(2)
69579	(	200,981	(1)	(	436,678	(3)	(	258,587	(1)	(	401,971	(1)
69570	(	1,433,430	(9)	(	6,687,974	(43)		2,126,297	5	(	25,499,368	(65)
69500	(	2,892,982	(19)	(	10,823,315	(70)		6,050,143	13	(	37,542,105	(96)
69700		\$ 2,260,011	14	(	\$ 4,872,624	(32)		\$ 21,039,760	46	(	\$ 22,243,336	(57)
	淨利歸屬於：											
69901		\$ 4,988,920	32		\$ 5,789,842	37		\$ 14,514,358	32		\$ 14,815,006	38
69903		164,073	1		160,849	1		475,259	1		483,763	1
69900		\$ 5,152,993	33		\$ 5,950,691	38		\$ 14,989,617	33		\$ 15,298,769	39
	綜合損益總額歸屬於：											
69951		\$ 2,359,907	15	(	\$ 4,532,456	(30)		\$ 20,678,478	45	(	\$ 20,935,548	(54)
69953	(	99,896	(1)	(	340,168	(2)		361,282	1	(	1,307,788	(3)
69950		\$ 2,260,011	14	(	\$ 4,872,624	(32)		\$ 21,039,760	46	(	\$ 22,243,336	(57)
	每股盈餘 (附註三九)											
70000		\$ 0.34			\$ 0.39			\$ 0.99			\$ 1.01	
71000		\$ 0.34			\$ 0.39			\$ 0.99			\$ 1.01	

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



合作金融服務股份有限公司及子公司  
合併財務報表  
民國112年及111年1月1日至9月30日

單位：新臺幣仟元

代碼	歸屬於母業之主權項目	股本 (附註四十)		資本公積 (附註四十)	保留盈餘 (附註九)		國外營運機構財務報表換算之兌換差額	其他權益		指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產之來自信用風險	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益 (附註四十)	非控制權益 (附註四十)	權益總額
		股數 (仟股)	普通股股本		法定盈餘公積	特別盈餘公積		未分配盈餘	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)				
A1	112年1月1日餘額	14,008,935	\$140,089,354	\$57,977,016	\$13,432,536	\$985,639	\$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	700,447	7,004,468	(7,004,468)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C15	資本公積配發現金股利	-	-	(5,323,396)	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,323,396)
C17	股東逾時效未領取之股利	-	-	1,842	-	-	-	-	-	-	-	-	1,842
	111年度盈餘指撥及分配												
B1	法定盈餘公積	-	-	-	2,149,776	-	(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	-	-	-	-	-	488,273	(488,273)	-	-	-	-	-
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9月30日淨利	-	-	-	-	-	14,514,358	-	-	-	-	475,259	14,989,617
D3	112年1月1日至9月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	1,668,745	4,508,899	451	(13,975)	(113,977)	6,050,143
D5	112年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	14,514,358	1,668,745	4,508,899	451	(13,975)	361,282	21,039,760
Z1	112年9月30日餘額	<u>14,709,382</u>	<u>\$147,093,822</u>	<u>\$45,650,994</u>	<u>\$15,582,312</u>	<u>\$21,509,719</u>	<u>\$15,119,653</u>	<u>\$1,216,283</u>	<u>(\$17,206,374)</u>	<u>\$451</u>	<u>\$155,768</u>	<u>\$5,502,351</u>	<u>\$234,624,979</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	股東逾時效未領取之股利	-	-	892	-	-	-	-	-	-	-	-	892
	110年度盈餘指撥及分配												
B1	法定盈餘公積	-	-	-	2,171,740	-	(2,171,740)	-	-	-	-	-	-
B5	股息紅利—現金	-	-	-	-	-	(13,600,908)	-	-	-	-	-	(13,600,908)
B9	股息紅利—股票	408,027	4,080,272	-	-	-	(4,080,272)	-	-	-	-	-	-
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	1,127,989	(1,127,989)	-	-	-	-	-
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9月30日淨利	-	-	-	-	-	14,815,006	-	-	-	-	483,763	15,298,769
D3	111年1月1日至9月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	5,152,625	(40,412,888)	-	(490,291)	(1,791,551)	(37,542,105)
D5	111年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	14,815,006	5,152,625	(40,412,888)	-	(490,291)	(1,307,788)	(22,243,336)
Z1	111年9月30日餘額	<u>14,008,935</u>	<u>\$140,089,354</u>	<u>\$57,977,016</u>	<u>\$13,432,536</u>	<u>\$985,539</u>	<u>\$18,917,290</u>	<u>\$842,616</u>	<u>(\$30,753,118)</u>	<u>\$-</u>	<u>\$200,677</u>	<u>\$4,989,295</u>	<u>\$206,681,205</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 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	本期稅前淨利	\$ 18,514,394	\$ 18,236,903
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,694,129	1,617,965
A20200	攤銷費用	276,780	243,460
A20300	預期信用減損損失數／呆帳費用提列數	3,368,546	1,003,882
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	( 21,356,629)	( 20,874,968)
A20900	利息費用	44,434,740	15,694,327
A21200	利息收入	( 68,819,141)	( 44,107,715)
A21300	股利收入	( 2,989,029)	( 3,704,382)
A21400	各項保險負債淨變動	1,995,341	( 614,077)
A21700	保證責任準備淨變動	50,927	17,792
A21800	其他各項負債準備淨變動	124,427	( 25,596)
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	( 14,671)	( 8,185)
A22450	採用覆蓋法重分類之利益	( 25,640)	( 962,867)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	169	114
A22700	處分投資性不動產利益	( 93,131)	( 97,471)
A23100	處分投資損失	1,406	7,311
A23500	金融資產減損損失	12,489	211,055
A23600	金融資產減損迴轉利益	( 16,716)	( 1,431)
A24100	未實現外幣兌換利益	( 952,140)	( 2,331,356)
A29900	其他	-	425
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	( 14,393,359)	( 2,506,271)
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	( 34,535,521)	( 5,514,581)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
A71121	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產增加	(\$ 15,498,482)	(\$ 31,903,709)
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具 投資減少	36,502,780	71,470,458
A71160	應收款項增加	( 6,517,748)	( 1,887,680)
A71170	貼現及放款增加	( 150,428,724)	( 141,437,873)
A71180	再保險合約資產增加	( 61,812)	( 89,745)
A71200	其他金融資產增加	( 1,989,307)	( 1,648,037)
A71990	其他資產(增加)減少	( 346,555)	2,886,083
A72110	央行及金融同業存款增加	46,733,402	39,015,304
A72120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債減少	( 4,220,805)	( 7,616,547)
A72140	附買回票券及債券負債增加	905,484	13,929,124
A72160	應付款項增加(減少)	12,085,805	( 2,173,261)
A72170	存款及匯款增加	84,890,020	123,878,692
A72180	員工福利負債準備減少	( 127,340)	( 496,991)
A72200	其他金融負債增加(減少)	168,591	( 28,201)
A72990	其他負債減少	( 171,052)	( 122,703)
A33000	營運產生之現金流(出)入	( 70,798,372)	20,059,248
A33100	收取之利息	66,517,334	43,695,457
A33200	收取之股利	3,088,129	3,973,293
A33300	支付之利息	( 37,816,100)	( 12,911,293)
A33500	支付之所得稅	( 2,762,840)	( 3,126,861)
AAAA	營業活動之淨現金流(出)入	( 41,771,849)	51,689,844
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	( 814,104)	( 836,086)
B02800	處分不動產及設備	-	36
B03700	存出保證金增加	( 1,455,241)	( 872,070)
B03800	存出保證金減少	1,127,953	592,664
B04500	取得無形資產	( 308,068)	( 436,300)
B05400	取得投資性不動產	( 206,244)	( 958,360)
B05500	處分投資性不動產	935,513	777,049
B06700	其他資產增加	( 16,366)	( 17,681)
B06800	其他資產減少	1,744	43,224
BBBB	投資活動之淨現金流出	( 734,813)	( 1,707,524)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
	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	40,005,000	41,520,000
C00800	應付商業本票減少	( 28,240,000)	( 48,710,000)
C01400	發行金融債券	2,500,000	12,500,000
C01500	償還金融債券	( 950,000)	( 11,650,000)
C01800	其他借款增加	29,265,530	23,625,537
C01900	其他借款減少	( 30,240,916)	( 12,051,691)
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	962,014	1,360,559
C03100	存入保證金減少	( 171,527)	( 751,979)
C04020	租賃負債本金償還	( 494,833)	( 475,655)
C04400	其他負債減少	( 13,882)	( 13,444)
C04500	發放現金股利	( 7,004,468)	( 13,600,908)
C05800	非控制權益變動	( 175,332)	( 354,035)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	<u>6,887,143</u>	<u>( 97,490,976)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>( 4,439,354)</u>	<u>( 7,476,715)</u>
EEEE	本期現金及約當現金減少數	( 40,058,873)	( 54,985,371)
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>\$ 99,985,444</u>	<u>\$ 149,404,874</u>

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

代 碼		112年9月30日	111年9月30日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 69,666,722	\$ 79,940,937
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	29,338,247	67,838,373
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	593,055	1,625,564
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>387,420</u>	<u>-</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 99,985,444</u>	<u>\$ 149,404,874</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 9 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 9 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（持股比率均為 51%）。另母公司於 103 年 4 月 21 日以 151,704 仟元取得合庫投信 49% 之持股，致持股比例由 51% 增加至 100%。

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

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

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

截至 112 年及 111 年 9 月 30 日止，母公司及子公司（以下簡稱本公司）員工總人數為 9,706 人及 9,738 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 11 月 20 日經提報母公司董事會後發布。

## 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 本公司首次適用 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 113 年適用之金管會認可之 IFRSs 之影響

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註1)</u>
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)
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 (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：第一次適用本修正時，豁免部分揭露規定。

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

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

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註1)</u>
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未 定
IFRS 17「保險合約」	民國 112 年 1 月 1 日
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 21 之修正「缺乏可兌換性」	民國 114 年 1 月 1 日 (註 2)

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：適用於民國 114 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。首次適用該修正時，將影響數認列於首次適用日之保留盈餘。當本公司以非功能性貨幣作為表達貨幣時，將影響數調整首次適用日權益項下之國外營運機構兌換差額。

## IFRS 17「保險合約」及相關修正

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

### 1. 保險合約之彙總層級

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

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

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

### 2. 認 列

本公司應於下列最早之時點起認列所發行之保險合約群組：

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

### 3. 原始認列之衡量

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

- (1) 履約現金流量金額之原始認列；
- (2) 於該日源自群組中之合約之所有現金流量；

(3) 於原始認列日對下列項目之除列：

(a) 所有保險取得現金流量資產；及

(b) 就與合約群組有關之現金流量先前已認列之所有其他資產或負債。

#### 4. 後續衡量

本公司應於後續每一報導期間結束日按剩餘保障負債及已發生理賠負債之總和重新衡量保險合約群組之帳面金額。剩餘保障負債包含與未來服務有關之履約現金流量加計合約服務邊際，已發生理賠負債則包含與過去服務有關之履約現金流量。若後續衡量保險合約群組成為虧損性（或更加虧損），應立即認列損失於損益。

#### 5. 虧損性合約

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

#### 6. 保費分攤法

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

(1) 本公司合理預期適用保費分攤法所產生對群組剩餘保障負債之衡量與適用一般模型所產生之衡量無重大差異；或

(2) 保險合約群組內每一合約之保障期間為一年以內。

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

適用保費分攤法時，原始認列之剩餘保障負債係：

(1) 原始認列時收取之保費；

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

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

#### 7. 具裁量參與特性之投資合約

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

#### 8. 修改與除列

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

本公司應於保險合約消滅或被實質修改時除列保險合約。

#### 9. 過渡規定

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

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

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

#### 10. 金融資產之重新指定

於 IFRS 17 之初次適用日，已適用 IFRS 9 之企業對於符合 IFRS 17 第 C29 段規定之金融資產可重新指定並重分類。企業無須重編比較資訊以反映該等資產重分類之變動，故該等金融資

產先前帳面金額與其於初次適用日帳面金額間之差異認列於初次適用日之初始保留盈餘（或適當之其他權益）中。企業若重編比較資訊，重編資訊須反映 IFRS 9 對該等受影響之金融資產之規定。

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

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

#### 四、重大會計政策之彙總說明

##### （一）遵循聲明

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

##### （二）編製基礎

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

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

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

### (三) 合併基礎

本合併財務報告係包含母公司及由母公司所控制個體（包括合庫銀行及子公司、合庫資產管理及子公司、合庫票券、合庫證券及子公司、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. 員工福利

##### 退職後福利

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

#### 2. 所得稅費用

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

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

### (二) 保險負債之提列及負債適足性測試

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

## 六、現金及約當現金

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
庫存現金及週轉金	\$ 23,738,950	\$ 39,872,817	\$ 23,894,659
待交換票據	18,658,800	17,918,898	5,199,835
存放銀行同業	<u>27,293,965</u>	<u>37,544,920</u>	<u>50,868,179</u>
	69,691,715	95,336,635	79,962,673
減：備抵損失	<u>24,993</u>	<u>21,933</u>	<u>21,736</u>
	<u>\$ 69,666,722</u>	<u>\$ 95,314,702</u>	<u>\$ 79,940,937</u>

合併現金流量表於 112 年及 111 年 9 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：

	111年12月31日
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9月30日	111年12月31日	111年9月30日
存款準備金－甲戶	\$ 26,415,942	\$ 24,768,535	\$ 45,970,764
存款準備金－乙戶	105,115,229	102,855,826	98,924,415
存款準備金－基層金融機構	81,003,229	80,004,048	76,675,865
存款準備金－外幣存款戶	606,007	580,560	598,296
轉存央行存款	39,200,000	39,200,000	39,200,000
存放央行－其他	32,767,706	28,486,157	18,164,460
轉存央行國庫機關專戶存款	2,413,954	2,480,876	2,622,340
拆放銀行同業	<u>33,431,630</u>	<u>40,933,528</u>	<u>81,876,724</u>
	<u>\$ 320,953,697</u>	<u>\$ 319,309,530</u>	<u>\$ 364,032,864</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9月30日	111年12月31日	111年9月30日
<u>強制透過損益按公允價值</u>			
<u>  衡量之金融資產</u>			
商業本票	\$ 104,666,405	\$ 59,965,566	\$ 87,991,437
可轉讓定期存單	3,496,792	2,598,248	4,099,230
基金受益憑證	4,832,088	3,593,291	3,655,763
權益工具投資	2,978,352	2,552,388	2,395,460
公司債	1,392,328	1,378,407	1,378,272
可轉換公司債	640,112	539,794	475,240
金融債券	15,194	-	-
買入應收債權	-	5,227	12,776
政府公債	952,837	99,524	99,123
指標利率商業本票	12,511	9,540	4,355
換匯合約	13,250,140	4,673,648	19,564,418
期貨交易保證金－自有資金	378,912	448,118	520,718
遠期外匯合約	70,663	110,287	338,211
可轉換公司債資產交換	404,921	-	-
買入外匯選擇權合約	12,476	20,499	33,890
換匯換利合約	-	14,358	8
利率交換合約	126,569	58,052	63,663
外匯保證金合約	-	612	-
資產交換 IRS 合約價值	22,509	5,416	6,383
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>  金融資產</u>	<u>\$ 133,252,809</u>	<u>\$ 76,072,975</u>	<u>\$ 120,638,947</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
應付借券－股票	\$ 569,864	\$ 223,959	\$ 308,634
附賣回債券投資－融券	-	472,508	321,417
指標利率商業本票	-	-	254
換匯合約	1,091,344	2,833,191	3,872,329
賣出外匯選擇權合約	12,567	20,532	33,983
利率交換合約	215,064	47,247	52,766
遠期外匯合約	67,452	43,816	153,194
資產交換選擇權合約	55,713	6,544	10,355
外匯保證金合約	-	355	430

(接次頁)

(承前頁)

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
換匯換利合約	\$ 45,881	\$ 2,076	\$ 85,354
資產交換 IRS 合約價值	-	2	-
	2,057,885	3,650,230	4,838,716
<u>指定透過損益按公允價值</u>			
<u>衡量之金融負債</u>			
金融債券(附註二六)	1,435,477	-	-
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融負債</u>	\$ 3,493,362	\$ 3,650,230	\$ 4,838,716

本公司 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日透過損益按公允價值衡量之金融資產已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 34,129,343 仟元、34,548,929 仟元及 34,507,062 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 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 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9月30日	111年12月31日	111年9月30日
換匯合約	\$ 325,729,119	\$ 317,275,471	\$ 363,716,225
利率交換合約	6,496,426	2,551,286	1,514,627
遠期外匯合約	8,466,296	10,763,164	14,746,582
賣出外匯選擇權合約	3,128,390	2,879,492	4,095,189
買入外匯選擇權合約	3,128,390	2,879,492	4,095,189
換匯換利合約	516,206	786,552	1,288,064
外匯保證金合約	-	62,340	20,670

合庫銀行 112 年 9 月 30 日及 111 年 9 月 30 日從事期貨交易尚未平倉之相關資訊如下：

項 目	商 品 種 類	112年9月30日			
		未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或	
		買 / 賣 方	契 約 數	支 付 ( 收 取 )	
期貨契約	利率期貨	買 方	10	\$ 35,075	\$ 34,732

				111年9月30日		
項	目	商 品 種 類	未 平 倉 部 位 買 / 賣 方 契 約 數	合 約 金 額 或 支 付 ( 收 取 )		公 允 價 值
				之 權 利 金		
期貨契約		利率期貨	賣 方 15	\$ 53,649	\$ 53,674	

合庫證券 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日從事期貨尚未平倉之相關資訊如下：

				112年9月30日		
項	目	商 品 種 類	未 平 倉 部 位 買 / 賣 方 契 約 數	合 約 金 額 或 支 付 ( 收 取 )		公 允 價 值
				之 權 利 金		
期貨契約		利率期貨	買 方 54	\$ 224,134	\$ 222,748	
		股價指數期貨	買 方 80	99,574	97,523	
		個股期貨	買 方 117	47,216	47,663	
		商品期貨	買 方 2	12,506	12,044	
		匯率期貨	買 方 1	2,765	2,734	
		利率期貨	賣 方 5	17,005	17,000	
		股價指數期貨	賣 方 221	499,115	498,285	
		個股期貨	賣 方 363	137,130	136,360	
		商品期貨	賣 方 139	407,557	409,831	

				111年12月31日		
項	目	商 品 種 類	未 平 倉 部 位 買 / 賣 方 契 約 數	合 約 金 額 或 支 付 ( 收 取 )		公 允 價 值
				之 權 利 金		
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9月30日		
項	目	商 品 種 類	未 平 倉 部 位 買 / 賣 方 契 約 數	合 約 金 額 或 支 付 ( 收 取 )		公 允 價 值
				之 權 利 金		
期貨契約		股價指數期貨	買 方 152	\$ 127,392	\$ 126,153	
		個股期貨	買 方 280	68,112	64,971	
		商品期貨	買 方 31	75,703	71,803	
		利率期貨	買 方 1	4,335	4,350	
		利率期貨	賣 方 2	9,492	8,699	
		股價指數期貨	賣 方 180	301,356	294,097	
		個股期貨	賣 方 214	10,678	9,966	
		商品期貨	賣 方 94	217,555	211,247	

合庫證券 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日從事資產交換合約金額（名日本金）如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
資產交換合約	\$ 243,000	\$ 253,000	\$ 253,000

合庫證券 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日尚未到期之利率交換合約金額（名日本金）如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
換匯合約	\$ -	\$ 586,848	\$ 724,314

合庫票券 112 年 9 月 30 日從事期貨交易尚未平倉之相關資訊如下：

項 目	商 品 種 類	112年9月30日		
		未 平 倉 部 位 買/賣方 契約數	合 約 金 額 或 支 付 (收 取) 之 權 利 金	公 允 價 值
期貨契約	美債期貨	賣方 5	\$ 16,124	\$ 17,346

合庫票券 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日尚未到期之衍生性工具合約金額（名日本金）如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
換匯合約	\$ 508,955	\$ 280,285	\$ 269,939
可轉換公司債資產交換合約	391,200	-	-

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 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 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9月30日	111年12月31日	111年9月30日
換匯合約	\$ 10,615,113	\$ 10,358,975	\$ 11,158,259
換匯換利合約	419,705	307,250	318,200

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：

	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
基金受益憑證	\$ 3,325,169	\$ 2,841,002	\$ 2,808,074
權益工具投資	380,001	424,531	357,429

於 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 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：

	<u>112年1月1日 至9月30日</u>	<u>111年1月1日 至9月30日</u>
適用 IFRS9 報導於損益之(損失)		
利益	\$ 291,722	(\$ 667,241)
倘若適用 IAS 39 報導於損益之		
利益	( 317,362)	( 295,626)
採用覆蓋法重分類之損益	( \$ 25,640)	( \$ 962,867)

#### 九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
<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	\$ 36,442,777	\$ 29,677,955	\$ 32,757,131
未上市(櫃)公司股票	6,409,836	6,227,077	5,664,119
	<u>42,852,613</u>	<u>35,905,032</u>	<u>38,421,250</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	264,859,919	244,621,110	240,901,444
公司債	107,538,296	110,794,966	115,261,548
金融債券	76,071,246	82,561,899	88,447,311
可轉讓定期存單	9,018,998	1,218,738	1,262,681
	<u>457,488,459</u>	<u>439,196,713</u>	<u>445,872,984</u>
	<u>\$ 500,341,072</u>	<u>\$ 475,101,745</u>	<u>\$ 484,294,234</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 9 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 11,790,509 仟元及 37,557,372 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 488,273 仟元及 1,127,989 仟元則轉入保留盈餘。

本公司 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具認列於其他綜合損益之未實現損益金額分別為損失 1,460,967 仟元、損失 4,135,341 仟元、利益 3,923,395 仟元及損失 12,042,737 仟元。

本公司 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 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 2,752,698 仟元、損失 9,307,501 仟元、利益 316,148 仟元及損失 30,574,166 仟元。

本公司 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 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為 303,176 仟元、301,897 仟元及 316,378 仟元。本公司 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列於損益之金額分別為減損迴轉利益 3,876 仟元、減損迴轉利益 1,075 仟元、減損迴轉利益 11,004 仟元及減損損失 209,161 仟元。

本公司 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 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 34,291,910 仟元、32,186,131 仟元及 31,201,555 仟元。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
央行可轉讓定期存單	\$ 426,850,000	\$ 537,950,000	\$ 471,265,000
政府公債	155,948,449	124,549,998	114,049,080
公司債	72,582,402	44,339,053	45,255,635
金融債券	28,274,233	12,018,206	12,702,839
定期存單	916,119	700,849	683,112
國庫券	298,156	-	-
	<u>684,869,359</u>	<u>719,558,106</u>	<u>643,955,666</u>
減：備抵損失	<u>30,203</u>	<u>22,751</u>	<u>21,341</u>
淨 額	<u>\$ 684,839,156</u>	<u>\$ 719,535,355</u>	<u>\$ 643,934,325</u>

本公司 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列於損益之金額分別為減損損失 1,645 仟元、1,358 仟元、6,777 仟元及 463 仟元。

十一、附賣回票券及債券投資

本公司於 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以賣回為條件買入之票債券分別計 593,055 仟元、2,642,175 仟元及 1,625,564 仟元，經約定應分別於期後以 593,547 仟元、2,644,497 仟元及 1,626,437 仟元陸續賣回。

十二、應收款項－淨額

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
應收利息	\$ 14,372,746	\$ 10,346,319	\$ 9,203,220
交割代價	4,461,954	3,462,236	4,496,190
應收交割帳款	4,544,141	3,361,004	4,439,602
應收證券融資款	5,484,453	4,498,532	4,659,670
應收信用卡款	5,049,789	4,886,693	4,476,106
應收承兌票款	4,319,959	3,073,233	4,290,655
應收租賃款	1,777,344	2,383,677	2,313,305
應收證券價款	836,119	1,063,500	4,785,187
應收信用卡特約商店款	828,025	733,633	608,109
應收資金貸與款	981,733	756,039	602,138
應收帳款	920,742	419,014	344,520
應收分離帳戶	717,529	521,613	557,905
應收押租金	132,585	136,585	136,585

(接次頁)

(承前頁)

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
應收承購帳款—無追索權	\$ 130,799	\$ 142,901	\$ 154,548
都更代墊款	7,122,763	6,380,341	6,344,032
應收股利	159,349	4,046	23,231
其他	2,418,733	973,291	976,616
	54,258,763	43,142,657	48,411,619
減：備抵損失	714,638	621,985	588,701
減：未實現利息收入	69,735	115,753	124,048
淨額	<u>\$ 53,474,390</u>	<u>\$ 42,404,919</u>	<u>\$ 47,698,870</u>

本公司 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 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9月30日			合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	
期初餘額	\$ 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	( 43,529)	43,592	( 63)	-
個別金融資產轉為信用減損金融資產	( 93,438)	( 8,364)	101,802	-
個別金融資產轉為12個月預期信用損失	12,074	( 11,851)	( 223)	-
新購入或創始之應收款項	82,167,904	133,128	662,311	82,963,343
轉銷呆帳	-	-	( 23,435)	( 23,435)
除列	( 76,734,947)	( 149,541)	( 130,841)	( 77,015,329)
匯兌及其他變動	( 99,607)	-	( 5,704)	( 105,311)
期末餘額	<u>\$ 26,672,119</u>	<u>\$ 64,129</u>	<u>\$ 808,133</u>	<u>\$ 27,544,381</u>

111年1月1日至9月30日

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或 創始之信用減 損金融資產)	合 計
期初餘額	\$ 22,251,396	\$ 42,626	\$ 155,867	\$ 22,449,889
個別金融資產轉為存續 期間預期信用損失	( 21,140)	21,275	( 135)	-
個別金融資產轉為信用 減損金融資產	( 6,340)	( 1,262)	7,602	-
個別金融資產轉為12個月 預期信用損失	12,550	( 10,841)	( 1,709)	-
新購入或創始之應收款項	70,329,497	123,571	161,756	70,614,824
轉銷呆帳	-	-	( 9,106)	( 9,106)
除 列	( 71,014,306)	( 124,470)	( 119,706)	( 71,258,482)
匯兌及其他變動	( 196,646)	-	125	( 196,521)
期末餘額	\$ 21,355,011	\$ 50,899	\$ 194,694	\$ 21,600,604

### 備抵損失金額

112年1月1日至9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	( 550)	557	( 7)	-	-	-
一轉為信用減損金融資 產	( 19,917)	( 512)	20,429	-	-	-
一轉為12個月預期信用 損失	2,770	( 2,753)	( 17)	-	-	-
一於本期除列之金融 資產	( 26,624)	( 39,094)	( 40,143)	( 105,861)	-	( 105,861)
一於本期提列及迴轉	14,539	6,750	12,991	34,280	-	34,280
購入或創始之新金融資產	40,161	35,686	62,242	138,089	-	138,089
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	3,208	3,208
轉銷呆帳	-	-	( 23,435)	( 23,435)	-	( 23,435)
轉銷呆帳後收回數	-	-	23,623	23,623	-	23,623
匯兌及其他變動	877	-	828	1,705	-	1,705
期末餘額	\$ 53,395	\$ 11,820	\$ 152,490	\$ 217,705	\$ 168,910	\$ 386,615

111年1月1日至9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	( 318)	334	( 16)	-	-	-
一轉為信用減損金融資 產	( 227)	( 249)	476	-	-	-
一轉為12個月預期信用 損失	1,992	( 1,932)	( 60)	-	-	-
一於本期除列之金融 資產	( 31,960)	( 35,562)	( 28,780)	( 96,302)	-	( 96,302)
一於本期提列及迴轉	( 562)	6,660	2,921	9,019	-	9,019
購入或創始之新金融資產	45,626	31,486	45,905	123,017	-	123,017
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	( 5,925)	( 5,925)
轉銷呆帳	-	-	( 9,106)	( 9,106)	-	( 9,106)
轉銷呆帳後收回數	-	-	8,865	8,865	-	8,865
匯兌及其他變動	445	-	4,695	5,140	-	5,140
期末餘額	<u>\$ 51,400</u>	<u>\$ 11,665</u>	<u>\$ 84,287</u>	<u>\$ 147,352</u>	<u>\$ 168,044</u>	<u>\$ 315,396</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9月30日暨111年12月31日及9月30日採簡化法評估減損之應收款項總額分別為26,714,382仟元、21,417,544仟元及26,811,015仟元，備抵損失金額分別為328,023仟元、306,979仟元及273,305仟元。

本公司112年及111年1月1日至9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9月30日	111年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 306,979	\$ 260,451
本期提列	5,886	25,922
轉銷呆帳	( 26,576)	( 3,118)
轉銷呆帳後收回數	6,830	1,132
匯兌及其他變動	34,904	( 11,082)
期末餘額	<u>\$ 328,023</u>	<u>\$ 273,305</u>

### 十三、貼現及放款－淨額

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
貼 現	\$ 1,495,901	\$ 1,467,784	\$ 2,107,426
透 支	530	913	15,364
擔保透支	16,287	20,304	24,804
進出口押匯	388,370	1,022,765	794,831
短期放款	431,353,116	333,350,019	360,913,115
應收帳款融資	475,652	460,826	341,819
短期擔保放款	202,604,186	213,797,203	208,097,442
中期放款	505,087,634	479,552,115	441,161,453
中期擔保放款	428,630,495	421,207,362	430,405,314
長期放款	51,185,991	48,019,196	47,238,228
長期擔保放款	1,141,483,392	1,116,977,245	1,111,902,865
放款轉列之催收款項	5,565,449	4,820,291	4,985,331
壽險貸款	387,330	355,216	370,818
墊繳保費	88,357	83,662	81,002
	<u>2,768,762,690</u>	<u>2,621,134,901</u>	<u>2,608,439,812</u>
減：備抵損失	31,394,582	30,897,043	30,540,527
減：折價調整	673,505	646,803	648,721
淨 額	<u>\$ 2,736,694,603</u>	<u>\$ 2,589,591,055</u>	<u>\$ 2,577,250,564</u>

本公司 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 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9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	( 1,914,772)	1,925,193	( 10,421)	-
個別金融資產轉為信用減損金融資產	( 4,124,759)	( 2,059,800)	6,184,559	-
個別金融資產轉為12個月預期信用損失	1,237,931	( 1,073,584)	( 164,347)	-
新購入或創始之貼現及放款	935,360,382	131,900	1,096,811	936,589,093
轉銷呆帳	-	-	( 3,585,089)	( 3,585,089)
除 列	( 790,429,007)	( 1,811,190)	( 4,456,036)	( 796,696,233)
匯兌及其他變動	10,954,123	203,177	162,718	11,320,018
期末餘額	<u>\$2,731,486,790</u>	<u>\$ 3,209,623</u>	<u>\$ 34,066,277</u>	<u>\$2,768,762,690</u>

111年1月1日至9月30日

	12個月預期 信用損失	存續期間預期		合計
		信用損失 (集體評估)	信用損失(非購入 或創始之信用 減損金融資產)	
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	( 1,408,906)	1,428,571	( 19,665)	-
個別金融資產轉為信用減損金融資產	( 3,947,230)	( 667,684)	4,614,914	-
個別金融資產轉為12個月預期信用損失	1,268,193	( 769,208)	( 498,985)	-
新購入或創始之貼現及放款	876,792,954	291,185	1,373,414	878,457,553
轉銷呆帳	-	-	( 682,274)	( 682,274)
匯兌及其他變動	( 745,115,347)	( 1,029,380)	( 6,526,481)	( 752,671,208)
	15,603,375	508,090	267,327	16,378,792
期末餘額	<u>\$ 2,567,210,282</u>	<u>\$ 6,599,958</u>	<u>\$ 34,629,572</u>	<u>\$ 2,608,439,812</u>

### 備抵損失金額

112年1月1日至9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
			依國際財務 報導準則第9號 規定提列 之減損	依法規規定提 列之減損差異			
期初餘額	\$ 4,125,312	\$ 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：							
—轉為存續期間預期信用損失	( 1,939)	3,019	( 1,080)	-	-	-	
—轉為信用減損金融資產	( 76,773)	( 62,026)	138,799	-	-	-	
—轉為12個月預期信用損失	19,821	( 10,049)	( 9,772)	-	-	-	
—於本期除列之金融資產	( 1,474,599)	( 19,741)	( 743,876)	( 2,238,216)	-	( 2,238,216)	
—於本期提列及迴轉	134,602	23,453	4,711,803	4,869,858	-	4,869,858	
購入或創始之新金融資產	1,835,027	1,475	228,360	2,064,862	-	2,064,862	
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	( 1,416,159)	( 1,416,159)	
轉銷呆帳	-	-	( 3,585,089)	( 3,585,089)	-	( 3,585,089)	
轉銷呆帳後收回數	-	-	588,143	588,143	-	588,143	
匯兌及其他變動	70,133	4,663	139,344	214,140	-	214,140	
期末餘額	<u>\$ 4,631,584</u>	<u>\$ 40,938</u>	<u>\$ 5,501,347</u>	<u>\$ 10,173,869</u>	<u>\$ 21,220,713</u>	<u>\$ 31,394,582</u>	

111年1月1日至9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
			依國際財務 報導準則第9號 規定提列 之減損	依法規規定提 列之減損差異			
期初餘額	\$ 3,777,112	\$ 86,866	\$ 4,047,940	\$ 7,911,918	\$ 21,800,941	\$ 29,712,859	
因期初已認列之金融工具所產生之 變動：							
—轉為存續期間預期信用損失	( 1,743)	3,805	( 2,062)	-	-	-	
—轉為信用減損金融資產	( 68,109)	( 6,939)	75,048	-	-	-	
—轉為12個月預期信用損失	37,330	( 7,607)	( 29,723)	-	-	-	
—於本期除列之金融資產	( 1,280,771)	( 5,129)	( 315,160)	( 1,601,060)	-	( 1,601,060)	
—於本期提列及迴轉	( 101,407)	33,219	( 9,228)	( 77,416)	-	( 77,416)	
購入或創始之新金融資產	1,915,070	556	89,585	2,005,211	-	2,005,211	
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	372,064	372,064	
轉銷呆帳	-	-	( 682,274)	( 682,274)	-	( 682,274)	
轉銷呆帳後收回數	-	-	479,738	479,738	-	479,738	
匯兌及其他變動	99,948	5,715	225,742	331,405	-	331,405	
期末餘額	<u>\$ 4,377,430</u>	<u>\$ 110,486</u>	<u>\$ 3,879,606</u>	<u>\$ 8,367,522</u>	<u>\$ 22,173,005</u>	<u>\$ 30,540,527</u>	

本公司 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日呆帳費用、承諾及保證責任準備（迴轉）提存之明細如下：

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
貼現及放款備抵損失提列數	\$ 1,428,855	\$ 708,317	\$ 3,280,345	\$ 698,799
應收款項備抵損失提列數	39,081	22,024	107,575	55,731
買匯及非放款轉列之催收款備抵損失（沖回）提列數	( 62,833)	5,081	( 19,374)	249,352
保證責任準備提列數	2,572	122,587	50,927	17,792
融資承諾準備提列數	45,145	8,541	113,586	6,610
其他準備（沖回）提列數	12,462	6,076	10,841	( 32,206)
	<u>\$ 1,465,282</u>	<u>\$ 872,626</u>	<u>\$ 3,543,900</u>	<u>\$ 996,078</u>

截至 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 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 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 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 9 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 102,917 仟元及 64,005 仟元。

#### 十四、採用權益法之投資

投資關聯企業	112年9月30日		111年12月31日		111年9月30日	
	金額	持股%	金額	持股%	金額	持股%
合眾建築經理公司	\$ 142,805	30.00	\$ 137,409	30.00	\$ 136,768	30.00
聚合創業投資管理顧問公司	3,283	22.00	3,028	22.00	2,646	22.00
集誠資本台灣股份有限公司	4,139	35.00	2,200	35.00	1,997	35.00
	<u>\$ 150,227</u>		<u>\$ 142,637</u>		<u>\$ 141,411</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7月1日	111年7月1日	112年1月1日	111年1月1日
	至9月30日	至9月30日	至9月30日	至9月30日
本期淨利	\$ 4,264	\$ 4,007	\$ 14,671	\$ 8,185
其他綜合損益	-	-	-	-
綜合損益總額	<u>\$ 4,264</u>	<u>\$ 4,007</u>	<u>\$ 14,671</u>	<u>\$ 8,185</u>

本公司 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日應自合眾建築經理公司收取之股利分別為 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 9 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，係按未經會計師核閱之財務報告計算；惟本公司管理階層認為上述被投資公司財務報告未經會計師核閱，尚不致產生重大之影響。

#### 十五、其他金融資產－淨額

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
買匯及非放款轉列之催收款	\$ 950,843	\$ 2,125,878	\$ 2,131,313
減：備抵損失	<u>223,397</u>	<u>565,710</u>	<u>570,464</u>
買匯及非放款轉列之催收款 －淨額	727,446	1,560,168	1,560,849
存放銀行同業	9,949,324	7,830,092	8,812,445
借券保證金	812,601	356,263	493,090
拆放證券公司	387,420	-	-
分離帳戶保險商品資產 (附註三十)	<u>86,139,561</u>	<u>89,353,581</u>	<u>89,726,015</u>
	<u>\$ 98,016,352</u>	<u>\$ 99,100,104</u>	<u>\$ 100,592,399</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9月30日	111年12月31日	111年9月30日
土 地	\$ 8,231,388	\$ 8,654,548	\$ 8,815,382
房屋及建築	<u>2,171,753</u>	<u>2,281,707</u>	<u>2,275,217</u>
	<u>\$ 10,403,141</u>	<u>\$ 10,936,255</u>	<u>\$ 11,090,599</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	135,381	70,863	206,244
處 分	( 744,915)	( 106,455)	( 851,370)
重 分 類	<u>186,374</u>	<u>18,823</u>	<u>205,197</u>
112年9月30日餘額	<u>\$ 8,231,388</u>	<u>\$ 3,470,227</u>	<u>\$ 11,701,615</u>
111年1月1日餘額	\$ 8,398,149	\$ 3,648,028	\$ 12,046,177
增 添	878,843	79,517	958,360
處 分	( 461,610)	( 251,747)	( 713,357)
重 分 類	<u>-</u>	<u>( 1,495)</u>	<u>( 1,495)</u>
111年9月30日餘額	<u>\$ 8,815,382</u>	<u>\$ 3,474,303</u>	<u>\$ 12,289,685</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	-	66,698	66,698
重 分 類	<u>-</u>	<u>35,475</u>	<u>35,475</u>
112年9月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,298,474</u>	<u>\$ 1,298,474</u>
111年1月1日餘額	\$ -	\$ 1,164,735	\$ 1,164,735
處 分	-	( 33,779)	( 33,779)
折舊費用	-	68,130	68,130
111年9月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,199,086</u>	<u>\$ 1,199,086</u>

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

本公司之投資性不動產於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9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7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9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)	\$ 85,224	\$ 122,562	\$ 341,774	\$ 374,068
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>45,449</u> )	( <u>45,024</u> )	( <u>135,422</u> )	( <u>137,318</u> )
	<u>\$ 39,775</u>	<u>\$ 77,538</u>	<u>\$ 206,352</u>	<u>\$ 236,750</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 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日依約已收取保證金分別為 110,479 仟元、101,531 仟元及 100,644 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9月30日	111年12月31日	111年9月30日
第 1 年	\$ 406,433	\$ 289,736	\$ 353,339
第 2 年	277,611	242,069	298,113
第 3 年	212,331	100,416	168,325
第 4 年	191,714	30,885	57,816
第 5 年	123,942	18,358	40,498
超過 5 年	<u>37,260</u>	<u>3,043</u>	<u>52,755</u>
	<u>\$ 1,249,291</u>	<u>\$ 684,507</u>	<u>\$ 970,846</u>

#### 十七、不動產及設備－淨額

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
<u>自 用</u>			
土 地	\$ 20,440,156	\$ 20,551,738	\$ 20,551,831
房屋及建築	9,660,779	10,050,131	10,176,626
機械設備	1,357,668	1,399,908	1,351,000
交通及運輸設備	168,839	177,228	171,250
其他設備	222,483	231,936	229,805
租賃權益改良	222,179	234,991	231,996
預付設備款、預付房地款及 未完工程	<u>525,248</u>	<u>478,261</u>	<u>343,452</u>
	<u>\$ 32,597,352</u>	<u>\$ 33,124,193</u>	<u>\$ 33,055,960</u>

(接次頁)



(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9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9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>1,588</u>	<u>5,027</u>	<u>6,615</u>
112年9月30日餘額	<u>\$ 7,249</u>	<u>\$ 22,482</u>	<u>\$ 29,731</u>
111年1月1日餘額	\$ 3,530	\$ 10,740	\$ 14,270
處 分	( <u>1</u> )	( <u>31</u> )	( <u>32</u> )
折舊費用	<u>1,602</u>	<u>5,063</u>	<u>6,665</u>
111年9月30日餘額	<u>\$ 5,131</u>	<u>\$ 15,772</u>	<u>\$ 20,903</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9月30日	111年12月31日	111年9月30日
使用權資產帳面金額			
土地	\$ 13,736	\$ 11,887	\$ 13,693
房屋及建築	1,484,085	1,450,242	1,488,008
交通及運輸設備	69,678	89,607	97,310
其他設備	8,066	10,881	9,922
	<u>\$ 1,575,565</u>	<u>\$ 1,562,617</u>	<u>\$ 1,608,933</u>

  

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
使用權資產之折舊費用				
土地	\$ 1,847	\$ 1,803	\$ 5,452	\$ 5,408
房屋及建築	151,936	151,688	455,718	452,699
交通及運輸設備	11,502	10,602	34,261	30,939
其他設備	915	1,024	2,815	3,108
	<u>\$ 166,200</u>	<u>\$ 165,117</u>	<u>\$ 498,246</u>	<u>\$ 492,154</u>

本公司於 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日使用權資產之增  
添分別為 510,961 仟元及 572,572 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 9 月 30 日並未發生重大轉租及減損情形。

### (二) 租賃負債

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 1,556,066</u>	<u>\$ 1,538,102</u>	<u>\$ 1,591,748</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9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%~9.700%
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 9 月 30 日暨 111 年 12

月 31 日及 9 月 30 日依約已支付保證金分別為 145,269 仟元、140,153 仟元及 140,864 仟元（帳列存出保證金）。

(四) 其他租賃資訊

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
短期租賃費用	\$ 1,370	\$ 1,269	\$ 4,139	\$ 3,447
低價值資產租賃費用	\$ 792	\$ 178	\$ 1,888	\$ 389
不計入租賃負債衡量中 之變動租賃給付費用	\$ 991	\$ 1,706	\$ 3,774	\$ 4,860

本公司於 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日租賃之現金流出總額分別為 494,833 仟元及 508,705 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9月30日	111年12月31日	111年9月30日
商 譽	\$ 3,170,005	\$ 3,170,005	\$ 3,170,005
電腦軟體	1,069,305	986,021	981,053
	\$ 4,239,310	\$ 4,156,026	\$ 4,151,058
	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	-	308,068	308,068
攤銷費用	-	( 275,929)	( 275,929)
重分類	-	48,092	48,092
淨兌換差額	-	3,053	3,053
112年9月30日餘額	\$ 3,170,005	\$ 1,069,305	\$ 4,239,310
111年1月1日餘額	\$ 3,170,005	\$ 703,012	\$ 3,873,017
單獨取得	-	436,300	436,300
攤銷費用	-	( 242,608)	( 242,608)
重分類	-	76,341	76,341
淨兌換差額	-	8,008	8,008
111年9月30日餘額	\$ 3,170,005	\$ 981,053	\$ 4,151,058

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9月30日	111年12月31日	111年9月30日
存出保證金	\$ 2,063,867	\$ 1,716,986	\$ 2,068,153
營業保證金及交割結算基金	717,596	705,425	704,237
預付款項	544,724	235,317	538,179
預付退休金	172,689	-	-
待交割款項	79,303	-	-
代收承銷股款	85	175,533	220,654
其他	34,753	64,626	130,601
淨額	<u>\$ 3,613,017</u>	<u>\$ 2,897,887</u>	<u>\$ 3,661,824</u>

## 二一、央行及金融同業存款

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
銀行同業存款	\$ 161,589,570	\$ 161,002,883	\$ 157,527,663
銀行同業拆放	112,983,860	69,035,863	93,100,447
透支銀行同業	2,083,470	1,425,292	1,041,460
中華郵政轉存款	57,595,665	56,095,665	30,095,665
央行存款	334,472	293,932	296,647
	<u>\$ 334,587,037</u>	<u>\$ 287,853,635</u>	<u>\$ 282,061,882</u>

## 二二、附買回票券及債券負債

本公司於 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以附買回為條件賣出之票債券分別計 68,725,341 仟元、67,643,435 仟元及 66,828,349 仟元，經約定應分別於期後以 68,798,760 仟元、67,710,107 仟元及 66,872,543 仟元陸續買回。

## 二三、應付商業本票－淨額

本公司 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日應付商業本票面額分別為 36,325,000 仟元、24,560,000 仟元及 22,710,000 仟元，年貼現率分別為 1.468%~2.008%、1.338%~1.892%及 1.148%~1.558%。上述應付商業本票係由金融機構擔任保證及承兌機構，最後到期日分別為 112 年 12 月 7 日、112 年 3 月 2 日及 111 年 12 月 6 日。截至 112 年 9 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 94,630,585 仟元。

#### 二四、應付款項

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
應付交割帳款	\$ 4,345,432	\$ 3,223,878	\$ 5,621,827
交割代價	4,845,407	3,544,790	4,615,731
應付費用	6,053,920	6,516,504	5,729,315
應付代收款	12,739,468	5,628,160	16,759,296
應付他行票據未及交換戶	18,658,800	17,918,898	5,199,835
應付外埠票據代收款	515,278	1,270,234	5,402,154
承兌匯票	4,379,208	3,114,074	4,364,955
應付利息	11,203,219	4,698,470	5,007,251
應付代收交換票據款項	255,105	472,683	1,868,367
應付融券擔保價款	432,855	867,744	878,220
融券保證金	366,130	960,993	777,707
應付其他稅款	647,236	672,308	574,015
應付證券價款	3,522,599	430,841	2,363,295
應付股息紅利	486,290	462,264	462,270
應付承購帳款	81,194	141,150	116,988
應付保險賠款與給付	73,535	78,866	87,230
其他	2,252,241	2,097,906	2,060,125
	<u>\$ 70,857,917</u>	<u>\$ 52,099,763</u>	<u>\$ 61,888,581</u>

#### 二五、存款及匯款

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
支票存款	\$ 57,076,958	\$ 65,921,263	\$ 52,063,987
活期存款	748,274,464	755,613,147	793,101,889
活期儲蓄存款	1,174,450,476	1,146,829,243	1,124,381,099
定期存款	877,771,018	796,468,506	821,395,438
可轉讓定期存單	25,957,950	50,569,632	48,892,190
定期儲蓄存款	669,346,241	637,179,608	624,077,488
公庫存款	130,347,473	145,514,336	138,603,289
匯款	88,354	327,179	112,193
	<u>\$ 3,683,312,934</u>	<u>\$ 3,598,422,914</u>	<u>\$ 3,602,627,573</u>

二六、應付債券

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
金融債券	\$ 61,840,000	\$ 60,290,000	\$ 62,950,000
合庫金控 109-1 無擔保普通 公司債：按固定利率 0.68% 計息；每年付息一次，到 期日：116 年 5 月 26 日	5,700,000	5,700,000	5,700,000
合庫金控 109-2 甲券無擔保 普通公司債：按固定利率 0.61%計息，每年付息一 次，到期日：114 年 10 月 7 日	2,100,000	2,100,000	2,100,000
合庫金控 109-2 乙券無擔保 普通公司債：按固定利率 0.66%計息，每年付息一 次，到期日：116 年 10 月 7 日	2,200,000	2,200,000	2,200,000
合庫金控 110-1 甲券無擔保 普通公司債：按固定利率 0.49%計息，每年付息一 次，到期日：115 年 7 月 12 日	3,400,000	3,400,000	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：117 年 7 月 12 日	6,600,000	6,600,000	6,600,000
	<u>\$ 81,840,000</u>	<u>\$ 80,290,000</u>	<u>\$ 82,950,000</u>

合庫銀行發行之金融債券明細如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9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

(接次頁)

(承前頁)

	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
102-2 乙券次順位債券：按中華民國銀行公會金融業拆款中心公告之3個月台北金融業拆款定盤利率加0.45%計息，指標利率自發行日起每季重設一次，每年付息一次，到期日：112年12月25日	\$ 4,600,000	\$ 4,600,000	\$ 4,600,000
103-1 乙券次順位債券：按固定利率 1.85%計息，每年付息一次，到期日：113年5月26日	2,700,000	2,700,000	2,700,000
103-1 丙券次順位債券：按臺灣集中保管結算所當日次級買賣利率報價定盤利率90天期加0.43%計息，指標利率自發行日起每季重設一次，每年付息一次，到期日：113年5月26日	5,800,000	5,800,000	5,800,000
105-1 甲券次順位債券：按固定利率 1.09%計息，每年付息一次，到期日：112年9月26日	-	950,000	950,000
105-1 乙券次順位債券：按固定利率 1.20%計息，每年付息一次，到期日：115年9月26日	4,050,000	4,050,000	4,050,000
106-1 甲券次順位債券：按固定利率 1.32%計息，每年付息一次，到期日：113年9月26日	600,000	600,000	600,000
106-1 乙券次順位債券：按固定利率 1.56%計息，每年付息一次，到期日：116年9月26日	1,400,000	1,400,000	1,400,000

(接次頁)

(承前頁)

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
107-1 無到期日非累積次順位金融債券：按固定利率2.28%計息，每年付息一次，合庫銀行有權於發行屆滿5年2個月後行使贖回權	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000
108-1 無到期日非累積次順位金融債券：按固定利率1.90%計息，每年付息一次，合庫銀行有權於發行屆滿5年1個月後行使贖回權	5,000,000	5,000,000	5,000,000
108-2 無擔保一般順位金融債券：按固定利率0.69%計息，每年付息一次，到期日：111年11月28日	-	-	1,000,000
108-3 無到期日非累積次順位債券：按固定利率1.45%計息，每年付息一次，合庫銀行有權於發行屆滿5年1個月後行使贖回權	5,000,000	5,000,000	5,000,000
109-1 無到期日非累積次順位金融債券：按固定利率1.50%計息，每年付息一次，合庫銀行有權於發行屆滿5年1個月後行使贖回權	5,000,000	5,000,000	5,000,000
110-1 無擔保一般順位金融債券：按固定利率0.40%計息，每年付息一次，到期日：115年5月31日	1,000,000	1,000,000	1,000,000
110-2 無擔保一般順位金融債券；按固定利率0.69%計息；每年付息一次，到期日：115年10月29日	1,000,000	1,000,000	1,000,000

(接次頁)

(承前頁)

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
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，合庫銀行有權於發行屆滿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	8,650,000
111-3 無擔保一般順位金融債券：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	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	2,500,000	-	-
	<u>\$ 61,840,000</u>	<u>\$ 60,290,000</u>	<u>\$ 62,950,000</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9月30日
112 年度第 1 期無擔保一般順位 金融債券	
— 甲 券	\$ 1,016,764
— 乙 券	<u>418,713</u>
	<u>\$ 1,435,477</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 9 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 9 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 9 月 30 日止，合庫銀行尚未發行額度為美元 325 萬元。

合庫銀行業經金管會於 112 年 8 月 7 日核准發行無擔保一般順位金融債券 3 億元，截至 112 年 9 月 30 日止，合庫銀行尚未發行額度為 3 億元。

## 二七、其他借款

	112年9月30日		111年12月31日		111年9月30日	
	金 額	利 率 %	金 額	利 率 %	金 額	利 率 %
信用借款（附註二三）	<u>\$ 8,686,372</u>	1.480-5.800	<u>\$ 9,352,346</u>	1.283-4.500	<u>\$ 12,392,788</u>	1.232-4.500

## 二八、負債準備

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
責任準備	\$ 27,572,338	\$ 25,426,719	\$ 25,490,877
具金融商品性質之保險契約 準備	6,349	3,651	2,508
員工福利負債準備	4,134,605	4,261,945	5,801,022
保證責任準備	1,411,337	1,359,109	1,514,601
融資承諾準備	357,111	239,528	279,691
其他準備	46,227	34,441	43,330
其他保險業負債準備	894,857	943,069	994,776
	<u>\$ 34,422,824</u>	<u>\$ 32,268,462</u>	<u>\$ 34,126,805</u>

(一) 責任準備 (不含待付保戶款項) 明細如下：

	112年9月30日		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
壽險	\$ 15,054,371	\$ 4,722,743	\$ 19,777,114
健康險	1,131,548	-	1,131,548
年金險	-	6,641,555	6,641,555
投資型保險	17,910	-	17,910
合計	16,203,829	11,364,298	27,568,127
減：分出責任準備	-	-	-
淨額	<u>\$ 16,203,829</u>	<u>\$ 11,364,298</u>	<u>\$ 27,568,127</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	29,472	-	29,472
合計	13,039,350	12,383,677	25,423,027
減：分出責任準備	-	-	-
淨額	<u>\$ 13,039,350</u>	<u>\$ 12,383,677</u>	<u>\$ 25,423,027</u>

	111年9月30日		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
壽險	\$ 11,811,542	\$ 4,941,127	\$ 16,752,669
健康險	997,378	-	997,378
年金險	-	7,707,601	7,707,601
投資型保險	29,655	-	29,655
合計	12,838,575	12,648,728	25,487,303
減：分出責任準備	-	-	-
淨額	<u>\$ 12,838,575</u>	<u>\$ 12,648,728</u>	<u>\$ 25,487,303</u>

前述責任準備之變動調節如下：

	112年1月1日至9月30日			111年1月1日至9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
本期提存數	3,494,043	175,156	3,669,199	1,270,494	139,286	1,409,780
本期收回數	( 436,883 )	( 1,194,535 )	( 1,631,418 )	( 1,428,778 )	( 928,814 )	( 2,357,592 )
淨兌換差額	107,319	-	107,319	-	-	-
期末餘額	16,203,829	11,364,298	27,568,127	12,838,575	12,648,728	25,487,303
減：分出責任準備	-	-	-	-	-	-
期末淨額	<u>\$ 16,203,829</u>	<u>\$ 11,364,298</u>	<u>\$ 27,568,127</u>	<u>\$ 12,838,575</u>	<u>\$ 12,648,728</u>	<u>\$ 25,487,303</u>

(二) 本公司截至 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 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 27,572,338 仟元、25,426,719 仟元及 25,490,877 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9月30日	111年12月31日	111年9月30日
責任準備	\$ 27,568,127	\$ 25,423,027	\$ 25,487,303
未滿期保費準備	466,086	427,455	413,533
賠款準備	104,575	73,896	66,995
保費不足準備	<u>662</u>	<u>1,385</u>	<u>940</u>
保險負債帳面價值	<u>\$ 28,139,450</u>	<u>\$ 25,925,763</u>	<u>\$ 25,968,771</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 25,018,338</u>	<u>\$ 22,688,160</u>	<u>\$ 23,259,377</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 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9月30日暨111年12月31日及9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9月30日	111年12月31日	111年9月30日
	壽險	<u>\$ 6,349</u>	<u>\$ 3,651</u>
	112年1月1日 至9月30日		111年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 3,651		\$ 1,195
本期保險賠款與給付	-		-
本期法定準備之淨提存數	<u>2,698</u>		<u>1,313</u>
期末餘額	<u>\$ 6,349</u>		<u>\$ 2,508</u>

(五) 外匯價格變動準備說明如下：

1. 外匯避險策略及暴險情形：

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

2. 外匯價格變動準備之變動調節：

	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9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	<u>15,652</u>	<u>310,457</u>
小計	15,652	312,871
本期沖抵數	( <u>132,451</u> )	( <u>29,606</u> )
期末餘額	<u>\$ 323,534</u>	<u>\$ 513,308</u>

3. 外匯價格變動準備對本公司之影響：

112年1月1日至9月30日

影響項目	未適用金額	適用金額	影響數
本期淨利	\$ 14,896,178	\$ 14,989,617	\$ 93,439
基本每股盈餘(元)	0.98	0.99	0.01
外匯價格變動準備	-	323,534	323,534
權益	234,913,109	234,624,979	( 288,130 )

111年1月1日至9月30日

影響項目	未適用金額	適用金額	影響數
本期淨利	\$ 15,525,381	\$ 15,298,769	(\$ 226,612)
基本每股盈餘(元)	1.02	1.01	( 0.01 )
外匯價格變動準備	-	513,308	513,308
權益	207,121,154	206,681,205	( 439,949 )

(六) 保險負債準備淨變動明細如下：

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
責任準備淨變動	\$ 227,396	(\$ 2,436)	\$ 2,037,781	(\$ 947,812)
具金融商品性質之保險				
契約準備淨變動	846	651	2,698	1,313
其他準備淨變動	<u>13,152</u>	<u>100,327</u>	( <u>45,138</u> )	<u>332,422</u>
	<u>\$ 241,394</u>	<u>\$ 98,542</u>	<u>\$ 1,995,341</u>	( <u>\$ 614,077</u> )

(七) 員工福利負債準備明細如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
淨確定福利負債	\$ -	\$ 35,922	\$ 1,548,780
退休員工優惠存款義務			
現值	<u>4,134,605</u>	<u>4,226,023</u>	<u>4,252,242</u>
	<u>\$ 4,134,605</u>	<u>\$ 4,261,945</u>	<u>\$ 5,801,022</u>

(八) 本公司 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 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9月30日					
	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融工具)	依國際財務 報導準則第9 號規定提列 之減損	依法規規定提 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：						
一轉為存續期間預期信用 損失	( 3)	3	-	-	-	-
一轉為信用減損金融工具	( 500)	-	500	-	-	-
一轉為12個月預期信用 損失	-	-	-	-	-	-
一於本期除列之金融工具	( 155,151)	-	( 14,844)	( 169,995)	-	( 169,995)
一於本期提列及迴轉	( 23,495)	( 2)	( 10,917)	( 34,414)	-	( 34,414)
購入或創始之新金融工具	343,135	-	-	343,135	-	343,135
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	36,628	36,628
匯兌及其他變動	6,131	-	112	6,243	-	6,243
期末餘額	<u>\$ 1,067,863</u>	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 10,698</u>	<u>\$ 1,078,562</u>	<u>\$ 736,113</u>	<u>\$ 1,814,675</u>

	111年1月1日至9月30日					
	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融工具)	依國際財務 報導準則第9 號規定提列 之減損	依法規規定提 列之減損差異	合 計
期初餘額	\$ 965,789	\$ 28	\$ 325,459	\$ 1,291,276	\$ 534,038	\$ 1,825,314
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用 損失	( 24)	24	-	-	-	-
一轉為信用減損金融工具	( 208)	-	208	-	-	-
一轉為12個月預期信用 損失	-	-	-	-	-	-
一於本期除列之金融工具	( 226,036)	( 28)	( 147,716)	( 373,780)	-	( 373,780)
一於本期提列及迴轉	( 35,884)	( 13)	( 136,779)	( 172,676)	-	( 172,676)
購入或創始之新金融工具	276,727	5	63	276,795	-	276,795
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	261,857	261,857
匯兌及其他變動	20,082	-	30	20,112	-	20,112
期末餘額	<u>\$ 1,000,446</u>	<u>\$ 16</u>	<u>\$ 41,265</u>	<u>\$ 1,041,727</u>	<u>\$ 795,895</u>	<u>\$ 1,837,622</u>

## 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 9 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 205,819 仟元及 193,518 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 9 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 272,167 仟元及 309,641 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 9 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 524,618 仟元及 540,070 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9月30日	111年12月31日	111年9月30日
結構型商品所收本金	\$ 179,550	\$ -	\$ -
存入保證金	3,084,784	2,293,868	3,637,576
撥入放款基金	26,629	37,588	38,242
分離帳戶保險商品負債	<u>86,139,561</u>	<u>89,353,581</u>	<u>89,726,015</u>
	<u>\$ 89,430,524</u>	<u>\$ 91,685,037</u>	<u>\$ 93,401,833</u>

本公司 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日分離帳戶保險商品相關項目餘額明細如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
分離帳戶保險商品資產 (帳列其他金融資產)			
現金及約當現金	\$ 870,119	\$ 1,103,400	\$ 1,061,078
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	85,160,904	88,125,000	88,560,383

(接次頁)

(承前頁)

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
其他應收款			
應收投資交割款	\$ 108,538	\$ 125,181	\$ 104,554
	<u>\$ 86,139,561</u>	<u>\$ 89,353,581</u>	<u>\$ 89,726,015</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	\$ 54,624,216	\$ 57,691,536	\$ 58,131,431
分離帳戶保險價值準備			
— 投資合約	30,797,816	31,140,432	31,036,679
其他應付款			
應付一般帳戶	717,529	521,613	557,905
	<u>\$ 86,139,561</u>	<u>\$ 89,353,581</u>	<u>\$ 89,726,015</u>
	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
分離帳戶保險商品收益			
保費收入	\$ 246,319	\$ 682,038	\$ 995,163
透過損益按公允價值 衡量之金融資產之 損失	( 1,911,997)	( 3,181,509)	932,438
利息收入	1,118	690	3,369
兌換損益	1,149,012	1,612,675	272,727
	<u>(\$ 515,548)</u>	<u>(\$ 886,106)</u>	<u>\$ 2,203,697</u>
分離帳戶保險商品費用			
保險賠款及給付	\$ 1,221,781	\$ 1,146,572	\$ 3,497,443
分離帳戶保險價值 準備淨變動—保險 合約	( 2,075,108)	( 2,370,730)	( 2,320,969)
管理費支出	337,779	338,052	1,027,223
	<u>(\$ 515,548)</u>	<u>(\$ 886,106)</u>	<u>\$ 2,203,697</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9月30日	111年12月31日	111年9月30日
預收款項	\$ 978,526	\$ 1,159,479	\$ 1,163,007
其他	56,201	72,762	78,690
	<u>\$ 1,034,727</u>	<u>\$ 1,232,241</u>	<u>\$ 1,241,697</u>

### 三二、利息淨收益

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
利息收入				
貼現及放款利息收入	\$ 18,167,953	\$ 12,955,123	\$ 52,127,810	\$ 33,407,861
投資有價證券利息 收入	4,466,643	3,122,041	12,369,390	8,322,789
存放及拆放同業利息 收入	1,199,961	776,529	3,486,326	1,465,943
其他	<u>280,891</u>	<u>254,330</u>	<u>835,615</u>	<u>911,122</u>
	<u>24,115,448</u>	<u>17,108,023</u>	<u>68,819,141</u>	<u>44,107,715</u>
利息費用				
存款利息費用	( 13,403,634)	( 6,245,517)	( 37,184,552)	( 13,382,372)
央行及同業融資利息 費用	( 1,842,680)	( 519,331)	( 4,160,134)	( 917,398)
發行債券利息費用	( 349,291)	( 263,695)	( 1,023,011)	( 783,352)
央行及同業存款利息 費用	( 359,722)	( 127,915)	( 1,034,122)	( 240,300)
附買回票券及債券 負債利息費用	( 293,216)	( 138,887)	( 794,515)	( 246,825)
其他	<u>( 89,143)</u>	<u>( 57,725)</u>	<u>( 238,406)</u>	<u>( 124,080)</u>
	<u>( 16,337,686)</u>	<u>( 7,353,070)</u>	<u>( 44,434,740)</u>	<u>( 15,694,327)</u>
	<u>\$ 7,777,762</u>	<u>\$ 9,754,953</u>	<u>\$ 24,384,401</u>	<u>\$ 28,413,388</u>

### 三三、手續費及佣金淨收益

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
手續費及佣金收入				
信託業務手續費收入	\$ 531,063	\$ 521,494	\$ 1,556,251	\$ 1,480,340
代收保險費手續費 收入	713,152	262,888	1,251,895	720,416
保證手續費收入	256,782	253,947	747,388	738,507
放款手續費收入	364,319	252,949	1,045,183	951,290
投資型保險商品佣金 收入	116,626	126,227	361,824	400,896
信用卡手續費收入	406,534	358,593	1,195,534	984,133
經紀手續費收入	272,205	205,813	678,353	655,822
匯費收入	68,650	68,999	204,490	210,167
跨行手續費收入	72,589	75,077	219,736	227,513
經理費收入	83,709	98,628	252,662	280,306
投資型保險商品管理 費收入	42,883	43,933	127,933	125,346
承銷手續費收入	44,277	44,633	93,786	91,103
進出口手續費收入	28,389	29,584	78,450	96,642
其他	<u>162,545</u>	<u>147,825</u>	<u>443,931</u>	<u>419,191</u>
	<u>3,163,723</u>	<u>2,490,590</u>	<u>8,257,416</u>	<u>7,381,672</u>

(接次頁)

(承前頁)

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
手續費及佣金費用				
跨行手續費	(\$ 84,062)	(\$ 82,013)	(\$ 249,444)	(\$ 243,021)
保險佣金費用	( 89,587)	( 14,931)	( 169,079)	( 99,316)
信用卡手續費	( 78,526)	( 72,702)	( 222,247)	( 214,969)
信用卡收單手續費	( 285,852)	( 247,265)	( 844,764)	( 682,124)
保管手續費	( 21,224)	( 19,332)	( 57,019)	( 62,900)
其他	( 72,750)	( 121,411)	( 244,037)	( 297,941)
	<u>( 632,001)</u>	<u>( 557,654)</u>	<u>( 1,786,590)</u>	<u>( 1,600,271)</u>
	<u>\$ 2,531,722</u>	<u>\$ 1,932,936</u>	<u>\$ 6,470,826</u>	<u>\$ 5,781,401</u>

### 三四、保險業務淨收益

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
分離帳戶保險商品收益 (附註三十)	(\$ 515,548)	(\$ 886,106)	\$ 2,203,697	(\$ 16,233,529)
簽單保費收入	<u>1,450,295</u>	<u>1,011,393</u>	<u>5,558,840</u>	<u>3,093,536</u>
	<u>934,747</u>	<u>125,287</u>	<u>7,762,537</u>	<u>( 13,139,993)</u>
分離帳戶保險商品費用 (附註三十)	515,548	886,106	( 2,203,697)	16,233,529
自留保險賠款與給付	( 797,112)	( 622,598)	( 2,207,049)	( 2,861,448)
再保費支出	( 100,023)	( 93,063)	( 297,490)	( 256,218)
其他	( 15,624)	( 28,001)	( 48,451)	( 42,180)
	<u>( 397,211)</u>	<u>142,444</u>	<u>( 4,756,687)</u>	<u>13,073,683</u>
	<u>\$ 537,536</u>	<u>\$ 267,731</u>	<u>\$ 3,005,850</u>	<u>(\$ 66,310)</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7月1日至9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	\$ 421,669	\$ 6,648,098	\$ 5,833,331	\$ 120,822	\$ 13,023,920
持有供交易之金融負債	-	( 844,243)	( 355,965)	-	( 1,200,208)
指定透過損益按公允價值衡量 之金融負債	( 18,182)	171	31,095	-	13,084
	<u>\$ 403,487</u>	<u>\$ 5,804,026</u>	<u>\$ 5,508,461</u>	<u>\$ 120,822</u>	<u>\$ 11,836,796</u>

	111年7月1日至9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	\$ 250,239	\$ 7,103,698	\$ 8,883,674	\$ 81,601	\$ 16,319,212
持有供交易之金融負債	-	( 3,305,183)	( 1,457,587)	-	( 4,762,770)
	<u>\$ 250,239</u>	<u>\$ 3,798,515</u>	<u>\$ 7,426,087</u>	<u>\$ 81,601</u>	<u>\$ 11,556,442</u>

	112年1月1日至9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	\$ 1,063,112	\$ 14,240,453	\$ 8,288,612	\$ 248,262	\$ 23,840,439
持有供交易之金融負債	-	( 4,328,278)	1,810,754	-	( 2,517,524)
指定透過損益按公允價值衡量 之金融負債	( 39,854)	171	73,397	-	33,714
	<u>\$ 1,023,258</u>	<u>\$ 9,912,346</u>	<u>\$ 10,172,763</u>	<u>\$ 248,262</u>	<u>\$ 21,356,629</u>

	111年1月1日至9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	\$ 508,241	\$ 12,049,773	\$ 16,939,541	\$ 278,257	\$ 29,775,812
持有供交易之金融負債	-	( 7,433,005)	( 1,467,839)	-	( 8,900,844)
	<u>\$ 508,241</u>	<u>\$ 4,616,768</u>	<u>\$ 15,471,702</u>	<u>\$ 278,257</u>	<u>\$ 20,874,968</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7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9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	\$ 1,410,949	\$ 2,689,116	\$ 2,989,029	\$ 3,704,382
除列透過其他綜合損益 按公允價值衡量之債務 工具損益	( 8,555)	( 32,693)	( 1,406)	( 7,311)
	<u>\$ 1,402,394</u>	<u>\$ 2,656,423</u>	<u>\$ 2,987,623</u>	<u>\$ 3,697,071</u>

本公司 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列股利收入中已除列之投資有關之金額分別為 820,233 仟元、792,978 仟元、927,037 仟元及 971,831 仟元，與 112 年及 111 年 9 月 30 日仍持有者有關之金額分別為 2,061,992 仟元及 2,732,551 仟元。

### 三七、員工福利、折舊及攤銷費用

#### (一) 員工福利費用

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
員工福利費用				
薪 津	\$ 2,392,725	\$ 2,458,566	\$ 7,190,106	\$ 7,168,873
獎 金	850,640	978,477	2,628,866	2,499,665
現職及退休員工優 惠存款超額利息	277,988	285,688	827,392	857,744
退職後福利、離職 福利及卹償金	177,791	179,449	505,747	516,143
超時工作報酬	112,098	112,414	322,617	318,400
其 他	647,302	633,255	1,871,173	1,797,899
	<u>\$ 4,458,544</u>	<u>\$ 4,647,849</u>	<u>\$13,345,901</u>	<u>\$13,158,724</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 9 月 30 日員工酬勞金額分別為 2,208 仟元及 2,564 仟元；董事酬勞金額分別為 79,907 仟元及 81,989 仟元。

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

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

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

前述母公司董事會決議配發之員工酬勞及董事酬勞與財務報告認列金額並無差異。

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

## (二) 折舊及攤銷費用

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
折舊費用	\$ 570,611	\$ 548,395	\$ 1,694,129	\$ 1,617,965
攤銷費用	97,002	86,924	276,780	243,460
	<u>\$ 667,613</u>	<u>\$ 635,319</u>	<u>\$ 1,970,909</u>	<u>\$ 1,861,425</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：

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
本期產生者	(\$ 35,710)	(\$ 366,207)	\$ 1,308,444	\$ 62,263
未分配盈餘加徵	-	-	-	99,304
土地增值稅	-	-	1,606	1,693
房地合一稅	8,450	5,351	16,126	14,861
以前年度之調整	289	-	29,049	(115,079)
	<u>(26,971)</u>	<u>(360,856)</u>	<u>1,355,225</u>	<u>63,042</u>
遞延所得稅				
本期產生者	1,270,394	1,529,532	2,169,552	2,875,092
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 1,243,423</u>	<u>\$ 1,168,676</u>	<u>\$ 3,524,777</u>	<u>\$ 2,938,134</u>

### (二) 認列於其他綜合損益之所得稅費用 (利益)

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
遞延所得稅				
認列於其他綜合損益－ 可能重分類至損益之 項目				
本期產生者				
－ 國外營運機構財 務報表換算之兌 換差額	\$ 328,594	\$ 651,983	\$ 417,186	\$ 1,288,155
－ 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	(127,097)	(216,332)	(160,362)	(884,672)
－ 採用覆蓋法重分 類之其他綜合損 益	(516)	1,027	1,763	(1,512)
認列為其他綜合損益之 所得稅費用 (利益)	<u>\$ 200,981</u>	<u>\$ 436,678</u>	<u>\$ 258,587</u>	<u>\$ 401,971</u>

(三) 遞延所得稅資產與負債

	112年9月30日	111年12月31日	111年9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	\$ 618,889	\$ 458,527	\$ 643,274
採用覆蓋法	-	561	1,003
不動產及設備	6,767	7,250	7,411
應付休假給付	180,006	102,878	182,221
退休員工優惠存款			
義務	777,296	795,647	800,891
其他負債	5,783	5,783	5,783
國外營運機構兌換			
差額	32,113	98,634	27,956
備抵損失	45,735	38,408	43,172
透過損益按公允價			
值衡量之金融工具	1,323	-	-
應付商借人員退休			
金費用	553	511	496
應付費用	-	2,860	-
未實現兌換損益	-	54,902	59,454
處分債權收入	198,138	198,138	217,760
未實現利息費用	2,323	-	-
虧損扣抵	-	-	1,346,410
	<u>\$ 1,868,926</u>	<u>\$ 1,764,099</u>	<u>\$ 3,335,831</u>
<u>遞延所得稅負債</u>			
暫時性差異			
透過損益按公允價			
值衡量之金融工具	\$ 2,521,748	\$ 467,110	\$ 3,340,611
採用覆蓋法	1,202	-	-
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	399,901	359,616	337,741
採用權益法之投資	158,629	166,799	150,706
租賃誘因	2,358	2,552	2,613
國外營運機構兌換			
差額	350,665	-	253,090
未實現兌換損益	1,228	7	-
其他	93,319	-	-
	<u>\$ 6,499,443</u>	<u>\$ 3,966,477</u>	<u>\$ 7,055,154</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) 合庫銀行依據於 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

	本期淨利 金額 (分子)	股數 (分母) ( 仟 股 )	每股盈餘 (元)
<u>112年7月1日至9月30日</u>			
基本每股盈餘	\$ 4,988,920	14,709,382	\$ <u>0.34</u>
具稀釋作用潛在普通股之影響：			
員工酬勞	-	86	
稀釋每股盈餘	\$ <u>4,988,920</u>	<u>14,709,468</u>	\$ <u>0.34</u>
<u>111年7月1日至9月30日</u>			
基本每股盈餘	\$ 5,789,842	14,709,382	\$ <u>0.39</u>
具稀釋作用潛在普通股之影響：			
員工酬勞	-	98	
稀釋每股盈餘	\$ <u>5,789,842</u>	<u>14,709,480</u>	\$ <u>0.39</u>
<u>112年1月1日至9月30日</u>			
基本每股盈餘	\$ 14,514,358	14,709,382	\$ <u>0.99</u>
具稀釋作用潛在普通股之影響：			
員工酬勞	-	117	
稀釋每股盈餘	\$ <u>14,514,358</u>	<u>14,709,499</u>	\$ <u>0.99</u>
<u>111年1月1日至9月30日</u>			
基本每股盈餘	\$ 14,815,006	14,709,382	\$ <u>1.01</u>
具稀釋作用潛在普通股之影響：			
員工酬勞	-	136	
稀釋每股盈餘	\$ <u>14,815,006</u>	<u>14,709,518</u>	\$ <u>1.01</u>

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

	追 溯 調 整 前	追 溯 調 整 後
	111年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘 (元)	\$ <u>0.42</u>	\$ <u>1.06</u>
稀釋每股盈餘 (元)	\$ <u>0.42</u>	\$ <u>1.06</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9月30日	111年12月31日	111年9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>14,709,382</u>	<u>14,008,935</u>	<u>14,008,935</u>
已發行股本	<u>\$ 147,093,822</u>	<u>\$ 140,089,354</u>	<u>\$ 140,089,354</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，並向經濟部辦妥變更登記。

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，並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 9 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9月30日	111年1月1日 至9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。母公司依該函令提列之資訊如下：

	112年1月1日 至9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：

	盈 餘 分 派 案		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9月30日	111年1月1日 至9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	475,259	483,763
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	8,445	( 1,145)
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	( 108,994)	( 1,319,342)
採用覆蓋法重分類之 其他綜合損益	( 13,428)	( 471,064)
子公司股東現金股利	( 175,332)	( 354,035)
期末餘額	\$ 5,502,351	\$ 4,989,295

#### 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
聚合創業投資管理顧問股份有限公司	關聯企業
集誠資本台灣股份有限公司	關聯企業
合庫新興多重收益證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫六年到期新興市場債券證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫六年到期優先順位新興市場債券證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫 2025 年到期新興市場債券證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫 2026 到期優先順位新興市場企業債券證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫 2023 到期新興市場精選債券證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫樂活安養 ESG 穩健成長組合證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫樂活安養 ESG 積極成長組合證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫美國短年期高收益債券證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫美國短年期非投資等級債券證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫全球醫療照護產業多重資產收益證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫環境及社會責任多重資產收益證券投資信託基金	合庫投信經理之基金

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
合庫全球非投資等級債券證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫全球核心基礎建設收益證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫 2032 目標日期多重資產收益證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
淡水第一信用合作社	其負責人為本公司之董事
台北市第五信用合作社	其負責人為合庫銀行之 監察人
台灣金聯資產管理股份有限公司	其負責人為本公司之主要 管理階層
財金資訊股份有限公司	其負責人為本公司之董事
其 他	本公司之主要管理階層及 其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 拆放銀行同業

	最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 收 入	年 利 率 (%)
<u>112年1月1日至9月30日</u>				
其他關係人	\$ 613,580	\$ -	\$ 2,461	5.110
<u>111年1月1日至9月30日</u>				
其他關係人	\$ 1,401,050	\$ 636,400	\$ 5,244	0.300-3.680

2. 銀行同業存款

	112年1月1日至9月30日		111年1月1日至9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	\$ 86,924	\$ 892	\$ 309,751	\$ 1,216
其他關係人				
淡水第一信用 合作社	26,463,424	276,695	26,843,329	179,404
台北市第五信用 合作社	6,624,570	59,077	6,656,692	41,743
其 他	23,088	-	16,536	-
	<u>\$ 33,198,006</u>	<u>\$ 336,664</u>	<u>\$ 33,826,308</u>	<u>\$ 222,363</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9月30日</u>				
其他關係人	\$ 921,600	\$ -	\$ 797	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9月30日</u>				
主要管理階層	\$ 462,810	\$ 298,160	\$ 3,286	1.636-2.303
其他關係人	1,162,857	163,948	3,247	1.370-2.778
	<u>\$ 1,625,667</u>	<u>\$ 462,108</u>	<u>\$ 6,533</u>	
<u>111年1月1日至9月30日</u>				
主要管理階層	\$ 360,858	\$ 267,334	\$ 2,913	1.010-1.925
其他關係人	354,409	160,060	1,553	0.100-2.400
	<u>\$ 715,267</u>	<u>\$ 427,394</u>	<u>\$ 4,466</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9月30日</u>			
關聯企業	\$ 75,156	\$ 524	0-4.730
主要管理階層	868,735	11,542	0-13.000
其他關係人			
財金資訊股份有限公司	17,364,599	14,175	0-5.250
其 他	5,172,327	21,821	0-13.000
	<u>\$ 23,480,817</u>	<u>\$ 48,062</u>	
<u>111年1月1日至9月30日</u>			
關聯企業	\$ 70,224	\$ 437	0-0.835
主要管理階層	756,387	7,186	0-13.000
其他關係人			
財金資訊股份有限公司	14,793,688	5,152	0-1.190
其 他	3,456,679	13,691	0-13.000
	<u>\$ 19,076,978</u>	<u>\$ 26,466</u>	

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
6. 應收收益(帳列應收款項)			
其他關係人	\$ 26,284	\$ 28,863	\$ 30,161
7. 應收利息(帳列應收款項)			
其他關係人	\$ -	\$ -	\$ 839
8. 應收證券價款(帳列應收款項)			
其他關係人	\$ 9,667	\$ 6,977	\$ 1,040
9. 應付證券價款(帳列應付款項)			
其他關係人	\$ 2,758	\$ -	\$ 5,766
10. 存入保證金(帳列其他金融負債)			
其他關係人			
台灣金聯資產管理股份有限公司	\$ 3,249	\$ 3,249	\$ 3,249
其他	10,661	-	-
	<u>\$ 13,910</u>	<u>\$ 3,249</u>	<u>\$ 3,249</u>
		112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
11. 手續費收入(帳列手續費及佣金淨收益)			
主要管理階層	\$ 149		\$ 176
其他關係人	273,625		281,622
	<u>\$ 273,774</u>		<u>\$ 281,798</u>
12. 手續費支出(帳列手續費及佣金淨收益)			
主要管理階層	\$ 91		\$ 95

	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
13. 什項收入（帳列其他利息以外淨損益）		
其他關係人		
台灣金聯資產管理股份有限公司	\$ 1,714	\$ 1,739
14. 捐贈（帳列其他利息以外淨損益）		
主要管理階層	\$ 2,000	\$ 2,000
其他關係人	900	900
	<u>\$ 2,900</u>	<u>\$ 2,900</u>

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

#### 15. 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9月30日		本期評價 (損)益	合併資產負債表餘額	
				本金			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	112.09.26~112.10.26	USD	4,500		\$ 261	透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 261
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	112.08.11~112.11.13	USD	6,800		765	透過損益按公允價值衡量之金融資產	765
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	112.09.08~112.12.08	USD	800		127	透過損益按公允價值衡量之金融資產	127
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		7,799	透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,799
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	112.09.11~112.11.13	USD	3,550		223	透過損益按公允價值衡量之金融資產	223
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	112.07.13~112.10.13	USD	1,200		767	透過損益按公允價值衡量之金融資產	767

(接次頁)

(承前頁)

112年1月1日至9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—合庫全球非投資等級債券證券投資信託基金	換 匯	112.08.28~ 112.11.13	USD	3,850	\$ 1,687	透過損益按公允價值衡量之金融資產		\$ 1,687
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	112.09.18~ 112.12.18	USD	3,000	1,207	透過損益按公允價值衡量之金融資產		1,207
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	112.07.06~ 112.12.29	USD	7,200	3,759	透過損益按公允價值衡量之金融資產		3,759
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	112.09.26~ 112.12.29	USD	13,000	1,418	透過損益按公允價值衡量之金融資產		1,418
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	112.09.25~ 112.10.31	USD	21,650	777	透過損益按公允價值衡量之金融資產		777

111年1月1日至9月30日							合併資產負債表餘額	
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目	本金	本期評價 (損)益	項	目	餘額
其他關係人—合庫六年到期優先順位新興市場債券證券投資信託基金	換 匯	110.11.30- 112.02.27	USD	11,100	\$ 17,017	透過損益按公允價值衡量之金融資產		\$ 16,086
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	111.08.08- 111.10.11	USD	17,300	28,622	透過損益按公允價值衡量之金融資產		28,622
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	111.06.29- 112.02.23	USD	36,700	66,266	透過損益按公允價值衡量之金融資產		66,266
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	1,587	透過損益按公允價值衡量之金融資產		1,587
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	111.09.08- 111.10.31	USD	4,250	( 832 )	透過損益按公允價值衡量之金融負債	( 832 )	( 832 )
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	111.09.21- 111.10.21	USD	21,000	9,791	透過損益按公允價值衡量之金融資產		9,791
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	111.09.06- 111.11.14	USD	9,100	9,175	透過損益按公允價值衡量之金融資產		9,175

(接次頁)

(承前頁)

111年1月1日至9月30日									
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目	本期評價		合併資產負債表		餘額	
				本金	(損)益	項	目	餘	額
其他關係人—合庫美國短年期非投資等級債券證券投資信託基金	換 匯	111.04.08-111.12.21	USD	7,800	\$ 13,881	透過損益按公允價值衡量之金融資產		\$	13,881
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	111.07.25-111.10.25	USD	8,200	14,154	透過損益按公允價值衡量之金融資產			14,154
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	100	245	透過損益按公允價值衡量之金融資產			245
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	111.09.01-111.10.11	USD	2,100	1,950	透過損益按公允價值衡量之金融資產			1,950
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	111.09.29-111.10.31	USD	4,700	( 101 )	透過損益按公允價值衡量之金融負債		(	101 )

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9月30日	111年1月1日 至9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>\$ 165,164</u>	<u>\$ 359,429</u>

## 16. 放款

112年9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	91	\$ 332,142	\$ 192,653	\$ 192,653	\$ -	註2	無		
自用住宅抵押放款	70	393,525	269,455	269,455	-	不動產	無		
其他放款	淡水第一信用合作社	900,000	-	-	-	定存單	無		

  

111年9月30日									
類別	戶數 或 關係人名稱	本期最高 餘額(註1)	期末餘額	履約情形		擔保品 內容	與非關係人 之交易條件 有無不同		
				正常放款	逾期放款				
消費性放款	87	\$ 253,608	\$ 207,619	\$ 207,619	\$ -	註2	無		
自用住宅抵押放款	52	296,909	219,775	219,775	-	不動產	無		
其他放款	淡水第一信用合作社	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9月30日	111年12月31日	111年9月30日
子 公 司	<u>\$ 571,225</u>	<u>\$ 597,089</u>	<u>\$ 524,942</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9月30日</u>				
子 公 司	\$ 3,116,040	\$ 2,800,050	\$ 65,625	1.750-5.200
兄弟公司				
合庫票券	2,582,645	478,428	14,872	1.200-5.770
其他關係人	<u>613,580</u>	<u>-</u>	<u>2,461</u>	5.110
	<u>\$ 6,312,265</u>	<u>\$ 3,278,478</u>	<u>\$ 82,958</u>	
<u>111年1月1日至9月30日</u>				
子 公 司	\$ 1,989,970	\$ 1,989,970	\$ 5,292	0.010-3.520
兄弟公司				
合庫票券	4,410,000	2,600,000	11,987	0.290-1.120
其他關係人	<u>1,401,050</u>	<u>636,400</u>	<u>5,244</u>	0.300-3.680
	<u>\$ 7,801,020</u>	<u>\$ 5,226,370</u>	<u>\$ 22,523</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</u> <u>至9月30日</u>				
兄弟公司				
合庫證券	<u>\$ 322,850</u>	<u>\$ 322,850</u>	<u>\$ 12,298</u>	4.650-5.800
<u>111年1月1日</u> <u>至9月30日</u>				
兄弟公司				
合庫證券	<u>\$ 557,078</u>	<u>\$ 318,200</u>	<u>\$ 1,380</u>	0.270-3.550

(4) 銀行同業存款

	112年1月1日至9月30日		111年1月1日至9月30日	
	期末餘額	利息費用	期末餘額	利息費用
子公司	\$ 23	\$ -	\$ 24	\$ -
主要管理階層	86,924	892	309,751	1,216
其他關係人				
淡水第一信用合作社	26,463,424	276,695	26,843,329	179,404
台北市第五信用合作社	6,624,570	59,077	6,656,692	41,743
其他	<u>23,088</u>	<u>-</u>	<u>16,536</u>	<u>-</u>
	<u>\$33,198,029</u>	<u>\$ 336,664</u>	<u>\$33,826,332</u>	<u>\$ 222,363</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9月30日</u>				
子公司	\$ 6,788	\$ -	\$ 59	4.150
其他關係人	<u>921,600</u>	<u>-</u>	<u>797</u>	5.140-5.170
	<u>\$ 928,388</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 856</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9月30日</u>				
子公司	\$ 7,263,841	\$ 4,921,299	\$ 139,329	2.947-5.958
主要管理階層	462,810	298,160	3,286	1.636-2.303
其他關係人	<u>1,162,857</u>	<u>163,948</u>	<u>3,247</u>	1.370-2.778
	<u>\$ 8,889,508</u>	<u>\$ 5,383,407</u>	<u>\$ 145,862</u>	
<u>111年1月1日至9月30日</u>				
子公司	\$ 5,414,292	\$ 5,182,520	\$ 18,440	0.900-2.130
主要管理階層	360,858	267,334	2,913	1.010-1.925
其他關係人	<u>354,409</u>	<u>160,060</u>	<u>1,553</u>	0.100-2.400
	<u>\$ 6,129,559</u>	<u>\$ 5,609,914</u>	<u>\$ 22,906</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9月30日</u>			
母 公 司	\$ 29,858	\$ 279	0-0.580
兄 弟 公 司	2,252,792	12,073	0-4.450
關 聯 企 業	75,156	524	0-4.730
主 要 管 理 階 層	868,735	11,542	0-13.000
其 他 關 係 人			
財 金 資 訊 股 份			
有 限 公 司	17,364,599	14,175	1.050-5.250
其 他	<u>5,172,327</u>	<u>21,821</u>	0-13.000
	<u>\$ 25,763,467</u>	<u>\$ 60,414</u>	
<u>111年1月1日至9月30日</u>			
母 公 司	\$ 210,510	\$ 58	0-0.205
兄 弟 公 司	4,061,427	3,409	0-1.200
關 聯 企 業	70,224	437	0-0.835
主 要 管 理 階 層	756,387	7,186	0-13.000
其 他 關 係 人			
財 金 資 訊 股 份			
有 限 公 司	14,793,688	5,152	0-1.190
其 他	<u>3,456,679</u>	<u>13,691</u>	0-13.000
	<u>\$ 23,348,915</u>	<u>\$ 29,933</u>	

## (8) 應收收益 (帳列應收款項)

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
兄 弟 公 司			
合 庫 人 壽	\$ 26,723	\$ 35,139	\$ 20,759
合 庫 投 信	<u>3,317</u>	<u>3,382</u>	<u>3,597</u>
	<u>\$ 30,040</u>	<u>\$ 38,521</u>	<u>\$ 24,356</u>

## (9) 應收證券價款 (帳列應收款項)

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
兄 弟 公 司			
合 庫 證 券	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 399,128</u>

## (10) 應收連結稅制款 (帳列本期所得稅資產)

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
母 公 司	<u>\$ 3,120,070</u>	<u>\$ 2,084,831</u>	<u>\$ 3,320,525</u>

## (11) 應付連結稅制款 (帳列本期所得稅負債)

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
母 公 司	<u>\$ -</u>	<u>\$ 352,754</u>	<u>\$ -</u>

## (12) 手續費收入 (帳列手續費淨收益)

	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
兄弟公司		
合庫人壽	\$ 381,260	\$ 507,658
其 他	67,639	36,327
主要管理階層	149	176
其他關係人	<u>20,210</u>	<u>278</u>
	<u>\$ 469,258</u>	<u>\$ 544,439</u>

## (13) 出租協議

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

## A. 未來將收取之租賃給付總額

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
母 公 司	\$ 113,967	\$ 133,272	\$ 140,487
兄弟公司			
合庫證券	54,720	87,684	100,824
合庫人壽	97,478	14,531	2,394
合庫票券	39,614	2,201	4,401
其 他	<u>23,519</u>	<u>28,790</u>	<u>31,963</u>
	<u>\$ 329,298</u>	<u>\$ 266,478</u>	<u>\$ 280,069</u>

## B. 租賃收入 (帳列其他利息以外淨損益)

	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
母 公 司	\$ 21,643	\$ 19,118
兄弟公司		
合庫證券	33,988	32,806
合庫人壽	11,296	10,645
其 他	<u>18,489</u>	<u>16,775</u>
	<u>\$ 85,416</u>	<u>\$ 79,344</u>

## (14) 衍生金融工具

				112年1月1日至9月30日		本期評價		個體資產負債表餘額	
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目	本金	(損)	益	項	目	餘額
兄弟公司—合庫人壽	換 匯	112.01.31~ 113.03.31	EUR	4,844	\$	7,083	透過損益按公允價值	衡量之金融資產	\$ 7,083
	換 匯	112.08.24~ 113.01.24	EUR	3,012	(	2,288)	透過損益按公允價值	衡量之金融負債	( 2,288)
	換 匯	112.09.14~ 113.01.31	USD	115,245		8,531	透過損益按公允價值	衡量之金融資產	8,531
兄弟公司—合庫票券	換 匯	112.08.14~ 112.10.16	USD	3,000		1,582	透過損益按公允價值	衡量之金融資產	1,582
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	112.09.26~ 112.10.26	USD	4,500		261	透過損益按公允價值	衡量之金融資產	261
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	112.08.11~ 112.11.13	USD	6,800		765	透過損益按公允價值	衡量之金融資產	765
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	112.09.08~ 112.12.08	USD	800		127	透過損益按公允價值	衡量之金融資產	127
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		7,799	透過損益按公允價值	衡量之金融資產	7,799
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	112.09.11~ 112.11.13	USD	3,550		223	透過損益按公允價值	衡量之金融資產	223
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	112.07.13~ 112.10.13	USD	1,200		767	透過損益按公允價值	衡量之金融資產	767
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	112.08.28~ 112.11.13	USD	3,850		1,687	透過損益按公允價值	衡量之金融資產	1,687
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	112.09.18~ 112.12.18	USD	3,000		1,207	透過損益按公允價值	衡量之金融資產	1,207
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	112.07.06~ 112.12.29	USD	7,200		3,759	透過損益按公允價值	衡量之金融資產	3,759
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	112.09.26~ 112.12.29	USD	13,000		1,418	透過損益按公允價值	衡量之金融資產	1,418
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	112.09.25~ 112.10.31	USD	21,650		777	透過損益按公允價值	衡量之金融資產	777

111年1月1日至9月30日

關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目	本金	本期評價		個體資產負債表餘額	
					(損)	益	項	目
兄弟公司—合庫人壽	換 匯	111.09.30-111.12.23	EUR	7,856	\$	3,695	透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 3,695
	換 匯	110.12.30-112.02.24	USD	122,685		256,048	透過損益按公允價值衡量之金融資產	256,003
兄弟公司—合庫票券	換 匯	111.08.22-111.10.31	USD	3,000		5,216	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,216
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	110.11.30-112.02.27	USD	11,100		17,017	透過損益按公允價值衡量之金融資產	16,086
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	111.08.08-111.10.11	USD	17,300		28,622	透過損益按公允價值衡量之金融資產	28,622
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	111.06.29-112.02.23	USD	36,700		66,266	透過損益按公允價值衡量之金融資產	66,266
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		1,587	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,587
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	111.09.08-111.10.31	USD	4,250	(	832)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	( 832)
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	111.09.21-111.10.21	USD	21,000		9,791	透過損益按公允價值衡量之金融資產	9,791
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	111.09.06-111.11.14	USD	9,100		9,175	透過損益按公允價值衡量之金融資產	9,175
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	111.04.08-111.12.21	USD	7,800		13,881	透過損益按公允價值衡量之金融資產	13,881
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	111.07.25-111.10.25	USD	8,200		14,154	透過損益按公允價值衡量之金融資產	14,154
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	100		245	透過損益按公允價值衡量之金融資產	245

(接次頁)

(承前頁)

111年1月1日至9月30日						
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目	本金	本期評價 (損)益	個體資產負債表餘額
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	111.09.01- 111.10.11	USD	2,100	\$ 1,950	透過損益按公允價值 衡量之金融資產 \$ 1,950
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	111.09.29- 111.10.31	USD	4,700	( 101)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 ( 101)

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9月30日	111年1月1日 至9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	\$ 411,746	\$ 212,937
合庫票券	6,510	884
其他關係人	<u>165,164</u>	<u>359,429</u>
	<u>\$ 583,420</u>	<u>\$ 573,250</u>

(15) 放款

112年9月30日								
類別	戶數或關係人名稱	本期最高 餘額(註1)	期末餘額	履約 正常放款	逾期放款	情形	擔保品 內容	與非關係人 之交易條件 有無不同
消費性放款	91	\$ 332,142	\$ 192,653	\$ 192,653	\$ -		註2	無
自用住宅抵押 放款	70	393,525	269,455	269,455	-		不動產	無
其他放款	臺灣聯合銀行 淡水第一信用 合作社	7,263,841 900,000	4,921,299 -	4,921,299 -	-		無 定存單	無 無

111年9月30日								
類別	戶數或關係人名稱	本期最高 餘額(註1)	期末餘額	履約 正常放款	逾期放款	情形	擔保品 內容	與非關係人 之交易條件 有無不同
消費性放款	87	\$ 253,608	\$ 207,619	\$ 207,619	\$ -		註2	無
自用住宅抵押 放款	52	296,909	219,775	219,775	-		不動產	無
其他放款	臺灣聯合銀行 淡水第一信用 合作社	5,414,292 164,750	5,182,520 -	5,182,520 -	-		無 定存單	無 無

註1：係各類別放款每日總計之最高餘額。

註2：部分消費性放款提供不動產擔保。

## 2. 合庫證券

### (1) 銀行存款 (帳列現金及約當現金)

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
兄弟公司	<u>\$ 34,565</u>	<u>\$ 81,416</u>	<u>\$ 361,772</u>

### (2) 待交割款項 (帳列其他流動資產)

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
兄弟公司	<u>\$ 35,689</u>	<u>\$ 34,008</u>	<u>\$ 106,729</u>

### (3) 代收承銷股款 (帳列其他流動資產)

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
兄弟公司	<u>\$ 85</u>	<u>\$ 175,533</u>	<u>\$ 222,238</u>

### (4) 應付交割帳款 (帳列應付帳款)

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
兄弟公司	\$ 2,446	\$ 3,831	\$ 441,545
其他關係人	<u>2,758</u>	<u>-</u>	<u>5,766</u>
	<u>\$ 5,204</u>	<u>\$ 3,831</u>	<u>\$ 447,311</u>

### (5) 拆入款

關係人名稱	112年1月1日至9月30日			
	最高餘額	期末餘額	利息費用	利率(%)
兄弟公司				
合庫銀行	<u>\$ 322,850</u>	<u>\$ 322,850</u>	<u>\$ 12,334</u>	4.700-5.800

關係人名稱	111年1月1日至9月30日			
	最高餘額	期末餘額	利息費用	利率(%)
兄弟公司				
合庫銀行	<u>\$ 543,566</u>	<u>\$ 318,200</u>	<u>\$ 1,454</u>	0.270-3.550

(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 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 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 9 月 30 日透支情形如下：

112年1月1日至9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9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

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
兄弟公司			
合庫銀行	<u>\$ 53,502</u>	<u>\$ 81,807</u>	<u>\$ 216,546</u>

B. 租賃負債

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
兄弟公司	<u>\$ 55,005</u>	<u>\$ 83,879</u>	<u>\$ 96,359</u>

C. 利息費用

	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
兄弟公司	<u>\$ 878</u>	<u>\$ 1,413</u>

D.折舊費用

	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
兄弟公司	<u>\$ 33,485</u>	<u>\$ 31,255</u>

3. 合庫票券

(1) 銀行存款

	最高餘額	期末餘額	利息收入	利率區間(%)
<u>112年1月1日</u> <u>至9月30日</u>				
兄弟公司	<u>\$ 693,379</u>	<u>\$ 101,494</u>	<u>\$ 156</u>	0.010-1.565
<u>111年1月1日</u> <u>至9月30日</u>				
兄弟公司	<u>\$ 507,469</u>	<u>\$ 91,708</u>	<u>\$ 8</u>	0.010-1.315

(2) 銀行同業拆借

	最高餘額	期末餘額	利息費用	利率區間(%)
<u>112年1月1日</u> <u>至9月30日</u>				
兄弟公司	<u>\$ 2,578,603</u>	<u>\$ 478,428</u>	<u>\$ 14,863</u>	1.200-5.770
<u>111年1月1日</u> <u>至9月30日</u>				
兄弟公司	<u>\$ 4,410,000</u>	<u>\$ 2,600,000</u>	<u>\$ 11,987</u>	0.290-1.120

(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9月30日</u>			
兄弟公司	<u>\$ 459,400</u>	<u>\$ 1,540</u>	1.150-1.300
<u>111年1月1日</u> <u>至9月30日</u>			
兄弟公司	<u>\$ 6,370,354</u>	<u>\$ 904</u>	0.280-0.800

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9月30日		111年12月31日		111年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
兄弟公司						
合庫銀行	<u>\$ 1,339,994</u>	<u>53</u>	<u>\$ 1,587,724</u>	<u>36</u>	<u>\$ 2,039,589</u>	<u>59</u>

## (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9月30日		
		購 買 票 券 ( 註 )	購 入 附 賣 回 之 票 債 券 餘 額	利率區間 (%)
兄弟公司	合庫票券	\$ 3,335,944	\$ 459,400	1.150-1.300

		111年1月1日至9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	\$ 5,948,027	\$ -	0.280-0.800

註：包含已依附賣回條件交易之票債券金額。

## (3) 衍生金融工具

		112年1月1日至9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	項 目 餘 額
換匯合約	兄弟公司 合庫銀行	112.09.14~113.01.31	USD	115,245	( \$ 6,572 )	透過損益按公允價值衡量 之金融負債	( \$ 6,572 )
		112.08.24~113.01.24	EUR	3,012	2,515	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	2,515
		112.01.31~113.03.31	EUR	4,844	( 6,739 )	透過損益按公允價值衡量 之金融負債	( 6,739 )
	聯屬公司 法巴銀行 (註)	110.06.11~113.08.19	USD	86,339	( 173,080 )	透過損益按公允價值衡 量之金融負債	( 224,322 )
		112.02.02~113.02.02	EUR	10,933	( 13,405 )	透過損益按公允價值衡 量之金融負債	( 13,405 )
		111年1月1日至9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	項 目 餘 額
換匯合約	兄弟公司 合庫銀行	111.09.30~112.02.24	USD	49,387	\$ 4,327	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	\$ 4,327
		111.12.30~112.01.31	USD	73,298	( 250,026 )	透過損益按公允價值衡 量之金融負債	( 249,789 )
		111.09.23~111.12.23	EUR	3,012	338	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	338
		111.09.30~111.11.30	EUR	4,844	( 3,450 )	透過損益按公允價值衡 量之金融負債	3,450
	聯屬公司 法巴銀行 (註)	110.06.11~113.08.19	USD	100,725	( 246,165 )	透過損益按公允價值衡 量之金融負債	( 220,513 )
		111.02.22~111.11.22	EUR	4,827	3,035	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	3,035

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9月30日分別為損失402,245仟元及損失212,348仟元。另與聯屬公司承作所產生之已實現損益，112年及111年1月1日至9月30日分別為損失66,920仟元及損失20,072仟元。

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 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，分別存出 238,249 仟元、存入 100,742 仟元及存入 254,819 仟元之衍生工具交易保證金。

(4) 應付款項

	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
兄弟公司			
合庫銀行	\$ 189,801	\$ 172,706	\$ 147,500
關聯企業	<u>112</u>	<u>135</u>	<u>464</u>
	<u>\$ 189,913</u>	<u>\$ 172,841</u>	<u>\$ 147,964</u>

(5) 營業成本－保險承攬費用

	<u>112年1月1日 至9月30日</u>	<u>111年1月1日 至9月30日</u>
兄弟公司		
合庫銀行	<u>\$ 351,803</u>	<u>\$ 427,064</u>

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

5. 合庫投信

	<u>112年1月1日 至9月30日</u>	<u>111年1月1日 至9月30日</u>
經理費收入		
兄弟公司	\$ 402	\$ 535
其他關係人	<u>252,208</u>	<u>279,946</u>
	<u>\$ 252,610</u>	<u>\$ 280,481</u>

6. 合庫資產管理

	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
其他應付款			
母 公 司	<u>\$ 89,878</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 100,574</u>

7. 合庫創投

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
銀行存款(帳列現金及約當現金)			
兄弟公司			
合庫銀行	<u>\$ 128,771</u>	<u>\$ 216,342</u>	<u>\$ 209,777</u>

(四) 對主要管理階層之獎酬

112年及111年1月1日至9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9月30日	111年1月1日 至9月30日
薪資及其他短期員工福利	\$ 152,558	\$ 149,675
退職後福利	8,480	3,179
員工優惠存款超額利息	<u>1,232</u>	<u>981</u>
	<u>\$ 162,270</u>	<u>\$ 153,835</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9月30日	111年12月31日	111年9月30日
存放央行及拆借銀行同業—存放央行	\$ -	\$ -	\$ 46,415
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—可轉讓定存單	400,000	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	189,177	-	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	84,224,563	84,439,398	84,408,804
其他金融資產—存放銀行同業	<u>405,816</u>	<u>385,514</u>	<u>373,835</u>
	<u>\$ 85,219,556</u>	<u>\$ 85,124,912</u>	<u>\$ 85,129,054</u>

本公司112年9月30日暨111年12月31日及9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	可貼現之最高金額
112年9月30日		\$ 445,315		\$ 372,429
111年12月31日		\$ 436,267		\$ 361,914
111年9月30日		\$ 366,071		\$ 304,041

- (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9月30日暨111年12月31日及9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20,326仟元、美元27,927仟元及美元33,038仟元。

#### 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及或有事項：

##### (一) 合庫金控

截至112年9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189,312仟元，尚未支付價款計135,131仟元。

##### (二) 合庫銀行

- 截至112年9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776,603仟元，尚未支付價款計543,777仟元。
- 合庫銀行依據與法商法國巴黎保險控股公司簽訂之合資合約，於99年4月13日與合庫人壽及合庫保險經紀人簽訂三方合約，由合庫人壽擔任合庫銀行及合庫保險經紀人人壽保險商品供應商，並使用合庫銀行行銷通路銷售人壽保險商品。105年6月24日起合庫保險經紀人與合庫銀行合併，由合庫銀行概括承受

其權利義務，嗣於 107 年 3 月 30 日與合庫人壽簽訂雙方合約取代原三方合約。

(三) 合庫票券

截至 112 年 9 月 30 日止，因業務經營而產生之承諾事項及或有事項如下：

	<u>112年9月30日</u>
保證商業本票	<u>\$ 33,344,900</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 9 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計 30,969 仟元，尚未支付價款計 15,531 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9月30日		111年12月31日		111年9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	\$ 684,839,156	\$ 680,238,278	\$ 719,535,355	\$ 714,728,964	\$ 643,934,325	\$ 636,866,919
<u>金融負債</u>						
應付債券	81,840,000	81,820,861	80,290,000	80,616,994	82,950,000	82,892,129

上述公允價值衡量所屬層級如下：

112 年 9 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	\$ 680,238,278	\$	464,089	\$ 679,550,044	\$ 224,145
<u>金融負債</u>					
應付債券	81,820,861	-	-	81,820,861	-

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9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	\$ 636,866,919		\$ 159,680,224	\$ 477,186,695	\$ -
<u>金融負債</u>					
應付債券	82,892,129		-	82,892,129	-

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 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 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 1.1448% 至 1.6297%、1.3207% 至 1.7870% 及 1.0482% 至 1.6492%。

### 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 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日所使用之流動性折價皆為 10% 至 45% 及少數股權折價皆為 10%。若為反映合理可能之替代假設而變動下列輸入值，在所有其他輸入值維持不變之情況下，將使權益投資公允價值增加（減少）之金額如下：

	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
流動性折價			
增加 10%	<u>(\$ 1,082,964)</u>	<u>(\$ 1,038,686)</u>	<u>(\$ 957,944)</u>
減少 10%	<u>\$ 1,082,964</u>	<u>\$ 1,038,686</u>	<u>\$ 957,944</u>
少數股權折價			
增加 10%	<u>(\$ 39,874)</u>	<u>(\$ 40,416)</u>	<u>(\$ 35,503)</u>
減少 10%	<u>\$ 39,874</u>	<u>\$ 40,416</u>	<u>\$ 35,503</u>

(三) 本公司 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 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9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	\$ 2,978,352	\$ 1,594,807	\$ 13,233	\$ 1,370,312
債券工具投資	3,000,471	1,140,242	1,860,229	-
其 他	113,007,796	4,832,089	108,175,707	-
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	42,852,613	36,442,777	-	6,409,836
債券工具投資	448,469,461	21,624,674	426,844,787	-
其 他	9,018,998	-	9,018,998	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量				
之金融負債				
	( 2,005,341)	( 569,864)	( 1,435,477)	-
<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				
	14,266,190	378,912	13,887,278	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量				
之金融負債				
	( 1,488,021)	-	( 1,488,021)	-
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9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	\$ 2,395,460	\$ 1,052,320	\$ 227	\$ 1,342,913
債券工具投資	1,952,635	671,619	1,281,016	-
其 他	95,763,561	3,655,763	92,095,022	12,776
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	38,421,250	32,757,131	-	5,664,119
債券工具投資	444,610,303	21,414,560	423,195,743	-
其 他	1,262,681	-	1,262,681	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	( 630,305)	( 630,051)	( 254)	-
<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	20,527,291	520,718	20,006,573	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	( 4,208,411)	-	( 4,208,411)	-

## 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9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	9,354	-	9,354
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)	-	182,759	182,759
購 買	172,496	-	172,496
處 分	( 85,031)	-	( 85,031)
轉出第3等級	( 45,000)	-	( 45,000)
期末餘額	<u>\$ 1,370,312</u>	<u>\$ 6,409,836</u>	<u>\$ 7,780,148</u>

111年1月1日至9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	178,243	-	178,243
認列於其他綜合損益(透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益)	-	( 1,447,631)	( 1,447,631)
購買	212,839	152,085	364,924
處分	( 491,747)	-	( 491,747)
期末餘額	\$ 1,355,689	\$ 5,664,119	\$ 7,019,808

本公司 112 年及 111 年 9 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 9 月 30 日損益中之未實現損益分別為損失 15,792 仟元及損失 39,789 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：

	112年9月30日
帳面金額與合約到期金額間之差額	
—公允價值	\$ 1,435,477
—到期金額	<u>1,509,324</u>
	<u>(\$ 73,847)</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 9 月 30 日	<u>\$ 451</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）及流動性風險等。

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

董事會為母公司風險管理最高決策單位，擔負整體風險管理之最終責任。風險管理委員會負責風險管理政策及指標審訂，監控母公司及子公司各類風險狀況及運作流程，並協調及監督相關風險管理執行。風管處負責母公司風險管理制度規劃、資本適足性之計算與評估及緊急應變計畫等風險管理事項、並定期監控母公司及子公司各項風險控管執行情形並依規陳報。

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

#### 2. 信用風險

信用風險係指借款人、發行者或交易對手因本身體質惡化或其他因素（如借款人與其往來對象之糾紛等），導致借款人、發行者或交易對手不履行其契約義務而產生之違約損失風險。信用風險來源涵蓋資產負債表內及表外項目，母公司及子公司

之信用風險暴險，表內項目主要來自於放款、存放及拆借金融同業、有價證券投資及衍生工具等，表外項目主要為保證、承兌票款、信用狀及貸款承諾等業務。

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

### 3. 市場風險

市場風險指因市場價格不利之變動，造成資產負債表內外部位可能產生之風險。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 9 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	\$ 3,751,552
貼現及放款	<u>979,377</u>
小 計	<u>\$ 4,730,929</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衍生工具風險額度及條件進行控管，以控管交易對手信用暴險情形。

### (2) 預期信用損失衡量

#### A. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

## 授信業務

### a. 量化指標

逾期狀況資訊：借款人支付合約款項逾期超過 30 天未達 90 天。

### b. 質性指標

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

## 債票券業務

### a. 量化指標

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

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

### b. 質性指標

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

## B. 違約及信用減損金融資產之定義

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

## 授信業務

- a. 借款人支付合約款項逾期天數 90 天（含）以上。
- b. 借款人向法院聲請破產或重整者。
- c. 借款人之其他金融工具合約已違約。

- d. 因與借款人之財務困難相關之經濟或合約理由，借款人之債權人給予借款人原本不會考量之讓步。
- e. 借款人經台灣票據交換所公告拒絕往來。

#### 債票券業務

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

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

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

#### C. 沖銷政策

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

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

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

#### D. 預期信用損失之衡量

##### 授信業務

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

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

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

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

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

會動用之部分，以決定用以計算預期信用損失之違約暴險額。

用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於 112 年 9 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 9 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：

	違約機率
攸關經濟因子	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 9 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	\$ 295,333	\$ 142,234	\$ 153,099	\$ -
貼現及放款	34,066,277	5,501,347	28,564,930	67,567,546

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 9 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	\$ 194,694	\$ 84,287	\$ 110,407	\$ -
貼現及放款	34,629,572	3,879,606	30,749,966	81,871,191

合庫銀行及子公司 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 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 10,214,066 仟元、7,292,399 仟元及 7,317,425 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9月30日		111年12月31日		111年9月30日	
	金額	占該項目%	金額	占該項目%	金額	占該項目%
自然人	\$ 997,392,113	36	\$ 989,233,524	38	\$ 986,168,849	38
製造業	500,497,384	18	452,362,367	17	492,397,450	19
政府機關	287,821,165	10	247,622,319	10	205,472,953	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9月30日	111年12月31日	111年9月30日
透過損益按公允價值 衡量金融資產			
—債務工具	\$ 939,768	\$ 885,078	\$ 885,845

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9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 定之減損差異	合 計
最大信用暴險金額	\$ 354,856,472	\$ 2,275	\$ 172,268	\$ -	\$ 355,031,015
備抵損失	( 875,109)	( 1)	( 10,698)	-	( 885,808)
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	-	-	-	( 531,197)	( 531,197)
	<u>\$ 353,981,363</u>	<u>\$ 2,274</u>	<u>\$ 161,570</u>	<u>( \$ 531,197)</u>	<u>\$ 353,614,010</u>

111年12月31日

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

111年9月30日

	1 2 個 月		存 續 期 間 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 ( 信 用 減 損 金 融 工 具 )	依「銀行資產評估 損失準備提列及 逾期放款催收款 呆帳處理辦法」規 定 提 列 之 減 損 差 異	合 計
	預 期 信 用 損 失	預 期 信 用 損 失				
最大信用暴險金額	\$ 305,877,701	\$ 7,416	\$ 344,205	\$ -	\$ 306,229,322	
備抵損失	( 818,482 )	( 16 )	( 28,965 )	-	( 847,463 )	
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	-	-	-	( 583,232 )	( 583,232 )	
	<u>\$ 305,059,219</u>	<u>\$ 7,400</u>	<u>\$ 315,240</u>	<u>( \$ 583,232 )</u>	<u>\$ 304,798,627</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9月30日					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
	Stage1		Stage2		Stage3		
	1 個月 預期信用損失	2 個月 預期信用損失	存 續 期 間 信用 損失	存 續 期 間 信用 損失	存 續 期 間 信用 損失		
貼現及放款	\$ 2,731,011,103	\$ 3,209,623	\$ 34,066,277	\$ -	\$ -	\$ 2,768,287,003	
備抵損失	( 4,631,584 )	( 40,938 )	( 5,501,347 )	-	-	( 10,173,869 )	
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	-	-	-	( 21,220,713 )	( 21,220,713 )	( 21,220,713 )	
淨 額	<u>\$ 2,726,379,519</u>	<u>\$ 3,168,685</u>	<u>\$ 28,564,930</u>	<u>( \$ 21,220,713 )</u>	<u>( \$ 21,220,713 )</u>	<u>\$ 2,736,892,421</u>	

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

	111年9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	採簡化法之 信用減損		
貼現及放款	\$ 2,566,758,462	\$ 6,599,958	\$ 34,629,572	\$ -	\$ -	\$ 2,607,987,992	
備抵損失	( 4,377,430)	( 110,486)	( 3,879,606)	-	-	( 8,367,522)	
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	-	-	-	( 22,173,005)	( 22,173,005)	( 22,173,005)	
淨額	<u>\$ 2,562,381,032</u>	<u>\$ 6,489,472</u>	<u>\$ 30,749,966</u>	<u>(\$ 22,173,005)</u>	<u>(\$ 22,173,005)</u>	<u>\$ 2,577,447,465</u>	

(2) 應收款項之信用品質分析

	112年9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	採簡化法之 信用減損		
應收款項	\$ 20,564,530	\$ 64,129	\$ 295,333	\$ 5,559,697	\$ -	\$ 26,483,689	
備抵損失	( 51,306)	( 11,820)	( 142,234)	( 185,081)	-	( 390,441)	
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	-	-	-	-	( 168,910)	( 168,910)	
淨額	<u>\$ 20,513,224</u>	<u>\$ 52,309</u>	<u>\$ 153,099</u>	<u>\$ 5,374,616</u>	<u>(\$ 168,910)</u>	<u>\$ 25,924,338</u>	

111年12月31日						
	Stage1	Stage2	Stage3		依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總計
	1 2 個月 預期信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失	採簡化法之信用 減損		
應收款項	\$ 16,460,317	\$ 57,165	\$ 204,286	\$ 2,883,532	\$ -	\$ 19,605,300
備抵損失	( 40,080)	( 11,186)	( 95,979)	( 184,996)	-	( 332,241)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」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9月30日						
	Stage1	Stage2	Stage3		依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總計
	1 2 個月 預期信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失	採簡化法之 信用減損		
應收款項	\$ 16,184,445	\$ 50,899	\$ 194,694	\$ 3,168,784	\$ -	\$ 19,598,822
備抵損失	( 49,333)	( 11,665)	( 84,287)	( 184,962)	-	( 330,247)
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	-	-	-	-	( 168,044)	( 168,044)
淨額	<u>\$ 16,135,112</u>	<u>\$ 39,234</u>	<u>\$ 110,407</u>	<u>\$ 2,983,822</u>	<u>(\$ 168,044)</u>	<u>\$ 19,100,531</u>

## (3) 有價證券投資之信用品質分析

	112年9月30日						
	Stage1		Stage2		Stage3		總計
	1 個月 預期信用損失	2 個月 預期信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失	
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之債務工具投資							
總帳面金額		\$ 412,608,035	\$ -		\$ 361,106		\$ 412,969,141
備抵損失		( 56,540)	-		( 225,085)		( 281,625)
攤銷後成本		412,551,495	-		136,021		412,687,516
公允價值調整		( 18,728,254)	-		125,015		( 18,603,239)
		<u>\$ 393,823,241</u>	<u>\$ -</u>		<u>\$ 261,036</u>		<u>\$ 394,084,277</u>
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		\$ 682,455,068	\$ -		\$ -		\$ 682,455,068
備抵損失		( 29,831)	-		-		( 29,831)
淨額		<u>\$ 682,425,237</u>	<u>\$ -</u>		<u>\$ -</u>		<u>\$ 682,425,237</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9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	\$ 414,769,854	\$ -	\$ 377,297	\$ 415,147,151
備抵損失	( 64,008)	-	( 233,924)	( 297,932)
攤銷後成本	414,705,846	-	143,373	414,849,219
公允價值調整	( 24,542,749)	-	26,052	( 24,516,697)
	<u>\$ 390,163,097</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 169,425</u>	<u>\$ 390,332,522</u>
按攤銷後成本衡量之債務工具 投資	\$ 641,417,398	\$ -	\$ -	\$ 641,417,398
備抵損失	( 20,892)	-	-	( 20,892)
淨 額	<u>\$ 641,396,506</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 641,396,506</u>

(4) 112年及111年1月1日至9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9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
轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-
新增	3,332	-	-	3,332
除列	( 3,973 )	-	-	( 3,973 )
模型/風險參數改變	445	-	( 8,894 )	( 8,449 )
匯兌及其他變動	( 3,929 )	-	11,306	7,377
期末餘額	\$ 56,540	\$ -	\$ 225,085	\$ 281,625

	111年1月1日至9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	5,892	-	-	5,892
除列	( 5,428 )	-	-	( 5,428 )
模型/風險參數改變	( 6,251 )	-	233,387	227,136
匯兌及其他變動	3,596	-	70	3,666
期末餘額	\$ 64,008	\$ -	\$ 233,924	\$ 297,932

(5) 112年及111年1月1日至9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9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	12,407	-	-	12,407
除列	( 3,315 )	-	-	( 3,315 )
模型/風險參數改變	( 1,934 )	-	-	( 1,934 )
匯兌及其他變動	430	-	-	430
期末餘額	\$ 29,831	\$ -	\$ -	\$ 29,831

	111年1月1日至9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	3,822	-	-	3,822
除列	( 1,695 )	-	-	( 1,695 )
模型/風險參數改變	( 1,168 )	-	-	( 1,168 )
匯兌及其他變動	717	-	-	717
期末餘額	\$ 20,892	\$ -	\$ -	\$ 20,892

### 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9月30日	111年12月31日	111年9月30日
利率風險	利率曲線上升 100 基點	(\$ 233,124)	(\$ 51,733)	(\$ 69,026)
	利率曲線下跌 100 基點	236,774	53,018	70,525
外匯風險	USD/NTD、EUR/NTD 上升 3%	( 495,434)	( 486,412)	( 467,035)
	USD/NTD、EUR/NTD 下跌 3%	495,434	486,412	467,035
	其他幣別(人民幣、澳幣等)/NTD 上升 5%	84,625	60,149	60,164
	其他幣別(人民幣、澳幣等)/NTD 下跌 5%	( 84,625)	( 60,149)	( 60,164)
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	46,275	72,875	53,866
	權益證券價格下跌 15%	( 46,275)	( 72,875)	( 53,866)

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9月30日		111年1月1日至9月30日	
	平均 平 均 值	平均利率 ( % )	平均 平 均 值	平均利率 ( % )
<u>孳息資產</u>				
存放銀行同業及其他金融資產－				
存放銀行同業	\$ 42,561,025	2.52	\$ 52,872,631	0.81
存放央行	224,915,896	0.66	206,752,728	0.34
拆放銀行同業及其他金融資產－				
拆放證券公司	51,768,886	4.27	75,082,033	1.13
強制透過損益按公允價值衡量之				
金融資產	53,782,842	1.36	35,088,924	0.74
透過其他綜合損益按公允價值衡				
量之金融資產	403,809,430	1.64	412,953,936	1.35
按攤銷後成本衡量之債務工具投				
資	709,530,841	1.22	673,696,330	0.68
附賣回票券及債券投資	20,814	1.26	-	-
貼現及放款	2,720,535,709	2.54	2,503,475,305	1.78
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	327,768,917	1.96	244,004,288	0.55
央行及同業融資	-	-	32,008,243	0.11
指定透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	1,099,291	4.85	-	-
附買回票券及債券負債	9,848,868	0.79	7,856,576	0.25
活期儲蓄存款	1,177,218,389	0.66	1,140,718,830	0.28
定期存款	883,625,019	2.79	753,962,215	0.86
定期儲蓄存款	654,638,530	1.47	608,226,964	0.98
公庫存款	137,155,581	1.02	121,922,672	0.58
活期存款	760,449,701	0.75	802,859,159	0.16
可轉讓定期存單	34,520,442	1.66	46,706,600	0.61
應付金融債券	62,058,315	2.01	60,033,333	1.55
結構型商品	67,100	4.26	-	-
租賃負債	1,562,419	2.48	1,526,287	2.50

合庫銀行及子公司匯率風險集中資訊如下：

單位：仟元

	112年9月30日		
	外 幣	匯 率	新 臺 幣
<u>金 融 資 產</u>			
美 金	\$ 13,509,421	32.2850	\$ 436,151,664
人 民 幣	10,334,101	4.4120	45,594,052
澳 幣	1,362,783	20.5700	28,032,452
日 圓	111,584,886	0.2161	24,113,494
歐 元	709,398	33.9400	24,076,978
<u>金 融 負 債</u>			
美 金	20,954,185	32.2850	676,505,872
人 民 幣	7,977,869	4.4120	35,198,358
日 圓	105,835,823	0.2161	22,871,121
澳 幣	1,008,483	20.5700	20,744,495
歐 元	203,578	33.9400	6,909,436

		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9月30日						
		外	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>金 融 資 產</u>								
美 金		\$ 15,007,805		31.8200		\$ 477,548,344		
人 民 幣		11,952,554		4.4640		53,356,201		
澳 幣		1,433,093		20.6700		29,622,026		
日 圓		83,418,403		0.2200		18,352,049		
歐 元		676,330		31.2200		21,115,018		
<u>金 融 負 債</u>								
美 金		20,346,086		31.8200		647,412,463		
人 民 幣		9,068,448		4.4640		40,481,552		
澳 幣		992,374		20.6700		20,512,360		
日 圓		79,747,757		0.2200		17,544,506		
歐 元		230,126		31.2200		7,184,530		

#### 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 9 月份、111 年 12 月份及 111 年 9 月份之流動性準備比率分別為 29.51%、30.36% 及 30.61%。

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9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	\$ 186,698,346	\$ 91,883,380	\$ 23,595,224	\$ 25,095,665	\$ -	\$ 327,272,615
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	1,509,324	1,509,324
附買回票券及債券負債	6,218,079	1,279,262	1,413,201	11,003	-	8,921,545
應付款項	38,204,825	6,090,217	4,726,812	5,055,666	3,843,020	57,920,540
存款及匯款	368,676,883	495,551,683	585,981,070	768,591,341	1,465,525,713	3,684,326,690
應付金融債券	-	4,600,000	-	9,100,000	48,140,000	61,840,000
租賃負債	70,796	179,906	158,858	272,123	1,412,315	2,093,998
其他到期資金流出項目	2,034,381	40	49	1,029,454	4,947,727	8,011,651

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9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	\$ 164,870,547	\$ 73,374,686	\$ 8,366,554	\$ 30,512,815	\$ -	\$ 277,124,602
附買回票券及債券負債	3,885,806	3,238,866	1,174,117	432,398	338,279	9,069,466
應付款項	30,640,732	4,869,712	3,412,203	4,014,143	2,303,275	45,240,065
存款及匯款	396,929,722	516,114,241	538,949,547	732,373,113	1,420,365,081	3,604,731,704
應付金融債券	-	8,350,000	-	950,000	53,650,000	62,950,000
租賃負債	67,532	177,443	155,068	269,013	1,475,768	2,144,824
其他到期資金流出項目	2,421,287	103	122	1,003,415	2,223,132	5,648,059

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9月30日暨111年12月31日及9月30日，0-30天時間帶之資金支出將分別增加1,981,431,981仟元、1,973,423,557仟元及1,963,523,737仟元。

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9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	\$ 107	\$ 1,175	\$ 1,206	\$ 1,153	\$ -	\$ 3,641
－利率衍生工具	2,158	890	2,460	20,860	215,010	241,378

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9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	\$ 9,551	\$ 6,408	\$ 1,432	\$ 1,038	\$ -	\$ 18,429
－利率衍生工具	70	-	113	687	10,657	11,527

## (2) 以總額結算交割之衍生金融負債

112年9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	\$ 21,457,899	\$ 12,537,486	\$ 4,890,083	\$ 1,063,028	\$ -	\$ 39,948,496
現金流入	21,612,774	12,642,962	4,928,925	1,109,224	-	40,293,885
利率衍生工具						
現金流出	207,026	140,051	98,785	79,792	-	525,654
現金流入	191,514	134,758	93,270	74,604	-	494,146
現金流出小計	21,664,925	12,677,537	4,988,868	1,142,820	-	40,474,150
現金流入小計	21,804,288	12,777,720	5,022,195	1,183,828	-	40,788,031
現金流量淨額	139,363	100,183	33,327	41,008	-	313,881

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9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	\$ 54,929,471	\$ 26,778,012	\$ 6,461,288	\$ 2,960,955	\$ -	\$ 91,129,726
現金流入	56,657,066	27,456,744	6,890,851	3,102,365	-	94,107,026
利率衍生工具						
現金流出	815,493	191,786	388,655	-	-	1,395,934
現金流入	768,041	185,981	358,613	-	-	1,312,635
現金流出小計	55,744,964	26,969,798	6,849,943	2,960,955	-	92,525,660
現金流入小計	57,425,107	27,642,725	7,249,464	3,102,365	-	95,419,661
現金流量淨額	1,680,143	672,927	399,521	141,410	-	2,894,001

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9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	\$ 1,309,587	\$ 3,639,769	\$ 7,857,866	\$ 42,152,563	\$ 108,752,833	\$ 163,712,618
不可撤銷之信用卡授信承諾	482,274	392,166	1,259,559	4,038,005	57,018,290	63,190,294
已開立但尚未使用之信用狀 餘額	4,936,613	14,740,896	2,716,974	1,985,050	5,085,026	29,464,559
各類保證款項	10,568,443	13,327,190	7,594,377	20,354,070	46,819,465	98,663,545

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9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	\$ 1,577,304	\$ 5,060,110	\$ 6,630,118	\$ 23,896,487	\$ 77,212,545	\$ 114,376,564
不可撤銷之信用卡授信承諾	535,201	469,967	960,576	2,816,419	56,620,603	61,402,766
已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,154,229	14,110,822	4,347,159	1,508,356	5,442,157	29,562,723
各類保證款項	13,422,832	10,462,616	4,561,926	8,927,410	63,512,485	100,887,269

## 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。本公司 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 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 510,743 仟元、658,111 仟元及 673,411 仟元。

#### ii 敏感度分析

##### A.利率風險

利率風險係指因利率變動，致本公司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 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 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 19,860 仟元、18,232 仟元及 18,254 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 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之資產狀況，假設當其他變動因子不變時，若台灣加權指數下跌 1%，合庫人壽權益類相關資產之公允價值將分別減少 13,619 仟元、12,295 仟元及 11,391 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，若台幣兌美金匯率升值 1%，本公司之稅前利益於 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日分別減少 148,452 仟元及 134,018 仟元。

合庫人壽截至 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，所持有之外幣金融資產及負債依各幣別區分並以帳面價值列示之匯率風險集中資訊如下：

金 融 資 產	112年9月30日			
	原	幣	匯 率	新 台 幣
<u>銀行存款</u>				
美 金	\$	1,692	32.283	\$ 54,607
澳 幣		3,053	20.545	62,727
南 非 幣		36,149	1.682	60,799
<u>應收款項</u>				
美 金		5,596	32.283	180,657
歐 元		782	33.880	26,505
人 民 幣		857	4.411	3,782

(接次頁)

(承前頁)

		112年9月30日		
		原	幣 匯 率	新 台 幣
<u>透過損益按公允價值</u>				
<u>衡量之金融資產</u>				
美 金	\$	1,628	32.283	\$ 52,569
<u>透過其他綜合損益按</u>				
<u>公允價值衡量之金</u>				
<u>融資產</u>				
美 金		437,156	32.283	14,112,711
歐 元		51,896	33.880	1,758,239
人 民 幣		75,361	4.411	332,417
<u>按攤銷後成本衡量之</u>				
<u>金融資產</u>				
歐 元		9,782	33.880	331,413
美 金		5,413	32.283	174,753
<u>存出保證金</u>				
美 金		8,360	32.283	269,886

		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
<u>透過損益按公允價值</u>				
<u>衡量之金融資產</u>				
美 金		2,122	30.714	65,190
<u>透過其他綜合損益按</u>				
<u>公允價值衡量之金</u>				
<u>融資產</u>				
美 金		401,093	30.714	12,319,185
歐 元		29,114	32.720	952,623
人 民 幣		74,678	4.404	328,882
<u>按攤銷後成本衡量之</u>				
<u>金融資產</u>				
歐 元		9,741	32.720	318,710
美 金		5,415	30.714	166,303
<u>存出保證金</u>				
美 金		4,680	30.714	143,742

111年9月30日

	原	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>金融資產</u>							
<u>銀行存款</u>							
美金	\$	5,240	31.773		\$	166,482	
南非幣		60,846	1.765			107,380	
歐元		2,260	31.160			70,434	
<u>應收款項</u>							
美金		4,887	31.773			155,280	
歐元		539	31.160			16,780	
人民幣		853	4.463			3,809	
<u>透過損益按公允價值</u>							
<u>衡量之金融資產</u>							
美金		1,982	31.773			62,985	
<u>透過其他綜合損益按</u>							
<u>公允價值衡量之金</u>							
<u>融資產</u>							
美金		404,274	31.773			12,845,013	
歐元		23,767	31.160			740,576	
人民幣		75,165	4.463			335,462	
<u>按攤銷後成本衡量之</u>							
<u>金融資產</u>							
歐元		9,737	31.160			303,406	
美金		5,417	31.773			172,117	

### 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 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之資產狀況，假設美國 10 年期政府公債利率上升 1% 之情況下，合庫人壽金融資產將分別減少 743,764 仟元、746,996 仟元及 749,156 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9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 (註一)	\$ 11,908,206	\$ 11,897,888	37%	\$ 11,643,601	\$ 11,627,445	40%
國內公司及金融 債券 (twAAA ~ twAA-)	3,988,616	3,988,616	12%	3,456,693	3,456,693	12%
國外政府債券	3,322,062	3,268,124	10%	2,834,966	2,803,706	10%
國外公司及金融債券 (A1~A3)	12,155,663	12,155,323	37%	10,061,166	10,060,965	34%
國外公司及金融債券 (Baa1~Baa2)	1,231,436	1,231,436	4%	1,189,571	1,189,571	4%
合計	<u>\$ 32,605,983</u>	<u>\$ 32,541,387</u>	<u>100%</u>	<u>\$ 29,185,997</u>	<u>\$ 29,138,380</u>	<u>100%</u>

	111年9月30日		
	帳面價值	市場價值	比重
國內政府債券 (註1)	\$ 11,293,141	\$ 11,245,577	39%
國內公司及金融債券 (twAAA~twAA-)	3,459,150	3,459,150	12%
國外政府債券	2,623,368	2,573,179	9%
國外公司及金融債券 (Aa2~A3)	10,558,859	10,558,418	36%
國外公司及金融債券 (Baa1~Ba1)	1,214,058	1,214,058	4%
合計	<u>\$ 29,148,576</u>	<u>\$ 29,050,382</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9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	(\$ 601,251)	\$ -	\$ -	\$ -
換匯換利合約	-	(16,093)	(2,188)	-
	<u>(\$ 601,251)</u>	<u>(\$ 16,093)</u>	<u>(\$ 2,188)</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9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	(\$ 770,315)	(\$ 125,913)	\$ -	\$ -
換匯換利合約	-	-	(6,940)	-
	<u>(\$ 770,315)</u>	<u>(\$ 125,913)</u>	<u>(\$ 6,940)</u>	<u>\$ -</u>

### (六) 保險合約資訊

合庫人壽為追求永續發展，維護保戶權益，並確保資本適足與清償能力，故依據金管會金管保財字第 09802512072 號函「保險業風險管理實務守則」之規定，訂定合庫人壽風險管理政策，並設置

隸屬於董事會之風險管理委員會及獨立於業務單位之外之風險管理部，以強化合庫人壽風險管理。

合庫人壽承受之保險風險之管理程序及方法彙總說明如下：

#### 1. 保險風險之衡量及管理

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

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

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

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

## 2. 保險風險集中度及理賠發展趨勢

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

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

### (1) 直接業務損失發展趨勢

意外 年 度	發 展 年 度														賠 款 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	-
100	4,170	7,263	7,786	7,854	7,854	8,034	8,034	8,034	7,854	7,854	7,854	7,854	7,854	7,854	7,854	-
101	12,366	20,155	21,177	21,070	21,111	21,112	21,112	21,112	21,113	21,113	21,121	21,121	21,121	21,121	21,121	-
102	19,586	27,531	27,762	28,666	28,555	28,551	28,553	28,553	28,553	28,553	28,553	28,553	28,553	28,553	28,553	-
103	25,862	28,357	28,976	31,011	31,016	31,018	31,018	31,018	31,018	31,018	31,029	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	69,137	69,232	69,235	69,235	69,236	69,236	69,258	69,258	69,258	69,258	69,258	121
109	49,582	52,716	53,606	54,022	54,033	54,083	54,086	54,086	54,086	54,086	54,108	54,108	54,108	54,108	54,108	86
110	35,460	45,959	46,496	48,145	48,154	48,223	48,226	48,226	48,226	48,226	48,243	48,243	48,243	48,243	48,243	1,747
111	57,578	66,315	66,889	68,545	68,559	68,631	68,634	68,634	68,635	68,635	68,661	68,661	68,661	68,661	68,661	2,346
112	74,457	92,238	92,970	96,333	96,350	96,491	96,495	96,495	96,496	96,496	96,530	96,530	96,530	96,530	96,530	22,073
															未報未付賠款準備	26,461
															加：已報未付賠款	78,114
															賠款準備金餘額	<u>104,575</u>

(2) 自留業務損失發展趨勢

意外 年度	發 展														賠 款 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	-
100	4,170	7,263	7,786	7,854	7,854	8,034	8,034	8,034	7,854	7,854	7,854	7,854	7,854	7,854	7,854	-
101	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	-
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	-
103	25,174	27,659	28,278	30,313	30,313	30,318	30,319	30,319	30,319	30,320	30,320	30,331	30,331	30,331	30,331	11
104	31,538	37,711	37,977	37,985	37,992	38,012	38,014	38,003	38,003	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	30,821	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	45,306	45,308	45,308	45,309	45,309	45,329	45,329	45,329	45,329	45,329	23
108	47,722	62,824	58,707	61,453	62,195	62,255	62,258	62,258	62,259	62,259	62,282	62,282	62,282	62,282	62,282	87
109	46,367	49,193	49,937	50,205	50,217	50,248	50,251	50,251	50,252	50,252	50,273	50,273	50,273	50,273	50,273	68
110	33,233	42,857	43,394	44,597	44,606	44,657	44,659	44,659	44,660	44,660	44,677	44,677	44,677	44,677	44,677	1,283
111	55,504	64,940	65,503	67,094	67,108	67,177	67,180	67,180	67,181	67,181	67,207	67,207	67,207	67,207	67,207	2,267
112	66,665	81,323	82,037	84,007	84,025	84,111	84,115	84,115	84,116	84,116	84,148	84,148	84,148	84,148	84,148	17,483

未報未付賠款準備 21,275  
加：已報未付賠款 62,511  
賠款準備金餘額 83,786

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9月30日		
	假 設 變 動	稅前純益變動	權 益 變 動
折現率	0.25%	\$ 50,333	\$ 40,266
折現率	( 0.25%)	( 50,445)	( 40,356)
死亡率	10%	( 25,992)	( 20,794)
死亡率	( 10%)	25,986	20,789
脫退率	30%	15,327	12,261
脫退率	( 30%)	( 15,067)	( 12,054)
罹病率／損失率	15%	( 19,853)	( 15,882)
費用率	10%	( 61,049)	( 48,839)

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9月30日			
	假 設 變 動	稅前損益變動	權 益 變 動
折 現 率	0.25%	\$ 46,510	\$ 37,208
折 現 率	( 0.25%)	( 46,614)	( 37,291)
死 亡 率	10%	( 24,142)	( 19,314)
死 亡 率	( 10%)	24,137	19,309
脫 退 率	30%	14,532	11,626
脫 退 率	( 30%)	( 14,252)	( 11,401)
罹病率／損失率	15%	( 17,350)	( 13,880)
費 用 率	10%	( 59,238)	( 47,391)

註 1：計算權益變動時，為扣除所得稅後之餘額。

註 2：影響結果並非線性，無法利用內插或外插法推估其影響程度。

註 3：假設變動實際上不一定會發生，另各假設變動間可能具有相關性。

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

#### 4. 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

##### (1) 市場風險

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

利率係考量此長期之水準，未必與現時市場風險變數同時間、同金額及同方向改變。

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

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

## (2) 信用風險

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

## (3) 流動性風險

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

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

## (七) 金融資產移轉資訊

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

112年9月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡 量之金融資產 — 附買回條件協議	\$ 34,129,343	\$ 34,095,956	\$ 34,129,343	\$ 34,095,956	\$ 33,387
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	34,291,910	34,629,385	34,291,910	34,629,385	( 337,475 )

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9月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡 量之金融資產 — 附買回條件協議	\$ 34,507,062	\$ 34,523,944	\$ 34,507,062	\$ 34,523,944	( \$ 16,882 )
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	31,201,555	32,304,405	31,201,555	32,304,405	( 1,102,850 )

#### (八) 金融資產與金融負債之互抵

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

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

112年9月30日

金融資產	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		淨額
	已認列之金融 資產總額	已認列金融 負債總額		金融工具	所收取之 現金擔保品	
附買回條件協議	\$ 593,055	\$ -	\$ 593,055	( \$ 593,055 )	\$ -	\$ -

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額	設定質押之現金擔保品	淨額
附買回條件協議	\$68,725,341	\$ -	\$68,725,341	(\$67,691,619)	\$ -	\$ 1,033,722

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

#### 111年9月30日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額	所收取之現金擔保品	淨額
附賣回條件協議	\$ 1,625,564	\$ -	\$ 1,625,564	(\$ 1,625,564)	\$ -	\$ -

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額	設定質押之現金擔保品	淨額
附買回條件協議	\$ 66,828,349	\$ -	\$ 66,828,349	(\$ 65,368,935)	\$ -	\$ 1,459,414

#### 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%。

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

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

#### 四六、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：請參閱附表二。

(二) 授信風險集中情形

##### 1. 合庫銀行

單位：新臺幣仟元，%

排 名 (註 1)	112年9月30日			111年9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	\$ 36,661,577	14.59	集團 A 不動產開發業	\$ 34,930,712	15.85
2	集團 B 鐵路運輸業	30,443,193	12.11	集團 B 鐵路運輸業	31,909,193	14.48
3	集團 C 金融租賃業	24,120,325	9.60	集團 C 金融租賃業	22,079,431	10.02
4	集團 D 石油及煤製品製造業	22,047,373	8.77	集團 D 石油及煤製品製造業	19,337,580	8.78
5	集團 E 電線及電纜製造業	15,004,757	5.97	集團 H 電腦及其週邊設備製造業	14,561,446	6.61
6	集團 F 鋼鐵冶煉業	13,501,601	5.37	集團 I 電子、通訊設備及其零組件 批發業	13,819,652	6.27
7	集團 G 棉紡紗業	13,292,000	5.29	集團 K 電腦製造業	12,963,648	5.88
8	集團 H 電腦及其週邊設備製造業	13,162,509	5.24	集團 L 棉紡紗業	12,129,098	5.50
9	集團 I 電子、通訊設備及其零組件 批發業	11,294,228	4.49	集團 F 鋼鐵冶煉業	11,799,558	5.36
10	集團 J 液晶面板及其組件製造業	10,884,848	4.33	集團 J 液晶面板及其組件製造業	10,916,159	4.95

## 2. 合庫票券

單位：新臺幣仟元，%

排 名 (註1)	112年9月30日			111年9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	\$ 1,373,000	21.50	集團 A 不動產開發業	\$ 1,403,000	22.42
2	集團 B 不動產開發業	1,187,000	18.59	集團 D 鋼鐵軋延及擠型業	1,264,500	20.21
3	集團 C 未分類其他金融服務業	1,130,000	17.70	集團 E 不動產開發業	1,256,000	20.07
4	集團 D 鋼鐵軋延及擠型業	1,123,000	17.59	集團 C 鋼鐵軋延及擠型業	1,050,000	16.78
5	集團 E 不動產開發業	1,065,000	16.68	集團 K 未分類其他金融服務業	1,000,000	15.98
6	集團 F 不動產開發業	1,045,000	16.36	集團 L 電子、通訊設備及其零組件 批發業	950,000	15.18
7	集團 G 化學原材料製造業	850,000	13.31	集團 B 不動產開發業	930,000	14.86
8	集團 H 金融租賃業	805,000	12.61	集團 J 不動產開發業	833,300	13.32
9	集團 I 建築工程業	800,000	12.53	集團 M 未分類其他金融服務業	810,000	12.95
10	集團 J 不動產開發業	778,100	12.19	集團 I 不動產開發業	800,000	12.79

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9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	2,929,856,056	152,943,646	53,316,128	444,317,036	3,580,432,866
利率敏感性負債	1,087,851,040	1,901,461,342	108,255,749	56,920,453	3,154,488,584
利率敏感性缺口	1,842,005,016	(1,748,517,696)	(54,939,621)	387,396,583	425,944,282
淨值					218,984,027
利率敏感性資產與負債比率					113.50
利率敏感性缺口與淨值比率					194.51

111年9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	2,787,559,183	176,498,859	33,749,049	379,644,823	3,377,451,914
利率敏感性負債	1,061,521,222	1,837,069,686	111,227,042	50,533,998	3,060,351,948
利率敏感性缺口	1,726,037,961	(1,660,570,827)	(77,477,993)	329,110,825	317,099,966
淨值					184,435,857
利率敏感性資產與負債比率					110.36
利率敏感性缺口與淨值比率					171.93

- 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9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	10,800,541	961,657	752,029	3,209,087	15,723,314
利率敏感性負債	17,051,897	3,432,143	2,630,715	14,050	23,128,805
利率敏感性缺口	(6,251,356)	(2,470,486)	(1,878,686)	3,195,037	(7,405,491)
淨值					1,001,557
利率敏感性資產與負債比率					67.98
利率敏感性缺口與淨值比率					(739.40)

111年9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	14,613,778	983,978	320,430	2,677,293	18,595,479
利率敏感性負債	21,144,875	1,324,998	1,643,338	-	24,113,211
利率敏感性缺口	(6,531,097)	(341,020)	(1,322,908)	2,677,293	(5,517,732)
淨值					1,128,365
利率敏感性資產與負債比率					77.12
利率敏感性缺口與淨值比率					(489.00)

- 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9月30日	111年9月30日
資產報酬率	稅前	0.54	0.55
	稅後	0.44	0.46
淨值報酬率	稅前	10.84	10.82
	稅後	8.78	9.07
純益率		32.56	39.02

2. 合庫金控

項	目	112年9月30日	111年9月30日
資產報酬率	稅前	7.20	7.57
	稅後	7.23	7.56
淨值報酬率	稅前	8.67	9.03
	稅後	8.71	9.02
純益	率	98.96	98.74

3. 合庫銀行

項	目	112年9月30日	111年9月30日
資產報酬率	稅前	0.52	0.51
	稅後	0.42	0.44
淨值報酬率	稅前	9.27	9.18
	稅後	7.51	7.80
純益	率	34.00	38.52

4. 合庫票券

項	目	112年9月30日	111年9月30日
資產報酬率	稅前	0.44	0.61
	稅後	0.35	0.48
淨值報酬率	稅前	4.08	5.54
	稅後	3.27	4.30
純益	率	46.75	57.99

5. 合庫證券

項	目	112年9月30日	111年9月30日
資產報酬率	稅前	1.17	1.30
	稅後	1.00	1.00
淨值報酬率	稅前	6.33	8.00
	稅後	5.44	6.17
純益	率	23.56	25.27

6. 合庫人壽

項	目	112年9月30日	111年9月30日
資產報酬率	稅前	1.22	1.17
	稅後	1.02	0.96
淨值報酬率	稅前	14.76	14.15
	稅後	12.37	11.52
純益	率	55.05	54.69

- 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9月30日

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	0至10天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	3,927,872,211	475,348,624	329,761,927	216,495,809	376,454,829	385,883,683	2,143,927,339
主要到期資金流出	4,735,042,626	264,604,531	173,638,385	567,217,711	654,572,972	979,474,507	2,095,534,520
期距缺口	( 807,170,415 )	210,744,093	156,123,542	( 350,721,902 )	( 278,118,143 )	( 593,590,824 )	48,392,819

111年9月30日

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	3,766,526,137	367,875,997	478,662,073	231,240,443	308,108,516	352,259,288	2,028,379,820
主要到期資金流出	4,329,899,570	241,907,392	225,606,830	484,010,024	580,626,533	850,963,141	1,946,785,650
期距缺口	( 563,373,433 )	125,968,605	253,055,243	( 252,769,581 )	( 272,518,017 )	( 498,703,853 )	81,594,170

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9月30日

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	26,074,064	5,306,064	5,418,562	3,723,685	2,618,077	9,007,676
主要到期資金流出	30,102,697	9,736,963	7,091,618	5,510,387	4,519,484	3,244,245
期距缺口	( 4,028,633 )	( 4,430,899 )	( 1,673,056 )	( 1,786,702 )	( 1,901,407 )	5,763,431

111年9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	28,868,814	9,196,184	5,909,125	3,534,960	2,017,925	8,210,620
主要到期資金流出	32,742,079	12,304,631	8,839,376	4,300,876	4,116,761	3,180,435
期距缺口	( 3,873,265 )	( 3,108,447 )	( 2,930,251 )	( 765,916 )	( 2,098,836 )	5,030,185

註：本表係指全行美金之金額。

## (六) 合庫票券資金來源運用表

112 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	期 距	期 距				
		1 至 3 0 天	3 1 至 9 0 天	9 1 至 1 8 0 天	1 8 1 天 至 1 年	1 年 以 上
資金運用	票 券	21,184,872	15,499,504	700,683	606,453	-
	債 券	400,000	300,000	900,000	1,290,565	21,446,105
	銀行存款	299,760	120,000	-	200	-
	拆 出 款	400,000	-	-	-	-
	合 計	22,284,632	15,919,504	1,600,683	1,897,218	21,446,105
資金來源	借 入 款	7,792,850	-	-	-	-
	附買回交易餘額	44,250,871	5,268,067	3,029	-	-
	合 計	52,043,721	5,268,067	3,029	-	-
淨 流 量		( 29,759,089)	10,651,437	1,597,654	1,897,218	21,446,105
累 積 淨 流 量		( 29,759,089)	( 19,107,652)	( 17,509,998)	( 15,612,780)	5,833,325

111 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	期 距	期 距				
		1 至 3 0 天	3 1 至 9 0 天	9 1 至 1 8 0 天	1 8 1 天 至 1 年	1 年 以 上
資金運用	票 券	29,389,416	11,282,630	23,984	303,052	-
	債 券	100,000	150,000	600,000	194,640	18,175,360
	銀行存款	276,097	120,000	-	200	-
	合 計	29,765,513	11,552,630	623,984	497,892	18,175,360
資金來源	借 入 款	7,537,280	-	-	-	-
	附買回交易餘額	43,692,384	3,419,074	35,208	-	-
	合 計	51,229,664	3,419,074	35,208	-	-
淨 流 量		( 21,464,151)	8,133,556	588,776	497,892	18,175,360
累 積 淨 流 量		( 21,464,151)	( 13,330,595)	( 12,741,819)	( 12,243,927)	5,931,433

## 四七、合庫銀行依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

## (一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄：

下列信託帳係合庫銀行信託部受託資產之情形，並未包含於本公司合併財務報告中。

信託帳資產負債表

民國 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

項 目	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日	項 目	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
信託資產				信託負債			
銀行存款	\$12,512,159	\$11,509,570	\$12,609,960	應付款項			
短期投資				應付費用	\$1,415	\$1,218	\$1,067
基金投資	230,400,395	211,500,801	213,320,976	其他應付款	314	23	15
股票投資	4,548,324	3,017,490	2,489,079	應付買入證券款	265	2,117	53
債券投資	286,011	79,112	55,881	其他負債	-	2	14
	<u>235,234,730</u>	<u>214,597,403</u>	<u>215,865,936</u>		<u>1,994</u>	<u>3,360</u>	<u>1,149</u>
出借證券	66,785	146,893	212,039	應付保管有價證券	<u>210,397,934</u>	<u>192,191,761</u>	<u>202,894,513</u>
應收款項	19,546	15,718	20,718	信託資本	<u>348,592,032</u>	<u>323,839,577</u>	<u>333,129,690</u>
不動產				各項準備與累積盈餘			
土地	61,403,595	63,589,594	65,667,762	本期損益	1,206,653	573,224	538,800
房屋及建築	13,072	7,873	6,915	累積盈餘	(38,894)	(39,886)	(17,183)
在建工程	<u>40,429,896</u>	<u>34,427,222</u>	<u>39,184,504</u>		<u>1,167,759</u>	<u>533,338</u>	<u>521,617</u>
	<u>101,846,563</u>	<u>98,024,689</u>	<u>104,859,181</u>				
無形資產							
地上權	82,002	82,002	82,002				
其他資產	-	-	2,620				
保管有價證券	<u>210,397,934</u>	<u>192,191,761</u>	<u>202,894,513</u>				
信託資產總額	<u>\$560,159,719</u>	<u>\$516,568,036</u>	<u>\$536,546,969</u>	信託負債總額	<u>\$560,159,719</u>	<u>\$516,568,036</u>	<u>\$536,546,969</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 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日分別為 2,664,431 仟元、1,759,697 仟元及 1,793,611 仟元。

信託財產目錄

民國 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

投 資 項 目	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
銀行存款	\$12,512,159	\$11,509,570	\$12,609,960
短期投資			
基金投資	230,400,395	211,500,801	213,320,976
股票投資	4,548,324	3,017,490	2,489,079
債券投資	286,011	79,112	55,881
出借證券	66,785	146,893	212,039
應收款項			
應收利息	8,516	5,121	4,154
應收現金股利	10,508	9,696	16,072
應收出售證券款	15	-	-
其他應收款項	507	901	492
不動產			
土地	61,403,595	63,589,594	65,667,762
房屋及建築	13,072	7,873	6,915
在建工程	<u>40,429,896</u>	<u>34,427,222</u>	<u>39,184,504</u>
無形資產			
地上權	82,002	82,002	82,002
其他資產	-	-	2,620
保管有價證券	<u>210,397,934</u>	<u>192,191,761</u>	<u>202,894,513</u>
合計	<u>\$560,159,719</u>	<u>\$516,568,036</u>	<u>\$536,546,969</u>

信託帳損益表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
<u>信託收益</u>		
利息收入	\$ 25,782	\$ 7,521
出借股票收入	2,222	2,329
現金股利收入	97,827	111,615
已實現投資利益－股票	71,130	152,352
未實現投資利益－股票	1,118,971	561,682
未實現投資利益－出借股票	23,979	55,750
已實現投資利益－基金	20,517	8,498
未實現投資利益－基金	43,074	28,637
受益憑證分配收益	9,047	8,167
其他收入	725	67,793
信託收益合計	<u>1,413,274</u>	<u>1,004,344</u>
<u>信託費用</u>		
管理費	8,619	8,333
監察費	739	4
稅捐支出	234	15
手續費支出	64	79
郵電費	244	15
已實現投資損失－股票	8,187	177,616
未實現投資損失－股票	135,005	131,651
未實現投資損失－出借股票	7,205	50,145
已實現投資損失－基金	1,708	26,231
未實現投資損失－基金	44,545	71,375
其他費用	71	80
信託費用合計	<u>206,621</u>	<u>465,544</u>
稅前淨利	1,206,653	538,800
所得稅費用	-	-
稅後淨利	<u>\$ 1,206,653</u>	<u>\$ 538,800</u>

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

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

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

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

截至 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，合庫銀行應收合庫證券共同行銷服務費分別為 10,306 仟元、6,208 仟元及 19,823 仟元，112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日與合庫證券間之共同行銷收入分別為 18,954 仟元及 23,175 仟元。

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

截至 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，合庫銀行應付合庫證券共同行銷服務費分別為 4 仟元、6 仟元及 6 仟元，112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日與合庫證券間之共同行銷費用分別為 85 仟元及 107 仟元。

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

合庫銀行於 112 年 9 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，112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日與合庫人壽間之共同行銷手續費收入分別為 22,653 仟元及 21,344 仟元。

四九、金融控股公司個體財務報表及子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表

請參閱附表三。

五十、業務別財務資訊

請參閱附表四。

五一、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 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日尚未發放之金額分別為 486,290 仟元、462,264 仟元及 462,270 仟元。

(二) 來自籌資活動之負債變動

112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	現金流入		非現金之變動				112年9月30日
	112年1月1日	(流出)	租賃淨變動	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額	來自信用風險	其他	
應付商業本票	\$ 24,539,978	\$ 11,765,000	\$ -	\$ -	(\$ 10,488)	\$ 36,294,490	
應付債券	80,290,000	1,550,000	-	-	-	81,840,000	
其他借款	9,352,346	( 975,386)	-	-	309,412	8,686,372	
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	-	( 451)	( 9,629)	1,435,477	
存入保證金	2,293,868	790,487	-	-	429	3,084,784	
租賃負債	1,538,102	( 494,833)	510	-	512,287	1,556,066	
其他負債－其他	72,762	( 13,882)	-	-	( 2,679)	56,201	
	<u>\$ 118,087,056</u>	<u>\$ 14,066,943</u>	<u>\$ 510</u>	<u>(\$ 451)</u>	<u>\$ 799,332</u>	<u>\$ 132,953,390</u>	

111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	現金流入		非現金之變動				111年9月30日
	111年1月1日	(流出)	租賃淨變動	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額	來自信用風險	其他	
央行及同業融資	\$ 88,890,360	(\$ 88,890,360)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
應付商業本票	29,886,064	( 7,190,000)	-	-	( 9,614)	22,686,450	
應付債券	82,100,000	850,000	-	-	-	82,950,000	
其他借款	804,894	11,573,846	-	-	14,048	12,392,788	
存入保證金	2,880,373	608,580	-	-	148,623	3,637,576	
租賃負債	1,463,113	( 475,655)	564,808	-	39,482	1,591,748	
其他負債－其他	93,526	( 13,444)	-	-	( 1,392)	78,690	
	<u>\$ 206,118,330</u>	<u>(\$ 83,537,033)</u>	<u>\$ 564,808</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 191,147</u>	<u>\$ 123,337,252</u>	

五二、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：母公司無此情形，合庫銀行、臺聯銀行、合庫票券及合庫人壽不適用，其他轉投資事業之資訊請參閱附表五。

2. 為他人背書保證：母公司無此情形，合庫銀行、臺聯銀行、合庫票券及合庫人壽不適用，其他轉投資事業資訊無此情形。
3. 期末持有有價證券情形：母公司、合庫銀行、臺聯銀行、合庫票券、合庫證券及合庫人壽不適用，其他轉投資事業之資訊請參閱附表六。
4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者（母公司、合庫銀行及臺聯銀行係揭露累積買進或賣出同一轉投資事業之資訊）：合庫證券及合庫人壽不適用，母公司及轉投資事業之資訊無此情形。
5. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表七。
6. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表八。
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：請參閱附表九。
9. 子公司出售不良債權交易資訊：請參閱附表十。
10. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表十一。
11. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：免揭露。
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、福州與長沙分行及合庫金國際租賃有限公司，並依「臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」等相關規定辦理。有關合庫銀行蘇州、天津、福州與長沙分行及合庫金國際租賃有限公司主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯

出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額請參閱附表十二。

(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：請參閱附表十三。

(五) 主要股東資訊：請參閱附表十四。

### 五三、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 9 月 30 日應報導部門損益資訊如下：

	112年1月1日至9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	\$ 24,223,501	\$ 157,138	\$ 24,380,639	\$ 3,762	\$ 24,384,401
利息以外淨收益	<u>15,929,171</u>	<u>20,887,099</u>	<u>36,816,270</u>	( 15,160,709)	<u>21,655,561</u>
淨收益	40,152,672	21,044,237	61,196,909	( 15,156,947)	46,039,962
呆帳費用、承諾及 保證責任準備提存	( 3,355,901)	( 187,999)	( 3,543,900)	-	( 3,543,900)
保險負債準備淨變動	-	( 1,995,341)	( 1,995,341)	-	( 1,995,341)
營業費用	( <u>19,942,483</u> )	( <u>2,246,378</u> )	( <u>22,188,861</u> )	<u>202,534</u>	( <u>21,986,327</u> )
稅前淨利	<u>\$ 16,854,288</u>	<u>\$ 16,614,519</u>	<u>\$ 33,468,807</u>	( <u>\$ 14,954,413</u> )	<u>\$ 18,514,394</u>

	111年1月1日至9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	\$ 27,739,918	\$ 670,804	\$ 28,410,722	\$ 2,666	\$ 28,413,388
利息以外淨收益	<u>7,981,314</u>	<u>18,209,997</u>	<u>26,191,311</u>	( 15,393,405)	<u>10,797,906</u>
淨收益	35,721,232	18,880,801	54,602,033	( 15,390,739)	39,211,294
呆帳費用、承諾及 保證責任準備提存	( 957,424)	( 38,654)	( 996,078)	-	( 996,078)
保險負債準備淨變動	-	614,077	614,077	-	614,077
營業費用	( <u>18,565,023</u> )	( <u>2,217,937</u> )	( <u>20,782,960</u> )	<u>190,570</u>	( <u>20,592,390</u> )
稅前淨利	<u>\$ 16,198,785</u>	<u>\$ 17,238,287</u>	<u>\$ 33,437,072</u>	( <u>\$ 15,200,169</u> )	<u>\$ 18,236,903</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 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 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9月30日	111年12月31日	111年9月30日	
合庫金控	合庫銀行	臺北市	銀行業	100.00	100.00	100.00	註
	合庫資產管理	臺北市	金融機構金錢債權收買業務	100.00	100.00	100.00	
	合庫票券	臺北市	票券金融業	100.00	100.00	100.00	
	合庫證券	臺北市	證券業	100.00	100.00	100.00	
	合庫投信	臺北市	證券投資信託業	100.00	100.00	100.00	
	合庫人壽	臺北市	人身保險業	51.00	51.00	51.00	
	合庫創投	臺北市	創業投資業	100.00	100.00	100.00	
	合庫銀行	臺灣聯合銀行	比利時	銀行業	90.02	90.02	
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	
合庫證券	合作金庫證券投資顧問股份有限公司	臺北市	證券投資顧問業務	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9月30日	111年12月31日	111年9月30日	
無				-	-	-	

註：非重要子公司，其 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之財務報告未經會計師核閱。

合作金庫商業銀行股份有限公司  
 資產品質－逾期放款及逾期帳款  
 民國 112 年及 111 年 9 月 30 日

附表二

單位：新臺幣仟元，%

年		112年9月30日						111年9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)	覆蓋率(註 3)	(註 1)		(註 2)	覆蓋率(註 3)	覆蓋率(註 3)		
企	業	擔	保			3,234,005	837,353,780	0.39	9,087,159	280.99	3,010,028	834,862,428	0.36	9,163,313	304.43		
						1,368,154	955,842,825	0.14	8,332,473	609.03	703,242	817,844,711	0.09	7,964,612	1,132.56		
消	費	其	他	擔	保	住宅抵押貸款(註 4)	517,930	658,384,786	0.08	9,913,459	1,914.05	606,908	627,833,429	0.10	9,457,531	1,558.31	
						現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
						小額純信用貸款(註 5)	14,389	11,808,746	0.12	165,158	1,147.81	12,464	12,615,493	0.10	181,808	1,458.66	
						(註 6) 無擔保	894,053	283,162,874	0.32	3,338,900	373.46	984,679	294,922,833	0.33	3,422,952	347.62	
放款業務合計						6,058,435	2,758,163,666	0.22	30,995,034	511.60	5,339,108	2,600,593,169	0.21	30,356,165	568.56		
						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)	覆蓋率(註 3)	(註 1)		(註 2)	覆蓋率(註 3)	覆蓋率(註 3)		
信用卡業務						7,873	5,060,125	0.16	60,671	770.62	9,740	4,486,398	0.22	61,902	635.54		
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)						-	130,799	-	8,370	-	-	154,548	-	8,402	-		
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註 8)						127			200								
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)						1,284			1,939								
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)						12,558			9,632								
債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額(註 9)						48,312			48,266								

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 9 月 30 日

合作金庫金融控股股份有限公司  
 資產負債表  
 民國 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

附表三

一、金融控股公司個體財務報表

資 產	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日	負 債 及 權 益	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
現金及約當現金	\$ 29,407	\$ 105,332	\$ 210,510	應計商業本票一淨額	\$ 22,354,852	\$ 13,740,109	\$ 10,734,999
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	14,800	13,375	12,950	應付款項	464,331	502,309	447,776
應收款項	362	363	366	本期所得稅負債	3,134,686	2,542,370	3,328,127
本期所得稅資產	3,041,074	2,433,704	3,394,109	應付債券	20,000,000	20,000,000	20,000,000
採用權益法之投資	274,219,393	255,159,235	241,263,161	其他借款	2,250,000	5,500,000	8,500,000
不動產及設備一淨額	12,159	12,727	13,792	其他金融負債	3,114	4,974	5,111
使用權資產一淨額	111,672	134,232	141,755	租賃負債	113,853	135,151	142,172
無形資產	13,745	11,501	11,989	遞延所得稅負債	-	-	198,693
遞延所得稅資產	288	307	322	其他負債	8,903	8,217	9,649
其他資產	9,467	9,130	9,483	負債總計	48,329,739	42,433,130	43,366,527
				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	52,211,684	38,890,125	33,335,365
				其他權益	( 15,833,872 )	( 21,509,719 )	( 29,709,825 )
				權益總計	229,122,628	215,446,776	201,691,910
資 產 總 計	\$ 277,452,367	\$ 257,879,906	\$ 245,058,437	負債及權益總計	\$ 277,452,367	\$ 257,879,906	\$ 245,058,437

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 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟  
每股盈餘為元

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
收 益				
採用權益法認列子公司、關聯企業 及合資利益之份額	\$ 5,150,452	\$ 5,899,414	\$ 14,949,251	\$ 15,151,948
其他收益	1,575	4,745	2,926	5,219
收益合計	<u>5,152,027</u>	<u>5,904,159</u>	<u>14,952,177</u>	<u>15,157,167</u>
費用及損失				
營業費用	( 87,619 )	( 73,652 )	( 217,563 )	( 181,918 )
其他費用及損失	( 100,320 )	( 56,693 )	( 285,495 )	( 152,959 )
費用及損失合計	<u>( 187,939 )</u>	<u>( 130,345 )</u>	<u>( 503,058 )</u>	<u>( 334,877 )</u>
稅前淨利	4,964,088	5,773,814	14,449,119	14,822,290
所得稅利益 (費用)	<u>24,832</u>	<u>16,028</u>	<u>65,239</u>	<u>( 7,284 )</u>
本期淨利	4,988,920	5,789,842	14,514,358	14,815,006
其他綜合損益	( 2,629,013 )	( 10,322,298 )	6,164,120	( 35,750,554 )
本期綜合損益總額	<u>\$ 2,359,907</u>	<u>( \$ 4,532,456 )</u>	<u>\$ 20,678,478</u>	<u>( \$ 20,935,548 )</u>
每股盈餘				
基 本	<u>\$ 0.34</u>	<u>\$ 0.39</u>	<u>\$ 0.99</u>	<u>\$ 1.01</u>
稀 釋	<u>\$ 0.34</u>	<u>\$ 0.39</u>	<u>\$ 0.99</u>	<u>\$ 1.01</u>

董事長：董瑞斌



經理人：陳美足



會計主管：陳聲柔



合興全產物保險股份有限公司

權益變動表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	股本		資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益	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	權益總額
	股數(仟股)	普通股									
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	700,447	7,004,468	( 7,004,468 )	-	-	-	-	-	-	-	-
資本公積配發現金股利	-	-	( 5,323,396 )	-	-	-	-	-	-	-	( 5,323,396 )
股東逾時效未領取之股利	-	-	1,892	-	-	-	-	-	-	-	1,892
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	-	-	-	-	-	488,273	-	( 488,273 )	-	-	-
本期綜合損益總額											
112年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	-	14,514,358	-	-	-	-	14,514,358
112年1月1日至9月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	1,668,745	4,508,899	451	( 13,975 )	6,164,120
112年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	14,514,358	1,668,745	4,508,899	451	( 13,975 )	20,678,478
112年9月30日餘額	<u>14,709,382</u>	<u>\$ 147,093,822</u>	<u>\$ 45,650,994</u>	<u>\$ 15,582,312</u>	<u>\$ 21,509,719</u>	<u>\$ 15,119,653</u>	<u>\$ 1,216,283</u>	<u>(\$ 17,206,374)</u>	<u>\$ 451</u>	<u>\$ 155,768</u>	<u>\$ 229,122,628</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	408,027	4,080,272	-	-	-	( 4,080,272 )	-	-	-	-	-
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	1,127,989	-	( 1,127,989 )	-	-	-
本期綜合損益總額											
111年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	-	14,815,006	-	-	-	-	14,815,006
111年1月1日至9月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	5,152,625	( 40,412,888 )	-	( 490,291 )	( 35,750,554 )
111年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	14,815,006	5,152,625	( 40,412,888 )	-	( 490,291 )	( 20,935,548 )
111年9月30日餘額	<u>14,008,935</u>	<u>\$ 140,089,354</u>	<u>\$ 57,977,016</u>	<u>\$ 13,432,536</u>	<u>\$ 985,539</u>	<u>\$ 18,917,290</u>	<u>\$ 842,616</u>	<u>(\$ 30,753,118)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 200,677</u>	<u>\$ 201,691,910</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 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 14,449,119	\$ 14,822,290
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	( 14,949,251)	( 15,151,948)
折舊及攤銷	28,867	24,120
利息費用	285,495	152,958
利息收入	( 279)	( 58)
與營業活動相關之資產／負債變動數		
應收款項減少	1	17
其他資產增加	( 337)	( 72)
應付款項（減少）增加	( 53,437)	9,638
其他負債增加	686	1,339
營運產生之現金流出	( 239,136)	( 141,716)
收取之利息	279	58
收取之股利	2,051,789	12,568,027
支付之利息	( 272,170)	( 153,717)
退還之所得稅	50,203	74,232
營業活動之淨現金流入	<u>1,590,965</u>	<u>12,346,884</u>
投資活動之現金流量		
取得不動產及設備	( 3,024)	( 2,693)
取得無形資產	( 4,950)	( 10,091)
存出保證金增加	-	( 1,202)
投資活動之淨現金流出	<u>( 7,974)</u>	<u>( 13,986)</u>
籌資活動之現金流量		
應付商業本票增加	8,620,000	-
應付商業本票減少	-	( 7,050,000)
其他借款增加	-	8,500,000
其他借款減少	( 3,250,000)	-
存入保證金減少	( 1,860)	( 632)

(接次頁)

(承前頁)

	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
租賃負債本金償還	(\$ 22,588)	(\$ 19,686)
發放現金股利	( 7,004,468)	( 13,600,908)
籌資活動之淨現金流出	( 1,658,916)	( 12,171,226)
本期現金及約當現金(減少)增加數	( 75,925)	161,672
期初現金及約當現金餘額	105,332	48,838
期末現金及約當現金餘額	\$ 29,407	\$ 210,510

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 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日	項 目	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
<b>資 產</b>				<b>負 債</b>			
現金及約當現金	\$ 69,038,286	\$ 92,985,243	\$ 78,129,670	央行及銀行同業存款	\$ 325,541,484	\$ 280,747,819	\$ 275,643,307
存放央行及拆借銀行同業	321,241,444	322,590,619	368,622,834	透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,247,986	2,621,053	3,491,533
透過損益按公允價值衡量之金融資產	85,219,999	29,869,964	72,878,116	附買回票券及債券負債	8,921,545	9,778,160	9,069,466
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	435,969,080	418,053,932	427,964,794	應付款項	58,499,351	40,959,155	45,768,933
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	682,425,237	716,821,736	641,076,052	本期所得稅負債	401,072	780,417	511,973
附賣回票券及債券投資	-	149,440	-	存款及匯款	3,684,217,693	3,598,839,482	3,603,906,690
應收款項－淨額	25,724,103	19,047,418	19,047,207	應付金融債券	61,840,000	60,290,000	62,950,000
本期所得稅資產	3,254,026	2,249,097	3,464,578	其他金融負債	3,090,350	2,159,242	3,462,659
貼現及放款－淨額	2,726,496,937	2,581,728,135	2,569,590,768	負債準備	5,551,610	5,503,596	7,231,717
採用權益法之投資	2,307,884	2,267,133	2,154,720	租賃負債	1,524,075	1,517,040	1,568,779
其他金融資產－淨額	10,750,261	8,228,111	9,222,095	遞延所得稅負債	6,327,129	3,883,379	6,985,391
不動產及設備－淨額	32,252,992	32,789,031	32,754,182	其他負債	874,524	1,025,922	863,678
使用權資產－淨額	1,543,882	1,541,858	1,586,149	負債總計	<u>4,159,036,819</u>	<u>4,008,105,265</u>	<u>4,021,454,126</u>
投資性不動產－淨額	7,594,704	7,462,884	7,475,826	<b>權 益</b>			
無形資產	4,151,279	4,060,501	4,066,250	股 本	110,075,300	110,075,300	110,075,300
遞延所得稅資產	1,336,227	1,278,517	2,955,025	資本公積	58,767,245	58,767,245	58,767,245
其他資產	1,049,774	512,908	806,291	保留盈餘	96,656,385	84,370,227	78,911,934
				其他權益	( 14,179,634 )	( 27,414,048 )	( 27,414,048 )
				權益總計	<u>251,319,296</u>	<u>233,531,262</u>	<u>220,340,431</u>
資產總計	<u>\$ 4,410,356,115</u>	<u>\$ 4,241,636,527</u>	<u>\$ 4,241,794,557</u>	負債及權益總計	<u>\$ 4,410,356,115</u>	<u>\$ 4,241,636,527</u>	<u>\$ 4,241,794,557</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 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日	項 目	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
<b>資 產</b>				<b>負 債</b>			
現金及約當現金	\$ 179,760	\$ 160,937	\$ 156,097	銀行暨同業透支及拆借	\$ 7,792,850	\$ 6,425,800	\$ 7,537,280
存放央行及拆借銀行同業	400,000	-	-	透過損益按公允價值衡量之金融負債	7,634	1,244	16,732
透過損益按公允價值衡量之金融資產	38,830,035	39,326,684	40,948,415	附買回票券及債券負債	49,470,350	47,311,367	47,117,317
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	22,446,739	18,348,759	17,458,899	應付款項	122,671	83,784	72,991
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,433,717	1,386,388	1,387,227	負債準備	397,671	391,427	406,927
應收款項－淨額	724,730	163,254	149,202	租賃負債	38,256	2,471	4,901
本期所得稅資產	14,564	24,460	7,573	其他負債	25,834	39,981	45,144
其他金融資產－淨額	397,879	1,018,436	1,018,436	負債總計	<u>57,855,266</u>	<u>54,256,074</u>	<u>55,201,292</u>
不動產及設備－淨額	13,834	11,723	11,219	<b>權 益</b>			
使用權資產－淨額	38,000	2,340	4,672	股 本	4,877,740	4,877,740	4,877,740
無形資產－淨額	6,360	8,906	9,644	資本公積	312,633	312,633	312,633
遞延所得稅資產	7,328	-	-	保留盈餘	2,178,967	2,006,529	1,940,548
其他資產－淨額	286,768	291,662	306,875	其他權益	( 444,892 )	( 709,427 )	( 873,954 )
				權益總計	<u>6,924,448</u>	<u>6,487,475</u>	<u>6,256,967</u>
資產總計	<u>\$ 64,779,714</u>	<u>\$ 60,743,549</u>	<u>\$ 61,458,259</u>	負債及權益總計	<u>\$ 64,779,714</u>	<u>\$ 60,743,549</u>	<u>\$ 61,458,259</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 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日	項 目	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
<b>資 產</b>				<b>負 債</b>			
流動資產	\$ 32,982,197	\$ 27,897,700	\$ 34,897,071	流動負債	\$ 27,791,049	\$ 22,881,285	\$ 29,958,171
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	37,588	37,800	37,339	租賃負債	51,354	85,160	49,508
採用權益法之投資	47,196	-	-	遞延所得稅負債	2,045	7,157	7,512
不動產及設備—淨額	78,282	79,522	54,819	其他負債	6,940	8,560	38,278
使用權資產—淨額	49,876	83,076	95,591	負債總計	<u>27,851,388</u>	<u>22,982,162</u>	<u>30,053,469</u>
無形資產	60,926	64,069	52,644	<b>權 益</b>			
遞延所得稅資產	19,422	8,293	18,106	股本	5,206,131	5,206,131	5,206,131
其他非流動資產	<u>439,989</u>	<u>412,549</u>	<u>418,819</u>	資本公積	294,440	294,440	294,440
				保留盈餘	1,099,159	869,417	856,313
				其他權益	( 735,642 )	( 769,141 )	( 835,964 )
				權益總計	<u>5,864,088</u>	<u>5,600,847</u>	<u>5,520,920</u>
資 產 總 計	<u>\$ 33,715,476</u>	<u>\$ 28,583,009</u>	<u>\$ 35,574,389</u>	負債及權益總計	<u>\$ 33,715,476</u>	<u>\$ 28,583,009</u>	<u>\$ 35,574,389</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 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日	項 目	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
<b>資 產</b>				<b>負 債</b>			
流動資產	\$ 86,863	\$ 257,746	\$ 362,392	流動負債	\$ 7,794,815	\$ 8,533,557	\$ 9,372,548
透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	5,228	12,776	租賃負債	12,296	18,253	20,448
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	14,800	13,375	12,950	遞延所得稅負債	75,748	75,941	62,251
應收帳款—淨額	4,768,355	2,049,716	992,773	其他負債	2,556,382	2,095,096	1,111,341
採用權益法之投資	1,235,573	1,180,633	1,172,338	負債總計	<u>10,439,241</u>	<u>10,722,847</u>	<u>10,566,588</u>
不動產及設備—淨額	22,052	29,402	32,817	<b>權 益</b>			
投資性不動產—淨額	3,860,871	4,525,805	4,667,206	股本	3,140,875	2,825,280	2,825,280
使用權資產—淨額	12,054	18,038	20,267	資本公積	2,553	2,553	2,553
無形資產	2,887	3,441	1,372	保留盈餘	741,276	784,893	707,476
遞延所得稅資產	220,695	220,802	239,866	其他權益	( 86,673 )	( 88,526 )	( 77,831 )
長期應收租賃款	168,684	206,601	176,433	權益總計	<u>3,798,031</u>	<u>3,524,200</u>	<u>3,457,478</u>
長期都更代墊款	3,841,794	5,733,617	6,323,603				
其他資產	<u>2,644</u>	<u>2,643</u>	<u>9,273</u>				
資 產 總 計	<u>\$ 14,237,272</u>	<u>\$ 14,247,047</u>	<u>\$ 14,024,066</u>	負債及權益總計	<u>\$ 14,237,272</u>	<u>\$ 14,247,047</u>	<u>\$ 14,024,066</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 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日	項 目	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
<b>資 產</b>				<b>負 債</b>			
現金及約當現金	\$ 1,668,732	\$ 3,248,747	\$ 2,382,842	應付款項	\$ 938,308	\$ 850,961	\$ 704,179
應收款項	1,181,909	1,002,509	1,336,734	本期所得稅負債	6,916	-	-
本期所得稅資產	121,791	116,649	129,810	透過損益按公允價值衡量之金融負債	631,649	540,199	942,780
投 資	35,759,909	32,021,150	32,003,001	租賃負債	87,229	1,433	1,987
再保險合約資產	268,024	209,333	232,689	保險負債	28,143,661	25,929,455	25,972,345
設備－淨額	112,738	112,077	98,080	具金融商品性質之保險契約準備	6,349	3,651	2,508
使用權資產	82,425	1,362	1,959	外匯價格變動準備	323,534	440,333	513,308
遞延所得稅資產	247,346	218,022	283,362	遞延所得稅負債	94,521	-	-
其他資產	1,676,832	1,366,532	1,698,096	其他負債	147,868	162,173	303,577
分離帳戶保險商品資產	<u>86,139,561</u>	<u>89,353,581</u>	<u>89,726,015</u>	分離帳戶保險商品負債	<u>86,139,561</u>	<u>89,353,581</u>	<u>89,726,015</u>
				負債總計	<u>116,519,596</u>	<u>117,281,786</u>	<u>118,166,699</u>
				<b>權 益</b>			
				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	4,589,353	3,968,019	3,798,128
				其他權益	( 740,158 )	( 490,319 )	( 962,715 )
				權益總計	<u>10,739,671</u>	<u>10,368,176</u>	<u>9,725,889</u>
資 產 總 計	<u>\$ 127,259,267</u>	<u>\$ 127,649,962</u>	<u>\$ 127,892,588</u>	負債及權益總計	<u>\$ 127,259,267</u>	<u>\$ 127,649,962</u>	<u>\$ 127,892,588</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 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日	項 目	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
<b>資 產</b>				<b>負 債</b>			
流動資產	\$ 399,241	\$ 418,414	\$ 407,644	流動負債	\$ 58,170	\$ 76,571	\$ 69,997
透過損益按公允價值衡量之金融資 產－非流動	2,925	2,846	2,741	租賃負債	12,114	14,095	13,181
不動產及設備－淨額	5,270	5,906	6,227	其他負債	900	640	1,200
使用權資產	11,779	13,770	12,830	負債總計	<u>71,184</u>	<u>91,306</u>	<u>84,378</u>
無形資產	1,774	4,884	6,160	<b>權 益</b>			
預付設備款	49	49	49	股 本	303,000	303,000	303,000
其他資產	<u>56,215</u>	<u>56,215</u>	<u>56,215</u>	資本公積	72,860	72,860	72,860
				保留盈餘	29,558	34,346	31,161
				其他權益	651	572	467
				權益總計	<u>406,069</u>	<u>410,778</u>	<u>407,488</u>
資 產 總 計	<u>\$ 477,253</u>	<u>\$ 502,084</u>	<u>\$ 491,866</u>	負債及權益總計	<u>\$ 477,253</u>	<u>\$ 502,084</u>	<u>\$ 491,866</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 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日	項 目	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
流動資產	\$ 1,398,223	\$ 730,538	\$ 1,274,887	流動負債	\$ 31,801	\$ 14,942	\$ 10,075
透過損益按公允價值衡量之金融資產				租賃負債	12,017	1,236	2,082
—非流動	-	544,735	-	其他負債	305	160	160
採用權益法之投資	7,422	5,228	4,643	負債總計	<u>44,123</u>	<u>16,338</u>	<u>12,317</u>
不動產及設備—淨額	995	1,321	410	<u>權 益</u>			
使用權資產	11,959	1,202	2,029	股 本	1,235,024	1,144,207	1,144,208
無形資產	18	67	90	資本公積	714	714	714
其他資產	498	499	498	保留盈餘	139,254	122,331	130,779
				其他權益	-	-	( 5,461 )
				權益總計	<u>1,374,992</u>	<u>1,267,252</u>	<u>1,270,240</u>
資 產 總 計	<u>\$ 1,419,115</u>	<u>\$ 1,283,590</u>	<u>\$ 1,282,557</u>	負債及權益總計	<u>\$ 1,419,115</u>	<u>\$ 1,283,590</u>	<u>\$ 1,282,557</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 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
利息收入	\$ 67,254,144	\$ 42,887,715
利息費用	( 43,030,643)	( 15,147,797)
利息淨收益	24,223,501	27,739,918
利息以外淨收益	15,929,171	7,981,314
淨收益	40,152,672	35,721,232
呆帳費用、承諾及保證責任準備 提存	( 3,355,901)	( 957,424)
營業費用	( 19,942,484)	( 18,565,023)
稅前淨利	16,854,287	16,198,785
所得稅費用	( 3,202,348)	( 2,440,560)
本期淨利	13,651,939	13,758,225
其他綜合損益	5,986,095	( 32,108,680)
本期綜合損益總額	<u>\$ 19,638,034</u>	<u>(\$ 18,350,455)</u>
每股盈餘 (元)		
基 本	<u>\$ 1.24</u>	<u>\$ 1.25</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 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
利息淨收益	\$ 121,901	\$ 185,949
利息以外淨收益	<u>229,593</u>	<u>190,359</u>
淨收益	351,494	376,308
提列備抵呆帳及各項準備	( 14,289)	26,876
營業費用	( <u>131,804</u> )	( <u>122,042</u> )
稅前淨利	205,401	281,142
所得稅費用	( <u>41,095</u> )	( <u>62,914</u> )
本期淨利	164,306	218,228
其他綜合損益	<u>272,667</u>	( <u>913,863</u> )
本期綜合損益總額	<u>\$ 436,973</u>	( <u>\$ 695,635</u> )
每股盈餘 (元)		
基    本	<u>\$ 0.34</u>	<u>\$ 0.45</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 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
收 益	\$ 1,413,587	\$ 1,396,258
手續費支出	( 64,159)	( 62,300)
其他營業支出	( 381,905)	( 238,708)
員工福利費用	( 405,260)	( 400,618)
其他營業費用	( 314,895)	( 325,723)
其他利益及損失	<u>24,838</u>	<u>( 14,261)</u>
稅前淨利	272,206	354,648
所得稅費用	<u>( 38,386)</u>	<u>( 81,487)</u>
本期淨利	233,820	273,161
其他綜合損益	<u>29,420</u>	<u>( 839,915)</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 263,240</u>	<u>(\$ 566,754)</u>
每股盈餘 (元)		
基 本	<u>\$ 0.45</u>	<u>\$ 0.52</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 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
營業收入	\$ 606,218	\$ 585,947
營業費用	( 191,749)	( 212,922)
營業利益	414,469	373,025
營業外收入及支出	( 52,291)	( 10,867)
稅前淨利	362,178	362,158
所得稅費用	( 90,199)	( 88,913)
本期淨利	271,979	273,245
其他綜合損益	1,853	22,511
本期綜合損益總額	<u>\$ 273,832</u>	<u>\$ 295,756</u>
每股盈餘 (元)		
基    本	<u>\$ 0.87</u>	<u>\$ 0.87</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 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
營業收入	\$ 8,934,576	(\$ 11,812,441)
營業成本	( 7,155,777)	13,626,031
營業費用	( 610,484)	( 592,383)
營業外收入及支出	-	( 9,014)
稅前淨利	1,168,315	1,212,193
所得稅費用	( 189,160)	( 225,266)
本期淨利	979,155	986,927
其他綜合損益	( 249,839)	( 3,653,891)
本期綜合損益總額	<u>\$ 729,316</u>	<u>(\$ 2,666,964)</u>
每股盈餘 (元)		
基    本	<u>\$ 1.42</u>	<u>\$ 1.43</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 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
營業收入	\$ 253,063	\$ 280,841
營業費用	( 241,153)	( 263,839)
營業淨利	11,910	17,002
營業外收入及支出	<u>2,602</u>	<u>1,257</u>
稅前淨利	14,512	18,259
所得稅費用	<u>-</u>	<u>-</u>
本期淨利	14,512	18,259
其他綜合損益	<u>79</u>	<u>298</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 14,591</u>	<u>\$ 18,557</u>
每股盈餘 (元)		
基    本	<u>\$ 0.48</u>	<u>\$ 0.60</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 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
營業收入	\$ 150,809	\$ 138,136
營業費用	( 33,649)	( 30,410)
營業淨利	117,160	107,726
營業外收入及支出	<u>1,192</u>	<u>3</u>
稅前淨利	118,352	107,729
所得稅費用	( 10,613)	( 100)
本期淨利	107,739	107,629
其他綜合損益	<u>-</u>	<u>( 44,819)</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 107,739</u>	<u>\$ 62,810</u>
每股盈餘 (元)		
基    本	<u>\$ 0.87</u>	<u>\$ 0.87</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 9 月 30 日

附表四

單位：新臺幣仟元

112年1月1日至9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（損失）	\$ 24,423,449	(\$ 367,295)	\$ 2,345	\$ 645,356	(\$ 319,454)	\$ 24,384,401
利息以外淨收益	15,477,292	737,795	997,361	3,411,981	1,031,132	21,655,561
淨 收 益	39,900,741	370,500	999,706	4,057,337	711,678	46,039,962
呆帳費用、承諾及保證責任 準備迴轉（提存）	( 3,545,607)	( 14,289)	( 85)	-	16,081	( 3,543,900)
保險負債準備淨變動	-	-	-	( 1,995,341)	-	( 1,995,341)
營業費用	( 19,992,731)	( 125,095)	( 659,656)	( 591,082)	( 617,763)	( 21,986,327)
稅前淨利（損）	16,362,403	231,116	339,965	1,470,914	109,996	18,514,394
所得稅費用	( 3,202,348)	( 41,095)	( 38,386)	( 189,160)	( 53,788)	( 3,524,777)
本期淨利（損）	13,160,055	190,021	301,579	1,281,754	56,208	14,989,617

111年1月1日至9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（損失）	\$ 27,833,977	(\$ 106,148)	\$ 196,755	\$ 552,785	(\$ 63,981)	\$ 28,413,388
利息以外淨收益	7,865,412	495,926	868,410	588,744	979,414	10,797,906
淨 收 益	35,699,389	389,778	1,065,165	1,141,529	915,433	39,211,294
呆帳費用、承諾及保證責任 準備迴轉（提存）	( 1,003,049)	26,876	5,823	-	( 25,728)	( 996,078)
保險負債準備淨變動	-	-	-	614,077	-	614,077
營業費用	( 18,610,078)	( 115,476)	( 660,907)	( 585,712)	( 620,217)	( 20,592,390)
稅前淨利	16,086,262	301,178	410,081	1,169,894	269,488	18,236,903
所得稅費用	( 2,456,650)	( 62,914)	( 81,487)	( 225,266)	( 111,817)	( 2,938,134)
本期淨利	13,629,612	238,264	328,594	944,628	157,671	15,298,769

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 9 月 30 日

附表五

單位：新臺幣仟元

編號 (註1)	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為 關係人	本期最高餘額	期 末 餘 額 (註 2)	實際動支金額	利率區間	資金貸與 性	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	86,765	86,765	3%-8%	短期融通	-	營業週轉	868	股 票	30,000	352,420 (註3)	1,409,680 (註3)
1	合作金庫資產管理股份有限公司	台暉貿易有限公司	應收帳款－資金貸與	否	160,000	160,000	160,000	3%-8%	短期融通	-	營業週轉	1,600	不動產	394,057	352,420 (註3)	1,409,680 (註3)
1	合作金庫資產管理股份有限公司	台灣恒基股份有限公司	應收帳款－資金貸與	否	120,000	60,000	60,000	3%-8%	短期融通	-	營業週轉	600	不動產	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	325,375	219,750	219,750	3%-8%	短期融通	-	營業週轉	2,198	不動產	230,577	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	21,350	21,350	3%-8%	短期融通	-	營業週轉	214	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	燁宏企業股份有限公司	應收帳款－資金貸與	否	350,418	208,827	208,827	3%-8%	短期融通	-	營業週轉	2,088	股 票	252,950	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	58,381	58,381	3%-8%	短期融通	-	營業週轉	584	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	75,327	75,327	3%-8%	短期融通	-	營業週轉	763	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	3,333	3,333	3%-8%	短期融通	-	營業週轉	33	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 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 9 月 30 日

附表六

單位：新臺幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列項目	期末				備註
				股數 (仟股/仟單位/ 面額)	帳面金額	持股比率(%)	市價或股權淨值	
合庫資產管理	股票							
	合庫金國際租賃有限公司	子公司	採用權益法之投資	-	\$ 1,235,573	100%	\$ 1,235,573	註
	臺灣金融聯合都市更新服務股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,500	14,800	5%	14,800	
合庫投信	基富通證券股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	227	2,925	0.37%	2,925	
合庫創投	進金生能源服務股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,163	43,081	2.54%	43,081	
	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	311	20,573	1.22%	20,573	
	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	6,288	148,334	0.30%	148,334	
	醣基生醫股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	266	21,857	0.14%	21,857	
	台灣虎航股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	361	10,884	0.08%	10,884	
	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	105,468	2.82%	105,468	
	台灣塔奇恩科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	125	717	2.83%	717	
	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	123,482	19.99%	123,482	
	ULSee Cayman Co.,Ltd	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	651	13,093	0.43%	13,093	
	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	44,577	2.83%	44,577	
	豪逸達精密股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,168	23,357	16.51%	23,357	
	Winking Entertainment Ltd.	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	882	21,452	3.93%	21,452	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列項目	期末				備註
				股數 (仟股/仟單位/ 面額)	帳面金額	持股比例(%)	市價或股權淨值	
	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	-	\$ 45,850	-	\$ 45,850	
	APMTD Global Limited.	—	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	661	37,620	1.60%	37,620	
	Free Bionics Inc.	—	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	2,068	39,493	8.22%	39,493	
	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	13,331	4.31%	13,331	
	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	-	21,944	-	21,944	
	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	3,750	112,500	4.24%	112,500	
	泓儒科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	315	15,003	19.50%	15,003	
	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	18,650	12.53%	18,650	
	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	10,046	19.50%	10,046	
	台灣伽瑪移動數位股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	400	2,100	1.99%	2,100	
	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	48,180	13.20%	48,180	
	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	29,347	11.78%	29,347	
	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	96,689	19.97%	96,689	
	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	3,283	22.00%	3,283	
	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	4,139	35.00%	4,139	

註：編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

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

民國 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表七

單位：新臺幣仟元

取得不動產之公司	財產名稱	事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料			價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項	
							所有人	與發行人之關係	移轉日期				
合作金庫資產管理股份有限公司	臺北市中山區正義段四小段9地號及其上座落建物	112/10/20 (註)	\$ 710,290	已於 112/10/31 全額付清	臺灣台北地方法院	非關係人	-	-	-	\$ -	法院拍賣	主要營業活動	無

註：事實發生日係董事會決議日。

合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司  
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 9 月 30 日

附表八

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 558,880	\$ 38,838	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五百萬元以上  
民國 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表九

單位：新臺幣仟元

帳列手續費收入之公司	交 易 對 象	關 係	經 紀 手 續 費 收 入 總 額	經 紀 手 續 費 收 入 折 讓 總 額	關 係 人 手 續 費 收 入 金 額	關 係 人 手 續 費 收 入 折 讓 金 額	關 係 人 手 續 費 收 入 金 額 占 經 紀 手 續 費 收 入 總 額	關 係 人 手 續 費 收 入 折 讓 金 額 占 經 紀 手 續 費 收 入 折 讓 總 額
合庫證券	合庫銀行	同一母公司	\$ 1,534,740	\$ 855,267	\$ 72,425	\$ 62,227	4.72%	7.28%

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 9 月 30 日

附表十

單位：新臺幣仟元

合庫銀行

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	交易對象與本公司之關係
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 9 月 30 日

附表十一

單位：新臺幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象名稱	關係	應收關係人款項餘額	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	\$3,120,070 (註)	-	\$ -	-	\$ -	\$ -

註：係採行連結稅制之應收款項。編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

民國 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表十二

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	期末投資面價	截至本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					
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)	\$ 102,406	100%	\$ 102,406	\$ 7,085,123	\$ -
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)	( 10,683)	100%	( 10,683)	2,880,689	-
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)	39,355	100%	39,355	3,609,780	-
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)	56,488	100%	56,488	2,471,722	-

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)	\$ 150,935,525

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	期末投資面價	截至本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 (CNY 185,460) (註1)	直接投資大陸分公司	\$ 910,980 (CNY 185,460) (註1)	\$ -	\$ -	\$ 910,980 (CNY 185,460) (註1)	\$ 54,406	100%	\$ 54,406	\$ 1,235,573	\$ -

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)	\$ 2,278,819

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 9 月 30 日

附表十三

單位：新臺幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註三及五)			
				項目	金額	交易條件	佔合併淨收益或 總資產之比率(%)
0	合庫金控	合庫銀行	1	應付連結稅制款	\$ 3,120,070	註四	0.07
1	合庫銀行	合庫金控	2	應收連結稅制款	3,120,070	註四	0.07
1	合庫銀行	台灣聯合銀行	1	存放銀行同業	571,225	註四	0.01
2	台灣聯合銀行	合庫銀行	2	銀行同業存款	571,225	註四	0.01
1	合庫銀行	台灣聯合銀行	1	拆放銀行同業	2,800,050	註四	0.06
2	台灣聯合銀行	合庫銀行	2	銀行同業拆放	2,800,050	註四	0.06
1	合庫銀行	台灣聯合銀行	1	中期放款	4,921,299	註四	0.11
2	台灣聯合銀行	合庫銀行	2	長期借款	4,921,299	註四	0.11
1	合庫銀行	台灣聯合銀行	1	利息收入	139,329	註四	-
2	台灣聯合銀行	合庫銀行	2	利息費用	139,329	註四	-
1	合庫銀行	合庫人壽	3	存款及匯款	498,642	註四	0.01
3	合庫人壽	合庫銀行	3	現金及約當現金	498,642	註四	0.01
1	合庫銀行	合庫票券	3	存款及匯款	101,494	註四	-
4	合庫票券	合庫銀行	3	現金及約當現金	101,494	註四	-
1	合庫銀行	合庫票券	3	拆放銀行同業	478,428	註四	0.01
4	合庫票券	合庫銀行	3	銀行同業拆放	478,428	註四	0.01
6	合庫證券	合庫銀行	3	銀行同業拆放	322,850	註四	0.01
1	合庫銀行	合庫證券	3	拆放證券公司	322,850	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	293,131	註四	0.64
3	合庫人壽	合庫銀行	3	手續費及佣金支出	293,131	註四	0.64
0	合庫金控	合庫銀行	3	使用權資產—淨額	111,272	註四	0.00
0	合庫金控	合庫銀行	3	租賃負債	113,431	註四	-
0	合庫金控	合庫銀行	3	利息費用	1,265	註四	-
0	合庫金控	合庫銀行	3	折舊費用	21,769	註四	0.05
1	合庫銀行	合庫金控	3	租賃收入	21,740	註四	0.05
4	合庫票券	合庫人壽	3	附賣回票券及債券投資	459,400	註四	0.01
3	合庫人壽	合庫票券	3	附買回票債券負債	459,400	註四	0.01
1	合庫銀行	合庫創投	3	存款及匯款	128,771	註四	-
7	合庫創投	合庫銀行	3	現金及約當現金	128,771	註四	-

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

1. 母公司填 0。

2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。

2. 子公司對母公司。

3. 子公司對子公司。

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

註四：本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註五：係新臺幣壹億元（100,000 仟元）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 9 月 30 日

附表十四

單位：股

主 要 股 東 名 稱	股 份	
	持 有 股 數	持 股 比 例 ( % )
財 政 部	3,833,889,460	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。