

合作金庫金融控股股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師查核報告
民國113及112年第2季

地址：臺北市松山區長安東路2段225號17、19樓

電話：(02)21738888

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師查核報告	3~7		-
四、合併資產負債表	8		-
五、合併綜合損益表	9		-
六、合併權益變動表	10		-
七、合併現金流量表	11~13		-
八、合併財務報告附註			
(一) 公司沿革	14~16		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	16		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	16~22		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	22~29、162		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	29~30		五
(六) 重要會計項目之說明	30~77		六~四十
(七) 關係人交易	77~96		四一
(八) 質押之資產	96~97		四二
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	97~98		四三
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	98~159、 163~207		四四~五二
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	159~160、 208~213		五三
2. 轉投資事業相關資訊	159~160、 208~213		五三
3. 大陸投資資訊	160、214		五三
4. 母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額	160、215~216		五三
5. 主要股東資訊	160、217		五三
(十四) 部門資訊	161		五四

會計師查核報告

合作金庫金融控股股份有限公司 公鑒：

查核意見

合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 113 年 6 月 30 日、民國 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 113 年及 112 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表、民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，足以允當表達合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 113 年 6 月 30 日、民國 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 113 年及 112 年 4 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效，以及民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效與合併現金流量。

查核意見之基礎

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

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 113 年第 2 季合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 113 年第 2 季合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

放款減損損失之評估

合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 113 年 6 月 30 日之貼現及放款淨額占合併資產總額 59%，因是該資產減損之評估，對於合併財務報表可能產生重大影響。合作金庫商業銀行股份有限公司管理階層除依照國際財務報導準則第九號「金融工具」之規定評估放款之預期信用損失金額外，另須依據金融監督管理委員會頒布之「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」（以下簡稱處理辦法）及有關法令規定評估放款減損損失。

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

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

本會計師針對前開放款減損損失所述明特定事項之層面，執行主要查核程序如下：

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

責任準備金－引用正確的保單資料

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

合作金庫人壽保險股份有限公司之管理階層係參照險種定價時提交主管機關之商品計算說明書提存邏輯，衡量每一張長期險有效保單之壽險責任準備，其中提存邏輯之變更除事先經主管機關核准者外，合作金庫人壽保險股份有限公司不得任意更動險種定價時提交主管機關之商品計算說明書所採用之公式及參數，因是本會計師認為引用未更動提存邏輯及正確的保單資料，對保險負債之提列至關重要，而將其列為關鍵查核事項。相關會計政策及重大會計判斷與估計請參閱合併財務報表附註四及五，相關附註揭露請參閱合併財務報表附註二八。

本會計師針對此責任準備金－引用正確的保單資料，執行主要查核程序如下：

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

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

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

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

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

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

會計師查核合併財務報表之責任

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

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

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或逾越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司繼續經營之能力可能

產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司不再具有繼續經營之能力。

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

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 113 年第 2 季合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 陳 盈 州

陳盈州



會計師 林 旺 生

林旺生



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 1060023872 號

中 華 民 國 113 年 8 月 26 日

代 碼	資	113年6月30日		112年12月31日		112年6月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金 (附註六)	\$ 75,774,593	2	\$ 89,231,286	2	\$ 57,648,453	1
11500	存放央行及拆借金融同業 (附註七及四一)	354,578,858	7	364,419,141	7	338,716,478	7
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八、四一及四二)	159,203,579	3	126,108,496	3	120,297,373	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)	543,017,599	11	509,252,116	11	494,681,706	11
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (附註十及四二)	672,851,182	14	705,008,604	15	724,475,702	16
12500	附買回票券及債券投資 (附註十一)	1,794,256	-	1,250,689	-	1,198,879	-
13000	應收款項—淨額 (附註十二及四一)	61,229,720	1	49,273,343	1	49,153,831	1
13200	本期所得稅資產	2,530,278	-	2,293,065	-	2,564,586	-
13500	貼現及放款—淨額 (附註十三、四一及四二)	2,891,391,646	59	2,800,346,569	58	2,685,873,497	58
13700	再保險合約資產—淨額	300,190	-	244,817	-	282,466	-
15000	採用權益法之投資 (附註十四)	147,066	-	146,836	-	145,963	-
15500	其他金融資產—淨額 (附註十五、三十及四二)	95,662,895	2	94,546,321	2	99,903,506	2
18000	投資性不動產—淨額 (附註十六)	11,173,880	-	11,150,124	-	10,945,270	-
18500	不動產及設備—淨額 (附註十七)	32,222,194	1	32,448,391	1	32,731,369	1
18600	使用權資產—淨額 (附註及十八)	1,656,004	-	1,585,057	-	1,712,049	-
19000	無形資產 (附註十九)	4,635,128	-	4,427,379	-	4,185,161	-
19300	遞延所得稅資產 (附註三八)	1,897,708	-	2,274,199	-	1,750,156	-
19500	其他資產—淨額 (附註十八及二十)	3,397,208	-	3,199,764	-	3,235,253	-
19999	資 產 總 計	<u>\$ 4,913,213,934</u>	<u>100</u>	<u>\$ 4,797,206,197</u>	<u>100</u>	<u>\$ 4,629,501,698</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益						
21000	央行及金融同業存款 (附註二一及四一)	\$ 336,246,769	7	\$ 301,705,360	6	\$ 337,770,736	7
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)	6,409,983	-	9,261,978	-	3,084,163	-
22500	附買回票券及債券負債 (附註八、九、二二及四一)	68,895,723	1	71,210,419	1	67,343,941	1
22600	應付商業本票—淨額 (附註二三)	28,306,399	1	33,651,757	1	26,189,913	1
23000	應付款項 (附註二四及四一)	64,976,727	1	53,640,402	1	50,388,547	1
23200	本期所得稅負債	669,162	-	3,158,232	-	876,397	-
23500	存款及匯款 (附註二五及四一)	3,935,102,226	80	3,862,095,191	81	3,684,918,764	80
24000	應付債券 (附註二六)	76,240,000	2	77,240,000	2	82,790,000	2
24400	其他借款 (附註二三及二七)	13,486,897	-	11,266,712	-	10,103,100	-
24600	負債準備 (附註四、二八及二九)	35,825,138	1	34,391,765	1	34,101,196	1
25500	其他金融負債 (附註十六、三十及四一)	88,330,733	2	87,530,330	2	90,777,234	2
26000	租賃負債 (附註十八)	1,616,936	-	1,545,153	-	1,669,106	-
29300	遞延所得稅負債 (附註十七及三八)	6,008,083	-	3,594,884	-	4,909,299	-
29500	其他負債 (附註三一)	1,054,882	-	1,135,355	-	2,214,334	-
29999	負債總計	<u>4,663,169,658</u>	<u>95</u>	<u>4,551,427,538</u>	<u>95</u>	<u>4,397,136,730</u>	<u>95</u>
	歸屬於母公司業主之權益						
	股 本						
31101	普通股股本	147,093,822	3	147,093,822	3	140,089,354	3
31121	增資準備	5,148,284	-	-	-	7,004,468	-
31100	股本總計	<u>152,242,106</u>	<u>3</u>	<u>147,093,822</u>	<u>3</u>	<u>147,093,822</u>	<u>3</u>
31500	資本公積	45,650,280	1	45,650,280	1	45,650,994	1
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	17,288,787	-	15,582,312	-	15,582,312	-
32003	特別盈餘公積	7,127,657	-	21,509,719	1	21,509,719	1
32011	未分配盈餘	28,660,581	1	17,181,771	-	10,269,237	-
32000	保留盈餘總計	<u>53,077,025</u>	<u>1</u>	<u>54,273,802</u>	<u>1</u>	<u>47,361,268</u>	<u>1</u>
32500	其他權益	(6,466,601)	-	(7,127,656)	-	(13,343,363)	-
31000	母公司業主權益總計	<u>244,502,810</u>	<u>5</u>	<u>239,890,248</u>	<u>5</u>	<u>226,762,721</u>	<u>5</u>
39500	非控制權益	5,541,466	-	5,888,411	-	5,602,247	-
39999	權益總計	<u>250,044,276</u>	<u>5</u>	<u>245,778,659</u>	<u>5</u>	<u>232,364,968</u>	<u>5</u>
	負 債 及 權 益 總 計	<u>\$ 4,913,213,934</u>	<u>100</u>	<u>\$ 4,797,206,197</u>	<u>100</u>	<u>\$ 4,629,501,698</u>	<u>100</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：林衍茂



經理人：蘇佐政



會計主管：陳聲柔



合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 113 年及 112 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		113年4月1日至6月30日		112年4月1日至6月30日		113年1月1日至6月30日		112年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	利息收入(附註三二及四一)	\$ 26,415,019	167	\$ 27,265,767	149	\$ 51,572,155	161	\$ 44,703,693	147
51000	利息費用(附註三二及四一)	(19,260,378)	(118)	(15,244,334)	(98)	(37,258,854)	(116)	(28,097,054)	(92)
49600	利息淨收益	7,154,641	44	8,017,433	51	14,313,301	45	16,606,639	55
	利息以外淨收益								
49800	手續費及佣金淨收益(附註三三及四一)	2,505,988	15	2,043,759	13	6,203,446	19	3,939,104	13
49810	保險業務淨收益(附註三三及三四)	1,224,609	8	1,494,048	10	2,121,681	7	2,468,314	8
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註三五及四一)	8,903,935	55	8,417,955	54	24,287,826	76	9,519,833	32
49825	投資性不動產損益	33,108	-	10,629	-	39,795	-	54,294	-
49835	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益(附註三六)	660,934	4	1,478,543	9	971,354	3	1,585,229	5
49870	兌換損益	(4,393,968)	(27)	(5,846,691)	(37)	(15,866,126)	(50)	(3,837,352)	(13)
49880	資產減損迴轉利益(損失)(附註九及十)	2,192	-	(750)	-	6,090	-	1,996	-
49890	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額(附註十四)	3,788	-	4,906	-	7,311	-	10,407	-
49898	採用覆蓋法重分類之損益(附註八)	(37,295)	-	(59,511)	-	(280,478)	(1)	(98,041)	-
49999	其他利息以外淨收益(附註十六及四一)	202,086	1	33,948	-	255,911	1	93,240	-
49700	利息以外淨收益合計	9,105,377	56	7,576,816	49	17,746,810	55	13,737,024	45
4xxxx	淨 收 益	16,259,818	100	15,596,269	100	32,060,111	100	30,343,663	100
58100	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(附註四及十三)	(305,122)	(2)	(1,024,210)	(6)	(1,482,133)	(4)	(2,078,618)	(7)
58300	保險負債準備淨變動(附註四及二八)	(690,521)	(4)	(1,101,194)	(7)	(1,234,552)	(4)	(1,753,947)	(6)
	營業費用(附註四、十六、十七、十八、十九、二九及三七)								
58501	員工福利費用	(4,737,272)	(29)	(4,414,437)	(28)	(9,331,419)	(29)	(8,887,357)	(29)
58503	折舊及攤銷費用	(716,414)	(4)	(657,160)	(4)	(1,422,442)	(4)	(1,303,296)	(4)
58599	其他業務及管理費用	(2,422,026)	(15)	(2,240,355)	(15)	(4,654,580)	(15)	(4,202,467)	(14)
58500	營業費用合計	(7,875,712)	(48)	(7,311,952)	(47)	(15,408,441)	(48)	(14,393,120)	(47)
61000	稅前淨利	7,388,463	46	6,158,913	40	13,934,985	44	12,117,978	40
61003	所得稅費用(附註四及三八)	(2,381,189)	(15)	(1,358,924)	(9)	(3,544,482)	(11)	(2,281,354)	(8)
69005	本期淨利	5,007,274	31	4,799,989	31	10,390,503	33	9,836,624	32
	其他綜合損益								
	不重分類至損益之項目								
69565	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	(3,965)	-	(643)	-	(3,209)	-	(964)	-
69567	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益(附註九)	5,450,957	33	1,712,121	11	9,000,281	28	5,384,362	18
69560	不重分類至損益之項目(稅後)合計	5,446,992	33	1,711,478	11	8,997,072	28	5,383,398	18
	後續可能重分類至損益之項目(附註八、九及三八)								
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	881,658	5	958,368	6	2,753,708	8	450,446	2
69583	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(3,991,262)	(24)	(106,636)	(1)	(7,676,304)	(24)	3,068,846	10
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	37,295	-	59,511	1	280,478	1	98,041	-
69599	與可能重分類之項目相關之所得稅	(152,997)	(1)	(131,730)	(1)	(446,694)	(1)	(57,606)	-
69570	後續可能重分類至損益之項目(稅後)合計	(3,225,306)	(20)	779,513	5	(5,088,812)	(16)	3,559,727	12
69500	本期其他綜合損益(稅後淨額)	2,221,686	13	2,490,991	16	3,908,260	12	8,943,125	30
69700	本期綜合損益總額	\$ 7,228,960	44	\$ 7,290,980	47	\$ 14,298,763	45	\$ 18,779,749	62
	淨利歸屬於：								
69901	母公司業主	\$ 4,858,817	30	\$ 4,638,898	30	\$ 10,096,164	31	\$ 9,525,438	31
69903	非控制權益	148,457	1	161,091	1	294,339	1	311,186	1
69900		\$ 5,007,274	31	\$ 4,799,989	31	\$ 10,390,503	32	\$ 9,836,624	32
	綜合損益總額歸屬於：								
69951	母公司業主	\$ 7,224,534	44	\$ 7,106,733	46	\$ 14,173,660	44	\$ 18,318,571	60
69953	非控制權益	4,426	-	184,247	1	125,103	1	461,178	2
69950		\$ 7,228,960	44	\$ 7,290,980	47	\$ 14,298,763	45	\$ 18,779,749	62
	每股盈餘(附註三九)								
70000	基 本	\$ 0.32		\$ 0.30		\$ 0.66		\$ 0.63	
71000	稀 釋	\$ 0.32		\$ 0.30		\$ 0.66		\$ 0.63	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：林衍茂



經理人：蘇佐政



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
合併損益變動表
民國113年及112年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

代碼	歸屬於母	業主之權益						其他權益項目				非控制權益	權益總額	
		股本 (附註四十) 股數 (仟股)	普通股股本	增資準備	資本公積 (附註四十) 法定盈餘公積	盈餘 (附註九及四十) 特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	透過其他綜合 損益按公允價值 衡量之金融資產 未實現評價損益 (附註九)	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 (附註四十)			
A1	113年1月1日餘額	14,709,382	\$ 147,093,822	\$ -	\$ 45,650,280	\$ 15,582,312	\$ 21,509,719	\$ 17,181,771	(\$ 578,527)	(\$ 6,593,434)	(\$ 13,014)	\$ 57,319	\$ 5,888,411	\$ 245,778,659
B1	112年度盈餘指撥及分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	法定盈餘公積	-	-	-	-	1,706,475	(1,706,475)	-	-	-	-	-	-	-
B9	股息紅利—現金	-	-	-	-	-	(9,561,098)	-	-	-	-	-	-	(9,561,098)
B9	股息紅利—股票	-	-	5,148,284	-	-	(5,148,284)	-	-	-	-	-	-	-
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	(14,382,062)	14,382,062	-	-	-	-	-	-	-
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	3,416,428	-	(3,416,428)	-	-	-	-	-
T1	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因除列而重分類至保留盈餘	-	-	-	-	-	13	-	-	(13)	-	-	-	-
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(472,048)	(472,048)
	本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D1	113年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	10,096,164	-	-	-	-	-	294,339	10,390,503
D3	113年1月1日至6月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	2,198,259	1,738,357	(3,209)	144,089	(169,236)	3,908,260	
D5	113年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	10,096,164	2,198,259	1,738,357	(3,209)	144,089	125,103	14,298,763	
Z1	113年6月30日餘額	14,709,382	\$ 147,093,822	\$ 5,148,284	\$ 45,650,280	\$ 17,288,787	\$ 7,127,657	\$ 28,660,581	\$ 1,619,732	(\$ 8,271,505)	(\$ 16,236)	\$ 201,408	\$ 5,541,466	\$ 250,044,276
A1	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	\$ 5,316,401	\$ 220,763,177
C13	資本公積配發股票股利	-	-	7,004,468	(7,004,468)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C15	資本公積配發現金股利	-	-	-	(5,323,396)	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,323,396)
C17	股東逾時效未領取之股利	-	-	-	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	-	-	-	-	-	626,777	-	(626,777)	-	-	-	-	-
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(175,332)	(175,332)
	本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D1	112年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	9,525,438	-	-	-	-	-	311,186	9,836,624
D3	112年1月1日至6月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	354,368	8,390,890	(964)	48,839	149,992	8,943,125	
D5	112年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	9,525,438	354,368	8,390,890	(964)	48,839	461,178	18,779,749	
Z1	112年6月30日餘額	14,008,935	\$ 140,089,354	\$ 7,004,468	\$ 45,650,994	\$ 15,582,312	\$ 21,509,719	\$ 10,269,237	(\$ 98,094)	(\$ 13,462,887)	(\$ 964)	\$ 218,582	\$ 5,602,247	\$ 232,364,968

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：林衍茂



經理人：蘇佐政



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 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	本期稅前淨利	\$ 13,934,985	\$ 12,117,978
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,193,042	1,123,518
A20200	攤銷費用	229,400	179,778
A20300	預期信用減損損失數／呆帳費用 提列數	1,497,755	1,963,443
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資 產及負債之淨利益	(24,287,826)	(9,519,833)
A20900	利息費用	37,258,854	28,097,054
A21200	利息收入	(51,572,155)	(44,703,693)
A21300	股利收入	(974,713)	(1,578,080)
A21400	各項保險負債淨變動	1,234,552	1,753,947
A21700	保證責任準備淨變動	(51,298)	48,355
A21800	其他各項負債準備淨變動	35,676	66,820
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合 資利益之份額	(7,311)	(10,407)
A22450	採用覆蓋法重分類之損失	280,478	98,041
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	109	166
A22700	處分投資性不動產利益	(39,795)	(54,294)
A23100	處分投資損失(利益)	3,359	(7,149)
A23500	金融資產減損損失	1,303	3,137
A23600	金融資產減損迴轉利益	(7,393)	(5,133)
A24100	未實現外幣兌換利益	(853,098)	(310,135)
A29900	其 他	(344)	-
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	(8,428,149)	(29,648,871)
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融 資產增加	(10,333,176)	(34,078,235)
A71121	透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產增加	(23,874,973)	(10,531,871)
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具投 資減少(增加)	35,080,076	(4,402,329)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
A71160	應收款項增加	(\$ 9,894,258)	(\$ 9,095,866)
A71170	貼現及放款增加	(95,328,633)	(98,087,666)
A71180	再保險合約資產減少(增加)	3,096	(38,491)
A71200	其他金融資產增加	(551,709)	(1,847,692)
A71990	其他資產增加	(374,679)	(188,072)
A72110	央行及金融同業存款增加	34,541,409	49,917,101
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融 負債減少	(1,384,978)	(3,394,114)
A72140	附買回票券及債券負債減少	(2,562,412)	(346,001)
A72160	應付款項增加(減少)	159,899	(5,823,640)
A72170	存款及匯款增加	73,007,035	86,495,850
A72180	員工福利負債準備減少	(25,904)	(96,868)
A72200	其他金融負債(減少)增加	(15,625)	140,944
A72990	其他負債(減少)增加	(78,872)	742,355
A33000	營運產生之現金流出	(32,186,273)	(71,019,953)
A33100	收取之利息	51,807,130	43,840,742
A33200	收取之股利	672,408	557,882
A33300	支付之利息	(36,634,815)	(25,498,103)
A33500	支付之所得稅	(3,949,076)	(1,662,489)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(20,290,626)	(53,781,921)
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(606,645)	(533,647)
B02800	處分不動產及設備	27	-
B03700	存出保證金增加	(1,079,474)	(826,097)
B03800	存出保證金減少	1,213,929	706,106
B04500	取得無形資產	(375,204)	(178,278)
B05400	取得投資性不動產	(458,249)	(205,114)
B05500	處分投資性不動產	328,631	376,633
B06700	其他資產增加	(1,791)	(11,366)
B06800	其他資產減少	5,701	1,744
BBBB	投資活動之淨現金流出	(973,075)	(670,019)
	籌資活動之現金流量		
C00700	應付商業本票增加	34,340,000	18,450,000
C00800	應付商業本票減少	(39,720,000)	(16,800,000)
C01400	發行金融債券	7,500,000	2,500,000
C01500	償還金融債券	(8,500,000)	-

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
C01800	其他借款增加	\$ 22,010,851	\$ 4,521,091
C01900	其他借款減少	(20,026,962)	(3,769,417)
C02200	指定為透過損益按公允價值衡量之金 融負債增加	1,804,378	1,445,557
C02300	指定為透過損益按公允價值衡量之金 融負債減少	(6,514)	-
C03000	存入保證金增加	311,485	209,793
C03100	存入保證金減少	(58,113)	(139,502)
C04020	租賃負債本金償還	(348,047)	(347,810)
C04300	其他負債增加	-	270,795
C04400	其他負債減少	(13,222)	-
CCCC	籌資活動之淨現金流(出)入	(2,706,144)	6,340,507
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(7,542,383)	(866,355)
EEEE	本期現金及約當現金減少數	(31,512,228)	(48,977,788)
E00100	期初現金及約當現金餘額	144,214,094	140,044,317
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 112,701,866	\$ 91,066,529

期末現金及約當現金之調節

代 碼		113年6月30日	112年6月30日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 75,474,543	\$ 57,648,453
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	35,042,227	31,845,517
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金 定義之附賣回票券及債券投資	1,794,256	1,198,879
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	390,840	373,680
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 112,701,866	\$ 91,066,529

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：林衍茂



經理人：蘇佐政



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 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

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

合庫銀行經營之業務包括：銀行法所規定商業銀行得以經營之業務、國際金融業務、設立國外分行辦理當地政府核准辦理之銀行業務，及經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。截至 113 年 6 月 30 日止，合庫銀行除於總行設有營業部、國外部、財務部、信用卡部、信託部及保險代理部等部門，並設有國內分行二六六家，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 113 年及 112 年 6 月 30 日止，母公司及子公司（以下簡稱本公司）員工總人數為 9,587 人及 9,553 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 113 年 8 月 26 日經母公司董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 本公司初次適用 113 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「IFRS 會計準則」）之影響

本公司初次適用 113 年適用之金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則不致造成本公司會計政策重大變動。

(二) 本公司 114 年適用之經金管會認可之 IFRS 會計準則之影響

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日</u>
IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」	民國 114 年 1 月 1 日(註 1)

註 1：適用於民國 114 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。初次適用該修正時，不得重編比較期間，而應將影響數認列於初次適用日之保留盈餘或權益項下之國外營運機構兌換差額（依適當者）以及相關受影響之資產及負債。

截至本財務報告通過發布日止，本公司評估各號準則、解釋之修正將不致對財務狀況與財務績效造成重大影響。

(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 IFRS 會計準則

<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 會計準則之年度改善—第 11 冊」	民國 115 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」	民國 115 年 1 月 1 日
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
IFRS 18「財務報表之表達與揭露」	民國 116 年 1 月 1 日
IFRS 19「不具公共課責性之子公司：揭露」	民國 116 年 1 月 1 日

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

1. 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：

- A. 原始認列時為虧損性之合約群組；
- B. 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
- C. 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：

- A. 該合約群組之保障期間開始日；
- B. 該群組中保單持有人第一筆付款到期日；與
- C. 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：

- A. 履約現金流量金額之原始認列；
- B. 於該日源自群組中之合約之所有現金流量；
- C. 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：

- A. 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
- B. 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 A. 之情況。

適用保費分攤法時，原始認列之剩餘保障負債係：

- a. 原始認列時收取之保費；
- b. 減除該日所有保險取得現金流量；及

c.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。

2. IFRS 18 「財務報表之表達與揭露」

IFRS 18 將取代 IAS 1 「財務報表之表達」，該準則主要變動包括：

- (1) 損益表應將收益及費損項目分為營業、投資、籌資、所得稅及停業單位種類。
- (2) 損益表應列報營業損益、籌資及所得稅前損益以及損益之小計及合計數。
- (3) 提供指引以強化彙總及細分規定：本公司須辨認來自個別交易或其他事項之資產、負債、權益、收益、費損及現金流量，並以共同特性為基礎進行分類與彙總，俾使主要財務報表列報之各單行項目至少具一項類似特性。具不同特性之項目於主要財務報表及附註應予細分。本公司僅於無法找到更具資訊性之名稱時，始將該等項目標示為「其他」。
- (4) 增加管理階層定義之績效衡量之揭露：本公司於進行財務報表外之公開溝通，以及與財務報表使用者溝通管理階層對本公司整體財務績效某一層面之觀點時，應於財務報表單一附註揭露管理階層定義之績效衡量相關資訊，包括該

衡量之描述、如何計算、其與 IFRS 會計準則明定之小計或合計數之調節以及相關調節項目之所得稅與非控制權益影響等。

3. IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」

(1) 該修正主要修改金融資產之分類規定，包括若金融資產包含一項可改變合約現金流量時點或金額之或有事項，且或有事項之性質與基本放款風險及成本之變動無直接關聯（如債務人是否達到特定碳排量減少），此類金融資產於符合下列兩項條件時其合約現金流量仍完全為支付本金及流通在外本金金額之利息：

A. 所有可能情境（或有事項發生前或發生後）產生之合約現金流量均完全為支付本金及流通在外本金金額之利息；及

B. 所有可能情境下產生之合約現金流量與具有相同合約條款但未含或有特性之金融工具之現金流量，並無重大差異。

(2) 該修正亦規定當企業使用電子支付系統以現金交割金融負債，若符合下列條件，得選擇於交割日前除列金融負債：

A. 企業不具有撤回、停止或取消該支付指示之實際能力；

B. 企業因該支付指示而不具有取用將被用於交割之現金之實際能力；及

C. 與該電子支付系統相關之交割風險並不顯著。

除上述影響外，截至本合併財務報告發布日止，本公司仍持續評估各號準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之其他影響，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 IFRS 會計準則揭露資訊。

(二) 編製基礎

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

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

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

(三) 合併基礎

本合併財務報告係包含母公司及由母公司所控制個體（包括合庫銀行及子公司、合庫資產管理及子公司、合庫票券、合庫證券及子公司、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 112 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 金融資產之減損

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

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

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

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

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

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

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

上述處理辦法規定，正常授信資產（排除對於我國政府機關之債權餘額）、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之一、百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。此外，合庫銀行辦理對大陸地區授信第一類餘額（含短期貿易融資）與辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款第一類餘額，備抵損失提存比率應至少達百分之一點五。

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

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

對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

2. 負債準備

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

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

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

算之保險費收入孰高者為計提之基礎外，其餘各項保險負債之提列基礎說明如下：

(1) 未滿期保費準備

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

(2) 賠款準備

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

A. 保險期間一年以下之健康保險及人壽保險：

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

B. 傷害保險：

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

(3) 責任準備

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

(4) 保費不足準備

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

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

(5) 負債適足準備

依照 IFRS 4 規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

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

(6) 具金融商品性質之保險契約準備

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

(7) 外匯價格變動準備

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

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

A. 自負債項下之各險種之重大事故特別準備金轉列為外匯價格變動準備金之初始金額應自本制度實施之日起三年內提列特別盈餘公積，除第一年提列金額不得低於稅後初始金額之三分之一外，前兩年累計提列金額不得低於稅後初始金額之三分之二。前述提列金額尚應考量合庫

人壽因將重大事故特別準備金轉列至外匯價格變動準備金初始金額後，依「保險業各種準備金提存辦法」規定計算而減少收回之金額。

- B. 提存額度：當月以國外投資淨曝險部位乘以 0.05% 計算應提存金額外，當月有未避險外幣資產及負債兌換利益時，應以該金額乘以百分之五十，提存本準備金；另當月一年期新臺幣兌換美元換匯交易之平均避險成本率低於歷史平均避險成本率時，應以當月傳統避險本金金額乘以避險成本率差額除以十二再乘以百分之二十五，提存本準備金。
- C. 沖抵額度：當月有未避險外幣資產及負債兌換損失時，應以該金額乘以百分之五十，沖抵本準備金；另當月一年期新臺幣兌換美元換匯交易之平均避險成本率高於歷史平均避險成本率時，應以當月傳統避險本金金額乘以避險成本率差額除以十二再乘以百分之二十五，沖抵本準備金。本準備金每月月底餘額不得低於前五年度平均每月固定提存金額之六倍。
- D. 本準備金之累積上限為前一年度國外投資淨曝險平均部位之外匯風險值。
- E. 每年應就因採用本準備金機制已節省之避險成本轉列特別盈餘公積，當年度盈餘不足轉列者，應於以後有盈餘年度補提之，並在三年內至少一次作為盈餘轉增資或彌補虧損。
- F. 若當年度有稅後盈餘，應就該金額之百分之十提列特別盈餘公積。但報經主管機關核准者不在此限。

3. 員工福利

退職後福利

期中期間之退休金成本係採用前一年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對本期之

重大市場波動，及重大計畫修正、清償或其他重大一次性事項加以調整。

4. 所得稅費用

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

本公司於發展重大會計估計值時，將氣候變遷及相關政府政策及法規等可能之影響，納入相關重大估計之考量，管理階層將對估計與基本假設持續檢視。

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

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
庫存現金及週轉金	\$ 24,331,824	\$ 29,086,413	\$ 23,882,561
待交換票據	17,288,010	17,108,734	4,971,375
存放銀行同業	<u>33,874,090</u>	<u>43,052,913</u>	<u>28,816,746</u>
	75,493,924	89,248,060	57,670,682
減：備抵損失	<u>19,381</u>	<u>16,774</u>	<u>22,229</u>
淨 額	<u>\$ 75,474,543</u>	<u>\$ 89,231,286</u>	<u>\$ 57,648,453</u>

合併現金流量表於 113 年及 112 年 6 月 30 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節請參閱合併現金流量表，112 年 12 月 31 日之調節如下：

	112年12月31日
合併資產負債表現金及約當現金餘額	\$ 89,231,286
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	53,363,659
符合 IAS 7 現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	1,250,689
其他符合 IAS 7 現金及約當現金定義之項目	<u>368,460</u>
合併現金流量表現金及約當現金餘額	<u>\$ 144,214,094</u>

七、存放央行及拆借金融同業

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
存款準備金－甲戶	\$ 33,540,540	\$ 47,271,228	\$ 47,695,087
存款準備金－乙戶	110,598,791	105,871,392	106,916,524
存款準備金－基層金融機構	82,943,935	81,514,688	80,366,296
存款準備金－外幣存款戶	659,290	538,112	585,467
轉存央行存款	39,200,000	39,200,000	39,200,000
存放央行－其他	28,819,201	30,157,434	16,597,346
轉存央行國庫機關專戶存款	2,585,904	2,263,866	3,718,408
拆放銀行同業	<u>56,178,197</u>	<u>57,602,421</u>	<u>43,637,350</u>
	<u>\$ 354,525,858</u>	<u>\$ 364,419,141</u>	<u>\$ 338,716,478</u>

存款準備金係依法就每月應提存法定準備金之各項存款平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶，其中存款

準備金乙戶及基層金融機構部分依規定非於每月調整存款準備金時不得動用，其餘則可隨時動用。

轉存央行國庫機關專戶存款係合庫銀行依「中央銀行委託金融機構辦理國庫事務要點」規定，將代收受國庫機關專戶存款之百分之六十轉存中央銀行，不得動用。

八、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

	<u>113年6月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年6月30日</u>
<u>強制透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
商業本票	\$ 129,970,155	\$ 108,621,838	\$ 100,228,601
可轉讓定期存單	2,699,005	4,396,316	1,599,288
基金受益憑證	6,067,817	5,090,862	4,863,150
權益工具投資	3,224,427	2,398,480	3,377,480
公司債	1,283,093	1,290,733	1,091,065
可轉換公司債	365,808	633,874	356,994
金融債券	297,966	15,773	15,306
政府公債	201,180	305,905	706,061
買入應收債權	-	-	99
指標利率商業本票	11,348	11,109	13,440
換匯合約	9,502,178	2,258,273	7,134,154
期貨交易保證金－自有資金	1,474,150	403,651	437,249
遠期外匯合約	43,433	59,437	105,851
可轉換公司債資產交換	851,741	491,306	270,669
買入外匯選擇權合約	52,394	29,844	8,687
換匯換利合約	64	5,741	1,132
利率交換合約	148,779	70,095	85,080
買入期貨選擇權合約	-	-	510
資產交換 IRS 合約價值	10,041	25,259	2,557
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>	<u>\$ 156,203,579</u>	<u>\$ 126,108,496</u>	<u>\$ 120,297,373</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
應付借券－股票	\$ 486,744	\$ 317,616	\$ 662,605
附買回債券投資－融券	329,141	-	-
換匯合約	511,728	5,863,445	819,244
換匯換利合約	42,108	10,125	17,267
賣出外匯選擇權合約	52,506	29,888	8,702

(接次頁)

(承前頁)

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
<u>持有供交易之金融負債</u>			
遠期外匯合約	\$ 32,781	\$ 100,022	\$ 38,541
資產交換選擇權合約	61,891	75,757	15,138
利率交換合約	218,321	90,587	104,723
賣出期貨選擇權合約	39	-	371
	<u>1,735,259</u>	<u>6,487,440</u>	<u>1,666,591</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡</u>			
<u>量之金融負債</u>			
金融債券(附註二六)	<u>4,674,724</u>	<u>2,774,538</u>	<u>1,417,572</u>
透過損益按公允價值衡量之			
金融負債	<u>\$ 6,409,983</u>	<u>\$ 9,261,978</u>	<u>\$ 3,084,163</u>

本公司 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日透過損益按公允價值衡量之金融資產已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 34,062,840 仟元、37,863,176 仟元及 35,045,112 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 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日尚未到期之衍生工具合約金額(名目本金)等相關資訊如下：

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
換匯合約	\$ 326,362,748	\$ 341,781,419	\$ 312,679,973
利率交換合約	11,222,034	7,517,843	4,965,744
遠期外匯合約	5,682,251	6,236,748	8,797,978
賣出外匯選擇權合約	4,589,319	2,492,252	2,632,823
買入外匯選擇權合約	4,589,319	2,492,252	2,632,823
換匯換利合約	522,576	391,826	610,496

合庫銀行 113 年及 112 年 6 月 30 日從事期貨交易尚未平倉之相關資訊如下：

				113年6月30日			
項	目	商	品	未平倉部位		合約金額或	公允價值
				買	賣	支付(收取)	
期貨契約		臺	股	賣	25,603	\$ 6,350,810	\$ 6,473,295

				112年6月30日			
項	目	商	品	未平倉部位		合約金額或	公允價值
				買	賣	支付(收取)	
期貨契約		利	率	買	20	\$ 70,007	\$ 69,831

合庫證券 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日從事期貨及選擇權交易尚未平倉之相關資訊如下：

				113年6月30日			
項	目	商	品	未平倉部位		合約金額或	公允價值
				買	賣	支付(收取)	
期貨契約		利	率	買	86	\$ 347,726	\$ 347,305
		股	價	買	24	48,842	49,141
		個	股	買	74	40,403	40,641
		商	品	買	19	60,189	60,166
		匯	率	買	10	25,897	25,524
		股	價	賣	288	588,352	588,507
		個	股	賣	2,132	663,351	672,934
		商	品	賣	62	173,463	175,552
選擇權契約		股	價	賣	40	55	40

				112年12月31日			
項	目	商	品	未平倉部位		合約金額或	公允價值
				買	賣	支付(收取)	
期貨契約		利	率	買	61	\$ 250,141	\$ 250,222
		股	價	買	2	14,532	14,800
		個	股	買	24	27,791	28,530
		商	品	買	44	95,014	96,801
		股	價	賣	176	368,737	369,287
		個	股	賣	1,661	529,405	540,198
		商	品	賣	55	150,332	148,592

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

合庫證券 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日從事資產交換合約金額（名目本金）如下：

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
資產交換合約	\$ 211,500	\$ 450,000	\$ 173,000

合庫證券 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日尚未到期之換匯合約金額（名目本金）如下：

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
換匯合約	\$ -	\$ -	\$ 314,514

合庫票券於 113 年及 112 年 6 月 30 日從事期貨交易尚未平倉之相關資訊如下：

		113年6月30日			合約金額或				
項	目	商	品	種	類	未平倉部位	支付(收取)	公允價值	
						買/賣方	契約數		之權利金
期貨契約		美債期貨				賣方	20	\$ 65,080	\$ 71,751

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

合庫票券 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日尚未到期之衍生工具金額（名日本金）如下：

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
換匯合約	\$ 451,544	\$ 437,637	\$ 489,938
可轉換公司債資產交換合約	831,300	479,400	263,800

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

截至 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日為止，合庫人壽尚未到期之衍生工具合約金額（名日本金）之相關資訊如下：

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
換匯合約	\$ 9,547,287	\$ 9,660,970	\$ 10,329,782
換匯換利合約	423,410	399,165	404,820

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：

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融資產</u>			
受益憑證	\$ 4,396,535	\$ 3,572,056	\$ 3,447,056
股票	-	-	411,346

於 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，該等指定適用覆蓋法之金融資產，於損益與其他綜合損益間重分類之金額說明如下：

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
適用 IFRS9 報導於損益之利益	\$ 604,870	\$ 350,790
減：倘若適用 IAS 39 報導於損益之利益	(324,392)	(252,749)
採用覆蓋法重分類之損益	\$ 280,478	\$ 98,041

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
<u>透過其他綜合損益按公允價</u>			
<u>值衡量之權益工具投資</u>			
上市（櫃）公司及興櫃公司			
股票	\$ 57,620,907	\$ 40,112,612	\$ 36,935,956
未上市（櫃）公司股票	<u>7,122,508</u>	<u>7,207,614</u>	<u>7,201,332</u>
	<u>64,743,415</u>	<u>47,320,226</u>	<u>44,137,288</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價</u>			
<u>值衡量之債務工具投資</u>			
政府公債	276,124,089	270,341,804	259,995,134
公司債	106,022,004	105,719,081	110,011,783
金融債券	92,355,551	78,353,091	71,664,532
可轉讓定期存單	<u>3,772,540</u>	<u>7,517,914</u>	<u>8,872,969</u>
	<u>478,274,184</u>	<u>461,931,890</u>	<u>450,544,418</u>
	<u>\$ 543,017,599</u>	<u>\$ 509,252,116</u>	<u>\$ 494,681,706</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113年及112年1月1日至6月30日調整投資部位以分散風險或達階段或規劃投資報酬目標為目的，而分別按公允價值24,258,326仟元及5,393,832仟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3,416,428仟元及626,777仟元則轉入保留盈餘。

本公司113年及112年4月1日至6月30日以及113年及112年1月1日至6月30日透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具認列於其他綜合損益之未實現損益金額分別為利益5,450,956仟元、利益1,712,121仟元、利益9,000,280仟元及利益5,384,362仟元。

本公司113年及112年4月1日至6月30日以及113年及112年1月1日至6月30日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具認列於其他綜合損益之未實現損益金額分別為損失3,991,261仟元、損失106,636仟元、損失7,676,303仟元及利益3,068,846仟元。

本公司 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資按預期信用損失評估之備抵損失金額分別為 298,358 仟元、284,994 仟元及 297,866 仟元。本公司 113 年及 112 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列於損益之金額分別為減損迴轉利益 3,422 仟元、減損損失 4,982 仟元、減損迴轉利益 1,210 仟元及減損迴轉利益 7,128 仟元。

本公司 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 34,476,070 仟元、33,178,420 仟元及 31,685,164 仟元。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
央行可轉讓定期存單	\$ 392,397,901	\$ 446,295,000	\$ 473,810,000
政府公債	165,503,409	156,857,661	156,236,625
公司債	82,942,940	73,899,876	66,462,471
金融債券	31,772,951	26,959,048	26,681,292
定期存單	266,970	1,030,921	893,625
國庫券	-	-	419,790
	<u>672,884,171</u>	<u>705,042,506</u>	<u>724,503,803</u>
減：備抵損失	29,989	33,902	28,101
淨 額	<u>\$ 672,854,182</u>	<u>\$ 705,008,604</u>	<u>\$ 724,475,702</u>

本公司 113 年及 112 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列於損益之金額分別為減損損失 1,230 仟元、減損迴轉利益 4,232 仟元、減損迴轉利益 4,880 仟元及減損損失 5,132 仟元。

十一、附賣回票券及債券投資

本公司於 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以賣回為條件買入之票債券分別計 1,794,256 仟元、1,250,689 仟元及 1,198,879 仟元，經約定應分別於期後以 1,795,961 仟元、1,251,786 仟元及 1,200,073 仟元陸續賣回。

十二、應收款項－淨額

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
應收利息	\$ 16,492,452	\$ 15,285,310	\$ 12,296,098
交割代價	1,534,680	104,790	228,344
應收交割帳款	8,795,513	6,120,557	5,624,589
應收證券融資款	7,419,681	5,722,631	4,819,256
應收信用卡款	9,231,459	4,907,452	8,953,290
應收承兌票款	2,525,718	3,445,629	2,608,934
應收租賃款	2,241,067	1,872,570	1,997,619
應收證券價款	1,080,126	834,101	516,388
應收信用卡特約商店款	906,504	1,149,941	849,850
應收資金貸與款	805,706	876,403	895,883
應收帳款	409,626	274,131	417,096
應收分離帳戶	447,448	437,261	652,632
應收押租金	129,585	132,585	132,585
應收承購帳款－無追索權	26,480	114,381	29,647
都更代墊款	7,629,649	7,121,524	7,778,560
應收借貸款項	1,385,585	814,608	166,406
應收股利	460,946	27,172	1,254,377
其他	742,935	743,982	698,105
	62,265,160	49,985,028	49,919,659
減：備抵損失	824,440	623,900	680,016
減：未實現利息收入	111,000	87,785	85,812
淨 額	<u>\$ 61,329,720</u>	<u>\$ 49,273,343</u>	<u>\$ 49,153,831</u>

本公司 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日對於授信及信用卡相關之應收款項以及債務工具投資產生之應收利息等範圍評估減損之應收款項總額及備抵損失金額變動表如下：

應收款項總額

	113年1月1日至6月30日			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間(非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$ 27,115,105	\$ 65,565	\$ 274,481	\$ 27,455,151
個別金融資產轉為存續期間預期信用損失	(22,897)	22,988	(91)	-
個別金融資產轉為信用減損金融資產	(36,206)	(5,941)	42,147	-
個別金融資產轉為12個月預期信用損失	18,928	(18,544)	(384)	-

(接次頁)

(承前頁)

113年1月1日至6月30日

	12個月預期信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或 創始之信用減 損金融資產)		合計
新購入或創始之應收款項	\$ 68,564,352	\$ 26,542	\$ 75,111		\$ 68,666,005
轉銷呆帳	-	-	(46,692)		(46,692)
除列	(62,812,397)	(36,078)	(51,032)		(62,899,507)
匯兌及其他變動	(125,935)	979	4,600		(120,356)
期末餘額	<u>\$ 32,700,950</u>	<u>\$ 55,511</u>	<u>\$ 298,140</u>		<u>\$ 33,054,601</u>

112年1月1日至6月30日

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

備抵損失金額

113年1月1日至6月30日

	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第9號 規定提列 之減損		依法規規定提 列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 44,659	\$ 12,230	\$ 116,334	\$ 173,223	\$ 169,173		\$ 342,396
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	(121)	136	(15)	-	-		-
一轉為信用減損金融資 產	(1,499)	(366)	1,865	-	-		-
一轉為12個月預期信用 損失	4,870	(4,814)	(56)	-	-		-
一於本期除列之金融資 產	(35,161)	(8,402)	(18,513)	(62,076)	-	(62,076)	
一於本期提列及迴轉	(2,825)	4,033	18,228	19,436	-	19,436	
購入或創始之新金融資產	213,710	6,260	34,580	254,550	-	254,550	
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	12,635	12,635	
轉銷呆帳	-	-	(46,692)	(46,692)	-	(46,692)	
轉銷呆帳後收回數	-	-	12,175	12,175	-	12,175	
匯兌及其他變動	862	24	2,626	3,512	-	3,512	
期末餘額	<u>\$ 224,495</u>	<u>\$ 9,101</u>	<u>\$ 120,532</u>	<u>\$ 354,128</u>	<u>\$ 181,808</u>		<u>\$ 535,936</u>

112年1月1日至6月30日

	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第9號 規定提列 之減損	依法規規定提 列之減損差異	合 計
期初餘額	\$ 42,139	\$ 11,186	\$ 95,979	\$ 149,304	\$ 165,702	\$ 315,006
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
—轉為存續期間預期信 用損失	(425)	435	(10)	-	-	-
—轉為信用減損金融資 產	(18,886)	(511)	19,397	-	-	-
—轉為12個月預期信用 損失	1,959	(1,950)	(9)	-	-	-
—於本期除列之金融資 產	(24,482)	(19,605)	(12,211)	(56,298)	-	(56,298)
—於本期提列及迴轉	11,608	4,424	7,497	23,529	-	23,529
購入或創始之新金融資產	24,163	18,699	48,324	91,186	-	91,186
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	3,307	3,307
轉銷呆帳	-	-	(16,093)	(16,093)	-	(16,093)
轉銷呆帳後收回數	-	-	662	662	-	662
匯兌及其他變動	239	5	1,066	1,310	-	1,310
期末餘額	<u>\$ 36,315</u>	<u>\$ 12,683</u>	<u>\$ 144,602</u>	<u>\$ 193,600</u>	<u>\$ 169,009</u>	<u>\$ 362,609</u>

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，113年6月30日暨112年12月31日及6月30日採簡化法評估減損之應收款項總額分別為29,210,559仟元、22,529,877仟元及23,045,495仟元，備抵損失金額分別為288,504仟元、281,504仟元及317,407仟元。

本公司113年及112年1月1日至6月30日採簡化法評估之應收款項之備抵損失變動情形如下：

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 281,504	\$ 306,979
本期提列	51,810	6,770
轉銷呆帳	(40,341)	(3,174)
轉銷呆帳後收回數	5,615	3,396
匯兌及其他變動	(10,084)	3,436
期末餘額	<u>\$ 288,504</u>	<u>\$ 317,407</u>

十三、貼現及放款－淨額

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
貼現	\$ 1,561,105	\$ 831,674	\$ 1,053,512
透支	155	857	6,202
擔保透支	14,077	18,915	26,393
進出口押匯	218,580	366,814	326,234
短期放款	440,764,911	440,762,831	388,245,914
應收帳款融資	526,671	523,386	371,645
短期擔保放款	208,433,897	205,670,875	205,519,483
中期放款	600,223,899	534,993,825	509,220,642
中期擔保放款	406,804,079	427,436,837	427,015,686
長期放款	53,894,985	52,174,385	49,574,232
長期擔保放款	1,209,166,682	1,166,005,220	1,130,235,430
放款轉列之催收款項	4,714,946	4,512,989	5,475,953
壽險貸款	452,379	411,161	371,577
墊繳保費	96,789	90,741	85,144
	<u>2,926,873,155</u>	<u>2,833,800,510</u>	<u>2,717,528,047</u>
減：備抵損失	31,913,957	32,881,748	31,019,468
減：折價調整	567,552	572,193	635,082
淨額	<u>\$2,894,391,646</u>	<u>\$2,800,346,569</u>	<u>\$2,685,873,497</u>

本公司 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日貼現及放款總額及備抵損失金額變動表如下：

貼現及放款總額

	113年1月1日至6月30日			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$2,798,701,812	\$ 3,278,847	\$ 31,819,851	\$2,833,800,510
個別金融資產轉為存續期間預期信用損失	(2,967,783)	3,010,470	(42,687)	-
個別金融資產轉為信用減損金融資產	(4,295,384)	(2,011,387)	6,306,771	-
個別金融資產轉為12個月預期信用損失	695,044	(402,682)	(292,362)	-
新購入或創始之貼現及放款	784,794,509	187,686	96,739	785,078,934
轉銷呆帳	-	-	(2,655,979)	(2,655,979)
除列	(698,929,275)	(350,678)	(3,365,002)	(702,644,955)
匯兌及其他變動	13,062,421	110,026	122,198	13,294,645
期末餘額	<u>\$2,891,061,344</u>	<u>\$ 3,822,282</u>	<u>\$ 31,989,529</u>	<u>\$2,926,873,155</u>

	112年1月1日至6月30日			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$2,580,402,892	\$ 5,893,927	\$ 34,838,082	\$2,621,134,901
個別金融資產轉為存續期間預期信用損失	(2,668,404)	2,687,775	(19,371)	-
個別金融資產轉為信用減損金融資產	(2,797,383)	(2,069,558)	4,866,941	-
個別金融資產轉為12個月預期信用損失	1,171,142	(1,042,350)	(128,792)	-
新購入或創始之貼現及放款	693,509,846	362,086	308,098	694,180,030
轉銷呆帳	-	-	(2,149,077)	(2,149,077)
除列	(594,889,775)	(644,579)	(3,202,230)	(598,736,584)
匯兌及其他變動	2,967,707	64,751	66,319	3,098,777
期末餘額	<u>\$2,677,696,025</u>	<u>\$ 5,252,052</u>	<u>\$ 34,579,970</u>	<u>\$2,717,528,047</u>

備抵損失金額

	113年1月1日至6月30日					
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法規規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 4,558,964	\$ 55,889	\$ 4,160,724	\$ 8,775,577	\$ 24,106,171	\$ 32,881,748
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	(9,579)	16,152	(6,573)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(42,693)	(13,488)	56,181	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	30,937	(2,478)	(28,459)	-	-	-
一於本期除列之金融資產	(1,199,983)	(12,147)	(448,579)	(1,660,709)	-	(1,660,709)
一於本期提列及迴轉	(413,777)	349,542	2,452,357	2,388,122	-	2,388,122
購入或創始之新金融資產	1,354,280	375	9,346	1,364,001	-	1,364,001
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	(895,121)	(895,121)
轉銷呆帳	-	-	(2,655,979)	(2,655,979)	-	(2,655,979)
轉銷呆帳後收回數	-	-	309,657	309,657	-	309,657
匯兌及其他變動	98,931	2,718	80,589	182,238	-	182,238
期末餘額	\$ 4,377,080	\$ 396,563	\$ 3,929,264	\$ 8,702,907	\$ 23,211,050	\$ 31,913,957

	112年1月1日至6月30日					
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法規規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 4,125,312	\$ 100,144	\$ 4,034,715	\$ 8,260,171	\$ 22,636,872	\$ 30,897,043
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(5,214)	8,395	(3,181)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(46,510)	(59,607)	106,117	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	16,716	(9,961)	(6,755)	-	-	-
一於本期除列之金融資產	(1,003,702)	(1,826)	(222,179)	(1,227,707)	-	(1,227,707)
一於本期提列及迴轉	87,274	23,353	3,166,598	3,277,225	-	3,277,225
購入或創始之新金融資產	1,240,797	9,492	31,060	1,281,349	-	1,281,349
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	(1,479,377)	(1,479,377)
轉銷呆帳	-	-	(2,149,077)	(2,149,077)	-	(2,149,077)
轉銷呆帳後收回數	-	-	362,660	362,660	-	362,660
匯兌及其他變動	26,244	1,348	29,760	57,352	-	57,352
期末餘額	\$ 4,440,917	\$ 71,338	\$ 5,349,718	\$ 9,861,973	\$ 21,157,495	\$ 31,019,468

本公司 113 年及 112 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日呆帳費用、承諾及保證責任準備提存之明細如下：

	113年4月1日至6月30日	112年4月1日至6月30日	113年1月1日至6月30日	112年1月1日至6月30日
貼現及放款備抵損失提列數	\$ 58,592	\$ 1,062,998	\$ 1,196,293	\$ 1,851,490
應收款項備抵損失提列數	222,801	33,104	276,355	68,494
存拆放銀行同業備抵損失提列數	1,541	-	1,541	-
買匯及非放款轉列之催收款備抵損失(沖回)提列數	17,592	(45,146)	23,566	43,459
保證責任準備(沖回)提列數	(573)	(30,090)	(51,298)	48,355
融資承諾準備提列數	10,022	16,505	10,028	68,441
其他準備(沖回)提列數	(4,853)	(13,161)	25,648	(1,621)
	\$ 305,122	\$ 1,024,210	\$ 1,482,133	\$ 2,078,618

截至 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，合庫銀行對授信資產備抵損失提存率均符合法令規定。

截至 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，上述放款轉列之催收款項已依規定對內停止計息。113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之催收款項按年度平均放款利率估算之未計提利息收入分別為 60,427 仟元及 67,455 仟元。

十四、採用權益法之投資

投資關聯企業	113年6月30日		112年12月31日		112年6月30日	
	金額	持股%	金額	持股%	金額	持股%
合眾建築經理公司	\$ 142,611	30.00	\$ 142,192	30.00	\$ 140,511	30.00
聚合創業投資管理顧問公司	-	-	-	-	3,149	22.00
集誠資本台灣股份有限公司	4,455	35.00	4,644	35.00	2,303	35.00
	<u>\$ 147,066</u>		<u>\$ 146,836</u>		<u>\$ 145,963</u>	

有關本公司個別不重大之關聯企業彙總財務資訊如下：

	113年4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
本公司享有之份額				
本期淨利	\$ 3,788	\$ 4,906	\$ 7,311	\$ 10,407
其他綜合損益	-	-	-	-
綜合損益總額	<u>\$ 3,788</u>	<u>\$ 4,906</u>	<u>\$ 7,311</u>	<u>\$ 10,407</u>

本公司 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日應自合眾建築經理公司收取之股利皆為 7,081 仟元，並列為採用權益法之投資之減項。

本公司 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日採用權益法之關聯企業之損益及其他綜合損益份額，除合眾建築經理公司外，其餘被投資公司係依未經會計師查核之財務報告認列。本公司管理階層認為上述被投資公司財務報告未經會計師查核，尚不致產生重大之影響。

十五、其他金融資產－淨額

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
買匯及非放款轉列之催收款	\$ 208,526	\$ 212,978	\$ 1,551,454
減：備抵損失	<u>150,737</u>	<u>157,644</u>	<u>281,325</u>
買匯及非放款轉列之催收款 －淨額	57,789	55,334	1,270,129
存放銀行同業	8,487,172	8,151,364	9,186,339
借券保證金	573,805	378,350	836,940
拆放證券公司	390,840	368,460	373,680
分離帳戶保險商品資產（附 註三十）	<u>86,153,289</u>	<u>85,592,813</u>	<u>88,236,418</u>
	<u>\$ 95,662,895</u>	<u>\$ 94,546,321</u>	<u>\$ 99,903,506</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

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
土地	\$ 8,954,751	\$ 8,893,903	\$ 8,750,425
房屋及建築	2,219,129	2,256,221	2,194,845
預付房地款	-	-	-
	<u>\$ 11,173,880</u>	<u>\$ 11,150,124</u>	<u>\$ 10,945,270</u>

	土	地	房屋及建築	預付房地款	合	計
<u>成 本</u>						
113年1月1日餘額	\$ 8,893,903	\$ 3,616,631	\$ -	\$ -	\$ 12,510,534	
增 添	1,173	1,583	455,493	-	458,249	
處 分	(182,590)	(120,409)	-	-	(302,999)	
重 分 類	<u>242,265</u>	<u>58,893</u>	<u>(455,493)</u>	<u>(154,335)</u>		
113年6月30日餘額	<u>\$ 8,954,751</u>	<u>\$ 3,556,698</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 12,511,449</u>	
112年1月1日餘額	\$ 8,654,548	\$ 3,486,996	\$ -	\$ -	\$ 12,141,544	
增 添	134,376	70,738	-	-	205,114	
處 分	(224,872)	(106,455)	-	-	(331,327)	
重 分 類	<u>186,373</u>	<u>19,544</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>205,917</u>	
112年6月30日餘額	<u>\$ 8,750,425</u>	<u>\$ 3,470,823</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 12,221,248</u>	
<u>累計折舊及減損</u>						
113年1月1日餘額	\$ -	\$ 1,360,410	\$ -	\$ -	\$ 1,360,410	
處 分	-	(14,163)	-	-	(14,163)	
折舊費用	-	48,917	-	-	48,917	

(接次頁)

(承前頁)

	土	地	房屋及建築	預付房地款	合	計
<u>累計折舊及減損</u>						
重分類	\$ -	(\$ 57,595)	\$ -	(\$ 57,595)		
113年6月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,337,569</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,337,569</u>		
112年1月1日餘額	\$ -	\$ 1,205,289	\$ -	\$ 1,205,289		
處分	-	(8,988)	-	(8,988)		
折舊費用	-	44,202	-	44,202		
重分類	-	35,475	-	35,475		
112年6月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,275,978</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,275,978</u>		

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

合庫資產管理持有之桃園市楊梅區幼獅段1045及1045-2地號之土地經檢測有土地污染之情形，其土壤重金屬銅濃度及鋅濃度超過土壤污染管制標準，合庫資產管理業已採取應變必要措施。由於上開地號禁止非因污染改善計畫之新建、增建、改建、修建或拆除，故合庫資產管理對該土地之使用係受到限制。桃園市政府已於113年1月4日發文初步認定合庫資產管理非屬污染行為人，因此合庫資產管理無須負擔土地整治責任，並要求土地污染行為人須提出改善計畫，而合庫資產管理土地使用受限制之時限，將取決於土地污染行為人之執行結果。截至113年6月30日合庫資產管理為土地所有權人，在無須負擔土地整治責任情形下，合庫資產管理評估該土地並無減損之虞。

本公司之投資性不動產於112年及111年12月31日之公允價值分別為26,116,696仟元及27,333,335仟元，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113年及112年1月1日至6月30日並無重大變動。

本公司投資性不動產之收益列示如下：

	113年4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
投資性不動產之租金收入 (帳列其他利息以外淨 收益)	\$ 130,307	\$ 140,340	\$ 262,884	\$ 256,550
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>58,892</u>)	(<u>45,220</u>)	(<u>104,268</u>)	(<u>89,973</u>)
	<u>\$ 71,415</u>	<u>\$ 95,120</u>	<u>\$ 158,616</u>	<u>\$ 166,577</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 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日依約已收取保證金分別為 114,230 仟元、113,750 仟元及 118,644 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：

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
第 1 年	\$ 309,205	\$ 382,432	\$ 216,353
第 2 年	212,811	228,210	188,984
第 3 年	178,997	185,798	148,953
第 4 年	151,635	164,420	134,991
第 5 年	75,868	110,492	63,443
超過 5 年	<u>101,117</u>	<u>130,897</u>	<u>1,824</u>
	<u>\$ 1,029,633</u>	<u>\$ 1,202,249</u>	<u>\$ 754,548</u>

十七、不動產及設備－淨額

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
<u>自 用</u>			
土 地	\$ 20,478,198	\$ 20,451,869	\$ 20,440,058
房屋及建築	9,330,018	9,513,137	9,798,927
機械設備	1,457,559	1,436,833	1,421,934
交通及運輸設備	165,882	170,097	164,565
其他設備	211,457	216,963	232,890

(接次頁)

(承前頁)

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
租賃權益改良	\$ 210,532	\$ 214,180	\$ 236,451
預付設備款、預付房地款及 未完工程	358,597	431,020	417,741
	<u>\$ 32,212,243</u>	<u>\$ 32,434,099</u>	<u>\$ 32,712,566</u>
營業租賃出租			
機械設備	\$ 2,939	\$ 3,957	\$ 5,078
其他設備	7,012	10,335	13,725
	<u>\$ 9,951</u>	<u>\$ 14,292</u>	<u>\$ 18,803</u>

(一) 自 用

成 本	土 地	房屋及建築	機 械 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	其 他 設 備	租賃權益改良	預付設備款、 預付房地款及 未 完 工 程	合 計
113年1月1日餘額	\$ 20,467,046	\$ 20,003,811	\$ 5,801,690	\$ 729,138	\$ 1,615,798	\$ 1,282,715	\$ 431,020	\$ 50,331,218
增 添	-	99,194	296,658	15,794	36,868	23,708	134,423	606,645
處 分	-	-	(207,268)	(22,275)	(19,529)	(8,164)	-	(257,236)
重 分 類	99,760	142,542	37,918	2,125	1,668	15,230	(206,848)	92,395
淨兌換差額及其他	(73,431)	337	9,433	2,014	2,871	8,602	2	(50,172)
113年6月30日餘額	<u>\$ 20,493,375</u>	<u>\$ 20,245,884</u>	<u>\$ 5,938,431</u>	<u>\$ 726,796</u>	<u>\$ 1,637,676</u>	<u>\$ 1,322,091</u>	<u>\$ 358,597</u>	<u>\$ 50,722,850</u>
112年1月1日餘額	\$ 20,566,915	\$ 19,890,849	\$ 5,432,846	\$ 707,942	\$ 1,573,874	\$ 1,236,534	\$ 478,261	\$ 49,887,221
增 添	-	70,207	221,690	6,147	39,509	19,794	176,300	533,647
處 分	-	-	(159,675)	(8,052)	(17,291)	(520)	-	(185,538)
重 分 類	(111,715)	4,139	72,024	2,431	6,781	25,324	(236,812)	(237,828)
淨兌換差額及其他	35	75	746	210	562	431	(8)	2,051
112年6月30日餘額	<u>\$ 20,455,235</u>	<u>\$ 19,965,270</u>	<u>\$ 5,567,631</u>	<u>\$ 708,678</u>	<u>\$ 1,603,435</u>	<u>\$ 1,281,563</u>	<u>\$ 417,741</u>	<u>\$ 49,999,553</u>

累計折舊及減損	土 地	房屋及建築	機 械 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	其 他 設 備	租賃權益改良	合 計
113年1月1日餘額	\$ 15,177	\$ 10,490,674	\$ 4,364,857	\$ 559,041	\$ 1,398,835	\$ 1,068,535	\$ 17,897,119
處 分	-	-	(207,132)	(22,275)	(19,529)	(8,164)	(257,100)
折舊費用	-	367,260	315,895	22,734	44,361	44,134	794,384
重 分 類	-	57,595	-	-	-	(34)	57,561
淨兌換差額	-	337	7,252	1,414	2,552	7,088	18,643
113年6月30日餘額	<u>\$ 15,177</u>	<u>\$ 10,915,866</u>	<u>\$ 4,480,872</u>	<u>\$ 560,914</u>	<u>\$ 1,426,219</u>	<u>\$ 1,111,559</u>	<u>\$ 18,510,607</u>
112年1月1日餘額	\$ 15,177	\$ 9,840,718	\$ 4,032,938	\$ 530,714	\$ 1,341,938	\$ 1,001,543	\$ 16,763,028
處 分	-	-	(159,638)	(7,979)	(17,263)	(492)	(185,372)
折舊費用	-	361,025	271,903	21,183	45,348	43,400	742,859
重 分 類	-	(35,475)	-	-	-	-	(35,475)
淨兌換差額	-	75	494	195	522	661	1,947
112年6月30日餘額	<u>\$ 15,177</u>	<u>\$ 10,166,343</u>	<u>\$ 4,145,697</u>	<u>\$ 544,113</u>	<u>\$ 1,370,545</u>	<u>\$ 1,045,112</u>	<u>\$ 17,286,987</u>

合庫銀行分別於 68 年、87 年、96 年、100 年及 101 年辦理土地重估價。截至 113 年 6 月 30 日止，土地增值稅準備為 2,541,779 仟元（帳列遞延所得稅負債）。

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
主建物	37至50年
房屋附屬設備	5至15年
機械設備	3至10年
交通及運輸設備	4至10年
其他設備	2至20年
租賃權益改良	2至10年

(二) 營業租賃出租

	機 械 設 備	其 他 設 備	合 計
<u>成 本</u>			
113年1月1日餘額	\$ 11,798	\$ 34,532	\$ 46,330
增 添	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
113年6月30日餘額	<u>\$ 11,798</u>	<u>\$ 34,532</u>	<u>\$ 46,330</u>
112年1月1日餘額	\$ 11,798	\$ 34,532	\$ 46,330
增 添	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
112年6月30日餘額	<u>\$ 11,798</u>	<u>\$ 34,532</u>	<u>\$ 46,330</u>
<u>累計折舊及減損</u>			
113年1月1日餘額	\$ 7,841	\$ 24,197	\$ 32,038
折舊費用	<u>1,018</u>	<u>3,323</u>	<u>4,341</u>
113年6月30日餘額	<u>\$ 8,859</u>	<u>\$ 27,520</u>	<u>\$ 36,379</u>
112年1月1日餘額	\$ 5,661	\$ 17,455	\$ 23,116
折舊費用	<u>1,059</u>	<u>3,352</u>	<u>4,411</u>
112年6月30日餘額	<u>\$ 6,720</u>	<u>\$ 20,807</u>	<u>\$ 27,527</u>

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

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
使用權資產帳面金額			
土地	\$ 12,199	\$ 11,890	\$ 8,439
房屋及建築	1,527,208	1,501,661	1,615,690
交通及運輸設備	110,459	64,347	78,939
其他設備	6,138	7,159	8,981
	<u>\$ 1,656,004</u>	<u>\$ 1,585,057</u>	<u>\$ 1,712,049</u>

	113年4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
使用權資產之折舊費用				
土地	\$ 1,384	\$ 1,802	\$ 2,773	\$ 3,605
房屋及建築	157,364	151,662	316,032	303,782
交通及運輸設備	13,176	11,284	25,575	22,759
其他設備	430	925	1,020	1,900
	<u>\$ 172,354</u>	<u>\$ 165,673</u>	<u>\$ 345,400</u>	<u>\$ 332,046</u>

本公司於 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日使用權資產之增添分別為 405,569 仟元及 487,877 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 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日並未發生重大轉租及減損情形。

(二) 租賃負債

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 1,616,936</u>	<u>\$ 1,545,153</u>	<u>\$ 1,669,106</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
土地	1.593%~2.076%	1.346%~1.985%	1.346%~1.864%
房屋及建築	1.346%~9.800%	1.346%~9.800%	1.346%~9.800%
交通及運輸設備	0.863%~9.890%	0.780%~9.700%	0.780%~9.700%
其他設備	2.616%~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 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日依約已支付保證金分別為 147,128 仟元、146,304 仟元及 143,488 仟元（帳列存出保證金）。

(四) 其他租賃資訊

	113年4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
短期租賃費用	<u>\$ 1,137</u>	<u>\$ 1,714</u>	<u>\$ 2,516</u>	<u>\$ 2,769</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 1,035</u>	<u>\$ 992</u>	<u>\$ 2,097</u>	<u>\$ 1,096</u>
不計入租賃負債衡量中 之變動租賃給付費用	<u>\$ 1,379</u>	<u>\$ 1,116</u>	<u>\$ 2,383</u>	<u>\$ 2,783</u>

本公司於 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日租賃之現金流出總額分別為 373,689 仟元及 373,169 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

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
商 譽	\$ 3,170,005	\$ 3,170,005	\$ 3,170,005
電腦軟體	1,464,981	1,257,232	1,015,156
破 權	<u>142</u>	<u>142</u>	-
	<u>\$ 4,635,128</u>	<u>\$ 4,427,379</u>	<u>\$ 4,185,161</u>

	商	譽	電腦軟體	破	權	合	計
113年1月1日餘額	\$ 3,170,005	\$ 1,257,232	\$ 142			\$ 4,427,379	
單獨取得	-	375,204	-			375,204	
攤銷費用	-	(228,824)	-			(228,824)	
重分類	-	56,442	-			56,442	
淨兌換差額	-	4,927	-			4,927	
113年6月30日餘額	<u>\$ 3,170,005</u>	<u>\$ 1,464,981</u>	<u>\$ 142</u>			<u>\$ 4,635,128</u>	

(接次頁)

(承前頁)

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

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

本公司之碳權係自臺灣碳權交易所股份有限公司購入，擬配合政府氣候變遷因應相關政策，進以達成國際139年淨零排放目標，該碳權預期產生非確定耐用年限之淨現金流入，故屬非確定耐用年限無形資產。

二十、其他資產－淨額

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
存出保證金	\$ 1,792,476	\$ 1,960,317	\$ 1,850,669
營業保證金及交割結算基金	711,830	717,372	716,066
預付款項	592,357	330,360	401,248
預付退休金	89,863	42,176	148,051
待交割款項	174,664	100,688	88,893
代收承銷股款	1,176	14,708	85
其他	<u>34,842</u>	<u>34,143</u>	<u>30,241</u>
淨 額	<u>\$ 3,397,208</u>	<u>\$ 3,199,764</u>	<u>\$ 3,235,253</u>

二一、央行及金融同業存款

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
銀行同業存款	\$ 168,793,257	\$ 173,467,665	\$ 166,898,442
銀行同業拆放	128,700,005	89,326,719	106,801,175
透支銀行同業	1,374,031	1,478,785	1,167,667
中華郵政轉存款	37,095,665	37,095,665	62,595,665
央行存款	<u>283,811</u>	<u>336,526</u>	<u>307,787</u>
	<u>\$ 336,246,769</u>	<u>\$ 301,705,360</u>	<u>\$ 337,770,736</u>

二二、附買回票券及債券負債

本公司於 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以附買回為條件賣出之票債券分別計 68,895,723 仟元、71,210,419 仟元及 67,343,941 仟元，經約定應分別於期後以 68,985,978 仟元、71,295,211 仟元及 67,411,032 仟元陸續買回。

二三、應付商業本票－淨額

本公司 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日應付商業本票面額分別為 28,340,000 仟元、33,720,000 仟元及 26,210,000 仟元，年貼現率分別為 1.678%~2.038%、1.508%~1.809%及 1.330%~2.007%。上述應付商業本票係由金融機構擔任保證及承兌機構，最後到期日分別為 113 年 6 月 30 日、112 年 3 月 2 日及 112 年 6 月 30 日。截至 113 年 6 月 30 日止，本公司尚未動用發行商業本票及信用借款額度為 99,894,333 仟元。

二四、應付款項

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
應付交割帳款	\$ 7,840,240	\$ 6,166,790	\$ 5,928,074
交割代價	19,377	202,061	170,237
應付費用	5,161,838	6,772,635	4,794,617
應付代收款	6,429,300	5,851,666	6,182,909
應付他行票據未及交換戶	17,288,010	17,108,734	4,971,375
應付外埠票據代收款	588,192	596,608	4,929,397
承兌匯票	2,599,835	3,519,099	2,657,009
應付利息	8,886,738	8,203,720	7,152,932
應付代收交換票據款項	325,052	290,589	1,659,258
應付融券擔保價款	436,174	405,781	414,138
融券保證金	402,818	358,869	343,857
應付其他稅款	895,853	762,836	839,421
應付證券價款	1,076,549	86,828	306,837
應付股息紅利	10,519,407	486,290	7,642,496
應付承購帳款	26,480	84,597	29,647
應付保險賠款與給付	89,257	181,418	121,469
其他	2,391,607	2,561,881	2,244,874
	<u>\$ 64,976,727</u>	<u>\$ 53,640,402</u>	<u>\$ 50,388,547</u>

二五、存款及匯款

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
支票存款	\$ 59,126,767	\$ 70,523,741	\$ 52,908,924
活期存款	806,874,502	783,562,770	758,495,604
活期儲蓄存款	1,188,325,670	1,199,358,033	1,166,560,720
定期存款	1,006,703,981	960,679,439	877,117,464
可轉讓定期存單	47,883,912	34,181,070	31,353,807
定期儲蓄存款	692,823,877	676,348,161	658,970,034
公庫存款	133,245,430	137,199,303	139,402,029
匯款	118,087	242,674	110,182
	<u>\$ 3,935,102,226</u>	<u>\$ 3,862,095,191</u>	<u>\$ 3,684,918,764</u>

二六、應付債券

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
金融債券	\$ 56,240,000	\$ 57,240,000	\$ 62,790,000
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：115 年 7 月 12 日	6,600,000	6,600,000	6,600,000
	<u>\$ 76,240,000</u>	<u>\$ 77,240,000</u>	<u>\$ 82,790,000</u>

合庫銀行發行之金融債券明細如下：

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
102-2 乙券次順位債券：按中華民國銀行公會金融業拆款中心公告之3個月台北金融業拆款定盤利率加0.45%計息，指標利率自發行日起每季重設一次，每年付息一次，到期日：112年12月25日	\$ -	\$ -	\$ 4,600,000
103-1 乙券次順位債券：按固定利率 1.85%計息，每年付息一次，到期日：113年5月26日	-	2,700,000	2,700,000
103-1 丙券次順位債券：按臺灣集中保管結算所當日次級買賣利率報價定盤利率90天期加0.43%計息，指標利率自發行日起每季重設一次，每年付息一次，到期日：113年5月26日	-	5,800,000	5,800,000
105-1 甲券次順位債券：按固定利率 1.09%計息，每年付息一次，到期日：112年9月26日	-	-	950,000
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)

	<u>113年6月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年6月30日</u>
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
108-3 無到期日非累積次順位債券；按固定利率1.45%計息；每年付息一次，合庫銀行有權於發行屆滿5年1個月後行使贖回權	5,000,000	5,000,000	5,000,000
109-1 無到期日非累積次順位金融債券：按固定利率1.50%計息，每年付息一次，合庫銀行有權於發行屆滿5年1個月後行使贖回權	5,000,000	5,000,000	5,000,000
110-1 無擔保一般順位金融債券(可持續發展)：按固定利率0.40%計息，每年付息一次，到期日：115年5月31日	1,000,000	1,000,000	1,000,000
110-2 無擔保一般順位金融債券(社會責任)：按固定利率0.69%計息；每年付息一次，到期日：115年10月29日	1,000,000	1,000,000	1,000,000

(接次頁)

(承前頁)

	113年6月30日	112年12月31日	112年6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(可持續發展)：按固定利率1.50%計息，每年付息一次，到期日：116年9月28日	2,500,000	2,500,000	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	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	2,500,000	2,500,000
113-2 次順位債券：按固定利率2.10%計息，每年付息一次，到期日：123年6月27日	7,500,000	-	-
	<u>\$ 56,240,000</u>	<u>\$ 57,240,000</u>	<u>\$ 62,790,000</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、112年10月5日及113年5月3日分別發行112年度第1期無擔保一般順位金融債券美元4,685萬元、112年度第3期無擔保一般順位金融債券美元4,585萬元

及 113 年度第 1 期無擔保一般順位金融債券美元 5,540 萬元，分為甲券美元 3,280 萬元、乙券美元 1,405 萬元、甲券美元 2,925 萬元、乙券美元 1,660 萬元及甲券美元 3,205 萬元、乙券美元 2,335 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（分別為甲券：114 年 3 月 10 日、乙券：117 年 3 月 10 日、甲券：114 年 10 月 5 日、乙券：117 年 10 月 5 日及甲券：115 年 5 月 3 日、乙券：118 年 5 月 3 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：

	<u>113年6月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年6月30日</u>
112 年度第 1 期無擔保一般 順位金融債券			
— 甲 券	\$ 1,037,219	\$ 985,158	\$ 997,115
— 乙 券	<u>431,535</u>	<u>414,456</u>	<u>420,457</u>
	<u>1,468,754</u>	<u>1,399,614</u>	<u>1,417,572</u>
112 年度第 3 期無擔保一般 順位金融債券			
— 甲 券	929,439	881,525	-
— 乙 券	<u>511,673</u>	<u>493,399</u>	<u>-</u>
	<u>1,441,112</u>	<u>1,374,924</u>	<u>-</u>
113 年度第 1 期無擔保一般 順位金融債券			
— 甲 券	1,028,696	-	-
— 乙 券	<u>736,162</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>1,764,858</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 4,674,724</u>	<u>\$ 2,774,538</u>	<u>\$ 1,417,572</u>

合庫銀行業經金管會於 108 年 11 月 18 日核准發行無擔保一般順位金融債券美元 10 億元，截至 113 年 6 月 30 日止，合庫銀行尚未發行額度為美元 10 億元。

合庫銀行業經金管會於 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 113 年 6 月 30 日止，合庫銀行尚未發行額度為美元 360 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美元 3 億元，截至 113 年 6 月 30 日止，合庫銀行尚未發行額度為美元 1 億 9,890 萬元。

合庫銀行業經金管會於 113 年 2 月 2 日核准發行一般順位永續發展金融債券 100 億元，截至 113 年 6 月 30 日止，合庫銀行尚未發行額度為 100 億元。

合庫銀行業經金管會於 113 年 4 月 17 日核准發行次順位金融債券 100 億元，截至 113 年 6 月 30 日止，合庫銀行尚未發行額度為 25 億元。

二七、其他借款

	113年6月30日		112年12月31日		112年6月30日	
	金額	利率 %	金額	利率 %	金額	利率 %
信用借款（附註二三）	<u>\$13,486,897</u>	1.700-5.850	<u>\$11,266,712</u>	1.580-5.900	<u>\$10,103,100</u>	1.520-4.251

二八、負債準備

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
責任準備	\$ 29,330,986	\$ 27,906,508	\$ 27,261,346
具金融商品性質之保險契約準備	9,495	7,637	5,503
員工福利負債準備	4,002,019	4,027,923	4,165,077
保證責任準備	1,392,189	1,441,977	1,407,819
融資承諾準備	340,082	325,497	309,086
其他準備	51,889	25,779	32,944
其他保險業負債準備	<u>698,478</u>	<u>656,444</u>	<u>919,421</u>
	<u>\$ 35,825,138</u>	<u>\$ 34,391,765</u>	<u>\$ 34,101,196</u>

(一) 責任準備（不含待付保戶款項）明細如下：

	113年6月30日		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
壽險	\$ 17,626,482	\$ 4,377,642	\$ 22,004,124
健康險	1,240,814	-	1,240,814
年金險	-	6,064,300	6,064,300
投資型保險	<u>16,412</u>	<u>-</u>	<u>16,412</u>
合計	18,883,708	10,441,942	29,325,650
減：分出責任準備	-	-	-
淨額	<u>\$ 18,883,708</u>	<u>\$ 10,441,942</u>	<u>\$ 29,325,650</u>

	112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	\$ 15,820,830	\$ 4,554,027	\$ 20,374,857
健 康 險	1,168,466	-	1,168,466
年 金 險	-	6,340,825	6,340,825
投 資 型 保 險	17,887	-	17,887
合 計	17,007,183	10,894,852	27,902,035
減：分出責任準備	-	-	-
淨 額	<u>\$ 17,007,183</u>	<u>\$ 10,894,852</u>	<u>\$ 27,902,035</u>

	112年6月30日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
壽 險	\$ 14,347,148	\$ 4,794,336	\$ 19,141,484
健 康 險	1,101,348	-	1,101,348
年 金 險	-	6,994,038	6,994,038
投 資 型 保 險	20,524	-	20,524
合 計	15,469,020	11,788,374	27,257,394
減：分出責任準備	-	-	-
淨 額	<u>\$ 15,469,020</u>	<u>\$ 11,788,374</u>	<u>\$ 27,257,394</u>

前述責任準備之變動調節如下：

	113年1月1日至6月30日			112年1月1日至6月30日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	總 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	總 計
期初餘額	\$ 17,007,183	\$ 10,894,852	\$ 27,902,035	\$ 13,039,350	\$ 12,383,677	\$ 25,423,027
本期提存數	2,023,155	73,985	2,097,140	2,684,976	126,096	2,811,072
本期收回數	(318,336)	(526,895)	(845,231)	(279,288)	(721,399)	(1,000,687)
淨兌換差額	171,706	-	171,706	23,982	-	23,982
期末餘額	18,883,708	10,441,942	29,325,650	15,469,020	11,788,374	27,257,394
減：分出責任準備	-	-	-	-	-	-
期末淨額	<u>\$ 18,883,708</u>	<u>\$ 10,441,942</u>	<u>\$ 29,325,650</u>	<u>\$ 15,469,020</u>	<u>\$ 11,788,374</u>	<u>\$ 27,257,394</u>

(二) 本公司截至 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，加計「責任準備－待付保戶款項」後之責任準備合計數分別為 29,330,986 仟元、27,906,508 仟元及 27,261,346 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		
	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
責任準備	\$ 29,325,650	\$ 27,902,035	\$ 27,257,394
未滿期保費準備	441,073	459,834	463,729
賠款準備	161,981	59,879	104,426
保費不足準備	<u>60,940</u>	<u>42,491</u>	<u>729</u>
保險負債帳面價值	<u>\$ 29,989,644</u>	<u>\$ 28,464,239</u>	<u>\$ 27,826,278</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 25,209,128</u>	<u>\$ 24,779,537</u>	<u>\$ 24,275,466</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

113年6月30日暨112年12月31日及6月30日經本公司評估後免提列負債適足準備。

本公司負債適足性測試方式說明如下：

	113年6月30日暨112年12月31日及6月30日
測試方法	總保費評價法
群組	整體合約一併測試
重要假設說明	未來各年折現率假設，係依公司最佳估計情境及考量現時資訊下之整體投資組合報酬率訂定

(四) 具金融商品性質之保險契約準備如下：

壽險	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
		<u>\$ 9,495</u>	<u>\$ 7,637</u>

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 7,637	\$ 3,651
本期法定準備之淨提列數	<u>1,858</u>	<u>1,852</u>
期末餘額	<u>\$ 9,495</u>	<u>\$ 5,503</u>

(五) 外匯價格變動準備說明如下：

1. 外匯避險策略及暴險情形：

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

2. 外匯價格變動準備之變動調節：

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 94,240	\$440,333
本期提存數：		
強制提存	-	-
額外提存	-	15,653
小計	-	15,653
本期收回數	(59,756)	(105,449)
期末餘額	<u>\$ 34,484</u>	<u>\$350,537</u>

3. 外匯價格變動準備對本公司之影響：

113年1月1日至6月30日

影響項目	未適用金額	適用金額	影響數
本期淨利	\$ 10,342,698	\$ 10,390,503	\$ 47,805
基本每股盈餘(元)	0.66	0.66	-
外匯價格變動準備	-	34,484	34,484
權益	250,101,166	250,044,276	(56,890)

112年1月1日至6月30日

影響項目	未適用金額	適用金額	影響數
本期淨利	\$ 9,764,787	\$ 9,836,624	\$ 71,837
基本每股盈餘(元)	0.62	0.63	0.01
外匯價格變動準備	-	350,537	350,537
權益	232,674,701	232,364,968	(309,733)

(六) 保險負債準備淨變動明細如下：

	113年4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
責任準備淨變動	\$ 716,501	\$ 1,141,636	\$ 1,251,909	\$ 1,810,385
具金融商品性質之保險 契約準備淨變動	676	850	1,858	1,852
其他準備淨變動	(26,656)	(41,292)	(19,215)	(58,290)
	<u>\$ 690,521</u>	<u>\$ 1,101,194</u>	<u>\$ 1,234,552</u>	<u>\$ 1,753,947</u>

(七) 員工福利負債準備明細如下：

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
退休員工優惠存款義務 現值	<u>\$ 4,002,019</u>	<u>\$ 4,027,923</u>	<u>\$ 4,165,077</u>

(八) 本公司 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日評估保證責任準備、融資承諾準備及其他準備變動表如下：

113年1月1日至6月30日						
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融工具)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 1,046,878	\$ 847	\$ 10,148	\$ 1,057,873	\$ 735,380	\$ 1,793,253
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	(808)	808	-	-	-	-
—轉為信用減損金融工具	(39)	-	39	-	-	-
—轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-	-	-
—於本期除列之金融工具	(177,757)	(105)	(3,846)	(181,708)	-	(181,708)
因期初已認列之金融工具所產生之變動於本期提列及迴轉	(106,606)	(87)	314	(106,379)	-	(106,379)
購入或創始之新金融工具	255,311	26	-	255,337	-	255,337
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	17,128	17,128
匯兌及其他變動	6,508	21	-	6,529	-	6,529
期末餘額	<u>\$ 1,023,487</u>	<u>\$ 1,510</u>	<u>\$ 6,655</u>	<u>\$ 1,031,652</u>	<u>\$ 752,508</u>	<u>\$ 1,784,160</u>

112年1月1日至6月30日						
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融工具)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 897,746	\$ -	\$ 35,847	\$ 933,593	\$ 699,485	\$ 1,633,078
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
—轉為存續期間預期信用損失	(8)	8	-	-	-	-
—轉為信用減損金融工具	(504)	-	504	-	-	-
—轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-	-	-
—於本期除列之金融工具	(112,028)	-	(14,843)	(126,871)	-	(126,871)
因期初已認列之金融工具所產生之變動於本期提列及迴轉	(52,527)	(7)	1,519	(51,015)	-	(51,015)
購入或創始之新金融工具	236,227	-	-	236,227	-	236,227
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	56,834	56,834
匯兌及其他變動	1,566	-	30	1,596	-	1,596
期末餘額	<u>\$ 970,472</u>	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 23,057</u>	<u>\$ 993,530</u>	<u>\$ 756,319</u>	<u>\$ 1,749,849</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 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 145,766 仟元及 139,940 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 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日屬確定福利退休計畫已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 173,239 仟元及 181,445 仟元。有關確定福利計畫資訊請參閱 112 年度合併財務報告附註二九。

(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 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日退休員工之優惠存款計畫已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 381,940 仟元及 348,219 仟元。有關員工優惠存款計畫資訊請參閱 112 年度合併財務報告附註二九。

三十、其他金融負債

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
結構型商品所收本金	\$ -	\$ -	\$ 176,250
存入保證金	2,176,902	1,921,350	2,362,284
撥入放款基金	542	16,167	2,282
分離帳戶保險商品負債	<u>86,153,289</u>	<u>85,592,813</u>	<u>88,236,418</u>
	<u>\$ 88,330,733</u>	<u>\$ 87,530,330</u>	<u>\$ 90,777,234</u>

本公司 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日分離帳戶保險商品相關項目餘額明細如下：

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
分離帳戶保險商品資產（帳列其他金融資產）			
現金及約當現金	\$ 768,350	\$ 658,122	\$ 923,510
透過損益按公允價值衡量之金融資產	85,261,474	84,767,992	87,163,403
其他應收款			
應收投資交割款	<u>123,465</u>	<u>166,699</u>	<u>149,505</u>
	<u>\$ 86,153,289</u>	<u>\$ 85,592,813</u>	<u>\$ 88,236,418</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	\$ 55,489,518	\$ 54,788,061	\$ 56,059,196
分離帳戶保險價值準備			
－投資合約	30,215,780	30,367,491	31,524,590
其他應付款			
應付一般帳戶	<u>447,991</u>	<u>437,261</u>	<u>652,632</u>
	<u>\$ 86,153,289</u>	<u>\$ 85,592,813</u>	<u>\$ 88,236,418</u>

	113年4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
分離帳戶保險商品收益				
保費收入	\$ 367,550	\$ 261,649	\$ 628,833	\$ 748,844
透過損益按公允價值 衡量之金融資產之 利益(損失)	(28,363)	1,864,685	1,600,360	2,844,435
利息收入	1,245	1,181	2,278	2,251
兌換損益	<u>1,077,809</u>	<u>312,906</u>	<u>2,320,882</u>	<u>(876,285)</u>
	<u>\$ 1,418,241</u>	<u>\$ 2,440,421</u>	<u>\$ 4,552,353</u>	<u>\$ 2,719,245</u>
分離帳戶保險商品費用				
保險賠款及給付	\$ 1,344,967	\$ 1,290,971	\$ 2,532,520	\$ 2,275,662
分離帳戶保險價值準 備淨變動－保險合 約	(246,431)	803,649	1,374,440	(245,861)
管理費支出	<u>319,705</u>	<u>345,801</u>	<u>645,393</u>	<u>689,444</u>
	<u>\$ 1,418,241</u>	<u>\$ 2,440,421</u>	<u>\$ 4,552,353</u>	<u>\$ 2,719,245</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

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
預收款項	\$ 942,786	\$ 1,031,785	\$ 1,872,337
其他	<u>112,096</u>	<u>103,570</u>	<u>341,997</u>
	<u>\$ 1,054,882</u>	<u>\$ 1,135,355</u>	<u>\$ 2,214,334</u>

三二、利息淨收益

	113年4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
利息收入				
貼現及放款利息收入	\$ 19,301,029	\$ 17,541,769	\$ 37,700,677	\$ 33,959,857
投資有價證券利息收 入	5,065,177	4,240,347	9,824,634	7,902,747
存放及拆放同業利息 收入	1,713,927	1,197,577	3,385,315	2,286,365
其他	<u>334,886</u>	<u>284,094</u>	<u>661,529</u>	<u>554,724</u>
	<u>26,415,019</u>	<u>23,263,787</u>	<u>51,572,155</u>	<u>44,703,693</u>
利息費用				
存款利息費用	(16,248,087)	(12,840,807)	(31,561,260)	(23,780,918)
央行及同業融資利息 費用	(1,975,004)	(1,353,993)	(3,683,600)	(2,317,454)

(接次頁)

(承前頁)

	113年4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
發行債券利息費用	(\$ 305,821)	(\$ 343,522)	(\$ 626,712)	(\$ 673,720)
央行及同業存款利息 費用	(285,731)	(363,227)	(543,626)	(674,400)
附買回票券及債券負 債利息費用	(343,377)	(262,755)	(653,194)	(501,299)
其他	(102,558)	(80,030)	(190,462)	(149,263)
	<u>(19,260,578)</u>	<u>(15,244,334)</u>	<u>(37,258,854)</u>	<u>(28,097,054)</u>
	<u>\$ 7,154,441</u>	<u>\$ 8,019,453</u>	<u>\$ 14,313,301</u>	<u>\$ 16,606,639</u>

三三、手續費及佣金淨收益

	113年4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
手續費及佣金收入				
信託業務手續費收入	\$ 693,449	\$ 486,464	\$ 1,420,034	\$ 1,025,188
保證手續費收入	254,015	247,471	502,531	490,606
放款手續費收入	380,741	396,563	1,621,854	680,864
代收保險費手續費收 入	429,627	299,985	1,234,403	538,743
經紀手續費收入	367,231	225,328	667,518	406,148
投資型保險商品佣金 收入	116,499	121,057	237,488	245,198
信用卡手續費收入	432,191	395,189	872,935	789,000
投資型保險商品管理 費收入	37,673	42,450	77,794	85,050
經理費收入	71,913	85,185	146,412	168,953
匯費收入	73,329	68,714	145,383	135,840
跨行手續費收入	73,772	73,928	148,075	147,147
承銷手續費收入	40,614	30,912	65,915	49,509
進出口手續費收入	23,889	24,811	46,191	50,061
其他	<u>190,482</u>	<u>141,509</u>	<u>361,959</u>	<u>281,386</u>
	<u>3,185,425</u>	<u>2,639,566</u>	<u>7,548,492</u>	<u>5,093,693</u>
手續費及佣金費用				
跨行手續費	(83,015)	(84,012)	(170,323)	(165,382)
保險佣金費用	(103,364)	(42,422)	(178,100)	(79,492)
信用卡手續費	(83,018)	(71,570)	(174,368)	(143,721)
信用卡收單手續費	(297,900)	(280,072)	(605,506)	(558,912)
保管手續費	(23,601)	(16,785)	(45,229)	(35,795)
其他	<u>(88,539)</u>	<u>(100,946)</u>	<u>(171,520)</u>	<u>(171,287)</u>
	<u>(679,437)</u>	<u>(595,807)</u>	<u>(1,345,046)</u>	<u>(1,154,589)</u>
	<u>\$ 2,505,988</u>	<u>\$ 2,043,759</u>	<u>\$ 6,203,446</u>	<u>\$ 3,939,104</u>

三四、保險業務淨收益

	113年4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
保險商品收益(附註三十)	\$ 1,418,241	\$ 2,440,421	\$ 4,552,353	\$ 2,719,245
簽單保費收入	<u>2,016,106</u>	<u>2,368,980</u>	<u>3,658,187</u>	<u>4,108,545</u>
	<u>3,434,347</u>	<u>4,809,401</u>	<u>8,210,540</u>	<u>6,827,790</u>
分離帳戶保險商品費用(附註三十)	(1,418,241)	(2,440,421)	(4,552,353)	(2,719,245)
自留保險賠款與給付	(665,286)	(753,191)	(1,302,031)	(1,409,937)
再保費支出	(106,757)	(104,219)	(203,469)	(197,467)
其他	(<u>19,454</u>)	(<u>17,522</u>)	(<u>31,006</u>)	(<u>32,827</u>)
	<u>(2,209,738)</u>	<u>(3,315,353)</u>	<u>(6,088,859)</u>	<u>(4,359,476)</u>
	<u>\$ 1,224,609</u>	<u>\$ 1,494,048</u>	<u>\$ 2,121,681</u>	<u>\$ 2,468,314</u>

三五、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	113年4月1日至6月30日				
	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	股利收入	合計
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 547,693	\$ 7,349,622	\$ 1,630,323	\$ 68,830	\$ 9,596,468
持有供交易之金融負債	-	(840,386)	151,288	-	(689,098)
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	(<u>47,969</u>)	<u>265</u>	<u>44,269</u>	<u>-</u>	(<u>3,435</u>)
	<u>\$ 499,724</u>	<u>\$ 6,509,501</u>	<u>\$ 1,825,880</u>	<u>\$ 68,830</u>	<u>\$ 8,903,935</u>

	112年4月1日至6月30日				
	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	股利收入	合計
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 359,717	\$ 3,071,139	\$ 5,189,554	\$ 70,734	\$ 8,691,144
持有供交易之金融負債	-	(613,928)	343,492	-	(270,436)
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	(<u>17,419</u>)	<u>-</u>	<u>14,646</u>	<u>-</u>	(<u>2,773</u>)
	<u>\$ 342,298</u>	<u>\$ 2,457,211</u>	<u>\$ 5,547,692</u>	<u>\$ 70,734</u>	<u>\$ 8,417,935</u>

	113年1月1日至6月30日				
	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	股利收入	合計
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,052,257	\$ 11,947,518	\$ 7,683,170	\$ 124,388	\$ 20,807,333
持有供交易之金融負債	-	(1,876,931)	5,370,438	-	3,493,507
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	(<u>86,306</u>)	<u>265</u>	<u>73,027</u>	<u>-</u>	(<u>13,014</u>)
	<u>\$ 965,951</u>	<u>\$ 10,070,852</u>	<u>\$ 13,126,635</u>	<u>\$ 124,388</u>	<u>\$ 24,287,826</u>

	112年1月1日至6月30日				
	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	股利收入	合計
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 641,443	\$ 7,592,355	\$ 2,455,281	\$ 127,440	\$ 10,816,519
持有供交易之金融負債	-	(3,484,035)	2,166,719	-	(1,317,316)
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	(<u>21,672</u>)	<u>-</u>	<u>42,302</u>	<u>-</u>	<u>20,630</u>
	<u>\$ 619,771</u>	<u>\$ 4,108,320</u>	<u>\$ 4,664,302</u>	<u>\$ 127,440</u>	<u>\$ 9,519,833</u>

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

	113年4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具股利收入	\$ 664,507	\$ 1,478,165	\$ 974,713	\$ 1,578,080
除列透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(<u>3,573</u>)	<u>378</u>	(<u>3,359</u>)	<u>7,149</u>
	<u>\$ 660,934</u>	<u>\$ 1,478,543</u>	<u>\$ 971,354</u>	<u>\$ 1,585,229</u>

本公司 113 年及 112 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列股利收入中已除列之投資有關之金額分別為 246,880 仟元、95,303 仟元、392,520 仟元及 106,804 仟元，與 113 年及 112 年 6 月 30 日仍持有者有關之金額分別為 582,193 仟元及 1,471,276 仟元。

三七、員工福利、折舊及攤銷費用

(一) 員工福利費用

	113年4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
薪 津	\$ 2,517,767	\$ 2,397,530	\$ 5,022,107	\$ 4,797,381
獎 金	929,856	829,204	1,824,212	1,778,226
現職及退休員工優惠存款超額利息	288,248	275,363	578,810	549,404
退職後福利、離職福利及卹償金	190,967	161,902	358,528	327,956
超時工作報酬	117,392	108,375	225,914	210,519
其 他	<u>693,042</u>	<u>642,063</u>	<u>1,321,848</u>	<u>1,223,871</u>
	<u>\$ 4,737,272</u>	<u>\$ 4,414,437</u>	<u>\$ 9,331,419</u>	<u>\$ 8,887,357</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 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日員工酬勞金額分別為 1,626 仟元及 1,447 仟元；董事酬勞金額分別為 59,606 仟元及 52,361 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 113 年 3 月 13 日及 112 年 3 月 13 日決議配發 112 及 111 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

	112年度	111年度
員工酬勞—現金	\$ 2,588	\$ 3,093
董事酬勞—現金	94,901	111,910

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

	113年4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
折舊費用	\$ 599,853	\$ 565,227	\$ 1,193,042	\$ 1,123,518
攤銷費用	116,561	91,933	229,400	179,778
	<u>\$ 716,414</u>	<u>\$ 657,160</u>	<u>\$ 1,422,442</u>	<u>\$ 1,303,296</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：

	113年4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
當期所得稅				
本期產生者	\$ 216,687	\$ 88,023	\$ 386,710	\$ 1,344,154
未分配盈餘加徵	697,874	-	697,874	-
基本稅額應納差額	156,943	-	156,943	-
土地增值稅	78	-	456	1,606
房地合一稅	5,090	7,676	5,090	7,676
以前年度之調整	(46,417)	28,704	(45,586)	28,760
	1,030,255	124,403	1,201,487	1,382,196
遞延所得稅				
本期產生者	1,350,934	1,234,521	2,342,995	899,158
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 2,381,189</u>	<u>\$ 1,358,924</u>	<u>\$ 3,544,482</u>	<u>\$ 2,281,354</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅費用

	113年4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
<u>遞延所得稅</u>				
認列於其他綜合損益—				
可能重分類至損益之				
項目				
本期產生者				
— 國外營運機構財 務報表換算之兌 換差額	\$ 175,833	\$ 190,852	\$ 549,566	\$ 88,592
— 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	(22,580)	(60,613)	(100,822)	(33,265)
— 採用覆蓋法重分 類之其他綜合損 益	(256)	1,491	(2,050)	2,279
認列為其他綜合損益之 所得稅費用	<u>\$ 152,997</u>	<u>\$ 131,730</u>	<u>\$ 446,694</u>	<u>\$ 57,606</u>

(三) 遞延所得稅資產與負債

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
<u>遞延所得稅資產</u>			
暫時性差異			
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融工具	\$ 392,952	\$ 292,130	\$ 491,792
不動產及設備	6,284	6,606	6,928
應付休假給付	157,558	103,650	153,609
退休員工優惠存款 義務	750,846	756,027	783,458
其他負債	5,783	5,783	5,783
國外營運機構兌換 差額	29,598	130,151	33,378
備抵損失	43,962	44,740	54,915
透過損益按公允價 值衡量之金融工 具	6,355	740,358	-
應付商借人員退休 金費用	603	567	540
應付費用	2,979	3,721	2,859

(接次頁)

(承前頁)

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
未實現兌換損益	\$ -	\$ 746	\$ 18,756
採用覆蓋法	256	-	-
處分債權收入	189,720	189,720	198,138
虧損扣抵	<u>310,812</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 1,897,708</u>	<u>\$ 2,274,199</u>	<u>\$ 1,750,156</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			
未實現兌換損益	\$ 1,852,519	\$ 743	\$ 1,365,271
採用覆蓋法	138,487	33,192	481
無形資產	-	1,794	1,718
土地增值稅準備	428,614	428,614	428,614
確定福利退休計畫	2,541,779	2,541,779	2,541,779
採用權益法之投資	408,503	408,504	394,974
國外營運機構兌換	187,071	177,987	150,697
差額	449,013	-	23,336
租賃誘因	<u>2,097</u>	<u>2,271</u>	<u>2,429</u>
	<u>\$ 6,008,083</u>	<u>\$ 3,594,884</u>	<u>\$ 4,909,299</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
108年度	108年度	108年度	108年度	108年度	110年度	108年度	108年度

(五) 支柱二所得稅法案

於 113 年 6 月，合庫銀行子公司註冊所在之國家比利時政府對於支柱二所得稅法案已立法，並自 113 年 1 月 1 日起生效。由於並非該法案規定之所有調整皆已考慮，故合庫銀行亦持續檢視支柱二所得稅法案對其未來財務績效之影響。

於 113 年 6 月，合庫銀行註冊所在之國家澳洲政府對於支柱二所得稅法案已啟動立法程序。由於該法案截至報導期間結束日尚未完成立法，故合庫銀行無相關當期所得稅影響。

依該法案，本公司須就集團個體低於有效稅率 15% 之利潤課稅，於比利時、澳洲及香港支付補充稅。截至 113 年 6 月 30 日，本公司評估尚無重大影響。

三九、每股盈餘

本公司計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	本 期 淨 利 金 額 (分 子)	股 數 (分 母) (仟 股)	每 股 盈 餘 (元)
<u>113年4月1日至6月30日</u>			
基本每股盈餘	\$ 4,858,817	15,224,210	\$ <u>0.32</u>
具稀釋作用潛在普通股之影響：			
員工酬勞	<u>-</u>	<u>63</u>	
稀釋每股盈餘	<u>\$ 4,858,817</u>	<u>15,224,273</u>	<u>\$ 0.32</u>
<u>112年4月1日至6月30日</u>			
基本每股盈餘	\$ 4,638,898	15,224,210	\$ <u>0.30</u>
具稀釋作用潛在普通股之影響：			
員工酬勞	<u>-</u>	<u>52</u>	
稀釋每股盈餘	<u>\$ 4,638,898</u>	<u>15,224,262</u>	<u>\$ 0.30</u>
<u>113年1月1日至6月30日</u>			
基本每股盈餘	\$ 10,096,164	15,224,210	\$ <u>0.66</u>
具稀釋作用潛在普通股之影響：			
員工酬勞	<u>-</u>	<u>103</u>	
稀釋每股盈餘	<u>\$ 10,096,164</u>	<u>15,224,313</u>	<u>\$ 0.66</u>
<u>112年1月1日至6月30日</u>			
基本每股盈餘	\$ 9,525,438	15,224,210	\$ <u>0.63</u>
具稀釋作用潛在普通股之影響：			
員工酬勞	<u>-</u>	<u>98</u>	
稀釋每股盈餘	<u>\$ 9,525,438</u>	<u>15,224,308</u>	<u>\$ 0.63</u>

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

	追 溯 調 整 前		追 溯 調 整 後	
	112年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
基本每股盈餘 (元)	\$ <u>0.32</u>	\$ <u>0.65</u>	\$ <u>0.30</u>	\$ <u>0.63</u>
稀釋每股盈餘 (元)	\$ <u>0.32</u>	\$ <u>0.65</u>	\$ <u>0.30</u>	\$ <u>0.63</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

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
額定股數(仟股)	<u>20,000,000</u>	<u>20,000,000</u>	<u>15,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 200,000,000</u>	<u>\$ 200,000,000</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>14,709,382</u>	<u>14,008,935</u>
已發行股本	<u>\$ 147,093,822</u>	<u>\$ 147,093,822</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 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，並向經濟部辦妥變更登記。

母公司股東常會業於 113 年 6 月 21 日決議自 112 年度盈餘分派股票股利 5,148,284 仟元，共計發行新股 514,828 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 113 年 6 月 30 日之資本公積為發行股份之股本溢價及庫藏股票交易，其來源明細及使用情形如下：

來源明細

子公司之部分

資本公積（主要係屬股本溢價）	\$ 27,783,766
法定盈餘公積	15,799,245
特別盈餘公積	195,968
未分配盈餘	<u>10,410,804</u>
	54,189,783
母公司發行股份之股本溢價	3,861,434
子公司取得母公司之現金股利	148,857
母公司現金增資發行價格與面額之差額	12,642,000
母公司現金增資發行新股保留股份予員工承購之股份 基礎給付交易	618,750
股東逾時效未領取之股利	<u>13,801</u>
	71,474,625

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>\$45,650,280</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 IFRS 會計準則時，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 IFRS 會計準則產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換採用 IFRS 會計準則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 IFRS 會計準則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 IFRS 會計準則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 IFRS 會計準則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 IFRS 會計準則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：

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 985,539	\$ 985,539
原提列原因消除而迴轉特別 盈餘公積：		
處分不動產及設備	-	-
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（迴轉）之資訊如下：

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 20,524,180	\$ -
本期（迴轉）提列	(<u>14,382,062</u>)	<u>20,524,180</u>
期末餘額	<u>\$ 6,142,118</u>	<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 IFRS 會計準則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 113 年 6 月 21 日及 112 年 6 月 16 日股東常會決議通過 112 及 111 年度盈餘分派案如下：

	金 額		每股股利 (元)	
	112年度	111年度	112年度	111年度
法定盈餘公積	\$ 1,706,475	\$ 2,149,776		
特別盈餘公積	-	20,524,180		
現金股利	9,561,098	1,681,072	\$ 0.65	\$ 0.12
股票股利	5,148,284	-	0.35	-

母公司股東常會於 112 年 6 月 16 日決議 111 年度資本公積轉增資暨配發現金案如下：

	金 額	每股股利 (元)
現金股利	\$ 5,323,396	\$ 0.38
股票股利	7,004,468	0.50

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

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 5,888,411	\$ 5,316,401
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	294,339	311,186
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	5,883	7,486

(接次頁)

(承前頁)

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	(\$ 313,558)	\$ 95,583
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	138,439	46,923
子公司股東現金股利	(<u>472,048</u>)	(<u>175,332</u>)
期末餘額	<u>\$ 5,541,466</u>	<u>\$ 5,602,247</u>

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

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
合眾建築經理公司	關聯企業
聚合創業投資管理顧問股份有限公司	關聯企業（已於 112 年 10 月 30 日處分）
集誠資本台灣股份有限公司	關聯企業
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

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
合庫美國短年期非投資等級債券證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫全球醫療照護產業多重資產收益證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫環境及社會責任多重資產收益證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫全球非投資等級債券證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫全球核心基礎建設收益證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫 2032 目標日期多重資產收益證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
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
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(已於 112 年 9 月 7 日卸任)
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
全國農業金庫股份有限公司	其負責人為合庫銀行之董事
宜蘭信用合作社	其負責人為合庫銀行之董事
森霸電力股份有限公司	其負責人為本公司之主要管理階層之配偶
光倫電子股份有限公司	其負責人為本公司之董事之二等血親
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>113年1月1日至6月30日</u>				
其他關係人	\$ 630,140	\$ 446,200	\$ 7,826	2.800-5.850
<u>112年1月1日至6月30日</u>				
其他關係人	\$ 622,800	\$ -	\$ 2,429	5.110

2. 銀行同業存款

	113年1月1日至6月30日		112年1月1日至6月30日	
	期末金額	利息費用	期末金額	利息費用
主要管理階層	\$ 121,159	\$ 556	\$ 112,920	\$ 686
其他關係人				
淡水第一信用合作社	34,469,964	246,012	27,422,103	181,476
台北市第五信用合作社	-	-	6,493,770	43,673
宜蘭信用合作社	4,134,485	25,389	-	-
其他	15,649	-	22,684	-
	<u>\$38,741,257</u>	<u>\$ 271,957</u>	<u>\$34,051,477</u>	<u>\$ 225,835</u>

3. 銀行同業拆放

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

4. 授 信

	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率(%)
<u>113年1月1日至6月30日</u>				
主要管理階層	\$ 341,104	\$ 296,596	\$ 2,512	1.670-2.428
其他關係人	856,135	847,316	7,630	1.370-2.389
	<u>\$ 1,197,239</u>	<u>\$ 1,143,912</u>	<u>\$ 10,142</u>	
<u>112年1月1日至6月30日</u>				
主要管理階層	\$ 321,602	\$ 221,422	\$ 2,240	1.636-2.303
其他關係人	220,938	177,187	1,922	1.370-2.778
	<u>\$ 542,540</u>	<u>\$ 398,609</u>	<u>\$ 4,162</u>	

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>113年1月1日至6月30日</u>			
關聯企業	\$ 92,813	\$ 399	0.000-4.950
主要管理階層	961,959	8,752	0.000-13.000
其他關係人			
財金資訊股份有限公司	17,874,005	13,452	0.000-5.250
其他	6,538,248	68,461	0.000-13.000
	<u>\$25,467,025</u>	<u>\$ 91,064</u>	

(接次頁)

(承前頁)

	期 末 餘 額	利 息 費 用	年 利 率 (%)
<u>112年1月1日至6月30日</u>			
關聯企業	\$ 83,073	\$ 423	0.000-4.730
主要管理階層	754,819	7,596	0.000-13.000
其他關係人			
財金資訊股份有限公司	17,325,584	4,696	0.000-4.600
其 他	<u>4,171,756</u>	<u>22,179</u>	0.000-13.000
	<u>\$22,335,232</u>	<u>\$ 34,894</u>	
	<u>113年6月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年6月30日</u>
6. 應收收益(帳列應收款項)			
其他關係人	<u>\$ 23,185</u>	<u>\$ 25,473</u>	<u>\$ 27,609</u>
7. 應收利息 (帳列應收款項)			
其他關係人	<u>\$ 451</u>	<u>\$ 1,048</u>	<u>\$ -</u>
8. 應收證券價款(帳列應收款項)			
其他關係人	<u>\$ 1,321</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 8,026</u>
9. 應付證券價款(帳列應付款項)			
其他關係人	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,065</u>	<u>\$ 2,197</u>
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	\$ 4,300	\$ 3,249	\$ 3,249
全國農業金庫股份有限公司	<u>10,700</u>	<u>10,700</u>	<u>10,661</u>
	<u>\$ 15,000</u>	<u>\$ 13,949</u>	<u>\$ 13,910</u>

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6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	\$ 169	\$ 81
其他關係人	<u>160,935</u>	<u>182,999</u>
	<u>\$ 161,104</u>	<u>\$ 183,080</u>
12.手續費支出(帳列手續費及 佣金淨收益)		
主要管理階層	<u>\$ 60</u>	<u>\$ 57</u>
13.什項收入(帳列其他利息 以外淨收益)		
其他關係人	<u>\$ 2,802</u>	<u>\$ 1,972</u>

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

14. 出租協議

本公司以營業租賃出租投資性不動產，租賃期間為2年至10年。本公司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。

(1) 未來將收取之租賃給付總額

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
其他關係人			
全國農業金 庫股份有 限公司	\$ 169,187	\$ 248,668	\$ 289,440
台灣金聯資 產管理股 份有限公 司	<u>43,347</u>	<u>49,845</u>	<u>56,342</u>
	<u>\$ 212,534</u>	<u>\$ 298,513</u>	<u>\$ 345,782</u>

(2) 租賃收入（帳列其他利息以外淨損益）

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
其他關係人		
台灣金聯資產管 理股份有限公 司	\$ 6,497	\$ 6,497
全國農業金庫股 份有限公司	<u>21,554</u>	<u>3,554</u>
	<u>\$ 28,051</u>	<u>\$ 10,051</u>

15. 衍生金融工具

關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目	113年1月1日至6月30日		本期評價 (損)益	合併資產負債表 項目餘額	餘額
				美金				
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	113.06.28~ 113.08.30	USD	3,000		\$ 179	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	\$ 179
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	113.03.13~ 113.09.24	USD	20,030		3,741	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	3,741
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	113.03.28~ 113.10.31	USD	21,150		4,290	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	4,290
其他關係人－合 庫新興多重收 益證券投資信 託基金	換 匯	113.06.06~ 113.09.06	USD	750		255	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	255
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	113.03.18~ 113.08.21	USD	2,750		2,798	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	2,798
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	113.05.20~ 113.07.22	USD	4,550		2,362	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	2,362
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	113.04.08~ 113.07.08	USD	300		240	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	240
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	113.06.18~ 113.09.18	USD	3,000		657	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	657
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	113.04.16~ 113.07.16	USD	600		183	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	183

112年1月1日至6月30日

關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目	本期評價		合併資產負債表餘額	
				本金	(損)益	項	目餘額
其他關係人—合庫六年到期優先順位新興市場債券證券投資信託基金	換 匯	112.02.24-112.09.26	USD	4,500	\$ 2,512	透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 2,512
其他關係人—合庫六年到期新興市場債券證券投資信託基金	換 匯	112.04.11-112.08.11	USD	8,900	16,322	透過損益按公允價值衡量之金融資產	16,322
其他關係人—合庫2025年到期新興市場債券證券投資信託基金	換 匯	112.02.23-112.08.23	USD	28,650	19,656	透過損益按公允價值衡量之金融資產	19,656
其他關係人—合庫2026到期優先順位新興市場企業債券證券投資信託基金	換 匯	112.06.08-112.09.08	USD	800	565	透過損益按公允價值衡量之金融資產	565
其他關係人—合庫2023到期新興市場精選債券證券投資信託基金	換 匯	112.04.13-112.07.13	USD	3,550	5,318	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,318
其他關係人—合庫全球醫療照護產業多重資產收益證券投資信託基金	換 匯	112.06.26-112.09.28	USD	13,000	2,999	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,999
其他關係人—合庫全球非投資等級債券證券投資信託基金	換 匯	112.04.14-112.07.26	USD	4,900	3,448	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,448
其他關係人—合庫美國短年期非投資等級債券證券投資信託基金	換 匯	112.03.21-113.03.21	USD	5,700	3,633	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,633
其他關係人—合庫環境及社會責任多重資產收益證券投資信託基金	換 匯	112.04.06-112.09.28	USD	7,200	3,256	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,256
其他關係人—合庫全球核心基礎建設收益證券投資信託基金	換 匯	112.04.13-112.07.13	USD	1,400	2,533	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,533
其他關係人—合庫2032目標日期多重資產收益證券投資信託基金	換 匯	112.06.16-112.09.18	USD	3,000	1,506	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,506

本公司與關係人承作之換匯交易產生已實現損益如下：

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債損益 其他關係人	<u>\$ 65,784</u>	<u>\$ 60,836</u>

16. 放款

113年6月30日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額 (註 1)	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	65	\$ 257,818	\$ 245,895	\$ 245,895	\$ -	註 2	無
自用住宅抵押放款	61	292,521	251,117	251,117	-	不動產	無
	光倫電子股份有 限公司	50,000	50,000	50,000	-	無	無
	森霸電力股份有 限公司	596,900	596,900	596,900	-	無	無

112年6月30日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額 (註 1)	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	77	\$ 237,220	\$ 175,576	\$ 175,576	\$ -	註 2	無
自用住宅抵押放款	51	305,320	223,034	223,034	-	不動產	無

註 1：係各類別放款每日總計之最高餘額。

註 2：部分消費性放款提供不動產擔保。

(三) 子公司達新臺幣一億元以上之關係人交易資訊

1. 合庫銀行

(1) 存放銀行同業

子 公 司	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
	<u>\$ 521,391</u>	<u>\$ 443,832</u>	<u>\$ 585,939</u>

(2) 拆放銀行同業

	最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 收 入	年 利 率 (%)
<u>113年1月1日至6月30日</u>				
子 公 司	\$ 2,623,375	\$ 452,790	\$ 34,571	4.050-4.400
兄 弟 公 司				
合庫票券	2,045,906	1,522,850	11,410	1.360-6.080
其 他 關 係 人	<u>630,140</u>	<u>446,200</u>	<u>7,826</u>	2.800-5.850
	<u>\$ 5,299,421</u>	<u>\$ 2,421,840</u>	<u>\$ 53,807</u>	
<u>112年1月1日至6月30日</u>				
子 公 司	\$ 3,116,040	\$ 2,977,040	\$ 37,594	1.750-5.200
兄 弟 公 司				
合庫票券	2,578,988	1,241,270	10,505	1.200-5.700
其 他 關 係 人	<u>622,800</u>	<u>-</u>	<u>2,429</u>	5.110
	<u>\$ 6,317,828</u>	<u>\$ 4,218,310</u>	<u>\$ 50,528</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>113年1月1日</u>				
<u>至6月30日</u>				
兄 弟 公 司				
合庫證券	<u>\$ 326,510</u>	<u>\$ 325,700</u>	<u>\$ 8,988</u>	5.670-5.720

(接次頁)

(承前頁)

	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6月30日</u>				
兄弟公司				
合庫證券	\$ 311,400	\$ 311,400	\$ 7,807	4.650-5.700

(4) 銀行同業存款

	113年1月1日至6月30日		112年1月1日至6月30日	
	期末餘額	利息費用	期末餘額	利息費用
子 公 司	\$ 24	\$ -	\$ 23	\$ -
主要管理階層	121,159	556	112,920	686
其他關係人				
淡水第一信用合作社	34,469,964	246,012	27,422,103	181,476
台北市第五信用合作社	-	-	6,493,770	43,673
宜蘭信用合作社	4,134,485	25,389	-	-
其 他	15,649	-	22,684	-
	<u>\$38,741,281</u>	<u>\$ 271,957</u>	<u>\$34,051,500</u>	<u>\$ 225,835</u>

(5) 銀行同業拆放

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

(6) 授 信

	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率(%)
<u>113年1月1日至6月30日</u>				
子 公 司	\$ 5,398,810	\$ 4,144,770	\$ 115,418	4.248-4.785
兄弟公司	20,000	-	5	2.768-2.893
主要管理階層	341,104	296,596	2,512	1.670-2.428
其他關係人	856,135	847,316	7,630	1.370-2.389
	<u>\$ 6,616,049</u>	<u>\$ 5,288,682</u>	<u>\$ 125,565</u>	
<u>112年1月1日至6月30日</u>				
子 公 司	\$ 7,006,226	\$ 6,529,190	\$ 88,211	2.947-5.958
兄弟公司	1,000,000	-	-	-
主要管理階層	321,602	221,422	2,240	1.636-2.303
其他關係人	220,938	177,187	1,922	1.370-2.778
	<u>\$ 8,548,766</u>	<u>\$ 6,927,799</u>	<u>\$ 92,373</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>113年1月1日至6月30日</u>			
母 公 司	\$ 173,048	\$ 418	0.000-0.705
兄 弟 公 司	2,854,378	13,618	0.000-2.200
關 聯 企 業	92,813	399	0.000-4.950
主 要 管 理 階 層	961,959	8,752	0.000-13.000
其 他 關 係 人			
財 金 資 訊 股 份 有 限 公 司	17,874,005	13,452	0.000-5.250
其 他	<u>6,538,248</u>	<u>68,461</u>	0.000-13.000
	<u>\$28,494,451</u>	<u>\$ 105,100</u>	
<u>112年1月1日至6月30日</u>			
母 公 司	\$ 42,464	\$ 279	0.000-0.580
兄 弟 公 司	2,507,848	12,256	0.000-4.450
關 聯 企 業	83,073	423	0.000-4.730
主 要 管 理 階 層	754,819	7,596	0.000-13.000
其 他 關 係 人			
財 金 資 訊 股 份 有 限 公 司	17,325,584	4,696	0.000-4.460
其 他	<u>4,171,756</u>	<u>22,179</u>	0.000-13.000
	<u>\$24,885,544</u>	<u>\$ 47,429</u>	

(8) 應收收益（帳列應收款項）

	<u>113年6月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年6月30日</u>
兄 弟 公 司			
合 庫 人 壽	\$ 339,946	\$ 215,104	\$ 183,789
合 庫 投 信	2,863	3,264	3,523
合 庫 證 券	<u>6,721</u>	<u>7,021</u>	<u>2,822</u>
	<u>\$ 349,530</u>	<u>\$ 225,389</u>	<u>\$ 190,134</u>

(9) 應收證券價款（帳列應收款項）

	<u>113年6月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年6月30日</u>
兄 弟 公 司			
合 庫 證 券	<u>\$ 2,581,450</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 99,873</u>

(10) 應收連結稅制款（帳列本期所得稅資產）

	<u>113年6月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年6月30日</u>
母 公 司	<u>\$ 2,757,572</u>	<u>\$ 2,110,779</u>	<u>\$ 2,419,849</u>

(11) 應付連結稅制款 (帳列本期所得稅負債)

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
母 公 司	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,775,295</u>	<u>\$ 403,355</u>

(12) 手續費收入 (帳列手續費淨收益)

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
兄弟公司		
合庫人壽	\$ 669,116	\$ 262,118
其 他	56,733	20,935
主要管理階層	169	81
其他關係人	<u>14,123</u>	<u>13,479</u>
	<u>\$ 740,141</u>	<u>\$ 296,613</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

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
母 公 司	\$ 91,793	\$ 106,511	\$ 118,844
兄弟公司			
合庫證券	85,954	112,348	68,897
合庫人壽	80,191	92,533	7,001
合庫票券	33,012	37,413	41,815
其 他	19,629	19,688	22,390
其他關係人			
全國農業 金庫股 份有限 公司	169,187	248,668	289,440
台灣金聯 資產管 理股份 有限公 司	<u>43,347</u>	<u>49,845</u>	<u>56,342</u>
	<u>\$ 523,113</u>	<u>\$ 667,006</u>	<u>\$ 604,729</u>

B. 租賃收入（帳列其他利息以外淨損益）

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
母 公 司	\$ 14,718	\$ 14,639
兄 弟 公 司		
合庫證券	26,423	23,137
合庫人壽	9,890	7,531
其 他	12,281	11,913
其 他 關 係 人		
台灣金聯資產管理 股份有限公司	6,497	6,497
全國農業金庫股份 有限公司	21,554	3,554
	<u>\$ 91,363</u>	<u>\$ 67,271</u>

(14) 衍生金融工具

				113年1月1日至6月30日			
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名 目	本 金	本 期 評 價 (損) 益	合 併 資 產 負 債 表	餘 額
兄弟公司—合庫人壽	換 匯	113.04.24~ 113.07.24	EUR	3,000	\$ 804	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 804
	換 匯	113.06.28~ 113.09.30	EUR	4,844	134	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	134
	換 匯	113.04.30~ 113.09.30	USD	81,466	18,571	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	18,571
兄弟公司—合庫票券	換 匯	113.06.14~ 113.07.24	USD	2,000	470	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	470
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	113.06.28~ 113.08.30	USD	3,000	179	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	179
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	113.03.13~ 113.09.24	USD	20,030	3,741	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	3,741
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	113.03.28~ 113.10.31	USD	21,150	4,290	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	4,290
其他關係人—合庫新興多重收益證券投資信託基金	換 匯	113.06.06~ 113.09.06	USD	750	255	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	255
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	113.03.18~ 113.08.21	USD	2,750	2,798	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	2,798
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	113.05.20~ 113.07.22	USD	4,550	2,362	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	2,362

(接次頁)

(承前頁)

113年1月1日至6月30日									
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目	本金	本期評價 (損)益	合併資產負債表 項目餘額	餘額	餘額	額
其他關係人—合庫環境及社會責任多重資產收益證券投資信託基金	換 匯	113.04.08~ 113.07.08	USD	300	\$ 240	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$	240	240
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	113.06.18~ 113.09.18	USD	3,000	657	透過損益按公允價值 衡量之金融資產			657
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	113.04.16~ 113.07.16	USD	600	183	透過損益按公允價值 衡量之金融資產			183

112年1月1日至6月30日									
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目	本金	本期評價 (損)益	合併資產負債表 項目餘額	餘額	餘額	額
兄弟公司—合庫人壽	換 匯	112.01.31- 113.01.31	EUR	7,856	\$ 9,472	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$	9,472	9,472
	換 匯	112.02.24- 112.09.28	USD	118,116	77,209	透過損益按公允價值 衡量之金融資產			77,209
兄弟公司—合庫票券	換 匯	112.06.08- 112.07.12	USD	4,000	2,114	透過損益按公允價值 衡量之金融資產			2,114
其他關係人—合庫六年到期優先順位新興市場債券證券投資信託基金	換 匯	112.02.24- 112.09.26	USD	4,500	2,512	透過損益按公允價值 衡量之金融資產			2,512
其他關係人—合庫六年到期新興市場債券證券投資信託基金	換 匯	112.04.11- 112.08.11	USD	8,900	16,322	透過損益按公允價值 衡量之金融資產			16,322
其他關係人—合庫2025年到期新興市場債券證券投資信託基金	換 匯	112.02.23- 112.08.23	USD	28,650	19,656	透過損益按公允價值 衡量之金融資產			19,656
其他關係人—合庫2026到期優先順位新興市場企業債券證券投資信託基金	換 匯	112.06.08- 112.09.08	USD	800	565	透過損益按公允價值 衡量之金融資產			565
其他關係人—合庫2023到期新興市場精選債券證券投資信託基金	換 匯	112.04.13- 112.07.13	USD	3,550	5,318	透過損益按公允價值 衡量之金融資產			5,318
其他關係人—合庫全球醫療照護產業多重資產收益證券投資信託基金	換 匯	112.06.26- 112.09.28	USD	13,000	2,999	透過損益按公允價值 衡量之金融資產			2,999
其他關係人—合庫全球非投資等級債券證券投資信託基金	換 匯	112.04.14- 112.07.26	USD	4,900	3,448	透過損益按公允價值 衡量之金融資產			3,448
其他關係人—合庫美國短年期非投資等級債券證券投資信託基金	換 匯	112.03.21- 113.03.21	USD	5,700	3,633	透過損益按公允價值 衡量之金融資產			3,633

(接次頁)

(承前頁)

		112年1月1日至6月30日						
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目	本金	本期評價 (損)益	合併資產負債表 項目	餘額	
其他關係人—合庫環境及社會責任多重資產收益證券投資信託基金	換匯	112.04.06-112.09.28	USD	7,200	\$ 3,256	透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 3,256	
其他關係人—合庫全球核心基礎建設收益證券投資信託基金	換匯	112.04.13-112.07.13	USD	1,400	2,533	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,533	
其他關係人—合庫2032目標日期多重資產收益證券投資信託基金	換匯	112.06.16-112.09.18	USD	3,000	1,506	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,506	

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：

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
透過損益按公允價值 衡量之金融資產及 負債損益		
兄弟公司		
合庫人壽	\$ 201,651	\$ 161,057
合庫票券	3,415	857
其他關係人	65,784	60,836
	<u>\$ 270,850</u>	<u>\$ 222,750</u>

(15) 放款

113年6月30日

類別	戶數或關係人名稱	本期最高 餘額(註1)	期末餘額	履約情形		擔保品 內容	與非關係人 之交易條件 有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	65	\$ 257,818	\$ 245,895	\$ 245,895	\$ -	註2	無
自用住宅抵押放款	61	292,521	251,117	251,117	-	不動產	無
其他放款	合庫證券	20,000	-	-	-	債券	無
	光倫電子股份有限公司	50,000	50,000	50,000	-	無	無
	森霸電力股份有限公司	596,900	596,900	596,900	-	無	無
	臺灣聯合銀行	5,398,810	4,144,770	4,144,770	-	無	無

112年6月30日

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

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）

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
兄弟公司	<u>\$ 72,150</u>	<u>\$ 131,678</u>	<u>\$ 59,221</u>

(2) 應付交割帳款（帳列應付帳款）

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
兄弟公司			
合庫銀行	\$ 2,584,336	\$ 23,730	\$ 99,873
其他	-	7,353	72,127
其他關係人	-	2,065	2,197
	<u>\$ 2,584,336</u>	<u>\$ 33,148</u>	<u>\$ 174,197</u>

(3) 拆入款

關係人名稱	113年1月1日至6月30日				
	最高餘額	期末餘額	應付利息	利息費用	利率(%)
兄弟公司					
合庫銀行	<u>\$ 325,700</u>	<u>\$ 325,700</u>	<u>\$ 1,446</u>	<u>\$ 9,036</u>	5.670-5.720

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

(4) 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 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日合庫證券皆無融資及透支餘額，113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日透支情形如下：

	113年1月1日至6月30日			
	最高餘額	期末餘額	利息費用	利率(%)
兄弟公司	<u>\$ 1,000,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5</u>	2.768

	112年1月1日至6月30日			
	最高餘額	期末餘額	利息費用	利率(%)
兄弟公司	<u>\$ 1,000,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	-

(5) 承租協議

A. 使用權資產－淨額

	<u>113年6月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年6月30日</u>
兄弟公司			
合庫銀行	<u>\$ 81,845</u>	<u>\$ 107,422</u>	<u>\$ 64,820</u>

B. 租賃負債

	<u>113年6月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年6月30日</u>
兄弟公司	<u>\$ 83,268</u>	<u>\$ 108,289</u>	<u>\$ 66,572</u>

C. 利息費用

	<u>113年1月1日 至6月30日</u>	<u>112年1月1日 至6月30日</u>
兄弟公司	<u>\$ 1,402</u>	<u>\$ 638</u>

D. 折舊費用

	<u>113年1月1日 至6月30日</u>	<u>112年1月1日 至6月30日</u>
兄弟公司	<u>\$ 25,572</u>	<u>\$ 22,176</u>

3. 合庫票券

(1) 銀行存款

	<u>最高餘額</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利息收入</u>	<u>利率區間(%)</u>
<u>113年1月1日 至6月30日</u>				
兄弟公司	<u>\$ 555,462</u>	<u>\$ 68,215</u>	<u>\$ 212</u>	0.010-1.690
<u>112年1月1日 至6月30日</u>				
兄弟公司	<u>\$ 218,375</u>	<u>\$ 98,590</u>	<u>\$ 155</u>	0.010-1.565

(2) 銀行同業拆借

	<u>最高餘額</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利息費用</u>	<u>利率區間(%)</u>
<u>113年1月1日 至6月30日</u>				
兄弟公司	<u>\$ 2,011,965</u>	<u>\$ 1,522,850</u>	<u>\$ 11,398</u>	1.360-6.080
<u>112年1月1日 至6月30日</u>				
兄弟公司	<u>\$ 2,578,988</u>	<u>\$ 1,241,270</u>	<u>\$ 10,520</u>	1.200-5.700

(3) 附買回票券及債券負債

	期 末 餘 額	利 息 費 用	利率區間 (%)
<u>113年1月1日</u> <u>至6月30日</u>			
兄弟公司	\$ 648,242	\$ 4,171	1.310-1.470
<u>112年1月1日</u> <u>至6月30日</u>			
兄弟公司	\$ 239,415	\$ 317	1.150-1.300

4. 合庫人壽

(1) 銀行存款 (帳列現金及約當現金及分離帳戶保險商品資產)

	113年6月30日		112年12月31日		112年6月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
兄弟公司						
合庫銀行	\$ 1,895,950	43	\$ 1,486,896	45	\$ 1,755,365	51

(2) 附條件交易之票債券 (帳列現金及約當現金)

	113年1月1日至6月30日		
	購 買 票 券 (註)	購 入 附 賣 回 之 票 債 券 餘 額	利率區間 (%)
兄弟公司			
合庫票券	\$ 5,647,769	\$ 648,242	1.310-1.470
	112年1月1日至6月30日		
	購 買 票 券 (註)	購 入 附 賣 回 之 票 債 券 餘 額	利率區間 (%)
兄弟公司			
合庫票券	\$ 764,966	\$ 239,415	1.150-1.300

註：包含已依附賣回條件交易之票債券金額。

(3) 應付款項

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
兄弟公司			
合庫銀行	\$ 347,808	\$ 281,125	\$ 183,951
關聯企業	3,436	3,436	-
	\$ 351,244	\$ 284,561	\$ 183,951

(4) 應付現金股利

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
應付現金股利			
母 公 司	\$ 491,315	\$ -	\$ 182,489
法巴控股	472,048	-	175,332
	<u>\$ 963,363</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 357,821</u>

註：法巴控股為合庫人壽之聯屬公司，惟非本公司之關係人。

(5) 衍生金融工具

		113年1月1日至6月30日							
交易類別		合 約 期 間	名 目	本 金	評 價 (損) 益	資 產 負 債 表 餘 額	項 目 餘 額	額	
換匯合約	兄弟公司 合庫銀行	113.06.28-113.09.30	EUR	4,844	\$ 381	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	\$ 381		
		113.04.30-113.09.30	USD	81,465	(11,099)	透過損益按公允價值衡 量之金融負債	(11,099)		
		113.04.24-113.07.24	EUR	3,000	(505)	透過損益按公允價值衡 量之金融負債	(505)		
	聯屬公司 法巴銀行	113.06.03-113.09.03	EUR	6,000	(1,423)	透過損益按公允價值衡 量之金融負債	(1,423)		
		110.08.19-113.10.31	USD	75,042	(70,326)	透過損益按公允價值衡 量之金融負債	(125,764)		
		113.03.25-113.07.25	EUR	4,827	(1,071)	透過損益按公允價值衡 量之金融負債	(1,071)		
			112年1月1日至6月30日						
	交易類別		合 約 期 間	名 目	本 金	評 價 (損) 益	資 產 負 債 表 餘 額	項 目 餘 額	額
換匯合約	兄弟公司 合庫銀行	112.02.24-112.09.28	USD	118,116	(\$ 73,874)	透過損益按公允價值衡 量之金融負債	(\$ 73,874)		
		112.01.31-113.01.31	EUR	7,856	(9,185)	透過損益按公允價值衡 量之金融負債	(9,185)		
	聯屬公司 法巴銀行	110.06.11-113.08.19	USD	86,339	(58,000)	透過損益按公允價值衡 量之金融負債	(109,242)		
		112.02.02-113.02.02	EUR	10,933	(10,712)	透過損益按公允價值衡 量之金融負債	(10,712)		

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，113年及112年1月1日至6月30日分別為損失204,495仟元及損失158,521仟元。另與聯屬公司承作所產生之已實現損益，113年及112年1月1日至6月30日分別為損失154,535仟元及損失60,360仟元。

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113年6月30日暨112年12月31日及6月30日止，分別存出153,386仟元、存出85,155仟元及存出113,936仟元之衍生工具交易保證金。

(6) 營業成本－保險承攬費用

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
兄弟公司		
合庫銀行	<u>\$ 599,067</u>	<u>\$ 259,017</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

(1) 銀行存款（帳列現金及約當現金及其他金融資產）

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
兄弟公司			
合庫銀行	<u>\$ 132,187</u>	<u>\$ 119,800</u>	<u>\$ 115,839</u>

(2) 經理費收入（帳列手續費收入）

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
兄弟公司	\$ -	\$ 339
其他關係人	<u>146,034</u>	<u>168,669</u>
	<u>\$ 146,034</u>	<u>\$ 169,008</u>

6. 合庫創投

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
銀行存款（帳列現金及約當現金）			
合庫銀行	<u>\$ 188,704</u>	<u>\$ 44,041</u>	<u>\$ 66,364</u>

7. 合庫金國際租賃有限公司

	113年6月30日	112年12月31日	112年6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>\$ 823</u>	<u>\$ 203,999</u>	<u>\$ 4</u>

(四) 對主要管理階層之獎酬

113年及112年1月1日至6月30日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
薪資及其他短期員工福利	\$ 73,220	\$ 97,318
退職後福利	2,230	2,038
員工優惠存款超額利息	742	740
	<u>\$ 76,192</u>	<u>\$ 100,096</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：

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－可轉讓定存單	\$ 707,324	\$ 400,000	\$ 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	374,685	184,230	182,016
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	84,425,755	84,294,516	84,351,448
其他金融資產－存放銀行同業	240,000	397,701	399,935
	<u>\$ 85,747,764</u>	<u>\$ 85,276,447</u>	<u>\$ 85,233,399</u>

本公司113年6月30日暨112年12月31日及6月30日質押之定期存單主要係提供中央銀行外幣資金拆借擔保，及配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制（RTGS）設質作為日間透支之擔保，日間透支擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備，其餘之債券及定期存單則供各項業務之準備及擔保品。

(二) 合庫銀行西雅圖分行、洛杉磯分行、紐約分行及休士頓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：

日	期	放 款 金 額	單 位：仟美 元	
			可 貼 現 之	最 高 金 額
113年6月30日		<u>\$ 502,915</u>		<u>\$ 419,154</u>
112年12月31日		<u>\$ 488,219</u>		<u>\$ 411,019</u>
112年6月30日		<u>\$ 469,291</u>		<u>\$ 396,466</u>

(三) 合庫銀行金邊分行因作為向柬埔寨國家銀行(National Bank of Cambodia)東幣借款之擔保，於113年6月30日暨112年12月31日及6月30日依規定提供予柬埔寨國家銀行作為擔保品之央行可轉讓定期存單金額分別為美元 8,300 仟元、美元 25,525 仟元及美元 25,520 仟元。

四三、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司除合併財務報告其他附註另有說明外，尚有下列重大承諾事項：

(一) 合庫金控

截至113年6月30日止，合庫金控尚未結清之重要工程及採購合約總價款共計194,619仟元，尚未支付價款計122,106仟元。

(二) 合庫銀行

1. 截至113年6月30日止，合庫銀行尚未結清之重要工程及採購合約總價款共計887,526仟元，尚未支付價款計621,036仟元。
2. 合庫銀行依據與法商法國巴黎保險控股公司簽訂之合資合約，於99年4月13日與合庫人壽及合庫保險經紀人簽訂三方合約，由合庫人壽擔任合庫銀行及合庫保險經紀人人壽保險商品供應商，並使用合庫銀行行銷通路銷售人壽保險商品。105年6月24日起合庫保險經紀人與合庫銀行合併，由合庫銀行概括承受

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

(三) 合庫票券

截至 113 年 6 月 30 日止，因業務經營而產生之承諾事項如下：

	113年6月30日
保證商業本票	<u>\$ 32,415,500</u>
買入指標利率商業本票	<u>\$ 6,450,000</u>

(四) 合庫證券

截至 113 年 6 月 30 日止，合庫證券因行舍裝修工程及購置設備等而簽訂之合約總價款共計 30,781 仟元，尚未支付價款計 18,588 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

	113年6月30日		112年12月31日		112年6月30日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>						
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 672,854,182	\$ 664,891,320	\$ 705,008,604	\$ 702,298,543	\$ 724,475,702	\$ 721,044,075
<u>金融負債</u>						
應付債券	76,240,000	76,057,163	77,240,000	77,398,413	82,790,000	83,016,900

上述公允價值衡量所屬層級如下：

113 年 6 月 30 日

	合	計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 664,891,320	\$	463,677	\$ 664,264,793	\$ 162,850
<u>金融負債</u>					
應付債券	76,057,163	-	-	76,057,163	-

112 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	\$ 702,298,543	\$	465,362	\$ 701,679,656	\$ 153,525
<u>金融負債</u>					
應付債券	77,398,413	-	-	77,398,413	-

112 年 6 月 30 日

	合	計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級			
<u>金融資產</u>								
按攤銷後成本衡量之債務								
工具投資	\$	721,044,075	\$	464,439	\$	720,363,616	\$	216,020
<u>金融負債</u>								
應付債券		83,016,900	-	83,016,900	-			

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 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12

月 31 日及 6 月 30 日折現以所能獲得類似條件（相近到期日）之借款利率為準，所用之折現率分別為 1.3698% 至 2.0403%、1.0889% 至 1.6705% 及 1.1725% 至 1.6384%。

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 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日所使用之流動性折價皆為 10% 至 45% 及少數股權折價分別為 10% 至 16.7% 及 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>113年6月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年6月30日</u>
流動性折價			
增加 10%	<u>(\$ 1,208,572)</u>	<u>(\$ 1,197,120)</u>	<u>(\$ 1,184,323)</u>
減少 10%	<u>\$ 1,208,572</u>	<u>\$ 1,197,120</u>	<u>\$ 1,184,323</u>
少數股權折價			
增加 10%	<u>(\$ 37,220)</u>	<u>(\$ 37,334)</u>	<u>(\$ 35,636)</u>
減少 10%	<u>\$ 37,220</u>	<u>\$ 37,334</u>	<u>\$ 35,636</u>

(三) 本公司 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值資訊如下：

以公允價值衡量之 金融工具項目	113年6月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量				
之金融資產				
權益工具投資	\$ 3,224,427	\$ 1,663,883	\$ 35,224	\$ 1,525,320
債券工具投資	2,148,047	661,705	1,486,342	-
其 他	138,748,325	6,067,817	132,680,508	-
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	64,743,415	57,620,907	-	7,122,508
債券工具投資	474,501,644	20,956,597	453,545,047	-
其 他	3,772,540	-	3,772,540	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量				
之金融負債				
	(5,490,609)	(815,885)	(4,674,724)	-
<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				
	12,082,780	1,474,150	10,608,630	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量				
之金融負債				
	(919,374)	(39)	(919,335)	-
以公允價值衡量之 金融工具項目	112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	\$ 2,398,480	\$ 1,043,980	\$ 14,424	\$ 1,340,076
債券工具投資	2,246,285	833,193	1,413,092	-
其 他	118,120,125	5,090,862	113,029,263	-
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	47,320,226	40,112,612	-	7,207,614
債券工具投資	454,413,976	22,265,016	432,148,960	-
其 他	7,517,914	-	7,517,914	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡				
量之金融負債				
	(3,092,154)	(317,616)	(2,774,538)	-
<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				
	3,343,606	403,651	2,939,955	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡				
量之金融負債				
	(6,169,824)	-	(6,169,824)	-

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

2. 金融工具以第3等級公允價值衡量之調節

113年1月1日至6月30日

金融資產	透過損益按公 允價值衡量之 金融資產	透過其他 綜合損益 按公允價值 衡量之權益工具	合	計
期初餘額	\$ 1,340,076	\$ 7,207,614	\$ 8,547,690	
認列於損益	279,050	-	279,050	
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)	-	(85,106)	(85,106)	
購買	224,180	-	224,180	
處分	(246,226)	-	(246,226)	
轉出第3等級	(71,760)	-	(71,760)	
期末餘額	\$ 1,525,320	\$ 7,122,508	\$ 8,647,828	

112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

金 融 資 產	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具	合 計
期初餘額	\$ 1,318,493	\$ 6,227,077	\$ 7,545,570
認列於損益	88,038	-	88,038
認列於其他綜合損益(透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益)	-	974,255	974,255
購 買	121,496	-	121,496
處 分	(186,237)	-	(186,237)
轉出第 3 等級	(77,058)	-	(77,058)
期末餘額	<u>\$ 1,264,732</u>	<u>\$ 7,201,332</u>	<u>\$ 8,466,064</u>

本公司 113 年及 112 年 6 月 30 日因原未達活絡標準之興櫃股票因後續達活絡標準及未公開發行股票轉興櫃，故轉出第 3 等級。

本公司 113 年及 112 年 6 月 30 日所持有之透過損益按公允價值衡量之金融資產，其包含於 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日損益中之未實現利益分別為 133,049 仟元及 5,746 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：

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
帳面金額與合約到期金額間之差額			
—公允價值	\$ 4,674,724	\$ 2,774,538	\$ 1,417,572
—到期金額	<u>4,804,075</u>	<u>2,834,072</u>	<u>1,458,909</u>
	<u>(\$ 129,351)</u>	<u>(\$ 59,534)</u>	<u>(\$ 41,337)</u>

	歸屬於信用風險 變動之公允價值 變動數
當期變動金額	
—截至 113 年 6 月 30 日	(\$ 3,222)
—截至 112 年 6 月 30 日	(\$ 964)
累積變動金額	
—截至 113 年 6 月 30 日	(\$ 16,236)
—截至 112 年 12 月 31 日	(\$ 13,014)
—截至 112 年 6 月 30 日	(\$ 964)

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

(五) 財務風險管理資訊

合庫金控

1. 風險管理

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

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

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

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

2. 信用風險

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

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

3. 市場風險

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

母公司及子公司風險管理人員依職責範圍就市場風險部位之資料加以分析與評估，監控市場風險部位及損益，定期於風險管理委員會及董事會報告，供高階管理階層之決策參考。各

子公司並依據整體風險管理目標與商品特性，訂定各項投資授權限額與停損規定，定期評估及彙編各項管理資訊報表，以有效控管各項市場風險。

利率指標變革之影響

本公司受利率指標變革影響之金融工具僅包括非衍生金融資產，其連結之指標利率類型為倫敦銀行同業拆借利率。本公司已制定 LIBOR 轉換計畫，並完成配合利率指標變革所需之風險管理政策調整、內部流程調整、資訊系統更新、金融工具評價模型調整與相關會計議題。

本公司於 113 年 6 月 30 日受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標之金融工具彙整如下：

	<u>帳 面 金 額</u>
連結至美元 LIBOR 之金融資產	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	<u>\$ 2,189,025</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。

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，稽核部依合庫銀行風險導向內部稽核制度之風險評估結果訂定年度稽核計畫，並依據年度稽核計畫所訂定之查核種類及查核頻率辦理查核，且適時提供改進建議。

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十二個信用等級及一個違約等級，消費金融客戶則依業務別分為九或十個信用等級客觀評估風險。

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

B. 存放及拆借銀行同業

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

C. 債務工具投資及衍生金融工具

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

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

(2) 預期信用損失衡量

A. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

合庫銀行及子公司於每一報導日評估下述各類金融資產預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，合庫銀行及子公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加

且合理可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要考量指標包括：

授信業務

a. 量化指標

逾期狀況資訊：借款人支付合約款項逾期超過 30 天未達 90 天。

b. 質性指標

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

債票券業務

a. 量化指標

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

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

b. 質性指標

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

B. 違約及信用減損金融資產之定義

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

授信業務

- a. 借款人支付合約款項逾期天數 90 天（含）以上。

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

債票券業務

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

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

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

C. 沖銷政策

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

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

e. 信用卡逾期帳款及催收款逾清償期九個月，經催收仍未收回者。

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

D. 預期信用損失之衡量

授信業務

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

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

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

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

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 113 年 6 月 30 日未有重大變動。

債票券業務

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

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

用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於 113 年 6 月 30 日未有重大變動。

E. 前瞻性資訊之考量

授信業務

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

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 112 年及 111 年 12 月 31 日所辨認之攸關經濟因子及其對預期信用損失之認列與衡量之影響如下表：

攸關經濟因子	違約機率
	景氣信號綜合指數、失業率

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

債票券業務

合庫銀行及子公司持有之按攤銷後成本衡量及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，其信用風險顯著增加之判斷係以國際信用評等機構（Moody's）所公布之外部評等等級變化為其量化指標之一，且預期信用損失之衡量係參考外部評等等級及 Moody's 定期公布之違約機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：

113年6月30日

	總帳面金額	備抵損失	暴險總額 (攤銷後成本)	擔保品公允 價值
已減損金融資產				
應收款項	\$ 298,140	\$ 120,532	\$ 177,608	\$ -
貼現及放款	31,989,529	3,929,264	28,060,265	74,062,851

112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	\$ 274,481	\$ 116,334	\$ 158,147	\$ -
貼現及放款	31,819,851	4,160,724	27,659,127	67,435,934

112年6月30日

	總帳面金額	備抵損失	暴險總額 (攤銷後成本)	擔保品公允 價值
已減損金融資產				
應收款項	\$ 317,127	\$ 144,602	\$ 172,525	\$ -
貼現及放款	34,579,970	5,349,718	29,230,252	70,819,488

合庫銀行及子公司 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日已沖銷且仍有追索活動之金融資產在外流通合約金額分別為 13,173,057 仟元、11,983,222 仟元及 8,994,450 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	113年6月30日		112年12月31日		112年6月30日	
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
自然人	\$ 1,059,568,285	36	\$ 1,020,504,283	36	\$ 987,972,551	37
製造業	536,971,475	18	505,293,926	18	480,936,680	18
政府機關	341,079,993	12	327,347,260	12	298,829,330	11

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：

	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
透過損益按公允價值 衡量金融資產 －債務工具	\$ 591,887	\$ 792,255	\$ 1,039,455

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：

113 年 6 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	\$ 361,588,471	\$ 121,870	\$ 49,156	\$ -	\$ 361,759,497	
備抵損失	(821,724)	(771)	(6,655)	-	(829,150)	
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	-	-	-	(536,978)	(536,978)	
	<u>\$ 360,766,747</u>	<u>\$ 121,099</u>	<u>\$ 42,501</u>	<u>(\$ 536,978)</u>	<u>\$ 360,393,369</u>	

112 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	\$ 334,512,929	\$ 54,080	\$ 157,879	\$ -	\$ 334,724,888	
備抵損失	(859,719)	(105)	(10,148)	-	(869,972)	
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	-	-	-	(506,676)	(506,676)	
	<u>\$ 333,653,210</u>	<u>\$ 53,975</u>	<u>\$ 147,731</u>	<u>(\$ 506,676)</u>	<u>\$ 333,348,240</u>	

112 年 6 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	\$ 322,348,621	\$ 2,189	\$ 169,946	\$ -	\$ 322,520,756	
備抵損失	(816,751)	(1)	(10,957)	-	(827,709)	
依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放款 催收款呆帳處理辦 法」規定提列之減損 差異	-	-	-	(518,713)	(518,713)	
	<u>\$ 321,531,870</u>	<u>\$ 2,188</u>	<u>\$ 158,989</u>	<u>(\$ 518,713)</u>	<u>\$ 321,174,334</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

	113年6月30日				
	Stage1	Stage2	Stage3	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收款呆帳 處理辦法」規定 提列之減損差異	
	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	總	計
貼現及放款	\$ 2,890,512,176	\$ 3,822,282	\$ 31,989,529	\$ -	\$ 2,926,323,987
備抵損失	(4,377,080)	(396,563)	(3,929,264)	-	(8,702,907)
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	-	-	-	(23,211,050)	(23,211,050)
淨 額	<u>\$ 2,886,135,096</u>	<u>\$ 3,425,719</u>	<u>\$ 28,060,265</u>	<u>(\$ 23,211,050)</u>	<u>\$ 2,894,410,030</u>

	112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	
	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	總	計
貼現及放款	\$ 2,798,199,910	\$ 3,278,847	\$ 31,819,851	\$ -	\$ 2,833,298,608
備抵損失	(4,558,964)	(55,889)	(4,160,724)	-	(8,775,577)
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	-	-	-	(24,106,171)	(24,106,171)
淨 額	<u>\$ 2,793,640,946</u>	<u>\$ 3,222,958</u>	<u>\$ 27,659,127</u>	<u>(\$ 24,106,171)</u>	<u>\$ 2,800,416,860</u>

	112年6月30日				依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總計
	Stage1	Stage2	Stage3			
	1 2 個月 預期信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失	採簡化法之信用 減損		
貼現及放款	\$ 2,677,239,304	\$ 5,252,052	\$ 34,579,970	\$ -	\$ 2,717,071,326	
備抵損失	(4,440,917)	(71,338)	(5,349,718)	-	(9,861,973)	
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	(21,157,495)	(21,157,495)	
淨額	<u>\$ 2,672,798,387</u>	<u>\$ 5,180,714</u>	<u>\$ 29,230,252</u>	<u>(\$ 21,157,495)</u>	<u>\$ 2,686,051,858</u>	

(2) 應收款項之信用品質分析

	113年6月30日				依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總計
	Stage1	Stage2	Stage3			
	1 2 個月 預期信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失	採簡化法之信用 減損		
應收款項	\$ 24,610,533	\$ 55,511	\$ 298,140	\$ 7,892,527	\$ -	\$ 32,856,711
備抵損失	(222,409)	(9,101)	(120,532)	(174,836)	-	(526,878)
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	-	-	-	-	(181,808)	(181,808)
淨額	<u>\$ 24,388,124</u>	<u>\$ 46,410</u>	<u>\$ 177,608</u>	<u>\$ 7,717,691</u>	<u>(\$ 181,808)</u>	<u>\$ 32,148,025</u>

112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	\$ 20,774,850	\$ 65,565	\$ 274,481	\$ 4,123,579	\$ -	\$ 25,238,475
備抵損失	(42,585)	(12,230)	(116,334)	(184,502)	-	(355,651)
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	-	-	-	-	(169,173)	(169,173)
淨額	<u>\$ 20,732,265</u>	<u>\$ 53,335</u>	<u>\$ 158,147</u>	<u>\$ 3,939,077</u>	<u>(\$ 169,173)</u>	<u>\$ 24,713,651</u>

112年6月30日

	Stage1	Stage2	Stage3	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異		總計
	1 2 個月 預期信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失	採簡化法之信用 減損		
應收款項	\$ 21,116,469	\$ 66,353	\$ 317,127	\$ 4,985,171	\$ -	\$ 26,485,120
備抵損失	(34,239)	(12,683)	(144,602)	(184,698)	-	(376,222)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	(169,009)	(169,009)
淨額	<u>\$ 21,082,230</u>	<u>\$ 53,670</u>	<u>\$ 172,525</u>	<u>\$ 4,800,473</u>	<u>(\$ 169,009)</u>	<u>\$ 25,939,889</u>

(3) 有價證券投資之信用品質分析

113年6月30日

	Stage1	Stage2	Stage3	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	
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	\$ 435,194,152	\$ -	\$ 347,872	\$ 435,542,024
備抵損失	(223,245)	-	(52,228)	(275,473)
攤銷後成本	434,970,907	-	295,644	435,266,551
公允價值調整	(21,487,619)	-	(29,495)	(21,517,114)
	<u>\$ 413,483,288</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 266,149</u>	<u>\$ 413,749,437</u>
按攤銷後成本衡量之債務工具 投資	\$ 670,430,092	\$ -	\$ -	\$ 670,430,092
備抵損失	(29,640)	-	-	(29,640)
淨額	<u>\$ 670,400,452</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 670,400,452</u>

112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	\$ 412,039,168	\$ -	\$ 338,273	\$ 412,377,441
備抵損失	(52,572)	-	(210,853)	(263,425)
攤銷後成本	411,986,596	-	127,420	412,114,016
公允價值調整	(14,814,200)	-	107,540	(14,706,660)
	<u>\$ 397,172,396</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 234,960</u>	<u>\$ 397,407,356</u>
按攤銷後成本衡量之債務工具 投資	\$ 702,635,947	\$ -	\$ -	\$ 702,635,947
備抵損失	(33,530)	-	-	(33,530)
淨 額	<u>\$ 702,602,417</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 702,602,417</u>

112年6月30日

	Stage1 1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	Stage2 存 續 期 間 信 用 損 失	Stage3 存 續 期 間 信 用 損 失	總 計
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具投資				
總帳面金額	\$ 404,962,707	\$ -	\$ 353,533	\$ 405,316,240
備抵損失	(56,228)	-	(220,364)	(276,592)
攤銷後成本	404,906,479	-	133,169	405,039,648
公允價值調整	(16,404,545)	-	75,467	(16,329,078)
	<u>\$ 388,501,934</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 208,636</u>	<u>\$ 388,710,570</u>
按攤銷後成本衡量之債務工具 投資	\$ 722,095,670	\$ -	\$ -	\$ 722,095,670
備抵損失	(27,731)	-	-	(27,731)
淨 額	<u>\$ 722,067,939</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 722,067,939</u>

(4) 113年及112年1月1日至6月30日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具備抵損失金額變動表如下：

	113年1月1日至6月30日			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$ 52,572	\$ -	\$ 210,853	\$ 263,425
新增	7,704	-	-	7,704
除列	(2,038)	-	-	(2,038)
模型/風險參數改變	163,109	-	(171,432)	(8,323)
匯兌及其他變動	1,898	-	12,807	14,705
期末餘額	<u>\$ 223,245</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 52,228</u>	<u>\$ 275,473</u>

	112年1月1日至6月30日			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$ 60,665	\$ -	\$ 222,673	\$ 283,338
新增	2,661	-	-	2,661
除列	(2,763)	-	-	(2,763)
模型/風險參數改變	566	-	(5,316)	(4,750)
匯兌及其他變動	(4,901)	-	3,007	(1,894)
期末餘額	<u>\$ 56,228</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 220,364</u>	<u>\$ 276,592</u>

(5) 113年及112年1月1日至6月30日按攤銷後成本衡量之債務工具投資備抵損失金額變動表如下：

	113年1月1日至6月30日			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$ 33,530	\$ -	\$ -	\$ 33,530
新增	3,632	-	-	3,632
除列	(6,121)	-	-	(6,121)
模型/風險參數改變	(1,785)	-	-	(1,785)
匯兌及其他變動	384	-	-	384
期末餘額	<u>\$ 29,640</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 29,640</u>

	112年1月1日至6月30日			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$ 22,243	\$ -	\$ -	\$ 22,243
新增	9,274	-	-	9,274
除列	(1,597)	-	-	(1,597)
模型/風險參數改變	(2,345)	-	-	(2,345)
匯兌及其他變動	156	-	-	156
期末餘額	<u>\$ 27,731</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 27,731</u>

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	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
利率風險	利率曲線上升 100 基點	(\$ 278,869)	(\$ 304,819)	(\$ 210,376)
	利率曲線下跌 100 基點	282,745	309,717	214,133
外匯風險	USD/NTD、EUR/NTD 上升 3%	(379,186)	(451,387)	(378,506)
	USD/NTD、EUR/NTD 下跌 3%	379,186	451,387	378,506
	其他幣別(人民幣、澳幣等)/NTD 上升 5%	52,139	65,393	80,023
	其他幣別(人民幣、澳幣等)/NTD 下跌 5%	(52,139)	(65,393)	(80,023)
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	844,686	47,221	67,138
	權益證券價格下跌 15%	(844,686)	(47,221)	(67,138)

合庫銀行及子公司匯率風險集中資訊如下：

單位：仟元

		113年6月30日		
		外 幣	匯 率	新 臺 幣
<u>金 融 資 產</u>				
美 金		\$ 15,090,452	32.5700	\$ 491,496,022
人 民 幣		8,972,931	4.4620	40,037,216
澳 幣		1,626,865	21.5700	35,091,493
日 圓		136,887,679	0.2023	27,692,377
歐 元		588,775	34.8300	20,507,041
<u>金 融 負 債</u>				
美 金		23,267,515	32.5700	757,822,944
人 民 幣		7,031,494	4.4620	31,374,525
日 圓		132,702,308	0.2023	26,845,677
澳 幣		1,088,783	21.5700	23,485,041
歐 元		490,847	34.8300	17,096,174
		112年12月31日		
		外 幣	匯 率	新 臺 幣
<u>金 融 資 產</u>				
美 金		\$ 13,863,507	30.7050	\$ 425,678,976
人 民 幣		10,170,508	4.3280	44,017,959
澳 幣		1,457,310	21.0000	30,603,519
日 圓		119,053,480	0.2171	25,846,511
歐 元		702,050	34.0200	23,883,750
<u>金 融 負 債</u>				
美 金		22,549,643	30.7050	692,386,802
人 民 幣		7,690,808	4.3280	33,285,815
日 圓		115,186,173	0.2171	25,006,918
澳 幣		988,399	21.0000	20,756,373
歐 元		414,737	34.0200	14,109,359

112年6月30日

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

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，維持合庫銀行適當之流動性，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 113 年 6 月份、112 年 12 月份及 112 年 6 月份之流動性準備比率分別為 28.17%、28.71% 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。

113年6月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 207,113,987	\$ 88,247,380	\$ 25,620,166	\$ 9,852,666	\$ -	\$ 330,834,199
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	1,055,268	3,748,807	4,804,075
附買回票券及債券負債	7,502,808	694,154	940,498	20,909	-	9,158,369
應付款項	28,157,010	2,691,536	3,440,522	5,186,621	3,810,806	43,286,495
存款及匯款	458,133,793	605,681,382	568,479,988	809,229,995	1,495,308,113	3,936,833,271
應付金融債券	-	600,000	-	-	55,640,000	56,240,000
租賃負債	71,144	184,089	158,693	262,176	1,326,137	2,002,239
其他到期資金流出項目	981,146	13	19	982,293	5,050,815	7,014,286

112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	\$ 173,903,180	\$ 71,191,333	\$ 18,588,027	\$ 30,500,000	\$ -	\$ 294,182,540
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	2,834,072	2,834,072
附買回票券及債券負債	6,779,938	1,869,256	819,559	44,000	-	9,512,753
應付款項	27,097,388	3,535,297	6,572,250	2,532,446	3,662,991	43,400,372
存款及匯款	369,179,167	601,820,685	585,290,784	792,421,737	1,514,894,405	3,863,606,778
應付金融債券	-	-	8,500,000	600,000	48,140,000	57,240,000
租賃負債	70,243	178,472	157,418	286,552	1,576,819	2,269,504
其他到期資金流出項目	709,000	28	37	1,016,985	4,948,916	6,674,966

112年6月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 181,853,704	\$ 97,221,190	\$ 44,949,027	\$ 6,829,405	\$ -	\$ 330,853,326
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	1,458,909	1,458,909
附買回票券及債券負債	7,999,628	1,094,431	916,095	386,577	-	10,396,731
應付款項	20,815,857	2,158,779	2,808,519	5,240,627	2,609,784	33,633,566
存款及匯款	382,342,223	538,325,295	523,135,989	784,218,758	1,458,227,261	3,686,249,526
應付金融債券	-	950,000	4,600,000	8,500,000	48,740,000	62,790,000
租賃負債	70,376	178,814	151,629	270,937	1,392,255	2,064,011
其他到期資金流出項目	1,311,749	56	67	1,024,716	2,370,103	4,706,691

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 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，0-30 天時間帶之資金支出將分別增加 2,049,042,331 仟元、2,055,012,823 仟元及 1,981,869,889 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

113年6月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 772	\$ 523	\$ 964	\$ 4,148	\$ -	\$ 6,407
－利率衍生工具	2,632	1,093	4,235	16,661	228,035	252,656

112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	\$ 693	\$ 4,699	\$ 1,877	\$ 5,148	\$ -	\$ 12,417
－利率衍生工具	984	3,682	568	3,666	93,286	102,186

112年6月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 82	\$ 304	\$ 175	\$ 301	\$ -	\$ 862
－利率衍生工具	1,947	3,025	446	16,027	96,473	117,918

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

113年6月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
現金流出	\$ 13,273,537	\$ 6,814,117	\$ 1,294,686	\$ 692,476	\$ -	\$ 22,074,816
現金流入	13,288,801	6,737,787	1,314,784	713,133	-	22,054,505
利率衍生工具						
現金流出	-	176,041	210,763	100,332	-	487,136
現金流入	-	173,386	204,243	96,750	-	474,379
現金流出小計	13,273,537	6,990,158	1,505,449	792,808	-	22,561,952
現金流入小計	13,288,801	6,911,173	1,519,027	809,883	-	22,528,884
現金流量淨額	15,264	(78,985)	13,578	17,075	-	(33,068)

112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	\$ 56,193,677	\$ 75,046,790	\$ 73,055,230	\$ 21,252,136	\$ -	\$ 225,547,833
現金流入	57,184,404	77,072,859	75,370,484	22,066,800	-	231,694,547
利率衍生工具						
現金流出	93,951	-	75,887	-	-	169,838
現金流入	93,270	-	74,604	-	-	167,874
現金流出小計	56,287,628	75,046,790	73,131,117	21,252,136	-	225,717,671
現金流入小計	57,277,674	77,072,859	75,445,088	22,066,800	-	231,862,421
現金流量淨額	990,046	2,026,069	2,313,971	814,664	-	6,144,750

112年6月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
現金流出	\$ 13,727,239	\$ 8,933,367	\$ 2,738,114	\$ 1,125,923	\$ 7,454	\$ 26,532,097
現金流入	13,771,472	9,052,116	2,806,016	1,147,577	7,465	26,784,646
利率衍生工具						
現金流出	93,270	190,105	263,205	95,282	-	641,862
現金流入	93,420	183,300	253,086	93,270	-	623,076
現金流出小計	13,820,509	9,123,472	3,001,319	1,221,205	7,454	27,173,959
現金流入小計	13,864,892	9,235,416	3,059,102	1,240,847	7,465	27,407,722
現金流量淨額	44,383	111,944	57,783	19,642	11	233,763

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。

113年6月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 2,830,081	\$ 5,985,734	\$ 20,597,467	\$ 29,725,008	\$ 118,214,805	\$ 177,353,095
不可撤銷之信用卡授信承諾	142,167	1,011,706	2,465,621	3,967,780	55,916,066	63,503,340
已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,019,700	14,175,324	3,066,445	1,737,115	4,780,482	27,779,066
各類保證款項	12,286,262	13,837,818	5,443,156	11,618,861	49,937,899	93,123,996

112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	\$ 1,176,290	\$ 6,272,271	\$ 20,835,544	\$ 20,894,044	\$ 102,297,510	\$ 151,475,659
不可撤銷之信用卡授信承諾	471,466	345,690	1,759,451	4,683,799	56,772,773	64,033,179
已開立但尚未使用之信用狀餘額	5,656,161	9,812,422	2,559,007	628,457	5,358,318	24,014,365
各類保證款項	14,851,146	8,139,913	7,206,470	18,777,773	45,632,161	94,607,463

112年6月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 2,288,039	\$ 7,176,252	\$ 6,537,929	\$ 19,241,822	\$ 99,778,193	\$ 135,022,235
不可撤銷之信用卡授信承諾	512,918	373,938	961,416	3,199,927	57,732,803	62,781,002
已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,448,656	13,220,637	2,397,945	2,215,527	5,053,175	27,335,940
各類保證款項	8,769,085	11,853,124	8,332,131	14,584,905	53,842,334	97,381,579

5. 氣候風險

為因應全球氣候變遷及強化氣候風險管理，確保合庫銀行穩健經營與永續發展，依據金融監督管理委員會「本國銀行氣候風險財務揭露指引」及合庫銀行「氣候風險管理準則」，將氣候風險議題納入業務營運考量，除訂有「高污染及高碳排行業」限額，定期監控陳報外，合庫銀行辦理投融資前，需進行行業別檢核機制，如屬高污染高碳排行業，應敘明因應措施，以作為審核參考資訊，每年定期揭露氣候風險管理執行情形，以提升資訊揭露品質與透明度。

合庫人壽

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

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

1. 市場風險

(1) 市場風險之來源及定義

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

(2) 市場風險管理政策與流程

合庫人壽依風險管理目標及限額，監控市場風險部位及可容忍之損失。

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

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

(3) 市場風險報告與衡量

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

(4) 市場風險資訊

i 風險值

風險值之定義為，在正常的市場情況與特定的信賴水準下，某特定期間內所衡量出來最大的預期損失。合庫人壽 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日在 99%信賴水準下，兩週之內可能的最大損失金額分別為 555,463 仟元、484,711 仟元及 497,336 仟元。

ii 敏感度分析

A.利率風險

利率風險係指因利率變動，致合庫人壽交易部位公允價值變動或盈餘遭受損失之風險。主要商品包括與利率相關之有價證券及衍生工具。

依據 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之資產狀況，假設當其他變動因子不變時，若持有之固定收益商品市場利率上漲 1 個基點，合庫人壽金融資產之公允價值將分別減少 20,158 仟元、20,194 仟元及 20,172 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 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之資產狀況，假設當其他變動因子不變時，若臺灣加權指數下跌 1%，合庫人壽權益類相關資產之公允價值將分別減少 14,646 仟元、15,686 仟元及 14,327 仟元。

C. 匯率風險

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

因合庫人壽所持有之外幣之金融工具主要係以美金計價，假設當其他變動因子不變且不考量避險時，若美元對新臺幣匯率下滑 1%，合庫人壽之稅前利益於 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日、112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日將分別減少 154,687 仟元、151,469 仟元及 144,305 仟元。

合庫人壽截至 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，所持有之外幣金融資產及負債依各幣別區分並以帳面價值列示之匯率風險集中資訊如下：

金 融 資 產	113年6月30日		
	原	幣 匯 率	新 臺 幣
<u>銀行存款</u>			
美 金	\$ 9,235	32.497	\$ 300,122
南 非 幣	57,681	1.757	101,334
澳 幣	2,801	21.550	60,358
<u>應收款項</u>			
美 金	4,606	32.497	149,691
歐 元	926	34.740	32,163

(接次頁)

(承前頁)

金 融 資 產	113年6月30日		
	原 幣	匯 率	新 臺 幣
<u>應收款項</u>			
人 民 幣	\$ 94	4.452	\$ 420
<u>透過損益按公允價值</u>			
<u>衡量之金融資產</u>			
美 金	4,854	32.497	157,730
<u>透過其他綜合損益</u>			
<u>按公允價值衡量之</u>			
<u>金融資產</u>			
美 金	445,749	32.497	14,485,515
歐 元	50,401	34.740	1,750,947
人 民 幣	75,569	4.452	336,434
<u>按攤銷後成本衡量之</u>			
<u>金融資產</u>			
歐 元	9,807	34.740	340,688
美 金	6,409	32.497	208,260
<u>存出保證金</u>			
美 金	5,150	32.497	167,360

金 融 資 產	112年12月31日		
	原 幣	匯 率	新 臺 幣
<u>銀行存款</u>			
美 金	\$ 9,535	30.742	\$ 293,112
南 非 幣	40,484	1.658	67,135
澳 幣	2,771	21.010	58,227
<u>應收款項</u>			
美 金	4,657	30.742	143,165
歐 元	393	34.020	13,385
人 民 幣	91	4.330	395
<u>透過損益按公允價值</u>			
<u>衡量之金融資產</u>			
美 金	1,806	30.742	55,526
<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	468,533	30.742	14,403,647
歐 元	50,873	34.020	1,730,712
人 民 幣	75,412	4.330	326,536

(接次頁)

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 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日假設美國 10 年期政府公債利率上升 1% 之情況下，合庫人壽金融資產將分別損失 869,539 仟元、852,347 仟元及 725,885 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機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

	113年6月30日			112年12月31日		
	帳面價值	市場價值	比重	帳面價值	市場價值	比重
國內政府債券 (註1)	\$ 11,430,069	\$ 11,387,720	35%	\$ 11,918,334	\$ 11,909,567	36%
國內公司債券 (twAAA~twAA-)	4,425,269	4,425,269	13%	4,087,401	4,087,401	13%
國外政府債券	4,033,527	4,002,039	12%	3,438,804	3,418,559	10%
國外公司及金融債 券(A1~A3)	11,355,996	11,355,883	35%	11,301,453	11,301,415	34%
國外公司及金融債 券(Baa1~Baa2)	<u>1,699,864</u>	<u>1,699,864</u>	<u>5%</u>	<u>2,219,816</u>	<u>2,219,816</u>	<u>7%</u>
合計	<u>\$ 32,944,725</u>	<u>\$ 32,870,775</u>	<u>100%</u>	<u>\$ 32,965,808</u>	<u>\$ 32,936,758</u>	<u>100%</u>

	112年6月30日		
	帳面價值	市場價值	比重
國內政府債券 (註1)	\$ 12,274,617	\$ 12,264,365	38%
國內公司債券 (twAAA~twAA-)	3,988,185	3,988,185	12%
國外政府債券	3,401,746	3,369,933	10%
國外公司及金融債 券(Aa2~A3)	11,564,226	11,564,019	36%
國外公司及金融債 券(Baa1~Ba1)	<u>1,212,100</u>	<u>1,212,100</u>	<u>4%</u>
合計	<u>\$ 32,440,874</u>	<u>\$ 32,398,602</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。

	113年6月30日			
	1年以內	1至3年	3至5年	5年以上
淨額交割				
換匯合約	(\$ 317,712)	\$ -	\$ -	\$ -
換匯換利合約	(<u>13,418</u>)	(<u>14,626</u>)	(<u>6,672</u>)	-
	<u>(\$ 331,130)</u>	<u>(\$ 14,626)</u>	<u>(\$ 6,672)</u>	<u>\$ -</u>

	112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	(\$ 33,868)	\$ -	\$ -	\$ -
換匯換利合約	-	(<u>7,066</u>)	(<u>2,043</u>)	-
	<u>(\$ 33,868)</u>	<u>(\$ 7,066)</u>	<u>(\$ 2,043)</u>	<u>\$ -</u>

	112年6月30日			
	1年以內	1至3年	3至5年	5年以上
淨額交割				
換匯合約	(\$ 463,961)	(\$ 75,501)	\$ -	\$ -
換匯換利合約	-	(<u>3,878</u>)	(<u>1,223</u>)	-
	<u>(\$ 463,961)</u>	<u>(\$ 79,379)</u>	<u>(\$ 1,223)</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「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															賠 款 準 備 金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
99	3	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	0
100	4,170	7,263	7,786	7,854	7,854	8,034	8,034	8,034	7,854	7,854	7,854	7,854	7,854	7,854	7,854	0
101	12,366	17,155	21,177	21,070	21,111	21,112	21,112	21,112	21,113	21,113	21,121	21,121	21,121	21,121	21,121	0
102	19,586	27,531	27,762	28,666	28,555	28,551	28,553	28,553	28,553	28,553	28,553	28,553	28,553	28,553	28,553	0
103	25,862	28,357	28,976	31,011	31,016	31,018	31,018	31,018	31,018	31,018	31,018	31,018	31,018	31,018	31,018	0
104	35,899	42,080	42,346	42,353	42,361	42,381	42,382	42,372	42,372	42,372	42,379	42,379	42,379	42,379	42,379	7
105	26,485	31,219	31,407	31,432	31,444	31,445	31,450	31,450	31,450	31,450	31,456	31,456	31,456	31,456	31,456	6
106	53,250	63,055	58,484	58,652	58,738	58,915	59,158	59,158	59,159	59,159	59,169	59,169	59,169	59,169	59,169	11
107	36,190	45,800	46,223	46,232	46,243	46,303	46,362	46,362	46,362	46,362	46,371	46,371	46,371	46,371	46,371	9
108	53,544	70,676	66,009	68,136	69,137	69,237	69,367	69,367	69,368	69,368	69,378	69,378	69,378	69,378	69,378	141
109	49,582	52,716	53,606	54,024	54,212	54,273	54,338	54,338	54,338	54,338	54,348	54,348	54,348	54,348	54,348	136
110	35,460	45,959	46,890	47,103	47,307	47,389	47,478	47,478	47,478	47,478	47,485	47,485	47,485	47,485	47,485	382
111	57,578	66,484	66,592	68,187	68,416	68,508	68,607	68,607	68,607	68,607	68,618	68,618	68,618	68,618	68,618	2,026
112	54,563	63,805	64,389	65,438	65,590	65,652	65,716	65,716	65,717	65,717	65,728	65,728	65,728	65,728	65,728	1,923
113	158,069	208,127	208,903	227,775	230,448	231,490	232,678	232,678	232,678	232,678	232,694	232,694	232,694	232,694	232,694	74,625

未報未付賠款準備 79,266
加：已報未付賠款 82,715
賠款準備金餘額 161,981

(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	15		
99	3	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	0
100	4,170	7,263	7,786	7,854	7,854	8,034	8,034	8,034	7,854	7,854	7,854	7,854	7,854	7,854	7,854	7,854	0
101	10,307	15,108	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	19,074	0
102	19,497	26,841	27,071	27,975	27,864	27,860	27,861	27,861	27,861	27,861	27,861	27,861	27,861	27,861	27,861	27,861	0
103	25,174	27,659	28,278	30,313	30,318	30,319	30,319	30,319	30,320	30,320	30,320	30,320	30,320	30,320	30,320	30,320	0
104	31,538	37,711	37,977	37,985	37,992	38,012	38,014	38,003	38,003	38,003	38,010	38,010	38,010	38,010	38,010	38,010	7
105	25,930	30,590	30,778	30,802	30,815	30,816	30,821	30,821	30,821	30,821	30,826	30,826	30,826	30,826	30,826	30,826	5
106	51,121	58,887	56,315	56,484	56,570	56,739	56,974	56,974	56,975	56,975	56,985	56,985	56,985	56,985	56,985	56,985	11
107	35,432	44,832	45,226	45,235	45,246	45,306	45,364	45,364	45,365	45,365	45,373	45,373	45,373	45,373	45,373	45,373	9
108	47,722	62,824	58,707	61,453	62,195	62,295	62,374	62,374	62,374	62,374	62,384	62,384	62,384	62,384	62,384	62,384	89
109	46,367	49,193	49,937	50,208	50,395	50,431	50,468	50,468	50,468	50,468	50,478	50,478	50,478	50,478	50,478	50,478	83
110	33,233	42,857	43,647	43,860	44,010	44,071	44,135	44,135	44,136	44,136	44,143	44,143	44,143	44,143	44,143	44,143	283
111	55,504	65,094	65,201	66,733	66,952	67,041	67,135	67,135	67,136	67,136	67,147	67,147	67,147	67,147	67,147	67,147	1,946
112	52,126	58,301	58,829	59,868	60,018	60,079	60,142	60,142	60,143	60,143	60,153	60,153	60,153	60,153	60,153	60,153	1,852
113	82,562	102,054	102,820	106,794	107,361	107,585	107,832	107,832	107,833	107,833	107,849	107,849	107,849	107,849	107,849	107,849	25,287

未報未付賠款準備 29,572
加：已報未付賠款 62,284
賠款準備金餘額 91,856

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

	113年6月30日		
	假 設 變 動	稅前損益變動	權 益 變 動
折 現 率	0.25%	\$ 35,921	\$ 28,737
折 現 率	(0.25%)	(36,001)	(28,801)
死 亡 率	10%	(19,372)	(15,498)
死 亡 率	(10%)	19,369	15,496
脫 退 率	30%	8,656	6,925
脫 退 率	(30%)	(8,637)	(6,910)
罹 病 率 / 損 失 率	15%	(13,520)	(10,816)
費 用 率	10%	(39,123)	(31,298)

112年12月31日			
	假 設 變 動	稅前損益變動	權 益 變 動
折 現 率	0.25%	\$ 66,114	\$ 52,891
折 現 率	(0.25%)	(66,261)	(53,009)
死 亡 率	10%	(36,599)	(29,279)
死 亡 率	(10%)	36,599	29,279
脫 退 率	30%	14,621	11,697
脫 退 率	(30%)	(14,801)	(11,841)
罹病率／損失率	15%	(26,271)	(21,017)
費 用 率	10%	(85,301)	(68,241)

112年6月30日			
	假 設 變 動	稅前損益變動	權 益 變 動
折 現 率	0.25%	\$ 32,674	\$ 26,139
折 現 率	(0.25%)	(32,747)	(26,197)
死 亡 率	10%	(16,947)	(13,558)
死 亡 率	(10%)	16,945	13,556
脫 退 率	30%	9,026	7,221
脫 退 率	(30%)	(8,962)	(7,169)
罹病率／損失率	15%	(12,878)	(10,303)
費 用 率	10%	(38,920)	(31,136)

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：

113年6月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡 量之金融資產 — 附買回條件協議	\$ 34,062,840	\$ 34,020,597	\$ 34,062,840	\$ 34,020,597	\$ 42,243
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	34,476,070	34,875,126	34,476,070	34,875,126	(399,056)

112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	\$ 37,863,176	\$ 37,826,422	\$ 37,863,176	\$ 37,826,422	\$ 36,754
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	33,178,420	33,383,997	33,178,420	33,383,997	(205,577)

112年6月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡 量之金融資產 — 附買回條件協議	\$ 35,045,112	\$ 35,050,660	\$ 35,045,112	\$ 35,050,660	(\$ 5,548)
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產 — 附買回條件協議	31,685,164	32,293,281	31,685,164	32,293,281	(608,117)

(七) 金融資產與金融負債之互抵

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

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

113 年 6 月 30 日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額	所收取之現金擔保品	淨額
附賣回條件協議	\$ 1,794,256	\$ -	\$ 1,794,256	(\$ 1,794,256)	\$ -	\$ -

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	\$ 68,895,723	\$ -	\$ 68,895,723	(\$ 67,897,577)	\$ -	\$ 998,146

112 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	\$ 1,250,689	\$ -	\$ 1,250,689	(\$ 1,250,689)	\$ -	\$ -

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	\$ 71,210,419	\$ -	\$ 71,210,419	(\$ 70,175,342)	\$ -	\$ 1,035,077

112 年 6 月 30 日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之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	\$ 1,198,879	\$ -	\$ 1,198,879	(\$ 1,198,879)	\$ -	\$ -

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之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	\$ 67,343,941	\$ -	\$ 67,343,941	(\$ 66,295,000)	\$ -	\$ 1,048,941

四五、資本管理

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

依金融控股公司合併資本適足性管理辦法規定，金融控股公司之集團資本適足率不得低於百分之一百。凡實際比率低於規定標準者，

盈餘不得以現金或其他財產分配，主管機關並得視情節輕重為相當處分。

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

依票券金融管理法及票券金融公司資本適足性管理辦法規定，票券公司自有資本與風險性資產之比率不得低於 8%。合庫票券 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之自有資本與風險性資產比率分別為 13.63%、13.89% 及 13.45%。

依證券商管理規則及有關辦法規定，為促進證券市場健全發展及提昇證券商競爭力，證券商之自有資本適足比率，應達百分之一百五十；凡實際比率低於規定標準者，主管機關得限制相關業務。合庫證券 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之自有資本適足比率分別為 331%、364% 及 323%。

依保險法及保險業資本適足性管理辦法，保險業自有資本與風險資本之比率不得低於百分之二百。合庫人壽 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之自有資本與風險性資產比率分別為 1,373.48%、1,575.93% 及 1,563.19%。

其他相關資訊請參閱附表二。

四六、合庫金控及子公司資產品質、授信風險集中情形及獲利能力等相關資訊

(一) 合庫銀行資產品質：請參閱附表三。

(二) 授信風險集中情形

1. 合庫銀行

單位：新臺幣仟元，%

排 名 (註1)	113年6月30日			112年6月30日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本期淨值比例 (%)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本期淨值比例 (%)
1	集團 A 不動產開發業	33,168,330	12.37	集團 A 不動產開發業	35,561,161	14.28
2	集團 B 鐵路運輸業	30,443,193	11.35	集團 B 鐵路運輸業	30,443,193	12.23
3	集團 C 石油及煤製品製造業	22,890,086	8.53	集團 D 金融租賃業	23,212,371	9.32
4	集團 D 金融租賃業	18,242,079	6.80	集團 C 石油及煤製品製造業	15,866,189	6.37
5	集團 E 鋼鐵冶煉業	14,350,162	5.35	集團 E 鋼鐵冶煉業	13,661,060	5.49
6	集團 F 電線及電纜製造業	13,110,555	4.89	集團 H 電腦及其週邊設備製造業	12,913,177	5.19
7	集團 G 液晶面板及其組件製造業	13,101,249	4.88	集團 J 棉紡紗業	12,132,000	4.87
8	集團 H 電腦及其週邊設備製造業	12,759,391	4.76	集團 F 電線及電纜製造業	11,933,151	4.79
9	集團 I 電子、通訊設備及其零組件批發業	12,314,938	4.59	集團 G 液晶面板及其組件製造業	11,779,088	4.73
10	集團 J 棉紡紗業	12,067,000	4.50	集團 I 電子、通訊設備及其零組件批發業	10,031,316	4.03

2. 合庫票券

單位：新臺幣仟元，%

排 名 (註1)	113年6月30日			112年6月30日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本期淨值比例 (%)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本期淨值比例 (%)
1	集團 A 未分類其他金融服務業	1,373,000	21.50	集團 A 不動產開發業	1,383,000	20.72
2	集團 B 不動產開發業	1,214,500	19.02	集團 B 不動產開發業	1,233,500	18.48
3	集團 C 鋼鐵軋延及擠型業	1,113,000	17.43	集團 D 未分類其他金融服務業	1,130,000	16.93
4	集團 D 未分類其他金融服務業	1,080,000	16.91	集團 C 鋼鐵軋延及擠型業	1,123,000	16.83
5	集團 E 不動產開發業	1,019,000	15.96	集團 F 不動產開發業	1,065,000	15.96
6	集團 F 不動產開發業	948,800	14.86	集團 H 建築工程業	800,000	11.99
7	集團 G 化學原材料製造業	850,000	13.31	集團 E 不動產開發業	790,000	11.84
8	集團 H 未分類其他金融服務業	800,000	12.53	集團 K 不動產開發業	778,400	11.66
9	集團 I 未分類其他金融服務業	795,000	12.45	集團 L 金融租賃業	767,900	11.51
10	集團 J 金融租賃業	751,800	11.77	集團 I 不動產開發業	740,000	11.09

- 註 1：依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露。若為集團企業，係揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依行政院主計總處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。
- 註 2：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。
- 註 3：授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(三) 合庫銀行利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

單位：新臺幣仟元，%

113 年 6 月 30 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	3,009,425,996	227,389,888	54,252,476	455,184,059	3,746,252,419
利率敏感性負債	1,160,011,775	1,958,304,501	126,290,193	67,522,656	3,312,129,125
利率敏感性缺口	1,849,414,221	(1,730,914,613)	(72,037,717)	387,661,403	434,123,294
淨 值					233,788,095
利率敏感性資產與負債比率					113.11
利率敏感性缺口與淨值比率					185.69

112 年 6 月 30 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	2,945,237,537	153,705,505	47,849,379	440,926,003	3,587,718,424
利率敏感性負債	1,136,212,972	1,876,546,247	110,203,266	56,696,364	3,179,658,849
利率敏感性缺口	1,809,024,565	(1,722,840,742)	(62,353,887)	384,229,639	408,059,575
淨 值					216,145,015
利率敏感性資產與負債比率					112.83
利率敏感性缺口與淨值比率					188.79

- 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，%

113年6月30日

項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	12,083,348	1,394,367	1,231,207	3,188,902	17,897,824
利率敏感性負債	20,843,596	2,880,834	2,324,555	32,050	26,081,035
利率敏感性缺口	(8,760,248)	(1,486,467)	(1,093,348)	3,156,852	(8,183,211)
淨 值					1,057,333
利率敏感性資產與負債比率					68.62
利率敏感性缺口與淨值比率					(773.95)

112年6月30日

項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	11,366,530	1,188,091	904,761	3,288,687	16,748,069
利率敏感性負債	19,399,757	2,870,834	2,365,429	15,253	24,651,273
利率敏感性缺口	(8,033,227)	(1,682,743)	(1,460,668)	3,273,434	(7,903,204)
淨 值					1,055,535
利率敏感性資產與負債比率					67.94
利率敏感性缺口與淨值比率					(748.74)

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	113年6月30日	112年6月30日
資產報酬率	稅前	0.57	0.53
	稅後	0.43	0.43
淨值報酬率	稅前	11.24	10.70
	稅後	8.38	8.68
純益	率	32.41	32.42

2. 合庫金控

項	目	113年6月30日	112年6月30日
資產報酬率	稅前	7.37	7.12
	稅後	6.90	7.15
淨值報酬率	稅前	8.90	8.58
	稅後	8.34	8.62
純益	率	92.55	99.07

3. 合庫銀行

項	目	113年6月30日	112年6月30日
資產報酬率	稅前	0.55	0.51
	稅後	0.44	0.42
淨值報酬率	稅前	9.58	9.17
	稅後	7.64	7.43
純益	率	36.01	34.47

4. 合庫票券

項	目	113年6月30日	112年6月30日
資產報酬率	稅前	0.40	0.17
	稅後	0.34	0.13
淨值報酬率	稅前	3.73	1.55
	稅後	3.12	1.23
純益	率	53.97	18.77

5. 合庫證券

項	目	113年6月30日	112年6月30日
資產報酬率	稅前	1.51	0.99
	稅後	1.24	0.84
淨值報酬率	稅前	9.09	5.50
	稅後	7.44	4.65
純	益率	26.17	21.78

6. 合庫人壽

項	目	113年6月30日	112年6月30日
資產報酬率	稅前	1.12	1.17
	稅後	0.92	1.02
淨值報酬率	稅前	12.93	14.18
	稅後	10.59	12.26
純	益率	53.09	57.06

- 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

113年6月30日

	合計	到期日期						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	4,115,928,950	519,831,266	318,253,517	193,954,766	304,683,595	559,229,071	2,219,976,735	
主要到期資金流出	4,829,931,172	281,151,050	228,309,879	651,067,595	596,345,424	964,235,932	2,108,821,292	
期距缺口	(714,002,222)	238,680,216	89,943,638	(457,112,829)	(291,661,829)	(405,006,861)	111,155,443	

112年6月30日

	合計	到期日期						金額
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
主要到期資金流入	3,926,318,151	457,722,143	371,657,950	145,335,002	265,109,206	537,725,557	2,148,768,293	
主要到期資金流出	4,708,006,849	225,933,600	240,539,081	570,765,440	610,569,116	987,131,565	2,073,068,047	
期距缺口	(781,688,698)	231,788,543	131,118,869	(425,430,438)	(345,459,910)	(449,406,008)	75,700,246	

註：本表係指全行新臺幣之金額。

美金到期日期結構分析表

單位：美金仟元

113年6月30日

	合計	距到期日期剩餘期間					金額
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
主要到期資金流入	28,449,908	7,351,916	5,205,162	3,134,649	3,116,726	9,641,455	
主要到期資金流出	32,663,181	12,280,519	7,354,228	5,126,339	4,460,712	3,441,383	
期距缺口	(4,213,273)	(4,928,603)	(2,149,066)	(1,991,690)	(1,343,986)	6,200,072	

112年6月30日

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

註：本表係全行美金之金額。

(六) 合庫票券資金來源運用表

113年6月30日

單位：新臺幣仟元

項目	期距	期距				
		1至30天	31至90天	91至180天	181至1年	1年以上
資金運用	票券	25,591,565	11,356,228	403,080	299,693	-
	債券	165,140	462,850	950,000	1,105,980	22,836,580
	銀行存款	273,969	120,000	-	200	-
	合計	26,030,674	11,939,078	1,353,080	1,405,873	22,836,580
資金來源	借入款	6,935,420	-	-	-	-
	附買回交易餘額	47,297,112	2,843,798	402,130	-	-
	合計	54,232,532	2,843,798	402,130	-	-
淨流量		(28,201,858)	9,095,280	950,950	1,405,873	22,836,580
累積淨流量		(28,201,858)	(19,106,578)	(18,155,628)	(16,749,755)	6,086,825

112年6月30日

單位：新臺幣仟元

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

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

項 目	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日	項 目	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
信託資產				信託負債			
銀行存款	\$ 17,832,807	\$ 14,758,722	\$ 12,717,127	應付款項			
短期投資				應付費用	\$ 1,804	\$ 1,579	\$ 1,552
基金投資	242,734,255	225,841,606	218,406,365	其他應付款	284	237	105
股票投資	6,496,828	5,235,099	3,980,687	應付買入證券款	76	76	26,459
債券投資	354,374	314,053	279,428	其他負債	-	10	-
	<u>249,585,457</u>	<u>231,390,758</u>	<u>222,666,480</u>		<u>2,164</u>	<u>1,902</u>	<u>28,116</u>
出借證券	64,671	71,729	80,708	應付保管有價證券	233,551,562	205,025,956	204,033,379
應收款項	24,869	29,510	21,261	信託資本	377,330,332	350,284,448	333,638,399
不動產				各項準備與累積盈餘			
土地	63,417,891	61,437,434	60,895,565	本期損益	1,682,369	1,526,224	967,213
房屋及建築	15,491	9,581	12,600	累積盈餘	258,456	(19,462)	(5,736)
在建工程	48,250,133	44,013,376	38,148,102		<u>1,940,825</u>	<u>1,506,762</u>	<u>961,477</u>
	<u>111,683,515</u>	<u>105,460,391</u>	<u>99,056,267</u>				
無形資產							
地上權	82,002	82,002	82,002				
其他資產	-	-	4,147				
保管有價證券	233,551,562	205,025,956	204,033,379				
信託資產總額	<u>\$612,824,883</u>	<u>\$556,819,068</u>	<u>\$538,661,371</u>	信託負債總額	<u>\$612,824,883</u>	<u>\$556,819,068</u>	<u>\$538,661,371</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 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日分別為 1,930,439 仟元、1,746,320 仟元及 2,632,388 仟元。

信託財產目錄

民國 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

投 資 項 目	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
銀行存款	\$ 17,832,807	\$ 14,758,722	\$ 12,717,127
短期投資			
基金投資	242,734,255	225,841,606	218,406,365
股票投資	6,496,828	5,235,099	3,980,687
債券投資	354,374	314,053	279,428
出借證券	64,671	71,729	80,708
應收款項			
應收利息	8,952	8,475	5,462
應收現金股利	846	11,264	12,714
應收基金投資	14,447	9,095	1,982
其他應收款項	624	676	1,103

(接次頁)

(承前頁)

投資項目	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
不動產			
土地	\$ 63,417,891	\$ 61,437,434	\$ 60,895,565
房屋及建築	15,491	9,581	12,600
在建工程	48,250,133	44,013,376	38,148,102
無形資產			
地上權	82,002	82,002	82,002
其他資產	-	-	4,147
保管有價證券	<u>233,551,562</u>	<u>205,025,956</u>	<u>204,033,379</u>
合計	<u>\$ 612,824,883</u>	<u>\$ 556,819,068</u>	<u>\$ 538,661,371</u>

信託帳損益表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
<u>信託收益</u>		
利息收入	\$ 29,403	\$ 13,702
出借股票收入	1,489	1,706
現金股利收入	21,502	17,845
已實現投資利益—股票	138,556	48,576
未實現投資利益—股票	1,681,433	969,571
未實現資本利得—出借股票	31,048	35,656
已實現投資利益—基金	40,438	18,000
未實現投資利益—基金	61,401	35,356
受益憑證分配收益	6,921	5,594
其他收入	<u>587</u>	<u>513</u>
信託收益合計	<u>2,012,778</u>	<u>1,146,519</u>
<u>信託費用</u>		
管理費	6,057	5,698
監察費	503	577
稅捐支出	143	89
手續費支出	42	44
郵電費	239	143
未實現投資損失—股票	222,422	125,843
未實現投資損失—出借股票	29,100	6,223
未實現投資損失—基金	14,233	38,334
已實現投資損失—基金	13,891	1,694

(接次頁)

(承前頁)

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
已實現投資損失—股票	\$ 43,735	\$ 610
其他費用	44	51
信託費用合計	330,409	179,306
稅前淨利	1,682,369	967,213
所得稅費用	-	-
稅後淨利	\$ 1,682,369	\$ 967,213

(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113年6月30日暨112年12月31日及6月30日，合庫銀行應收合庫證券共同行銷服務費分別為8,140仟元、5,494仟元及8,038仟元，113年及112年1月1日至6月30日與合庫證券間之共同行銷收入分別為13,367仟元及11,709仟元。

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

截至 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，合庫銀行應付合庫證券共同行銷服務費分別為 5 仟元、5 仟元及 8 仟元，113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日與合庫證券間之共同行銷費用為 35 仟元及 37 仟元。

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

截至 113 年 6 月 30 日及 112 年 12 月 31 日，合庫銀行應收合庫人壽共同行銷手續費分別為 1,620 仟元、3,844 仟元及 3,239 仟元，113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日與合庫人壽間之共同行銷手續費收入分別為 12,387 仟元及 13,994 仟元。

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

合庫銀行 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日與合庫創投間之共同行銷收入為 20 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

請參閱附表四。

五十、業務別財務資訊

請參閱附表五。

五一、依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

請參閱附表六。

五二、現金流量資訊

(一) 非現金交易之籌資活動

本公司經股東會決議配發之現金股利於 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日尚未發放之金額分別為 10,519,407 仟元、486,290 仟元及 7,642,496 仟元。

(二) 來自籌資活動之負債變動

113年1月1日至6月30日

	113年1月1日	現金流入 (流出)	非現金之變動			113年6月30日
			租賃淨變動	指定為透過損益 按公允價值衡量 之金融負債其 變動金額 來自信用風險	其他	
應付商業本票	\$ 33,651,757	(\$ 5,380,000)	\$ -	\$ -	\$ 34,642	\$ 28,306,399
應付債券	77,240,000	(1,000,000)	-	-	-	76,240,000
其他借款	11,266,712	1,983,889	-	-	236,296	13,486,897
指定為透過損益按公允價值衡 量之金融負債—金融債券	2,774,538	1,797,864	-	3,209	99,113	4,674,724
存入保證金	1,921,350	253,372	-	-	2,180	2,176,902
租賃負債	1,545,153	(348,047)	36	-	419,794	1,616,936
其他負債—其他	103,570	(13,222)	-	-	21,748	112,096
	<u>\$128,503,080</u>	<u>(\$ 2,706,144)</u>	<u>\$ 36</u>	<u>\$ 3,209</u>	<u>\$ 813,773</u>	<u>\$126,613,954</u>

112年1月1日至6月30日

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

五三、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

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

5. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無此情形。
6. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無此情形。
7. 子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無此情形。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上者：請參閱附表九。
9. 子公司出售不良債權交易資訊：無此情形。
10. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表十。
11. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：請參閱附表十一。
12. 從事衍生工具交易資訊：請參閱附註八、四一及四四。
13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無此情形。

(三) 大陸投資資訊：

合庫銀行及合庫資產管理分別經主管機關核准申請在大陸地區設立蘇州、天津、福州及長沙分行及合庫金國際租賃有限公司，並依「臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」等相關規定辦理。有關合庫銀行蘇州、天津、福州及長沙分行及合庫金國際租賃有限公司主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額請參閱附表十二。

(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。

五四、部門資訊

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

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

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

本公司 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日應報導部門損益資訊如下：

	113年1月1日至6月30日				
	合庫銀行業務	其他業務	小計	調整及沖銷	合計
利息淨收益	\$ 14,266,051	\$ 43,308	\$ 14,309,359	\$ 3,942	\$ 14,313,301
利息以外淨收益	<u>13,820,216</u>	<u>15,300,811</u>	<u>29,121,027</u>	(<u>11,374,217</u>)	<u>17,746,810</u>
淨收益	28,086,267	15,344,119	43,430,386	(11,370,275)	32,060,111
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(1,442,298)	(39,835)	(1,482,133)	-	(1,482,133)
保險負債準備淨變動	-	(1,234,552)	(1,234,552)	-	(1,234,552)
營業費用	(<u>13,957,699</u>)	(<u>1,605,800</u>)	(<u>15,563,499</u>)	<u>155,058</u>	(<u>15,408,441</u>)
稅前淨利	<u>\$ 12,686,270</u>	<u>\$ 12,463,932</u>	<u>\$ 25,150,202</u>	(<u>\$ 11,215,217</u>)	<u>\$ 13,934,985</u>

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

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

附表一

列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	期末持股比率 (%)			說明
				113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日	
合庫金控	合庫銀行	臺北市	銀行業	100.00	100.00	100.00	
	合庫資產管理	臺北市	金融機構金錢債權收買業務	100.00	100.00	100.00	
	合庫票券	臺北市	票券金融業	100.00	100.00	100.00	
	合庫證券	臺北市	證券業	100.00	100.00	100.00	
	合庫投信	臺北市	證券投資信託業	100.00	100.00	100.00	
	合庫人壽	臺北市	人身保險業	51.00	51.00	51.00	
	合庫創投	臺北市	創業投資業	100.00	100.00	100.00	
	合庫銀行	臺灣聯合銀行	比利時	銀行業	90.02	90.02	
合庫資產管理	合庫金國際租賃有限公司	大陸蘇州	租賃業	100.00	100.00	100.00	
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	100.00	100.00	-	

未列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	期末持股比率 (%)			說明
				113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日	
無				-	-	-	

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

資本適足性資訊

民國 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

附表二

一、合庫金控集團資本適足率

單位：新臺幣仟元，%

項目	113年6月30日		
	合庫金控持股比率	集團合格資本	集團法定資本需求
公司			
合庫金控		\$ 244,490,521	\$ 292,419,081
合庫銀行	100	329,353,948	237,768,749
合庫票券	100	6,933,373	4,068,378
合庫證券	100	5,551,784	2,515,742
合庫資產管理	100	3,759,548	7,784,498
合庫人壽	51	5,836,981	849,954
合庫投信	100	418,905	242,537
合庫創投	100	1,601,401	817,683
應扣除項目		(297,729,228)	(291,789,142)
小計		300,217,233	254,677,480
集團資本適足比率			117.88%

項目	112年12月31日		
	合庫金控持股比率	集團合格資本	集團法定資本需求
公司			
合庫金控		\$ 239,876,076	\$ 285,272,922
合庫銀行	100	316,978,246	223,061,521
合庫票券	100	7,091,072	4,084,119
合庫證券	100	5,553,402	2,291,324
合庫資產管理	100	3,850,222	7,475,026
合庫人壽	51	6,028,303	765,045
合庫投信	100	410,020	239,152
合庫創投	100	1,393,478	712,662
應扣除項目		(287,213,672)	(285,131,988)
小計		293,967,147	238,769,783
集團資本適足比率			123.12%

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

註 1：係依「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之計算規定填列。

註 2：集團資本適足比率 = 集團合格資本淨額 ÷ 集團法定資本需求。

二、合庫金控合格資本

單位：新臺幣仟元

項 目	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
普通股	\$ 152,242,106	\$ 147,093,822	\$ 147,093,822
符合銀行其他第一類資本條件 規定之資本工具	-	-	-
其他特別股及次順位債券	-	-	-
預收股本	-	-	-
資本公積	45,650,280	45,650,280	45,650,994
法定盈餘公積	17,288,787	15,582,312	15,582,312
特別盈餘公積	7,127,657	21,509,719	21,509,719
累積盈虧	28,660,581	17,181,771	10,269,237
權益調整數	(6,466,600)	(7,127,656)	(13,343,363)
減：資本扣除項目	12,290	14,172	14,977
合格資本合計	244,490,521	239,876,076	226,747,744

註：係依「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之計算規定填列。

三、合庫銀行資本適足性

單位：新臺幣仟元，%

分析項目		年 度	113年6月30日	
			本	行 合 併
自有資本	普通股權益		247,582,751	247,698,035
	其他第一類資本		35,690,000	35,690,000
	第二類資本		46,081,197	46,136,535
	自有資本		329,353,948	329,524,570
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	2,124,115,293	2,128,273,336
		內部評等法	-	-
		資產證券化	6,242,207	6,242,207
作業風險	市場風險	基本指標法	-	-
		標準法／選擇性標準法	88,738,824	88,973,426
		進階衡量法	-	-
市場風險	加權風險性資產總額	標準法	45,367,950	45,361,263
		內部模型法	-	-
資本適足率(%)			14.54	14.52
普通股權益占風險性資產之比率(%)			10.93	10.92
第一類資本占風險性資產之比率(%)			12.51	12.49
槓桿比率(%)			5.77	5.76

分析項目		年 度	112年12月31日	
			本	行合 併
自有資本	普通股權益		245,437,528	245,545,353
	其他第一類資本		35,690,000	35,690,000
	第二類資本		35,850,718	35,889,927
	自有資本		316,978,246	317,125,280
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,998,478,916	2,001,615,583
		內部評等法	-	-
		資產證券化	4,975,275	4,975,275
	作業風險	基本指標法	-	-
		標準法／選擇性標準法	88,738,824	88,973,426
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	32,202,425	32,190,700
		內部模型法	-	-
		加權風險性資產總額	2,124,395,440	2,127,754,984
資本適足率(%)			14.92	14.90
普通股權益占風險性資產之比率(%)			11.55	11.54
第一類資本占風險性資產之比率(%)			13.23	13.22
槓桿比率(%)			5.86	5.84

分析項目		年 度	112年6月30日	
			本	行合 併
自有資本	普通股權益		235,992,915	236,093,869
	其他第一類資本		35,690,000	35,690,000
	第二類資本		35,530,197	35,541,734
	自有資本		307,213,112	307,325,603
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,967,973,100	1,968,896,077
		內部評等法	-	-
		資產證券化	5,316,475	5,316,475
	作業風險	基本指標法	-	-
		標準法／選擇性標準法	82,818,809	82,944,946
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	36,207,313	36,198,625
		內部模型法	-	-
		加權風險性資產總額	2,092,315,697	2,093,356,123
資本適足率(%)			14.68	14.68
普通股權益占風險性資產之比率(%)			11.28	11.28
第一類資本占風險性資產之比率(%)			12.98	12.98
槓桿比率(%)			5.86	5.86

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

註 2：本表計算公式如下：

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

合作金庫商業銀行股份有限公司
 資產品質－逾期放款及逾期帳款
 民國 113 年及 112 年 6 月 30 日

附表三

單位：新臺幣仟元，%

年		月		113年6月30日						112年6月30日						
業	務	別	\	項	目	逾期放款金額	放款總額	逾期放款比率	備抵損失金額	備抵損失	逾期放款金額	放款總額	逾期放款比率	備抵損失金額	備抵損失	
						(註 1)		(註 2)	備抵損失金額	覆蓋率(註 3)	(註 1)		(註 2)	備抵損失金額	覆蓋率(註 3)	
企	業	擔	保			2,441,608	822,517,252	0.30	8,648,343	354.21	3,530,892	837,788,759	0.42	9,351,898	264.86	
						692,089	1,062,433,156	0.07	8,746,227	1,263.74	1,230,627	916,775,211	0.13	7,497,171	609.22	
消	費	金	融	住宅抵押貸款(註4)		572,870	728,463,371	0.08	10,965,251	1,914.09	506,361	646,305,219	0.08	9,742,483	1,924.02	
				現金卡		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
				小額純信用貸款(註5)		12,658	12,525,810	0.10	168,490	1,331.09	16,170	11,776,069	0.14	174,139	1,076.93	
				其他擔保		1,582,826	279,309,029	0.57	3,080,510	194.62	1,105,297	284,852,621	0.39	3,699,518	334.71	
				(註6)無擔保		37,205	11,199,999	0.33	154,486	415.23	29,205	11,703,218	0.25	166,689	570.76	
放款業務合計						5,339,256	2,916,448,617	0.18	31,763,307	594.90	6,418,552	2,709,201,097	0.24	30,631,898	477.24	
						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)	備抵損失金額	覆蓋率(註 3)	(註 1)		(註 2)	備抵損失金額	覆蓋率(註 3)	
信用卡業務						14,361	9,244,318	0.16	63,832	444.48	6,187	8,961,531	0.07	59,565	962.74	
無追索權之應收帳款承購業務(註7)						-	26,480	-	7,317	-	-	29,647	-	7,369	-	
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註8)						125			187							
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)						6,095			1,402							
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)						10,479			13,243							
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)						45,522			50,026							

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 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表四

一、金融控股公司個體財務報表

合作金庫金融控股股份有限公司
 資產負債表
 民國 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

資 產	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日	負 債 及 權 益	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
現金及約當現金	\$ 85,899	\$ 51,618	\$ 14,196	應付商業本票—淨額	\$ 12,108,936	\$ 19,493,481	\$ 12,115,701
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金 融資產	21,525	15,000	12,300	應付款項	10,032,667	493,241	7,435,766
應收款項	491,673	361	182,851	本期所得稅負債	3,006,259	4,897,880	2,919,145
本期所得稅資產	2,225,326	4,854,541	2,802,142	應付債券	20,000,000	20,000,000	20,000,000
採用權益法之投資	291,789,142	285,131,988	271,700,454	其他金融負債	3,034	3,542	3,699
不動產及設備—淨額	13,235	11,849	11,331	租賃負債	96,518	106,587	121,036
使用權資產—淨額	93,586	104,148	119,187	遞延所得稅負債	83,570	-	-
無形資產	11,951	13,778	14,729	其他借款	4,900,000	5,300,000	5,500,000
遞延所得稅資產	339	394	248	其他負債	8,802	8,274	8,684
其他資產	9,920	9,576	9,314	負債總計	50,239,786	50,303,005	48,104,031
				業主權益			
				股本	152,242,106	147,093,822	147,093,822
				資本公積	45,650,280	45,650,280	45,650,994
				保留盈餘	53,077,025	54,273,802	47,361,268
				其他權益	(6,466,601)	(7,127,656)	(13,343,363)
				權益總計	244,502,810	239,890,248	226,762,721
資產總計	\$ 294,742,596	\$ 290,193,253	\$ 274,866,752	負債及權益總計	\$ 294,742,596	\$ 290,193,253	\$ 274,866,752

董事長：林衍茂



經理人：蘇佐政



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 113 年及 112 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

	113年4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
收 益				
採用權益法認列之子公司、關聯 企業及合資利益之份額	\$ 5,750,591	\$ 4,720,114	\$ 11,152,833	\$ 9,798,799
其他收益	1,888	1,142	1,977	1,351
收益合計	<u>5,752,479</u>	<u>4,721,256</u>	<u>11,154,810</u>	<u>9,800,150</u>
費用及損失				
營業費用	(66,256)	(71,037)	(130,469)	(129,944)
採用權益法認列之子公司、關聯 企業及合資損失之份額	-	59,345	-	-
其他費用及損失	(121,338)	(92,066)	(245,347)	(185,175)
費用及損失合計	<u>(187,594)</u>	<u>(103,758)</u>	<u>(375,816)</u>	<u>(315,119)</u>
稅前淨利	5,564,885	4,617,498	10,778,994	9,485,031
所得稅利益（費用）	(706,068)	21,400	(682,830)	40,407
本期淨利	4,858,817	4,638,898	10,096,164	9,525,438
其他綜合損益	<u>2,365,717</u>	<u>2,467,835</u>	<u>4,077,496</u>	<u>8,793,133</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 7,224,534</u>	<u>\$ 7,106,733</u>	<u>\$ 14,173,660</u>	<u>\$ 18,318,571</u>
每股盈餘				
基 本	\$ 0.32	\$ 0.30	\$ 0.66	\$ 0.63
稀 釋	\$ 0.32	\$ 0.30	\$ 0.66	\$ 0.63

董事長：林衍茂



經理人：蘇佐政



會計主管：陳聲柔



益豐食品股份有限公司
 益豐食品
 民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	股						未分配盈餘	其他權益項目				權益總額
	股數(仟股)	普通股股本	增資準備	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積		國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益	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	
113年1月1日餘額	14,709,382	\$ 147,093,822	\$ -	\$ 45,650,280	\$ 15,582,312	\$ 21,509,719	\$ 17,181,771	(\$ 578,527)	(\$ 6,593,434)	(\$ 13,014)	\$ 57,319	\$ 239,890,248
112年度盈餘指撥及分配												
法定盈餘公積	-	-	-	-	1,706,472	-	(1,706,475)	-	-	-	-	-
股息紅利-現金	-	-	-	-	-	-	(9,561,098)	-	-	-	-	(9,561,098)
股息紅利-股票	-	-	5,148,284	-	-	-	(5,148,284)	-	-	-	-	-
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	-	14,382,062	14,382,062	-	-	-	-	-
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	3,416,428	-	(3,416,428)	-	-	-
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因除列而重分類至保留盈餘	-	-	-	-	-	-	13	-	-	(13)	-	-
本期綜合損益總額												
113年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	-	10,096,164	-	-	-	-	10,096,164
113年1月1日至6月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	2,198,259	1,738,357	(3,209)	144,089	4,077,496
113年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	10,096,164	2,198,259	1,738,357	(3,209)	144,089	14,173,660
113年6月30日餘額	<u>14,709,382</u>	<u>\$ 147,093,822</u>	<u>\$ 5,148,284</u>	<u>\$ 45,650,280</u>	<u>\$ 17,288,787</u>	<u>\$ 7,127,657</u>	<u>\$ 28,660,581</u>	<u>\$ 1,619,732</u>	<u>(\$ 8,271,505)</u>	<u>(\$ 16,236)</u>	<u>\$ 201,408</u>	<u>\$ 244,502,810</u>
112年1月1日餘額	14,008,935	\$ 140,089,354	\$ -	\$ 57,977,016	\$ 13,432,536	\$ 985,539	\$ 24,472,050	(\$ 452,462)	(\$ 21,227,000)	\$ -	\$ 169,743	\$ 215,446,776
資本公積配發股票股利	-	-	7,004,468	(7,004,468)	-	-	-	-	-	-	-	-
資本公積配發現金股利	-	-	-	(5,323,396)	-	-	-	-	-	-	-	(5,323,396)
股東逾時效未領取之股利	-	-	-	1,842	-	-	-	-	-	-	-	1,842
111年度盈餘指撥及分配												
法定盈餘公積	-	-	-	-	2,149,776	-	(2,149,776)	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-	-	20,524,180	(20,524,180)	-	-	-	-	-
股息紅利-現金	-	-	-	-	-	-	(1,681,072)	-	-	-	-	(1,681,072)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	626,777	-	(626,777)	-	-	-
本期綜合損益總額												
112年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	-	9,525,438	-	-	-	-	9,525,438
112年1月1日至6月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	354,368	8,390,890	(964)	48,839	8,793,133
112年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	9,525,438	354,368	8,390,890	(964)	48,839	18,318,571
112年6月30日餘額	<u>14,008,935</u>	<u>\$ 140,089,354</u>	<u>\$ 7,004,468</u>	<u>\$ 45,650,994</u>	<u>\$ 15,582,312</u>	<u>\$ 21,509,719</u>	<u>\$ 10,269,237</u>	<u>(\$ 98,094)</u>	<u>(\$ 13,462,887)</u>	<u>(\$ 964)</u>	<u>\$ 218,582</u>	<u>\$ 226,762,721</u>

董事長：林衍茂



經理人：蘇佐政



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 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 10,778,994	\$ 9,485,031
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	(11,152,833)	(9,798,799)
折舊及攤銷	20,056	19,139
利息費用	245,347	185,175
利息收入	(418)	(279)
與營業活動相關之資產／負債變動數		
應收款項減少(增加)	3	(182,489)
其他資產增加	(344)	(93)
應付款項減少	(43,038)	(67,563)
其他負債增加	528	467
營運產生之現金流出	(151,705)	(359,411)
收取之利息	418	279
收取之股利	8,075,335	2,051,789
支付之利息	(187,785)	(180,309)
退還之所得稅	138,389	48,801
營業活動之淨現金流入	<u>7,874,652</u>	<u>1,561,149</u>
投資活動之現金流量		
取得不動產及設備	(4,296)	(976)
存出保證金增加	-	(90)
取得無形資產	(239)	(4,950)
投資活動之淨現金流出	<u>(4,535)</u>	<u>(6,016)</u>
籌資活動之現金流量		
應付商業本票減少	(7,420,000)	(1,630,000)
其他借款減少	(400,000)	-
存入保證金減少	(508)	(1,275)
租賃負債本金償還	(15,328)	(14,994)
籌資活動之淨現金流出	<u>(7,835,836)</u>	<u>(1,646,269)</u>
本期現金及約當現金增加(減少)數	34,281	(91,136)
期初現金及約當現金餘額	<u>51,618</u>	<u>105,332</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 85,899</u>	<u>\$ 14,196</u>

董事長：林衍茂



經理人：蘇佐政



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

單位：新臺幣仟元

項 目	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日	項 目	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
資 產				負 債			
現金及約當現金	\$ 75,212,898	\$ 88,992,455	\$ 54,105,429	央行及銀行同業存款	\$ 327,142,024	\$ 292,447,330	\$ 329,291,462
存放央行及拆借銀行同業	354,037,309	365,130,256	342,934,788	透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,183,232	8,671,843	1,938,325
透過損益按公允價值衡量之金融資產	107,212,252	75,649,177	73,171,567	附買回票券及債券負債	9,158,369	9,512,753	10,396,731
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	477,568,000	444,193,029	431,624,427	應付款項	44,073,156	44,076,172	34,386,591
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	670,400,452	702,602,417	722,067,939	本期所得稅負債	442,301	3,117,258	739,890
應收款項－淨額	32,015,627	24,582,638	25,834,982	存款及匯款	3,936,734,257	3,863,506,229	3,686,086,499
本期所得稅資產	3,051,782	2,311,837	2,562,323	應付金融債券	56,240,000	57,240,000	62,790,000
貼現及放款－淨額	2,884,118,302	2,790,306,038	2,677,936,651	其他金融負債	1,963,936	1,742,066	2,338,590
採用權益法之投資	2,452,457	2,353,530	2,257,280	負債準備	5,368,147	5,404,571	5,511,499
其他金融資產－淨額	8,723,502	8,350,535	9,964,769	租賃負債	1,575,196	1,512,364	1,633,999
不動產及設備－淨額	31,596,692	31,762,528	32,367,629	遞延所得稅負債	5,782,862	3,472,248	4,830,142
使用權資產－淨額	1,614,329	1,552,571	1,677,164	其他負債	839,195	911,245	1,311,472
投資性不動產－淨額	7,663,812	7,882,587	7,608,673	負債總計	<u>4,394,502,675</u>	<u>4,291,614,079</u>	<u>4,141,255,200</u>
無形資產	4,550,687	4,334,735	4,090,695	權 益			
遞延所得稅資產	1,579,383	1,921,288	1,282,015	股本	122,988,300	110,075,300	110,075,300
其他資產	930,622	942,689	783,244	資本公積	58,767,245	58,767,245	58,767,245
				保留盈餘	91,736,553	98,650,713	92,106,066
				其他權益	(5,266,667)	(6,239,027)	(11,934,236)
				權益總計	<u>268,225,431</u>	<u>261,254,231</u>	<u>249,014,375</u>
資產總計	<u>\$ 4,662,728,106</u>	<u>\$ 4,552,868,310</u>	<u>\$ 4,390,269,575</u>	負債及權益總計	<u>\$ 4,662,728,106</u>	<u>\$ 4,552,868,310</u>	<u>\$ 4,390,269,575</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 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日	項 目	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
資 產				負 債			
現金及約當現金	\$ 153,969	\$ 224,641	\$ 209,348	銀行暨同業透支及拆借	\$ 6,935,420	\$ 8,126,345	\$ 8,158,680
透過損益按公允價值衡量之金融資產	38,460,480	41,677,220	38,300,139	透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,976	-	8,325
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	24,240,222	23,198,532	20,880,091	附買回票券及債券負債	50,479,599	51,477,700	46,742,697
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,431,213	1,432,879	1,434,554	應付款項	222,986	125,135	112,318
應收款項－淨額	298,848	261,381	319,666	負債準備	418,032	416,605	403,427
本期所得稅資產	29,296	40,389	11,712	租賃負債	35,104	39,081	39,557
其他金融資產	294,200	292,773	937,879	其他負債	59,258	72,579	310,878
不動產及設備－淨額	16,781	17,985	14,155	負債總計	<u>58,154,375</u>	<u>60,257,445</u>	<u>55,775,882</u>
使用權資產－淨額	34,547	38,706	39,423	權 益			
無形資產－淨額	3,832	5,590	7,314	股本	4,877,740	4,877,740	4,877,740
遞延所得稅資產	576	5,127	18,128	資本公積	312,633	312,633	312,633
其他資產－淨額	296,121	286,731	291,070	保留盈餘	2,212,647	2,216,941	2,050,875
				其他權益	(297,310)	(182,805)	(553,651)
				權益總計	<u>7,105,710</u>	<u>7,224,509</u>	<u>6,687,597</u>
資產總計	<u>\$ 65,260,085</u>	<u>\$ 67,481,954</u>	<u>\$ 62,463,479</u>	負債及權益總計	<u>\$ 65,260,085</u>	<u>\$ 67,481,954</u>	<u>\$ 62,463,479</u>

合作金庫證券股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日	項 目	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
流動資產	\$ 36,486,750	\$ 28,742,016	\$ 28,763,157	流動負債	\$ 31,044,590	\$ 23,344,222	\$ 23,486,438
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	39,689	41,943	40,221	租賃負債	84,572	109,049	67,422
採用權益法之投資	53,900	49,123	-	遞延所得稅負債	1,079	743	1,621
不動產及設備—淨額	92,049	94,729	73,535	其他負債	5,899	5,720	6,945
使用權資產—淨額	83,141	108,205	65,661	負債總計	<u>31,136,140</u>	<u>23,459,734</u>	<u>23,562,426</u>
無形資產	59,118	61,522	64,333	<u>權 益</u>			
遞延所得稅資產	24,831	10,621	11,530	股 本	5,206,131	5,206,131	5,206,131
其他非流動資產	<u>416,968</u>	<u>422,270</u>	<u>421,147</u>	資本公積	294,440	294,440	294,440
資產總計	<u>\$ 37,256,446</u>	<u>\$ 29,530,429</u>	<u>\$ 29,439,584</u>	保留盈餘	1,147,740	1,040,127	1,000,958
				其他權益	(528,005)	(470,003)	(624,371)
				權益總計	<u>6,120,306</u>	<u>6,070,695</u>	<u>5,877,158</u>
				負債及權益總計	<u>\$ 37,256,446</u>	<u>\$ 29,530,429</u>	<u>\$ 29,439,584</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 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日	項 目	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
流動資產	\$ 121,246	\$ 88,439	\$ 215,804	流動負債	\$ 10,548,236	\$ 9,845,201	\$ 8,900,192
透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	100	租賃負債	5,269	9,968	14,610
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	21,525	15,000	12,300	遞延所得稅負債	86,734	86,908	75,818
應收帳款—淨額	5,286,593	3,832,190	4,269,892	其他負債	<u>1,170,655</u>	<u>1,157,753</u>	<u>2,857,462</u>
採用權益法之投資	1,265,213	1,213,820	1,186,650	負債總計	<u>11,810,894</u>	<u>11,099,830</u>	<u>11,848,082</u>
不動產及設備—淨額	12,958	19,271	23,118	<u>權 益</u>			
投資性不動產—淨額	4,768,458	4,625,362	4,389,030	股 本	3,140,875	3,140,875	3,140,875
使用權資產—淨額	5,126	9,745	14,364	資本公積	2,553	2,553	2,553
無形資產	2,253	2,643	2,972	保留盈餘	684,746	812,130	650,148
遞延所得稅資產	211,835	219,382	227,766	其他權益	(68,626)	(105,336)	(117,457)
長期應收租賃款	155,132	194,436	227,349	權益總計	<u>3,759,548</u>	<u>3,850,222</u>	<u>3,676,119</u>
長期都更代墊款	3,717,459	4,693,050	4,952,213	負債及權益總計	<u>\$ 15,570,442</u>	<u>\$ 14,950,052</u>	<u>\$ 15,524,201</u>
其他資產	<u>2,644</u>	<u>36,714</u>	<u>2,643</u>				
資產總計	<u>\$ 15,570,442</u>	<u>\$ 14,950,052</u>	<u>\$ 15,524,201</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 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日	項 目	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
資 產				負 債			
現金及約當現金	\$ 3,690,057	\$ 2,619,042	\$ 2,498,635	應付款項	\$ 2,203,981	\$ 1,358,481	\$ 1,331,342
應收款項	926,079	1,303,254	1,090,566	本期所得稅負債	7,527	69,641	52,331
本期所得稅資產	120,740	121,791	121,791	透過損益按公允價值衡量之金融負債	356,654	242,041	544,563
投 資	36,915,140	36,198,341	35,710,712	租賃負債	78,401	82,648	3,900
再保險合約資產	300,190	244,817	282,466	保險負債	29,994,980	28,468,712	27,830,230
設備－淨額	156,460	108,998	125,217	具金融商品性質之保險契約準備	9,495	7,637	5,503
使用權資產	73,079	77,731	3,840	外匯價格變動準備	34,484	94,240	350,537
遞延所得稅資產	123,446	79,552	173,932	遞延所得稅負債	137,408	34,986	1,718
其他資產	1,488,076	1,307,798	1,521,135	其他負債	183,578	185,851	453,705
分離帳戶保險商品資產	<u>86,153,289</u>	<u>85,592,813</u>	<u>88,236,418</u>	分離帳戶保險商品負債	<u>86,153,289</u>	<u>85,592,813</u>	<u>88,236,418</u>
				負債總計	<u>119,159,797</u>	<u>116,137,050</u>	<u>118,810,247</u>
				權 益			
				股 本	6,881,166	6,881,166	6,881,166
				資本公積	9,310	9,310	9,310
				保留盈餘	4,491,448	4,864,390	4,263,478
				其他權益	(595,165)	(237,779)	(199,489)
				權益總計	<u>10,786,759</u>	<u>11,517,087</u>	<u>10,954,465</u>
資產總計	<u>\$ 129,946,556</u>	<u>\$ 127,654,137</u>	<u>\$ 129,764,712</u>	負債及權益總計	<u>\$ 129,946,556</u>	<u>\$ 127,654,137</u>	<u>\$ 129,764,712</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 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日	項 目	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
流動資產	\$ 411,229	\$ 400,764	\$ 403,111	流動負債	\$ 57,445	\$ 57,090	\$ 66,799
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				租賃負債	8,304	10,967	13,406
一非流動	3,290	3,057	3,064	其他負債	468	300	877
不動產及設備—淨額	4,546	4,735	4,778	負債總計	<u>66,217</u>	<u>68,357</u>	<u>81,082</u>
使用權資產	8,018	10,639	13,068	<u>權 益</u>			
無形資產	1,824	2,918	2,608	股 本	319,498	303,000	303,000
預付設備款	-	49	85	資本公積	72,860	72,860	72,860
其他資產	<u>56,215</u>	<u>56,215</u>	<u>56,215</u>	保留盈餘	25,530	33,377	25,197
				其他權益	<u>1,017</u>	<u>783</u>	<u>790</u>
				權益總計	<u>418,905</u>	<u>410,020</u>	<u>401,847</u>
資產總計	<u>\$ 485,122</u>	<u>\$ 478,377</u>	<u>\$ 482,929</u>	負債及權益總計	<u>\$ 485,122</u>	<u>\$ 478,377</u>	<u>\$ 482,929</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 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日	項 目	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
流動資產	\$ 1,614,350	\$ 813,790	\$ 1,419,830	流動負債	\$ 19,110	\$ 19,172	\$ 20,449
透過損益按公允價值衡量之金融資產				租賃負債	12,899	11,378	12,654
一非流動	-	592,858	-	其他負債	<u>1,964</u>	<u>1,305</u>	<u>160</u>
採用權益法之投資	4,455	4,644	5,451	負債總計	<u>33,973</u>	<u>31,855</u>	<u>33,263</u>
不動產及設備—淨額	3,289	2,229	1,103	<u>權 益</u>			
使用權資產	12,773	11,294	12,623	股 本	1,349,269	1,235,023	1,235,023
無形資產	9	19	27	資本公積	-	-	714
其他資產	<u>498</u>	<u>499</u>	<u>499</u>	保留盈餘	<u>252,132</u>	<u>158,455</u>	<u>170,533</u>
				權益總計	<u>1,601,401</u>	<u>1,393,478</u>	<u>1,406,270</u>
資產總計	<u>\$ 1,635,374</u>	<u>\$ 1,425,333</u>	<u>\$ 1,439,533</u>	負債及權益總計	<u>\$ 1,635,374</u>	<u>\$ 1,425,333</u>	<u>\$ 1,439,533</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 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
利息收入	\$ 50,290,386	\$ 43,702,977
利息費用	(36,024,335)	(27,215,111)
利息淨收益	14,266,051	16,487,866
利息以外淨收益	13,820,216	9,506,289
淨收益	28,086,267	25,994,155
呆帳費用、承諾及保證責任準備 提存	(1,442,298)	(1,847,978)
營業費用	(13,957,699)	(13,083,646)
稅前淨利	12,686,270	11,062,531
所得稅費用	(2,572,535)	(2,101,744)
本期淨利	10,113,735	8,960,787
其他綜合損益	4,357,465	8,372,326
本期綜合損益總額	\$ 14,471,200	\$ 17,333,113
每股盈餘 (元)		
基 本	\$ 0.82	\$ 0.73

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 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
利息淨收益	\$ 65,237	\$ 72,896
利息以外淨收益	<u>142,074</u>	<u>143,658</u>
淨收益	207,311	216,554
迴轉（提列）備抵呆帳及各項準備	12,175	(78,274)
營業費用	(<u>85,682</u>)	(<u>87,345</u>)
稅前淨利	133,804	50,935
所得稅費用	(<u>21,911</u>)	(<u>10,295</u>)
本期淨利	111,893	40,640
其他綜合損益	(<u>83,404</u>)	<u>159,482</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 28,489</u>	<u>\$200,122</u>
每股盈餘（元）		
基 本	<u>\$ 0.23</u>	<u>\$ 0.08</u>

合作金庫證券股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
收 益	\$ 1,194,618	\$ 883,903
手續費支出	(62,001)	(38,319)
其他營業支出	(310,065)	(253,693)
員工福利費用	(327,148)	(254,052)
其他營業費用	(262,683)	(201,108)
其他利益及損失	<u>44,288</u>	<u>21,110</u>
稅前淨利	277,009	157,841
所得稅費用	(<u>50,134</u>)	(<u>24,319</u>)
本期淨利	226,875	133,522
其他綜合損益	(<u>57,767</u>)	<u>142,789</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 169,108</u>	<u>\$ 276,311</u>
每股盈餘 (元)		
基 本	<u>\$ 0.44</u>	<u>\$ 0.26</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 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
營業收入	\$ 485,286	\$ 382,809
營業費用	(169,782)	(121,425)
營業利益	315,504	261,384
營業外收入及支出	(82,035)	(23,697)
稅前淨利	233,469	237,687
所得稅費用	(52,304)	(56,837)
本期淨利	181,165	180,850
其他綜合損益	36,710	(28,930)
本期綜合損益總額	<u>\$ 217,875</u>	<u>\$ 151,920</u>
每股盈餘 (元)		
基 本	<u>\$ 0.58</u>	<u>\$ 0.58</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 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
營業收入	\$ 9,218,944	\$ 7,547,482
營業成本	(8,106,772)	(6,402,554)
營業費用	(391,226)	(389,198)
稅前淨利	720,946	755,730
所得稅費用	(130,525)	(102,450)
本期淨利	590,421	653,280
其他綜合損益	(357,386)	290,830
本期綜合損益總額	<u>\$ 233,035</u>	<u>\$ 944,110</u>
每股盈餘 (元)		
基 本	<u>\$ 0.86</u>	<u>\$ 0.95</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 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
營業收入	\$ 146,412	\$ 169,292
營業費用	(140,435)	(161,295)
營業淨利	5,977	7,997
營業外收入及支出	<u>2,674</u>	<u>2,154</u>
稅前淨利	8,651	10,151
所得稅費用	<u>-</u>	<u>-</u>
本期淨利	8,651	10,151
其他綜合損益	<u>234</u>	<u>218</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 8,885</u>	<u>\$ 10,369</u>
每股盈餘 (元)		
基 本	<u>\$ 0.27</u>	<u>\$ 0.32</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 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
營業收入	\$ 240,179	\$ 171,832
營業費用	(26,305)	(21,359)
營業淨利	213,874	150,473
營業外收入及支出	<u>668</u>	<u>969</u>
稅前淨利	214,542	151,442
所得稅費用	(6,620)	(12,425)
本期淨利	207,922	139,017
其他綜合損益	<u>-</u>	<u>-</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 207,922</u>	<u>\$ 139,017</u>
每股盈餘 (元)		
基 本	<u>\$ 1.54</u>	<u>\$ 1.03</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 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表五

單位：新臺幣仟元

113年1月1日至6月30日						
業務別 項 目	銀行業務	票券業務	證券業務	保險業務	其他業務	合 併
利息淨收益	\$ 14,402,687	(\$ 283,281)	(\$ 5,759)	\$ 491,161	(\$ 291,507)	\$ 14,313,301
利息以外淨收益	13,018,185	505,579	874,423	2,449,864	898,759	17,746,810
淨 收 益	27,420,872	222,298	868,664	2,941,025	607,252	32,060,111
呆帳費用、承諾及保證責任 準備迴轉(提存)	(1,432,470)	12,175	(976)	-	(60,862)	(1,482,133)
保險負債準備淨變動	-	-	-	(1,234,552)	-	(1,234,552)
營業費用	(13,994,880)	(81,248)	(526,904)	(395,112)	(410,297)	(15,408,441)
稅前淨利	11,993,522	153,225	340,784	1,311,361	136,093	13,934,985
所得稅費用	(2,594,643)	(21,911)	(50,134)	(130,525)	(747,269)	(3,544,482)
本期淨利	9,398,879	131,314	290,650	1,180,836	(611,176)	10,390,503

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

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項
民國 113 年及 112 年 6 月 30 日

附表六

單位：新臺幣仟元；%

113 年 6 月 30 日

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
一、同一人		
中央銀行	\$ 392,794,040	160.65%
財政部國庫署	370,281,281	151.44%
台灣電力股份有限公司	187,270,359	76.59%
台灣中油股份有限公司	89,432,042	36.58%
台中市政府	61,301,241	25.07%
新北市政府	45,902,389	18.77%
高雄市政府捷運工程局	32,869,948	13.44%
高雄市政府財政局	32,350,487	13.23%
台灣高速鐵路股份有限公司	30,976,193	12.67%
交通部鐵道局	29,467,500	12.05%
US TREASURY NOTE	28,233,073	11.55%
臺北市政府都市發展局	26,300,000	10.76%
國家住宅及都市更新中心	20,447,679	8.36%
國家科學及技術委員會中部科學園區管理局	20,000,000	8.18%
鴻海精密工業股份有限公司	19,790,478	8.09%
高雄市政府地政局	19,526,283	7.99%
高雄市政府交通局	19,320,784	7.90%
台灣積體電路製造股份有限公司	17,361,590	7.10%
GOVERNMENT NATIONAL MORTGAGE ASSOCIA	16,774,761	6.86%
桃園市政府	13,900,000	5.69%
中租迪和股份有限公司	10,256,141	4.19%
雲林縣政府	9,457,860	3.87%
南亞塑膠工業股份有限公司	9,138,709	3.74%
FED NTL MORTGAGE ASSN(FANNIE MAE)	8,977,640	3.67%
友達光電股份有限公司	8,925,045	3.65%
力晶積成電子製造股份有限公司	8,095,757	3.31%
藍天電腦股份有限公司	8,054,222	3.29%

(接次頁)

(承前頁)

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
華邦電子股份有限公司	\$ 7,737,090	3.16%
FEDERAL HOME LOAN MORTGAGE CORP	7,388,439	3.02%
廣達電腦股份有限公司	6,565,358	2.69%
臺南市政府	6,500,000	2.66%
國家科學及技術委員會南部科學園區管理局	6,300,000	2.58%
富邦金融控股股份有限公司	6,209,551	2.54%
文晔科技股份有限公司	6,054,640	2.48%
仁寶電腦工業股份有限公司	5,887,163	2.41%
國巨股份有限公司	5,664,578	2.32%
中國鋼鐵股份有限公司	5,644,897	2.31%
燁聯鋼鐵股份有限公司	5,632,618	2.30%
台灣塑膠工業股份有限公司	5,569,236	2.28%
旺宏電子股份有限公司	5,553,920	2.27%
統一企業股份有限公司	5,299,581	2.17%
漢翔航空工業股份有限公司	5,188,163	2.12%
台灣水泥股份有限公司	5,122,664	2.10%
品佳股份有限公司	5,095,593	2.08%
華新麗華股份有限公司	5,082,000	2.08%
國泰金融控股股份有限公司	4,983,535	2.04%
日勝生活科技股份有限公司	4,974,815	2.03%
喬山健康科技股份有限公司	4,964,679	2.03%
遠東新世紀股份有限公司	4,859,824	1.99%
潤成投資控股股份有限公司	4,807,000	1.97%
遠雄建設事業股份有限公司	4,801,454	1.96%
彰化商業銀行股份有限公司	4,791,820	1.96%
興富發建設股份有限公司	4,720,883	1.93%
CITIGROUP GLOBAL MARKETS HOLDINGS	4,666,195	1.91%
EMIRATES BANK	4,604,972	1.88%
高雄市政府經濟發展局	4,478,379	1.83%
長榮海運股份有限公司	4,419,700	1.81%
KOOKMIN BANK CO.,LTD	4,398,087	1.80%
台塑石化股份有限公司	4,305,928	1.76%
中國信託金融控股股份有限公司	4,222,986	1.73%
KINGDOM OF SAUDI ARABIA	4,159,677	1.70%
中華置地股份有限公司	4,152,259	1.70%

(接次頁)

(承前頁)

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
裕鐵企業股份有限公司	\$ 4,116,640	1.68%
中興電工機械股份有限公司	4,097,893	1.68%
達麗建設事業股份有限公司	4,064,637	1.66%
台灣國際造船股份有限公司	4,013,142	1.64%
國家中山科學研究院	4,010,515	1.64%
中華航空股份有限公司	4,000,000	1.64%
臺北市政府財政局	3,957,849	1.62%
日月光半導體製造股份有限公司	3,927,942	1.61%
臺灣化學纖維股份有限公司	3,925,776	1.61%
STANDARD CHARTERED BANK,TOKYO,JAPAN	3,889,053	1.59%
Bumble Bee Foods, LLC	3,872,555	1.58%
國泰人壽保險股份有限公司	3,869,436	1.58%
緯創資通股份有限公司	3,836,125	1.57%
CREDIT AGRICOLE CIB,PARIS	3,829,770	1.57%
富邦產物保險股份有限公司	3,744,747	1.53%
林○○	3,627,000	1.48%
新潤興業股份有限公司	3,608,862	1.48%
群創光電股份有限公司	3,566,333	1.46%
合迪股份有限公司	3,557,097	1.45%
開泰豐國際股份有限公司	3,506,260	1.43%
南山人壽保險股份有限公司	3,453,156	1.41%
聯華電子股份有限公司	3,439,456	1.41%
唐榮鐵工廠股份有限公司	3,402,284	1.39%
星宇航空股份有限公司	3,376,930	1.38%
RELIANCE INDUSTRIES	3,354,710	1.37%
世平興業股份有限公司	3,291,563	1.35%
中華工程股份有限公司	3,281,720	1.34%
中能發電股份有限公司	3,269,300	1.34%
南茂科技股份有限公司	3,265,509	1.34%
SOCIETE GENERALE,S.A.	3,259,480	1.33%
BARCLAYS BANK PLC., LONDON	3,257,000	1.33%
COMMONWEALTH BANK OF AUSTRALIA, AU	3,241,471	1.33%
潤隆建設股份有限公司	3,212,695	1.31%

(接次頁)

(承前頁)

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
San Miguel Corporation	\$ 3,143,005	1.29%
BPCE	3,130,490	1.28%
BANK OF AMERICA, N.A. HONG KONG	3,074,049	1.26%
中國人造纖維股份有限公司	3,019,345	1.23%
陽明海運股份有限公司	3,000,188	1.23%
台灣賓士資融股份有限公司	3,000,000	1.23%
二、同一關係人		
許○○	11,554,531	4.73%
鄭○○	7,793,634	3.19%
林○○	6,121,000	2.50%
蔡○○	5,572,144	2.28%
胡○○	5,196,163	2.13%
林○○	5,057,000	2.07%
曾○○	5,057,000	2.07%
陳○○	4,691,000	1.92%
謝○○	4,154,505	1.70%
祝○	4,005,237	1.64%
郭○○	3,753,132	1.54%
林○○	3,753,132	1.54%
林○○	3,753,132	1.54%
藍○○	3,488,212	1.43%
鍾○○	3,319,300	1.36%
劉○○	3,045,552	1.25%
三、同一關係企業		
台灣電力股份有限公司	189,108,856	77.34%
台灣中油股份有限公司	90,498,907	37.01%
益展建設股份有限公司	35,715,182	14.61%
南亞塑膠工業股份有限公司	29,587,294	12.10%
GENERAL INTERFACE SOLUTION (GIS) HOLDING	28,883,973	11.81%
GENERAL INTERFACE SOLUTION LIMITED	28,883,973	11.81%
鴻海精密工業股份有限公司	28,785,519	11.77%
鴻佰科技股份有限公司	28,536,499	11.67%
FEDERAL GOVERNMENT OF UNITED	28,233,073	11.55%
台塑資源(澳洲)公司	26,261,789	10.74%

(接次頁)

(承前頁)

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
業泓科技股份有限公司	\$ 24,658,734	10.09%
RECO TECHNOLOGY HONG KONG	24,658,734	10.09%
FORMOSA HA TINH (CAYMAN) Limited	24,444,301	10.00%
中租迪和股份有限公司	23,717,999	9.70%
仲信資融股份有限公司	23,327,504	9.54%
秉和建設股份有限公司	23,183,440	9.48%
亞朔開發股份有限公司	23,139,649	9.46%
合迪股份有限公司	22,185,209	9.07%
益翔建設股份有限公司	22,035,480	9.01%
和耀建設股份有限公司	21,841,230	8.93%
仲博科技股份有限公司	21,807,187	8.92%
鴻騰精密科技股份有限公司	21,777,248	8.91%
中租汽車租賃股份有限公司	21,735,350	8.89%
CHAILEASE HOLDING CO.,LTD	21,502,029	8.79%
遠東新世紀股份有限公司	21,470,611	8.78%
台灣積體電路製造股份有限公司	21,138,535	8.65%
仲行智能行動股份有限公司	21,138,029	8.65%
仲利國際融資租賃有限公司	21,108,987	8.63%
CHAILEASEINTERNATION	20,812,025	8.51%
天柱能源股份有限公司	20,568,457	8.41%
天任能源股份有限公司	20,502,283	8.39%
濤楷科技股份有限公司	20,412,468	8.35%
樺漢科技股份有限公司	20,390,478	8.34%
Foxconn (Far East)Limited	20,242,403	8.28%
正達國際光電股份有限公司	20,235,278	8.28%
ASIA SERMKIJ LEASING	19,915,467	8.15%
CHAILEASE BERJAYA CREDIT	19,851,070	8.12%
天鈺科技股份有限公司	19,817,085	8.11%
玉衡智慧能源股份有限公司	19,379,400	7.93%
天權智慧能源股份有限公司	19,379,400	7.93%
開陽智慧能源股份有限公司	19,379,400	7.93%
瑤光智慧能源股份有限公司	19,379,400	7.93%
潤泰創新國際股份有限公司	19,223,110	7.86%
台朔重工股份有限公司	19,132,413	7.83%
TSMC ARIZONA CORPORATION	19,078,224	7.80%

(接次頁)

(承前頁)

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
TSMC GLOBAL LTD	\$ 18,918,698	7.74%
中租實業股份有限公司	18,550,467	7.59%
仲安投資股份有限公司	18,291,167	7.48%
中國信託資融股份有限公司	17,908,604	7.32%
中國鋼鐵股份有限公司	17,723,952	7.25%
和峻建設股份有限公司	17,501,089	7.16%
采鈺科技股份有限公司	17,376,902	7.11%
仲津國際租賃有限公司	16,782,813	6.86%
任盈實業股份有限公司	16,758,633	6.85%
富邦金融控股股份有限公司	16,626,068	6.80%
富邦綜合證券股份有限公司	16,626,068	6.80%
創鉅有限合夥	16,587,618	6.78%
潤泰全球股份有限公司	16,578,633	6.78%
匯弘投資股份有限公司	16,428,777	6.72%
宜泰投資股份有限公司	16,428,777	6.72%
潤華染織廠股份有限公司	16,253,461	6.65%
燁輝企業股份有限公司	16,241,840	6.64%
遠銀國際租賃股份有限公司	15,947,266	6.52%
泛喬股份有限公司	15,867,819	6.49%
燁聯鋼鐵股份有限公司	15,676,521	6.41%
天英能源股份有限公司	15,240,571	6.23%
天心智慧綠能股份有限公司	15,110,222	6.18%
天芮能源股份有限公司	15,026,965	6.15%
亞洲水泥股份有限公司	15,021,461	6.14%
南山人壽保險股份有限公司	14,677,259	6.00%
朕華國際股份有限公司	14,569,505	5.96%
朕豪大酒店股份有限公司	14,569,505	5.96%
富邦產物保險股份有限公司	14,347,133	5.87%
天悅大酒店股份有限公司	13,826,962	5.66%
世平興業股份有限公司	13,716,445	5.61%
友尚股份有限公司	13,716,445	5.61%
大聯大控股股份有限公司	13,711,445	5.61%
富威科技股份有限公司	13,709,894	5.61%
品佳股份有限公司	13,513,624	5.53%
詮鼎科技股份有限公司	13,330,967	5.45%

(接次頁)

(承前頁)

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
捷元股份有限公司	\$ 13,255,036	5.42%
興達海洋基礎股份有限公司	13,243,087	5.42%
振遠科技股份有限公司	13,225,782	5.41%
YOSUN HONG KONG CORPORATION	12,941,354	5.29%
中國鋼鐵結構股份有限公司	12,801,566	5.24%
燁興企業股份有限公司	12,794,478	5.23%
衡國企業股份有限公司	12,695,855	5.19%
鑫陽鋼鐵股份有限公司	12,445,346	5.09%
南中石化工業股份有限公司	12,315,054	5.04%
友達光電股份有限公司	12,246,446	5.01%
遠鼎投資股份有限公司	12,025,252	4.92%
明基材料股份有限公司	12,019,319	4.92%
視陽光學股份有限公司	12,019,319	4.92%
YIEH PHUI(HONG KONG)HOLDINGS	11,987,520	4.90%
藍天電腦股份有限公司	11,924,511	4.88%
裕民航運股份有限公司	11,825,393	4.84%
鑫聯大投資控股股份有限公司	11,780,323	4.82%
光勤股份有限公司	11,755,906	4.81%
CHAILEASE ROYAL LEASING PLC	11,673,820	4.77%
CHAILEASE ROYAL FINANCE PLC	11,673,820	4.77%
Nan Ya Plastics Corp., America	11,500,034	4.70%
中能發電股份有限公司	11,448,189	4.68%
潤成投資控股股份有限公司	11,298,095	4.62%
大聯大電子股份有限公司	10,624,930	4.35%
瑞鼎科技股份有限公司	10,517,203	4.30%
裕元投資股份有限公司	10,428,719	4.27%
富邦證券投資信託股份有限公司	10,359,856	4.24%
GRAND PACIFIC FINANCING CORPORATION	10,256,141	4.19%
昕力資訊股份有限公司	10,204,419	4.17%
達興材料股份有限公司	10,040,684	4.11%
興富發建設股份有限公司	9,998,002	4.09%
南亞科技股份有限公司	9,937,987	4.06%
台灣大哥大股份有限公司	9,884,779	4.04%
中鴻鋼鐵股份有限公司	9,783,787	4.00%
中鋼鋁業股份有限公司	9,683,787	3.96%

(接次頁)

(承前頁)

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
中鋼運通股份有限公司	\$ 9,683,787	3.96%
齊裕營造股份有限公司	9,598,572	3.93%
遠雄航空自由貿易港區股份有限公司	9,567,847	3.91%
合新建設股份有限公司	9,530,706	3.90%
亞洲投資股份有限公司	9,488,956	3.88%
台灣必成股份有限公司	9,442,441	3.86%
台北雙星股份有限公司	9,357,944	3.83%
茂正能源股份有限公司	9,284,196	3.80%
潤隆建設股份有限公司	9,228,272	3.77%
廣陽投資股份有限公司	9,228,272	3.77%
茂信能源股份有限公司	9,207,942	3.77%
德州百腦匯電子信息有限公司	9,180,877	3.75%
南亞電路板股份有限公司	9,142,441	3.74%
國泰金融控股股份有限公司	9,098,712	3.72%
國泰人壽保險股份有限公司	9,093,810	3.72%
達擎股份有限公司	8,931,425	3.65%
遠傳電信股份有限公司	8,902,987	3.64%
群光實業(武漢)有限公司	8,850,689	3.62%
富邦人壽保險股份有限公司	8,577,112	3.51%
興日盛投資	8,504,009	3.48%
恆顛科技股份有限公司	8,295,358	3.39%
台北港貨櫃碼頭股份有限公司	8,225,121	3.36%
遠雄建設事業股份有限公司	8,140,347	3.33%
中國人造纖維股份有限公司	8,128,034	3.32%
CITIC CAPITAL HOLDINGS LIMITED	8,112,523	3.32%
力晶積成電子製造股份有限公司	8,095,757	3.31%
麗智電子(南通)有限公司	8,018,101	3.28%
台塑勝高科技股份有限公司	7,906,423	3.23%
偉喬投資開發股份有限公司	7,790,019	3.19%
華邦電子股份有限公司	7,737,218	3.16%
中龍鋼鐵股份有限公司	7,617,294	3.12%
中華機械股份有限公司	7,541,603	3.08%
寶鼎再生水股份有限公司	7,394,538	3.02%
台灣塑膠工業股份有限公司	7,331,236	3.00%

(接次頁)

(承前頁)

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
和泰汽車股份有限公司	\$ 7,247,512	2.96%
仲利國際貿易(上海)有限公司	7,163,254	2.93%
統一企業股份有限公司	7,155,859	2.93%
義大醫療財團法人	7,126,566	2.91%
統一綜合證券股份有限公司	7,122,100	2.91%
遠雄巨蛋事業股份有限公司	7,111,084	2.91%
弘諭鋼鐵股份有限公司	7,086,557	2.90%
裕鐵企業股份有限公司	7,086,557	2.90%
中國信託證券	6,951,120	2.84%
和潤企業股份有限公司	6,902,512	2.82%
大統益股份有限公司	6,838,454	2.80%
廣達電腦股份有限公司	6,790,694	2.78%
QUANTA INTERNATIONAL LIMITED	6,790,694	2.78%
中橡(馬鞍山)化學工業有限公司	6,783,877	2.77%
茂宣企業股份有限公司	6,780,060	2.77%
志遠電子股份有限公司	6,780,060	2.77%
文晔科技股份有限公司	6,780,060	2.77%
日勝生活科技股份有限公司	6,698,824	2.74%
泰誠發展營造股份有限公司	6,698,824	2.74%
賀毅科技股份有限公司	6,634,358	2.71%
午資開發股份有限公司	6,621,001	2.71%
鳳勝實業股份有限公司	6,567,520	2.69%
集順生活科技股份有限公司	6,522,699	2.67%
豐群水產股份有限公司	6,443,407	2.64%
Bumble Bee Foods, LLC	6,443,407	2.64%
中國信託投信	6,422,446	2.63%
中國信託金融控股股份有限公司	6,422,446	2.63%
亞東石化股份有限公司	6,406,042	2.62%
祝園實業股份有限公司	6,360,706	2.60%
台灣水泥股份有限公司	6,326,483	2.59%
仁寶電腦工業股份有限公司	6,311,787	2.58%
TAIPEI FUBON COMM BK CO.,(FX DEPT)	6,266,212	2.56%
中鋼碳素化學股份有限公司	6,254,203	2.56%
台灣人壽保險股份有限公司	6,249,827	2.56%
潤泰建設股份有限公司	6,243,478	2.55%

(接次頁)

(承前頁)

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
CITIBANK, N.A. LONDON	\$ 6,240,590	2.55%
智易科技股份有限公司	6,218,607	2.54%
臺灣化學纖維股份有限公司	6,152,085	2.52%
宜新國際股份有限公司	6,120,136	2.50%
新鑫股份有限公司	6,048,929	2.47%
城市發展電業股份有限公司	6,047,659	2.47%
磐亞股份有限公司	6,031,923	2.47%
TCC INTERNATIONAL LIMITED	6,002,054	2.45%
匯豐汽車股份有限公司	5,951,589	2.43%
格上汽車租賃股份有限公司	5,949,032	2.43%
達麗建設事業股份有限公司	5,915,242	2.42%
福建聯維物流有限公司	5,892,775	2.41%
國巨股份有限公司	5,886,755	2.41%
興邦國際股份有限公司	5,886,255	2.41%
仲信國際融資租賃有限公司	5,882,243	2.41%
統一東京股份有限公司	5,879,581	2.40%
三商行股份有限公司	5,862,804	2.40%
中聯資源股份有限公司	5,844,897	2.39%
達米秀商場股份有限公司	5,825,419	2.38%
日鼎水務企業股份有限公司	5,795,695	2.37%
台中銀租賃事業股份有限公司	5,794,951	2.37%
台塑石化股份有限公司	5,743,557	2.35%
台塑科騰化學有限公司	5,743,457	2.35%
凱悌股份有限公司	5,722,341	2.34%
環球晶圓股份有限公司	5,705,361	2.33%
萬達通實業股份有限公司	5,701,818	2.33%
中鋼機械股份有限公司	5,657,746	2.31%
高科磁技股份有限公司	5,654,897	2.31%
鴻築建設股份有限公司	5,647,710	2.31%
亞東綠材股份有限公司	5,559,847	2.27%
旺宏電子股份有限公司	5,553,920	2.27%
聯華電子股份有限公司	5,520,416	2.26%
宏環建設股份有限公司	5,512,958	2.25%
日月光投資控股股份有限公司	5,512,958	2.25%
聯誠投資開發股份有限公司	5,474,716	2.24%

(接次頁)

(承前頁)

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
和平電力股份有限公司	\$ 5,430,255	2.22%
新科光電材料股份有限公司	5,428,650	2.22%
台泥儲能科技股份有限公司	5,422,664	2.22%
欣興電子股份有限公司	5,419,675	2.22%
華新麗華股份有限公司	5,414,843	2.21%
統一超商股份有限公司	5,402,417	2.21%
達和航運股份有限公司	5,394,864	2.21%
和運租車股份有限公司	5,362,931	2.19%
統滢企業股份有限公司	5,344,581	2.19%
愛山林建設開發股份有限公司	5,338,737	2.18%
青石板投資股份有限公司	5,332,630	2.18%
PACIFIC CHINA HOLDINGS	5,323,872	2.18%
中美矽晶製品股份有限公司	5,304,861	2.17%
碧江企業股份有限公司	5,277,119	2.16%
台灣三元能源科技股份有限公司	5,244,660	2.15%
CREDIT AGRICOLE CIB,PARIS	5,232,303	2.14%
STANDARD CHARTERED BANK,TOKYO,JAPAN	5,198,159	2.13%
STANDARD CHARTERED PLC	5,198,159	2.13%
漢翔航空工業股份有限公司	5,188,163	2.12%
和運國際融資租賃有限公司	5,163,058	2.11%
Cathay Securities Investment Trust	5,141,769	2.10%
裕富數位資融股份有限公司	5,141,742	2.10%
匯勝汽車股份有限公司	5,141,742	2.10%
誠隆汽車股份有限公司	5,141,742	2.10%
華東科技股份有限公司	5,127,500	2.10%
達麗米樂開發股份有限公司	5,125,810	2.10%
萬盛發投資股份有限公司	5,120,314	2.09%
華新能源電纜系統股份有限公司	5,106,075	2.09%
KBPRASAC BANK PLC	5,102,659	2.09%
KOOKMIN BANK CO.,LTD	5,102,659	2.09%
CREDIT AGRICOLE SA, LONDON BRANCH	5,083,159	2.08%
CATHAY UNITED BANK, TAIPEI	5,066,140	2.07%
凱基證券股份有限公司	5,056,907	2.07%
國泰世紀產物保險股份有限公司	5,031,665	2.06%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
彰化商業銀行股份有限公司	\$ 4,990,257	2.04%
CITIGROUP GLOBAL MARKETS HOLDINGS	4,972,993	2.03%
喬山健康科技股份有限公司	4,964,679	2.03%
鴻友銅業股份有限公司	4,919,664	2.01%
遠雄人壽保險事業股份有限公司	4,832,214	1.98%
寶信營造股份有限公司	4,824,157	1.97%
麥寮汽電股份有限公司	4,773,457	1.95%
新光國際租賃股份有限公司	4,727,565	1.93%
隆維投資開發股份有限公司	4,715,747	1.93%
中租電力科技股份有限公司	4,692,729	1.92%
長榮海運股份有限公司	4,687,657	1.92%
長榮航太科技股份有限公司	4,687,657	1.92%
長榮航空	4,687,657	1.92%
中泰賓館股份有限公司	4,536,290	1.86%
開泰豐國際股份有限公司	4,536,290	1.86%
San Miguel Corporation	4,531,060	1.85%
日月光半導體製造股份有限公司	4,527,077	1.85%
和潤電能股份有限公司	4,484,227	1.83%
遠信國際資融股份有限公司	4,394,820	1.80%
台灣國際造船股份有限公司	4,382,561	1.79%
中華置地股份有限公司	4,381,603	1.79%
廈門金美信消費金融有限責任公司	4,381,478	1.79%
兆豐生投資股份有限公司	4,368,075	1.79%
台船防蝕科技股份有限公司	4,316,212	1.77%
福機裝股份有限公司	4,306,028	1.76%
中華航空股份有限公司	4,303,300	1.76%
高雄晶傑達光電科技股份有限公司	4,301,855	1.76%
桃園航勤股份有限公司	4,300,000	1.76%
台船環海風電工程股份有限公司	4,296,242	1.76%
和勁企業股份有限公司	4,284,354	1.75%
昕順興投資股份有限公司	4,274,216	1.75%
永豐金租賃股份有限公司	4,273,665	1.75%
聯致科技股份有限公司	4,272,228	1.75%
漢來飯店	4,267,280	1.75%
漢神購物中心股份有限公司	4,267,280	1.75%

(接次頁)

(承前頁)

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
中華紙漿股份有限公司	\$ 4,244,665	1.74%
CTBC BANK CO.,LTD	4,225,308	1.73%
Macquarie Group Ltd	4,202,484	1.72%
Macquarie International	4,202,484	1.72%
Rizal Commercial Banking	4,195,136	1.72%
緯穎科技服務股份有限公司	4,187,519	1.71%
中興電工機械股份有限公司	4,164,445	1.70%
正興機電工程股份有限公司	4,164,445	1.70%
中勤人力資源管理顧問股份有限公司	4,139,596	1.69%
中工保全股份有限公司	4,139,596	1.69%
甲山林建設股份有限公司	4,138,523	1.69%
碩利投資股份有限公司	4,128,541	1.69%
中工公寓大廈管理維護有限公司	4,124,042	1.69%
Petron Corporation	4,120,105	1.69%
宏大地建設股份有限公司	4,113,063	1.68%
元太科技工業股份有限公司	4,104,665	1.68%
元富證券股份有限公司	4,091,778	1.67%
燁茂實業股份有限公司	4,090,338	1.67%
台船動力科技股份有限公司	4,023,142	1.65%
元大證券金融股份有限公司	4,022,558	1.65%
元大金融控股股份有限公司	4,022,558	1.65%
元大證券股份有限公司	4,022,558	1.65%
RELIANCE JIO INFOCOMM LIMITED	4,006,110	1.64%
RELIANCE INDUSTRIES LIMITED	4,006,110	1.64%
全球聯運股份有限公司	4,003,300	1.64%
CREDIT AGRICOLE CIB,TAIPEI BRANCH	3,978,914	1.63%
緯創資通股份有限公司	3,971,621	1.62%
SOCIETE GENERALE,S.A.	3,943,450	1.61%
山林水環境工程股份有限公司	3,938,403	1.61%
福懋興業股份有限公司	3,925,776	1.61%
MACQUARIE BANK LIMITED	3,894,684	1.59%
正崙精密工業股份有限公司	3,850,137	1.57%
富崙能源股份有限公司	3,850,137	1.57%
緯創醫學科技股份有限公司	3,850,125	1.57%
鴻磐開發股份有限公司	3,848,950	1.57%

(接次頁)

(承前頁)

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
萬賜興建設股份有限公司	\$ 3,848,950	1.57%
中華開發金融控股股份有限公司	3,837,531	1.57%
中貿國際股份有限公司	3,809,706	1.56%
丰雲廣告有限公司	3,805,303	1.56%
JPMORGAN CHASE BANK N.A.	3,802,047	1.56%
JPMORGAN CHASE & CO.	3,802,047	1.56%
WPI INTERNATIONAL (HONG KONG) LIMITED	3,740,686	1.53%
華開租賃股份有限公司	3,707,251	1.52%
永豐金證財務部	3,690,426	1.51%
至上電子股份有限公司	3,675,591	1.50%
鋁新科技股份有限公司	3,668,842	1.50%
力麗企業股份有限公司	3,649,819	1.49%
鑫鴻國際投資股份有限公司	3,620,137	1.48%
元瀚材料股份有限公司	3,619,625	1.48%
聯穎光電股份有限公司	3,619,114	1.48%
達方電子股份有限公司	3,609,807	1.48%
和豐投資股份有限公司	3,582,300	1.47%
GOLDMAN SACHS FINANCE CORP	3,579,340	1.46%
群創光電股份有限公司	3,566,333	1.46%
Yuanta Funds	3,563,989	1.46%
昇陵開發股份有限公司	3,563,959	1.46%
日觀實業股份有限公司	3,563,959	1.46%
QATAR NATIONAL BANK	3,558,849	1.46%
金寶電子工業股份有限公司	3,511,577	1.44%
日盛台駿國際租賃股份有限公司	3,506,343	1.43%
San Miguel Global Power Holding	3,468,705	1.42%
智原科技股份有限公司	3,461,800	1.42%
聯詠科技股份有限公司	3,461,800	1.42%
樂奕投資股份有限公司	3,445,644	1.41%
日盛全台通小客車租賃股份有限公司	3,427,867	1.40%
SHINHAN BANK, SINGAPORE BRNACH	3,419,498	1.40%
寶路開發股份有限公司	3,407,544	1.39%
尚晉開發股份有限公司	3,407,544	1.39%
唐榮鐵工廠股份有限公司	3,402,284	1.39%
新光合成纖維股份有限公司	3,393,061	1.39%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
台灣賓士股份有限公司	\$ 3,389,344	1.39%
天剛投資股份有限公司	3,388,907	1.39%
沅泰建設股份有限公司	3,381,131	1.38%
皆豪實業股份有限公司	3,381,131	1.38%
聯捷建設有限公司	3,350,117	1.37%
台塑資源股份有限公司	3,322,140	1.36%
中華工程股份有限公司	3,297,274	1.35%
永青營造工程股份有限公司	3,275,579	1.34%
南茂科技股份有限公司	3,265,509	1.34%
HK XZJ DIGITAL CO., LIMITED	3,263,905	1.33%
SOCIETE GENERALE,S.A.	3,259,480	1.33%
COMMONWEALTH BANK OF AUSTRALIA, AU	3,241,471	1.33%
嘉惠電力股份有限公司	3,240,576	1.33%
中華置地開發股份有限公司	3,229,344	1.32%
San Miguel Yamamura Australasia	3,228,260	1.32%
中央投資股份有限公司	3,200,006	1.31%
FORTUNA DEVELOPMENT CO.	3,154,317	1.29%
陽明海運股份有限公司	3,140,188	1.28%
光明海運股份有限公司	3,140,188	1.28%
BPCE	3,130,490	1.28%
富威電力股份有限公司	3,120,426	1.28%
國光汽車客運股份有限公司	3,119,179	1.28%
慧文投資有限公司	3,089,504	1.26%
BANK OF AMERICA, N.A. HONG KONG	3,074,049	1.26%
肇源股份有限公司	3,063,257	1.25%
三圓建設股份有限公司	3,060,768	1.25%
新銳投資股份有限公司	3,050,245	1.25%
建誌營造股份有限公司	3,050,245	1.25%
台灣賓士資融股份有限公司	3,000,000	1.23%

註：一、同一人、同一關係人及同一關係企業之定義應依金融控股公司法第四條之規定。

二、授信、背書及其他交易之定義以及應揭露交易之內容，請依本會相關規定填列。

三、本格式於第一季及第三季時，得免編製。

112年6月30日

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
一、同一人		
中央銀行	\$ 474,209,405	209.12%
財政部國庫署	352,127,721	155.28%
台灣電力股份有限公司	140,113,627	61.79%
新北市政府	81,696,633	36.03%
台灣中油股份有限公司	66,003,060	29.11%
台中市政府	46,602,702	20.55%
高雄市政府捷運工程局	37,561,789	16.56%
高雄市政府財政局	33,475,759	14.76%
台灣高速鐵路股份有限公司	31,020,174	13.68%
交通部台灣鐵路管理局	29,283,936	12.91%
US TREASURY N/B	21,049,803	9.28%
高雄市政府地政局	20,089,000	8.86%
國家科學及技術委員會中部科學園區管理局	20,000,000	8.82%
高雄市政府交通局	17,444,095	7.69%
GOVERNMENT NATIONAL MORTGAGE ASSOCIATION	16,731,227	7.38%
臺北市政府都市發展局	15,371,000	6.78%
台灣積體電路製造股份有限公司	12,877,260	5.68%
鴻海精密工業股份有限公司	12,667,956	5.59%
中租迪和股份有限公司	12,603,520	5.56%
桃園市政府	9,670,540	4.26%
友達光電股份有限公司	9,146,162	4.03%
雲林縣政府	8,400,430	3.70%
藍天電腦股份有限公司	8,189,330	3.61%
FEDERAL HOME LOAN MORTGAGE CORPORATION	7,574,565	3.34%
達麗建設事業股份有限公司	7,255,733	3.20%
華邦電子股份有限公司	7,193,613	3.17%
高雄市政府經濟發展局	7,079,085	3.12%
群創光電股份有限公司	6,820,949	3.01%
興富發建設股份有限公司	6,064,977	2.67%
華新麗華股份有限公司	5,915,031	2.61%
中國鋼鐵股份有限公司	5,778,254	2.55%
合迪股份有限公司	5,693,266	2.51%
漢翔航空工業股份有限公司	5,651,878	2.49%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
南亞塑膠工業股份有限公司	\$ 5,256,793	2.32%
冠德建設股份有限公司	5,093,454	2.25%
燁聯鋼鐵股份有限公司	5,022,079	2.21%
臺南市政府	4,960,000	2.19%
喬山健康科技股份有限公司	4,948,931	2.18%
潤成投資控股股份有限公司	4,807,000	2.12%
力晶積成電子製造股份有限公司	4,760,794	2.10%
彰化商業銀行股份有限公司	4,725,623	2.08%
旺宏電子股份有限公司	4,620,457	2.04%
BPCE	4,598,261	2.03%
陽明海運股份有限公司	4,512,258	1.99%
日勝生活科技股份有限公司	4,508,152	1.99%
STANDARD CHARTERED BANK, LONDON	4,435,068	1.96%
台塑石化股份有限公司	4,421,537	1.95%
中華置地股份有限公司	4,412,598	1.95%
中華航空股份有限公司	4,400,000	1.94%
台灣水泥股份有限公司	4,205,491	1.85%
林○○	4,176,000	1.84%
品佳股份有限公司	4,158,467	1.83%
國家中山科學研究院	4,153,899	1.83%
南茂科技股份有限公司	4,103,830	1.81%
KINGDOM OF SAUDI ARABIA	3,998,071	1.76%
中興電工機械股份有限公司	3,993,092	1.76%
星宇航空股份有限公司	3,974,904	1.75%
三圓建設股份有限公司	3,821,282	1.69%
緯創資通股份有限公司	3,755,768	1.66%
Bumble Bee Foods, LLC	3,754,670	1.66%
FEDERAL NATIONAL MORTGAGE ASSOCIATION (FANNIE MAE)	3,670,915	1.62%
臺北市政府財政局	3,565,098	1.57%
開泰豐國際股份有限公司	3,506,260	1.55%
三陽工業股份有限公司	3,504,803	1.55%
中國人造纖維股份有限公司	3,460,458	1.53%
潤隆建設股份有限公司	3,388,601	1.49%
遠雄建設事業股份有限公司	3,373,884	1.49%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
富邦產物保險股份有限公司	\$ 3,319,399	1.46%
CITIGROUP GLOBAL MARKETS HOLDINGS	3,220,586	1.42%
RELIANCE INDUSTRIES LIMITED	3,207,420	1.41%
日月光投資控股股份有限公司	3,193,606	1.41%
唐榮鐵工廠股份有限公司	3,106,150	1.37%
中華工程股份有限公司	3,104,425	1.37%
BANK OF AMERICA N.A.	3,081,301	1.36%
國家住宅及都市更新中心	3,038,846	1.34%
CREDIT AGRICOLE CIB,PARIS	3,028,810	1.34%
福竑股份有限公司	3,000,000	1.32%
二、同一關係人		
許○○	10,853,310	4.79%
鄭○○	9,191,817	4.05%
林○○	6,075,000	2.68%
胡○○	5,659,878	2.50%
陳○○	5,240,000	2.31%
曾○○	5,011,000	2.21%
蔡○○	4,589,047	2.02%
郭○○	3,587,631	1.58%
林○○	3,587,631	1.58%
林○○	3,487,631	1.54%
三、同一關係企業		
台灣電力股份有限公司	143,031,521	63.08%
台灣中油股份有限公司	67,766,193	29.88%
中租迪和股份有限公司	29,423,632	12.98%
合迪股份有限公司	26,811,291	11.82%
CHAILEASE HOLDING CO., LTD.	26,442,702	11.66%
天行電業股份有限公司	25,395,595	11.20%
GENERAL INTERFACE SOLUTION (GIS)HOLDING	25,083,213	11.06%
GENERAL INTERFACE SOLUTION LIMITED	25,083,213	11.06%
仲利國際融資租賃有限公司	25,046,338	11.05%
天柱能源股份有限公司	24,119,951	10.64%
CHAILEASE INTERNATIONAL LEASING COMPANY LIMITED	24,119,453	10.64%

(接次頁)

(承前頁)

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
天任能源股份有限公司	\$ 24,115,505	10.63%
益展建設股份有限公司	23,986,181	10.58%
CHAILEASE BERJAYA CREDIT SDN. BHD.	23,913,316	10.55%
ASIA SERMKIJ LEASING PUBLIC COMPANY LIMITE	23,667,586	10.44%
中租實業股份有限公司	23,338,071	10.29%
中租能源開發股份有限公司	23,298,967	10.27%
仲安投資股份有限公司	23,122,471	10.20%
鴻海精密工業股份有限公司	22,354,090	9.86%
益翔建設股份有限公司	22,041,381	9.72%
仲津國際租賃有限公司	21,506,946	9.48%
US TREASURY N/B	21,231,819	9.36%
和耀建設股份有限公司	21,217,011	9.36%
業泓科技股份有限公司	20,793,251	9.17%
和峻建設股份有限公司	19,898,321	8.77%
群創光電股份有限公司	19,527,492	8.61%
鴻準精密工業股份有限公司	19,527,492	8.61%
創鉅有限合夥	19,504,101	8.60%
潤泰創新國際股份有限公司	17,401,365	7.67%
Formosa Resources Australia Pty Ltd	17,394,633	7.67%
日友環保科技股份有限公司	16,949,514	7.47%
南亞塑膠工業股份有限公司	16,747,278	7.39%
台灣積體電路製造股份有限公司	16,744,641	7.38%
天英能源股份有限公司	16,390,942	7.23%
天心智慧綠能股份有限公司	16,266,641	7.17%
天苒能源股份有限公司	16,187,384	7.14%
潤泰全球股份有限公司	15,629,115	6.89%
匯弘投資股份有限公司	15,406,325	6.79%
宜泰投資股份有限公司	15,406,325	6.79%
泛喬股份有限公司	15,114,751	6.67%
台朔重工股份有限公司	15,049,561	6.64%
潤華染織廠股份有限公司	14,746,712	6.50%
TSMC ARIZONA CORPORATION	14,514,782	6.40%
亞朔開發股份有限公司	14,418,353	6.36%
TSMC GLOBAL LTD	14,348,674	6.33%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
任盈實業股份有限公司	\$ 14,158,513	6.24%
朕華國際股份有限公司	13,908,982	6.13%
朕豪大酒店股份有限公司	13,908,982	6.13%
中國信託金融控股股份有限公司	13,763,662	6.07%
南山人壽保險股份有限公司	13,556,802	5.98%
天悅大酒店股份有限公司	13,166,439	5.81%
瀚宇彩晶股份有限公司	13,146,877	5.80%
Foxconn (Far East) Limited	13,084,887	5.77%
正達國際光電股份有限公司	12,958,597	5.71%
鴻騰精密科技股份有限公司	12,948,216	5.71%
采鈺科技股份有限公司	12,918,237	5.70%
燁聯鋼鐵股份有限公司	12,809,812	5.65%
Grand Pacific Financing Corp	12,689,436	5.60%
燁興企業股份有限公司	12,202,487	5.38%
藍天電腦股份有限公司	11,978,434	5.28%
鑫陽鋼鐵股份有限公司	11,814,249	5.21%
明基材料股份有限公司	11,511,408	5.08%
視陽光學股份有限公司	11,511,408	5.08%
世平興業股份有限公司	11,290,384	4.98%
大聯大控股股份有限公司	11,169,987	4.93%
遠東新世紀股份有限公司	11,164,622	4.92%
友尚股份有限公司	11,163,118	4.92%
富威科技股份有限公司	11,163,118	4.92%
興富發建設股份有限公司	11,051,299	4.87%
友達光電股份有限公司	10,976,404	4.84%
YIEH PHUI (HONG KONG) HOLDINGS LIMITED	10,946,776	4.83%
捷元股份有限公司	10,905,297	4.81%
振遠科技股份有限公司	10,848,242	4.78%
詮鼎科技股份有限公司	10,842,543	4.78%
齊裕營造股份有限公司	10,651,837	4.70%
YOSUN HONG KONG CORPORATION LIMITED	10,542,485	4.65%
品佳股份有限公司	10,413,163	4.59%
潤隆建設股份有限公司	10,385,808	4.58%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
中國鋼鐵股份有限公司	\$ 10,350,849	4.56%
興達海洋基礎股份有限公司	10,350,549	4.56%
光勤股份有限公司	10,320,032	4.55%
潤成投資控股股份有限公司	10,182,636	4.49%
中國鋼鐵結構股份有限公司	10,086,549	4.45%
興日盛投資股份有限公司	10,024,040	4.42%
台灣塑膠工業股份有限公司	9,970,774	4.40%
鑫聯大投資控股股份有限公司	9,839,921	4.34%
仲利國際貿易(上海)有限公司	9,667,241	4.26%
燁輝企業股份有限公司	9,553,471	4.21%
茂正能源股份有限公司	9,423,722	4.16%
德州百腦匯電子信息有限公司	9,410,555	4.15%
茂信能源股份有限公司	9,339,253	4.12%
達擎股份有限公司	9,149,298	4.03%
群光實業(武漢)有限公司	9,057,780	3.99%
達麗建設事業股份有限公司	8,984,038	3.96%
台北雙星股份有限公司	8,957,014	3.95%
達米秀商場股份有限公司	8,924,112	3.94%
德勤投資股份有限公司	8,918,836	3.93%
南中石化工業股份有限公司	8,803,250	3.88%
中鴻鋼鐵股份有限公司	8,643,707	3.81%
百腦匯電子信息(成都)有限公司	8,423,719	3.71%
中能發電股份有限公司	8,414,573	3.71%
中鋼運通股份有限公司	8,379,707	3.70%
達麗米樂開發股份有限公司	8,324,353	3.67%
亞太電信股份有限公司	8,265,263	3.64%
遠雄航空自由貿易港區股份有限公司	8,227,829	3.63%
遠揚營造工程股份有限公司	8,028,765	3.54%
FORMOSA INDUSTRIES CORP	7,970,288	3.51%
遠傳電信股份有限公司	7,934,052	3.50%
泰誠發展營造股份有限公司	7,896,838	3.48%
寶信營造股份有限公司	7,855,492	3.46%
日勝生活科技股份有限公司	7,846,838	3.46%
集順生活科技股份有限公司	7,846,838	3.46%
富邦金融控股股份有限公司	7,819,652	3.45%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
NANYA PLASTICS CORPORATION. AMERICA	\$ 7,747,993	3.42%
南亞科技股份有限公司	7,588,639	3.35%
兆豐生投資股份有限公司	7,415,521	3.27%
亞洲水泥股份有限公司	7,389,132	3.26%
昕順興投資股份有限公司	7,375,577	3.25%
碩利投資股份有限公司	7,355,606	3.24%
華邦電子股份有限公司	7,193,613	3.17%
國泰金融控股股份有限公司	7,136,732	3.15%
中龍鋼鐵股份有限公司	7,124,815	3.14%
元富證券股份有限公司	7,009,409	3.09%
遠雄建設事業股份有限公司	6,989,429	3.08%
富邦產物保險股份有限公司	6,925,004	3.05%
寶鼎再生水股份有限公司	6,782,700	2.99%
中國人造纖維股份有限公司	6,700,939	2.96%
中橡(馬鞍山)化學工業有限公司	6,685,188	2.95%
義大醫療財團法人	6,649,891	2.93%
中華機械股份有限公司	6,581,537	2.90%
潤泰建設股份有限公司	6,529,439	2.88%
萬盛發投資股份有限公司	6,464,439	2.85%
立疆開發股份有限公司	6,407,232	2.83%
光和耐火工業股份有限公司	6,396,388	2.82%
台北港貨櫃碼頭股份有限公司	6,355,682	2.80%
中鋼碳素化學股份有限公司	6,352,076	2.80%
豐群水產股份有限公司	6,216,659	2.74%
Bumble Bee Foods, LLC	6,216,659	2.74%
遠雄巨蛋事業股份有限公司	6,085,133	2.68%
遠鼎投資股份有限公司	6,034,140	2.66%
華新麗華股份有限公司	5,988,424	2.64%
華新科技股份有限公司	5,985,031	2.64%
華東科技股份有限公司	5,953,264	2.63%
台灣必成股份有限公司	5,865,927	2.59%
STANDARD CHARTERED BANK, LONDON	5,849,682	2.58%
STANDARD CHARTERED PLC.	5,849,682	2.58%
台塑石化股份有限公司	5,841,637	2.58%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
台塑科騰化學有限公司	\$ 5,841,537	2.58%
中鋼機械股份有限公司	5,801,244	2.56%
高科磁技股份有限公司	5,796,346	2.56%
萬達通實業(股)公司	5,741,388	2.53%
裕民航運股份有限公司	5,734,140	2.53%
鳳勝實業股份有限公司	5,722,670	2.52%
台灣水泥股份有限公司	5,690,546	2.51%
漢翔航空工業股份有限公司	5,651,878	2.49%
國泰人壽保險股份有限公司	5,615,458	2.48%
昕力資訊股份有限公司	5,587,549	2.46%
偉喬投資開發股份有限公司	5,570,779	2.46%
福建聯維物流有限公司	5,476,004	2.41%
祝園實業股份有限公司	5,422,193	2.39%
CREDIT AGRICOLE CIB,PARIS	5,388,904	2.38%
愛山林建設開發股份有限公司	5,376,343	2.37%
PRASAC MICROFINANCE INSTITUTION PLC.	5,371,509	2.37%
KOOKMIN BANK CO, LTD	5,371,509	2.37%
南亞電路板股份有限公司	5,365,927	2.37%
磐亞股份有限公司	5,359,959	2.36%
台中銀租賃事業股份有限公司	5,339,197	2.35%
鴻築建設股份有限公司	5,332,170	2.35%
日鼎水務企業股份有限公司	5,313,602	2.34%
弘諭鋼鐵股份有限公司	5,265,650	2.32%
裕鐵企業股份有限公司	5,265,650	2.32%
亞洲投資股份有限公司	5,173,513	2.28%
和泰汽車股份有限公司	5,148,072	2.27%
和潤企業股份有限公司	5,148,072	2.27%
冠德建設股份有限公司	5,093,454	2.25%
凱悌股份有限公司	5,058,768	2.23%
TCC INTERNATIONAL LIMITED	5,046,271	2.23%
喬山健康科技股份有限公司	4,948,931	2.18%
城市發展電業股份有限公司	4,948,074	2.18%
彰化商業銀行股份有限公司	4,922,967	2.17%
和運國際融資租賃有限公司	4,909,645	2.17%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
和平電力股份有限公司	\$ 4,841,209	2.13%
中華置地股份有限公司	4,781,537	2.11%
力晶積成電子製造股份有限公司	4,760,794	2.10%
元大金融控股股份有限公司	4,750,255	2.09%
Yuanta Funds	4,750,255	2.09%
元大證券股份有限公司	4,750,255	2.09%
中華航空股份有限公司	4,704,300	2.07%
CHAILEASE INTERNATIONAL FINANCIAL SERVICES	4,701,125	2.07%
桃園航勤股份有限公司	4,700,000	2.07%
福建福欣特殊鋼有限公司	4,696,279	2.07%
台灣大哥大股份有限公司	4,663,702	2.06%
漢神購物中心股份有限公司	4,651,555	2.05%
國光汽車客運股份有限公司	4,650,653	2.05%
三圓建設股份有限公司	4,630,653	2.04%
旺宏電子股份有限公司	4,620,457	2.04%
CITIBANK, N.A. LONDON	4,613,953	2.03%
陽明海運股份有限公司	4,612,258	2.03%
光明海運股份有限公司	4,612,258	2.03%
宏環建設股份有限公司	4,603,869	2.03%
日月光投資控股股份有限公司	4,603,869	2.03%
甲山林建設股份有限公司	4,599,668	2.03%
CREDIT AGRICOLE SA, LONDON BRANCH	4,591,165	2.02%
中興電工機械股份有限公司	4,549,848	2.01%
中泰賓館股份有限公司	4,542,944	2.00%
開泰豐國際股份有限公司	4,542,944	2.00%
聯華電子股份有限公司	4,526,292	2.00%
新鑫股份有限公司	4,517,658	1.99%
CHAILEASE INTERNATIONAL FINANCIAL SERVICES	4,514,285	1.99%
達和航運股份有限公司	4,494,291	1.98%
福機裝股份有限公司	4,421,637	1.95%
三元能源科技股份有限公司	4,401,629	1.94%
中租電力科技股份有限公司	4,337,781	1.91%
台泥再生資源股份有限公司	4,255,491	1.88%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
欣興電子股份有限公司	\$ 4,190,958	1.85%
寶路開發股份有限公司	4,147,501	1.83%
尚晉開發股份有限公司	4,147,501	1.83%
南茂科技股份有限公司	4,103,830	1.81%
駿陞事業股份有限公司	4,066,165	1.79%
正興機電工程股份有限公司	4,042,873	1.78%
San Miguel Corporation	4,028,802	1.78%
高雄晶傑達光電科技股份有限公司	4,025,276	1.78%
聯發科技股份有限公司	4,004,118	1.77%
中華紙漿股份有限公司	3,989,345	1.76%
中工保全股份有限公司	3,952,186	1.74%
中工公寓大廈管理維護有限公司	3,946,186	1.74%
中勤人力資源管理顧問股份有限公司	3,934,425	1.74%
日盛台駿國際租賃股份有限公司	3,904,322	1.72%
臺灣化學纖維股份有限公司	3,890,587	1.72%
漢來國際飯店股份有限公司	3,878,029	1.71%
緯創資通股份有限公司	3,875,758	1.71%
裕富數位資融股份有限公司	3,836,289	1.69%
誠隆汽車股份有限公司	3,836,289	1.69%
CREDIT AGRICOLE CIB,TAIPEI BRANCH	3,826,550	1.69%
緯創醫學科技股份有限公司	3,785,768	1.67%
緯穎科技服務股份有限公司	3,755,768	1.66%
南陽實業股份有限公司	3,750,924	1.65%
燁茂實業股份有限公司	3,718,607	1.64%
CITIC CAPITAL HOLDINGS LIMITED	3,707,434	1.63%
三陽工業股份有限公司	3,650,988	1.61%
朝陽小客車租賃股份有限公司	3,650,988	1.61%
樂奕投資股份有限公司	3,643,001	1.61%
聯捷建設有限公司	3,633,490	1.60%
Petron Corporation	3,616,871	1.60%
富邦人壽保險股份有限公司	3,605,605	1.59%
裕元投資股份有限公司	3,600,720	1.59%
和豐投資股份有限公司	3,538,720	1.56%
榮鼎綠能股份有限公司	3,476,409	1.53%
WPI INTERNATIONAL (HONG KONG) LIMITED	3,456,821	1.52%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
遠雄人壽保險事業股份有限公司	\$ 3,378,979	1.49%
Rizal Commercial Banking Corporation	3,277,738	1.45%
亞東石化股份有限公司	3,277,000	1.45%
山林水環境工程股份有限公司	3,270,492	1.44%
力麗企業股份有限公司	3,219,986	1.42%
中國信託資融股份有限公司	3,219,733	1.42%
正崙精密工業股份有限公司	3,218,081	1.42%
富崙能源股份有限公司	3,218,081	1.42%
RELIANCE INDUSTRIES LIMITED	3,207,420	1.41%
台塑資源股份有限公司	3,176,280	1.40%
國光汽車客運股份有限公司	3,167,262	1.40%
華亞汽電股份有限公司	3,162,205	1.39%
宏大地建設股份有限公司	3,152,151	1.39%
大統益股份有限公司	3,151,522	1.39%
統一企業股份有限公司	3,143,923	1.39%
燁輝(中國)科技材料有限公司	3,117,875	1.37%
中華工程股份有限公司	3,110,425	1.37%
唐榮鐵工廠股份有限公司	3,106,150	1.37%
天剛投資股份有限公司	3,104,937	1.37%
萬賜興建設股份有限公司	3,089,550	1.36%
台塑海運股份有限公司	3,089,200	1.36%
鴻友銅業股份有限公司	3,088,497	1.36%
BANK OF AMERICA N.A.	3,081,301	1.36%
格上汽車租賃股份有限公司	3,066,949	1.35%
San Miguel Corporation	3,052,397	1.35%
永豐商業銀行股份有限公司	3,045,616	1.34%
鑫鴻國際投資股份有限公司	3,043,803	1.34%
台北金融大樓股份有限公司	3,014,447	1.33%
福竑股份有限公司	3,000,000	1.32%

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 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表七

單位：新臺幣仟元

編號 (註1)	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為 關係人	本期最高餘額	期 末 餘 額 (註 2)	實際動支金額	利率區間	資金貸與 性質	業務往來金額	有短期融通資 金必要之原因	提 呆 帳	備 抵 擔	保 品 稱 價 值	對個別對象 資金貸與限額	資 金 貸 與 總 限 額
1	合作金庫資產管理 股份有限公司	怡華實業股份有限 公司	應收帳款－資金 貸與	否	\$ 88,000	\$ 88,000	\$ 88,000	3%-8%	短期融通	\$ -	營業週轉	\$ 880	不動產	\$ 162,179	\$ 385,022 (註3)	\$ 1,540,089 (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	86,487	86,487	3%-8%	短期融通	-	營業週轉	865	股 票	30,000	385,022 (註3)	1,540,089 (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	392,979	385,022 (註3)	1,540,089 (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	217,500	174,000	174,000	3%-8%	短期融通	-	營業週轉	1,918	不動產	272,983	385,022 (註3)	1,540,089 (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	50,000	40,000	40,000	3%-8%	短期融通	-	營業週轉	400	保 證 金	5,250	385,022 (註3)	1,540,089 (註3)
1	合作金庫資產管理 股份有限公司	輝宏企業股份有限 公司	應收帳款－資金 貸與	否	212,930	113,219	113,219	3%-8%	短期融通	-	營業週轉	1,132	股 票	181,150	385,022 (註3)	1,540,089 (註3)
1	合作金庫資產管理 股份有限公司	東森新媒體控股股 份有限公司	應收帳款－資金 貸與	否	100,000	100,000	100,000	3%-8%	短期融通	-	營業週轉	1,000	無	-	385,022 (註3)	1,540,089 (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	50,000	44,000	44,000	3%-8%	短期融通	-	營業週轉	440	無	-	385,022 (註3)	1,540,089 (註3)

註 1：編號欄之說明如下：

(1)本公司輸入 0。

(2)被投資公司按公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

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

註 3：合庫資產管理對個別對象資金貸與限額及資金貸與總限額分別為該公司最近財務報表淨值之 10%及 40%。合庫資產管理最近財務報表（112 年 12 月 31 日）淨值為 3,850,222 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 113 年 6 月 30 日

附表八

單位：新臺幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列項目	期末				備註
				股數 (仟股/仟單位)	帳面金額	持股比率(%)	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	-	\$ 1,265,213	100.00%	\$ 1,265,213	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	21,525	5.00%	21,525	
合庫投信	基富通證券股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	227	3,290	0.38%	3,290	
合庫創投	星宇航空股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,000	146,300	0.20%	146,300	
	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	620	42,092	0.29%	42,092	
	漢達生技醫藥股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	50	5,223	0.04%	5,223	
	安基生技新藥股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,990	124,802	3.20%	124,802	
	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	105,485	2.82%	105,485	
	台灣塔奇思科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	125	762	2.83%	762	
	富榮開發建設股份公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,249	134,232	17.86%	134,232	
	ULSee Cayman Co.,Ltd	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	651	26,986	0.43%	26,986	
	Cloud Mile Inc.	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	838	48,718	2.83%	48,718	
	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	23,649	16.51%	23,649	
	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	-	49,439	-	49,439	
	APMTD Global Limited	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	752	22,179	1.53%	22,179	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列項目	期末				備註
				股數 (仟股/仟單位)	帳面金額	持股比例(%)	市價或股權淨值	
	Free Bionics Inc.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,068	\$ 42,098	7.53%	\$ 42,098	
	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	9,675	4.31%	9,675	
	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	-	25,479	-	25,479	
	泓僑科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	530	5,714	17.56%	5,714	
	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	22,500	12.53%	22,500	
	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	7,139	19.50%	7,139	
	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	-	1.99%	-	
	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	185,218	13.20%	185,218	
	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	21,194	11.55%	21,194	
	怡定興生醫股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	51,980	2.44%	51,980	
	GeNopsys Technologies, Inc.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,432	106,805	19.14%	106,805	
	APACECORE PTE. LTD.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,000	31,155	19.51%	31,155	
	碩明綠能股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	36,000	4.55%	36,000	
	創未來科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	852	32,360	0.56%	32,360	
	奧孟亞股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	645	49,020	3.42%	49,020	
	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	4,455	35.00%	4,455	

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
與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣伍佰萬元以上
民國 113 年 1 月 1 日至 6 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	\$ 1,493,170	\$ 825,045	\$ 117,426	\$ 94,948	7.86%	11.51%

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 113 年 6 月 30 日

附表十

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	\$ 2,757,572 (註1)	-	\$ -	-	\$ -	-
合庫銀行	合庫證券	兄 弟 公 司	2,581,450 (註2)	-	-	-	-	-
合庫銀行	合庫人壽	兄 弟 公 司	341,566 (註3)	-	-	-	-	-
合庫金控	合庫人壽	子 公 司	491,315 (註4)	-	-	-	-	-

註 1：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。

註 2：係應收證券價款及證券交易價款。編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

註 3：係佣金等應收收益。編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

註 4：係現金股利之應收股利。編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

合作金庫金融控股股份有限公司
轉投資事業相關資訊及合併持股情形

民國 113 年 6 月 30 日

附表十一

單位：新臺幣仟元／仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末 持股比率 (%)	投資帳面金額	本期認列 之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形(註1)				備註
							現股股數	擬制持股 股數(註2)	合計 股數	持股比率	
合庫金控	合庫銀行	臺北市	銀行業	100.00	\$ 267,274,411	\$ 10,114,206	11,007,530	-	11,007,530	100.00	註3
	合庫證券	臺北市	證券業	100.00	6,121,722	227,439	520,613	-	520,613	100.00	註3
	合庫票券	臺北市	票券金融業	100.00	7,106,242	112,065	487,774	-	487,774	100.00	註3
	合庫資產管理	臺北市	金融機構金錢債權收買業務	100.00	3,759,683	181,085	314,088	-	314,088	100.00	註3
	合庫投信	臺北市	證券投資信託業	100.00	419,154	8,600	30,300	-	30,300	100.00	註3
	合庫人壽	臺北市	人身保險業	51.00	5,506,529	301,516	350,939	-	350,939	51.00	註3
	合庫創投	臺北市	創業投資業	100.00	1,601,401	207,922	123,502	-	123,502	100.00	註3

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

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

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

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

註3：編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

民國 113 年 1 月 1 日至 6 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	本行直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
				自臺灣匯出累積投資金額	匯出	匯入	自臺灣匯出累積投資金額					
蘇州分行	存款、放款、進出口及匯兌等外匯業務	\$ 4,547,235 (USD 154,395) (註1)	直接投資大陸分公司	\$ 4,547,235 (USD 154,395) (註1)	\$ -	\$ -	\$ 4,547,235 (USD 154,395) (註1)	\$ 108,269	100%	\$ 108,269	\$ 7,371,067	\$ -
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)	(191,471)	100%	(191,471)	2,675,402	-
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)	43,888	100%	43,888	3,738,124	-
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)	29,376	100%	29,376	2,568,860	-

本期期末累計自臺灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額(註2)
\$ 13,075,916 (USD 436,563) (註1)	\$ 13,075,916 (USD 436,563) (註1)	\$ 161,088,831

合庫資產管理

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初	本期匯出或收回		本期期末	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益	期末投資帳面價值	截至本期期末已匯回投資收益
				自臺灣匯出累積投資金額	匯出	匯入	自臺灣匯出累積投資金額					
合庫金國際租賃有限公司	融資租賃	\$ 910,980 (CNY185,460) (註1)	直接投資大陸公司	\$ 910,980 (CNY185,460) (註1)	\$ -	\$ -	\$ 910,980 (CNY185,460) (註1)	\$ 13,661	100%	\$ 13,661	\$ 1,265,213	\$ -

本年度累計自臺灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額(註3)
\$ 910,980 (CNY 185,460) (註1)	\$ 910,980 (CNY 185,460) (註1)	\$ 2,255,729 (註3)

註 1：依各次匯出投資金額時點之匯率換算為新臺幣。

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

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

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
 母子公司間業務關係及重要交易往來情形
 民國 113 年 1 月 1 日至 6 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	占合併淨收益或 總資產之比率(%)
0	合庫金控	合庫銀行	1	應付連結稅制款	\$ 2,757,572	註四	0.06
1	合庫銀行	合庫金控	2	應收連結稅制款	2,757,572	註四	0.06
1	合庫銀行	台灣聯合銀行	1	存放銀行同業	521,391	註四	0.01
2	台灣聯合銀行	合庫銀行	2	銀行同業存款	521,391	註四	0.01
1	合庫銀行	台灣聯合銀行	1	拆放銀行同業	452,790	註四	0.01
2	台灣聯合銀行	合庫銀行	2	銀行同業拆放	452,790	註四	0.01
1	合庫銀行	台灣聯合銀行	1	中期放款	4,144,770	註四	0.08
2	台灣聯合銀行	合庫銀行	2	長期借款	4,144,770	註四	0.08
1	合庫銀行	台灣聯合銀行	1	利息收入	115,418	註四	0.36
2	台灣聯合銀行	合庫銀行	2	利息費用	115,418	註四	0.36
1	合庫銀行	合庫人壽	3	存款及匯款	1,127,600	註四	0.02
3	合庫人壽	合庫銀行	3	現金及約當現金	1,127,600	註四	0.02
1	合庫銀行	合庫人壽	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產及 負債損益	201,651	註四	0.63
3	合庫人壽	合庫銀行	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產及 負債損益	201,651	註四	0.63
1	合庫銀行	合庫票券	3	拆放銀行同業	1,522,850	註四	0.03
4	合庫票券	合庫銀行	3	銀行同業拆放	1,522,850	註四	0.03
6	合庫證券	合庫銀行	3	銀行同業拆放	325,700	註四	0.01
1	合庫銀行	合庫證券	3	拆放證券公司	325,700	註四	0.01
6	合庫證券	合庫銀行	3	使用權資產－淨額	81,845	註四	-
6	合庫證券	合庫銀行	3	租賃負債	83,268	註四	-
6	合庫證券	合庫銀行	3	利息費用	1,402	註四	-
6	合庫證券	合庫銀行	3	折舊費用	25,572	註四	0.08
1	合庫銀行	合庫證券	3	租賃收入	26,423	註四	0.08
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	586,680	註四	1.83
3	合庫人壽	合庫銀行	3	手續費及佣金支出	586,680	註四	1.83

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註三及五)			
				項目	金額	交易條件	占合併淨收益或總資產之比率(%)
0	合庫金控	合庫銀行	3	使用權資產—淨額	\$ 89,501	註四	-
0	合庫金控	合庫銀行	3	租賃負債	92,403	註四	-
0	合庫金控	合庫銀行	3	利息費用	676	註四	-
0	合庫金控	合庫銀行	3	折舊費用	14,514	註四	0.05
1	合庫銀行	合庫金控	3	租賃收入	14,718	註四	0.05
4	合庫票券	合庫人壽	3	附買回票券及債券資產	648,242	註四	0.01
3	合庫人壽	合庫票券	3	附賣回票券及債券負債	648,242	註四	0.01
0	合庫金控	合庫人壽	1	應收股利	491,315	註四	0.01
3	合庫人壽	合庫金控	2	應付股息紅利	491,315	註四	0.01
6	合庫證券	合庫銀行	3	應付交割帳款	2,581,450	註四	0.05
1	合庫銀行	合庫證券	3	應收證券價款	2,581,450	註四	0.05
1	合庫銀行	合庫人壽	3	其他應收款	341,566	註四	0.01
3	合庫人壽	合庫銀行	3	其他應付款	341,566	註四	0.01
1	合庫銀行	合庫投信	3	存款及匯款	132,187	註四	-
7	合庫投信	合庫銀行	3	現金及約當現金及其他金融資產	132,187	註四	-
1	合庫銀行	合庫創投	3	存款及匯款	188,704	註四	-
8	合庫創投	合庫銀行	3	現金及約當現金	188,704	註四	-

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

1. 母公司填0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註2： 與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

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

註4： 對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註5： 係新臺幣壹億元以上之交易。

合作金庫金融控股股份有限公司

主要股東資訊

民國 113 年 6 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。

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 1132021 號

會員姓名： (1) 陳盈州
(2) 林旺生

事務所名稱： 勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址： 台北市信義區松仁路100號20樓 事務所統一編號： 94998251

事務所電話： (02)27259988 委託人統一編號： 53021433

會員書字號： (1) 北市會證字第 3938 號
(2) 北市會證字第 4020 號

印鑑證明書用途： 辦理 合作金庫金融控股股份有限公司

113 年 01 月 01 日 至
113 年度 (自民國 113 年 06 月 30 日) 財務報表之查核簽證。

簽名式 (一)	陳 盈 州	存會印鑑 (一)	
簽名式 (二)	林 旺 生	存會印鑑 (二)	

理事長：



核對人：

