

合作金庫金融控股股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告
民國114及113年第1季

地址：臺北市松山區長安東路2段225號17、19樓

電話：(02)21738888

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師核閱報告	3		-
四、合併資產負債表	4		-
五、合併綜合損益表	5~7		-
六、合併權益變動表	8		-
七、合併現金流量表	9~11		-
八、合併財務報告附註			
(一) 公司沿革	12~14		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	14		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	14~21		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	21~22、151		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	23		五
(六) 重要會計項目之說明	24~68		六~四十
(七) 關係人交易	69~87		四一
(八) 質押之資產	87~88		四二
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	88~89		四三
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	89~148、 152~168		四四~五一
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	148~149、 169~175		五二
2. 轉投資事業相關資訊	148~149、 169~175		五二
3. 大陸投資資訊	149、176		五二
4. 母子公司間及各子公司間之業務關係及重大交易往來情形及金額	149、177~178		五二
5. 主要股東資訊	149、179		五二
(十四) 部門資訊	150		五三

會計師核閱報告

合作金庫金融控股股份有限公司 公鑒：

前 言

合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 114 年及 113 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。依金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範 圍

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

結 論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 114 年及 113 年 3 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合財務績效及合併現金流量之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 陳 盈 州



陳盈州

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1050024633 號

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 1060023872 號

中 華 民 國 114 年 5 月 26 日

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國114年3月31日及民國113年12月31日及3月31日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資	114年3月31日			113年12月31日			113年3月31日		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金 (附註六)	\$	71,679,357	2	\$	79,069,296	1	\$	79,013,075	2
11500	存放央行及拆借金融同業 (附註七、四一及四二)		375,936,140	7		398,748,466	8		376,333,305	8
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八、四一及四二)		172,941,004	3		156,824,572	3		149,427,008	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)		525,600,333	10		517,014,504	10		539,570,195	11
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (附註十及四二)		763,071,656	15		752,203,282	15		714,281,885	14
12500	附買回票券及債券投資 (附註十一)		1,999,322	-		1,315,855	-		692,790	-
13000	應收款項—淨額 (附註十二及四一)		53,032,357	1		51,957,450	1		56,490,006	1
13200	本期所得稅資產		2,924,730	-		2,941,790	-		2,655,775	-
13500	貼現及放款—淨額 (附註十三、四一及四二)		3,059,926,652	59		3,060,868,842	59		2,843,990,720	58
13700	再保險合約資產—淨額		191,328	-		216,517	-		255,338	-
15000	採用權益法之投資 (附註十四)		147,360	-		144,941	-		150,359	-
15500	其他金融資產—淨額 (附註十五、三十及四二)		86,030,445	2		88,542,630	2		98,892,435	2
18000	投資性不動產—淨額 (附註十六)		11,344,712	-		11,301,781	-		11,252,727	-
18500	不動產及設備—淨額 (附註十七)		31,971,319	1		31,999,675	1		32,419,010	1
18600	使用權資產—淨額 (附註十八)		1,676,718	-		1,763,850	-		1,704,903	-
19000	無形資產 (附註十九)		4,833,485	-		4,816,577	-		4,514,620	-
19300	遞延所得稅資產 (附註三八)		1,422,215	-		1,483,107	-		2,891,239	-
19500	其他資產—淨額 (附註十八及二十)		4,953,680	-		4,296,553	-		4,361,391	-
19999	資 產 總 計	\$	5,169,079,114	100	\$	5,165,509,688	100	\$	4,918,896,781	100
代 碼	負 債 及 權 益									
21000	央行及金融同業存款 (附註二一及四一)	\$	467,475,135	9	\$	438,083,704	8	\$	319,235,733	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)		4,761,764	-		5,578,934	-		4,472,665	-
22500	附買回票券及債券負債 (附註八、九、二二及四一)		72,113,689	1		72,137,886	1		71,513,136	1
22600	應付商業本票—淨額 (附註二三)		41,700,702	1		38,061,951	1		36,794,830	1
23000	應付款項 (附註二四及四一)		56,363,895	1		47,963,415	1		61,526,590	1
23200	本期所得稅負債		1,592,001	-		417,586	-		3,300,378	-
23500	存款及匯款 (附註二五及四一)		4,047,787,125	78		4,084,423,043	79		3,945,573,370	80
24000	應付債券 (附註二六)		79,140,000	2		79,140,000	2		77,240,000	2
24400	其他借款 (附註二七及二七)		7,058,511	-		11,033,195	-		13,442,782	-
24600	負債準備 (附註二八及二九)		40,551,781	1		37,843,178	1		35,052,117	1
25500	其他金融負債 (附註十六、三十及四一)		77,107,699	2		82,358,549	2		89,607,472	2
26000	租賃負債 (附註十八)		1,649,335	-		1,720,552	-		1,683,979	-
29300	遞延所得稅負債 (附註十七及三八)		5,790,384	-		5,755,226	-		5,497,682	-
29500	其他負債 (附註三一)		1,267,403	-		1,235,526	-		1,107,585	-
29999	負債總計		4,904,359,424	95		4,905,752,745	95		4,666,048,319	95
	歸屬於母公司業主之權益									
	股本									
31101	普通股股本		152,242,106	3		152,242,106	3		147,093,822	3
31500	資本公積		45,652,306	1		45,652,306	1		45,650,280	1
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積		17,288,787	-		17,288,787	-		15,582,312	-
32003	特別盈餘公積		7,127,657	-		7,127,657	-		21,509,719	-
32011	未分配盈餘		45,096,944	1		39,637,838	1		25,385,078	1
32000	保留盈餘總計		69,513,388	1		64,054,282	1		62,477,109	1
32500	其他權益		(8,398,862)	-		(7,899,270)	-		(8,381,837)	-
31000	母公司業主權益總計		259,008,938	5		254,049,424	5		246,839,374	5
39500	非控制權益		5,710,752	-		5,707,519	-		6,009,088	-
39999	權益總計		264,719,690	5		259,756,943	5		252,848,462	5
	負債及權益總計	\$	5,169,079,114	100	\$	5,165,509,688	100	\$	4,918,896,781	100

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：魏美君



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 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼	114年1月1日至3月31日			113年1月1日至3月31日		
	金 額	%		金 額	%	
41000	利息收入（附註三二及四一）	\$ 26,981,655	155	\$ 25,157,136	159	
51000	利息費用（附註三二及四一）	(18,693,465)	(107)	(17,998,276)	(114)	
49600	利息淨收益	<u>8,288,190</u>	<u>48</u>	<u>7,158,860</u>	<u>45</u>	
	利息以外淨收益					
49800	手續費及佣金淨收益（附註三三及四一）	2,491,807	14	3,697,458	24	
49810	保險業務淨收益（附註三十及三四）	3,130,033	18	897,072	6	
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）	5,754,052	33	15,383,891	97	
49825	投資性不動產損益	4,167	-	6,687	-	
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）	149,155	1	310,420	2	
49870	兌換損益	(3,041,048)	(17)	(11,472,158)	(73)	
49880	資產減損迴轉利益（附註九及十）	8,740	-	3,898	-	
49890	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額（附註十四）	2,419	-	3,523	-	
49898	採用覆蓋法重分類之損益（附註八）	371,945	2	(243,183)	(1)	
49999	其他利息以外淨損益（附註十六、四十及四一）	<u>248,147</u>	<u>1</u>	<u>53,825</u>	<u>-</u>	
49700	利息以外淨收益合計	<u>9,119,417</u>	<u>52</u>	<u>8,641,433</u>	<u>55</u>	
4xxxx	淨 收 益	<u>17,407,607</u>	<u>100</u>	<u>15,800,293</u>	<u>100</u>	

（接次頁）

(承前頁)

代 碼	114年1月1日至3月31日		113年1月1日至3月31日		
	金 額	%	金 額	%	
58100	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 (附註十三)	(\$ 668,354)	(4)	(\$ 1,177,011)	(8)
58300	保險負債準備淨變動 (附註二八)	(2,622,564)	(15)	(544,031)	(3)
	營業費用 (附註四、十六、十七、十八、十九、二九及三七)				
58501	員工福利費用	(4,655,185)	(27)	(4,594,147)	(29)
58503	折舊及攤銷費用	(712,023)	(4)	(706,028)	(5)
58599	其他業務及管理費用	(2,380,561)	(13)	(2,232,554)	(14)
58500	營業費用合計	(7,747,769)	(44)	(7,532,729)	(48)
61000	稅前淨利	6,368,920	37	6,546,522	41
61003	所得稅費用 (附註四及三八)	(1,377,688)	(8)	(1,163,293)	(7)
69000	本期淨利	4,991,232	29	5,383,229	34
	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	(3,090)	-	756	-
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	(2,973,327)	(17)	3,549,324	23
69560	不重分類至損益之項目 (稅後) 合計	(2,976,417)	(17)	3,550,080	23

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		114年1月1日至3月31日			113年1月1日至3月31日		
		金	額	%	金	額	%
	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	\$	784,716	4	\$	1,872,050	12
69583	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之債務工具損益		2,770,312	16	(3,685,042)	(23)
69590	採用覆蓋法重分類 之其他綜合損益	(371,945)	(2)		243,183	1
69579	與可能重分類之項 目相關之所得稅	(235,151)	(1)	(293,697)	(2)
69570	後續可能重分 類至損益之 項目(稅後)						
	合計		<u>2,947,932</u>	<u>17</u>	(<u>1,863,506</u>)	(<u>12</u>)
69500	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	(<u>28,485</u>)	-		<u>1,686,574</u>	<u>11</u>
69700	本期綜合損益總額	\$	<u>4,962,747</u>	<u>29</u>	\$	<u>7,069,803</u>	<u>45</u>
	淨利歸屬於：						
69901	母公司業主	\$	4,934,624	29	\$	5,237,347	33
69903	非控制權益		<u>56,608</u>	-		<u>145,882</u>	<u>1</u>
69900		\$	<u>4,991,232</u>	<u>29</u>	\$	<u>5,383,229</u>	<u>34</u>
	綜合損益總額歸屬於：						
69951	母公司業主	\$	4,959,514	29	\$	6,949,126	44
69953	非控制權益		<u>3,233</u>	-		<u>120,677</u>	<u>1</u>
69950		\$	<u>4,962,747</u>	<u>29</u>	\$	<u>7,069,803</u>	<u>45</u>
	每股盈餘(附註三九)						
70000	基 本	\$	<u>0.32</u>		\$	<u>0.34</u>	
71000	稀 釋	\$	<u>0.32</u>		\$	<u>0.34</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：魏美君



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114年及113年1月1日至3月31日

單位：新臺幣仟元

代碼	歸屬於母公 司業	主之權											
		股本 (附註四十) 股數 (仟股)	普通股股本 (附註四十)	資本公積 (附註四十)	保留盈餘 (附註九及四十) 法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	透過其他綜合 損益按公允價值 衡量之金融資產 未實現評價損益 (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	非控制權益 (附註四十)	權益總額
A1	114年1月1日餘額	15,224,210	\$ 152,242,106	\$ 45,652,306	\$ 17,288,787	\$ 7,127,657	\$ 39,637,838	\$ 2,299,553	(\$ 10,200,732)	(\$ 12,403)	\$ 14,312	\$ 5,707,519	\$ 259,756,943
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量 之權益工具	-	-	-	-	522,020	-	(522,020)	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	2,462	-	-	(2,462)	-	-	-	-
本期綜合損益總額													
D1	114年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	4,934,624	-	-	-	-	-	56,608	4,991,232
D3	114年1月1日至3月31日稅後其他 綜合損益	-	-	-	-	-	617,113	(403,590)	(3,090)	(185,543)	(53,375)	(28,485)	
D5	114年1月1日至3月31日綜合損益總額	-	-	-	-	4,934,624	617,113	(403,590)	(3,090)	(185,543)	3,233	4,962,747	
Z1	114年3月31日餘額	<u>15,224,210</u>	<u>\$ 152,242,106</u>	<u>\$ 45,652,306</u>	<u>\$ 17,288,787</u>	<u>\$ 7,127,657</u>	<u>\$ 45,096,944</u>	<u>\$ 2,916,666</u>	<u>(\$ 11,126,342)</u>	<u>(\$ 17,955)</u>	<u>(\$ 171,231)</u>	<u>\$ 5,710,752</u>	<u>\$ 264,719,690</u>
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
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量 之權益工具	-	-	-	-	2,965,960	-	(2,965,960)	-	-	-	-	-
本期綜合損益總額													
D1	113年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	5,237,347	-	-	-	-	-	145,882	5,383,229
D3	113年1月1日至3月31日稅後其他 綜合損益	-	-	-	-	-	1,494,932	91,152	756	124,939	(25,205)	1,686,574	
D5	113年1月1日至3月31日綜合損益總額	-	-	-	-	5,237,347	1,494,932	91,152	756	124,939	120,677	7,069,803	
Z1	113年3月31日餘額	<u>14,709,382</u>	<u>\$ 147,093,822</u>	<u>\$ 45,650,280</u>	<u>\$ 15,582,312</u>	<u>\$ 21,509,719</u>	<u>\$ 25,385,078</u>	<u>\$ 916,405</u>	<u>(\$ 9,468,242)</u>	<u>(\$ 12,258)</u>	<u>\$ 182,258</u>	<u>\$ 6,009,088</u>	<u>\$ 252,848,462</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：魏美君



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 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		114年1月1日 至3月31日	113年1月1日 至3月31日
	營業活動之現金流量		
A00010	本期稅前淨利	\$ 6,368,920	\$ 6,546,522
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	574,981	593,189
A20200	攤銷費用	137,042	112,839
A20300	預期信用減損損失數／呆帳費 用提列數	652,218	1,197,229
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(5,754,052)	(15,383,891)
A20900	利息費用	18,693,465	17,998,276
A21200	利息收入	(26,981,655)	(25,157,136)
A21300	股利收入	(149,463)	(310,206)
A21400	各項保險負債淨變動	2,622,564	544,031
A21700	保證責任準備淨變動	(10,840)	(50,725)
A21800	其他各項負債準備淨變動	26,976	30,507
A22300	採用權益法認列之關聯企業及 合資損益之份額	(2,419)	(3,523)
A22450	採用覆蓋法重分類之(利益) 損失	(371,945)	243,183
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	76	28
A22700	處分投資性不動產利益	(4,167)	(6,687)
A23100	處分投資損失(利益)	308	(214)
A23500	金融資產減損損失	375	2,477
A23600	金融資產減損迴轉利益	(9,115)	(6,375)
A24100	未實現外幣兌換利益	(335,532)	(700,520)
A29900	其 他	(157)	(231)
A70000	與營業活動相關之資產／負債變動 數		
A71110	存放央行及拆借金融同業減少 (增加)	15,469,779	(14,538,090)
A71120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產增加	(10,036,247)	(12,464,583)
A71121	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產增加	(6,502,524)	(24,590,781)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		114年1月1日 至3月31日	113年1月1日 至3月31日
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具		
	投資增加	(\$ 10,359,494)	(\$ 7,322,905)
A71160	應收款項增加	(2,480,239)	(1,114,801)
A71170	貼現及放款減少(增加)	328,406	(44,859,581)
A71180	再保險合約資產減少	26,784	10,526
A71200	其他金融資產增加	(2,464,166)	(2,463,010)
A71990	其他資產增加	(393,467)	(1,204,522)
A72110	央行及金融同業存款增加	29,391,431	17,530,373
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(189,042)	(897,252)
A72140	附買回票券及債券負債(減少)增加	(162,374)	129,605
A72160	應付款項增加(減少)	4,095,248	(2,440,095)
A72170	存款及匯款(減少)增加	(36,635,918)	83,478,181
A72180	員工福利負債準備減少	(8,684)	(12,952)
A72200	其他金融負債增加(減少)	350,705	(4,163)
A72990	其他負債增加	27,200	12,230
A33000	營運產生之現金流出	(24,085,022)	(25,103,047)
A33100	收取之利息	28,654,094	26,630,656
A33200	收取之股利	244,507	206,022
A33300	支付之利息	(14,434,652)	(14,178,547)
A33500	支付之所得稅	(327,858)	(395,478)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(9,948,931)	(12,840,394)
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(377,248)	(325,969)
B02800	處分不動產及設備	-	28
B03700	存出保證金增加	(317,135)	(383,907)
B03800	存出保證金減少	335,221	409,680
B04500	取得無形資產	(127,699)	(143,204)
B05400	取得投資性不動產	(108,805)	(282,487)
B05500	處分投資性不動產	43,748	71,908
B06700	其他資產增加	(2,636)	(350)
B06800	其他資產減少	1,289	4,260
BBBB	投資活動之淨現金流出	(553,265)	(650,041)
	籌資活動之現金流量		
C00700	應付商業本票增加	37,000,000	13,000,000
C00800	應付商業本票減少	(33,350,000)	(9,880,000)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		114年1月1日 至3月31日	113年1月1日 至3月31日
C01800	其他借款增加	\$ 7,727,607	\$ 9,315,468
C01900	其他借款減少	(12,231,161)	(7,276,168)
C02300	指定為透過損益按公允價值衡量之 金融負債減少	(1,047,161)	-
C03000	存入保證金增加	26,896	250,944
C03100	存入保證金減少	(170,064)	(44,078)
C04020	租賃負債本金償還	(152,900)	(156,160)
C04400	其他負債減少	(1,318)	(50,191)
CCCC	籌資活動之淨現金(流出)流 入	(2,198,101)	5,159,815
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(1,347,583)	(5,053,815)
EEEE	本期現金及約當現金減少數	(14,047,880)	(13,384,435)
E00100	期初現金及約當現金餘額	129,189,132	144,214,094
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 115,141,252	\$ 130,829,659

期末現金及約當現金之調節

代 碼		114年3月31日	113年3月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 71,679,557	\$ 79,013,075
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	41,070,014	50,739,734
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	1,993,221	692,790
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	398,460	384,060
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 115,141,252	\$ 130,829,659

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：魏美君



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 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 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 114 年 3 月 31 日止，合庫銀行除於總行設有營業部、國外部、財務部、信用卡部、信託部及保險代理部等部門，並設有國內分行二六一家，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 114 年及 113 年 3 月 31 日止，母公司及子公司（以下簡稱本公司）員工總人數分別為 9,678 人及 9,659 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 114 年 5 月 26 日經母公司董事會通過後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 本公司初次適用 114 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 114 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 115 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>IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量</u> <u>之修正」有關金融資產分類之應用指引修正內</u> <u>容</u>	國際會計準則理事會 (IASB) 發布之生效日 民國 115 年 1 月 1 日(註 1)
---	---

註 1：適用於民國 115 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間，企業亦得選擇於民國 114 年 1 月 1 日提前適用。

IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」有關金融
資產分類之應用指引修正內容

該修正主要修改金融資產之分類規定，包括：

1. 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：
 - (1) 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
 - (2) 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. 闡明無追索權特性之金融資產係指企業收取現金流量之最終權利，依合約僅限於特定資產產生之現金流量。
3. 釐清合約連結工具係透過瀑布支付結構建立多種分級證券以建立金融資產持有人之支付優先順序，因而產生信用風險集中，並導致來自標的池之現金短收在不同分級證券間之分配不成比例。

初次適用該修正時，應追溯適用但無須重編比較期間，並將初次適用之影響數認列於初次適用日。惟若企業不使用後見之明即能重編時，得選擇重編比較期間。

截至本合併財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估該修正對財務狀況與財務績效之影響。

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

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日 (註 1)
「IFRS 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」有關金融負債除列之應用指引修正內容	民國 115 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「涉及自然依賴型電力之合約」	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「財務報表中之表達與揭露」	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 「財務報表中之表達與揭露」

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、籌資前稅前損益以及損益之小計及總計。
- (3) 提供指引以強化彙總及細分規定：本公司須辨認個別交易或其他事項所產生之資產、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有一項類似特性。具有非類似特性之項目於主要財務報表及附註中應予細分。本公司僅於無法找出較具資訊性之標示時，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，以及向財務報表使用者溝通對本公司整體財務績效某一層面之管理階層觀點時，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總計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」有關金融負債除列之應用指引修正內容

該修正主要說明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：

- (1) 企業不具有撤回、停止或取消該支付指示之實際能力；
- (2) 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
- (3) 與該電子支付系統相關之交割風險並不顯著。

本公司應追溯適用該修正但無須重編比較期間，並將初次適用之影響數認列於初次適用日。

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，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絡市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。

3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

(三) 合併基礎

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

母公司及子公司係採用一致之會計政策。

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

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

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

(四) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 113 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 員工福利

退職後福利

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

2. 所得稅費用

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

本公司於發展重大會計估計值時，將氣候變遷、相關政府政策及法規以及通貨膨脹等可能之影響，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

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
庫存現金及週轉金	\$ 25,340,105	\$ 40,478,324	\$ 25,458,330
待交換票據	5,393,333	5,346,271	17,596,659
存放銀行同業	40,948,878	33,247,693	35,976,996
	71,682,316	79,072,288	79,031,985
減：備抵損失	2,759	2,992	18,910
淨 額	<u>\$ 71,679,557</u>	<u>\$ 79,069,296</u>	<u>\$ 79,013,075</u>

合併現金流量表於 114 年及 113 年 3 月 31 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節請參閱合併現金流量表，113 年 12 月 31 日之調節如下：

	113年12月31日
合併資產負債表現金及約當現金餘額	\$ 79,069,296
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	48,410,561
符合 IAS 7 現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	1,315,855
其他符合 IAS 7 現金及約當現金定義之項目	393,420
合併現金流量表現金及約當現金餘額	<u>\$ 129,189,132</u>

七、存放央行及拆借金融同業

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
存款準備金－甲戶	\$ 29,315,076	\$ 28,883,616	\$ 39,035,437
存款準備金－乙戶	123,392,886	122,993,354	109,673,835
存款準備金－基層金融機構	92,213,159	91,651,937	82,410,372
存款準備金－外幣存款戶	675,435	664,835	670,768
轉存央行存款	39,200,000	39,200,000	39,200,000
存放央行－其他	31,774,183	29,609,748	33,390,528
轉存央行國庫機關專戶存款	2,379,567	3,206,289	2,540,248
拆放銀行同業	56,987,834	82,538,687	69,412,117
	<u>\$ 375,938,140</u>	<u>\$ 398,748,466</u>	<u>\$ 376,333,305</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

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
<u>強制透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
商業本票	\$ 144,969,761	\$ 130,336,222	\$ 124,437,420
可轉讓定期存單	7,128,517	6,628,038	2,997,168
基金受益憑證	5,408,807	5,222,952	6,531,719
權益工具投資	3,034,267	2,964,260	3,277,721
公司債	1,288,810	1,287,126	1,491,057
可轉換公司債	696,650	753,081	499,862
金融債券	166,061	160,969	16,328
政府公債	202,033	203,201	505,905
指標利率商業本票	10,825	10,434	11,316
換匯合約	6,372,409	7,078,423	8,367,059
期貨交易保證金—自有資金	166,779	116,134	414,449
遠期外匯合約	59,862	75,239	59,649
可轉換公司債資產交換	2,595,378	1,806,775	651,028
買入外匯選擇權合約	17,622	24,364	19,865
換匯換利合約	39	23	-
利率交換合約	205,969	137,621	130,488
外匯保證金合約	631	-	-
資產交換 IRS 合約價值	16,584	19,710	15,974
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>	<u>\$ 172,341,004</u>	<u>\$ 156,824,572</u>	<u>\$ 149,427,008</u>
應付借券—股票	\$ -	\$ 196	\$ 478,020
附賣回債券投資—融券	166,350	162,695	-
換匯合約	312,332	233,888	800,529
換匯換利合約	69,331	55,677	29,498
賣出外匯選擇權合約	17,686	24,384	19,942
遠期外匯合約	40,015	29,034	34,618
外匯保證金合約	398	1,358	-
資產交換選擇權合約	40,712	46,131	65,852

(接次頁)

(承前頁)

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
利率交換合約	\$ 292,746	\$ 256,713	\$ 179,115
台指選擇權合約	-	-	78
	939,570	810,076	1,607,652
<u>指定透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>			
金融債券(附註二六)	3,822,194	4,768,858	2,865,013
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 4,761,764	\$ 5,578,934	\$ 4,472,665

本公司 114 年 3 月 31 日暨 113 年 12 月 31 日及 3 月 31 日透過損益按公允價值衡量之金融資產已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 41,749,778 仟元、42,489,437 仟元及 35,875,658 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 114 年 3 月 31 日暨 113 年 12 月 31 日及 3 月 31 日尚未到期之衍生工具合約金額(名目本金)等相關資訊如下：

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
換匯合約	\$ 287,624,246	\$ 276,012,383	\$ 376,235,553
利率交換合約	13,911,602	12,468,267	8,611,782
遠期外匯合約	6,629,768	8,667,410	5,925,611
賣出外匯選擇權合約	5,450,259	3,710,760	3,305,194
買入外匯選擇權合約	5,450,259	3,710,760	3,305,194
換匯換利合約	533,150	525,901	246,678
外匯保證金合約	62,640	40,840	-

合庫銀行 113 年 3 月 31 日從事期貨交易尚未平倉之相關資訊如下：

項 目	商 品 種 類	113年3月31日		公 允 價 值
		未 平 倉 部 位 買/賣方 契 約 數	合 約 金 額 或 支 付 (收 取) 之 權 利 金	
期貨契約	利率期貨	買 方 50	\$ 176,938	\$ 177,303

合庫證券 114 年 3 月 31 日暨 113 年 12 月 31 日及 3 月 31 日從事期貨及選擇權交易尚未平倉之相關資訊如下：

				114年3月31日							
項	目	商	品	種	類	未平倉部位		合約金額或			
						買/賣方	契約數	支付(收取)之權利金	公允價值		
期貨契約		個	股	期	貨	買	方	3	\$ 4,344	\$ 4,270	
		個	股	期	貨	賣	方	493	142,958	146,969	
		股	價	指	數	期	貨	賣	48	152,077	144,756
		利	率	期	貨	賣	方	5	18,517	18,465	

				113年12月31日							
項	目	商	品	種	類	未平倉部位		合約金額或			
						買/賣方	契約數	支付(收取)之權利金	公允價值		
期貨契約		利	率	期	貨	買	方	35	\$ 125,300	\$ 124,787	
		股	價	指	數	期	貨	賣	33	18,867	18,519
		個	股	期	貨	賣	方	222	66,721	64,291	

				113年3月31日									
項	目	商	品	種	類	未平倉部位		合約金額或					
						買/賣方	契約數	支付(收取)之權利金	公允價值				
期貨契約		利	率	期	貨	買	方	125	\$ 507,035	\$ 513,088			
		股	價	指	數	期	貨	買	35	51,903	52,069		
		個	股	期	貨	買	方	264	111,961	109,150			
		商	品	期	貨	買	方	22	57,549	58,551			
		股	價	指	數	期	貨	賣	595	1,217,678	1,223,168		
		個	股	期	貨	賣	方	2,111	668,885	674,361			
		商	品	期	貨	賣	方	57	148,865	153,673			
		匯	率	期	貨	賣	方	16	42,801	42,787			
選擇權契約		股	價	指	數	選	擇	權	賣	方	80	137	78

合庫證券 114 年 3 月 31 日暨 113 年 12 月 31 日及 3 月 31 日從事資產交換合約金額（名目本金）如下：

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
資產交換合約	\$ 370,000	\$ 380,000	\$ 350,000

合庫票券 113 年 3 月 31 日從事期貨交易尚未平倉之相關資訊如下：

				113年3月31日						
項	目	商	品	種	類	未平倉部位		合約金額或		
						買/賣方	契約數	支付(收取)之權利金	公允價值	
期貨契約		美	債	期	貨	買	方	3	\$ 19,197	\$ 19,627
		美	債	期	貨	賣	方	4	12,798	14,180

合庫票券 114 年 3 月 31 日暨 113 年 12 月 31 日及 3 月 31 日尚未到期之衍生性工具合約金額（名目本金）如下：

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
換匯合約	\$ 225,820	\$ 584,006	\$ 221,145
可轉換公司債資產交換合約	2,501,600	1,748,000	637,300

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。

合庫人壽 114 年 3 月 31 日暨 113 年 12 月 31 日及 3 月 31 日尚未到期之衍生性工具合約金額（名目本金）如下：

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
換匯合約	\$ 9,322,131	\$ 9,085,972	\$ 10,335,683
換匯換利合約	431,665	426,205	416,065

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：

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融資產</u>			
受益憑證	\$ 4,827,627	\$ 4,769,658	\$ 4,344,351

於 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日，該等指定適用覆蓋法之金融資產，於損益與其他綜合損益間重分類之金額說明如下：

	114年1月1日 至3月31日	113年1月1日 至3月31日
適用 IFRS 9 報導於損益之（損失）利益	(\$ 280,030)	\$ 330,540
減：倘若適用 IAS 39 報導於損益之利益	(<u>91,915</u>)	(<u>87,357</u>)
採用覆蓋法重分類之損益	(\$ <u>371,945</u>)	\$ <u>243,183</u>

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資</u>			
上市（櫃）公司及興櫃			
公司股票	\$ 40,386,151	\$ 44,822,497	\$ 46,978,667
未上市（櫃）公司股票	<u>11,871,128</u>	<u>9,352,061</u>	<u>7,101,560</u>
	<u>52,257,279</u>	<u>54,174,558</u>	<u>54,080,227</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資</u>			
政府公債	276,598,843	268,597,797	278,145,719
公司債	98,237,667	97,600,279	105,634,874
金融債券	93,334,382	92,981,880	91,933,935
可轉讓定期存單	<u>5,172,364</u>	<u>3,659,990</u>	<u>9,775,440</u>
	<u>473,343,256</u>	<u>462,839,946</u>	<u>485,489,968</u>
	<u>\$ 525,600,535</u>	<u>\$ 517,014,504</u>	<u>\$ 539,570,195</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114年及113年1月1日至3月31日調整投資部位以分散風險或達階段或規劃投資報酬目標為目的，而分別按公允價值4,508,189仟元及15,364,272仟元出售部分權益工具投資，相關累計於其他權益項下之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價利益金額分別為522,020仟元及2,965,960仟元則轉入保留盈餘。

本公司114年及113年1月1日至3月31日透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具認列於其他綜合損益之未實現損益分別為損失2,973,327仟元及利益3,549,324仟元。

本公司114年及113年1月1日至3月31日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具認列於其他綜合損益之未實現損益金額分別為利益2,770,312仟元及損失3,685,042仟元。

本公司 114 年 3 月 31 日暨 113 年 12 月 31 日及 3 月 31 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資按預期信用損失評估之備抵損失金額為 280,011 仟元、284,121 仟元及 297,397 仟元。本公司 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日認列於損益之金額分別為減損迴轉利益 7,204 元及減損損失 2,212 仟元。

本公司 114 年 3 月 31 日暨 113 年 12 月 31 日及 3 月 31 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 30,304,076 仟元、29,974,253 仟元及 32,355,351 仟元。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	<u>114年3月31日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年3月31日</u>
央行可轉讓定期存單	\$ 471,985,000	\$ 469,065,000	\$ 446,415,000
政府公債	167,752,471	168,511,879	158,202,153
公司債	89,868,107	82,956,420	79,364,162
金融債券	30,352,528	29,956,614	29,461,921
定期存單	869,982	757,274	528,083
國庫券	<u>2,271,624</u>	<u>985,490</u>	<u>339,009</u>
	763,099,712	752,232,677	714,310,328
減：備抵損失	<u>28,056</u>	<u>29,395</u>	<u>28,443</u>
淨 額	<u>\$ 763,071,656</u>	<u>\$ 752,203,282</u>	<u>\$ 714,281,885</u>

本公司 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日認列於損益之金額分別為減損迴轉利益 1,536 仟元及 6,110 仟元。

十一、附賣回票券及債券投資

本公司於 114 年 3 月 31 日暨 113 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以賣回為條件買入之票債券分別計 1,993,221 仟元、1,315,855 仟元及 692,790 仟元，經約定應分別於期後以 1,995,225 仟元、1,316,942 仟元及 693,383 仟元陸續賣回。

十二、應收款項－淨額

	<u>114年3月31日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年3月31日</u>
應收利息	\$ 15,163,875	\$ 15,986,352	\$ 14,581,679
交割代價	102,260	-	1,888,485
應收交割帳款	8,594,975	5,290,339	8,057,204
應收證券融資金	7,878,413	8,289,558	6,290,704

(接次頁)

(承前頁)

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
應收信用卡款	\$ 4,269,686	\$ 5,258,833	\$ 4,310,006
應收承兌票款	2,400,278	2,339,670	2,357,527
應收租賃款	2,038,097	2,106,537	2,012,148
應收證券價款	1,578,885	404,336	3,812,262
應收信用卡特約商店款	1,740,818	1,147,076	991,625
應收資金貸與款	844,270	796,589	833,880
應收帳款	489,945	853,843	415,938
應收分離帳戶	636,945	598,842	504,272
應收押租金	126,585	129,585	129,585
應收承購帳款－無追索權	4,377	97,351	12,267
都更代墊款	5,026,751	6,482,203	8,935,739
應收借貸款項	2,334,395	2,270,001	863,292
應收股利	83,388	130,872	186,915
其他	526,361	567,117	1,040,810
	53,840,304	52,749,104	57,224,338
減：備抵損失	695,551	677,803	637,422
減：未實現利息收入	112,396	113,851	96,910
淨 額	<u>\$ 53,032,357</u>	<u>\$ 51,957,450</u>	<u>\$ 56,490,006</u>

本公司 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日對於授信及信用卡相關之應收款項以及債務工具投資產生之應收利息等範圍評估減損之應收款項總額及備抵損失金額變動表如下：

應收款項總額

	114年1月1日至3月31日			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間(非購入或創始之信用減損金融資產)	合 計
期初餘額	\$ 28,564,461	\$ 65,883	\$ 823,728	\$ 29,454,072
個別金融資產轉為存續期間預期信用損失	(14,800)	14,843	(43)	-
個別金融資產轉為信用減損金融資產	(19,337)	(7,674)	27,011	-
個別金融資產轉為12個月預期信用損失	1,821	(1,520)	(301)	-
新購入或創始之應收款項	26,354,776	27,748	53,373	26,435,897
轉銷呆帳	-	-	(4,404)	(4,404)
除 列	(27,531,469)	(42,998)	(51,044)	(27,625,511)
匯兌及其他變動	(1,145,231)	219	(489,076)	(1,634,088)
期末餘額	<u>\$ 26,210,221</u>	<u>\$ 56,501</u>	<u>\$ 359,244</u>	<u>\$ 26,625,966</u>

113年1月1日至3月31日

	存續期間			合 計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	
期初餘額	\$ 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	(25,422)	25,449	(27)	-
個別金融資產轉為信用減損金融資產	(23,982)	(1,919)	25,901	-
個別金融資產轉為12個月預期信用損失	13,171	(13,034)	(137)	-
新購入或創始之應收款項	30,372,448	9,877	52,775	30,435,100
轉銷呆帳	-	-	(30,701)	(30,701)
除 列	(32,205,816)	(29,963)	(40,912)	(32,276,691)
匯兌及其他變動	(805,708)	683	3,205	(801,820)
期末餘額	\$ 24,439,796	\$ 56,658	\$ 284,585	\$ 24,781,039

備抵損失金額

114年1月1日至3月31日

	存續期間預期信用損失			依國際財務報導準則第9號規定提列之減損		合 計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	規定提列之減損	依法規規定提列之減損差異	
期初餘額	\$ 39,402	\$ 12,849	\$ 149,648	\$ 201,899	\$ 163,457	\$ 365,356
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	(143)	146	(3)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(12,432)	(249)	12,681	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	272	(46)	(226)	-	-	-
一於本期除列之金融資產	(16,091)	(3,419)	(18,846)	(38,356)	-	(38,356)
一於本期提列及迴轉	9,580	(4,915)	(2,046)	2,619	-	2,619
購入或創始之新金融資產	14,696	8,204	8,943	31,843	-	31,843
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	3,028	3,028
轉銷呆帳	-	-	(4,404)	(4,404)	-	(4,404)
轉銷呆帳後收回數	-	-	6,076	6,076	-	6,076
匯兌及其他變動	359	2	758	1,119	-	1,119
期末餘額	\$ 35,643	\$ 12,572	\$ 152,581	\$ 200,796	\$ 166,485	\$ 367,281

113年1月1日至3月31日

	存續期間預期信用損失			依國際財務報導準則第9號規定提列之減損		合 計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	規定提列之減損	依法規規定提列之減損差異	
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	(243)	244	(1)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(1,402)	(249)	1,651	-	-	-

(接次頁)

(承前頁)

113年1月1日至3月31日						
12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法規規定提列之減損	依法規規定提列之減損差異	合計
一轉為12個月預期信用損失	\$ 3,263	(\$ 3,219)	(\$ 44)	\$ -	\$ -	\$ -
一於本期除列之金融資產	(32,116)	(3,423)	(12,955)	(48,494)	-	(48,494)
一於本期提列及迴轉	7	3,506	2,658	6,171	-	6,171
購入或創始之新金融資產	21,476	1,623	29,651	52,750	-	52,750
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	7,527	7,527
轉銷呆帳	-	-	(30,701)	(30,701)	-	(30,701)
轉銷呆帳後收回數	-	-	6,104	6,104	-	6,104
匯兌及其他變動	590	17	331	938	-	938
期末餘額	<u>\$ 36,234</u>	<u>\$ 10,729</u>	<u>\$ 113,028</u>	<u>\$ 159,991</u>	<u>\$ 176,700</u>	<u>\$ 336,691</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，114年3月31日暨113年12月31日及3月31日採簡化法評估減損之應收款項總額分別為27,214,338仟元、23,295,032仟元及32,443,299仟元，備抵損失金額分別為328,270仟元、312,447仟元及300,731仟元。

本公司114年及113年1月1日至3月31日採簡化法評估之應收款項之備抵損失變動情形如下：

	114年1月1日至3月31日	113年1月1日至3月31日
期初餘額	\$ 312,447	\$ 281,504
本期提列	34,714	35,600
轉銷呆帳	(19,717)	(22,433)
轉銷呆帳後收回數	286	5,440
匯兌及其他變動	540	620
期末餘額	<u>\$ 328,270</u>	<u>\$ 300,731</u>

十三、貼現及放款－淨額

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
貼現	\$ 1,500,742	\$ 1,701,485	\$ 1,484,257
透支	9,230	14,284	4,033
擔保透支	15,235	17,218	16,900
進出口押匯	393,603	469,398	431,779
短期放款	549,585,458	548,694,120	438,872,270
應收帳款融資	304,870	372,300	416,439
短期擔保放款	212,920,410	214,196,427	202,982,004

(接次頁)

(承前頁)

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
中期放款	\$ 556,791,746	\$ 564,337,779	\$ 577,332,802
中期擔保放款	381,701,104	398,373,230	413,854,138
長期放款	60,425,375	59,096,034	52,796,246
長期擔保放款	1,326,609,365	1,304,325,860	1,183,896,980
放款轉列之催收款項	4,945,505	4,820,944	4,737,789
壽險貸款	517,696	528,573	452,560
墊繳保費	104,291	101,679	94,768
	<u>3,095,824,630</u>	<u>3,097,049,331</u>	<u>2,877,372,965</u>
減：備抵損失	35,460,256	35,698,935	32,818,858
減：折價調整	437,722	481,554	563,387
淨 額	<u>\$ 3,059,926,652</u>	<u>\$ 3,060,868,842</u>	<u>\$ 2,843,990,720</u>

本公司 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日貼現及放款總額及備抵損失金額變動表如下：

貼現及放款總額

	114年1月1日至3月31日			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$3,058,742,979	\$ 3,548,709	\$ 34,757,643	\$3,097,049,331
個別金融資產轉為存續期間預期信用損失	(2,461,246)	2,492,352	(31,106)	-
個別金融資產轉為信用減損金融資產	(2,775,766)	(805,660)	3,581,426	-
個別金融資產轉為12個月預期信用損失	564,997	(370,939)	(194,058)	-
新購入或創始之貼現及放款	464,666,482	3,444	54,794	464,724,720
轉銷呆帳	-	-	(1,014,919)	(1,014,919)
除 列	(466,965,229)	(167,973)	(1,118,207)	(468,251,409)
匯兌及其他變動	3,158,898	41,647	116,362	3,316,907
期末餘額	<u>\$3,054,931,115</u>	<u>\$ 4,741,580</u>	<u>\$ 36,151,935</u>	<u>\$3,095,824,630</u>

	113年1月1日至3月31日			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$2,798,701,812	\$ 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	(2,162,057)	2,188,314	(26,257)	-
個別金融資產轉為信用減損金融資產	(1,976,226)	(560,348)	2,536,574	-
個別金融資產轉為12個月預期信用損失	594,481	(391,151)	(203,330)	-
新購入或創始之貼現及放款	499,208,843	64,449	55,551	499,328,843
轉銷呆帳	-	-	(1,484,053)	(1,484,053)
除 列	(460,289,373)	(526,842)	(681,667)	(461,497,882)
匯兌及其他變動	7,028,621	85,765	111,161	7,225,547
期末餘額	<u>\$2,841,106,101</u>	<u>\$ 4,139,034</u>	<u>\$ 32,127,830</u>	<u>\$2,877,372,965</u>

備抵損失金額

114年1月1日至3月31日						
12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法規規定提列之減損差異	合計	
期初餘額	\$ 4,512,112	\$ 33,968	\$ 4,662,035	\$ 9,208,115	\$ 26,490,820	\$ 35,698,935
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	(9,369)	12,683	(3,314)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(20,155)	(5,155)	25,310	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	17,207	(1,815)	(15,392)	-	-	-
一於本期除列之金融資產	(827,398)	(381)	(201,216)	(1,028,995)	-	(1,028,995)
一於本期提列及迴轉	(40,431)	31,096	691,427	682,092	-	682,092
購入或創始之新金融資產	951,386	-	6,934	958,320	-	958,320
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	(14,850)	(14,850)
轉銷呆帳	-	-	(1,014,919)	(1,014,919)	-	(1,014,919)
轉銷呆帳後收回數	-	-	124,747	124,747	-	124,747
匯兌及其他變動	25,313	427	29,186	54,926	-	54,926
期末餘額	<u>\$ 4,608,665</u>	<u>\$ 70,823</u>	<u>\$ 4,304,798</u>	<u>\$ 8,984,286</u>	<u>\$ 26,475,970</u>	<u>\$ 35,460,256</u>
113年1月1日至3月31日						
12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法規規定提列之減損差異	合計	
期初餘額	\$ 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	(8,355)	10,715	(2,360)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(23,781)	(9,502)	33,283	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	28,623	(1,493)	(27,130)	-	-	-
一於本期除列之金融資產	(732,479)	(10,749)	(332,754)	(1,075,982)	-	(1,075,982)
一於本期提列及迴轉	(403,988)	56,362	1,348,729	1,001,103	-	1,001,103
購入或創始之新金融資產	789,923	27	3,809	793,759	-	793,759
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	418,821	418,821
轉銷呆帳	-	-	(1,484,053)	(1,484,053)	-	(1,484,053)
轉銷呆帳後收回數	-	-	167,285	167,285	-	167,285
匯兌及其他變動	70,582	1,857	43,738	116,177	-	116,177
期末餘額	<u>\$ 4,279,489</u>	<u>\$ 103,106</u>	<u>\$ 3,911,271</u>	<u>\$ 8,293,866</u>	<u>\$ 24,524,992</u>	<u>\$ 32,818,858</u>

本公司 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日呆帳費用、承諾及保證責任準備（沖回）提存之明細如下：

	114年1月1日 至3月31日	113年1月1日 至3月31日
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 596,567	\$ 1,137,701
應收款項備抵呆帳提列數	33,848	53,554
存放及拆放銀行同業備抵損失 沖回數	(261)	-
買匯及非放款轉列之催收款備 抵呆帳提列數	22,064	5,974
保證責任準備沖回數	(10,840)	(50,725)
融資承諾準備提列數	25,111	6
其他準備提列數	1,865	30,501
	<u>\$ 668,354</u>	<u>\$ 1,177,011</u>

截至 114 年 3 月 31 日暨 113 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，合庫銀行對授信資產備抵損失提存率均符合法令規定。

截至 114 年 3 月 31 日暨 113 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，上述放款轉列之催收款項已依規定對內停止計息。114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之催收款項按年度平均放款利率估算之未計提利息收入分別為 30,241 仟元及 29,594 仟元。

十四、採用權益法之投資

投資關聯企業	114年3月31日		113年12月31日		113年3月31日	
	金額	持股%	金額	持股%	金額	持股%
合眾建築經理公司	\$ 147,360	30.00	\$ 144,941	30.00	\$ 146,050	30.00
集誠資本台灣股份有限公司	-	-	-	-	4,309	35.00
	<u>\$ 147,360</u>		<u>\$ 144,941</u>		<u>\$ 150,359</u>	

有關本公司個別不重大之關聯企業彙總財務資訊如下：

	114年1月1日 至3月31日	113年1月1日 至3月31日
本公司享有之份額		
本期淨利	\$ 2,419	\$ 3,523
其他綜合損益	-	-
綜合損益總額	<u>\$ 2,419</u>	<u>\$ 3,523</u>

本公司 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日採用權益法認列之關聯企業之損益及其他綜合損益份額，係按未經會計師核閱之財務報告計算；惟本公司管理階層認為上述被投資公司財務報告未經會計師核閱，尚不致產生重大之影響。

十五、其他金融資產－淨額

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
買匯及非放款轉列之催收款	\$ 842,475	\$ 343,909	\$ 189,220
減：備抵損失	<u>341,903</u>	<u>330,890</u>	<u>133,814</u>
買匯及非放款轉列之催收款 －淨額	500,572	13,019	55,406
存放銀行同業	10,790,833	8,335,744	10,266,011
借券保證金	-	231	720,666
拆放證券公司	398,460	393,420	384,060
分離帳戶保險商品資產（附 註三十）	<u>74,340,580</u>	<u>79,800,216</u>	<u>87,466,292</u>
	<u>\$ 86,030,445</u>	<u>\$ 88,542,630</u>	<u>\$ 98,892,435</u>

本公司帳列其他金融資產之存放銀行同業主要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

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
土地	\$ 8,891,621	\$ 8,906,201	\$ 8,741,751
房屋及建築	2,349,395	2,369,740	2,229,216
預付房地款	<u>103,696</u>	<u>25,840</u>	<u>281,760</u>
	<u>\$ 11,344,712</u>	<u>\$ 11,301,781</u>	<u>\$ 11,252,727</u>

	土	地	房屋及建築	預付房地款	合	計
<u>成 本</u>						
114年1月1日餘額	\$ 8,906,201		\$ 3,750,607	\$ 25,840		\$ 12,682,648
增 添	47		5,027	103,731		108,805
處 分	(36,700)		(3,667)	-		(40,367)
重 分 類	<u>22,073</u>		<u>3,622</u>	<u>(25,875)</u>		<u>(180)</u>
114年3月31日餘額	<u>\$ 8,891,621</u>		<u>\$ 3,755,589</u>	<u>\$ 103,696</u>		<u>\$ 12,750,906</u>
113年1月1日餘額	\$ 8,893,903		\$ 3,616,631	\$ -		\$ 12,510,534
增 添	215		512	281,760		282,487
處 分	(52,610)		(12,668)	-		(65,278)
重 分 類	<u>(99,757)</u>		<u>(49,233)</u>	<u>-</u>		<u>(148,990)</u>
113年3月31日餘額	<u>\$ 8,741,751</u>		<u>\$ 3,555,242</u>	<u>\$ 281,760</u>		<u>\$ 12,578,753</u>
<u>累計折舊及減損</u>						
114年1月1日餘額	\$ -		\$ 1,380,867	\$ -		\$ 1,380,867
處 分	-		(786)	-		(786)
折舊費用	-		26,113	-		26,113
重 分 類	<u>-</u>		<u>-</u>	<u>-</u>		<u>-</u>
114年3月31日餘額	<u>\$ -</u>		<u>\$ 1,406,194</u>	<u>\$ -</u>		<u>\$ 1,406,194</u>
113年1月1日餘額	\$ -		\$ 1,360,410	\$ -		\$ 1,360,410
處 分	-		(57)	-		(57)
折舊費用	-		23,268	-		23,268
重 分 類	<u>-</u>		<u>(57,595)</u>	<u>-</u>		<u>(57,595)</u>
113年3月31日餘額	<u>\$ -</u>		<u>\$ 1,326,026</u>	<u>\$ -</u>		<u>\$ 1,326,026</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受限制之時限，將取決於土地污染行為人之執行結果。土地污染行為人於 113 年 12 月完成土壤污染改善作業，並於 114 年 1 月將改善成果報告書提報桃園市政府複查，桃園市政府環保局已於 114 年 5 月 2 日發函通知驗證結果低於土壤污染管制標準並解除本案污染列管。

本公司之投資性不動產於 113 年及 112 年 12 月 31 日之公允價值分別為 26,106,442 仟元及 26,116,696 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 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日並無重大變動。

本公司投資性不動產之收益列示如下：

	114年1月1日 至3月31日	113年1月1日 至3月31日
投資性不動產之租金收入（帳列 其他利息以外淨收益）	\$ 134,664	\$ 132,577
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>51,400</u>)	(<u>45,376</u>)
	<u>\$ 83,264</u>	<u>\$ 87,201</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 114 年 3 月 31 日暨 113 年 12 月 31 日及 3 月 31 日依約已收取保證金分別為 120,078 仟元、118,067 仟元及 114,224 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：

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
第1年	\$ 394,271	\$ 373,904	\$ 375,995
第2年	350,801	333,729	227,255
第3年	322,898	309,701	180,940
第4年	252,967	251,941	172,826
第5年	301,441	188,085	123,716
超過5年	117,240	120,919	121,142
	<u>\$ 1,739,618</u>	<u>\$ 1,578,279</u>	<u>\$ 1,201,874</u>

十七、不動產及設備－淨額

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
<u>自 用</u>			
土 地	\$ 20,501,051	\$ 20,502,685	\$ 20,551,739
房屋及建築	8,942,930	9,005,570	9,477,483
機械設備	1,436,105	1,387,391	1,476,448
交通及運輸設備	168,596	158,914	168,379
其他設備	279,184	215,646	219,473
租賃權益改良	259,147	269,699	224,018
預付設備款、預付房地款及 未完工程	377,626	452,000	289,352
	<u>\$ 31,964,639</u>	<u>\$ 31,991,905</u>	<u>\$ 32,406,892</u>
<u>營業租賃出租</u>			
機械設備	\$ 1,421	\$ 1,927	\$ 3,445
其他設備	5,259	5,843	8,673
	<u>\$ 6,680</u>	<u>\$ 7,770</u>	<u>\$ 12,118</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
114年1月1日餘額	\$ 20,505,029	\$ 20,217,847	\$ 6,038,952	\$ 729,615	\$ 1,672,047	\$ 1,405,159	\$ 452,000	\$ 51,020,649
增 添	-	70,061	128,749	20,568	83,048	11,862	62,960	377,248
處 分	-	-	(10,114)	(1,529)	(5,422)	(3,305)	-	(20,370)
重 分 類	-	51,527	54,600	807	4,177	1,477	(137,334)	(24,746)
淨兌換差額及其他	(1,634)	76	2,953	743	1,003	2,590	-	5,731
114年3月31日餘額	<u>\$ 20,503,395</u>	<u>\$ 20,339,511</u>	<u>\$ 6,215,140</u>	<u>\$ 750,204</u>	<u>\$ 1,754,853</u>	<u>\$ 1,417,783</u>	<u>\$ 377,626</u>	<u>\$ 51,358,512</u>
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	-	63,683	156,869	7,755	23,054	15,847	58,761	325,969
處 分	-	-	(30,603)	(11,049)	(9,611)	(719)	-	(51,982)
重 分 類	99,759	141,079	37,859	1,401	1,358	14,633	(200,431)	95,658
淨兌換差額及其他	111	235	6,289	1,278	1,892	5,844	2	15,651
113年3月31日餘額	<u>\$ 20,566,916</u>	<u>\$ 20,208,808</u>	<u>\$ 5,972,104</u>	<u>\$ 728,523</u>	<u>\$ 1,632,491</u>	<u>\$ 1,318,320</u>	<u>\$ 289,352</u>	<u>\$ 50,716,514</u>

	土 地	房 屋 及 建 築	機 械 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	其 他 設 備	租 賃 權 益 改 良	合 計
<u>累計折舊及減損</u>							
114年1月1日餘額	\$ 2,344	\$ 11,212,277	\$ 4,651,561	\$ 570,701	\$ 1,456,401	\$ 1,135,460	\$ 19,028,744
處 分	-	-	(10,038)	(1,529)	(5,422)	(3,305)	(20,294)
折舊費用	-	184,228	135,251	11,863	23,821	24,452	379,615
重 分 類	-	-	-	-	-	(17)	(17)
淨兌換差額及其他	-	76	2,261	573	869	2,046	5,825
114年3月31日餘額	<u>\$ 2,344</u>	<u>\$ 11,396,581</u>	<u>\$ 4,779,035</u>	<u>\$ 581,608</u>	<u>\$ 1,475,669</u>	<u>\$ 1,158,636</u>	<u>\$ 19,393,873</u>
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	-	-	(30,547)	(11,049)	(9,611)	(719)	(51,926)
折舊費用	-	182,821	156,556	11,311	22,106	21,907	394,701
重 分 類	-	57,595	-	-	-	(17)	57,578
淨兌換差額及其他	-	235	4,790	841	1,688	4,596	12,150
113年3月31日餘額	<u>\$ 15,177</u>	<u>\$ 10,731,325</u>	<u>\$ 4,495,656</u>	<u>\$ 560,144</u>	<u>\$ 1,413,018</u>	<u>\$ 1,094,302</u>	<u>\$ 18,309,622</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 114 年 3 月 31 日止，土地增值稅準備為 2,541,779 仟元（帳列遞延所得稅負債）。

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
主 建 物	37 至 50 年
房屋附屬設備	5 至 15 年
機械設備	3 至 10 年
交通及運輸設備	3 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>			
114年1月1日餘額	\$ 11,798	\$ 34,532	\$ 46,330
增 添	-	-	-
114年3月31日餘額	<u>\$ 11,798</u>	<u>\$ 34,532</u>	<u>\$ 46,330</u>
113年1月1日餘額	\$ 11,798	\$ 34,532	\$ 46,330
增 添	-	-	-
113年3月31日餘額	<u>\$ 11,798</u>	<u>\$ 34,532</u>	<u>\$ 46,330</u>
<u>累計折舊及減損</u>			
114年1月1日餘額	\$ 9,871	\$ 28,689	\$ 38,560
折舊費用	506	584	1,090
114年3月31日餘額	<u>\$ 10,377</u>	<u>\$ 29,273</u>	<u>\$ 39,650</u>
113年1月1日餘額	\$ 7,841	\$ 24,197	\$ 32,038
折舊費用	512	1,662	2,174
113年3月31日餘額	<u>\$ 8,353</u>	<u>\$ 25,859</u>	<u>\$ 34,212</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

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
使用權資產帳面金額			
土地	\$ 7,849	\$ 9,436	\$ 13,650
房屋及建築	1,583,807	1,656,534	1,575,364
交通及運輸設備	80,172	92,555	109,321
其他設備	<u>4,890</u>	<u>5,325</u>	<u>6,568</u>
	<u>\$ 1,676,718</u>	<u>\$ 1,763,850</u>	<u>\$ 1,704,903</u>
		114年1月1日 至3月31日	113年1月1日 至3月31日
使用權資產之折舊費用			
土地		\$ 1,370	\$ 1,389
房屋及建築		153,326	158,668
交通及運輸設備		13,031	12,399
其他設備		<u>436</u>	<u>590</u>
		<u>\$ 168,163</u>	<u>\$ 173,046</u>

本公司於 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日使用權資產之增添分別為 83,833 仟元及 284,881 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 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日並未發生重大轉租及減損情形。

(二) 租賃負債

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 1,649,335</u>	<u>\$ 1,720,552</u>	<u>\$ 1,683,979</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
土地	1.593%~2.076%	1.593%~2.076%	1.346%~1.985%
房屋及建築	1.346%~9.920%	1.346%~9.920%	1.346%~9.800%
交通及運輸設備	0.863%~9.890%	0.863%~9.890%	0.780%~9.700%
其他設備	2.635%~4.000%	2.635%~4.000%	2.445%~4.000%

(三) 重要承租活動

本公司因營業活動所需租用部分之營業廳及辦公場所而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次。本公司 114 年 3 月 31 日暨 113 年 12 月 31 日及 3 月 31 日依約已支付保證金分別為 143,889 仟元、144,977 仟元及 146,404 仟元（帳列存出保證金）。

(四) 其他租賃資訊

	114年1月1日 至3月31日	113年1月1日 至3月31日
短期租賃費用	<u>\$ 14,395</u>	<u>\$ 1,379</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 1,173</u>	<u>\$ 1,062</u>
不計入租賃負債衡量中之 變動租賃給付費用	<u>\$ 881</u>	<u>\$ 1,004</u>

本公司於 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日租賃之現金流出總額分別為 182,355 仟元及 178,318 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

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
商譽	\$ 3,170,005	\$ 3,170,005	\$ 3,170,005
電腦軟體	1,663,338	1,646,430	1,344,473
碳權	142	142	142
	<u>\$ 4,833,485</u>	<u>\$ 4,816,577</u>	<u>\$ 4,514,620</u>

	商 譽	電 腦 軟 體	碳 權	合 計
114年1月1日餘額	\$ 3,170,005	\$ 1,646,430	\$ 142	\$ 4,816,577
單獨取得	-	127,699	-	127,699
攤銷費用	-	(136,755)	-	(136,755)
重分類	-	24,729	-	24,729
淨兌換差額及其他	-	1,235	-	1,235
114年3月31日餘額	<u>\$ 3,170,005</u>	<u>\$ 1,663,338</u>	<u>\$ 142</u>	<u>\$ 4,833,485</u>
113年1月1日餘額	\$ 3,170,005	\$ 1,257,232	\$ 142	\$ 4,427,379
單獨取得	-	143,204	-	143,204
攤銷費用	-	(112,552)	-	(112,552)
重分類	-	53,269	-	53,269
淨兌換差額及其他	-	3,320	-	3,320
113年3月31日餘額	<u>\$ 3,170,005</u>	<u>\$ 1,344,473</u>	<u>\$ 142</u>	<u>\$ 4,514,620</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

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
存出保證金	\$ 1,688,333	\$ 1,701,886	\$ 1,920,862
營業保證金及交割結算基金	988,106	712,649	712,989
預付款項	1,016,647	390,019	1,217,306
預付退休金	1,041,993	970,163	98,236
待交割款項	141,989	190,880	158,856
代收承銷股款	25,393	281,521	218,105
其他	51,219	49,435	35,037
	<u>\$ 4,953,680</u>	<u>\$ 4,296,553</u>	<u>\$ 4,361,391</u>

二一、央行及金融同業存款

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
銀行同業存款	\$ 174,655,128	\$ 182,383,714	\$ 162,789,734
銀行同業拆放	134,297,699	97,122,705	117,641,027
透支銀行同業	1,164,050	1,209,678	1,410,372
中華郵政轉存款	157,095,665	157,095,665	37,095,665
央行存款	262,593	271,942	298,935
	<u>\$ 467,475,135</u>	<u>\$ 438,083,704</u>	<u>\$ 319,235,733</u>

二二、附買回票券及債券負債

本公司於 114 年 3 月 31 日暨 113 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以附買回為條件賣出之票債券分別計 72,113,689 仟元、72,137,886 仟元及 71,513,136 仟元，經約定應分別於期後以 72,195,188 仟元、72,216,369 仟元及 71,598,885 仟元陸續買回。

二三、應付商業本票－淨額

本公司 114 年 3 月 31 日暨 113 年 12 月 31 日及 3 月 31 日應付商業本票面額分別為 41,770,000 仟元、38,120,000 仟元及 36,840,000 仟元，年貼現率分別為 1.758%~1.948%、1.760%~2.088%及 1.478%~1.921%。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 114 年 6 月 4 日、114 年 3 月 6 日及 113 年 6 月 19 日。截至 114 年 3 月 31 日止，本公司尚未動用發行商業本票及信用借款額度為 99,839,534 仟元。

二四、應付款項

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
應付交割帳款	\$ 7,346,418	\$ 5,022,804	\$ 8,687,753
交割代價	2,423,350	669,678	12,656
應付費用	7,802,540	7,498,816	7,205,888
應付代收款	6,295,378	7,293,672	6,161,428
應付他行票據未及交換戶	5,393,333	5,346,271	17,596,659
應付外埠票據代收款	4,955,140	4,185,691	483,342
承兌匯票	2,567,117	2,387,154	2,387,918
應付利息	13,550,017	9,225,258	12,043,044
應付代收交換票據款項	1,535,953	1,457,439	246,330
應付融券擔保價款	210,055	460,008	250,766
融券保證金	179,204	402,244	232,554
應付其他稅款	614,072	837,655	559,521
應付證券價款	233,708	116,872	2,383,421
應付股息紅利	519,017	519,049	486,269
應付承購帳款	4,377	46,403	12,267
應付保險賠款與給付	105,677	113,486	127,073
其他	2,628,539	2,380,915	2,649,701
	<u>\$ 56,363,895</u>	<u>\$ 47,963,415</u>	<u>\$ 61,526,590</u>

二五、存款及匯款

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
支票存款	\$ 54,805,016	\$ 67,985,551	\$ 57,338,502
活期存款	835,588,795	843,405,036	788,935,298
活期儲蓄存款	1,173,897,036	1,193,851,479	1,198,034,728
定期存款	1,083,697,978	1,085,654,384	1,035,322,489
可轉讓定期存單	64,405,041	55,684,945	43,670,992
定期儲蓄存款	705,627,590	701,081,449	685,462,049
公庫存款	129,572,025	136,525,229	136,718,454
匯款	193,644	234,970	90,858
	<u>\$ 4,047,787,125</u>	<u>\$ 4,084,423,043</u>	<u>\$ 3,945,573,370</u>

二六、應付債券

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
金融債券	\$ 59,140,000	\$ 59,140,000	\$ 57,240,000
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 110-1 乙券無擔保普通公司債：按固定利率0.55%計息，每年付息一次，到期日：117年7月12日	6,600,000	6,600,000	6,600,000
	<u>\$ 79,140,000</u>	<u>\$ 79,140,000</u>	<u>\$ 77,240,000</u>

合庫銀行發行之金融債券明細如下：

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
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
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
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
106-1 乙券次順位債券：按固定利率 1.56%計息，每年付息一次，到期日：116年9月26日	1,400,000	1,400,000	1,400,000
107-1 無到期日非累積次順位金融債券：按固定利率 2.28%計息，每年付息一次，合庫銀行有權於發行屆滿5年2個月後行使贖回權	5,000,000	5,000,000	5,000,000
108-1 無到期日非累積次順位金融債券：按固定利率 1.90%計息：每年付息一次，合庫銀行有權於發行屆滿5年1個月後行使贖回權	5,000,000	5,000,000	5,000,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>114年3月31日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年3月31日</u>
108-3 無到期日非累積次順位金融債券：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0.42%計息：每年付息一次，到期日：115年10月29日	1,000,000	1,000,000	1,000,000
111-1 無到期日非累積次順位金融債券：按固定利率2.50%計息，每年付息一次，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

(接次頁)

(承前頁)

	<u>114年3月31日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年3月31日</u>
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	7,500,000	-
113-4 次順位債券:按固定利率 2.05%計息,每年付息一次,到期日:123年9月27日	2,500,000	2,500,000	-
113-5 無擔保一般順位金融債券(社會責任):按固定利率 1.60%計息,每年付息一次,到期日:116年9月30日	<u>1,000,000</u>	<u>1,000,000</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 59,140,000</u>	<u>\$ 59,140,000</u>	<u>\$ 57,240,000</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、113 年 5 月 3 日及 113 年 10 月 18 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(甲券美元 3,280 萬元、乙券美元 1,405 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(甲券美元 2,925 萬元、乙券美元 1,660 萬元)、113 年度第 1 期無擔保一般

順位金融債券美元 5,540 萬元（甲券美元 3,205 萬元、乙券美元 2,335 萬元）及 113 年度第 3 期無擔保一般順位金融債券美元 3,335 萬元（甲券美元 1,230 萬元、乙券美元 2,105 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：

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
112 年度第 1 期無擔保一般 順位金融債券			
— 甲 券	\$ -	\$ 1,043,714	\$ 1,021,416
— 乙 券	<u>436,962</u>	<u>422,553</u>	<u>425,325</u>
	<u>436,962</u>	<u>1,466,267</u>	<u>1,446,741</u>
112 年度第 3 期無擔保一般 順位金融債券			
— 甲 券	-	-	913,356
— 乙 券	<u>517,695</u>	<u>499,212</u>	<u>504,916</u>
	<u>517,695</u>	<u>499,212</u>	<u>1,418,272</u>
113 年度第 1 期無擔保一般 順位金融債券			
— 甲 券	1,055,037	1,038,145	-
— 乙 券	<u>754,009</u>	<u>733,734</u>	-
	<u>1,809,046</u>	<u>1,771,879</u>	-
113 年度第 3 期無擔保一般 順位金融債券			
— 甲 券	400,337	392,169	-
— 乙 券	<u>658,154</u>	<u>639,331</u>	-
	<u>1,058,491</u>	<u>1,031,500</u>	-
	<u>\$ 3,822,194</u>	<u>\$ 4,768,858</u>	<u>\$ 2,865,013</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 114 年 3 月 31 日止，合庫銀行尚未發行額度為美元 10 億元。

合庫銀行業經金管會於 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 114 年 3 月 31 日止，合庫銀行尚未發行額度為美元 3,630 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 114 年 3 月 31 日止，合庫銀行尚未發行額度為美元 1 億 9,520 萬元。

合庫銀行業經金管會於 113 年 2 月 2 日核准發行無擔保一般順位永續發展金融債券 100 億元，截至 114 年 3 月 31 日止，合庫銀行尚未發行額度為 90 億元。

二七、其他借款

	114年3月31日		113年12月31日		113年3月31日	
	金額	利率 %	金額	利率 %	金額	利率 %
信用借款（附註二三）	<u>\$ 7,058,511</u>	1.850-5.100	<u>\$ 11,033,195</u>	1.825-5.530	<u>\$ 13,442,782</u>	1.580-6.025

二八、負債準備

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
責任準備	\$ 34,241,160	\$ 31,595,471	\$ 28,563,914
具金融商品性質之保險契約準備	10,884	10,749	8,819
員工福利負債準備	3,918,866	3,927,550	4,014,971
保證責任準備	1,353,850	1,364,359	1,392,336
融資承諾準備	346,439	320,480	328,450
其他準備	37,589	35,638	56,747
其他保險業負債準備	<u>642,993</u>	<u>588,931</u>	<u>686,880</u>
	<u>\$ 40,551,781</u>	<u>\$ 37,843,178</u>	<u>\$ 35,052,117</u>

(一) 責任準備（不含待付保戶款項）明細如下：

	114年3月31日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
壽險	\$ 23,093,915	\$ 4,133,199	\$ 27,227,114
健康險	1,356,242	-	1,356,242
年金險	-	5,636,314	5,636,314
投資型保險	<u>15,487</u>	-	<u>15,487</u>
合計	24,465,644	9,769,513	34,235,157
減：分出責任準備淨額	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 24,465,644</u>	<u>\$ 9,769,513</u>	<u>\$ 34,235,157</u>

	113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	\$ 20,304,197	\$ 4,210,855	\$ 24,515,052
健 康 險	1,312,448	-	1,312,448
年 金 險	-	5,746,061	5,746,061
投 資 型 保 險	16,272	-	16,272
合 計	21,632,917	9,956,916	31,589,833
減：分出責任準備	-	-	-
淨 額	<u>\$ 21,632,917</u>	<u>\$ 9,956,916</u>	<u>\$ 31,589,833</u>

	113年3月31日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
壽 險	\$ 16,636,756	\$ 4,502,409	\$ 21,139,165
健 康 險	1,210,025	-	1,210,025
年 金 險	-	6,191,955	6,191,955
投 資 型 保 險	17,682	-	17,682
合 計	17,864,463	10,694,364	28,558,827
減：分出責任準備	-	-	-
淨 額	<u>\$ 17,864,463</u>	<u>\$ 10,694,364</u>	<u>\$ 28,558,827</u>

前述責任準備之變動調節如下：

	114年1月1日至3月31日			113年1月1日至3月31日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	總 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	總 計
期初餘額	\$ 21,632,917	\$ 9,956,916	\$ 31,589,833	\$ 17,007,183	\$ 10,894,852	\$ 27,902,035
本期提存數	2,976,985	36,037	3,013,022	897,094	32,414	929,508
本期收回數	(219,443)	(223,440)	(442,883)	(161,198)	(232,902)	(394,100)
淨兌換差額	75,185	-	75,185	121,384	-	121,384
期末餘額	24,465,644	9,769,513	34,235,157	17,864,463	10,694,364	28,558,827
減：分出責任準備	-	-	-	-	-	-
期末淨額	<u>\$ 24,465,644</u>	<u>\$ 9,769,513</u>	<u>\$ 34,235,157</u>	<u>\$ 17,864,463</u>	<u>\$ 10,694,364</u>	<u>\$ 28,558,827</u>

(二) 本公司截至 114 年 3 月 31 日暨 113 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，加計「責任準備－待付保戶款項」後之責任準備合計數分別為 34,241,160 仟元、31,595,471 仟元及 28,563,914 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		
	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
責任準備	\$ 34,235,157	\$ 31,589,833	\$ 28,558,827
未滿期保費準備	420,868	426,403	450,863
賠款準備	142,414	132,279	117,525
保費不足準備	14,418	18,467	55,034
保險負債帳面價值	<u>\$ 34,812,857</u>	<u>\$ 32,166,982</u>	<u>\$ 29,182,249</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 29,194,006</u>	<u>\$ 24,982,300</u>	<u>\$ 25,091,726</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

本公司 114 年 3 月 31 日暨 113 年 12 月 31 日及 3 月 31 日經評估後免提列負債適足準備。

本公司負債適足性測試方式說明如下：

	114年3月31日暨113年12月31日及3月31日
測試方法	總保費評價法
群組	整體合約一併測試
重要假設說明	未來各年折現率假設，係依公司最佳估計情境及考量現時資訊下之整體投資組合報酬率訂定

(四) 具金融商品性質之保險契約準備如下：

壽險	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
		<u>\$ 10,884</u>	<u>\$ 10,749</u>
		114年1月1日	113年1月1日
		至3月31日	至3月31日
期初餘額		<u>\$ 10,749</u>	<u>\$ 7,637</u>
本期法定準備之淨提存數		<u>135</u>	<u>1,182</u>
期末餘額		<u>\$ 10,884</u>	<u>\$ 8,819</u>

(五) 外匯價格變動準備說明如下：

1. 外匯避險策略及暴險情形：

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

2. 外匯價格變動準備之變動調節：

	114年1月1日 至3月31日	113年1月1日 至3月31日
期初餘額	<u>\$ 11,782</u>	<u>\$ 94,240</u>
本期提存數：		
強制提存	3,142	-
額外提存	<u>59,945</u>	<u>-</u>
小計	<u>63,087</u>	<u>-</u>
本期沖抵數	<u>(9,576)</u>	<u>(30,782)</u>
期末餘額	<u>\$ 65,293</u>	<u>\$ 63,458</u>

3. 外匯價格變動準備對本公司之影響：

114年1月1日至3月31日

影 響 項 目	未 適 用 金 額	適 用 金 額	影 響 數
本期淨利	\$ 5,034,041	\$ 4,991,232	(\$ 42,809)
基本每股盈餘(元)	0.33	0.32	(0.01)
外匯價格變動準備	-	65,293	65,293
權 益	264,801,228	264,719,690	(81,538)

113年1月1日至3月31日

影 響 項 目	未 適 用 金 額	適 用 金 額	影 響 數
本期淨利	\$ 5,358,603	\$ 5,383,229	\$ 24,626
基本每股盈餘(元)	0.34	0.34	-
外匯價格變動準備	-	63,458	63,458
權 益	252,928,531	252,848,462	(80,069)

(六) 保險負債準備淨變動明細如下：

	114年1月1日 至3月31日	113年1月1日 至3月31日
責任準備淨變動	<u>\$ 2,570,139</u>	<u>\$ 535,408</u>
具金融商品性質之保險契約		
準備淨變動	135	1,182
其他準備淨變動	<u>52,290</u>	<u>7,441</u>
	<u>\$ 2,622,564</u>	<u>\$ 544,031</u>

(七) 員工福利負債準備明細如下：

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
退休員工優惠存款義務			
現值	<u>\$ 3,918,866</u>	<u>\$ 3,927,550</u>	<u>\$ 4,014,971</u>

(八) 本公司 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日評估保證責任準備、融資承諾準備及其他準備變動表如下：

114年1月1日至3月31日						
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期(非購入或創始之信用減損金融工具)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法規規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 960,035	\$ 10	\$ 33,692	\$ 993,737	\$ 726,740	\$ 1,720,477
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	(164)	164	-	-	-	-
—轉為信用減損金融工具	(62)	-	62	-	-	-
—轉為12個月預期信用損失	10	(10)	-	-	-	-
—於本期除列之金融工具	(84,104)	-	-	(84,104)	-	(84,104)
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	(17,773)	(5)	7,276	(10,502)	-	(10,502)
購入或創始之新金融工具	109,739	-	-	109,739	-	109,739
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	1,003	1,003
匯兌及其他變動	1,264	1	-	1,265	-	1,265
期末餘額	\$ 968,945	\$ 160	\$ 41,030	\$ 1,010,135	\$ 727,743	\$ 1,737,878

113年1月1日至3月31日						
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期(非購入或創始之信用減損金融工具)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法規規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 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	(417)	417	-	-	-	-
—轉為信用減損金融工具	(1)	-	1	-	-	-
—轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-	-	-
—於本期除列之金融工具	(115,925)	(105)	(751)	(116,781)	-	(116,781)
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	(68,920)	(48)	253	(68,715)	-	(68,715)
購入或創始之新金融工具	153,359	-	-	153,359	-	153,359
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	11,919	11,919
匯兌及其他變動	4,389	16	93	4,498	-	4,498
期末餘額	\$ 1,019,363	\$ 1,127	\$ 9,744	\$ 1,030,234	\$ 747,299	\$ 1,777,533

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 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 78,523 仟元及 70,910 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 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日屬確定福利退休計畫已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 79,648 仟元及 86,620 仟元。有關確定福利計畫資訊請參閱 113 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 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日退休員工之優惠存款計畫已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 190,828 仟元及 191,546 仟元。有關員工優惠存款計畫資訊請參閱 113 年度合併財務報告附註二九。

三十、其他金融負債

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
結構型商品所收本金	\$ 401,028	\$ 50,161	\$ -
存入保證金	2,366,037	2,507,956	2,129,176
撥入放款基金	54	216	12,004
分離帳戶保險商品負債	<u>74,340,580</u>	<u>79,800,216</u>	<u>87,466,292</u>
	<u>\$ 77,107,699</u>	<u>\$ 82,358,549</u>	<u>\$ 89,607,472</u>

本公司 114 年 3 月 31 日暨 113 年 12 月 31 日及 3 月 31 日分離帳戶保險商品相關項目餘額明細如下：

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31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	\$ 772,851	\$ 795,078	\$ 789,251
透過損益按公允價值衡			
量之金融資產	73,486,307	78,851,264	86,531,946
其他應收款			
應收投資交割款	<u>81,422</u>	<u>153,874</u>	<u>145,095</u>
	<u>\$ 74,340,580</u>	<u>\$ 79,800,216</u>	<u>\$ 87,466,292</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	\$ 51,083,589	\$ 52,834,777	\$ 55,915,177
分離帳戶保險價值準備			
— 投資合約	22,620,045	26,366,597	31,046,843
其他應付款			
應付一般帳戶	<u>636,946</u>	<u>598,842</u>	<u>504,272</u>
	<u>\$ 74,340,580</u>	<u>\$ 79,800,216</u>	<u>\$ 87,466,292</u>

	114年1月1日 至3月31日	113年1月1日 至3月31日
分離帳戶保險商品收益		
保費收入	\$ 369,299	\$ 261,283
透過損益按公允價值衡量 之金融資產之損益	(890,993)	1,628,723
利息收入	869	1,033
兌換損益	811,093	1,243,073
	<u>\$ 290,268</u>	<u>\$ 3,134,112</u>
分離帳戶保險商品費用		
保險賠款及給付	\$ 1,741,055	\$ 1,187,553
分離帳戶保險價值準備淨 變動－保險合約	(1,762,087)	1,620,871
管理費支出	311,300	325,688
	<u>\$ 290,268</u>	<u>\$ 3,134,112</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

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
預收款項	\$ 1,194,762	\$ 1,161,628	\$ 1,032,383
其他	72,641	73,898	75,202
	<u>\$ 1,267,403</u>	<u>\$ 1,235,526</u>	<u>\$ 1,107,585</u>

三二、利息淨收益

	114年1月1日 至3月31日	113年1月1日 至3月31日
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 19,767,745	\$ 18,399,648
投資有價證券利息收入	5,164,280	4,759,457
存放及拆放同業利息收入	1,665,913	1,671,388
其他	383,717	326,643
	<u>26,981,655</u>	<u>25,157,136</u>

(接次頁)

(承前頁)

	114年1月1日 至3月31日	113年1月1日 至3月31日
利息費用		
存款利息費用	(\$ 15,570,750)	(\$ 15,313,173)
央行及同業融資利息費用	(1,586,164)	(1,708,596)
發行債券利息費用	(329,939)	(320,891)
央行及同業存款利息費用	(792,101)	(257,895)
附買回票券及債券負債利 息費用	(314,460)	(309,817)
其他	(100,051)	(87,904)
	<u>(18,693,465)</u>	<u>(17,998,276)</u>
	<u>\$ 8,288,190</u>	<u>\$ 7,158,860</u>

三三、手續費及佣金淨收益

	114年1月1日 至3月31日	113年1月1日 至3月31日
手續費及佣金收入		
信託業務手續費收入	\$ 704,421	\$ 726,585
保證手續費收入	233,923	248,516
放款手續費收入	416,406	1,241,113
保險佣金收入	605,757	804,776
經紀手續費收入	249,452	300,287
投資型保險商品佣金收入	118,854	120,989
信用卡手續費收入	422,305	440,744
投資型保險商品管理費收入	22,684	40,121
經理費收入	69,937	74,499
匯費收入	70,109	72,054
跨行手續費收入	71,824	74,303
代理手續費收入	36,409	37,493
承銷手續費收入	24,653	25,301
進出口業務手續收入	21,106	22,302
其他	<u>127,110</u>	<u>133,984</u>
	<u>3,194,950</u>	<u>4,363,067</u>
手續費及佣金費用		
跨行手續費	(87,905)	(87,308)
保險佣金費用	(137,230)	(74,736)
信用卡手續費	(78,938)	(91,350)
信用卡收單手續費	(305,430)	(307,606)
保管手續費	(25,844)	(21,628)
其他	(67,796)	(82,981)
	<u>(703,143)</u>	<u>(665,609)</u>
	<u>\$ 2,491,807</u>	<u>\$ 3,697,458</u>

三四、保險業務淨收益

	114年1月1日 至3月31日	113年1月1日 至3月31日
分離帳戶保險商品收益 (附註三十)	\$ 290,268	\$ 3,134,112
簽單保費收入	<u>3,917,294</u>	<u>1,642,081</u>
	<u>4,207,562</u>	<u>4,776,193</u>
分離帳戶保險商品費用 (附註三十)	(290,268)	(3,134,112)
自留保險賠款與給付	(653,445)	(636,745)
再保費支出	(113,554)	(96,712)
其他	(<u>20,262</u>)	(<u>11,552</u>)
	<u>(1,077,529)</u>	<u>(3,879,121)</u>
	<u>\$ 3,130,033</u>	<u>\$ 897,072</u>

三五、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	114年1月1日至3月31日				
	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	股利收入	合計
強制透過損益按公允價值衡量 之金融資產	\$ 658,110	\$ 6,551,645	(\$ 1,178,484)	\$ 48,189	\$ 6,079,460
持有供交易之金融負債	-	(198,023)	(21,378)	-	(219,401)
指定透過損益按公允價值衡量 之金融負債	(<u>58,050</u>)	-	(<u>47,957</u>)	-	(<u>106,007</u>)
	<u>\$ 600,060</u>	<u>\$ 6,353,622</u>	<u>(\$ 1,247,819)</u>	<u>\$ 48,189</u>	<u>\$ 5,754,052</u>

	113年1月1日至3月31日				
	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	股利收入	合計
強制透過損益按公允價值衡量 之金融資產	\$ 504,564	\$ 4,597,896	\$ 6,052,847	\$ 55,558	\$ 11,210,865
持有供交易之金融負債	-	(1,036,545)	5,219,150	-	4,182,605
指定透過損益按公允價值衡量 之金融負債	(<u>38,337</u>)	-	<u>28,758</u>	-	(<u>9,579</u>)
	<u>\$ 466,227</u>	<u>\$ 3,561,351</u>	<u>\$ 11,300,755</u>	<u>\$ 55,558</u>	<u>\$ 15,383,891</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

	114年1月1日 至3月31日	113年1月1日 至3月31日
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具股利收入	\$ 149,463	\$ 310,206
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>308</u>)	<u>214</u>
	<u>\$ 149,155</u>	<u>\$ 310,420</u>

本公司 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日認列股利收入中與已除列之投資有關之金額分別為 1,298 仟元及 145,640 仟元，與 114 年及 113 年 3 月 31 日仍持有者有關之金額分別為 148,165 仟元及 164,566 仟元。

三七、員工福利、折舊及攤銷費用

(一) 員工福利費用

	114年1月1日 至3月31日	113年1月1日 至3月31日
薪 津	\$ 2,553,985	\$ 2,504,340
獎 金	936,817	894,356
現職及退休員工優惠存款超 額利息	286,543	290,562
退職後福利、離職福利及 卹償金	161,186	167,561
超時工作報酬	105,171	108,522
其 他	<u>611,483</u>	<u>628,806</u>
	<u>\$ 4,655,185</u>	<u>\$ 4,594,147</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 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日員工酬勞金額分別為 740 仟元及 797 仟元；董事酬勞金額分別為 27,139 仟元及 28,823 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 114 年 3 月 24 日及 113 年 3 月 25 日決議配發 113 及 112 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

	113年度	112年度
員工酬勞—現金	\$ 3,377	\$ 2,588
董事酬勞—現金	108,625	94,901

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

	114年1月1日 至3月31日	113年1月1日 至3月31日
折舊費用	\$ 574,981	\$ 593,189
攤銷費用	<u>137,042</u>	<u>112,839</u>
	<u>\$ 712,023</u>	<u>\$ 706,028</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：

	114年1月1日 至3月31日	113年1月1日 至3月31日
當期所得稅		
本期產生者	\$ 1,515,862	\$ 170,023
土地增值稅	233	378
房地合一稅	448	-
以前年度調整	<u>246</u>	<u>831</u>
	1,516,789	171,232
遞延所得稅		
本期產生者	(<u>139,101</u>)	<u>992,061</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 1,377,688</u>	<u>\$ 1,163,293</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅費用

	114年1月1日 至3月31日	113年1月1日 至3月31日
<u>遞延所得稅</u>		
認列於其他綜合損益—可能 重分類至損益之項目		
本期產生者		
— 國外營運機構財務報 表換算之兌換差額	\$ 154,278	\$ 373,733
— 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	89,007	(78,242)
— 採用覆蓋法重分類之 其他綜合損益	(8,134)	(1,794)
認列為其他綜合損益之所得 稅費用	<u>\$ 235,151</u>	<u>\$ 293,697</u>

(三) 遞延所得稅資產與負債

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
<u>遞延所得稅資產</u>			
暫時性差異			
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融工具	\$ 261,569	\$ 350,576	\$ 370,372
不動產及設備	5,801	5,962	6,445
應付休假給付	138,298	108,737	130,639
退休員工優惠存款 義務	734,216	735,952	753,437
其他負債	5,783	5,783	5,783
國外營運機構兌換 差額	26,397	29,337	30,080
備抵損失	59,083	58,317	41,638
透過損益按公允價 值衡量之金融工 具	-	49	3,035
應付商借人員退休 金費用	539	643	585
應付費	2,076	2,076	2,979

(接次頁)

(承前頁)

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
採用覆蓋法	\$ 2,778	\$ -	\$ -
虧損扣抵	-	-	1,356,526
處分債權收入	185,675	185,675	189,720
	<u>\$ 1,422,215</u>	<u>\$ 1,483,107</u>	<u>\$ 2,891,239</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			
	\$ 1,242,777	\$ 1,394,451	\$ 1,565,557
採用覆蓋法	-	5,356	-
使用權資產	-	46	-
無形資產	428,614	428,614	428,614
土地增值稅準備	2,541,779	2,541,779	2,541,779
確定福利退休計畫	392,574	408,504	408,504
採用權益法之投資	184,935	178,039	177,924
租賃誘因	1,838	1,925	2,185
國外營運機構兌換差額	770,045	618,707	273,662
未實現兌換損益	227,822	177,805	99,457
	<u>\$ 5,790,384</u>	<u>\$ 5,755,226</u>	<u>\$ 5,497,682</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	111年度	108年度	108年度

(五) 支柱二所得稅法案

於 114 年 3 月，合庫銀行及子行註冊所在之國家澳洲及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。另合庫銀行註冊所在之國家香港政府對於支柱二所得稅法案已啟動立法程序，惟尚未完成立法。截至 114 年 3 月 31 日，本公司評估有關支柱二所得稅之當期所得稅尚無重大影響。

三九、每股盈餘

	本 期 淨 利 (分 子)	股 數 (分 母) (仟 股)	每 股 盈 餘 (元)
<u>114 年 1 月 1 日</u>			
<u>至 3 月 31 日</u>			
基本每股盈餘	\$ 4,934,624	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>158</u>	
稀釋每股盈餘	<u>\$ 4,934,624</u>	<u>15,224,368</u>	<u>\$ 0.32</u>
<u>113 年 1 月 1 日</u>			
<u>至 3 月 31 日</u>			
基本每股盈餘	\$ 5,237,347	15,224,210	<u>\$ 0.34</u>
具稀釋作用潛在普通股 之影響：			
員工酬勞	<u>-</u>	<u>122</u>	
稀釋每股盈餘	<u>\$ 5,237,347</u>	<u>15,224,332</u>	<u>\$ 0.34</u>

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

	113年1月1日至3月31日	
	<u>追 溯 調 整 前</u>	<u>追 溯 調 整 後</u>
基本每股盈餘 (元)	<u>\$ 0.36</u>	<u>\$ 0.34</u>
稀釋每股盈餘 (元)	<u>\$ 0.36</u>	<u>\$ 0.34</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

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
額定股數(仟股)	<u>20,000,000</u>	<u>20,000,000</u>	<u>20,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 200,000,000</u>	<u>\$ 200,000,000</u>	<u>\$ 200,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>15,224,210</u>	<u>15,224,210</u>	<u>14,709,382</u>
已發行股本	<u>\$ 152,242,106</u>	<u>\$ 152,242,106</u>	<u>\$ 147,093,822</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 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，並向經濟部辦妥變更登記。

(二) 資本公積

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

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

母公司 114 年 3 月 31 日之資本公積為發行股份之股本溢價及庫藏股票交易，其來源明細及使用情形如下：

來源明細

子公司之部分

資本公積（主要係屬股本溢價）	\$ 27,783,766
法定盈餘公積	15,799,245
特別盈餘公積	195,968
未分配盈餘	<u>10,410,804</u>

54,189,783

母公司發行股份之股本溢價 3,861,434

子公司取得母公司之現金股利 148,857

母公司現金增資發行價格與面額之差額 12,642,000

母公司現金增資發行新股保留股份予員工承購之股份
基礎給付交易 618,750

股東逾時效未領取之股利 15,827

71,476,651

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 (12,327,864)

\$45,652,306

(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：

	114年1月1日 至3月31日	113年1月1日 至3月31日
期初餘額	<u>\$ 985,539</u>	<u>\$ 985,539</u>
原提列原因消除而迴轉特別盈餘公積：		
處分不動產及設備	<u>-</u>	<u>-</u>
期末餘額	<u>\$ 985,539</u>	<u>\$ 985,539</u>

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

	114年1月1日 至3月31日	113年1月1日 至3月31日
期初餘額	<u>\$ 6,142,118</u>	<u>\$ 20,524,180</u>
本期提列	<u>-</u>	<u>-</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 114 年 3 月 24 日董事會擬議及 113 年 6 月 21 日股東常會決議通過 113 及 112 年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案		每 股 股 利 (元)	
	113年度	112年度	113年度	112年度
法定盈餘公積	\$ 2,448,986	\$ 1,706,475		
特別盈餘公積	771,613	-		
現金股利	10,656,947	9,561,098	\$ 0.70	\$ 0.65
股票股利	4,567,263	5,148,284	0.30	0.35

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

	114年1月1日 至3月31日	113年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 5,707,519	\$ 5,888,411
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	56,608	145,882
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	13,325	3,385
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	111,568	(148,628)
採用覆蓋法重分類之其 他綜合損益	(178,268)	120,038
期末餘額	\$ 5,710,752	\$ 6,009,088

四一、關係人交易

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

(一) 關係人之名稱及關係

<u>關</u>	<u>係</u>	<u>人</u>	<u>名</u>	<u>稱</u>	<u>與本公司之關係</u>
合眾建築經理公司					關聯企業
集誠資本台灣股份有限公司					關聯企業（已於 113 年 8 月 28 日處分）
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
合庫美國短年期非投資等級債券證券投資信託基金					合庫投信經理之基金
合庫全球核心基礎建設收益證券投資信託基金					合庫投信經理之基金
合庫 2032 目標日期多重資產收益證券投資信託基金					合庫投信經理之基金
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 AI 多重資產證券投資信託基金					合庫投信經理之基金
合庫六年到期新興市場債券證券投資信託基金					合庫投信經理之基金
合庫 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
淡水第一信用合作社					其負責人為本公司之董事
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
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

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
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
宜蘭信用合作社 財宏科技股份有限公司	其負責人為合庫銀行之董事 其董事為本公司之主要管理階層
高雄市第三信用合作社 其 他	其負責人為合庫銀行之董事 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</u> <u>至3月31日</u>				
其他關係人	\$ 617,540	\$ 617,260	\$ 4,161	2.920-5.850

2. 銀行同業存款

	114年3月31日		113年3月31日	
	期 末	餘 額	期 末	餘 額
主要管理階層	\$	110	\$	101
其他關係人				
淡水第一信用合作社		5,276,912		4,364,876
宜蘭信用合作社		-		560,992
高雄市第三信用合作社		4,484,580		-
其 他		30,041		671,836
		<u>\$ 9,791,643</u>		<u>\$ 5,597,805</u>

3. 銀行同業拆放

	最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 費 用	年 利 率 (%)
<u>114年1月1日</u> <u>至3月31日</u>				
其他關係人				
全國農業金庫股 份有限公司	\$ 1,975,620	\$ -	\$ 239	4.350

4. 授 信

	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率(%)
<u>114年1月1日</u>				
<u>至3月31日</u>				
主要管理階層	\$ 250,150	\$ 230,071	\$ 1,146	1.670-2.358
其他關係人	<u>222,451</u>	<u>201,502</u>	<u>1,097</u>	1.370-3.215
	<u>\$ 472,601</u>	<u>\$ 431,573</u>	<u>\$ 2,243</u>	
<u>113年1月1日</u>				
<u>至3月31日</u>				
主要管理階層	\$ 285,737	\$ 249,992	\$ 1,243	1.670-2.303
其他關係人	<u>1,537,380</u>	<u>1,520,336</u>	<u>3,306</u>	1.370-3.245
	<u>\$ 1,823,117</u>	<u>\$ 1,770,328</u>	<u>\$ 4,549</u>	

(1) 放 款

<u>114年3月31日</u>							
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	58戶	\$ 171,113	\$ 151,923	\$ 151,923	\$ -	註2	無
自用住宅抵押放款	51戶	251,488	229,650	229,650	-	不動產	無
其他放款	光倫電子股份有限公司	50,000	50,000	50,000	-	無	無
<u>113年3月31日</u>							
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	61戶	\$ 216,196	\$ 194,354	\$ 194,354	\$ -	註2	無
自用住宅抵押放款	60戶	279,046	248,099	248,099	-	不動產	無
其他放款	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	479,300	479,300	479,300	-	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) 保證款項

關係人名稱	<u>113年3月31日</u>				擔保品內容
	本期最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額	費率區間(%)	
其他關係人					
森霸電力股份有限公司	\$ 798,344	\$ 798,344	\$ 1,377	0.405-0.500	無
財宏科技股份有限公司	231	231	-	0.750	不動產

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>114年1月1日至3月31日</u>			
關聯企業	\$ 119,085	\$ 32	0.000-0.800
主要管理階層	852,419	2,954	0.000-13.000
其他關係人			
財金資訊股份有限公司	18,699,358	5,711	0.000-5.110
高雄市第三信用合作社	14,522,000	58,631	0.000-1.715
淡水第一信用合作社	21,896,437	87,829	0.000-1.715
其 他	<u>7,037,066</u>	<u>35,996</u>	0.000-13.000
	<u>\$ 63,126,365</u>	<u>\$ 191,153</u>	
<u>113年1月1日至3月31日</u>			
關聯企業	\$ 106,513	\$ 96	0.000-4.950
主要管理階層	950,744	3,358	0.000-13.000
其他關係人			
財金資訊股份有限公司	16,350,053	5,882	0.000-5.250
淡水第一信用合作社	22,711,353	82,711	0.000-1.715
其 他	<u>6,522,999</u>	<u>21,924</u>	0.000-13.000
	<u>\$ 46,641,662</u>	<u>\$ 113,971</u>	
	<u>114年3月31日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年3月31日</u>
6. 應收收益			
(帳列應收款項)			
其他關係人	<u>\$ 23,057</u>	<u>\$ 23,453</u>	<u>\$ 25,040</u>
7. 應收證券價款			
(帳列應收款項)			
其他關係人	<u>\$ 8,453</u>	<u>\$ 6,865</u>	<u>\$ 1,390</u>
8. 應付證券價款			
(帳列應付款項)			
其他關係人	<u>\$ 3,768</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
9. 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	\$ 4,300	\$ 4,300
全國農業金 庫股份有 限公司	<u>10,700</u>	<u>10,700</u>	<u>10,700</u>
	<u>\$ 15,000</u>	<u>\$ 15,000</u>	<u>\$ 15,000</u>

	114年1月1日 至3月31日	113年1月1日 至3月31日
10.手續費收入(帳列手續費及佣金淨收益)		
主要管理階層	\$ 194	\$ 56
其他關係人	<u>78,041</u>	<u>81,363</u>
	<u>\$ 78,235</u>	<u>\$ 81,419</u>
11.手續費支出(帳列手續費及佣金淨收益)		
主要管理階層	<u>\$ 28</u>	<u>\$ 31</u>

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

12. 出租協議

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

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
其他關係人			
全國農業金庫股份有限公司	\$ 136,856	\$ 147,633	\$ 172,431
台灣金聯資產管理股份有限公司	<u>33,601</u>	<u>36,850</u>	<u>46,596</u>
	<u>\$ 170,457</u>	<u>\$ 184,483</u>	<u>\$ 219,027</u>

(2) 租賃收入(帳列其他利息以外淨損益)

	114年1月1日 至3月31日	113年1月1日 至3月31日
其他關係人		
台灣金聯資產管理股份有限公司	\$ 10,777	\$ 10,777
全國農業金庫股份有限公司	<u>3,249</u>	<u>3,249</u>
	<u>\$ 14,026</u>	<u>\$ 14,026</u>

13. 衍生金融工具

114年1月1日至3月31日									
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目	本金	本期評價	合併資產負債表		餘額	
					(損)益	項	目	餘	額
其他關係人—合庫六 年期優先順位新 興市場債券證券投 資信託基金	換 匯	113.11.29~ 114.08.29	USD	3,000	(\$ 485)	透過損益按公允價值 衡量之金融資產		\$	377
其他關係人—合庫美 國短期非投資等 級債券證券投資信 託基金	換 匯	113.12.23~ 114.09.23	USD	3,250	2,067	透過損益按公允價值 衡量之金融資產			2,645
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	114.02.18~ 114.05.19	USD	300	(16)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債		(16)
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	114.03.18~ 114.06.18	USD	2,700	611	透過損益按公允價值 衡量之金融資產			611
其他關係人—合庫 2025 年期新興 市場債券證券投資 信託基金	換 匯	114.03.31~ 114.06.30	USD	13,650	(674)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債		(674)
	換 匯	114.03.21~ 114.06.23	USD	5,700	969	透過損益按公允價值 衡量之金融資產			969
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	113.12.12~ 114.07.10	USD	2,910	1,493	透過損益按公允價值 衡量之金融資產			1,899
其他關係人—合庫 AI 多重資產證券 投資信託基金	換 匯	114.02.26~ 114.05.27	USD	1,500	767	透過損益按公允價值 衡量之金融資產			767

113年1月1日至3月31日									
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目	本金	本期評價	合併資產負債表		餘額	
					(損)益	項	目	餘	額
其他關係人—合庫六 年期優先順位新 興市場債券證券投 資信託基金	換 匯	113.01.31~ 113.04.30	USD	4,200	\$ 673	透過損益按公允價值 衡量之金融資產		\$	673
其他關係人—合庫六 年期新興市場債 券證券投資信託基 金	換 匯	113.03.11~ 113.07.15	USD	11,630	3,332	透過損益按公允價值 衡量之金融資產			3,332
其他關係人—合庫 2025 年期新興市 場債券證券投資信 託基金	換 匯	113.03.19~ 113.07.31	USD	21,150	3,851	透過損益按公允價值 衡量之金融資產			3,851
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	113.03.08~ 113.05.08	USD	800	247	透過損益按公允價值 衡量之金融資產			247
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	113.03.26~ 113.06.28	USD	13,000	842	透過損益按公允價值 衡量之金融資產			842
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	113.01.04~ 113.07.18	USD	4,500	4,502	透過損益按公允價值 衡量之金融資產			4,502
其他關係人—合庫美 國短期非投資等 級債券證券投資信 託基金	換 匯	113.03.18~ 113.05.21	USD	4,800	1,830	透過損益按公允價值 衡量之金融資產			1,830

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目	113年1月1日至3月31日		本期評價 (損)益	合併資產負債表餘額	
				本金			項	目餘額
其他關係人—合庫環境及社會責任多重資產收益證券投資信託基金	換 匯	113.01.08~ 113.06.28	USD	7,200		\$ 3,070	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 3,070
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	113.01.16~ 113.04.16	USD	700		422	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	422
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	113.03.18~ 113.06.18	USD	3,000		1,618	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	1,618

本公司與關係人承作之換匯及換匯換利交易產生已實現損益如下：

	114年1月1日 至3月31日	113年1月1日 至3月31日
透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債損益 其他關係人	<u>\$ 15,673</u>	<u>\$ 44,798</u>

(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	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
	<u>\$ 557,895</u>	<u>\$ 553,871</u>	<u>\$ 520,442</u>

(2) 拆放銀行同業

	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率(%)
<u>114年1月1日</u>				
<u>至3月31日</u>				
子 公 司	\$ -	\$ 539,550	\$ 13,497	2.900-3.650
兄 弟 公 司				
合庫票券	<u>3,350,000</u>	<u>2,260,000</u>	<u>8,361</u>	1.590-1.655
	<u>\$ 3,350,000</u>	<u>\$ 2,799,550</u>	<u>\$ 21,858</u>	
<u>113年1月1日</u>				
<u>至3月31日</u>				
子 公 司	\$ 2,069,400	\$ 2,069,400	\$ 22,415	4.150-4.400
兄 弟 公 司				
合庫票券	1,789,840	1,420,000	6,102	1.360-6.080
其他關係人	<u>617,540</u>	<u>617,260</u>	<u>4,161</u>	2.920-5.850
	<u>\$ 4,476,780</u>	<u>\$ 4,106,660</u>	<u>\$ 32,678</u>	

(3) 拆放證券公司 (帳列其他金融資產－淨額)

	<u>最高餘額</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利息收入</u>	<u>年利率(%)</u>
<u>114年1月1日</u> <u>至3月31日</u>				
兄弟公司				
合庫證券	<u>\$ 332,050</u>	<u>\$ 332,050</u>	<u>\$ 3,852</u>	4.620-5.100
<u>113年1月1日</u> <u>至3月31日</u>				
兄弟公司				
合庫證券	<u>\$ 320,130</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,329</u>	5.670-5.720

(4) 銀行同業存款

	<u>114年3月31日</u>	<u>113年3月31日</u>
	<u>期 末 餘 額</u>	<u>期 末 餘 額</u>
子 公 司	\$ 24	\$ 24
主要管理階層	110	101
其他關係人		
淡水第一信用合 作社	5,276,912	4,364,876
宜蘭信用合作社	-	560,992
高雄市第三信用 合作社	4,484,580	-
其 他	<u>30,041</u>	<u>671,836</u>
	<u>\$ 9,791,667</u>	<u>\$ 5,597,829</u>

(5) 授 信

	<u>最高餘額</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利息收入</u>	<u>年利率(%)</u>
<u>114年1月1日</u> <u>至3月31日</u>				
子 公 司	\$ 4,703,957	\$ 4,676,100	\$ 39,946	2.999-3.645
主要管理階層	250,150	230,071	1,146	1.670-2.358
其他關係人	<u>222,451</u>	<u>201,502</u>	<u>1,097</u>	1.370-3.215
	<u>\$ 5,176,558</u>	<u>\$ 5,107,673</u>	<u>\$ 42,189</u>	
<u>113年1月1日</u> <u>至3月31日</u>				
子 公 司	\$ 5,305,155	\$ 5,104,519	\$ 60,336	4.512-4.785
兄弟公司	20,000	-	5	2.768
主要管理階層	285,737	249,992	1,243	1.670-2.303
其他關係人	<u>1,537,380</u>	<u>1,520,336</u>	<u>3,306</u>	1.370-3.245
	<u>\$ 7,148,272</u>	<u>\$ 6,874,847</u>	<u>\$ 64,890</u>	

A. 放款

114年3月31日

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註1)	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	58戶	\$ 171,113	\$ 151,923	\$ 151,923	\$ -	註2	無
自用住宅抵押放款	51戶	251,488	229,650	229,650	-	不動產	無
其他放款	光倫電子股份有限公司	50,000	50,000	50,000	-	無	無
	臺灣聯合銀行	4,703,957	4,676,100	4,676,100	-	無	無

113年3月31日

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註1)	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	61戶	\$ 216,196	\$ 194,354	\$ 194,354	\$ -	註2	無
自用住宅抵押放款	60戶	279,046	248,099	248,099	-	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	479,300	479,300	479,300	-	無	無
	臺灣聯合銀行	5,305,155	5,107,673	5,107,673	-	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。

B. 保證款項

關係人名稱	113年3月31日				
	本期最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額	費率區間(%)	擔保品內容
其他關係人					
森霸電力股份有限公司	\$ 798,344	\$ 798,344	\$ 1,377	0.405-0.500	無
財宏科技股份有限公司	231	231	-	0.750	不動產

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。

(6) 存款

	期末餘額	利息費用	年利率(%)
114年1月1日至3月31日			
母公司	\$ 49,786	\$ -	-
兄弟公司	3,104,358	315	0.000-2.850
關聯企業	119,085	32	0.000-0.800

(接次頁)

(承前頁)

	期 末 餘 額	利 息 費 用	年 利 率 (%)
主要管理階層	\$ 852,419	\$ 2,954	0.000-13.000
其他關係人			
財金資訊股份有限公司	18,699,358	5,711	0.000-5.110
高雄市第三信用合作社	14,522,000	58,631	0.000-1.715
淡水第一信用合作社	21,896,437	87,829	0.000-1.715
其 他	<u>7,037,066</u>	<u>35,996</u>	0.000-13.000
	<u>\$ 66,280,509</u>	<u>\$ 191,468</u>	

	期 末 餘 額	利 息 費 用	年 利 率 (%)
<u>113年1月1日至3月31日</u>			
母 公 司	\$ 30,337	\$ -	-
兄 弟 公 司	2,656,996	642	0.000-2.200
關 聯 企 業	106,513	96	0.000-4.950
主要管理階層	950,744	3,358	0.000-13.000
其他關係人			
財金資訊股份有限公司	16,350,053	5,882	0.000-5.250
淡水第一信用合作社	22,711,353	82,711	0.000-1.715
其 他	<u>6,522,999</u>	<u>21,924</u>	0.000-13.000
	<u>\$ 49,328,995</u>	<u>\$ 114,613</u>	

(7) 應收收益 (帳列應收款項)

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
合庫人壽	\$ 416,767	\$ 326,892	\$ 298,794
合庫投信	3,093	3,196	3,214
合庫證券	<u>2,560</u>	<u>2,157</u>	<u>6,741</u>
	<u>\$ 422,420</u>	<u>\$ 332,245</u>	<u>\$ 308,749</u>

(8) 應收證券價款 (帳列應收款項)

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
兄弟公司			
合庫證券	<u>\$ 10,740</u>	<u>\$ 74</u>	<u>\$ 1,149,272</u>

(9) 應收連結稅制款 (帳列本期所得稅資產)

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
母 公 司	<u>\$ 3,233,193</u>	<u>\$ 3,233,193</u>	<u>\$ 2,392,846</u>

(10) 應付證券價款 (帳列應付款項)

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
兄弟公司			
合庫證券	<u>\$ 161,183</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(11) 應付連結稅制款 (帳列本期所得稅負債)

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
母 公 司	<u>\$ 1,011,537</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,775,295</u>

(12) 手續費收入 (帳列手續費淨收益)

	114年1月1日 至3月31日	113年1月1日 至3月31日
兄弟公司		
合庫人壽	\$ 513,558	\$ 293,050
其 他	17,759	30,929
主要管理階層	194	56
其他關係人	<u>7,568</u>	<u>6,623</u>
	<u>\$ 539,079</u>	<u>\$ 330,658</u>

(13) 出租協議

合庫銀行以營業租賃出租投資性不動產，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

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
母 公 司	\$ 72,881	\$ 80,420	\$ 99,151
兄弟公司			
合庫證券	46,517	59,903	99,166
合庫人壽	65,212	70,205	85,136
合庫資產管理	47,772	50,614	5,732
合庫票券	26,409	28,610	35,212
其 他	4,016	5,618	10,314
其他關係人			
全國農業金庫 股份有限公 司	136,856	147,633	172,431
台灣金聯資產 管理股份有 限公司	<u>33,601</u>	<u>36,850</u>	<u>46,596</u>
	<u>\$ 433,264</u>	<u>\$ 479,853</u>	<u>\$ 553,738</u>

B. 租賃收入（帳列其他利息以外淨收益）

	114年1月1日 至3月31日	113年1月1日 至3月31日
母 公 司	\$ 7,539	\$ 7,359
兄 弟 公 司		
合庫證券	13,386	13,211
合庫人壽	4,993	4,945
其 他	6,219	6,137
其 他 關 係 人		
全國農業金庫股份 有限公司	10,777	10,777
台灣金聯資產管理 股份有限公司	3,249	3,249
	<u>\$ 46,163</u>	<u>\$ 45,678</u>

(14) 衍生金融工具

		114年1月1日至3月31日		本 期 評 價		個 體 資 產 負 債 表 餘 額	
關 係 人 名 稱	合 約 名 稱	合 約 期 間	名 目	本 金	(損) 益	項 目	餘 額
兄弟公司—合庫人壽	換 匯	114.02.24~ 114.09.30	EUR	7,844	\$ 6,872	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 6,872
	換 匯	114.02.27~ 114.09.30	USD	71,788	24,464	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	24,464
兄弟公司—合庫 票券	換 匯	114.02.24~ 114.04.24	USD	6,000	2,584	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	2,584
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	113.11.29~ 114.08.29	USD	3,000	(485)	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	377
其他關係人—合庫 美國短期非投 資等級債券證 券投資信託基 金	換 匯	113.12.23~ 114.09.23	USD	3,250	2,067	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	2,645
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	114.02.18~ 114.05.19	USD	300	(16)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(16)
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	114.03.18~ 114.06.18	USD	2,700	611	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	611
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	114.03.31~ 114.06.30	USD	13,650	(674)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(674)
	換 匯	114.03.21~ 114.06.23	USD	5,700	969	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	969
其他關係人—合庫 全球非投資等 級債券證券證 券投資信託基 金	換 匯	113.12.12~ 114.07.10	USD	2,910	1,493	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	1,899
其他關係人—合庫 AI 多重資產 證券投資信託 基金	換 匯	114.02.26~ 114.05.27	USD	1,500	767	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	767

113年1月1日至3月31日

關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目	本期評價		個體資產負債表餘額	
				本金	(損)益	項目	餘額
兄弟公司—合庫人壽	換 匯	113.01.24~113.04.24	EUR	3,000	\$ 1,769	透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,769
	換 匯	113.01.31~113.05.31	EUR	4,844	3,788	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,788
	換 匯	113.01.31~113.05.31	USD	105,245	37,110	透過損益按公允價值衡量之金融資產	37,110
兄弟公司—合庫票券	換 匯	113.03.20~113.04.30	USD	2,000	604	透過損益按公允價值衡量之金融資產	604
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	113.01.31~113.04.30	USD	4,200	673	透過損益按公允價值衡量之金融資產	673
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	113.03.11~113.07.15	USD	11,630	3,332	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,332
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	113.03.19~113.07.31	USD	21,150	3,851	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,851
其他關係人—合庫2026年到期優先順位新興市場企業債券證券投資信託基金	換 匯	113.03.08~113.05.08	USD	800	247	透過損益按公允價值衡量之金融資產	247
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	113.03.26~113.06.28	USD	13,000	842	透過損益按公允價值衡量之金融資產	842
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	113.01.04~113.07.18	USD	4,500	4,502	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,502
其他關係人—合庫美國短期非投資等級債券證券投資信託基金	換 匯	113.03.18~113.05.21	USD	4,800	1,830	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,830
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	113.01.08~113.06.28	USD	7,200	3,070	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,070
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	113.01.16~113.04.16	USD	700	422	透過損益按公允價值衡量之金融資產	422
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	113.03.18~113.06.18	USD	3,000	1,618	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,618

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：

	114年1月1日 至3月31日	113年1月1日 至3月31日
透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債損益		
兄弟公司		
合庫人壽	\$ 76,250	\$ 85,043
合庫票券	555	1,467
其他關係人	<u>15,673</u>	<u>44,798</u>
	<u>\$ 92,478</u>	<u>\$ 131,308</u>

2. 合庫證券

(1) 銀行存款（帳列現金及約當現金）

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
兄弟公司	<u>\$ 135,123</u>	<u>\$ 84,663</u>	<u>\$ 61,177</u>

(2) 應收交割價款

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
兄弟公司	\$ 161,183	\$ -	\$ -
其他關係人	<u>8,453</u>	<u>-</u>	<u>1,390</u>
	<u>\$ 169,636</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,390</u>

(3) 代收承銷股款（帳列其他流動資產）

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
兄弟公司	<u>\$ 25,393</u>	<u>\$ 281,521</u>	<u>\$ 218,105</u>

(4) 應付交割帳款（帳列應付帳款）

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
兄弟公司	\$ 21,476	\$ 74	\$ 1,222,767
其他關係人	<u>3,768</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 25,244</u>	<u>\$ 74</u>	<u>\$ 1,222,767</u>

(5) 拆入款

關係人名稱	114年1月1日至3月31日			
	最高餘額	期末餘額	利息費用	利率(%)
兄弟公司				
合庫銀行	<u>\$ 332,050</u>	<u>\$ 332,050</u>	<u>\$ 3,866</u>	4.620-5.100

關係人名稱	113年1月1日至3月31日			
	最高餘額	期末餘額	利息費用	利率(%)
兄弟公司				
合庫銀行	<u>\$ 316,850</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,358</u>	5.670-5.720

- (6) 合庫證券為辦理客戶買賣證券款劃撥交割作業，向合庫銀行申請短期擔保放款及透支額度共計 1,500,000 仟元。截至 114 年 3 月 31 日暨 113 年 12 月 31 日及 3 月 31 日合庫證券皆無融資及透支餘額，114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日透支情形如下：

	114年1月1日至3月31日			
	最高餘額	期末餘額	利息費用	利率(%)
兄弟公司	<u>\$ 1,000,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	-

	113年1月1日至3月31日			
	最高餘額	期末餘額	利息費用	利率(%)
兄弟公司	<u>\$ 1,000,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5</u>	-

- (7) 應付連結稅制款（帳列本期所得稅負債）

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
母 公 司	<u>\$ 107,451</u>	<u>\$ 83,741</u>	<u>\$ 58,654</u>

- (8) 承租協議

A. 使用權資產－淨額

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
兄弟公司			
合庫銀行	<u>\$ 44,077</u>	<u>\$ 56,862</u>	<u>\$ 95,883</u>

B. 租賃負債

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
兄弟公司	<u>\$ 44,896</u>	<u>\$ 58,328</u>	<u>\$ 97,254</u>

C. 利息費用

	114年1月1日 至3月31日	113年1月1日 至3月31日
兄弟公司	<u>\$ 419</u>	<u>\$ 747</u>

D.折舊費用

	114年1月1日 至3月31日	113年1月1日 至3月31日
兄弟公司	<u>\$ 12,781</u>	<u>\$ 12,962</u>

3. 合庫票券

(1) 銀行同業拆借

	最高餘額	期末餘額	利息費用	年利率(%)
<u>114年1月1日</u> <u>至3月31日</u>				
兄弟公司				
合庫銀行	<u>\$ 3,350,000</u>	<u>\$ 2,260,000</u>	<u>\$ 8,361</u>	1.590-1.655
<u>113年1月1日</u> <u>至3月31日</u>				
兄弟公司				
合庫銀行	<u>\$ 1,789,840</u>	<u>\$ 1,420,000</u>	<u>\$ 6,102</u>	1.360-6.080

(2) 附買回票券及債券負債

	期末餘額	利息費用	利率區間(%)
<u>114年1月1日至3月31日</u>			
兄弟公司	\$ 728,711	\$ 2,268	1.520-1.540
<u>113年1月1日至3月31日</u>			
兄弟公司	638,826	1,738	1.150-1.400

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）

	114年3月31日		113年12月31日		113年3月31日	
	期末餘額	%	期末餘額	%	期末餘額	%
兄弟公司						
合庫銀行	<u>\$ 2,186,265</u>	<u>44</u>	<u>\$ 1,865,733</u>	<u>47</u>	<u>\$ 1,705,334</u>	<u>55</u>

(2) 附條件交易之票券（帳列現金及約當現金）

	114年1月1日至3月31日		
	餘額	購入附賣回之票券 購買票券(註)	利率區間%
兄弟公司			
合庫票券	\$ 728,711	\$ 2,975,199	1.520-1.540

113年1月1日至3月31日

	餘額	購入附賣回之票券	
		購買票券(註)	利率區間%
兄弟公司			
合庫票券	\$ 638,826	\$ 2,625,680	1.150-1.400

註：包含已依附賣回條件交易之票債券金額。

(3) 應付款項

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
兄弟公司			
合庫銀行	\$ 433,024	\$ 328,265	\$ 306,079
關聯企業	-	-	3,436
	<u>\$ 433,024</u>	<u>\$ 328,265</u>	<u>\$ 309,515</u>

(4) 衍生金融工具

		114年1月1日至3月31日					
交易類別	兄弟公司	合約期間	名目	本金	評價(損)益	資產負債表餘額	
						項	目餘額
換匯合約	兄弟公司 合庫銀行	114.02.07-114.09.30	USD	71,788	(\$ 24,134)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(\$ 24,134)
		114.02.24-114.09.30	EUR	7,844	(6,863)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(6,863)
	關聯企業 法巴銀行	113.12.26-115.03.13	USD	73,367	(37,818)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(38,589)
		114.02.25-114.06.25	EUR	4,827	(7,962)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(7,962)
		113年1月1日至3月31日					
交易類別	兄弟公司	合約期間	名目	本金	評價(損)益	資產負債表餘額	
						項	目餘額
換匯合約	兄弟公司 合庫銀行	113.01.31-113.05.31	USD	105,245	(\$ 36,154)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(\$ 36,154)
		113.01.24-113.05.31	EUR	7,844	(5,498)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(5,498)
	關聯企業 法巴銀行	113.03.25-113.07.25	EUR	4,827	1,245	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	1,245
		110.06.11-113.08.19	USD	85,042	(60,127)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(143,752)
		113.02.02-113.06.03	EUR	6,000	(4,767)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(4,767)

註：法巴銀行為合庫人壽之聯屬公司，惟非本公司之關係人。

合庫人壽與兄弟公司合庫銀行承作之換匯交易已實現損益，於114年及113年1月1日至3月31日分別為損失74,769仟元及85,043仟元。另與聯屬公司承作所產生之已實現損益，於114年及113年1月1日至3月31日分別為損失66,010仟元及損失65,589仟元。

合庫人壽與聯屬公司簽訂換匯合約，依約雙方應根據合約價值存出或存入保證金（帳列其他資產－存出保證金及其他負債）。合庫人壽截至 114 年 3 月 31 日暨 113 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，分別存出 44,831 仟元、50,463 仟元及 145,316 仟元之衍生工具交易保證金。

(5) 營業成本－保險承攬費用

	114年1月1日 至3月31日	113年1月1日 至3月31日
兄弟公司		
合庫銀行	<u>\$ 520,876</u>	<u>\$ 224,317</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

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
銀行存款（帳列現金及約當現金及其他金融資產）			
兄弟公司			
合庫銀行	<u>\$ 97,326</u>	<u>\$ 143,972</u>	<u>\$ 129,937</u>

6. 合庫創投

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
銀行存款（帳列現金及約當現金）			
兄弟公司			
合庫銀行	<u>\$ 156,166</u>	<u>\$ 88,903</u>	<u>\$ 91,911</u>

7. 合庫資產管理

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
應付連結稅制款（帳列本期所得稅負債）			
母 公 司	<u>\$ 105,175</u>	<u>\$ 82,292</u>	<u>\$ 90,772</u>

8. 合庫金國際租賃有限公司

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
銀行存款(帳列現金及約當現金)			
兄弟公司			
合庫銀行	<u>\$ 111,048</u>	<u>\$ 1,292</u>	<u>\$ 87,251</u>

(四) 對主要管理階層之獎酬

114年及113年1月1日至3月31日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	114年1月1日 至3月31日	113年1月1日 至3月31日
薪資及其他短期員工福利	\$ 49,980	\$ 53,370
退職後福利	1,083	1,267
員工優惠存款超額利息	<u>336</u>	<u>380</u>
	<u>\$ 51,399</u>	<u>\$ 55,017</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面額明細如下：

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31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	\$ 942,305	\$ 840,999	\$ 500,000
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	610,909	604,337	352,055
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	84,480,948	84,375,185	84,372,442
其他金融資產－存放銀行同業	<u>243,985</u>	<u>240,000</u>	<u>240,000</u>
	<u>\$ 86,278,147</u>	<u>\$ 86,060,521</u>	<u>\$ 85,464,497</u>

本公司114年3月31日暨113年12月31日及3月31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	債	券	金	額	單位：仟美元	
										可貼現之最高	金
114年3月31日		\$	794,125			\$	97,000			\$	753,098
113年12月31日		\$	702,659			\$	-			\$	592,530
113年3月31日		\$	467,108			\$	-			\$	395,653

- (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114年3月31日暨113年12月31日及3月31日依規定提供予柬埔寨國家銀行作為擔保品之存放央行金額分別為美元11,700仟元、美元10,400仟元及美元8,075仟元。

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114年3月31日止，合庫金控尚未結清之重要工程及採購合約總價款共計195,827仟元，尚未支付價款計98,853仟元。

(二) 合庫銀行

- 截至114年3月31日止，合庫銀行尚未結清之重要工程及採購合約總價款共計1,004,323仟元，尚未支付價款計669,008仟元。
- 合庫銀行依據與法商法國巴黎保險控股公司簽訂之合資合約，於99年4月13日與合庫人壽及合庫保險經紀人簽訂三方合約，由合庫人壽擔任合庫銀行及合庫保險經紀人人壽保險商品供應商，並使用合庫銀行行銷通路銷售人壽保險商品。105年6月24日起合庫保險經紀人與合庫銀行合併，由合庫銀行概括承受

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

3. 合庫銀行參與「擬訂臺北市大安區仁愛段五小段 480 地號等 2 筆（原 1 筆）土地都市更新案」（即寶通大樓都市更新案），營建工程已於 114 年 3 月 4 日決標，由根基營造股份有限公司及億澧工程有限公司以 36.98 億元承攬，其中合庫銀行權利價值比例為 93.4006%，應負擔費用約 34.54 億元。

(三) 合庫票券

截至 114 年 3 月 31 日止，因業務經營而產生之承諾事項及或有事項如下：

	<u>114年3月31日</u>
保證商業本票	<u>\$ 34,730,900</u>
買入指標利率商業本票	<u>\$ 11,200,000</u>

(四) 合庫證券

截至 114 年 3 月 31 日止，合庫證券因購置設備及行舍裝修工程而簽訂之合約總價款計 38,843 仟元，尚未支付價款計 22,349 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

	114年3月31日		113年12月31日		113年3月31日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>						
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 763,071,656	\$ 757,814,261	\$ 752,203,282	\$ 745,544,907	\$ 714,281,885	\$ 709,214,579
<u>金融負債</u>						
應付債券	79,140,000	79,055,340	79,140,000	79,038,420	77,240,000	77,208,544

上述公允價值衡量所屬層級如下：

114 年 3 月 31 日

	合	計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 757,814,261	\$ 2,431,635	\$ 755,216,601	\$ 166,025	
<u>金融負債</u>					
應付債券	79,055,340	-	79,055,340	-	

113 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	\$ 745,544,907	\$ 439,137	\$ 744,941,845	\$ 163,925
<u>金融負債</u>				
應付債券	79,038,420	-	79,038,420	-

113 年 3 月 31 日

	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務				
工具投資	\$ 709,214,579	\$ 2,118,486	\$ 706,936,068	\$ 160,025
<u>金融負債</u>				
應付債券	77,208,544	-	77,208,544	-

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

(二) 本公司衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

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

本公司係以路透特 (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，選擇權則以路透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 114 年 3 月 31 日暨 113 年 12 月 31 日及 3 月 31 日折現以所能獲得類似條件（相近到期日）之借款利率為準，所用之折現率分別為 1.5268% 至 2.0308%、1.5495% 至 2.018% 及 1.1894% 至 1.6876%。

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 114 年 3 月 31 日暨 113 年 12 月 31 日及 3 月 31 日所使用之流動性折價皆為 10% 至 45% 及少數股權折價分別為 10% 至 16.7%、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>114年3月31日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年3月31日</u>
流動性折價			
增加 10%	<u>(\$ 1,751,774)</u>	<u>(\$ 1,500,946)</u>	<u>(\$ 1,199,777)</u>
減少 10%	<u>\$ 1,751,774</u>	<u>\$ 1,500,946</u>	<u>\$ 1,199,777</u>
少數股權折價			
增加 10%	<u>(\$ 66,361)</u>	<u>(\$ 35,093)</u>	<u>(\$ 37,115)</u>
減少 10%	<u>\$ 66,361</u>	<u>\$ 35,093</u>	<u>\$ 37,115</u>

(三) 本公司 114 年 3 月 31 日暨 113 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值資訊如下：

以公允價值衡量之 金融工具項目	114年3月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非 衍 生 金 融 工 具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量 之金融資產				
權益工具投資	\$ 3,034,267	\$ 1,039,459	\$ 22,879	\$ 1,971,929
債券工具投資	2,353,554	895,758	1,457,796	-
其 他	157,517,910	5,408,807	152,109,103	-
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產				
權益工具投資	52,257,279	40,386,151	-	11,871,128
債券工具投資	468,170,892	23,516,663	444,654,229	-
其 他	5,172,364	-	5,172,364	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	(3,988,544)	(166,350)	(3,822,194)	-
<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	9,435,273	166,779	9,268,494	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	(773,220)	-	(773,220)	-
以公允價值衡量之 金融工具項目	113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	\$ 2,964,260	\$ 1,121,569	\$ 19,047	\$ 1,823,644
債券工具投資	2,404,377	951,541	1,452,836	-
其 他	142,197,646	5,222,954	136,974,692	-
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	54,174,558	44,822,497	-	9,352,061
債券工具投資	459,179,956	22,409,400	436,770,556	-
其 他	3,659,990	-	3,659,990	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	(4,931,749)	(162,891)	(4,768,858)	-
<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	9,258,289	116,134	9,142,155	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	(647,185)	-	(647,185)	-

以公允價值衡量之 金融工具項目	113年3月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量 之金融資產				
權益工具投資	\$ 3,277,721	\$ 1,777,831	\$ 26,446	\$ 1,473,444
債券工具投資	2,513,152	848,247	1,664,905	-
其 他	133,977,623	6,531,719	127,445,904	-
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	54,080,227	46,978,667	-	7,101,560
債券工具投資	475,714,528	23,392,697	452,321,831	-
其 他	9,775,440	2,255,420	7,520,020	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	(3,343,033)	(478,020)	(2,865,013)	-
<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	9,658,512	414,449	9,244,063	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	(1,129,632)	(78)	(1,129,554)	-

2. 金融工具以第3等級公允價值衡量之調節

114年1月1日至3月31日

金 融 資 產	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具	合 計
期初餘額	\$ 1,823,644	\$ 9,352,061	\$ 11,175,705
認列於損益	170,141	-	170,141
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)	-	603,417	603,417
購 買	145,947	1,915,650	2,061,597
處 分	(167,803)	-	(167,803)
期末餘額	\$ 1,971,929	\$ 11,871,128	\$ 13,843,057

113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

金 融 資 產	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具	合 計
期初餘額	\$ 1,340,076	\$ 7,207,614	\$ 8,547,690
認列於損益	95,087	-	95,087
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)	-	(106,054)	(106,054)
購 買	169,160	-	169,160
處 分	(130,879)	-	(130,879)
期末餘額	<u>\$ 1,473,444</u>	<u>\$ 7,101,560</u>	<u>\$ 8,575,004</u>

本公司 114 年及 113 年 3 月 31 日所持有之透過損益按公允價值衡量之金融資產，其包含於 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日損益中之未實現損益分別為利益 19,338 仟元及 16,193 仟元。

(四) 本公司指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債資訊如下：

	<u>114年3月31日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年3月31日</u>
帳面金額與合約到期金 額間之差額			
— 公允價值	\$ 3,822,194	\$ 4,768,858	\$ 2,865,013
— 到期金額	<u>3,934,793</u>	<u>4,932,503</u>	<u>2,954,062</u>
	<u>(\$ 112,599)</u>	<u>(\$ 163,645)</u>	<u>(\$ 89,049)</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 114 年 3 月 31 日	<u>(\$ 5,552)</u>
— 截至 113 年 3 月 31 日	<u>\$ 756</u>
累積變動金額	
— 截至 114 年 3 月 31 日	<u>(\$ 17,955)</u>
— 截至 113 年 12 月 31 日	<u>(\$ 12,403)</u>
— 截至 113 年 3 月 31 日	<u>(\$ 12,258)</u>

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

(五) 財務風險管理資訊

合庫金控

1. 風險管理

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

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

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露，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。

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政策，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，以提升風險量化能力。

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一般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。消費金融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就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，主要依據交易對手信用評等及 The Banker 雜誌世界銀行排名進行額度管控。交易對手屬一般客戶者，依一般授信程序所申請核准之交易額度、擔保品及損失限額相關條件進行控管，以控管交易對手信用暴險情形。

(2) 預期信用損失衡量

A. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

授信業務

a. 量化指標

逾期狀況資訊：借款人支付合約款項逾期超過 30 天未達 90 天。

b. 質性指標

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

債票券業務

a. 量化指標

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

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

b. 質性指標

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

B. 違約及信用減損金融資產之定義

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

授信業務

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

債票券業務

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

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

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

C. 沖銷政策

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

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

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

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

D. 預期信用損失之衡量

授信業務

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

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

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

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

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

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 114 年 3 月 31 日未有重大變動。

債票券業務

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

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

用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於 114 年 3 月 31 日未有重大變動。

E. 前瞻性資訊之考量

授信業務

合庫銀行及子公司在評估授信資產之違約機率時已將前瞻性資訊納入考量。合庫銀行及子公司運用歷史資料進行分析，辨認出影響企業及個人授信違約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 113 年及 112 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

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：

114年3月31日

	總帳面金額	備抵損失	暴險總額 (攤銷後成本)	擔保品公允 價值
已減損金融資產				
應收款項	\$ 359,244	\$ 152,581	\$ 206,663	\$ -
貼現及放款	36,151,935	4,304,798	31,847,137	65,781,719

113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	\$ 326,128	\$ 139,696	\$ 186,432	\$ -
貼現及放款	34,757,643	4,662,035	30,095,608	64,092,969

113年3月31日

	總帳面金額	備抵損失	暴險總額 (攤銷後成本)	擔保品公允 價值
已減損金融資產				
應收款項	\$ 284,585	\$ 113,028	\$ 171,557	\$ -
貼現及放款	32,127,830	3,911,271	28,216,559	75,656,906

合庫銀行及子公司 114 年 3 月 31 日暨 113 年 12 月 31 日及 3 月 31 日已沖銷且仍有追索活動之金融資產在外流通合約金額分別為 13,747,492 仟元、13,128,583 仟元及 11,955,753 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，但有類似之產業別。惟占合庫銀行授信餘額 10% 以上者，依產業別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

產業別	114年3月31日			113年12月31日			113年3月31日		
	金額	占該項目%		金額	占該項目%		金額	占該項目%	
自然人	\$ 1,165,896,103	38		\$ 1,149,093,563	37		\$ 1,034,631,471	36	
製造業	570,538,928	19		573,937,851	19		529,434,612	19	
政府機關	287,621,438	9		318,912,678	10		347,705,599	12	

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：

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
透過損益按公允價值 衡量金融資產			
— 債務工具	\$ 595,248	\$ 594,162	\$ 842,814

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：

114年3月31日

	1 2 個 月 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失 (信用減損 金融工具)	依「銀行資產評估 損失準備提列及 逾期放款催收款 呆帳處理辦法」 規定提列 之減損差異	合 計
最大信用暴險金額	\$ 341,051,623	\$ 57,773	\$ 141,068	\$ -	\$ 341,250,464
備抵損失	(757,165)	(160)	(41,030)	-	(798,355)
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	-	-	-	(527,938)	(527,938)
	<u>\$ 340,294,458</u>	<u>\$ 57,613</u>	<u>\$ 100,038</u>	<u>(\$ 527,938)</u>	<u>\$ 339,924,171</u>

113年12月31日

	1 2 個 月 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失 (信用減損 金融工具)	依「銀行資產評估 損失準備提列及 逾期放款催收款 呆帳處理辦法」 規定提列 之減損差異	合 計
最大信用暴險金額	\$ 326,290,685	\$ 8,438	\$ 115,408	\$ -	\$ 326,414,531
備抵損失	(771,268)	(10)	(33,692)	-	(804,970)
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	-	-	-	(518,927)	(518,927)
	<u>\$ 325,519,417</u>	<u>\$ 8,428</u>	<u>\$ 81,716</u>	<u>(\$ 518,927)</u>	<u>\$ 325,090,634</u>

113年3月31日

	1 2 個 月 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失 (信用減損 金融工具)	依「銀行資產評估 損失準備提列及 逾期放款催收款 呆帳處理辦法」 規定提列 之減損差異	合 計
最大信用暴險金額	\$ 361,794,931	\$ 93,569	\$ 166,575	\$ -	\$ 362,055,075
備抵損失	(816,842)	(385)	(9,744)	-	(826,971)
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	-	-	-	(532,530)	(532,530)
	<u>\$ 360,978,089</u>	<u>\$ 93,184</u>	<u>\$ 156,831</u>	<u>(\$ 532,530)</u>	<u>\$ 360,695,574</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

	114年3月31日				
	Stage1	Stage2	Stage3	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收款呆帳 處理辦法」規定 提列之減損差異	
	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	\$ 3,054,309,128	\$ 4,741,580	\$ 36,151,935	\$ -	\$ 3,095,202,643
備抵損失	(4,608,665)	(70,823)	(4,304,798)	-	(8,984,286)
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	-	-	-	(26,475,970)	(26,475,970)
淨 額	<u>\$ 3,049,700,463</u>	<u>\$ 4,670,757</u>	<u>\$ 31,847,137</u>	<u>(\$ 26,475,970)</u>	<u>\$ 3,059,742,387</u>

	113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	\$ 3,058,112,727	\$ 3,548,709	\$ 34,757,643	\$ -	\$ 3,096,419,079
備抵損失	(4,512,112)	(33,968)	(4,662,035)	-	(9,208,115)
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	-	-	-	(26,490,820)	(26,490,820)
淨 額	<u>\$ 3,053,600,615</u>	<u>\$ 3,514,741</u>	<u>\$ 30,095,608</u>	<u>(\$ 26,490,820)</u>	<u>\$ 3,060,720,144</u>

							113年3月31日		
		Stage1		Stage2		Stage3		依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	
		1	2	個	月	存	續	期	間
		預期	信用	損失	信用	損失	信用	損失	損失
		總	計						
貼現及放款		\$ 2,840,558,773	\$	4,139,034	\$	32,127,830	\$	-	\$ 2,876,825,637
備抵損失		(4,279,489)	(103,106)	(3,911,271)	-	(8,293,866)
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		-	-	-	-	(24,524,992)	(24,524,992)	
淨 額		<u>\$ 2,836,279,284</u>	<u>\$</u>	<u>4,035,928</u>	<u>\$</u>	<u>28,216,559</u>	<u>(\$</u>	<u>24,524,992)</u>	<u>\$ 2,844,006,779</u>

(2) 應收款項之信用品質分析

							114年3月31日		
		Stage1		Stage2		Stage3		依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	
		1	2	個	月	存	續	期	間
		預期	信用	損失	信用	損失	信用	損失	損失
		總	計						
應收款項		\$ 17,648,022	\$	56,501	\$	359,244	\$	6,175,694	\$ 24,239,461
備抵損失		(33,466)	(12,572)	(152,581)	(174,268)	(372,887)
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		-	-	-	-	(166,485)	(166,485)	
淨 額		<u>\$ 17,614,556</u>	<u>\$</u>	<u>43,929</u>	<u>\$</u>	<u>206,663</u>	<u>\$</u>	<u>6,001,426</u>	<u>(\$ 166,485)</u>
									<u>\$ 23,700,089</u>

113年12月31日

	Stage1	Stage2	Stage3	採簡化法之信用 減損	依「銀行資產評 估損失準備提列 及逾期放款催收 款呆帳處理 辦法」規定 提列之減損差異	總計
	1 2 個 月 預期信用損失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失			
應收款項	\$ 19,583,814	\$ 65,883	\$ 326,128	\$ 5,325,369	\$ -	\$ 25,301,194
備抵損失	(37,254)	(12,849)	(139,696)	(172,154)	-	(361,953)
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	-	-	-	-	(163,457)	(163,457)
淨 額	<u>\$ 19,546,560</u>	<u>\$ 53,034</u>	<u>\$ 186,432</u>	<u>\$ 5,153,215</u>	<u>(\$ 163,457)</u>	<u>\$ 24,775,784</u>

113年3月31日

	Stage1	Stage2	Stage3	採簡化法之信用 減損	依「銀行資產評 估損失準備提列 及逾期放款催收 款呆帳處理 辦法」規定 提列之減損差異	總計
	1 2 個 月 預期信用損失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失			
應收款項	\$ 17,478,341	\$ 56,658	\$ 284,585	\$ 6,413,472	\$ -	\$ 24,233,056
備抵損失	(34,146)	(10,729)	(113,028)	(183,533)	-	(341,436)
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	-	-	-	-	(176,700)	(176,700)
淨 額	<u>\$ 17,444,195</u>	<u>\$ 45,929</u>	<u>\$ 171,557</u>	<u>\$ 6,229,939</u>	<u>(\$ 176,700)</u>	<u>\$ 23,714,920</u>

(3) 有價證券投資之信用品質分析

114年3月31日

	114年3月31日			總計
	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	
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	\$ 426,965,477	\$ -	\$ 337,912	\$ 427,303,389
備抵損失	(47,585)	-	(209,842)	(257,427)
攤銷後成本	426,917,892	-	128,070	427,045,962
公允價值調整	(16,392,271)	-	148,196	(16,244,075)
	<u>\$ 410,525,621</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 276,266</u>	<u>\$ 410,801,887</u>
按攤銷後成本衡量之債務工具 投資	\$ 760,821,713	\$ -	\$ -	\$ 760,821,713
備抵損失	(27,638)	-	-	(27,638)
淨 額	<u>\$ 760,794,075</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 760,794,075</u>

113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	\$ 420,741,779	\$ -	\$ 339,148	\$ 421,080,927
備抵損失	(49,926)	-	(211,628)	(261,554)
攤銷後成本	420,691,853	-	127,520	420,819,373
公允價值調整	(18,771,998)	-	143,617	(18,628,381)
	<u>\$ 401,919,855</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 271,137</u>	<u>\$ 402,190,992</u>
按攤銷後成本衡量之債務工具 投資	\$ 749,702,633	\$ -	\$ -	\$ 749,702,633
備抵損失	(28,970)	-	-	(28,970)
淨 額	<u>\$ 749,673,663</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 749,673,663</u>

113年3月31日

	Stage1 1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	Stage2 存 續 期 間 信 用 損 失	Stage3 存 續 期 間 信 用 損 失	總 計
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具投資				
總帳面金額	\$ 436,749,451	\$ -	\$ 347,216	\$ 437,096,667
備抵損失	(58,179)	-	(216,663)	(274,842)
攤銷後成本	436,691,272	-	130,553	436,821,825
公允價值調整	(18,113,643)	-	130,703	(17,982,940)
	<u>\$ 418,577,629</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 261,256</u>	<u>\$ 418,838,885</u>
按攤銷後成本衡量之債務工具 投資	\$ 711,893,045	\$ -	\$ -	\$ 711,893,045
備抵損失	(28,105)	-	-	(28,105)
淨 額	<u>\$ 711,864,940</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 711,864,940</u>

(4) 114年及113年1月1日至3月31日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具備抵損失金額變動表如下：

114年1月1日至3月31日				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$ 49,926	\$ -	\$ 211,628	\$ 261,554
新增	2,783	-	-	2,783
除列	(1,059)	-	-	(1,059)
模型/風險參數改變	(4,480)	-	(4,497)	(8,977)
匯兌及其他變動	415	-	2,711	3,126
期末餘額	<u>\$ 47,585</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 209,842</u>	<u>\$ 257,427</u>

113年1月1日至3月31日				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$ 52,572	\$ -	\$ 210,853	\$ 263,425
新增	6,469	-	-	6,469
除列	(262)	-	-	(262)
模型/風險參數改變	(1,945)	-	(3,117)	(5,062)
匯兌及其他變動	1,345	-	8,927	10,272
期末餘額	<u>\$ 58,179</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 216,663</u>	<u>\$ 274,842</u>

(5) 114年及113年1月1日至3月31日按攤銷後成本衡量之債務工具投資備抵損失金額變動表如下：

114年1月1日至3月31日				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$ 28,970	\$ -	\$ -	\$ 28,970
新增	1,740	-	-	1,740
除列	(372)	-	-	(372)
模型/風險參數改變	(2,876)	-	-	(2,876)
匯兌及其他變動	176	-	-	176
期末餘額	<u>\$ 27,638</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 27,638</u>

113年1月1日至3月31日				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$ 33,530	\$ -	\$ -	\$ 33,530
新增	630	-	-	630
除列	(3,883)	-	-	(3,883)
模型/風險參數改變	531	-	-	531
匯兌及其他變動	(2,703)	-	-	(2,703)
期末餘額	<u>\$ 28,105</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 28,105</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	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
利率風險	利率曲線上升 100 基點	(\$ 359,817)	(\$ 310,872)	(\$ 337,607)
	利率曲線下跌 100 基點	365,060	315,328	342,677
外匯風險	USD/NTD、EUR/NTD 上升 3%	(300,889)	(324,939)	(475,808)
	USD/NTD、EUR/NTD 下跌 3%	300,889	324,939	475,808
	其他幣別(人民幣、澳幣等)/NTD 上升 5%	50,965	36,661	46,603
	其他幣別(人民幣、澳幣等)/NTD 下跌 5%	(50,965)	(36,661)	(46,603)
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	54,092	61,416	51,148
	權益證券價格下跌 15%	(54,092)	(61,416)	(51,148)

合庫銀行及子公司匯率風險集中資訊如下：

單位：仟元

		114年3月31日		
		外幣	匯率	新臺幣
<u>金融資產</u>				
美金		\$ 15,571,616	33.2050	\$ 517,055,519
人民幣		8,700,142	4.5720	39,777,050
澳幣		1,549,339	20.8800	32,350,203
日圓		123,421,505	0.2227	27,485,969
歐元		571,364	35.9700	20,551,947
<u>金融負債</u>				
美金		23,018,131	33.2050	764,317,031
人民幣		6,433,966	4.5720	29,416,092
日圓		119,839,213	0.2227	26,688,193
澳幣		1,040,202	20.8800	21,719,413
歐元		424,843	35.9700	15,281,609
		113年12月31日		
		外幣	匯率	新臺幣
<u>金融資產</u>				
美金		\$ 15,659,721	32.7850	\$ 513,403,948
人民幣		8,969,191	4.4840	40,217,852
澳幣		1,548,680	20.4200	31,624,046
日圓		131,652,664	0.2096	27,594,398
歐元		620,697	34.1400	21,190,581
<u>金融負債</u>				
美金		22,931,454	32.7850	751,807,732
人民幣		6,761,259	4.4840	30,317,485
日圓		127,965,733	0.2096	26,821,618
澳幣		908,184	20.4200	18,545,117
歐元		451,348	34.1400	15,409,018

		113年3月31日						
		外	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>金 融 資 產</u>								
美 金		\$	15,660,465		32.0050	\$	501,213,174	
人 民 幣			9,617,597		4.4090		42,403,984	
澳 幣			1,536,676		20.8500		32,039,695	
日 圓			131,277,843		0.2115		27,765,264	
歐 元			680,482		34.4900		23,469,820	
<u>金 融 負 債</u>								
美 金			23,940,706		32.0050		766,222,287	
人 民 幣			7,226,392		4.4090		31,861,164	
日 圓			126,511,477		0.2115		26,757,177	
澳 幣			1,032,208		20.8500		21,521,529	
歐 元			473,718		34.4900		16,338,550	

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未能以可接受的成本及時獲得充足資金以應對已經或即將發生之支付義務的風險。

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、流動性覆蓋比率、淨穩定資金比率、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處理準則，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 114 年 3 月份、113 年 12 月份及 113 年 3 月份之流動性準備比率分別為 29.97%、28.64% 及 30.02%。

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。

114年3月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 214,140,231	\$ 71,965,335	\$ 142,042,284	\$ 32,801,260	\$ -	\$ 460,949,110
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	3,934,793	3,934,793
附買回票券及債券負債	7,159,309	737,859	1,053,093	94,814	-	9,045,075
應付款項	21,764,794	6,497,810	4,925,950	4,534,640	5,639,371	43,362,565
存款及匯款	482,099,136	557,218,275	683,566,389	835,127,822	1,491,859,725	4,049,871,347
應付金融債券	-	-	-	-	59,140,000	59,140,000
租賃負債	72,138	165,213	144,518	246,783	1,269,876	1,898,528
其他到期資金流出項目	1,531,932	51,137	2	1,014,086	5,503,457	8,100,614

113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	\$ 184,271,895	\$ 76,600,286	\$ 20,505,823	\$ 151,155,700	\$ -	\$ 432,533,704
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	1,047,481	-	-	3,885,022	4,932,503
附買回票券及債券負債	6,619,442	1,063,018	858,399	65,260	-	8,606,119
應付款項	17,140,943	3,299,544	7,534,537	4,737,978	5,284,789	37,997,791
存款及匯款	439,240,691	688,082,630	586,928,286	835,580,055	1,536,245,088	4,086,076,750
應付金融債券	-	-	-	-	59,140,000	59,140,000
租賃負債	71,176	184,162	166,589	297,596	1,803,351	2,522,874
其他到期資金流出項目	1,339,595	50,166	8	1,006,359	5,223,606	7,619,734

113年3月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 197,520,405	\$ 60,230,722	\$ 41,864,443	\$ 12,640,100	\$ -	\$ 312,255,670
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	1,043,363	1,910,699	2,954,062
附買回票券及債券負債	6,931,797	876,883	1,004,192	105,211	-	8,918,083
應付款項	32,604,090	5,509,117	3,072,989	2,885,871	4,555,767	48,627,834
存款及匯款	486,783,020	548,869,797	567,546,643	837,112,109	1,506,735,118	3,947,046,687
應付金融債券	-	8,500,000	600,000	-	48,140,000	57,240,000
租賃負債	70,890	168,723	154,479	256,566	1,231,680	1,882,338
其他到期資金流出項目	920,755	17	25	1,010,013	5,012,954	6,943,764

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114年3月31日暨113年12月31日及3月31日，0-30天時間帶之資金支出將分別增加2,064,614,807仟元、2,110,803,628仟元及2,044,867,019仟元。

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

114年3月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
— 外匯衍生工具	\$ 8	\$ 92	\$ 87	\$ 446	\$ -	\$ 633
— 利率衍生工具	(3,321)	(9,022)	(2,660)	16,580	312,577	314,154

113年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
— 外匯衍生工具	\$ 1,814	\$ 2,777	\$ 429	\$ 648	\$ -	\$ 5,668
— 利率衍生工具	-	5,301	290	13,110	154,302	173,003

113年3月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
— 外匯衍生工具	\$ 79	\$ 96	\$ 324	\$ 2,195	\$ -	\$ 2,694
— 利率衍生工具	(1,979)	3,288	7,261	21,499	161,597	191,666

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

114年3月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
現金流出	\$ 12,035,066	\$ 3,958,808	\$ 1,257,480	\$ 800,632	\$ 37,816	\$ 18,089,802
現金流入	12,071,322	3,992,844	1,250,729	820,483	38,199	18,173,577
利率衍生工具						
現金流出	248,557	112,691	-	101,435	-	462,683
現金流入	239,178	107,408	-	98,250	-	444,836
現金流出小計	12,283,623	4,071,499	1,257,480	902,067	37,816	18,552,485
現金流入小計	12,310,500	4,100,252	1,250,729	918,733	38,199	18,618,413
現金流量淨額	26,877	28,753	(6,751)	16,666	383	65,928

113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	\$ 6,829,206	\$ 3,037,026	\$ 1,021,256	\$ 413,877	\$ -	\$ 11,301,365
現金流入	6,777,039	3,004,254	1,038,191	423,089	-	11,242,573
利率衍生工具						
現金流出	173,329	100,994	356,679	-	-	631,002
現金流入	173,428	96,750	346,586	-	-	616,764
現金流出小計	7,002,535	3,138,020	1,377,935	413,877	-	11,932,367
現金流入小計	6,950,467	3,101,004	1,384,777	423,089	-	11,859,337
現金流量淨額	(52,068)	(37,016)	6,842	9,212	-	(73,030)

113年3月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
現金流出	\$ 33,354,720	\$ 8,564,010	\$ 1,884,875	\$ 846,179	\$ -	\$ 44,649,784
現金流入	33,602,826	8,563,931	1,890,351	861,409	-	44,918,517
利率衍生工具						
現金流出	205,691	43,068	-	97,841	-	346,600
現金流入	201,004	42,712	-	95,670	-	339,386
現金流出小計	33,560,411	8,607,078	1,884,875	944,020	-	44,996,384
現金流入小計	33,803,830	8,606,643	1,890,351	957,079	-	45,257,903
現金流量淨額	243,419	(435)	5,476	13,059	-	261,519

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。

114年3月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 2,061,658	\$ 9,234,617	\$ 17,630,816	\$ 25,559,416	\$ 114,012,653	\$ 168,499,160
不可撤銷之信用卡授信承諾	337,347	886,028	2,182,103	3,546,416	57,270,133	64,222,027
已開立但尚未使用之信用狀餘額	5,117,619	10,632,200	2,741,570	1,351,313	2,265,245	22,107,947
各類保證款項	9,741,409	5,721,975	8,395,142	9,777,655	52,785,149	86,421,330

113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	\$ 2,806,592	\$ 7,823,540	\$ 9,735,321	\$ 30,023,914	\$ 103,282,160	\$ 153,671,527
不可撤銷之信用卡授信承諾	157,258	859,424	1,497,143	4,792,261	56,319,004	63,625,090
已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,369,178	10,628,582	2,562,761	1,495,270	3,730,696	21,786,487
各類保證款項	10,293,392	6,351,691	5,146,662	12,012,060	53,527,622	87,331,427

113年3月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 8,112,621	\$ 12,152,671	\$ 8,463,630	\$ 30,558,578	\$ 114,630,699	\$ 173,918,199
不可撤銷之信用卡授信承諾	238,140	672,312	2,151,039	4,341,333	56,819,721	64,222,545
已開立但尚未使用之信用狀餘額	5,344,547	14,509,128	2,078,899	1,160,398	5,869,953	28,962,925
各類保證款項	10,086,551	10,353,761	13,444,645	12,545,676	48,520,773	94,951,406

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 114 年 3 月 31 日暨 113 年 12 月 31 日及 3 月 31 日在 99%信賴水準下，兩週之內可能的最大損失金額分別為 640,486 仟元、612,119 仟元及 535,961 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 114 年 3 月 31 日暨 113 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之資產狀況，假設當其他變動因子不變時，若持有之固定收益商品市場利率上漲 1 個基點，合庫人壽金融資產之公允價值將分別減少 22,342 仟元、20,979 仟元及 20,347 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 114 年 3 月 31 日暨 113 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之資產狀況，假設當其他變動因子不變時，若臺灣加權指數下跌 1%，合庫人壽權益類相關資產之公允價值將分別減少 23,013 仟元、21,859 仟元及 17,150 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，若新臺幣兌美元匯率升值 1% 時，合庫人壽之稅前利益於 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日、113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日將分別減少 191,550 仟元、173,949 仟元及 160,728 仟元。

合庫人壽截至 114 年 3 月 31 日暨 113 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，所持有之外幣金融資產及負債依各幣別區分並以帳面價值列示之匯率風險集中資訊如下：

		114年3月31日		
		原	幣 匯 率	新 臺 幣
<u>金 融 資 產</u>				
<u>銀行存款</u>				
美 金	\$	17,432	33.208	\$ 578,868
南 非 幣		47,661	1.804	85,961
澳 幣		3,488	20.870	72,787
<u>應收款項</u>				
美 金		6,354	33.208	211,010
歐 元		446	35.980	16,061
人 民 幣		467	4.574	2,135
<u>透過損益按公允價值</u>				
<u>衡量之金融資產</u>				
美 金		13,334	33.208	442,795
<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		529,446	33.208	17,581,831
歐 元		36,947	35.980	1,329,361
人 民 幣		45,147	4.574	206,503
<u>按攤銷後成本衡量之</u>				
<u>金融資產</u>				
歐 元		9,852	35.980	354,469
美 金		8,904	33.208	295,694
<u>存出保證金</u>				
美 金		1,350	33.208	44,831

		113年12月31日		
		原	幣 匯 率	新 臺 幣
<u>金 融 資 產</u>				
<u>銀行存款</u>				
美 金	\$	11,024	32.768	\$ 361,238
南 非 幣		52,676	1.743	91,793
澳 幣		3,361	20.380	68,490
歐 元		855	34.110	29,175
<u>應收款項</u>				
美 金		5,935	32.768	194,464
歐 元		235	34.110	8,021
<u>透過損益按公允價值</u>				
<u>衡量之金融資產</u>				
美 金		13,819	32.768	452,813

(接次頁)

(承前頁)

113年12月31日			
	原	幣 匯 率	新 臺 幣
<u>透過其他綜合損益按</u>			
<u>公允價值衡量之金</u>			
<u>融資產</u>			
美 金	\$ 489,998	32.768	\$ 16,056,249
歐 元	37,178	34.110	1,268,157
人 民 幣	45,186	4.481	202,478
<u>按攤銷後成本衡量之</u>			
<u>金融資產</u>			
歐 元	10,168	34.110	346,829
美 金	8,535	32.768	279,688
<u>存出保證金</u>			
美 金	1,540	32.768	50,463

113年3月31日			
	原	幣 匯 率	新 臺 幣
<u>金 融 資 產</u>			
<u>銀行存款</u>			
美 金	\$ 6,694	32.008	\$ 214,271
南 非 幣	71,461	1.690	120,741
澳 幣	3,768	20.850	78,567
<u>應收款項</u>			
美 金	5,832	32.008	186,685
歐 元	749	34.490	25,820
人 民 幣	863	4.408	3,806
<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	479,110	32.008	15,335,368
歐 元	50,802	34.490	1,752,167
人 民 幣	75,665	4.408	333,532
<u>按攤銷後成本衡量之</u>			
<u>金融資產</u>			
歐 元	9,805	34.490	338,187
美 金	5,411	32.008	173,199
<u>存出保證金</u>			
美 金	5,100	32.008	163,241

iii 壓力測試

若金融市場發生巨大變動或系統性風險等重大事件而影響部位之總價值時，則非市場風險值所能預先估計出，壓力測試係處理市場異常波動的情況，預估可能蒙受的損失（stress loss）及衡量重大衝擊事件對資產組合所造成之影響，即應用壓力測試補足市場風險值之使用限制。

合庫人壽定期就彭博系統所提供之市場風險壓力測試分析技術及設定之壓力測試情境，予以選用採行並執行壓力測試。

依據 114 年 3 月 31 日暨 113 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之資產狀況，假設美國 10 年期政府公債利率上升 1% 之情況下，合庫人壽金融資產將分別損失 872,781 仟元、826,842 仟元及 868,453 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，主要來自於債務商品投資及衍生工具等。

(2) 信用風險管理政策與流程

合庫人壽信用風險評量採下列方式控管：

i 投資信用限額及信用集中情形控管

投資單位依保險法與相關法令，並遵循合庫人壽核定針對各類投資商品信用評等之投資限額及規定研擬投資管理辦法，並於投資交易前確認其適當性並降低集中度風險。資產交割後風險管理部門須定期監控信用風險變化並針對不同信用部位之暴險額度於投資委員會議中報告。

ii 壓力測試

合庫人壽每年依據保險局提供之組合情境，定期測試信用集中度與信用違約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 2 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

	114年3月31日			113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)	\$ 11,535,460	\$ 11,502,890	31%	\$ 11,498,906	\$ 11,465,044	33%
國內公司及金融債券 (twAAA~twA+)	5,443,997	5,443,997	15%	5,241,054	5,241,054	15%
國外政府債券	4,713,109	4,687,850	13%	4,026,795	4,001,181	12%
國外公司及金融債券 (A1~A3)	13,151,079	13,151,097	36%	12,274,720	12,274,651	35%
國外公司及金融債券 (Baa1~Baa2)	1,787,196	1,787,196	5%	1,737,872	1,737,872	5%
合計	<u>\$ 36,630,841</u>	<u>\$ 36,573,030</u>	<u>100%</u>	<u>\$ 34,779,347</u>	<u>\$ 34,719,802</u>	<u>100%</u>

	113年3月31日		
	帳面價值	市場價值	比重
國內政府債券 (註1)	\$ 11,471,710	\$ 11,453,792	34%
國內公司及金融債券 (twAAA~twAA-)	4,271,599	4,271,599	13%
國外政府債券	3,806,419	3,778,374	11%
國外公司及金融債券 (A1~A3)	11,829,861	11,829,771	35%
國外公司及金融債券 (Baa1~Ba2)	2,295,836	2,295,836	7%
合計	<u>\$ 33,675,425</u>	<u>\$ 33,629,372</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（含債券附條件交易），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。

	114年3月31日			
	1年以內	1至3年	3至5年	5年以上
淨額交割				
換匯合約	(\$ 216,905)	\$ -	\$ -	\$ -
換匯換利合約	(43,356)	(10,722)	-	-
	(\$ 260,261)	(\$ 10,722)	\$ -	\$ -

	113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	(\$ 142,118)	\$ -	\$ -	\$ -
換匯換利合約	(36,292)	(8,863)	-	-
	<u>(\$ 178,410)</u>	<u>(\$ 8,863)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

	113年3月31日			
	1年以內	1至3年	3至5年	5年以上
淨額交割				
換匯合約	(\$ 372,626)	\$ -	\$ -	\$ -
換匯換利合約	-	(20,742)	(3,616)	-
	<u>(\$ 372,626)</u>	<u>(\$ 20,742)</u>	<u>(\$ 3,616)</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	展 年																數 賠 款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
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	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	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	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	31,018	0
104	35,899	42,080	42,346	42,353	42,361	42,381	42,382	42,372	42,372	42,372	42,372	42,372	42,372	42,372	42,372	42,372	0
105	26,485	31,219	31,407	31,432	31,444	31,445	31,450	31,450	31,450	31,450	31,453	31,453	31,453	31,453	31,453	31,453	3
106	53,250	63,055	58,484	58,652	58,738	58,915	59,158	59,158	59,158	59,158	59,164	59,164	59,164	59,164	59,164	59,164	6
107	36,190	45,800	46,223	46,232	46,243	46,303	46,362	46,362	46,362	46,362	46,367	46,367	46,367	46,367	46,367	46,367	6
108	53,544	70,676	66,009	68,136	69,137	70,228	70,228	70,228	70,229	70,229	70,235	70,235	70,235	70,235	70,235	70,235	7
109	49,582	52,716	53,606	54,024	54,615	54,615	54,693	54,693	54,694	54,694	54,699	54,699	54,699	54,699	54,699	54,700	85
110	35,460	45,959	46,890	47,497	47,497	47,758	47,866	47,866	47,866	47,866	47,871	47,871	47,871	47,871	47,871	47,871	374
111	57,578	66,484	66,871	66,871	67,152	67,416	67,522	67,522	67,523	67,523	67,529	67,529	67,529	67,529	67,529	67,530	659
112	54,563	63,758	63,776	64,699	64,907	65,098	65,171	65,171	65,171	65,171	65,178	65,178	65,178	65,178	65,178	65,179	1,403
113	109,775	120,309	120,818	129,093	130,689	132,271	132,954	132,954	132,954	132,954	132,961	132,961	132,961	132,961	132,961	132,961	12,652
114	101,760	127,209	127,834	135,387	136,855	138,304	138,926	138,926	138,927	138,927	138,935	138,935	138,935	138,935	138,935	138,935	37,175
未報未付賠款準備																	52,370
加：已報未付賠款																	90,044
賠款準備金餘額																	<u>142,414</u>

(2) 自留業務損失發展趨勢

意外 年度	展 年																數 賠 款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
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	38,003	38,003	38,003	38,003	38,003	38,003	0
105	25,930	30,590	30,778	30,802	30,815	30,816	30,821	30,821	30,821	30,821	30,824	30,824	30,824	30,824	30,824	30,824	3
106	51,121	58,887	56,315	56,484	56,570	56,739	56,974	56,974	56,974	56,974	56,980	56,980	56,980	56,980	56,980	56,980	6
107	35,432	44,832	45,226	45,235	45,246	45,306	45,364	45,364	45,365	45,365	45,370	45,370	45,370	45,370	45,370	45,370	6
108	47,722	62,824	58,707	61,453	62,195	62,580	62,580	62,580	62,581	62,581	62,587	62,587	62,587	62,587	62,587	62,587	7
109	46,367	49,193	49,937	50,208	50,650	50,651	50,694	50,694	50,695	50,695	50,701	50,701	50,701	50,701	50,701	50,701	50
110	33,233	42,857	43,647	44,113	44,113	44,230	44,307	44,307	44,308	44,308	44,312	44,312	44,312	44,312	44,312	44,312	199
111	55,504	65,094	65,474	65,474	65,744	65,899	66,000	66,000	66,000	66,000	66,007	66,007	66,007	66,007	66,007	66,007	533
112	52,126	58,494	58,512	59,426	59,629	59,745	59,817	59,817	59,818	59,818	59,824	59,824	59,824	59,824	59,824	59,824	1,312
113	67,296	77,803	78,307	81,214	81,793	82,124	82,359	82,359	82,360	82,360	82,367	82,367	82,367	82,367	82,367	82,367	4,564
114	74,864	91,112	91,705	95,070	95,742	96,125	96,397	96,397	96,398	96,398	96,406	96,406	96,406	96,406	96,406	96,406	21,542
未報未付賠款準備																	28,222
加：已報未付賠款																	68,581
賠款準備金餘額																	<u>96,803</u>

3. 保險風險敏感度分析

依保險相關法令規定，合庫人壽計算責任準備金採用之假設因子於訂價時即鎖定 (Lock-in)，惟該等假設隨時間經過與公司實際經驗可能有所不同，故依 IFRS 4 之規定，合庫人壽應予執行負債適足性測試，以評估已認列保險負債是否適足。針對測試各項死亡率、罹病率、脫退率及折現率之假設情境變動，進行相關敏感度測試之結果顯示如下：

保險合約及具裁量參與特性之金融工具

114年3月31日			
	假設變動	稅前損益變動	權益變動
折現率	0.25%	\$ 20,859	\$ 16,687
折現率	(0.25%)	(20,906)	(16,724)
死亡率	10%	(10,976)	(8,781)
死亡率	(10%)	10,975	8,780
脫退率	30%	5,449	4,359
脫退率	(30%)	(5,449)	(4,359)
罹病率／損失率	15%	(7,191)	(5,753)
費用率	10%	(17,586)	(14,069)

113年12月31日			
	假設變動	稅前損益變動	權益變動
折現率	0.25%	\$ 77,571	\$ 62,057
折現率	(0.25%)	(77,744)	(62,195)
死亡率	10%	(42,674)	(34,140)
死亡率	(10%)	42,674	34,139
脫退率	30%	14,595	11,676
脫退率	(30%)	(14,647)	(11,718)
罹病率／損失率	15%	(27,660)	(22,128)
費用率	10%	(85,988)	(68,791)

113年3月31日			
	假設變動	稅前損益變動	權益變動
折現率	0.25%	\$ 17,355	\$ 13,884
折現率	(0.25%)	(17,393)	(13,915)
死亡率	10%	(9,389)	(7,511)
死亡率	(10%)	9,388	7,511
脫退率	30%	3,801	3,041
脫退率	(30%)	(3,802)	(3,041)
罹病率／損失率	15%	(6,603)	(5,283)
費用率	10%	(18,570)	(14,856)

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：

114年3月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值 衡量之金融資產 — 附買回條件協議	\$ 41,749,778	\$ 41,758,380	\$ 41,749,778	\$ 41,758,380	(\$ 8,602)
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	30,304,076	30,355,309	30,304,076	30,355,309	(51,233)

113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	\$ 42,489,437	\$ 42,347,584	\$ 42,489,437	\$ 42,347,584	\$ 141,853
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	29,974,253	29,790,302	29,974,253	29,790,302	183,951

113年3月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值 衡量之金融資產 — 附買回條件協議	\$ 35,875,658	\$ 35,859,374	\$ 35,875,658	\$ 35,859,374	\$ 16,284
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產 — 附買回條件協議	32,355,351	35,653,762	32,355,351	35,653,762	(3,298,411)

(八) 金融資產與金融負債之互抵

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

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

114年3月31日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
				金融工具	所收取之現金擔保品	
附賣回條件協議	\$ 1,993,221	\$ -	\$ 1,993,221	(\$ 1,993,221)	\$ -	\$ -

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		淨額
				金融工具	設定質押之現金擔保品	
附買回條件協議	\$ 72,113,689	\$ -	\$ 72,113,689	(\$ 71,413,730)	\$ -	\$ 699,959

113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		淨額
				金融工具	所收取之現金擔保品	
附賣回條件協議	\$ 1,315,855	\$ -	\$ 1,315,855	(\$ 1,315,855)	\$ -	\$ -

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		淨額
				金融工具	設定質押之現金擔保品	
附買回條件協議	\$ 72,137,886	\$ -	\$ 72,137,886	(\$ 71,281,498)	\$ -	\$ 856,388

113年3月31日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
				金融工具	所收取之現金擔保品	
附賣回條件協議	\$ 692,790	\$ -	\$ 692,790	(\$ 692,790)	\$ -	\$ -

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		淨額
				金融工具	設定質押之現金擔保品	
附買回條件協議	\$ 71,513,136	\$ -	\$ 71,513,136	(\$ 67,700,830)	\$ -	\$ 3,812,306

四五、資本管理

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

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

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

依票券金融管理法及票券金融公司資本適足性管理辦法規定，票券公司自有資本與風險性資產之比率不得低於8%。

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

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

四六、合庫金控及子公司資產品質、授信風險集中情形及獲利能力等相關資訊

(一) 合庫銀行資產品質：請參閱附表二。

(二) 授信風險集中情形

1. 合庫銀行

單位：新臺幣仟元，%

排名 (註1)	114年3月31日			113年3月31日		
	公司或集團企業所屬 行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本期淨值 比例(%)	公司或集團企業所屬 行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本期淨值 比例(%)
1	集團A 鐵路運輸業	\$ 30,443,193	10.79	集團C 不動產開發業	\$ 31,970,558	11.93
2	集團B 石油及煤製品製造業	29,492,316	10.45	集團A 鐵路運輸業	30,443,193	11.36
3	集團C 不動產開發業	25,889,314	9.18	集團K 金融租賃業	21,183,778	7.90
4	集團D 棉紡紗業	15,428,975	5.47	集團B 石油及煤製品製造業	20,381,007	7.61
5	集團E 鋼鐵冶煉業	14,666,351	5.20	集團E 鋼鐵冶煉業	14,434,930	5.39
6	集團F 電線及電纜製造業	14,521,522	5.15	集團L 液晶面板及其組件製造業	13,067,402	4.88
7	集團G 電子、通訊設備及其零組件批發業	14,387,815	5.10	集團F 電線及電纜製造業	12,918,798	4.82
8	集團H 電腦製造業	14,335,398	5.08	集團M 電腦及其週邊設備製造業	12,701,030	4.74
9	集團I 棉紡紗業	13,835,883	4.90	集團D 棉紡紗業	12,522,000	4.67
10	集團J 鋼鐵冶煉業	13,538,489	4.80	集團I 棉紡紗業	12,284,965	4.58

2. 合庫票券

單位：新臺幣仟元，%

排名 (註1)	114年3月31日			113年3月31日		
	公司或集團企業所屬 行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本期淨值 比例(%)	公司或集團企業所屬 行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本期淨值 比例(%)
1	集團A 不動產開發業	\$ 1,950,200	26.20	集團E 不動產開發業	\$ 1,373,000	21.50
2	集團B 不動產開發業	1,200,000	16.12	集團G 不動產開發業	1,214,500	19.02
3	集團C 鋼鐵軋延及擠型業	1,123,000	15.08	集團C 鋼鐵軋延及擠型業	1,113,000	17.43
4	集團D 不動產開發業	1,104,000	14.83	集團H 鋼鐵軋延及擠型業	1,080,000	16.91
5	集團E 不動產開發業	1,100,000	14.78	集團D 不動產開發業	1,019,000	15.96
6	集團F 建築工程業	1,000,000	13.43	集團A 不動產開發業	948,800	14.86
7	集團G 不動產開發業	939,300	12.62	集團K 化學原材料製造業	850,000	13.31
8	集團H 鋼鐵軋延及擠型業	930,000	12.49	集團F 建築工程業	800,000	12.53
9	集團I 不動產開發業	829,800	11.15	集團B 不動產開發業	795,000	12.45
10	集團J 汽機車零配件及用品批發業	761,500	10.23	集團L 金融租賃業	751,800	11.77

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，%

114 年 3 月 31 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	3,278,799,595	197,689,933	61,026,172	470,890,716	4,008,406,416
利率敏感性負債	1,292,705,252	2,033,712,665	158,086,778	72,687,339	3,557,192,034
利率敏感性缺口	1,986,094,343	(1,836,022,732)	(97,060,606)	398,203,377	451,214,382
淨 值					244,936,384
利率敏感性資產與負債比率					112.68
利率敏感性缺口與淨值比率					184.22

113 年 3 月 31 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	3,009,973,235	214,514,659	67,405,866	452,594,796	3,744,488,556
利率敏感性負債	1,139,018,397	1,978,703,690	128,473,145	59,567,103	3,305,762,335
利率敏感性缺口	1,870,954,838	(1,764,189,031)	(61,067,279)	393,027,693	438,726,221
淨 值					234,236,592
利率敏感性資產與負債比率					113.27
利率敏感性缺口與淨值比率					187.30

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，%

114年3月31日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	12,365,261	1,185,074	1,181,242	3,145,111	17,876,688
利率敏感性負債	19,325,242	3,893,111	1,803,210	44,300	25,065,863
利率敏感性缺口	(6,959,981)	(2,708,037)	(621,968)	3,100,811	(7,189,175)
淨值					1,120,452
利率敏感性資產與負債比率					71.32
利率敏感性缺口與淨值比率					(641.63)

113年3月31日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	13,430,003	1,088,841	1,171,429	3,243,238	18,933,511
利率敏感性負債	21,556,129	2,703,682	3,004,078	-	27,263,889
利率敏感性缺口	(8,126,126)	(1,614,841)	(1,832,649)	3,243,238	(8,330,378)
淨值					1,054,467
利率敏感性資產與負債比率					69.45
利率敏感性缺口與淨值比率					(790.01)

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		114年3月31日	113年3月31日
資產報酬率	稅前	0.49	0.54
	稅後	0.39	0.44
淨值報酬率	稅前	9.71	10.50
	稅後	7.61	8.64
純益率		28.67	34.07

2. 合庫金控

項	目	114年3月31日	113年3月31日
資產報酬率	稅前	6.39	7.10
	稅後	6.42	7.13
淨值報酬率	稅前	7.65	8.57
	稅後	7.69	8.61
純益	率	99.28	99.22

3. 合庫銀行

項	目	114年3月31日	113年3月31日
資產報酬率	稅前	0.51	0.52
	稅後	0.40	0.43
淨值報酬率	稅前	8.90	9.05
	稅後	7.08	7.48
純益	率	35.64	35.43

4. 合庫票券

項	目	114年3月31日	113年3月31日
資產報酬率	稅前	0.58	0.37
	稅後	0.45	0.30
淨值報酬率	稅前	5.68	3.41
	稅後	4.46	2.74
純益	率	51.09	50.62

5. 合庫證券

項	目	114年3月31日	113年3月31日
資產報酬率	稅前	(0.57)	2.01
	稅後	(0.89)	1.71
淨值報酬率	稅前	(2.76)	11.39
	稅後	(4.35)	9.73
純益	率	(32.41)	32.81

6. 合庫人壽

項	目	114年3月31日	113年3月31日
資產報酬率	稅前	0.51	1.14
	稅後	0.35	0.92
淨值報酬率	稅前	5.66	12.61
	稅後	3.87	10.24
純益	率	32.31	53.89

- 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

114年3月31日

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	4,344,793,191	490,133,606	434,538,816	182,093,605	303,325,289	599,738,584	2,334,963,291
主要到期資金流出	5,038,707,844	297,513,922	271,200,261	551,120,913	774,093,387	991,750,513	2,153,028,848
期距缺口	(693,914,653)	192,619,684	163,338,555	(369,027,308)	(470,768,098)	(392,011,929)	181,934,443

113年3月31日

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	4,128,586,634	493,595,441	380,361,152	208,838,886	264,576,086	580,405,377	2,200,809,692
主要到期資金流出	4,888,864,541	270,240,112	229,927,078	585,082,308	681,302,279	989,321,488	2,132,991,276
期距缺口	(760,277,907)	223,355,329	150,434,074	(376,243,422)	(416,726,193)	(408,916,111)	67,818,416

註：本表係全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

114年3月31日

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	27,182,705	7,671,142	3,970,257	2,631,837	2,555,565	10,353,904
主要到期資金流出	31,373,739	10,827,619	6,821,851	6,251,107	3,948,537	3,524,625
期距缺口	(4,191,034)	(3,156,477)	(2,851,594)	(3,619,270)	(1,392,972)	6,829,279

113年3月31日

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	30,439,193	8,549,097	5,130,838	4,322,147	2,898,747	9,538,364
主要到期資金流出	34,498,952	14,629,378	6,827,913	4,767,427	4,951,107	3,323,127
期距缺口	(4,059,759)	(6,080,281)	(1,697,075)	(445,280)	(2,052,360)	6,215,237

註：本表係全行美金之金額。

(六) 合庫票券資金來源運用表

114 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目		期 距				
		1 至 3 0 天	3 1 至 9 0 天	9 1 至 1 8 0 天	1 8 1 天 至 1 年	1 年 以 上
資 金 運 用	票 券	25,353,472	19,305,914	1,511,476	334,362	-
	債 券	349,615	300,000	1,299,230	1,014,855	19,449,310
	銀行存款	446,459	120,200	-	-	-
	合 計	26,149,546	19,726,114	2,810,706	1,349,217	19,449,310
資 金 來 源	借 入 款	8,786,025	-	-	-	-
	附買回交易餘額	53,156,395	3,358,920	23,066	-	-
	自有資金	-	-	-	-	-
	合 計	61,942,420	3,358,920	23,066	-	-
淨 流 量		(35,792,874)	16,367,194	2,787,640	1,349,217	19,449,310
累 積 淨 流 量		(35,792,874)	(19,425,680)	(16,638,040)	(15,288,823)	4,160,487

113 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目		期 距				
		1 至 3 0 天	3 1 至 9 0 天	9 1 至 1 8 0 天	1 8 1 天 至 1 年	1 年 以 上
資 金 運 用	票 券	19,983,179	16,926,477	604,017	403,078	-
	債 券	100,000	828,020	460,025	1,402,055	23,198,525
	銀行存款	282,727	120,200	-	-	-
	合 計	20,365,906	17,874,697	1,064,042	1,805,133	23,198,525
資 金 來 源	借 入 款	8,400,063	-	-	-	-
	附買回交易餘額	45,795,648	3,610,119	73,255	-	-
	自有資金	-	-	-	-	-
	合 計	54,195,711	3,610,119	73,255	-	-
淨 流 量		(33,829,805)	14,264,578	990,787	1,805,133	23,198,525
累 積 淨 流 量		(33,829,805)	(19,565,227)	(18,574,440)	(16,769,307)	6,429,218

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 114 年 3 月 31 日暨 113 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

項 目	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日	項 目	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
信託資產				信託負債			
銀行存款	\$ 16,802,580	\$ 19,280,204	\$ 14,819,476	應付款項			
短期投資				應付費用	\$ 2,308	\$ 2,185	\$ 1,771
基金投資	274,900,225	259,520,482	235,776,928	其他應付款	509	550	333
股票投資	6,036,672	6,081,885	5,628,062	應付買入證券款	2,507	2,751	272
債券投資	512,902	495,569	347,750		5,324	5,486	2,376
	281,449,799	266,097,936	241,752,740	應付保管有價證券	256,187,111	249,124,099	219,791,060
出借證券	96,367	122,984	200,803	信託資本	418,852,913	405,684,760	362,807,650
應收款項	41,435	29,745	31,058	各項準備與累積盈餘			
不動產				本期損益	789,389	1,438,821	1,521,500
土地	64,775,951	66,757,556	61,053,574	累積盈虧	324,440	153,887	281,087
房屋及建築	16,434	16,434	12,832		1,113,829	1,592,708	1,802,587
在建工程	56,707,498	54,896,093	46,660,024				
	121,499,883	121,670,083	107,726,430				
無形資產							
地上權	82,002	82,002	82,002				
其他資產	-	-	104				
保管有價證券	256,187,111	249,124,099	219,791,060				
信託資產總額	\$676,159,177	\$656,407,053	\$584,403,673	信託負債總額	\$676,159,177	\$656,407,053	\$584,403,673

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 114 年 3 月 31 日暨 113 年 12 月 31 日及 3 月 31 日分別為 2,262,507 仟元、1,821,967 仟元及 1,868,216 仟元。

信託財產目錄

民國 114 年 3 月 31 日暨 113 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

投 資 項 目	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
銀行存款	\$ 16,802,580	\$ 19,280,204	\$ 14,819,476
短期投資			
基金投資	274,900,225	259,520,482	235,776,928
股票投資	6,036,672	6,081,885	5,628,062
債券投資	512,902	495,569	347,750
出借證券	96,367	122,984	200,803
應收款項			
應收利息	14,934	15,997	9,933
應收基金投資	15,057	307	7,067
應收現金股利	10,431	10,141	9,375
應收出售證券款	216	2,453	3,706
其他應收款項	797	847	977
不動產			
土地	64,775,951	66,757,556	61,053,574
房屋及建築	16,434	16,434	12,832
在建工程	56,707,498	54,896,093	46,660,024
無形資產			
地上權	82,002	82,002	82,002
其他資產	-	-	104
保管有價證券	256,187,111	249,124,099	219,791,060
合 計	\$ 676,159,177	\$ 656,407,053	\$ 584,403,673

信託帳損益表

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	114年1月1日 至3月31日	113年1月1日 至3月31日
<u>信託收益</u>		
利息收入	\$ 20,156	\$ 13,082
出借股票收入	629	582
現金股利收入	17,544	5,718
已實現投資利益—股票	22,892	15,316
未實現投資利益—股票	1,031,385	1,489,188
未實現投資利益—出借股票	45,441	73,569
已實現投資利益—基金	4,483	3,286
未實現投資利益—基金	103,184	84,597
受益憑證分配收益	5,855	3,474
其他收入	27,092	74
信託收益合計	<u>1,278,661</u>	<u>1,688,886</u>
<u>信託費用</u>		
管理費	3,170	2,973
監察費	4	258
稅捐支出	-	80
手續費支出	22	20
郵電費	34,014	80
未實現投資損失—股票	401,378	44,811
未實現投資損失—出借股票	32,200	62,322
未實現投資損失—基金	18,144	19,081
已實現投資損失—基金	29	7,619
已實現投資利益—股票	283	30,117
其他費用	28	25
信託費用合計	<u>489,272</u>	<u>167,386</u>
稅前淨利	789,389	1,521,500
所得稅費用	-	-
稅後淨利	<u>\$ 789,389</u>	<u>\$ 1,521,500</u>

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

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

合庫銀行與合庫證券為進行共同推廣證券經紀業務而簽訂共同行銷契約，其收入及費用之計算方式，係(一)依合庫銀行轉介新開立證券

帳戶之證券交易淨收益按開戶日起第 1 至第 3 年各收取百分之二十之證券交易淨收益之方式計算；(二)依約收取營業場所及相關共用設備費用；(三)依約每年收取 2,000 仟元之共同行銷服務費，超逾 2,000 仟元之部分採實支實付計算。

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 114 年 3 月 31 日暨 113 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，合庫銀行應收合庫證券共同行銷服務費分別為 4,441 仟元、4,317 仟元及 13,465 仟元，114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日與合庫證券間之共同行銷收入分別為 4,920 仟元及 8,268 仟元。

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

截至 113 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，合庫銀行應付合庫證券共同行銷服務費皆為 2 仟元，114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日與合庫證券間之共同行銷費用分別為 10 仟元及 15 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 114 年 3 月 31 日暨 113 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，合庫銀行應收合庫人壽共同行銷手續費分別為 2,230 仟元、3,952 仟元及 2,689 仟元，114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日與合庫人壽間之共同行銷手續費收入分別為 2,923 仟元及 5,898 仟元。

四九、金融控股公司個體財務報表及子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表

請參閱附表三。

五十、業務別財務資訊

請參閱附表四。

五一、現金流量資訊

(一) 非現金交易之籌資活動

本公司經股東會決議配發之現金股利於 114 年 3 月 31 日暨 113 年 12 月 31 日及 3 月 31 日尚未發放之金額分別為 519,017 仟元、519,049 仟元及 486,269 仟元。

(二) 來自籌資活動之負債變動

114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	114年1月1日	現金流入 (流出)	非現金之變動			其他	114年3月31日
			租賃淨變動	指定為透過損益 按公允價值衡量 之金融負債其 變動金額 來自信用風險	其		
應付商業本票	\$ 38,061,951	\$ 3,650,000	\$ -	\$ -	(\$ 11,249)	\$ 41,700,702	
應付債券	79,140,000	-	-	-	-	79,140,000	
其他借款	11,033,195	(4,503,554)	-	-	528,870	7,058,511	
指定為透過損益按公允價值衡 量之金融負債－金融債券	4,768,858	(1,047,161)	-	3,090	97,407	3,822,194	
存入保證金	2,507,956	(143,168)	-	-	1,249	2,366,037	
租賃負債	1,720,552	(152,900)	(88)	-	81,771	1,649,335	
其他負債－其他	73,898	(1,318)	-	-	61	72,641	
	<u>\$137,306,410</u>	<u>(\$ 2,198,101)</u>	<u>(\$ 88)</u>	<u>\$ 3,090</u>	<u>\$ 698,109</u>	<u>\$135,809,420</u>	

113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	113年1月1日	現金流入 (流出)	非現金之變動			其他	113年3月31日
			租賃淨變動	指定為透過損益 按公允價值衡量 之金融負債其 變動金額 來自信用風險	其		
應付商業本票	\$ 33,651,757	\$ 3,120,000	\$ -	\$ -	\$ 23,073	\$ 36,794,830	
應付債券	77,240,000	-	-	-	-	77,240,000	
其他借款	11,266,712	2,039,300	-	-	136,770	13,442,782	
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	-	-	(756)	91,231	2,865,013	
存入保證金	1,921,350	206,866	-	-	960	2,129,176	
租賃負債	1,545,153	(156,160)	285	-	294,701	1,683,979	
其他負債－其他	103,570	(50,191)	-	-	21,823	75,202	
	<u>\$128,503,080</u>	<u>\$ 5,159,815</u>	<u>\$ 285</u>	<u>(\$ 756)</u>	<u>\$ 568,558</u>	<u>\$134,230,982</u>	

五二、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：母公司無此情形，合庫銀行、臺聯銀行、合庫票券及合庫人壽不適用，其他轉投資事業之資訊請參閱附表五。
2. 為他人背書保證：母公司無此情形，合庫銀行、臺聯銀行、合庫票券及合庫人壽不適用，其他轉投資事業資訊無此情形。
3. 期末持有之重大有價證券情形：母公司、合庫銀行、臺聯銀行、合庫票券、合庫證券及合庫人壽不適用，其他轉投資事業之資訊請參閱附表六。

4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者（母公司、合庫銀行及臺聯銀行係揭露累積買進或賣出同一轉投資事業之資訊）：合庫證券及合庫人壽不適用，母公司及轉投資事業之資訊無此情形。
5. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表七。
6. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無此情形。
7. 子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無此情形。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上者：請參閱附表八。
9. 子公司出售不良債權交易資訊：無此情形。
10. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱參閱附表九。
11. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：免揭露。
12. 從事衍生工具交易資訊：請參閱附註八、四一及四四。
13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無此情形。

(三) 大陸投資資訊：

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

(四) 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重大交易往來情形及金額：請參閱附表十一。

(五) 主要股東資訊：請參閱附表十二。

五三、部門資訊

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

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

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

本公司 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日應報導部門損益資訊如下：

	114年1月1日至3月31日				
	合庫銀行業務	其他業務	小計	調整及沖銷	合計
利息淨收益	\$ 8,243,169	\$ 43,414	\$ 8,286,583	\$ 1,607	\$ 8,288,190
利息以外淨收益	<u>5,652,454</u>	<u>8,695,584</u>	<u>14,348,038</u>	<u>(5,228,621)</u>	<u>9,119,417</u>
淨收益	13,895,623	8,738,998	22,634,621	(5,227,014)	17,407,607
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(605,480)	(62,874)	(668,354)	-	(668,354)
保險負債準備淨變動	-	(2,622,564)	(2,622,564)	-	(2,622,564)
營業費用	<u>(7,069,973)</u>	<u>(751,848)</u>	<u>(7,821,821)</u>	<u>74,052</u>	<u>(7,747,769)</u>
稅前淨利	<u>\$ 6,220,170</u>	<u>\$ 5,301,712</u>	<u>\$ 11,521,882</u>	<u>(\$ 5,152,962)</u>	<u>\$ 6,368,920</u>

	113年1月1日至3月31日				
	合庫銀行業務	其他業務	小計	調整及沖銷	合計
利息淨收益	\$ 7,136,490	\$ 20,277	\$ 7,156,767	\$ 2,093	\$ 7,158,860
利息以外淨收益	<u>6,831,426</u>	<u>7,299,194</u>	<u>14,130,620</u>	<u>(5,489,187)</u>	<u>8,641,433</u>
淨收益	13,967,916	7,319,471	21,287,387	(5,487,094)	15,800,293
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(1,142,115)	(34,896)	(1,177,011)	-	(1,177,011)
保險負債準備淨變動	-	(544,031)	(544,031)	-	(544,031)
營業費用	<u>(6,837,120)</u>	<u>(774,282)</u>	<u>(7,611,402)</u>	<u>78,673</u>	<u>(7,532,729)</u>
稅前淨利	<u>\$ 5,988,681</u>	<u>\$ 5,966,262</u>	<u>\$ 11,954,943</u>	<u>(\$ 5,408,421)</u>	<u>\$ 6,546,522</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 114 年 3 月 31 日暨 113 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

附表一

列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	期末持股比率 (%)			說明
				114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日	
合庫金控	合庫銀行	臺北市	銀行業	100.00	100.00	100.00	註
	合庫資產管理	臺北市	金融機構金錢債權收買業務	100.00	100.00	100.00	
	合庫票券	臺北市	票券金融業	100.00	100.00	100.00	
	合庫證券	臺北市	證券業	100.00	100.00	100.00	
	合庫投信	臺北市	證券投資信託業	100.00	100.00	100.00	
	合庫人壽	臺北市	人身保險業	51.00	51.00	51.00	
	合庫創投	臺北市	創業投資業	100.00	100.00	100.00	
	合庫銀行	臺灣聯合銀行	比利時	銀行業	90.02	90.02	
合庫資產管理	合庫金國際租賃有限公司	大陸蘇州	租賃業	100.00	100.00	100.00	註
合庫證券	合作金庫證券投資顧問股份有限公司	臺北市	證券投資顧問業務	100.00	100.00	100.00	註

未列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	期末持股比率 (%)			說明
				114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日	
無				-	-	-	

註：非重要子公司，其 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之財務報告未經會計師核閱。

合作金庫商業銀行股份有限公司
 資產品質－逾期放款及逾期帳款
 民國 114 年及 113 年 3 月 31 日

附表二

單位：新臺幣仟元，%

年		114年3月31日					113年3月31日										
業	務	別	\	項	目	逾期放款金額	放款總額	逾期放款比率	備抵損失金額	備抵損失	逾期放款金額	放款總額	逾期放款比率	備抵損失金額	備抵損失		
						(註 1)		(註 2)	覆蓋率(註 3)	(註 1)		(註 2)	覆蓋率(註 3)				
企	業	擔	保			2,282,184	813,821,182	0.28	8,790,430	385.18	2,775,509	825,388,546	0.34	9,232,988	332.66		
金	融	無	擔	保		799,791	1,133,527,284	0.07	10,277,952	1,285.08	576,275	1,035,837,433	0.06	9,124,076	1,583.29		
消	費	金	融	住宅抵押貸款(註4)		710,722	831,709,435	0.09	12,529,776	1,762.96	659,761	702,683,937	0.09	10,576,925	1,603.14		
				現金卡		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
				小額純信用貸款(註5)		27,211	13,471,935	0.20	183,227	673.36	10,407	12,273,331	0.08	178,472	1,714.92		
				其他擔保		1,439,314	281,582,578	0.51	3,220,579	223.76	1,257,308	278,777,383	0.45	3,372,910	268.26		
			無	擔	保												
						38,943	10,912,398	0.36	159,106	408.56	39,249	11,656,305	0.34	170,008	433.15		
放款業務合計						5,298,165	3,085,024,812	0.17	35,161,070	663.65	5,318,509	2,866,616,935	0.19	32,655,379	613.99		
						逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵損失金額	備抵損失	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵損失金額	備抵損失		
						(註 1)		(註 2)	覆蓋率(註 3)	(註 1)		(註 2)	覆蓋率(註 3)				
信用卡業務						8,327	4,279,558	0.19	59,739	717.41	8,028	4,319,330	0.19	60,503	753.65		
無追索權之應收帳款承購業務(註7)						-	4,377	-	4,106	-	-	12,267	-	7,195	-		
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註8)						82				94							
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)						646				1,047							
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)						11,112				11,138							
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)						44,979				45,838							

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

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

註 3：放款備抵損失覆蓋率=放款所提列之備抵損失金額÷逾期放款金額；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：住宅抵押貸款係指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114年及113年1月1日至3月31日

合作金庫金融控股股份有限公司
 資產負債表
 民國114年3月31日暨113年12月31日及3月31日

單位：新臺幣仟元

附表三

一、金融控股公司個體財務報表

資 產	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日	負 債 及 權 益	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
現金及約當現金	\$ 49,548	\$ 75,377	\$ 80,192	應付商業本票—淨額	\$ 26,524,669	\$ 23,398,101	\$ 19,599,296
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	13,475	14,953	16,000	應付款項	593,267	539,514	553,435
應收款項	352	352	357	本期所得稅負債	4,364,172	3,281,791	5,196,319
本期所得稅資產	3,784,534	2,676,390	5,219,681	應付債券	20,000,000	20,000,000	20,000,000
採用權益法之投資	306,616,807	301,473,841	292,245,009	其他借款	-	3,000,000	5,300,000
不動產及設備—淨額	17,576	18,575	12,330	其他金融負債	2,772	2,767	3,910
使用權資產—淨額	72,451	80,025	101,126	租賃負債	75,556	83,115	103,824
無形資產	9,732	10,609	12,984	遞延所得稅負債	-	-	43,471
遞延所得稅資產	286	339	402	其他負債	5,225	5,063	8,536
其他資產	9,838	9,317	10,144	負債總計	51,565,661	50,310,351	50,808,791
				業主權益			
				股本	152,242,106	152,242,106	147,093,822
				資本公積	45,652,306	45,652,306	45,650,280
				保留盈餘	69,513,388	64,054,282	62,477,109
				其他權益	(8,398,862)	(7,899,270)	(8,381,837)
				權益總計	259,008,938	254,049,424	246,839,374
資 產 總 計	\$ 310,574,599	\$ 304,359,775	\$ 297,648,165	負債及權益總計	\$ 310,574,599	\$ 304,359,775	\$ 297,648,165

董事長：林衍茂



經理人：蘇佐政



會計主管：魏美君



合作金庫金融控股股份有限公司

綜合損益表

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

	114年1月1日 至3月31日	113年1月1日 至3月31日
收 益		
採用權益法認列之子公司、關聯企 業及合資利益之份額	\$ 5,184,781	\$ 5,402,242
其他收益	<u>182</u>	<u>89</u>
收益合計	<u>5,184,963</u>	<u>5,402,331</u>
費用及損失		
營業費用	(61,340)	(64,213)
採用權益法認列之子公司、關聯企 業及合資損失之份額	(68,180)	-
其他費用及損失	(<u>146,529</u>)	(<u>124,009</u>)
費用及損失合計	(<u>276,049</u>)	(<u>188,222</u>)
稅前淨利	4,908,914	5,214,109
所得稅利益	<u>25,710</u>	<u>23,238</u>
本期淨利	4,934,624	5,237,347
其他綜合損益	<u>24,890</u>	<u>1,711,779</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 4,959,514</u>	<u>\$ 6,949,126</u>
每股盈餘		
基 本	<u>\$ 0.32</u>	<u>\$ 0.34</u>
稀 釋	<u>\$ 0.32</u>	<u>\$ 0.34</u>

董事長：林衍茂



經理人：蘇佐政



會計主管：魏美君



合作金庫金融控股股份有限公司
 民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	股		保 留 盈 餘				其 他 權 益 項 目				
	股數 (仟股)	普通股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	權益總額
114年1月1日餘額	15,224,210	\$ 152,242,106	\$ 45,652,306	\$ 17,288,787	\$ 7,127,657	\$ 39,637,838	\$ 2,299,553	(\$ 10,200,732)	(\$ 12,403)	\$ 14,312	\$ 254,049,424
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	522,020	-	(522,020)	-	-	-
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	-	-	-	-	-	2,462	-	-	(2,462)	-	-
本期綜合損益總額											
114年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	-	4,934,624	-	-	-	-	4,934,624
114年1月1日至3月31日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	617,113	(403,590)	(3,090)	(185,543)	24,890
114年1月1日至3月31日綜合損益總額	-	-	-	-	-	4,934,624	617,113	(403,590)	(3,090)	(185,543)	4,959,514
114年3月31日餘額	<u>15,224,210</u>	<u>\$ 152,242,106</u>	<u>\$ 45,652,306</u>	<u>\$ 17,288,787</u>	<u>\$ 7,127,657</u>	<u>\$ 45,096,944</u>	<u>\$ 2,916,666</u>	<u>(\$ 11,126,342)</u>	<u>(\$ 17,955)</u>	<u>(\$ 171,231)</u>	<u>\$ 259,008,938</u>
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
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	2,965,960	-	(2,965,960)	-	-	-
本期綜合損益總額											
113年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	-	5,237,347	-	-	-	-	5,237,347
113年1月1日至3月31日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	1,494,932	91,152	756	124,939	1,711,779
113年1月1日至3月31日綜合損益總額	-	-	-	-	-	5,237,347	1,494,932	91,152	756	124,939	6,949,126
113年3月31日餘額	<u>14,709,382</u>	<u>\$ 147,093,822</u>	<u>\$ 45,650,280</u>	<u>\$ 15,582,312</u>	<u>\$ 21,509,719</u>	<u>\$ 25,385,078</u>	<u>\$ 916,405</u>	<u>(\$ 9,468,242)</u>	<u>(\$ 12,258)</u>	<u>\$ 182,258</u>	<u>\$ 246,839,374</u>

董事長：林衍茂



經理人：蘇佐政



會計主管：魏美君



合作金庫金融控股股份有限公司

現金流量表

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	114年1月1日 至3月31日	113年1月1日 至3月31日
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 4,908,914	\$ 5,214,109
收益費損項目		
採用權益法認列之子公司、關聯 企業及合資損益之份額	(5,116,601)	(5,402,242)
折舊及攤銷	10,389	9,952
利息費用	146,529	124,009
與營業活動相關之資產／負債變動數		
應收款項減少	-	4
其他資產增加	(521)	(568)
應付款項增加	27,564	30,155
其他負債增加	162	262
營運產生之現金流出	(23,564)	(24,319)
支付之利息	(133,486)	(67,772)
營業活動之淨現金流出	(157,050)	(92,091)
投資活動之現金流量		
取得不動產及設備	(743)	(1,861)
取得無形資產	(196)	(238)
投資活動之淨現金流出	(939)	(2,099)
籌資活動之現金流量		
應付商業本票增加	3,140,000	80,000
其他借款減少	(3,000,000)	-
存入保證金增加	5	368
租賃負債本金償還	(7,845)	(7,664)
籌資活動之淨現金流入	132,160	72,704
本期現金及約當現金減少數	(25,829)	(21,486)
期初現金及約當現金餘額	75,377	51,618
期末現金及約當現金餘額	\$ 49,548	\$ 30,132

董事長：林衍茂



經理人：蘇佐政



會計主管：魏美君



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 114 年 3 月 31 日暨 113 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日	項 目	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
現金及約當現金	\$ 71,514,069	\$ 78,908,785	\$ 78,722,460	央行及銀行同業存款	\$ 457,999,366	\$ 430,211,992	\$ 310,634,446
存放央行及拆借銀行同業	376,587,999	400,221,343	378,351,130	透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,310,664	5,198,031	3,567,007
透過損益按公允價值衡量之金融資產	113,671,565	98,830,925	99,776,466	附買回票券及債券負債	9,045,075	8,606,119	8,918,083
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	462,166,106	455,733,151	472,403,276	應付款項	43,910,964	38,759,164	49,103,375
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	760,794,075	749,673,663	711,864,940	本期所得稅負債	1,517,996	417,586	3,248,151
應收款項－淨額	23,516,289	24,632,132	23,489,701	存款及匯款	4,049,776,762	4,085,969,127	3,946,956,363
本期所得稅資產	3,578,951	3,547,836	2,636,697	應付金融債券	59,140,000	59,140,000	57,240,000
貼現及放款－淨額	3,049,426,457	3,050,451,241	2,833,399,681	其他金融負債	2,597,204	2,396,314	1,942,713
採用權益法之投資	2,520,375	2,363,231	2,387,620	負債準備	5,245,159	5,251,447	5,374,472
其他金融資產－淨額	11,050,267	8,586,033	10,172,378	租賃負債	1,618,661	1,686,316	1,647,687
不動產及設備－淨額	31,243,136	31,328,061	31,782,836	遞延所得稅負債	5,474,721	5,484,374	5,311,215
使用權資產－淨額	1,646,600	1,730,204	1,668,991	其他負債	808,865	871,425	861,823
投資性不動產－淨額	7,624,804	7,635,080	7,677,822	負債總計	4,641,445,437	4,643,991,895	4,394,805,335
無形資產	4,752,760	4,728,215	4,428,399	<u>權 益</u>			
遞延所得稅資產	1,060,988	1,079,563	2,555,737	股 本	122,988,300	122,988,300	110,075,300
其他資產	2,431,989	1,691,577	1,472,009	資本公積	58,767,245	58,767,245	58,767,245
				保留盈餘	107,970,636	102,499,507	106,552,171
				其他權益	(7,585,188)	(7,105,907)	(7,409,908)
				權益總計	282,140,993	277,149,145	267,984,808
資產總計	\$ 4,923,586,430	\$ 4,921,141,040	\$ 4,662,790,143	負債及權益總計	\$ 4,923,586,430	\$ 4,921,141,040	\$ 4,662,790,143

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 114 年 3 月 31 日暨 113 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日	項 目	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
現金及約當現金	\$ 326,459	\$ 205,700	\$ 162,727	銀行暨同業透支及拆借	\$ 8,786,025	\$ 7,740,000	\$ 8,400,063
透過損益按公允價值衡量之金融資產	49,048,577	48,598,518	38,739,099	透過損益按公允價值衡量之金融負債	6,637	6,140	2,899
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	21,288,354	20,802,628	24,402,793	附買回票券及債券負債	56,477,896	56,795,155	49,418,332
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,155,030	1,429,520	1,432,047	應付款項	316,615	145,775	221,183
應收款項－淨額	308,193	827,478	342,088	本期所得稅負債	22,600	-	-
本期所得稅資產	48,498	48,498	56,747	負債準備	411,585	396,580	418,032
其他金融資產－淨額	727,848	240,200	294,200	租賃負債	28,506	30,364	37,254
不動產及設備－淨額	18,656	18,999	17,495	其他負債	20,062	21,095	22,490
使用權資產－淨額	27,786	29,684	36,782	負債總計	66,069,926	65,135,109	58,520,253
無形資產－淨額	2,507	3,317	4,657	<u>權 益</u>			
遞延所得稅資產	2,280	2,280	576	股 本	4,877,740	4,877,740	4,877,740
其他資產－淨額	560,226	286,903	286,431	資本公積	312,633	312,633	312,633
				保留盈餘	2,235,095	2,147,336	2,279,242
				其他權益	19,020	20,907	(214,226)
				權益總計	7,444,488	7,358,616	7,255,389
資產總計	\$ 73,514,414	\$ 72,493,725	\$ 65,775,642	負債及權益總計	\$ 73,514,414	\$ 72,493,725	\$ 65,775,642

合作金庫證券股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國 114 年 3 月 31 日暨 113 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日	項 目	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
流動資產	\$ 31,812,392	\$ 27,745,018	\$ 39,193,476	流動負債	\$ 26,252,871	\$ 22,148,367	\$ 33,692,330
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產— 非流動	47,408	42,103	40,526	租賃負債	46,282	59,377	97,254
採用權益法之投資	52,651	51,346	51,431	遞延所得稅負債	1,816	1,306	985
不動產及設備—淨額	92,874	97,338	92,614	其他負債	6,603	6,169	6,368
使用權資產—淨額	44,984	57,899	95,883	負債總計	<u>26,307,572</u>	<u>22,215,219</u>	<u>33,796,937</u>
無形資產	59,206	64,939	57,956	<u>權 益</u>			
遞延所得稅資產	20,693	17,957	18,233	股 本	5,206,131	5,206,131	5,206,131
其他非流動資產	<u>425,894</u>	<u>421,323</u>	<u>423,974</u>	資本公積	294,440	294,440	294,440
				保留盈餘	1,016,446	1,084,626	1,189,026
				其他權益	(268,487)	(302,493)	(512,441)
				權益總計	<u>6,248,530</u>	<u>6,282,704</u>	<u>6,177,156</u>
資 產 總 計	<u>\$ 32,556,102</u>	<u>\$ 28,497,923</u>	<u>\$ 39,974,093</u>	負債及權益總計	<u>\$ 32,556,102</u>	<u>\$ 28,497,923</u>	<u>\$ 39,974,093</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 114 年 3 月 31 日暨 113 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日	項 目	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
流動資產	\$ 56,914	\$ 178,656	\$ 68,809	流動負債	\$ 8,928,480	\$ 10,471,406	\$ 10,697,296
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	13,475	14,950	16,000	租賃負債	39,602	41,773	7,625
應收帳款—淨額	2,659,877	4,296,688	5,378,653	遞延所得稅負債	86,699	86,786	86,821
採用權益法之投資	1,283,837	1,258,706	1,241,905	其他負債	129,041	121,054	2,157,175
不動產及設備—淨額	14,265	15,364	16,064	負債總計	<u>9,183,822</u>	<u>10,721,019</u>	<u>12,948,917</u>
投資性不動產—淨額	4,976,912	4,924,166	4,833,755	<u>權 益</u>			
使用權資產—淨額	39,383	41,677	7,435	股 本	3,140,875	3,140,875	3,140,875
無形資產	2,752	3,072	2,495	資本公積	2,553	2,553	2,553
遞延所得稅資產	212,804	217,746	214,828	保留盈餘	951,103	862,490	890,950
長期應收租賃款	391,540	257,985	165,134	其他權益	(52,089)	(70,380)	(86,121)
長期都更代墊款	3,571,814	3,435,046	4,938,332	權益總計	<u>4,042,442</u>	<u>3,935,538</u>	<u>3,948,257</u>
其他資產	<u>2,691</u>	<u>12,501</u>	<u>13,764</u>				
資 產 總 計	<u>\$ 13,226,264</u>	<u>\$ 14,656,557</u>	<u>\$ 16,897,174</u>	負債及權益總計	<u>\$ 13,226,264</u>	<u>\$ 14,656,557</u>	<u>\$ 16,897,174</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 114 年 3 月 31 日暨 113 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日	項 目	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
現金及約當現金	\$ 4,188,559	\$ 3,140,709	\$ 2,316,543	應付款項	\$ 1,414,406	\$ 1,482,307	\$ 1,195,257
應收款項	1,183,285	1,190,879	992,054	本期所得稅負債	3,176	-	69,641
本期所得稅資產	10,871	117,564	128,254	透過損益按公允價值衡量之金融負債	270,983	205,431	401,065
投 資	41,172,237	39,291,784	37,535,398	租賃負債	63,942	68,797	81,969
再保險合約資產	191,328	216,517	255,338	保險負債	34,818,860	32,172,620	29,187,336
設 備	248,610	185,247	161,119	具金融商品性質之保險契約準備	10,884	10,749	8,819
使用權資產	58,760	63,533	76,712	外匯價格變動準備	65,293	11,782	63,458
遞延所得稅資產	82,732	123,637	106,392	遞延所得稅負債	227,149	182,714	98,662
其他資產	1,264,617	1,311,400	1,498,344	其他負債	408,350	360,523	207,418
分離帳戶保險商品資產	<u>74,340,580</u>	<u>79,800,216</u>	<u>87,466,292</u>	分離帳戶保險商品負債	<u>74,340,580</u>	<u>79,800,216</u>	<u>87,466,292</u>
				負債總計	<u>111,623,623</u>	<u>114,295,139</u>	<u>118,779,917</u>
				<u>權 益</u>			
				普通股股本	6,881,166	6,881,166	6,881,166
				資本公積	9,310	9,310	9,310
				保留盈餘	5,211,651	5,103,920	5,162,179
				其他權益	(984,171)	(848,049)	(296,126)
				權益總計	<u>11,117,956</u>	<u>11,146,347</u>	<u>11,756,529</u>
資 產 總 計	<u>\$ 122,741,579</u>	<u>\$ 125,441,486</u>	<u>\$ 130,536,446</u>	負債及權益總計	<u>\$ 122,741,579</u>	<u>\$ 125,441,486</u>	<u>\$ 130,536,446</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 114 年 3 月 31 日暨 113 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日	項 目	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
流動資產	\$ 419,750	\$ 423,827	\$ 411,347	流動負債	\$ 49,804	\$ 57,843	\$ 61,671
透過其他綜合損益按公允價值衡量之				租賃負債	4,349	5,739	9,640
金融資產—非流動	3,609	3,433	3,158	其他負債	309	309	300
不動產及設備—淨額	2,899	3,483	4,200	負債總計	<u>54,462</u>	<u>63,891</u>	<u>71,611</u>
使用權資產	4,184	5,525	9,329	<u>權 益</u>			
無形資產	1,343	1,286	2,298	股 本	319,498	319,498	303,000
預付設備款	398	167	-	資本公積	72,860	72,860	72,860
其他資產	<u>56,219</u>	<u>56,220</u>	<u>56,215</u>	保留盈餘	40,247	36,533	38,192
				其他權益	<u>1,335</u>	<u>1,159</u>	<u>884</u>
				權益總計	<u>433,940</u>	<u>430,050</u>	<u>414,936</u>
資 產 總 計	<u>\$ 488,402</u>	<u>\$ 493,941</u>	<u>\$ 486,547</u>	負債及權益總計	<u>\$ 488,402</u>	<u>\$ 493,941</u>	<u>\$ 486,547</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 114 年 3 月 31 日暨 113 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日	項 目	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
流動資產	\$ 1,864,555	\$ 711,981	\$ 1,432,088	流動負債	\$ 287,070	\$ 234,572	\$ 25,942
透過損益按公允價值衡量之金融資產				租賃負債	10,207	11,108	11,846
—非流動	-	1,096,198	-	其他負債	<u>2,569</u>	<u>2,319</u>	<u>2,015</u>
採用權益法之投資	-	-	4,308	負債總計	<u>299,846</u>	<u>247,999</u>	<u>39,803</u>
不動產及設備—淨額	4,470	4,821	3,542	<u>權 益</u>			
使用權資產	10,034	10,947	11,741	股 本	1,349,269	1,349,269	1,235,023
無形資產	6	7	12	保留盈餘	<u>230,461</u>	<u>227,197</u>	<u>177,363</u>
其他資產	<u>511</u>	<u>511</u>	<u>498</u>	權益總計	<u>1,579,730</u>	<u>1,576,466</u>	<u>1,412,386</u>
資 產 總 計	<u>\$ 1,879,576</u>	<u>\$ 1,824,465</u>	<u>\$ 1,452,189</u>	負債及權益總計	<u>\$ 1,879,576</u>	<u>\$ 1,824,465</u>	<u>\$ 1,452,189</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 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	114年1月1日 至3月31日	113年1月1日 至3月31日
利息收入	\$ 26,325,984	\$ 24,538,613
利息費用	(18,082,815)	(17,402,123)
利息淨收益	8,243,169	7,136,490
利息以外淨收益	5,652,454	6,831,426
淨收益	13,895,623	13,967,916
呆帳費用、承諾及保證責任準備 提存	(605,480)	(1,142,115)
營業費用	(7,069,973)	(6,837,120)
稅前淨利	6,220,170	5,988,681
所得稅費用	(1,268,330)	(1,040,498)
本期淨利	4,951,840	4,948,183
其他綜合損益	40,008	1,782,394
本期綜合損益總額	<u>\$ 4,991,848</u>	<u>\$ 6,730,577</u>
每股盈餘 (元)		
基 本	<u>\$ 0.40</u>	<u>\$ 0.40</u>

合作金庫票券金融股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	114年1月1日 至3月31日	113年1月1日 至3月31日
利息淨收益	\$ 63,120	\$ 34,147
利息以外淨收益	<u>98,490</u>	<u>63,865</u>
淨收益	161,610	98,012
(提列)迴轉備抵呆帳及各項準備	(8,924)	6,104
營業費用	(<u>47,521</u>)	(<u>42,400</u>)
稅前淨利	105,165	61,716
所得稅費用	(<u>22,600</u>)	(<u>12,100</u>)
本期淨利	82,565	49,616
其他綜合損益	<u>3,307</u>	(<u>18,736</u>)
本期綜合損益總額	<u>\$ 85,872</u>	<u>\$ 30,880</u>
每股盈餘(元)		
基 本	<u>\$ 0.17</u>	<u>\$ 0.10</u>

合作金庫證券股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	114年1月1日 至3月31日	113年1月1日 至3月31日
收 益	\$ 358,995	\$ 620,242
手續費支出	(21,427)	(28,172)
其他營業支出	(97,187)	(153,969)
員工福利費用	(144,643)	(157,020)
其他營業費用	(109,026)	(122,376)
其他利益及損失	(30,000)	15,708
稅前淨利(損)	(43,288)	174,413
所得稅費用	(24,892)	(25,514)
本期損益	(68,180)	148,899
其他綜合損益	34,006	(42,438)
本期綜合損益總額	<u>(\$ 34,174)</u>	<u>\$ 106,461</u>
每股盈餘(虧損)(元)		
基 本	<u>(\$ 0.13)</u>	<u>\$ 0.29</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 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	114年1月1日 至3月31日	113年1月1日 至3月31日
營業收入	\$ 258,856	\$ 231,363
營業費用	(106,231)	(91,914)
營業利益	152,625	139,449
營業外收入及支出	(40,982)	(38,516)
稅前淨利	111,643	100,933
所得稅費用	(23,030)	(22,113)
本期淨利	88,613	78,820
其他綜合損益	18,291	19,215
本期綜合損益總額	<u>\$ 106,904</u>	<u>\$ 98,035</u>
每股盈餘 (元)		
基 本	<u>\$ 0.28</u>	<u>\$ 0.25</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 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	114年1月1日 至3月31日	113年1月1日 至3月31日
營業收入	\$ 4,585,387	\$ 5,278,689
營業成本	(4,251,924)	(4,726,068)
營業費用	(175,864)	(185,699)
稅前淨利	157,599	366,922
所得稅費用	(49,868)	(69,133)
本期淨利	107,731	297,789
其他綜合損益	(136,122)	(58,347)
本期綜合損益總額	<u>(\$ 28,391)</u>	<u>\$ 239,442</u>
每股盈餘 (元)		
基本每股盈餘	<u>\$ 0.16</u>	<u>\$ 0.43</u>

合作金庫證券投資信託股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	114年1月1日 至3月31日	113年1月1日 至3月31日
營業收入	\$ 69,937	\$ 74,499
營業費用	(67,216)	(70,945)
營業淨利	2,721	3,554
營業外收入及支出	993	1,261
稅前淨利	3,714	4,815
所得稅費用	-	-
本期淨利	3,714	4,815
其他綜合損益	176	101
本期綜合損益總額	<u>\$ 3,890</u>	<u>\$ 4,916</u>
每股盈餘 (元)		
基 本	<u>\$ 0.12</u>	<u>\$ 0.15</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 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	114年1月1日 至3月31日	113年1月1日 至3月31日
營業收入	\$ 17,551	\$ 35,754
營業費用	(<u>11,225</u>)	(<u>12,786</u>)
營業淨利	6,326	22,968
營業外收入及支出	(<u>1,411</u>)	<u>196</u>
稅前淨利	4,915	23,164
所得稅費用	(<u>1,651</u>)	(<u>4,256</u>)
本期淨利	3,264	18,908
其他綜合損益	<u>-</u>	<u>-</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 3,264</u>	<u>\$ 18,908</u>
每股盈餘 (元)		
基 本	<u>\$ 0.02</u>	<u>\$ 0.14</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 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表四

單位：新臺幣仟元

114年1月1日至3月31日						
業務別 項目	銀行業務	票券業務	證券業務	保險業務	其他業務	合併
利息淨收益	\$ 8,302,482	(\$ 160,957)	\$ 42,820	\$ 269,244	(\$ 165,399)	\$ 8,288,190
利息以外淨收益	5,068,979	335,787	169,893	3,201,551	343,207	9,119,417
淨收益	13,371,461	174,830	212,713	3,470,795	177,808	17,407,607
呆帳費用、承諾及保證 責任準備提存	(624,344)	(8,924)	(61)	-	(35,025)	(668,354)
保險負債準備淨變動	-	-	-	(2,622,564)	-	(2,622,564)
營業費用	(7,087,647)	(45,350)	(224,079)	(179,631)	(211,062)	(7,747,769)
稅前淨利	5,659,470	120,556	(11,427)	668,600	(68,279)	6,368,920
所得稅費用	(1,280,890)	(22,600)	(24,892)	(49,868)	562	(1,377,688)
本期淨利	4,378,580	97,956	(36,319)	618,732	(67,717)	4,991,232

113年1月1日至3月31日						
業務別 項目	銀行業務	票券業務	證券業務	保險業務	其他業務	合併
利息淨收益	\$ 7,201,165	(\$ 136,692)	(\$ 3,172)	\$ 237,988	(\$ 140,429)	\$ 7,158,860
利息以外淨收益	6,547,799	241,334	458,208	1,046,761	347,331	8,641,433
淨收益	13,748,964	104,642	455,036	1,284,749	206,902	15,800,293
呆帳費用、承諾及保證 責任準備提存	(1,146,546)	6,104	-	-	(36,569)	(1,177,011)
保險負債準備淨變動	-	-	-	(544,031)	-	(544,031)
營業費用	(6,855,765)	(40,229)	(247,105)	(187,686)	(201,944)	(7,532,729)
稅前淨利	5,746,653	70,517	207,931	553,032	(31,611)	6,546,522
所得稅費用	(1,051,643)	(12,100)	(25,514)	(69,133)	(4,903)	(1,163,293)
本期淨利	4,695,010	58,417	182,417	483,899	(36,514)	5,383,229

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 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表五

單位：新臺幣仟元

編號 (註1)	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為 關係人	本期最高餘額	期 末 餘 額 (註 2)	實際動支金額	利率區間	資金貸與 性質	業務往來金額	有短期融通資 金必要之原因	提 列 備 抵 呆 帳 金 額	擔 保 品 名 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	\$ -	營業周轉	\$ 880	不動產	\$ 162,179	\$ 393,554 (註3)	\$ 1,574,215 (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	93,360	93,360	3%-8%	短期融通	-	營業周轉	934	股 票	30,000	393,554 (註3)	1,574,215 (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	-	營業周轉	1,600	不動產	395,278	393,554 (註3)	1,574,215 (註3)
1	合作金庫資產管理股份有限公司	旗艦廣場企業股份有限公司	應收帳款－資金貸與	否	150,000	143,707	143,707	3%-8%	短期融通	-	營業周轉	1,437	不動產	251,674	393,554 (註3)	1,574,215 (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	198,750	198,750	3%-8%	短期融通	-	營業周轉	1,988	不動產	329,738	393,554 (註3)	1,574,215 (註3)
1	合作金庫資產管理股份有限公司	燁宏企業股份有限公司	應收帳款－資金貸與	否	200,061	188,113	88,113	3%-8%	短期融通	-	營業周轉	881	股 票	114,900	393,554 (註3)	1,574,215 (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	50,452	25,340	25,340	3%-8%	短期融通	-	營業周轉	253	無	-	393,554 (註3)	1,574,215 (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	47,000	47,000	3%-8%	短期融通	-	營業周轉	470	無	-	393,554 (註3)	1,574,215 (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 113 年 12 月 31 日淨值為 3,935,538 仟元。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

期末持有之重大有價證券者

民國 114 年 3 月 31 日

附表六

單位：新臺幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列項目	期末				備註
				股數 (仟股/仟單位/ 面額)	帳面金額	持股比率(%)	市價或股權淨值	
合庫資產管理	股票							
	合庫金國際租賃有限公司	子公司	採用權益法之投資	-	\$ 1,283,837	100.00%	\$ 1,283,837	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	13,475	5.00%	13,475	
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	239	3,609	0.38%	3,609	
合庫創投	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	596	30,426	0.28%	30,426	
	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	480	39,163	0.30%	39,163	
	安基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	2,990	59,262	3.19%	59,262	
	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	1,452	45,796	2.96%	45,796	
	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	79,679	2.82%	79,679	
	富榮開發建設責任有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,249	165,081	17.86%	165,081	
	ULSee Cayman Co.,Ltd.	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	651	25,600	0.43%	25,600	
	Cloud Mile Inc.	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	838	42,196	2.79%	42,196	
	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	1,668	52,254	19.46%	52,254	
	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	-	40,824	-	40,824	
	Anivia Medical Holdings	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	752	60,438	1.48%	60,438	
	Free Bionics Inc.	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,068	62,858	7.51%	62,858	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列項目	期末				備註
				股數 (仟股/仟單位/ 面額)	帳面金額	持股比例(%)	市價或股權淨值	
	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	\$ 10,209	4.31%	\$ 10,209	
	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	-	26,265	-	26,265	
	泓儒科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	530	4,947	17.56%	4,947	
	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	21,250	12.53%	21,250	
	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	136,180	13.20%	136,180	
	衛波科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	1,765	15,477	11.53%	15,477	
	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	1,100	35,717	2.44%	35,717	
	GeNopsys Technologies, Inc.	—	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	3,432	221,091	19.14%	221,091	
	APACECORE PTE. LTD.	—	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	8,000	16,400	19.51%	16,400	
	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	37,260	3.78%	37,260	
	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	34,148	0.55%	34,148	
	XConn Technologies Holdings, Ltd.	—	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	805	98,130	1.47%	98,130	
	綠威環保科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	6,000	60,000	10.71%	60,000	
	Meridian Innovation Pte. Ltd.	—	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	760	66,272	3.20%	66,272	
	Ironyun Incorporated	—	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	5,263	64,300	2.94%	64,300	
	特爾電力股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	1,667	50,000	7.22%	50,000	
	碩正科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	374	18,700	2.08%	18,700	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列項目	期末				備註
				股數 (仟股/仟單位/ 面額)	帳面金額	持股比例(%)	市價或股權淨值	
合庫投信	Carota Corporation	—	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	666	\$ 63,270	1.52%	\$ 63,270	
	<u>受益憑證</u> 合庫貨幣市場基金	合庫投信經理之基金	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	1,889	20,016	-	20,016	
	中國信託華盈貨幣市場基金	—	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	868	10,003	-	10,003	
	第一金台灣貨幣市場基金	—	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	624	10,002	-	10,002	

註：編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

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

民國 114 年 3 月 31 日

附表七

單位：新臺幣仟元

取得不動產之公司	財產名稱	事實發生日 (註 1)	交易金額 (註 2)	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料			價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項	
							所有人	與發行人之關係	移轉日期				
合作金庫商業銀行股份有限公司	臺北市大安區仁愛段五小段 480 地號等 2 筆(原 1 筆)土地新建工程案	114.03.04	\$ 3,453,954	按工程進度驗收後付款	根基營造股份有限公司、億澧工程有限公司	非關係人	不適用	不適用	不適用	不適用	公開遴選	都市更新	無

註 1：事實發生日係指足資確定交易對象及交易金額之日。

註 2：營造工程契約總承攬金額為 36.98 億元(含稅)，依合庫銀行應負擔比例即更新前權利價值比例 93.4006%計算，合庫銀行應負擔之營造承攬金額為 3,453,954 仟元。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上
民國 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表八

單位：新臺幣仟元

帳列手續費收入之公司	交 易 對 象	關 係	經 紀 手 續 費 收 入 總 額	經 紀 手 續 費 收 入 折 讓 總 額	關 係 人 手 續 費 收 入 金 額	關 係 人 手 續 費 收 入 折 讓 金 額	關 係 人 手 續 費 收 入 金 額 占 經 紀 手 續 費 收 入 總 額	關 係 人 手 續 費 收 入 折 讓 金 額 占 經 紀 手 續 費 收 入 折 讓 總 額
合庫證券	合庫銀行	同一母公司	\$ 560,651	\$ 310,890	\$ 13,399	\$ 11,656	2.39%	3.75%

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 114 年 3 月 31 日

附表九

單位：新臺幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象名稱	關係	應收關係人款項餘額 (註)	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項 期後收回金額	提列備抵 呆帳金額
					金額	處理方式		
合庫銀行	合庫金控	母 公 司	\$3,233,193 (註1)	-	\$ -	-	\$ -	-
合庫銀行	合庫人壽	兄 弟 公 司	418,997 (註2)	-	-	-	-	-

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：係佣金等應收收益。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 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表十

單位：仟元，除另予註明者外，係新臺幣

合庫銀行

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初		本期匯出或收回		本期期末		被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期投資認列損益	期末投資面價值	截至本期期末已匯回投資收益
				自臺灣匯出累積投資金額	自臺灣匯出累積投資金額	匯出	收回	自臺灣匯出累積投資金額	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)	\$ 59,935	100%	\$ 59,935	\$ 7,554,959	\$ -		
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)	19,213	100%	19,213	2,618,690	-		
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)	23,958	100%	23,958	3,889,697	-		
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)	20,248	100%	20,248	2,676,624	-		

本期期末累計自臺灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投資審會核准投資金額	依經濟部投資審會規定赴大陸地區投資限額(註2)
\$ 13,075,916 (USD 436,563) (註1)	\$ 13,075,916 (USD 436,563) (註1)	\$ 169,442,367

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	本期投資認列損益	期末投資面價值	截至本期期末已匯回投資收益
				自臺灣匯出累積投資金額	自臺灣匯出累積投資金額	匯出	收回	自臺灣匯出累積投資金額	自臺灣匯出累積投資金額					
合庫金國際租賃有限公司	融資租賃	\$ 910,980 (CNY 185,460) (註1)	直接投資大陸公司	\$ 910,980 (CNY 185,460) (註1)	\$ -	\$ -	\$ 910,980 (CNY 185,460) (註1)	\$ 423	100%	\$ 423	\$ 1,283,837	\$ -		

本年度累計自臺灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投資審會核准投資金額	依經濟部投資審會規定赴大陸地區投資限額(註3)
\$ 910,980 (CNY 185,460) (註1)	\$ 910,980 (CNY 185,460) (註1)	\$ 2,425,465

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大交易往來情形
 民國 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表十一

單位：新臺幣仟元

編 號 (註一)	交 易 人 名 稱	交 易 往 來 對 象	與 交 易 人 之 關 係 (註二)	交 易 往 來 情 形 (註三及五)			
				項 目	金 額	交 易 條 件	佔 合 併 淨 收 益 或 總 資 產 之 比 率 (%)
0	合庫金控	合庫銀行	1	應付連結稅制款	\$ 3,233,193	註四	0.06
1	合庫銀行	合庫金控	2	應收連結稅制款	3,233,193	註四	0.06
0	合庫金控	合庫銀行	2	應收連結稅制款	1,011,537	註四	0.02
1	合庫銀行	合庫金控	1	應付連結稅制款	1,011,537	註四	0.02
0	合庫金控	合庫證券	2	應收連結稅制款	107,451	註四	0.00
6	合庫證券	合庫金控	1	應付連結稅制款	107,451	註四	0.00
0	合庫金控	合庫資產管理	2	應收連結稅制款	105,175	註四	0.00
5	合庫資產管理	合庫金控	1	應付連結稅制款	105,175	註四	0.00
1	合庫銀行	台灣聯合銀行	1	存放銀行同業	557,895	註四	0.01
2	台灣聯合銀行	合庫銀行	2	銀行同業存款	557,895	註四	0.01
1	合庫銀行	台灣聯合銀行	1	拆放銀行同業	539,550	註四	0.01
2	台灣聯合銀行	合庫銀行	2	銀行同業拆放	539,550	註四	0.01
1	合庫銀行	台灣聯合銀行	1	中期放款	4,676,100	註四	0.09
2	台灣聯合銀行	合庫銀行	2	長期借款	4,676,100	註四	0.09
1	合庫銀行	合庫人壽	3	存款及匯款	1,404,564	註四	0.03
3	合庫人壽	合庫銀行	3	現金及約當現金	1,404,564	註四	0.03
1	合庫銀行	合庫票券	3	拆放銀行同業	2,260,000	註四	0.04
4	合庫票券	合庫銀行	3	銀行同業拆放	2,260,000	註四	0.04
6	合庫證券	合庫銀行	3	現金及約當現金	135,123	註四	0.00
1	合庫銀行	合庫證券	3	存款及匯款	135,123	註四	0.00
6	合庫證券	合庫銀行	3	銀行同業拆放	332,050	註四	0.01
1	合庫銀行	合庫證券	3	拆放證券公司	332,050	註四	0.01
6	合庫證券	合庫銀行	3	使用權資產－淨額	44,077	註四	0.00
6	合庫證券	合庫銀行	3	租賃負債	44,896	註四	0.00
6	合庫證券	合庫銀行	3	利息費用	419	註四	0.00
6	合庫證券	合庫銀行	3	折舊費用	12,781	註四	0.07
1	合庫銀行	合庫證券	3	租賃收入	13,386	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

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註三及五)			
				項目	金額	交易條件	佔合併淨收益或 總資產之比率(%)
1	合庫銀行	合庫人壽	3	手續費及佣金收入	\$ 516,481	註四	2.97
3	合庫人壽	合庫銀行	3	手續費及佣金支出	516,481	註四	2.97
0	合庫金控	合庫銀行	3	使用權資產—淨額	68,039	註四	0.00
0	合庫金控	合庫銀行	3	租賃負債	71,074	註四	0.00
0	合庫金控	合庫銀行	3	利息費用	253	註四	0.00
0	合庫金控	合庫銀行	3	折舊費用	7,290	註四	0.04
1	合庫銀行	合庫金控	3	租賃收入	7,539	註四	0.04
4	合庫票券	合庫人壽	3	附買回票券及債券負債	728,711	註四	0.01
3	合庫人壽	合庫票券	3	附賣回票券及債券投資	728,711	註四	0.01
1	合庫銀行	合庫證券	3	應付證券價款	161,183	註四	0.00
6	合庫證券	合庫銀行	3	應收交割價款	161,183	註四	0.00
1	合庫銀行	合庫人壽	3	其他應收款	418,997	註四	0.01
3	合庫人壽	合庫銀行	3	其他應付款	418,997	註四	0.01
1	合庫銀行	合庫創投	3	存款及匯款	156,166	註四	0.00
8	合庫創投	合庫銀行	3	現金及約當現金	156,166	註四	0.00
1	合庫銀行	合庫金國際租賃	3	存款及匯款	111,048	註四	0.00
7	合庫金國際租賃	合庫銀行	3	現金及約當現金	111,048	註四	0.00

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

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

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

註四：本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註五：係新臺幣壹億元（100,000 仟元）以上之交易。

合作金庫金融控股股份有限公司

主要股東資訊

民國 114 年 3 月 31 日

附表十二

單位：股

主 要 股 東 名 稱	股 份	
	持 有 股 數	持 股 比 例 (%)
財 政 部	3,968,075,591	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。