

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 3 季

地址：臺北市松山區長安東路2段225號17、19樓

電話：(02)21738888

## § 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師核閱報告	3~4		-
四、合併資產負債表	5		-
五、合併綜合損益表	6		-
六、合併權益變動表	7		-
七、合併現金流量表	8~11		-
八、合併財務報告附註			
(一) 公司沿革	12~14		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	14		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	14~21		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	21~22、156		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	24~70		六~四十
(七) 關係人交易	71~91		四一
(八) 質押之資產	91~92		四二
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	92~93		四三
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	93~153、 157~172		四四~五一
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	153~154、 173~181		五二
2. 轉投資事業相關資訊	153~154、 173~181		五二
3. 大陸投資資訊	154、182		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	154、183~184		五二
5. 主要股東資訊	154、185		五二
(十四) 部門資訊	154~155		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 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。依金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

#### 範 圍

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

#### 結 論

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

務報導」編製，致無法允當表達合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 114 年及 113 年 9 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，以及民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 陳 盈 州

陳盈州



會計師 林 旺 生

林旺生



金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1050024633 號

金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1060023872 號

中 華 民 國 114 年 11 月 21 日

合利金銀證券股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 114 年 9 月 30 日暨民國 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資	114年9月30日		113年12月31日		113年9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金 (附註六)	\$ 88,495,901	2	\$ 79,069,296	1	\$ 67,096,920	2
11500	存放央行及拆借金融同業 (附註七)	442,004,883	8	398,748,466	8	397,989,484	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)	163,162,223	3	156,824,572	3	151,044,001	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)	320,004,588	10	517,014,504	10	520,798,520	10
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (附註十及四二)	819,882,691	15	752,203,282	15	715,431,880	14
12500	附買回票券及債券投資 (附註十一)	2,268,503	-	1,315,855	-	1,490,831	-
13000	應收款項—淨額 (附註十二及四一)	55,112,531	1	51,957,450	1	56,857,707	1
13200	本期所得稅資產	2,814,566	-	2,941,790	-	2,278,792	-
13500	貼現及放款—淨額 (附註十三、四一及四二)	3,128,325,690	59	3,060,868,842	59	2,987,777,939	59
13700	再保險合約資產—淨額	395,309	-	216,517	-	252,841	-
15000	採用權益法之投資 (附註十四)	145,299	-	144,941	-	144,748	-
15500	其他金融資產—淨額 (附註十五、三十及四二)	73,847,245	1	88,542,630	2	94,265,031	2
18000	投資性不動產—淨額 (附註十六)	11,261,721	-	11,301,781	-	11,477,179	-
18500	不動產及設備—淨額 (附註十七)	31,780,638	1	31,999,675	1	32,046,140	1
18600	使用權資產—淨額 (附註十八)	1,589,300	-	1,763,850	-	1,736,370	-
19000	無形資產 (附註十九)	4,728,208	-	4,816,577	-	4,632,374	-
19300	遞延所得稅資產 (附註三八)	1,379,929	-	1,483,107	-	1,663,247	-
19500	其他資產—淨額 (附註十八及二十)	5,088,350	-	4,296,553	-	4,178,934	-
19999	資 產 總 計	<u>\$ 5,407,700,654</u>	<u>100</u>	<u>\$ 5,165,509,688</u>	<u>100</u>	<u>\$ 5,051,162,938</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益						
21000	央行及金融同業存款 (附註二一及四一)	\$ 530,975,170	10	\$ 438,083,704	8	\$ 432,379,694	9
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)	9,075,344	-	5,578,934	-	8,082,795	-
22500	附買回票券及債券負債 (附註八、九、二二及四一)	66,632,661	1	72,137,886	1	72,099,691	1
22600	應付商業本票—淨額 (附註二三)	42,866,029	1	38,061,951	1	38,124,767	1
23000	應付款項 (附註二四及四一)	103,846,842	2	47,963,415	1	69,215,379	1
23200	本期所得稅負債	3,962,052	-	417,586	-	1,565,307	-
23500	存款及匯款 (附註二五及四一)	4,169,638,243	77	4,084,423,043	79	3,946,360,123	78
24000	應付債券 (附註二六)	80,240,000	2	79,140,000	2	79,140,000	2
24400	其他借款 (附註二七及二七)	7,658,195	-	11,033,195	-	13,666,008	-
24600	負債準備 (附註四、二八及二九)	45,397,569	1	37,843,178	1	36,466,860	1
25500	其他金融負債 (附註十六、三十及四一)	66,487,921	1	82,358,549	2	87,215,338	2
26000	租賃負債 (附註十八)	1,565,470	-	1,720,552	-	1,716,037	-
29300	遞延所得稅負債 (附註十七及三八)	3,984,775	-	5,755,226	-	3,897,842	-
29500	其他負債 (附註三一)	1,310,240	-	1,235,526	-	1,447,929	-
29999	負債總計	<u>5,133,640,511</u>	<u>95</u>	<u>4,905,752,745</u>	<u>95</u>	<u>4,791,377,770</u>	<u>95</u>
	歸屬於母公司業主之權益						
	股本						
31101	普通股股本	156,809,369	3	152,242,106	3	152,242,106	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	19,737,773	-	17,288,787	-	17,288,787	-
32003	特別盈餘公積	7,899,270	-	7,127,657	-	7,127,657	-
32011	未分配盈餘	38,622,280	1	39,637,838	1	36,019,311	1
32000	保留盈餘總計	66,259,323	1	64,054,282	1	60,435,755	1
32500	其他權益	( 570,507 )	-	( 7,899,270 )	-	( 4,425,194 )	-
31000	母公司業主權益總計	268,150,491	5	254,049,424	5	253,902,947	5
39500	非控制權益	5,909,652	-	5,707,519	-	5,882,221	-
39999	權益總計	<u>274,060,143</u>	<u>5</u>	<u>259,756,943</u>	<u>5</u>	<u>259,785,168</u>	<u>5</u>
	負債及權益總計	<u>\$ 5,407,700,654</u>	<u>100</u>	<u>\$ 5,165,509,688</u>	<u>100</u>	<u>\$ 5,051,162,938</u>	<u>100</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：林衍茂



經理人：蘇佐政



會計主管：魏美君



合庫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 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

代 碼	114年7月1日至9月30日			113年7月1日至9月30日			114年1月1日至9月30日			113年1月1日至9月30日		
	金 額	%	金 額	金 額	%	金 額	金 額	%	金 額	%	金 額	
41000	\$ 27,543,854	141	\$ 27,227,421	\$ 81,457,129	148	\$ 78,795,576						
51000	( 18,804,340)	( 86)	( 19,579,546)	( 56,037,788)	( 102)	( 56,838,400)						
49600	8,739,514	45	7,643,875	25,419,341	46	21,957,176						
利息以外淨收益												
49800	2,818,334	14	2,524,030	7,590,775	14	8,727,476						
49810	2,936,895	15	1,553,086	9,205,820	16	3,474,767						
49820	15,396,249	79	( 4,107,215)	( 9,442,429)	( 17)	20,180,611						
49825	5,438	-	22,882	40,992	-	62,677						
49835	1,309,395	7	2,202,169	2,689,725	5	3,173,523						
49870	( 11,494,842)	( 59)	8,784,349	19,166,142	35	( 7,081,777)						
49880	( 76)	-	15,594	13,872	-	21,684						
49890	4,216	-	4,661	7,439	-	11,972						
49898	( 164,071)	( 1)	227,708	57,843	-	( 52,770)						
49999	76,197	-	110,722	453,236	1	366,633						
49700	10,887,735	55	11,137,986	29,783,415	54	28,884,796						
4xxxx	19,627,249	100	18,781,861	55,202,756	100	50,841,972						
58100	( 918,804)	( 5)	( 2,460,465)	( 2,533,538)	( 4)	( 3,942,598)						
58300	( 2,750,676)	( 14)	( 798,194)	( 7,801,551)	( 14)	( 2,032,746)						
營業費用 (附註四、十六、十七、十八、十九、二九及三七)												
58501	( 5,319,781)	( 27)	( 5,169,670)	( 14,977,980)	( 27)	( 14,501,089)						
58503	( 702,333)	( 4)	( 721,110)	( 2,121,270)	( 4)	( 2,143,552)						
58599	( 2,641,228)	( 13)	( 2,550,844)	( 7,516,664)	( 14)	( 7,205,424)						
58500	( 8,663,342)	( 44)	( 8,441,624)	( 24,615,914)	( 45)	( 23,850,065)						
61000	7,294,427	37	7,081,578	20,251,753	37	21,016,563						
61003	( 1,067,799)	( 5)	( 1,244,844)	( 4,011,126)	( 7)	( 4,789,326)						
69005	6,226,628	32	5,836,734	16,240,627	30	16,227,237						
其他綜合損益												
不重分類至損益之項目												
69565	( 4,632)	-	( 9,355)	( 9,810)	-	( 12,564)						
69567	4,401,766	22	( 2,722,556)	1,604,016	3	6,277,725						
69560	4,397,134	22	( 2,731,911)	1,594,206	3	6,265,161						
後續可能重分類至損益之項目 (附註八、九及三八)												
69571	2,398,330	12	( 1,293,724)	( 3,311,005)	( 6)	1,459,984						
69583	3,263,831	17	8,115,346	10,381,845	19	439,042						
69590	164,071	1	( 227,708)	( 57,843)	-	52,770						
69579	( 563,827)	( 3)	42,155	395,546	-	( 404,539)						
69570	5,262,405	27	6,636,069	7,408,543	13	1,547,257						
69500	9,659,539	49	3,904,158	9,002,749	16	7,812,418						
69700	\$ 15,886,167	81	\$ 9,740,892	\$ 25,243,376	46	\$ 24,039,655						
淨利歸屬於：												
69901	\$ 6,062,719	31	\$ 5,727,977	\$ 16,193,782	30	\$ 15,824,141						
69903	163,909	1	108,757	46,845	-	403,096						
69900	\$ 6,226,628	32	\$ 5,836,734	\$ 16,240,627	30	\$ 16,227,237						
綜合損益總額歸屬於：												
69951	\$ 15,456,785	79	\$ 9,400,137	\$ 24,758,014	45	\$ 23,573,797						
69953	429,382	2	340,755	485,362	1	465,858						
69950	\$ 15,886,167	81	\$ 9,740,892	\$ 25,243,376	46	\$ 24,039,655						
每股盈餘 (附註三九)												
70000	\$ 0.38		\$ 0.37	\$ 1.03		\$ 1.01						
71000	\$ 0.38		\$ 0.37	\$ 1.03		\$ 1.01						

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



合作金庫商業銀行股份有限公司  
合併財務報表及  
民國114年及113年1月1日至9月30日

單位：新臺幣仟元

代碼	歸屬於母	業主之權益					其他	權益項目				非控制權益	權益總額
		股本(附註四十) 股數(仟股)	資本公積 (附註四十)	保留盈餘 (附註九)	國外 財務 報表 換算 之 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 (附註九)	採用覆蓋法 重分類之 其他綜合損益 (附註四十)	其他綜合損益	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	\$ 39,437,838	\$ 2,299,553	(\$ 10,200,732)	(\$ 12,403)	\$ 14,312	\$ 5,707,519	\$ 259,756,943
	113年度盈餘指撥及分配												
B1	法定盈餘公積	-	-	-	2,448,986	2,448,986	-	-	-	-	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	771,613	-	-	-	-	-	-	-
B5	股息紅利-現金	-	-	-	-	10,656,947	-	-	-	-	-	-	( 10,656,947)
B9	股息紅利-股票	456,726	4,567,263	-	-	4,567,263	-	-	-	-	-	-	-
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	1,232,808	-	( 1,232,808)	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	2,661	-	-	( 2,661)	-	-	-	-
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 283,229)	( 283,229)
	本期綜合損益總額												
D1	114年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	16,193,782	-	-	-	-	-	46,845	16,240,627
D3	114年1月1日至9月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	( 2,658,521)	11,259,749	( 9,810)	( 27,186)	438,517	-	9,002,749
D5	114年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	16,193,782	( 2,658,521)	11,259,749	( 9,810)	( 27,186)	485,362	-	25,243,376
Z1	114年9月30日餘額	15,680,936	\$ 156,809,369	\$ 45,652,306	\$ 19,737,773	\$ 7,899,270	\$ 38,622,280	(\$ 358,968)	(\$ 173,791)	(\$ 24,874)	(\$ 12,874)	\$ 5,909,652	\$ 274,060,143
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
	112年度盈餘指撥及分配												
B1	法定盈餘公積	-	-	-	1,706,475	( 1,706,475)	-	-	-	-	-	-	-
B5	股息紅利-現金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 9,561,098)
B9	股息紅利-股票	514,828	5,148,284	-	-	5,148,284	-	-	-	-	-	-	-
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	( 14,382,062)	14,382,062	-	-	-	-	-	-
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	5,047,071	-	( 5,047,071)	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	123	-	-	( 123)	-	-	-	-
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 472,048)	( 472,048)
	本期綜合損益總額												
D1	113年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	15,824,141	-	-	-	-	-	403,096	16,227,237
D3	113年1月1日至9月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	1,160,678	6,573,415	( 12,564)	28,127	62,762	-	7,812,418
D5	113年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	15,824,141	1,160,678	6,573,415	( 12,564)	28,127	465,858	-	24,039,655
Z1	113年9月30日餘額	15,224,210	\$ 152,242,106	\$ 45,650,280	\$ 17,288,787	\$ 7,127,657	\$ 36,019,311	\$ 582,151	(\$ 5,067,090)	(\$ 25,701)	\$ 85,446	\$ 5,882,221	\$ 259,785,168

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 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	本期稅前淨利	\$ 20,251,753	\$ 21,016,563
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,713,245	1,789,687
A20200	攤銷費用	408,025	353,865
A20300	預期信用減損損失數／呆帳費用提列數	2,358,336	3,970,284
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失（利益）	9,442,429	( 20,180,611)
A20900	利息費用	56,037,788	56,838,400
A21200	利息收入	( 81,457,129)	( 78,795,576)
A21300	股利收入	( 2,820,544)	( 3,252,721)
A21400	各項保險負債淨變動	7,801,551	2,032,746
A21700	保證責任準備淨變動	73,156	( 51,650)
A21800	其他各項負債準備淨變動	102,046	23,964
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	( 7,439)	( 11,972)
A22450	採用覆蓋法重分類之（利益）損失	( 57,843)	52,770
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	23	110
A22700	處分投資性不動產利益	( 40,992)	( 62,677)
A23100	處分投資損失	130,819	79,198
A23500	金融資產減損損失	3,618	1,163
A23600	金融資產減損迴轉利益	( 17,490)	( 22,847)
A24100	未實現外幣兌換損失（利益）	875,670	( 427,437)
A29900	其 他	1,261	( 344)
A70000	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A71110	存放央行及拆借金融同業增加	( 55,053,906)	( 49,753,055)
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	( 565,365)	( 6,574,491)

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
A71121	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產增加	(\$ 2,658,933)	(\$ 552,703)
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具 投資增加	( 72,046,245)	( 9,314,809)
A71160	應收款項增加	( 2,750,095)	( 99,877)
A71170	貼現及放款增加	( 119,276,391)	( 191,017,844)
A71180	再保險合約資產(增加)減少	( 157,227)	37,890
A71200	其他金融資產增加	( 491,290)	( 848,064)
A71990	其他資產增加	( 648,346)	( 1,386,446)
A72110	央行及金融同業存款增加	92,891,466	130,674,334
A72120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債減少	( 18,387,066)	( 2,875,508)
A72140	附買回票券及債券負債(減少) 增加	( 5,207,120)	799,236
A72160	應付款項增加	52,303,974	4,650,310
A72170	存款及匯款增加	85,215,200	84,264,932
A72180	員工福利負債準備減少	( 26,052)	( 38,857)
A72200	其他金融負債(減少)增加	( 605)	518,932
A72990	其他負債增加	<u>69,991</u>	<u>43,208</u>
A33000	營運產生之現金流出	( 31,989,727)	( 58,119,897)
A33100	收取之利息	83,415,614	79,940,575
A33200	收取之股利	3,082,926	3,426,740
A33300	支付之利息	( 52,542,545)	( 52,539,506)
A33500	支付之所得稅	( <u>1,613,763</u> )	( <u>5,847,512</u> )
AAAA	營業活動之淨現金流入(流出)	<u>352,505</u>	( <u>33,139,600</u> )
	投資活動之現金流量		
B01900	處分採用權益法之投資	-	6,979
B02700	取得不動產及設備	( 962,247)	( 862,542)
B02800	處分不動產及設備	652	26
B03700	存出保證金增加	( 580,663)	( 1,410,006)
B03800	存出保證金減少	1,156,718	1,840,303
B04500	取得無形資產	( 292,384)	( 468,095)
B05400	取得投資性不動產	( 258,959)	( 974,894)
B05500	處分投資性不動產	259,108	540,135
B06700	其他資產增加	( 29,840)	( 26,916)
B06800	其他資產減少	<u>23,139</u>	<u>29,993</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	( <u>684,476</u> )	( <u>1,325,017</u> )

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
	籌資活動之現金流量		
C00700	應付商業本票增加	\$ 105,580,000	\$ 51,280,000
C00800	應付商業本票減少	( 100,750,000)	( 46,820,000)
C01400	發行金融債券	1,100,000	11,000,000
C01500	償還金融債券	-	( 9,100,000)
C01800	其他借款增加	21,391,508	35,100,268
C01900	其他借款減少	( 25,226,849)	( 33,069,388)
C02200	指定為透過損益按公允價值衡量之 金融負債增加	1,977,141	1,804,378
C02300	指定為透過損益按公允價值衡量之 金融負債減少	( 1,098,541)	( 27,601)
C03000	存入保證金增加	696,504	173,497
C03100	存入保證金減少	( 2,119,793)	( 124,824)
C04020	租賃負債本金償還	( 477,585)	( 499,768)
C04300	其他負債增加	-	254,552
C04400	其他負債減少	( 2,514)	-
C04500	發放現金股利	( 10,656,947)	( 9,561,098)
C05800	非控制權益變動	( 283,229)	( 472,048)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	( 9,870,305)	( 62,032)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	9,597,132	( 3,539,547)
EEEE	本期現金及約當現金減少數	( 605,144)	( 38,066,196)
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	\$ 128,583,988	\$ 106,147,898

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

代 碼		114年9月30日	113年9月30日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 88,435,901	\$ 67,096,920
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	37,513,072	37,180,947
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	2,268,595	1,490,831
E00240	其他符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之項目	<u>366,420</u>	<u>379,200</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$128,583,988</u>	<u>\$106,147,898</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

合併財務報告附註

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

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

合庫銀行經營之業務包括：銀行法所規定商業銀行得以經營之業務、國際金融業務、設立國外分行辦理當地政府核准辦理之銀行業務，及經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。截至 114 年 9 月 30 日止，合庫銀行除於總行設有營業部、國外部、財務部、信用卡部、信託部及保險代理部等部門，並設有國內分行二五四家，國際金融業務分行一家，國外分行十四家、國外支行八家及國外代表人辦事處三處。

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

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

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

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

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

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

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

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

合庫銀行董事會為配合母公司調整組織架構，於 100 年 12 月 1 日決議通過辦理減資 1,524,390 仟元，並以 101 年 4 月 3 日為減資基準日，將合庫銀行持有合作金庫人壽保險股份有限公司（以下簡稱合庫人壽）

及合作金庫證券投資信託股份有限公司（以下簡稱合庫投信）之股權投資退還予母公司，合庫人壽及合庫投信並成為母公司之子公司（持股比例均為 51%）。另母公司於 103 年 4 月 21 日以 151,704 仟元取得合庫投信 49% 之持股，致持股比例由 51% 增加至 100%。

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

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

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

截至 114 年及 113 年 9 月 30 日止，母公司及子公司（以下簡稱本公司）員工總人數分別為 9,806 人及 9,764 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 11 月 21 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
- 關係人之認定（預計於 114 年度合併財務報告開始適用）

本公司依會計研究發展基金會 114 年 6 月發布之「關係人之認定疑義」IFRS 問答集之規定，對於所經理之基金重新評估是否具控制、重大影響或僅提供主要管理人員之服務，因而可能改變原依 102 年 7 月發布之 IFRS 問答集所辨認之關係，本公司尚在持續評估中。此外，依金管會問答集無須重編 113 年比較期間之資訊，即無須追溯調整先前財務報表已辨認及揭露關係人之關係及交易。

除上述影響外，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>國際會計準則理事會 (IASB) 發布之生效日</u>
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」	民國 115 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「涉及依賴自然電力之合約」	民國 115 年 1 月 1 日
「IFRS 會計準則之年度改善—第 11 冊」	民國 115 年 1 月 1 日
IFRS 17「保險合約」(含民國 109 年及 110 年之修正)	民國 112 年 1 月 1 日

1. IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」

(1) 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：

- A. 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：
- 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
  - 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。
- B. 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。
- C. 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。

(2) 有關金融負債除列之應用指引修正內容

該修正主要說明金融負債應於交割日除列，惟當企業使用電子支付系統以現金交割金融負債，若符合下列條件，得選擇於交割日前除列金融負債：

- A. 企業不具有撤回、停止或取消該支付指示之實際能力；
- B. 企業因該支付指示而不具有取用將被用於交割之現金之實際能力；及
- C. 與該電子支付系統相關之交割風險並不顯著。

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。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。

2. 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。

截至本合併財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估各修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

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

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日 (註 1)</u>
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未 定
IFRS 18「財務報表中之表達與揭露」	民國 116 年 1 月 1 日(註 2)
IFRS 19「不具公共課責性之子公司：揭露」 (含民國 114 年之修正)	民國 116 年 1 月 1 日
IAS 21 之修正「換算為高度通貨膨脹之表達貨幣」	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。

註 2：金管會於 114 年 9 月 25 日宣布我國企業應自 117 年 1 月 1 日適用 IFRS 18，亦得於金管會認可 IFRS 18 後，選擇提前適用。

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。

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9月30日	113年12月31日	113年9月30日
庫存現金及週轉金	\$ 23,299,485	\$ 40,478,324	\$ 23,323,800
待交換票據	5,300,666	5,346,271	5,423,569
存放銀行同業	59,839,955	33,247,693	38,367,519
	88,440,106	79,072,288	67,114,888
減：備抵損失	4,205	2,992	17,968
淨 額	<u>\$ 88,435,901</u>	<u>\$ 79,069,296</u>	<u>\$ 67,096,920</u>

合併現金流量表於 114 年及 113 年 9 月 30 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節請參閱合併現金流量表，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9月30日	113年12月31日	113年9月30日
存款準備金－甲戶	\$ 86,527,866	\$ 28,883,616	\$ 58,130,949
存款準備金－乙戶	130,580,779	122,993,354	116,130,602
存款準備金－基層金融機構	92,816,188	91,651,937	87,216,281
存款準備金－外幣存款戶	590,690	664,835	644,760
轉存央行存款	44,200,000	39,200,000	39,200,000
存放央行－其他	28,224,456	29,609,748	38,367,896
轉存央行國庫機關專戶存款	2,847,755	3,206,289	2,250,654
拆放銀行同業	57,117,149	82,538,687	56,048,342
	<u>\$ 442,904,883</u>	<u>\$ 398,748,466</u>	<u>\$ 397,989,484</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9月30日	113年12月31日	113年9月30日
<u>強制透過損益按公允價值</u>			
<u>  衡量之金融資產</u>			
商業本票	\$ 141,707,376	\$ 130,336,222	\$ 132,628,874
可轉讓定期存單	6,628,266	6,628,038	4,197,133
基金受益憑證	4,646,991	5,222,952	5,174,477
權益工具投資	3,411,740	2,964,260	3,302,717
公司債	1,299,543	1,287,126	1,286,444
可轉換公司債	623,873	753,081	618,114
金融債券	157,942	160,969	160,327
政府公債	204,452	203,201	202,779
指標利率商業本票	13,616	10,434	8,881
換匯合約	4,839,899	7,078,423	1,763,230
期貨交易保證金－自有資金	159,409	116,134	354,825
遠期外匯合約	123,879	75,239	27,331
可轉換公司債資產交換	3,064,910	1,806,775	1,143,938
買入外匯選擇權合約	14,545	24,364	21,006
換匯換利合約	17,217	23	5,942
利率交換合約	205,574	137,621	136,698
資產交換 IRS 合約價值	25,991	19,710	11,285
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>  金融資產</u>	<u>\$ 167,145,223</u>	<u>\$ 156,824,572</u>	<u>\$ 151,044,001</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
應付借券－股票	\$ 24,857	\$ 196	\$ 81,320
附賣回債券投資－融券	198,788	162,695	158,968
換匯合約	2,988,971	233,888	2,938,154
換匯換利合約	12,499	55,677	30,332
賣出外匯選擇權合約	14,573	24,384	21,112
遠期外匯合約	34,681	29,034	44,665
外匯保證金合約	2,280	1,358	1,471
資產交換 IRS 合約價值	-	-	7
資產交換選擇權合約	51,572	46,131	46,189
利率交換合約	284,943	256,713	140,259
	<u>3,613,164</u>	<u>810,076</u>	<u>3,462,477</u>

(接次頁)

(承前頁)

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
<u>指定透過損益按公允價值</u>			
<u>衡量之金融負債</u>			
金融債券(附註二六)	\$ 5,462,180	\$ 4,768,858	\$ 4,620,318
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融負債</u>	\$ 9,075,344	\$ 5,578,934	\$ 8,082,795

本公司 114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日透過損益按公允價值衡量之金融資產已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 37,641,251 仟元、42,489,437 仟元及 38,226,042 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 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日尚未到期之衍生工具合約金額(名目本金)等相關資訊如下：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
換匯合約	\$ 260,351,180	\$ 276,012,383	\$ 317,873,768
利率交換合約	11,939,219	12,468,267	12,909,017
遠期外匯合約	5,638,308	8,667,410	6,502,732
賣出外匯選擇權合約	3,264,008	3,710,760	4,491,040
買入外匯選擇權合約	3,264,008	3,710,760	4,491,040
換匯換利合約	389,304	525,901	510,210
外匯保證金合約	60,240	40,840	21,870

合庫銀行 113 年 9 月 30 日從事期貨交易尚未平倉之相關資訊如下：

項 目	商 品 種 類	113年9月30日		公 允 價 值
		未 平 倉 部 位	合 約 金 額 或 支 付 ( 收 取 )	
		買 / 賣 方 契 約 數	之 權 利 金	
期貨契約	臺股期貨	賣 方 1,017	\$ 700,277	\$ 690,787

合庫證券 114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日從事期貨尚未平倉之相關資訊如下：

		114年9月30日								
項	目	商	品	種	類	未平倉部位		合約金額或		
						買	賣	方	契	之
期貨契約		股	價	指	數	買	方	45	\$ 34,354	\$ 34,737
		個	股	期	貨	買	方	181	35,885	35,977
		股	價	指	數	賣	方	102	286,558	291,663
		個	股	期	貨	賣	方	321	81,693	84,041
		利	率	期	貨	賣	方	7	24,136	24,100

		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	之
期貨契約		利	率	期	貨	買	方	35	\$ 125,300	\$ 124,787
		股	價	指	數	賣	方	33	18,867	18,519
		個	股	期	貨	賣	方	222	66,721	64,291

		113年9月30日								
項	目	商	品	種	類	未平倉部位		合約金額或		
						買	賣	方	契	之
期貨契約		個	股	期	貨	買	方	36	\$ 16,774	\$ 17,063
		股	價	指	數	賣	方	25	109,913	111,657
		個	股	期	貨	賣	方	719	211,356	223,034

合庫證券於 114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日從事資產交換合約金額（名目本金）如下：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
資產交換合約	\$ 410,000	\$ 380,000	\$ 235,000

合庫票券 114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日尚未到期之衍生工具金額（名目本金）如下：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
換匯合約	\$ 208,843	\$ 584,006	\$ 510,044
可轉換公司債資產交換合約	2,982,900	1,748,000	1,114,500

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 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日尚未到期之衍生工具合約金額（名日本金）如下：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
換匯合約	\$ 9,442,079	\$ 9,085,972	\$ 8,908,785
換匯換利合約	244,280	426,205	410,800

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9月30日	113年12月31日	113年9月30日
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融資產</u>			
受益憑證	\$ 4,333,732	\$ 4,769,658	\$ 4,406,914

於 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，該等指定適用覆蓋法之金融資產，於損益與其他綜合損益間重分類之金額說明如下：

	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
適用 IFRS 9 報導於損益之利益	\$ 446,911	\$ 567,150
減：倘若適用 IAS 39 報導於損益之利益	( 504,754 )	( 514,380 )
採用覆蓋法重分類之損益	( \$ 57,843 )	\$ 52,770

#### 九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
<u>透過其他綜合損益按公允</u>			
<u>價值衡量之權益工具</u>			
<u>投資</u>			
上市（櫃）公司及興櫃公司			
股票	\$ 36,036,951	\$ 44,822,497	\$ 45,746,587
未上市（櫃）公司股票	11,411,865	9,352,061	7,729,498
	<u>47,448,816</u>	<u>54,174,558</u>	<u>53,476,085</u>

（接次頁）

(承前頁)

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
<u>透過其他綜合損益按公允</u>			
<u>價值衡量之債務工具投資</u>			
政府公債	\$ 280,050,196	\$ 268,597,797	\$ 271,282,154
公司債	93,316,881	97,600,279	99,172,461
金融債券	93,003,465	92,981,880	93,659,340
可轉讓定期存單	<u>6,785,197</u>	<u>3,659,990</u>	<u>3,208,480</u>
	<u>473,155,739</u>	<u>462,839,946</u>	<u>467,322,435</u>
	<u>\$ 520,604,555</u>	<u>\$ 517,014,504</u>	<u>\$ 520,798,520</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9月30日調整投資部位以分散風險或達階段或規劃投資報酬目標為目的，而分別按公允價值28,667,211仟元及51,994,411仟元出售部分權益工具投資，相關累計於其他權益項下之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利益評價金額分別為1,232,808仟元及5,047,071仟元則轉入保留盈餘。

本公司114年及113年7月1日至9月30日以及114年及113年1月1日至9月30日透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具認列於其他綜合損益之未實現損益分別為利益4,401,766仟元、損失2,722,556仟元、利益1,604,016仟元及利益6,277,725仟元。

本公司114年及113年7月1日至9月30日以及114年及113年1月1日至9月30日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具認列於其他綜合損益之未實現利益金額分別為3,263,831仟元、8,115,346仟元、10,381,845仟元及439,042仟元。

本公司 114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資按預期信用損失評估之備抵損失金額為 258,782 仟元、284,121 仟元及 280,274 仟元。本公司 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列於損益之金額分別為減損損失 1,533 仟元、減損迴轉利益 10,652 仟元、減損迴轉利益 8,704 仟元及減損迴轉利益 11,862 仟元。

本公司 114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 28,872,692 仟元、29,974,253 仟元及 33,657,229 仟元。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
央行可轉讓定期存單	\$ 532,475,000	\$ 469,065,000	\$ 438,795,000
政府公債	169,475,064	168,511,879	165,988,057
公司債	87,012,904	82,956,420	79,751,748
金融債券	27,947,615	29,956,614	30,289,663
定期存單	723,669	757,274	632,116
國庫券	<u>2,271,624</u>	<u>985,490</u>	-
	819,905,876	752,232,677	715,456,584
減：備抵損失	<u>23,185</u>	<u>29,395</u>	<u>24,704</u>
淨 額	<u>\$ 819,882,691</u>	<u>\$ 752,203,282</u>	<u>\$ 715,431,880</u>

本公司 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列於損益之減損迴轉利益金額分別為 1,457 仟元、4,942 仟元、5,168 仟元及 9,822 仟元。

十一、附賣回票券及債券投資

本公司於 114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以賣回為條件買入之票債券分別計 2,268,595 仟元、1,315,855 仟元及 1,490,831 仟元，經約定應分別於期後以 2,270,886 仟元、1,316,942 仟元及 1,492,254 仟元陸續賣回。

## 十二、應收款項－淨額

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
應收利息	\$ 16,702,871	\$ 15,986,352	\$ 16,273,389
交割代價	367,957	-	919,786
應收交割帳款	8,938,446	5,290,339	7,946,247
應收證券融資款	6,785,115	8,289,558	7,929,559
應收信用卡款	5,559,511	5,258,833	5,253,209
應收承兌票款	1,531,568	2,339,670	1,950,509
應收租賃款	1,804,196	2,106,537	2,354,891
應收證券價款	1,156,783	404,336	567,059
應收信用卡特約商店款	2,286,410	1,147,076	1,773,030
應收資金貸與款	998,767	796,589	743,016
應收帳款	978,146	853,843	903,210
應收分離帳戶	339,331	598,842	439,679
應收押租金	126,585	129,585	129,585
應收承購帳款－無追索權	103,973	97,351	98,650
都更代墊款	5,371,952	6,482,203	7,549,812
應收借貸款項	2,107,101	2,270,001	2,254,557
應收股利	31,015	130,872	60,564
其他	748,473	567,117	512,427
	55,938,200	52,749,104	57,659,179
減：備抵損失	749,807	677,803	674,980
減：未實現利息收入	85,842	113,851	126,492
淨 額	<u>\$ 55,102,551</u>	<u>\$ 51,957,450</u>	<u>\$ 56,857,707</u>

本公司 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日對於授信及信用卡相關之應收款項以及債務工具投資產生之應收利息等範圍評估減損之應收款項總額及備抵損失金額變動表如下：

### 應收款項總額

	114年1月1日至9月30日			合 計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	
期初餘額	\$ 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	( 25,380)	25,591	( 211)	-

(接次頁)

(承前頁)

114年1月1日至9月30日				
	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或 創始之信用減 損金融資產)	合 計
個別金融資產轉為信用 減損金融資產	(\$ 30,633)	(\$ 10,158)	\$ 40,791	\$ -
個別金融資產轉為12個月 預期信用損失	2,698	( 2,012)	( 686)	-
新購入或創始之應收款項	92,025,320	118,101	116,325	92,259,746
轉銷呆帳	-	-	( 11,153)	( 11,153)
除 列	( 92,639,606)	( 134,308)	( 100,759)	( 92,874,673)
匯兌及其他變動	( 852,911)	( 1,176)	( 2,153)	( 856,240)
期末餘額	<u>\$ 27,043,949</u>	<u>\$ 61,921</u>	<u>\$ 865,882</u>	<u>\$ 27,971,752</u>

113年1月1日至9月30日				
	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或 創始之信用減 損金融資產)	合 計
期初餘額	\$ 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	( 24,206)	24,284	( 78)	-
個別金融資產轉為信用 減損金融資產	( 44,271)	( 5,968)	50,239	-
個別金融資產轉為12個月 預期信用損失	13,894	( 13,546)	( 348)	-
新購入或創始之應收款項	98,300,828	39,943	600,213	98,940,984
轉銷呆帳	-	-	( 47,385)	( 47,385)
除 列	( 97,250,248)	( 64,929)	( 63,728)	( 97,378,905)
匯兌及其他變動	( 420,118)	470	2,207	( 417,441)
期末餘額	<u>\$ 27,690,984</u>	<u>\$ 45,819</u>	<u>\$ 815,601</u>	<u>\$ 28,552,404</u>

## 備抵損失金額

114年1月1日至9月30日						
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法規規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 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	( 215)	241	( 26)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	( 1,854)	( 773)	2,627	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	525	( 163)	( 362)	-	-	-
一於本期除列之金融資產	( 26,988)	( 40,463)	( 27,060)	( 94,511)	-	( 94,511)
一於本期提列及迴轉	( 58,349)	6,503	14,937	( 36,909)	-	( 36,909)
購入或創始之新金融資產	79,626	37,936	20,808	138,370	-	138,370
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	8,726	8,726
轉銷呆帳	-	-	( 11,153)	( 11,153)	-	( 11,153)
轉銷呆帳後收回數	-	-	18,246	18,246	-	18,246
匯兌及其他變動	( 972)	( 9)	( 4,200)	( 5,181)	-	( 5,181)
期末餘額	<u>\$ 31,175</u>	<u>\$ 16,121</u>	<u>\$ 163,465</u>	<u>\$ 210,761</u>	<u>\$ 172,183</u>	<u>\$ 382,944</u>
113年1月1日至9月30日						
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法規規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 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	( 131)	139	( 8)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	( 1,263)	( 366)	1,629	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	3,397	( 3,340)	( 57)	-	-	-
一於本期除列之金融資產	( 44,268)	( 8,403)	( 27,854)	( 80,525)	-	( 80,525)
一於本期提列及迴轉	( 3,318)	( 2,183)	28,378	22,877	-	22,877
購入或創始之新金融資產	38,746	10,479	37,295	86,520	-	86,520
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	820	820
轉銷呆帳	-	-	( 47,385)	( 47,385)	-	( 47,385)
轉銷呆帳後收回數	-	-	20,131	20,131	-	20,131
匯兌及其他變動	397	12	11,116	11,525	-	11,525
期末餘額	<u>\$ 38,219</u>	<u>\$ 8,568</u>	<u>\$ 139,579</u>	<u>\$ 186,366</u>	<u>\$ 169,993</u>	<u>\$ 356,359</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9月30日暨113年12月31日及9月30日採簡化法評估減損之應收款項總額分別為27,966,448仟元、23,295,032仟元及29,106,775仟元，備抵損失金額分別為366,863仟元、312,447仟元及318,621仟元。

本公司 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日採簡化法評估之應收款項之備抵損失變動情形如下：

	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 312,447	\$ 281,504
本期提列	98,332	67,524
轉銷呆帳	( 39,965)	( 41,018)
轉銷呆帳後收回數	747	16,760
匯兌及其他變動	( 4,698)	( 6,149)
期末餘額	<u>\$ 366,863</u>	<u>\$ 318,621</u>

### 十三、貼現及放款－淨額

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
貼 現	\$ 1,761,662	\$ 1,701,485	\$ 2,224,756
透 支	27,730	14,284	16,108
擔保透支	14,165	17,218	12,651
進出口押匯	604,862	469,398	176,689
短期放款	629,508,177	548,694,120	517,767,505
應收帳款融資	429,326	372,300	329,449
短期擔保放款	229,911,539	214,196,427	214,236,971
中期放款	531,204,114	564,337,779	564,177,166
中期擔保放款	375,442,407	398,373,230	404,537,944
長期放款	64,994,937	59,096,034	55,459,215
長期擔保放款	1,375,668,707	1,304,325,860	1,258,002,010
放款轉列之催收款項	4,651,183	4,820,944	4,619,943
壽險貸款	624,353	528,573	508,000
墊繳保費	108,581	101,679	97,682
	<u>3,214,951,743</u>	<u>3,097,049,331</u>	<u>3,022,166,089</u>
減：備抵損失	36,234,867	35,698,935	33,870,189
減：折價調整	391,186	481,554	517,961
淨 額	<u>\$ 3,178,325,690</u>	<u>\$ 3,060,868,842</u>	<u>\$ 2,987,777,939</u>

本公司 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日貼現及放款總額及備抵損失金額變動表如下：

貼現及放款總額

	114年1月1日至9月30日			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$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	( 2,713,013)	2,808,364	( 95,351)	-
個別金融資產轉為信用減損金融資產	( 8,405,208)	( 1,209,332)	9,614,540	-
個別金融資產轉為12個月預期信用損失	1,622,455	( 1,054,306)	( 568,149)	-
新購入或創始之貼現及放款	1,061,211,155	135,108	322,690	1,061,668,953
轉銷呆帳	-	-	( 2,085,280)	( 2,085,280)
除列	( 925,559,037)	( 533,088)	( 3,597,467)	( 929,689,592)
匯兌及其他變動	( 11,573,986)	( 109,284)	( 308,399)	( 11,991,669)
期末餘額	<u>\$3,173,325,345</u>	<u>\$ 3,586,171</u>	<u>\$ 38,040,227</u>	<u>\$3,214,951,743</u>

	113年1月1日至9月30日			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$2,798,701,812	\$ 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	( 2,490,866)	2,542,743	( 51,877)	-
個別金融資產轉為信用減損金融資產	( 7,594,861)	( 878,406)	8,473,267	-
個別金融資產轉為12個月預期信用損失	876,801	( 512,626)	( 364,175)	-
新購入或創始之貼現及放款	1,090,023,804	165,003	142,040	1,090,330,847
轉銷呆帳	-	-	( 3,677,131)	( 3,677,131)
除列	( 901,140,449)	( 903,482)	( 3,195,806)	( 905,239,737)
匯兌及其他變動	6,831,585	61,513	58,502	6,951,600
期末餘額	<u>\$2,985,207,826</u>	<u>\$ 3,753,592</u>	<u>\$ 33,204,671</u>	<u>\$3,022,166,089</u>

備抵損失金額

	114年1月1日至9月30日					
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法規規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 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：						
—轉為存續期間預期信用損失	( 9,145)	20,186	( 11,041)	-	-	-
—轉為信用減損金融資產	( 152,323)	( 9,433)	161,756	-	-	-
—轉為12個月預期信用損失	39,540	( 13,991)	( 25,549)	-	-	-
—於本期除列之金融資產	( 1,530,594)	( 3,314)	( 617,276)	( 2,151,184)	-	( 2,151,184)
—於本期提列及迴轉	( 10,353)	128,932	1,419,566	1,538,145	-	1,538,145
購入或創始之新金融資產	2,021,491	202	42,050	2,063,743	-	2,063,743
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	752,468	752,468
轉銷呆帳	-	-	( 2,085,280)	( 2,085,280)	-	( 2,085,280)
轉銷呆帳後收回數	-	-	563,158	563,158	-	563,158
匯兌及其他變動	( 68,442)	( 783)	( 75,893)	( 145,118)	-	( 145,118)
期末餘額	<u>\$ 4,802,286</u>	<u>\$ 155,767</u>	<u>\$ 4,033,526</u>	<u>\$ 8,991,579</u>	<u>\$ 27,243,288</u>	<u>\$ 36,234,867</u>

113年1月1日至9月30日						
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法規規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 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：						
—轉為存續期間預期信用損失	( 9,136)	15,617	( 6,481)	-	-	-
—轉為信用減損金融資產	( 105,737)	( 9,380)	115,117	-	-	-
—轉為12個月預期信用損失	45,924	( 4,514)	( 41,410)	-	-	-
—於本期除列之金融資產	( 1,531,216)	( 18,583)	( 709,562)	( 2,259,361)	-	( 2,259,361)
—於本期提列及迴轉	( 349,778)	510,333	3,147,587	3,308,142	-	3,308,142
購入或創始之新金融資產	1,855,423	376	17,553	1,873,352	-	1,873,352
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	731,759	731,759
轉銷呆帳	-	-	( 3,677,131)	( 3,677,131)	-	( 3,677,131)
轉銷呆帳後收回數	-	-	926,100	926,100	-	926,100
匯兌及其他變動	53,529	1,653	30,398	85,580	-	85,580
期末餘額	\$ 4,517,973	\$ 551,391	\$ 3,962,895	\$ 9,032,259	\$ 24,837,930	\$ 33,870,189

本公司 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日呆帳費用、承諾及保證責任準備提存之明細如下：

	114年7月1日至9月30日	113年7月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 741,508	\$ 2,457,599	\$ 2,203,172	\$ 3,653,892
應收款項備抵呆帳提列(沖回)數	9,795	( 179,139)	114,008	97,216
存放及拆放銀行同業備抵損失提列(沖回)數	1,768	( 841)	1,306	700
買匯及非放款轉列之催收款備抵呆帳提列數	21,224	194,910	39,850	218,476
保證責任準備提列(沖回)數	64,524	( 352)	73,156	( 51,650)
融資承諾準備提列數	74,190	5,143	87,881	15,171
其他準備提列(沖回)數	5,795	( 16,855)	14,165	8,793
	\$ 918,804	\$ 2,460,465	\$ 2,533,538	\$ 3,942,598

截至 114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，合庫銀行對授信資產備抵損失提存率均符合法令規定。

截至 114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，上述放款轉列之催收款項已依規定對內停止計息。114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之催收款項按年度平均放款利率估算之未計提利息收入分別為 86,866 仟元及 91,112 仟元。

#### 十四、採用權益法之投資

投資關聯企業	114年9月30日		113年12月31日		113年9月30日	
	金額	持股%	金額	持股%	金額	持股%
合眾建築經理公司	\$ 145,299	30.00	\$ 144,941	30.00	\$ 144,748	30.00

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7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
本公司享有之份額				
本期淨利	\$ 4,216	\$ 2,218	\$ 7,439	\$ 9,529
其他綜合損益	-	-	-	-
綜合損益總額	\$ 4,216	\$ 2,218	\$ 7,439	\$ 9,529

本公司 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日應自合眾建築經理公司收取之股利皆為 7,081 仟元，並列為採用權益法之投資之減項。

本公司 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日採用權益法之關聯企業之損益及其他綜合損益份額，係按未經會計師核閱之財務報告計算；惟本公司管理階層認為上述被投資公司財務報告未經會計師核閱，尚不致產生重大之影響。

#### 十五、其他金融資產－淨額

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
買匯及非放款轉列之催收款	\$ 54,192	\$ 343,909	\$ 345,185
減：備抵損失	54,192	330,890	332,165
買匯及非放款轉列之催收款 －淨額	-	13,019	13,020
存放銀行同業	8,826,658	8,335,744	9,106,120
借券保證金	-	231	102,276
拆放證券公司	366,420	393,420	379,200
分離帳戶保險商品資產 (附註三十)	64,654,167	79,800,216	84,664,415
	\$ 73,847,245	\$ 88,542,630	\$ 94,265,031

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9月30日	113年12月31日	113年9月30日
土 地	\$ 8,890,242	\$ 8,906,201	\$ 8,815,901
房屋及建築	2,301,869	2,369,740	2,145,288
預付房地款	<u>69,610</u>	<u>25,840</u>	<u>515,990</u>
	<u>\$ 11,261,721</u>	<u>\$ 11,301,781</u>	<u>\$ 11,477,179</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	9,197	249,715	258,959		
處 分	( 170,160)	( 52,057)	-	( 222,217)		
重 分 類	<u>154,154</u>	<u>49,556</u>	<u>( 205,945)</u>	<u>( 2,235)</u>		
114年9月30日餘額	<u>\$ 8,890,242</u>	<u>\$ 3,757,303</u>	<u>\$ 69,610</u>	<u>\$ 12,717,155</u>		
113年1月1日餘額	\$ 8,893,903	\$ 3,616,631	\$ -	\$ 12,510,534		
增 添	1,173	2,238	971,483	974,894		
處 分	( 321,440)	( 177,140)	-	( 498,580)		
重 分 類	<u>242,265</u>	<u>58,896</u>	<u>( 455,493)</u>	<u>( 154,332)</u>		
113年9月30日餘額	<u>\$ 8,815,901</u>	<u>\$ 3,500,625</u>	<u>\$ 515,990</u>	<u>\$ 12,832,516</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	-	( 4,101)	-	( 4,101)		
折舊費用	-	78,668	-	78,668		
重 分 類	-	-	-	-		
114年9月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,455,434</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,455,434</u>		
113年1月1日餘額	\$ -	\$ 1,360,410	\$ -	\$ 1,360,410		
處 分	-	( 21,122)	-	( 21,122)		
折舊費用	-	73,643	-	73,643		
重 分 類	-	<u>( 57,594)</u>	-	<u>( 57,594)</u>		
113年9月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,355,337</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,355,337</u>		

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

本公司之投資性不動產於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9月30日並無重大變動。

本公司投資性不動產之收益列示如下：

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
投資性不動產之租金收入 (帳列其他利息以外 淨收益)	\$ 133,411	\$ 128,952	\$ 398,943	\$ 391,836
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>52,116</u> )	( <u>51,074</u> )	( <u>156,246</u> )	( <u>155,342</u> )
	<u>\$ 81,295</u>	<u>\$ 77,878</u>	<u>\$ 242,697</u>	<u>\$ 236,494</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 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日依約已收取保證金分別為 116,841 仟元、118,067 仟元及 111,960 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9月30日	113年12月31日	113年9月30日
第 1 年	\$ 410,010	\$ 373,904	\$ 283,091
第 2 年	379,329	333,729	210,599
第 3 年	333,192	309,701	182,813
第 4 年	257,261	251,941	139,793
第 5 年	235,106	188,085	72,462
超過 5 年	<u>118,984</u>	<u>120,919</u>	<u>108,413</u>
	<u>\$ 1,733,882</u>	<u>\$ 1,578,279</u>	<u>\$ 997,171</u>

十七、不動產及設備－淨額

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
自 用			
土 地	\$ 20,510,313	\$ 20,502,685	\$ 20,491,421
房屋及建築	8,685,690	9,005,570	9,155,093
機械設備	1,308,667	1,387,391	1,366,657
交通及運輸設備	158,727	158,914	161,491
其他設備	273,964	215,646	221,292

(接次頁)

(承前頁)

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
租賃權益改良	\$ 239,733	\$ 269,699	\$ 252,237
預付設備款、預付房地款及 未完工程	<u>598,653</u>	<u>452,000</u>	<u>389,089</u>
	<u>\$ 31,775,747</u>	<u>\$ 31,991,905</u>	<u>\$ 32,037,280</u>
<u>營業租賃出租</u>			
機械設備	\$ 801	\$ 1,927	\$ 2,433
其他設備	<u>4,090</u>	<u>5,843</u>	<u>6,427</u>
	<u>\$ 4,891</u>	<u>\$ 7,770</u>	<u>\$ 8,860</u>

(一) 自 用

	土 地	房屋及建築	機 械 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	其 他 設 備	租賃權益改良	預付設備款、 預付房地款及 未完工程	合 計
<u>成 本</u>								
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	-	152,303	255,788	33,723	123,410	41,207	355,816	962,247
處 分	( 539)	-	( 171,876)	( 43,302)	( 31,414)	( 34,569)	-	( 281,700)
重 分 類	13,368	84,395	68,116	2,337	5,017	2,919	( 209,163)	( 33,011)
淨兌換差額及其他	( 5,201)	( 407)	( 13,367)	( 2,907)	( 3,947)	( 12,669)	-	( 38,498)
114年9月30日餘額	<u>\$ 20,512,657</u>	<u>\$ 20,454,138</u>	<u>\$ 6,177,613</u>	<u>\$ 719,466</u>	<u>\$ 1,765,113</u>	<u>\$ 1,402,047</u>	<u>\$ 598,653</u>	<u>\$ 51,629,687</u>
<u>成 本</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	-	122,909	365,658	22,143	65,074	80,752	206,006	862,542
處 分	-	( 1,778)	( 305,583)	( 31,997)	( 34,798)	( 20,408)	-	( 394,564)
重 分 類	99,760	143,285	29,800	3,000	10,090	23,973	( 247,938)	61,970
淨兌換差額及其他	( 60,208)	( 84,577)	5,348	1,189	1,546	4,482	1	( 132,219)
113年9月30日餘額	<u>\$ 20,506,598</u>	<u>\$ 20,183,650</u>	<u>\$ 5,896,913</u>	<u>\$ 723,473</u>	<u>\$ 1,657,710</u>	<u>\$ 1,371,514</u>	<u>\$ 389,089</u>	<u>\$ 50,728,947</u>
<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	-	-	( 171,752)	( 43,302)	( 31,405)	( 34,566)		( 281,025)
折舊費用	-	556,578	400,387	34,783	69,608	71,223		1,132,579
重 分 類	-	-	( 662)	662	-	( 51)		( 51)
淨兌換差額及其他	-	( 407)	( 10,588)	( 2,105)	( 3,455)	( 9,752)		( 26,307)
114年9月30日餘額	<u>\$ 2,344</u>	<u>\$ 11,768,448</u>	<u>\$ 4,868,946</u>	<u>\$ 560,739</u>	<u>\$ 1,491,149</u>	<u>\$ 1,162,314</u>		<u>\$ 19,853,940</u>
<u>累 計 折 舊 及 減 損</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	-	( 1,778)	( 305,448)	( 31,997)	( 34,797)	( 20,408)		( 394,428)
折舊費用	-	551,669	466,951	34,165	71,016	67,506		1,191,307
重 分 類	-	57,594	-	-	-	( 52)		57,542
淨兌換差額及其他	-	( 69,602)	3,896	773	1,364	3,696		( 59,873)
113年9月30日餘額	<u>\$ 15,177</u>	<u>\$ 11,028,557</u>	<u>\$ 4,530,256</u>	<u>\$ 561,982</u>	<u>\$ 1,436,418</u>	<u>\$ 1,119,277</u>		<u>\$ 18,691,667</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 9 月 30 日止，土地增值稅準備為 2,541,779 千元（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	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
114年9月30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	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
113年9月30日餘額	<u>\$ 11,798</u>	<u>\$ 34,532</u>	<u>\$ 46,330</u>
<u>累計折舊及減損</u>			
114年1月1日餘額	\$ 9,871	\$ 28,689	\$ 38,560
折舊費用	<u>1,126</u>	<u>1,753</u>	<u>2,879</u>
114年9月30日餘額	<u>\$ 10,997</u>	<u>\$ 30,442</u>	<u>\$ 41,439</u>
113年1月1日餘額	\$ 7,841	\$ 24,197	\$ 32,038
折舊費用	<u>1,524</u>	<u>3,908</u>	<u>5,432</u>
113年9月30日餘額	<u>\$ 9,365</u>	<u>\$ 28,105</u>	<u>\$ 37,470</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9月30日	113年12月31日	113年9月30日
使用權資產帳面金額			
土地	\$ 12,671	\$ 9,436	\$ 10,817
房屋及建築	1,423,262	1,656,534	1,620,854
交通及運輸設備	149,347	92,555	98,992
其他設備	4,020	5,325	5,707
	<u>\$ 1,589,300</u>	<u>\$ 1,763,850</u>	<u>\$ 1,736,370</u>

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
使用權資產之折舊費用				
土地	\$ 1,390	\$ 1,380	\$ 4,117	\$ 4,153
房屋及建築	148,344	158,901	452,768	474,933
交通及運輸設備	14,417	13,192	40,930	38,767
其他設備	434	432	1,304	1,452
	<u>\$ 164,585</u>	<u>\$ 173,905</u>	<u>\$ 499,119</u>	<u>\$ 519,305</u>

本公司於 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日使用權資產之增添分別為 552,748 仟元及 663,964 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 9 月 30 日並未發生重大轉租及減損情形。

### (二) 租賃負債

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 1,565,470</u>	<u>\$ 1,720,552</u>	<u>\$ 1,716,037</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
土地	1.593%~2.283%	1.593%~2.076%	1.593%~2.076%
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%	0.863%~9.890%
其他設備	2.635%~4.000%	2.635%~4.000%	2.616%~4.000%

### (三) 重要承租活動

本公司因營業活動所需租用部分之營業廳及辦公場所而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，租金係按實際承租坪數計算並按每月、每季或每半年支付一次。本公司 114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日依約已支付保證金分別為 139,283 仟元、144,977 仟元及 146,335 仟元（帳列存出保證金）。

### (四) 其他租賃資訊

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
短期租賃費用	<u>\$ 14,632</u>	<u>\$ 1,194</u>	<u>\$ 44,210</u>	<u>\$ 3,710</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 1,217</u>	<u>\$ 1,096</u>	<u>\$ 3,662</u>	<u>\$ 3,193</u>
不計入租賃負債衡量中 之變動租賃給付費用	<u>\$ 753</u>	<u>\$ 897</u>	<u>\$ 2,831</u>	<u>\$ 3,280</u>

本公司於 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日租賃之現金流出總額分別為 541,002 仟元及 539,540 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9月30日	113年12月31日	113年9月30日
商 譽	\$ 3,170,005	\$ 3,170,005	\$ 3,170,005
電腦軟體	1,558,061	1,646,430	1,462,227
碳 權	<u>142</u>	<u>142</u>	<u>142</u>
	<u>\$ 4,728,208</u>	<u>\$ 4,816,577</u>	<u>\$ 4,632,374</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	-	292,384	-	292,384
攤銷費用	-	( 407,179)	-	( 407,179)
重 分 類	-	32,617	-	32,617
淨兌換差額及其他	-	( 6,191)	-	( 6,191)
114 年 9 月 30 日餘額	<u>\$ 3,170,005</u>	<u>\$ 1,558,061</u>	<u>\$ 142</u>	<u>\$ 4,728,208</u>

(接次頁)

(承前頁)

	商	譽	電 腦 軟 體	碳	權	合	計
113年1月1日餘額	\$ 3,170,005	\$ 1,257,232	\$	142	\$ 4,427,379		
單獨取得	-	468,095	-	-	468,095		
攤銷費用	-	( 353,000)	-	-	( 353,000)		
重分類	-	86,848	-	-	86,848		
淨兌換差額及其他	-	3,052	-	-	3,052		
113年9月30日餘額	<u>\$ 3,170,005</u>	<u>\$ 1,462,227</u>	<u>\$</u>	<u>142</u>	<u>\$ 4,632,374</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9月30日	113年12月31日	113年9月30日
存出保證金	\$ 1,850,754	\$ 1,701,886	\$ 1,564,096
營業保證金及交割結算基金	722,002	712,649	713,350
預付款項	1,140,686	390,019	672,271
預付退休金	1,132,070	970,163	163,810
待交割款項	205,659	190,880	223,210
代收承銷股款	-	281,521	810,528
其他	37,179	49,435	31,669
	<u>\$ 5,088,350</u>	<u>\$ 4,296,553</u>	<u>\$ 4,178,934</u>

本公司114年9月30日預付款項中，包含合庫銀行匯出投資國外分行金額為471,859仟元。

## 二一、央行及金融同業存款

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
銀行同業存款	\$ 186,156,810	\$ 182,383,714	\$ 173,112,336
銀行同業拆放	157,169,236	97,122,705	120,520,361
透支銀行同業	20,291,546	1,209,678	1,394,336
中華郵政轉存款	167,095,665	157,095,665	137,095,665
央行存款	261,913	271,942	256,996
	<u>\$ 530,975,170</u>	<u>\$ 438,083,704</u>	<u>\$ 432,379,694</u>

## 二二、附買回票券及債券負債

本公司於 114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以附買回為條件賣出之票債券分別 66,632,661 仟元、72,137,886 仟元及 72,099,691 仟元，經約定應分別於期後以 66,706,266 仟元、72,216,369 仟元及 72,185,694 仟元陸續買回。

## 二三、應付商業本票－淨額

本公司 114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日應付商業本票面額分別為 42,950,000 仟元、38,120,000 仟元及 38,180,000 仟元，年貼現率分別為 1.538%~1.888%、1.760%~2.088%及 1.708%~2.018%。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 12 月 24 日、114 年 3 月 6 日及 113 年 12 月 6 日。截至 114 年 9 月 30 日止，本公司尚未動用發行商業本票及信用借款額度為 101,090,315 仟元。

## 二四、應付款項

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
應付交割帳款	\$ 9,087,760	\$ 5,022,804	\$ 7,699,720
交割代價	807,073	669,678	504,684
應付費用	7,489,040	7,498,816	6,944,908
應付代收款	53,705,239	7,293,672	21,738,409
應付他行票據未及交換戶	5,300,666	5,346,271	5,423,569
應付外埠票據代收款	4,790,619	4,185,691	4,908,687
承兌匯票	1,625,334	2,387,154	1,994,720
應付利息	12,916,834	9,225,258	12,643,963
應付代收交換票據款項	1,573,656	1,457,439	1,956,354
應付融券擔保價款	445,891	460,008	405,119
融券保證金	403,068	402,244	356,910
應付其他稅款	709,545	837,655	693,752
應付證券價款	1,095,439	116,872	487,208
應付股息紅利	557,732	519,049	521,075
應付承購帳款	103,973	46,403	34,439
應付保險賠款與給付	89,904	113,486	98,505
其他	3,145,069	2,380,915	2,803,357
	<u>\$103,846,842</u>	<u>\$ 47,963,415</u>	<u>\$ 69,215,379</u>

## 二五、存款及匯款

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
支票存款	\$ 57,748,691	\$ 67,985,551	\$ 56,368,699
活期存款	841,122,495	843,405,036	823,744,945
活期儲蓄存款	1,225,604,559	1,193,851,479	1,178,372,636
定期存款	1,151,142,629	1,085,654,384	1,007,532,523
可轉讓定期存單	46,550,141	55,684,945	41,665,970
定期儲蓄存款	714,852,881	701,081,449	696,203,208
公庫存款	132,482,985	136,525,229	142,325,401
匯款	133,862	234,970	146,741
	<u>\$ 4,169,638,243</u>	<u>\$ 4,084,423,043</u>	<u>\$ 3,946,360,123</u>

## 二六、應付債券

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
金融債券	\$ 60,240,000	\$ 59,140,000	\$ 59,140,000
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>\$ 80,240,000</u>	<u>\$ 79,140,000</u>	<u>\$ 79,140,000</u>

合庫銀行發行之金融債券明細如下：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
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 乙券次順位債券：按固定利率 1.56%計息，每年付息一次，到期日：116年9月26日	1,400,000	1,400,000	1,400,000
107-1 無到期日非累積次順位金融債券：按固定利率 2.28%計息，每年付息一次，合庫銀行有權於發行屆滿5年2個月後行使贖回權	5,000,000	5,000,000	5,000,000
108-1 無到期日非累積次順位金融債券：按固定利率 1.90%計息，每年付息一次，合庫銀行有權於發行屆滿5年1個月後行使贖回權	5,000,000	5,000,000	5,000,000
108-3 無到期日非累積次順位債券：按固定利率 1.45%計息，每年付息一次，合庫銀行有權於發行屆滿5年1個月後行使贖回權	5,000,000	5,000,000	5,000,000
109-1 無到期日非累積次順位金融債券：按固定利率 1.50%計息，每年付息一次，合庫銀行有權於發行屆滿5年1個月後行使贖回權	5,000,000	5,000,000	5,000,000
110-1 無擔保一般順位金融債券(可持續發展)：按固定利率 0.40%計息，每年付息一次，到期日：115年5月31日	1,000,000	1,000,000	1,000,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>114年9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日</u>
110-2 無擔保一般順位金融債券(可持續發展);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
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	7,500,000

(接次頁)

(承前頁)

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
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	\$ 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	1,000,000	1,000,000	1,000,000
114-2 無擔保一般順位金融債券（綠色債券）：按固定利率 1.79%計息，每年付息一次，到期日：119 年 6 月 26 日	<u>1,100,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 60,240,000</u>	<u>\$ 59,140,000</u>	<u>\$ 59,140,000</u>

合庫銀行為建構國際化理財平台，開拓高資產客戶財富管理及私人銀行業務之深度與廣度，於 112 年 3 月 10 日發行 112 年度第 1 期無擔保一般順位金融債券美元 4,685 萬元（甲券美元 3,280 萬元、乙券美元 1,405 萬元），票面利率為固定利率與組合式利率（區間計息型）之組合，合庫銀行得以自發行日起，於任一付息日提前贖回，若發行期間合庫銀行未贖回，則於到期日一次返還。另於 112 年 10 月 5 日、113 年 5 月 3 日、113 年 10 月 18 日、114 年 4 月 2 日及 114 年 9 月 30 日分別發行 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）、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）、114 年度第 1 期無擔保一般順位金融債券美元 2,655 萬元（甲券美元 1,775 萬元、乙券美元 880 萬元）及 114 年度第 3 期無擔保一般順位金融債券美元 2,280 萬元，票面利率為組合式利率（區間計息型）或固定利率與組合式利率（區間計息型）之組合，合庫銀行有權自發行日起，於第 4 次付息日（含）之

後，任一付息日依商品面額全部提前贖回本商品。另於 114 年 9 月 30 日發行 114 年度第 4 期無擔保一般順位金融債券美元 1,540 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，自發行日起，如於第 4 次付息日(含)後，任一付息日前十個營業日之連結標的利率小於或等於 3.30%，將視本券自動提前出場，發行人將依商品面額返還 100%投資本金，並以該次之付息日為提前贖回日。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9月30日	113年12月31日	113年9月30日
112 年度第 1 期無擔保一般 順位金融債券			
— 甲    券	\$          -	\$ 1,043,714	\$ 1,016,990
— 乙    券	<u>405,989</u>	<u>422,553</u>	<u>433,636</u>
	<u>405,989</u>	<u>1,466,267</u>	<u>1,450,626</u>
112 年度第 3 期無擔保一般 順位金融債券			
— 甲    券	-	-	902,994
— 乙    券	<u>482,306</u>	<u>499,212</u>	<u>517,886</u>
	<u>482,306</u>	<u>499,212</u>	<u>1,420,880</u>
113 年度第 1 期無擔保一般 順位金融債券			
— 甲    券	950,821	1,038,145	1,012,634
— 乙    券	<u>689,648</u>	<u>733,734</u>	<u>736,178</u>
	<u>1,640,469</u>	<u>1,771,879</u>	<u>1,748,812</u>
113 年度第 3 期無擔保一般 順位金融債券			
— 甲    券	369,878	392,169	-
— 乙    券	<u>617,295</u>	<u>639,331</u>	-
	<u>987,173</u>	<u>1,031,500</u>	-
114 年度第 1 期無擔保一般 順位金融債券			
— 甲    券	541,316	-	-
— 乙    券	<u>266,893</u>	-	-
	<u>808,209</u>	-	-

(接次頁)

(承前頁)

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
114年度第3期無擔保一般 順位金融債券	<u>\$ 683,948</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
114年度第4期無擔保一般 順位金融債券	<u>454,086</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 5,462,180</u>	<u>\$ 4,768,858</u>	<u>\$ 4,620,318</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 9 月 30 日止，合庫銀行尚未發行額度為美元 10 億元。

合庫銀行業經金管會於 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 9 月 30 日止，合庫銀行尚未發行額度為美元 3,645 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 9 月 30 日止，合庫銀行尚未發行額度為美元 1 億 3,200 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 9 月 30 日止，合庫銀行尚未發行額度為 79 億元。

合庫銀行業經金管會於 114 年 9 月 5 日核准發行無擔保次順位金融債券 80 億元，截至 114 年 9 月 30 日止，合庫銀行尚未發行額度為 80 億元。

## 二七、其他借款

	114年9月30日			113年12月31日			113年9月30日		
	金 額	利 率	%	金 額	利 率	%	金 額	利 率	%
信用借款(附註二三)	<u>\$ 7,658,195</u>	1.800-4.680		<u>\$ 11,033,195</u>	1.825-5.530		<u>\$ 13,666,008</u>	1.750-5.500	

二八、負債準備

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
責任準備	\$ 38,776,355	\$ 31,595,471	\$ 30,050,508
具金融商品性質之保險契約 準備	11,591	10,749	10,126
員工福利負債準備	3,901,498	3,927,550	3,989,066
保證責任準備	1,435,912	1,364,359	1,381,163
融資承諾準備	404,020	320,480	343,070
其他準備	49,046	35,638	34,614
其他保險業負債準備	819,147	588,931	658,313
	<u>\$ 45,397,569</u>	<u>\$ 37,843,178</u>	<u>\$ 36,466,860</u>

(一) 責任準備 (不含待付保戶款項) 明細如下：

	114年9月30日		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
壽險	\$ 28,096,745	\$ 3,955,886	\$ 32,052,631
健康險	1,431,168	-	1,431,168
年金險	-	5,272,492	5,272,492
投資型保險	14,474	-	14,474
合計	29,542,387	9,228,378	38,770,765
減：分出責任準備	-	-	-
淨額	<u>\$ 29,542,387</u>	<u>\$ 9,228,378</u>	<u>\$ 38,770,765</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9月30日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
壽 險	\$ 18,593,684	\$ 4,281,875	\$ 22,875,559
健 康 險	1,272,048	-	1,272,048
年 金 險	-	5,881,431	5,881,431
投 資 型 保 險	16,068	-	16,068
合 計	19,881,800	10,163,306	30,045,106
減：分出責任準備	-	-	-
淨 額	<u>\$ 19,881,800</u>	<u>\$ 10,163,306</u>	<u>\$ 30,045,106</u>

前述責任準備之變動調節如下：

	114年1月1日至9月30日			113年1月1日至9月30日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	總 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	總 計
期初餘額	\$ 21,632,917	\$ 9,956,916	\$ 31,589,833	\$ 17,007,183	\$ 10,894,852	\$ 27,902,035
本期提存款	9,136,314	75,929	9,212,243	3,277,842	117,090	3,394,932
本期收回數	( 816,624 )	( 804,467 )	( 1,621,091 )	( 470,841 )	( 848,636 )	( 1,319,477 )
淨兌換差額	( 410,220 )	-	( 410,220 )	67,616	-	67,616
期末餘額	29,542,387	9,228,378	38,770,765	19,881,800	10,163,306	30,045,106
減：分出責任準備	-	-	-	-	-	-
期末淨額	<u>\$ 29,542,387</u>	<u>\$ 9,228,378</u>	<u>\$ 38,770,765</u>	<u>\$ 19,881,800</u>	<u>\$ 10,163,306</u>	<u>\$ 30,045,106</u>

(二) 本公司截至 114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，加計「責任準備－待付保戶款項」後之責任準備合計數分別為 38,776,355 仟元、31,595,471 仟元及 30,050,508 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9月30日	113年12月31日	113年9月30日
責任準備	\$ 38,770,765	\$ 31,589,833	\$ 30,045,106
未滿期保費準備	402,399	426,403	433,093
賠款準備	172,311	132,279	157,060
保費不足準備	9,969	18,467	63,026
保險負債帳面價值	<u>\$ 39,355,444</u>	<u>\$ 32,166,982</u>	<u>\$ 30,698,285</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 30,968,925</u>	<u>\$ 24,982,300</u>	<u>\$ 24,989,547</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 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9月30日暨113年12月31日及9月30日
測試方法	總保費評價法
群 組	整體合約一併測試
重要假設說明	未來各年折現率假設，係依公司最佳估計情境及考量現時資訊下之整體投資組合報酬率訂定

(四) 具金融商品性質之保險契約準備如下：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
壽 險	<u>\$ 11,591</u>	<u>\$ 10,749</u>	<u>\$ 10,126</u>
	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日	
期初餘額	\$ 10,749	\$ 7,637	
本期法定準備之淨提存數	<u>842</u>	<u>2,489</u>	
期末餘額	<u>\$ 11,591</u>	<u>\$ 10,126</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9月30日	113年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 11,782	\$ 94,240
本期提存數：		
強制提存	15,996	2,251
額外提存	<u>301,276</u>	<u>-</u>
小 計	<u>317,272</u>	2,251
本期收回數	( 94,586 )	( 91,357 )
期末餘額	<u>\$ 234,468</u>	<u>\$ 5,134</u>

3. 外匯價格變動準備對本公司之影響：

114年1月1日至9月30日

影 響 項 目	未 適 用 金 額	適 用 金 額	影 響 數
本期淨利	\$ 16,418,776	\$ 16,240,627	(\$ 178,149)
基本每股盈餘(元)	1.04	1.03	( 0.01)
外匯價格變動準備	-	234,468	234,468
權 益	274,276,821	274,060,143	( 216,678)

113年1月1日至9月30日

影 響 項 目	未 適 用 金 額	適 用 金 額	影 響 數
本期淨利	\$ 16,155,952	\$ 16,227,237	\$ 71,285
基本每股盈餘(元)	1.01	1.01	-
外匯價格變動準備	-	5,134	5,134
權 益	259,818,578	259,785,168	( 33,410)

(六) 保險負債準備淨變動明細如下：

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
責任準備淨變動	\$ 2,511,247	\$ 823,546	\$ 7,591,152	\$ 2,075,455
具金融商品性質之保險 契約準備淨變動	1,270	631	842	2,489
其他準備淨變動	238,159	( 25,983)	209,557	( 45,198)
	<u>\$ 2,750,676</u>	<u>\$ 798,194</u>	<u>\$ 7,801,551</u>	<u>\$ 2,032,746</u>

(七) 員工福利負債準備明細如下：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
退休員工優惠存款義務 現值	<u>\$ 3,901,498</u>	<u>\$ 3,927,550</u>	<u>\$ 3,989,066</u>

(八) 本公司 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日評估保證責任準備、融資承諾準備及其他準備變動表如下：

114年1月1日至9月30日						
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期(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	( 44)	44	-	-	-	-
—轉為信用減損金融工具	( 604)	-	604	-	-	-
—轉為12個月預期信用損失	10	( 10)	-	-	-	-
—於本期除列之金融工具	( 157,176)	-	( 127)	( 157,303)	-	( 157,303)
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	( 67,260)	( 41)	85,469	18,168	-	18,168
購入或創始之新金融工具	220,784	-	-	220,784	-	220,784
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	93,553	93,553
匯兌及其他變動	( 6,701)	-	-	( 6,701)	-	( 6,701)
期末餘額	\$ 949,044	\$ 3	\$ 119,638	\$ 1,068,685	\$ 820,293	\$ 1,888,978

113年1月1日至9月30日						
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期(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	-	-	-	-	-	-
—轉為信用減損金融工具	( 140)	-	140	-	-	-
—轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-	-	-
—於本期除列之金融工具	( 278,215)	( 105)	( 3,844)	( 282,164)	-	( 282,164)
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	( 68,114)	( 742)	48,660	( 20,196)	-	( 20,196)
購入或創始之新金融工具	299,235	-	-	299,235	-	299,235
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	( 24,561)	( 24,561)
匯兌及其他變動	3,232	-	( 9,952)	( 6,720)	-	( 6,720)
期末餘額	\$ 1,002,876	\$ -	\$ 45,152	\$ 1,048,028	\$ 710,819	\$ 1,758,847

## 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 9 月 30 日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 252,526 仟元及 226,444 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 9 月 30 日屬確定福利退休計畫已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 238,945 仟元及 259,859 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 9 月 30 日退休員工之優惠存款計畫已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 580,229 仟元及 574,176 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9月30日	113年12月31日	113年9月30日
結構型商品所收本金	\$ 49,772	\$ 50,161	\$ 534,720
存入保證金	1,783,982	2,507,956	2,015,824
撥入放款基金	-	216	379
分離帳戶保險商品負債	64,654,167	79,800,216	84,664,415
	<u>\$ 66,487,921</u>	<u>\$ 82,358,549</u>	<u>\$ 87,215,338</u>

本公司 114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日分離帳戶保險商品相關項目餘額明細如下：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
分離帳戶保險商品資產			
（帳列其他金融資產）			
現金及約當現金	\$ 908,863	\$ 795,078	\$ 692,593
透過損益按公允價值			
衡量之金融資產	63,619,630	78,851,264	83,803,265
其他應收款			
應收投資交割款	125,674	153,874	168,557
	<u>\$ 64,654,167</u>	<u>\$ 79,800,216</u>	<u>\$ 84,664,415</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	\$ 47,233,189	\$ 52,834,777	\$ 54,999,914
分離帳戶保險價值準備			
— 投資合約	17,081,647	26,366,597	29,224,822
其他應付款			
應付一般帳戶	339,331	598,842	439,679
	<u>\$ 64,654,167</u>	<u>\$ 79,800,216</u>	<u>\$ 84,664,415</u>

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
分離帳戶保險商品收益				
保費收入	\$ 231,169	\$ 247,983	\$ 793,639	\$ 876,816
透過損益按公允價值 衡量之金融資產之 損益	1,442,164	1,447,630	2,062,295	3,047,990
利息收入	842	1,054	2,562	3,332
兌換損益	<u>2,075,064</u>	<u>47,462</u>	<u>( 1,645,308 )</u>	<u>2,368,344</u>
	<u>\$ 3,749,239</u>	<u>\$ 1,744,129</u>	<u>\$ 1,213,188</u>	<u>\$ 6,296,482</u>
分離帳戶保險商品費用				
保險賠款及給付	\$ 1,709,025	\$ 1,235,145	\$ 4,656,117	\$ 3,767,665
分離帳戶保險價值 準備淨變動－保險 合約	1,732,028	196,005	( 4,389,809 )	1,570,445
管理費支出	<u>308,186</u>	<u>312,979</u>	<u>946,880</u>	<u>958,372</u>
	<u>\$ 3,749,239</u>	<u>\$ 1,744,129</u>	<u>\$ 1,213,188</u>	<u>\$ 6,296,482</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9月30日	113年12月31日	113年9月30日
預收款項	\$ 1,236,254	\$ 1,161,628	\$ 1,068,650
其他	<u>73,986</u>	<u>73,898</u>	<u>379,279</u>
	<u>\$ 1,310,240</u>	<u>\$ 1,235,526</u>	<u>\$ 1,447,929</u>

### 三二、利息淨收益

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
利息收入				
貼現及放款利息收入	\$ 20,086,638	\$ 20,057,374	\$ 59,552,480	\$ 57,758,051
投資有價證券利息 收入	5,593,035	5,162,734	16,094,751	14,987,368
存放及拆放同業利息 收入	1,442,358	1,621,402	4,596,969	5,006,717
其他	<u>421,823</u>	<u>381,911</u>	<u>1,212,929</u>	<u>1,043,440</u>
	<u>27,543,854</u>	<u>27,223,421</u>	<u>81,457,129</u>	<u>78,795,576</u>

(接次頁)

(承前頁)

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
利息費用				
存款利息費用	(\$ 15,486,685)	(\$ 16,070,967)	(\$ 46,351,769)	(\$ 47,632,227)
央行及同業融資利息 費用	( 1,709,572)	( 2,113,336)	( 4,890,995)	( 5,796,936)
發行債券利息費用	( 342,271)	( 322,237)	( 1,006,099)	( 948,949)
央行及同業存款利息 費用	( 900,308)	( 532,041)	( 2,621,297)	( 1,075,667)
附買回票券及債券 負債利息費用	( 289,473)	( 420,700)	( 907,931)	( 1,073,894)
其他	( 76,031)	( 120,265)	( 259,697)	( 310,727)
	<u>( 18,804,340)</u>	<u>( 19,579,546)</u>	<u>( 56,037,788)</u>	<u>( 56,838,400)</u>
	<u>\$ 8,739,514</u>	<u>\$ 7,643,875</u>	<u>\$ 25,419,341</u>	<u>\$ 21,957,176</u>

### 三三、手續費及佣金淨收益

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
手續費及佣金收入				
信託業務手續費收入	\$ 750,587	\$ 779,722	\$ 2,053,636	\$ 2,199,756
保證手續費收入	229,720	247,884	696,765	750,415
放款手續費收入	474,988	403,992	1,276,651	2,025,846
保險佣金收入	711,859	390,228	1,920,613	1,624,631
經紀手續費收入	367,012	368,321	872,255	1,035,839
投資型保險商品佣金 收入	93,107	123,751	294,444	361,239
信用卡手續費收入	416,780	434,557	1,245,536	1,307,492
投資型保險商品管理 費收入	18,994	32,097	61,868	109,891
經理費收入	68,789	76,770	217,749	223,182
匯費收入	72,304	73,839	214,598	219,222
跨行手續費收入	65,754	73,355	207,683	221,430
代理手續費收入	42,478	49,954	105,281	123,047
承銷手續費收入	48,012	40,364	102,811	106,279
進出口業務手續費收 入	20,558	22,619	63,064	68,810
其他	<u>127,443</u>	<u>143,388</u>	<u>399,924</u>	<u>432,254</u>
	<u>3,508,385</u>	<u>3,260,841</u>	<u>9,732,878</u>	<u>10,809,333</u>
手續費及佣金費用				
跨行手續費	( 85,644)	( 84,755)	( 257,898)	( 255,078)
保險佣金費用	( 86,012)	( 130,978)	( 397,405)	( 309,078)
信用卡手續費	( 105,973)	( 77,571)	( 276,428)	( 251,939)
信用卡收單手續費	( 296,811)	( 311,743)	( 897,808)	( 917,249)
保管手續費	( 25,588)	( 23,326)	( 73,961)	( 68,555)
其他	( 90,023)	( 108,438)	( 238,603)	( 279,958)
	<u>( 690,051)</u>	<u>( 736,811)</u>	<u>( 2,142,103)</u>	<u>( 2,081,857)</u>
	<u>\$ 2,818,334</u>	<u>\$ 2,524,030</u>	<u>\$ 7,590,775</u>	<u>\$ 8,727,476</u>

### 三四、保險業務淨收益

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
分離帳戶保險商品收益 (附註三十)	\$ 3,749,239	\$ 1,744,129	\$ 1,213,188	\$ 6,296,482
簽單保費收入	<u>3,807,407</u>	<u>2,105,512</u>	<u>11,865,347</u>	<u>5,763,699</u>
	<u>7,556,646</u>	<u>3,849,641</u>	<u>13,078,535</u>	<u>12,060,181</u>
分離帳戶保險商品費用 (附註三十)	( 3,749,239)	( 1,744,129)	( 1,213,188)	( 6,296,482)
自留保險賠款與給付	( 737,927)	( 628,646)	( 2,249,961)	( 1,930,677)
再保費支出	( 108,608)	( 103,867)	( 341,317)	( 307,336)
其他	( 23,977)	( 19,913)	( 68,249)	( 50,919)
	<u>( 4,619,751)</u>	<u>( 2,496,555)</u>	<u>( 3,872,715)</u>	<u>( 8,585,414)</u>
	<u>\$ 2,936,895</u>	<u>\$ 1,353,086</u>	<u>\$ 9,205,820</u>	<u>\$ 3,474,767</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7月1日至9月30日				
	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	股利收入	合計
強制透過損益按公允價值衡量 之金融資產	\$ 708,518	\$ 4,406,718	\$ 2,901,431	\$ 52,092	\$ 8,068,759
持有供交易之金融負債	-	( 4,621,351)	12,003,426	-	7,382,075
指定透過損益按公允價值衡量 之金融負債	( 58,696)	504	3,607	-	( 54,585)
	<u>\$ 649,822</u>	<u>( \$ 214,129)</u>	<u>\$ 14,908,464</u>	<u>\$ 52,092</u>	<u>\$ 15,396,249</u>
	113年7月1日至9月30日				
	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	股利收入	合計
強制透過損益按公允價值衡量 之金融資產	\$ 591,438	\$ 6,872,681	( \$ 7,952,828)	\$ 76,606	( \$ 412,103)
持有供交易之金融負債	-	( 913,121)	( 2,617,757)	-	( 3,530,878)
指定透過損益按公允價值衡量 之金融負債	( 65,114)	734	( 99,854)	-	( 164,234)
	<u>\$ 526,324</u>	<u>\$ 5,960,294</u>	<u>( \$ 10,670,439)</u>	<u>\$ 76,606</u>	<u>( \$ 4,107,215)</u>
	114年1月1日至9月30日				
	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	股利收入	合計
強制透過損益按公允價值衡量 之金融資產	\$ 2,073,764	\$ 11,628,887	( \$ 1,996,010)	\$ 157,041	\$ 11,863,682
持有供交易之金融負債	-	( 18,467,545)	( 2,593,553)	-	( 21,061,098)
指定透過損益按公允價值衡量 之金融負債	( 174,847)	2,220	( 72,386)	-	( 245,013)
	<u>\$ 1,898,917</u>	<u>( \$ 6,836,438)</u>	<u>( \$ 4,661,949)</u>	<u>\$ 157,041</u>	<u>( \$ 9,442,429)</u>
	113年1月1日至9月30日				
	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	股利收入	合計
強制透過損益按公允價值衡量 之金融資產	\$ 1,643,695	\$ 18,820,199	( \$ 269,658)	\$ 200,994	\$ 20,395,230
持有供交易之金融負債	-	( 2,790,052)	2,752,681	-	( 37,371)
指定透過損益按公允價值衡量 之金融負債	( 151,420)	999	( 26,827)	-	( 177,248)
	<u>\$ 1,492,275</u>	<u>\$ 16,031,146</u>	<u>\$ 2,456,196</u>	<u>\$ 200,994</u>	<u>\$ 20,180,611</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7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具				
股利收入	\$ 1,450,343	\$ 2,278,008	\$ 2,820,544	\$ 3,252,721
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>140,948</u> )	( <u>75,839</u> )	( <u>130,819</u> )	( <u>79,198</u> )
	<u>\$ 1,309,395</u>	<u>\$ 2,202,169</u>	<u>\$ 2,689,725</u>	<u>\$ 3,173,523</u>

本公司 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列股利收入中與已除列之投資有關之金額分別為 1,248,959 仟元、1,051,865 仟元、1,269,577 仟元及 1,444,385 仟元，與 114 年及 113 年 9 月 30 日仍持有者有關之金額分別為 1,550,967 仟元及 1,808,336 仟元。

### 三七、員工福利、折舊及攤銷費用

#### (一) 員工福利費用

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
薪 津	\$ 2,754,022	\$ 2,676,115	\$ 8,011,706	\$ 7,698,222
獎 金	1,244,544	1,227,423	3,214,311	3,051,635
現職及退休員工優惠存款超額利息	294,765	290,740	871,269	869,550
退職後福利、離職福利及卹償金	179,906	174,732	514,114	533,260
超時工作報酬	119,593	116,346	345,370	342,260
其 他	<u>726,951</u>	<u>684,314</u>	<u>2,021,210</u>	<u>2,006,162</u>
	<u>\$ 5,319,781</u>	<u>\$ 5,169,670</u>	<u>\$ 14,977,980</u>	<u>\$ 14,501,089</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 9 月 30 日員工酬勞金額分別為 2,819 仟元及 2,465 仟元；董事酬勞金額分別為 90,657 仟元及 90,368 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7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
折舊費用	\$ 567,207	\$ 596,645	\$ 1,713,245	\$ 1,789,687
攤銷費用	135,126	124,465	408,025	353,865
	<u>\$ 702,333</u>	<u>\$ 721,110</u>	<u>\$ 2,121,270</u>	<u>\$ 2,143,552</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7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
本期產生者	(\$ 2,174,547)	\$ 3,126,344	\$ 5,001,776	\$ 3,669,997
未分配盈餘加徵		-	302,253	697,874
土地增值稅	314	119	802	575
房地合一稅	1,243	2,344	8,263	7,434
以前年度調整	6,999	( 50,339)	( 30,241)	( 95,925)
	( 2,165,991)	3,078,468	5,282,853	4,279,955
遞延所得稅				
本期產生者	3,233,790	( 1,833,624)	( 1,271,727)	509,371
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 1,067,799</u>	<u>\$ 1,244,844</u>	<u>\$ 4,011,126</u>	<u>\$ 4,789,326</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅（利益）費用

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
<u>遞延所得稅</u>				
認列於其他綜合損益— 可能重分類至損益之 項目				
本期產生者				
— 國外營運機構財 務報表換算之兌 換差額	\$ 477,211	(\$ 259,396)	(\$ 664,630)	\$ 290,170
— 透過其他綜合損 益按公允價值衡 量金融資產未實 現評價損益	84,826	217,572	273,621	116,750
— 採用覆蓋法重分 類之其他綜合損 益	1,790	( 331)	( 4,537)	( 2,381)
認列為其他綜合損益之 所得稅（利益）費用	<u>\$ 563,827</u>	<u>(\$ 42,155)</u>	<u>(\$ 395,546)</u>	<u>\$ 404,539</u>

(三) 遞延所得稅資產與負債

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
<u>遞延所得稅資產</u>			
暫時性差異			
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融工具	\$ 107,743	\$ 350,576	\$ 175,380
不動產及設備	5,479	5,962	6,123
應付休假給付	197,511	108,737	184,718
退休員工優惠存款 義務	730,742	735,952	748,256
其他負債	5,783	5,783	5,783
國外營運機構兌換 差額	75,260	29,337	21,888
備抵損失	57,225	58,317	44,492
透過損益按公允價 值衡量之金融工具	-	49	282,222
應付商借人員退休 金費用	574	643	622
應付費用	2,076	2,076	2,979
未實現兌換損益	11,861	-	476

(接次頁)

(承前頁)

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
採用覆蓋法	\$ -	\$ -	\$ 587
未實現利息費用	-	-	189,721
處分債權收入	<u>185,675</u>	<u>185,675</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 1,379,929</u>	<u>\$ 1,483,107</u>	<u>\$ 1,663,247</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	\$ 419,519	\$ 1,394,451	\$ -
透過其他綜合損益			
按公允價值衡量			
之金融工具	30,788	-	-
採用覆蓋法	819	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	360,716	408,504	408,504
採用權益法之投資	200,875	178,039	186,654
租賃誘因	1,665	1,925	2,010
國外營運機構兌換			
差額	-	618,707	181,907
未實現兌換損益	-	177,805	148,374
	<u>\$ 3,984,775</u>	<u>\$ 5,755,226</u>	<u>\$ 3,897,842</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 9 月，合庫銀行及子行註冊所在之國家澳洲、香港及比利時政府對於支柱二所得稅法案已立法並生效。截至 114 年 9 月 30 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 金 額 ( 分 子 )	股 數 ( 分 母 ) ( 仟 股 )	每 股 盈 餘 ( 元 )
<u>114年7月1日至9月30日</u>			
基本每股盈餘	\$ 6,062,719	15,680,936	\$ 0.38
具稀釋作用潛在普通股之影響：			
員工酬勞	-	114	
稀釋每股盈餘	\$ 6,062,719	15,681,050	\$ 0.38
<u>113年7月1日至9月30日</u>			
基本每股盈餘	\$ 5,727,977	15,680,936	\$ 0.37
具稀釋作用潛在普通股之影響：			
員工酬勞	-	95	
稀釋每股盈餘	\$ 5,727,977	15,681,031	\$ 0.37
<u>114年1月1日至9月30日</u>			
基本每股盈餘	\$ 16,193,782	15,680,936	\$ 1.03
具稀釋作用潛在普通股之影響：			
員工酬勞	-	156	
稀釋每股盈餘	\$ 16,193,782	15,681,092	\$ 1.03
<u>113年1月1日至9月30日</u>			
基本每股盈餘	\$ 15,824,141	15,680,936	\$ 1.01
具稀釋作用潛在普通股之影響：			
員工酬勞	-	121	
稀釋每股盈餘	\$ 15,824,141	15,681,057	\$ 1.01

計算每股盈餘時，無償配股之影響已列入追溯調整。因追溯調整每股盈餘變動如下：

	追 溯 調 整 前	追 溯 調 整 後
	113年7月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘 (元)	\$ 0.38	\$ 1.04
稀釋每股盈餘 (元)	\$ 0.38	\$ 1.04

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9月30日	113年12月31日	113年9月30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>15,680,936</u>	<u>15,224,210</u>	<u>15,224,210</u>
已發行股本	<u>\$ 156,809,369</u>	<u>\$ 152,242,106</u>	<u>\$ 152,242,106</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，是項增資案業經向金管會申報生效，並向經濟部辦妥變更登記。

母公司股東常會業於 114 年 6 月 20 日決議自 113 年度盈餘分派股票股利 4,567,263 仟元，共計發行新股 456,726 仟股，是項增資案業經向金管會申報生效，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 9 月 30 日之資本公積為發行股份之股本溢價及庫藏股票交易，其來源明細及使用情形如下：

來源明細

子公司之部分

資本公積（主要係屬股本溢價）	\$ 27,783,766
法定盈餘公積	15,799,245
特別盈餘公積	195,968
未分配盈餘	<u>10,410,804</u>
	54,189,783
母公司發行股份之股本溢價	3,861,434
子公司取得母公司之現金股利	148,857
母公司現金增資發行價格與面額之差額	12,642,000
母公司現金增資發行新股保留股份予員工承購之股份 基礎給付交易	618,750
股東逾時效未領取之股利	<u>15,827</u>
	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	( <u>12,327,864</u> )
	<u>\$ 45,652,306</u>

(三) 特別盈餘公積

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

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

	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 985,539	\$ 985,539
原提列原因消除而迴轉特別盈餘公積：		
處分不動產及設備	-	-
期末餘額	<u>\$ 985,539</u>	<u>\$ 985,539</u>

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

	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 6,142,118	\$ 20,524,180
本期提列（迴轉）	<u>771,613</u>	<u>( 14,382,062 )</u>
期末餘額	<u>\$ 6,913,731</u>	<u>\$ 6,142,118</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 6 月 20 日及 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9月30日	113年1月1日 至9月30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	46,845	403,096
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	12,146	9,136
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	452,491	26,602
採用覆蓋法重分類之 其他綜合損益	( 26,120)	27,024
子公司股東現金股利	( 283,229)	( 472,048)
期末餘額	\$ 5,909,652	\$ 5,882,221

#### 四一、關係人交易

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

##### (一) 關係人之名稱及關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
合眾建築經理公司	關聯企業
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 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證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫全球複合收益債券證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫 2025 年到期新興市場債券證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫新興多重收益證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫入息優化多重資產證券投資信託基金	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

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
森霸電力股份有限公司	其負責人為本公司之主要管理階層之配偶
光倫電子股份有限公司	其負責人為本公司之董事之二等血親
宜蘭信用合作社	其負責人為合庫銀行之董事
財宏科技股份有限公司	其董事為本公司之主要管理階層
高雄市第三信用合作社	其負責人為合庫銀行之董事
台北市第五信用合作社	其負責人為合庫銀行之董事(於114年9月7日上任)
其 他	本公司之主要管理階層及其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 拆放銀行同業

	最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 收 入	年 利 率 (%)
<u>113年1月1日至9月30日</u>				
其他關係人	<u>\$ 1,144,000</u>	<u>\$ 678,000</u>	<u>\$ 15,042</u>	2.800-5.850

2. 銀行同業存款

	114年9月30日	113年9月30日
	期 末 金 額	期 末 金 額
主要管理階層	\$ 115	\$ 105
其他關係人		
淡水第一信用合作社	5,150,284	5,153,372
宜蘭信用合作社	-	754,250
高雄市第三信用合作社	7,447,128	4,397,046
台北市第五信用合作社	1,448,601	-
其 他	337,575	547,909
	<u>\$ 14,383,703</u>	<u>\$ 10,852,682</u>

### 3. 銀行同業拆放

	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率(%)
<u>114年1月1日至9月30日</u>				
其他關係人				
全國農業金庫股份 有限公司	\$ 1,975,620	\$ -	\$ 226	4.350
<u>113年1月1日至9月30日</u>				
其他關係人				
全國農業金庫股份 有限公司	\$ 1,921,680	\$ -	\$ 288	5.390

### 4. 授 信

	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率(%)
<u>114年1月1日至9月30日</u>				
主要管理階層	\$ 356,511	\$ 263,221	\$ 3,718	1.670-2.358
其他關係人	286,008	235,506	3,256	1.512-3.215
	<u>\$ 642,519</u>	<u>\$ 498,727</u>	<u>\$ 6,974</u>	
<u>113年1月1日至9月30日</u>				
主要管理階層	\$ 422,225	\$ 246,153	\$ 3,979	1.670-2.428
其他關係人	2,762,621	1,692,130	13,132	0.405-3.245
	<u>\$ 3,184,846</u>	<u>\$ 1,938,283</u>	<u>\$ 17,111</u>	

### (1) 放 款

114 年 9 月 30 日							
類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額 (註 1)	期 末 餘 額	履 約 正 常 放 款	情 形 逾 期 放 款	擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
消費性放款	71 戶	\$ 276,018	\$ 209,349	\$ 209,349	\$ -	註 2	無
自用住宅抵押放款	60 戶	316,501	239,378	239,378	-	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
113 年 9 月 30 日							
類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額 (註 1)	期 末 餘 額	履 約 正 常 放 款	情 形 逾 期 放 款	擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
消費性放款	76 戶	\$ 329,440	\$ 158,820	\$ 158,820	\$ -	註 2	無
自用住宅抵押放款	63 戶	346,631	270,919	270,919	-	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	660,200	660,200	660,200	-	無	無
	淡水第一信用合作社	1,000,000	-	-	-	定存單	無

註 1：係各類別放款每日總計之最高餘額。

註 2：部分消費性放款提供不動產擔保。

(2) 保證款項

關係人名稱	113年9月30日				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	\$ 2,654	0.405-0.500	無
財宏科技股份有限公司	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9月30日</u>			
關聯企業	\$ 99,134	\$ 513	0.000-1.700
主要管理階層	982,878	10,558	0.000-13.000
其他關係人			
財金資訊股份有限公司	20,630,269	15,761	0.000-5.110
高雄市第三信用合作社	15,122,000	161,024	0.000-1.715
淡水第一信用合作社	22,337,192	281,386	0.000-1.715
其他	<u>14,619,241</u>	<u>122,286</u>	0.000-13.000
	<u>\$ 73,790,714</u>	<u>\$ 591,528</u>	

	期末餘額	利息費用	年利率(%)
<u>113年1月1日至9月30日</u>			
關聯企業	\$ 104,759	\$ 455	0.000-4.950
主要管理階層	1,005,804	12,660	0.000-13.000
其他關係人			
財金資訊股份有限公司	19,413,789	19,649	0.000-5.250
高雄市第三信用合作社	13,522,000	18,394	0.000-1.715
淡水第一信用合作社	22,054,354	283,713	0.000-1.715
其他	<u>13,331,802</u>	<u>101,217</u>	0.000-13.000
	<u>\$ 69,432,508</u>	<u>\$ 436,088</u>	

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
6. 應收收益(帳列應收款項)			
其他關係人	<u>\$ 20,400</u>	<u>\$ 23,453</u>	<u>\$ 25,480</u>
7. 應收利息(帳列應收款項)			
其他關係人	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,690</u>

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
8. 應收證券價款 (帳列 應收款項)			
其他關係人	\$ 3,347	\$ 6,865	\$ 8,970
9. 應付證券價款 (帳列 應付款項)			
其他關係人	\$ 12,579	\$ -	\$ 7,592
10. 存入保證金 (帳列 其他金融負債)			
其他關係人			
台灣金聯資 產管理股 份有限公 司	\$ 3,249	\$ 4,300	\$ 4,300
全國農業金 庫股份有 限公司	10,700	10,700	10,700
	<u>\$ 13,949</u>	<u>\$ 15,000</u>	<u>\$ 15,000</u>
		114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
11. 手續費收入 (帳列手續費及 佣金淨收益)			
主要管理階層	\$ 460	\$ 321	
其他關係人	247,986	246,945	
	<u>\$ 248,446</u>	<u>\$ 247,266</u>	
12. 手續費支出 (帳列手續費及 佣金淨收益)			
主要管理階層	\$ 79	\$ 89	
13. 什項收入 (帳列其他利息 以外淨損益)			
其他關係人			
台灣金聯資產管 理股份有限公 司	\$ 1,516	\$ 1,918	
財金資訊股份有 限公司	2,009	1,814	
其 他	685	848	
	<u>\$ 4,210</u>	<u>\$ 4,580</u>	

	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
14. 捐贈（帳列其他利息以外淨損益）		
主要管理階層	\$ 2,000	\$ 2,000
其他關係人	<u>900</u>	<u>900</u>
	<u>\$ 2,900</u>	<u>\$ 2,900</u>

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

#### 15. 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9月30日	113年12月31日	113年9月30日
其他關係人			
全國農業金庫股份有限公司	\$ 115,302	\$ 147,633	\$ 158,410
台灣金聯資產管理股份有限公司	<u>27,104</u>	<u>36,850</u>	<u>40,099</u>
	<u>\$ 142,406</u>	<u>\$ 184,483</u>	<u>\$ 198,509</u>

##### (2) 租賃收入（帳列其他利息以外淨損益）

	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
其他關係人		
台灣金聯資產管理股份有限公司	\$ 9,746	\$ 9,746
全國農業金庫股份有限公司	<u>32,331</u>	<u>32,331</u>
	<u>\$ 42,077</u>	<u>\$ 42,077</u>

## 16. 衍生金融工具

114年1月1日至9月30日							
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目	本金	本期評價	合併資產負債表餘額	
					(損)益	項	目
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	114.08.29~115.01.12	USD	3,000	(\$ 14)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(\$ 14)
	換 匯	114.06.04~115.01.12	USD	7,000	6,071	透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,071
其他關係人—合庫美國短年期非投資等級債券證券投資信託基金	換 匯	114.09.23~115.06.23	USD	2,100	754	透過損益按公允價值衡量之金融資產	754
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	114.08.19~114.11.19	USD	300	( 27)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	( 27)
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	114.09.18~114.12.18	USD	2,700	958	透過損益按公允價值衡量之金融資產	958
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	114.05.21~115.02.23	USD	3,650	4,552	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,552
其他關係人—合庫AI多重資產證券投資信託基金	換 匯	114.08.27~114.11.28	USD	2,500	248	透過損益按公允價值衡量之金融資產	248
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	114.05.29~115.02.26	USD	455	445	透過損益按公允價值衡量之金融資產	445
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	114.08.06~114.11.06	USD	4,000	2,881	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,881
其他關係人—合庫環境及社會責任多重資產證券投資信託基金	換 匯	114.08.27~114.11.28	USD	1,000	99	透過損益按公允價值衡量之金融資產	99
其他關係人—合庫全球複合收益債券證券投資信託基金	換 匯	114.09.12~115.09.15	USD	12,500	2,861	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,861
113年1月1日至9月30日							
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目	本金	本期評價	合併資產負債表餘額	
					(損)益	項	目
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	113.09.30~113.11.29	USD	3,000	(\$ 337)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(\$ 337)
其他關係人—合庫美國短年期非投資等級債券證券投資信託基金	換 匯	113.07.22~113.10.22	USD	3,450	( 2,610)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	( 2,610)
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	113.08.16~113.11.18	USD	500	( 258)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	( 258)
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	113.09.18~113.12.18	USD	3,000	( 1,124)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	( 1,124)
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	113.06.20~113.11.29	USD	21,150	( 22,072)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	( 22,072)

(接次頁)

(承前頁)

113年1月1日至9月30日							合併資產負債表餘額	
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目	本金	本期評價 (損)益	項	目	餘額
其他關係人—合庫全球非投資等級債券證券投資信託基金	換 匯	113.07.18~ 114.02.21	USD	3,200	(\$ 2,104)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債		(\$ 2,104)
其他關係人—合庫新興多重收益證券投資信託基金	換 匯	113.08.28~ 113.11.29	USD	500	( 77)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債		( 77)
其他關係人—合庫入息優化多重資產證券投資信託基金	換 匯	113.08.22~ 114.01.23	USD	10,100	( 2,534)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債		( 2,534)

本公司與關係人承作之換匯交易產生已實現損益如下：

	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債損益 其他關係人	<u>(\$ 520)</u>	<u>\$ 64,591</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9月30日	113年12月31日	113年9月30日
	<u>\$ 559,343</u>	<u>\$ 553,871</u>	<u>\$ 678,512</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9月30日</u>				
子 公 司	\$ 2,790,840	\$ 1,216,520	\$ 28,375	2.200-3.650
兄 弟 公 司				
合庫票券	<u>3,740,276</u>	<u>1,400,000</u>	<u>22,158</u>	1.450-4.750
	<u>\$ 6,531,116</u>	<u>\$ 2,616,520</u>	<u>\$ 50,533</u>	
<u>113年1月1日</u>				
<u>至9月30日</u>				
子 公 司	\$ 2,623,375	\$ 1,834,560	\$ 49,787	3.900-4.400
兄 弟 公 司				
合庫票券	4,475,906	2,918,000	21,866	1.360-6.080
其他關係人	<u>1,144,000</u>	<u>678,000</u>	<u>15,042</u>	2.800-5.850
	<u>\$ 8,243,281</u>	<u>\$ 5,430,560</u>	<u>\$ 86,695</u>	

## (3) 拆放證券公司 (帳列其他金融資產－淨額)

	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率(%)
<u>114年1月1日</u> <u>至9月30日</u>				
兄弟公司				
合庫證券	\$ 332,120	\$ 274,815	\$ 10,877	4.400-5.100
<u>113年1月1日</u> <u>至9月30日</u>				
兄弟公司				
合庫證券	\$ 329,000	\$ 316,000	\$ 13,639	5.540-5.720

## (4) 銀行同業存款

	114年9月30日		113年9月30日	
	期	末金額	期	末金額
子 公 司	\$	22	\$	25
主要管理階層		115		105
其他關係人				
淡水第一信用合作社		5,150,284		5,153,372
宜蘭信用合作社		-		754,250
高雄市第三信用合作社		7,447,128		4,397,046
台北市第五信用合作社		1,448,601		-
其 他		337,575		547,909
		<u>\$ 14,383,725</u>		<u>\$ 10,852,707</u>

## (5) 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9月30日</u>				
子 公 司	\$ 4,703,957	\$ 3,148,640	\$ 91,666	2.520-3.645
主要管理階層	356,511	263,221	3,718	1.670-2.358
其他關係人	286,008	235,506	3,256	1.512-3.215
	<u>\$ 5,346,476</u>	<u>\$ 3,647,367</u>	<u>\$ 98,640</u>	
<u>113年1月1日</u> <u>至9月30日</u>				
子 公 司	\$ 5,398,810	\$ 4,586,400	\$ 165,563	4.202-4.785
兄弟公司	20,000	-	5	2.768-2.893
主要管理階層	422,225	246,153	3,979	1.670-2.428
其他關係人	2,762,621	1,692,130	13,132	0.405-3.245
	<u>\$ 8,603,656</u>	<u>\$ 6,524,683</u>	<u>\$ 182,679</u>	

## A. 放款

114年9月30日

類別	戶數或關係人名稱	本期最高		履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
		餘額(註1)	期末餘額	正常放款	逾期放款		
消費性放款	71戶	\$ 276,018	\$ 209,349	\$ 209,349	\$ -	註2	無
自用住宅抵押放款	60戶	316,501	239,378	239,378	-	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	3,148,640	3,148,640	-	無	無

113年9月30日

類別	戶數或關係人名稱	本期最高		履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
		餘額(註1)	期末餘額	正常放款	逾期放款		
消費性放款	76戶	\$ 329,440	\$ 158,820	\$ 158,820	\$ -	註2	無
自用住宅抵押放款	63戶	346,631	270,919	270,919	-	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	660,200	660,200	660,200	-	無	無
	淡水第一信用合作社	1,000,000	-	-	-	定存單	無
	臺灣聯合銀行	5,398,810	4,586,400	4,586,400	-	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9月30日		113年9月30日		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	\$ 2,654	0.405-0.500	無
財宏科技股份有限公司	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 (%)
<u>114年1月1日至9月30日</u>			
母 公 司	\$ 112,502	\$ 442	0.000-0.705
兄 弟 公 司	2,847,491	22,528	0.000-4.440
關 聯 企 業	99,134	513	0.000-1.700
主 要 管 理 階 層	982,878	10,558	0.000-13.000
其 他 關 係 人			
財金資訊股份有限 公 司	20,630,269	15,761	0.000-5.110
高 雄 市 第 三 信 用 合 作 社	15,122,000	161,024	0.000-1.715
淡 水 第 一 信 用 合 作 社	22,337,192	281,386	0.000-1.715
其 他	<u>14,619,241</u>	<u>122,286</u>	0.000-13.000
	<u>\$76,750,707</u>	<u>\$ 614,498</u>	
<u>113年1月1日至9月30日</u>			
母 公 司	\$ 127,230	\$ 418	0.000-0.705
兄 弟 公 司	3,312,864	15,352	0.000-2.200
關 聯 企 業	104,759	455	0.000-4.950
主 要 管 理 階 層	1,005,804	12,660	0.000-13.000
其 他 關 係 人			
財金資訊股份有限 公 司	19,413,789	19,649	0.000-5.250
高 雄 市 第 三 信 用 合 作 社	13,522,000	18,394	0.000-1.715
淡 水 第 一 信 用 合 作 社	22,054,354	283,713	0.000-1.715
其 他	<u>13,331,802</u>	<u>101,217</u>	0.000-13.000
	<u>\$72,872,602</u>	<u>\$ 451,858</u>	

## (7) 應收收益 (帳列應收款項)

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
兄 弟 公 司			
合庫人壽	\$ 414,642	\$ 326,892	\$ 371,019
合庫投信	2,385	3,196	3,535
合庫證券	<u>3,130</u>	<u>2,157</u>	<u>9,429</u>
	<u>\$ 420,157</u>	<u>\$ 332,245</u>	<u>\$ 383,983</u>

(8) 應收證券價款 (帳列應收款項)

	<u>114年9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日</u>
兄弟公司			
合庫證券	<u>\$ -</u>	<u>\$ 74</u>	<u>\$ 943,705</u>

(9) 應收連結稅制款 (帳列本期所得稅資產)

	<u>114年9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日</u>
母 公 司	<u>\$ 2,428,825</u>	<u>\$ 3,233,193</u>	<u>\$ 1,770,216</u>

(10) 應付連結稅制款 (帳列本期所得稅負債)

	<u>114年9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日</u>
母 公 司	<u>\$ 2,988,560</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 259,288</u>

(11) 應付證券價款 (帳列應付款項)

	<u>114年9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日</u>
兄弟公司			
合庫證券	<u>\$ 280,196</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(12) 手續費收入 (帳列手續費淨收益)

	<u>114年1月1日 至9月30日</u>	<u>113年1月1日 至9月30日</u>
兄弟公司		
合庫人壽	\$ 1,471,335	\$ 1,026,930
其 他	51,744	94,656
主要管理階層	460	321
其他關係人	<u>28,183</u>	<u>22,607</u>
	<u>\$ 1,551,722</u>	<u>\$ 1,144,514</u>

(13) 出租協議

合庫銀行以營業租賃出租投資性不動產予，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9月30日	113年12月31日	113年9月30日
母 公 司	\$ 57,802	\$ 80,420	\$ 87,960
兄弟公司			
合庫證券	159,484	59,903	73,398
合庫人壽	55,178	70,205	75,198
合庫資產管 理	42,087	50,614	7,990
合庫票券	22,008	28,610	30,811
合庫投信	26,655	3,530	4,717
其 他	669	2,088	2,590
其他關係人			
全國農業金 庫股份有 限公司	115,302	147,633	158,410
台灣金聯資 產管理股 份公司	27,104	36,850	40,099
	<u>\$506,289</u>	<u>\$479,853</u>	<u>\$481,173</u>

B. 租賃收入（帳列其他利息以外淨損益）

	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
母 公 司	\$ 22,618	\$ 22,078
兄弟公司		
合庫證券	40,640	39,634
合庫人壽	15,027	14,883
其 他	18,657	18,425
其他關係人		
台灣金聯資產管理 股份有限公司	9,746	9,746
全國農業金庫股份 有限公司	32,331	32,331
	<u>\$ 139,019</u>	<u>\$ 137,097</u>

## (14) 衍生金融工具

				114年1月1日至9月30日		合併資產負債表餘額	
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目	本金	本期評價 (損)益	項	目餘額
兄弟公司－合庫人壽	換 匯	114.09.25~ 114.10.31	EUR	13,204	\$ 800	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 800
	換 匯	114.09.18~ 114.10.31	USD	84,938	22,021	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	22,021
兄弟公司－合庫票券	換 匯	114.09.11~ 114.11.18	USD	6,000	1,910	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	1,910
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	114.08.29~ 115.01.12	USD	3,000	( 14 )	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	( 14 )
	換 匯	114.06.04~ 115.01.12	USD	7,000	6,071	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	6,071
其他關係人－合庫美國短年期非投資等級債券證券投資信託基金	換 匯	114.09.23~ 115.06.23	USD	2,100	754	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	754
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	114.08.19~ 114.11.19	USD	300	( 27 )	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	( 27 )
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	114.09.18~ 114.12.18	USD	2,700	958	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	958
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	114.05.21~ 115.02.23	USD	3,650	4,552	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	4,552
其他關係人－合庫 AI 多重資產證券投資信託基金	換 匯	114.08.27~ 114.11.28	USD	2,500	248	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	248
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	114.05.29~ 115.02.26	USD	455	445	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	445
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	114.08.06~ 114.11.06	USD	4,000	2,881	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	2,881
其他關係人－合庫環境及社會責任多重資產證券投資信託基金	換 匯	114.08.27~ 114.11.28	USD	1,000	99	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	99
其他關係人－合庫全球複合收益債券證券投資信託基金	換 匯	114.09.12~ 115.09.15	USD	12,500	2,861	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	2,861

113年1月1日至9月30日

關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目	本金	本期評價		個體資產負債表餘額	
					(	損) 益	項	目 餘 額
兄弟公司－合庫人壽	換 匯	113.07.24~ 113.10.24	EUR	3,000	(	834)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	( \$ 834)
	換 匯	113.09.30~ 113.12.31	EUR	4,844	(	928)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	( 928)
	換 匯	113.08.15~ 113.10.31	USD	81,466	(	23,084)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	( 23,084)
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	113.09.30~ 113.11.29	USD	3,000	(	337)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	( 337)
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	113.07.22~ 113.10.22	USD	3,450	(	2,610)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	( 2,610)
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	113.08.16~ 113.11.18	USD	500	(	258)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	( 258)
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	113.09.18~ 113.12.18	USD	3,000	(	1,124)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	( 1,124)
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	113.06.20~ 113.11.29	USD	21,150	(	22,072)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	( 22,072)
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	113.07.18~ 114.02.21	USD	3,200	(	2,104)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	( 2,104)
其他關係人－合庫新興多重收益證券投資信託基金	換 匯	113.08.28~ 113.11.29	USD	500	(	77)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	( 77)
其他關係人－合庫入息優化多重資產證券投資信託基金	換 匯	113.08.22~ 114.01.23	USD	10,100	(	2,534)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	( 2,534)

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9月30日	113年1月1日 至9月30日
透過損益按公允價值 衡量之金融資產及 負債損益		
兄弟公司		
合庫人壽	(\$ 79,937)	\$ 199,690
合庫票券	2,007	3,665
其他關係人	( 520)	64,591
	<u>(\$ 78,450)</u>	<u>\$ 267,946</u>

## 2. 合庫證券

### (1) 銀行存款（帳列現金及約當現金）

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
兄弟公司	<u>\$ 106,707</u>	<u>\$ 84,663</u>	<u>\$ 59,726</u>

### (2) 應收交割價款

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
兄弟公司			
合庫銀行	\$ 280,196	\$ -	\$ -
其他	1,091	-	-
其他關係人	3,347	-	8,970
	<u>\$ 284,634</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 8,970</u>

### (3) 代收承銷股款（帳列其他流動資產）

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
兄弟公司	<u>\$ -</u>	<u>\$ 281,521</u>	<u>\$ 810,528</u>

### (4) 應付交割帳款（帳列應付帳款）

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
兄弟公司			
合庫銀行	\$ -	\$ 74	\$ 943,705
合庫人壽	122,138	-	31,445
其他	-	-	16,818
其他關係人	12,579	-	7,592
	<u>\$ 134,717</u>	<u>\$ 74</u>	<u>\$ 999,560</u>

(5) 拆 入 款

關係人名稱	114年1月1日至9月30日			
	最高餘額	期末餘額	利息費用	利率(%)
兄弟公司				
合庫銀行	<u>\$ 332,050</u>	<u>\$ 274,815</u>	<u>\$ 10,834</u>	4.400-5.100

關係人名稱	113年1月1日至9月30日			
	最高餘額	期末餘額	利息費用	利率(%)
兄弟公司				
合庫銀行	<u>\$ 329,000</u>	<u>\$ 316,000</u>	<u>\$ 13,665</u>	5.540-5.720

(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 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日合庫證券皆無融資及透支餘額，114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日透支情形如下：

兄弟公司	114年1月1日至9月30日			
	最高餘額	期末餘額	利息費用	利率(%)
	<u>\$1,000,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	-

兄弟公司	113年1月1日至9月30日			
	最高餘額	期末餘額	利息費用	利率(%)
	<u>\$1,000,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5</u>	2.768-2.893

(7) 承租協議

A. 使用權資產－淨額

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
兄弟公司			
合庫銀行	<u>\$ 179,805</u>	<u>\$ 56,862</u>	<u>\$ 69,233</u>

B. 租賃負債

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
兄弟公司	<u>\$ 180,988</u>	<u>\$ 58,328</u>	<u>\$ 70,633</u>

C. 利息費用

	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
兄弟公司	<u>\$ 1,626</u>	<u>\$ 1,978</u>

D. 折舊費用

	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
兄弟公司	<u>\$ 38,748</u>	<u>\$ 38,194</u>

3. 合庫票券

(1) 銀行存款

	最高餘額	期末餘額	利息收入	利率區間(%)
<u>114年1月1日</u> <u>至9月30日</u> 兄弟公司	<u>\$ 502,366</u>	<u>\$ 64,369</u>	<u>\$ 153</u>	0.010-1.690
<u>113年1月1日</u> <u>至9月30日</u> 兄弟公司	<u>\$ 555,462</u>	<u>\$ 55,940</u>	<u>\$ 213</u>	0.010-1.690

(2) 銀行同業拆借

	最高餘額	期末餘額	利息費用	利率區間(%)
<u>114年1月1日</u> <u>至9月30日</u> 兄弟公司	<u>\$ 3,740,276</u>	<u>\$ 1,400,000</u>	<u>\$ 22,158</u>	1.450-4.750
<u>113年1月1日</u> <u>至9月30日</u> 兄弟公司	<u>\$ 4,444,385</u>	<u>\$ 2,918,000</u>	<u>\$ 21,849</u>	1.360-6.080

(3) 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</u> <u>至9月30日</u> 兄弟公司	<u>\$ 1,178,756</u>	<u>\$ 8,622</u>	1.450-1.540
<u>113年1月1日</u> <u>至9月30日</u> 兄弟公司	<u>\$ 267,674</u>	<u>\$ 5,788</u>	1.310-1.490

#### 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9月30日		113年12月31日		113年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
兄弟公司						
合庫銀行	<u>\$ 2,053,603</u>	<u>37</u>	<u>\$ 1,865,733</u>	<u>47</u>	<u>\$ 1,899,259</u>	<u>51</u>

##### (2) 附條件交易之票債券（帳列現金及約當現金）

	114年1月1日至9月30日		
	餘額	購入附賣回之票債券 購買票券（註）	利率區間（%）
兄弟公司			
合庫票券	<u>\$ 1,178,756</u>	<u>\$14,390,134</u>	1.450-1.540

	113年1月1日至9月30日		
	餘額	購入附賣回之票債券 購買票券（註）	利率區間（%）
兄弟公司			
合庫票券	<u>\$ 267,674</u>	<u>\$ 7,832,463</u>	1.310-1.490

註：包含已依附賣回條件交易之票債券金額。

##### (3) 應收款項

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
兄弟公司	<u>\$ 123,667</u>	<u>\$ 2,983</u>	<u>\$ 34,718</u>

##### (4) 應付款項

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
兄弟公司			
合庫銀行	<u>\$ 407,626</u>	<u>\$ 328,265</u>	<u>\$ 380,259</u>

##### (5) 衍生金融工具

交易類別	兄弟公司	114年1月1日至9月30日			資產負債表餘額		
		合約期間	名目	本金	評價（損）益	項	目
換匯合約	合庫銀行	114.9.18~114.10.31	USD	84,938	(\$ 19,760)	透過損益按公允價值衡 量之金融負債	(\$ 19,760)
		114.9.25~114.10.31	EUR	13,204	( 520)	透過損益按公允價值衡 量之金融負債	( 520)
聯屬公司	法巴銀行 (註)	114.3.13~115.4.29	USD	11,356	19,662	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	19,662
		114.5.21~115.6.30	USD	59,807	( 62,970)	透過損益按公允價值衡 量之金融負債	( 62,970)
		114.6.6~115.7.13	EUR	30,536	( 50,860)	透過損益按公允價值衡 量之金融負債	( 50,860)

		113年1月1日至9月30日																					
交易類別		合	約	期	間	名	目	本	金	評	價	(	損	)	益	項	資	產	負	債	表	餘	額
換匯合約	兄弟公司																						
	合庫銀行	113.08.15~113.10.31	USD	81,465	\$	21,824	透過損益按公允價值衡														\$	21,824	
		113.07.24~113.12.31	EUR	7,844		1,755	量之金融資產																1,755
	聯屬公司																						
	法巴銀行	113.06.28~113.12.11	USD	75,482		44,843	透過損益按公允價值衡																44,843
	(註)	113.07.25~113.10.25	EUR	4,827		1,382	量之金融資產																1,382
							透過損益按公允價值衡																
							量之金融資產																

註：法巴銀行為合庫人壽之聯屬公司，惟非本公司之關係人。

合庫人壽與兄弟公司合庫銀行承作之換匯交易已實現損益，114年及113年1月1日至9月30日分別為利益49,708仟元及損失202,535仟元。另與聯屬公司承作所產生之已實現損益，114年及113年1月1日至9月30日分別為利益107,860仟元及損失293,419仟元。

合庫人壽與聯屬公司簽定換匯合約，依約雙方應根據合約價值存出或存入保證金（帳列其他資產－存出保證金或其他負債）。合庫人壽截至114年9月30日暨113年12月31日及9月30日止，分別存出101,645仟元、存出50,463仟元及存入22,776仟元之衍生工具交易保證金。

#### (6) 營業成本－保險承攬費用

	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
兄弟公司		
合庫銀行	<u>\$ 1,453,547</u>	<u>\$ 954,141</u>

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

#### 5. 合庫投信

##### (1) 銀行存款（帳列現金及約當現金及其他金融資產）

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
兄弟公司			
合庫銀行	<u>\$ 85,785</u>	<u>\$ 143,972</u>	<u>\$ 136,900</u>

(2) 經理費收入（帳列手續費收入）

	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
其他關係人	<u>\$ 217,174</u>	<u>\$ 222,611</u>

(四) 對主要管理階層之獎酬

114年及113年1月1日至9月30日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
薪資及其他短期員工福利	\$ 164,038	\$ 161,999
退職後福利	3,157	15,893
員工優惠存款超額利息	979	1,135
	<u>\$ 168,174</u>	<u>\$ 179,027</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9月30日	113年12月31日	113年9月30日
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－可轉讓定存單	\$ 435,603	\$ 840,999	\$ 607,943
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	1,370,683	604,337	611,240
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	84,402,765	84,375,185	84,340,898
其他金融資產－存放銀行同業	260,000	240,000	240,000
	<u>\$ 86,469,051</u>	<u>\$ 86,060,521</u>	<u>\$ 85,800,081</u>

本公司114年9月30日暨113年12月31日及9月30日質押之定期存單主要係提供中央銀行外幣資金拆借擔保，及配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制（RTGS）設質作為日間透支之擔保，日間透支擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備，其餘之債券及定期存單則供各項業務之準備及擔保品。

(二) 合庫銀行西雅圖分行、洛杉磯分行、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	額
114年9月30日		\$	906,318			\$	57,000				\$ 805,117
113年12月31日		\$	702,659			\$	-				\$ 592,530
113年9月30日		\$	703,215			\$	-				\$ 545,937

(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9月30日暨113年12月31日及9月30日依規定提供予柬埔寨國家銀行作為擔保品之金額分別為美元13,325仟元、美元10,400仟元及美元8,050仟元。

#### 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9月30日止，合庫金控尚未結清之重要工程及採購合約總價款共計203,231仟元，尚未支付價款計90,140仟元。

##### (二) 合庫銀行及子行

- 截至114年9月30日止，合庫銀行尚未結清之重要工程及採購合約總價款共計911,700仟元，尚未支付價款計561,104仟元。
- 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 9 月 30 日止，因業務經營而產生之承諾事項及或有事項如下：

	<u>114年9月30日</u>
保證商業本票	<u>\$ 34,931,000</u>
買入指標利率商業本票	<u>\$ 14,100,000</u>

(四) 合庫證券

截至 114 年 9 月 30 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共計 26,606 仟元，尚未支付價款計 13,683 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9月30日		113年12月31日		113年9月30日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>						
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 819,882,691	\$ 817,987,112	\$ 752,203,282	\$ 745,544,907	\$ 715,431,880	\$ 711,181,955
<u>金融負債</u>						
應付債券	80,240,000	80,403,120	79,140,000	79,038,420	79,140,000	79,019,263

上述公允價值衡量所屬層級如下：

114 年 9 月 30 日

	合	計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 817,987,112	\$	2,313,637	\$ 815,520,800	\$ 152,675
<u>金融負債</u>					
應付債券	80,403,120	-		80,403,120	-

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 9 月 30 日

	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務				
工具投資	\$ 711,181,955	\$ 452,343	\$ 710,571,612	\$ 158,000
<u>金融負債</u>				
應付債券	79,019,263	-	79,019,263	-

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

(二) 本公司衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

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

本公司係以路孚特 (Refinitiv) 報價系統所顯示之外匯匯率換匯點，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率折現值分別計算個別合約之公允價值。利率交換及換匯換利合約之公允價值除部分係以交易對象提供之報價資料外，餘係以彭博 (Bloomberg) 資訊系統顯示之評價資料，就個別合約分別計算評估公允價值，選擇權則以路孚特外匯即時報價中價 (買價與賣價之平均值) 作為評估基礎，就個別合約分別計算評估公允價值，並一致性採用。

對於無活絡市場之債務工具投資，如有財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心資產負債表日之理論價格，以此理論價格為公允價

值。其餘若有成交價格或造市者之報價資料者，則以最近成交價格及報價資料作為評估公允價值之基礎。對於應付債券除無到期日非累積金融債券以帳面價值，及機動利率計息金融債券以財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心之理論價格為公允價值外，餘以其預期現金流量之折現值估計公允價值。本公司 114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日折現以所能獲得類似條件（相近到期日）之借款利率為準，所用之折現率分別為 1.4868% 至 1.8671%、1.5495% 至 2.018% 及 1.3197% 至 2.0220%。

### 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 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日所使用之流動性折價皆為 10% 至 45% 及少數股權折價皆為 10% 至 16.7%。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9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日</u>
流動性折價			
增加 10%	<u>(\$ 1,725,971)</u>	<u>(\$ 1,500,946)</u>	<u>(\$ 1,333,140)</u>
減少 10%	<u>\$ 1,725,971</u>	<u>\$ 1,500,946</u>	<u>\$ 1,333,140</u>
少數股權折價			
增加 10%	<u>(\$ 76,123)</u>	<u>(\$ 35,093)</u>	<u>(\$ 41,419)</u>
減少 10%	<u>\$ 76,123</u>	<u>\$ 35,093</u>	<u>\$ 41,419</u>

(三) 本公司 114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值資訊如下：

以公允價值衡量之 金融工具項目	114年9月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非 衍 生 金 融 工 具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量				
之金融資產				
權益工具投資	\$ 3,411,740	\$ 1,172,013	\$ 16,751	\$ 2,222,976
債券工具投資	2,285,810	1,125,733	1,160,077	-
其 他	152,996,249	4,646,991	148,349,258	-
透過其他綜合損益按公允				
價值衡量之金融資產				
權益工具投資	47,448,816	36,036,951	-	11,411,865
債券工具投資	466,370,542	23,838,191	442,532,351	-
其 他	6,785,197	-	6,785,197	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量				
之金融負債				
	( 5,685,825)	( 223,645)	( 5,462,180)	-
<u>衍 生 金 融 工 具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量				
之金融資產				
	8,451,424	159,409	8,292,015	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量				
之金融負債				
	( 3,389,519)	-	( 3,389,519)	-
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9月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量 之金融資產				
權益工具投資	\$ 3,302,717	\$ 1,512,440	\$ 7,403	\$ 1,782,874
債券工具投資	2,267,664	1,013,818	1,253,846	-
其 他	142,009,365	5,174,477	136,834,888	-
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	53,476,085	45,746,587	-	7,729,498
債券工具投資	464,113,955	22,040,369	442,073,586	-
其 他	3,208,480	-	3,208,480	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	( 4,860,606)	( 240,288)	( 4,620,318)	-
<u>衍 生 金 融 工 具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	3,464,255	354,825	3,109,430	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	( 3,222,189)	-	( 3,222,189)	-

## 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9月30日

金 融 資 產	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具	合 計
期初餘額	\$ 1,823,644	\$ 9,352,061	\$11,175,705
認列於損益	632,601	-	632,601
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)	-	170,932	170,932
購 買	309,998	1,915,650	2,225,648
處 分	( 543,267)	( 26,778)	( 570,045)
期末餘額	\$ 2,222,976	\$11,411,865	\$13,634,841

113年1月1日至9月30日

金融資產	透過損益按公允價值衡量之金融資產	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	合計
期初餘額	\$ 1,340,076	\$ 7,207,614	\$ 8,547,690
認列於損益	440,640	-	440,640
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)	-	521,884	521,884
購買	458,678	-	458,678
處分	( 384,760)	-	( 384,760)
轉出第3等級	( 71,760)	-	( 71,760)
期末餘額	<u>\$ 1,782,874</u>	<u>\$ 7,729,498</u>	<u>\$ 9,512,372</u>

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

本公司 114 年及 113 年 9 月 30 日所持有之透過損益按公允價值衡量之金融資產，其包含於 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日損益中之未實現利益分別為 135,084 仟元及 172,611 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：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
帳面金額與合約到期金額間之差額			
—公允價值	\$ 5,462,180	\$ 4,768,858	\$ 4,620,318
—到期金額	<u>5,543,629</u>	<u>4,932,503</u>	<u>4,640,460</u>
	<u>(\$ 81,449)</u>	<u>(\$ 163,645)</u>	<u>(\$ 20,142)</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 9 月 30 日	(\$ 12,471)
—截至 113 年 9 月 30 日	(\$ 12,687)
累積變動金額	
—截至 114 年 9 月 30 日	(\$ 24,874)
—截至 113 年 12 月 31 日	(\$ 12,403)
—截至 113 年 9 月 30 日	(\$ 25,701)

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

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

## 3. 市場風險

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

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

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

#### 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資料，依其等級給予並設定不同之信用風險額度。

### C. 債務工具投資及衍生金融工具

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

合庫銀行及子公司進行衍生工具交易之交易對手為金融同業者，主要依據交易對手之信用評等及 The Banker 雜誌世界銀行排名進行額度管控。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實益者。
- d. 逾期放款及催收款逾清償期二年，經催收仍未收回者。
- e. 信用卡逾期帳款及催收款逾清償期九個月，經催收仍未收回者。

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

#### D. 預期信用損失之衡量

##### 授信業務

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

合庫銀行及子公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按 12 個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險

已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

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

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

合庫銀行及子公司以總帳面金額評估放款違約暴險額。另合庫銀行及子公司於估計放款承諾之 12 個月及存續期間預期信用損失時，係分別依據信用轉換係數（CCF），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 9 月 30 日未有重大變動。

#### 債票券業務

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

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

用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於 114 年 9 月 30 日未有重大變動。

#### E. 前瞻性資訊之考量

##### 授信業務

合庫銀行及子公司在評估授信資產之違約機率時已將前瞻性資訊納入考量。合庫銀行及子公司運用歷史資料進行分析，辨認出影響企業及個人授信違約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 9 月 30 日

	總帳面金額	備抵損失	暴險總額 (攤銷後成本)	擔保品公允 價值
已減損金融資產				
應收款項	\$ 368,282	\$ 153,513	\$ 214,769	\$ -
貼現及放款	38,040,227	4,033,526	34,006,701	74,041,820

#### 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 9 月 30 日

	總帳面金額	備抵損失	暴險總額 (攤銷後成本)	擔保品公允 價值
已減損金融資產				
應收款項	\$ 318,001	\$ 129,627	\$ 188,374	\$ -
貼現及放款	33,204,671	3,962,895	29,241,776	62,481,354

合庫銀行及子公司 114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日已沖銷且仍有追索活動之金融資產在外流通合約金額分別為 14,168,967 仟元、13,128,583 仟元及 13,601,599 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9月30日		113年12月31日		113年9月30日	
	金額	占該項目%	金額	占該項目%	金額	占該項目%
自然人	\$1,204,694,534	38	\$1,149,093,563	37	\$1,110,230,135	37
製造業	596,641,957	19	573,937,851	19	580,608,144	19
政府機關	320,141,078	10	318,912,678	10	292,355,749	10

#### 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9月30日	113年12月31日	113年9月30日
透過損益按公允價值			
衡量金融資產			
一債務工具	\$ 597,797	\$ 594,162	\$ 593,074

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9月30日

	1 2 個月		存續期間		依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失		
最大信用暴險金額	\$ 328,796,155	\$ 3,372	\$ 386,116	-	-	\$ 329,185,643
備抵損失	( 762,111 )	( 3 )	( 119,638 )	-	-	( 881,752 )
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	-	-	-	( 542,141 )	-	( 542,141 )
	<u>\$ 328,034,044</u>	<u>\$ 3,369</u>	<u>\$ 266,478</u>	<u>( \$ 542,141 )</u>	<u>( \$ 542,141 )</u>	<u>\$ 327,761,750</u>

113年12月31日

	1 2 個月		存續期間		依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失		
最大信用暴險金額	\$ 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>( \$ 518,927 )</u>	<u>\$ 325,090,634</u>

113 年 9 月 30 日

	1 2 個 月 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失 ( 信 用 減 損 金 融 工 具 )	依「銀行資產評估 損失準備提列及 逾期放款催收款 呆帳處理辦法」規 定 提 列 之 減 損 差 異	合 計
最大信用暴險金額	\$ 350,326,902	\$ 2,205	\$ 147,646	\$ -	\$ 350,476,753
備抵損失	( 777,897 )	-	( 45,152 )	-	( 823,049 )
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	-	-	-	( 527,718 )	( 527,718 )
	<u>\$ 349,549,005</u>	<u>\$ 2,205</u>	<u>\$ 102,494</u>	<u>( 527,718 )</u>	<u>\$ 349,125,986</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9月30日						
	Stage1		Stage2		Stage3	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收款呆帳 處理辦法」規定提 列之減損差異	總計
	1 2 個 月 預期信用損失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失		
貼現及放款	\$ 3,172,592,411	\$ 3,586,171	\$ 38,040,227	\$ -	\$ -	\$ 3,214,218,809	
備抵損失	( 4,802,286 )	( 155,767 )	( 4,033,526 )	-	-	( 8,991,579 )	
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	-	-	-	( 27,243,288 )	( 27,243,288 )	( 27,243,288 )	
淨 額	<u>\$ 3,167,790,125</u>	<u>\$ 3,430,404</u>	<u>\$ 34,006,701</u>	<u>(\$ 27,243,288)</u>	<u>(\$ 27,243,288)</u>	<u>\$ 3,177,983,942</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	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	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失		
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 )	( 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>(\$ 26,490,820)</u>	<u>\$ 3,060,720,144</u>	

113年9月30日

	Stage1		Stage2		Stage3		依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總計
	1 個月預期信用損失	2 個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失		
貼現及放款	\$ 2,984,602,144		\$ 3,753,592		\$ 33,204,671		\$ -	\$ 3,021,560,407
備抵損失	( 4,517,973 )		( 551,391 )		( 3,962,895 )		-	( 9,032,259 )
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	-		-		-		( 24,837,930 )	( 24,837,930 )
淨額	<u>\$ 2,980,084,171</u>		<u>\$ 3,202,201</u>		<u>\$ 29,241,776</u>		<u>( \$ 24,837,930 )</u>	<u>\$ 2,987,690,218</u>

(2) 應收款項之信用品質分析

114年9月30日

	Stage1		Stage2		Stage3		依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總計	
	1 個月預期信用損失	2 個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	採簡化法之信用減損	採簡化法之信用減損			
應收款項	\$ 19,494,595		\$ 61,921		\$ 368,282		\$ 6,950,691	\$ -	\$ 26,875,489
備抵損失	( 29,534 )		( 16,121 )		( 153,513 )		( 191,381 )	-	( 390,549 )
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	-		-		-		-	( 172,183 )	( 172,183 )
淨額	<u>\$ 19,465,061</u>		<u>\$ 45,800</u>		<u>\$ 214,769</u>		<u>\$ 6,759,310</u>	<u>( \$ 172,183 )</u>	<u>\$ 26,312,757</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		總計
	1 2 個月 預期信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失	採簡化法之信用 減損		
應收款項	\$ 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9月30日

	Stage1	Stage2	Stage3	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異		總計
	1 2 個月 預期信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失	採簡化法之 信用減損		
應收款項	\$ 19,101,401	\$ 45,819	\$ 318,001	\$ 7,363,009	\$ -	\$ 26,828,230
備抵損失	( 36,133)	( 8,568)	( 129,627)	( 174,758)	-	( 349,086)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	( 169,993)	( 169,993)
淨 額	<u>\$ 19,065,268</u>	<u>\$ 37,251</u>	<u>\$ 188,374</u>	<u>\$ 7,188,251</u>	<u>(\$ 169,993)</u>	<u>\$ 26,309,151</u>

## (3) 有價證券投資之信用品質分析

114年9月30日

	Stage1		Stage2		Stage3		總	計
	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失					
透過其他綜合損益按公允價值衡 量之債務工具投資								
總帳面金額	\$ 414,220,788	\$ -	\$ -	\$ 300,476	\$ 414,521,264			
備抵損失	( 46,122)	-	-	( 186,596)	( 232,718)			
攤銷後成本	414,174,666	-	-	113,880	414,288,546			
公允價值調整	( 9,794,009)	-	-	103,820	( 9,690,189)			
	<u>\$ 404,380,657</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 217,700</u>	<u>\$ 404,598,357</u>			
按攤銷後成本衡量之債務工具投 資	\$ 817,458,018	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 817,458,018			
備抵損失	( 22,846)	-	-	-	( 22,846)			
淨 額	<u>\$ 817,435,172</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 817,435,172</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9月30日

	Stage1 1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	Stage2 存 續 期 間 信 用 損 失	Stage3 存 續 期 間 信 用 損 失	總 計
透過其他綜合損益按公允價值衡 量之債務工具投資				
總帳面金額	\$ 417,282,788	\$ -	\$ 332,200	\$ 417,614,988
備抵損失	( 50,323)	-	( 207,292)	( 257,615)
攤銷後成本	417,232,465	-	124,908	417,357,373
公允價值調整	( 14,708,064)	-	137,003	( 14,571,061)
	<u>\$ 402,524,401</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 261,911</u>	<u>\$ 402,786,312</u>
按攤銷後成本衡量之債務工具 投資	\$ 712,924,287	\$ -	\$ -	\$ 712,924,287
備抵損失	( 24,271)	-	-	( 24,271)
淨 額	<u>\$ 712,900,016</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 712,900,016</u>

(4) 114年及113年1月1日至9月30日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具備抵損失金額變動表如下：

	114年1月1日至9月30日			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$ 49,926	\$ -	\$ 211,628	\$ 261,554
新增	6,879	-	-	6,879
除列	( 4,886)	-	-	( 4,886)
模型/風險參數改變	( 3,477)	-	( 10,509)	( 13,986)
匯兌及其他變動	( 2,320)	-	( 14,523)	( 16,843)
期末餘額	<u>\$ 46,122</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 186,596</u>	<u>\$ 232,718</u>

	113年1月1日至9月30日			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$ 52,572	\$ -	\$ 210,853	\$ 263,425
新增	8,734	-	-	8,734
除列	( 3,679)	-	-	( 3,679)
模型/風險參數改變	( 8,153)	-	( 9,707)	( 17,860)
匯兌及其他變動	849	-	6,146	6,995
期末餘額	<u>\$ 50,323</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 207,292</u>	<u>\$ 257,615</u>

(5) 114年及113年1月1日至9月30日按攤銷後成本衡量之債務工具投資備抵損失金額變動表如下：

	114年1月1日至9月30日			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$ 28,970	\$ -	\$ -	\$ 28,970
新增	3,372	-	-	3,372
除列	( 1,953)	-	-	( 1,953)
模型/風險參數改變	( 5,503)	-	-	( 5,503)
匯兌及其他變動	( 2,040)	-	-	( 2,040)
期末餘額	<u>\$ 22,846</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 22,846</u>

	113年1月1日至9月30日			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$ 33,530	\$ -	\$ -	\$ 33,530
新增	5,515	-	-	5,515
除列	( 8,797)	-	-	( 8,797)
模型/風險參數改變	( 6,223)	-	-	( 6,223)
匯兌及其他變動	246	-	-	246
期末餘額	<u>\$ 24,271</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 24,271</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9月30日	113年12月31日	113年9月30日
利率風險	利率曲線上升 100 基點	(\$ 342,331)	(\$ 310,872)	(\$ 274,116)
	利率曲線下跌 100 基點	347,137	315,328	278,274
外匯風險	USD/NTD、EUR/NTD 上升 3%	( 298,482)	( 324,939)	( 335,774)
	USD/NTD、EUR/NTD 下跌 3%	298,482	324,939	335,774
	其他幣別(人民幣、澳幣等)/NTD 上升 5%	43,706	36,661	45,650
	其他幣別(人民幣、澳幣等)/NTD 下跌 5%	( 43,706)	( 36,661)	( 45,650)
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	5,973	61,416	31,306
	權益證券價格下跌 15%	( 5,973)	( 61,416)	( 31,306)

合庫銀行及子公司匯率風險集中資訊如下：

單位：仟元

		114年9月30日		
		外幣	匯率	新臺幣
<u>金融資產</u>				
美金		\$ 17,335,963	30.5350	\$ 529,353,639
人民幣		8,466,304	4.2830	36,261,182
澳幣		1,501,664	20.0800	30,153,413
日圓		131,090,461	0.2053	26,912,872
歐元		594,178	35.7800	21,259,695
<u>金融負債</u>				
美金		24,802,157	30.5350	757,333,877
澳幣		1,371,921	20.0800	27,548,175
人民幣		6,346,498	4.2830	27,182,050
日圓		127,984,207	0.2053	26,275,158
歐元		473,325	35.7800	16,935,579
		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9月30日

	外	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>金 融 資 產</u>							
美 金	\$	15,681,484		31.6000	\$	495,534,890	
人 民 幣		8,823,991		4.5200		39,884,441	
澳 幣		1,634,228		21.8700		35,740,580	
日 圓		124,885,733		0.2218		27,699,656	
歐 元		645,853		35.2800		22,785,684	
<u>金 融 負 債</u>							
美 金		23,273,977		31.6000		735,457,675	
人 民 幣		6,607,885		4.5200		29,867,640	
日 圓		121,263,478		0.2218		26,896,239	
澳 幣		957,953		21.8700		20,950,440	
歐 元		465,198		35.2800		16,412,172	

#### 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 9 月份、113 年 12 月份及 113 年 9 月份之流動性準備比率分別為 30.82%、28.64%及 28.70%。

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9月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 279,194,044	\$ 82,964,496	\$ 25,002,940	\$ 135,401,015	\$ -	\$ 522,562,495
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	5,543,629	5,543,629
附買回票券及債券負債	6,230,427	820,102	1,025,035	66,287	-	8,141,851
應付款項	64,607,694	6,335,103	4,752,301	7,818,792	6,752,164	90,266,054
存款及匯款	488,584,945	572,211,409	707,217,918	844,018,252	1,559,324,565	4,171,357,089
應付金融債券	-	-	-	5,050,000	55,190,000	60,240,000
租賃負債	71,209	177,088	160,720	255,003	1,480,432	2,144,452
其他到期資金流出項目	643,881	49,772	-	1,015,323	6,440,400	8,149,376

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9月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 201,286,615	\$ 66,256,701	\$ 30,337,113	\$ 125,727,665	\$ -	\$ 423,608,094
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	1,019,100	-	3,621,360	4,640,460
附買回票券及債券負債	7,590,574	790,093	1,003,097	61,435	-	9,445,199
應付款項	32,489,677	6,181,171	4,749,503	7,306,090	5,890,017	56,616,458
存款及匯款	478,687,824	521,084,569	647,148,071	797,416,001	1,503,773,224	3,948,109,689
應付金融債券	-	-	-	-	59,140,000	59,140,000
租賃負債	70,814	183,215	165,662	287,017	1,556,406	2,263,114
其他到期資金流出項目	1,313,900	9	14	969,315	5,398,165	7,681,403

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9月30日暨113年12月31日及9月30日，0~30天時間帶之資金支出將分別增加2,132,120,528仟元、2,110,803,628仟元及2,056,443,646仟元。

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9月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
— 外匯衍生工具	\$ 227	\$ 511	\$ 2,207	\$ 1,128	\$ -	\$ 4,073
— 利率衍生工具	3,771	( 9,200)	( 6,364)	4,966	( 213,020)	( 219,847)

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9月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
— 外匯衍生工具	\$ -	\$ 465	\$ 218	\$ 1,824	\$ -	\$ 2,507
— 利率衍生工具	5,240	( 898)	6,283	13,179	136,281	160,085

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

114年9月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
現金流出	\$ 25,632,750	\$ 22,791,962	\$ 5,887,689	\$ 10,444,764	\$ 8,916	\$ 64,766,081
現金流入	26,647,591	23,705,805	6,350,241	11,113,812	8,942	67,826,391
現金流量淨額	1,014,841	913,843	462,552	669,048	26	3,060,310

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9月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
現金流出	\$ 66,668,875	\$ 86,709,602	\$ 37,118,585	\$ 29,536,924	\$ 923,157	\$ 220,957,143
現金流入	67,540,897	87,944,837	37,735,537	29,955,453	930,600	224,107,324
利率衍生工具						
現金流出	-	75,735	-	-	-	75,735
現金流入	-	75,363	-	-	-	75,363
現金流出小計	66,668,875	86,785,337	37,118,585	29,536,924	923,157	221,032,878
現金流入小計	67,540,897	88,020,200	37,735,537	29,955,453	930,600	224,182,687
現金流量淨額	872,022	1,234,863	616,952	418,529	7,443	3,149,809

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9月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 4,439,082	\$ 11,517,336	\$ 12,035,498	\$ 26,938,298	\$ 105,513,993	\$ 160,444,207
不可撤銷之信用卡授信承諾	167,270	861,427	1,120,849	3,563,484	57,861,410	63,574,440
已開立但尚未使用之信用狀						
餘額	3,593,231	11,142,851	2,086,173	1,219,604	2,130,647	20,172,506
各類保證款項	11,298,526	5,895,554	6,724,580	14,674,596	46,401,234	84,994,490

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9月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 1,447,537	\$ 16,446,907	\$ 15,608,190	\$ 25,814,833	\$ 113,290,075	\$ 172,607,542
不可撤銷之信用卡授信承諾	307,786	927,514	1,271,123	4,911,678	56,987,738	64,405,839
已開立但尚未使用之信用狀						
餘額	3,739,215	11,170,493	2,357,294	5,288,529	1,920,051	24,475,582
各類保證款項	8,612,960	8,930,751	6,074,589	12,726,764	52,642,726	88,987,790

## 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 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日在 99%信賴水準下，兩週之內可能的最大損失金額分別為 885,638 仟元、612,119 仟元及 582,257 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 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之資產狀況，假設當其他變動因子不變時，若持有之固定收益商品市場利率上漲 1 個基點，合庫人壽金融資產之公允價值將分別減少 30,157 仟元、20,979 仟元及 20,694 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 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之資產狀況，假設當其他變動因子不變時，若台灣加權指數下跌 1%，合庫人壽權益類相關資產之公允

價值將分別減少 12,850 仟元、21,859 仟元及 18,907 仟元。

### C. 匯率風險

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

因合庫人壽所持有之外幣之金融工具主要係以美金計價，假設當其他變動因子不變且不考量避險時，若台幣兌美金匯率升值 1% 時，合庫人壽之稅前利益於 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日、113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日將分別減少 200,548 仟元、173,949 仟元及 164,044 仟元。

合庫人壽截至 114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，所持有之外幣金融資產及負債依各幣別區分並以帳面價值列示之匯率風險集中資訊如下：

單位：仟元

金 融 資 產	114年9月30日		
	原 幣	匯 率	新 臺 幣
<u>銀行存款</u>			
美 金	\$ 15,560	30.524	\$ 474,968
南 非 幣	49,961	1.767	88,291
澳 幣	2,271	20.120	45,687
歐 元	841	35.770	30,093
<u>應收款項</u>			
美 金	7,260	30.524	221,616
歐 元	1,432	35.770	51,239
<u>透過損益按公允價值</u>			
<u>  衡量之金融資產</u>			
美 金	2,532	30.524	77,292
<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	621,724	30.524	18,977,515
歐 元	85,440	35.770	3,056,175

(接次頁)

(承前頁)

		114年9月30日		
		原	幣 匯 率	新 臺 幣
<u>按攤銷後成本衡量之</u>				
<u>金融資產</u>				
歐 元	\$	9,875	35.770	\$ 353,227
美 金		6,404	30.524	195,490
<u>存出保證金</u>				
美 金		3,534	30.524	107,887
		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
<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9月30日

	原	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>銀行存款</u>							
美 金	\$	16,180	31.633		\$	511,814	
南 非 幣		61,841	1.848			114,301	
澳 幣		2,347	21.890			51,375	
<u>應收款項</u>							
美 金		5,566	31.633			176,064	
人 民 幣		855	4.521			3,865	
歐 元		693	35.290			24,439	
<u>透過損益按公允價值</u>							
<u>衡量之金融資產</u>							
美 金		7,610	31.633			240,722	
<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		481,607	31.633			15,234,671	
歐 元		37,271	35.290			1,315,294	
人 民 幣		75,735	4.521			342,399	
<u>按攤銷後成本衡量之</u>							
<u>金融資產</u>							
歐 元		9,828	35.290			346,828	
美 金		8,906	31.633			281,733	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>存入保證金</u>							
美 金		1,284	31.633			40,606	

### 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 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之資產狀況，假設美國 10 年期政府公債利率上升 1% 之情況下，合庫人壽金融資產將分別損失 1,412,353 仟元、826,842 仟元及 706,353 仟元。

## 2. 信用風險

### (1) 信用風險之來源及定義

信用風險係指債務人信用遭降級或無法清償、交易對手無法或拒絕履行義務之風險。信用風險之暴險，主要來自於債務工具投資及衍生工具等。

### (2) 信用風險管理政策與流程

合庫人壽信用風險評量採下列方式控管：

#### i 投資信用限額及信用集中情形控管

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

#### ii 壓力測試

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

#### iii 信用風險減緩政策

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

合庫人壽持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、透過損益按公允價值衡量之金融資產及存出保證金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經合庫人壽判斷

信用風險偏低。除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

iv 債券投資商品信用品質分析

	114年9月30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)	\$ 11,850,438	\$ 11,838,262	29%	\$ 11,498,906	\$ 11,465,044	33%
國內公司債券						
(twAAA~twA)	6,893,551	6,893,551	17%	5,241,054	5,241,054	15%
國外政府債券	5,360,343	5,348,938	13%	4,026,795	4,001,181	12%
國外公司及金融債券						
(A1~A3)	15,846,926	15,847,013	38%	12,274,720	12,274,651	35%
國外公司及金融債券						
(Baa1~Baa2)	1,344,290	1,344,290	3%	1,737,872	1,737,872	5%
合計	<u>\$ 41,295,548</u>	<u>\$ 41,272,054</u>	<u>100%</u>	<u>\$ 34,779,347</u>	<u>\$ 34,719,802</u>	<u>100%</u>

	113年9月30日		
	帳面價值	市場價值	比重
國內政府債券(註1)	\$ 11,642,191	\$ 11,621,252	35%
國內公司債券			
(twAAA~twAA-)	4,833,648	4,833,648	14%
國外政府債券	4,149,288	4,135,125	12%
國外公司及金融債券			
(A1~A3)	11,555,180	11,555,255	34%
國外公司及金融債券			
(Baa1~Baa2)	1,705,483	1,705,483	5%
合計	<u>\$ 33,885,790</u>	<u>\$ 33,850,763</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 1 年內到期之金融負債），主要係藉由金融機構存款、短期票券（含票券附條件交易），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9月30日				
	1 年 以 內	1 至 3 年	3 至 5 年	5 年 以 上
淨額交割				
換匯合約	(\$ 245,170)	\$ -	\$ -	\$ -
換匯換利合約	( 10,129)	( 2,370)	-	-
	<u>(\$ 255,299)</u>	<u>(\$ 2,370)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

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9月30日				
	1 年 以 內	1 至 3 年	3 至 5 年	5 年 以 上
淨額交割				
換匯合約	\$ 145,027	\$ -	\$ -	\$ -
換匯換利合約	( 11,429)	( 12,771)	( 5,825)	-
	<u>\$ 133,598</u>	<u>(\$ 12,771)</u>	<u>(\$ 5,825)</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

意外發 年 度	展 年																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	31,450	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	59,258	59,258	59,264	59,264	59,264	59,264	59,264	59,264	6
107	36,190	45,800	46,223	46,232	46,243	46,303	46,362	46,420	46,420	46,420	46,426	46,426	46,426	46,426	46,426	46,426	6
108	53,544	70,676	65,989	68,116	69,117	70,208	71,200	71,200	71,200	71,200	71,206	71,206	71,206	71,206	71,206	71,206	6
109	49,582	52,716	53,606	54,024	54,615	55,017	55,099	55,099	55,100	55,100	55,105	55,105	55,105	55,105	55,105	55,105	88
110	35,460	45,959	46,890	47,497	47,697	47,962	48,072	48,072	48,072	48,072	48,077	48,077	48,077	48,077	48,077	48,077	380
111	57,578	66,484	66,871	67,135	67,422	67,692	67,800	67,800	67,801	67,801	67,808	67,808	67,808	67,808	67,808	67,808	673
112	54,563	63,758	63,810	64,737	64,945	65,137	65,210	65,210	65,210	65,210	65,218	65,218	65,218	65,218	65,218	65,218	1,408
113	109,775	125,420	125,966	134,389	136,016	137,627	138,322	138,322	138,322	138,322	138,330	138,330	138,330	138,330	138,330	138,330	12,910
114	107,006	134,336	134,994	142,830	144,354	145,858	146,503	146,503	146,504	146,504	146,513	146,513	146,513	146,513	146,513	146,513	39,507

未報未付賠款準備 54,987  
 加：已報未付賠款 117,324  
 賠款準備金餘額 172,311

(2) 自留業務損失發展趨勢

意外 年度	發 展 年																賠 款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	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	30,821	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	57,074	57,074	57,080	57,080	57,080	57,080	57,080	57,080	6
107	35,432	44,832	45,226	45,235	45,246	45,306	45,364	45,423	45,423	45,423	45,429	45,429	45,429	45,429	45,429	45,429	6
108	47,722	62,824	58,687	61,433	62,175	62,560	62,848	62,848	62,848	62,848	62,855	62,855	62,855	62,855	62,855	62,855	7
109	46,367	49,193	49,937	50,208	50,650	50,906	50,952	50,952	50,953	50,953	50,958	50,958	50,958	50,958	50,958	50,958	52
110	33,233	42,857	43,647	44,113	44,313	44,432	44,511	44,511	44,512	44,512	44,516	44,516	44,516	44,516	44,516	44,516	203
111	55,504	65,094	65,474	65,733	66,009	66,167	66,270	66,270	66,270	66,270	66,277	66,277	66,277	66,277	66,277	66,277	544
112	52,126	58,494	58,546	59,464	59,667	59,784	59,856	59,856	59,857	59,857	59,863	59,863	59,863	59,863	59,863	59,863	1,317
113	67,296	82,271	82,812	85,785	86,379	86,718	86,959	86,959	86,959	86,959	86,967	86,967	86,967	86,967	86,967	86,967	4,696
114	71,512	86,262	86,910	88,719	89,102	89,321	89,465	89,465	89,466	89,466	89,475	89,475	89,475	89,475	89,475	89,475	17,963

未報未付賠款準備 24,797  
加：已報未付賠款 81,039  
賠款準備金餘額 105,836

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9月30日		
	假 設 變 動	稅前純益變動	權 益 變 動
折 現 率	0.25%	\$ 71,082	\$ 56,865
折 現 率	( 0.25%)	( 71,240)	( 56,992)
死 亡 率	10%	( 35,174)	( 28,139)
死 亡 率	( 10%)	35,166	28,133
脫 退 率	30%	21,576	17,260
脫 退 率	( 30%)	( 21,453)	( 17,162)
罹 病 率 / 損 失 率	15%	( 22,319)	( 17,855)
費 用 率	10%	( 60,597)	( 48,765)

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9月30日			
	假 設 變 動	稅前純益變動	權 益 變 動
折 現 率	0.25%	\$ 55,926	\$ 44,741
折 現 率	( 0.25%)	( 56,050)	( 44,840)
死 亡 率	10%	( 30,054)	( 24,043)
死 亡 率	( 10%)	30,048	24,038
脫 退 率	30%	15,147	12,118
脫 退 率	( 30%)	( 15,076)	( 12,061)
罹病率／損失率	15%	( 20,781)	( 16,625)
費 用 率	10%	( 58,801)	( 47,041)

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9月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值 衡量之金融資產 — 附買回條件協議	\$ 37,641,251	\$ 37,650,653	\$ 37,641,251	\$ 37,650,653	(\$ 9,402)
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	28,872,692	28,982,008	28,872,692	28,982,008	( 109,316 )

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9月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值 衡量之金融資產 — 附買回條件協議	\$ 38,226,042	\$ 38,212,696	\$ 38,226,042	\$ 38,212,696	\$ 13,346
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產 — 附買回條件協議	33,657,229	33,886,995	33,657,229	33,886,995	( 229,766 )

#### (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9月30日

金融資產	已認列之金融 資產總額	於資產負債表 中互抵之		未於資產負債表互抵 之相關金額		淨額
		已認列金融 負債總額	列報於資產 負債表之金融 資產淨額	金融工具	所收取之 現金擔保品	
附買回條件協議	\$ 2,268,595	\$ -	\$ 2,268,595	(\$ 2,268,595)	\$ -	\$ -

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額	設定質押之現金擔保品	淨額
附買回條件協議	\$66,632,661	\$ -	\$66,632,661	(\$ 65,847,656)	\$ -	\$ 785,005

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

### 113年9月30日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額	所收取之現金擔保品	淨額
附賣回條件協議	\$ 1,490,831	\$ -	\$ 1,490,831	(\$ 1,490,831)	\$ -	\$ -

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額	設定質押之現金擔保品	淨額
附買回條件協議	\$ 72,099,691	\$ -	\$ 72,099,691	(\$ 71,144,098)	\$ -	\$ 955,593

## 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9月30日			113年9月30日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占本期淨值 比例 (%)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占本期淨值 比例 (%)
1	集團 A 石油及煤製品製造業	\$ 37,259,916	12.74	集團 C 不動產開發業	\$ 35,076,799	12.67
2	集團 B 鐵路運輸業	30,443,193	10.41	集團 B 鐵路運輸業	30,443,193	11.00
3	集團 C 不動產開發業	25,635,383	8.76	集團 A 石油及煤製品製造業	27,533,528	9.95
4	集團 D 鋼鐵冶煉業	15,431,762	5.27	集團 K 金融租賃業	18,678,068	6.75
5	集團 E 棉紡紗業	15,381,300	5.26	集團 L 電線及電纜製造業	15,353,775	5.55
6	集團 F 電子、通訊設備及其零組件批 發業	15,045,159	5.14	集團 I 棉紡紗業	14,662,826	5.30
7	集團 G 鋼鐵冶煉業	14,706,082	5.03	集團 D 鋼鐵冶煉業	14,468,282	5.23
8	集團 H 電腦製造業	14,146,179	4.84	集團 F 電子、通訊設備及其零組件批 發業	13,530,043	4.89
9	集團 I 棉紡紗業	14,072,055	4.81	集團 J 液晶面板及其組件製造業	13,119,712	4.74
10	集團 J 液晶面板及其組件製造業	13,183,622	4.51	集團 H 電腦製造業	12,869,305	4.65

## 2. 合庫票券

單位：新臺幣仟元，%

排 名 (註1)	114年9月30日			113年9月30日		
	公司或集團企業所屬 行業別 (註2)	授 信 總 餘 額 (註3)	占本期淨值比 例 ( % )	公司或集團企業所屬 行業別 (註2)	授 信 總 餘 額 (註3)	占本期淨值比 例 ( % )
1	集團 A 不動產開發業	\$ 1,636,000	21.47	集團 A 不動產開發業	\$ 1,519,200	20.82
2	集團 B 不動產開發業	1,212,500	15.92	集團 D 未分類其他金融服務業	1,359,600	18.63
3	集團 C 鋼鐵軋延及擠型業	1,123,000	14.74	集團 K 不動產開發業	1,275,000	17.47
4	集團 D 未分類其他金融服務業	1,100,000	14.44	集團 E 未分類其他金融服務業	1,230,000	16.86
5	集團 E 未分類其他金融服務業	930,000	12.21	集團 C 鋼鐵軋延及擠型業	1,113,000	15.25
6	集團 F 建築工程業	900,000	11.81	集團 L 未分類其他金融服務業	1,050,000	14.39
7	集團 G 不動產開發業	899,300	11.80	集團 G 不動產開發業	973,000	13.34
8	集團 H 電子、通訊設備及其零組件批 發業	780,000	10.24	集團 B 不動產開發業	895,000	12.27
9	集團 I 不動產開發業	776,300	10.19	集團 F 建築工程業	800,000	10.96
10	集團 J 電子、通訊設備及其零組件批 發業	750,000	9.84	集團 M 金融租賃業	770,000	10.55

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9月30日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	3,479,073,575	206,936,078	44,192,710	471,782,811	4,201,985,174
利率敏感性負債	1,345,995,616	2,153,509,477	169,827,679	70,086,873	3,739,419,645
利率敏感性缺口	2,133,077,959	(1,946,573,399)	(125,634,969)	401,695,938	462,565,529
淨值					255,346,767
利率敏感性資產與負債比率					112.37
利率敏感性缺口與淨值比率					181.15

113年9月30日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	3,205,353,282	179,311,101	43,818,693	447,567,676	3,876,050,752
利率敏感性負債	1,212,082,763	2,017,454,344	146,438,102	73,948,457	3,449,923,666
利率敏感性缺口	1,993,270,519	(1,838,143,243)	(102,619,409)	373,619,219	426,127,086
淨值					240,919,260
利率敏感性資產與負債比率					112.35
利率敏感性缺口與淨值比率					176.88

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9月30日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	14,467,169	1,188,799	879,772	3,018,804	19,554,544
利率敏感性負債	20,595,417	3,339,867	3,003,283	-	26,938,567
利率敏感性缺口	(6,128,248)	(2,151,068)	(2,123,511)	3,018,804	(7,384,023)
淨值					1,218,680
利率敏感性資產與負債比率					72.59
利率敏感性缺口與淨值比率					(605.9)

113年9月30日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	12,454,781	1,848,203	927,119	3,161,393	18,391,496
利率敏感性負債	21,072,611	2,958,130	1,905,236	32,000	25,967,977
利率敏感性缺口	( 8,617,830)	( 1,109,927)	( 978,117)	3,129,393	( 7,576,481)
淨 值					1,134,742
利率敏感性資產與負債比率					70.82
利率敏感性缺口與淨值比率					( 667.68)

- 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9月30日	113年9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.51	0.57
	稅 後	0.41	0.44
淨 值 報 酬 率	稅 前	10.12	11.09
	稅 後	8.11	8.56
純 益	率	29.42	31.92

2. 合庫金控

項 目		114年9月30日	113年9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	6.96	7.34
	稅 後	6.88	7.11
淨 值 報 酬 率	稅 前	8.37	8.82
	稅 後	8.27	8.55
純 益	率	97.54	95.63

3. 合庫銀行

項	目	114年9月30日	113年9月30日
資產報酬率	稅前	0.52	0.55
	稅後	0.42	0.44
淨值報酬率	稅前	9.21	9.61
	稅後	7.51	7.71
純	益率	36.10	34.63

4. 合庫票券

項	目	114年9月30日	113年9月30日
資產報酬率	稅前	0.64	0.39
	稅後	0.51	0.32
淨值報酬率	稅前	6.10	3.82
	稅後	4.84	3.12
純	益率	50.59	53.18

5. 合庫證券

項	目	114年9月30日	113年9月30日
資產報酬率	稅前	1.10	1.55
	稅後	0.80	1.14
淨值報酬率	稅前	5.14	8.18
	稅後	3.75	6.00
純	益率	16.91	22.05

6. 合庫人壽

項	目	114年9月30日	113年9月30日
資產報酬率	稅前	( 0.02)	1.02
	稅後	0.08	0.85
淨值報酬率	稅前	( 0.18)	11.33
	稅後	0.82	9.43
純	益率	11.75	51.94

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 9 月 30 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 1 0 天	1 1 至 3 0 天	3 1 至 9 0 天	0 至 1 0 天	1 8 1 天 至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	4,589,185,973	637,263,080	450,693,666	329,130,194	329,324,195	438,526,081	2,404,248,757
主要到期資金流出	5,235,069,246	343,302,142	279,737,027	603,679,211	681,134,454	1,121,695,108	2,205,521,304
期距缺口	( 645,883,273 )	293,960,938	170,956,639	( 274,549,017 )	( 351,810,259 )	( 683,169,027 )	198,727,453

113 年 9 月 30 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 1 0 天	1 1 至 3 0 天	3 1 至 9 0 天	0 至 1 0 天	1 8 1 天 至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	4,250,878,709	539,123,421	372,732,842	262,762,390	371,902,905	450,714,261	2,253,642,890
主要到期資金流出	4,986,592,067	273,562,793	239,463,007	557,831,052	691,077,281	1,084,627,787	2,140,030,147
期距缺口	( 735,713,358 )	265,560,628	133,269,835	( 295,068,662 )	( 319,174,376 )	( 633,913,526 )	113,612,743

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 9 月 30 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 3 0 天	3 1 至 9 0 天	9 1 至 1 8 0 天	1 8 1 天 至 1 年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	29,202,752	8,386,124	4,008,032	1,963,956	4,012,216	10,832,424	
主要到期資金流出	33,386,773	12,849,346	6,218,318	5,588,020	5,083,135	3,647,954	
期距缺口	( 4,184,021 )	( 4,463,222 )	( 2,210,286 )	( 3,624,064 )	( 1,070,919 )	7,184,470	

113 年 9 月 30 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 3 0 天	3 1 至 9 0 天	9 1 至 1 8 0 天	1 8 1 天 至 1 年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	28,451,555	7,805,267	4,501,473	3,664,639	2,564,244	9,915,932	
主要到期資金流出	32,495,801	13,314,979	6,420,898	5,330,801	4,028,909	3,400,214	
期距缺口	( 4,044,246 )	( 5,509,712 )	( 1,919,425 )	( 1,666,162 )	( 1,464,665 )	6,515,718	

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 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	期 距	期 距				
		1 至 3 0 天	3 1 至 9 0 天	9 1 至 1 8 0 天	1 8 1 天 至 1 年	1 年 以 上
資 金 運 用	票 券	24,134,004	15,320,094	1,033,137	1,261,907	-
	債 券	200,000	300,000	324,415	1,874,815	20,833,200
	銀行存款	334,291	120,000	-	200	-
	合 計	24,668,295	15,740,094	1,357,552	3,136,922	20,833,200
資 金 來 源	借 入 款	9,812,675	-	-	-	-
	附買回交易餘額	49,701,619	2,418,829	263,903	-	-
	合 計	59,514,294	2,418,829	263,903	-	-
淨 流 量		( 34,845,999)	13,321,265	1,093,649	3,136,922	20,833,200
累 積 淨 流 量		( 34,845,999)	( 21,524,734)	( 20,431,085)	( 17,294,163)	3,539,037

113 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	期 距	期 距				
		1 至 3 0 天	3 1 至 9 0 天	9 1 至 1 8 0 天	1 8 1 天 至 1 年	1 年 以 上
資 金 運 用	票 券	27,162,641	15,173,708	1,609,765	1,611,886	-
	債 券	300,000	650,000	447,600	2,034,400	21,311,100
	銀行存款	380,305	120,000	-	200	-
	合 計	27,842,946	15,943,708	2,057,365	3,646,486	21,311,100
資 金 來 源	借 入 款	11,689,600	-	-	-	-
	附買回交易餘額	49,241,326	3,800,978	366,497	-	-
	合 計	60,930,926	3,800,978	366,497	-	-
淨 流 量		( 33,087,980)	12,142,730	1,690,868	3,646,486	21,311,100
累 積 淨 流 量		( 33,087,980)	( 20,945,250)	( 19,254,382)	( 15,607,896)	5,703,204

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 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

項 目	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日	項 目	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
信託資產				信託負債			
銀行存款	\$ 16,101,958	\$ 19,280,204	\$ 19,007,243	應付款項			
短期投資				應付費用	\$ 2,464	\$ 2,185	\$ 1,990
基金投資	271,220,742	259,520,482	252,709,376	其他應付款	360	550	439
股票投資	7,123,548	6,081,885	6,272,700	應付買入證券款	656	2,751	771
債券投資	440,273	495,569	456,713		3,480	5,486	3,200
	278,784,563	266,097,936	259,438,789	應付保管有價證券	243,092,967	249,124,099	232,145,130
出借證券	100,452	122,984	149,066	信託資本	415,824,852	405,684,760	392,032,949
應收款項	25,759	29,745	26,388	各項準備與累積盈餘			
不動產				本期損益	1,887,052	1,438,821	1,688,136
土地	65,379,275	66,757,556	64,375,861	累積盈虧	210,577	153,887	179,488
房屋及建築	16,406	16,434	16,890		2,097,629	1,592,708	1,867,624
在建工程	57,435,047	54,896,093	50,807,345				
	122,830,728	121,670,083	115,200,096				
無形資產							
地上權	82,002	82,002	82,002				
其他資產	499	-	189				
保管有價證券	243,092,967	249,124,099	232,145,130				
信託資產總額	\$661,018,928	\$656,407,053	\$626,048,903	信託負債總額	\$661,018,928	\$656,407,053	\$626,048,903

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 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日分別為 1,875,765 仟元、1,821,967 仟元及 2,037,505 仟元。

信託財產目錄

民國 114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

投 資 項 目	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
銀行存款	\$ 16,101,958	\$ 19,280,204	\$ 19,007,243
短期投資			
基金投資	271,220,742	259,520,482	252,709,376
股票投資	7,123,548	6,081,885	6,272,700
債券投資	440,273	495,569	456,713
出借證券	100,452	122,984	149,066
應收款項			
應收利息	12,343	15,997	13,223
應收基金投資	2,919	307	2,492
應收現金股利	10,191	10,141	7,277
應收出售證券款	-	2,453	2,907
其他應收款項	306	847	489
不動產			
土地	65,379,275	66,757,556	64,375,861
房屋及建築	16,406	16,434	16,890
在建工程	57,435,047	54,896,093	50,807,345
無形資產			
地上權	82,002	82,002	82,002
其他資產	499	-	189
保管有價證券	243,092,967	249,124,099	232,145,130
合計	\$ 661,018,928	\$ 656,407,053	\$ 626,048,903

信託帳損益表

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
<u>信託收益</u>		
利息收入	\$ 59,459	\$ 48,820
出借股票收入	1,706	1,976
現金股利收入	194,899	143,381
已實現投資利益—股票	29,847	208,678
未實現投資利益—股票	1,690,974	1,420,799
未實現資本利得—出借股票	42,272	80,820
已實現投資利益—基金	31,594	50,090
未實現投資利益—基金	107,298	81,508
受益憑證分配收益	17,579	12,431
其他收入	<u>22,862</u>	<u>2,443</u>
信託收益合計	<u>2,198,490</u>	<u>2,050,946</u>
<u>信託費用</u>		
管理費	9,546	9,016
監察費	10	830
稅捐支出	-	207
手續費支出	66	64
郵電費	44,803	377
未實現投資損失—股票	156,659	278,293
未實現資本損失—出借股票	54,352	4,465
未實現投資損失—基金	30,288	10,033
已實現投資損失—基金	429	14,693
已實現投資損失—股票	15,213	44,765
其他費用	<u>72</u>	<u>67</u>
信託費用合計	<u>311,438</u>	<u>362,810</u>
稅前淨利	1,887,052	1,688,136
所得稅費用	-	-
稅後淨利	<u>\$ 1,887,052</u>	<u>\$ 1,688,136</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，係依約所載方式收取或給付合庫證券。

截至 114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，合庫銀行應收合庫證券共同行銷服務費分別為 5,877 仟元、4,317 仟元及 5,822 仟元，114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日與合庫證券間之共同行銷收入分別為 15,813 仟元及 17,320 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 114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，合庫銀行應付合庫證券共同行銷服務費分別為 3 仟元、2 仟元及 3 仟元，114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日與合庫證券間之共同行銷費用為 47 仟元及 71 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 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，合庫銀行應收合庫人壽共同行銷手續費分別為 2,580 仟元、3,952 仟元及 3,139 仟元，114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日與合庫人壽間之共同行銷手續費收入分別為 13,387 仟元及 19,493 仟元。

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

合庫銀行 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日與合庫創投間之共同行銷收入為 20 仟元。

合庫銀行與合庫資產管理為進行共同推廣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，係依約所載方式收取。

合庫銀行 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日與合庫資產管理間之共同行銷收入為 20 仟元。

#### 四九、金融控股公司個體財務報表及子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表

請參閱附表三。

#### 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 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日尚未發放之金額分別為 557,732 仟元、519,049 仟元及 521,075 仟元。

##### (二) 來自籌資活動之負債變動

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	114年1月1日	現金流入 (流出)	非現金之變動				114年9月30日
			租賃淨變動	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	其他	其他	
應付商業本票	\$ 38,061,951	\$ 4,830,000	\$ -	\$ -	(\$ 25,922)	\$ 42,866,029	
應付債券	79,140,000	1,100,000	-	-	-	80,240,000	
其他借款	11,033,195	( 3,835,341)	-	-	460,341	7,658,195	
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	878,600	-	9,810	( 195,088)	5,462,180	
存入保證金	2,507,956	( 1,423,289)	-	-	699,315	1,783,982	
租賃負債	1,720,552	( 477,585)	( 164)	-	322,667	1,565,470	
其他負債—其他	73,898	( 2,514)	-	-	2,602	73,986	
	<u>\$137,306,410</u>	<u>\$ 1,069,871</u>	<u>( \$ 164)</u>	<u>\$ 9,810</u>	<u>\$ 1,263,915</u>	<u>\$ 139,649,842</u>	

113年1月1日至9月30日

	113年1月1日	現金流入 (流出)	非現金之變動			113年9月30日
			租賃淨變動	指定為透過損益 按公允價值衡量 之金融負債其 變動金額 來自信用風險	其他	
應付商業本票	\$ 33,651,757	\$ 4,460,000	\$ -	\$ -	\$ 13,010	\$ 38,124,767
應付債券	77,240,000	1,900,000	-	-	-	79,140,000
其他借款	11,266,712	2,030,880	-	-	368,416	13,666,008
指定為透過損益按公允價值衡量 之金融負債—金融債券	2,774,538	1,776,777	-	12,564	56,439	4,620,318
存入保證金	1,921,350	48,673	-	-	45,801	2,015,824
租賃負債	1,545,153	( 499,768 )	132	-	670,520	1,716,037
其他負債—其他	103,570	254,552	-	-	21,157	379,279
	<u>\$ 128,503,080</u>	<u>\$ 9,971,114</u>	<u>\$ 132</u>	<u>\$ 12,564</u>	<u>\$ 1,175,343</u>	<u>\$ 139,662,233</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：請參閱附表七。
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：請參閱附表八。
6. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無此情形。
7. 子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無此情形。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上者：請參閱附表九。

9. 子公司出售不良債權交易資訊：請參閱附表十。
10. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表十一。
11. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：免揭露。
12. 從事衍生工具交易資訊：請參閱附註八、四一及四四。
13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無此情形。

(三) 大陸投資資訊：

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

(四) 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重大交易往來情形及金額：請參閱附表十三。

(五) 主要股東資訊：請參閱附表十四。

五三、部門資訊

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

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

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

本公司 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日應報導部門損益資訊

如下：

	114年1月1日至9月30日				
	合庫銀行業務	其他業務	小計	調整及沖銷	合計
利息淨收益	\$ 25,079,389	\$ 335,049	\$ 25,414,438	\$ 4,903	\$ 25,419,341
利息以外淨收益	<u>19,334,110</u>	<u>27,784,147</u>	<u>47,118,257</u>	<u>( 17,334,842)</u>	<u>29,783,415</u>
淨收益	44,413,499	28,119,196	72,532,695	( 17,329,939)	55,202,756
呆帳費用、承諾及 保證責任準備提存	( 2,365,723)	( 167,815)	( 2,533,538)	-	( 2,533,538)
保險負債準備淨變動	-	( 7,801,551)	( 7,801,551)	-	( 7,801,551)
營業費用	<u>( 22,373,176)</u>	<u>( 2,464,044)</u>	<u>( 24,837,220)</u>	<u>221,306</u>	<u>( 24,615,914)</u>
稅前淨利	<u>\$ 19,674,600</u>	<u>\$ 17,685,786</u>	<u>\$ 37,360,386</u>	<u>(\$ 17,108,633)</u>	<u>\$ 20,251,753</u>

	113年1月1日至9月30日				
	合庫銀行業務	其他業務	小計	調整及沖銷	合計
利息淨收益	\$ 21,879,439	\$ 72,115	\$ 21,951,554	\$ 5,622	\$ 21,957,176
利息以外淨收益	<u>23,046,428</u>	<u>23,041,681</u>	<u>46,088,109</u>	<u>( 17,203,313)</u>	<u>28,884,796</u>
淨收益	44,925,867	23,113,796	68,039,663	( 17,197,691)	50,841,972
呆帳費用、承諾及 保證責任準備提存	( 3,888,082)	( 54,516)	( 3,942,598)	-	( 3,942,598)
保險負債準備淨變動	-	( 2,032,746)	( 2,032,746)	-	( 2,032,746)
營業費用	<u>( 21,640,643)</u>	<u>( 2,438,102)</u>	<u>( 24,078,745)</u>	<u>228,680</u>	<u>( 23,850,065)</u>
稅前淨利	<u>\$ 19,397,142</u>	<u>\$ 18,588,432</u>	<u>\$ 37,985,574</u>	<u>(\$ 16,969,011)</u>	<u>\$ 21,016,563</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 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

附表一

列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	期末持股比率 (%)			說明
				114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日	
合庫金控	合庫銀行	臺北市	銀行業	100.00	100.00	100.00	註
	合庫資產管理	臺北市	金融機構金錢債權收買業務	100.00	100.00	100.00	
	合庫票券	臺北市	票券金融業	100.00	100.00	100.00	
	合庫證券	臺北市	證券業	100.00	100.00	100.00	
	合庫投信	臺北市	證券投資信託業	100.00	100.00	100.00	
	合庫人壽	臺北市	人身保險業	51.00	51.00	51.00	
	合庫創投	臺北市	創業投資業	100.00	100.00	100.00	
	合庫銀行	臺灣聯合銀行	比利時	銀行業	90.02	90.02	
合庫資產管理	合庫金國際租賃有限公司	大陸蘇州	租賃業	100.00	100.00	100.00	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9月30日	113年12月31日	113年9月30日	
無				-	-	-	

註：非重要之子公司，其 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之財務報告未經會計師核閱。

合作金庫商業銀行股份有限公司  
 資產品質－逾期放款及逾期帳款  
 民國 114 年及 113 年 9 月 30 日

附表二

單位：新臺幣仟元，%

年		月		114年9月30日						113年9月30日						
業	務	別	\	項	目	逾期放款金額	放款總額	逾期放款比率	備抵損失金額	備抵損失	逾期放款金額	放款總額	逾期放款比率	備抵損失金額	備抵損失	
						(註 1)		(註 2)	備抵損失	覆蓋率(註 3)	(註 1)		(註 2)	備抵損失	覆蓋率(註 3)	
企	業	擔	保			2,159,174	835,394,268	0.26	9,072,003	420.16	2,290,411	827,879,994	0.28	8,919,715	389.44	
						無擔保	754,265	1,190,386,917	0.06	10,149,561	1,345.62	737,768	1,104,113,588	0.07	9,676,538	1,311.60
消	費	金	融			住宅抵押貸款(註4)	863,520	876,637,743	0.10	13,223,527	1,531.35	602,463	774,891,823	0.08	11,669,219	1,936.92
						現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
						小額純信用貸款(註5)	27,203	14,463,324	0.19	205,242	754.48	14,244	12,940,924	0.11	171,672	1,205.22
						其他擔保 (註6) 無擔保	1,429,046	275,268,248	0.52	3,255,065	227.78	1,288,071	280,292,397	0.46	3,115,137	241.85
放款業務合計						5,273,498	3,202,361,463	0.16	36,059,045	683.78	4,971,592	3,011,242,483	0.17	33,710,562	678.06	
						逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註 2)	備抵損失金額	備抵損失 覆蓋率(註 3)	逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註 2)	備抵損失金額	備抵損失 覆蓋率(註 3)	
信用卡業務						9,345	5,571,252	0.17	63,898	683.77	13,801	5,264,962	0.26	62,882	455.63	
無追索權之應收帳款承購業務(註7)						-	103,973	-	4,982	-	-	98,650	-	7,964	-	
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註8)						66			64							
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)						493			852							
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)						11,462			9,259							
債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額(註9)						49,582			47,291							

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

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

註 3：放款備抵損失覆蓋率=放款所提列之備抵損失金額÷逾放金額；應收帳款備抵損失覆蓋率=應收帳款所提列之備抵損失金額÷逾期帳款金額。

註 4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

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

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

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

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

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

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司  
 金融控股公司個體財務報表及子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表  
 民國 114 年及 113 年 9 月 1 日至 9 月 30 日

附表三

一、金融控股公司個體財務報表

合作金庫金融控股股份有限公司  
 資產負債表  
 民國 114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

資 產	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日	負 債 及 權 益	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
現金及約當現金	\$ 112,290	\$ 75,377	\$ 127,026	應付商業本票—淨額	\$ 28,950,562	\$ 23,398,101	\$ 20,260,110
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	14,950	20,050	應付款項	547,465	539,514	516,764
應收款項	352	352	357	本期所得稅負債	5,779,557	3,281,791	2,864,527
本期所得稅資產	5,649,729	2,676,390	2,161,649	應付債券	20,000,000	20,000,000	20,000,000
採用權益法之投資	317,643,828	301,473,841	301,210,566	其他借款	-	3,000,000	6,000,000
不動產及設備—淨額	15,647	18,575	14,959	其他金融負債	3,653	2,767	2,747
使用權資產—淨額	57,459	80,025	87,600	租賃負債	60,413	83,115	90,647
無形資產	8,654	10,609	10,917	其他負債	5,501	5,063	4,892
遞延所得稅資產	277	339	238	負債總計	<u>55,347,151</u>	<u>50,310,351</u>	<u>49,739,687</u>
其他資產	9,406	9,317	9,272				
				業主權益			
				股本	156,809,369	152,242,106	152,242,106
				資本公積	45,652,306	45,652,306	45,650,280
				保留盈餘	66,259,323	64,054,282	60,435,755
				其他權益	( 570,507 )	( 7,899,270 )	( 4,425,194 )
				權益總計	<u>268,150,491</u>	<u>254,049,424</u>	<u>253,902,947</u>
資 產 總 計	<u>\$ 323,497,642</u>	<u>\$ 304,359,775</u>	<u>\$ 303,642,634</u>	負債及權益總計	<u>\$ 323,497,642</u>	<u>\$ 304,359,775</u>	<u>\$ 303,642,634</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

綜合損益表

民國 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟  
每股盈餘為元

	114年7月1日 至9月30日	113年7月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
收 益				
採用權益法認列之子公司、關聯企 業及合資利益之份額	\$ 6,001,627	\$ 5,747,789	\$ 16,987,242	\$ 16,900,622
其他收益	5,143	2,008	7,065	3,985
收益合計	<u>6,006,770</u>	<u>5,749,797</u>	<u>16,994,307</u>	<u>16,904,607</u>
費用及損失				
營業費用	( 82,142 )	( 77,570 )	( 209,179 )	( 208,039 )
採用權益法認列之子公司關聯企 業及合資損失之份額	225,473	-	-	-
其他費用及損失	( 110,968 )	( 111,520 )	( 392,804 )	( 356,867 )
費用及損失合計	<u>32,363</u>	<u>( 189,090 )</u>	<u>( 601,983 )</u>	<u>( 564,906 )</u>
稅前淨利	6,039,133	5,560,707	16,392,324	16,339,701
所得稅利益（費用）	<u>23,586</u>	<u>167,270</u>	<u>( 198,542 )</u>	<u>( 515,560 )</u>
本期淨利	6,062,719	5,727,977	16,193,782	15,824,141
其他綜合損益	<u>9,394,066</u>	<u>3,672,160</u>	<u>8,564,232</u>	<u>7,749,656</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 15,456,785</u>	<u>\$ 9,400,137</u>	<u>\$ 24,758,014</u>	<u>\$ 23,573,797</u>
每股盈餘				
基 本	\$ 0.38	\$ 0.37	\$ 1.03	\$ 1.01
稀 釋	\$ 0.38	\$ 0.37	\$ 1.03	\$ 1.01

董事長：林衍茂

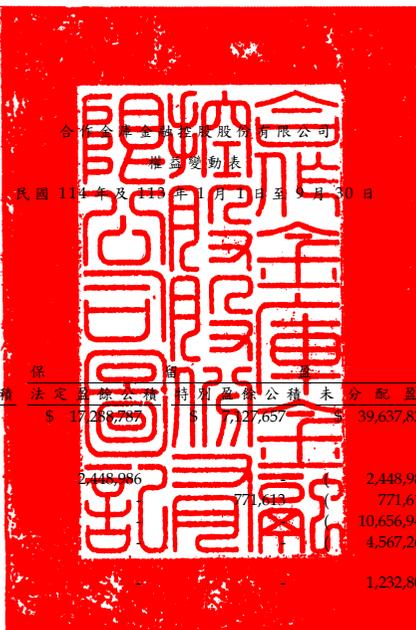


經理人：蘇佐政



會計主管：魏美君





合作金庫金融控股股份有限公司

權益變動表

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	股		資本公積	保 留 盈 餘			國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	其 他 權 益 項 目				權 益 總 額
	股數 (仟股)	普通股本		法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘		透過其他綜合 損益按公允價值 衡量之金融資產 未實現評價損益	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	
113年度盈餘指撥及分配												
法定盈餘公積	-	-	-	2,448,986	-	2,448,986	-	-	-	-	-	
特別盈餘公積	-	-	-	-	771,613	(771,613)	-	-	-	-	-	
股息紅利—現金	-	-	-	-	-	10,656,947	-	-	-	-	(10,656,947)	
股息紅利—股票	456,726	4,567,263	-	-	-	4,567,263	-	-	-	-	-	
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	1,232,808	-	(1,232,808)	-	-	-	
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	-	-	-	-	-	2,661	-	-	(2,661)	-	-	
本期綜合損益總額												
114年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	-	16,193,782	-	-	-	-	16,193,782	
114年1月1日至9月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(2,658,521)	11,259,749	(9,810)	(27,186)	8,564,232	
114年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	16,193,782	(2,658,521)	11,259,749	(9,810)	(27,186)	24,758,014	
114年9月30日餘額	<u>15,680,936</u>	<u>\$ 156,809,369</u>	<u>\$ 45,652,306</u>	<u>\$ 19,737,773</u>	<u>\$ 7,899,270</u>	<u>\$ 38,622,280</u>	<u>(\$ 358,968)</u>	<u>(\$ 173,791)</u>	<u>(\$ 24,874)</u>	<u>(\$ 12,874)</u>	<u>\$ 268,150,491</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	
112年度盈餘指撥及分配												
法定盈餘公積	-	-	-	1,706,475	-	(1,706,475)	-	-	-	-	-	
股息紅利—現金	-	-	-	-	-	9,561,098	-	-	-	-	(9,561,098)	
股息紅利—股票	514,828	5,148,284	-	-	-	5,148,284	-	-	-	-	-	
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	(14,382,062)	14,382,062	-	-	-	-	-	
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	5,047,071	-	(5,047,071)	-	-	-	
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	-	-	-	-	-	123	-	-	(123)	-	-	
本期綜合損益總額												
113年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	-	15,824,141	-	-	-	-	15,824,141	
113年1月1日至9月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	1,160,678	6,573,415	(12,564)	28,127	7,749,656	
113年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	15,824,141	1,160,678	6,573,415	(12,564)	28,127	23,573,797	
113年9月30日餘額	<u>15,224,210</u>	<u>\$ 152,242,106</u>	<u>\$ 45,650,280</u>	<u>\$ 17,288,787</u>	<u>\$ 7,127,657</u>	<u>\$ 36,019,311</u>	<u>\$ 582,151</u>	<u>(\$ 5,067,090)</u>	<u>(\$ 25,701)</u>	<u>\$ 85,446</u>	<u>\$ 253,902,947</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 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 16,392,324	\$ 16,339,701
收益費損項目		
採用權益法之子公司、關聯企業及合		
資損益之份額	( 16,987,242)	( 16,900,622)
折舊及攤銷	30,721	30,286
利息費用	392,804	356,867
利息收入	( 442)	( 418)
與營業活動相關之資產／負債變動數		
透過其他綜合損益按公允價值衡量		
之金融資產減少	8,926	-
應收款項減少	-	4
其他資產（增加）減少	( 89)	304
應付款項（減少）增加	13,774	23,172
其他負債增加（減少）	438	( 3,382)
營運產生之現金流出	( 148,786)	( 154,088)
收取之利息	442	418
收取之股利	9,387,511	8,566,650
支付之利息	( 425,390)	( 338,810)
（支付）退還之所得稅	( 674,053)	144,135
營業活動之淨現金流入	<u>8,139,724</u>	<u>8,218,305</u>
投資活動之現金流量		
取得不動產及設備	( 1,775)	( 7,654)
取得無形資產	( 1,324)	( 238)
投資活動之淨現金流出	<u>( 3,099)</u>	<u>( 7,892)</u>
籌資活動之現金流量		
應付商業本票增加	5,580,000	750,000
其他借款增加	-	700,000
其他借款減少	( 3,000,000)	-
存入保證金增加	886	-
存入保證金減少	-	( 795)

（接次頁）

(承前頁)

	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
租賃負債本金償還	(\$ 23,651)	(\$ 23,112)
發放現金股利	( 10,656,947)	( 9,561,098)
籌資活動之淨現金流出	( 8,099,712)	( 8,135,005)
本期現金及約當現金增加數	36,913	75,408
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	\$ 112,290	\$ 127,026

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 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日	項 目	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
<b>資 產</b>				<b>負 債</b>			
現金及約當現金	\$ 88,208,478	\$ 78,908,785	\$ 66,338,801	央行及銀行同業存款	\$ 519,413,629	\$ 430,211,992	\$ 422,196,697
存放央行及拆借銀行同業	443,244,427	400,221,343	401,137,447	透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,502,780	5,198,031	7,788,200
透過損益按公允價值衡量之金融資產	112,941,342	98,830,925	94,563,073	附買回票券及債券負債	8,141,851	8,606,119	9,445,199
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	451,114,529	455,733,151	455,403,547	應付款項	90,923,098	38,759,164	57,241,118
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	817,435,172	749,673,663	712,900,016	本期所得稅負債	3,548,447	417,586	767,489
應收款項－淨額	26,153,974	24,632,132	26,100,051	存款及匯款	4,171,215,931	4,085,969,127	3,948,019,336
本期所得稅資產	2,635,989	3,547,836	2,106,330	應付金融債券	60,240,000	59,140,000	59,140,000
貼現及放款－淨額	3,165,911,584	3,050,451,241	2,977,014,471	其他金融負債	1,708,976	2,396,314	2,283,563
採用權益法之投資	2,587,383	2,363,231	2,481,865	負債準備	5,325,391	5,251,447	5,339,833
其他金融資產－淨額	8,986,092	8,586,033	9,330,340	租賃負債	1,539,969	1,686,316	1,677,392
不動產及設備－淨額	31,054,121	31,328,061	31,387,582	遞延所得稅負債	3,865,792	5,484,374	3,662,821
使用權資產－淨額	1,564,333	1,730,204	1,697,853	其他負債	938,887	871,425	865,707
投資性不動產－淨額	7,595,874	7,635,080	7,649,556	負債總計	<u>4,875,364,751</u>	<u>4,643,991,895</u>	<u>4,518,427,355</u>
無形資產	4,641,497	4,728,215	4,544,560	<b>權 益</b>			
遞延所得稅資產	1,086,057	1,079,563	1,386,093	股 本	130,694,300	122,988,300	122,988,300
其他資產	2,763,060	1,691,577	1,162,876	資本公積	58,767,245	58,767,245	58,767,245
				保留盈餘	103,673,006	102,499,507	98,809,042
				其他權益	( 575,390 )	( 7,105,907 )	( 3,787,481 )
				權益總計	<u>292,559,161</u>	<u>277,149,145</u>	<u>276,777,106</u>
<b>資產總計</b>	<u>\$ 5,167,923,912</u>	<u>\$ 4,921,141,040</u>	<u>\$ 4,795,204,461</u>	<b>負債及權益總計</b>	<u>\$ 5,167,923,912</u>	<u>\$ 4,921,141,040</u>	<u>\$ 4,795,204,461</u>

合作金庫票券金融股份有限公司  
簡明個體資產負債表

民國 114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日	項 目	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
<b>資 產</b>				<b>負 債</b>			
現金及約當現金	\$ 194,291	\$ 205,700	\$ 260,305	銀行暨同業透支及拆借	\$ 9,812,675	\$ 7,740,000	\$ 11,689,600
透過損益按公允價值衡量之金融資產	44,711,052	48,598,518	46,645,662	透過損益按公允價值衡量之金融負債	7,241	6,140	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	22,682,703	20,802,628	23,559,536	附買回票券及債券負債	52,331,276	56,795,155	53,346,548
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,426,990	1,429,520	1,430,367	應付款項	126,473	145,775	174,426
應收款項－淨額	804,894	827,478	758,473	本期所得稅負債	30,500	-	-
本期所得稅資產	15,628	48,498	42,283	負債準備	465,085	396,580	408,080
其他金融資產	260,200	240,200	240,200	租賃負債	23,934	30,364	32,742
不動產及設備－淨額	17,262	18,999	16,744	其他負債	19,070	21,095	327,320
使用權資產－淨額	23,178	29,684	32,115	負債總計	<u>62,816,254</u>	<u>65,135,109</u>	<u>65,978,716</u>
無形資產－淨額	3,370	3,317	3,024	<b>權 益</b>			
遞延所得稅資產	1,285	2,280	576	股 本	4,877,740	4,877,740	4,877,740
其他資產－淨額	293,610	286,903	285,827	資本公積	312,633	312,633	312,633
				保留盈餘	2,198,706	2,147,336	2,271,686
				其他權益	229,130	20,907	( 165,663 )
				權益總計	<u>7,618,209</u>	<u>7,358,616</u>	<u>7,296,396</u>
<b>資產總計</b>	<u>\$ 70,434,463</u>	<u>\$ 72,493,725</u>	<u>\$ 73,275,112</u>	<b>負債及權益總計</b>	<u>\$ 70,434,463</u>	<u>\$ 72,493,725</u>	<u>\$ 73,275,112</u>

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 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日	項 目	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
流動資產	\$ 30,480,920	\$ 27,745,018	\$ 35,392,906	流動負債	\$ 24,648,159	\$ 22,148,367	\$ 29,708,056
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	41,563	42,103	38,326	租賃負債	181,649	59,377	71,810
採用權益法之投資	55,786	51,346	53,717	遞延所得稅負債	850	1,306	-
不動產及設備—淨額	98,807	97,338	88,618	其他負債	5,557	6,169	6,929
使用權資產—淨額	180,453	57,899	70,400	負債總計	<u>24,836,215</u>	<u>22,215,219</u>	<u>29,786,795</u>
無形資產	66,505	64,939	64,234	<u>權 益</u>			
遞延所得稅資產	10,148	17,957	16,320	股 本	5,206,131	5,206,131	5,206,131
其他非流動資產	<u>427,053</u>	<u>421,323</u>	<u>417,798</u>	資本公積	294,440	294,440	294,440
資 產 總 計	<u>\$ 31,361,235</u>	<u>\$ 28,497,923</u>	<u>\$ 36,142,319</u>	保留盈餘	1,155,638	1,084,626	1,200,675
				其他權益	( 131,189 )	( 302,493 )	( 345,722 )
				權益總計	<u>6,525,020</u>	<u>6,282,704</u>	<u>6,355,524</u>
				負債及權益總計	<u>\$ 31,361,235</u>	<u>\$ 28,497,923</u>	<u>\$ 36,142,319</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 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日	項 目	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
流動資產	\$ 77,638	\$ 178,656	\$ 140,058	流動負債	\$ 9,423,625	\$ 10,471,406	\$ 11,649,564
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	14,950	20,050	租賃負債	36,624	41,773	2,899
應收帳款—淨額	2,667,974	4,296,688	4,803,734	遞延所得稅負債	86,526	86,786	86,647
採用權益法之投資	1,203,488	1,258,706	1,290,019	其他負債	119,226	121,054	175,509
不動產及設備—淨額	13,635	15,364	15,481	負債總計	<u>9,666,001</u>	<u>10,721,019</u>	<u>11,914,619</u>
投資性不動產—淨額	4,921,927	4,924,166	5,085,551	<u>權 益</u>			
使用權資產—淨額	36,200	41,677	2,816	股 本	3,140,875	3,140,875	3,140,875
無形資產	2,123	3,072	2,703	資本公積	2,553	2,553	2,553
遞延所得稅資產	229,032	217,746	208,538	保留盈餘	812,125	862,490	790,333
長期應收租賃款	359,025	257,985	243,323	其他權益	( 105,475 )	( 70,380 )	( 56,912 )
長期都更代墊款	3,997,766	3,435,046	3,976,551	權益總計	<u>3,850,078</u>	<u>3,935,538</u>	<u>3,876,849</u>
其他資產	<u>7,271</u>	<u>12,501</u>	<u>2,644</u>	負債及權益總計	<u>\$ 13,516,079</u>	<u>\$ 14,656,557</u>	<u>\$ 15,791,468</u>
資 產 總 計	<u>\$ 13,516,079</u>	<u>\$ 14,656,557</u>	<u>\$ 15,791,468</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 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日	項 目	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
現金及約當現金	\$ 4,701,229	\$ 3,140,709	\$ 3,042,418	應付款項	\$ 1,600,407	\$ 1,482,307	\$ 1,323,931
應收款項	1,416,649	1,190,879	1,049,357	本期所得稅負債	64,208	-	5,136
本期所得稅資產	-	117,564	150,592	透過損益按公允價值衡量之金融負債	312,297	205,431	31,637
投 資	45,406,672	39,291,784	38,121,485	租賃負債	54,080	68,797	73,616
再保險合約資產	395,309	216,517	252,841	保險負債	39,361,034	32,172,620	30,703,687
設備－淨額	238,802	185,247	190,970	具金融商品性質之保險契約準備	11,591	10,749	10,126
使用權資產	49,214	63,533	68,306	外匯價格變動準備	234,468	11,782	5,134
遞延所得稅資產	11,445	123,637	9,805	遞延所得稅負債	31,607	182,714	148,373
其他資產	1,297,762	1,311,400	1,190,366	其他負債	339,135	360,523	298,489
分離帳戶保險商品資產	64,654,167	79,800,216	84,664,415	分離帳戶保險商品負債	64,654,167	79,800,216	84,664,415
				負債總計	<u>106,662,994</u>	<u>114,295,139</u>	<u>117,264,544</u>
				<u>權 益</u>			
				股 本	6,881,166	6,881,166	6,881,166
				資本公積	9,310	9,310	9,310
				保留盈餘	4,595,684	5,103,920	4,713,873
				其他權益	22,095	(848,049)	(128,338)
				權益總計	<u>11,508,255</u>	<u>11,146,347</u>	<u>11,476,011</u>
資 產 總 計	<u>\$ 118,171,249</u>	<u>\$ 125,441,486</u>	<u>\$ 128,740,555</u>	負債及權益總計	<u>\$ 118,171,249</u>	<u>\$ 125,441,486</u>	<u>\$ 128,740,555</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 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日	項 目	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
流動資產	\$ 402,980	\$ 423,827	\$ 419,169	流動負債	\$ 44,610	\$ 57,843	\$ 58,961
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資 產－非流動	3,423	3,433	3,261	租賃負債	1,543	5,739	6,961
不動產及設備－淨額	2,086	3,483	3,965	其他負債	310	309	378
使用權資產	1,501	5,525	6,708	負債總計	<u>46,463</u>	<u>63,891</u>	<u>66,300</u>
無形資產	1,740	1,286	1,460	<u>權 益</u>			
預付設備款	995	167	-	股 本	319,498	319,498	319,498
其他資產	56,479	56,220	56,219	資本公積	72,860	72,860	72,860
				保留盈餘	29,234	36,533	31,136
				其他權益	1,149	1,159	988
				權益總計	<u>422,741</u>	<u>430,050</u>	<u>424,482</u>
資 產 總 計	<u>\$ 469,204</u>	<u>\$ 493,941</u>	<u>\$ 490,782</u>	負債及權益總計	<u>\$ 469,204</u>	<u>\$ 493,941</u>	<u>\$ 490,782</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 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日	項 目	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
流動資產	\$ 2,184,980	\$ 711,981	\$ 1,744,011	流動負債	\$ 442,862	\$ 234,572	\$ 174,468
透過損益按公允價值衡量之金融資產				租賃負債	8,391	11,108	12,006
—非流動	-	1,096,198	-	其他負債	2,989	2,319	2,214
不動產及設備—淨額	3,881	4,821	3,116	負債總計	<u>454,242</u>	<u>247,999</u>	<u>188,688</u>
使用權資產	8,207	10,947	11,860	<u>權 益</u>			
無形資產	4	7	8	股 本	1,513,958	1,349,269	1,349,269
其他資產	511	511	498	保留盈餘	<u>229,383</u>	<u>227,197</u>	<u>221,536</u>
				權益總計	<u>1,743,341</u>	<u>1,576,466</u>	<u>1,570,805</u>
資 產 總 計	<u>\$ 2,197,583</u>	<u>\$ 1,824,465</u>	<u>\$ 1,759,493</u>	負債及權益總計	<u>\$ 2,197,583</u>	<u>\$ 1,824,465</u>	<u>\$ 1,759,493</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 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
利息收入	\$ 79,423,207	\$ 76,830,937
利息費用	( 54,343,818)	( 54,951,498)
利息淨收益	25,079,389	21,879,439
利息以外淨收益	19,334,110	23,046,428
淨收益	44,413,499	44,925,867
呆帳費用、承諾及保證責任準備 提存	( 2,365,723)	( 3,888,082)
營業費用	( 22,373,176)	( 21,640,643)
稅前淨利	19,674,600	19,397,142
所得稅費用	( 3,639,852)	( 3,840,363)
本期淨利	16,034,748	15,556,779
其他綜合損益	7,786,268	7,466,096
本期綜合損益總額	\$ 23,821,016	\$ 23,022,875
每股盈餘 (元)		
基 本	\$ 1.23	\$ 1.19

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 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
利息淨收益	\$ 248,330	\$ 105,777
利息以外淨收益	<u>288,582</u>	<u>213,493</u>
淨收益	536,912	319,270
（提列）迴轉備抵呆帳及各項 準備	( 50,254)	20,131
營業費用	( <u>144,103</u> )	( <u>131,365</u> )
稅前淨利	342,555	208,036
所得稅費用	( <u>70,952</u> )	( <u>38,257</u> )
本期淨利	271,603	169,779
其他綜合損益	<u>214,208</u>	<u>49,396</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 485,811</u>	<u>\$ 219,175</u>
每股盈餘（元）		
基 本	<u>\$ 0.56</u>	<u>\$ 0.35</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 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
收 益	\$ 1,434,229	\$ 1,824,938
手續費支出	( 77,371)	( 96,041)
其他營業支出	( 270,003)	( 488,276)
員工福利費用	( 465,081)	( 492,424)
其他營業費用	( 351,871)	( 394,877)
其他損失及利益	( 22,875)	27,863
稅前淨利	247,028	381,183
所得稅費用	( 67,100)	( 101,527)
本期淨利	179,928	279,656
其他綜合損益	177,185	124,669
本期綜合損益總額	<u>\$ 357,113</u>	<u>\$ 404,325</u>
每股盈餘 (元)		
基 本	<u>\$ 0.35</u>	<u>\$ 0.54</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 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
營業收入	\$ 833,824	\$ 748,105
營業費用	( 334,307)	( 251,032)
營業利益	499,517	497,073
營業外收入及支出	( 118,646)	( 128,517)
稅前淨利	380,871	368,556
所得稅費用	( 92,144)	( 81,804)
本期淨利	288,727	286,752
其他綜合損益	( 51,169)	48,424
本期綜合損益總額	<u>\$ 237,558</u>	<u>\$ 335,176</u>
每股盈餘 (元)		
基    本	<u>\$ 0.92</u>	<u>\$ 0.91</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 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
營業收入	\$ 13,800,854	\$ 13,461,111
營業成本	( 13,206,971)	( 11,899,871)
營業費用	( 609,567)	( 588,014)
營業外收入及支出	-	3,599
稅前淨利	( 15,684)	976,825
所得稅費用	85,466	( 163,979)
本期淨(損)利	69,782	812,846
其他綜合損益	870,144	109,441
本期綜合損益總額	<u>\$ 939,926</u>	<u>\$ 922,287</u>
每股盈餘 (元)		
基    本	<u>\$ 0.10</u>	<u>\$ 1.18</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 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
營業收入	\$ 217,749	\$ 223,182
營業費用	( 212,494)	( 213,073)
營業淨利	5,255	10,109
營業外收入及支出	5,135	4,148
稅前淨利	10,390	14,257
所得稅費用	-	-
本期淨利	10,390	14,257
其他綜合損益	( 10)	205
本期綜合損益總額	<u>\$ 10,380</u>	<u>\$ 14,462</u>
每股盈餘 (元)		
基    本	<u>\$ 0.33</u>	<u>\$ 0.45</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 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
營業收入	\$ 212,954	\$ 220,978
營業費用	( 40,445)	( 39,548)
營業淨利	172,509	181,430
營業外收入及支出	( 4,796)	174
稅前淨利	167,713	181,604
所得稅費用	( 838)	( 4,277)
本期淨利	166,875	177,327
其他綜合損益	-	-
本期綜合損益總額	<u>\$ 166,875</u>	<u>\$ 177,327</u>
每股盈餘 (元)		
基    本	<u>\$ 1.10</u>	<u>\$ 1.17</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 9 月 30 日

附表四

單位：新臺幣仟元

114年1月1日至9月30日						
業務別 項 目	銀 行 業 務	票 券 業 務	證 券 業 務	保 險 業 務	其 他 業 務	合 併
利息淨收益	\$ 25,269,037	(\$ 427,437)	\$ 123,724	\$ 907,935	(\$ 453,918)	\$ 25,419,341
利息以外淨收益	17,636,424	995,615	941,088	8,938,217	1,272,071	29,783,415
淨 收 益	42,905,461	568,178	1,064,812	9,846,152	818,153	55,202,756
呆帳費用、承諾及保證責任 準備迴轉(提存)	( 2,388,706)	( 50,254)	1,130	-	( 95,708)	( 2,533,538)
保險負債準備淨變動	-	-	-	( 7,801,551)	-	( 7,801,551)
營業費用	( 22,426,301)	( 137,542)	( 724,184)	( 627,821)	( 700,066)	( 24,615,914)
稅前損益	18,090,454	380,382	341,758	1,416,780	22,379	20,251,753
所得稅(費用)利益	( 3,665,418)	( 70,952)	( 67,100)	85,466	( 293,122)	( 4,011,126)
本期損益	14,425,036	309,430	274,658	1,502,246	( 270,743)	16,240,627

113年1月1日至9月30日						
業務別 項 目	銀 行 業 務	票 券 業 務	證 券 業 務	保 險 業 務	其 他 業 務	合 併
利息淨收益	\$ 22,083,102	(\$ 439,914)	(\$ 6,988)	\$ 748,780	(\$ 427,804)	\$ 21,957,176
利息以外淨收益	21,796,442	785,804	1,281,364	3,795,372	1,225,814	28,884,796
淨 收 益	43,879,544	345,890	1,274,376	4,544,152	798,010	50,841,972
呆帳費用、承諾及保證責任 準備迴轉(提存)	( 3,885,099)	20,131	( 976)	-	( 76,654)	( 3,942,598)
保險負債準備淨變動	-	-	-	( 2,032,746)	-	( 2,032,746)
營業費用	( 21,692,543)	( 124,730)	( 798,205)	( 597,849)	( 636,738)	( 23,850,065)
稅前損益	18,301,902	241,291	475,195	1,913,557	84,618	21,016,563
所得稅費用	( 3,875,726)	( 38,257)	( 101,527)	( 163,979)	( 609,837)	( 4,789,326)
本期損益	14,426,176	203,034	373,668	1,749,578	( 525,219)	16,227,237

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 9 月 30 日

附表五

單位：新臺幣仟元

編號 (註1)	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為 關係人	本期最高餘額	期末餘額 (註2)	實際動支金額	利率區間	資金貸與 性質	業務往來金額	有短期融通資 金必要之原因	提 呆 帳	備 抵 擔	保 品 稱 價 值	對個別對象 資金貸與限額	資金貸與 總額
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	\$ 161,529	\$ 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	74,607	74,607	3%-8%	短期融通	-	營業周轉	746	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	100,000	100,000	3%-8%	短期融通	-	營業周轉	1,000	不動產	293,365	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	160,000	128,583	128,583	3%-8%	短期融通	-	營業周轉	1,286	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	265,000	169,250	169,250	3%-8%	短期融通	-	營業周轉	1,693	不動產	228,078	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	250,000	208,754	208,754	3%-8%	短期融通	-	營業周轉	2,088	股票	177,850	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	100,000	67,074	67,074	3%-8%	短期融通	-	營業周轉	671	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	41,000	41,000	3%-8%	短期融通	-	營業周轉	410	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	豐鑫開發投資股份有限公司	應收帳款－資金貸與	否	30,000	27,522	27,522	3%-8%	短期融通	-	營業周轉	275	股票	29,720	393,554 (註3)	1,574,215 (註3)
1	合作金庫資產管理股份有限公司	祥德開發股份有限公司	應收帳款－資金貸與	否	50,000	50,000	50,000	3%-8%	短期融通	-	營業周轉	500	保證金	5,000	393,554 (註3)	1,574,215 (註3)
1	合作金庫資產管理股份有限公司	亞格一儲能股份有限公司	應收帳款－資金貸與	否	25,000	23,977	23,977	3%-8%	短期融通	-	營業周轉	240	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	益合國際股份有限公司	應收帳款－資金貸與	否	20,000	20,000	20,000	3%-8%	短期融通	-	營業周轉	200	保證金	3,000	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公告餘額，惟嗣後資金償還，則應揭露其償還後餘額。

註 3：合庫資產管理對個別對象資金貸與限額及資金貸與總額分別為該公司最近財務報表淨值之 10%及 40%。合庫資產管理最近財務報表（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

期末持有有價證券者

民國 114 年 9 月 30 日

附表六

單位：新臺幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列項目	期末				備註
				股數 (仟股/仟單位/ 面額)	帳面金額	持股比率(%)	市價或股權淨值	
合庫資產管理	股票							
合庫投信	合庫金國際租賃有限公司	子公司	採用權益法之投資	-	\$ 1,203,488	100.00%	\$ 1,203,488	註
	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	3,423	0.34%	3,423	
合庫創投	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	493	61,447	0.31%	61,447	
	安基生技新藥股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,645	124,474	2.81%	124,474	
	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	1,101	56,074	2.24%	56,074	
	熙特爾新能源股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200	42,700	0.38%	42,700	
	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	52,819	2.82%	52,819	
	富榮開發建設股份公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,249	133,637	17.86%	133,637	
	ULSee Cayman Co.,Ltd.	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	651	20,228	0.43%	20,228	
	Cloud Mile Inc.	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	838	93,881	2.36%	93,881	
	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	42,230	19.46%	42,230	
	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	-	38,011	-	38,011	
	Anivia Medical Holdings	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	752	63,424	1.48%	63,424	
	Free Bionics Inc.	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,068	83,390	7.51%	83,390	

(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	持股比率(%)	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	\$ 28,125	3.34%	\$ 28,125	
	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	-	24,318	-	24,318	
	泓僑科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	530	16,988	17.56%	16,988	
	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	174,636	12.27%	174,636	
	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	692	13,799	11.53%	13,799	
	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	44,000	2.44%	44,000	
	GeNopsys Technologies, Inc.	—	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	3,947	249,035	16.37%	249,035	
	APACECORE PTE. LTD.	—	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	8,000	15,920	19.51%	15,920	
	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	28,440	3.78%	28,440	
	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	25,777	0.55%	25,777	
	XConn Technologies Holdings, Ltd.	—	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	805	123,589	1.36%	123,589	
	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	860	17,392	6.09%	17,392	
	Meridian Innovation Pte. Ltd.	—	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	760	63,901	3.20%	63,901	
	Ironyun Incorporated	—	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	5,263	64,300	2.88%	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	114,817	7.22%	114,817	

(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	持股比率(%)	市價或股權淨值	
合庫投信	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	425	\$ 51,034	1.93%	\$ 51,034	
	Carota Corporation	—	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	666	29,237	1.53%	29,237	
	OXCCU Tech Limited	—	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	274	82,200	3.07%	82,200	
	受益憑證 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	1,702	18,160	-	18,160	
	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	1,301	15,102	-	15,102	
	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	1,059	17,104	-	17,104	
	第一金全家福貨幣市場基金	—	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	80	15,064	-	15,064	

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

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

民國 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表七

單位：股或新臺幣仟元

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期		初買		入賣		出		期		末															
					股	數	金	額	股	數	金	額	股	數	售	價	帳	面	成	本	處	分	損	益	股	數	金	額		
合作金庫商業銀行股份有限公司	台北金融大樓股份有限公司普通股	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	台灣伊藤忠投資股份有限公司	非關係人	24,000,000		\$ 540,960		49,500,000		\$1,915,650		-	\$ -	\$ -		\$ -									73,500,000		\$2,844,450		(註)

註：期末金額係包含評價調整項目 387,840 仟元。

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臺幣三億元或實收資本額百分之十以上

民國 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表八

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	金額				
合作金庫商業銀行股份有限公司	臺北市大安區仁愛路段五小段 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伍佰萬元以上  
民國 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表九

單位：新臺幣仟元

帳列手續費收入之公司	交 易 對 象	關 係	經 紀 手 續 費 收 入 總 額	經 紀 手 續 費 收 入 折 讓 總 額	關 係 人 手 續 費 收 入 金 額	關 係 人 手 續 費 收 入 折 讓 金 額	關 係 人 手 續 費 收 入 金 額 占 經 紀 手 續 費 收 入 總 額	關 係 人 手 續 費 收 入 折 讓 金 額 占 經 紀 手 續 費 收 入 折 讓 總 額
合庫證券	合庫銀行	同一母公司	\$ 1,953,924	\$ 1,080,635	\$ 75,565	\$ 60,288	3.87%	5.58%

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

出售不良債權交易資訊

民國 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表十

單位：仟元，除另予註明幣別者外，係新臺幣

合庫銀行

一、出售不良債權交易彙總表

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本公司之關係
114.5.30 (註1)	Flynn Properties Inc.	企業戶中期無擔保授信 (參加國際聯貸案)	\$ 167,211 (USD 5,574) (註2)	\$ 275,095 (USD 9,170)	\$ 107,884 (USD 3,596)	無	非關係人

註 1：交易日期為美國時間。

註 2：帳面價值為原始債權金額 USD21,356 仟元減備抵損失金額 USD15,782 仟元後之餘額。

二、出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上（不含出售予關係人者）：無。

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

民國 114 年 9 月 30 日

附表十一

單位：新臺幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象名稱	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項 期後收回金額	提列備抵 呆帳金額
					金額	處理方式		
合庫金控	合庫銀行	子公司	\$ 2,988,560 (註1)	-	\$ -	-	\$ -	\$ -
合庫銀行	合庫金控	母公司	2,428,825 (註1)	-	-	-	-	-
合庫銀行	合庫人壽	兄弟公司	417,222 (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 9 月 30 日

附表十二

單位：仟元，除另予註明者外，係新臺幣

合庫銀行

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初	本期匯出或收回		本期期末	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益	期末投資面價	截至本期末已匯回投資收益
				自臺灣匯出累積投資金額	匯出	匯入	自臺灣匯出累積投資金額					
蘇州分行	存款、放款、進出口及匯兌等外匯業務	\$ 4,547,235 (USD 154,395) (註1)	直接投資大陸分公司	\$ 4,547,235 (USD 154,395) (註1)	\$ -	\$ -	\$ 4,547,235 (USD 154,395) (註1)	\$ 186,532	100%	\$ 186,532	\$ 7,074,647	\$ -
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)	54,674	100%	54,674	2,443,872	-
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)	68,221	100%	68,221	3,621,552	-
長沙分行	存款、放款、進出口及匯兌等外匯業務	2,630,485 (USD 87,232) (註1)	直接投資大陸分公司	2,630,485 (USD 87,232) (註1)	-	-	2,630,485 (USD 87,232) (註1)	56,668	100%	56,668	2,498,141	-

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)	\$ 175,697,861

合庫資產管理

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初	本期匯出或收回		本期期末	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益	期末投資面價	截至本期末已匯回投資收益
				自臺灣匯出累積投資金額	匯出	匯入	自臺灣匯出累積投資金額					
合庫金國際租賃有限公司	融資租賃	\$ 910,980 (CNY 185,460) (註1)	直接投資大陸分公司	\$ 910,980 (CNY 185,460) (註1)	\$ -	\$ -	\$ 910,980 (CNY 185,460) (註1)	\$ 1,212	100%	\$ 1,212	\$ 1,203,488	\$ -

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)	\$ 2,310,047 (註3)

註 1：依各次匯出投資金額時點之匯率換算為新臺幣。

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

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

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司  
 母子公司間業務關係及重要交易往來情形  
 民國 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表十三

單位：新臺幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註三及五)			
				項目	金額	交易條件	佔合併淨收益或 總資產之比率(%)
0	合庫金控	合庫銀行	1	應付連結稅制款	\$ 2,428,825	註四	0.04
1	合庫銀行	合庫金控	2	應收連結稅制款	2,428,825	註四	0.04
0	合庫金控	合庫銀行	1	應收連結稅制款	2,988,560	註四	0.06
1	合庫銀行	合庫金控	2	應付連結稅制款	2,988,560	註四	0.06
1	合庫銀行	臺灣聯合銀行	1	存放銀行同業	559,343	註四	0.01
2	臺灣聯合銀行	合庫銀行	2	銀行同業存款	559,343	註四	0.01
1	合庫銀行	臺灣聯合銀行	1	拆放銀行同業	1,216,520	註四	0.02
2	臺灣聯合銀行	合庫銀行	2	銀行同業拆放	1,216,520	註四	0.02
1	合庫銀行	臺灣聯合銀行	1	中期放款	3,148,640	註四	0.06
2	臺灣聯合銀行	合庫銀行	2	長期借款	3,148,640	註四	0.06
1	合庫銀行	合庫人壽	3	存款及匯款	1,144,740	註四	0.02
3	合庫人壽	合庫銀行	3	現金及約當現金	1,144,740	註四	0.02
1	合庫銀行	合庫票券	3	拆放銀行同業	1,400,000	註四	0.03
4	合庫票券	合庫銀行	3	銀行同業拆放	1,400,000	註四	0.03
6	合庫證券	合庫銀行	3	現金及約當現金	106,707	註四	0.00
1	合庫銀行	合庫證券	3	存款及匯款	106,707	註四	0.00
6	合庫證券	合庫銀行	3	銀行同業拆放	274,815	註四	0.01
1	合庫銀行	合庫證券	3	拆放證券公司	274,815	註四	0.01
6	合庫證券	合庫銀行	3	使用權資產－淨額	179,805	註四	0.00
6	合庫證券	合庫銀行	3	租賃負債	180,988	註四	0.00
6	合庫證券	合庫銀行	3	利息費用	1,626	註四	0.00
6	合庫證券	合庫銀行	3	折舊費用	38,748	註四	0.07
1	合庫銀行	合庫證券	3	租賃收入	40,640	註四	0.07
1	合庫銀行	合庫資產管理	3	不動產及設備－淨額、遞延收入	383,282	註四	0.01
1	合庫銀行	合庫資產管理	3	財產交易利益、累積盈餘	580,423	註四	0.01
5	合庫資產管理	合庫銀行	3	投資性不動產－淨額	963,705	註四	0.02
1	合庫銀行	合庫人壽	3	手續費及佣金收入	1,478,123	註四	2.68
3	合庫人壽	合庫銀行	3	手續費及佣金支出、其他業務及管理費用	1,478,123	註四	2.68
0	合庫金控	合庫銀行	1	使用權資產－淨額	53,617	註四	0.00
0	合庫金控	合庫銀行	1	租賃負債	56,483	註四	0.00
0	合庫金控	合庫銀行	1	利息費用	684	註四	0.00

(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)			佔合併淨收益或 總資產之比率(%)
				項目	金額	交易條件	
0	合庫金控	合庫銀行	1	折舊費用	\$ 21,884	註四	0.04
1	合庫銀行	合庫金控	2	租賃收入	22,733	註四	0.04
4	合庫票券	合庫人壽	3	附買回票券及債券負債	1,178,756	註四	0.02
3	合庫人壽	合庫票券	3	附賣回票券及債券投資	1,178,756	註四	0.02
1	合庫銀行	合庫證券	3	應付證券價款	280,196	註四	0.01
6	合庫證券	合庫銀行	3	應收交割價款	280,196	註四	0.01
1	合庫銀行	合庫人壽	3	其他應收款及應收收益	417,222	註四	0.01
3	合庫人壽	合庫銀行	3	其他應付款	417,222	註四	0.01
6	合庫證券	合庫人壽	3	應付交割帳款	122,138	註四	0.00
3	合庫人壽	合庫證券	3	應收證券價款	122,138	註四	0.00
0	合庫金控	合庫銀行	1	現金及約當現金	112,290	註四	0.00
1	合庫銀行	合庫金控	2	存款及匯款	112,290	註四	0.00

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

1. 母公司填0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註2： 與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

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

註4： 對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註5： 係新臺幣壹億元以上之交易。

合作金庫金融控股股份有限公司

主要股東資訊

民國 114 年 9 月 30 日

附表十四

單位：股

主 要 股 東 名 稱	股 份	
	持 有 股 數	持 股 比 例 ( % )
財 政 部	4,087,117,858	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。