股票代碼：5880

合作金庫金融控股股份有限公司
TAIWAN COOPERATIVE FINANCIAL HOLDING CO., LTD.

ANNUAL REPORT 2016
中華民國105年年報

主 動 · 靈 活 · 創 新

中華民國一〇六年四月十八日刊印
查詢本年報之網址：
本公司網址：http://www.tcfhc.com.tw
公開資訊觀測站網址：http://mops.twse.com.tw

本公司發言人：
姓名：胡光華
職稱：副總經理
電話：（02）2311-8811
電子郵件信箱：tch@tcfhc.com.tw

代理發言人：
姓名：陳美足
職稱：副總經理
電話：（02）2311-8811
電子郵件信箱：tch@tcfhc.com.tw

本公司及各子公司之地址及電話：

合作金庫金融控股股份有限公司
地址：台北市中正區館前路 77 號 8 樓
電話：（02）2311-8811（總機）
網址：http://www.tcfhc.com.tw

合作金庫商業銀行股份有限公司
地址：台北市中正區館前路 77 號
電話：（02）2311-8811（總機）
網址：http://www.tcb-bank.com.tw

合作金庫證券股份有限公司
地址：台北市大安區忠孝東路四段 325 號 2 樓、6 樓、9 樓、11 樓
電話：（02）2731-9987
網址：http://www.tcfhc-sec.com.tw

合作金庫票券金融股份有限公司
地址：台北市中山區南京東路二段 85、87 號 14 樓
電話：（02）2522-1656
網址：http://www.tcb-bills.com.tw

合作金庫資產管理股份有限公司
地址：台北市大安區忠孝東路四段 325 號 7 樓
電話：（02）8772-0868
網址：http://www.coamc.com.tw

合作金庫證券投資信託股份有限公司
地址：台北市中山區南京東路二段 85 號、87 號 13 樓
電話：（02）2181-5999
網址：http://www.tcb-am.com.tw

合作金庫創業投資股份有限公司
地址：台北市大安區忠孝東路四段 325 號 13 樓
電話：（02）8772-6718
網址：http://www.tcfhc.com.tw/servicesloc/Pages/ 合作金庫創投 .aspx
（目前無獨立架設網站）

合作金庫人壽保險股份有限公司
地址：台北市大安區忠孝東路四段 325 號 10 樓
電話：（02）2772-6772
網址：http://www.tcb-life.com.tw

股票過戶機構：
名稱：元大證券股份有限公司
地址：台北市大同區承德路三段 210 號地下 1 樓
電話：（02）2586-5859
網址：http://www.yuanta.com.tw

信用評等機構：
名稱：中華信用評等股份有限公司
地址：台北市信義區信義路五段 7 號 49 樓
電話：（02）8722-5800
名稱：Standard & Poor's Ratings Services
地址：Unit 1, Level 69, International Commerce Centre, 1 Austin Road West, Kowloon, Hong Kong
電話：+ 852-2533-3500

105 年度財務報告簽證會計師：
姓名：陳麗琦、郭政弘
事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所
地址：台北市民生東路三段 156 號 12 樓
網址：http://www.deloitte.com.tw
電話：（02）2545-9988

海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式：無。

目｜錄

CONTENTS

02	壹	致股東報告書
10	貳	公司簡介
12	參	公司治理報告
54	肆	募資情形
60	伍	營運概況
102	陸	財務概況
230	柒	財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項
252	捌	特別記載事項
258	玖	本集團轄下國內外單位一覽表

壹、致股東報告書

Letter to Shareholders

03 一、集團105年度營業結果

06 二、集團106年度營業計畫概要

08 三、未來公司發展策略

08 四、受外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

09 五、信用評等結果及評等日期

一、集團105年度營業結果

（一）105 年度國內外金融環境

105年由於美國復甦強度未如預期、英國脫歐公投紛擾、川普意外贏得總統大選，以及中國大陸加速經濟再平衡等因素影響，全球經濟表現疲弱。根據國際貨幣基金會（IMF）於106年1月發布的報告顯示，105年全球經濟成長率僅3.1%，不僅低於104年的3.2%，更為98年以來最差的表現。展望106年，全球經濟可望溫和成長，IMF預測106年全球經濟成長率將由105年的3.1%提高至3.4%，惟市場仍將面臨諸多不確定因素，包括德國及法國大選對歐盟前景及全球經濟情勢的影響，另中國大陸經濟轉型的外溢效果、美國升息所導致的資金風險亦將干擾經濟復甦的步調。

受全球景氣趨緩的影響下，國內105年上半年經濟表現不甚理想，下半年受惠於智慧型產品需求提升進而帶動出口與投資，惟國內消費氛圍仍相對保守。根據行政院主計總處106年2月發布的資料顯示，105年全年經濟成長率為1.50%，較104年0.72%成長0.78個百分點。在全球景氣溫和復甦的預期下，國內外主要機構預測106年國內經濟成長率將介於1.60%至1.92%之間，呈緩步成長態勢。

（二）公司組織變化情形

截至105年底，本公司計有合作金庫商業銀行（股）公司、合作金庫證券（股）公司、合作金庫票券金融（股）公司、合作金庫資產管理（股）公司、合作金庫證券投資信託（股）公司、合作金庫人壽保險（股）公司及合作金庫創業投資（股）公司等七家子公司。

（三）營業計畫及經營策略實施成果

過去一年來，承蒙諸位股東的信賴與支持，使本公司得以在平庸的景氣及競爭激烈的金融環境中，持續成長並再創新猷，105年度合併稅後淨利達新臺幣（以下同）141.39億元，較104年度增加6.77億元，成長幅度5.03%，金控獲利排名更由103年第11名躍升至105年的第6名，稅後淨利及同業排名雙再創歷史新高。稅後每股盈餘1.16元，淨值報酬率及資產報酬率分別為7.27%及0.43%。未來本集團亦會在過去努力所創造的堅實基礎上，持續追求成長與卓越。謹將本公司105年度營業成果概述如下：

董事長 廖燦昌

1. 獲利能力方面

（1）獲利主體的銀行子公司持續改善存款結構，降低資金成本，並在秉持質量並重的原則下，加強承作高收益的中小企業融資及海外放款業務；另一方面，積極發展財富管理業務，提升營運績效，銀行及其子公司全年度為本集團創造稅後淨利125.35億元，相較前一年度稅後淨利121.40億元，增加約3.95億元，成長幅度3.25%。

（2）票券、資產管理及證券子公司之業務持續穩健成長，全年度稅後淨利分別達5.21億元、3.52億元及1.8億元，均較前一年度成長；人壽子公司稅後淨利為7.41億元，排除提撥職工福利金0.6億元之特殊因素後，稅後淨利仍較104年度成長6.43%；投信子公司及甫於104年11月正式營運之創投子公司，則於105年度均轉虧為盈，稅後淨利分別達0.2億元、0.03億元，7家子公司全數獲利。

2. 資本配置方面

（1）為因應本集團之中長期營運發展，增進擴張事業版圖能力，本公司於105年第二季對銀行子公司辦理私募現金增資約53億元，有效提升其資本適足率及第一類資本比率，並符合主管機關規範之推展海外業務資格。

（2）銀行子公司亦於105年發行次順位債券50億元，有效提升資本適足性，強化資本結構，105年底資本適足率、第一類資本比率及普通股權益比率分別為12.91%、9.60%及9.60%。

3. 產出率方面

（1）配合政府法令開放，積極開辦新種業務，擴大業務範疇，票券、投信及創投子公司105年度產出率分別為449.44%、114.58%及122.01%，較104年度分別增加79.91%、29.36%及82.18%。

（2）持續調整集團核心業務結構，擴大存放款利差，並強化財富管理業務，提高手續費收入，銀行子公司105年度產出率為179.18%，亦較104年度增加4.84%。

4. 整合行銷方面

（1）持續深化集團各子公司之業務合作關係，截至105年底，證券子公司已在銀行子公司通路設置255個證券櫃檯，其證券經紀業務下單量占證券子公司年度總交易量比重為60.09%；經紀業務市占率由104年12月之0.666%提升至105年12月之0.811%。

（2）人壽及投信子公司透過集團其他子公司通路銷售挹注的保費收入及基金銷售量，分別占該公司全年度總保費收入及基金銷售量（不含貨幣市場基金）的94.8%及63.95%，有效發揮整合行銷效益。

5. 海外布局方面

（1）開拓國際金融市場，擴增海外收益比重，截至105年底，銀行子公司境外單位（含OBU及各海外單位）提存後稅前盈餘為43.59億元，占其盈餘比重達29.97%。

（2）本集團海外據點服務觸角橫跨歐、美、澳洲、東南亞及中國大陸。105年1月6日美國紐約分行正式開業，7月8日柬埔寨金邊分行下轄暹粒支行開業營運，加計籌設中之中國大陸長沙分行，及申請中之柬埔寨金邊市中心支行及澳洲墨爾本分行，海外據點將達22處。

6. 電子金融方面

（1）銀行子公司積極辦理電子金流平台及推廣ACH業務，榮獲財金資訊股份有限公司「電子金流業務最佳業務發展獎」及「電子金流業務最佳創新卓越獎」，並榮獲票交所舉辦之105年度金融機構推廣ACH獎勵競賽「ACH代收業務交易總筆數優等獎」。

（2）人壽子公司於105年12月完成第二代網路投保平台的升級，除原有旅平險外，並進一步提供壽險、意外險及醫療險的網路投保服務。未來將強化新網路投保平台與銀行子公司網銀平台間接串聯，以提供網銀客戶完整多元且便利的投保服務。

7. 公司治理方面

（1）本公司於第三屆公司治理評鑑評核結果名列全體上市公司前百分之二十。

（2）有效管理本集團薪資報酬制度，105年計召開7次薪資報酬委員會，審議內容包括：本公司董事酬勞及員工酬勞分派事宜、單位主管以上人員之特別獎金及特殊貢獻獎金發放標準、誠信經營委員會各委員出席會議研究費之支給、並定期評估本公司經理人以上人員之薪酬規定，以及本公司與各子公司有關薪資、獎金及員工酬勞等章則訂定，以落實公司治理，維護股東權益。

（3）本公司於105年度由3位獨立董事組成誠信經營委員會，督導經理部門落實執行本公司之誠信經營政策。

8. 社會責任方面

（1）本集團參與社會公益不遺餘力並重視員工福利，105年度本公司經證交所篩選續納入「臺灣高薪100指數」成分股，銀行及證券子公司亦完成與企業工會簽訂團體協約。

（2）銀行子公司因長期協助國家培育體育人才，已連續8年獲教育部體育署頒發「體育推手獎」之殊榮，並獲「運動企業認證」之肯定；人壽子公司則獲頒保險信望愛—最佳社會責任獎優選及中華民國教授學會企業社會責任公益獎。

（3）因對中小企業發展具重大貢獻，本公司董事長廖燦昌先生獲頒國家磐石關懷獎，銀行子公司亦榮獲「辦理中小企業放款之均衡區域發展特別獎」及中小企業信用保證融資業務績優金融機構之「協助區域發展獎」。

（四）預算執行情形、財務收支及獲利能力分析

1. 105年度本公司合併綜合損益預算與實際執行情形表列如下：

單位：新台幣佰萬元；%

項目	實際數	預算數	達成率(%)
利息淨收益	33,411	35,493	94.13
利息以外淨收益	9,173	8,618	106.44
淨收益	42,584	44,111	96.54
呆帳費用及保證責任準備提存	(3,971)	(3,057)	70.10
保險負債準備淨變動	2,003	3,749	53.43
營業費用	(24,390)	(27,774)	112.18
稅前淨利	16,226	17,029	95.28
所得稅費用	(2,087)	(2,572)	118.86
本期淨利	14,139	14,457	97.80
每股盈餘(元)	1.16	1.19	97.48

2. 105年度本公司個體綜合損益預算與實際執行情形表列如下：

單位：新台幣佰萬元；%

項目	實際數	預算數	達成率(%)
收益	13,981	14,497	96.44
費用及損失	(240)	(347)	130.84
稅前淨利	13,741	14,150	97.11
所得稅利益(費用)	24	(18)	333.33
本期淨利	13,765	14,132	97.40
每股盈餘(元)	1.16	1.19	97.48

3. 財務收支及獲利能力分析

本公司及各子公司105年度之財務收支及獲利能力表列如下：

單位：新台幣佰萬元；元；%

公司名稱	稅前淨利	稅後淨利	每股稅後盈餘(元)	純益率(%)	資產報酬率(%)	淨值報酬率(%)
本公司及子公司合併	16,226	14,139	1.16	33.20	0.43	7.27
本公司（個體）	13,741	13,765	1.16	98.85	6.68	7.22
合庫銀行（個體）	14,546	12,524	1.48	30.67	0.40	6.72
合庫證券	199	180	0.38	22.97	1.08	3.46
合庫票券	530	521	1.47	90.46	1.25	10.57
合庫資產管理 （個體）	385	352	1.25	45.35	6.66	10.74
合庫人壽	771	741	1.23	50.46	0.55	10.17
合庫投信	20.41	20.41	0.67	10.40	5.45	5.92
合庫創投	3.45	3.19	0.03	16.68	0.32	0.32

註：1. 稅前淨利及稅後淨利之佰萬元以下數值係採四捨五入。
2. 資產報酬率＝稅後損益÷平均資產。
3. 淨值報酬率＝稅後損益÷平均淨值。
4. 純益率＝稅後損益÷淨收益（或營業收入）。

（五）研究發展狀況

銀行子公司105年度持續針對當前國內外金融、經濟情勢變化及產業動態與未來發展狀況進行研究分析，並就銀行業務數位化發展、大數據應用、高齡化信託、新創產業發展及新南向國家經濟金融訊息等研撰報告，協助評估重要融資、投資案件及規劃業務之依據；證券子公司105年度開始發行權證，並提供複委託海外債券商品投資服務，及建置港、美股複委託電子交易平台，以予客戶更便利之國內、外金融商品理財服務；投信子公司105年度持續掌握國內外經濟脈動及產業最新動態，並透過實地訪查，不定期出具多份研究報告並撰擬投資策略，力為客戶創造財富與建立資產管理之領導品牌；創投子公司針對全球產業發展及臺灣經濟與產業優勢，積極進行產業研究，以掌握市場趨勢與新技術發展脈動，發掘具發展前景之新興產業。

二、集團106年度營業計畫概要

（一）當年度經營方針

1. 有效資本配置，均衡各子公司發展。
2. 結合集團資源，提升跨售經營綜效。
3. 強化金融創新，提高收益及產出率。
4. 打造數位金融，整合建構虛實通路。
5. 架構區域布局，加強深耕海外市場。
6. 優化人力配置，增強提升業務動能。
7. 落實內控內稽，深化風險法遵管理。
8. 完善公司治理，善盡企業社會責任。

（二）預期營業目標與其依據

單位：新台幣佰萬元

集團成員	項目	106年預算數
合庫銀行	存款業務營運量（不含同業存款）	2,640,000
	放款業務營運量（不含催收款）	2,094,730
	外匯業務營運量（佰萬美元）	112,000
合庫證券	經紀業務營運量	466,500
	融資業務營運量	4,201
	承銷主、協辦件數	主辦20件 協辦25件
合庫票券	承銷累計交易量	193,450
	票債券營運量	39,000
	保證營運量	21,000
	附買回票債營運量	27,000
合庫資產管理	債權回收金額	938
合庫人壽	年度總保費	28,928
合庫投信	基金規模(含全委)	69,971
合庫創投	長期投資金額	500

（三）重要之經營政策

1. 持續檢視集團各子公司核心資本，適時調整資本結構，因應集團未來業務發展所需。
2. 督促集團各子公司妥予配置資金，加強資產管理與運用，提升財務操作績效，增益集團資本配置之效益。
3. 善用銀行子公司廣大通路及客戶基礎，發揮協銷轉介能力，深化集團業務整合行銷，提升整合行銷綜效。
4. 整合集團各子公司資源，深化客戶往來關係，提高財富管理業務之金融商品市場占有率與客戶滲透率。
5. 精進大數據蒐集與分析，運用主題式商品與行銷專案分眾經營，提高收益與客戶黏著度。
6. 協助新創產業發展，發揮金融業挺產業之合作精神。
7. 重視金融科技專利申請，投資金融科技相關事業，並與異業結盟，引進業務創新能量，打造數位新商機。
8. 加速實體分行轉型自動化服務，整合虛實通路與資源，優化網路銀行與行動網銀功能，打造數位金融環境。
9. 賡續擴張海外據點，加速集團亞太金融布局，提升海外獲利比重。
10. 配合政府南向政策，運用銀行子公司於東南亞及澳洲地區分行據點，協助南向發展之台資企業取得融資支持。
11. 配合集團事業發展策略，持續招募專業人員，挹注新血菁英，厚植跨業經營與海外市場人才，強化集團人力結構。
12. 落實Bank 3.0員工轉型計畫，持續加強員工在職訓練，提升數位能力，培育多核心職能，並鼓勵取得專業證照，提升專業技能與人員素質。
13. 強化集團法令遵循教育訓練，提高員工防制洗錢與打擊資助恐怖主義責任意識，並持續督導集團各子公司有效執行法令遵循制度，俾落實法令功能。
14. 落實集團風險管控機制，監控信用風險集中度，加強作業風險資訊管理，有效強化並完善風險管理能力。

15. 建置完善公司治理架構，充分揭露集團社會責任方針及財務業務相關資訊，強化對股東及投資人資訊透明度，維護客戶隱私及重視服務滿意度，塑造企業優質形象。
16. 扶助弱勢者取得融資協助，持續辦理各項專案貸款，並積極參與公益活動，關懷偏鄉學童及弱勢團體，落實「取之社會、用之社會」理念，履行企業社會責任。

三、未來公司發展策略

本公司106年度發展重點將以有效資本配置、強化金融創新、整合建構虛實通路、提升跨售經營綜效、加強深耕海外市場為策略主軸，並在兼顧落實內控內稽、深化風險法遵管理及完善公司治理下，擴大經營規模，提升業務競爭力，以創造股東最大價值為努力之目標。

四、受外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

（一）受外部競爭環境之影響

截至105年底，國內16家金融控股公司之合併報表資產總額約新臺幣48.09兆元，較104年底之45.53兆元成長5.62%；而各金控平均資產總額3.01兆元，亦較去年同期之2.85兆元成長5.61%，顯示我國金控資產規模仍維持穩健成長。

105年我國金控稅後合併淨利總計達2,670億元，較104年稅後合併淨利3,012億元衰退11.35%，主要係受到利差壓縮及證券交易量縮減等因素影響。近年國內金控業淨值報酬率（ROE）與資產報酬率（ROA）平均水準低於其他先進國家，因此決定金控競爭力優劣之關鍵，將在如何應用大數據找商機、配合數位金融趨勢推展創新金融服務、以及善用整合跨業行銷推升產出率。

（二）受法規環境之影響

本公司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及保險業財務報告編製準則編製，本公司將持續配合主管機關時程導入IFRS 9「金融工具」，經評估其餘106年適用之IFRSs規定尚不致造成本公司會計政策之重大變動。

金管會於104年12月31日訂定「金融服務業公平待客原則」，期能促進金融服務業建立以「公平待客」為核心之企業文化，擬定政策及策略並落實執行，提升金融服務業員工對於金融消費者保護之認知及金融消費者保護相關法規之遵循，以降低違法成本，並增進金融消費者對於金融服務業之信心，助益金融服務業之永續發展。合庫銀行、合庫票券、合庫證券、合庫投信及合庫人壽業已依規建立公平待客原則之政策及策略。

金管會為加強本國銀行海外分支機構防制洗錢法令遵循及風險控管，要求本國銀行應(1)強化稽核制度，總行稽核單位應加強查核海外分支機構之防制洗錢是否符合當地規定，必要時應委由外部獨立專家進行查核。(2)落實法令遵循，總行派駐海外分支機構之負責人應具備適足之經驗及訓練，法令遵循主管應確實熟悉當地國金融法令，並應向總行專責單位定期彙報。(3)對於派駐海外分支機構之高階經理人，應避免人才斷層，相關人員應長期培訓與歷練，並確認具備語言、法規之專業能力且能熟悉當地文化。

因應洗錢防制法與銀行業、證券期貨業暨保險業防制洗錢及打擊資恐注意事項等相關法令修正發布，相關子公司配合檢討修正相關規章，本公司亦加強追蹤各子公司防制洗錢及打擊資恐執行情形，按季提報本公司董事會；為符合規範，本集團於資訊設備及人力支出等營運成本亦為之提高，然藉著金融監理之強化及安全環境之建置，將有助吸引國際資金進入市場、提升公司信譽，對整體金融市場之發展將具有積極、正面之意義。

（三）受總體經營環境之影響

受全球景氣趨緩的影響下，國內105年上半年經濟表現不甚理想，下半年受惠於智慧型產品需求提升進而帶動出口與投資，惟國內消費氛圍仍相對保守。根據行政院主計總處106年2月發布的資料顯示，105年全年經濟成長率為1.50%，較104年0.72%成長0.78個百分點。

本公司在競爭激烈的金融環境中，持續成長並再創新猷，年度合併稅後淨利在旗下子公司共同努力下，達新臺幣（以下同）141.39億元，較104年度增加6.77億元，成長幅度5.03%，金控獲利排名更由103年第11名躍升至105年的第6名，稅後淨利及同業排名雙再創歷史新高。

五、信用評等結果及評等日期

公司名稱	評等機構	評等結果		評等展望	評等日期
		長期信評	短期信評		
合庫金控	美國標準普爾公司	BBB-	A-3	正向	106.1.23
	中華信用評等公司	twA+	twA-1	正向	106.1.23
合庫銀行	美國標準普爾公司	A-	A-2	正向	106.1.23
	中華信用評等公司	twAA	twA-1+	正向	106.1.23
合庫證券	惠譽國際信用評等公司	AA+(twn)	F1+(twn)	穩定	106.3.9
合庫票券	惠譽國際信用評等公司	AA+(twn)	F1+(twn)	穩定	106.3.9

註：本次評等結果，本公司及銀行子公司評等展望由「穩定」調為「正向」，證券、票券子公司國內長期信評由AA(twn)調升至AA+(twn)。

貳、公司簡介

Company Profile

11　一、設立日期

11　二、公司沿革

一、設立日期：

本公司設立於民國100年12月1日。

二、公司沿革

（一）105 年度及截至 106 年 4 月 18 日止辦理公司併購、轉投資關係企業、重整之情形

本公司於民國100年12月1日正式成立，轉投資事業包括合庫銀行、合庫票券、合庫證券、合庫資產管理、合庫投信、合庫創投等六家全資子公司，以及與法國巴黎銀行集團旗下子公司合資成立之合庫人壽保險公司（本公司持股51%）；服務版圖橫跨銀行、票券、證券、資產管理、壽險、投資信託及創業投資等各項金融專業領域。

其中合庫投信子公司原係由本公司與法國巴黎投資控股公司所合資成立之公司（本公司原持股51%），雙方基於未來營運策略考量，而由本公司全數購買其所持有股份，並於103年4月22日更名為合作金庫證券投資信託股份有限公司；基於提供完整金融服務、發揮集團資源整合綜效、提升金控集團競爭力之考量，而於104年10月1日設立合庫創投子公司，並自同（104）年11月11日起正式營業。另銀行子公司為業務發展需要，於105年6月24日合併孫公司合庫保經並設立保險代理部。

本公司105年度及截至106年4月18日止並無併購之情形。

（二）105 年度及截至 106 年 4 月 18 日止董事、監察人及依金融控股公司法第十六條第七項及第八項規定應申報股權者，其股權之大量移轉或更換：無。

（三）105 年度及截至 106 年 4 月 18 日止經營權之改變、經營方式或業務內容之重大改變：無。

（四）105 年度及截至 106 年 4 月 18 日止其他足以影響股東權益之重要事項：無。

總經理 林士朗

參、公司治理報告

Report of Corporate Governance

14 一、 組織系統

16 二、 董事、總經理、副總經理、處長及各部門及分支機構主管資料

24 三、 公司治理運作情形

49 四、 會計師公費資訊

50 五、 更換會計師資訊

50 六、 公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者

50 七、 105年度及截至106年4月18日止，董事、經理人及依同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形

53 八、 持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料

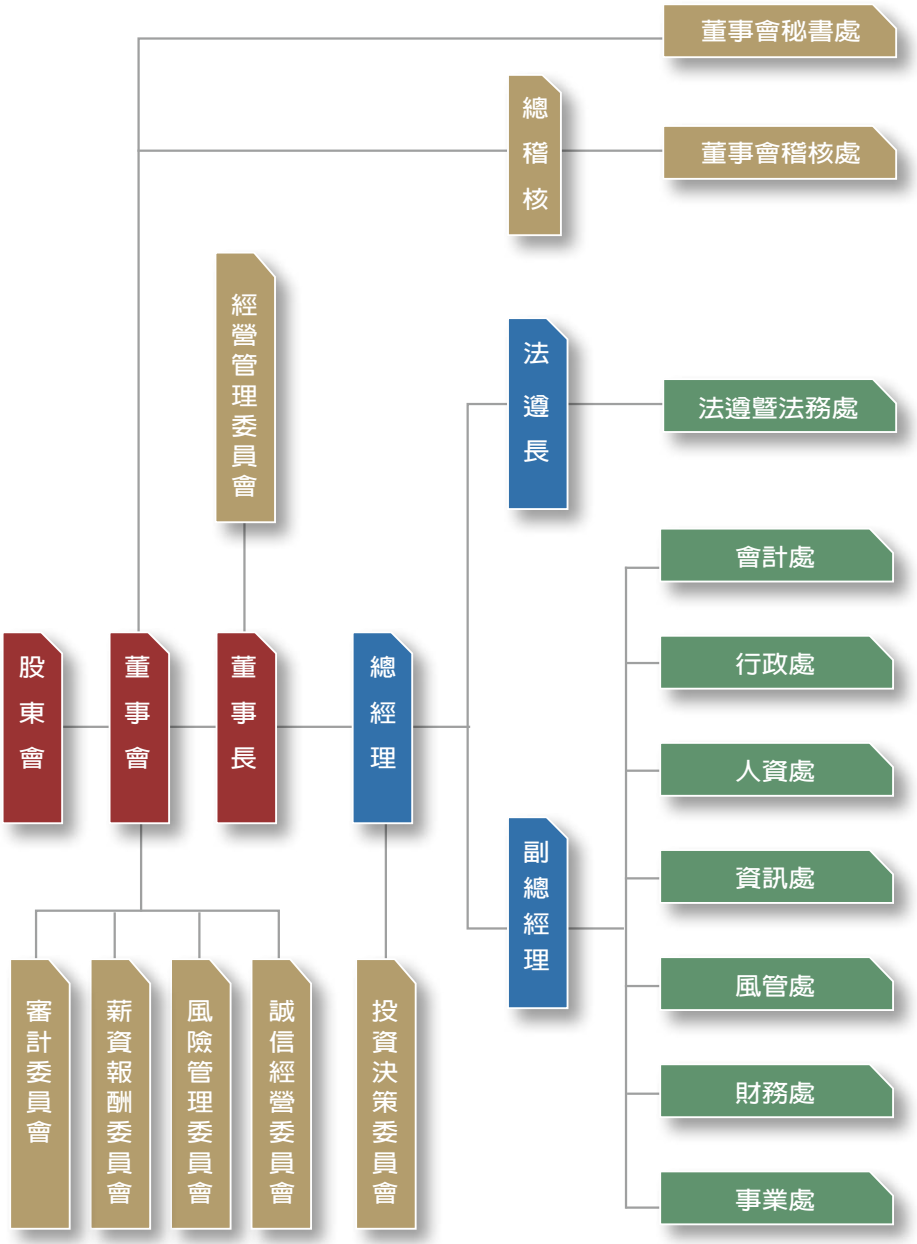
53 九、 本公司及子公司、本公司之董事、監察人、經理人及本公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例

董事長 / **廖燦昌**（左三）・總經理 / **林士朗**（右三）
副總經理 / **陳美足**（左二）・副總經理 / **胡光華**（右二）
總稽核 / **李傳昭**（左一）・法遵長 / **吳碧珠**（右一）

一、組織系統

（一）本公司組織結構及各主要部門職掌

1. 組織架構圖



2. 各主要部門職掌

處別	職掌
董事會稽核處	稽核行政、公文及金融檢查機關檢查之處理、本公司及子公司之業務查核、子公司內部稽核作業之成效考核、查核缺失之追蹤覆查。
董事會秘書處	負責股東會、董事會及機要等相關事項。
事業處	掌理本公司及子公司之組織發展、經營政策及策略聯盟、資本規劃、事業投資及併購規劃、公司治理、子公司間產品整合規劃及行銷等有關事業發展之事項、對子公司就職掌範圍內事務之督導與協調及其他與職掌相關事項及交辦事項。
財務處	掌理本公司之資金籌借與運用及財務規劃、各子公司資金運用及資產配置之規劃與管理、子公司財務投資績效之管理與考核、對子公司就職掌範圍內事務之督導與協調及其他與職掌相關事項及交辦事項。
風管處	掌理本公司及子公司之風險管理制度、資本適足性之計算與評估、緊急應變計畫等有關風險管理之事項、內部控制制度、對子公司就職掌範圍內事務之督導與協調及其他與職掌相關事項及交辦事項。
法遵暨法務處	掌理本公司及子公司之法令遵循、法律訴訟及非訟案件處理、契約及各項規章之審閱等有關法務之事項、防制洗錢與打擊資助恐怖主義事宜、對子公司就職掌範圍內事務之督導與協調及其他與職掌相關事項及交辦事項。
資訊處	掌理本公司及子公司之資訊政策規劃、本公司及各子公司間資訊系統之整合、建置、安全控管等有關資訊之事項、對子公司就職掌範圍內事務之督導與協調及其他與職掌相關事項及交辦事項。
人資處	掌理本公司及子公司之人力資源管理與政策訂定，掌理本公司及子公司之教育訓練規劃等有關人事管理之事項、對子公司就職掌範圍內事務之督導與協調及其他與職掌相關事項及交辦事項。
行政處	掌理本公司及子公司之投資人關係、公開資訊揭露、企業社會責任、公共關係、企業形象及總務、採購、股務等有關行政管理之事項、對子公司就職掌範圍內事務之督導與協調及其他與職掌相關事項及交辦事項。
會計處	掌理本公司及子公司之預算、結算及決算之彙編、會計政策之規劃與管理、稅務統籌規劃與管理、金控公司帳務管理、會計制度與統計業務之處理、對子公司就職掌範圍內事務之督導與協調及其他與職掌相關事項及交辦事項。

（二）集團組織關係圖

資料日期105.12.31

二、董事、總經理、副總經理、處長及各部門及分支機構主管資料

（一）董事資料

106年4月18日；單位：股

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經（學）歷	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
							股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)			職稱	姓名	關係
董事長	中華民國	財政部代表 廖燦昌	男	103.6.23	至106.6.19	103.6.23	2,617,589,967	30.39	3,087,905,443	26.06	本人 122,151	0.0010	0	0	交通大學經營管理碩士 臺灣中小企業銀行董事長、總經理、副總經理、總稽核 台灣金聯資產管理(股)公司監察人 財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會董事	台灣金融服務業聯合總會秘書長 中華民國中央銀行理事會理事 台灣期貨交易所(股)公司董事 財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會監察人 現任本職：合庫金控兼合庫銀行董事長	無	無	無
董事	中華民國	財政部代表 林士朗	男	103.6.23	至106.6.19	103.6.23	2,617,589,967	30.39	3,087,905,443	26.06	本人 28,039	0.0002	0	0	美國猶他州立大學會計碩士 行政院財政主計金融處處長 行政院農業委員會農業金融局副局長 中央信託局主任秘書、處長	合庫銀行董事 現任本職：合庫金控董事兼總經理	無	無	無
董事	中華民國	財政部代表 施遵韡	男	103.6.20	至106.6.19	100.8.2	2,617,589,967	30.39	3,087,905,443	26.06	0	0	0	0	英國伯明罕大學經濟學博士 中央銀行經濟研究處副處長 派駐亞洲開發銀行（菲律賓馬尼拉）副執行董事 中央銀行金融業務檢查處顧問兼副處長 中央銀行發行局顧問兼副局長	現任本職：中央銀行發行局局長	無	無	無
董事	中華民國	中華民國信用合作社聯合社代表 麥勝剛	男	103.6.20	至106.6.19	101.5.21	3,123,182	0.04	4,214,247	0.04	0	0	0	0	美國紐約大學（NYU）企管碩士 美商花旗銀行經理 福勝證券（股）公司董事長	合庫銀行常務董事 財金資訊股份有限公司董事 現任本職：有限責任中華民國信用合作社聯合社暨淡水第一信用合作社理事主席	無	無	無
董事	中華民國	中華民國農會代表 蕭景田	男	103.6.20	至106.6.19	102.4.1	117,479,335	1.36	183,527,220	1.55	本人 737,672	0.0062	0	0	陸軍官校專修班畢業 革命實踐研究院第4期結業 立法委員 中國國民黨中央常務委員 臺灣省農會常務監事	合庫銀行常務董事 現任本職：中華民國農會理事長	無	無	無
董事	中華民國	中華民國農會代表 張榮味	男	104.4.14	至106.6.19	104.4.14	117,479,335	1.36	183,527,220	1.55	0	0	0	0	國立嘉義大學農學院附設專科部 雲林縣第13、14屆縣長 雲林縣第12、13屆議長	中華民國全國商業總會常務理事 現任本職：台灣省商業總會理事長	無	無	無
董事	中華民國	財政部代表 吳琮璠	女	103.6.20	至106.6.19	103.6.20	2,617,589,967	30.39	3,087,905,443	26.06	0	0	0	0	美國加州大學洛杉磯分校（UCLA）會計資管博士 行政院金融監督管理委員會專任委員 金融研究發展基金副主任委員 會計研究發展基金會常務董事 合庫銀行監察人	合庫銀行常駐監察人 財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心董事 台灣永光化學工業(股)公司獨立董事 現任本職：台灣大學管理學院會計系所教授	無	無	無

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經（學）歷	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
							股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)			職稱	姓名	關係
董事	中華民國	財政部代表陳憲着	男	104.10.22	至106.6.19	104.10.22	2,617,589,967	30.39	3,087,905,443	26.06	0	0	0	0	中興大學中國語文學系 東海大學企業管理研究所公共政策學系	交通部廉政會報委員 國家發展委員會中長期資金運動工作小組委員 現任本職：中華郵政公司總經理	無	無	無
董事	中華民國	財政部代表傅正華	男	104.1.21	至106.6.19	104.1.21	2,617,589,967	30.39	3,087,905,443	26.06	本人 38,828	0.0003	0	0	國立嘉義大學企業經營管理碩士	現任本職：合庫銀行電子金融部副科長	無	無	無
獨立董事	中華民國	黃明聖	男	103.6.20	至106.6.19	103.6.20	0	0	0	0	0	0	0	0	英國華威克大學經濟學博士 政治大學財政學系系主任、教授、副教授 政治大學財稅研究中心主任 中華財政學會常務理事 財政部促參諮詢委員	合庫銀行獨立董事 現任本職：國立政治大學財政學系教授	無	無	無
獨立董事	中華民國	李耀魁	男	103.6.20	至106.6.19	103.6.20	0	0	0	0	0	0	0	0	政治大學會計系碩士 國立台北大學會計學系(兼任講師)	聰泰科技開發(股)公司董事 安大科技(股)公司監察人-法人代表 財團法人台北市樹仁社會福利基金會常務董事 商億財務管理顧問(股)公司董事長 財團法人台灣血液淨化基金會董事 財團法人進興教育基金會董事 現任本職： 信德會計師事務所主持會計師	無	無	無
獨立董事	中華民國	鍾志明	男	103.6.20	至106.6.19	103.6.20	0	0	0	0	0	0	0	0	政治大學企業管理學系博士 醒吾科技大學行銷與流通管理系主任 經濟部所屬財團法人商業發展研究院人才培育所副所長 上海佳杏軟件科技有限公司副總經理 誠杏科技(股)公司醫療事務部副總經理 櫃買中心上櫃、創櫃產業專家及審查委員	現任本職：醒吾科技大學研究發展處研發長	無	無	無
董事	中華民國	合作金庫商業銀行股份有限公司企業工會代表鄭木欽	男	103.6.20	至106.6.19	100.6.24	1,786,102	0.02	2,586,943	0.02	本人 109,732	0.0009	0	0	中興大學企管系市場組 全國金融業工會聯合總會副理事長 全國產業總工會常務理事 中華民國農民團體幹部聯合訓練協會講師 行政院政務顧問	現任本職：合庫銀行營業部三等襄理	無	無	無
董事	中華民國	中華民國農會代表蔡瑞源	男	103.6.20	至106.6.19	103.6.20	117,479,335	1.36	183,527,220	1.55	0	0	0	0	南亞技術學院觀光休閒管理科 桃園縣雲林里里長 桃園區農會理事長 桃園市農會總幹事	現任本職：桃園市農會總幹事	無	無	無
董事	中華民國	中華民國農會代表林榮樺	男	105.2.18	至106.6.19	105.2.18	117,479,335	1.36	183,527,220	1.55	配偶 511,845	0.0043	0	0	霧峰高農畢業 烏日鄉長 臺中縣農會理事長 合作金庫銀行董事	現任本職：臺中市農會理事長	無	無	無

註：中華民國農會原股權代表董事蔡政郎先生於105.2.18解任，同時改派林榮樺先生為其股權代表董事。

1. 董事屬法人股東代表者其主要股東

表一：法人股東之大股東

106年4月18日

法人股東名稱	法人股東之主要股東
財政部	無
中華民國農會	無（轄內各縣市農會）
中華民國信用合作社聯合社	高雄市第三信用合作社（13.18%）、臺中市第二信用合作社（10.49%）、淡水第一信用合作社（8.53%）、臺南第三信用合作社（7.04%）、新竹第一信用合作社（6.25%）、花蓮第二信用合作社（5.67%）、基隆第一信用合作社（5.09%）、基隆市第二信用合作社（4.94%）、彰化第六信用合作社（4.17%）、桃園信用合作社（3.81%）
臺北市合作金庫商業銀行（股）公司企業工會	無

2. 表一主要股東為法人者其主要股東

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

106年4月18日

法人股東名稱	法人股東之主要股東
高雄市第三信用合作社	社員代表等（非依公司法成立之法人）
臺中市第二信用合作社	社員代表等（非依公司法成立之法人）
淡水第一信用合作社	社員代表等（非依公司法成立之法人）
臺南第三信用合作社	社員代表等（非依公司法成立之法人）
新竹第一信用合作社	社員代表等（非依公司法成立之法人）
花蓮第二信用合作社	社員代表等（非依公司法成立之法人）
基隆第一信用合作社	社員代表等（非依公司法成立之法人）
基隆市第二信用合作社	社員代表等（非依公司法成立之法人）
彰化第六信用合作社	社員代表等（非依公司法成立之法人）
桃園信用合作社	社員代表等（非依公司法成立之法人）

3.董事所具備之專業資格及獨立性資料

106年4月18日

條件 / 姓名 (註1)	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格			符合獨立性情形（註2）										兼任其他公開發行公司獨立董事家數
	商務、法務、財務、會計或公司業務所須相關科系之公私立大專院校講師以上	法官、檢察官、律師、會計師或其他與公司業務所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員	商務、法務、財務、會計或公司業務所須之工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
董事長 廖燦昌		✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
董　事 林士朗			✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
董　事 施遵驊			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
董　事 麥勝剛			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
董　事 蕭景田			✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
董　事 張榮味			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
董　事 吳琮璠	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		1
董　事 陳憲着			✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
董　事 傅正華			✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
獨立董事 黃明聖	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1
獨立董事 李耀魁	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
獨立董事 鍾志明	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
董　事 鄭木欽			✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
董　事 蔡瑞源			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
董　事 林榮樺			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0

註 1：欄位多寡視實際數調整。

註 2：各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“✓”。

（1）非為公司或其關係企業之受僱人。

（2）非公司之關係企業之董事、監察人（但如為公司或其母公司、子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事者，不在此限）。

（3）非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。

（4）非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。

（5）非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。

（6）非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）、經理人或持股百分之五以上股東。

（7）非為公司或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。但依股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法第七條履行職權之薪資報酬委員會成員，不在此限。

（8）未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。

（9）未有公司法第 30 條各款情事之一。

（10）未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選。

（二）總經理、副總經理、處長、各部門及分支機構主管資料

106年4月18日；單位：股

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經（學）歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)			職稱	姓名	關係
總經理	中華民國	林士朗	男	103.6.23	28,039	0.0002	0	0	0	0	美國猶他州立大學會計碩士、國立政治大學財稅系學士、行政院財政主計金融處處長、行政院農業委員會農業金融局副局長、中央信託局主任秘書、處長	合庫銀行董事、財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會董事	無	無	無
副總經理	中華民國	胡光華	男	102.9.2	101,667	0.0009	0	0	0	0	美國愛荷華州立大學企業管理研究所碩士	本職合庫銀行副總經理、合庫人壽董事、合衆建築經理(股)公司常務董事	無	無	無
副總經理	中華民國	陳美足	女	103.12.2	297,026	0.0025	0	0	0	0	國立臺灣大學管理學院EMBA財務金融組碩士	本職合庫銀行副總經理、合庫人壽董事、臺灣行動支付(股)公司董事	無	無	無
總稽核	中華民國	李傳昭	女	104.9.24	275,743	0.0023	0	0	0	0	美國愛荷華州立大學統計精算研究所碩士	無	無	無	無
法遵長	中華民國	吳碧珠	女	104.1.29	362,077	0.0031	0	0	0	0	國立臺灣大學農業推廣研究所碩士	本職合庫銀行法遵長、財團法人中小企業信用保證基金董事	無	無	無
董事會稽核處處長	中華民國	蔡振興	男	103.12.2	185,546	0.0016	233,026	0.0020	0	0	國立中興大學財稅學系	本職合庫銀行董事會稽核部協理	無	無	無
董事會秘書處主任秘書	中華民國	周俊隆	男	106.1.26	95,893	0.0008	0	0	0	0	國立政治大學經營管理碩士學程	本職合庫銀行董事會秘書部主任秘書、合衆建築經理(股)公司董事	無	無	無
事業處處長	中華民國	袁中越	男	104.2.5	0	0	0	0	0	0	私立東吳大學經濟研究所碩士	合庫創投董事兼總經理、合庫投信董事、合庫金國際租賃董事	無	無	無
人資處處長	中華民國	陳蕙玲	女	104.8.31	172,154	0.0015	0	0	0	0	國立嘉義大學管理學院碩士班	本職合庫銀行人力資源部協理、合庫資產管理董事、合庫創投董事	無	無	無
會計處處長	中華民國	周建財	男	104.9.30	437,185	0.0037	95,934	0.0008	0	0	私立淡江大學會計學系	本職合庫銀行會計部協理、合庫票券監察人、合庫證券監察人	無	無	無
行政處處長	中華民國	甘展偉	男	104.4.30	970,858	0.0082	0	0	0	0	私立逢甲工商學院會計學系	本職合庫銀行行政管理部協理、合庫證券董事、合庫票券董事	無	無	無
法遵暨法務處處長	中華民國	許肇裕	男	103.5.7	38,585	0.0003	0	0	0	0	美國喬治亞大學法律研究所碩士	本職合庫銀行法遵暨法務部協理、合庫投信監察人	無	無	無
資訊處處長	中華民國	張建興	男	104.1.29	133,435	0.0011	0	0	0	0	私立輔仁大學統計學系	本職合庫銀行資訊部協理、財宏科技(股)公司董事	無	無	無
風管處處長	中華民國	徐錫漳	男	105.4.29	35,436	0.0003	0	0	0	0	國立政治大學銀行學系	本職合庫銀行風險管理部協理、合庫資產管理監察人、合庫創投監察人	無	無	無
會計主管	中華民國	魏美君	女	104.6.29	143,010	0.0012	104,924	0.0009	0	0	國立政治大學經營管理碩士學程	本職合庫銀行會計部副理、合庫金國際租賃監察人	無	無	無
財務主管	中華民國	古直	男	104.10.2	0	0	0	0	0	0	私立中國文化大學會計學系	無	無	無	無

（三）105 年度支付董事（含獨立董事）、總經理及副總經理之酬金及分派員工酬勞情形

1. 董事之酬金（彙總配合級距揭露姓名方式）

105年12月31日；單位：新台幣仟元

職稱	姓名	董事酬金								A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例（%）		兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例（%）		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
		報酬（A）		退職退休金（B）		酬勞（C）		業務執行費用（D）				薪資、獎金及特支費等（E）		退職退休金（F）		員工酬勞（G）						
																本公司		財務報告內所有公司				
		本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	本公司	財務報告內所有公司	
董事長	廖燦昌 (財政部代表)																					
董事兼總經理	林士朗 (財政部代表)																					
獨立董事	黃明聖																					
獨立董事	李耀魁																					
獨立董事	鍾志明																					
董事	吳琮璠 (財政部代表)																					
董事	施遵韡 (財政部代表)																					
董事	陳憲着 (財政部代表)																					
董事	傅正華 (財政部代表)	4,920	11,026	0	0	76,005	76,005	72	2,276	0.59	0.65	6,612	9,650	0	0	0	0	293	0	0.64	0.72	有 108
董事	麥勝剛 (中華民國信用合作社聯合社代表)																					
董事	蕭景田 (中華民國農會代表)																					
董事	張榮味 (中華民國農會代表)																					
董事	林榮樺 (中華民國農會代表)																					
董事	蔡政郎 (中華民國農會代表)																					
董事	蔡瑞源 (中華民國農會代表)																					
董事	鄭木欽 (合庫銀行工會代表)																					

*除上表揭露外，最近年度公司董事為財務報告內所有公司提供服務（如擔任非屬員工之顧問等）領取之酬金：無。

註1：董事蔡政郎於105年2月18日解任，由董事林榮樺接任。
註2：置有公務車以應董事長及總經理處理公務之需，公務車租金已分別併入（D）及（E）欄計算，給付司機之相關報酬總額為1,802,562元。
註3：董事酬勞及員工酬勞係擬議數。

酬金級距表

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額（A+B+C+D）		前七項酬金總額（A+B+C+D+E+F+G）	
	本公司	財務報告內所有公司	本公司	所有轉投資事業
低於2,000,000元	施遵驊、麥勝剛、蕭景田、張榮味、吳琮璠、陳憲着、傅正華、黃明聖、李耀魁、鍾志明、鄭木欽、蔡瑞源、林榮樺、蔡政郎	施遵驊、麥勝剛、蕭景田、張榮味、吳琮璠、陳憲着、傅正華、黃明聖、李耀魁、鍾志明、鄭木欽、蔡瑞源、林榮樺、蔡政郎	施遵驊、麥勝剛、蕭景田、張榮味、吳琮璠、陳憲着、傅正華、黃明聖、李耀魁、鍾志明、鄭木欽、蔡瑞源、林榮樺、蔡政郎	施遵驊、麥勝剛、蕭景田、張榮味、吳琮璠、陳憲着、傅正華、黃明聖、李耀魁、鍾志明、鄭木欽、蔡瑞源、林榮樺、蔡政郎
2,000,000元（含）～5,000,000元（不含）	無	無	無	無
5,000,000元（含）～10,000,000元（不含）	中華民國信用合作社聯合社、合作金庫商業銀行企業工會	廖燦昌、中華民國信用合作社聯合社、合作金庫商業銀行企業工會	林士朗、中華民國信用合作社聯合社、合作金庫商業銀行企業工會	廖燦昌、林士朗、中華民國信用合作社聯合社、合作金庫商業銀行企業工會
10,000,000元（含）～15,000,000元（不含）	無	無	無	無
15,000,000元（含）～30,000,000元（不含）	中華民國農會	中華民國農會	中華民國農會	中華民國農會
30,000,000元（含）～50,000,000元（不含）	財政部	財政部	財政部	財政部
50,000,000元（含）～100,000,000元（不含）	無	無	無	無
100,000,000元以上	無	無	無	無
總計	18	19	19	20

2. 總經理及副總經理之酬金（彙總配合級距揭露姓名方式）

105年12月31日；單位：新台幣仟元

職稱	姓名	薪資（A）		退職退休金（B）		獎金及特支費等等（C）		員工酬勞金額（D）				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例（%）		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
		本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司		財務報告內所有公司		本公司	財務報告內所有公司	
								現金金額	股票金額	現金金額	股票金額			
總經理	林士朗	5,281	12,842	0	0	4,119	10,167	229	0	1,082	0	0.07	0.18	有396
副總經理	胡光華													
副總經理	陳美足													
法遵長	吳碧珠													
總稽核	李傳昭													

註1：置有公務車以應總經理、副總經理、法遵長及總稽核處理公務之需，公務車租金已併入（C）欄計算，給付司機之相關報酬總額為4,132,570元。
註2：員工酬勞係擬議數。

酬金級距表

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司	所有轉投資事業
低於2,000,000元	無	無
2,000,000元（含）～5,000,000元（不含）	李傳昭	胡光華、陳美足、吳碧珠、李傳昭
5,000,000元（含）～10,000,000元（不含）	林士朗	林士朗
10,000,000元（含）～15,000,000元（不含）	無	無
15,000,000元（含）～30,000,000元（不含）	無	無
30,000,000元（含）～50,000,000元（不含）	無	無
50,000,000元（含）～100,000,000元（不含）	無	無
100,000,000元以上	無	無
總計	2	5

3. 分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

105年12月31日；單位：新台幣仟元

	職稱	姓名	股票金額	現金金額	總計	總額占稅後純益之比例（%）
經理人	總稽核	李傳昭	0	555	555	0.004
	處長	袁中越				
	財務主管	古直				

註：現金金額係擬議數。

4. 本公司105年度前十大取得員工酬勞人士之姓名、職位及酬勞總數

105年12月31日；單位：新台幣仟元

序號	職位	姓名	股票金額	現金金額	總計
1	總稽核	李傳昭	0	1,559	1,559
2	研究員兼組長	許正春			
3	處長	袁中越			
4	副處長	陳惠敏			
5	二等專案襄理兼副組長	柯思明			
6	副處長	陳俊明			
7	稽核	涂明福			
8	副處長	古直			
9	副組長	方天人			
10	資深專員	鍾伯威			

註：現金金額係擬議數。

（四）本公司及合併財務報告所有公司於最近二年度支付本公司董事、總經理及副總經理酬金之分析及說明：

1. 支付本公司董事、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例

本公司及合併財務報告所有公司104年度及105年度支付本公司董事、總經理及副總經理酬金總額占個體財務報告稅後純益之比例分別為0.88%及0.85%。

2. 給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序、與經營績效及未來風險之關聯性：

（1）本公司董事（不含董事長）之報酬，授權董事會依薪資報酬委員會之建議，綜合考量其對公司營運參與程度及貢獻之價值，並參酌公司營運績效暨同業通常水準議定支給，經股東常會審議通過或載明於公司章程；董事之酬金視公司未來營運績效情形而增減。

（2）董事之酬金包含月支報酬、健康檢查費用及董事酬勞等項目。董事長之報酬，以總經理支領各項所得為計算基礎，並以該項數額之1.25倍支給。

（3）總經理及副總經理係支領一般員工薪資報酬。本公司員工薪資、獎金及員工酬勞發放標準及核定程序之規定，經董事會通過實施，其中員工獎金發放數額係依據該年度盈餘目標達成率、淨值報酬率、總資產報酬率及子公司管理及業務改革績效等因素核定。

（4）總經理及副總經理之報酬，包含薪資、職務加給、獎金、午餐津貼、房租津貼（副總經理無房租津貼）、健康檢查費用及員工酬勞（總經理未領取）等項目。

三、公司治理運作情形

（一）董事會運作情形資訊

105年度截至106年4月18日止董事會開會17次【A】，董事、獨立董事出列席情形如下：

職稱	姓名	實際出（列）席次數【B】	委託出席次數	實際出（列）席（%）【B/A】	備註
董事長	廖燦昌 (財政部代表)	17	0	100	連任
董事兼總經理	林士朗 (財政部代表)	16	1	94.1	連任
董事	施遵驊 (財政部代表)	17	0	100	連任
董事	麥勝剛 (中華民國信用合作社聯合社代表)	16	1	94.1	連任
董事	蕭景田 (中華民國農會代表)	10	6	58.8	連任
董事	張榮味 (中華民國農會代表)	5	11	29.4	連任
董事	吳琮璠 (財政部代表)	16	1	94.1	連任
董事	陳憲着 (財政部代表)	16	1	94.1	連任
董事	傅正華 (財政部代表)	16	1	94.1	連任
獨立董事	黃明聖	17	0	100	連任
獨立董事	李耀魁	17	0	100	連任
獨立董事	鍾志明	15	2	88.2	連任
董事	鄭木欽 (合作金庫商業銀行股份有限公司企業工會代表)	17	0	100	連任
董事	蔡瑞源 (中華民國農會代表)	8	9	47.1	連任
董事	蔡政郎 (中華民國農會代表)	1	0	100	舊任，105年2月18日解任，應出席次數1次
董事	林榮樺 (中華民國農會代表)	11	5	68.8	新任，105年2月18日就任，應出席次數16次

其他應記載事項：

一、董事會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：詳見「獨董對於重大議案之意見或決議結果」附表。

（一）證券交易法第 14 條之 3 所列事項。

（二）除前開事項外，其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項。

二、董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形。

1. 105 年 1 月 25 日第 2 屆第 21 次董事會議通過本公司總經理及總稽核 104 年度年終考核案，扣除自行迴避 1 人，經主席徵詢全體出席董事 14 人無異議照案通過。（林董事兼總經理士朗為本案利害關係人自行迴避，並依規提出本案自身利害關係之說明書。李總稽核傳昭基於公司治理，自行迴避。）
2. 105 年 2 月 22 日第 2 屆第 22 次董事會議通過子公司合作金庫銀行為業務發展需要，合併孫公司合作金庫保險經紀人股份有限公司案，自行迴避 6 人，經主席徵詢全體出席董事 9 人無異議照案通過，並依有關規定辦理。（廖董事長、林董事兼總經理士朗、黃獨立董事明聖、麥董事勝剛、蕭董事景田、吳董事琮璠等 6 席自行迴避，皆依規提出本案自身利害關係之說明書。廖董事長並指定施董事遵驊代行主席職權。）
3. 105 年 3 月 28 日第 2 屆第 23 次董事會議通過本公司薪資報酬委員會 105 年度第 2 次會議紀錄案，經主席徵詢全體出席董事同意備查。（基於公司治理，林董事兼總經理士朗及列席之單位主管以上人員本案自行迴避。）
4. 105 年 3 月 28 日第 2 屆第 23 次董事會議通過本公司 104 年度單位主管以上人員之特別獎金發放標準案，扣除自行迴避 1 人，經主席徵詢全體出席董事 14 人無異議照案通過。（林董事兼總經理士朗為本案利害關係人自行迴避，並依規提出本案自身利害關係之說明書，另基於公司治理，列席之單位主管以上人員本案自行迴避。）
5. 105 年 3 月 28 日第 2 屆第 23 次董事會議通過解除本公司董事競業禁止之限制案，扣除利益迴避 2 人，經主席徵詢全體出席董事 13 人無異議照案通過。（陳董事憲着、林董事榮樺為本案利害關係人自行迴避，並依規提出本案自身利害關係之說明書。）
6. 105 年 5 月 23 日第 2 屆第 25 次董事會議通過投資本公司銀行子公司合作金庫商業銀行股份有限公司 105 年度現金增資案新臺幣 53 億 50 萬 5 仟元案。扣除自行迴避 6 人，經主席徵詢全體出席董事 9 人無異議照案通過，並依有關規定辦理。（廖董事長燦昌、林董事兼總經理士朗、黃獨立董事明聖、麥董事勝剛、蕭董事景田、吳董事琮璠等 6 席自行迴避，皆依規提出本案自身利害關係之說明書，廖董事長並指定施董事遵驊代行主席職權；另基於公司治理，子公司合庫銀行林總經理鴻琛本案自行迴避。）
7. 105 年 6 月 27 日第 2 屆第 26 次董事會議通過指派合庫銀行第六屆董事及監察人案。扣除自行迴避 6 人（含委託出席 1 人），經主席徵詢全體出席董事 9 人無異議照案通過，並依有關規定辦理。（廖董事長燦昌、林董事兼總經理士朗、黃獨立董事明聖、麥董事勝剛、蕭董事景田、吳董事琮璠等 6 席自行迴避，皆依規提出本案自身利害關係之說明書，廖董事長並指定施董事遵驊代行主席職權；另基於公司治理，子公司合庫銀行林總經理鴻琛本案自行迴避。）
8. 105 年 10 月 24 日第 2 屆第 30 次董事會議通過本公司誠信經營委員會各委員出席研究費之支給乙案。本公司董事 15 人，扣除自行迴避 3 人，經主席徵詢全體出席董事 12 人無異議照案通過，並依有關規定辦理。（本公司黃獨立董事明聖、李獨立董事耀魁及鍾獨立董事志明為本案利害關係人，依公司法 206 條第 2 項規定，自行迴避並提出利害關係人說明書）。
9. 105 年 11 月 28 日第 2 屆第 31 次董事會議通過本公司 106 年度稽核計畫案。本公司董事 15 人，扣除自行迴避 1 人，經主席徵詢全體出席董事 14 人無異議照案通過，並依有關規定辦理。（為遵循主管機關對於年度稽核計畫內容送董事會討論時應保守秘密之規定，本案列席之經理部門人員基於公司治理，自行迴避。）
10. 105 年 12 月 26 日第 2 屆第 32 次董事會議通過合庫證券擬投資臺灣期貨交易所股份有限公司股票，每股價格在新臺幣 100 元以內，總金額預計 2 仟萬元內案。本公司董事 15 人，扣除自行迴避 1 人，經主席徵詢全體出席董事 14 人無異議照案通過，並依有關規定辦理。（本公司廖董事長因擔任期貨交易所股份有限公司董事，基於公司治理自行迴避，董事長並指定林董事士朗代行主席職務。）
11. 106 年 1 月 23 日第 2 屆第 33 次董事會議通過本公司總經理及總稽核 105 年度年終考核案。本公司董事 15 人，扣除自行迴避 1 人，經主席徵詢全體出席董事 14 人無異議照案通過，並依有關規定辦理。（林董事兼總經理士朗為本案利害關係人自行迴避，並依規提出本案自身利害關係之說明書。李總稽核傳昭基於公司治理，自行迴避。）
12. 106 年 3 月 27 日第 2 屆第 35 次董事會議通過本公司 105 年度單位主管以上人員之特別獎金發放標準案。本公司董事 15 人，扣除自行迴避 1 人，經主席徵詢全體出席董事 14 人無異議照案通過，並依有關規定辦理。（林董事兼總經理士朗為本案利害關係人自行迴避，並依規提出本案自身利害關係之說明書，另基於公司治理，列席之單位主管以上人員本案自行迴避。）

三、當年度及最近年度加強董事會職能之目標（例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等）與執行情形評估。

1. 本公司業依「公開發行公司董事會議事辦法」訂定本公司董事會議事規範以資遵循，並於公開資訊觀測站揭露董事出席董事會情形，及於本公司網站（www.tcfhc.com.tw）之公司治理 / 董事會下分別揭露最新董事名冊、董事會重要決議事項、董事會出席情形、獨立董事選任資訊、進修情形等。
2. 為強化公司治理暨提升董事會經營能力，本公司於 103 年 6 月 20 日改選第 2 屆董事計 15 位，其中 3 位獨立董事採候選人提名制度，由股東就獨立董事候選人名單中選任之。並由全體獨立董事組成審計委員會取代監察人制度，委員會成員分別具備財稅金融、會計及科技研發等專長，藉由專業分工及超然獨立之立場協助董事會決策。目前董事會成員包含 1 位女性董事，其具備金融法規、會計、審計、資訊技術及風險管理等專長，學養豐富。
3. 本公司 100 年 10 月 5 日訂定「薪資報酬委員會組織規程」設置薪資報酬委員會，委員會由董事會決議委任，並由全體成員推舉一位獨立董事擔任召集人；另於 103 年 6 月 20 日由第 2 屆第 1 次董事會委任 3 位獨立董事擔任薪資報酬委員會委員；委員會主要職權為訂定並定期檢討本公司董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構等，以強化本公司治理，健全薪酬制度。

註 1：董事、監察人屬法人者，應揭露法人股東名稱及其代表人姓名。

註 2：（1）年度終了日前有董事監察人離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出（列）席率（%）則以其在職期間董事會開會次數及其實際出（列）席次數計算之。

（2）年度終了日前，如有董事監察人改選者，應將新、舊任董事監察人均予以填列，並於備註欄註明該董事監察人為舊任、新任或連任及改選日期。實際出（列）席率（%）則以其在職期間董事會開會次數及其實際出（列）席次數計算之。

（二）審計委員會運作情形

105年度及截至106年4月18日審計委員會開會17次【Ａ】，獨立董事出列席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數【Ｂ】	委託出席次數	實際出席率（%）【Ｂ/Ａ】	備註
獨立董事	黃明聖	17	0	100	
獨立董事	李耀魁	17	0	100	
獨立董事	鍾志明	16	1	94.12	

其他應記載事項：

一、 審計委員會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理：

(一) 證券交易法第 14 條之 5 所列事項：詳見下列「審計委員會對於重大議案之意見或決議結果」附表。

(二) 除前開事項外，其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項：無此情事。

二、 獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：無此情事。

三、 獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形（應包括就公司財務、業務狀況進行溝通之重大事項、方式及結果等）：詳見下列「獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形」附表。

(一) 內部稽核業務執行報告，本公司董事會稽核處每月提報審計委員會，總稽核及稽核單位主管列席並就稽核業務等事項，適時提出說明。

(二) 本公司內部稽核報告依規定交付獨立董事及審計委員會查閱。

(三) 本公司董事會稽核處對金融檢查機關、會計師、內部稽核單位與內部單位自行查核所提列檢查意見或查核缺失，及內部控制制度聲明書所列應加強辦理改善事項，均持續追蹤覆查，並將其追蹤考核改善情形，每月提報審計委員會。

(四) 本公司定期由董事就內部控制制度缺失檢討與內部稽核人員座談並作成紀錄。

(五) 本公司 106 年度稽核計畫依規定提報審計委員會及董事會審議，總稽核及董事會稽核處處長列席並適時提出說明。

(六) 本公司財務報告提報審計委員會前由全體委員 (獨立董事) 與會計師溝通，全體委員經詢問對答程序而了解。

(七) 本公司財務報告提報審計委員會審議，並與全體委員 (獨立董事) 充分討論與溝通，會計師及本公司會計主管均列席參與。

註：

＊ 年度終了日前有獨立董事離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率(%)則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

＊ 年度終了日前，有獨立董事改選者，應將新、舊任獨立董事均予以填列，並於備註欄註明該獨立董事為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席率(%)則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

審計委員會對於重大議案之意見或決議結果

審計委員會	議案內容及後續處理	證交法§ 14-5所列事項	未經審計委員會通過，而經全體董事2/3以上同意之議決事項
第 1 屆 第 21 次 105.2.3	本公司 104 年度「內部控制制度聲明書」。 審計委員會決議結果： 全體出席委員同意修正通過，提董事會審議。 公司對審計委員會意見之處理： 經提報董事會決議：全體出席董事同意通過。	✓	
第 1 屆 第 22 次 105.3.16	1. 本公司 104 年度合併財務報告。 審計委員會決議結果： 全體出席委員同意修正通過，提董事會審議。 公司對審計委員會意見之處理： 本公司依審計委員會決議意見辦理修正後提報董事會。董事會決議：全體出席董事同意通過。 2. 本公司 104 年度盈餘擬分派情形。 審計委員會決議結果： 全體出席委員同意通過，提董事會審議。 公司對審計委員會意見之處理： 經提報董事會決議：全體出席董事同意通過。 3. 本公司 104 年度盈餘轉增資。 審計委員會決議結果： 全體出席委員同意通過，提董事會審議。 公司對審計委員會意見之處理： 經提報董事會決議：全體出席董事同意通過。	✓	

（接次頁）

（承前頁）

審計委員會	議案內容及後續處理	證交法§ 14-5所列事項	未經審計委員會通過，而經全體董事2/3以上同意之議決事項
	4. 本公司 104 年度營業報告書。 審計委員會決議結果： （1）為使本公司營業報告書更臻完善，建請增列下列內容： ① 本公司及旗下子公司研究發展主軸。 ② 大數據分析、Bank3.0 及數位科技。 ③ 有關風險趨避、風險控管情形及景氣衝擊影響評估等。 （2）全體出席委員同意修正通過，提董事會審議。 公司對審計委員會意見之處理： 本公司依審計委員會決議意見辦理修正後提報董事會。 董事會決議：全體出席董事同意通過。		
第 1 屆 第 24 次 105.5.11	投資本公司銀行子公司合作金庫商業銀行股份有限公司 105 年度現金增資案。 審計委員會決議結果： 1. 有關資本適足率等資料請更新至本（105）年 3 月 31 日。 2. 全體出席委員同意修正通過，提董事會審議。 公司對審計委員會意見之處理： 本公司依審計委員會決議意見辦理修正後提報董事會。 董事會決議：全體出席董事同意通過。	✓	
第 1 屆 第 26 次 105.7.13	本公司及從屬公司 105 年度董監事暨重要職員責任保險續保事宜。 審計委員會決議結果： 全體出席委員同意通過，提董事會審議。 公司對審計委員會意見之處理： 經提報董事會決議：全體出席董事同意通過。	✓	
第 1 屆 第 27 次 105.8.16	本公司 105 年度第 2 季合併財務報告。 審計委員會決議結果： 1. 有關合庫銀行及本公司財務報告附註，請加列將新承作之央行可轉讓定期存單轉列為持有至到期日金融資產之說明。 2. 全體出席委員同意修正通過，提董事會審議。 公司對審計委員會意見之處理： 本公司依審計委員會決議意見辦理修正後提報董事會。 董事會決議：全體出席董事同意通過。	✓	
第 1 屆 第 30 次 105.11.16	本公司 106 年度稽核計畫。 審計委員會決議結果： 1. 本稽核計畫之參考依據，請加列「國內外相關業務主管機關」檢查報告之檢查意見。 2. 稽核重點項目請加列「子公司應遵循母公司政策之執行情形」。 3. 全體出席委員同意通過，提董事會審議。 公司對審計委員會意見之處理： 本公司依審計委員會決議意見辦理修正後提報董事會。 董事會決議：全體出席董事同意通過。	✓	
第 1 屆 第 31 次 105.12.14	委任勤業眾信聯合會計師事務所陳會計師麗琦及郭會計師政弘辦理本公司 106 年度財務報告及稅務查核簽證等工作。 審計委員會決議結果： 全體出席委員同意通過，提董事會審議。 公司對審計委員會意見之處理： 經提報董事會決議：全體出席董事同意通過。	✓	

（接次頁）

（接次頁）

審計委員會	議案內容及後續處理	證交法§14-5所列事項	未經審計委員會通過，而經全體董事2/3以上同意之議決事項
第1屆 第34次 106.3.15	1. 本公司105年度「內部控制制度聲明書」。 審計委員會決議結果： 全體出席委員同意修正通過，提董事會審議。 公司對審計委員會意見之處理： 本公司依審計委員會決議意見辦理修正後提報董事會。 董事會決議：全體出席董事同意通過。 2. 本公司105年度合併財務報告。 審計委員會決議結果： （1）於106年3月份本公司董事會審議財務報告前，有關銀行之重大期後事項請注意辦理。 （2）有關未來查核報告之關鍵查核事項增加部份，請參酌委員意見辦理。 （3）全體出席委員同意通過，提董事會審議。 公司對審計委員會意見之處理： 本公司依審計委員會決議意見辦理後提報董事會。 董事會決議：全體出席董事同意通過。 3. 本公司105年度盈餘擬分派情形。 審計委員會決議結果： 全體出席委員同意通過，提董事會審議。 公司對審計委員會意見之處理： 經提報董事會決議：全體出席董事同意通過。 4. 本公司105年度盈餘轉增資。 審計委員會決議結果： 全體出席委員同意通過，提董事會審議。 公司對審計委員會意見之處理： 經提報董事會決議：全體出席董事同意通過。 5. 本公司105年度營業報告書。 審計委員會決議結果： （1）建請將公司治理及社會責任部份單獨列為一項。 （2）有關預算執行情形之表達方式請再予適當修正。 （3）建請於防制洗錢及打擊資恐增列有關組織人力或預算經費調整之說明。 （4）全體出席委員同意修正通過，提董事會審議。 公司對審計委員會意見之處理： 本公司依審計委員會決議意見辦理修正後提報董事會。 董事會決議：全體出席董事同意修正通過。 6. 修正本公司「取得或處分資產處理程序」。 審計委員會決議結果： 全體出席委員同意通過，提董事會審議。 公司對審計委員會意見之處理： 經提報董事會決議：全體出席董事同意通過。	✓	
第1屆 第35次 106.3.24	重新調整原核定委任勤業眾信聯合會計師事務所陳會計師麗琦及郭會計師政弘辦理本公司106年度財務報告及稅務查核簽證等工作之報酬。 審計委員會決議結果： 全體出席委員同意通過，提董事會審議。 公司對審計委員會意見之處理： 經提報董事會決議：全體出席董事同意通過。	✓	

獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形

日期	溝通方式	溝通對象	溝通重點	溝通結果
105.1.13	審計委員會	本公司總稽核、稽核處處長	1. 子公司年度專案查核意見及辦理改善情形報告。 2. 中央銀行辦理子公司檢查之檢查意見及辦理改善情形報告。	決議事項送請相關單位辦理。
105.2.3	審計委員會	本公司總稽核、稽核處處長	1. 子公司年度專案查核意見及辦理改善情形報告。 2. 金管會辦理子公司檢查之檢查意見及辦理改善情形報告。 3. 本公司 104 年度內部控制制度聲明書出具案。	決議事項送請相關單位辦理。
105.3.16	審計委員會	本公司簽證會計師	本公司104年度合併財務報告。	1. 依獨立董事建議事項辦理。 2. 修正通過，提董事會審議。
		本公司總稽核、稽核處處長	1. 本公司及子公司年度專案查核意見及辦理改善情形報告。 2. 金管會辦理子公司檢查之檢查意見及辦理改善情形報告。	決議事項送請相關單位辦理。
105.4.13	審計委員會	本公司總稽核、稽核處處長	1. 子公司年度專案查核意見及辦理改善情形報告。 2. 金管會辦理子公司檢查之檢查意見及辦理改善情形報告。	決議事項送請相關單位辦理。
105.5.11	審計委員會	本公司簽證會計師	本公司105年度第1季合併財務報告。	1. 依獨立董事意見請相關單位注意辦理。 2. 洽悉，提董事會報告。
		本公司總稽核、稽核處處長	金管會辦理子公司檢查之檢查意見及辦理改善情形報告。	決議事項送請相關單位辦理。
105.6.15	審計委員會	本公司總稽核、稽核處處長	1. 子公司年度專案查核意見及辦理改善情形報告。 2. 金管會辦理及海外主管機關辦理子公司檢查之檢查意見及辦理改善情形報告。	決議事項送請相關單位辦理。
105.7.13	審計委員會	本公司總稽核、稽核處處長	1. 本公司年度一般查核及子公司年度專案查核意見及辦理改善情形報告。 2. 金管會辦理及海外主管機關辦理子公司檢查之檢查意見及辦理改善情形報告。	決議事項送請相關單位辦理。
105.8.16	審計委員會	本公司簽證會計師	本公司105年度第2季合併財務報告。	1. 依獨立董事建議事項辦理。 2. 修正通過，提董事會審議。
		本公司總稽核、稽核處處長	子公司年度專案查核意見及辦理改善情形報告。	決議事項送請相關單位辦理。
105.9.7	審計委員會	本公司總稽核、稽核處處長	子公司年度專案查核意見及辦理改善情形報告。	決議事項送請相關單位辦理。
105.9.26	公司負責人（董事、獨立董事）與內部稽核人員就內部控制制度缺失檢討座談會	本公司總稽核 稽核處處長及內部稽核人員	1. 本公司 104 年度內部控制制度聲明書所列應加強辦理改善事項追蹤覆查情形案。 2. 本公司及各子公司自 104 年 9 月起至 105 年 8 月底止之內部控制制度缺失檢討及追蹤改善情形案。 3. 重申各子公司稽核部門應落實陳報主管機關檢查意見案。	座談會議紀錄經提報董事會後請相關單位依建議事項辦理。

（接次頁）

（承前頁）

日期	溝通方式	溝通對象	溝通重點	溝通結果
105.10.13	審計委員會	本公司總稽核、稽核處處長	1. 子公司年度專案查核意見及辦理改善情形報告。 2. 金管會辦理及海外主管機關辦理子公司檢查之檢查意見及辦理改善情形報告。	決議事項送請相關單位辦理。
105.11.16	審計委員會	本公司簽證會計師	本公司105年度第3季合併財務報告。	洽悉，提董事會報告。
		本公司總稽核、稽核處處長	1. 子公司年度專案查核意見及辦理改善情形報告。 2. 海外主管機關辦理子公司檢查之檢查意見及辦理改善情形報告。 3. 本公司 106 年度稽核計畫擬定案。	決議事項送請相關單位辦理。
105.12.14	審計委員會	本公司總稽核、稽核處處長	金管會辦理子公司檢查意見之報告。	決議事項送請相關單位辦理。

（三）依金融控股公司治理實務守則規定揭露之項目

本公司依金融控股公司治理實務守則應揭露之項目，均公開置於本公司網站；請參閱下列網址：

http://www.tcfhc.com.tw/corporate_governance

（四）公司治理運作情形及其與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、金融控股公司股權結構及股東權益				
（一）金融控股公司是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？	✓		（一）1. 本公司對股東建議或糾紛等問題均設置專責單位並由專人妥善處理，相關聯絡方式揭露於本公司網站「投資人專區」－「股務專區」－「股東問答窗口」項下。 2. 本公司股務作業係委託元大證券股務代理部辦理，元大證券業依內部控制制度有關法規訂定股務內部作業程序處理各項股務事務。	（一）無差異。
（二）金融控股公司是否掌握實際控制金融控股公司之主要股東及主要股東之最終控制者？	✓		（二）本公司依據每次停止股票過戶日後之股東名冊及本公司內部人依証交法第 25 條及金融控股公司法第 16 條規定向本公司申報之股權異動資訊，掌握主要股東之持股情形，並於本公司網站「法定公開揭露事項」設置「申報持股宣導事項」宣導金融控股公司法第 4、5、16 條規定，且提供相關申請表單之下載服務。	（二）無差異。
（三）金融控股公司是否建立、執行與關係企業間之風險控管機制及防火牆機制？	✓		（三）1. 本公司設有獨立之風險管理單位，負責金控集團之風險控管，另並設置風險管理委員會，監控本公司及子公司各類風險狀況及運作流程。 2. 本公司訂定「合作金庫金融控股股份有限公司及各子公司對利害關係人授信及交易準則」，明確規範本公司及各子公司與利害關係人之授信與授信以外之交易行為。	（三）無差異。
二、 董事會之組成及職責				
（一）金融控股公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？	✓		（一）本公司目前除設有薪資報酬委員會及審計委員會外，並自願設置誠信經營委員會。	（一）無差異。

（接次頁）

（承前頁）

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
（二）金融控股公司是否定期評估簽證會計師獨立性？	✓		（二）本公司對會計師之聘任採一年一聘，並每年定期辦理簽證會計師之獨立性評估；本公司經評估該會計師無會計師法第 47 條所列不得承辦本公司委任工作之情形，且依職業道德規範公報第十號「正直、公正客觀及獨立性」規定出具獨立聲明書，另查其亦非屬金融控股公司法所規範之利害關係人，符合本公司聘任會計師獨立性之要求。	（二）無差異。
三、 金融控股公司如為上市上櫃公司是否設置公司治理專（兼）職單位或人員負責公司治理相關事務（包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、辦理公司登記及變更登記、製作董事會及股東會議事錄等）？	✓		1. 本公司指定事業處為公司治理之兼職單位，負責統籌規劃公司治理相關事務，並由各相關單位依業務職掌專業分工執行。 2. 本公司於 106 年 2 月 20 日重新修訂本公司「公司治理實務守則」，前述守則第三條之一明訂本公司得設置公司治理專（兼）職單位，或人員負責公司治理相關事務，並指定高階主管負責督導及其應具備之資格及經驗，及公司治理事務涵括之內容。	無差異。
四、 金融控股公司是否建立與利害關係人（包括但不限於股東、員工、客戶等）溝通管道？	✓		本公司於官網設置利害關係人專區，並設有聯絡窗口受理各界意見，由各相關單位就各項業務進行溝通。	無差異。
五、 資訊公開				
（一）金融控股公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之情形？	✓		（一）本公司已架設中英文網站，有關財務業務、公司治理與其他重大訊息，均依規定即時發布於本公司網站及公開資訊觀測站並定期更新。	（一）無差異。
（二）金融控股公司是否採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責金融控股公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置金融控股公司網站等）？	✓		（二）1. 本公司訂有「內部重大資訊處理作業程序」，相關重大資訊之處理均依該程序辦理；本公司落實發言人制度，由總經理指定副總經理一人兼任，承董事長或總經理之指示對外發言，發言內容應以本公司授權之範圍為限；本公司亦訂有「新聞發布要點」規範相關事項，適時藉由大眾傳播媒體報導本公司重大政策及相關活動，並於公司網站設置「新聞中心」，揭露發布之新聞稿。 2. 本公司尚未辦理法人說明會。	（二）無差異。
六、 金融控股公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、銀行為董事及監察人購買責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等）？	✓		1. 員工權益：建立公平考核及獎懲制度，維護員工權益及團體紀律，本公司訂定「員工平時考核暨列管處理要點」、「員工考核要點」及「員工獎懲要點」等規範，並設置「甄審暨考核委員會」推派員工代表擔任委員，以爭取員工權益。 2. 投資者關係：本公司於官網設置投資人專區，提供本公司最新之財務及股務訊息，另亦設置專責人員負責答覆投資人相關問題。 3. 董事進修之情形：本公司董事每年依個別意願報名有關公司治理之課程，105 年度均依「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點」規範之時數完成進修，本公司並依規揭露其進修情形。 4. 董監事責任保險：為降低董事、重要職員及公司承擔損失之風險，本公司於 102 年 9 月 1 日起投保「董監事暨重要職員責任保險」。 5. 對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形：本公司並未對政黨、利害關係人為任何捐贈；對公益團體所為之捐贈情形請參閱伍、營運概況 五、企業責任及道德行為。 6. 本公司訂定「風險管理政策與指導準則」，規範本公司及各子公司風險管理之基本原則；各子公司亦皆分別訂有風險管理政策及與其業務相關之風險管理作業規範，據以辨識、衡量、監督及控管各項風險。	無差異。
七、 請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施。（未列入受評公司者無需填列） 本公司於臺灣證券交易所第三屆公司治理評鑑評核結果名列全體上市公司前百分之二十，針對未達分項目，本公司已改善事項，說明如下：（1）除息基準日 30 日內發放股息（2）於股東常會開會 30 日前同步上傳英文版開會通知（3）董事進修須達法定時數（4）同步申報英文重大訊息（5）設置隸屬董事會之誠信經營專職單位（6）取得第三方驗證企業社會責任報告書，餘未能得分之項目，由相關部處管理改善中。				

董事進修之情形

職稱	姓名	進修日期		主辦單位	課程名稱	進修時數	進修是否符合規定
		起	迄				
董事長	廖燦昌	105/10/26	105/10/26	財政部財政人員訓練所	董事會與內控內稽	3.0	是
		105/09/08	105/09/08	中華民國會計師公會全國聯合會	（台北）遺產贈與及信託等案例解析	6.0	是
董事兼總經理	林士朗	105/11/14	105/11/14	財政部財政人員訓練所	洗錢防制法令與案例分析	3.0	是
		105/10/26	105/10/26	財政部財政人員訓練所	董事會與內控內稽	3.0	是
		105/07/13	105/07/13	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	董監事如何督導公司落實內部控制強化公司治理	3.0	是
		105/06/16	105/06/16	臺灣證券交易所股份有限公司	第二屆公司治理評鑑頒獎典禮暨專題講座	3.0	是
董事	施遵驊	105/11/23	105/11/23	財政部財政人員訓練所	洗錢防制法令與案例分析 II	3.0	是
		105/11/14	105/11/14	財政部財政人員訓練所	洗錢防制法令與案例分析	3.0	是
		105/10/26	105/10/26	財政部財政人員訓練所	董事會與內控內稽	3.0	是
		105/08/02	105/08/02	財團法人台灣金融研訓院	公司治理論壇	3.0	是
董事	麥勝剛	105/10/13	105/10/13	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	董事與監察人（含獨立）實務進階研討會—策略與關鍵績效指標	3.0	是
		105/05/17	105/05/17	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	企業績效資訊判讀	3.0	是
董事	蕭景田	105/12/07	105/12/07	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	公司治理與獨立董事運作實務	3.0	是
		105/11/14	105/11/14	財政部財政人員訓練所	洗錢防制法令與案例分析	3.0	是
董事	張榮昧	105/12/23	105/12/23	社團法人中華公司治理協會	財報舞弊偵查技巧	3.0	是
		105/10/26	105/10/26	財政部財政人員訓練所	董事會與內控內稽	3.0	是
董事	吳琮璠	105/11/23	105/11/23	財政部財政人員訓練所	洗錢防制法令與案例分析 II	3.0	是
		105/10/26	105/10/26	財政部財政人員訓練所	董事會與內控內稽	3.0	是
		105/10/20	105/10/20	金融監督管理委員會	第十一屆臺北公司治理論壇	6.0	是
董事	陳憲着	105/11/23	105/11/23	財政部財政人員訓練所	洗錢防制法令與案例分析 II	3.0	是
		105/10/28	105/10/28	合作金庫金融控股股份有限公司	內部人股權交易宣導說明會	2.0	是
		105/10/26	105/10/26	財政部財政人員訓練所	董事會與內控內稽	3.0	是
		105/08/05	105/08/05	社團法人中華公司治理協會	風險管理、內部控制與資訊管理實務	3.0	是
		105/07/29	105/07/29	社團法人中華公司治理協會	獨立董事與功能性委員會實務運作	3.0	是
董事	傅正華	105/11/23	105/11/23	財政部財政人員訓練所	洗錢防制法令與案例分析 II	3.0	是
		105/11/14	105/11/14	財政部財政人員訓練所	洗錢防制法令與案例分析	3.0	是
		105/10/28	105/10/28	合作金庫金融控股股份有限公司	內部人股權交易宣導說明會	2.0	是
		105/10/26	105/10/26	財政部財政人員訓練所	董事會與內控內稽	3.0	是
		105/09/13	105/09/13	勞動部	105年度勞工董事專業知能培訓活動	5.0	是
		105/09/12	105/09/12	勞動部	105年度勞工董事專業知能培訓活動	4.5	是
		105/06/01	105/06/01	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	員工獎酬策略與工具運用探討	3.0	是
		105/05/25	105/05/25	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	企業併購過程之人力資源與併購整合議題探討	3.0	是
獨立董事	黃明聖	105/11/14	105/11/14	財政部財政人員訓練所	洗錢防制法令與案例分析	3.0	是
		105/10/26	105/10/26	財政部財政人員訓練所	董事會與內控內稽	3.0	是
		105/09/23	105/09/23	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	從企業舞弊防制談董事會職能	3.0	是
獨立董事	李耀魁	105/11/14	105/11/14	財政部財政人員訓練所	洗錢防制法令與案例分析	3.0	是
		105/10/26	105/10/26	財政部財政人員訓練所	董事會與內控內稽	3.0	是
		105/06/17	105/06/17	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	從企業舞弊防制談董事會職能	3.0	是
		105/01/26	105/01/26	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	105年度公司治理論壇系列-內線交易與企業社會責任座談會	3.0	是

（接次頁）

（承前頁）

職稱	姓名	進修日期		主辦單位	課程名稱	進修時數	進修是否符合規定
		起	迄				
獨立董事	鍾志明	105/11/23	105/11/23	財政部財政人員訓練所	洗錢防制法令與案例分析 II	3.0	是
		105/10/26	105/10/26	財政部財政人員訓練所	董事會與內控內稽	3.0	是
董事	鄭木欽	105/11/23	105/11/23	財政部財政人員訓練所	洗錢防制法令與案例分析 II	3.0	是
		105/10/26	105/10/26	財政部財政人員訓練所	董事會與內控內稽	3.0	是
		105/01/06	105/01/06	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	員工獎酬策略與工具運用探討	3.0	是
董事	蔡瑞源	105/11/23	105/11/23	財政部財政人員訓練所	洗錢防制法令與案例分析 II	3.0	是
		105/11/14	105/11/14	財政部財政人員訓練所	洗錢防制法令與案例分析	3.0	是
董事	林榮樺	105/12/01	105/12/01	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	內線交易案相關法律問題之探討	3.0	是
		105/11/23	105/11/23	財政部財政人員訓練所	洗錢防制法令與案例分析 II	3.0	是
		105/11/14	105/11/14	財政部財政人員訓練所	洗錢防制法令與案例分析	3.0	是
		105/10/28	105/10/28	合作金庫金融控股股份有限公司	內部人股權交易宣導說明會	2.0	是
		105/10/26	105/10/26	財政部財政人員訓練所	董事會與內控內稽	3.0	是

本公司經理人參與公司治理有關之進修及訓練情形

職稱	姓名	進修日期		主辦單位	課程名稱	進修時數
		起	迄			
總經理	林士朗	105/11/14	105/11/14	財政部財政人員訓練所	洗錢防制法令與案例分析	3.0
		105/10/26	105/10/26	財政部財政人員訓練所	董事會與內控內稽	3.0
		105/07/13	105/07/13	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	董監事如何督導公司落實內部控制強化公司治理	3.0
		105/06/16	105/06/16	臺灣證券交易所股份有限公司	第二屆公司治理評鑑頒獎典禮暨專題講座	3.0
副總經理	胡光華	105/03/03	105/03/03	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	董事與監察人（含獨立）實務進階研討會~【如何發揮董事會暨所屬功能委員會之興利職能】	3.0
		105/04/12	105/04/12	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	企業績效資訊判讀	3.0
		105/07/20	105/07/20	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	企業併購之董監法律責任	3.0
		105/08/30	105/08/30	財團法人台灣金融研訓院	洗錢防制座談會	3.0
		105/11/25	105/11/25	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	我國內線交易最新實務發展與企業防制因應之道	3.0
副總經理	陳美足	105/03/21	105/03/21	財團法人台灣金融研訓院	【贏向創世代-金融數位轉型力】領袖論壇	3.0
		105/11/25	105/11/25	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	我國內線交易最新實務發展與企業防制因應之道	3.0
法遵長	吳碧珠	105/05/03	105/05/04	合作金庫商業銀行	外匯衍生性商品業務研習班	12.0
		105/08/30	105/08/30	財團法人台灣金融研訓院	洗錢防制座談會	3.0
		105/09/06	105/09/06	財團法人台灣金融研訓院	2016年法令遵循主管座談會	3.0
		105/12/21	105/12/21	財團法人台灣金融研訓院	金融實務與管理專家論壇	3.0
總稽核	李傳昭	105/05/27	105/05/27	財團法人台灣金融研訓院	房地合一稅與財富管理商機研習班	4.0
		105/07/07	105/07/07	中華民國內部稽核協會	子公司監理實務	6.0
		105/07/08	105/07/08	財團法人中華民國會計研究發展基金會	企業內部稽核常見違章缺失、法律責任探討與案例解析	6.0
		105/08/31	105/08/31	金融監督管理委員會檢查局	金融控股公司內部稽核座談會	3.0
		105/10/05	105/10/05	財團法人台灣金融研訓院	國際金融監理論壇	6.5
		105/10/06	105/10/07	財團法人台灣金融研訓院	金融檢查與稽核研修班	13.0
		105/12/21	105/12/21	財團法人台灣金融研訓院	金融實務與管理專家論壇	3.0
會計主管	魏美君	105/05/04	105/05/04	財團法人中華民國會計研究發展基金會	最新年度營利事業所得稅申報實務研討	3.0
		105/06/20	105/06/20	財團法人中華民國會計研究發展基金會	合併報表編製實務專題研討：集團層級控制與編製流程	3.0
		105/08/23	105/08/23	財團法人中華民國會計研究發展基金會	國際最新IFRS發展情形及IASB工作計畫探討	3.0
		105/11/10	105/11/10	財團法人中華民國會計研究發展基金會	如何運用合併報表提升經營管理績效	3.0

（五）薪資報酬委員會組成、職責及運作情形

1. 薪資報酬委員會成員資料

本公司遵循主管機關法令訂定「薪資報酬委員會組織規程」，並設置薪資報酬委員會，委員會至少每年召開2次，並得視需要隨時召開會議（105年度已召開7次），負責訂定及定期檢討董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構，以及定期評估並訂定董事及經理人之薪資報酬。

身分別	條件 / 姓名	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格			符合獨立性情形（註）								兼任其他公開發行公司薪資報酬委員會成員家數	備註
		商務、法務、財務、會計或公司業務所需相關科系之公私立大專院校講師以上	法官、檢察官、律師、會計師或其他與公司業務所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員	具有商務、法務、財務、會計或公司業務所需之工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8		
獨立董事	黃明聖	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1	
獨立董事	李耀魁	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	
獨立董事	鍾志明	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	

註：各成員於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“ ✓ 。

（1）非為公司或其關係企業之受僱人。
（2）非公司或其關係企業之董事、監察人。但如為公司或其母公司、子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事者，不在此限。
（3）非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
（4）非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親。
（5）非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
（6）非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）、經理人或持股百分之五以上股東。
（7）非為公司或其關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。
（8）未有公司法第 30 條各款情事之一。

2. 薪資報酬委員會運作情形資訊

（1）本公司之薪資報酬委員會委員計3人。

（2）本屆委員任期：103年6月20日至106年6月19日，最近年度薪資報酬委員會開會7次（Ａ），委員資格及出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數（Ｂ）	委託出席次數	實際出席率（Ｂ/Ａ）	備註
召集人	黃明聖	7	0	100	
委員	李耀魁	7	0	100	
委員	鍾志明	7	0	100	

其他應記載事項：

一、 董事會如不採納或修正薪資報酬委員會之建議，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及公司對薪資報酬委員會意見之處理（如董事會通過之薪資報酬優於薪資報酬委員會之建議，應敘明其差異情形及原因）：無。

二、 薪資報酬委員會之議決事項，如成員有反對或保留意見且有紀錄或書面聲明者，應敘明薪資報酬委員會日期、期別、議案內容、所有成員意見及對成員意見之處理：無。

（六）履行社會責任情形

公司對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權及安全衛生與其他社會責任活動所採行之制度與措施及履行情形

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、 落實公司治理				
（一） 公司是否訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效？	✓		（一）1. 本公司於訂定年度營業計畫時，即將企業社會責任納入當年度經營方針，並提報董事會審議通過，作為本公司營運活動重要綱領之一。 2. 本公司致力於各項企業社會責任之執行，並每年定期陳報董事會執行成果及彙編成書。	（一）無差異。
（二） 公司是否定期舉辦社會責任教育訓練？	✓		（二） 本公司每半年進行法令遵循宣導，並每年實施一小時之員工安全衛生在職教育訓練；另不定期派員參加外部機構所舉辦之企業社會責任相關之研討會或課程。	（二）無差異。
（三） 公司是否設置推動企業社會責任專（兼）職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及向董事會報告處理情形？	✓		（三） 本公司由行政處擔任推動企業社會責任之單位，負責檢視有關企業社會責任相關章則、統籌執行情形及規劃年度報告書，編製人力為 12 名，採任務或專案編組方式運作。合庫金控企業社會責任相關議題及政策，係納入人力資源、法務、稽核、風險管理、總務單位及子公司等，對所屬業務可能觸及或影響利害關係人之議題提出評估，同時對於公司治理、客戶關懷、員工照顧、環境保護、社會參與等面向進行分工，將企業社會責任融入金融本業經營方針，以實踐企業永續經營之責任與價值，並定期向董事會陳報 CSR 執行成果。	（三）無差異。
（四） 公司是否訂定合理薪資報酬政策，並將員工績效考核制度與企業社會責任政策結合，及設立明確有效之獎勵與懲戒制度？	✓		（四）1. 本公司參考同業通常水準，遵守相關勞動法規，訂定員工薪資標準，並經臺灣證券交易所篩選納入「臺灣高薪 100 指數」成分股，該指數係全球首創鼓勵企業重視員工薪酬之企業社會責任指數。 2. 本公司及各子公司致力於將員工績效考核制度與企業社會責任政策結合，如合庫銀行響應節能減碳政策，推行節約能源措施，將水電油等撙節開支納為管理績效評核項目，並藉此與員工績效獎金連結；合庫人壽發起公益護照，以獎勵積點方式，激勵同仁多方參與社會公益。 3. 本公司訂定「員工平時考核暨列管處理要點」、「員工考核要點」及「員工獎懲要點」等規範，除平時辦理考核及獎懲，亦將考核結果作為員工績效獎金及員工酬勞之依據。	（四）無差異。
二、 發展永續環境				
（一） 公司是否致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料？	✓		（一）1. 遵循政府節能減碳政策，管控辦公廳舍空調溫度，全面使用 LED 等省電照明設備，以降低用電量。 2. 辦公廳舍裝修，採用取得環保標章之綠建材。 3. 用水設備加裝省水裝置，以節約用水。 4. 建置電子公文管理系統，推動公文無紙化，文書影（列）印採用雙面並善用回收紙張，以減少紙張之浪費。	（一）無差異。
（二） 公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？	✓		（二） 本公司為金融服務業，營運環境及辦公場所致力提升資源重複利用，並落實各項資源回收。	（二）無差異。
（三） 公司是否注意氣候變遷對營運活動之影響，並執行溫室氣體盤查、制定公司節能減碳及溫室氣體減量策略？	✓		（三） 本公司依循節約能源措施，定期統計水、電、油等用量，致力推動環境保護理念，並由行政處總務組為環境管理專責單位。	（三）無差異。
三、 維護社會公益				
（一） 公司是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？	✓		（一） 本公司各項人力資源管理制度，皆遵循主管機關頒布之勞動法令及相關規範辦理，員工退休制度依據「勞動基準法」、「勞工退休金條例」以及本公司「員工退休撫卹及資遣辦法」等相關規定辦理；另依據「勞工退休金條例」規定提繳勞工新制退休金至勞工保險局個人退休金專戶。	（一）無差異。
（二）公司是否建置員工申訴機制及管道，並妥適處理？	✓		（二） 為防止性騷擾事件的發生及保護被害人權益，本公司訂定「工作場所性騷擾防治措施申訴、調查處理及懲戒要點」，嚴禁員工於工作場所內任何性騷擾之行為，違者將視情節輕重，予以議處，除張貼「免於性騷擾」廣告文宣外，並建立申訴之管道；以密件方式處理員工申訴問題，期使員工能在免受性騷擾的環境下安心工作並解決員工申訴之問題。	（二）無差異。
（三） 公司是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？	✓		（三） 辦公廳舍裝潢採耐熱防火材質，定期實施建築物公共安全及二氧化碳濃度檢查並對員工實施安全教育及健康安全檢查，辦公空間明亮整潔舒適，設置獨立之室務機室及空氣清淨機，另於出入口設置監視錄影系統，以確保員工安全。	（三）無差異。

（接次頁）

（承前頁）

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
（四） 公司是否建立員工定期溝通之機制，並以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動？	✓		（四） 本公司訂有工作規則，保障員工合法權益，另於企業入口網站設置「員工意見箱」，提供員工申訴，暢順勞資溝通管道。合庫銀行亦每年定期舉辦「勞資會議」，提供勞資雙方意見溝通平臺，就勞方建議及資方營運變動等議題進行討論，並將重要決議以公司電子郵件通知每位員工。	（四）無差異。
（五） 公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？	✓		（五） 公司每年皆編列員工訓練預算，鼓勵員工參加內、外部訓練及個人進修，並視業務需要，指定員工參加專業研討會等活動，內部亦不定期進行職務輪調，使員工能深入且廣泛充實工作專業能力。	（五）無差異。
（六） 公司是否就研發、採購、生產、作業及服務流程等制定相關保護消費者權益政策及申訴程序？	✓		（六）1. 保護消費者權益： 本公司為維護消費者權益，業於本公司公司治理實務守則第 65 條訂有督促子公司訂定消費者保護方針之條款。另本公司為善盡對客戶資料保密之職責，業已制定「客戶資料保密措施」並於本公司官網公告。 2. 申訴程序： 本公司及各子公司官網皆提供產品與服務訊息，另設置客戶服務電話或電子信箱，作為客戶申訴及溝通管道。	（六）無差異。
（七） 對產品與服務之行銷及標示，公司是否遵循相關法規及國際準則？	✓		（七） 本公司各子公司皆以遵循所屬業別之相關法令規範為前提下，對外提供產品及服務，另就子公司間共同行銷業務方面，本公司業參照主管機關發布之「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」，制訂「本公司子公司間共同行銷管理準則」，規範各子公司共同行銷業務之執行，並確保客戶權益。	（七）無差異。
（八） 公司與供應商來往前，是否評估供應商過去有無影響環境與社會之紀錄？	✓		（八） 已於投標須知暨契約條款中明訂「供應商企業社會責任規範」，要求投標廠商於最近一年內應無受行政院環境保護署汙染源裁罰之紀錄及應確實遵守國家環境相關法規與準則規範。	（八）無差異。
（九） 公司與其主要供應商之契約是否包含供應商如涉及違反其企業社會責任政策，且對環境與社會有顯著影響時，得隨時終止或解除契約之條款？	✓		（九） 已於投標須知暨契約條款中明訂「供應商企業社會責任規範」，如有違反所列規範且對環境與社會有顯著影響者，得終止或解除契約。	（九）無差異。
四、 加強資訊揭露 公司是否於其網站及公開資訊觀測站等處揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊？	✓		本公司每年定期編製企業社會責任報告書，揭露本集團推動企業社會責任之情形，並置於公司官方網站（http://www.tcfhc.com.tw）之企業社會責任專區及公開資訊觀測站。	無差異。
五、 公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形： 本公司依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂定本公司守則，運作情形與所訂守則無重大差異。				
六、 其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊：請參閱伍、營運概況 五、企業責任及道德行為。				
七、 公司企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明：本公司 104 年企業社會責任報告書依 GRI4.0 及上市公司編製與申報企業社會責任報告書作業辦法編製，並經資誠聯合會計師事務所採確信準則公報第一號進行確信。105 年企業社會責任報告書將於主管機關法定時間內完成，並揭露在本公司官方網站（http://www.tcfhc.com.tw）。				

（七）公司履行誠信經營情形及採行措施

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、 訂定誠信經營政策及方案 （一） 公司是否於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與管理階層積極落實經營政策之承諾？	✓		（一）1. 本公司訂有「誠信經營守則」，該守則明訂本公司應於內部規章、年報或其他文宣上揭露誠信經營政策。 2. 各子公司除合庫投信訂有本身之「投信事業誠信經營守則」外，餘子公司均遵循金控母公司定訂之「誠信經營守則」，以誠信為優先並為營運政策之基礎，建立良好公司治理及風險控管制度。	（一）無差異。
（二） 公司是否訂定防範不誠信行為方案，並於各方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行？	✓		（二） 依據本公司之誠信經營守則，本公司應明訂及公布違反誠信經營規定之懲戒與申訴制度，並即時於公司內部網站揭露違反人員之職稱、姓名、違反日期、違反內容及處理情形等資訊。	（二）無差異。

（接次頁）

（承前頁）

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
（三） 公司是否對「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款或其他營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範措施？	✓		（三）1. 本公司之誠信經營守則明訂本公司應就具較高不誠信行為風險之營業活動，建立有效之會計制度及內部控制制度，不得有外帳或保留秘密帳戶，並應隨時檢討，俾確保該制度之設計及執行持續有效。另本公司董事會稽核處已定期查核本公司及子公司會計制度、內部控制制度。 2. 本公司及子公司之「工作規則」或「員工服務及行為規範要點」，明訂員工不得因職務上之行為或違背職務之行為接受招待或餽贈、回扣或其他不法利益，亦不得利用職務上之關係向公司員工或往來之客戶挪借款項。	（三）無差異。
二、落實誠信經營 （一） 公司是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明訂誠信行為條款？	✓		（一） 本公司誠信經營守則明訂本公司與他人簽訂契約，其內容宜包含交易相對人如涉有不誠信行為，得隨時終止或解除契約之條款；本公司及合庫銀行於採購契約訂有「廠商如涉有不誠信行為時，得隨時終止或解除契約」之條款；合庫資產管理於「投標須知與契約條款」內訂有誠信行為條款。	（一）無差異。
（二） 公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專（兼）職單位，並定期向董事會報告其執行情形？	✓		（二） 本公司設置隸屬於董事會之「誠信經營委員會」為推動誠信經營專責單位，本委員會由全體獨立董事擔任委員，該委員會負責誠信經營政策之訂定或修正，並定期向董事會報告本公司誠信經營政策之執行情形。	（二）無差異。
（三） 公司是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？	✓		（三） 本公司誠信經營守則明訂董事、經理人及其他出席或列席董事會之利害關係人對董事會所列議案，與其自身或其代表之法人有利害關係者，應於當次董事會說明其利害關係之重要內容，如有害於公司利益之虞時，不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避，並不得代理其他董事行使其表決權。	（三）無差異。
（四） 公司是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位定期查核，或委託會計師執行查核？	✓		（四）1. 本公司及子公司為落實誠信經營，已建立有效會計制度、內部控制及稽核制度，並落實執行。 2. 本公司董事會稽核處已定期查核本公司及子公司會計制度、內部控制制度，如依據「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」之規定，對本公司每年至少辦理 1 次一般業務查核；每半年至少對本公司及子公司之財務、風險管理及法令遵循辦理 1 次專案業務查核。	（四）無差異。
（五） 公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	✓		（五） 本公司誠信經營守則明訂本公司應依據相關法令規定安排董事參加指定訓練機構之進修課程，並應定期對本公司經理人、受僱人舉辦教育訓練與宣導。	（五）無差異。
三、公司檢舉制度之運作情形 （一） 公司是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？	✓		（一）1. 本公司誠信經營守則明訂本公司應建立並公告檢舉信箱、專線供本公司內部及外部人員使用。 2. 本公司人員若發現有違反誠信經營之情事，應立即向董事會稽核處進行檢舉；公司對於檢舉人身分及檢舉內容，應確實保密。 3. 各公司亦均有建立具體檢舉及獎勵制度，並設置申訴專線、實體信箱或電子信箱等檢舉管道，並指派專人秉持保密原則儘速處理。	（一）無差異。
（二） 公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序及相關保密機制？	✓		同上。	（二）無差異。
（三） 公司是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？	✓		同上。	（三）無差異。
四、加強資訊揭露 公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所訂誠信經營守則內容及推動成效？	✓		1. 本公司誠信經營守則明訂本公司應於網站、年報及公開說明書揭露該守則之執行情形，並於公開資訊觀測站揭露誠信經營守則之內容。 2. 本公司於公開資訊觀測站及官方網站揭露誠信經營守則暨相關資訊。	無差異。
五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：本公司已訂定誠信經營守則，各項運作悉依該守則及參照上市上櫃公司誠信經營守則相關規定辦理。				
六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊：（如公司檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形）無。				

（八）公司如有訂定公司治理守則及相關規章者，其查詢方式

本公司有關公司治理守則及相關規章，均公開置於本公司網站；請參閱下列網址：

http://www.tcfhc.com.tw/corporate_governance

（九）其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊

請參閱本公司網站（http://www.tcfhc.com.tw）中「公司治理」。

（十）內部控制制度執行狀況

1. 內部控制制度聲明書

合作金庫金融控股股份有限公司內部控制制度聲明書

謹代表 合作金庫金融控股股份有限公司 聲明本公司於105年1月1日至105年12月31日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及審計委員會。經審慎評估，本年度各單位及各子公司內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行；本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：廖燕昌 （簽章）

總經理：林士傑 （簽章）

總稽核：李俊昭 （簽章）

總機構法令遵循主管：吳芸琳 （簽章）

中 華 民 國 106 年 3 月 27 日

附表:合作金庫金融控股股份有限公司內部控制制度應加強事項及改善計畫

（基準日：105年12月31日）

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
子公司： 合作金庫商業銀行（股）公司：		
一、辦理收付客戶現金達一定金額以上之通貨交易申報作業，間有未落實登錄交易人相關資料及主管未確實覆核，致未依規定向法務部調查局申報。	(一)重新檢視並修正本行電腦系統「大額通貨交易登錄及補建資料」交易，於報表管理系統新增相關疑似洗錢監控報表，以強化「非個人帳戶存入免辦理大額通貨交易之帳戶」管控及覆核機制。 (二)發函各營業單位重申應依相關作業規定落實辦理，並將「金融機構對達一定金額以上之通貨交易及疑似洗錢交易申報」列入自行查核重點項目。	已完成改善。
二、本行經營保險經紀人業務，未確實檢視所招攬住宅火災保險之要保書，致有要保書未經要保人簽章之情事，違反保險經紀人管理規則。	(一)訂定本行「保險代理業務簽署作業程序要點」以利營業單位遵循，並發函重申辦理住宅火險投保案件，應於客戶初次投保及轉換產險公司時，請要（被）保人於要保書上親自簽章，並於要保書上之「加保續保約定附加條款」勾選「同意」該條款，以取得其續保授權。 (二)續保件要保書補簽部分，已重新規劃作業流程，發函要求營業單位確實依規辦理，並於每週晨會或集會時加強宣導，務求落實執行。	預計 106 年 12 月 31 日前完成。
三、辦理衍生性金融商品業務，有未具體執行行為時「銀行辦理衍生性金融商品業務應注意事項」，及中華民國銀行商業同業公會全國聯合會「銀行辦理衍生性金融商品自律規範」，致有未落實認識客戶作業、銷售作業、法令遵循等缺失。	(一)修訂本行辦理選擇權交易業務作業要點、本行辦理交換交易業務作業要點、本行辦理外匯保證金交易業務作業要點及本行國際金融業務分行辦理無本金交割遠期外匯交易（NDF）業務作業要點，將左列應注意事項及自律規範有關規定納入本行作業規章，俾遵循辦理。 (二)修正將客戶申請之額度區分為「避險性」及「非避險性」，並規範避險性交易額度應確實依據客戶實質避險需求，非避險額度應審慎考量客戶淨值或淨資產規模等風險承擔 能力等原則審核額度、並要求營業單位確實審核客戶所出具之相關實質避險需求文件，確認所承作交易符合其交易目的。	已完成改善。
四、辦理投資型保險商品銷售作業，有理專將要保人簽名之「投資內容異動申請書」一稿多用之情事。	(一)發函各營業單位應落實執行本行投資型保險商品銷售作業之管理措施（即相關覆核及控管作業規定）及加強宣導並督促同仁確實注意辦理。 (二)每季持續追蹤並隨機抽查分行辦理投資型保險商品，受理客戶投資標的轉換變更作業合規情形。	已完成改善。
五、 (一)對美國銀行秘密法 / 洗錢防制法 - 國外同業存款帳戶之盡職審查、獨立之檢測、員工訓練、客戶風險評等標準、314（a）資訊分享及黑名單之管理等。 (二)信用風險管理 - 授信之財務分析。	(一)依美國銀行秘密法 BSA/ 洗錢防制法 AML，將國外同業存款帳戶之盡職審查報告，加入規模大小及活動情況之分析，並委託外部查核公司辦理 BSA 查核。總行已督促分行持續進行員工訓練課程，並將「風險評估表」併入分行法遵手冊，據以施行評估客戶是否為高風險帳戶。分行同時將授信交易相關之當事者與簽署者，納入黑名單查詢範圍，以落實 KYC 實質查核。 (二)重新修正分行授信合規檢核表，內容包含：借戶、保證人、金額、利率、用途及財務分析等檢核明細，俾以監控各項授信活動是否合乎授信規範，加強內部品質保證程序之合規性。	已完成改善。
六、 (一)對辦理銀行法第 72 條之 2 住宅建築及企業建築放款，應加強歸類之控管。 (二)對逾期放款及催收款逾清償期 2 年以上，經催理仍未收回且評估債權收回無望，應確實依規轉銷呆帳。	(一)已發函要求營業單位應確實依實際資金用途核與適當之授信種類，撥款後須確實查核資金流向、覆審及授信追蹤考核。另加強開發及優化本行資訊系統建檔和檢核機制，落實員工教育訓練以強化相關知能。 (二)已發函要求區域中心及營業單位，就「評估在第五類」案件，限期申報預估轉銷，並落實債務協商案件電腦建檔；另對擔保品拍定及基金受償不足等案件，已發函各催收單位作電腦上線控管。	已完成改善。

（接次頁）

（承前頁）

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
子公司： 合作金庫證券（股）公司：		
(一)本公司辦理承銷案詢價圈購等案，金管會106年1月26日以涉有配合安排配售情事違反證券商管理規則第28條第1項規定，經依證券交易法第65條規定予以糾正。	(一)將修訂詢價圈購作業內部標準作業流程，檢討改善避免重複發生缺失。	106年3月底完成。
(二)本公司有受理非屬得申請更正帳號案件，並以不實理由向台灣證券交易所股份有限公司申請更正帳號之情事，以及前董事長有利用他人帳戶買賣有價證券之情事，金管會106年3月7日發布新聞以違反證券交易法第66條第1款規定對公司處以警告，及以違反證券交易法第56條規定對相關人員處以暫停其執行業務。	(二)已增設控管機制並施以遵法教育訓練。	已完成改善。
子公司： 合作金庫人壽保險（股）公司：		
金融監督管理委員會於104年對本公司投資型保險商品業務專案檢查，檢查報告所揭缺失事項違反保險法相關規定，相關缺失事項如下： (一)有銀行通路傳真之客戶「投資內容異動申請書」，要保人親簽欄位之簽名樣式與前次申請書之簽樣完全相同者，顯示銀行理專將申請書有一稿多用之情事。	已加強保戶親簽確認相關控制及定期辦理自行查核。	已完成改善。
(二)對於投資型保險商品其配息機制或收益分配機制有涉及本金者，商品說明書未於該類基金名稱後方，以粗體或顯著顏色及相關大小字體加註「基金之配息來源可能為本金」之文字之情事。	已加強對新增及現有基金警語管控作業。	已完成改善。
(三)對投資型保險商品客戶風險屬性之分類，有要保人風險屬性類型與投資標的風險收益等級不符之情事。	已加強要保人風險屬性類型與投資標的風險收益等級確認機制。	已完成改善。
(四)寄發保戶之保單帳戶價值對帳單資訊揭露作業，有類全委帳戶之經理費及管理費由帳戶淨值內扣，未於對帳單揭露相關資訊之情事。	本公司類全委帳戶並無收取投資標的經理費，並已修正對帳單中投資帳戶之投資標的保管費及管理費資訊揭露。另，俟人壽保險公會訂定一致性揭露方式之自律規範後，將配合辦理揭露相關資訊。	已完成修正對帳單中資訊揭露。另，俟人壽保險公會訂定一致性揭露方式之自律規範後，將配合辦理資訊揭露。
依保險法第171條之1第4項、第5項及第149條第1項規定核處罰鍰新臺幣120萬元整及2項糾正。		

2. 委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告：無。

（十一）最近二年度及截至106年4月18日止本公司及各子公司違法受處分及主要缺失與改善情形

1. 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者：無。

2. 違反法令經金融監督管理委員會（以下稱金管會）處以罰鍰者：

（1）合庫銀行:

- 本行於103年3月至104年3月間辦理收付客戶現金達一定金額以上之通貨交易申報作業，計有4筆漏未依規定向法務部調查局申報，105年2月5日經金管會核處罰鍰新臺幣20萬元整。

  改善情形：已修改端末系統並增列檢核報表；另發文重申對於一定金額以上通貨交易應確實依合庫銀行防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項與洗錢防制相關法令辦理申報作業，並加強員工教育訓練。

- 合庫銀行合併之合作金庫保險經紀人股份有限公司所招攬之住宅火災保險，其要保書有未經要保人簽章者，有未確實檢視要保書要保人簽章之情事，105年9月13日經金管會核處2項限期改正併處罰鍰新臺幣10萬元整。

  改善情形：已發函規範營業單位受理住宅火險之投保案件，應於客戶初次投保及轉換產險公司時，請要（被）保人於要保書上親自簽章，並於要保書上之「加保續保約定附加條款」勾選「同意」該條款，以取得其續保授權。續保件要保書補簽部分，重新規劃作業流程，預計於106年12月31日完成。

（2）合庫人壽

- 辦理保險業務，查有下列缺失，104年4月24日經金管會核處罰鍰新臺幣180萬元整及予以糾正之處分：
  i. 董事、監察人等相關利害關係人，有未依規填寫利害關係人建檔資料，致有漏未建立利害關係人交易限制對象之歸戶制度資料者。
  ii. 就要保書告知事項問項內容所設計之問卷，其內容有註明為保險契約之一部份，影響保戶權益之情事。
  iii. 辦理電話行銷業務，有未明確說明有關個人資料之蒐集、電腦處理或國際傳遞及利用，且有未取得要保人同意全程錄音者。
  iv. 辦理自行查核業務，有查核人員查核本身經辦業務之情形。

  改善情形：已建立利害關係人建檔資料查核確認機制並訂定內部控制程序，亦已完成相關告知事項問卷之修正，以及加強提升話術品質之監控，且於增加人員後，經辦人員覆核本身經辦業務之情形已獲改善。
- 辦理投資業務，查有下列缺失，104年12月10日經金管會核處罰鍰新臺幣180萬元整：
  i. 辦理國內、外債券及基金（國內政府公債除外）投資業務，對交易風險評估作業，採交易後控管，未能發揮交易前預警機制；辦理國內、外固定收益商品投資作業，投資決策有欠明確，或交易價格與指示價格背離，或交易執行與投資決策反向等情事，且對投資決策執行亦未落實檢討機制，投資流程管理有欠妥當。
  ii. 辦理投資部績效評估作業，未每季定期向董事會提報投資績效；對國內公司債之績效評估未依自訂市場績效指標進行分析；投資有價證券有未事先取得投資委員會核准即予買進之情事。
  iii. 有交易金額超過新臺幣五千萬元之交易未依自訂「分層負責授權辦法」規定簽報總經理核准之情事。

  改善情形:
  i. 已修正為投資交易前，經風險管理部評估投資限額及風險，投資部據以交易；已修正投資流程管理，對固定收益商品，依個別債券建立投資決策機制，明確訂定買賣價格及數量，並建立交易執行檢討機制。
  ii. 投資績效報告已確實依規提報董事會；另投資績效報告已檢附各項資產之市場績效指標。已加強管理程序執行，取得投資委員會核准後始投資有價證券。
  iii. 已加強管理程序執行，依「分層負責授權辦法」簽核後再行交易。

- 辦理保險業務，查有下列缺失，105年9月10日經金管會核處罰鍰新臺幣120萬元整及2項糾正之處分：
  - i. 辦理銀行通路傳真之客戶「投資內容異動申請書」，要保人親簽欄位之簽名樣式與前次申請書之簽樣完全相同者，顯示有銀行理專將申請書一稿多用之情事。
  - ii. 對於投資型保險商品其配息機制或收益分配機制有涉及本金者，商品說明書未於該類基金名稱後方，以粗體或顯著顏色及相關大小字體加註「基金之配息來源可能為本金」之文字之情事。
  - iii. 對投資型保險商品客戶風險屬性之分類，有要保人風險屬性類型與投資標的風險收益等級不符之情事。
  - iv. 寄發保戶之保單帳戶價值對帳單資訊揭露作業，有類全委帳戶之經理費及管理費由帳戶淨值內扣，未於對帳單揭露相關資訊之情事。

  改善情形：
  - i. 「契約變更作業手冊」增訂保戶簽名之確認管控作業流程，另針對客戶自行送件 (非經銀行) 辦理投資標的申請異動程序，僅受理客戶以正本辦理保單相關異動事宜，以及保戶親簽確認相關控制納入投資型保險商品銷售作業自行查核報告，按月辦理自行查核。
  - ii. 自 105 年起，每次新增基金時將完整確認新增基金警語，另將每年檢視現有基金警語之正確性；且完成「投資型保險連結共同基金作業手冊」之修訂，並已納入每年檢核基金揭露資訊正確性機制。
  - iii. 已完成重新檢視客戶風險屬性等級系統程式測試期間所承保之保單其客戶適合度之結果及補救措施。
  - iv. 類全委帳戶投資標的保管費及投資標的管理費由單位淨值中扣除於對帳單中揭露之相關作業，已修正完成及上線，並於對帳單中揭露相關資訊。

（3） 合庫投信：金管會進行一般業務檢查發現下列缺失，104 年 5 月 21 日經金管會核處罰鍰新台幣 12 萬元整及予以糾正之處分：

- 對複委託資產未建立明確有效之追蹤檢討及停損機制。
- 所經理基金投資之海外股票配發權利，基金經理人對選擇賣出權利、認購股份或持有權利到期，未出具投資分析報告並敘明理由。

改善情形：已修訂相關內部規章，並增強法令規範宣導，已進行改善。

3. 缺失經金融監督管理委員會糾正者：

（1）合庫銀行：

- 因稽核人員行為風紀不佳，104 年 6 月 3 日經金管會核處應予糾正。

  為強化稽核人員行為規範，建立稽核人員管理機制，改善情形如下：
  - i. 訂定「稽核人員工作自律規範注意事項」，要求全體稽核人員對受查單位不得有要求、期約或收受不當利益之行為，不得接受查核單位不當之招待、餽贈或其他不當利益等事項。
  - ii. 請受查單位主管於查核工作結束後，填寫「內部稽核人員查核期間工作情形問卷調查表」，密送董事會稽核部副理，以確實掌控稽核人員工作狀況。

- 因行員挪用客戶所繳稅費款項，104 年 11 月 12 日經金管會核處應予糾正並命該行解除該行員職務。

  改善情形：為加強辦理代收稅款或公用事業費業務之內控作業，已完成修訂相關控管作業程序，並發函各營業單位遵循辦理，且要求單位主管督導所屬落實覆核制度及加強員工教育訓練。

- 辦理衍生性金融商品業務，有未落實認識客戶作業、銷售作業、法令遵循等缺失，105 年 12 月 27 日經金管會核處應予糾正。

  改善情形: 已針對缺失事項修訂「選擇權交易業務作業要點」等相關規定，並發函各營業單位遵循辦理，嗣後並依「銀行辦理衍生性金融商品業務內部作業制度及程序管理辦法」及相關規定辦理衍生性金融商品相關作業。

- 合庫銀行對金管會一般業務檢查所列檢查意見未能落實改善，106 年 2 月 18 日經金管會核處應予糾正:

  i. 辦理銀行法第 72 條之 2 住宅建築及企業建築放款，有未確實控管，致錯誤歸類者。

  ii. 對逾期放款及催收款逾清償期 2 年以上，經催理仍未收回且評估債權收回無望，有未轉銷呆帳者。

  改善情形：

  i. 為確實控管銀行法第 72 條之 2 住宅建築及企業建築放款，已發函重申應確實依實際資金用途核與適當之授信種類，撥款後須確實查核資金流向、覆審及授信追蹤考核。另加強開發及優化資訊系統建檔和檢核機制，落實員工教育訓練以強化相關知能。

  ii. 對逾期放款及催收款已函請區域中心及營業單位，就「評估在第五類」案件，限期申報預估轉銷，並落實債務協商案件電腦資料建檔；另對擔保品拍定及基金受償不足等案件，已發函各催收單位作電腦上線控管。

（2）合庫人壽:

投資型保險商品說明書及簡介有未依規定辦理費用揭露、且辦理電話行銷業務有未於通話之初告知受話人員全程錄音並經其同意，以及辦理要保人住所或收費地址變更作業，有未留存檢核紀錄資料，104年12月4日經金管會核處應予3項糾正。

改善情形：已修正相關商品說明書及簡介文字揭露，以及建置系統強化重要事項話術執行之功能暨加強回聽監控，並建置系統強化檢核作業。

（3）合庫證券:

- 辦理承銷案詢價圈購等案，涉有配合安排配售之情事違反證券商管理規則第28條第1項規定，經金管會106年1月26日核處應予糾正。

  改善情形：修訂詢價圈購作業內部標準作業流程，檢討改善避免重複發生缺失。

- 有受理非屬得申請更正帳號案件，並以不實理由向臺灣證券交易所股份有限公司申請更正帳號之情事，以及前董事長有利用他人帳戶買賣有價證券之情事，106年3月17日經金管會予以警告並對相關人員處以暫停其執行業務之處分。

  改善情形：已增設控管機制並施以遵法教育訓練，以避免類似情事再度發生。

4. 經金融監督管理委員會依金融控股公司法第五十四條第一項規定處分事項：無。

5. 因人員舞弊、重大偶發案件（詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件）或未切實依照金融機構安全維護注意要點之規定致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾五千萬元者：無。

6. 其他經金融監督管理委員會指定應予揭露之事項：無。

（十二）105 年度及截至 106 年 4 月 18 日止，股東會及董事會重要決議

1. 105年2月22日第2屆第22次董事會會議通過

（1）子公司合作金庫銀行為業務發展需要，合併孫公司合作金庫保險經紀人股份有限公司案。

（2）改派合庫證券、合庫資產管理及合庫人壽部分董事及監察人案。

2. 105年3月28日第2屆第23次董事會會議通過

（1）修訂本公司「審計委員會組織規程」案。

（2）本公司104年度董事酬勞及員工酬勞分派案。

（3）本公司104年度合併財務報告案。

（4）本公司104年度盈餘擬分派案。

（5）本公司104年度盈餘分派股票股利辦理盈餘轉增資案。

（6）有關同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行有表決權股份總數超過一定比率之相關法令宣導案。

（7）本公司105年度股東常會召開日期、地點案。

（8）受理持有本公司已發行股份總數百分之一以上股份之股東提案及受理期間案。

（9）解除本公司董事競業禁止之限制案。

（10）「合作金庫金融控股股份有限公司104年度營業報告書」案。

3. 105年4月25日第2屆第24次董事會會議通過

（1）修正本公司章程案。

（2）解任本公司風管處倫處長孝顏處長職務，改派合庫銀行徐經理錫漳接任。

（3）改派合庫資產管理董事及監察人案。

4. 105年5月23日第2屆第25次董事會會議通過

（1）本公司105年度第1季合併財務報告。

（2）合庫銀行花董事敬群業已辭任其董事職務。

（3）本公司「稽核準則」修正草案。

（4）投資本公司銀行子公司合作金庫商業銀行股份有限公司105年度現金增資案新臺幣53億50萬5仟元。

5. 105年6月27日第2屆第26次董事會會議通過

（1）新訂「合作金庫金融控股股份有限公司國家風險限額管理辦法」。

（2）修訂「合作金庫金融控股股份有限公司經董事會決議概括授權經理部門辦理之交易行為」。

（3）新訂高風險及關注行業風險限額。

（4）修正本公司「申請暫停及恢復交易作業辦法」。

（5）指派合庫銀行第六屆董事及監察人。

6. 105年7月25日第2屆第27次董事會會議通過

（1）合庫銀行周董事志誠業已辭任其董事職務案。

（2）修訂本公司「個人資料檔案安全維護計畫及業務終止後個人資料處理方法」。

（3）修訂本公司「長期股權投資管理辦法」。

（4）辦理本公司及從屬公司105年度董監事暨重要職員責任保險續保事宜案。

（5）分配本公司104年度董事酬勞。

（6）辦理本公司104年度盈餘分派案之配發現金股利新台幣33億2,166萬8,713元及股票股利暨盈餘轉增資新台幣77億5,056萬330元，發行新股7億7,505萬6,033股，訂105年8月16日為除息基準日及除權暨轉增資發行新股基準日。

7. 105年8月29日第2屆第28次董事會會議通過

（1）新訂本公司「誠信經營委員會組織規程」。

（2）本公司明（106）年度營業政策。

（3）本公司105年度第2季合併財務報告。

8. 105年9月26日第2屆第29次董事會會議通過

（1）新訂本公司「董事會績效評估辦法」。

（2）新訂「合作金庫金融控股股份有限公司大型集團企業限額管理辦法」。

（3）修正本公司「人事管理規則」。

（4）修正本公司「職員進用甄選辦法」。

（5）指派合庫銀行董事及監察人。

9. 105年10月24日第2屆第30次董事會會議通過

（1）本公司「組織規程」修正案。

（2）修訂本公司「子公司管理辦法」。

（3）修正本公司「申請暫停及恢復交易作業辦法」。

（4）修訂本公司「所屬投資事業股權代表遴派暨管理辦法」。

（5）修正本公司「企業社會責任實務守則」。

10.105年11月28日第2屆第31次董事會會議通過

（1）本公司105年第3季合併財務報告。

（2）本公司2016年度清理計畫書（RP計畫書）之英文版及中文譯本。

（3）修訂本公司高風險及關注行業風險限額。

（4）本公司106年度稽核計畫。

11. 105年12月26日第2屆第32次董事會會議通過

（1）本公司106年度董事會預定召開會議時程規畫表。

（2）本公司106年度法令遵循計畫。

（3）修正本公司章程。

（4）本公司106年度預算書乙冊。

（5）委任勤業眾信聯合會計師事務所陳會計師麗琦及郭會計師政弘辦理本公司106年度財務報告及稅務查核簽證等工作案。

12. 105年12月30日第2屆第6次臨時董事會會議通過

辦理合庫票券、合庫創投及合庫證券董事之改派暨合庫證券總經理之代理案。

13. 106年1月23日第2屆第33次董事會會議通過

（1）訂定本公司106年度集團資本適足率之目標比率與警示比率。

（2）解任本公司董事會秘書處蔡主任秘書正容，改派合庫銀行董事會秘書部新任周主任秘書俊隆接任。

（3）真除合庫證券李代理總經理新仁，並兼任董事職務。

（4）改派合庫證券、合庫票券、合庫資產管理、合庫投信及合庫創投部分董事及監察人。

14. 106年2月6日第2屆第7次臨時董事會會議通過

合庫證券謝董事長昌俤申請於106年2月6日退休，所遺董事長及董事職務，由財團法人金融聯合徵信中心胡董事長富雄擔任。

15. 106年2月20日第2屆第34次董事會會議通過

（1）修訂本公司「公司治理實務守則」。

（2）修正本公司「內部重大資訊處理作業程序」。

（3）購置便利商店提貨卡，作為本公司106年度股東會紀念品。

16. 106年3月27日第2屆第35次董事會會議通過

（1）修訂本公司高風險及關注行業風險限額。

（2）本公司「分層負責明細表」修正。

（3）修訂本公司「子公司經營管理考核辦法」。

（4）本公司105年度合併財務報告。

（5）本公司105年度盈餘分派情形。

（6）本公司為配合105年度盈餘分派股票股利辦理盈餘轉增資新台幣35億5,418萬5,520元，發行新股3億5,541萬8,552股。

（7）檢陳「合作金庫金融控股股份有限公司105年度營業報告書」。

（8）修正本公司「取得或處分資產處理程序」。

（9）檢陳本公司105年度「內部控制制度聲明書」。

（10）本公司106年度股東常會辦理第3屆董事選舉案。

（11）有關本公司106年度股東常會就「持有本公司已發行股份總數百分之一以上股份之股東提出股東常會議案之受理期間及受理處所」等事項。

（12）公告「本公司106年度股東常會獨立董事應選名額、受理候選人提名之期間、受理處所及資格條件」等事項。

（13）解除本公司第3屆董事競業禁止之限制。

（14）本公司106年度股東常會召開日期、地點及召集事由。

（15）本公司105年度董事酬勞及員工酬勞分派事宜。

（16）重新調整原核定委任勤業眾信聯合會計師事務所陳會計師麗琦及郭會計師政弘辦理本公司106年度財務報告及稅務查核簽證等工作之報酬。

（17）本公司105年度單位主管以上人員之特別獎金發放標準。

17. 105年股東常會重要決議事項及執行情形

會議日期	決議事項	決議結果	執行情形
105年 6月24日	1. 本公司104年度營業報告書及財務報表承認	本案經票決結果，贊成權數佔出席股東表決權總數之92%，贊成權數超過法定數額，本案照案通過。	業依相關法令規定辦理。
	2. 本公司104年度盈餘分派：每股分派現金股利0.3元及股票股利0.7元。	本案經票決結果，贊成權數佔出席股東表決權總數之92.39%，贊成權數超過法定數額，本案照案通過。	業依股東會決議完成分派。 訂定105年8月16日為分派基準日，並於105年9月14日發放。(每股分派現金股利0.3元及股票股利0.7元。)
	3. 修正本公司章程	本案經票決結果，贊成權數佔出席股東表決權總數之92.08%，贊成權數超過法定數額，本案照案通過。	業依股東會決議完成修正。
	4. 辦理盈餘、資本公積轉增資77億5,056萬330元，發行新股7億7,505萬6,033股。	本案經票決結果，贊成權數佔出席股東表決權總數之92.35%，贊成權數超過法定數額，本案照案通過。	業於105年8月16日完成新股發行，並於105年8月24日完成登記。
	5. 解除本公司董事競業禁止之限制。	本案經票決結果，陳憲着贊成權數佔出席股東表決權總數之87.17%；林榮樺贊成權數佔出席股東表決權總數之91.72%，贊成權數皆超過法定數額，本案照案通過。	業依股東會決議於105年6月24日完成公告。

（十三）105 年度及截至 106 年 4 月 18 日止，董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者：無。

獨董對於重大議案之意見或決議結果

董事會	議案內容及後續處理	證交法§ 14-3所列事項	獨董持反對或保留意見
第2屆 第23次 105.3.28	1. 有關本公司104年度董事酬勞及員工酬勞分派事宜。 2. 解除本公司董事競業禁止之限制。 獨立董事意見：無。 公司對獨立董事意見之處理：無。 決議結果：全體出席董事同意通過。	✓	
第2屆 第25次 105.5.23	投資本公司銀行子公司合作金庫商業銀行股份有限公司105年度現金增資案。 獨立董事意見：無。 公司對獨立董事意見之處理：無。 決議結果：全體出席董事同意通過。	✓	
第2屆 第26次 105.6.27	修訂「合作金庫金融控股股份有限公司經董事會決議概括授權經理部門辦理之交易行為」。 獨立董事意見：無。 公司對獨立董事意見之處理：無。 決議結果：全體出席董事同意通過。	✓	
第2屆 第27次 105.7.25	1. 修訂本公司「長期股權投資管理辦法」。 2. 辦理本公司及從屬公司105年度董監事暨重要職員責任保險續保事宜。 3. 分配本公司104年度董事酬勞。 獨立董事意見：無。 公司對獨立董事意見之處理：無。 決議結果：全體出席董事同意通過。	✓	
第2屆 第30次 105.10.24	本公司誠信經營委員會各委員出席研究費之支給乙案。 獨立董事意見：無。 公司對獨立董事意見之處理：無。 決議結果：全體出席董事同意通過。	✓	
第2屆 第32次 105.12.26	委任勤業眾信聯合會計師事務所陳會計師麗琦及郭會計師政弘辦理本公司106年度財務報告及稅務查核簽證等工作案。 獨立董事意見：無。 公司對獨立董事意見之處理：無。 決議結果：全體出席董事同意通過。	✓	
第2屆 第35次 106.3.27	1. 修正本公司「取得或處分資產處理程序」案。 2. 本公司105年度董事酬勞及員工酬勞分派事宜。 3. 重新調整原核定委任勤業眾信聯合會計師事務所陳會計師麗琦及郭會計師政弘辦理本公司106年度財務報告及稅務查核簽證等工作之報酬。 獨立董事意見：無。 公司對獨立董事意見之處理：無。 決議結果：全體出席董事同意通過。	✓	

（十四）105 年度及截至 106 年 4 月 18 日止，與財務報告有關人士辭職解任情形之彙總：無。

四、會計師公費資訊

會計師公費資訊級距表

會計師事務所名稱	會計師姓名		查核期間	備註
勤業眾信聯合會計師事務所	陳麗琦	郭政弘	105.1.1-105.12.31	無

單位：新台幣仟元

金額級距 \ 公費項目		審計公費	非審計公費	合 計
1	低於2,000仟元	1,550	115	1,665
2	2,000仟元（含）～4,000仟元	-	-	-
3	4,000仟元（含）～6,000仟元	-	-	-
4	6,000仟元（含）～8,000仟元	-	-	-
5	8,000仟元（含）～10,000仟元	-	-	-
6	10,000仟元（含）以上	-	-	-

會計師事務所名稱	會計師姓名	審計公費	非審計公費					會計師查核期間	備 註
			制度設計	工商登記	人力資源	其他	小 計		
勤業眾信聯合會計師事務所	陳麗琦、郭政弘	1,550	0	20	0	95	115	105年度	註

註：非審計公費-其他內容包括辦理增資相關服務90仟元及股東會年報閱讀5仟元。

（一）給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費為審計公費四分之一以上者：否。

（二）更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者，應揭露更換前後審計公費金額及原因：無。

（三）審計公費較前一年度減少達百分之十五以上者，應揭露審計公費減少金額、比例及原因：105 年度審計公費 1,550 仟元較 104 年度審計公費 1,870 仟元減少 320 仟元 (-17.11%)，原因係中英文合併財務報告暨會計師查核 (核閱) 報告公費減少 280 仟元及營利事業所得稅查核簽證公費減少 40 仟元所致。

五、更換會計師資訊

（一）關於前任會計師者

更換日期	103年12月22日			
更換原因及說明	因事務所內部調整，自104年第1季起更換			
說明係委任人或會計師終止或不接受委任	當事人 / 情況		會計師	委任人
	主動終止委任		無	無
	不再接受（繼續）委任		無	無
最新兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因	無			
與本公司有無不同意見	有	無	會計原則或實務	
		無	財務報告之揭露	
		無	查核範圍或步驟	
		無	其　他	
	無	V		
	說明：無			
其他揭露事項 (金融控股公司年報應行記載事項準則第十條第六款第一目之四應加以揭露者)	無			

（二）關於繼任會計師者

事務所名稱	勤業眾信聯合會計師事務所
會計師姓名	陳麗琦、郭政弘
委任之日期	103年12月22日
委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果	無
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	無

（三）前任會計師對金融控股公司年報應行記載事項準則第十條第六款第一目及第二目之三事項之復函：無。

六、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者：無。

七、105年度及截至106年4月18日止，董事、經理人及依同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形

股權變動情形（一）

106年4月18日

職稱（註1）	姓名	105年度		當年度截至106年4月18日止	
		持有股數增（減）數	質押股數增（減）數	持有股數增（減）數	質押股數增（減）數
董事(大股東)	財政部 代表：廖燦昌(103.6.23新任)	202,012,505 7,991	0	0 0	0
董事(大股東)	財政部 代表：林士朗(103.6.23新任)	202,012,505 1,834	0	0 0	0
董事(大股東)	財政部 代表：施遵韡	202,012,505 0	0	0 0	0
董事	中華民國信用合作社聯合社 代表：麥勝剛(101.5.21新任)	275,698 0	0	0 0	0
董事(大股東)	中華民國農會 代表：蕭景田(102.4.1新任)	12,006,453 48,258	0	0 0	0
董事(大股東)	中華民國農會 代表：張榮味(104.4.14新任))	12,006,453 0	0	0 0	0
董事(大股東)	財政部 代表：吳琮璠(103.6.20新任)	202,012,505 0	0	0 0	0
董事(大股東)	財政部 代表：陳憲着(104.10.22新任)	202,012,505 0	0	0 0	0
董事(大股東)	財政部 代表：傅正華(104.1.21新任)	202,012,505 2,540	0	0 0	0
董事	合作金庫商業銀行股份有限公司企業工會 代表：鄭木欽	238,303 7,178	0	0 0	0
董事(大股東)	中華民國農會 代表：蔡瑞源(103.6.20新任)	12,006,453 0	0	0 0	0
董事(大股東)	中華民國農會 代表：蔡政郎(103.6.20新任) (105.2.18卸任)	12,006,453 0	0	0 ---	---
董事(大股東)	中華民國農會 代表：林榮樺(105.2.18新任)	12,006,453 0	0	0 0	0
獨立董事	黃明聖(103.6.20新任)	0	0	0	0
獨立董事	李耀魁(103.6.20新任)	0	0	0	0
獨立董事	鍾志明(103.6.20新任)	0	0	0	0
總經理本人	林士朗103.6.23新任	1,834	0	0	0
副總經理本人	胡光華102.9.2新任	6,651	0	0	0
副總經理本人	陳美足103.12.2新任	19,431	0	0	0
總稽核本人	李傳昭104.9.24新任	18,039	0	0	0
法遵長本人	吳碧珠104.1.29新任	23,687	0	0	0
董事會稽核處處長	蔡振興103.12.2新任	12,138	0	0	0
董事會秘書處主任秘書	蔡正容104.10.30新任 (106.1.26卸任)	26,995	0	---	---
董事會秘書處主任秘書	周俊隆106.1.26新任	---	---	0	0
事業處處長	袁中越104.2.5新任	(26,205)	0	0	0
人資處處長	陳蕙玲104.8.31新任	11,262	0	0	0

（接次頁）

（承前頁）

職稱（註1）	姓名	105年度		當年度截至106年4月18日止	
		持有股數增（減）數	質押股數增（減）數	持有股數增（減）數	質押股數增（減）數
會計處處長	周建財104.9.30新任	28,600	0	0	0
行政處處長	甘展偉104.4.30新任	63,514	0	0	0
法遵暨法務處處長	許肇裕103.5.7新任	2,524	0	0	0
資訊處處長	張建興104.1.29新任	8,729	0	0	0
風管處處長	倫孝顏102.1.2新任(105.4.29卸任)	0	0	---	---
風管處處長	徐錫漳105.4.29新任	2,318	0	0	0
會計主管	魏美君104.6.29新任	9,355	0	0	0
財務主管	古直104.10.2新任	0	0	0	0

註1：依本表填寫之上開人員，如屬持有金融控股公司股份總額超過百分之一股東應註明為大股東，並分別列示。
註2：股權移轉或股權質押之相對人為關係人者，尚應填列下表。
註3：截至年報刊印日係指年報內容經董事會核准之定稿日。

股權移轉資訊（二）

106年4月18日

姓 名（註1）	股權移轉原因（註2）	交易日期	交易相對人	交易相對人與金融控股公司、董事、監察人、持股超過百分之十股東之關係	股 數	交易價格
無	無	無	無	無	---	---

註1：係填列金融控股公司董事、監察人、經理人與依同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者之姓名。
註2：係填列取得或處分。

股權質押資訊（三）

106年4月18日

姓 名（註1）	質押變動原因（註2）	變動日期	交易相對人	交易相對人與金融控股公司、董事、監察人、持股超過百分之十股東之關係	股 數	質借（贖回）金額
無	無	無	無	無	---	---

註1：係填列金融控股公司董事、監察人、經理人與依同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者之姓名。
註2：係填列質押或贖回。

八、持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料

106年4月18日

姓名（註1）	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係。（註3）		備註
	股數	持股比率（%）	股數	持股比率（%）	股數	持股比率（%）	名稱（或姓名）	關係	
財政部 代表人許虞哲	3,087,905,443	26.06	0	0	0	0	無	無	
中華郵政股份有限公司 代表人翁文祺	434,102,438	3.66	0	0	0	0	無	無	
臺灣菸酒股份有限公司 代表人吳容輝	286,114,300	2.42	0	0	0	0	無	無	
中華民國農會 代表人蕭景田	183,527,220	1.55	0	0	0	0	無	無	
渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶	155,126,397	1.31	0	0	0	0	無	無	
中國人壽保險股份有限公司 代表人王銘陽	121,217,634	1.02	0	0	0	0	無	無	
花旗（台灣）商業銀行受託保管挪威中央銀行投資專戶	115,951,971	0.98	0	0	0	0	無	無	
花旗（台灣）商業銀行受託保管次元新興市場評估基金投資專戶	111,878,905	0.94	0	0	0	0	無	無	
大通託管先進星光先進總合國際股票指數基金投資專戶	105,006,986	0.89	0	0	0	0	無	無	
渣打託管ｉＳｈａｒｅｓ優勢最小新興市場指數股票基金投資專戶	95,215,321	0.80	0	0	0	0	無	無	

註1：應將前十名股東全部列示，屬法人股東者應將法人股東名稱及代表人姓名分別列示。
註2：持股比率之計算係指分別以自己名義、配偶、未成年子女或利用他人名義計算持股比率。
註3：將前揭所列示之股東包括法人及自然人，應依金融控股公司財務報告編製準則規定揭露彼此間之關係。

九、本公司及子公司、本公司之董事、監察人、經理人及本公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例

綜合持股比例

105年12月31日 單位：股；%

轉投資事業（註1）	本公司投資(註2)		董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例(%)	股數	持股比例(%)	股數	持股比例(%)
合作金庫商業銀行股份有限公司	8,586,300,000	100			8,586,300,000	100
合作金庫資產管理股份有限公司	282,528,000	100			282,528,000	100
合作金庫票券金融股份有限公司	354,726,941	100			354,726,941	100
合作金庫證券股份有限公司	472,420,000	100			472,420,000	100
合作金庫人壽保險股份有限公司	306,000,000	51			306,000,000	51
合作金庫證券投資信託股份有限公司	30,300,000	100			30,300,000	100
合作金庫創業投資股份有限公司	100,000,000	100			100,000,000	100
臺灣聯合銀行			2,639,659	90.02	2,639,659	90.02
合庫金國際租賃有限公司			未發行股票	100	未發行股票	100

註1：指金控公司及其子公司之轉投資事業。
註2：係依本法第三十六條所為之投資。

肆、募資情形

Capital Raising

55 一、資本及股份

59 二、公司債辦理情形

59 三、特別股發行情形

59 四、海外存託憑證發行情形

59 五、員工認股權憑證辦理情形

59 六、限制員工權利新股辦理情形

59 七、併購或受讓其他金融機構情形

59 八、資金運用計畫執行情形

一、 資本及股份

（一）股本來源

106年4月18日 單位:仟股、仟元，惟發行價格為元

年月	發行價格	核定股本		實收股本		備註	
		股數	金額	股數	金額	股本來源	其他
100.12	$10	12,000,000	120,000,000	6,596,825	65,968,254	股份轉換6,596,825仟股。	無。
101.08	$10	12,000,000	120,000,000	6,926,666	69,266,667	自資本公積提列3,298,413仟元，轉增資發行新股329,841仟股。	經濟部101年8月28日經授商字第10101174930號函核准。
101.09	$10	12,000,000	120,000,000	8,126,666	81,266,667	現金增資發行普通股計1,200,000仟股。	經濟部101年10月8日經授商字第10101208610號函核准。
102.08	$10	12,000,000	120,000,000	8,614,266	86,142,667	自盈餘提列3,250,667仟元轉增資發行新股325,067仟股；自資本公積提列1,625,333仟元轉增資發行新股162,533仟股。	經濟部102年9月5日經授商字第10201183440號函核准。
103.08	$10	12,000,000	120,000,000	9,044,980	90,449,800	自資本公積提列4,307,133仟元，轉增資發行新股430,714仟股。	經濟部103年9月15日經授商字第10301189740號函核准。
104.03	$10	12,000,000	120,000,000	10,544,980	105,449,800	現金增資發行普通股計1,500,000仟股。	經濟部104年4月8日經授商字第10401060140號函核准。
104.08	$10	12,000,000	120,000,000	11,072,229	110,722,290	自盈餘提列4,217,992仟元轉增資發行新股421,799仟股；自資本公積提列1,054,498仟元轉增資發行新股105,450仟股。	經濟部104年9月10日經授商字第10401189840號函核准。
105.08	$10	12,000,000	120,000,000	11,847,285	118,472,850	自盈餘提列7,750,560仟元轉增資發行新股775,056仟股。	經濟部105年8月24日經授商字第10501209060號函核准。

106年4月18日 單位:股

股份種類	核定股本			備註
	流通在外股份	未發行股份	合計	
普通股	11,847,285,075	152,714,925	12,000,000,000	上市股票

（二）股東結構

106年4月18日

數量 \ 股東結構	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構及外人	合計
人數	1	12	998	196,011	667	197,689
持有股數	3,087,905,443	256,059,231	2,839,495,204	3,455,557,376	2,208,267,821	11,847,285,075
持股比例（%）	26.06%	2.16%	23.98%	29.16%	18.64%	100%

（三）股權分散情形

1. 普通股每股面額十元

106年4月18日

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例（%）
1至999	53,497	12,685,725	0.11
1,000至5,000	67,350	166,007,242	1.40
5,001至10,000	25,219	182,740,893	1.54
10,001至15,000	12,685	154,702,451	1.30
15,001至20,000	7,291	127,949,372	1.08
20,001至30,000	8,454	207,465,507	1.75
30,001至50,000	8,028	310,080,178	2.62
50,001至100,000	7,313	511,774,342	4.32
100,001至200,000	4,069	561,301,702	4.74
200,001至400,000	2,161	595,723,786	5.03
400,001至600,000	576	277,255,513	2.34
600,001至800,000	225	155,482,276	1.31
800,001至1,000,000	130	116,846,337	0.99
1,000,001以上自行視實際情況分級	691	8,467,269,751	71.47
合　　計	197,689	11,847,285,075	100

2. 特別股：本公司尚未發行特別股。

（四）主要股東名單

106年4月18日

股份 / 大股東名稱	持有股數	持股比例（%）
財政部	3,087,905,443	26.06
中華郵政股份有限公司	434,102,438	3.66
臺灣菸酒股份有限公司	286,114,300	2.42
中華民國農會	183,527,220	1.55
渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶	155,126,397	1.31
中國人壽保險股份有限公司	121,217,634	1.02
花旗（台灣）商業銀行受託保管挪威中央銀行投資專戶	115,951,971	0.98
花旗(台灣)商業銀行受託保管次元新興市場評估基金投資專戶	111,878,905	0.94
大通託管先進星光先進總合國際股票指數基金投資專戶	105,006,986	0.89
渣打託管ｉＳｈａｒｅｓ優勢最小新興市場指數股票基金投資專戶	95,215,321	0.80

註：係列明股權比例達百分之一以上之股東或股權比例占前十名之股東。

（五）最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

項目 \ 年度			105年度	104年度	當年度截至106年3月31日（註7）
每股市價（註1）	最高（元）		15.15	16.80	15.20
	最低（元）		12.70	12.55	14.00
	平均（元）		14.06	15.25	14.65
每股淨值（註2）	分配前（元）		16.43	16.85	16.72
	分配後（元）		（註8）	15.78	無
每股盈餘（註3）	加權平均股數（仟股）		11,847,285	10,718,393	11,847,285
	每股盈餘（稅後）	每股盈餘（元）- 調整前	1.16	1.22	0.29
		每股盈餘（元）- 調整後（註8）	1.13	1.14	無
每股股利	現金股利（元）		0.75（註8）	0.3	無
	無償配股（註3）	盈餘轉增資配股（元）	0.3（註8）	0.7	無
		資本公積轉增資配股（元）	無	無	無
	累積未付股利		無	無	無
投資報酬分析	本益比（註4）		12.12	12.50	50.52
	本利比（註5）		18.75（註8）	50.83	無
	現金股利殖利率（註6）（%）		5.33（註8）	1.97	無

註1：列示該年度最高及最低市價，並按該年度成交值與成交量計算該年度平均市價。
註2：以年底已發行之股數為準並依據次年度股東會決議分配之情形填列。
註3：如有因無償配股等情形而須追溯調整者，應列示調整前及調整後之每股盈餘。
註4：本益比＝當年度每股平均收盤價／每股盈餘。
註5：本利比＝當年度每股平均收盤價／每股現金股利。
註6：現金股利殖利率＝每股現金股利／當年度每股平均收盤價×100。
註7：係填列截至年報刊印日止之當年度最新一季資料。
註8：105年度盈餘轉增資案尚待106年度股東會決議。

（六）股利政策及執行狀況

1. 股利政策

本公司章程：

本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。本公司每年度決算如有稅後盈餘時，應先彌補累積虧損後，再提法定盈餘公積，並得依法令規定及業務需要提列或迴轉特別盈餘公積，剩餘部分連同以前會計年度未分配盈餘為可供分配盈餘，就可供分配盈餘提撥百分之三十至一百，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。

前項股東股利之分派，其中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〇．一元時，除股東會另有決議外，不予分派。

註：本公司章程修正案尚待106年股東會決議。

2. 本次股東會擬議股利分派之情形

（1）本次股東會擬議分派之現金股利每股0.75元，共計配發現金股利8,885,463,806元。

（2）盈餘轉增資配發股票股利，配股率3%（即每仟股配30股），共計配發3,554,185,520元。

（七）本次股東會擬議之無償配股對營業績效及每股盈餘之影響

依公開發行公司公開財務預測資訊處理準則及臺灣證券交易所股份有限公司「對上市公司應公開完整式財務預測之認定標準」之規定，本公司未公開106年度財務預測，故無法揭露營業收入、損益及每股盈餘等之預測性資訊，因此本項目不適用。

（八）員工及董事酬勞

1. 公司章程所載員工及董事酬勞之成數或範圍

本公司年度如有獲利，應按獲利狀況提撥萬分之一至萬分之八為員工酬勞，其發放對象包含符合一定條件之從屬公司員工，及按獲利狀況應提撥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。

前項所謂獲利狀況係指稅前利益扣除分派員工酬勞及董事酬勞前之利益，員工酬勞及董事酬勞以一次分派方式為之。

員工酬勞以股票或現金為之，由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議行之，並報告股東會。

2. 本期估列員工及董事酬勞金額之估列基礎、以股票分派之員工酬勞之股數計算基礎及實際分派金額若與估列數有差異時之會計處理

105年度員工酬勞及董事酬勞金額分別按稅前利益扣除分派員工酬勞及董事酬勞前之利益之萬分之一點四七及百分之零點五五計算。年度終了後，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，至股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。

3. 董事會通過之分派酬勞情形

（1）以現金或股票分派之員工酬勞及董事酬勞金額；若與認列費用年度估列金額有差異者，應揭露差異數、原因及處理情形：

本公司擬議配發105年度員工酬勞2,031,404元及董事酬勞76,004,914元；本公司105年度無配發員工股票酬勞；董事會通過之擬議配發金額與認列費用年度估列金額一致。

（2）以股票分派之員工酬勞金額及占本期個體或個別財務報告稅後純益及員工酬勞總額合計數之比例：

本公司105年度無以股票分派之員工酬勞。

4. 前一年度員工及董事酬勞之實際分派情形（包括分派股數、金額及股價）、其與認列員工及董事酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形

105年度董事會決議配發員工酬勞及董事酬勞之金額與財務報告認列金額無差異；104年度員工酬勞及董事酬勞實際配發金額分別為1,897,213元及70,984,147元，與104年度財務報告認列金額1,897,213元及70,984,147元，差異數為0元。

（九）買回本公司股份情形：

本公司105年度截至106年4月18日止，無申請買回本公司股份之情形且無因未於買回3年內轉讓完畢致遭主管機關採取限制措施情形。

二、公司債辦理情形：無。

三、特別股發行情形：無

四、海外存託憑證發行情形：無。

五、員工認股權憑證辦理情形： 無

六、限制員工權利新股辦理情形： 無

七、併購或受讓其他金融機構情形：無。

八、資金運用計畫執行情形：

（一）計畫內容：

1. 截至年報刊印日之前一季止，前各次發行或私募有價證券尚未完成者：無。
2. 最近三年內已完成且計畫效益尚未顯現者：無。

（二）執行情形：不適用。

伍、營運概況

Operations Overview

61 一、業務內容

78 二、跨業及共同行銷效益

78 三、市場及業務概況

85 四、從業員工

90 五、企業責任及道德行為

93 六、非擔任主管職務之員工人數、年度員工平均福利費用及與前一年度之差異

93 七、資訊設備

100 八、勞資關係

101 九、重要契約

101 十、本集團各項關鍵績效指標

一、業務內容

（一）業務範圍

1. 合庫金控

（1）主要營業項目：

本公司為金融控股公司，依金融控股公司法之規定，主要業務係投資經主管機關核准之國內外金融相關事業，以及對被投資事業之管理。

（2）營業比重：

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	105年		104年	
	金額	比率（%）	金額	比率（%）
採權益法認列之投資收益	13,979,121	99.98	13,333,107	99.97
其他收益	2,177	0.02	3,540	0.03
收益合計	13,981,298	100.00	13,336,647	100.00

（3）未來計畫開發之新金融商品與服務：

請參閱106年度合庫金控經營計畫（第67頁）。

2. 合庫銀行

（1）主要營業項目：

辦理依法核定商業銀行得辦理之一般業務項目，主要業務如下：

- 收受各種存款業務，辦理國內匯兌，代理收付款項。
- 辦理各項放款業務，包含短、中長期放款、消費者貸款、票據貼現、開發信用狀、保證業務、外幣貸款、商業匯票承兌等。
- 外匯業務，包含買賣外幣現鈔、辦理外匯存款、進口外匯、出口外匯、一般匯出及匯入款業務。
- 海外及國際金融業務，辦理包含存款、放款、匯兌、國際聯貸及債券投資業務。
- 投資業務，包含投資有價證券、承銷有價證券、自營有價證券，發行金融債券、政府債券、公司債及金融債券自行買賣業務、短期票券經紀、自營、簽證及承銷業務及辦理經主管機關核准辦理之衍生性金融商品業務。
- 信託業務，包含金錢信託、金錢債權及其擔保物權信託、有價證券信託、不動產信託、租賃權信託、地上權信託、以信託方式辦理有價證券簽證、擔任遺囑執行人及遺產管理人、擔任債券發行受託人及辦理有關之代理服務事項、辦理保管業務、受託保管證券投資信託基金及辦理出租保管箱業務。
- 信用卡業務。
- 電子金融業務。
- 財富管理業務。
- 辦理與營業執照上各款業務有關或經主管機關核准之代理服務業務，包含代售金塊、金幣及銀幣、買賣金塊、金幣及銀幣、代銷公債、國庫券、公司債券及公司股票、代理有價證券發行、轉讓、登記及股息利息紅利之發放事項。
- 辦理人身保險代理人及財產保險代理人業務。
- 其他經中央主管機關核准之相關業務。

(2) 營業比重：

● 存款業務

單位：新臺幣佰萬元

業務項目		105.12.31	104.12.31	增減額	增減率（%）
活期性存款	支票存款	46,844	40,520	6,324	15.61
	活期存款	523,232	513,583	9,649	1.88
	活期儲蓄存款	796,974	744,683	52,291	7.02
	小　計	1,367,050	1,298,786	68,264	5.26
定期性存款	定期存款	528,106	522,423	5,683	1.09
	定期儲蓄存款	669,212	683,101	-13,889	-2.03
	小　計	1,197,318	1,205,524	-8,206	-0.68
合　計		2,564,368	2,504,310	60,058	2.40
同業存款	社團存款準備金	54,743	52,802	1,941	3.68
	其他	77,951	79,326	-1,375	-1.73
	小　計	132,694	132,128	566	0.43
總 存 款		2,697,062	2,636,438	60,624	2.30
占負債及股東權益之比重（%）		85.89	86.68	-0.79	

● 授信業務

A.放款業務

單位：新臺幣佰萬元

業務項目	105.12.31	104.12.31	增減額	增減率（%）
短期放款及透支	398,192	405,087	-6,895	-1.7
中期放款	600,786	601,513	-727	-0.12
長期放款	974,355	979,515	-5,160	-0.53
貼現	1,625	2,005	-380	-18.95
合計	1,974,958	1,988,120	-13,162	-0.66
占總資產比重（%）	62.90	65.27	-2.37	

B.保證業務

單位：新臺幣佰萬元

業務項目	105.12.31	104.12.31	增減額	增減率（%）
商業本票保證	2,850	2,361	489	20.71
工程履約保證	7,699	9,190	-1,491	-16.22
發行公司債保證	47,096	44,543	2,553	5.73
工程預付款保證	1,088	1,942	-854	-43.98
其他保證	20,206	18,197	2,009	11.04
合計	78,939	76,233	2,706	3.55

● 外匯業務

單位：佰萬美元

業務項目	105年度	104年度	增減額	增減率（%）
出口	2,651	3,259	-608	-18.66
進口	6,076	7,921	-1,845	-23.29
匯兌	92,826	94,821	-1,995	-2.10
合計	101,553	106,001	-4,448	-4.20

註：外匯業務營運量包含DBU、OBU及海外分行。

● 投資業務

單位：新臺幣佰萬元

業務項目	105.12.31	104.12.31	增減額	增減率（%）
央行NCD、CD	423,307	447,884	-24,577	-5.49
公債	91,898	67,677	24,221	35.79
公司債及金融債	90,267	84,033	6,234	7.42
外幣有價證券	61,312	40,424	20,888	51.67
長期股權投資	6,666	5,790	876	15.13
合計	673,450	645,808	27,642	4.28

● 財富管理業務

單位：新臺幣佰萬元

業務項目	105年度	104年度	增減額	增減率（%）
信託理財商品手續費收入	1,109	1,359	-250	-18.40
代收保險費(含房貸壽)手續費收入	2,452	2,190	262	11.96
黃金存摺手續費收入	13	13	0	0
海外單位財管手續費收入	15	6	9	150.00
貴賓戶資產管理規模（AUM）	705,700*	700,481*	5,219	0.75

註：＊係當年度12月31日資料。

● 電子金融業務

單位：新臺幣佰萬元

業務項目	105年度	104年度	增減額	增減率（%）
特店收單業務	71,437	64,257	7,180	11.17
金融EDI業務	5,798,064	4,934,470	863,594	17.50
網路銀行業務	659,705	619,146	40,559	6.55
ATM業務	443,728	448,305	-4,577	-1.02
全國繳費及ACH業務	153,579	144,250	9,329	6.47

● 信託業務

單位：新臺幣佰萬元

業務項目	105年度	104年度	增減額	增減率（%）
國內基金	51,635	74,834	-23,199	-31.00
境外基金	35,718	39,826	-4,108	-10.31
不動產信託	32,802	20,219	12,583	62.23
結構型債券及國外固定收益債券	514	659	-145	-22.00
其他信託	61,773	47,979	13,794	28.75
信託業務營運量合計	182,442	183,517	-1,075	-0.59
保管銀行業務(日平均餘額)	177,759	165,503	12,256	7.41

● 信用卡業務

單位：新臺幣佰萬元

業務項目	105年度	104年度	增減額	增減率（%）
簽帳金額	30,629	27,077	3,552	13.12

註：簽帳金額包括信用卡簽帳金額與VISA金融卡簽帳金額。

● 各業務收入之比重及其變化情形

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	105年度		104年度		105年度較104年度	
	金額	比重(%)	金額	比重(%)	變動金額	變動率（%）
利息淨收益	31,402,402	76.90	29,906,851	75.84	1,495,551	5.00
手續費淨收益	6,267,528	15.35	6,410,138	16.26	(142,610)	(2.22)
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(592,346)	(1.45)	455,847	1.16	(1,048,193)	(229.94)
備供出售金融資產之已實現損益	1,202,764	2.94	633,063	1.60	569,701	89.99
兌換損益	1,407,642	3.45	1,243,147	3.15	164,495	13.23
資產減損(損失)迴轉利益	6,351	0.02	(5,730)	(0.01)	12,081	210.84
採用權益法之子公司、關聯企業及合資損益之份額	107,183	0.26	112,492	0.28	(5,309)	(4.72)
以成本衡量之金融資產淨損益	285,035	0.70	240,159	0.61	44,876	18.69
其他利息以外淨損益	748,415	1.83	437,030	1.11	311,385	71.25
合計	40,834,974	100.00	39,432,997	100.00	1,401,977	3.56

註：本表提供銀行個體財務資訊。

（3）未來計畫開發之新金融商品與服務：

請參閱106年度合庫銀行經營計畫（第68頁）。

3. 合庫證券

（1）主要營業項目：

- 承銷有價證券。
- 在集中交易市場自行買賣有價證券。
- 在集中交易市場受託買賣有價證券。
- 在營業處所自行買賣有價證券。
- 在營業處所受託買賣有價證券。
- 辦理有價證券買賣之融資融券業務。
- 經營期貨交易輔助業務。
- 受託買賣外國有價證券。
- 發行認購(售)權證。
- 兼營證券投資顧問業務。
- 其他經主管機關核准辦理之證券相關業務。

（2）營業比重：

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	105年		104年	
	金額	比重%	金額	比重%
經紀手續費收入	233,536	28	244,421	35
承銷業務收入	92,509	11	76,330	11
營業證券出售淨利益	201,803	24	148,469	22
利息收入	253,807	30	207,653	30
股利收入	31,782	4	16,060	2
營業證券評價淨損失	-1,717	0	-11,680	-2
借券及附賣回債券融券回補淨利益	768	0	0	0
借券及附賣回債券融券透過損益按公允價值衡量之淨利益	2,061	0	0	0
發行認購(售)權益淨利益	5,041	1	0	0
期貨佣金收入	8,021	1	5,775	1
衍生性金融商品淨利益(損失)	2,093	0	-1,497	0
其他營業收入	8,596	1	6,966	1
收入合計	838,300	100	692,497	100

（3）未來計畫開發之新金融商品與服務：

請參閱106年度合庫證券經營計畫(第70頁)。

4. 合庫資產管理

（1）主要營業項目：

- 金融機構金錢債權收買業務。
- 辦理金融機構金錢債權之評價或拍賣業務。
- 辦理金融機構金錢債權管理服務業務。
- 應收帳款收買業務。
- 逾期應收帳款管理服務業。
- 不動產買賣業。
- 不動產租賃業。
- 住宅及大樓開發租售業。
- 都市更新重建業。
- 租賃業務。
- 辦理法令上非禁止或限制之其他資產管理相關業務。

（2）營業比重：

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	105年（合併）		104年（合併）	
	金額	比率（%）	金額	比率（%）
買入債權利息收入	483,216	52.23	676,760	74.29
租賃營業收入	144,810	15.65	152,479	16.74
租金收入	64,117	6.93	60,046	6.59
處分非供營業用資產利益	230,457	24.91	15,423	1.69
利息收入	1,608	0.17	2,803	0.31
其他	968	0.11	3,492	0.38
收入及利益合計	925,176	100.00	911,003	100.00

（3）未來計畫開發之新金融商品與服務：

請參閱106年度合庫資產經營計畫(第71頁)。

5. 合庫投信

（1）主要營業項目：

- 證券投資信託業務。
- 全權委託投資業務。
- 證券投資顧問業務。
- 其它經金管會核准業務。

（2）營業比重：

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度		105年		104年	
		金額	比率（%）	金額	比率（%）
共同基金管理費收入	權益型	38,607	20	20,936	14
	固定收益型	130,943	67	121,960	79
全權委託管理費收入		26,202	13	10,695	7
手續費收入		489	0	0	0
合計		196,241	100	153,591	100

（3）未來計畫開發之新金融商品與服務：

請參閱106年度合庫投信經營計畫（第72頁）。

6. 合庫票券

（1）主要營業項目：

- 融資性商業本票之保證、背書業務。
- 台、外幣短期票券之簽證、承銷、經紀、自營業務。
- 國內、外公債、公司債券之自營及投資業務。
- 金融債券之簽證、承銷、經紀、自營業務。
- 股權商品投資業務。
- 固定收益有價證券之投資業務。
- 辦理企業財務諮詢服務。

（2）營業比重：

- 資產面

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	105年		104年	
	金額	占總資產比重（%）	金額	占總資產比重（%）
短期票券	20,606,902	50.61	19,631,064	46.26
各類債券	14,803,853	36.36	17,678,585	41.66
其他金融資產	5,309,460	13.03	5,128,984	12.08
總資產	40,720,215	100.00	42,438,633	100.00

● 收入面

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	105年		104年	
	金額	占總收入比重（%）	金額	占總收入比重（%）
票券收入	342,718	48.61	361,036	55.34
債券收入	366,253	51.95	258,244	39.59
其他收入	-3,965	-0.56	33,091	5.07
總收入	705,006	100.00	652,371	100.00

（3）未來計畫開發之新金融商品與服務：

請參閱106年度合庫票券經營計畫（第73頁）。

7. 合庫人壽

（1）主要營業項目：

以經營銀行保險行銷通路為主，電話行銷與網路投保通路為輔，從事各項人身保險業務之保險公司。保險商品包含人壽、傷害、健康及投資型保險商品。

（2）營業比重：

單位：新台幣佰萬元

項目 \ 年度	105年		104年	
	金額	比率（%）	金額	比率（%）
投資型保險商品	18,743	79.3	28,429	90.2
傳統型保險商品	2,383	10.1	653	2.1
借貸型保險商品	1,958	8.3	1,997	6.3
保障型保險商品	538	2.3	443	1.4
合計	23,622	100.0	31,522	100.0

（3）未來計畫開發之新金融商品與服務：

請參閱106年度合庫人壽經營計畫(第73頁)。

8. 合庫創投

（1）主要營業項目：創業投資業務、投資顧問業務、管理顧問業務。

（2）營業比重：截至105年底止，合計承作長期股權投資案件數計6件，總投資金額為新台幣1.89億元，占資本額18.9%。

（3）未來計畫開發之新金融商品與服務：

請參閱106年度合庫創投經營計畫(第73頁)。

（二）106 年度經營計畫

1. 合庫金控

（1）持續檢視集團各子公司核心資本，適時調整資本結構，因應集團未來業務發展所需。

（2）督促集團各子公司妥予配置資金，加強資產管理與運用，提升財務操作績效，增益集團資本配置之效益。

（3）善用銀行子公司廣大通路及客戶基礎，發揮協銷轉介能力，深化集團業務整合行銷，提升整合行銷綜效。

（4）整合集團各子公司資源，深化客戶往來關係，提高財富管理業務之金融商品市場占有率與客戶滲透率。

（5）精進大數據蒐集與分析，運用主題式商品與行銷專案分眾經營，提高收益與客戶黏著度。

（6）協助新創產業發展，發揮金融業挺產業之合作精神。

（7）重視金融科技專利申請，投資金融科技相關事業，並與異業結盟，引進業務創新能量，打造數位新商機。

（8）加速實體分行轉型自動化服務，整合虛實通路與資源，優化網路銀行與行動網銀功能，打造數位金融環境。

（9）賡續擴張海外據點，加速集團亞太金融布局，提升海外獲利比重。

（10）配合政府南向政策，運用銀行子公司於東南亞及澳洲地區分行據點，協助南向發展之台資企業取得融資支持。

（11）配合集團事業發展策略，持續招募專業人員，挹注新血菁英，厚植跨業經營與海外市場人才，強化集團人力結構。

（12）落實 Bank 3.0 員工轉型計畫，持續加強員工在職訓練，提升數位能力，培育多核心職能，並鼓勵取得專業證照，提升專業技能與人員素質。

（13）強化集團法令遵循教育訓練，提高員工防制洗錢與打擊資助恐怖主義責任意識，並持續督導集團各子公司有效執行法令遵循制度，俾落實法令功能。

(14) 落實集團風險管控機制，監控信用風險集中度，加強作業風險資訊管理，有效強化並完善風險管理能力。

(15) 建置完善公司治理架構，充分揭露集團社會責任方針及財務業務相關資訊，強化對股東及投資人資訊透明度，維護客戶隱私及重視服務滿意度，塑造企業優質形象。

(16) 扶助弱勢者取得融資協助，持續辦理各項專案貸款，並積極參與公益活動，關懷偏鄉學童及弱勢團體，落實「取之社會、用之社會」理念，履行企業社會責任。

2. 合庫銀行

（1）營運管理業務

- 提升資本使用效益，持續將「風險性資產收益率」及「平均風險權數」納入經營績效評核，兼顧風險與收益，以引導營業單位依客戶貢獻度適時提高授信利率或推展風險權數較低之業務。
- 積極開發境外客源及OBU放款，分散國家風險及提升盈餘，多利用海外信保基金以降低風險，擴大利差並提升資本適足率；積極爭取擔任聯貸案主辦行，可掌握客戶金流，增加手續費收入，擴增盈餘。
- 掌握數位金融發展趨勢，提供創新金融服務，朝網路化、自動化、行動化發展，並視分行營運規模、經營績效及成本效益，進行營業據點整併規劃，以提升分行獲利率。
- 掌握新南向商機，增設海外據點，發揮在地優勢，除參與優質國際性聯貸業務外，另應根據各地客群屬性，積極拓展自貸案件及貿易性融資業務，以增裕海外業務收益。
- 職能轉型以培育理財專業人員、放款AO專業行銷人員及外匯業務人員為三大領域，以建置各分行專業行銷團隊，全面提升業務競爭能力。

（2）法人金融業務

- 持續扶植中小企業發展暨推動政府新南向政策，加強拓展中小企業放款及外幣放款，且善用各項信用保證基金保證機制。

- 配合政府政策積極辦理五加二新創重點產業放款，加強拓展相關產業之授信戶及其上、下游廠商，提供營運所需資金，提高本行放款市占率。
- 持續推出擴企專案，協助營業單位拓展企金業務，對於信用良好擔保不足之授信戶，以移送信保基金保證為原則，並掌握營運狀況良好之往來中心廠商金流，以增進活期存款業務，降低資金成本。
- 加強拓展既有企業授信戶上下游之中小企業供應商，依其收付款條件提供融資方案，充分掌握資金用途及還款來源，以控管授信資產品質。
- 因應行業風險變化及產業景氣展望，每年定期檢討行業別限額，並訂定關注行業及大陸地區高風險行業授信限額與預警指標，以掌握產業分散風險，強化行業風險管控。

（3）個人金融業務

- 積極行銷理財型房貸業務，包括「穩贏Winner個人綜合貸款--週轉金貸款」、金融卡融資及個人經常性週轉金，以提高授信實質利息收入。
- 加強拓展優質信用貸款，提升收益，如積極拜訪優質機關團體、往來企業，吸攬所屬員工承作「軍公教小額信用貸款」、「優職優利信用貸款」、「醫護人員優惠信用貸款專案」、「國軍輔導理財無擔保專案貸款」、「簡易小額信用貸款」、「企業戶員工認購股票貸款」、「認購可轉換公司債貸款」等各項業務。
- 配合政府政策賡續推展各項政策性貸款業務。
- 發揮通路優勢，積極拓展信用卡發卡及收單業務，擴大營運規模，增裕收益。
- 持續提升各項e化及行動化服務並提供客製化電子金流規劃服務，俾滿足客戶整合資訊系統之需求，增加客戶滿意度，進而深耕客我關係。

（4）財務運籌業務

- 擴大外匯存款資金池並持續調整存款結構，吸攬客戶以本行為資金調度之主力銀行。
- 為獲取穩定之利息收益及降低利率風險，投資部位債券建置將續採縮短存續期間及分批緩建方式擴增部位，並於核配之風險性資產限額內建置優質企業發行之公司債，以提高整體部位收益。
- 積極開拓新投資管道，如外幣公司債、國外股票等，並伺機調整資產組合，以有效配置全行資金及提高資金運用收益率。
- 積極掌握利、匯率變動趨勢，機動靈活配置資金，掌握國際情勢變化，加強外幣資金操作，並積極建置外幣債券及國際債部位。
- 掌握既有業務基礎及分行通路，確實透過認識客戶及配合需求提供適合之衍生性金融商品，穩健推展財務行銷業務，發揮整合行銷之效益。

（5）財富管理業務

- 提供客戶理財健檢服務，協助其投資資產組合之建立、績效評核與部位管理，篩選多元優質產品，結合人壽、證券、投信等金控子公司資源，滿足客戶一次購足的理財需求。
- 規劃家庭整合理財，滿足第二代差異化需求；因應高齡化社會，推展長照保險與保險金安養信託等商品。
- 因應數位金融時代來臨，有效整合各項業務，e化理財平台，聚焦網銀客群，於虛擬世界製造接觸點，提供更便捷、完整之金融商品服務，建立綜合行銷管道。

- 優化行內輔銷系統功能，運用客戶數據資料進行多維度屬性分析，透過交叉比對後發掘潛在商機，鎖定目標客群結合專案活動精準行銷，以有效提升滲透率。
- 精進理專訓練項目，規劃專業、多樣化的訓練課程，充實跨領域專業知識、分析暨行銷能力，提升服務品質，創造客戶價值形塑口碑。

（6）數位金融業務

- 透過大數據分析，依客戶態樣分群，擬定差異化行銷策略，結合通路優勢達精準行銷，以提升整體營運量及業務績效。
- 積極吸攬上市／櫃公司或集團戶等大型企業客戶使用本行電子金融服務進行資金調度作業，並以本行為資金調度中心，增加本行活期性存款，並帶動授信、財富管理等其他業務成長，達到整合行銷之效。
- 打造本行Bank 3.0數位金融環境，優化本行各項電子化平台(個人網銀、企業網銀、EDI、行動網銀等)功能，且提升平台系統效能及穩定性，以提高客我往來黏著度。
- 整合網路及行動銀行等各項電子平台業務功能，提供更便捷、完整之e化電子商品服務，並運用數位軌跡，建立有效之綜合行銷管道，以提高各項業務客戶滲透率。
- 加強各項電子服務平台業務宣導及教育訓練，提升行員數位平台熟悉度，以個人體驗及熟練度推廣至客戶。

3. 合庫證券

（1）經紀業務

- 積極發展法人業務，提升法人交易比重。
- 擴大複委託營運量、拓展期貨業務。
- 持續強化與銀行之共同行銷綜效。
- 優化行動下單及電子交易平台，掌握數位金融商機。
- 撙節各項支出，控制營運成本。

（2）承銷業務

- 結合銀行共同行銷優勢，主動探詢客戶承銷意願、瞭解客戶籌資需求，並積極篩選具承銷商機之客戶以爭取承銷案件。
- 將普通公司債納入企業籌資規劃建議工具之一，爭取具利基之發行普通公司債案件，以增裕手續費收入。
- 將開辦股權群眾募資平台及逐漸推展IPO等新種業務，以增裕承銷收益來源。

（3）自營業務

- 尋找趨勢產業及投資標的，以團隊趨勢研判並導入有效的技術操作模組交易，紀律操作以穩健達成年度獲利目標。
- 擴大建立多元交易平台，增加國內可轉債、期貨選擇權、外國股票與ETF、策略交易等金融商品操作，靈活調整資產部位以增加收益。

（4）債券業務

- 分散交易標的並適時調整投資部位，以降低市場風險與增加資本利得。

- 持續擴大既有業務，並積極取得其他利/匯率相關商品之業務資格與海外固定收益商品之交易業務，參與全球化投資契機。

（5）新金融商品業務

- 開辦期貨自營業務，提高操作彈性。
- 積極爭取ETF參與券商資格，增加投資收益。
- 多元化並擴大權證發行量。
- 於兼顧風險與報酬前提下，積極運用不同衍生性商品及各項多空交易平台，建構不同風險報酬屬性之交易策略，於多空市場中追求穩定之絕對報酬。

4. 合庫資產管理

（1）不良債權催理：

- 加強重要特殊個案債權之強制執行及催理。
- 對已拍定尚未分配案件，積極聯繫法院儘速分配及領回案款。
- 儘量洽請債務人分期償還或和解，以提高回收金額。
- 對具加值收益性之擔保品，採承受後出租、出售或尋求第三方合作，擴大營收利基。
- 對無擔案件加強自行催理或委外催收績效。
- 持續參與金融機構聯貸不良債權案件之標售案。

（2）動產融資租賃：

- 深耕現有市場，並加速開發優質供應商，及加強與合庫商銀推介客往來，以擴增優質授信。
- 積極招募適切授信業務相關人力，透過教育訓練，培育各級人力，增設中部及南部營業據點，以擴增營運量。
- 透過策略聯盟，伺機參與聯合租賃案，創造競爭優勢，加速公司成長，創造多元化獲利。
- 加速完成租賃業系統，以支援業務之發展。

（3）不動產開發管理：

- 針對目前持有之不動產，持續維持高出租率或予以處分以活化資產。
- 持續購入具有增值性及收益性之不動產，以創造收益。
- 積極參與法院拍賣案件，創造標的附加價值。
- 積極協助合庫銀行閒置資產之活化，並受託擔任其都市更新代理實施者與顧問角色，以增加收益。
- 參與金融機構承受非自用不動產標售案。

（4）提升租賃子公司之營運績效：

- 持續堅守「審慎穩健」之經營原則，並以「風險管控」、「業務發展」、「人力管理」、「清理滯欠」等四方向為努力目標，提升營運績效。
- 審慎開發新供應商，並與現有供應商維持密切聯繫。
- 持續積極參與租賃行業同業協會活動，廣泛與內資及臺資同業交流，伺機參與聯合授信(含融資租賃及商業保理)案，期以「共同評估」與「分散風險」方式，厚實業務基盤。
- 加強與合庫商銀蘇州分行、高新支行、天津分行、福州分行及香港分行間之業務交流，並增進橫向聯繫，以發揮金控集團共銷綜效。

5. 合庫投信

（1）產品開發策略

- 發行公募基金

  截至105年12月共發行6檔投信基金，分別為合庫台灣基金、合庫全球高收益債券基金、合庫全球新興市場基金、合庫新興多重收益基金、合庫貨幣市場基金及合庫全球高股息基金，投信基金總管理規模達新台幣337.29億元，較104年同期成長9.64%。另規劃於106年發行1檔新基金(合庫多元入息組合基金)，未來將視市場趨勢與投資人需求規劃各類型之基金產品。

  管理基金概況如下：

基金類型	基金名稱	105年底基金規模
國內開放型股票基金	合庫台灣基金	4.61億元
海外開放型債券基金	合庫全球高收益債券基金	56.93億元
海外開放型股票基金	合庫全球新興市場基金	3.44億元
海外開放型組合基金	合庫新興多重收益基金	19.92億元
國內貨幣市場基金	合庫貨幣市場基金	242.76億元
海外開放型股票基金	合庫全球高股息基金	9.63億元

- 拓展證券投資顧問業務

  加強與國外知名資產管理公司「美盛環球資產管理」合作，提供境外基金投資銷售服務，並積極洽詢其它具投資績效、產品特色及品牌度之境外基金產品，持續拓展境外基金銷售產品線。

- 全權委託代操業務

  積極與壽險業者洽談規劃具競爭力之全委投資型保單，並爭取政府單位或上市櫃公司法人代操業務。

（2）集團內部通路銷售策略

- 截至105年底合庫投信資產管理規模達431.95億元，較104年成長13.66%，合庫投信在金控集團全力支持下，與內部通路密切合作並積極拓展外部銷售通路及直銷業務，順利於105年達成全年度盈餘目標。未來仍需仰賴集團內部通路的支持，合庫銀行以業評計分及以基金平均存量作為考核重點，持續提升投信管理規模。
- 中長期業務方向將持續推展基金定期定額。
- 加強銀行投資型保單與合庫投信基金之連結，穩定提升合庫投信基金規模。

（3）外部通路銷售策略

- 就架上6檔基金的6家保管銀行積極辦理再促銷專案。
- 持續拓展目前已簽約之25家銷售機構之通路銷售業務及其他法人直銷業務。

（4）全權委託投資業務

- 105年新增合庫人壽新臺幣全球平衡投資帳戶。106年持續以合庫人壽類全委投資型保單為主，並積極與安達人壽或其它壽險公司洽談業務合作。
- 合庫投信總資產管理規模已達400億元以上，陸續洽談政府或其他法人基金代操業務，積極拓展全權委託業務。

6. 合庫票券

（1）票券業務

- 開拓各類短期票券來源，積極爭取授信品質優異客戶。
- 擴大票券初、次級交易利差，增加價差收入，求取最大資本使用效率。
- 開拓免保證商業本票及聯合承銷 (FRCP)業務。
- 強化資產負債配置，避免流動性風險。
- 爭取其他銀行保證票券承銷，擴大票券銷售通路，提升整體票券利益。
- 建立客戶雙向業務往來關係，開發穩定且低利之一般法人或民間客戶，分散資金來源。

（2）債券業務

- 關注國內外金融情勢變化，留意央行貨幣政策及景氣變化，研判利率走勢，提升買賣斷操作收益。
- 伺機買入優質標的，擴充債券部位，增加利息收入。
- 調整次級交易客戶結構，穩定資金來源，並降低資金成本，增加養券利差，降低流動性風險。
- 投資收益率較高之國際債券，增加利息收入。
- 爭取主管機關開放新種業務，促使業務多元化及擴大操作空間。

（3）其他金融業務

掌握國際情勢，尋找上市櫃公司業績表現優良、獲利穩定、殖利率較高及技術面偏多之股權標的，於適當時機建置部位。

（4）保證業務

- 受到全球景氣趨緩衝擊，將審慎拓展財務穩健之新戶，並藉由提高動用率以增加收益。
- 承作對象以上市、櫃及公開發行之財務健全公司或可提供擔保之公司為主。
- 加強開發擔保案件，維持擔保授信比率。
- 藉金控體系共同行銷聯合開發客戶。

7. 合庫人壽

（1）運用整合行銷資源，發揮多元行銷通路綜效。

（2）因應數位金融趨勢，推動網路投保與服務。

（3）積極培育公司人才，移轉IT專業知識與人才。

（4）管控商品銷售組成，健全公司財務業務發展。

（5）多元發展通路與商品，積極推展業務以達盈餘目標。

8. 合庫創投

（1）積極開拓投資案源：

- 洽請集團子公司轉介客戶：立基於銀行廣大企金客群基礎，引介具發展潛力公司作為投資開發案源。配合證券承銷輔導客戶分散股權之規劃，擔任其輔導客戶之釋股對象。洽請其他子公司，基於對往來法人客戶之了解，引介投資標的。
- 創投亦自行開發投資案源：透過同業、券商、會計師等專案機構引介潛在投資客戶。除創投評估長期投資機會外，亦將積極轉介合庫銀行之企金業務與合庫證券之承銷業務，旨在讓創投成為集團在新興產業之發展觸角。

（2）持續建構投資組合：延續105年已完成之投資，106年將持續建構投資組合，包括考慮流動性的成熟期案件，以及屬重點產業之成長期投資案件，以及與集團整合共銷之企金客戶投資案等，以達成滿足創投就長短期間獲利目標之投資組合，讓創投得以穩健的持續發展。

（3）達成年度獲利目標-就現有之投資案中，已登錄興櫃或上市櫃者，選擇適當時機進行處分外，勻挪部分未動用於投資長期投資之資金，投資於上市櫃股票，用以挹注部份收益，以達成年度獲利目標。

（三）產業概況

本公司及各子公司所屬行業產業概況：

1. 金融控股公司業

配合金融監督管理委員會105年陸續開放業務，推出「協助五加二新創產業發展」、「新南向政策」、「配合政府都更政策」、「金融挺實體經濟政策專案」、「推動金融科技創新」、「啓動大數據（Big data）應用與資料開放（Open data）計畫」、「打造數位化金融環境3.0計畫」、「金融業亞洲布局」、「開放經營股權性質群眾募資平台」等策略，協助各子公司因應變革，全面提升競爭力，創造更高的價值。

2. 銀行業

（1）本國銀行分支機構家數略減

截至105年底，本國銀行總機構與104年底相同皆為39家；分支機構家數由104年底的3,442家小幅減至3,430家。

（2）利差明顯縮小

中央銀行考量全球景氣復甦緩慢且仍具不確定性，及國內經濟成長減緩、通膨溫和等因素，分別於105年3月、105年6月央行理監事會議決議將重貼現率、擔保放款融通利率及短期融通利率各調降半碼。其後央行於105年9月、105年12月會議鑑於國內景氣逐漸復甦，為協助經濟成長，維持寬鬆貨幣基調，決議利率不變。本國銀行105年第1、2、3、4季存放利差分別為1.40%、1.37%、1.37%、1.37%較104年同期的1.42%、1.43%、1.46%、1.44%明顯縮小。

（3）逾放比率小幅上升，備抵呆帳覆蓋率大幅下降

105年底本國銀行逾放比率0.27%，較104年底逾放比率0.23%，小幅上升0.04個百分點。105年底本國銀行備抵呆帳覆蓋率502.93%，較104年底備抵呆帳覆蓋率555.43%，下降52.50個百分點。

（4）本國銀行在中國大陸布局趨緩

由於中國大陸經濟成長走緩，不良貸款率漸升，盈餘成長動能縮減，本國銀行在中國大陸設立分支機構布局趨緩。

（5）本國銀行積極增設及併購東南亞地區海外據點

東南亞地區經濟快速成長，且台商眾多，政府積極推動新南向政策，本國銀行為爭取商機，積極增設東南亞地區海外據點及併購當地金融機構，盈餘成長動能明顯增加。

3. 票券業

國內專業之票券商目前為8家，另外，尚有43家銀行及5家證券商兼營票券業務，市場競爭激烈，在同業削價爭取客戶下，利差微薄，99年2月24日主管機關修正「票券金融公司辦理短期票券之保證背書總餘額規定」，針對票券金融公司辦理短期票券之保證背書總餘額，依自有資本與風險性資產比率高低訂定不同等級

之上限規定，使得保證業務經營上出現某些限制，惟主管機關對於新種業務放寬的態度，卻有助於票券業未來多元化發展，進一步擴大業者之經營空間。

4. 證券業

隨著台股結構性改變及電子交易比重持續攀升，近年國內證券商之總、分公司家數皆呈現下滑之現象，至105年底分公司總家數已縮減至910家，部分券商調整通路布局、縮簡營業據點，或啓動轉型、提昇財富管理業務規模，發展境外金融業務，擴大各項業務發展以增強經營績效。主管機關亦為我國證券市場持續注入成長動能，已積極開放多項活絡股市措施、研議改善國內資本市場相關制度、規劃有助數位金融之發展政策，以促進國內證券市場之永續與正向發展。

近年度證券服務事業家數統計表

期間	綜合券商（專營）	證券商總家數-總公司	證券商總家數-分公司	國際證券業務分公司	投資信託	投資顧問
101/12	37	120	1,031	無	38	109
102/12	34	121	993	無	38	103
103/12	33	119	964	15	37	96
104/12	33	120	965	17	37	89
105/12	32	116	910	17	38	88

資料來源：金管會證期局。

5. 資產管理業

資產管理子公司成立於民國94年10月，主要業務係以處理購入之不良債權為主，並以標購法拍或承受不動產管理及處分為輔。近年來由於國內金融機構逾期比率逐漸下降，不良債權釋出案源日漸萎縮，大部分外資資產管理公司陸續退出台灣市場；其他國內同業為求業務持續發展，亦積極轉型或增加新種業務項目因應，其中第一金融資產公司、中國信託資產公司並分別於101年赴大陸轉投資成立租賃子公司。為求多角化經營及因應兩岸金融快速發展，擴大集團金融服務層面及增加收益來源，於102年7月投資新臺幣9億元於蘇州100%轉投資設立合庫金國際租賃有限公司，並於102年間著手研擬營運轉型策略，103年間提出「業務轉型之營運計畫」，104年7月成立動產租賃部，同時加強推展不動產買賣出租及資產活化，以求多方業務能均衡發展，未來將以「債權處分收益」、「不動產收益」、「國內動產租賃收益」及「投資收益」等四項業務為營運四大支柱，戮力提升營運績效，增益金控盈餘，此外將盡力提供不動產開發、管理之專業與經驗，協助銀行子公司辦理資產活化與都市更新程序之進行，並積極參與配合金控辦理共同行銷業務，以發揮金控共銷綜效，共創股東最大收益與員工利益。

6. 人壽業

105年底國內人壽保險公司共有23家，本國人壽保險公司共有17家，外商人壽保險公司共有6家；隸屬於金控的人壽保險公司共有8家。整體產業概況及發展大致如下：

（1）新契約保費收入為1兆2,705億元，較104年度成長7.1%。

（2）主要銷售通路為銀行保險通路，105年新契約保費為6,559億元，市占率為52%，其次是業務員通路的42%。

（3）105年新契約保費主要是來自傳統型及利率變動型保險，其保費收入為9,266億元，市占率為73%。

（4）大部分新契約保費收入來源為躉繳保費，105年躉繳初年度保費收入為6,864億元，佔全年度初年度保費收入為54%。

7. 證券投資信託業

截至105年12月底，國內投信業者共計38家，管理之投信基金共計725檔，資產規模為新台幣2.12兆元；管理之私募基金共計50檔，資產規模為334億元；管理之全權委託契約數共計446件，資產規模為1.28兆元。主管機關積極開放基金銷售、基金類型、投資型保單全權委託與投信轉投資業務，雖有助於投信業者長期經營發展，但研發符合市場趨勢與投資人需求之產品實為投信業重要成功關鍵。

8. 創投業

依據創投公會統計，截至104年底，台灣整體創投事業實際營運家數約為227家，管理之資本總額約新台幣1,456.67億元，由於募資不易，新設立創投有偏向小型化的跡象。就台灣創投業的投資案件分析，投資地區仍以國內為主，占65%，海外投資占35%。擴充期及成熟期案件合計70%，投資產業雖仍偏重於IT產業、生技製藥，但對於傳統產業的發展潛力仍極為重視並持續投入資金，此外文創產業投資比重達9%，為近年來成長較多之產業項目。目前政府推動各項新興產業、智慧型產業及重點服務業，帶動相關產業的轉型與再次升級，將有助於投資業務的拓展。

（四）研究與發展

1. 本公司

（1）最近二年度研究發展支出及其成果：

本公司105年度及104年度之研究發展支出分別為206仟元(自結數)及347仟元，主要用於員工訓練費用；最近研究內容主要涵蓋「布局亞洲發展計畫」及「打造數位化金融環境3.0計畫」等。

（2）未來之研究發展計畫：

未來將規劃配合政府推動之「協助五加二新創產業發展」、「新南向政策」、「配合政府都更政策」、「金融挺實體經濟政策專案」、「推動金融科技創新」等議題進行研究，俾利本公司營運發展與重要政策及趨勢結合。

2. 合庫銀行

（1）最近二年度研究發展支出及其成果

最近二年度研究發展支出

年度	金額(新台幣仟元)
104年度	12,164
105年度	19,203

最近二年度研究發展成果

年度	完成篇數	重要研究報告主題
104年度	14篇	1. 從高齡化社會談我國金融商品之發展 2. 本行房貸業務違約損失率(LGD)模型之發展 3. 擴增本行民營企業規模策略探討－以「供應鏈融資」為例 4. 台灣公股銀行經營績效之探討 5. 人民幣的崛起與展望 6. 銀行業務數位化發展之探討
105年度	12篇	1. 金融創新對銀行業務之影響及銀行分行轉型之探討。 2. 銀行高齡者相關信託業務之發展。 3. 新電子商務浪潮的運用。 4. 金融科技業興起對本行數位化發展與影響之探討。 5. 從社群經濟發展趨勢建構本行業務行銷策略之研究。 6. 電子商務推展金融商品之可行性研究。

（2）未來研究發展計畫及預計投入之研究費用

106年度研究發展預算（含材料與服務費用）為43,333仟元，主要將用於建構大數據分析平台、強化資訊安全及資訊服務管理系統、購置專業圖書雜誌、新增產經資料庫內容與維護、編纂與發行「今日合庫」月刊、支應106年度研究計畫及大專院校研究獎金等。本行將持續加強經濟與產業研究分析，針對國內外產經情勢發展提出研究報告，供本行拓展業務參考並提升同仁產經專業知能。

3. 合庫證券

104年度及105年度研究發展支出（訓練費）分別為新台幣1,059仟元及1,134仟元，主要係用於強化員工專業職能；未來除持續加強人才培育及金融科技專才之養成外，亦將因應產業之發展，厚植同仁關鍵能力與競爭力，增加業務成長動能。

4. 合庫資產管理

105年度及104年年度研究發展支出（訓練費）分別為新台幣165仟元及199仟元，主要係用於提升員工專業知識，期使業務推展及運作能更加順利。依轉型計畫積極朝國內租賃業務發展，依中小企業特性，設定市場區隔，選定營建設備、生產設備、醫療器材等利基型目標市場，透過設備租賃、設備附條件買賣分期付款、應收帳款收買等業務方式辦理。

5. 合庫投信

因應全球金融市場之投資環境快速變遷，合庫投信充分掌握國內外經濟脈動及產業最新動態，並透過實地訪查分析，不定期出具研究報告並撰擬投資策略，致力使研究分析成果之深度及廣度不斷提升，公司經營成果受到國內、外專業財經媒體的肯定，在整體策略規劃下，客戶將可受惠於投資管理效率的提昇，進而達到為客戶創造財富與建立資產管理領導品牌的雙贏局面。

合庫投信最近二年度研究發展支出及其成果統計如下表，預計今年將持續投入研究分析及新產品發展支出約3,547萬元，以蓄積公司未來成長動能。未來合庫投信將持續網羅優質人才、提供更全面的理財商品來強化並深植資產管理業務之專業根基。在誠信、專業的經營理念下，更積極地為客戶及社會創造更高價值的投資服務，期許成為客戶心目中最值得信任的財富管理團隊。

	105年	104年
研究分析及產品發展支出	2,856萬元	2,651萬元
訪察企業家數	580家	433家
投資研究報告篇數	1,120份	785份
提供客戶季投資展望、市場評論及週投資建議篇數	142份	76份
北中南各區域中心基金、類全委保單及投資趨勢說明會	25場	12場

(註)：105年度研究分析及產品發展支出含海外顧問團隊服務費及資產管理資訊系統設備費用。

6. 合庫人壽

104年度及105年度研究發展支出（訓練費）分別為新台幣1,330仟元及1,350仟元，主要係用於提升員工專業知識以及工作職務所需具備之管理技能，期使業務推展及組織運作能更加順利。

7. 合庫創投

針對全球產業發展及臺灣經濟與產業優勢，合庫創投積極進行產業研究，以掌握市場趨勢與新技術發展脈動，發掘具發展前景之新興產業，以及具獨特競爭優勢之傳統產業，作為合庫創投進行長期投資之依據。

（五）長、短期業務發展計畫

短期業務發展計畫：

請參閱壹、致股東報告書之二：集團106年度營業計畫概要（第6頁）。

長期業務發展計畫：

請參閱壹、致股東報告書之三：未來公司發展策略（第8頁）。

二、跨業及共同行銷效益

（一） 本集團於 101 年 6 月份開辦證券櫃檯業務，截至 105 年底計於合庫銀行設置 255 個證券櫃檯。合庫證券 105 年度透過合庫銀行通路辦理之證券經紀下單交易量占該公司全年交易量之 60.09%；經紀業務市占率由 104 年 12 月之 0.666% 提升至 105 年 12 月之 0.811%。

（二） 合庫人壽 105 年度透過集團其他子公司通路銷售挹注之保費收入占該公司全年度總保費收入之 94.80%。

（三） 合庫投信 105 年度透過集團其他子公司通路銷售之基金銷售量（不含貨幣市場基金）占該公司全年度基金銷售量之 63.95%。

（四） 105 年度各子公司轉介予合庫創投之企業戶案源數達 153 件，占總開發案源數之 71.8%，其中經核准成案者計 4 件，占當年總成案數之 40%，共同行銷效益逐漸顯現。

三、市場及業務概況

(一) 銀行業

1. 主要商品(服務)之銷售(提供)地區

銀行子公司分行網絡綿密，服務通路遍及全國，截至105年底國內營業據點達272家（含營業部及國際金融業務分行）；國外營業據點則有西雅圖、洛杉磯、紐約、雪梨、香港、蘇州、蘇州高新支行、福州、天津、馬尼拉、金邊、德他拉支行、菩森芷支行、暹粒支行等14家分(支)行、北京代表人辦事處、仰光代表人辦事處及子行臺灣聯合銀行。

2. 市場未來之供需狀況

（1）市場供給方面

為避免國內銀行過度競爭及配合新南向政策創造亞洲領導銀行，政府持續推動國內金融整併與金融機構赴海外併購。國內銀行積極因應金融科技趨勢，開發各項服務以提升客戶黏著度，同時透過網際網路、行動通訊、社群媒體等，建構由資訊及網路科技驅動的金融服務商業模式，以掌握數位金融市場商機並拓展新的客群。

（2）市場需求方面

全球經濟持續成長，政府亦鼓勵銀行對新創重點產業增加放款，將有效帶動企業資金需求與市場投資意願，支撐放款業務成長動能與財富管理業務市場之擴大，以提升國內銀行獲利。

國內銀行業者持續拓展利差較高的海外放款市場，惟中國大陸經濟成長趨緩，不良貸款漸增，本國銀行業仍需嚴控制風險。東南亞國家經濟持續成長且台商眾多，本國銀行將積極協助台商發展，並強化金融服務輸出的競爭力，促進台灣金融服務業的繁榮與成長。

3. 營業目標：

單位：新台幣佰萬元

項　目	106年度預算數
存款業務營運量（不含同業存款）	2,640,000
放款業務營運量(不含催收款)	2,094,730
外匯業務營運量(佰萬美元)	112,000

4. 發展願景有利與不利因素

（1）有利因素

- 國內外主要經濟預測機構普遍預期我國106年經濟成長率約可達1.5～2.0%。
- 導入大數據、雲端運算等技術，配合本行資料庫數據，創新金融服務與商品，打造數位服務商機，重視客戶體驗與社群媒體，帶動各項業務發展，挹注利息與非利息性收入。
- 掌握政府推動創新產業與新南向等政策之契機，擴大本行營運範疇與賡續設置海外據點；因應國內外業務需求，建立便捷的金融服務平台提供全方位金融服務，有效提升海外營收及獲利比重。
- 整合集團各子公司資源及透過銀行國內、外通路，進行共同行銷以發揮綜效，提振整體獲利動能。

（2）不利因素

- 美國聯準會升息、全球貿易保護主義、英國脫歐後續發展、中國大陸經濟再平衡以及國際原油價格波動加劇，增添全球經濟下滑風險。
- 房市轉淡增添銀行授信風險，海外曝險部位持續調整，利差仍維持低檔，銀行間業務競爭加劇，影響銀行獲利。
- 創新金融科技時代來臨，改變金融機構原有中介角色與營運方式。
- 國內外法規要求趨嚴與資訊系統駭客入侵事件頻傳，為強化法律遵循與健全資訊安全，致營運成本增加。

（二）證券業

1. 主要商品（服務）之銷售（提供）地區

證券子公司營業內容包含證券經紀、自營及承銷，截至106年4月全台灣共有13個經紀據點，平均分布於北、中、南地區；承銷業務之服務對象為公開發行公司，服務區域遍及全國各地。

2. 市場未來之供需狀況

（1）供給狀況

近年來，台股指數雖呈現上漲，成交量卻持續萎縮，惟ETF商品之投資日形熱絡。有鑑於此，部分業者亦積極發展多元化ETF商品，迄今於國內證券市場掛牌之ETF已數十檔，追蹤市場包涵美國、中國大陸、香港、日本、印度……等股市，此將有助國內投資人參與國際金融市場，發揮金融進口替代效果，將資金活水留於台灣資本市場。此外，為提振台股量能，主管機關除已開放證券商得辦理客戶以定期定額方式購買個別股票與ETF，協助投資人中長期投資股市，另將檢討當沖交易稅制，並加強推廣、編制台股相關指數化商品，透過推廣指數化投資，以吸引國內、外更多不同來源之資金挹注。

（2）需求狀況

為因應台股面臨之低周轉、低成交量、低波動及低本益比等結構性改變，主管機關已積極研擬相關對策，包含積極辦理海外引資、調整保險業投資股票(含國內ETF)相關風險係數、鬆綁商業銀行投資國內上櫃股票之投資限額，以有效活絡其資金之運用，並擴大活絡資本市場。

3. 營業目標

單位：新台幣佰萬元

集團成員	項　目	106年預算
合庫證券	經紀業務收益	568
	承銷業務收益	151
	自營業務收益	184
	債券業務收益	130
	新金業務收益	142

4. 發展願景有利與不利因素

（1）有利因素

- 於合庫銀行設置證券櫃檯家數已達255家，有助擴大合庫證券服務廣度。
- 透過合庫銀行、合庫創投之資源整合，增加承銷業務競爭力。
- 主管機關開放證券商營業據點之優化措施，券商營業處所可分租異業，降低營運成本、增加租金收入，預計將改變券商之服務與經營樣貌。

（2）不利因素

- 台股量能萎縮，侷限證券市場之經紀業務營運規模。
- 相較於同業，合庫證券多項業務尚於發展初期或於陸續建置中，業務規模需時日經營與提升。

（三）票券業

1. 主要商品(服務)之銷售(提供)地區

票券子公司營業據點除位於台北市之總公司外，尚有高雄市一家分公司，綜理區域內授信及發行、承銷業務。

2. 市場未來之供需狀況

（1）票券市場

105年12月美國開始啓動升息，各國政府亦相繼檢討寬鬆的貨幣政策，取而代之的是財政政策，全球低利環境已近尾聲；加上國際原油價格止跌回穩，原物料價格上揚，通貨膨脹預期升溫，利率趨勢將逐步走高。票券業憑著對市場利率的敏感性及熟悉度，將能迅速調整資產負債配置，穩定獲利來源。

（2）債券市場

川普當選美國總統，一反選前認為此結果可能使聯準會延後升息，選後通膨預期逆勢上揚，聯準會於105年12月已重起升息循環，市場更預測106年聯準會將會加快升息腳步至兩到三次。隨著川普就任後可能積極實現其競選承諾，推行降稅、擴大基礎建設等財政政策等，勢必造成通膨預期升溫，強勢美元無可避免，新興市場貨幣走貶，亞洲各國面臨流動性重大考驗。

國內經濟情況似有回暖跡象，最黑暗的時刻已過，各大機構紛紛調整經濟成長預測，主計總處於105年11月25日預測106年度GDP成長率為1.87%，同時調高105年度的GDP為1.35%，106年度消費者物價指數則是預期溫和上漲0.75%，並無通膨過猛過急之疑慮。

106年全球景氣回溫，通膨預期加速，貨幣政策非萬能共識形成，取而代之的將為財政政策，低利環境將出現變化，國內央行雖不至於馬上改變寬鬆貨幣政策，但利率底部已浮現。

（3）授信市場

基於風險考量，自保業務推展承作對象以上市櫃及公開發行之財務健全公司及爭取提供擔保之授信為主，並藉由客戶數增加以提高收益。

3. 營業目標

單位：新台幣佰萬元

項　目	106年度預算數
承銷暨買入各類票券	195,850
融資性商業本票發行（面額）	193,450
買賣各類票券	1,025,000
買賣各類債券	525,000
平均保證發行商業本票餘額	21,000

4. 發展願景有利與不利因素

（1）有利因素

- 主管機關對票券申請新種業務採開放態度，有助票券業經營項目多元化。
- 國內經濟逐步復甦，企業資金需求提高，有利增加票券來源，增加營運量。
- IFRS會計制度的適用，提升財報透明度，降低授信風險。
- 國際經濟已見環境轉佳，企業投資獲利成長，將有助股權商品投資。

（2）不利因素

- 客戶籌資管道多元，銀行挾低資金成本優勢，爭取企金放款業務，影響票券初級市場之發行，競爭態勢短期內難改善。
- 低利環境壓縮票、債券初、次級市場利差，影響獲利空間。
- 企業籌資議價能力提高，降低整體發行收入。
- 國際金融環境變遷，央行未來可能改變貨幣政策，債券利率風險提高。

（3）因應對策

- 爭取主管機關新種業務開放，積極申請新種業務資格。
- 積極推動與金控子公司間之策略聯盟，共同創造競爭優勢。
- 適時增加固定收益投資部位，增加利息收入。
- 加強員工在職訓練，掌握金融脈動，強化操作技能。
- 加強股權操作技巧，掌握產業趨勢及股市波動，增加操作收益；慎選投資標的，擴大投資獲利。

（四）資產管理業

1. 主要商品(服務)之銷售(提供)地區

資產管理子公司業務營運主要在國內從事不良債權業務、處分已承受或標購不動產。

2. 市場未來之供需狀況

近來由於金融機構不良債權公開標售案源逐漸減少，現況有轉為賣方市場趨勢，使得不良債權標售競爭漸趨激烈，以致標購價格趨高。目前國內之主要經營業者已轉為由本土金控或銀行設立之資產管理公司為主，現有業者亦朝多角化經營邁進。

3. 營業目標

單位：新台幣佰萬元

項　目	106年度預算數
債權回收金額	938

4. 發展願景有利與不利因素

（1）有利因素：

累積多年營運經驗，對不良債權及不動產營運模式及專業知識已有相當了解，惟為分散業務風險，及提升營運績效，近年已在大陸設立租賃融資公司，104年7月並成立國內租賃部門積極辦理國內租賃業務，朝多角化經營邁進，除能降低業務風險，亦有助於營運績效提升。

（2）不利因素：

受銀行逾放比率須逾3%方可出售不良債權之規定，自金融機構購入之不良債權標售案源減少。

(五) 人壽業

1. 主要商品(服務)之銷售(提供)地區

（1）人壽子公司在105年業務主要商品為投資型保險、房貸壽險、傳統型保險及保障型保險，總保費收入為236億，銷售通路有銀行櫃台、電話行銷及網路投保。

（2）電話行銷以推動長年期及分期繳的退休規劃、癌症險、醫療險、特定傷病等保險商品為主，一年期保障型商品為輔。網路投保商品係配合法令，目前銷售以定期壽險、意外險及實支實付醫療險、旅平險為主。

2. 市場未來之供需狀況

（1）受到全球投資環境不穩定之影響，雖傳統儲蓄型商品對客戶之保本率逐年降低，但預期仍會受到保守理財客戶的青睞，而投資型保險對於想要逢低進場之穩健理財型客戶，可做為規劃資產配置的工具之一，在健康與安養風險意識提升下，醫療及保本訴求的保障型商品將有持續成長的空間。

（2）隨著社會環境趨勢考量高齡化及少子化衍生之需求，著手開發可滿足養老退休及照護需求之商品，包括含有目標收益率連結標的之投資型壽險及年金，以及具有醫療、照護與保本之綜合型傳統型商品等。

3. 營業目標

單位：新台幣佰萬元

項　目	106年度保費收入目標
年度總保費	28,928

4. 發展願景有利與不利因素

（1）有利因素

- 因主要經驗在銀行保險，而合庫銀行為全國分行最多之銀行，故人壽將更深耕客戶服務，為展業重要利基。
- 主管機關積極推動數位化金融，人壽開辦網路投保業務，將開發銀行的廣大客群，透過數位行銷管道以滿足更多客戶的保險需求。
- 金控整合行銷的綜效可協助人壽取得更多客戶的銷售機會。

（2）不利因素：

人壽子公司因資金配置需符合資產負債配適原則，惟公司成立期間較短，投資報酬率不利公允價值測試結果，限制部分商品發展。

（六）證券投資信託業

1. 主要商品(服務)之銷售(提供)地區

投信子公司目前業務提供地區限於國內，於台北市設立總公司，提供企業、個人及財富管理等各項服務，產品業務包括證券投資信託業務、全權委託投資業務、證券投資顧問業務及其它經金管會核准業務。將持續運用合庫金控集團之行銷通路，並加強直銷業務，以穩健拓展業務。

2. 市場未來之供需狀況

近年主管機關加速開放投信業務，自105年度有利之政策措施有：放寬基金投資規範、開放募集多重資產類型基金、放寬投信事業得轉投資金融科技產業，包括金融資訊服務公司、行動支付業、第三方支付業及大數據處理業、臺灣集中保管結算所股份有限公司及財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心轉投資成立從事基金網路銷售業務之公司、本國保險代理人公司或保險經紀人公司等，皆有助於投信業長遠發展，然投信業面對境外基金的強大競爭，如何創造競爭優勢，是未來所必需重視的方向。

3. 營業目標

單位：新台幣佰萬元

項　目	106年預算
基金規模	57,171
全權委託規模	12,800

4. 發展願景有利與不利因素

（1）有利因素

近期主管機關加速開放投信業務，目前有利之政策措施有：放寬基金投資規範、開放募集多重資產類型基金、放寬投信事業得轉投資金融科技產業，包括金融資訊服務公司、行動支付業、第三方支付業及大

數據處理業、臺灣集中保管結算所股份有限公司及財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心轉投資成立從事基金網路銷售業務之公司、本國保險代理人公司或保險經紀人公司等，皆有助於投信業長遠發展。

（2）不利因素

投信業面對境外基金的強大競爭，如何創造競爭優勢，是未來所必需重視的難題。

（七）創投業

1. 主要商品(服務)之銷售(提供)地區

創投子公司以設立於台灣之企業，或設立於海外但規劃於台灣資本市場上市櫃之企業為主要投資對象。

2. 市場未來之供需狀況

（1）供給狀況

近年因生技醫療產業、電子商務產業在台灣蓬勃發展，同時政府積極推動文創產業發展，使創投業投資生技業、電子商務與文創產業之比重與金額均提高。因新興產業的發展，新設創投之意願提高，創投公會統計104年新設創投約18家，籌募創投金額約新台幣102億元，其中不乏多家創投係專以投資生技、電子商務等產業之專業創投。

（2）需求狀況

台灣推動產業轉型已到一定階段，產業結構成長動力，需重新定位，將透過智慧化、綠色化、文創化來創造產業新的成長動能。政府積極推展新興產業之發展，包括生技醫療、物聯網、機器人、電子商務、金融科技、文創產業等新產業趨勢都有所表現。另外，並積極鼓勵傳統產業創新、提升附加價值，因此台灣具特定利基與特定競爭力之企業，亦不斷有創新技術與產品。這些新創產業與技術於發展過程中，均需要創投資金之挹注。

3. 營業目標

單位：新台幣佰萬元

項　目	106年預算
長期投資金額	500

4.發展願景有利與不利因素

（1）有利因素

- 可結合銀行優質之企金客戶、整合證券承銷業務，擴大創投案源之深度與廣度。
- 持續與合庫銀行緊密合作，以滿足企業於資本市場籌資之完整服務。

（2）不利因素

- 受限於資本額較小，對於資本規模較大之公司籌資，不具主導能力。
- 目前營運規模尚不足，資本投入之回收期即相對較長。

四、從業員工

（一）合庫金控

年度		105年度	104年度	當年度截至106年4月18日
員工人數		17	16	17
平均年歲		53.04	52.42	52.24
平均服務年資		2.61	2.21	2.63
學歷分布比率(%)	博士	0	0	0
	碩士	58.82	56.25	64.71
	大專	41.18	43.75	35.29
	高中	0	0	0
	高中以下	0	0	0
員工持有專業證照之名稱	銀行內部控制基本測驗	6	5	5
	金融市場常識與職業道德測驗	7	6	7
	信託業業務人員信託業務專業測驗	8	8	7
	全民英檢/多益/托福/雅思/劍橋	2	2	4
	人身保險業務員資格測驗	8	7	8
員工訓練人數		50	22	11

註：上表不含子公司兼任本公司業務員工(截至105年12月31日共69人；截至106年04月18日共68人)。

- 與財務資訊透明有關人員取得相關證照情形：本公司內部稽核人員通過銀行內部控制基本測驗者計5人。
- 員工進修訓練情形：本公司為鼓勵同仁終身學習、持續精進，除安排員工定期參加教育訓練外，並積極鼓勵員工在職進修，針對赴研究所、大學及專科學校學習之同仁提供學分費補助，以及訂定「員工證照測驗補助相關作業規定」，針對報考金融專業證照、外語檢定等提供相關補助，另為提升員工專業職能，派遣同仁參加國內、外知名機構辦理之各項教育訓練、參訪活動及研討會等，合庫銀行更建置有員工訓練中心，以及授信、催收、外匯與財富管理等線上數位學習課程(e-learning)，透過多元化的學習管道，讓同仁更具發展潛力並提升公司競爭力。

（二）合庫銀行

年度		105年度			104年度	當年度截至106年4月18日
		臺灣聯合銀行	合庫銀行	合計		
員工人數	管理單位	0	1,405	1,405	1,414	1,408
	營業單位	9	6,842	6,851	6,747	6,772
	合計	9	8,247	8,256	8,161	8,180
平均年歲		49.67	46.01	46.01	45.75	46.31
平均服務年資		15.33	19.62	19.61	19.47	19.91
學歷分布比率(%)	博士	22.22	0.05	0.07	0.02	0.05
	碩士	77.78	15.90	15.97	14.77	15.92
	大專	0	73.17	73.09	73.94	73.10
	高中	0	9.90	9.89	10.29	9.93
	高中以下	0	0.98	0.98	0.98	1.00
員工持有專業證照之名稱	初階外匯人員專業能力測驗	2	1,991	1,993	1,932	1,992
	初階授信人員專業能力測驗	2	1,895	1,897	1,793	1,893
	信託業業務人員信託業務專業測驗	3	6,650	6,653	6,625	6,610
	理財規劃人員專業能力測驗	1	2,591	2,592	2,605	2,587
	銀行內部控制基本測驗	5	5,337	5,342	5,384	5,308
	人身保險業務員資格測驗	1	6,945	6,946	6,932	6,919
	全民英檢/多益/托福/雅思/劍橋	10	3,790	3,800	3,511	3,871
	投資型保險商品業務員資格測驗	1	6,054	6,055	5,935	6,027
	產物保險業務員資格測驗	0	6,310	6,310	6,198	6,284
	期貨商業務員資格測驗	0	2,015	2,015	2,030	2,012
	證券商業務員/高級業務員測驗	1	2,587	2,588	2,567	2,579
	金融市場常識與職業道德測驗	2	6,194	6,196	6,124	6,154
	投信投顧相關法規測驗	2	5,001	5,003	4,923	4,972
員工訓練人數	行內訓練	0	13,888	13,888	11,584	4,936
	行外訓練	0	3,108	3,108	1,447	338

（三）合庫證券

年度		105年度	104年度	當年度截至106年4月18日
員工人數		392	352	389
平均年歲		41.90	41.48	42.30
平均服務年資		3.67	2.43	3.85
學歷分布比率(%)	博士	0.26	0	0.26
	碩士	20.91	19.60	20.57
	大專	70.41	71.88	70.69
	高中	8.42	8.52	8.48
	高中以下	0	0	0
員工持有專業證照之名稱	期貨商業務員	314	260	311
	證券商業務員	81	77	80
	證券商高級業務員	288	254	283
	人身保險業務員	216	214	219
	財產保險業務員	177	179	176

（四）合庫票券

年度			105年度	104年度	當年度截至106年4月18日
員工人數		總公司	49	50	48
		高雄分公司	5	5	5
		合計	54	55	53
平均年歲			48.53	48.43	48.64
平均服務年資			6.71	5.95	6.89
學歷分布比率(%)	博士		0	1.82	0
	碩士		18.52	16.36	20.75
	大專		72.22	70.91	69.81
	高中		9.26	10.91	9.43
	高中以下		0	0	0
員工持有專業證照之名稱	票券商業務員		42	39	43
	證券商高級業務員		32	31	34
	證券商業務員		26	25	26
	會計師		1	1	1
	銀行內部控制與內部稽核測驗		24	24	24
	信託業務人員		19	18	20
	證券投資信託事業證券投資顧問事業業務員		12	12	13
	理財規劃人員		13	13	13
	初階授信人員		14	13	14
	人身保險業務員		13	12	14
	期貨商業務員		7	7	8
	產險業務員		7	7	8
	金融市場常識與職業道德		18	15	19
	債券人員專業能力測驗		5	5	5
	投資型保險商品業務員		1	1	1
	資產證券化基本能力測驗		2	2	2
	內部稽核師		1	1	1
	初階外匯人員		4	3	4
	進階授信人員		1	1	1
	土地登記專業代理人		2	2	2
	結構型商品銷售人員		2	1	2
	OMG-Certified Professional Fundamental		1	1	1
	人身保險業務員銷售外幣收付非投資型保險商品測驗		0	0	1
	投資型保險商品、金融體系概述測驗		0	0	1

（五）合庫資產管理

年度		105年度			104年度	當年度截至106年4月18日
		租賃子公司	合庫資產管理	合併		
員工人數		31	44	75	81	83
平均年歲		32.20	41.93	37.91	34.81	37.28
平均服務年資		2.22	5.06	3.89	2.88	3.52
學歷分布比率(%)	博士	0	0	0	0	0
	碩士	16.13	15.91	16.00	13.58	18.07
	大專	83.87	81.82	82.67	85.19	79.52
	高中	0	2.27	1.33	1.23	2.41
	高中以下	0	0	0	0	0
員工持有專業證照之名稱	不動產估價師	0	0	0	1	0
	不動產經紀人及營業員	0	7	7	7	7
	金融人員授信擔保品估價能力	0	2	2	1	2
	土地登記專業代理人	0	0	0	1	0
	債權委外催收人員	1	4	5	4	6
	律師證(大陸地區)	4	0	4	1	4

（六）合庫投信

年度		105年度	104年度	當年度截至106年4月18日
員工人數		45	43	46
平均年歲		42.30	41.52	42.46
平均服務年資		2.53	2.40	2.78
學歷分布比率(%)	博士	0	0	0
	碩士	51.11	48.84	52.17
	大專	48.89	51.16	47.83
	高中	0	0	0
	高中以下	0	0	0
員工持有專業證照之名稱	證券投資分析人員	6	6	6
	投信投顧業務員	30	24	30
	證券商高級業務員	21	20	21
	證券商業務員	11	9	11
	信託業業務人員	24	24	25
	特許財務分析師	2	2	2
	理財規劃人員	6	5	6
	會計師	1	1	1
	銀行內部控制	3	3	3
	銀行內部控制與內部稽核	1	1	1

（七）合庫創投

年度		105年度	104年度	當年度截至106年4月18日
員工人數		6	6	5
平均年歲		41.50	40.67	44.80
平均服務年資		0.94	0.18	1.20
學歷分布比率(%)	博士	0	0	0
	碩士	66.67	66.67	60.00
	大專	33.33	33.33	40.00
	高中	0	0	0
	高中以下	0	0	0
員工持有專業證照之名稱	金融市場常識與職業道德	3	3	2
	期貨商業務員	2	3	1
	期貨信託基金銷售機構銷售人員	2	2	1
	證券商業務員	3	1	2
	證券商高級業務員	3	3	2
	證券投資信託證券投資顧問業務員	3	2	2
	證券投資分析人員	1	1	0
	信託業業務人員	3	3	2
	人身保險業務員	2	3	1
	財產保險業務員	2	2	1
	投資型保險商品業務員	2	3	1
	外幣收付非投資型保險商品測驗	2	3	1
	理財規劃人員	2	2	1
	初階外匯人員	2	2	1
	結構型商品銷售人員	2	2	1
	初階授信人員	2	2	1
	進階授信人員	2	1	1
	銀行內部控制與內部稽核	3	3	2
	金融數位力知識檢定測驗	1	0	1
	全民英檢/多益/托福/雅思/劍橋	1	2	0

（八）合庫人壽

年度		105年度	104年度	當年度截至106年4月18日
員工人數		216	192	215
平均年歲		39.2	38.40	39.10
平均服務年資		3.43	3.24	3.43
學歷分布比率(%)	博士	0	0	0
	碩士	21.30	27.08	21.86
	大專	66.20	60.94	66.04
	高中	9.72	9.90	11.63
	高中以下	2.78	2.08	0.47
員工持有專業證照之名稱	人身保險業務員資格測驗	102	87	100
	產物保險業務員資格測驗	30	34	29
	投資型保險商品業務員資格測驗	37	40	36
	外幣收付非投資型保險商品測驗	13	20	13
	信託業業務人員信託業務專業測驗	13	15	13
	美國精算學會測驗	8	11	8
	銀行內部控制基本測驗	5	6	5
	LOMA壽險管理師	5	2	5
	壽險核保人員	7	8	9
	期貨商業務員資格測驗	4	5	4
	保險業保戶服務認證	7	7	7
	證券商業務員/高級業務員測驗	5	8	5
	理財規劃人員專業能力測驗	4	4	4
	壽險理賠人員	2	2	2
	CFP認證理財規劃顧問	2	2	2
	LOMA再保險管理師ARA	1	1	1
	證券投資分析人員	1	1	1
	投信投顧相關法規測驗	6	8	6
	個人風險管理師	1	1	1
	債權委外催收人員	1	1	1
	結構型商品銷售人員資格測驗	2	2	2
	核保管理師	1	1	1
	中華民國律師	1	1	1
	中華民國精算學會正會員	1	1	1
	國際認證財務管理師RFC	1	1	1
	初階外匯人員專業能力測驗	2	2	2
	債券人員專業能力測驗	1	1	1
	甲種勞工安全衛生業務	1	1	1
	FRM財務風險管理師	1	1	1
	LOMA ACS客戶服務師	3	4	3
	國際電腦稽核師CISA	2	1	2
	丙級勞工衛生安全主管證照	1	1	1

五、企業責任及道德行為

（一）本公司秉持穩健經營原則，遵循主管機關相關法令及社會責任規範，建立良好公司治理制度及企業組織文化，為股東創造最大價值。

（二）消費者權益

本公司為維護消費者權益，業於本公司公司治理實務守則第65條訂有督促子公司訂定消費者保護方針之條款。另本公司為善盡對客戶資料保密之職責，業已制定「客戶資料保密措施」並於本公司官網公告。

（三）員工照護、人權及安全衛生

1. 本公司各項人力資源管理制度，皆遵循主管機關頒布之勞動法令及相關規範辦理，員工退休制度依據「勞動基準法」、「勞工退休金條例」以及本公司「員工退休撫卹及資遣辦法」等相關規定辦理；另依據「勞工退休金條例」規定提繳勞工新制退休金至勞工保險局個人退休金專戶。
2. 本公司參考同業通常水準，遵守相關勞動法規，訂定員工薪資標準，並經臺灣證券交易所篩選納入「臺灣高薪100指數」成分股，該指數係全球首創鼓勵企業重視員工薪酬之企業社會責任指數。
3. 本公司訂有工作規則，保障員工合法權益，另於企業入口網站設置「員工意見箱」，提供員工申訴，暢順勞資溝通管道。合庫銀行亦每年定期舉辦「勞資會議」，提供勞資雙方意見溝通平臺，就勞方建議及資方營運變動等議題進行討論，並將重要決議以公司電子郵件通知每位員工。
4. 公司每年皆編列員工訓練預算，鼓勵員工參加內、外部訓練及個人進修，並視業務需要，指定員工參加專業研討會等活動，內部亦不定期進行職務輪調，使員工能深入且廣泛充實工作專業能力。
5. 為防止性騷擾事件的發生及保護被害人權益，本公司訂定「工作場所性騷擾防治措施申訴、調查處理及懲戒要點」，嚴禁員工於工作場所內任何性騷擾之行為，違者將視情節輕重，予以議處，除張貼「免於性騷擾」廣告文宣外，並建立申訴之管道；以密件方式處理員工申訴問題，期使員工能在免受性騷擾的環境下安心工作並解決員工申訴之問題。
6. 本公司提供員工舒適健康及安全之辦公環境空間，定期實施建築物、消防等安全檢查；各項裝潢設備使用耐(防)火、防焰或無毒建材，以維護同仁之健康與安全；設置獨立之事務機室及加強空氣清淨裝置，避免同仁直接暴露於不良環境中；另設置哺（集）乳室，提供同仁衛生舒適之哺（集）乳環境。

（四）環境保護

1. 本公司遵循政府節能減碳政策，致力推動環境保護理念，由行政處總務組擔任環境管理專責單位，管控辦公廳舍空調溫度，全面使用LED等省電照明設備，以降低用電量；用水設備加裝省水裝置，以節約用水；除張貼相關環保海報外，並隨時向同仁宣導節電、節水觀念。於營運環境及辦公場所致力提升資源重複利用，並落實各項資源回收。
2. 建置電子公文管理系統及電子議程，推動公文、會議無紙化，文書影(列)印採用雙面並善用回收紙張，以減少紙張之浪費並請耗材供應商協助廢棄碳粉匣之回收。
3. 各項採購優先選購符合環保節能標章之設備，建築裝潢優先採用取得綠建築或環保標章之產品。

（五）本公司以善盡企業社會責任為經營理念，本公司暨旗下子公司 105 年度相關公益活動對社會公益之貢獻與社會服務、社區參與之成果臚列如下：

1. 為鼓勵民眾為健康而跑，同時捐發票作公益，合庫金控偕同銀行子公司與北區國稅局於宜蘭冬山河親水公園共同舉辦「財政部 105 年統一發票盃宜蘭場路跑活動」。此次活動共募集了339,527 張發票，全數捐贈予財團法人慈懷社會福利基金會附設私立慈懷園、財團法人宜蘭縣私立蘭馨婦幼中心、財團法人阿寶教育基金會、財團法人宜蘭縣私立佛教幸夫社會福利慈善事業基金會及社團法人宜蘭縣智障者權益促進會等5家社福團體，其中合庫金融集團員工熱烈響應，共有兩千多人報名參加，樂捐了發票14 萬 3 千多張，展現本集團員工的愛心，也充分傳達了「財政向前跑 台灣最美好」的活動理念。
2. 秉持關懷社會的愛心企業精神，本公司與銀行子公司賡續以「合庫寶貝 關懷加倍」主題舉辦寒冬送暖活動，深入地方發掘亟需幫助之弱勢學童及團體。105年於全台13個縣市辦理捐助活動，總計共16家慈善機構、學校受惠。
3. 105年台南強震、台東風災事件，除愛心捐款協助災後重建外，更提供各種紓困貸款及本金寬緩服務，希望拋磚引玉，帶動社會各界踴躍發揮救助精神。
4. 響應金融監督管理委員會推動金融業投入社會公益，銀行子公司參與105 年度金融有愛-「食（實）物銀行」聯合捐助物資公益活動，透過各縣市政府捐贈食（實）物予偏鄉弱勢家庭約3千餘戶，以紓解偏鄉地區貧困環境。
5. 105年捐助勞動部協助處理太子汽車離退勞工資遣費及退休金，以落實企業社會責任，照顧弱勢及促進社會和諧。
6. 為協助受尼伯特、莫蘭蒂及梅姬風災影響，急需資金從事重置及整建之農漁民、農漁企業、個人及企業，早日完成災後重建工作，銀行子公司除配合政府辦理各項天然災害之政策性貸款，亦自辦各項天然災害重建復興貸款，以協助受災戶重建家園，儘速恢復正常生活。
7. 為善盡企業社會責任，銀行子公司於105年與鹿港天后宮攜手合作，發行「鹿港天后宮認同卡」，提撥持卡人每筆消費金額0.3%回饋廟方，作為公益用途使用，期與卡友推廣媽祖慈悲濟世的精神，讓行善與公益融入社會的每個角落。
8. 105年捐助財團法人肝病防治學術基金會辦理偏遠地區保肝篩檢活動、國立宜蘭高商教育基金會辦理「陽光助學」愛心午餐計劃等。
9. 為促進樂齡退休者社會參與感，提供有益身心健康的活動，銀行子公司 105 年響應社團法人台中市厝邊關懷協會發起的「樂活 e 起來」活動，透過捐贈平板電腦，提供高齡者學習平台，促進長者與網路世代連結，共享社會創新與便利，以提升多面向自我價值。
10. 為提升國內藝文欣賞水平及國人休閒生活品質，銀行子公司對各項藝文活動之贊助不遺餘力。105年贊助「名偵探柯南」特展、「秦俑文化」特展及桃園市政府舉辦之「2016 台灣燈會」活動，致力推廣國內優良藝文及良善休閒生活。
11. 為響應金融監督管理委員會推動金融業投入社會公益，本公司担任由台灣集中保管結算所主辦之「大專生金融就業公益專班」協辦單位，針對因家庭因素需協助之大學生，藉由一系列金融專業課程訓練，強化其就業競爭力，以協助家庭經濟脫困，落實社會關懷。
12. 為協助弱勢家庭青年學子順利完成學業及提供金融教育課程，銀行子公司捐贈台灣金融服務業聯合總會籌設「金融服務業教育公益基金」，以鼓勵更多青年學生向學並推廣金融相關知識。

13. 為鼓勵大學、研究所學生積極從事財經專題研究，銀行子公司訂有「研究獎金設置辦法」，105年度計有16名優秀學生獲獎，累計獲獎學生已達 744 名，對提升國內經濟金融學術研究有相當貢獻。
14. 為推廣全民運動，銀行子公司利用棒球、羽球及桌球三支球隊資源，舉辦暑假育樂營，獲得熱烈迴響，其中合庫棒球隊藉由舉辦育樂營之時機，贈送當地設有棒球隊之小學球具器材，獲得小球員滿心歡喜，也能更專心於球技提升；另舉辦「合庫盃」羽球及慢速壘球邀請賽、「2016 年合庫金控正新瑪吉斯盃」並贊助中華台北羽球公開賽、台北青少年桌球公開賽、中華民國排球協會等，為各類體育競賽推動盡一份心力。本行因協助發展體育活動成績卓著，105年榮獲教育部體育署頒發「體育推手獎」之贊助類金質獎、長期贊助獎、推展類金質獎等三項大獎，已連續八年獲體育推手獎之肯定。
15. 秉持回饋社會理念，銀行子公司參與高雄市鹽埕國小第92屆小鐵人「感恩尊老，健康樂活」社區里鄰行善美德勸募活動、三軍總醫院「2016 三總健康 GO!」淨山健行暨親子園遊會活動；贊助財團法人花蓮縣私立慈惠愛心基金會辦理「慈惠心、感恩情」公益活動，其公益所得全數做為慈惠愛心基金會推動濟弱、助學寒冬送暖之用、協同臺北市中山區圓山里里長舉辦母親節里民感恩藝文活動等。
16. 為關懷偏鄉地區孩童生活照顧及教育需要，投信子公司致贈專款予「台東基督教阿尼色弗兒童之家」，作為兒童生活照顧及教育基金；另捐贈財團法人天主教花蓮教區附設私立安德啓智中心，幫助籌建身心障礙福利設施及採購安德中心院生手工製作之木製禮品，推廣愛心公益並鼓勵同仁發揮己力幫助弱勢團體。資產管理公司亦共襄盛舉捐贈十萬元整予財團法人新北市私立明新兒童發展中心，協助 0-6歲領有身心障礙手冊發展遲緩之兒童，以協助激發其生命潛能，促進學習能力，以利日後進入小學或其他啓智教育訓練機構。

（六）員工行為或倫理守則

為建立員工服務及道德規範準則，訂定「合作金庫金融控股股份有限公司員工服務及行為規範要點」，相關內容可至本公司網站(http://www.tcfhc.com.tw)「公司治理」專區，點選「公司治理章則」→「員工服務及行為規範要點」查詢。

（七）內部重大資訊處理作業程序

1. 本公司訂有「內部重大資訊處理作業程序」。
2. 本公司內部重大資訊有關重大訊息揭露之規定，已由業務承辦部門不定時函知各相關人員知悉。

六、非擔任主管職務之員工人數、年度員工平均福利費用及與前一年度之差異

單位：新台幣元

公司名稱	105年度一般員工人數	104年度一般員工人數	105年度平均費用數	104年度平均費用數	成長率
合庫金控	6	5	1,648,367	1,719,278	-4.12%
合庫銀行	6,178	6,232	1,404,988	1,398,072	0.49%
合庫證券	313	284	756,930	676,988	11.81%
合庫票券	35	37	977,022	936,487	4.33%
合庫資產管理	31	27	863,633	909,813	-5.08%
合庫投信	33	31	1,432,820	1,389,891	3.09%
合庫創投	2	2	852,253	168,011	407.26%
合庫人壽	182	164	987,677	708,545	39.40%

註1：合庫資產管理104年一般員工人數27人、平均費用數909,813元，104年年報中本表平均費用數誤植為1,377,428元。
註2：合庫投信104年一般員工人數31人、平均費用數1,389,891元，104年年報中本表平均費用數誤植為1,642,904元。
註3：合庫創投於104年10月1日成立、104年11月11日始開幕營運，成長率偏高係因104年非全年度費用所致。

七、資訊設備

（一）主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護

1. 合庫金控

（1）硬體設備：

- 開放系統伺服器：NT伺服器。
- 儲存設備：SAN、NBU。
- 網路設備：路由器、交換器、代理伺服器、防火牆。

（2）軟體配置：

- 作業系統：WINDOWS。
- 中介軟體及其他：SQL DB、SharePoint。

（3）維護：各項軟、硬體均與提供廠商簽訂維護契約並由專人負責維護。

2. 合庫銀行

（1）硬體設備：

- 大型主機系統：

  A. 大型台北兩座營運主機、台中測試兼異地備援主機。

  B. 磁碟機、磁帶機、磁帶館。

- 開放系統伺服器：AS/400、R6 Server、NT Server。
- 開放系統儲存及備份設備：SAN、NAS、NBU。
- 網路設備：路由器、交換器、負載平衡器、頻寬管理器。

（2）軟體配置：

- 作業系統：IBM Z/OS、LINUX、UNIX、OS/400、AIX、WINDOWS、VMWARE。
- 中介軟體：WAS、MQ、DB2、IMS、CICS、Comm Svr、AD、SQL DB。

（3）維護：各項軟、硬體定期與提供廠商簽訂維護契約。

3. 合庫證券

（1）硬體設備：

- 大型主機系統：AS/400。
- 開放系統伺服器：NT伺服器。
- 儲存設備: EMC VNXe3100、Synology-RS3617RPx、IBM TS3100。
- 網路設備:路由器、交換器、負載平衡器、頻寬管理器。

（2）軟體配置：

- 作業系統：WINDOWS、LINUX、OS/400。
- 中介軟體及其他：SQL DB、DB2。

（3）維護：各項軟、硬體均與提供廠商簽訂維護合約並由專人負責維護。

4. 合庫票券

（1）硬體設備：

- 開放系統伺服器：NT伺服器。
- 儲存設備：Hitachi HUS 110。

（2）軟體配置：

- 作業系統：WINDOWS。
- 中介軟體及其他：SQL DB、Borland Delphi。

（3）維護：硬體主機設備維護及作業系統支援，委由專業公司處理，應用軟體維護由資訊單位負責。

5. 合庫資產管理

（1）硬體設備

- 開放系統伺服器：NT伺服器。
- 儲存設備：IBM DS3524、IBM V3700。

（2）軟體配置：

- 作業系統：WINDOWS。
- 中介軟體及其他：SQL DB。

（3）維護：各項軟、硬體均與提供廠商簽訂維護契約並由專人負責維護。

6. 合庫投信

（1）硬體設備：

- 開放系統伺服器：NT伺服器。
- 儲存設備：IBM TS3200、IBM DS5020。

（2）軟體配置：

- 作業系統：WINDOWS。
- 中介軟體及其他：SQL DB。

（3）維護：硬體、軟體均與廠商簽訂維護契約，並由專人負責維護。

7. 合庫創投

（1）硬體設備：

- 開放系統伺服器：NT伺服器。
- 網路設備：交換器、防火牆。

（2）軟體配置：

- 作業系統：WINDOWS。
- 中介軟體及其他：i-sam（會計系統廠商自行開發之資料庫）。

（3）維護：各項軟、硬體均與提供廠商簽訂維護契約並由專人負責維護。

8. 合庫人壽

（1）硬體設備：

- 開放系統伺服器：NT伺服器。
- 儲存設備：NetAPP、NAS。

（2）軟體配置：

- 作業系統：WINDOWS、LINUX。
- 中介軟體及其他：SQL DB、ORACLE。

（3）維護：各項軟、硬體均與提供廠商簽訂維護契約並由專人負責維護。

（二）未來開發或購置計畫

1. 合庫金控

（1）配合營運管理，建置營運管理系統。

（2）強化資訊安全，建置防毒牆系統。

（3）為永續經營防範災變，建立網域及郵件異地備援系統。

2. 合庫銀行

（1）建置新一代語音系統開發作業，提供客戶更優質之語音交易服務。

（2）持續推動本行數位金融（BANK3.0）服務，開發多項行動金融服務功能，提供客戶更便捷之優質服務。

（3）建置網路銀行系統異地備援環境，提供不間斷之線上作業及更完善的服務品質。

（4）建置全行印鑑異地備援系統，以強化系統持續運作能力。

（5）汰換徵授信管理系統之硬體設備，提升系統效能及穩定性。

（6）提升台中備援中心帳務系統異地備援兼測試主機，以提供穩定的開發環境及災害發生時之業務持續營運備援容量。

（7）建置共用訊息佇列平台，以提昇開放平台應用系統電文交換系統運作效能與安全性，簡化管理及節省作業負擔，並撙節軟體授權費用。

（8）導入THIN CLIENT（集中式管理精簡型電腦）：除汰換舊有PC平台，降低管理成本外，更可強化資料保護能力，提高客戶個資安全性。

（9）建置開放性報表開發平台，降低批次作業對資訊主機之使用率，以節省資訊成本，提升主機使用效率，確保營業單位資訊作業流暢，提升客戶滿意度。

3. 合庫證券

（1）配合證交所、期交所、櫃買及集保各項交易新制系統開發作業。

（2）持續增加電子交易功能及線上服務。

（3）配合個資及洗錢防制，強化資料軌跡及相關防護軟、硬體設備。

4. 合庫票券

（1）為配合業務量日趨成長及新種業務推展，開發「次世代票債券管理系統」，除增強交易及管理功能，並提高風險即時管控能力。

（2）配合個資法施行，加強資料軌跡、稽核軟體及相關資訊安全防護軟硬體設備。

（3）建置異地備援中心，於電腦系統發生問題時，可於最短時間切換，增加資訊系統可用性。

（4）建置公司內網防火牆，適當區隔網路使用，以利安全控管。

5. 合庫資產管理

（1）逐步採購辦公室自動化設備，以提供便利及效率作業環境。

（2）為因應國內租賃業務開辦，辦理應用系統軟體建置，並逐步擴充硬體容量及提升執行效能。

（3）為強化系統防護能力，持續採購賽門鐵克企業版防毒軟體，防護個人電腦及系統主機之作業安全，並由防火牆以VPN加密方式，確保資訊傳輸安全。

6. 合庫投信

持續強化核心系統(包括：投資管理系統、基金會計系統、基金事務系統)各項核心功能。

7. 合庫創投

因應業務拓展需求再適時增購各項軟硬體。

8. 合庫人壽

（1）網路投保新功能與系統強化：根據業務單位年度需求計畫進行系統功能強化，提升客戶使用的方便性與使用率。

（2）理專快速建單與核保：規劃建置與銀行之安全與快速之資料交換平台以加速報價、要保、建單與核保作業之方便性與正確性。

（3）強化資訊基礎架構：依循資安政策，強化資訊基礎架構。

（4）Rule Engine （規則引擎）：評估與導入規則引擎系統，將一些可規則化功能由應用系統中拆出並移至規則引擎系統，讓規則變更能以較彈性方式進行，取代傳統需開發人員修改方式，加快開發速度。

（5）系統版本升級：針對原廠即將終止服務之軟體及硬體，或弱點掃瞄發現之版本問題，進行系統評估與升級。

（6）網際網路系統難字解決方案建置：評估與建置線上系統對特殊中文字（難字）之呈現及與後端系統之整合處理，強化客戶滿意度。

（7）官網系統汰換：由於原系統使用多年，系統技術較為老舊，故計畫評估以新的開發工具或技術進行汰換。

（8）強化備援中心異地備援機制：強化資料中心與備援中心間資料備份與復原機制，包括資料與應用系統之備份與復原、縮短系統復原時間及增加備援系統數量。

（9）Windows 10 升級：由於 Windows 7版本已在市場多年且已接近停止提供新的修補程式，因此必須安排進行新版本之更新測試與佈署，以強化資安。

（10）資料中心設備更新：針對部分廠商已不再提供支援的老舊設備進行汰換，以提升系統效能與穩定度。

（11）行動 APP 新功能：配合業務行銷單位計畫，新增或調整 APP 功能，收集與提升客戶線上作業使用度。

（三）緊急備援與安全防護措施

1. 合庫金控

（1）緊急備援

- 同地備援及資料備份：重要資訊系統設有備援系統、資料定期自動備份。
- 異地資料備份：重要資訊系統備份至異地。
- 備援演練：定期進行同地備援演練。

（2）安全防護措施：

- 資料外洩：使用個資防護軟體防止透過郵件及上網之資料外洩、防止透過個人電腦攜出資料。
- 系統監控：使用系統監控軟體進行伺服器跟中介軟體的系統監控。
- 防火牆：使用網路型防火牆與網頁應用程式防火牆，以強化資訊安全。
- 入侵偵測防禦系統：使用入侵偵測防禦系統，以強化資訊安全。
- 網頁滲透測試弱點掃描系統：使用網頁滲透測試弱點掃描系統，用以改善資訊安全。
- 網路弱點掃瞄：使用網路弱點掃瞄軟體，用以改善資訊安全。
- 防毒：安裝防毒軟體，以強化資訊安全。
- 機房安全防護：機房進行門禁管制並設置不斷電系統，以強化資訊安全。

2. 合庫銀行

（1）緊急備援：本行台北資訊中心兩台營運主機互為備援，中區工作站設有異地備援主機，每年定期演練降低系統故障或安全事故所導致之風險，提昇系統可用性，以確保本行資訊業務正常運作。

（2）安全防護措施：

- 依據「合作金庫商業銀行資訊安全政策綱要」等相關要點建置維護資訊安全防護系統，並予以落實執行及控管。
- 依據主管機關「金融機構辦理電腦系統資訊安全評估辦法」完成本行電腦系統資訊安全評估作業，實施技術面與管理面相關控制措施，改善並提升網路與資訊系統安全防護能力。

3. 合庫證券

（1）緊急備援：

- 同地備援及資料備份：重要資訊系統設有備援系統、資料定期自動備份。
- 異地備援：經紀交易前台採雙中心雙主機架構，帳務採異地備援架構。
- 備援演練：定期進行同地及異地備援演練。
- 網路備援:電子交易網路採雙ISP業者雙異質線路搭配負載，以確保連線服務不中斷。

（2）安全防護措施：

- 資料外洩：所有終端設備安裝Websense DLP防資料外洩防護系統，用來保護客戶資訊，以提供客戶更安全完善之交易環境。
- 防火牆及入侵偵測：採雙機備援防火牆、入侵偵測防禦系統及網路弱點掃瞄，以強化資訊安全。
- 防毒：使用BlueCoat ProxySG及ProxyAV閘道資安與病毒防護設備，控管內外部連線、初步封鎖不安全連線與不受網路型病毒感染。搭配Symantec Endpoint Protection防毒軟體達到多重預防病毒功能。
- 機房安全防護：24小時OP人員監控、門禁管制、不斷電設備及消防系統，確保維運服務不中斷。

4. 合庫票券

（1）緊急備援：

- 同地備援及資料備份：「次世代票債券管理系統」架設 DoubleTake備援軟體，進行即時資料抄寫到同地備援主機。主要資訊系統定期進行備份，備份之媒體送往異地保管箱存放。
- 備援演練：每年固定時間進行備援切換演練，確保備援機制正常運作。

（2）安全防護措施：

- 資料外洩：使用IP Guard軟體進行文件加密，資料外洩時若無解密無法讀取檔案內容。
- 系統監控：使用監控工作站及防火牆流量統計資訊對系統及網路進行監控。
- 防火牆：架設 FortiGate 及 Palo Alto防火牆增強安全防護。
- 網路弱點掃描：定期進行網路弱點掃描，於發現弱點時進行安全補強更新。
- 防毒：架設 Symatec Endpoint Protection防毒系統，進行病毒防護。並與網路提供業者（ISP）簽訂流量清洗服務合約，於遭受阻斷式攻擊（DDoS）時，可將攻擊流量倒入清洗中心，使影響降至最低。
- 機房安全防護：設置機房門禁管制並建置UPS不斷電系統及滅火器強化機房安全。

5. 合庫資產管理

（1）緊急備援：

- 同地備援及資料備份：重要資訊系統設有同地備援系統、資料定期自動備份。
- 備援演練：每年至少一次不定期備援演練。

（2）安全防護措施：

- 資料外洩：資料對外傳輸使用VPN加密，電子郵件傳輸附件檔均使用密碼保護以避免資料外洩。
- 系統監控：以伺服器系統記錄檔及虛擬主機主控台，即時顯示監控系統營運狀態。
- 防火牆：不斷更新防火牆系統軟體防護功能，以強化系統防禦能力。
- 入侵偵測防禦系統：對連網資料進出主機系統，以不斷更新防火牆之入侵偵測程式功能，強化系統防禦能力。
- 防毒：安裝防毒軟體，不定期更新程式及病毒碼，以強化資訊安全。
- 機房安全防護：機房進行門禁管制並設置不斷電系統，以確保系統不中斷服務。

6. 合庫投信

（1）緊急備援：

- 同地備援及資料備份：重要資訊系統設有備援系統、資料定期自動備份。
- 異地備援：已於內湖建置異地備援中心（DR Site）。
- 備援演練：每年定期舉辦異地備援演練（DR Drill）。

（2）安全防護措施：

- 資料外洩：使用個資防護軟體，控管透過個人電腦、電子郵件之資料存取與寄發。
- 系統監控：使用系統監控軟體進行伺服器跟中介軟體的系統監控。
- 防火牆：使用網路型防火牆與網頁應用程式防火牆，以強化資訊安全。
- 入侵偵測防禦系統：使用防火牆內建入侵偵測防禦系統，以強化資訊安全。
- 防毒：安裝防毒軟體，以強化資訊安全。
- 機房安全防護：設有門禁管制、消防設備與不斷電系統。

7. 合庫創投

（1）緊急備援：

資料備份：會計系統採每五分鐘自動完整拷貝至備援機之措施以備份資料，維護資料存取安全。

（2）安全防護措施：

- 防火牆：採用防火牆系統區隔各網段，以強化資訊安全管理。
- 防毒：安裝防毒軟體，以強化資訊安全。
- 機房安全防護：控管設備維護。

8. 合庫人壽

（1）緊急備援：

- 同地備援及資料備份：各系統硬體備援主要是以VM WARE軟體配合多主機進行硬體備援資料及VM GUEST備援是以兩台Storage以Replication方式進行資料備援，以Symantec backup exec進行資料備份。
- 異地備援：以磁帶進行異地備援。

（2）安全防護措施：

- 資料外洩：以防毒軟體進行外接式儲存媒體控管。
- 系統監控：以Cacti軟體進行監控。
- 防火牆：CheckPoint x7，ASA x 1。
- 入侵偵測防禦系統：HP TP-PointerN2600。
- 網頁滲透測試弱點掃描系統：網頁滲透測試每年一次，弱點掃描系統每月一次。
- 網路弱點掃瞄：系統上線前會進行網路弱點掃描。
- 防毒：安裝McAfee防毒軟體。
- 機房安全防護：遠傳內湖機房24小時監控人員進出、溫濕度及電源供應。

八、勞資關係

（一）員工福利措施、退休制度、勞資間之協議與員工權益維護情形：

1. 員工福利措施與其實施情形：

（1）辦理各項保險保障員工：為提升員工福祉，依法為員工投保勞工保險、全民健康保險及員工團體傷害保險。

（2）補助員工證照測驗費用：為鼓勵員工取得金融相關專業證照，充實專業知能，訂定員工證照測驗補助相關規定。

（3）補助員工學分費、進修外語費用：針對赴研究所、大學及專科學校學習之員工提供學分費補助；以及為因應金融國際化、自由化趨勢，針對赴各機構進修外語之員工提供補助。

（4）促進性別平等相關措施：訂定「生理假」、「產前假」、「安胎假」、「產假」或「流產假」等，子女滿3歲前並得申請「育嬰留職停薪」，亦設有哺（集）乳室以提供女性員工更優質之哺（集）乳環境。

2. 退休制度與其實施情形：

（1）員工退休制度依據「勞動基準法」、「勞工退休金條例」及各公司相關規定辦理。

（2）依「勞動基準法」規定設置勞工退休準備金監督委員會，依法按月提撥勞工退休金至臺灣銀行勞工退休金準備專戶。

（3）依「勞工退休金條例」規定提繳勞工新制退休金至勞工保險局個人退休金專戶。

3. 勞資間之協議：

為保障勞資雙方之權利與義務，健全現代化經營及人性化管理制度，各公司皆訂定「工作規則」或其他人力資源管理規範，並於內部網域建構「員工意見箱」或「留言版」等，提供員工申訴之管道，另合庫銀行及合庫證券皆成立企業工會並簽訂團體協約，以促進勞資關係和諧，凝聚員工向心力。

4. 員工權益維護情形：

（1）為防止性騷擾事件的發生及保護被害人權益，各公司均訂定「工作場所性騷擾防治措施申訴、調查處理及懲戒要點」或相關規範，嚴禁員工於工作場所內任何性騷擾之行為，違者將視情節輕重，予以議處，除張貼「免於性騷擾」廣告文宣外，並建立申訴之管道；以密件方式處理員工申訴問題，期使員工能在免受性騷擾的環境下安心工作並解決員工申訴之問題。

（2）為保障每位同仁的權益，各公司均訂定「員工平時考核暨列管處理要點」、「員工考核要點」及「員工獎懲要點」或相關規範，以建立公平考核及獎懲制度，維護員工權益及團體紀律，除平時辦理考核及獎懲，亦將考核結果作為員工績效獎金及員工酬勞之依據。

（二）105 年度及截至 106 年 4 月 18 日止勞資糾紛所受損失：無。

（三）目前及未來可能發生之勞資糾紛所受損失：

合庫證券自強分公司103年遭離職員工提起僱傭關係訴訟，經一審判決公司應自103年5月4日起至原告復職日止，應給付裁判費新台幣54,498元，並按月給付薪資30,500元，以及各期應給付薪資之利息(自給付翌日起至原告復職日止按年息百分之五計算)。本案已於105年4月13日提起上訴，最終結果尚未確定。為因應該事件，已轉知各單位落實相關規範，以維護勞資雙方權益。

九、重要契約：無。

十、本集團各項關鍵績效指標

單位：%

	國際財務報導準則					我國財務會計準則		
	105年度	104年度	103年度	102年度	101年度	103年度	102年度	101年度
資產報酬率								
合庫金控及子公司	0.43	0.43	0.34	0.28	0.26	-	-	0.26
合庫金控	6.68	7.12	6.41	5.67	5.63	-	-	5.54
合庫銀行	0.40	0.41	0.35	0.28	0.26	-	-	0.27
合庫資產管理(註1)	6.66	6.04	-	-	-	5.66	5.05	2.62
合庫票券	1.25	1.21	0.96	0.84	0.70	-	-	0.74
合庫證券	1.08	1.52	0.17	0.68	(1.26)	-	-	(1.74)
合庫人壽	0.55	0.59	0.32	0.23	(0.19)	-	-	(0.19)
合庫投信	5.45	(5.59)	(18.31)	(24.37)	(27.39)	-	-	(27.39)
合庫創投(註2)	0.32	(0.21)	-	-	-	-	-	-
淨值報酬率								
合庫金控及子公司	7.27	7.72	6.70	5.78	5.62	-	-	5.52
合庫金控	7.22	7.65	6.72	5.85	5.71	-	-	5.61
合庫銀行	6.72	7.28	6.99	5.94	6.19	-	-	6.07
合庫資產管理(註1)	10.74	10.82	-	-	-	8.04	6.39	3.75
合庫票券	10.57	10.21	7.31	6.23	5.75	-	-	5.75
合庫證券	3.46	4.15	0.48	1.64	(2.29)	-	-	(2.23)
合庫人壽	10.17	11.22	6.39	4.18	(3.46)	-	-	(3.45)
合庫投信	5.92	(6.06)	(19.76)	(26.20)	(29.78)	-	-	(29.78)
合庫創投(註2)	0.32	(0.21)	-	-	-	-	-	-
資本適足率								
合庫金控	132.60	137.55	132.88	126.43	130.02	-	-	130.02
合庫銀行	12.91	12.64	12.74	12.26	12.63	-	-	12.63
合庫票券	16.31	15.76	16.44	19.07	15.46	-	-	15.46
合庫證券	421.28	691.10	758.08	809.30	984.20	-	-	984.20
合庫人壽	1,015.54	887.02	695.92	566.45	447.96	-	-	447.96
雙重槓桿比率								
合庫金控	107.02	107.44	105.42	103.40	101.94	-	-	101.87
逾放比率								
合庫銀行	0.37	0.34	0.38	0.65	0.72	-	-	0.72
呆帳覆蓋率								
合庫銀行	321.27	312.30	310.26	165.55	143.61	-	-	143.61

註1：合庫資產管理104年起適用國際財務報導準則(IFRSs)。
註2：合庫創投係自104年10月1日成為母公司所控制個體後之營運結果納入編製。
註3：本集團各子公司績效指標係以個體方式表達。

陸、財務概況

Financial Status

103 一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表

106 二、最近五年度財務分析

121 三、105年度財務報告之審計委員會審查報告

122 四、105年度母子公司合併財務報告

229 五、本公司及關係企業105年度及截至106年4月18日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對本公司財務狀況之影響

一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表

(一)簡明合併資產負債表及合併綜合損益表資料

(1)簡明合併資產負債表

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度		105年度	104年度	103年度	102年度	101年度
現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業		350,876,090	750,210,096	730,456,372	749,165,110	742,646,676
透過損益按公允價值衡量之金融資產		54,427,847	37,138,694	62,603,553	56,218,820	67,985,175
備供出售金融資產-淨額		178,645,924	152,087,557	126,818,812	115,688,301	110,705,524
附賣回票券及債券投資		1,298,413	1,346,831	2,322,745	417,288	2,067,432
應收款項-淨額		26,034,155	23,484,726	24,735,185	25,289,967	27,424,160
本期所得稅資產		1,292,964	1,217,277	1,676,447	1,626,802	1,427,673
貼現及放款-淨額		1,966,819,818	1,981,115,609	1,860,748,281	1,905,442,305	1,867,116,105
再保險合約資產-淨額		8,034	27,088	18,056	1,057	10,109
持有至到期日金融資產		512,635,209	45,199,348	22,066,804	10,565,019	14,462,544
採用權益法之投資		121,381	122,023	115,905	106,127	99,556
其他金融資產-淨額		199,782,619	191,284,181	196,758,103	159,529,468	104,538,650
投資性不動產-淨額		3,739,784	3,570,167	2,714,707	2,750,709	1,152,374
不動產及設備-淨額		38,233,003	39,485,980	40,312,130	38,909,695	39,842,832
無形資產		3,616,843	3,683,142	3,765,773	3,801,728	3,788,452
遞延所得稅資產		1,114,522	1,328,980	1,142,191	1,129,579	1,146,942
其他資產-淨額		2,680,479	3,793,581	5,910,142	2,434,725	2,339,667
資產總計		3,341,327,085	3,235,095,280	3,082,165,206	3,073,076,700	2,986,753,871
央行及金融同業存款		234,035,185	204,595,814	182,820,696	245,541,110	236,448,850
透過損益按公允價值衡量之金融負債		15,131,105	15,513,219	6,730,193	2,307,488	3,592,769
附買回票券及債券負債		44,139,415	51,141,231	46,390,229	50,441,240	51,380,691
應付商業本票-淨額		16,515,191	15,557,051	12,177,863	7,120,706	1,821,456
應付款項		48,439,269	38,665,035	45,499,471	39,756,520	49,250,269
本期所得稅負債		248,785	1,349,570	104,927	328,318	766,758
存款及匯款		2,562,587,776	2,502,775,090	2,396,440,749	2,338,512,889	2,273,480,798
應付債券		74,610,000	69,610,000	92,110,000	97,880,000	110,080,000
其他借款		1,328,384	851,606	922,008	150,000	3,783,000
負債準備		50,334,071	54,947,799	59,454,738	66,060,582	64,268,634
其他金融負債		90,127,625	84,646,193	75,942,974	67,710,055	42,077,539
遞延所得稅負債		3,313,792	3,529,676	3,598,327	3,489,088	3,507,794
其他負債		2,035,626	1,591,110	1,386,405	1,412,651	1,755,221
負債總計	分配前	3,142,846,224	3,044,773,394	2,923,578,580	2,920,710,647	2,842,213,779
	分配後	(註2)	3,048,095,063	2,928,851,070	2,925,017,780	2,845,464,446
歸屬於母公司業主之權益		194,677,998	186,594,431	155,351,323	149,305,746	141,268,096
股本	分配前	118,472,850	110,722,290	90,449,800	86,142,667	81,266,667
	分配後	(註2)	118,472,850	95,722,290	90,449,800	86,142,667
資本公積	分配前	57,964,343	57,964,343	51,818,091	56,125,224	57,853,927
	分配後	(註2)	57,964,343	50,763,593	51,818,091	56,228,594
保留盈餘	分配前	18,864,961	16,218,733	13,247,885	7,371,713	8,282,021
	分配後	(註2)	5,146,504	3,757,403	3,064,580	1,780,687
其他權益		(624,156)	1,689,065	(164,453)	(333,858)	1,001,491
庫藏股票		-	-	-	-	(7,136,010)
非控制權益		3,802,863	3,727,455	3,235,303	3,060,307	3,271,996
權益總計	分配前	198,480,861	190,321,886	158,586,626	152,366,053	144,540,092
	分配後	(註2)	187,000,217	153,314,136	148,058,920	141,289,425

註1：101年至103年度財務報表經陳麗琦、蔡宏祥會計師查核簽證，並出具無保留意見；104至105年度財務報表經陳麗琦、郭政弘會計師查核簽證，並出具無保留意見。
註2：105年度盈餘轉增資案尚待股東會決議。

(2) 簡明合併綜合損益表

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	105年度	104年度	103年度	102年度	101年度
利息收入	52,349,758	53,415,061	52,927,408	49,143,883	49,410,679
減：利息費用	(18,938,566)	(21,340,692)	(23,156,579)	(21,725,000)	(21,540,499)
利息淨收益	33,411,192	32,074,369	29,770,829	27,418,883	27,870,180
利息以外淨收益	9,172,541	6,248,325	5,715,644	7,435,801	7,930,509
淨收益	42,583,733	38,322,694	35,486,473	34,854,684	35,800,689
呆帳費用及保證責任準備提存	(3,970,570)	(2,224,992)	(6,426,454)	(3,476,057)	(3,500,637)
保險負債準備淨變動	2,002,856	4,343,586	6,319,674	585,998	(1,003,607)
營業費用	(24,389,933)	(24,829,668)	(23,314,285)	(21,949,795)	(22,502,468)
稅前淨利	16,226,086	15,611,620	12,065,408	10,014,830	8,793,977
所得稅費用	(2,086,923)	(2,149,909)	(1,651,340)	(1,432,169)	(1,400,969)
本期淨利	14,139,163	13,461,711	10,414,068	8,582,661	7,393,008
其他綜合損益	(2,623,699)	1,345,289	268,558	(1,246,831)	686,303
本期綜合損益總額	11,515,464	14,807,000	10,682,626	7,335,830	8,079,311
淨利歸屬於母公司業主	13,764,795	13,079,052	10,237,424	8,496,667	7,417,442
淨利歸屬於非控制權益	374,368	382,659	176,644	85,994	(24,434)
綜合損益總額歸屬於母公司業主	11,405,236	14,314,848	10,372,542	7,547,519	7,830,879
綜合損益總額歸屬於非控制權益	110,228	492,152	310,084	(211,689)	248,432
每股盈餘(元)(註2)	1.16	1.14	1.01	0.85	0.84

註1：101年至103年度財務報表經陳麗琦、蔡宏祥會計師查核簽證，並出具無保留意見；104至105年度財務報表經陳麗琦、郭政弘會計師查核簽證，並出具無保留意見。
註2：無償配股之影響已列入追溯調整。

(二) 簡明合併資產負債表及合併損益表資料 - 我國財務會計準則

(1) 簡明合併資產負債表

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	最近五年度財務資料(註1)
	101年
現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業	742,646,676
公平價值變動列入損益之金融資產	68,153,168
附賣回票券及債券投資	2,067,432
備供出售金融資產	110,605,494
應收款項-淨額	26,610,993
貼現及放款-淨額	1,867,116,105
持有至到期日之金融資產	14,462,544
採權益法之股權投資	99,556
固定資產-淨額（註2）	37,167,520
無形資產	3,788,452
其他金融資產-淨額	104,572,208
其他資產-淨額	6,301,015
資產總計	2,983,591,163
央行及金融同業存款	236,448,850
應付商業本票-淨額	1,821,456
存款及匯款	2,273,480,798
公平價值變動列入損益之金融負債	3,592,769

（接次頁）

（承前頁）

項目 \ 年度			最近五年度財務資料(註1)
			101年
附買回票券及債券負債			51,380,691
應付款項			47,447,331
應付債券			110,080,000
其他金融負債			42,077,539
營業及負債準備			56,002,619
其他借款			3,783,000
應計退休金負債			2,683,081
其他負債			4,896,654
負債總計		分配前	2,833,694,788
		分配後	2,836,945,455
母公司股東權益	股本	分配前	81,266,667
		分配後	86,142,667
	資本公積	分配前	57,853,927
		分配後	56,228,594
	保留盈餘	分配前	7,587,747
		分配後	1,086,413
	股東權益其他項目		(84,551)
少數股權			3,272,585
股東權益總額	分配前		149,896,375
	分配後		146,645,708

註1：101年度財務報表經陳麗琦、蔡宏祥會計師查核簽證，並出具無保留意見。
註2：子公司合庫銀行於101年3月15日辦理土地重估價，重估金額647,363仟元。

（2）簡明合併損益表 - 我國財務會計準則

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度		最近五年度財務資料(註1)
		101年
利息淨收益		26,300,348
利息以外淨收益		9,199,322
呆帳費用		(4,634,193)
營業費用		(20,891,839)
負債準備淨變動		(1,003,607)
稅前合併損益		8,970,031
所得稅費用		(1,434,021)
列計非常利益前合併淨利		7,536,010
非常損益（稅後淨額）		-
合併總純益		7,536,010
合併總純益	歸屬予母公司股東	7,561,380
	歸屬予少數股權	(25,370)
基本每股盈餘(元)(註2)		0.86
稀釋每股盈餘(元)(註3)		0.86

註1：101年度財務報表經陳麗琦、蔡宏祥會計師查核簽證，並出具無保留意見。
註2：無償配股之影響已列入追溯調整。
註3：本公司採用會計研究發展基金會（96）基秘字第052號函，將員工分紅及董監事酬勞視為費用而非盈餘之分配。若企業得選擇以股票或現金發放員工分紅，則計算稀釋每股盈餘時，應假設員工分紅將採發放股票方式，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。

二、最近五年度財務分析

(一)財務分析

分析項目（註2） \ 年度（註1）		最近五年度財務分析				
		105年	104年	103年	102年	101年
經營能力	總資產週轉率(次)	0.013	0.012	0.012	0.012	0.012
	子銀行存放比率(%)	77.63	79.97	78.57	82.33	82.84
	子銀行逾放比率(%)	0.37	0.34	0.38	0.64	0.72
	子票券公司逾期授信比率(%)	0	0	0	0	0
	員工平均收益額(仟元)	4,684	4,251	3,881	3,860	3,929
	員工平均獲利額(仟元)	1,555	1,493	1,139	950	811
獲利能力	資產報酬率(%)	0.43	0.43	0.34	0.28	0.26
	淨值報酬率(%)	7.27	7.72	6.70	5.78	5.62
	純益率(%)	33.20	35.13	29.35	24.62	20.65
	每股盈餘(元)	1.16	1.14	1.01	0.85	0.84
財務結構	負債占資產比率(%)	94.06	94.12	94.85	95.04	95.16
	負債占淨值比率(%)	1,583.45	1,599.80	1,843.52	1,916.90	1,966.38
	金融控股公司雙重槓桿比率(%)	107.02	107.44	105.42	103.40	101.94
	金融控股公司依金融控股公司法第41條規定之財務比率(%)	-	-	-	-	-
槓桿度	營運槓桿度(%)	250.31	259.05	293.23	319.17	355.88
	金融控股公司財務槓桿度(%)	100.41	100.53	100.40	100.29	100.16
成長率	資產成長率(%)	3.28	4.96	0.30	2.89	6.91
	獲利成長率(%)	3.94	29.39	20.48	13.88	-
現金流量	現金流量比率(%)	-	41.31	-	9.80	4.89
	現金流量允當比率(%)	-	223.46	-	428.59	455.44
	現金流量滿足率(%)	-	4,821.48	-	309.36	135.14
營運規模	資產市占率(%)	6.95	7.11	7.38	7.97	8.40
	淨值市占率(%)	5.91	6.08	5.35	5.82	5.95
	銀行子公司存款市占率(%)	6.53	6.67	7.15	7.42	7.70
	銀行子公司放款市占率(%)	6.86	7.09	6.96	7.54	7.81

最近二年各項財務比率變動達20%之原因：

1. 105年資產成長率較104年減少，主要係104年辦理現金增資使資產增加所致。
2. 105年獲利成長率較104年減少，主要係103年比較基期較低所致。
3. 105年及103年現金流量比率、現金流量允當比率及現金流量滿足率因營業活動之現金流量為淨流出，故不適用。

註1：101至105年度係依會計師查核之金額計算。
註2：計算公式如下：

1. 經營能力
   (1) 總資產週轉率＝淨收益 / 平均資產總額。
   (2) 子銀行存放比率＝子銀行放款總額 / 存款總額。
   (3) 子銀行逾放比率＝子銀行逾期放款總額 / 放款總額。
   (4) 員工平均收益額＝淨收益 / 員工總人數。
   (5) 員工平均獲利額＝稅後純益 / 員工總人數。
2. 獲利能力
   (1) 資產報酬率＝稅後損益 / 平均資產總額。
   (2) 淨值報酬率＝稅後損益 / 平均權益總額。
   (3) 純益率＝稅後損益 / 淨收益。
   (4) 每股盈餘＝(歸屬於母公司業主之損益－特別股股利) / 加權平均已發行股數。(註3)
3. 財務結構
   (1) 負債占資產比率＝負債總額 / 資產總額。
   (2) 負債占淨值比率＝負債總額 / 權益總額。
   (3) 金融控股公司雙重槓桿比率＝依金融控股公司法第36條第二項及37條所為之股權投資 / 淨值。
4. 槓桿度
   (1) 營運槓桿度＝(收益淨額－變動費損) / 稅前損益。
   (2) 金融控股公司財務槓桿度＝(稅前損益+利息費用) / 稅前損益。
5. 成長率
   (1) 資產成長率＝(當年度資產總額－前一年度資產總額) / 前一年度資產總額。
   (2) 獲利成長率＝(當年度稅前損益－前一年度稅前損益) / 前一年度稅前損益。

6. 現金流量
   (1) 現金流量比率＝營業活動淨現金流量 / (銀行暨同業拆借及透支＋應付商業本票＋透過損益按公允價值衡量之金融負債＋附買回票券及債券負債＋到期日在一年以內之應付款項)。
   (2) 淨現金流量允當比率＝最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度(資本支出＋現金股利)。
   (3) 現金流量滿足率＝營業活動淨現金流量 / 投資活動淨現金流量。
7. 營運規模
   (1) 資產市占率＝資產總額 / 全體金融控股公司資產總額。
   (2) 淨值市占率＝淨值 / 全體金融控股公司淨值總額。
   (3) 銀行子公司存款市占率＝存款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額。
   (4) 銀行子公司放款市占率＝放款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額。
8. 無償配股之影響已列入追溯調整。

註3：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

1. 以加權平均普通股股數為準，而非以年底已發行股數為基礎。
2. 凡有現金增資或庫藏股交易者，應考慮其流通期間，計算加權平均股數。
3. 凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，在計算以往年度及半年度之每股盈餘時，應按增資比例追溯調整，無庸考慮該增資之發行期間。
4. 若特別股為不可轉換之累積特別股，其當年度股利(不論是否發放)應自稅後淨利減除或增加稅後淨損。特別股若為非累積性質，在有稅後淨利之情況，特別股股利應自稅後淨利減除；如為虧損，則不必調整。

(二)財務分析 - 我國財務會計準則

分析項目（註2） \ 年度（註1）		最近五年度財務分析
		101年
經營能力	總資產週轉率(次)	0.012
	子銀行存放比率(%)	82.84
	子銀行逾放比率(%)	0.72
	子票券公司逾期授信比率(%)	0
	員工平均收益額(仟元)	3,896
	員工平均獲利額(仟元)	827
獲利能力	資產報酬率(%)	0.26
	股東權益報酬率(%)	5.52
	純益率(%)	21.23
	每股盈餘(元)	0.86
財務結構	負債占資產比率(%)	94.98
	負債占淨值比率(%)	1,890.44
	金融控股公司雙重槓桿比率(%)	101.87
	金融控股公司依金融控股公司法第41條規定之財務比率(%)	-
槓桿度	營運槓桿度(%)	332.91
	金融控股公司財務槓桿度(%)	100.15
成長率	資產成長率(%)	7.02
	獲利成長率(%)	2,176.40
現金流量	現金流量比率(%)	(8.81)
	現金流量允當比率(%)	(162.01)
	現金流量滿足率(%)	(25.78)
營運規模	資產市占率(%)	8.45
	淨值市占率(%)	6.13
	銀行子公司存款市占率(%)	7.70
	銀行子公司放款市占率(%)	7.81

註1：101年度係依會計師查核之金額計算。
註2：計算公式如下：

1. 經營能力
   (1) 總資產週轉率＝淨收益 / 平均資產總額。
   (2) 子銀行存放比率＝子銀行放款總額 / 存款總額。
   (3) 子銀行逾放比率＝子銀行逾期放款總額 / 放款總額。
   (4) 員工平均收益額＝淨收益 / 員工總人數。
   (5) 員工平均獲利額＝稅後純益 / 員工總人數。
2. 獲利能力
   (1) 資產報酬率＝稅後損益 / 平均資產總額。
   (2) 股東權益報酬率＝稅後損益 / 平均股東權益總額。
   (3) 純益率＝稅後損益 / 淨收益。
   (4) 每股盈餘＝(稅後淨利－特別股股利) / 加權平均已發行股數。(註3)
3. 財務結構
   (1) 負債占資產比率＝負債總額 / 資產總額。
   (2) 負債占淨值比率＝負債總額 / 股東權益總額。
   (3) 金融控股公司雙重槓桿比率＝依金融控股公司法第36條第二項及37條所為之股權投資 / 淨值。

4. 槓桿度

(1) 營運槓桿度＝(收益淨額－變動費損) / 稅前損益。

(2) 金融控股公司財務槓桿度＝(稅前損益+利息費用) / 稅前損益。

5. 成長率

(1) 資產成長率＝(當年度資產總額－前一年度資產總額) / 前一年度資產總額。

(2) 獲利成長率＝(當年度稅前損益－前一年度稅前損益) / 前一年度稅前損益。

6.現金流量

(1) 現金流量比率＝營業活動淨現金流量 / (銀行暨同業拆借及透支＋應付商業本票＋公平價值變動列入損益之金融負債＋附買回票券及債券負債＋到期日在一年以內之應付款項)。

(2) 淨現金流量允當比率＝最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度(資本支出＋現金股利)。

(3) 現金流量滿足率＝營業活動淨現金流量 / 投資活動淨現金流量。

7. 營運規模

(1) 資產市占率＝資產總額 / 全體金融控股公司資產總額。

(2) 淨值市占率＝淨值 / 全體金融控股公司淨值總額。

(3) 銀行子公司存款市占率＝存款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額。

(4) 銀行子公司放款市占率＝放款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額。

8. 無償配股之影響已列入追溯調整。

註3：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

1. 以加權平均普通股股數為準，而非以年底已發行股數為基礎。
2. 凡有現金增資或庫藏股交易者，應考慮其流通期間，計算加權平均股數。
3. 凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，在計算以往年度及半年度之每股盈餘時，應按增資比例追溯調整，無庸考慮該增資之發行期間。
4. 若特別股為不可轉換之累積特別股，其當年度股利(不論是否發放)應自稅後淨利減除或增加稅後淨損。特別股若為非累積性質，在有稅後淨利之情況，特別股股利應自稅後淨利減除；如為虧損，則不必調整。

（三）資本適足率資訊及本公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易行為之資訊

單位:新臺幣仟元

分析項目 \ 年度			最近五年度財務分析				
			105年	104年	103年	102年	101年
資本適足性	子公司依各業別資本適足性規定計算之資本適足率	合庫銀行	12.91%	12.64%	12.74%	12.26%	12.63%
		合庫票券	16.31%	15.76%	16.44%	19.07%	15.46%
		合庫證券	421.28%	691.10%	758.08%	809.30%	984.20%
		合庫人壽	1,015.54%	887.02%	695.92%	566.45%	447.96%
	各子公司之合格資本	合庫銀行	237,632,243	229,564,943	213,963,528	210,163,324	203,386,952
		合庫票券	5,187,936	4,914,554	4,507,880	4,314,041	3,306,735
		合庫證券	4,702,452	4,526,871	2,570,035	2,517,505	2,464,603
		合庫資產管理	3,387,679	3,177,251	2,888,241	4,559,662	4,276,966
		合庫人壽	7,441,805	6,929,967	6,071,315	5,467,363	4,843,345
		合庫投信	355,016	334,606	353,887	309,440	402,749
		合庫創投	1,007,757	997,861	–	–	–
	集團合格資本淨額		221,478,754	210,340,852	187,258,115	180,797,368	175,686,248
	各子公司法定資本需求	合庫銀行	158,731,816	145,277,688	134,361,382	137,172,233	128,793,957
		合庫票券	2,545,028	2,494,769	2,193,065	1,809,355	1,711,011
		合庫證券	1,674,345	982,532	508,529	466,610	375,626
		合庫資產管理	2,623,819	2,671,546	2,760,839	2,464,953	2,989,395
		合庫人壽	1,465,588	1,562,528	1,744,820	1,930,398	2,162,414
		合庫投信	194,043	180,369	191,878	165,645	216,759
		合庫創投	505,700	499,772	–	–	–
	集團法定資本需求總額		375,375,388	353,383,758	304,697,839	297,380,857	284,494,632
	集團資本適足率		132.60%	137.55%	132.88%	126.43%	130.02%
金融控股公司依本法第46條規定應揭露所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易行為之加計總額或比率			如下表（一）	如下表（二）	如下表（三）	如下表（四）	如下表（五）

註：1. 集團合格資本淨額＝金融控股公司合格資本＋（金融控股公司持股比率×各子公司之合格資本）－依規定應扣除項目。

2. 集團法定資本需求總額＝金融控股公司法定資本需求+金融控股公司持股比率×各子公司法定資本需求。

3. 集團資本適足率＝集團合格資本淨額 / 集團法定資本需求。

表一： 本公司105年12月31日所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易行為之總額

105年12月31日　　單位：新台幣仟元；%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例	姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
一、同一人					
中央銀行	432,845,000	222.34	FEDERAL HOME LOAN MORTGAGE CORP.	4,798,398	2.46
財政部國庫署	147,829,606	75.94	中龍鋼鐵股份有限公司	4,729,821	2.43
台灣電力股份有限公司	83,531,219	42.91	長榮海運股份有限公司	4,626,512	2.38
高雄市政府財政局	62,968,985	32.35	陽明海運股份有限公司	4,532,300	2.33
台灣高速鐵路股份有限公司	48,605,978	24.97	中華航空股份有限公司	4,470,752	2.30
台灣中油股份有限公司	26,767,907	13.75	EVERGREEN MARINE (SINGAPORE) PTE.LTD.	4,438,576	2.28
高雄市政府捷運工程局	21,468,706	11.03	漢翔航空工業股份有限公司	4,271,891	2.19
藍天電腦股份有限公司	10,598,616	5.44	台灣土地開發股份有限公司	4,073,589	2.09
長榮航空股份有限公司	8,766,256	4.50	FORMOSA GROUP(CAYMAN) LTD.	3,866,400	1.99
友達光電股份有限公司	7,682,018	3.95	達麗建設事業股份有限公司	3,660,795	1.88
興富發建設股份有限公司	7,641,430	3.93	吳○○	3,497,073	1.80
台灣積體電路製造股份有限公司	7,138,394	3.67	BANK OF AMERICA N.A.	3,348,459	1.72
嘉義縣政府	6,910,000	3.55	台灣化學纖維股份有限公司	3,348,196	1.72
群創光電股份有限公司	6,479,890	3.33	中國交通銀行台北分行	3,269,392	1.68
宜蘭縣政府	5,821,942	2.99	遠雄建設事業股份有限公司	3,189,150	1.64
台塑石化股份有限公司	5,811,904	2.99	高雄市政府交通局	3,179,856	1.63
中國鋼鐵股份有限公司	5,659,458	2.91	富邦金融控股股份有限公司	3,121,150	1.60
台灣美光半導體股份有限公司	5,600,000	2.88	US TREASURY	3,077,527	1.58
GOVERNMENT NATIONAL MORTGAGE ASSOCIATION	5,094,631	2.62	高雄市政府	3,007,000	1.54
潤成投資控股股份有限公司	4,807,000	2.47	雲林縣政府	3,003,000	1.54
二、同一關係人					
許○○	10,761,716	5.53	吳○○	3,853,023	1.98
鄭○○	8,554,035	4.39	吳○○	3,853,023	1.98
邱○○	4,228,089	2.17	吳○○	3,853,023	1.98
吳○○	4,101,759	2.11	謝○○	3,665,559	1.88
林○○	4,098,660	2.11	吳○○	3,657,528	1.88
吳○○	3,858,384	1.98			
三、同一關係企業					
長榮海運股份有限公司	17,620,038	9.05	CHINA STEEL CORPORATION INDIA PRIVATE LTD.	13,145,719	6.75
FORMOSA HA TINH (CAYMAN) LTD.	16,712,124	8.58	CSE TRANSPORT CORP.	13,145,719	6.75
長榮航空股份有限公司	16,601,886	8.53	中鴻鋼鐵股份有限公司	13,140,719	6.75
長榮航宇精密股份有限公司	16,601,886	8.53	高雄捷運股份有限公司	12,879,902	6.62
CLEVO (CAYMAN ISLANDS) HOLDING COMPANY	16,310,019	8.38	百腦匯電子信息（鄭州）有限公司	12,684,440	6.52
EVERGREEN MARINE (UK) LTD.	16,230,662	8.34	匯弘投資股份有限公司	12,480,487	6.41
藍天電腦股份有限公司	15,862,967	8.15	全球一動股份有限公司	12,480,487	6.41
長榮航太科技股份有限公司	13,399,435	6.88	潤泰全球股份有限公司	12,480,487	6.41
中國鋼鐵股份有限公司	13,325,674	6.84	遠銀國際租賃股份有限公司	12,390,056	6.36
中鋼鋁業股份有限公司	13,145,719	6.75	宜泰投資股份有限公司	12,238,925	6.29

（接次頁）

（承前頁）

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例	姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
台塑合成橡膠工業（寧波）有限公司	12,023,634	6.18	中華航空股份有限公司	5,975,052	3.07
南山人壽保險股份有限公司	11,971,041	6.15	中鋼碳素化學股份有限公司	5,925,275	3.04
英屬開曼群島商睿能新動力股份有限公司	11,887,589	6.11	台塑石化股份有限公司	5,811,904	2.99
鞍山百腦匯電子信息有限公司	11,779,493	6.05	寶固實業股份有限公司	5,664,458	2.91
百腦匯（武漢）實業有限公司	11,520,646	5.92	立盛企業有限公司	5,644,664	2.90
遠東新世紀股份有限公司	10,703,309	5.50	台灣美光半導體股份有限公司	5,600,000	2.88
任盈實業股份有限公司	10,633,026	5.46	光和耐火工業股份有限公司	5,543,090	2.85
潤泰創新國際股份有限公司	10,538,589	5.41	鳳勝實業股份有限公司	5,536,837	2.84
潤成投資控股股份有限公司	10,401,041	5.34	台灣水泥股份有限公司	5,421,997	2.79
遠揚營造工程股份有限公司	10,394,064	5.34	遠雄巨蛋事業股份有限公司	5,322,683	2.73
中龍鋼鐵股份有限公司	10,389,279	5.34	南亞塑膠工業股份有限公司	5,239,040	2.69
立榮航空股份有限公司	10,082,696	5.18	全洋海運股份有限公司	5,199,856	2.67
鴻海精密工業股份有限公司	9,245,600	4.75	南中石化工業股份有限公司	5,151,268	2.65
興富發建設股份有限公司	8,847,353	4.54	光明海運股份有限公司	5,147,775	2.64
齊裕營造股份有限公司	8,747,360	4.49	KUANG MING (LIBERIA) CORP.	5,147,775	2.64
朕豪大酒店股份有限公司	8,701,061	4.47	高明貨櫃碼頭股份有限公司	5,070,545	2.60
達運精密工業股份有限公司	8,550,471	4.39	寶成工業股份有限公司	5,054,079	2.60
天悅大酒店股份有限公司	8,393,481	4.31	中國石油化學工業開發股份有限公司	5,046,775	2.59
明基材料股份有限公司	8,371,471	4.30	中勤人力資源管理顧問股份有限公司	5,038,755	2.59
視陽光學股份有限公司	8,371,471	4.30	中工保全股份有限公司	5,028,920	2.58
友達光電（昆山）有限公司	8,197,538	4.21	南亞科技股份有限公司	5,015,947	2.58
友達光電股份有限公司	8,147,268	4.18	太平洋崇光百貨股份有限公司	4,703,671	2.42
YIEH PHUI (HONG KONG) HOLDINGS LTD.	8,043,803	4.13	遠東百貨股份有限公司	4,653,671	2.39
金駿營造股份有限公司	7,741,423	3.98	大聯大投資控股股份有限公司	4,602,991	2.36
遠鼎投資股份有限公司	7,582,129	3.89	聯華電子股份有限公司	4,561,946	2.34
遠傳電信股份有限公司	7,582,129	3.89	好好國際物流股份有限公司	4,533,300	2.33
台灣積體電路製造股份有限公司	7,335,856	3.77	萬海航運股份有限公司	4,521,269	2.32
和耀建設股份有限公司	6,926,268	3.56	WAN HAI LINE (SINGAPORE) PTE LTD.	4,521,269	2.32
益翔建設股份有限公司	6,916,268	3.55	EVERGREEN MARINE (SINGAPORE) PTE.LTD.	4,438,576	2.28
燁聯鋼鐵股份有限公司	6,857,692	3.52	遠雄建設事業股份有限公司	4,432,636	2.28
陽明海運股份有限公司	6,777,463	3.48	富邦金融控股股份有限公司	4,349,592	2.23
遠東巨城購物中心股份有限公司	6,777,370	3.48	光勤股份有限公司	4,280,791	2.20
群創光電股份有限公司	6,479,890	3.33	國錩事業股份有限公司	4,252,777	2.18
鴻立鋼鐵股份有限公司	6,374,922	3.27	中工公寓大廈管理維護有限公司	4,218,541	2.17
陽明賴比瑞亞股份有限公司	6,261,989	3.22	富邦華一銀行有限公司	4,192,926	2.15
中鋼機械股份有限公司	6,198,728	3.18	友尚股份有限公司	4,188,291	2.15
燁興企業股份有限公司	6,120,202	3.14	台灣土地開發股份有限公司	4,148,589	2.13
中國鋼鐵結構股份有限公司	6,105,054	3.14	台灣創新發展股份有限公司	4,148,589	2.13
中宇環保工程股份有限公司	6,069,861	3.12	台灣工商發展股份有限公司	4,148,589	2.13
亞洲水泥股份有限公司	6,045,396	3.11	聯致科技股份有限公司	4,058,384	2.08
台灣大哥大股份有限公司	6,043,776	3.10	達麗建設事業股份有限公司	4,016,748	2.06
財團法人中華航空事業發展基金會	5,975,052	3.07	燁輝企業股份有限公司	4,000,172	2.05

（接次頁）

（承前頁）

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例	姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
中國人造纖維股份有限公司	3,946,280	2.03	磐亞股份有限公司	3,646,217	1.87
捷元股份有限公司	3,911,338	2.01	富邦資產管理股份有限公司	3,520,950	1.81
大同股份有限公司	3,900,246	2.00	中華置地股份有限公司	3,463,634	1.78
DA LI DEVELOPMTNE LLC	3,892,701	2.00	台灣醋酸化學股份有限公司	3,435,096	1.76
台灣化學纖維股份有限公司	3,890,212	2.00	台灣塑膠工業股份有限公司	3,433,984	1.76
四維航業股份有限公司	3,838,367	1.97	台塑生醫科技股份有限公司	3,388,196	1.74
SPINNAKER PESCADORES S. A. PANAMA	3,838,367	1.97	欣興電子股份有限公司	3,372,099	1.73
義大醫療財團法人	3,788,562	1.95	BANK OF AMERICA N.A.	3,348,459	1.72
DA LI INTERNATIONAL LLC	3,784,842	1.94	台化興業（寧波）有限公司	3,348,196	1.72
中泰賓館股份有限公司	3,775,842	1.94	中央投資股份有限公司	3,339,558	1.72
開泰豐國際股份有限公司	3,775,842	1.94	華新麗華股份有限公司	3,338,722	1.71
台北富邦銀國際債券 (OTC-15-0007)	3,774,066	1.94	遠雄人壽保險事業股份有限公司	3,287,663	1.69
中華機械股份有限公司	3,771,700	1.94	DONG LIEN MARITIME S.A. PANAMA	3,237,793	1.66
中租迪和股份有限公司	3,766,724	1.93	國產建材實業股份有限公司	3,196,828	1.64
TCC INTERNATIONAL HOLDINGS LTD.	3,765,629	1.93	台北港埠通商股份有限公司	3,196,828	1.64
TCC INTERNATIONAL LTD.	3,765,629	1.93	亞東創新發展股份有限公司	3,195,156	1.64
台化苯酚（寧波）有限公司	3,763,312	1.93	ABN AMRO BANK N.V.	3,167,978	1.63
潤泰精密材料股份有限公司	3,757,911	1.93	仲信資融股份有限公司	3,141,405	1.61
中華映管股份有限公司	3,724,758	1.91	大統益股份有限公司	3,139,602	1.61
凌巨科技股份有限公司	3,724,758	1.91	日勝生活科技股份有限公司	3,136,639	1.61
中租汽車租賃股份有限公司	3,709,412	1.91	台灣精星科技股份有限公司	3,087,148	1.59
CHAILEASE HOLDING CORP., LTD.	3,709,412	1.91	遠東聯石化（揚州）有限公司	3,060,037	1.57
台玻悅達汽車玻璃有限公司	3,662,302	1.88	福建福欣特殊鋼有限公司	3,029,146	1.56
台玻天津玻璃有限公司	3,662,302	1.88	統一企業股份有限公司	3,006,687	1.54
亞東石化股份有限公司	3,661,000	1.88			

表二：本公司104年12月31日所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易行為之總額

104年12月31日　　單位：新臺幣仟元；%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例	姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
一、同一人					
中央銀行	443,715,000	237.80	台灣積體電路製造股份有限公司	9,688,017	5.19
財政部國庫署	101,602,695	54.45	長榮航空股份有限公司	8,989,884	4.82
台灣電力股份有限公司	85,111,282	45.61	友達光電股份有限公司	8,046,085	4.31
高雄市政府財政局	55,502,774	29.75	經濟部工業局	7,489,444	4.01
台灣高速鐵路股份有限公司	53,209,426	28.52	台塑石化股份有限公司	6,906,728	3.70
台灣中油股份有限公司	31,279,902	16.76	群創光電股份有限公司	6,600,000	3.54
交通部台灣鐵路管理局	14,480,000	7.76	中華航空股份有限公司	6,260,063	3.35
高雄市政府捷運工程局	13,334,885	7.15	宜蘭縣政府	5,821,942	3.12
藍天電腦股份有限公司	11,269,097	6.04	漢翔航空工業股份有限公司	5,482,929	2.94
高雄市政府交通局	9,950,700	5.33	陽明海運股份有限公司	5,222,220	2.80

（接次頁）

（承前頁）

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例	姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
中國鋼鐵股份有限公司	4,907,796	2.63	雲林縣政府	3,409,484	1.83
EVERGREEN MARINE (SINGAPORE) PTE.LTD.	4,891,671	2.62	太平洋崇光百貨股份有限公司	3,406,220	1.83
潤成投資控股股份有限公司	4,807,000	2.58	BANK OF COMMUNICATIONS COMPANY LTD.	3,361,794	1.80
中龍鋼鐵股份有限公司	4,688,644	2.51	鴻海精密工業股份有限公司	3,270,765	1.75
長榮海運股份有限公司	4,529,851	2.43	FORMOSA GROUP(CAYMAN) LTD.	3,235,392	1.73
嘉義縣政府	3,915,000	2.10	US TREASURY	3,203,545	1.72
屏東縣政府	3,860,000	2.07	漢神資產管理股份有限公司	3,177,800	1.70
台灣化學纖維股份有限公司	3,696,229	1.98	遠雄建設事業股份有限公司	3,111,306	1.67
BANK OF AMERICA N.A.	3,662,158	1.96	聯華電子股份有限公司	3,063,051	1.64
興富發建設股份有限公司	3,624,505	1.94	中國人造纖維股份有限公司	3,050,381	1.63
台灣塑膠工業股份有限公司	3,507,772	1.88	華新麗華股份有限公司	3,001,430	1.61
中華置地股份有限公司	3,449,331	1.85			
二、同一關係人					
許○○	11,444,478	6.13	鄭○○	4,776,834	2.56
吳○○	9,690,731	5.19	吳○○	3,101,764	1.66
林○○	4,879,057	2.61			
三、同一關係企業					
長榮海運股份有限公司	18,488,968	9.91	全球一動股份有限公司	10,251,769	5.49
EVERGREEN MARINE (UK) LTD.	17,579,787	9.42	潤泰全球股份有限公司	10,251,769	5.49
長榮航空股份有限公司	17,265,832	9.25	台灣積體電路製造股份有限公司	9,953,746	5.33
長榮航宇精密股份有限公司	17,265,832	9.25	宜泰投資股份有限公司	9,901,026	5.31
CLEVO (CAYMAN ISLANDS) HOLDING COMPANY	16,386,181	8.78	達運精密工業股份有限公司	9,813,613	5.26
藍天電腦股份有限公司	15,892,981	8.52	中龍鋼鐵股份有限公司	9,596,440	5.14
遠銀國際租賃股份有限公司	14,662,825	7.86	友達光電股份有限公司	9,565,651	5.13
長榮航太科技股份有限公司	14,096,381	7.55	義大華悅酒店股份有限公司	9,067,016	4.86
台塑合成橡膠工業（寧波）有限公司	13,838,065	7.42	財團法人中華航空事業發展基金會	8,860,063	4.75
百腦匯電子信息（鄭州）有限公司	13,456,034	7.21	天悅大酒店股份有限公司	8,801,176	4.72
中鋼鋁業股份有限公司	13,423,814	7.19	任盈實業股份有限公司	8,784,568	4.71
CHINA STEEL CORPORATION INDIA PRIVATE LTD.	13,423,814	7.19	明基材料股份有限公司	8,737,977	4.68
CSE TRANSPORT CORP.	13,423,814	7.19	隆達電子股份有限公司	8,547,142	4.58
中鴻鋼鐵股份有限公司	13,383,814	7.17	台灣水泥股份有限公司	8,457,380	4.53
南華水泥股份有限公司	13,166,368	7.06	AUO SUNPOWER SDN.BHD.	8,440,645	4.52
中國鋼鐵股份有限公司	13,066,172	7.00	YIEH PHUI (HONG KONG) HOLDINGS LTD.	8,410,078	4.51
百腦匯（武漢）實業有限公司	12,275,178	6.58	陽明海運股份有限公司	8,128,004	4.36
鞍山百腦匯電子信息有限公司	12,232,796	6.56	友達光電（昆山）有限公司	8,053,319	4.32
百腦匯（福建）電子科技開發有限公司	11,872,610	6.36	台灣國際彩光股份有限公司	8,046,104	4.31
百腦匯電子信息（瀋陽）有限公司	11,269,097	6.04	遠鼎投資股份有限公司	7,986,011	4.28
遠東新世紀股份有限公司	10,985,198	5.89	遠傳電信股份有限公司	7,986,011	4.28
鴻海精密工業股份有限公司	10,935,836	5.86	光和耐火工業股份有限公司	7,964,180	4.27
立榮航空股份有限公司	10,536,863	5.65	潤成投資控股股份有限公司	7,901,047	4.23
遠揚營造工程股份有限公司	10,523,938	5.64	鳳勝實業股份有限公司	7,872,313	4.22
裕民航運股份有限公司	10,279,720	5.51	潤泰創新國際股份有限公司	7,851,790	4.21

（接次頁）

（承前頁）

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例	姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
陽明賴比瑞亞股份有限公司	7,426,626	3.98	福建福欣特殊鋼有限公司	4,870,536	2.61
亞洲水泥股份有限公司	7,251,065	3.89	大聯大投資控股股份有限公司	4,785,528	2.56
TCC INTERNATIONAL LTD.	7,179,678	3.85	台灣塑膠工業股份有限公司	4,759,286	2.55
燁聯鋼鐵股份有限公司	7,101,730	3.81	GREENCOMPASS MARINE S.A.	4,749,051	2.55
遠東巨城購物中心股份有限公司	7,081,066	3.79	台灣化學纖維股份有限公司	4,630,421	2.48
台塑石化股份有限公司	6,906,728	3.70	信昌化學工業股份有限公司	4,566,855	2.45
聯華電子股份有限公司	6,782,904	3.64	遠雄建設事業股份有限公司	4,558,624	2.44
群創光電股份有限公司	6,600,000	3.54	中泰賓館股份有限公司	4,532,207	2.43
中華航空股份有限公司	6,265,563	3.36	開泰豐國際股份有限公司	4,532,207	2.43
全洋海運股份有限公司	6,175,943	3.31	INTEPLAST GROUP INC.	4,323,322	2.32
燁興企業股份有限公司	6,092,944	3.27	台化苯酚（寧波）有限公司	4,314,576	2.31
台泥（安順）水泥有限公司	6,028,878	3.23	長榮國際股份有限公司	4,232,366	2.27
光明海運股份有限公司	6,023,599	3.23	中工公寓大廈管理維護有限公司	4,230,887	2.27
KUANG MING (LIBERIA) CORP.	6,023,599	3.23	中華機械股份有限公司	4,208,078	2.26
寶成工業股份有限公司	5,989,600	3.21	中華置地股份有限公司	4,208,078	2.26
高明貨櫃碼頭股份有限公司	5,796,504	3.11	南亞科技股份有限公司	4,168,443	2.23
華亞科技股份有限公司	5,767,009	3.09	磐亞股份有限公司	4,120,381	2.21
立盛企業有限公司	5,752,987	3.08	富邦金融控股股份有限公司	4,118,334	2.21
中國鋼鐵結構股份有限公司	5,734,745	3.07	義大醫療財團法人義大醫院	4,101,032	2.20
聯鋼營造工程股份有限公司	5,734,745	3.07	統一企業股份有限公司	4,054,624	2.17
南中石化工業股份有限公司	5,600,574	3.00	國鎧事業股份有限公司	4,035,953	2.16
中鋼機械股份有限公司	5,495,008	2.94	四維航業股份有限公司	4,025,161	2.16
萬海航運股份有限公司	5,458,211	2.93	SPINNAKER PESCADORES S. A. PANAMA	4,025,161	2.16
WAN HAI LINE (SINGAPORE) PTE. LTD.	5,458,211	2.93	燁輝企業股份有限公司	3,997,731	2.14
南亞塑膠工業股份有限公司	5,405,329	2.90	大同股份有限公司	3,984,601	2.14
遠雄巨蛋事業股份有限公司	5,383,055	2.88	中租迪和股份有限公司	3,904,567	2.09
中宇環保工程股份有限公司	5,318,217	2.85	台塑生醫科技股份有限公司	3,868,229	2.07
台泥（廣安）水泥有限公司	5,239,758	2.81	台塑丙烯酸脂（寧波）有限公司	3,858,404	2.07
好好國際物流股份有限公司	5,223,220	2.80	大統益股份有限公司	3,851,127	2.06
興富發建設股份有限公司	5,178,961	2.78	中華映管股份有限公司	3,846,668	2.06
齊裕營造股份有限公司	5,178,961	2.78	凌巨科技股份有限公司	3,846,668	2.06
中鋼碳素化學股份有限公司	5,149,970	2.76	台灣醋酸化學股份有限公司	3,840,073	2.06
潤隆建設股份有限公司	5,096,015	2.73	台塑工業（寧波）有限公司	3,825,721	2.05
中國人造纖維股份有限公司	5,078,586	2.72	仲航股份有限公司	3,784,460	2.03
瀘州賽德水泥有限公司	5,075,358	2.72	台塑聚乙烯（寧波）有限公司	3,770,812	2.02
寶固實業股份有限公司	4,947,796	2.65	中租汽車租賃股份有限公司	3,674,243	1.97
高科磁技股份有限公司	4,944,290	2.65	CHAILEASE HOLDING COMPANY LTD.	3,674,243	1.97
台灣大哥大股份有限公司	4,935,197	2.64	正達國際光電股份有限公司	3,674,083	1.97
中工保全股份有限公司	4,915,632	2.63	BANK OF AMERICA N.A.	3,662,158	1.96
中勤人力資源管理顧問股份有限公司	4,908,132	2.63	日勝生活科技股份有限公司	3,611,624	1.94
太平洋崇光百貨股份有限公司	4,906,320	2.63	友尚股份有限公司	3,606,474	1.93
遠東百貨股份有限公司	4,906,220	2.63	嘉惠電力股份有限公司	3,604,757	1.93
EVERGREEN MARINE (SINGAPORE) PTE.LTD.	4,891,671	2.62	捷元股份有限公司	3,550,274	1.90

（接次頁）

（承前頁）

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例	姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
GENERAL INTERFACE SOLUTION LTD.	3,468,045	1.86	聯興微系統科技股份有限公司	3,292,399	1.76
富邦華一銀行有限公司	3,461,504	1.86	台北富邦銀國際債券(OTC-15-0007)	3,280,664	1.76
遠東聯石化（揚州）有限公司	3,420,929	1.83	聯相光電股份有限公司	3,225,051	1.73
中國石油化學工業開發股份有限公司	3,413,748	1.83	漢神資產管理股份有限公司	3,177,800	1.70
亞東創新發展股份有限公司	3,382,438	1.81	統奕包裝股份有限公司	3,160,186	1.69
大聯大電子股份有限公司	3,382,422	1.81	聯致科技股份有限公司	3,143,813	1.68
DONG LIEN MARITIME S.A. PANAMA	3,378,236	1.81	華東科技股份有限公司	3,140,700	1.68
合迪股份有限公司	3,377,705	1.81	聯京光電股份有限公司	3,124,621	1.67
亞東石化股份有限公司	3,373,546	1.81	新安運輸股份有限公司	3,116,206	1.67
仲信資融股份有限公司	3,358,595	1.80	聯景光電股份有限公司	3,076,051	1.65
聯穎光電股份有限公司	3,334,889	1.79	聯旭能源開發股份有限公司	3,066,831	1.64
台灣精星科技股份有限公司	3,324,760	1.78	ABN AMRO BANK N.V.	3,032,338	1.63
華新麗華股份有限公司	3,304,515	1.77	台灣票券金融股份有限公司	3,006,892	1.61

表三：本公司103年12月31日所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易行為之總額

103年12月31日　　單位：新臺幣仟元；%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例	姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
一、同一人					
中央銀行	461,665,000	297.17	潤成投資控股股份有限公司	4,807,000	3.09
台灣電力股份有限公司	93,662,946	60.29	財團法人中華航空事業發展基金會	4,500,000	2.90
財政部國庫署	89,437,588	57.57	中龍鋼鐵股份有限公司	4,384,543	2.82
台灣高速鐵路股份有限公司	55,351,408	35.63	EVERGREEN MARINE (SINGAPORE) PTE.LTD.	4,358,187	2.81
台灣中油股份有限公司	53,394,981	34.37	太平洋崇光百貨股份有限公司	4,332,220	2.79
高雄市政府財政局	30,597,285	19.70	中國鋼鐵股份有限公司	4,304,895	2.77
經濟部工業局	12,109,720	7.79	嘉義縣政府	4,065,000	2.62
長榮航空股份有限公司	10,986,566	7.07	雲林縣政府	4,025,738	2.59
高雄市政府交通局	10,500,241	6.76	南亞塑膠工業股份有限公司	3,935,349	2.53
高雄市政府捷運工程局	10,000,000	6.44	興富發建設股份有限公司	3,777,956	2.43
台灣積體電路製造股份有限公司	8,597,517	5.53	漢翔航空工業股份有限公司	3,595,952	2.31
友達光電股份有限公司	8,253,474	5.31	台灣化學纖維股份有限公司	3,564,277	2.29
台塑石化股份有限公司	7,499,133	4.83	中國石油化學工業開發股份有限公司	3,492,218	2.25
中華航空股份有限公司	6,941,406	4.47	南投縣政府	3,417,000	2.20
群創光電股份有限公司	6,765,857	4.36	萬海航運股份有限公司	3,415,408	2.20
宜蘭縣政府	6,079,877	3.91	中國人造纖維股份有限公司	3,358,243	2.16
陽明海運股份有限公司	5,560,792	3.58			
二、同一關係人					
吳○○	8,601,455	5.54	鄭○○	3,877,956	2.50
林○○	4,639,011	2.99			
三、同一關係企業					
EVERGREEN MARINE (UK) LTD.	18,968,581	12.21	長榮航空股份有限公司	17,269,402	11.12
長榮海運股份有限公司	18,472,862	11.89	長榮航宇精密股份有限公司	17,269,402	11.12

（接次頁）

（承前頁）

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例	姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
台塑合成橡膠工業（寧波）有限公司	15,667,297	10.08	YIEH PHUI (HONG KONG) HOLDINGS LTD.	7,543,296	4.86
長榮航太科技股份有限公司	15,038,655	9.68	台塑石化股份有限公司	7,499,133	4.83
立榮航空股份有限公司	13,169,522	8.48	南中石化工業股份有限公司	7,294,192	4.70
遠東新世紀股份有限公司	12,742,958	8.20	TCC INTERNATIONAL LTD.	7,268,850	4.68
中鴻鋼鐵股份有限公司	12,519,103	8.06	中華航空股份有限公司	6,946,906	4.47
中鋼鋁業股份有限公司	12,519,103	8.06	全洋海運股份有限公司	6,741,882	4.34
CHINA STEEL CORPORATION INDIA PRIVATE LTD.	12,519,103	8.06	燁聯鋼鐵股份有限公司	6,730,918	4.33
CSE TRANSPORT CORP.	12,519,103	8.06	KUANG MING (LIBERIA) CORP.	6,405,251	4.12
高雄捷運股份有限公司	12,512,307	8.05	遠東百貨股份有限公司	6,232,066	4.01
遠揚營造工程股份有限公司	11,835,297	7.62	太平洋崇光百貨股份有限公司	6,232,066	4.01
CSEI TRANSPORT (PANAMA) CORP.	11,463,437	7.38	萬海航運股份有限公司	6,169,431	3.97
財團法人中華航空事業發展基金會	11,441,406	7.36	WAN HAI LINE (SINGAPORE) PTE. LTD.	6,169,431	3.97
中國鋼鐵股份有限公司	11,406,431	7.34	高明貨櫃碼頭股份有限公司	6,122,337	3.94
鴻海精密工業股份有限公司	10,820,509	6.97	興富發建設股份有限公司	5,873,679	3.78
友達光電股份有限公司	10,401,354	6.70	齊裕營造股份有限公司	5,873,679	3.78
全球一動股份有限公司	9,913,471	6.38	台泥（安順）水泥有限公司	5,843,700	3.76
潤泰全球股份有限公司	9,913,471	6.38	燁興企業股份有限公司	5,828,788	3.75
任盈實業股份有限公司	9,817,526	6.32	信昌化學工業股份有限公司	5,633,789	3.63
遠傳電信股份有限公司	9,534,676	6.14	南亞科技股份有限公司	5,593,922	3.60
台灣水泥股份有限公司	9,499,622	6.11	寶成工業股份有限公司	5,532,000	3.56
AUO SUNPOWER SDN.BHD.	9,013,554	5.80	寶佳建設股份有限公司	5,444,667	3.50
陽明海運股份有限公司	8,979,223	5.78	統一企業股份有限公司	5,422,737	3.49
鳳勝實業股份有限公司	8,934,049	5.75	博元建設股份有限公司	5,223,964	3.36
M.SETEK CORP.,LTD.	8,801,274	5.67	聯華電子股份有限公司	5,122,440	3.30
明基材料股份有限公司	8,765,196	5.64	台灣化學纖維股份有限公司	5,108,883	3.29
隆達電子股份有限公司	8,753,474	5.63	麥寮汽電股份有限公司	5,108,883	3.29
光和耐火工業股份有限公司	8,707,872	5.61	台泥（廣安）水泥有限公司	5,083,620	3.27
中龍鋼鐵股份有限公司	8,689,438	5.59	潤隆建設股份有限公司	4,974,330	3.20
亞洲水泥股份有限公司	8,648,218	5.57	中國鋼鐵結構股份有限公司	4,968,828	3.20
台灣積體電路製造股份有限公司	8,617,490	5.55	統奕包裝股份有限公司	4,959,407	3.19
義大華悅酒店股份有限公司	8,425,445	5.42	嘉惠電力股份有限公司	4,938,543	3.18
華亞科技股份有限公司	8,343,313	5.37	大聯大投資控股股份有限公司	4,936,925	3.18
中貿國際股份有限公司	8,207,413	5.28	瀘州賽德水泥有限公司	4,925,270	3.17
天悅大酒店股份有限公司	8,187,695	5.27	統一實業股份有限公司	4,822,440	3.10
陽明賴比瑞亞股份有限公司	8,134,764	5.24	中宇環保工程股份有限公司	4,708,149	3.03
奇力光電科技股份有限公司	8,039,031	5.17	遠雄巨蛋事業股份有限公司	4,658,328	3.00
潤成投資控股股份有限公司	8,037,772	5.17	南亞塑膠工業（寧波）有限公司	4,594,021	2.96
南亞塑膠工業股份有限公司	7,762,696	5.00	欣興電子股份有限公司	4,562,888	2.94
潤泰創新國際股份有限公司	7,742,337	4.98	大統益股份有限公司	4,493,937	2.89
群創光電股份有限公司	7,715,957	4.97	NAN YA PLASTICS (HONG KONG) CORP. LTD.	4,416,669	2.84
LEADTEK GLOBAL GROUP LTD.	7,715,957	4.97	EVERGREEN MARINE (SINGAPORE) PTE.LTD.	4,358,187	2.81

（接次頁）

（承前頁）

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例	姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
高科磁技股份有限公司	4,326,614	2.79	新安運輸股份有限公司	3,575,276	2.30
中鋼碳素化學股份有限公司	4,311,691	2.78	台塑生醫科技股份有限公司	3,566,277	2.30
中泰賓館股份有限公司	4,269,000	2.75	FORMOSA PLASTICS CORP. USA	3,550,642	2.29
台灣塑膠工業股份有限公司	4,251,757	2.74	INTEPLAST GROUP INC.	3,537,493	2.28
大同股份有限公司	4,247,645	2.73	TCC INT’L HOLDINGS LTD.	3,476,051	2.24
南亞電路板（香港）有限公司	4,235,422	2.73	遠東聯石化（揚州）有限公司	3,339,595	2.15
台化苯酚（寧波）有限公司	4,219,581	2.72	CAYMAN PRESIDENT HOLDINGS LTD.	3,311,778	2.13
長榮國際股份有限公司	4,171,897	2.69	旺宏電子股份有限公司	3,276,913	2.11
中華映管股份有限公司	4,141,615	2.67	立盛企業有限公司	3,245,593	2.09
凌巨科技股份有限公司	4,141,615	2.67	捷元股份有限公司	3,221,234	2.07
福建福欣特殊鋼有限公司	4,133,317	2.66	鉅晶電子股份有限公司	3,213,934	2.07
磐亞股份有限公司	4,121,818	2.65	中租迪和股份有限公司	3,195,177	2.06
中國人造纖維股份有限公司	4,121,818	2.65	ABN AMRO BANK N.V.	3,184,956	2.05
台灣大哥大股份有限公司	3,928,682	2.53	RBS. LONDON	3,184,956	2.05
國錩事業股份有限公司	3,852,340	2.48	台塑聚乙烯（寧波）有限公司	3,174,934	2.04
友尚股份有限公司	3,845,759	2.48	台塑工業（寧波）有限公司	3,164,483	2.04
四維航業股份有限公司	3,798,252	2.44	合迪股份有限公司	3,161,852	2.04
SPINNAKER PESCADORES S. A. PANAMA	3,798,252	2.44	恆顯科技股份有限公司	3,124,353	2.01
台泥（貴港）水泥有限公司	3,792,751	2.44	DONG LIEN MARITIME S.A. PANAMA	3,109,542	2.00
仲航股份有限公司	3,718,648	2.39	亞東石化股份有限公司	3,095,289	1.99
YOSUN HONG KONG CORP. LTD.	3,692,020	2.38	台塑丙烯酸脂（寧波）有限公司	3,093,859	1.99
台灣醋酸化學股份有限公司	3,686,849	2.37	大聯大電子股份有限公司	3,070,730	1.98
YOSUN SINGAPORE PTE. LTD.	3,682,524	2.37	燁輝企業股份有限公司	3,042,752	1.96
日勝生活科技股份有限公司	3,643,655	2.35	欣興同泰科技（昆山）有限公司	3,042,728	1.96
SMART IDEA HOLDINGS LTD.	3,612,788	2.33	亞東創新發展股份有限公司	3,016,081	1.94
中國石油化學工業開發股份有限公司	3,610,664	2.32	富邦金融控股股份有限公司	3,013,521	1.94
中化興實業股份有限公司	3,610,664	2.32	中租汽車租賃股份有限公司	3,001,357	1.93
遠雄建設事業股份有限公司	3,607,605	2.32			

表四： 本公司102年12月31日所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易行為之總額

102年12月31日　　單位：新臺幣仟元；%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例	姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
一、同一人					
中央銀行	484,850,000	324.74	友達光電股份有限公司	9,129,680	6.11
台灣電力股份有限公司	123,791,936	82.91	南亞塑膠工業股份有限公司	8,044,175	5.39
財政部國庫署	86,860,200	58.18	中龍鋼鐵股份有限公司	7,875,466	5.27
台灣高速鐵路股份有限公司	55,741,670	37.33	台灣積體電路製造股份有限公司	7,706,623	5.16
台灣中油股份有限公司	55,001,962	36.84	中華航空股份有限公司	7,437,799	4.98
高雄市政府	40,080,191	26.84	長榮航空股份有限公司	7,072,689	4.74
經濟部產業園區開發管理基金－工業局	12,109,720	8.11	遠東新世紀股份有限公司	6,846,811	4.59
交通部台灣鐵路管理局	11,210,000	7.51	太平洋崇光百貨股份有限公司	6,603,405	4.42
台灣化學纖維股份有限公司	9,851,973	6.60	台塑石化股份有限公司	5,985,487	4.01
群創光電股份有限公司	9,481,644	6.35	宜蘭縣政府	5,599,000	3.75

（接次頁）

（承前頁）

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例	姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
高雄市政府捷運工程局	5,000,000	3.35	旺宏電子股份有限公司	3,555,200	2.38
中國鋼鐵股份有限公司	4,973,419	3.33	台灣五十	3,554,676	2.38
陽明海運股份有限公司	4,961,502	3.32	遠雄建設事業股份有限公司	3,496,749	2.34
潤成投資控股股份有限公司	4,807,000	3.22	茂德科技股份有限公司	3,392,457	2.27
雲林縣政府	4,644,215	3.11	三圓建設股份有限公司	3,339,277	2.24
財團法人中華航空事業發展基金會	4,500,000	3.01	中華工程股份有限公司	3,142,812	2.10
冠德建設股份有限公司	4,153,952	2.78	EVERGREEN MARINE (SINGAPORE) PTE.LTD.	3,019,692	2.02
嘉義縣政府	4,069,500	2.73	台東縣政府	3,000,000	2.01
二、同一關係人					
吳○○	7,710,790	5.16	林○○	4,537,705	3.04
三、同一關係企業					
南亞塑膠工業股份有限公司	31,200,483	20.90	台化苯酚（寧波）有限公司	10,327,118	6.92
台灣化學纖維股份有限公司	29,069,598	19.47	明基材料股份有限公司	10,156,512	6.80
台灣塑膠工業股份有限公司	26,638,313	17.84	M.SETEK CORP.,LTD.	10,066,880	6.74
台塑石化股份有限公司	26,272,488	17.60	嘉惠電力股份有限公司	9,999,530	6.70
福懋興業股份有限公司	24,273,287	16.26	台灣必成股份有限公司	9,958,168	6.67
台塑合成橡膠工業（寧波）有限公司	24,262,528	16.25	AUO SUNPOWER SDN.BHD.	9,915,872	6.64
南華水泥股份有限公司	21,117,190	14.14	景智電子股份有限公司	9,516,820	6.37
遠東新世紀股份有限公司	20,917,418	14.01	隆達電子股份有限公司	9,199,178	6.16
裕民航運股份有限公司	19,418,244	13.01	南亞科技股份有限公司	9,053,640	6.06
遠揚營造工程股份有限公司	18,767,423	12.57	南亞塑膠工業（寧波）有限公司	8,965,270	6.00
遠傳電信股份有限公司	18,620,444	12.47	陽明海運股份有限公司	8,899,480	5.96
中鋼鋁業股份有限公司	18,333,602	12.28	台灣水泥股份有限公司	8,879,727	5.95
CHINA STEEL CORPORATION INDIA PRIVATE LTD.	18,333,602	12.28	NAN YA PLASTICS (HONG KONG) CORP. LTD.	8,798,502	5.89
CSE TRANSPORT CORP.	18,333,602	12.28	天悅大酒店股份有限公司	8,758,694	5.87
中鴻鋼鐵股份有限公司	18,323,602	12.27	長榮航空股份有限公司	8,703,146	5.83
高雄捷運股份有限公司	18,233,206	12.21	太平洋崇光百貨股份有限公司	8,677,163	5.81
CSEI TRANSPORT (PANAMA) CORP.	16,198,376	10.85	鳳勝實業股份有限公司	8,618,683	5.77
中國鋼鐵股份有限公司	15,921,422	10.66	立榮航空股份有限公司	8,597,689	5.76
PACIFIC CHINA HOLDINGS LTD.	15,523,974	10.40	全球一動股份有限公司	8,592,666	5.76
EVERGREEN MARINE (UK) LTD.	14,352,333	9.61	潤泰全球股份有限公司	8,592,666	5.76
華亞科技股份有限公司	13,427,330	8.99	光和耐火工業股份有限公司	8,546,567	5.72
鴻海精密工業股份有限公司	12,869,396	8.62	遠東百貨股份有限公司	8,403,187	5.63
中龍鋼鐵股份有限公司	12,848,885	8.61	南亞電路板（香港）有限公司	8,398,533	5.63
長榮海運股份有限公司	12,756,591	8.54	寶佳建設股份有限公司	8,162,075	5.47
台塑生醫科技股份有限公司	12,649,083	8.47	陽明賴比瑞亞股份有限公司	8,026,011	5.38
麥寮汽電股份有限公司	12,649,083	8.47	潤成投資控股股份有限公司	7,932,350	5.31
財團法人中華航空事業發展基金會	11,937,799	8.00	台灣積體電路製造股份有限公司	7,708,972	5.16
友達光電股份有限公司	11,659,440	7.81	潤泰創新國際股份有限公司	7,555,270	5.06
南中石化工業股份有限公司	11,313,082	7.58	統一企業股份有限公司	7,516,581	5.03
亞洲水泥股份有限公司	11,284,974	7.56	中華航空股份有限公司	7,442,999	4.99
長榮航太科技股份有限公司	10,963,305	7.34	亞東石化股份有限公司	7,358,113	4.93
群創光電股份有限公司	10,797,434	7.23	燁聯鋼鐵股份有限公司	7,264,277	4.87
台灣醋酸化學股份有限公司	10,769,937	7.21	遠揚建設股份有限公司	7,146,617	4.79
LEADTEK GLOBAL GROUP LTD.	10,747,294	7.20	遠雄巨蛋事業股份有限公司	6,494,982	4.35
奇力光電科技股份有限公司	10,690,002	7.16	全洋海運股份有限公司	6,378,468	4.27
亞洲投資股份有限公司	10,608,136	7.10	鴻立鋼鐵股份有限公司	6,262,471	4.19
啓耀光電股份有限公司	10,350,231	6.93	燁興企業股份有限公司	6,098,382	4.08

（接次頁）

（承前頁）

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例	姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
大統益股份有限公司	5,893,221	3.95	FORMOSA PLASTICS CORP. USA	3,757,565	2.52
光明海運股份有限公司	5,849,972	3.92	四維航業股份有限公司	3,751,823	2.51
KUANG MING (LIBERIA) CORP.	5,849,972	3.92	SPINNAKER PESCADORES S. A. PANAMA	3,751,823	2.51
寶成工業股份有限公司	5,790,223	3.88	捷元股份有限公司	3,676,482	2.46
台泥（安順）水泥有限公司	5,789,156	3.88	TCC INT'L HOLDINGS LTD.	3,675,967	2.46
大聯大投資控股股份有限公司	5,727,778	3.84	中租汽車租賃股份有限公司	3,633,216	2.43
中國鋼鐵結構股份有限公司	5,713,763	3.83	鉅晶電子股份有限公司	3,590,265	2.40
信昌化學工業股份有限公司	5,703,757	3.82	NI-PRESIDENT SOUTHEAST ASIA HOLDINGS LTD.	3,578,636	2.40
高明貨櫃碼頭股份有限公司	5,551,745	3.72	山圓建設股份有限公司	3,489,273	2.34
中鋼機械股份有限公司	5,457,097	3.65	昆山統實企業有限公司	3,475,281	2.33
中宇環保工程股份有限公司	5,376,674	3.60	磐亞股份有限公司	3,472,457	2.33
欣興電子股份有限公司	5,341,645	3.58	欣興同泰科技（昆山）有限公司	3,465,505	2.32
友尚股份有限公司	5,319,507	3.56	ABN AMRO BANK N.V.	3,417,330	2.29
萬海航運股份有限公司	5,251,858	3.52	聯興微系統科技股份有限公司	3,389,411	2.27
WAN HAI LINE (SINGAPORE) PTE. LTD.	5,251,858	3.52	源利工程股份有限公司	3,369,377	2.26
中鋼碳素化學股份有限公司	5,073,814	3.40	三圓建設股份有限公司	3,339,277	2.24
CAYMAN PRESIDENT HOLDINGS LTD.	5,047,692	3.38	RBS. LONDON	3,324,187	2.23
中租迪和股份有限公司	5,011,462	3.36	蘇州群策科技有限公司	3,316,605	2.22
寶固實業股份有限公司	4,983,419	3.34	日勝生活科技股份有限公司	3,311,586	2.22
仲航股份有限公司	4,973,010	3.33	亞洲水泥（中國）控股公司	3,243,221	2.17
CHAILEASE HOLDING CORP., LTD.	4,788,978	3.21	北京統實飲品有限公司	3,232,966	2.17
台泥（廣安）水泥有限公司	4,746,856	3.18	潤隆建設股份有限公司	3,190,793	2.14
聯華電子股份有限公司	4,746,160	3.18	中央投資股份有限公司	3,189,391	2.14
瀘州賽德水泥有限公司	4,508,616	3.02	聯能科技（深圳）有限公司	3,167,705	2.12
大同股份有限公司	4,508,431	3.02	中華工程股份有限公司	3,152,812	2.11
凌巨科技股份有限公司	4,423,431	2.96	光寶科技股份有限公司	3,139,278	2.10
興富發建設股份有限公司	4,300,872	2.88	LITE-ON MOBILE PTE. LTD.	3,139,278	2.10
齊裕營造股份有限公司	4,300,872	2.88	聯致科技股份有限公司	3,133,334	2.10
冠德建設股份有限公司	4,219,852	2.83	富邦金融控股股份有限公司	3,128,755	2.10
根基營造股份有限公司	4,219,852	2.83	台灣大哥大股份有限公司	3,128,755	2.10
中泰賓館股份有限公司	4,145,112	2.78	UNI-PRESIDENT CHINA HOLDINGS LTD.	3,105,985	2.08
仲信資融股份有限公司	4,079,916	2.73	台北富邦商業銀行股份有限公司	3,076,656	2.06
中華映管股份有限公司	4,073,314	2.73	富邦建設富邦一號	3,076,656	2.06
國鎧事業股份有限公司	4,037,345	2.70	富邦產險富邦二號	3,076,656	2.06
大聯大電子股份有限公司	4,030,747	2.70	富邦證券投資信託股份有限公司	3,076,656	2.06
中勤人力資源管理顧問股份有限公司	4,003,617	2.68	DONG LIEN MARITIME S.A. PANAMA	3,045,476	2.04
SMART IDEA HOLDINGS LTD.	4,001,545	2.68	能元科技股份有限公司	3,041,827	2.04
博元建設股份有限公司	3,990,127	2.67	大陸建設股份有限公司	3,025,480	2.03
台泥（貴港）水泥有限公司	3,973,767	2.66	大陸工程股份有限公司	3,025,480	2.03
遠雄建設事業股份有限公司	3,971,929	2.66	世平興業股份有限公司	3,025,273	2.03
旺宏電子股份有限公司	3,952,000	2.65	EVERGREEN MARINE (SINGAPORE) PTE.LTD.	3,019,692	2.02
合迪股份有限公司	3,880,120	2.60			

表五：本公司101年12月31日所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易行為之總額

101年12月31日　　單位：新臺幣仟元；%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例	姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
一、同一人					
中央銀行	455,875,000	322.70	陽明海運股份有限公司	5,220,457	3.70
財政部國庫署	125,352,223	88.73	太平洋崇光百貨股份有限公司	5,198,648	3.68
台灣電力股份有限公司	107,132,818	75.84	潤成投資控股股份有限公司	5,059,050	3.58
台灣高速鐵路股份有限公司	56,214,317	39.79	雲林縣政府	4,820,605	3.41
台灣中油股份有限公司	43,060,281	30.48	中國鋼鐵股份有限公司	4,797,615	3.40
行政院國家科學委員會中部科學工業園區	26,061,000	18.45	財團法人中華航空事業發展基金會	4,500,000	3.19
奇美電子股份有限公司	16,029,960	11.35	日勝生活科技股份有限公司	4,427,616	3.13
經濟部工業區開發管理基金－工業局	15,998,528	11.32	華亞科技股份有限公司	4,418,572	3.13
友達光電股份有限公司	10,929,918	7.74	嘉義縣政府	4,074,050	2.88
交通部台灣鐵路管理局	9,140,000	6.47	日月光半導體製造股份有限公司	3,817,046	2.70
台灣化學纖維股份有限公司	8,824,926	6.25	寶來投信台灣50	3,443,200	2.44
南亞塑膠工業股份有限公司	7,826,710	5.54	廣達電腦股份有限公司	3,430,467	2.43
長榮航空股份有限公司	7,821,064	5.54	WAN HAI LINE (SINGAPORE) PTE. LTD.	3,286,762	2.33
遠東新世紀股份有限公司	7,421,716	5.25	旺宏電子股份有限公司	3,280,512	2.32
中龍鋼鐵股份有限公司	7,337,969	5.19	台灣金聯資產管理股份有限公司	3,120,934	2.21
台塑石化股份有限公司	7,112,720	5.03	中華工程股份有限公司	3,110,863	2.20
中華航空股份有限公司	6,481,348	4.59	桃園縣政府	3,000,000	2.12
鴻海精密工業股份有限公司	6,243,757	4.42	高雄市公共汽車管理處	3,000,000	2.12
茂德科技股份有限公司	5,799,869	4.11	台東縣政府	3,000,000	2.12
宜蘭縣政府	5,365,197	3.80			
二、同一關係人					
林○○	5,729,328	4.06	吳○○	3,082,715	2.18
林○○	3,653,499	2.59			
三、同一關係企業					
南亞塑膠工業股份有限公司	34,424,359	24.37	友達光電股份有限公司	13,544,813	9.59
台灣化學纖維股份有限公司	28,955,054	20.50	EVERGREEN MARINE (UK) LTD.	13,155,800	9.31
台灣塑膠工業股份有限公司	26,346,893	18.65	中龍鋼鐵股份有限公司	12,135,584	8.59
台塑石化股份有限公司	25,958,510	18.38	長榮航太科技股份有限公司	12,083,946	8.55
鴻海精密工業股份有限公司	23,546,220	16.67	M.SETEK CORP.,LTD.	12,038,718	8.52
中鴻鋼鐵股份有限公司	18,491,981	13.09	明基材料股份有限公司	11,867,238	8.40
中欣開發股份有限公司	18,491,981	13.09	麥寮汽電股份有限公司	11,821,470	8.37
CSE TRANSPORT CORP.	18,289,868	12.95	AUO SUNPOWER SDN. BHD.	11,800,968	8.35
高雄捷運股份有限公司	18,182,981	12.87	達意科技股份有限公司	11,223,668	7.94
奇力光電科技股份有限公司	17,582,030	12.45	隆達電子股份有限公司	11,100,543	7.86
LEADTEK GLOBAL GROUP LTD.	17,481,710	12.37	財團法人中華航空事業發展基金會	10,981,348	7.77
啓耀光電股份有限公司	17,242,669	12.21	福懋興業股份有限公司	10,794,926	7.64
華亞科技股份有限公司	16,931,330	11.99	福懋科技股份有限公司	10,794,926	7.64
遠東新世紀股份有限公司	16,862,982	11.94	南中石化工業股份有限公司	10,474,886	7.41
CSEI TRANSPORT	16,761,495	11.87	南亞科技股份有限公司	9,899,233	7.01
中國鋼鐵股份有限公司	16,584,382	11.74	長榮航空股份有限公司	9,778,112	6.92
奇美電子股份有限公司	16,506,153	11.68	台灣醋酸化學股份有限公司	9,671,426	6.85
裕民航運股份有限公司	16,432,859	11.63	立榮航空股份有限公司	9,559,962	6.77
遠傳電信股份有限公司	15,932,859	11.28	南亞塑膠工業（寧波）有限公司	9,211,931	6.52
長榮海運股份有限公司	14,190,604	10.05	NAN YA PLASTICS (HONG KONG) CORP. LTD.	9,125,552	6.46

（接次頁）

（承前頁）

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例	姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
陽明海運股份有限公司	9,109,570	6.45	燁聯鋼鐵股份有限公司	4,240,415	3.00
台化苯酚（寧波）有限公司	8,901,491	6.30	友尚股份有限公司	4,223,332	2.99
陽明賴比瑞亞股份有限公司	8,819,266	6.24	宏璟建設股份有限公司	4,176,596	2.96
台灣水泥股份有限公司	8,744,160	6.19	YOSUN SINGAPORE PTE. LTD.	4,107,695	2.91
光和耐火工業股份有限公司	8,709,341	6.17	四維航業股份有限公司	4,063,336	2.88
鳳勝實業股份有限公司	8,668,303	6.14	SPINNAKER PESCADORES S. A. PANAMA	4,063,336	2.88
寶佳建設股份有限公司	8,352,014	5.91	廣達電腦股份有限公司	4,000,424	2.83
NAN YA PCB (HK) CORP., LTD.	8,242,745	5.83	QUANTA INTERNATIONAL LTD.	4,000,424	2.83
潤泰全球股份有限公司	7,849,554	5.56	合迪股份有限公司	3,982,797	2.82
中國鋼鐵結構股份有限公司	7,754,961	5.49	日月光半導体（昆山）有限公司	3,904,679	2.76
亞東石化股份有限公司	7,522,316	5.32	日月光封裝測試（上海）有限公司	3,904,151	2.76
潤泰創新國際股份有限公司	7,237,209	5.12	DONG LIEN MARITIME S.A. PANAMA	3,887,748	2.75
亞洲水泥股份有限公司	6,964,416	4.93	日月光半導体（威海）有限公司	3,887,434	2.75
全洋海運股份有限公司	6,958,742	4.93	旺宏電子股份有限公司	3,858,928	2.73
遠東百貨股份有限公司	6,830,542	4.84	日月光電子股份有限公司	3,846,591	2.72
嘉惠電力股份有限公司	6,661,834	4.72	興富發建設股份有限公司	3,802,641	2.69
太平洋崇光百貨股份有限公司	6,597,542	4.67	齊裕營造股份有限公司	3,802,641	2.69
中華航空股份有限公司	6,488,148	4.59	大聯大電子股份有限公司	3,731,005	2.64
正達國際光電股份有限公司	6,429,129	4.55	開曼統一控股有限公司	3,710,935	2.63
統一企業股份有限公司	5,989,072	4.24	SMART IDEA HOLDINGS LTD.	3,684,130	2.61
燁興企業股份有限公司	5,988,178	4.24	國錩事業股份有限公司	3,662,992	2.59
鴻立鋼鐵股份有限公司	5,885,383	4.17	晶發光電股份有限公司	3,657,684	2.59
台泥（安順）水泥有限公司	5,839,048	4.13	力晶科技股份有限公司	3,657,684	2.59
聯華電子股份有限公司	5,823,208	4.12	FORMOSA PLASTICS CORP. USA	3,643,697	2.58
高明貨櫃碼頭股份有限公司	5,810,700	4.11	潤隆建設股份有限公司	3,639,154	2.58
萬海航運股份有限公司	5,794,350	4.10	大統益股份有限公司	3,517,633	2.49
WAN HAI LINE (SINGAPORE) PTE. LTD.	5,794,350	4.10	仲信資融股份有限公司	3,516,920	2.49
日勝生活科技股份有限公司	5,712,288	4.04	龍承精密股份有限公司	3,456,018	2.45
光明賴比瑞亞股份有限公司	5,510,761	3.90	光寶科技股份有限公司	3,351,103	2.37
萬達通實業股份有限公司	5,375,896	3.81	LITE-ON MOBILE PTE. LTD.	3,351,103	2.37
遠雄巨蛋事業股份有限公司	5,308,577	3.76	華邦電子股份有限公司	3,279,601	2.32
大聯大投資控股股份有限公司	5,153,104	3.65	WALSIN LIHWA HOLDINGS LTD.	3,259,559	2.31
欣興電子股份有限公司	5,145,880	3.64	磐亞股份有限公司	3,252,176	2.30
中鋼碳素化學股份有限公司	5,106,615	3.61	龍興光電股份有限公司	3,248,218	2.30
大同股份有限公司	5,070,918	3.59	遠雄建設事業股份有限公司	3,226,447	2.28
潤成投資控股股份有限公司	5,059,050	3.58	燁輝企業股份有限公司	3,204,748	2.27
仲航股份有限公司	5,007,208	3.54	欣興同泰科技（昆山）有限公司	3,161,500	2.24
瀚宇彩晶股份有限公司	5,007,037	3.54	聯能科技（深圳）有限公司	3,161,500	2.24
鑫科材料科技股份有限公司	4,867,299	3.45	華新麗華股份有限公司	3,159,375	2.24
廣安昌興水泥有限公司	4,822,823	3.41	華東科技股份有限公司	3,147,820	2.23
立疆開發股份有限公司	4,763,616	3.37	中國合成橡膠股份有限公司	3,126,854	2.21
凱悌股份有限公司	4,723,590	3.34	陽光資產管理股份有限公司	3,121,365	2.21
中華映管股份有限公司	4,533,409	3.21	台灣金聯資產管理股份有限公司	3,120,934	2.21
日月光半導體製造股份有限公司	4,451,267	3.15	中勤人力資源管理顧問股份有限公司	3,120,863	2.21
日勝生加賀屋國際溫泉飯店股份有限公司	4,428,008	3.13	中華工程股份有限公司	3,120,863	2.21
中租迪和股份有限公司	4,260,119	3.02	中泰賓館股份有限公司	3,051,386	2.16

三、105年度財務報告之審計委員會審查報告

合作金庫金融控股股份有限公司
審計委員會審查報告書

本公司董事會造送105年度營業報告書、財務報表及盈餘分派議案，其中財務報表經勤業眾信聯合會計師事務所陳麗琦、郭政弘會計師查核簽證。上述書表，業經本審計委員會審查完竣，認為尚無不符，爰依照證券交易法第14條之4第3項準用公司法第219條規定，備具報告書。

此致
本公司106年股東常會

合作金庫金融控股股份有限公司審計委員會

獨立董事：黃明聖

獨立董事：李[illegible]

獨立董事：鍾[illegible]

中　華　民　國　106　年　4　月　12　日

四、105年度母子公司合併財務報告

關係企業合併財務報告聲明書

合作金庫金融控股股份有限公司民國 105 年度依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報告之公司與依金融控股公司財務報告編製準則及國際財務報導準則第 10 號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報告所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報告。

特此聲明

公司名稱：合作金庫金融控股股份有限公司

負責人：廖 燦 昌

中 華 民 國 106 年 3 月 27 日

會計師查核報告

合作金庫金融控股股份有限公司　公鑒：

查核意見

合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 105 年及 104 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、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財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 105 年及 104 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則、會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 105 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 105 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

放款減損損失之評估

合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 105 年 12 月 31 日之貼現及放款總額為新台幣 1,990,835,083 仟元，占合併資產總額 60%，因是該資產減損之評估，對於合併財務報表可能產生重大影響。公司管理階層於評估是否對放款認列減損損失時，主要判斷係來自於是否有任何客觀證據顯示可能產生減損。減損損失金額係以該放款帳面金額與估計未來現金流量（已考量擔保品或保證之影響）折現值間之差額作認列。此外，放款備抵呆帳之提列金額，亦需符合金融監督管理委員會所規定之提列標準。由於放款減損損失之評估涉及許多重大判斷與估計，因而將其列為關鍵查核事項。會計政策及重大會計判斷與估計請參閱合併財務報表附註四（七）及五（一），相關附註揭露請參閱合併財務報表附註十二。

本會計師針對此減損損失所使用之重大判斷、估計及假設，執行主要查核程序如下：

1. 瞭解及測試公司評估放款減損之內部控制程序。
2. 自個別評估減損之放款案件選取樣本，以評估公司預期未來現金流量折現值估計金額之合理性，包括公司管理階層評估減損所採用之預期未來現金流量估計值之假設、折現率及擔保品價值等。
3. 對於組合評估減損之放款案件測試其模型假設、資料及計算結果，包括減損評估模型所採用之歷史資料、對於具類似信用風險特徵之分組及其回收率與減損發生率。
4. 對公司授信資產之分類進行測試，依債權逾清償期時間長短及擔保品之情形等，評估授信資產之分類及其備抵呆帳之提列是否符合法令規定。

員工福利－退職後福利之估列

退職後福利之現值係以數種假設之精算結果為基礎。由於該等假設涉及許多重大判斷與估計並將影響淨確定福利負債之帳面金額，因而將其列為關鍵查核事項。會計政策及重大會計判斷與估計請參閱合併財務報表附註四（二六）及五（四），相關附註揭露請參閱合併財務報表附註二七及二八。

本會計師取得公司採用之退休金精算報告，執行主要查核程序如下：

1. 評估公司採用之外部精算師其專家之資格、能力、適任性及客觀性。
2. 評估外部精算師所採用之重大假設及方法之合理性，包括折現率、薪資預期長期增加率及計畫資產預期長期投資報酬率等。
3. 取得及評估精算師所使用之資料是否完整及正確。

員工福利－退休員工優惠存款義務之估列

退休員工優惠存款義務之現值係以數種假設之精算結果為基礎。由於該等假設涉及許多重大判斷與估計並將影響退休員工優惠存款義務現值之帳面金額，因而將其列為關鍵查核事項。會計政策及重大會計判斷與估計請參閱合併財務報表附註四（二六）及五（四），相關附註揭露請參閱合併財務報表附註二七及二八。

本會計師取得公司採用之退休員工優惠存款福利之精算評估報告，執行主要查核程序如下：

1. 評估公司採用之外部精算師其專家之資格、能力、適任性及客觀性。
2. 評估外部精算師所採用之重大假設及方法之合理性，包括折現率、存入資金報酬率、帳戶餘額每年遞減比率及優惠存款制度變動機率等。
3. 取得及評估精算師所使用之資料是否完整及正確。

商譽減損之評估

公司管理階層於評估商譽是否減損時，須估計分攤到商譽之現金產生單位之使用價值。為計算使用價值，公司需估計預期自現金產生單位所產生之未來現金流量，並決定計算現值所使用之折現率。由於商譽減損之評估涉及許多重大判斷與估計，因而將其列為關鍵查核事項。會計政策及重大會計判斷與估計請參閱合併財務報表附註四（十七）及五（五），相關附註揭露請參閱合併財務報表附註十八。

本會計師取得公司採用之商譽減損測試評估報告及資產減損採用之折現率評估報告，執行主要查核程序如下：

1. 評估公司採用之外部專家其專家之資格、能力、適任性及客觀性。
2. 評估該專家採用該商譽減損之評估模型及假設之合理性。
3. 取得及評估該專家所使用之資料是否完整及正確。
4. 對於商譽所屬現金產生單位未來現金流量預測評估其合理性。

保險負債之提列及負債適足性測試之評估

合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司之保險合約及具裁量參與特性之金融工具所提列之保險負債係依據保險業各種準備金提存辦法規定辦理，其重要假設包含折現率、死亡率、脫退率及罹病率等。前述所有保險合約皆須進行負債適足性測試，評估該等保險合約之未來現金流量之現時最佳估計是否高於帳列保險負債餘額，其重要假設係未來各年度折現率依最佳估計情境及考量現時資訊下之整體組合報酬率訂定。由於保險負債之提列及負債適足性測試之評估係屬複雜且涉及管理階層對內部及外部未來發生事件之主觀判斷，故任何假設之微小改變將對保險負債之提列及負債適足性測試之評估產生重大影響，因而將其列為關鍵查核事項。會計政策及重大會計判斷與估計請參閱合併財務報表附註四（二二）及五（八），相關附註揭露請參閱合併財務報表附註二七。

本會計師針對此保險負債之提列及負債適足性測試之評估，執行主要查核程序如下：

1. 瞭解公司所建置之保險負債之提列及負債適足性測試之評估流程暨相關內部作業，並執行測試以評估其依循相關內部作業規定之情形。
2. 取得公司管理階層自行評估之精算資料彙總表，選樣測試公司保單系統之保戶資料與保險負債之提列及負債適足性測試系統之資料是否一致。
3. 委聘外部精算師針對保險負債之提列執行以下查核程序：
   （1） 自保險商品中選樣測試，檢查保險商品上市前，精算備忘錄皆已提交予保險局申請批准，且備忘錄中準備金之計算遵循法規且適用於該等保險商品。
   （2） 自保單中選樣測試，重新計算各該保單之保險負債以確保公司保險負債之計算符合保險業各種準備金提存辦法及與提交監管機構之各種準備金提存公式及參數相符。
4. 針對負債適足性測試執行以下查核程序：
   （1） 檢視本年度新發行保險產品分類之合理性。
   （2） 自公司所提供查核之重要假設資料選樣測試其是否依據中華民國精算學會所頒佈之「國際財務報導準則第四號之精算實務處理準則—合約分類及負債適足性測試」之規範，及與負債適足性測試系統所建立之重要假設因子係屬一致。
   （3） 自保單中選樣測試，重新計算各該保單之未來現金流量以確認公司所計算之結果是否合理。
   （4） 執行比較分析前期測試計算結果及考量本年度業務發展之影響評估整體負債適足性測試計算結果之合理性。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、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財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

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

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

會計師查核合併財務報表之責任

本會計師查核合併財務報表之目的，係對合併財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或逾越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 105 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 陳麗琦

會計師 郭政弘

證券暨期貨管理委員會核准文號

台財證六字第0920123784號

證券暨期貨管理委員會核准文號

台財證六字第0920123784號

中華民國 106 年 3 月 27 日

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
合併資產負債表

民國105年及104年12月31日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	105年12月31日		104年12月31日	
		金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金（附註四、六及三八）	$ 55,452,824	2	$ 43,753,654	1
11500	存放央行及拆借金融同業（附註四、七、三八及三九）	295,423,266	9	706,456,442	22
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、八及三八）	54,427,847	2	37,138,694	1
12100	備供出售金融資產－淨額（附註四、九及三九）	178,645,924	5	152,087,557	5
12500	附賣回票券及債券投資（附註四及十）	1,298,413	-	1,346,831	-
13000	應收款項－淨額（附註四、十一、三八及三九）	26,034,155	1	23,484,726	1
13200	本期所得稅資產（附註四及三五）	1,292,964	-	1,217,277	-
13500	貼現及放款－淨額（附註四、十二、三八及三九）	1,966,819,818	59	1,981,115,609	61
13700	再保險合約資產－淨額（附註四）	8,034	-	27,088	-
14500	持有至到期日金融資產（附註四、十三及三九）	512,635,209	15	45,199,348	2
15000	採用權益法之投資（附註四及十四）	121,381	-	122,023	-
15500	其他金融資產－淨額（附註四、十五、二九及三九）	199,782,619	6	191,284,181	6
18000	投資性不動產－淨額（附註四及十六）	3,739,784	-	3,570,167	-
18500	不動產及設備－淨額（附註四及十七）	38,233,003	1	39,485,980	1
19000	無形資產（附註四及十八）	3,616,843	-	3,683,142	-
19300	遞延所得稅資產（附註四及三五）	1,114,522	-	1,328,980	-
19500	其他資產－淨額（附註四、十九及二八）	2,680,479	-	3,793,581	-
19999	資　產　總　計	$ 3,341,327,085	100	$ 3,235,095,280	100
代碼	負債及權益				
21000	央行及金融同業存款（附註二十及三八）	$ 234,035,185	7	$ 204,595,814	6
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、八、二五及三八）	15,131,105	-	15,513,219	-
22500	附買回票券及債券負債（附註四、八、九、十三、二一及三八）	44,139,415	1	51,141,231	2
22600	應付商業本票－淨額（附註二二）	16,515,191	1	15,557,051	1
23000	應付款項（附註四、二三及三八）	48,439,269	1	38,665,035	1
23200	本期所得稅負債（附註四及三五）	248,785	-	1,349,570	-
23500	存款及匯款（附註二四及三八）	2,562,587,776	77	2,502,775,090	77
24000	應付債券（附註二五）	74,610,000	2	69,610,000	2
24400	其他借款（附註二二及二六）	1,328,384	-	851,606	-
24600	負債準備（附註四、二七及二八）	50,334,071	2	54,947,799	2
25500	其他金融負債（附註四及二九）	90,127,625	3	84,646,193	3
29300	遞延所得稅負債（附註四、十七及三五）	3,313,792	-	3,529,676	-
29500	其他負債（附註三十）	2,035,626	-	1,591,110	-
29999	負債總計	3,142,846,224	94	3,044,773,394	94
	歸屬於母公司業主之權益				
	股　本				
31101	普通股股本	118,472,850	3	110,722,290	3
31500	資本公積	57,964,343	2	57,964,343	2
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	3,643,188	-	2,356,575	-
32003	特別盈餘公積	996,026	-	996,026	-
32011	未分配盈餘	14,225,747	1	12,866,132	1
32000	保留盈餘總計	18,864,961	1	16,218,733	1
32500	其他權益	(624,156)	-	1,689,065	-
31000	母公司業主權益總計	194,677,998	6	186,594,431	6
39500	非控制權益	3,802,863	-	3,727,455	-
39999	權益總計	198,480,861	6	190,321,886	6
	負　債　及　權　益　總　計	$ 3,341,327,085	100	$ 3,235,095,280	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：廖燦昌　　經理人：林士朗　　會計主管：魏美君

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
合併綜合損益表

民國105年及104年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

代碼		105年度 金額	105年度 %	104年度 金額	104年度 %	變動百分比 (%)
41000	利息收入（附註四、三一及三八）	$ 52,349,758	123	$ 53,415,061	140	(2)
51000	利息費用（附註四、三一及三八）	(18,938,566)	(45)	(21,340,692)	(56)	(11)
49600	利息淨收益	33,411,192	78	32,074,369	84	4
	利息以外淨收益					
49800	手續費及佣金淨收益（附註四、三二及三八）	6,510,206	15	6,285,788	16	4
49810	保險業務淨收益（附註四、二七及二九）	(1,187,162)	(3)	(3,650,516)	(10)	(67)
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註四、三三及三八）	289,576	1	182,950	1	58
49825	處分投資性不動產淨利益（附註四）	230,523	1	15,422	-	1,395
49830	備供出售金融資產之已實現損益（附註四）	1,632,313	4	1,153,146	3	42
49870	兌換損益（附註四）	729,164	2	1,836,226	5	(60)
49880	資產減損（損失）迴轉利益（附註四、九、十三及十九）	6,351	-	(5,730)	-	211
49890	採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額（附註四及十四）	5,383	-	13,432	-	(60)
49905	以成本衡量之金融資產淨利益（附註四）	288,231	1	240,995	1	20
49913	無活絡市場之債務工具投資淨利益（附註四）	170,590	-	41,635	-	310
49999	其他利息以外淨損益（附註三八）	497,366	1	134,977	-	268
49700	利息以外淨收益合計	9,172,541	22	6,248,325	16	47
4xxxx	淨 收 益	42,583,733	100	38,322,694	100	11
58100	呆帳費用及保證責任準備提存（附註四及十二）	(3,970,570)	(10)	(2,224,992)	(6)	78
58300	保險負債準備淨變動（附註四及二七）	$ 2,002,856	5	$ 4,343,586	12	(54)
	營業費用（附註四、十六、十七、十八、二八及三四）					
58501	員工福利費用	(15,856,028)	(37)	(16,152,203)	(42)	(2)
58503	折舊及攤銷費用	(1,180,102)	(3)	(1,306,831)	(4)	(10)
58599	其他業務及管理費用	(7,353,803)	(17)	(7,370,634)	(19)	-
58500	營業費用合計	(24,389,933)	(57)	(24,829,668)	(65)	(2)
61000	稅前淨利	16,226,086	38	15,611,620	41	4
61003	所得稅費用（附註四及三五）	(2,086,923)	(5)	(2,149,909)	(6)	(3)
69005	本期淨利	14,139,163	33	13,461,711	35	5
	其他綜合損益					
	不重分類至損益之項目（附註四及二八）					
69561	確定福利計畫之再衡量數	(46,338)	-	(617,722)	(1)	(92)
69565	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	32,330	-	2,168	-	1,391
69560	不重分類至損益之項目（稅後）合計	(14,008)	-	(615,554)	(1)	(98)
	後續可能重分類至損益之項目（附註四、十四及三五）					
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(384,191)	(1)	29,731	-	(1,392)
69572	備供出售金融資產未實現評價利益（損失）	(2,310,865)	(5)	1,921,311	5	(220)
69575	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額－可能重分類至損益之項目	(299)	-	(111)	-	169
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅	85,664	-	9,912	-	764
69570	後續可能重分類至損益之項目（稅後）合計	(2,609,691)	(6)	1,960,843	5	(233)
69500	本期其他綜合損益（稅後淨額）	(2,623,699)	(6)	1,345,289	4	(295)
69700	本期綜合損益總額	$ 11,515,464	27	$ 14,807,000	39	(22)
	淨利歸屬於：					
69901	母公司業主	$ 13,764,795	32	$ 13,079,052	34	5
69903	非控制權益	374,368	1	382,659	1	(2)
69900		$ 14,139,163	33	$ 13,461,711	35	5
	綜合損益總額歸屬於：					
69951	母公司業主	$ 11,405,236	27	$ 14,314,848	38	(20)
69953	非控制權益	110,228	-	492,152	1	(78)
69950		$ 11,515,464	27	$ 14,807,000	39	(22)
	每股盈餘（附註三六）					
70000	基　　本	$ 1.16		$ 1.14		
71000	稀　　釋	$ 1.16		$ 1.14		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：廖燦昌　　經理人：林士朗　　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
合併權益變動表

民國105年及104年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

代碼		歸屬於母公司業主之權益										非控制權益（附註四、三七及四九）	權益總額
		股本（附註三七）		資本公積（附註四及三七）	保留盈餘（附註四及三七）			其他權益項目					
		股數（仟股）	普通股股本		法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額（附註四）	備供出售金融資產之未實現評價損益（附註四）	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（附註四）			
A1	104年1月1日餘額	9,044,980	$ 90,449,800	$ 51,818,091	$ 1,332,940	$ 996,026	$ 10,918,919	$ 264,792	($ 429,245)	$ -		$ 3,235,303	$158,586,626
	103年度盈餘指撥及分配												
B1	法定盈餘公積	-	-	-	1,023,635	-	(1,023,635)	-	-	-		-	-
B5	股息紅利－現金	-	-	-	-	-	(5,272,490)	-	-	-		-	(5,272,490)
B9	股息紅利－股票	421,799	4,217,992	-	-	-	(4,217,992)	-	-	-		-	-
C13	資本公積配發股票股利	105,450	1,054,498	(1,054,498)	-	-	-	-	-	-		-	-
E1	現金增資－104年3月	1,500,000	15,000,000	6,870,000	-	-	-	-	-	-		-	21,870,000
N1	現金增資發行新股保留予員工承購之股份基礎給付交易	-	-	330,750	-	-	-	-	-	-		-	330,750
	本期綜合損益總額												
D1	104年度淨利	-	-	-	-	-	13,079,052	-	-	-		382,659	13,461,711
D3	104年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(617,722)	35,623	1,815,727	2,168		109,493	1,345,289
D5	104年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	12,461,330	35,623	1,815,727	2,168		492,152	14,807,000
Z1	104年12月31日餘額	11,072,229	110,722,290	57,964,343	2,356,575	996,026	12,866,132	300,415	1,386,482	2,168		3,727,455	190,321,886
	104年度盈餘指撥及分配												
B1	法定盈餘公積	-	-	-	1,286,613	-	(1,286,613)	-	-	-		-	-
B5	股息紅利－現金	-	-	-	-	-	(3,321,669)	-	-	-		-	(3,321,669)
B9	股息紅利－股票	775,056	7,750,560	-	-	-	(7,750,560)	-	-	-		-	-
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-		(34,820)	(34,820)
	本期綜合損益總額												
D1	105年度淨利	-	-	-	-	-	13,764,795	-	-	-		374,368	14,139,163
D3	105年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(46,338)	(309,700)	(2,035,851)	32,330		(264,140)	(2,623,699)
D5	105年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	13,718,457	(309,700)	(2,035,851)	32,330		110,228	11,515,464
Z1	105年12月31日餘額	11,847,285	$118,472,850	$ 57,964,343	$ 3,643,188	$ 996,026	$ 14,225,747	($ 9,285)	($ 649,369)	$ 34,498		$ 3,802,863	$198,480,861

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：廖燦昌　　經理人：林士朗　　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105年及104年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

代碼		105年度	104年度
	營業活動之現金流量		
A00010	本期稅前淨利	$ 16,226,086	$ 15,611,620
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	981,214	1,035,803
A20200	攤銷費用	198,888	271,028
A20300	呆帳費用提列數	3,994,024	2,481,579
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(289,576)	(182,950)
A20900	利息費用	18,938,566	21,340,692
A21200	利息收入	(52,349,758)	(53,415,061)
A21300	股利收入	(575,448)	(533,262)
A21400	各項保險負債淨變動	(2,414,258)	(4,936,524)
A21700	保證責任準備淨變動	(23,454)	(256,587)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	-	330,750
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(5,383)	(13,432)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	1,359	4,090
A22700	處分投資性不動產利益	(230,523)	(15,423)
A23100	處分投資利益	(1,515,686)	(904,776)
A23500	金融資產減損損失	-	7,857
A23600	金融資產減損迴轉利益	(6,351)	-
A23800	非金融資產減損迴轉利益	-	(2,127)
A24100	未實現外幣兌換損失（利益）	733,100	(453,249)
	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A71110	存放央行及拆借金融同業減少	88,256,056	70,094,536
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	(2,639,748)	39,984,832
A71130	備供出售金融資產增加	(29,185,046)	(22,674,340)
A71160	應收款項（增加）減少	(1,619,797)	712,288
A71170	貼現及放款（增加）減少	11,270,202	(122,168,566)
A71180	再保險合約資產（增加）減少	9,591	(792)
A71190	持有至到期日金融資產增加	(467,882,798)	(23,398,183)
A71200	其他金融資產減少	1,165,377	15,785,698
A71990	其他資產減少	451,603	2,560,799
A72110	央行及金融同業存款增加	29,439,371	21,775,118
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(14,264,944)	(18,825,741)
A72140	附買回票券及債券負債增加（減少）	(7,001,816)	4,751,002
A72160	應付款項增加（減少）	8,688,473	(6,076,103)
A72170	存款及匯款增加	59,812,686	106,334,341
A72180	員工福利負債準備增加（減少）	(2,212,883)	60,538
A72200	其他金融負債減少	(4,621,279)	(1,956,423)
A72990	其他負債增加	494,076	142,546
A33000	營運產生之現金流入（流出）	(346,178,076)	47,471,578
A33100	收取之利息	52,452,445	53,996,151
A33200	收取之股利	627,778	562,741
A33300	支付之利息	(19,111,990)	(21,953,438)

（接次頁）

（承前頁）

代碼		105年度	104年度
A33500	支付之所得稅	($ 3,175,689)	($ 681,061)
AAAA	營業活動之淨現金流入（流出）	(315,385,532)	79,395,971
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(374,135)	(1,087,331)
B02800	處分不動產及設備	378	-
B03700	存出保證金增加	(219,363)	(1,036,553)
B03800	存出保證金減少	612,122	743,078
B04500	取得無形資產	(107,926)	(188,224)
B04700	處分承受擔保品	-	2,127
B04800	購買承受擔保品	(455)	(100,694)
B05400	取得投資性不動產	(2,303)	-
B05500	處分投資性不動產	672,689	28,208
B06700	其他資產增加	(27,457)	(14,516)
B06800	其他資產減少	9,113	7,193
BBBB	投資活動之淨現金流入（流出）	562,663	(1,646,712)
	籌資活動之現金流量		
C00700	應付商業本票增加	53,926,000	114,630,000
C00800	應付商業本票減少	(52,965,000)	(111,251,000)
C01400	發行金融債券	5,000,000	12,516,000
C01500	償還金融債券	-	(22,500,000)
C01800	其他借款增加	25,215,178	6,676,897
C01900	其他借款減少	(24,705,099)	(6,775,849)
C03000	存入保證金增加	141,962	636,133
C03100	存入保證金減少	(597,419)	(11,412)
C04300	其他負債增加	-	49,540
C04400	其他負債減少	(37,093)	-
C04500	發放現金股利	(3,321,669)	(5,272,490)
C04600	現金增資	-	21,870,000
C05800	非控制權益變動	(34,820)	-
CCCC	籌資活動之淨現金流入	2,622,040	10,567,819
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	778,541	851,189
EEEE	本期現金及約當現金增加（減少）數	(311,422,288)	89,168,267
E00100	期初現金及約當現金餘額	430,685,493	341,517,226
E00200	期末現金及約當現金餘額	$ 119,263,205	$ 430,685,493

期末現金及約當現金之調節

代碼		105年12月31日	104年12月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	$ 55,452,824	$ 43,753,654
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	62,511,968	385,289,088
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	1,298,413	1,346,831
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	-	295,920
E00200	期末現金及約當現金餘額	$ 119,263,205	$ 430,685,493

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：廖燦昌　　經理人：林士朗　　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105年及104年1月1日至12月31日

（金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位）

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105年12月31日止，合庫銀行除於總行設有營業部、國外部、財務部、信用卡部、信託部及保險代理部外，並設有國內分行二七〇家，國際金融業務分行一家，國外分行十家及國外代表辦事處二處。

合庫銀行信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業，暨投資國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；及(六)其他經核准業務。

合庫票券於87年5月13日取得公司執照，設有台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台灣聯合銀行，該行於81年12月23日正式開業，主要從事一般存、放款業務。

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

合庫人壽於99年3月取得保險公司營業執照，主要經營業務為經營人身保險事業，承保項目包括壽險、意外險、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；(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105年及104年12月31日止，母公司及子公司（以下簡稱本公司）員工總人數為9,092人及9,014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台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於106年3月27日經母公司董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

（一）本公司尚未適用經金融監督管理委員會（以下簡稱「金管會」）認可將於 106 年適用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）暨尚未生效之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及保險業財務報告編製準則之影響

本公司尚未適用下列業經金管會發布之金管證審字第1050026834號函之規定，將自106年度開始適用業經國際會計準則理事會（IASB）發布且經金管會認可106年適用之IFRS、IAS、IFRIC及SIC（以下簡稱「IFRSs」），以及相關之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及保險業財務報告編製準則修正規定。

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB發布之生效日（註1）
「2010-2012週期之年度改善」	2014年7月1日（註2）
「2011-2013週期之年度改善」	2014年7月1日
「2012-2014週期之年度改善」	2016年1月1日（註3）
IFRS 10、IFRS 12及IAS 28之修正「投資個體：適用合併報表之例外規定」	2016年1月1日
IFRS 11之修正「聯合營運權益之取得」	2016年1月1日
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016年1月1日
IAS 1之修正「揭露倡議」	2016年1月1日
IAS 16及IAS 38之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016年1月1日
IAS 16及IAS 41之修正「農業：生產性植物」	2016年1月1日
IAS 19之修正「確定福利計畫：員工提撥金」	2014年7月1日
IAS 27之修正「單獨財務報表中之權益法」	2016年1月1日
IAS 36之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014年1月1日
IAS 39之修正「衍生工具之約務更替與避險會計之持續適用」	2014年1月1日
IFRIC 21「公課」	2014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期間生效。
註2：給與日於2014年7月1日以後之股份基礎給付交易開始適用IFRS 2之修正；收購日於2014年7月1日以後之企業合併開始適用IFRS 3之修正；IFRS 13於修正時即生效。其餘修正係適用於2014年7月1日以後開始之年度期間。
註3：除IFRS 5之修正推延適用於2016年1月1日以後開始之年度期間外，其餘修正係追溯適用於2016年1月1日以後開始之年度期間。

除下列說明外，適用上述106年適用之IFRSs暨修正後之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及保險業財務報告編製準則規定將不致造成本公司會計政策之重大變動：

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及保險業財務報告編製準則之修正

該修正除配合106年適用之IFRSs新增若干會計項目及非金融資產減損揭露規定外，另配合國內實施IFRSs情形，強調若干認列與衡量規定，並新增商譽等揭露。

該修正規定，其他公司或機構與母公司之董事長或總經理為同一人，或具有配偶或二親等以內關係者，除能證明不具控制或重大影響者外，係屬實質關係人。

此外，若被收購公司於合併後之實際營運情形與收購時之預期效益有重大差異者，該修正規定應附註揭露。

本公司106年度追溯適用前述修正時，將增加商譽減損等項目之揭露。

（二）本公司尚未適用 IASB 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs 之影響

本公司未適用下列業經IASB發布但未經金管會認可之IFRSs。截至本合併財務報告通過發布日止，除IFRS 9及IFRS 15應自107年度開始適用外，金管會尚未發布其他準則生效日。

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日（註1）
「2014-2016週期之年度改善」	註2
IFRS 2之修正「股份基礎給付交易之分類與衡量」	2018年1月1日
IFRS 4之修正「於IFRS 4『保險合約』下IFRS 9『金融工具』之適用」	2018年1月1日
IFRS 9「金融工具」	2018年1月1日
IFRS 9及IFRS 7之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018年1月1日
IFRS 10及IAS 28之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 15「客戶合約之收入」	2018年1月1日
IFRS 15之修正「IFRS 15之闡釋」	2018年1月1日
IFRS 16「租賃」	2019年1月1日
IAS 7之修正「揭露倡議」	2017年1月1日
IAS 12之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」	2017年1月1日
IAS 40之修正「投資性不動產之轉換」	2018年1月1日
IFRIC 22「外幣交易與預收付對價」	2018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期間生效。
註2：IFRS 12之修正係追溯適用於2017年1月1日以後開始之年度期間；IAS 28之修正係追溯適用於2018年1月1日以後開始之年度期間。

除下列說明外，適用上述新發布／修正／修訂準則或解釋將不致造成本公司會計政策之重大變動：

1. IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列及衡量

就金融資產方面，所有原屬於IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。

本公司投資之債務工具，若其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，分類及衡量如下：

（1）以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益認列於損益。

（2）藉由收取合約現金流量與出售金融資產而達成目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益與兌換損益亦認列於損益，其他公允價值變動則認列於其他綜合損益。於該金融資產除列或重分類時，原先累積於其他綜合損益之公允價值變動應重分類至損益。

本公司投資非屬前述條件之金融資產，係以公允價值衡量，公允價值變動認列於損益。惟本公司得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益，後續無須評估減損，累積於其他綜合損益之公允價值變動亦不重分類至損益。

金融資產之減損

IFRS 9改採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、強制透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、應收租賃款、IFRS 15「客戶合約之收入」產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約，係認列備抵信用損失。若前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵信用損失係按未來12個月之預期信用損失衡量。若前述金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加且非低信用風險，則其備抵信用損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但未包括重大財務組成部分之應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵信用損失。

此外，原始認列時已有信用減損之金融資產，本公司考量原始認列時之預期信用損失以計算信用調整後之有效利率，後續備抵信用損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

過渡規定

IFRS 9生效時，首次適用日前已除列之項目不得適用。金融資產之分類、衡量與減損應追溯適用，惟本公司無須重編比較期間，並將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

2. IFRS 15「客戶合約之收入」及相關修正

IFRS 15係規範來自客戶合約之收入認列原則，該準則將取代IAS 18「收入」、IAS 11「建造合約」及相關解釋。

本公司於適用IFRS 15時，係以下列步驟認列收入：

（1）辨認客戶合約；

（2）辨認合約中之履約義務；

（3）決定交易價格；

（4）將交易價格分攤至合約中之履約義務；及

（5）於滿足履約義務時認列收入。

IFRS 15及相關修正生效時，本公司得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

3. IFRS 16「租賃」

IFRS 16係規範租賃之會計處理，該準則將取代IAS 17「租賃」及相關解釋。

於適用IFRS 16時，若本公司為承租人，除小額租賃及短期租賃得選擇採用類似IAS 17之營業租賃處理外，其他租賃皆應於合併資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。合併綜合損益表應分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。在合併現金流量表中，償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。

對於本公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

IFRS 16生效時，本公司得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

4. IAS 40之修正「投資性不動產之轉換」

該修正釐清，本公司僅當不動產符合（或不再符合）投資性不動產定義，且有用途改變證據時，始應將不動產轉入或轉出投資性不動產。僅因管理階層對不動產使用意圖之改變不能作為用途改變之證據。此外，該修正釐清用途改變之證據不限於IAS 40所列之情形。

本公司得選擇自首次適用之年度期間開始日推延適用上述修正，並依首次適用日存在之情況於必要時將不動產重分類，本公司亦須額外揭露重分類金額，並將首次適用日之重分類納入投資性不動產帳面金額之調節。本公司亦得選擇在不使用後見之明之前提下追溯適用該修正。

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

四、重大會計政策之彙總說明

（一）遵循聲明

本合併財務報告係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之IFRSs編製。

（二）編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，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、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）外　　幣

母公司、合庫票券、合庫證券、合庫投信、合庫資產管理、合庫人壽及合庫創投以外幣為準之交易事項係按交易日之即期匯率換算成功能性貨幣入帳。外幣資產及負債實際收付結清時，因適用不同匯率所產生之損失及盈溢，列為收付結清期間之損益。外幣貨幣性資產及負債之資產負債表日餘額，再按該日之即期匯率予以換算調整，因而產生之兌換差額，列為當年度損益。

合庫銀行以外幣為準之交易事項係按原幣金額列帳。外幣損益項目按每月底之即期匯率折算，並結轉至新台幣損益帳。外幣貨幣性資產及負債，按每月底之即期匯率折算調整，因而產生之兌換差額列為當月份損益。外幣非貨幣性資產及負債，依公允價值衡量者，按每月底之即期匯率折算調整，所產生之兌換差額列為當年度損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益；以成本衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。

編製合併財務報告時，國外營運機構之資產負債項目以資產負債表日即期匯率換算為新台幣，損益項目以當年度平均匯率換算為新台幣，因不同計算基礎所產生之兌換差額，經調整所得稅影響數後，認列為其他綜合損益（並適當歸屬予母公司業主及非控制權益）。

（五）資產與負債區分流動與非流動之標準

本公司除母公司、合庫銀行、台灣聯合銀行、合庫票券及合庫人壽因其行業經營特性，營業週期較難確定，未予區分為流動或非流動項目，而係依其性質分類，按相對流動性之順序排列外，餘其他子公司資產與負債區分流動與非流動之標準如下：

流動資產包括主要為交易目的而持有之資產、預期於資產負債表日後12個月內實現之資產及現金及約當現金，但不包括於資產負債表日後逾12個月用以交換、清償負債或受有其他限制者。流動負債包括主要為交易目的而持有之負債、於資產負債表日後12個月內到期清償之負債，以及不能無條件將清償期限遞延至資產負債表日後至少12個月之負債。非屬前述流動資產或流動負債者，係分類為非流動資產或非流動負債。

本合併財務報告之編製主體中，銀行業佔重大之比率，故合併資產負債表中資產及負債按其性質分類，並依相對流動性之順序排序，而未區分為流動或非流動項目。

（六）現金及約當現金

本公司合併資產負債表中「現金及約當現金」項目包含庫存現金、活期存款及可隨時轉換成定額現金及價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。就合併現金流量表而言，現金及約當現金係指合併資產負債表中之現金及約當現金、符合經金管會認可之IAS 7現金及約當現金定義之存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資與拆放證券公司。

（七）金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於合併資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

1. 衡量種類

本公司所持有之金融資產係分為透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產與放款及應收款四類。該分類係於金融資產原始認列時視其性質及目的而決定。

（1）透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

本公司於下列情況下，將金融資產於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

A. 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或

B. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎；或

C. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四一。

（2）備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、

持有至到期日金融資產或透過損益按公允價值衡量之金融資產。備供出售金融資產係以每一資產負債表日之公允價值表達。公允價值之決定方式請參閱附註四一。

備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中屬外幣兌換損益與以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之現金股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

備供出售權益投資之現金股利於本公司收款之權利確定時認列。股票股利不列為投資收益，僅註記股數增加，並按增加後之股數重新計算每股成本。

備供出售金融資產若屬無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於其他綜合損益，若有減損時，則認列於損益。

（3）持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產係指具有固定或可決定之付款金額及固定到期日、未指定為透過損益按公允價值衡量或備供出售、不符合放款及應收款定義，且本公司有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生金融資產。

持有至到期日金融資產於原始認列後，係以有效利息法減除任何減損損失之攤銷後成本衡量。

（4）放款及應收款

放款及應收款係指無活絡市場公開報價，且具固定或可決定付款金額之非衍生金融資產。放款及應收款（包括現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、應收款項、無活絡市場之債務工具投資等）係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量。

2. 金融資產之減損

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，本公司係於每一資產負債表日評估其他金融資產是否有減損客觀證據，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。客觀之減損證據可能包含：

（1）發行人或債務人發生顯著財務困難；

（2）金融資產發生逾期之情形；

（3）債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。

按攤銷後成本列報之金融資產（如放款及應收款項）經個別評估未存在客觀減損證據，則再以組合基礎評估減損。組合存在之客觀減損證據可能包含本公司過去收款經驗、該組合之延遲付款增加情況，以及與該金融資產違約有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

按攤銷後成本列報之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量（已反映擔保品或保證之影響）按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額。

按攤銷後成本列報之金融資產於後續期間減損損失金額減少，且經客觀判斷該減少與認列減損後發生之事項有關，則先前認列之減損損失藉由調整備抵帳戶予以迴轉認列於損益，惟該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生顯著或永久性下跌時，係為客觀減損證據。

當備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計損失金額將重分類至損益。

備供出售權益工具投資已認列於損益之減損損失不得透過損益迴轉。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益。備供出售債務工具之公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則減損損失予以迴轉並認列於損益。

以成本衡量之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按類似金融資產之現時市場報酬率折現之現值間之差額。此種減損損失於後續期間不得迴轉。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。當判斷金融資產無法收回時，係沖銷備抵帳戶。原先已沖銷而後續收回之款項則貸記備抵帳戶。備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

合庫銀行參照金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」（以下簡稱「處理辦法」）之規定，按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及

收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可收回性。

上述處理辦法規定，正常授信資產（排除對於我國政府機關之債權餘額）、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之一、百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。此外，合庫銀行辦理對大陸地區授信第一類餘額（含短期貿易融資）及辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款第一類餘額，備抵呆帳提存比率應至少達百分之一點五，並分別於104年12月31日及105年12月31日前提足。

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

合庫人壽應以金管會「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」第五條之規定標準，就放款資產提足備抵呆帳。

對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

3. 金融資產之除列

本公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。若本公司保留該金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬，則持續認列該資產，並將收取之價款認列為負債。

於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。

權益工具

本公司發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

本公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

再取回母公司本身之權益工具係於權益項下認列與減除。購買、出售、發行或註銷母公司本身之權益工具不認列於損益。

金融負債

1. 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

（1）透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債包含持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量。

本公司於下列情況下，將金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

A. 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或

B. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎；或

C. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

透過損益按公允價值衡量之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融負債所支付之任何股利或利息）係認列於損益。惟指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其因信用風險變動所產生之公允價值變動金額，係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，僅於相關金融負債除列時重分類至保留盈餘，除非將歸因於信用風險之公允價值變動認列於其他綜合損益中將引發或加劇會計配比不當，則該負債之整體公允價值變動全數列報於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四一。

（2）財務保證合約

本公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後，依下列孰高者衡量：

A. 依IAS 37「負債準備、或有負債及或有資產」決定之金額；及

B. 原始認列金額減除依收入會計政策認列之適當累計攤銷數後之餘額。

2. 金融負債之除列

本公司僅於義務解除、取消或到期時，始將金融負債除列。除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

衍生工具

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

嵌入式衍生工具之風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且主契約非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

(八) 催收款

根據相關規定，放款及其他授信款項於清償期屆滿6個月而未清償者，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

由放款轉列之催收款項列於貼現及放款項下，非屬放款轉列之其他催收款項則列於其他金融資產。

(九) 證券融資及融券

合庫證券辦理有價證券買賣融資業務時，對買進股票證券投資人之融通資金，列為「應收證券融資款」，融資人並以該融資買入之全部股票作為擔保品，合庫證券就此項擔保品，以備忘分錄處理，於融資人償還結清時返還。

合庫證券辦理有價證券買賣融券業務時，對客戶融券所收取之保證金，列為「融券保證金」，另收取之融券賣出價款（已扣除證券交易稅、受託買賣手續費、融券手續費）作為擔保，列為「應付融券擔保價款」，對借予客戶融券之股票以備忘分錄處理。保證金及融券賣出價款於客戶償還結清時返還。

合庫證券辦理有價證券買賣融券業務，若有需要而向證券金融公司轉融券借入證券，其所交付之保證金或轉融券差額，列為「轉融通保證金」。為抵繳轉融券保證金之股票列為轉融通保證品，以備忘分錄處理。向客戶收取之融券賣出價款，作為向證券金融公司轉融券之擔保價款，列為「應收轉融通擔保價款」。

(十) 附條件之票券及債券交易

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

(十一) 借券交易

合庫證券從事借券交易，向其他證券出借人辦理融通證券業務時，對其所支付之保證金，列為「借券保證金－存出」。將所融券賣出之價款，列為「應付借券」（帳列透過損益按公允價值衡量之金融負債），並依融券證券賣出價款與公允價值之差額認列於當年度損益。從市場買回借入之股票時，列為「營業證券」（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產），俟回補時，將保證金及融券賣出價款扣除證券商手續費後之餘額結清認列借券回補利益或損失。

(十二) 投資關聯企業及合資

關聯企業係指本公司具有重大影響，但非屬子公司或合資之企業。合資係指本公司與他公司具有聯合控制且對淨資產具有權利之聯合協議。

本公司對投資關聯企業及合資係採用權益法。權益法下，投資關聯企業及合資原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本公司所享有之關聯企業及合資損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對關聯企業權益及合資權益之變動係按持股比例認列。

關聯企業及合資發行新股時，本公司若未按持股比例認購，致使持股比例發生變動，並因而使投資之股權淨值發生增減時，其增減數調整資本公積及採用權益法之投資。惟若未按持股比例認購或取得致使對關聯企業及合資之所有權權益減少者，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業及合資有關之金額按減少比例重分類，其會計處理之基礎係與關聯企業及合資若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同；前項調整如應借記資本公積，而採用權益法之投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額借記保留盈餘。

當本公司對關聯企業及合資之損失份額等於或超過其在該關聯企業及合資之權益（包括權益法下投資關聯企業及合資之帳面金額及實質上屬於本公司對該關聯企業及合資淨投資組成部分之其他長期權益）時，即停止認列進一步之損失。本公司僅於發生法定義務、推定義務或已代關聯企業及合資支付款項之範圍內，認列額外損失及負債。

取得成本超過本公司於取得日所享有關聯企業及合資可辨認資產及負債淨公允價值份額之數額列為商譽，該商譽係包含於該投資之帳面金額且不得攤銷；本公司於取得日所享有關聯企業及合資可辨認資產及負債淨公允價值份額超過取得成本之數額列為當年度損益。

本公司於評估減損時，係將投資之整體帳面金額（含商譽）視為單一資產，比較可回收金額與帳面金額，進行減損測試，所認列之減損損失亦屬於投資帳面金額之一部分。減損損失之任何迴轉，於該投資之可回收金額後續增加之範圍內予以認列。

本公司自其投資不再為關聯企業及合資之日起停止採用權益法，其對原關聯企業及原合資之保留權益以公允價

值衡量，該公允價值及處分價款與停止採用權益法當日之投資帳面金額之差額，列入當年度損益。此外，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業及合資有關之所有金額，其會計處理之基礎係與關聯企業及合資若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。若對關聯企業之投資成為合資之投資，或對合資之投資成為對關聯企業之投資，本公司係持續採用權益法而不對保留權益作再衡量。

本公司與關聯企業及合資間之逆流、順流及側流交易所產生之損益，僅在與本公司對關聯企業權益及合資權益無關之範圍內，認列於合併財務報告。

（十三）投資性不動產

投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具而持有之不動產。投資性不動產亦包括目前尚未決定未來用途所持有之土地。

投資性不動產原始以成本（包括交易成本）衡量，後續以成本減除累計折舊及累計減損後之金額衡量。本公司採直線基礎提列折舊。

除列投資性不動產所產生之利益或損失金額，係處分價款淨額與該資產帳面金額間之差額，並認列於當年度損益。

（十四）再保險

本公司為限制某些曝險事件所可能造成之損失金額，爰依業務需要及相關保險法令規定辦理再保險。對於分出再保險，本公司不得以再保險人不履行其義務為由，拒絕履行對被保險人之義務。

分出再保險業務所產生之再保費支出、再保佣金收入及應付再保往來款項，係與相關保險合約之收益或費損於同一期間認列；因持有再保險合約之淨權利包括再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付及淨應收再保往來款項，係按所簽訂之再保險契約及與相關保險合約負債認列一致方法認列；再保險合約之資產或負債及收益或費損，與相關保險負債及相關保險合約之費損或收益不予以抵銷。

本公司對再保險人之權利為再保險合約資產（包括再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付與應收再保往來款項），並定期評估該等權利是否已發生減損或無法收回。當客觀證據顯示該等權利於原始認列後所發生之事件將導致本公司可能無法收回依合約條款應收之所有金額，且該事件對本公司可從再保險人收回之金額具有能可靠衡量之影響時，本公司就可回收金額低於前揭權利之帳面價值部分，認列減損損失。

針對再保險合約之分類，本公司評估其是否移轉顯著保險風險予再保險人，若再保險合約未移轉顯著保險風險時，則該合約以存款會計認列衡量之。

屬移轉顯著保險風險之再保險合約，如本公司能單獨衡量其儲蓄組成要素，則分別認列該再保險合約之保險組成要素及儲蓄組成要素。亦即，本公司將所收取（或支付）之合約對價減除屬於保險組成要素部分之金額後，認列為金融負債（或資產），而非收入（或費用）。該金融負債（或資產）係以公允價值認列及衡量，並以未來現金流量折現值作為公允價值衡量之基礎。

（十五）不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損後之金額衡量。

自有土地不提列折舊。本公司採直線基礎提列折舊，對於每一重大組成部分則單獨提列折舊。本公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。會計估計變動之影響係以推延方式處理。

除列不動產及設備所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當年度損益。

（十六）租　　賃

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

1. 本公司為出租人

融資租賃下，應向承租人收取之款項係按本公司之租賃投資淨額（應收租賃款減未實現利息收入之餘額）認列為應收租賃款淨額。未實現利息收入係按利息法分攤至各會計期間，以反映本公司未到期之租賃投資淨額於各期間可獲得之固定報酬率。

營業租賃之租賃收益係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。營業租賃下，或有租金於發生當年度認列為收益。

簽訂營業租賃所給予之租賃誘因係認列為資產。誘因成本總額按直線基礎認列為租金收入之減項。

2. 本公司為承租人

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用。營業租賃下，或有租金於發生當年度認列為費用。

簽訂營業租賃所取得之租賃誘因係認列為負債。誘因利益總額按直線基礎認列為租金費用之減項。

合庫銀行出售不動產並辦理售後租回時，無論售後租回交易係判斷為營業租賃或融資租賃，銷售

價款超過帳面金額之出售利益部分予以遞延並於租賃期間分年認列。惟若租期尚不明確則以10年認列。

（十七）商　　譽

企業合併所取得之商譽（帳列無形資產），係依收購日所認列之商譽金額作為成本，後續以成本減除累計減損後之金額衡量。

為減損測試之目的，商譽分攤至本公司預期會因該合併綜效而受益之各現金產生單位或現金產生單位群組（以下簡稱現金產生單位）。

受攤商譽之現金產生單位每年（及有跡象顯示該單位可能已減損時）藉由包含商譽之該單位帳面金額與其可回收金額之比較，進行該單位之減損測試。若分攤至現金產生單位之商譽係當年度取得，則該單位或單位群組應於當年度結束前進行減損測試。若受攤商譽之現金產生單位之可回收金額低於其帳面金額，減損損失係先減少該現金產生單位受攤商譽之帳面金額，次就該單位內其他各資產帳面金額之比例減少各該資產帳面金額。任何減損損失直接認列為當年度損失。商譽減損損失不得於後續期間迴轉。

處分受攤商譽現金產生單位內之某一營運時，與該被處分營運有關之商譽金額係包含於營運之帳面金額以決定處分損益。

（十八）無形資產（商譽除外）

1. 單獨取得

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。本公司以直線基礎進行攤銷，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。除本公司預期於該無形資產經濟年限屆滿前處分該資產外，有限耐用年限無形資產之殘值估計為零。會計估計變動之影響係以推延方式處理。

2. 企業合併所取得

企業合併所取得之無形資產係以收購日之公允價值認列，並與商譽分別認列。企業合併所取得之無形資產後續衡量方式與單獨取得之無形資產相同。

3. 除　　列

除列無形資產所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當年度損益。

（十九）有形及無形資產（商譽除外）之減損

本公司於每一資產負債表日評估是否有減損跡象顯示有形及無形資產（商譽除外）可能發生減損。倘經評估資產有減損跡象存在時，即估計該資產或其所屬現金產生單位之可回收金額。共用資產係依合理一致基礎分攤至個別現金產生單位。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。

當資產或其現金產生單位之可回收金額低於帳面價值而有重大減損時，就其減損部分認列損失。嗣後若資產之可回收金額增加時，將減損損失之迴轉認列為利益，惟不得超過該資產在未認列減損損失之情形下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。

（二十）投資型保險商品

本公司銷售分離帳戶保險商品，要保人所繳保費依約定方式扣除保險人各項費用，並依要保人同意或指定之投資分配方式置於專設帳簿中，專設帳簿資產之價值以評價日當日之公允價值計算，並依相關法令及一般公認會計原則計算淨資產價值。

專設帳簿之資產及負債，不論是否由保險合約或具金融工具性質之保險契約產生者，皆分別列帳「分離帳戶保險商品資產」（帳列其他金融資產）及「分離帳戶保險商品負債」（帳列其他金融負債）項下；至專設帳簿之收益及費用，則係指符合IFRS 4保險合約定義之分離帳戶保險商品之各項收益及費用總和，分別帳列「分離帳戶保險商品收益」及「分離帳戶保險商品費用」（帳列保險業務淨收益）項下。

（二一）承受擔保品

承受擔保品（帳列其他資產）按承受時之相關成本入帳，資產負債表日以帳面價值與淨公允價值孰低者衡量，當淨公允價值低於帳面價值而有減損時，就其減損部分認列損失，嗣後若淨公允價值增加時，將減損損失之迴轉認列為利益。承受擔保品已逾法定處分期限尚未處分者，除申請延長處分期限者外，依金管會函令規定，增加提列備抵損失準備並認列資產減損損失。

（二二）負債準備

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

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

本公司保險合約及具有裁量參與特性之金融工具，其所提存之準備金係依「保險業各種準備金提存辦法」規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算師簽證。除團體短期保險各項準備之提列，應以實收保險費收入或依台財保852367814號函規定計算之保險費收入孰高者為計提之基礎外，各項保險負債之提列基礎說明如下：

1. 責任準備

人壽保險責任準備金以各險報主管機關核准時之生命表及計算責任準備金之預定利率為基礎，依「保險業各種準備金提存辦法」第12條規定之修正制及各商品報主管機關核准之計算說明所記載之方式計算提列。

2. 未滿期保費準備

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

3. 賠款準備

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

（1）保險期間一年以下之健康保險及人壽保險：

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

（2）傷害保險：

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

4. 保費不足準備

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

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

5. 負債適足準備

依照IFRS 4規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

本公司之負債適足性測試係以公司整體合約為測試基礎，並遵守中華民國精算學會於102年4月30日所頒布之「國際財務準則公報第4號之精算實務處理準則－合約分類及負債適足性測試」之相關規範。本測試係於每一報導期間結束日比較保險負債扣除遞延取得成本及相關無形資產後之淨帳面金額，與保險合約未來現金流量之現時估計數額，若淨帳面金額不足，則將所有不足數額一次認列為損益。

6. 具金融商品性質之保險契約準備

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

7. 外匯價格變動準備

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

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

（1）自負債項下之各險種之重大事故特別準備金轉列為外匯價格變動準備金之初始金額應自本制度實施之日起三年內提列特別盈餘公積，除第一年提列金額不得低於稅後初始金額之三分之一外，前兩年累計提列金額不得低於稅後初始金額之三分之二。前述提列金額尚應考量合庫人壽因將重大事故特別準備金轉列至外匯價格變動準備金初始金額後，依「保險業各種準備金提存辦法」規定計算而減少收回之金額。

（2）提存額度：當月除以國外投資總額乘以曝險比率再乘以萬分之四點二計算應提存金額外，當月有未避險外幣資產兌換利益時，應以該金額之百分之五十，提存本準備金。

（3）沖抵額度：當月有未避險外幣資產兌換損失時，應以該金額之百分之五十，沖抵本準備金；本準備金每月月底餘額不得低於前一年底累積餘額之百分之二十。前述累積餘額於101年係指本準備金初始金額。

（4）本準備金之累積上限為當年度年底國外投資總額之百分之九點五。

（5）每年應就因採用本準備金機制已節省之避險成本轉列特別盈餘公積，當年度盈餘不足轉列者，應於以後有盈餘年度補提之，並在三年內至少一次作為盈餘轉增資或彌補虧損。

（6）若當年度有稅後盈餘，應就該金額之百分之十提列特別盈餘公積。但報經主管機關核准者不在此限。

（二三）收入之認列

本公司收入認列之處理，除「保險業務收入」外，餘係依照IAS 18「收入」之規定辦理。

放款之利息收入，係按權責發生基礎估列；惟放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。

手續費收入於收現且獲利過程大部分完成時認列。

投資所產生之股利收入係於股東收款之權利確定時認列，惟前提係與交易有關之經濟效益很有可能流入本公司，且收入金額能可靠衡量。

本公司客戶忠誠計畫下因銷售而給予客戶之獎勵積點，係按多元要素收入交易處理，原始銷售之已收或應收對價之公允價值係分攤至所給與之獎勵積點及該銷售之其他組成部分。分攤至獎勵積點之對價係按公允價值衡量。該對價在原始銷售交易時不認列為收入，而係予以遞延，並於獎勵積點被兌換且本公司之義務已履行時認列為收入。

（二四）保險費之認列及保單取得成本

本公司保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其首期及續期保費係分別於收款並完成承保手續及屆期收款時認列收入。保單取得成本如佣金費用等，於保險合約生效時，認列為當年度費用。

非屬分離帳戶保險商品且被分類為無裁量參與特性之金融工具，其所收取之保險費金額於合併資產負債表上認列為「具金融商品性質之保險契約準備」。該等保單之取得成本於保險契約生效時，沖減「具金融商品性質之保險契約準備」。

屬分離帳戶保險商品且被分類為無裁量參與特性之金融工具，其所收取之保險費金額，於扣除前置費用或投資管理服務費等費用後之餘額，全數於合併資產負債表上認列為分離帳戶保險商品負債。該等保單因投資管理服務而支付之取得成本包括佣金費用及直接與新契約發行有關之增額費用等，予以遞延認列，並依服務提供期間之經過比例，按直線法逐期攤銷。本公司依商品之設計及比較所收取之手續費收入與所產生之服務成本作為判斷是否認列遞延手續費收入及遞延取得成本之依據。

（二五）政府補助

政府補助僅於可合理確信本公司將遵循政府補助所附加之條件，且將可收到該項補助時，始予以認列。

政府補助係於其意圖補償之相關成本於本公司認列為費用之期間內，按有系統之基礎認列於損益。以本公司應購買、建造或其他方式取得非流動資產為條件之政府補助係認列為遞延收入，並以合理且有系統之基礎於相關資產耐用年限期間轉列損益。

若政府補助係用於補償已發生之費用或損失，或係以給與本公司立即財務支援為目的且無未來相關成本，則於其可收取之期間認列於損益。

（二六）員工福利

1. 短期員工福利

   本公司於員工提供勞務期間，對未來需支付短期非折現之福利金額認列為當年度費用。

2. 退職後福利

   屬確定提撥退休計畫之退休金，係於員工提供服務之期間，將應提撥之退休金數額認列為當年度費用。

   確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本及淨確定福利負債（資產）淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

   淨確定福利負債（資產）係確定福利退休計畫之提撥短絀（剩餘）。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

3. 員工優惠存款

   合庫銀行提供員工優惠存款，係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。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

   依公開發行銀行財務報告編製準則規定，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，於員工退休時，應即適用經金管會認可之IAS 19規定予以精算，惟精算假設各項參數係依主管機關規定辦理。

4. 離職福利

本公司於不再能撤銷離職福利之要約或認列相關重組成本之孰早者認列負債及費用。

（二七）股份基礎給付

本公司員工依金融控股公司法規定承購合庫金控保留給本公司員工認購之股份，係以本公司確認員工可認購股數之日為給與日，並以給與日認股權之公允價值認列薪資費用及資本公積。

（二八）所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵百分之十所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依合併財務報告帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能有課稅所得以供可減除暫時性差異或虧損扣抵使用時認列。非屬企業合併之資產及負債原始認列當時既不影響課稅所得亦不影響會計利潤，其產生之暫時性差異不認列遞延所得稅資產及負債。此外，原始認列商譽產生之應課稅暫時性差異不認列遞延所得稅負債。

與投資子公司、關聯企業及合資權益相關之應課稅暫時性差異皆認列遞延所得稅負債，惟本公司若可控制暫時性差異迴轉之時點，且該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者除外。與此類投資及權益有關之可減除暫時性差異所產生之遞延所得稅資產，僅於其很有可能有足夠課稅所得用以實現暫時性差異之利益，且於可預見之未來預期將迴轉的範圍內，予以認列遞延所得稅資產。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映企業於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

3. 本年度之當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。若當期所得稅或遞延所得稅係自企業合併所產生，其所得稅影響數納入企業合併之會計處理。

本公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，係將合併基礎之當期及遞延所得稅與各子公司個別之當期及遞延所得稅彙總金額之差額，於母公司合併調整並列為母公司之所得稅利益或費用，相互間之撥補金額以本期所得稅資產或本期所得稅負債項目列帳。

（二九）企業合併

企業合併係採收購法處理。收購相關成本於成本發生及勞務取得當年度列為費用。

商譽係按移轉對價、被收購者之非控制權益以及收購者先前已持有被收購者之權益於收購日之公允價值之總額，超過收購日所取得可辨認資產及承擔之負債按上述基礎衡量之淨額衡量。

本公司對被收購者具有現時所有權權益且清算時有權按比例享有被收購者淨資產之非控制權益，係按每一合併交易為基礎，選擇以公允價值或以其所享有被收購者可辨認淨資產已認列金額之比例份額衡量。其他非控制權益係以公允價值衡量。

本公司未採用收購法處理組織重組下之企業合併。合併財務報告之編製係採用帳面價值法，並視為自始合併而重編前期比較資訊。

（三十）保險商品分類

保險合約係指一方（保險人）接受另一方（保單持有人）藉由同意於特定之不確定未來事件（保險事件）對保單持有人產生不利影響時給予保單持有人補償，以承擔來自另一方（保單持有人）之顯著保險風險之合約。本公司對於顯著保險風險之認定，係指當保險事件在任何情況下都可能會導致保險人支付重大之額外給付時，保險風險方屬顯著，但不包括缺乏商業實質之情況（即對於交易之經濟後果不具可辨識之影響）。

具金融工具性質之保險契約係指移轉顯著財務風險之合約。財務風險係指特定利率、金融商品價格、商品價格、匯率、價格指數、價格或費率指數、信用評等或信用指數、抑或其他變數（若為非財務變數則須非為合約一方所特有之變數）中之一項或多項，未來可能變動之風險。

於原始判斷時即符合保險合約定義之保單，在其所有權利及義務消失或到期前，仍屬於保險合約，即使在保單期間內其所承受之保險風險已顯著地降低。然而，具金融工具性質之保險契約若於續後移轉顯著保險風險予本公司時，本公司將其重分類為保險合約。

保險合約及具金融工具性質之保險契約亦可再進一步依其是否具有裁量參與特性而予以分類之。裁量參與特性係指收取額外給付之合約權利，以作為保證給付之補充，並且額外給付：

1. 可能占合約給付總額之重大部分。
2. 其金額或時點係由發行人之裁量。
3. 依合約係基於：

－特定合約組合或特定類型合約之績效。

－本公司持有特定資產組合之投資報酬。

－本公司、基金或其他個體之損益。

嵌入式衍生工具之經濟特性及風險與主契約之經濟特性及風險並非緊密關聯時，應與主契約分別認列，並以公允價值衡量，且將其公允價值變動計入損益。惟若該嵌入式衍生工具若符合保險合約之定義，或整體合約係以公允價值衡量且將公允價值變動計入損益者，本公司無須將該嵌入式衍生工具與該保險合約分離。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

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

本公司每月複核放款組合以評估減損。本公司於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動，或與債務拖欠有關之國家或當地經濟狀況。分析預期現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。本公司定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

（二）金融工具之公允價值

非活絡市場或無報價之金融工具公允價值係以評價方法決定。在該情況下，公允價值係從類似金融工具之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數，金融工具之公允價值係以適當假設評估。當採用評價方法決定公允價值時，依本公司評價程序選擇適當之評價模型。所有模型經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格。本公司管理階層認為所選定之評價技術及假設可適當用以決定金融工具之公允價值。

金融工具公允價值之決定方式請參閱附註四一。

（三）所得稅

本公司估計所得稅時須仰賴重大評估。本公司決定稅款最終金額須經過許多交易與計算，最終稅款與原始認列之金額若產生差異，該差異將影響當期所得稅與遞延所得稅項目之認列。遞延所得稅資產之可實現性主要視未來能否有足夠之獲利或應課稅暫時性差異而定。若未來實際產生之獲利少於預期，可能會產生重大遞延所得稅資產之迴轉，該等迴轉係於發生年度認列為損益。

（四）員工福利

員工福利中退職後福利及已退休員工優惠存款義務之現值係以數種假設之精算結果為基礎。這些假設中任何變動將影響退職後福利及已退休員工優惠存款義務之帳面金額。

決定退職後福利退休金淨成本（收入）之假設包含折現率。本公司每年年底決定適當折現率，並以該利率計算預估支付退職後福利義務所須之未來現金流出現值。為決定適當之折現率，本公司須考量高品質公司債或政府公債之利率，該公司債或政府公債之幣別與退職後福利支付之幣別相同，且其到期日期間應與相關退休金負債期間相符。

其他退職後福利義務之重大假設係根據現行市場狀況，已退休員工優惠存款義務之重大假設則依主管機關規定決定。

（五）商譽減損估計

決定商譽是否減損時，須估計分攤到商譽之現金產生單位之使用價值。為計算使用價值，本公司應估計預期自現金產生單位所產生之未來現金流量，並決定計算現值所使用之適當折現率。若實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

（六）備供出售權益投資減損估計

備供出售權益投資之客觀減損證據包括該投資公允價值大幅或持續下跌至低於成本。在決定公允價值是否大幅或持續下跌時需進行判斷。本公司管理階層進行判斷時，會考慮歷史市場波動紀錄及該權益投資之歷史價格，以及被投資公司所屬行業表現等其他因素。

（七）財務保證合約之負債準備評估

本公司於決定是否提列保證責任準備，除法令規定訂有提列之最低標準外，主要之判斷係是否有任何可觀察證據顯示本公司必需就所擔保之義務支付特定給付以歸墊持有人所發生之損失。本公司定期複核與債務拖欠有關之經濟狀況，以減少預估與實際損失金額之差異。

（八）保險負債之提列及負債適足性測試

本公司之保險負債之提列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

	105年12月31日	104年12月31日
庫存現金及週轉金	$ 21,108,703	$ 21,451,458
待交換票據	21,179,639	9,279,476
存放銀行同業	13,164,482	13,022,720
	$ 55,452,824	$ 43,753,654

合併現金流量表於105年及104年12月31日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節請參閱合併現金流量表。

七、存放央行及拆借金融同業

	105年12月31日	104年12月31日
存款準備金－甲戶	$ 34,750,975	$ 39,790,008
存款準備金－乙戶	67,264,263	64,299,766
存款準備金－基層金融機構	54,742,220	52,801,642
存款準備金－外幣存款戶	354,002	318,069
轉存央行存款	39,200,000	39,200,000
央行定期存單	4,100,000	4,500,000
央行可轉讓定期存單	1,435,000	443,715,000
存放央行－其他	8,958,457	8,815,848
轉存央行國庫機關專戶存款	4,246,259	3,156,360
拆放銀行同業	80,372,090	49,859,749
	$ 295,423,266	$ 706,456,442

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。

本公司於105年度間購入之央行可轉讓定期存單中，因原始認列時依本公司有積極意圖及能力持有至到期日，故帳列為持有至到期日金融資產，請參閱附註十三。

八、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

	105年12月31日	104年12月31日
持有供交易之金融資產		
商業本票	$ 39,422,368	$ 29,281,435
政府公債	4,167,596	506,660
公 司 債	2,811,549	1,515,920
股　　票	1,265,263	262,273
金融債券	973,415	-
指數股票型基金	864,983	-
可轉換公司債	570,826	416,618
可轉讓定期存單	499,666	799,623
基金受益憑證	96,347	52,106
指標利率商業本票	2,135	921
換匯合約	3,126,729	3,590,561
遠期外匯合約	256,258	209,482
期貨交易保證金－自有資金	193,117	42,602
外匯保證金合約	81,509	122,685

	105年12月31日	104年12月31日
買入外匯選擇權合約	73,155	66,725
換匯換利合約	13,294	225,100
利率交換合約	9,478	5,888
認購（售）權證	159	-
	54,427,847	37,098,599
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產		
可轉換公司債資產交換	-	40,095
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 54,427,847	$ 37,138,694
持有供交易之金融負債		
應付借券－股票	$ 193,154	$ -
換匯合約	1,923,092	1,748,423
利率交換合約	240,021	38,488
換匯換利合約	181,780	617,155
遠期外匯合約	160,751	330,601
賣出外匯選擇權合約	74,734	66,958
資產交換選擇權合約	17,372	-
發行認購（售）權證負債－淨額	3,773	-
臺股賣出選擇權合約	393	-
外匯保證金合約	-	8,531
	2,795,070	2,810,156
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債		
金融債券（附註二五）	12,336,035	12,703,063
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 15,131,105	$ 15,513,219

本公司105年及104年12月31日透過損益按公允價值衡量之金融資產已供作附買回條件交易之帳面金額分別為19,348,965千元及23,189,614千元。

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規避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達成規避大部分市場價格或現金流量風險為目的。

合庫銀行於105年及104年12月31日尚未到期之衍生工具合約金額（名目本金）等相關資訊如下：

	105年12月31日	104年12月31日
換匯合約	$ 383,022,590	$ 435,783,946
遠期外匯合約	21,618,774	27,179,346
利率交換合約	14,928,007	15,152,000
賣出外匯選擇權合約	6,939,285	11,907,017
買入外匯選擇權合約	6,718,188	11,907,017
換匯換利合約	1,387,092	6,639,328
外匯保證金合約	1,162,522	5,198,399

合庫證券105年及104年12月31日從事期貨及選擇權交易尚未平倉之相關資訊如下：

		105年12月31日			
		未平倉部位		合約金額或支付(收取)之權利金	
項目	商品種類	買 / 賣方	契約數		公允價值
期貨契約	元大寶滬深ETF股票期貨201701	買方	320	$ 50,740	$ 50,656
	富邦上証股票期貨201701	買方	22	5,925	5,927
	FH滬深ETF股票期貨201701	買方	19	3,795	3,800
	中國A50 ETF期貨201701	買方	44	7,102	7,110
	H股指數期貨201701	買方	1	1,927	1,952
	小型恆生指數期貨201701	買方	1	903	913
	紐約原油期貨201702	買方	14	24,286	24,255
	富時中國A50指數期貨201701	買方	8	2,570	2,570
	小型S&P 500指數期貨201703	買方	3	10,860	10,818
	黃金期貨201702	買方	4	14,899	14,857
	印度指數期貨201701	買方	3	1,539	1,584
	新光金股票期貨201701	賣方	12	190	190
	台郡股票期貨201701	賣方	5	846	845
	元大上證50 ETF股票期貨201701	賣方	91	23,674	23,624
	富邦深100 ETF股票期貨201701	賣方	139	13,079	13,024
	臺股期貨201701	賣方	5	9,245	9,262
	H股指數期貨201701	賣方	6	11,559	11,711
	小型H股指數期貨201701	賣方	1	387	390
	紐約原油期貨201712	賣方	36	64,219	66,247
	CBOE波動率指數期貨201701	賣方	41	19,368	19,999
	CBOE波動率指數期貨201702	賣方	27	14,142	14,433
	富時中國A50指數期貨201701	賣方	6	1,908	1,928
選擇權契約	臺股選擇權201701	賣方	60	408	393

		104年12月31日			
		未平倉部位		合約金額或支付(收取)之權利金	
項目	商品種類	買 / 賣方	契約數		公允價值
期貨契約	臺股期貨 201601	賣方	24	$ 39,655	$ 39,720
	10 年美國中期債券201603	賣方	15	61,880	61,993

合庫證券105年12月31日從事資產交換合約金額（名目本金）如下：

	105年12月31日
資產交換合約	$ 170,500

合庫證券從事換匯及利率交換交易之目的，主要係為規避因匯率及利率波動所產生之風險。合庫證券之財務避險策略係以達成規避大部分公允價值變動或現金流量風險為目的。

合庫證券105年及104年12月31日尚未到期之換匯及利率交換合約金額（名目本金）如下：

	105年12月31日	104年12月31日
換匯合約	$ 267,675	$ 261,440
利率交換合約	2,090,000	-

合庫證券發行之認購（售）權證存續期間為自上市（櫃）買賣日起算6至7個月，並採現金結算方式履約。發行認購（售）權證負債及再買回公允價值列示如下：

	105年12月31日
發行認購（售）權證負債	$ 627,433
負債價值變動利益	(272,367)
	355,066
發行認購（售）權證再買回	590,352
再買回價值變動損失	(239,059)
	351,293
發行認購（售）權證負債淨額	$ 3,773

合庫人壽從事換匯換利合約及換匯合約交易之目的，主要係為規避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規避大部分公允價值變動或現金流量風險為目的。

截至105年及104年12月31日，合庫人壽尚未到期之衍生工具合約金額（名目本金）如下：

	105年12月31日	104年12月31日
換匯合約	$ 12,520,950	$ 8,554,600
換匯換利合約	2,094,300	3,452,400

九、備供出售金融資產－淨額

	105年12月31日	104年12月31日
政府公債	$ 101,708,465	$ 91,849,779
公 司 債	36,569,650	33,386,562
金融債券	30,234,436	17,042,247
股　　票	5,115,171	4,536,688
基金受益憑證	5,018,202	5,272,281
	$ 178,645,924	$ 152,087,557

本公司所持有之備供出售金融資產中，因部分債券發行人信用評等變動，依規定並經本公司評估於105及104年度分別認列減損迴轉利益3,221仟元及減損損失3,178仟元。

本公司105年及104年12月31日備供出售金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為22,196,686仟元及25,513,538仟元。

本公司105年及104年12月31日備供出售金融資產之股票中，包含投資台灣高速鐵路股份有限公司私募普通股之帳面金額分別為980,720仟元及551,655仟元，係合庫銀行配合政府經濟發展計畫予以投資。

十、附賣回票券及債券投資

本公司於105年及104年12月31日以賣回為條件買入之票債券分別計1,298,413仟元及1,346,831仟元，經約定應分別於期後以1,298,958仟元及1,347,169仟元陸續賣回。

十一、應收款項－淨額

	105年12月31日	104年12月31日
應收利息	$ 7,205,814	$ 6,598,400
應收證券融資款	3,485,942	3,405,659
應收承兌票款	3,289,300	3,305,845
應收信用卡款	2,932,579	2,652,085
應收買入債權	2,153,693	2,636,903
應收租賃款	1,615,075	1,551,057
交割代價	1,361,874	898,997
應收交割帳款－受託買賣	1,005,396	867,216
應收信用卡特約商店款	693,721	557,158
應收證券價款	631,566	328,600
應收資金貸與款	611,988	-
應收承購帳款－無追索權	561,785	216,084
應收帳款	543,573	345,098
應收分離帳戶	480,911	372,903
應收債權	468,946	475,799
應收押租金	272,993	272,993
其　　他	449,551	446,144
	27,764,707	24,930,941
減：備抵呆帳	1,618,858	1,319,773
減：未實現利息收入	111,694	126,442
淨　　額	$ 26,034,155	$ 23,484,726

上述應收債權係合庫銀行合併農民銀行時，依普華國際財務顧問股份有限公司評估農民銀行於以前年度已轉銷債權之公允價值認列。

本公司105年及104年12月31日應收款項（不含應收即期外匯款分別為0仟元及77仟元）之備抵呆帳評估如下：

項目		105年12月31日		104年12月31日	
		應收帳款總額	備抵呆帳金額	應收帳款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	$ 1,645,621	$ 929,595	$ 1,753,808	$ 737,281
	組合評估減損	115,996	37,125	163,022	62,206
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	26,003,090	652,138	23,014,034	520,286
合	計	27,764,707	1,618,858	24,930,864	1,319,773

應收款項之備抵呆帳明細及變動情形如下：

	105年度	104年度
年初餘額	$ 1,319,773	$ 1,054,454
本年度提列	362,910	200,203
轉銷呆帳	(76,087)	(33,789)
轉銷呆帳後收回數	15,103	99,135
匯　　兌	(2,841)	(230)
年底餘額	$ 1,618,858	$ 1,319,773

十二、貼現及放款－淨額

	105年12月31日	104年12月31日
貼　　現	$ 1,624,550	$ 2,004,757
透　　支	144,492	161,789
擔保透支	89,017	111,712
進出口押匯	581,716	542,432
短期放款	222,846,953	242,899,521
應收帳款融資	560,979	608,195
短期擔保放款	174,550,850	161,485,690
中期放款	298,972,980	301,683,991
中期擔保放款	309,946,717	307,329,399
長期放款	29,959,231	34,629,232
長期擔保放款	944,395,557	944,885,625
放款轉列之催收款項	6,768,785	6,371,809
壽險貸款	377,800	332,794
墊繳保費	15,456	7,062
	1,990,835,083	2,003,054,008
減：備抵呆帳	23,554,791	21,461,997
減：折價調整	460,474	476,402
淨　　額	$ 1,966,819,818	$ 1,981,115,609

截至105年及104年12月31日止，上述放款轉列之催收款項已依規定對內停止計息。105及104年度之催收款按年度平均放款利率估算之未計提利息收入分別為118,803仟元及139,404仟元。

本公司105年及104年12月31日貼現及放款之備抵呆帳評估如下：

項目		105年12月31日		104年12月31日	
		貼現及放款總額	備抵呆帳金額	貼現及放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	$ 19,082,451	$ 4,833,355	$ 14,581,806	$ 4,597,960
	組合評估減損	10,715,491	1,817,649	11,167,720	2,418,484
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	1,961,037,141	16,903,787	1,977,304,482	14,445,553
合	計	1,990,835,083	23,554,791	2,003,054,008	21,461,997

貼現及放款之備抵呆帳明細及變動情形如下：

	105年度	104年度
年初餘額	$ 21,461,997	$ 22,270,721
本年度提列	3,382,247	1,990,276
轉銷呆帳	(3,630,920)	(3,793,034)
轉銷呆帳後收回數	2,415,490	882,611
匯　兌	(74,023)	111,423
年底餘額	$ 23,554,791	$ 21,461,997

本公司105及104年度呆帳費用及保證責任準備提存之明細如下：

	105年度	104年度
貼現及放款備抵呆帳提列數	$ 3,382,247	$ 1,990,276
應收款項備抵呆帳提列數	362,910	200,203
買匯及非放款轉列之催收款備抵呆帳提列數	248,867	291,100
保證責任準備沖回數	(23,454)	(256,587)
	$ 3,970,570	$ 2,224,992

截至105年及104年12月31日止，合庫銀行對授信資產備抵呆帳提存比率均符合法令規定。

本公司104年度保證責任準備沖回，主要係合庫銀行於104年間因應收保證款項依合約墊付後轉列至催收款，故沖回保證責任準備，並同時增加買匯及非放款轉列之催收款備抵呆帳提列數，以及合庫票券協議展期客戶攤還本金，就部分保證責任準備予以沖回。前開沖回及提列均符合法令規定。

十三、 持有至到期日金融資產

	105年12月31日	104年12月31日
央行可轉讓定期存單	$ 431,410,000	$ -
政府公債	52,658,934	19,746,164
公 司 債	22,173,288	18,756,957
金融債券	5,594,463	6,390,443
國 庫 券	498,878	-
定期存單	299,646	305,784
	$ 512,635,209	$ 45,199,348

本公司所持有之持有至到期日金融資產中，因部分債券發行人信用評等變動，依規定並經本公司評估於105及104年度分別認列減損迴轉利益3,130仟元及減損損失4,679仟元。

本公司105年及104年12月31日持有至到期日金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為2,198,860仟元及1,883,182仟元。

本公司105年12月31日持有之央行可轉讓定期存單係原始認列時依本公司有積極意圖及能力持有至到期日，故帳列為持有至到期日金融資產。

十四、 採用權益法之投資

	105年12月31日		104年12月31日	
	金額	持股%	金額	持股%
投資關聯企業				
合眾建築經理公司	$ 121,381	30.00	$ 122,023	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：

	105年度	104年度
本公司享有之份額		
本年度淨利	$ 5,383	$ 13,432
其他綜合損益	(299)	(111)
綜合損益總額	$ 5,084	$ 13,321

本公司於105及104年度自合眾建築經理公司收取之股利分別為5,726仟元及7,203仟元，並列為採用權益法之投資之減項。

本公司105及104年度採用權益法之關聯企業之損益及其他綜合損益份額，係依據被投資公司同期間經會計師查核之財務報告認列。

十五、 其他金融資產－淨額

	105年12月31日	104年12月31日
買匯及非放款轉列之催收款	$ 603,505	$ 405,199
減：備抵呆帳	560,868	329,294
買匯及非放款轉列之催收款－淨額	42,637	75,905
無活絡市場之債務工具投資－淨額	89,326,692	94,584,846
存放銀行同業	18,429,346	15,317,401
借券保證金	260,094	-
以成本衡量之金融資產	4,255,259	4,101,660
拆放證券公司	-	295,920
分離帳戶保險商品資產（附註二九）	87,468,591	76,908,449
	$ 199,782,619	$ 191,284,181

無活絡市場之債務工具投資明細如下：

	105年12月31日	104年12月31日
公 司 債	$ 72,829,255	$ 76,365,142
金融債券	16,497,437	17,890,904
國外及地方政府公債	-	328,800
	$ 89,326,692	$ 94,584,846

本公司所持有之以成本衡量之金融資產明細如下：

	105年12月31日		104年12月31日	
	金額	持股%	金額	持股%
台灣金聯資產管理公司	$ 2,370,934	17.03	$ 2,370,934	17.03
台北金融大樓公司	669,600	1.63	669,600	1.63
台灣電力公司	631,153	0.24	631,153	0.24
財金資訊公司	135,405	2.89	135,405	2.89
台灣金融資產服務公司	101,125	5.88	101,125	5.88
其　他	347,042		193,443	
	$ 4,255,259		$ 4,101,660	

本公司所持有之上述股票投資，於資產負債表日係按成本減除減損損失衡量，因其公允價值合理估計數之區間重大且無法合理評估各種估計之機率，致本公司認為其公允價值無法可靠衡量。

本公司帳列其他金融資產之存放銀行同業係不可提前解約及動用之活期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

	105年12月31日	104年12月31日
土　地	$ 2,864,226	$ 2,679,194
房屋及建築	875,558	890,973
	$ 3,739,784	$ 3,570,167

	土地	房屋及建築	合計
成　本			
105年1月1日餘額	$ 2,679,194	$ 1,240,554	$ 3,919,748
增　添	-	2,303	2,303
處　分	(307,935)	(157,007)	(464,942)
自不動產及設備轉入	492,967	296,834	789,801
轉出至不動產及設備	-	(21,931)	(21,931)
105年12月31日餘額	$ 2,864,226	$ 1,360,753	$ 4,224,979
104年1月1日餘額	$ 2,091,412	$ 876,319	$ 2,967,731
處　分	(6,066)	(7,887)	(13,953)
自不動產及設備轉入	593,848	372,122	965,970
104年12月31日餘額	$ 2,679,194	$ 1,240,554	$ 3,919,748

	土地	房屋及建築	合計
累計折舊及減損			
105年1月1日餘額	$ -	$ 349,581	$ 349,581
處　分	-	(22,776)	(22,776)
折舊費用	-	34,293	34,293
自不動產及設備轉入	-	129,212	129,212
轉出至不動產及設備	-	(5,115)	(5,115)
105年12月31日餘額	$ -	$ 485,195	$ 485,195
104年1月1日餘額	$ -	$ 253,024	$ 253,024
處　分	-	(1,168)	(1,168)
折舊費用	-	24,048	24,048
自不動產及設備轉入	-	73,677	73,677
104年12月31日餘額	$ -	$ 349,581	$ 349,581

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，5至50年；房屋附屬設備，5年。

本公司之投資性不動產於105年及104年12月31日之公允價值分別為8,531,932仟元及8,765,688仟元，係由本公司採用市價法及勘估標的現行不動產市場行情為參考依據所評估之金額。

本公司投資性不動產之收益列示如下：

	105年度	104年度
投資性不動產之租金收入	$ 181,070	$ 169,110
當年度產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	(62,601)	(55,165)
	$ 118,469	$ 113,945

十七、 不動產及設備－淨額

	105年12月31日	104年12月31日
每一類別之帳面金額		
土　地	$ 24,330,673	$ 24,823,697
房屋及建築	7,864,023	8,349,213
機械設備	755,917	1,027,241
交通及運輸設備	98,383	115,670
其他設備	165,167	185,048
租賃權益改良	144,048	181,756
預付設備款、預付房地款及未完工程	4,874,792	4,803,355
	$ 38,233,003	$ 39,485,980

	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
成　本								
105年1月1日餘額	$ 24,838,874	$ 14,652,896	$ 5,268,011	$ 640,796	$ 1,305,373	$ 901,563	$ 4,803,355	$ 52,410,868
增　添	-	17,221	75,995	17,599	43,780	38,651	180,889	374,135
處　分	-	(860)	(565,568)	(23,051)	(41,027)	(21,872)	-	(652,378)
重 分 類	-	19,973	49,009	1,470	1,654	3,320	(83,063)	(7,637)
轉出至投資性不動產	(492,967)	(296,674)	-	-	-	-	(160)	(789,801)
自投資性不動產轉入	-	21,931	-	-	-	-	-	21,931
轉出至無形資產	-	-	-	-	-	-	(26,229)	(26,229)
淨兌換差額	(57)	(119)	(2,745)	(517)	(1,110)	(2,547)	-	(7,095)
105年12月31日餘額	$ 24,345,850	$ 14,414,368	$ 4,824,702	$ 636,297	$ 1,308,670	$ 919,115	$ 4,874,792	$ 51,323,794
104年1月1日餘額	$ 25,160,810	$ 14,784,145	$ 5,587,271	$ 665,216	$ 1,319,596	$ 870,490	$ 4,576,352	$ 52,963,880
增　添	51,551	85,496	64,077	19,278	42,070	79,912	744,947	1,087,331
處　分	-	-	(523,067)	(43,738)	(56,458)	(53,656)	-	(676,919)
重 分 類	12,508	49,192	136,909	-	-	5,447	(204,056)	-
轉出至投資性不動產	(386,098)	(266,156)	-	-	-	-	(313,716)	(965,970)
轉出至無形資產	-	-	-	-	-	-	(172)	(172)
淨兌換差額	103	219	2,821	40	165	(630)	-	2,718
104年12月31日餘額	$ 24,838,874	$ 14,652,896	$ 5,268,011	$ 640,796	$ 1,305,373	$ 901,563	$ 4,803,355	$ 52,410,868

	土地	房屋及建築	機械設備	交通及運輸設備	其他設備	租賃權益改良	合計
累計折舊及減損							
105年1月1日餘額	$ 15,177	$ 6,303,683	$ 4,240,770	$ 525,126	$ 1,120,325	$ 719,807	$ 12,924,888
處　分	-	-	(564,890)	(22,996)	(40,883)	(21,872)	(650,641)
折舊費用	-	370,832	394,969	37,940	65,010	78,170	946,921
轉出至投資性不動產	-	(129,212)	-	-	-	-	(129,212)
自投資性不動產轉入	-	5,115	-	-	-	-	5,115
淨兌換差額	-	(73)	(2,064)	(2,156)	(949)	(1,038)	(6,280)
105年12月31日餘額	$ 15,177	$ 6,550,345	$ 4,068,785	$ 537,914	$ 1,143,503	$ 775,067	$ 13,090,791
104年1月1日餘額	$ 15,177	$ 5,994,575	$ 4,320,183	$ 526,631	$ 1,107,113	$ 688,071	$ 12,651,750
處　分	-	-	(520,061)	(43,515)	(55,895)	(53,358)	(672,829)
折舊費用	-	382,658	438,939	40,945	66,158	83,055	1,011,755
轉出至投資性不動產	-	(73,677)	-	-	-	-	(73,677)
淨兌換差額	-	127	1,709	1,065	2,949	2,039	7,889
104年12月31日餘額	$ 15,177	$ 6,303,683	$ 4,240,770	$ 525,126	$ 1,120,325	$ 719,807	$ 12,924,888

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105年12月31日止，土地增值稅準備為2,596,230仟元（帳列遞延所得稅負債）。

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

本公司105年及104年12月31日之預付設備款、預付房地款及未完工程，主要係支付興建進行中之總行大樓工程款。目前總行大樓興建工程已取得使用執照，已委託外部驗證機構協助本行辦理驗收作業，俟完成驗收後再辦理後續事宜。

合庫銀行執行資產減損測試係以營運部門作為現金產生單位，採使用價值作為不動產及設備與商譽減損測試之可回收金額，且105年及104年12月31日用於估計使用價值之折現率分別為8.84%及8.78%。

十八、 無形資產

	105年12月31日	104年12月31日
商　　譽	$ 3,170,005	$ 3,170,005
電腦軟體	446,838	513,137
	$ 3,616,843	$ 3,683,142

	商譽	電腦軟體	合計
105年1月1日餘額	$ 3,170,005	$ 513,137	$ 3,683,142
單獨取得	-	107,926	107,926
攤銷費用	-	(198,847)	(198,847)
自不動產及設備轉入	-	26,229	26,229
淨兌換差額	-	(1,607)	(1,607)
105年12月31日餘額	$ 3,170,005	$ 446,838	$ 3,616,843
104年1月1日餘額	$ 3,170,005	$ 595,768	$ 3,765,773
單獨取得	-	188,224	188,224
攤銷費用	-	(270,940)	(270,940)
自不動產及設備轉入	-	172	172
淨兌換差額	-	(87)	(87)
104年12月31日餘額	$ 3,170,005	$ 513,137	$ 3,683,142

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。

本公司因合併農民銀行產生之商譽，已分攤至因合併而新增之營業部門（商譽所屬現金產生單位）。本公司105年及104年12月31日經評估後商譽並無減損之情事發生。

十九、 其他資產－淨額

	105年12月31日	104年12月31日
存出保證金	$ 1,377,805	$ 1,797,748
預付款項	286,562	658,317
營業保證金及交割結算基金	648,314	632,766
承受擔保品－淨額	262,506	262,051
其　　他	105,292	442,699
淨　　額	$ 2,680,479	$ 3,793,581

本公司依金管會函令規定及評估承受擔保品之可回收情形，於104年度認列承受擔保品資產減損迴轉利益為2,127仟元。

本公司104年12月31日預付款項中，包含合庫銀行匯出投資國外分行金額為323,205仟元。

二十、 央行及金融同業存款

	105年12月31日	104年12月31日
銀行同業存款	$ 127,052,418	$ 116,665,130
銀行同業拆放	91,385,406	72,030,073
透支銀行同業	9,482,741	857,336
中華郵政轉存款	5,815,108	14,531,307
央行存款	299,512	511,968
	$ 234,035,185	$ 204,595,814

二一、 附買回票券及債券負債

本公司於105年及104年12月31日以附買回為條件賣出之票債券分別計44,139,415仟元及51,141,231仟元，經約定應分別於期後以44,156,109仟元及51,162,708仟元陸續買回。

二二、 應付商業本票－淨額

本公司105年及104年12月31日應付商業本票面額分別為16,525,000仟元及15,564,000仟元，年貼現率分別為0.650%-0.888%及0.658%-1.068%。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106年10月26日及105年3月4日。截至105年12月31日止，本公司尚未動用發行商業本票及信用借款額度為43,452,467仟元。

二三、 應付款項

	105年12月31日	104年12月31日
應付他行票據未及交換戶	$ 21,179,639	$ 9,279,476
應付代收款	5,919,674	6,009,108
應付費用	4,810,225	4,507,153
應付利息	3,763,243	3,375,115
承兌匯票	3,396,401	3,321,956
應付外埠票據代收款	1,441,353	5,201,546
應付交割帳款－受託買賣	1,225,453	739,927
交割代價	1,143,804	999,988
應付證券價款	856,710	273,798
應付代收交換票據款項	533,563	1,693,053
應付其他稅款	486,461	547,210
應付融券擔保價款	392,215	215,834
應付承購帳款	385,123	114,474
融券保證金	362,651	213,499
應付保險賠款與給付	265,515	79,345
應付股息紅利	244,503	242,035
其　　他	2,032,736	1,851,518
	$ 48,439,269	$ 38,665,035

二四、 存款及匯款

	105年12月31日	104年12月31日
支票存款	$ 46,824,959	$ 40,477,016
活期存款	479,896,040	484,984,597
活期儲蓄存款	796,973,550	744,683,401
定期存款	476,827,373	472,293,325
可轉讓定期存單	1,622,800	3,543,000
定期儲蓄存款	669,211,936	683,100,935
公庫存款	90,797,579	73,374,578
匯　　款	433,539	318,238
	$ 2,562,587,776	$ 2,502,775,090

二五、 應付債券

合庫銀行發行之金融債券明細如下：

	105年12月31日	104年12月31日
99-1次順位債券：按本行1年期定存牌告機動利率加0.25%計息，每年付息一次，到期日：106年6月21日	$ 8,000,000	$ 8,000,000
99-2甲券次順位債券：按中華民國銀行公會金融業拆款中心公告之3個月台北金融業拆款定盤利率加0.15%計息，指標利率自發行日起每季重設一次，每年付息一次，到期日：106年10月25日	3,000,000	3,000,000
99-2乙券次順位債券：按固定利率1.45%計息，每年付息一次，到期日：106年10月25日	1,000,000	1,000,000
100-1甲券次順位債券：按中華民國銀行公會金融業拆款中心公告之3個月台北金融業拆款定盤利率加0.15%計息，指標利率自發行日起每季重設一次，每年付息一次，到期日：107年5月25日	7,300,000	7,300,000
100-1乙券次順位債券：按固定利率1.65%計息，每年付息一次，到期日：107年5月25日	2,700,000	2,700,000
100-2甲券次順位債券：按中華民國銀行公會金融業拆款中心公告之3個月台北金融業拆款定盤利率加0.25%計息，指標利率自發行日起每季重設一次，每年付息一次，到期日：107年7月28日	1,200,000	1,200,000
100-2乙券次順位債券：按固定利率1.70%計息，每年付息一次，到期日：107年7月28日	3,410,000	3,410,000
101-1次順位債券：按固定利率1.65%計息，每年付息一次，到期日：111年6月28日	11,650,000	11,650,000
101-2甲券次順位債券：按固定利率1.43%計息，每年付息一次，到期日：108年12月25日	1,000,000	1,000,000
101-2乙券次順位債券：按固定利率1.55%計息，每年付息一次，到期日：111年12月25日	7,350,000	7,350,000
102-1甲券次順位債券：按中華民國銀行公會金融業拆款中心公告之3個月台北金融業拆款定盤利率加0.43%計息，指標利率自發行日起每季重設一次，每年付息一次，到期日：109年3月28日	4,000,000	4,000,000
102-1乙券次順位債券：按固定利率1.48%計息，每年付息一次，到期日：109年3月28日	3,500,000	3,500,000

（接次頁）

（承前頁）

	105年12月31日	104年12月31日
102-2甲券次順位債券：按固定利率1.72%計息，每年付息一次，到期日：109年12月25日	$ 900,000	$ 900,000
102-2乙券次順位債券：按中華民國銀行公會金融業拆款中心公告之3個月台北金融業拆款定盤利率加0.45%計息，指標利率自發行日起每季重設一次，每年付息一次，到期日：112年12月25日	4,600,000	4,600,000
103-1甲券次順位債券：按固定利率1.70%計息，每年付息一次，到期日：110年5月26日	1,500,000	1,500,000
103-1乙券次順位債券：按固定利率1.85%計息，每年付息一次，到期日：113年5月26日	2,700,000	2,700,000
103-1丙券次順位債券：按台灣集中保管結算所當日次級買賣利率報價定盤利率90天期加0.43%計息，指標利率自發行日起每季重設一次，每年付息一次，到期日：113年5月26日	5,800,000	5,800,000
105-1甲券次順位債券：按固定利率1.09%計息，每年付息一次，到期日：112年9月26日	950,000	-
105-1乙券次順位債券：按固定利率1.20%計息，每年付息一次，到期日：115年9月26日	4,050,000	-
	$ 74,610,000	$ 69,610,000

合庫銀行業經金管會於104年2月17日核准提前贖回96-1累積次順位金融債券130億元，並於104年4月28日贖回。

合庫銀行為籌措長期美元資金，業經金管會於104年1月22日核准發行無擔保一般金融債券10億美元。合庫銀行於104年3月30日發行104年度第1期無擔保一般順位金融債券美元4億元，分為甲券3億美元及乙券1億美元，票面利率均為0%，分別於發行屆滿2年及3年後合庫銀行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日（134年3月30日）一次返還。合庫銀行為規避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：

	105年12月31日	104年12月31日
104年度第1期無擔保一般順位金融債券		
－甲　券	$ 9,253,296	$ 9,515,762
－乙　券	3,082,739	3,187,301
	$ 12,336,035	$ 12,703,063

二六、 其他借款

	105年12月31日		104年12月31日	
	金額	利率%	金額	利率%
短期信用借款（附註二二）	$ 1,328,384	0.870-4.785	$ 851,606	0.878-2.386

二七、 負債準備

	105年12月31日	104年12月31日
責任準備	$ 30,554,508	$ 32,743,854
具金融商品性質之保險契約準備	11,511,953	11,735,236
員工福利負債準備	6,501,792	8,668,086
保證責任準備	1,415,708	1,439,421
其　他	350,110	361,202
	$ 50,334,071	$ 54,947,799

（一）責任準備明細如下：

	105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	$ 9,216,662	$ 9,026,171	$ 18,242,833
健康險	267,141	-	267,141
年金險	-	11,995,256	11,995,256
投資型保險	49,278	-	49,278
合　計	9,533,081	21,021,427	30,554,508
減：分出責任準備	-	-	-
淨　額	$ 9,533,081	$ 21,021,427	$ 30,554,508

	104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	$ 7,304,700	$ 12,202,679	$ 19,507,379
健康險	169,512	-	169,512
年金險	-	13,035,184	13,035,184
投資型保險	31,779	-	31,779
合　計	7,505,991	25,237,863	32,743,854
減：分出責任準備	-	-	-
淨　額	$ 7,505,991	$ 25,237,863	$ 32,743,854

前述責任準備之變動調節如下：

	105年度			104年度		
	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
年初餘額	$ 7,505,991	$ 25,237,863	$ 32,743,854	$ 5,585,297	$ 31,769,505	$ 37,354,802
本年度提存數	2,244,980	1,920,042	4,165,022	2,099,475	481,608	2,581,083
本年度收回數	(217,890)	(6,136,478)	(6,354,368)	(178,781)	(7,013,250)	(7,192,031)
年底餘額	9,533,081	21,021,427	30,554,508	7,505,991	25,237,863	32,743,854
減：分出責任準備	-	-	-	-	-	-
年底淨額	$ 9,533,081	$ 21,021,427	$ 30,554,508	$ 7,505,991	$ 25,237,863	$ 32,743,854

（二）負債適足準備明細如下：

	105年12月31日	104年12月31日
	保險合約及具裁量參與特性之金融工具	保險合約及具裁量參與特性之金融工具
責任準備	$ 30,554,508	$ 32,743,854
未滿期保費準備	143,392	93,548
保費不足準備	45,576	64,980
賠款準備	15,155	31,463
保險負債帳面價值	$ 30,758,631	$ 32,933,845
現金流量現時估計額	$ 27,664,036	$ 30,205,201
負債適足準備餘額	$ -	$ -

本公司105年及104年12月31日經評估後免提列負債適足準備。

本公司負債適足性測試方式說明如下：

	105年及104年12月31日
測試方法	總保費評價法
群　　組	整體合約一併測試
重要假設說明	未來各年折現率假設，係依公司最佳估計情境及考量現時資訊下之整體投資組合報酬率訂定

（三）具金融商品性質之保險契約準備如下：

	105年12月31日	104年12月31日
壽　　險	$ 11,511,953	$ 11,735,236

	105年度	104年度
年初餘額	$ 11,735,236	$ 12,136,190
本年度保險費收取數	-	-
本年度保險賠款與給付	(411,402)	(592,938)
本年度法定準備之淨提存數	188,119	191,984
年底餘額	$ 11,511,953	$ 11,735,236

（四）外匯價格變動準備說明如下：

1. 外匯避險策略及曝險情形：

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，目前係以換匯換利交易及換匯交易為主要避險工具，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：

	105年度	104年度
年初餘額	$ 171,211	$ 115,688
本年度提存數：		
強制提存	9,165	6,828
額外提存	63,571	135,915
	72,736	142,743
本年度收回數	(97,960)	(87,220)
年底餘額	$ 145,987	$ 171,211

3. 外匯價格變動準備對本公司之影響：

105年度

影響項目	未適用金額	適用金額	影響數
本期淨利	$ 14,113,939	$ 14,139,163	$ 25,224
基本每股盈餘（元）	1.16	1.16	-
外匯價格變動準備	-	145,987	145,987
權　　益	198,626,848	198,480,861	(145,987)

104年度

影響項目	未適用金額	適用金額	影響數
本期淨利	$ 13,517,234	$ 13,461,711	($ 55,523)
基本每股盈餘（元）	1.14	1.14	-
外匯價格變動準備	-	171,211	171,211
權　　益	190,493,097	190,321,886	(171,211)

（五）保險業務淨收益明細如下：

	105年度	104年度
分離帳戶保險商品收益（附註二九）	$ 19,768,584	$ 25,050,183
簽單保費收入	5,512,892	3,781,215
分離帳戶保險商品費用（附註二九）	(19,768,584)	(25,050,183)
自留保險賠款與給付	(6,515,842)	(7,324,021)
再保費支出	(125,921)	(77,437)
其　　他	(58,291)	(30,273)
	($ 1,187,162)	($ 3,650,516)

（六）保險負債準備淨變動明細如下：

	105年度	104年度
責任準備淨變動	($ 2,189,346)	($ 4,610,948)
具金融商品性質之保險契約準備淨變動	188,119	191,984
其他準備淨變動	(1,629)	75,378
	($ 2,002,856)	($ 4,343,586)

（七）員工福利負債準備明細如下：

	105年12月31日	104年12月31日
淨確定福利負債	$ 2,531,665	$ 4,658,134
退休員工優惠存款義務現值	3,970,127	4,009,952
	$ 6,501,792	$ 8,668,086

（八）保證責任準備變動明細如下：

	105年度	104年度
年初餘額	$ 1,439,421	$ 1,695,541
本年度沖回	(23,454)	(256,587)
匯　　兌	(259)	467
年底餘額	$ 1,415,708	$ 1,439,421

二八、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105及104年度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161,094仟元及147,677仟元。

（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。合庫銀行按員工每月薪資總額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。

列入合併資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	105年12月31日	104年12月31日
確定福利義務現值	$ 12,376,091	$ 11,813,451
計畫資產公允價值	(9,850,773)	(7,161,392)
提撥缺絀	2,525,318	4,652,059
淨確定福利資產（帳列其他資產）	6,347	6,075
淨確定福利負債（帳列負債準備）	$ 2,531,665	$ 4,658,134

淨確定福利負債（資產）變動如下：

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	合計
104 年 1 月 1 日	$ 11,131,975	($ 7,032,582)	$ 4,099,393
服務成本			
當期服務成本	851,231	-	851,231
利息費用（收入）	186,681	(121,004)	65,677
認列於損益	1,037,912	(121,004)	916,908
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含於淨利息之金額外）	-	(61,011)	(61,011)
精算損失－財務統計假設變動	499,961	-	499,961
精算損失－經驗調整	178,772	-	178,772
認列於其他綜合損益	678,733	(61,011)	617,722
雇主提撥	-	(981,964)	(981,964)
福利支付	(1,035,169)	1,035,169	-
104 年 12 月 31 日	11,813,451	(7,161,392)	4,652,059
服務成本			
當期服務成本	851,378	-	851,378
利息費用（收入）	158,008	(114,591)	43,417
認列於損益	1,009,386	(114,591)	894,795
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含於淨利息之金額外）	-	50,629	50,629
精算損失－財務統計假設變動	64,627	-	64,627
精算利益－經驗調整	(68,918)	-	(68,918)
認列於其他綜合損益	(4,291)	50,629	46,338
雇主提撥	-	(3,067,874)	(3,067,874)
福利支付	(442,455)	442,455	-
105 年 12 月 31 日	$ 12,376,091	($ 9,850,773)	$ 2,525,318

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（資產）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。

本公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

	105年12月31日	104年12月31日
折 現 率	1.30%	1.35-1.45%
薪資預期長期增加率	2.00%	2.00%
計畫資產預期長期投資報酬率	1.30%	1.35-1.45%

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加（減少）之金額如下：

	105年12月31日	104年12月31日
折 現 率		
增加0.25%	($ 317,456)	($ 316,200)
減少0.25%	$ 330,197	$ 329,320
薪資預期增加率		
增加0.25%	$ 313,859	$ 313,868
減少0.25%	($ 303,521)	($ 303,139)

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

本公司預期於105年及104年12月31日以後一年內對確定福利計畫提撥金額分別為927,134仟元及2,871,100仟元。本公司於105年及104年12月31日之確定福利義務平均到期期間分別為10.53至11.23年及11至12.4年。

（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。

合庫銀行因退休員工之優惠存款計畫所產生之義務列入合併資產負債表之金額列示如下：

	105 年 12 月 31 日	104 年 12 月 31 日
退休員工優惠存款義務現值（帳列負債準備）	$ 3,970,127	$ 4,009,952

退休員工優惠存款義務現值之變動如下：

	105年度	104年度
年初退休員工優惠存款義務現值	$ 4,009,952	$ 3,884,422
利息成本	152,392	152,379
精算損失	624,670	760,838
福利支付數	(816,887)	(787,687)
年底退休員工優惠存款義務現值	$ 3,970,127	$ 4,009,952

合庫銀行屬退休員工之優惠存款計畫已於合併綜合損益表認列之損益金額列示如下：

	105年度	104年度
利息成本	$ 152,392	$ 152,379
當年度認列之精算損失	624,670	760,838
退休員工優惠存款超額利息	$ 777,062	$ 913,217

合庫銀行係依金管會101年3月15日金管銀法字第10110000850號函規範之相關精算假設精算退休員工優惠存款福利費用，其精算評價於衡量日之主要假設列示如下：

	105年12月31日	104年12月31日
折 現 率	4.00%	4.00%
存入資金報酬率	2.00%	2.00%
帳戶餘額每年遞減比率	1.00%	1.00%
優惠存款制度變動機率	50.00%	50.00%

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使退休員工優惠存款義務現值增加（減少）之金額如下：

	105年12月31日	104年12月31日
折 現 率		
增加1%	($ 285,210)	($ 293,925)
減少1%	$ 328,890	$ 339,856
存入資金報酬率		
增加1%	($ 765,126)	($ 748,637)
減少1%	$ 765,126	$ 748,637
帳戶餘額每年遞減比率		
增加1%	($ 301,428)	($ 310,616)
減少1%	$ 343,079	$ 354,540
優惠存款制度變動機率		
增加20%	($ 1,558,051)	($ 1,603,981)
減少20%	$ 1,558,051	$ 1,603,981

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映退休員工優惠存款義務現值實際變動情形。

二九、 其他金融負債

	105年12月31日	104年12月31日
結構型商品所收本金	$ 1,208,004	$ 5,422,591
存入保證金	1,096,352	1,553,783
撥入放款基金	354,678	761,370
分離帳戶保險商品負債	87,468,591	76,908,449
	$ 90,127,625	$ 84,646,193

本公司105年及104年12月31日分離帳戶保險商品相關項目餘額明細如下：

	105年12月31日	104年12月31日
分離帳戶保險商品資產（帳列其他金融資產）		
現　　金	$ 663,440	$ 477,400
受益憑證	86,381,356	75,932,515
其他應收款	423,795	498,534
	$ 87,468,591	$ 76,908,449
分離帳戶保險商品負債（帳列其他金融負債）		
保險商品價值準備	$ 86,987,680	$ 76,535,546
其他應付款	480,911	372,903
	$ 87,468,591	$ 76,908,449

	105年度	104年度
分離帳戶保險商品收益		
保費收入	$ 16,618,871	$ 24,812,996
金融資產評價利益	2,822,130	-
其他收入	327,583	237,187
	$ 19,768,584	$ 25,050,183
分離帳戶保險商品費用		
提存分離帳戶保險商品價值準備	$ 10,876,511	$ 9,747,390
理賠及解約金	5,379,652	5,631,922
處分投資損失	2,590,206	2,051,144
保障保險費	393,068	268,859
兌換損失	337,162	1,249,820
保單管理及維持費	191,985	137,047
金融資產評價損失	-	5,964,001
	$ 19,768,584	$ 25,050,183

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。

三十、 其他負債

	105年12月31日	104年12月31日
預收款項	$ 1,962,888	$ 1,473,390
其　　他	72,738	117,720
	$ 2,035,626	$ 1,591,110

三一、 利息淨收益

	105年度	104年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	$ 39,742,615	$ 40,592,700
投資有價證券利息收入	7,366,190	4,751,972
存放及拆放同業利息收入	3,604,642	6,267,199
其　　他	1,636,311	1,803,190
	52,349,758	53,415,061
利息費用		
存款利息費用	(16,455,852)	(18,737,090)
次順位金融債券利息費用	(967,582)	(1,197,324)
央行及同業融資利息費用	(759,317)	(596,930)
央行及同業存款利息費用	(519,820)	(423,188)
附買回票券及債券負債利息費用	(152,595)	(241,938)
結構型商品利息費用	(26,965)	(92,149)
其　　他	(56,435)	(52,073)
	(18,938,566)	(21,340,692)
	$ 33,411,192	$ 32,074,369

三二、 手續費及佣金淨收益

	105年度	104年度
手續費及佣金收入		
代收保險費手續費收入	$ 1,901,546	$ 1,215,478
信託業務手續費收入	1,093,896	1,355,148
保證手續費收入	654,644	535,767
放款手續費收入	652,926	701,715
信用卡手續費收入	549,112	555,590
投資型保險商品佣金收入	486,921	433,599
匯費收入	317,548	366,280
跨行手續費收入	252,459	244,214
經紀手續費收入	233,534	243,302
投資型保險商品管理費收入	198,912	140,504
經理費收入	195,815	153,593
信託附屬業務手續費收入	175,621	158,372
承銷手續費收入	137,294	135,637
進出口業務手續費收入	115,844	120,170
其　　他	540,449	846,098
	7,506,521	7,205,467
手續費及佣金費用		
跨行手續費	(278,749)	(255,417)
信用卡手續費	(194,469)	(176,804)
保險佣金費用	(175,459)	(150,443)
信用卡收單手續費	(120,298)	(130,617)
其　　他	(227,340)	(206,398)
	(996,315)	(919,679)
	$ 6,510,206	$ 6,285,788

三三、 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	105年度				
	利息收入（費用）	處分利益（損失）	評價利益（損失）	股利收入	合計
持有供交易之金融資產	$ 330,598	$ 15,005,376	($ 865,868)	$ 46,604	$ 14,516,710
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	282	-	(95)	-	187
持有供交易之金融負債	-	(14,150,232)	410,367	-	(13,739,865)
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	(558,154)	-	70,698	-	(487,456)
	($ 227,274)	$ 855,144	($ 384,898)	$ 46,604	$ 289,576

	104年度				
	利息收入（費用）	處分利益（損失）	評價利益（損失）	股利收入	合計
持有供交易之金融資產	$ 490,125	$ 18,534,012	($ 3,934,851)	$ 27,263	$ 15,116,549
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	9,290	(7,529)	10,874	-	12,635
持有供交易之金融負債	-	(17,628,362)	2,640,124	-	(14,988,238)
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	(404,765)	-	446,769	-	42,004
	$ 94,650	$ 898,121	($ 837,084)	$ 27,263	$ 182,950

三四、 員工福利、折舊及攤銷費用

	105年度	104年度
員工福利費用		
薪　　津	$ 8,305,249	$ 8,525,217
獎　　金	3,006,386	2,857,197
現職及退休員工優惠存款超額利息	1,205,494	1,343,384
退職後福利、離職福利及卹償金	1,086,927	1,404,343
超時工作報酬	403,527	401,967
其　　他	1,848,445	1,620,095
折舊費用	981,214	1,035,803
攤銷費用	198,888	271,028

母公司依104年5月修正之公司法於105年6月24日經董事會決議修正公司章程，母公司係按獲利狀況（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。母公司依修正後之公司章程及過去經驗為基礎，估列105及104年度員工酬勞金額分別為2,031仟元及1,897仟元；董事酬勞金額分別為76,005仟元及70,984仟元。

合庫銀行依104年5月修正之公司法於105年3月28日經董事會（代行股東會）決議修正公司章程，係按獲利狀況（扣除分派員工酬勞前之稅前淨利）提撥百分之一至百分之八為員工酬勞。但尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。合庫銀行依修正後之公司章程及過去經驗為基礎，估列105及104年度員工酬勞金額分別為845,561仟元及711,078仟元。

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。

母公司分別於106年3月27日董事會及105年3月28日董事會決議通過配發105及104年度員工酬勞及董事酬勞如下：

	105年度	104年度
員工酬勞－現金	$ 2,031	$ 1,897
董事酬勞－現金	76,005	70,984

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

母公司於104年6月12日之股東常會決議通過配發103年度員工紅利及董事酬勞如下：

	103年度
員工紅利－現金	$ 1,843
董事酬勞－現金	64,489

前述母公司股東常會決議之員工紅利及董事酬勞與財務報告認列金額並無差異。

有關母公司104年股東常會決議之員工紅利及董事酬勞，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

三五、 所得稅

（一）認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	105年度	104年度
當期所得稅		
本年度產生者	$ 1,998,160	$ 2,393,449
未分配盈餘加徵10%	26,287	-
以前年度之調整	(19,867)	2,267
	2,004,580	2,395,716
遞延所得稅		
本年度產生者	82,343	(245,807)
認列於損益之所得稅費用	$ 2,086,923	$ 2,149,909

會計所得與當期所得稅費用之調節如下：

	105年度	104年度
稅前淨利	$ 16,226,086	$ 15,611,620
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅費用（17%）	$ 2,758,435	$ 2,653,975
稅上不可減除之費損	23,359	103,845
免稅所得	(851,088)	(599,388)
基本稅額應納差額	20,378	43,883
未分配盈餘加徵10%	26,287	-
未認列之可減除暫時性差異	(147,945)	(217,063)
於其他轄區營運之個體不同稅率之影響數	277,364	162,390
以前年度之所得稅費用於本年度之調整	(19,867)	2,267
認列於損益之所得稅費用	$ 2,086,923	$ 2,149,909

（二）認列於其他綜合損益之所得稅

	105年度	104年度
遞延所得稅		
認列於其他綜合損益－可能重分類至損益之項目		
－國外營運機構財務報表換算之兌換差額	($ 63,433)	$ 7,297
－備供出售金融資產未實現損益	(22,231)	(17,209)
認列為其他綜合損益之所得稅利益	($ 85,664)	($ 9,912)

（三）本期所得稅資產與負債

	105年12月31日	104年12月31日
本期所得稅資產		
應收退稅款	$ 1,111,980	$ 1,108,886
其　　他	180,984	108,391
	$ 1,292,964	$ 1,217,277
本期所得稅負債		
應付所得稅	$ 128,762	$ 1,289,153
其　　他	120,023	60,417
	$ 248,785	$ 1,349,570

（四）遞延所得稅資產與負債

遞延所得稅資產及負債之變動如下：

105年度

	年初餘額	認列於損益	認列於其他綜合損益	兌換差額	年底餘額
遞延所得稅資產					
暫時性差異					
備供出售金融資產	$ 5,520	$ -	$ 9,695	$ -	$ 15,215
採用權益法之投資	14,194	(14,194)	-	-	-
不動產及設備	9,994	(547)	-	-	9,447
應付休假給付	68,789	4,289	-	(37)	73,041
確定福利退休計畫	374,255	(348,186)	-	-	26,069
退休員工優惠存款義務	681,692	(6,770)	-	-	674,922
其他負債	6,355	(1,135)	-	-	5,220
國外營運機構兌換差額	-	-	9,383	-	9,383
備抵呆帳	77,156	199	-	(1,869)	75,486
承受擔保品	316	-	-	-	316
透過損益按公允價值衡量之金融工具	597	3,371	-	-	3,968
應付商借人員退休金費用	1,002	(104)	-	-	898
職工福利	3,060	(1,020)	-	-	2,040
未實現利息費用	68,810	94,886	-	-	163,696
處分債權收入	17,240	37,581	-	-	54,821
	$ 1,328,980	($ 231,630)	$ 19,078	($ 1,906)	$ 1,114,522
遞延所得稅負債					
暫時性差異					
透過損益按公允價值衡量之金融工具	$ 415,781	($ 148,033)	$ -	$ -	$ 267,748
備供出售金融資產	12,601	-	(12,536)	-	65
無形資產	364,322	-	-	-	364,322
土地增值稅準備	2,596,230	-	-	-	2,596,230
國外營運機構兌換差額	73,394	-	(54,050)	-	19,344
採用權益法之投資	4,897	2,033	-	-	6,930
承受擔保品	397	-	-	-	397
租賃誘因	4,570	338	-	-	4,908
不動產及設備	218	(118)	-	(11)	89
未實現兌換損益	51,761	(8,345)	-	-	43,416
其　　他	5,505	4,838	-	-	10,343
	$ 3,529,676	($ 149,287)	($ 66,586)	($ 11)	$ 3,313,792

104年度

	年初餘額	認列於損益	認列於其他綜合損益	年底餘額
遞延所得稅資產				
暫時性差異				
備供出售金融資產	$ 1,454	$ -	$ 4,066	$ 5,520
採用權益法之投資	31,034	(16,840)	-	14,194
不動產及設備	10,541	(547)	-	9,994
應付休假給付	70,471	(1,682)	-	68,789
確定福利退休計畫	295,341	78,914	-	374,255
退休員工優惠存款義務	660,352	21,340	-	681,692
其他負債	6,113	242	-	6,355
備抵呆帳	61,610	15,546	-	77,156
承受擔保品	316	-	-	316
其他資產	879	(879)	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融工具	-	597	-	597
應付商借人員退休金費用	-	1,002	-	1,002
職工福利	4,080	(1,020)	-	3,060

（接次頁）

	年初餘額	認列於損益	認列於其他綜合損益	年底餘額
未實現利息費用	-	68,810	-	68,810
處分債權收入	$ -	$ 17,240	$ -	$ 17,240
	$ 1,142,191	$ 182,723	$ 4,066	$ 1,328,980
遞延所得稅負債				
暫時性差異				
透過損益按公允價值衡量之金融工具	$ 543,486	($ 127,705)	$ -	$ 415,781
備供出售金融資產	25,744	-	(13,143)	12,601
無形資產	364,322	-	-	364,322
土地增值稅準備	2,596,230	-	-	2,596,230
國外營運機構兌換差額	66,097	-	7,297	73,394
採用權益法之投資	2,051	2,846	-	4,897
承受擔保品	397	-	-	397
租賃誘因	-	4,570	-	4,570
不動產及設備	-	218	-	218
未實現兌換損益	-	51,761	-	51,761
其　他	-	5,505	-	5,505
	$ 3,598,327	($ 62,805)	($ 5,846)	$ 3,529,676

(五) 未認列為遞延所得稅資產之項目

	105年12月31日	104年12月31日
虧損扣抵	$ 1,670,063	$ 2,818,315
可減除暫時性差異	$ 1,385,408	$ 1,514,030

(六) 兩稅合一相關資訊

	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
可扣抵稅額帳戶餘額								
105年12月31日	$ 1,644,782	$ 30,914	$ 116	$ 7,137	$ 3,729	$ 123,475	$ -	$ 2,946
104年12月31日	1,422,676	140,889	987	16,506	5,274	110,703	-	-
分配105年度盈餘預計之稅額扣抵比率	12.48%	0.15%	0.03%	0.84%	2.07%	13.77%	-	20.48%
分配104年度盈餘實際之稅額扣抵比率	13.70%	0.63%	0.22%	2.07%	3.32%	20.48%	-	-

由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本公司預計105年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

(七) 依所得稅法規定，合庫銀行 105 年及 104 年 12 月 31 日屬於 86 年度以前之未分配盈餘均為 19,985 仟元。另合庫金控、合庫票券、合庫證券、合庫人壽、合庫投信及合庫創投均未有屬於 86 年度以前之未分配盈餘。

(八) 母公司及子公司之營利事業所得稅申報案件業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
100年度	100年度	100年度	100年度	100年度	103年度 (除102年度未核定外)	103年度	104年度

惟合庫銀行95至100年度之核定數與結算申報數有差異，合庫銀行已依法提起行政救濟，請參閱附註四十之說明。

三六、 每股盈餘

	本期淨利金額（分子）	股數（分母）（仟股）	每股盈餘(元)
105年度			
基本每股盈餘	$ 13,764,795	11,847,285	$ 1.16
具稀釋作用潛在普通股之影響：			
員工酬勞	-	176	
稀釋每股盈餘	$ 13,764,795	11,847,461	$ 1.16
104年度			
基本每股盈餘	$ 13,079,052	11,468,681	$ 1.14
具稀釋作用潛在普通股之影響：			
員工酬勞或紅利	-	192	
稀釋每股盈餘	$ 13,079,052	11,468,873	$ 1.14

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：

	104年度	
	追溯調整前	追溯調整後
基本每股盈餘（元）	$ 1.22	$ 1.14
稀釋每股盈餘（元）	$ 1.22	$ 1.14

本公司得選擇以股票或現金發放員工酬勞或員工分紅，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工酬勞或員工分紅將採發放股票方式，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或股東會決議員工分紅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。

三七、 權　　益

（一）股　　本

普通股

	105年12月31日	104年12月31日
額定股數（仟股）	12,000,000	12,000,000
額定股本	$ 120,000,000	$ 120,000,000
已發行且已收足股款之股數（仟股）	11,874,285	11,072,229
已發行股本	$ 118,472,850	$ 110,722,290

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104年6月12日決議自103年度盈餘分派股票股利4,217,992仟元及資本公積1,054,498仟元轉增資發行新股，共計發行新股527,249仟股，是項增資案經金管會函覆申報生效，並向經濟部辦妥變更登記。

母公司股東常會業於105年6月24日決議自104年度盈餘分派股票股利7,750,560仟元，共計發行新股775,056仟股，是項增資案業經金管會函覆申報生效，並向經濟部辦妥變更登記。

（二）資本公積

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

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

母公司董事會於103年12月22日決議通過現金增資案，並依法保留增資股數之百分之十五由母公司及其子公司員工認購，本公司於104年度以給與日認股權之公允價值認列股份基礎給付之薪資費用及資本公積330,750仟元。

母公司105年12月31日之資本公積為發行股份之股本溢價及庫藏股票交易，其來源明細及使用情形如下：

來源明細	
子公司之部分	
資本公積（主要係屬股本溢價）	$ 27,783,766
法定盈餘公積	15,799,245
特別盈餘公積	195,968
未分配盈餘	10,410,804
	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
	71,460,824
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)
	$ 57,964,343

（三）特別盈餘公積

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

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

	105年度	104年度
年初餘額	$ 996,026	$ 996,026
原提列原因消除而迴轉特別盈餘公積：		
處分不動產及設備	-	-
年底餘額	$ 996,026	$ 996,026

（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。

依105年6月24日修正前之公司章程，母公司每年度決算如有盈餘時，應先彌補以往年度虧損，再依法提列法定盈餘公積，並得依法令規定及業務需要提列或迴轉特別盈餘公積，再就其餘額提列員工紅利萬分之二至萬分之十六，董事酬勞最高不超過百分之一，剩餘部分連同以前年度未分配盈餘，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。

依105年6月24日修正後之公司章程，母公司每年度決算如有盈餘時，應先彌補以往年度虧損，再依法提列法定盈餘公積，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，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。

依據104年5月修正之公司法，股息及紅利之分派限於股東，員工非屬盈餘分派之對象。本公司已配合上述法規修正公司章程。員工酬勞或員工紅利於105年度及104年度之估列基礎及104及103年度之實際配發情形，請參閱附註三四之說明。

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（如國外營運機構財務報表換算之兌換差額及備供出售金融資產未實現損益等），自當年度損益與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之其他權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派；但公司因首次採用IFRSs提列特別盈餘公積者，應就已提列數額與其他權益減項淨額之差額補提列特別盈餘公積。嗣後其他權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

母公司分別於105年6月24日及104年6月12日股東常會決議通過104及103年度盈餘分派案如下：

	盈餘分派案		每股股利（元）	
	104年度	103年度	104年度	103年度
法定盈餘公積	$ 1,286,613	$ 1,023,635		
現金股利	3,321,669	5,272,490	$ 0.3	$ 0.5
股票股利	7,750,560	4,217,992	0.7	0.4

母公司董事會於106年3月27日擬議105年度盈餘分派案如下：

	盈餘分派案	每股股利（元）
法定盈餘公積	$ 1,376,480	
現金股利	8,885,463	$ 0.75
股票股利	3,554,186	0.3

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。

依所得稅法規定，本公司分配盈餘時，除屬非中華民國境內居住者之股東外，其餘股東可獲配按股利分配日稅額扣抵比率計算之股東可扣抵稅額。惟自104年1月1日起，股東屬中華民國境內居住之個人，其可獲配之股東可扣抵稅額係按股利分配日稅額扣抵比率之百分之五十計算。

（五）非控制權益

	105年度	104年度
年初餘額	$ 3,727,455	$ 3,235,303
歸屬於非控制權益之份額		
本年度淨利	374,368	382,659
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(11,058)	(13,189)
備供出售金融資產之未實現評價損益	(253,082)	122,682
子公司股東現金股利	(34,820)	-
年底餘額	$ 3,802,863	$ 3,727,455

三八、 關係人交易

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

（一）關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
合眾建築經理公司	關聯企業
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
合庫全球高收益債券證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
全智科技股份有限公司	其獨立董事為母公司之獨立董事（105年10月15日前）
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

	105年12月31日	104年12月31日
1. 存放銀行同業（帳列現金及約當現金）		
主要管理階層	$ -	$ 47,965

2. 拆放銀行同業

	最高餘額	年底餘額	利息收入	年利率（%）
105年度				
其他關係人	$ 3,500,000	$ 3,500,000	$ 9,436	0.280-0.560
104年度				
主要管理階層	$ 7,880,660	$ -	$ 783	0.010-0.400
其他關係人	9,000,000	1,000,000	21,276	0.280-0.600
	$16,880,660	$ 1,000,000	$ 22,059	

3. 銀行同業存款

	105年度		104年度	
	年底金額	利息費用	年底金額	利息費用
主要管理階層	$ 160,638	$ 1,219	$ 167,114	$ 2,620
其他關係人	25,122,312	263,701	24,747,119	304,369
	$25,282,950	$ 264,920	$24,914,233	$ 306,989

4. 銀行同業拆放

	最高餘額	年底餘額	利息費用	年利率（%）
104年度				
主要管理階層	$18,779,577	$ 1,532,092	$ 10,103	0.100-3.000
其他關係人	3,000,000	-	32	0.388
	$21,779,577	$ 1,532,092	$ 10,135	

5. 授　信

	最高餘額	年底餘額	利息收入	年利率（%）
105年度				
主要管理階層	$ 155,972	$ 132,988	$ 1,975	1.260-2.428
其他關係人	118,063	66,814	985	1.260-2.360
	$ 274,035	$ 199,802	$ 2,960	
104年度				
主要管理階層	$ 192,304	$ 126,978	$ 2,030	1.470-2.708
其他關係人	99,024	78,959	1,457	1.500-2.700
	$ 291,328	$ 205,937	$ 3,487	

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. 附買回票券及債券負債

	年底餘額	利息費用	利率區間（%）
105年度			
其他關係人	$ -	$ 1,025	0.290-0.410
104年度			
主要管理階層	$ -	$ 2,652	0.370-0.630
其他關係人	569,223	2,291	0.370-0.600
	$ 569,223	$ 4,943	

7. 存　款

	年底餘額	利息費用	年利率（%）
105年度			
關聯企業	$ 173,263	$ 519	0-1.130
主要管理階層	438,049	9,877	0-13.000
其他關係人	10,868,943	50,662	0-13.000
	$ 11,480,255	$ 61,058	
104年度			
關聯企業	$ 189,203	$ 866	0-1.130
主要管理階層	534,878	10,910	0-13.000
其他關係人	10,923,024	34,821	0-13.000
	$ 11,647,105	$ 46,597	

	105年12月31日	104年12月31日
8. 應收收益（帳列應收款項）		
其他關係人	$ 15,940	$ 14,279
9. 應收利息（帳列應收款項）		
其他關係人	$ 549	$ 85
10. 應付利息（帳列應付款項）		
主要管理階層	$ -	$ 2,113
11. 應付費用（帳列應付款項）		
主要管理階層	$ -	$ 18,339
其他關係人	-	891
	$ -	$ 19,230

	105年度	104年度
12. 手續費收入（帳列手續費及佣金淨收益）		
關聯企業	$ 45	$ 65
主要管理階層	173	350
其他關係人	195,524	153,538
	$ 195,742	$ 153,953
13. 手續費支出（帳列手續費及佣金淨收益）		
主要管理階層	$ 26	$ 155,959
其他關係人	7,893	11,471
	$ 7,919	$ 167,430
14. 租金收入（帳列其他利息以外淨損益）		
其他關係人	$ 12,228	$ 12,708
15. 什項收入（帳列其他利息以外淨損益）		
關聯企業	$ -	$ 24
其他關係人	5,092	2,950
	$ 5,092	$ 2,974
16. 捐贈（帳列其他利息以外淨損益）		
主要管理階層	$ 2,900	$ 2,000

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。

17. 買賣票券及債券－累積交易金額

關係人名稱	105年度			
	向關係人購買票券及債券	出售票券及債券予關係人	出售予關係人附買回條件之票券及債券	向關係人購入之附賣回條件之票券及債券
其他關係人	$ -	$ -	$ 7,942,182	$ -

關係人名稱	104年度			
	向關係人購買票券及債券	出售票券及債券予關係人	出售予關係人附買回條件之票券及債券	向關係人購入之附賣回條件之票券及債券
主要管理階層	$ -	$ 449,850	$12,886,480	$ -
其他關係人	-	-	20,416,647	-
	$ -	$ 449,850	$33,303,127	$ -

18. 衍生金融工具

關係人名稱	105年度					
	合約名稱	合約期間	名目本金	本年度評價（損）益	合併資產負債表餘額	
					項目	餘額
其他關係人－合庫全球高收益債券證券投資信託基金	換　匯	105.12.28~106.02.10	USD 7,000	$ 790	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 790
	換　匯	105.12.19~106.01.19	USD 2,020	520	透過損益按公允價值衡量之金融資產	520
	換　匯	105.12.28~106.02.10	USD 1,000	113	透過損益按公允價值衡量之金融資產	113
	換　匯	105.12.30~106.02.10	USD 4,000	(161)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(161)

關係人名稱	104年度					
	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價（損）益	合併資產負債表餘額	
					項目	餘額
其他關係人－合庫新興多重收益證券投資信託基金	換　匯	104.11.27~105.01.27	USD 2,000	$ 742	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 742
其他關係人－合庫全球高	換　匯	104.12.16~105.01.19	USD 7,300	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-
收益債券證券投資信託	換　匯	104.12.16~105.01.19	USD 2,200	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-
基金	換　匯	104.12.16~105.01.19	USD 730	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-
	換　匯	104.12.16~105.01.19	USD 3,000	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-
	換　匯	104.12.16~105.01.19	USD 520	(271)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(271)
其他關係人－全智科技股	遠　匯	104.10.22~105.01.26	USD 500	240	透過損益按公允價值衡量之金融資產	240
份有限公司	遠　匯	104.10.30~105.02.03	USD 500	169	透過損益按公允價值衡量之金融資產	169
	遠　匯	104.11.09~105.02.16	USD 500	118	透過損益按公允價值衡量之金融資產	118

關係人名稱	104年度					
	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價（損）益	合併資產負債表餘額	
					項目	餘額
	遠　匯	104.11.16~105.02.18	USD 200	$ 15	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 15
	遠　匯	104.11.27~105.02.01	USD 500	147	透過損益按公允價值衡量之金融資產	147
	遠　匯	104.12.02~105.03.07	USD 300	55	透過損益按公允價值衡量之金融資產	55
	遠　匯	104.12.31~105.03.04	USD 500	22	透過損益按公允價值衡量之金融資產	22

本公司與關係人承作之換匯及換匯換利交易產生已實現損益如下：

	105年度	104年度
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	($ 3,127)	$ 41,353

19. 放　　款

105年12月31日

類別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額（註）	年底餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	44	$ 108,562	$ 66,599	$ 66,599	$ -	不動產	無
自用住宅抵押放款	34	165,474	133,203	133,203	-	不動產	無

104年12月31日

類別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額（註）	年底餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	48	$ 151,434	$ 95,322	$ 95,322	$ -	不動產	無
自用住宅抵押放款	28	139,894	110,615	110,615	-	不動產	無

註：係各類別放款每日總計之最高餘額。

（三）子公司達新台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

	105年12月31日	104年12月31日
子 公 司	$ 560,413	$ 582,372
主要管理階層	-	1
	$ 560,413	$ 582,373

(2) 拆放銀行同業

	最高餘額	年底餘額	利息收入	年利率（%）
105年度				
子 公 司	$ 8,319,902	$ 7,194,172	$ 22,689	0.001-2.800
兄弟公司	4,900,000	3,500,000	12,831	0.280-0.560
其他關係人	3,500,000	3,500,000	9,436	0.280-0.560
	$ 16,719,902	$14,194,172	$ 44,956	
104年度				
子 公 司	$101,116,861	$ 6,435,789	$ 40,407	0.020-3.320
兄弟公司	4,400,000	3,500,000	14,560	0.350-0.650
主要管理階層	7,880,660	-	783	0.010-0.400
其他關係人	9,000,000	1,000,000	21,276	0.280-0.600
	$122,397,521	$10,935,789	$ 77,026	

(3) 銀行同業存款

	105年度		104年度	
	年底餘額	利息費用	年底餘額	利息費用
子 公 司	$ 2,552	$ -	$ 2,753	$ 1
主要管理階層	160,638	1,219	165,233	2,620
其他關係人	25,122,312	263,701	24,747,119	304,369
	$ 25,285,502	$ 264,920	$24,915,105	$ 306,990

(4) 銀行同業拆放

	最高餘額	年底餘額	利息費用	年利率（%）
104年度				
主要管理階層	$ 17,905,250	$ 657,764	$ 7,845	0.100-3.000
其他關係人	3,000,000	-	32	0.388
	$ 20,905,250	$ 657,764	$ 7,877	

(5) 授　　信

	最高餘額	年底餘額	利息收入	年利率（%）
105年度				
兄弟公司	$ 84,120	$ -	$ 24	2.265-2.405
主要管理階層	155,972	132,988	1,975	1.260-2.428
其他關係人	118,063	66,814	985	1.260-2.360
	$ 358,155	$ 199,802	$ 2,984	
104年度				
兄弟公司	$ 12,697	$ -	$ 6	2.475-2.545
主要管理階層	192,304	126,978	2,030	1.470-2.708
其他關係人	99,024	78,959	1,457	1.500-2.700
	$ 304,025	$ 205,937	$ 3,493	

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) 附賣回票券及債券投資

	年底餘額	利息收入	利率區間（%）
105年度			
兄弟公司	$ -	$ 6,139	0.300-0.460
104年度			
兄弟公司	$ 199,597	$ 4,280	0.440-0.810

(7) 存　　款

	年底餘額	利息費用	年利率（%）
105年度			
母公司	$ 33,612	$ 97	0-0.110
兄弟公司	2,328,509	21,631	0-1.360
關聯企業	173,263	519	0-1.130
主要管理階層	438,049	9,877	0-13.000
其他關係人	10,868,943	50,662	0-13.000
	$ 13,842,376	$ 82,786	
104年度			
母公司	$ 34,739	$ 1,139	0-0.170
兄弟公司	4,405,864	6,261	0-1.360
關聯企業	189,203	866	0-1.130
主要管理階層	534,878	10,910	0-13.000
其他關係人	10,923,024	34,821	0-13.000
	$ 16,087,708	$ 53,997	

(8) 應收收益（帳列應收款項）

	105年12月31日	104年12月31日
兄弟公司	$ 62,675	$ 102,298
其他關係人	-	300
	$ 62,675	$ 102,598

(9) 應收連結稅制款（帳列本期所得稅資產）

	105年12月31日	104年12月31日
母公司	$ 951,196	$ 744,306

(10) 應付連結稅制款（帳列本期所得稅負債）

	105年12月31日	104年12月31日
母公司	$ 129,356	$ 1,251,673

(11) 手續費收入（帳列手續費淨收益）

	105年度	104年度
兄弟公司	$ 933,912	$ 1,182,324
關聯企業	45	65
主要管理階層	173	350
其他關係人	340	626
	$ 934,470	$ 1,183,365

(12) 買賣票券及債券－累積交易金額

關係人名稱	105年度			
	向關係人購買票券及債券	出售票券及債券予關係人	出售予關係人附買回條件之票券及債券	向關係人購入之附賣回條件之票券及債券
兄弟公司	$ 1,498,666	$ -	$ -	$ 34,070,318

關係人名稱	104年度			
	向關係人購買票券及債券	出售票券及債券予關係人	出售予關係人附買回條件之票券及債券	向關係人購入之附賣回條件之票券及債券
母公司	$ -	$ -	$ 1,093,873	$ -
兄弟公司	-	-	-	17,117,728
	$ -	$ -	$ 1,093,873	$ 17,117,728

(13) 衍生金融工具

關係人名稱	105年度					
	合約名稱	合約期間	名目本金	本年度評價（損）益	個體資產負債表餘額	
					項目	餘額
兄弟公司－合庫人壽	換　匯	105.12.22~106.02.22	USD 4,936	$ 1,317	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 1,317
	換　匯	105.12.22~106.02.22	USD 10,033	2,677	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,677
	換　匯	105.12.22~106.02.22	USD 13,000	3,469	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,469
	換　匯	105.07.06~106.01.06	USD 3,187	242	透過損益按公允價值衡量之金融資產	242
	換　匯	105.11.14~106.01.17	USD 6,981	5,077	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,077
	換　匯	105.04.11~106.04.11	USD 3,499	(360)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(360)
	換　匯	105.11.14~106.01.17	USD 1,699	1,236	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,236
	換　匯	105.07.15~106.01.17	USD 3,129	336	透過損益按公允價值衡量之金融資產	336
	換　匯	105.07.15~106.01.17	USD 4,850	521	透過損益按公允價值衡量之金融資產	521
	換　匯	105.07.15~106.01.17	USD 3,129	336	透過損益按公允價值衡量之金融資產	336
	換　匯	105.03.15~106.03.15	USD 10,488	(5,367)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(5,367)
	換　匯	105.12.14~106.03.14	USD 5,030	1,597	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,597
	換　匯	105.12.14~106.03.14	USD 5,001	1,588	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,588
	換　匯	105.12.14~106.03.14	USD 10,012	3,179	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,179
	換　匯	105.12.14~106.03.14	USD 9,989	3,172	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,172
	換　匯	105.12.14~106.03.14	USD 5,006	1,590	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,590
	換　匯	105.12.14~106.03.14	USD 10,483	3,329	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,329
	換　匯	105.12.14~106.03.14	USD 1,920	610	透過損益按公允價值衡量之金融資產	610
其他關係人－合庫全球高收益債券證券投資信託基金	換　匯	105.12.28~106.02.10	USD 7,000	790	透過損益按公允價值衡量之金融資產	790
	換　匯	105.12.19~106.01.19	USD 2,020	520	透過損益按公允價值衡量之金融資產	520
	換　匯	105.12.28~106.02.10	USD 1,000	113	透過損益按公允價值衡量之金融資產	113
	換　匯	105.12.30~106.02.10	USD 4,000	(161)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(161)

關係人名稱	104年度					
	合約名稱	合約期間	名目本金	本年度評價（損）益	個體資產負債表餘額	
					項目	餘額
兄弟公司－合庫人壽	換　匯	104.12.22~105.03.22	USD 4,935	$ 146	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 146
	換　匯	104.12.22~105.03.22	USD 10,033	296	透過損益按公允價值衡量之金融資產	296
	換　匯	104.12.22~105.03.22	USD 13,000	383	透過損益按公允價值衡量之金融資產	383
	換　匯	104.05.06~105.05.06	USD 3,187	6,744	透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,744
	換　匯	104.11.09~105.01.11	USD 6,981	3,672	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,672
	換　匯	104.10.13~105.01.13	USD 9,989	3,201	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,201
	換　匯	104.12.31~105.01.29	USD 11,219	842	透過損益按公允價值衡量之金融資產	842
	換　匯	104.11.09~105.01.11	USD 3,499	1,841	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,841
	換　匯	104.12.31~105.01.29	USD 10,897	817	透過損益按公允價值衡量之金融資產	817
	換　匯	104.11.09~105.01.11	USD 1,699	894	透過損益按公允價值衡量之金融資產	894
	換　匯	104.10.15~105.01.15	USD 11,386	4,890	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,890
	換　匯	104.12.31~105.01.29	USD 6,722	504	透過損益按公允價值衡量之金融資產	504
	換　匯	104.12.31~105.01.29	USD 3,000	225	透過損益按公允價值衡量之金融資產	225
	換　匯	104.12.31~105.01.29	USD 5,000	375	透過損益按公允價值衡量之金融資產	375
	換　匯	104.04.07~105.04.07	USD 10,259	16,125	透過損益按公允價值衡量之金融資產	16,125

（接次頁）

（承前頁）

關係人名稱	104年度					
	合約名稱	合約期間	名目本金	本年度評價（損）益	個體資產負債表餘額	
					項目	餘額
	換　匯	104.04.15~105.04.15	USD 3,129	$ 5,194	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 5,194
	換　匯	104.04.15~105.04.15	USD 3,129	5,194	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,194
	換　匯	104.04.15~105.04.15	USD 4,850	8,051	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,051
	換　匯	104.05.08~105.05.09	USD 20,579	43,673	透過損益按公允價值衡量之金融資產	43,673
	換　匯	104.05.13~105.05.13	USD 10,443	22,640	透過損益按公允價值衡量之金融資產	22,640
	換　匯	104.10.13~105.01.13	USD 1,920	615	透過損益按公允價值衡量之金融資產	615
	換　匯	104.09.15~105.03.15	USD 10,488	5,124	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,124
其他關係人－合庫新興多重收益證券投資信託基金	換　匯	104.11.27~105.01.27	USD 2,000	742	透過損益按公允價值衡量之金融資產	742
其他關係人－合庫全球高收益債券證券投資信託基金	換　匯	104.12.16~105.01.19	USD 7,300	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-
	換　匯	104.12.16~105.01.19	USD 2,200	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-
	換　匯	104.12.16~105.01.19	USD 730	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-
	換　匯	104.12.16~105.01.19	USD 3,000	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-
	換　匯	104.12.16~105.01.19	USD 520	(271)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(271)
其他關係人－全智科技股份有限公司	遠　匯	104.10.22~105.01.26	USD 500	240	透過損益按公允價值衡量之金融資產	240
	遠　匯	104.10.30~105.02.03	USD 500	169	透過損益按公允價值衡量之金融資產	169
	遠　匯	104.11.09~105.02.16	USD 500	118	透過損益按公允價值衡量之金融資產	118
	遠　匯	104.11.16~105.02.18	USD 200	15	透過損益按公允價值衡量之金融資產	15
	遠　匯	104.11.27~105.02.01	USD 500	147	透過損益按公允價值衡量之金融資產	147
	遠　匯	104.12.02~105.03.07	USD 300	55	透過損益按公允價值衡量之金融資產	55
	遠　匯	104.12.31~105.03.04	USD 500	22	透過損益按公允價值衡量之金融資產	22

合庫銀行與關係人承作換匯及換匯換利交易產生之已實現損益如下：

	105年度	104年度
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	$ 60,439	$ 181,029
其他關係人	(3,127)	41,353
	$ 57,312	$ 222,382

(14) 放　　款

105年12月31日

類別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額（註）	年底餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	44	$ 108,562	$ 66,599	$ 66,599	$ -	不動產	無
自用住宅抵押放款	34	165,474	133,203	133,203	-	不動產	無
其他放款	合庫證券	84,120	-	-	-	債　券	無

104年12月31日

類別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額（註）	年底餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	48	$ 151,434	$ 95,322	$ 95,322	$ -	不動產	無
自用住宅抵押放款	28	139,894	110,615	110,615	-	不動產	無
其他放款	合庫證券	12,697	-	-	-	債券及定期存款	無

註：係各類別放款每日總計之最高餘額。

(15) 合庫銀行於102年12月30日董事會決議出售不動產予合庫資產管理並同時辦理租回，不動產出售價款為962,000仟元，減除土地增值稅17,792仟元，其處分利益為580,423仟元，依規定處分利益予以遞延並於租賃期間分年認列，合庫銀行104年度認列處分利益154,779仟元（帳列財產交易淨損益）。

2. 合庫證券

(1) 代收承銷股款（帳列其他流動資產）

	105年12月31日	104年12月31日
兄弟公司	$ 751	$ 277,079

(2) 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105年及104年12月31日，合庫證券皆無融資及透支餘額，105及104年度透支情形如下：

關係人名稱	105年度			
	最高餘額	年底餘額	利息費用	利率區間（%）
兄弟公司	$ 84,120	$ -	$ 24	2.265-2.405

關係人名稱	104年度			
	最高餘額	年底餘額	利息費用	利率區間（%）
兄弟公司	$ 12,697	$ -	$ 6	2.475-2.545

(3) 合庫票券為合庫證券承銷之免保證商業本票及相關損益資訊如下：

	105年12月31日			
	年底未到期餘額	手續費費用（帳列其他營業支出）	利息費用（帳列財務成本）	利率區間（%）
兄弟公司	$ 499,611	$ 52	$ 224	0.710

	104年12月31日			
	年底未到期餘額	手續費費用（帳列其他營業支出）	利息費用（帳列財務成本）	利率區間（%）
兄弟公司	$ -	$ 279	$ 157	0.800-1.000

3. 合庫票券

(1) 銀行存款

	最高餘額	年底餘額	利率區間(%)	利息收入
105年12月31日				
兄弟公司	$ 303,214	$ 75,479	0.010-1.345	$ 18
104年12月31日				
兄弟公司	972,407	55,478	0.020-1.345	22

(2) 銀行同業拆借

	最高餘額	年底餘額	利率區間(%)	利息費用
105年12月31日				
兄弟公司	$ 4,900,000	$ 3,500,000	0.280-0.560	$ 12,831
104年12月31日				
兄弟公司	4,400,000	3,500,000	0.350-0.650	14,560

(3) 附買回票券及債券負債

	年底餘額	利率區間（%）	利息費用
105年12月31日			
兄弟公司	$ 868,003	0.270-0.560	$ 7,145
其他關係人	-	0.290-0.410	1,025
104年12月31日			
母公司	-	0.540	6
兄弟公司	299,539	0.370-0.810	6,110
主要管理階層	-	0.370-0.630	2,652
其他關係人	569,223	0.370-0.600	2,291

(4) 承銷免保證商業本票之發行（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產）

	105年度			
	年底未到期餘額	年底持有面額	費率區間（%）	手續費收入
母公司	$ 500,000	$ -	0.360-0.642	$ 45
兄弟公司	500,000	-	0.710	52
	$ 1,000,000	$ -		$ 97

	104年度			
	年底未到期餘額	年底持有面額	費率區間（%）	手續費收入
母公司	$ 500,000	$ -	0.640-0.650	$ 249
兄弟公司	-	-	0.800-1.000	279
	$ 500,000	$ -		$ 528

4. 合庫人壽

(1) 銀行存款（帳列現金及約當現金、無活絡市場之債務工具投資、存出保證金及分離帳戶保險商品資產）

	105年12月31日		104年12月31日	
	金額	%	金額	%
兄弟公司	$ 2,016,984	46	$ 2,007,078	55
其他關係人	-	-	47,895	1
	$ 2,016,984	46	$ 2,054,973	56

(2) 附條件交易之票債券（帳列現金及約當現金）

	105年度		
	年底餘額	購入附賣回之票債券	
		購買票券（註）	利率區間（%）
兄弟公司	$ 868,003	$ 11,104,506	0.270-0.560

	104年度		
	年底餘額	購入附賣回之票債券	
		購買票券（註）	利率區間（%）
兄弟公司	$ 99,942	$ 14,261,690	0.370-0.590

註：包含已依附賣回條件交易之票債券金額。

(3) 衍生金融工具

交易類別		105年度				
		合約期間	名目本金	評價（損）益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
換匯合約	兄弟公司	105.03.11~106.04.11	USD 13,988	$ 5,727	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 5,727
		105.07.04~106.03.14	USD 98,384	(30,276)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(30,276)

交易類別		104年度				
		合約期間	名目本金	評價（損）益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
換匯合約	兄弟公司	104.04.01~105.05.13	USD 166,344	($ 131,446)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	($ 131,446)

合庫人壽與兄弟公司承作之換匯換利及換匯交易已實現損失，105及104年度分別為60,439仟元及149,099仟元。

(4) 應付款項

	105年12月31日	104年12月31日
兄弟公司	$ 63,090	$ 102,204
其他關係人	-	17,533
	$ 63,090	$ 119,737

(5) 營業成本

	105年度	104年度
保險承攬費用		
兄弟公司	$ 910,384	$ 1,144,498
其他關係人	-	150,366
	$ 910,384	$ 1,294,864

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

	105年度	104年度
經理費收入		
其他關係人	$ 194,543	$ 152,458

（四）對主要管理階層之獎酬

105及104年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	105年度	104年度
薪資及其他短期員工福利	$ 144,308	$ 138,014
退職後福利	6,334	6,391
員工優惠存款超額利息	1,845	3,022
	$ 152,487	$ 147,427

三九、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：

	105年12月31日	104年12月31日
央行外幣資金拆借擔保	$ 40,000,000	$ 40,000,000
央行日間透支擔保	31,510,000	31,110,000
國內美元清算透支擔保	11,000,000	11,000,000
國內人民幣清算透支擔保	2,312,000	3,994,400
法院假扣押之擔保	1,180,700	730,600
保險業營業保證金	900,000	900,000
國內日圓清算透支擔保	500,000	500,000
海外分行資本適足準備金	367,308	305,784
證券商營業保證金	355,000	345,000
票券金融保證金	227,400	227,400
信託業賠償準備金	200,000	180,000
海外分行美元清算擔保	43,497	36,168
其　他	91,400	94,400
	$ 88,687,305	$ 89,423,752

上列央行日間透支擔保係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，惟該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。

（二）合庫銀行西雅圖分行及洛杉磯分行為擴大資金來源及強化流動性管理，向美國舊金山聯邦準備銀行（Federal Reserve Bank of San Francisco）申請貼現窗口額度（Discount Window Account），並提供下列資產予美國舊金山聯邦準備銀行作為擔保：

單位：仟美元

日期	質押資產金額			可貼現之最高金額
	放款	債券	合計	
105年12月31日	$ 304,786	$ 5,000	$ 309,786	$ 234,525
104年12月31日	$ 316,666	$ 22,000	$ 338,666	$ 227,840

四十、 重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司除合併財務報告其他附註另有說明外，尚有下列重大承諾事項及或有事項：

（一）合庫金控

截至105年12月31日止，合庫金控尚未結清之重要工程及採購合約總價款共計29,153仟元，尚未支付價款計12,227仟元。

（二）合庫銀行

1. 合庫銀行因租用部分行舍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。合庫銀行105年12月31日依約已支付保證金164,874仟元。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	105年12月31日	104年12月31日
1年內	$ 631,700	$ 592,570
超過1年但不超過5年	1,312,200	1,016,771
超過5年	112,219	36,656
	$ 2,056,119	$ 1,645,997

合庫銀行認列為費用之租賃給付如下：

	105年度	104年度
最低租賃給付	$ 658,976	$ 648,987
或有租金	1,103	1,199
	$ 660,079	$ 650,186

2. 合庫銀行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。合庫銀行105年12月31日依約已收取保證金27,200仟元。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	105年12月31日	104年12月31日
1年內	$ 118,213	$ 117,718
超過1年但不超過5年	224,664	313,913
超過5年	18,372	-
	$ 361,249	$ 431,631

3. 截至105年12月31日止，合庫銀行尚未結清之重要工程及採購合約總價款共計5,703,782仟元，尚未支付價款計1,018,288仟元。

4. 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獨家供應商，並獨家使用合庫銀行行銷通路銷售人壽保險商品。惟三方合約中有關合庫保險經紀人之權利義務自105年6月24日起由合庫銀行概括承受。

5. 合庫銀行95至100年度營利事業所得稅結算申報與核定結果差異，主要係合併農民銀行之商譽攤銷金額合計3,170,005仟元，以及承受農民銀行遞延出售不良債權損失當年度攤銷數合計3,105,522仟元，臺北國稅局以該等商譽之評估報告不合理及合庫銀行合併基準日帳載並無「出售不良債權未認列之損失」項目為由，否准認列為費用，合庫銀行不服核定內容，已依法提起行政救濟。合庫銀行已與臺北國稅局進行協談，於103年12月30日同意放棄95至100年度商譽及出售不良債權損失部分攤銷金額，並於103年度將相關所得稅費用228,990仟元予以估列入帳。臺北國稅局已分別於105年8月5日暨104年2月25日及4月9日依前述協談結果，對於95至100年度營利事業所得稅結算申報案件作成更正核定暨復查決定，故有關合併農民銀行之商譽攤銷及承受農民銀行遞延出售不良債權損失當年度攤銷數爭執部分已告確定。合庫銀行業已收回因前述95至100年度商譽及出售不良債權損失部分已繳納之營利事業所得稅705,861仟元。

（三） 台灣聯合銀行

台灣聯合銀行以營業租賃方式承租營業場所，營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	105年12月31日	104年12月31日
1年內	$ 2,501	$ 3,914
超過1年但不超過5年	11,317	16,865
超過5年	13,755	-
	$ 27,573	$ 20,779

（四） 合庫票券

截至105年12月31日止，因業務經營而產生之承諾事項及或有事項如下：

	105年12月31日
保證商業本票	$ 21,487,800
買入指標利率商業本票	$ 3,900,000

（五） 合庫證券

1. 截至105年12月31日止，合庫證券因購置設備及採購而簽訂之合約總價款計24,702仟元，尚未支付價款計13,581仟元。

2. 陳君案：原告陳君原為合庫證券聘僱之員工，合庫證券於101年5月間依勞動基準法規定資遣陳君，惟陳君認為合庫證券資遣不合法，於103年4月10日向臺北地方法院請求確認僱傭關係存在。臺北市政府勞動局於103年3月間針對前述資遣陳君程序進行勞動檢查，亦認為合庫證券無違反勞動基準法之具體事證。105年3月18日臺北地方法院進行第一審宣判，判決確認僱傭關係存在，合庫證券應自103年4

月25日起至原告復職之日止，按月給付原告30.5仟元並加計利息，原告其餘之訴駁回。訴訟費用由合庫證券負擔五分之四，餘由原告負擔。合庫證券已於105年4月13日提起上訴。全案目前已由委任律師處理中，最終結果尚未確定。合庫證券已對本案認列損失831仟元。

（六） 合庫資產管理

合庫資產管理出租所擁有之投資性不動產，租賃期間為1至20年，承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。

截至105年12月31日止，合庫資產管理因營業租賃合約所收取之保證金為8,922仟元。

營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	105年12月31日	104年12月31日
1 年 內	$ 53,504	$ 54,014
超過1年但不超過5年	166,521	164,405
超過5年	598,677	640,251
	$ 818,702	$ 858,670

四一、 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

除下表所列外，本公司管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額趨近其公允價值或其公允價值無法可靠衡量：

	105年12月31日		104年12月31日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
金融資產				
持有至到期日金融資產	$ 512,635,209	$ 512,107,900	$ 45,199,348	$ 46,084,422
無活絡市場之債務工具投資	89,326,692	90,664,298	94,584,846	95,581,253
金融負債				
應付債券	74,610,000	75,636,377	69,610,000	70,258,774

上述公允價值衡量所屬層級如下：

105年12月31日

	合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產				
持有至到期日金融資產	$512,107,900	$ 6,173,804	$505,934,096	$ -
無活絡市場之債務工具投資	90,664,298	413,784	90,250,514	-
金融負債				
應付債券	75,636,377	-	75,636,377	-

104年12月31日

	合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產				
持有至到期日金融資產	$ 46,084,422	$ -	$ 46,084,422	$ -
無活絡市場之債務工具投資	95,581,253	406,048	95,175,205	-
金融負債				
應付債券	70,258,774	-	70,258,774	-

（二）本公司衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

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

本公司係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率換匯點，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率折現值分別計算個別合約之公允價值。利率交換及換匯換利合約之公允價值除部分係以交易對象提供之報價資料外，餘係以彭博（Bloomberg）資訊系統顯示之評價資料，就個別合約分別計算評估公允價值，選擇權則以路透社外匯即時報價中價（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。對於應付金融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105年及104年12月31日折現以所能獲得類似條件（相近到期日）之借款利率為準，所用之折現率分別為0.7325%至1.3754%及0.7361%至1.0960%。

（三）本公司 105 年及 104 年 12 月 31 日以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具，其公允價值等級資訊如下：

以公允價值衡量之金融工具項目	105年12月31日				104年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具								
資　產								
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
持有供交易之金融資產								
債券投資	$ 8,523,386	$ 5,416,146	$ 3,107,240	$ -	$ 2,439,198	$ 2,439,198	$ -	$ -
股票投資	1,265,263	1,263,589	1,674	-	262,273	260,881	1,392	-
其　他	40,885,499	961,330	39,924,169	-	30,133,164	52,106	30,081,058	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	-	40,095	-	40,095	-
備供出售金融資產								
股票投資	5,115,171	5,115,171	-	-	4,536,688	3,985,033	551,655	-
債券投資	168,512,551	35,229,298	133,283,253	-	142,278,588	46,341,353	95,937,235	-
其　他	5,018,202	4,748,835	269,367	-	5,272,281	5,272,281	-	-
負　債								
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(12,529,189)	(193,154)	(12,336,035)	-	(12,703,063)	-	(12,703,063)	-
衍生金融工具								
資　產								
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,753,699	193,276	3,560,423	-	4,263,964	42,602	4,221,362	-
負　債								
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(2,601,916)	(4,166)	(2,597,750)	-	(2,810,156)	-	(2,810,156)	-

（四）本公司將原應以攤銷後成本衡量之金融資產於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之債務工具資訊如下：

	105年12月31日	104年12月31日
指定為透過損益按公允價值衡量之債務工具帳面金額	$ -	$ -

	歸屬於信用風險變動之公允價值變動數
當年度變動金額	
－105年度	$ -
－104年度	$ 6,311
累積變動金額	
－截至105年12月31日	$ -
－截至104年12月31日	$ -

本公司指定為透過損益按公允價值衡量之債務工具歸屬於信用風險變動之公允價值變動金額，係由債務工具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各債務工具為規避利率風險之利率交換交易評估價之相反數計算而得。債務工具之公允價值係以資產負債表日公開報價作為入帳依據。

於資產負債表日，指定為透過損益按公允價值衡量之債務工具無重大信用風險集中之情形。上述債務工具之帳面金額即為本公司對該類資產之最大信用暴險。

（五）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：

	105年12月31日	104年12月31日
帳面金額與合約到期金額間之差額		
－公允價值	$ 12,336,035	$ 12,703,063
－到期金額	12,888,000	13,152,000
	($ 551,965)	($ 448,937)

	歸屬於信用風險變動之公允價值變動數
當年度變動金額	
－105年度	$ 32,330
－104年度	$ 2,168
累積變動金額	
－截至105年12月31日	$ 34,498
－截至104年12月31日	$ 2,168

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藉由取得債權人對本公司類似到期日借款之利率報價予以估計信用風險價差，估計未來現金流量折現而得。

（六） 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、作業風險及流動性等風險。

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

風險管理委員會依董事會核定之風險管理決策，負責掌理及審議合庫銀行風險管理執行狀況、資本適足性評估與風險承擔情形，並溝通協調跨部門風險管理事宜，持續監督執行績效。風險管理部負責合庫銀行風險管理制度之規劃設計、資本配置研議、風險衡量與資本計提工具之建置及各項風險控管作業監控等，並定期向高階管理階層、風險管理委員會及董事會報告。

業務主管單位根據各項業務管理規定及風險政策，妥適管理暨督導各營業單位執行必要之風險管理工作，完成合庫銀行各項風險審查與控管。另外，稽核部以獨立超然之精神執行稽核業務，對合庫銀行風險有關業務每年至少應辦理一次查核，並適時提供改進建議。

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。信用風險之來源涵蓋合併資產負債表內及表外項目，合庫銀行及子公司信用風險暴險，表內項目主要來自於放款、存放及拆借銀行同業、有價證券投資及衍生工具等。表外項目主要為保證、承兌票款、信用狀及貸款承諾等業務。

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

謹就合庫銀行及子公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

（1）授信業務（包含放款承諾及保證）

合庫銀行及子公司授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。為管理問題授信，合庫銀行及子公司訂定「資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理準則」等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

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

合庫銀行及子公司為量化信用風險，利用統計方法搭配客戶定性資料與合庫銀行及子公司放款經驗，發展企、消金量化評等模型，定期驗證與維護，建立合庫銀行及子公司內部信用評等制度，對於企業金融戶依信用品質分為九個信用等級，消費金融客戶則依業務別分為八或十個等級客觀評估風險。

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

（2）存放及拆借銀行同業

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

（3）債務工具投資及衍生金融工具

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

合庫銀行及子公司進行衍生工具交易之交易對手為金融同業者，主要依據交易對手“信

用評等”及“The Banker雜誌世界銀行排名”進行額度管控。交易對手屬一般客戶者，依一般授信程序所申請核准之衍生工具風險額度及條件進行控管，以控管交易對手信用暴險情形。

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。

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、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。

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。

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。與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：

	105年12月31日	104年12月31日
已開發且不可撤銷之放款承諾	$ 101,561,712	$ 101,337,530
不可撤銷之信用卡授信承諾	41,895,556	37,667,998
已開立但尚未使用之信用狀餘額	21,152,739	17,365,650
各類保證款項	78,348,294	75,846,447

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。

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。合庫銀行及子公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易。惟佔合庫銀行授信餘額10%以上者，依產業別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

產業別	105年12月31日		104年12月31日	
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
自然人	$809,134,142	39	$811,865,538	39
製造業	327,044,724	16	322,834,983	16

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、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及存出保證金等，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）貼現及放款暨應收款項之信用品質分析

105年12月31日	未逾期亦未減損部位金額(A)	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款項							
－信用卡業務	$ 2,832,619	$ 38,059	$ 61,942	$ 2,932,620	$ 25,376	$ 17,420	$ 2,889,824
－其　他	12,036,744	24,406	548,325	12,609,475	367,917	292,974	11,948,584
貼現及放款	1,953,094,604	7,549,281	29,797,942	1,990,441,827	6,651,004	16,903,787	1,966,887,036

104年12月31日	未逾期亦未減損部位金額(A)	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款項							
－信用卡業務	$ 2,549,807	$ 27,980	$ 74,336	$ 2,652,123	$ 34,983	$ 18,435	$ 2,598,705
－其　他	10,828,753	26,551	519,669	11,374,973	323,002	220,344	10,831,627
貼現及放款	1,968,578,879	8,385,747	25,749,526	2,002,714,152	7,016,444	14,445,553	1,981,252,155

（2）未逾期亦未減損之貼現及放款，依業務別列示如下：

業務別	105年12月31日	104年12月31日
放款業務		
－有 擔 保	$ 1,407,436,657	$ 1,393,174,736
－無 擔 保	545,657,947	575,404,143
合　　計	1,953,094,604	1,968,578,879

（3）有價證券投資之信用品質分析

105年12月31日	未逾期亦未減損部位金額(A)	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
備供出售金融資產						
－債券投資	$ 119,127,606	$ -	$ -	$ 119,127,606	$ -	$ 119,127,606
－股權投資	4,230,764	-	-	4,230,764	-	4,230,764
－其　他	282,576	-	-	282,576	-	282,576
持有至到期日金融資產						
－債券投資	77,851,299	-	-	77,851,299	10,859	77,840,440
－其　他	432,208,524	-	-	432,208,524	-	432,208,524
其他金融資產						
－債券投資	80,049,395	-	-	80,049,395	-	80,049,395
－股權投資	4,092,383	-	-	4,092,383	-	4,092,383
－其　他	17,133,396	-	-	17,133,396	-	17,133,396

104年12月31日	未逾期亦未減損部位金額(A)	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
備供出售金融資產						
－債券投資	$ 91,593,863	$ -	$ -	$ 91,593,863	$ 3,288	$ 91,590,575
－股權投資	3,975,015	-	-	3,975,015	-	3,975,015
－其　他	319,261	-	-	319,261	-	319,261
持有至到期日金融資產						
－債券投資	42,106,395	-	-	42,106,395	14,802	42,091,593
－其　他	305,784	-	-	305,784	-	305,784
其他金融資產						
－債券投資	84,539,585	-	-	84,539,585	-	84,539,585
－股權投資	4,092,383	-	-	4,092,383	-	4,092,383
－其　他	14,030,137	-	-	14,030,137	-	14,030,137

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據合庫銀行及子公司內部風險管理規則，逾期90天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示並非如此。

合庫銀行及子公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項目	105年12月31日		
	逾期1個月以內	逾期1~3個月	合計
應收款項			
－信用卡業務	$ 25,302	$ 12,757	$ 38,059
－其　他	13,000	11,406	24,406
貼現及放款			
放款業務			
－有 擔 保	4,878,706	1,446,303	6,325,009
－無 擔 保	975,989	248,283	1,224,272
備供出售金融資產			
－債券投資	-	-	-
－其　他	-	-	-
持有至到期日金融資產			
－債券投資	-	-	-
－其　他	-	-	-
其他金融資產			
－債券投資	-	-	-
－其　他	-	-	-

項目	104年12月31日		
	逾期1個月以內	逾期1~3個月	合計
應收款項			
－信用卡業務	$ 22,337	$ 5,643	$ 27,980
－其　他	16,298	10,253	26,551
貼現及放款			
放款業務			
－有 擔 保	5,879,070	1,356,697	7,235,767
－無 擔 保	902,419	247,561	1,149,980
備供出售金融資產			
－債券投資	-	-	-
－其　他	-	-	-
持有至到期日金融資產			
－債券投資	-	-	-
－其　他	-	-	-
其他金融資產			
－債券投資	-	-	-
－其　他	-	-	-

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	105年12月31日	104年12月31日
利率風險	利率曲線上升100基點	($ 338,493)	($ 25,435)
	利率曲線下跌100基點	363,546	25,524
外匯風險	USD/NTD、EUR/NTD上升3%	(132,789)	(86,027)
	USD/NTD、EUR/NTD下跌3%	132,789	86,027
	其他幣別（人民幣、澳幣等）/NTD上升5%	220,149	(18,673)
	其他幣別（人民幣、澳幣等）/NTD下跌5%	(220,149)	18,673
權益證券價格風險	權益證券價格上升15%	120,054	12,369
	權益證券價格下跌15%	(120,054)	(12,369)

合庫銀行及子公司受利率波動變化影響之孳息資產與付息負債平均值及當年度平均利率如下：

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

（1）合庫銀行

	105年度		104年度	
	平均值	平均利率（%）	平均值	平均利率（%）
孳息資產				
存放銀行同業及其他金融資產－存放銀行同業	$ 26,939,023	1.82	$ 32,145,426	2.35
存放央行	363,032,312	0.54	602,415,776	0.75
拆放銀行同業	120,352,203	0.96	82,635,880	1.17
持有供交易之金融資產	19,652,234	0.50	31,818,557	0.76
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	140,102	5.99
附賣回票券及債券投資	1,945,294	0.34	1,894,914	0.46
貼現及放款	1,964,562,393	2.01	1,908,703,823	2.12
備供出售金融資產	101,153,901	2.07	79,494,683	1.80
持有至到期日金融資產	478,884,429	0.48	31,668,410	1.81
無活絡市場之債務工具投資	81,841,417	2.07	81,837,519	1.79
付息負債				
央行及銀行同業存款	212,433,189	0.55	223,584,339	0.40
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	12,887,847	4.33	9,686,723	4.18
附買回票券及債券負債	12,526,955	0.27	21,520,863	0.45
活期存款	487,840,156	0.12	441,434,653	0.14
活期儲蓄存款	766,805,420	0.32	718,931,183	0.39
定期存款	491,914,674	1.04	459,583,913	1.18
定期儲蓄存款	677,825,139	1.15	695,132,173	1.33
公庫存款	82,155,852	0.70	73,684,825	0.85
可轉讓定期存單	4,834,141	0.31	1,739,192	0.39
結構型商品	4,347,486	0.62	6,623,598	1.39
應付金融債券	70,935,137	1.36	76,956,575	1.56

（2）台灣聯合銀行

	105年度		104年度	
	平均值	平均利率（%）	平均值	平均利率（%）
孳息資產				
存放銀行同業	$ 56,981	0.11	$ 478,676	-
存放央行	150,594	0.01	156,856	0.03
拆放銀行同業	-	-	28,446	0.01
貼現及放款	8,778,097	2.14	7,478,201	2.22
無活絡市場之債務工具投資	1,725,446	0.89	2,104,437	1.33
付息負債				
央行及銀行同業存款	8,291,258	0.41	8,008,106	0.60
活期存款	43,651	-	74,404	-
定期存款	85,414	0.87	88,023	0.57

合庫銀行及子公司匯率風險集中資訊如下：

單位：仟元

	105年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
貨幣性項目			
美　金	$ 10,154,784	32.2200	$ 327,187,132
人民幣	11,012,099	4.6240	50,919,947
澳　幣	810,265	23.3450	18,915,634
歐　元	410,380	33.9800	13,944,703
日　圓	45,466,810	0.2771	12,598,853
港　幣	1,363,517	4.1540	5,664,050
英　鎊	109,134	39.6100	4,322,797
南非幣	1,530,864	2.3700	3,628,149
加拿大幣	127,698	23.9200	3,054,547
紐西蘭幣	29,023	22.4600	651,851
瑞士法郎	8,722	31.6050	275,669
新加坡幣	5,439	22.3100	121,342
瑞典克朗	2,920	3.5500	10,368
泰　銖	7,357	0.9042	6,652
柬埔寨幣	736,959	0.0080	5,869
菲國披索	4,412	0.6510	2,872
馬來幣	-	7.1840	-
金融負債			
貨幣性項目			
美　金	$ 11,024,482	32.2200	$ 355,208,823
人民幣	10,097,452	4.6240	46,690,618
澳　幣	829,527	23.3450	19,365,308
日　圓	38,008,073	0.2771	10,532,037
歐　元	221,157	33.9800	7,514,916
南非幣	2,773,328	2.3700	6,572,788
港　幣	833,999	4.1540	3,464,432
英　鎊	67,639	39.6100	2,679,161
紐西蘭幣	88,911	22.4600	1,996,935
加拿大幣	69,130	23.9200	1,653,596
新加坡幣	16,146	22.3100	360,211
瑞士法郎	8,466	31.6050	267,562
瑞典克朗	18,496	3.5500	65,662
泰　銖	14,106	0.9042	12,754
菲國披索	1,573	0.6510	1,024
柬埔寨幣	2,888	0.0080	23
馬來幣	-	7.1840	2

	104年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
貨幣性項目			
美　金	$ 9,438,349	32.8800	$ 310,332,926
人民幣	9,443,309	4.9930	47,150,444
歐　元	431,528	35.9200	15,500,469
澳　幣	627,564	23.9750	15,045,854
日　圓	48,863,783	0.2730	13,339,813
港　幣	1,465,852	4.2420	6,218,146
南非幣	972,188	2.1200	2,061,039
英　鎊	28,763	48.7500	1,402,194
加拿大幣	27,447	23.7200	651,032
紐西蘭幣	19,499	22.5000	438,733
瑞士法郎	3,627	33.2350	120,544
新加坡幣	2,417	23.2500	56,207
瑞典克朗	4,358	3.9100	17,040
泰　銖	10,234	0.9168	9,383
柬埔寨幣	751,603	0.0081	6,068
菲國披索	2,581	0.7007	1,809
馬來幣	7	7.6510	54
金融負債			
貨幣性項目			
美　金	10,105,448	32.8800	332,267,122
人民幣	9,190,733	4.9930	45,889,329
澳　幣	678,335	23.9750	16,263,088
日　圓	32,415,488	0.2730	8,849,428
英　鎊	157,243	48.7500	7,665,610
歐　元	186,511	35.9200	6,699,476
南非幣	2,568,244	2.1200	5,444,677
港　幣	593,004	4.2420	2,515,523
紐西蘭幣	85,355	22.5000	1,920,493
加拿大幣	69,632	23.7200	1,651,680
瑞士法郎	5,251	33.2350	174,523
新加坡幣	6,124	23.2500	142,383
瑞典克朗	14,172	3.9100	55,413
泰　銖	11,050	0.9168	10,131
菲國披索	133	0.7007	93
柬埔寨幣	2,885	0.0081	23
馬來幣	-	7.6510	3

4. 流動性風險

流動性風險係存在於所有銀行營運之固有風險，並且可能受各種產業特定或市場整體事件影響，該些事件包括但不限於：信用事件、合併或併購活動、系統性衝擊及天然災害。合庫銀行及子公司流動性風險定義係指因無法將資產變現或獲得融資以提供資金履行到期義務而可能承受損失之風險。

合庫銀行及子公司流動性風險管理策略係依據整體風險管理目標建立，並透過完善的風險管理流程辨識、衡量、監督及控制流動性風險，維持適當之流動性，確保足夠資金以支應因負債到期或資產成長的資金需求。

流動性風險管理流程包括風險辨識、衡量、監控及報告，各單位於辦理各項業務時，應辨識存在於業務活動或金融工具中既有之流動性風險。

為維持適當之流動性，合庫銀行對收存之各種存款餘額，均依中央銀行頒訂之有關規定計提流動準備，按日計算流動準備比率，逐日控管。

資金調度單位依分層負責明細表及相關準則之權責執行日常資金流量管理。

風險管理部定期產出風險報告，包含流動準備比率、主要幣別各天期期距缺口分析，提報資產負債管理暨業務發展委員會及董事會，作為其決策之參考。

合庫銀行訂有流動性風險指標限額，由風險管理部定期監控，並適時檢討追蹤，遇有超限情形或其他例外情況時，業務主管單位立即研擬適當應變措施提報資產負債管理暨業務發展委員會核定後實施。

合庫銀行訂有經營危機應變措施，於緊急或突發流動性危機發生時，能迅速採取因應方案解除危機，回復正常營運。

合庫銀行於105年及104年12月份之流動性準備比率分別為25.51%及23.48%。

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。

105年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	$ 156,187,361	$ 58,923,389	$ 10,704,636	$ 819,799	$ -	$ 226,635,185
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	12,888,000	12,888,000
附買回票券及債券負債	7,099,872	2,993,323	1,765,115	142,521	-	12,000,831
應付款項	35,207,271	1,437,366	3,875,128	1,793,774	1,361,129	43,674,668
存款及匯款	252,988,803	358,055,936	351,438,916	595,404,501	1,006,397,207	2,564,285,363
應付金融債券	-	-	8,000,000	4,000,000	62,610,000	74,610,000
其他到期資金流出項目	2,229,703	61,082	12,886	44,146	266,308	2,614,125

104年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	$ 129,943,568	$ 61,620,412	$ 499,880	$ 8,181,954	$ -	$ 200,245,814
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	13,152,000	13,152,000
附買回票券及債券負債	11,324,769	4,138,888	1,961,817	27,006	-	17,452,480
應付款項	26,641,525	1,250,741	3,724,904	1,642,602	1,574,763	34,834,535
存款及匯款	238,906,777	349,548,292	356,297,049	608,264,851	951,494,918	2,504,511,887
應付金融債券	-	-	-	-	69,610,000	69,610,000
其他到期資金流出項目	6,944,010	51,121	28,891	76,156	609,190	7,709,368

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105年及104年12月31日，0-30天時間帶之資金支出將分別增加1,332,990,997仟元及1,265,775,142仟元。

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

105年12月31日	0-30天	31-90天	91天-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	$ 12	$ 1,104	$ 512	$ 328	$ -	$ 1,956
－利率衍生工具	(2,597)	-	(2,572)	(4,433)	(7,996)	(17,598)

104年12月31日	0-30天	31-90天	91天-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	$ 1,452	$ 3,668	$ 2,279	$ 1,360	$ -	$ 8,759
－利率衍生工具	(2,141)	(435)	(2,810)	(4,510)	(11,384)	(21,280)

（2）以總額結算交割之衍生金融負債

105年12月31日	0-30天	31-90天	91天-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	$ 100,614,110	$ 48,649,694	$ 10,212,981	$ 5,547,481	$ 6,320	$ 165,030,586
現金流入	101,570,350	49,045,790	10,199,070	5,596,383	6,347	166,417,940
利率衍生工具						
現金流出	-	75,283	446,818	21,048	2,218,577	2,761,726
現金流入	-	594,624	419,155	-	30,163,544	31,177,323
現金流出小計	100,614,110	48,724,977	10,659,799	5,568,529	2,224,897	167,792,312
現金流入小計	101,570,350	49,640,414	10,618,225	5,596,383	30,169,891	197,595,263
現金流量淨額	956,240	915,437	(41,574)	27,854	27,944,994	29,802,951

104年12月31日	0-30天	31-90天	91天-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	$ 121,940,698	$ 61,218,639	$ 8,332,811	$ 6,721,102	$ 139,693	$ 198,352,943
現金流入	122,438,787	61,450,896	8,404,151	6,782,455	139,717	199,216,006
利率衍生工具						
現金流出	136,070	1,887,838	1,394,754	140,160	851,454	4,410,276
現金流入	136,452	1,754,559	1,321,384	136,070	1,026,649	4,375,114
現金流出小計	122,076,768	63,106,477	9,727,565	6,861,262	991,147	202,763,219
現金流入小計	122,575,239	63,205,455	9,725,535	6,918,525	1,166,366	203,591,120
現金流量淨額	498,471	98,978	(2,030)	57,263	175,219	827,901

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。

105年12月31日	0-30天	31-90天	91天-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	$ 2,456,708	$ 6,528,417	$ 7,806,476	$ 8,640,285	$ 76,129,826	$ 101,561,712
不可撤銷之信用卡授信承諾	28,740	215,260	905,725	1,189,421	39,556,410	41,895,556
已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,003,758	11,034,135	2,257,950	887,836	2,969,060	21,152,739
各類保證款項	3,236,388	6,495,515	4,815,740	9,304,642	54,496,009	78,348,294

104年12月31日	0-30天	31-90天	91天-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	$ 1,175,415	$ 6,237,551	$ 7,763,379	$ 11,348,130	$ 74,813,055	$ 101,337,530
不可撤銷之信用卡授信承諾	13,900	128,504	755,729	1,347,700	35,422,165	37,667,998
已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,430,340	8,766,697	2,230,412	483,024	1,455,177	17,365,650
各類保證款項	3,023,999	6,402,251	6,562,665	9,228,210	50,629,322	75,846,447

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，合庫人壽運用換匯換利交易及換匯交易規避，且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105年及104年12月31日在99%信賴水準下，兩週之內可能的最大損失金額分別為445,220仟元及503,473仟元。

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105年及104年12月31日之資產狀況，假設當其他變動因子不變時，若持有之固定收益商品市場利率上漲1個基點，合庫人壽金融資產之公允價值將分別減少20,690仟元及20,491仟元。

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105年及104年12月31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18,966仟元及21,220仟元。

C.匯率風險

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

因合庫人壽所持有之外幣之金融工具主要係以美金計價，假設當其他變動因子不變且不考量避險時，若美元對新台幣匯率下滑1%時，合庫人壽之稅前利益於105及104年度將分別減少186,802仟元及189,257仟元。

合庫人壽截至105年及104年12月31日止，所持有之外幣金融資產及負債依各幣別區分並以帳面價值列示之匯率風險集中資訊如下：

	105年12月31日			104年12月31日		
	原幣	匯率	新台幣	原幣	匯率	新台幣
金融資產						
銀行存款						
美　金	$ 7,099	32.19	$ 228,515	$ 11,160	32.89	$ 367,068
澳　幣	4,112	23.28	95,728	1,704	23.99	40,877
歐　元	477	33.88	16,162	96	35.90	3,463
應收款項						
美　金	5,573	32.19	179,387	6,046	32.89	198,842
人民幣	2,849	4.62	13,160	2,832	4.99	14,132
備供出售金融資產						
美　金	326,726	32.19	10,517,323	288,921	32.89	9,502,601
人民幣	30,687	4.62	141,745	29,716	4.99	148,283
無活絡市場之債務工具投資						
美　金	241,341	32.19	7,768,778	256,847	32.89	8,447,713
人民幣	240,999	4.62	1,113,173	239,998	4.99	1,197,591
存出保證金						
美　金	-	32.19	-	12,450	32.89	409,480
金融負債						
存入保證金						
美　金	430	32.19	13,842	-	32.89	-

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105年及104年12月31日之資產狀況，假設97年金融海嘯雷曼兄弟倒閉之情況重演，合庫人壽金融資產將分別損失1,958,955仟元及1,971,268仟元；若100年311日本大地震導致金融市場恐慌之情況再度發生，合庫人壽金融資產將分別損失180,906仟元及289,939仟元。

2. 信用風險

（1）信用風險之來源及定義

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

（2）信用風險管理政策與流程

合庫人壽信用風險評量採下列方式控管：

i 投資信用限額及信用集中情形控管

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

ii 壓力測試

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

iii 信用風險減緩政策

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

合庫人壽持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、透過損益按公允價值衡量之金融資產及存出保證金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經合庫人壽判斷信用風險偏低。除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

iv 債券投資商品信用品質分析

	105年12月31日			104年12月31日		
	帳面金額	公允價值	比重	帳面金額	公允價值	比重
國內政府債券（註一）	$ 21,025,750	$ 21,025,750	51%	$ 23,385,286	$ 23,385,286	54%
國內公司債券(twAAA~twAA)	597,327	606,527	2%	399,957	406,048	1%
國外政府債券	6,188	6,188	-	-	-	-
國外公司債券(Aa2~A2)	14,414,689	14,503,263	35%	12,834,215	12,931,069	30%
國外公司債券(A3)	1,249,735	1,259,464	3%	3,903,283	3,922,062	9%
國外公司債券(Baa1~Ba1)	3,596,421	3,612,572	9%	2,558,690	2,556,565	6%
合　計	$ 40,890,110	$ 41,013,764	100%	$ 43,081,431	$ 43,201,030	100%

註1：國內政府債券餘額包含其他資產－營業保證金。
註2：以上信評機構為中華信評或穆迪公司。

3. 流動性風險

（1）流動性風險之來源及定義

流動性風險係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之風險。

（2）流動性風險管理政策及流程

合庫人壽為確保流動性風險管理之正確性及即時性，進行現金流量分析，依據年度計畫之營業收入與支出預估年度及各月現金淨流入（出），每日製作現金流量預估表並依資金調撥流程檢核收入及支出項目，作為資金調度之依據，以因應各項資金流動之需求。合庫人壽流動性風險相關資訊於每季的資產負債管理委員會以及每月的投資委員會揭露監控。

（3）到期分析

i 為管理流動性風險而持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

合庫人壽為確保資金足以支付到期負債（合庫人壽未有銀行借款及財務保證合約，非衍生金融負債皆係一年內到期之金融負債），主要係藉由金融機構存款、短期票券（含票券附條件交易），類貨幣基金等工具以調節資金。

ii 衍生金融工具到期分析

下表詳細說明合庫人壽針對衍生金融工具所作之流動性分析，就採淨額交割之衍生金融工具，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。

	105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				
換匯換利合約	($ 131,528)	($ 46,673)	$ -	$ -
換匯合約	(129,137)	-	-	-
	($ 260,665)	($ 46,673)	$ -	$ -

	104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				
換匯換利合約	($ 191,899)	($ 225,351)	$ -	$ -
換匯合約	(554,934)	-	-	-
	($ 746,833)	($ 225,351)	$ -	$ -

（七）保險合約資訊

合庫人壽為追求永續發展，維護保戶權益，並確保資本適足與清償能力，故依據金管會金管保財字第09802512072號函「保險業風險管理實務守則」之規定，訂定合庫人壽風險管理政策，並設置隸屬於董事會之風險管理委員會及獨立於業務單位之外之風險管理部，以強化合庫人壽風險管理。

合庫人壽承受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。就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。就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，保險風險的曝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

意外年度	發展年數							賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
99	3	35	35	35	35	35	35	-
100	4,170	7,263	7,786	7,854	7,854	8,034	8,034	-
101	12,366	20,155	21,177	21,070	21,110	21,150	21,150	40
102	19,586	27,531	27,762	28,666	28,705	28,705	28,705	39
103	25,862	28,357	28,977	29,390	29,425	29,425	29,425	448
104	35,899	42,080	43,610	44,561	44,646	44,646	44,646	2,566
105	26,485	33,061	33,946	34,240	34,262	34,262	34,262	7,777
							未報未付賠款準備	10,870
							加：已報未付賠款	4,285
							賠款準備金餘額	15,155

（2）自留業務損失發展

意外年度	發展年數							賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
99	3	35	35	35	35	35	35	-
100	4,170	7,263	7,786	7,854	7,854	8,034	8,034	-
101	10,307	18,108	19,129	19,023	19,063	19,103	19,103	40
102	19,497	26,841	27,071	27,975	28,009	28,009	28,009	34
103	25,174	27,659	28,278	28,637	28,667	28,667	28,667	389
104	31,538	37,711	38,897	39,484	39,534	39,534	39,534	1,823
105	25,929	32,367	33,234	33,522	33,543	33,543	33,543	7,614
							未報未付賠款準備	9,900
							加：已報未付賠款	3,980
							賠款準備金餘額	13,880

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

	105年12月31日		
	假設變動	稅前純益變動	權益變動
折現率	0.25%	$ 69,605	$ 57,772
折現率	(0.25%)	(67,760)	(57,901)
死亡率	10%	(15,025)	(12,471)
死亡率	(10%)	15,025	12,471
脫退率	30%	2,472	2,052
脫退率	(30%)	(3,909)	(3,245)
罹病率 / 損失率	15%	(12,234)	(10,154)
費用率	10%	(65,622)	(54,466)

	104年12月31日		
	假設變動	稅前損益變動	權益變動
折現率	0.25%	$ 73,972	$ 61,397
折現率	(0.25%)	(74,137)	(61,534)
死亡率	10%	(11,622)	(9,638)
死亡率	(10%)	11,622	9,638
脫退率	30%	424	352
脫退率	(30%)	(2,288)	(1,899)
罹病率 / 損失率	15%	(10,155)	(8,429)
費用率	10%	(56,689)	(47,052)

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。

（八）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貸風險，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：

105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	$ 19,348,965	$ 19,417,805	$ 19,348,965	$ 19,417,805	($ 68,840)
備供出售金融資產－附買回條件協議	22,196,686	22,524,538	22,196,686	22,524,538	(327,852)
持有至到期日金融資產－附買回條件協議	2,198,860	2,197,072	2,259,831	2,197,072	62,759

104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	$ 23,189,614	$ 23,168,529	$ 23,189,614	$ 23,168,529	$ 21,085
備供出售金融資產－附買回條件協議	25,513,538	26,092,702	25,513,538	26,092,702	(579,164)
持有至到期日金融資產－附買回條件協議	1,883,182	1,880,000	1,913,869	1,880,000	33,869

(九) 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：

105年12月31日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
				金融工具	所收取之現金擔保品	
附賣回條件協議	$ 1,298,413	$ -	$ 1,298,413	($ 1,298,413)	$ -	$ -

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
				金融工具	設定質押之現金擔保品	
附買回條件協議	$ 44,139,415	$ -	$ 44,139,415	($ 43,430,840)	$ -	$ 708,575

104年12月31日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
				金融工具	所收取之現金擔保品	
附賣回條件協議	$ 1,346,831	$ -	$ 1,346,831	($ 1,346,831)	$ -	$ -

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		淨額
				金融工具	設定質押之現金擔保品	
附買回條件協議	$ 51,141,231	$ -	$ 51,141,231	($ 50,367,675)	$ -	$ 773,556

四二、 資本管理

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

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

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

依票券金融管理法及票券金融公司資本適足性管理辦法規定，票券公司自有資本與風險性資產之比率不得低於8%。合庫票券105年及104年12月31日之自有資本與風險性資產比率分別為16.31%及15.76%。

依證券商管理規則及有關辦法規定，為促進證券市場健全發展及提昇證券商競爭力，證券商之自有資本適足比率，應達百分之一百五十；凡實際比率低於規定標準者，主管機關得限制相關業務。合庫證券105年及104年12月31日之自有資本與風險性資產比率分別為421%及691%。

依保險法及保險業資本適足性管理辦法，保險業自有資本與風險資本之比率不得低於百分之二百。合庫人壽105年及104年12月31日之自有資本與風險性資產比率分別為1,015.54%及887.02%。

其他相關資訊請參閱附表二。

四三、 合庫金控及子公司資產品質、授信風險集中情形及獲利能力等相關資訊

（一）合庫銀行資產品質：請參閱附表三。

（二）授信風險集中情形

1. 合庫銀行

單位：新台幣仟元，%

排名（註1）	105年12月31日			104年12月31日		
	公司或集團企業所屬行業別（註2）	授信總餘額（註3）	占本年度淨值比例（%）	公司或集團企業所屬行業別（註2）	授信總餘額（註3）	占本年度淨值比例（%）
1	集團A 鐵路運輸業	47,985,202	25.22	集團A 鐵路運輸業	52,676,426	28.82
2	集團B 石油及煤製品製造業	24,452,532	12.85	集團B 石油及煤製品製造業	23,325,210	12.76
3	集團C 港埠業	20,117,499	10.57	集團C 港埠業	21,666,561	11.86
4	集團D 電腦及其週邊設備製造業	12,475,052	6.56	集團D 電腦及其週邊設備製造業	13,234,917	7.24
5	集團E 船務代理業	10,468,922	5.50	集團E 船務代理業	11,241,157	6.15
6	集團F 棉紡紗業	9,800,372	5.15	集團J 棉紡紗業	10,795,986	5.91
7	集團G 鋼鐵冶煉業	8,507,430	4.47	集團H 液晶面板及其組件製造業	9,763,984	5.34
8	集團H 液晶面板及其組件製造業	8,473,972	4.45	集團F 棉紡紗業	8,991,608	4.92
9	集團I 未分類其他電子零組件製造業	8,156,172	4.29	集團I 未分類其他電子零組件製造業	8,856,290	4.85
10	集團J 棉紡紗業	7,990,876	4.20	集團K 鋼鐵冶煉業	6,177,585	3.38

2. 合庫票券

單位：新台幣仟元，%

排名（註1）	105年12月31日			104年12月31日		
	公司或集團企業所屬行業別（註2）	授信總餘額（註3）	占本年度淨值比例（%）	公司或集團企業所屬行業別（註2）	授信總餘額（註3）	占本年度淨值比例（%）
1	集團A 未分類其他金融仲介業	900,000	18.13	集團A 未分類其他金融仲介業	960,000	19.59
2	集團B 紙漿製造業	650,000	13.09	集團K 鍊鋁業	750,000	15.30
3	集團C 未分類其他金融仲介業	640,000	12.89	集團I 船務代理業	700,000	14.28
4	集團D 汽車租賃業	630,000	12.69	集團H 不動產開發業	670,000	13.67
5	集團E 人造纖維製造業	600,000	12.08	集團F 汽機車零配件、用品批發業	600,000	12.24
6	集團F 汽機車零配件、用品批發業	600,000	12.08	集團L 不動產開發業	537,000	10.96
7	集團G 民間融資業	550,000	11.08	集團C 未分類其他金融仲介業	485,000	9.90
8	集團H 不動產開發業	515,000	10.37	集團J 餐飲業	480,000	9.79
9	集團I 船務代理業	500,000	10.07	集團M 不動產開發業	480,000	9.79
10	集團J 餐飲業	480,000	9.67	集團N 不動產開發業	469,000	9.57

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，行業別應依主計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）利率敏感性資訊

1. 合庫銀行

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

單位：新台幣仟元，%

105年12月31日

項目	1至90天（含）	91至180天（含）	181天至1年（含）	1年以上	合計
利率敏感性資產	2,226,291,870	78,409,769	20,003,190	212,280,065	2,536,984,894
利率敏感性負債	875,078,103	1,270,111,617	123,230,949	56,522,353	2,324,943,022
利率敏感性缺口	1,351,213,767	(1,191,701,848)	(103,227,759)	155,757,712	212,041,872
淨　值					179,884,108
利率敏感性資產與負債比率					109.12
利率敏感性缺口與淨值比率					117.88

104年12月31日

項目	1至90天（含）	91至180天（含）	181天至1年（含）	1年以上	合計
利率敏感性資產	2,224,055,786	87,672,073	11,322,931	159,928,135	2,482,978,925
利率敏感性負債	909,691,528	1,199,678,568	122,411,693	52,746,552	2,284,528,341
利率敏感性缺口	1,314,364,258	(1,112,006,495)	(111,088,762)	107,181,583	198,450,584
淨　值					172,638,090
利率敏感性資產與負債比率					108.69
利率敏感性缺口與淨值比率					114.95

註：1. 本表係總行及國內外分支機構新台幣部分（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（指新台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，%

105年12月31日

項目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	11,048,057	880,553	339,015	889,296	13,156,921
利率敏感性負債	13,248,760	613,323	660,986	10,000	14,533,069
利率敏感性缺口	(2,200,703)	267,230	(321,971)	879,296	(1,376,148)
淨　值					321,380
利率敏感性資產與負債比率					90.53
利率敏感性缺口與淨值比率					(428.20)

104年12月31日

項目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	10,149,865	698,630	151,491	565,159	11,565,145
利率敏感性負債	10,403,374	993,494	1,109,895	15,000	12,521,763
利率敏感性缺口	(253,509)	(294,864)	(958,404)	550,159	(956,618)
淨　值					307,844
利率敏感性資產與負債比率					92.36
利率敏感性缺口與淨值比率					(310.75)

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）。

2. 台灣聯合銀行

利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元，%

105年12月31日

項目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	270,858	71,519	-	-	342,377
利率敏感性負債	175,459	90,769	9,042	-	275,270
利率敏感性缺口	95,399	(19,250)	(9,042)	-	67,107
淨　值					60,677
利率敏感性資產與負債比率					124.38
利率敏感性缺口與淨值比率					110.60

104年12月31日

項目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	267,543	72,167	-	-	339,710
利率敏感性負債	186,779	77,691	9,684	-	274,154
利率敏感性缺口	80,764	(5,524)	(9,684)	-	65,556
淨　值					59,218
利率敏感性資產與負債比率					123.91
利率敏感性缺口與淨值比率					110.70

註：1. 本表係填報台灣聯合銀行合計美金之金額，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		105年12月31日	104年12月31日
資產報酬率	稅　前	0.49	0.49
	稅　後	0.43	0.43
淨值報酬率	稅　前	8.35	8.95
	稅　後	7.27	7.72
純益率		33.20	35.13

2. 合庫金控

項目		105年12月31日	104年12月31日
資產報酬率	稅　前	6.67	7.11
	稅　後	6.68	7.12
淨值報酬率	稅　前	7.21	7.63
	稅　後	7.22	7.65
純益率		98.85	98.75

3. 合庫銀行（註5）

項目		105年12月31日	104年12月31日
資產報酬率	稅　前	0.47	0.47
	稅　後	0.40	0.41
淨值報酬率	稅　前	7.80	8.48
	稅　後	6.72	7.28
純益率		30.67	30.76

4. 合庫票券

項目		105年12月31日	104年12月31日
資產報酬率	稅　前	1.27	1.22
	稅　後	1.25	1.21
淨值報酬率	稅　前	10.74	10.23
	稅　後	10.57	10.21
純益率		90.46	100.74

5. 合庫證券

項目		105年12月31日	104年12月31日
資產報酬率	稅　前	1.20	1.74
	稅　後	1.08	1.52
淨值報酬率	稅　前	3.81	4.75
	稅　後	3.46	4.15
純益率		22.97	24.51

6. 合庫人壽

項目		105年12月31日	104年12月31日
資產報酬率	稅　前	0.57	0.66
	稅　後	0.55	0.59
淨值報酬率	稅　前	10.59	12.63
	稅　後	10.17	11.22
純益率		50.46	52.73

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. 合庫銀行與合庫保險經紀人於105年6月24日（合併基準日）辦理合併，本次合併係屬於共同控制下之組織重組，合庫銀行於編製比較財務報表時，應視為自始已合併並重編以前年度財務報表，故計算獲利能力係以重編後之金額計算。

（五）到期日期限結構分析

1. 合庫銀行

新台幣到期日期限結構分析表

單位：新台幣仟元

105年12月31日

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	2,912,579,303	445,925,958	325,498,497	154,386,789	168,278,402	326,999,582	1,491,490,075
主要到期資金流出	3,411,972,205	220,472,557	179,964,509	430,399,837	414,230,546	658,707,019	1,508,197,737
期距缺口	(499,392,902)	225,453,401	145,533,988	(276,013,048)	(245,952,144)	(331,707,437)	(16,707,662)

104年12月31日

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	2,874,376,823	459,449,410	337,684,146	143,910,031	189,898,631	301,915,264	1,441,519,341
主要到期資金流出	3,383,426,314	201,323,422	196,212,659	423,094,927	423,237,179	685,429,837	1,454,128,290
期距缺口	(509,049,491)	258,125,988	141,471,487	(279,184,896)	(233,338,548)	(383,514,573)	(12,608,949)

註： 本表係指全行新台幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

105年12月31日

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	21,063,564	8,535,847	3,495,230	2,346,722	1,023,083	5,662,682
主要到期資金流出	24,305,052	12,029,919	4,509,979	2,179,696	3,191,626	2,393,832
期距缺口	(3,241,488)	(3,494,072)	(1,014,749)	167,026	(2,168,543)	3,268,850

104年12月31日

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	19,969,621	7,751,534	3,450,908	2,294,517	1,535,694	4,936,968
主要到期資金流出	24,145,661	10,778,451	4,407,558	2,491,497	3,621,382	2,846,773
期距缺口	(4,176,040)	(3,026,917)	(956,650)	(196,980)	(2,085,688)	2,090,195

註： 本表係全行美金之金額。

2. 台灣聯合銀行

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

105年12月31日

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	342,377	45,694	1,500	16,632	14,830	263,721
主要到期資金流出	281,700	78,076	97,383	90,818	9,042	6,381
期距缺口	60,677	(32,382)	(95,883)	(74,186)	5,788	257,340

104年12月31日

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	339,710	39,047	5,020	8,900	44,693	242,050
主要到期資金流出	280,492	80,737	106,042	77,691	9,683	6,339
期距缺口	59,218	(41,690)	(101,022)	(68,791)	35,010	235,711

註： 本表係台灣聯合銀行美金之金額。

（六）合庫票券資金來源運用表

105年12月31日

單位：新台幣仟元

項目 \ 期距		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	1年以上
資金運用	票　券	11,001,228	8,978,219	646,349	-	-
	債　券	-	-	46,180	838,540	13,691,647
	銀行存款	4,699,499	120,000	200	-	-
	合　計	15,700,727	9,098,219	692,729	838,540	13,691,647
資金來源	借入款	10,900,000	-	-	-	-
	附買回交易餘額	19,918,074	4,098,843	-	-	-
	合　計	30,818,074	4,098,843	-	-	-
淨流量		(15,117,347)	4,999,376	692,729	838,540	13,691,647
累積淨流量		(15,117,347)	(10,117,971)	(9,425,242)	(8,586,702)	5,104,945

104年12月31日

單位：新台幣仟元

項目 \ 期距		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	1年以上
資金運用	票　　券	10,045,674	9,212,792	350,693	-	-
	債　　券	-	-	200,000	800,000	16,301,720
	銀行存款	4,678,915	120,000	200	-	-
	可轉換公司債資產交換	-	-	20,033	-	20,062
	合　　計	14,724,589	9,332,792	570,926	800,000	16,321,782
資金來源	借入款	7,850,000	-	-	-	-
	附買回交易餘額	25,645,298	3,046,983	50,210	-	-
	合　　計	33,495,298	3,046,983	50,210	-	-
淨流量		(18,770,709)	6,285,809	520,716	800,000	16,321,782
累積淨流量		(18,770,709)	(12,484,900)	(11,964,184)	(11,164,184)	5,157,598

四四、 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105年及104年12月31日

項目	105年12月31日	104年12月31日	項目	105年12月31日	104年12月31日
信託資產			信託負債		
銀行存款	$ 2,403,263	$ 1,459,189	應付款項		
短期投資			應付費用	$ 4,250	$ 3,238
基金投資	153,234,175	155,580,004	其他應付款	2,477	2,403
股票投資	1,735,287	1,628,673	應付基金投資	200	-
債券投資	1,364,377	-		6,927	5,641
結構型商品	300,778	-			
	156,634,617	157,208,677	應付保管有價證券	75,487,067	67,632,891
出借證券	833,745	804,036			
應收款項	8,844	6,377	信託資本		
不動產			金錢信託	157,272,789	157,015,238
土　　地	46,493,613	31,454,680	不動產信託	55,568,875	35,583,450
房屋及建築	12,192	15,948	有價證券信託	2,432,186	2,219,984
在建工程	9,255,459	4,287,799	其　　他	275,144	176,070
	55,761,264	35,758,427		215,548,994	194,994,742
保管有價證券	75,487,067	67,632,891			
			各項準備與累積盈餘		
			本期損益	140,587	252,803
			收益分配金	(161,502)	(60,145)
			累積盈虧	106,727	43,665
				85,812	236,323
信託資產總額	$ 291,128,800	$ 262,869,597	信託負債總額	$ 291,128,800	$ 262,869,597

信託財產目錄

民國105年及104年12月31日

投資項目	105年12月31日	104年12月31日
銀行存款	$ 2,403,263	$ 1,459,189
短期投資		
基金投資	153,234,175	155,580,004
股票投資	1,735,287	1,628,673
債券投資	1,364,377	-
結構型商品	300,778	-
出借證券	833,745	804,036
應收款項		
應收利息	3,353	2,623
應收出售證券款	200	-
其他應收款項	5,291	3,754
不動產		
土　　地	46,493,613	31,454,680
房屋及建築	12,192	15,948
在建工程	9,255,459	4,287,799
保管有價證券	75,487,067	67,632,891
合　　計	$ 291,128,800	$ 262,869,597

信託帳損益表

民國105年及104年1月1日至12月31日

	105年度	104年度
信託收益		
利息收入	$ 5,117	$ 4,193
現金股利收入	69,127	42,705
已實現投資利益－股票	18,077	14,373
未實現投資利益－股票	237,500	354,349
已實現投資利益－基金	59	576
未實現投資利益－基金	1,606	1,284
租金收入	27,840	9,929
其他收入	5	-
信託收益合計	359,331	427,409
信託費用		
管 理 費	8,848	3,674
稅捐支出	52	335
手續費支出	751	318
郵 電 費	28	11
未實現投資損失－股票	202,939	163,465
已實現投資損失－基金	18	465
未實現投資損失－基金	4,395	5,069
其他費用	1,713	1,269
信託費用合計	218,744	174,606
稅前淨利	140,587	252,803
所得稅費用	-	-
稅後淨利	$ 140,587	$ 252,803

（二）依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

四五、 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5年各收取百分之二十之證券交易淨收益之方式計算；(二)依約收取營業場所及相關共用設備費用；(三)依約每年收取2,000仟元之共同行銷服務費。

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

截至105年及104年12月31日，合庫銀行應收合庫證券共同行銷服務費分別為2,245仟元及2,690仟元，105及104年度與合庫證券間之共同行銷收入分別為7,044仟元及7,060仟元。

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105年及104年12月31日，合庫銀行應收合庫人壽共同行銷手續費分別為2,419仟元及2,111仟元，105及104年度與合庫人壽間之共同行銷手續費收入分別為32,090仟元及26,219仟元。

四六、 金融控股公司個體財務報表及子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表

請參閱附表四。

四七、 業務別財務資訊

請參閱附表五。

四八、 依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

請參閱附表六。

四九、 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105年及104年12月31日尚未發放之金額分別為244,503仟元及242,035仟元。

五十、 其他重要事項

合庫銀行業經金管會於104年12月31日核准申請在大陸地區設立長沙分行，本次投資長沙分行金額為人民幣6億元，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」相關規定辦理。本項設立長沙分行案，業經大陸地區相關主管機關核准籌建。

五一、 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、台聯銀行、合庫票券及合庫人壽不適用，其他轉投資事業之資訊請參閱附表七。
2. 為他人背書保證：母公司無此情形，合庫銀行、台聯銀行、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八。
3. 期末持有有價證券情形：母公司、合庫銀行、台聯銀行、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九。
4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者（母公司、合庫銀行及台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十。
5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無此情形。
6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表十一。
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台幣五佰萬元以上者：請參閱附表十二。
9. 子公司出售不良債權交易資訊：請參閱附表十三。
10. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表十四。
11. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：請參閱附表十五。
12. 從事衍生工具交易資訊：請參閱附註八、三八及四一。
13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：請參閱附註五十。

(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、天津與福州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、天津與福州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十六。

(四) 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：請參閱附表十七。

五二、 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105及104年度應報導部門損益資訊如下：

	105年度				
	合庫銀行業務	其他業務	小計	調整及沖銷	合計
利息淨收益	$ 31,402,402	$ 2,008,790	$ 33,411,192	$ -	$ 33,411,192
利息以外淨收益	9,432,572	13,995,453	23,428,025	(14,255,484)	9,172,541
淨 收 益	40,834,974	16,004,243	56,839,217	(14,255,484)	42,583,733
呆帳費用及保證責任準備提存	(3,802,662)	(167,908)	(3,970,570)	-	(3,970,570)
保險負債準備淨變動	-	2,002,856	2,002,856	-	2,002,856
營業費用	(22,486,079)	(2,084,762)	(24,570,841)	180,908	(24,389,933)
稅前淨利	$ 14,546,233	$ 15,754,429	$ 30,300,662	($ 14,074,576)	$ 16,226,086

	104年度				
	合庫銀行業務	其他業務	小計	調整及沖銷	合計
利息淨收益	$ 29,906,851	$ 2,167,358	$ 32,074,209	$ 160	$ 32,074,369
利息以外淨收益	9,526,146	10,484,468	20,010,614	(13,762,289)	6,248,325
淨 收 益	39,432,997	12,651,826	52,084,823	(13,762,129)	38,322,694
呆帳費用及保證責任準備提存	(2,158,168)	(66,824)	(2,224,992)	-	(2,224,992)
保險負債準備淨變動	-	4,343,586	4,343,586	-	4,343,586
營業費用	(23,156,083)	(1,855,020)	(25,011,103)	181,435	(24,829,668)
稅前淨利	$ 14,118,746	$ 15,073,568	$ 29,192,314	($ 13,580,694)	$ 15,611,620

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105年及104年12月31日

附表一

列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	期末持股比率（%）		說明
				105年12月31日	104年12月31日	
合庫金控	合庫銀行	台北市	銀行業	100.00	100.00	
	合庫資產管理	台北市	金融機構金錢債權收買業務	100.00	100.00	
	合庫票券	台北市	票券金融業	100.00	100.00	
	合庫證券	台北市	證券業	100.00	100.00	
	合庫投信	台北市	證券投資信託業	100.00	100.00	
	合庫人壽	台北市	人身保險業	51.00	51.00	
	合庫創投	台北市	創業投資業	100.00	100.00	
合庫銀行	台灣聯合銀行	比利時	銀行業	90.02	90.02	
	合庫保險經紀人	台北市	人身及財產保險經紀人	-	100.00	註
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	

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
				105年12月31日	104年12月31日	
無				-	-	

註：合庫保險經紀人已於105年6月24日與合庫銀行合併後消滅。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
資本適足性資訊

民國105年及104年12月31日

附表二

一、合庫金控集團資本適足率

單位：新台幣仟元，%

項目 / 公司	105年12月31日			104年12月31日		
	合庫金控持股比率	集團合格資本	集團法定資本需求	合庫金控持股比率	集團合格資本	集團法定資本需求
合庫金控		$ 194,675,669	$ 208,353,187		$ 186,588,779	$ 200,480,193
合庫銀行	100	237,632,243	158,731,816	100	229,564,943	145,277,688
合庫票券	100	5,187,936	2,545,028	100	4,914,554	2,494,769
合庫證券	100	4,702,452	1,674,345	100	4,526,871	982,532
合庫資產管理	100	3,387,679	2,623,819	100	3,177,251	2,671,546
合庫人壽	51	3,795,321	747,450	51	3,534,283	796,889
合庫投信	100	355,016	194,043	100	334,606	180,369
合庫創投	100	1,007,757	505,700	100	997,861	499,772
應扣除項目		(229,265,319)	(208,347,429)		(223,298,296)	(200,468,265)
小　計		221,478,754	167,027,959		210,340,852	152,915,493
集團資本適足比率		132.60%			137.55%	

註1：係依「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之計算規定填列。
註2：集團資本適足比率＝集團合格資本淨額÷集團法定資本需求。

二、合庫金控合格資本

單位：新台幣仟元

項目	105年12月31日	104年12月31日
普通股	$ 118,472,850	$ 110,722,290
符合銀行其他第一類資本條件規定之資本工具	-	-
其他特別股及次順位債券	-	-
預收股本	-	-
資本公積	57,964,343	57,964,343
法定盈餘公積	3,643,188	2,356,575
特別盈餘公積	996,026	996,026
累積盈虧	14,225,747	12,866,132
權益調整數	(624,156)	1,689,065
減：資本扣除項目	2,329	5,652
合格資本合計	194,675,669	186,588,779

註：係依「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之計算規定填列。

三、合庫銀行資本適足性

單位：新台幣仟元，%

分析項目 \ 年度			105年12月31日	
			本行	合併
自有資本	普通股權益		176,691,923	177,630,492
	其他第一類資本		-	-
	第二類資本		60,940,320	62,002,796
	自有資本		237,632,243	239,633,288
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,749,949,669	1,751,849,566
		內部評等法	-	-
		資產證券化	2,525,003	2,525,003
	作業風險	基本指標法	-	-
		標準法 / 選擇性標準法	67,055,930	68,376,295
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	20,838,284	20,846,475
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		1,840,368,886	1,843,597,339
資本適足率（%）			12.91	13.00
普通股權益占風險性資產之比率（%）			9.60	9.63
第一類資本占風險性資產之比率（%）			9.60	9.63
槓桿比率（%）			5.33	5.35

分析項目 \ 年度			104年12月31日 本行	104年12月31日 合併
自有資本	普通股權益		$ 169,179,043	$ 170,222,272
	其他第一類資本		-	-
	第二類資本		60,385,900	61,546,641
	自有資本		229,564,943	231,768,913
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,737,278,354	1,739,194,177
		內部評等法	-	-
		資產證券化	750,679	750,679
	作業風險	基本指標法	-	-
		標準法 / 選擇性標準法	63,325,942	65,270,944
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	14,616,127	14,634,941
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		1,815,971,102	1,819,850,741
資本適足率（%）			12.64	12.74
普通股權益占風險性資產之比率（%）			9.32	9.35
第一類資本占風險性資產之比率（%）			9.32	9.35
槓桿比率（%）			5.25	5.28

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

註2：本表計算公式如下：

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

合作金庫商業銀行股份有限公司
資產品質－逾期放款及逾期帳款

民國105年及104年12月31日

附表三

單位：新台幣仟元，%

年月			105年12月31日					104年12月31日				
業務別＼項目			逾期放款金額（註1）	放款總額	逾放比率（註2）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（註3）	逾期放款金額（註1）	放款總額	逾放比率（註2）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（註3）
企業金融	擔保		2,967,322	678,321,953	0.44	6,272,474	211.39	3,362,084	666,713,093	0.50	6,133,312	182.43
	無擔保		2,668,904	525,514,607	0.51	7,160,343	268.29	1,753,741	551,608,460	0.32	7,008,984	399.66
消費金融	住宅抵押貸款（註4）		979,710	502,456,117	0.19	7,609,102	776.67	1,031,851	508,940,536	0.20	5,857,699	567.69
	現金卡		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款（註5）		11,904	12,499,705	0.10	148,551	1,247.91	47,115	12,544,692	0.38	204,713	434.50
	其他（註6）	擔保	613,546	254,588,889	0.24	2,015,897	328.56	592,128	245,391,020	0.24	1,896,174	320.23
		無擔保	25,980	8,926,735	0.29	141,177	543.41	18,278	9,442,950	0.19	151,983	831.51
放款業務合計			7,267,366	1,982,308,006	0.37	23,347,544	321.27	6,805,197	1,994,640,751	0.34	21,252,865	312.30
			逾期帳款金額（註1）	應收帳款餘額	逾期帳款比率（註2）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（註3）	逾期帳款金額（註1）	應收帳款餘額	逾期帳款比率（註2）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（註3）
信用卡業務			5,566	2,937,838	0.19	56,009	1,006.27	8,207	2,660,556	0.31	74,750	910.81
無追索權之應收帳款承購業務（註7）			-	561,785	-	6,351	-	-	216,084	-	3,552	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額（註8）			2,363					15,462				
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）			12,487					17,085				
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）			19,918					22,322				
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）			53,335					61,678				

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款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依94年7月6日金管銀（四）字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

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

註3：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額÷逾放金額；應收帳款備抵呆帳覆蓋率=應收帳款所提列之備抵呆帳金額÷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號規定函揭露。

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105年及104年1月1日至12月31日

附表四

一、金融控股公司個體財務報表

合作金庫金融控股股份有限公司
資產負債表

民國105年及104年12月31日

單位：新台幣仟元

資產	105年12月31日	104年12月31日	負債及權益	105年12月31日	104年12月31日
現金及約當現金	$ 33,611	$ 33,317	應付商業本票－淨額	$ 13,520,863	$ 13,773,685
應收款項	161	175	應付款項	165,623	155,317
本期所得稅資產	1,049,081	2,082,043	本期所得稅負債	1,066,367	2,072,032
採用權益法之投資	208,347,429	200,468,265	其他金融負債	196	285
不動產及設備－淨額	1,864	8,251	其他負債	7,161	5,455
無形資產	2,138	5,466	負債總計	14,760,210	16,006,774
遞延所得稅資產	191	186			
其他資產	3,733	3,502	業主權益		
			股　　本	118,472,850	110,722,290
			資本公積	57,964,343	57,964,343
			保留盈餘	18,864,961	16,218,733
			其他權益	(624,156)	1,689,065
			權益總計	194,677,998	186,594,431
資產總計	$ 209,438,208	$ 202,601,205	負債及權益總計	$ 209,438,208	$ 202,601,205

董事長：廖燦昌　　經理人：林士朗　　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105年及104年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

	105年度	104年度
收　　益		
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益之份額	$ 13,979,121	$ 13,333,107
其他收益	2,177	3,540
收益合計	13,981,298	13,336,647
費用及損失		
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資損失之份額	-	22,998
營業費用	183,665	197,806
其他費用及損失	56,594	69,594
費用及損失合計	240,259	290,398
稅前淨利	13,741,039	13,046,249
所得稅利益	23,756	32,803
本期淨利	13,764,795	13,079,052
其他綜合損益	(2,359,559)	1,235,796
本期綜合損益總額	$ 11,405,236	$ 14,314,848
每股盈餘		
基　　本	$ 1.16	$ 1.14
稀　　釋	$ 1.16	$ 1.14

董事長：廖燦昌　　經理人：林士朗　　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105年及104年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	股本			保留盈餘			其他權益項目			
	股數（仟股）	普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融資產之未實現評價損益	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	權益總額
104年1月1日餘額	9,044,980	$ 90,449,800	$ 51,818,091	$ 1,332,940	$ 996,026	$ 10,918,919	$ 264,792	($ 429,245)	$ -	$ 155,351,323
103年度盈餘指撥及分配										
法定盈餘公積	-	-	-	1,023,635	-	(1,023,635)	-	-	-	-
股息紅利－現金	-	-	-	-	-	(5,272,490)	-	-	-	(5,272,490)
股息紅利－股票	421,799	4,217,992	-	-	-	(4,217,992)	-	-	-	-
資本公積配發股票股利	105,450	1,054,498	(1,054,498)	-	-	-	-	-	-	-
現金增資－104年3月	1,500,000	15,000,000	6,870,000	-	-	-	-	-	-	21,870,000
現金增資發行新股保留予員工承購之股份基礎給付交易	-	-	330,750	-	-	-	-	-	-	330,750
本期綜合損益總額										
104年度淨利	-	-	-	-	-	13,079,052	-	-	-	13,079,052
104年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(617,722)	35,623	1,815,727	2,168	1,235,796
104年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	12,461,330	35,623	1,815,727	2,168	14,314,848
104年12月31日餘額	11,072,229	110,722,290	57,964,343	2,356,575	996,026	12,866,132	300,415	1,386,482	2,168	186,594,431
104年度盈餘指撥及分配										
法定盈餘公積	-	-	-	1,286,613	-	(1,286,613)	-	-	-	-
股息紅利－現金	-	-	-	-	-	(3,321,669)	-	-	-	(3,321,669)
股息紅利－股票	775,056	7,750,560	-	-	-	(7,750,560)	-	-	-	-
本期綜合損益總額										
105年度淨利	-	-	-	-	-	13,764,795	-	-	-	13,764,795
105年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(46,338)	(309,700)	(2,035,851)	32,330	(2,359,559)
105年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	13,718,457	(309,700)	(2,035,851)	32,330	11,405,236
105年12月31日餘額	11,847,285	$ 118,472,850	$ 57,964,343	$ 3,643,188	$ 996,026	$ 14,225,747	($ 9,285)	($ 649,369)	$ 34,498	$ 194,677,998

董事長：廖燦昌　　經理人：林士朗　　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105年及104年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	105年度	104年度
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	$ 13,741,039	$ 13,046,249
收益費損項目		
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	(13,979,121)	(13,310,109)
折舊及攤銷	9,737	9,917
利息費用	56,594	69,594
利息收入	(97)	(2,409)
股份基礎給付酬勞成本	-	587
與營業活動相關之資產／負債變動數		
應收款項（增加）減少	14	(130)
其他資產（增加）減少	22	(190)
應付款項增加	10,306	33,429
其他負債增加	1,706	1,905
營運產生之現金流出	(159,800)	(151,157)
收取之利息	97	2,409
收取之股利	9,040,903	7,325,836
支付之利息	(59,416)	(69,611)
退還（支付）之所得稅	51,048	(37,909)
營業活動之淨現金流入	8,872,832	7,069,568
投資活動之現金流量		
取得採用權益法之投資	(5,300,505)	(29,146,088)
取得不動產及設備	(22)	(83)
存出保證金增加	(253)	(80)
投資活動之淨現金流出	(5,300,780)	(29,146,251)
籌資活動之現金流量		
應付商業本票增加	-	5,490,000
應付商業本票減少	(250,000)	-
其他借款增加	870,000	1,000,000
其他借款減少	(870,000)	(1,000,000)
其他金融負債增加	119	357
其他金融負債減少	(208)	(1,526)
發放現金股利	(3,321,669)	(5,272,490)
現金增資	-	21,870,000
籌資活動之淨現金流入（流出）	(3,571,758)	22,086,341
本期現金及約當現金增加數	294	9,658
期初現金及約當現金餘額	33,317	23,659
期末現金及約當現金餘額	$ 33,611	$ 33,317

董事長：廖燦昌　　經理人：林士朗　　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105年及104年12月31日

單位：新台幣仟元

項目	105年12月31日	104年12月31日（重編後）	項目	105年12月31日	104年12月31日（重編後）
資　產			負　債		
現金及約當現金	$ 54,064,826	$ 42,442,571	央行及銀行同業存款	$ 225,668,911	$ 198,372,977
存放央行及拆借銀行同業	302,017,438	711,892,231	透過損益按公允價值衡量之金融負債	14,631,011	14,706,922
透過損益按公允價值衡量之金融資產	27,866,137	14,936,076	附買回票券及債券負債	12,000,831	17,452,480
附賣回票券及債券投資	-	209,592	應付款項	44,120,225	35,350,986
應收款項－淨額	14,808,694	13,405,350	本期所得稅負債	328,375	1,351,013
本期所得稅資產	1,187,408	987,343	存款及匯款	2,564,157,192	2,504,386,291
貼現及放款－淨額	1,958,508,412	1,972,923,223	應付金融債券	74,610,000	69,610,000
備供出售金融資產－淨額	123,640,946	95,884,851	其他金融負債	2,614,125	7,709,368
持有至到期日金融資產	510,048,964	42,397,377	負債準備	7,171,678	9,286,765
採用權益法之投資	1,882,267	1,880,899	遞延所得稅負債	3,261,164	3,453,496
其他金融資產－淨額	99,887,733	101,187,401	其他負債	1,170,965	1,185,632
不動產及設備－淨額	37,962,847	39,291,595	負債總計	2,949,734,477	2,862,865,930
投資性不動產－淨額	2,886,363	2,269,500			
無形資產	3,545,312	3,628,906	權　益		
遞延所得稅資產	954,971	1,227,279	股　本	85,863,000	83,493,000
其他資產－淨額	711,131	1,061,737	資本公積	55,985,497	53,054,992
			保留盈餘	49,140,179	45,153,797
			其他權益	(749,704)	1,058,212
			權益總計	190,238,972	182,760,001
資產總計	$ 3,139,973,449	$ 3,045,625,931	負債及權益總計	$ 3,139,973,449	$ 3,045,625,931

註： 合庫銀行與合庫保險經紀人於105年6月24日（合併基準日）辦理合併，本次合併係屬於共同控制下之組織重組，合庫銀行於編製比較財務報表時，應視為自始已合併並重編以前年度財務報表。

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105年及104年12月31日

單位：新台幣仟元

項目	105年12月31日	104年12月31日	項目	105年12月31日	104年12月31日
資　產			負　債		
現金及約當現金	$ 4,179,619	$ 4,559,035	銀行暨同業透支及拆借	$ 10,900,000	$ 7,850,000
透過損益按公允價值衡量之金融資產	20,606,902	19,671,159	附買回票券及債券負債	24,009,038	28,733,678
備供出售金融資產－淨額	12,217,608	14,670,128	應付款項	68,356	64,553
應收款項－淨額	168,636	162,360	負債準備	745,822	820,742
持有至到期日金融資產－淨額	2,586,245	2,801,971	其他負債	31,385	68,337
本期所得稅資產	79,755	85,572	負債總計	35,754,601	37,537,310
其他金融資產－淨額	649,477	249,477			
不動產及設備－淨額	12,849	14,571	權　益		
無形資產－淨額	7,761	1,624	股　本	3,547,270	3,547,270
其他資產－淨額	211,363	222,736	資本公積	3,240	3,240
			保留盈餘	1,391,660	1,189,310
			其他權益	23,444	161,503
			權益總計	4,965,614	4,901,323
資產總計	$ 40,720,215	$ 42,438,633	負債及權益總計	$ 40,720,215	$ 42,438,633

合作金庫證券股份有限公司
簡明個體資產負債表

民國105年及104年12月31日

單位：新台幣仟元

項目	105年12月31日	104年12月31日	項目	105年12月31日	104年12月31日
資　產			負　債		
流動資產	$ 19,509,596	$ 12,594,062	流動負債	$ 14,865,117	$ 7,924,771
備供出售金融資產－非流動	31,809	43,046	遞延所得稅負債	1,506	3,233
以成本衡量之金融資產－非流動	99	-	其他負債	7,137	9,322
不動產及設備－淨額	74,728	62,893	負債總計	14,873,760	7,937,326
無形資產	48,577	42,414			
遞延所得稅資產	10,055	5,588	權　益		
其他非流動資產	416,716	390,230	股　本	4,724,200	4,724,200
			資本公積	294,440	294,440
			保留盈餘	227,794	158,673
			其他權益	(28,614)	23,594
			權益總計	5,217,820	5,200,907
資產總計	$ 20,091,580	$ 13,138,233	負債及權益總計	$ 20,091,580	$ 13,138,233

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105年及104年12月31日

單位：新台幣仟元

項目	105年12月31日	104年12月31日	項目	105年12月31日	104年12月31日
資　產			負　債		
流動資產	$ 41,122	$ 22,591	流動負債	$ 1,825,267	$ 2,132,378
應收帳款－買入債權淨額	2,309,329	2,111,623	遞延所得稅負債	9,122	12,429
採用權益法之投資	878,249	954,873	其他負債	25,570	21,033
不動產及設備－淨額	4,598	1,975	負債總計	1,859,959	2,165,840
投資性不動產－淨額	1,520,427	1,881,250			
無形資產	2,431	2,056	權　益		
遞延所得稅資產	111,598	78,162	股　本	2,825,280	2,616,000
長期應收租賃款	115,015	26,147	資本公積	2,553	2,553
其他資產	264,869	264,414	保留盈餘	605,655	546,176
			其他權益	(45,809)	12,522
			權益總計	3,387,679	3,177,251
資產總計	$ 5,247,638	$ 5,343,091	負債及權益總計	$ 5,247,638	$ 5,343,091

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105年及104年12月31日

單位：新台幣仟元

項目	105年12月31日	104年12月31日	項目	105年12月31日	104年12月31日
資　　產			負　　債		
現金及約當現金	$ 3,751,573	$ 3,186,146	應付款項	$ 607,847	$ 432,542
應收款項	1,029,934	1,124,544	透過損益按公允價值衡量之金融負債	314,356	937,076
本期所得稅資產	165,145	216,151	保險負債	30,758,631	32,933,845
投　　資	45,579,644	47,774,049	具金融商品性質之保險契約準備	11,511,953	11,735,236
再保險合約資產	8,034	27,088	外匯價格變動準備	145,987	171,211
設備－淨額	75,490	83,732	遞延所得稅負債	41,910	60,301
遞延所得稅資產	8,845	-	其他負債	850,195	341,065
其他資產	974,948	1,408,860	分離帳戶保險商品負債	87,468,591	76,908,449
分離帳戶保險商品資產	87,468,591	76,908,449	負債總計	131,699,470	123,519,725
			權　　益		
			股　　本	6,000,000	6,000,000
			資本公積	9,310	9,310
			保留盈餘	1,020,438	350,506
			其他權益	332,986	849,478
			權益總計	7,362,734	7,209,294
資產總計	$ 139,062,204	$ 130,729,019	負債及權益總計	$ 139,062,204	$ 130,729,019

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105年及104年12月31日

單位：新台幣仟元

項目	105年12月31日	104年12月31日	項目	105年12月31日	104年12月31日
資　　產			負　　債		
流動資產	$ 355,498	$ 328,723	流動負債	$ 29,278	$ 22,141
以成本衡量之金融資產－非流動	3,000	-	非流動負債	3,835	4,599
不動產及設備－淨額	348	2,576	負債總計	33,113	26,740
無形資產	3,020	1,499			
預付設備款	-	2,310	權　　益		
其他資產	26,263	26,238	股　　本	303,000	303,000
			資本公積	72,860	72,860
			累積虧損	(20,844)	(41,254)
			權益總計	355,016	334,606
資產總計	$ 388,129	$ 361,346	負債及權益總計	$ 388,129	$ 361,346

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105年及104年12月31日

單位：新台幣仟元

項目	105年12月31日	104年12月31日	項目	105年12月31日	104年12月31日
資　　產			負　　債		
流動資產	$ 858,705	$ 996,653	流動負債	$ 3,381	$ 1,513
以成本衡量之金融資產－非流動	150,500	-	非流動負債	439	191
不動產及設備－淨額	2,044	2,564	負債總計	3,820	1,704
無形資產	85	113			
其他資產	243	235	權　　益		
			股　　本	1,000,000	1,000,000
			保留盈餘（累積虧損）	1,053	(2,139)
			其他權益	6,704	－
			權益總計	1,007,757	997,861
資產總計	$ 1,011,577	$ 999,565	負債及權益總計	$ 1,011,577	$ 999,565

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105年及104年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	105年度	104年度（重編後）
利息收入	$ 50,110,097	$ 50,960,772
減：利息費用	(18,707,695)	(21,053,921)
利息淨收益	31,402,402	29,906,851
利息以外淨收益	9,432,572	9,526,146
淨 收 益	40,834,974	39,432,997
呆帳費用及保證責任準備提存	(3,802,662)	(2,158,168)
營業費用	(22,486,079)	(23,156,083)
稅前淨利	14,546,233	14,118,746
所得稅費用	(2,022,632)	(1,989,265)
本期淨利	12,523,601	12,129,481
其他綜合損益	(1,854,505)	954,167
本期綜合損益總額	$ 10,669,096	$ 13,083,648
每股盈餘（元）		
基　　本	$ 1.48	$ 1.52

註：　合庫銀行與合庫保險經紀人於105年6月24日（合併基準日）辦理合併，本次合併係屬於共同控制下之組織重組，合庫銀行於編製比較財務報表時，應視為自始已合併並重編以前年度財務報表。

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105年及104年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	105年度	104年度
利息淨收益	$ 305,405	$ 287,826
利息以外淨收益	270,929	187,470
淨 收 益	576,334	475,296
迴轉備抵呆帳及各項準備	81,847	133,295
營業費用	(128,233)	(128,622)
稅前淨利	529,948	479,969
所得稅費用	(8,595)	(1,143)
本期淨利	521,353	478,826
其他綜合損益	(137,808)	154,080
本期綜合損益總額	$ 383,545	$ 632,906
每股盈餘（元）		
基　　本	$ 1.47	$ 1.35

合作金庫證券股份有限公司
簡明個體綜合損益表

民國105年及104年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	105年度	104年度
收　　益	$ 838,300	$ 692,497
手續費支出	(22,876)	(23,578)
其他營業支出	(47,643)	(29,348)
員工福利費用	(355,650)	(287,488)
其他營業費用	(230,259)	(213,248)
其他利益及損失	16,678	55,904
稅前淨利	198,550	194,739
所得稅費用	(18,363)	(24,305)
本期淨利	180,187	170,434
其他綜合損益	(52,208)	16,518
本期綜合損益總額	$ 127,979	$ 186,952
每股盈餘（元）		
基　　本	$ 0.38	$ 0.44

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105年及104年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	105年度	104年度
營業收入	$ 799,718	$ 754,685
營業費用	(392,343)	(351,720)
營業利益	407,375	402,965
營業外收入及支出	(22,463)	(7,480)
稅前淨利	384,912	395,485
所得稅費用	(32,440)	(67,249)
本期淨利	352,472	328,236
其他綜合損益	(58,332)	(16,657)
本期綜合損益總額	$ 294,140	$ 311,579
每股盈餘（元）		
基　本	$ 1.25	$ 1.16

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105年及104年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	105年度	104年度
營業收入	$ 26,942,178	$ 30,745,687
營業成本	(25,473,629)	(29,318,301)
營業費用	(697,259)	(580,245)
稅前淨利	771,290	847,141
所得稅費用	(30,297)	(94,551)
本期淨利	740,993	752,590
其他綜合損益	(516,492)	250,370
本期綜合損益總額	$ 224,501	$ 1,002,960
每股盈餘（元）		
基　本	$ 1.23	$ 1.25

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105年及104年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	105年度	104年度
營業收入	$ 196,241	$ 153,593
營業費用	(178,622)	(178,834)
營業淨利（損）	17,619	(25,241)
營業外收入及支出	2,791	4,382
稅前淨利（損）	20,410	(20,859)
所得稅費用	-	-
本期淨利（損）	20,410	(20,859)
其他綜合損益	-	-
本期綜合損益總額	$ 20,410	($ 20,859)
每股盈餘（虧損）（元）		
基　　本	$ 0.67	($ 0.69)

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105年1月1日至12月31日及104年10月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	105年度	104年10月1日至12月31日
營業收入	$ 15,665	$ -
營業費用	(15,689)	(3,555)
營業淨損	(24)	(3,555)
營業外收入及支出	3,477	1,416
稅前淨利（損）	3,453	(2,139)
所得稅費用	(261)	-
本期淨利（損）	3,192	(2,139)
其他綜合損益	6,704	-
本期綜合損益總額	$ 9,896	($ 2,139)
每股盈餘（虧損）（元）		
基　　本	$ 0.03	($ 0.02)

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105年及104年1月1日至12月31日

附表五

單位：新台幣仟元

105年度					
項目 \ 業務別	銀行業務	票券業務	保險業務	其他業務	合併
利息淨收益	$ 31,575,828	$ 130,263	$ 990,087	$ 715,014	$ 33,411,192
利息以外淨收益（損失）	8,325,542	465,952	(711,911)	1,092,958	9,172,541
淨收益（損失）	39,901,370	596,215	278,176	1,807,972	42,583,733
呆帳費用及保證責任準備提存	(3,807,805)	81,847	-	(244,612)	(3,970,570)
保險負債準備淨變動	-	-	2,002,856	-	2,002,856
營業費用	(22,540,814)	(119,646)	(652,897)	(1,076,576)	(24,389,933)
稅前淨利	13,552,751	558,416	1,628,135	486,784	16,226,086
所得稅費用	(2,022,632)	(8,595)	(30,297)	(25,399)	(2,086,923)
本期淨利	11,530,119	549,821	1,597,838	461,385	14,139,163

104年度					
項目 \ 業務別	銀行業務	票券業務	保險業務	其他業務	合併
利息淨收益	$ 30,038,002	$ 103,059	$ 1,060,103	$ 873,205	$ 32,074,369
利息以外淨收益（損失）	6,141,907	392,297	(2,534,421)	2,248,542	6,248,325
淨收益（損失）	36,179,909	495,356	(1,474,318)	3,121,747	38,322,694
呆帳費用及保證責任準備提存	(2,148,273)	133,295	-	(210,014)	(2,224,992)
保險負債準備淨變動	-	-	4,343,586	-	4,343,586
營業費用	(22,906,425)	(120,074)	(538,014)	(1,265,155)	(24,829,668)
稅前淨利	11,125,211	508,577	2,331,254	1,646,578	15,611,620
所得稅費用	(1,952,033)	(1,143)	(94,551)	(102,182)	(2,149,909)
本期淨利	9,173,178	507,434	2,236,703	1,544,396	13,461,711

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

民國105年及104年12月31日

附表六

單位：新台幣仟元；%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例	姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
一、同一人					
中央銀行	$ 432,845,000	222.34%	FEDERAL HOME LOAN MORTGAGE CORPORATION	$ 4,798,398	2.46%
財政部國庫署	147,829,606	75.94%	中龍鋼鐵股份有限公司	4,729,821	2.43%
台灣電力股份有限公司	83,531,219	42.91%	長榮海運股份有限公司	4,626,512	2.38%
高雄市政府財政局	62,968,985	32.35%	陽明海運股份有限公司	4,532,300	2.33%
台灣高速鐵路股份有限公司	48,605,978	24.97%	中華航空股份有限公司	4,470,752	2.30%
台灣中油股份有限公司	26,767,907	13.75%	EVERGREEN MARINE (SINGAPORE) PTE.LTD.	4,438,576	2.28%
高雄市政府捷運工程局	21,468,706	11.03%	漢翔航空工業股份有限公司	4,271,891	2.19%
藍天電腦股份有限公司	10,598,616	5.44%	台灣土地開發股份有限公司	4,073,589	2.09%
長榮航空股份有限公司	8,766,256	4.50%	FORMOSA GROUP (CAYMAN) LIMITED	3,866,400	1.99%
友達光電股份有限公司	7,682,018	3.95%	達麗建設事業股份有限公司	3,660,795	1.88%
興富發建設股份有限公司	7,641,430	3.93%	吳○○	3,497,073	1.80%
台灣積體電路製造股份有限公司	7,138,394	3.67%	BANK OF AMERICA N.A.	3,348,459	1.72%
嘉義縣政府	6,910,000	3.55%	台灣化學纖維股份有限公司	3,348,196	1.72%
群創光電股份有限公司	6,479,890	3.33%	中國交通銀行台北分行	3,269,392	1.68%
宜蘭縣政府	5,821,942	2.99%	遠雄建設事業股份有限公司	3,189,150	1.64%
台塑石化股份有限公司	5,811,904	2.99%	高雄市政府交通局	3,179,856	1.63%
中國鋼鐵股份有限公司	5,659,458	2.91%	富邦金融控股股份有限公司	3,121,150	1.60%
台灣美光半導體股份有限公司	5,600,000	2.88%	US TREASURY	3,077,527	1.58%
GOVERNMENT NATIONAL MORTGAGE ASSOCIATION	5,094,631	2.62%	高雄市政府	3,007,000	1.54%
潤成投資控股股份有限公司	4,807,000	2.47%	雲林縣政府	3,003,000	1.54%
二、同一關係人					
許○○	10,761,716	5.53%	吳○○	3,853,023	1.98%
鄭○○	8,554,035	4.39%	吳○○	3,853,023	1.98%
邱○○	4,228,089	2.17%	吳○○	3,853,023	1.98%
吳○○	4,101,759	2.11%	謝○○	3,665,559	1.88%
林○○	4,098,660	2.11%	吳○○	3,657,528	1.88%
吳○○	3,858,384	1.98%			
三、同一關係企業					
長榮海運股份有限公司	17,620,038	9.05%	EVERGREEN MARINE (UK) LIMITED	16,230,662	8.34%
FORMOSA HA TINH (CAYMAN) LIMITED	16,712,124	8.58%	藍天電腦股份有限公司	15,862,967	8.15%
長榮航空股份有限公司	16,601,886	8.53%	長榮航太科技股份有限公司	13,399,435	6.88%
長榮航宇精密股份有限公司	16,601,886	8.53%	中國鋼鐵股份有限公司	13,325,674	6.84%
CLEVO (CAYMAN ISLANDS) HOLDING COMPANY	16,310,019	8.38%	中鋼鋁業股份有限公司	13,145,719	6.75%

（接次頁）

（承前頁）

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例	姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
CHINA STEEL CORPORATION INDIA PRIVATE LT	$ 13,145,719	6.75%	燁聯鋼鐵股份有限公司	$ 6,857,692	3.52%
CSE TRANSPORT CORPORATION	13,145,719	6.75%	陽明海運股份有限公司	6,777,463	3.48%
中鴻鋼鐵股份有限公司	13,140,719	6.75%	遠東巨城購物中心股份有限公司	6,777,370	3.48%
高雄捷運股份有限公司	12,879,902	6.62%	群創光電股份有限公司	6,479,890	3.33%
百腦匯電子信息（鄭州）有限公司	12,684,440	6.52%	鴻立鋼鐵股份有限公司	6,374,922	3.27%
匯弘投資股份有限公司	12,480,487	6.41%	陽明賴比瑞亞股份有限公司	6,261,989	3.22%
全球一動股份有限公司	12,480,487	6.41%	中鋼機械股份有限公司	6,198,728	3.18%
潤泰全球股份有限公司	12,480,487	6.41%	燁興企業股份有限公司	6,120,202	3.14%
遠銀國際租賃股份有限公司	12,390,056	6.36%	中國鋼鐵結構股份有限公司	6,105,054	3.14%
宜泰投資股份有限公司	12,238,925	6.29%	中宇環保工程股份有限公司	6,069,861	3.12%
台塑合成橡膠工業（寧波）有限公司	12,023,634	6.18%	亞洲水泥股份有限公司	6,045,396	3.11%
南山人壽保險股份有限公司	11,971,041	6.15%	台灣大哥大股份有限公司	6,043,776	3.10%
英屬開曼群島商睿能新動力股份有限公司台灣	11,887,589	6.11%	財團法人中華航空事業發展基金會	5,975,052	3.07%
鞍山百腦匯電子信息有限公司	11,779,493	6.05%	中華航空股份有限公司	5,975,052	3.07%
百腦匯（武漢）實業有限公司	11,520,646	5.92%	中鋼碳素化學股份有限公司	5,925,275	3.04%
遠東新世紀股份有限公司	10,703,309	5.50%	台塑石化股份有限公司	5,811,904	2.99%
任盈實業股份有限公司	10,633,026	5.46%	寶固實業股份有限公司	5,664,458	2.91%
潤泰創新國際股份有限公司	10,538,589	5.41%	立盛企業有限公司	5,644,664	2.90%
潤成投資控股股份有限公司	10,401,041	5.34%	台灣美光半導體股份有限公司	5,600,000	2.88%
遠揚營造工程股份有限公司	10,394,064	5.34%	光和耐火工業股份有限公司	5,543,090	2.85%
中龍鋼鐵股份有限公司	10,389,279	5.34%	鳳勝實業股份有限公司	5,536,837	2.84%
立榮航空股份有限公司	10,082,696	5.18%	台灣水泥股份有限公司	5,421,997	2.79%
鴻海精密工業股份有限公司	9,245,600	4.75%	遠雄巨蛋事業股份有限公司	5,322,683	2.73%
興富發建設股份有限公司	8,847,353	4.54%	南亞塑膠工業股份有限公司	5,239,040	2.69%
齊裕營造股份有限公司	8,747,360	4.49%	全洋海運股份有限公司	5,199,856	2.67%
朕豪大酒店股份有限公司	8,701,061	4.47%	南中石化工業股份有限公司	5,151,268	2.65%
達運精密工業股份有限公司	8,550,471	4.39%	光明海運股份有限公司	5,147,775	2.64%
天悅大酒店股份有限公司	8,393,481	4.31%	KUANG MING (LIBERIA) CORP.	5,147,775	2.64%
明基材料股份有限公司	8,371,471	4.30%	高明貨櫃碼頭股份有限公司	5,070,545	2.60%
視陽光學股份有限公司	8,371,471	4.30%	寶成工業股份有限公司	5,054,079	2.60%
友達光電（昆山）有限公司	8,197,538	4.21%	中國石油化學工業開發股份有限公司	5,046,775	2.59%
友達光電股份有限公司	8,147,268	4.18%	中勤人力資源管理顧問股份有限公司	5,038,755	2.59%
YIEH PHUI (HONG KONG) HOLDINGS LIMITED	8,043,803	4.13%	中工保全股份有限公司	5,028,920	2.58%
金駿營造股份有限公司	7,741,423	3.98%	南亞科技股份有限公司	5,015,947	2.58%
遠鼎投資股份有限公司	7,582,129	3.89%	太平洋崇光百貨股份有限公司	4,703,671	2.42%
遠傳電信股份有限公司	7,582,129	3.89%	遠東百貨股份有限公司	4,653,671	2.39%
台灣積體電路製造股份有限公司	7,335,856	3.77%	大聯大投資控股股份有限公司	4,602,991	2.36%
和耀建設股份有限公司	6,926,268	3.56%	聯華電子股份有限公司	4,561,946	2.34%
益翔建設股份有限公司	6,916,268	3.55%	好好國際物流股份有限公司	4,533,300	2.33%

（接次頁）

（承前頁）

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例	姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
萬海航運股份有限公司	$ 4,521,269	2.32%	潤泰精密材料股份有限公司	$ 3,757,911	1.93%
WAN HAI LINE (SINGAPORE) PTE LTD.	4,521,269	2.32%	中華映管股份有限公司	3,724,758	1.91%
EVERGREEN MARINE (SINGAPORE) PTE.LTD.	4,438,576	2.28%	凌巨科技股份有限公司	3,724,758	1.91%
遠雄建設事業股份有限公司	4,432,636	2.28%	中租汽車租賃股份有限公司	3,709,412	1.91%
富邦金融控股股份有限公司	4,349,592	2.23%	CHAILEASE HOLDING CO., LTD.	3,709,412	1.91%
光勤股份有限公司	4,280,791	2.20%	台玻悅達汽車玻璃有限公司	3,662,302	1.88%
國鎧事業股份有限公司	4,252,777	2.18%	台玻天津玻璃有限公司	3,662,302	1.88%
中工公寓大廈管理維護有限公司	4,218,541	2.17%	亞東石化股份有限公司	3,661,000	1.88%
富邦華一銀行有限公司	4,192,926	2.15%	磐亞股份有限公司	3,646,217	1.87%
友尚股份有限公司	4,188,291	2.15%	富邦資產管理股份有限公司	3,520,950	1.81%
台灣土地開發股份有限公司	4,148,589	2.13%	中華置地股份有限公司	3,463,634	1.78%
台灣創新發展股份有限公司	4,148,589	2.13%	台灣醋酸化學股份有限公司	3,435,096	1.76%
台灣工商發展股份有限公司	4,148,589	2.13%	台灣塑膠工業股份有限公司	3,433,984	1.76%
聯致科技股份有限公司	4,058,384	2.08%	台塑生醫科技股份有限公司	3,388,196	1.74%
達麗建設事業股份有限公司	4,016,748	2.06%	欣興電子股份有限公司	3,372,099	1.73%
燁輝企業股份有限公司	4,000,172	2.05%	BANK OF AMERICA N.A.	3,348,459	1.72%
中國人造纖維股份有限公司	3,946,280	2.03%	台化興業（寧波）有限公司	3,348,196	1.72%
捷元股份有限公司	3,911,338	2.01%	中央投資股份有限公司	3,339,558	1.72%
大同股份有限公司	3,900,246	2.00%	華新麗華股份有限公司	3,338,722	1.71%
Da Li Development LLC	3,892,701	2.00%	遠雄人壽保險事業股份有限公司	3,287,663	1.69%
台灣化學纖維股份有限公司	3,890,212	2.00%	DONG LIEN MARITIME S.A. PANAMA	3,237,793	1.66%
四維航業股份有限公司	3,838,367	1.97%	國產建材實業股份有限公司	3,196,828	1.64%
SPINNAKER PESCADORES S.A. PANAMA	3,838,367	1.97%	台北港埠通商股份有限公司	3,196,828	1.64%
義大醫療財團法人	3,788,562	1.95%	亞東創新發展股份有限公司	3,195,156	1.64%
DA LI INTERNATIONAL LLC	3,784,842	1.94%	ABN AMRO BANK N.V.	3,167,978	1.63%
中泰賓館股份有限公司	3,775,842	1.94%	仲信資融股份有限公司	3,141,405	1.61%
開泰豐國際股份有限公司	3,775,842	1.94%	大統益股份有限公司	3,139,602	1.61%
台北富邦銀國際債券(OTC-15-0007)	3,774,066	1.94%	日勝生活科技股份有限公司	3,136,639	1.61%
中華機械股份有限公司	3,771,700	1.94%	台灣精星科技股份有限公司	3,087,148	1.59%
中租迪和股份有限公司	3,766,724	1.93%	遠東聯石化（揚州）有限公司	3,060,037	1.57%
TCC INTERNATIONAL HOLDINGS LIMITED	3,765,629	1.93%	福建福欣特殊鋼有限公司	3,029,146	1.56%
TCC INTERNATIONAL LIMITED	3,765,629	1.93%	統一企業股份有限公司	3,006,687	1.54%
台化苯酚（寧波）有限公司	3,763,312	1.93%			

104年12月31日

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例	姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
一、同一人					
中央銀行	$ 443,715,000	237.80%	潤成投資控股股份有限公司	$ 4,807,000	2.58%
財政部國庫署	101,602,695	54.45%	中龍鋼鐵股份有限公司	4,688,644	2.51%
台灣電力股份有限公司	85,111,282	45.61%	長榮海運股份有限公司	4,529,851	2.43%
高雄市政府財政局	55,502,774	29.75%	嘉義縣政府	3,915,000	2.10%
台灣高速鐵路股份有限公司	53,209,426	28.52%	屏東縣政府	3,860,000	2.07%
台灣中油股份有限公司	31,279,902	16.76%	台灣化學纖維股份有限公司	3,696,229	1.98%
交通部台灣鐵路管理局	14,480,000	7.76%	BANK OF AMERICA N.A.	3,662,158	1.96%
高雄市政府捷運工程局	13,334,885	7.15%	興富發建設股份有限公司	3,624,505	1.94%
藍天電腦股份有限公司	11,269,097	6.04%	台灣塑膠工業股份有限公司	3,507,772	1.88%
高雄市政府交通局	9,950,700	5.33%	中華置地股份有限公司	3,449,331	1.85%
台灣積體電路製造股份有限公司	9,688,017	5.19%	雲林縣政府	3,409,484	1.83%
長榮航空股份有限公司	8,989,884	4.82%	太平洋崇光百貨股份有限公司	3,406,220	1.83%
友達光電股份有限公司	8,046,085	4.31%	BANK OF COMMUNICATIONS COMPANY LTD.	3,361,794	1.80%
經濟部工業局	7,489,444	4.01%	鴻海精密工業股份有限公司	3,270,765	1.75%
台塑石化股份有限公司	6,906,728	3.70%	FORMOSA GROUP(CAYMAN) LTD.	3,235,392	1.73%
群創光電股份有限公司	6,600,000	3.54%	US TREASURY	3,203,545	1.72%
中華航空股份有限公司	6,260,063	3.35%	漢神資產管理股份有限公司	3,177,800	1.70%
宜蘭縣政府	5,821,942	3.12%	遠雄建設事業股份有限公司	3,111,306	1.67%
漢翔航空工業股份有限公司	5,482,929	2.94%	聯華電子股份有限公司	3,063,051	1.64%
陽明海運股份有限公司	5,222,220	2.80%	中國人造纖維股份有限公司	3,050,381	1.63%
中國鋼鐵股份有限公司	4,907,796	2.63%	華新麗華股份有限公司	3,001,430	1.61%
EVERGREEN MARINE (SINGAPORE) PTE.LTD.	4,891,671	2.62%			
二、同一關係人					
許○○	11,444,478	6.13%	鄭○○	4,776,834	2.56%
吳○○	9,690,731	5.19%	吳○○	3,101,764	1.66%
林○○	4,879,057	2.61%			
三、同一關係企業					
長榮海運股份有限公司	18,488,968	9.91%	百腦匯電子信息（鄭州）有限公司	13,456,034	7.21%
EVERGREEN MARINE (UK) LTD.	17,579,787	9.42%	中鋼鋁業股份有限公司	13,423,814	7.19%
長榮航空股份有限公司	17,265,832	9.25%	CHINA STEEL CORPORATION INDIA PRIVATE LTD.	13,423,814	7.19%
長榮航宇精密股份有限公司	17,265,832	9.25%	CSE TRANSPORT CORP.	13,423,814	7.19%
CLEVO (CAYMAN ISLANDS) HOLDING COMPANY	16,386,181	8.78%	中鴻鋼鐵股份有限公司	13,383,814	7.17%
藍天電腦股份有限公司	15,892,981	8.52%	南華水泥股份有限公司	13,166,368	7.06%
遠銀國際租賃股份有限公司	14,662,825	7.86%	中國鋼鐵股份有限公司	13,066,172	7.00%
長榮航太科技股份有限公司	14,096,381	7.55%	百腦匯（武漢）實業有限公司	12,275,178	6.58%
台塑合成橡膠工業（寧波）有限公司	13,838,065	7.42%	鞍山百腦匯電子信息有限公司	12,232,796	6.56%

（接次頁）

（承前頁）

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例	姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
百腦匯（福建）電子科技開發有限公司	$ 11,872,610	6.36%	群創光電股份有限公司	$ 6,600,000	3.54%
百腦匯電子信息（瀋陽）有限公司	11,269,097	6.04%	中華航空股份有限公司	6,265,563	3.36%
遠東新世紀股份有限公司	10,985,198	5.89%	全洋海運股份有限公司	6,175,943	3.31%
鴻海精密工業股份有限公司	10,935,836	5.86%	燁興企業股份有限公司	6,092,944	3.27%
立榮航空股份有限公司	10,536,863	5.65%	台泥（安順）水泥有限公司	6,028,878	3.23%
遠揚營造工程股份有限公司	10,523,938	5.64%	光明海運股份有限公司	6,023,599	3.23%
裕民航運股份有限公司	10,279,720	5.51%	KUANG MING (LIBERIA) CORP.	6,023,599	3.23%
全球一動股份有限公司	10,251,769	5.49%	寶成工業股份有限公司	5,989,600	3.21%
潤泰全球股份有限公司	10,251,769	5.49%	高明貨櫃碼頭股份有限公司	5,796,504	3.11%
台灣積體電路製造股份有限公司	9,953,746	5.33%	華亞科技股份有限公司	5,767,009	3.09%
宜泰投資股份有限公司	9,901,026	5.31%	立盛企業有限公司	5,752,987	3.08%
達運精密工業股份有限公司	9,813,613	5.26%	中國鋼鐵結構股份有限公司	5,734,745	3.07%
中龍鋼鐵股份有限公司	9,596,440	5.14%	聯鋼營造工程股份有限公司	5,734,745	3.07%
友達光電股份有限公司	9,565,651	5.13%	南中石化工業股份有限公司	5,600,574	3.00%
義大華悅酒店股份有限公司	9,067,016	4.86%	中鋼機械股份有限公司	5,495,008	2.94%
財團法人中華航空事業發展基金會	8,860,063	4.75%	萬海航運股份有限公司	5,458,211	2.93%
天悅大酒店股份有限公司	8,801,176	4.72%	WAN HAI LINE (SINGAPORE) PTE. LTD.	5,458,211	2.93%
任盈實業股份有限公司	8,784,568	4.71%	南亞塑膠工業股份有限公司	5,405,329	2.90%
明基材料股份有限公司	8,737,977	4.68%	遠雄巨蛋事業股份有限公司	5,383,055	2.88%
隆達電子股份有限公司	8,547,142	4.58%	中宇環保工程股份有限公司	5,318,217	2.85%
台灣水泥股份有限公司	8,457,380	4.53%	台泥（廣安）水泥有限公司	5,239,758	2.81%
AUO SUNPOWER SDN.BHD.	8,440,645	4.52%	好好國際物流股份有限公司	5,223,220	2.80%
YIEH PHUI (HONG KONG) HOLDINGS LTD.	8,410,078	4.51%	興富發建設股份有限公司	5,178,961	2.78%
陽明海運股份有限公司	8,128,004	4.36%	齊裕營造股份有限公司	5,178,961	2.78%
友達光電（昆山）有限公司	8,053,319	4.32%	中鋼碳素化學股份有限公司	5,149,970	2.76%
台灣國際彩光股份有限公司	8,046,104	4.31%	潤隆建設股份有限公司	5,096,015	2.73%
遠鼎投資股份有限公司	7,986,011	4.28%	中國人造纖維股份有限公司	5,078,586	2.72%
遠傳電信股份有限公司	7,986,011	4.28%	瀘州賽德水泥有限公司	5,075,358	2.72%
光和耐火工業股份有限公司	7,964,180	4.27%	寶固實業股份有限公司	4,947,796	2.65%
潤成投資控股股份有限公司	7,901,047	4.23%	高科磁技股份有限公司	4,944,290	2.65%
鳳勝實業股份有限公司	7,872,313	4.22%	台灣大哥大股份有限公司	4,935,197	2.64%
潤泰創新國際股份有限公司	7,851,790	4.21%	中工保全股份有限公司	4,915,632	2.63%
陽明賴比瑞亞股份有限公司	7,426,626	3.98%	中勤人力資源管理顧問股份有限公司	4,908,132	2.63%
亞洲水泥股份有限公司	7,251,065	3.89%	太平洋崇光百貨股份有限公司	4,906,320	2.63%
TCC INTERNATIONAL LTD.	7,179,678	3.85%	遠東百貨股份有限公司	4,906,220	2.63%
燁聯鋼鐵股份有限公司	7,101,730	3.81%	EVERGREEN MARINE (SINGAPORE) PTE.LTD.	4,891,671	2.62%
遠東巨城購物中心股份有限公司	7,081,066	3.79%	福建福欣特殊鋼有限公司	4,870,536	2.61%
台塑石化股份有限公司	6,906,728	3.70%	大聯大投資控股股份有限公司	4,785,528	2.56%
聯華電子股份有限公司	6,782,904	3.64%	台灣塑膠工業股份有限公司	4,759,286	2.55%

（接次頁）

（承前頁）

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例	姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
GREENCOMPASS MARINE S.A.	$ 4,749,051	2.55%	CHAILEASE HOLDING COMPANY LTD.	$ 3,674,243	1.97%
台灣化學纖維股份有限公司	4,630,421	2.48%	正達國際光電股份有限公司	3,674,083	1.97%
信昌化學工業股份有限公司	4,566,855	2.45%	BANK OF AMERICA N.A.	3,662,158	1.96%
遠雄建設事業股份有限公司	4,558,624	2.44%	日勝生活科技股份有限公司	3,611,624	1.94%
中泰賓館股份有限公司	4,532,207	2.43%	友尚股份有限公司	3,606,474	1.93%
開泰豐國際股份有限公司	4,532,207	2.43%	嘉惠電力股份有限公司	3,604,757	1.93%
INTEPLAST GROUP INC.	4,323,322	2.32%	捷元股份有限公司	3,550,274	1.90%
台化苯酚（寧波）有限公司	4,314,576	2.31%	GENERAL INTERFACE SOLUTION LTD.	3,468,045	1.86%
長榮國際股份有限公司	4,232,366	2.27%	富邦華一銀行有限公司	3,461,504	1.86%
中工公寓大廈管理維護有限公司	4,230,887	2.27%	遠東聯石化（揚州）有限公司	3,420,929	1.83%
中華機械股份有限公司	4,208,078	2.26%	中國石油化學工業開發股份有限公司	3,413,748	1.83%
中華置地股份有限公司	4,208,078	2.26%	亞東創新發展股份有限公司	3,382,438	1.81%
南亞科技股份有限公司	4,168,443	2.23%	大聯大電子股份有限公司	3,382,422	1.81%
磐亞股份有限公司	4,120,381	2.21%	DONG LIEN MARITIME S.A. PANAMA	3,378,236	1.81%
富邦金融控股股份有限公司	4,118,334	2.21%	合迪股份有限公司	3,377,705	1.81%
義大醫療財團法人義大醫院	4,101,032	2.20%	亞東石化股份有限公司	3,373,546	1.81%
統一企業股份有限公司	4,054,624	2.17%	仲信資融股份有限公司	3,358,595	1.80%
國鎧事業股份有限公司	4,035,953	2.16%	聯穎光電股份有限公司	3,334,889	1.79%
四維航業股份有限公司	4,025,161	2.16%	台灣精星科技股份有限公司	3,324,760	1.78%
SPINNAKER PESCADORES S.A. PANAMA	4,025,161	2.16%	華新麗華股份有限公司	3,304,515	1.77%
燁輝企業股份有限公司	3,997,731	2.14%	聯興微系統科技股份有限公司	3,292,399	1.76%
大同股份有限公司	3,984,601	2.14%	台北富邦銀國際債券(OTC-15-0007)	3,280,664	1.76%
中租迪和股份有限公司	3,904,567	2.09%	聯相光電股份有限公司	3,225,051	1.73%
台塑生醫科技股份有限公司	3,868,229	2.07%	漢神資產管理股份有限公司	3,177,800	1.70%
台塑丙烯酸脂（寧波）有限公司	3,858,404	2.07%	統奕包裝股份有限公司	3,160,186	1.69%
大統益股份有限公司	3,851,127	2.06%	聯致科技股份有限公司	3,143,813	1.68%
中華映管股份有限公司	3,846,668	2.06%	華東科技股份有限公司	3,140,700	1.68%
凌巨科技股份有限公司	3,846,668	2.06%	聯京光電股份有限公司	3,124,621	1.67%
台灣醋酸化學股份有限公司	3,840,073	2.06%	新安運輸股份有限公司	3,116,206	1.67%
台塑工業（寧波）有限公司	3,825,721	2.05%	聯景光電股份有限公司	3,076,051	1.65%
仲航股份有限公司	3,784,460	2.03%	聯旭能源開發股份有限公司	3,066,831	1.64%
台塑聚乙烯（寧波）有限公司	3,770,812	2.02%	ABN AMRO BANK N.V.	3,032,338	1.63%
中租汽車租賃股份有限公司	3,674,243	1.97%	台灣票券金融股份有限公司	3,006,892	1.61%

105年12月31日

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105年1月1日至12月31日

附表七

單位：新台幣仟元

編號(註1)	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為關係人	本期最高餘額	期末餘額(註2)	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額	資金貸與總限額
													名稱	價值		
1	合庫資產管理	台輝貿易有限公司	應收資金貸與款	否	$ 150,000	$ 150,000	$ 150,000	3%-8%	短期融通	$ -	營業週轉	$ 1,545	不動產	$ 208,281	$ 338,768 (註3)	$ 1,355,072 (註3)
1	合庫資產管理	大魯閣纖維股份有限公司	應收資金貸與款	否	100,000	98,490	98,490	3%-8%	短期融通	-	營業週轉	1,028	股 票	121,900	338,768 (註3)	1,355,072 (註3)
1	合庫資產管理	台灣恒基股份有限公司	應收資金貸與款	否	120,000	119,290	119,290	3%-8%	短期融通	-	營業週轉	1,234	不動產	146,450	338,768 (註3)	1,355,072 (註3)
1	合庫資產管理	信旦股份有限公司	應收資金貸與款	否	50,000	50,000	50,000	3%-8%	短期融通	-	營業週轉	514	土 地	101,380	338,768 (註3)	1,355,072 (註3)
2	合庫金國際租賃有限公司	三圓建設（青島）開發有限公司	應收資金貸與款	否	106,352	106,352	106,352	10%	短期融通	-	營業週轉	1,595	不動產	1,911,327	131,737 (註4)	351,300 (註4)
2	合庫金國際租賃有限公司	重慶寶亞金融服務有限公司	應收資金貸與款	否	87,856	87,856	87,856	7%	短期融通	-	營業週轉	1,318	-	-	131,737 (註4)	351,300 (註4)
2	合庫金國際租賃有限公司	美克萊家（天津）投資有限公司	應收資金貸與款	否	27,282	27,282	-	10.61%	短期融通	-	營業週轉	-	不動產	51,302	131,737 (註4)	351,300 (註4)
2	合庫金國際租賃有限公司	上海威士機械有限公司	應收資金貸與款	否	46,240	46,240	-	8%	業務往來	116,414	營業週轉	-	不動產	48,136	131,737 (註4)	351,300 (註4)

註1：編號欄之說明如下：

(1) 本公司輸入0。

(2) 被投資公司按公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

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

註3：合庫資產管理對個別對象資金貸與限額及資金貸與總限額分別為該公司最近財務報表淨值之10%及40%。合庫資產管理105年12月31日淨值為3,387,679仟元。

註4：合庫金國際租賃有限公司對個別對象資金貸與限額及資金貸與總限額分別為該公司最近財務報表淨值之15%及40%。合庫金國際租賃有限公司105年12月31日淨值為878,249仟元。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
為他人背書保證

民國105年1月1日至12月31日

附表八

單位：仟元，除另予註明者外，係新台幣

編號(註1)	背書保證者公司名稱	被背書保證對象		對單一企業背書保證限額（註2）	本期最高背書保證餘額	期末背書保證餘額(註3)	實際動支金額	以財產擔保之背書保證金額	累計背書保證金額佔最近期財務報表淨值之比率	背書保證最高限額（註2）	屬母公司對子公司背書保證	屬子公司對母公司背書保證	屬對大陸地區背書保證
		公司名稱	關係										
1	合庫資產管理	合庫金國際租賃有限公司	子公司	$ 4,391,245	$ 773,280 (USD 24,000)	$ 773,280	$ -	$ -	22.83%	$ 1,355,072	是	否	是

註1：編號欄位之說明如下：

(1) 本公司填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：對單一企業背書保證金額以不超過被保證企業最近期財務報表淨值為原則及合庫資產管理保證總額不得超過其淨值之40%，但背書保證公司直接及間接持有表決權股份百分之百之子公司背書保證之金額以該子公司最近期財務報表淨值五倍為上限。合庫金國際租賃有限公司105年12月31日淨值為878,249仟元。

註3：業經合庫資產管理董事會通過之保證額度。

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105年12月31日

附表九

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列項目	期末				備註
				股數 (仟股 / 仟單位)	帳面金額	持股比率（%）	市價或股權淨值	
	基金受益憑證							
合庫創投	合庫貨幣市場證券投資信託基金	兄弟公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	997	$ 10,029	-	$ 10,029	
	股　　票							
合庫資產管理	合庫金國際租賃有限公司	子公司	採用權益法之投資	-	878,249	100.00	878,249	註
合庫投信	基富通證券股份有限公司	–	以成本衡量之金融資產	300	3,000	0.86	2,439	
合庫創投	泰福生技股份有限公司	–	備供出售金融資產	300	45,609	0.16	45,609	
	中華汽車工業股份有限公司	–	備供出售金融資產	1,253	32,829	0.09	32,829	
	兆豐金融控股股份有限公司	–	備供出售金融資產	1,200	27,600	0.01	27,600	
	台灣大哥大股份有限公司	–	備供出售金融資產	239	24,856	0.01	24,856	
	中華電信股份有限公司	–	備供出售金融資產	240	24,360	-	24,360	
	鴻海精密工業股份有限公司	–	備供出售金融資產	233	19,619	-	19,619	
	寶成工業股份有限公司	–	備供出售金融資產	358	14,392	0.01	14,392	
	台灣高速鐵路股份有限公司	–	備供出售金融資產	640	11,776	0.01	11,776	
	第一金融控股股份有限公司	–	備供出售金融資產	635	10,926	0.01	10,926	
	台灣新光保全股份有限公司	–	備供出售金融資產	175	6,983	0.05	6,983	
	佳醫健康事業股份有限公司	–	備供出售金融資產	152	6,870	0.12	6,870	
	華南金融控股股份有限公司	–	備供出售金融資產	411	6,676	-	6,676	
	彰化商業銀行股份有限公司	–	備供出售金融資產	8	139	-	139	
	南寶樹脂化學工廠股份有限公司	–	以成本衡量之金融資產	250	40,000	0.24	17,448	
	榮輪科技股份有限公司	–	以成本衡量之金融資產	1,300	39,000	2.16	47,034	
	達運光電股份有限公司	–	以成本衡量之金融資產	2,000	36,000	2.45	26,280	
	意藍資訊股份有限公司	–	以成本衡量之金融資產	500	27,500	3.58	6,995	
	雲創通訊股份有限公司	–	以成本衡量之金融資產	500	8,000	1.29	2,505	

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或同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者

民國105年1月1日至12月31日

附表十

單位：仟股或新台幣仟元

買、賣之公司	轉投資事業名稱	帳列項目	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
合庫金控	合庫銀行	採用權益法之投資	–	–	8,349,300	$ 182,179,578	237,000	$ 17,856,436 (註1及2)	-	$ -	$ 10,377,465 (註1及2)	$ -	8,586,300	$ 189,658,549 (註2)

註1：買入係包含現金增資5,300,505仟元、採用權益法認列之子公司利益之份額12,523,601仟元及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32,330仟元；賣出係發放現金股利8,490,630仟元、國外營運機構財務報表換算之兌換差額251,368仟元、備供出售金融資產之未實現評價損失1,588,878仟元及確定福利計劃之再衡量數46,589仟元。

註2：編製合併報表時，業已全數沖銷。

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

民國105年度

附表十一

單位：新台幣仟元

處分不動產之公司	財產名稱	事實發生日	原取得日期	帳面金額	交易金額	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
合庫資產管理	新北市中和區立德街100、112、118及136號6樓	105.06.13	100.06.01	$ 228,040	$ 339,660（不含土地增值稅金額為333,281仟元）	已全數收取	$ 109,763	安勤科技股份有限公司	非利害關係人	為資產配置調節及獲利了結	不動產估價師之估價報告	無

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台幣五佰萬元以上

民國105年度

附表十二

單位：新台幣仟元

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	合作銀行	同一母公司	$ 461,938	$ 228,402	$ 7,399	$ 5,326	1.60%	2.33%

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105年度

附表十三

單位：新台幣仟元

一、出售不良債權交易彙總表

合庫資產管理

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值（註1）	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本公司之關係
105.01.21	蘇○○	債權及其從屬抵押權	$ 6,627	$ 8,700	$ 2,073	無	非利害關係人
105.12.02	吳○○	債權及其從屬抵押權	-	4,500	4,500	無	非利害關係人
105.12.02	吳○○	債權及其從屬抵押權	-	3,600	3,600	無	非利害關係人

註1：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

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）之各該交易資訊：無。

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

民國105年12月31日

附表十四

單位：新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額（註）	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
合庫銀行	合庫金控	母公司	$ 951,196	-	$ -	—	$ -	$ -
合庫金控	合庫銀行	子公司	129,356	-	-	—	-	-

註：係採行連結稅制之應收款項。編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

合作金庫金融控股股份有限公司
轉投資事業相關資訊及合併持股情形

民國105年12月31日

附表十五

單位：新台幣仟元 / 仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比率（%）	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形（註1）				備註
							現股股數	擬制持股股數（註2）	合計		
									股數	持股比率	
合庫金控	合庫銀行	台北市	銀行業	100.00	$ 189,658,549	$ 12,523,601	8,586,300	-	8,586,300	100.00	註3
	合庫證券	台北市	證券業	100.00	5,217,820	180,187	472,420	-	472,420	100.00	註3
	合庫票券	台北市	票券金融業	100.00	4,965,614	521,353	354,727	-	354,727	100.00	註3
	合庫資產管理	台北市	金融機構金錢債權收買業務	100.00	3,387,679	352,472	282,528	-	282,528	100.00	註3
	合庫投信	台北市	證券投資信託業	100.00	355,016	20,410	30,300	-	30,300	100.00	註3
	合庫人壽	台北市	人身保險業	51.00	3,754,994	377,906	306,000	-	306,000	51.00	註3
	合庫創投	台北市	創業投資業	100.00	1,007,757	3,192	100,000	-	100,000	100.00	註3

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

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

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

(3) 前揭「衍生性商品契約」係指符合國際會計準則第三十九號有關衍生工具定義者，如股票選擇權。

註3：編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
大陸投資資訊

民國105年1月1日至12月31日

附表十六

單位：仟元，除另予註明者外，係新台幣

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	本年年初自台灣匯出累積投資金額	本年度匯出或收回投資金額		本年年底自台灣匯出累積投資金額	被投資公司本年度損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本年度認列投資損益	年底投資帳面價值	截至年底止已匯回投資收益
					匯出	收回						
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)	($ 54,615)	100%	($ 54,615)	$ 5,129,713	$ -
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)	(30,069)	100%	(30,069)	2,937,881	-
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)	(44,055)	100%	(44,055)	2,878,968	-

本期累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額（註2）
$ 10,445,431 (USD 349,331) (註1)	$ 10,445,431 (USD 349,331) (註1)	$ 114,260,457

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	本年年初自台灣匯出累積投資金額	本年度匯出或收回投資金額		本年年底自台灣匯出累積投資金額	被投資公司本年度損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本年度認列投資損益	年底投資帳面價值	截至年底止已匯回投資收益
					匯出	收回						
合庫金國際租賃有限公司	融資租賃	$ 910,980 (CNY 185,460) (註1)	直接投資大陸公司	$ 910,980 (CNY 185,460) (註1)	$ -	$ -	$ 910,980 (CNY 185,460) (註1)	($ 6,344)	100%	($ 6,344)	$ 878,249	$ -

本期累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額（註3）
$ 910,980 (CNY 185,460) (註1)	$ 910,980 (CNY 185,460) (註1)	$ 2,032,607

註1：依各次匯出投資金額時點之匯率換算為新台幣。

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105年1月1日至12月31日

附表十七

單位：新台幣仟元

編號（註1）	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係（註2）	交易往來情形（註3及5）			
				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	應收連結稅制款	$ 129,356	註4	-
1	合庫銀行	合庫金控	2	應付連結稅制款	129,356	註4	-
0	合庫金控	合庫銀行	1	應付連結稅制款	951,196	註4	0.03
1	合庫銀行	合庫金控	2	應收連結稅制款	951,196	註4	0.03
1	合庫銀行	台灣聯合銀行	1	存放銀行同業	560,375	註4	0.02
2	台灣聯合銀行	合庫銀行	2	銀行同業存款	560,375	註4	0.02
1	合庫銀行	台灣聯合銀行	1	拆放銀行同業	7,194,172	註4	0.22
2	台灣聯合銀行	合庫銀行	2	銀行同業拆放	7,194,172	註4	0.22
1	合庫銀行	合庫人壽	3	存款及匯款	1,348,925	註4	0.04
3	合庫人壽	合庫銀行	3	現金及約當現金、存出保證金	1,348,925	註4	0.04
1	合庫銀行	合庫人壽	3	手續費及佣金收入	877,429	註4	2.06
3	合庫人壽	合庫銀行	3	手續費及佣金支出	877,429	註4	2.06
1	合庫銀行	合庫票券	3	拆放銀行同業	3,500,000	註4	0.10
4	合庫票券	合庫銀行	3	銀行同業拆放	3,500,000	註4	0.10
3	合庫人壽	合庫票券	3	附賣回票券及債券投資	868,003	註4	0.03
4	合庫票券	合庫人壽	3	附買回票券及債券負債	868,003	註4	0.03
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4	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4	1.36
5	合庫資產管理	合庫銀行	3	投資性不動產－淨額	963,705	註4	0.03

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：交易往來金額佔合併淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債項目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益項目者，以期中累積金額佔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：係新台幣壹億元以上之交易。

五、本公司及關係企業105年度及截至106年4月18日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對本公司財務狀況之影響：無。

柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項

Financial Conditions and Operating Results

231 一、財務狀況

232 二、財務績效

232 三、現金流量

233 四、105年度重大資本支出對財務業務之影響

233 五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

233 六、風險管理

251 七、危機處理應變機制

251 八、其他重要事項

一、財務狀況

單位：新台幣仟元，%

項目	105年	104年	變動數	變動百分比
現金及約當現金	55,452,824	43,753,654	11,699,170	26.74
存放央行及拆借金融同業	295,423,266	706,456,442	(411,033,176)	(58.18)
透過損益按公允價值衡量之金融資產	54,427,847	37,138,694	17,289,153	46.55
備供出售金融資產-淨額	178,645,924	152,087,557	26,558,367	17.46
附賣回票券及債券投資	1,298,413	1,346,831	(48,418)	(3.59)
應收款項-淨額	26,034,155	23,484,726	2,549,429	10.86
本期所得稅資產	1,292,964	1,217,277	75,687	6.22
貼現及放款-淨額	1,966,819,818	1,981,115,609	(14,295,791)	(0.72)
再保險合約資產-淨額	8,034	27,088	(19,054)	(70.34)
持有至到期日金融資產	512,635,209	45,199,348	467,435,861	1,034.17
採用權益法之投資	121,381	122,023	(642)	(0.53)
其他金融資產-淨額	199,782,619	191,284,181	8,498,438	4.44
投資性不動產-淨額	3,739,784	3,570,167	169,617	4.75
不動產及設備-淨額	38,233,003	39,485,980	(1,252,977)	(3.17)
無形資產	3,616,843	3,683,142	(66,299)	(1.80)
遞延所得稅資產	1,114,522	1,328,980	(214,458)	(16.14)
其他資產-淨額	2,680,479	3,793,581	(1,113,102)	(29.34)
資產總計	3,341,327,085	3,235,095,280	106,231,805	3.28
央行及金融同業存款	234,035,185	204,595,814	29,439,371	14.39
透過損益按公允價值衡量之金融負債	15,131,105	15,513,219	(382,114)	(2.46)
附買回票券及債券負債	44,139,415	51,141,231	(7,001,816)	(13.69)
應付商業本票-淨額	16,515,191	15,557,051	958,140	6.16
應付款項	48,439,269	38,665,035	9,774,234	25.28
本期所得稅負債	248,785	1,349,570	(1,100,785)	(81.57)
存款及匯款	2,562,587,776	2,502,775,090	59,812,686	2.39
應付債券	74,610,000	69,610,000	5,000,000	7.18
其他借款	1,328,384	851,606	476,778	55.99
負債準備	50,334,071	54,947,799	(4,613,728)	(8.40)
其他金融負債	90,127,625	84,646,193	5,481,432	6.48
遞延所得稅負債	3,313,792	3,529,676	(215,884)	(6.12)
其他負債	2,035,626	1,591,110	444,516	27.94
負債總計	3,142,846,224	3,044,773,394	98,072,830	3.22
歸屬於母公司業主之權益	194,677,998	186,594,431	8,083,567	4.33
股本	118,472,850	110,722,290	7,750,560	7.00
資本公積	57,964,343	57,964,343	-	-
保留盈餘	18,864,961	16,218,733	2,646,228	16.32
其他權益	(624,156)	1,689,065	(2,313,221)	(136.95)
非控制權益	3,802,863	3,727,455	75,408	2.02
權益總計	198,480,861	190,321,886	8,158,975	4.29

說明：

1. 現金及約當現金增加，主要係待交換票據增加所致。
2. 存放央行及拆借金融同業減少，主要係央行可轉讓定期存單依持有意圖分類至持有至到期日金融資產所致。
3. 透過損益按公允價值衡量之金融資產增加，主要係持有供交易之金融資產中，商業本票及政府公債增加所致。
4. 再保險合約資產-淨額減少，主要係應攤回再保賠款與給付及分出賠款準備-淨額減少所致。
5. 持有至到期日金融資產增加，主要為本公司持有之央行可轉讓定期存單係原始認列時依本公司有積極意圖及能力持有至到期日，故帳列為持有至到期日金融資產。
6. 其他資產-淨額減少，主要係存出保證金及預付款項減少所致。
7. 應付款項增加，主要係應付他行票據未及交換戶增加所致。
8. 本期所得稅負債減少，主要係應付所得稅減少所致。
9. 其他借款增加，主要係短期借款增加所致。
10. 其他負債增加，主要係預收款項增加所致。
11. 其他權益減少，主要係備供出售金融資產之未實現評價損益減少所致。

二、財務績效

單位：新台幣仟元，%

項目	105年	104年	變動數	變動百分比
利息收入	52,349,758	53,415,061	(1,065,303)	(1.99)
減：利息費用	(18,938,566)	(21,340,692)	2,402,126	11.26
利息淨收益	33,411,192	32,074,369	1,336,823	4.17
利息以外淨收益	9,172,541	6,248,325	2,924,216	46.80
淨收益	42,583,733	38,322,694	4,261,039	11.12
呆帳費用及保證責任準備提存	(3,970,570)	(2,224,992)	(1,745,578)	(78.45)
保險負債準備淨變動	2,002,856	4,343,586	(2,340,730)	(53.89)
營業費用	(24,389,933)	(24,829,668)	439,735	1.77
稅前淨利	16,226,086	15,611,620	614,466	3.94
所得稅費用	(2,086,923)	(2,149,909)	62,986	2.93
本期淨利	14,139,163	13,461,711	677,452	5.03
其他綜合損益	(2,623,699)	1,345,289	(3,968,988)	(295.03)
本期綜合損益總額	11,515,464	14,807,000	(3,291,536)	(22.23)

說明：

1. 利息以外淨收益增加主要係保險業務淨收益增加所致。
2. 呆帳費用及保證責任準備提存變動，主要係貼現及放款備抵呆帳提列數增加所致。
3. 保險負債準備淨變動減少，主要係責任準備淨變動減少所致。
4. 其他綜合損益減少，主要係備供出售金融資產未實現評價利益減少所致。
5. 本期綜合損益總額減少，主要係其他綜合損益減少所致。

三、現金流量

（一）最近二年度現金流量變動之分析

單位：%

項目	105年	104年	增減數
現金流量比率(註)	-	41.31	-
現金流量允當比率(註)	-	223.46	-
現金流量滿足率(註)	-	4,821.48	-

註：105年現金流量比率、現金流量允當比率及現金流量滿足率因營業活動之現金流量為淨流出，故不適用。

（二）流動性不足之改善計畫：本公司無現金流動性不足的情形。

（三）未來一年現金流動性分析

單位：新台幣仟元

期初現金及約當現金餘額	預計全年來自營業活動淨現金流量	預計全年投資與籌資活動淨現金流出量	預計現金及約當現金剩餘(不足)數額	預計現金不足之補救措施	
				投資計畫	籌資計畫
119,263,205	16,245,937	13,291,419	122,217,723	-	-

註：投資活動淨現金流入1,083,792仟元，籌資活動淨現金流出14,375,211仟元。

四、105年度重大資本支出對財務業務之影響：無。

五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

（一）最近年度轉投資政策：

1. 為提升金控集團競爭力新設合庫創投子公司
2. 依子公司發展需要，優化資本配置效益
   （1）為配合銀行子公司擴大業務規模及強化資本結構所需，本公司於105年6月間現金增資53億元（每股22.365元）。經過本次增資後，該公司實收資本額增加為858.63億元。
   （2）為配合資產管理子公司業務發展之需要，於105年8月辦理盈餘轉增資約2.1億元，經過本次增資後，該公司實收資本額增加為28.25億元。

（二）最近年度轉投資獲利或虧損之主要原因、改善計畫：

本公司105年度主要獲利來源係認列各子公司之盈餘，其中合庫投信及合庫創投於104年度係屬虧損，105年度分別受益於基金規模明顯成長及投資操作績效良好，而均轉虧為盈，另合庫銀行、合庫資產管理、合庫票券、合庫證券及合庫人壽亦皆穩定獲利。本公司認列投資收益亦增加至139.9億元，較104年度成長3.73%。

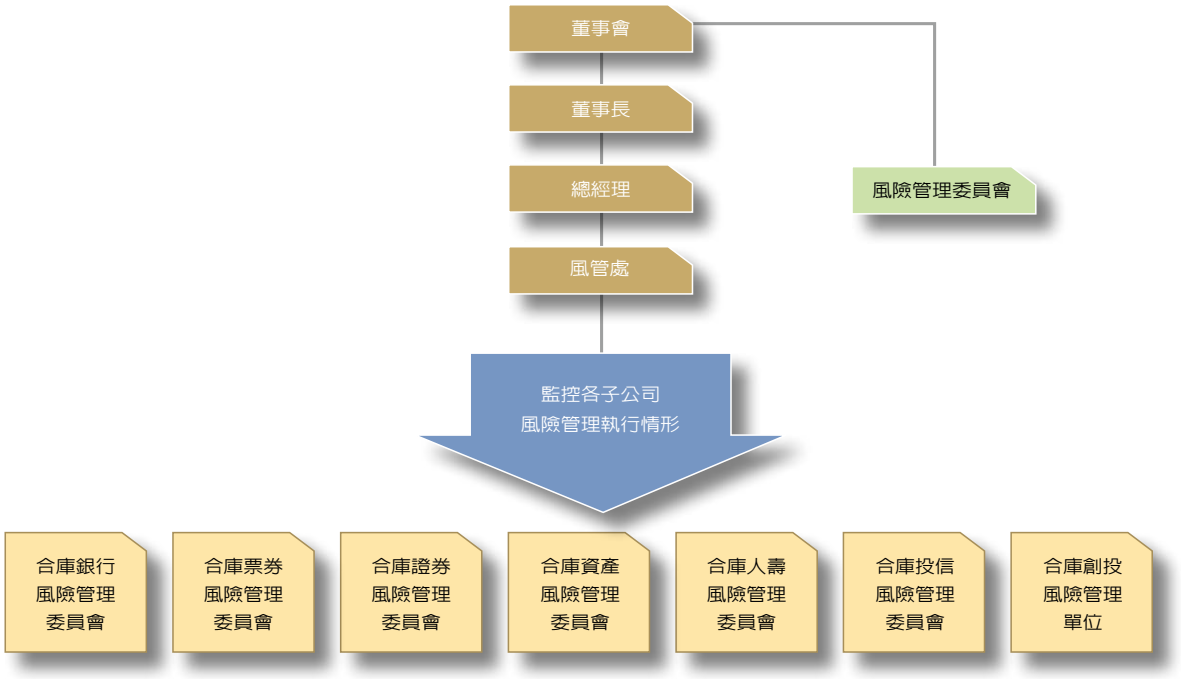
（三）未來一年投資計畫：無

六、風險管理

（一）風險管理組織架構及政策

1. 集團風險管理組織架構

（1）本公司董事會為集團整體風險管理之最終承擔者。高階管理者與風險控管單位負責監督、執行風險管理政策、制度、程序及主要風險承擔，並依規呈報執行情形。
（2）為落實風險管理與經營策略之整合，確保風險管理目標與業務經營目標一致，本公司設有風險管理委員會，監控本公司及子公司各類風險狀況及運作流程，協調及監督各子公司風險管理相關事項。
（3）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. 風險管理政策

為健全本公司之經營與發展，本公司及各子公司從事各項業務所涉及之主要風險均納入管理，除遵守主管機關相關規定外，並依各公司業務特性及規模訂定各項風險管理規章，據以遵循與執行，以達成風險與報酬合理化目標。

（二）衡量及控管各風險之方法及暴險量化資訊

為維持集團資本適足性，本公司及各子公司依其業別訂定資本適足率警示比率及目標比率；並訂定「對大陸地區風險控管規範」、「對同一人、同一關係人、同一關係企業及同一集團企業之授信、背書及其他交易管理辦法」、「國家風險限額管理辦法」、「大型集團企業限額管理辦法」及「高風險及關注行業風險限額」，以避免風險過度集中；另為掌握時效及早採取因應對策，降低重大或突發信用風險事件對集團之影響，亦訂定「重大信用風險事件通報要點」以資遵循。

本公司定期檢視各子公司信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險等風險指標，以監控主要風險。各子公司依業務特性訂定信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險等控管作業程序包括授權機制、限額管理、監控指標及報告流程，並由稽核單位定期查核風險管理執行情形，以確保風險控管機制之有效運作。

各子公司之風險控管方法分述如下：

1. 策略及流程

合庫銀行

（1）信用風險

A. 信用風險策略係遵循內外部相關法令與規範，建立並運用符合新巴塞爾資本協定之有效信用風險管理機制，以辨識、衡量、監督與控制各項信用風險。

B. 信用風險流程為遵循各業務規範，落實事前審查及貸後管理覆審與追蹤考核機制，並建立客觀的信用徵審機制，導入信用風險評等工具與執行壓力測試評估不利情境下可能損失，以有效量化信用風險。

（2）資產證券化風險

A. 對於資產證券化商品，並未擔任創始銀行，僅進行投資活動。

B. 對於資產證券化商品之投資，其管理策略及流程係依「投資準則」、「辦理外匯資金操作暨國際金融業務權限準則」等相關管理辦法進行管理。

C. 資產證券化商品之投資，符合交易簿定義者，除依上述準則進行管理外，並應依「金融商品交易簿管理要點」辦理。

D. 投資證券化商品須符合信用評等達一定等級以上且於授權交易額度內購買，如投資金額超逾授權額度者，應先經「投資企業暨買賣有價證券審議委員會」審議通過，再行簽報核准後敘作。

（3）市場風險

A. 策略：

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。

B. 流程：

市場風險管理流程包括風險辨識、評估、衡量、監控與報告。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商品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。

（4）作業風險

A. 管理策略：

（A）以推動全行有效之作業風險管理意識與文化為重點。

（B）訂定作業風險相關管理辦法，運用作業風險管理工具，監控全行各項業務作業風險，以維護作業安全並健全經營體質。

B. 管理流程：透過下列方式辨識、衡量、監測與控制作業風險

（A）訂定各項作業規範，強化作業流程控管，降低可能之作業風險。

（B）利用「作業風控自評」辨識各類業務潛在風險、評估作業風險暴險程度，檢討控制有效性及落實度，加強業務管理。

（C）依據自評過程所辨識出之重要風險項目，產出作業風險關鍵指標，以量化指標監控風險變動情形，建立預警機制。

（D）藉由作業風險事件之通報與管理，檢討風險事件發生原因，改善作業流程。

合庫票券

（1）信用風險

依據主管機關相關規定訂立授信政策與業務準則，並對同一集團與同一企業明訂限額控管。業務發展以穩健為原則，事前對授信戶詳加徵信、審查，並不定期拜訪客戶及辦理覆審作業，提高授信品質，以期有效掌握授信戶風險。

（2）市場風險

依據國內外經濟情勢，提供總體環境報告並蒐集國內外各項政治新聞與經濟數據、政府貨幣政策，據以研判資金市場狀況與未來各期間利率走勢，擬定交易策略，定期評估部位損益，建立停損機制。

（3）作業風險

各業務人員及作業人員均依所屬職掌專業分工，遵循內部控制與相關法令制度；為加強人員專業訓練，選派同仁參與各種業務相關訓練課程，提昇同仁專業知識，減少作業風險發生之機率。

（4）流動性風險

監控各期限別現金流量缺口，避免發生流動性風險，並訂定緊急情勢資金調度處理要點，以因應金融情勢驟變，確保業務運作之資金週轉安全。

合庫證券

（1）信用風險

交易前審慎評估發行人及交易對手信用風險，交易後依信用分級限額管理並定期檢視信用變化，規範超限處理程序及例外管理原則，以有效監控信用風險。

（2）市場風險

辨識並衡量交易部位風險，每年依分層授權核定部位限額、停損限額及風險值（VaR）限額，並規範超限處理程序及例外管理原則，以有效控管市場風險。

（3）作業風險

依內部控制制度制定各項作業規定，採取適當之風險迴避、移轉或沖抵、控制、承擔，以期降低日常營業活動之作業風險。

（4）流動性風險

定期評估公司現金流量需求、執行資金壓力測試，並依商品訂定流動性管控標準，以有效控管資金缺口及市場流動性風險。

合庫資產管理

營運資金之調度均依相關作業程序辦理，並適度分散資金來源及定期陳報流動性風險部位缺口。對於債權處理作業訂有相關作業流程，作為業務執行之依據。

合庫人壽

（1）信用風險

交易前應審慎評估交易對手、發行者、保證機構等之信用等級，並訂定信用分級限額管理機制，交易後定期檢視信用狀況。

（2）市場風險

考量公司部位與目標，設有市場風險限額與停損機制，定期衡量市場風險現況，並配合主管機關指示定期執行敏感度分析與壓力測試。

（3）作業風險

依授權層級與相關規範進行各業務作業，並設有作業風險事件通報機制，定期檢討與分析作業風險現況，以持續改善作業流程。

（4）流動性風險

依業務特性評估與監控短期現金流量需求，並訂定資金流動性風險管理機制，以因應未來之資金調度。

合庫投信

依循主管機關對投信事業規範與各項內部風險管理規定，由各單位依業務性質及風險分散原則，將各項風險因素納入管理，設定風險限額，訂定交易或授權權限，並定期評估各項風險部位，及建立風險指標與預警機制，以為管理因應之依據。

合庫創投

投資策略及流程依「投資業務管理辦法」辦理，適度分散投資，並依「投資審議委員會組織辦法」提經投資審議委員會核可，再提董事會審議；對於投資及處分依本公司「上市櫃股票/債券/基金投資及處分管理辦法」，作為業務執行之依據。

2. 相關風險管理系統之組織與架構

合庫銀行

（1）信用風險

A. 董事會為信用風險之最高決策單位，並擔負信用風險之最終責任。

B. 風險管理委員會依董事會核定之信用風險決策，掌理信用風險管理機制，審議信用風險規章並溝通協調跨部門有關信用風險管理事宜，持續監督執行績效。

C. 風險管理部負責規劃、建置及整合信用風險管理作業，執行全行整體信用風險管理監控工作，逐步發展信用風險量化模型，以提昇風險量化能力。另定期彙總全行信用風險資訊陳報董事會及風險管理委員會；並依主管機關規定辦理資本計提及風險資訊揭露。

D. 總、分行設置「授信審議小組」負責授信案件之審議，並依據各級人員授信權責審核授信案件。

E. 法人金融部負責辦理授信覆審工作，督導各營業單位於授信貸放後辦理覆審及追蹤管理，對於有異常之營業單位或重要授信個案，視需要予以辦理專案覆審，並追查其原因及提出檢討。

F. 授信管理部負責全行授信政策之企劃與各級人員授信權責之訂定與修正，對超逾區域中心權限之授信業務案件給予審核與核轉，並加強授信追蹤考核報告表之核備、督導。

G. 「債權管理審議委員會」審議逾期放款及催收款案件之處理及轉銷、承受擔保品處分損失之轉銷等重大事項，加強逾催債權之管理。

H. 董事會稽核部以獨立超然之精神執行稽核業務，對信用風險有關業務每年至少應辦理一次查核，並適時提供改進建議。

（2）資產證券化風險

合庫銀行並未擔任創始銀行之角色，對於資產證券化商品之投資活動所可能產生之各類風險，則依現行信用風險、市場風險、流動性風險等相關組織及架構，進行風險之控管，摘述說明如下:

A. 第一道防線（風險產生或承受單位）：
業管單位應充分瞭解所轄業務風險，訂定相關業務規章，並妥適管理及督導交易單位執行相關風險管理工作。各交易單位應遵循相關作業規範，辨識、評估及衡量風險，執行日常作業。

B. 第二道防線（風險控管單位）：由風險管理部負責彙整及監控全行資產證券化之交易情形，並定期向高階管理人員提出報告。

C. 第三道防線（內部稽核單位）：由董事會稽核部以超然獨立的精神，查核資產證券化之投資與交易業務。

（3）市場風險

A. 市場風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會、風險管理部、業務主管單位、業務交易單位以及董事會稽核部等。

B. 董事會為市場風險管理之最高決策單位，並擔負市場風險之最終責任。

C. 風險管理委員會依董事會核定之市場風險管理決策，掌理市場風險管理機制，審議各類市場風險限額及部門層級之額度，並針對業務策略或市場狀況之變動定期或適時檢討。

D. 風險管理部執行全行整體市場風險管理工作，負責集中化中台監控，彙整監控並揭露全行市場風險資訊與執行狀況，定期向風險管理委員會及董事會提出報告及建議。

E. 各交易單位中台人員遵循市場風險管理相關規定，進行日常作業之即時管理，並對各種限額積極監控，協助風險管理部共同完成全行各項風險之監控。

F. 董事會稽核部以獨立超然之精神執行稽核業務，對市場風險有關業務每年至少應辦理一次查核，並適時提供改進建議。

（4）作業風險

A. 組織架構：包括董事會、風險管理委員會、風險管理部、總行各單位、各營業單位及董事會稽核部。

B. 以三道防線分工之組織功能執行作業風險管理：

（A）第一道防線（各營業單位及總行各業務主管單位）：

a. 各營業單位應遵循主管機關法令及行內所制定之相關作業規範，落實日常作業風險管理。

b. 總行各業務主管單位應充分瞭解所轄業務面臨之風險，於訂定各項作業管理規定時應包括作業風險管理，並監督管轄業務之日常作業風險管理執行狀況。

（B）第二道防線（風險管理部）：

由風險管理部擔任獨立而專責之角色，規劃全行作業風險管理架構及各項管理工具之建立與導入，並負責全行作業風險之評估、監督、控管、檢討及報告。

（C）第三道防線（董事會稽核部）：

由董事會稽核部進行獨立性查核，檢查全行各單位作業風險管理情形。

合庫票券

（1）信用風險

授信業務及各項金融商品之信用風險，由授審會及董事會負責督導及審議各項管理規章、授信案件及業務風險管理指標，業務部、交易部及分公司為主要信用風險之執行單位。

（2）市場風險

由各業務單位控管各項市場風險目標，並由風險管理單位負責彙整之。

（3）作業風險

明訂各項業務之作業手冊、遵照相關規定、落實定期自行查核作業並向董事會報告作業風險之相關事項，以貫徹各項作業風險之執行。

（4）流動性風險

業務單位負責日常流動性風險之控管，並由風險管理單位彙整及監控。

合庫證券

（1）信用風險

業務單位定期審視發行人、交易對手信用評等變化，控管信用風險限額，會簽風管室定期陳報至高階管理階層。經紀部依客戶財力授予其委託買賣額度及信用交易額度上限，並管控標的融資額度及融資成數。

（2）市場風險

每日以市價或模型價進行交易部位評價，業務單位需檢視交易部位之各項風險限額與市場風險規範之執行情形，風管室定期彙總陳報風險管理資訊至高階管理階層。

（3）作業風險

業務單位遵循外部法規與內部控制制度執行各項業務，並定期配合辦理內部控制制度自行檢查作業；如發生作業風險損失事件，需依通報機制通報至風管室，由風管室彙整陳報高階管理階層及通報金控風管處。

（4）流動性風險

業務單位需每日檢視持有部位之集中度與流動性規範之執行情形，控管市場流動性風險。財會部定期分析資金流動性概況及執行資金壓力測試，控管資金流動性缺口。

合庫資產管理

由風險管理單位負責建立各項風險管理政策、機制及訂定風險管理指標，監控主要風險並定期陳報。

合庫人壽

風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會、各業務單位、稽核室及風險管理部。為有效規劃與執行公司之風險管理制度，除建立風險管理委員會及風險管理部門定期監控主要風險外，公司業務單位應執行日常風險管理作業，以徹底落實公司各項風險管理措施。

合庫投信

以基金及業務管理相關內部控制制度作為業務遵循依據，由各部門及風險管理部負責日常風險之辨識、衡量、評估及監控等執行層面之事務，並由風險管理部定期召開風險管理委員會討論相關事項，向董事會及監察人報告。

合庫創投

投資案需提經投資審議委員會核可，再提董事會審議。「投資審議委員會」依「投資審議委員會組織辦法」係由本公司董事長、總經理、投資部主管、法遵及風管主管及管理部主管擔任。如投資部主管為提案人時，決議時應迴避；必要時得邀請外部專家列席。投資審議委員會開會時應通知本公司董事與監察人，邀請董事及監察人列席。

3. 風險報告及衡量系統之範圍與特點

合庫銀行

（1）信用風險

A. 定期將各項資產組合暴險部位、集中度限額使用情形及資產品質狀況等信用風險資訊陳報高階管理階層、風險管理委員會及董事會，以利掌握整體信用風險，作為其決策之參考。

B. 開發各項企金及消金評等模型並導入徵授信管理系統，自動產出違約機率、違約損失率及評等等級，建立內部評等制度，有效衡量授信風險，作為授信權限及利率定價參考。

（2）資產證券化風險

A. 銀行簿：

對於買賣資產證券化商品投資，由各承作單位以適當、明確之方式定期評估風險。

B. 交易簿：

（A）交易單位之風管人員應逐日評估市價及損益，控管相關限額。

（B）風險管理部每日向高階管理人員彙報部位、評價損益變化及限額監控等報表，並定期陳報風險管理委員會及董事會。

（3）市場風險

A. 市場風險報告：

（A）各交易單位依規定即時或定期將交易資訊陳報該業管單位，並確保其正確性與有效性。

（B）風險管理部每日向高階管理人員彙報全行交易簿部位及評價損益變化情形，並定期就全行市場風險管理執行情形，包括全行之市場風險部位、風險水準、盈虧狀況、限額使用情形及有關市場風險管理規定之遵循情況等，向風險管理委員會及董事會提出報告及建議。

（C）目前係採市場風險標準法計算應計提資本，另為符合公開揭露原則，依主管機關規定，定期對外揭露市場風險管理資訊。

B. 市場風險衡量系統：

（A）目前以風險值評估系統衡量金融商品之範圍計有全行債券、票券、股票、基金及外匯部位等金融商品。

（B）由風險管理部每日計算交易簿風險值，監控 DVO1、各類商品及總風險值限額，並向全行風險管理主管報告。

（C）定期執行全行市場風險壓力測試，衡量市場嚴峻時各類風險因子項下之潛在損失金額，向風險管理委員會及董事會提出報告及建議。

（4）作業風險

A. 定期檢視並彙整分析全行作業風險暴險情形，包括風控自評分析、關鍵風險指標監控與重大作業風險事件檢討改善情形，陳報風險管理委員會及董事會。

B. 建置作業風險管理系統（包含作業風險事件通報與風控自評管理），強化作業風險事件與自評管理工具之連結及相關報表查詢，以提升管理效率。

合庫票券

風險管理單位按季向董事會報告各項風險控管執行情形：

（1）資本適足率

監控資本適足率，分析合格資本及各類風險性資產之變化情形。

（2）信用風險

逾期放款情形及行業授信、擔保內容承作、單一企業、同一關係企業與同一關係人等限額控管情形。

（3）市場風險

各類票券、債券、股權、金融商品部位、損益、風險年限及利率敏感性之分析。

（4）流動性風險

主要負債總額控管情形及各期限別資金流量缺口限額管理情形。

合庫證券

（1）信用風險

定期就信用分級管理限額使用情形與例外事項、經紀業務違約案件及債權催收案件等信用風險概況，陳報風險管理委員會與董事會。

（2）市場風險

定期就全公司交易部位之部位、損益、風險限額執行情形與例外事項等市場風險概況，陳報高階管理階層、風險管理委員會與董事會。

（3）流動性風險

定期就資金流動性缺口分析、資金壓力測試報告、持有部位市場流動性限額使用情形等流動性風險概況，陳報風險管理委員會與董事會。

（4）作業風險

定期就作業風險損失事件分析、經紀錯帳損失事件分析、法令遵循概況與法律訴訟案件等作業風險概況，陳報風險管理委員會與董事會。如屬重大作業風險事件，另依重大事件通報機制辦理。

合庫資產管理

訂定流動性風險之衡量指標，定期監控並陳報執行情形。

合庫人壽

（1）資產風險

資產風險可分為市場風險、流動性風險及信用風險等三大類，針對該等風險皆訂定控管機制。在投資前，需進行該項資產之風險評估，以判斷是否為妥適之投資標的；於買入資產後，則定期出具相關管理

報表，分析當前投資部位之暴險狀況，提供管理階層瞭解並掌握各項資產風險狀況，作為決策與判斷依據。

（2）保險風險

所發行之保險商品，於送審前須經由授權主管及合格人員簽署，確認費率之合理性及商品之適法性，並經主管機關核准後始進行銷售。另就核保、理賠及招攬過程，均有妥善之管理機制及相關作業規範，供經辦人員遵循，避免因作業不當而導致風險。同時為降低風險，亦選擇信評良好之再保公司，安排再保之風險移轉。對於準備金之提存，有妥善的作業流程及控管機制，以確保準備金提存之適足性與合法性。

（3）資產負債配合風險

定期召開會議，針對不同特性之保險資金（負債），安排妥適之資產配置計劃，同時進行資產負債存續期間監控及評估自有資本對風險資本比率之適足性等，俾即時控管與因應。

（4）作業風險

各部門針對其所屬業務訂有相關之作業準則，以防範作業風險事件發生。稽核單位定期檢視各部門是否依據相關作業準則辦理，俾及早察覺潛在作業風險，採取改善措施，以減少作業風險之發生。

合庫投信

各業務單位依業務職掌範圍及業務性質，即時或定期向權責主管陳報各項風險管理資訊，如遇有重大或異常風險發生時並應立即通報。風險管理部定期檢視基金投資之交易對手信用風險、流動性風險及市場風險等，並將結果與投資研究處及總經理討論。前揭事項並定期提報風險管理委員會討論及將結果向董事會及監察人報告。

合庫創投

為有效管控持有部位風險限額，並作為風險管理及評估依據，依本公司「風險管理政策」之規定特制定「風險限額管理要點」，以有效控管本公司風險，並定期將風險狀況陳報董事會。作業風險如屬重大事件，另依重大事件通報機制辦理。

4. 避險與抵減風險之政策，及監測規避與抵減工具持續有效性之策略與流程

合庫銀行

（1）信用風險

A. 訂有「授信及投資政策」、「信用風險管理準則」，並針對各種信用風險集中度及利害關係人交易等訂定相關規範，以有效管理信用風險、強化信用風險管理機制。

B. 對授信及投資業務遵循主管機關相關限額規定辦理。

C. 對同一企業、同一集團、行業別、國家別、擔保品別分別訂定限額，並持續監控，另定期或不定期就限額進行調整，以避免風險過度集中，確保銀行穩健經營。

D. 辦理授信或投資業務，均依據往來客戶之信用狀況，徵提適當的擔保品或保證，以抵減風險，並透過覆審制度及擔保品管理機制執行各類抵減工具之監控作業。

（2）資產證券化風險

合庫銀行非屬創始銀行，對於有關投資資產證券化商品之風險規避，係依「投資準則」、「辦理外匯資金操作暨國際金融業務權限準則」、「金融商品交易簿管理要點」及「投資新台幣有價證券權限要點」等辦法辦理。

（3）市場風險

A. 為規避資產或負債之市場或信用等財務風險，得運用各項衍生性金融商品交易，進行避險操作。

B. 目前避險交易，主要用於規避外幣資金及有價證券投資等之匯率、利率變動風險，避險工具以衍生性金融商品之交換交易為主。

C. 對於衍生性金融商品之非避險交易部位，每日以市價評估；避險交易部位則每月評估二次。相關評估報告陳核至全行風險管理主管。

D. 為維持衍生性金融商品有效控管機制，由風險管理部定期對衍生性金融商品評價模型進行驗證，驗證項目包含交易資料之正確性、參數合理性、及計算公式無誤，並將驗證結果陳報風險管理委員會。

（4）作業風險

A. 各單位依據作業風險評估與關鍵風險指標之監控結果及全行暴險情形，綜合評估其發生頻率及影響嚴重性，採取對應之風險抵減政策，如加強人員教育訓練、改善作業流程、強化系統控管、保險及委外等方式，將作業風險控制於容忍範圍內。

B. 透過風控自評，定期對各項業務之風險事件與控制措施進行剩餘風險評估，以確保其控制措施之有效性。

合庫票券

（1）信用風險

經授審會核定之授信案件係依據規定之徵、授信程序辦理，並衡酌徵提擔保品及保證人，及加強授信後管理；持有之金融商品依交易對手信評等級分級管理，定期檢視、追蹤及評估其評等變化。

（2）市場風險

交易過程加強金融商品到期之期距期間分散性，以有效增加市場風險流動性，並定期評估損益情形。

（3）作業風險

檢視相關法規之變動，以免逾越法令或內規所訂限額。

（4）流動性風險

持有之金融商品應具流動性、安全度及多樣化，並維持適度流動性，確保支付能力。

合庫證券

（1）信用風險

訂有信用分級管理機制，依交易對手外部信用評等對應至信用分級，規範可承作限額及交割前風險限額，並定期更新交易對手信用評等資訊，如因信用評等轉差而逾越限額，需依超限處理程序執行，將調整部位至限額內。

（2）市場風險

依各項商品特性執行避險交易，目前避險工具以期貨選擇權、資產交換及借券交易為主，並定期針對持有部位依市價或模型評價進行損益評估，檢核部位與停損限額之執行情形。

（3）流動性風險

資金需求來源以穩定性與多樣性為原則，目前以自有資金、向金融機構借款或發行商業本票為主，資金用途以變現性、穩定性與分散性為原則，各項投資部位除符合各項法定投資上限，並依商品特性控管集中度與流動性限額。

（4）作業風險

遵循外部法規與內部控制制度執行各項業務，定期辦理內部控制制度自行檢查作業與稽核查核工作，同時訂有作業風險事件通報機制，定期分析與陳報。

合庫資產

（1）信用風險

A. 經授審會核定之授信案件係依據規定之徵、授信程序辦理，並衡酌徵提擔保品及保證人，以抵減風險，並透過覆審制度及擔保品管理機制執行各類抵減工具之監控作業。

B. 訂有各種融資信用風險集中度及利害關係人交易等相關規範，以有效管理信用風險、強化信用風險管理機制。

C. 對同一企業、同一集團、行業別分別訂定限額，並持續監控，另定期或不定期就限額進行調整，以避免風險過度集中，確保公司穩健經營。

（2）作業風險

除檢視相關法規變動並定期辦理自行查核作業外，亦依循作業風險事件通報機制定期陳報檢討，以降低作業風險之發生。

（3）流動性風險

持有之金融商品應具流動性、安全度，並定期檢視資金缺口狀況，並維持適度流動性，確保清償能力。

合庫人壽

（1）信用風險

交易前訂有相關評等要求與集中度規範，交易後定期檢視信用狀況並適時預警。

（2）市場風險

從事避險性目的之衍生性商品交易，以規避匯率風險，並定期檢討其有效性並進行風險評估。

（3）作業風險

檢視相關法規變動並調整內部規範，定期辦理自行查核與稽核作業，並依循作業風險事件通報機制定期陳報檢討，以降低作業風險之發生。

（4）流動性風險

金融資產投資以流動性佳之商品為主且分散集中度，並定期檢視資金缺口狀況，確保清償能力與資本適足。

合庫投信

（1）信用風險

針對各種商品信用風險集中度等訂定相關規範，以有效管理信用風險、強化信用風險管理機制。

（2）市場風險

為避險需要，得運用基金資產從事衍生自股票、股價指數、指數股票型基金（ETF）、債券、債券指數、利率、利率指數之期貨、選擇權、期貨選擇權及利率交換等證券相關商品之交易，並符合金管會「證券投資信託事業運用證券投資信託基金從事證券相關商品交易應行注意事項」及其他金管會之相關規定，定期檢討其有效性並進行風險評估。

（3）作業風險

遵循外部法規與內部控制制度執行各項業務，定期辦理自行查核與稽核查核作業，並依循作業風險事件通報機制定期陳報檢討，以降低作業風險之發生。

（4）流動性風險

持有之商品應具流動性及多樣化，並維持適度流動性，並依商品特性控管流動性限額。

合庫創投

（1）信用風險

合庫創投主要信用風險在於被投資公司營運良窳，進而影響持有之有價證券價值波動。為將此風險降至最低，除藉由日常投資管理機制，協助被投資公司營運改善與精進，並定期進行資產品質評估檢視，以優化資產品質。

（2）市場風險

因權益證券投資而產生權益價格暴險，而設置投資審議委員會，對每一投資案件完整詳盡審查，在風險源頭作最佳控管，並定期針對產業類別與集團歸屬之投資比重進行控管，以多元化投資，分散投資風險，降低因產業變化、市場趨勢、價格、利匯率等波動因素所造成之可能損失，以達成風險與報酬合理化目標。

（3）流動性風險

定期檢視資金需求變化，維持足夠現金部位，支應日常營運與投資業務資金需求，並透過資產組合調整，活化資產變現力，亦訂定相關緊急應變事宜，以因應突發性重大事件所造成之流動性風險。

（4）作業風險

除檢視相關法規變動並定期辦理自行查核作業外，亦依循作業風險事件通報機制定期陳報檢討，以降低作業風險之發生。

5. 風險管理方式及暴險量化資訊

合庫銀行

（1）信用風險

信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

單位：新台幣仟元

基準日	105年12月31日		106年3月31日	
暴險類型	風險抵減後暴險額	應計提資本	風險抵減後暴險額	應計提資本
主權國家	783,801,339	147,133	780,910,392	152,781
非中央政府公共部門	124,755,522	1,996,088	110,556,447	1,768,903
銀行（含多邊開發銀行）	195,964,084	6,597,819	189,171,413	6,561,720
企業（含證券及保險公司）	1,011,486,764	72,842,352	1,001,986,487	72,145,695
零售債權	475,409,982	29,840,458	472,710,249	29,638,037
住宅用不動產	500,438,776	23,446,583	489,873,169	22,998,240
權益證券投資	4,861,905	1,303,349	5,338,624	1,421,050
其他資產	89,387,076	3,768,481	85,804,381	4,094,518
合計	3,186,105,448	139,942,263	3,136,351,162	138,780,944

註：106年3月31日資料為自結數。

（2）資產證券化風險

證券化暴險額與應計提資本—依交易類型

105年12月31日

單位：新台幣仟元

銀行角色 / 暴險類別 / 簿別	資產別	傳統型					組合型		合計		
		暴險額				應計提資本(2)	暴險額	應計提資本(4)	暴險額(5)=(1)+(3)	應計提資本(6)=(2)+(4)	未證券化前之應計提資本
		保留或買入	提供流動性融資額度	提供信用增強	小計(1)		保留或買入(3)				
非創始銀行	企業貸款	817,002			817,002	21,000			817,002	21,000	
銀行簿	房貸基礎證券	11,312,532			11,312,532	181,000			11,312,532	181,000	
交易簿											
小計		12,129,534			12,129,534	202,000			12,129,534	202,000	
創始銀行											
銀行簿											
交易簿											
小計											
合計		12,129,534			12,129,534	202,000			12,129,534	202,000	

證券化暴險額與應計提資本—依交易類型

106年3月31日

單位：新台幣仟元

銀行角色 / 暴險類別 / 簿別	資產類別	傳統型					組合型		合計		
		暴險額				應計提資本(2)	暴險額	應計提資本(4)	暴險額(5)=(1)+(3)	應計提資本(6)=(2)+(4)	未證券化前之應計提資本
		保留或買入	提供流動性融資額度	提供信用增強	小計(1)		保留或買入(3)				
非創始銀行	企業貸款	763,920			763,920	19,545			763,920	19,545	
銀行簿	房貸基礎證券	15,651,498			15,651,498	250,424			15,651,498	250,424	
交易簿											
小計		16,415,418			16,415,418	269,969			16,415,418	269,969	
創始銀行											
銀行簿											
交易簿											
小計											
合計		16,415,418			16,415,418	269,969			16,415,418	269,969	

註：106年3月31日資料為自結數。

（3）市場風險

市場風險應計提資本

單位：新台幣仟元

基準日	105年12月31日	106年3月31日
風險別	應計提資本	應計提資本
利率風險	1,178,497	995,644
權益證券風險	145,607	144,500
外匯風險	342,959	314,132
商品風險	0	0
合計	1,667,063	1,454,276

註：106年3月31日資料為自結數。

（4）作業風險

作業風險應計提資本

105年12月31日

單位：新台幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本
103年度	36,291,141	
104年度	38,385,024	
105年度	39,200,245	
合計	113,876,410	5,364,474

（5）為維持適當之流動性，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，並按月編製台外幣資產負債流動性缺口分析報告，定期向資產負債管理委員會及董事會提報監控情形。

新台幣到期日期限結構分析

105年12月31日

單位：新台幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0天至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	2,912,579,303	445,925,958	325,498,497	154,386,789	168,278,402	326,999,582	1,491,490,075
主要到期資金流出	3,411,972,205	220,472,557	179,964,509	430,399,837	414,230,546	658,707,019	1,508,197,737
期距缺口	(499,392,902)	225,453,401	145,533,988	(276,013,048)	(245,952,144)	(331,707,437)	(16,707,662)

註：本表係指全行新台幣之金額。

106年3月31日

單位：新台幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0天至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	2,870,414,611	344,971,348	374,748,831	158,698,143	226,950,012	268,146,869	1,496,899,408
主要到期資金流出	3,364,637,213	217,949,852	177,086,265	372,315,951	414,183,083	690,591,430	1,492,510,632
期距缺口	(494,222,602)	127,021,496	197,662,566	(213,617,808)	(187,233,071)	(422,444,561)	4,388,776

註：本表係指全行新台幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

105年12月31日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	21,063,564	8,535,847	3,495,230	2,346,722	1,023,083	5,662,682
主要到期資金流出	24,305,052	12,029,919	4,509,979	2,179,696	3,191,626	2,393,832
期距缺口	(3,241,488)	(3,494,072)	(1,014,749)	167,026	(2,168,543)	3,268,850

註：本表係指全行美金之金額。

106年3月31日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	21,391,801	8,492,962	3,672,572	2,327,682	1,222,054	5,676,531
主要到期資金流出	25,608,423	11,624,313	4,370,439	2,933,462	3,752,937	2,927,272
期距缺口	(4,216,622)	(3,131,351)	(697,867)	(605,780)	(2,530,883)	2,749,259

註：本表係指全行美金之金額。

合庫票券

（1）信用風險

表內資產-信用風險風險性資產額

105年12月31日

單位：新台幣仟元

項目	適用風險權數	風險性資產
主權國家	0%	-
非中央政府公共部門	0%	-
	20%	-
	50%	-
	100%	-
	150%	-
	小計	-
銀行（含多邊開發銀行）	0%	-
	20%	63,902
	50%	1,233
	100%	-
	150%	-
	小計	65,135
企業（含證券及保險公司）	50%	19,261
	100%	37,497
	150%	-
	小計	56,758
其他資產	100%	48,068
	小計	48,068

106年3月31日

單位：新台幣仟元

項目	適用風險權數	風險性資產
主權國家	0%	-
非中央政府公共部門	0%	-
	20%	-
	50%	-
	100%	-
	150%	-
	小計	-
銀行（含多邊開發銀行）	0%	-
	20%	62,178
	50%	1,186
	100%	-
	150%	-
	小計	63,364
企業（含證券及保險公司）	50%	24,277
	100%	34,577
	150%	
	小計	58,854
其他資產	100%	53,887
	小計	53,887

一般表外與交易對手項目－信用風險風險性資產額

105年12月31日

單位：新台幣仟元

項目	風險性資產
一般表外交易	21,136,472
交易對手	561,408
合計	21,697,880

106年3月31日

項目	風險性資產
一般表外交易	21,064,451
交易對手	534,038
合計	21,598,489

（2）市場風險

資本計提及風險性資產額

105年12月31日

單位：新台幣仟元

風險別	應計提資本
利率風險	707,737
權益證券風險	-
外匯風險	30,594
商品風險	-
合計	738,331

106年3月31日

風險別	應計提資本
利率風險	870,478
權益證券風險	-
外匯風險	29,362
商品風險	-
合計	899,840

合庫證券

依證券商自有資本適足比率進階計算法規定計算資本適足率，除符合法令最低要求，同時符合董事會通過之資本適足率目標比率與警示比率，確保資本適足性。

資本適足率及各項風險約當金額

單位：%，新台幣仟元

項目	105年12月31日	106年3月31日
資本適足率	421.28%	378.22%
合格自有資本淨額	4,702,452	4,750,372
市場風險約當金額	840,398	894,863
信用風險約當金額	185,725	249,985
作業風險約當金額	90,106	111,144

合庫人壽

資本適足比率分析表

105年12月31日

單位:新台幣仟元

風險項目	風險資本額	占調整前風險資本總額之比率
C0：資產風險--關係人風險	21,548	1.06%
C1：資產風險--非關係人風險	1,312,385	64.79%
C1o：資產風險--除股票及匯率以外之資產風險	429,294	21.19%
C1c：資產風險--非關係人匯率風險	94,941	4.69%
C1s：資產風險--非關係人股票風險	788,150	38.91%
C2：保險風險	73,754	3.64%
C3：利率風險	172,976	8.54%
C4：其他風險	444,859	21.96%
調整前風險資本總額	2,025,522	100.00%
風險資本總額	732,794	
自有資本總額	7,441,805	
資本適足比率	1,015.54%	

106年3月31日

單位:新台幣仟元

風險項目	風險資本額	占調整前風險資本總額之比率
C0：資產風險--關係人風險	18,353	0.91%
C1：資產風險--非關係人風險	1,209,309	60.01%
C1o：資產風險--除股票及匯率以外之資產風險	414,263	20.56%
C1c：資產風險--非關係人匯率風險	69,422	3.44%
C1s：資產風險--非關係人股票風險	725,623	36.01%
C2：保險風險	77,059	3.82%
C3：利率風險	217,080	10.77%
C4：其他風險	493,464	24.49%
調整前風險資本總額	2,015,264	100.00%
風險資本總額	739,613	
自有資本總額	7,558,803	
資本適足比率	1,021.99%	

（三）國內外重要政策及法律變動對金融控股公司財務業務之影響及因應措施

金管會於 105 年前三季持續開放金融科技業務範圍，相關法規鬆綁措施包括開放跨境合作或協助之經核准機構得為客戶辦理墊付，增加「約定連結存款帳戶付款」機制之作業類型，並調整固定密碼安全設計、連線中斷機制及支付指示再確認要求，同時，增加交易安全設計之態樣。

為激勵臺股量能及順應金融科技之發展，政府機關亦積極開放相關措施包含擴大當沖交易標的範圍、客戶得以定期定額方式購買個別股票與 ETF，另開放證券商辦理不限用途之款項借貸業務、新臺幣即期外匯交易及外匯衍生性金融商品業務，及證券商營業處所得分租異業，相關政策之開放將有助提昇臺股成交量並擴大證券商之經營廣度及獲利來源。

「個人資料保護法」、「金融監督管理委員會指定非公務機關個人資料檔案安全維護辦法」等相關法令修正發布後，特種個人資料得經當事人書面同意於必要範圍內蒐集、處理或利用，本公司及各子公司並配合檢討修正相關規章。

（四）科技改變及產業變化對金融控股公司財務業務之影響及因應措施：無。

（五）金融控股公司及其子公司形象改變對公司之影響及因應措施：無。

（六）進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：無。

（七）業務集中所面臨之風險及因應措施

本公司之銀行子公司及票券子公司對於行業別、國家別及同一人、同一關係人、同一關係企業等客戶別均訂有風險承擔限額，並持續監控，以避免風險過度集中。另為落實集團風險集中度之控管，本公司訂有「對大陸地區風險控管規範」、「對同一人、同一關係人、同一關係企業及同一集團企業之授信、背書及其他交易管理辦法」、「國家風險限額管理辦法」、「大型集團企業限額管理辦法」及「高風險及關注行業風險限額」，以資遵循。

（八）董事、監察人或持股超過百分之一之大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施：無。

（九）經營權之改變對金融控股公司之影響、風險及因應措施：無。

（十）訴訟或非訟事件

1. 合作金庫商業銀行股份有限公司：於84年概括承受彰化第四信用合作社（下稱彰化四信）時，發現總經理兼理事葉OO以虛列存單冒貸、冒名偽開本票冒貸、空白取款條挪用庫存現金及虛偽購買公債挪用價金作丙種融資等不法行為，導致彰化四信新台幣（下同）28億4,250萬元之虧空。故依民法侵權行為、債務不履行、委任及信用合作社法相關之規定於85年9月14日對葉OO及彰化四信所有理、監事（12人）及經理人（9人）提起訴訟，請求連帶賠償28億4,250萬元，最近一次判決情形為最高法院於105年12月判決所有理、監事及4位經理人應連帶賠償28億4,250萬元及利息部分發回臺灣高等法院臺中分院更為審理，另對其餘5位經理人之請求駁回（此部分判決確定），截至年報刊印日止，該件訴訟仍由臺灣高等法院臺中分院審理中。
2. 合作金庫票券金融股份有限公司：自97年1月22日起陸續對合庫票券之前身即力華票券公司授信弊案應負責之人王〇〇等人（包括前力華票券董監、經理人、職員及違法貸款之力霸集團關係企業負責人等），先後提起二件刑事附帶民事損害賠償訴訟，訴請連帶賠償新臺幣26億9千餘萬元及5,300萬元；截至年報刊印日止，尚分別繫屬於臺灣臺北地方法院及臺灣高等法院更一審審理中。

（十一）其他重要風險及因應措施：無。

七、危機處理應變機制

為即時有效處理集團之緊急事件，迅速弭平事件或恢復營運，本公司訂有緊急事件危機處理要點，並設置危機處理小組負責緊急事件之處理與指揮。遇有緊急事件發生時，即啓動集團緊急事件通報及通聯系統，並依發言制度統一適時對外說明。危機處理主管單位並應確實檢討緊急事件之相關作業流程，於事件發生後提出書面報告。

八、其他重要事項：無。

捌、特別記載事項

Special Items

253 一、關係企業相關資料

257 二、105年度及截至106年4月18日止，私募有價證券及金融債券辦理情形

257 三、105年度及截至106年4月18日止，子公司持有或處分本公司股票情形

257 四、其他必要補充說明事項

257 五、105年度及截至106年4月18日止，如有發生證券交易法第三十六條第三項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項

一、關係企業相關資料

（一）關係企業合併營業報告書

1. 關係企業組織圖

請參閱「參、公司治理報告」之「合作金庫金融控股股份有限公司組織關係圖」（第15頁）。

2. 關係企業基本資料

資料日期：105年12月31日

企業名稱	設立日期	地址	實收資本額（仟元）	主要營業或生產項目
合作金庫商業銀行（股）公司	90.01.01	臺北市館前路77號	新台幣85,863,000	一般商業銀行業務
合作金庫資產管理（股）公司	94.10.18	臺北市忠孝東路四段325號7樓	新台幣2,825,280	金融機構金錢債權收買業務
合作金庫票券金融（股）公司	87.05.13	臺北市南京東路二段85號、87號14樓	新台幣3,547,269	票券金融業務
合作金庫證券（股）公司	100.12.02	臺北市忠孝東路四段325號2樓、6樓、9樓、11樓	新台幣4,724,200	證券經紀、承銷、自營業務
合作金庫人壽保險（股）公司	99.01.28	臺北市忠孝東路四段325號10樓	新台幣6,000,000	人身保險業務
合作金庫證券投資信託（股）公司	100.02.01	臺北市南京東路二段85號、87號13樓	新台幣303,000	證券投資信託業務
合作金庫創業投資（股）公司	104.10.01	臺北市忠孝東路四段325號13樓	新台幣1,000,000	創業投資、管理與投資顧問業務
臺灣聯合銀行	81.12.23	7F,Boulevard du Regent 45/46, 1000 Brussels, Belgium	歐元56,254	收受歐元及當地政府核准辦理之存款相關業務、國內外匯兌、聯合貸款、短期週轉融資、銀行間拆放、貨幣、外匯及資本市場業務
合庫金國際租賃有限公司	102.07.01	大陸蘇州工業園區時代廣場23幢1618-10室	人民幣185,460	融資租賃業務

3. 依公司法第369條之3推定為有控制與從屬關係者：無。

4. 各關係企業經營業務所涵蓋之行業：

銀行業、證券業、票券業、資產管理業、保險業、 證券投資信託業、創業投資業、融資租賃業。

5. 關係企業董事、監察人及總經理資料

資料日期：105年12月31日

企業名稱	職稱	姓名或代表人		持有股份	
				股數	持股比例（%）
合作金庫商業銀行(股)公司	董事長	廖燦昌	合庫金控代表	8,586,300,000	100%
	常務董事兼總經理	林鴻琛			
	常務董事	麥勝剛			
	常務董事	蕭景田			
	獨立常務董事	林向愷			
	獨立董事	黃明聖			
	獨立董事	葛克昌			
	獨立董事	林軒竹			
	董事	張永成			
	董事	張世宗			
	董事	夏侯欣榮			
	董事	林士朗			
	董事	何啟東			
	董事	陳國智			
	董事	陳金渠			
	董事	林溪水			
	董事	蔡炳坤			
	董事	陳國揚			
	董事	李秉修			
	常駐監察人	吳琮璠			
	監察人	張敏霭			
	監察人	胡嘉宸			
	監察人	林孟丹			
	監察人	彭運鵑			
合作金庫資產管理(股)公司	董事長	彭致誠	合庫金控代表	282,528,000	100%
	董事兼總經理	陳培良			
	董事	顏武雄			
	董事	陳蕙玲			
	董事	游伯方			
	監察人	徐錫漳			
合作金庫票券金融(股)公司	董事長	唐楚烈（註1）	合庫金控代表	354,726,941	100%
	董事兼總經理	林啟瑞			
	董事	蔡正容			
	董事	甘展偉			
	董事	黃鈴翠			
	監察人	周建財			
合作金庫證券(股)公司	董事長	謝昌俤（註2）	合庫金控代表	472,420,000	100%
	董事兼總經理	郭昭良（註3）			
	董事	陳世卿			
	董事	甘展偉			
	董事	翁小蘅			
	監察人	周建財			

資料日期：105年12月31日

企業名稱	職稱	姓名或代表人		持有股份	
				股數	持股比例（%）
合作金庫人壽保險(股)公司	董事長	杜振遠	合庫金控代表	306,000,000	51%
	董事	陳美足			
	董事	胡光華			
	董事	那赫雪	法國巴黎保險控股代表	294,000,000	49%
	董事	宋文森			
	董事	黃(金+喜)蕾			
	獨立董事	劉美瓔		–	–
	獨立董事	謝易宏			
	獨立董事	楊曉文			
	總經理	張志杰		–	–
合庫證券投資信託(股)公司	董事長	蔡秋榮	合庫金控代表	30,300,000	100%
	董事兼總經理	蘇佐政			
	董事	蔡正容			
	董事	袁中越			
	董事	楊智超			
	監察人	許肇裕			
合庫金庫創業投資(股)公司	董事長	戴燈山	合庫金控代表	100,000,000	100%
	董事兼總經理	袁中越			
	董事	黃伯川			
	董事	周俊隆			
	董事	郭昭良（註4）			
	監察人	古直			
臺灣聯合銀行	董事長	林鴻琛	合庫銀行代表	2,639,659	90.02%
	董事	戴燈山			
	董事	蔡禎耀			
	董事	蔡友人			
	董事	葉修竹	台銀代表	146,250	4.99%
	董事	黃忠銘	土銀代表	146,250	4.99%
合庫金國際租賃有限公司	董事長	陳培良	合庫資產管理代表	未發行股票	100%
	董事兼總經理	蔡恩得			
	董事	林成毅			
	董事	游伯方			
	董事	袁中越			
	監察人	魏美君			

註1：合庫票券董事長唐楚烈自106年1月1日解任，新任為董事長郭昭良（經其106年1月5日臨董會選任為董事長）。
註2：合庫證券前董事長謝昌俤已於106年2月6日退休，由董事長胡富雄接任。
註3：合庫證券總經理郭昭良自106年1月1日解任，總經理職務改由李新仁擔任。
註4：合庫創投董事郭昭良自106年1月1日解任。

6. 各關係企業105年度營運概況

單位：新台幣仟元

企業名稱	資本額	資產總額	負債總額	淨值	本期營業收入(淨收益)	本期淨利	每股稅後盈餘(元)
合作金庫商業銀行股份有限公司	85,863,000	3,139,973,449	2,949,734,477	190,238,972	40,834,974	12,523,601	1.48
合作金庫資產管理股份有限公司	2,825,280	5,247,638	1,859,959	3,387,679	777,255	352,472	1.25
合作金庫票券金融股份有限公司	3,547,270	40,720,215	35,754,601	4,965,614	576,334	521,353	1.47
合作金庫證券股份有限公司	4,724,200	20,091,580	14,873,760	5,217,820	838,300	180,187	0.38
合作金庫人壽保險股份有限公司	6,000,000	139,062,204	131,699,470	7,362,734	26,942,178	740,993	1.23
合作金庫證券投資信託股份有限公司	303,000	388,129	33,113	355,016	196,241	20,410	0.67
合作金庫創業投資股份有限公司	1,000,000	1,011,577	3,820	1,007,757	19,142	3,192	0.03
台灣聯合銀行	2,062,873	10,821,223	8,865,214	1,956,009	173,429	113,080	38.57
合庫金國際租賃有限公司	910,980	1,280,012	401,763	878,249	99,226	(6,344)	(0.07)

註：關係企業為外國公司，相關數字換算為新台幣列示，另其每股面額係按當地規定辦理。

（二）關係企業合併財務報告

本公司依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報告之公司與依金融控股公司財務報告編製準則及國際財務報導準則第10號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報告所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報告。

（三）關係報告書

本公司非為公司法關係企業章節所訂他公司之從屬公司，故免予編製。

二、105年度及截至106年4月18日止，私募有價證券及金融債券辦理情形：無。

三、105年度及截至106年4月18日止，子公司持有或處分本公司股票情形：無。

四、其他必要補充說明事項：

有關避險會計之目標與方法：本公司未採用避險會計。

五、105年度及截至106年4月18日止，如有發生證券交易法第三十六條第三項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項：無。

玖、本集團轄下國內外單位一覽表

Directory of Head Office & Branches

一、合庫銀行

（一）總行單位及國內分行

	單位名稱	地址	電話
	總行	100台北市中正區館前路77號	(02)23118811
	董事會稽核部	108台北市萬華區昆明街77號8、9樓	(02)23317531
	董事會秘書部	100台北市中正區館前路77號6樓	(02)23118811
	人力資源部	106台北市大安區忠孝東路四段325號9樓	(02)27715596
	行政管理部	100台北市中正區館前路77號9樓	(02)23118811
	會計部	100台北市中正區館前路77號9樓	(02)23118811
	法遵暨法務部	100台北市大安區忠孝東路四段325號9樓	(02)27520058
	調查研究部	100台北市中正區館前路77號7樓	(02)23118811
	資訊部	106台北市大安區信義路四段30巷9號	(02)27045799
	風險管理部	106台北市大安區忠孝東路四段325號8樓	(02)87723379
	業務發展部	100台北市中正區館前路77號5樓	(02)23118811
	財務部	106台北市大安區忠孝東路四段325號5樓	(02)27312798
	授信管理部	100台北市中正區館前路77號4樓	(02)23118811
	法人金融部	100台北市中正區館前路77號4樓	(02)23118811
	個人金融部	108台北市萬華區昆明街77號5樓	(02)23317531
	信託部	100台北市中正區永綏街7號	(02)23118001
	財富管理部	100台北市中正區羅斯福路一段97號3樓	(02)23222616
*	國外部	106台北市大安區忠孝東路四段325號3、4樓	(02)27400628
	保險代理部	106台北市大安區忠孝東路四段325號11樓	(02)27733866
	債權管理部	106台北市大安區忠孝東路四段325號8樓	(02)77297129
	電子金融部	108台北市萬華區昆明街77號6樓	(02)23317531
	信用卡部	108台北市萬華區昆明街77號4、7樓	(02)23317531
	台北市		
*	中山路分行	台北市中山北路二段71號	(02)25213211
*	西門分行	台北市昆明街77號	(02)23814949
*	延平分行	台北市南京西路301號	(02)25554111

＊ 外匯指定分行

	單位名稱	地址	電話
*	大稻埕分行	台北市重慶北路二段67號	(02)25568111
*	東門分行	台北市信義路二段208號	(02)23933123
*	松山分行	台北市八德路四段622號	(02)27656261
*	南京東路分行	台北市南京東路一段98號	(02)25623150
*	五洲分行	台北市松江路237號	(02)25077666
*	大同分行	台北市承德路三段10號	(02)25932323
*	忠孝分行	台北市忠孝東路四段285號	(02)27718811
*	景美分行	台北市文山區羅斯福路六段457號	(02)29318111
*	士林分行	台北市士林區中正路469號	(02)28805161
*	台北分行	台北市復興北路55號	(02)27724277
*	營業部	台北市館前路77號	(02)23118811
*	城東分行	台北市松江路87號	(02)25070111
*	大安分行	台北市敦化南路二段81巷1號	(02)27553482
*	民權分行	台北市民權東路三段58號	(02)25057011
*	東台北分行	台北市忠孝東路四段325號	(02)27721234
*	城內分行	台北市衡陽路87號	(02)23311041
*	建國分行	台北市信義路三段77號	(02)27027851
*	圓山分行	台北市中山北路二段89-4號	(02)25113245
*	信義分行	台北市信義路四段172號	(02)27067188
*	長春分行	台北市長春路201號	(02)25035015
*	仁愛分行	台北市仁愛路四段325號	(02)27763071
*	玉成分行	台北市忠孝東路五段815號	(02)27856060
*	古亭分行	台北市和平東路一段65號	(02)23949205
*	長安分行	台北市長安東路一段9號	(02)25637181
*	松興分行	台北市南京東路五段202號-1	(02)27643131
*	民族分行	台北市承德路三段277號	(02)25962271
*	復興分行	台北市復興南路一段237號	(02)27541111

* 外匯指定分行

	單位名稱	地址	電話
*	雙連分行	台北市民生西路113號	(02)25577151
*	民生分行	台北市民生東路三段77號	(02)25162338
*	新生分行	台北市新生南路一段93號	(02)27771888
*	松江分行	台北市松江路152號	(02)25224567
*	永吉分行	台北市松山路279號	(02)27675226
	國際金融業務分行	台北市忠孝東路四段325號6樓	(02)27400628
*	北寧分行	台北市南京東路四段16號	(02)25798811
*	復旦分行	台北市市民大道四段100號	(02)27215551
*	台大分行	台北市中山南路7號地下一樓	(02)23568071
*	三興分行	台北市基隆路二段77號	(02)27388181
*	敦化分行	台北市敦化南路一段88號	(02)27769666
*	石牌分行	台北市石牌路二段201號地下1樓	(02)28747611
*	內湖分行	台北市內湖區瑞光路502號	(02)26590001
*	南港分行	台北市南港區三重路19-16號	(02)26550777
*	新湖分行	台北市內湖區新湖二路255、257號	(02)27908118
*	自強分行	台北市南京東路二段85號	(02)21003100
*	中山分行	台北市南京東路二段2號	(02)25214065
*	敦南分行	台北市敦化南路一段362號	(02)27011117
*	世貿分行	台北市基隆路一段333號2樓	(02)27291333
*	光復南路分行	台北市光復南路102號	(02)27518770
*	北士林分行	台北市中山北路五段837號	(02)88665959
*	信維分行	台北市復興南路一段303號	(02)27053828
*	西湖分行	台北市瑞光路206號	(02)27971989
*	大湖分行	台北市民權東路六段314號	(02)26328600
*	國醫中心分行	台北市內湖區成功路二段325號	(02)87925745
*	南門分行	台北市羅斯福路一段97號	(02)23966363
*	大直分行	台北市大直區北安路409號	(02)85099188

* 外匯指定分行

	單位名稱	地址	電話
*	港湖分行	台北市南港區重陽路223號	(02)27862268
	新北市		
*	新店分行	新北市新店區光明街32號	(02)29111111
*	六合分行	新北市新店區三民路2號	(02)29172911
*	永和分行	新北市永和區中正路575號	(02)29236611
*	三重分行	新北市三重區正義南路17號	(02)29738111
*	板橋分行	新北市板橋區文化路一段20號	(02)29660971
*	汐止分行	新北市汐止區忠孝東路225號	(02)26413211
*	新莊分行	新北市新莊區中平路379號	(02)29929981
*	中和分行	新北市中和區泰和街9號	(02)22499500
*	東三重分行	新北市三重區三和路二段37號	(02)29728111
*	南勢角分行	新北市中和區興南路一段20號	(02)29461266
*	東新莊分行	新北市新莊區思源路339號	(02)29973456
*	蘆洲分行	新北市蘆洲區三民路84號	(02)82825678
*	海山分行	新北市板橋區文化路二段443號	(02)22551333
*	埔墘分行	新北市板橋區三民路二段33號2樓	(02)29631122
*	雙和分行	新北市中和區建一路196號	(02)82271627
*	土城分行	新北市土城區中央路二段96號	(02)22651611
*	三峽分行	新北市三峽區文化路61號	(02)26747999
*	二重分行	新北市三重區光復路一段81號	(02)29993399
*	五股分行	新北市五股區中興路一段2號	(02)89769698
*	樹林分行	新北市樹林區中山路一段152號	(02)86872211
*	泰山分行	新北市泰山區明志路三段148號	(02)29082811
*	大坪林分行	新北市新店區民權路67號	(02)29138611
*	鶯歌分行	新北市鶯歌區中山路175號	(02)86781188
*	新樹分行	新北市新莊區新樹路224號	(02)22012797
*	立德分行	新北市中和區立德街105號	(02)82282121
*	北中和分行	新北市中和區中山路三段35號	(02)22263667

* 外匯指定分行

	單位名稱	地址	電話
*	丹鳳分行	新北市新莊區中正路657-10、657-14號	(02)29088979
*	南土城分行	新北市土城區中央路四段6號1樓	(02)22686888
*	北三峽分行	新北市三峽區文化路71號	(02)26711110
*	板新分行	新北市板橋區南雅南路二段43號	(02)89663889
*	南三重分行	新北市三重區正義北路120號	(02)29817117
*	北新分行	新北市新店區北新路一段6號	(02)29188321
*	寶橋分行	新北市新店區寶橋路235巷2號	(02)29185506
*	新泰分行	新北市新莊區新泰路115號	(02)29986688
*	北土城分行	新北市土城區學府路一段200號	(02)22731688
*	南汐止分行	新北市汐止區新台五路一段94-1號	(02)26968888
*	北樹林分行	新北市樹林區中正路793號	(02)26762789
*	五股工業區分行	新北市五股區五工路119號	(02)22989898
*	淡水分行	新北市淡水區中正路119號	(02)26211415
	基 隆 市		
*	基隆分行	基隆市仁二路255號	(02)24284181
*	東基隆分行	基隆市信一路143號	(02)24283111
	桃 園 市		
*	桃園分行	桃園市桃園區中正路58號	(03)3326121
*	大溪分行	桃園市大溪區信義路43號	(03)3874666
*	龜山分行	桃園市龜山區萬壽路二段1068號	(03)3299661
*	中壢分行	桃園市中壢區中山路180號	(03)4225141
*	龍潭分行	桃園市龍潭區中正路221號	(03)4893512
*	慈文分行	桃園市桃園區中正路720號	(03)3578811
*	迴龍分行	桃園市龜山區萬壽路一段163號	(02)82098266
*	南桃園分行	桃園市桃園區中山路845號	(03)3692188
*	中原分行	桃園市中壢區中北路二段392號	(03)4688998
*	平鎮分行	桃園市平鎮區環南路二段290號	(03)4689299
*	林口分行	桃園市龜山區文化二路49號及桃園市龜山區文昌一街2號	(03)3183880

* 外匯指定分行

	單位名稱	地址	電話
*	八德分行	桃園市八德區介壽路一段767號	(03)2185888
*	蘆竹分行	桃園市蘆竹區大竹路387號	(03)3232010
*	大園分行	桃園市大園區中正東路47之1號	(03)3867733
*	東桃園分行	桃園市桃園區中華路12號	(03)3355009
*	壢新分行	桃園市中壢區中山路119號	(03)4222131
*	南崁分行	桃園市蘆竹區南上路11號	(03)3221199
*	新明分行	桃園市中壢區中正路366號	(03)4939393
*	楊梅分行	桃園市楊梅區大模街10號之1	(03)4754411
*	長庚分行	桃園市龜山區復興街5號	(03)3970781
	新竹市		
*	新竹分行	新竹市中正路23號	(03)5244151
*	北新竹分行	新竹市北大路168號	(03)5284001
*	光復分行	新竹市東光路57號	(03)5753666
*	竹塹分行	新竹市東門街60號	(03)5215121
*	新竹科學園區分行	新竹市新竹科學園區新竹市科技路1號	(03)5783962
	新竹縣		
*	竹東分行	新竹縣竹東鎮長春路二段92號	(03)5963126
*	竹北分行	新竹縣竹北市光明六路261號	(03)5546000
*	六家分行	新竹縣竹北市光明六路東一段259號	(03)6586969
*	東竹北分行	新竹縣竹北市中正東路343號	(03)5540108
	苗栗縣		
*	苗栗分行	苗栗縣苗栗市中正路660號	(037)320921
*	頭份分行	苗栗縣頭份鎮仁愛路70號	(037)665115
*	北苗栗分行	苗栗縣苗栗市中正路396號	(037)351111
*	竹南分行	苗栗縣竹南鎮大營路218號	(037)466790
	台中市		
*	台中分行	台中市自由路二段2號	(04)22245121
*	中興分行	台中市公園路5號	(04)22241161

* 外匯指定分行

	單位名稱	地址	電話
*	五權分行	台中市公益路二段61號	(04)23229191
*	南台中分行	台中市忠明南路789號	(04)22617211
*	南屯分行	台中市五權西路二段103號	(04)24752171
*	西台中分行	台中市漢口路二段151號	(04)23170311
*	西屯分行	台中市文心路三段67號	(04)23112411
*	北屯分行	台中市文心路四段670號	(04)22301199
*	北台中分行	台中市五權路375號	(04)22055588
*	軍功分行	台中市東山路一段315號	(04)22390128
*	永安分行	台中市西屯區永福路15號	(04)24623181
*	中權分行	台中市西區台灣大道一段728號	(04)22037979
*	太原分行	台中市北屯路247號	(04)22334291
*	松竹分行	台中市昌平路二段95號	(04)24228751
*	中清分行	台中市北屯區中清路二段17號	(04)22913176
*	建成分行	台中市建成路1499號	(04)22873311
*	朝馬分行	台中市西區台灣大道三段526號	(04)27013115
*	東台中分行	台中市復興路三段380號	(04)22203161
*	美村分行	台中市南區復興路二段136號	(04)22614377
*	黎明分行	台中市黎明路一段1064號	(04)23892493
*	昌平分行	台中市昌平路一段163號	(04)22443037
*	精武分行	台中市精武東路170號	(04)22116358
*	文心分行	台中市文心路一段316號	(04)23223300
*	逢甲分行	台中市西屯區西屯路2段252號	(04)27089075
*	新中分行	台中市民權路91號	(04)22237711
*	中港分行	台中市文心路三段152號	(04)23138811
*	衛道分行	台中市北區中清路一段447號1樓	(04)22987988
*	忠明南路分行	台中市忠明南路451號	(04)23764066
*	水湳分行	台中市西屯區漢翔路2號	(04)27029354
*	豐原分行	台中市豐原區中正路102號	(04)25231122

* 外匯指定分行

	單位名稱	地址	電話
*	沙鹿分行	台中市沙鹿區沙田路106號	(04)26622141
*	南豐原分行	台中市豐原區圓環南路222號	(04)25244180
*	大里分行	台中市大里區中興路一段384號	(04)24934111
*	太平分行	台中市太平區中興路84號	(04)22761515
*	烏日分行	台中市烏日區中山路一段598號	(04)23369911
*	神岡分行	台中市神岡區中山路799之1號	(04)25621111
*	大雅分行	台中市大雅區雅環路二段95號	(04)25660199
*	潭子分行	台中市潭子區中山路二段281號	(04)25325566
*	豐中分行	台中市豐原區中正路351號	(04)25280369
*	北大里分行	台中市大里區新仁路二段261號	(04)24836699
*	東沙鹿分行	台中市沙鹿區光華路307號	(04)26653311
*	后里分行	台中市后里區三豐路233之3號	(04)25563188
	南投縣		
*	南投分行	南投縣南投市中山街96號	(049)2234141
*	竹山分行	南投縣竹山鎮集山路三段839號	(049)2652721
*	埔里分行	南投縣埔里鎮中山路二段299號	(049)2986411
*	草屯分行	南投縣草屯鎮中正路864號	(049)2338141
*	集集分行	南投縣集集鎮民生路176號	(049)2761501
*	東埔里分行	南投縣埔里鎮中正路320號	(049)2989160
	彰化縣		
*	彰化分行	彰化縣彰化市民生路279號	(04)7225151
*	員林分行	彰化縣員林市中山路一段844號	(04)8322181
*	彰營分行	彰化縣彰化市民族路532號	(04)7229221
*	彰儲分行	彰化縣彰化市中正路一段321號	(04)7240082
*	溪湖分行	彰化縣溪湖鎮西環路56號	(04)8829121
*	和美分行	彰化縣和美鎮鹿和路六段361號	(04)7570123
*	大竹分行	彰化縣彰化市彰南路二段239號	(04)7373311

* 外匯指定分行

	單位名稱	地址	電話
*	伸港分行	彰化縣伸港鄉新興路35號	(04)7996922
*	鹿港分行	彰化縣鹿港鎮民族路120號	(04)7788511
*	員新分行	彰化縣員林市中山路一段733號	(04)8322741
*	南彰化分行	彰化縣彰化市曉陽路43號	(04)7254611
*	北斗分行	彰化縣北斗鎮中正路168號	(04)8880181
	雲林縣		
*	斗六分行	雲林縣斗六市大同路3號	(05)5323981
*	北港分行	雲林縣北港鎮義民路53號	(05)7836136
*	虎尾分行	雲林縣虎尾鎮中正路15號	(05)6313821
*	林內分行	雲林縣林內鄉林中村中西路21 號	(05)5897811
*	雲林分行	雲林縣斗六市民生路223號	(05)5324811
	嘉義市		
*	嘉義分行	嘉義市國華街279號	(05)2224571
*	南嘉義分行	嘉義市民族路746號	(05)2286311
*	北嘉義分行	嘉義市德安路3號	(05)2815500
*	東嘉義分行	嘉義市民權路425號	(05)2225281
	嘉義縣		
*	朴子分行	嘉義縣朴子市海通路62號	(05)3794171
*	北朴子分行	嘉義縣朴子市文化北路3號	(05)3790808
	台南市		
*	台南分行	台南市成功路48號	(06)2232101
*	成功分行	台南市北門路一段97號	(06)2269161
*	南興分行	台南市民生路二段72號	(06)2221291
*	成大分行	台南市勝利路138號	(06)3028001
*	東台南分行	台南市中華東路二段197號	(06)2882211
*	北台南分行	台南市西門路三段159號	(06)2209211
*	赤崁分行	台南市成功路204號	(06)2201302

* 外匯指定分行

	單位名稱	地址	電話
*	府城分行	台南市健康路二段380號	(06)2910896
*	開元分行	台南市開元路147號	(06)2753345
*	新營分行	台南市新營區中山路115號	(06)6324121
*	佳里分行	台南市佳里區和平街83號	(06)7223131
*	永康分行	台南市永康區中華路357號	(06)2316971
*	北新營分行	台南市新營區民治路360號	(06)6562718
*	仁德分行	台南市仁德區中正路三段4號	(06)2794616
*	南永康分行	台南市永康區中華路202號	(06)3121916
	高雄市		
*	高雄分行	高雄市大勇路97號	(07)5514221
*	前鎮分行	高雄市前鎮區草衙一路56號	(07)8416491
*	新興分行	高雄市七賢二路110號	(07)2887121
*	憲德分行	高雄市公正路182號	(07)7112046
*	北高雄分行	高雄市中華三路232號	(07)2863000
*	苓雅分行	高雄市青年一路394號	(07)2918151
*	三民分行	高雄市博愛一路30號	(07)3127191
*	南高雄分行	高雄市三多三路94號	(07)3348141
*	大順分行	高雄市大順三路20號	(07)7131886
*	東高雄分行	高雄市新興區民生一路176號	(07)2365666
*	前金分行	高雄市中華四路45號	(07)3363966
*	灣內分行	高雄市建工路675號	(07)3861591
*	光華分行	高雄市光華一路148-82號	(07)2223020
*	一心路分行	高雄市一心二路119號	(07)3332020
*	左營分行	高雄市博愛二路580號	(07)5562226
*	鼓山分行	高雄市鼓山區中華一路352號	(07)5223311
*	高雄科技園區分行	高雄市前鎮區成功二路11-2號1樓	(07)5351888
*	港都分行	高雄市中正四路230號	(07)2914131

＊ 外匯指定分行

	單位名稱	地址	電話
*	七賢分行	高雄市新興區七賢一路216號	(07)2365503
*	十全分行	高雄市博愛一路189號	(07)3230611
*	九如分行	高雄市三民區覺民路581號	(07)3805001
*	小港分行	高雄市小港區宏平路526號	(07)8062289
*	鳳山分行	高雄市鳳山區中正路95號	(07)7460181
*	岡山分行	高雄市岡山區校前路2號	(07)6216161
*	路竹分行	高雄市路竹區國昌路68號	(07)6966122
*	興鳳分行	高雄市鳳山區中山路32號	(07)7453101
*	大發分行	高雄市大寮區鳳林三路345號	(07)7830589
*	大社分行	高雄市大社區翠屏路177之1號1樓	(07)3582121
*	林園分行	高雄市林園區林園北路200號	(07)6416171
*	旗山分行	高雄市旗山區華中街3號	(07)6622333
*	鳳松分行	高雄市鳳山區鳳松路3-4號	(07)7471131
*	北岡山分行	高雄市岡山區中山北路12號	(07)6222871
*	美濃分行	高雄市美濃區泰安路172-2號	(07)6816101
*	大樹分行	高雄市大樹區中興東路2-8號	(07)6517726
*	仁美分行	高雄市鳥松區仁美里學堂路87-2號	(07)7321370
*	五甲分行	高雄市鳳山區五甲二路164號	(07)7172250
*	楠梓分行	高雄市楠梓區後昌路1111號	(07)3625678
	屏 東 縣		
*	屏東分行	屏東縣屏東市中正路42號	(08)7343611
*	潮州分行	屏東縣潮州鎮新生路91號之1	(08)7883101
*	屏南分行	屏東縣屏東市民生路287號	(08)7326391
*	東港分行	屏東縣東港鎮光復路一段186號	(08)8353701
*	萬丹分行	屏東縣萬丹鄉萬惠村中興路二段661號	(08)7779311
*	枋寮分行	屏東縣枋寮鄉中山路255之2號	(08) 8787611
*	社皮分行	屏東縣萬丹鄉社口村社皮路二段500號	(08)7071578

＊ 外匯指定分行

	單位名稱	地址	電話
	宜 蘭 縣		
*	宜蘭分行	宜蘭縣宜蘭市中山路三段30號	(03)9323911
*	蘇澳分行	宜蘭縣蘇澳鎮漁港路56號	(03)9962521
*	羅東分行	宜蘭縣羅東鎮公正路51號	(03)9545191
*	北羅東分行	宜蘭縣羅東鎮中正北路54號	(03)9545795
*	礁溪分行	宜蘭縣礁溪鄉礁溪路五段32號	(03)9887100
	花 蓮 縣		
*	花蓮分行	花蓮縣花蓮市中山路124號	(03)8338111
*	北花蓮分行	花蓮縣花蓮市中山路371號	(03)8350151
	台 東 縣		
*	台東分行	台東縣台東市中華路一段336號	(089)323011
*	東台東分行	台東縣台東市大同路181號	(089)325130
	澎 湖 縣		
*	澎湖分行	澎湖縣馬公市仁愛路26號	(06)9272766

＊ 外匯指定分行

（二）海外單位

單位名稱	地址	電話/傳真/Email
臺灣聯合銀行 (United Taiwan Bank)	1F, Square de Meeus 1, 1000 Brussels, Belgium	Tel: +322-2305359 Fax: +322-2300470 Email: sky51593@skynet.be
馬尼拉分行 (Manila Offshore Banking Branch)	26th Floor, Citibank Tower, 8741, Paseo de Roxas, Makati City, Metro Manila, Philippines	Tel:+632-8481959 Fax: +632-8481952 Email: tcbryan@pldtdsl.net
洛杉磯分行 (Los Angeles Branch)	601, South Figueroa Street, Suite 3500, Los Angeles, CA 90017, U.S.A	Tel: +1-213-4895433 Fax: +1-213-4895195 Email: tcbla@tcbla.com
西雅圖分行 (Seattle Branch)	1201, Third Avenue, Suite 1200, Seattle, WA 98101 U.S.A	Tel: +1-206-5872300 Fax: +1-206-6224491 Email: bank@tcbseattle.com
紐約分行 (New York Branch)	88 Pine Street, 31st Floor, New York, New York 10005, U.S.A	Tel:+1-212-6341818 Fax:+1-212-6341828 E-mail：tcbny@tcbny.com
香港分行 (Hong Kong Branch)	香港灣仔告士打道108號大新金融中心13樓1303-1310 Suites 1303-1310, 13/F,Dah Sing Financial Centre, 108, Gloucester Road, Wanchai, Hong Kong	Tel: +852-25981128 Fax: +852-25981028 Email: tcbhkcd@tcb-bank.com.tw

單位名稱	地址	電話/傳真/Email
蘇州分行 (Suzhou Branch)	中國江蘇省蘇州市蘇州工業園區華池街圓融時代廣場24幢1601室 Room 1601, No.24 Building, Times Square, Hua Chi St., SIP, Suzhou 215028 China	Tel: +86-512-62953336 Fax: +86-512-62956660 Email: suzhou@tcb-bank.com.tw
蘇州高新支行 (Suzhou New District Sub-Branch)	中國江蘇省蘇州市高新區獅山路28號蘇州高新廣場36樓3601室 Room 3601, 36 Floor, No.28 Shishan Road. SND, Suzhou 215011 China	Tel: +86-512-86868168 Fax: +86-512-87660869 Email: suzhougaoxin@tcb-bank.com.tw
天津分行 (Tianjin Branch)	中國天津市和平區濱江道1號金之谷大廈1號樓18樓1801,1802,1803,1804,1807室 Room 1801,1802,1803,1804,1807, 18 Floor, Golden Valley Center Building 1,No.1 Binjiang Road, Heping District, Tianjin, 300041 China	Tel: +86-22-58526999 Fax:+86-22-59956011 E-mail: tianjin@tcb-bank.com.tw
福州分行 (Fuzhou Branch)	中國福建省福州市台江區光明南路1號升龍匯金中心26樓2608室 Room 2608, 26F, Shenglong Financial Center, Guangming Nan Road No.1, Fuzhou 350000 China	Tel: +86-591-86320069 Fax: +86-591-86320109 E-mail: fuzhou@tcb-bank.com.tw
長沙分行 (Changsha Branch)	中國湖南省長沙市開福區芙蓉中路一段416號泊富國際廣場寫字樓28層021-023單元 Room 021-023, 28F , BOFO International Plaza, No.416, Section 1, Furong Middle Road, Kaifu Dist., Changsha 410003 China	Tel：+86-731-8823-2259 Fax：+86-731-8823-2279 E-mail:changsha@tcb-bank.com.tw
雪梨分行 (Sydney Branch)	Suite 101, Level 1, 50 Carrington Street,Sydney NSW 2000, Australia	Tel: +61-2-92990068 Fax: +61-2-92903897 Email: info@tcb-bank.com.au
金邊分行 (Phnom Penh Branch)	No.171, Norodom Blvd Corner Street 322, Sangkat Boeng Keng Kang Ti Muoy, Khan Chamkarmon,Phnom Penh,Cambodia	Tel: +855-23-430800 Fax: +855-23-210630 Email: admin@tcb-bank.com.kh
德他拉支行 (Tuek Thla Sub-Branch)	Tuek Thla Building No.A111,Confederation de la Russie Blvd Corner Northbridge Street,Sangkat Tuek Thla,Khan, Saen Sok, Phnom Penh,Cambodia	Tel: +855-23-430703 Fax: +855-23-883991 E-mail: admin9135@tcb-bank.com.kh
菩森芷支行 (Pur Senchey Sub-Branch)	Building No.62,National Road 4,Sangkat Chaom Chau,Khan Pur Senchey, Phnom Penh,Cambodia	Tel: +855-23-430705 Fax: +855-23-729548 E-mail: admin9146@tcb-bank.com.kh
暹粒支行 (Siem Reap Sub-branch)	No. 0583, National road No.6A,Chongkaosou Village, Sangkat Sla kram, Krong Siem Reap,Siem Reap Province, Cambodia	Tel:+855-63-765595
北京代表人辦事處 (Beijing Representative Office)	中國北京市東城區建國門內大街18號恒基中心辦公樓第1座第18層1805室 Room 1805, Office Tower 1, Henderson centre,18 Floor, No.18, Jianguomen Nei Avenue, Dong Cheng District, Beijing, 100005 China	Tel: +86-10-65188173 Fax: +86-10-65188172 Email: tcbbro@vip.sina.com
仰光代表人辦事處(Yangon Representative Office)	Unit No. 08-01, Level 8, Union Financial Centre (UFC), Corner of Maharbandoola Road and Thein Phyu Road, Botahtaung Township, Yangon, Myanmar	Tel: +95-18610478 Email:alice@tcb-bank.com.tw

二、合庫證券

單位名稱	地址	電話
經紀總公司	台北市大安區忠孝東路四段325號2樓、6樓、9樓、11樓	(02)2731-9987
自強分公司	台北市中山區南京東路二段85、87號3樓	(02)2521-8815
三重分公司	新北市三重區正義南路17號1樓	(02)2977-9588
基隆分公司	基隆市仁愛區仁二路255號3樓	(02)2428-8468
桃園分公司	桃園市桃園區中華路12號3樓	(03)347-3456
新竹分公司	新竹市東區東門街60號5樓	(03)526-2711
台中分公司	台中市西區民權路91號6樓	(04)2225-5141
西台中分公司	台中市西屯區漢口路二段151號3樓	(04)2316-6368
彰化分公司	彰化縣彰化市民生路279號5樓	(04)729-5528
嘉義分公司	嘉義市西區國華街279號2樓	(05)222-0016
台南分公司	台南市北區成功路48號3樓	(06)226-0148
高雄分公司	高雄市鹽埕區大勇路97號5樓	(07)531-9755
鳳山分公司	高雄市鳳山區鳳松路3號	(07)790-5555

三、合庫票券

單位名稱	地址	電話
台北總公司	台北市南京東路二段85、87號14樓	(02)2522-1656
高雄分公司	高雄市一心二路128號5樓之1	(07)331-5568

四、合庫資產管理

單位名稱	地址	電話/傳真
台北總公司	台北市大安區忠孝東路四段325號7樓	電話：(02)8772-0868 傳真：(02)8772-7153
合庫金國際租賃有限公司 （大陸租賃子公司）	蘇州市工業園區華池街時代廣場23幢民生金融大廈16樓1611室	電話：+86-512-62796779 傳真：+86-512-62796778

五、合庫投信

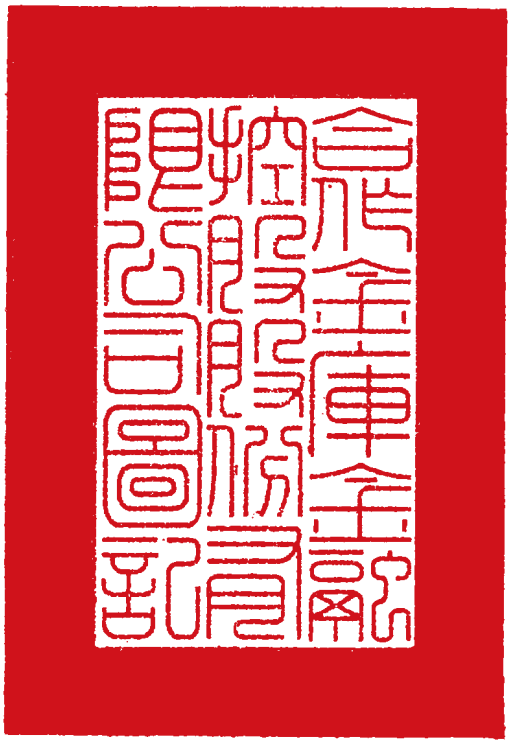
單位名稱	地址	電話
台北總公司	台北市中山區南京東路二段85、87號13樓	(02)2181-5999

六、合庫創投

單位名稱	地址	電話
台北總公司	台北市大安區忠孝東路四段325號13樓	(02)8772-6718

七、合庫人壽

單位名稱	地址	電話
台北總公司	台北市大安區忠孝東路四段325號10樓	(02)2772-6772



合作金庫金融控股股份有限公司

董事長 廖燦昌

主　動　·　靈　活　·　創　新

合作金庫金融控股股份有限公司
TAIWAN COOPERATIVE FINANCIAL HOLDING CO., LTD.

地　址：台北市館前路77號
電　話：（02）2311-8811
傳　真：（02）2311-3699

本年報採用環保紙張及環保大豆油墨印製
Copyright© 2017 Taiwan Cooperative Financial Holding Co., Ltd.
All Rights Reserved. Printed in Taiwan 04/2017.