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 2017
## 中華民國106年年報

主動・靈活・創新

中華民國一〇七年四月二十四日刊印
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：陳美足
職稱：副總經理
電話：（02）2173-8888
電子郵件信箱：tch@tcfhc.com.tw

**代理發言人：**
姓名：周俊隆
職稱：副總經理
電話：（02）2173-8888
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：台北市松山區長安東路二段 225 號 17 樓、19 樓
電話：（02）2173-8888（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：台北市松山區長安東路二段 225 號
電話：（02）2173-8888（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 6 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股務代理部
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

**106 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 |
| 96 | 陸 | 財務概況 |
| 216 | 柒 | 財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項 |
| 236 | 捌 | 特別記載事項 |
| 240 | 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106年度營業結果

07 二、集團107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106年度營業結果

## （一）106 年度國內外金融環境

106 年美國稅改及聯準會升息態勢帶動美國經濟穩健復甦、中國近年經濟仍有 6.5%以上的成長，並在國際原物料價格穩定回升下，全球經濟同步擴張。根據國際貨幣基金（IMF）於 107 年 1 月發布的報告顯示，106 年全球經濟成長率為 3.7%，較前一年成長 0.5%。展望 107 年，全球經濟可望接續成長，IMF 預測 107 年全球經濟成長率將創近七年新高至 3.9%，惟市場仍潛在諸多風險，包括全球經濟在反映對美國稅改之預期後所剩的成長力道、中國大陸經濟過度依賴信用貸款所潛藏的巨額債務風險及日本在全球整體復甦下卻仍採取寬鬆貨幣政策顯見其成長不如預期等，仍將牽動全球經濟表現；綜上多空的不確定因素相互影響下，短期經濟成長態勢確定，但長期成長力道能延續多久，還有待觀察。

而國內 106 年經濟表現在國外需求回升拉升出口成長、股市活絡提高民間消費等正向因素帶動下，整體表現超乎預期。根據行政院主計總處 107 年 2 月發布的資料顯示，106 年全年經濟成長率為 2.86%，較 105 年 1.50%成長 1.36 個百分點。全球景氣復甦，惟我國受到美國保護主義的連帶衝擊、中國大陸調結構的排擠效應、台灣地緣政治風險等因素干擾下，國內外主要機構預測 107 年國內經濟成長率將介於 2.27%至 2.43%之間，景氣緩步成長。

## （二）公司組織變化情形

截至 106 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，承蒙股東的信賴與支持，使本公司得以在競爭激烈的金融環境中，持續穩定成長並再創新猷，106 年度合併稅後淨利達新台幣 ( 以下同 )147.12 億元，較 105 年度增加 5.73 億元，成長幅度 4.05%，稅後每股盈餘 1.17 元，淨值報酬率及資產報酬率分別為 7.28%及 0.44%。金控營運在 106 年底動盪中站穩腳步，每股盈餘排名由 103 年第 10 名上升至 106 年的第 8 名，穩定成長。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 106 年度營業成果及 107 年度營業計畫概述如下：

董事長 雷仲達

### 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，賡續承作高收益的中小企業融資及五加二新創重點產業貸款；並辦理企金授信戶維護方案及激勵措施以提升企業放款市佔率；另一方面，積極拓展海外據點及業務，提升海外收益佔比，銀行及其子公司全年度為本集團創造稅後淨利 128.99 億元，相較前一年度稅後淨利 125.24 億元，增加約 3.75 億元，成長幅度 2.99%。

（2）人壽、票券及投信之業務持續穩定成長，稅後淨利分別為 7.80 億元、5.52 億元及 0.22 億元，均較前一年度成長逾 5%；證券及創投子公司之自營業務及長投績效提升，稅後淨利分別為 3.21 億元及 0.26 億元，均較 105 年度大幅成長逾 70%；資產管理子公司則受不良資產案件來源減少致稅後淨利下降為 3.37 億元，然本集團七家子公司仍連續兩年全數獲利。

### 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 106 年第二季對銀行子公司辦理私募現金增資約 50 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）銀行子公司於 106 年發行次順位債券 20 億元，有效提升資本適足性，強化資本結構，106 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 13.44%、10.32%及 10.32%。

### 3. 產出率方面

（1）配合政府法令開放，積極開辦各項新種業務，擴大業務範疇，創投、人壽及證券子公司 106 年度產出率分別為 223.56%、214.14%及 150.52%，較 105 年度分別增加 101.55%、3.52%及 16.63%；此外，票券子公司產出率亦達 349.21%。

（2）逐步調整集團核心業務結構，擴大存放款利差，持續加強財富管理業務，增加手續費收入，銀行子公司 106 年度產出率為 192.54%，亦較 105 年度增加 13.36%。

### 4. 整合行銷方面

（1）持續深化集團各子公司業務合作關係，截至 106 年底，證券子公司已在銀行子公司通路設置 255 個證券櫃檯，證券經紀業務下單量占證券子公司年度總交易量比重為 58.14%；集團間轉介主協辦承銷案 64 件，達成率 116%。

（2）106 年度各子公司轉介予創投子公司之企業戶案源數達 70 件，占總開發案源數之 60.90%，其中經核准成案者計 3 件，占當年總成案數之 75%。

（3）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 95.30%及 61.51%，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 106 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 59.27 億元，占其盈餘比重達 39.53%。

（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。銀行子公司之海外分行接續開業，包括 106 年 4 月 27 日中國大陸長沙分行、7 月 26 日澳洲墨爾本分行、10 月 27 日柬埔寨金邊市中心支行，加計 107 年 3 月 8 日已獲金管會核准之柬埔寨永盛及西哈努克支行，以及資產管理子公司於中國大陸之租賃公司及分公司，集團海外營業據點將達 24 處。

### 6. 電子金融方面

（1）銀行子公司積極推動台灣 PAY 及 ACH 業務，榮獲財金資訊股份有限公司舉辦 106 年度金融資訊系統年會「電子金流業務最佳服務創新獎」肯定，並獲票交所舉辦之 106 年度金融機構推廣 ACH 獎勵競賽「ACH 代收業務交易總筆數競賽優等獎」，為公股銀行第二名，全體銀行第三名。

（2）人壽子公司已於 106 年元月完成網路投保全商品上架，除原有旅平險外，更增加定期壽險、意外險及實支實付醫療險商品的網路投保服務。未來將持續強化新網路投保平台與銀行子公司網銀平台間接串聯，以提供網銀客戶更多元、更完整且便利的投保服務。

### 7. 公司治理方面

（1）本公司於第四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，106 年計召開 4 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、107 年員工薪資調整規劃方案等，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之修訂，以落實公司治理，維護股東權益。

（3）本公司由 3 位獨立董事組成誠信經營委員會，負責本公司誠信經營政策與防範方案之制定及監督經理部門落實執行。

### 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。106 年度本公司經證交所篩選納入「台灣高薪 100 指數」及「台灣就業 99 指數」成分股，顯示證交所對於本集團重視員工薪酬及協助降低失業率之肯定。

（2）銀行子公司因長期協助國家培育體育人才，已連續 9 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」之授證肯定；人壽子公司則榮獲第七屆台灣保險卓越獎公益關懷專案企劃金質獎。

（3）因對中小企業發展具重大貢獻且積極配合政府推動產業政策，銀行子公司榮獲金管會頒發「辦理中小企業放款績優金融機構甲等銀行」及「辦理新創重點產業放款績優金融機構甲等銀行」獎勵。

（4）銀行子公司參與台灣金融服務業聯合總會捐助「金融服務業教育公益基金」計劃，協助弱勢家庭青年學子順利完成課業及辦理金融教育課程推廣金融相關知識，並獲頒卓越雜誌舉辦之「2017 卓越銀行評比」最佳企業社會責任獎。

（5）人壽子公司連續 15 度榮獲金融監督管理委員會頒發「提高國人保險保障方案」績效優良保險公司；並透過「守護幸福」捐款活動支持中華民國家庭照顧者關懷總會，106 年共捐助 204 萬元。

## （四）預算執行情形、財務收支及獲利能力分析

1. 106 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 | 34,366 | 36,832 | 93.30 |
| 利息以外淨收益 | 12,262 | 11,562 | 106.05 |
| 淨收益 | 46,628 | 48,394 | 96.35 |
| 呆帳費用及保證責任準備提存 | ( 5,221 ) | ( 4,300 ) | 78.58 |
| 保險負債準備淨變動 | ( 340 ) | 2,011 | ( 16.91 ) |
| 營業費用 | ( 24,264 ) | ( 27,772 ) | 112.63 |
| 稅前淨利 | 16,803 | 18,333 | 91.65 |
| 所得稅費用 | ( 2,091 ) | ( 2,700 ) | 122.56 |
| 本期淨利 | 14,712 | 15,633 | 94.11 |
| 每股盈餘(元) | 1.17 | 1.25 | 93.60 |

2. 106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 | 14,558 | 15,629 | 93.15 |
| 費用及損失 | ( 276 ) | ( 317 ) | 112.93 |
| 稅前淨利 | 14,282 | 15,312 | 93.27 |
| 所得稅利益(費用) | 36 | ( 67 ) | 253.73 |
| 本期淨利 | 14,318 | 15,245 | 93.92 |
| 每股盈餘（元） | 1.17 | 1.25 | 93.60 |

3. 財務收支及獲利能力分析

本公司及各子公司106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 | 16,803 | 14,712 | 1.17 | 31.55 | 0.44 | 7.28 |
| 本公司（個體） | 14,282 | 14,318 | 1.17 | 98.79 | 6.65 | 7.23 |
| 合庫銀行（個體） | 14,886 | 12,899 | 1.48 | 30.45 | 0.41 | 6.61 |
| 合庫證券 | 362 | 321 | 0.68 | 29.76 | 1.34 | 6.01 |
| 合庫票券 | 558 | 552 | 1.56 | 117.17 | 1.30 | 10.93 |
| 合庫資產管理（個體） | 409 | 337 | 1.19 | 41.70 | 6.12 | 9.95 |
| 合庫人壽 | 791 | 780 | 1.22 | 52.58 | 0.55 | 9.88 |
| 合庫投信 | 22.46 | 22.46 | 0.74 | 11.32 | 5.61 | 6.13 |
| 合庫創投 | 25.88 | 25.59 | 0.26 | 54.65 | 2.58 | 2.59 |

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 106 年度鑒於全球金融市場瞬息萬變，乃持續針對當前國內外金融、經濟情勢變化及重要產業現況與未來發展狀況進行研究分析，並就太陽能光電產業發展與籌資、綠色金融、海外分行系統、信用風險即時預警、大數據應用，及中國大陸經濟金融訊息、新南向國家經濟金融訊息等研撰報告。

證券子公司 106 年度開辦兼營期貨自營、ETF 造市及雙幣 ETF 造市業務，107 年 4 月開辦不限用途款項借貸業務；新建置 ETF 造市與雙幣 ETF 帳務系統，並新增行動複委託電子下單系統。在金融科技方面，提供投資人「線上變更個人基本資料」功能、支援期貨暨選擇權盤後報價、新增美港股複委託個股報價、委託下單、帳務查詢等功能及線上密碼解鎖及密碼補發功能，讓投資人更加便利。

投信子公司 106 年度持續透過實地訪查分析，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，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。

創投子公司積極進行產業研究，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107年度營業計畫概要

## （一）當年度經營方針

1. 打造數位金融，致力創新金融服務。
2. 擴大跨業合作，發揮整合行銷效益。
3. 優化資本管理，均衡多元引擎發展。
4. 增益財務操作，提升企業整體價值。
5. 拓增全球據點，提高海外獲利貢獻。
6. 深化人才培育，增加未來競爭優勢。
7. 落實內控法遵，加強資安防制洗錢。
8. 強化公司治理，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 | 107年預算 |
|---|---|---|
| 合庫銀行 | 存款業務營運量（不含同業存款） | 2,689,000 |
| | 放款業務營運量（不含催收款） | 2,137,482 |
| | 外匯業務營運量（佰萬美元） | 114,500 |
| 合庫證券 | 經紀業務營運量 | 578,110 |
| | 融資業務營運量 | 4,400 |
| | 承銷主、協辦件數 | 主辦16件<br>協辦25件 |
| 合庫票券 | 承銷累計交易量 | 223,015 |
| | 票債券營運量 | 53,250 |
| | 保證營運量 | 24,500 |
| | 附買回票債營運量 | 34,600 |
| 合庫資產管理 | 債權回收金額 | 864 |
| 合庫人壽 | 年度總保費 | 37,317 |
| 合庫投信 | 基金規模(含全委) | 84,396 |
| 合庫創投 | 長期投資金額 | 300 |

## （三）重要之經營政策

1. 掌握科技趨勢，整合集團數位平台，提高虛擬通路占比，並提升各項業務滲透率，打造數位化服務管道。
2. 積極發展FinTech技術，加強金融專利布局，保障集團智慧財產權益，提昇業務競爭力。
3. 整合集團資源，善用廣大客群及通路優勢，持續深化客戶關係與依存度，提升共同行銷執行成效。
4. 加強子公司間各項商品跨售與業務合作，滿足客戶全方位金融商品之需求，提高市場占有率，發揮集團綜效。
5. 審視集團各子公司之資本使用效率，適時調配資本，提升經營績效，創造多元獲利引擎。
6. 強化核心業務競爭力，善用各式專案與保證基金，兼顧風險控管與業務成長，擴大業務規模，提升營運效能。
7. 督促集團各子公司妥善配置資金，加強資產組合配置，提升財務操作績效，增益集團資金運用效益。
8. 順應金融市場國際化潮流，擴大資金運用管道，強化海外金融商品操作，多元佈局以提升海外獲利動能。
9. 持續評估佈建海外營運據點，配合政府新南向政策，拓展東協市場，朝區域性指標金融機構之目標邁進。
10. 提升銀行子公司國際業務分行與海外分行之營運效能，調整客群結構，落實在地化經營，擴大海外收益比重。

11. 持續招募各業別專業人員，挹注新血活絡組織，厚植跨業經營所需人才，強化集團人力結構。
12. 賡續落實Bank 3.0員工轉型計畫，鼓勵員工取得各項專業證照，培育員工多職能專長，以提升業務競爭力。
13. 加強集團各子公司風險管理、法令遵循與內部稽核之合作，以確保內部控制制度之有效性。
14. 成立防制洗錢及打擊資恐工作小組，定期檢討集團執行情形；督導各子公司強化個資電子檔防護等資訊安全管理。
15. 持續建置完善之公司治理架構，保障股東權益，強化董事會職能，落實管理階層有效監督，提升公司治理效能。
16. 即時且充分揭露集團社會責任方針及財務業務資訊，並響應政府推動全民運動風氣政策，積極投入公益活動，履行企業社會責任。

## 三、未來公司發展策略

本公司107年度發展重點將以創新金融服務、發揮整合效益、優化資本管理、提升企業價值、提高海外獲利為策略主軸，並在兼顧人才培育、落實內控法遵及強化公司治理下，增加競爭優勢，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 106 年底，國內 16 家金融控股公司之合併報表資產總額約新台幣 52.54 兆元，較 105 年底之 48.09 兆元成長 9.25%；而各金控平均資產總額 3.28 兆元，亦較去年同期之 3.01 兆元成長 8.97%，顯示我國金控資產規模仍維持穩健成長。106 年我國金控稅後合併淨利總計達 3,023 億元，較 105 年稅後合併淨利 2,670 億元成長 13.22%，主要係因 106 年全球景氣進入復甦態勢，美、歐、日、中等主要經濟體維持穩定成長表現且經營環境將有所改善，包括利差好轉、經濟溫和回升、新興市場拓展、海外市場獲利擴大等多項利多因素影響。近年來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

金融監督管理委員會宣布我國自 107 年 1 月 1 日起採用國際財務報導準則第 9 號「金融工具」（IFRS 9），本公司相關會計處理及合併財務報告編製，係依據 107 年起適用之 IFRSs 暨金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及保險業財務報告編製準則辦理。

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，相關子公司已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。

為因應金融監督管理委員會 107 年 3 月 31 日修正發布「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，本公司及合庫銀行為強化法令遵循之效能及提升對資訊安全之重視，均已配合設置專責之法令遵循單位、總機構法令遵循主管、資訊安全單位及主管；合庫銀行並應建立全行之法令遵循風險管理及監督架構，明定其架構原則及權責規定，包括建立全行法遵風險管理架構、獨立法令遵循組織及權責，以及落實法令遵循效能報告及監督，主要包括：( 一 ) 建立全行法遵風險管理架構。( 二 ) 獨立法令遵循組織及權

責。( 三 ) 落實法令遵循效能報告及監督。

為建立誠信、透明的企業文化及促進健全經營，本金控集團鼓勵知情員工主動舉發不法案件，期使在案件程度擴大前即速予妥為處理，達到防微杜漸之效並避免損及商譽，以達保障公共利益之目的。本金控集團各公司參考國內外吹哨者保護機制之適用範圍及規範內容，依規模大小，指定具職權行使獨立性之單位負責檢舉案件之受理及調查，建立檢舉制度，並報經董事會通過。

因應 106 年 7 月 28 日新修正「公開發行公司董事會議事辦法」及「公開發行公司審計委員會行使職權辦法」，本公司已配合修正「董事會議事規範」及「審計委員會組織規程」，俾強化獨立董事參與董事會運作及提升審計委員會會議情形之透明度。

### （三）受總體經營環境之影響

國內 106 年經濟表現在國外需求回升拉升出口成長、股市活絡提高民間消費等正向因素帶動下，整體表現超乎預期。根據行政院主計總處 107 年 2 月發布的資料顯示，106 年全年經濟成長率為 2.86%，較 105 年 1.50%成長 1.36 個百分點。全球景氣復甦，惟我國受到美國保護主義的連帶衝擊、中國大陸調結構的排擠效應、台灣地緣政治風險等因素干擾下，國內外主要機構預測 107 年國內經濟成長率將介於 2.27%至 2.43%之間，景氣緩步成長。

本公司得以在競爭激烈的金融環境中，持續穩定成長並再創新猷，106 年度合併稅後淨利達新台幣 ( 以下同 )147.12 億元，較 105 年度增加 5.73 億元，成長幅度 4.05%，稅後每股盈餘 1.17 元，淨值報酬率及資產報酬率分別為 7.28%及 0.44%。金控營運在 106 年底動盪中站穩腳步，每股盈餘排名由 103 年第 10 名上升至 106 年的第 8 名，穩定成長。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。

## 五、信用評等結果及評等日期

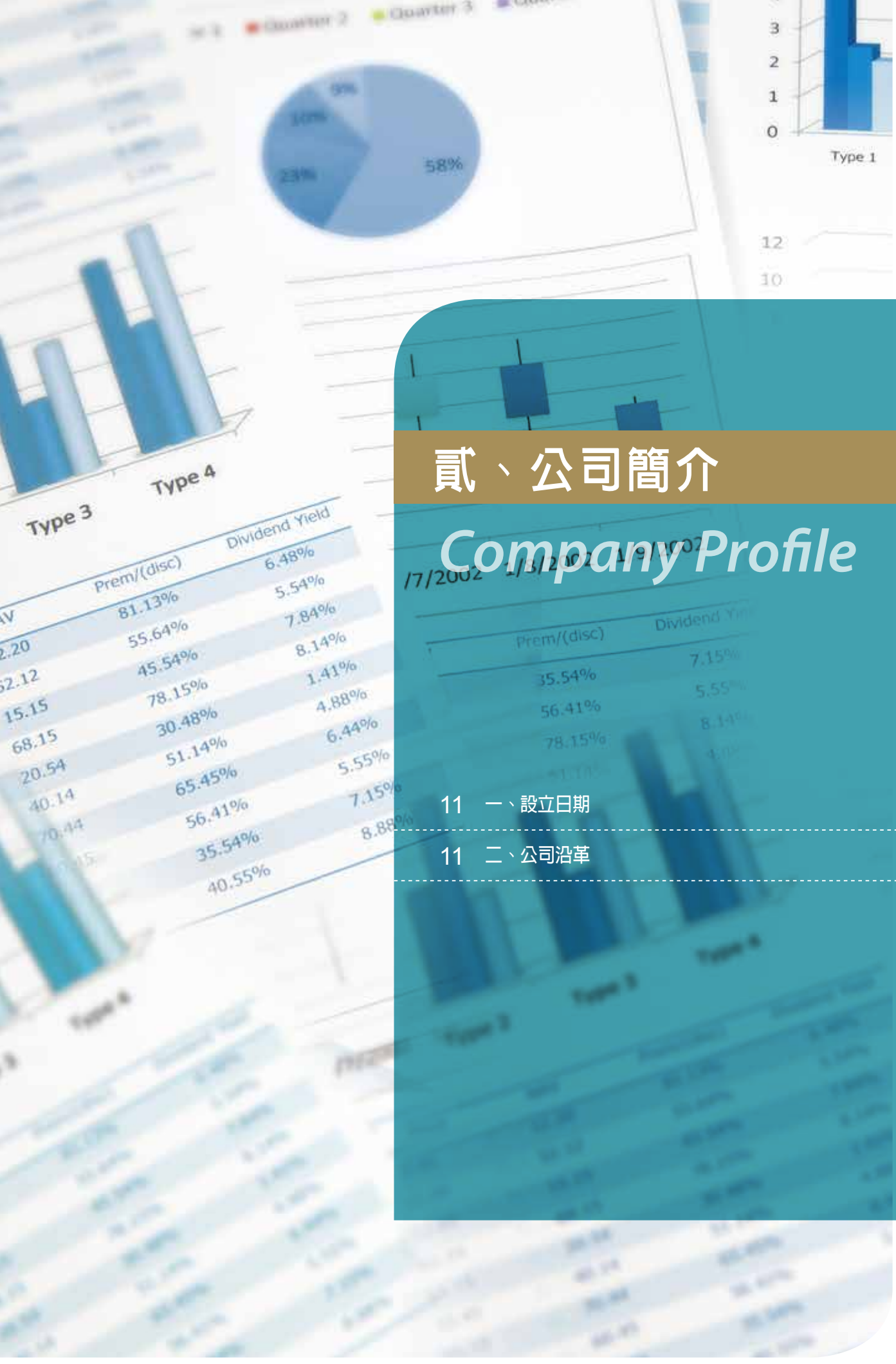
本公司及銀行子公司委託標準普爾（S&P）暨中華信用評等公司辦理國際及國內信用評等，信評公司 107 年 1 月 19 日發布並確認本公司國內長、短期信用評等由「twA+ / twA-1」調升至「twAA- / twA-1+」，國際長、短期信用評等由「BBB-/A-3」調升至「BBB/A-2」，評等展望由「正向」調為「穩定」。

另銀行子公司國內長、短期信用評等由「twAA / twA-1+」調升至「twAA+ / twA-1+」，國際長、短期信用評等由「A-/A-2」調升至「A/A-1」，評等展望亦由「正向」調為「穩定」。

此評等展望係反映本集團在台灣銀行業具良好的穩定性與市場地位，以及審慎的成長策略與資本管理措施，使資本水準由之前的允當等級提升至強等級；未來將繼續致力於風險控管與內部資本管理，具體踐履公司治理精神。

| 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-2 | 穩定 | 107.1.19 |
| | 中華信用評等公司 | twAA- | twA-1+ | 穩定 | 107.1.19 |
| 合庫銀行 | 美國標準普爾公司 | A | A-1 | 穩定 | 107.1.19 |
| | 中華信用評等公司 | twAA+ | twA-1+ | 穩定 | 107.1.19 |
| 合庫證券 | 惠譽國際信用評等公司 | AA+(twn) | F1+(twn) | 穩定 | 107.3.1 |
| | 中華信用評等公司 | twAA- | twA-1+ | 穩定 | 107.4.23 |
| 合庫票券 | 惠譽國際信用評等公司 | AA+(twn) | F1+(twn) | 穩定 | 107.3.1 |

註：1. 本公司及銀行子公司本次評等結果皆較去年度調升一級。
2. 證券、票券子公司評等結果與前次維持一致。



# 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）106 年度及截至 107 年 4 月 24 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 106 年度及截至 107 年 4 月 24 日止並無併購之情形。

### （二）106 年度及截至 107 年 4 月 24 日止董事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）106 年度及截至 107 年 4 月 24 日止經營權之改變、經營方式或業務內容之重大改變：無。

### （四）106 年度及截至 107 年 4 月 24 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

50 四、 會計師公費資訊

50 五、 更換會計師資訊

51 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

51 七、 106年度及截至107年4月24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

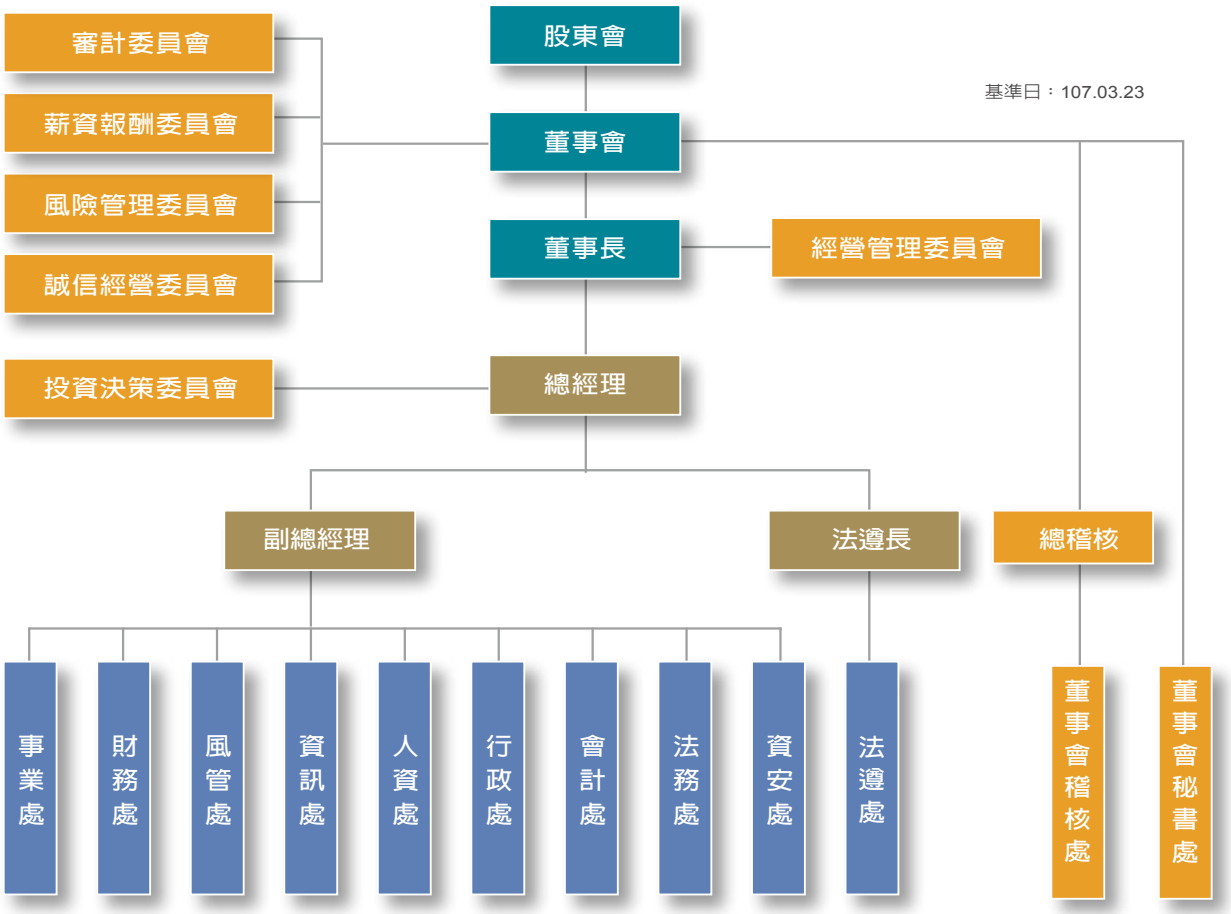
53 九、 本公司及子公司、本公司之董事、經理人及本公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例

董事長 / **雷仲達**（左下）・總經理 / **林士朗**（右下）
副總經理 / **陳美足**（中下）・副總經理 / **周俊隆**（左上）
總稽核 / **李傳昭**（右上）・法遵長 / **吳碧珠**（中上）

# 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

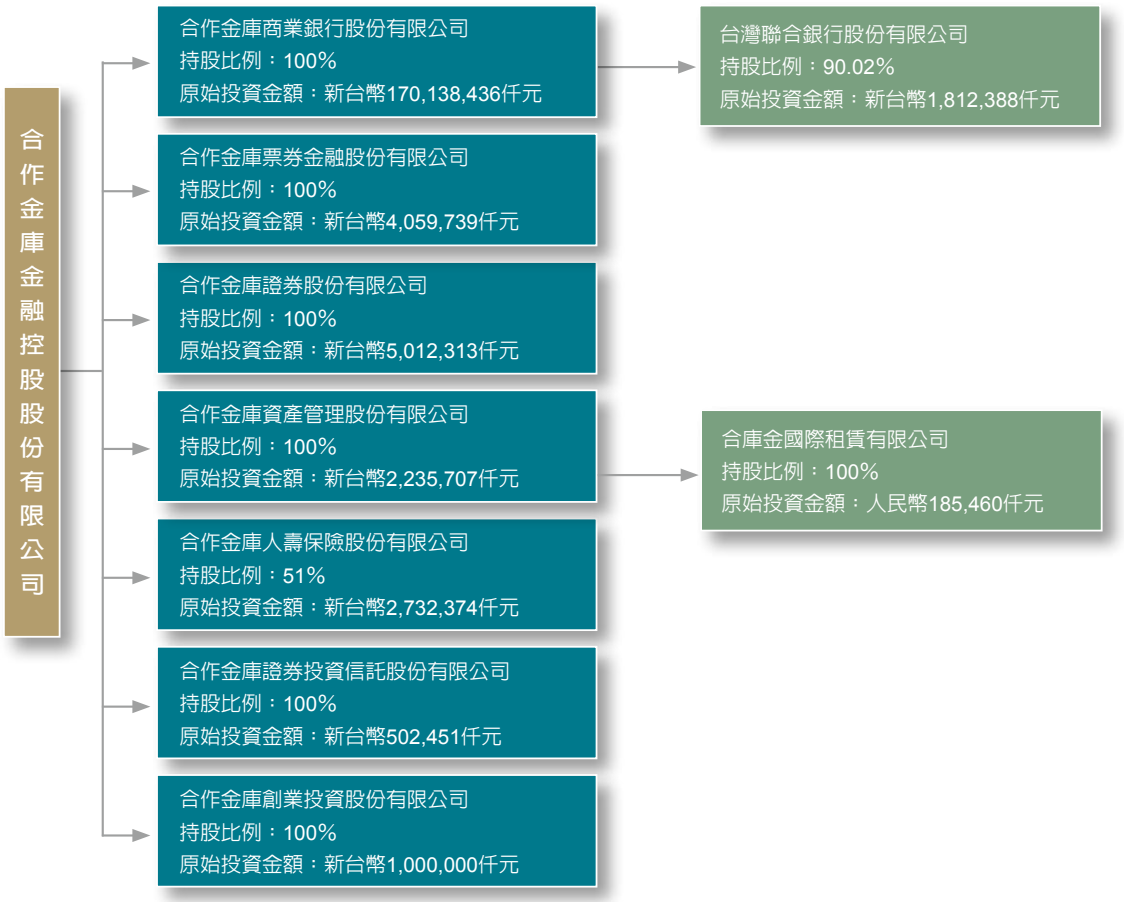


### 2. 各主要部門職掌

| 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。 |
| 法遵處 | 掌理本公司及督導子公司之法令遵循、掌理本公司及督導子公司各項規章審閱之事項、掌理本公司及督導子公司之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、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、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。 |
| 法務處 | 掌理本公司及督導子公司之法律訴訟及非訟案件處理、掌理本公司及督導子公司契約之審閱等有關法務之事項、掌理本公司及督導子公司個人資料保護管理制度之規劃、管理及執行、本公司工程、財務及勞務採購之監辦、監驗及會核事項、其他涉及法律事務之處理事項。 |
| 資安處 | 掌理本公司及子公司之資訊安全政策規劃、本公司及各子公司間資訊安全系統之整合、監控及執行有關資訊安全之事項、對子公司就職掌範圍內事務之督導與協調、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106.12.31



# 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

107年4月24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 | 目前兼任本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 | 財政部代表雷仲達 | 男 | 106.11.24 | 至 109.6.15 | 106.11.24 | 3,87,905,443 | 26.06 | 3,180,542,606 | 26.06 | 本人 0 | 0 | 0 | 0 | 美國康乃爾大學經濟學博士<br>中央銀行襄理、研究員、行務委員<br>派駐中美洲開發銀行(CABEI)董事<br>高雄市政府財政局局長<br>高雄銀行代理董事長<br>中央存款保險（股）公司董事長 | 臺灣期貨交易所(股)公司董事<br>中央銀行理事<br>中華民國證券暨期貨市場發展基金會監察人<br>中華民國銀行公會全聯會常務理事<br>台北市銀行公會常務理事<br>中華民國信託公會理事長<br>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 | 106.6.16 | 至 109.6.15 | 103.6.23 | 3,87,905,443 | 26.06 | 3,180,542,606 | 26.06 | 本人 28,880 | 0.0002 | 0 | 0 | 美國猶他州立大學會計碩士<br>國立政治大學財稅系<br>行政院財政主計金融處處長<br>行政院農業委員會農業金融局副局長<br>中央信託局主任秘書、處長<br>財政部金融司（局）科長、專門委員、副組長 | 合庫銀行董事<br>財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會董事<br>現任本職：合庫金控總經理 | 無 | 無 | 無 |
| 董 事 | 中華民國 | 財政部代表項蓮華 | 女 | 106.7.12 | 至 109.6.15 | 106.7.12 | 3,87,905,443 | 26.06 | 3,180,542,606 | 26.06 | 本人 0 | 0 | 0 | 0 | 國立政治大學會計研究所碩士<br>中央銀行會計處科長、會計(稽核)、副處長<br>台灣中油（股）公司監察人<br>台灣票據業務發展基金會董事 | 現任本職：中央銀行會計處副處長 | 無 | 無 | 無 |
| 董 事 | 中華民國 | 財政部代表吳琮璠 | 女 | 106.6.16 | 至 109.6.15 | 103.6.20 | 3,87,905,443 | 26.06 | 3,180,542,606 | 26.06 | 本人 0 | 0 | 0 | 0 | 美國加州大學洛杉磯分校（UCLA）會計資管博士<br>國立臺灣大學商研所財務碩士<br>國立臺灣大學商學系會計學士<br>行政院金融監督管理委員會專任委員<br>金融研究發展基金副主任委員<br>中華電信（股）公司獨立董事<br>台灣糖業（股）公司獨立董事<br>中華民國電腦稽核協會理事長 | 合庫銀行監察人<br>財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心董事<br>台灣永光化學工業(股)公司獨立董事<br>中華精測科技(股)公司獨立董事<br>泰金投資控股(股)公司獨立董事<br>現任本職：國立臺灣大學管理學院會計系所教授 | 無 | 無 | 無 |
| 董 事 | 中華民國 | 財政部代表陳憲着 | 男 | 106.6.16 | 至 109.6.15 | 104.10.22 | 3,87,905,443 | 26.06 | 3,180,542,606 | 26.06 | 本人 0 | 0 | 0 | 0 | 東海大學企業管理研究所公共政策學系<br>中華郵政（股）公司彰化及高雄郵局經理、主任秘書、副總經理、總經理 | 交通部廉政會報委員<br>國家發展委員會中長期資金運用工作小組委員<br>現任本職：中華郵政（股）公司總經理 | 無 | 無 | 無 |
| 董 事 | 中華民國 | 財政部代表傅正華 | 男 | 106.6.16 | 至 109.6.15 | 104.1.21 | 3,87,905,443 | 26.06 | 3,180,542,606 | 26.06 | 本人 39,992 | 0.0003 | 0 | 0 | 國立嘉義大學企業經營管理碩士<br>合庫金控第二屆董事 | 現任本職：合庫銀行行政管理部科長 | 無 | 無 | 無 |
| 董 事 | 中華民國 | 財政部代表謝鈴媛 | 女 | 106.6.16 | 至 109.6.15 | 106.6.16 | 3,87,905,443 | 26.06 | 3,180,542,606 | 26.06 | 本人 0 | 0 | 0 | 0 | 國立政治大學財政研究所碩士<br>財政部財政人員訓練所所長<br>財政部國際財政司副司長<br>財政部關政司副司長 | 財政部訴願審議委員會委員<br>現任本職：財政部關務署副署長 | 無 | 無 | 無 |

（接次頁）

（承前頁）

| 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 | 目前兼任本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<br>俞洪昭 | 男 | 106.6.29 | 至109.6.15 | 106.6.29 | 3,87,905,443 | 26.06 | 3,180,542,606 | 26.06 | 本人<br>0 | 0 | 0 | 0 | 美國威斯康辛大學麥迪遜校區會計博士<br>國立政治大學商學院會計學系專任教授、系主任<br>會計研究發展基金會審計準則委員會副主委<br>社團法人公司治理專業人員協會發起人及監事<br>審計部政府審計準則草案評審委員<br>行政院金融監督管理委員會會計師懲戒委員會委員 | 現任本職：國立政治大學會計學系教授 | 無 | 無 | 無 |
| 董事 | 中華民國 | 中華民國信用合作社聯合社代表<br>麥勝剛 | 男 | 106.6.16 | 至109.6.15 | 101.5.21 | 4,214,247 | 0.04 | 4,340,674 | 0.04 | 本人<br>0 | 0 | 0 | 0 | 美國紐約大學（NYU）企管碩士 | 合庫銀行常務董事<br>財金資訊(股)公司董事<br>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<br>蕭景田 | 男 | 106.6.16 | 至109.6.15 | 102.4.1 | 183,527,220 | 1.55 | 189,033,036 | 1.55 | 759,802 | 0.0062 | 0 | 0 | 陸軍官校專修班畢業<br>革命實踐研究院第4期結業<br>立法委員<br>台灣省農會常務監事<br>中國國民黨中央常務委員 | 合庫銀行常務董事<br>昇財麗禧酒店(股)公司董事<br>北投麗禧溫泉酒店(股)公司董事<br>新天母開發(股)公司董事<br>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<br>游文雄 | 男 | 106.6.16 | 至109.6.15 | 106.6.16 | 183,527,220 | 1.55 | 189,033,036 | 1.55 | 本人<br>0 | 0 | 0 | 0 | 國中畢業<br>冬山鄉農會理事、理事長<br>宜蘭縣農會常務監事、理事長 | 現任本職：宜蘭縣農會理事長 | 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<br>陳國揚 | 男 | 106.9.6 | 至109.6.15 | 100.6.24 | 2,586,943 | 0.02 | 2,736,024 | 0.02 | 本人<br>284,823<br>配偶<br>81,551 | 本人<br>0.0023<br>配偶<br>0.0007 | 0 | 0 | 嶺東科技大學財務金融研究所碩士<br>合庫金控第一屆董事<br>合庫銀行第五屆董事<br>合庫銀行企業工會第六屆理事長<br>全國產業總工會常務理事<br>全國金融業工會聯合總會常務理事 | 現任本職：合庫銀行員林分行二等襄理 | 無 | 無 | 無 |
| 獨立董事 | 中華民國 | 黃明聖 | 男 | 106.6.16 | 至109.6.15 | 103.6.20 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 英國華威克大學經濟學博士<br>國立政治大學財政學系副教授、教授、系主任<br>榮民工程(股)公司監察人<br>中華財政學會常務理事 | 合庫銀行獨立董事<br>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 | 林軒竹 | 男 | 106.6.16 | 至109.6.15 | 106.6.16 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 美國羅格斯紐澤西州立大學財經博士<br>美國羅格斯大學管理學院授課教授<br>合庫銀行常駐監察人<br>國立成功大學會計學系暨財務金融所助理教授、副教授、教授 | 合庫銀行獨立董事<br>中華網龍(股)公司獨立董事<br>現任本職：國立成功大學會計學系暨財務金融所教授 | 無 | 無 | 無 |
| 獨立董事 | 中華民國 | 謝穎青 | 男 | 106.6.16 | 至109.6.15 | 106.6.16 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立臺灣大學法律系<br>萬國法律事務所律師<br>常青國際法律事務所律師<br>社團法人台灣通訊學會理事長<br>社團法人台灣文化法學會理事長 | 群信行動數位科技(股)公司董事長<br>中華電視(股)公司監察人<br>現任本職：太穎國際法律事務所律師 | 無 | 無 | 無 |

註1：本公司106.6.16股東常會改選第3屆董事包括獨立董事3席、非獨立董事12席，並由3位獨立董事組成審計委員會取代監察人。
註2：財政部原派任股權代表董事林向愷先生於106.6.29解任，另核派俞洪昭先生為其股權代表董事。
註3：財政部原派任股權代表董事施遵驊先生於106.7.12解任，另核派項蓮華女士為其股權代表董事。
註4：合作金庫商業銀行股份有限公司企業工會原派任股權代表董事鄭木欽先生於106.9.6解任，另核派陳國揚先生為其股權代表董事。
註5：財政部原派任股權代表董事廖燦昌先生於106.11.24解任，另核派雷仲達先生為其股權代表董事，雷仲達董事並經選任為本公司董事長。

### 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**

107年4月24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%）、台中市第二信用合作社（10.49%）、淡水第一信用合作社（8.53%）、台南第三信用合作社（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%） |
| 台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**

107年4月24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) |
| 台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) |
| 台南第三信用合作社 | 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

107年4月24日

| 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 雷仲達 | | | ✓ | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | 0 |
| 董事 林士朗 | | | ✓ | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | 0 |
| 董事 項蓮華 | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | 0 |
| 董事 吳琮璠 | ✓ | | | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | 2 |
| 董事 陳憲着 | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | 0 |
| 董事 傅正華 | | | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | 0 |
| 董事 謝鈴媛 | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | 0 |
| 董事 俞洪昭 | ✓ | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | 0 |

（接次頁）

（承前頁）

| 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 麥勝剛 | | | ✓ | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | 0 |
| 董事 蕭景田 | | | ✓ | ✓ | | ✓ | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | 0 |
| 董事 游文雄 | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | 0 |
| 董事 陳國揚 | | | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | 0 |
| 獨立董事 黃明聖 | ✓ | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 0 |
| 獨立董事 林軒竹 | ✓ | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 1 |
| 獨立董事 謝穎青 | | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 0 |

註：各董事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。

## 4. 董事會成員多元化政策落實情形

| 多元化核心項目 / 董事姓名 | 性別 | 經營管理 | 領導決策 | 產業知識 | 國際觀 | 財會稅務 | 法律 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 雷仲達 | 男 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| 林士朗 | 男 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| 項蓮華 | 女 | ✓ | ✓ | | ✓ | ✓ | |
| 吳琮璠 | 女 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| 陳憲着 | 男 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | |
| 傅正華 | 男 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | ✓ |
| 謝鈴媛 | 女 | | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ |
| 俞洪昭 | 男 | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | |
| 麥勝剛 | 男 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | |
| 蕭景田 | 男 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | |
| 游文雄 | 男 | ✓ | ✓ | ✓ | | ✓ | ✓ |
| 陳國揚 | 男 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| 黃明聖 | 男 | ✓ | | | ✓ | ✓ | |
| 林軒竹 | 男 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | |
| 謝穎青 | 男 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | ✓ |

## （二）總經理、副總經理、處長、各部門及分支機構主管資料

107年4月24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 | 28,880 | 0.002% | 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、財政部金融司(局)科長、專門委員、副組長 | 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 | 陳美足 | 女 | 103.12.2 | 305,936 | 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 |
| 副總經理 | 中華民國 | 周俊隆 | 男 | 107.2.26 | 98,769 | 0.0008 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立政治大學經營管理碩士學程 | 本職合庫銀行副總經理、合庫人壽董事、合眾建築經理(股)公司常務董事 | 無 | 無 | 無 |
| 總稽核 | 中華民國 | 李傳昭 | 女 | 104.9.24 | 284,015 | 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 | 372,939 | 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 | 191,112 | 0.0016 | 240,016 | 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 | 李國忠 | 男 | 107.1.31 | 148,088 | 0.0012 | 13,364 | 0.0001 | 0 | 0 | 國立臺北大學國際財務金融碩士在職專班 | 本職合庫銀行董事會秘書部主任秘書、合眾建築經理(股)公司董事 | 無 | 無 | 無 |
| 事業處處長 | 中華民國 | 顏武雄 | 男 | 106.8.4 | 144,052 | 0.0012 | 111,386 | 0.0009 | 0 | 0 | 私立輔仁大學經濟學系 | 本職合庫銀行業務發展部協理、合庫資產管理董事、合庫創投董事 | 無 | 無 | 無 |
| 人資處處長 | 中華民國 | 張國浩 | 男 | 106.11.2 | 631,255 | 0.0052 | 23,925 | 0.0002 | 0 | 0 | 私立輔仁大學金融研究所碩士 | 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 | 潘錫將 | 男 | 106.4.28 | 72 | 0 | 7,921 | 0.0001 | 0 | 0 | 國立中興大學會計學系 | 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 | 999,983 | 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 |
| 法遵處處長 | 中華民國 | 周富玉 | 女 | 106.6.30 | 206,767 | 0.0017 | 125,919 | 0.0010 | 0 | 0 | 國立高雄應用科技大學金融資訊研究所碩士、國立中興大學法律學系 | 本職合庫銀行法令遵循部協理、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 | 137,438 | 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 | 36,499 | 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 |
| 財務處處長 | 中華民國 | 黃鈴翠 | 女 | 106.11.6 | 48,894 | 0.0004 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立臺灣大學工商管理學系 | 本職合庫銀行財務部協理、合庫票券董事、合庫投信董事 | 無 | 無 | 無 |
| 法務處處長 | 中華民國 | 吳淑鈴 | 女 | 107.3.30 | 170,976 | 0.0014 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立臺灣大學法律學系 | 本職合庫銀行法律事務部協理 | 無 | 無 | 無 |
| 資安處處長 | 中華民國 | 謝煥宗 | 男 | 107.3.30 | 163,102 | 0.0013 | 0 | 0 | 0 | 0 | 泰國亞洲理工學院電腦科學研究所碩士 | 本職合庫銀行資安部協理 | 無 | 無 | 無 |

## （三）106 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）

106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 | 雷仲達（財政部代表） | 4,920 | 11,071 | 0 | 3,045 | 78,996 | 78,996 | 24 | 2,251 | 0.59 | 0.67 | 6,453 | 9,728 | 0 | 0 | 0 | 0 | 300 | 0 | 0.63 | 0.74 | 有 108 |
| 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） | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 董　事 | 項蓮華（財政部代表） | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 董　事 | 施遵驊（財政部代表） | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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 | 游文雄（中華民國農會代表） | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 董　事 | 張榮味（中華民國農會代表） | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 董　事 | 吳琮璠（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） | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 獨立董事 | 黃明聖 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 獨立董事 | 林軒竹 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 獨立董事 | 李耀魁 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 獨立董事 | 謝穎青 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 獨立董事 | 鍾志明 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 董　事 | 陳國揚（合庫銀行工會代表） | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 董　事 | 鄭木欽（合庫銀行工會代表） | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 董　事 | 俞洪昭（財政部代表） | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 董　事 | 林向愷（財政部代表） | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 董　事 | 謝鈴媛（財政部代表） | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 董　事 | 蔡瑞源（中華民國農會代表） | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 董　事 | 林榮樺（中華民國農會代表） | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

*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：本公司於106年6月16日股東常會改選第三屆董事包括獨立董事3席、非獨立董事12席。

註2：董事林向愷於106年6月29日解任，由董事俞洪昭接任；董事施遵驊於106年7月12日解任，由董事項蓮華接任；董事鄭木欽於106年9月6日解任，由董事陳國揚接任；董事長廖燦昌於106年11月24日解任，由董事長雷仲達接任。

註3：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1,800,245元。

註4：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 | 項蓮華、施遵驊、麥勝剛、蕭景田、游文雄、張榮味、吳琮璠、陳憲着、傅正華、黃明聖、林軒竹、謝穎青、李耀魁、鍾志明、陳國揚、鄭木欽、俞洪昭、林向愷、謝鈴媛、蔡瑞源、林榮樺 | 雷仲達、項蓮華、施遵驊、麥勝剛、蕭景田、游文雄、張榮味、吳琮璠、陳憲着、傅正華、黃明聖、林軒竹、謝穎青、李耀魁、鍾志明、陳國揚、鄭木欽、俞洪昭、林向愷、謝鈴媛、蔡瑞源、林榮樺 | 項蓮華、施遵驊、麥勝剛、蕭景田、游文雄、張榮味、吳琮璠、陳憲着、傅正華、黃明聖、林軒竹、謝穎青、李耀魁、鍾志明、陳國揚、鄭木欽、俞洪昭、林向愷、謝鈴媛、蔡瑞源、林榮樺 | 雷仲達、項蓮華、施遵驊、麥勝剛、蕭景田、游文雄、張榮味、吳琮璠、陳憲着、傅正華、黃明聖、林軒竹、謝穎青、李耀魁、鍾志明、陳國揚、鄭木欽、俞洪昭、林向愷、謝鈴媛、蔡瑞源、林榮樺 |
| 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 | 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 | 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） | 中華民國農會 | 廖燦昌、中華民國農會 | 中華民國農會 | 廖燦昌、中華民國農會 |
| 15,000,000 元（含）～30,000,000 元（不含） | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 30,000,000 元（含）～50,000,000 元（不含） | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 50,000,000 元（含）～100,000,000 元（不含） | 財政部 | 財政部 | 財政部 | 財政部 |
| 100,000,000 元以上 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 總　　計 | 25 | 27 | 26 | 28 |

### 2 總經理及副總經理之酬金（彙總配合級距揭露姓名方式）

106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 | 5,323 | 12,960 | 0 | 0 | 4,524 | 9,314 | 265 | 0 | 1,114 | 0 | 0.07 | 0.16 | 有 376 |
| 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4,112,118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

106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 | 527 | 527 | 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106年度前十大取得員工酬勞人士之姓名、職位及酬勞總數

106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 | 1,560 | 1,560 |
| 2 | 副處長 | 陳惠敏 | | | |
| 3 | 組長 | 柯思明 | | | |
| 4 | 稽核 | 涂明福 | | | |
| 5 | 組長 | 王秀鶯 | | | |
| 6 | 副處長 | 古直 | | | |
| 7 | 副組長 | 方天人 | | | |
| 8 | 處長 | 袁中越 | | | |
| 9 | 副處長 | 陳俊明 | | | |
| 10 | 三等專案襄理 | 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105年度及106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均為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）本公司董事酬金依公司章程第三十五條之一規定，按當年度獲利狀況提撥最高不超過百分之一為董事酬勞，董事績效評估與薪資報酬之連結性，係由薪資報酬委員會訂定並定期檢討其政策、制度、標準與結構，及定期評估並訂定董事之薪資報酬，並參考同業通常水準支給情形，考量與個人表現、本公司經營績效及未來風險之關連合理性，不引導董事為追求薪資報酬而從事逾越本公司風險胃納之行為，另針對董事短期績效發放酬勞之比例及部分變動薪資報酬支付時間係考量行業特性及本公司業務性質予以決定。

（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，其中員工獎金及員工酬勞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

106 年度截至 107 年 4 月 24 日止董事會開會 20 次【 A 】，董事出列席情形如下：

| 職稱 | 姓名（註 1） | 實際出（列）席次數【 B 】 | 委託出席次數 | 實際出 (列) 席率 (%)【 B / A 】(註 2) | 備註 |
|---|---|---|---|---|---|
| 董事長 | 財政部代表<br>雷仲達 | 8 | 0 | 100 | 新任，106年11月24日就任，應出席次數8次 |
| 董事兼總經理 | 財政部代表<br>林士朗 | 20 | 0 | 100 | 連任 |
| 董　事 | 財政部代表<br>吳琮璠 | 18 | 2 | 90 | 連任 |
| 董　事 | 財政部代表<br>陳憲着 | 19 | 1 | 95 | 連任 |
| 董　事 | 財政部代表<br>謝鈴媛 | 11 | 2 | 78.6 | 新任，106年6月16日就任，應出席次數14次 |
| 董　事 | 財政部代表<br>俞洪昭 | 11 | 1 | 91.7 | 新任，106年6月29日就任，應出席次數12次 |
| 董　事 | 財政部代表<br>項蓮華 | 11 | 1 | 91.7 | 新任，106年7月12日就任，應出席次數12次 |
| 董　事 | 中華民國信用合作社聯合社代表<br>麥勝剛 | 20 | 0 | 100 | 連任 |
| 董　事 | 中華民國農會代表<br>蕭景田 | 8 | 9 | 40 | 連任 |
| 董　事 | 中華民國農會代表<br>游文雄 | 12 | 1 | 85.7 | 新任，106年6月16日就任，應出席次數14次 |
| 董　事 | 財政部代表<br>傅正華 | 20 | 0 | 100 | 連任 |
| 獨立董事 | 黃明聖 | 20 | 0 | 100 | 連任 |
| 獨立董事 | 林軒竹 | 13 | 1 | 92.9 | 新任，106年6月16日就任，應出席次數14次 |
| 獨立董事 | 謝穎青 | 11 | 3 | 78.6 | 新任，106年6月16日就任，應出席次數14次 |
| 董　事 | 合作金庫商業銀行股份有限公司<br>企業工會代表<br>陳國揚 | 10 | 0 | 100 | 新任，106年9月6日就任，應出席次數10次 |
| 董事兼董事長 | 財政部代表<br>廖燦昌 | 12 | 0 | 100 | 舊任，106年11月24日解任，應出席次數12次 |
| 董　事 | 中華民國農會代表<br>張榮味 | 2 | 4 | 33.3 | 舊任，106年6月16日解任，應出席次數6次 |
| 董　事 | 中華民國農會代表<br>林榮樺 | 2 | 4 | 33.3 | 舊任，106年6月16日解任，應出席次數6次 |
| 董　事 | 中華民國農會代表<br>蔡瑞源 | 2 | 4 | 33.3 | 舊任，106年6月16日解任，應出席次數6次 |

（接次頁）

（承前頁）

| 職稱 | 姓名（註 1） | 實際出（列）席次數【B】 | 委託出席次數 | 實際出（列）席率（%）【B / A】（註 2） | 備註 |
|---|---|---|---|---|---|
| 董　事 | 財政部代表<br>林向愷 | 0 | 0 | 0 | 新任，106年6月29日解任，應出席次數2次 |
| 董　事 | 財政部代表<br>施遵驊 | 8 | 0 | 100 | 舊任，106年7月12日解任，應出席次數8次 |
| 董　事 | 合作金庫商業銀行股份有限公司<br>企業工會代表<br>鄭木欽 | 10 | 0 | 100 | 舊任，106年9月6日解任，應出席次數10次 |
| 獨立董事 | 李耀魁 | 6 | 0 | 100 | 新任，106年6月16日解任，應出席次數6次 |
| 獨立董事 | 鍾志明 | 6 | 0 | 100 | 新任，106年6月16日解任，應出席次數6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：( 如「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. 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。)
2. 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。)
3. 106 年 4 月 24 日第 2 屆第 36 次董事會議通過本公司第 3 屆董事選舉之獨立董事提名候選人資格條件審查案。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。(黃獨立董事明聖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。)
4. 106 年 5 月 22 日第 2 屆第 37 次董事會議通過本公司投資銀行子公司 106 年度現金增資案。本公司董事 15 人，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。)
5. 106 年 6 月 16 日第 3 屆第 1 次臨時董事會議通過聘林士朗先生續任本公司總經理案。本公司董事 15 人，扣除請假 1 人及利益迴避 1 人，經主席徵詢全體出席董事 13 人無異議照案通過。( 林董事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。)
6. 106 年 6 月 26 日第 3 屆第 1 次董事會議通過向子公司合庫銀行新租辦公場所案。本公司董事 15 人，扣除請假 1 人及自行迴避 7 人，經主席徵詢全體出席董事 7 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、林獨立董事軒竹、麥董事勝剛、蕭董事景田、吳董事琮璠等 7 席，基於公司治理，自行迴避。)
7. 106 年 6 月 26 日第 3 屆第 1 次董事會議通過委任本公司薪資報酬委員會新任委員案。本公司董事 15 人，扣除請假 1 人及自行迴避 3 人，經主席徵詢全體出席董事 11 人無異議照案通過，並依有關規定辦理。(黃獨立董事明聖、林獨立董事軒竹及謝獨立董事穎青等 3 人為本案利害關係人，自行迴避，皆依規提出本案自身利害關係之說明書。)
8. 106 年 9 月 25 日第 3 屆第 4 次董事會議通過解任合作金庫商業銀行股份有限公司陳董事國揚董事職務，改派翁明輝先生接任乙案。本公司董事 15 人，扣除自行迴避 1 人，請假 1 人，經主席徵詢全體出席董事 13 人無異議照案通過，並依有關規定辦理。(陳董事國揚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)。
9. 106 年 10 月 30 日第 3 屆第 5 次董事會議通過本公司與合庫銀行子公司續簽訂「資訊服務」案。本公司董事 15 人，扣除請假 1 人及自行迴避 7 人，經主席徵詢全體出席董事 7 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、林獨立董事軒竹、麥董事勝剛、蕭董事景田、吳董事琮璠等 7 席，基於公司治理，自行迴避。廖董事長並指定陳董事憲着代行主席職權。)
10. 106 年 11 月 24 日第 3 屆第 2 次臨時董事會議通過解任合作金庫商業銀行股份有限公司廖董事長燦昌，改由本公司新任雷董事長仲達擔任案。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。(雷董事仲達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。)
11. 106 年 11 月 27 日第 3 屆第 6 次董事會議通過本公司 107 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，本案林董事兼總經理士朗及列席之經理部門人員基於公司治理，自行迴避。)
12. 106 年 12 月 25 日第 3 屆第 7 次董事會議通過本公司員工薪資調整規劃案。本公司董事 15 人，扣除自行迴避 2 人，經主席徵詢全體出席董事 13 人無異議照案通過，並依有關規定辦理。(雷董事兼董事長仲達及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。雷董事長並指定黃董事明聖代行主席職權。)

（接次頁）

（承前頁）

13.107 年 1 月 29 日第 3 屆第 8 次董事會議通過本公司總經理及總稽核 106 年度年終考核案。本公司董事 15 人，扣除自行迴避 1 人及請假 1 人，經主席徵詢全體出席董事 13 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。）

14.107 年 2 月 26 日第 3 屆第 9 次董事會議通過解除本公司董事競業禁止之限制案。本公司董事 15 人，扣除利益迴避 1 人，經主席徵詢全體出席董事 14 人無異議照案通過，並提報股東會。（本公司雷董事長仲達，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。雷董事長並指定林董事兼總經理士朗代行主席職權。）

15.107 年 3 月 23 日第 3 屆第 10 次董事會議通過本公司 106 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 人及請假 1 人，經主席徵詢全體出席董事 13 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 106 年 6 月 16 日改選第 3 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 3 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 106 年 6 月 26 日由第 3 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，如有董事改選者，應將新、舊任董事均予以填列，並於備註欄註明該董事為舊任、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

106 年度及截至 107 年 4 月 24 日審計委員會開會 18 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 】(註) | 備註 |
|---|---|---|---|---|---|
| 獨立董事 | 黃明聖 | 18 | 0 | 100 | 連任 |
| 獨立董事 | 李耀魁 | 7 | 0 | 100 | 舊任，106年6月16日解任，應出席次數7次 |
| 獨立董事 | 鍾志明 | 6 | 1 | 85.7 | 舊任，106年6月16日解任，應出席次數7次 |
| 獨立董事 | 林軒竹 | 11 | 0 | 100 | 新任，106年6月16日就任，應出席次數11次 |
| 獨立董事 | 謝穎青 | 9 | 2 | 81.8 | 新任，106年6月16日就任，應出席次數11次 |

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，總稽核及董事會稽核處處長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<br>第34次<br>106.3.15 | 1. 本公司105年度「內部控制制度聲明書」。<br>審計委員會決議結果：<br>全體出席委員同意修正通過，提董事會審議。<br>公司對審計委員會意見之處理：<br>本公司依審計委員會決議意見辦理修正後提報董事會。<br>經提報董事會決議：全體出席董事同意通過。<br>2. 本公司105年度合併財務報告。<br>審計委員會決議結果：<br>（1）於106年3月27日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。<br>（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。<br>（3）全體出席委員同意通過，提董事會審議。<br>公司對審計委員會意見之處理：<br>本公司依審計委員會決議意見辦理後提報董事會。<br>經提報董事會決議：全體出席董事同意通過。<br>3. 本公司105年度盈餘擬分派情形。<br>審計委員會決議結果：<br>全體出席委員同意通過，提董事會審議。<br>公司對審計委員會意見之處理：<br>經提報董事會決議：全體出席董事同意通過。<br>4. 本公司105年度盈餘轉增資。<br>審計委員會決議結果：<br>全體出席委員同意通過，提董事會審議。<br>公司對審計委員會意見之處理：<br>經提報董事會決議：全體出席董事同意通過。<br>5. 本公司105年度營業報告書。<br>審計委員會決議結果：<br>（1）建請將公司治理及社會責任部份單獨列為一項。<br>（2）有關預算執行情形之表達方式請再予適當修正。<br>（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。<br>（4）全體出席委員同意修正通過，提董事會審議。<br>公司對審計委員會意見之處理：<br>本公司依審計委員會決議意見辦理修正後提報董事會。<br>經提報董事會決議：全體出席董事同意修正通過。<br>6. 修正本公司「取得或處分資產處理程序」。<br>審計委員會決議結果：<br>全體出席委員同意通過，提董事會審議。<br>公司對審計委員會意見之處理：<br>經提報董事會決議：全體出席董事同意通過。 | ✓ | |
| 第1屆<br>第35次<br>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。<br>審計委員會決議結果：<br>全體出席委員同意通過，提董事會審議。<br>公司對審計委員會意見之處理：<br>經提報董事會決議：全體出席董事同意通過。 | ✓ | |
| 第1屆<br>第37次<br>106.5.10 | 1. 修訂本公司「內部控制制度」。<br>審計委員會決議結果：<br>（1）請將金管會修正「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」新增之第5條之1及第7條之1條文，增列至本公司「內部控制制度」。<br>（2）嗣後修訂本公司「內部控制制度」，請參酌委員意見辦理。<br>（3）全體出席委員同意通過，提董事會審議。<br>公司對審計委員會意見之處理：<br>本公司依審計委員會決議意見辦理後提報董事會。<br>經提報董事會決議：全體出席董事同意通過。<br>2. 投資子公司合作金庫商業銀行現金增資案。<br>審計委員會決議結果：<br>（1）請再說明增資之必要性。今年之獲利亦請估列，並列出未增資時及增資後以下三項比率： | ✓ | |

（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 |
|---|---|---|---|
| | ① 資本適足率。<br>② 第一類資本比率。<br>③ 普通股權益比率。<br>（2）請補充說明增資額度為 50 億 4 萬 8 仟 2 佰元之原因。<br>（3）請再補充說明增資對獲利影響。<br>（4）全體出席委員同意通過，提董事會審議。<br>公司對審計委員會意見之處理：<br>本公司依審計委員會決議意見補充說明後提報董事會。<br>經提報董事會決議：全體出席董事同意通過。 | | |
| 第2屆<br>第2次<br>106.8.14 | 1. 本公司 106 年度第 2 季合併財務報告。<br>審計委員會決議結果：<br>全體出席委員同意通過，提董事會審議。<br>公司對審計委員會意見之處理：<br>經提報董事會決議：全體出席董事同意通過。<br>2. 本公司及從屬公司 106 年度董監事暨重要職員責任保險續保事宜。<br>審計委員會決議結果：<br>（1）全體出席委員同意通過，提董事會審議。<br>（2）為配合本公司發展計畫並參考同業保額水準，下一年度請酌增本公司及從屬公司董監事暨重要職員責任保險之保額。<br>公司對審計委員會意見之處理：<br>經提報董事會決議：全體出席董事同意通過。 | ✓ | |
| 第2屆<br>第3次<br>106.9.13 | 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107年度財務報告及稅務查核簽證等工作。<br>審計委員會決議結果：<br>1. 請將本案案由修正為「擬以限制性招標辦理『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 107 年度財務報告及稅務查核簽證等工作』」。<br>2. 全體出席委員同意通過，提董事會審議。<br>公司對審計委員會意見之處理：<br>本公司依審計委員會決議意見辦理修正後提報董事會。<br>經提報董事會決議：全體出席董事同意通過。 | ✓ | |
| 第2屆<br>第5次<br>106.10.30 | 1. 解任本公司會計處魏副處長美君之會計主管職務，改由會計處潘處長錫將兼任。<br>審計委員會決議結果：<br>全體出席委員同意通過，提董事會審議。<br>公司對審計委員會意見之處理：<br>經提報董事會決議：全體出席董事同意通過。<br>2. 解任本公司財務處古副處長直之財務主管職務，改由合作金庫商業銀行股份有限公司財務部黃協理鈴翠兼任。<br>審計委員會決議結果：<br>全體出席委員同意通過，提董事會審議。<br>公司對審計委員會意見之處理：<br>經提報董事會決議：全體出席董事同意通過。 | ✓ | |
| 第2屆<br>第6次<br>106.11.13 | 本公司「107年度稽核計畫」。<br>審計委員會決議結果：<br>1. 請董事會稽核處督導合庫銀行董事會稽核部啓動慶富及慶陽聯貸案之專案查核。<br>2. 合庫銀行稽核項目第 5、9、10 項非金管會所列本國銀行之主要缺失態樣，其中第 5 項「預防逾期放款及呆帳發生之作業流程」，請再酌予修正補充查核內容。<br>3. 合庫人壽稽核項目第 10 項「資訊安全管理」之查核內容，請加列「資訊（含資安）系統移轉計畫之執行情形」專案查核意見之辦理改善情形。<br>4. 全體出席委員同意通過，提董事會審議。<br>5. 附帶建議合庫銀行宜儘速建立聯貸案授信審查 SOP。<br>公司對審計委員會意見之處理：<br>本公司依審計委員會決議意見辦理修正及補充說明後提報董事會。<br>經提報董事會決議：全體出席董事同意通過。 | ✓ | |
| 第2屆<br>第9次<br>107.2.7 | 本公司106年度「內部控制制度聲明書」。<br>審計委員會決議結果：<br>全體出席委員同意通過，提董事會審議。<br>公司對審計委員會意見之處理：<br>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 |
|---|---|---|---|
| 第2屆<br>第10次<br>107.3.14 | 1. 本公司 106 年度合併財務報告。<br>審計委員會決議結果：<br>全體出席委員同意通過，提董事會審議。<br>公司對審計委員會意見之處理：<br>經提報董事會決議：全體出席董事同意通過。<br>2. 本公司 106 年度盈餘擬分派情形。<br>審計委員會決議結果：<br>全體出席委員同意通過，提董事會審議。<br>公司對審計委員會意見之處理：<br>經提報董事會決議：全體出席董事同意通過。<br>3. 本公司 106 年度盈餘轉增資。<br>審計委員會決議結果：<br>全體出席委員同意通過，提董事會審議。<br>公司對審計委員會意見之處理：<br>經提報董事會決議：全體出席董事同意通過。<br>4. 本公司 106 年度營業報告書。<br>審計委員會決議結果：<br>全體出席委員同意通過，提董事會審議。<br>公司對審計委員會意見之處理：<br>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 |
|---|---|---|---|---|
| 106.1.11 | 審計委員會 | 總稽核、董事會稽核處處長 | 1. 子公司專案查核意見及改善情形報告。<br>2. 金融主管機關提列檢查意見情形報告。<br>3. 金管會對銀行子公司糾正案報告。 | 決議事項送請相關單位辦理。 |
| 106.2.8 | 審計委員會 | 總稽核、董事會稽核處處長 | 1. 子公司專案查核意見及改善情形報告。<br>2. 金管會對證券子公司糾正案報告。 | 洽悉，提董事會報告。 |
| 106.3.15 | 審計委員會 | 總稽核、董事會稽核處處長 | 1. 子公司專案查核意見及改善情形報告。<br>2. 金融主管機關提列檢查意見情形報告。<br>3. 金管會對銀行子公司糾正案及對證券子公司警告案報告。<br>4. 105 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。 |
| | | 本公司簽證會計師 | 本公司105年度合併財務報告。 | 1. 依獨立董事意見請相關單位注意辦理。<br>2. 通過，提董事會審議。 |
| 106.3.27 | 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 | 總稽核、董事會稽核處處長、內部稽核人員 | 1. 陳報董事會稽核處申報金管會 105 年度內部稽核計畫實際執行情形案。<br>2. 陳報主管機關對子公司裁罰案。<br>3. 陳報本公司及各子公司 105 年下半年之內部控制制度缺失檢討及追蹤改善情形案。 | 洽悉。 |
| 106.4.12 | 審計委員會 | 總稽核、董事會稽核處處長 | 1. 子公司專案查核意見及改善情形報告。<br>2. 金融主管機關檢查意見及改善情形報告。 | 決議事項送請相關單位辦理。 |
| 106.5.10 | 審計委員會 | 總稽核、董事會稽核處處長 | 1. 子公司專案查核意見及改善情形報告。<br>2. 金融主管機關檢查意見及改善情形報告。 | 決議事項送請相關單位辦理。 |
| | | 本公司簽證會計師 | 本公司106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。<br>2. 洽悉，提董事會報告。 |
| 106.6.14 | 審計委員會 | 總稽核、董事會稽核處處長 | 1. 子公司專案查核意見及改善情形報告。<br>2. 金融主管機關檢查意見及改善情形報告。<br>3. 金管會對銀行及投信子公司糾正案報告。 | 決議事項送請相關單位辦理。 |

（接次頁）

（承前頁）

| 日期 | 溝通方式 | 溝通對象 | 溝通重點 | 溝通結果 |
|---|---|---|---|---|
| 106.7.12 | 審計委員會 | 總稽核、董事會稽核處處長 | 1. 子公司專案查核意見及改善情形報告。<br>2. 金融主管機關檢查意見及改善情形報告。 | 決議事項送請相關單位辦理。 |
| 106.8.14 | 審計委員會 | 總稽核、董事會稽核處處長 | 1. 子公司專案查核意見及改善情形報告。<br>2. 金融主管機關檢查意見及改善情形報告。<br>3. 金管會對銀行子公司核處 4 項限期 1 個月改正、併處罰鍰新台幣 50 萬元及 1 項糾正案報告。 | 決議事項送請相關單位辦理。 |
| | | 本公司簽證會計師 | 本公司106年度第2季合併財務報告。 | 通過，提董事會審議。 |
| 106.9.13 | 審計委員會 | 總稽核、董事會稽核處處長 | 1. 子公司專案查核意見及改善情形報告。<br>2. 金融主管機關檢查意見及改善情形報告。 | 決議事項送請相關單位辦理。 |
| 106.9.25 | 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 | 總稽核、董事會稽核處處長、內部稽核人員 | 1. 陳報董事會稽核處辦理本公司及子公司業務查核情形案。<br>2. 陳報董事於前次董事會議發言摘要答覆案。 | 洽悉。 |
| 106.10.13 | 審計委員會 | 總稽核、董事會稽核處處長 | 1. 子公司專案查核意見及改善情形報告。<br>2. 金融主管機關檢查意見及改善情形報告。<br>3. 本公司對人壽子公司辦理資訊 ( 含資安 ) 系統移轉計畫之執行情形專案查核報告。 | 決議事項送請相關單位辦理。 |
| 106.11.13 | 審計委員會 | 總稽核、董事會稽核處處長 | 1. 子公司專案查核意見及改善情形報告。<br>2. 金融主管機關檢查意見及改善情形報告。<br>3. 107 年度稽核計畫案。 | 決議事項送請相關單位辦理。 |
| | | 本公司簽證會計師 | 本公司106年度第3季合併財務報告。 | 洽悉，提董事會報告。 |
| 106.12.13 | 審計委員會 | 總稽核、董事會稽核處處長 | 1. 子公司專案查核意見及改善情形報告。<br>2. 金融主管機關檢查意見及改善情形報告。<br>3. 銀行子公司辦理專案查核報告案。 | 決議事項送請相關單位辦理。 |
| 107.1.17 | 審計委員會 | 總稽核、董事會稽核處處長 | 1. 子公司專案查核意見及改善情形報告。<br>2. 金融主管機關檢查意見及改善情形報告。<br>3. 金管會對銀行子公司核處罰鍰新台幣 200 萬元報告。 | 洽悉，提董事會報告。 |
| 107.2.7 | 審計委員會 | 總稽核、董事會稽核處處長 | 1. 子公司專案查核意見及改善情形報告。<br>2. 金融主管機關檢查意見及改善情形報告。<br>3. 106 年度內部稽核計畫實際執行情形申報表報告案。<br>4. 106 年度內部控制制度聲明書出具案。 | 洽悉，提董事會報告。 |
| 107.3.14 | 審計委員會 | 總稽核、董事會稽核處處長 | 1. 子公司專案查核意見及改善情形報告。<br>2. 金融主管機關檢查意見及改善情形報告。<br>3. 中國人民銀行蘇州市中心支行對銀行子公司罰款人民幣 1 萬元。 | 洽悉，提董事會報告。 |
| | | 本公司簽證會計師 | 本公司106年度合併財務報告。 | 通過，提董事會審議。 |
| 107.3.23 | 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 | 總稽核、董事會稽核處處長、內部稽核人員 | 銀行子公司專案報告申請採行風險導向內部稽核制度之情況與進度。 | 洽悉。 |
| 107.4.18 | 審計委員會 | 總稽核、董事會稽核處處長 | 1. 子公司專案查核意見及改善情形報告。<br>2. 金融主管機關檢查意見及改善情形報告。 | 洽悉，提董事會報告。 |

## （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。<br>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<br>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；為健全誠信經營之管理，自願設置誠信經營委員會，並訂定「誠信經營委員會組織規程」。 | （一）無差異。 |
| （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。<br>2. 本公司於 106 年 10 月 30 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？ | ✓ | | 1. 本公司依規定於官方網站及台灣證券交易所公開資訊觀測站揭露相關財務業務資訊及發佈重大訊息。<br>2. 本公司官方網站「公司治理」項下設有利害關係人專區，提供聯絡窗口受理各界意見，並由相關單位就各項業務進行溝通，同時設置股東問答窗口，及時解答股東疑問，以維持暢通之溝通管道。<br>3. 本公司於企業入口網站設置「員工意見箱」，提供員工申訴之窗口，並指派專人以密件、迅速處理員工問題，以暢順勞資溝通管道。 | 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. 本公司設有中英文網站，並指定業務專責人員負責公司資訊之蒐集、揭露及更新。<br>2. 本公司落實發言人制度，訂定「新聞發布要點」規範相關事項，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就本公司重大政策、業務措施及相關活動統一對外發言。並於官方網站設置「新聞中心」，揭露發布之新聞稿。<br>3. 本公司依規召開法人說明會，並將相關中英文資料及影音檔揭露於公司網站。 | （二）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 | |
| 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、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. 員工權益及僱員關懷：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，另要求各級主管加強注意並關懷所屬員工平日工作情形及生活狀況，必要時應輔導面談並作成紀錄。<br>2. 投資者關係：本公司除於公開資訊觀測站揭露公司相關資訊外，亦於官方網站設置「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。<br>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，106 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。<br>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」，保額美金 2,000 萬元。<br>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。<br>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、 請就台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）

本公司於台灣證券交易所第四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) 公司網站揭露獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形 (2) 年報揭露具體明確的股利政策 (3) 公司網站揭露公司內、外部人員對於不合法 ( 包括貪汙 ) 與不道德行為的檢舉制度，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 | 雷仲達 | 106/03/17 | 106/03/17 | 金融監督管理委員會 | 106年金融監督管理委員會高階主管研習營 | 3.0 | 是 |
| | | 106/12/12 | 106/12/12 | 財團法人證券暨期貨市場發展基金會 | 董監如何督導公司做好風險管理及危機處理，強化公司治理 | 3.0 | 是 |
| 董事兼總經理 | 林士朗 | 106/07/27 | 106/07/27 | 財政部財政人員訓練所 | 公司治理法制與董監事義務 | 3.0 | 是 |
| | | 106/08/28 | 106/08/28 | 合作金庫金融控股股份有限公司 | 董事、監察人及高階人員防制洗錢及打擊資恐教育訓練暨案例分享會 | 2.0 | 是 |
| | | 106/09/20 | 106/09/20 | 財團法人證券暨期貨市場發展基金會 | 董監財報不實之法律責任與風險控管 | 3.0 | 是 |
| 董事 | 麥勝剛 | 106/05/16 | 106/05/16 | 財團法人證券暨期貨市場發展基金會 | 董監如何督導公司做好舞弊偵查及防範，強化公司治理 | 3.0 | 是 |
| | | 106/08/28 | 106/08/28 | 合作金庫金融控股股份有限公司 | 董事、監察人及高階人員防制洗錢及打擊資恐教育訓練暨案例分享會 | 2.0 | 是 |
| | | 106/12/14 | 106/12/14 | 財團法人證券暨期貨市場發展基金會 | 企業永續經營之公司治理新趨勢 | 3.0 | 是 |
| 董事 | 蕭景田 | 106/08/28 | 106/08/28 | 合作金庫金融控股股份有限公司 | 董事、監察人及高階人員防制洗錢及打擊資恐教育訓練暨案例分享會 | 2.0 | 是 |
| | | 106/10/12 | 106/10/12 | 財團法人證券暨期貨市場發展基金會 | 企業防範員工舞弊探討 | 3.0 | 是 |
| | | 106/10/17 | 106/10/17 | 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做好舞弊偵查及防範，強化公司治理 | 3.0 | 是 |
| 董事 | 吳琮璠 | 106/04/14 | 106/04/14 | 台灣董事學會 | 審計委員會的挑戰及優先任務 | 3.0 | 是 |
| | | 106/07/05 | 106/08/04 | 財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心 | 上櫃、興櫃公司內部人股權宣導說明會 | 3.0 | 是 |
| | | 106/08/28 | 106/08/28 | 合作金庫金融控股股份有限公司 | 董事、監察人及高階人員防制洗錢及打擊資恐教育訓練暨案例分享會 | 2.0 | 是 |
| 董事 | 陳憲着 | 106/01/06 | 106/01/06 | 財團法人證券暨期貨市場發展基金會 | 公司治理與董事會運作實務 | 3.0 | 是 |
| | | 106/04/11 | 106/04/11 | 交通部 | 財務報表分析及實務應用 | 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 | | | | |
| 董事 | 傅正華 | 106/08/28 | 106/08/28 | 合作金庫金融控股股份有限公司 | 董事、監察人及高階人員防制洗錢及打擊資恐教育訓練暨案例分享會 | 2.0 | 是 |
| | | 106/10/13 | 106/10/13 | 中華公司治理協會 | 董事會職能與董事會績效評估 | 3.0 | 是 |
| | | 106/10/17 | 106/10/17 | 中華公司治理協會 | 財報關鍵訊息解析 | 3.0 | 是 |
| | | 106/11/03 | 106/11/03 | 中華公司治理協會 | 科技快速改變環境中董事引領企業因應之道 | 3.0 | 是 |
| | | 106/11/21 | 106/11/21 | 中華公司治理協會 | 全球趨勢分析-風險與機會 | 3.0 | 是 |
| | | 106/12/27 | 106/12/27 | 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 |
| 獨立董事 | 黃明聖 | 106/03/22 | 106/03/22 | 中華公司治理協會 | 公司治理與企業社會責任 | 3.0 | 是 |
| | | 106/03/30 | 106/03/30 | 財團法人證券暨期貨市場發展基金會 | 從兆豐金控裁罰案談洗錢與法令遵循 | 3.0 | 是 |
| | | 106/07/27 | 106/07/27 | 財政部財政人員訓練所 | 公司治理法制與董監事義務 | 3.0 | 是 |
| | | 106/08/28 | 106/08/28 | 合作金庫金融控股股份有限公司 | 董事、監察人及高階人員防制洗錢及打擊資恐教育訓練暨案例分享會 | 2.0 | 是 |
| 獨立董事 | 林軒竹 | 106/05/10 | 106/05/10 | 財團法人證券暨期貨市場發展基金會 | 台灣近期稅制變動-對公司及董監事之衝擊及因應規劃 | 3.0 | 是 |
| | | 106/08/28 | 106/08/28 | 合作金庫金融控股股份有限公司 | 董事、監察人及高階人員防制洗錢及打擊資恐教育訓練暨案例分享會 | 2.0 | 是 |
| | | 106/11/01 | 106/11/01 | 財團法人證券暨期貨市場發展基金會 | 企業策略與關鍵績效指標 | 3.0 | 是 |
| 獨立董事 | 謝穎青 | 106/08/03 | 106/08/03 | 財團法人證券暨期貨市場發展基金會 | 印股票換鈔票證券詐欺 | 3.0 | 是 |
| | | 106/08/08 | 106/08/08 | 財團法人證券暨期貨市場發展基金會 | 董監如何審查內部控制及內部稽核 | 3.0 | 是 |
| | | 106/08/23 | 106/08/23 | 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 |
| | | 106/08/23 | 106/08/23 | 財團法人證券暨期貨市場發展基金會 | 企業財務報表舞弊案例探討 | 3.0 | 是 |
| | | 106/08/24 | 106/08/24 | 財團法人證券暨期貨市場發展基金會 | 企業財務危機預警與類型分析 | 3.0 | 是 |
| 董事 | 陳國揚 | 106/11/14 | 106/11/14 | 財團法人證券暨期貨市場發展基金會 | 審計委員會之相關規範及運作實務 | 3.0 | 是 |
| | | 106/11/14 | 106/11/14 | 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之探討 | 3.0 | 是 |
| | | 106/12/27 | 106/12/27 | 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 |
| 董事 | 謝鈴媛 | 106/08/01 | 106/08/01 | 財團法人證券暨期貨市場發展基金會 | 公司治理與證券法規 | 3.0 | 是 |
| | | 106/08/08 | 106/08/08 | 財團法人證券暨期貨市場發展基金會 | 董監如何審查內部控制及內部稽核 | 3.0 | 是 |
| | | 106/08/22 | 106/08/22 | 財團法人證券暨期貨市場發展基金會 | 國際與我國反避稅發展與企業應有之因應探討 | 3.0 | 是 |
| | | 106/08/22 | 106/08/22 | 財團法人證券暨期貨市場發展基金會 | 洗錢防制新法對企業影響之探討 | 3.0 | 是 |
| 董事 | 項蓮華 | 106/08/28 | 106/08/28 | 合作金庫金融控股股份有限公司 | 董事、監察人及高階人員防制洗錢及打擊資恐教育訓練暨案例分享會 | 2.0 | 是 |
| | | 106/09/06 | 106/09/06 | 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 |
| | | 106/09/12 | 106/09/12 | 財團法人證券暨期貨市場發展基金會 | 從重大企業弊案談董監事之法律風險與因應 | 3.0 | 是 |
| | | 106/09/12 | 106/09/12 | 財團法人證券暨期貨市場發展基金會 | 企業併購弊案研析 | 3.0 | 是 |
| | | 106/09/20 | 106/09/20 | 財團法人證券暨期貨市場發展基金會 | 董監財報不實之法律責任與風險控管 | 3.0 | 是 |
| 董事 | 游文雄 | 106/08/28 | 106/08/28 | 合作金庫金融控股股份有限公司 | 董事、監察人及高階人員防制洗錢及打擊資恐教育訓練暨案例分享會 | 2.0 | 是 |
| | | 106/10/03 | 106/10/03 | 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 |
| | | 106/10/11 | 106/10/11 | 財團法人證券暨期貨市場發展基金會 | 企業貪腐之發展趨勢與防範作業 | 3.0 | 是 |
| | | 106/11/14 | 106/11/14 | 財團法人證券暨期貨市場發展基金會 | 審計委員會之相關規範及運作實務 | 3.0 | 是 |
| | | 106/11/14 | 106/11/14 | 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之探討 | 3.0 | 是 |
| 董事 | 俞洪昭 | 106/08/22 | 106/08/22 | 財團法人證券暨期貨市場發展基金會 | 國際與我國反避稅發展與企業應有之因應探討 | 3.0 | 是 |
| | | 106/08/22 | 106/08/22 | 財團法人證券暨期貨市場發展基金會 | 洗錢防制新法對企業影響之探討 | 3.0 | 是 |
| | | 106/08/28 | 106/08/28 | 合作金庫金融控股股份有限公司 | 董事、監察人及高階人員防制洗錢及打擊資恐教育訓練暨案例分享會 | 2.0 | 是 |
| | | 106/11/30 | 106/11/30 | 財團法人證券暨期貨市場發展基金會 | 董事會秘書制度暨公司法修正之公司治理新制探討 | 3.0 | 是 |
| | | 106/11/30 | 106/11/30 | 財團法人證券暨期貨市場發展基金會 | 公司治理與證券法規 | 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 | 106/07/27 | 106/07/27 | 財政部財政人員訓練所 | 公司治理法制與董監事義務 | 3.0 |
| | | 106/08/28 | 106/08/28 | 合作金庫金融控股股份有限公司 | 董事、監察人及高階人員防制洗錢及打擊資恐教育訓練暨案例分享會 | 2.0 |
| | | 106/09/20 | 106/09/20 | 財團法人證券暨期貨市場發展基金會 | 董監財報不實之法律責任與風險控管 | 3.0 |
| 副總經理 | 胡光華 | 106/04/19 | 106/04/19 | 財團法人證券暨期貨市場發展基金會 | 策略與關鍵績效指標 | 3.0 |
| | | 106/08/22 | 106/08/22 | 財團法人證券暨期貨市場發展基金會 | 洗錢防制新法對企業影響之探討 | 3.0 |
| | | 106/08/28 | 106/08/28 | 合作金庫金融控股股份有限公司 | 董事、監察人及高階人員防制洗錢及打擊資恐教育訓練暨案例分享會 | 2.0 |
| | | 106/10/15 | 106/10/21 | 台灣金融研訓院 | 銀行業前進亞洲關鍵人才培訓計畫—金融業前進泰國研習考察團 | 17.5 |
| 副總經理 | 陳美足 | 106/03/01 | 106/03/01 | 台灣金融研訓院 | 金融科技創新實驗與監理砂盒研討會 | 3.6 |
| | | 106/08/22 | 106/08/22 | 財團法人證券暨期貨市場發展基金會 | 洗錢防制新法對企業影響之探討 | 3.0 |
| | | 106/08/28 | 106/08/28 | 合作金庫金融控股股份有限公司 | 董事、監察人及高階人員防制洗錢及打擊資恐教育訓練暨案例分享會 | 2.0 |
| | | 106/09/20 | 106/09/20 | 財團法人中華民國會計研究發展基金會 | 最新財稅保險規劃實務 | 3.0 |
| 法遵長 | 吳碧珠 | 106/01/12 | 106/01/12 | 台灣金融研訓院 | 國際洗錢防制研討會 | 7.0 |
| | | 106/01/16 | 106/01/16 | 台灣金融研訓院 | 防制洗錢及打擊資恐相關規定說明會 | 3.0 |
| | | 106/01/24 | 106/01/24 | 台灣金融研訓院 | 風險基礎(RiskBased)之防制洗錢法遵實務演講會 | 2.0 |
| | | 106/03/01 | 106/03/03 | 台灣金融研訓院 | 防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班 | 24.0 |
| | | 106/06/20 | 106/06/23 | 台灣金融研訓院 | 法令遵循人員職前研習班 | 30.0 |
| | | 106/07/06 | 106/07/06 | 台灣金融研訓院 | 銀行防制洗錢相關辦法及注意事項範本說明會 | 7.0 |
| | | 106/08/28 | 106/08/28 | 合作金庫金融控股股份有限公司 | 董事、監察人及高階人員防制洗錢及打擊資恐教育訓練暨案例分享會 | 2.0 |
| | | 106/10/02 | 106/10/02 | 台灣金融研訓院 | 國際金融機構貿易融資反洗錢研討會 | 3.0 |
| 總稽核 | 李傳昭 | 106/03/01 | 106/03/03 | 台灣金融研訓院 | 防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班 | 24.0 |
| | | 106/03/06 | 106/03/06 | 台灣金融研訓院 | 防制洗錢及打擊資恐研習班-法令遵循人員篇 | 6.0 |
| | | 106/03/16 | 106/03/16 | 台灣金融研訓院 | 台灣金融論壇系列研討會 | 3.0 |
| | | 106/08/28 | 106/08/28 | 合作金庫金融控股股份有限公司 | 董事、監察人及高階人員防制洗錢及打擊資恐教育訓練暨案例分享會 | 2.0 |
| | | 106/08/29 | 106/08/29 | 台灣金融研訓院 | 防制洗錢及打擊資恐研習班-稽核人員篇 | 3.0 |
| | | 106/08/29 | 106/08/29 | 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 |
| | | 106/10/26 | 106/10/27 | 財團法人保險事業發展中心 | 防制洗錢及打擊資恐人員在職班-專責主管專責單位人員及國內營業單位督導主管 | 12.0 |
| 會計主管 | 潘錫將 | 106/02/09 | 106/02/09 | 合作金庫商業銀行 | 信用卡主管人員研習班 | 3.0 |
| | | 106/03/09 | 106/03/09 | 合作金庫商業銀行 | 電子金融業務高階主管研習班 | 6.0 |
| | | 106/04/10 | 106/04/11 | 台灣金融研訓院 | 信託業管理人員在職研習班 | 12.0 |
| | | 106/04/28 | 106/04/28 | 合作金庫商業銀行 | 高階經理人產業展望講習班 | 3.0 |
| | | 106/07/10 | 106/07/19 | 財團法人中華民國會計研究發展基金會 | 發行人證券商證券交易所會計主管初任進修班 | 30.0 |
| | | 106/08/28 | 106/08/28 | 合作金庫金融控股股份有限公司 | 董事、監察人及高階人員防制洗錢及打擊資恐教育訓練暨案例分享會 | 2.0 |

## （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(106年度已召開4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 | 林軒竹 | ✓ | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 2 | |
| 獨立董事 | 謝穎青 | | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 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：106 年 6 月 26 日至 109 年 6 月 15 日，最近年度薪資報酬委員會開會 4 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 | 4 | 0 | 100 | |
| 委員 | 林軒竹 | 3 | 0 | 100 | 106年6月26日新任，應出席3次 |
| 委員 | 謝穎青 | 3 | 0 | 100 | 106年6月26日新任，應出席3次 |
| 委員 | 李耀魁 | 1 | 0 | 100 | 106年6月16日解任，應出席1次 |
| 委員 | 鍾志明 | 1 | 0 | 100 | 106年6月16日解任，應出席1次 |

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。<br>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、員工照護、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。 |

（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，並依據公司章程第三十五條之一規定，按當年度獲利狀況提撥萬分之一至萬分之八為員工酬勞，及訂定「經營績效獎金及員工酬勞提撥準則」，將經營績效與成果，反映於員工薪酬中；本公司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。<br>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。<br>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） 公司是否致力於提昇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。<br>2. 辦公廳舍裝修，採用取得環保標章之綠建材。<br>3. 用水設備加裝省水裝置，以節約用水。<br>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昇資源重複利用，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） 本公司遵守當地相關法規，且支持並尊重國際相關勞動人權規範，包含國際勞工組織三方原則宣言、OECD 多國企業指導綱領、聯合國世界人權宣言、聯合國「全球盟約」等，各項人力資源管理政策與程序，皆遵循主管機關頒布之相關勞動法令辦理，員工權益受到合法的保障，無侵犯員工權利之情事，亦無任何強迫或強制性勞動之營運活動。 | （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）1. 本公司於企業入口網站設置「員工意見箱」，提供員工申訴之窗口，並指派專人以密件、迅速處理員工問題，以暢順勞資溝通管道。<br>2. 為防止性騷擾事件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」，並建立申訴之管道 ( 含專線電話、專線傳真及專用電子信箱 )，並指派專人以密件、迅速處理性騷擾申訴。 | （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照明設施之照度檢查並對員工實施安全教育及健康安全檢查及補助同仁施打流感疫苗費用，辦公空間明亮整潔舒適，設置獨立之事務機室及空氣清淨機，另於出入口設置監視錄影及門禁系統，以確保員工安全。 | （三）無差異。 |
| （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） 本公司除設置「員工意見箱」提供員工申訴之窗口外，另設置「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；有關重要工作變動最短通知期，本公司依據勞動基準法規定，並明訂於工作規則中。 | （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：<br>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。<br>2. 申訴程序：<br>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。 |

（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 | |
| （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<br>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：<br>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：<br>本公司 105 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中華民國確信準則公報第一號進行確信。106 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。<br>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） 1. 依據公司之誠信經營守則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。<br>2. 本公司新訂「誠信經營作業程序及行為指南」，俾利進行對不誠信行為宣導與防制，以及對發生不誠信行為者之處理可資遵循。 | （二）無差異。 |
| （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。<br>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：本集團與他人建立商業關係前 ( 包括但不限於採購、投資、授信等 )，均依相關規範進行徵信調查、資格審查或利害關係人查詢等作業程序，並於契約中納入遵循誠信經營政策條款及不誠信事由發生時之解約條款 | （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。 |

（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。<br>2. 董事會稽核處依據「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）1. 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。<br>2. 配合「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點」，本公司每月均提供相關課程資訊予董事知悉；另針對單位主管以下人員，已於 106 年 12 月 12 日辦理誠信經營教育訓練。 | （五）無差異。 |
| 三、 公司檢舉制度之運作情形<br>（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。<br>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。<br>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？ | ✓ | | （二） 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？ | ✓ | | （三） 同上。 | （三）無差異。 |
| 四、 加強資訊揭露<br>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。<br>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」、「誠信經營作業程序暨行為指南」等相關規範並於年報及官網揭露本公司履行誠信經營情形及採行措施 | 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，應揭露其查詢方式

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106年1月1日至106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：[signature] (簽章)

總經理：[signature] (簽章)

總稽核：[signature] (簽章)

總機構法令遵循主管：[signature] (簽章)

中 華 民 國 107 年 3 月 1 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：106 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：<br>壹、合作金庫商業銀行 ( 股 ) 公司 | | |
| 一、參貸聯貸案有以下應加強事項：<br>(一) 過度依賴業主或主辦行，未確實分析借戶資金缺口並評估履約能力與償債還款能力。<br>(二) 未確實分析借戶現金增資之合理性，及對增資款之管控。<br>(三) 未落實貸放後管理作業並追蹤說明聯貸合約約定事項及借戶營運負面事件之影響。<br>(四) 未建立通案性專案融資內部制度及規範：本行對專案融資未訂定通案性之作業規範，據以配備相關人力、資源及風險管理措施。 | 一、<br>(一) 營業單位承作聯貸案件時，需評估聯貸說明書內容及財務報表等資料之確實性與合理性。<br>(二) 營業單位對授信金額達新台幣二億元之中長期授信案件應確實依規徵提預估財務資料，對異常者，應說明預估之假設或理由，評估借戶中長期償債能力。另應徵提工程合約等以匡計資金需求。<br>(三) 貸放後營業單位應依規確實辦理追蹤考核，總行審查人員對於營業單位所報送授信追蹤考核報告表內容加強檢視，以避免缺失再度發生。<br>(四) 營業單位如發現借戶貸放後於媒體或主辦行揭露諸多負面資訊、已發生重大不利事件 .. 等預警徵兆，應即時陳報總行，倘有危害本行債權之虞，應提出檢討，必要時採取因應措施，以維本行債權。<br>(五) 利用員工授信相關教育訓練課程、晨會及授信審議小組會議加強宣導。<br>(六) 對專案融資另訂通案性之作業規範 | 一、<br>(一) 已完成改善。<br>(二) 已完成改善。<br>(三) 已完成改善。<br>(四) 已完成改善。<br>(五) 已完成改善。<br>(六) 預計 107 年 6 月底前完成改善。 |
| 二、辦理 OBU 授信業務應加強事項：<br>(一) 對房地產開發商借戶之貸款，未釐清實際資金用途即全數排除納入銀行法第 72 條之 2 統計範圍，對住宅及企業建築放款限額之控管未臻確實。 | 二、<br>(一)<br>1. 營業單位辦理授信時，應確實釐清實際資金用途，如借戶資金用途係投資不動產開發，還款來源為房產開發銷售，即應計入銀行法 72 條之 2 限額計算。辦理授信時，應注意申貸資金用途並於授信申請暨批覆書核實勾選，以利正確統計限額數字。<br>2. 修改本行營業單位自行查核境外授信業務有關銀行法第 72 條之 2 項目，增列查核項目。<br>3. 持續利用員工授信相關教育訓練課程，宣導銀行法第 72 條之 2 限額控管規定，以避免類似缺失再度發生。 | 二、<br>(一) 已完成改善。 |
| (二) 辦理 OBU 開戶作業未確實查證覆核註冊國代理人、同一自然人開立多個境外公司帳戶之必要性；以股權方式成立境外公司，其未妥善徵提「OBU 成立未滿六個月新往來客戶聲明書」。 | (二) 相關缺失事項均已改善完成，並適時修訂自行查核工作底稿之查核項目，強化內控機制。同步函頒各相關單位知悉，將確實依主管機關規定辦理。 | (二) 已完成改善。 |
| (三) 辦理洗錢防制作業，部分交易態樣屬符合疑似洗錢表徵，但檢核報表未能產出情形、對產出之異樣交易名單確認未有落實執行情形。 | (三) 已由本行資訊系統新增監控報表。嗣後則審慎依規辦理防制洗錢監控作業並落實防制洗錢相關規範，且於教育訓練班次加強宣導。 | (三) 已完成改善。 |
| 三、加強辦理房貸業務之內部控制相關規範，確實落實鑑價作業規定。 | 三、已針對人頭戶貸款、資金流向及貸放後管理等發函重申並修改相關控管機制，並調整房貸鑑價作業規定。 | 三、已完成改善。 |
| 四、辦理保險代理業務應加強事項：<br>(一) 業務員對同一日同一保戶投保不同保險公司所填報招攬報告書之保戶財務狀況有明顯差異情事，及有未確實辦理簽署作業之情事。 | 四、<br>(一)<br>1. 增訂「人身保險新投保件檢核表」，將保戶財務狀況之變動列入該表查核項目。<br>2. 修訂「營業單位自行查核工作底稿」，將保戶財務狀況變動之檢核列為查核項目。<br>3. 於現行「保險代理業務系統」增設客戶財務資料之建檔與搜尋比對機制。<br>4. 全面清查 105 年 10 月 1 日至 106 年 7 月底之人身保險案件，就同一要保人於六個月內之不同投保件，其記載之財務狀況變動有明顯差異者予以說明理由。<br>5. 確實審核要保文件各項資料之合理與完整性。<br>6. 要求簽署人於執行簽署作業時應加強文件審核。 | 四、<br>(一) 已完成改善。 |
| (二) 應依規定將有關文件留存建檔備供查閱，及辦理投資型保險商品及以外幣收付之非投資型人身保險商品抽樣電訪作業，應確實留存電訪錄音檔者。 | (二)<br>1. 本行成立保險代理部後，皆依規將保險有關文件以掃描方式留存建檔備供查閱。<br>2. 於本行「保險代理業務簽署作業程序要點」增訂電話訪問之錄音應備份存檔。 | (二) 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 |
|---|---|---|
| （三）應訂定辦理電訪或抽查作業之特殊案件標準，及應依報送主管機關營業計畫書辦理簽署作業。 | （三）本行「保險代理業務簽署作業程序要點」已分別於 106 年 7 月 6 日及 7 月 24 日增訂應辦理抽查及電訪之案件種類及抽查件數，並據以執行業務員報告書抽查及簽署前電訪作業。 | （三）已完成改善。 |
| （四）業務員登錄證有未於 5 年期滿前辦妥換證之情事。 | （四）<br>1. 對期滿未辦妥換證之人員處以停止招攬保險 3 個月處分。<br>2. 已建立資料庫加以管理，暨指派專人負責業務員登錄證換發作業，並於登錄證屆期前，提前函請各單位配合辦理換證事宜。 | （四）已完成改善。 |
| （五）辦理保險代理業務個人資料盤點作業，含有個資之文件有未列入盤點者。 | （五）本行成立保險代理部後，就保險代理業務中涉及個人資料處理利用之作業項目，已完成個人資料檔案盤點，並產出個人資料分佈概覽圖（BIF）暨個人資料檔案清冊。 | （五）已完成改善。 |
| 五、天津分行授信業務應加強事項：<br>（一）應確實檢討徵信及審查工作，掌握授信戶不動產開發計畫暨財務計畫，審慎評估資金用途合理性及交易真實性，落實貸後管理，並妥適辦理貸款風險分類及損失準備計提，強化信用風險管理。<br>（二）應建立聯貸案實地覆審機制。 | 五、<br>（一）總行發函大陸地區分（支）行，重申辦理徵授信業務時，應注意之事項。<br>（二）已修訂本行授信覆審實施要點，並函頒實施。<br>（三）天津分行已依檢查意見，擬具相關改善計畫或方案，並落實執行。 | 五、已完成改善。 |
| 六、紐約分行流動性及市場風險管理 - 規章及程序受檢行的緊急資金計畫（Contingency Funding Plan）：總行管理階層應每年檢視及更新其「風險管理政策」以反應實際的營運狀況。 | 六、本行風管規章包括與風險管理有關之各項政策、辦法、準則及要點等，總行風管部每年均定期檢視前開風管規章之妥適性並適時更新，同時留存相關書面文件備查，以因應本行實際營運狀況及法規變動。106 年度風管規章之檢視工作已於 106 年 6 月底完成，並提報 106 年 7 月份董事會審議通過。 | 六、已完成改善。 |
| 貳、合作金庫證券（股）公司：<br>一、本公司辦理承銷案詢價圈購等案涉有配合安排配售情事，金管會 106 年 1 月 26 日以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、為杜絕類似情事，已於本公司內部標準作業流程手冊中增訂詢價圈購作業程序，修正重點包括增訂需留存提供 KYC 表及圈購單予投資人之軌跡，以及應留存繳款通知之軌跡，並對相關人員加強宣導法規規範，以避免重複發生缺失，且本公司已增設控管機制並施以遵法教育訓練。 | 一、已於 106 年 3 月 28 日完成改善。 |
| 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，以及前董事長謝○○君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（謝○○君、楊○○君、潘○○君）分別處以暫停其執行業務 5、4 及 2 個月之處分。 | 二、加強法令宣導及修訂規章<br>（一）於 106 年 4 月 19 日於晨會中對經紀總、分公司所有同仁加強宣導錯帳及更正帳號處理流程。<br>（二）於 106 年 5 月 17 日對高階主管進行相關法令宣導，並於 106 年 5 月 26 日於董事會對董監事進行相關法令宣導。<br>（三）依證交所 106 年 4 月 10 日台證輔字 1060005593 號函令規定，增訂執行受託買賣發生錯誤，申報錯帳及更正帳號應以真實之錯誤為申報原則，不得為規避應遵守之規範、屬非可歸責於證券商之錯誤而對相關交易做不當之安排或與事實不符之錯帳、更正帳號申報。<br>（四）責失人員依員工獎懲要點辦理懲處。 | 二、本公司「錯帳暨違約損失處理要點」，於 106 年 5 月 22 日修訂完成，責失人員亦已完成處分及調整職務。 |
| 三、查核發現有經紀總公司經理人陳○○君有未依公司規定報支交際費之情事。 | 三、為使交際費使用之相關規範更為明確，重新檢討修正本公司「交際費報支要點」，對該責失經理人依本公司員工獎懲要點予以懲處並調整其職務。 | 三、交際費報支要已於 106 年 7 月 27 日完成修正，責失經理人則給予「警告」處分，並於 106 年 10 月 26 日予以調職完成改善。 |

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 107 年 4 月 24 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

- 合庫銀行原南京西路分行於民國 100 年間辦理房貸案，承辦人員於 106 年 4 月遭台北市調處以違反銀行法約談並於 106 年 12 月依違反銀行法等罪嫌起訴。

  改善情形：已發函重申應對房貸案件之徵審、資金流向及貸放後管理等依規辦理，並修改相關控管機制、調整房貸鑑價作業規定及加強員工教育訓練。

### 2. 違反法令經金管會處以罰鍰者

（1）合庫銀行：

- 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，金管會於 105 年 2 月以違反洗錢防制法暨「金融機構對達一定金額以上通貨交易及疑似洗錢交易申報辦法」規定，核處新台幣 20 萬元罰鍰。

  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恐注意事項與洗錢防制相關法令辦理申報作業，並加強員工訓練。
- 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，金管會於 105 年 9 月以違反保險經紀人管理規則第 33 條第 3 項（行為時第 27 條第 1 項）規定為由，核處新台幣 10 萬元罰鍰。

  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，於 106 年 12 月 31 日完成。
- 辦理保險代理（包括保險經紀人公司時期）業務，因違反保險法及個人資料保護法相關法令，金管會於 106 年 7 月依保險法第 167 條之 2、第 167 條之 3、第 164 條之 1 及個人資料保護法第 48 條第 4 款規定，共核處 4 項限期 1 個月改正，併處罰鍰新台幣 50 萬元及 1 項糾正。

  改善情形：已發函要求營業單位務必確實審核要保文件各項資料之合理與完整性；已修訂作業程序應辦理電訪及抽查之案件種類及件數，且電訪之錄音備份存檔保存期限不得低於五年；對期滿未辦妥換證之業務員處分停招 3 個月，另建立資料庫暨指派專人負責業務員登錄證換發作業；已完成保險代理業務之個人資料檔案盤點，並產出個人資料分佈概覽圖暨個人資料檔案清冊。
- 辦理慶富造船公司及其關係企業徵信、授信及貸後管理等作業，未建立或未確實執行相關內部控制制度，金管會於 106 年 12 月依銀行法第 129 條第 7 款規定，核處新台幣 200 萬元罰鍰。

  改善情形：
  - i. 承作聯貸案件需評估說明書內容及財務報表等資料之確實性與合理性，對授信金額達二億元之中長期授信案應確實依規徵提預估財務資料及工程合約，以評估借戶中長期償債能力且掌握其財、業務及營運狀況。
  - ii. 辦理授信追蹤考核之重點追蹤項目應確實依追蹤結果「是」、「否」欄位正確勾選；資金用途相關佐證資料需存卷備查；倘借戶預估財務資料與實際財務報表不符，應追蹤其差異原因，如為參貸案件應主動洽主辦行進行瞭解。
  - iii. 如發現借戶有預警徵兆，信用財務惡化有影響營運或還款之虞者，應填報「授信預警戶風險評估表」，倘有危害債權之虞，應提出檢討，必要時採取因應措施，以維債權。

（2）合庫人壽

- 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台幣 120 萬元及 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。

- 辦理保險業務，違反保險法相關規定，107 年 4 月 19 日經金管會核處罰鍰新臺幣 180 萬元及 3 項糾正之處分：

i. 前次一般業務檢查已就利害關係人交易對象建檔作業提列檢查意見，惟本次檢查仍有未能有效檢核，致有未建檔之情事。

ii. 受理銀行通路招攬之投資型保險商品，對要保人進行銷售後之電話訪問作業，有未依規定向要保人進行電話訪問者；及對異常案件，有未瞭解原因及追蹤控管後續處理情形等欠妥情事。

iii. 辦理理賠作業有以人工計算而未利用系統輔助，致漏未依保單條款核算理賠金額情事。

iv. 對外寄送含個資之電子郵件有未建置完備相關過濾阻擋系統及控管機制，有礙健全經營之虞。

v. 辦理網路投保業務，有承保旅行平安險之保險金額超逾同業累積保額之限額者。

改善情形：

i. 目前已要求利害關係人每年提供聯合徵信中心之資料，詳載各項兼任情形；此外，於相關會議中，亦提醒本公司之利害關係人確實辦理資料之更新。

ii. 所列違反事實，均已完成改善，未來並將於電訪檔案部分，每日由傳送方與接收方相互確認內容，以防止疏漏；另於電訪異常案件部分，擬將各項作業細節納入內部程序文件管理，以避免再有違反之情形。

iii. 理賠作業業以系統加以確認，並再以人工覆核，以避免人為或系統之疏漏。

iv. 有關電子郵件未建置完備相關過濾阻擋系統及控管機制之改善措施，尚待金管會認可。

v. 業已完成系統建置，並將同業承保數額納入計算。

### 3. 缺失經金管會糾正者

（1）合庫銀行：

- 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，金管會於 105 年 12 月 27 日核處應予糾正。

  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。

- 對金管會一般業務檢查所列檢查意見未能落實改善，金管會於 106 年 2 月 18 日核處應予糾正：

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。

- 辦理國際金融業務分行授信業務相關作業之缺失：如開戶審查作業核欠確實、銀行法第 72 條之 2 住宅及企業建築放款限額之控管未臻確實及辦理洗錢防制作業未落實執行，金管會於 106 年 6 月 3 日依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定核處糾正。

  改善情形：

  i. 為利正確統計銀行法第72條之2限額計算，已發函要求營業單位應確實釐清實際資金用途並加強注意辦理。

  ii. 已修訂「OBU存款開戶作業檢核表」之檢核項目，以強化KYC及查證作業，並納入自行查核工作底稿查核項目，函知營業單位確實辦理。

  iii. 已於資訊系統新增洗錢防制監控報表，並函知營業單位確實辦理防制洗錢監控報表檢核項目之查證作業，以強化異常帳戶監控及落實洗錢防制作業之執行，另於教育訓練加強宣導相關規範。

（2）合庫投信：

- 金管會 106 年 2 月進行一般業務檢查，發現有辦理客戶防制洗錢及打擊資恐風險分級作業欠妥；及未註記法人客戶間之實際受益人具關連性，亦未將此類客戶列為關係戶一併辦理疑似洗錢交易監控之情事，106 年 6 月 8 日經金管會裁處應予糾正。

  改善情形：已修訂相關內部規章表單，並增強法令規範宣導。

（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. 經金管會依金融控股公司法第五十四條第一項規定處分事項：無此情形。**

**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，應揭露其性質及損失金額：無此情形。**

**6. 其他經金管會指定應予揭露之事項：無此情形。**

## （十二）106 年度及截至 107 年 4 月 24 日止，股東會及董事會重要決議

### 1. 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。

### 2. 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　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。

3. 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。

4. 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。

5.106年4月24日第2屆第36次董事會會議通過

（1）檢陳本公司第 3 屆董事選舉之獨立董事提名候選人資格條件審查案。

（2）通過解任本公司會計處周處長建財處長職務，改派合庫銀行會計部潘協理錫將接任案。

（3）通過指派合庫投信第三屆董事及監察人案。

（4）通過解任合庫創投戴董事長燈山董事職務，改由原合庫投信蔡董事長秋榮擔任案。

（5）通過改派合庫證券、合庫票券及合庫創投部分董事及監察人案。

6.106年5月22日第2屆第37次董事會會議通過

（1）通過本公司「合作金庫金融控股股份有限公司及子公司整體性防制洗錢及打擊資恐計畫」案。

（2）通過本公司投資銀行子公司 106 年度現金增資。

（3）通過本公司前總稽核王清松懲處案。

7.106年6月16日第3屆第1次臨時董事會會議通過

（1）選舉廖董事燦昌為本公司第 3 屆董事長。

（2）通過聘林士朗先生續任本公司總經理。

8. 106年6月26日第3屆第1次董事會會議通過

（1）通過委任本公司薪資報酬委員會新任委員案。

（2）通過解任本公司法遵暨法務處許處長肇裕處長職務，改派合作金庫商業銀行股份有限公司周經理富玉接任案。

（3）通過改派合作金庫商業銀行股份有限公司部分董事及監察人案。
（4）通過指派合作金庫票券金融股份有限公司第七屆董事及監察人案。
（5）通過解任合作金庫證券投資信託股份有限公司許監察人肇裕，改派本公司法遵暨法務處周處長富玉接兼案。

9. 106年7月31日第3屆第2次董事會會議通過
（1）通過本公司「2016 年企業社會責任報告書」案。
（2）通過本公司 105 年度盈餘分派案之配發現金股利新台幣 88 億 8,546 萬 3,806 元及股票股利新台幣 35 億 5,418 萬 5,520 元，暨盈餘轉增資發行新股 3 億 5,541 萬 8,552 股，訂 106 年 8 月 22 日為除息基準日及除權暨轉增資發行新股基準日案。
（3）通過商借本公司袁處長中越至合作金庫創業投資股份有限公司專任董事兼總經理乙職，所遺事業處處長職務改由合作金庫商業銀行股份有限公司業務發展部顏協理武雄兼任案。

10. 106年8月28日第3屆第3次董事會會議通過
（1）通過本公司 106 年度第 2 季合併財務報告案。
（2）通過本公司及從屬公司 106 年度董監事暨重要職員責任保險續保案。
（3）通過本公司 106 年度國際暨國內信用評等作業採購案。

11. 106年9月25日第3屆第4次董事會會議通過
（1）通過本公司明（107）年度營業政策案。
（2）通過本公司以限制性招標辦理「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 107 年度財務報告及稅務查核簽證等工作」案。
（3）通過本公司解任合作金庫商業銀行股份有限公司陳董事國揚董事職務，改派翁明輝先生案。
（4）通過本公司解任合作金庫證券股份有限公司翁董事小蘅董事職務，改派曹董事峻維接任案。

12. 106年10月30日第3屆第5次董事會會議通過
（1）通過解任本公司會計處魏副處長美君之會計主管職務，改由會計處潘處長錫將兼任案。
（2）通過解任財務處古副處長直原暫代處長職務並兼任財務主管，改由合作金庫商業銀行股份有限公司財務部黃協理鈴翠兼任本公司財務處處長及財務主管案。
（3）通過合作金庫商業銀行股份有限公司林常務董事兼總經理鴻琛擬俟財政部同意後，延任至 107 年 1 月 2 日案。
（4）通過解任本公司人資處陳處長蕙玲處長職務，改派合作金庫商業銀行股份有限公司張協理國浩接任案。
（5）通過改派合作金庫證券股份有限公司及合作金庫創業投資股份有限公司部分董事及監察人案。

13. 106年11月24日第3屆第2次臨時董事會會議通過
通過解任合作金庫商業銀行股份有限公司廖董事長燦昌，所遺董事長及董事職務，改由本公司新任雷董事長仲達擔任案。

14. 106年11月27日第3屆第6次董事會會議通過
（1）通過修正本公司「獨立董事職責範疇規則」案。
（2）通過本公司 107 年度稽核計畫案。
（3）通過合作金庫票券金融股份有限公司林董事兼總經理啓瑞將於 106 年 12 月 1 日屆齡退休，有關其所遺職務之辦理方式案。

15. 106年12月25日第3屆第7次董事會會議通過
（1）通過本公司 107 年度預算書案。
（2）通過新修訂之本公司「會計制度」案。
（3）通過本公司、銀行子公司以及資產管理子公司擬個別投資「臺灣金融聯合都更服務股份有限公司」（名稱暫定）新臺幣（以下同）2,500 萬元整，三家公司共投資 7,500 萬元案。

（4）通過本公司「工作規則」部分條文修正案。
（5）通過本公司員工薪資調整案。

16. 107年1月3日第3屆第3次臨時董事會會議通過

通過合作金庫商業銀行股份有限公司林常務董事兼總經理鴻琛延任至107年1月2日，有關其所遺職務之辦理方式。

17. 107年1月29日第3屆第8次董事會會議通過

（1）通過本公司「股權管理辦法」修正案。
（2）通過合庫資產管理公司新訂「投資都市更新服務公司股權管理辦法」案。
（3）通過本公司「誠信經營作業程序及行為指南」案。
（4）通過解任本公司董事會秘書處周主任秘書俊隆，改派合作金庫商業銀行股份有限公司李協理國忠接任案。
（5）通過合作金庫商業銀行股份有限公司總經理職務目前由該行黃副總經理伯川代理，為應業務需要，擬真除其代理總經理職務，並兼任董事及常務董事案。
（6）通過解任合作金庫證券投資信託股份有限公司黃董事伯川董事職務案。

18. 107年2月7日第3屆第4次臨時董事會會議通過

（1）通過合作金庫商業銀行股份有限公司胡副總經理光華，自 107 年 2 月 7 日起兼本公司副總經理職務案。
（2）通過解任合作金庫人壽保險股份有限公司胡董事光華董事職務，改派合作金庫商業銀行股份有限公司周副總經理俊隆接兼案。

19. 107年2月26日第3屆第9次董事會會議通過

（1）通過本公司 106 年度「內部控制制度聲明書」案。
（2）通過解除本公司董事競業禁止之限制案。
（3）通過合作金庫商業銀行股份有限公司周副總經理俊隆派兼本公司副總經理職務案。
（4）通過指派合作金庫資產管理股份有限公司第五屆董事及監察人案。
（5）通過指派合作金庫證券股份有限公司第三屆董事及監察人案。

20. 107年3月23日第3屆第10次董事會會議通過

（1）通過修正本公司「薪資報酬委員會組織規程」案。
（2）通過本公司「組織規程」修正草案。
（3）通過本公司融資餘額上限自新臺幣 200 億元提高至 250 億元案。
（4）通過本公司「分層負責明細表」修正草案。
（5）通過本公司 107 年度股東常會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出股東常會議案，擬訂受理期間及受理處所案。
（6）通過本公司 107 年度股東常會召開日期、地點及召集事由案。
（7）通過本公司 106 年度合併財務報告案。
（8）通過本公司 106 年度盈餘擬分派案。
（9）通過本公司 106 年度盈餘分派股票股利辦理盈餘轉增資新台幣 36 億 6,081 萬 1,090 元，發行新股 3 億 6,608 萬 1,109 股案。
（10）通過合作金庫金融控股股份有限公司 106 年度營業報告書案。
（11）通過本公司 106 年度董事酬勞及員工酬勞分派案。
（12）通過本公司 106 年度單位主管以上人員之特別獎金發放標準案。
（13）通過為配合本公司組織規程修正，辦理法遵暨法務處等單位主管調動案。
（14）通過合作金庫商業銀行股份有限公司謝協理政雄擔任合作金庫票券金融股份有限公司董事兼總經理職務案。

### 21. 106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 |
|---|---|---|---|
| 106年6月16日 | 1. 本公司105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79.88%，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105年度盈餘分派：每股分派現金股利0.75元及股票股利0.3元。 | 本案經票決結果，贊成權數佔出席股東表決權總數之80.13%，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。<br>訂定106年8月22日為分派基準日，並於106年9月18日發放。(每股分派現金股利0.75元及股票股利0.3元。) |
| | 3. 本公司105年度盈餘轉增資發行新股。 | 本案經票決結果，贊成權數佔出席股東表決權總數之80.13%，贊成權數超過法定數額，本案照案通過。 | 業於106年8月31日完成登記。 |
| | 4. 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80.13%，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。 |
| | 5. 修正本公司「取得或處分資產處理程序」。 | 本案經票決結果，贊成權數佔出席股東表決權總數之80.13%，贊成權數超過法定數額，本案照案通過。 | |
| | 6. 選舉本公司第3 屆董事。 | 選舉結果:改選第3屆董事15席，其中獨立董事3席、非獨立董事12席。 | |
| | 7. 解除本公司董事競業禁止之限制。 | 本案經票決結果（扣除本案利益迴避股東權數），贊成權數佔出席股東表決權總數之58.09%，贊成權數超過法定數額，本案照案通過。 | 業依股東會決議於106年6月17日完成公告。 |

### （十三）106 年度及截至 107 年 4 月 24 日止，董事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<br>第35次<br>106.3.27 | 1. 修正本公司「取得或處分資產處理程序」案。<br>2. 本公司105年度董事酬勞及員工酬勞分派事宜。<br>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<br>獨立董事意見：無。<br>公司對獨立董事意見之處理：無。<br>決議結果：全體出席董事同意通過。 | ✓ | |
| 第2屆<br>第36次<br>106.4.24 | 1. 本公司第3屆董事選舉之獨立董事提名候選人資格條件審查案。<br>2. 本公司會計處周處長建財處長職務，改派合庫銀行會計部潘協理錫將接任案。<br>獨立董事意見：無。<br>公司對獨立董事意見之處理：無。<br>決議結果：全體出席董事同意通過。 | ✓ | |
| 第2屆<br>第37次<br>106.5.22 | 1. 為強化本集團防制洗錢及打擊資恐機制，新訂「合作金庫金融控股股份有限公司及子公司整體性防制洗錢及打擊資恐計畫」。<br>2. 修訂本公司「內部控制制度」。<br>3. 投資銀行子公司106年度現金增資案。<br>獨立董事意見：無。<br>公司對獨立董事意見之處理：無。<br>決議結果：全體出席董事同意通過。 | ✓ | |
| 第3屆<br>第1次<br>臨時董事會<br>106.6.16 | 1. 選舉廖董事燦昌為本公司第3屆董事長。<br>2. 為業務需要，擬聘林士朗先生續任本公司總經理。<br>獨立董事意見：無。<br>公司對獨立董事意見之處理：無。<br>決議結果：全體出席董事同意通過。 | ✓ | |

（接次頁）

（承前頁）

| 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3屆<br>第1次<br>106.6.26 | 1. 向金融機構申請借款及委任發行商業本票籌集資金，並將本公司融資餘額上限提高案。<br>2. 向子公司合庫銀行新租坐落於臺北市松山區長安東路2段225號17、19樓部分區域作為辦公場所使用，租期5年案。<br>3. 委任本公司薪資報酬委員會新任委員案。<br>獨立董事意見：無。<br>公司對獨立董事意見之處理：無。<br>決議結果：全體出席董事同意通過。 | ✓ | |
| 第3屆<br>第2次<br>106.7.31 | 修訂「合作金庫金融控股股份有限公司稽核準則」。<br>獨立董事意見：無。<br>公司對獨立董事意見之處理：無。<br>決議結果：全體出席董事同意通過。 | ✓ | |
| 第3屆<br>第3次<br>106.8.28 | 1. 修訂「合作金庫金融控股股份有限公司投資準則」案。<br>2. 辦理本公司及從屬公司106年度董監事暨重要職員責任保險續保事宜案。<br>獨立董事意見：無。<br>公司對獨立董事意見之處理：無。<br>決議結果：全體出席董事同意通過。 | ✓ | |
| 第3屆<br>第4次<br>106.9.25 | 1. 以限制性招標辦理「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107年度財務報告及稅務查核簽證等工作」案。<br>2. 本公司「合作金庫金融控股股份有限公司及子公司整體性防制洗錢及打擊資恐計畫」部分條文修正案。<br>獨立董事意見：無。<br>公司對獨立董事意見之處理：無。<br>決議結果：全體出席董事同意通過。 | ✓ | |
| 第3屆<br>第5次<br>106.10.30 | 1. 解任本公司會計處魏副處長美君之會計主管職務，改由會計處潘處長錫將兼任案。<br>2. 本公司財務處古副處長直原暫代處長職務並兼任財務主管，現為應業務需要，歸建合作金庫資產管理股份有限公司，改由合作金庫商業銀行股份有限公司財務部黃協理鈴翠兼任本公司財務處處長及財務主管。<br>獨立董事意見：無。<br>公司對獨立董事意見之處理：無。<br>決議結果：全體出席董事同意通過。 | ✓ | |
| 第3屆<br>第2次<br>臨時董事會<br>106.11.24 | 解任合作金庫商業銀行股份有限公司廖董事長燦昌，所遺董事長及董事職務，改由本公司新任雷董事長仲達擔任。<br>獨立董事意見：無。<br>公司對獨立董事意見之處理：無。<br>決議結果：全體出席董事同意通過。 | ✓ | |
| 第3屆<br>第7次<br>106.12.25 | 本公司、銀行子公司以及資產管理子公司擬個別投資「臺灣金融聯合都更服務股份有限公司」（名稱暫定）新臺幣2,500萬元整，三家公司共投資7,500萬元案。<br>獨立董事意見：無。<br>公司對獨立董事意見之處理：無。<br>決議結果：全體出席董事同意通過。 | ✓ | |
| 第3屆<br>第8次<br>107.1.29 | 本公司總經理及總稽核106年度年終考核案。<br>獨立董事意見：無。<br>公司對獨立董事意見之處理：無。<br>決議結果：全體出席董事同意通過。 | ✓ | |
| 第3屆<br>第9次<br>107.2.26 | 1. 檢陳本公司106年度「內部控制制度聲明書」案。<br>2. 解除本公司董事競業禁止之限制案。<br>獨立董事意見：無。<br>公司對獨立董事意見之處理：無。<br>決議結果：全體出席董事同意通過。 | ✓ | |
| 第3屆<br>第10次<br>107.3.23 | 1. 為支應本公司發放現金股利暨營運資金之需，規劃向金融機構申請借款及委任發行商業本票籌集資金，並將本公司融資餘額上限自新臺幣200億元提高至250億元案。<br>2. 本公司為配合106年度盈餘分派股票股利辦理盈餘轉增資新台幣36億6,081萬1,090元，發行新股3億6,608萬1,109股案。<br>3. 本公司106年度董事酬勞及員工酬勞分派事宜。<br>獨立董事意見：無。<br>公司對獨立董事意見之處理：無。<br>決議結果：全體出席董事同意通過。 | ✓ | |

### （十四）106 年度及截至 107 年 4 月 24 日止，與財務報告有關人士辭職解任情形之彙總

| 職稱 | 姓名 | 到任日期 | 解任日期 | 辭職或解任原因 |
|---|---|---|---|---|
| 董事長 | 廖燦昌 | 103.06.23 | 106.11.24 | 法人改派 |
| 會計主管 | 魏美君 | 104.06.29 | 106.11.02 | 職務調整 |
| 財務主管 | 古直 | 104.10.02 | 106.11.06 | 職務調整 |

## 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 | 106.1.1-106.12.31 | 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 | 1,545 | 115 | 1,660 |
| 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 | 1,545 | 0 | 20 | 0 | 95 | 115 | 106年度 | |

（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：無。

## 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、106年度及截至107年4月24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）

107年4月24日

| 職稱（註1） | 姓名 | 106年度 | | 當年度截至107年4月24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<br>代表：雷仲達106.11.24新任 | 92,637,163<br>- | - | 0<br>0 | 0 |
| 董事（大股東） | 財政部<br>代表：廖燦昌103.6.23新任<br>106.11.24卸任 | 92,637,163<br>3,664 | 0 | 0<br>- | - |
| 董事（大股東） | 財政部<br>代表：林士朗103.6.23新任 | 92,637,163<br>841 | 0 | 0<br>0 | 0 |
| 董事（大股東） | 財政部<br>代表：吳琮璠103.6.20新任 | 92,637,163<br>0 | 0 | 0<br>0 | 0 |
| 董事（大股東） | 財政部<br>代表：施遵驊106.7.12卸任 | 92,637,163<br>0 | 0 | 0<br>- | - |
| 董事（大股東） | 財政部<br>代表：項蓮華106.7.12新任 | 92,637,163<br>0 | 0 | 0<br>0 | 0 |
| 董事（大股東） | 財政部<br>代表：陳憲着104.10.22新任 | 92,637,163<br>0 | 0 | 0<br>0 | 0 |
| 董事（大股東） | 財政部<br>代表：俞洪昭106.6.29新任 | 92,637,163<br>0 | 0 | 0<br>0 | 0 |
| 董事（大股東） | 財政部<br>代表：林向愷106.6.16新任<br>106.6.29卸任 | 92,637,163<br>0 | 0 | 0<br>+ | + |
| 董事（大股東） | 財政部<br>代表：謝鈴媛106.6.16新任 | 92,637,163<br>0 | 0 | 0<br>0 | 0 |
| 董事（大股東） | 財政部<br>代表：傅正華104.1.21新任 | 92,637,163<br>1,164 | 0 | 0<br>0 | 0 |
| 董事 | 中華民國信用合作社聯合社<br>代表：麥勝剛101.5.21新任 | 126,427<br>0 | 0 | 0<br>0 | 0 |
| 董事（大股東） | 中華民國農會<br>代表：蕭景田102.4.1新任 | 5,505,816<br>22,130 | 0 | 0<br>0 | 0 |
| 董事（大股東） | 中華民國農會<br>代表：游文雄106.6.16新任 | 5,505,816<br>0 | 0 | 0<br>0 | 0 |
| 董事（大股東） | 中華民國農會<br>代表：張榮味104.4.14新任,106.6.16卸任 | 5,505,816<br>0 | 0 | 0<br>- | - |
| 董事 | 合作金庫商業銀行股份有限公司企業工會<br>代表：鄭木欽106.9.6卸任 | 149,081<br>3,291 | 0 | 0<br>- | - |
| 董事 | 合作金庫商業銀行股份有限公司企業工會<br>代表：陳國揚106.9.6新任 | 149,081<br>8,295 | 0 | 0<br>0 | 0 |

（接次頁）

（承前頁）

| 職稱（註1） | 姓名 | 106年度 | | 當年度截至107年4月24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） | 中華民國農會<br>代表：蔡瑞源103.6.20新任,106.6.16卸任 | 5,505,816<br>0 | 0 | 0<br>- | - |
| 董事（大股東） | 中華民國農會<br>代表：林榮樺105.2.18新任,106.6.16卸任 | 5,505,816<br>0 | 0 | 0<br>- | - |
| 獨立董事 | 黃明聖103.6.20新任 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 獨立董事 | 謝穎青106.6.16新任 | - | - | 0 | 0 |
| 獨立董事 | 林軒竹106.6.16新任 | - | - | 0 | 0 |
| 獨立董事 | 李耀魁103.6.20新任,106.6.16卸任 | 0 | 0 | - | - |
| 獨立董事 | 鍾志明103.6.20新任,106.6.16卸任 | 0 | 0 | - | - |
| 總經理本人 | 林士朗103.6.23新任 | 841 | 0 | 0 | 0 |
| 副總經理本人 | 胡光華102.9.02新任,107.2.7卸任 | 3,050 | 0 | 0 | 0 |
| 副總經理本人 | 陳美足103.12.2新任 | 8,910 | 0 | 0 | 0 |
| 副總經理本人 | 周俊隆107.2.26新任 | --- | --- | 0 | 0 |
| 總稽核本人 | 李傳昭104.9.24新任 | 8,272 | 0 | 0 | 0 |
| 法遵長本人 | 吳碧珠104.1.29新任 | 10,862 | 0 | 0 | 0 |
| 董事會稽核處處長 | 蔡振興103.12.2新任 | 5,566 | 0 | 0 | 0 |
| 董事會秘書處主任秘書 | 蔡正容104.10.30新任<br>(106.1.26卸任) | 0 | 0 | - | - |
| 董事會秘書處主任秘書 | 周俊隆106.1.26新任<br>(107.1.31卸任) | 2,876 | 0 | 0 | 0 |
| 董事會秘書處主任秘書 | 李國忠107.1.31新任 | - | - | 0 | 0 |
| 事業處處長 | 袁中越104.2.5新任<br>(106.8.3卸任) | 0 | 0 | - | - |
| 人資處處長 | 陳蕙玲104.8.31新任<br>(106.11.2卸任) | 11,164 | 0 | - | - |
| 會計處處長 | 周建財104.9.30新任<br>(106.4.28卸任) | 0 | 0 | - | - |
| 事業處處長 | 顏武雄106.8.4新任 | 4,195 | 0 | 0 | 0 |
| 人資處處長 | 張國浩106.11.2新任 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 財務處處長兼財務主管 | 黃鈴翠106.11.6新任 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 會計處處長 | 潘錫將106.4.28新任 | 2 | 0 | 0 | 0 |
| 行政處處長 | 甘展偉104.4.30新任 | 29,125 | 0 | 0 | 0 |
| 法遵暨法務處處長 | 許肇裕103.5.7新任<br>106.6.26卸任 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 法遵暨法務處代處長 | 賴國峯106.6.26新任<br>106.6.30卸任 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 法遵暨法務處處長 | 周富玉106.6.30新任<br>107.3.23卸任 | 6,022 | 0 | 0 | 0 |
| 法遵處處長 | 周富玉107.3.23新任 | - | - | 0 | 0 |
| 資訊處處長 | 張建興104.01.29新任 | 4,003 | 0 | 0 | 0 |
| 風管處處長 | 徐錫漳105.04.29新任 | 1,063 | 0 | 0 | 0 |
| 會計主管 | 潘錫將106.11.2新任 | 2 | 0 | 0 | 0 |
| 會計主管 | 魏美君104.6.29新任<br>106.11.2卸任 | 4,290 | 0 | - | - |
| 財務處代處長兼財務主管 | 古直104.10.2新任<br>106.11.6卸任 | 0 | 0 | - | - |
| 法務處處長 | 吳淑鈴107.3.30新任 | - | - | 0 | 0 |
| 資安處處長 | 謝煥宗107.3.30新任 | - | - | 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（二）及表（三）。
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）

107年4月24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、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）

107年4月24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、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

107年4月24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<br>代表人許盧哲 | 3,180,542,606 | 26.06% | 0 | 0 | 0 | 0 | 無 | 無 | |
| 中華郵政股份有限公司<br>代表人 王國材 | 461,735,511 | 3.78% | 0 | 0 | 0 | 0 | 無 | 無 | |
| 臺灣菸酒股份有限公司<br>代表人 吳容輝 | 269,259,729 | 2.21% | 0 | 0 | 0 | 0 | 無 | 無 | |
| 中華民國農會<br>代表人 蕭景田 | 189,033,036 | 1.55% | 0 | 0 | 0 | 0 | 無 | 無 | |
| 大通託管梵加德集團新興市場基金投資專戶 | 150,918,498 | 1.24% | 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 | 128,471,530 | 1.05% | 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 | 121,153,435 | 0.99% | 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 | 109,424,770 | 0.90% | 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 | 93,091,112 | 0.76% | 0 | 0 | 0 | 0 | 無 | 無 | |
| 中國人壽保險股份有限公司<br>代表人 王銘陽 | 79,154,483 | 0.65% | 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、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

106年12月31日 單位：股；%

| 轉投資事業（註1） | 本公司投資(註2) | | 董事、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 | 8,808,130,000 | 100 | | | 8,808,130,000 | 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 | 326,376,119 | 51 | | | 326,376,119 | 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 |
| 台灣聯合銀行 | | | 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

58 二、公司債辦理情形

58 三、特別股發行情形

58 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

107年4月24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。 |
| 106.08 | $ 10 | 15,000,000 | 150,000,000 | 12,202,704 | 122,027,036 | 自盈餘提列3,554,186仟元轉增資發行新股355,419仟股。 | 經濟部106年8月31日經授商字第10601125500號函核准。 |

107年4月24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 | 12,202,703,627 | 2,797,296,373 | 15,000,000,000 | 上市股票 |

## （二）股東結構

107年4月24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 | 10 | 1,105 | 222,954 | 789 | 224,859 |
| 持有股數 | 3,180,542,606 | 161,027,384 | 2,921,009,453 | 3,437,296,856 | 2,502,827,328 | 12,202,703,627 |
| 持股比例（%） | 26.06 | 1.32 | 23.94 | 28.17 | 20.51 | 100 |

## （三）股權分散情形

### 1. 普通股每股面額十元

107年4月24日

| 持股分級 | 股東人數 | 持有股數 | 持股比例（%） |
|---|---|---|---|
| 1至999 | 61,557 | 14,499,425 | 0.12 |
| 1,000至5,000 | 82,128 | 194,901,379 | 1.60 |
| 5,001至10,000 | 27,393 | 197,765,980 | 1.62 |
| 10,001至15,000 | 14,155 | 170,191,679 | 1.39 |
| 15,001至20,000 | 7,643 | 133,359,825 | 1.09 |
| 20,001至30,000 | 8,971 | 217,927,071 | 1.79 |
| 30,001至50,000 | 8,057 | 310,621,314 | 2.54 |
| 50,001至100,000 | 7,122 | 496,679,385 | 4.07 |
| 100,001至200,000 | 4,076 | 555,958,512 | 4.56 |
| 200,001至400,000 | 2,143 | 592,278,394 | 4.85 |
| 400,001至600,000 | 564 | 269,547,238 | 2.21 |
| 600,001至800,000 | 216 | 149,116,337 | 1.22 |
| 800,001至1,000,000 | 123 | 109,977,925 | 0.90 |
| 1,000,001以上 | 711 | 8,789,879,163 | 72.04 |
| 合　　計 | 224,859 | 12,202,703,627 | 100 |

### 2. 特別股：本公司尚未發行特別股。

## （四）主要股東名單

107年4月24日

| 股份 / 大股東名稱 | 持有股數 | 持股比例（%） |
|---|---|---|
| 財政部 | 3,180,542,606 | 26.06 |
| 中華郵政股份有限公司 | 461,735,511 | 3.78 |
| 臺灣菸酒股份有限公司 | 269,259,729 | 2.21 |
| 中華民國農會 | 189,033,036 | 1.55 |
| 大通託管梵加德集團新興市場基金投資專戶 | 150,918,498 | 1.24 |
| 花旗（台灣）商業銀行受託保管挪威中央銀行投資專戶 | 128,471,530 | 1.05 |
| 大通託管先進星光先進總合國際股票指數基金投資專戶 | 121,153,435 | 0.99 |
| 渣打託管ｉＳｈａｒｅｓ優勢最小新興市場指數股票基金投資專戶 | 109,424,770 | 0.90 |
| 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 | 93,091,112 | 0.76 |
| 中國人壽保險股份有限公司 | 79,154,483 | 0.65 |

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 | | | 106 年度 | 105 年度 | 當年度截至 107 年 3 月 31 日（註 7） |
|---|---|---|---|---|---|
| 每股市價（註 1） | 最高（元） | | 16.90 | 15.15 | 17.30 |
| | 最低（元） | | 14.00 | 12.70 | 16.55 |
| | 平均（元） | | 15.69 | 14.06 | 16.99 |
| 每股淨值（註 2） | 分配前（元） | | 16.48 | 16.43 | 16.88 |
| | 分配後（元） | | （註 8） | 15.23 | 無 |
| 每股盈餘（註 3） | 加權平均股數（仟股） | | 12,202,704 | 11,847,285 | 12,202,704 |
| | 每股盈餘（稅後） | 每股盈餘（元）- 調整前 | 1.17 | 1.16 | 0.30 |
| | | 每股盈餘（元）- 調整後（註 8） | 1.14 | 1.13 | 無 |
| 每股股利 | 現金股利（元） | | 0.75（註 8） | 0.75 | 無 |
| | 無償配股（註 3） | 盈餘轉增資配股（元） | 0.30（註 8） | 0.30 | 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） | | 13.41 | 12.12 | 56.63 |
| | 本利比（註 5） | | 20.92（註 8） | 18.75 | 無 |
| | 現金股利殖利率（註 6）(%) | | 4.78（註 8） | 5.33 | 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8：106年度盈餘轉增資案尚待107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。

### 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 9,152,027,720 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 3,660,811,090 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 107 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

106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五二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 106 年度員工酬勞 2,183,167 元及董事酬勞 78,996,181 元；本公司 106 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 106 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

106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；105年度員工酬勞及董事酬勞實際配發金額分別為2,031,404元及76,004,914元，與105年度財務報告認列金額2,031,404元及76,004,914元，差異數為0元。

### （九）買回本公司股份情形：

本公司 106 年度截至 107 年 4 月 24 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，應記載下列事項：無。

## 八、資金運用計畫執行情形應記載下列事項：

（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

75 二、跨業及共同行銷效益

76 三、市場及業務概況

81 四、從業員工

85 五、企業責任及道德行為

88 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

88 七、資訊設備

94 八、勞資關係

95 九、重要契約

95 十、本集團各項關鍵性指標

# 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 | 106年 | | 105年 | |
|---|---|---|---|---|
| | 金額 | 比率 | 金額 | 比率 |
| 採權益法認列之投資收益 | 14,555,732 | 99.98% | 13,979,121 | 99.98% |
| 其他收益 | 2,715 | 0.02% | 2,177 | 0.02% |
| 收益合計 | 14,558,447 | 100.00% | 13,981,298 | 100.00% |

（3）未來計畫開發之新金融商品與服務：

請參閱 107 年度合庫金控經營計畫（第 66 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、外幣貸款及商業匯票承兌等。
- 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：新台幣佰萬元

| 業務項目 | | 106.12.31 | 105.12.31 | 增減額 | 增減率（%） |
|---|---|---|---|---|---|
| 活期性存款 | 支票存款 | 46,935 | 46,844 | 91 | 0.19 |
| | 活期存款 | 567,675 | 523,232 | 44,443 | 8.49 |
| | 活期儲蓄存款 | 805,893 | 796,974 | 8,919 | 1.12 |
| | 小　計 | 1,420,503 | 1,367,050 | 53,453 | 3.91 |
| 定期性存款 | 定期存款 | 555,432 | 528,106 | 27,326 | 5.17 |
| | 定期儲蓄存款 | 647,818 | 669,212 | ( 21,394) | ( 3.20) |
| | 小　計 | 1,203,250 | 1,197,318 | 5,932 | 0.50 |
| 合　計 | | 2,623,753 | 2,564,368 | 59,385 | 2.32 |
| 同業存款 | 社團存款準備金 | 56,668 | 54,743 | 1,925 | 3.52 |
| | 其他 | 71,437 | 77,951 | ( 6,514) | ( 8.36) |
| | 小　計 | 128,105 | 132,694 | ( 4,589) | ( 3.46) |
| 總 存 款 | | 2,751,858 | 2,697,062 | 54,796 | 2.03 |
| 占負債及股東權益之比重（%） | | 86.31 | 85.89 | 0.42 | - |

● 授信業務

A. 放款業務

單位：新台幣佰萬元

| 業務項目 | 106.12.31 | 105.12.31 | 增減額 | 增減率（%） |
|---|---|---|---|---|
| 短期放款及透支 | 441,471 | 398,192 | 43,279 | 10.87 |
| 中 期 放 款 | 595,415 | 600,786 | ( 5,371) | ( 0.89) |
| 長 期 放 款 | 974,205 | 974,355 | ( 150) | ( 0.02) |
| 貼現 | 1,446 | 1,625 | ( 179) | ( 11.02) |
| 合計 | 2,012,537 | 1,974,958 | 37,579 | 1.90 |
| 占總資產比重（%） | 63.12 | 62.90 | 0.22 | - |

B. 保證業務

單位：新台幣佰萬元

| 業務項目 | 106.12.31 | 105.12.31 | 增減額 | 增減率（%） |
|---|---|---|---|---|
| 商業本票保證 | 2,966 | 2,850 | 116 | 4.07 |
| 工程履約保證 | 7,338 | 7,699 | ( 361) | ( 4.69) |
| 發行公司債保證 | 53,093 | 47,096 | 5,997 | 12.73 |
| 工程預付款保證 | 1,260 | 1,088 | 172 | 15.81 |
| 其 他 保 證 | 16,125 | 20,206 | ( 4,081) | ( 20.20) |
| 合　　計 | 80,782 | 78,939 | 1,843 | 2.33 |

● 外匯業務

單位：佰萬美元

| 業務項目 | 106年度 | 105年度 | 增減額 | 增減率（%） |
|---|---|---|---|---|
| 出口 | 2,455 | 2,651 | ( 196) | ( 7.39) |
| 進口 | 5,926 | 6,076 | ( 150) | ( 2.47) |
| 匯兌 | 94,739 | 92,826 | 1,913 | 2.06 |
| 合計 | 103,120 | 101,553 | 1,567 | 1.54 |

註：外匯業務營運量包含DBU、OBU及海外分行。

● 投資業務

單位：新台幣佰萬元

| 業務項目 | 106.12.31 | 105.12.31 | 增減額 | 增減率（%） |
|---|---|---|---|---|
| 央行NCD、CD | 456,614 | 423,307 | 33,307 | 7.87 |
| 公債 | 141,758 | 91,898 | 49,860 | 54.26 |
| 公司債及金融債 | 92,666 | 90,267 | 2,399 | 2.66 |
| 外幣有價證券 | 70,202 | 61,312 | 8,890 | 14.50 |
| 長期股權投資 | 6,571 | 6,666 | ( 95) | ( 1.43) |
| 合計 | 767,811 | 673,450 | 94,361 | 14.01 |

● 財富管理業務

單位：新台幣佰萬元

| 業務項目 | 106年度 | 105年度 | 增減額 | 增減率（%） |
|---|---|---|---|---|
| 信託理財業務手續費收入 | 1,504 | 1,109 | 395 | 35.62 |
| 代收保險費手續費收入 | 1,833 | 2,779 | ( 946) | ( 34.04) |
| 黃金存摺手續費收入 | 10 | 13 | ( 3) | ( 23.08) |
| 海外單位財管手續費收入 | 20 | 15 | 5 | 33.33 |
| 貴賓戶資產管理規模（AUM） | 753,118* | 705,700* | 47,418 | 6.72 |

註：＊係當年度12月31日資料。

● 電子金融業務

單位：新台幣佰萬元

| 業務項目 | 106年度 | 105年度 | 增減額 | 增減率（%） |
|---|---|---|---|---|
| 特店收單業務 | 73,794 | 71,437 | 2,357 | 3.30 |
| 金融EDI業務 | 6,885,309 | 5,798,064 | 1,087,245 | 18.75 |
| 網路銀行業務 | 762,480 | 659,705 | 102,775 | 15.58 |
| 行動網銀業務 | 75,776 | 42,045 | 33,731 | 80.23 |
| ATM業務 | 469,626 | 443,728 | 25,898 | 5.84 |
| 全國繳費及ACH業務 | 168,749 | 153,579 | 15,170 | 9.88 |

● 信託業務

單位：新台幣佰萬元

| 業務項目 | 106年度 | 105年度 | 增減額 | 增減率（%） |
|---|---|---|---|---|
| 國內基金 | 55,350 | 51,635 | 3,715 | 7.19 |
| 境外基金 | 57,098 | 35,718 | 21,380 | 59.86 |
| 不動產信託 | 26,825 | 32,802 | ( 5,977) | ( 18.22) |
| 結構型債券及國外固定收益債券 | 2,069 | 514 | 1,555 | 302.53 |
| 其他信託 | 47,912 | 61,773 | ( 13,861) | ( 22.44) |
| 信託業務營運量合計 | 189,254 | 182,442 | 6,812 | 3.73 |
| 保管銀行業務(日平均餘額) | 214,035 | 177,759 | 36,276 | 20.41 |

● 信用卡業務

單位：新台幣佰萬元

| 業務項目 | 106年度 | 105年度 | 增減額 | 增減率（%） |
|---|---|---|---|---|
| 簽帳金額 | 33,996 | 30,629 | 3,367 | 10.99 |

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 | 106年度 | | 105年度 | | 106年度較105年度 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 金額 | 比重(%) | 金額 | 比重(%) | 變動金額 | 變動率（%） |
| 利息淨收益 | 32,298,697 | 76.25 | 31,402,402 | 76.90 | 896,295 | 2.85 |
| 手續費淨收益 | 5,924,892 | 13.98 | 6,267,528 | 15.35 | ( 342,636) | ( 5.47) |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 | ( 2,023,677) | ( 4.78) | ( 592,346) | ( 1.45) | ( 1,431,331) | ( 241.64) |
| 備供出售金融資產之已實現損益 | 923,358 | 2.18 | 1,202,764 | 2.94 | ( 279,406) | ( 23.23) |
| 兌換損益 | 4,807,785 | 11.35 | 1,407,642 | 3.45 | 3,400,143 | 241.55 |
| 資產減損(損失)迴轉利益 | 7,895 | 0.02 | 6,351 | 0.02 | 1,544 | 24.31 |
| 採用權益法之子公司、關聯企業及合資損益之份額 | 114,050 | 0.27 | 107,183 | 0.26 | 6,867 | 6.41 |
| 以成本衡量之金融資產淨損益 | 279,275 | 0.66 | 285,035 | 0.70 | ( 5,760) | ( 2.02) |
| 其他利息以外淨損益 | 29,428 | 0.07 | 748,415 | 1.83 | ( 718,987) | ( 96.07) |
| 合計 | 42,361,703 | 100.00 | 40,834,974 | 100.00 | 1,526,729 | 3.74 |

註：本表提供個體財務資訊。

（3）未來計畫開發之新金融商品與服務：

請參閱 107 年度合庫銀行經營計畫（第 67 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。
- 兼營期貨自營業務。
- 國際證券業務分公司業務。
- 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 | 106年 | | 105年 | |
|---|---|---|---|---|
| | 金額 | 比重（%） | 金額 | 比重（%） |
| 經紀手續費收入 | 365,929 | 31 | 233,536 | 29 |
| 承銷業務收入 | 93,520 | 8 | 92,509 | 11 |
| 營業證券出售淨利益 | 343,860 | 29 | 201,803 | 25 |
| 利息收入 | 360,025 | 30 | 253,807 | 32 |
| 股利收入 | 77,284 | 7 | 31,782 | 4 |
| 營業證券評價淨利益（損失） | 40,848 | 3 | -1,717 | 0 |
| 借券及附賣回債券融券回補淨利益（損失） | -16,425 | -1 | 768 | 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（損失） | -2,336 | 0 | 2,061 | 0 |
| 發行認購（售）權益淨利益（損失） | -2,838 | 0 | 5,041 | 1 |
| 期貨佣金收入 | 8,867 | 1 | 8,021 | 1 |
| 衍生性金融商品淨利益（損失） | -37,842 | -4 | 2,093 | 0 |
| 其他營業收入 | -52,251 | -4 | -26,248 | -3 |
| 收入合計 | 1,178,641 | 100 | 803,456 | 100 |

（3）未來計畫開發之新金融商品與服務：

請參閱 107 年度合庫證券經營計畫（第 69 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 | 106年（合併） | | 105年（合併） | |
|---|---|---|---|---|
| | 金額 | 比率（%） | 金額 | 比率（%） |
| 買入債權利息收入 | 653,371 | 71.03 | 483,216 | 52.23 |
| 租賃營業收入 | 185,303 | 20.14 | 144,810 | 15.65 |
| 租金收入 | 57,147 | 6.21 | 64,117 | 6.93 |
| 處分非供營業用資產利益 | 19,377 | 2.11 | 230,457 | 24.91 |
| 利息收入 | 783 | 0.08 | 1,608 | 0.17 |
| 其他 | 3,914 | 0.43 | 968 | 0.11 |
| 收入及利益合計 | 919,895 | 100.00 | 925,176 | 100.00 |

（3）未來計畫開發之新金融商品：

請參閱 107 年度合庫資產經營計畫（第 69 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 | | 106年度 | | 105年度 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 金額 | 比率（%） | 金額 | 比率（%） |
| 共同基金管理費收入 | 權益型 | 29,566 | 15 | 38,607 | 20 |
| | 固定收益型 | 139,720 | 70 | 130,943 | 67 |
| 全權委託管理費收入 | | 28,673 | 15 | 26,202 | 13 |
| 手續費收入 | | 411 | 0 | 489 | 0 |
| 合計 | | 198,370 | 100 | 196,241 | 100 |

（3）未來計畫開發之新金融商品與服務：

請參閱 107 年度合庫投信經營計畫（第 70 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 | 106年 | | 105年 | |
|---|---|---|---|---|
| | 金額 | 占總資產比重（%） | 金額 | 占總資產比重（%） |
| 短期票券 | 29,953,310 | 68.21 | 20,606,902 | 50.61 |
| 各類債券 | 8,477,411 | 19.30 | 14,803,853 | 36.36 |
| 其他金融資產 | 5,483,361 | 12.49 | 5,309,460 | 13.03 |
| 總資產 | 43,914,082 | 100.00 | 40,720,215 | 100.00 |

● 收入面

單位：新台幣仟元

| 項目 \ 年度 | 106年 | | 105年 | |
|---|---|---|---|---|
| | 金額 | 占總收入比重（%） | 金額 | 占總收入比重（%） |
| 票券收入 | 355,382 | 57.08 | 342,718 | 48.61 |
| 債券收入 | 238,884 | 38.37 | 366,253 | 51.95 |
| 其他收入 | 28,365 | 4.55 | -3,965 | -0.56 |
| 總收入 | 622,631 | 100.00 | 705,006 | 100.00 |

（3）未來計畫開發之新金融商品與服務：

請參閱 107 年度合庫票券經營計畫（第 71 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

| 業務項目 | 106年度 | 比率（%） | 105年度 | 比率（%） |
|---|---|---|---|---|
| 投資型保險商品 | 19,574 | 82.0 | 18,743 | 79.3 |
| 傳統型保險商品 | 1,824 | 7.6 | 2,383 | 10.1 |
| 借貸型保險商品 | 1,854 | 7.8 | 1,958 | 8.3 |
| 保障型保險商品 | 613 | 2.6 | 538 | 2.3 |
| 合計 | 23,865 | 100.0 | 23,622 | 100.0 |

（3）未來計劃開發之新金融商品與服務：

請參閱 107 年度合庫人壽經營計畫（第 71 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 106 年底止，合計承作長期股權投資案件數計 10 件，總投資金額為新台幣 3.16 億元，佔資本額 31.6%。

（3）未來計畫開發之新金融商品與服務：

請參閱 107 年度合庫創投經營計畫（第 72 頁）。

## （二）107 年度經營計畫

### 1. 合庫金控

（1） 掌握科技趨勢，整合集團數位平台，提高虛擬通路占比，並提昇各項業務滲透率，打造數位化服務管道。

（2） 積極發展 FinTech 技術，加強金融專利布局，保障集團智慧財產權益，提昇業務競爭力。

（3） 整合集團資源，善用廣大客群及通路優勢，持續深化客戶關係與依存度，提昇共同行銷執行成效。

（4） 加強子公司間各項商品跨售與業務合作，滿足客戶全方位金融商品之需求，提高市場占有率，發揮集團綜效。

（5） 審視集團各子公司之資本使用效率，適時調配資本，提昇經營績效，創造多元獲利引擎。

（6） 強化核心業務競爭力，善用各式專案與保證基金，兼顧風險控管與業務成長，擴大業務規模，提昇營運效能。

（7） 督促集團各子公司妥善配置資金，加強資產組合配置，提昇財務操作績效，增益集團資金運用效益。

（8） 順應金融市場國際化潮流，擴大資金運用管道，強化海外金融商品操作，多元佈局以提昇海外獲利動能。

（9） 持續評估佈建海外營運據點，配合政府新南向政策，拓展東協市場，朝區域性指標金融機構之目標邁進。

（10）提昇銀行子公司國際業務分行與海外分行之營運效能，調整客群結構，落實在地化經營，擴大海外收益比重。

（11）持續招募各業別專業人員，挹注新血活絡組織，厚植跨業經營所需人才，強化集團人力結構。

（12）賡續落實 Bank 3.0 員工轉型計畫，鼓勵員工取得各項專業證照，培育員工多職能專長，以提昇業務競爭力。

（13）加強集團各子公司風險管理、法令遵循與內部稽核之合作，以確保內部控制制度之有效性。

（14）成立防制洗錢及打擊資恐工作小組，定期檢討集團執行情形；督導各子公司強化個資電子檔防護等資訊安全管理。

（15）持續建置完善之公司治理架構，保障股東權益，強化董事會職能，落實管理階層有效監督，提昇公司治理效能。

（16）即時且充分揭露集團社會責任方針及財務業務資訊，並響應政府推動全民運動風氣政策，積極投入公益活動，履行企業社會責任。

## 2. 合庫銀行

（1）營運管理業務

- 順應金融數位潮流，以客戶導向為思考，結合實體分行、數位金融及客服中心等功能，發揮通路整合行銷效能，提供多元商品與便捷服務，提昇客戶價值，增進產出績效。
- 響應政府新南向政策，積極拓展東協市場，緊密配合台商投資腳步，持續關注亞洲各國准入機會，藉由國內、外單位業務雙向支援措施，攜手拓展跨地域、跨時區業務，提供客戶優質金融服務，以提昇海外分行貢獻度。
- 配合政府加速推動都市更新政策，推動自有行舍參與鄰地進行都市更新或辦理自地簡易都市更新，藉以提昇資產價值，並將閒置、低度使用之不動產適度調整及規劃出租，以增裕租金收入，降低營業成本。
- 賡續培訓財務操作、數位金融科技及外匯與國際金融人才，充實專業人才庫，優化人力，接軌國際；加速拔擢人才，活化晉昇管道，靈活人力資源配置。
- 強健資訊安全防護架構，檢視資安威脅與弱點，完備資訊系統安全防護能力；建立預防性偵測機制，提供即時交易監控，避免非法金融行為發生，輔以資安日誌事件分析管理系統，發現潛在資安威脅，提昇資安示警功能。

（2）法人金融業務

- 持續拓展五加二新創重點產業放款，扶植中小企業發展，並響應政府新南向政策暨善用海外據點優勢，推動外幣授信放款，擴大利差暨提昇本行風險性資產收益率。
- 深耕工業區客群、推展具有實質交易之供應鏈融資業務，搭配「企金撥貸 e 指通」優化貸放流程，同時活化已准未放額度，深耕僅承作一筆中長期放款企業戶，爭取新授信業務往來，結合金流以提高活存比率，進而整體行銷各項業務。
- 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。
- 賡續秉持質、價並重原則，擴增企金業務放款規模；積極爭取主辦與共同主辦國際聯貸案，掌握客戶金流，增加手續費收入，擴大盈餘。
- 持續關注產業景氣展望，每年定期檢討行業別限額，並修訂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

- 積極承作無自用住宅及擔保品座落地點良好之房屋貸款，確實掌握本行土建融整批房貸客源，並拓展非本行土建融整批房貸，鞏固本行房貸營運量，佐以房貸壽險業務激勵措施，提昇房貸壽險承作量。
- 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，提昇收益，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。
- 發揮通路優勢，賡續拓展信用卡發卡及收單業務，擴大營運規模，增裕收益。
- 持續提昇各項 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

- 依市場動態，靈活調整資產配置，降低收益性較低之部位餘額，增加收益性較高之台、外幣債券等金融資產，提昇本行盈餘。
- 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，強化外幣資金操作，並積極建置外幣債券及國際債部位，提昇金融商品操作淨收益。
- 積極開拓新投資管道，如參與政府經濟發展計畫、建置綠色債券部位等，提高資金投資效益。
- 掌握既有業務基礎及分行通路，擴大外匯存款資金池，加強開發具收益性之進、出口商往來，提高外匯業務收入，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

- 因應市場銷售動態及客戶資產配置需求，引進優質條件之基金及保險商品，提供不同年齡客層適切之規劃與保障，協助健全其投資組合。
- 精進理專服務層次，賡續開辦理財教育訓練課程，依對象之不同，以分級分眾、適才適所之規劃辦理原則調訓，設計專業主題及案例式教學，聘請基金、保險公司及金融研訓院等外部約聘專業講師來行授課，有效提昇本行理財業務人員專業素質。
- 積極拓展定期定額基金業務，引導客戶透過定期定額申購方式分散投資風險、提高獲利機會，進而厚植本行資產管理規模。
- 運用本行客群屬性數據分析結果，以結合基金、保險專案方式提供目標客戶名單予營業單位拓展業務使用，俾利進行精準行銷，提昇財管業務滲透率。
- 推行家族式理財，將服務由單一客戶延伸至整個家族，擴大財管業務客群與承作量能。

（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，以提昇整體營運量及業務績效。
- 配合政府推動電子支付比率五年倍增計畫，積極推動「台灣 Pay QR code 共通支付」與收單服務，精進「醫療電子支付」系統，及建置多元化支付通路與收款工具，提供客戶更便捷之金流服務體驗。
- 掌握科技趨勢，重視使用者體驗，打造本行便捷數位金融環境，提供客戶優質數位服務 ( 個人網銀、企業網銀、EDI、行動網銀等 ) 功能，以提高客我往來黏著度。
- 加強金融專利布局，致力發展 FinTech 技術，運用區塊鏈技術，設計可分享之商業服務模式，以提高各項業務客戶滲透率。

- 持續推動 Bank3.0 轉型計畫，持續進行各項電子服務平台業務宣導及教育訓練，增強分行行員行銷戰力，以個人體驗及熟練度推廣至客戶。

### 3. 合庫證券

（1）經紀業務

- 全力衝刺期貨口數，強化營業員期貨專業訓練，依期交所開發新商品進度，進行實務操作訓練，落實期貨業績目標管理。
- 全力發展法人業務，提高法人比重。
- 開拓投信法人客戶，提昇複委託交易量。
- 提昇銷售保險商品業務，滿足客戶多元需求及增加營業員收入並提昇經紀業務貢獻。

（2）承銷業務

- 除透過同集團分行共同行銷，協助探詢客戶承銷意願或得知客戶籌資需求外，並採加強主動篩選具承銷商機之客戶，結合銀行優勢主動出擊，增加成案機率。
- 配合承銷業務推展，適時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。
- 逐漸跨入 IPO 承銷業務領域並響應政府「五加二」產業創新計劃，將物聯網、綠能科技及智慧機械等產業納入 IPO 主軸客戶，以增裕多元獲利來源。

（3）自營業務

- 尋找趨勢產業及投資標的，以團隊趨勢研判及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

持續增加固定收益商品與利匯率衍生性商品交易，分散交易標的並適時調整投資部位，以分散市場風險與增加資本利得

（5）新金融商品業務

- 專注絕對報酬：佈建多空平台，多空操作，並運用衍生性商品作為避險工具。
- 聚焦風險管理：進行跨市場、跨商品資產配置，多元化交易策略，分散風險。
- 善盡造市義務：強化造市系統，提昇造市品質。

### 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，及加強與合庫銀行推介客往來，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。
- 加速完成租賃業務系統，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，以增加收益。
- 參與金融機構承受非自用不動產標售案。
- 積極配合政策，協助合庫銀行老舊房產進行都更，提昇資產價值。

（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，提昇營運績效。
- 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，廣泛與內資及台資同業交流，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。
- 加強與合庫銀行蘇州分行、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）致力數位金融創新服務，落實資訊作業風險控管：

- 建置租賃業務系統，維護催收業務系統、人事薪資管理系統、會計系統功能以提昇作業效率。
- 強化資訊安全，提供安全網路交易作業環境，以確保資訊系統能持續支援各項業務運轉。

### 5. 合庫投信

（1）產品開發策略

- 發行公募基金

  合庫投信截至 106 年 12 月共發行 7 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、合庫全球高股息基金及合庫多元入息組合基金，投信基金總管理規模達新台幣 367.74 億元，較 105 年同期成長 9.03%。另規劃於 107 年發行新基金（合庫標普利變特別股收益指數基金及合庫目標到期基金），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：

| 基金類型 | 基金名稱 | 106年底基金規模 |
|---|---|---|
| 國內開放型股票基金 | 合庫台灣基金 | 2.45億元 |
| 海外開放型債券基金 | 合庫全球高收益債券基金 | 44.60億元 |
| 海外開放型股票基金 | 合庫全球新興市場基金 | 3.31億元 |
| 海外開放型組合基金 | 合庫新興多重收益基金 | 14.84億元 |
| 國內貨幣市場基金 | 合庫貨幣市場基金 | 292.95億元 |
| 海外開放型股票基金 | 合庫全球高股息基金 | 5.69億元 |
| 海外開放型組合基金 | 合庫多元入息組合基金 | 3.90億元 |

- 拓展證券投資顧問業務

  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 106 年底合庫投信資產管理規模達 457.9 億元，較 105 年成長 6.01%，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，努力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，持續提昇投信管理規模。

- 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，穩定提昇合庫投信基金規模。

（3）外部通路銷售策略

- 就架上 7 檔基金的 7 家保管銀行積極辦理再促銷專案。
- 持續拓展目前已簽約之 30 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

- 106 年新增合庫人壽享利成雙（美元）類全委代操帳戶。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

- 深化次級市場之往來客戶關係，確保穩定之資金來源，降低流動性風險。
- 積極拓展各類短期票券之承銷及首次買入業務，增加券源，提昇獲利。
- 加強開發有中期資金需求客戶之 FRCP 業務、參與同業爭取 FRCP 聯合承銷業務，提昇收益。
- 增加他、免保票券之流量，擴大票券銷售通路，提高整體票券利益。
- 強化資金管理與流動性風險管理，提昇資金運用效能

（2）債券業務

- 關注國內外金融情勢變化，依據央行貨幣政策及經濟景氣變化研判利率走勢，提昇買賣斷操作收益。
- 積極拓展穩定及低成本之資金來源，加強既有客戶之聯繫，增加養券利差並注意資金落點，降低流動性風險。
- 配合票券公會向主管機關爭取開放新種業務，增加業務多元性，擴大資金操作空間。

（3）其他金融業務

- 逢低買入原物料、利基型之傳產與半導體股，佈局績優龍頭股及獲利穩定個股。
- 尋找固定配息、殖利率穩定之個股，賺取股息收入。

（4）保證業務

- 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要承作客戶，並持續關注客戶之營運狀況、掌握客戶資金需求。
- 審慎拓展財務穩健之新戶，並藉由提高動用率以增加收益。
- 加強開發擔保案件，維持擔保授信比率。
- 結合金控及各子公司資源共同行銷聯合開發客戶。

### 7. 合庫人壽

（1）擴大業務規模，拓展外部通路及開發新市場

（2）依市場趨勢與客戶需求開發商品，並提昇商品開發效率

（3）打造數位金融平台，導入客戶旅程概念提昇客戶體驗

（4）強化風險管理，穩定提昇投資獲利

（5）深化人才培育，增加未來競爭優勢

（6）落實內控法遵，加強資安防制洗錢

（7）強化公司治理，善盡社會責任

### 8. 合庫創投

（1）擴大跨業合作，發揮整合行銷效益：

- 與金控各子公司合作，以優質客戶作為創投投資案源。
- 積極開發自有案源，擴大創投之市場能見度，創投客戶並轉介集團子公司成為潛在客戶來源。

（2）增益財務操作，提昇企業整體價值。

- 處分被投資公司股權，獲取資本利得，以此作為主要獲利來源。
- 投資於發放高現金股利之績優上市櫃企業，取得穩定配息，增加收益。

（3）增加專業投資人員，提昇未來競爭優勢。

- 持續召募創投人員，強化人力結構，使創投有能力面對創新產業發展，爭取有發展潛力之投資案源，以完成年度投資目標。

## （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 106 年陸續開放業務，推出「協助五加二新創產業發展」、「綠色金融」、「新南向政策」、「配合政府都更政策」、「洗錢防制與反恐」、「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，全面提昇競爭力，創造更高的價值。

### 2. 銀行業

（1）本國銀行分支機構家數略減

106 年底本國銀行總機構較 105 年底減少 1 家 ( 開發工銀執照繳回 ) 為 38 家；分支機構家數由 105 年底的 3,430 家略減至 3,417 家。

（2）利差小幅縮小

中央銀行考量全球經濟前景仍存不確定性，及國內景氣復甦步調和緩、通膨預期溫和，為協助經濟成長，維持貨幣適度寬鬆，連續六季決議利率不變。本國銀行 106 年存放利差為 1.36%，較 105 年同期的 1.38%小幅縮小。

（3）逾放比率小幅上昇，備抵呆帳覆蓋率下降

106 年底本國銀行逾放比率 0.28%，較 105 年底逾放比率 0.27%，小幅上昇 0.01 個百分點。106 年底本國銀行備抵呆帳覆蓋率 492.92%，較 105 年底備抵呆帳覆蓋率 502.93%，下降 10.01 個百分點

（4）本國銀行在中國大陸仍持續布局

雖然本國銀行在中國大陸存款吸收不易、授信業務推展動能受限，惟中國大陸經濟持續成長，本國銀行仍持續布局中國大陸市場。截至 106 年底為 77 個分支機構，較 105 年底增加 6 個分支機構。

（5）本國銀行積極增設東南亞地區海外據點

東南亞地區經濟快速成長，且台商衆多，政府大力推動新南向政策，本國銀行為爭取商機，積極增設東南亞地區海外據點 ( 截至 106 年底為 192 個分支機構，較 105 年底增加 13 個分支機構 ) 或併購當地金融機構，增強營運發展動能

### 3. 票券業

迄今國內共有8家專業經營之票券金融公司及40家銀行、4家證券商兼營票券金融業務，市場競爭激烈致利差微薄。而目前票券金融公司辦理短期票券之保證背書總餘額，係依據主管機關訂定之「票券金融公司辦理短期票券之保證背書總餘額規定」，依自有資本與風險性資產比率高低適用不同等級之上限規定，故保證業務之經營規模有其限制，惟主管機關對於新種業務之逐步放寬態度，將有助票券業未來之多元化發展，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昇，近年國內證券商之總、分公司家數皆呈現下滑之現象，至106年底分公司總家數已縮減至883家，部分證券商調整通路布局、縮減營業據點，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 |
| 106/12 | 31 | 109 | 883 | 15 | 39 | 84 |

資料來源：金管會

### 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 月投資新台幣 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，戮力提昇營運績效，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

106 年底國內人壽保險公司共有 22 家，本國人壽保險公司共有 17 家，外商人壽保險公司共有 5 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） 106 年度之新契約保費收入為 1 兆 594 億元，較 105 年度下降 11.4%。

（2） 主要銷售通路為銀行保險通路，106 年新契約保費為 5,968 億元，市占率為 56%，其次是業務員通路的 36%。

（3） 106 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 8,611 億元，市占率為 71%。

### 7. 證券投資信託業

截至106年12月底，國內投信業者共計39家，管理之投信基金共計800檔，資產規模為新台幣2.32兆元；管理之私募基金共計49檔，資產規模為328.19億元；管理之全權委託契約數共計464件，資產規模為1.45兆元。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105年底，台灣整體創投事業實際營運家數約為244 家，管理之資本總額約新台幣1,483.54億元，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，佔64%，海外投資佔36%。擴充期及成熟期案件合計67%，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%，精緻農業2.86%、綠色環保產業1.59%為近年來成長較多之產業項目。目前政府推動5+2新興產業，帶動相關產業的轉型與再次昇級，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 106 年度及 105 年度之研究發展支出分別為 346 仟元及 206 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」、「扶助弱勢者取得融資協助」、「配合政府新南向政策」、「配合政府都更政策」、「配合政府扶植中小企業發展」及「響應政府鼓勵金融機構提昇金融商品研發創新能力」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) |
|---|---|
| 105年度 | 19,203 |
| 106年度 | 15,386 |

- 最近二年度研究發展成果

研究發展支出主要用於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、支應年度研究計畫及大學研究獎金等，並舉辦多項產業講座及內部產業研習班，不定期就新南向國家及中國之重要產經發展等議題研撰相關報告。

在年度研究計畫方面，最近二年研究發展報告之主題涵蓋金融創新對銀行業務之影響、銀行高齡者相關信託業務之發展、新電子商務浪潮的運用、金融科技業興起對合庫銀行數位化之發展與影響、從社群經濟發展趨勢建構業務行銷策略、電子商務推展金融商品之可行性、太陽能光電產業之發展與籌資面向、國際綠色金融之發展、海外分行系統之發展與應用、信用風險即時預警關鍵項目及其應用、從商業價值及策略思維布局大數據應用等。

（2）未來研究發展計畫

除針對與合庫銀行業務發展、新金融商品、金融科技、專利研發、行政管理等項目進行研究外，並持續加強經濟、金融、產業等領域的分析，藉由探討全球各主要經濟體的景氣變化、匯率及利率變動等議題，剖析國內外金融情勢變動，掌握產業發展趨勢，適時提供重要訊息供本行拓展業務參考，並提昇同仁產經專業知能

### 3. 合庫證券

106年度及105年度研究發展支出（訓練費）分別為新台幣1,403仟元及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，亦規劃研發新金融商品之交易策略與交易模組並建置新業務平台，以增加業務之成長動能。

### 4. 合庫資產管理

（1）106 年度及 105 年度研究發展支出（訓練費）分別為新台幣 288 仟元及 165 仟元，主要係用於提昇員工專業知識，期使業務推展及運作能更加順利。

（2）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

為因應全球金融市場之投資環境快速變化，合庫投信透過實地訪查分析，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昇，公司經營成果受到國內、外專業財經人士的肯定，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的目標。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107年將持續投入研究分析及新產品發展支出約4,026萬元，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，成為客戶心目中最值得信任的投資管理團隊。

| | 106年 | 105年 |
|---|---|---|
| 研究分析及產品發展支出 | 2,506萬元 | 2,856萬元 |
| 訪察企業家數 | 480家 | 580家 |
| 投資研究報告篇數 | 1,250份 | 1,120份 |
| 提供客戶季投資展望、市場評論及週投資建議篇數 | 150份 | 142份 |
| 北中南各區域中心基金、類全委保單及投資趨勢說明會 | 40場 | 25場 |

註：106 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

106 年度及 105 年度研究發展支出（訓練費）分別為新台幣 2,570 仟元及 1,350 仟元，主要係用於提昇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台灣經濟與產業優勢，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 107 年度營業計畫概要 ( 第 07 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 08 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 106 年底計於合庫銀行設置 255 個證券櫃檯。合庫證券 106 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 58.14%。

( 二 ) 合庫人壽 106 年度透過集團其他子公司通路銷售挹注之保費收入佔該公司全年度總保費收入之 95.30%。

( 三 ) 合庫投信 106 年度透過集團其他子公司通路銷售之基金 ( 非貨幣型基金 ) 銷售量佔該公司全年度基金 ( 非貨幣型基金 ) 銷售量之 61.51%。

( 四 ) 106 年度各子公司轉介予合庫創投之企業戶案源數達 70 件，占總開發案源數之 60.9%，其中經核准成案者計 3 件，占當年總成案數之 75%，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 106 年底營業據點達 291 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、墨爾本、香港、蘇州、蘇州高新支行、福州、天津、長沙、馬尼拉、金邊、德他拉支行、菩森芷支行、暹粒支行、市中心支行等 17 家分 ( 支 ) 行、北京代表人辦事處、仰光代表人辦事處及子行台灣聯合銀行。

### 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，政府持續推動金融機構進行海外併購與設立新據點，深化東南亞金融市場，以掌握新南向商機。為促進金融科技發展，建立安全的金融科技創新實驗環境，立法院已通過「金融科技發展與創新實驗條例」（金融監理沙盒），有助業者開發創新金融商品。Apple pay 等國際支付進入國內，帶動一波數位金融潮流，我國銀行業亦積極因應金融科技趨勢，運用大數據開發各項服務以提昇客戶黏著度，同時透過網際網路、行動通訊、社群媒體等，掌握數位金融商機。

（2）市場需求方面

政府推動前瞻基礎建設與五加二產業創新計畫將新增資金需求，有利於我國銀行業授信業務拓展。財富管理業務亦因我國銀行業利用低利環境持續搶攻理財商品市場，加上外幣理財商品漸受到消費者喜愛，財富管理業務維持成長態勢。另為因應高齡化及少子化社會，銀行開始辦理高齡者安養信託及商業型逆向抵押貸款 ( 以房養老專案貸款 )，以提供年長者經濟保障。

隨著全球經濟持續復甦，國內經濟亦穩定成長，加上主管機關持續修正法規，均有助於提昇我國銀行業拓展國內外業務與海外布局之競爭力。東南亞國家因經濟持續成長且台商衆多，為目前海外布局主要區域，本國銀行將強化金融服務輸出的競爭力，持續拓展海外放款市場，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 | 107年度預算數 |
|---|---|
| 存款業務營運量（不含同業存款） | 2,689,000 |
| 放款業務營運量(不含催收款) | 2,137,482 |
| 外匯業務營運量(佰萬美元) | 114,500 |

### 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 107 年經濟成長率約可達 2.0 ～ 2.43%。
- 利用大數據分析，創新金融商業模式，聚焦客戶體驗，增加黏著度，並重視社群媒體，打造友善金融數位服務環境，進而帶動各項業務發展，挹注利息與非利息性收入。
- 順應政府創新產業與新南向等政策之推行，拓展東協市場，擴大營運範疇；因應國內外業務需求，建構全面性跨境金融服務平台，提供即時金融服務，提昇海外營收及獲利比重。
- 整合集團各子公司之專業資源，充分運用銀行國內、外通路，進行共同行銷以發揮綜效，增益整體獲利能力。

（2）不利因素

- 美國等主要國家貨幣政策逐步緊縮或降低寬鬆程度、全球貿易保護主義興起、中國債務水準偏高、歐元區民粹政治昇溫以及中東、朝鮮地區地緣政治緊張等因素，增添全球經濟下滑風險。

- 房市景氣平淡，銀行間業務競爭加劇，影響整體銀行獲利。
- 創新金融科技時代來臨，以及非金融服務業者加入蠶食既存市場，改變金融機構原有中介角色與營運模式。
- 銀行業為強化法律遵循與健全資訊安全，持續增加營運成本。

（3）因應對策

- 落實全員行銷，延伸理財服務之觸角，統籌人壽、證券、投信等金控子公司展業動能，全方位滿足客戶理財所需，提高商品滲透率與客戶貢獻度，挹注無風險手續費收入。
- 順應亞太戰略布局趨勢，掌握新南向政策發展方向，賡續增設海外據點，提供當地台商金融服務，持續擴增海外獲利比重。
- 尋找金融創新商機，全面提昇本行數位金融服務，優化客戶體驗及掌握客戶交易習性，俾利共同行銷之拓展，開創全新獲利動能。
- 拓展中小企業與海外放款，導入「赤道原則」，重視環保，並落實差異化訂價，加強風險控管，提高風險性資產報酬率，增加資本使用效益。
- 依照大數據分析結果，挖掘潛力客戶，進行精準行銷，期以增加客戶黏著度、忠誠度，並據以開發新商品與服務，提昇營運績效。

## （二）證券業

### 1. 主要服務之提供地區

證券子公司營業內容包含證券經紀、自營及承銷，截至106年12月全台灣共有13個經紀據點，平均分布於北、中、南地區

### 2. 市場未來之供需狀況

（1）供給狀況

金管會於 106 年度推動現股當沖降稅，並建置期貨市場盤後交易制度，以促進證券市場發展；另為鼓勵創新金融商品，研議開放證券商發行 ETN，以結合債券與指數股票型基金（ETF）。為滿足交易人商品多元化之需求，期交所於 107 年 1 月 22 日推出英鎊及澳幣兩項匯率期貨，並規劃原油等商品類期貨，以提昇期貨市場之國際競爭力。

（2）需求狀況

主管機關為協助投資人長期投資股市，達到活絡股市及擴大證券商經營範圍，於 106 年開放證券商受託辦理定期定額買台股及 ETF，並開放證券商得受理投資人使用應用程式介面（API）委託買賣外國有價證券。此外因應數位金融科技之發展趨勢及推廣證券商線上開戶作業，開放投資人得採非當面開戶（免臨櫃），及以約定之銀行帳戶取代開立銀行劃撥帳戶等措施，以增進投資之便利性。

### 3. 營業目標

單位：新台幣佰萬元

| 集團成員 | 項目 | 107年預算 |
|---|---|---|
| 合庫證券 | 經紀業務收益 | 605 |
| | 承銷業務收益 | 140 |
| | 自營業務收益 | 256 |
| | 債券業務收益 | 229 |
| | 新金業務收益 | 180 |

### 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約達 255 家，有助擴大合庫證券服務廣度。
- 透過合庫銀行、合庫創投及合庫 AMC 之資源整合，增加承銷業務競爭力。

- 立法院院會通過延長現股當沖降稅期間至 110 年 12 月 31 日，並將證券自營商自行買賣現股當日沖銷交易列為當沖降稅適用對象，有助於激勵台股量能。

（2）不利因素

- Fed 縮表、昇息步伐不變，美 10 年債殖利率逼近 3%，市場波動變化劇烈，歐元區 QE 縮小規模，資金行情於 107 年下半年可能面臨轉折，導致股市操作困難度增加。
- 相較於同業，合庫證券多項業務尚於發展初期或陸續建置中，業務規模尚待逐步提昇。

## （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，綜理區域內授信及票、債券固定收益商品等業務，其投資人仍以國內法人及自然人為主。

### 2. 市場未來之供需狀況

（1）票券市場

106 全球景氣復甦，經濟成長表現平穩，預期擴張力道將會延續。展望 107 年，預計美聯儲將昇息 3 次，基準利率將來到 2% 至 2.25% 之間，市場需求擴張，加上油價可能昇高，通膨將更趨顯著，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，應仍有不錯表現。

（2）債券市場

而美國經濟明顯復甦，將支撐美聯儲採取昇息及縮表之緊縮貨幣政策合理性。川普稅改法案通過，影響國際資金動向。預期美聯儲將繼續降低其債券持有量，解除量化寬鬆計劃，油價回昇，通膨再度抬頭，短期利率持續上昇，美國政府減少購買長期債券，出現終結長達 37 年之久美國債券牛市跡象。

國內經濟持續復甦，國發會公布的景氣領先、同時指標持續上昇，主計總處上修今年全年經濟成長率預測值，國內通膨雖無立即彈昇危機，但預期在國際景氣好轉帶動下，加以政府持續推出軍公教加薪、改善投資環境等政策，國內央行貨幣政策是否轉為趨緊，值得留意。台債市場殖利率應在低檔區間整理。但在通膨增長、台美利差擴大、各國央行貨幣政策將有轉向的議題干擾，國內利率要持續維持在歷史相對低點實屬不易，台債殖利率底部已逐漸墊高。

（3）授信市場

雖市場籌資管道日趨多元，惟全球經濟情勢加溫下，企業資金需求持續強勁；基於風險考量，仍以自保、財務健全之上市櫃或公開發行公司及爭取提供擔保之授信為主要承作對象。

### 3. 營業目標

單位：新台幣佰萬元

| 項　目 | 107年度預算數 |
|---|---|
| 承銷暨買入各類票券 | 225,415 |
| 融資性商業本票發行(面額) | 223,015 |
| 買賣各類票券 | 1,100,000 |
| 買賣各類債券 | 485,000 |
| 平均保證發行商業本票餘額 | 24,500 |

### 4. 發展願景有利與不利因素

（1）有利因素

- 主管機關放寬衍生性金融商品交易業務，利於避險、增加操作彈性與空間。
- 全球經濟復甦處於景氣循環週期上昇階段，經濟成長態勢動能持續，有助提昇企業資金需求，增加票券發行量。
- 中長期利率看昇，帶動中長期借款需求增加，有利 FRCP 業務發展。

（2）不利因素

- 國際昇息氛圍高漲，國內央行跟進機會大增，資金調度成本墊高，利差空間恐將縮減。
- 國際金融環境變遷，長期通膨壓力上昇，債券利率風險提高。
- 市場籌資管道多元化，銀行低利競價爭取客戶，影響票券發行業務之拓展。

（3）因應對策

- 強化核心業務經營，提高利差空間，增加獲利來源。
- 爭取多元化資金來源，積極尋找低成本資金，有效控管成本支出。
- 適時搭配避險策略，增加固定收益投資部位，降低利率風險，增加利息收入。
- 積極推動與金融同業策略合作，共同創造雙贏局面。
- 結合金控集團資源，發揮共銷效益。

## （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 | 107年度預算數 |
|---|---|
| 債權回收金額 | 864 |

### 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，及提昇營運績效，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昇。

（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）106 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 239 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。網路投保配合法令，以銷售定期壽險、意外險及實支實付醫療險、旅平險為主力。

### 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昇下，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 | 107年保費收入目標 |
|---|---|
| 年度總保費 | 37,317 |

### 4. 發展願景有利與不利因素

（1）有利因素

- 主管機關積極推動數位化金融及網路投保業務，是人壽拓展 e 化市場發展之利基，因應趨勢持續推動網路投保業務，以利客戶投保作業更為便捷並透過數位行銷管道以滿足更多客戶的保險需求。
- 因主要經驗在銀行保險，而合庫銀行秉持在地深耕的經營理念，深獲客戶信賴，人壽也積極與社福機構合作提昇企業形象，使經營外部通路或與第三方策略合作管道順暢，為擴大公司業務規模之重要因素。
- 金控整合行銷之綜效可協助人壽拓展客戶關係及增加銷售機會。

（2）不利因素：

公司客群聚焦高端客戶族群，宜開發廣衆市場以分散客戶集中風險。

## （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，提供政府企業、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：放寬本國基金投資規範、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、台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。然境外基金挾發展歷史久遠、產品選擇更多樣化之優勢，本國投信業面對的強大競爭，如何創造競爭優勢，是未來所必需重視的難題。

### 3. 營業目標

單位：新台幣佰萬元

| 集團成員 | 項目 | 107年底預算數 |
|---|---|---|
| 合庫投信 | 基金規模 | 68,858 |
| | 全權委託規模 | 15,539 |

### 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：放寬本國基金投資規範、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、台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

境外基金挾發展歷史久遠、產品選擇更多樣化之優勢，本國投信業面對的強大競爭，如何創造競爭優勢，是未來所必需重視的課題。

### （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。因政府鼓勵 5+2 新興產業的發展，並放寬銀行得新設創投，創投公會統計 105 年新設創投約 15 家，籌募創投金額約新台幣 72 億元。

（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 5+2 新興產業之發展，包括生技醫療、物聯網、機器人、綠能經濟、國防工業、新農業、及循環經濟等新產業。另外，並積極鼓勵傳統產業創新、提昇附加價值，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

| 集團成員 | 項目 | 107年預算 |
|---|---|---|
| 合庫創投 | 長期投資金額（佰萬元） | 300 |

#### 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 | | 106年度 | 105年度 | 當年度截至107年4月24日 |
|---|---|---|---|---|
| 員工人數 | | 15 | 17 | 15 |
| 平均年歲 | | 51.65 | 53.04 | 51.96 |
| 平均服務年資 | | 2.78 | 2.61 | 3.09 |
| 學歷分布比率(%) | 博士 | 0 | 0 | 0 |
| | 碩士 | 60.00 | 58.82 | 60.00 |
| | 大專 | 40.00 | 41.18 | 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 | 銀行內部控制基本測驗 | 5 | 6 | 5 |
| | 金融市場常識與職業道德測驗 | 6 | 7 | 6 |
| | 信託業業務人員信託業務專業測驗 | 6 | 8 | 6 |
| | 全民英檢/多益/托福/雅思/劍橋 | 7 | 2 | 7 |
| | 人身保險業務員資格測驗 | 6 | 8 | 6 |
| | 國際反洗錢師 | 0 | 0 | 1 |
| 員工訓練人數 | | 43 | 50 | 19 |

註：上表不含子公司兼任本公司業務員工(截至106年12月31日共71人；截至107年04月24日共82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4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」及「員工取得 CAMS( 國際反洗錢師 ) 證照費用補助暨獎勵要點」，針對報考金融專業證照、國際反洗錢師資格、外語檢定等提供相關補助，另為提昇員工專業職能，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昇公司競爭力。

## （二）合庫銀行

| 年度 | | | 106年度 | | | 105年度 | 當年度截至107年4月24日 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 臺灣聯合銀行 | 合庫銀行 | 合計 | | |
| 員工人數 | | 管理單位 | 0 | 1,377 | 1,377 | 1,405 | 1,395 |
| | | 營業單位 | 9 | 6,647 | 6,656 | 6,851 | 6,708 |
| | | 合計 | 9 | 8,024 | 8,033 | 8,256 | 8,103 |
| 平均年歲 | | | 49.78 | 46.16 | 46.17 | 46.01 | 45.70 |
| 平均服務年資 | | | 15.22 | 19.80 | 19.80 | 19.61 | 19.61 |
| 學歷分布比率(%) | 博士 | | 0 | 0.06 | 0.06 | 0.07 | 0.06 |
| | 碩士 | | 77.78 | 16.94 | 16.94 | 15.97 | 16.99 |
| | 大專 | | 22.22 | 73.02 | 73.01 | 73.09 | 73.05 |
| | 高中 | | 0 | 9.15 | 9.16 | 9.89 | 9.07 |
| | 高中以下 | | 0 | 0.83 | 0.83 | 0.98 | 0.83 |
| 員工持有專業證照之名稱 | 初階外匯人員專業能力測驗 | | 2 | 2,015 | 2,017 | 1,993 | 2,027 |
| | 初階授信人員專業能力測驗 | | 1 | 2,056 | 2,057 | 1,897 | 2,072 |
| | 信託業業務人員信託業務專業測驗 | | 3 | 6,589 | 6,592 | 6,653 | 6,614 |
| | 理財規劃人員專業能力測驗 | | 3 | 2,595 | 2,598 | 2,592 | 2,596 |
| | 銀行內部控制基本測驗 | | 4 | 5,218 | 5,222 | 5,342 | 5,066 |
| | 人身保險業務員資格測驗 | | 4 | 6,836 | 6,840 | 6,946 | 6,801 |
| | 全民英檢/多益/托福/雅思/劍橋 | | 4 | 4,199 | 4,203 | 3,800 | 5,094 |
| | 投資型保險商品業務員資格測驗 | | 4 | 5,995 | 5,999 | 6,055 | 5,971 |
| | 產物保險業務員資格測驗 | | 3 | 6,257 | 6,260 | 6,310 | 6,232 |
| | 期貨商業務員資格測驗 | | 2 | 2,019 | 2,021 | 2,015 | 2,012 |
| | 證券商業務員/高級業務員測驗 | | 3 | 2,608 | 2,611 | 2,588 | 2,625 |
| | 金融市場常識與職業道德測驗 | | 5 | 6,166 | 6,171 | 6,196 | 6,193 |
| | 投信投顧相關法規測驗 | | 1 | 4,936 | 4,937 | 5,003 | 4,930 |
| 員工訓練人數 | 行內訓練 | | 3 | 15,347 | 15,350 | 13,888 | 7,184 |
| | 行外訓練 | | 0 | 5,877 | 5,877 | 3,108 | 991 |

## （三）合庫證券

| 年度 | | 106年度 | 105年度 | 當年度截至107年4月24日 |
|---|---|---|---|---|
| 員工人數 | | 387 | 392 | 400 |
| 平均年歲 | | 43.03 | 41.90 | 43.17 |
| 平均服務年資 | | 4.57 | 3.67 | 4.56 |
| 學歷分布比率(%) | 博士 | 0.26 | 0.26 | 0.25 |
| | 碩士 | 21.45 | 20.91 | 20.25 |
| | 大專 | 69.50 | 70.41 | 71.00 |
| | 高中 | 8.79 | 8.42 | 8.50 |
| | 高中以下 | 0 | 0 | 0 |
| 員工持有專業證照之名稱 | 期貨商業務員 | 320 | 314 | 332 |
| | 證券商業務員 | 82 | 81 | 91 |
| | 證券商高級業務員 | 280 | 288 | 283 |
| | 人身保險業務員 | 233 | 216 | 249 |
| | 財產保險業務員 | 184 | 177 | 198 |

## （四）合庫票券

| 年度 | | 106年度 | 105年度 | 當年度截至107年4月24日 |
|---|---|---|---|---|
| 員工人數 | 總公司 | 54 | 49 | 56 |
| | 高雄分公司 | 5 | 5 | 5 |
| | 合計 | 59 | 54 | 61 |
| 平均年歲 | | 47.50 | 48.53 | 47.31 |
| 平均服務年資 | | 6.65 | 6.71 | 6.68 |
| 學歷分布比率(%) | 博士 | 1.69 | 0 | 1.64 |
| | 碩士 | 20.34 | 18.52 | 22.95 |
| | 大專 | 66.11 | 72.22 | 63.93 |
| | 高中 | 11.86 | 9.26 | 11.48 |
| | 高中以下 | 0 | 0 | 0 |
| 員工持有專業證照之名稱 | 票券商業務員 | 48 | 42 | 47 |
| | 證券商高級業務員 | 33 | 32 | 34 |
| | 證券商業務員 | 31 | 26 | 31 |
| | 會計師 | 0 | 1 | 0 |
| | 銀行內部控制與內部稽核測驗 | 24 | 24 | 24 |
| | 信託業務人員 | 19 | 19 | 20 |
| | 證券投資信託事業證券投資顧問事業業務員 | 13 | 12 | 14 |
| | 理財規劃人員 | 12 | 13 | 12 |
| | 初階授信人員 | 14 | 14 | 14 |
| | 人身保險業務員 | 15 | 13 | 15 |
| | 期貨商業務員 | 10 | 7 | 11 |
| | 產險業務員 | 8 | 7 | 9 |
| | 金融市場常識與職業道德 | 22 | 18 | 24 |
| | 債券人員專業能力測驗 | 7 | 5 | 7 |
| | 投資型保險商品業務員 | 2 | 1 | 2 |
| | 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 | 3 | 4 | 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 | 3 | 2 | 3 |
| | 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 | 2 | 0 | 2 |
| | 投資型保險商品、金融體系概述測驗 | 1 | 0 | 1 |
| | 國際反洗錢師 | 1 | 0 | 1 |

## （五）合庫資產管理

| 年度 | | 106年度 | | | 105年度 | 當年度截至107年4月24日 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 合庫資產管理 | 租賃子公司 | 合併 | | |
| 員工人數 | | 52 | 42 | 94 | 75 | 99 |
| 平均年歲 | | 42.44 | 31.60 | 37.60 | 37.91 | 36.52 |
| 平均服務年資 | | 4.70 | 2.05 | 3.52 | 3.89 | 3.36 |
| 學歷分布比率(%) | 博士 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 碩士 | 21.15 | 7.14 | 14.89 | 16.00 | 16.16 |
| | 大專 | 76.92 | 92.86 | 84.05 | 82.67 | 82.83 |
| | 高中 | 1.93 | 0 | 1.06 | 1.33 | 1.01 |
| | 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 | 2 | 0 | 2 | 0 | 2 |
| | 不動產經紀人及營業員 | 6 | 0 | 6 | 7 | 6 |
| | 金融人員授信擔保品估價能力 | 2 | 0 | 2 | 2 | 2 |
| | 債權委外催收人員 | 6 | 1 | 7 | 5 | 7 |
| | 會計師從業資格證書(大陸地區) | 0 | 1 | 1 | 0 | 1 |
| | 法律從業人員資格證(大陸地區) | 0 | 1 | 1 | 4 | 1 |

## （六）合庫投信

| 年度 | | 106年度 | 105年度 | 當年度截至107年4月24日 |
|---|---|---|---|---|
| 員工人數 | | 48 | 45 | 51 |
| 平均年歲 | | 43.00 | 42.30 | 43.40 |
| 平均服務年資 | | 2.95 | 2.53 | 2.95 |
| 學歷分布比率(%) | 博士 | 0 | 0 | 0 |
| | 碩士 | 52.08 | 51.11 | 50.98 |
| | 大專 | 47.92 | 48.89 | 49.02 |
| | 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 | 31 | 30 | 33 |
| | 證券商高級業務員 | 23 | 21 | 24 |
| | 證券商業務員 | 12 | 11 | 13 |
| | 信託業業務人員 | 27 | 24 | 28 |
| | 特許財務分析師 | 2 | 2 | 2 |
| | 理財規劃人員 | 7 | 6 | 8 |
| | 會計師 | 1 | 1 | 1 |
| | 銀行內部控制 | 3 | 3 | 4 |
| | 銀行內部控制與內部稽核 | 4 | 1 | 5 |

## （七）合庫創投

| 年度 | | 106年度 | 105年度 | 當年度截至107年4月24日 |
|---|---|---|---|---|
| 員工人數 | | 8 | 6 | 7 |
| 平均年歲 | | 46.50 | 41.50 | 48.40 |
| 平均服務年資 | | 1.38 | 0.94 | 1.58 |
| 學歷分布比率(%) | 博士 | 0 | 0 | 0 |
| | 碩士 | 62.50 | 66.67 | 57.14 |
| | 大專 | 37.50 | 33.33 | 42.86 |
| | 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 | 3 |
| | 期貨商業務員 | 1 | 2 | 0 |
| | 期貨信託基金銷售機構銷售人員 | 1 | 2 | 1 |
| | 證券商業務員 | 2 | 3 | 1 |
| | 證券商高級業務員 | 2 | 3 | 2 |
| | 證券投資信託證券投資顧問業務員 | 2 | 3 | 2 |
| | 證券投資分析人員 | 0 | 1 | 0 |
| | 信託業業務人員 | 2 | 3 | 2 |
| | 人身保險業務員 | 2 | 2 | 2 |
| | 財產保險業務員 | 2 | 2 | 2 |
| | 投資型保險商品業務員 | 2 | 2 | 2 |
| | 人身保險業務員銷售外幣收付非投資型保險商品測驗 | 2 | 2 | 2 |
| | 理財規劃人員 | 1 | 2 | 1 |
| | 初階外匯人員 | 1 | 2 | 1 |
| | 結構型商品銷售人員 | 1 | 2 | 1 |
| | 初階授信人員 | 1 | 2 | 1 |
| | 進階授信人員 | 1 | 2 | 1 |
| | 銀行內部控制與內部稽核 | 2 | 3 | 2 |
| | 金融數位力知識檢定測驗 | 1 | 1 | 1 |
| | 風險管理基本能力測驗 | 1 | 0 | 1 |
| | 全民英檢 / 多益 / 托福 / 雅思 / 劍橋 | 0 | 1 | 0 |

### （八）合庫人壽

| 年度 | | 106年度 | 105年度 | 當年度截至107年4月24日 |
|---|---|---|---|---|
| 員工人數 | | 224 | 216 | 224 |
| 平均年歲 | | 39.30 | 39.20 | 39.20 |
| 平均服務年資 | | 3.95 | 3.43 | 4.02 |
| 學歷分布比率(%) | 博士 | 0 | 0 | 0 |
| | 碩士 | 21.88 | 21.30 | 18.75 |
| | 大專 | 67.86 | 66.20 | 68.30 |
| | 高中 | 9.82 | 9.72 | 12.50 |
| | 高中以下 | 0.44 | 2.78 | 0.45 |
| 員工持有專業證照之名稱 | 人身保險業務員資格測驗 | 96 | 102 | 96 |
| | 產物保險業務員資格測驗 | 28 | 30 | 28 |
| | 投資型保險商品業務員資格測驗 | 36 | 37 | 36 |
| | 外幣收付非投資型保險商品測驗 | 14 | 13 | 14 |
| | 信託業業務人員信託業務專業測驗 | 12 | 13 | 12 |
| | 中華民國精算學會正會員 | 1 | 1 | 1 |
| | 美國精算學會測驗(SOA) | 5 | 8 | 6 |
| | 銀行內部控制基本測驗 | 4 | 5 | 4 |
| | 美國壽險管理師(LOMA) | 12 | 5 | 13 |
| | 人壽保險核保人員資格證書 | 7 | 7 | 7 |
| | 期貨商業務員資格測驗 | 4 | 4 | 4 |
| | 保險業保戶服務認證 | 6 | 7 | 6 |
| | 證券商業務員/高級業務員測驗 | 5 | 5 | 5 |
| | 理財規劃人員專業能力測驗 | 4 | 4 | 4 |
| | 人壽保險理賠人員資格證書 | 2 | 2 | 2 |
| | CFP認證理財規劃顧問 | 2 | 2 | 2 |
| | 證券投資分析人員 | 1 | 1 | 1 |
| | 投信投顧相關法規測驗 | 6 | 6 | 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 |
| | 中華民國律師 | 1 | 1 | 1 |
| | 國際認證財務管理師RFC | 2 | 1 | 2 |
| | 初級外匯人員專業能力測驗 | 2 | 2 | 2 |
| | 專案管理師PMP | 1 | 1 | 1 |
| | 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 |
| | 國際電腦稽核師CISA | 2 | 2 | 2 |
| | 丙級勞工衛生安全主管證照 | 1 | 1 | 1 |
| | 內部稽核師證書 | 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政策與程序，皆遵循主管機關頒布之相關勞動法令及人權規範辦理，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，及訂定「經營績效獎金及員工酬勞提撥準則」，將經營績效與成果，反映於員工薪酬中，並經台灣證券交易所篩選納入「台灣高薪 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. 本公司於企業入口網站設置「員工意見箱」，並指派專人以密件、迅速處理員工問題，以暢順勞資溝通管道；另設置「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；有關重要工作變動最短通知期，本公司依據勞動基準法規定，並明訂於工作規則中。
4. 本公司每年皆編列員工訓練費用預算，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專業能力。
5. 為防止性騷擾事件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（含專線電話、專線傳真及專用電子信箱），並指派專人以密件、迅速處理性騷擾申訴。
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）乳環境及補助同仁施打流感疫苗費用。

## （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；用水設備加裝省水感應裝置，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昇資源重複利用，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則任為經營理念，本公司暨旗下子公司 106 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. 響應財政部捐發票作公益理念，合庫金控偕同合庫銀行與台北國稅局於總統府前凱達格蘭大道共同舉辦「106年統一發票盃台北場路跑活動」，此次活動共募集發票358,888張，全數捐贈6個公益團體。其中合庫金融集團員工熱烈響應，自由樂捐發票近14萬5千張，展現本集團員工的愛心與朝氣，亦充分傳達了用行動支持公益，跑出健康樂活的活動理念。
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，以實際行動關懷社會，將溫暖傳送各地。106 年於全台13個縣市辦理捐助活動，總計共26家戶、學校、慈善機構受惠。

3. 響應金融監督管理委員會推動金融業投入社會公益、照顧偏鄉弱勢族群，銀行子公司參與 106 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。
4. 參加台灣金融服務業聯合總會舉辦之「金融服務愛心公益嘉年華」台中場及高雄場園遊會，藉由寓教於樂的方式傳達給民眾正確的金融知識，並希望透過活動的參與喚起社會對弱勢族群的關懷。
5. 為鼓勵大學、研究所學生積極從事財經專題研究，本行訂有「研究獎金設置辦法」，106 年度計有 12 名優秀學生獲獎，累計獲獎學生已達 756 名，對提昇國內經濟金融學術研究有相當貢獻。
6. 為關懷弱勢兒童，本行與「兒童福利聯盟文教基金會」合作發行「關懷卡」，由本行提撥持卡人消費繳款金額一定比率捐助予該基金會，作為援助弱勢兒童之用，對於弱勢兒童之社福照顧工作頗有助益。另為關懷心臟病童，與「心臟病兒童基金會」合作發行「心兒卡」，捐助予該基金會，作為援助心臟病童之用，公益成效良好。
7. 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；另舉辦「合庫盃」羽球及慢速壘球邀請賽、「2017 年正新瑪吉斯合庫金控盃」桌球錦標賽，並贊助「106 年全國運動會」、「中華台北羽球公開賽」，為推動各類體育競賽盡一份心力。
8. 銀行子公司長期支持運動產業，協助發展體育活動成績卓著，於 106 年榮獲教育部體育署頒發「運動企業認證」之授證，及連續九年獲體育推手獎「贊助類」、「推展類」金質獎之肯定。
9. 為響應金融監督管理委員會推動金融業投入社會公益，本公司擔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。
10. 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。
11. 證券子公司舉辦「合庫證券傳愛．寒冬送暖」捐贈活動，以實際行動協助台中市潭子區大成街火災受災戶儘早重建家園。
12. 為關懷弱勢學童及團體，投信子公司捐助財團法人中華啓能基金會、財團法人台北市視障音樂文教基金會及財團法人礦工兒子教育基金會，作為生活照顧及教育基金與推動視障者音樂教育及發展所需。
13. 秉持回饋社會理念，資產管理公司為關懷身心智障者的終身教育及獲得良好之生活照顧，採購喜憨兒社會福利基金會之產品，推廣愛心公益並鼓勵同仁發揮己力幫助弱勢團體。
14. 響應政府推動長期照護理念，人壽子公司與中華民國家庭照顧者關懷總會合作，發起「守護幸福」捐款方案、關懷家庭照顧者志工活動、舉辦公益慈善演唱會，讓家庭照顧者及家人能稍作喘息，並設置照顧咖啡館，讓長照資訊與活動深入社區。
15. 106年度本公司經台灣證券交易所篩選納入「台灣高薪100指數」及「台灣就業99指數」成分股，顯示證交所對於本集團重視員工薪酬及協助降低失業率之肯定。
16. 本集團長期支持教育部青年發展署「經濟弱勢青年工讀計畫」，並於106年度獲教育部青年發展署頒發感謝狀。

## （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 | 106年度一般員工人數 | 105年度一般員工人數 | 106年度平均費用數 | 105年度平均費用數 | 成長率 |
|---|---|---|---|---|---|
| 合庫金控 | 7 | 6 | 1,638,442 | 1,648,367 | -0.60% |
| 合庫銀行 | 6,114 | 6,178 | 1,410,890 | 1,404,988 | 0.42% |
| 合庫證券 | 303 | 313 | 907,926 | 756,930 | 19.95% |
| 合庫票券 | 40 | 35 | 954,071 | 977,022 | -2.35% |
| 合庫資產管理 | 32 | 31 | 886,451 | 863,633 | 2.64% |
| 合庫金租賃 | 38 | 37 | 381,914 | 340,995 | 12.00% |
| 合庫投信 | 32 | 33 | 1,226,791 | 1,432,820 | -14.38% |
| 合庫創投 | 2 | 2 | 573,349 | 852,253 | -32.73% |
| 合庫人壽 | 189 | 182 | 737,002 | 987,677 | -25.38% |

註1：合庫創投成長率-32.73%，係因人員調離，新進人員於106年8月到任，106年非全年度費用所致。
註2：合庫人壽因105年提撥職工福利金，故105年平均費用較106年為高。

## 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。
- 儲存設備及備份設備：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：WAS、AD、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 (IBM 2818-V02)、台中測試兼異地備援主機 (IBM 2818-Q02)。

  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、防火牆、負載平衡器、頻寬管理器、網路系統效能分析設備。

（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、防火牆、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：AD、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. 合庫人壽

（1）硬體設備：

- 開放系統伺服器：NT 伺服器、R6 伺服器。
- 儲存設備：EMC SAN STORAGE、QNAP NAS STORAGE。
- 網路設備：防火牆、網頁應用程式防火牆、入侵偵測防禦系統。

（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。

### 5. 合庫票券

（1）硬體設備

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

（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。

### 6. 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。
- 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：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。

### 7. 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。
- 網路設備：路由器、交換器、防火牆。

（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。

### 8. 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。

## （二）未來開發或購置計畫

### 1. 合庫金控

（1）強化資訊安全，建置網頁安全閘道系統。

（2）為永續經營防範災變，定期進行備援演練。

### 2. 合庫銀行

（1）BuildForge 程式自動化派送系統提昇，以提高資訊安全及因應未來容量需求。

（2）自動補摺機集中管理系統 IP 化提昇，將主機間的連線由 SNA 改為 TCP/IP 連線，以因應未來網路設備的需求。

（3）香港分行併入海外分行集中系統。

（4）金邊分支行併入海外分行集中系統。

（5）SWIFT CSP 計畫：SWIFT 協會為提昇各會員銀行之 SWIFT 系統作業資安，106 年 3 月 31 日公告啓動「客戶安全計劃」（簡稱 CSP）計畫，並要求所有使用單位於 107 年 12 月 31 日前控制控管項目。

（6）提昇台北資訊中心帳務主機，提供核心帳務系統作業所需容量，並支援業務成長及新種業務之效能需求。

（7）配合財政部推廣台灣 Pay 行動支付業務，本行行動網銀陸續於台灣 Pay 上擴充 P2P 轉帳、轉帳購物及電子發票等服務，以提供客戶更完善及多元化的行動支付服務。

（8）持續推動數位金融（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。

（9）提昇企業應用整合平台系統（EAI），讓行內各業務系統間能快速轉換及傳遞交易訊息，以因應數位化金融的快速發展以及新種業務（如：行動支付、台灣 Pay 等）的拓展。

### 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軟體更新。

（4）導入台灣個人資料保護與管理制度（TPIPAS）。

### 4. 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，提昇客戶使用的方便性與使用率。

（2）數位化保單進件系統：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）投資與庫存管理系統：投資下單與庫存管理數位化，降低操作風險，提高作業效率，完善投資系統數據處理和驗證流程的數位化。

（4）強化資訊基礎架構：依循資安政策，強化資訊基礎架構。

（5）系統版本昇級：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，進行系統評估與昇級。

（6）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。

（7）Windows 10 昇級：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。

（8）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，以提昇系統效能與穩定度。

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

### 5. 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）建置第二異地備援中心，增加資訊可用性。

### 6. 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昇執行效能。

（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。

（4）為加強網路使用效能及可靠性，本公司將汰換更新防火牆及網路交換器設備，並規劃建置異地備援設備及機制，以提昇本公司各項應用系統設備可用性及可靠度。

### 7. 合庫投信

（1）建置網頁個人資料外洩防護系統，提昇個人資料安全防護層級。

（2）推行源碼檢測與網頁滲透測試，以強化資訊安全。

（3）汰換防火牆設備，加強系統效能及穩定性。

（4）因應洗錢防制及業務發展，進行應用系統需求開發。

### 8. 合庫創投

因應業務拓展需求再適時增購各項軟硬體設備。

## （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存放。
- 異地備援：重要資訊系統資料備份至異地備援中心。
- 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，進行資訊安全防護。
- 入侵偵測防禦系統：使用入侵偵測防禦系統，進行強化資訊安全。
- 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。
- 社交工程演練：定期進行資訊安全宣導與社交工程演練，強化員工資訊安全意識。

### 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，改善並提昇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，備份媒體異地存放。
- 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：每年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，防止透過郵件、上網或個人電腦導致資料外洩。
- 系統監控：OP 人員全天按照時間監控檢查各系統服務是否正常。
- 防火牆：雙機備援防火牆並區隔各網段，以強化資訊安全管理。
- 入侵偵測防禦系統：不斷更新 IPS 入侵偵測功能，強化防禦能力。
- 網頁滲透測試弱點掃描系統：每年進行一次，以改善資訊安全。
- 網路弱點掃描：每年定期進行弱點掃描，發現弱點時進行補強更新。
- 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 及 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，異地備援中心建置於桃園。

  備援演練：每年至備援中心進行一次演練 (BCP 演練 )，以確保災害發生時公司營運可運作正常。

（2）安全防護措施：

- 資料外洩：建置郵件防外洩偵測工具、浮水印列印管控機制、外接式儲存媒體控管機制及資安教育訓練等措施，來降低資料外洩之風險。
- 系統監控：建置網路監控系統及伺服器監控系統，並設置專人每日進行系統檢查，以及時處理可能的系統使用問題，提昇系統正常運作穩定度。
- 防火牆：建置多重防火牆機制，區隔內外部網路與防範網路攻擊。
- 入侵偵測防禦系統：架設入侵偵測防禦系統，監控網路上對本公司系統可疑的攻擊行為。
- 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：定期執行伺服器弱點掃瞄、網際網路應用系統弱點掃瞄，並針對發現的弱點進行修正，亦定期執行伺服器修補程式更新。
- 防毒：在個人電腦及伺服器上均裝置防毒軟體並定期進行病毒碼更新，以確保相關系統與設備的安全性。

- 機房安全防護：本公司使用遠傳內湖機房，具備 24 小時監控人員進出及溫濕度與電源供應，以確保機房之安全性。

### 5. 合庫票券

（1）緊急備援：

- 同地備援及資料備份：重要資訊系統提供同地備援機制並定期進行資料備份送往異地存放。
- 異地備援：建置異地備援中心，備援重要資訊系統。
- 備援演練：每年進行備援演練，確保備援機制運作正常。

（2）安全防護措施：

- 資料外洩：加密軟體進行文件加密。
- 系統監控：監控工作站及防火牆流量統計。
- 防火牆：持續更新防火牆防護功能，強化資訊安全。
- 弱點掃描及滲透測試：每年定期進行，於發現弱點時進行更新及補強。
- 防毒：安裝防毒軟體，定期進行病毒碼更新及掃瞄病毒。
- 機房安全防護：設置機房門禁管制並安裝 UPS 不斷電系統及消防器材。

### 6. 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加密及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。
- 網頁滲透測試弱點掃描系統：定期執行網頁滲透測試弱點掃描，避免受駭客威脅。
- 網路弱點掃描：定期執行網路環境弱點掃描，以強化系統安全。
- 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、建置不斷電系統及偵溫、偵煙、偵濕設備，以確保系統不中斷服務。

### 7. 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，且定期自動備份資料。
- 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 IP Guard、Softnext MSE，管控個人電腦、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：架設防火牆設備，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。
- 網路弱點掃描：每年定期執行網路弱點掃描作業，並針對弱點進行修補。
- 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。

8. 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：機櫃進行維護登記管制，以強化資訊安全。

## 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）完善的薪資政策：參考同業通常水準，遵守相關勞動法規，訂定員工薪資標準，及訂定「經營績效獎金及員工酬勞提撥準則」，將經營績效與成果，反映於員工薪酬中，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）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。

（3）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、國際反洗錢師資格，充實專業知能，訂定員工證照測驗補助、員工取得 CAMS（國際反洗錢師）證照費用補助相關規定。

（4）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。

（5）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台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，並於內部網域設置「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。

（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）106 年度及截至 107 年 4 月 24 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，經一審判決應自民國 103 年 5 月 4 日起至原告復職日止，按月給付新台幣 30,500 元及各期給付自翌日起至清償日止，按年息百分之五計算之利息，及裁判費 54,498 元。本案已於 105 年 4 月 13 日提起上訴，目前由台灣高等法院審理中，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

| 契約性質 | 當事人 | 契約起訖日期 | 主要內容 | 限制條款 |
|---|---|---|---|---|
| 董監事暨重要職員責任保險 | 本公司及美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司、兆豐產物保險股份有限公司 | 自民國106年09月01日，中午12時<br>至民國107年09月01日，中午12時 | 1. 董監事暨重要職員責任保險<br>2. 公司補償責任<br>3. 公司僱傭行為賠償責任<br>4. 公司有價證券賠償請求 | 除外不保附加條款包含：<br>金融機構業務除外不保附加條款-承保股東訴訟、給付及餽贈除外不保附加條款、特定持股比例股東除外不保附加條款-無勸誘行為、特定日前之行為除外不保附加條款、洗錢除外不保附加條款、制裁除外不保附加條款等 |

## 十、本集團各項關鍵性指標

單位：%

| | 國際財務報導準則 | | | | | 我國財務會計準則 | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 106年度 | 105年度 | 104年度 | 103年度 | 102年度 | 103年度 | 102年度 |
| **資產報酬率** | | | | | | | |
| 合庫金控及子公司 | 0.44 | 0.43 | 0.43 | 0.34 | 0.28 | - | - |
| 合庫金控 | 6.65 | 6.68 | 7.12 | 6.41 | 5.67 | - | - |
| 合庫銀行 | 0.41 | 0.40 | 0.41 | 0.35 | 0.28 | - | - |
| 合庫資產管理(註1) | 6.12 | 6.66 | 6.04 | - | - | 5.66 | 5.05 |
| 合庫票券 | 1.30 | 1.25 | 1.21 | 0.96 | 0.84 | - | - |
| 合庫證券 | 1.34 | 1.08 | 1.52 | 0.17 | 0.68 | - | - |
| 合庫人壽 | 0.55 | 0.55 | 0.59 | 0.32 | 0.23 | - | - |
| 合庫投信 | 5.61 | 5.45 | ( 5.59 ) | ( 18.31 ) | ( 24.37 ) | - | - |
| 合庫創投(註2) | 2.58 | 0.32 | ( 0.21 ) | - | - | - | - |
| **淨值報酬率** | | | | | | | |
| 合庫金控及子公司 | 7.28 | 7.27 | 7.72 | 6.70 | 5.78 | - | - |
| 合庫金控 | 7.23 | 7.22 | 7.65 | 6.72 | 5.85 | - | - |
| 合庫銀行 | 6.61 | 6.72 | 7.28 | 6.99 | 5.94 | - | - |
| 合庫資產管理(註1) | 9.95 | 10.74 | 10.82 | - | - | 8.04 | 6.39 |
| 合庫票券 | 10.93 | 10.57 | 10.21 | 7.31 | 6.23 | - | - |
| 合庫證券 | 6.01 | 3.46 | 4.15 | 0.48 | 1.64 | - | - |
| 合庫人壽 | 9.88 | 10.17 | 11.22 | 6.39 | 4.18 | - | - |
| 合庫投信 | 6.13 | 5.92 | ( 6.06 ) | ( 19.76 ) | ( 26.20 ) | - | - |
| 合庫創投(註2) | 2.59 | 0.32 | ( 0.21 ) | - | - | - | - |
| 資本適足率 | | | | | | | |
| 合庫金控 | 128.21 | 132.60 | 137.55 | 132.88 | 126.43 | - | - |
| 合庫銀行 | 13.44 | 12.91 | 12.64 | 12.74 | 12.26 | - | - |
| 合庫票券 | 15.46 | 16.31 | 15.76 | 16.44 | 19.07 | - | - |
| 合庫證券 | 327.75 | 421.28 | 691.10 | 758.08 | 809.30 | - | - |
| 合庫人壽 | 1,152.31 | 1,015.54 | 887.02 | 695.92 | 566.45 | - | - |
| **雙重槓桿比率** | | | | | | | |
| 合庫金控 | 109.04 | 107.02 | 107.44 | 105.42 | 103.40 | - | - |
| **逾放比率** | | | | | | | |
| 合庫銀行 | 0.34 | 0.37 | 0.34 | 0.38 | 0.65 | - | - |
| **呆帳覆蓋率** | | | | | | | |
| 合庫銀行 | 366.39 | 321.27 | 312.30 | 310.26 | 165.55 | - | - |

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：本集團各子公司各項關鍵性指標係以個體方式表達。

# 陸、財務概況

# *Financial Status*


97 一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表

98 二、最近五年度財務分析

113 三、106年度財務報告之審計委員會審查報告

114 四、106年度母子公司合併財務報告

215 五、本公司及關係企業106年度及截至107年4月24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 | | 106 年度 | 105 年度 | 104 年度 | 103 年度 | 102 年度 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業 | | 334,545,470 | 350,876,090 | 750,210,096 | 730,456,372 | 749,165,110 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | 53,150,130 | 54,427,847 | 37,138,694 | 62,603,553 | 56,218,820 |
| 備供出售金融資產 - 淨額 | | 203,319,458 | 178,645,924 | 152,087,557 | 126,818,812 | 115,688,301 |
| 附賣回票券及債券投資 | | 1,580,366 | 1,298,413 | 1,346,831 | 2,322,745 | 417,288 |
| 應收款項 - 淨額 | | 34,360,303 | 26,034,155 | 23,484,726 | 24,735,185 | 25,289,967 |
| 本期所得稅資產 | | 1,350,922 | 1,292,964 | 1,217,277 | 1,676,447 | 1,626,802 |
| 貼現及放款 - 淨額 | | 2,002,883,548 | 1,966,819,818 | 1,981,115,609 | 1,860,748,281 | 1,905,442,305 |
| 再保險合約資產 - 淨額 | | 129,358 | 8,034 | 27,088 | 18,056 | 1,057 |
| 持有至到期日金融資產 | | 516,191,151 | 512,635,209 | 45,199,348 | 22,066,804 | 10,565,019 |
| 採用權益法之投資 | | 124,346 | 121,381 | 122,023 | 115,905 | 106,127 |
| 其他金融資產 - 淨額 | | 213,472,900 | 199,782,619 | 191,284,181 | 196,758,103 | 159,529,468 |
| 投資性不動產 - 淨額 | | 8,426,704 | 3,739,784 | 3,570,167 | 2,714,707 | 2,750,709 |
| 不動產及設備 - 淨額 | | 34,096,069 | 38,233,003 | 39,485,980 | 40,312,130 | 38,909,695 |
| 無形資產 | | 3,588,490 | 3,616,843 | 3,683,142 | 3,765,773 | 3,801,728 |
| 遞延所得稅資產 | | 1,601,639 | 1,114,522 | 1,328,980 | 1,142,191 | 1,129,579 |
| 其他資產 - 淨額 | | 2,718,701 | 2,680,479 | 3,793,581 | 5,910,142 | 2,434,725 |
| 資產總計 | | 3,411,539,555 | 3,341,327,085 | 3,235,095,280 | 3,082,165,206 | 3,073,076,700 |
| 央行及金融同業存款 | | 227,797,431 | 234,035,185 | 204,595,814 | 182,820,696 | 245,541,110 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | 14,571,524 | 15,131,105 | 15,513,219 | 6,730,193 | 2,307,488 |
| 附買回票券及債券負債 | | 42,299,838 | 44,139,415 | 51,141,231 | 46,390,229 | 50,441,240 |
| 應付商業本票 - 淨額 | | 25,657,429 | 16,515,191 | 15,557,051 | 12,177,863 | 7,120,706 |
| 應付款項 | | 51,332,672 | 48,439,269 | 38,665,035 | 45,499,471 | 39,756,520 |
| 本期所得稅負債 | | 1,298,351 | 248,785 | 1,349,570 | 104,927 | 328,318 |
| 存款及匯款 | | 2,623,540,576 | 2,562,587,776 | 2,502,775,090 | 2,396,440,749 | 2,338,512,889 |
| 應付債券 | | 64,610,000 | 74,610,000 | 69,610,000 | 92,110,000 | 97,880,000 |
| 其他借款 | | 800,027 | 1,328,384 | 851,606 | 922,008 | 150,000 |
| 負債準備 | | 50,464,495 | 50,334,071 | 54,947,799 | 59,454,738 | 66,060,582 |
| 其他金融負債 | | 99,045,141 | 90,127,625 | 84,646,193 | 75,942,974 | 67,710,055 |
| 遞延所得稅負債 | | 3,033,870 | 3,313,792 | 3,529,676 | 3,598,327 | 3,489,088 |
| 其他負債 | | 1,591,905 | 2,035,626 | 1,591,110 | 1,386,405 | 1,412,651 |
| 負債總計 | 分配前 | 3,206,043,259 | 3,142,846,224 | 3,044,773,394 | 2,923,578,580 | 2,920,710,647 |
| | 分配後 | ( 註 2) | 3,151,731,687 | 3,048,095,063 | 2,928,851,070 | 2,925,017,780 |
| 歸屬於母公司業主之權益 | | 201,152,040 | 194,677,998 | 186,594,431 | 155,351,323 | 149,305,746 |
| 股本 | 分配前 | 122,027,036 | 118,472,850 | 110,722,290 | 90,449,800 | 86,142,667 |
| | 分配後 | ( 註 2) | 122,027,036 | 118,472,850 | 95,722,290 | 90,449,800 |
| 資本公積 | 分配前 | 57,964,343 | 57,964,343 | 57,964,343 | 51,818,091 | 56,125,224 |
| | 分配後 | ( 註 2) | 57,964,343 | 57,964,343 | 50,763,593 | 51,818,091 |
| 保留盈餘 | 分配前 | 20,393,446 | 18,864,961 | 16,218,733 | 13,247,885 | 7,371,713 |
| | 分配後 | ( 註 2) | 6,425,312 | 5,146,504 | 3,757,403 | 3,064,580 |
| 其他權益 | | 767,215 | ( 624,156) | 1,689,065 | ( 164,453) | ( 333,858) |
| 庫藏股票 | | - | - | - | - | - |
| 非控制權益 | | 4,344,256 | 3,802,863 | 3,727,455 | 3,235,303 | 3,060,307 |
| 權益總計 | 分配前 | 205,496,296 | 198,480,861 | 190,321,886 | 158,586,626 | 152,366,053 |
| | 分配後 | ( 註 2) | 189,595,398 | 187,000,217 | 153,314,136 | 148,058,920 |

註 1：102 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 106 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 2：106 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 | 106 年度 | 105 年度 | 104 年度 | 103 年度 | 102 年度 |
|---|---|---|---|---|---|
| 利息收入 | 53,169,667 | 52,349,758 | 53,415,061 | 52,927,408 | 49,143,883 |
| 減：利息費用 | ( 18,803,525) | ( 18,938,566) | ( 21,340,692) | ( 23,156,579) | ( 21,725,000) |
| 利息淨收益 | 34,366,142 | 33,411,192 | 32,074,369 | 29,770,829 | 27,418,883 |
| 利息以外淨收益 | 12,262,258 | 9,172,541 | 6,248,325 | 5,715,644 | 7,435,801 |
| 淨收益 | 46,628,400 | 42,583,733 | 38,322,694 | 35,486,473 | 34,854,684 |
| 呆帳費用及保證責任準備提存 | ( 5,220,930) | ( 3,970,570) | ( 2,224,992) | ( 6,426,454) | ( 3,476,057) |
| 保險負債準備淨變動 | ( 340,273) | 2,002,856 | 4,343,586 | 6,319,674 | 585,998 |
| 營業費用 | ( 24,264,694) | ( 24,389,933) | ( 24,829,668) | ( 23,314,285) | ( 21,949,795) |
| 稅前淨利 | 16,802,503 | 16,226,086 | 15,611,620 | 12,065,408 | 10,014,830 |
| 所得稅費用 | ( 2,090,418) | ( 2,086,923) | ( 2,149,909) | ( 1,651,340) | ( 1,432,169) |
| 本期淨利 | 14,712,085 | 14,139,163 | 13,461,711 | 10,414,068 | 8,582,661 |
| 其他綜合損益 | 1,318,173 | ( 2,623,699) | 1,345,289 | 268,558 | ( 1,246,831) |
| 本期綜合損益總額 | 16,030,258 | 11,515,464 | 14,807,000 | 10,682,626 | 7,335,830 |
| 淨利歸屬於母公司業主 | 14,317,798 | 13,764,795 | 13,079,052 | 10,237,424 | 8,496,667 |
| 淨利歸屬於非控制權益 | 394,287 | 374,368 | 382,659 | 176,644 | 85,994 |
| 綜合損益總額歸屬於母公司業主 | 15,359,505 | 11,405,236 | 14,314,848 | 10,372,542 | 7,547,519 |
| 綜合損益總額歸屬於非控制權益 | 670,753 | 110,228 | 492,152 | 310,084 | ( 211,689) |
| 每股盈餘 ( 元 )( 註 2) | 1.17 | 1.13 | 1.11 | 0.98 | 0.83 |

註 1：102 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 106 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、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 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 106 年 | 105 年 | 104 年 | 103 年 | 102 年 |
| 經營能力 | 總資產週轉率 ( 次 ) | 0.014 | 0.013 | 0.012 | 0.012 | 0.012 |
| | 子銀行存放比率 (%) | 77.28 | 77.63 | 79.97 | 78.57 | 82.33 |
| | 子銀行逾放比率 (%) | 0.34 | 0.37 | 0.34 | 0.38 | 0.65 |
| | 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 ) | 5,228 | 4,684 | 4,251 | 3,881 | 3,860 |
| | 員工平均獲利額 ( 仟元 ) | 1,650 | 1,555 | 1,493 | 1,139 | 950 |
| 獲利能力 | 資產報酬率 (%) | 0.44 | 0.43 | 0.43 | 0.34 | 0.28 |
| | 淨值報酬率 (%) | 7.28 | 7.27 | 7.72 | 6.70 | 5.78 |
| | 純益率 (%) | 31.55 | 33.20 | 35.13 | 29.35 | 24.62 |
| | 每股盈餘 ( 元 ) | 1.17 | 1.13 | 1.11 | 0.98 | 0.83 |
| 財務結構 | 負債占資產比率 (%) | 93.98 | 94.06 | 94.12 | 94.85 | 95.04 |
| | 負債占淨值比率 (%) | 1,560.15 | 1,583.45 | 1,599.80 | 1,843.52 | 1,916.90 |
| | 金融控股公司雙重槓桿比率 (%) | 109.04 | 107.02 | 107.44 | 105.42 | 103.40 |
| | 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 (%) | 244.41 | 250.31 | 259.05 | 293.23 | 319.17 |
| | 金融控股公司財務槓桿度 (%) | 100.46 | 100.41 | 100.53 | 100.40 | 100.29 |
| 成長率 | 資產成長率 (%) | 2.10 | 3.28 | 4.96 | 0.30 | 2.89 |
| | 獲利成長率 (%) | 3.55 | 3.94 | 29.39 | 20.48 | 13.88 |

| 分析項目（註 2） | 年度（註 1） | 最近五年度財務分析 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 106 年 | 105 年 | 104 年 | 103 年 | 102 年 |
| 現金流量 | 現金流量比率 (%) | 0.19 | - | 41.31 | - | 9.80 |
| | 現金流量允當比率 (%) | - | - | 223.46 | - | 428.59 |
| | 現金流量滿足率 (%) | 28.56 | - | 4,821.48 | - | 309.36 |
| 營運規模 | 資產市占率 (%) | 6.50 | 6.95 | 7.11 | 7.38 | 7.97 |
| | 淨值市占率 (%) | 5.53 | 5.91 | 6.08 | 5.35 | 5.82 |
| | 銀行子公司存款市占率 (%) | 6.40 | 6.53 | 6.67 | 7.15 | 7.42 |
| | 銀行子公司放款市占率 (%) | 6.74 | 6.86 | 7.09 | 6.96 | 7.54 |

最近二年各項財務比率變動達 20% 之原因：

1. 106 年資產成長率較 105 年減少，主要係 104 年比較基期較低所致。
2. 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。

註 1：102 至 106 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）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:新台幣仟元

| 分析項目 \ 年度 | | | 最近五年度財務分析 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 106 年 | 105 年 | 104 年 | 103 年 | 102 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 | 13.44% | 12.91% | 12.64% | 12.74% | 12.26% |
| | | 合庫票券 | 15.46% | 16.31% | 15.76% | 16.44% | 19.07% |
| | | 合庫證券 | 327.75% | 421.28% | 691.10% | 758.08% | 809.30% |
| | | 合庫人壽 | 1,152.31% | 1,015.54% | 887.02% | 695.92% | 566.45% |
| | 各子公司之合格資本 | 合庫銀行 | 241,274,243 | 237,632,243 | 229,564,943 | 213,963,528 | 210,163,324 |
| | | 合庫票券 | 5,200,175 | 5,187,936 | 4,914,554 | 4,507,880 | 4,314,041 |
| | | 合庫證券 | 4,952,985 | 4,702,452 | 4,526,871 | 2,570,035 | 2,517,505 |
| | | 合庫資產管理 | 3,396,391 | 3,387,679 | 3,177,251 | 2,888,241 | 4,559,662 |
| | | 合庫人壽 | 7,990,133 | 7,441,805 | 6,929,967 | 6,071,315 | 5,467,363 |
| | | 合庫投信 | 377,473 | 355,016 | 334,606 | 353,887 | 309,440 |
| | | 合庫創投 | 966,797 | 1,007,757 | 997,861 | – | – |
| | 集團合格資本淨額 | | 224,851,698 | 221,478,754 | 210,340,852 | 187,258,115 | 180,797,368 |
| | 各子公司法定資本需求 | 合庫銀行 | 166,112,432 | 158,731,816 | 145,277,688 | 134,361,382 | 137,172,233 |
| | | 合庫票券 | 2,690,843 | 2,545,028 | 2,494,769 | 2,193,065 | 1,809,355 |
| | | 合庫證券 | 2,266,812 | 1,674,345 | 982,532 | 508,529 | 466,610 |
| | | 合庫資產管理 | 2,892,641 | 2,623,819 | 2,671,546 | 2,760,839 | 2,464,953 |
| | | 合庫人壽 | 1,386,798 | 1,465,588 | 1,562,528 | 1,744,820 | 1,930,398 |
| | | 合庫投信 | 206,340 | 194,043 | 180,369 | 191,878 | 165,645 |
| | | 合庫創投 | 486,012 | 505,700 | 499,772 | – | – |
| | 集團法定資本需求總額 | | 394,699,809 | 375,375,388 | 353,383,758 | 304,697,839 | 297,380,857 |
| | 集團資本適足率 | | 128.21% | 132.60% | 137.55% | 132.88% | 126.43% |
| 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：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

106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 | 403,475,000 | 200.58% | 陽明海運股份有限公司 | 5,093,019 | 2.53% |
| 財政部國庫署 | 176,094,686 | 87.54% | FEDERAL NATIONAL MORTAGAGE ASSOCIATION | 5,028,601 | 2.50% |
| 台灣電力股份有限公司 | 79,545,217 | 39.54% | 中國鋼鐵股份有限公司 | 5,020,021 | 2.50% |
| 高雄市政府財政局 | 66,808,918 | 33.21% | 南投縣政府 | 4,820,025 | 2.40% |
| 台灣高速鐵路股份有限公司 | 43,043,422 | 21.40% | 潤成投資控股股份有限公司 | 4,807,000 | 2.39% |
| 台灣中油股份有限公司 | 25,566,404 | 12.71% | 台灣土地開發股份有限公司 | 3,824,980 | 1.90% |
| 高雄市政府捷運工程局 | 18,615,852 | 9.25% | 日勝生活科技股份有限公司 | 3,773,712 | 1.88% |
| 新北市政府 | 16,000,000 | 7.95% | EVERGREEN MARINE (SINGAPORE) PTE.LTD. | 3,730,401 | 1.85% |
| 興富發建設股份有限公司 | 10,563,001 | 5.25% | FORMOSA HA TINH (CAYMAN) LIMITED | 3,710,000 | 1.84% |
| 交通部台灣鐵路管理局 | 9,660,000 | 4.80% | FORMOSA GROUP(CAYMAN) LIMITED | 3,561,600 | 1.77% |
| 藍天電腦股份有限公司 | 9,286,233 | 4.62% | 中華置地股份有限公司 | 3,557,346 | 1.77% |
| FEDERAL HOME LOAN MORTGAGE CORPORATION | 8,831,351 | 4.39% | 吳○○ | 3,531,106 | 1.76% |
| GOVERNMENT NATIONAL MORTGAGE ASSOCIATION | 8,634,354 | 4.29% | 富邦金融控股股份有限公司 | 3,426,670 | 1.70% |
| 嘉義縣政府 | 6,665,000 | 3.31% | 中華航空股份有限公司 | 3,396,897 | 1.69% |
| 友達光電股份有限公司 | 6,379,569 | 3.17% | 南亞塑膠工業股份有限公司 | 3,266,714 | 1.62% |
| 遠東新世紀股份有限公司 | 6,033,494 | 3.00% | BANK OF COMMUNICATIONS CO. LTD. | 3,266,129 | 1.62% |
| 台灣積體電路製造股份有限公司 | 5,864,945 | 2.92% | 大同股份有限公司 | 3,164,399 | 1.57% |
| 長榮航空股份有限公司 | 5,840,949 | 2.90% | 燁聯鋼鐵股份有限公司 | 3,115,165 | 1.55% |
| 宜蘭縣政府 | 5,821,942 | 2.89% | 台灣化學纖維股份有限公司 | 3,095,941 | 1.54% |
| 長榮海運股份有限公司 | 5,766,632 | 2.87% | US TREASURY | 3,079,904 | 1.53% |
| 台灣美光半導體股份有限公司 | 5,600,000 | 2.78% | 群創光電股份有限公司 | 3,066,666 | 1.52% |
| 漢翔航空工業股份有限公司 | 5,149,800 | 2.56% | 台南市政府 | 3,000,000 | 1.49% |
| 達麗建設事業股份有限公司 | 5,128,244 | 2.55% | | | |
| 二、同一關係人 | | | | | |
| 鄭○○ | 11,876,960 | 5.90% | 吳○○ | 3,860,765 | 1.92% |
| 許○○ | 9,394,133 | 4.67% | 吳○○ | 3,855,720 | 1.92% |
| 謝○○ | 5,132,726 | 2.55% | 吳○○ | 3,855,720 | 1.92% |
| 林○○ | 4,127,749 | 2.05% | 吳○○ | 3,855,720 | 1.92% |
| 吳○○ | 4,081,217 | 2.03% | 吳○○ | 3,682,797 | 1.83% |
| 邱○○ | 3,953,480 | 1.97% | | | |
| 三、同一關係企業 | | | | | |
| 遠銀國際租賃股份有限公司 | 16,961,124 | 8.43% | 匯弘投資股份有限公司 | 13,373,596 | 6.65% |
| 長榮海運股份有限公司 | 16,044,506 | 7.98% | 潤泰全球股份有限公司 | 13,373,596 | 6.65% |
| 遠東新世紀股份有限公司 | 15,343,542 | 7.63% | 宜泰投資股份有限公司 | 13,373,596 | 6.65% |
| 裕民航運股份有限公司 | 15,302,192 | 7.61% | 英屬開曼群島商睿能新動力股份有限公司台灣 | 12,961,596 | 6.44% |
| FORMOSA HA TINH (CAYMAN) LIMITED | 14,874,360 | 7.39% | EVERGREEN MARINE (UK) LIMITED | 12,466,837 | 6.20% |
| CLEVO (CAYMAN ISLANDS) HOLDING COMP | 14,660,044 | 7.29% | 興富發建設股份有限公司 | 12,118,897 | 6.02% |
| 長榮航空股份有限公司 | 14,476,412 | 7.20% | 齊裕營造股份有限公司 | 11,918,931 | 5.93% |
| 長榮航宇精密股份有限公司 | 14,476,412 | 7.20% | 南山人壽保險股份有限公司 | 11,720,383 | 5.83% |
| 藍天電腦股份有限公司 | 14,311,304 | 7.11% | 任盈實業股份有限公司 | 11,591,518 | 5.76% |
| 遠傳電信股份有限公司 | 13,917,021 | 6.92% | 汕頭市百腦匯商場有限公司 | 11,418,280 | 5.68% |

（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 |
|---|---|---|---|---|---|
| 鞍山百腦匯電子信息有限公司 | 11,093,307 | 5.51% | 光和耐火工業股份有限公司 | 5,114,373 | 2.54% |
| 百腦匯電子信息（鄭州）有限公司 | 10,954,785 | 5.45% | 中橡（馬鞍山）化學工業有限公司 | 5,114,373 | 2.54% |
| 金駿營造股份有限公司 | 10,762,967 | 5.35% | 仲信資融股份有限公司 | 5,013,625 | 2.49% |
| 百腦匯（武漢）實業有限公司 | 10,433,322 | 5.19% | 遠雄巨蛋事業股份有限公司 | 4,967,391 | 2.47% |
| 遠東巨城購物中心股份有限公司 | 10,160,760 | 5.05% | 台灣大哥大股份有限公司 | 4,934,347 | 2.45% |
| 朕豪大酒店股份有限公司 | 9,933,931 | 4.94% | 寶成工業股份有限公司 | 4,853,530 | 2.41% |
| 天悅大酒店股份有限公司 | 9,564,061 | 4.75% | CHAILEASE HOLDING CO., LTD. | 4,657,715 | 2.32% |
| YIEH PHUI (HONG KONG) HOLDINGS LIMITED | 9,311,496 | 4.63% | 中租能源開發股份有限公司 | 4,577,974 | 2.28% |
| 潤泰創新國際股份有限公司 | 9,184,423 | 4.57% | 中租汽車租賃股份有限公司 | 4,573,392 | 2.27% |
| 潤成投資控股股份有限公司 | 9,034,324 | 4.49% | 日勝生活科技股份有限公司 | 4,544,662 | 2.26% |
| 中鴻鋼鐵股份有限公司 | 8,947,368 | 4.45% | 仲安投資股份有限公司 | 4,520,320 | 2.25% |
| 中國鋼鐵股份有限公司 | 8,947,368 | 4.45% | 中國人造纖維股份有限公司 | 4,492,283 | 2.23% |
| 高雄捷運股份有限公司 | 8,747,368 | 4.35% | 大聯大投資控股股份有限公司 | 4,464,887 | 2.22% |
| 中鋼運通股份有限公司 | 8,747,368 | 4.35% | 中租迪和股份有限公司 | 4,436,424 | 2.21% |
| 中龍鋼鐵股份有限公司 | 7,781,392 | 3.87% | 燁輝企業股份有限公司 | 4,348,112 | 2.16% |
| 燁聯鋼鐵股份有限公司 | 7,729,139 | 3.84% | 聯華電子股份有限公司 | 4,313,469 | 2.14% |
| 益翔建設股份有限公司 | 7,659,367 | 3.81% | 合迪股份有限公司 | 4,296,315 | 2.14% |
| 燁興企業股份有限公司 | 7,225,890 | 3.59% | 萬達通實業股份有限公司 | 4,185,192 | 2.08% |
| 友達光電股份有限公司 | 7,159,046 | 3.56% | 光勤股份有限公司 | 4,168,087 | 2.07% |
| 立榮航空股份有限公司 | 7,092,333 | 3.53% | 太平洋崇光百貨股份有限公司 | 4,127,266 | 2.05% |
| 明基材料股份有限公司 | 7,070,593 | 3.52% | 遠東百貨股份有限公司 | 4,117,266 | 2.05% |
| 陽明海運股份有限公司 | 7,039,763 | 3.50% | 台塑科騰化學有限公司 | 4,060,566 | 2.02% |
| 立盛企業有限公司 | 6,924,152 | 3.44% | 振遠科技股份有限公司 | 4,056,087 | 2.02% |
| 友達光電（昆山）有限公司 | 6,854,449 | 3.41% | 台灣塑膠工業股份有限公司 | 4,054,384 | 2.02% |
| 陽明賴比瑞亞股份有限公司 | 6,723,205 | 3.34% | 京站實業股份有限公司 | 4,013,182 | 2.00% |
| 亞東石化股份有限公司 | 6,721,112 | 3.34% | 欣興電子股份有限公司 | 4,009,941 | 1.99% |
| 鴻海精密工業股份有限公司 | 6,444,701 | 3.20% | 四維航業股份有限公司 | 3,944,601 | 1.96% |
| 隆達電子股份有限公司 | 6,379,569 | 3.17% | 義大醫療財團法人 | 3,942,405 | 1.96% |
| 南中石化工業股份有限公司 | 6,254,409 | 3.11% | 中華機械股份有限公司 | 3,940,888 | 1.96% |
| 遠東聯石化（揚州）有限公司 | 6,184,078 | 3.07% | 大同股份有限公司 | 3,939,305 | 1.96% |
| 台灣積體電路製造股份有限公司 | 6,007,585 | 2.99% | 中華置地股份有限公司 | 3,933,772 | 1.96% |
| 全洋海運股份有限公司 | 5,707,949 | 2.84% | 富邦金融控股股份有限公司 | 3,917,102 | 1.95% |
| 台灣美光半導體股份有限公司 | 5,600,000 | 2.78% | 仲航股份有限公司 | 3,912,263 | 1.94% |
| 高明貨櫃碼頭股份有限公司 | 5,588,724 | 2.78% | 泰誠發展營造股份有限公司 | 3,893,712 | 1.94% |
| 光明海運股份有限公司 | 5,509,577 | 2.74% | 磐亞股份有限公司 | 3,892,772 | 1.94% |
| KUANG MING (LIBERIA) CORP. | 5,509,577 | 2.74% | 聯致科技股份有限公司 | 3,877,317 | 1.93% |
| 達麗建設事業股份有限公司 | 5,450,154 | 2.71% | 台灣土地開發股份有限公司 | 3,874,980 | 1.93% |
| 亞洲水泥股份有限公司 | 5,399,857 | 2.68% | 台灣創新發展股份有限公司 | 3,874,980 | 1.93% |
| 中國鋼鐵結構股份有限公司 | 5,336,820 | 2.65% | 台灣工商發展股份有限公司 | 3,874,980 | 1.93% |
| Da Li Development LLC | 5,335,886 | 2.65% | 中泰賓館股份有限公司 | 3,829,563 | 1.90% |
| 鴻立鋼鐵股份有限公司 | 5,318,021 | 2.64% | 開泰豐國際股份有限公司 | 3,829,563 | 1.90% |
| DA LI INTERNATIONAL LLC | 5,242,512 | 2.61% | FORTUNA DEVELOPMENT CORP. | 3,826,303 | 1.90% |
| 中租實業股份有限公司 | 5,213,625 | 2.59% | 富邦資產管理股份有限公司 | 3,796,567 | 1.89% |
| 中鋼機械股份有限公司 | 5,187,485 | 2.58% | 中華映管股份有限公司 | 3,766,732 | 1.87% |
| 鳳勝實業股份有限公司 | 5,183,904 | 2.58% | EVERGREEN MARINE (SINGAPORE) PTE.LTD. | 3,730,401 | 1.85% |
| 漢翔航空工業股份有限公司 | 5,149,800 | 2.56% | 遠雄建設事業股份有限公司 | 3,712,541 | 1.85% |
| 中鋼碳素化學股份有限公司 | 5,140,103 | 2.56% | 台北富邦商業銀行股份有限公司 | 3,589,163 | 1.78% |
| 好好國際物流股份有限公司 | 5,123,019 | 2.55% | 台塑工業（寧波）有限公司 | 3,581,687 | 1.78% |
| 中宇環保工程股份有限公司 | 5,120,021 | 2.55% | 捷元股份有限公司 | 3,564,194 | 1.77% |

（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 |
|---|---|---|---|---|---|
| SPINNAKER PESCADORES S.A. PANAMA | 3,547,543 | 1.76% | 正達國際光電股份有限公司 | 3,297,759 | 1.64% |
| 台灣化學纖維股份有限公司 | 3,531,892 | 1.76% | 台灣醋酸化學股份有限公司 | 3,279,115 | 1.63% |
| 麥寮汽電股份有限公司 | 3,531,892 | 1.76% | 台灣必成股份有限公司 | 3,276,714 | 1.63% |
| TCC INTERNATIONAL HOLDINGS LIMITED | 3,501,995 | 1.74% | 南亞科技股份有限公司 | 3,272,383 | 1.63% |
| TCC INTERNATIONAL LIMITED | 3,501,995 | 1.74% | 台塑生醫科技股份有限公司 | 3,197,941 | 1.59% |
| 中華航空股份有限公司 | 3,400,897 | 1.69% | 中央投資股份有限公司 | 3,194,490 | 1.59% |
| 台玻悅達汽車玻璃有限公司 | 3,396,839 | 1.69% | 尚志資產開發股份有限公司 | 3,187,399 | 1.58% |
| 台玻天津玻璃有限公司 | 3,396,839 | 1.69% | 中華工程股份有限公司 | 3,154,979 | 1.57% |
| DONG LIEN MARITIME S.A. PANAMA | 3,391,372 | 1.69% | 台灣水泥股份有限公司 | 3,145,326 | 1.56% |
| 南亞塑膠工業股份有限公司 | 3,385,459 | 1.68% | 中工管理顧問有限公司 | 3,144,979 | 1.56% |
| 潤泰精密材料股份有限公司 | 3,377,423 | 1.68% | 台化興業（寧波）有限公司 | 3,095,941 | 1.54% |
| 中國石油化學工業開發股份有限公司 | 3,333,753 | 1.66% | 群創光電股份有限公司 | 3,066,666 | 1.52% |
| 中勤人力資源管理顧問股份有限公司 | 3,321,733 | 1.65% | 萬海航運股份有限公司 | 3,037,748 | 1.51% |
| 中工保全股份有限公司 | 3,306,733 | 1.64% | AN HAI LINE (SINGAPORE) PTE LTD. | 3,037,748 | 1.51% |

## 表二：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% | 邱○○ | 4,228,089 | 2.17% |
| 鄭○○ | 8,554,035 | 4.39% | 吳○○ | 4,101,759 | 2.11% |

（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 |
|---|---|---|---|---|---|
| 林○○ | 4,098,660 | 2.11% | 吳○○ | 3,853,023 | 1.98% |
| 吳○○ | 3,858,384 | 1.98% | 謝○○ | 3,665,559 | 1.88% |
| 吳○○ | 3,853,023 | 1.98% | 吳○○ | 3,657,528 | 1.88% |
| 吳○○ | 3,853,023 | 1.98% | | | |
| 三、同一關係企業 | | | | | |
| 長榮海運股份有限公司 | 17,620,038 | 9.05% | 友達光電（昆山）有限公司 | 8,197,538 | 4.21% |
| FORMOSA HA TINH (CAYMAN) LTD. | 16,712,124 | 8.58% | 友達光電股份有限公司 | 8,147,268 | 4.18% |
| 長榮航空股份有限公司 | 16,601,886 | 8.53% | YIEH PHUI (HONG KONG) HOLDINGS LTD. | 8,043,803 | 4.13% |
| 長榮航宇精密股份有限公司 | 16,601,886 | 8.53% | 金駿營造股份有限公司 | 7,741,423 | 3.98% |
| CLEVO (CAYMAN ISLANDS) HOLDING COMPANY | 16,310,019 | 8.38% | 遠鼎投資股份有限公司 | 7,582,129 | 3.89% |
| EVERGREEN MARINE (UK) LTD. | 16,230,662 | 8.34% | 遠傳電信股份有限公司 | 7,582,129 | 3.89% |
| 藍天電腦股份有限公司 | 15,862,967 | 8.15% | 台灣積體電路製造股份有限公司 | 7,335,856 | 3.77% |
| 長榮航太科技股份有限公司 | 13,399,435 | 6.88% | 和耀建設股份有限公司 | 6,926,268 | 3.56% |
| 中國鋼鐵股份有限公司 | 13,325,674 | 6.84% | 益翔建設股份有限公司 | 6,916,268 | 3.55% |
| 中鋼鋁業股份有限公司 | 13,145,719 | 6.75% | 燁聯鋼鐵股份有限公司 | 6,857,692 | 3.52% |
| CHINA STEEL CORPORATION INDIA PRIVATE LTD. | 13,145,719 | 6.75% | 陽明海運股份有限公司 | 6,777,463 | 3.48% |
| CSE TRANSPORT CORP. | 13,145,719 | 6.75% | 遠東巨城購物中心股份有限公司 | 6,777,370 | 3.48% |
| 中鴻鋼鐵股份有限公司 | 13,140,719 | 6.75% | 群創光電股份有限公司 | 6,479,890 | 3.33% |
| 高雄捷運股份有限公司 | 12,879,902 | 6.62% | 鴻立鋼鐵股份有限公司 | 6,374,922 | 3.27% |
| 百腦匯電子信息（鄭州）有限公司 | 12,684,440 | 6.52% | 陽明賴比瑞亞股份有限公司 | 6,261,989 | 3.22% |
| 匯弘投資股份有限公司 | 12,480,487 | 6.41% | 中鋼機械股份有限公司 | 6,198,728 | 3.18% |
| 全球一動股份有限公司 | 12,480,487 | 6.41% | 燁興企業股份有限公司 | 6,120,202 | 3.14% |
| 潤泰全球股份有限公司 | 12,480,487 | 6.41% | 中國鋼鐵結構股份有限公司 | 6,105,054 | 3.14% |
| 遠銀國際租賃股份有限公司 | 12,390,056 | 6.36% | 中宇環保工程股份有限公司 | 6,069,861 | 3.12% |
| 宜泰投資股份有限公司 | 12,238,925 | 6.29% | 亞洲水泥股份有限公司 | 6,045,396 | 3.11% |
| 台塑合成橡膠工業（寧波）有限公司 | 12,023,634 | 6.18% | 台灣大哥大股份有限公司 | 6,043,776 | 3.10% |
| 南山人壽保險股份有限公司 | 11,971,041 | 6.15% | 財團法人中華航空事業發展基金會 | 5,975,052 | 3.07% |
| 英屬開曼群島商睿能新動力股份有限公司 | 11,887,589 | 6.11% | 中華航空股份有限公司 | 5,975,052 | 3.07% |
| 鞍山百腦匯電子信息有限公司 | 11,779,493 | 6.05% | 中鋼碳素化學股份有限公司 | 5,925,275 | 3.04% |
| 百腦匯（武漢）實業有限公司 | 11,520,646 | 5.92% | 台塑石化股份有限公司 | 5,811,904 | 2.99% |
| 遠東新世紀股份有限公司 | 10,703,309 | 5.50% | 寶固實業股份有限公司 | 5,664,458 | 2.91% |
| 任盈實業股份有限公司 | 10,633,026 | 5.46% | 立盛企業有限公司 | 5,644,664 | 2.90% |
| 潤泰創新國際股份有限公司 | 10,538,589 | 5.41% | 台灣美光半導體股份有限公司 | 5,600,000 | 2.88% |
| 潤成投資控股股份有限公司 | 10,401,041 | 5.34% | 光和耐火工業股份有限公司 | 5,543,090 | 2.85% |
| 遠揚營造工程股份有限公司 | 10,394,064 | 5.34% | 鳳勝實業股份有限公司 | 5,536,837 | 2.84% |
| 中龍鋼鐵股份有限公司 | 10,389,279 | 5.34% | 台灣水泥股份有限公司 | 5,421,997 | 2.79% |
| 立榮航空股份有限公司 | 10,082,696 | 5.18% | 遠雄巨蛋事業股份有限公司 | 5,322,683 | 2.73% |
| 鴻海精密工業股份有限公司 | 9,245,600 | 4.75% | 南亞塑膠工業股份有限公司 | 5,239,040 | 2.69% |
| 興富發建設股份有限公司 | 8,847,353 | 4.54% | 全洋海運股份有限公司 | 5,199,856 | 2.67% |
| 齊裕營造股份有限公司 | 8,747,360 | 4.49% | 南中石化工業股份有限公司 | 5,151,268 | 2.65% |
| 朕豪大酒店股份有限公司 | 8,701,061 | 4.47% | 光明海運股份有限公司 | 5,147,775 | 2.64% |
| 達運精密工業股份有限公司 | 8,550,471 | 4.39% | KUANG MING (LIBERIA) CORP. | 5,147,775 | 2.64% |
| 天悅大酒店股份有限公司 | 8,393,481 | 4.31% | 高明貨櫃碼頭股份有限公司 | 5,070,545 | 2.60% |
| 明基材料股份有限公司 | 8,371,471 | 4.30% | 寶成工業股份有限公司 | 5,054,079 | 2.60% |
| 視陽光學股份有限公司 | 8,371,471 | 4.30% | 中國石油化學工業開發股份有限公司 | 5,046,775 | 2.59% |

（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 |
|---|---|---|---|---|---|
| 中勤人力資源管理顧問股份有限公司 | 5,038,755 | 2.59% | 中租迪和股份有限公司 | 3,766,724 | 1.93% |
| 中工保全股份有限公司 | 5,028,920 | 2.58% | TCC INTERNATIONAL HOLDINGS LTD. | 3,765,629 | 1.93% |
| 南亞科技股份有限公司 | 5,015,947 | 2.58% | TCC INTERNATIONAL LTD. | 3,765,629 | 1.93% |
| 太平洋崇光百貨股份有限公司 | 4,703,671 | 2.42% | 台化苯酚（寧波）有限公司 | 3,763,312 | 1.93% |
| 遠東百貨股份有限公司 | 4,653,671 | 2.39% | 潤泰精密材料股份有限公司 | 3,757,911 | 1.93% |
| 大聯大投資控股股份有限公司 | 4,602,991 | 2.36% | 中華映管股份有限公司 | 3,724,758 | 1.91% |
| 聯華電子股份有限公司 | 4,561,946 | 2.34% | 凌巨科技股份有限公司 | 3,724,758 | 1.91% |
| 好好國際物流股份有限公司 | 4,533,300 | 2.33% | 中租汽車租賃股份有限公司 | 3,709,412 | 1.91% |
| 萬海航運股份有限公司 | 4,521,269 | 2.32% | CHAILEASE HOLDING CO., LTD. | 3,709,412 | 1.91% |
| WAN HAI LINE (SINGAPORE) PTE LTD. | 4,521,269 | 2.32% | 台玻悅達汽車玻璃有限公司 | 3,662,302 | 1.88% |
| EVERGREEN MARINE (SINGAPORE) PTE.LTD. | 4,438,576 | 2.28% | 台玻天津玻璃有限公司 | 3,662,302 | 1.88% |
| 遠雄建設事業股份有限公司 | 4,432,636 | 2.28% | 亞東石化股份有限公司 | 3,661,000 | 1.88% |
| 富邦金融控股股份有限公司 | 4,349,592 | 2.23% | 磐亞股份有限公司 | 3,646,217 | 1.87% |
| 光勤股份有限公司 | 4,280,791 | 2.20% | 富邦資產管理股份有限公司 | 3,520,950 | 1.81% |
| 國鎰事業股份有限公司 | 4,252,777 | 2.18% | 中華置地股份有限公司 | 3,463,634 | 1.78% |
| 中工公寓大廈管理維護有限公司 | 4,218,541 | 2.17% | 台灣醋酸化學股份有限公司 | 3,435,096 | 1.76% |
| 富邦華一銀行有限公司 | 4,192,926 | 2.15% | 台灣塑膠工業股份有限公司 | 3,433,984 | 1.76% |
| 友尚股份有限公司 | 4,188,291 | 2.15% | 台塑生醫科技股份有限公司 | 3,388,196 | 1.74% |
| 台灣土地開發股份有限公司 | 4,148,589 | 2.13% | 欣興電子股份有限公司 | 3,372,099 | 1.73% |
| 台灣創新發展股份有限公司 | 4,148,589 | 2.13% | BANK OF AMERICA N.A. | 3,348,459 | 1.72% |
| 台灣工商發展股份有限公司 | 4,148,589 | 2.13% | 台化興業（寧波）有限公司 | 3,348,196 | 1.72% |
| 聯致科技股份有限公司 | 4,058,384 | 2.08% | 中央投資股份有限公司 | 3,339,558 | 1.72% |
| 達麗建設事業股份有限公司 | 4,016,748 | 2.06% | 華新麗華股份有限公司 | 3,338,722 | 1.71% |
| 燁輝企業股份有限公司 | 4,000,172 | 2.05% | 遠雄人壽保險事業股份有限公司 | 3,287,663 | 1.69% |
| 中國人造纖維股份有限公司 | 3,946,280 | 2.03% | DONG LIEN MARITIME S.A. PANAMA | 3,237,793 | 1.66% |
| 捷元股份有限公司 | 3,911,338 | 2.01% | 國產建材實業股份有限公司 | 3,196,828 | 1.64% |
| 大同股份有限公司 | 3,900,246 | 2.00% | 台北港埠通商股份有限公司 | 3,196,828 | 1.64% |
| DA LI DEVELOPMTNE LLC | 3,892,701 | 2.00% | 亞東創新發展股份有限公司 | 3,195,156 | 1.64% |
| 台灣化學纖維股份有限公司 | 3,890,212 | 2.00% | ABN AMRO BANK N.V. | 3,167,978 | 1.63% |
| 四維航業股份有限公司 | 3,838,367 | 1.97% | 仲信資融股份有限公司 | 3,141,405 | 1.61% |
| SPINNAKER PESCADORES S.A. PANAMA | 3,838,367 | 1.97% | 大統益股份有限公司 | 3,139,602 | 1.61% |
| 義大醫療財團法人 | 3,788,562 | 1.95% | 日勝生活科技股份有限公司 | 3,136,639 | 1.61% |
| DA LI INTERNATIONAL LLC | 3,784,842 | 1.94% | 台灣精星科技股份有限公司 | 3,087,148 | 1.59% |
| 中泰賓館股份有限公司 | 3,775,842 | 1.94% | 遠東聯石化（揚州）有限公司 | 3,060,037 | 1.57% |
| 開泰豐國際股份有限公司 | 3,775,842 | 1.94% | 福建福欣特殊鋼有限公司 | 3,029,146 | 1.56% |
| 台北富邦銀國際債券 | 3,774,066 | 1.94% | 統一企業股份有限公司 | 3,006,687 | 1.54% |
| 中華機械股份有限公司 | 3,771,700 | 1.94% | | | |

## 表三：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 | 443,715,000 | 237.80% | 高雄市政府財政局 | 55,502,774 | 29.75% |
| 財政部國庫署 | 101,602,695 | 54.45% | 台灣高速鐵路股份有限公司 | 53,209,426 | 28.52% |
| 台灣電力股份有限公司 | 85,111,282 | 45.61% | 台灣中油股份有限公司 | 31,279,902 | 16.76% |

（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 |
|---|---|---|---|---|---|
| 交通部台灣鐵路管理局 | 14,480,000 | 7.76% | 嘉義縣政府 | 3,915,000 | 2.10% |
| 高雄市政府捷運工程局 | 13,334,885 | 7.15% | 屏東縣政府 | 3,860,000 | 2.07% |
| 藍天電腦股份有限公司 | 11,269,097 | 6.04% | 台灣化學纖維股份有限公司 | 3,696,229 | 1.98% |
| 高雄市政府交通局 | 9,950,700 | 5.33% | BANK OF AMERICA N.A. | 3,662,158 | 1.96% |
| 台灣積體電路製造股份有限公司 | 9,688,017 | 5.19% | 興富發建設股份有限公司 | 3,624,505 | 1.94% |
| 長榮航空股份有限公司 | 8,989,884 | 4.82% | 台灣塑膠工業股份有限公司 | 3,507,772 | 1.88% |
| 友達光電股份有限公司 | 8,046,085 | 4.31% | 中華置地股份有限公司 | 3,449,331 | 1.85% |
| 經濟部工業局 | 7,489,444 | 4.01% | 雲林縣政府 | 3,409,484 | 1.83% |
| 台塑石化股份有限公司 | 6,906,728 | 3.70% | 太平洋崇光百貨股份有限公司 | 3,406,220 | 1.83% |
| 群創光電股份有限公司 | 6,600,000 | 3.54% | BANK OF COMMUNICATIONS COMPANY LTD. | 3,361,794 | 1.80% |
| 中華航空股份有限公司 | 6,260,063 | 3.35% | 鴻海精密工業股份有限公司 | 3,270,765 | 1.75% |
| 宜蘭縣政府 | 5,821,942 | 3.12% | FORMOSA GROUP(CAYMAN) LTD. | 3,235,392 | 1.73% |
| 漢翔航空工業股份有限公司 | 5,482,929 | 2.94% | US TREASURY | 3,203,545 | 1.72% |
| 陽明海運股份有限公司 | 5,222,220 | 2.80% | 漢神資產管理股份有限公司 | 3,177,800 | 1.70% |
| 中國鋼鐵股份有限公司 | 4,907,796 | 2.63% | 遠雄建設事業股份有限公司 | 3,111,306 | 1.67% |
| EVERGREEN MARINE (SINGAPORE) PTE.LTD. | 4,891,671 | 2.62% | 聯華電子股份有限公司 | 3,063,051 | 1.64% |
| 潤成投資控股股份有限公司 | 4,807,000 | 2.58% | 中國人造纖維股份有限公司 | 3,050,381 | 1.63% |
| 中龍鋼鐵股份有限公司 | 4,688,644 | 2.51% | 華新麗華股份有限公司 | 3,001,430 | 1.61% |
| 長榮海運股份有限公司 | 4,529,851 | 2.43% | | | |
| 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% | 遠東新世紀股份有限公司 | 10,985,198 | 5.89% |
| EVERGREEN MARINE (UK) LTD. | 17,579,787 | 9.42% | 鴻海精密工業股份有限公司 | 10,935,836 | 5.86% |
| 長榮航空股份有限公司 | 17,265,832 | 9.25% | 立榮航空股份有限公司 | 10,536,863 | 5.65% |
| 長榮航宇精密股份有限公司 | 17,265,832 | 9.25% | 遠揚營造工程股份有限公司 | 10,523,938 | 5.64% |
| CLEVO (CAYMAN ISLANDS) HOLDING COMPANY | 16,386,181 | 8.78% | 裕民航運股份有限公司 | 10,279,720 | 5.51% |
| 藍天電腦股份有限公司 | 15,892,981 | 8.52% | 全球一動股份有限公司 | 10,251,769 | 5.49% |
| 遠銀國際租賃股份有限公司 | 14,662,825 | 7.86% | 潤泰全球股份有限公司 | 10,251,769 | 5.49% |
| 長榮航太科技股份有限公司 | 14,096,381 | 7.55% | 台灣積體電路製造股份有限公司 | 9,953,746 | 5.33% |
| 台塑合成橡膠工業（寧波）有限公司 | 13,838,065 | 7.42% | 宜泰投資股份有限公司 | 9,901,026 | 5.31% |
| 百腦匯電子信息（鄭州）有限公司 | 13,456,034 | 7.21% | 達運精密工業股份有限公司 | 9,813,613 | 5.26% |
| 中鋼鋁業股份有限公司 | 13,423,814 | 7.19% | 中龍鋼鐵股份有限公司 | 9,596,440 | 5.14% |
| CHINA STEEL CORPORATION INDIA PRIVATE LTD. | 13,423,814 | 7.19% | 友達光電股份有限公司 | 9,565,651 | 5.13% |
| CSE TRANSPORT CORP. | 13,423,814 | 7.19% | 義大華悅酒店股份有限公司 | 9,067,016 | 4.86% |
| 中鴻鋼鐵股份有限公司 | 13,383,814 | 7.17% | 財團法人中華航空事業發展基金會 | 8,860,063 | 4.75% |
| 南華水泥股份有限公司 | 13,166,368 | 7.06% | 天悅大酒店股份有限公司 | 8,801,176 | 4.72% |
| 中國鋼鐵股份有限公司 | 13,066,172 | 7.00% | 任盈實業股份有限公司 | 8,784,568 | 4.71% |
| 百腦匯（武漢）實業有限公司 | 12,275,178 | 6.58% | 明基材料股份有限公司 | 8,737,977 | 4.68% |
| 鞍山百腦匯電子信息有限公司 | 12,232,796 | 6.56% | 隆達電子股份有限公司 | 8,547,142 | 4.58% |
| 百腦匯（福建）電子科技開發有限公司 | 11,872,610 | 6.36% | 台灣水泥股份有限公司 | 8,457,380 | 4.53% |
| 百腦匯電子信息（瀋陽）有限公司 | 11,269,097 | 6.04% | AUO SUNPOWER SDN.BHD. | 8,440,645 | 4.52% |

（接次頁）

（承前頁）

| 姓名或名稱 | 授信、背書或其他交易之加計總額 | 占金融控股公司之淨值比例 | 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 |
|---|---|---|---|---|---|
| YIEH PHUI (HONG KONG) HOLDINGS LTD. | 8,410,078 | 4.51% | 寶固實業股份有限公司 | 4,947,796 | 2.65% |
| 陽明海運股份有限公司 | 8,128,004 | 4.36% | 高科磁技股份有限公司 | 4,944,290 | 2.65% |
| 友達光電（昆山）有限公司 | 8,053,319 | 4.32% | 台灣大哥大股份有限公司 | 4,935,197 | 2.64% |
| 台灣國際彩光股份有限公司 | 8,046,104 | 4.31% | 中工保全股份有限公司 | 4,915,632 | 2.63% |
| 遠鼎投資股份有限公司 | 7,986,011 | 4.28% | 中勤人力資源管理顧問股份有限公司 | 4,908,132 | 2.63% |
| 遠傳電信股份有限公司 | 7,986,011 | 4.28% | 太平洋崇光百貨股份有限公司 | 4,906,320 | 2.63% |
| 光和耐火工業股份有限公司 | 7,964,180 | 4.27% | 遠東百貨股份有限公司 | 4,906,220 | 2.63% |
| 潤成投資控股股份有限公司 | 7,901,047 | 4.23% | EVERGREEN MARINE (SINGAPORE) PTE.LTD. | 4,891,671 | 2.62% |
| 鳳勝實業股份有限公司 | 7,872,313 | 4.22% | 福建福欣特殊鋼有限公司 | 4,870,536 | 2.61% |
| 潤泰創新國際股份有限公司 | 7,851,790 | 4.21% | 大聯大投資控股股份有限公司 | 4,785,528 | 2.56% |
| 陽明賴比瑞亞股份有限公司 | 7,426,626 | 3.98% | 台灣塑膠工業股份有限公司 | 4,759,286 | 2.55% |
| 亞洲水泥股份有限公司 | 7,251,065 | 3.89% | GREENCOMPASS MARINE S.A. | 4,749,051 | 2.55% |
| TCC INTERNATIONAL LTD. | 7,179,678 | 3.85% | 台灣化學纖維股份有限公司 | 4,630,421 | 2.48% |
| 燁聯鋼鐵股份有限公司 | 7,101,730 | 3.81% | 信昌化學工業股份有限公司 | 4,566,855 | 2.45% |
| 遠東巨城購物中心股份有限公司 | 7,081,066 | 3.79% | 遠雄建設事業股份有限公司 | 4,558,624 | 2.44% |
| 台塑石化股份有限公司 | 6,906,728 | 3.70% | 中泰賓館股份有限公司 | 4,532,207 | 2.43% |
| 聯華電子股份有限公司 | 6,782,904 | 3.64% | 開泰豐國際股份有限公司 | 4,532,207 | 2.43% |
| 群創光電股份有限公司 | 6,600,000 | 3.54% | INTEPLAST GROUP INC. | 4,323,322 | 2.32% |
| 中華航空股份有限公司 | 6,265,563 | 3.36% | 台化苯酚（寧波）有限公司 | 4,314,576 | 2.31% |
| 全洋海運股份有限公司 | 6,175,943 | 3.31% | 長榮國際股份有限公司 | 4,232,366 | 2.27% |
| 燁興企業股份有限公司 | 6,092,944 | 3.27% | 中工公寓大廈管理維護有限公司 | 4,230,887 | 2.27% |
| 台泥（安順）水泥有限公司 | 6,028,878 | 3.23% | 中華機械股份有限公司 | 4,208,078 | 2.26% |
| 光明海運股份有限公司 | 6,023,599 | 3.23% | 中華置地股份有限公司 | 4,208,078 | 2.26% |
| KUANG MING (LIBERIA) CORP. | 6,023,599 | 3.23% | 南亞科技股份有限公司 | 4,168,443 | 2.23% |
| 寶成工業股份有限公司 | 5,989,600 | 3.21% | 磐亞股份有限公司 | 4,120,381 | 2.21% |
| 高明貨櫃碼頭股份有限公司 | 5,796,504 | 3.11% | 富邦金融控股股份有限公司 | 4,118,334 | 2.21% |
| 華亞科技股份有限公司 | 5,767,009 | 3.09% | 義大醫療財團法人義大醫院 | 4,101,032 | 2.20% |
| 立盛企業有限公司 | 5,752,987 | 3.08% | 統一企業股份有限公司 | 4,054,624 | 2.17% |
| 中國鋼鐵結構股份有限公司 | 5,734,745 | 3.07% | 國鎧事業股份有限公司 | 4,035,953 | 2.16% |
| 聯鋼營造工程股份有限公司 | 5,734,745 | 3.07% | 四維航業股份有限公司 | 4,025,161 | 2.16% |
| 南中石化工業股份有限公司 | 5,600,574 | 3.00% | SPINNAKER PESCADORES S.A. PANAMA | 4,025,161 | 2.16% |
| 中鋼機械股份有限公司 | 5,495,008 | 2.94% | 燁輝企業股份有限公司 | 3,997,731 | 2.14% |
| 萬海航運股份有限公司 | 5,458,211 | 2.93% | 大同股份有限公司 | 3,984,601 | 2.14% |
| WAN HAI LINE (SINGAPORE) PTE. LTD. | 5,458,211 | 2.93% | 中租迪和股份有限公司 | 3,904,567 | 2.09% |
| 南亞塑膠工業股份有限公司 | 5,405,329 | 2.90% | 台塑生醫科技股份有限公司 | 3,868,229 | 2.07% |
| 遠雄巨蛋事業股份有限公司 | 5,383,055 | 2.88% | 台塑丙烯酸脂（寧波）有限公司 | 3,858,404 | 2.07% |
| 中宇環保工程股份有限公司 | 5,318,217 | 2.85% | 大統益股份有限公司 | 3,851,127 | 2.06% |
| 台泥（廣安）水泥有限公司 | 5,239,758 | 2.81% | 中華映管股份有限公司 | 3,846,668 | 2.06% |
| 好好國際物流股份有限公司 | 5,223,220 | 2.80% | 凌巨科技股份有限公司 | 3,846,668 | 2.06% |
| 興富發建設股份有限公司 | 5,178,961 | 2.78% | 台灣醋酸化學股份有限公司 | 3,840,073 | 2.06% |
| 齊裕營造股份有限公司 | 5,178,961 | 2.78% | 台塑工業（寧波）有限公司 | 3,825,721 | 2.05% |
| 中鋼碳素化學股份有限公司 | 5,149,970 | 2.76% | 仲航股份有限公司 | 3,784,460 | 2.03% |
| 潤隆建設股份有限公司 | 5,096,015 | 2.73% | 台塑聚乙烯（寧波）有限公司 | 3,770,812 | 2.02% |
| 中國人造纖維股份有限公司 | 5,078,586 | 2.72% | 中租汽車租賃股份有限公司 | 3,674,243 | 1.97% |
| 瀘州賽德水泥有限公司 | 5,075,358 | 2.72% | CHAILEASE HOLDING COMPANY LTD. | 3,674,243 | 1.97% |

（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 |
|---|---|---|---|---|---|
| 正達國際光電股份有限公司 | 3,674,083 | 1.97% | 聯穎光電股份有限公司 | 3,334,889 | 1.79% |
| BANK OF AMERICA N.A. | 3,662,158 | 1.96% | 台灣精星科技股份有限公司 | 3,324,760 | 1.78% |
| 日勝生活科技股份有限公司 | 3,611,624 | 1.94% | 華新麗華股份有限公司 | 3,304,515 | 1.77% |
| 友尚股份有限公司 | 3,606,474 | 1.93% | 聯興微系統科技股份有限公司 | 3,292,399 | 1.76% |
| 嘉惠電力股份有限公司 | 3,604,757 | 1.93% | 台北富邦銀國際債券 (OTC-15-0007) | 3,280,664 | 1.76% |
| 捷元股份有限公司 | 3,550,274 | 1.90% | 聯相光電股份有限公司 | 3,225,051 | 1.73% |
| GENERAL INTERFACE SOLUTION LTD. | 3,468,045 | 1.86% | 漢神資產管理股份有限公司 | 3,177,800 | 1.70% |
| 富邦華一銀行有限公司 | 3,461,504 | 1.86% | 統奕包裝股份有限公司 | 3,160,186 | 1.69% |
| 遠東聯石化（揚州）有限公司 | 3,420,929 | 1.83% | 聯致科技股份有限公司 | 3,143,813 | 1.68% |
| 中國石油化學工業開發股份有限公司 | 3,413,748 | 1.83% | 華東科技股份有限公司 | 3,140,700 | 1.68% |
| 亞東創新發展股份有限公司 | 3,382,438 | 1.81% | 聯京光電股份有限公司 | 3,124,621 | 1.67% |
| 大聯大電子股份有限公司 | 3,382,422 | 1.81% | 新安運輸股份有限公司 | 3,116,206 | 1.67% |
| DONG LIEN MARITIME S.A. PANAMA | 3,378,236 | 1.81% | 聯景光電股份有限公司 | 3,076,051 | 1.65% |
| 合迪股份有限公司 | 3,377,705 | 1.81% | 聯旭能源開發股份有限公司 | 3,066,831 | 1.64% |
| 亞東石化股份有限公司 | 3,373,546 | 1.81% | ABN AMRO BANK N.V. | 3,032,338 | 1.63% |
| 仲信資融股份有限公司 | 3,358,595 | 1.80% | 台灣票券金融股份有限公司 | 3,006,892 | 1.61% |

## 表四：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 | 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% | 中華航空股份有限公司 | 6,946,906 | 4.47% |
| 長榮航太科技股份有限公司 | 15,038,655 | 9.68% | 全洋海運股份有限公司 | 6,741,882 | 4.34% |
| 立榮航空股份有限公司 | 13,169,522 | 8.48% | 燁聯鋼鐵股份有限公司 | 6,730,918 | 4.33% |
| 遠東新世紀股份有限公司 | 12,742,958 | 8.20% | KUANG MING (LIBERIA) CORP. | 6,405,251 | 4.12% |
| 中鴻鋼鐵股份有限公司 | 12,519,103 | 8.06% | 遠東百貨股份有限公司 | 6,232,066 | 4.01% |
| 中鋼鋁業股份有限公司 | 12,519,103 | 8.06% | 太平洋崇光百貨股份有限公司 | 6,232,066 | 4.01% |
| CHINA STEEL CORPORATION INDIA PRIVATE LTD. | 12,519,103 | 8.06% | 萬海航運股份有限公司 | 6,169,431 | 3.97% |
| CSE TRANSPORT CORP. | 12,519,103 | 8.06% | WAN HAI LINE (SINGAPORE) PTE. LTD. | 6,169,431 | 3.97% |
| 高雄捷運股份有限公司 | 12,512,307 | 8.05% | 高明貨櫃碼頭股份有限公司 | 6,122,337 | 3.94% |
| 遠揚營造工程股份有限公司 | 11,835,297 | 7.62% | 興富發建設股份有限公司 | 5,873,679 | 3.78% |
| CSEI TRANSPORT (PANAMA) CORP. | 11,463,437 | 7.38% | 齊裕營造股份有限公司 | 5,873,679 | 3.78% |
| 財團法人中華航空事業發展基金會 | 11,441,406 | 7.36% | 台泥（安順）水泥有限公司 | 5,843,700 | 3.76% |
| 中國鋼鐵股份有限公司 | 11,406,431 | 7.34% | 燁興企業股份有限公司 | 5,828,788 | 3.75% |
| 鴻海精密工業股份有限公司 | 10,820,509 | 6.97% | 信昌化學工業股份有限公司 | 5,633,789 | 3.63% |
| 友達光電股份有限公司 | 10,401,354 | 6.70% | 南亞科技股份有限公司 | 5,593,922 | 3.60% |
| 全球一動股份有限公司 | 9,913,471 | 6.38% | 寶成工業股份有限公司 | 5,532,000 | 3.56% |
| 潤泰全球股份有限公司 | 9,913,471 | 6.38% | 寶佳建設股份有限公司 | 5,444,667 | 3.50% |
| 任盈實業股份有限公司 | 9,817,526 | 6.32% | 統一企業股份有限公司 | 5,422,737 | 3.49% |
| 遠傳電信股份有限公司 | 9,534,676 | 6.14% | 博元建設股份有限公司 | 5,223,964 | 3.36% |
| 台灣水泥股份有限公司 | 9,499,622 | 6.11% | 聯華電子股份有限公司 | 5,122,440 | 3.30% |
| AUO SUNPOWER SDN.BHD. | 9,013,554 | 5.80% | 台灣化學纖維股份有限公司 | 5,108,883 | 3.29% |
| 陽明海運股份有限公司 | 8,979,223 | 5.78% | 麥寮汽電股份有限公司 | 5,108,883 | 3.29% |
| 鳳勝實業股份有限公司 | 8,934,049 | 5.75% | 台泥（廣安）水泥有限公司 | 5,083,620 | 3.27% |
| M.SETEK CO.,LTD. | 8,801,274 | 5.67% | 潤隆建設股份有限公司 | 4,974,330 | 3.20% |
| 明基材料股份有限公司 | 8,765,196 | 5.64% | 中國鋼鐵結構股份有限公司 | 4,968,828 | 3.20% |
| 隆達電子股份有限公司 | 8,753,474 | 5.63% | 統奕包裝股份有限公司 | 4,959,407 | 3.19% |
| 光和耐火工業股份有限公司 | 8,707,872 | 5.61% | 嘉惠電力股份有限公司 | 4,938,543 | 3.18% |
| 中龍鋼鐵股份有限公司 | 8,689,438 | 5.59% | 大聯大投資控股股份有限公司 | 4,936,925 | 3.18% |
| 亞洲水泥股份有限公司 | 8,648,218 | 5.57% | 瀘州賽德水泥有限公司 | 4,925,270 | 3.17% |
| 台灣積體電路製造股份有限公司 | 8,617,490 | 5.55% | 統一實業股份有限公司 | 4,822,440 | 3.10% |
| 義大華悅酒店股份有限公司 | 8,425,445 | 5.42% | 中宇環保工程股份有限公司 | 4,708,149 | 3.03% |
| 華亞科技股份有限公司 | 8,343,313 | 5.37% | 遠雄巨蛋事業股份有限公司 | 4,658,328 | 3.00% |
| 中貿國際股份有限公司 | 8,207,413 | 5.28% | 南亞塑膠工業（寧波）有限公司 | 4,594,021 | 2.96% |
| 天悅大酒店股份有限公司 | 8,187,695 | 5.27% | 欣興電子股份有限公司 | 4,562,888 | 2.94% |
| 陽明賴比瑞亞股份有限公司 | 8,134,764 | 5.24% | 大統益股份有限公司 | 4,493,937 | 2.89% |
| 奇力光電科技股份有限公司 | 8,039,031 | 5.17% | NAN YA PLASTICS (HONG KONG) CORP. LTD. | 4,416,669 | 2.84% |
| 潤成投資控股股份有限公司 | 8,037,772 | 5.17% | EVERGREEN MARINE (SINGAPORE) PTE.LTD. | 4,358,187 | 2.81% |
| 南亞塑膠工業股份有限公司 | 7,762,696 | 5.00% | 高科磁技股份有限公司 | 4,326,614 | 2.79% |
| 潤泰創新國際股份有限公司 | 7,742,337 | 4.98% | 中鋼碳素化學股份有限公司 | 4,311,691 | 2.78% |
| 群創光電股份有限公司 | 7,715,957 | 4.97% | 中泰賓館股份有限公司 | 4,269,000 | 2.75% |
| LEADTEK GLOBAL GROUP LTD. | 7,715,957 | 4.97% | 台灣塑膠工業股份有限公司 | 4,251,757 | 2.74% |
| YIEH PHUI (HONG KONG) HOLDINGS LTD. | 7,543,296 | 4.86% | 大同股份有限公司 | 4,247,645 | 2.73% |
| 台塑石化股份有限公司 | 7,499,133 | 4.83% | 南亞電路板（香港）有限公司 | 4,235,422 | 2.73% |
| 南中石化工業股份有限公司 | 7,294,192 | 4.70% | 台化苯酚（寧波）有限公司 | 4,219,581 | 2.72% |
| TCC INTERNATIONAL LTD. | 7,268,850 | 4.68% | 長榮國際股份有限公司 | 4,171,897 | 2.69% |

（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 |
|---|---|---|---|---|---|
| 中華映管股份有限公司 | 4,141,615 | 2.67% | TCC INT’L HOLDINGS LTD. | 3,476,051 | 2.24% |
| 凌巨科技股份有限公司 | 4,141,615 | 2.67% | 遠東聯石化（揚州）有限公司 | 3,339,595 | 2.15% |
| 福建福欣特殊鋼有限公司 | 4,133,317 | 2.66% | CAYMAN PRESIDENT HOLDINGS LTD. | 3,311,778 | 2.13% |
| 磐亞股份有限公司 | 4,121,818 | 2.65% | 旺宏電子股份有限公司 | 3,276,913 | 2.11% |
| 中國人造纖維股份有限公司 | 4,121,818 | 2.65% | 立盛企業有限公司 | 3,245,593 | 2.09% |
| 台灣大哥大股份有限公司 | 3,928,682 | 2.53% | 捷元股份有限公司 | 3,221,234 | 2.07% |
| 國鎔事業股份有限公司 | 3,852,340 | 2.48% | 鉅晶電子股份有限公司 | 3,213,934 | 2.07% |
| 友尚股份有限公司 | 3,845,759 | 2.48% | 中租迪和股份有限公司 | 3,195,177 | 2.06% |
| 四維航業股份有限公司 | 3,798,252 | 2.44% | ABN AMRO BANK N.V. | 3,184,956 | 2.05% |
| SPINNAKER PESCADORES S.A. PANAMA | 3,798,252 | 2.44% | RBS. LONDON | 3,184,956 | 2.05% |
| 台泥（貴港）水泥有限公司 | 3,792,751 | 2.44% | 台塑聚乙烯（寧波）有限公司 | 3,174,934 | 2.04% |
| 仲航股份有限公司 | 3,718,648 | 2.39% | 台塑工業（寧波）有限公司 | 3,164,483 | 2.04% |
| YOSUN HONG KONG CORP. LTD. | 3,692,020 | 2.38% | 合迪股份有限公司 | 3,161,852 | 2.04% |
| 台灣醋酸化學股份有限公司 | 3,686,849 | 2.37% | 恆顯科技股份有限公司 | 3,124,353 | 2.01% |
| YOSUN SINGAPORE PTE. LTD. | 3,682,524 | 2.37% | DONG LIEN MARITIME S.A. PANAMA | 3,109,542 | 2.00% |
| 日勝生活科技股份有限公司 | 3,643,655 | 2.35% | 亞東石化股份有限公司 | 3,095,289 | 1.99% |
| SMART IDEA HOLDINGS LTD. | 3,612,788 | 2.33% | 台塑丙烯酸脂（寧波）有限公司 | 3,093,859 | 1.99% |
| 中國石油化學工業開發股份有限公司 | 3,610,664 | 2.32% | 大聯大電子股份有限公司 | 3,070,730 | 1.98% |
| 中化興實業股份有限公司 | 3,610,664 | 2.32% | 燁輝企業股份有限公司 | 3,042,752 | 1.96% |
| 遠雄建設事業股份有限公司 | 3,607,605 | 2.32% | 欣興同泰科技（昆山）有限公司 | 3,042,728 | 1.96% |
| 新安運輸股份有限公司 | 3,575,276 | 2.30% | 亞東創新發展股份有限公司 | 3,016,081 | 1.94% |
| 台塑生醫科技股份有限公司 | 3,566,277 | 2.30% | 富邦金融控股股份有限公司 | 3,013,521 | 1.94% |
| FORMOSA PLASTICS CORP. USA | 3,550,642 | 2.29% | 中租汽車租賃股份有限公司 | 3,001,357 | 1.93% |
| INTEPLAST GROUP INC. | 3,537,493 | 2.28% | | | |

## 表五：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 | 484,850,000 | 324.74% | 中華航空股份有限公司 | 7,437,799 | 4.98% |
| 台灣電力股份有限公司 | 123,791,936 | 82.91% | 長榮航空股份有限公司 | 7,072,689 | 4.74% |
| 財政部國庫署 | 86,860,200 | 58.18% | 遠東新世紀股份有限公司 | 6,846,811 | 4.59% |
| 台灣高速鐵路股份有限公司 | 55,741,670 | 37.33% | 太平洋崇光百貨股份有限公司 | 6,603,405 | 4.42% |
| 台灣中油股份有限公司 | 55,001,962 | 36.84% | 台塑石化股份有限公司 | 5,985,487 | 4.01% |
| 高雄市政府 | 40,080,191 | 26.84% | 宜蘭縣政府 | 5,599,000 | 3.75% |
| 經濟部產業園區開發管理基金－工業局 | 12,109,720 | 8.11% | 高雄市政府捷運工程局 | 5,000,000 | 3.35% |
| 交通部台灣鐵路管理局 | 11,210,000 | 7.51% | 中國鋼鐵股份有限公司 | 4,973,419 | 3.33% |
| 台灣化學纖維股份有限公司 | 9,851,973 | 6.60% | 陽明海運股份有限公司 | 4,961,502 | 3.32% |
| 群創光電股份有限公司 | 9,481,644 | 6.35% | 潤成投資控股股份有限公司 | 4,807,000 | 3.22% |
| 友達光電股份有限公司 | 9,129,680 | 6.11% | 雲林縣政府 | 4,644,215 | 3.11% |
| 南亞塑膠工業股份有限公司 | 8,044,175 | 5.39% | 財團法人中華航空事業發展基金會 | 4,500,000 | 3.01% |
| 中龍鋼鐵股份有限公司 | 7,875,466 | 5.27% | 冠德建設股份有限公司 | 4,153,952 | 2.78% |
| 台灣積體電路製造股份有限公司 | 7,706,623 | 5.16% | 嘉義縣政府 | 4,069,500 | 2.73% |

（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 |
|---|---|---|---|---|---|
| 旺宏電子股份有限公司 | 3,555,200 | 2.38% | 三圓建設股份有限公司 | 3,339,277 | 2.24% |
| 台灣五十 | 3,554,676 | 2.38% | 中華工程股份有限公司 | 3,142,812 | 2.10% |
| 遠雄建設事業股份有限公司 | 3,496,749 | 2.34% | EVERGREEN MARINE (SINGAPORE) PTE.LTD. | 3,019,692 | 2.02% |
| 茂德科技股份有限公司 | 3,392,457 | 2.27% | 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 CO.,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 CO., 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% |
| 國錩事業股份有限公司 | 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% | | | |

## 三、106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 106 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107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：林軒竹

獨立董事：許振書

中 華 民 國 107 年 4 月 18 日

## 四、106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 106 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：雷　仲　達

中　華　民　國　107　年　3　月　23　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 106 年及 105 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 106 年及 105 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、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、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 106 年及 105 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 106 年及 105 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 106 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 106 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 106 年 12 月 31 日之貼現及放款總額為新台幣 2,028,502,738 仟元，占合併資產總額 59%，因是該資產減損之評估，對於合併財務報表可能產生重大影響。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備抵呆帳提列之內部控制程序。
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。

放款利息收入認列之正確性

合作金庫商業銀行股份有限公司及其子公司民國 106 年 12 月 31 日放款利息收入為新台幣 39,654,827 仟元，占合併利息收入 75%，其中合作金庫商業銀行股份有限公司國內放款利息收入為新台幣 35,463,240 仟元，占合併貼現及放款利息收入 89%，係公司主要收入之來源，因是合作金庫商業銀行股份有限公司國內放款利息收入認列之正確性，對於合併財務報表可能產生重大影響。此外，放款利息收入高度仰賴資訊系統自動化運算，其電腦資訊處理環境及一般電腦控制之有效性，對於合作金庫商業銀行股份有限公司國內放款利息收入認列之正確性影響重大。由於前述考量，因而將其列為關鍵查核事項。會計政策請參閱合併財務報表附註四 ( 二三 )，相關附註揭露請參閱合併財務報表附註三一。

本會計師針對國內放款利息收入認列之正確性，執行主要查核程序如下：

1. 瞭解及測試公司國內放款利息收入攸關影響其計算正確性之內部控制程序。
2. 瞭解公司國內放款利息收入之電腦資訊處理環境及一般電腦控制，並測試其有效性，包含其攸關應用系統自動控制之有效性。
3. 自公司國內放款利息收入餘額明細表，選取樣本並核對其放款利息收入計算重要參數之正確性，包含放款金額、期間及利率等。
4. 自公司電腦資訊系統選取某段連續期間之國內放款資料，包含放款金額、期間及利率等重要參數，並瞭解及評估公司各類放款利息邏輯運算之合理性，重新計算放款利息收入認列之正確性。

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之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、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、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 106 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衆利益。

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　107　年　3　月　23　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106年及105年12月31日

單位：新台幣仟元

| 代碼 | 資產 | 106年12月31日 金額 | % | 105年12月31日 金額 | % |
|---|---|---|---|---|---|
| 11000 | 現金及約當現金（附註四及六） | $ 64,849,640 | 2 | $ 55,452,824 | 2 |
| 11500 | 存放央行及拆借金融同業（附註四、七、三九及四十） | 269,695,830 | 8 | 295,423,266 | 9 |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、八及三九） | 53,150,130 | 2 | 54,427,847 | 2 |
| 12100 | 備供出售金融資產－淨額（附註四、九及四十） | 203,319,458 | 6 | 178,645,924 | 5 |
| 12500 | 附賣回票券及債券投資（附註四及十） | 1,580,366 | - | 1,298,413 | - |
| 13000 | 應收款項－淨額（附註四、十一及三九） | 34,360,303 | 1 | 26,034,155 | 1 |
| 13200 | 本期所得稅資產（附註四及三六） | 1,350,922 | - | 1,292,964 | - |
| 13500 | 貼現及放款－淨額（附註四、十二、三九及四十） | 2,002,883,548 | 59 | 1,966,819,818 | 59 |
| 13700 | 再保險合約資產－淨額（附註四） | 129,358 | - | 8,034 | - |
| 14500 | 持有至到期日金融資產（附註四、十三及四十） | 516,191,151 | 15 | 512,635,209 | 15 |
| 15000 | 採用權益法之投資（附註四及十四） | 124,346 | - | 121,381 | - |
| 15500 | 其他金融資產－淨額（附註四、十五、二九及四十） | 213,472,900 | 6 | 199,782,619 | 6 |
| 18000 | 投資性不動產－淨額（附註四及十六） | 8,426,704 | - | 3,739,784 | - |
| 18500 | 不動產及設備－淨額（附註四及十七） | 34,096,069 | 1 | 38,233,003 | 1 |
| 19000 | 無形資產（附註四及十八） | 3,588,490 | - | 3,616,843 | - |
| 19300 | 遞延所得稅資產（附註四及三六） | 1,601,639 | - | 1,114,522 | - |
| 19500 | 其他資產－淨額（附註四、十九及二八） | 2,718,701 | - | 2,680,479 | - |
| 19999 | 資　產　總　計 | $ 3,411,539,555 | 100 | $ 3,341,327,085 | 100 |
| 代碼 | 負債及權益 | | | | |
| 21000 | 央行及金融同業存款（附註二十及三九） | $ 227,797,431 | 7 | $ 234,035,185 | 7 |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、八、二五及三九） | 14,571,524 | - | 15,131,105 | - |
| 22500 | 附買回票券及債券負債（附註四、八、九、十、十三、二一及三九） | 42,299,838 | 1 | 44,139,415 | 1 |
| 22600 | 應付商業本票－淨額（附註二二） | 25,657,429 | 1 | 16,515,191 | 1 |
| 23000 | 應付款項（附註四、二三及三九） | 51,332,672 | 2 | 48,439,269 | 1 |
| 23200 | 本期所得稅負債（附註四及三六） | 1,298,351 | - | 248,785 | - |
| 23500 | 存款及匯款（附註二四及三九） | 2,623,540,576 | 77 | 2,562,587,776 | 77 |
| 24000 | 應付債券（附註二五） | 64,610,000 | 2 | 74,610,000 | 2 |
| 24400 | 其他借款（附註二二及二六） | 800,027 | - | 1,328,384 | - |
| 24600 | 負債準備（附註四、二七及二八） | 50,464,495 | 1 | 50,334,071 | 2 |
| 25500 | 其他金融負債（附註四及二九） | 99,045,141 | 3 | 90,127,625 | 3 |
| 29300 | 遞延所得稅負債（附註四、十七及三六） | 3,033,870 | - | 3,313,792 | - |
| 29500 | 其他負債（附註三十） | 1,591,905 | - | 2,035,626 | - |
| 29999 | 負債總計 | 3,206,043,259 | 94 | 3,142,846,224 | 94 |
| | 歸屬於母公司業主之權益 | | | | |
| | 股　本 | | | | |
| 31101 | 普通股股本 | 122,027,036 | 3 | 118,472,850 | 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 | 5,019,668 | - | 3,643,188 | - |
| 32003 | 特別盈餘公積 | 996,026 | - | 996,026 | - |
| 32011 | 未分配盈餘 | 14,377,752 | 1 | 14,225,747 | 1 |
| 32000 | 保留盈餘總計 | 20,393,446 | 1 | 18,864,961 | 1 |
| 32500 | 其他權益 | 767,215 | - | ( 624,156 ) | - |
| 31000 | 母公司業主權益總計 | 201,152,040 | 6 | 194,677,998 | 6 |
| 39500 | 非控制權益 | 4,344,256 | - | 3,802,863 | - |
| 39999 | 權益總計 | 205,496,296 | 6 | 198,480,861 | 6 |
| | 負　債　及　權　益　總　計 | $ 3,411,539,555 | 100 | $ 3,341,327,085 | 100 |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：雷仲達　　經理人：林士朗　　會計主管：潘錫將

# 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106年及105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 | | 106年度 金額 | 106年度 % | 105年度 金額 | 105年度 % | 變動百分比 (%) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 41000 | 利息收入（附註四、三一及三九） | $ 53,169,667 | 114 | $ 52,349,758 | 123 | 2 |
| 51000 | 利息費用（附註四、三一及三九） | ( 18,803,525) | ( 40) | ( 18,938,566) | ( 45) | ( 1) |
| 49600 | 利息淨收益 | 34,366,142 | 74 | 33,411,192 | 78 | 3 |
| | 利息以外淨收益 | | | | | |
| 49800 | 手續費及佣金淨收益（附註四、三二及三九） | 6,373,267 | 14 | 6,510,206 | 15 | ( 2) |
| 49810 | 保險業務淨收益（附註四、二九及三三） | 1,188,615 | 2 | ( 1,187,162) | ( 3) | 200 |
| 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、三四及三九） | ( 3,331) | - | 289,576 | 1 | ( 101) |
| 49825 | 處分投資性不動產淨利益（附註四） | 16,203 | - | 230,523 | 1 | ( 93) |
| 49830 | 備供出售金融資產之已實現損益（附註四） | 1,311,991 | 3 | 1,632,313 | 4 | ( 20) |
| 49870 | 兌換損益（附註四） | 3,185,054 | 7 | 729,164 | 2 | 337 |
| 49880 | 資產減損迴轉利益（附註四、九、十三及十五） | 7,169 | - | 6,351 | - | 13 |
| 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） | 4,998 | - | 5,383 | - | ( 7) |
| 49905 | 以成本衡量之金融資產淨利益（附註四） | 283,233 | - | 288,231 | 1 | ( 2) |
| 49913 | 無活絡市場之債務工具投資淨利益（附註四） | 30,725 | - | 170,590 | - | ( 82) |
| 49999 | 其他利息以外淨損益（附註三九） | ( 135,666) | - | 497,366 | 1 | ( 127) |
| 49700 | 利息以外淨收益合計 | 12,262,258 | 26 | 9,172,541 | 22 | 34 |
| 4xxxx | 淨 收 益 | 46,628,400 | 100 | 42,583,733 | 100 | 9 |
| 58100 | 呆帳費用及保證責任準備提存（附註四及十二） | ( 5,220,930) | ( 11) | ( 3,970,570) | ( 10) | 31 |
| 58300 | 保險負債準備淨變動（附註四及二七） | ( 340,273) | ( 1) | 2,002,856 | 5 | ( 117) |
| | 營業費用（附註四、十六、十七、十八、二八及三五） | | | | | |
| 58501 | 員工福利費用 | ( 15,758,217) | ( 34) | ( 15,856,028) | ( 37) | ( 1) |
| 58503 | 折舊及攤銷費用 | ( 1,158,484) | ( 2) | ( 1,180,102) | ( 3) | ( 2) |
| 58599 | 其他業務及管理費用 | ( 7,347,993) | ( 16) | ( 7,353,803) | ( 17) | - |
| 58500 | 營業費用合計 | ( 24,264,694) | ( 52) | ( 24,389,933) | ( 57) | ( 1) |
| 61000 | 稅前淨利 | 16,802,503 | 36 | 16,226,086 | 38 | 4 |
| 61003 | 所得稅費用（附註四及三六） | ( 2,090,418) | ( 5) | ( 2,086,923) | ( 5) | - |
| 69005 | 本期淨利 | 14,712,085 | 31 | 14,139,163 | 33 | 4 |
| | 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 | ( 349,664) | ( 1) | ( 46,338) | - | 655 |
| 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 | ( 32,084) | - | 32,330 | - | ( 199) |
| 69560 | 不重分類至損益之項目（稅後）合計 | ( 381,748) | ( 1) | ( 14,008) | - | 2,625 |
| | 後續可能重分類至損益之項目（附註四、十四及三六） | | | | | |
| 69571 | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | ( 1,399,199) | ( 3) | ( 384,191) | ( 1) | 264 |
| 69572 | 備供出售金融資產未實現評價利益（損失） | 2,887,008 | 6 | ( 2,310,865) | ( 5) | 225 |
| 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 | 4,036 | - | ( 299) | - | 1,450 |
| 69579 | 與可能重分類之項目相關之所得稅 | 208,076 | 1 | 85,664 | - | 143 |
| 69570 | 後續可能重分類至損益之項目（稅後）合計 | 1,699,921 | 4 | ( 2,609,691) | ( 6) | 165 |
| 69500 | 本期其他綜合損益（稅後淨額） | 1,318,173 | 3 | ( 2,623,699) | ( 6) | 150 |
| 69700 | 本期綜合損益總額 | $ 16,030,258 | 34 | $ 11,515,464 | 27 | 39 |
| | 淨利歸屬於： | | | | | |
| 69901 | 母公司業主 | $ 14,317,798 | 31 | $ 13,764,795 | 32 | 4 |
| 69903 | 非控制權益 | 394,287 | 1 | 374,368 | 1 | 5 |
| 69900 | | $ 14,712,085 | 32 | $ 14,139,163 | 33 | 4 |
| | 綜合損益總額歸屬於： | | | | | |
| 69951 | 母公司業主 | $ 15,359,505 | 33 | $ 11,405,236 | 27 | 35 |
| 69953 | 非控制權益 | 670,753 | 1 | 110,228 | - | 509 |
| 69950 | | $ 16,030,258 | 34 | $ 11,515,464 | 27 | 39 |
| | 每股盈餘（附註三七） | | | | | |
| 70000 | 基　本 | $ 1.17 | | $ 1.13 | | |
| 71000 | 稀　釋 | $ 1.17 | | $ 1.13 | | |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：雷仲達　　經理人：林士朗　　會計主管：潘錫將

# 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106年及105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（附註四及三八） | 權益總額 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 股本（附註三八） | | 資本公積（附註四及三八） | 保留盈餘（附註四及三八） | | | 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 | 105 年 1 月 1 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 |
| | 105 年度盈餘指撥及分配 | | | | | | | | | | | |
| B1 | 法定盈餘公積 | - | - | - | 1,376,480 | - | ( 1,376,480 ) | - | - | - | - | - |
| B5 | 股息紅利－現金 | - | - | - | - | - | ( 8,885,463 ) | - | - | - | - | ( 8,885,463 ) |
| B9 | 股息紅利－股票 | 355,419 | 3,554,186 | - | - | - | ( 3,554,186 ) | - | - | - | - | - |
| O1 | 子公司股東現金股利 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ( 129,360 ) | ( 129,360 ) |
| | 本期綜合損益總額 | | | | | | | | | | | |
| D1 | 106 年度淨利 | - | - | - | - | - | 14,317,798 | - | - | - | 394,287 | 14,712,085 |
| D3 | 106 年度稅後其他綜合損益 | - | - | - | - | - | ( 349,664 ) | ( 1,168,649 ) | 2,592,104 | ( 32,084 ) | 276,466 | 1,318,173 |
| D5 | 106 年度綜合損益總額 | - | - | - | - | - | 13,968,134 | ( 1,168,649 ) | 2,592,104 | ( 32,084 ) | 670,753 | 16,030,258 |
| Z1 | 106 年 12 月 31 日餘額 | 12,202,704 | $ 122,027,036 | $ 57,964,343 | $ 5,019,668 | $ 996,026 | $ 14,377,752 | ( $ 1,177,934 ) | $ 1,942,735 | $ 2,414 | $ 4,344,256 | $ 205,496,296 |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：雷仲達　　經理人：林士朗　　會計主管：潘錫將

# 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106年及105年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

| 代碼 | | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|---|
| | 營業活動之現金流量 | | |
| A00010 | 本期稅前淨利 | $ 16,802,503 | $ 16,226,086 |
| A20010 | 收益費損項目 | | |
| A20100 | 折舊費用 | 973,980 | 981,214 |
| A20200 | 攤銷費用 | 184,504 | 198,888 |
| A20300 | 呆帳費用提列數 | 5,209,778 | 3,994,024 |
| A20400 | 透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失（利益） | 3,331 | ( 289,576) |
| A20900 | 利息費用 | 18,803,525 | 18,938,566 |
| A21200 | 利息收入 | ( 53,169,667) | ( 52,349,758) |
| A21300 | 股利收入 | ( 608,269) | ( 575,448) |
| A21400 | 各項保險負債淨變動 | ( 118,070) | ( 2,414,258) |
| A21700 | 保證責任準備淨變動 | 11,152 | ( 23,454) |
| A22300 | 採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額 | ( 4,998) | ( 5,383) |
| A22500 | 處分及報廢不動產及設備損失 | 1,823 | 1,359 |
| A22700 | 處分投資性不動產利益 | ( 16,203) | ( 230,523) |
| A23100 | 處分投資利益 | ( 1,017,680) | ( 1,515,686) |
| A23600 | 金融資產減損迴轉利益 | ( 7,169) | ( 6,351) |
| A24100 | 未實現外幣兌換損失 | 1,584,526 | 733,100 |
| A24400 | 處分承受擔保品利益 | ( 3,174) | - |
| | 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 | 7,081,009 | 88,256,056 |
| A71120 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少 | 11,677,995 | ( 2,639,748) |
| A71130 | 備供出售金融資產增加 | ( 24,813,827) | ( 29,185,046) |
| A71160 | 應收款項增加 | ( 5,451,797) | ( 1,619,797) |
| A71170 | 貼現及放款（增加）減少 | ( 39,619,708) | 11,270,202 |
| A71180 | 再保險合約資產（增加）減少 | ( 117,449) | 9,591 |
| A71190 | 持有至到期日金融資產增加 | ( 4,265,952) | ( 467,882,798) |
| A71200 | 其他金融資產（增加）減少 | ( 9,646,013) | 1,165,377 |
| A71990 | 其他資產（增加）減少 | ( 45,279) | 451,603 |
| A72110 | 央行及金融同業存款增加（減少） | ( 6,237,754) | 29,439,371 |
| A72120 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債減少 | ( 9,949,162) | ( 14,264,944) |
| A72140 | 附買回票券及債券負債減少 | ( 1,839,577) | ( 7,001,816) |
| A72160 | 應付款項增加 | 144,089 | 8,688,473 |
| A72170 | 存款及匯款增加 | 60,952,800 | 59,812,686 |
| A72180 | 員工福利負債準備減少 | ( 114,986) | ( 2,212,883) |
| A72200 | 其他金融負債增加（減少） | 629,175 | ( 4,621,279) |
| A72990 | 其他負債增加（減少） | ( 467,325) | 494,076 |
| A33000 | 營運產生之現金流出 | ( 33,453,869) | ( 346,178,076) |
| A33100 | 收取之利息 | 53,546,472 | 52,452,445 |
| A33200 | 收取之股利 | 712,679 | 627,778 |
| A33300 | 支付之利息 | ( 18,714,312) | ( 19,111,990) |
| A33500 | 支付之所得稅 | ( 1,639,607) | ( 3,175,689) |
| AAAA | 營業活動之淨現金流入（流出） | 451,363 | ( 315,385,532) |

（接次頁）

（承前頁）

| 代碼 | | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|---|
| | 投資活動之現金流量 | | |
| B02700 | 取得不動產及設備 | ($ 1,739,472) | ($ 374,135) |
| B02800 | 處分不動產及設備 | - | 378 |
| B03700 | 存出保證金增加 | ( 263,788) | ( 219,363) |
| B03800 | 存出保證金減少 | 375,443 | 612,122 |
| B04500 | 取得無形資產 | ( 136,801) | ( 107,926) |
| B04700 | 處分承受擔保品 | 9,550 | - |
| B04800 | 購買承受擔保品 | ( 1,190) | ( 455) |
| B05400 | 取得投資性不動產 | ( 226) | ( 2,303) |
| B05500 | 處分投資性不動產 | 180,917 | 672,689 |
| B06700 | 其他資產增加 | ( 11,301) | ( 27,457) |
| B06800 | 其他資產減少 | 6,198 | 9,113 |
| BBBB | 投資活動之淨現金流入（流出） | ( 1,580,670) | 562,663 |
| | 籌資活動之現金流量 | | |
| C00700 | 應付商業本票增加 | 99,418,000 | 53,926,000 |
| C00800 | 應付商業本票減少 | ( 90,273,000) | ( 52,965,000) |
| C01400 | 發行金融債券 | 2,000,000 | 5,000,000 |
| C01500 | 償還金融債券 | ( 12,000,000) | - |
| C01800 | 其他借款增加 | 24,654,750 | 25,215,178 |
| C01900 | 其他借款減少 | ( 25,178,568) | ( 24,705,099) |
| C03000 | 存入保證金增加 | 1,141,227 | 141,962 |
| C03100 | 存入保證金減少 | ( 639,566) | ( 597,419) |
| C04300 | 其他負債增加 | 12,488 | - |
| C04400 | 其他負債減少 | - | ( 37,093) |
| C04500 | 發放現金股利 | ( 8,885,463) | ( 3,321,669) |
| C05800 | 非控制權益變動 | ( 129,360) | ( 34,820) |
| CCCC | 籌資活動之淨現金流入（流出） | ( 9,879,492) | 2,622,040 |
| DDDD | 匯率變動對現金及約當現金之影響 | 2,041,141 | 778,541 |
| EEEE | 本期現金及約當現金減少 | ( 8,967,658) | ( 311,422,288) |
| E00100 | 期初現金及約當現金餘額 | 119,263,205 | 430,685,493 |
| E00200 | 期末現金及約當現金餘額 | $ 110,295,547 | $ 119,263,205 |

期末現金及約當現金之調節

| 代碼 | | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|---|---|---|---|
| E00210 | 合併資產負債表帳列之現金及約當現金 | $ 64,849,640 | $ 55,452,824 |
| 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 | 43,865,541 | 62,511,968 |
| 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 | 1,580,366 | 1,298,413 |
| E00200 | 期末現金及約當現金餘額 | $ 110,295,547 | $ 119,263,205 |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：雷仲達

經理人：林士朗

會計主管：潘錫將

# 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 106 年及 105 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 106 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，並設有國內分行二六九家，國際金融業務分行一家，國外分行十二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；( 六 ) 期貨自營業務；及 ( 七 ) 其他經核准業務。

合庫票券於 87 年 5 月 13 日取得公司執照，設有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、傷害險、健康險、年金險及投資型保險商品等。

合庫投信於 100 年 4 月取得證券投資信託事業營業執照，主要經營業務為 ( 一 ) 證券投資信託業；( 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 106 年及 105 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 8,919 人及 9,092 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 107 年 3 月 23 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）本公司首次適用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、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）之影響

本公司依據金管會發布之金管證審字第1050026834號函之規定，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並發布生效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、期貨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。

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、期貨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、期貨商財務報告編製準則及保險業財務報告編製準則之修正

該修正除配合金管會認可並發布生效之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，並新增關係人及商譽等揭露。

該修正規定，其他公司或機構與本行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。

### （二）本公司尚未適用107年適用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、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之IFRSs之影響

| 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 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 |
| 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」及相關修正

金融資產之分類、衡量與減損

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。

本公司以 106 年 12 月 31 日持有之金融資產與當日所存在之事實及情況，評估下列金融資產之分類與衡量將因適用 IFRS 9 而改變：

（1）分類為備供出售金融資產之股票投資與分類以成本衡量之未上市（櫃）公司股票投資，依 IFRS 9 分類為透過損益按公允價值衡量，公允價值變動認列於損益，或選擇指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量，公允價值變動係累計於其他權益，於投資處分時不再重分類至損益，而將直接轉入保留盈餘。

（2）分類為備供出售金融資產之基金受益憑證，因其現金流量並非完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且非屬權益工具，依 IFRS 9 將分類為透過損益按公允價值衡量。

（3）分類為備供出售金融資產、持有至到期日金融資產及無活絡市場之債務工具投資，若其原始認列時之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，且其經營模式係收取合約現金流量，依 IFRS 9 將分類為按攤銷後成本衡量之債務工具投資；若其原始認列時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，且其經營模式係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，依 IFRS 9 將分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

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、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資、應收租賃款、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，後續備抵損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

本公司評估對於應收帳款、合約資產及應收租賃款將適用簡化作法，以存續期間預期信用損失衡量備抵損失。本公司評估債務工具投資與財務保證合約之信用風險自原始認列後是否顯著增加，以決定將採 12 個月或存續期間預期信用損失衡量備抵損失。本公司預期適用 IFRS 9 預期信用損失模式將使金融資產之信用損失更早認列。

金融資產之分類、衡量與減損過渡規定

本公司選擇於適用 IFRS 9 金融資產之分類、衡量與減損規定時不重編 106 年度比較資訊，首次適用之累積影響數將認列於首次適用日，並將揭露適用 IFRS 9 之分類變動及調節資訊。

追溯適用 IFRS 9 金融資產分類、衡量與減損規定，對 107 年 1 月 1 日資產、負債及權益之影響預計如下：

| | 106 年 12 月 31 日帳面金額 | 首次適用之調整 | 107 年 1 月 1 日調整後帳面金額 |
|---|---|---|---|
| 資產、負債及權益之影響 | | | |
| 存放央行及拆借金融同業 | $ 269,695,830 | ($ 4,100,000) | $ 265,595,830 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 53,150,130 | 10,457,747 | 63,607,877 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | - | 295,193,469 | 295,193,469 |
| 備供出售金融資產 | 203,319,458 | ( 203,319,458) | - |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | - | 517,868,163 | 517,868,163 |
| 應收款項－淨額 | 34,360,303 | ( 24,260) | 34,336,043 |
| 貼現及放款－淨額 | 2,002,883,548 | 5,457 | 2,002,889,005 |
| 持有至到期日金融資產 | 516,191,151 | ( 516,191,151) | - |
| 其他金融資產－淨額 | 213,472,900 | ( 97,082,210) | 116,390,690 |
| 遞延所得稅資產 | 1,601,639 | 1,670 | 1,603,309 |
| 資產影響 | $ 3,294,674,959 | $ 2,809,427 | $ 3,297,484,386 |
| | | | |
| 負債準備 | $ 50,464,495 | $ 160,586 | $ 50,625,081 |
| 遞延所得稅負債 | 3,033,870 | 35,499 | 3,069,369 |
| 負債影響 | $ 53,498,365 | $ 196,085 | $ 53,694,450 |
| | | | |
| 保留盈餘 | $ 20,393,446 | ($ 374,852) | $ 20,018,594 |
| 其他權益 | 767,215 | 2,904,016 | 3,671,231 |
| 非控制權益 | 4,344,256 | 84,178 | 4,428,434 |
| 權益影響 | $ 25,504,917 | $ 2,613,342 | $ 28,118,259 |

2. IFRS 9「金融工具」及 IFRS 4 之修正「於 IFRS 4『保險合約』下 IFRS 9『金融工具』之適用」

金融資產之分類、衡量與減損

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。

此外，IFRS 4 之修正允許發行屬於 IFRS 4 範圍內之合約且已適用 IFRS 9 之所有企業適用覆蓋法。適用覆蓋法之合格金融資產僅限於依 IFRS 9 應整體按透過損益按公允價值衡量，與其依 IAS 39 之衡量方式不同，且非因與 IFRS 4 保險合約無關之活動而持有者。企業若選擇適用覆蓋法，應明確指定適用覆蓋法之合格金融資產，且於企業首次適用 IFRS 9 時指定，後續取得之新資產則於原始認列時予以指定。所指定合格金融資產之公允價值變動，應分為兩部分，屬適用 IAS 39 應認列之部分表達於損益，而屬適用 IFRS 9 所產生與適用 IAS 39 間之差異數則表達於其他綜合損益。自損益重分類至其他綜合損益之金額應於綜合損益表單獨表達，並於附註作相關資訊之揭露。

除上述影響外，截至本合併財務報告發布日止，本公司評估其他準則、解釋之修正將不致對財務狀況與財務績效造成重大影響。

### （三）本公司尚未適用 IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs 之影響

| 新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋 | IASB 發布之生效日（註 1） |
|---|---|
| 「2015-2017 週期之年度改善」 | 2019 年 1 月 1 日 |
| IFRS 9 之修正「具負補償之提前還款特性」 | 2019 年 1 月 1 日（註 2） |
| 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 16「租賃」 | 2019 年 1 月 1 日（註 3） |
| IFRS 17「保險合約」 | 2021 年 1 月 1 日 |
| IFRS 19 之修正「計畫修正、縮減或清償」 | 2019 年 1 月 1 日（註 4） |
| IAS 28 之修正「對關聯企業及合資之長期權益」 | 2019 年 1 月 1 日 |
| IFRIC 23「所得稅之不確定性之處理」 | 2019 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：金管會允許本公司得選擇提前於 107 年 1 月 1 日適用此項修正。

註 3：金管會於 106 年 12 月 19 日宣布我國企業應自 108 年 1 月 1 日適用 IFRS 16。

註 4：2019 年 1 月 1 日以後發生之計畫修正、縮減或清償適用此項修正。

1. 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，除低價值標的資產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。

2. IFRS 17「保險合約」

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

（1）保險合約之彙總層級

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

A. 原始認列時為虧損性之合約群組；

B. 原始認列時後續並無顯著可能成為虧損性之合約群組；及

C. 組合中剩餘合約之群組。

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

（2）認　列

本公司應於下列最早之時點起認列所發行之保險合約群組：

A. 保障期間開始日；

B. 保單持有人第一筆付款到期日；與

C. 對虧損性合約之群組，當該群組成為虧損性時。

（3）原始認列之衡量

於原始認列時，本公司應按履約現金流量及合約服務邊際之合計數衡量保險合約群組。履約現金流量包括未來現金流量之估計、反映

與未來現金流量相關之貨幣時間價值及財務風險調整，以及對非財務風險之風險調整。合約服務邊際代表本公司將於未來提供服務時認列之未賺得利潤。除非保險合約群組為虧損性合約，本公司於原始認列保險合約群組時，應以一金額衡量合約服務邊際俾使不因下列各項而產生收益或費損：A. 履約現金流量之原始認列；B. 於原始認列日對就保險取得現金流量所認列之所有資產或負債之除列；及 C. 於該日源自群組中之合約之任何現金流量。

（4）後續衡量

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

（5）虧損性合約

原始認列時，若保險合約之履約現金流量、先前已認列之保險取得現金流量以及於該日源自合約之任何現金流量之總和為淨現金流出，則該保險合約係屬虧損性。本公司應立即對虧損性合約群組之淨流出認列為損失，使群組之負債之帳面金額等於履約現金流量，且該群組之合約服務邊際為零。於先前認列之虧損金額已迴轉前，將不會產生合約服務邊際且不會有保險合約收入之認列。

（6）保費分攤法

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

A. 本公司合理預期使用保費分攤法衡量之剩餘保障負債與一般模型產生之結果無重大差異；或

B. 保險合約群組內每一合約之保障期間為一年以內。

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

適用保費分攤法時，原始認列之剩餘保障負債為原始認列時收取之保費減除任何保險取得現金流量。剩餘保障負債於後續將調整期間內收取之保費、保險取得現金流量之攤銷、減除已提供保障所認列保險收入之金額，及減除已支付或移轉予已發生理賠負債之任何投資組成部分。

（7）具裁量參與特性之投資合約

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

（8）修改與除列

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

本公司應於保險合約消滅或被實質修改時除列保險合約。

（9）過渡規定

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

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

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

3. IFRIC 23「所得稅之不確定性之處理」

IFRIC 23 釐清當所得稅處理存在不確定性時，本公司須假設稅務主管機關將可取具所有相關資料進行審查，若判斷其申報之所得稅處理很有可能被稅務主管機關接受，本公司對於課稅所得、課稅基礎、未使用課稅損失、未使用課稅抵減及稅率之決定必須與申報所得稅時所採用之所得稅處理一致。若稅務主管機關並非很有可能接受申報之所得稅處理，本公司須採最可能金額或預期值（應採兩者中較能預測不確定性最終結果之方法）評估。若事實及情況改變，本公司須重評估其判斷與估計。

本公司得在不使用後見之明之前提下追朔適用 IFRIC 23 並重編比較期間資訊，或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

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

## 四、重大會計政策之彙總說明

### （一）遵循聲明

本合併財務報告係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編

製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 IFRSs 編製。

### （二） 編製基礎

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

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

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

### （三） 合併基礎

本合併財務報告係包含母公司及由母公司所控制個體（包括合庫銀行及子公司、合庫資產管理及子公司、合庫票券、合庫證券、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四二。

（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衡量。公允價值之決定方式請參閱附註四二。

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、拆放證券公司、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。

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. 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四二。

（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。其餘不動產及設備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

融資租賃係以各期最低租賃給付現值總額或租賃開始日租賃資產公允價值較低者作為成本入帳，並同時認列應付租賃款負債。

每期所支付租賃款之隱含利息列為當期利息費用，若可直接歸屬於符合要件之資產者，則予以資本化。

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、殘值及攤銷方法進行檢視。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資產實現或負債清償當期之稅率衡量，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、金融工具價格、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年度，則於估計修正當年度認列。若估計之修正同時影響當年度及未來期間，則於估計修正當年度及未來期間認列。

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四二。

### （三） 所得稅

本公司估計所得稅係取決於國內及國外課稅所得之評估。本公司評估前述國內外課稅所得之稅款金額須經過許多交易彙總、分析與計算，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及遞延所得稅項目之認列。此外，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，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

| | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|
| 庫存現金及週轉金 | $ 22,460,001 | $ 21,108,703 |
| 待交換票據 | 23,198,709 | 21,179,639 |
| 存放銀行同業 | 19,190,930 | 13,164,482 |
| | $ 64,849,640 | $ 55,452,824 |

合併現金流量表於 106 年及 105 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

| | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|
| 存款準備金－甲戶 | $ 36,817,723 | $ 34,750,975 |
| 存款準備金－乙戶 | 68,849,178 | 67,264,263 |
| 存款準備金－基層金融機構 | 56,667,002 | 54,742,220 |
| 存款準備金－外幣存款戶 | 370,594 | 354,002 |
| 轉存央行存款 | 39,200,000 | 39,200,000 |
| 央行定期存單 | 4,100,000 | 4,100,000 |
| 央行可轉讓定期存單 | 800,000 | 1,435,000 |
| 存放央行－其他 | 10,732,126 | 8,958,457 |
| 轉存央行國庫機關專戶存款 | 2,498,012 | 4,246,259 |
| 拆放銀行同業 | 49,661,195 | 80,372,090 |
| | $ 269,695,830 | $ 295,423,266 |

存款準備金係依法就每月應提存法定準備金之各項存款平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶，其中存款準備金乙戶及基層金融機構部分依規定非於每月調整存款準備金時不得動用，其餘則可隨時動用。

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

## 八、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

| | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|
| 持有供交易之金融資產 | | |
| 商業本票 | $ 34,724,323 | $ 39,422,368 |
| 公司債 | 4,073,847 | 2,811,549 |
| 可轉讓定期存單 | 3,946,887 | 499,666 |
| 金融債券 | 3,297,370 | 973,415 |
| 股　　票 | 1,748,869 | 1,265,263 |
| 可轉換公司債 | 1,108,603 | 570,826 |
| 基金受益憑證 | 1,024,957 | 961,330 |
| 政府公債 | 150,148 | 4,167,596 |
| 指標利率商業本票 | 2,699 | 2,135 |
| 換匯合約 | 2,257,064 | 3,126,729 |
| 期貨交易保證金－自有資金 | 222,072 | 193,117 |
| 利率交換合約 | 166,405 | 9,478 |
| 遠期外匯合約 | 116,003 | 256,258 |
| 外匯保證金合約 | 112,946 | 81,509 |
| 換匯換利合約 | 27,341 | 13,294 |
| 買入外匯選擇權合約 | 18,306 | 73,155 |
| 認購（售）權證 | 1,055 | 159 |
| | 52,998,895 | 54,427,847 |
| 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 | 151,235 | - |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | $ 53,150,130 | $ 54,427,847 |

| | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|
| 持有供交易之金融負債 | | |
| 應付借券－股票 | $ 114,043 | $ 193,154 |
| 換匯合約 | 2,654,764 | 1,923,092 |
| 資產交換選擇權合約 | 47,005 | 17,372 |
| 利率交換合約 | 18,677 | 240,021 |
| 賣出外匯選擇權合約 | 18,304 | 74,734 |
| 換匯換利合約 | 15,108 | 181,780 |
| 遠期外匯合約 | 10,907 | 160,751 |
| 發行認購（售）權證負債－淨額 | 4,196 | 3,773 |
| 外匯保證金合約 | 229 | - |
| 臺股賣出選擇權合約 | - | 393 |
| | 2,883,233 | 2,795,070 |
| 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） | 11,688,291 | 12,336,035 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | $ 14,571,524 | $ 15,131,105 |

本公司 106 年及 105 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 28,100,388 仟元及 19,348,965 仟元。

合庫銀行從事衍生工具交易之目的，主要係為配合客戶交易需求並用以軋平合庫銀行部位暨降低因匯率及利率波動所產生之風險。合庫銀行之財務避險策略係以降低大部分市場價格或現金流量風險為目的。

合庫銀行於 106 年及 105 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：

| | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|
| 換匯合約 | $ 385,254,620 | $ 383,022,590 |
| 利率交換合約 | 16,987,717 | 14,928,007 |
| 遠期外匯合約 | 10,061,815 | 21,618,774 |
| 賣出外匯選擇權合約 | 4,936,507 | 6,939,285 |
| 買入外匯選擇權合約 | 4,936,507 | 6,718,188 |
| 換匯換利合約 | 1,910,603 | 1,387,092 |
| 外匯保證金合約 | 1,555,713 | 1,162,522 |

合庫銀行 106 年 12 月 31 日從事期貨交易尚未平倉之相關資訊如下：

| | | 106 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 201801 | 賣方 | 10 | $ 21,050 | $ 21,266 |
| | 十年美國中期債券期貨 201803 | 賣方 | 30 | 110,808 | 110,270 |

合庫證券 106 年及 105 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：

| 項目 | 商品種類 | 106年12月31日 未平倉部位 買 / 賣方 | 契約數 | 合約金額或支付（收取）之權利金 | 公允價值 |
|---|---|---|---|---|---|
| 期貨契約 | 新光金股票期貨 201801 | 買方 | 70 | $ 1,470 | $ 1,470 |
| | 富時中國 A50 指數期貨 201801 | 買方 | 327 | 129,242 | 128,870 |
| | 美元指數期貨 201803 | 買方 | 2 | 5,568 | 5,465 |
| | 台積電股票期貨 201802 | 賣方 | 12 | 5,412 | 5,496 |
| | 元大寶滬深 ETF 股票期貨 201801 | 賣方 | 4 | 770 | 765 |
| | 富邦上証 ETF 股票期貨 201801 | 賣方 | 132 | 42,600 | 42,438 |
| | 富邦上証 ETF 股票期貨 201802 | 賣方 | 1 | 326 | 322 |
| | 元大上證 50 ETF 股票期貨 201801 | 賣方 | 1 | 330 | 324 |
| | 國泰中國 A50 ETF 股票期貨 201801 | 賣方 | 191 | 40,719 | 40,664 |
| | 富邦深 100 ETF 股票期貨 201801 | 賣方 | 3 | 349 | 347 |
| | 群益深証中小 ETF 股票期貨 201801 | 賣方 | 36 | 5,631 | 5,670 |
| | 電子期貨 201801 | 賣方 | 12 | 20,989 | 21,178 |
| | 金融期貨 201801 | 賣方 | 18 | 21,177 | 21,377 |
| | 臺股期貨 201801 | 賣方 | 3 | 6,374 | 6,380 |
| | 新光金股票期貨 201801 | 賣方 | 100 | 2,125 | 2,100 |
| | 歐盟藍籌 50 指數期貨 201803 | 賣方 | 12 | 15,213 | 14,910 |
| | H 股指數期貨 201801 | 賣方 | 11 | 24,519 | 24,561 |
| | 東證指數期貨 201803 | 賣方 | 5 | 24,021 | 24,003 |
| | 新加坡日經 225 指數期貨 201803 | 賣方 | 16 | 48,066 | 48,095 |
| | 紐約輕原油期貨 201802 | 賣方 | 4 | 7,088 | 7,192 |
| | 小型 S&P 500 指數期貨 201803 | 賣方 | 1 | 3,999 | 3,982 |
| | 黃金期貨 201802 | 賣方 | 4 | 15,398 | 15,586 |
| | 小型 NASDAQ 100 期貨 201803 | 賣方 | 3 | 11,354 | 11,443 |
| | 黃豆期貨 201803 | 賣方 | 1 | 1,457 | 1,431 |
| | 二年美國中期債券期貨 201803 | 賣方 | 5 | 31,920 | 31,859 |
| | 十年美國中期債券期貨 201803 | 賣方 | 30 | 111,249 | 110,749 |
| | CBOE 波動率指數期貨 201801 | 賣方 | 21 | 7,659 | 7,171 |

| 項目 | 商品種類 | 105年12月31日 未平倉部位 買 / 賣方 | 契約數 | 合約金額或支付（收取）之權利金 | 公允價值 |
|---|---|---|---|---|---|
| 期貨契約 | 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 |
| | 紐約輕原油期貨 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 |
| | 紐約輕原油期貨 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 |

合庫證券 106 年及 105 年 12 月 31 日從事資產交換合約金額（名目本金）如下：

| | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|
| 資產交換合約 | $ 408,500 | $ 170,500 |

合庫證券 106 年及 105 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：

| | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|
| 利率交換合約 | $ 28,490,000 | $ 2,090,000 |
| 換匯合約 | 792,669 | 267,675 |

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 8 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：

| | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|
| 發行認購（售）權證負債 | $ 333,058 | $ 627,433 |
| 負債價值變動利益 | ( 34,404) | ( 272,367) |
| | 298,654 | 355,066 |
| 發行認購（售）權證再買回 | 313,427 | 590,352 |
| 再買回價值變動損失 | ( 18,969) | ( 239,059) |
| | 294,458 | 351,293 |
| 發行認購（售）權證負債淨額 | $ 4,196 | $ 3,773 |

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

截至 106 年及 105 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：

| | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|
| 換匯合約 | $ 13,736,581 | $ 12,520,950 |
| 換匯換利合約 | 593,600 | 2,094,300 |

## 九、備供出售金融資產－淨額

| | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|
| 政府公債 | $ 112,677,620 | $ 101,708,465 |
| 公司債 | 43,359,712 | 36,569,650 |
| 金融債券 | 37,111,531 | 30,234,436 |
| 股　　票 | 5,371,870 | 5,115,171 |
| 基金受益憑證 | 4,798,725 | 5,018,202 |
| | $ 203,319,458 | $ 178,645,924 |

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 年度認列減損迴轉減損迴轉利益 3,221 仟元。

本公司 106 年及 105 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 13,460,652 仟元及 22,196,686 仟元。

## 十、附賣回票券及債券投資

本公司於 106 年及 105 年 12 月 31 日以賣回為條件買入之票債券分別計 1,580,366 仟元及 1,298,413 仟元，經約定應分別於期後以 1,582,469 仟元及 1,298,958 仟元陸續賣回。

本公司 106 年 12 月 31 日附賣回債券投資已供作附買回條件交易之帳面金額為 917,098 仟元。

## 十一、應收款項－淨額

| | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|
| 應收利息 | $ 8,285,700 | $ 7,205,814 |
| 應收證券融資款 | 5,698,466 | 3,485,942 |
| 應收承兌票款 | 4,119,715 | 3,289,300 |
| 應收信用卡款 | 3,214,061 | 2,932,579 |
| 交割代價 | 2,603,792 | 1,361,874 |
| 應收租賃款 | 2,001,316 | 1,615,075 |
| 應收交割帳款－受託買賣 | 1,908,602 | 1,005,396 |
| 應收承購帳款－無追索權 | 1,843,856 | 561,785 |
| 應收買入債權 | 1,361,411 | 2,153,693 |
| 應收信用卡特約商店款 | 1,031,825 | 693,721 |
| 應收資金貸與款 | 968,704 | 611,988 |
| 應收證券價款 | 739,905 | 631,566 |
| 應收分離帳戶 | 516,778 | 480,911 |
| 應收債權 | 463,578 | 468,946 |
| 應收帳款 | 463,241 | 543,573 |
| 應收押租金 | 183,993 | 272,993 |
| 其　　他 | 528,340 | 449,551 |
| | 35,933,283 | 27,764,707 |
| 減：備抵呆帳 | 1,433,695 | 1,618,858 |
| 減：未實現利息收入 | 139,285 | 111,694 |
| 淨　　額 | $ 34,360,303 | $ 26,034,155 |

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 106 年及 105 年 12 月 31 日應收款項（不含應收即期外匯款分別為 21 仟元及 0 仟元）之備抵呆帳評估如下：

| 項目 | | 106 年 12 月 31 日 | | 105 年 12 月 31 日 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 應收款項總額 | 備抵呆帳金額 | 應收款項總額 | 備抵呆帳金額 |
| 已有個別減損客觀證據者 | 個別評估減損 | $ 1,417,185 | $ 838,843 | $ 2,114,567 | $ 1,161,595 |
| | 組合評估減損 | 116,033 | 31,979 | 115,996 | 37,125 |
| 無個別減損客觀證據者 | 組合評估減損 | 34,400,044 | 562,873 | 25,534,144 | 420,138 |
| 合計 | | 35,933,262 | 1,433,695 | 27,764,707 | 1,618,858 |

應收款項之備抵呆帳明細及變動情形如下：

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 年初餘額 | $ 1,618,858 | $ 1,319,773 |
| 本年度提列 | 335,485 | 362,910 |
| 轉銷呆帳 | ( 563,160) | ( 76,087) |
| 轉銷呆帳後收回數 | 46,341 | 15,103 |
| 匯　　兌 | ( 3,829) | ( 2,841) |
| 年底餘額 | $ 1,433,695 | $ 1,618,858 |

## 十二、貼現及放款－淨額

| | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|
| 貼　　現 | $ 1,446,384 | $ 1,624,550 |
| 透　　支 | 136,988 | 144,492 |
| 擔保透支 | 63,885 | 89,017 |
| 進出口押匯 | 663,775 | 581,716 |
| 短期放款 | 250,074,255 | 222,846,953 |
| 應收帳款融資 | 869,022 | 560,979 |
| 短期擔保放款 | 190,622,135 | 174,550,850 |
| 中期放款 | 304,022,529 | 298,972,980 |
| 中期擔保放款 | 299,685,728 | 309,946,717 |
| 長期放款 | 27,915,371 | 29,959,231 |
| 長期擔保放款 | 946,289,312 | 944,395,557 |
| 放款轉列之催收款項 | 6,075,410 | 6,768,785 |
| 壽險貸款 | 611,957 | 377,800 |
| 墊繳保費 | 25,987 | 15,456 |
| | 2,028,502,738 | 1,990,835,083 |
| 減：備抵呆帳 | 25,196,604 | 23,554,791 |
| 減：折價調整 | 422,586 | 460,474 |
| 淨　　額 | $ 2,002,883,548 | $ 1,966,819,818 |

截至 106 年及 105 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。106 及 105 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 138,512 仟元及 118,803 仟元。

本公司 106 年及 105 年 12 月 31 日貼現及放款之備抵呆帳評估如下：

| 項目 | | 106 年 12 月 31 日 | | 105 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 | $ 19,302,813 | $ 3,832,312 | $ 19,082,451 | $ 4,833,355 |
| | 組合評估減損 | 11,295,185 | 1,910,062 | 10,715,491 | 1,817,649 |
| 無個別減損客觀證據者 | 組合評估減損 | 1,997,904,740 | 19,454,230 | 1,961,037,141 | 16,903,787 |
| 合計 | | 2,028,502,738 | 25,196,604 | 1,990,835,083 | 23,554,791 |

貼現及放款之備抵呆帳明細及變動情形如下：

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 年初餘額 | $ 23,554,791 | $ 21,461,997 |
| 本年度提列 | 4,055,440 | 3,382,247 |
| 轉銷呆帳 | ( 3,569,009) | ( 3,630,920) |
| 轉銷呆帳後收回數 | 1,398,189 | 2,415,490 |
| 匯兌及其他變動 | ( 242,807) | ( 74,023) |
| 年底餘額 | $ 25,196,604 | $ 23,554,791 |

本公司 106 及 105 年度呆帳費用及保證責任準備提存之明細如下：

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 貼現及放款備抵呆帳提列數 | $ 4,055,440 | $ 3,382,247 |
| 應收款項備抵呆帳提列數 | 335,485 | 362,910 |
| 買匯及非放款轉列之催收款備抵呆帳提列數 | 818,853 | 248,867 |
| 保證責任準備提列（沖回）數 | 11,152 | ( 23,454) |
| | $ 5,220,930 | $ 3,970,570 |

截至 106 年及 105 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。

## 十三、 持有至到期日金融資產

| | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|
| 央行可轉讓定期存單 | $ 402,675,000 | $ 431,410,000 |
| 政府公債 | 76,495,807 | 52,658,934 |
| 公司債 | 30,841,989 | 22,173,288 |
| 金融債券 | 5,902,331 | 5,594,463 |
| 定期存單 | 276,024 | 299,646 |
| 國庫券 | - | 498,878 |
| | $ 516,191,151 | $ 512,635,209 |

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，經本公司評估於 106 及 105 年度認列減損迴轉利益分別為 7,895 仟元及 3,130 仟元。

本公司 105 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為 2,198,860 仟元。

## 十四、 採用權益法之投資

| | 106 年 12 月 31 日 | | 105 年 12 月 31 日 | |
|---|---|---|---|---|
| | 金額 | 持股% | 金額 | 持股% |
| 投資關聯企業 | | | | |
| 合衆建築經理公司 | $ 124,346 | 30.00 | $ 121,381 | 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：

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 本公司享有之份額 | | |
| 本年度淨利 | $ 4,998 | $ 5,383 |
| 其他綜合損益 | 4,036 | ( 299) |
| 綜合損益總額 | $ 9,034 | $ 5,084 |

本公司於 106 及 105 年度自合衆建築經理公司收取之股利分別為 6,069 仟元及 5,726 仟元，並列為採用權益法之投資之減項。

本公司 106 及 105 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

| | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|
| 買匯及非放款轉列之催收款 | $ 987,653 | $ 603,505 |
| 減：備抵呆帳 | 958,408 | 560,868 |
| 買匯及非放款轉列之催收款－淨額 | 29,245 | 42,637 |
| 無活絡市場之債務工具投資 | 92,388,831 | 89,326,692 |
| 存放銀行同業 | 21,313,136 | 18,429,346 |
| 以成本衡量之金融資產 | 4,279,439 | 4,255,259 |
| 借券保證金 | 214,778 | 260,094 |
| 分離帳戶保險商品資產（附註二九） | 95,247,471 | 87,468,591 |
| | $ 213,472,900 | $ 199,782,619 |

無活絡市場之債務工具投資明細如下：

| | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|
| 公司債 | $ 75,664,544 | $ 72,829,255 |
| 金融債券 | 16,724,287 | 16,497,437 |
| | $ 92,388,831 | $ 89,326,692 |

本公司所持有之以成本衡量之金融資產明細如下：

| | 106 年 12 月 31 日 | | 105 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 | 371,222 | | 347,042 | |
| | $ 4,279,439 | | $ 4,255,259 | |

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 106 年度因部分被投資公司營運產生虧損，故對於以成本衡量之金融資產評估認列減損損失為 726 仟元。

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

| | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|
| 土　地 | $ 6,532,839 | $ 2,864,226 |
| 房屋及建築 | 1,893,865 | 875,558 |
| | $ 8,426,704 | $ 3,739,784 |

| | 土地 | 房屋及建築 | 合計 |
|---|---|---|---|
| 成　本 | | | |
| 106 年 1 月 1 日餘額 | $ 2,864,226 | $ 1,360,753 | $ 4,224,979 |
| 增　添 | - | 226 | 226 |
| 處　分 | ( 92,390) | ( 73,098) | ( 165,488) |
| 自不動產及設備轉入 | 3,761,003 | 1,322,795 | 5,083,798 |
| 106 年 12 月 31 日餘額 | $ 6,532,839 | $ 2,610,676 | $ 9,143,515 |
| | | | |
| 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 |

| | 土地 | 房屋及建築 | 合計 |
|---|---|---|---|
| 累計折舊及減損 | | | |
| 106 年 1 月 1 日餘額 | $ - | $ 485,195 | $ 485,195 |
| 處　分 | - | ( 774) | ( 774) |
| 折舊費用 | - | 39,081 | 39,081 |
| 自不動產及設備轉入 | - | 193,309 | 193,309 |
| 106 年 12 月 31 日餘額 | $ - | $ 716,811 | $ 716,811 |
| | | | |
| 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 |

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 106 年及 105 年 12 月 31 日之公允價值分別為 23,487,950 仟元及 8,531,932 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：

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 投資性不動產之租金收入 | $ 198,088 | $ 181,070 |
| 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 | ( 80,368) | ( 62,601) |
| | $ 117,720 | $ 118,469 |

## 十七、 不動產及設備－淨額

| | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|
| 每一類別之帳面金額 | | |
| 土　地 | $ 21,107,531 | $ 24,330,673 |
| 房屋及建築 | 11,896,115 | 7,864,023 |
| 機械設備 | 581,097 | 755,917 |
| 交通及運輸設備 | 95,126 | 98,383 |
| 其他設備 | 181,053 | 165,167 |
| 租賃權益改良 | 111,016 | 144,048 |
| 租賃資產 | 11,604 | - |
| 預付設備款、預付房地款及未完工程 | 112,527 | 4,874,792 |
| | $ 34,096,069 | $ 38,233,003 |

| | 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 | 租賃資產 | 預付設備款、預付房地款及未完工程 | 合計 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 成　本 | | | | | | | | | |
| 106 年 1 月 1 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 |
| 增　添 | 98,254 | 145,607 | 122,891 | 29,325 | 73,826 | 37,223 | 13,352 | 1,218,994 | 1,739,472 |
| 處　分 | - | ( 8,672) | ( 395,536) | ( 16,225) | ( 73,348) | ( 39,923) | - | - | ( 533,704) |
| 重分類 | - | 5,120,506 | 49,857 | 165 | 5,775 | 572 | - | ( 5,193,604) | ( 16,729) |
| 轉出至投資性不動產 | ( 3,321,179) | ( 996,091) | - | - | - | - | - | ( 766,528) | ( 5,083,798) |
| 轉出至無形資產 | - | - | - | - | - | - | - | ( 21,127) | ( 21,127) |
| 淨兌換差額 | ( 217) | ( 460) | ( 9,328) | ( 1,413) | ( 2,960) | ( 12,757) | - | - | ( 27,135) |
| 106 年 12 月 31 日餘額 | $ 21,122,708 | $ 18,675,258 | $ 4,592,586 | $ 648,149 | $ 1,311,963 | $ 904,230 | $ 13,352 | $ 112,527 | $ 47,380,773 |
| 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 |

| | 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 | 租賃資產 | 合計 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 累計折舊及減損 | | | | | | | | |
| 106 年 1 月 1 日餘額 | $ 15,177 | $ 6,550,345 | $ 4,068,785 | $ 537,914 | $ 1,143,503 | $ 775,067 | $ - | $ 13,090,791 |
| 處　分 | - | ( 8,435) | ( 394,196) | ( 16,207) | ( 73,120) | ( 39,923) | - | ( 531,881) |
| 折舊費用 | - | 430,863 | 346,323 | 33,499 | 61,251 | 61,215 | 1,748 | 934,899 |
| 轉出至投資性不動產 | - | ( 193,309) | - | - | - | - | - | ( 193,309) |
| 淨兌換差額 | - | ( 321) | ( 9,423) | ( 2,183) | ( 724) | ( 3,145) | - | ( 15,796) |
| 106 年 12 月 31 日餘額 | $ 15,177 | $ 6,779,143 | $ 4,011,489 | $ 553,023 | $ 1,130,910 | $ 793,214 | $ 1,748 | $ 13,284,704 |
| 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 |

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 106 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 | 2 至 20 年 |
| 租賃權益改良 | 2 至 10 年 |
| 租賃資產 | 7 年 |

本公司 106 年及 105 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。總行大樓各項工程於 106 年度皆已完成驗收並轉列房屋及建築等會計科目。

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之可回收金額，且 106 年及 105 年 12 月 31 日用於估計使用價值之折現率分別為 9.34% 及 8.84%。

## 十八、無形資產

| | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|
| 商　譽 | $ 3,170,005 | $ 3,170,005 |
| 電腦軟體 | 418,485 | 446,838 |
| | $ 3,588,490 | $ 3,616,843 |

| | 商譽 | 電腦軟體 | 合計 |
|---|---|---|---|
| 106 年 1 月 1 日餘額 | $ 3,170,005 | $ 446,838 | $ 3,616,843 |
| 單獨取得 | - | 136,801 | 136,801 |
| 攤銷費用 | - | ( 184,474) | ( 184,474) |
| 自不動產及設備轉入 | - | 21,127 | 21,127 |
| 淨兌換差額 | - | ( 1,807) | ( 1,807) |
| 106 年 12 月 31 日餘額 | $ 3,170,005 | $ 418,485 | $ 3,588,490 |
| 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 |

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。

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，採使用價值作為商譽減損測試之可回收金額，且 106 年及 105 年 12 月 31 日用於估計使用價值之折現率分別為 9.34% 及 8.84%。

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 106 年及 105 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

| | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|
| 存出保證金 | $ 1,351,040 | $ 1,377,805 |
| 營業保證金及交割結算基金 | 656,122 | 648,314 |
| 預付款項 | 290,452 | 286,562 |
| 承受擔保品－淨額 | 255,144 | 262,506 |
| 其　他 | 165,943 | 105,292 |
| | $ 2,718,701 | $ 2,680,479 |

## 二十、央行及金融同業存款

| | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|
| 銀行同業存款 | $ 123,644,372 | $ 127,052,418 |
| 銀行同業拆放 | 94,450,481 | 91,385,406 |
| 透支銀行同業 | 5,355,483 | 9,482,741 |
| 中華郵政轉存款 | 3,920,100 | 5,815,108 |
| 央行存款 | 426,995 | 299,512 |
| | $ 227,797,431 | $ 234,035,185 |

## 二一、附買回票券及債券負債

本公司於 106 年及 105 年 12 月 31 日以附買回為條件賣出之票債券分別計 42,299,838 仟元及 44,139,415 仟元，經約定應分別於期後以 42,313,248 仟元及 44,156,109 仟元陸續買回。

## 二二、應付商業本票－淨額

本公司 106 年及 105 年 12 月 31 日應付商業本票面額分別為 25,670,000 仟元及 16,525,000 仟元，年貼現率分別為 0.518%-0.878% 及 0.650%-0.888%。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 107 年 3 月 5 日及 106 年 10 月 26 日。截至 106 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 40,913,965 仟元。

## 二三、應付款項

| | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|
| 應付他行票據末及交換戶 | $ 23,198,709 | $ 21,179,639 |
| 應付費用 | 4,907,434 | 4,810,225 |
| 應付利息 | 4,400,473 | 3,763,243 |
| 應付代收款 | 4,250,682 | 5,919,674 |
| 承兌匯票 | 4,147,242 | 3,396,401 |
| 應付交割帳款－受託買賣 | 2,225,066 | 1,225,453 |
| 交割代價 | 2,161,587 | 1,143,804 |
| 應付外埠票據代收款 | 627,378 | 1,441,353 |
| 應付其他稅款 | 515,888 | 486,461 |
| 應付融券擔保價款 | 353,844 | 392,215 |
| 融券保證金 | 326,490 | 362,651 |
| 應付股息紅利 | 274,604 | 244,503 |
| 應付代收交換票據款項 | 257,935 | 533,563 |
| 應付證券價款 | 143,746 | 856,710 |
| 應付承購帳款 | 107,321 | 385,123 |
| 應付保險賠款與給付 | 83,934 | 265,515 |
| 其　他 | 3,350,339 | 2,032,736 |
| | $ 51,332,672 | $ 48,439,269 |

## 二四、存款及匯款

| | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|
| 支票存款 | $ 46,902,524 | $ 46,824,959 |
| 活期存款 | 525,366,293 | 479,896,040 |
| 活期儲蓄存款 | 805,892,649 | 796,973,550 |
| 定期存款 | 490,573,073 | 476,827,373 |
| 可轉讓定期存單 | 12,392,500 | 1,622,800 |
| 定期儲蓄存款 | 647,817,790 | 669,211,936 |
| 公庫存款 | 93,750,404 | 90,797,579 |
| 匯　款 | 845,343 | 433,539 |
| | $ 2,623,540,576 | $ 2,562,587,776 |

## 二五、應付債券

合庫銀行發行之金融債券明細如下：

| | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|
| 99-1 次順位債券：按合庫銀行 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 |
| 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 |
| 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 |
| 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 |
| 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 | 950,000 |
| 105-1 乙券次順位債券：按固定利率 1.20% 計息，每年付息一次，到期日：115 年 9 月 26 日 | 4,050,000 | 4,050,000 |
| 106-1 甲券次順位債券：按固定利率 1.32% 計息，每年付息一次，到期日：113 年 9 月 26 日 | 600,000 | - |
| 106-1 乙券次順位債券：按固定利率 1.56% 計息，每年付息一次，到期日：116 年 9 月 26 日 | 1,400,000 | - |
| | $ 64,610,000 | $ 74,610,000 |

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。合庫銀行為降低其利率風險而承作利率交換合約，該利率交換合約係以公允價值衡量且公允價值變動列入損益，為消除會計不一致，合庫銀行將此金融債券指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其明細如下：

| | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|
| 104 年度第 1 期無擔保一般順位金融債券 | | |
| －甲　券 | $ 8,766,846 | $ 9,253,296 |
| －乙　券 | 2,921,445 | 3,082,739 |
| | $ 11,688,291 | $ 12,336,035 |

合庫銀行業經金管會於 106 年 5 月 18 日核准發行國內無擔保次順位金融債券 60 億元，截至 106 年 12 月 31 日止，合庫銀行尚未發行額度為 40 億元。

## 二六、 其他借款

| | 106 年 12 月 31 日 | | 105 年 12 月 31 日 | |
|---|---|---|---|---|
| | 金額 | 利率% | 金額 | 利率% |
| 短期信用借款（附註二二） | $ 800,027 | 0.870-5.438 | $ 1,328,384 | 0.870-4.785 |

## 二七、 負債準備

| | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|
| 責任準備 | $ 30,664,563 | $ 30,554,508 |
| 具金融商品性質之保險契約準備 | 11,238,116 | 11,511,953 |
| 員工福利負債準備 | 6,735,769 | 6,501,792 |
| 保證責任準備 | 1,426,350 | 1,415,708 |
| 其　他 | 399,697 | 350,110 |
| | $ 50,464,495 | $ 50,334,071 |

### （一） 責任準備明細如下：

| | 106 年 12 月 31 日 | | |
|---|---|---|---|
| | 保險合約 | 具裁量參與特性之金融工具 | 合計 |
| 壽險 | $ 11,016,350 | $ 7,255,847 | $ 18,272,197 |
| 健康險 | 373,446 | - | 373,446 |
| 年金險 | - | 11,956,092 | 11,956,092 |
| 投資型保險 | 62,828 | - | 62,828 |
| 合　計 | 11,452,624 | 19,211,939 | 30,664,563 |
| 減：分出責任準備 | - | - | - |
| 淨　額 | $ 11,452,624 | $ 19,211,939 | $ 30,664,563 |

| | 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 |

前述責任準備之變動調節如下：

| | 106 年度 | | | 105 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 | $ 9,533,081 | $ 21,021,427 | $ 30,554,508 | $ 7,505,991 | $ 25,237,863 | $ 32,743,854 |
| 本年度提存數 | 2,155,758 | 1,361,400 | 3,517,158 | 2,244,980 | 1,920,042 | 4,165,022 |
| 本年度收回數 | ( 236,215) | ( 3,170,888) | ( 3,407,103) | ( 217,890) | ( 6,136,478) | ( 6,354,368) |
| 年底餘額 | 11,452,624 | 19,211,939 | 30,664,563 | 9,533,081 | 21,021,427 | 30,554,508 |
| 減：分出責任準備 | - | - | - | - | - | - |
| 年底淨額 | $ 11,452,624 | $ 19,211,939 | $ 30,664,563 | $ 9,533,081 | $ 21,021,427 | $ 30,554,508 |

### （二）負債適足準備明細如下：

| | 106 年 12 月 31 日<br>保險合約及具裁量參與特性之金融工具 | 105 年 12 月 31 日<br>保險合約及具裁量參與特性之金融工具 |
|---|---|---|
| 責任準備 | $ 30,664,563 | $ 30,554,508 |
| 未滿期保費準備 | 182,508 | 143,392 |
| 保費不足準備 | 24,456 | 45,576 |
| 賠款準備 | 43,213 | 15,155 |
| 保險負債帳面價值 | $ 30,914,740 | $ 30,758,631 |
| 現金流量現時估計額 | $ 27,550,841 | $ 27,664,036 |
| 負債適足準備餘額 | $ - | $ - |

本公司 106 年及 105 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：

| | 106 年及 105 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：

| | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|
| 壽　　險 | $ 11,238,116 | $ 11,511,953 |

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 年初餘額 | $ 11,511,953 | $ 11,735,236 |
| 本年度保險費收取數 | - | - |
| 本年度保險賠款與給付 | ( 458,343) | ( 411,402) |
| 本年度法定準備之淨提存數 | 184,506 | 188,119 |
| 年底餘額 | $ 11,238,116 | $ 11,511,953 |

### （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，目前係以換匯合約及換匯換利合約為主要避險工具，完全避險比例將維持在百分之九十五以上。

2. 外匯價格變動準備之變動調節：

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 年初餘額 | $ 145,987 | $ 171,211 |
| 本年度提存數： | | |
| 強制提存 | 8,263 | 9,165 |
| 額外提存 | 67,552 | 63,571 |
| | 75,815 | 72,736 |
| 本年度收回數 | ( 72,282) | ( 97,960) |
| 年底餘額 | $ 149,520 | $ 145,987 |

3. 外匯價格變動準備對本公司之影響：

106 年度

| 影響項目 | 未適用金額 | 適用金額 | 影響數 |
|---|---|---|---|
| 本期淨利 | $ 14,715,017 | $ 14,712,085 | ($ 2,932) |
| 基本每股盈餘（元） | 1.17 | 1.17 | - |
| 外匯價格變動準備 | - | 149,520 | 149,520 |
| 權　　益 | 205,645,215 | 205,496,296 | ( 148,919) |

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） | 1.13 | 1.13 | - |
| 外匯價格變動準備 | - | 145,987 | 145,987 |
| 權　　益 | 198,626,848 | 198,480,861 | ( 145,987) |

### （五）保險負債準備淨變動明細如下：

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 責任準備淨變動 | $ 110,055 | ( $ 2,189,346) |
| 具金融商品性質之保險契約準備淨變動 | 184,506 | 188,119 |
| 其他準備淨變動 | 45,712 | ( 1,629) |
| | $ 340,273 | ( $ 2,002,856) |

### （六）員工福利負債準備明細如下：

| | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|
| 淨確定福利負債 | $ 2,727,448 | $ 2,531,665 |
| 退休員工優惠存款義務現值 | 4,008,321 | 3,970,127 |
| | $ 6,735,769 | $ 6,501,792 |

### （七）保證責任準備變動明細如下：

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 年初餘額 | $ 1,415,708 | $ 1,439,421 |
| 本年度沖回 | 11,152 | ( 23,454) |
| 匯　　兌 | ( 510) | ( 259) |
| 年底餘額 | $ 1,426,350 | $ 1,415,708 |

## 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 106 及 105 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 167,672 仟元及 161,094 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：

| | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|
| 確定福利義務現值 | $ 12,736,738 | $ 12,376,091 |
| 計畫資產公允價值 | ( 10,014,951) | ( 9,850,773) |
| 提撥缺絀 | 2,721,787 | 2,525,318 |
| 淨確定福利資產（帳列其他資產） | 5,661 | 6,347 |
| 淨確定福利負債（帳列負債準備） | $ 2,727,448 | $ 2,531,665 |

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 |
|---|---|---|---|
| 105 年 1 月 1 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 |
| 服務成本 | | | |
| 當期服務成本 | 820,345 | - | 820,345 |
| 利息費用（收入） | 148,279 | ( 120,844) | 27,435 |
| 認列於損益 | 968,624 | ( 120,844) | 847,780 |
| 再衡量數 | | | |
| 計畫資產報酬（除包含於淨利息之金額外） | - | 26,718 | 26,718 |
| 精算損失－財務統計假設變動 | 256,438 | - | 256,438 |
| 精算損失－經驗調整 | 66,508 | - | 66,508 |
| 認列於其他綜合損益 | 322,946 | 26,718 | 349,664 |
| 雇主提撥 | - | ( 1,000,975) | ( 1,000,975) |
| 福利支付 | ( 930,923) | 930,923 | - |
| 106 年 12 月 31 日 | $ 12,736,738 | ($ 10,014,951) | $ 2,721,787 |

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：

| | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|
| 折現率 | 1.10% | 1.30% |
| 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 | 1.10% | 1.30% |

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：

| | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|
| 折現率 | | |
| 增加 0.25% | ( $ 319,331) | ( $ 317,456) |
| 減少 0.25% | $ 331,855 | $ 330,197 |
| 薪資預期增加率 | | |
| 增加 0.25% | $ 314,425 | $ 313,859 |
| 減少 0.25% | ( $ 304,358) | ( $ 303,521) |

上述敏感度分析係建立在單一精算假設變動，而其他所有精算假設皆維持不變之情況下，對確定福利義務現值精算之結果。由於各精算假設可能彼此存在相互關聯，故上述敏感度分析可能無法反映實際確定福利義務現值變動之情形。

本公司預期於 106 年及 105 年 12 月 31 日以後一年內對確定福利計畫提撥金額分別為 987,973 仟元及 927,134 仟元。本公司於 106 年及 105 年 12 月 31 日之確定福利義務平均到期期間分別為 10.29 至 11.25 年及 10.53 至 11.23 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：

| | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|
| 退休員工優惠存款義務現值（帳列負債準備） | $ 4,008,321 | $ 3,970,127 |

退休員工優惠存款義務現值之變動如下：

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 年初退休員工優惠存款義務現值 | $ 3,970,127 | $ 4,009,952 |
| 利息成本 | 154,647 | 152,392 |
| 精算損失 | 707,934 | 624,670 |
| 福利支付數 | ( 824,387) | ( 816,887) |
| 年底退休員工優惠存款義務現值 | $ 4,008,321 | $ 3,970,127 |

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：

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 利息成本 | $ 154,647 | $ 152,392 |
| 當年度認列之精算損失 | 707,934 | 624,670 |
| 退休員工優惠存款超額利息 | $ 862,581 | $ 777,062 |

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：

| | 106 年 12 月 31 日 | 105 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：

| | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|
| 折 現 率 | | |
| 增加 1% | ( $ 284,568) | ( $ 285,210) |
| 減少 1% | $ 327,672 | $ 328,890 |
| 存入資金報酬率 | | |
| 增加 1% | ( $ 837,761) | ( $ 765,126) |
| 減少 1% | $ 837,761 | $ 765,126 |
| 帳戶餘額每年遞減比率 | | |
| 增加 1% | ( $ 300,762) | ( $ 301,428) |
| 減少 1% | $ 341,798 | $ 343,079 |
| 優惠存款制度變動機率 | | |
| 增加 20% | ( $ 1,603,328) | ( $ 1,558,051) |
| 減少 20% | $ 1,603,328 | $ 1,558,051 |

上述敏感度分析係建立在單一精算假設變動，而其他所有精算假設皆維持不變之情況下，對退休員工優惠存款義務現值精算之結果。由於各精算假設可能彼此存在相互關聯，故上述敏感度分析可能無法反映實際退休員工優惠存款義務現值變動之情形。

## 二九、其他金融負債

| | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|
| 結構型商品所收本金 | $ 2,133,279 | $ 1,208,004 |
| 存入保證金 | 1,605,813 | 1,096,352 |
| 撥入放款基金 | 46,770 | 354,678 |
| 分離帳戶保險商品負債 | 95,247,471 | 87,468,591 |
| 應付租賃款 | 11,808 | - |
| | $ 99,045,141 | $ 90,127,625 |

本公司 106 年及 105 年 12 月 31 日分離帳戶保險商品相關項目餘額明細如下：

| | 106 年 12 月 31 日 | 105 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 | $ 394,362 | $ 663,440 |
| 受益憑證 | 94,096,991 | 86,381,356 |
| 其他應收款 | 756,118 | 423,795 |
| | $ 95,247,471 | $ 87,468,591 |
| 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 | $ 94,730,693 | $ 86,987,680 |
| 其他應付款 | 516,778 | 480,911 |
| | $ 95,247,471 | $ 87,468,591 |

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 分離帳戶保險商品收益 | | |
| 保費收入 | $ 17,391,960 | $ 16,618,871 |
| 金融資產評價利益 | 1,185,934 | 2,822,130 |
| 其他收入 | 466,908 | 327,583 |
| | $ 19,044,802 | $ 19,768,584 |
| 分離帳戶保險商品費用 | | |
| 提存分離帳戶保險商品價值準備 | $ 9,116,011 | $ 10,876,511 |
| 理賠及解約金 | 6,003,428 | 5,379,652 |
| 處分投資損失 | 982,216 | 2,590,206 |
| 保障保險費 | 452,590 | 393,068 |
| 兌換損失 | 2,299,626 | 337,162 |
| 保單管理及維持費 | 190,931 | 191,985 |
| | $ 19,044,802 | $ 19,768,584 |

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

| | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|
| 預收款項 | $ 1,501,857 | $ 1,962,888 |
| 其　　他 | 90,048 | 72,738 |
| | $ 1,591,905 | $ 2,035,626 |

## 三一、利息淨收益

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 利息收入 | | |
| 貼現及放款利息收入 | $ 39,683,343 | $ 39,742,615 |
| 投資有價證券利息收入 | 9,486,195 | 7,366,190 |
| 存放及拆放同業利息收入 | 2,301,295 | 3,604,642 |
| 其　他 | 1,698,834 | 1,636,311 |
| | 53,169,667 | 52,349,758 |
| 利息費用 | | |
| 存款利息費用 | ( 15,765,927) | ( 16,455,852) |
| 央行及同業融資利息費用 | ( 1,360,635) | ( 759,317) |
| 次順位金融債券利息費用 | ( 940,562) | ( 967,582) |
| 央行及同業存款利息費用 | ( 426,043) | ( 519,820) |
| 附買回票券及債券負債利息費用 | ( 198,902) | ( 152,595) |
| 結構型商品利息費用 | ( 41,303) | ( 26,965) |
| 其　他 | ( 70,153) | ( 56,435) |
| | ( 18,803,525) | ( 18,938,566) |
| | $ 34,366,142 | $ 33,411,192 |

## 三二、手續費及佣金淨收益

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 手續費及佣金收入 | | |
| 信託業務手續費收入 | $ 1,450,706 | $ 1,093,896 |
| 代收保險費手續費收入 | 1,114,428 | 1,901,546 |
| 放款手續費收入 | 768,770 | 652,926 |
| 保證手續費收入 | 750,124 | 654,644 |
| 信用卡手續費收入 | 547,394 | 549,112 |
| 投資型保險商品佣金收入 | 545,221 | 486,921 |
| 經紀手續費收入 | 365,578 | 233,534 |
| 匯費收入 | 311,440 | 317,548 |
| 跨行手續費收入 | $ 267,929 | $ 252,459 |
| 信託附屬業務手續費收入 | 221,703 | 175,621 |
| 經理費收入 | 197,368 | 195,815 |
| 投資型保險商品管理費收入 | 197,310 | 198,912 |
| 承銷手續費收入 | 138,785 | 137,294 |
| 進出口業務手續費收入 | 107,998 | 115,844 |
| 其　他 | 570,671 | 540,449 |
| | 7,555,425 | 7,506,521 |
| 手續費及佣金費用 | | |
| 跨行手續費 | ( 306,334) | ( 278,749) |
| 保險佣金費用 | ( 284,504) | ( 175,459) |
| 信用卡手續費 | ( 205,054) | ( 194,469) |
| 信用卡收單手續費 | ( 132,709) | ( 120,298) |
| 其　他 | ( 253,557) | ( 227,340) |
| | ( 1,182,158) | ( 996,315) |
| | $ 6,373,267 | $ 6,510,206 |

## 三三、保險業務淨收益

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 保險業務收益 | | |
| 分離帳戶保險商品收益（附註二九） | $ 19,044,802 | $ 19,768,584 |
| 簽單保費收入 | 5,031,328 | 5,512,892 |
| | 24,076,130 | 25,281,476 |
| 保險業務費用 | | |
| 分離帳戶保險商品費用（附註二九） | ( 19,044,802) | ( 19,768,584) |
| 自留保險賠款與給付 | ( 3,655,622) | ( 6,515,842) |
| 再保費支出 | ( 129,567) | ( 125,921) |
| 其　他 | ( 57,524) | ( 58,291) |
| | ( 22,887,515) | ( 26,468,638) |
| | $ 1,188,615 | ( $ 1,187,162) |

## 三四、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

| | 106 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 | $ 417,279 | $ 10,744,799 | ( $ 684,824) | $ 98,408 | $ 10,575,662 |
| 原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 70 | - | 1,235 | - | 1,305 |
| 持有供交易之金融負債 | - | ( 9,541,435) | ( 156,826) | - | ( 9,698,261) |
| 原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債 | ( 545,865) | - | ( 336,172) | - | ( 882,037) |
| | ( $ 128,516) | $ 1,203,364 | ( $ 1,176,587) | $ 98,408 | ( $ 3,331) |

| | 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 |

## 三五、員工福利、折舊及攤銷費用

### (一) 員工福利費用

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 薪　　津 | $ 8,250,823 | $ 8,305,249 |
| 獎　　金 | 2,869,465 | 3,006,386 |
| 現職及退休員工優惠存款超額利息 | 1,283,477 | 1,205,494 |
| 退職後福利、離職福利及卹償金 | 1,171,675 | 1,086,927 |
| 超時工作報酬 | 407,131 | 403,527 |
| 其　　他 | 1,775,646 | 1,848,445 |

母公司依 104 年 5 月修正之公司法於 105 年 6 月 24 日經股東常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 106 及 105 年度員工酬勞金額分別為 2,183 仟元及 2,031 仟元；董事酬勞金額分別為 78,996 仟元及 76,005 仟元。

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

母公司董事會分別於 107 年 3 月 23 日及 106 年 3 月 27 日決議配發 106 及 105 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 員工酬勞－現金 | $ 2,183 | $ 2,031 |
| 董事酬勞－現金 | 78,996 | 76,005 |

前述母公司董事會決議配發之員工酬勞及董事酬勞與財務報告認列金額並無差異。

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

### (二) 折舊及攤銷費用

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 折舊費用 | $ 973,980 | $ 981,214 |
| 攤銷費用 | 184,504 | 198,888 |

## 三六、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：

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 當期所得稅 | | |
| 本年度產生者 | $ 2,652,033 | $ 1,998,160 |
| 未分配盈餘加徵 10% | 1 | 26,287 |
| 以前年度之調整 | ( 2,249) | ( 19,867) |
| 土地增值稅 | $ 60 | $ - |
| | 2,649,845 | 2,004,580 |
| 遞延所得稅 | | |
| 本年度產生者 | ( 559,427) | 82,343 |
| 認列於損益之所得稅費用 | $ 2,090,418 | $ 2,086,923 |

會計所得與當期所得稅費用之調節如下：

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 稅前淨利 | $ 16,802,503 | $ 16,226,086 |
| 稅前淨利按法定稅率計算之所得稅費用（17%） | $ 2,856,426 | $ 2,758,435 |
| 稅上不可減除之費損 | 16,013 | 23,359 |
| 免稅所得 | ( 873,069) | ( 851,088) |
| 基本稅額應納差額 | - | 20,378 |
| 未分配盈餘加徵 10% | 1 | 26,287 |
| 土地增值稅 | 60 | - |
| 未認列之可減除暫時性差異 | ( 159,229) | ( 147,945) |
| 於其他轄區營運之個體不同稅率之影響數 | 252,465 | 277,364 |
| 以前年度之所得稅於本年度之調整 | ( 2,249) | ( 19,867) |
| 認列於損益之所得稅費用 | $ 2,090,418 | $ 2,086,923 |

我國於 107 年 2 月經總統公布修正中華民國所得稅法，將營利事業所得稅稅率由 17% 調整為 20%，並自 107 年度施行。此外，107 年度未分配盈餘所適用之稅率將由 10% 調降為 5%。106 年 12 月 31 日已認列之遞延所得稅資產及遞延所得稅負債，預計因稅率變動而於 107 年調整增加所得稅利益 196,384 仟元。

### (二) 認列於其他綜合損益之所得稅

| | 106 年度 | 105 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 | ( $ 239,362) | ( $ 63,433) |
| －備供出售金融資產未實現評價損益 | 31,286 | ( 22,231) |
| 認列為其他綜合損益之所得稅利益 | ( $ 208,076) | ( $ 85,664) |

### (三) 本期所得稅資產與負債

| | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|
| 本期所得稅資產 | | |
| 應收退稅款 | $ 1,020,116 | $ 1,111,980 |
| 其　　他 | 330,806 | 180,984 |
| | $ 1,350,922 | $ 1,292,964 |
| 本期所得稅負債 | | |
| 應付所得稅 | $ 1,099,624 | $ 128,762 |
| 其　　他 | 198,727 | 120,023 |
| | $ 1,298,351 | $ 248,785 |

## （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：

106 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 | $ 15,215 | $ - | ( $ 12,258) | $ - | $ 2,957 |
| 不動產及設備 | 9,447 | ( 528) | - | 2 | 8,921 |
| 應付休假給付 | 73,043 | ( 2,298) | - | ( 4) | 70,741 |
| 確定福利退休計畫 | 26,069 | ( 26,040) | - | - | 29 |
| 退休員工優惠存款義務 | 674,922 | 6,493 | - | - | 681,415 |
| 其他負債 | 5,220 | ( 265) | - | - | 4,955 |
| 國外營運機構兌換差額 | 9,382 | - | 220,018 | - | 229,400 |
| 備抵呆帳 | 75,485 | 2,953 | - | ( 462) | 77,976 |
| 承受擔保品 | 316 | - | - | - | 316 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融工具 | 3,968 | 36,937 | - | - | 40,905 |
| 應付商借人員退休金費用 | 898 | ( 410) | - | - | 488 |
| 職工福利 | 2,040 | ( 1,020) | - | - | 1,020 |
| 未實現利息費用 | 163,696 | 224,082 | - | - | 387,778 |
| 處分債權收入 | 54,821 | 39,917 | - | - | 94,738 |
| | $ 1,114,522 | $ 279,821 | $ 207,760 | ( $ 464) | $ 1,601,639 |
| 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 | $ 267,748 | ( $ 266,519) | $ - | $ - | $ 1,229 |
| 備供出售金融資產 | 65 | - | 19,028 | - | 19,093 |
| 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 | 19,344 | - | ( 19,344) | - | - |
| 採用權益法之投資 | 6,930 | 25,954 | - | - | 32,884 |
| 承受擔保品 | 397 | - | - | - | 397 |
| 租賃誘因 | 4,908 | 620 | - | - | 5,528 |
| 不動產及設備 | 89 | ( 89) | - | - | - |
| 未實現兌換損益 | 43,416 | ( 43,416) | - | - | - |
| 其　　他 | 10,343 | 3,844 | - | - | 14,187 |
| | $ 3,313,792 | ( $ 279,606) | ( $ 316) | $ - | $ 3,033,870 |

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 |

（接次頁）

（承前頁）

| | 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 |
|---|---|---|---|---|---|
| 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 |

## （五）未認列為遞延所得稅資產之項目

| | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|
| 可減除暫時性差異 | $ 1,484,306 | $ 1,385,408 |
| 虧損扣抵 | $ 881,482 | $ 1,670,063 |

## （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 | | | | | | | | |
| 106 年 12 月 31 日 | $ 1,490,810 | $ 27,369 | $ - | $ 2,756 | $ 9,920 | $ 59,782 | $ - | $ 5,431 |
| 105 年 12 月 31 日 | 1,644,782 | 30,914 | 116 | 7,137 | 3,729 | 120,883 | - | 2,946 |
| 分配 106 年度盈餘預計之稅額扣抵比率 | 註 | 註 | 註 | 註 | 註 | 註 | 註 | 註 |
| 分配 105 年度盈餘實際之稅額扣抵比率 | 12.39% | 0.34% | 0.03% | 0.84% | 2.06% | 13.33% | - | 20.48% |

註：由於 107 年 2 月公布生效之中華民國所得稅法修正內容已廢除兩稅合一制度，本公司 107 年分配 106 年度盈餘時不適用前述稅額扣抵比率。

## （七）依所得稅法規定，合庫銀行 106 年及 105 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 | 104 年度 | 103 年度 | 104 年度 |

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。

## 三七、每股盈餘

| | 本期淨利金額（分子） | 股數（分母）（仟股） | 每股盈餘（元） |
|---|---|---|---|
| 106 年度 | | | |
| 基本每股盈餘 | $ 14,317,798 | 12,202,704 | $ 1.17 |
| 具稀釋作用潛在普通股之影響： | | | |
| 員工酬勞 | - | 164 | |
| 稀釋每股盈餘 | $ 14,317,798 | 12,202,868 | $ 1.17 |
| 105 年度 | | | |
| 基本每股盈餘 | $ 13,764,795 | 12,202,704 | $ 1.13 |
| 具稀釋作用潛在普通股之影響： | | | |
| 員工酬勞 | - | 177 | |
| 稀釋每股盈餘 | $ 13,764,795 | 12,202,881 | $ 1.13 |

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：

| | 105 年度 | |
|---|---|---|
| | 追溯調整前 | 追溯調整後 |
| 基本每股盈餘（元） | $ 1.16 | $ 1.13 |
| 稀釋每股盈餘（元） | $ 1.16 | $ 1.13 |

本公司得選擇以股票或現金發放員工酬勞，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工酬勞將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。於次年度董事會決議員工酬勞發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

## 三八、權　　益

### （一）股　　本

普通股

| | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|
| 額定股數（仟股） | 15,000,000 | 12,000,000 |
| 額定股本 | $ 150,000,000 | $ 120,000,000 |
| 已發行且已收足股款之股數（仟股） | 12,202,704 | 11,874,285 |
| 已發行股本 | $ 122,027,036 | $ 118,472,850 |

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 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。

母公司股東常會業於 106 年 6 月 16 日決議自 105 年度盈餘分派股票股利 3,554,186 仟元，共計發行新股 355,419 仟股，是項增資案業經金管會申報生效，並向經濟部申請變更登記中。

### （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 106 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：

| | 106 年度 | 105 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。

依 106 年 6 月 16 日修正後之公司章程規定，母公司每年度決算如有稅後盈餘時，應先彌補累積虧損後，再依法提法定盈餘公積，並得依法令規定及業務需要提列或迴轉特別盈餘公積，剩餘部分連同以前年度未分配盈餘為可供分配盈餘，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。

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。本公司員工酬勞及董事酬勞之分派政策、員工酬勞及董事酬勞於之估列基礎及實際配發情形，請參閱附註三五之說明。

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 106 年 6 月 16 日及 105 年 6 月 24 日股東常會決議通過 105 及 104 年度盈餘分派案如下：

| | 盈餘分派案 | | 每股股利（元） | |
|---|---|---|---|---|
| | 105 年度 | 104 年度 | 105 年度 | 104 年度 |
| 法定盈餘公積 | $ 1,376,480 | $ 1,286,613 | | |
| 現金股利 | 8,885,463 | 3,321,669 | $ 0.75 | $ 0.30 |
| 股票股利 | 3,554,186 | 7,750,560 | 0.30 | 0.70 |

母公司董事會於 107 年 3 月 23 日擬議 106 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 | $ 1,431,780 | |
| 現金股利 | 9,152,028 | $ 0.75 |
| 股票股利 | 3,660,811 | 0.30 |

有關盈餘分派情形可至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

依所得稅法規定，本公司於 106 年 12 月 31 日以前分配盈餘時，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

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 年初餘額 | $ 3,802,863 | $ 3,727,455 |
| 歸屬於非控制權益之份額 | | |
| 本年度淨利 | 394,287 | 374,368 |
| 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | 8,812 | ( 11,058) |
| 備供出售金融資產之未實現評價損益 | 267,654 | ( 253,082) |
| 子公司股東現金股利 | ( 129,360) | ( 34,820) |
| 年底餘額 | $ 4,344,256 | $ 3,802,863 |

## 三九、 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 |
|---|---|
| 合衆建築經理公司 | 關聯企業 |
| 合庫全球新興市場證券投資信託基金 | 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 |
| 淡水第一信用合作社 | 其負責人為本公司之董事 |
| 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

1. 拆放銀行同業

| | 最高餘額 | 年底餘額 | 利息收入 | 年利率(%) |
|---|---|---|---|---|
| 106 年度 | | | | |
| 其他關係人 | $ 7,500,000 | $ 3,454,900 | $ 16,373 | 0.270-4.150 |
| 105 年度 | | | | |
| 其他關係人 | $ 3,500,000 | $ 3,500,000 | $ 9,436 | 0.280-0.560 |

2. 銀行同業存款

| | 106 年度 | | 105 年度 | |
|---|---|---|---|---|
| | 年底金額 | 利息費用 | 年底金額 | 利息費用 |
| 主要管理階層 | $ 240,738 | $ 1,237 | $ 212,703 | $ 1,242 |
| 其他關係人 | | | | |
| 淡水第一信用合作社 | 25,245,826 | 251,236 | 24,909,609 | 262,353 |
| 其　　他 | 5,417 | - | - | 106 |
| | $ 25,491,981 | $ 252,473 | $ 25,122,312 | $ 263,701 |

3. 銀行同業拆放

| | 最高餘額 | 年底餘額 | 利息費用 | 年利率(%) |
|---|---|---|---|---|
| 106 年度 | | | | |
| 其他關係人 | $ 4,484,000 | $ - | $ 864 | 0.170-1.240 |

4. 授　　信

| | 最高餘額 | 年底餘額 | 利息收入 | 年利率(%) |
|---|---|---|---|---|
| 106 年度 | | | | |
| 主要管理階層 | $ 170,998 | $ 125,007 | $ 1,469 | 1.245-2.428 |
| 其他關係人 | 81,033 | 55,375 | 836 | 1.137-2.465 |
| | $ 252,031 | $ 180,382 | $ 2,305 | |
| 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 | |

合庫銀行根據銀行法第三十二條及第三十三條之規定，對有利害關係者，除消費者貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信時，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

5. 附買回票券及債券負債

| | 年底餘額 | 利息費用 | 利率區間（%） |
|---|---|---|---|
| 106 年度 | | | |
| 其他關係人 | $ 49,910 | $ 374 | 0.315-0.400 |
| 105 年度 | | | |
| 其他關係人 | $ - | $ 1,025 | 0.290-0.410 |

6. 存　　款

| | 年底餘額 | 利息費用 | 年利率（%） |
|---|---|---|---|
| 106 年度 | | | |
| 關聯企業 | $ 232,996 | $ 452 | 0-0.775 |
| 主要管理階層 | 525,325 | 9,900 | 0-13.000 |
| 其他關係人 | 9,508,635 | 25,482 | 0-13.000 |
| | $ 10,266,956 | $ 35,834 | |
| 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 | |

| | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|
| 7. 應收收益（帳列應收款項） | | |
| 其他關係人 | $ 14,224 | $ 15,940 |
| 8. 應收利息（帳列應收款項） | | |
| 其他關係人 | $ 7,154 | $ 549 |
| 9. 應付利息（帳列應付款項） | | |
| 其他關係人 | $ 3 | $ - |
| 10. 應付證券價款（帳列應付款項） | | |
| 其他關係人 | $ 1,475 | $ - |

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 11. 手續費收入（帳列手續費及佣金淨收益） | | |
| 關聯企業 | $ 55 | $ 45 |
| 主要管理階層 | 223 | 173 |
| 其他關係人 | 197,546 | 195,524 |
| | $ 197,824 | $ 195,742 |
| 12. 手續費支出（帳列手續費及佣金淨收益） | | |
| 主要管理階層 | $ 34 | $ 26 |
| 其他關係人 | 4 | 7,893 |
| | $ 38 | $ 7,919 |
| 13. 租金收入（帳列其他利息以外淨損益） | | |
| 其他關係人 | $ - | $ 12,228 |
| 14. 什項收入（帳列其他利息以外淨損益） | | |
| 其他關係人 | $ 3,919 | $ 5,092 |
| 15. 捐贈（帳列其他利息以外淨損益） | | |
| 主要管理階層 | $ 3,700 | $ 2,900 |

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

15. 買賣票券及債券－累積交易金額

| 關係人名稱 | 106 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 | $ - | $ - | $ 3,418,066 | $ - |

| 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 | $ - |

16. 衍生金融工具

| 關係人名稱 | 106 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－合庫全球新興市場證券投資信託基金 | 換　匯 | 106.12.13~107.03.13 | USD 7,000 | ( $ 2,116) | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | ( $ 2,116) |
| | 換　匯 | 106.12.13~107.03.13 | USD 1,000 | ( 302) | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | ( 302) |
| 其他關係人－合庫全球高收益債券證券投資信託基金 | 換　匯 | 106.12.13~107.03.13 | USD 4,000 | ( 1,209) | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | ( 1,209) |
| | 換　匯 | 106.12.13~107.03.13 | USD 3,000 | ( 907) | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | ( 907) |
| | 換　匯 | 106.12.13~107.03.13 | USD 9,500 | ( 2,871) | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | ( 2,871) |
| | 換　匯 | 106.12.04~107.01.10 | USD 5,550 | ( 1,587) | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | ( 1,587) |
| | 換　匯 | 106.12.06~107.03.06 | USD 15,250 | ( 5,011) | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | ( 5,011) |
| | 換　匯 | 106.12.06~107.01.08 | USD 2,500 | ( 833) | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | ( 833) |
| | 換　匯 | 106.12.06~107.01.08 | USD 4,000 | ( 1,332) | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | ( 1,332) |
| | 換　匯 | 106.12.18~107.03.19 | USD 4,100 | ( 1,197) | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | ( 1,197) |

| 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 ) |

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：

| | 106 年度 | 105 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 | ( $ 30,115) | ( $ 3,127) |

17. 放　　款

106 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 | $ 70,662 | $ 49,598 | $ 49,598 | $ - | 不動產 | 無 |
| 自用住宅抵押放款 | 40 | 181,369 | 130,784 | 130,784 | - | 不動產 | 無 |

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 |

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

| | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|
| 子公司 | $ 573,480 | $ 560,413 |

（2）拆放銀行同業

| | 最高餘額 | 年底餘額 | 利息收入 | 年利率(%) |
|---|---|---|---|---|
| 106 年度 | | | | |
| 子公司 | $ 10,937,782 | $ 6,645,722 | $ 37,631 | 0.001-2.700 |
| 兄弟公司 | 3,500,000 | 2,100,000 | 3,223 | 0.330-0.560 |
| 其他關係人 | 7,500,000 | 3,454,900 | 16,373 | 0.270-4.150 |
| | $ 21,937,782 | $ 12,200,622 | $ 57,227 | |
| 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 | |

（3）拆放證券公司（帳列其他金融資產－淨額）

| | 最高餘額 | 年底餘額 | 利息收入 | 年利率(%) |
|---|---|---|---|---|
| 106 年度 | | | | |
| 兄弟公司 | | | | |
| 合庫證券 | $ 300,000 | $ 296,800 | $ 3,533 | 1.100-2.300 |

（4）銀行同業存款

| | 106 年度 | | 105 年度 | |
|---|---|---|---|---|
| | 年底餘額 | 利息費用 | 年底餘額 | 利息費用 |
| 子公司 | $ 3,618 | $ - | $ 2,552 | $ - |
| 主要管理階層 | 240,738 | 1,237 | 212,703 | 1,242 |
| 其他關係人 | | | | |
| 淡水第一信用合作社 | 25,245,826 | 251,236 | 24,909,609 | 262,353 |
| 其他 | 5,417 | - | - | 106 |
| | $ 25,495,599 | $ 252,473 | $ 25,124,864 | $ 263,701 |

（5）銀行同業拆放

| | 最高餘額 | 年底餘額 | 利息費用 | 年利率(%) |
|---|---|---|---|---|
| 106 年度 | | | | |
| 其他關係人 | $ 4,484,000 | $ - | $ 864 | 0.170-1.240 |

（6）授　信

| | 最高餘額 | 年底餘額 | 利息收入 | 年利率(%) |
|---|---|---|---|---|
| 106 年度 | | | | |
| 兄弟公司 | $ 280,333 | $ - | $ 43 | 2.265 |
| 主要管理階層 | 170,998 | 125,007 | 1,469 | 1.245-2.428 |
| 其他關係人 | 81,033 | 55,375 | 836 | 1.137-2.465 |
| | $ 532,364 | $ 180,382 | $ 2,348 | |
| 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 | |

合庫銀行根據銀行法第三十二條及第三十三條之規定，對有利害關係者，除消費者貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信時，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

（7）附賣回票券及債券投資

| | 年底餘額 | 利息費用 | 年利率（%） |
|---|---|---|---|
| 106 年度 | | | |
| 兄弟公司 | | | |
| 合庫票券 | $ 199,521 | $ 1,145 | 0.350-0.450 |
| 其他 | - | 2 | 0-0.300 |
| | $ 199,521 | $ 1,147 | |
| 105 年度 | | | |
| 兄弟公司 | | | |
| 合庫票券 | $ - | $ 6,139 | 0.300-0.460 |

（8）存　款

| | 年底餘額 | 利息費用 | 年利率（%） |
|---|---|---|---|
| 106 年度 | | | |
| 母公司 | $ 59,315 | $ 95 | 0-0.080 |
| 兄弟公司 | 1,533,971 | 7,564 | 0-2.900 |
| 關聯企業 | 232,996 | 452 | 0-0.775 |
| 主要管理階層 | 525,325 | 9,900 | 0-13.000 |
| 其他關係人 | 9,508,635 | 25,482 | 0-13.000 |
| | $ 11,860,242 | $ 43,493 | |
| 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 | |

（9）應收證券價款（帳列應收款項）

| | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|
| 兄弟公司 | | |
| 合庫證券 | $ 153,075 | $ 93,507 |

（10）應收連結稅制款（帳列本期所得稅資產）

| | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|
| 母公司 | $ 1,071,039 | $ 951,196 |

（11）應付連結稅制款（帳列本期所得稅負債）

| | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|
| 母公司 | $ 560,958 | $ 129,356 |

（12）手續費收入（帳列手續費淨收益）

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 兄弟公司 | | |
| 合庫人壽 | $ 751,688 | $ 906,735 |
| 其他 | 23,680 | 27,177 |
| 關聯企業 | 55 | 45 |
| 主要管理階層 | 223 | 173 |
| 其他關係人 | 1,242 | 340 |
| | $ 776,888 | $ 934,470 |

(13) 買賣票券及債券－累積交易金額

| 關係人名稱 | 106 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 | $ 49,755 | $ 249,968 | $ - | $ 3,997,582 |

| 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 |

(14) 衍生金融工具

| 關係人名稱 | 106 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 | 106.12.22~107.01.22 | USD 4,935 | ( $ 1,559) | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | ( $ 1,559) |
| | 換　匯 | 106.12.22~107.01.22 | USD 10,033 | ( 3,169) | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | ( 3,169) |
| | 換　匯 | 106.12.22~107.01.22 | USD 13,000 | ( 4,107) | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | ( 4,107) |
| | 換　匯 | 106.12.8~107.01.08 | USD 3,187 | ( 1,030) | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | ( 1,030) |
| | 換　匯 | 106.09.19~107.03.19 | USD 1,699 | ( 559) | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | ( 559) |
| | 換　匯 | 106.09.19~107.03.19 | USD 3,129 | ( 1,029) | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | ( 1,029) |
| | 換　匯 | 106.09.19~107.03.19 | USD 3,129 | ( 1,029) | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | ( 1,029) |
| | 換　匯 | 106.09.19~107.03.19 | USD 4,850 | ( 1,595) | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | ( 1,595) |
| | 換　匯 | 106.09.19~107.03.19 | USD 10,488 | ( 3,450) | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | ( 3,450) |
| | 換　匯 | 106.10.16~107.01.16 | USD 5,030 | ( 2,230) | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | ( 2,230) |
| | 換　匯 | 106.10.16~107.01.16 | USD 5,001 | ( 2,218) | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | ( 2,218) |
| | 換　匯 | 106.10.16~107.01.16 | USD 10,012 | ( 4,439) | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | ( 4,439) |
| | 換　匯 | 106.10.16~107.01.16 | USD 9,989 | ( 4,429) | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | ( 4,429) |
| | 換　匯 | 106.10.16~107.01.16 | USD 5,006 | ( 2,220) | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | ( 2,220) |
| | 換　匯 | 106.10.16~107.01.16 | USD 10,483 | ( 4,648) | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | ( 4,648) |
| | 換　匯 | 106.10.16~107.01.16 | USD 1,920 | ( 851) | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | ( 851) |
| | 換　匯 | 106.10.13~107.01.16 | USD 3,299 | ( 1,582) | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | ( 1,582) |
| | 換　匯 | 106.12.08~107.01.08 | USD 2,002 | ( 647) | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | ( 647) |
| | 換　匯 | 106.12.08~107.01.08 | USD 9,977 | ( 3,224) | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | ( 3,224) |
| | 換　匯 | 106.09.19~107.03.19 | USD 5,165 | ( 1,699) | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | ( 1,699) |
| | 換　匯 | 106.09.19~107.03.19 | USD 4,814 | ( 1,584) | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | ( 1,584) |
| 其他關係人－合庫全球新興市場證券投資信託基金 | 換　匯 | 106.12.13~107.03.13 | USD 7,000 | ( 2,116) | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | ( 2,116) |
| | 換　匯 | 106.12.13~107.03.13 | USD 1,000 | ( 302) | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | ( 302) |
| 其他關係人－合庫全球高收益債券證券投資信託基金 | 換　匯 | 106.12.13~107.03.13 | USD 4,000 | ( 1,209) | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | ( 1,209) |
| | 換　匯 | 106.12.13~107.03.13 | USD 3,000 | ( 907) | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | ( 907) |
| | 換　匯 | 106.12.13~107.03.13 | USD 9,500 | ( 2,871) | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | ( 2,871) |
| | 換　匯 | 106.12.04~107.01.10 | USD 5,550 | ( 1,587) | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | ( 1,587) |
| | 換　匯 | 106.12.06~107.03.06 | USD 15,250 | ( 5,011) | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | ( 5,011) |
| | 換　匯 | 106.12.06~107.01.08 | USD 2,500 | ( 833) | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | ( 833) |
| | 換　匯 | 106.12.06~107.01.08 | USD 4,000 | ( 1,332) | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | ( 1,332) |
| | 換　匯 | 106.12.18~107.03.19 | USD 4,100 | ( 1,197) | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | ( 1,197) |

| 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) |

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：

| | 106 年度 | 105 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 | | |
| 合庫人壽 | ( $ 200,452) | $ 60,439 |
| 其他關係人 | ( 30,115) | ( 3,127) |
| | ( $ 230,567) | $ 57,312 |

(15) 放　　款

106 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 正常放款 | 履約情形 逾期放款 | 擔保品內容 | 與非關係人之交易條件有無不同 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 消費性放款 | 44 | $ 70,662 | $ 49,598 | $ 49,598 | $ - | 不動產 | 無 |
| 自用住宅抵押放款 | 40 | 181,369 | 130,784 | 130,784 | - | 不動產 | 無 |
| 其他放款 | 合庫證券 | 280,333 | - | - | - | 債　券 | 無 |

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 正常放款 | 履約情形 逾期放款 | 擔保品內容 | 與非關係人之交易條件有無不同 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 消費性放款 | 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 |

註：係各類別放款每日總計之最高餘額。

（承前頁）

2. 合庫證券

(1) 應付交割帳款（帳列應付帳款）

| | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|
| 兄弟公司 | $ 127,818 | $ 81,499 |
| 其他關係人 | 1,475 | - |
| | $ 129,293 | $ 81,499 |

（2）買賣票券及債券－累積交易金額

| 關係人類別 | 106 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 | $ 249,968 | $ 49,755 | $ 202,963 | $ - |

（3）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 106 年及 105 年 12 月 31 日本公司皆無融資及透支餘額，106 及 105 年度透支情形如下：

| 關係人名稱 | 106 年度 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 最高餘額 | 年底餘額 | 利息費用 | 利率區間（%） |
| 兄弟公司 | $ 280,333 | $ - | $ 43 | 2.265 |

| 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 |

（4）合庫證券向合庫銀行承作外幣資金拆款交易。106 年度拆入款情形如下：

| 關係人名稱 | 106 年度 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 最高餘額 | 年底餘額 | 利息費用 | 利率（%） |
| 兄弟公司 | | | | |
| 合庫銀行 | $ 300,120 | $ 297,600 | $ 3,514 | 1.100-2.300 |

（5）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：

| 關係人名稱 | 105 年 12 月 31 日 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 年底未到期餘額 | 手續費用（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 |

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 |
|---|---|---|---|---|
| 106 年 12 月 31 日 | | | | |
| 兄弟公司 | $ 291,658 | $ 64,328 | 0.010-1.065 | $ 19 |
| 105 年 12 月 31 日 | | | | |
| 兄弟公司 | 303,214 | 75,479 | 0.010-1.345 | 18 |

（2）銀行同業拆借

| | 最高餘額 | 年底餘額 | 利率區間（%） | 利息費用 |
|---|---|---|---|---|
| 106 年 12 月 31 日 | | | | |
| 兄弟公司 | $ 3,500,000 | $ 2,100,000 | 0.330-0.560 | $ 3,223 |
| 105 年 12 月 31 日 | | | | |
| 兄弟公司 | 4,900,000 | 3,500,000 | 0.280-0.560 | 12,831 |

（3）附買回票券及債券負債

| | 年底餘額 | 利率區間（%） | 利息費用 |
|---|---|---|---|
| 106 年 12 月 31 日 | | | |
| 兄弟公司 | $ 262,476 | 0.310-0.560 | $ 2,992 |
| 其他關係人 | 49,910 | 0.315-0.400 | 374 |
| 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 |

（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12月31日 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 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 |

4. 合庫人壽

（1）銀行存款（帳列現金及約當現金、無活經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）

| | 106 年 12 月 31 日 | | 105 年 12 月 31 日 | |
|---|---|---|---|---|
| | 金額 | % | 金額 | % |
| 兄弟公司 | | | | |
| 合庫銀行 | $ 1,355,653 | 57 | $ 2,016,984 | 46 |

（2）附條件交易之票債券（帳列現金及約當現金）

| | 106 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 | | | |
| 合庫票券 | $ 62,955 | $ 7,851,289 | 0.310-0.560 |

| | 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 | | | |
| 合庫票券 | $ 868,003 | $ 11,104,506 | 0.270-0.560 |

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 | | 106 年度 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | 資產負債表餘額 | |
| | | 合約期間 | 名目本金 | 評價（損）益 | 項目 | 餘額 |
| 換匯合約 | 兄弟公司 | | | | | |
| | 合庫銀行 | 106.9.15~107.3.19 | USD 127,148 | $ 47,298 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | $ 47,298 |
| | 聯屬公司 | | | | | |
| | 法巴銀行 | 106.10.5~107.3.21 | USD 174,518 | 33,397 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 33,397 |

| 交易類別 | | 105 年度 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | 資產負債表餘額 | |
| | | 合約期間 | 名目本金 | 評價（損）益 | 項目 | 餘額 |
| 換匯合約 | 兄弟公司 | | | | | |
| | 合庫銀行 | 105.3.11~106.4.11 | USD 13,988 | $ 5,727 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | $ 5,727 |
| | | 105.7.4~106.3.14 | USD 98,384 | ( 30,276) | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | ( 30,276) |
| | 聯屬公司 | | | | | |
| | 法巴銀行 | 105.1.6~106.6.28 | USD 58,197 | 26,810 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 26,810 |
| | | 105.7.7~106.4.13 | USD 165,142 | ( 68,109) | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | ( 68,109) |

合庫人壽與兄弟公司承作之換匯交易之已實現損益，106 及 105 年度分別為利益 200,452 仟元及損失 60,439 仟元。另與聯屬公司承作之已實現損益，106 及 105 年度分別為利益 360,945 仟元及損失 50,255 仟元。

（4）營業成本

| | 106年度 | 105年度 |
|---|---|---|
| 保險承攬費用 | | |
| 兄弟公司 | | |
| 合庫銀行 | $ 789,559 | $ 910,384 |

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）顧問服務費

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 聯屬公司 | | |
| 巴黎管顧（註） | $ 144,278 | $ 158,759 |

合庫人壽於 102 年 4 月與聯屬公司簽訂協議書，期間 3 年，雙方約定由聯屬公司提供保單及財務行政作業、商品精算與開發及資訊系統維護等之經營管理顧問服務，前述合約已於 105 年 3 月續約。

註：巴黎管顧為合庫人壽之聯屬公司，惟非為本公司之關係人。

5. 合庫資產管理

| | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|
| 其他應付款 | | |
| 母公司 | $ 111,657 | $ 26,927 |

6. 合庫投信

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 經理費收入 | | |
| 兄弟公司 | $ 1,002 | $ 425 |
| 其他關係人 | 195,818 | 194,118 |
| | $ 196,820 | $ 194,543 |

## （四） 對主要管理階層之獎酬

106 及 105 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 薪資及其他短期員工福利 | $ 147,411 | $ 144,308 |
| 退職後福利 | 6,377 | 6,334 |
| 員工優惠存款超額利息 | 1,532 | 1,845 |
| | $ 155,320 | $ 152,487 |

## 四十、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：

| | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|
| 央行外幣資金拆借擔保 | $ 40,000,000 | $ 40,000,000 |
| 國內透支擔保 | 31,510,000 | 31,510,000 |
| 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 | 1,455,680 | 2,312,000 |
| 法院假扣押之擔保 | 1,440,700 | 1,180,700 |
| 保險業營業保證金 | 960,000 | 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 | 362,859 | 360,864 |
| 證券商營業保證金 | 355,000 | 355,000 |
| 票券金融保證金 | 227,400 | 227,400 |
| 信託業賠償準備金 | 220,000 | 200,000 |
| 海外分行美元清算擔保 | 31,786 | 43,497 |
| 海外分行營業保證金 | 5,936 | 6,444 |
| 其　他 | 90,200 | 91,400 |
| | $ 88,159,561 | $ 88,687,305 |

上列國內透支擔保中於 106 年及 105 年 12 月 31 日皆有 30,000,000 仟元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、洛杉磯分行及紐約分行為擴大資金來源及強化流動性管理，向美國聯邦準備銀行（Federal Reserve Bank）申請貼現窗口額度（Discount Window Account），並提供下列資產予美國聯邦準備銀行作為擔保：

單位：仟美元

| 日期 | 質押資產金額 | | | 可貼現之最高金額 |
|---|---|---|---|---|
| | 放款 | 債券 | 合計 | |
| 106年12月31日 | $ 308,429 | $ - | $ 308,429 | $ 230,474 |
| 105年12月31日 | $ 304,786 | $ 5,000 | $ 309,786 | $ 234,525 |

## 四一、 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 106 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 139,910 仟元，尚未支付價款計 121,037 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 106 年 12 月 31 日依約已支付保證金 126,451 仟元。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

| | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|
| 1 年內 | $ 588,831 | $ 631,700 |
| 超過 1 年但不超過 5 年 | 1,192,276 | 1,312,200 |
| 超過 5 年 | 127,766 | 112,219 |
| | $ 1,908,873 | $ 2,056,119 |

合庫銀行認列為費用之租賃給付如下：

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 最低租賃給付 | $ 658,626 | $ 658,976 |
| 或有租金 | 1,274 | 1,103 |
| | $ 659,900 | $ 660,079 |

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 106 年 12 月 31 日依約已收取保證金 34,141 仟元。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

| | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|
| 1 年內 | $ 186,858 | $ 118,213 |
| 超過 1 年但不超過 5 年 | 497,804 | 224,664 |
| 超過 5 年 | 12,195 | 18,372 |
| | $ 696,857 | $ 361,249 |

3. 截至 106 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 5,764,141 仟元，尚未支付價款計 667,121 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。

### （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：

| | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|
| 1 年內 | $ 2,688 | $ 2,501 |
| 超過 1 年但不超過 5 年 | 11,987 | 11,317 |
| 超過 5 年 | 10,773 | 13,755 |
| | $ 25,448 | $ 27,573 |

### （四） 合庫票券

截至 106 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：

| | 106 年 12 月 31 日 |
|---|---|
| 保證商業本票 | $ 24,487,100 |
| 買入指標利率商業本票 | $ 4,800,000 |

### （五） 合庫證券

1. 截至 106 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 14,807 仟元，尚未支付價款計 8,550 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 1,530 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 106 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 10,137 仟元。

營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

| | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|
| 1 年內 | $ 40,535 | $ 53,504 |
| 超過 1 年但不超過 5 年 | 156,689 | 166,521 |
| 超過 5 年 | 556,706 | 598,677 |
| | $ 753,930 | $ 818,702 |

## 四二、 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：

| | 106 年 12 月 31 日 | | 105 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 | $ 516,191,151 | $ 517,935,433 | $ 512,635,209 | $ 512,107,900 |
| 無活絡市場之債務工具投資 | 92,388,831 | 94,399,621 | 89,326,692 | 90,664,298 |
| 金融負債 | | | | |
| 應付債券 | 64,610,000 | 65,621,526 | 74,610,000 | 75,636,377 |

上述公允價值衡量所屬層級如下：

106 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 | $ 517,935,433 | $ 7,371,150 | $ 510,564,283 | $ - |
| 無活絡市場之債務工具投資 | 94,399,621 | 422,113 | 93,977,508 | - |
| 金融負債 | | | | |
| 應付債券 | 65,621,526 | - | 65,621,526 | - |

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 | - |

### （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 106 年及 105 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 0.7211% 至 1.1545% 及 0.7325% 至 1.3754%。

（三）本公司 106 年及 105 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 | 106年12月31日 | | | | 105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 | | | | | | | | |
| 股票投資 | $ 1,748,869 | $ 1,742,357 | $ 6,512 | $ - | $ 1,265,263 | $ 1,263,589 | $ 1,674 | $ - |
| 債券投資 | 8,629,968 | 3,784,449 | 4,845,519 | - | 8,523,386 | 5,416,146 | 3,107,240 | - |
| 其　他 | 39,698,866 | 1,024,957 | 38,673,909 | - | 40,885,499 | 961,330 | 39,924,169 | - |
| 原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 151,235 | - | 151,235 | - | - | - | - | - |
| 備供出售金融資產 | | | | | | | | |
| 股票投資 | 5,371,870 | 5,371,870 | - | - | 5,115,171 | 5,115,171 | - | - |
| 債券投資 | 193,148,863 | 29,691,335 | 163,457,528 | - | 168,512,551 | 35,229,298 | 133,283,253 | - |
| 其　他 | 4,798,725 | 4,798,725 | - | - | 5,018,202 | 4,748,835 | 269,367 | - |
| 負　債 | | | | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | ( 11,802,334) | ( 114,043) | ( 11,688,291) | - | ( 12,529,189) | ( 193,154) | ( 12,336,035) | - |
| 衍生金融工具 | | | | | | | | |
| 資　產 | | | | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,921,192 | 223,127 | 2,698,065 | - | 3,753,699 | 193,276 | 3,560,423 | - |
| 負　債 | | | | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | ( 2,769,190) | ( 4,196) | ( 2,764,994) | - | ( 2,601,916) | ( 4,166) | ( 2,597,750) | - |

（四）本公司指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債資訊如下：

| | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|
| 帳面金額與合約到期金額間之差額 | | |
| －公允價值 | $ 11,688,291 | $ 12,336,035 |
| －到期金額 | 11,872,000 | 12,888,000 |
| | ( $ 183,709) | ( $ 551,965) |

| | 歸屬於信用風險變動之公允價值變動數 |
|---|---|
| 當年度變動金額 | |
| － 106 年度 | ( $ 32,084) |
| － 105 年度 | $ 32,330 |
| 累積變動金額 | |
| －截至 106 年 12 月 31 日 | $ 2,414 |
| －截至 105 年 12 月 31 日 | $ 34,498 |

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。

（五）財務風險管理資訊

合庫金控

1. 風險管理

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

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

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

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

2. 信用風險

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

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

3. 市場風險

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

母公司及子公司風險管理人員依職責範圍就市場風險部位之資料加以分析與評估，監控市場風險部位及損益，定期於風險管理委員會及董事會報告，供高階管理階層之決策參考。各子公司並依據整體風險管理目標與商品特性，訂定各項投資授權限額與停損規定，定期評估及彙編各項管理資訊報表，以有效控管各項市場風險。

4. 流動性風險

流動性風險定義係指無法將資產變現或獲得融資以提供資金履行將到期之金融負債而可能承受之財務損失，例如存款戶提前解約存款、向同業拆借之籌資管道及條件受特定市場影響而變差、授信戶債信違約情況惡化、金融工具變現不易及保戶對利率變動型商品提前解約等。上述情形可能影響母公司及子公司承作放款、交易及投資等活動之資金來源。在某些極端情形下，流動性之缺乏可能將造成無法履行借款承諾之潛在可能性。

母公司及子公司之流動性管理程序係由母公司及子公司分別執行，並由獨立之風險管理部門監控，相關資訊定期向母公司及子公司風險管理委員會及董事會報告。

合庫銀行及子公司

1. 風險管理

合庫銀行風險管理目標為發展健全之風險管理機制，並於風險可承受水準與期望報酬水準下，追求股東最大價值。合庫銀行經營所面臨之主要風險，包括表內、表外業務之各項信用風險、市場風險（含利率、匯率、權益證券、商品風險）及流動性風險等。

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

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九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：

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|---|---|---|
| 已開發且不可撤銷之放款承諾 | $ 94,377,275 | $ 101,561,712 |
| 不可撤銷之信用卡授信承諾 | 45,082,276 | 41,895,556 |
| 已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 18,727,577 | 21,152,739 |
| 各類保證款項 | 79,802,266 | 78,348,294 |

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：

| | 106 年 12 月 31 日 | | 105 年 12 月 31 日 | |
|---|---|---|---|---|
| 產業別 | 金額 | 佔該項目% | 金額 | 佔該項目% |
| 自然人 | $ 819,375,254 | 41 | $ 809,134,142 | 39 |
| 製造業 | 383,995,457 | 19 | 327,044,724 | 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、拆放證券公司及存出保證金等，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

| 106 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 | $ 3,114,017 | $ 43,409 | $ 56,635 | $ 3,214,061 | $ 19,868 | $ 17,208 | $ 3,176,985 |
| －其　他 | 15,194,094 | 34,901 | 914,027 | 16,143,022 | 607,932 | 86,235 | 15,448,855 |
| 貼現及放款 | 1,984,728,997 | 12,537,799 | 30,597,998 | 2,027,864,794 | 5,742,374 | 19,454,230 | 2,002,668,190 |

| 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 | 11,567,798 | 24,406 | 1,017,271 | 12,609,475 | 599,917 | 60,974 | 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 |

(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 | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|
| 放款業務 | | |
| －有 擔 保 | $ 1,409,682,987 | $ 1,407,436,657 |
| －無 擔 保 | 575,046,010 | 545,657,947 |
| 合　計 | 1,984,728,997 | 1,953,094,604 |

(3) 有價證券投資之信用品質分析

| 106 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 | $ 149,993,993 | $ - | $ - | $ 149,993,993 | $ - | $ 149,993,993 |
| －股權投資 | 4,316,380 | - | - | 4,316,380 | - | 4,316,380 |
| －其　他 | 131,123 | - | - | 131,123 | - | 131,123 |
| 持有至到期日金融資產 | | | | | | |
| －債券投資 | 110,841,605 | - | - | 110,841,605 | 3,304 | 110,838,301 |
| －其　他 | 402,951,024 | - | - | 402,951,024 | - | 402,951,024 |
| 其他金融資產 | | | | | | |
| －債券投資 | 83,942,127 | - | - | 83,942,127 | - | 83,942,127 |
| －股權投資 | 4,092,383 | - | - | 4,092,383 | - | 4,092,383 |
| －其　他 | 20,145,645 | - | - | 20,145,645 | - | 20,145,645 |

| 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 |

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 | 106 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 | $ 34,314 | $ 9,095 | $ 43,409 |
| －其　他 | 18,318 | 16,583 | 34,901 |
| 貼現及放款 | | | |
| 放款業務 | | | |
| －有 擔 保 | 8,416,499 | 2,867,567 | 11,284,066 |
| －無 擔 保 | 1,132,174 | 121,559 | 1,253,733 |
| 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 | 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 | - | - | - |

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 | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|---|
| 利率風險 | 利率曲線上升 100 基點 | ( $ 39,258 ) | ( $ 338,493 ) |
| | 利率曲線下跌 100 基點 | 39,988 | 363,546 |
| 外匯風險 | USD/NTD、EUR/NTD 上升 3% | ( 195,579 ) | ( 132,789 ) |
| | USD/NTD、EUR/NTD 下跌 3% | 195,579 | 132,789 |
| | 其他幣別（人民幣、澳幣等）/NTD 上升 5% | ( 9,514 ) | 220,149 |
| | 其他幣別（人民幣、澳幣等）/NTD 下跌 5% | 9,514 | ( 220,149 ) |
| 權益證券價格風險 | 權益證券價格上升 15% | 165,096 | 120,054 |
| | 權益證券價格下跌 15% | ( 162,501 ) | ( 120,054 ) |

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

| | 106 年度 | | 105 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 | $ 30,526,712 | 2.23 | $ 26,939,023 | 1.82 |
| 存放央行 | 163,470,160 | 0.36 | 363,032,312 | 0.54 |
| 拆放銀行同業及其他金融資產－拆放證券公司 | 70,515,192 | 1.48 | 120,352,203 | 0.96 |
| 持有供交易之金融資產 | 12,765,648 | 0.63 | 19,652,234 | 0.50 |
| 附賣回票券及債券投資 | 610,384 | 0.32 | 1,945,294 | 0.34 |
| 貼現及放款 | 1,970,325,763 | 2.01 | 1,964,562,393 | 2.01 |
| 備供出售金融資產 | 136,654,032 | 1.92 | 101,153,901 | 2.07 |
| 持有至到期日金融資產 | 514,022,532 | 0.73 | 478,884,429 | 0.48 |
| 無活絡市場之債務工具投資 | 81,465,943 | 2.31 | 81,841,417 | 2.07 |
| 付息負債 | | | | |
| 央行及銀行同業存款 | 224,358,551 | 0.73 | 212,433,189 | 0.55 |
| 原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 12,120,592 | 4.50 | 12,887,847 | 4.33 |
| 附買回票券及債券負債 | 10,337,481 | 0.23 | 12,526,955 | 0.27 |
| 活期存款 | 489,195,961 | 0.12 | 487,840,156 | 0.12 |
| 活期儲蓄存款 | 811,456,768 | 0.27 | 766,805,420 | 0.32 |
| 定期存款 | 468,497,554 | 1.15 | 491,914,674 | 1.04 |
| 定期儲蓄存款 | 658,949,831 | 1.06 | 677,825,139 | 1.15 |
| 公庫存款 | 84,055,258 | 0.65 | 82,155,852 | 0.70 |
| 可轉讓定期存單 | 5,392,127 | 0.35 | 4,834,141 | 0.31 |
| 結構型商品 | 2,720,350 | 1.46 | 4,347,486 | 0.62 |
| 應付金融債券 | 70,144,247 | 1.34 | 70,935,137 | 1.36 |

(2) 台灣聯合銀行

| | 106 年度 | | 105 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 | $ 89,259 | 0.22 | $ 56,981 | 0.11 |
| 存放央行 | 247,716 | - | 150,594 | 0.01 |
| 貼現及放款 | 7,979,886 | 2.15 | 8,778,097 | 2.14 |
| 無活絡市場之債務工具投資 | 1,546,605 | 0.78 | 1,725,446 | 0.89 |
| 付息負債 | | | | |
| 央行及銀行同業存款 | 7,548,337 | 0.73 | 8,291,258 | 0.41 |
| 活期存款 | 51,967 | - | 43,651 | - |
| 定期存款 | 85,909 | 1.29 | 85,414 | 0.87 |

合庫銀行及子公司匯率風險集中資訊如下：

單位：仟元

| | 106年12月31日 | | |
|---|---|---|---|
| | 外幣 | 匯率 | 新台幣 |
| 金融資產 | | | |
| 美　金 | $ 11,041,180 | 29.6800 | $ 327,702,215 |
| 人民幣 | 12,538,702 | 4.5490 | 57,038,555 |
| 澳　幣 | 945,755 | 23.1350 | 21,880,035 |
| 歐　元 | 367,904 | 35.4500 | 13,042,210 |
| 日　圓 | 41,602,226 | 0.2633 | 10,953,866 |
| 港　幣 | 1,714,624 | 3.7960 | 6,508,711 |
| 南非幣 | 1,831,692 | 2.3900 | 4,377,743 |
| 英　磅 | 60,118 | 39.9300 | 2,400,518 |
| 加拿大幣 | 29,282 | 23.6300 | 691,945 |
| 紐西蘭幣 | 20,386 | 21.0700 | 429,537 |
| 瑞士法郎 | 11,219 | 30.3350 | 340,330 |
| 新加坡幣 | 2,144 | 22.2000 | 47,601 |
| 泰　銖 | 10,337 | 0.9129 | 9,437 |
| 瑞典克朗 | 2,327 | 3.6000 | 8,378 |
| 柬埔寨幣 | 782,844 | 0.0073 | 5,715 |
| 菲國披索 | 3,855 | 0.5938 | 2,289 |
| 金融負債 | | | |
| 美　金 | 11,836,282 | 29.6800 | 351,300,848 |
| 人民幣 | 11,437,152 | 4.5490 | 52,027,606 |
| 澳　幣 | 775,048 | 23.1350 | 17,930,745 |
| 日　圓 | 54,569,470 | 0.2633 | 14,368,141 |
| 南非幣 | 2,875,459 | 2.3900 | 6,872,348 |
| 歐　元 | 172,903 | 35.4500 | 6,129,407 |
| 紐西蘭幣 | 210,686 | 21.0700 | 4,439,155 |
| 港　幣 | 1,006,936 | 3.7960 | 3,822,329 |
| 加拿大幣 | 58,801 | 23.6300 | 1,389,460 |
| 英　磅 | 31,502 | 39.9300 | 1,257,861 |
| 瑞士法郎 | 17,122 | 30.3350 | 519,385 |
| 新加坡幣 | 9,853 | 22.2000 | 218,734 |
| 瑞典克朗 | 16,506 | 3.6000 | 59,423 |
| 泰　銖 | 12,133 | 0.9129 | 11,076 |
| 菲國披索 | 1,999 | 0.5938 | 1,187 |
| 柬埔寨幣 | 2,889 | 0.0073 | 21 |
| 馬來幣 | - | 7.3020 | 2 |

| | 105年12月31日 | | |
|---|---|---|---|
| | 外幣 | 匯率 | 新台幣 |
| 金融資產 | | | |
| 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 |
| 金融負債 | | | |
| 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 |

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 106 年及 105 年 12 月份之流動性準備比率分別為 24.49% 及 25.51%。

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。

| 106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 | $ 160,961,831 | $ 43,055,551 | $ 9,077,372 | $ 281,277 | $ - | $ 213,376,031 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | - | - | - | - | 11,872,000 | 11,872,000 |
| 附買回票券及債券負債 | 5,864,963 | 2,724,763 | 1,787,416 | - | - | 10,377,142 |
| 應付款項 | 35,894,979 | 1,245,656 | 3,836,740 | 2,055,960 | 1,670,382 | 44,703,717 |
| 存款及匯款 | 269,370,789 | 372,256,022 | 358,183,916 | 617,296,617 | 1,007,631,653 | 2,624,738,997 |
| 應付金融債券 | - | - | 10,000,000 | 4,610,000 | 50,000,000 | 64,610,000 |
| 其他到期資金流出項目 | 3,682,515 | 28,407 | 1,367 | 2,736 | 34,520 | 3,749,545 |

| 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 |

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 106 年及 105 年 12 月 31 日，0-30 天時間帶之資金支出將分別增加 1,382,433,220 仟元及 1,332,990,997 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

| 106 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 | $ 621 | $ 483 | $ 418 | $ 138 | $ - | $ 1,660 |
| －利率衍生工具 | ( 3,677) | ( 401) | ( 2,430) | ( 9,393) | ( 1,657) | ( 17,558) |

| 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) |

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

| 106 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 | $ 99,247,171 | $ 65,867,834 | $ 54,369,486 | $ 36,184,259 | $ - | $ 255,668,750 |
| 現金流入 | 57,779,732 | 66,617,923 | 55,079,076 | 36,673,161 | - | 216,149,892 |
| 利率衍生工具 | | | | | | |
| 現金流出 | 586,432 | 302,851 | 5,283 | 183,819 | 598,882 | 1,677,267 |
| 現金流入 | 478,036 | 408,408 | - | 178,024 | 604,980 | 1,669,448 |
| 現金流出小計 | 99,833,603 | 66,170,685 | 54,374,769 | 36,368,078 | 598,882 | 257,346,017 |
| 現金流入小計 | 58,257,768 | 67,026,331 | 55,079,076 | 36,851,185 | 604,980 | 217,819,340 |
| 現金流量淨額 | ( 41,575,835) | 855,646 | 704,307 | 483,107 | 6,098 | ( 39,526,677) |

| 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 | 483,522 | 113,737 | 21,502,697 | 22,175,239 |
| 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 | 10,696,503 | 5,661,218 | 21,509,017 | 187,205,825 |
| 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 | ( 78,278) | ( 64,835) | 8,660,874 | 10,389,438 |

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。

| 106 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 | $ 794,925 | $ 830,041 | $ 11,337,789 | $ 39,720,416 | $ 41,694,104 | $ 94,377,275 |
| 不可撤銷之信用卡授信承諾 | 2,348,868 | 80,095 | 792,986 | 1,183,528 | 40,676,799 | 45,082,276 |
| 已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 4,460,709 | 9,501,553 | 1,866,932 | 732,598 | 2,165,785 | 18,727,577 |
| 各類保證款項 | 3,247,217 | 3,405,653 | 5,747,747 | 7,742,939 | 59,658,710 | 79,802,266 |

| 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 |

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避險，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 106 年及 105 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 451,595 仟元及 445,220 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 106 年及 105 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 21,328 仟元及 20,690 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 106 年及 105 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 18,542 仟元及 18,966 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 106 及 105 年度將分別減少 188,684 仟元及 186,802 仟元。

合庫人壽截至 106 年及 105 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：

| | 106 年 12 月 31 日 | | | 105 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 | $ 9,446 | 29.66 | $ 280,112 | $ 7,099 | 32.19 | $ 228,515 |
| 澳　幣 | 1,650 | 23.10 | 38,109 | 4,112 | 23.28 | 95,728 |
| 歐　元 | 468 | 35.41 | 16,580 | 477 | 33.88 | 16,162 |
| 應收款項 | | | | | | |
| 美　金 | 11,692 | 29.66 | 346,717 | 5,573 | 32.19 | 179,387 |
| 人民幣 | 3,425 | 4.51 | 15,554 | 2,849 | 4.62 | 13,160 |
| 備供出售金融資產 | | | | | | |
| 美　金 | 374,408 | 29.66 | 11,103,061 | 326,726 | 32.19 | 10,517,323 |
| 人民幣 | 110,568 | 4.51 | 502,089 | 30,687 | 4.62 | 141,745 |
| 無活絡市場之債務工具投資 | | | | | | |
| 美　金 | 240,719 | 29.66 | 7,138,534 | 241,341 | 32.19 | 7,768,778 |
| 人民幣 | 203,069 | 4.51 | 922,137 | 240,999 | 4.62 | 1,113,173 |
| 金融負債 | | | | | | |
| 存入保證金 | | | | | | |
| 美　金 | - | 29.66 | - | 430 | 32.19 | 13,842 |

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 106 年及 105 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 1,817,508 仟元及 1,958,955 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 142,091 仟元及 180,906 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

| | 106 年 12 月 31 日 | | | 105 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) | $ 21,127,247 | $ 21,127,247 | 50% | $ 21,025,750 | $ 21,025,750 | 51% |
| 國內公司債券 (twAAA ~ twAA) | 1,428,999 | 1,437,198 | 4% | 597,327 | 606,527 | 2% |
| 國外政府債券 | 23,298 | 23,298 | - | 6,188 | 6,188 | - |
| 國外公司債券 (Aa2 ~ A2) | 12,282,136 | 12,389,432 | 29% | 14,414,689 | 14,503,263 | 35% |
| 國外公司債券 (A3) | 5,053,653 | 5,139,950 | 12% | 1,249,735 | 1,259,464 | 3% |
| 國外公司債券 (Baa1 ~ Ba1) | 2,077,898 | 2,081,877 | 5% | 3,596,421 | 3,612,572 | 9% |
| 合　計 | $ 41,993,231 | $ 42,199,002 | 100% | $ 40,890,110 | $ 41,013,764 | 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。

| | 106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 | ($ 5,067) | $ - | $ - | $ - |
| 換匯合約 | ( 208,275) | - | - | - |
| | ($ 213,342) | $ - | $ - | $ - |

| | 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) | $ - | $ - |

## (六) 保險合約資訊

合庫人壽為追求永續發展，維護保戶權益，並確保資本適足與清償能力，故依據金管會金管保財字第09802512072號函「保險業風險管理實務守則」之規定，訂定合庫人壽風險管理政策，並設置隸屬於董事會之風險管理委員會及獨立於業務單位之外之風險管理部，以強化合庫人壽風險管理。

合庫人壽承受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 | 8 | |
| 99 | 3 | 35 | 35 | 35 | 35 | 35 | 35 | 35 | - |
| 100 | 4,170 | 7,263 | 7,786 | 7,854 | 7,854 | 8,034 | 8,034 | 8,034 | - |
| 101 | 12,366 | 20,155 | 21,177 | 21,070 | 21,111 | 21,112 | 21,112 | 21,112 | - |
| 102 | 19,586 | 27,531 | 27,762 | 28,666 | 28,555 | 28,557 | 28,557 | 28,557 | 2 |
| 103 | 25,862 | 28,357 | 28,976 | 31,011 | 31,018 | 31,020 | 31,020 | 31,020 | 9 |
| 104 | 35,899 | 42,080 | 42,346 | 44,517 | 44,525 | 44,529 | 44,529 | 44,528 | 2,182 |
| 105 | 26,485 | 31,219 | 31,831 | 32,341 | 32,348 | 32,351 | 32,351 | 32,351 | 1,132 |
| 106 | 51,930 | 65,649 | 67,259 | 70,050 | 70,063 | 70,068 | 70,068 | 70,068 | 18,138 |
| | | | | | | | | 未報未付賠款準備 | 21,463 |
| | | | | | | | | 加：已報未付賠款 | 21,750 |
| | | | | | | | | 賠款準備金餘額 | 43,213 |

(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 | 8 | |
| 99 | 3 | 35 | 35 | 35 | 35 | 35 | 35 | 35 | - |
| 100 | 4,170 | 7,263 | 7,786 | 7,854 | 7,854 | 8,034 | 8,034 | 8,034 | - |
| 101 | 10,307 | 18,108 | 19,129 | 19,023 | 19,063 | 19,065 | 19,065 | 19,065 | - |
| 102 | 19,497 | 26,841 | 27,071 | 27,975 | 27,864 | 27,866 | 27,866 | 27,866 | 2 |
| 103 | 25,174 | 27,659 | 28,278 | 30,313 | 30,319 | 30,322 | 30,322 | 30,322 | 9 |
| 104 | 31,538 | 37,711 | 37,977 | 39,273 | 39,281 | 39,284 | 39,284 | 39,284 | 1,307 |
| 105 | 25,930 | 30,590 | 31,186 | 31,671 | 31,679 | 31,682 | 31,682 | 31,682 | 1,092 |
| 106 | 49,801 | 62,312 | 63,726 | 65,781 | 65,794 | 65,799 | 65,799 | 65,799 | 15,998 |
| | | | | | | | 未報未付賠款準備 | | 18,408 |
| | | | | | | | 加：已報未付賠款 | | 19,719 |
| | | | | | | | 賠款準備金餘額 | | 38,127 |

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，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

| | 106 年 12 月 31 日 | | |
|---|---|---|---|
| | 假設變動 | 稅前純益變動 | 權益變動 |
| 折現率 | 0.25% | $ 70,646 | $ 58,636 |
| 折現率 | (0.25%) | (70,803) | (58,767) |
| 死亡率 | 10% | (18,311) | (15,198) |
| 死亡率 | (10%) | 18,310 | 15,198 |
| 脫退率 | 30% | 8,994 | 7,465 |
| 脫退率 | (30%) | (9,388) | (7,792) |
| 罹病率 / 損失率 | 15% | (12,255) | (10,171) |
| 費用率 | 10% | (65,257) | (54,163) |

| | 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) |

註 1：計算權益變動時，為扣除所得稅後之餘額。
註 2：影響結果並非線性，無法利用內插或外插法推估其影響程度。
註 3：假設變動實際上不一定會發生，另各假設變動間可能具有相關性。
註 4：敏感度分析不考慮市場變動影響經營行為的因素，例如買 / 賣資產部位、改變資產配置、調整保單宣告利率等。

4. 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

(1) 市場風險

合庫人壽根據「保險業各種準備金提存辦法」及相關法令之規定，依監理機關規定之預定利率與危險發生率計算與提存各種準備金，由於該預定利率係於保單銷售時已確定，故不受市場利率波動而改變。由於監理機關規定之利率係考量此長期之水準，未必與現時市場風險變數同時間、同金額及同方向改變。

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

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

(2) 信用風險

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

(3) 流動性風險

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

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

### （七）金融資產移轉資訊

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

| 106 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 | $ 28,100,388 | $ 27,656,540 | $ 28,100,388 | $ 27,656,540 | $ 443,848 |
| 備供出售金融資產－附買回條件協議 | 13,460,652 | 13,724,116 | 13,460,652 | 13,724,116 | ( 263,464) |
| 附賣回債券投資－附買回條件協議 | 917,098 | 919,182 | 917,098 | 919,182 | ( 2,084) |

| 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 |

### （八）金融資產與金融負債之互抵

本公司有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範。上述受可執行淨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：

106 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 | $ 1,580,366 | $ - | $ 1,580,366 | ( $ 1,580,366) | $ - | $ - |

| 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 | $ 42,299,838 | $ - | $ 42,299,838 | ( $ 41,793,436) | $ - | $ 506,402 |

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 |

## 四三、 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 106 年及 105 年 12 月 31 日之自有資本與風險性資產比率分別 15.46% 及 16.31%。

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 106 年及 105 年 12 月 31 日之自有資本與風險性資產比率分別為 328% 及 421%。

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 106 年及 105 年 12 月 31 日之自有資本與風險性資產比率分別為 1,152.31% 及 1,015.54%。

其他相關資訊請參閱附表二。

## 四四、 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） | 106 年 12 月 31 日 | | | 105 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<br>鐵路運輸業 | 41,951,293 | 20.95 | 集團 A<br>鐵路運輸業 | 47,985,202 | 25.22 |
| 2 | 集團 B<br>石油及煤製品製造業 | 18,052,998 | 9.01 | 集團 B<br>石油及煤製品製造業 | 24,452,532 | 12.85 |
| 3 | 集團 C<br>港埠業 | 17,960,733 | 8.97 | 集團 C<br>港埠業 | 20,117,499 | 10.57 |
| 4 | 集團 D<br>電腦及其週邊設備製造業 | 11,823,061 | 5.90 | 集團 D<br>電腦及其週邊設備製造業 | 12,475,052 | 6.56 |
| 5 | 集團 E<br>棉紡紗業 | 11,454,110 | 5.72 | 集團 G<br>船務代理業 | 10,468,922 | 5.50 |
| 6 | 集團 F<br>棉紡紗業 | 11,368,738 | 5.68 | 集團 F<br>棉紡紗業 | 9,800,372 | 5.15 |
| 7 | 集團 G<br>船務代理業 | 10,182,036 | 5.08 | 集團 I<br>鋼鐵冶煉業 | 8,507,430 | 4.47 |
| 8 | 集團 H<br>不動產開發業 | 9,809,249 | 4.90 | 集團 K<br>液晶面板及其組件製造業 | 8,473,972 | 4.45 |
| 9 | 集團 I<br>鋼鐵冶煉業 | 9,389,840 | 4.69 | 集團 L<br>未分類其他電子零組件製造業 | 8,156,172 | 4.29 |
| 10 | 集團 J<br>不動產開業 | 8,049,397 | 4.02 | 集團 E<br>棉紡紗業 | 7,990,876 | 4.20 |

2. 合庫票券

單位：新台幣仟元，%

| 排名（註 1） | 106 年 12 月 31 日 | | | 105 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<br>未分類其他金融中介業 | 960,000 | 18.69% | 集團 A<br>未分類其他金融中介業 | 900,000 | 18.13 |
| 2 | 集團 B<br>不動產開發業 | 743,000 | 14.46% | 集團 K<br>紙漿製造業 | 650,000 | 13.09 |

（接次頁）

（承前頁）

| 排名（註 1） | 106 年 12 月 31 日 | | | 105 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（%） |
| 3 | 集團 C<br>未分類其他金融中介業 | 705,000 | 13.73% | 集團 C<br>未分類其他金融中介業 | 640,000 | 12.89 |
| 4 | 集團 D<br>船務代理業 | 700,000 | 13.63% | 集團 L<br>汽車租賃業 | 630,000 | 12.69 |
| 5 | 集團 E<br>不動產開發業 | 653,000 | 12.71% | 集團 F<br>人造纖維製造業 | 600,000 | 12.08 |
| 6 | 集團 F<br>人造纖維製造業 | 630,000 | 12.26% | 集團 H<br>汽機車零配件、用品批發業 | 600,000 | 12.08 |
| 7 | 集團 G<br>不動產開發業 | 629,800 | 12.26% | 集團 M<br>民間融資業 | 550,000 | 11.08 |
| 8 | 集團 H<br>汽機車零配件、用品批發業 | 600,000 | 11.68% | 集團 J<br>不動產開發業 | 515,000 | 10.37 |
| 9 | 集團 I<br>人造纖維製造業 | 577,000 | 11.23% | 集團 D<br>船務代理業 | 500,000 | 10.07 |
| 10 | 集團 J<br>不動產開發業 | 555,000 | 10.80% | 集團 N<br>餐飲業 | 480,000 | 9.67 |

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，%

106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 | 2,214,760,305 | 84,152,971 | 27,194,085 | 242,089,018 | 2,568,196,379 |
| 利率敏感性負債 | 900,687,788 | 1,294,547,469 | 108,676,697 | 47,908,620 | 2,351,820,574 |
| 利率敏感性缺口 | 1,314,072,517 | (1,210,394,498) | (81,482,612) | 194,180,398 | 216,375,805 |
| 淨值 | | | | | 183,339,996 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 109.20 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 118.02 |

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 |

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，%

106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 | 12,611,033 | 1,091,395 | 197,117 | 1,337,051 | 15,236,596 |
| 利率敏感性負債 | 14,917,306 | 836,189 | 777,151 | - | 16,530,646 |
| 利率敏感性缺口 | (2,306,273) | 255,206 | (580,034) | 1,337,051 | (1,294,050) |
| 淨值 | | | | | 570,103 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 92.17 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | (226.99) |

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) |

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，%

106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 | 251,549 | 113,202 | - | - | 364,751 |
| 利率敏感性負債 | 189,008 | 96,423 | 778 | - | 286,209 |
| 利率敏感性缺口 | 62,541 | 16,779 | ( 778) | - | 78,542 |
| 淨　值 | | | | | 73,260 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 127.44 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 107.21 |

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 |

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 | | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|---|---|---|---|
| 資產報酬率 | 稅前 | 0.50 | 0.49 |
| | 稅後 | 0.44 | 0.43 |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 8.32 | 8.35 |
| | 稅後 | 7.28 | 7.27 |
| 純益率 | | 31.55 | 33.20 |

2. 合庫金控

| 項目 | | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|---|---|---|---|
| 資產報酬率 | 稅前 | 6.63 | 6.67 |
| | 稅後 | 6.65 | 6.68 |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 7.22 | 7.21 |
| | 稅後 | 7.23 | 7.22 |
| 純益率 | | 98.79 | 98.85 |

3. 合庫銀行

| 項目 | | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|---|---|---|---|
| 資產報酬率 | 稅前 | 0.47 | 0.47 |
| | 稅後 | 0.41 | 0.40 |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 7.62 | 7.80 |
| | 稅後 | 6.61 | 6.72 |
| 純益率 | | 30.45 | 30.67 |

4. 合庫票券

| 項目 | | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|---|---|---|---|
| 資產報酬率 | 稅前 | 1.32 | 1.27 |
| | 稅後 | 1.30 | 1.25 |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 11.05 | 10.74 |
| | 稅後 | 10.93 | 10.57 |
| 純益率 | | 117.17 | 90.46 |

5. 合庫證券

| 項目 | | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|---|---|---|---|
| 資產報酬率 | 稅前 | 1.51 | 1.20 |
| | 稅後 | 1.34 | 1.08 |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 6.77 | 3.81 |
| | 稅後 | 6.01 | 3.46 |
| 純益率 | | 29.76 | 22.97 |

6. 合庫人壽

| 項目 | | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|---|---|---|---|
| 資產報酬率 | 稅前 | 0.55 | 0.57 |
| | 稅後 | 0.55 | 0.55 |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 10.02 | 10.59 |
| | 稅後 | 9.88 | 10.17 |
| 純益率 | | 52.58 | 50.46 |

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。

## （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

106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 | 2,957,557,972 | 448,397,991 | 275,917,514 | 165,743,918 | 229,432,907 | 322,971,713 | 1,515,093,929 |
| 主要到期資金流出 | 3,456,487,942 | 223,064,245 | 169,642,349 | 426,890,518 | 418,577,272 | 680,715,349 | 1,537,598,209 |
| 期距缺口 | ( 498,929,970) | 225,333,746 | 106,275,165 | ( 261,146,600) | ( 189,144,365) | ( 357,743,636) | ( 22,504,280) |

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) |

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

106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 | 23,562,373 | 8,293,946 | 4,288,492 | 2,800,333 | 1,801,262 | 6,378,340 |
| 主要到期資金流出 | 26,730,431 | 13,132,116 | 5,222,834 | 2,654,535 | 3,498,091 | 2,222,855 |
| 期距缺口 | ( 3,168,058) | ( 4,838,170) | ( 934,342) | 145,798 | ( 1,696,829) | 4,155,485 |

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 |

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

106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 | 361,510 | 23,339 | - | 13,000 | 27,726 | 297,445 |
| 主要到期資金流出 | 291,490 | 65,359 | 123,649 | 96,423 | 778 | 5,281 |
| 期距缺口 | 70,020 | ( 42,020) | ( 123,649) | ( 83,423) | 26,948 | 292,164 |

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 |

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

106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 | 12,861,481 | 12,602,328 | 3,375,517 | 1,155,289 | - |
| | 債　券 | 600,000 | 300,000 | - | 100,000 | 7,389,614 |
| | 銀行存款 | 4,737,438 | - | 200 | 70,000 | - |
| | 合　計 | 18,198,919 | 12,902,328 | 3,375,717 | 1,325,289 | 7,389,614 |
| 資金來源 | 借入款 | 16,223,000 | - | - | - | - |
| | 附買回交易餘額 | 20,506,675 | 1,329,556 | 60,116 | - | - |
| | 合　計 | 36,729,675 | 1,329,556 | 60,116 | - | - |
| 淨流量 | | ( 18,530,756) | 11,572,772 | 3,315,601 | 1,325,289 | 7,389,614 |
| 累積淨流量 | | ( 18,530,756) | ( 6,957,984) | ( 3,642,383) | ( 2,317,094) | 5,072,520 |

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 |

## 四五、 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106年及105年12月31日

| 項目 | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 | 項目 | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|---|---|---|
| 信託資產 | | | 信託負債 | | |
| 銀行存款 | $ 3,319,755 | $ 2,403,263 | 應付款項 | | |
| 短期投資 | | | 應付費用 | $ 2,785 | $ 4,250 |
| 基金投資 | 161,531,937 | 153,234,175 | 其他應付款 | 2,290 | 2,477 |
| 股票投資 | 1,294,138 | 1,735,287 | 應付基金投資 | - | 200 |
| 債券投資 | 2,698,757 | 1,364,377 | | 5,075 | 6,927 |
| 結構型商品 | 243,571 | 300,778 | | | |
| | 165,768,403 | 156,634,617 | 應付保管有價證券 | 112,915,054 | 75,487,067 |
| 出借證券 | 304,154 | 833,745 | | | |
| 應收款項 | 6,337 | 8,844 | 信託資本 | | |
| 不動產 | | | 金錢信託 | 166,811,638 | 157,272,789 |
| 土　　地 | 49,423,289 | 46,493,613 | 不動產信託 | 62,103,419 | 55,568,875 |
| 房屋及建築 | 8,523 | 12,192 | 有價證券信託 | 1,443,645 | 2,432,186 |
| 在建工程 | 11,784,267 | 9,255,459 | 其　　他 | 110,521 | 275,144 |
| | 61,216,079 | 55,761,264 | | 230,469,223 | 215,548,994 |
| 保管有價證券 | 112,915,054 | 75,487,067 | | | |
| | | | 各項準備與累積盈餘 | | |
| | | | 本期損益 | 158,119 | 140,587 |
| | | | 收益分配金 | ( 200,645) | ( 161,502) |
| | | | 累積盈虧 | 182,956 | 106,727 |
| | | | | 140,430 | 85,812 |
| 信託資產總額 | $ 343,529,782 | $ 291,128,800 | 信託負債總額 | $ 343,529,782 | $ 291,128,800 |

### 信託財產目錄

民國106年及105年12月31日

| 投資項目 | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|
| 銀行存款 | $ 3,319,755 | $ 2,403,263 |
| 短期投資 | | |
| 基金投資 | 161,531,937 | 153,234,175 |
| 股票投資 | 1,294,138 | 1,735,287 |
| 債券投資 | 2,698,757 | 1,364,377 |
| 結構型商品 | 243,571 | 300,778 |
| 出借證券 | 304,154 | 833,745 |
| 應收款項 | | |
| 應收利息 | 4,972 | 3,353 |
| 應收出售證券款 | - | 200 |
| 其他應收款項 | 1,365 | 5,291 |
| 不動產 | | |
| 土　　地 | 49,423,289 | 46,493,613 |
| 房屋及建築 | 8,523 | 12,192 |
| 在建工程 | 11,784,267 | 9,255,459 |
| 保管有價證券 | 112,915,054 | 75,487,067 |
| 合　　計 | $ 343,529,782 | $ 291,128,800 |

### 信託帳損益表

民國106年及105年1月1日至12月31日

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 信託收益 | | |
| 利息收入 | $ 6,221 | $ 5,117 |
| 現金股利收入 | 54,478 | 69,127 |
| 已實現投資利益－股票 | 12,205 | 18,077 |
| 未實現投資利益－股票 | 188,628 | 237,500 |
| 已實現投資利益－基金 | 299 | 59 |
| 未實現投資利益－基金 | - | 1,606 |
| 租金收入 | 15,198 | 27,840 |
| 其他收入 | 120 | 5 |
| 信託收益合計 | 277,149 | 359,331 |
| 信託費用 | | |
| 管 理 費 | 6,434 | 8,848 |
| 稅捐支出 | - | 52 |
| 手續費支出 | 483 | 751 |
| 郵 電 費 | 26 | 28 |
| 未實現投資損失－股票 | 110,305 | 202,939 |
| 已實現投資損失－基金 | 669 | 18 |
| 未實現投資損失－基金 | - | 4,395 |
| 其他費用 | 1,113 | 1,713 |
| 信託費用合計 | 119,030 | 218,744 |
| 稅前淨利 | 158,119 | 140,587 |
| 所得稅費用 | - | - |
| 稅後淨利 | $ 158,119 | $ 140,587 |

（二）依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

## 四六、 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 106 年及 105 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 3,144 仟元及 2,245 仟元，106 及 105 年度與合庫證券間之共同行銷收入分別為 8,394 仟元及 7,044 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 106 年及 105 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 2,499 仟元及 2,419 仟元，106 及 105 年度與合庫人壽間之共同行銷手續費收入分別為 36,295 仟元及 32,090 仟元。

## 四七、 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。

## 四八、 業務別財務資訊

請參閱附表五。

## 四九、 依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

請參閱附表六。

## 五十、 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 106 年及 105 年 12 月 31 日尚未發放之金額分別為 274,604 仟元及 244,503 仟元。

## 五一、 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，並於 106 年 4 月 27 日開業。

## 五二、 附註揭露事項

（一）重大交易事項及（二）轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：母公司無此情形，合庫銀行、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：無此情形。
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八。
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九。

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：無此情形。
7. 子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無此情形。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五佰萬元以上者：請參閱附表十。
9. 子公司出售不良債權交易資訊：請參閱附表十一。
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：請參閱附表十二。
11. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：請參閱附表十三。
12. 從事衍生工具交易資訊：請參閱附註八、三九及四二。
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、福州及長沙分行及合庫金國際租賃有限公司，並依「臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」等相關規定辦理。有關合庫銀行蘇州、天津、福州及長沙分行及合庫金國際租賃有限公司主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額請參閱附表十四。

### （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：請參閱附表十五。

## 五三、 部門資訊

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

### （一）合庫銀行業務，包含合庫銀行之存款、授信、資金、信託理財及其他等業務；

### （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 106 及 105 年度應報導部門損益資訊如下：

| | 106 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 | $ 32,298,697 | $ 2,067,445 | $ 34,366,142 | $ - | $ 34,366,142 |
| 利息以外淨收益 | 10,063,006 | 17,080,928 | 27,143,934 | ( 14,881,676) | 12,262,258 |
| 淨 收 益 | 42,361,703 | 19,148,373 | 61,510,076 | ( 14,881,676) | 46,628,400 |
| 呆帳費用及保證責任準備提存 | ( 5,302,494) | 81,564 | ( 5,220,930) | - | ( 5,220,930) |
| 保險負債準備淨變動 | - | ( 340,273) | ( 340,273) | - | ( 340,273) |
| 營業費用 | ( 22,173,615) | ( 2,264,357) | ( 24,437,972) | 173,278 | ( 24,264,694) |
| 稅前淨利 | $ 14,885,594 | $ 16,625,307 | $ 31,510,901 | ( $ 14,708,398) | $ 16,802,503 |

| | 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 |

## 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106年及105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 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | 106 年 12 月 31 日 | 105 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 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 | |
| 無 | | | | | | |

## 合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
## 資本適足性資訊

民國106年及105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 | 106 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 | | $ 201,151,570 | $ 219,337,462 |
| 合庫銀行 | 100 | 241,274,243 | 166,112,432 |
| 合庫票券 | 100 | 5,200,175 | 2,690,843 |
| 合庫證券 | 100 | 4,952,985 | 2,266,812 |
| 合庫資產管理 | 100 | 3,396,391 | 2,892,641 |
| 合庫人壽 | 51 | 4,074,968 | 707,267 |
| 合庫投信 | 100 | 377,473 | 206,340 |
| 合庫創投 | 100 | 966,797 | 486,012 |
| 應扣除項目 | | ( 236,542,904) | ( 219,327,236) |
| 小　計 | | 224,851,698 | 175,372,573 |
| 集團資本適足比率 | | 128.21% | |

| 項目 / 公司 | 105 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 | | $ 194,675,669 | $ 208,353,187 |
| 合庫銀行 | 100 | 237,632,243 | 158,731,816 |
| 合庫票券 | 100 | 5,187,936 | 2,545,028 |
| 合庫證券 | 100 | 4,702,452 | 1,674,345 |
| 合庫資產管理 | 100 | 3,387,679 | 2,623,819 |
| 合庫人壽 | 51 | 3,795,321 | 747,450 |
| 合庫投信 | 100 | 355,016 | 194,043 |
| 合庫創投 | 100 | 1,007,757 | 505,700 |
| 應扣除項目 | | ( 229,265,319) | ( 208,347,429) |
| 小　計 | | 221,478,754 | 167,027,959 |
| 集團資本適足比率 | | 132.60% | |

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 | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|
| 普通股 | $ 122,027,036 | $ 118,472,850 |
| 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 | 5,019,668 | 3,643,188 |
| 特別盈餘公積 | 996,026 | 996,026 |
| 累積盈虧 | 14,377,752 | 14,225,747 |
| 權益調整數 | 767,215 | ( 624,156) |
| 減：資本扣除項目 | 470 | 2,329 |
| 合格資本合計 | 201,151,570 | 194,675,669 |

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 | | | 106 年 12 月 31 日 | |
|---|---|---|---|---|
| | | | 本行 | 合併 |
| 自有資本 | 普通股權益 | | 185,317,810 | 186,356,482 |
| | 其他第一類資本 | | - | - |
| | 第二類資本 | | 55,956,433 | 56,994,138 |
| | 自有資本 | | 241,274,243 | 243,350,620 |
| 加權風險性資產總額 | 信用風險 | 標準法 | 1,699,983,398 | 1,703,971,927 |
| | | 內部評等法 | - | - |
| | | 資產證券化 | 4,869,832 | 4,869,832 |
| | 作業風險 | 基本指標法 | - | - |
| | | 標準法 / 選擇性標準法 | 70,096,582 | 71,479,305 |
| | | 進階衡量法 | - | - |
| | 市場風險 | 標準法 | 20,860,263 | 20,860,338 |
| | | 內部模型法 | - | - |
| | 加權風險性資產總額 | | 1,795,810,075 | 1,801,181,402 |
| 資本適足率（%） | | | 13.44 | 13.51 |
| 普通股權益占風險性資產之比率（%） | | | 10.32 | 10.35 |
| 第一類資本占風險性資產之比率（%） | | | 10.32 | 10.35 |
| 槓桿比率（%） | | | 5.51 | 5.53 |

| 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 |

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106年及105年12月31日

附表三

單位：新台幣仟元，%

| 年月 | | | 106 年 12 月 31 日 | | | | | 105 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 | | 3,080,261 | 680,301,703 | 0.45 | 7,827,645 | 254.12 | 2,967,322 | 678,321,953 | 0.44 | 6,272,474 | 211.39 |
| | 無擔保 | | 1,543,799 | 554,801,261 | 0.28 | 6,864,342 | 444.64 | 2,668,904 | 525,514,607 | 0.51 | 7,160,343 | 268.29 |
| 消費金融 | 住宅抵押貸款（註 4） | | 1,196,452 | 499,209,397 | 0.24 | 7,574,524 | 633.08 | 979,710 | 502,456,117 | 0.19 | 7,609,102 | 776.67 |
| | 現金卡 | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 小額純信用貸款（註 5） | | 42,159 | 12,905,632 | 0.33 | 106,622 | 252.90 | 11,904 | 12,499,705 | 0.10 | 148,551 | 1,247.91 |
| | 其他（註6） | 擔　保 | 940,017 | 263,507,882 | 0.36 | 2,557,468 | 272.07 | 613,546 | 254,588,889 | 0.24 | 2,015,897 | 328.56 |
| | | 無擔保 | 31,656 | 8,550,570 | 0.37 | 109,908 | 347.19 | 25,980 | 8,926,735 | 0.29 | 141,177 | 543.41 |
| 放款業務合計 | | | 6,834,344 | 2,019,276,445 | 0.34 | 25,040,509 | 366.39 | 7,267,366 | 1,982,308,006 | 0.37 | 23,347,544 | 321.27 |
| | | | 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 | | | 8,482 | 3,224,127 | 0.26 | 53,334 | 628.79 | 5,566 | 2,937,838 | 0.19 | 56,009 | 1,006.27 |
| 無追索權之應收帳款承購業務（註 7） | | | - | 1,843,856 | - | 20,556 | - | - | 561,785 | - | 6,351 | - |
| 經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額（註 8） | | | 1,426 | | | | | 2,363 | | | | |
| 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） | | | 9,276 | | | | | 12,487 | | | | |
| 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） | | | 15,968 | | | | | 19,918 | | | | |
| 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） | | | 46,319 | | | | | 53,335 | | | | |

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 號及 105 年 9 月 20 日金管銀法字第 10500134790 號函規定揭露。

# 合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
# 金融控股公司個體財務報表及子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表

民國106年及105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106年及105年12月31日

單位：新台幣仟元

| 資產 | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 | 負債及權益 | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|---|---|---|
| 現金及約當現金 | $ 59,315 | $ 33,611 | 應付商業本票－淨額 | $ 18,019,041 | $ 13,520,863 |
| 應收款項 | 150 | 161 | 應付款項 | 198,827 | 165,623 |
| 本期所得稅資產 | 1,680,272 | 1,049,081 | 本期所得稅負債 | 1,700,153 | 1,066,367 |
| 採用權益法之投資 | 219,327,236 | 208,347,429 | 其他金融負債 | 353 | 196 |
| 不動產及設備－淨額 | 2,291 | 1,864 | 其他負債 | 7,105 | 7,161 |
| 無形資產 | 237 | 2,138 | 負債總計 | 19,925,479 | 14,760,210 |
| 遞延所得稅資產 | 233 | 191 | | | |
| 其他資產 | 7,785 | 3,733 | 權　　益 | | |
| | | | 股　　本 | 122,027,036 | 118,472,850 |
| | | | 資本公積 | 57,964,343 | 57,964,343 |
| | | | 保留盈餘 | 20,393,446 | 18,864,961 |
| | | | 其他權益 | 767,215 | ( 624,156 ) |
| | | | 權益總計 | 201,152,040 | 194,677,998 |
| 資　產　總　計 | $ 221,077,519 | $ 209,438,208 | 負債及權益總計 | $ 221,077,519 | $ 209,438,208 |

董事長：雷仲達　　經理人：林士朗　　會計主管：潘錫將

# 合作金庫金融控股股份有限公司
## 綜合損益表

民國106年及105年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

| | 106年度 | 105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 | $ 14,555,732 | $ 13,979,121 |
| 其他收益 | 2,715 | 2,177 |
| 收益合計 | 14,558,447 | 13,981,298 |
| 費用及損失 | | |
| 營業費用 | 211,525 | 183,665 |
| 其他費用及損失 | 65,160 | 56,594 |
| 費用及損失合計 | 276,685 | 240,259 |
| 稅前淨利 | 14,281,762 | 13,741,039 |
| 所得稅利益 | 36,036 | 23,756 |
| 本期淨利 | 14,317,798 | 13,764,795 |
| 其他綜合損益 | 1,041,707 | ( 2,359,559 ) |
| 本期綜合損益總額 | $ 15,359,505 | $ 11,405,236 |
| 每股盈餘 | | |
| 基　　本 | $ 1.17 | $ 1.13 |
| 稀　　釋 | $ 1.17 | $ 1.13 |

董事長：雷仲達　　經理人：林士朗　　會計主管：潘錫將

# 合作金庫金融控股股份有限公司

## 權益變動表

民國106年及105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 |
| 105年1月1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 |
| 105年度盈餘指撥及分配 | | | | | | | | | | |
| 法定盈餘公積 | - | - | - | 1,376,480 | - | ( 1,376,480) | - | - | - | - |
| 股息紅利－現金 | - | - | - | - | - | ( 8,885,463) | - | - | - | ( 8,885,463) |
| 股息紅利－股票 | 355,419 | 3,554,186 | - | - | - | ( 3,554,186) | - | - | - | - |
| 本期綜合損益總額 | | | | | | | | | | |
| 106年度淨利 | - | - | - | - | - | 14,317,798 | - | - | - | 14,317,798 |
| 106年度稅後其他綜合損益 | - | - | - | - | - | ( 349,664) | ( 1,168,649) | 2,592,104 | ( 32,084) | 1,041,707 |
| 106年度綜合損益總額 | - | - | - | - | - | 13,968,134 | ( 1,168,649) | 2,592,104 | ( 32,084) | 15,359,505 |
| 106年12月31日餘額 | 12,202,704 | $ 122,027,036 | $ 57,964,343 | $ 5,019,668 | $ 996,026 | $ 14,377,752 | ($ 1,177,934) | $ 1,942,735 | $ 2,414 | $ 201,152,040 |

董事長：雷仲達　　經理人：林士朗　　會計主管：潘錫將

# 合作金庫金融控股股份有限公司

## 現金流量表

民國106年及105年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 營業活動之現金流量 | | |
| 本期稅前淨利 | $ 14,281,762 | $ 13,741,039 |
| 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 | ( 14,555,732 ) | ( 13,979,121 ) |
| 折舊及攤銷 | 3,339 | 9,737 |
| 利息費用 | 65,160 | 56,594 |
| 利息收入 | ( 95 ) | ( 97 ) |
| 與營業活動相關之資產 / 負債變動數 | | |
| 應收款項減少 | 11 | 14 |
| 其他資產減少 | 187 | 22 |
| 應付款項增加 | 33,204 | 10,306 |
| 其他負債增加（減少） | ( 56 ) | 1,706 |
| 營運產生之現金流出 | ( 172,220 ) | ( 159,800 ) |
| 收取之利息 | 95 | 97 |
| 收取之股利 | 9,617,680 | 9,040,903 |
| 支付之利息 | ( 66,982 ) | ( 59,416 ) |
| 退還（支付）之所得稅 | 38,589 | 51,048 |
| 營業活動之淨現金流入 | 9,417,162 | 8,872,832 |
| 投資活動之現金流量 | | |
| 取得採用權益法之投資 | ( 5,000,048 ) | ( 5,300,505 ) |
| 取得不動產及設備 | ( 1,774 ) | ( 22 ) |
| 取得無形資產 | ( 91 ) | - |
| 存出保證金增加 | ( 4,239 ) | ( 253 ) |
| 投資活動之淨現金流出 | ( 5,006,152 ) | ( 5,300,780 ) |
| 籌資活動之現金流量 | | |
| 應付商業本票增加 | 4,500,000 | - |
| 應付商業本票減少 | - | ( 250,000 ) |
| 其他借款增加 | 1,000,000 | 870,000 |
| 其他借款減少 | ( 1,000,000 ) | ( 870,000 ) |
| 其他金融負債增加 | 994 | 119 |
| 其他金融負債減少 | ( 837 ) | ( 208 ) |
| 發放現金股利 | ( 8,885,463 ) | ( 3,321,669 ) |
| 籌資活動之淨現金流出 | ( 4,385,306 ) | ( 3,571,758 ) |
| 本期現金及約當現金增加數 | 25,704 | 294 |
| 期初現金及約當現金餘額 | 33,611 | 33,317 |
| 期末現金及約當現金餘額 | $ 59,315 | $ 33,611 |

董事長：雷仲達　　經理人：林士朗　　會計主管：潘錫將

## 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106年及105年12月31日

單位：新台幣仟元

| 項目 | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 | 項目 | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|---|---|---|
| 資　產 | | | 負　債 | | |
| 現金及約當現金 | $ 63,562,455 | $ 54,064,826 | 央行及銀行同業存款 | $ 212,300,065 | $ 225,668,911 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 274,341,552 | 302,017,438 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 14,450,851 | 14,631,011 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 12,862,843 | 27,866,137 | 附買回票券及債券負債 | 10,377,142 | 12,000,831 |
| 附賣回票券及債券投資 | 249,463 | - | 應付款項 | 45,179,629 | 44,120,225 |
| 應收款項－淨額 | 18,593,582 | 14,808,694 | 本期所得稅負債 | 1,185,896 | 328,375 |
| 本期所得稅資產 | 1,402,132 | 1,187,408 | 存款及匯款 | 2,624,598,335 | 2,564,157,192 |
| 貼現及放款－淨額 | 1,993,819,434 | 1,958,508,412 | 應付金融債券 | 64,610,000 | 74,610,000 |
| 備供出售金融資產－淨額 | 154,441,496 | 123,640,946 | 其他金融負債 | 3,749,545 | 2,614,125 |
| 持有至到期日金融資產 | 513,789,325 | 510,048,964 | 負債準備 | 7,624,197 | 7,171,678 |
| 採用權益法之投資 | 2,073,809 | 1,882,267 | 遞延所得稅負債 | 2,996,390 | 3,261,164 |
| 其他金融資產－淨額 | 107,002,789 | 99,887,733 | 其他負債 | 1,119,382 | 1,170,965 |
| 不動產及設備－淨額 | 33,926,763 | 37,962,847 | 負債總計 | 2,988,191,432 | 2,949,734,477 |
| 投資性不動產－淨額 | 6,984,409 | 2,886,363 | | | |
| 無形資產 | 3,513,492 | 3,545,312 | 權　益 | | |
| 遞延所得稅資產 | 1,282,022 | 954,971 | 股　本 | 88,081,300 | 85,863,000 |
| 其他資產 | 606,519 | 711,131 | 資本公積 | 58,767,245 | 55,985,497 |
| | | | 保留盈餘 | 52,986,510 | 49,140,179 |
| | | | 其他權益 | 425,598 | ( 749,704) |
| | | | 權益總計 | 200,260,653 | 190,238,972 |
| 資　產　總　計 | $ 3,188,452,085 | $ 3,139,973,449 | 負債及權益總計 | $ 3,188,452,085 | $ 3,139,973,449 |

### 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106年及105年12月31日

單位：新台幣仟元

| 項目 | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 | 項目 | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|---|---|---|
| 資　產 | | | 負　債 | | |
| 現金及約當現金 | $ 4,167,558 | $ 4,179,619 | 銀行暨同業透支及拆借 | $ 16,223,000 | $ 10,900,000 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 30,168,918 | 20,606,902 | 附買回票券及債券負債 | 21,891,617 | 24,009,038 |
| 備供出售金融資產－淨額 | 6,075,585 | 12,217,608 | 應付款項 | 80,888 | 68,356 |
| 應收款項－淨額 | 134,318 | 168,636 | 負債準備 | 537,922 | 745,822 |
| 本期所得稅資產 | 83,285 | 79,755 | 其他負債 | 44,050 | 31,385 |
| 持有至到期日金融資產－淨額 | 2,401,826 | 2,586,245 | 負債總計 | 38,777,477 | 35,754,601 |
| 其他金融資產－淨額 | 649,477 | 649,477 | | | |
| 不動產及設備－淨額 | 12,186 | 12,849 | 權　益 | | |
| 無形資產－淨額 | 6,995 | 7,761 | 股　本 | 3,547,270 | 3,547,270 |
| 其他資產－淨額 | 213,934 | 211,363 | 資本公積 | 3,240 | 3,240 |
| | | | 保留盈餘 | 1,577,666 | 1,391,660 |
| | | | 其他權益 | 8,429 | 23,444 |
| | | | 權益總計 | 5,136,605 | 4,965,614 |
| 資　產　總　計 | $ 43,914,082 | $ 40,720,215 | 負債及權益總計 | $ 43,914,082 | $ 40,720,215 |

## 合作金庫證券股份有限公司
## 簡明個體資產負債表

民國106年及105年12月31日

單位：新台幣仟元

| 項目 | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 | 項目 | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|---|---|---|
| 資　產 | | | 負　債 | | |
| 流動資產 | $ 27,362,506 | $ 19,509,596 | 流動負債 | $ 22,472,153 | $14,865,117 |
| 備供出售金融資產－非流動 | 31,734 | 31,809 | 遞延所得稅負債 | 1,229 | 1,506 |
| 以成本衡量之金融資產－非流動 | 16,845 | 99 | 其他負債 | 4,018 | 7,137 |
| 不動產及設備－淨額 | 54,159 | 74,728 | 負債總計 | 22,477,400 | 14,873,760 |
| 無形資產 | 54,982 | 48,577 | | | |
| 遞延所得稅資產 | 11,329 | 10,055 | 權　益 | | |
| 其他非流動資產 | 418,849 | 416,716 | 股　本 | 4,724,200 | 4,724,200 |
| | | | 資本公積 | 294,440 | 294,440 |
| | | | 保留盈餘 | 453,386 | 227,794 |
| | | | 其他權益 | 978 | ( 28,614 ) |
| | | | 權益總計 | 5,473,004 | 5,217,820 |
| 資 產 總 計 | $ 27,950,404 | $ 20,091,580 | 負債及權益總計 | $ 27,950,404 | $ 20,091,580 |

## 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106年及105年12月31日

單位：新台幣仟元

| 項目 | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 | 項目 | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|---|---|---|
| 資　產 | | | 負　債 | | |
| 流動資產 | $ 44,372 | $ 41,122 | 流動負債 | $ 2,336,557 | $ 1,825,267 |
| 應收帳款－淨額 | 1,910,908 | 2,309,329 | 遞延所得稅負債 | 17,157 | 9,122 |
| 採用權益法之投資 | 908,023 | 878,249 | 其他負債 | 35,175 | 25,570 |
| 不動產及設備－淨額 | 4,723 | 4,598 | 負債總計 | 2,388,889 | 1,859,959 |
| 投資性不動產－淨額 | 2,022,719 | 1,520,427 | | | |
| 無形資產 | 3,052 | 2,431 | 權　益 | | |
| 遞延所得稅資產 | 156,397 | 111,598 | 股　本 | 2,825,280 | 2,825,280 |
| 長期應收租賃款 | 477,580 | 115,015 | 資本公積 | 2,553 | 2,553 |
| 其他資產 | 257,506 | 264,869 | 保留盈餘 | 625,855 | 605,655 |
| | | | 其他權益 | ( 57,297 ) | ( 45,809 ) |
| | | | 權益總計 | 3,396,391 | 3,387,679 |
| 資 產 總 計 | $ 5,785,280 | $ 5,247,638 | 負債及權益總計 | $ 5,785,280 | $ 5,247,638 |

## 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106年及105年12月31日

單位：新台幣仟元

| 項目 | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 | 項目 | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|---|---|---|
| 資　產 | | | 負　債 | | |
| 現金及約當現金 | $ 1,991,418 | $ 3,751,573 | 應付款項 | $ 441,354 | $ 607,847 |
| 應收款項 | 1,261,088 | 1,029,934 | 本期所得稅負債 | 118,146 | - |
| 本期所得稅資產 | 34,231 | 165,145 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | - | 314,356 |
| 投　資 | 47,081,185 | 45,579,644 | 保險負債 | 30,914,740 | 30,758,631 |
| 再保險合約資產 | 129,358 | 8,034 | 具金融商品性質之保險契約準備 | 11,238,116 | 11,511,953 |
| 設備－淨額 | 85,412 | 75,490 | 外匯價格變動準備 | 149,520 | 145,987 |
| 遞延所得稅資產 | 122,985 | 8,845 | 遞延所得稅負債 | 19,093 | 41,910 |
| 其他資產 | 1,048,128 | 974,948 | 其他負債 | 447,863 | 850,195 |
| 分離帳戶保險商品資產 | 95,247,471 | 87,468,591 | 分離帳戶保險商品負債 | 95,247,471 | 87,468,591 |
| | | | 負債總計 | 138,576,303 | 131,699,470 |
| | | | 權　益 | | |
| | | | 股　本 | 6,399,532 | 6,000,000 |
| | | | 資本公積 | 9,310 | 9,310 |
| | | | 保留盈餘 | 1,136,911 | 1,020,438 |
| | | | 其他權益 | 879,220 | 332,986 |
| | | | 權益總計 | 8,424,973 | 7,362,734 |
| 資　產　總　計 | $ 147,001,276 | $ 139,062,204 | 負債及權益總計 | $ 147,001,276 | $ 139,062,204 |

## 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106年及105年12月31日

單位：新台幣仟元

| 項目 | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 | 項目 | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|---|---|---|
| 資　產 | | | 負　債 | | |
| 流動資產 | $ 379,965 | $ 355,498 | 流動負債 | $ 32,631 | $ 29,278 |
| 以成本衡量之金融資產－非流動 | 2,274 | 3,000 | 非流動負債 | 2,576 | 3,835 |
| 不動產及設備－淨額 | 1,374 | 348 | 負債總計 | 35,207 | 33,113 |
| 無形資產 | 2,804 | 3,020 | | | |
| 其他資產 | 26,263 | 26,263 | 權　益 | | |
| | | | 股　本 | 303,000 | 303,000 |
| | | | 資本公積 | 72,860 | 72,860 |
| | | | 保留盈餘（累計虧損） | 1,613 | ( 20,844) |
| | | | 權益總計 | 377,473 | 355,016 |
| 資　產　總　計 | $ 412,680 | $ 388,129 | 負債及權益總計 | $ 412,680 | $ 388,129 |

## 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106年及105年12月31日

單位：新台幣仟元

| 項目 | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 | 項目 | 106 年 12 月 31 日 | 105 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|---|---|---|
| 資　產 | | | 負　債 | | |
| 流動資產 | $ 811,625 | $ 858,705 | 流動負債 | $ 4,727 | $ 3,381 |
| 以成本衡量之金融資產－非流動 | 158,660 | 150,500 | 非流動負債 | 499 | 439 |
| 不動產及設備－淨額 | 1,428 | 2,044 | 負債總計 | 5,226 | 3,820 |
| 無形資產 | 67 | 85 | | | |
| 其他資產 | 243 | 243 | 權　益 | | |
| | | | 股　本 | 1,000,000 | 1,000,000 |
| | | | 保留盈餘 | 25,693 | 1,053 |
| | | | 其他權益 | ( 58,896) | 6,704 |
| | | | 權益總計 | 966,797 | 1,007,757 |
| 資　產　總　計 | $ 972,023 | $ 1,011,577 | 負債及權益總計 | $ 972,023 | $ 1,011,577 |

## 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106年及105年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 利息收入 | $ 50,739,405 | $ 50,110,097 |
| 減：利息費用 | ( 18,440,708) | ( 18,707,695) |
| 利息淨收益 | 32,298,697 | 31,402,402 |
| 利息以外淨收益 | 10,063,006 | 9,432,572 |
| 淨 收 益 | 42,361,703 | 40,834,974 |
| 呆帳費用及保證責任準備提存 | ( 5,302,494) | ( 3,802,662) |
| 營業費用 | ( 22,173,615) | ( 22,486,079) |
| 稅前淨利 | 14,885,594 | 14,546,233 |
| 所得稅費用 | ( 1,986,400) | ( 2,022,632) |
| 本期淨利 | 12,899,194 | 12,523,601 |
| 其他綜合損益 | 826,339 | ( 1,854,505) |
| 本期綜合損益總額 | $ 13,725,533 | $ 10,669,096 |
| | | |
| 每股盈餘（元） | | |
| 基　本 | $ 1.48 | $ 1.48 |

## 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106年及105年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 利息淨收益 | $ 268,543 | $ 305,405 |
| 利息以外淨收益 | 202,471 | 270,929 |
| 淨 收 益 | 471,014 | 576,334 |
| 迴轉備抵呆帳及各項準備 | 221,819 | 81,847 |
| 營業費用 | ( 134,879) | ( 128,233) |
| 稅前淨利 | 557,954 | 529,948 |
| 所得稅費用 | ( 6,048) | ( 8,595) |
| 本期淨利 | 551,906 | 521,353 |
| 其他綜合損益 | ( 15,716) | ( 137,808) |
| 本期綜合損益總額 | $ 536,190 | $ 383,545 |
| | | |
| 每股盈餘（元） | | |
| 基　　本 | $ 1.56 | $ 1.47 |

## 合作金庫證券股份有限公司
## 簡明個體綜合損益表

民國106年及105年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 收　　益 | $ 1,178,641 | $ 803,456 |
| 手續費支出 | ( 37,799) | ( 22,876) |
| 其他營業支出 | ( 134,573) | ( 47,643) |
| 員工福利費用 | ( 408,271) | ( 355,650) |
| 其他營業費用 | ( 309,776) | ( 230,259) |
| 其他利益及損失 | 73,438 | 51,522 |
| 稅前淨利 | 361,660 | 198,550 |
| 所得稅費用 | ( 40,355) | ( 18,363) |
| 本期淨利 | 321,305 | 180,187 |
| 其他綜合損益 | 29,592 | ( 52,208) |
| 本期綜合損益總額 | $ 350,897 | $ 127,979 |
| | | |
| 每股盈餘（元） | | |
| 基　　本 | $ 0.68 | $ 0.38 |

## 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106年及105年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 營業收入 | $ 784,131 | $ 799,718 |
| 營業費用 | ( 400,544) | ( 392,343) |
| 營業利益 | 383,587 | 407,375 |
| 營業外收入及支出 | 25,252 | ( 22,463) |
| 稅前淨利 | 408,839 | 384,912 |
| 所得稅費用 | ( 71,359) | ( 32,440) |
| 本期淨利 | 337,480 | 352,472 |
| 其他綜合損益 | ( 11,488) | ( 58,332) |
| 本期綜合損益總額 | $ 325,992 | $ 294,140 |
| | | |
| 每股盈餘（元） | | |
| 基　　本 | $ 1.19 | $ 1.25 |

## 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106年及105年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 營業收入 | $ 25,660,033 | $ 26,942,178 |
| 營業成本 | ( 24,176,579) | ( 25,473,629) |
| 營業費用 | ( 692,734) | ( 697,259) |
| 稅前淨利 | 790,720 | 771,290 |
| 所得稅費用 | ( 10,715) | ( 30,297) |
| 本期淨利 | 780,005 | 740,993 |
| 其他綜合損益 | 546,234 | ( 516,492) |
| 本期綜合損益總額 | $ 1,326,239 | $ 224,501 |
| | | |
| 每股盈餘（元） | | |
| 基　　本 | $ 1.22 | $ 1.16 |

## 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106年及105年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 營業收入 | $ 198,370 | $ 196,241 |
| 營業費用 | ( 177,692) | ( 178,622) |
| 營業淨利 | 20,678 | 17,619 |
| 營業外收入及支出 | 1,779 | 2,791 |
| 稅前淨利 | 22,457 | 20,410 |
| 所得稅費用 | - | - |
| 本期淨利 | 22,457 | 20,410 |
| 其他綜合損益 | - | - |
| 本期綜合損益總額 | $ 22,457 | $ 20,410 |
| | | |
| 每股盈餘（元） | | |
| 基　本 | $ 0.74 | $ 0.67 |

## 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106年及105年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---|---|---|
| 營業收入 | $ 45,076 | $ 15,665 |
| 營業費用 | ( 20,943) | ( 15,689) |
| 營業淨利（損） | 24,133 | ( 24) |
| 營業外收入及支出 | 1,744 | 3,477 |
| 稅前淨利 | 25,877 | 3,453 |
| 所得稅費用 | ( 289) | ( 261) |
| 本期淨利 | 25,588 | 3,192 |
| 其他綜合損益 | ( 65,600) | 6,704 |
| 本期綜合損益總額 | ( $ 40,012) | $ 9,896 |
| | | |
| 每股盈餘（元） | | |
| 基　本 | $ 0.26 | $ 0.03 |

## 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106年及105年1月1日至12月31日

附表五

單位：新台幣仟元

| 106 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 | $ 32,425,620 | $ 50,650 | $ 1,019,391 | $ 870,481 | $ 34,366,142 |
| 利息以外淨收益 | 9,293,457 | 426,911 | 1,290,308 | 1,251,582 | 12,262,258 |
| 淨收益 | 41,719,077 | 477,561 | 2,309,699 | 2,122,063 | 46,628,400 |
| 呆帳費用及保證責任準備提存 | ( 5,262,117) | 221,819 | - | ( 180,632) | ( 5,220,930) |
| 保險負債準備淨變動 | - | - | ( 340,273) | - | ( 340,273) |
| 營業費用 | ( 22,223,929) | ( 126,296) | ( 643,071) | ( 1,271,398) | ( 24,264,694) |
| 稅前淨利 | 14,233,031 | 573,084 | 1,326,355 | 670,033 | 16,802,503 |
| 所得稅費用 | ( 1,986,400) | ( 6,048) | ( 10,715) | ( 87,255) | ( 2,090,418) |
| 本期淨利 | 12,246,631 | 567,036 | 1,315,640 | 582,778 | 14,712,085 |

| 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 | 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 |

# 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106年及105年12月31日

附表六

單位：新台幣仟元；%

106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 | $ 403,475,000 | 200.58% | 陽明海運股份有限公司 | $ 5,093,019 | 2.53% |
| 財政部國庫署 | 176,094,686 | 87.54% | FEDERAL NATIONAL MORTAGAGE ASSOCIATION | 5,028,601 | 2.50% |
| 台灣電力股份有限公司 | 79,545,217 | 39.54% | 中國鋼鐵股份有限公司 | 5,020,021 | 2.50% |
| 高雄市政府財政局 | 66,808,918 | 33.21% | 南投縣政府 | 4,820,025 | 2.40% |
| 台灣高速鐵路股份有限公司 | 43,043,422 | 21.40% | 潤成投資控股股份有限公司 | 4,807,000 | 2.39% |
| 台灣中油股份有限公司 | 25,566,404 | 12.71% | 台灣土地開發股份有限公司 | 3,824,980 | 1.90% |
| 高雄市政府捷運工程局 | 18,615,852 | 9.25% | 日勝生活科技股份有限公司 | 3,773,712 | 1.88% |
| 新北市政府 | 16,000,000 | 7.95% | EVERGREEN MARINE (SINGAPORE) PTE.LTD. | 3,730,401 | 1.85% |
| 興富發建設股份有限公司 | 10,563,001 | 5.25% | FORMOSA HA TINH (CAYMAN) LIMITED | 3,710,000 | 1.84% |
| 交通部台灣鐵路管理局 | 9,660,000 | 4.80% | FORMOSA GROUP(CAYMAN) LIMITED | 3,561,600 | 1.77% |
| 藍天電腦股份有限公司 | 9,286,233 | 4.62% | 中華置地股份有限公司 | 3,557,346 | 1.77% |
| FEDERAL HOME LOAN MORTGAGE CORPORATION | 8,831,351 | 4.39% | 吳○○ | 3,531,106 | 1.76% |
| GOVERNMENT NATIONAL MORTGAGE ASSOCIATION | 8,634,354 | 4.29% | 富邦金融控股股份有限公司 | 3,426,670 | 1.70% |
| 嘉義縣政府 | 6,665,000 | 3.31% | 中華航空股份有限公司 | 3,396,897 | 1.69% |
| 友達光電股份有限公司 | 6,379,569 | 3.17% | 南亞塑膠工業股份有限公司 | 3,266,714 | 1.62% |
| 遠東新世紀股份有限公司 | 6,033,494 | 3.00% | BANK OF COMMUNICATIONS CO. LTD. | 3,266,129 | 1.62% |
| 台灣積體電路製造股份有限公司 | 5,864,945 | 2.92% | 大同股份有限公司 | 3,164,399 | 1.57% |
| 長榮航空股份有限公司 | 5,840,949 | 2.90% | 燁聯鋼鐵股份有限公司 | 3,115,165 | 1.55% |
| 宜蘭縣政府 | 5,821,942 | 2.89% | 台灣化學纖維股份有限公司 | 3,095,941 | 1.54% |
| 長榮海運股份有限公司 | 5,766,632 | 2.87% | US TREASURY | 3,079,904 | 1.53% |
| 台灣美光半導體股份有限公司 | 5,600,000 | 2.78% | 群創光電股份有限公司 | 3,066,666 | 1.52% |
| 漢翔航空工業股份有限公司 | 5,149,800 | 2.56% | 台南市政府 | 3,000,000 | 1.49% |
| 達麗建設事業股份有限公司 | 5,128,244 | 2.55% | | | |
| 二、同一關係人 | | | | | |
| 鄭○○ | 11,876,960 | 5.90% | 吳○○ | 3,860,765 | 1.92% |
| 許○○ | 9,394,133 | 4.67% | 吳○○ | 3,855,720 | 1.92% |
| 謝○○ | 5,132,726 | 2.55% | 吳○○ | 3,855,720 | 1.92% |
| 林○○ | 4,127,749 | 2.05% | 吳○○ | 3,855,720 | 1.92% |
| 吳○○ | 4,081,217 | 2.03% | 吳○○ | 3,682,797 | 1.83% |
| 邱○○ | 3,953,480 | 1.97% | | | |
| 三、同一關係企業 | | | | | |
| 遠銀國際租賃股份有限公司 | 16,961,124 | 8.43% | 長榮航空股份有限公司 | 14,476,412 | 7.20% |
| 長榮海運股份有限公司 | 16,044,506 | 7.98% | 長榮航宇精密股份有限公司 | 14,476,412 | 7.20% |
| 遠東新世紀股份有限公司 | 15,343,542 | 7.63% | 藍天電腦股份有限公司 | 14,311,304 | 7.11% |
| 裕民航運股份有限公司 | 15,302,192 | 7.61% | 遠傳電信股份有限公司 | 13,917,021 | 6.92% |
| FORMOSA HA TINH (CAYMAN) LIMITED | 14,874,360 | 7.39% | 匯弘投資股份有限公司 | 13,373,596 | 6.65% |
| CLEVO (CAYMAN ISLANDS) HOLDING COMPANY | 14,660,044 | 7.29% | 潤泰全球股份有限公司 | 13,373,596 | 6.65% |

（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 |
|---|---|---|---|---|---|
| 宜泰投資股份有限公司 | $ 13,373,596 | 6.65% | 鴻立鋼鐵股份有限公司 | $ 5,318,021 | 2.64% |
| 英屬開曼群島商睿能新動力股份有限公司台灣 | 12,961,596 | 6.44% | DA LI INTERNATIONAL LLC | 5,242,512 | 2.61% |
| EVERGREEN MARINE (UK) LIMITED | 12,466,837 | 6.20% | 中租實業股份有限公司 | 5,213,625 | 2.59% |
| 興富發建設股份有限公司 | 12,118,897 | 6.02% | 中鋼機械股份有限公司 | 5,187,485 | 2.58% |
| 齊裕營造股份有限公司 | 11,918,931 | 5.93% | 鳳勝實業股份有限公司 | 5,183,904 | 2.58% |
| 南山人壽保險股份有限公司 | 11,720,383 | 5.83% | 漢翔航空工業股份有限公司 | 5,149,800 | 2.56% |
| 任盈實業股份有限公司 | 11,591,518 | 5.76% | 中鋼碳素化學股份有限公司 | 5,140,103 | 2.56% |
| 汕頭市百腦匯商場有限公司 | 11,418,280 | 5.68% | 好好國際物流股份有限公司 | 5,123,019 | 2.55% |
| 鞍山百腦匯電子信息有限公司 | 11,093,307 | 5.51% | 中宇環保工程股份有限公司 | 5,120,021 | 2.55% |
| 百腦匯電子信息（鄭州）有限公司 | 10,954,785 | 5.45% | 光和耐火工業股份有限公司 | 5,114,373 | 2.54% |
| 金駿營造股份有限公司 | 10,762,967 | 5.35% | 中橡（馬鞍山）化學工業有限公司 | 5,114,373 | 2.54% |
| 百腦匯（武漢）實業有限公司 | 10,433,322 | 5.19% | 仲信資融股份有限公司 | 5,013,625 | 2.49% |
| 遠東巨城購物中心股份有限公司 | 10,160,760 | 5.05% | 遠雄巨蛋事業股份有限公司 | 4,967,391 | 2.47% |
| 朕豪大酒店股份有限公司 | 9,933,931 | 4.94% | 台灣大哥大股份有限公司 | 4,934,347 | 2.45% |
| 天悅大酒店股份有限公司 | 9,564,061 | 4.75% | 寶成工業股份有限公司 | 4,853,530 | 2.41% |
| YIEH PHUI (HONG KONG) HOLDINGS LIMITED | 9,311,496 | 4.63% | CHAILEASE HOLDING CO., LTD. | 4,657,715 | 2.32% |
| 潤泰創新國際股份有限公司 | 9,184,423 | 4.57% | 中租能源開發股份有限公司 | 4,577,974 | 2.28% |
| 潤成投資控股股份有限公司 | 9,034,324 | 4.49% | 中租汽車租賃股份有限公司 | 4,573,392 | 2.27% |
| 中鴻鋼鐵股份有限公司 | 8,947,368 | 4.45% | 日勝生活科技股份有限公司 | 4,544,662 | 2.26% |
| 中國鋼鐵股份有限公司 | 8,947,368 | 4.45% | 仲安投資股份有限公司 | 4,520,320 | 2.25% |
| 高雄捷運股份有限公司 | 8,747,368 | 4.35% | 中國人造纖維股份有限公司 | 4,492,283 | 2.23% |
| 中鋼運通股份有限公司 | 8,747,368 | 4.35% | 大聯大投資控股股份有限公司 | 4,464,887 | 2.22% |
| 中龍鋼鐵股份有限公司 | 7,781,392 | 3.87% | 中租迪和股份有限公司 | 4,436,424 | 2.21% |
| 燁聯鋼鐵股份有限公司 | 7,729,139 | 3.84% | 燁輝企業股份有限公司 | 4,348,112 | 2.16% |
| 益翔建設股份有限公司 | 7,659,367 | 3.81% | 聯華電子股份有限公司 | 4,313,469 | 2.14% |
| 燁興企業股份有限公司 | 7,225,890 | 3.59% | 合迪股份有限公司 | 4,296,315 | 2.14% |
| 友達光電股份有限公司 | 7,159,046 | 3.56% | 萬達通實業股份有限公司 | 4,185,192 | 2.08% |
| 立榮航空股份有限公司 | 7,092,333 | 3.53% | 光勤股份有限公司 | 4,168,087 | 2.07% |
| 明基材料股份有限公司 | 7,070,593 | 3.52% | 太平洋崇光百貨股份有限公司 | 4,127,266 | 2.05% |
| 陽明海運股份有限公司 | 7,039,763 | 3.50% | 遠東百貨股份有限公司 | 4,117,266 | 2.05% |
| 立盛企業有限公司 | 6,924,152 | 3.44% | 台塑科騰化學有限公司 | 4,060,566 | 2.02% |
| 友達光電（昆山）有限公司 | 6,854,449 | 3.41% | 振遠科技股份有限公司 | 4,056,087 | 2.02% |
| 陽明賴比瑞亞股份有限公司 | 6,723,205 | 3.34% | 台灣塑膠工業股份有限公司 | 4,054,384 | 2.02% |
| 亞東石化股份有限公司 | 6,721,112 | 3.34% | 京站實業股份有限公司 | 4,013,182 | 2.00% |
| 鴻海精密工業股份有限公司 | 6,444,701 | 3.20% | 欣興電子股份有限公司 | 4,009,941 | 1.99% |
| 隆達電子股份有限公司 | 6,379,569 | 3.17% | 四維航業股份有限公司 | 3,944,601 | 1.96% |
| 南中石化工業股份有限公司 | 6,254,409 | 3.11% | 義大醫療財團法人 | 3,942,405 | 1.96% |
| 遠東聯石化（揚州）有限公司 | 6,184,078 | 3.07% | 中華機械股份有限公司 | 3,940,888 | 1.96% |
| 台灣積體電路製造股份有限公司 | 6,007,585 | 2.99% | 大同股份有限公司 | 3,939,305 | 1.96% |
| 全洋海運股份有限公司 | 5,707,949 | 2.84% | 中華置地股份有限公司 | 3,933,772 | 1.96% |
| 台灣美光半導體股份有限公司 | 5,600,000 | 2.78% | 富邦金融控股股份有限公司 | 3,917,102 | 1.95% |
| 高明貨櫃碼頭股份有限公司 | 5,588,724 | 2.78% | 仲航股份有限公司 | 3,912,263 | 1.94% |
| 光明海運股份有限公司 | 5,509,577 | 2.74% | 泰誠發展營造股份有限公司 | 3,893,712 | 1.94% |
| KUANG MING (LIBERIA) CORP. | 5,509,577 | 2.74% | 磐亞股份有限公司 | 3,892,772 | 1.94% |
| 達麗建設事業股份有限公司 | 5,450,154 | 2.71% | 聯致科技股份有限公司 | 3,877,317 | 1.93% |
| 亞洲水泥股份有限公司 | 5,399,857 | 2.68% | 台灣土地開發股份有限公司 | 3,874,980 | 1.93% |
| 中國鋼鐵結構股份有限公司 | 5,336,820 | 2.65% | 台灣創新發展股份有限公司 | 3,874,980 | 1.93% |
| Da Li Development LLC | 5,335,886 | 2.65% | 台灣工商發展股份有限公司 | 3,874,980 | 1.93% |

（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 |
|---|---|---|---|---|---|
| 中泰賓館股份有限公司 | $ 3,829,563 | 1.90% | 南亞塑膠工業股份有限公司 | $ 3,385,459 | 1.68% |
| 開泰豐國際股份有限公司 | 3,829,563 | 1.90% | 潤泰精密材料股份有限公司 | 3,377,423 | 1.68% |
| FORTUNA DEVELOPMENT CORPORATION | 3,826,303 | 1.90% | 中國石油化學工業開發股份有限公司 | 3,333,753 | 1.66% |
| 富邦資產管理股份有限公司 | 3,796,567 | 1.89% | 中勤人力資源管理顧問股份有限公司 | 3,321,733 | 1.65% |
| 中華映管股份有限公司 | 3,766,732 | 1.87% | 中工保全股份有限公司 | 3,306,733 | 1.64% |
| EVERGREEN MARINE (SINGAPORE) PTE.LTD. | 3,730,401 | 1.85% | 正達國際光電股份有限公司 | 3,297,759 | 1.64% |
| 遠雄建設事業股份有限公司 | 3,712,541 | 1.85% | 台灣醋酸化學股份有限公司 | 3,279,115 | 1.63% |
| 台北富邦商業銀行股份有限公司 | 3,589,163 | 1.78% | 台灣必成股份有限公司 | 3,276,714 | 1.63% |
| 台塑工業（寧波）有限公司 | 3,581,687 | 1.78% | 南亞科技股份有限公司 | 3,272,383 | 1.63% |
| 捷元股份有限公司 | 3,564,194 | 1.77% | 台塑生醫科技股份有限公司 | 3,197,941 | 1.59% |
| SPINNAKER PESCADORES S.A. PANAMA | 3,547,543 | 1.76% | 中央投資股份有限公司 | 3,194,490 | 1.59% |
| 台灣化學纖維股份有限公司 | 3,531,892 | 1.76% | 尚志資產開發股份有限公司 | 3,187,399 | 1.58% |
| 麥寮汽電股份有限公司 | 3,531,892 | 1.76% | 中華工程股份有限公司 | 3,154,979 | 1.57% |
| TCC INTERNATIONAL HOLDINGS LIMITED | 3,501,995 | 1.74% | 台灣水泥股份有限公司 | 3,145,326 | 1.56% |
| TCC INTERNATIONAL LIMITED | 3,501,995 | 1.74% | 中工管理顧問有限公司 | 3,144,979 | 1.56% |
| 中華航空股份有限公司 | 3,400,897 | 1.69% | 台化興業（寧波）有限公司 | 3,095,941 | 1.54% |
| 台玻悅達汽車玻璃有限公司 | 3,396,839 | 1.69% | 群創光電股份有限公司 | 3,066,666 | 1.52% |
| 台玻天津玻璃有限公司 | 3,396,839 | 1.69% | 萬海航運股份有限公司 | 3,037,748 | 1.51% |
| DONG LIEN MARITIME S.A. PANAMA | 3,391,372 | 1.69% | WAN HAI LINE (SINGAPORE) PTE LTD | 3,037,748 | 1.51% |

105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 | $ 432,845,000 | 222.34% | 台灣美光半導體股份有限公司 | $ 5,600,000 | 2.88% |
| 財政部國庫署 | 147,829,606 | 75.94% | GOVERNMENT NATIONAL MORTGAGE ASSOCIATION | 5,094,631 | 2.62% |
| 台灣電力股份有限公司 | 83,531,219 | 42.91% | 潤成投資控股股份有限公司 | 4,807,000 | 2.47% |
| 高雄市政府財政局 | 62,968,985 | 32.35% | FEDERAL HOME LOAN MORTGAGE CORPORATION | 4,798,398 | 2.46% |
| 台灣高速鐵路股份有限公司 | 48,605,978 | 24.97% | 中龍鋼鐵股份有限公司 | 4,729,821 | 2.43% |
| 台灣中油股份有限公司 | 26,767,907 | 13.75% | 長榮海運股份有限公司 | 4,626,512 | 2.38% |
| 高雄市政府捷運工程局 | 21,468,706 | 11.03% | 陽明海運股份有限公司 | 4,532,300 | 2.33% |
| 藍天電腦股份有限公司 | 10,598,616 | 5.44% | 中華航空股份有限公司 | 4,470,752 | 2.30% |
| 長榮航空股份有限公司 | 8,766,256 | 4.50% | EVERGREEN MARINE (SINGAPORE) PTE.LTD. | 4,438,576 | 2.28% |
| 友達光電股份有限公司 | 7,682,018 | 3.95% | 漢翔航空工業股份有限公司 | 4,271,891 | 2.19% |
| 興富發建設股份有限公司 | 7,641,430 | 3.93% | 台灣土地開發股份有限公司 | 4,073,589 | 2.09% |
| 台灣積體電路製造股份有限公司 | 7,138,394 | 3.67% | FORMOSA GROUP (CAYMAN) LIMITED | 3,866,400 | 1.99% |
| 嘉義縣政府 | 6,910,000 | 3.55% | 達麗建設事業股份有限公司 | 3,660,795 | 1.88% |
| 群創光電股份有限公司 | 6,479,890 | 3.33% | 吳○○ | 3,497,073 | 1.80% |
| 宜蘭縣政府 | 5,821,942 | 2.99% | BANK OF AMERICA N.A. | 3,348,459 | 1.72% |
| 台塑石化股份有限公司 | 5,811,904 | 2.99% | 台灣化學纖維股份有限公司 | 3,348,196 | 1.72% |
| 中國鋼鐵股份有限公司 | 5,659,458 | 2.91% | 中國交通銀行台北分行 | 3,269,392 | 1.68% |

（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 |
|---|---|---|---|---|---|
| 遠雄建設事業股份有限公司 | $ 3,189,150 | 1.64% | US TREASURY | $ 3,077,527 | 1.58% |
| 高雄市政府交通局 | 3,179,856 | 1.63% | 高雄市政府 | 3,007,000 | 1.54% |
| 富邦金融控股股份有限公司 | 3,121,150 | 1.60% | 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% | 興富發建設股份有限公司 | 8,847,353 | 4.54% |
| FORMOSA HA TINH (CAYMAN) LIMITED | 16,712,124 | 8.58% | 齊裕營造股份有限公司 | 8,747,360 | 4.49% |
| 長榮航空股份有限公司 | 16,601,886 | 8.53% | 朕豪大酒店股份有限公司 | 8,701,061 | 4.47% |
| 長榮航宇精密股份有限公司 | 16,601,886 | 8.53% | 達運精密工業股份有限公司 | 8,550,471 | 4.39% |
| CLEVO (CAYMAN ISLANDS) HOLDING COMPANY | 16,310,019 | 8.38% | 天悅大酒店股份有限公司 | 8,393,481 | 4.31% |
| EVERGREEN MARINE (UK) LIMITED | 16,230,662 | 8.34% | 明基材料股份有限公司 | 8,371,471 | 4.30% |
| 藍天電腦股份有限公司 | 15,862,967 | 8.15% | 視陽光學股份有限公司 | 8,371,471 | 4.30% |
| 長榮航太科技股份有限公司 | 13,399,435 | 6.88% | 友達光電（昆山）有限公司 | 8,197,538 | 4.21% |
| 中國鋼鐵股份有限公司 | 13,325,674 | 6.84% | 友達光電股份有限公司 | 8,147,268 | 4.18% |
| 中鋼鋁業股份有限公司 | 13,145,719 | 6.75% | YIEH PHUI (HONG KONG) HOLDINGS LIMITED | 8,043,803 | 4.13% |
| CHINA STEEL CORPORATION INDIA PRIVATE LT | 13,145,719 | 6.75% | 金駿營造股份有限公司 | 7,741,423 | 3.98% |
| CSE TRANSPORT CORPORATION | 13,145,719 | 6.75% | 遠鼎投資股份有限公司 | 7,582,129 | 3.89% |
| 中鴻鋼鐵股份有限公司 | 13,140,719 | 6.75% | 遠傳電信股份有限公司 | 7,582,129 | 3.89% |
| 高雄捷運股份有限公司 | 12,879,902 | 6.62% | 台灣積體電路製造股份有限公司 | 7,335,856 | 3.77% |
| 百腦匯電子信息（鄭州）有限公司 | 12,684,440 | 6.52% | 和耀建設股份有限公司 | 6,926,268 | 3.56% |
| 匯弘投資股份有限公司 | 12,480,487 | 6.41% | 益翔建設股份有限公司 | 6,916,268 | 3.55% |
| 全球一動股份有限公司 | 12,480,487 | 6.41% | 燁聯鋼鐵股份有限公司 | 6,857,692 | 3.52% |
| 潤泰全球股份有限公司 | 12,480,487 | 6.41% | 陽明海運股份有限公司 | 6,777,463 | 3.48% |
| 遠銀國際租賃股份有限公司 | 12,390,056 | 6.36% | 遠東巨城購物中心股份有限公司 | 6,777,370 | 3.48% |
| 宜泰投資股份有限公司 | 12,238,925 | 6.29% | 群創光電股份有限公司 | 6,479,890 | 3.33% |
| 台塑合成橡膠工業（寧波）有限公司 | 12,023,634 | 6.18% | 鴻立鋼鐵股份有限公司 | 6,374,922 | 3.27% |
| 南山人壽保險股份有限公司 | 11,971,041 | 6.15% | 陽明賴比瑞亞股份有限公司 | 6,261,989 | 3.22% |
| 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% | 中鋼機械股份有限公司 | 6,198,728 | 3.18% |
| 鞍山百腦匯電子信息有限公司 | 11,779,493 | 6.05% | 燁興企業股份有限公司 | 6,120,202 | 3.14% |
| 百腦匯（武漢）實業有限公司 | 11,520,646 | 5.92% | 中國鋼鐵結構股份有限公司 | 6,105,054 | 3.14% |
| 遠東新世紀股份有限公司 | 10,703,309 | 5.50% | 中宇環保工程股份有限公司 | 6,069,861 | 3.12% |
| 任盈實業股份有限公司 | 10,633,026 | 5.46% | 亞洲水泥股份有限公司 | 6,045,396 | 3.11% |
| 潤泰創新國際股份有限公司 | 10,538,589 | 5.41% | 台灣大哥大股份有限公司 | 6,043,776 | 3.10% |
| 潤成投資控股股份有限公司 | 10,401,041 | 5.34% | 財團法人中華航空事業發展基金會 | 5,975,052 | 3.07% |
| 遠揚營造工程股份有限公司 | 10,394,064 | 5.34% | 中華航空股份有限公司 | 5,975,052 | 3.07% |
| 中龍鋼鐵股份有限公司 | 10,389,279 | 5.34% | 中鋼碳素化學股份有限公司 | 5,925,275 | 3.04% |
| 立榮航空股份有限公司 | 10,082,696 | 5.18% | 台塑石化股份有限公司 | 5,811,904 | 2.99% |
| 鴻海精密工業股份有限公司 | 9,245,600 | 4.75% | 寶固實業股份有限公司 | 5,664,458 | 2.91% |

（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 |
|---|---|---|---|---|---|
| 立盛企業有限公司 | $ 5,644,664 | 2.90% | SPINNAKER PESCADORES S.A. PANAMA | $ 3,838,367 | 1.97% |
| 台灣美光半導體股份有限公司 | 5,600,000 | 2.88% | 義大醫療財團法人 | 3,788,562 | 1.95% |
| 光和耐火工業股份有限公司 | 5,543,090 | 2.85% | DA LI INTERNATIONAL LLC | 3,784,842 | 1.94% |
| 鳳勝實業股份有限公司 | 5,536,837 | 2.84% | 中泰賓館股份有限公司 | 3,775,842 | 1.94% |
| 台灣水泥股份有限公司 | 5,421,997 | 2.79% | 開泰豐國際股份有限公司 | 3,775,842 | 1.94% |
| 遠雄巨蛋事業股份有限公司 | 5,322,683 | 2.73% | 台北富邦銀國際債券 (OTC-15-0007) | 3,774,066 | 1.94% |
| 南亞塑膠工業股份有限公司 | 5,239,040 | 2.69% | 中華機械股份有限公司 | 3,771,700 | 1.94% |
| 全洋海運股份有限公司 | 5,199,856 | 2.67% | 中租迪和股份有限公司 | 3,766,724 | 1.93% |
| 南中石化工業股份有限公司 | 5,151,268 | 2.65% | TCC INTERNATIONAL HOLDINGS LIMITED | 3,765,629 | 1.93% |
| 光明海運股份有限公司 | 5,147,775 | 2.64% | TCC INTERNATIONAL LIMITED | 3,765,629 | 1.93% |
| KUANG MING (LIBERIA) CORP. | 5,147,775 | 2.64% | 台化苯酚（寧波）有限公司 | 3,763,312 | 1.93% |
| 高明貨櫃碼頭股份有限公司 | 5,070,545 | 2.60% | 潤泰精密材料股份有限公司 | 3,757,911 | 1.93% |
| 寶成工業股份有限公司 | 5,054,079 | 2.60% | 中華映管股份有限公司 | 3,724,758 | 1.91% |
| 中國石油化學工業開發股份有限公司 | 5,046,775 | 2.59% | 凌巨科技股份有限公司 | 3,724,758 | 1.91% |
| 中勤人力資源管理顧問股份有限公司 | 5,038,755 | 2.59% | 中租汽車租賃股份有限公司 | 3,709,412 | 1.91% |
| 中工保全股份有限公司 | 5,028,920 | 2.58% | CHAILEASE HOLDING CO., LTD. | 3,709,412 | 1.91% |
| 南亞科技股份有限公司 | 5,015,947 | 2.58% | 台玻悅達汽車玻璃有限公司 | 3,662,302 | 1.88% |
| 太平洋崇光百貨股份有限公司 | 4,703,671 | 2.42% | 台玻天津玻璃有限公司 | 3,662,302 | 1.88% |
| 遠東百貨股份有限公司 | 4,653,671 | 2.39% | 亞東石化股份有限公司 | 3,661,000 | 1.88% |
| 大聯大投資控股股份有限公司 | 4,602,991 | 2.36% | 磐亞股份有限公司 | 3,646,217 | 1.87% |
| 聯華電子股份有限公司 | 4,561,946 | 2.34% | 富邦資產管理股份有限公司 | 3,520,950 | 1.81% |
| 好好國際物流股份有限公司 | 4,533,300 | 2.33% | 中華置地股份有限公司 | 3,463,634 | 1.78% |
| 萬海航運股份有限公司 | 4,521,269 | 2.32% | 台灣醋酸化學股份有限公司 | 3,435,096 | 1.76% |
| WAN HAI LINE (SINGAPORE) PTE LTD. | 4,521,269 | 2.32% | 台灣塑膠工業股份有限公司 | 3,433,984 | 1.76% |
| EVERGREEN MARINE (SINGAPORE) PTE.LTD. | 4,438,576 | 2.28% | 台塑生醫科技股份有限公司 | 3,388,196 | 1.74% |
| 遠雄建設事業股份有限公司 | 4,432,636 | 2.28% | 欣興電子股份有限公司 | 3,372,099 | 1.73% |
| 富邦金融控股股份有限公司 | 4,349,592 | 2.23% | BANK OF AMERICA N.A. | 3,348,459 | 1.72% |
| 光勤股份有限公司 | 4,280,791 | 2.20% | 台化興業（寧波）有限公司 | 3,348,196 | 1.72% |
| 國鎧事業股份有限公司 | 4,252,777 | 2.18% | 中央投資股份有限公司 | 3,339,558 | 1.72% |
| 中工公寓大廈管理維護有限公司 | 4,218,541 | 2.17% | 華新麗華股份有限公司 | 3,338,722 | 1.71% |
| 富邦華一銀行有限公司 | 4,192,926 | 2.15% | 遠雄人壽保險事業股份有限公司 | 3,287,663 | 1.69% |
| 友尚股份有限公司 | 4,188,291 | 2.15% | DONG LIEN MARITIME S.A. PANAMA | 3,237,793 | 1.66% |
| 台灣土地開發股份有限公司 | 4,148,589 | 2.13% | 國產建材實業股份有限公司 | 3,196,828 | 1.64% |
| 台灣創新發展股份有限公司 | 4,148,589 | 2.13% | 台北港埠通商股份有限公司 | 3,196,828 | 1.64% |
| 台灣工商發展股份有限公司 | 4,148,589 | 2.13% | 亞東創新發展股份有限公司 | 3,195,156 | 1.64% |
| 聯致科技股份有限公司 | 4,058,384 | 2.08% | ABN AMRO BANK N.V. | 3,167,978 | 1.63% |
| 達麗建設事業股份有限公司 | 4,016,748 | 2.06% | 仲信資融股份有限公司 | 3,141,405 | 1.61% |
| 燁輝企業股份有限公司 | 4,000,172 | 2.05% | 大統益股份有限公司 | 3,139,602 | 1.61% |
| 中國人造纖維股份有限公司 | 3,946,280 | 2.03% | 日勝生活科技股份有限公司 | 3,136,639 | 1.61% |
| 捷元股份有限公司 | 3,911,338 | 2.01% | 台灣精星科技股份有限公司 | 3,087,148 | 1.59% |
| 大同股份有限公司 | 3,900,246 | 2.00% | 遠東聯石化（揚州）有限公司 | 3,060,037 | 1.57% |
| Da Li Development LLC | 3,892,701 | 2.00% | 福建福欣特殊鋼有限公司 | 3,029,146 | 1.56% |
| 台灣化學纖維股份有限公司 | 3,890,212 | 2.00% | 統一企業股份有限公司 | 3,006,687 | 1.54% |
| 四維航業股份有限公司 | 3,838,367 | 1.97% | | | |

# 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106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 | 本期最高金額 | 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 | 合作金庫資產管理股份有限公司 | 台暉貿易有限公司 | 應收資金貸與款 | 否 | $ 310,000 | $ 200,000 | $ 160,000 | 3%~8% | 短期融通 | $ - | 營業週轉 | $ 1,600 | 不動產 | $ 386,976 | $ 339,639(註3) | $ 1,358,556(註3) |
| 1 | 合作金庫資產管理股份有限公司 | 台灣恒基股份有限公司 | 應收資金貸與款 | 否 | 239,290 | 234,287 | 234,287 | 3%~8% | 短期融通 | - | 營業週轉 | 2,343 | 不動產 | 293,728 | 339,639(註3) | 1,358,556(註3) |
| 1 | 合作金庫資產管理股份有限公司 | 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 | 500 | 土 地 | 101,380 | 339,639(註3) | 1,358,556(註3) |
| 1 | 合作金庫資產管理股份有限公司 | 森原建設股份有限公司 | 應收資金貸與款 | 否 | 273,000 | 149,736 | 149,736 | 3%~8% | 短期融通 | - | 營業週轉 | 1,497 | 不動產 | 307,620 | 339,639(註3) | 1,358,556(註3) |
| 1 | 合作金庫資產管理股份有限公司 | 山輝建設股份有限公司 | 應收資金貸與款 | 否 | 200,000 | 192,589 | 192,589 | 3%~8% | 短期融通 | - | 營業週轉 | 1,926 | 股 票 | 200,000 | 339,639(註3) | 1,358,556(註3) |
| 1 | 合作金庫資產管理股份有限公司 | 旗艦廣場企業股份有限公司 | 應收資金貸與款 | 否 | 25,000 | 25,000 | 25,000 | 3%~8% | 短期融通 | - | 營業週轉 | 250 | 土 地 | 101,380 | 339,639(註3) | 1,358,556(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 | 104,627 | 102,194 | 102,194 | 10% | 短期融通 | - | 營業週轉 | 1,533 | 不動產 | 1,880,328 | 136,203(註4) | 363,209(註4) |
| 2 | 合庫金國際租賃有限公司 | 美克築嘉(天津)投資有限公司 | 應收資金貸與款 | 否 | 26,839 | 16,232 | 16,232 | 10.61% | 短期融通 | - | 營業週轉 | 243 | 不動產 | 50,471 | 136,203(註4) | 363,209(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 | 45,490 | 38,667 | 38,667 | 8% | 業務往來 | 223,215 | 營業週轉 | 580 | 不動產 | 47,355 | 136,203(註4) | 363,209(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106年12月31日淨值為3,396,391仟元。

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106年12月31日淨值為908,023仟元。

# 合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
# 期末持有有價證券者

民國106年12月31日

附表八

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 | 903 | $ 9,119 | - | $ 9,119 | |
| | 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 | - | 908,023 | 100.00 | 908,023 | 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 | 227 | 2,274 | 0.38 | 2,633 | |
| 合庫創投 | 大田精密工業股份有限公司 | – | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 379 | 13,341 | 0.31 | 13,341 | |
| | 漢翔航空工業股份有限公司 | – | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 395 | 14,635 | 0.04 | 14,635 | |
| | 國泰金融控股股份有限公司 | – | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 100 | 5,350 | - | 5,350 | |
| | 第一金融控股股份有限公司 | – | 備供出售金融資產 | 11 | 220 | - | 220 | |
| | 寶成工業股份有限公司 | – | 備供出售金融資產 | 692 | 26,677 | 0.02 | 26,677 | |
| | 兆豐金融控股股份有限公司 | – | 備供出售金融資產 | 1,200 | 28,860 | 0.01 | 28,860 | |
| | 台灣大哥大股份有限公司 | – | 備供出售金融資產 | 239 | 25,692 | 0.01 | 25,692 | |
| | 中華汽車工業股份有限公司 | – | 備供出售金融資產 | 875 | 22,750 | 0.06 | 22,750 | |
| | 佳醫健康事業股份有限公司 | – | 備供出售金融資產 | 144 | 6,466 | 0.11 | 6,466 | |
| | 台灣新光保全股份有限公司 | – | 備供出售金融資產 | 175 | 6,764 | 0.05 | 6,764 | |
| | 中華電信股份有限公司 | – | 備供出售金融資產 | 240 | 25,440 | - | 25,440 | |
| | 神達投資控股股份有限公司 | – | 備供出售金融資產 | 630 | 22,491 | 0.08 | 22,491 | |
| | 漢來美食股份有限公司 | – | 備供出售金融資產 | 27 | 3,834 | 0.07 | 3,834 | |
| | 和碩聯合科技股份有限公司 | – | 備供出售金融資產 | 300 | 21,600 | 0.01 | 21,600 | |
| | 長榮海運股份有限公司 | – | 備供出售金融資產 | 1,400 | 22,890 | 0.03 | 22,890 | |
| | 泰福生技股份有限公司 | – | 備供出售金融資產 | 300 | 22,710 | 0.14 | 22,710 | |
| | 巧新科技工業股份有限公司 | – | 備供出售金融資產 | 184 | 14,378 | 0.09 | 14,378 | |
| | 鍊寶科技股份有限公司 | – | 備供出售金融資產 | 26 | 2,791 | 0.06 | 2,791 | |
| | 達運光電股份有限公司 | – | 備供出售金融資產 | 2,000 | 26,000 | 2.45 | 26,000 | |
| | 南寶樹脂化學股份有限公司 | – | 備供出售金融資產 | 306 | 42,552 | 0.28 | 42,552 | |
| | 榮輪科技股份有限公司 | – | 以成本衡量之金融資產 | 1,800 | 55,160 | 2.98 | 68,742 | |
| | 意藍資訊股份有限公司 | – | 以成本衡量之金融資產 | 500 | 27,500 | 3.49 | 6,115 | |
| | 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 | 2,665 | |
| | 王子製藥股份有限公司 | – | 以成本衡量之金融資產 | 800 | 20,000 | 2.75 | 14,928 | |
| | 駐龍精密機械股份有限公司 | – | 以成本衡量之金融資產 | 400 | 48,000 | 1.54 | 15,336 | |

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106年1月1日至12月31日

附表九

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 | – | – | 8,586,300 | $ 189,658,549 | 221,830 | $ 20,263,224（註1及2） | - | $ - | $ 10,241,543（註1及2） | $ - | 8,808,130 | $ 199,680,230（註2） |

註 1：買入係包含現金增資 5,000,048 仟元、採用權益法認列之子公司利益之份額 12,899,194 仟元及備供出售金融資產之未實現評價利益 2,363,982 仟元；賣出係發放現金股利 8,703,900 仟元、國外營運機構財務報表換算之兌換差額 1,156,596 仟元、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 32,084 仟元及確定福利計劃之再衡量數 348,963 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
## 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106年度

附表十

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 | 合庫銀行 | 同一母公司 | $ 747,108 | $ 381,179 | $ 16,244 | $ 11,683 | 2.17% | 3.06% |

## 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106年度

附表十一

單位：新台幣仟元

### 一、出售不良債權交易彙總表

合庫銀行

| 交易日期 | 交易對象 | 債權組成內容 | 帳面價值 | 售價 | 處分損益 | 附帶約定條件 | 交易對象與本公司之關係 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 106.07.12 | The HongKong and Shanghai Banking Corporation Limited | 企業戶中期無擔保 | $ -（註1） | $ 121,357（USD 3,975） | $ 120,883（USD 3,975） | 無 | 非利害關係人 |
| 106.07.13 | SC Lowy Primary Investments, Ltd. | 國際聯貸案 | -（註2） | 121,620（USD 4,000） | 121,643（USD 4,000） | 無 | 非利害關係人 |

註 1：帳面價值為原始債權金額 USD5,108 仟元減備抵呆帳金額 USD5,108 仟元後之餘額。

註 2：帳面價值為原始債權金額 USD5,109 仟元減備抵呆帳金額 USD5,109 仟元後之餘額。

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 3） | 售價 | 處分損益 | 附帶約定條件 | 交易對象與本公司之關係 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 106.05.22 | 展雲幸福事業股份有限公司 | 不動產抵押貸款 | $ - | $ 24,000 | $ 24,000 | 無 | 非利害關係人 |
| 106.05.25 | 徐○○ | 不動產抵押貸款 | 31,243 | 40,500 | 9,257 | 無 | 非利害關係人 |
| 106.06.27 | 陳○○ | 不動產抵押貸款 | 2,113 | 4,100 | 1,987 | 無 | 非利害關係人 |
| 106.06.28 | 康莊資產開發有限公司 | 不動產抵押貸款 | 58,465 | 176,000 | 117,535 | 無 | 非利害關係人 |
| 106.11.06 | 蘇○○ | 不動產抵押貸款 | - | 1,700 | 1,700 | 無 | 非利害關係人 |
| 106.11.06 | 蘇○○ | 不動產抵押貸款 | 1,988 | 2,500 | 512 | 無 | 非利害關係人 |

註 3：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及子公司
## 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106年12月31日

附表十二

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 | $ 1,071,039 | - | $ - | — | $ - | $ - |
| 合庫金控 | 合庫銀行 | 子公司 | 560,958 | - | - | — | - | - |

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106年12月31日

附表十三

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 | $ 199,680,230 | $ 12,899,194 | 8,808,130 | - | 8,808,130 | 100.00 | 註 3 |
| | 合庫證券 | 台北市 | 證券業 | 100.00 | 5,473,004 | 321,305 | 472,420 | - | 472,420 | 100.00 | 註 3 |
| | 合庫票券 | 台北市 | 票券金融業 | 100.00 | 5,136,605 | 551,906 | 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 | 3,396,391 | 337,480 | 282,528 | - | 282,528 | 100.00 | 註 3 |
| | 合庫投信 | 台北市 | 證券投資信託業 | 100.00 | 377,473 | 22,457 | 30,300 | - | 30,300 | 100.00 | 註 3 |
| | 合庫人壽 | 台北市 | 人身保險業 | 51.00 | 4,296,736 | 397,802 | 326,376 | - | 326,376 | 51.00 | 註 3 |
| | 合庫創投 | 台北市 | 創業投資業 | 100.00 | 966,797 | 25,588 | 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106年1月1日至12月31日

附表十四

單位：仟元，除另予註明幣別者外，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 | 截至本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) | $ 519,556 | 100% | $ 519,556 | $ 5,390,387 | $ - |
| 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) | 207,669 | 100% | 207,669 | 3,036,211 | - |
| 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) | 201,997 | 100% | 201,997 | 2,976,410 | - |
| 長沙分行 | 存款、放款、進出口及匯兌等外匯業務 | 2,630,485 (USD 87,232) (註1) | 直接投資大陸分公司 | - | 2,630,485 (USD 87,232) (註1) | - | 2,630,485 (USD 87,232) (註1) | 6,309 | 100% | 6,309 | 2,595,881 | - |

| 本年年底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） |
|---|---|---|
| $ 13,075,916 (USD 436,563) (註1) | $ 13,075,916 (USD 436,563) (註1) | $120,286,003 |

## 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 (CNY185,460) (註1) | 直接投資大陸公司 | $ 910,980 (CNY 185,460) (註1) | $ - | $ - | $ 910,980 (CNY 185,460) (註1) | $ 43,615 | 100% | $ 43,615 | $ 908,023 | $- |

| 本年年底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) | $ 2,037,835 |

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106年1月1日至12月31日

附表十五

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 | $ 560,958 | 註4 | 0.02 |
| 1 | 合庫銀行 | 合庫金控 | 2 | 應付連結稅制款 | 560,958 | 註4 | 0.02 |
| 0 | 合庫金控 | 合庫資產管理 | 1 | 應收連結稅制款 | 111,657 | 註4 | - |
| 5 | 合庫資產管理 | 合庫金控 | 2 | 應付連結稅制款 | 111,657 | 註4 | - |
| 0 | 合庫金控 | 合庫銀行 | 1 | 應付連結稅制款 | 1,071,039 | 註4 | 0.03 |
| 1 | 合庫銀行 | 合庫金控 | 2 | 應收連結稅制款 | 1,071,039 | 註4 | 0.03 |
| 1 | 合庫銀行 | 台灣聯合銀行 | 1 | 存放銀行同業 | 573,480 | 註4 | 0.02 |
| 2 | 台灣聯合銀行 | 合庫銀行 | 2 | 銀行同業存款 | 573,480 | 註4 | 0.02 |
| 1 | 合庫銀行 | 台灣聯合銀行 | 1 | 拆放銀行同業 | 6,645,722 | 註4 | 0.19 |
| 2 | 台灣聯合銀行 | 合庫銀行 | 2 | 銀行同業拆放 | 6,645,722 | 註4 | 0.19 |
| 1 | 合庫銀行 | 合庫人壽 | 3 | 存款及匯款 | 961,290 | 註4 | 0.03 |
| 3 | 合庫人壽 | 合庫銀行 | 3 | 現金及約當現金、存出保證金 | 961,290 | 註4 | 0.03 |
| 1 | 合庫銀行 | 合庫人壽 | 3 | 手續費及佣金收入 | 718,365 | 註4 | 1.54 |
| 3 | 合庫人壽 | 合庫銀行 | 3 | 手續費及佣金支出 | 718,365 | 註4 | 1.54 |
| 1 | 合庫銀行 | 合庫人壽 | 3 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 | 200,452 | 註4 | 0.43 |
| 3 | 合庫人壽 | 合庫銀行 | 3 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 | 200,452 | 註4 | 0.43 |
| 1 | 合庫銀行 | 合庫票券 | 3 | 附賣回票券及債券投資 | 199,521 | 註4 | 0.01 |
| 4 | 合庫票券 | 合庫銀行 | 3 | 附買回票券及債券負債 | 199,521 | 註4 | 0.01 |
| 1 | 合庫銀行 | 合庫資產管理 | 3 | 不動產及設備－淨額、遞延收入 | 383,282 | 註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 | 1.24 |
| 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 |
| 1 | 合庫銀行 | 合庫證券 | 3 | 拆放證券公司 | 296,800 | 註4 | 0.01 |
| 6 | 合庫證券 | 合庫銀行 | 3 | 短期借款 | 296,800 | 註4 | 0.01 |
| 1 | 合庫銀行 | 合庫證券 | 3 | 應收證券價款 | 153,075 | 註4 | - |
| 1 | 合庫銀行 | 合庫證券 | 3 | 應付證券價款 | 90,526 | 註4 | - |
| 6 | 合庫證券 | 合庫銀行 | 3 | 應收交割帳款 | 15,392 | 註4 | - |
| 6 | 合庫證券 | 合庫銀行 | 3 | 應付交割帳款 | 77,941 | 註4 | - |

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106年度及截至107年4月24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*


217 一、財務狀況

218 二、財務績效

218 三、現金流量

218 四、106年度重大資本支出對財務業務之影響

218 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

219 六、風險管理

235 七、危機處理應變機制

235 八、其他重要事項

# 一、財務狀況

單位：新台幣仟元，%

| 項目 | 106年 | 105年 | 變動數 | 變動百分比 |
|---|---|---|---|---|
| 現金及約當現金 | 64,849,640 | 55,452,824 | 9,396,816 | 16.95 |
| 存放央行及拆借金融同業 | 269,695,830 | 295,423,266 | ( 25,727,436 ) | ( 8.71 ) |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 53,150,130 | 54,427,847 | ( 1,277,717 ) | ( 2.35 ) |
| 備供出售金融資產-淨額 | 203,319,458 | 178,645,924 | 24,673,534 | 13.81 |
| 附賣回票券及債券投資 | 1,580,366 | 1,298,413 | 281,953 | 21.72 |
| 應收款項-淨額 | 34,360,303 | 26,034,155 | 8,326,148 | 31.98 |
| 本期所得稅資產 | 1,350,922 | 1,292,964 | 57,958 | 4.48 |
| 貼現及放款-淨額 | 2,002,883,548 | 1,966,819,818 | 36,063,730 | 1.83 |
| 再保險合約資產-淨額 | 129,358 | 8,034 | 121,324 | 1510.13 |
| 持有至到期日金融資產 | 516,191,151 | 512,635,209 | 3,555,942 | 0.69 |
| 採用權益法之投資 | 124,346 | 121,381 | 2,965 | 2.44 |
| 其他金融資產-淨額 | 213,472,900 | 199,782,619 | 13,690,281 | 6.85 |
| 投資性不動產-淨額 | 8,426,704 | 3,739,784 | 4,686,920 | 125.33 |
| 不動產及設備-淨額 | 34,096,069 | 38,233,003 | ( 4,136,934 ) | ( 10.82 ) |
| 無形資產 | 3,588,490 | 3,616,843 | ( 28,353 ) | ( 0.78 ) |
| 遞延所得稅資產 | 1,601,639 | 1,114,522 | 487,117 | 43.71 |
| 其他資產-淨額 | 2,718,701 | 2,680,479 | 38,222 | 1.43 |
| 資產總計 | 3,411,539,555 | 3,341,327,085 | 70,212,470 | 2.10 |
| 央行及金融同業存款 | 227,797,431 | 234,035,185 | ( 6,237,754 ) | ( 2.67 ) |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 14,571,524 | 15,131,105 | ( 559,581 ) | ( 3.70 ) |
| 附買回票券及債券負債 | 42,299,838 | 44,139,415 | ( 1,839,577 ) | ( 4.17 ) |
| 應付商業本票-淨額 | 25,657,429 | 16,515,191 | 9,142,238 | 55.36 |
| 應付款項 | 51,332,672 | 48,439,269 | 2,893,403 | 5.97 |
| 本期所得稅負債 | 1,298,351 | 248,785 | 1,049,566 | 421.88 |
| 存款及匯款 | 2,623,540,576 | 2,562,587,776 | 60,952,800 | 2.38 |
| 應付債券 | 64,610,000 | 74,610,000 | ( 10,000,000 ) | ( 13.40 ) |
| 其他借款 | 800,027 | 1,328,384 | ( 528,357 ) | ( 39.77 ) |
| 負債準備 | 50,464,495 | 50,334,071 | 130,424 | 0.26 |
| 其他金融負債 | 99,045,141 | 90,127,625 | 8,917,516 | 9.89 |
| 遞延所得稅負債 | 3,033,870 | 3,313,792 | ( 279,922 ) | ( 8.45 ) |
| 其他負債 | 1,591,905 | 2,035,626 | ( 443,721 ) | ( 21.80 ) |
| 負債總計 | 3,206,043,259 | 3,142,846,224 | 63,197,035 | 2.01 |
| 歸屬於母公司業主之權益 | 201,152,040 | 194,677,998 | 6,474,042 | 3.33 |
| 股本 | 122,027,036 | 118,472,850 | 3,554,186 | 3.00 |
| 資本公積 | 57,964,343 | 57,964,343 | - | - |
| 保留盈餘 | 20,393,446 | 18,864,961 | 1,528,485 | 8.10 |
| 其他權益 | 767,215 | ( 624,156 ) | 1,391,371 | 222.92 |
| 非控制權益 | 4,344,256 | 3,802,863 | 541,393 | 14.24 |
| 權益總計 | 205,496,296 | 198,480,861 | 7,015,435 | 3.53 |

說明：

1. 附賣回票券及債券投資增加，主要係附賣回票債券增加所致。
2. 應收款項-淨額增加，主要係應收證券融資款及應收承購帳款－無追索權增加所致。
3. 再保險合約資產-淨額增加，主要係再保險合約金額增加所致。
4. 投資性不動產-淨額增加，主要係由不動產及設備轉入所致。
5. 遞延所得稅資產增加，主要係國外營運機構財務報表兌換差額損失增加所致。
6. 應付商業本票-淨額增加，主要係應付商業本票增加所致。
7. 本期所得稅負債增加，主要係應付所得稅增加所致。
8. 其他借款減少，主要係為短期信用借款減少所致。
9. 其他負債減少，主要係預收款項減少所致。
10. 其他權益增加，主要係備供出售金融資產未實現評價利益增加所致。

## 二、財務績效

單位：新台幣仟元，%

| 項目 | 106年 | 105年 | 變動數 | 變動百分比 |
|---|---|---|---|---|
| 利息收入 | 53,169,667 | 52,349,758 | 819,909 | 1.57 |
| 減：利息費用 | ( 18,803,525 ) | ( 18,938,566 ) | 135,041 | 0.71 |
| 利息淨收益 | 34,366,142 | 33,411,192 | 954,950 | 2.86 |
| 利息以外淨收益 | 12,262,258 | 9,172,541 | 3,089,717 | 33.68 |
| 淨收益 | 46,628,400 | 42,583,733 | 4,044,667 | 9.50 |
| 呆帳費用及保證責任準備提存 | ( 5,220,930 ) | ( 3,970,570 ) | ( 1,250,360 ) | ( 31.49 ) |
| 保險負債準備淨變動 | ( 340,273 ) | 2,002,856 | ( 2,343,129 ) | ( 116.99 ) |
| 營業費用 | ( 24,264,694 ) | ( 24,389,933 ) | 125,239 | 0.51 |
| 稅前淨利 | 16,802,503 | 16,226,086 | 576,417 | 3.55 |
| 所得稅費用 | ( 2,090,418 ) | ( 2,086,923 ) | ( 3,495 ) | ( 0.17 ) |
| 本期淨利 | 14,712,085 | 14,139,163 | 572,922 | 4.05 |
| 其他綜合損益 | 1,318,173 | ( 2,623,699 ) | 3,941,872 | 150.24 |
| 本期綜合損益總額 | 16,030,258 | 11,515,464 | 4,514,794 | 39.21 |

說明：

1. 利息以外淨收益增加，主要係兌換利益增加所致。
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. 其他綜合損益增加，主要係備供出售金融資產未實現評價利益增加所致。
5. 本期綜合損益總額增加，主要係其他綜合損益增加所致。

## 三、現金流量

### （一）最近二年度現金流量變動之分析

單位：%

| 項目 | 106年 | 105年 | 增減數 |
|---|---|---|---|
| 現金流量比率(註) | 0.19 | - | - |
| 現金流量允當比率(註) | - | - | - |
| 現金流量滿足率(註) | 28.56 | - | - |

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 |
| 110,295,547 | 24,371,806 | 22,058,285 | 112,609,068 | - | - |

註：投資活動淨現金流出2,691,291仟元，籌資活動淨現金流出19,366,994仟元。

## 四、106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：

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106年6月間現金增資50億4萬8仟2佰元(每股22.54元)。經過本次增資後，該公司實收資本額增加為880.81億元。

### （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106年度主要獲利來源係認列各子公司之盈餘，各子公司於106年度皆穩定獲利，無虧損之情事。

### （三）未來一年投資計畫：

為配合政府經濟發展計畫，加速都市危險及老舊建築物重建更新，本公司、銀行子公司、資產管理子公司於 107 年投資「臺灣金融聯合都市更新服務股份有限公司」，投資金額分別為新臺幣 2,500 萬元，持股比率各為 5%。

## 六、風險管理

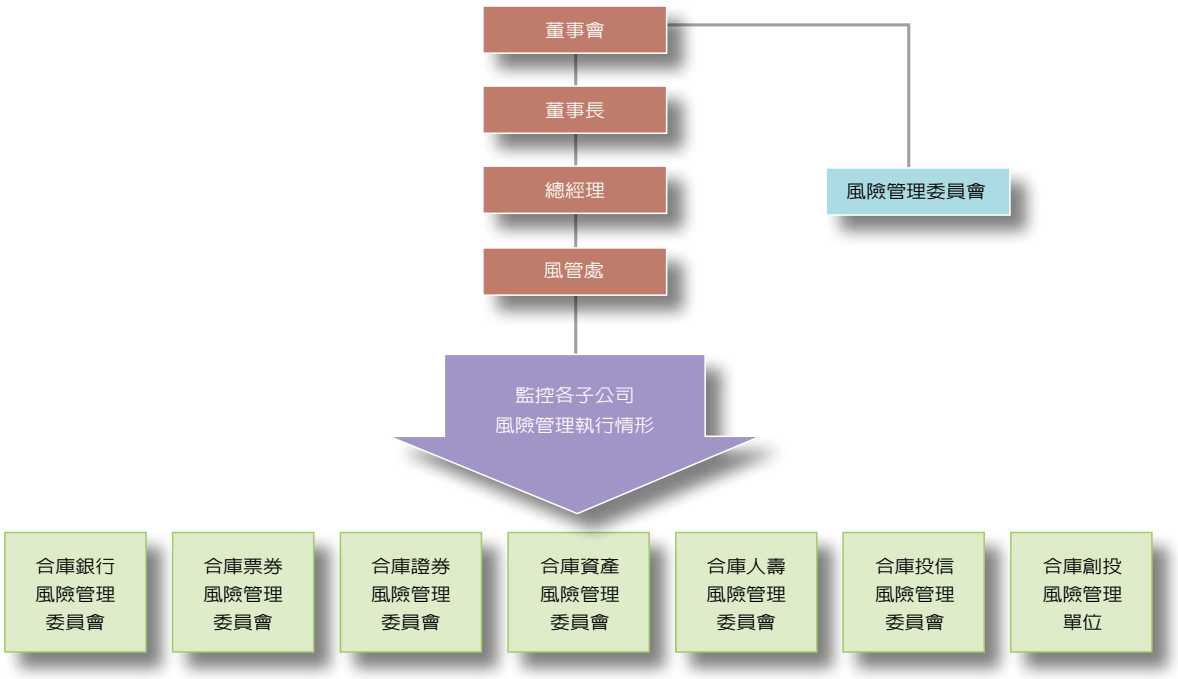
### （一）風險管理組織架構及政策

#### 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

由各業務單位檢視各項市場風險限額執行情形，風險管理單位負責彙整並定期陳報相關風險管理資訊至董事會。

（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內部評等量化模型，並導入徵授信管理系統及信用卡徵覆審系統運用，建立內部評等制度，有效衡量授信風險。

（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

訂定風險集中度限額及流動性風險管理指標，定期監控限額使用情形及相關風險概況，並陳報風險管理委員會及董事會。

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

所販賣之保險商品，於報送指定機構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「風險管理政策」、「投資業務管理辦法」、「上市櫃股票 / 債券 / 基金投資及處分管理辦法」及「風險限額管理要點」，以有效控管風險，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

定期檢視相關法規之變動並調整相關內部規範，另稽核單位定期檢視各部門是否遵循相關作業準則辦理，以減少作業風險之發生。

（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，定期就資金流動性缺口分析及市場流動性限額使用情形等風險概況，陳報風險管理委員會與董事會。

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）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。

（4）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。

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）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 | 106年12月31日 | | 107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 | 796,004,415 | 310,709 | 803,073,765 | 246,698 |
| 非中央政府公共部門 | 147,806,283 | 2,364,901 | 146,619,107 | 2,345,906 |
| 銀行（含多邊開發銀行） | 183,259,524 | 6,731,348 | 177,730,318 | 6,724,827 |
| 企業（含證券及保險公司） | 1,021,334,202 | 73,787,591 | 1,055,626,838 | 75,596,648 |
| 零售債權 | 483,922,548 | 30,304,319 | 481,523,271 | 30,085,857 |
| 住宅用不動產 | 497,604,369 | 18,112,710 | 499,767,891 | 18,264,102 |
| 權益證券投資 | 4,818,827 | 385,506 | 5,852,181 | 468,174 |
| 其他資產 | 94,611,368 | 3,916,599 | 79,551,869 | 3,914,658 |
| 合計 | 3,229,361,536 | 135,913,683 | 3,249,745,240 | 137,646,870 |

註：107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

106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 | 銀行簿 | 企業貸款 | 741,941 | | | 741,941 | 29,677 | | | 741,941 | 29,677 | |
| | | 房貸基礎證券 | 22,494,307 | | | 22,494,307 | 359,910 | | | 22,494,307 | 359,910 | |
| | 交易簿 | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| | 小計 | | 23,236,248 | | | 23,236,248 | 389,587 | | | 23,236,248 | 389,587 | |
| 創始銀行 | 銀行簿 | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| | 交易簿 | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| | 小計 | | | | | | | | | | | |
| 合計 | | | 23,236,248 | | | 23,236,248 | 389,587 | | | 23,236,248 | 389,587 | |

## 證券化暴險額與應計提資本—依交易類型

107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 | 暴險額 | | | | |
| | | 保留或買入 | 提供流動性融資額度 | 提供信用增強 | 小計 (1) | 應計提資本 (2) | 保留或買入 (3) | 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 |
| 非創始銀行 | 企業貸款 | 291,058 | | | 291,058 | 11,642 | | | 291,058 | 11,642 | |
| 銀行簿 | 房貸基礎證券 | 24,166,553 | | | 24,166,553 | 386,665 | | | 24,166,553 | 386,665 | |
| 交易簿 | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| 小計 | | 24,457,611 | | | 24,457,611 | 398,307 | | | 24,457,611 | 398,307 | |
| 創始銀行 | | | | | | | | | | | |
| 銀行簿 | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| 交易簿 | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| 小計 | | | | | | | | | | | |
| 合計 | | 24,457,611 | | | 24,457,611 | 398,307 | | | 24,457,611 | 398,307 | |

註：107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 | 106年12月31日 | 107年3月31日 |
|---|---|---|
| 風險別 | 應計提資本 | 應計提資本 |
| 利率風險 | 1,186,426 | 830,627 |
| 權益證券風險 | 191,026 | 199,948 |
| 外匯風險 | 291,369 | 300,165 |
| 商品風險 | 0 | 0 |
| 合計 | 1,668,821 | 1,330,740 |

註：107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

106年12月31日

單位：新台幣仟元

| 年度 | 營業毛利 | 應計提資本 |
|---|---|---|
| 104年度 | 38,385,024 | |
| 105年度 | 39,200,245 | |
| 106年度 | 41,820,795 | |
| 合計 | 119,406,064 | 5,607,727 |

（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

106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 | 2,957,557,972 | 448,397,991 | 275,917,514 | 165,743,918 | 229,432,907 | 322,971,713 | 1,515,093,929 |
| 主要到期資金流出 | 3,456,487,942 | 223,064,245 | 169,642,349 | 426,890,518 | 418,577,272 | 680,715,349 | 1,537,598,209 |
| 期距缺口 | ( 498,929,970) | 225,333,746 | 106,275,165 | ( 261,146,600) | ( 189,144,365) | ( 357,743,636) | ( 22,504,280) |

註：本表係指全行新台幣之金額。

107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 | 2,979,918,717 | 339,021,707 | 326,328,182 | 234,430,285 | 251,233,108 | 306,880,961 | 1,522,024,474 |
| 主要到期資金流出 | 3,509,425,926 | 244,146,639 | 194,797,402 | 376,832,857 | 444,661,183 | 669,586,897 | 1,579,400,948 |
| 期距缺口 | ( 529,507,209) | 94,875,068 | 131,530,780 | ( 142,402,572) | ( 193,428,075) | ( 362,705,936) | ( 57,376,474) |

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

106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 | 23,562,373 | 8,293,946 | 4,288,492 | 2,800,333 | 1,801,262 | 6,378,340 |
| 主要到期資金流出 | 26,730,431 | 13,132,116 | 5,222,834 | 2,654,535 | 3,498,091 | 2,222,855 |
| 期距缺口 | ( 3,168,058) | ( 4,838,170) | ( 934,342) | 145,798 | ( 1,696,829) | 4,155,485 |

註：本表係指全行美金之金額。

107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 | 24,288,864 | 9,195,735 | 3,873,139 | 3,519,242 | 1,181,004 | 6,519,744 |
| 主要到期資金流出 | 28,166,416 | 11,961,249 | 5,523,723 | 3,807,404 | 3,760,108 | 3,113,932 |
| 期距缺口 | ( 3,877,552) | ( 2,765,514) | ( 1,650,584) | ( 288,162) | ( 2,579,104) | 3,405,812 |

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

單位：新台幣仟元

| 106年12月31日 | | |
|---|---|---|
| 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% | 61,496 |
| | 50% | - |
| | 100% | - |
| | 150% | - |
| | 小計 | 61,496 |
| 企業（含證券及保險公司） | 50% | 10,685 |
| | 100% | 19,361 |
| | 150% | - |
| | 小計 | 30,046 |
| 其他資產 | 100% | 53,884 |
| | 小計 | 53,884 |

| 107年3月31日 | | |
|---|---|---|
| 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% | 58,499 |
| | 50% | - |
| | 100% | - |
| | 150% | - |
| | 小計 | 58,499 |
| 企業（含證券及保險公司） | 50% | 1,753 |
| | 100% | 7,467 |
| | 150% | - |
| | 小計 | 9,220 |
| 其他資產 | 100% | 66,292 |
| | 小計 | 66,292 |

## 一般表外與交易對手項目－信用風險風險性資產額

單位：新台幣仟元

106年12月31日

| 項目 | 風險性資產 |
|---|---|
| 一般表外交易 | 24,702,965 |
| 交易對手 | 200,418 |
| 合計 | 24,903,383 |

107年3月31日

| 項目 | 風險性資產 |
|---|---|
| 一般表外交易 | 24,422,497 |
| 交易對手 | 175,532 |
| 合計 | 24,598,029 |

（2）市場風險

## 資本計提及風險性資產額

單位：新台幣仟元

106年12月31日

| 風險別 | 應計提資本 |
|---|---|
| 利率風險 | 590,703 |
| 權益證券風險 | 10,319 |
| 外匯風險 | 15,524 |
| 商品風險 | - |
| 合計 | 616,546 |

107年3月31日

| 風險別 | 應計提資本 |
|---|---|
| 利率風險 | 611,478 |
| 權益證券風險 | 3,240 |
| 外匯風險 | 15,979 |
| 商品風險 | - |
| 合計 | 630,697 |

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 | 106年12月31日 | 107年3月31日 |
|---|---|---|
| 資本適足率 | 327.75% | 292.26% |
| 合格自有資本淨額 | 4,952,985 | 4,914,439 |
| 市場風險約當金額 | 1,081,826 | 111,144 |
| 信用風險約當金額 | 318,239 | 325,513 |
| 作業風險約當金額 | 111,144 | 1,244,865 |

合庫人壽

### 資本適足比率分析表

106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 | 9,970 | 0.54% |
| C1：資產風險--非關係人風險 | 1,194,614 | 64.95% |
| C1O：資產風險--除股票及匯率以外之資產風險 | 267,433 | 14.54% |
| C1C：資產風險--非關係人匯率風險 | 83,379 | 4.53% |
| C1S：資產風險--非關係人股票風險 | 843,802 | 45.87% |
| C2：保險風險 | 90,473 | 4.92% |
| C3：利率風險 | 93,393 | 5.08% |
| C4：其他風險 | 450,905 | 24.51% |
| 調整前風險資本總額 | 1,839,354 | 100.00% |
| 風險資本總額 | 693,399 | |
| 自有資本總額 | 7,990,133 | |
| 資本適足比率 | 1,152.31% | |

107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 | 14,577 | 0.78% |
| C1：資產風險--非關係人風險 | 1,263,225 | 67.88% |
| C1O：資產風險--除股票及匯率以外之資產風險 | 256,448 | 13.78% |
| C1C：資產風險--非關係人匯率風險 | 108,617 | 5.84% |
| C1S：資產風險--非關係人股票風險 | 898,161 | 48.26% |
| C2：保險風險 | 94,698 | 5.09% |
| C3：利率風險 | 64,330 | 3.46% |
| C4：其他風險 | 424,198 | 22.79% |
| 調整前風險資本總額 | 1,861,029 | 100.00% |
| 風險資本總額 | 701,663 | |
| 自有資本總額 | 8,403,916 | |
| 資本適足比率 | 1,197.71% | |

## （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

106 年 12 月立法院通過「金融科技發展與創新實驗條例」，預計 107 年第二季，相關業者即可進入監理沙盒試驗。該條例將營造適合業務發展的友善法規環境，有助我國金融科技發展及金融業競爭力提升。

為落實防制洗錢及打擊資恐之執行，本公司業依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第 8 條規定，制訂「整體性防制洗錢及打擊資恐計畫」，並以報表追蹤控管各子公司防制洗錢及打擊資恐之執行情形，同時訂定「防制洗錢及打擊資恐資訊分享政策及程序」，要求各子公司通報資恐防制法指定制裁對象或外國政府、國際組織認定或追查之恐怖份子或團體，亦於本公司企業知識入口網站設置資訊分享項目，俾供分享資訊並得作為本集團教育訓練參考之用；同時督促合庫銀行、合庫票券、合庫證券、合庫投信及合庫人壽子公司依「洗錢防制法」、「金融機構防制洗錢辦法」及各業別防制洗錢及打擊資恐內部控制要點等相關規範，訂定防制洗錢及打擊資恐注意事項，並依規完成年度洗錢及資恐風險評估報告及訂定風險防制計畫。

本金控集團防制洗錢及打擊資恐相關措施如下：

1. 為塑造本金控集團重視防制洗錢及打擊資恐之文化，每年舉辦合庫金控集團董事、監察人及高階人員防制洗錢及打擊資恐教育訓練，106 年度業於 8 月 28 日舉辦「合庫金控集團董事、監察人及高階人員防制洗錢及打擊資恐教育訓練暨案例分享會」，俾加強本金控集團董事、監察人及高階管理人員瞭解所應承擔之防制洗錢及打擊資恐職責，及具備執行該職責應有之專業。
2. 106 年 10 月 12 日成立「合庫金控集團防制洗錢及打擊資恐工作小組」，由本公司法遵長擔任召集人、本公司法遵處處長及各子公司防制洗錢及打擊資恐主管為其成員，除協調督導防制洗錢及打擊資恐工作之執行外，並將會議決議等相關重要事項定期向本公司董事會報告。

3. 每月追蹤各子公司防制洗錢及打擊資恐執行情形，包括相關法規變動控管情形、申報法務部調查局情形、教育訓練辦理情形，以及內外部檢查意見或裁罰案件及其改善情形等，並按季向本公司董事會報告。
4. 每日瀏覽外部網站蒐集防制洗錢相關訊息，並於本公司企業知識入口網站設置資訊分享專區，供各子公司瀏覽並作為集團防制洗錢及打擊資恐教育訓練之參考內容。

### （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

本公司定期監控各子公司信用、市場、作業及流動性風險等各類風險狀況，並為分散風險、強化風險管理機制，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○○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○○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台灣高等法院台中分院更為審理，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，該訴訟仍於台灣高等法院台中分院更二審審理中。
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○○等人（包括除王又曾因死亡遭法院判決不受理及韓劍鋒在逃遭通緝尚未起訴以外之前力華票券董監事、經理人、職員及違法貸款之力霸集團關係企業負責人），先後提起二件刑事附帶民事損害賠償訴訟，截至 106 年 12 月 31 日止，對於王○○等人部分，訴請連帶賠償新台幣 26 億 9 千餘萬元，尚繫屬於台灣台北地方法院；對於關係企業負責人任○○等人部分，於 5,300 萬元範圍內上訴最高法院。

### （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


237 一、關係企業相關資料

239 二、106年度及截至107年4月24日止，私募有價證券及金融債券辦理情形

239 三、106年度及截至107年4月24日止，子公司持有或處分本公司股票情形

239 四、其他必要補充說明事項

239 五、106年度及截至107年4月24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14頁）。

### 2. 關係企業基本資料

資料日期：106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 | 台北市松山區長安東路二段225號 | 新台幣88,081,300 | 一般商業銀行業務 |
| 合作金庫資產管理（股）公司 | 94.10.18 | 台北市忠孝東路四段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 | 台北市南京東路二段85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 | 台北市忠孝東路四段325號2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 | 台北市忠孝東路四段325號10樓 | 新台幣6,399,532 | 人身保險業務 |
| 合作金庫證券投資信託（股）公司 | 100.02.01 | 台北市南京東路二段85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 | 台北市忠孝東路四段325號13樓 | 新台幣1,000,000 | 創業投資、管理與投資顧問業務 |
| 台灣聯合銀行 | 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：106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 | 雷仲達 | 合庫金控代表 | 8,808,130,000 | 100% |
| | 常務董事兼總經理 | 林鴻琛（註1） | | | |
| | 常務董事 | 麥勝剛 | | | |
| | 常務董事 | 蕭景田 | | | |
| | 獨立常務董事 | 葛克昌 | | | |
| | 獨立董事 | 黃明聖 | | | |
| | 獨立董事 | 王蘭芬 | | | |
| | 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 | 何啓東 | | | |
| | 董事 | 陳國智 | | | |
| | 董事 | 陳金渠 | | | |
| | 董事 | 吳正仁 | | | |
| | 董事 | 廖振賢 | | | |
| | 董事 | 翁明輝 | | | |
| | 董事 | 李秉修 | | | |
| | 常駐監察人 | 吳琮璠 | | | |
| | 監察人 | 張敏薈 | | | |
| | 監察人 | 彭運鵬 | | | |
| | 監察人 | 蕭漢俊 | | | |
| | 監察人 | 鄭慶玉 | | | |

| 企業名稱 | 職稱 | 姓名或代表人 | | 持有股份 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | | 股數 | 持股比例 |
| 合作金庫資產管理(股)公司 | 董事長 | 彭致誠（註2） | 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 | 張國浩 | | | |
| | 監察人 | 徐錫漳 | | | |
| 合作金庫票券金融(股)公司 | 董事長 | 郭昭良 | 合庫金控代表 | 354,726,941 | 100% |
| | 董事兼總經理 | 林啓瑞（註3） | | | |
| | 董事 | 陳世卿 | | | |
| | 董事 | 甘展偉 | | | |
| | 董事 | 黃鈴翠 | | | |
| | 監察人 | 潘錫將 | | | |
| 合作金庫證券(股)公司 | 董事長 | 胡富雄 | 合庫金控代表 | 472,420,000 | 100% |
| | 董事兼總經理 | 李新仁 | | | |
| | 董事 | 黃慧文 | | | |
| | 董事 | 甘展偉 | | | |
| | 董事 | 曹峻維 | | | |
| | 監察人 | 潘錫將 | | | |
| 合作金庫人壽保險(股)公司 | 董事長 | 杜振遠 | 合庫金控代表 | 326,376,119 | 51% |
| | 董事 | 陳美足 | | | |
| | 董事 | 胡光華（註4） | | | |
| | 董事 | 黃（金+喜）蕾 | 法國巴黎保險控股代表 | 313,577,055 | 49% |
| | 董事 | 那赫雪 | | | |
| | 董事 | 宋文森 | | | |
| | 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 | 林柏裕 | 合庫金控代表 | 30,300,000 | 100% |
| | 董事兼總經理 | 蘇佐政 | | | |
| | 董事 | 黃伯川（註5） | | | |
| | 董事 | 黃鈴翠 | | | |
| | 董事 | 黃源浩 | | | |
| | 監察人 | 周富玉 | | | |
| 合庫金庫創業投資(股)公司 | 董事長 | 蔡秋榮 | 合庫金控代表 | 100,000,000 | 100% |
| | 董事兼總經理 | 袁中越 | | | |
| | 董事 | 趙君武 | | | |
| | 董事 | 顏武雄 | | | |
| | 董事 | 張國浩 | | | |
| | 監察人 | 徐錫漳 | | | |
| 臺灣聯合銀行 | 董事長 | 林鴻琛（註6） | 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 | 徐明正 | 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 | 陳宏鈺 | | | |
| | 董事 | 林成毅 | | | |
| | 董事 | 陳玉明 | | | |
| | 董事 | 陳蕙玲 | | | |
| | 監察人 | 翁小蘅 | | | |

註1：合庫銀行林董事兼總經理鴻琛自107年1月3日屆齡退休，董事職務暫缺，總經理職務由黃副總經理伯川代理，並於107年1月29日真除。
註2：合庫資產彭董事長致誠於107年2月26日歸建合庫銀行，並於同日選任蔡董事見興為董事長。
註3：合庫票券林董事兼總經理啓瑞自106年12月1日屆齡退休，董事職務暫缺，總經理職務由麥副總經理世明代理。
註4：合庫人壽胡董事光華自107年2月7日解任，所遺職務由周董事俊隆接任。
註5：合庫投信黃董事伯川自107年1月29日解任，所遺職務暫缺待指派。
註6：臺灣聯合銀行林董事長鴻琛自107年1月3日屆齡退休，所遺職務由戴董事燈山代理，並於107年1月26日選任戴董事燈山為董事長。

### 6. 各關係企業106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 | 88,081,300 | 3,188,452,085 | 2,988,191,432 | 200,260,653 | 42,361,703 | 12,899,194 | 1.48 |
| 合作金庫資產管理股份有限公司 | 2,825,280 | 5,785,280 | 2,388,889 | 3,396,391 | 809,383 | 337,480 | 1.19 |
| 合作金庫票券金融股份有限公司 | 3,547,270 | 43,914,082 | 38,777,477 | 5,136,605 | 471,014 | 551,906 | 1.56 |
| 合作金庫證券股份有限公司 | 4,724,200 | 27,950,404 | 22,477,400 | 5,473,004 | 1,178,641 | 321,305 | 0.68 |
| 合作金庫人壽保險股份有限公司 | 6,399,532 | 147,001,276 | 138,576,303 | 8,424,973 | 25,660,033 | 780,005 | 1.22 |
| 合作金庫證券投資信託股份有限公司 | 303,000 | 412,680 | 35,207 | 377,473 | 198,370 | 22,457 | 0.74 |
| 合作金庫創業投資股份有限公司 | 1,000,000 | 972,023 | 5,226 | 966,797 | 46,820 | 25,588 | 0.26 |
| 台灣聯合銀行 | 2,062,873 | 10,619,445 | 8,453,962 | 2,165,483 | 131,485 | 121,136 | 41.31 |
| 合庫金國際租賃有限公司 | 910,980 | 1,413,969 | 505,946 | 908,023 | 119,716 | 43,614 | 0.48 |

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、106年度及截至107年4月24日止，私募有價證券及金融債券辦理情形：無。

## 三、106年度及截至107年4月24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、106年度及截至107年4月24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 | 105台北市長安東路二段225號 | (02)21738888 |
| | 董事會稽核部 | 105台北市長安東路二段225號8樓 | (02)21738888 |
| | 董事會秘書部 | 105台北市長安東路二段225號18樓 | (02)21738888 |
| | 人力資源部 | 105台北市長安東路二段225號12樓 | (02)21738888 |
| | 行政管理部 | 105台北市長安東路二段225號13樓 | (02)21738888 |
| | 會計部 | 105台北市長安東路二段225號12樓 | (02)21738888 |
| | 法遵暨法務部 | 105台北市長安東路二段225號7樓 | (02)21738888 |
| | 調查研究部 | 105台北市長安東路二段225號16樓 | (02)21738888 |
| | 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 | 105台北市長安東路二段225號11樓 | (02)21738888 |
| | 業務發展部 | 105台北市長安東路二段225號16樓 | (02)21738888 |
| | 財務部 | 105台北市長安東路二段225號9樓 | (02)21738888 |
| | 授信管理部 | 105台北市長安東路二段225號15樓 | (02)21738888 |
| | 法人金融部 | 105台北市長安東路二段225號15樓 | (02)21738888 |
| | 個人金融部 | 105台北市長安東路二段225號11樓 | (02)21738888 |
| | 信託部 | 105台北市長安東路二段225號10樓 | (02)21738888 |
| | 財富管理部 | 105台北市長安東路二段225號10樓 | (02)21738888 |
| * | 國外部 | 105台北市長安東路二段225號4樓 | (02)21738888 |
| | 保險代理部 | 105台北市長安東路二段225號8樓 | (02)21738888 |
| | 債權管理部 | 105台北市長安東路二段225號9樓 | (02)21738888 |
| | 電子金融部 | 105台北市長安東路二段225號7樓 | (02)21738888 |
| | 信用卡部 | 108台北市萬華區昆明街77號4、7樓 | (02)23317531 |
| | 台北市 | | |
| * | 館前分行 | 台北市中正區館前路77號 | (02)23315528 |
| * | 西門分行 | 台北市萬華區昆明街77號 | (02)23814949 |
| * | 延平分行 | 台北市大同區南京西路301號 | (02)25554111 |
| * | 大稻埕分行 | 台北市大同區重慶北路二段67號 | (02)25568111 |
| * | 東門分行 | 台北市大安區信義路二段208號 | (02)23933123 |
| * | 松山分行 | 台北市松山區八德路四段622號 | (02)27656261 |
| * | 南京東路分行 | 台北市中山區南京東路一段98號 | (02)25623150 |
| * | 五洲分行 | 台北市中山區民生東路二段125號 | (02)25113880 |
| * | 大同分行 | 台北市大同區承德路三段10號 | (02)25932323 |

＊ 外匯指定分行

| | 單位名稱 | 地址 | 電話 |
|---|---|---|---|
| * | 忠孝分行 | 台北市大安區忠孝東路四段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 | 台北市松山區復興北路55號 | (02)27724277 |
| * | 營業部 | 台北市松山區長安東路二段225號 | (02)21738888 |
| * | 城東分行 | 台北市中山區松江路87號 | (02)25070111 |
| * | 大安分行 | 台北市大安區敦化南路二段81巷1號 | (02)27553482 |
| * | 民權分行 | 台北市中山區民權東路三段58號 | (02)25057011 |
| * | 東台北分行 | 台北市大安區忠孝東路四段325號 | (02)27721234 |
| * | 城內分行 | 台北市中正區衡陽路87號 | (02)23311041 |
| * | 建國分行 | 台北市大安區信義路三段77號 | (02)27027851 |
| * | 圓山分行 | 台北市中山區中山北路二段89之4號 | (02)25113245 |
| * | 信義分行 | 台北市大安區信義路四段172號 | (02)27067188 |
| * | 長春分行 | 台北市中山區長春路201號 | (02)25035015 |
| * | 仁愛分行 | 台北市大安區仁愛路四段325號 | (02)27763071 |
| * | 玉成分行 | 台北市南港區忠孝東路五段815號 | (02)27856060 |
| * | 古亭分行 | 台北市大安區和平東路一段65號 | (02)23949205 |
| * | 長安分行 | 台北市中山區長安東路一段9號 | (02)25637181 |
| * | 松興分行 | 台北市松山區南京東路五段202之1號 | (02)27643131 |
| * | 民族分行 | 台北市大同區承德路三段277號 | (02)25962271 |
| * | 復興分行 | 台北市大安區復興南路一段237號 | (02)27541111 |
| * | 雙連分行 | 台北市大同區民生西路113號 | (02)25577151 |
| * | 民生分行 | 台北市中山區民生東路三段77號 | (02)25162338 |
| * | 新生分行 | 台北市大安區新生南路一段93號 | (02)27771888 |
| * | 松江分行 | 台北市中山區松江路152號 | (02)25224567 |
| * | 永吉分行 | 台北市信義區松山路279號 | (02)27675226 |
| | 國際金融業務分行 | 台北市松山區長安東路二段225號3樓 | (02)21738888 |
| * | 北寧分行 | 台北市松山區八德路三段97號 | (02)25798811 |
| * | 復旦分行 | 台北市大安區市民大道四段100號 | (02)27215551 |
| * | 臺大分行 | 台北市中正區中山南路7號地下一樓 | (02)23568071 |
| * | 三興分行 | 台北市信義區基隆路二段77號 | (02)27388181 |
| * | 石牌分行 | 台北市北投區石牌路二段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之16號 | (02)26550777 |

＊ 外匯指定分行

| | 單位名稱 | 地址 | 電話 |
|---|---|---|---|
| * | 新湖分行 | 台北市內湖區新湖二路255、257號 | (02)27908118 |
| * | 自強分行 | 台北市中山區南京東路二段85號 | (02)21003100 |
| * | 中山分行 | 台北市中山區南京東路二段2號 | (02)25214065 |
| * | 敦南分行 | 台北市大安區敦化南路一段362號 | (02)27011117 |
| * | 世貿分行 | 台北市信義區基隆路一段333號2樓 | (02)27291333 |
| * | 光復南路分行 | 台北市大安區光復南路102號 | (02)27518770 |
| * | 北士林分行 | 台北市士林區中山北路五段837號 | (02)88665959 |
| * | 信維分行 | 台北市大安區復興南路一段303號 | (02)27053828 |
| * | 西湖分行 | 台北市內湖區瑞光路206號 | (02)27971989 |
| * | 大湖分行 | 台北市內湖區民權東路六段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 | 台北市中正區羅斯福路一段97號 | (02)23966363 |
| * | 大直分行 | 台北市中山區北安路409號 | (02)85099188 |
| * | 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 |
| * | 北新分行 | 新北市新店區北新路一段6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 |

* 外匯指定分行

| | 單位名稱 | 地址 | 電話 |
|---|---|---|---|
| * | 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 |
| * | 丹鳳分行 | 新北市新莊區中正路657之10號、657之14號 | (02)29088979 |
| * | 南土城分行 | 新北市土城區中央路四段六號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 |
| * | 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之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 | 新北市淡水區中山北路二段219號 | (02)26211415 |
| * | 林口文化分行 | 新北市林口區文化二路一段62之5號 | (02)26086883 |
| | 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 |

＊ 外匯指定分行

| | 單位名稱 | 地址 | 電話 |
|---|---|---|---|
| * | 林口分行 | 桃園市龜山區文化二路49號(及龜山區文昌一街2號 ) | (03)3183880 |
| * | 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 | 桃園市平鎮區環南路1號 | (03)4939393 |
| * | 楊梅分行 | 桃園市楊梅區大模街10之1號 | (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 |
| * | 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 |

＊ 外匯指定分行

| | 單位名稱 | 地址 | 電話 |
|---|---|---|---|
| * | 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 |
| * | 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 |

* 外匯指定分行

| | 單位名稱 | 地址 | 電話 |
|---|---|---|---|
| * | 后里分行 | 台中市后里區三豐路三段899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 |
| * | 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 |

* 外匯指定分行

| | 單位名稱 | 地址 | 電話 |
|---|---|---|---|
| * | 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 |
| * | 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 | 高雄市鹽埕區大勇路97號 | (07)5514221 |
| * | 前鎮分行 | 高雄市前鎮區漁港路8號 | (07)8416491 |
| * | 新興分行 | 高雄市新興區七賢二路110號 | (07)2887121 |
| * | 憲德分行 | 高雄市前鎮區公正路182號 | (07)7112046 |
| * | 北高雄分行 | 高雄市前金區中華三路232號 | (07)2863000 |
| * | 苓雅分行 | 高雄市新興區青年一路394號 | (07)2918151 |
| * | 三民分行 | 高雄市三民區博愛一路30號 | (07)3127191 |
| * | 南高雄分行 | 高雄市苓雅區三多三路94號 | (07)3348141 |
| * | 大順分行 | 高雄市苓雅區大順三路20號 | (07)7131886 |
| * | 東高雄分行 | 高雄市新興區民生一路176號 | (07)2265666 |
| * | 前金分行 | 高雄市苓雅區中華四路45號 | (07)3363966 |
| * | 灣內分行 | 高雄市三民區建工路675號 | (07)3861591 |
| * | 光華分行 | 高雄市苓雅區光華一路148之82號 | (07)2223020 |
| * | 一心路分行 | 高雄市前鎮區一心二路119號 | (07)3332020 |
| * | 左營分行 | 高雄市左營區博愛二路450號 | (07)5562226 |
| * | 鼓山分行 | 高雄市鼓山區中華一路352號 | (07)5223311 |

＊ 外匯指定分行

| | 單位名稱 | 地址 | 電話 |
|---|---|---|---|
| * | 高雄科技園區分行 | 高雄市前鎮區成功二路11之2號1樓 | (07)5351888 |
| * | 港都分行 | 高雄市前金區中正四路230號 | (07)2914131 |
| * | 七賢分行 | 高雄市新興區七賢一路216號 | (07)2365503 |
| * | 十全分行 | 高雄市三民區博愛一路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 |
| * | 楠梓分行 | 高雄市楠梓區後昌路1111號 | (07)3625678 |
| * | 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之2號 | (07)6816101 |
| * | 大樹分行 | 高雄市大樹區中興東路2之8號 | (07)6517726 |
| * | 仁美分行 | 高雄市鳥松區學堂路87之2號 | (07)7321370 |
| * | 五甲分行 | 高雄市鳳山區五甲二路164號 | (07)7172250 |
| | 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 |
| | 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 |

* 外匯指定分行

| | 單位名稱 | 地址 | 電話 |
|---|---|---|---|
| * | 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

| 地區 | 單位名稱 | 電話/傳真/Email |
|---|---|---|
| 比利時<br>Belgium | 臺灣聯合銀行<br>United Taiwan Bank | 電話： +322-2305359<br>傳真： +322-2300470<br>電子郵件： sky51593@skynet.be<br>地址： 1st Floor, Square de Meeus 1, 1000 Brussels, Belgium |
| 美國<br>USA | 洛杉磯分行<br>Los Angeles Branch | 電話： +1-213-4895433<br>傳真： +1-213-4895195<br>電子郵件： tcbla@tcbla.com<br>地址： 601, South Figueroa Street, Suite 3500, Los Angeles, CA 90017, U.S.A. |
| 美國<br>USA | 紐約分行<br>New York Branch | 電話： +1-212-6341818<br>傳真：+1-212-6341828<br>電子郵件： tcbny@tcbny.com<br>地址： 88 Pine Street, 31st Floor, New York, New York 10005, U.S.A. |
| 澳洲<br>Australia | 雪梨分行<br>Sydney Branch | 電話： +61-2-92990068<br>傳真： +61-2-92903897<br>電子郵件： sydney@tcb-bank.com.tw<br>地址： Suite 101, Level 1, 50 Carrington Street, Sydney NSW 2000, Australia |
| 澳洲<br>Australia | 墨爾本分行<br>Melbourne Branch | 電話： +61-3-99771800<br>傳真： +61-3-99771809<br>電子郵件： melbourne@tcb-bank.com.tw<br>地址： Suite 2, Level 2, 356 Collins Street, Melbourne, Vic 3000, Australia |
| 中國<br>China | 蘇州分行<br>Suzhou Branch | 電話： +86-512-62953336<br>傳真： +86-512-62956660<br>電子郵件： suzhou@tcb-bank.com.tw<br>地址： 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<br>Room 1601, No.24 Building, Times Square, Hua Chi St., SIP, Suzhou 215028 China |
| 中國<br>China | 蘇州高新支行<br>Suzhou New District Sub-Branch | 電話： +86-512-86868168<br>傳真： +86-512-87660869<br>電子郵件： suzhougaoxin@tcb-bank.com.tw<br>地址： 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<br>Room 3601, 36 Floor, No.28 Shishan Road. SND, Suzhou 215011 China |
| 中國<br>China | 長沙分行<br>Changsha Branch | 電話： +86-731-8823-2259<br>傳真： +86-731-8823-2279<br>電子郵件： changsha@tcb-bank.com.tw<br>地址： 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<br>Room 021-023, 28F , BOFO International Plaza, No.416, Section 1, Furong Middle Road, Kaifu Dist., Changsha 410003 China |

| 地區 | 單位名稱 | 電話/傳真/Email |
|---|---|---|
| 中國<br>China | 天津分行<br>Tianjin Branch | 電話：+86-22-58526999<br>傳真：+86-22-59956011<br>電子郵件：Tianjin@tcb-bank.com.tw<br>地址：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<br>Room 1801,1802,1803,1804,1807, 18 Floor, Golden Valley Center Building 1,No.1 Binjiang Road, Heping District, Tianjin, 300041 China |
| 中國<br>China | 福州分行<br>Fuzhou Branch | 電話：+86-591-86320069<br>傳真：+86-591-86320109<br>電子郵件：Fuzhou@tcb-bank.com.tw<br>地址：中國福建省福州市台江區光明南路1號升龍匯金中心26層2608室<br>Room 2608, 26F, Shenglong Financial Center, Guangming Nan Road No.1, Fuzhou 350000 China |
| 中國<br>China | 北京代表人辦事處<br>Beijing Representative Office | 電話：+86-10-65188173<br>傳真：+86-10-65188172<br>電子郵件：tcbbro@vip.sina.com<br>地址：中國北京市東城區建國門內大街18號18樓(恒基中心辦公樓第一座1805室)<br>Room 1805, Office Tower 1, Henderson Centre, 18 Floor, No.18, Jianguomen Nei Avenue, Dong cheng District, Beijing, 100005 China |
| 香港<br>Hong Kong | 香港分行<br>Hong Kong Branch | 電話：+852-25981128<br>傳真：+852-25981028<br>電子郵件：tcbhkcd@tcb-bank.com.tw<br>地址：香港灣仔告士打道108號光大中心13樓1303-1310室<br>Suites 1303-1310, 13/F, Everbright Centre, No.108 Gloucester Road, Wanchai, Hong Kong |
| 菲律賓<br>The Philippines | 馬尼拉分行<br>Manila Offshore Banking Branch | 電話：+632-8481959<br>傳真：+632-8481952<br>電子郵件：LAIANPENG@tcb-bank.com.tw<br>地址：26th Floor Citibank Tower, 8741, Paseo de Roxas, Makati City, Metro Manila, The Philippines |
| 柬埔寨<br>Cambodia | 金邊分行<br>Phnom Penh Branch | 電話：+855-23-430800<br>傳真：+855-23-210630<br>電子郵件：admin@tcb-bank.com.kh<br>地址：NO. 171, Norodom Blvd Corner Street 322, Sangkat Boeng Keng Kang Ti Muoy, Khan Chamkarmon, Phnom Penh, Cambodia |
| 柬埔寨<br>Cambodia | 德他拉支行<br>Tuek Thla Sub-Branch | 電話：+855-23-430703<br>傳真：+855-23-883991<br>電子郵件：admin9135@tcb-bank.com.kh<br>地址：Tuek Thla Building No. A111, Confederation de la Russie Blvd Corner Northbridge Street, Sangkat Tuek thla, Khan Saen Sok, Phnom Penh, Cambodia. |
| 柬埔寨<br>Cambodia | 菩森芷支行<br>Pur Senchey Sub-Branch | 電話：+855-23-430705<br>傳真：+855-23-729548<br>電子郵件：admin9146@tcb-bank.com.kh<br>地址：Building No. 62, National Road 4, Sangkat Chaom Chau, Khan Pur Senchey, Phnom Penh, Cambodia |
| 柬埔寨<br>Cambodia | 暹粒支行<br>Siem Reap Sub-branch | 電話：+855-63-765595<br>地址：No. 0583, National road No.6A,Chongkaosou Village, Sangkat Sla kram, Krong Siem Reap,Siem reap Province, Cambodia |
| 柬埔寨<br>Cambodia | 市中心支行<br>City Center Sub-Branch | 電話：+855-23-430058<br>地址：NO. A2-2 ,Street 169, Sangkat Veal Vong, Khan Prampir Meakkakra, Phnom Penh, Cambodia |
| 緬甸<br>Myanmar | 仰光代表人辦事處<br>Yangon Representative Office | 電話：+95-18610478<br>電子郵件：WTCHOU@tcb-bank.com.tw<br>地址：Unit No. 08-01, Level 8, Union Financial Centre (UFC), Corner of Maharbandoola Road and Thein Phyu Road, Botahtaung Township, Yangon, Myanmar |

## 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 | 02-27319987 |
| 自強分公司 | 台北市中山區南京東路2段85號3樓 | 02-25218815 |
| 基隆分公司 | 基隆市仁愛區仁二路255號3樓 | 02-24288468 |
| 桃園分公司 | 桃園市桃園區中華路12號3樓 | 03-3473456 |
| 新竹分公司 | 新竹市東區東門街60號5樓 | 03-5262711 |
| 台中分公司 | 台中市西區民權路91號6樓 | 04-22255141 |
| 彰化分公司 | 彰化縣彰化市民生路279號5樓 | 04-7295528 |
| 嘉義分公司 | 嘉義市西區國華街279號2樓 | 05-2220016 |
| 台南分公司 | 台南市北區成功路48號3樓 | 06-2260148 |
| 高雄分公司 | 高雄市鹽埕區大勇路97號5樓 | 07-5319755 |
| 鳳山分公司 | 高雄市鳳山區鳳松路3號 | 07-7905555 |
| 三重分公司 | 新北市三重區正義南路17號1樓 | 02-29779588 |
| 西台中分公司 | 台中市西屯區漢口路二段151號3樓 | 02-23166368 |

## 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<br>傳真：(02)8772-7153 |
| 合庫金國際租賃有限公司<br>（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<br>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 雷仲達

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：台北市長安東路二段225號
電　話：（02）2173-8888
傳　真：（02）2731-3677

本年報採用環保紙張及環保大豆油墨印製
Copyright© 2018 Taiwan Cooperative Financial Holding Co., Ltd.
All Rights Reserved. Printed in Taiwan 04/2018.