

ANNUAL REPORT 2018

中華民國107年年報

主 動 · 靈 活 · 創 新

中華民國一〇八年四月二十三日刊印

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：周俊隆
職稱：副總經理
電話：(02) 2173-8888
電子郵件信箱：spokesman@tcfhc.com.tw

代理發言人

姓名：蘇佐政
職稱：副總經理
電話：(02) 2173-8888
電子郵件信箱：spokesman@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：臺北市松山區長安東路二段 225 號 A 棟 17、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：臺北市松山區長安東路二段 225 號
電話：(02) 2173-8888 (總機)
網址：https://www.tcb-bank.com.tw

合作金庫證券股份有限公司
地址：臺北市松山區長安東路二段 225 號 C 棟 6 樓
電話：(02) 2752-8000
網址：https://www.tcfhc-sec.com.tw

合作金庫票券金融股份有限公司
地址：臺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：臺北市中正區館前路 77 號 3 樓
電話：(02)2382-0868
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：臺北市中山區南京東路二段 85 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：臺北市中正區羅斯福路一段 7 號 4 樓之 1
電話：(02) 2395-2115

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：臺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：臺北市大同區承德路三段 210 號地下 1 樓
電話：(02) 2586-5859
網址：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：臺北市信義區信義路五段 7 號 49 樓
電話：(02) 8722-5800
名稱：S&P Global Ratings Hong Kong Limited
地址：Unit 1, Level 69, International Commerce Centre,
1 Austin Road West, Kowloon, Hong Kong
電話：+852-2533-3500

107 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：臺北市信義區松仁路 100 號 20 樓
網址：http://www.deloitte.com.tw
電話：(02) 2725-9988

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
56	肆 募資情形
62	伍 營運概況
102	陸 財務概況
248	柒 財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項
270	捌 特別記載事項
274	玖 本集團轄下國內外單位分行一覽表



壹、致股東報告書

Letter to Shareholders

03 一、集團107年度營業結果

07 二、集團108 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 107 年度營業結果

（一）107 年度國內外金融環境

107 年全球經濟表現，上半年全球貿易熱絡，加以國際油價維持高檔，主要國家經貿表現強勁，但隨著下半年起受到中美貿易衝突升溫、歐洲政經局勢紛擾及新興市場國家金融與債務風險遽增等因素影響下，全球經濟表現開高走低。根據國際貨幣基金（IMF）於 108 年 1 月發布的報告顯示，107 年全球經濟成長率暫估為 3.7%，較前一年減少 0.1%。展望 108 年，全球經濟面臨挑戰仍巨，IMF 預測 108 年全球經濟成長率將再降為 3.5%，市場仍潛在諸多風險變數，包括中美貿易紛爭短期內難有重大突破、中國成長動能放緩影響終端需求，加以美國減稅政策效應遞減及金融情勢轉趨緊縮等，都將加深景氣變化的不確定性，全球經濟成長率將連續第二年呈減緩趨勢。

而國內 107 年經濟表現主要係藉由國內需求市場之穩健成長所貢獻，出口需求及消費動能受中美貿易衝突相對減弱，整體表現不如預期。根據行政院主計總處 108 年 1 月發布的資料顯示，107 年全年經濟成長率為 2.60%，較 106 年 3.08% 減少 0.48 個百分點。全球經濟成長動能趨緩，整體市場不確定因素上升影響下，國內外主要機構預測 108 年國內經濟成長率更為保守，將介於 2.18% 至 2.45% 之間，呈現先低後高情形，成長動能仍需倚重內需市場。

（二）公司組織變化情形

截至 107 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，整體營運仍持續穩定成長，獲利續創歷史新高，107 年度合併稅後淨利達新臺幣（以下同）160.16 億元，較 106 年度增加 13.04 億元，成長 8.86%，稅後每股盈餘 1.24 元，為金控成立以來新高紀錄，淨值報酬率及資產報酬率分別為 7.66% 及 0.46%。未來本集團亦會在過去努力所創造的堅實基礎及集團綜效的發揮下，持續追求成長與卓越。謹將本公司 107 年度營業成果及 108 年度營業計畫概述如下：

董事長 雷仲達



1. 獲利能力方面

- (1) 銀行子公司為本集團主要獲利主體，獲利貢獻超逾 90%。持續改善存款結構，降低資金成本，在質量並重原則下，廣續承作五加二新創重點產業貸款，運用大數據精準行銷，強化上下游產業鏈之連結性，推動工業區與供應鏈融資，加強承作中小企業放款；另一方面，積極拓展海外據點及業務，提升海外收益，銀行及其子公司全年度為本集團創造稅後淨利 147.62 億元，相較前一年度稅後淨利 128.99 億元，增加 18.63 億元，成長幅度達 14.44%。
- (2) 人壽子公司為集團旗下第二大獲利引擎，業務持續穩定成長，今年度稅後淨利達 8.00 億元，較前一年度成長 2.56%；其餘子公司獲利成長受到中美貿易衝突、全球經濟成長趨緩、財務操作難度提升之影響，票券、資產管理、創投及投信子公司獲利貢獻合計 7.90 億元；惟證券子公司因受股市震盪下跌及認列預期信用損失影響，致使 107 年稅後淨損 0.99 億元。

2. 資本配置方面

- (1) 為有效提升資本適足率及第一類資本比率，強化資本結構，銀行子公司 107 年發行無到期日非累積次順位債券 50 億元，於 107 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 13.59%、10.74% 及 10.57%。
- (2) 票券子公司為擴充營運資金及強化財務結構之需要，於 107 年第三季辦理現金增資 10 億元，有助於該公司擴大業務規模並提升競爭力。

3. 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 107 年底，證券子公司已在銀行子公司通路設置 257 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 59%；並配合推廣證券融資優惠利率訊息，提供客戶開立證券戶之轉介服務。此外，集團間轉介主協辦承銷案 60 件，達成率 113%。
- (2) 107 年度各子公司轉介予創投子公司之企業戶案源數達 46 件，占總開發案源數之 52.87%，其中經核准成案者計 2 件，占當年總成案數之 100%。
- (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一般基金銷售量，分別占該公司全年度總保費收入及一般基金銷售量 89.80% 及 81.22%，足見集團綜效顯著發揮。
- (4) 本集團將持續強化協銷營運模式，提供綿密之金融商品與服務，以期持續擴大旗下各子公司規模。

4. 海外布局方面

- (1) 持續開拓國際金融市場，擴增海外收益。截至 107 年 12 月底，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 54.12 億元，占其盈餘比重達 31.8%。
- (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，銀行子公司柬埔寨金邊分行下轄永盛及西哈努克支行分別於 107 年 11 月 2 日及 107 年 11 月 7 日正式開業營運；加計資產管理子公司於中國大陸之租賃公司及東莞分公司，集團海外據點已達 24 處。
- (3) 108 年度規劃推動柬埔寨金邊分行下轄堆谷支行及寮國永珍分行，已於 108 年 1 月中旬向金融監督管理委員會遞件申請。未來將持續尋找海外利基市場，擴張國際金融版圖，提高海外獲利貢獻。

5. 創新金融服務方面

- (1) 銀行子公司與財金公司共同進行「金融區塊鏈函證服務」，將區塊鏈技術融入傳統審計作業，榮獲財金資訊股份有限公司頒發 107 年度「電子金流業務最佳服務創新獎」，並完成全臺第一筆 Web 方式區塊鏈函證回覆。
- (2) 為締造金融服務新商機，銀行子公司「運用信託機制提供安養機構與樂齡安養一條龍整合服務」，榮獲台灣金融研訓院頒發第九屆菁業獎「最佳信託金融獎」特優獎。
- (3) 證券子公司利用雲端技術、大數據資訊，開發美股交易輔助系統「美股神算手」APP；另精進「線上開戶」APP 功能，透過手機線上視訊開戶並完成交割帳戶約定，提供客戶開戶無界限服務，節省寶貴時間。
- (4) 為順應數位化趨勢，人壽子公司運用數位化工具優化現行銷售作業流程，並建立數位服務模式整合銷售諮詢資料庫，提供輔銷人員即時且全方位的資訊服務。

6. 公司治理方面

- (1) 本公司董事會由 15 名具備金融法規、會計、審計、資訊技術及風險管理等專長之董事組成，包括獨立董事 3 位及 1 位合庫銀行企業工會代表，並由全體獨立董事組成審計委員會，委員會成員分別具備財稅金融、會計及法律事務等專長，藉由專業分工及超然獨立之立場協助董事會決策。本公司於第五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，107 年計召開 6 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，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) 為健全誠信經營，107 年修正本公司「誠信經營守則」及新訂「誠信經營作業程序及行為指南」並落實執行；本公司由 3 位獨立董事組成誠信經營委員會，負責訂定、推動及宣導本公司誠信經營理念，並每年向董事會報告誠信經營守則之執行情形。
- (4) 為提升本公司董事會績效以落實公司治理，107 年新訂本公司「董事會績效評估辦法」，並業依該辦法辦理 107 年度董事會績效評估，評估結果為「超越標準」，並陳報 108 年 1 月 28 日第三屆第 20 次董事會。
- (5) 為強化公司治理，107 年度本公司所有董事均依「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點」規定，完成進修時數，並依規揭露進修情形。自 102 年度起辦理本公司及從屬公司董監事暨重要職員責任保險，並自 107 年度將保險額度提高至美金 3,000 萬元。
- (6) 本集團長期致力於推動公司治理，銀行子公司榮獲卓越雜誌頒發「2018 年卓越銀行評比」- 最佳企業社會責任獎肯定；人壽子公司榮獲《財資雜誌》頒發臺灣「2018 年度 AAA 保險公司」肯定；票券子公司榮獲第九屆菁業獎「最佳票券金融獎」特優獎。

7. 社會責任方面

- (1) 本集團不僅重視員工福利，參與社會公益不遺餘力。已連續二年獲選納入「FTSE4Good 臺灣永續指數」成分股、連續三年獲選納入「臺灣公司治理 100 指數」、連續四年獲選納入「臺灣高薪 100 指數」成分股，四度入選獲選納入「臺灣就業 99 指數」成分股，顯見在 ESG 永續發展之績效深獲肯定，並於 107 年辦理員工薪資調整。
- (2) 本集團長期支持教育部青年發展署「經濟自立青年工讀計畫」，並於 107 年度獲教育部青年發展署頒發感謝狀。銀行子公司參與臺灣金融服務業聯合總會「金融服務業教育公益基金」計畫；票券子公司關懷偏鄉教育，支持「那瑪夏民權交流活動」。共同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。
- (3) 銀行子公司因長期協助國家培育體育人才，孕育許多世界級國手，已連續 10 年獲教育部體育署頒發國家體育推手獎中「推展」、「贊助」及「長期贊助」三大金質獎座。
- (4) 配合政府救災辦理「花蓮地震融資保證專案貸款」，提供急需資金從事重置及整建，獲行政院頒發「0206 花蓮地震融資保證專案貸款」績優銀行獎項。另響應金融監督管理委員會性別平等推動計畫，推出「微型創業鳳凰貸款」及「就業保險失業者創業貸款」，107 年依受理件數、核定通過率及核定最高金額 100 萬元比率共 3 項指標評比，位居全體承貸金融機構第一名，榮獲勞動部表揚感謝並頒發獎狀。
- (5) 銀行子公司長期關注高齡社會發展趨勢所衍生的樂齡安養需求，於 107 年首創「運用創新信託機制提供安養機構與樂齡安養一條龍整合服務」，榮獲台灣金融研訓院頒發臺灣傑出金融業務菁業獎「最佳信託金融獎」肯定。
- (6) 人壽子公司連續 17 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，107 年共捐助 245 萬元。「喘息咖啡」連結長照服務，提供照顧者免費咖啡亦獲得國際照顧聯盟組織 International Alliance of Carer Organizations (IACO) 頒發全球照顧創新服務大獎的肯定。另榮獲現代保險雜誌頒發第 20 屆保險信望愛「最佳社會責任獎」。

(7) 投信子公司以愛為出發點，捐助財團法人臺灣肯納自閉症基金會、財團法人臺北市視障音樂文教基金會兩機構生活及教育所需基金，以實際行動關懷社會弱勢團體。

(四) 預算執行情形、財務收支及獲利能力分析

1. 107 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：新臺幣佰萬元；%

項目	實際數	預算數	達成率(%)
利息淨收益	35,108	38,591	90.97
利息以外淨收益	11,765	14,026	83.88
淨收益	46,873	52,617	89.08
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(4,355)	(4,301)	101.26
保險負債準備淨變動	978	(88)	1,311.36
營業費用	(25,115)	(28,034)	89.59
稅前淨利	18,381	20,194	91.02
所得稅費用	(2,365)	(3,506)	67.46
本期淨利	16,016	16,688	95.97
每股盈餘(元)	1.24	1.30	95.38

2. 107 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：新臺幣佰萬元；%

項目	實際數	預算數	達成率(%)
收益	15,962	16,773	95.16
費用及損失	(395)	(328)	120.43
稅前淨利	15,567	16,445	94.66
本期淨利	15,618	16,309	95.76
每股盈餘(元)	1.24	1.30	95.38

3. 財務收支及獲利能力分析：

本公司及各子公司107年度之獲利能力表列如下：

單位：新臺幣佰萬元；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(%)
本公司及各子公司(合併)	18,381	16,016	1.24	34.17	0.46	7.66
本公司(個體)	15,567	15,618	1.24	99.01	6.91	7.63
合庫銀行(個體)	16,953	14,762	1.63	33.30	0.46	7.20
合庫證券	-84.73	-98.66	-0.21	-16.33	-0.37	-1.87
合庫票券	465	464	1.19	105.83	1.00	8.14
合庫資產管理(個體)	349	303	1.07	51.77	4.86	8.93
合庫人壽	940	800	1.19	47.44	0.55	9.67
合庫投信	6.50	6.50	0.21	3.33	1.57	1.71
合庫創投	16.46	16.28	0.16	35.97	1.69	1.70

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 107 年度針對金融科技、金融創新、專利研發、新創或改進業務措施等議題適時提出研究報告與資料，供業務拓展參考並累積創新能量。研究發展報告之主題涵蓋離岸風力發電暨專案融資之探討、生技產業發展暨籌資面之探討、疑似洗錢及資恐交易案例研討、銀行轉型策略探討、銀行業數位金融發展現況與拓展年輕客群之策略探討、金融科技(FinTech)風險之辨識與管理等。

證券子公司 107 年度新開辦 ETF 鉅額交易業務及不限用途款項借貸業務。另建置新系統，包括期貨自營系統建置動態價格穩定措施資訊專案、期交所 107 年度下半年原油期黃金期新制資訊專案及美股交易輔助系統「美股神算手」APP。

投信子公司 107 年度透過實地訪查分析，不定期出具研究報告並撰擬投資策略，提升投資研究品質，致力使研究分析成果之深度及廣度不斷提升。另強化投研團隊陣容，透過延攬業界資深績優公募以及代操基金經理人加入，以提升選股能力並期能精準掌握類股輪動，提升帳戶投資績效，強化基金績效競爭力。

創投子公司 107 年度積極針對全球產業發展及臺灣經濟與產業優勢，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，作為長期投資之依據。

二、集團 108 年度營業計畫概要

（一）當年度經營方針

- 運用科技數位匯流，創新金融服務升級。
- 貫徹共銷發揮綜效，跨業合作擴大商機。
- 善用資源提升價值，財務操作挹注收益。
- 優化資本均衡發展，樹立品牌永續形象。
- 佈局全球增加優勢，深耕臺灣穩固基磐。
- 落實內控恪行法遵，防制洗錢嚴守資安。
- 培育人才業務轉型，提升獲利續創新局。
- 強化治理誠信經營，善盡關懷社會責任。

（二）預期營業目標與其依據

單位：新臺幣佰萬元

集團成員	項目	108年預算數
合庫銀行	存款業務營運量（不含同業存款）	2,780,000
	放款業務營運量（不含催收款）	2,185,915
	外匯業務營運量（佰萬美元）	115,000
合庫票券	承銷累計交易量	240,900
	票債券營運量	54,000
	保證業務營運量	28,000
	附買回票債券營運量	39,480
合庫證券	經紀業務營運量	813,770
	融資業務營運量	4,800
	承銷主辦、協辦件數	主辦16件、協辦25件
合庫資產管理	債權回收金額	564
合庫人壽	年度總保費	40,693
合庫投信	基金規模（含全委）	56,468
合庫創投	長期投資金額	200

（三）重要之經營政策

- 觀察國內外金融創新及技術發展，積極開發各式數位化金融專利、商品及服務。
- 掌握趨勢洞悉潮流，透過異業結盟方式，適時創新產品與服務，打造數位服務商機。
- 掌握市場趨勢，運用大數據分析及導入外部資料，透過分群演算法尋找目標客群，發揮資源整合綜效。
- 結合子公司之跨業合作，增加產品廣度，建置即時共銷網絡，一站式購足滿足客戶各種需求。
- 持續評估與活化閒置不動產，增加租賃收入，規劃參與都市更新，提升並創造資產價值。
- 整合集團專業資源，善用資訊交流平臺，嚴守財務交易紀律，曝險有效管控，極大財務操作收益。
- 審視集團之資本使用效率，適時妥切調配資本，提升經營績效，續創多元獲利引擎。
- 訂定期程目標，靈活運用資金，提升資本使用效益，最大化股東利潤，增益企業價值，建立永續經營的品牌形象。
- 積極尋求海外利基市場，建構全球服務網絡，擴張國際金融版圖，掌握發展商機，提高整體獲利動能。
- 發揮客群優勢，深耕現有客戶，掌握既有核心業務，穩固集團發展之基磐，以作為全球佈局之後盾。

11. 強化內部控制三道防線功能，維持有效適當之內部控制制度運作；建立法遵風險管理及監督架構，執行法遵制度。
12. 加強電子資料監控機制，提升集團網路與系統安全防護能力，執行電腦系統資安評估作業，以健全資安防護與交易穩定性。
13. 因應集團未來發展規劃、配合業務轉型策略，持續挹注新血活絡組織，強化集團人力結構。
14. 對內配合業務拓展策略，提供全方位訓練，協助內部同仁轉型，培養跨領域職能，以提升整體獲利。
15. 強化董事會職能，落實執行公司誠信經營政策，持續精進公司治理，健全監督管理機能。
16. 結合公益活動，關懷偏鄉學童並扶助弱勢團體，善盡企業社會責任。

三、未來公司發展策略

本公司 108 年度發展重點將以創新金融服務、發揮共銷綜效、善用資源價值、優化資本管理、提高海外獲利為策略主軸，並在培育人才轉型、落實內控法遵及強化公司治理下，增加競爭優勢，持續在穩定的基礎上追求成長，以創造股東最大價值為努力之目標。

四、受到外部競爭環境、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 107 年底，國內 16 家金融控股公司之合併報表資產總額約新臺幣 55.70 兆元，較 106 年底之 52.54 兆元成長 6%；而各金控平均資產總額 3.48 兆元，亦較去年同期之 3.28 兆元成長 6%，顯示我國金控資產規模仍維持穩健成長。

107 年我國金控稅後合併淨利總計達 3,013 億元，較 106 年稅後合併淨利 3,023 億元衰退 0.33%，主要係因 107 年美中貿易戰成為干擾國際股市、債市與利率走向的主要因素，加上國際間的利率呈現區域間緊縮升息或是寬鬆降準降息的不同調策略，使國際資金流向更為多變複雜，牽引著匯率波動加大等多項因素影響所致。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，將在如何運用數位科技、創新金融服務升級，提供更多元、創新、完善的金融資產與服務，以及善用集團資源跨業合作，發揮綜效，以提升獲利續創新局。

（二）受法規環境之影響

金融監督管理委員會宣布我國自 108 年 1 月 1 日起採用國際財務報導準則第 16 號「租賃」（IFRS 16），本公司相關會計處理及合併財務報告編製，係依據 108 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。

因應公司法新增第 206 條第 3 項規定擴大董事自身利害關係範圍規定，爰配合修正本公司「董事會議事規範」，以強化公司治理。

因應洗錢防制法、資恐防制法、金融機構防制洗錢辦法及各業別內控制度及稽核制度實施辦法修正發布，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；銀行子公司應建立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與監督。

為建立誠信、透明的企業文化及促進健全經營，本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。

在金融創新方面，金融監督管理委員會在 107 年間制定了「金融科技發展與創新實驗條例」與「金融科技發展之輔導及協助辦法」等相關法令，目標在發展金融科技及提升國家競爭力，並為提供金融科技發展之友善環境，鼓勵運用科技創新金融商品及服務，使業者在有利於金融創新的法規環境下，開創科技金融新局面。

(三) 受總體經營環境之影響

國內 107 年經濟表現主要係藉由國內需求市場之穩健成長所貢獻，出口需求及消費動能受中美貿易衝突相對減弱，整體表現不如預期。根據行政院主計總處 108 年 1 月發布的資料顯示，107 年全年經濟成長率為 2.60%，較 106 年 3.08% 減少 0.48 個百分點。全球經濟成長動能趨緩，整體市場不確定因素上升影響下，國內外主要機構預測 108 年國內經濟成長率更為保守，將介於 2.18% 至 2.45% 之間，呈現先低後高情形，成長動能仍需倚重內需市場。

本公司在競爭激烈的金融環境中，整體營運仍持續穩定成長，獲利續創歷史新高，107 年度合併稅後淨利達新臺幣（以下同）160.16 億元，較 106 年度增加 13.04 億元，成長 8.86%，稅後每股盈餘 1.24 元，為金控成立以來新高紀錄，淨值報酬率及資產報酬率分別為 7.66% 及 0.46%。未來本集團亦會在過去努力所創造的堅實基礎及集團綜效的發揮下，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 108 年 1 月 17 日發布並確認本公司維持國內長、短期信用評等「twAA- / twA-1+」，國際長、短期信用評等「BBB/A-2」，評等展望則維持「穩定」。

此評等結果係反映本集團的核心子公司合庫銀行在臺灣銀行業具良好的穩定性與市場地位，可持續提供穩定的資金來源結構，另溫和的成長步調與集團維持審慎的資本政策，將促使集團的合併信用結構維持穩定；本集團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	108.1.17
	中華信用評等公司	twAA-	twA-1+	穩定	108.1.17
合庫銀行	美國標準普爾公司	A	A-1	穩定	108.1.17
	中華信用評等公司	twAA+	twA-1+	穩定	108.1.17
合庫證券	惠譽國際信用評等公司	AA+(twn)	F1+(twn)	穩定	108.2.21
	中華信用評等公司	twAA-	twA-1+	穩定	108.1.17
合庫票券	惠譽國際信用評等公司	AA+(twn)	F1+(twn)	穩定	108.2.21

註：本公司及銀行、證券及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



總經理 陳美足

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）107 年度及截至年報刊印日止辦理公司併購、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 107 年度及截至年報刊印日止並無併購之情形。）

（二）107 年度及截至年報刊印日止董事、監察人及依金融控股公司法第十六條第七項及第八項規定應申報股權者，其股權之大量移轉或更換：無。

（三）107 年度及截至年報刊印日止經營權之改變、經營方式或業務內容之重大改變：無。

（四）107 年度及截至年報刊印日止其他足以影響股東權益之重要事項：無。



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及顧問資料
- 24 三、 公司治理運作情形
- 51 四、 會計師公費資訊
- 52 五、 更換會計師資訊
- 52 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
- 52 七、 107 年度及截至年報刊印日止，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
- 55 八、 持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料
- 55 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

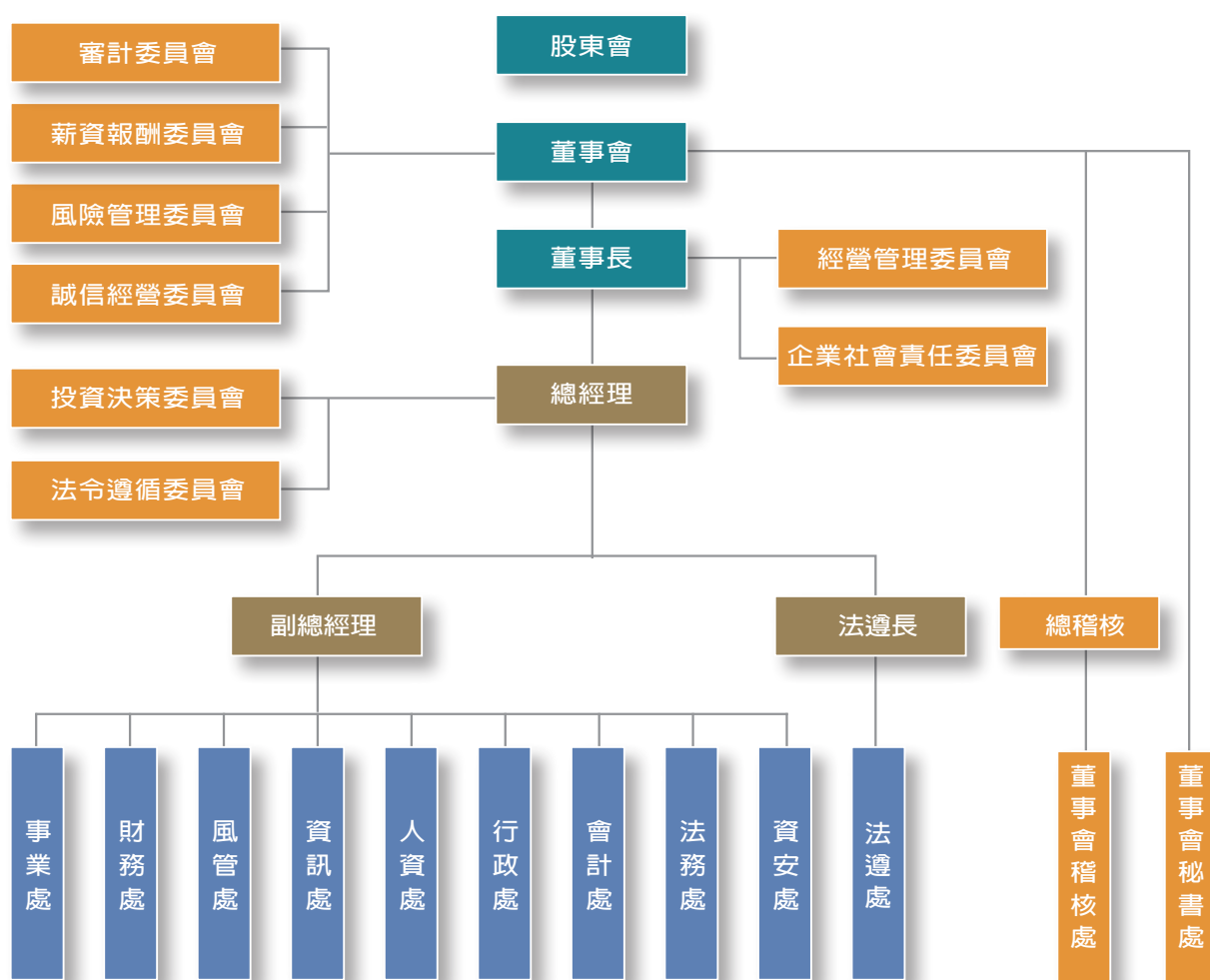


董事長 / 雷仲達 (右三) · 總經理 / 陳美足 (左三)
副總經理 / 周俊隆 (右二) · 副總經理 / 蘇佐政 (左二)
法遵長 / 陳寬祺 (右一) · 總稽核 / 李傳昭 (左一)

一、組織系統

(一) 本公司組織結構及各主要部門職掌

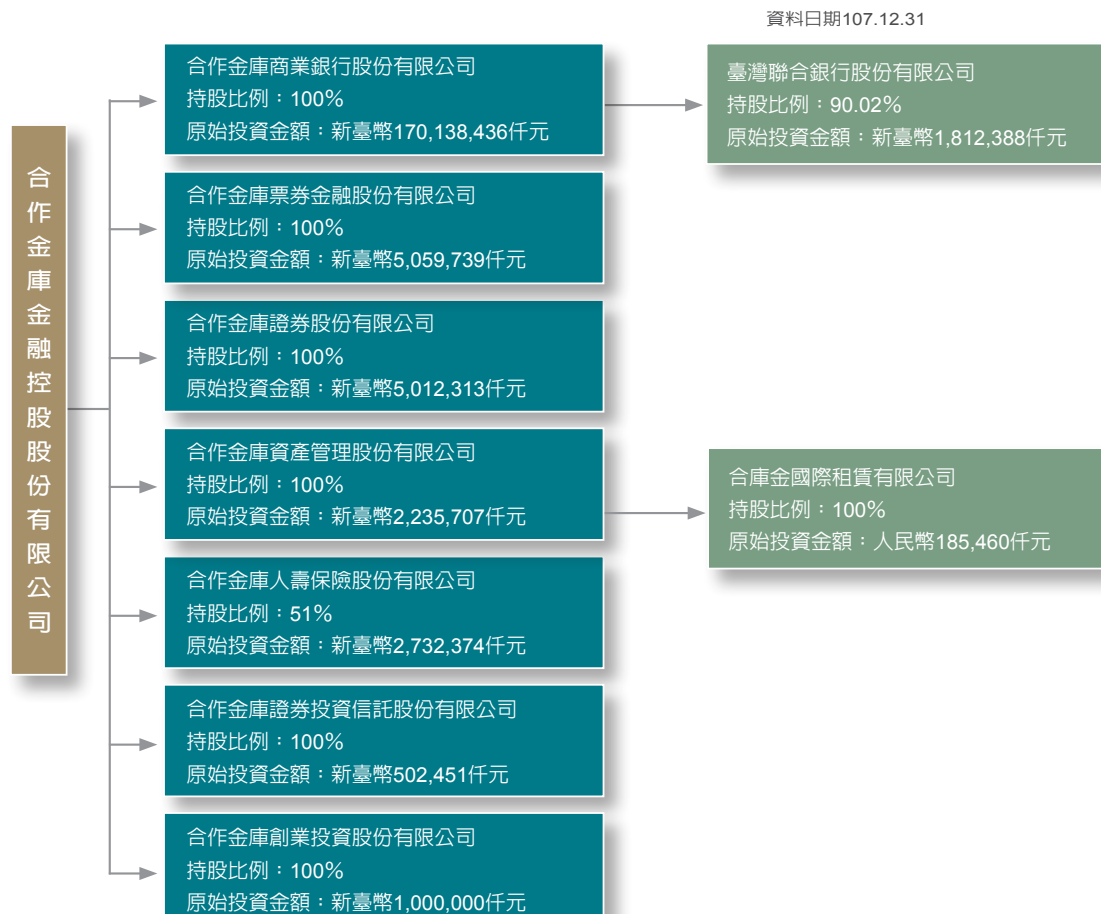
1. 組織架構圖



2. 各主要部門職掌

處別	職掌
董事會稽核處	稽核行政、公文及金融檢查機關檢查之處理、本公司及子公司之業務查核、子公司內部稽核作業之成效考核、查核缺失之追蹤覆查。
董事會秘書處	負責股東會、董事會及機要等相關事項。
事業處	掌理本公司及子公司之組織發展、經營政策及策略聯盟、資本規劃、事業投資及併購規劃、公司治理、子公司間產品整合規劃及行銷等有關事業發展之事項、對子公司就職掌範圍內事務之督導與協調及其他與職掌相關事項及交辦事項。
財務處	掌理本公司之資金籌借與運用及財務規劃、各子公司資金運用及資產配置之規劃與管理、子公司財務投資績效之管理與考核、對子公司就職掌範圍內事務之督導與協調及其他與職掌相關事項及交辦事項。
風管處	掌理本公司及子公司之風險管理制度、資本適足性之計算與評估、緊急應變計畫等有關風險管理之事項、內部控制制度、對子公司就職掌範圍內事務之督導與協調及其他與職掌相關事項及交辦事項。
法遵處	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、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、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、本公司工程、財物及勞務採購之監辦、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



二、董事、總經理、副總經理、處長及各部門及分支機構主管及顧問資料

(一) 董事資料

108年4月23日：單位：股

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
							股數	持股比例(%)	股數	持股比例(%)	股數	持股比例(%)	股數	持股比例(%)			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	3,087,905,443	26.06	3,275,958,884	26.06	本人 0	0	0	0	美國康乃爾大學經濟學博士 中央銀行襄理、研究員、行務委員 派駐中美洲開發銀行(CABEI)董事 高雄市政府財政局局長 高雄銀行代理董事長 中央存款保險(股)公司董事長	中央銀行理事 中華民國信託商業同業公會理事長 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會常務理事 台北市銀行商業同業公會常務理事 臺灣期貨交易所(股)公司董事 中華民國證券暨期貨市場發展基金會監察人 現任本職：合庫金控兼合庫銀行董事長	無	無	無
董事	中華民國	財政部代表 陳美足	女	107.7.16	至109.6.15	107.7.16	3,087,905,443	26.06	3,275,958,884	26.06	本人 315,114	0.0025	0	0	輔仁大學企業管理學系 國立臺灣大學EMBA財金組 合庫銀行財富管理部經理、 董事會秘書部主任秘書、業務發展部協理、副總經理 合庫金控副總經理	合庫銀行高級顧問、 董事 財團法人中小企業信用保證基金董事 財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會董事 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 黃桂洲	男	107.7.16	至109.6.15	107.7.16	3,087,905,443	26.06	3,275,958,884	26.06	本人 0	0	0	0	國立臺灣大學商學系工商管理組 國立臺北大學會計研究所碩士 中央銀行會計處副科長、副處長 中央造幣廠會計室主任、副處長 中央印製廠會計室主任、 副總經理 國光電力(股)公司董事 臺灣金融控股(股)公司董事 台灣中油(股)公司董事	現任本職：中央銀行會計處處長	無	無	無
董事	中華民國	財政部代表 吳琮璿	女	106.6.16	至109.6.15	103.6.20	3,087,905,443	26.06	3,275,958,884	26.06	本人 0	0	0	0	國立臺灣大學商學系會計學士 國立臺灣大學商研所財務碩士 美國加州大學洛杉磯分校(UCLA)會計管理碩士 行政院金融監督管理委員會專任委員 金融研究發展基金副主任委員 會計研究發展基金會常務董事 中華電信(股)公司獨立董事 台灣糖業(股)公司獨立董事 中華民國電器核協理理事 財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心董事	合庫銀行常駐監察人 臺灣證券交易所(股)公司董事 台灣永光化學工業(股)公司獨立董事 中華精測科技(股)公司獨立董事 英屬開曼群島商泰金(股)公司獨立董事 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 陳惠蕭	男	106.6.16	至109.6.15	104.10.22	3,087,905,443	26.06	3,275,958,884	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 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	中華郵政(股)公司董事 交通部廉政會報委員 國家發展委員會中長期資金運用工作小組委員 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	3,087,905,443	26.06	3,275,958,884	26.06	本人 41,191	0.0003	0	0	國立嘉義大學企業經營管理碩士 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 謝銘媛	女	106.6.16	至109.6.15	106.6.16	3,087,905,443	26.06	3,275,958,884	26.06	本人 0	0	0	0	國立政治大學財政研究所碩士 財政部副秘書長 財政部財政人員訓練所所長 財政部國際財政司副司長 財政部關稅司副司長	財政部訴願審議委員會委員 現任本職：財政部副秘書長	無	無	無

(接次頁)

(承前頁)

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	連(就)任日期	任期	初次連任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
							股數	持股比例(%)	股數	持股比例(%)	股數	持股比例(%)	股數	持股比例(%)			職稱	姓名	關係
董事	中華民國	財政部代表 俞洪昭	男	106.6.29	至109.6.15	106.6.29	3,087,905,443	26.06	3,275,958,884	26.06	本人 0	0	0	0	美國威斯康辛大學麥迪遜校區會計博士 國立政治大學商學院會計學系專任教授、系主任 會計研究發展基金會審計準則委員會副主委 社團法人公司治理專業人員協會發起人及監事 審計部政府審計準則草案評審委員 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 麥勝剛	男	106.6.16	至109.6.15	101.5.21	4,214,247	0.04	4,670,894	0.04	本人 0	0	0	0	美國紐約大學 (NYU) 企管碩士	合庫銀行常務董事 有限責任中華民國信用合作社聯合社理事主席 財金資訊(股)公司董事 大屯育樂開發(股)公司常務董事 典豐建設(股)公司董事 現任本職：淡水第一信用合作社理事主席	無	無	無
董事	中華民國	中華民國農會代表 蕭景田	男	106.6.16	至109.6.15	102.4.1	183,527,220	1.55	194,704,027	1.55	本人 782,596	0.0062	0	0	陸軍官校專修班畢業 革命實踐研究院第4期結業 立法委員 台灣省農會常務監事 中國國民黨中央常務委員	合庫銀行常務董事 昇財龍禧酒店(股)公司董事 北投龍禧溫泉酒店(股)公司董事 新天母開發(股)公司董事 臺灣星級旅館協會理事 中華民國觀光旅館商業同業公會常務理事 昇財龍禧三溫暖(股)公司董事 現任本職：中華民國農會理事長	無	無	無
董事	中華民國	中華民國農會代表 游文雄	男	106.6.16	至109.6.15	106.6.16	183,527,220	1.55	194,704,027	1.55	本人 0	0	0	0	國中畢業 冬山鄉農會理事、理事長 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 陳國揚	男	106.9.6	至109.6.15	100.6.24	2,586,943	0.02	2,901,556	0.02	本人 293,367 配偶 83,997	本人 0.0023 配偶 0.0007	0	0	嶺東科技大學財務金融研究所碩士 合庫金控第一屆董事 合庫銀行第五屆董事 合庫銀行企業工會第六屆理事長 全國產業總工會常務理事 全國金融業工會聯合總會常務理事	現任本職：合庫銀行彰營分行副理	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 國立政治大學財政學系副教授、教授、系主任 榮民工程(股)公司監察人 中華財政學會常務理事	合庫銀行獨立董事 現任本職：國立政治大學財政學系教授	無	無	無
獨立董事	中華民國	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 美國羅格斯大學管理學院教授課教授 合庫銀行常駐監察人 國立成功大學會計學系暨財務金融所助理教授、副教授	合庫銀行獨立董事 智冠科技(股)公司獨立董事 中華網龍(股)公司獨立董事 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 萬國法律事務所律師 常務國際法律事務所律師 社團法人台灣通訊學會理事長 社團法人台灣文化法學會理事長	中華電視(股)公司監察人 現任本職：太賴國際法律事務所律師	無	無	無

註1：財政部原派任股權代表董事項蓮華女士於107.7.16解任，改派黃桂洲先生為其股權代表董事。

註2：財政部原派任股權代表董事林士朗先生於107.7.16解任，改派陳美足女士為其股權代表董事。

1. 董事屬法人股東代表者其主要股東

表一：法人股東之大股東

108年4月23日

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

108年4月23日

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

3. 董事所具備之專業資格及獨立性資料

108年4月23日

姓名	條件	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 陳美足				✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
董事 黃桂洲				✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
董事 吳琮璿	✓				✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		3
董事 陳憲着				✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
董事 傅正華				✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
董事 謝鈴媛				✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
董事 俞洪昭	✓				✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
董事 麥勝剛				✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0

(接次頁)

(承前頁)

姓名	條件	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 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	✓				✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	2
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營業處所買賣公司新資訊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。

董事會成員多元化政策落實情形

董事姓名	多元化核心項目	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	✓	✓	✓	✓	✓	✓
陳美足		女	✓	✓	✓	✓	✓	✓
黃桂洲		男	✓	✓	✓	✓	✓	
吳琮璿		女	✓	✓	✓	✓	✓	✓
陳憲着		男	✓	✓	✓	✓		
俞洪昭		男	✓		✓	✓	✓	
傅正華		男	✓	✓	✓	✓		✓
謝鈴媛		女		✓		✓	✓	✓
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

108年4月23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	陳美足	女	107.7.16	315,114	0.0025	0	0	0	0	國立臺灣大學管理學院 EMBA財務金融組碩士	合庫銀行董事、財團法人臺灣 中小企業聯合輔導基金會 董事、財團法人中小企業信 用保證基金董事	無	無	無
副總經理	中華民國	周俊隆	男	107.2.26	101,732	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、臺灣行動支付 (股)公司董事	無	無	無
副總經理	中華民國	蘇佐政	男	107.7.30	34,954	0.0003	0	0	0	0	淡江大學銀行學系	無	無	無	無
法遵長	中華民國	陳寬祺	男	108.2.27	67,657	0.0005	0	0	0	0	東吳大學經濟學系	本職合庫銀行法遵長	無	無	無
總稽核	中華民國	李傳昭	女	104.9.24	292,535	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
董事會稽核處 處長	中華民國	蔡振興	男	103.12.2	196,845	0.0016	247,216	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	郭春明	男	107.11.1	11,403	0.0001	0	0	0	0	淡江大學企業管理學系 碩士在職專班	本職合庫銀行董事會秘書部 主任秘書、合庫資產管理董 事、合眾建築經理(股)公司 董事	無	無	無
事業處 處長	中華民國	蔡佳平	男	107.5.31	30,982	0.0002	0	0	0	0	美國奧本大學工業工程研 究所碩士、國立交通大學 應用數學系	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	650,192	0.0052	24,642	0.0002	0	0	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	74	0	8,158	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	張尊安	男	107.11.5	97,571	0.0008	0	0	0	0	國立政治大學應用數學系	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	212,970	0.0017	129,696	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	141,561	0.0011	0	0	0	0	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	黃鈴翠	女	107.7.31	50,360	0.0004	0	0	0	0	國立臺灣大學工商 管理學系	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	徐錫漳	男	107.7.31	37,593	0.0003	0	0	0	0	國立政治大學銀行學系	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	201,855	0.0016	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、合庫投信董事	無	無	無
資安處 處長	中華民國	謝煥宗	男	107.3.30	167,995	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) 自公司或其關係企業退休之董事長及總經理回任顧問

本公司並未聘任顧問，故無自本公司或關係企業退休之董事長及總經理回任本公司顧問之情形。

(四) 107 年度支付董事（含獨立董事）、總經理及副總經理及顧問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）

107年12月31日；單位：新臺幣仟元

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		退職退休金		酬勞		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		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			
董事長	雷仲達 (財政部代表)	4,920	11,265	0	0	86,104	86,104	0	2,208	0.58	0.64	6,516	10,033	3,112	3,112	0	0	381	0	0.64	0.72	有108
董事兼總經理	陳美足 (財政部代表)																					
董事兼總經理	林士朗 (財政部代表)																					
董 事	黃桂洲 (財政部代表)																					
董 事	項運華 (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	吳琮璫 (財政部代表)																					
董 事	陳憲若 (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	謝穎青																					
董 事	陳國揚 (合庫銀行工會代表)																					
董 事	俞洪昭 (財政部代表)																					
董 事	謝鈴媛 (財政部代表)																					

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

註1：董事兼總經理林士朗及董事項運華於107年7月16日解任，由董事兼總經理陳美足及董事黃桂洲接任。

註2：置有公務車以應董事長及總經理處理公務之需，公務車租金已分別併入(D)及(E)欄計算，給付司機之相關報酬總額為1,826,791元。

註3：董事酬勞及員工酬勞係擬議數。

酬金級距表

給付本公司各個董事 酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額 (A+B+C+D)		前七項酬金總額 (A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司	財務報告內所有公司	本公司	所有轉投資事業
低於 2,000,000 元	黃桂洲、項蓮華、麥勝剛、蕭景田、游文雄、吳琮璿、陳憲着、傅正華、黃明聖、林軒竹、謝穎青、陳國揚、俞洪昭、謝鈴媛	黃桂洲、項蓮華、麥勝剛、蕭景田、游文雄、吳琮璿、陳憲着、傅正華、黃明聖、林軒竹、謝穎青、陳國揚、俞洪昭、謝鈴媛	黃桂洲、項蓮華、麥勝剛、蕭景田、游文雄、吳琮璿、陳憲着、傅正華、黃明聖、林軒竹、謝穎青、陳國揚、俞洪昭、謝鈴媛	黃桂洲、項蓮華、麥勝剛、蕭景田、游文雄、吳琮璿、陳憲着、傅正華、黃明聖、林軒竹、謝穎青、陳國揚、俞洪昭、謝鈴媛
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	無	無	陳美足	陳美足
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	雷仲達、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	雷仲達、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	中華民國農會	中華民國農會	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	18	19	20	21

2. 總經理及副總經理之酬金（彙總配合級距揭露姓名方式）

107年12月31日；單位：新臺幣仟元

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	陳美足	6,430	12,778	3,112	7,042	4,860	8,818	366	0	1,122	0	0.09	0.19	有 282
總經理	林士朗													
副總經理	周俊隆													
副總經理	蘇佐政													
副總經理	胡光華													
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3,967,975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	蘇佐政	蘇佐政
2,000,000元(含)～5,000,000元(不含)	陳美足、李傳昭	陳美足、胡光華、周俊隆、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	4	7

3. 分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

107年12月31日；單位：新臺幣仟元

	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	366	366	0.002
	副總經理	蘇佐政				

註：現金金額係擬議數。

4. 前十大取得員工酬勞人士之姓名、職位及酬勞總數

107年12月31日；單位：新臺幣仟元

序號	職位	姓名	股票金額	現金金額	總計
1	總稽核	李傳昭	0	1,563	1,563
2	副處長	陳惠敏			
3	稽核	涂明福			
4	組長	王秀鶯			
5	組長	柯思明			
6	副組長	方天人			
7	資深專員	邵漢陽			
8	三等專案襄理	鍾伯威			
9	副總經理	蘇佐政			
10	資深專員	劉忠良			

註：現金金額係擬議數。

(五) 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. 本公司及合併財務報告所有公司106年度及107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，董事績效評估係依據本公司「董事會績效評估辦法」辦理，並將評估結果作為薪資報酬委員會之參考依據，由薪資報酬委員會訂定並定期檢討薪資報酬之政策、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

107 年度截至 108 年 4 月 23 日止董事會開會 21 次【A】，董事出席情形如下：

職稱	姓名 (註 1)	實際出席(列) 席次數 【B】	委託出席次數	實際出席(列) 席率 【B/A】(註 2)	備註
董事長	財政部代表 雷仲達	21	0	100%	
董事兼 總經理	財政部代表 陳美足	13	0	100%	新任，107年7月16日就任， 應出席次數13次。
董事	財政部代表 吳琮璿	17	4	81%	
董事	財政部代表 陳憲着	17	4	81%	
董事	財政部代表 謝鈴媛	13	5	61.9%	
董事	財政部代表 俞洪昭	17	4	81%	
董事	財政部代表 黃桂洲	13	0	100%	新任，107年7月16日就任， 應出席次數13次。
董事	中華民國信用合作社聯合社代表 麥勝剛	20	1	95.2%	
董事	中華民國農會代表 蕭景田	14	5	66.7%	
董事	中華民國農會代表 游文雄	19	1	90.5%	
董事	財政部代表 傅正華	20	1	95.2%	
獨立 董事	黃明聖	21	0	100%	
獨立 董事	林軒竹	18	3	85.7%	
獨立 董事	謝穎青	18	2	85.7%	
董事	合作金庫商業銀行股份有限公司 企業工會代表 陳國揚	21	0	100%	
董事兼 總經理	財政部代表 林士朗	7	1	87.5%	舊任，107年7月16日解任， 應出席次數8次
董事	財政部代表 項蓮華	7	1	87.5%	新任，107年7月16日解任， 應出席次數8次

(接次頁)

(承前頁)

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。

- 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。李總稽核傅昭基於公司治理，自行迴避。)
- 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。)
- 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。)
- 107年4月30日第3屆第11次董事會議通過本公司「員工退休撫卹及遺孀辦法」修正案。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。)
- 107年5月28日第3屆第12次董事會議通過投資票券子公司107年度現金增資案，經主席徵詢全體出席董事同意通過，並依有關規定辦理。(子公司合庫票券郭董事長昭良、謝總經理政雄，本公司甘處長展偉、黃處長鈴翠及潘處長錫將係合作金庫票券金融股份有限公司董監事，依公司治理，本案自行迴避。)
- 107年7月16日第3屆第5次臨時董事會議通過本公司林總經理士朗申請於107年7月16日退休，所遺總經理職務擬由陳副總經理美足陞任案。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。(陳董事美足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。)
- 107年7月16日第3屆第5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林董事士朗董事職務，改派本公司新任陳總經理美足接兼案。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。(陳董事美足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。)
- 107年7月16日第3屆第5次臨時董事會議通過解任合作金庫人壽保險股份有限公司陳董事美足董事職務案。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。(陳董事美足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。)
- 107年8月27日第3屆第15次董事會議通過本公司子公司合作金庫商業銀行(股)公司為業務需要，承購澳盛(台灣)商業銀行(股)公司出售所持有之財金資訊(股)公司股份，投資總金額以新臺幣2,000萬元為上限案。本公司董事15人，扣除自行迴避(本案未委託)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。(麥董事勝剛係財金資訊(股)公司董事，自行迴避、銀行子公司黃總經理伯川亦為財金資訊(股)公司董事，基於公司治理，本案自行迴避。)
- 107年11月28日第3屆第18次董事會議通過本公司108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，本案陳董事兼總經理美足及列席之經理部門人員基於公司治理，自行迴避。)
- 108年1月28日第3屆第20次董事會議通過本公司陳總經理美足等4位107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。(陳董事兼總經理美足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。李總稽核傅昭及蘇副總經理佐政基於公司治理，自行迴避。)
- 108年3月25日第3屆第22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2人，經主席徵詢全體出席董事13人無異議照案通過。(本公司陳董事兼總經理美足、吳董事琮璿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。)
- 108年3月25日第3屆第22次董事會議通過本公司107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。(陳董事兼總經理美足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、提升資訊透明度等)與執行情形評估。

- 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。
- 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務金融、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。

(接次頁)

(承前頁)

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。
4. 本公司「董事會績效評估辦法」已於107年10月31日第3屆第17次董事會審議通過，以發揮董事會成員自我鞭策，提升董事會運作之功能。並規劃自當年度起進行董事會內部績效評估，惟至少每三年應由外部專業獨立機構或外部專家學者團隊執行評估一次，並於年度結束時執行當年度績效評估，評估結果分為「超越標準」、「符合標準」及「仍可加強」三個等級。本次董事會內部績效評估對象包含董事會整體運作及個別董事成員績效評估，評估結果皆為「超越標準」，表示本公司各面向之綜合表現已符合主管機關及相關法規要求，本公司會持續加強董事會運作績效，以提升董事會職能。前開董事會績效評估結果業已提108年1月28日第3屆第20次董事會報告，亦於本公司官方網站揭露之。

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，實際出席(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出席(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。實際出席(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出席(列)席次數計算之。

(二) 審計委員會運作情形

107 年度及截至 108 年 4 月 23 日審計委員會開會 17 次 (A)，獨立董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數【B】	委託出席次數	實際出席率(%)【B/A】(註)	備註
獨立董事	黃明聖	17	0	100%	
獨立董事	林軒竹	17	0	100%	
獨立董事	謝穎青	16	1	94.12%	

其他應記載事項：

- 一、審計委員會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理：
- (一) 證券交易法第14條之5所列事項：詳見下列「審計委員會對於重大議案之意見或決議結果」附表。
- (二) 除前開事項外，其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項：無此情事。
- 二、獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：無此情事。
- 三、獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形（應包括就公司財務、業務狀況進行溝通之重大事項、方式及結果等）：詳見下列「獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形」附表。
- (一) 內部稽核業務執行報告，本公司董事會稽核處每月提報審計委員會，總稽核及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2屆 第9次 107.2.7	本公司106年度「內部控制制度聲明書」。 審計委員會決議結果： 全體出席委員同意通過，提董事會審議。 公司對審計委員會意見之處理： 經提報董事會決議：全體出席董事同意通過。	✓	

(接次頁)

(承前頁)

審計委員會	議案內容及後續處理	證交法 § 14-5 所列事項	未經審計委員會通 過，而經全體董事2/3 以上同意之議決事項
第2屆 第10次 107.3.14	1. 本公司106年度合併財務報告。 審計委員會決議結果： 全體出席委員同意通過，提董事會審議。 公司對審計委員會意見之處理： 經提報董事會決議：全體出席董事同意通過。 2. 本公司106年度盈餘擬分派情形。 審計委員會決議結果： 全體出席委員同意通過，提董事會審議。 公司對審計委員會意見之處理： 經提報董事會決議：全體出席董事同意通過。 3. 本公司106年度盈餘轉增資。 審計委員會決議結果： 全體出席委員同意通過，提董事會審議。 公司對審計委員會意見之處理： 經提報董事會決議：全體出席董事同意通過。 4. 本公司106年度營業報告書。 審計委員會決議結果： 全體出席委員同意通過，提董事會審議。 公司對審計委員會意見之處理： 經提報董事會決議：全體出席董事同意通過。	✓	
第2屆 第12次 107.5.16	1. 投資子公司合作金庫票券金融股份有限公司107年度現金增資案。 審計委員會決議結果： 全體出席委員同意通過，提董事會審議。 公司對審計委員會意見之處理： 經提報董事會決議：全體出席董事同意通過。 2. 修正本公司「內部控制制度」。 審計委員會決議結果： 全體出席委員同意通過，提董事會審議。 公司對審計委員會意見之處理： 經提報董事會決議：全體出席董事同意通過。	✓	
第2屆 第15次 107.7.30	本公司財務主管職務改由風管處徐處長錫漳擔任。 審計委員會決議結果： 全體出席委員同意通過，提董事會審議。 公司對審計委員會意見之處理： 經提報董事會決議：全體出席董事同意通過。	✓	
第2屆 第16次 107.8.10	1. 本公司及從屬公司107年度董監事暨重要職員責任保險提高保險額度續保事宜。 審計委員會決議結果： 全體出席委員同意通過，提董事會審議。 公司對審計委員會意見之處理： 經提報董事會決議：全體出席董事同意通過。 2. 本公司107年度第2季合併財務報告。 審計委員會決議結果： 全體出席委員同意通過，提董事會審議。 公司對審計委員會意見之處理： 經提報董事會決議：全體出席董事同意通過。	✓	
第2屆 第19次 107.11.14	1. 委任勤業眾信聯合會計師事務所陳會計師盈州及郭會計師政弘辦理本公司108年度財務報告及稅務查核簽證等工作。 審計委員會決議結果： (1) 有關 108 年度服務公費報價增加之合理性，請會計處將口頭補充意見納入董事會提案之說明內容。 (2) 全體出席委員同意通過，提董事會審議。 公司對審計委員會意見之處理： 本公司依審計委員會決議意見補充說明後提報董事會。 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
	2. 本公司「108年度稽核計畫」。 審計委員會決議結果： 全體出席委員同意通過，提董事會審議。 公司對審計委員會意見之處理： 經提報董事會決議：全體出席董事同意通過。		
第2屆 第21次 108.1.16	修正本公司「取得或處分資產處理程序」。 審計委員會決議結果： 全體出席委員同意通過，提董事會審議。 公司對審計委員會意見之處理： 經提報董事會決議：全體出席董事同意通過。	✓	
第2屆 第22次 108.2.13	本公司107年度「內部控制制度聲明書」。 審計委員會決議結果： 全體出席委員同意通過，提董事會審議。 公司對審計委員會意見之處理： 經提報董事會決議：全體出席董事同意通過。	✓	
第2屆 第23次 108.3.13	1. 修正本公司「內部控制制度」。 審計委員會決議結果： 全體出席委員同意通過，提董事會審議。 公司對審計委員會意見之處理： 經提報董事會決議：全體出席董事同意通過。 2. 本公司107年度合併財務報告。 審計委員會決議結果： 全體出席委員同意通過，提董事會審議。 公司對審計委員會意見之處理： 經提報董事會決議：全體出席董事同意通過。 3. 本公司107年度盈餘擬分派情形。 審計委員會決議結果： 全體出席委員同意通過，提董事會審議。 公司對審計委員會意見之處理： 經提報董事會決議：全體出席董事同意通過。 4. 本公司107年度盈餘轉增資。 審計委員會決議結果： 全體出席委員同意通過，提董事會審議。 公司對審計委員會意見之處理： 經提報董事會決議：全體出席董事同意通過。 5. 本公司107年度營業報告書。 審計委員會決議結果： 全體出席委員同意通過，提董事會審議。 公司對審計委員會意見之處理： 經提報董事會決議：全體出席董事同意通過。	✓	

獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形

日期	溝通方式	溝通對象	溝通重點	溝通結果
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。 2. 金融主管機關檢查意見及改善情形報告。 3. 金融監督管理委員會對銀行子公司核處罰鍰新臺幣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。 2. 金融主管機關檢查意見及改善情形報告。 3. 106年度內部稽核計畫實際執行情形申報表報告案。 4. 106年度內部控制制度聲明書出具案。	洽悉，提董事會報告。 洽悉。 通過，提董事會審議。

(接次頁)

(承前頁)

日期	溝通方式	溝通對象	溝通重點	溝通結果
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。 2. 金融主管機關檢查意見及改善情形報告。 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、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。 2. 金融主管機關檢查意見及改善情形報告。 3. 金融監督管理委員會對人壽子公司罰鍰新臺幣180萬元整及3項糾正。	洽悉，提董事會報告。
107.5.16	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。 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。
		本公司簽證會計師	本公司107年度第1季合併財務報告。	洽悉，提董事會報告。
107.6.13	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。 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。
107.7.18	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。 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。
107.8.10	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。 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107年度第2季合併財務報告。	通過，提董事會審議。
107.9.10	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。 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。
107.9.17	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、稽核人員	1. 107年上半年本公司及子公司業務查核情形報告。 2. 人壽子公司報告內部稽核編制及業務運作情形。	洽悉。
107.10.17	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。 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。
107.11.14	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。 2. 金融主管機關檢查意見及改善情形報告。 3. 108年度稽核計畫案。	洽悉，提董事會報告。 通過，提董事會審議。
		本公司簽證會計師	本公司107年度第3季合併財務報告。	洽悉，提董事會報告。
107.12.12	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。 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。
108.1.16	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。 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。
108.2.13	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。 2. 金融主管機關檢查意見及改善情形報告。 3. 107年度內部控制制度聲明書出具案。	洽悉，提董事會報告。 通過，提董事會審議。
108.3.13	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。 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107年度合併財務報告。	通過，提董事會審議。
108.3.25	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、稽核人員	1. 107年下半年本公司及子公司業務查核情形報告。 2. 證券子公司報告內部稽核編制及業務運作情形。	洽悉。
108.4.17	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。 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				無差異。
(一) 金融控股公司是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？	✓		(一) 1. 本公司對股東建議或糾紛等問題均設置專責單位並由專人妥善處理，相關聯絡方式揭露於本公司網站「投資人專區」－「股務專區」－「股東問答窗口」項下。 2. 本公司股務作業係委託元大證券股務代理部辦理，元大證券業依內部控制制度有關法規訂定股務內部作業程序處理各項股務事務。	
(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證交法第 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。	
(三) 金融控股公司是否建立、執行與關係企業間之風險控管機制及防火牆機制？	✓		(三) 1. 本公司設有獨立之風險管理單位，負責金控集團之風險控管，另並設置風險管理委員會，監控本公司及子公司各類風險狀況及運作流程。 2. 本公司訂定「合作金庫金融控股股份有限公司及各子公司對利害關係人授信及交易準則」，明確規範本公司及各子公司與利害關係人之授信與授信以外之交易行為。	
二、董事會之組成及職責				無差異。
(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」。	
(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。	
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. 本公司業於 108 年 3 月 25 日董事會決議通過設置「公司治理主管一名」，為負責公司治理相關事務之最高主管。董事會決議通過之「公司治理主管」指定現任法務處處長兼任，其具備金融相關機構及公開發行公司從事法務、財務等管理工作單位之主管職務達三年以上之專業資格。 2. 本公司於 108 年 3 月 25 日重新修訂本公司「公司治理實務守則」，前述守則第三條之二，明訂本公司公司治理相關事務，至少應包括下列內容：「依法辦理董事會及股東會會議相關事宜」、「製作董事會及股東會議事錄」、「協助董事就任及持續進修」、「提供董事執行業務所需之資料」、「協助董事遵循法令」及「其他依公司章程或契約所訂定之事項等」。 3. 本公司除設置「公司治理主管」督導公司治理事務外，亦由專責部門負責辦理公司治理相關事務：由董事會秘書處負責辦理董事會會議相關事宜，包括提供董事執行業務所需資料、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會議事錄；由行政處負責辦理公司登記、變更登記；另股東會議事錄之製作以任務編組方式辦理。	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臺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布重大訊息。 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，即時解答股東疑問，維持暢通之溝通管道。 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。

(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	
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？ (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）？	✓		(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。 (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。 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。 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。	無差異。
六、金融控股公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、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。 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。 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，107 年度均依「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點」規範之時數完成進修，本公司並依規揭露其進修情形。 4. 董監事責任保險：為降低董事、重要職員及公司承擔損失之風險，本公司於 102 年 9 月 1 日起投保「董監事暨重要職員責任保險」，保額自 107 年 9 月 1 日起調整為美金 3,000 萬元。 5. 對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形：本公司並未對政黨、利害關係人為任何捐贈；對公益團體所為之捐贈情形請參閱伍、營運概況五、企業責任及道德行為。 6. 本公司訂定「風險管理政策與指導準則」，規範本公司及各子公司風險管理之基本原則；各子公司亦皆分別訂有風險管理政策及與其業務相關之風險管理作業規範，據以辨識、衡量、監督及控管各項風險。	無差異。

七、請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施：

本公司於臺灣證券交易所第五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) 公司已訂定董事會績效評估辦法經董事會通過，並將評估結果揭露於公司網站或年報 (2) 公司訂定之董事會績效評估辦法，明定至少每三年執行外部評估一次 (3) 公司召開至少二次法人說明會，且受評年度首尾兩次法人說明會間隔三個月以上 (4) 公司已制定節能減碳、溫室氣體減量、減少用水等管理政策，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	107/3/19	107/3/19	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
		107/5/8	107/5/8	臺灣證券交易所	上市公司新版公司治理藍圖高峰論壇	3.0	是
		107/8/27	107/8/27	合作金庫金融控股股份有限公司	董事、監察人及高階主管法令遵循暨 AML/CFT 教育訓練及案例分享會	2.0	是
		107/9/6	107/9/6	財政部財政人員訓練所	洗錢防制專題演講	3.0	是
董事兼總經理	陳美足	107/3/19	107/3/19	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
		107/5/17	107/5/17	中華民國工商協進會	企業面對防制洗錢之因應與挑戰	3.0	是
		107/8/27	107/8/27	合作金庫金融控股股份有限公司	董事、監察人及高階主管法令遵循暨 AML/CFT 教育訓練及案例分享會	2.0	是
		107/9/6	107/9/6	財政部財政人員訓練所	洗錢防制專題演講	3.0	是
		107/9/7	107/9/7	財政部財政人員訓練所	公司治理專題演講	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	麥勝剛	107/6/20	107/6/20	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	企業績效資訊判讀	3.0	是
		107/9/6	107/9/6	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	最新公司法修正重點與實務探討	3.0	是
董事	蕭景田	107/8/27	107/8/27	合作金庫金融控股股份有限公司	董事、監察人及高階主管法令遵循暨AML/CFT教育訓練及案例分享會	2.0	是
		107/10/16	107/10/16	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	董監事執行職務與經營判斷原則	3.0	是
		107/10/17	107/10/17	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	最新稅法變革對企業營運的影響與因應	3.0	是
董事	吳琮璿	107/1/4	107/1/4	中華公司治理協會	董事會效能評估	3.0	是
		107/7/19	107/7/19	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	企業財務資訊之解析及決策運用	3.0	是
		107/8/27	107/8/27	合作金庫金融控股股份有限公司	董事、監察人及高階主管法令遵循暨AML/CFT教育訓練及案例分享會	2.0	是
董事	陳憲着	107/8/31	107/8/31	財團法人台灣金融研訓院	國內外防制洗錢及打擊資恐相關法令	3.0	是
		107/9/7	107/9/7	財政部財政人員訓練所	公司治理專題演講	3.0	是
董事	傅正華	107/8/27	107/8/27	合作金庫金融控股股份有限公司	董事、監察人及高階主管法令遵循暨AML/CFT教育訓練及案例分享會	2.0	是
		107/9/6	107/9/6	財政部財政人員訓練所	洗錢防制專題演講	3.0	是
		107/9/7	107/9/7	財政部財政人員訓練所	公司治理專題演講	3.0	是
		107/9/12	107/9/12	財團法人台灣金融研訓院	第23期公司治理講堂	3.0	是
獨立董事	黃明聖	107/4/24	107/4/24	中華公司治理協會	從董監事高度看董事會績效與效能評估	3.0	是
		107/4/27	107/4/27	中華公司治理協會	企業內部舞弊之防治兼談吹哨者制度的建立	3.0	是
		107/8/27	107/8/27	合作金庫金融控股股份有限公司	董事、監察人及高階主管法令遵循暨AML/CFT教育訓練及案例分享會	2.0	是
		107/9/6	107/9/6	財政部財政人員訓練所	洗錢防制專題演講	3.0	是
		107/9/7	107/9/7	財政部財政人員訓練所	公司治理專題演講	3.0	是
獨立董事	林軒竹	107/8/27	107/8/27	合作金庫金融控股股份有限公司	董事、監察人及高階主管法令遵循暨AML/CFT教育訓練及案例分享會	2.0	是
		107/9/4	107/9/4	臺灣董事學會	企業價值競爭力再造與轉型的治理挑戰	3.0	是
		107/9/6	107/9/6	財政部財政人員訓練所	洗錢防制專題演講	3.0	是
獨立董事	謝穎青	107/8/27	107/8/27	合作金庫金融控股股份有限公司	董事、監察人及高階主管法令遵循暨AML/CFT教育訓練及案例分享會	2.0	是
		107/9/6	107/9/6	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	最新公司法修正重點與實務探討	3.0	是
		107/9/6	107/9/6	財政部財政人員訓練所	洗錢防制專題演講	3.0	是
		107/9/7	107/9/7	財政部財政人員訓練所	公司治理專題演講	3.0	是
		107/10/23	107/10/23	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	財報不實案董監事法律責任之探討	3.0	是
		107/10/24	107/10/24	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	中美貿易紛擾對我國企業影響之探討	3.0	是
董事	陳國揚	107/2/8	107/2/8	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	董監事背信與特殊背信罪之成立實務案例解析	3.0	是
		107/8/2	107/8/2	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	商業賄賂防範規範與實務案例解析	3.0	是
		107/8/27	107/8/27	合作金庫金融控股股份有限公司	董事、監察人及高階主管法令遵循暨AML/CFT教育訓練及案例分享會	2.0	是
董事	謝鈴媛	107/9/6	107/9/6	財政部財政人員訓練所	洗錢防制專題演講	3.0	是
		107/10/4	107/10/4	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	董監事背信與特殊背信罪之成立實務案例解析	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	黃桂洲	107/5/24	107/5/24	中央銀行會計處	培育問責領袖	3.0	是
		107/5/25	107/5/25	中央銀行會計處	金融科技(FinTech)的發展和影響	3.0	是
		107/5/29	107/5/29	中央銀行會計處	低利率時代的國際財經局勢	3.0	是
		107/8/9	107/8/9	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
		107/8/9	107/8/9	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
		107/8/21	107/8/21	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	財報不實案重監事法律責任之探討	3.0	是
		107/8/27	107/8/27	合作金庫金融控股股份有限公司	董事、監察人及高階主管法令遵循暨AML/CFT教育訓練及案例分享會	2.0	是
		107/9/6	107/9/6	財政部財政人員訓練所	洗錢防制專題演講	3.0	是
		107/9/7	107/9/7	財政部財政人員訓練所	公司治理專題演講	3.0	是
董事	游文雄	107/8/27	107/8/27	合作金庫金融控股股份有限公司	董事、監察人及高階主管法令遵循暨AML/CFT教育訓練及案例分享會	2.0	是
		107/12/6	107/12/6	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	董監事背信與特殊背信罪之成立實務案例解析	3.0	是
		107/12/6	107/12/6	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	最新公司法修正重點與實務探討	3.0	是
董事	俞洪昭	107/8/27	107/8/27	合作金庫金融控股股份有限公司	董事、監察人及高階主管法令遵循暨AML/CFT教育訓練及案例分享會	2.0	是
		107/9/6	107/9/6	財政部財政人員訓練所	洗錢防制專題演講	3.0	是
		107/11/13	107/11/13	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

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	陳美足	107/3/19	107/3/19	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
		107/5/17	107/5/17	中華民國工商協進會	企業面對防制洗錢之因應與挑戰	3.0
		107/8/27	107/8/27	合作金庫金融控股股份有限公司	董事、監察人及高階主管法令遵循暨AML/CFT教育訓練及案例分享會	2.0
		107/9/6	107/9/6	財政部財政人員訓練所	洗錢防制專題演講	3.0
		107/9/7	107/9/7	財政部財政人員訓練所	公司治理專題演講	3.0
副總經理	周俊隆	107/3/19	107/3/19	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
		107/7/6	107/7/6	中華公司治理協會	資訊揭露與財報不實的重監責任	3.0
		107/8/3	107/8/3	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
		107/8/31	107/8/31	中華公司治理協會	內線交易法律責任及案例研析	3.0
		107/8/27	107/8/27	合作金庫金融控股股份有限公司	董事、監察人及高階主管法令遵循暨AML/CFT教育訓練及案例分享會	2.0
		107/11/7	107/11/7	財團法人台灣金融研訓院	公司治理講堂	3.0
副總經理	蘇佐政	107/8/27	107/8/27	合作金庫金融控股股份有限公司	董事、監察人及高階主管法令遵循暨AML/CFT教育訓練及案例分享會	2.0
法遵長	吳碧珠	107/1/19	107/1/19	財團法人台灣金融研訓院	國際洗錢防制研討會	7.0
		107/3/19	107/3/19	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
		107/3/26	107/3/26	財團法人台灣金融研訓院	國家風險評估初步結論說明會	3.5
		107/4/19	107/4/19	財團法人台灣金融研訓院	國際反洗錢暨海外分行風險管理精修班-以美國為案例	6.0
		107/5/25	107/5/25	財團法人台灣金融研訓院	2018年兩岸金融研討會-兩岸防制洗錢與打擊資恐	7.1
		107/8/27	107/8/27	合作金庫金融控股股份有限公司	董事、監察人及高階主管法令遵循暨AML/CFT教育訓練及案例分享會	2.0
		107/9/19	107/9/19	財團法人台灣金融研訓院	國際金融監理論壇	8.0

(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
		起	迄			
總稽核	李傳昭	107/3/19	107/3/19	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
		107/3/28	107/3/28	財團法人中華民國會計研究發展基金會	IFRS9金融工具相關準則生效適用實務解析	3.0
		107/5/10	107/5/11	財團法人台灣金融研訓院	稽核人員信用風險管理研習班	15.0
		107/8/27	107/8/27	合作金庫金融控股股份有限公司	董事、監察人及高階主管法令遵循暨AML/CFT教育訓練及案例分享會	2.0
		107/9/19	107/9/19	財團法人台灣金融研訓院	國際金融監理論壇	8.0
		107/9/20	107/9/21	財團法人台灣金融研訓院	金融檢查與稽核研修班	14.7
		107/9/26	107/9/26	金融監督管理委員會檢查局	金控公司內部稽核座談會	3.0
董事會稽核處處長	蔡振興	107/1/30	107/1/30	合作金庫商業銀行	總行單位人員防制洗錢及打擊資恐在職訓練講習班	7.0
		107/3/19	107/3/19	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
		107/3/22	107/3/23	中華民國內部稽核協會	107年度研討會	12.0
		107/6/5	107/6/5	財團法人台灣金融研訓院	銀行內部控制三道防線架構與實務座談會	6.0
		107/8/27	107/8/27	合作金庫金融控股股份有限公司	董事、監察人及高階主管法令遵循暨AML/CFT教育訓練及案例分享會	2.0
		107/9/26	107/9/26	金融監督管理委員會檢查局	金控公司內部稽核座談會	3.0
		107/9/28	107/9/28	金融監督管理委員會檢查局	本國銀行內部稽核座談會	2.0
		107/10/16	107/10/16	財團法人台灣金融研訓院	2018亞洲金融監理高峰論壇	3.5
		107/12/17	107/12/21	財團法人台灣金融研訓院	稽核人員金融業務研習班	21.0
		107/11/6	107/11/7	合作金庫商業銀行	外匯衍生性金融商品業務人員研習班	12.0
		107/12/5	107/12/5	合作金庫金融控股股份有限公司	107年度誠信經營、內部控制、檢舉辦法等教育訓練	3.0
		107/12/17	107/12/21	合作金庫商業銀行	稽核人員金融業務研習班	14.0
董事會秘書處主任秘書	郭春明	107/3/19	107/3/19	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
		107/8/27	107/8/27	合作金庫金融控股股份有限公司	董事、監察人及高階主管法令遵循暨AML/CFT教育訓練及案例分享會	2.0
		107/12/5	107/12/5	合作金庫金融控股股份有限公司	107年度誠信經營、內部控制、檢舉辦法等教育訓練	3.0
事業處處長	蔡佳平	107/1/10	107/1/10	合作金庫商業銀行	APG評鑑業務宣導專班	3.0
		107/1/29	107/1/29	合作金庫商業銀行	高階經理人產業展望講習班	3.0
		107/3/6	107/3/6	合作金庫商業銀行	財富管理高階經理研習班	7.0
		107/3/7	107/3/7	合作金庫商業銀行	信用卡主管人員研習班	6.0
		107/4/2	107/4/2	合作金庫商業銀行	高階經理人產業展望講習班	3.0
		107/8/7	107/8/7	財團法人台灣金融研訓院	信託業務導人員(含在職)研習班	3.0
		107/8/27	107/8/27	合作金庫金融控股股份有限公司	董事、監察人及高階主管法令遵循暨AML/CFT教育訓練及案例分享會	2.0
		107/12/5	107/12/5	合作金庫金融控股股份有限公司	107年度誠信經營、內部控制、檢舉辦法等教育訓練	3.0
人資處處長	張國浩	107/3/19	107/3/19	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
		107/8/27	107/8/27	合作金庫金融控股股份有限公司	董事、監察人及高階主管法令遵循暨AML/CFT教育訓練及案例分享會	2.0
		107/12/5	107/12/5	合作金庫金融控股股份有限公司	107年度誠信經營、內部控制、檢舉辦法等教育訓練	3.0
會計處處長	潘錫將	107/3/19	107/3/19	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
		107/8/27	107/8/27	合作金庫金融控股股份有限公司	董事、監察人及高階主管法令遵循暨AML/CFT教育訓練及案例分享會	2.0
		107/9/6	107/9/7	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持續進修班	12.0
		107/12/5	107/12/5	合作金庫金融控股股份有限公司	107年度誠信經營、內部控制、檢舉辦法等教育訓練	3.0

(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
		起	迄			
行政處處長	張尊安	107/1/10	107/1/10	合作金庫商業銀行	APG評鑑業務宣導專班	3.0
		107/1/29	107/1/29	合作金庫商業銀行	高階經理人產業展望講習班	3.0
		107/3/6	107/3/6	合作金庫商業銀行	財富管理高階經理研習班	7.0
		107/3/19	107/3/19	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
		107/4/2	107/4/2	合作金庫商業銀行	高階經理人產業展望講習班	3.0
		107/7/19	107/7/19	合作金庫商業銀行	高階經理人產業展望講習班	3.0
		107/10/25	107/10/25	合作金庫商業銀行	高階經理人產業展望講習班	3.0
		107/12/5	107/12/5	合作金庫金融控股股份有限公司	107年度誠信經營、內部控制、檢舉辦法等教育訓練	3.0
法遵處處長	周富玉	107/1/25	107/1/25	合作金庫商業銀行	總行單位人員防制洗錢及打擊資恐在職訓練講習班	7.0
		107/1/30	107/1/30	合作金庫商業銀行	總行單位人員防制洗錢及打擊資恐在職訓練講習班	7.0
		107/3/26	107/3/26	財團法人台灣金融研訓院	國家風險評估初步結論說明會	3.5
		107/3/27	107/4/1	財團法人台灣金融研訓院	海外分區經理人、法遵人員暨內控內稽人員研討會	9.0
		107/4/16	107/4/16	財團法人台灣金融研訓院	國際科技金融論壇-金融科技與監理趨勢	3.5
		107/4/19	107/4/19	財團法人台灣金融研訓院	國際反洗錢暨海外分行風險管理精修班-以美國為案例	6.0
		107/5/8	107/5/9	合作金庫商業銀行	外匯衍生性商品業務研習班	12.0
		107/7/9	107/7/9	財團法人台灣金融研訓院	國家風險評估報告說明會	3.0
		107/8/27	107/8/27	合作金庫金融控股股份有限公司	董事、監察人及高階主管法令遵循暨AML/CFT教育訓練及案例分享會	2.0
資訊處處長	張建興	107/8/27	107/8/27	合作金庫金融控股股份有限公司	董事、監察人及高階主管法令遵循暨AML/CFT教育訓練及案例分享會	2.0
風管處處長	黃鈴翠	107/3/19	107/3/19	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
		107/8/27	107/8/27	合作金庫金融控股股份有限公司	董事、監察人及高階主管法令遵循暨AML/CFT教育訓練及案例分享會	2.0
		107/12/5	107/12/5	合作金庫金融控股股份有限公司	107年度誠信經營、內部控制、檢舉辦法等教育訓練	3.0
財務處處長	徐錫漳	107/3/19	107/3/19	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
		107/6/5	107/6/5	財團法人台灣金融研訓院	銀行內部控制三道防線架構與實務座談會	6.0
		107/8/27	107/8/27	合作金庫金融控股股份有限公司	董事、監察人及高階主管法令遵循暨AML/CFT教育訓練及案例分享會	2.0
		107/12/5	107/12/5	合作金庫金融控股股份有限公司	107年度誠信經營、內部控制、檢舉辦法等教育訓練	3.0
法務處處長	吳淑鈴	107/8/27	107/8/27	合作金庫金融控股股份有限公司	董事、監察人及高階主管法令遵循暨AML/CFT教育訓練及案例分享會	2.0
		107/12/5	107/12/5	合作金庫金融控股股份有限公司	107年度誠信經營、內部控制、檢舉辦法等教育訓練	3.0
資安處處長	謝煥宗	107/1/10	107/1/10	合作金庫商業銀行	APG評鑑業務宣導專班	3.0
		107/6/26	107/6/27	財團法人台灣金融研訓院	國際金融機構反洗錢與反恐融資解析精修班	14.0
		107/7/15	107/7/29	財團法人台灣金融研訓院	CISM®國際資訊安全經理人認證研習班	18.0
		107/8/27	107/8/27	合作金庫金融控股股份有限公司	董事、監察人及高階主管法令遵循暨AML/CFT教育訓練及案例分享會	2.0
		107/12/5	107/12/5	合作金庫金融控股股份有限公司	107年度誠信經營、內部控制、檢舉辦法等教育訓練	3.0

(五) 薪資報酬委員會組成、職責及運作情形

1. 薪資報酬委員會成員資料

本公司遵循主管機關法令訂定「薪資報酬委員會組織規程」，並設置薪資報酬委員會，委員會至少每年召開2次，並得視需要隨時召開會議(107年度已召開6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。

(1) 薪資報酬委員會成員資料

身分別	姓名	條件	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、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、 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	✓	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	依本公司「薪資報酬委員會組織規程」第三條第一項規定，本委員會應以善良管理人之注意，忠實履行下列職權，並將所提建議提交董事會討論： 一、訂定並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。 二、定期評估並訂定董事及經理人之薪資報酬。
獨立董事	林軒竹	✓	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	3	
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、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6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	6	0	100	
委員	林軒竹	6	0	100	
委員	謝穎青	6	0	100	

其他應記載事項：

- 一、董事會如不採納或修正薪資報酬委員會之建議，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及公司對薪資報酬委員會意見之處理(如董事會通過之薪資報酬優於薪資報酬委員會之建議，應敘明其差異情形及原因)：無。
- 二、薪資報酬委員會之議決事項，如成員有反對或保留意見且有紀錄或書面聲明者，應敘明薪資報酬委員會日期、期別、議案內容、所有成員意見及對成員意見之處理：無。

3. 薪資報酬委員會決議事項及執行情形

會議日期	討論事由	決議結果	執行情形
第3屆 第4次 107.3.14	本公司106年度單位主管以上人員之特別獎金發放標準。	本案經主席徵詢全體出席委員同意照案通過，並提報本公司董事會審議。	業提報本公司107.3.23第3屆第10次董事會議決通過。
	本公司106年度董事酬勞及員工酬勞分派事宜。	本案經主席徵詢全體出席委員同意照案通過，並提報本公司董事會審議。	業提報本公司107.3.23第3屆第10次董事會議決通過。
	本公司陳報「員工退休撫卹及資遣辦法」修正草案。	本案經主席徵詢全體出席委員同意文字修正通過，並提報本公司董事會審議。	業提報本公司107.4.30第3屆第11次董事會議決通過。
	合庫證券為應業務需要，擬修正「經營績效獎金及員工酬勞提撥準則」及「績效獎金及超盈餘獎金發給辦法」部分條文。	本案經主席徵詢全體出席委員同意照案通過，並陳報本公司董事長核定。	業陳報本公司董事長核定，並經合庫證券107.4.26第3屆第3次董事會議決通過。
第3屆 第5次 107.5.16	為應管理需要，擬修訂本公司「子公司經營管理考核辦法」。	本案經主席徵詢全體出席委員同意照案通過，並提報本公司董事會審議。	本案經提報本公司107.5.28第3屆第12次董事會議，惟因有部份內容尚須研議，經主席徵詢全體出席董事同意撤案，並於107.7.18再次提報本公司第3屆第6次薪資報酬委員會審議通過。
	合庫票券子公司陳報員工薪資調整規劃方案。	本案經主席徵詢全體出席委員同意照案通過，並陳報本公司董事長核定。	業陳報本公司董事長核定，並經合庫票券107.5.30第7屆第11次董事會議決通過。
	合庫證券子公司陳報修訂「員工薪給表」及「經紀業務人員任用及考核辦法」(修正草案)。	本案經主席徵詢全體出席委員同意照案通過，並陳報本公司董事長核定。	業陳報本公司董事長核定，並經合庫證券107.5.29第3屆第4次董事會議決通過。
	合庫資產管理子公司陳報修訂「員工任用及敘薪辦法」(修正草案)。	本案經主席徵詢全體出席委員同意照案通過，並陳報本公司董事長核定。	業陳報本公司董事長核定，並經合庫資產管理107.5.24第5屆第4次臨時董事會議決通過。
	檢陳本公司員工生育津貼方案。	本案經主席徵詢全體出席委員同意照案通過，並提報本公司董事會審議。	業提報本公司107.5.28第3屆第12次董事會議決通過。
第3屆 第6次 107.7.18	合庫投信子公司陳報修訂「經營績效獎金及員工酬勞提撥準則」。	本案經主席徵詢全體出席委員同意照案通過，並陳報本公司董事長核定。	業陳報本公司董事長核定，並經合庫投信107.8.20第3屆第6次董事會議決通過。
	合庫資產管理子公司陳報修訂「績效獎金及超盈餘獎金發給辦法」。	本案經主席徵詢全體出席委員同意照案通過，並陳報本公司董事長核定。	業陳報本公司董事長核定，並經合庫資產管理107.8.23第5屆第5次臨時董事會議決通過。
	合庫資產管理子公司陳報修訂「員工考核辦法」。	1. 本案部份條文文字尚待重新修正，擬先申請撤案。 2. 經主席徵詢全體出席委員同意撤案。	本案經再次修正後因未涉及薪資報酬委員會職掌，爰未再次提報該會審議，並經合庫資產管理107.8.23第5屆第5次臨時董事會議決通過。
	為應管理需要，擬修訂本公司「子公司經營管理考核辦法」。	本案經主席徵詢全體出席委員同意照案通過，並提報本公司董事會審議。	業提報本公司107.7.30第3屆第14次董事會議決通過。
第3屆 第7次 107.10.17	合庫資產管理子公司陳報修訂「經營績效獎金及員工酬勞提撥準則」。	本案經主席徵詢全體出席委員同意照案通過，並陳報本公司董事長核定。	業陳報本公司董事長核定，並經合庫資產管理107.11.27第5屆第7次臨時董事會議決通過。
	合庫票券子公司陳報修訂「經營績效獎金及員工酬勞提撥準則」。	本案經主席徵詢全體出席委員同意照案通過，並陳報本公司董事長核定。	業陳報本公司董事長核定，並經合庫票券107.11.27第7屆第17次董事會議決通過。
	合庫投信子公司陳報修訂「經營績效獎金及員工酬勞提撥準則」。	本案經主席徵詢全體出席委員同意照案通過，並陳報本公司董事長核定。	業陳報本公司董事長核定，並經合庫投信107.11.21第3屆第7次董事會議決通過。
	合庫創投子公司陳報修訂「經營績效獎金及員工酬勞提撥準則」。	本案經主席徵詢全體出席委員同意照案通過，並陳報本公司董事長核定。	業陳報本公司董事長核定，並經合庫創投107.11.21第2屆第1次董事會議決通過。
	合庫證券子公司陳報修訂「經營績效獎金及員工酬勞提撥準則」。	本案經主席徵詢全體出席委員同意照案通過，並陳報本公司董事長核定。	業陳報本公司董事長核定，並經合庫證券107.11.27第3屆第10次董事會議決通過。
第3屆 第8次 107.11.14	合庫人壽子公司陳報修正「公司章程」。	本案經主席徵詢全體出席委員同意照案通過，並陳報本公司董事長核定。	業陳報本公司董事長核定，並經合庫人壽107.12.12第3屆第38次董事會議決通過，將提請該公司股東會討論。
	研議本公司各單位處長之職務加給調整方案之可行性。	本案經主席徵詢全體出席委員同意照案通過，並提報本公司董事會審議。	業提報本公司107.11.28第3屆第18次董事會議決通過。
第3屆 第9次 107.12.12	無討論事項		

(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	
一、落實推動公司治理			皆無差異。
(一) 公司是否訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效？	✓		(一) 1. 本公司於訂定年度營業計畫時，即將企業社會責任納入當年度經營方針，並提報董事會審議通過，作為本公司營運活動重要綱領之一。 2. 本公司致力於各項企業社會責任之執行，每年定期陳報董事會執行成果及彙編成書。
(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，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。
(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程、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、法遵、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，並每年向董事會陳報 CSR 執行成果。
(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。 2. 本公司 107 年度辦理員工全面調薪，加計年終考核晉級加薪，平均調薪幅度為 5.8%。 3. 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，將水電油等節節開支納為管理績效考核項目，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。 4. 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。
二、發展永續環境			皆無差異。
(一) 公司是否致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料？	✓		(一) 1. 總行新大樓為節能之綠建築設計，為落實政府節能減碳政策，於總行新大樓漸次實施各項節能精進措施，如於各茶水間水龍頭加裝省水裝置、離峰用水期間設定飲水機休眠節電、法定上班時間結束後統一關閉空調設備、調整光源密度及派員加強巡查等。 2. 辦公廳舍裝修，採用取得環保標章之綠建材。 3. 用水設備加裝省水裝置，以節約用水。 4. 建置電子公文管理系統，推動公文無紙化，文書影(列)印採用雙面善用回收紙張，減少紙張浪費。 5. 以 108 年度為基期，訂定總行新大樓廢棄物減量及增加資源回收比率，每年減少 1% 之廢棄物量（等於增加 1% 之資源回收量）為初期努力目標，同時鼓勵同仁積極落實垃圾分類與資源回收作業，並依實施狀況適時調整目標及相關措施。 (二) 本公司為金融服務業，營運環境及辦公場所，致力提升資源重複利用，落實各項資源回收。 (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，由行政處總務組為環境管理專責單位。
(二) 公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？	✓		
(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？	✓		

(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	
三、維護社會公益				皆無差異。
(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形，亦無任何強迫或強制性勞動之營運活動。	
(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。 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。	
(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，注重員工辦公空間明亮整潔之舒適度，設置獨立事務機室及空氣清淨機，確保空氣品質，另於出入口設置監視錄影系統，以確保員工安全。對員工實施安全教育及健康安全檢查，持續補助同仁施打流感疫苗費用。	
(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) 除設置「員工意見箱」提供員工申訴之窗口外，並由勞資雙方共同依「勞資會議實施辦法」規定選舉代表，及另設置「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。	
(五) 公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？	✓		(五) 1. 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。 2. 為辦理重要管理階層之接班規劃，定期遴選優秀幹部辦理訓練，以擴大儲備正、副主管之人才資料庫，及定期辦理升等考核事宜，拔擢優秀人才。	
(六) 公司是否就研發、採購、生產、作業及服務流程等制定相關保護消費者權益政策及申訴程序？	✓		(六) 1. 保護消費者權益 本公司為維護消費者權益，業於本公司公司治理實務守則第 65 條訂有督促子公司訂定消費者保護方針之條款。另本公司為善盡對客戶資料保密之職責，業已制定「客戶資料保密措施」並於本公司官網公告。 2. 申訴程序： 本公司及各子公司官網皆提供產品與服務訊息，另設置客戶服務電話或電子信箱，作為客戶申訴及溝通管道。	
(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。	
(八) 公司與供應商來往，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污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。	
(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。	
四、加強資訊揭露	✓		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。	皆無差異。

(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	
五、公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形： 本公司「企業社會責任實務守則」係依據臺灣證券交易所「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂定，運作情形與所訂守則無重大差異。				
六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊：請參閱伍、營運概況 五、企業責任及道德行為。				
七、公司企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明： 本公司 107 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。108 年企業社會責任報告書將於主管機關法定時間內完成，並揭露在本公司官方網站 (http://www.tcfhc.com.tw)				

(七) 公司履行誠信經營情形及採行措施

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、訂定誠信經營政策及方案 (一) 公司是否於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與管理階層積極落實經營政策之承諾？	✓		(一) 1. 本公司訂有「誠信經營守則」，該守則明訂本公司應於內部規章、年報或其他文宣上揭露誠信經營政策。 2. 各子公司除合庫投信訂有本身之「投信事業誠信經營守則」外，餘子公司均遵循金控母公司訂定之「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。	皆無差異。
(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。 2. 本公司訂定「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。	
(三) 公司是否對「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款或其他營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範措施？	✓		(三) 1. 本公司之誠信經營守則明訂本公司應就具較高不誠信行為風險之營業活動，建立有效之會計制度及內部控制制度，不得有外帳或保留秘密帳戶，並應隨時檢討，俾確保該制度之設計及執行持續有效。另本公司董事會稽核處已定期查核本公司及子公司會計制度、內部控制制度。 2. 本公司及子公司之「工作規則」或「員工服務及行為規範要點」，明訂員工不得因職務上之行為或違背職務之行為接受招待或餽贈、回扣或其他不法利益，亦不得利用職務上之關係向公司員工或往來之客戶挪借款項。	
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及有不誠信行為，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。	皆無差異。
(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。	
(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。	

(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	
(四) 公司是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位定期查核，或委託會計師執行查核？	✓		(四) 1. 本公司及子公司為落實誠信經營，已建立有效會計制度、內部控制及稽核制度，並落實執行。 2. 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。	
(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。 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；107 年度所有董事皆依規完成進修課程；有關誠信經營教育訓練與宣導，107 年度向董事及高階經理人宣導會議計 31 人次參加；另舉辦與誠信經營議題相關之教育訓練（含誠信經營法規遵行、檢舉辦法、檢舉制度對檢舉人之保護及內部控制等相關課程）計 108 人次，合計 324 小時。	
三、 公司檢舉制度之運作情形				皆無差異。
(一) 公司是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？	✓		(一) 1. 本公司誠信經營守則明訂本公司應建立並公告檢舉信箱、專線供本公司內部及外部人員使用。 2. 任何人若發現本公司及子公司人員有違反誠信經營之情事，應立即向誠信經營委員會進行檢舉；公司對於檢舉人身分及檢舉內容，應確實保密。 3. 各公司亦均有建立具體檢舉及獎勵制度，並設置申訴專線、實體信箱或電子信箱等檢舉管道，並指派專人秉持保密原則儘速處理。	
(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。	
(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。	
四、 加強資訊揭露				皆無差異。
公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所訂誠信經營守則內容及推動成效？	✓		1. 本公司誠信經營守則明訂本公司應於網站、年報及公開說明書揭露該守則之執行情形，並於公開資訊觀測站揭露誠信經營守則之內容。 2. 本公司於公開資訊觀測站及官方網站揭露「誠信經營守則」、「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。	

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) 内部控制制度執行狀況

1. 内部控制制度聲明書

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 107 年 1 月 1 日至 107 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：

雷仲達



(簽章)

總經理：

陳幸足



(簽章)

總稽核：

李俊昭



(簽章)

總機構法令遵循主管：

吳芳珠



(簽章)

中 華 民 國 108 年 2 月 27 日

附表：合作金庫金融控股股份有限公司内部控制制度應加強事項及改善計畫

(基準日：107 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： 壹、合作金庫商業銀行(股)公司：		
一、應加強特約商店撥款帳號正確性之確認，以避免特約商店款項撥入第三人之情形。	1. 自 107 年 11 月 6 日起，於特約商店申請新增或變更特約商店撥款帳號時，回覆單列印項目新增系統建置之撥款帳號，供總行審核人員及營業單位再次核對。 2. 自 107 年 11 月 27 日起，對於撥款帳戶統一編號與特約商店統一編號不一致者，每日新增「收單特約商店撥款帳戶比對異常報表」及「收單新增/異動特約商店撥款帳戶比對異常報表」，供營業單位每日檢核。	已完成改善。
二、強化風險管理，對信用風險及作業風險加強關注。	1. 本案已提報 107 年 8 月 27 日第 6 屆第 27 次臨時董事會，決議由風險管理部研擬具體因應措施並落實執行，確實辦理後續追蹤，爰風管部於 107 年 9 月 18 日函請各相關單位配合強化下列管理機制： (1) 依據內外檢查缺失檢討修正業務相關規定，強化控制點，並納入內控作業手冊，以利營業單位遵循。 (2) 依據管理之必要性及攸關性，增、修訂作業風險關鍵指標 KRI。 (3) 依據重要控制項目及檢查缺失，設計作業風控自評問卷，俾利分行了解業務規定及落實執行自評。 (4) 依據檢查缺失，設計自行查核工作底稿，俾利內控制度之有效執行。 (5) 辦理本行內部訓練專班或數位課程時，就常見缺失事件加強宣導，降低重複缺失機率。 (6) 運用資訊系統自動化執行與監控管理重要作業流程與控制點，避免人工作業疏失。 (7) 善用監控指標達到偵測經營風險預警效果。 2. 各部門回覆均已完竣事項之改善，並研擬辦理下列事項以精進風險管理效能： (1) 優化防制洗錢及打擊資恐相關作業。 (2) 強化內控流程。 (3) 運用資訊系統提升效率及正確性。 3. 本案辦理情形已於 107 年 11 月 26 日簽奉首長核定，並提報 107 年 12 月 21 日第 4 季風險管理委員會審議。	已完成改善。
三、大陸地區分支行應加強客戶開戶法報報送之及時性，確認於五個工作日內向人民銀行報送。	1. 蘇州分行存款部門主管已於 106 年 11 月 27 日對大陸地區分支行相關人員進行存款業務作業流程培訓，強調人民幣銀行結算帳戶報備時限。 2. 大陸地區分支行存款部門主管會同合規部門共同制定存款開戶作業流程檢核表，自 106 年 11 月 27 日起使用，並納入 SOP 作業流程規範，逐項表列開戶作業的相關要求，以進一步規範開戶流程。 3. 蘇州高新支行 106 年 11 月 27 日起開立帳戶當天立即完成帳戶管理系統備案，並列印備案資料交予主管覆核。	已完成改善。
貳、合作金庫人壽保險(股)公司：		
一、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。	已加強利害關係人建檔正確性之作業，並已修訂於內部規章。	已完成改善。
二、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；另，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。	已加強售後電話訪問作業之檢核，及異常案件之後續處理程序。	已完成改善。
三、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。	已加強理賠作業檢核機制以維保戶權益。	已完成改善。
四、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。	已導入對外寄送包含個人資料之電子郵件過濾阻擋系統。	已完成改善。
五、辦理網路投保業務，有承保旅行平安險之保險金額超過同業累積保額之限額者。	已加強同業累積保額之檢核作業。	已完成改善。

2. 委託會計師專案審查内部控制制度者，應揭露會計師審查報告：無。

(十一) 最近二年度及截至年報刊印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：本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 月遭臺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. 違反法令經金融監督管理委員會處以罰鍰者

(1) 合庫銀行：

- 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，經金融監督管理委員會於 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，併處罰鍰新臺幣 50 萬元整及 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，經金融監督管理委員會於 106 年 12 月依銀行法第 129 條第 7 款規定，核處新臺幣 200 萬元罰鍰。

改善情形：為加強授信風險管理，已發函要求營業單位依規辦理如下：

- 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」陳報總行，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

- 金融監督管理委員會 106 年 7 月進行一般業務檢查，發現有違反保險法相關規定，經金融監督管理委員會核處罰鍰新臺幣 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，尚待金融監督管理委員會認可。
- v. 業已完成系統建置，並將同業承保數額納入計算。

3. 缺失經金融監督管理委員會糾正者

(1) 合庫銀行：

- 對金融監督管理委員會一般業務檢查所列檢查意見未能落實改善，106 年 2 月經金融監督管理委員會核處予以糾正。
 - 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予適當之授信種類，撥款後須確實查核資金流向、覆審及授信追蹤考核。另加強開發及優化本行資訊系統建檔和檢核機制，落實員工教育訓練以強化相關知能。
- 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 OBU 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，經金融監督管理委員會於 106 年 6 月依銀行法第 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，本行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：

- 金融監督管理委員會 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 日經金融監督管理委員會裁處應予糾正。

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，經金融監督管理委員會 106 年 1 月 26 日核處應予糾正。

改善情形：已於 106 年 3 月完成修訂詢價圈購作業內部標準作業流程。

- 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 日經金融監督管理委員會對公司予以警告並對相關人員處以暫停其執行業務 2-5 個月之處分。

改善情形：已增設控管機制並施以遵法教育訓練。

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

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. 其他經金融監督管理委員會指定應予揭露之事項：無此情形。

(十二) 107 年度及截至年報刊印日，股東會及董事會重要決議

1. 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。

2. 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。

3. 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 日起免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。

4. 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「内部控制制度聲明書」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。

5. 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臺幣 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，辦理工法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。

6. 107年5月28日第3屆第12次董事會會議通過

- (1) 通過新訂「合作金庫金融控股股份有限公司法令遵循委員會設置辦法」案。
- (2) 通過本公司「內部控制制度」案。
- (3) 通過投資票券子公司 107 年度現金增資案，金額計新臺幣 10 億零 2 拾 2 元案。
- (4) 通過解任本公司事業處顏處長武雄處長職務，改派合作金庫商業銀行股份有限公司蔡協理佳平接任案。
- (5) 通過解任合作金庫商業銀行股份有限公司翁董事明輝董事職務，改派黃富照先生接任，並自 107 年 6 月 1 日起生效案。

7. 107年6月19日第3屆第13次董事會會議通過

- (1) 通過本公司子公司合作金庫商業銀行股份有限公司以分次繳納出資額方式參與投資「台杉水牛二號生技創投有限合夥」案。
- (2) 通過解任合作金庫資產管理股份有限公司暨合作金庫創業投資股份有限公司顏董事武雄，改派本公司事業處蔡處長佳平接兼案。

8. 107年7月16日第3屆第5次臨時董事會會議通過

- (1) 通過本公司林總經理士朗申請於 107 年 7 月 16 日退休，所遺總經理職務擬由陳副總經理美足陞任案。
- (2) 通過解任合作金庫商業銀行股份有限公司林董事士朗董事職務，改派本公司新任陳總經理美足接兼案。
- (3) 通過解任合作金庫人壽保險股份有限公司陳董事美足董事職務案。

9. 107年7月30日第3屆第14次董事會會議通過

- (1) 通過「合作金庫金融控股股份有限公司經董事會決議概括授權經理部門辦理之交易行為」修正案。
- (2) 通過「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」修正案。
- (3) 通過「合作金庫金融控股股份有限公司市場風險管理準則」案。
- (4) 通過本公司「子公司經營管理考核辦法」案。
- (5) 通過本公司「採購辦法」修正案。
- (6) 通過解任合作金庫證券投資信託股份有限公司蘇董事兼總經理佐政之董事及總經理職務案。
- (7) 通過由合作金庫證券投資信託股份有限公司蘇總經理佐政接任本公司副總經理職務案。
- (8) 通過財務處及風管處單位主管調動案。
- (9) 通過合作金庫創業投資股份有限公司蔡董事長秋榮將於 107 年 8 月 1 日屆齡退休，有關其所遺職務之辦理方式案。
- (10) 通過解任合作金庫商業銀行股份有限公司黃董事富照董事職務，改派張資盟先生接任，並自 107 年 8 月 1 日起生效案。

10. 107年8月3日第3屆第6次臨時董事會會議通過

通過辦理本公司106年度盈餘分派案之配發現金股利新臺幣91億5,202萬7,720元及股票股利新臺幣36億6,081萬1,090元，暨盈餘轉增資發行新股3億6,608萬1,109股，擬訂107年8月27日為除息基準日及除權暨轉增資發行新股基準日。

11. 107年8月27日第3屆第15次董事會會議通過

- (1) 通過本公司 107 年度第 2 季合併財務報告案。
- (2) 通過「合作金庫金融控股股份有限公司捐助辦法」案。
- (3) 通過本公司「2017 年企業社會責任報告書」案。
- (4) 通過本公司「檢舉辦法」，並廢止「不法資訊揭露者保護辦法」案。

- (5) 通過「合作金庫金融控股股份有限公司子公司管理辦法」修正案。
- (6) 通過本公司「誠信經營守則」修正案。
- (7) 通過本公司子公司合作金庫商業銀行（股）公司，承購澳盛（台灣）商業銀行（股）公司出售所持有之財金資訊（股）公司股份，投資總金額以新臺幣 2,000 萬元為上限案。
- (8) 通過本公司及從屬公司 107 年度董監事暨重要職員責任保險提高保險額度續保案。
- (9) 通過金融監督管理委員會對本公司辦理一般業務檢查報告（編號：107H004，基準日：106 年 11 月 30 日）之「檢查意見改善情形報告（表 B）」乙份案。
- (10) 通過改派合庫票券等五家子公司部分董事及監察人案。

12. 107年9月17日第3屆第16次董事會會議通過

- (1) 通過本公司 108 年度營業政策案。
- (2) 通過本公司「人事管理規則」條文修正案。
- (3) 合作金庫創業投資股份有限公司袁總經理中越為本公司商借該公司人員，通過調升為本公司十五職等顧問，並仍商借合庫創投案。
- (4) 通過合作金庫創業投資股份有限公司董事長職務由該公司袁董事兼總經理中越代理，真除其代理董事長職務，並兼任該公司總經理案。

13. 107年10月31日第3屆第17次董事會會議通過

- (1) 通過新訂本公司「董事會績效評估辦法」案。
- (2) 通過解任本公司董事會秘書處李主任秘書國忠，改派合作金庫商業銀行股份有限公司郭協理春明接任案。
- (3) 通過解任本公司行政處甘處長展偉處長職務，改派合作金庫商業銀行股份有限公司張協理尊安接任案。
- (4) 通過指派合作金庫商業銀行股份有限公司行政管理部甘協理展偉擔任合作金庫證券投資信託股份有限公司董事兼總經理職務案。
- (5) 通過改派合庫證券等四家子公司部分董事案。
- (6) 通過指派合作金庫創業投資股份有限公司第二屆董事及監察人案。

14. 107年11月28日第3屆第18次董事會會議通過

- (1) 通過以限制性招標辦理「委任勤業眾信聯合會計師事務所陳會計師盈州及郭會計師政弘，辦理本公司 108 年度財務報告及稅務查核簽證等工作」案。
- (2) 通過本公司「誠信經營作業程序及行為指南」修正草案。
- (3) 通過本公司「集團人員交流暨兼任職務規則」修正案。
- (4) 通過本公司 108 年度稽核計畫案。

15. 107年12月24日第3屆第19次董事會會議通過

- (1) 通過本公司「董事會議事規範」修正案。
- (2) 通過本公司 108 年度預算書案。
- (3) 通過本公司「會計制度」修正案。
- (4) 通過本公司「採購辦法」修正案。
- (5) 通過子公司合作金庫人壽保險（股）公司擬與巴黎管理顧問（股）公司就目前簽訂之「保險營運作業委外服務合約書」簽訂「補充協議書」案。

16. 108年1月28日第3屆第20次董事會會議通過

- (1) 通過本公司「獨立董事職責範疇規則」修正案。
- (2) 通過合庫投信子公司擔任紐約梅隆（BNYMellon）集團在臺灣之境外基金總代理人，並與其簽訂境外基金總代理人契約書案。

17. 108年2月25日第3屆第21次董事會會議通過

- (1) 通過本公司 107 年度「内部控制制度聲明書」案。
- (2) 通過子公司合庫銀行寶通大樓都市更新，擬同意臻品顧問股份有限公司及臻品商務股份有限公司共同以不低於新臺幣 2,647 萬元（含）之金額，向合庫銀行價購其依比例受分配之古蹟容積案。
- (3) 通過本公司「取得或處分資產處理程序」修正案。
- (4) 通過本公司吳法遵長碧珠擬免兼本公司業務，所遺法遵長職務擬由合作金庫商業銀行股份有限公司法人金融部陳協理寬祺接任案

18. 108年3月25日第3屆第7次臨時董事會會議通過

通過延任合作金庫商業銀行股份有限公司黃常務董事兼總經理伯川，期間一年案。

19. 108年3月25日第3屆第22次董事會會議通過

- (1) 通過本公司融資餘額上限提高至新臺幣 300 億元案。
- (2) 通過本公司 107 年度合併財務報告案。
- (3) 通過本公司 107 年度盈餘分派案。
- (4) 通過本公司 107 年度盈餘分派股票股利辦理盈餘轉增資新臺幣 37 億 7,063 萬 5,420 元，發行新股 3 億 7,706 萬 3,542 股案。
- (5) 通過本公司 107 年度董事酬勞及員工酬勞分派案。
- (6) 通過本公司有關同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行有表決權股份總數超過一定比率之相關法令宣導報告案。
- (7) 通過本公司 107 年度營業報告書案。
- (8) 通過本公司 108 年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、受理方式及受理處所案。
- (9) 通過本公司「章程」修正案。
- (10) 通過解除本公司董事競業禁止之限制案。
- (11) 通過本公司 108 年股東常會召開日期、地點及召集事由案。
- (12) 通過設置公司治理主管一名，由法務處吳處長淑鈴兼任案。
- (13) 通過本公司 107 年度單位主管以上人員之特別獎金發放標準案。

20. 108年4月8日第3屆第8次臨時董事會會議通過

- (1) 通過解任合作金庫商業銀行股份有限公司黃總經理伯川之常務董事及總經理職務，由合庫銀行陳副總經理世卿接任案。
- (2) 通過解任合作金庫人壽保險股份有限公司陳董事世卿董事職務案。

21. 107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
107.6.22	1. 本公司106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 89.97%，贊成權數超過法定數額，本案照案承認。	業依相關法令規定辦理。
	2. 本公司106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 90.31%，贊成權數超過法定數額，本案照案通過。	業依股東會決議完成分派。訂定107年8月27日為分派基準日，並於107年9月21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106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 90.26%，贊成權數超過法定數額，本案照案通過。	業於107年9月7日完成登記。
	4. 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82.83%，贊成權數超過法定數額，本案照案通過。	業依股東會決議於107年6月22日完成公告。

(十三) 107 年度及截至年報刊印日止，董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者：無。

獨董對於重大議案之意見或決議結果

董事會	議案內容及後續處理	證交法\$14-3所列事項	獨董持反對或保留意見
第3屆 第8次 107.1.29	本公司總經理及總稽核106年度年終考核案。 獨立董事意見：無。 公司對獨立董事意見之處理：無。 決議結果：全體出席董事同意通過。	✓	
第3屆 第9次 107.2.26	1. 檢陳本公司106年度「內部控制制度聲明書」案。 2. 解除本公司董事競業禁止之限制案。 獨立董事意見：無。 公司對獨立董事意見之處理：無。 決議結果：全體出席董事同意通過。	✓	
第3屆 第10次 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。 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。 3. 本公司106年度董事酬勞及員工酬勞分派事宜案。 獨立董事意見：無。 公司對獨立董事意見之處理：無。 決議結果：全體出席董事同意通過。	✓	
第3屆 第12次 107.5.28	1. 修正本公司「內部控制制度」案。 2. 投資票券子公司107年度現金增資案。 獨立董事意見：無。 公司對獨立董事意見之處理：無。 決議結果：全體出席董事同意通過。	✓	
第3屆 第13次 107.6.19	本公司子公司合作金庫商業銀行股份有限公司以分次繳納出資額方式參與投資「台杉水牛二號生技創投有限合夥」總金額以新臺幣5億元為上限案。 獨立董事意見：無。 公司對獨立董事意見之處理：無。 決議結果：全體出席董事同意通過。	✓	
第3屆 第5次 臨時董事會 107.7.16	本公司林總經理士朗申請於107年7月16日退休，所遺總經理職務由陳副總經理美足陞任案。 獨立董事意見：無。 公司對獨立董事意見之處理：無。 決議結果：全體出席董事同意通過。	✓	
第3屆 第14次 107.7.30	1. 修正「合作金庫金融控股股份有限公司經董事會決議概括授權經理部門辦理之交易行為」案。 2. 修正「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」案。 3. 辦理財務處及風管處單位主管調動案。 獨立董事意見：無。 公司對獨立董事意見之處理：無。 決議結果：全體出席董事同意通過。	✓	
第3屆 第15次 107.8.27	1. 新訂「合作金庫金融控股股份有限公司捐助辦法」案。 2. 本公司子公司合作金庫商業銀行(股)公司為業務需要，承購澳盛(台灣)商業銀行(股)公司出售所持有之財金資訊(股)公司股份，投資總金額以新臺幣2,000萬元為上限案。 3. 辦理本公司及從屬公司107年度重監事暨重要職員責任保險提高保險額度續保事宜案。 獨立董事意見：無。 公司對獨立董事意見之處理：無。 決議結果：全體出席董事同意通過。	✓	
第3屆 第18次 107.11.28	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盈州及郭會計師政弘，辦理本公司108年度財務報告及稅務查核簽證等工作」。 獨立董事意見：無。 公司對獨立董事意見之處理：無。 決議結果：全體出席董事同意通過。	✓	

(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 第20次 108.1.28	1. 本公司陳總經理美足等4位107年度年終考核案。 2. 修正本公司「獨立董事職責範疇規則」案。 獨立董事意見：無。 公司對獨立董事意見之處理：無。 決議結果：全體出席董事同意通過。	✓	
第3屆 第21次 108.2.25	1. 修正本公司「取得或處分資產處理程序」案。 2. 通過子公司合庫銀行寶通大樓都市更新案，擬同意臻品顧問股份有限公司及臻品商務股份有限公司共同以不低於新臺幣(下同)2,647萬元(含)之金額，向合庫銀行價購其依比例受分配之古蹟容積案。 獨立董事意見：無。 公司對獨立董事意見之處理：無。 決議結果：全體出席董事同意通過。	✓	
第3屆 第22次 108.3.25	1. 為支應本公司發放現金股利暨營運資金之需，規劃將融資餘額上限自新臺幣250億元提高至300億元案。 2. 本公司為配合107年度盈餘分派股票股利辦理盈餘轉增資新臺幣37億7,063萬5,420元，發行新股3億7,706萬3,542股案。 3. 本公司107年度董事酬勞及員工酬勞分派事宜案。 4. 解除本公司董事競業禁止之限制案。 5. 修正本公司「內部控制制度」案。 6. 設置公司治理主管一名，由法務處吳處長淑鈴兼任案。 獨立董事意見：無。 公司對獨立董事意見之處理：無。 決議結果：全體出席董事同意通過。	✓	

(十四) 107 年度及截至年報刊印日止，與財務報告有關人士辭職解任情形之彙總：

108年4月23日

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
總經理	林士朗	103.6.23	107.7.16	退休
財務主管	黃鈴翠	106.11.6	107.7.31	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	107.1.1-107.12.31	無

單位：新臺幣仟元

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	-	230	230
2	2,000仟元(含)~4,000仟元	2,285	-	2,285
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	2,285	0	25	0	205	230	107年度	註

註：非審計公費-其他內容包括辦理增資相關服務105仟元、覆核「集團主權報告」及「國別報告」90仟元及股東會年報閱讀10仟元。

- (一) 給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費為審計公費四分之一以上者：否。
- (二) 更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者，應揭露更換前後審計公費金額及原因：無。
- (三) 審計公費較前一年度減少達百分之十五以上者，應揭露審計公費減少金額、比例及原因：無。

五、更換會計師資訊

(一) 關於前任會計師者

更換日期	107年11月28日			
更換原因及說明	因事務所內部調整，自 108 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	情 況	當事人	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	陳盈州、郭政弘
委任之日期	107年11月28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、107年度及截至年報刊印日止，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）

108年4月23日 單位：股

職稱（註1）	姓名	107年度		當年度截至108年4月23日止	
		持有股數增（減）數	質押股數增（減）數	持有股數增（減）數	質押股數增（減）數
董事 (大股東)	財政部 代表：雷仲達106.11.24新任	95,416,278 0	0 0	0 0	0 0
董事 (大股東)	財政部 代表：林士朗103.6.23新任，107.7.16解任	95,416,278 0	0 0	0 0	0 0
董事 (大股東)	財政部 代表：陳美足107.7.16新任	95,416,278 9,178	0 0	0 0	0 0
董事 (大股東)	財政部 代表：吳琮璠103.6.20新任	95,416,278 0	0 0	0 0	0 0
董事 (大股東)	財政部 代表：陳憲着104.10.22新任	95,416,278 0	0 0	0 0	0 0
董事 (大股東)	財政部 代表：傅正華104.1.21新任	95,416,278 2,540	0 0	0 0	0 0
董事 (大股東)	財政部 代表：謝鈴媛106.6.16新任	95,416,278 0	0 0	0 0	0 0
董事 (大股東)	財政部 代表：俞洪昭106.6.29新任	95,416,278 0	0 0	0 0	0 0
董事 (大股東)	財政部 代表：項蓮華106.7.12新任，107.7.16解任	95,416,278 0	0 0	0 0	0 0
董事 (大股東)	財政部 代表：黃桂洲107.7.16新任	95,416,278 0	0 0	0 0	0 0
董事	中華民國信用合作社聯合社 代表：麥勝剛101.5.21新任	330,220 0	0 0	0 0	0 0
董事	合作金庫商業銀行股份有限公司企業工會 代表：陳國揚106.9.6新任	165,532 8,544	0 0	0 0	0 0
董事 (大股東)	中華民國農會 代表：蕭景田102.4.1新任	5,670,991 0	0 0	0 0	0 0
董事 (大股東)	中華民國農會 代表：游文雄106.6.16新任	5,670,991 0	0 0	0 0	0 0
獨立董事	黃明聖103.6.20新任	0	0	0	0
獨立董事	林軒竹106.6.16新任	0	0	0	0
獨立董事	謝穎青106.6.16新任	0	0	0	0
總經理本人	林士朗103.6.23新任，107.7.16解任	0	0	0	0
總經理本人	陳美足107.7.16新任	9,178	0	0	0
副總經理本人	胡光華102.9.2新任，107.2.7解任	0	0	0	0
副總經理本人	陳美足103.12.2新任，107.7.16解任	9,178	0	0	0
副總經理本人	周俊隆107.2.26新任	2,963	0	0	0
副總經理本人	蘇佐政107.7.30新任	1,018	0	0	0
總稽核 本人	李傳昭104.9.24新任	8,520	0	0	0
法遵長 本人	吳碧珠104.1.29新任，108.2.27解任	11,188	0	0	0
法遵長 本人	陳寬祺108.2.27新任	-	-	0	0
董事會稽核處 處長	蔡振興103.12.2新任	5,733	0	0	0
董事會秘書處 主任秘書	周俊隆106.1.26新任，107.1.31解任	2,963	0	0	0

(接次頁)

(承前頁)

職稱 (註1)	姓名	107年度		當年度截至108年4月23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
董事會秘書處主任秘書	李國忠107.1.31新任，107.10.31解任	4,442	0	0	0
董事會秘書處主任秘書	郭春明107.11.1新任	0	0	0	0
事業處處長	顏武雄106.8.4新任，107.5.31解任	0	0	0	0
事業處處長	蔡佳平107.5.31新任	902	0	0	0
人資處處長	張國浩106.11.2新任	18,937	0	0	0
財務處處長兼財務主管	黃鈴翠106.11.6新任，107.3.31解任	1,466	0	0	0
財務處處長兼財務主管	徐錫漳107.7.31新任	1,094	0	0	0
會計處處長	潘錫將106.4.28新任	2	0	0	0
會計主管	潘錫將106.11.2新任	2	0	0	0
行政處處長	甘展偉104.4.30新任，107.10.31解任	29,999	0	0	0
行政處處長	張尊安107.11.5新任	0	0	0	0
法遵暨法務處處長	周富玉106.6.30新任，107.3.23解任	6,203	0	0	0
法遵處處長	周富玉107.3.23新任	6,203	0	0	0
資訊處處長	張建興104.1.29新任	4,123	0	0	0
風管處處長	徐錫漳105.4.29新任，107.7.31解任	1,094	0	0	0
風管處處長	黃鈴翠107.7.31新任	1,466	0	0	0
資安處處長	謝煥宗107.3.30新任	4,893	0	0	0
法務處處長	吳淑鈴107.3.30新任	30,879	0	0	0
公司治理主管	吳淑鈴108.3.25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。

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)

108年4月23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之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)

108年4月23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之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

108年4月23日

姓名	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		備註
	股數	持股比例(%)	股數	持股比例(%)	股數	持股比例(%)	名稱(或姓名)	關係	
財政部 代表人 蘇建榮	3,275,958,884	26.06	0	0	0	0	無	無	
中華郵政股份有限公司 代表人 魏健宏	475,587,576	3.78	0	0	0	0	無	無	
臺灣菸酒股份有限公司 代表人 丁彥哲	285,895,790	2.27	0	0	0	0	無	無	
中華民國農會 代表人 蕭景田	194,704,027	1.55	0	0	0	0	無	無	
美商摩根大通銀行台北分行受託保管 梵加德集團公司經理之梵加德新興市場股票指數基金投資專戶	146,291,532	1.16	0	0	0	0	無	無	
美商摩根大通銀行台北分行受託保管 先進星光基金公司之系列基金先進總合國際股票指數基金投資專戶	142,266,335	1.13	0	0	0	0	無	無	
渣打國際商業銀行營業部受託保管 iShares 優勢MSCI 最小波動新興市場指數股票基金投資專戶	141,480,953	1.13	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	138,439,399	1.10	0	0	0	0	無	無	
渣打國際商業銀行營業部受託保管 ISHARES 核心MSCI 新興市場ETF 投資專戶	81,232,964	0.65	0	0	0	0	無	無	
台灣人壽保險股份有限公司 代表人 黃忠國	80,264,500	0.64	0	0	0	0	無	無	

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

107年12月31日 單位：股：%

轉投資事業(註1)	本公司投資(註2)		董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例(%)	股數	持股比例(%)	股數	持股比例(%)
合作金庫商業銀行股份有限公司	9,031,030,000	100			9,031,030,000	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	423,787,716	100			423,787,716	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	342,692,766	51			342,692,766	51
合作金庫證券投資信託股份有限公司	30,300,000	100			30,300,000	100
合作金庫創業投資股份有限公司	100,000,000	100			100,000,000	100
臺灣聯合銀行			2,639,659	90.02	2,639,659	90.02
合庫金國際租賃有限公司			未發行股票	100	未發行股票	100

註1：指金控公司及其子公司之轉投資事業。

註2：係依本法第三十六條所為之投資。



肆、募資情形

Capital Raising

- 57 一、資本及股份
- 60 二、公司債辦理情形
- 60 三、特別股發行情形
- 60 四、海外存託憑證發行情形
- 61 五、員工認股權憑證辦理情形
- 61 六、限制員工權利新股辦理情形
- 61 七、併購或受讓其他金融機構情形
- 61 八、資金運用計畫執行情形

一、資本及股份

(一) 股本來源

108年4月23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。
101.8	\$ 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。
101.9	\$ 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。
102.8	\$ 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。
103.8	\$ 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。
104.3	\$ 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。
104.8	\$ 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。
105.8	\$ 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。
106.8	\$ 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。
107.8	\$ 10	15,000,000	150,000,000	12,568,785	125,687,847	自盈餘提列3,660,811仟元轉增資發行新股366,081仟股。	經濟部107年9月7日經授商字第10701113610號函核准。

108年4月23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	12,568,784,736	2,431,215,264	15,000,000,000	上市股票

(二) 股東結構

108年4月23日 單位：股

股東結構 數量	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構及 外人	合計
人數	1	12	1,114	251,871	749	253,747
持有股數	3,275,958,884	650,780,851	2,560,413,251	3,412,987,134	2,668,644,616	12,568,784,736
持股比例 (%)	26.06	5.18	20.37	27.16	21.23	100

(三) 股權分散情形

1. 普通股每股面額十元

108年4月23日 單位:股

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例 (%)
1至999	69,215	15,989,954	0.13
1,000至5,000	96,802	220,760,603	1.76
5,001至10,000	30,849	217,726,748	1.73
10,001至15,000	16,377	195,037,978	1.55
15,001至20,000	7,952	138,387,197	1.10
20,001至30,000	9,469	228,068,598	1.81
30,001至50,000	8,288	316,866,896	2.52
50,001至100,000	7,162	495,610,012	3.94
100,001至200,000	4,016	545,839,363	4.34
200,001至400,000	2,062	567,209,921	4.51
400,001至600,000	537	258,873,957	2.06
600,001至800,000	209	144,170,321	1.15
800,001至1,000,000	125	112,031,881	0.89
1,000,001以上自行視實際情況分級	684	9,112,211,307	72.51
合 計	253,747	12,568,784,736	100

2. 特別股：本公司尚未發行特別股。

(四) 主要股東名單

108年4月23日 單位:股

大股東名稱	股份	持有股數	持股比例 (%)
財政部		3,275,958,884	26.06
中華郵政股份有限公司		475,587,576	3.78
臺灣菸酒股份有限公司		285,895,790	2.27
中華民國農會		194,704,027	1.55
美商摩根大通銀行台北分行受託保管梵加德集團公司經理之梵加德新興市場股票指數基金投資專戶		146,291,532	1.16
美商摩根大通銀行台北分行受託保管先進星光基金公司之系列基金先進總合國際股票指數基金投資專戶		142,266,335	1.13
渣打國際商業銀行營業部受託保管 i S h a r e s 優勢 M S C I 最小波動新興市場指數股票基金投資專戶		141,480,953	1.13
花旗(台灣)商業銀行受託保管挪威中央銀行投資專戶		138,439,399	1.10
渣打國際商業銀行營業部受託保管 I S H A R E S 核心 M S C I 新興市場 E T F 投資專戶		81,232,964	0.65
台灣人壽保險股份有限公司		80,264,500	0.64

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	107 年度	106 年度	當年度截至 108 年 3 月 31 日 (註 7)
每股市價	最高 (元)	調整前		19.00	16.90	19.55
		調整後 (註 1)		(註 8)	16.41	無
	最低 (元)	調整前		16.15	14.00	17.50
		調整後 (註 1)		(註 8)	13.59	無
	平均 (元)	調整前		17.66	15.69	18.66
		調整後 (註 1)		(註 8)	15.23	無
每股淨值 (註 2)	分配前 (元)			16.57	16.48	17.18
	分配後 (元)			(註 8)	15.28	無
每股盈餘 (註 3)	加權平均股數 (仟股)			12,568,785	12,202,704	12,568,785
	每股盈餘 (稅後)	每股盈餘 (元) - 調整前		1.24	1.17	0.31
		每股盈餘 (元) - 調整後 (註 8)		1.21	1.14	無
每股股利	現金股利 (元)	調整前		0.75(註 8)	0.75	無
		調整後 (註 1)		(註 8)	0.73	無
	無償配股 (註 3)	盈餘轉增資配股 (元)		0.3(註 8)	0.3	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)			14.24	13.41	60.19
	本利比 (註 5)			23.55(註 8)	20.92	無
	現金股利殖利率 (註 6) (%)			4.25(註 8)	4.78	無

註1：以盈餘或資本公積轉增資配股，按發放之股數追溯調整市價及現金股利資訊。

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8：107年度盈餘分派案尚待108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○．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 9,426,588,552 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 3,770,635,420 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 108 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

107 年度員工酬勞及董事酬勞金額分別按稅前利益扣除分派員工酬勞及董事酬勞前之利益之萬分之一點四七及百分之零點五五計算。年度終了後，董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，至股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。

3. 董事會通過之分派酬勞情形

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

本公司擬議配發 107 年度員工酬勞 2,301,336 元及董事酬勞 86,104,392 元；本公司 107 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 107 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

107 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；106 年度員工酬勞及董事酬勞實際配發金額分別為 2,183,167 元及 78,996,181 元，與 106 年度財務報告認列金額 2,183,167 元及 78,996,181 元，差異數為 0 元。

（九）買回本公司股份情形：

本公司 107 年度截至 108 年 4 月 23 日止，無申請買回本公司股份之情形且無因未於買回 3 年內轉讓完畢致遭主管機關採取限制措施情形。

二、公司債辦理情形：無。

三、特別股發行情形：無。

四、海外存託憑證發行情形：無。

五、員工認股權憑證辦理情形：無。

六、限制員工權利新股辦理情形：無。

七、併購或受讓其他金融機構情形：無。

八、資金運用計畫執行情形：

（一）計畫內容：

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

（二）執行情形：不適用。



伍、營運概況

Operations Overview

63	一、業務內容
77	二、跨業及共同行銷效益
78	三、市場及業務概況
84	四、從業員工
89	五、企業責任及道德行為
92	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
92	七、資訊設備
99	八、勞資關係
100	九、重要契約
101	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：新臺幣仟元：%

項目	年度	107年		106年	
		金額	比率(%)	金額	比率(%)
採權益法認列之投資收益 / 透過損益按公允價值衡量之金融資產利益		15,959,322	99.98	14,555,732	99.98
其他收益		2,983	0.02	2,715	0.02
收益合計		15,962,305	100.00	14,558,447	100.00

(3) 未來計畫開發之新金融商品與服務：

請參閱 108 年度合庫金控經營計畫（第 68 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。
- 經主管機關核准辦理之其他相關業務。

(2) 營業比重：

● 存款業務

單位：新臺幣佰萬元；%

業務項目		107.12.31	106.12.31	增減額	增減率 (%)
活期性存款	支票存款	48,923	46,935	1,988	4.24
	活期存款	553,652	567,675	(14,023)	(2.47)
	活期儲蓄存款	839,919	805,893	34,026	4.22
	小計	1,442,494	1,420,503	21,991	1.55
定期性存款	定期存款	657,904	555,432	102,472	18.45
	定期儲蓄存款	628,016	647,818	(19,802)	(3.06)
	小計	1,285,920	1,203,250	82,670	6.87
合計		2,728,414	2,623,753	104,661	3.99
同業存款	社團存款準備金	58,186	56,668	1,518	2.68
	其他	82,561	71,437	11,124	15.57
	小計	140,747	128,105	12,642	9.87
總存款		2,869,161	2,751,858	117,303	4.26
占負債及股東權益之比重 (%)		87.26	86.31	0.95	

● 授信業務

A. 放款業務

單位：新臺幣佰萬元；%

業務項目		107.12.31	106.12.31	增減額	增減率 (%)
短期放款及透支		474,477	441,471	33,006	7.48
中期放款		587,409	595,415	(8,006)	(1.34)
長期放款		1,007,000	974,205	32,795	3.37
貼現		2,343	1,446	897	62.03
合計		2,071,229	2,012,537	58,692	2.92
占總資產比重 (%)		62.99	63.12	(0.13)	

B. 保證業務

單位：新臺幣佰萬元；%

業務項目		107.12.31	106.12.31	增減額	增減率 (%)
商業本票保證		5,032	2,966	2,066	69.66
工程履約保證		8,491	7,338	1,153	15.71
發行公司債保證		56,577	53,093	3,484	6.56
工程預付款保證		1,236	1,260	(24)	(1.90)
其他保證		15,333	16,125	(792)	(4.91)
合計		86,669	80,782	5,887	7.29

● 外匯業務

單位：佰萬美元；%

業務項目		107年度	106年度	增減額	增減率 (%)
出口		3,084	2,455	629	25.62
進口		7,863	5,926	1,937	32.69
匯兌		97,137	94,739	2,398	2.53
合計		108,084	103,120	4,964	4.81

註：外匯業務營運量包含DBU、OBU及海外分支行。

● 投資業務

單位：新臺幣佰萬元；%

業務項目		107年度	106年度	增減額	增減率 (%)
央行NCD、CD		388,477	417,254	(28,777)	(6.90)
公債		172,163	141,758	30,405	21.45
公司債及金融債		96,165	92,666	3,499	3.78
外幣有價證券		100,654	84,304	16,350	19.39
長期股權投資		6,712	6,571	141	2.15
合計		764,171	742,553	21,618	2.91

● 財富管理業務

單位：新臺幣佰萬元；%

業務項目	107年度	106年度	增減額	增減率(%)
信託理財業務手續費收入	1,564	1,504	60	3.99
代收保險費手續費收入	1,954	1,833	121	6.60
黃金存摺手續費收入	10	10	0	0.00
海外單位財管手續費收入	8	20	(12)	(60.00)
貴賓戶資產管理規模 (AUM)	816,403*	753,118*	63,285	8.40

註：*係當年度12月31日資料。

● 電子金融業務

單位：新臺幣佰萬元；%

業務項目	107年度	106年度	增減額	增減率(%)
特店收單業務	84,142	73,794	10,348	14.02
金融EDI業務	7,590,530	6,885,309	705,221	10.24
網路銀行業務	839,803	762,480	77,323	10.14
行動網銀業務	113,343	75,776	37,567	49.58
ATM業務	487,298	469,626	17,672	3.76
全國繳費及ACH業務	159,866	168,749	(8,883)	(5.26)

● 信託業務

單位：新臺幣佰萬元；%

業務項目	107年度	106年度	增減額	增減率(%)
國內基金	47,340	55,350	(8,010)	(14.47)
境外基金	50,237	57,098	(6,861)	(12.02)
不動產信託	31,804	26,825	4,979	18.56
結構型債券及國外固定收益債券	1,772	2,069	(297)	(14.35)
其他信託	52,779	47,912	4,867	10.16
信託業務營運量合計	183,933	189,254	(5,321)	(2.81)
保管銀行業務(日平均餘額)	239,896	214,035	25,861	12.08

● 信用卡業務

單位：新臺幣佰萬元

業務項目	107年度	106年度	增減額	增減率(%)
簽帳金額	38,031	33,996	4,035	11.87

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：新臺幣仟元；%

項目	107年度		106年度		107年度較106年度	
	金額	比重(%)	金額	比重(%)	變動金額	變動率(%)
利息淨收益	33,825,304	76.30	32,298,697	76.25	1,526,607	4.73
手續費淨收益	6,186,484	13.96	5,924,892	13.98	261,592	4.42
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	3,536,147	7.98	(2,023,677)	(4.78)	5,559,824	274.74
備供出售金融資產之已實現損益	-	-	923,358	2.18	(923,358)	(100.00)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益	1,701,355	3.84	-	-	1,701,355	-
兌換損益	(1,726,835)	(3.90)	4,807,785	11.35	(6,534,620)	(135.92)
資產減損(損失)迴轉利益	(18,718)	(0.04)	7,895	0.02	(26,613)	(337.09)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	67,001	0.15	114,050	0.27	(47,049)	(41.25)
以成本衡量之金融資產淨損益	-	-	279,275	0.66	(279,275)	(100.00)
其他利息以外淨損益	757,714	1.71	29,428	0.07	728,286	2,474.81
合計	44,328,452	100.00	42,361,703	100.00	1,966,749	4.64

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 108 年度合庫銀行經營計畫（第 69 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。
- 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。

註：權證業務現階段保守因應，自 107 年起暫緩發行。

(2) 營業比重：

單位：新臺幣仟元；%

項目 \ 年度	107年		106年	
	金額	比重 (%)	金額	比重 (%)
經紀手續費收入	433,742	51	365,929	31
承銷業務收入	62,053	7	93,520	8
營業證券出售淨利益	22,409	3	343,860	29
利息收入	466,315	55	360,025	30
股利收入	44,225	5	77,284	7
營業證券評價淨利益（損失）	-86,921	-10	40,848	3
債券及附賣回債券融券回補淨利益（損失）	50,132	6	-16,425	-1
債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）	3,816	0	-2,336	0
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資已實現淨利益	749	0	0	0
發行認購（售）權益淨利益（損失）	14	0	-2,838	0
期貨佣金收入	15,194	2	8,867	1
衍生性金融商品淨損失	-109,475	-13	-37,842	-4
預期信用減損損失及迴轉利益	-79,704	-9	0	0
其他營業收入	26,901	3	-52,251	-4
收入合計	849,450	100	1,178,641	100

(3) 未來計畫開發之新金融商品與服務：

請參閱 108 年度合庫證券經營計畫（第 71 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務。
- 不動產買賣業務。
- 不動產租賃業務。
- 住宅及大樓開發租售業務。
- 都市更新重建業務。
- 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：新臺幣仟元：%

項目	年度	107年（合併）		106年（合併）	
		金額	比率(%)	金額	比率(%)
買入債權利息收入/透過損益按公允價值衡量之金融資產利益		419,756	57.38	653,371	71.03
租賃營業收入		238,926	32.66	185,303	20.14
租金收入		69,517	9.50	57,147	6.21
處分非供營業用資產利益		898	0.12	19,377	2.11
利息收入		566	0.08	783	0.08
其他		1,880	0.26	3,914	0.43
收入及利益合計		731,543	100.00	919,895	100.00

(3) 未來計畫開發之新金融商品：

請參閱 108 年度合庫資產經營計畫（第 71 頁）。

5. 合庫投信

(1) 主要營業項目：

- 證券投資信託業務。 ● 全權委託投資業務。 ● 證券投資顧問業務。 ● 其他經金管會核准業務。
- 107 年度新增新型態基金（指數型及目標到期型基金），未來將持續規劃新基金產品線及全權委託投資型保單代辦業務，申請總代理境外基金業務，強化境外基金銷售機構服務效能，提供投資人多元化金融理財投資商品。

(2) 營業比重：

單位：新臺幣仟元：%

項目		107年度		106年度	
		金額	比率 (%)	金額	比率 (%)
共同基金管理費收入	權益型	42,653	22	29,566	15
	固定收益型	127,121	65	139,720	70
全權委託管理費收入		25,393	13	28,673	15
手續費收入		190	0	411	0
合計		195,357	100	198,370	100

(3) 未來計畫開發之新金融商品與服務：

請參閱 108 年度合庫投信經營計畫（第 72 頁）。

6. 合庫票券

(1) 主要營業項目：

- 融資性商業本票之保證、背書業務。
- 臺、外幣短期票券之承銷、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：新臺幣仟元；%

項目	年度	107年		106年	
		金額	占總資產比重 (%)	金額	占總資產比重 (%)
短期票券		32,115,140	65.65	29,953,310	68.21
各類債券		13,676,488	27.96	8,477,411	19.30
其他金融資產		3,126,289	6.39	5,483,361	12.49
總資產		48,917,917	100.00	43,914,082	100.00

● 收入面

單位：新臺幣仟元；%

項目	年度	107年		106年	
		金額	占總收入比重 (%)	金額	占總收入比重 (%)
票券收入		466,660	73.71	355,382	57.08
債券收入		147,259	23.26	238,884	38.37
其他收入		19,178	3.03	28,365	4.55
總收入		633,097	100.00	622,631	100.00

(3) 未來計畫開發之新金融商品與服務：

請參閱 108 年度合庫票券經營計畫（第 73 頁）。

7. 合庫人壽

(1) 主要營業項目：

以經營銀行保險行銷通路為主，電話行銷與網路投保通路為輔，從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：新臺幣佰萬元；%

業務項目	107年度	比率 (%)	106年度	比率 (%)
投資型保險商品	19,760	85.6	19,574	82.0
傳統型保險商品	790	3.4	1,824	7.6
借貸型保險商品	1,960	8.5	1,854	7.8
保障型保險商品	581	2.5	613	2.6
合計	23,091	100.0	23,865	100.0

(3) 未來計畫開發之新金融商品與服務：

請參閱 108 年度合庫人壽經營計畫（第 73 頁）。

8. 合庫創投

(1) 主要營業項目：

- 創業投資業務
- 投資顧問業務
- 管理顧問業務

(2) 營業比重：

截至 107 年底止，合計承作長期股權投資案件數計 11 件，總投資金額為新臺幣 3.24 億元，佔資本額 32.4%。

(3) 未來計畫開發之新金融商品與服務：

請參閱 108 年度合庫創投經營計畫（第 74 頁）。

(二) 本年度經營計畫

1. 合庫金控

- (1) 觀察國內外金融創新及技術發展，積極開發各式數位化金融專利、商品及服務。

- (2) 掌握趨勢洞悉潮流，透過異業結盟方式，適時創新產品與服務，打造數位服務商機。
- (3) 掌握市場趨勢，運用大數據分析及導入外部資料，透過分群演算法尋找目標客群，發揮資源整合綜效。
- (4) 結合子公司之跨業合作，增加產品廣度，建置即時共銷網絡，一站式購足滿足客戶各種需求。
- (5) 持續評估與活化閒置不動產，增加租賃收入，規劃參與都市更新，提升並創造資產價值。
- (6) 整合集團專業資源，善用資訊交流平臺，嚴守財務交易紀律，曝險有效管控，極大財務操作收益。
- (7) 審視集團之資本使用效率，適時妥切調配資本，提升經營績效，續創多元獲利引擎。
- (8) 訂定期程目標，靈活運用資金，提升資本使用效益，最大化股東利潤，增益企業價值，建立永續經營的品牌形象。
- (9) 積極尋求海外利基市場，建構全球服務網絡，擴張國際金融版圖，掌握發展商機，提高整體獲利動能。
- (10) 發揮客群優勢，深耕現有客戶，掌握既有核心業務，穩固集團發展之基磐，以作為全球佈局之後盾。
- (11) 強化內部控制三道防線功能，維持有效適當之內部控制制度運作；建立法遵風險管理及監督架構，執行法遵制度。
- (12) 加強電子資料監控機制，提升集團網路與系統安全防護能力，執行電腦系統資安評估作業，以健全資安防護與交易穩定性。
- (13) 因應集團未來發展規劃、配合業務轉型策略，持續挹注新血活絡組織，強化集團人力結構。
- (14) 對內配合業務拓展策略，提供全方位訓練，協助內部同仁轉型，培養跨領域職能，以提升整體獲利。
- (15) 強化董事會職能，落實執行公司誠信經營政策，持續精進公司治理，健全監督管理機能。
- (16) 結合公益活動，關懷偏鄉學童並扶助弱勢團體，善盡企業社會責任。

2. 合庫銀行

(1) 營運管理業務

- 強化虛擬與實體通路整合，依營業單位規模、所處區域特性等屬性結合數據分析，規劃建置數位服務專區，持续提升實體通路服務與功能。
- 運用資料庫、IMC 平臺篩選客群，持續拓展優質客戶並進行精準行銷，研訂行銷激勵方案，創造整合行銷機會，挹注手續費收入，有效提升獲利能力。
- 持續調整授信結構，透過收益貢獻度考核引導分行重視風險與報酬之衡平，善用風險抵減工具，著重推展風險權數較低之業務，降低風險性資產，以提高風險性資產收益率。
- 提升員工職能，規劃各項專業人才培訓計畫；落實轉型計畫，協助員工職涯發展，保持競爭優勢；與大專院校進行產學合作計畫，強化學生就業技能與職場之合作關係，協助培育未來金融產業專才。
- 強化風險管理、落實法令遵循、精進防制洗錢與打擊資恐機制，以增進公司治理；完善訂定各項法令規定、作業流程及風險控管等，俾利員工遵循，同時加強員工教育訓練，提升員工對相關規範之認知。

(2) 法人金融業務

- 擴增中小企業放款，續辦「加強辦理中小企業放款激勵措施」，以提高營業單位展業動能，並強化授信人員對信用保證基金規章及送保流程之瞭解，使能善用信保基金機制，有效降低風險性資產。
- 持續推動「已准未放加強動用方案」，透過具競爭力之利率定價策略以鞏固客戶並提高企金授信市占率。
- 配合政府政策，持續辦理「五加二新創重點產業貸款專案」並擬訂定激勵措施暨成長目標，激勵營業單位加強辦理該項業務；另為深化承辦人員對該項產業之瞭解，將持續辦理教育訓練及業務宣導，並按月統計成績供營業單位參考，以督促營業單位拓展新創重點產業放款。
- 為提高工業區市占率暨配合政府政策，對於陸續開發之新興工業區，依其特性訂定專案貸款，並持續辦理工業區專案貸款限期優惠利率方案，擴大其適用對象，強化業務競爭優勢。
- 配合政府重大公共工程或具有高專業性、技術性投資計畫之專案融資業務推展，成立「專案融資工作小組」以協助營業單位評估與規劃專案融資個案架構；另為積極配合政府都市更新及危老建築物重建政策，成立「都更及危老推動小組」，專責推動本項融資業務，提供客戶建築融資搭配信託專業服務。

(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，確實掌握土建融整批房貸客源，擇優承作非合庫銀行土建融整批房貸，並推出優惠房貸專案吸引優質客戶往來，以鞏固房貸營運量。
- 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，並加強推動房貸壽險業務，以增裕手續費收入。
- 加強拓展優質信用貸款，提升收益，如積極拜訪優質機關團體、往來企業，吸攬所屬員工承作「軍公教小額信用貸款」、「優職優利信用貸款」、「醫護人員優惠信用貸款專案」、「國軍輔導理財無擔保專案貸款」、「簡易小額信用貸款」、「企業戶員工認購股票貸款」、「認購可轉換公司債貸款」等各項業務。
- 發揮通路優勢，廣續拓展信用卡發卡及收單業務，擴大營運規模，增裕收益。
- 持續提升各項 e 化及行動化服務，並為客戶打造客製化且兼具整合金流的新型態金融服務，增加客戶滿意度，進而深耕客我關係。

(4) 財務運籌業務

- 持續執行金融資產優化，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，增加收益性較高之臺、外幣債券等金融資產，提升盈餘。
- 增加自營交易操作收益，擴大交易目的金融資產部位，提高遠、換匯未平倉量，並注意管控整體債券投資部位存續期間及配合期貨交易操作，以兼顧息收及降低利率風險。
- 續委託投信公司辦理全權委託投資有價證券業務，並密切合作交流，定期檢視其選股與操作策略，以增裕投資收益。
- 擴大外幣存款規模，增加外幣債附買回交易，評估發行國際板債，以擴增外幣債券投資動能。
- 掌握既有業務基礎及分行通路，加強開發授信戶或進出口金額較大，但外匯往來偏低之客戶，加強外訪以拓展財務行銷業務。

(5) 財富管理業務

- 蒐集市場資訊，引進多元且具競爭力的之投資商品（如得獎及市場熱銷之未上架基金、保險商品），並透過商品初評及上架審查制度，豐富架上商品選擇，以滿足各種客層不同需求。
- 加強總行投研團隊及區域中心理財顧問諮詢能力，並深化財管專業訓練課程內容，賦予理專經營整合性業務（如消金與財管）的知識與技能，俾充實銷售服務內涵與投資建議專業能力。
- 持續關注調整銷售結構，期使基金、保險均衡發展，引導理專在客戶及商品風險承受度適配之前提下，協助客戶做好資產配置規劃暨提高理財資產收益率，創造客我之雙贏。
- 結合客群屬性數據分析結果加以應用，以搭配基金、保險專案方式進行精準行銷，增加理財客戶數。
- 發展家族理財業務，將個人理財業務延伸至家族成員，主動為客戶及家庭成員依人生各階段不同財務目標量身訂做資產規劃，進而掌握客戶需求適時有效連結各項金融商品與服務，提前掌握商機。

(6) 數位金融業務

- 完善數位金融環境，提供創新數位服務，如提供便捷 QRCode 掃碼交易服務、開戶與發卡流程數位化、優化行動網銀功能等，並建置 AI 社群經營系統，吸引社群用戶並與客戶即時互動行銷。
- 透過大數據分析，依客戶態樣分群，擬定差異化行銷策略，結合通路優勢達精準行銷，以提升整體營運量及業務績效。
- 為達政府 2025 年行動支付普及率提升至 9 成的政策，持續積極推動「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。
- 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。

- 強化行員數位能力，加強同仁對各項電子平臺操作熟稔度，落實行員線上交易親身體驗，並規劃多元數位轉型課程，增進同仁數位力。

3. 合庫證券

(1) 經紀業務

- 加強共銷業務，擴大基礎客戶規模，提升目標客戶滲透率。
- 優化電商平臺，提升線上開戶便利性，電子交易介面穩定度與功能性。
- 行銷活動推廣，加強客戶黏著度，增加交易量。
- 落實風險控管與標準作業流程。

(2) 承銷業務

- 加強與合庫銀行及金控子公司間（創投及資產管理）共同行銷策略，針對與銀行往來密切之上市（櫃）公司，以及金控子公司所推介之公司，評估其最近三年度財務、業務及產業未來發展情形，篩選 TCRI 評等適合者為目標客戶，以爭取業務機會。
- 規劃客戶需求時靈活運用各項籌資工具，除可轉債及現金增資外，適時將普通公司債納入企業籌資建議工具之一，爭取具利基之承銷業務以增裕營收。
- 配合銀行區域中心定期舉辦之業務宣導，並拜訪各區域中心轄下上市櫃企業較多之分行，推廣承銷業務以利爭取承銷商機。
- 承銷包銷部位管理策略採於掛牌後成交量較為活絡期間處分主要包銷部位，避免持有過大部位而受市價波動，對損益產生嚴重影響。
- 著眼未來長期發展及提供多元服務，持續推展 IPO 業務，以增裕承銷獲利來源。

(3) 自營業務

- 針對具前瞻性與業績成長佳之產業類股為主要操作交易標的，嚴格執行操作紀律。
- 追蹤各利基產業基本面變化，選擇合適的操作標的，在全球經濟趨緩之際，考量總體經濟因素下，嚴控持股比例。

(4) 債券業務

- 隨國內債券市場的蓬勃發展與主管機關對證券業業務之開放，主要業務也拓展至各項衍生性商品。未來將持續致力於既有業務之擴大，並取得其他利 / 匯率相關商品的營業資格與增加海外固定收益商品之交易業務，朝向多角化經營的目標邁進。
- 提供流通債券雙向報價，掌握投資雙方買賣意願，深耕客戶關係，加強與上下游客戶間聯繫，建立交易平臺提高成交機率獲取利差。

(5) 新金融商品業務

- 持續鎖定獲利之雙邊交易模式，尋求跨市場、跨商品多元交易機會。
- 關注市場趨勢及風險溢酬擴大交易機會。
- 挑戰發展符合市場趨勢之金融交易業務。

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。
- 對具有增值性及收益性之不動產法拍案件，積極參與投標或承受，以創造收益。
- 積極參與法拍市場及政府機關不動產標售案，以增加公司資產及未來獲利空間。
- 配合政府政策，成立都市更新業務工作小組，承攬金控集團旗下子公司合庫銀行都市更新相關業務，並積極協助合庫銀行閒置資產之活化，以提升資產價值。
- 參與金融機構承受非自用不動產標售案。

(4) 提升租賃子公司之營運績效：

- 持續堅守「審慎穩健」之經營原則，並以「風險管控」、「業務發展」、「人力管理」、「清理滯欠」等四方向為努力目標，提升營運績效。
- 審慎開發新供應商，並與現有供應商維持密切聯繫。
- 持續積極參與租賃行業同業協會活動，廣泛與內資及臺資同業交流，伺機參與聯合授信（含融資租賃及商業保理）案，期以「共同評估」與「分散風險」方式，厚實業務基盤。
- 加強與合庫銀行蘇州分行、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：

- 持續維護並發展租賃業務系統、催收業務系統、人事薪資管理系統、會計系統功能以提升作業效率。
- 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 107 年 12 月共發行 9 檔投信基金，分別為「合庫臺灣基金」、「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」、「合庫多元入息組合基金」、「合庫標普利變特別股收益指數基金」及「合庫六年到期新興市場債券基金」，投信基金總管理規模達新臺幣 310.82 億元，較 106 年同期減少 15.48%。另規劃於 108 年發行新基金（合庫 AI 電動車及車聯網創新基金及合庫六年到期 ESG 新興市場債券基金），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	107年底基金規模
國內開放型股票基金	合庫臺灣基金	1.47億元
海外開放型債券基金	合庫全球高收益債券基金	30.83億元
海外開放型股票基金	合庫全球新興市場基金	3.05億元
海外開放型組合基金	合庫新興多重收益基金	11.80億元
國內貨幣市場基金	合庫貨幣市場基金	206.90億元
海外開放型股票基金	合庫全球高股息基金	2.34億元
海外開放型組合基金	合庫多元入息組合基金	2.59億元
海外開放式指數型基金	合庫標普利變特別股收益指數基金	14.69億元
海外開放型債券基金	合庫六年到期新興市場債券基金	37.15億元

- 拓展境外基金業務

引進總代理境外基金業務（紐約梅隆投資管理公司），強化境外基金銷售機構服務效能，開發其它具投資績效、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 107 年底合庫投信資產管理規模達 380.55 億元，較 106 年減少 16.89%。合庫投信在金控集團全力支持下與內部通路密切合作，另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，持續提升投信管理規模。
- 中長期業務方向將持續推展基金定期定額。
- 持續發行連結保單平台之投資型商品，加強壽險投資型保單與合庫投信基金之連結，穩定提升合庫投信基金規模。

(3) 外部通路銷售策略

- 就架上 9 檔基金的 9 家保管銀行積極辦理再促銷專案。
- 持續拓展目前已簽約之 37 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

- 107 年新增合庫銀行全權委託投資國內有價證券代操帳戶。107 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達 380 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

- 強化資產配置，增加高利率票券之承銷量，提高收益。
- 積極參與商業本票聯合承銷案，創造票源，擴增收益。
- 致力開發各類型投資客戶，分散資金來源，降低資金成本。
- 深耕並維繫票債券次級通路，有效控管流動性風險。

(2) 債券業務

- 審慎管理債券投資組合，兼顧收益及部位風險。
- 掌握區間波段操作契機，提高獲利。
- 參與外幣債券相關業務，提升收益。

(3) 其他金融業務

- 佈局產業前景佳、具成長性及高股息殖利率之股權投資標的，增加獲利。
- 參與衍生性金融商品業務，掌握商機，增加收益來源。

(4) 保證業務

- 深耕客戶關係與擴大客戶基礎，汰弱留強。
- 持續調整客戶結構，拉高利差增加收益。
- 關注客戶營運動態與財務結構，適時提高發行利率，挹注營收。
- 結合金控集團行銷資源，參與同業間中小型聯貸案或銀行業中短期融資案，發揮綜效拓展業務。

7. 合庫人壽

- | | |
|------------------------|--------------------------|
| (1) 強化核心業務，發揮集團綜效。 | (2) 深化通路關係及開發新通路，擴大業務規模。 |
| (3) 打造合庫人壽品牌價值，實踐企業責任。 | (4) 推動創新數位金融服務，提升客戶體驗。 |

- (5) 加強資金運用效能，穩定提升獲利與投資績效。
- (6) 增進法令遵循暨內稽內控效能。
- (7) 培育人才業務轉型與職能發展。
- (8) 堅持誠信經營與強化公司治理。

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，提升企業整體價值。
 - 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，提升未來競爭優勢。
 - 持續招募創投人員，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 107 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」、「推動行動支付及電子化支付普及」、「打造數位化金融環境 3.0 計畫」、「金融業亞洲布局」等策略，協助各子公司因應變革，全面提升競爭力，創造更高的價值。

2. 銀行業

- (1) 金融科技浪潮衝擊，本國銀行家數與分支機構家數均略減
截至 107 年底，本國銀行總機構較 106 年底減少 1 家（元大銀行併購大眾銀行）為 37 家；分支機構家數亦由 106 年底的 3,417 家小幅減至 3,403 家。
- (2) 本國銀行獲利穩健成長
107 年本國銀行稅前盈餘達新臺幣 3,342 億元，較 106 年新臺幣 3,059 億元，增加 9.2%，獲利穩健成長。
- (3) 利差維持穩定
中央銀行考量全球景氣走緩，經濟金融前景不確定性升高，及國內經濟成長趨緩、通膨預期溫和，為協助經濟成長，連續 10 季維持利率不變。本國銀行 107 年第 1、2、3、4 季存放利差分別為 1.35%、1.34%、1.34%、1.35%，利差維持穩定。
- (4) 逾放比率微降，備抵呆帳覆蓋率上升
107 年底本國銀行逾放比率 0.24%，較 106 年底逾放比率 0.28%，小幅下降 0.04 個百分點。107 年底本國銀行備抵呆帳覆蓋率 575.44%，較 106 年底備抵呆帳覆蓋率 492.92%，上升 82.52 個百分點。
- (5) 本國銀行持續在中國大陸、東南亞布局
本國銀行持續布局中國大陸市場，截至 107 年底為 81 個分支機構，較 106 年底增加 4 個分支機構。東南亞地區經濟快速成長，政府積極推動新南向政策，且臺商因應美中貿易戰紛紛前往東南亞布局，本國銀行增設東南亞地區海外據點（截至 107 年底為 197 個分支機構，較 106 年底增加 5 個分支機構）以爭取東南亞商機。

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」，另按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

由於台股結構性改變及電子交易比重持續攀升，近年國內證券商之總、分公司家數皆呈現下滑之現象，至 107 年底分公司總家數已縮減至 871 家，部分券商調整通路布局、縮減營業據點，或啟動轉型、提升財富管理業務規模，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
107/12	31	108	871	19	39	82

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臺灣市場；其他國內同業為求業務持續發展，亦積極轉型或增加新種業務項目因應，其中第一金融資產公司、中國信託資產公司並分別於 101 年赴大陸轉投資成立租賃子公司。為求多角化經營及因應兩岸金融快速發展，擴大集團金融服務層面及增加收益來源，於 102 年 7 月投資新臺幣 9 億元於蘇州 100% 轉投資設立合庫金國際租賃有限公司，並於 102 年間著手研擬營運轉型策略，103 年間提出「業務轉型之營運計畫」，104 年 7 月成立動產租賃部，同時加強推展不動產買賣出租及資產活化，以求多方業務能均衡發展，未來將以「債權處分收益」、「不動產收益」、「國內動產租賃收益」及「投資收益」等四項業務為營運四大支柱，戮力提升營運績效，增益金控盈餘，此外將盡力提供不動產開發、管理之專業與經驗，協助合庫銀行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

107 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) 107 年度之新契約保費收入為新臺幣 1 兆 1,715 億元，較 106 年度上升 10.6%。
- (2) 主要銷售通路為銀行保險通路，107 年度新契約保費為新臺幣 6,587 億元，市占率為 56%，其次是業務員通路的 37%。
- (3) 107 年度新契約保費主要是來自傳統型保險，其保費收入為新臺幣 8,765 億元，市占率為 75%。

7. 證券投資信託業

截至 107 年 12 月底，國內投信業者共計 39 家，管理之投信基金共計 859 檔，資產規模為新臺幣 2.57 兆元；管理之私募基金共計 56 檔，資產規模為 376 億元；管理之全權委託契約數共計 802 件，資產規模為 1.87 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 106 年底，創投事業投資金額達 185.7 億元，是近六年新高，就資金注入產業分類來看，生技產業佔比 26.85%，佔比超過電子工業、光電工業、通訊產業及資訊工業等。就創投公會相關數據可看出政府主導或推動的促進產業發展措施如五加二創新產業政策，對生技醫藥產業獲得民間資金的挹注有顯著影響。臺灣創投事業實際營運家數約為 253 家，總實收資本總額約新臺幣 1,467.39 億元，由於募資不易，新設立創投有偏向小型化的跡象。就臺灣創投業在地區別的投資行為，投資地區以國內為主，國內佔 67.29%，亞洲地區佔 12.45%，海外投資佔 20.26%。

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。目前政府推動五加二新興產業，帶動相關產業的轉型與再次升級，將有助於投資業務的拓展。

(四) 研究與發展

1. 本公司

(1) 最近二年度研究發展支出及其成果：

本公司 107 年度及 106 年度之研究發展支出分別為 438 仟元及 346 仟元，主要用於員工訓練費用；最近研究內容主要涵蓋「推動行動支付及電子化支付普及」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」、「綠色金融」、「新南向政策」、「配合政府都更政策」、「洗錢防制與反恐」、「推動行動支付及電子化支付普及」、「打造數位化金融環境 3.0 計畫」、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（新臺幣仟元）
106年度	15,368
107年度	27,904

● 最近二年度研究發展成果

研究發展支出主要用於購置專業圖書雜誌、新增產經資料庫內容與維護、強化資訊安全及資訊服務管理系統、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。

在年度研究計畫方面，最近二年研究發展報告之主題涵蓋太陽能光電產業之發展與籌資面向、生物辨識發展趨勢及金融業之應用、疑似洗錢及資恐交易案例研討、銀行轉型策略探討、銀行業數位金融發展現況與拓展年輕客群之策略探討、金融科技（FinTech）風險之辨識與管理等共 30 篇。

(2) 未來研究發展計畫

針對與合庫銀行業務發展、新金融商品、金融科技、專利研發、新創或改進業務措施、改善行政管理制度及管理方法等議題進行研究分析、編撰研究報告，帶動創新風氣，累積創新能量，創造差異化優勢，增強競爭力。同時，持續加強國內外經濟金融、重要產業等領域的分析，藉由探討全球各主要經濟體的經濟金融狀況、匯率及利率變動等議題，剖析國內外變動情勢，掌握重要產業發展趨勢，適時提供報告與資料供拓展業務參考，並提升同仁產經專業知識。

3. 合庫證券

107 年度及 106 年度研究發展支出（訓練費）分別為新臺幣 3,303 仟元及 1,403 仟元，主要係用於員工專業職能訓練，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臺，以增加業務之成長動能。

4. 合庫資產管理

- (1) 107 年度及 106 年度研究發展支出（訓練費）分別為新臺幣 267 仟元及 288 仟元，主要係用於提升員工專業知識，期使業務推展及運作能更加順利。
- (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升，在整體策略規劃下，客戶將可受惠於投資管理效率的提升，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。合庫投信最近兩年研究發展支出及其成果統計如下表，預計 108 年將持續投入研究分析、新產品開發及顧問費相關支出約 4,986 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耕資產管理業務之專業根基。在誠信、專業的經營理念下，更積極地為客戶及社會創造更高價值的投資服務，期許成為客戶心目中最值得信任的投資及資產管理團隊。

	107年	106年
研究分析及產品發展支出	2,005萬元	2,506萬元
訪察企業家數	495家	480家
投資研究報告篇數	1,636份	1,250份
提供客戶季投資展望、市場評論及週投資建議篇數	160份	150份
北中南各區域中心基金、類全委保單及投資趨勢說明會	46場	40場

註：107 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

107 年度及 106 年度研究發展支出（訓練費）分別為新臺幣 2,851 仟元及 2,570 仟元，較同期增加 11%，主要係因應數位科技時代來臨、國際會計準則制度改變及防制洗錢與打擊資恐規定等，訓練並提升員工專業知識以及工作職務所需具備之管理技能，期使業務推展、組織運作及內控法遵執行能更加順暢。

7. 合庫創投

針對全球產業發展及臺灣經濟與產業優勢，合庫創投積極進行產業研究，以掌握市場趨勢與新技術發展脈動，發掘具發展前景之新興產業，以及具獨特競爭優勢之傳統產業，作為創投子公司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 108 年度營業計畫概要（第 7 頁）。

長期業務發展計畫：

請參閱壹、致股東報告書之三：未來公司發展策略（第 8 頁）。

二、跨業及共同行銷效益

- （一）本集團於 101 年 6 月份開辦證券櫃檯業務，截至 107 年底計於合庫銀行設置 257 個證券櫃檯。合庫證券 107 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 59%；並配合推廣證券融資優惠利率訊息，提供客戶開立證券戶之轉介服務。此外，集團間轉介主協辦承銷案 60 件，達成率 113%。
- （二）合庫人壽 107 年度透過集團其他子公司通路銷售摺注之保費收入佔該公司全年度總保費收入之 89.80%。
- （三）合庫投信 107 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 81.22%。
- （四）107 年度各子公司轉介予合庫創投之企業戶案源數達 46 件，占總開發案源數之 52.87%，其中經核准成案者計 2 件，占當年總成案數之 100%。

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 107 年底國內營業據點達 271 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、永盛支行、西哈努克支行等 19 家分（支）行、北京代表人辦事處、仰光代表人辦事處及子行臺灣聯合銀行，總計國內外分支機構達 293 家。

2. 市場未來之供需狀況

(1) 市場供給方面

為擴大金融機構規模，布局國際，金管會推出「民民併」六大原則，並鬆綁「敵意併購標準」，增強金融機構整併誘因。在金融科技業務方面，除了行動支付外，資安、雲端服務、區塊鏈等著墨力道均將更為強勁，且隨著金管會開放純網銀，對銀行業營運模式將產生衝擊。我國銀行業積極因應金融科技趨勢，增加客戶黏著度，透過網際網路、行動通訊、社群媒體等，建構新金融服務商業模式，以掌握數位金融商機。

(2) 市場需求方面

政府持續推動各項重大基礎建設投資，將新增資金需求，美中貿易戰促使部分臺商回國投資，有利於我國銀行業授信業務拓展。我國銀行業亦利用國內低利環境、外幣理財商品利率較高的特性，持續搶攻理財商品市場；並配合政府推動都市更新及危險老舊建築物加速重建政策，爭取都市更新融資暨信託業務商機。此外，為搶攻銀髮商機，銀行積極推廣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。

108 年全球經濟與國內經濟仍持續成長，再加上主管機關續修法規，均有助於提升我國銀行業營運動能。政府持續擴大公共投資、推動新創產業，並實施「歡迎臺商回臺投資行動方案」加速推動臺商回國投資，亦帶動民間投資動能，國內銀行業者在政府政策引導下，金融商機可期。此外，國內銀行業將持續拓展利差較高的海外放款市場，東南亞國家因經濟持續成長且臺商對資金需求較高，成為目前海外布局主要區域，預期 108 年我國銀行業景氣仍屬審慎樂觀。

3. 營業目標：

單位：新臺幣佰萬元

項 目	108年度預算數
存款業務營運量（不含同業存款）	2,780,000
放款業務營運量（不含催收款）	2,185,915
外匯業務營運量（佰萬美元）	115,000

4. 發展願景有利與不利因素

(1) 有利因素

- 國內外主要經濟預測機構普遍預期我國 108 年經濟成長率約可達 2.1 ~ 2.6%。
- 持續擴大海外市場布局及營運範疇，建構全面性跨境金融服務平臺，提升海外營收及獲利比重。
- 逐步落實洗錢防制及打擊資恐能力，國內外風險控管能力可望因此提升，有助於銀行業經營環境更為穩定，亦有利於國際布局。
- 受惠法規加速開放與政策之協助，持續強化實體分行數位化與金融網路平臺完善度，並創新金融商業模式，打造友善數位金融服務環境，進而帶動各項業務發展。

- 整合集團各子公司之專業資源，充分運用集團國內、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

- 全球貿易保護主義升溫、美國與歐元區等主要國家貨幣政策正常化、英國脫離歐盟進程、中國大陸債務水準偏高、金融資產波動加劇以及地緣政治緊張等因素，增添全球經濟下滑風險。
- 全球經濟景氣趨緩，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，非金融服務業者加入蠶食既存市場。
- 銀行業為強化法令遵循與健全資訊安全，持續增加營運成本。
- 隨著金融科技帶來商業模式改變，以及合庫銀行拓展新南向國家據點，對資訊科技人才、跨國人才、法遵人才的需求增加，人力成本將持續提高。

(3) 因應對策

- 整合各金控子公司資源，落實全員行銷，延伸理財服務之觸角，滿足客戶各項理財需求，挹注無風險手續費收入。
- 增設海外據點，提供當地臺商金融服務，持續擴增海外獲利比重。
- 結合實體分行、數位金融及客服中心等功能，打造跨國境、跨產業及跨虛實行銷通路，提供創新金融商品與服務。
- 拓展中小企業與海外放款，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。
- 利用大數據分析，挖掘潛力客戶，進行精準行銷。持續推動以房養老、安養信託等銀髮商機業務，並積極參與各項社會公益活動，提升企業形象。
- 全力配合政府推動都市更新及危險老舊建築物加速重建政策，爭取都市更新融資暨信託業務商機。

(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 107 年 12 月全臺灣共有 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

隨著金融科技數位時代的來臨，電子交易逐漸成熟，法人交易持續成長，實體營業據點需求下降，券商通路紛紛進行整併節省成本，在政府持續推動金融市場及活絡台股的政策下，合庫證券致力於增加證券櫃檯據點價值，並增加營業員專業訓練，持續開發網路平臺與行動裝置服務項目，及開辦新種業務，包含國際證券業務分公司（OSU）、外幣計價指數股票型基金之流動量提供者及不限用途款項借貸等業務、新增行動複委託下單系統，優化行動下單 APP，以因應市場開放之趨勢。

(2) 需求狀況

為提供投資人多元理財需求，政府正逐步放寬法令限制，擴大證券商業務範圍以增加整體證券商競爭力及獲利，包括開放證券商發行指數投資證券（ETN）、推展全權委託機器人理財顧問服務、推動多元期貨商品及擴大盤後交易適用商品，並修正期貨交易法，增訂建置店頭衍生性商品集中結算制度相關規定，協助證券商擴大業務範圍。在以投資人需求為導向的服務創新模式下，券商將進一步深化證券市場功能，提供更多元理財商品及更便捷交易平臺，讓投資人有更多的投資選擇。

3. 營業目標

單位：新臺幣佰萬元

集團成員	項目	108年預算數
合庫證券	經紀業務收益	741
	承銷業務收益	132
	自營業務收益	225
	債券業務收益	254
	新金業務收益	160

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 257 家，有助擴大合庫證券服務廣度。
- 透過合庫銀行、合庫創投及合庫資產管理之資源整合，增加承銷業務競爭力。
- 自 107 年 4 月 28 日起延長調降現股當日沖銷交易稅為千分之 1.5，實施期間至 110 年 12 月 31 日止，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，有助於激勵臺股量能。
- 主管機關於 107 年 7 月放寬證券商負債淨值比至六倍，有助於從事更多能有效增加槓桿、提高獲利之業務。

(2) 不利因素

- 全球貿易情勢惡化、中國經濟成長放緩，美國稅改效應逐漸減弱，景氣擴張循環接近尾聲，經濟將呈現走低，歐洲因英國可能無序脫歐、義大利財政及歐洲議會選舉等政治因素拖累，歐洲經濟亦將為近三年來最差表現，在大環境走弱下，股市操作困難度增加。
- 相較於同業，合庫證券多項業務規模尚待逐步提升。

(三) 票券業

1. 主要商品（服務）之銷售（提供）地區

票券子公司營業據點除位於臺北市之總公司外，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

107 年受到美國啟動稅改、美聯儲持續緊縮貨幣政策及美中貿易協商進展反覆不定的陰霾，造成金融市場資金流向變化詭譎難料。臺灣央行行為因應國內景氣變動，維持政策利率不變，並彈性調節市場資金，將銀行體系準備部位維持於適當水準，惟貨幣市場資金仍因跨國資金移動頻繁，銀行季底流動準備標準提高，使得全年短票利率水準呈現緩步揚升走勢。

展望 108 年，預期全球景氣降溫，美聯儲升息次數將減少，資金回流新興市場，臺灣央行仍將維持現行政策利率及 M2 成長目標區不變，持續貨幣適度寬鬆，有助整體資金情勢維持中性寬鬆，短票利率續升幅度可望縮減，且整體初級票券市場交易量及規模在票券商持續推廣下可望維持穩定，亦有助維繫票券商品利差。

(2) 債券市場

107 年美國經濟表現樂觀，薪資加速成長，消費溫和穩定，企業投資信心居相對高位，提供美聯儲持續升息及縮減資產負債表有利的金融環境，且美債發行量增加，推升美債殖利率，全年 10 年期美債利率區間介於 2.416% ~ 3.261%。臺債市場則受惠於中央政府稅收達成率創下 3 年新高，致公債發行量偏低，籌碼面具有優勢，同時金融機構面臨去化資金壓力，於利率彈高之際承接意願強勁，亦抵消美債殖利率彈升牽動臺債殖利率反彈幅度，全年 10 年期臺債利率區間介於 0.804% ~ 1.127%。

展望 108 年，預期全球景氣降溫，國際經濟金融前景不確定性升高，各預測機構已下修經濟成長預測值，而美聯儲轉為關注經濟下行風險加大，顯見美國升息循環已近尾聲。預期臺灣央行鑑於外部風險衝擊出口轉弱，全球景氣動能放緩，致國內產出缺口維持負值，通膨展望溫和，將維持基準利率不變。臺債市場延續公債到期量大，發行量少，銀行補券需求高，利率區間有望看跌，惟利率下檔空間有限，養券利潤不易擴大，波幅料趨窄。

(3) 授信市場

108 年全球景氣呈現走緩趨勢，預期經濟表現不如 107 年，加上國內產業受到中美貿易戰不同程度波及影響下，企業投資意願與資金需求降低，且銀行業者資金充沛，去化壓力大，積極搶攻放款量以彌補低利差，預期利差持續受到壓抑，提升不易。

3. 營業目標

單位：新臺幣佰萬元

項 目	108年度預算數
承銷暨買入各類票券	284,900
融資性商業本票發行（面額）	240,900
買賣各類票券	1,320,000
買賣各類債券	380,000
平均保證發行商業本票餘額	28,000

4. 發展願景有利與不利因素

(1) 有利因素

- 集保結算所建立商業本票電子發行作業平臺，使發行作業更便利、安全與提升效率，有利於票券發行業務的推展。
- 主管機關對於新種業務發展採開放態度，有利業務多元化經營。
- 臺灣央行維持適度寬鬆貨幣政策，有助國內市場資金流動性充裕，利率維持相對穩定。

(2) 不利因素

- 票券市場競爭激烈，同業削價搶進承銷業務，壓縮利差，影響獲利。
- 臺灣債市成交量萎縮，市場具淺碟性，易受主力交易商主導行情走勢，且利率長期處於偏低水準，影響持券意願。
- 洗錢防制法及 CRS 上路，法令遵循成本增加，影響企業往來意願，開發新戶難度提高。

(3) 因應對策

- 提升核心業務經營績效，強化市場競爭優勢，提高市占率。
- 加強對金融市場訊息變化之敏感度，靈活調整金融資產與負債業務操作方向及建立避險策略，適時降低部位風險，提高獲利機會。
- 配合主管機關開放新種業務，積極規劃並承作相關業務，創造商機，增加收益。
- 拓展中長期商業本票聯合承銷（FRCP）之業務，增加票源及手續費收入。
- 關注授信戶營運動態與財務結構，密集觀察國內產業結構發展情形，嚴控授信風險，加強貸後管理，維持資產品質。
- 積極結合並運用金控集團資源，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：新臺幣佰萬元

項目	108年度預算數
債權回收金額	564

4. 發展願景有利與不利因素

(1) 有利因素：

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

(2) 不利因素：

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

(五) 人壽業

1. 主要商品（服務）之銷售（提供）地區

- (1) 107 年度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，總保費收入為新臺幣 231 億元，銷售通路有銀行櫃臺、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。

2. 市場未來之供需狀況

- (1) 受到法令及主管機關規範之限制，新臺幣傳統儲蓄型商品條件逐年降低，預期保守理財客戶會轉向外幣型商品。此外目前全球投資環境籠罩許多不穩定之因素，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。
- (2) 在國人健康與安養風險意識日漸提升下，醫療及保本訴求的保障型商品將有持續成長的空間，隨著社會環境趨勢，且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：新臺幣佰萬元

項目	108年度預算數
年度總保費	40,693

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升企業形象，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，宜開發廣眾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，於臺北市設立總公司，為提供政府企業、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、臺灣集中保管結算所股份有限公司及財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心轉投資成立從事基金網路銷售業務之公司、本國保險代理人公司或保險經紀人公司等，皆有助於投信業長遠發展。然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：新臺幣佰萬元

集團成員	項目	108年度預算數
合庫投信	基金規模（平均規模）	49,426
	全權委託規模（平均規模）	7,042

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

(2) 不利因素

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。

(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臺灣之企業，或設立於海外但規劃於臺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、電子商務產業在臺灣蓬勃發展，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。因政府鼓勵五加二新興產業的發展，並放寬銀行得新設創投，創投公會統計 106 年新設創投約 23 家，籌募創投金額約新臺幣 70 億元。

(2) 需求狀況

配合政府產業政策推動，創投事業的投資業別已經不再侷限於高科技產業，逐漸投入於像是生技醫療業、文化創意業、農業科技業等新產業。

臺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。政府積極推展五加二新興產業之發展，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、提升附加價值，因此臺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	108年預算數
合庫創投	長期投資金額（佰萬元）	200

4. 發展願景

(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		107年度	106年度	當年度截至108年4月23日
員工人數		17	15	17
平均年歲		53.70	51.65	54.01
平均服務年資		3.14	2.78	3.45
學歷分布比率 (%)	博士	0	0	0
	碩士	52.94	60.00	52.94
	大專	47.06	40.00	47.06
	高中	0	0	0
	高中以下	0	0	0
員工持有專業證照之名稱	銀行內部控制基本測驗	6	5	6
	金融市場常識與職業道德測驗	8	6	8
	信託業務人員信託業務專業測驗	6	6	6
	全民英檢/多益/托福/雅思/劍橋	7	7	7
	人身保險業務員資格測驗	11	6	11
	國際反洗錢師	1	0	1
員工訓練人數		66	43	8

註：上表不含有子公司兼任本公司業務員工（截至 107 年 12 月 31 日及 108 年 4 月 23 日均為 93 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或銀行內部控制與內部稽核測驗者計 5 人。
- 重要子公司合庫銀行內部稽核人員取得國際電腦稽核師證照者計 1 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，另為提升員工專業職能，派遣同仁參加國內、外知名機構辦理之各項教育訓練、參訪活動及研討會等，合庫銀行更建置有員工訓練中心，以及授信、催收、外匯與財富管理等線上數位學習課程 (e-learning)，透過多元化的學習管道，讓同仁更具發展潛力並提升公司競爭力。

(二) 合庫銀行

年度		107年度			106年度	當年度截至 108年4月23日
		臺灣聯合銀行	合庫銀行	合併		
員工人數	管理單位	0	1,543	1,543	1,377	1,529
	營業單位	12	6,716	6,728	6,656	6,741
	合計	12	8,259	8,271	8,033	8,270
平均年歲		43.75	45.36	45.36	46.17	45.19
平均服務年資		11.08	18.80	18.79	19.80	18.80
學歷分布比率 (%)	博士	0	0.05	0.05	0.06	0.05
	碩士	66.67	18.83	18.69	16.94	18.56
	大專	25.00	72.41	72.63	73.01	72.89
	高中	8.33	8.00	7.94	9.16	7.82
	高中以下	0	0.71	0.69	0.83	0.68
員工持有專業證照 之名稱	初階外匯人員專業能力測驗	3	2,015	2,018	2,017	2,159
	初階授信人員專業能力測驗	2	2,056	2,058	2,057	2,106
	信託業業務人員信託業務專業測驗	4	6,589	6,593	6,592	6,920
	理財規劃人員專業能力測驗	4	2,595	2,599	2,598	2,647
	銀行內部控制基本測驗	5	5,218	5,223	5,222	5,263
	人身保險業務員資格測驗	9	6,836	6,845	6,840	6,938
	全民英檢/多益/托福/雅思/劍橋	10	4,199	4,209	4,203	4,492
	投資型保險商品業務員資格測驗	5	5,995	6,000	5,999	6,022
	產物保險業務員資格測驗	4	6,257	6,261	6,260	6,362
	期貨商業業務員資格測驗	3	2,019	2,022	2,021	2,066
	證券商業業務員/高級業務員測驗	6	2,608	2,614	2,611	2,768
	金融市場常識與職業道德測驗	7	6,166	6,173	6,171	6,471
	授信投顧相關法規測驗	2	4,936	4,938	4,937	5,002
	國際電腦稽核師	0	1	1	0	1
	國際反洗錢師	2	2,347	2,349	91	2,589
員工訓練人數	行內訓練	3	18,368	18,371	15,350	4,336
	行外訓練	0	409	409	5,877	79

(三) 合庫證券

年度		107年度	106年度	當年度截至 108年4月23日
員工人數		387	387	383
平均年歲		43.72	43.03	43.88
平均服務年資		5.17	4.57	5.40
學歷分布比率 (%)	博士	0	0.26	0
	碩士	19.85	21.45	19.06
	大專	72.42	69.50	73.11
	高中	7.73	8.79	7.83
	高中以下	0	0	0

(接次頁)

(承前頁)

年度		107年度	106年度	當年度截至 108年4月23日
員工持有專業證 照之名稱	證券商業業務人員業務員資格測驗	75	82	75
	證券商業業務人員高級業務員資格測驗	289	280	283
	期貨商業業務員資格測驗	324	320	319
	外匯交易專業能力測驗	4	4	4
	初階外匯人員專業能力測驗	3	3	2
	股務人員專業能力專業科目測驗	10	10	11
	股務人員專業能力測驗	10	9	9
	人身保險業務員資格測驗	233	233	229
	人身保險業務員銷售外幣收付非投資型保險商品資格測驗	129	110	128
	人身保險經紀人	1	1	1
	投資型保險商品業務員資格測驗	53	49	55
	投資型保險商品概要、金融體系概述測驗	127	115	121
	財產保險業務員專業科目資格測驗	201	184	200
	產物保險業務員一般課程資格測驗	59	53	56
	投信投顧相關法規測驗	42	33	41
	信託法規測驗合格證明書	15	14	14
	信託業務人員信託業務專業測驗	144	128	145
	證券投資信託證券投資顧問業務員專業科目測驗	43	36	42
	證券投資信託證券投資顧問業務員資格測驗	86	83	86
	證券投資顧問事業證券投資分析人員資格測驗	1	1	1
	國際公認反洗錢師CAMS資格認證	31	1	31
	防制洗錢與打擊資恐專業人員測驗	2	0	4
	金融人員風險管理專業能力測驗	1	1	1
	結構型商品銷售人員資格測驗	20	17	19
	理財規劃人員專業能力測驗	42	41	45
	衍生性金融商品銷售人員資格測驗	2	0	2
	會計師	1	1	2
	企業內部控制基本能力測驗	14	13	14
	金融市場常識與職業道德測驗	249	230	245
	銀行內部控制基本測驗	34	33	33
	銀行內部控制與內部稽核測驗	23	21	22
	初階授信人員專業能力測驗	6	6	5
	期貨交易分析人員專業科目測驗	2	2	2
	期貨信託基金銷售機構銷售人員專業科目測驗	2	2	2
	期貨信託基金銷售機構銷售人員資格測驗	2	2	1
	票券商業業務人員專業科目測驗	4	3	3
	票券商業業務人員資格測驗	3	3	3
	債券人員專業能力測驗	10	8	11
	債權委外催收人員專業能力測驗	2	2	1
	有價證券買賣融資融券業務人員資格測驗	86	79	82
	資產證券化基本能力測驗	4	4	5
	證券交易相關法規與實務測驗	2	1	2
	證券投資分析人員專業科目測驗	4	3	4
	證券投資分析人員資格測驗	1	1	1
	證券商自有資本適足比率進階算法資格測驗	8	8	9
	個人資料內評師證書	1	0	2
	個人資料管理師證書	4	0	4

(四) 合庫票券

年度		107年度	106年度	當年度截至 108年4月23日
員工人數	總公司	54	54	54
	高雄分公司	5	5	5
	合計	59	59	59
平均年歲		48.32	47.50	48.03
平均服務年資		7.02	6.65	6.98
學歷分布比率(%)	博士	1.69	1.69	1.69
	碩士	23.73	20.34	25.42
	大專	64.41	66.11	64.41
	高中	10.17	11.86	8.47
	高中以下	0	0	0
員工持有專業證照之 名稱	票券商業業務員	48	48	49
	證券商高級業務員	32	33	30
	證券商業務員	31	31	31
	銀行內部控制與內部稽核測驗	27	24	28
	信託業務人員	23	19	23
	證券投資信託事業證券投資顧問事業業務員	13	13	12
	理財規劃人員	14	12	14
	初階授信人員	15	14	14
	人身保險業務員	17	15	18
	期貨商業業務員	10	10	10
	產險業務員	12	8	12
	金融市場常識與職業道德	21	22	21
	債券人員專業能力測驗	5	7	5
	投資型保險商品業務員	3	2	3
	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	5	3	5
	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	6	3	7
	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	4	2	4
	投資型保險商品、金融體系概述測驗	2	1	2
	國際反洗錢師	8	1	8
	中小企業財務人員合格證書	1	0	1

(五) 合庫資產管理

年度		107年度			106年度	當年度截至 108年4月23日
		合庫資產管理	租賃子公司	合併		
員工人數		53	48	101	94	96
平均年歲		41.19	30.63	36.17	37.60	36.47
平均服務年資		5.05	2.16	3.68	3.52	3.76
學歷分布比率(%)	博士	0	0	0	0	0
	碩士	22.64	6.25	14.85	14.89	11.46
	大專	75.47	91.67	83.17	84.05	86.46
	高中	1.89	2.08	1.98	1.06	2.08
	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	2	2
	不動產經紀人及營業員	5	0	5	6	5
	金融人員授信擔保品估價能力	2	0	2	2	1
	土地登記專業代理人	1	0	1	0	1
	債權委外催收人員	5	1	6	7	6
	會計師從業資格證書	1	0	1	0	1
	會計師從業資格證書(大陸地區)	0	1	1	1	1
	法律從業人員資格證(大陸地區)	0	1	1	1	1

(六) 合庫投信

年度		107年度	106年度	當年度截至 108年4月23日
員工人數		48	48	48
平均年歲		43.92	43.00	44.21
平均服務年資		3.27	2.95	3.58
學歷分布比率 (%)	博士	0	0	0
	碩士	45.83	52.08	47.92
	大專	54.17	47.92	52.08
	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	5	6	5
	投信投顧業務員	29	31	30
	證券商高級業務員	23	23	24
	證券商業務員	10	12	10
	信託業業務人員	26	27	26
	特許財務分析師	2	2	2
	理財規劃人員	5	7	5
	會計師(中華民國)	1	1	1
	會計師(美國地區)	1	1	1
	銀行內部控制	3	3	3
	銀行內部控制與內部稽核	4	4	4

(七) 合庫創投

年度		107年度	106年度	當年度截至 108年4月23日
員工人數		10	8	10
平均年歲		42.60	46.50	42.70
平均服務年資		1.51	1.38	1.85
學歷分布比率 (%)	博士	0	0	0
	碩士	70.00	62.50	70.00
	大專	30.00	37.50	30.00
	高中	0	0	0
	高中以下	0	0	0
員工持有專業證照之 名稱	金融市場常識與職業道德	5	3	5
	期貨商業業務員	0	1	0
	期貨信託基金銷售機構銷售人員	1	1	1
	證券商業務員	1	2	1
	證券商高級業務員	4	2	4
	證券投資信託證券投資顧問業務員	4	2	4
	信託業業務人員	5	2	5
	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	1	1
	初階外匯人員	1	1	1
	結構型商品銷售人員	2	1	2
	初階授信人員	1	1	1
	進階授信人員	1	1	1
	銀行內部控制與內部稽核	2	2	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	1	1

(八) 合庫人壽

年度		107年度	106年度	當年度截至 108年4月23日
員工人數		218	224	191
平均年歲		39.80	39.30	40.00
平均服務年資		4.44	3.95	4.67
學歷分布比率(%)	博士	0	0	0
	碩士	22.48	21.88	27.75
	大專	67.43	67.86	67.02
	高中	9.63	9.82	4.71
	高中以下	0.46	0.44	0.52
員工持有專業證照之 名稱	人身保險業務員資格測驗	82	96	51
	產物保險業務員資格測驗	25	28	24
	投資型保險商品業務員資格測驗	30	36	28
	外幣收付非投資型保險商品測驗	12	14	11
	信託業務人員信託業務專業測驗	12	12	12
	美國精算學會測驗(SOA)	6	5	7
	中華民國精算學會正會員	1	1	1
	法國-歐洲 精算師	1	0	1
	銀行內部控制基本測驗	4	4	4
	美國壽險管理師(LOMA)	12	12	11
	人壽保險核保人員資格證書	7	7	7
	期貨商業業務員資格測驗	5	4	5
	保險業保戶服務認證	7	6	6
	證券商業業務員/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	7	6	7
	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	2	1	2
	國際認證財務管理師RFC	2	2	2
	初級外匯人員專業能力測驗	2	2	2
	專案管理師PMP	0	1	0
	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
	FMR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
	保險詐欺案件防制實務研習班(IAFI)研習證書	1	0	1
	CEH-道德駭客認證	1	0	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」並於官網公告。

(三) 員工照護、人權及安全衛生

1. 本公司遵守當地相關法規，支持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，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。
3. 本公司於企業入口網站設置「員工意見箱」，指派專人以密件、迅速處理員工問題，以暢順勞資溝通管道；勞資雙方共同依「勞資會議實施辦法」規定選舉代表，及設置「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，明訂於工作規則中。
4. 本公司每年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，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），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；用水設備加裝省水裝置，以節約用水；除張貼相關環保海報外，隨時向同仁宣導節電、節水觀念，於營運環境及辦公場所致力提升資源重複利用，並落實各項資源回收。
2. 建置電子公文管理系統及電子議程，推動公文、會議無紙化，文書影（列）印採用雙面善用回收紙張，減少紙張浪費，並請耗材供應商協助廢棄碳粉匣回收。
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產品。

(五) 本公司以善盡企業社會責任為經營理念，本公司暨旗下子公司 107 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. 本集團長期致力於推動公司治理與企業社會責任，已連續二年獲選納入「FTSE4Good 臺灣永續指數」成分股、連續三年獲選納入「臺灣公司治理 100 指數」、連續四年獲選納入「臺灣高薪 100 指數」成分股，四度入選「臺灣就業 99 指數」成分股，顯見在 ESG 永續發展之績效深獲肯定。本集團秉持「主動、靈活、創新」的經營理念，運用金融業核心職能，落實企業社會責任永續經營。
2. 響應財政部捐發票作公益理念，本集團與中區國稅局共同辦理「財政部 107 年統一發票盃臺中場路跑活動」，此次活動共募集 31 萬多張發票，全數捐給中部地區社福團體，其中銀行子公司全體員工熱烈響應，自由樂捐發票逾 14 萬張，以實際行動支持愛心公益理念。
3. 秉持關懷社會的愛心企業精神，本公司與銀行子公司廣續以「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，受贈單位橫跨 11

個縣市，計有 21 家社福機構及學校，受惠人數逾 800 人，榮獲卓越雜誌頒發「2018 年卓越銀行評比」- 最佳企業社會責任獎肯定。

4. 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 107 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，紓解偏鄉地區貧困環境。
5. 響應金管會推動金融業投入社會公益，本公司擔任由臺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，針對家庭因素需協助之大學生，藉由金融專業課程訓練，強化其就業競爭力，以協助家庭經濟脫困，落實社會關懷。
6. 銀行子公司參與臺灣金融服務業聯合總會「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，辦理金融教育課程推廣金融知識，具體展現金融服務業關懷社會，善盡社會責任。
7. 本集團參與臺灣金融服務業聯合總會舉辦之「金融服務愛心公益嘉年華」基隆場及桃園場園遊會，傳達民衆正確的金融知識，透過活動參與喚起社會對弱勢族群的關懷。
8. 銀行子公司訂有「研究獎金設置辦法」鼓勵大學及研究所學生從事財經專題研究，107 年度計有 13 名優秀學生獲獎，累計獲獎學生已達 769 名，對提升國內經濟金融學術研究有相當貢獻。
9. 關懷弱勢兒童社會福利照顧，銀行子公司與「兒童福利聯盟文教基金會」合作發行「關懷卡」，提撥持卡人消費繳款金額一定比率捐助該基金會，作為援助弱勢兒童之用。另與「心臟病兒童基金會」合作發行「心兒卡」，捐助該基金會作為援助心臟病童醫療之用，公益成效良好。
10. 提升國內藝文欣賞水平及國人休閒生活品質，合庫支持非政府組織（NGO）中華文化總會「城南有意思」藝文展覽、「花蓮有靠山」影像徵集活動。
11. 本集團落實關懷員工政策，107 年於總部大樓正式啟用多功能文康活動中心，提供跑步機及飛輪健身車等健身器材外，建置專用羽球、籃球場以及桌球、瑜伽等多功能教室，作為員工下班後舒展身心使用，以具體行動打造幸福職場工作環境。
12. 本集團長期支持教育部青年發展署「經濟自立青年工讀計畫」，於 107 年度獲教育部青年發展署頒發感謝狀。
13. 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；另舉辦「合庫盃」羽球及慢速壘球邀請賽、「2018 年合庫金控正新瑪吉斯盃」桌球錦標賽，贊助「2018 臺北羽球公開賽」、「2018 臺北青少年桌球公開賽」、「2018 國際軟式棒球錦標賽」，為推動各類體育競賽盡一份心力。
14. 銀行子公司長期支持運動產業，協助國家培育體育人才，孕育許多世界級國手，協助體育發展成績卓著，連續 10 年獲教育部體育署頒發體育推手獎「贊助類」、「推展類」金質獎之肯定。
15. 銀行子公司積極參與金管會「走入校園與社區金融知識宣導活動」，由專業金融講師，深入地區中、小學宣導金融基礎知識，於 107 年榮獲金管會頒發「熱心參與走入校園與社區金融知識宣導活動」之表揚。
16. 響應金管會性別平等推動計畫，配合勞動部推出「微型創業鳳凰貸款」及「就業保險失業業者創業貸款」，提供婦女及中高齡者創業貸款，107 年依受理件數、核定通過率及核定最高金額 100 萬元比率共 3 項指標評比，銀行子公司位居全體承貸金融機構第一名，榮獲勞動部表揚感謝並頒發獎狀。
17. 花蓮強震，合庫除愛心捐款協助災後重建外，銀行子公司配合政府救災提供急需資金從事重置及整建之農漁民、農漁企業、個人及企業各項天然災害貸款，希望藉由拋磚引玉，帶動社會各界，踴躍發揮救助精神，107 年榮獲行政院頒發「0206 花蓮地震融資保證專案貸款」績優銀行獎項肯定。
18. 合庫長期關注高齡社會發展趨勢所衍生的樂齡安養需求，銀行子公司於 107 年首創「運用創新信託機制提供安養機構與樂齡安養一條龍整合服務」，落實政府在地安養、在地老化之理念，榮獲臺灣金融研訓院頒發臺灣傑出金融業務菁英獎「最佳信託金融獎」肯定。
19. 為落實普惠金融，力挺政府新經濟政策，扶植五加二新創重點產業，銀行子公司提供中小企業最佳的融資服務，於 107 年度榮獲金管會頒發辦理「中小企業放款」及「新創重點產業放款」雙項甲等銀行殊榮。

20. 秉持回饋社會理念，資產管理子公司關懷身心智障者終身教育及獲得良好生活照顧，採購喜憨兒社會福利基金會產品，推廣愛心公益鼓勵同仁發揮己力幫助弱勢團體。
21. 票券子公司關懷偏鄉教育，支持「那瑪夏民權交流活動」，辦理金融知識宣導，以寓教娛樂方式讓原鄉部落孩童樹立正確金錢觀念；另捐助「財團法人肝病防治基金會」、「澎湖縣政府公益慰助金」，為弱勢族群盡一份心力。
22. 投信子公司以愛為出發點，捐助財團法人臺灣肯納自閉症基金會、財團法人臺北市視障音樂文教基金會兩機構生活及教育所需基金，以實際行動關懷社會弱勢團體，善盡企業社會責任。
23. 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「守護希望」捐款方案，邀請銷售通路一同作公益，舉辦公益慈善演唱會、關懷家庭照顧者志工活動、設置照顧咖啡館讓家庭照顧者及家人能稍作喘息，希望透過過保險的力量，讓社會注入更多愛與關懷。107 年獲國際照顧者組織聯盟 (International Alliance of Carer Organizations, IACO) 頒發全球照顧創新服務大獎之肯定。
24. 人壽子公司響應政府「提高國人保險保障方案」，連續 17 度榮獲金管會頒發績效優良之保險公司肯定。

(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「公司治理章程」項下「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：新臺幣元

公司名稱	107年度 非擔任主管職務 員工人數	106年度 非擔任主管職務 員工人數	107年度 平均費用數	106年度 平均費用數	成長率
合庫金控	14	13	2,086,273	1,840,253	13.37%
合庫銀行	7,923	7,686	1,767,314	1,759,232	0.46%
合庫證券	355	353	930,484	964,015	-3.48%
合庫票券	47	49	1,075,058	1,012,782	5.79%
合庫資產管理	38	32	915,180	886,451	3.24%
合庫金租賃	47	38	714,422	381,914	87.06%
合庫投信	23	24	1,036,999	1,000,047	3.70%
合庫創投	5	2	648,518	573,349	13.11%
合庫人壽	202	210	1,272,608	1,192,006	6.76%

註 1：本表「非擔任主管職務」之員工係指非經理人之員工，與 106 年年報「一般員工」定義不同。

註 2：合庫金租賃員工平均福利費用數，因 105 年度公司虧損，致 106 年度未發放獎金，故員工平均福利費用數基期較低、成長率較高。

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。
- (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：
 - 大型主機硬體設備：
 - A. 大型臺北兩座營運主機、臺中異地備援兼測試主機。
 - B. 磁碟機、磁帶機、磁帶館。
 - 開放系統伺服器：AS/400、R6 伺服器、NT 伺服器。
 - 開放系統儲存及備份設備：SAN、NAS、NBU。
 - 網路設備：路由器、交換器、負載平衡器、頻寬管理器、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、硬體均與提供廠商簽訂維護契約並由專人負責維護。

3. 合庫證券

- (1) 硬體設備：
 - 開放系統伺服器：AS/400、NT 伺服器。
 - 儲存設備：EMC VNXe3100、Synology-RS3617RPx、IBM TS3100。
 - 網路設備：路由器、交換器、負載平衡器。
- (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契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、NAT APP FAS8200A STORAGE。
 - 網路設備：路由器、交換器、代理伺服器。
- (2) 軟體配置：
 - 作業系統：WINDOWS、LINUX。
 - 中介軟體及其他：AD、SQL DB、ORACLE 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。

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。

- (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，亦委由專業公司處理，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：路由器、交換器。
- (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。
- (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。

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：路由器、交換器。
- (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) 為強化網域郵件管理系統的穩定性、維持系統安全性，進行網域郵件管理系統提升。
- (2) 為有效管理各伺服器系統備份的檔案、提高備份資料的有效性、維持系統安全性，進行備份儲存系統硬體設備提升。
- (3) 為永續經營防範災變，定期進行備援演練。

2. 合庫銀行

- (1) 金邊分支行併入海外分行集中系統，以提升海外單位電腦系統管理效率。
- (2) 建置自動櫃員機集中管理系統，打造 ATM 網路化環境，提升 ATM 監控功能，建置 ATM 軟體派送模組化管理功能及電子序時紙卷集中化管理，可有效降低人力及成本，減輕行員工作負擔。

- (3) 電子謄本批次申領系統提升，提高作業系統效率，修補系統資安漏洞，降低系統作業風險。
- (4) 分行端末監控系統升級，進行機器設備汰換，提升作業系統滿足資安需求，並汰換老舊之磁碟陣列模組，提升容量與速度，以增進作業效能、正確性及服務品質。
- (5) 配合財政部推廣台灣 Pay 行動支付業務，建置行動網銀規劃信用卡主掃及被掃功能，以提供客戶更完善及多元化的行動支付服務。
- (6) 配合數位金融（BANK3.0）服務，行動網銀已完成外幣繳納保費、基金小額投資異動等功能，將持續開發各項行動金融服務功能（如：房信貸增貸等），提供客戶更便捷之優質服務。
- (7) 配合業管單位規劃新增推播功能，結合各項服務通知及優惠資訊，除可降低簡訊費用外，並可即時提供客戶各類即時訊息及優惠通知，提高服務品質。
- (8) 配合政府政策建置無障礙行動網銀 APP，提供視障用戶可輕鬆使用行動 APP 之無障礙數位金融服務。

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) 針對原廠即將終止服務之軟硬體進行系統評估與升級。
- (5) 加強網路效能及可靠性，汰換防火牆及網路交換器設備。

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，提升客戶使用的方便性與使用率。
- (2) 數位化保單進件系統：規劃建置與銀行通路之安全與快速之保單進件平臺以加速報價、要保、建單與核保作業之方便性與正確性。
- (3) 建置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) 系統版本升級：針對原廠即將終止服務之軟體及硬體，或弱點掃描發現之版本問題，進行系統評估與升級。
- (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) 資料中心設備更新：針對部分廠商已不再提供支援的老舊設備進行汰換，以提升系統效能與穩定度。
- (8) 行動 APP 新功能：配合業務行銷單位計畫，新增或調整 APP 功能，收集與提升客戶線上作業使用度。

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) 配合法令遵循防制洗錢及打擊資恐作業與金融機構執行共同申報及盡職審查作業辦法（CRS）作業需要，建置相關系統。

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) 因應國內租賃業務開辦，為使租賃業務流程自動化以支援業務拓展，建置相關應用系統軟體，並逐步擴充硬體容量及提升執行效能。

7. 合庫投信

- (1) 為配合境外基金總代理業務開辦，購置境外基金總代理系統。
- (2) 因應自行承辦員工薪資計算及發放作業，購置人事薪資管理系統。

8. 合庫創投

因應業務拓展需求，擬購置 NAS 網路設備，供同仁備份儲存資料之用。

(三) 緊急備援與安全防护措施

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) 安全防护措施

- 資訊安全管理之目標為各項資訊作業應依有關法令，進行資訊安全風險評估，確定各項資訊作業安全需求，採行適當及充足之資訊安全措施，確保本公司各項資訊處理、傳送、儲存及流通之安全。
- 設置獨立資安單位，建立一致性資安治理制度與資安管理機制，並深化資訊安全交流，提升整體資訊安全水準。
- 配合金管會推動成立之「金融資安資訊分享與分析中心（F-ISAC）」，本公司已申請加入會員，充分利用 F-ISAC 提供的資安情資，取得情資研判分析以達到預警及聯防的功效。
- DDOS 攻擊防護：因應 DDOS 攻擊頻率大幅提高，每年定期實施 DDOS 防護演練，確保資訊系統及網路安全。
- 資料外洩防護：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（Network Firewall）與網頁應用程式防火牆（Web Application Firewall），以強化資訊安全。
- 入侵偵測防禦系統：使用入侵偵測防禦系統（Intrusion Prevention System, IPS），以強化資訊安全。
- 網頁滲透測試弱點掃描系統：使用網頁滲透測試弱點掃描系統，用以改善資訊安全。
- 網路弱點掃描：使用網路弱點掃描軟體，用以改善資訊安全。
- 防毒：安裝防毒軟體，以強化資訊安全。
- 機房安全防护：機房進行門禁管制並設置不斷電系統，以強化資訊安全。

2. 合庫銀行

(1) 緊急備援：

- 臺北資訊中心兩臺營運主機互為備援，中區工作站設有異地備援主機兼測試主機。
- 備援演練：每月進行同地備援演練，每年辦理異地備援演練，以降低系統故障或安全事故所導致之風險，提升系統可用性，確保資訊業務正常運作。

(2) 安全防护措施：

- 於 98 年 2 月通過 ISO 27001:2005 資訊安全管理系統（Information Security Management System, ISMS）國際驗證，並於 104 年 7 月通過 ISO 27001:2013 轉版認證，維持國際標準證書之有效性，以 PDCA（Plan、Do、Check、Act）之循環運作模式，持續精進資訊安全管理制度。
- 依據資訊安全政策綱要等相關要點建置維護資訊安全防护系統；並予以落實執行及管控；並對現有資安防護措施就防護、偵測和回應三個構面予以強化，包含入侵防護、系統防護、傳輸保護、資料保護、存取控制及資安事件管理平臺等，目標為於防護面加強縱深防禦及網路區隔，偵測面強化監控機制，回應面量化資安實施成效、加強資安事件演練，以提升全方位資安防護能力。
- 為強化資訊安全之管控暨機敏性資料之防護，除原已建置之網路防火牆、網頁應用程式防火牆、入侵防禦、垃圾郵件過濾、資料外洩防禦（DLP）、防毒等資安防禦系統，已陸續導入「雙因子認證安

全機制」、「海外分行設備連線管理」、「垃圾郵件過濾及針對性攻擊（APT）防禦」、「進階威脅分析系統」、「行動裝置管理」、「上網代理連線過濾及防個資外洩管控」等安全防護強化措施。

- 依據主管機關「金融機構辦理電腦系統資訊安全評估辦法」完成電腦系統資訊安全評估作業，實施技術面與管理面相關控制措施，改善並提升網路與資訊系統安全防護能力。

3. 合庫證券

(1) 緊急備援：

- 同地備援及資料備份：重要資訊系統設有備援系統、資料定期自動備份，備份媒體異地存放。
- 異地備援：交易前臺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 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；浮水印資訊防護控管各項資料列印。
- 防火牆：雙機備援防火牆並區隔各網段，以加強資訊安全管理。
- 入侵偵測防禦系統：不斷更新 IPS 入侵偵測功能，加強防禦能力。
- 網頁滲透測試及弱點掃描：定期進行弱點掃描評估，補強更新對外服務網站之潛在安全漏洞，以改善資訊安全。
- 垃圾郵件過濾系統：過濾並管理外部送入之電子郵件。
- 程式碼檢測：透過自動化檢測工具，檢視程式原始碼弱點並修正。
- 防毒：使用閘道病毒防護惡意程式設備，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。搭配防毒軟體達到多重預防病毒功能。
- 網頁偵測防竄：自動偵測網頁是否被置換或竄改。一旦偵測到任何未經授權的檔案內容變更，自動回復為原始的檔案內容。
- 社交工程演練：定期進行資訊安全宣導與社交工程演練，加強員工資訊安全意識。
- 機房安全防護：24 小時 OP 人員全天按照時間監控各系統服務、門禁管制、不斷電設備及消防系統是否正常，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 備援是以兩臺 Storage 及 Replication 方式進行資料備援，以 Symantec backup exec、Symantec backup（NBU）進行資料備份。
- 異地備援：異地備援中心建置於桃園。
- 備援演練：每年異地備援演練，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：建置有郵件防外洩偵測工具、浮水印列印管控制、外接式儲存媒體管控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：建置有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，提升系統正常運作穩定度。
- 防火牆：建置多重防火牆機制，例如網路防火牆來區隔內外部網路、網頁應用程式防火牆以防範網路攻擊。
- 入侵偵測防禦系統：架設有入侵偵測防禦系統，監控網路上對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。

- 網路弱點掃描：定期執行伺服器弱點掃描、網際網路應用系統弱點掃描，並針對發現的弱點進行修正。本公司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：使用遠傳內湖 IDC 機房，具備 24 小時監控人員進出、溫濕度與電源供應等監控，以確保機房之安全性與使用穩定度。

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：已建置第一及第二異地備援中心，備援重要資訊系統並依據災害影響範圍啓用備援。
- 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：

- 與網路提供者（ISP）簽訂流量清洗服務合約，於遭受阻斷式攻擊（DDos）時，可將攻擊流量倒入清洗中心，使影響降至最低。
- 機房安全防護：為維持資訊系統之穩定正常運作，電腦機房除門禁管制外，並安裝不斷電系統、獨立空調及消防器材等設備，均定期檢測維護，以維持安全防護。

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臺，即時顯示監控系統營運狀態。
- 防火牆：不斷更新防火牆系統軟體防護功能，以強化系統防禦能力。
- 入侵偵測防禦系統：對連網資料進出主機系統，以不斷更新防火牆之入侵偵測程式功能，強化系統防禦能力。
- 防毒：安裝防毒軟體，不定期更新程式及病毒碼，以強化資訊安全。
- 機房安全防護：機房進行門禁管制並設置不斷電系統，以確保系統不中斷服務。

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。
- 備援演練：每年定期舉辦備援演練，確保備援機制運作正常。

(2) 安全防護措施：

- 資料外洩：已建置網頁及電子郵件個資外洩防護系統、浮水印管控機制、外接裝置存取管控，以降低資料外洩之風險。
- 系統監控：使用系統監控軟體進行伺服器跟中介軟體的系統監控。
- 防火牆：使用網路型防火牆與網頁應用程式防火牆，以強化資訊安全。
- 入侵偵測防禦系統：使用防火牆內建入侵偵測防禦系統，以強化資訊安全。
- 網頁滲透測試弱點掃描系統：每年定期執行網頁滲透測試作業，以提升資訊安全。
- 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。
- 社交工程演練：定期執行社交工程演練作業，以強化資安意識。

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：機房進行維護登記管制，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) 完善的新薪資政策：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。
- (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。
- (6) 辦理重要管理階層之接班規劃：定期遴選優秀幹部辦理訓練，以擴大儲備正、副主管之人才資料庫，及定期辦理升等考核事宜，拔擢優秀人才。

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」及本公司「員工退休撫卹及資遣辦法」等相關規定辦理。
- (2) 依「勞工退休金條例」規定按月提繳工資 6% 之勞工新制退休金至勞工保險局個人退休金專戶，退休金之給與標準亦依該條例規定辦理。
- (3) 本公司員工有下列情形之一者，得自請退休：
 - 工作年資五年以上且年滿五十五歲者。
 - 工作年資二十年以上者。
 自請退休員工應於擬退休日三十日前提出申請，並經核准後始得退休。
- (4) 本公司員工有下列情形之一者，應即退休：
 - 年滿六十五歲者。
 - 身心障礙不堪勝任工作者。
 前項第一款所規定之年齡，對於擔任具有危險、堅強體力等特殊性質之工作者，得由本公司報請中央主管機關予以調整。但不得少於五十五歲。
 第一項第二款所稱身心障礙，以勞工保險失能給付標準表所訂之第六級失能為標準。
- (5) 員工屆齡退休，其退休年齡之認定依戶籍記載為準，自出生之日起十足計算，並以出生月份之次月一日為退休日。應即退休而拒不辦理退休手續者，由本公司逕行簽辦。

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) 107 年度及截至年報刊印日止勞資糾紛所受損失、目前及未來可能發生之勞資糾紛所受損失：

1. 合庫證券自強分公司 103 年遭離職員工提起僱傭關係訴訟，經一審判決公司應自民國 103 年 5 月 4 日起至原告復職日止，按月給付新臺幣 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，目前由臺灣高等法院審理中，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。
2. 桃園市政府於 106 年 5 月 4 日派員至合庫證券桃園分公司實施勞動檢查，嗣合庫證券於同年 5 月 16 日派員至桃園市政府接受勞動檢查，桃園市政府認定有下列違法情事並依法裁處罰鍰，合庫證券經提起訴願後，遭勞動部駁回訴願，故委請律師提起行政訴訟，本案分別於 107 年 12 月 3 日及 108 年 1 月 31 日判決原告之訴駁回，合庫證券經評估無上訴實益，故不再上訴。

經認定之違法事由	處分日期	處分字號	違反法條	違反法規內容	處分內容	因應措施
未依法給付勞工延長工時工資	106.6.15	府勞檢字第1060134229號	勞動基準法第24條	雇主延長勞工工作時間者，其延長工作時間之工資依左列標準加給之：一、延長工作時間在二小時以內者，按平日每小時工資額加給三分之一以上。二、再延長工作時間在二小時以內者，按平日每小時工資額加給三分之二以上。三、依第三十二條第三項規定，延長工作時間者，按平日每小時工資額加倍發給之。	依勞動基準法第79條第1項第1款裁罰新臺幣5萬元罰鍰。	有關延長工時及休息時間，合庫證券均依工作規則、內部相關規章(皆已函報臺北市政府核備)及雙方勞動契約辦理，且亦多次以電子郵件重申落實相關規範，以維護勞資雙方權益。
勞工連續工作四小時，期間未給予三十分鐘以上之休息時間	106.6.15	府勞檢字第10601342291號	勞動基準法第35條	勞工繼續工作四小時，至少應有三十分鐘之休息。但實行輪班制或其工作有連續性或緊急性者，雇主得在工作時間內，另行調配其休息時間。	依勞動基準法第79條第1項第1款裁處新臺幣2萬元罰鍰。	

九、重要契約

契約性質	當事人	契約起訖期	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臺灣分公司、兆豐產物保險股份有限公司	自民國107年9月1日，中午12時 至民國108年9月1日，中午12時	1. 董監事暨重要職員責任保險。 2. 公司補償責任。 3. 公司僱傭行為賠償責任。 4. 公司有價證券賠償請求。	除外不保主要包含： 金融機構業務除外不保、給付及餽贈除外不保、特定持股比例股東除外不保、特定日前之行為除外不保、洗錢除外不保、制裁除外不保、犯罪行為、體傷財損、智慧財產權、產品責任等。

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
	107年度	106年度	105年度	104年度	103年度	103年度
資產報酬率						
合庫金控及子公司	0.46	0.44	0.43	0.43	0.34	-
合庫金控	6.91	6.65	6.68	7.12	6.41	-
合庫銀行	0.46	0.41	0.40	0.41	0.35	-
合庫資產管理(註1)	4.86	6.12	6.66	6.04	-	5.66
合庫票券	1.00	1.30	1.25	1.21	0.96	-
合庫證券	(0.37)	1.34	1.08	1.52	0.17	-
合庫人壽	0.55	0.55	0.55	0.59	0.32	-
合庫投信	1.57	5.61	5.45	(5.59)	(18.31)	-
合庫創投(註2)	1.69	2.58	0.32	(0.21)	-	-
淨值報酬率						
合庫金控及子公司	7.66	7.28	7.27	7.72	6.70	-
合庫金控	7.63	7.23	7.22	7.65	6.72	-
合庫銀行	7.20	6.61	6.72	7.28	6.99	-
合庫資產管理(註1)	8.93	9.95	10.74	10.82	-	8.04
合庫票券	8.14	10.93	10.57	10.21	7.31	-
合庫證券	(1.87)	6.01	3.46	4.15	0.48	-
合庫人壽	9.67	9.88	10.17	11.22	6.39	-
合庫投信	1.71	6.13	5.92	(6.06)	(19.76)	-
合庫創投(註2)	1.70	2.59	0.32	(0.21)	-	-
資本適足率						
合庫金控	122.22	128.21	132.60	137.55	132.88	-
合庫銀行	13.59	13.44	12.91	12.64	12.74	-
合庫票券	15.18	15.46	16.31	15.76	16.44	-
合庫證券	324.50	327.75	421.28	691.10	758.08	-
合庫人壽	1,097.71	1,152.31	1,015.54	887.02	695.92	-
雙重槓桿比率						
合庫金控	110.12	109.04	107.02	107.44	105.42	-
逾放比率						
合庫銀行	0.28	0.34	0.37	0.34	0.38	-
呆帳覆蓋率						
合庫銀行	448.38	366.39	321.27	312.30	310.26	-

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：本集團各子公司關鍵性指標係以個體方式表達。



陸、財務概況

Financial Status

- 103 一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表
- 104 二、最近五年度財務分析
- 119 三、107年度財務報告之審計委員會審查報告
- 120 四、107年度母子公司合併財務報告
- 247 五、本公司及關係企業107年度及截至年報刊印日止，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

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	107 年度	106 年度	105 年度	104 年度	103 年度
現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業		321,674,150	334,545,470	350,876,090	750,210,096	730,456,372
透過損益按公允價值衡量之金融資產		58,462,230	53,150,130	54,427,847	37,138,694	62,603,553
備供出售金融資產 - 淨額		-	203,319,458	178,645,924	152,087,557	126,818,812
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		311,892,762	-	-	-	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		558,505,884	-	-	-	-
附賣回票券及債券投資		1,886,314	1,580,366	1,298,413	1,346,831	2,322,745
應收款項 - 淨額		31,292,805	34,360,303	26,034,155	23,484,726	24,735,185
本期所得稅資產		1,540,589	1,350,922	1,292,964	1,217,277	1,676,447
貼現及放款 - 淨額		2,060,487,809	2,002,883,548	1,966,819,818	1,981,115,609	1,860,748,281
再保險合約資產 - 淨額		46,975	129,358	8,034	27,088	18,056
持有至到期日金融資產		-	516,191,151	512,635,209	45,199,348	22,066,804
採用權益法之投資		127,094	124,346	121,381	122,023	115,905
其他金融資產 - 淨額		110,358,805	213,472,900	199,782,619	191,284,181	196,758,103
投資性不動產 - 淨額		9,496,539	8,426,704	3,739,784	3,570,167	2,714,707
不動產及設備 - 淨額		33,824,507	34,096,069	38,233,003	39,485,980	40,312,130
無形資產		3,631,035	3,588,490	3,616,843	3,683,142	3,765,773
遞延所得稅資產		1,782,952	1,601,639	1,114,522	1,328,980	1,142,191
其他資產 - 淨額		3,277,138	2,718,701	2,680,479	3,793,581	5,910,142
資產總計		3,508,287,588	3,411,539,555	3,341,327,085	3,235,095,280	3,082,165,206
央行及金融同業存款		226,264,806	227,797,431	234,035,185	204,595,814	182,820,696
透過損益按公允價值衡量之金融負債		13,133,240	14,571,524	15,131,105	15,513,219	6,730,193
附買回票券及債券負債		44,369,293	42,299,838	44,139,415	51,141,231	46,390,229
應付商業本票 - 淨額		26,091,523	25,657,429	16,515,191	15,557,051	12,177,863
應付款項		51,166,336	51,332,672	48,439,269	38,665,035	45,499,471
本期所得稅負債		997,439	1,298,351	248,785	1,349,570	104,927
存款及匯款		2,726,474,349	2,623,540,576	2,562,587,776	2,502,775,090	2,396,440,749
應付債券		55,000,000	64,610,000	74,610,000	69,610,000	92,110,000
其他借款		2,425,405	800,027	1,328,384	851,606	922,008
負債準備		48,830,833	50,464,495	50,334,071	54,947,799	59,454,738
其他金融負債		94,531,001	99,045,141	90,127,625	84,646,193	75,942,974
遞延所得稅負債		3,334,447	3,033,870	3,313,792	3,529,676	3,598,327
其他負債		3,194,907	1,591,905	2,035,626	1,591,110	1,386,405
負債總計	分配前	3,295,813,579	3,206,043,259	3,142,846,224	3,044,773,394	2,923,578,580
	分配後	(註 2)	3,215,195,287	3,151,731,687	3,048,095,063	2,928,851,070
歸屬於母公司業主之權益		208,274,204	201,152,040	194,677,998	186,594,431	155,351,323
股本	分配前	125,687,847	122,027,036	118,472,850	110,722,290	90,449,800
	分配後	(註 2)	125,687,847	122,027,036	118,472,850	95,722,290
資本公積	分配前	57,964,343	57,964,343	57,964,343	57,964,343	51,818,091
	分配後	(註 2)	57,964,343	57,964,343	57,964,343	50,763,593
保留盈餘	分配前	22,209,318	20,393,446	18,864,961	16,218,733	13,247,885
	分配後	(註 2)	7,580,607	6,425,312	5,146,504	3,757,403
其他權益		2,412,696	767,215	(624,156)	1,689,065	(164,453)
庫藏股票		-	-	-	-	-
非控制權益		4,199,805	4,344,256	3,802,863	3,727,455	3,235,303
權益總計	分配前	212,474,009	205,496,296	198,480,861	190,321,886	158,586,626
	分配後	(註 2)	196,344,268	189,595,398	187,000,217	153,314,136

註 1：103 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 107 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 2：107 年度盈餘轉增資本案尚待 108 年度股東會決議。

(二) 簡明合併綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	107 年度	106 年度	105 年度	104 年度	103 年度
利息收入		57,144,871	53,169,667	52,349,758	53,415,061	52,927,408
減：利息費用	(	22,037,113)	(18,803,525)	(18,938,566)	(21,340,692)	(23,156,579)
利息淨收益		35,107,758	34,366,142	33,411,192	32,074,369	29,770,829
利息以外淨收益		11,764,921	12,262,258	9,172,541	6,248,325	5,715,644
淨收益		46,872,679	46,628,400	42,583,733	38,322,694	35,486,473
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(	4,355,258)	(5,220,930)	(3,970,570)	(2,224,992)	(6,426,454)
保險負債準備淨變動		978,277	(340,273)	2,002,856	4,343,586	6,319,674
營業費用	(	25,114,427)	(24,264,694)	(24,389,933)	(24,829,668)	(23,314,285)
稅前淨利		18,381,271	16,802,503	16,226,086	15,611,620	12,065,408
所得稅費用	(	2,365,017)	(2,090,418)	(2,086,923)	(2,149,909)	(1,651,340)
本期淨利		16,016,254	14,712,085	14,139,163	13,461,711	10,414,068
其他綜合損益	(	2,396,375)	1,318,173	(2,623,699)	1,345,289	268,558
本期綜合損益總額		13,619,879	16,030,258	11,515,464	14,807,000	10,682,626
淨利歸屬於母公司業主		15,618,243	14,317,798	13,764,795	13,079,052	10,237,424
淨利歸屬於非控制權益		398,011	394,287	374,368	382,659	176,644
綜合損益總額歸屬於母公司業主		13,745,028	15,359,505	11,405,236	14,314,848	10,372,542
綜合損益總額歸屬於非控制權益	(	125,149)	670,753	110,228	492,152	310,084
每股盈餘 (元) (註 2)		1.24	1.14	1.10	1.07	0.95

註 1：103 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 107 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)		最近五年度財務分析				
		107 年	106 年	105 年	104 年	103 年
經營能力	總資產週轉率 (次)	0.014	0.014	0.013	0.012	0.012
	子銀行存放比率 (%)	76.47	77.28	77.63	79.97	78.57
	子銀行逾放比率 (%)	0.28	0.34	0.37	0.34	0.38
	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)	5,128	5,228	4,684	4,251	3,881
	員工平均獲利額 (仟元)	1,752	1,650	1,555	1,493	1,139
獲利能力	資產報酬率 (%)	0.46	0.44	0.43	0.43	0.34
	淨值報酬率 (%)	7.66	7.28	7.27	7.72	6.70
	純益率 (%)	34.17	31.55	33.20	35.13	29.35
	每股盈餘 (元)	1.24	1.14	1.10	1.07	0.95
財務結構	負債占資產比率 (%)	93.94	93.98	94.06	94.12	94.85
	負債占淨值比率 (%)	1,551.16	1,560.15	1,583.45	1,599.80	1,843.52
	金融控股公司雙重槓桿比率 (%)	110.12	109.04	107.02	107.44	105.42
	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 (%)	236.63	244.41	250.31	259.05	293.23
	金融控股公司財務槓桿度 (%)	100.58	100.46	100.41	100.53	100.40
成長率	資產成長率 (%)	2.84	2.10	3.28	4.96	0.30
	獲利成長率 (%)	9.40	3.55	3.94	29.39	20.48

分析項目 (註 2)	年度 (註 1)	最近五年度財務分析				
		107 年	106 年	105 年	104 年	103 年
現金流量	現金流量比率 (%)	-	0.19	-	41.31	-
	現金流量允當比率 (%)	-	-	-	223.46	-
	現金流量滿足率 (%)	-	28.56	-	4,821.48	-
營運規模	資產市占率 (%)	6.30	6.50	6.95	7.11	7.38
	淨值市占率 (%)	5.76	5.53	5.91	6.08	5.35
	銀行子公司存款市占率 (%)	6.45	6.40	6.53	6.67	7.15
	銀行子公司放款市占率 (%)	6.57	6.74	6.86	7.09	6.96

最近二年各項財務比率變動達 20% 之原因：

1. 107 年資產成長率較 106 年增加，主要係貼現及放款增加所致。
2. 107 年獲利成長率較 106 年增加，主要係利息收入增加所致。
3. 107 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 1：103 至 107 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) 子銀行逾期比率 = 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 - 變動費用) / 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:新臺幣仟元; %

分析項目			年 度	最近五年度財務分析				
			107 年	106 年	105 年	104 年	103 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	13.59%	13.44%	12.91%	12.64%	12.74%	
		合庫票券	15.18%	15.46%	16.31%	15.76%	16.44%	
		合庫證券	324.50%	327.75%	421.28%	691.10%	758.08%	
		合庫人壽	1,097.71%	1,152.31%	1,015.54%	887.02%	695.92%	
	各子公司之合格資本	合庫銀行	249,973,633	241,274,243	237,632,243	229,564,943	213,963,528	
		合庫票券	6,166,389	5,200,175	5,187,936	4,914,554	4,507,880	
		合庫證券	4,470,084	4,952,985	4,702,452	4,526,871	2,570,035	
		合庫資產管理	3,381,451	3,396,391	3,387,679	3,177,251	2,888,241	
		合庫人壽	8,689,745	7,990,133	7,441,805	6,929,967	6,071,315	
		合庫投信	382,201	377,474	355,016	334,606	353,887	
		合庫創投	952,982	966,797	1,007,757	997,861	-	
	集團合格資本淨額		234,527,786	224,851,698	221,478,754	210,340,852	187,258,115	
	各子公司法定資本需求	合庫銀行	181,705,128	166,112,432	158,731,816	145,277,688	134,361,382	
		合庫票券	3,250,494	2,690,843	2,545,028	2,494,769	2,193,065	
		合庫證券	2,066,295	2,266,812	1,674,345	982,532	508,529	
		合庫資產管理	3,333,610	2,892,641	2,623,819	2,671,546	2,760,839	
		合庫人壽	1,583,252	1,386,798	1,465,588	1,562,528	1,744,820	
		合庫投信	208,217	206,340	194,043	180,369	191,878	
		合庫創投	479,898	486,012	505,700	499,772	-	
	集團法定資本需求總額		421,209,280	394,699,809	375,375,388	353,383,758	304,697,839	
	集團資本適足率		122.22%	128.21%	132.60%	137.55%	132.88%	
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

107年12月31日

單位：新臺幣仟元

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例	姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
一、同一人					
中央銀行	403,680,000	193.82%	友達光電股份有限公司	4,604,015	2.21%
財政部國庫署	229,217,995	110.06%	中華置地股份有限公司	4,566,208	2.19%
臺灣電力股份有限公司	95,621,752	45.91%	冠德建設股份有限公司	4,367,074	2.10%
高雄市政府財政局	72,609,363	34.86%	交通部臺灣鐵路管理局	4,360,000	2.09%
臺灣高速鐵路股份有限公司	41,297,705	19.83%	長榮海運股份有限公司	4,320,538	2.07%
臺灣中油股份有限公司	22,281,543	10.70%	華邦電子股份有限公司	4,014,254	1.93%
高雄市政府捷運工程局	16,866,098	8.10%	燐聯鋼鐵股份有限公司	3,945,634	1.89%
興富發建設股份有限公司	9,235,726	4.43%	臺灣土地開發股份有限公司	3,852,031	1.85%
藍天電腦股份有限公司	9,138,590	4.39%	FORMOSA HA TINH (CAYMAN) LIMITED	3,841,875	1.84%
GOVERNMENT NATIONAL MORTGAGE ASSOCIATION	8,986,885	4.31%	群創光電股份有限公司	3,800,000	1.82%
FEDERAL HOME LOAN MORTGAGE CORPORATION	8,510,217	4.09%	南亞塑膠工業股份有限公司	3,786,563	1.82%
FEDERAL NATIONAL MORTGAGE ASSOCIATION	7,907,323	3.80%	FORMOSA GROUP (CAYMAN) LIMITED	3,688,200	1.77%
宜蘭縣政府	7,871,648	3.78%	吳○○	3,528,880	1.69%
鴻海精密工業股份有限公司	7,722,641	3.71%	EVERGREEN MARINE (SINGAPORE) PTE.LTD.	3,491,998	1.68%
陽明海運股份有限公司	7,003,593	3.36%	中國人造纖維股份有限公司	3,438,671	1.65%
嘉義縣政府	6,335,000	3.04%	宜泰投資股份有限公司	3,419,525	1.64%
漢翔航空工業股份有限公司	6,095,005	2.93%	臺灣塑膠工業股份有限公司	3,341,501	1.60%
臺灣積體電路製造股份有限公司	6,059,100	2.91%	大同股份有限公司	3,176,954	1.53%
達麗建設事業股份有限公司	5,757,175	2.76%	中租迪和股份有限公司	3,135,027	1.51%
長榮航空股份有限公司	4,974,557	2.39%	南投縣政府	3,026,675	1.45%
中國鋼鐵股份有限公司	4,936,284	2.37%	臺南市政府	3,000,000	1.44%
潤成投資控股股份有限公司	4,807,000	2.31%			
二、同一關係人					
鄭○○	10,150,331	4.87%	吳○○	3,821,469	1.83%
許○○	9,206,131	4.42%	吳○○	3,821,469	1.83%
謝○○	5,761,369	2.77%	吳○○	3,821,469	1.83%
林○○	4,220,207	2.03%	吳○○	3,690,680	1.77%
吳○○	4,023,236	1.93%	鍾○○	3,325,626	1.60%
邱○○	3,994,531	1.92%	趙○○	3,013,217	1.45%
吳○○	3,826,191	1.84%			
三、同一關係企業					
長泛旅行社股份有限公司	18,061,083	8.67%	潤泰全球股份有限公司	13,037,500	6.26%
EVERGREEN MARINE (HONG KONG) LIMITED	18,061,083	8.67%	任盈實業股份有限公司	12,996,555	6.24%
潤泰創新國際股份有限公司	15,245,061	7.32%	長榮航空股份有限公司	12,298,247	5.90%
宜泰投資股份有限公司	14,885,358	7.15%	長榮航宇精密股份有限公司	12,298,247	5.90%
長榮海運股份有限公司	14,554,085	6.99%	鞍山百腦匯電子信息有限公司	12,296,039	5.90%
CLEVO (CAYMAN ISLANDS) HOLDING COMPANY	13,723,144	6.59%	鴻海精密工業股份有限公司	12,283,443	5.90%
FORMOSA HA TINH (CAYMAN) LIMITED	13,716,230	6.59%	南山人壽保險股份有限公司	11,356,747	5.45%
藍天電腦股份有限公司	13,431,161	6.45%	興富發建設股份有限公司	11,249,457	5.40%
英屬開曼群島商睿能新動力股份有限公司臺灣	13,292,555	6.38%	齊裕營造股份有限公司	11,249,457	5.40%
GENERAL INTERFACE SOLUTION LIMITED	13,047,082	6.26%	潤隆建設股份有限公司	11,249,457	5.40%

(按次頁)

(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
EVERGREEN MARINE (UK) LIMITED	11,209,267	5.38%	振遠科技股份有限公司	5,692,024	2.73%
德州百腦匯電子信息有限公司	11,039,412	5.30%	仲安投資股份有限公司	5,690,052	2.73%
臺灣塑膠工業股份有限公司	10,979,077	5.27%	友達光電股份有限公司	5,657,090	2.72%
汕頭市百腦匯商場有限公司	10,699,865	5.14%	明基材料股份有限公司	5,586,057	2.68%
百腦匯（武漢）實業有限公司	10,174,661	4.89%	視陽光學股份有限公司	5,586,057	2.68%
麥寮汽電股份有限公司	10,136,577	4.87%	仲利國際租賃有限公司	5,575,533	2.68%
太平洋崇光百貨股份有限公司	10,128,740	4.86%	CHAILEASE HOLDING CO., LTD.	5,531,533	2.66%
北京藍天投資管理顧問有限公司	10,100,922	4.85%	中鋼碳素化學股份有限公司	5,292,714	2.54%
臺灣化學纖維股份有限公司	10,080,152	4.84%	鳳勝實業股份有限公司	5,249,691	2.52%
南亞塑膠工業股份有限公司	9,909,907	4.76%	中租汽車租賃股份有限公司	5,198,211	2.50%
臺塑石化股份有限公司	9,807,679	4.71%	友達光電（昆山）有限公司	5,095,775	2.45%
朕華國際股份有限公司	9,464,607	4.54%	中鋼機械股份有限公司	5,083,051	2.44%
朕豪大酒店股份有限公司	9,464,607	4.54%	光和耐火工業股份有限公司	5,050,652	2.43%
天悅大酒店股份有限公司	9,065,967	4.35%	中橡（馬鞍山）化學工業有限公司	5,050,652	2.43%
YIEH PHUI (HONG KONG) HOLDINGS LIMITED	8,926,069	4.29%	中國鋼鐵結構股份有限公司	5,036,217	2.42%
遠東新世紀股份有限公司	8,893,655	4.27%	臺中銀租實事業股份有限公司	5,004,014	2.40%
亞東預拌混凝土股份有限公司	8,702,887	4.18%	遠東巨城購物中心股份有限公司	4,979,375	2.39%
陽明海運股份有限公司	8,499,683	4.08%	中聯資源股份有限公司	4,956,933	2.38%
燁聯鋼鐵股份有限公司	8,307,012	3.99%	富邦金融控股股份有限公司	4,938,881	2.37%
正達國際光電股份有限公司	8,165,053	3.92%	中租迪和股份有限公司	4,855,412	2.33%
中國鋼鐵股份有限公司	7,929,968	3.81%	中租能源開發股份有限公司	4,855,412	2.33%
中鋼運通股份有限公司	7,929,968	3.81%	立新資產管理股份有限公司	4,753,576	2.28%
CSEI TRANSPORT (PANAMA) CORP	7,929,968	3.81%	大同股份有限公司	4,731,182	2.27%
中鴻鋼鐵股份有限公司	7,909,320	3.80%	中國人造纖維股份有限公司	4,680,453	2.25%
潤成投資控股股份有限公司	7,723,990	3.71%	遠雄巨蛋事業股份有限公司	4,647,160	2.23%
燁興企業股份有限公司	7,678,766	3.69%	友達晶材股份有限公司	4,626,285	2.22%
全洋海運股份有限公司	7,640,382	3.67%	中華映管股份有限公司	4,540,619	2.18%
高明貴權碼頭股份有限公司	7,456,759	3.58%	日勝生活科技股份有限公司	4,431,222	2.13%
光明海運股份有限公司	7,379,729	3.54%	臺灣大哥大股份有限公司	4,389,321	2.11%
KUANG MING (LIBERIA) CORP.	7,379,729	3.54%	合迪股份有限公司	4,386,121	2.11%
中龍鋼鐵股份有限公司	7,234,414	3.47%	冠德建設股份有限公司	4,367,074	2.10%
南中石化工業股份有限公司	7,225,834	3.47%	南亞科技股份有限公司	4,353,762	2.09%
遠鼎投資股份有限公司	7,060,826	3.39%	磐亞股份有限公司	4,200,319	2.02%
遠傳電信股份有限公司	7,060,826	3.39%	臺塑工業（寧波）有限公司	4,136,844	1.99%
好好國際物流股份有限公司	7,033,593	3.38%	福建聯維物流有限公司	4,124,973	1.98%
臺灣積體電路製造股份有限公司	6,547,170	3.14%	日月光投資控股股份有限公司	4,096,388	1.97%
中華賓士汽車股份有限公司	6,413,832	3.08%	四維航業股份有限公司	4,053,737	1.95%
中華機械股份有限公司	6,413,832	3.08%	太子建設開發股份有限公司	4,032,773	1.94%
大聯大投資控股股份有限公司	6,186,109	2.97%	華邦電子股份有限公司	4,014,254	1.93%
捷元股份有限公司	6,176,408	2.97%	聯華電子股份有限公司	3,973,016	1.91%
漢翔航空工業股份有限公司	6,095,005	2.93%	中泰賓館股份有限公司	3,947,183	1.90%
達麗建設事業股份有限公司	5,997,519	2.88%	開泰豐國際股份有限公司	3,947,183	1.90%
Da Li Development LLC	5,967,519	2.87%	臺灣土地開發股份有限公司	3,902,031	1.87%
光勤股份有限公司	5,848,024	2.81%	臺灣創新發展股份有限公司	3,902,031	1.87%
中租實業股份有限公司	5,830,052	2.80%	臺灣工商發展股份有限公司	3,902,031	1.87%
昕順興投資股份有限公司	5,817,120	2.79%	遠雄建設事業股份有限公司	3,882,308	1.86%
中華置地股份有限公司	5,813,832	2.79%	燁輝企業股份有限公司	3,855,250	1.85%
達麗米樂開發股份有限公司	5,787,175	2.78%	臺灣必成股份有限公司	3,800,209	1.82%
立盛企業有限公司	5,712,833	2.74%	群創光電股份有限公司	3,800,000	1.82%

(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
臺灣水泥股份有限公司	3,790,517	1.82%	中勤人力資源管理顧問股份有限公司	3,371,428	1.62%
亞洲水泥股份有限公司	3,778,580	1.81%	尚志資產開發股份有限公司	3,302,504	1.59%
統一企業股份有限公司	3,734,102	1.79%	亞東石化股份有限公司	3,280,624	1.58%
欣興電子股份有限公司	3,724,045	1.79%	聯致科技股份有限公司	3,251,084	1.56%
Inteplast Group Corporation	3,704,174	1.78%	GRAND PACIFIC FINANCING CORPORATION	3,249,545	1.56%
大統益股份有限公司	3,634,012	1.74%	信昌化學工業股份有限公司	3,225,849	1.55%
SPINNAKER PESCADORES S.A. PANAMA	3,622,954	1.74%	富邦產物保險股份有限公司	3,210,709	1.54%
環球水泥股份有限公司	3,587,374	1.72%	荊州榮成環保科技有限公司	3,208,805	1.54%
EVERGREEN MARINE (SINGAPORE) PTE.LTD.	3,491,998	1.68%	新光合成纖維股份有限公司	3,155,645	1.52%
DONG LIEN MARITIME S.A. PANAMA	3,484,026	1.67%	甲士林建設股份有限公司	3,153,786	1.51%
TCC INTERNATIONAL HOLDINGS LIMITED	3,458,967	1.66%	龍麟建設股份有限公司	3,145,414	1.51%
TCC INTERNATIONAL LIMITED	3,458,967	1.66%	中華工程股份有限公司	3,115,353	1.50%
中央投資股份有限公司	3,439,047	1.65%	中工管理顧問有限公司	3,108,429	1.49%
富邦綜合證券股份有限公司	3,419,717	1.64%	世平興業股份有限公司	3,100,727	1.49%
榮成紙業股份有限公司	3,408,603	1.64%	山圓建設股份有限公司	3,084,095	1.48%
日鼎水務企業股份有限公司	3,394,772	1.63%	至上電子股份有限公司	3,034,356	1.46%

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

106年12月31日

單位：新臺幣仟元

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例	姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
一、同一人					
中央銀行	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 MORTGAGE ASSOCIATION	5,028,601	2.50%
臺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%
臺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%
臺灣中油股份有限公司	25,566,404	12.71%	臺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%
交通部臺灣鐵路管理局	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%
臺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%	燐聯鋼鐵股份有限公司	3,115,165	1.55%
宜蘭縣政府	5,821,942	2.89%	臺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%
臺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%	臺南市政府	3,000,000	1.49%
達麗建設事業股份有限公司	5,128,244	2.55%			

(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
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%	明基材料股份有限公司	7,070,593	3.52%
長榮海運股份有限公司	16,044,506	7.98%	陽明海運股份有限公司	7,039,763	3.50%
遠東新世紀股份有限公司	15,343,542	7.63%	立盛企業有限公司	6,924,152	3.44%
裕民航運股份有限公司	15,302,192	7.61%	友達光電（昆山）有限公司	6,854,449	3.41%
FORMOSA HA TINH (CAYMAN) LIMITED	14,874,360	7.39%	陽明賴比瑞亞股份有限公司	6,723,205	3.34%
CLEVO (CAYMAN ISLANDS) HOLDING COMP	14,660,044	7.29%	亞東石化股份有限公司	6,721,112	3.34%
長榮航空股份有限公司	14,476,412	7.20%	鴻海精密工業股份有限公司	6,444,701	3.20%
長榮航空精密股份有限公司	14,476,412	7.20%	隆達電子股份有限公司	6,379,569	3.17%
藍天電腦股份有限公司	14,311,304	7.11%	南中石化工業股份有限公司	6,254,409	3.11%
遠傳電信股份有限公司	13,917,021	6.92%	遠東聯石化（揚州）有限公司	6,184,078	3.07%
匯弘投資股份有限公司	13,373,596	6.65%	臺灣積體電路製造股份有限公司	6,007,585	2.99%
潤泰全球股份有限公司	13,373,596	6.65%	全洋海運股份有限公司	5,707,949	2.84%
宜泰投資股份有限公司	13,373,596	6.65%	臺灣美光半導體股份有限公司	5,600,000	2.78%
英屬開曼群島商睿能新動力股份 有限公司臺灣	12,961,596	6.44%	高明貨櫃碼頭股份有限公司	5,588,724	2.78%
EVERGREEN MARINE (UK) LIMITED	12,466,837	6.20%	光明海運股份有限公司	5,509,577	2.74%
興富發建設股份有限公司	12,118,897	6.02%	KUANG MING (LIBERIA) CORP.	5,509,577	2.74%
齊裕營造股份有限公司	11,918,931	5.93%	達麗建設事業股份有限公司	5,450,154	2.71%
南山人壽保險股份有限公司	11,720,383	5.83%	亞洲水泥股份有限公司	5,399,857	2.68%
任盈實業股份有限公司	11,591,518	5.76%	中國鋼鐵結構股份有限公司	5,336,820	2.65%
汕頭市百腦匯商場有限公司	11,418,280	5.68%	Da Li Development LLC	5,335,886	2.65%
鞍山百腦匯電子信息有限公司	11,093,307	5.51%	鴻立鋼鐵股份有限公司	5,318,021	2.64%
百腦匯電子信息（鄭州）有限公司	10,954,785	5.45%	DA LI INTERNATIONAL LLC	5,242,512	2.61%
金駿營造股份有限公司	10,762,967	5.35%	中租實業股份有限公司	5,213,625	2.59%
百腦匯（武漢）實業有限公司	10,433,322	5.19%	中鋼機械股份有限公司	5,187,485	2.58%
遠東巨城購物中心股份有限公司	10,160,760	5.05%	鳳勝實業股份有限公司	5,183,904	2.58%
朕豪大酒店股份有限公司	9,933,931	4.94%	漢翔航空工業股份有限公司	5,149,800	2.56%
天悅大酒店股份有限公司	9,564,061	4.75%	中鋼碳素化學股份有限公司	5,140,103	2.56%
YIEH PHUI (HONG KONG) HOLDINGS LIMITED	9,311,496	4.63%	好好國際物流股份有限公司	5,123,019	2.55%
潤泰創新國際股份有限公司	9,184,423	4.57%	中宇環保工程股份有限公司	5,120,021	2.55%
潤成投資控股股份有限公司	9,034,324	4.49%	光和耐火工業股份有限公司	5,114,373	2.54%
中鴻鋼鐵股份有限公司	8,947,368	4.45%	中橡（馬鞍山）化學工業有限公司	5,114,373	2.54%
中國鋼鐵股份有限公司	8,947,368	4.45%	仲信資產股份有限公司	5,013,625	2.49%
高雄捷運股份有限公司	8,747,368	4.35%	遠雄巨蛋事業股份有限公司	4,967,391	2.47%
中鋼通運股份有限公司	8,747,368	4.35%	臺灣大哥大股份有限公司	4,934,347	2.45%
中龍鋼鐵股份有限公司	7,781,392	3.87%	寶成工業股份有限公司	4,853,530	2.41%
燐聯鋼鐵股份有限公司	7,729,139	3.84%	CHAILLEASE HOLDING CO., LTD.	4,657,715	2.32%
益翔建設股份有限公司	7,659,367	3.81%	中租能源開發股份有限公司	4,577,974	2.28%
燐興企業股份有限公司	7,225,890	3.59%	中租汽車租賃股份有限公司	4,573,392	2.27%
友達光電股份有限公司	7,159,046	3.56%	日勝生活科技股份有限公司	4,544,662	2.26%
立榮航空股份有限公司	7,092,333	3.53%	仲安投資股份有限公司	4,520,320	2.25%

(接次頁)

(承前頁)

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公司之 淨值比例	姓名或名稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公司之 淨值比例
中國人造纖維股份有限公司	4,492,283	2.23%	EVERGREEN MARINE (SINGAPORE) PTE.LTD.	3,730,401	1.85%
大聯大投資控股股份有限公司	4,464,887	2.22%	遠雄建設事業股份有限公司	3,712,541	1.85%
中租迪和股份有限公司	4,436,424	2.21%	臺北富邦商業銀行股份有限公司	3,589,163	1.78%
燁輝企業股份有限公司	4,348,112	2.16%	臺塑工業(寧波)有限公司	3,581,687	1.78%
聯華電子股份有限公司	4,313,469	2.14%	捷元股份有限公司	3,564,194	1.77%
合迪股份有限公司	4,296,315	2.14%	SPINNAKER PESCADORES S.A. PANAMA	3,547,543	1.76%
萬達通實業股份有限公司	4,185,192	2.08%	臺灣化學纖維股份有限公司	3,531,892	1.76%
光勤股份有限公司	4,168,087	2.07%	麥寮汽電股份有限公司	3,531,892	1.76%
太平洋崇光百貨股份有限公司	4,127,266	2.05%	TCC INTERNATIONAL HOLDINGS LIMITED	3,501,995	1.74%
遠東百貨股份有限公司	4,117,266	2.05%	TCC INTERNATIONAL LIMITED	3,501,995	1.74%
臺塑科騰化學有限公司	4,060,566	2.02%	中華航空股份有限公司	3,400,897	1.69%
振遠科技股份有限公司	4,056,087	2.02%	臺悅悅達汽車玻璃有限公司	3,396,839	1.69%
臺灣塑膠工業股份有限公司	4,054,384	2.02%	臺玻天津玻璃有限公司	3,396,839	1.69%
京站實業股份有限公司	4,013,182	2.00%	DONG LIEN MARITIME S.A. PANAMA	3,391,372	1.69%
欣興電子股份有限公司	4,009,941	1.99%	南亞塑膠工業股份有限公司	3,385,459	1.68%
四維航業股份有限公司	3,944,601	1.96%	潤泰精密材料股份有限公司	3,377,423	1.68%
義大醫療財團法人	3,942,405	1.96%	中國石油化學工業開發股份有限公 司	3,333,753	1.66%
中華機械股份有限公司	3,940,888	1.96%	中勤人力資源管理顧問股份有限公 司	3,321,733	1.65%
大同股份有限公司	3,939,305	1.96%	中工保全股份有限公司	3,306,733	1.64%
中華置地股份有限公司	3,933,772	1.96%	正達國際光電股份有限公司	3,297,759	1.64%
富邦金融控股股份有限公司	3,917,102	1.95%	臺灣醋酸化學股份有限公司	3,279,115	1.63%
仲航股份有限公司	3,912,263	1.94%	臺灣必成股份有限公司	3,276,714	1.63%
泰誠發展營造股份有限公司	3,893,712	1.94%	南亞科技股份有限公司	3,272,383	1.63%
磐亞股份有限公司	3,892,772	1.94%	臺塑生醫科技股份有限公司	3,197,941	1.59%
聯致科技股份有限公司	3,877,317	1.93%	中央投資股份有限公司	3,194,490	1.59%
臺灣土地開發股份有限公司	3,874,980	1.93%	尚志資產開發股份有限公司	3,187,399	1.58%
臺灣創新發展股份有限公司	3,874,980	1.93%	中華工程股份有限公司	3,154,979	1.57%
臺灣工商發展股份有限公司	3,874,980	1.93%	臺灣水泥股份有限公司	3,145,326	1.56%
中泰賓館股份有限公司	3,829,563	1.90%	中工管理顧問有限公司	3,144,979	1.56%
開泰豐國際股份有限公司	3,829,563	1.90%	臺化興業(寧波)有限公司	3,095,941	1.54%
FORTUNA DEVELOPMENT CORP.	3,826,303	1.90%	群創光電股份有限公司	3,066,666	1.52%
富邦資產管理股份有限公司	3,796,567	1.89%	萬海航運股份有限公司	3,037,748	1.51%
中華映管股份有限公司	3,766,732	1.87%	AN HAI LINE (SINGAPORE) PTE LTD.	3,037,748	1.51%

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

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%	高雄市政府捷運工程局	21,468,706	11.03%
財政部國庫署	147,829,606	75.94%	藍天電腦股份有限公司	10,598,616	5.44%
臺灣電力股份有限公司	83,531,219	42.91%	長榮航空股份有限公司	8,766,256	4.50%
高雄市政府財政局	62,968,985	32.35%	友達光電股份有限公司	7,682,018	3.95%
臺灣高速鐵路股份有限公司	48,605,978	24.97%	興富發建設股份有限公司	7,641,430	3.93%
臺灣中油股份有限公司	26,767,907	13.75%	臺灣積體電路製造股份有限公司	7,138,394	3.67%

(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
嘉義縣政府	6,910,000	3.55%	漢翔航空工業股份有限公司	4,271,891	2.19%
群創光電股份有限公司	6,479,890	3.33%	臺灣土地開發股份有限公司	4,073,589	2.09%
宜蘭縣政府	5,821,942	2.99%	FORMOSA GROUP(CAYMAN) LTD.	3,866,400	1.99%
臺塑石化股份有限公司	5,811,904	2.99%	達麗建設事業股份有限公司	3,660,795	1.88%
中國鋼鐵股份有限公司	5,659,458	2.91%	吳○○	3,497,073	1.80%
臺灣美光半導體股份有限公司	5,600,000	2.88%	BANK OF AMERICA N.A.	3,348,459	1.72%
GOVERNMENT NATIONAL MORTGAGE ASSOCIATION	5,094,631	2.62%	臺灣化學纖維股份有限公司	3,348,196	1.72%
潤成投資控股股份有限公司	4,807,000	2.47%	中國交通銀行臺北分行	3,269,392	1.68%
FEDERAL HOME LOAN MORTGAGE CORP.	4,798,398	2.46%	遠雄建設事業股份有限公司	3,189,150	1.64%
中龍鋼鐵股份有限公司	4,729,821	2.43%	高雄市政府交通局	3,179,856	1.63%
長榮海運股份有限公司	4,626,512	2.38%	富邦金融控股股份有限公司	3,121,150	1.60%
陽明海運股份有限公司	4,532,300	2.33%	US TREASURY	3,077,527	1.58%
中華航空股份有限公司	4,470,752	2.30%	高雄市政府	3,007,000	1.54%
EVERGREEN MARINE (SINGAPORE) PTE.LTD.	4,438,576	2.28%	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%	英屬開曼群島商睿能新動力股份有限公司	11,887,589	6.11%
FORMOSA HA TINH (CAYMAN) LTD.	16,712,124	8.58%	鞍山百腦匯電子信息有限公司	11,779,493	6.05%
長榮航空股份有限公司	16,601,886	8.53%	百腦匯（武漢）實業有限公司	11,520,646	5.92%
長榮航宇精密股份有限公司	16,601,886	8.53%	遠東新世紀股份有限公司	10,703,309	5.50%
CLEVO (CAYMAN ISLANDS) HOLDING COMPANY	16,310,019	8.38%	任盈實業股份有限公司	10,633,026	5.46%
EVERGREEN MARINE (UK) LTD.	16,230,662	8.34%	潤泰創新國際股份有限公司	10,538,589	5.41%
藍天電腦股份有限公司	15,862,967	8.15%	潤成投資控股股份有限公司	10,401,041	5.34%
長榮航太科技股份有限公司	13,399,435	6.88%	遠揚營造工程股份有限公司	10,394,064	5.34%
中國鋼鐵股份有限公司	13,325,674	6.84%	中龍鋼鐵股份有限公司	10,389,279	5.34%
中鋼鋁業股份有限公司	13,145,719	6.75%	立榮航空股份有限公司	10,082,696	5.18%
CHINA STEEL CORPORATION INDIA PRIVATE LTD.	13,145,719	6.75%	鴻海精密工業股份有限公司	9,245,600	4.75%
CSE TRANSPORT CORP.	13,145,719	6.75%	興富發建設股份有限公司	8,847,353	4.54%
中鴻鋼鐵股份有限公司	13,140,719	6.75%	齊裕營造股份有限公司	8,747,360	4.49%
高雄捷運股份有限公司	12,879,902	6.62%	朕豪大酒店股份有限公司	8,701,061	4.47%
百腦匯電子信息（鄭州）有限公司	12,684,440	6.52%	達運精密工業股份有限公司	8,550,471	4.39%
匯弘投資股份有限公司	12,480,487	6.41%	天悅大酒店股份有限公司	8,393,481	4.31%
全球一動股份有限公司	12,480,487	6.41%	明基材料股份有限公司	8,371,471	4.30%
潤泰全球股份有限公司	12,480,487	6.41%	視陽光學股份有限公司	8,371,471	4.30%
遠銀國際租賃股份有限公司	12,390,056	6.36%	友達光電（昆山）有限公司	8,197,538	4.21%
宜泰投資股份有限公司	12,238,925	6.29%	友達光電股份有限公司	8,147,268	4.18%
臺塑合成橡膠工業（寧波）有限公司	12,023,634	6.18%	YIEH PHUI (HONG KONG) HOLDINGS LTD.	8,043,803	4.13%
南山人壽保險股份有限公司	11,971,041	6.15%	金駿營造股份有限公司	7,741,423	3.98%

(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
遠鼎投資股份有限公司	7,582,129	3.89%	遠雄建設事業股份有限公司	4,432,636	2.28%
遠傳電信股份有限公司	7,582,129	3.89%	富邦金融控股股份有限公司	4,349,592	2.23%
臺灣積體電路製造股份有限公司	7,335,856	3.77%	光勤股份有限公司	4,280,791	2.20%
和耀建設股份有限公司	6,926,268	3.56%	國錫事業股份有限公司	4,252,777	2.18%
益翔建設股份有限公司	6,916,268	3.55%	中工公寓大廈管理維護有限公司	4,218,541	2.17%
燁聯鋼鐵股份有限公司	6,857,692	3.52%	富邦華一銀行有限公司	4,192,926	2.15%
陽明海運股份有限公司	6,777,463	3.48%	友尚股份有限公司	4,188,291	2.15%
遠東巨城購物中心股份有限公司	6,777,370	3.48%	臺灣土地開發股份有限公司	4,148,589	2.13%
群創光電股份有限公司	6,479,890	3.33%	臺灣創新發展股份有限公司	4,148,589	2.13%
鴻立鋼鐵股份有限公司	6,374,922	3.27%	臺灣工商發展股份有限公司	4,148,589	2.13%
陽明賴比瑞亞股份有限公司	6,261,989	3.22%	聯致科技股份有限公司	4,058,384	2.08%
中鋼機械股份有限公司	6,198,728	3.18%	達麗建設事業股份有限公司	4,016,748	2.06%
燁興企業股份有限公司	6,120,202	3.14%	燁輝企業股份有限公司	4,000,172	2.05%
中國鋼鐵結構股份有限公司	6,105,054	3.14%	中國人造纖維股份有限公司	3,946,280	2.03%
中宇環保工程股份有限公司	6,069,861	3.12%	捷元股份有限公司	3,911,338	2.01%
亞洲水泥股份有限公司	6,045,396	3.11%	大同股份有限公司	3,900,246	2.00%
臺灣大哥大股份有限公司	6,043,776	3.10%	DA LI DEVELOPMTNE LLC	3,892,701	2.00%
財團法人中華航空事業發展基金會	5,975,052	3.07%	臺灣化學纖維股份有限公司	3,890,212	2.00%
中華航空股份有限公司	5,975,052	3.07%	四維航業股份有限公司	3,838,367	1.97%
中鋼碳素化學股份有限公司	5,925,275	3.04%	SPINNAKER PESCADORES S.A. PANAMA	3,838,367	1.97%
臺塑石化股份有限公司	5,811,904	2.99%	義大醫療財團法人	3,788,562	1.95%
寶固實業股份有限公司	5,664,458	2.91%	DA LI INTERNATIONAL LLC	3,784,842	1.94%
立盛企業有限公司	5,644,664	2.90%	中泰賓館股份有限公司	3,775,842	1.94%
臺灣美光半導體股份有限公司	5,600,000	2.88%	開泰豐國際股份有限公司	3,775,842	1.94%
光和耐火工業股份有限公司	5,543,090	2.85%	臺北富邦銀國際債券	3,774,066	1.94%
鳳勝實業股份有限公司	5,536,837	2.84%	中華機械股份有限公司	3,771,700	1.94%
臺灣水泥股份有限公司	5,421,997	2.79%	中租和股份有限公司	3,766,724	1.93%
遠雄巨蛋事業股份有限公司	5,322,683	2.73%	TCC INTERNATIONAL HOLDINGS LTD.	3,765,629	1.93%
南亞塑膠工業股份有限公司	5,239,040	2.69%	TCC INTERNATIONAL LTD.	3,765,629	1.93%
全洋海運股份有限公司	5,199,856	2.67%	臺化苯酚（寧波）有限公司	3,763,312	1.93%
南中石化工業股份有限公司	5,151,268	2.65%	潤泰精密材料股份有限公司	3,757,911	1.93%
光明海運股份有限公司	5,147,775	2.64%	中華映管股份有限公司	3,724,758	1.91%
KUANG MING (LIBERIA) CORP.	5,147,775	2.64%	凌巨科技股份有限公司	3,724,758	1.91%
高明貨櫃碼頭股份有限公司	5,070,545	2.60%	中租汽車租賃股份有限公司	3,709,412	1.91%
寶成工業股份有限公司	5,054,079	2.60%	CHAILEASE HOLDING CO., LTD.	3,709,412	1.91%
中國石油化學工業開發股份有限公司	5,046,775	2.59%	臺悅悅達汽車玻璃有限公司	3,662,302	1.88%
中勤人力資源管理顧問股份有限公司	5,038,755	2.59%	臺玻天津玻璃有限公司	3,662,302	1.88%
中工保全股份有限公司	5,028,920	2.58%	亞東石化股份有限公司	3,661,000	1.88%
南亞科技股份有限公司	5,015,947	2.58%	磐亞股份有限公司	3,646,217	1.87%
太平洋崇光百貨股份有限公司	4,703,671	2.42%	富邦資產管理股份有限公司	3,520,950	1.81%
遠東百貨股份有限公司	4,653,671	2.39%	中華置地股份有限公司	3,463,634	1.78%
大聯大投資控股股份有限公司	4,602,991	2.36%	臺灣醋酸化學股份有限公司	3,435,096	1.76%
聯華電子股份有限公司	4,561,946	2.34%	臺灣塑膠工業股份有限公司	3,433,984	1.76%
好好國際物流股份有限公司	4,533,300	2.33%	臺塑生醫科技股份有限公司	3,388,196	1.74%
萬海航運股份有限公司	4,521,269	2.32%	欣興電子股份有限公司	3,372,099	1.73%
WAN HAI LINE (SINGAPORE) PTE LTD.	4,521,269	2.32%	BANK OF AMERICA N.A.	3,348,459	1.72%
EVERGREEN MARINE (SINGAPORE) PTE.LTD.	4,438,576	2.28%	臺化興業（寧波）有限公司	3,348,196	1.72%

(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
中央投資股份有限公司	3,339,558	1.72%	仲信資融股份有限公司	3,141,405	1.61%
華新麗華股份有限公司	3,338,722	1.71%	大統益股份有限公司	3,139,602	1.61%
遠雄人壽保險事業股份有限公司	3,287,663	1.69%	日勝生活科技股份有限公司	3,136,639	1.61%
DONG LIEN MARITIME S.A. PANAMA	3,237,793	1.66%	臺灣精星科技股份有限公司	3,087,148	1.59%
國產建材實業股份有限公司	3,196,828	1.64%	遠東聯石化（揚州）有限公司	3,060,037	1.57%
臺北港埠通商股份有限公司	3,196,828	1.64%	福建福欣特殊鋼有限公司	3,029,146	1.56%
亞東創新發展股份有限公司	3,195,156	1.64%	統一企業股份有限公司	3,006,687	1.54%
ABN AMRO BANK N.V.	3,167,978	1.63%			

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

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%	潤成投資控股股份有限公司	4,807,000	2.58%
財政部國庫署	101,602,695	54.45%	中龍鋼鐵股份有限公司	4,688,644	2.51%
臺灣電力股份有限公司	85,111,282	45.61%	長榮海運股份有限公司	4,529,851	2.43%
高雄市政府財政局	55,502,774	29.75%	嘉義縣政府	3,915,000	2.10%
臺灣高速鐵路股份有限公司	53,209,426	28.52%	屏東縣政府	3,860,000	2.07%
臺灣中油股份有限公司	31,279,902	16.76%	臺灣化學纖維股份有限公司	3,696,229	1.98%
交通部臺灣鐵路管理局	14,480,000	7.76%	BANK OF AMERICA N.A.	3,662,158	1.96%
高雄市政府捷運工程局	13,334,885	7.15%	興富發建設股份有限公司	3,624,505	1.94%
藍天電腦股份有限公司	11,269,097	6.04%	臺灣塑膠工業股份有限公司	3,507,772	1.88%
高雄市政府交通局	9,950,700	5.33%	中華置地股份有限公司	3,449,331	1.85%
臺灣積體電路製造股份有限公司	9,688,017	5.19%	雲林縣政府	3,409,484	1.83%
長榮航空股份有限公司	8,989,884	4.82%	太平洋崇光百貨股份有限公司	3,406,220	1.83%
友達光電股份有限公司	8,046,085	4.31%	BANK OF COMMUNICATIONS COMPANY LTD.	3,361,794	1.80%
經濟部工業局	7,489,444	4.01%	鴻海精密工業股份有限公司	3,270,765	1.75%
臺塑石化股份有限公司	6,906,728	3.70%	FORMOSA GROUP(CAYMAN) LTD.	3,235,392	1.73%
群創光電股份有限公司	6,600,000	3.54%	US TREASURY	3,203,545	1.72%
中華航空股份有限公司	6,260,063	3.35%	漢神資產管理股份有限公司	3,177,800	1.70%
宜蘭縣政府	5,821,942	3.12%	遠雄建設事業股份有限公司	3,111,306	1.67%
漢翔航空工業股份有限公司	5,482,929	2.94%	聯華電子股份有限公司	3,063,051	1.64%
陽明海運股份有限公司	5,222,220	2.80%	中國人造纖維股份有限公司	3,050,381	1.63%
中國鋼鐵股份有限公司	4,907,796	2.63%	華新麗華股份有限公司	3,001,430	1.61%
EVERGREEN MARINE (SINGAPORE) PTE.LTD.	4,891,671	2.62%			
二、同一關係人					
許○○	11,444,478	6.13%	鄭○○	4,776,834	2.56%
吳○○	9,690,731	5.19%	吳○○	3,101,764	1.66%
林○○	4,879,057	2.61%			
三、同一關係企業					
長榮海運股份有限公司	18,488,968	9.91%	藍天電腦股份有限公司	15,892,981	8.52%
EVERGREEN MARINE (UK) LTD.	17,579,787	9.42%	遠銀國際租賃股份有限公司	14,662,825	7.86%
長榮航空股份有限公司	17,265,832	9.25%	長榮航太科技股份有限公司	14,096,381	7.55%
長榮航宇精密股份有限公司	17,265,832	9.25%	臺塑合成橡膠工業（寧波）有限公司	13,838,065	7.42%
CLEVO (CAYMAN ISLANDS) HOLDING COMPANY	16,386,181	8.78%	百腦匯電子信息（鄭州）有限公司	13,456,034	7.21%

(接次頁)

(承前頁)

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公司之 淨值比例	姓名或名稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公司之 淨值比例
中鋼鋁業股份有限公司	13,423,814	7.19%	臺塑石化股份有限公司	6,906,728	3.70%
CHINA STEEL CORPORATION INDIA PRIVATE LTD.	13,423,814	7.19%	聯華電子股份有限公司	6,782,904	3.64%
CSE TRANSPORT CORP.	13,423,814	7.19%	群創光電股份有限公司	6,600,000	3.54%
中鴻鋼鐵股份有限公司	13,383,814	7.17%	中華航空股份有限公司	6,265,563	3.36%
南華水泥股份有限公司	13,166,368	7.06%	全洋海運股份有限公司	6,175,943	3.31%
中國鋼鐵股份有限公司	13,066,172	7.00%	燐興企業股份有限公司	6,092,944	3.27%
百腦匯（武漢）實業有限公司	12,275,178	6.58%	臺泥（安順）水泥有限公司	6,028,878	3.23%
鞍山百腦匯電子信息有限公司	12,232,796	6.56%	光明海運股份有限公司	6,023,599	3.23%
百腦匯（福建）電子科技開發有限 公司	11,872,610	6.36%	KUANG MING (LIBERIA) CORP.	6,023,599	3.23%
百腦匯電子信息（瀋陽）有限公司	11,269,097	6.04%	寶成工業股份有限公司	5,989,600	3.21%
遠東新世紀股份有限公司	10,985,198	5.89%	高明貨櫃碼頭股份有限公司	5,796,504	3.11%
鴻海精密工業股份有限公司	10,935,836	5.86%	華亞科技股份有限公司	5,767,009	3.09%
立榮航空股份有限公司	10,536,863	5.65%	立盛企業有限公司	5,752,987	3.08%
遠揚營造工程股份有限公司	10,523,938	5.64%	中國鋼鐵結構股份有限公司	5,734,745	3.07%
裕民航運股份有限公司	10,279,720	5.51%	聯鋼營造工程股份有限公司	5,734,745	3.07%
全球一動股份有限公司	10,251,769	5.49%	南中石化工業股份有限公司	5,600,574	3.00%
潤泰全球股份有限公司	10,251,769	5.49%	中鋼機械股份有限公司	5,495,008	2.94%
臺灣積體電路製造股份有限公司	9,953,746	5.33%	萬海航運股份有限公司	5,458,211	2.93%
宜泰投資股份有限公司	9,901,026	5.31%	WAN HAI LINE (SINGAPORE) PTE. LTD.	5,458,211	2.93%
達運精密工業股份有限公司	9,813,613	5.26%	南亞塑膠工業股份有限公司	5,405,329	2.90%
中龍鋼鐵股份有限公司	9,596,440	5.14%	遠雄巨蛋事業股份有限公司	5,383,055	2.88%
友達光電股份有限公司	9,565,651	5.13%	中宇環保工程股份有限公司	5,318,217	2.85%
義大華悅酒店股份有限公司	9,067,016	4.86%	臺泥（廣安）水泥有限公司	5,239,758	2.81%
財團法人中華航空事業發展基金會	8,860,063	4.75%	好好國際物流股份有限公司	5,223,220	2.80%
天悅大酒店股份有限公司	8,801,176	4.72%	興富發建設股份有限公司	5,178,961	2.78%
任盈實業股份有限公司	8,784,568	4.71%	齊裕營造股份有限公司	5,178,961	2.78%
明基材料股份有限公司	8,737,977	4.68%	中鋼碳素化學股份有限公司	5,149,970	2.76%
隆達電子股份有限公司	8,547,142	4.58%	潤隆建設股份有限公司	5,096,015	2.73%
臺灣水泥股份有限公司	8,457,380	4.53%	中國人造纖維股份有限公司	5,078,586	2.72%
AUO SUNPOWER SDN.BHD.	8,440,645	4.52%	瀘州賽德水泥有限公司	5,075,358	2.72%
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%	高科技磁股份有限公司	4,944,290	2.65%
友達光電（昆山）有限公司	8,053,319	4.32%	臺灣大哥大股份有限公司	4,935,197	2.64%
臺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%	臺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%	臺灣化學纖維股份有限公司	4,630,421	2.48%
燐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%

(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
中泰實業股份有限公司	4,532,207	2.43%	BANK OF AMERICA N.A.	3,662,158	1.96%
開泰豐國際股份有限公司	4,532,207	2.43%	日勝生活科技股份有限公司	3,611,624	1.94%
INTEPLAST GROUP INC.	4,323,322	2.32%	友尚股份有限公司	3,606,474	1.93%
臺化苯酚（寧波）有限公司	4,314,576	2.31%	嘉惠電力股份有限公司	3,604,757	1.93%
長榮國際股份有限公司	4,232,366	2.27%	捷元股份有限公司	3,550,274	1.90%
中工公寓大廈管理維護有限公司	4,230,887	2.27%	GENERAL INTERFACE SOLUTION LTD.	3,468,045	1.86%
中華機械股份有限公司	4,208,078	2.26%	富邦華一銀行有限公司	3,461,504	1.86%
中華置地股份有限公司	4,208,078	2.26%	遠東聯石化（揚州）有限公司	3,420,929	1.83%
南亞科技股份有限公司	4,168,443	2.23%	中國石油化學工業開發股份有限公 司	3,413,748	1.83%
磐亞股份有限公司	4,120,381	2.21%	亞東創新發展股份有限公司	3,382,438	1.81%
富邦金融控股股份有限公司	4,118,334	2.21%	大聯大電子股份有限公司	3,382,422	1.81%
義大醫療財團法人義大醫院	4,101,032	2.20%	DONG LIEN MARITIME S.A. PANAMA	3,378,236	1.81%
統一企業股份有限公司	4,054,624	2.17%	合迪股份有限公司	3,377,705	1.81%
國錫事業股份有限公司	4,035,953	2.16%	亞東石化股份有限公司	3,373,546	1.81%
四維航業股份有限公司	4,025,161	2.16%	仲信資融股份有限公司	3,358,595	1.80%
SPINNAKER PESCADORES S.A. PANAMA	4,025,161	2.16%	聯穎光電股份有限公司	3,334,889	1.79%
燁輝企業股份有限公司	3,997,731	2.14%	臺灣精星科技股份有限公司	3,324,760	1.78%
大同股份有限公司	3,984,601	2.14%	華新麗華股份有限公司	3,304,515	1.77%
中租迪和股份有限公司	3,904,567	2.09%	聯興微系統科技股份有限公司	3,292,399	1.76%
臺塑生醫科技股份有限公司	3,868,229	2.07%	臺北富邦銀國際債券 (OTC-15- 0007)	3,280,664	1.76%
臺塑丙烯酸脂（寧波）有限公司	3,858,404	2.07%	聯相光電股份有限公司	3,225,051	1.73%
大統益股份有限公司	3,851,127	2.06%	漢神資產管理股份有限公司	3,177,800	1.70%
中華映管股份有限公司	3,846,668	2.06%	統奕包裝股份有限公司	3,160,186	1.69%
凌巨科技股份有限公司	3,846,668	2.06%	聯致科技股份有限公司	3,143,813	1.68%
臺灣醋酸化學股份有限公司	3,840,073	2.06%	華東科技股份有限公司	3,140,700	1.68%
臺塑工業（寧波）有限公司	3,825,721	2.05%	聯京光電股份有限公司	3,124,621	1.67%
仲航股份有限公司	3,784,460	2.03%	新安運輸股份有限公司	3,116,206	1.67%
臺塑聚乙烯（寧波）有限公司	3,770,812	2.02%	聯景光電股份有限公司	3,076,051	1.65%
中租汽車租賃股份有限公司	3,674,243	1.97%	聯旭能源開發股份有限公司	3,066,831	1.64%
CHALEASE HOLDING COMPANY LTD.	3,674,243	1.97%	ABN AMRO BANK N.V.	3,032,338	1.63%
正達國際光電股份有限公司	3,674,083	1.97%	臺灣票券金融股份有限公司	3,006,892	1.61%

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

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%	高雄市政府交通局	10,500,241	6.76%
臺灣電力股份有限公司	93,662,946	60.29%	高雄市政府捷運工程局	10,000,000	6.44%
財政部國庫署	89,437,588	57.57%	臺灣積體電路製造股份有限公司	8,597,517	5.53%
臺灣高速鐵路股份有限公司	55,351,408	35.63%	友達光電股份有限公司	8,253,474	5.31%
臺灣中油股份有限公司	53,394,981	34.37%	臺塑石化股份有限公司	7,499,133	4.83%
高雄市政府財政局	30,597,285	19.70%	中華航空股份有限公司	6,941,406	4.47%
經濟部工業局	12,109,720	7.79%	群創光電股份有限公司	6,765,857	4.36%
長榮航空股份有限公司	10,986,566	7.07%	宜蘭縣政府	6,079,877	3.91%

(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
陽明海運股份有限公司	5,560,792	3.58%	南亞塑膠工業股份有限公司	3,935,349	2.53%
潤成投資控股股份有限公司	4,807,000	3.09%	興富發建設股份有限公司	3,777,956	2.43%
財團法人中華航空事業發展基金會	4,500,000	2.90%	漢翔航空工業股份有限公司	3,595,952	2.31%
中龍鋼鐵股份有限公司	4,384,543	2.82%	臺灣化學纖維股份有限公司	3,564,277	2.29%
EVERGREEN MARINE (SINGAPORE) PTE.LTD.	4,358,187	2.81%	中國石化化學工業開發股份有限公司	3,492,218	2.25%
太平洋崇光百貨股份有限公司	4,332,220	2.79%	南投縣政府	3,417,000	2.20%
中國鋼鐵股份有限公司	4,304,895	2.77%	萬海航運股份有限公司	3,415,408	2.20%
嘉義縣政府	4,065,000	2.62%	中國人造纖維股份有限公司	3,358,243	2.16%
雲林縣政府	4,025,738	2.59%			
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%	臺灣積體電路製造股份有限公司	8,617,490	5.55%
長榮海運股份有限公司	18,472,862	11.89%	義大華悅酒店股份有限公司	8,425,445	5.42%
長榮航空股份有限公司	17,269,402	11.12%	華亞科技股份有限公司	8,343,313	5.37%
長榮航宇精密股份有限公司	17,269,402	11.12%	中貿國際股份有限公司	8,207,413	5.28%
臺塑合成橡膠工業（寧波）有限公司	15,667,297	10.08%	天悅大酒店股份有限公司	8,187,695	5.27%
長榮航太科技股份有限公司	15,038,655	9.68%	陽明賴比瑞亞股份有限公司	8,134,764	5.24%
立榮航空股份有限公司	13,169,522	8.48%	奇力光電科技股份有限公司	8,039,031	5.17%
遠東新世紀股份有限公司	12,742,958	8.20%	潤成投資控股股份有限公司	8,037,772	5.17%
中鴻鋼鐵股份有限公司	12,519,103	8.06%	南亞塑膠工業股份有限公司	7,762,696	5.00%
中鋼鋁業股份有限公司	12,519,103	8.06%	潤泰創新國際股份有限公司	7,742,337	4.98%
CHINA STEEL CORPORATION INDIA PRIVATE LTD.	12,519,103	8.06%	群創光電股份有限公司	7,715,957	4.97%
CSE TRANSPORT CORP.	12,519,103	8.06%	LEADTEK GLOBAL GROUP LTD.	7,715,957	4.97%
高雄捷運股份有限公司	12,512,307	8.05%	YIEH PHUI (HONG KONG) HOLDINGS LTD.	7,543,296	4.86%
遠揚營造工程股份有限公司	11,835,297	7.62%	臺塑石化股份有限公司	7,499,133	4.83%
CSEI TRANSPORT (PANAMA) CORP.	11,463,437	7.38%	南中石化工業股份有限公司	7,294,192	4.70%
財團法人中華航空事業發展基金會	11,441,406	7.36%	TCC INTERNATIONAL LTD.	7,268,850	4.68%
中國鋼鐵股份有限公司	11,406,431	7.34%	中華航空股份有限公司	6,946,906	4.47%
鴻海精密工業股份有限公司	10,820,509	6.97%	全海海運股份有限公司	6,741,882	4.34%
友達光電股份有限公司	10,401,354	6.70%	燐聯鋼鐵股份有限公司	6,730,918	4.33%
全球一動股份有限公司	9,913,471	6.38%	KUANG MING (LIBERIA) CORP.	6,405,251	4.12%
潤泰全球股份有限公司	9,913,471	6.38%	遠東百貨股份有限公司	6,232,066	4.01%
任盈實業股份有限公司	9,817,526	6.32%	太平洋崇光百貨股份有限公司	6,232,066	4.01%
遠傳電信股份有限公司	9,534,676	6.14%	萬海航運股份有限公司	6,169,431	3.97%
臺灣水泥股份有限公司	9,499,622	6.11%	WAN HAI LINE (SINGAPORE) PTE. LTD.	6,169,431	3.97%
AUO SUNPOWER SDN.BHD.	9,013,554	5.80%	高明貨櫃碼頭股份有限公司	6,122,337	3.94%
陽明海運股份有限公司	8,979,223	5.78%	興富發建設股份有限公司	5,873,679	3.78%
鳳勝實業股份有限公司	8,934,049	5.75%	齊裕營造股份有限公司	5,873,679	3.78%
M.SETEK CO.,LTD.	8,801,274	5.67%	臺泥（安順）水泥有限公司	5,843,700	3.76%
明基材料股份有限公司	8,765,196	5.64%	燐興企業股份有限公司	5,828,788	3.75%
隆達電子股份有限公司	8,753,474	5.63%	信昌化學工業股份有限公司	5,633,789	3.63%
光和耐火工業股份有限公司	8,707,872	5.61%	南亞科技股份有限公司	5,593,922	3.60%
中龍鋼鐵股份有限公司	8,689,438	5.59%	寶成工業股份有限公司	5,532,000	3.56%
亞洲水泥股份有限公司	8,648,218	5.57%	寶建建設股份有限公司	5,444,667	3.50%

(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
統一企業股份有限公司	5,422,737	3.49%	臺泥（貴港）水泥有限公司	3,792,751	2.44%
博元建設股份有限公司	5,223,964	3.36%	仲航股份有限公司	3,718,648	2.39%
聯華電子股份有限公司	5,122,440	3.30%	YOSUN HONG KONG CORP. LTD.	3,692,020	2.38%
臺灣化學纖維股份有限公司	5,108,883	3.29%	臺灣醋酸化學股份有限公司	3,686,849	2.37%
麥寮汽電股份有限公司	5,108,883	3.29%	YOSUN SINGAPORE PTE. LTD.	3,682,524	2.37%
臺泥（廣安）水泥有限公司	5,083,620	3.27%	日勝生活科技股份有限公司	3,643,655	2.35%
潤隆建設股份有限公司	4,974,330	3.20%	SMART IDEA HOLDINGS LTD.	3,612,788	2.33%
中國鋼鐵結構股份有限公司	4,968,828	3.20%	中國石油化學工業開發股份有限公 司	3,610,664	2.32%
統奕包裝股份有限公司	4,959,407	3.19%	中化興業股份有限公司	3,610,664	2.32%
嘉惠電力股份有限公司	4,938,543	3.18%	遠雄建設事業股份有限公司	3,607,605	2.32%
大聯大投資控股股份有限公司	4,936,925	3.18%	新安運輸股份有限公司	3,575,276	2.30%
瀘州賽德水泥有限公司	4,925,270	3.17%	臺塑生醫科技股份有限公司	3,566,277	2.30%
統一實業股份有限公司	4,822,440	3.10%	FORMOSA PLASTICS CORP. USA	3,550,642	2.29%
中宇環保工程股份有限公司	4,708,149	3.03%	INTEPLAST GROUP INC.	3,537,493	2.28%
遠雄巨蛋事業股份有限公司	4,658,328	3.00%	TCC INT'L HOLDINGS LTD.	3,476,051	2.24%
南亞塑膠工業（寧波）有限公司	4,594,021	2.96%	遠東聯石化（揚州）有限公司	3,339,595	2.15%
欣興電子股份有限公司	4,562,888	2.94%	CAYMAN PRESIDENT HOLDINGS LTD.	3,311,778	2.13%
大統益股份有限公司	4,493,937	2.89%	旺宏電子股份有限公司	3,276,913	2.11%
NAN YA PLASTICS (HONG KONG) CORP. LTD.	4,416,669	2.84%	立盛企業有限公司	3,245,593	2.09%
EVERGREEN MARINE (SINGAPORE) PTE.LTD.	4,358,187	2.81%	捷元股份有限公司	3,221,234	2.07%
高科技磁股份有限公司	4,326,614	2.79%	鉅晶電子股份有限公司	3,213,934	2.07%
中鋼碳素化學股份有限公司	4,311,691	2.78%	中租迪和股份有限公司	3,195,177	2.06%
中泰賓館股份有限公司	4,269,000	2.75%	ABN AMRO BANK N.V.	3,184,956	2.05%
臺灣塑膠工業股份有限公司	4,251,757	2.74%	RBS. LONDON	3,184,956	2.05%
大同股份有限公司	4,247,645	2.73%	臺塑聚乙稀（寧波）有限公司	3,174,934	2.04%
南亞電路板（香港）有限公司	4,235,422	2.73%	臺塑工業（寧波）有限公司	3,164,483	2.04%
臺化苯酚（寧波）有限公司	4,219,581	2.72%	合迪股份有限公司	3,161,852	2.04%
長榮國際股份有限公司	4,171,897	2.69%	恆順科技股份有限公司	3,124,353	2.01%
中華映管股份有限公司	4,141,615	2.67%	DONG LIEN MARITIME S.A. PANAMA	3,109,542	2.00%
凌巨科技股份有限公司	4,141,615	2.67%	亞東石化股份有限公司	3,095,289	1.99%
福建福欣特殊鋼有限公司	4,133,317	2.66%	臺塑丙烯酸脂（寧波）有限公司	3,093,859	1.99%
磐亞股份有限公司	4,121,818	2.65%	大聯大電子股份有限公司	3,070,730	1.98%
中國人造纖維股份有限公司	4,121,818	2.65%	燁輝企業股份有限公司	3,042,752	1.96%
臺灣大哥大股份有限公司	3,928,682	2.53%	欣興同泰科技（昆山）有限公司	3,042,728	1.96%
國錫事業股份有限公司	3,852,340	2.48%	亞東創新發展股份有限公司	3,016,081	1.94%
友尚股份有限公司	3,845,759	2.48%	富邦金融控股股份有限公司	3,013,521	1.94%
四維航業股份有限公司	3,798,252	2.44%	中租汽車租賃股份有限公司	3,001,357	1.93%
SPINNAKER PESCADORES S.A. PANAMA	3,798,252	2.44%			

三、107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 107 年度營業報告書、財務報表及盈餘分配議案，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108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：黃明璽

獨立董事：林珩竹

獨立董事：謝親青

中 華 民 國 1 0 8 年 4 月 1 7 日

四、107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 107 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



中 華 民 國 108 年 3 月 25 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107年及106年12月31日之合併資產負債表，暨民國107年及106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107年及106年12月31日之合併財務狀況，暨民國107年及106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107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107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107年12月31日之貼現及放款總額為新臺幣2,087,349,668千元，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，主要判斷係按預期信用損失評估可能產生之減損。減損損失金額係按12個月預期信用損失或存續期間預期信用損失認列。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十四。

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. 對於放款預期信用損失之評估模型、測試其主要假設之合理性。

3. 自放款案件選取樣本、測試其預期信用損失評估金額之合理性。
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二九及三十。

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二十。

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107年12月31日放款利息收入為新臺幣42,932,991仟元，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臺幣37,005,309仟元，占合併貼現及放款利息收入86%，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三三。

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二九。

本會計師針對此保險負債之提列及負債適足性測試之評估，執行主要查核程序如下：

1. 瞭解公司所建置之保險負債之提列及負債適足性測試之評估流程暨相關內部作業，並執行測試以評估其依循相關內部作業規定之情形。
2. 取得公司管理階層自行評估之精算資料彙總表，選樣測試公司保單系統之保戶資料與保險負債之提列及負債適足性測試系統之資料是否一致。
3. 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107年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 陳麗琦

陳麗琦



會計師 郭政弘

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 108 年 3 月 25 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107年及106年12月31日

單位：新臺幣仟元

代碼	資產	107年12月31日		106年12月31日	
		金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金（附註四及六）	\$ 57,203,098	2	\$ 64,849,640	2
11500	存放央行及拆借金融同業（附註四、七、四一及四二）	264,471,052	7	269,695,830	8
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、八及三九）	58,462,230	2	53,150,130	2
12100	備供出售金融資產－淨額（附註四、九及四二）	-	-	203,319,458	6
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、十及四二）	311,892,762	9	-	-
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註四、十一及四二）	558,505,884	16	-	-
12500	附買回票券及債券投資（附註四及十二）	1,886,314	-	1,580,366	-
13000	應收款項－淨額（附註四、十三及四一）	31,292,805	1	34,360,303	1
13200	本期所得稅資產（附註四及三八）	1,540,589	-	1,350,922	-
13500	貼現及放款－淨額（附註四、十四、四一及四二）	2,060,487,809	59	2,002,883,548	59
13700	再保險合約資產－淨額（附註四）	46,975	-	129,358	-
14500	持有至到期日金融資產（附註四、十五及四二）	-	-	516,191,151	15
15000	採用權益法之投資（附註四及十六）	127,094	-	124,346	-
15500	其他金融資產－淨額（附註四、十七、三一及四二）	110,358,805	3	213,472,900	6
18000	投資性不動產－淨額（附註四及十八）	9,496,539	-	8,426,704	-
18500	不動產及設備－淨額（附註四及十九）	33,824,507	1	34,096,069	1
19000	無形資產（附註四及二十）	3,631,035	-	3,588,490	-
19300	遞延所得稅資產（附註四及三八）	1,782,952	-	1,601,639	-
19500	其他資產－淨額（附註四、二一及三十）	3,277,138	-	2,718,701	-
19999	資 產 總 計	\$ 3,508,287,588	100	\$ 3,411,539,555	100
代碼	負債及權益	107年12月31日		106年12月31日	
		金額	%	金額	%
21000	央行及金融同業存款（附註二二及四一）	\$ 226,264,806	6	\$ 227,797,431	7
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、八、二七及四一）	13,133,240	-	14,571,524	-
22500	附買回票券及債券負債（附註四、八、九、十、十二、十五、二三及四一）	44,369,293	1	42,299,838	1
22600	應付商業本票－淨額（附註二四）	26,091,523	1	25,657,429	1
23000	應付款項（附註四、二五及四一）	51,166,336	2	51,332,672	2
23200	本期所得稅負債（附註四及三八）	997,439	-	1,298,351	-
23500	存款及匯款（附註二六及四一）	2,726,474,349	78	2,623,540,576	77
24000	應付債券（附註二七）	55,000,000	2	64,610,000	2
24400	其他借款（附註二四及二八）	2,425,405	-	800,027	-
24600	負債準備（附註四、二九及三十）	48,830,833	1	50,464,495	1
25500	其他金融負債（附註四及三一）	94,531,001	3	99,045,141	3
29300	遞延所得稅負債（附註四、十九及三八）	3,334,447	-	3,033,870	-
29500	其他負債（附註三二）	3,194,907	-	1,591,905	-
29999	負債總計	3,295,813,579	94	3,206,043,259	94
	歸屬於母公司業主之權益				
	股 本				
31101	普通股股本	125,687,847	3	122,027,036	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	6,451,448	-	5,019,668	-
32003	特別盈餘公積	996,026	-	996,026	-
32011	未分配盈餘	14,761,844	1	14,377,752	1
32000	保留盈餘總計	22,209,318	1	20,393,446	1
32500	其他權益	2,412,696	-	767,215	-
31000	母公司業主權益總計	208,274,204	6	201,152,040	6
39500	非控制權益	4,199,805	-	4,344,256	-
39999	權益總計	212,474,009	6	205,496,296	6
	負 債 及 權 益 總 計	\$ 3,508,287,588	100	\$ 3,411,539,555	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：陳美足



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107年及106年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

代碼		107 年度		106 年度		變動 百分比 (%)
		金額	%	金額	%	
41000	利息收入（附註四、三三及四一）	\$ 57,144,871	122	\$ 53,169,667	114	7
51000	利息費用（附註四、三三及四一）	(22,037,113)	(47)	(18,803,525)	(40)	17
49600	利息淨收益	35,107,758	75	34,366,142	74	2
	利息以外淨收益					
49800	手續費及佣金淨收益（附註四、三四及四一）	6,471,835	14	6,373,267	14	2
49810	保險業務淨收益（附註四、三一及三五）	150,192	-	1,188,615	2	(87)
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、三六及四一）	3,247,591	7	(3,331)	-	97,596
49825	處分投資性不動產淨收益（附註四）	1,156	-	16,203	-	(93)
49830	備供出售金融資產之已實現損益（附註四）	-	-	1,311,991	3	(100)
49835	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益（附註四）	1,860,652	4	-	-	-
49870	兌換損益（附註四）	(918,181)	(2)	3,185,054	7	(129)
49880	資產減損（損失）迴轉利益（附註四、十五及十七）	(18,363)	-	7,169	-	(356)
49890	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額（附註四及十六）	11,346	-	4,998	-	127
49898	採用覆蓋法重分類之損益（附註四及八）	381,215	1	-	-	-
49905	以成本衡量之金融資產淨利益（附註四）	-	-	283,233	-	(100)
49999	其他利息以外淨損益（附註十八及四一）	577,478	1	(104,941)	-	650
49700	利息以外淨收益合計	11,764,921	25	12,262,258	26	(4)
4xxxx	淨收益	46,872,679	100	46,628,400	100	1
58100	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註四及十四）	(\$ 4,355,258)	(9)	(\$ 5,220,930)	(11)	(17)
58300	保險負債準備淨變動（附註四及二九）	978,277	2	(340,273)	(1)	387
	營業費用（附註四、十八、十九、二十、三十及三七）					
58501	員工福利費用	(16,334,966)	(35)	(15,758,217)	(34)	4
58503	折舊及攤銷費用	(1,339,269)	(3)	(1,158,484)	(2)	16
58599	其他業務及管理費用	(7,440,192)	(16)	(7,347,993)	(16)	1
58500	營業費用合計	(25,114,427)	(54)	(24,264,694)	(52)	4
61000	稅前淨利	18,381,271	39	16,802,503	36	9
61003	所得稅費用（附註四及三八）	(2,365,017)	(5)	(2,090,418)	(5)	13
69000	本期淨利	16,016,254	34	14,712,085	31	9
	其他綜合損益					
	不重分類至損益之項目（附註四及三十）					
69561	確定福利計畫之再衡量數	(277,389)	(1)	(349,664)	(1)	(21)
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	13,252	-	(32,084)	-	141
69567	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	(971,964)	(2)	-	-	-
69560	不重分類至損益之項目（稅後）合計	(1,236,101)	(3)	(381,748)	(1)	224
	後續可能重分類至損益之項目（附註四、八、十六及三八）					
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	1,067,178	3	(1,399,199)	(3)	176
69572	備供出售金融資產未實現評價利益	-	-	2,887,008	6	(100)
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	(\$ 3,034)	-	\$ 4,036	-	(175)
69583	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(1,856,573)	(4)	-	-	-
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(381,215)	(1)	-	-	-
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅	13,370	-	208,076	1	(94)
69570	後續可能重分類至損益之項目（稅後）合計	(1,160,274)	(2)	1,699,921	4	(168)
69500	本期其他綜合損益（稅後淨額）	(2,396,375)	(5)	1,318,173	3	(282)
69700	本期綜合損益總額	\$ 13,619,879	29	\$ 16,030,258	34	(15)
	淨利歸屬於：					
69901	母公司業主	\$ 15,618,243	33	\$ 14,317,798	30	9
69903	非控制權益	398,011	1	394,287	1	1
69900		\$ 16,016,254	34	\$ 14,712,085	31	9
	綜合損益總額歸屬於：					
69951	母公司業主	\$ 13,745,028	29	\$ 15,359,505	33	(11)
69953	非控制權益	(125,149)	-	670,753	1	(119)
69950		\$ 13,619,879	29	\$ 16,030,258	34	(15)
	每股盈餘（附註三九）					
70000	基本	\$ 1.24		\$ 1.14		
71000	稀釋	\$ 1.24		\$ 1.14		

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：陳美足

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107年及106年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

歸屬於母公司業主之權益														
代碼	股本 (附註四十)			保留盈餘 (附註四十)			透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			其他權益項目				
	股數 (千股)	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	未實現匯損(附註十)	可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來自信用風險	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	非控制權益 (附註四十)	權益總額	
A1	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	
B1	-	-	-	1,376,480	-	(1,376,480)	-	-	-	-	-	-	-	
B5	-	-	-	-	-	(8,885,463)	-	-	-	-	-	-	(8,885,463)	
B9	355,419	3,554,186	-	-	-	(3,554,186)	-	-	-	-	-	-	-	
O1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(129,360)	(129,360)	
D1	-	-	-	-	-	14,317,798	-	-	-	-	-	394,287	14,712,085	
D3	-	-	-	-	-	(349,664)	(1,168,649)	-	2,592,104	(32,084)	-	276,466	1,318,173	
D5	-	-	-	-	-	13,968,134	(1,168,649)	-	2,592,104	(32,084)	-	670,753	16,030,258	
Z1	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	
A3	-	-	-	-	-	(374,852)	-	4,663,892	(1,942,735)	-	182,859	84,178	2,613,342	
A5	12,202,704	122,027,036	57,964,343	5,019,668	996,026	14,002,900	(1,177,934)	4,663,892	-	2,414	182,859	4,428,434	208,109,638	
B1	-	-	-	1,431,780	-	(1,431,780)	-	-	-	-	-	-	-	
B5	-	-	-	-	-	(9,152,028)	-	-	-	-	-	-	(9,152,028)	
B9	366,081	3,660,811	-	-	-	(3,660,811)	-	-	-	-	-	-	-	
O1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(103,480)	(103,480)	
Q1	-	-	-	-	-	(337,291)	-	337,291	-	-	-	-	-	
D1	-	-	-	-	-	15,618,243	-	-	-	-	-	398,011	16,016,254	
D3	-	-	-	-	-	(277,389)	895,595	(2,311,151)	-	13,252	(193,522)	523,160	(2,396,375)	
D5	-	-	-	-	-	15,340,854	895,595	(2,311,151)	-	13,252	(193,522)	(125,149)	13,619,879	
Z1	12,568,785	\$ 125,687,847	\$ 57,964,343	\$ 6,451,448	\$ 996,026	\$ 14,761,844	(\$ 282,339)	\$ 2,690,032	\$ -	\$ 15,666	(\$ 10,663)	\$ 4,199,805	\$ 212,474,009	

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：陳美足

樂錫類 .. 迦士吉爾

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107年及106年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

代碼		107 年度	106 年度
	營業活動之現金流量		
A00010	本期稅前淨利	\$ 18,381,271	\$ 16,802,503
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,169,799	973,980
A20200	攤銷費用	169,470	184,504
A20300	預期信用減損損失數 / 呆帳費用提列數	4,350,285	5,209,778
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）	(3,247,591)	3,331
A20900	利息費用	22,037,113	18,803,525
A21200	利息收入	(57,144,871)	(53,169,667)
A21300	股利收入	(664,050)	(608,269)
A21400	各項保險負債淨變動	(1,936,784)	(118,070)
A21700	保證責任準備淨變動	(1,464)	11,152
A21800	其他各項負債準備淨變動	6,437	-
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(11,346)	(4,998)
A22450	採用覆蓋法重分類之利益	(379,318)	-
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	3,790	1,823
A22700	處分投資性不動產利益	(1,156)	(16,203)
A23100	處分投資利益	(1,196,602)	(1,017,680)
A23500	金融資產減損損失	21,344	-
A23600	金融資產減損迴轉利益	(2,981)	(7,169)
A24100	未實現外幣兌換損失（利益）	(674,895)	1,584,526
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（增加）減少	(24,051,635)	7,081,009
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產減少	21,011,162	11,677,995
A71121	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	(18,298,528)	-
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加	(41,160,449)	-
A71130	備供出售金融資產增加	-	(24,813,827)
A71160	應收款項（增加）減少	4,147,861	(5,451,797)
A71170	貼現及放款增加	(61,697,569)	(39,619,708)
A71180	再保險合約資產（增加）減少	88,441	(117,449)
A71190	持有至到期日金融資產增加	-	(4,265,952)
A71200	其他金融資產（增加）減少	1,998,039	(9,646,013)
A71990	其他資產增加	(96,080)	(45,279)
A72110	央行及金融同業存款減少	(1,532,625)	(6,237,754)
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(13,884,297)	(9,949,162)
A72140	附買回票券及債券負債增加（減少）	2,069,455	(1,839,577)
A72160	應付款項增加（減少）	(1,655,932)	144,089
A72170	存款及匯款增加	102,933,773	60,952,800
A72180	員工福利負債準備減少	(148,244)	(114,986)
A72200	其他金融負債增加（減少）	(241,078)	629,175
A72990	其他負債增加（減少）	1,607,928	(467,325)
A33000	營運產生之現金流出	(48,031,327)	(33,453,869)
A33100	收取之利息	57,936,631	53,546,472
A33200	收取之股利	848,789	712,679
A33300	支付之利息	(21,667,619)	(18,714,312)
A33500	支付之所得稅	(2,756,805)	(1,639,607)
AAAA	營業活動之淨現金流入（流出）	(13,670,331)	451,363

（接次頁）

(承前頁)

代碼		107 年度	106 年度
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(\$ 1,067,542)	(\$ 1,739,472)
B02800	處分不動產及設備	2	-
B03700	存出保證金增加	(2,671,569)	(263,788)
B03800	存出保證金減少	2,202,405	375,443
B04500	取得無形資產	(205,869)	(136,801)
B04700	處分承受擔保品	-	9,550
B04800	購買承受擔保品	-	(1,190)
B05400	取得投資性不動產	(927,438)	(226)
B05500	處分投資性不動產	2,971	180,917
B06700	其他資產增加	(12,108)	(11,301)
B06800	其他資產減少	-	6,198
BBBB	投資活動之淨現金流出	(2,679,148)	(1,580,670)
	籌資活動之現金流量		
C00700	應付商業本票增加	92,270,000	99,418,000
C00800	應付商業本票減少	(91,830,000)	(90,273,000)
C01400	發行金融債券	5,000,000	2,000,000
C01500	償還金融債券	(14,610,000)	(12,000,000)
C01800	其他借款增加	23,025,477	24,654,750
C01900	其他借款減少	(21,387,773)	(25,178,568)
C03000	存入保證金增加	644,037	1,141,227
C03100	存入保證金減少	(911,948)	(639,566)
C04300	其他負債增加	6,609	12,488
C04500	發放現金股利	(9,152,028)	(8,885,463)
C05800	非控制權益變動	(103,480)	(129,360)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(17,049,106)	(9,879,492)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	881,578	2,041,141
EEEE	本期現金及約當現金減少	(32,517,007)	(8,967,658)
E00100	期初現金及約當現金餘額	106,195,547	119,263,205
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 73,678,540	\$ 110,295,547

期末現金及約當現金之調節

代碼		107 年 12 月 31 日	106 年 12 月 31 日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 57,203,098	\$ 64,849,640
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	14,589,128	43,865,541
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	1,886,314	1,580,366
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 73,678,540	\$ 110,295,547

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：陳美足



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107年及106年1月1日至12月31日

(金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

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

合庫銀行經營之業務包括：銀行法所規定商業銀行得以經營之業務、國際金融業務、設立國外分行辦理當地政府核准辦理之銀行業務，及經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。截至 107 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、國外支行七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，設有臺北總公司及高雄分公司。主要經營之業務包括：（一）短期票券之經紀、自營業務；（二）擔任商業本票之簽證人；（三）擔任商業本票之承銷人；（四）擔任本票或匯票之保證人或背書人；（五）擔任金融機構同業拆款經紀人；（六）有關企業財務之諮詢服務工作；（七）政府債券之經紀、自營業務；（八）金融債券簽證、承銷、經紀及自營業務；（九）公司債之自營業務；（十）投資相關股權商品；（十一）經主管機關核准辦理之其他有關業務。

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

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

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

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

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

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

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

截至 107 年及 106 年 12 月 31 日止，母公司及子公司（以下簡稱本公司）員工總人數為 9,140 人及 8,919 人。

本公司係以公司內各個體營運所處主要經濟環境之貨幣（為功能性貨幣）衡量。本合併財務報告係以新臺幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 108 年 3 月 25 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 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）（以下簡稱 IFRSs）之影響

除下列說明外，適用上述 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 將不致造成本公司會計政策之重大變動：

IFRS 9「金融工具」及相關修正

IFRS 9「金融工具」取代 IAS 39「金融工具：認列與衡量」，並配套修正 IFRS 7「金融工具：揭露」等其他準則。IFRS 9 之新規定涵蓋金融資產之分類、衡量與減損，相關會計政策請參閱附註四。

金融資產之分類、衡量與減損

本公司依據 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況，於該日評估已存在金融資產之分類予以追溯調整，並選擇不予重編比較期間。於 107 年 1 月 1 日，各類別金融資產依 IAS 39 及 IFRS 9 所決定之衡量種類及帳面金額及其變動情形彙總如下：

1. IFRS 9 之初次適用金融工具之分類及衡量

	國際會計準則第 39 號		國際財務報導準則第 9 號	
	衡量種類	帳面金額	衡量種類	帳面金額
金融資產				
現金及約當現金	攤銷後成本	\$ 64,849,640	攤銷後成本	\$ 64,849,640
存放央行及拆借金融同業	攤銷後成本（放款及應收款）	269,695,830	攤銷後成本	265,595,830
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	52,998,895	透過損益按公允價值衡量	4,100,000
	指定透過損益按公允價值衡量	151,235	透過損益按公允價值衡量	52,998,895
備供出售金融資產—淨額	透過其他綜合損益按公允價值衡量	203,319,458	指定透過損益按公允價值衡量	151,235
			透過損益按公允價值衡量	5,796,071
			透過其他綜合損益按公允價值衡量	193,867,519
附賣回票券及債券投資	攤銷後成本	1,580,366	攤銷後成本	3,576,817
	攤銷後成本（放款及應收款）	34,360,303	攤銷後成本	1,580,366
應收款項—淨額			攤銷後成本	33,560,535
			透過損益按公允價值衡量	775,508
貼現及放款—淨額	攤銷後成本（放款及應收款）	2,002,883,548	攤銷後成本	2,002,889,005
持有至到期日金融資產—淨額	攤銷後成本	516,191,151	攤銷後成本	500,245,843
			透過其他綜合損益按公允價值衡量	16,194,736
其他金融資產—淨額	以成本衡量	4,279,439	透過損益按公允價值衡量	161,676
			透過其他綜合損益按公允價值衡量	5,521,358
	攤銷後成本（無活絡市場之債務工具投資）	92,388,831	攤銷後成本	14,031,563
			透過其他綜合損益按公允價值衡量	79,609,856
其他資產—淨額	攤銷後成本（存放銀行同業）	21,313,136	透過損益按公允價值衡量	400,000
			攤銷後成本	20,913,136
	攤銷後成本（其他金融資產淨額）	95,491,494	攤銷後成本	95,491,494
	攤銷後成本（存出保證金）	1,351,040	攤銷後成本	1,351,040

2. 本公司符合先前國際會計準則第 39 號衡量種類之金融資產轉換至國際財務報導準則第 9 號衡量種類之金融資產，該金融資產 107 年 1 月 1 日之帳面價值調節表如下：

	IAS 39 106 年 12 月 31 日 帳面金額	重分類	再衡量	IFRS 9 107 年 1 月 1 日 帳面金額	107 年 1 月 1 日 保留盈餘之 影響數	107 年 1 月 1 日 其他權益之 影響數	107 年 1 月 1 日 非控制權益之 影響數	說明
金融資產								
透過損益按公允價值衡量	\$ 53,150,130	\$ -	\$ -	\$ 53,150,130	\$ -	\$ -	\$ -	
加 項：								
自備供出售 (IAS 39)	-	5,795,581	490	5,796,071	(68,306)	68,796	-	(1)
自存放央行及拆借金融同業	-	4,100,000	-	4,100,000	-	-	-	(2)
自其他金融資產－存放銀行同業	-	400,000	-	400,000	-	-	-	(2)
自以成本衡量 (IAS 39)	-	158,660	3,016	161,676	3,016	-	-	(3)
自應收款項	-	-	775,508	775,508	-	-	-	(4)
透過損益按公允價值衡量之變動總額	53,150,130	10,454,241	779,014	64,383,385	(65,290)	68,796	-	
透過其他綜合損益按公允價值衡量	-	-	-	-	-	-	-	
加項－債務工具：								
自備供出售 (IAS 39)	-	189,492,506	-	189,492,506	(62,328)	62,328	-	(5)
自持有至到期日金融資產 (IAS 39)	-	15,913,871	280,865	16,194,736	(4,960)	285,825	-	(5)
自無活絡市場之債務工具投資 (IAS 39)	-	78,351,560	1,258,296	79,609,856	(24,814)	1,165,017	84,242	(5)
加項－權益工具：								
自備供出售 (IAS39)	-	4,375,013	-	4,375,013	-	-	-	(1)
自以成本衡量 (IAS 39)	-	4,120,779	1,400,579	5,521,358	-	1,400,579	-	(3)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之變動總額	-	292,253,729	2,939,740	295,193,469	(92,102)	2,913,749	84,242	
攤銷後成本	-	-	-	-	-	-	-	
加 項：								
自備供出售 (IAS 39)	-	3,656,358	(79,541)	3,576,817	(1,012)	(78,529)	-	(6)
自持有至到期日金融資產 (IAS 39)	-	500,277,280	(31,437)	500,245,843	(31,437)	-	-	(7)
自無活絡市場之債務工具投資 (IAS 39)	-	14,037,271	(5,708)	14,031,563	(5,699)	-	(9)	(7)
自其他金融資產－存放銀行同業	-	13,940	-	13,940	-	-	-	(8)
攤銷後成本之變動總額	-	517,984,849	(116,686)	517,868,163	(38,148)	(78,529)	(9)	
107 年 1 月 1 日金融資產餘額、重分類及再衡量之總額	\$ 53,150,130	\$ 820,692,819	\$ 3,602,068	\$ 877,445,017	(\$ 195,540)	\$ 2,904,016	\$ 84,233	

(1) 原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產之股票投資，本公司依 IFRS 9 將股票投資分類為透過損益按公允價值衡量以及指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量，因而 107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整減少 47,672 仟元，以及原累計於其他權益－備供出售金融資產之未實現評價損失調整減少 48,162 仟元。

原依 IAS 39 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 分類為透過損益按公允價值衡量，並將原累計於其他權益－備供出售金融資產之未實現評價損失 20,634 仟元重分類為保留盈餘。

此外，本公司選擇適用覆蓋法（註），並評估分類為透過損益按公允價值衡量之股票投資皆符合適用覆蓋法之合格金融資產，本公司首次適用 IFRS 9 時指定適用覆蓋法，而將相關保留盈餘重分類為其他權益－採用覆蓋法重分類之其他綜合損益。

註：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。

- (2) 原分類為存放央行及拆借金融同業及其他金融資產－存放銀行同業之央行可轉讓定存單並按攤銷後成本衡量之金融資產，以 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估經營模式係並非完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，本公司依 IFRS 9 選擇分類為透過損益按公允價值衡量。
- (3) 原依 IAS 39 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及透過其他綜合損益按公允價值衡量，並應按公允價值再衡量，因而 107 年 1 月 1 日之透過損益按公允價值衡量之金融資產及保留盈餘調整增加 3,016 仟元、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益調整增加 1,400,579 仟元。
- (4) 原依 IAS 39 分類為應收款項之應收買入債權因現金流量不符合完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，依 IFRS 9 分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產，且以 107 年 1 月 1 日應收買入債權之備抵呆帳金額係以標的債權未來預期收入折現金額評估，因而前述應收買入債權於適用 IFRS 9 時，對保留盈餘及其他權益並無影響。
- (5) 原依 IAS 39 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並按攤銷後成本衡量之債券投資，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，且以 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估經營模式係以持有金融資產以藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，依 IFRS 9 分類為透過其他綜合損

益按公允價值衡量，並評估預期信用損失。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產再衡量金額增加 1,539,161 仟元，保留盈餘調整減少 92,102 仟元（包含所得稅影響利益 840 仟元），其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益調整增加 1,513,170 仟元（包含所得稅影響損失 18,104 仟元），以及非控制股權調整增加 84,242 仟元（包含所得稅影響損失 16,587 仟元）。

- (6) 原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產之債券投資，以 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估經營模式係收取合約現金流量（完全為支付本金及流通在外本金金額之利息），依 IFRS 9 分類為按攤銷後成本衡量，並評估預期信用損失。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之按攤銷後成本衡量之債務投資工具金額減少 79,541 仟元，保留盈餘調整減少 1,012 仟元，以及原累計於其他權益－備供出售金融資產之未實現評價利益減少 78,529 仟元。
 - (7) 原依 IAS 39 分類為持有至到期日金融資產及無活絡市場之債務工具投資並按攤銷後成本衡量之債券投資，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，且以 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估經營模式係收取合約現金流量，依 IFRS 9 分類為按攤銷後成本衡量，並評估預期信用損失。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之按攤銷後成本衡量之債務投資工具之備抵損失調整增加 37,145 仟元，保留盈餘調整減少 37,136 仟元，以及非控制股權調整減少 9 仟元。
 - (8) 原分類為其他金融資產－存放銀行同業之定期存款，以 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估經營模式係收取合約現金流量（完全為支付本金及流通在外本金金額之利息），本公司依 IFRS 9 分類為按攤銷後成本衡量，並評估預期信用損失。
3. 本公司符合先前國際會計準則第 39 號衡量種類之金融資產轉換至國際財務報導準則第 9 號衡量種類之金融資產，該金融資產已被重分類至攤銷後成本之 107 年 12 月 31 日之公允價值及倘若該金融資產尚未重分類應認列之公允價值損益如下表：

重分類至攤銷後成本	107 年 12 月 31 日
從備供出售（IAS 39 下的分類）	\$ 3,656,358
107 年 12 月 31 日之公允價值	3,569,007
若未重分類當年度應認列之其他綜合損益之公允價值損益	(40,827)

4. IFRS 9 之初次適用備抵減損之調節表

本公司依據 IAS 39 之損失發生模型認列之備抵減損餘額調節至依 IFRS 9 預期損失模型之備抵減損餘額，其 107 年 1 月 1 日之調節表如下：

衡量類別	IAS 39 下備抵減損餘額及 IAS 37 之提列數	重分類	再衡量	IFRS 9 下備抵減損餘額
放款及應收款 (IAS 39) / 按攤銷後成本衡量之金融資產 (IFRS 9)				
應收款項	\$ 1,318,342	\$ -	(\$ 595,691)	\$ 722,651
貼現及放款	8,409,360	-	668,711	9,078,071
其他金融資產	958,555	-	(80)	958,475
依法規規定需補提列之減損	16,902,450	-	(692,425)	16,210,025
	27,588,707	-	(619,485)	26,969,222
備供出售金融資產 (IAS 39) / 透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產 (IFRS 9)				
備供出售金融資產	-	-	69,078	69,078
備供出售金融資產 (IAS 39) / 按攤銷後成本衡量金融資產 (IFRS 9)				
備供出售金融資產	-	-	1,012	1,012
	-	-	70,090	70,090
持有至到期 (IAS 39) / 按攤銷後成本衡量之金融資產 (IFRS 9)				
持有至到期日金融資產	3,304	-	31,437	34,741
持有至到期 (IAS 39) / 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (IFRS 9)				
持有至到期日金融資產	-	-	4,960	4,960
	3,304	-	36,397	39,701
無活絡市場之債務工具投資 (IAS 39) / 透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產 (IFRS 9)				
無活絡市場之債務工具投資	-	-	27,103	27,103
無活絡市場之債務工具投資 (IAS 39) / 按攤銷後成本衡量之金融資產 (IFRS 9)				
無活絡市場之債務工具投資	-	-	5,708	5,708
	-	-	32,811	32,811
融資承諾及保證責任				
放款 (融資承諾)	-	-	134,336	134,336
信用卡 (融資承諾)	-	-	4,834	4,834
應收保證款項	547,404	-	299,628	847,032
應收信用狀款項	-	-	17,001	17,001
依法規規定需補提列之減損	878,946	-	(295,213)	583,733
	1,426,350	-	160,586	1,586,936
總 計	\$ 29,018,361	\$ -	(\$ 319,601)	\$ 28,698,760

(二) 本公司尚未適用 108 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	國際會計準則理事會 (IASB) 發布之生效日 (註 1)
「2015-2017 週期之年度改善」	民國 108 年 1 月 1 日
IFRS 9 之修正「具負補償之提前還款特性」	民國 108 年 1 月 1 日 (註 2)

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 (IASB) 發布之生效日 (註 1)
IFRS 16「租賃」	民國 108 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「計畫修正、縮減或清償」	民國 108 年 1 月 1 日 (註 3)
IAS 28 之修正「對關聯企業及合資之長期權益」	民國 108 年 1 月 1 日
IFRIC 23「所得稅處理之不確定性」	民國 108 年 1 月 1 日

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

註 2：金管會允許公司得選擇提前於 107 年 1 月 1 日適用此項修正。

註 3：108 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。

IFRS 16「租賃」

1IFRS 16 規範租賃協議之辨認與出租人及承租人會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及 IFRIC 4「決定一項安排是否包含租賃」等相關解釋。

租賃定義

首次適用 IFRS 16 時，本公司將依 IFRS 16 之租賃定義重評估合約是否係屬（或包含）租賃。依 IFRS 16 重評估符合租賃定義之合約，將依其過渡規定處理。

本公司為承租人

首次適用 IFRS 16 時，除低價值標的資產租賃及短期租賃選擇按直線基礎認列費用外，其他租賃將於合併資產負債表認列使用權資產及租賃負債，惟符合投資性不動產定義之使用權資產將列報為投資性不動產。合併綜合損益表將分別認列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。於合併現金流量表中，償付租賃負債之本金金額將列為籌資活動，支付利息部分將列為營業活動。

本公司預計選擇將首次適用 IFRS 16 之累積影響數調整於 108 年 1 月 1 日保留盈餘，不重編比較資訊。

目前依 IAS 17 以營業租賃處理之協議，於 108 年 1 月 1 日租賃負債之衡量將以剩餘租賃給付按該日承租人之增額借款利率折現，使用權資產將以該日之租賃負債金額並調整先前已認列之預付或應付租賃給付金額衡量。所認列之使用權資產均將適用 IAS 36 評估減損。

本公司預計將適用下列權宜作法：

1. 對具有合理類似特性之租賃組合使用單一折現率衡量租賃負債。
2. 租賃期間於 108 年 12 月 31 日以前結束之租賃將依短期租賃處理。
3. 不將原始直接成本計入 108 年 1 月 1 日之使用權資產中衡量。
4. 進行租賃負債之衡量時，對諸如租賃期間之決定將使用後見之明。

對於依 IAS 17 分類為融資租賃之租賃，將以 107 年 12 月 31 日租賃資產及應付租賃款之帳面金額作為 108 年 1 月 1 日適用 IFRS 16 之使用權資產及租賃負債之帳面金額。

本公司為出租人

於過渡時對出租人之租賃將不作任何調整，且自 108 年 1 月 1 日起始適用 IFRS 16。

108 年 1 月 1 日資產、負債及權益之預計影響

	107 年 12 月 31 日		108 年 1 月 1 日
	帳面金額	首次適用之調整	調整後帳面金額
不動產及設備－淨額	\$ 33,824,507	(\$ 21,298)	\$ 33,803,209
使用權資產	-	1,607,660	1,607,660

	107 年 12 月 31 日		108 年 1 月 1 日
	帳面金額	首次適用之調整	調整後帳面金額
其他資產	\$ 3,277,138	(\$ 92,452)	\$ 3,184,686
資產影響	\$ 37,101,645	\$ 1,493,910	\$ 38,595,555
租賃負債	\$ -	\$ 1,528,139	\$ 1,528,139
應付款項	51,166,336	(12,368)	51,153,968
應付租賃款	21,861	(21,861)	-
負債影響	\$ 51,188,197	\$ 1,493,910	\$ 52,682,107
保留盈餘	\$ 22,209,318	\$ -	\$ 22,209,318
其他權益	2,412,696	-	2,412,696
權益影響	\$ 24,622,014	\$ -	\$ 24,622,014

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)
IFRS 3 之修正「業務之定義」	民國 109 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 17「保險合約」	民國 110 年 1 月 1 日
IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」	民國 109 年 1 月 1 日 (註 3)

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

註 2：收購日在年度報導期間開始於 109 年 1 月 1 日以後之企業合併及於前述日期以後發生之資產取得適用此項修正。

註 3：109 年 1 月 1 日以後開始之年度期間推延適用此項修正。

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：

- (1) 原始認列時為虧損性之合約群組；
- (2) 原始認列時後續並無顯著可能成為虧損性之合約群組；及
- (3) 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：

- (1) 保障期間開始日；
- (2) 保單持有人第一筆付款到期日；與
- (3) 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：(1) 履約現金流量之原始認列；(2) 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 (3) 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：

- (1) 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
- (2) 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 (1) 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。

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消除。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、投資公司持股比例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，並結轉至新臺幣損益帳。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臺幣，損益項目以當年度平均匯率換算為新臺幣，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、臺灣聯合銀行、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。

1. 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

107 年

本公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按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與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

A. 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強制透過損益按公允價值衡量及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。強制透過損益按公允價值衡量之金融資產包括本公司未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

金融資產於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量，若該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致。

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四四。

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

本公司投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、拆放證券公司、按攤銷後成本衡量之放款及應收款項與債務工具投資）於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

- a. 購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。
- b. 非屬購入或創始之信用減損，但後續變成信用減損之金融資產，利息收入係以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

本公司投資債務工具若同時符合下列兩條件，則分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係按公允價值衡量，帳面金額之變動中屬以有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益與減損損失或迴轉利益係認列於損益，其餘變動係認列於其他綜合損益，於投資處分時重分類為損益。

D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易且非企業合併收購者所認列或有對價之權益工具投資，指定透過其他綜合損益按公允價值衡量。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資係按公允價值衡量，後續公允價值變動列於其他綜合損益，並累計於其他權益中。於投資處分時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資之股利於本公司收款之權利確立時認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

106 年

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。

A. 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四四。

B. 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四四。

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立時認列。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。

C. 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。

D. 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

107 年

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

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

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

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

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

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

106 年

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者，該金融資產即已發生減損。客觀之減損證據可能包含：

- A. 發行人或債務人發生顯著財務困難；
- B. 金融資產發生逾期之情形；
- C. 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呆帳處理辦法」之規定，按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可收回性。

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

若本公司既未移轉亦未保留該金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬，且保留對該資產之控制，則在持續參與該資產之範圍內持續認

列該資產並針對可能必須支付之金額認列相關負債。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擔保借款。

於 106 年（含）以前，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。自 107 年起，於一按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，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。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接轉移至保留盈餘，並不重分類為損益。

2. 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。

3. 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：

A. 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：

- 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- 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
- 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四四。

B. 財務保證合約

107 年

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，於原始認列後係以反映其預期信用損失之備抵損失與攤銷後金額孰高者衡量。

106 年

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，於原始認列後係以攤銷後金額衡量。惟若經評估很有可能將須支付合約義務金額，則後續以合約義務之最佳估計金額與攤銷後金額孰高者衡量。

(2) 金融負債之除列

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。

4. 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。

於 106 年（含）以前，若嵌入式衍生工具符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合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。自 107 年起，衍生工具若嵌入於 IFRS 9 範圍內之資產主契約，係以整體合約決定金融資產分類。衍生工具若嵌入於非 IFRS 9 範圍內之資產主契約（如嵌入於金融負債主契約），而嵌入式衍生工具若符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合契約非透過損益按公允價值衡量時，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，本公司保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及應收再保往來款項），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五計算應提存金額外，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年底累積餘額與自 101 年至前一年各年之年底累積餘額平均值孰高之百分之二十。
- (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

放款之利息收入，係按權責發生基礎估列；惟放款因逾期末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。

保險業務收入係依照 IFRS 4「保險合約」之規定處理，其會計政策請參閱保險費之認列之說明。

（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、建造或以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，僅於其很有可能足額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足額之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原本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

107 年

放款減損損失之估計係基於本公司對於違約率及預期損失率之假設。本公司考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以作成假設並選擇減損評估之輸入值。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

106 年

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損失。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四四。

(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（適用於 106 年）

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

	107 年 12 月 31 日	106 年 12 月 31 日
庫存現金及週轉金	\$ 22,726,112	\$ 22,460,001
待交換票據	21,869,459	23,198,709
存放銀行同業	12,607,527	19,190,930
	<u>\$ 57,203,098</u>	<u>\$ 64,849,640</u>

合併現金流量表於 107 年及 106 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

	107 年 12 月 31 日	106 年 12 月 31 日
存款準備金－甲戶	\$ 62,508,712	\$ 36,817,723
存款準備金－乙戶	71,549,801	68,849,178
存款準備金－基層金融機構	58,185,258	56,667,002
存款準備金－外幣存款戶	393,676	370,594
轉存央行存款	39,200,000	39,200,000
央行定期存單	-	4,100,000
央行可轉讓定期存單	-	800,000
存放央行－其他	12,494,330	10,732,126
轉存央行國庫機關專戶存款	4,211,689	2,498,012
拆放銀行同業	15,927,586	49,661,195
	<u>\$ 264,471,052</u>	<u>\$ 269,695,830</u>

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

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

八、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

	107年12月31日	106年12月31日
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產		
商業本票	\$ 29,672,612	\$ -
可轉讓定期存單	7,049,267	-
基金受益憑證	4,892,193	-
公 司 債	3,783,583	-
金融債券	3,015,334	-
政府公債	2,152,749	-
股 票	2,018,437	-
可轉換公司債	1,141,636	-
買入應收債權	491,654	-
指標利率商業本票	1,987	-
可轉換公司債資產交換	2,101,005	-
換匯合約	1,668,499	-
期貨交易保證金－自有資金	282,792	-
外匯保證金合約	145,684	-
買入外匯選擇權合約	12,908	-
遠期外匯合約	11,509	-
利率交換合約	10,784	-
換匯換利合約	9,597	-
	<u>58,462,230</u>	<u>-</u>
持有供交易之金融資產		
商業本票	-	34,724,323
公 司 債	-	4,073,847
可轉讓定期存單	-	3,946,887
金融債券	-	3,297,370
股 票	-	1,748,869
可轉換公司債	-	1,108,603
基金受益憑證	-	1,024,957
政府公債	-	150,148
指標利率商業本票	-	2,699
換匯合約	-	2,257,064
期貨交易保證金－自有資金	-	222,072
利率交換合約	-	166,405
遠期外匯合約	-	116,003
外匯保證金合約	-	112,946
換匯換利合約	-	27,341
買入外匯選擇權合約	-	18,306
認購（售）權證	-	1,055
	-	<u>52,998,895</u>
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	<u>\$ 58,462,230</u>	<u>\$ 53,150,130</u>
持有供交易之金融負債		
附賣回債券投資－融券	\$ 100,256	\$ -
應付債券－股票	50,235	114,043
換匯合約	916,402	2,654,764

	107年12月31日	106年12月31日
利率交換合約	\$ 415,939	\$ 18,677
遠期外匯合約	127,435	10,907
資產交換選擇權合約	17,979	47,005
賣出外匯選擇權合約	13,050	18,304
換匯換利合約	7,989	15,108
發行認購（售）權證負債－淨額	-	4,196
外匯保證金合約	-	229
	<u>1,649,285</u>	<u>2,883,233</u>
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債		
金融債券（附註二七）	11,483,955	11,688,291
透過損益按公允價值衡量之金融負債	<u>\$ 13,133,240</u>	<u>\$ 14,571,524</u>

本公司 107 年及 106 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 25,558,693 千元及 28,100,388 千元。

合庫銀行從事衍生工具交易之目的，主要係為配合客戶交易需求並用以軋平合庫銀行部位暨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 107 年及 106 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：

	107年12月31日	106年12月31日
換匯合約	\$ 468,620,179	\$ 385,254,620
利率交換合約	15,605,012	16,987,717
遠期外匯合約	9,483,058	10,061,815
賣出外匯選擇權合約	4,299,752	4,936,507
買入外匯選擇權合約	4,299,752	4,936,507
換匯換利合約	2,150,028	1,910,603
外匯保證金合約	826,095	1,555,713

合庫銀行 107 年及 106 年 12 月 31 日從事期貨交易尚未平倉之相關資訊如下：

107年12月31日					
項目	商品種類	未平倉部位		合約金額或支付（收取）	
		買 / 賣方	契約數	之權利金	公允價值
期貨契約	臺股期貨 201901	賣方	50	\$ 97,552	\$ 96,690
	臺股期貨 201902	賣方	52	100,702	100,360
	十年美國中期債券期貨 201903	賣方	170	624,855	635,060

106年12月31日					
項目	商品種類	未平倉部位		合約金額或支付（收取）	
		買 / 賣方	契約數	之權利金	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 107 年及 106 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	107 年 12 月 31 日			
		未平倉部位		合約金額或 支付(收取)	
		買 / 賣方	契約數	之權利金	公允價值
期貨	元大寶滬深 ETF 期	買方	3	\$ 442	\$ 428
契約	富邦深 100ETF 期	買方	3	235	228
	富邦深 100ETF 期				
	群益深証中小 ETF	買方	1	99	95
	期貨 201901				
	長榮期貨 201901	買方	36	1,138	1,134
	電子期貨 201901	買方	10	15,364	15,390
	臺指期貨 201901	買方	20	38,646	38,676
	輕原油期貨 201902	買方	38	51,727	53,001
	富時中國 A50 指數	買方	45	14,235	14,392
	期貨 201901				
	小型 S&P 500 指數	買方	4	15,069	15,389
	期貨 201903				
	小型 NASDAQ 100	買方	15	56,899	58,358
	期貨 201903				
	富邦上証 ETF 期貨	賣方	11	2,872	2,771
	201901				
	國泰中國 A50ETF	賣方	26	4,494	4,277
	期貨 201901				
	電子期貨 201901	賣方	7	10,780	10,773
	金融期貨 201901	賣方	6	7,062	7,072
	臺指期貨 201901	賣方	6	11,557	11,603
	為升期貨 201901	賣方	7	3,408	3,353
	布蘭特原油期貨	賣方	2	3,474	3,305
	201903				
	輕原油期貨 201902	賣方	7	9,746	9,763
	美元指數期貨	賣方	12	35,637	35,286
	201903				
	小型 S&P 500 指數	賣方	4	15,323	15,389
	期貨 201903				
	黃金期貨 201902	賣方	5	19,287	19,678
	高級銅期貨 201903	賣方	5	10,576	10,102
	印度指數期貨	賣方	18	11,995	12,077
	201901				
	黃豆期貨 201903	賣方	17	23,961	23,366
	二年美國中期債券	賣方	142	920,030	926,007
	期貨 201903				
	超長美國政府債券	賣方	2	9,651	9,869
	期貨 201903				
	VIX 波動率指數期貨	賣方	38	29,229	28,216
	201901				
	VIX 波動率指數期貨	賣方	24	16,964	16,420
	201902				
	小道瓊工業股價指	賣方	9	30,974	32,161
	數期貨 201903				
	日圓期貨 201903	賣方	3	10,385	10,563
	新加坡日經 225 指	賣方	3	8,852	8,319
	數期貨 201903				
	H 股指數期貨	賣方	4	7,988	7,922
	201901				

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

合庫證券 107 年及 106 年 12 月 31 日從事資產交換合約金額（名目本金）如下：

	107 年 12 月 31 日	106 年 12 月 31 日
資產交換合約	\$ 223,400	\$ 408,500

合庫證券 107 年及 106 年 12 月 31 日尚未到期之匯兌及利率交換合約金額（名目本金）如下：

	107 年 12 月 31 日	106 年 12 月 31 日
匯兌合約	\$ 421,807	\$ 792,669
利率交換合約	75,200,000	28,490,000

合庫證券發行之認購（售）權證存續期間為自上市（櫃）買賣日起算 6 至 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
發行認購（售）權證負債	\$ 333,058
負債價值變動利益	(34,404)
	298,654
發行認購（售）權證再買回	313,427
再買回價值變動損失	(18,969)
	294,458
發行認購（售）權證負債淨額	\$ 4,196

合庫人壽從事匯兌換利合約及匯兌合約交易之目的，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 107 年及 106 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：

	107 年 12 月 31 日	106 年 12 月 31 日
匯兌合約	\$ 12,976,054	\$ 13,736,581
匯兌換利合約	-	593,600

合庫人壽自 107 年適用 IFRS 9 起，同時選擇採 IFRS 4「保險合約」之覆蓋法表達指定金融資產之損益。合庫人壽就所發行保險合約相關之投資活動所投資之金融資產中，指定適用覆蓋法之金融資產如下：

	107 年 12 月 31 日
透過損益按公允價值衡量之金融資產	
受益憑證	\$ 4,292,643
股票	550,978

於 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，該等指定適用覆蓋法之金融資產，於損益與其他綜合損益間重分類之金額說明如下：

	107 年 12 月 31 日
適用 IFRS 9 報導於損益之損失	(\$ 39,652)
減：倘若適用 IAS 39 報導於損益之利益	341,563
採用覆蓋法重分類之損益	(\$ 381,215)

九、備供出售金融資產－淨額－ 106 年

	106 年 12 月 31 日
政府公債	\$ 112,677,620
公司債	43,359,712
金融債券	37,111,531
股票	5,371,870
基金受益憑證	4,798,725
	\$ 203,319,458

本公司 106 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。

十、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－ 107 年

	107 年 12 月 31 日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	
上市（櫃）公司及興櫃公司股票	\$ 7,026,779
未上市（櫃）公司股票	4,373,477
	11,400,256
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	
政府公債	141,610,607
公司債	100,828,618
金融債券	58,053,281
	300,492,506
	\$ 311,892,762

本公司依中長期策略目的投資上述權益工具，並預期透過長期投資獲利，或為獲取股息收入之目的投資上述權益工具，並非為交易目的所持有。本公司管理階層認為若將該等投資之短期公允價值波動列入損益，則與前述長期投資規劃並不一致，因此選擇指定該等投資為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

本公司於 107 年度調整投資部位以分散風險或達階段或規劃投資報酬目標為目的，而按公允價值出售部分權益工具投資，相關累計於其他權益項下之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損失 337,291 仟元則轉入保留盈餘。

本公司 107 年度認列股利收入 664,050 仟元，其中已除列之投資有關之金額為 162,357 仟元，與 107 年 12 月 31 日仍持有者有關之金額分別為 501,693 仟元。

本公司 107 年 12 月 31 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資按預期信用損失評估之備抵損失金額為 93,772 仟元。107 年度認列於損益之減損損失 11,268 仟元。

本公司 107 年 12 月 31 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額為 18,985,764 仟元。

十一、按攤銷後成本衡量之債務工具投資－107 年

	107 年 12 月 31 日
央行可轉讓定期存單	\$ 400,180,000
政府公債	100,069,300
公 司 債	38,112,575
金融債券	19,807,229
定期存單	385,836
	558,554,940
減：備抵損失	49,056
淨 額	\$ 558,505,884

本公司 107 年度認列於損益之減損損失 3,412 仟元。

十二、附賣回票券及債券投資

本公司於 107 年及 106 年 12 月 31 日以賣回為條件買入之票債券分別計 1,886,314 仟元及 1,580,366 仟元，經約定應分別於期後以 1,886,999 仟元及 1,582,469 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。

	107 年 12 月 31 日	106 年 12 月 31 日
應收承兌票款	\$ 3,533,576	\$ 4,119,715
應收租賃款	2,320,061	2,001,316
交割代價	1,979,845	2,603,792
應收交割帳款－受託買賣	1,499,851	1,908,602
應收證券價款	1,222,451	739,905
應收資金貸與款	1,081,279	968,704
應收信用卡特約商店款	832,720	1,031,825
應收帳款	538,258	463,241
應收債權	459,866	463,578
應收承購帳款－無追索權	456,346	1,843,856
應收分離帳戶	155,950	516,778
應收押租金	183,993	183,993
應收買入債權	-	1,361,411
其 他	772,654	528,340
	32,264,885	35,933,283
減：備抵呆帳	817,010	1,433,695
減：未實現利息收入	155,070	139,285
淨 額	\$ 31,292,805	\$ 34,360,303

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 107 年度對於授信及信用卡相關之應收款項以及債務工具投資產生之應收利息等範圍評估減損之應收款項總額及備抵呆帳金額變動表如下：

十三、應收款項－淨額

	107 年 12 月 31 日	106 年 12 月 31 日
應收利息	\$ 9,618,041	\$ 8,285,700
應收證券融資款	3,955,680	5,698,466
應收信用卡款	3,654,314	3,214,061

應收款項總額

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
年初餘額	\$ 22,194,858	\$ 53,206	\$ 184,769	\$ 22,432,833
個別金融資產轉為存續期間預期信用損失	(18,479)	18,643	(164)	-
個別金融資產轉為信用減損金融資產	(9,738)	(7,192)	16,930	-
個別金融資產轉為 12 個月預期信用損失	13,661	(13,263)	(398)	-
新購入或創始之應收款項	45,371,893	128,368	175,648	45,675,909
轉銷呆帳	-	-	(67,856)	(67,856)
除 列	(48,307,278)	(134,812)	(154,783)	(48,596,873)
匯兌及其他變動	1,112,842	1	34	1,112,877
年底餘額	\$ 20,357,759	\$ 44,951	\$ 154,180	\$ 20,556,890

備抵呆帳金額

	12 個月預期 信用損失	存續期間預期信用 損失 (集體評估)	存續期間預期信用 損失 (非購入或創 始之信用減損金融 資產)	依國際財務 報導準則第 9 號 規定提列 之減損	依法規規定提列之 減損差異	合計
年初餘額	\$ 46,423	\$ 12,867	\$ 61,448	\$ 120,738	\$ 97,016	\$ 217,754
因年初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(408)	425	(17)	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(251)	(639)	890	-	-	-
－轉為 12 個月預期信用損失	2,484	(2,431)	(53)	-	-	-
－於本年度除列之金融資產	(47,168)	(47,458)	(101,085)	(195,711)	-	(195,711)
因年初已認列之金融工具所產生之變動於本年度提列及迴轉	76,055	5,141	41,943	123,139	-	123,139
購入或創始之新金融資產	49,155	43,552	38,543	131,250	-	131,250
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	8,398	8,398
轉銷呆帳	-	-	(67,856)	(67,856)	-	(67,856)
轉銷呆帳後收回數	-	-	68,020	68,020	-	68,020
匯兌及其他變動	(79,204)	1	(5,679)	(84,882)	-	(84,882)
年底餘額	\$ 47,086	\$ 11,458	\$ 36,154	\$ 94,698	\$ 105,414	\$ 200,112

本公司對於上述以外之應收款項採簡化法按存續期間預期信用損失評估減損，107 年 12 月 31 日採簡化法評估減損之應收款項總額及備抵呆帳金額分別為 11,707,995 千元及 616,898 千元。

本公司 107 年度採簡化法評估之應收款項之備抵呆帳變動情形如下：

	107 年度
期初餘額	\$ 601,913
本年度提列	8,217
轉銷呆帳後收回數	7,469
匯兌	(701)
期末餘額	\$ 616,898

本公司 106 年 12 月 31 日應收款項（不含應收即期外匯款 21 千元）之備抵呆帳評估如下：

項目		106 年 12 月 31 日	
		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
	組合評估減損	116,033	31,979
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	34,400,044	562,873
合計		35,933,262	1,433,695

應收款項之備抵呆帳明細及變動情形如下：

	106 年度
年初餘額	\$ 1,618,858
本年度提列	335,485
轉銷呆帳	(563,160)
轉銷呆帳後收回數	46,341
匯兌	(3,829)
年底餘額	\$ 1,433,695

十四、貼現及放款－淨額

	107 年 12 月 31 日	106 年 12 月 31 日
貼現	\$ 2,342,530	\$ 1,446,384
透支	116,491	136,988
擔保透支	67,220	63,885
進出口押匯	480,986	663,775
短期放款	270,175,609	250,074,255
應收帳款融資	599,595	869,022
短期擔保放款	203,826,944	190,622,135
中期放款	305,619,561	304,022,529
中期擔保放款	291,276,124	299,685,728
長期放款	27,650,364	27,915,371
長期擔保放款	979,349,185	946,289,312
放款轉列之催收款項	5,056,933	6,075,410
壽險貸款	747,084	611,957
墊繳保費	41,042	25,987
	2,087,349,668	2,028,502,738
減：備抵呆帳	26,398,310	25,196,604
減：折價調整	463,549	422,586
淨額	\$ 2,060,487,809	\$ 2,002,883,548

本公司 107 年度貼現及放款總額及備抵呆帳金額變動表如下：

貼現及放款總額

	12 個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創始之信 用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$ 1,991,651,844	\$ 6,619,720	\$ 30,231,174	\$ 2,028,502,738
個別金融資產轉為存續期間預期信用損失	(2,056,359)	2,108,509	(52,150)	-
個別金融資產轉為信用減損金融資產	(8,162,762)	(1,407,495)	9,570,257	-
個別金融資產轉為 12 個月預期信用損失	3,788,022	(3,577,292)	(210,730)	-
新購入或創始之貼現及放款	876,122,377	294,010	3,954,613	880,371,000
轉銷呆帳	(319,050)	(148,252)	(3,641,155)	(4,108,457)
除 列	(813,770,824)	(903,980)	(7,434,652)	(822,109,456)
匯兌及其他變動	4,724,947	(24,848)	(6,256)	4,693,843
期末餘額	\$ 2,051,978,195	\$ 2,960,372	\$ 32,411,101	\$ 2,087,349,668

備抵呆帳金額

	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創始之信 用減損金融資產)	依國際財務 報導準則第 9 號 規定提列 之減損	依法規 規定提列之 減損差異	合計
年初餘額	\$ 3,366,360	\$ 36,992	\$ 5,674,719	\$ 9,078,071	\$ 16,113,076	\$ 25,191,147
因年初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(1,322)	6,765	(5,443)	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(92,599)	(8,114)	100,713	-	-	-
－轉為 12 個月預期信用損失	41,052	(21,841)	(19,211)	-	-	-
－於本年度除列之金融資產	(1,893,794)	(3,003)	(1,606,715)	(3,503,512)	-	(3,503,512)
因年初已認列之金融工具所產生之變動於本年度提列及迴轉	211,204	144,565	2,356,094	2,711,863	-	2,711,863
購入或創始之新金融資產	2,368,976	1,694	738,311	3,108,981	-	3,108,981
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	1,920,076	1,920,076
轉銷呆帳	(319,050)	(148,252)	(3,641,155)	(4,108,457)	-	(4,108,457)
轉銷呆帳後收回數	-	-	983,259	983,259	-	983,259
匯兌及其他變動	104,786	199	(10,032)	94,953	-	94,953
年底餘額	\$ 3,785,613	\$ 9,005	\$ 4,570,540	\$ 8,365,158	\$ 18,033,152	\$ 26,398,310

本公司 106 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	
		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
	組合評估減損	11,295,185	1,910,062
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	1,997,904,740	19,454,230
合計		2,028,502,738	25,196,604

本公司 106 年度貼現及放款之備抵呆帳變動情形如下：

	106 年度
年初餘額	\$ 23,554,791
本年度提列	4,055,440
轉銷呆帳	(3,569,009)
轉銷呆帳後收回數	1,398,189
匯兌及其他變動	(242,807)
年底餘額	\$ 25,196,604

本公司 107 及 106 年度呆帳費用、承諾及保證責任準備提存之明細如下：

	107 年度	106 年度
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 4,237,408	\$ 4,055,440
應收款項備抵呆帳提列數	75,293	335,485
買匯及非放款轉列之催收款備抵呆帳提列數	37,584	818,853
保證責任準備提列（沖回）數	(1,464)	11,152
融資承諾準備沖回數	(3,707)	-
其他準備提列數	10,144	-
	\$ 4,355,258	\$ 5,220,930

截至 107 年及 106 年 12 月 31 日止，合庫銀行對授信資產備抵呆帳提存率均符合法令規定。

截至 107 年及 106 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。107 及 106 年度之催收款項按年度平均放款利率估算之未計提利息收入分別為 119,914 仟元及 138,512 仟元。

十五、持有至到期日金融資產－106年

	106年12月31日
央行可轉讓定期存單	\$ 402,675,000
政府公債	76,495,807
公司債	30,841,989
金融債券	5,902,331
定期存單	276,024
	<u>\$ 516,191,151</u>

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年度認列減損迴轉利益為7,895千元。

十六、採用權益法之投資

	107年12月31日		106年12月31日	
	金額	持股%	金額	持股%
投資關聯企業				
合眾建築經理公司	<u>\$ 127,094</u>	30.00	<u>\$ 124,346</u>	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：

	107年度	106年度
本公司享有之份額		
本年度淨利	\$ 11,346	\$ 4,998
其他綜合損益	(3,034)	4,036
綜合損益總額	<u>\$ 8,312</u>	<u>\$ 9,034</u>

本公司於107及106年度自合眾建築經理公司收取之股利分別為5,564千元及6,069千元，並列為採用權益法之投資之減項。

本公司107及106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。

十七、其他金融資產－淨額

	107年12月31日	106年12月31日
買匯及非放款轉列之催收款	\$ 142,683	\$ 987,653
減：備抵呆帳	<u>108,532</u>	<u>958,408</u>
買匯及非放款轉列之催收款－淨額	34,151	29,245
存放銀行同業	18,980,261	21,313,136
債券保證金	98,575	214,778
無活絡市場之債務工具投資	-	92,388,831
以成本衡量之金融資產	-	4,279,439
分離帳戶保險商品資產（附註三一）	<u>91,245,818</u>	<u>95,247,471</u>
	<u>\$ 110,358,805</u>	<u>\$ 213,472,900</u>

無活絡市場之債務工具投資明細如下：

	106年12月31日
公司債	\$ 75,664,544
金融債券	16,724,287
	<u>\$ 92,388,831</u>

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	
	金額	持股%
台灣金聯資產管理公司	\$ 2,370,934	17.03
台北金融大樓公司	669,600	1.63
台灣電力公司	631,153	0.24
財金資訊公司	135,405	2.89
台灣金融資產服務公司	101,125	5.88
其他	371,222	
	<u>\$ 4,279,439</u>	

本公司106年12月31日所持有之上述股票投資，係依IAS 39規定按成本減除減損損失衡量。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726千元。

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或動用之活期存款及定期存款以及原始到期日超過三個月之定期存款。

十八、投資性不動產－淨額

	107年12月31日	106年12月31日
土地	\$ 7,207,192	\$ 6,532,839
房屋及建築	<u>2,289,347</u>	<u>1,893,865</u>
	<u>\$ 9,496,539</u>	<u>\$ 8,426,704</u>

	土地	房屋及建築	合計
成本			
107年1月1日餘額	\$ 6,532,839	\$ 2,610,676	\$ 9,143,515
增添	501,850	425,588	927,438
處分	(1,451)	(530)	(1,981)
自不動產及設備轉入	173,954	71,083	245,037
107年12月31日餘額	<u>\$ 7,207,192</u>	<u>\$ 3,106,817</u>	<u>\$ 10,314,009</u>
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	<u>\$ 6,532,839</u>	<u>\$ 2,610,676</u>	<u>\$ 9,143,515</u>
累計折舊及減損			
107年1月1日餘額	\$ -	\$ 716,811	\$ 716,811
處分	-	(166)	(166)
折舊費用	-	68,783	68,783
自不動產及設備轉入	-	32,042	32,042
107年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 817,470</u>	<u>\$ 817,470</u>
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	<u>\$ -</u>	<u>\$ 716,811</u>	<u>\$ 716,811</u>

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

本公司之投資性不動產於 107 年及 106 年 12 月 31 日之公允價值分別為 24,204,429 仟元及 23,487,950 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：

	107 年度	106 年度
投資性不動產之租金收入 (帳列其他利息以外淨收益)	\$ 407,846	\$ 198,088
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	(132,773)	(80,368)
	<u>\$ 275,073</u>	<u>\$ 117,720</u>

十九、不動產及設備－淨額

	107 年 12 月 31 日	106 年 12 月 31 日
每一類別之帳面金額		
土地	\$ 20,933,668	\$ 21,107,531
房屋及建築	11,662,068	11,896,115
機械設備	440,852	581,097
交通及運輸設備	79,383	95,126
其他設備	233,601	181,053
租賃權益改良	137,003	111,016
租賃資產	21,298	11,604
預付設備款、預付房地款及未完工程	316,634	112,527
	<u>\$ 33,824,507</u>	<u>\$ 34,096,069</u>

	土地	房屋及建築	機械設備	交通及運輸設備	其他設備	租賃權益改良	租賃資產	預付設備款、預付房地款及未完工程	合計
成本									
107 年 1 月 1 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
增添	-	440,525	86,037	14,757	82,542	68,926	12,773	361,982	1,067,542
處分	-	-	(434,647)	(39,605)	(82,384)	(30,378)	-	-	(587,014)
重分類	-	18,095	60,697	-	47,076	9,544	-	(135,534)	(122)
轉出至投資性不動產	(173,954)	(71,016)	-	-	-	-	-	(67)	(245,037)
轉出至無形資產	-	-	-	-	-	-	-	(22,302)	(22,302)
淨兌換差額	91	190	2,920	295	917	846	-	28	5,287
107 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 20,948,845</u>	<u>\$ 19,063,052</u>	<u>\$ 4,307,593</u>	<u>\$ 623,596</u>	<u>\$ 1,360,114</u>	<u>\$ 953,168</u>	<u>\$ 26,125</u>	<u>\$ 316,634</u>	<u>\$ 47,599,127</u>
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	<u>\$ 21,122,708</u>	<u>\$ 18,675,258</u>	<u>\$ 4,592,586</u>	<u>\$ 648,149</u>	<u>\$ 1,311,963</u>	<u>\$ 904,230</u>	<u>\$ 13,352</u>	<u>\$ 112,527</u>	<u>\$ 47,380,773</u>

	土地	房屋及建築	機械設備	交通及運輸設備	其他設備	租賃權益改良	租賃資產	合計
累計折舊及減損								
107 年 1 月 1 日餘額	\$ 15,177	\$ 6,779,143	\$ 4,011,489	\$ 553,023	\$ 1,130,910	\$ 793,214	\$ 1,748	\$ 13,284,704
處分	-	-	(432,685)	(39,602)	(82,252)	(28,683)	-	(583,222)
折舊費用	-	653,734	285,396	30,634	77,161	51,012	3,079	1,101,016
轉出至投資性不動產	-	(32,042)	-	-	-	-	-	(32,042)
淨兌換差額	-	149	2,541	158	694	622	-	4,164
107 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 15,177</u>	<u>\$ 7,400,984</u>	<u>\$ 3,866,741</u>	<u>\$ 544,213</u>	<u>\$ 1,126,513</u>	<u>\$ 816,165</u>	<u>\$ 4,827</u>	<u>\$ 13,774,620</u>
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	<u>\$ 15,177</u>	<u>\$ 6,779,143</u>	<u>\$ 4,011,489</u>	<u>\$ 553,023</u>	<u>\$ 1,130,910</u>	<u>\$ 793,214</u>	<u>\$ 1,748</u>	<u>\$ 13,284,704</u>

合庫銀行分別於 68 年、87 年、96 年、100 年及 101 年辦理土地重估價。截至 107 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 至 10 年

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 107 年及 106 年 12 月 31 日用於估計使用價值之折現率分別為 8.69% 及 9.34%。

二十、無形資產

	107 年 12 月 31 日	106 年 12 月 31 日
商譽	\$ 3,170,005	\$ 3,170,005
電腦軟體	461,030	418,485
	<u>\$ 3,631,035</u>	<u>\$ 3,588,490</u>

	商譽	電腦軟體	合計
107 年 1 月 1 日餘額	\$ 3,170,005	\$ 418,485	\$ 3,588,490
單獨取得	-	205,869	205,869
攤銷費用	-	(169,447)	(169,447)
自不動產及設備轉入	-	22,302	22,302
淨兌換差額	-	(16,179)	(16,179)
107 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 3,170,005</u>	<u>\$ 461,030</u>	<u>\$ 3,631,035</u>
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	<u>\$ 3,170,005</u>	<u>\$ 418,485</u>	<u>\$ 3,588,490</u>

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

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 107 年及 106 年 12 月 31 日用於估計使用價值之折現率分別為 8.69% 及 9.34%。

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 107 年及 106 年 12 月 31 日經評估後商譽並無減損之情事發生。

二一、其他資產－淨額

	107 年 12 月 31 日	106 年 12 月 31 日
存出保證金	\$ 1,862,013	\$ 1,351,040
營業保證金及交割結算基金	699,596	656,122
預付款項	339,299	290,452
承受擔保品－淨額	255,144	255,144
其他	121,086	165,943
	<u>\$ 3,277,138</u>	<u>\$ 2,718,701</u>

二二、央行及金融同業存款

	107 年 12 月 31 日	106 年 12 月 31 日
銀行同業存款	\$ 138,794,751	\$ 123,644,372
銀行同業拆放	84,072,185	94,450,481
透支銀行同業	1,569,412	5,355,483
中華郵政轉存款	1,474,134	3,920,100
央行存款	354,324	426,995
	<u>\$ 226,264,806</u>	<u>\$ 227,797,431</u>

二三、附買回票券及債券負債

本公司於 107 年及 106 年 12 月 31 日以附買回為條件賣出之票債券分別計 44,369,293 仟元及 42,299,838 仟元，經約定應分別於期後以 44,391,054 仟元及 42,313,248 仟元陸續買回。

二四、應付商業本票－淨額

本公司 107 年及 106 年 12 月 31 日應付商業本票面額分別為 26,110,000 仟元及 25,670,000 仟元，年貼現率分別為 0.658%-1.088% 及 0.518%-0.878%。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 108 年 3 月 5 日及 107 年 3 月 5 日。截至 107 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 54,481,558 仟元。

二五、應付款項

	107 年 12 月 31 日	106 年 12 月 31 日
應付他行票據未及交換戶	\$ 21,869,459	\$ 23,198,709
應付費用	5,316,528	4,907,434
應付利息	5,390,930	4,400,473
應付代收款	4,382,105	4,250,682
承兌匯票	3,678,990	4,147,242
應付證券價款	2,239,059	143,746
交割代價	1,666,905	2,161,587
應付交割帳款－受託買賣	1,605,380	2,225,066
應付外埠票據代收款	733,967	627,378
應付其他稅款	493,974	515,888
應付代收交換票據款項	368,090	257,935
應付融券擔保價款	339,992	353,844
融券保證金	313,676	326,490
應付股息紅利	305,577	274,604
應付保險賠款與給付	206,161	83,934
應付承購帳款	125,071	107,321
其他	2,130,472	3,350,339
	<u>\$ 51,166,336</u>	<u>\$ 51,332,672</u>

二六、存款及匯款

	107 年 12 月 31 日	106 年 12 月 31 日
支票存款	\$ 48,864,458	\$ 46,902,524
活期存款	512,077,364	525,366,293
活期儲蓄存款	839,919,122	805,892,649
定期存款	556,156,837	490,573,073
可轉讓定期存單	48,351,856	12,392,500
定期儲蓄存款	628,015,834	647,817,790
公庫存款	92,894,432	93,750,404
匯款	194,446	845,343
	<u>\$ 2,726,474,349</u>	<u>\$ 2,623,540,576</u>

二七、應付債券

合庫銀行發行之金融債券明細如下：

	107 年 12 月 31 日	106 年 12 月 31 日
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
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
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
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
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：按臺灣集中保管結算所當日次級買賣利率報價定盤利率 90 天期加 0.43% 計息，指標利率自發行日起每季重設一次，每年付息一次，到期日：113 年 5 月 26 日	5,800,000	5,800,000
105-1 甲券次順位債券：按固定利率 1.09% 計息，每年付息一次，到期日：112 年 9 月 26 日	950,000	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	600,000
106-1 乙券次順位債券：按固定利率 1.56% 計息，每年付息一次，到期日：116 年 9 月 26 日	1,400,000	1,400,000
107-1 無到期日非累積次順位金融債券：按固定利率 2.28% 計息；每年付息一次，本行有權於發行屆滿 5 年 2 個月後行使贖回權	5,000,000	-
	<u>\$ 55,000,000</u>	<u>\$ 64,610,000</u>

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：

	107 年 12 月 31 日	106 年 12 月 31 日
104 年度第 1 期無擔保一般順位金融債券		
—甲 券	\$ 8,613,482	\$ 8,766,846
—乙 券	2,870,473	2,921,445
	<u>\$ 11,483,955</u>	<u>\$ 11,688,291</u>

二八、其他借款

	107 年 12 月 31 日		106 年 12 月 31 日	
	金額	利率%	金額	利率%
短期信用借款 (附註二四)	\$ 2,425,405	0.860-5.938	\$ 800,027	0.870-5.438

二九、負債準備

	107 年 12 月 31 日	106 年 12 月 31 日
責任準備	\$ 29,414,070	\$ 30,664,563
具金融商品性質之保險契約準備	10,434,066	11,238,116
員工福利負債準備	6,864,774	6,735,769
保證責任準備	1,425,121	1,426,350
融資承諾準備	142,335	-
其他準備	26,721	-
其他保險業負債準備	523,746	399,697
	<u>\$ 48,830,833</u>	<u>\$ 50,464,495</u>

(一) 責任準備明細如下：

107 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	\$ 11,761,660	\$ 6,195,170	\$ 17,956,830
健康險	484,010	-	484,010
年金險	-	10,901,113	10,901,113
投資型保險	71,886	-	71,886
合計	12,317,556	17,096,283	29,413,839
減：分出責任準備	-	-	-
淨額	\$ 12,317,556	\$ 17,096,283	\$ 29,413,839

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

前述責任準備之變動調節如下：

	107 年度			106 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	\$ 11,452,624	\$ 19,211,939	\$ 30,664,563	\$ 9,533,081	\$ 21,021,427	\$ 30,554,508
本年度提存數	1,972,377	407,107	2,379,484	2,155,758	1,361,400	3,517,158
本年度收回數	(1,107,445)	(2,522,763)	(3,630,208)	(236,215)	(3,170,888)	(3,407,103)
年底餘額	12,317,556	17,096,283	29,413,839	11,452,624	19,211,939	30,664,563
減：分出責任準備	-	-	-	-	-	-
年底淨額	\$ 12,317,556	\$ 17,096,283	\$ 29,413,839	\$ 11,452,624	\$ 19,211,939	\$ 30,664,563

本公司截至 107 年 12 月 31 日止，加計「責任準備—待付保戶款項」後之責任準備合計數為 29,414,070 仟元。

(二) 負債適足準備明細如下：

	107 年 12 月 31 日	106 年 12 月 31 日
	保險合約及具裁量參與特性之金融工具	保險合約及具裁量參與特性之金融工具
責任準備	\$ 29,413,839	\$ 30,664,563
未滿期保費準備	233,941	182,508
保費不足準備	6,289	24,456
賠款準備	44,076	43,213
保險負債帳面價值	\$ 29,698,145	\$ 30,914,740
現金流量現時估計額	\$ 26,008,338	\$ 27,550,841
負債適足準備餘額	\$ -	\$ -

本公司 107 年及 106 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：

107 年及 106 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：

	107 年 12 月 31 日	106 年 12 月 31 日
壽險	\$ 10,434,066	\$ 11,238,116

	107 年度	106 年度
年初餘額	\$ 11,238,116	\$ 11,511,953
本年度保險賠款與給付	(958,507)	(458,343)
本年度法定準備之淨提存數	154,457	184,506
年底餘額	\$ 10,434,066	\$ 11,238,116

(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：

	107 年度	106 年度
年初餘額	\$ 149,520	\$ 145,987
本年度提存數：		
強制提存	9,042	8,263
額外提存	108,482	67,552
	117,524	75,815
本年度收回數	(27,604)	(72,282)
年底餘額	\$ 239,440	\$ 149,520

3. 外匯價格變動準備對本公司之影響：

107 年度

影響項目	未適用金額	適用金額	影響數
本期淨利	\$ 16,088,190	\$ 16,016,254	(\$ 71,936)
基本每股盈餘 (元)	1.25	1.24	(0.01)
外匯價格變動準備	-	239,440	239,440
權 益	212,641,513	212,474,009	(167,504)

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)	1.14	1.14	-
外匯價格變動準備	-	149,520	149,520
權 益	205,645,215	205,496,296	(148,919)

(五) 保險負債準備淨變動明細如下：

	107 年度	106 年度
責任準備淨變動	(\$ 1,250,724)	\$ 110,055
具金融商品性質之保險契約準備淨變動	154,457	184,506
其他準備淨變動	117,990	45,712
	(\$ 978,277)	\$ 340,273

(六) 員工福利負債準備明細如下：

	107 年 12 月 31 日	106 年 12 月 31 日
淨確定福利負債	\$ 2,822,786	\$ 2,727,448
退休員工優惠存款義務現值	4,041,988	4,008,321
	\$ 6,864,774	\$ 6,735,769

(七) 本公司 107 年度評估保證責任、融資承諾準備及其他準備變動表如下：

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損	依法規規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 667,534	\$ 294,665	\$ 30,229	\$ 992,428	\$ 594,508	\$ 1,586,936
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(25)	25	-	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(89)	-	89	-	-	-
－轉為 12 個月預期信用損失	-	-	-	-	-	-
－於本期除列之金融資產	(174,552)	(2,605)	(18,886)	(196,043)	-	(196,043)
因期初已認列之金融工具所產生之變動於本期提列及迴轉	(23,107)	(84,691)	7,380	(100,418)	-	(100,418)
購入或創始之新金融資產	241,095	-	15	241,110	-	241,110
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	60,324	60,324
匯兌及其他變動	2,275	(7)	-	2,268	-	2,268
期末餘額	\$ 713,131	\$ 207,387	\$ 18,827	\$ 939,345	\$ 654,832	\$ 1,594,177

本公司 106 年度評估保證責任準備變動表如下：

	106 年度
期初餘額	\$ 1,415,708
本期提列	11,152
匯 兌	(510)
期末餘額	\$ 1,426,350

三十、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 107 及 106 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 188,727 仟元及 167,672 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：

	107 年 12 月 31 日	106 年 12 月 31 日
確定福利義務現值	\$ 13,182,777	\$ 12,736,738
計畫資產公允價值	(10,365,506)	(10,014,951)
提撥缺絀	2,817,271	2,721,787
淨確定福利資產（帳列其他資產）	5,515	5,661
淨確定福利負債（帳列負債準備）	\$ 2,822,786	\$ 2,727,448

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
106 年 1 月 1 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
服務成本			
當期服務成本	790,653	-	790,653
利息費用（收入）	134,682	(109,202)	25,480
認列於損益	925,335	(109,202)	816,133
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含於淨利息之金額外）	-	(295,053)	(295,053)
精算損失－財務統計假設變動	130,709	-	130,709
精算損失－經驗調整	441,733	-	441,733
認列於其他綜合損益	572,442	(295,053)	277,389
雇主提撥	-	(998,038)	(998,038)
福利支付	(1,051,738)	1,051,738	-
107 年 12 月 31 日	\$ 13,182,777	(\$ 10,365,506)	\$ 2,817,271

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：

	107 年 12 月 31 日	106 年 12 月 31 日
折現率	1.00~1.10%	1.10%
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	1.00~1.10%	1.10%

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：

	107 年 12 月 31 日	106 年 12 月 31 日
折現率		
增加 0.25%	(\$ 321,705)	(\$ 319,331)
減少 0.25%	\$ 333,988	\$ 331,855
薪資預期增加率		
增加 0.25%	\$ 315,686	\$ 314,425
減少 0.25%	(\$ 305,895)	(\$ 304,358)

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 107 年及 106 年 12 月 31 日以後一年內對確定福利計畫提撥金額分別為 1,000,000 仟元及 987,973 仟元。本公司於 107 年及 106 年 12 月 31 日之確定福利義務平均到期期間分別為 10.01 至 12.59 年及 10.29 至 11.25 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：

	107 年 12 月 31 日	106 年 12 月 31 日
退休員工優惠存款義務現值（帳列負債準備）	\$ 4,041,988	\$ 4,008,321

退休員工優惠存款義務現值之變動如下：

	107 年度	106 年度
年初退休員工優惠存款義務現值	\$ 4,008,321	\$ 3,970,127
利息成本	155,711	154,647
精算損失	715,807	707,934
福利支付數	(837,851)	(824,387)
年底退休員工優惠存款義務現值	\$ 4,041,988	\$ 4,008,321

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：

	107 年度	106 年度
利息成本	\$ 155,711	\$ 154,647
當年度認列之精算損失	715,807	707,934
退休員工優惠存款超額利息	\$ 871,518	\$ 862,581

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：

	107 年 12 月 31 日	106 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：

	107 年 12 月 31 日	106 年 12 月 31 日
折現率		
增加 1%	(\$ 284,051)	(\$ 284,568)
減少 1%	\$ 326,681	\$ 327,672
存入資金報酬率		
增加 1%	(\$ 926,392)	(\$ 837,761)
減少 1%	\$ 926,392	\$ 837,761
帳戶餘額每年遞減比率		
增加 1%	(\$ 300,225)	(\$ 300,762)
減少 1%	\$ 340,755	\$ 341,798
優惠存款制度變動機率		
增加 20%	(\$ 1,616,795)	(\$ 1,603,328)
減少 20%	\$ 1,616,795	\$ 1,603,328

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。

三一、其他金融負債

	107 年 12 月 31 日	106 年 12 月 31 日
結構型商品所收本金	\$ 1,905,310	\$ 2,133,279
存入保證金	1,334,404	1,605,813
撥入放款基金	23,608	46,770
應付租賃款	21,861	11,808
分離帳戶保險商品負債	91,245,818	95,247,471
	\$ 94,531,001	\$ 99,045,141

本公司 107 年及 106 年 12 月 31 日分離帳戶保險商品相關項目餘額明細如下：

	107 年 12 月 31 日	106 年 12 月 31 日
分離帳戶保險商品資產（帳列其他金融資產）		
銀行存款	\$ 2,476,651	\$ 394,362
透過損益按公允價值衡量之金融資產	88,282,280	94,096,991
其他應收款	486,887	756,118
	\$ 91,245,818	\$ 95,247,471

	107 年 12 月 31 日	106 年 12 月 31 日
分離帳戶保險商品負債（帳列其他金融負債）		
分離帳戶保險價值準備－保險合約	\$ 81,551,911	\$ 89,617,053
分離帳戶保險價值準備－投資合約	9,537,957	5,113,640
其他應付款	155,950	516,778
	\$ 91,245,818	\$ 95,247,471

	107 年度	106 年度
分離帳戶保險商品收益		
保費收入	\$ 12,596,351	\$ 17,391,960
透過損益按公允價值衡量之金融資產之利益（損失）	(11,994,271)	669,265
兌換損失	(1,818,873)	(2,299,626)
利息收入	1,966	1,361
	(\$ 1,214,827)	\$ 15,762,960
分離帳戶保險商品費用		
保險賠款與給付	\$ 6,927,906	\$ 6,003,428
分離帳戶保險價值準備淨變動－保險合約	(8,922,057)	9,116,011
管理費支出	779,324	643,521
	(\$ 1,214,827)	\$ 15,762,960

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。

三二、其他負債

	107 年 12 月 31 日	106 年 12 月 31 日
預收款項	\$ 3,103,752	\$ 1,501,857
其他	91,155	90,048
	\$ 3,194,907	\$ 1,591,905

三三、利息淨收益

	107 年度	106 年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 42,985,618	\$ 39,683,343
投資有價證券利息收入	10,224,343	9,486,195
存放及拆放同業利息收入	2,844,662	2,301,295
其他	1,090,248	1,698,834
	57,144,871	53,169,667
利息費用		
存款利息費用	(18,031,070)	(15,765,927)
央行及同業融資利息費用	(2,155,975)	(1,360,635)
次順位金融債券利息費用	(800,742)	(940,562)
央行及同業存款利息費用	(646,742)	(426,043)
附買回票券及債券負債利息費用	(279,376)	(198,902)
結構型商品利息費用	(40,683)	(41,303)
其他	(82,525)	(70,153)
	(22,037,113)	(18,803,525)
	\$ 35,107,758	\$ 34,366,142

三四、手續費及佣金淨收益

	107 年度	106 年度
手續費及佣金收入		
信託業務手續費收入	\$ 1,477,299	\$ 1,450,706
代收保險費手續費收入	1,049,402	1,114,428
放款手續費收入	854,849	768,770
保證手續費收入	798,337	750,124
信用卡手續費收入	558,681	547,394
投資型保險商品佣金收入	556,694	545,221
經紀手續費收入	433,571	365,578
匯費收入	321,706	311,440
跨行手續費收入	272,793	267,929
信託附屬業務手續費收入	258,911	221,703
經理費收入	194,366	197,368
投資型保險商品管理費收入	178,033	197,310
進出口業務手續費收入	115,319	107,998
承銷手續費收入	106,063	138,785
其 他	528,155	570,671
	<u>7,704,179</u>	<u>7,555,425</u>
手續費及佣金費用		
跨行手續費	(331,523)	(306,334)
保險佣金費用	(295,390)	(284,504)
信用卡手續費	(219,723)	(205,054)
信用卡收單手續費	(118,814)	(132,709)
其 他	(266,894)	(253,557)
	<u>(1,232,344)</u>	<u>(1,182,158)</u>
	<u>\$ 6,471,835</u>	<u>\$ 6,373,267</u>

三五、保險業務淨收益

	107 年度	106 年度
分離帳戶保險商品收益（附註三一）	(\$ 1,214,827)	\$ 15,762,960
簽單保費收入	<u>4,304,332</u>	<u>5,031,328</u>
	<u>3,089,505</u>	<u>20,794,288</u>
分離帳戶保險商品費用（附註三一）	1,214,827	(15,762,960)
自留保險賠款與給付	(3,942,075)	(3,655,622)
再保費支出	(160,400)	(129,567)
其 他	(51,665)	(57,524)
	<u>(2,939,313)</u>	<u>(19,605,673)</u>
	<u>\$ 150,192</u>	<u>\$ 1,188,615</u>

三六、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	107 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
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 581,736	\$ 15,800,046	(\$ 1,301,912)	\$ 179,665	\$ 15,259,535
持有供交易之金融負債	-	(13,342,103)	1,283,627	-	(12,058,476)
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	(566,552)	-	613,084	-	46,532
	<u>\$ 15,184</u>	<u>\$ 2,457,943</u>	<u>\$ 594,799</u>	<u>\$ 179,665</u>	<u>\$ 3,247,591</u>
	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)
	<u>(\$ 128,516)</u>	<u>\$ 1,203,364</u>	<u>(\$ 1,176,587)</u>	<u>\$ 98,408</u>	<u>(\$ 3,331)</u>

三七、員工福利、折舊及攤銷費用

(一) 員工福利費用

	107 年度	106 年度
薪 津	\$ 8,501,570	\$ 8,250,823
獎 金	2,913,557	2,869,465
現職及退休員工優惠存款超額利息	1,286,602	1,283,477
退職後福利、離職福利及卹償金	1,215,570	1,171,675
超時工作報酬	432,076	407,131
其 他	1,985,591	1,775,646
	<u>\$ 16,334,966</u>	<u>\$ 15,758,217</u>

母公司依公司章程之規定，係按獲利狀況（扣除分派員工酬勞及董事酬勞前之稅前淨利）分別提撥萬分之一至萬分之八為員工酬勞及最高不超過百分之一為董事酬勞。但尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。母公司依修正後之公司章程及過去經驗為基礎，估列 107 及 106 年度員工酬勞金額分別為 2,301 仟元及 2,183 仟元；董事酬勞金額分別為 86,104 仟元及 78,996 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 108 年 3 月 25 日及 107 年 3 月 23 日決議配發 107 及 106 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

	107 年度	106 年度
員工酬勞－現金	\$ 2,301	\$ 2,183
董事酬勞－現金	86,104	78,996

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

	107 年度	106 年度
折舊費用	\$ 1,169,799	\$ 973,980
攤銷費用	169,470	184,504
	<u>\$ 1,339,269</u>	<u>\$ 1,158,484</u>

三八、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：

	107 年度	106 年度
當期所得稅		
本年度產生者	\$ 2,340,480	\$ 2,652,033
未分配盈餘加徵 10%	-	1
基本稅額應納差額	8,416	-
以前年度之調整	(80,689)	(2,249)
土地增值稅	194	60
	<u>2,268,401</u>	<u>2,649,845</u>
遞延所得稅		
本年度產生者	251,605	(559,427)
稅率變動	(141,013)	-
以前年度之調整	(13,976)	-
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 2,365,017</u>	<u>\$ 2,090,418</u>

會計所得與當期所得稅費用之調節如下：

	107 年度	106 年度
稅前淨利	\$ 18,381,271	\$ 16,802,503
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅費用	\$ 3,676,254	\$ 2,856,426
稅上不可減除之費損	27,104	16,013
免稅所得	(1,045,758)	(873,069)
基本稅額應納差額	8,416	-
未分配盈餘加徵 10%	-	1
土地增值稅	194	60
未認列之可減除暫時性差異	(139,713)	(159,229)
於其他轄區營運之個體不同稅率之影響數	74,198	252,465
以前年度之所得稅於本年度之調整	(94,665)	(2,249)
稅率變動	(141,013)	-
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 2,365,017</u>	<u>\$ 2,090,418</u>

本公司於 106 年所適用之稅率為 17%。107 年 2 月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%。

（二）認列於其他綜合損益之所得稅

	107 年度	106 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	\$ 213,777	(\$ 239,362)
－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益	(194,282)	-
－採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(1,897)	-
－備供出售金融資產未實現評價損益	-	31,286
－稅率變動	(30,968)	-
認列為其他綜合損益之所得稅利益	<u>(\$ 13,370)</u>	<u>(\$ 208,076)</u>

（三）本期所得稅資產與負債

	107 年 12 月 31 日	106 年 12 月 31 日
本期所得稅資產		
應收退稅款	\$ 1,364,019	\$ 1,020,116
其 他	176,570	330,806
	<u>\$ 1,540,589</u>	<u>\$ 1,350,922</u>
本期所得稅負債		
應付所得稅	\$ 861,522	\$ 1,099,624
其 他	135,917	198,727
	<u>\$ 997,439</u>	<u>\$ 1,298,351</u>

(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：

107 年度

	年初餘額	認列於損益	認列於其他 綜合損益	兌換差額	其他	年底餘額
<u>遞延所得稅資產</u>						
暫時性差異						
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融工具	\$ -	\$ -	\$ 167,572	\$ -	(\$ 32,542)	\$ 135,030
備供出售金融資產	2,957	-	-	-	(2,957)	-
不動產及設備	8,921	905	-	-	-	9,826
應付休假給付	70,741	30,303	-	-	-	101,044
確定福利退休計畫	29	(29)	-	-	-	-
退休員工優惠存款義務	681,415	126,983	-	-	-	808,398
其他負債	4,955	928	-	-	-	5,883
國外營運機構兌換差額	229,400	-	(173,050)	-	-	56,350
備抵呆帳	77,976	(7,304)	-	(519)	-	70,153
承受擔保品	316	56	-	-	-	372
透過損益按公允價值衡量之金融工具	40,905	(33,370)	-	-	-	7,535
應付商借人員退休金費用	488	(140)	-	-	-	348
職工福利	1,020	(1,020)	-	-	-	-
未實現利息費用	387,778	27,290	-	-	-	415,068
未實現兌換損益	-	26,590	-	-	-	26,590
處分債權收入	94,738	51,617	-	-	-	146,355
	<u>\$ 1,601,639</u>	<u>\$ 222,809</u>	<u>(\$ 5,478)</u>	<u>(\$ 519)</u>	<u>(\$ 35,499)</u>	<u>\$ 1,782,952</u>
<u>遞延所得稅負債</u>						
暫時性差異						
透過損益按公允價值衡量之金融工具	\$ 1,229	\$ 188,338	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 189,567
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融工具	-	-	(19,093)	-	19,093	-
備供出售金融資產	19,093	-	-	-	(19,093)	-
無形資產	364,322	64,292	-	-	-	428,614
土地增值稅準備	2,596,230	-	-	-	-	2,596,230
國外營運機構兌換差額	-	-	245	-	-	245
確定福利退休計畫	-	36,348	-	-	-	36,348
採用權益法之投資	32,884	27,265	-	-	-	60,149
承受擔保品	397	69	-	-	-	466
租賃誘因	5,528	3,891	-	-	-	9,419
未實現兌換損益	-	6,667	-	-	-	6,667
其 他	14,187	(7,445)	-	-	-	6,742
	<u>\$ 3,033,870</u>	<u>\$ 319,425</u>	<u>(\$ 18,848)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,334,447</u>

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
<u>遞延所得稅資產</u>					
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
	<u>\$ 1,114,522</u>	<u>\$ 279,821</u>	<u>\$ 207,760</u>	<u>(\$ 464)</u>	<u>\$ 1,601,639</u>
<u>遞延所得稅負債</u>					
暫時性差異					
透過損益按公允價值衡量之金融工具	\$ 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
	<u>\$ 3,313,792</u>	<u>(\$ 279,606)</u>	<u>(\$ 316)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,033,870</u>

(五) 未認列為遞延所得稅資產之項目

	107 年 12 月 31 日	106 年 12 月 31 日
可減除暫時性差異	\$ 1,695,127	\$ 1,484,306
虧損扣抵	\$ 481,732	\$ 881,482

(六) 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
102 年度	102 年度	102 年度	102 年度	102 年度	105 年度	103 年度	104 年度

三九、每股盈餘

	本期淨利 金額 (分子)	股數 (分母) (仟股)	每股盈餘 (元)
107 年度			
基本每股盈餘	\$ 15,618,243	12,568,785	\$ 1.24
具稀釋作用潛在普通股之影響：			
員工酬勞	-	158	
稀釋每股盈餘	\$ 15,618,243	12,568,943	\$ 1.24
106 年度			
基本每股盈餘	\$ 14,317,798	12,568,785	\$ 1.14
具稀釋作用潛在普通股之影響：			
員工酬勞	-	165	
稀釋每股盈餘	\$ 14,317,798	12,568,950	\$ 1.14

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

	106 年度	
	追溯調整前	追溯調整後
基本每股盈餘 (元)	\$ 1.17	\$ 1.14
稀釋每股盈餘 (元)	\$ 1.17	\$ 1.14

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

四十、權益

(一) 股本

普通股

	107 年 12 月 31 日	106 年 12 月 31 日
額定股數 (仟股)	15,000,000	15,000,000
額定股本	\$ 150,000,000	\$ 150,000,000
已發行且已收足股款之股數 (仟股)	12,568,785	12,202,704
已發行股本	\$ 125,687,847	\$ 122,027,036

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 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，並向經濟部辦妥變更登記。

母公司股東常會業於 107 年 6 月 22 日決議自 106 年度盈餘分派股票股利 3,660,811 仟元，共計發行新股 366,081 仟股，是項增資案業經金管會申報生效，並向經濟部辦妥變更登記。

(二) 資本公積

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

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

母公司 107 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 千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：

	107 年度	106 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。

母公司每年度決算如有稅後盈餘時，應先彌補累積虧損後，再依法提法定盈餘公積，並得依法令規定及業務需要提列或迴轉特別盈餘公積，剩餘部分連同以前年度未分配盈餘為可供分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東股利或保留之。

母公司分派現金股利不低於百分之十，其餘為股票股利。倘每股分派現金股利不足 0.1 元時，除股東會另有決議外，不予以分派。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收資本額百分之二十五之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。

母公司於分配盈餘時，依法令規定應就當年度發生之帳列其他權益減項淨額（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末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，則自前期末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 107 年 6 月 22 日及 106 年 6 月 16 日股東常會決議通過 106 及 105 年度盈餘分派案如下：

	盈餘分派案		每股股利（元）	
	106 年度	105 年度	106 年度	105 年度
法定盈餘公積	\$ 1,431,780	\$ 1,376,480		
現金股利	9,152,028	8,885,463	\$ 0.75	\$ 0.75
股票股利	3,660,811	3,554,186	0.30	0.30

母公司董事會於 108 年 3 月 25 日擬議 107 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	\$ 1,476,184	
現金股利	9,426,589	\$ 0.75
股票股利	3,770,635	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。

(五) 非控制權益

	107 年度	106 年度
年初餘額	\$ 4,344,256	\$ 3,802,863
追溯適用之影響數	84,178	-
年初追溯適用後餘額	4,428,434	3,802,863
歸屬於非控制權益之份額		
本年度淨利	398,011	394,287
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(1,713)	8,812
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	(335,514)	-
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(185,933)	-
備供出售金融資產之未實現評價損益	-	267,654
子公司股東現金股利	(103,480)	(129,360)
年底餘額	\$ 4,199,805	\$ 4,344,256

四一、關係人交易

合庫金控係本公司之最終母公司，而財政部係持有合庫金控重大股份之政府機構。本公司依 IAS 24「關係人揭露」規定，豁免揭露與政府關係個體間之交易。另母公司及子公司（係母公司之關係人）間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以消除，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
合庫標普利變特別股收益指數證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫六年期新興市場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
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(%)
107 年度				
其他關係人	\$ 4,542,750	\$ -	\$ 30,046	0.350-4.150
106 年度				
其他關係人	\$ 7,500,000	\$ 3,454,900	\$ 16,373	0.270-4.150

2. 銀行同業存款

	107 年度		106 年度	
	年底金額	利息費用	年底金額	利息費用
主要管理階層	\$ 285,207	\$ 1,479	\$ 240,738	\$ 1,237
其他關係人				
淡水第一信用合作社	21,426,256	235,290	25,245,826	251,236
其 他	17,413	9	5,417	-
	\$ 21,728,876	\$ 236,778	\$ 25,491,981	\$ 252,473

3. 銀行同業拆放

	最高餘額	年底餘額	利息費用	年利率(%)
107 年度				
其他關係人	\$ 1,844,100	\$ -	\$ 216	0.180-1.830
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(%)
107 年度				
主要管理階層	\$ 303,302	\$ 241,364	\$ 2,594	1.245-1.790
其他關係人	141,496	129,400	1,104	1.137-2.465
	\$ 444,798	\$ 370,764	\$ 3,698	
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	

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(%)
107 年度			
其他關係人	\$ -	\$ 57	0.380-0.540
106 年度			
其他關係人	\$ 49,910	\$ 374	0.315-0.400

6. 存 款

	年底餘額	利息費用	年利率(%)
107 年度			
關聯企業	\$ 64,677	\$ 365	0-0.775
主要管理階層	718,088	3,695	0-13.000
其他關係人	12,607,764	109,421	0-13.000
	\$ 13,390,529	\$ 113,481	
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	

	107 年 12 月 31 日	106 年 12 月 31 日
7. 應收收益（帳列應收款項）		
其他關係人	\$ 20,900	\$ 14,224
8. 應付利息（帳列應收款項）		
其他關係人	\$ -	\$ 7,154
9. 應收證券價款（帳列應收款項）		
其他關係人	\$ 470	\$ -
10. 應付利息（帳列應付款項）		
其他關係人	\$ -	\$ 3
11. 應付證券價款（帳列應付款項）		
其他關係人	\$ -	\$ 1,475

	107 年度	106 年度
12. 手續費收入 （帳列手續費及佣金淨收益）		
關聯企業	\$ 106	\$ 55
主要管理階層	352	223
其他關係人	194,134	197,546
	\$ 194,592	\$ 197,824
13. 手續費支出 （帳列手續費及佣金淨收益）		
主要管理階層	\$ 56	\$ 34
其他關係人	4	4
	\$ 60	\$ 38
14. 什項收入 （帳列其他利息以外淨損益）		
其他關係人	\$ 4,477	\$ 3,919
15. 捐贈 （帳列其他利息以外淨損益）		
主要管理階層	\$ 2,000	\$ 3,700
其他關係人	900	-
	\$ 2,900	\$ 3,700

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。

16. 買賣票券及債券－累積交易金額

關係人名稱	107 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	向關係人購入之附買回條件之票券及債券
其他關係人	\$ 150,050	\$ 100,287	\$ 463,930	\$ -

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	向關係人購入之附買回條件之票券及債券
其他關係人	\$ -	\$ -	\$ 3,418,066	\$ -

17. 衍生金融工具

關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	107 年度		106 年度	
				本年度評價		合併資產負債表餘額	
				(損) 益	項目	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	107.12.03~108.01.14	USD 2,750	(\$ 42)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(\$ 42)	(\$ 42)
	換 匯	107.12.03~108.01.14	USD 5,550	(85)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(85)	(85)
其他關係人－合庫全球高收益債券證券投資信託基金	換 匯	107.12.06~108.01.10	USD 3,250	(453)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(453)	(453)
	換 匯	107.12.11~108.01.14	USD 4,000	(557)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(557)	(557)
其他關係人－合庫標普利變特別股收益指數證券投資信託基金	換 匯	107.12.13~108.01.17	USD 2,000	(184)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(184)	(184)
	換 匯	107.12.13~108.01.17	USD 5,000	(460)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(460)	(460)
其他關係人－合庫六年期新興市場債券證券投資信託基金	換 匯	107.12.05~108.01.07	USD 20,000	1,048	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,048	1,048
	換 匯	107.12.13~108.03.18	USD 850	(72)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(72)	(72)

關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	106 年度		106 年度	
				本年度評價		合併資產負債表餘額	
				(損) 益	項目	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)	(\$ 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)	(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)	(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)	(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)	(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)	(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)	(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)	(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)	(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)	(1,197)
	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)	(1,197)

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：

	107 年度	106 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	\$ 66,272	(\$ 30,115)

18. 放款

107 年 12 月 31 日

類別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額 (註 1)	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	67	\$ 166,643	\$ 138,550	\$ 138,550	\$ -	註 2	無
自用住宅抵押放款	47	278,155	232,214	232,214	-	不動產	無

106 年 12 月 31 日

類別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額 (註 1)	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	\$ -	註 2	無
自用住宅抵押放款	40	181,369	130,784	130,784	-	不動產	無

註 1：係各類別放款每日總計之最高餘額。

註 2：消費性貸款額度外，係提供不動產擔保。

(三) 子公司達新臺幣一億元以上之關係人交易資訊

1. 合庫銀行

(1) 存放銀行同業

	107 年 12 月 31 日	106 年 12 月 31 日
子公司	\$ 573,442	\$ 573,480

(2) 拆放銀行同業

	最高餘額	年底餘額	利息收入	年利率(%)
107 年度				
子公司	\$ 10,400,488	\$ 7,412,225	\$ 67,388	0.001-3.180
兄弟公司	4,500,000	-	9,830	0.350-0.550
其他關係人	4,542,750	-	30,046	0.350-4.150
	<u>\$ 19,443,238</u>	<u>\$ 7,412,225</u>	<u>\$ 107,264</u>	
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
	<u>\$ 21,937,782</u>	<u>\$ 12,200,622</u>	<u>\$ 57,227</u>	

(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(%)
107 年度				
兄弟公司				
合庫證券	\$ 311,010	\$ 307,350	\$ 7,212	1.750-3.200
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

	107 年度		106 年度	
	年底餘額	利息費用	年底餘額	利息費用
子公司	\$ 1,325	\$ -	\$ 3,618	\$ -
主要管理階層	285,207	1,479	240,738	1,237
其他關係人				
淡水第一信用合作社	21,426,256	235,290	25,245,826	251,236
其 他	17,413	9	5,417	-
	<u>\$ 21,730,201</u>	<u>\$ 236,778</u>	<u>\$ 25,495,599</u>	<u>\$ 252,473</u>

(5) 銀行同業拆放

	最高餘額	年底餘額	利息費用	年利率(%)
107 年度				
其他關係人	\$ 1,844,100	\$ -	\$ 216	0.180-1.830
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(%)
107 年度				
兄弟公司	\$ 512,000	\$ -	\$ 34	2.265
主要管理階層	303,302	241,364	2,594	1.245-1.790
其他關係人	141,496	129,400	1,104	1.137-2.465
	<u>\$ 956,798</u>	<u>\$ 370,764</u>	<u>\$ 3,732</u>	
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
	<u>\$ 532,364</u>	<u>\$ 180,382</u>	<u>\$ 2,348</u>	

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

(7) 附賣回票券及債券投資

	年底餘額	利息費用	年利率 (%)
<u>107 年度</u>			
兄弟公司			
合庫票券	\$ 3,320,000	\$ 336	0.425-0.480
<u>106 年度</u>			
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	

(8) 存 款

	年底餘額	利息費用	年利率 (%)
<u>107 年度</u>			
母 公 司	\$ 25,293	\$ 58	0-0.800
兄弟公司	4,727,583	8,790	0-1.065
關聯企業	64,677	365	0-0.775
主要管理階層	718,088	3,695	0-13.000
其他關係人	12,607,764	109,421	0-13.000
	\$ 18,143,405	\$ 122,329	
<u>106 年度</u>			
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	

(9) 應收收益 (帳列應收款項)

	107 年 12 月 31 日	106 年 12 月 31 日
兄弟公司		
合庫人壽	\$ 153,207	\$ 46,373
其 他	1,430	2,032
	\$ 154,637	\$ 48,405

(10) 應收證券價款 (帳列應收款項)

	107 年 12 月 31 日	106 年 12 月 31 日
兄弟公司		
合庫證券	\$ 147,499	\$ 153,075

(11) 應收連結稅制款 (帳列本期所得稅資產)

	107 年 12 月 31 日	106 年 12 月 31 日
母 公 司	\$ 1,297,856	\$ 1,071,039

(12) 應付連結稅制款 (帳列本期所得稅負債)

	107 年 12 月 31 日	106 年 12 月 31 日
母 公 司	\$ 547,923	\$ 560,958

(13) 手續費收入 (帳列手續費淨收益)

	107 年度	106 年度
兄弟公司		
合庫人壽	\$ 1,019,949	\$ 751,688
其 他	26,146	23,680
關聯企業	106	55
主要管理階層	352	223
其他關係人	208	1,242
	\$ 1,046,761	\$ 776,888

(14) 買賣票券及債券－累積交易金額

關係人名稱	107 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	\$ 150,009	\$ 199,617	\$ -	\$ 3,519,521
其他關係人	150,050	100,287	-	-
	\$ 300,059	\$ 299,904	\$ -	\$ 3,519,521

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

(15) 衍生金融工具

關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	107 年度		
				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	107.09.28~108.03.04	USD 5,351	\$ 1,954	透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,954
	換 匯	107.12.17~108.02.19	USD 9,681	(1,001)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(1,001)
	換 匯	107.12.20~108.03.25	USD 5,116	(415)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(415)
	換 匯	107.12.20~108.03.25	USD 10,443	(846)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(846)
	換 匯	107.12.20~108.03.25	USD 5,102	(413)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(413)
	換 匯	107.12.20~108.03.25	USD 5,254	(426)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(426)
	換 匯	107.12.20~108.03.25	USD 5,116	(415)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(415)
	換 匯	107.12.20~108.03.25	USD 5,141	(417)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(417)
	換 匯	107.12.20~108.02.25	USD 5,012	(404)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(404)
	換 匯	107.12.20~108.02.25	USD 5,112	(412)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(412)
	換 匯	107.12.20~108.02.25	USD 1,011	(82)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(82)
	換 匯	107.12.20~108.03.25	USD 10,259	(831)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(831)
	換 匯	107.12.20~108.03.25	USD 20,579	(1,668)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(1,668)
	換 匯	107.12.20~108.03.25	USD 8,274	(670)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(670)
	換 匯	107.12.20~108.03.25	USD 4,935	(400)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(400)
	換 匯	107.12.20~108.03.25	USD 10,033	(813)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(813)
	換 匯	107.12.20~108.03.25	USD 13,000	(1,053)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(1,053)
	換 匯	107.12.24~108.03.26	USD 2,870	(206)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(206)
	換 匯	107.12.24~108.03.26	USD 10,000	(716)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(716)
	換 匯	107.12.24~108.03.26	USD 2,000	(143)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(143)
	換 匯	107.12.24~108.03.26	USD 10,418	(746)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(746)
	換 匯	107.12.24~108.03.26	USD 7,042	(504)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(504)
	換 匯	107.12.26~108.03.29	USD 10,028	(515)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(515)
	換 匯	107.12.26~108.03.29	USD 3,780	(194)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(194)
	換 匯	107.12.26~108.03.29	USD 9,956	(512)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(512)
其他關係人－合庫全球新興市場證券投資信託基金	換 匯	107.12.03~108.01.14	USD 2,750	(42)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(42)
	換 匯	107.12.03~108.01.14	USD 5,550	(85)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(85)
其他關係人－合庫全球高收益債券證券投資信託基金	換 匯	107.12.06~108.01.10	USD 3,250	(453)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(453)
	換 匯	107.12.11~108.01.14	USD 4,000	(557)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(557)
其他關係人－合庫普利變特別股收益指數證券投資信託基金	換 匯	107.12.13~108.01.17	USD 2,000	(184)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(184)
	換 匯	107.12.13~108.01.17	USD 5,000	(460)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(460)
其他關係人－合庫六年到期新興市場債券證券投資信託基金	換 匯	107.12.05~108.01.07	USD 20,000	1,048	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,048
	換 匯	107.12.13~108.03.18	USD 850	(72)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(72)

關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	106 年度		
				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	106.12.08~107.01.08	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)

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	106 年度		個體資產負債表餘額	
				本年度評價		項目	餘額
				(損)	益		
其他關係人－合庫全球新興市場證券投資信託基金 其他關係人－合庫全球高收益債券證券投資信託基金	換 匯	106.09.19~107.03.19	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)
	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)
	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)

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：

	107 年度	106 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	\$ 48,330	(\$ 200,452)
其 他	1,470	-
其他關係人	66,272	(30,115)
	<u>\$ 116,072</u>	<u>(\$ 230,567)</u>

(16) 放 款

107 年 12 月 31 日

類別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額 (註 1)	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	67	\$ 166,643	\$ 138,550	\$ 138,550	\$ -	註 2	無
自用住宅抵押放款	47	278,155	232,214	232,214	-	不動產	無
其他放款	合庫證券	512,000	-	-	-	債 券	無

106 年 12 月 31 日

類別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額 (註 1)	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	\$ -	註 2	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

註 1：係各類別放款每日總計之最高餘額。

註 2：消費性貸款額度外，係提供不動產擔保。

2. 合庫證券

(1) 應付交割帳款 (帳列應付帳款)

	107 年 12 月 31 日	106 年 12 月 31 日
兄弟公司	\$ 224,482	\$ 127,818
其他關係人	-	1,475
	<u>\$ 224,482</u>	<u>\$ 129,293</u>

(2) 買賣票券及債券－累積交易金額

關係人類別	107 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	向關係人購入之附買回條件之票券及債券
兄弟公司	\$ 199,617	\$ 150,009	\$ -	\$ -

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	向關係人購入之附買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 107 年及 106 年 12 月 31 日本公司皆無融資及透支餘額，107 及 106 年度透支情形如下：

關係人名稱	107 年度			
	最高餘額	年底餘額	利息費用	利率區間 (%)
兄弟公司	\$ 512,000	\$ -	\$ 34	2.265

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

(4) 拆入款

關係人名稱	107 年度			
	最高餘額	期末餘額	利息費用 (帳列財務成本)	利率區間 (%)
兄弟公司				
合庫銀行	\$ 309,550	\$ 307,150	\$ 7,232	1.750-3.200

關係人名稱	106 年度			
	最高餘額	期末餘額	利息費用 (帳列財務成本)	利率區間 (%)
兄弟公司				
合庫銀行	\$ 300,120	\$ 297,600	\$ 3,514	1.100-2.300

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
107 年 12 月 31 日				
兄弟公司	\$ 1,049,646	\$ 81,703	0.010-1.065	\$ 22
106 年 12 月 31 日				
兄弟公司	291,658	64,328	0.010-1.065	19

(2) 銀行同業拆借

	最高餘額	年底餘額	利率區間 (%)	利息費用
107 年 12 月 31 日				
兄弟公司	\$ 4,500,000	\$ -	0.350-0.550	\$ 9,830
106 年 12 月 31 日				
兄弟公司	3,500,000	2,100,000	0.330-0.560	3,223

(3) 附買回票券及債券負債

	年底餘額	利率區間 (%)	利息費用
107 年 12 月 31 日			
母 公 司	\$ -	0.500	\$ 14
兄弟公司	3,860,387	0.360-0.610	1,416
其他關係人	-	0.380-0.540	57
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

4. 合庫人壽

(1) 銀行存款 (帳列現金及約當現金、按攤銷後成本衡量之債務工具投資、無活絡市場之債務工具投資、存出保證金及分離帳戶保險商品資產)

	107 年 12 月 31 日		106 年 12 月 31 日	
	金額	%	金額	%
兄弟公司				
合庫銀行	\$ 4,500,423	55	\$ 1,355,653	57

(2) 附條件交易之票債券 (帳列現金及約當現金)

	107 年度		
	購入附買回之票債券		
	年底餘額	購買票券 (註)	利率區間 (%)
兄弟公司			
合庫票券	\$ 540,387	\$ 4,465,584	0.360-0.610

	106 年度		
	購入附買回之票債券		
	年底餘額	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

註：包含已依附買回條件交易之票債券金額。

(3) 衍生金融工具

107 年 12 月 31 日						
交易類別	合約期間	名目本金	評價 (損) 益	資產負債表餘額		餘額
				項目		
換匯合約	兄弟公司					
	合庫銀行	107.12.19~108.03.29	USD 180,612	\$ 13,802	透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 13,802
		107.10.02~108.03.04	USD 5,351	(1,954)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(1,954)
	聯屬公司					
	法巴銀行	107.12.17~108.02.27	USD 84,845	(6,214)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(6,214)
		107.09.17~108.01.17	USD 71,179	(11,839)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(11,839)
		107.10.30~108.01.30	EUR 4,845	437	透過損益按公允價值衡量之金融資產	437
		107.11.16~108.01.16	EUR 4,827	(1,287)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(1,287)
106 年度						
交易類別	合約期間	名目本金	評價 (損) 益	資產負債表餘額		餘額
				項目		
換匯合約	兄弟公司					
	合庫銀行	106.09.15~107.03.19	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	106.10.05~107.03.21	USD 174,518	33,397	透過損益按公允價值衡量之金融資產	33,397

合庫人壽與兄弟公司承作之換匯交易之已實現損益，107 及 106 年度分別為損失 48,330 仟元及利益 200,452 仟元。另與聯屬公司承作之已實現損益，107 及 106 年度分別為損失 400,585 仟元及利益 360,945 仟元。

(4) 應付款項

	107 年 12 月 31 日	106 年 12 月 31 日
兄弟公司		
合庫銀行	\$ 136,340	\$ 52,900

(5) 營業成本

	107 年度	106 年度
保險承擔費用		
兄弟公司		
合庫銀行	\$ 942,546	\$ 789,559

上述保險承擔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。

(6) 顧問服務費

	107 年度	106 年度
聯屬公司		
巴黎管顧 (註)	\$ 152,597	\$ 144,278

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

	107 年 12 月 31 日	106 年 12 月 31 日
其他應付款		
母公司	\$ 44,194	\$ 111,657

6. 合庫投信

	107 年度	106 年度
經理費收入		
兄弟公司	\$ 991	\$ 1,002
其他關係人	193,303	195,818
	\$ 194,294	\$ 196,820

(四) 對主要管理階層之獎酬

107 及 106 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	107 年度	106 年度
薪資及其他短期員工福利	\$ 164,241	\$ 147,411
退職後福利	7,268	6,377
員工優惠存款超額利息	1,816	1,532
	\$ 173,325	\$ 155,320

四二、質押之資產

(一) 除其他附註另有說明外，本公司提供質押作為保證之債券及定期存單面額明細如下：

	107 年 12 月 31 日	106 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	31,610,000	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	1,430,080	1,455,680
法院假扣押之擔保	1,049,300	1,440,700
保險業營業保證金	1,010,000	960,000
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	376,667	362,859
證券商營業保證金	355,000	355,000
票券金融保證金	262,000	227,400
信託業賠償準備金	240,000	220,000
海外分行美元清算擔保	130,931	31,786
海外分行營業保證金	6,147	5,936
其 他	90,000	90,200
	\$ 88,060,125	\$ 88,159,561

上列國內透支擔保中於 107 年及 106 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用即時總額清算機制 (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	放款金額	可貼現之最高金額
107 年 12 月 31 日	\$ 234,446	\$ 165,192
106 年 12 月 31 日	\$ 308,429	\$ 230,474

四三、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司除合併財務報告其他附註另有說明外，尚有下列列重大承諾事項：

(一) 合庫金控

截至 107 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 138,078 仟元，尚未支付價款計 97,253 仟元。

(二) 合庫銀行

- 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 107 年 12 月 31 日依約已支付保證金 132,657 仟元。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107 年 12 月 31 日	106 年 12 月 31 日
1 年內	\$ 574,983	\$ 588,831
超過 1 年但不超過 5 年	1,184,871	1,192,276
超過 5 年	128,407	127,766
	<u>\$ 1,888,261</u>	<u>\$ 1,908,873</u>

合庫銀行認列為費用之租賃給付如下：

	107 年度	106 年度
最低租賃給付	\$ 626,677	\$ 658,626
或有租金	1,040	1,274
	<u>\$ 627,717</u>	<u>\$ 659,900</u>

- 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 107 年 12 月 31 日依約已收取保證金 69,204 仟元。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107 年 12 月 31 日	106 年 12 月 31 日
1 年內	\$ 345,219	\$ 186,858
超過 1 年但不超過 5 年	966,857	497,804
超過 5 年	143,414	12,195
	<u>\$ 1,455,490</u>	<u>\$ 696,857</u>

- 截至 107 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 5,790,567 仟元，尚未支付價款計 323,334 仟元。
- 合庫銀行依據與法商法國巴黎保險控股公司簽訂之合資合約，於 99 年 4 月 13 日與合庫人壽及合庫保險經紀人簽訂三方合約，由合庫人壽擔任合庫銀行及合庫保險經紀人壽保險商品供應商，並使用合庫銀行行銷通路銷售人壽保險商品。105 年 6 月 24 日起合庫保險經紀人與合庫銀行合併，由合庫銀行概括承受其權利義務，嗣於 107 年 3 月 30 日與合庫人壽簽訂二方合約取代原三方合約。

(三) 臺灣聯合銀行

臺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：

	107 年 12 月 31 日	106 年 12 月 31 日
1 年內	\$ 2,286	\$ 2,688
超過 1 年但不超過 5 年	9,143	11,987
超過 5 年	4,762	10,773
	<u>\$ 16,191</u>	<u>\$ 25,448</u>

(四) 合庫票券

截至 107 年 12 月 31 日止，因業務經營而產生之承諾事項如下：

	107 年 12 月 31 日
保證商業本票	\$ 25,791,600
買入指標利率商業本票	<u>\$ 4,500,000</u>

(五) 合庫證券

- 截至 107 年 12 月 31 日止，合庫證券因購置設備及行舍裝修工程而簽訂之合約總價款計 8,623 仟元，尚未支付價款計 4,539 仟元。
- 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 1,973 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 107 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 15,500 仟元。

營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107 年 12 月 31 日	106 年 12 月 31 日
1 年內	\$ 71,926	\$ 40,535
超過 1 年但不超過 5 年	270,782	156,689
超過 5 年	689,749	556,706
	<u>\$ 1,032,457</u>	<u>\$ 753,930</u>

四四、金融工具

(一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

	107 年 12 月 31 日		106 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				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 558,505,884	\$ 561,239,159	\$ -	\$ -
持有至到期日金融資產	-	-	516,191,151	517,935,433
無活絡市場之債務工具投資	-	-	92,388,831	94,399,621
金融負債				
應付債券	55,000,000	56,204,741	64,610,000	65,621,526

上述公允價值衡量所屬層級如下：

107 年 12 月 31 日

	合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 561,239,159	\$ 8,868,287	\$ 552,370,872	\$ -
金融負債				
應付債券	56,204,741	-	56,204,741	-

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	-

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

(二) 本公司衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融工具訂價時用以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

之折現值估計公允價值。本公司 107 年 12 月 31 日及 106 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 0.6707% 至 1.3055% 及 0.7211% 至 1.1545%。

第 3 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

本公司對於未上市 (櫃) 權益投資係採市場法、資產法及收益法評價模式，市場法係篩選與標的公司屬近似產業，主要經營模式類似，產品與規模接近之可類比上市上櫃公司，依據可類比上市上櫃公司資訊進行公允價值估算，或依據該評價標的所屬產業之股價淨值比 (P/B) 做為公允價值估算之乘數進行估算。資產法係經由評估評價標的涵蓋之個別資產及個別負債之總市場價值，並同時考慮流動性折價及少數股權折價，以反應企業或業務之整體價值。買入應收債權係採用收益法，以標的債權之未來現金流量折現之方式，計算預期可獲取收益之現流。重大不可觀察輸入值為流動性折價及少數股權折價水準，當流動性折價及少數股權折價水準減少時，該等投資公允價值將會增加。本公司 107 年 12 月 31 日所使用之流動性折價為 10% 至 30% 及少數股權折價為 10%。若為反映合理可能之替代假設而變動下列輸入值，在所有其他輸入值維持不變之情況下，將使權益投資公允價值增加 (減少) 之金額如下：

	107 年 12 月 31 日
流動性折價	
增加 10%	(\$ 621,461)
減少 10%	\$ 621,461
少數股權折價	
增加 10%	(\$ 239)
減少 10%	\$ 239

(三) 本公司 107 年及 106 年 12 月 31 日以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值資訊如下：

以公允價值衡量之金融工具項目	107 年 12 月 31 日			
	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				
股票投資	\$ 2,018,437	\$ 1,535,555	\$ 2,564	\$ 480,318
債券投資	10,093,302	4,863,056	5,230,246	-
其 他	42,107,713	4,892,193	36,723,866	491,654
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	11,400,256	7,026,779	-	4,373,477
債券投資	300,492,506	23,448,095	277,044,411	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(11,634,446)	(150,491)	(11,483,955)	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,242,778	282,792	3,959,986	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(1,498,794)	-	(1,498,794)	-

以公允價值衡量之金融工具項目	106 年 12 月 31 日			
	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	\$ -
債券投資	8,629,968	3,784,449	4,845,519	-
其 他	39,698,866	1,024,957	38,673,909	-
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	-	-
債券投資	193,148,863	29,691,335	163,457,528	-

以公允價值衡量之金融工具項目	106 年 12 月 31 日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
其 他	\$ 4,798,725	\$ 4,798,725	\$ -	\$ -
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)	-
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	-
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. 金融工具以第 3 等級公允價值衡量之調節

107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

金融資產	透過損益按公允價值衡量之金融資產	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	合計
期初餘額	\$ 937,184	\$ 5,521,358	\$ 6,458,542
認列於損益（透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益）	464,942	-	464,942
認列於其他綜合損益（透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益）	-	(784,435)	(784,435)
購 買	276,520	86,554	363,074
處 分	(706,674)	(450,000)	(1,156,674)
期末餘額	\$ 971,972	\$ 4,373,477	\$ 5,345,449

於資產負債表日所持有資產，其包含於損益中之本年度未實現損失為 91,518 仟元。

(四) 本公司指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債資訊如下：

	107 年 12 月 31 日	106 年 12 月 31 日
帳面金額與合約到期金額間之差額		
— 公允價值	\$ 11,483,955	\$ 11,688,291
— 到期金額	12,294,000	11,872,000
	(\$ 810,045)	(\$ 183,709)

	歸屬於信用風險變動之公允價值變動數
當年度變動金額	
— 107 年度	\$ 13,252
— 106 年度	(\$ 32,084)
累積變動金額	
— 截至 107 年 12 月 31 日	\$ 15,666
— 截至 106 年 12 月 31 日	\$ 2,414

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

母公司及子公司對於資產負債表內及表外所有交易，均應詳加分析，以辨識既有及潛在之信用風

險，並依業務性質及風險分散原則，將各項風險因素納入管理，分析評估風險情形，設定集中度限額，及建立風險監控與預警機制。

3. 市場風險

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

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

4. 流動性風險

流動性風險定義係指無法將資產變現或獲得融資以提供資金履行將到期之金融負債而可能承受之財務損失，例如存款戶提前解約存款、向同業拆借之籌資管道及條件受特定市場影響而變差、授信戶償信違約情況惡化、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

(1) 信用風險管理政策

信用風險係指借款人、發行者或交易對手因本身體質惡化或其他因素（如借款人與其往來對象之糾紛等），導致借款人、發行者或交易對手不履行其契約義務而產生之違約損失風險。信用風險之來源涵蓋合併資產負債表內及表外項目，合庫銀行及子公司信用風險暴露，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、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文化。對於資產負債表內與表外之所有交易均應詳加分析，以辨識既有及潛在的信用風險。合庫銀行並依業務性質及風險分散原則，將各項風險因素納入管理，分析評估風險情形，設定集中度限額，建立風險監控與預警機制，另為有效評估信用風險，建立內部評等制度，以提昇風險量化能力。

謹就合庫銀行及子公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

A. 授信業務（包含放款承諾及保證）

合庫銀行及子公司授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。為管理問題授信，合庫銀行及子公司訂定「資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理

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信用等級客觀評估風險。

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

B. 存放及拆借銀行同業

合庫銀行及子公司進行交易前均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。

C. 債務工具投資及衍生金融工具

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

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

(2) 預期信用損失衡量

A. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

授信業務

a. 量化指標

逾期狀況資訊：借款人支付合約款項逾期超過 30 天未達 90 天。

b. 質性指標

(a) 授信戶或負責人支票存款發生因存款不足退票。

(b) 授信戶或負責人信用卡遭強制停卡。

(c) 信用卡持卡人經台灣票據交換所公告拒絕往來。

(d) 有客觀證據顯示借款人履行債務義務之能力變弱或有減損之跡象，且經評估有影響營運或還款之虞者。

債票券業務

a. 量化指標

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

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

b. 質性指標

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

B. 違約及信用減損金融資產之定義

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

授信業務

a. 借款人支付合約款項逾期天數 90 天（含）以上。

b. 借款人向法院聲請破產或重整者。

c. 借款人之其他金融工具合約已違約。

d. 因與借款人之財務困難相關之經濟或合約理由，借款人之債權人給予借款人原本不會考量之讓步。

e. 借款人經台灣票據交換所公告拒絕往來。

債票券業務

a. 債券發行人未依發行條件支付利息或本金逾期天數 90 天（含）以上。

b. 發行人已有減損客觀證據，如催收、呆帳、財務困難、財務困難之合約條件變更、聲請破產或重整等。

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

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

C. 沖銷政策

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

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

b. 擔保品及主、從債務人之財產經鑑價甚低或扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行費用接近或可能超過本行可受償金額，執行無實益者。

c. 擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，而本行亦無承受之實者。

d. 逾期放款及催收款逾清償期二年，經催收仍未收回者。

e. 信用卡逾期帳款及催收款逾清償期九個月，經催收仍未收回者。

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

D. 預期信用損失之衡量

授信業務

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

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

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

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

合庫銀行及子公司以總帳面金額評估放款違約暴險額。另合庫銀行及子公司於估計放款承諾之 12 個月及存續期間預期信用損失時，係分別依據信用轉換係數，考量該放款承諾於報導日後 12 個月內及預期存續期間預期會動用之部分，以決定用以計算預期信用損失之違約暴險額。

用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於 107 年 12 月 31 日未有重大變動。

債票券業務

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

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

用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於 107 年 12 月 31 日未有重大變動。

E. 前瞻性資訊之考量

授信業務

合庫銀行及子公司在評估授信資產之違約機率時已將前瞻性資訊納入考量。合庫銀行及子公司運用歷史資料進行分析，認出

影響企業及個人授信違約率之攸關經濟因子。

合庫銀行之前瞻性因子，均於每年年底進行評估，以做為次一年度計算運用。合庫銀行及子公司於 106 年 12 月 31 日所辨認之攸關經濟因子及其對預期信用損失之認列與衡量之影響如下表：

違約機率	
攸關經濟因子	景氣信號綜合指數、失業率

債票券業務

合庫銀行及子公司持有之按攤銷後成本衡量及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，其信用風險顯著增加之判斷係以國際信用評等機構（Moody's）所公布之外部評等等級變化為其量化指標之一，且預期信用損失之衡量係參考外部評等等級及 Moody's 定期公布之違約率及違約損失率資訊計算。因國際信用評等機構於評估信用評等時已考量前瞻性資訊，經合庫銀行及子公司評估其所考量之前瞻性資訊尚屬適當，俾納入合庫銀行及子公司相關預期信用損失之評估。

(3) 信用風險趨避或減緩政策

A. 擔保品及其他信用增強

合庫銀行及子公司針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。合庫銀行及子公司於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款、抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期、及將授信戶寄存合庫銀行及子公司之各種存款抵銷其所負之債務等，以降低授信風險。

合庫銀行及子公司關於擔保品政策於資產負債表日並無重大改變，且整體擔保品品質亦無重大改變。

合庫銀行及子公司密切觀察金融工具之擔保品價值並考量需提列減損之已信用減損之金融資產。已信用減損之金融資產及減輕潛在損失之擔保品價值資訊如下：

	總帳面金額	備抵減損	曝險總額 (攤銷後成本)	擔保品公允價值
已減損金融資產				
貼現及放款	\$ 19,588,630	\$ 1,827,359	\$ 17,761,271	\$ 56,820,950

合庫銀行及子公司已沖銷且仍有追索活動之金融資產在外流通合約金額為 597,213 仟元。

B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

為避免風險過度集中，合庫銀行及子公司訂有行業別、國家別、擔保品、集團別、建築融資等集中度限額，定期或不定期就限額進行檢討修訂，按月統計監控實際暴險情形及限額使用率是否符合規定，並適時預警相關資訊定期呈報高階主管、風險管理委員會及董事會。若發現有超限之虞時，則由相關部處採取適當措施，以確保信用限額之遵循。

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。合庫銀行及子公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易。惟佔合庫銀行授信餘額 10% 以上者，依產業別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

產業別	107 年 12 月 31 日		106 年 12 月 31 日	
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
自然人	\$ 843,564,027	41	\$ 819,375,254	41
製造業	387,603,437	19	383,995,457	19

C. 淨額交割總約定

合庫銀行及子公司交易通常按總額交割，另與部分對手訂定淨額交割約定，或於出現違約情形時與該對手之所有交易終止且按淨額交割，以進一步降低信用風險。

(4) 合庫銀行及子公司信用風險最大曝險額

合庫銀行及子公司合併資產負債表內資產，不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險，最大暴險額約當等於其帳面價值。

合庫銀行及子公司不適用減損規定之金融工具之信用風險最大曝險金額如下：

	107 年 12 月 31 日
透過損益按公允價值衡量金融資產	
－債務工具	\$ 2,561,635

合庫銀行及子公司合併資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額）如下：

	107 年 12 月 31 日	106 年 12 月 31 日
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 67,524,099	\$ 94,377,275
不可撤銷之信用卡授信承諾	48,522,934	45,082,276
已開立但尚未使用之信用狀餘額	19,554,443	18,727,577
各類保證款項	86,626,693	79,802,266

合庫銀行及子公司管理階層評估認為可持續控制並最小化合庫銀行及子公司表外項目之信用風險暴險額，係因合庫銀行及子公司於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

合庫銀行及子公司持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、拆放證券公司、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資與存出保證金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經合庫銀行及子公司判斷信用風險極低。

除上述之外，合庫銀行及子公司其餘金融資產之信用品質分析如下：

(1) 貼現及放款暨應收款項之信用品質分析

	107 年 12 月 31 日				
	Stage1	Stage2	Stage3	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	總計
	12 個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失		
貼現及放款	\$ 2,051,190,069	\$ 2,960,372	\$ 32,411,101	\$ -	\$ 2,086,561,542
備抵減損	(3,785,613)	(9,005)	(4,570,540)	-	(8,365,158)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	(18,033,152)	(18,033,152)
淨 額	\$ 2,047,404,456	\$ 2,951,367	\$ 27,840,561	(\$ 18,033,152)	\$ 2,060,163,232

	107 年 12 月 31 日					
	Stage1 12 個月 預期信用損失	Stage2 存續期間 信用損失	Stage3 存續期間 信用損失	採簡化法之信用減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	總計
應收款項	\$ 15,705,978	\$ 44,951	\$ 154,180	\$ 3,270,952	\$ -	\$ 19,176,061
備抵減損	(46,043)	(11,458)	(36,154)	(514,986)	-	(608,641)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	-	(105,414)	(105,414)
淨 額	\$ 15,659,935	\$ 33,493	\$ 118,026	\$ 2,755,966	(105,414)	\$ 18,462,006

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

(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
放款業務	
－有擔保	\$ 1,409,682,987
－無擔保	575,046,010
合 計	\$ 1,984,728,997

(3) 有價證券投資之信用品質分析：

	107 年 12 月 31 日			
	Stage1 12 個月 預期信用損失	Stage2 存續期間 信用損失	Stage3 存續期間 信用損失	總計
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	\$ 246,048,663	\$ -	\$ -	\$ 246,048,663
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 556,203,943	\$ -	\$ -	\$ 556,203,943
備抵減損	(48,378)	-	-	(48,378)
淨 額	\$ 556,155,565	\$ -	\$ -	\$ 556,155,565

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)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產						
－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
按攤銷後成本衡量債務工具投資						
－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

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	-	-	-

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	107 年 12 月 31 日	106 年 12 月 31 日
利率風險	利率曲線上升 100 基點	(\$ 72,019)	(\$ 39,258)
	利率曲線下跌 100 基點	78,211	39,988
外匯風險	USD/NTD、EUR/NTD 上升 3%	(319,033)	(195,579)
	USD/NTD、EUR/NTD 下跌 3%	319,033	195,579
	其他幣別（人民幣、澳幣等）/NTD 上升 5%	16,140	(9,514)
	其他幣別（人民幣、澳幣等）/NTD 下跌 5%	(16,140)	9,514
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	66,851	165,096
	權益證券價格下跌 15%	(66,751)	(162,501)

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

	107 年度		106 年度	
	平均值	平均利率 (%)	平均值	平均利率 (%)
<u>孳息資產</u>				
存放銀行同業及其他金融資產－存放銀行同業	\$ 37,825,166	2.60	\$ 30,526,712	2.23
存放央行	167,184,471	0.36	163,470,160	0.36
拆放銀行同業及其他金融資產－拆放證券公司	65,671,062	2.02	70,515,192	1.48
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,260,659	0.71	12,765,648	0.63
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	235,733,976	1.97	-	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	520,374,185	0.85	-	-
附賣回票券及債券投資	86,695	0.47	610,384	0.32
貼現及放款	2,073,393,711	2.06	1,970,325,763	2.01
備供出售金融資產	-	-	136,654,032	1.92
持有至到期日金融資產	-	-	514,022,532	0.73
無活絡市場之債務工具投資	-	-	81,465,943	2.31
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	237,763,051	1.09	224,358,551	0.73
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	12,068,071	4.69	12,120,592	4.50
附買回票券及債券負債	10,130,301	0.27	10,337,481	0.23
活期存款	509,712,425	0.16	489,195,961	0.12
活期儲蓄存款	832,136,846	0.28	811,456,768	0.27
定期存款	536,322,601	1.39	468,497,554	1.15
定期儲蓄存款	636,379,825	1.05	658,949,831	1.06
公庫存款	91,156,594	0.64	84,055,258	0.65
可轉讓定期存單	36,917,476	0.62	5,392,127	0.35
結構型商品	1,745,888	2.25	2,720,350	1.46
應付金融債券	57,090,685	1.40	70,144,247	1.34

(2) 臺灣聯合銀行

	107 年度		106 年度	
	平均值	平均利率 (%)	平均值	平均利率 (%)
<u>孳息資產</u>				
存放銀行同業	\$ 55,489	0.88	\$ 89,259	0.22
存放央行	199,768	-	247,716	-
貼現及放款	8,663,140	2.27	7,979,886	2.15
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,411,976	0.81	-	-
無活絡市場之債務工具投資	-	-	1,546,605	0.78
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	7,827,322	1.09	7,548,337	0.73
活期存款	44,703	-	51,967	-
定期存款	99,230	1.78	85,909	1.29

合庫銀行及子公司匯率風險集中資訊如下：

單位：仟元

	107 年 12 月 31 日				106 年 12 月 31 日		
	外幣	匯率	新臺幣		外幣	匯率	新臺幣
<u>金融資產</u>				<u>金融資產</u>			
美 金	\$ 10,946,982	30.7350	\$ 336,455,478	美 金	\$ 11,041,180	29.6800	\$ 327,702,215
人 民 幣	13,363,480	4.4690	59,721,393	人 民 幣	12,538,702	4.5490	57,038,555
澳 幣	1,185,705	21.6550	25,676,436	澳 幣	945,755	23.1350	21,880,035
歐 元	344,076	35.1800	12,104,593	歐 元	367,904	35.4500	13,042,210
日 圓	31,781,201	0.2774	8,816,105	日 圓	41,602,226	0.2633	10,953,866
港 幣	1,899,701	3.9230	7,452,528	港 幣	1,714,624	3.7960	6,508,711
南 非 幣	1,782,296	2.1200	3,778,468	南 非 幣	1,831,692	2.3900	4,377,743
英 鎊	67,028	38.9000	2,607,381	英 鎊	60,118	39.9300	2,400,518
柬埔寨幣	199,256,927	0.0076	1,514,353	加拿大幣	29,282	23.6300	691,945
紐西蘭幣	26,147	20.6300	539,418	紐西蘭幣	20,386	21.0700	429,537
瑞典克朗	45,460	3.4200	155,474	瑞士法郎	11,219	30.3350	340,330
加拿大幣	2,249	22.5800	50,791	新加坡幣	2,144	22.2000	47,601
新加坡幣	1,801	22.4400	40,406	泰 銖	10,337	0.9129	9,437
瑞士法郎	1,254	31.1650	39,070	瑞典克朗	2,327	3.6000	8,378
泰 銖	5,987	0.9525	5,702	柬埔寨幣	782,844	0.0073	5,715
菲國披索	2,846	0.5849	1,665	菲國披索	3,855	0.5938	2,289
<u>金融負債</u>				<u>金融負債</u>			
美 金	11,192,821	30.7350	344,011,342	美 金	11,836,282	29.6800	351,300,848
人 民 幣	14,057,062	4.4690	62,821,011	人 民 幣	11,437,152	4.5490	52,027,606
澳 幣	981,007	21.6550	21,243,706	澳 幣	775,048	23.1350	17,930,745
日 圓	50,111,918	0.2774	13,901,046	日 圓	54,569,470	0.2633	14,368,141
南 非 幣	3,549,060	2.1200	7,524,006	南 非 幣	2,875,459	2.3900	6,872,348
歐 元	200,780	35.1800	7,063,428	歐 元	172,903	35.4500	6,129,407
港 幣	1,209,520	3.9230	4,744,948	紐西蘭幣	210,686	21.0700	4,439,155
紐西蘭幣	122,131	20.6300	2,519,567	港 幣	1,006,936	3.7960	3,822,329
英 鎊	44,302	38.9000	1,723,331	加拿大幣	58,801	23.6300	1,389,460
加拿大幣	63,674	22.5800	1,437,760	英 鎊	31,502	39.9300	1,257,861
瑞士法郎	14,478	31.1650	451,213	瑞士法郎	17,122	30.3350	519,385
瑞典克朗	92,327	3.4200	315,759	新加坡幣	9,853	22.2000	218,734
新加坡幣	8,508	22.4400	190,918	瑞典克朗	16,506	3.6000	59,423
泰 銖	11,604	0.9525	11,052	泰 銖	12,133	0.9129	11,076
柬埔寨幣	714,996	0.0076	5,434	菲國披索	1,999	0.5938	1,187
菲國披索	1,993	0.5849	1,166	柬埔寨幣	2,889	0.0073	21
馬 來 幣	-	7.3930	2	馬 來 幣	-	7.3020	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 107 年及 106 年 12 月份之流動性準備比率分別為 27.17% 及 24.49%。

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。

107 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	\$ 145,728,697	\$ 56,171,885	\$ 11,769,771	\$ -	\$ -	\$ 213,670,353
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	12,294,000	12,294,000
附買回票券及債券負債	5,173,426	2,719,554	1,584,396	124,765	-	9,602,141
應付款項	31,427,161	2,473,878	5,388,363	2,437,105	1,709,136	43,435,643
存款及匯款	258,518,459	420,909,708	371,997,188	602,229,795	1,075,096,880	2,728,752,030
應付金融債券	-	-	-	1,000,000	54,000,000	55,000,000
其他到期資金流出項目	2,264,251	19,562	1,670	861,149	20,342	3,166,974
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

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 107 年及 106 年 12 月 31 日，0-30 天時間帶之資金支出將分別增加 1,409,026,262 仟元及 1,382,433,220 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

107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						
－利率衍生工具	(\$ 317)	(\$ 209)	(\$ 1,062)	(\$ 2,324)	(\$ 2,759)	(\$ 6,671)
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)

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

107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	\$ 73,424,124	\$ 57,472,834	\$ 48,578,031	\$ 13,840,882	\$ 907,428	\$ 194,223,299
現金流入	73,721,292	57,705,688	48,779,153	13,901,740	960,294	195,068,167
利率衍生工具						
現金流出	-	-	726,620	244,294	20,988,364	21,959,278
現金流入	-	-	749,467	438,134	27,631,514	28,819,115
現金流出小計	73,424,124	57,472,834	49,304,651	14,085,176	21,895,792	216,182,577
現金流入小計	73,721,292	57,705,688	49,528,620	14,339,874	28,591,808	223,887,282
現金流量淨額	297,168	232,854	223,969	254,698	6,696,016	7,704,705

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)

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。

107年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 1,561,477	\$ 3,712,593	\$ 7,688,341	\$ 12,998,339	\$ 41,563,349	\$ 67,524,099
不可撤銷之信用卡授信承諾	592,453	78,113	878,661	2,455,939	44,517,768	48,522,934
已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,534,271	11,233,039	2,345,089	495,742	946,302	19,554,443
各類保證款項	6,245,643	3,563,123	5,816,588	6,304,614	64,696,725	86,626,693
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

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 107 年及 106 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 469,775 千元及 451,595 千元。

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 107 年及 106 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 23,876 千元及 21,328 千元。

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 107 年及 106 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 17,476 千元及 18,542 千元。

C. 匯率風險

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

因合庫人壽所持有之外幣之金融工具主要係以美金計價，假設當其他變動因子不變且不考量避險時，若美元對新臺幣匯率下滑 1% 時，合庫人壽之稅前利益於 107 及 106 年度將分別減少 192,483 千元及 188,684 千元。

合庫人壽截至 107 年及 106 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：

	107 年 12 月 31 日		
	原幣	匯率	新臺幣
金 融 資 產			
銀行存款			
美 金	\$ 48,214	30.74	\$ 1,482,159
南 非 幣	314,236	2.124	667,281
澳 幣	83,815	4.473	374,905
應收款項			
美 金	\$5,676	30.74	\$174,501
人 民 幣	3,387	4.473	15,149
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
美 金	1,544	30.74	47,475
金 融 資 產			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
美 金	565,282	30.74	17,377,329
人 民 幣	311,195	4.473	1,391,977
按攤銷後成本衡量之金融資產			
美 金	5,429	30.74	166,879
歐 元	9,574	35.22	337,201

	106年12月31日		
	原幣	匯率	新臺幣
金融資產			
銀行存款			
美金	\$ 9,446	29.66	\$ 280,112
澳幣	1,650	23.10	38,109
歐元	468	35.41	16,580
人民幣	1,984	4.51	9,009
應收款項			
美金	11,692	29.66	346,717
人民幣	3,425	4.51	15,554
備供出售金融資產			
美金	374,408	29.66	11,103,061
人民幣	110,568	4.51	502,089
無活絡市場之債務工具投資			
美金	240,719	29.66	7,138,534
人民幣	203,069	4.51	922,137

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 107 年及 106 年 12 月 31 日假設美國 10 年期政府公債利率上升 1% 之情況下，合庫人壽金融資產將分別損失 913,618 仟元及 817,879 仟元。

iv 債券投資商品信用品質分析

	107年12月31日			106年12月31日		
	帳面金額	市場價值	比重	帳面金額	市場價值	比重
國內政府債券（註 1）	\$ 17,044,308	\$ 17,047,981	44%	\$ 21,127,247	\$ 21,127,247	50%
國內公司債券 (twAAA ~ twAA-)	2,139,321	2,139,321	6%	1,428,999	1,437,198	4%
國外政府債券	1,306,393	1,301,999	3%	23,298	23,298	-
國外公司及金融債券 (Aa2 ~ A3)	15,621,639	15,621,518	41%	17,335,789	17,529,382	41%
國外公司及金融債券 (Baa1 ~ Ba1)	2,345,353	2,345,353	6%	2,077,898	2,081,877	5%
合計	\$ 38,457,014	\$ 38,456,172	100%	\$ 41,993,231	\$ 42,199,002	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。

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：

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 衍生工具到期分析

下表詳細說明合庫人壽針對衍生工具所作之流動性分析，就採淨額交割之衍生工具，係以未折現之合約淨現金流入及流出為基礎編製。當應付或應收金額不固定時，揭露之金額係依資產負債表日之殖利率推估計算。

	107年12月31日			
	1年以內	1至3年	3至5年	5年以上
淨額交割 換匯合約	\$ 19,171	\$ -	\$ -	\$ -
	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	\$ -	\$ -	\$ -

(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	9	
99	3	35	35	35	35	35	35	35	35	-
100	4,170	7,263	7,785	7,853	7,853	8,033	8,033	8,033	8,033	-
101	12,365	20,155	21,176	21,069	21,110	21,112	21,112	21,112	21,112	-
102	19,585	27,530	27,761	28,665	28,555	28,551	28,551	28,551	28,551	-
103	25,861	28,357	28,976	31,011	31,016	31,016	31,016	31,016	31,016	-
104	35,899	42,079	42,346	42,353	42,360	42,360	42,360	42,360	42,360	7
105	26,485	31,218	31,407	31,742	31,749	31,749	31,749	31,749	31,749	342
106	53,250	63,055	64,524	66,799	66,810	66,810	66,810	66,810	66,810	3,756
107	36,187	43,031	43,718	44,059	44,068	44,068	44,068	44,068	44,068	7,881
未報未付賠款準備										11,986
加：已報未付賠款										32,090
賠款準備金餘額										44,076

(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	9	
99	3	35	35	35	35	35	35	35	35	-
100	4,170	7,263	7,785	7,853	7,853	8,033	8,033	8,033	8,033	-
101	10,306	18,107	19,129	19,022	19,063	19,064	19,064	19,064	19,064	-
102	19,497	26,841	27,070	27,974	27,864	27,860	27,860	27,860	27,860	-
103	25,173	27,658	28,278	30,312	30,317	30,317	30,317	30,317	30,317	-
104	31,538	37,711	37,977	37,985	37,992	37,992	37,992	37,992	37,992	7
105	25,930	30,589	30,778	31,097	31,104	31,104	31,104	31,104	31,104	326
106	51,120	58,886	60,131	61,770	61,781	61,781	61,781	61,781	61,781	2,895
107	35,431	42,134	42,807	43,143	43,152	43,152	43,152	43,152	43,152	7,721
未報未付賠款準備										10,949
加：已報未付賠款										24,520
賠款準備金餘額										35,469

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

	107 年 12 月 31 日		
	假設變動	稅前純益變動	權益變動
折現率	0.25%	\$ 66,370	\$ 53,096
折現率	(0.25%)	(66,518)	(53,214)
死亡率	10%	(22,780)	(18,224)
死亡率	(10%)	22,780	18,224
脫退率	30%	9,059	7,247
脫退率	(30%)	(9,174)	(7,339)
罹病率 / 損失率	15%	(16,005)	(12,804)
費用率	10%	(74,587)	(59,669)

	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)

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，近期内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内不能使用、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：

107 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	\$ 25,558,693	\$ 25,329,301	\$ 25,558,693	\$ 25,329,301	\$ 229,392
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 －附買回條件協議	18,985,764	19,039,992	18,985,764	19,039,992	(54,228)

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)
持有至到期日金融資產 －附買回條件協議	917,098	919,182	917,098	919,182	(2,084)

(八) 金融資產與金融負債之互抵

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

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

107 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	\$ 1,886,314	\$ -	\$ 1,886,314	(\$ 1,786,051)	\$ -	\$ 100,263

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	\$ 44,369,293	\$ -	\$ 44,369,293	(\$ 43,878,913)	\$ -	\$ 490,380

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	(\$ 41,692,025)	\$ -	\$ 607,813

四五、資本管理

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

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

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

依票券金融管理法及票券金融公司資本適足性管理辦法規定，票券公司自有資本與風險性資產之比率不得低於8%。合庫票券 107 年及 106 年 12 月 31 日之自有資本與風險性資產比率分別 15.18% 及 15.46%。

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 107 年及 106 年 12 月 31 日之自有資本與風險性資產比率分別為 325% 及 328%。

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 107 年及 106 年 12 月 31 日之自有資本與風險性資產比率分別為 1,097.71% 及 1,152.31%。

其他相關資訊請參閱附表二。

四六、合庫金控及子公司資產品質、授信風險集中情形及獲利能力等相關資訊

（一）合庫銀行資產品質：請參閱附表三。

(二) 授信風險集中情形

1. 合庫銀行

單位：新臺幣仟元，%

排名 (註 1)	107 年 12 月 31 日			106 年 12 月 31 日		
	公司或集團企業所屬 行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本年度 淨值比例 (%)	公司或集團企業所屬 行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本年度 淨值比例 (%)
1	集團 A 鐵路運輸業	40,485,293	19.30	集團 A 鐵路運輸業	41,951,293	20.95
2	集團 B 港埠業	16,327,744	7.78	集團 C 石油及煤製品製造業	18,052,998	9.01
3	集團 C 石油及煤製品製造業	14,983,456	7.14	集團 B 港埠業	17,960,733	8.97
4	集團 D 電腦及其週邊設備製造業	12,069,134	5.75	集團 D 電腦及其週邊設備製造業	11,823,061	5.90
5	集團 E 棉紡紗業	11,403,628	5.44	集團 K 棉紡紗業	11,454,110	5.72
6	集團 F 不動產開發業	11,107,510	5.30	集團 E 棉紡紗業	11,368,738	5.68
7	集團 G 船務代理業	9,956,059	4.75	集團 G 船務代理業	10,182,036	5.08
8	集團 H 電腦製造業	9,538,253	4.55	集團 J 不動產開發業	9,809,249	4.90
9	集團 I 鋼鐵冶煉業	8,891,512	4.24	集團 I 鋼鐵冶煉業	9,389,840	4.69
10	集團 J 不動產開發業	8,208,265	3.91	集團 F 不動產開發業	8,049,397	4.02

2. 合庫票券

單位：新臺幣仟元，%

排名 (註 1)	107 年 12 月 31 日			106 年 12 月 31 日		
	公司或集團企業所屬 行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本年度 淨值比例 (%)	公司或集團企業所屬 行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本年度 淨值比例 (%)
1	集團 A 未分類其他金融仲介業	1,460,000	23.34	集團 A 未分類其他金融仲介業	960,000	18.69
2	集團 B 不動產開發業	953,000	15.23	集團 K 不動產開發業	743,000	14.46
3	集團 C 不動產開發業	818,000	13.08	集團 L 未分類其他金融仲介業	705,000	13.73
4	集團 D 鋼鐵軋延及擠型業	730,500	11.68	集團 F 船務代理業	700,000	13.63
5	集團 E 不動產開發業	716,000	11.45	集團 E 不動產開發業	653,000	12.71
6	集團 F 船務代理業	700,000	11.19	集團 G 人造纖維製造業	630,000	12.26
7	集團 G 人造纖維製造業	680,000	10.87	集團 I 不動產開發業	629,800	12.26
8	集團 H 鋼鐵軋延及擠型業	650,000	10.39	集團 M 汽機車零配件、用品批發業	600,000	11.68
9	集團 I 不動產開發業	606,100	9.69	集團 N 人造纖維製造業	577,000	11.23
10	集團 J 紙漿製造業	590,000	9.43	集團 C 不動產開發業	555,000	10.80

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露最大者之行業類別，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（新臺幣）

單位：新臺幣仟元，%

107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	2,234,040,644	99,477,577	17,281,989	282,450,708	2,633,250,918
利率敏感性負債	927,589,418	1,338,861,650	108,225,728	49,652,666	2,424,329,462
利率敏感性缺口	1,306,451,226	(1,239,384,073)	(90,943,739)	232,798,042	208,921,456
淨值					188,701,358
利率敏感性資產與負債比率					108.62
利率敏感性缺口與淨值比率					110.72

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

- 註：1. 本表係總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。
 2. 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。
 3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。
 4. 利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元，%

107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	12,740,523	455,543	189,696	1,530,735	14,916,497
利率敏感性負債	14,198,638	1,019,242	766,580	-	15,984,460
利率敏感性缺口	(1,458,115)	(563,699)	(576,884)	1,530,735	(1,067,963)
淨值					684,330
利率敏感性資產與負債比率					93.32
利率敏感性缺口與淨值比率					(156.06)

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)

- 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. 臺灣聯合銀行

利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元，%

107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	279,749	134,541	-	-	414,290
利率敏感性負債	232,381	103,900	540	-	336,821
利率敏感性缺口	47,368	30,641	(540)	-	77,469
淨值					71,930
利率敏感性資產與負債比率					123.00
利率敏感性缺口與淨值比率					107.70

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

- 註：1. 本表係填報臺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		107年12月31日	106年12月31日
資產報酬率	稅前	0.53	0.50
	稅後	0.46	0.44
淨值報酬率	稅前	8.80	8.32
	稅後	7.66	7.28
純益率		34.17	31.55

2. 合庫金控

項目		107年12月31日	106年12月31日
資產報酬率	稅前	6.88	6.63
	稅後	6.91	6.65
淨值報酬率	稅前	7.60	7.22
	稅後	7.63	7.23
純益率		99.01	98.79

3. 合庫銀行

項目		107年12月31日	106年12月31日
資產報酬率	稅前	0.52	0.47
	稅後	0.46	0.41
淨值報酬率	稅前	8.27	7.62
	稅後	7.20	6.61
純益率		33.30	30.45

4. 合庫票券

項目		107年12月31日	106年12月31日
資產報酬率	稅前	1.00	1.32
	稅後	1.00	1.30
淨值報酬率	稅前	8.17	11.05
	稅後	8.14	10.93
純益率		105.83	117.17

5. 合庫證券

項目		107年12月31日	106年12月31日
資產報酬率	稅前	(0.32)	1.51
	稅後	(0.37)	1.34
淨值報酬率	稅前	(1.61)	6.77
	稅後	(1.87)	6.01
純益率		(16.33)	29.76

6. 合庫人壽

項目		107年12月31日	106年12月31日
資產報酬率	稅前	0.65	0.55
	稅後	0.55	0.55
淨值報酬率	稅前	11.36	10.02
	稅後	9.67	9.88
純益率		47.44	52.58

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

新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣仟元

107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	3,082,215,120	436,034,109	367,537,346	173,545,077	262,960,766	285,566,636	1,556,571,186
主要到期資金流出	3,556,701,553	234,259,197	172,973,297	470,507,744	417,718,511	653,383,898	1,607,858,906
期距缺口	(474,486,433)	201,774,912	194,564,049	(296,962,667)	(154,757,745)	(367,817,262)	(51,287,720)

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)

註：本表係指全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

107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	24,362,709	7,741,135	5,073,454	2,570,755	1,700,446	7,276,919
主要到期資金流出	28,430,760	11,966,865	7,133,317	2,734,534	3,387,928	3,208,116
期距缺口	(4,068,051)	(4,225,730)	(2,059,863)	(163,779)	(1,687,482)	4,068,803

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

註：本表係全行美金之金額。

2. 臺灣聯合銀行

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

107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	414,290	65,391	110	15,000	-	333,789
主要到期資金流出	342,360	91,976	140,405	103,900	540	5,539
期距缺口	71,930	(26,585)	(140,295)	(88,900)	(540)	328,250

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

註：本表係臺灣聯合銀行美金之金額。

(六) 合庫票券資金來源運用表

107年12月31日

單位：新臺幣仟元

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	17,324,416	13,538,033	897,705	402,621	-
	債 券	100,000	100,000	-	206,708	12,778,880
	銀行存款	263,142	-	200	70,000	-
	合 計	17,687,558	13,638,033	897,905	679,329	12,778,880
資金來源	借 入 款	12,180,000	-	-	-	-
	附買回交易餘額	29,005,398	883,956	50,049	-	-
	合 計	41,185,398	883,956	50,049	-	-
淨流量		(23,497,840)	12,754,077	847,856	679,329	12,778,880
累積淨流量		(23,497,840)	(10,743,763)	(9,895,907)	(9,216,578)	3,562,302

106年12月31日

單位：新臺幣仟元

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

四七、合庫銀行依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄：

下列信託帳係合庫銀行信託部受託資產之情形，並未包含於本公司合併財務報告中。

信託帳資產負債表

民國107年及106年12月31日

項目	107年12月31日	106年12月31日	項目	107年12月31日	106年12月31日
信託資產			信託負債		
銀行存款	\$ 5,038,852	\$ 3,319,755	應付款項		
短期投資			應付費用	\$ 2,661	\$ 2,785
基金投資	168,601,296	161,531,937	其他應付款	2,294	2,290
股票投資	1,045,199	1,294,138	應付基金投資	200	-
債券投資	3,976,219	2,698,757		5,155	5,075
結構型商品	165,591	243,571			
	173,788,305	165,768,403	應付保管有價證券	115,683,741	112,915,054
出借證券	278,417	304,154			
應收款項	5,669	6,337	信託資本		
不動產			金錢信託	176,013,465	166,811,638
土地	56,391,821	49,423,289	不動產信託	73,184,329	62,103,419
房屋及建築	8,523	8,523	租賃權信託	60,940	-
在建工程	15,137,667	11,784,267	有價證券信託	1,324,259	1,443,645
	71,538,011	61,216,079	其他	119,350	110,521
無形資產				250,702,343	230,469,223
租賃權	60,940	-			
保管有價證券	115,683,741	112,915,054	各項準備與累積盈餘		
信託資產總額	\$ 366,393,935	\$ 343,529,782	本期損益	11,725	158,119
			收益分配金	(248,802)	(200,645)
			累積盈虧	239,773	182,956
				2,696	140,430
			信託負債總額	\$ 366,393,935	\$ 343,529,782

信託財產目錄

民國107年及106年12月31日

投資項目	107年12月31日	106年12月31日
銀行存款	\$ 5,038,852	\$ 3,319,755
短期投資		
基金投資	168,601,296	161,531,937
股票投資	1,045,199	1,294,138
債券投資	3,976,219	2,698,757
結構型商品	165,591	243,571
出借證券	278,417	304,154
應收款項		
應收利息	3,857	4,972
應收出售證券款	200	-
其他應收款項	1,612	1,365
不動產		
土地	56,391,821	49,423,289
房屋及建築	8,523	8,523
在建工程	15,137,667	11,784,267
無形資產		
租賃權	60,940	-
保管有價證券	115,683,741	112,915,054
合計	\$ 366,393,935	\$ 343,529,782

信託帳損益表

民國107年及106年1月1日至12月31日

	107 年度	106 年度
信託收益		
利息收入	\$ 5,287	\$ 6,221
現金股利收入	61,018	54,478
已實現投資利益－股票	7,462	12,205
未實現投資利益－股票	145,510	188,628
已實現投資利益－基金	51	299
租金收入	5,316	15,198
其他收入	326	120
信託收益合計	224,970	277,149
信託費用		
管理費	3,923	6,434
稅捐支出	17	-
手續費支出	269	483
郵電費	26	26
未實現投資損失－股票	207,674	110,305
已實現投資損失－基金	308	669
其他費用	1,028	1,113
信託費用合計	213,245	119,030
稅前淨利	11,725	158,119
所得稅費用	-	-
稅後淨利	\$ 11,725	\$ 158,119

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

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

合庫銀行與合庫證券為進行共同推廣證券經紀業務而簽訂共同行銷契約，其收入及費用之計算方式，係(一)依合庫銀行轉介新開立證券帳戶之證券交易淨收益按開戶日起第1至第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2,000千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107年及106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3,168千元及3,144千元，107及106年度與合庫證券間之共同行銷收入分別為11,428千元及8,394千元。

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107年及106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2,541千元及2,499千元，

107及106年度與合庫人壽間之共同行銷手續費收入分別為38,106千元及36,295千元。

四九、金融控股公司個體財務報表及子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表

請參閱附表四。

五十、業務別財務資訊

請參閱附表五。

五一、依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

請參閱附表六。

五二、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107年及106年12月31日尚未發放之金額分別為305,577千元及274,604千元。

五三、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。

五四、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二) 轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：母公司無此情形，合庫銀行、臺聯銀行、合庫票券及合庫人壽不適用，其他轉投資事業之資訊請參閱附表七。
2. 為他人背書保證：母公司無此情形，合庫銀行、臺聯銀行、合庫票券及合庫人壽不適用。其他轉投資事業：無此情形。
3. 期末持有有價證券情形：母公司、合庫銀行、臺聯銀行、合庫票券、合庫證券及合庫人壽不適用，其他轉投資事業之資訊請參閱附表八。
4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者（母公司、合庫銀行及臺聯銀行係揭露累積買進或賣出同一轉投資事業之資訊）：合庫證券及合庫人壽不適用，母公司及轉投資事業之資訊請參閱附表九。

5. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表十。
6. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無此情形。
7. 子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無此情形。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上者：請參閱附表十一。
9. 子公司出售不良債權交易資訊：請參閱附表十二。
10. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表十三。
11. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：請參閱附表十四。
12. 從事衍生工具交易資訊：請參閱附註八、四一及四四。

13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：請參閱附註五三。

(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十五。

(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：請參閱附表十六。

五五、部門資訊

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

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

(二) 其他業務，本公司其他非屬核心經營之業務。

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

本公司 107 及 106 年度應報導部門損益資訊如下：

	107 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	\$ 33,825,304	\$ 1,282,454	\$ 35,107,758	\$ -	\$ 35,107,758
利息以外淨收益	10,503,148	17,410,502	27,913,650	(16,148,729)	11,764,921
淨收益	44,328,452	18,692,956	63,021,408	(16,148,729)	46,872,679
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(4,403,869)	48,611	(4,355,258)	-	(4,355,258)
保險負債準備淨變動	-	978,277	978,277	-	978,277
營業費用	(22,971,602)	(2,323,587)	(25,295,189)	180,762	(25,114,427)
稅前淨利	\$ 16,952,981	\$ 17,396,257	\$ 34,349,238	(\$ 15,967,967)	\$ 18,381,271

	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

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107年及106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
				107年12月31日	106年12月31日	
合庫金控	合庫銀行	臺北市	銀行業	100.00	100.00	
	合庫資產管理	臺北市	金融機構金錢債權收買業務	100.00	100.00	
	合庫票券	臺北市	票券金融業	100.00	100.00	
	合庫證券	臺北市	證券業	100.00	100.00	
	合庫投信	臺北市	證券投資信託業	100.00	100.00	
	合庫人壽	臺北市	人身保險業	51.00	51.00	
	合庫創投	臺北市	創業投資業	100.00	100.00	
合庫銀行	臺灣聯合銀行	比利時	銀行業	90.02	90.02	
合庫資產管理	合庫金國際租賃有限公司	大陸蘇州	租賃業	100.00	100.00	

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
				107年12月31日	106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107年及106年12月31日

附表二

一、合庫金控集團資本適足率

單位：新臺幣仟元，%

項 目	107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		\$ 208,273,676	\$229,358,179
合庫銀行	100	249,973,633	181,705,128
合庫票券	100	6,166,389	3,250,494
合庫證券	100	4,470,084	2,066,295
合庫資產管理	100	3,381,451	3,333,610
合庫人壽	51	4,431,770	807,459
合庫投信	100	382,201	208,217
合庫創投	100	952,982	479,898
應扣除項目		(243,504,400)	(229,324,491)
小 計		234,527,786	191,884,789
集團資本適足比率		122.22%	

單位：新臺幣仟元，%

項 目	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%	

註1：係依「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之計算規定填列。

註2：集團資本適足比率＝集團合格資本淨額÷集團法定資本需求。

二、合庫金控合格資本

單位：新臺幣仟元

項目	107 年 12 月 31 日	106 年 12 月 31 日
普通股	\$ 125,687,847	\$ 122,027,036
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	6,451,448	5,019,668
特別盈餘公積	996,026	996,026
累積盈虧	14,761,844	14,377,752
權益調整數	2,412,696	767,215
減：資本扣除項目	528	470
合格資本合計	208,273,676	201,151,570

註：係依「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之計算規定填列。

三、合庫銀行資本適足性

單位：新臺幣仟元，%

分析項目			年 度	107 年 12 月 31 日	
				本行	合併
自有資本	普通股權益		194,470,387	195,037,708	
	其他第一類資本		3,140,831	3,638,224	
	第二類資本		52,362,415	53,392,127	
	自有資本		249,973,633	252,068,059	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,744,538,363	1,747,332,385	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	5,234,468	5,234,468	
	作業風險	基本指標法	-	-	
		標準法 / 選擇性標準法	72,451,460	72,588,477	
		進階衡量法	-	-	
	市場風險	標準法	17,827,638	17,834,038	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額		1,840,051,929	1,842,989,368	
資本適足率（%）			13.59	13.68	
普通股權益占風險性資產之比率（%）			10.57	10.58	
第一類資本占風險性資產之比率（%）			10.74	10.78	
槓桿比率（%）			5.71	5.73	

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	

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107年及106年12月31日

附表三

單位：新臺幣仟元，%

年 月		107 年 12 月 31 日				106 年 12 月 31 日					
業務別\項目	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾期比率 (註 2)	備抵呆帳 覆蓋率 (註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾期比率 (註 2)	備抵呆帳 覆蓋率 (註 3)			
企業 金融	擔 保	2,722,745	683,915,923	0.40	8,618,399	316.53	3,080,261	680,301,703	0.45	7,827,645	254.12
	無 擔 保	626,102	573,650,166	0.11	6,032,215	963.46	1,543,799	554,801,261	0.28	6,864,342	444.64
	住宅抵押貸款 (註 4)	1,380,856	522,178,512	0.26	7,927,892	574.13	1,196,452	499,209,397	0.24	7,574,524	633.08
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
消費 金融	小額純信用貸款 (註 5)	16,848	12,430,337	0.14	163,431	970.03	42,159	12,905,632	0.33	106,622	252.90
	其 他 擔 保	1,076,250	275,504,816	0.39	3,333,725	309.75	940,017	263,507,882	0.36	2,557,468	272.07
	無 擔 保 (註 6)	27,428	9,082,963	0.30	155,531	567.05	31,656	8,550,570	0.37	109,908	347.19
放款業務合計		5,850,229	2,076,762,717	0.28	26,231,193	448.38	6,834,344	2,019,276,445	0.34	25,040,509	366.39
		逾期放款金額 (註 1)	應收帳款總額	逾期帳款比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註 3)	逾期放款金額 (註 1)	應收帳款總額	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		6,983	3,662,097	0.19	59,173	847.39	8,482	3,224,127	0.26	53,334	628.79
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7)		-	456,346	-	10,988	-	-	1,843,856	-	20,556	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款 總額 (註 8)				946					1,426		
經債務協商且依約履行之免列報逾期應收 帳款總額 (註 8)				7,008					9,276		
債務清償方案及更生方案依約履行而免列 報逾期放款總額 (註 9)				12,478					15,968		
債務清償方案及更生方案依約履行而免列 報逾期應收帳款總額 (註 9)				46,043					46,319		

註 1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之免列報逾期放款金額；信用卡逾期放款金額：信用卡逾期放款係依 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 = 逾期帳款總額 ÷ 應收帳款總額。

註 3：放款備抵呆帳覆蓋率 = 放款所提列之備抵呆帳金額 ÷ 逾期放款總額；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 ÷ 逾期帳款總額。

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

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

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係指適用 94 年 12 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額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總額係依 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107年及106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107年及106年12月31日

單位：新臺幣仟元

資產	107年12月31日	106年12月31日	負債及權益	107年12月31日	106年12月31日
現金及約當現金	\$ 25,293	\$ 59,315	應付商業本票－淨額	\$ 20,854,385	\$ 18,019,041
透過其他綜合損益按公允價值			應付款項	240,318	198,827
衡量之金融資產	22,500	-	本期所得稅負債	1,823,604	1,700,153
應收款項	146	150	其他金融負債	1,756	353
本期所得稅資產	1,817,239	1,680,272	其他負債	6,972	7,105
採用權益法之投資	229,324,491	219,327,236	負債總計	22,927,035	19,925,479
不動產及設備－淨額	2,593	2,291	權 益		
無形資產	193	237	股 本	125,687,847	122,027,036
遞延所得稅資產	335	233	資本公積	57,964,343	57,964,343
其他資產	8,449	7,785	保留盈餘	22,209,318	20,393,446
			其他權益	2,412,696	767,215
			權益總計	208,274,204	201,152,040
資 產 總 計	\$ 231,201,239	\$ 221,077,519	負債及權益總計	\$ 231,201,239	\$ 221,077,519

董事長：雷仲達



經理人：陳美足



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107年及106年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

	107 年度	106 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	\$ 15,959,322	\$ 14,555,732
其他收益	2,983	2,715
收益合計	15,962,305	14,558,447
費用及損失		
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資損失之份額	98,662	-
營業費用	207,040	211,525
其他費用及損失	89,665	65,160
費用及損失合計	395,367	276,685
稅前淨利	15,566,938	14,281,762
所得稅利益	51,305	36,036
本期淨利	15,618,243	14,317,798
其他綜合損益	(1,873,215)	1,041,707
本期綜合損益總額	\$ 13,745,028	\$ 15,359,505
每股盈餘		
基 本	\$ 1.24	\$ 1.14
稀 釋	\$ 1.24	\$ 1.14

董事長：雷仲達



經理人：陳美足



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107年及106年度1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

	其他權益項目										
	指定為透過損益按公允價值衡量										權益總額
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融負債					採用覆蓋法重分類之其他綜合損益					
股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	保留盈餘	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益	備供出售金融資產之未實現評價損益	金融負債其變動金額來自信用風險		
股數 (仟股)	普通股股本										
106 年 1 月 1 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	\$ -
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
追溯適用之影響數	-	-	-	-	-	(374,852)	-	4,663,892	(1,942,735)	-	2,529,164
107 年 1 月 1 日追溯適用後餘額	12,202,704	122,027,036	57,964,343	5,019,668	996,026	14,002,900	(1,177,934)	4,663,892	-	2,414	203,681,204
106 年度盈餘指撥及分配											
法定盈餘公積	-	-	-	1,431,780	-	(1,431,780)	-	-	-	-	-
股息紅利－現金	-	-	-	-	-	(9,152,028)	-	-	-	-	(9,152,028)
股息紅利－股票	366,081	3,660,811	-	-	-	(3,660,811)	-	-	-	-	-
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(337,291)	-	337,291	-	-	-
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-						
107 年度淨利	-	-	-	-	-	15,618,243	-	-	-	-	15,618,243
107 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(277,389)	895,595	(2,311,151)	-	13,252	(1,873,215)
107 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	15,340,854	895,595	(2,311,151)	-	13,252	13,745,028
107 年 12 月 31 日餘額	12,568,785	\$ 125,687,847	\$ 57,964,343	\$ 6,451,448	\$ 996,026	\$ 14,761,844	(\$ 282,339)	\$ 2,690,032	\$ -	\$ 15,666	\$ 208,274,204

董事長：雷仲達

經理人：陳美足

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107年及106年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

	107 年度	106 年度
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 15,566,938	\$ 14,281,762
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	(15,860,660)	(14,555,732)
折舊及攤銷	887	3,339
利息費用	89,665	65,160
利息收入	(104)	(95)
與營業活動相關之資產 / 負債變動數		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	(25,000)	-
應收款項減少	4	11
其他資產（增加）減少	(664)	187
應付款項增加	41,489	33,204
其他負債增加（減少）	(133)	(56)
營運產生之現金流出	(187,578)	(172,220)
收取之利息	104	95
收取之股利	7,521,856	9,617,680
支付之利息	(94,321)	(66,982)
退還之所得稅	37,687	38,589
營業活動之淨現金流入	<u>7,277,748</u>	<u>9,417,162</u>
投資活動之現金流量		
取得採用權益法之投資	(1,000,000)	(5,000,048)
取得不動產及設備	(1,065)	(1,774)
取得無形資產	(80)	(91)
存出保證金增加	-	(4,239)
投資活動之淨現金流出	<u>(1,001,145)</u>	<u>(5,006,152)</u>
籌資活動之現金流量		
應付商業本票增加	2,840,000	4,500,000
其他借款增加	1,000,000	1,000,000
其他借款減少	(1,000,000)	(1,000,000)
其他金融負債增加	1,403	994
其他金融負債減少	-	(837)
發放現金股利	(9,152,028)	(8,885,463)
籌資活動之淨現金流出	<u>(6,310,625)</u>	<u>(4,385,306)</u>
本期現金及約當現金增加（減少）數	(34,022)	25,704
期初現金及約當現金餘額	<u>59,315</u>	<u>33,611</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 25,293</u>	<u>\$ 59,315</u>

董事長：雷仲達



經理人：陳美足



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107年及106年12月31日

單位：新臺幣仟元

項目	107年12月31日	106年12月31日	項目	107年12月31日	106年12月31日
資 產			負 債		
現金及約當現金	\$ 53,883,846	\$ 63,562,455	央行及銀行同業存款	\$ 211,479,593	\$ 212,300,065
存放央行及拆借銀行同業	271,883,276	274,341,552	透過損益按公允價值衡量之金融負債	12,953,221	14,450,851
透過損益按公允價值衡量之金融資產	9,490,716	12,862,843	附買回票券及債券負債	9,602,141	10,377,142
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	256,663,367	-	應付款項	43,885,780	45,179,629
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	554,882,807	-	本期所得稅負債	1,120,604	1,185,896
附賣回票券及債券投資	3,521,000	249,463	存款及匯款	2,728,608,123	2,624,598,335
應收款項－淨額	18,429,376	18,593,582	應付金融債券	55,000,000	64,610,000
本期所得稅資產	1,509,126	1,402,132	其他金融負債	3,166,974	3,749,545
貼現及放款－淨額	2,050,071,547	1,993,819,434	負債準備	8,022,491	7,624,197
備供出售金融資產－淨額	-	154,441,496	遞延所得稅負債	3,292,854	2,996,390
持有至到期日金融資產	-	513,789,325	其他負債	1,137,459	1,119,382
採用權益法之投資	2,116,666	2,073,809	負債總計	3,078,269,240	2,988,191,432
其他金融資產－淨額	18,727,650	107,002,789	權 益		
不動產及設備－淨額	33,630,953	33,926,763	股 本	90,310,300	88,081,300
投資性不動產－淨額	7,151,574	6,984,409	資本公積	58,767,245	58,767,245
無形資產	3,551,969	3,513,492	保留盈餘	58,153,358	52,986,510
遞延所得稅資產	1,388,293	1,282,022	其他權益	2,503,338	425,598
其他資產	1,101,315	606,519	權益總計	209,734,241	200,260,653
資 產 總 計	\$ 3,288,003,481	\$3,188,452,085	負債及權益總計	\$ 3,288,003,481	\$ 3,188,452,085

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107年及106年12月31日

單位：新臺幣仟元

項目	107年12月31日	106年12月31日	項目	107年12月31日	106年12月31日
資 產			負 債		
現金及約當現金	\$ 93,142	\$ 4,167,558	銀行暨同業透支及拆借	\$ 12,180,000	\$ 16,223,000
透過損益按公允價值衡量之金融資產	34,216,145	30,168,918	附買回票券及債券負債	29,930,007	21,891,617
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	12,770,749	-	應付款項	68,063	80,888
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,056,082	-	負債準備	433,422	537,922
備供出售金融資產－淨額	-	6,075,585	其他負債	50,999	44,050
應收款項－淨額	185,888	134,318	負債總計	42,662,491	38,777,477
本期所得稅資產	83,662	83,285	權 益		
持有至到期日金融資產－淨額	-	2,401,826	股 本	4,237,877	3,547,270
其他金融資產－淨額	240,200	649,477	資本公積	312,633	3,240
不動產及設備－淨額	13,246	12,186	保留盈餘	1,654,006	1,577,666
無形資產－淨額	5,644	6,995	其他權益	50,910	8,429
其他資產－淨額	253,159	213,934	權益總計	6,255,426	5,136,605
資 產 總 計	\$ 48,917,917	\$ 43,914,082	負債及權益總計	\$ 48,917,917	\$ 43,914,082

合作金庫證券股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國107年及106年12月31日

單位：新臺幣仟元

項目	107年12月31日	106年12月31日	項目	107年12月31日	106年12月31日
資 產			負 債		
流動資產	\$ 24,471,823	\$ 27,362,506	流動負債	\$ 20,027,942	\$ 22,472,153
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	48,037	-	遞延所得稅負債	8,162	1,229
備供出售金融資產－非流動	-	31,734	其他負債	3,311	4,018
以成本衡量之金融資產－非流動	-	16,845	負債總計	20,039,415	22,477,400
不動產及設備－淨額	69,725	54,159	權 益		
無形資產	55,077	54,982	股 本	4,724,200	4,724,200
遞延所得稅資產	14,294	11,329	資本公積	294,440	294,440
其他非流動資產	437,309	418,849	保留盈餘	80,317	453,386
			其他權益	(42,107)	978
			權益總計	5,056,850	5,473,004
資 產 總 計	\$ 25,096,265	\$ 27,950,404	負債及權益總計	\$ 25,096,265	\$ 27,950,404

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107年及106年12月31日

單位：新臺幣仟元

項目	107年12月31日	106年12月31日	項目	107年12月31日	106年12月31日
資 產			負 債		
流動資產	\$ 38,250	\$ 44,372	流動負債	\$ 3,161,262	\$ 2,336,557
透過損益按公允價值衡量之金融資產	491,655	-	遞延所得稅負債	33,431	17,157
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	22,500	-	其他負債	91,076	35,175
應收帳款－淨額	1,634,426	1,910,908	負債總計	3,285,769	2,388,889
採用權益法之投資	942,715	908,023	權 益		
不動產及設備－淨額	3,113	4,723	股 本	2,825,280	2,825,280
投資性不動產－淨額	2,925,388	2,022,719	資本公積	2,553	2,553
無形資產	10,294	3,052	保留盈餘	624,912	625,855
遞延所得稅資產	205,473	156,397	其他權益	(71,294)	(57,297)
長期應收租賃款	134,064	477,580	權益總計	3,381,451	3,396,391
其他資產	259,342	257,506			
資 產 總 計	\$ 6,667,220	\$ 5,785,280	負債及權益總計	\$ 6,667,220	\$ 5,785,280

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107年及106年12月31日

單位：新臺幣仟元

項目	107年12月31日	106年12月31日	項目	107年12月31日	106年12月31日
資 產			負 債		
現金及約當現金	\$ 5,766,662	\$ 1,991,418	應付款項	\$ 704,485	\$ 441,354
應收款項	772,571	1,261,088	本期所得稅負債	-	118,146
本期所得稅資產	104,219	34,231	透過損益按公允價值衡量之金融負債	15,308	-
投 資	43,168,078	47,081,185	保險負債	29,698,376	30,914,740
再保險合約資產	46,975	129,358	具金融商品性質之保險契約準備	10,434,066	11,238,116
設備－淨額	93,605	85,412	外匯價格變動準備	239,440	149,520
遞延所得稅資產	145,620	122,985	遞延所得稅負債	-	19,093
其他資產	1,115,764	1,048,128	其他負債	2,000,717	447,863
分離帳戶保險商品資產	91,245,818	95,247,471	分離帳戶保險商品負債	91,245,818	95,247,471
			負債總計	134,338,210	138,576,303
			權 益		
			股 本	6,719,466	6,399,532
			資本公積	9,310	9,310
			保留盈餘	1,390,281	1,136,911
			其他權益	2,045	879,220
			權益總計	8,121,102	8,424,973
資 產 總 計	\$ 142,459,312	\$ 147,001,276	負債及權益總計	\$ 142,459,312	\$ 147,001,276

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107年及106年12月31日

單位：新臺幣仟元

項目	107年12月31日	106年12月31日	項目	107年12月31日	106年12月31日
資 產			負 債		
流動資產	\$382,541	\$379,965	流動負債	\$ 33,987	\$ 32,631
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	1,938	-	非流動負債	245	2,576
以成本衡量之金融資產－非流動	-	2,274	負債總計	34,232	35,207
不動產及設備	3,734	1,374	權 益		
無形資產	1,982	2,804	股 本	303,000	303,000
其他資產	26,238	26,263	資本公積	72,860	72,860
			保留盈餘	6,677	1,613
			其他權益	(336)	-
			權益總計	382,201	377,473
資 產 總 計	\$ 416,433	\$ 412,680	負債及權益總計	\$ 416,433	\$ 412,680

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107年及106年12月31日

單位：新臺幣仟元

項目	107年12月31日	106年12月31日	項目	107年12月31日	106年12月31日
資 產			負 債		
流動資產	\$ 806,575	\$ 811,625	流動負債	\$ 6,654	\$ 4,727
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	151,506	-	非流動負債	159	499
以成本衡量之金融資產－非流動	-	158,660	負債總計	6,813	5,226
不動產及設備－淨額	1,223	1,428	權 益		
無形資產	17	67	股 本	1,000,000	1,000,000
其他資產	474	243	保留盈餘	(20,660)	25,693
			其他權益	(26,358)	(58,896)
			權益總計	952,982	966,797
資 產 總 計	\$ 959,795	\$ 972,023	負債及權益總計	\$ 959,795	\$ 972,023

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107年及106年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

	107 年度	106 年度
利息收入	\$ 55,336,641	\$ 50,739,405
減：利息費用	(21,511,337)	(18,440,708)
利息淨收益	33,825,304	32,298,697
利息以外淨收益	10,503,148	10,063,006
淨 收 益	44,328,452	42,361,703
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(4,403,869)	(5,302,494)
營業費用	(22,971,602)	(22,173,615)
稅前淨利	16,952,981	14,885,594
所得稅費用	(2,190,615)	(1,986,400)
本期淨利	14,762,366	12,899,194
其他綜合損益	(1,181,122)	826,339
本期綜合損益總額	\$ 13,581,244	\$ 13,725,533
每股盈餘（元）		
基 本	\$ 1.63	\$ 1.45

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107年及106年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

	107 年度	106 年度
利息淨收益	\$ 221,618	\$ 268,543
利息以外淨收益	216,398	202,471
淨 收 益	438,016	471,014
迴轉備抵呆帳及各項準備	171,050	221,819
營業費用	(143,962)	(134,879)
稅前淨利	465,104	557,954
所得稅費用	(1,559)	(6,048)
本期淨利	463,545	551,906
其他綜合損益	(56,363)	(15,716)
本期綜合損益總額	\$ 407,182	\$ 536,190
每股盈餘 (元)		
基 本	\$ 1.19	\$ 1.56

合作金庫證券股份有限公司
簡明個體綜合損益表

民國107年及106年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

	107 年度	106 年度
收 益	\$ 849,450	\$ 1,178,641
手續費支出	(43,183)	(37,799)
其他營業支出	(203,339)	(134,573)
員工福利費用	(384,671)	(408,271)
其他營業費用	(304,376)	(309,776)
其他利益及損失	1,385	73,438
稅前淨利 (損)	(84,734)	361,660
所得稅費用	(13,928)	(40,355)
本期淨利 (損)	(98,662)	321,305
其他綜合損益	(65,919)	29,592
本期綜合損益總額	(\$ 164,581)	\$ 350,897
每股盈餘 (虧損) (元)		
基 本	(\$ 0.21)	\$ 0.68

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107年及106年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

	107 年度	106 年度
營業收入	\$ 556,616	\$ 784,131
營業費用	(235,453)	(400,544)
營業利益	321,163	383,587
營業外收入及支出	28,295	25,252
稅前淨利	349,458	408,839
所得稅費用	(46,669)	(71,359)
本期淨利	302,789	337,480
其他綜合損益	(13,997)	(11,488)
本期綜合損益總額	\$ 288,792	\$ 325,992
每股盈餘 (元)		
基 本	\$ 1.07	\$ 1.19

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107年及106年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

	107 年度	106 年度
營業收入	\$ 4,695,739	\$ 25,660,033
營業成本	(3,009,977)	(24,176,579)
營業費用	(745,868)	(692,734)
營業外收入及支出	(2)	-
稅前淨利	939,892	790,720
所得稅費用	(140,210)	(10,715)
本期淨利	799,682	780,005
其他綜合損益	(1,064,179)	546,234
本期綜合損益總額	(\$ 264,497)	\$ 1,326,239
每股盈餘 (元)		
基 本	\$ 1.19	\$ 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107年及106年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

	107 年度	106 年度
營業收入	\$ 195,358	\$ 198,370
營業費用	(192,651)	(177,692)
營業淨利	2,707	20,678
營業外收入及支出	3,793	1,779
稅前淨利	6,500	22,457
所得稅費用	-	-
本期淨利	6,500	22,457
其他綜合損益	(497)	-
本期綜合損益總額	\$ 6,003	\$22,457
每股盈餘（元）		
基 本	\$ 0.21	\$ 0.74

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107年及106年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

	107 年度	106 年度
營業收入	\$ 44,253	\$ 45,076
營業費用	(28,810)	(20,943)
營業淨利	15,443	24,133
營業外收入及支出	1,018	1,744
稅前淨利	16,461	25,877
所得稅費用	(177)	(289)
本期淨利	16,284	25,588
其他綜合損益	(10,086)	(65,600)
本期綜合損益總額	\$ 6,198	(\$ 40,012)
每股盈餘（虧損）（元）		
基 本	\$ 0.16	\$ 0.26

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107年及106年1月1日至12月31日

附表五

單位：新臺幣仟元

107 年度										
業務別 項 目	銀行業務		票券業務		保險業務		其他業務		合併	
利息淨收益	\$	33,945,270	(\$	106,870)	\$	1,072,450	\$	196,908	\$	35,107,758
利息以外淨收益		9,414,400		556,282		492,167		1,302,072		11,764,921
淨收益		43,359,670		449,412		1,564,617		1,498,980		46,872,679
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(	4,414,481)		171,050	-	(	111,827)	(	4,355,258)	
保險負債準備淨變動		-		-	978,277		-		978,277	
營業費用	(	23,024,385)	(	134,833)	(	695,312)	(	1,259,897)	(	25,114,427)
稅前淨利		15,920,804		485,629	1,847,582		127,256		18,381,271	
所得稅費用	(	2,198,595)	(	1,558)	(	140,210)	(	24,654)	(	2,365,017)
本期淨利		13,722,209		484,071	1,707,372		102,602		16,016,254	

106 年度					
業務別 項 目	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

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107年及106年12月31日

附表六

單位：新臺幣仟元；%

107 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	\$ 403,680,000	193.82%	友達光電股份有限公司	\$ 4,604,015	2.21%
財政部國庫署	229,217,995	110.06%	中華置地股份有限公司	4,566,208	2.19%
台灣電力股份有限公司	95,621,752	45.91%	冠德建設股份有限公司	4,367,074	2.10%
高雄市政府財政局	72,609,363	34.86%	交通部臺灣鐵路管理局	4,360,000	2.09%
台灣高速鐵路股份有限公司	41,297,705	19.83%	長榮海運股份有限公司	4,320,538	2.07%
台灣中油股份有限公司	22,281,543	10.70%	華邦電子股份有限公司	4,014,254	1.93%
高雄市政府捷運工程局	16,866,098	8.10%	燁聯鋼鐵股份有限公司	3,945,634	1.89%
興富發建設股份有限公司	9,235,726	4.43%	台灣土地開發股份有限公司	3,852,031	1.85%
藍天電腦股份有限公司	9,138,590	4.39%	FORMOSA HA TINH (CAYMAN) LIMITED	3,841,875	1.84%
GOVERNMENT NATIONAL MORTGAGE ASSOCIATION	8,986,885	4.31%	群創光電股份有限公司	3,800,000	1.82%
FEDERAL HOME LOAN MORTGAGE CORPORATION	8,510,217	4.09%	南亞塑膠工業股份有限公司	3,786,563	1.82%
FEDERAL NATIONAL MORTGAGE ASSOCIATION	7,907,323	3.80%	FORMOSA GROUP (CAYMAN) LIMITED	3,688,200	1.77%
宜蘭縣政府	7,871,648	3.78%	吳○○	3,528,880	1.69%
鴻海精密工業股份有限公司	7,722,641	3.71%	EVERGREEN MARINE (SINGAPORE) PTE.LTD.	3,491,998	1.68%
陽明海運股份有限公司	7,003,593	3.36%	中國人造纖維股份有限公司	3,438,671	1.65%
嘉義縣政府	6,335,000	3.04%	宜泰投資股份有限公司	3,419,525	1.64%
漢翔航空工業股份有限公司	6,095,005	2.93%	臺灣塑膠工業股份有限公司	3,341,501	1.60%
台灣積體電路製造股份有限公司	6,059,100	2.91%	大同股份有限公司	3,176,954	1.53%
達麗建設事業股份有限公司	5,757,175	2.76%	中租迪和股份有限公司	3,135,027	1.51%
長榮航空股份有限公司	4,974,557	2.39%	南投縣政府	3,026,675	1.45%
中國鋼鐵股份有限公司	4,936,284	2.37%	臺南市政府	3,000,000	1.44%
潤成投資控股股份有限公司	4,807,000	2.31%			
二、同一關係人					
鄭○○	10,150,331	4.87%	吳○○	3,821,469	1.83%
許○○	9,206,131	4.42%	吳○○	3,821,469	1.83%
謝○○	5,761,369	2.77%	吳○○	3,821,469	1.83%
林○○	4,220,207	2.03%	吳○○	3,690,680	1.77%
吳○○	4,023,236	1.93%	鍾○○	3,325,626	1.60%
邱○○	3,994,531	1.92%	趙○○	3,013,217	1.45%
吳○○	3,826,191	1.84%			
三、同一關係企業					
長泛旅行社股份有限公司	18,061,083	8.67%	FORMOSA HA TINH (CAYMAN) LIMITED	13,716,230	6.59%
EVERGREEN MARINE (HONG KONG) LIMITED	18,061,083	8.67%	藍天電腦股份有限公司	13,431,161	6.45%
潤泰創新國際股份有限公司	15,245,061	7.32%	英屬開曼群島商睿能新動力股份有 限公司臺灣	13,292,555	6.38%
宜泰投資股份有限公司	14,885,358	7.15%	GENERAL INTERFACE SOLUTION LIMITED	13,047,082	6.26%
長榮海運股份有限公司	14,554,085	6.99%	潤泰全球股份有限公司	13,037,500	6.26%
CLEVO (CAYMAN ISLANDS) HOLDING COMPANY	13,723,144	6.59%	任盈實業股份有限公司	12,996,555	6.24%

(接次頁)

(承前頁)

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公司之 淨值比例	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
長榮航空股份有限公司	\$ 12,298,247	5.90%	Da Li Development LLC	\$ 5,967,519	2.87%
長榮航宇精密股份有限公司	12,298,247	5.90%	光勤股份有限公司	5,848,024	2.81%
鞍山百腦匯電子信息有限公司	12,296,039	5.90%	中相實業股份有限公司	5,830,052	2.80%
鴻海精密工業股份有限公司	12,283,443	5.90%	昕順興投資股份有限公司	5,817,120	2.79%
南山人壽保險股份有限公司	11,356,747	5.45%	中華置地股份有限公司	5,813,832	2.79%
興富發建設股份有限公司	11,249,457	5.40%	達麗米樂開發股份有限公司	5,787,175	2.78%
齊裕營造股份有限公司	11,249,457	5.40%	立盛企業有限公司	5,712,833	2.74%
潤隆建設股份有限公司	11,249,457	5.40%	振遠科技股份有限公司	5,692,024	2.73%
EVERGREEN MARINE (UK) LIMITED	11,209,267	5.38%	仲安投資股份有限公司	5,690,052	2.73%
德州百腦匯電子信息有限公司	11,039,412	5.30%	友達光電股份有限公司	5,657,090	2.72%
臺灣塑膠工業股份有限公司	10,979,077	5.27%	明基材料股份有限公司	5,586,057	2.68%
汕頭市百腦匯商場有限公司	10,699,865	5.14%	視陽光學股份有限公司	5,586,057	2.68%
百腦匯（武漢）實業有限公司	10,174,661	4.89%	仲利國際租賃有限公司	5,575,533	2.68%
麥寮汽電股份有限公司	10,136,577	4.87%	CHAILEASE HOLDING CO., LTD.	5,531,533	2.66%
太平洋崇光百貨股份有限公司	10,128,740	4.86%	中鋼碳素化學股份有限公司	5,292,714	2.54%
北京藍天投資管理顧問有限公司	10,100,922	4.85%	鳳勝實業股份有限公司	5,249,691	2.52%
臺灣化學纖維股份有限公司	10,080,152	4.84%	中租汽車租賃股份有限公司	5,198,211	2.50%
南亞塑膠工業股份有限公司	9,909,907	4.76%	友達光電（昆山）有限公司	5,095,775	2.45%
台塑石化股份有限公司	9,807,679	4.71%	中鋼機械股份有限公司	5,083,051	2.44%
朕華國際股份有限公司	9,464,607	4.54%	光和耐火工業股份有限公司	5,050,652	2.43%
朕豪大酒店股份有限公司	9,464,607	4.54%	中橡（馬鞍山）化學工業有限公司	5,050,652	2.43%
天悅大酒店股份有限公司	9,065,967	4.35%	中國鋼鐵結構股份有限公司	5,036,217	2.42%
YIEH PHUI (HONG KONG) HOLDINGS LIMITED	8,926,069	4.29%	台中銀租實事業股份有限公司	5,004,014	2.40%
遠東新世紀股份有限公司	8,893,655	4.27%	遠東巨城購物中心股份有限公司	4,979,375	2.39%
亞東預拌混凝土股份有限公司	8,702,887	4.18%	中聯資源股份有限公司	4,956,933	2.38%
陽明海運股份有限公司	8,499,683	4.08%	富邦金融控股股份有限公司	4,938,881	2.37%
燁聯鋼鐵股份有限公司	8,307,012	3.99%	中租迪和股份有限公司	4,855,412	2.33%
正達國際光電股份有限公司	8,165,053	3.92%	中租能源開發股份有限公司	4,855,412	2.33%
中國鋼鐵股份有限公司	7,929,968	3.81%	立新資產管理股份有限公司	4,753,576	2.28%
中鋼運通股份有限公司	7,929,968	3.81%	大同股份有限公司	4,731,182	2.27%
CSEI TRANSPORT (PANAMA) CORP	7,929,968	3.81%	中國人造纖維股份有限公司	4,680,453	2.25%
中鴻鋼鐵股份有限公司	7,909,320	3.80%	遠雄巨蛋事業股份有限公司	4,647,160	2.23%
潤成投資控股股份有限公司	7,723,990	3.71%	友達晶材股份有限公司	4,626,285	2.22%
燁興企業股份有限公司	7,678,766	3.69%	中華映管股份有限公司	4,540,619	2.18%
全洋海運股份有限公司	7,640,382	3.67%	日勝生活科技股份有限公司	4,431,222	2.13%
高明貨櫃碼頭股份有限公司	7,456,759	3.58%	台灣大哥大股份有限公司	4,389,321	2.11%
光明海運股份有限公司	7,379,729	3.54%	合迪股份有限公司	4,386,121	2.11%
KUANG MING (LIBERIA) CORP.	7,379,729	3.54%	冠德建設股份有限公司	4,367,074	2.10%
中龍鋼鐵股份有限公司	7,234,414	3.47%	南亞科技股份有限公司	4,353,762	2.09%
南中石化工業股份有限公司	7,225,834	3.47%	磐亞股份有限公司	4,200,319	2.02%
遠鼎投資股份有限公司	7,060,826	3.39%	台塑工業（寧波）有限公司	4,136,844	1.99%
遠傳電信股份有限公司	7,060,826	3.39%	福建聯維物流有限公司	4,124,973	1.98%
好好國際物流股份有限公司	7,033,593	3.38%	日月光投資控股股份有限公司	4,096,388	1.97%
台灣積體電路製造股份有限公司	6,547,170	3.14%	四維航業股份有限公司	4,053,737	1.95%
中華賓士汽車股份有限公司	6,413,832	3.08%	太子建設開發股份有限公司	4,032,773	1.94%
中華機械股份有限公司	6,413,832	3.08%	華邦電子股份有限公司	4,014,254	1.93%
大聯大投資控股股份有限公司	6,186,109	2.97%	聯華電子股份有限公司	3,973,016	1.91%
捷元股份有限公司	6,176,408	2.97%	中泰賓館股份有限公司	3,947,183	1.90%
漢翔航空工業股份有限公司	6,095,005	2.93%	開泰豐國際股份有限公司	3,947,183	1.90%
達麗建設事業股份有限公司	5,997,519	2.88%	台灣土地開發股份有限公司	3,902,031	1.87%

(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
台灣創新發展股份有限公司	\$ 3,902,031	1.87%	富邦綜合證券股份有限公司	\$ 3,419,717	1.64%
台灣工商發展股份有限公司	3,902,031	1.87%	榮成紙業股份有限公司	3,408,603	1.64%
遠雄建設事業股份有限公司	3,882,308	1.86%	日鼎水務企業股份有限公司	3,394,772	1.63%
燁輝企業股份有限公司	3,855,250	1.85%	中勤人力資源管理顧問股份有限公司	3,371,428	1.62%
台灣必成股份有限公司	3,800,209	1.82%	尚志資產開發股份有限公司	3,302,504	1.59%
群創光電股份有限公司	3,800,000	1.82%	亞東石化股份有限公司	3,280,624	1.58%
臺灣水泥股份有限公司	3,790,517	1.82%	聯致科技股份有限公司	3,251,084	1.56%
亞洲水泥股份有限公司	3,778,580	1.81%	GRAND PACIFIC FINANCING CORPORATION	3,249,545	1.56%
統一企業股份有限公司	3,734,102	1.79%	信昌化學工業股份有限公司	3,225,849	1.55%
欣興電子股份有限公司	3,724,045	1.79%	富邦產物保險股份有限公司	3,210,709	1.54%
Inteplast Group Corporation	3,704,174	1.78%	荊州榮成環保科技有限公司	3,208,805	1.54%
大統益股份有限公司	3,634,012	1.74%	新光合成纖維股份有限公司	3,155,645	1.52%
SPINNAKER PESCADORES S.A. PANAMA	3,622,954	1.74%	甲士林建設股份有限公司	3,153,786	1.51%
環球水泥股份有限公司	3,587,374	1.72%	龍麟建設股份有限公司	3,145,414	1.51%
EVERGREEN MARINE (SINGAPORE) PTE.LTD.	3,491,998	1.68%	中華工程股份有限公司	3,115,353	1.50%
DONG LIEN MARITIME S.A. PANAMA	3,484,026	1.67%	中工管理顧問有限公司	3,108,429	1.49%
TCC INTERNATIONAL HOLDINGS LIMITED	3,458,967	1.66%	世平興業股份有限公司	3,100,727	1.49%
TCC INTERNATIONAL LIMITED	3,458,967	1.66%	山圓建設股份有限公司	3,084,095	1.48%
中央投資股份有限公司	3,439,047	1.65%	至上電子股份有限公司	3,034,356	1.46%

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%	長榮航空股份有限公司	\$ 5,840,949	2.90%
財政部國庫署	176,094,686	87.54%	宜蘭縣政府	5,821,942	2.89%
台灣電力股份有限公司	79,545,217	39.54%	長榮海運股份有限公司	5,766,632	2.87%
高雄市政府財政局	66,808,918	33.21%	台灣美光半導體股份有限公司	5,600,000	2.78%
台灣高速鐵路股份有限公司	43,043,422	21.40%	漢翔航空工業股份有限公司	5,149,800	2.56%
台灣中油股份有限公司	25,566,404	12.71%	達麗建設事業股份有限公司	5,128,244	2.55%
高雄市政府捷運工程局	18,615,852	9.25%	陽明海運股份有限公司	5,093,019	2.53%
新北市政府	16,000,000	7.95%	FEDERAL NATIONAL MORTGAGE ASSOCIATION	5,028,601	2.50%
興富發建設股份有限公司	10,563,001	5.25%	中國鋼鐵股份有限公司	5,020,021	2.50%
交通部臺灣鐵路管理局	9,660,000	4.80%	南投縣政府	4,820,025	2.40%
藍天電腦股份有限公司	9,286,233	4.62%	潤成投資控股股份有限公司	4,807,000	2.39%
FEDERAL HOME LOAN MORTGAGE CORPORATION	8,831,351	4.39%	台灣土地開發股份有限公司	3,824,980	1.90%
GOVERNMENT NATIONAL MORTGAGE ASSOCIATION	8,634,354	4.29%	日勝生活科技股份有限公司	3,773,712	1.88%
嘉義縣政府	6,665,000	3.31%	EVERGREEN MARINE (SINGAPORE) PTE.LTD.	3,730,401	1.85%
友達光電股份有限公司	6,379,569	3.17%	FORMOSA HA TINH (CAYMAN) LIMITED	3,710,000	1.84%
遠東新世紀股份有限公司	6,033,494	3.00%	FORMOSA GROUP(CAYMAN) LIMITED	3,561,600	1.77%
台灣積體電路製造股份有限公司	5,864,945	2.92%	中華置地股份有限公司	3,557,346	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
吳○○	\$ 3,531,106	1.76%	燐聯鋼鐵股份有限公司	\$ 3,115,165	1.55%
富邦金融控股股份有限公司	3,426,670	1.70%	臺灣化學纖維股份有限公司	3,095,941	1.54%
中華航空股份有限公司	3,396,897	1.69%	US TREASURY	3,079,904	1.53%
南亞塑膠工業股份有限公司	3,266,714	1.62%	群創光電股份有限公司	3,066,666	1.52%
BANK OF COMMUNICATIONS CO. LTD.	3,266,129	1.62%	臺南市政府	3,000,000	1.49%
大同股份有限公司	3,164,399	1.57%			
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%	中國鋼鐵股份有限公司	8,947,368	4.45%
長榮海運股份有限公司	16,044,506	7.98%	高雄捷運股份有限公司	8,747,368	4.35%
遠東新世紀股份有限公司	15,343,542	7.63%	中鋼運通股份有限公司	8,747,368	4.35%
裕民航運股份有限公司	15,302,192	7.61%	中龍鋼鐵股份有限公司	7,781,392	3.87%
FORMOSA HA TINH (CAYMAN) LIMITED	14,874,360	7.39%	燐聯鋼鐵股份有限公司	7,729,139	3.84%
CLEVO (CAYMAN ISLANDS) HOLDING COMPANY	14,660,044	7.29%	益翔建設股份有限公司	7,659,367	3.81%
長榮航空股份有限公司	14,476,412	7.20%	燐興企業股份有限公司	7,225,890	3.59%
長榮航空精密股份有限公司	14,476,412	7.20%	友達光電股份有限公司	7,159,046	3.56%
藍天電腦股份有限公司	14,311,304	7.11%	立榮航空股份有限公司	7,092,333	3.53%
遠傳電信股份有限公司	13,917,021	6.92%	明基材料股份有限公司	7,070,593	3.52%
匯弘投資股份有限公司	13,373,596	6.65%	陽明海運股份有限公司	7,039,763	3.50%
潤泰全球股份有限公司	13,373,596	6.65%	立盛企業有限公司	6,924,152	3.44%
宜泰投資股份有限公司	13,373,596	6.65%	友達光電（昆山）有限公司	6,854,449	3.41%
英屬開曼群島商睿能新動力股份有限公司臺灣	12,961,596	6.44%	陽明賴比瑞亞股份有限公司	6,723,205	3.34%
EVERGREEN MARINE (UK) LIMITED	12,466,837	6.20%	亞東石化股份有限公司	6,721,112	3.34%
興富發建設股份有限公司	12,118,897	6.02%	鴻海精密工業股份有限公司	6,444,701	3.20%
齊裕營造股份有限公司	11,918,931	5.93%	隆達電子股份有限公司	6,379,569	3.17%
南山人壽保險股份有限公司	11,720,383	5.83%	南中石化工業股份有限公司	6,254,409	3.11%
任盈實業股份有限公司	11,591,518	5.76%	遠東聯石化（揚州）有限公司	6,184,078	3.07%
汕頭市百腦匯商場有限公司	11,418,280	5.68%	台灣積體電路製造股份有限公司	6,007,585	2.99%
鞍山百腦匯電子信息有限公司	11,093,307	5.51%	全洋海運股份有限公司	5,707,949	2.84%
百腦匯電子信息（鄭州）有限公司	10,954,785	5.45%	台灣美光半導體股份有限公司	5,600,000	2.78%
金駿營造股份有限公司	10,762,967	5.35%	高明貨櫃碼頭股份有限公司	5,588,724	2.78%
百腦匯（武漢）實業有限公司	10,433,322	5.19%	光明海運股份有限公司	5,509,577	2.74%
遠東巨城購物中心股份有限公司	10,160,760	5.05%	KUANG MING (LIBERIA) CORP.	5,509,577	2.74%
朕豪大酒店股份有限公司	9,933,931	4.94%	達麗建設事業股份有限公司	5,450,154	2.71%
天悅大酒店股份有限公司	9,564,061	4.75%	亞洲水泥股份有限公司	5,399,857	2.68%
YIEH PHUI (HONG KONG) HOLDINGS LIMITED	9,311,496	4.63%	中國鋼鐵結構股份有限公司	5,336,820	2.65%
潤泰創新國際股份有限公司	9,184,423	4.57%	Da Li Development LLC	5,335,886	2.65%
潤成投資控股股份有限公司	9,034,324	4.49%	鴻立鋼鐵股份有限公司	5,318,021	2.64%
中鴻鋼鐵股份有限公司	8,947,368	4.45%	DA LI INTERNATIONAL LLC	5,242,512	2.61%

(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
中租實業股份有限公司	\$ 5,213,625	2.59%	聯致科技股份有限公司	\$ 3,877,317	1.93%
中鋼機械股份有限公司	5,187,485	2.58%	台灣土地開發股份有限公司	3,874,980	1.93%
鳳勝實業股份有限公司	5,183,904	2.58%	台灣創新發展股份有限公司	3,874,980	1.93%
漢翔航空工業股份有限公司	5,149,800	2.56%	台灣工商發展股份有限公司	3,874,980	1.93%
中鋼碳素化學股份有限公司	5,140,103	2.56%	中泰實業股份有限公司	3,829,563	1.90%
好好國際物流股份有限公司	5,123,019	2.55%	開泰豐國際股份有限公司	3,829,563	1.90%
中宇環保工程股份有限公司	5,120,021	2.55%	FORTUNA DEVELOPMENT CORPORATION	3,826,303	1.90%
光和耐火工業股份有限公司	5,114,373	2.54%	富邦資產管理股份有限公司	3,796,567	1.89%
中橡(馬鞍山)化學工業有限公司	5,114,373	2.54%	中華映管股份有限公司	3,766,732	1.87%
仲信資融股份有限公司	5,013,625	2.49%	EVERGREEN MARINE (SINGAPORE) PTE.LTD.	3,730,401	1.85%
遠雄巨蛋事業股份有限公司	4,967,391	2.47%	遠雄建設事業股份有限公司	3,712,541	1.85%
台灣大哥大股份有限公司	4,934,347	2.45%	台北富邦商業銀行股份有限公司	3,589,163	1.78%
寶成工業股份有限公司	4,853,530	2.41%	台塑工業(寧波)有限公司	3,581,687	1.78%
CHAILEASE HOLDING CO., LTD.	4,657,715	2.32%	捷元股份有限公司	3,564,194	1.77%
中租能源開發股份有限公司	4,577,974	2.28%	SPINNAKER PESCADORES S.A. PANAMA	3,547,543	1.76%
中租汽車租賃股份有限公司	4,573,392	2.27%	臺灣化學纖維股份有限公司	3,531,892	1.76%
日勝生活科技股份有限公司	4,544,662	2.26%	麥寮汽電股份有限公司	3,531,892	1.76%
仲安投資股份有限公司	4,520,320	2.25%	TCC INTERNATIONAL HOLDINGS LIMITED	3,501,995	1.74%
中國人造纖維股份有限公司	4,492,283	2.23%	TCC INTERNATIONAL LIMITED	3,501,995	1.74%
大聯大投資控股股份有限公司	4,464,887	2.22%	中華航空股份有限公司	3,400,897	1.69%
中租迪和股份有限公司	4,436,424	2.21%	台玻悅達汽車玻璃有限公司	3,396,839	1.69%
燐輝企業股份有限公司	4,348,112	2.16%	台玻天津玻璃有限公司	3,396,839	1.69%
聯華電子股份有限公司	4,313,469	2.14%	DONG LIEN MARITIME S.A. PANAMA	3,391,372	1.69%
合迪股份有限公司	4,296,315	2.14%	南亞塑膠工業股份有限公司	3,385,459	1.68%
萬達通實業股份有限公司	4,185,192	2.08%	潤泰精密材料股份有限公司	3,377,423	1.68%
光勤股份有限公司	4,168,087	2.07%	中國石油化學工業開發股份有限公司	3,333,753	1.66%
太平洋崇光百貨股份有限公司	4,127,266	2.05%	中勤人力資源管理顧問股份有限公司	3,321,733	1.65%
遠東百貨股份有限公司	4,117,266	2.05%	中工保全股份有限公司	3,306,733	1.64%
台塑科騰化學有限公司	4,060,566	2.02%	正達國際光電股份有限公司	3,297,759	1.64%
振遠科技股份有限公司	4,056,087	2.02%	台灣醋酸化學股份有限公司	3,279,115	1.63%
臺灣塑膠工業股份有限公司	4,054,384	2.02%	台灣必成股份有限公司	3,276,714	1.63%
京站實業股份有限公司	4,013,182	2.00%	南亞科技股份有限公司	3,272,383	1.63%
欣興電子股份有限公司	4,009,941	1.99%	台塑生醫科技股份有限公司	3,197,941	1.59%
四維航業股份有限公司	3,944,601	1.96%	中央投資股份有限公司	3,194,490	1.59%
義大醫療財團法人	3,942,405	1.96%	尚志資產開發股份有限公司	3,187,399	1.58%
中華機械股份有限公司	3,940,888	1.96%	中華工程股份有限公司	3,154,979	1.57%
大同股份有限公司	3,939,305	1.96%	臺灣水泥股份有限公司	3,145,326	1.56%
中華置地股份有限公司	3,933,772	1.96%	中工管理顧問有限公司	3,144,979	1.56%
富邦金融控股股份有限公司	3,917,102	1.95%	台化興業(寧波)有限公司	3,095,941	1.54%
仲航股份有限公司	3,912,263	1.94%	群創光電股份有限公司	3,066,666	1.52%
泰誠發展營造股份有限公司	3,893,712	1.94%	萬海航運股份有限公司	3,037,748	1.51%
磐亞股份有限公司	3,892,772	1.94%	WAN HAI LINE (SINGAPORE) PTE LTD	3,037,748	1.51%

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107年1月1日至12月31日

附表七

單位：新臺幣仟元

編號 (註1)	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否關係人	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	宗陽工程股份有限公司	應收帳款－資金貸與	否	\$ 30,000	\$ 24,000	\$ 24,000	3%~8%	短期融通	\$ -	營業週轉	\$ 240	無	\$ -	\$ 338,145 (註3)	\$ 1,352,580 (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	應收帳款－資金貸與	否	50,000	35,000	35,000	3%~8%	短期融通	-	營業週轉	350	不動產	49,317	338,145 (註3)	1,352,580 (註3)
1	合作金庫資產管理股份有限公司	吸詮餐飲股份有限公司	應收帳款－資金貸與	否	40,000	38,602	38,602	3%~8%	短期融通	-	營業週轉	386	不動產	56,694	338,145 (註3)	1,352,580 (註3)
1	合作金庫資產管理股份有限公司	永旺能源股份有限公司	應收帳款－資金貸與	否	50,000	41,808	41,808	3%~8%	短期融通	-	營業週轉	418	保證金	5,000	338,145 (註3)	1,352,580 (註3)
1	合作金庫資產管理股份有限公司	世益機電工程股份有限公司	應收帳款－資金貸與	否	50,000	49,003	49,003	3%~8%	短期融通	-	營業週轉	490	無	-	338,145 (註3)	1,352,580 (註3)
1	合作金庫資產管理股份有限公司	祥鶴畜產有限公司	應收帳款－資金貸與	否	50,000	50,000	50,000	3%~8%	短期融通	-	營業週轉	500	無	-	338,145 (註3)	1,352,580 (註3)
1	合作金庫資產管理股份有限公司	燁宏企業股份有限公司	應收帳款－資金貸與	否	100,000	88,980	88,980	3%~8%	短期融通	-	營業週轉	890	股票	72,200	338,145 (註3)	1,352,580 (註3)
1	合作金庫資產管理股份有限公司	光明海運股份有限公司	應收帳款－資金貸與	否	150,000	112,230	112,230	3%~8%	短期融通	-	營業週轉	1,122	保證金	30,000	338,145 (註3)	1,352,580 (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	應收帳款－資金貸與	否	200,000	194,079	194,079	3%~8%	短期融通	-	營業週轉	1,941	股票	200,000	338,145 (註3)	1,352,580 (註3)
1	合作金庫資產管理股份有限公司	台陣貿易有限公司	應收帳款－資金貸與	否	200,000	199,630	199,630	3%~8%	短期融通	-	營業週轉	1,996	不動產	382,013	338,145 (註3)	1,352,580 (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	應收帳款－資金貸與	否	239,126	214,874	214,874	3%~8%	短期融通	-	營業週轉	2,149	不動產	309,045	338,145 (註3)	1,352,580 (註3)
2	合庫金國際租賃有限公司	美克萊嘉(天津)投資有限公司	委託貸款	否	15,947	8,492	8,492	10.61%	短期融通	-	營業週轉	127	不動產	49,584	141,407 (註4)	377,086 (註4)
2	合庫金國際租賃有限公司	上海威士機械有限公司	委託貸款	否	37,987	24,580	24,580	8%	業務往來	325,060	營業週轉	369	不動產	46,522	141,407 (註4)	377,086 (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107年12月31日淨值為3,381,451仟元。

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107年12月31日淨值為942,715仟元。

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107年12月31日

附表八

單位：新臺幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列項目	期末				備註
				股數（仟股 / 仟單位）	帳面金額	持股比例（%）	市價或股權淨值	
合庫資產管理	股票							
	合庫金國際租賃有限公司	子公司	採用權益法之投資	-	\$ 942,715	100.00	\$ 942,715	註
	臺灣金融聯合都市更新服務股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,500	22,500	5.00	22,500	
合庫投信	基富通證券股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	227	1,938	0.38	1,938	
合庫創投	華南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	1,669	29,205	0.01	29,205	
	聯華實業股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	816	24,194	0.08	24,194	
	群光電子股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	203	12,681	0.03	12,681	
	英屬開曼群島商泰福生技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200	12,500	0.08	12,500	
	建準電機工業股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	556	20,628	0.22	20,628	
	穩懋半導體股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	225	26,550	0.05	26,550	
	巧新科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	184	9,734	0.09	9,734	
	鍊寶科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	320	25,663	0.53	25,663	
	南寶樹脂化學工廠股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	306	34,425	0.25	34,425	
	駐龍精密機械股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	462	61,288	1.54	61,288	
	經緯航太科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,584	35,196	5.04	35,196	
	榮輪科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,700	94,945	2.82	94,945	
	意藍資訊股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	550	31,169	3.44	31,169	
	雲創通訊股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	3,840	1.14	3,840	
	王子製藥股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	800	20,032	2.75	20,032	
	震南鐵線股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	25,000	2.47	25,000	
	台灣塔奇恩科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	95	1,520	2.95	1,520	
	第一金融控股股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,834	36,679	0.01	36,679	
	兆豐金融控股股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,600	41,520	0.01	41,520	
	台灣大哥大股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	239	25,454	0.01	25,454	
	中華汽車工業股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	875	21,263	0.06	21,263	
	佳醫健康事業股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	144	6,624	0.11	6,624	
	台灣新光保全股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	175	6,720	0.05	6,720	
	中華電信股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	240	27,120	-	27,120	
	神達投資控股股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	747	18,421	0.08	18,421	
	南亞塑膠工業股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	209	15,779	-	15,779	
	達運光電股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	20,100	2.45	20,100	

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臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者

民國107年1月1日至12月31日

附表九

單位：仟股或新臺幣仟元

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	合庫票券	採用權益法之投資	-	-	354,727	\$ 5,136,605	69,061	\$ 1,572,942 (註1及2)	-	\$ -	\$ 454,121 (註1及2)	\$ -	423,788	\$ 6,255,426 (註2)

註1：買入係包含透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利益追溯適用影響數 109,392 仟元、現金增資 1,000,000 仟元、採用權益法認列之子公司利益之份額 463,545 仟元及透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價利益 5 仟元；賣出係採用權益法認列之子公司利益之份額追溯適用影響數 3,691 仟元、備供出售金融資產未實現評價損益追溯適用影響數 8,429 仟元、發放現金股利 385,633 仟元、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損失 56,228 仟元及確定福利計畫之再衡量數 140 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

取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者

民國107年12月31日

附表十

單位：新臺幣仟元

取得不動產之公司	財產名稱	事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期	金額			
合庫資產管理	臺北市中山區民權東路三段6號10樓	107.9.10	\$ 220,920	全額付清	臺灣臺北地方法院	非關係人	-	-	-	\$ -	法院拍賣	主要營業活動	-
	臺北市中山區民權東路三段4號10樓	107.9.10	218,490	全額付清	臺灣臺北地方法院	非關係人	-	-	-	-	法院拍賣	主要營業活動	-

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上

民國107年度

附表十一

單位：新臺幣仟元

帳列手續費收入之公司	交易對象	關係	經紀手續費收入總額	經紀手續費收入折讓總額	關係人手續費收入金額	關係人手續費收入折讓金額	關係人手續費收入金額占經紀手續費收入總額	關係人手續費收入折讓金額占經紀手續費收入折讓總額
合庫證券	合庫銀行	同一母公司	\$ 925,701	\$ 491,959	\$ 25,362	\$ 18,230	2.74%	3.71%

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107年度

附表十二

一、出售不良債權交易彙總表

合庫資產管理

單位：新臺幣仟元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值 (註)	售價	處分損益	附帶約定 條件	交易對象與本公司 之關係
107.03.20	蘇○○	不動產抵押貸款	\$ 1,278	\$ 2,500	\$ 1,222	無	非利害關係人
107.12.06	吳○○	不動產抵押貸款	788	1,000	212	無	非利害關係人

註：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臺幣三億元或實收資本額百分之十以上

民國107年12月31日

附表十三

單位：新臺幣仟元

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	\$ 1,297,856	-	\$ -	-	\$ -	\$ -
合庫金控	合庫銀行	子公司	547,923	-	-	-	-	-

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107年12月31日

附表十四

單位：新臺幣仟元 / 仟股

投資公司 名稱	被投資公司 名稱	所在地區	主要營業項目	期末 持股比率 (%)	投資帳面金額	本期認列 之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形（註 1）				備註
							現股股數	擬制持股 股數（註 2）	合計		
									股數	持股比率	
合庫金控	合庫銀行	臺北市	銀行業	100.00	\$ 209,153,818	\$ 14,762,366	9,031,030	-	9,031,030	100.00	註 3
	合庫證券	臺北市	證券業	100.00	5,056,850	(98,662)	472,420	-	472,420	100.00	註 3
	合庫票券	臺北市	票券金融業	100.00	6,255,426	463,545	423,788	-	423,788	100.00	註 3
	合庫資產管理	臺北市	金融機構金錢債權收買業務	100.00	3,381,451	302,789	282,528	-	282,528	100.00	註 3
	合庫投信	臺北市	證券投資信託業	100.00	382,201	6,500	30,300	-	30,300	100.00	註 3
	合庫人壽	臺北市	人身保險業	51.00	4,141,763	407,838	342,693	-	342,693	51.00	註 3
	合庫創投	臺北市	創業投資業	100.00	952,982	16,284	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」係指符合國際財務報導準則第九號有關衍生工具定義者，如股票選擇權。

註 3：編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
大陸投資資訊

民國107年1月1日至12月31日

附表十五

單位：仟元，除另予註明幣別者外，係新臺幣

合庫銀行

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初 自臺灣匯出累積 投資金額	本期匯出或收回 投資金額		本期期末 自臺灣匯出累積 投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資之 持股比例	本期認列 投資損益	期末投資 帳面價值	截至本期止 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)	\$ 87,087	100%	\$ 87,087	\$ 5,662,253	\$ -
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)	(72,367)	100%	(72,367)	3,063,947	-
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)	52,065	100%	52,065	3,128,748	-
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)	30,141	100%	30,141	2,715,384	-

本期期末累計自臺灣匯出赴 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)	\$ 125,972,823

合庫資產管理

0.354	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本年年初 自臺灣匯出累積 投資金額	本年度匯出或收回 投資金額		本年年底 自臺灣匯出累積 投資金額	被投資公司 本年度損益	本公司直接 或間接投資之 持股比例	本年度認列 投資損益	年底投資 帳面價值	截至年底止 已匯回投資 收益
					匯出	收回						
合庫金國 際租賃有 限公司	融資租賃	\$ 910,980 (CNY 185,460) (註 1)	直接投資大 陸公司	\$ 910,980 (CNY 185,460) (註 1)	\$ -	\$ -	\$ 910,980 (CNY 185,460) (註 1)	\$ 51,652	100%	\$ 51,652	\$ 942,715	\$ -

本年年底累計自臺灣匯出赴 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)	\$ 2,028,871

註 1：依各次匯出投資金額時點之匯率換算為新臺幣。
註 2：依據經濟部「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」之規定，限額為合庫銀行淨值或合併淨值之 60%，取孰高者。
註 3：依據經濟部「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」之規定，限額為合庫資產管理淨值或合併淨值之 60%，取孰高者。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國107年1月1日至12月31日

附表十六

單位：新臺幣仟元

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	\$ 547,923	註 4	0.02
1	合庫銀行	合庫金控	2	應付連結稅制款	547,923	註 4	0.02
0	合庫金控	合庫銀行	1	應付連結稅制款	1,297,856	註 4	0.04
1	合庫銀行	合庫金控	2	應收連結稅制款	1,297,856	註 4	0.04
1	合庫銀行	臺灣聯合銀行	1	存放銀行同業	573,442	註 4	0.02
2	臺灣聯合銀行	合庫銀行	2	銀行同業存款	573,442	註 4	0.02
1	合庫銀行	臺灣聯合銀行	1	拆放銀行同業	7,412,225	註 4	0.21
2	臺灣聯合銀行	合庫銀行	2	銀行同業拆放	7,412,225	註 4	0.21
1	合庫銀行	合庫人壽	3	存款及匯款	2,023,206	註 4	0.06
3	合庫人壽	合庫銀行	3	現金及約當現金、存出保證金	2,023,206	註 4	0.06
1	合庫銀行	合庫人壽	3	手續費及佣金收入	904,439	註 4	1.93
3	合庫人壽	合庫銀行	3	手續費及佣金支出	904,439	註 4	1.93
1	合庫銀行	合庫人壽	3	其他應收款	133,799	註 4	-
3	合庫人壽	合庫銀行	3	其他應付款	133,799	註 4	-
1	合庫銀行	合庫票券	3	附賣回票券及債券投資	3,320,000	註 4	0.09
4	合庫票券	合庫銀行	3	附買回票券及債券負債	3,320,000	註 4	0.09
3	合庫人壽	合庫票券	3	附賣回票券及債券投資	540,387	註 4	0.02
4	合庫票券	合庫人壽	3	附買回票券及債券負債	540,387	註 4	0.02
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	307,350	註 4	0.01
6	合庫證券	合庫銀行	3	短期借款	307,350	註 4	0.01
1	合庫銀行	合庫證券	3	應收證券價款	147,499	註 4	-
6	合庫證券	合庫銀行	3	應付交割帳款	147,499	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，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註 4：本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註 5：係新臺幣壹億元以上之交易。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國107年12月31日

明細表一

單位：仟元，惟單價為百元價；除另予註明幣別者外，係新臺幣

金融工具名稱	發行機構/ 票券及證券名稱	付息日	還本日/ 到期日	面額 / 仟股	利率	取得成本	公允價值		歸屬於信用風險變 動之公允價值變動	備註
							單價	總額 (註 2)		
強利透過損益按公允價值衡量之 金融資產										
商業本票										
合庫票券 (註 1)						\$ 25,055,388		\$ 25,063,886		
合庫銀行 (註 1)						4,237,937		4,238,682		
合庫證券 (註 1)						370,044		370,044		
						29,663,369		29,672,612		
可轉讓定期存單										
合庫票券 (註 1)						7,050,000		7,049,267		其中面額 500,000 仟元作 為國內日間透支擔保
基金受益憑證										
合庫證券 (註 1)						592,993		599,034		
合庫人壽 (註 1)						4,281,485		4,293,159		
						4,874,478		4,892,193		
公 司 債										
合庫證券 (註 1)			108/11/01- 112/12/21			3,030,175		3,027,884		
合庫銀行 (註 1)			108/07/12- 110/08/10			750,129		755,699		
						3,780,304		3,783,583		
金融債券										
合庫證券 (註 1)			108/07/17- 115/05/15			3,012,893		3,015,334		
政府公債										
合庫銀行 (註 1)			117/10/17			1,792,386		1,801,704		
合庫證券 (註 1)			116/03/01- 117/11/15			350,529		351,045		
						2,142,915		2,152,749		
股 票										
合庫創投 (註 1)						471,402		468,570		
合庫人壽 (註 1)						584,588		550,978		
合庫證券 (註 1)						198,047		191,610		
合庫銀行 (註 1)						778,303		807,279		
						2,032,340		2,018,437		

(接次頁)

(承前頁)

金融工具名稱	發行機構/ 票券及證券名稱	付息日	還本日/ 到期日	面額 / 仟股	利率	取得成本	公允價值 單價	公允價值 總額 (註 2)	歸屬於信用風險變 動之公允價值變動	備註
可轉換公司債										
合庫證券 (註 1)			108/01/10- 112/12/24			\$ 1,142,464		\$ 1,137,404		
合庫銀行 (註 1)			111/06/08			4,008		4,232		
						1,146,472		1,141,636		
買入應收債權						1,068,176		491,654		
合庫資產						-		1,987		
指標利率商業本票						-		-		
合庫票券 (註 1)						2,094,400		2,101,005		
可轉換公司債資產交換						-		1,632,235		
合庫票券 (註 1)						-		34,479		
換匯合約						-		1,785		
合庫銀行						-		1,668,499		
合庫人壽						-		-		
合庫證券						-		-		
期貨交易保證金—自有資金						207,636		208,444		
合庫證券						68,340		59,339		
合庫銀行						15,009		15,009		
合庫人壽						290,985		282,792		
外匯保證金合約						-		145,684		
合庫銀行						-		-		
買入外匯選擇權合約						24,692		12,908		
合庫銀行						-		11,509		
遠期外匯合約						-		10,784		
合庫銀行						-		9,597		
利率交換合約						-		-		
合庫證券						-		-		
換匯換利合約						-		-		
合庫銀行						-		-		
合 計						\$ 57,181,024		\$ 58,462,230		

註 1：每筆取得成本均未超過本項目金額百分之五。

註 2：其中帳面金額 25,558,693 仟元已供作附買回條件交易。

合作金庫金融控股股份有限公司
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國107年12月31日

明細表二

單位：仟元，惟單價為百元價；除另予註明幣別者外，係新臺幣

金融工具名稱	發行機構 / 票券 及證券名稱	付息日	還本日 / 到期日	面額 / 仟股	利率	帳面成本	累計減損	公允價值		備註
								單價	總額 (註 2)	
政府公債	合庫銀行 (註 1)		108/01/11-124/01/23			\$ 112,827,648	(\$ 29,012)		\$ 113,769,704	
	合庫人壽 (註 1)		108/01/22-126/08/18			15,664,148	(4,630)		16,091,743	
	合庫票券 (註 1)		108/01/20-124/10/26			8,807,505	(2,452)		8,822,548	其中面額 90,000 仟元作為 債券等值成交系統給付結算 準備金，面額 13,400 仟元 提存法院。
公司債	合庫證券 (註 1)		109/04/21-118/02/16			2,923,180	(736)		2,926,612	
						140,222,481	(36,830)		141,610,607	
	合庫銀行 (註 1)		108/01/11-148/05/16 部份債券係屬無到期日			87,164,429	(26,807)		88,111,540	
金融債券	合庫人壽 (註 1)		109/07/22-122/12/27			7,767,513	(3,349)		7,863,532	
	合庫票券 (註 1)		108/07/26-117/10/09			3,702,278	(3,475)		3,697,892	
	合庫證券 (註 1)		109/04/08-114/04/22			1,353,810	(772)		1,355,654	
						99,988,030	(34,403)		100,828,618	
	合庫銀行 (註 1)		108/02/05-119/05/31			44,574,296	(15,923)		44,167,419	
	合庫人壽 (註 1)		108/05/22-117/03/22			12,868,891	(5,388)		12,436,815	
上市 (櫃) 公司及興櫃公司股票	合庫證券 (註 1)		109/08/21-115/09/12			1,382,220	(1,109)		1,349,080	
			110/07/25			100,000	(43)		99,967	
						58,925,407	(22,463)		58,053,281	
	合庫銀行 (註 1)					5,798,860	-		6,354,937	
	合庫票券 (註 1)					106,665	-		100,540	
	合庫創投 (註 1)					246,038	-		219,680	
未上市 (櫃) 公司	合庫證券 (註 1)					389,995	-		351,622	
						6,541,558	-		7,026,779	
	合庫資產 (註 1)					25,000	-		22,500	
	合庫銀行 (註 1)					3,678,937	-		4,259,767	
	合庫證券 (註 1)					16,845	-		16,970	
	合庫票券 (註 1)					9,277	-		49,802	
合計	合庫投信 (註 1)					2,274	-		1,938	
	合庫金控 (註 1)					25,000	-		22,500	
						3,757,333	-		4,373,477	
						\$ 309,434,809	(\$ 93,696)		\$ 311,892,762	

註 1：每筆帳面成本均未超過本項目金額百分之五。
註 2：其中帳面金額 18,985,764 仟元已供作附買回條件交易。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
按攤銷後成本衡量之金融資產明細表

民國107年12月31日

單位：仟元，除另予註明幣別者外，係新臺幣

明細表三

名稱	發行機構	付息日	到期日	面額	利率%	累計減損	未攤銷溢 (折)價	帳面金額	備註
央行可轉讓定期存單									
C71200003	中央銀行	108/01/01	108/01/01	32,700,000	0.5763	\$ -	\$ -	\$ 32,700,000	
C71200011	中央銀行	108/01/03	108/01/03	33,700,000	0.5763	-	-	33,700,000	
C71200022	中央銀行	108/01/15	108/01/15	90,300,000	0.5973	-	-	90,300,000	
C71200024	中央銀行	108/01/16	108/01/16	29,400,000	0.5973	-	-	29,400,000	其中面額 29,400,000 仟元作為央行外幣資金拆借擔保。
C71200038	中央銀行	108/01/23	108/01/23	52,100,000	0.6160	-	-	52,100,000	其中面額 30,000,000 仟元作為國內日間透支擔保。
	其他(註)							161,980,000	其中面額 11,000,000 仟元作為國內美元清算透支擔保， 面額 500,000 仟元作為國內日間清算透支擔保，面額 10,600,000 仟元作為央行外幣資金拆借擔保。
						-	-	400,180,000	
政府公債									
合庫銀行(註)			108/01/22- 130/08/22			(26,534)	4,951,566	97,797,737	其中面額 995,900 仟元提存法院，面額 240,000 仟元作為 信託業賠償準備金，面額 50,000 仟元作為票券金融保證 金，面額 50,000 仟元作為證券商營業保證金
合庫票券(註)			124/10/26- 127/03/13			(301)	56,383	1,056,082	其中面額 870,000 仟元作為國內日間透支擔保，面額 40,000 仟元提存法院。
合庫人壽(註)			117/04/17- 137/04/23			(347)	33,141	1,188,299	
						(27,182)	5,041,090	100,042,118	
公司債									
合庫銀行(註)			108/05/13- 137/06/15			(14,964)	39,866	38,097,611	
金融債券									
合庫銀行(註)			108/05/10- 136/04/11			(6,782)	(34,445)	18,521,623	
臺灣銀行(註)			108/01/15- 110/03/15			(98)	2,383	1,272,758	
合庫人壽(註)			117/03/22			(2)	133	5,966	
						(6,882)	(31,929)	19,800,347	
定期存單									
合庫銀行(註)						-	-	285,836	供作海外分行資本適定準備金及海外分行營業保證金。
合庫人壽(註)						(28)	-	99,972	
						(28)	-	385,808	
合計						(\$ 49,056)	\$ 5,049,027	\$ 558,505,884	

註：每筆帳面金額均未超過本項目金額百分之五。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
貼現及放款明細表

民國107年12月31日

明細表四

單位：新臺幣仟元

項目	金額
貼 現	\$ 2,342,530
透 支	116,491
擔保透支	67,220
進出口押匯	480,986
放 款	
短期放款	270,175,609
應收帳款融資	599,595
短期擔保放款	203,826,944
中期放款	305,619,561
中期擔保放款	291,276,124
長期放款	27,650,364
長期擔保放款	979,349,185
	2,078,497,382
放款轉列之催收款項	5,056,933
壽險貸款	747,084
墊繳保費	41,042
貼現及放款總額（註）	2,087,349,668
減：備抵呆帳	26,398,310
減：折價調整	463,549
淨 額	\$ 2,060,487,809

註：其中美金 234,446 仟元已作為美國聯邦準備銀行貼現窗口額度之擔保。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
採用權益法之投資變動明細表

民國107年1月1日至12月31日

明細表五

單位：仟股或新臺幣仟元，惟單價或面額為元

被投資公司 名稱	股份種類	面額	年初餘額		本年度增加		本年度減少		年底餘額			市價或股權淨值		備註
			股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數 (註 1)	持股 %	金額	單價	總價	
合眾建築 經理公司	普通股	NT10	10,116	\$ 124,346	-	\$ 11,346	-	\$ 8,598	10,116	30.00	\$ 127,094	12.56	\$ 127,094	註 2

註 1：上列採用權益法之投資未有提供擔保或設定質權之情事。

註 2：本年度增加係採用權益法認列關聯企業利益之份額，本年度減少係透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損失及發放現金股利。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
其他金融資產明細表

民國107年12月31日

明細表六

單位：仟元，除另予註明幣別者外，係新臺幣

名稱	還本日 / 到期日	面額 / 仟股	金額	備註
買匯及非放款轉列之催收款－淨額				
合庫銀行				
買入匯款			\$ 3,830	
保證墊款			42,063	
信用卡墊款			7,786	
			53,679	
減：備抵呆帳			28,590	
小計			25,089	
合庫證券				
非放款轉列之催收款			89,004	
減：備抵呆帳			79,942	
小計			9,062	
			34,151	
存放銀行同業（註）				
合庫銀行			18,395,211	其中面額 CNY320,000 仟元作為國內人民幣清算透支擔保及面額 USD3,155 仟元作為海外分行資本適足準備金。
合庫票券			240,000	面額 240,000 仟元作為國內日間透支擔保
合庫創投			100,000	
合庫投信			245,050	
			18,980,261	
債券保證金				
合庫證券			98,575	
分離帳戶保險商品資產				
合庫人壽				
銀行存款			2,476,651	
透過損益按公允價值衡量之金融資產			88,282,280	
其他應收款			486,887	
			91,245,818	
			\$ 110,358,805	

註：存放銀行同業係不可提前解約及動用之活期存款及定期存款與原始到期日超過 3 個月之定期存款。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
投資性不動產變動明細表

民國107年1月1日至12月31日

明細表七

單位：新臺幣仟元

項目	年初餘額	本年度增加	本年度減少	重分類增加	年底餘額
成本					
土地	\$ 6,532,839	\$ 501,850	(\$ 1,451)	\$ 173,954	\$ 7,207,192
房屋及建築	2,610,676	425,588	(530)	71,083	3,106,817
成本合計	9,143,515	\$ 927,438	(\$ 1,981)	\$ 245,037	10,314,009
減：累計折舊					
房屋及建築	716,811	\$ 68,783	(\$ 166)	\$ 32,042	817,470
淨額	\$ 8,426,704				\$ 9,496,539

註 1：投資性不動產未提供作為擔保品。

註 2：房屋及建築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。

註 3：投資性不動產於 107 年 12 月 31 日之公允價值為 24,204,429 仟元，係由本公司採用市價法及動估標的現行不動產市場行情為參考依據所評估之價值。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
不動產及設備變動明細表

民國107年1月1日至12月31日

明細表八

單位：新臺幣仟元

項目	年初餘額	本年度增加	本年度減少	重分類增加 (減少)	淨兌換差額	年底餘額
成 本						
土 地	\$ 21,122,708	\$ -	\$ -	(\$ 173,954)	\$ 91	\$ 20,948,845
房屋及建築	18,675,258	440,525	-	(52,921)	190	19,063,052
機械設備	4,592,586	86,037	(434,647)	60,697	2,920	4,307,593
交通及運輸設備	648,149	14,757	(39,605)	-	295	623,596
其他設備	1,311,963	82,542	(82,384)	47,076	917	1,360,114
租賃權益改良	904,230	68,926	(30,378)	9,544	846	953,168
租賃資產	13,352	12,773	-	-	-	26,125
成本合計	47,268,246	\$ 705,560	(\$ 587,014)	(\$ 109,558)	\$ 5,259	47,282,493
減：累計折舊						
房屋及建築	6,779,143	\$653,734	\$ -	(\$ 32,042)	\$ 149	7,400,984
機械設備	4,011,489	285,396	(432,685)	-	2,541	3,866,741
交通及運輸設備	553,023	30,634	(39,602)	-	158	544,213
其他設備	1,130,910	77,161	(82,252)	-	694	1,126,513
租賃權益改良	793,214	51,012	(28,683)	-	622	816,165
租賃資產	1,748	3,079	-	-	-	4,827
累計折舊合計	13,269,527	\$ 1,101,016	(\$ 583,222)	(\$ 32,042)	\$ 4,164	13,759,443
減：累計減損						
土 地	15,177	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	15,177
預付設備款、預付房地款及 未完工程						
未完工程	18,427	\$26,991	\$ -	(\$ 18,759)	\$ -	26,659
預付房地款	-	7,506	-	-	-	7,506
預付設備款	94,100	327,485	-	(139,144)	28	282,469
	112,527	\$ 361,982	\$ -	(\$ 157,903)	\$ 28	316,634
淨額(註1)	\$ 34,096,069					\$ 33,824,507

註1：不動產及設備未提供作為擔保品。

註2：不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數计提折舊：房屋及建築—主建物，37至50年；房屋及建築—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至10年。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
其他資產明細表

民國107年12月31日

明細表九

單位：新臺幣仟元

項目	金額
存出保證金	\$ 1,862,013
營業保證金及交割結算基金	699,596
預付款項	339,299
承受擔保品	257,002
減：累計減損	1,858
	255,144
其他(註)	121,086
淨 額	\$ 3,277,138

註：各項金額均未超過本項目金額之百分之五。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表

民國107年12月31日

明細表十

單位：仟元，除另予註明幣別者外，係新臺幣仟元

金融工具名稱	摘要	總面額	利率	公允價值		歸屬於信用風險變動之公允價值變動
				單價	總額	
持有供交易之金融負債						
附賣回債券投資－融券						
合庫證券					\$ 100,256	
應付債券－股票						
合庫證券					50,235	
換匯合約						
合庫銀行					903,048	
合庫人壽					13,354	
					916,402	
利率交換合約						
合庫銀行					407,850	
合庫證券					8,089	
					415,939	
遠期外匯合約						
合庫銀行					127,435	
資產交換選擇權合約						
合庫證券					17,979	
賣出外匯選擇權合約						
合庫銀行					13,050	
換匯換利合約						
合庫銀行					7,989	
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債						
金融債券						
104年度第1期無擔保一般順位金融債券（甲券）	104年3月30日發行，發行屆滿2年後本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。	USD300,000	0%	93.4166	8,613,482	\$ 11,739
104年度第1期無擔保一般順位金融債券（乙券）	104年3月30日發行，發行屆滿3年後本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。	USD100,000	0%	93.3943	2,870,473	3,927
					11,483,955	\$ 15,666
合 計					\$ 13,133,240	

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
應付商業本票明細表

民國107年12月31日

明細表十一

單位：新臺幣仟元

公司別	保證機構	契約期限	利率 (%)	金額		
				發行金額	未攤銷折價	帳面價值
合庫金控	華南銀行	108.01.04	0.688	\$ 2,700,000	\$ 111	\$ 2,699,889
	聯邦銀行	108.01.04	0.688	1,500,000	77	1,499,923
	國泰銀行	108.02.20	0.728	2,700,000	2,533	2,697,467
	萬通票券	108.03.05	0.853	1,500,000	2,058	1,497,942
	中華票券	108.02.20	0.730	2,090,000	1,952	2,088,048
	國際票券	108.03.05	0.833	2,500,000	3,388	2,496,612
	均由金融機構擔任保證及承兌機構(註)	108.01.04-108.03.05 到期	0.658-0.858	7,880,000	5,496	7,874,504
				20,870,000	15,615	20,854,385
合庫資產管理	均由金融機構擔任保證及承兌機構(註)	108.01.11-108.02.22 到期	0.968-1.088	1,810,000	1,630	1,808,370
合庫證券	均由金融機構擔任保證及承兌機構(註)	108.01.04-108.02.18 到期	0.708-0.808	3,430,000	1,232	3,428,768
合 計				\$ 26,110,000	\$ 18,477	\$ 26,091,523

註：每筆帳面價值均未超過本項目金額百分之五。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
存款及匯款明細表

民國107年12月31日

明細表十二

單位：新臺幣仟元

項 目	金額
支票存款	
支票存款	\$ 42,938,288
本行支票	5,908,693
保付支票	17,477
	48,864,458
活期存款	
活期存款	381,844,173
外匯活期存款	130,233,191
	512,077,364
活期儲蓄存款	
活期儲蓄存款	820,364,381
行員活期儲蓄存款	19,554,741
	839,919,122
定期存款	
定期存款	332,602,127
外匯定期存款	223,554,710
	556,156,837
可轉讓定期存單	48,351,856
定期儲蓄存款	
存本取息儲蓄存款	495,829,477
整存整付儲蓄存款	120,639,915
行員定期儲蓄存款	10,795,208
零存整付儲蓄存款	751,234
	628,015,834
公庫存款	
定期存款	39,537,917
活期存款	53,356,515
	92,894,432
匯 款	
應解匯款	93,224
匯出匯款	101,222
	194,446
合 計	\$ 2,726,474,349

合作金庫金融控股股份有限公司
應付金融債券明細表

民國107年12月31日

明細表十三

單位：新臺幣仟元

名稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率	金額			償還辦法	擔保情形	備註
					發行總額	已還金額	帳面金額			
101 年度第 1 期次 順位十年期債券	無	101/06/28	每年 06/28	固定利率 1.65%	\$ 11,650,000	\$ -	\$ 11,650,000	到期一次還本	無擔保	
101 年度第 2 期次 順位七年期債券 (甲類券)	無	101/12/25	每年 12/25	固定利率 1.43%	1,000,000	-	1,000,000	到期一次還本	無擔保	
101 年度第 2 期次 順位十年期債券 (乙類券)	無	101/12/25	每年 12/25	固定利率 1.55%	7,350,000	-	7,350,000	到期一次還本	無擔保	
102 年度第 1 期次 順位七年期債券 (甲類券)	無	102/03/28	每年 03/28	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	4,000,000	-	4,000,000	到期一次還本	無擔保	
102 年度第 1 期次 順位七年期債券 (乙類券)	無	102/03/28	每年 03/28	固定利率 1.48%	3,500,000	-	3,500,000	到期一次還本	無擔保	
102 年度第 2 期次 順位七年期債券 (甲類券)	無	102/12/25	每年 12/25	固定利率 1.72%	900,000	-	900,000	到期一次還本	無擔保	
102 年度第 2 期次 順位十年期債券 (乙類券)	無	102/12/25	每年 12/25	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	4,600,000	-	4,600,000	到期一次還本	無擔保	
103 年度第 1 期次 順位七年期債券 (甲類券)	無	103/05/26	每年 05/26	固定利率 1.70%	1,500,000	-	1,500,000	到期一次還本	無擔保	
103 年度第 1 期次 順位十年期債券 (乙類券)	無	103/05/26	每年 05/26	固定利率 1.85%	2,700,000	-	2,700,000	到期一次還本	無擔保	
103 年度第 1 期次 順位十年期債券 (丙類券)	無	103/05/26	每年 05/26	按臺灣集中保管結算所當日次級買賣利率報價定盤利率 90 天期加 0.43% 計息，指標利率自發行日起每季重設一次	5,800,000	-	5,800,000	到期一次還本	無擔保	
105 年度第 1 期次 順位七年期債券 (甲類券)	無	105/09/26	每年 09/26	固定利率 1.09%	950,000	-	950,000	到期一次還本	無擔保	
105 年度第 1 期次 順位十年期債券 (乙類券)	無	105/09/26	每年 09/26	固定利率 1.20%	4,050,000	-	4,050,000	到期一次還本	無擔保	
106 年度第 1 期次 順位七年期債券 (甲類券)	無	106/09/26	每年 09/26	固定利率 1.32%	600,000	-	600,000	到期一次還本	無擔保	
106 年度第 1 期次 順位十年期債券 (乙類券)	無	106/09/26	每年 09/26	固定利率 1.56%	1,400,000	-	1,400,000	到期一次還本	無擔保	
107 年度第 1 期無 到期日非累積次順 位債券	無	107/11/26	每年 11/26	固定利率 2.28%	5,000,000	-	5,000,000	發行屆滿 5 年 2 月個月後行 使贖回權	無擔保	
合 計					\$ 55,000,000	\$ -	\$ 55,000,000			

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司 利息收入明細表

民國107年1月1日至12月31日

明細表十四

單位：新臺幣仟元

項 目	金額
貼現及放款利息收入	
貼現及透支息	\$ 52,628
短期放款息	8,454,282
中期放款息	15,499,773
長期放款息	18,730,993
逾期違約息	17,543
其 他	230,399
	<u>42,985,618</u>
投資有價證券利息收入	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產息	5,776,340
按攤銷後成本衡量之金融資產息	4,448,003
	<u>10,224,343</u>
存放及拆放同業利息收入	
存放央行息	606,876
存放同業息	998,679
拆放同業息	1,239,107
	<u>2,844,662</u>
融資利息收入	<u>433,951</u>
其 他	656,297
合 計	<u>\$ 57,144,871</u>

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司 利息費用明細表

民國107年1月1日至12月31日

明細表十五

單位：新臺幣仟元

項 目	金額
存款利息費用	
外匯存款息	\$ 5,544,313
存本取息儲蓄存款息	5,443,711
定期存款息	2,384,560
活期儲蓄存款息	1,614,776
整存整付儲蓄存款息	1,237,459
行員存款息	680,822
公庫存款息	580,084
活期存款息	310,284
其 他	235,061
	<u>18,031,070</u>
央行及同業融資利息費用	
同業拆放息	2,014,845
其他同業融資息	141,130
	<u>2,155,975</u>
次順位金融債券利息費用	<u>800,742</u>
央行及同業存款利息費用	<u>646,742</u>
附買回票券及債券負債利息費用	<u>279,376</u>
結構型商品利息費用	<u>40,683</u>
其 他	82,525
合 計	<u>\$ 22,037,113</u>

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
手續費及佣金淨收益明細表

民國107年1月1日至12月31日

明細表十六

單位：新臺幣仟元

項 目	金額
手續費及佣金收入	
信託業務手續費收入	\$ 1,477,299
代收保險費手續費收入	1,049,402
放款手續費收入	854,849
保證手續費收入	798,337
信用卡手續費收入	558,681
投資型保險商品佣金收入	556,694
經紀手續費收入	433,571
匯費收入	321,706
跨行手續費收入	272,793
信託附屬業務手續費收入	258,911
經理費收入	194,366
投資型保險商品管理費收入	178,033
進出口業務手續費收入	115,319
承銷手續費收入	106,063
其他（註）	528,155
	<u>7,704,179</u>
手續費及佣金費用	
跨行手續費	331,523
保險佣金費用	295,390
信用卡手續費	219,723
信用卡收單手續費	118,814
其他（註）	266,894
	<u>1,232,344</u>
合 計	<u>\$ 6,471,835</u>

註：各項金額均未超過本項目金額百分之五。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
保險業務淨收益明細表

民國107年1月1日至12月31日

明細表十七

單位：新臺幣仟元

項 目	金額
保險業務收益	
分離帳戶保險商品收益	(\$ 1,214,827)
簽單保費收入	<u>4,304,332</u>
	<u>3,089,505</u>
保險業務費用	
分離帳戶保險商品費用	1,214,827
自留保險賠款與給付	(3,942,075)
再保費支出	(160,400)
其 他	(51,665)
	<u>(2,939,313)</u>
合 計	<u>\$ 150,192</u>

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表

民國107年1月1日至12月31日

明細表十八

單位：新臺幣仟元

項 目	已實現利益 (損失)	評價利益 (損失)	合計
透過損益按公允價值衡量之金融資產損益			
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產			
買入應收債權	\$ 388,542	\$ 31,214	\$ 419,756
商業本票（含利息收入）	302,998	2,320	305,318
金融債券（含利息收入）	125,544	(35,595)	89,949
可轉讓定期存單（含利息收入）	68,712	2,379	71,091
公司債（含利息收入）	44,616	(1,584)	43,032
股票（含現金股利）	19,472	664	20,136
政府公債（含利息收入）	10,244	9,808	20,052
可轉換公司債	34,161	(32,747)	1,414
基金受益憑證	23,561	(350,310)	(326,749)
換匯合約	14,502,323	(651,170)	13,851,153
利率交換合約	920,113	(153,353)	766,760
遠期外匯合約	317,989	(104,494)	213,495
可轉換公司債資產交換	18,088	5,370	23,458
資產交換選擇權合約	9,055	8,839	17,894
換匯換利合約	20,712	(17,744)	2,968
臺股買入選擇權合約	(584)	-	(584)
期貨合約	(55,598)	(10,182)	(65,780)
買入外匯選擇權合約	(187,740)	(5,327)	(193,067)
其 他	(761)	-	(761)
	<u>16,561,447</u>	<u>(1,301,912)</u>	<u>15,259,535</u>
透過損益按公允價值衡量之金融負債損益			
持有供交易之金融負債			
債券－股票	50,132	3,816	53,948
賣出外匯選擇權合約	201,674	5,935	207,609
臺股賣出選擇權合約	1,966	-	1,966
發行認購（售）權證負債	15,450	(15,435)	15
資產交換選擇權	2,811	(5,547)	(2,736)
換匯換利合約	(85,091)	7,119	(77,972)
遠期外匯合約	(363,512)	(116,528)	(480,040)
利率交換合約	(743,030)	(396,701)	(1,139,731)
換匯合約	(12,419,777)	1,800,968	(10,618,809)
其 他	(2,726)	-	(2,726)
	<u>(13,342,103)</u>	<u>1,283,627</u>	<u>(12,058,476)</u>
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債			
金融債券（含利息費用）	(566,552)	613,084	46,532
	<u>(13,908,655)</u>	<u>1,896,711</u>	<u>(12,011,944)</u>
合 計	<u>\$ 2,652,792</u>	<u>\$ 594,799</u>	<u>\$ 3,247,591</u>

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之已實現損益明細表

民國107年1月1日至12月31日

明細表十九

單位：新臺幣仟元

項 目	金額
政府公債	\$ 860,060
上市（櫃）公司及興櫃公司股票之現金股利	402,175
公 司 債	309,101
未上市（櫃）公司股票之現金股利	261,876
金融債券	27,440
合 計	<u>\$ 1,860,652</u>

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
兌換損益明細表

民國107年1月1日至12月31日

明細表二十

單位：新臺幣仟元

項 目	金額
兌換－換匯淨資產	(\$ 1,829,025)
兌換－即期	147,742
兌換－換匯即期	(45,733)
兌換－內部往來匯差	(85,269)
兌換－淨資產	893,461
兌換－其他	643
合 計	<u>(\$ 918,181)</u>

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
資產減損（損失）迴轉利益明細表

民國107年1月1日至12月31日

明細表二十一

單位：新臺幣仟元

項 目	減損損失金額	迴轉利益金額	淨額
按攤銷後成本衡量之債務工具	(\$ 3,031)	(\$ 381)	(\$ 3,412)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	(14,630)	3,362	(11,268)
其他金融資產	(3,683)	-	(3,683)
合 計	<u>(\$ 21,344)</u>	<u>\$ 2,981</u>	<u>(\$ 18,363)</u>

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
其他利息以外淨損益明細表

民國107年1月1日至12月31日

明細表二十二

單位：新臺幣仟元

項 目	金額
租賃收入	\$ 407,846
捐贈社團	(274,639)
其他（註）	444,271
合 計	<u>\$ 577,478</u>

註：各項金額均未超過本項目金額百分之五。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存明細表

民國107年1月1日至12月31日

明細表二十三

單位：新臺幣仟元

項 目	金額
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 4,237,408
應收款項備抵呆帳提列數	75,293
買匯及非放款轉列之催收款備抵呆帳提列數	37,584
保證責任準備沖回數	(1,464)
融資承諾準備沖回數	(3,707)
其他準備提列數	10,144
合 計	<u>\$ 4,355,258</u>

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
保險負債準備淨變動明細表

民國107年1月1日至12月31日

明細表二十四

單位：新臺幣仟元

項 目	金額
責任準備淨變動	(\$ 1,250,724)
具金融商品性質之保險契約準備淨變動	154,457
保費不足準備淨變動	(18,167)
賠款準備淨變動	(2,658)
未期滿保費準備淨變動	48,895
外匯價格變動準備淨變動	89,920
合 計	<u>(\$ 978,277)</u>

合作金庫金融控股股份有限公司
員工福利費用明細表

民國107年1月1日至12月31日

明細表二十五

單位：新臺幣仟元

項目	員工福利費用	利息以外淨收益	其他業務管理費用	合計
薪 津	\$ 8,501,570	\$ -	\$ -	\$ 8,501,570
獎 金	2,913,557	-	-	2,913,557
退職後福利、離職福利及卹償金	1,215,570	-	-	1,215,570
現職及退休員工優惠存款超額利息	1,286,602	-	-	1,286,602
保 險 費	785,476	-	-	785,476
津 貼	656,284	-	-	656,284
超時工作報酬	432,076	-	-	432,076
伙 食 費	253,857	-	-	253,857
福 利 費	139,714	-	-	139,714
董事酬金	135,959	-	-	135,959
其 他	14,301	-	-	14,301
合 計	<u>\$ 16,334,966</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 16,334,966</u>

註1：本年度及前一年度之員工人數分別為 9,140 人及 8,919 人，其中未兼任員工之董事人數皆為 36 人。

註2：本年度平均員工福利費用為 1,779 仟元。

註3：本年度平均員工薪資費用為 1,373 仟元。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
折舊及攤銷費用明細表

民國107年1月1日至12月31日

明細表二十六

單位：新臺幣仟元

項 目	金額
折舊費用	
不動產及設備	
房屋及建築	\$ 653,734
機械設備	285,396
交通及運輸設備	30,634
其他設備	77,161
租賃權益改良	51,012
租賃資產	3,079
	<u>1,101,016</u>
投資性不動產	
房屋及建築	68,783
	<u>1,169,799</u>
攤銷費用	
電腦軟體	169,447
其 他	23
	<u>169,470</u>
合 計	<u>\$ 1,339,269</u>

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
其他業務及管理費用明細表

民國107年1月1日至12月31日

明細表二十七

單位：新臺幣仟元

項 目	金額
稅 捐	\$2,693,795
租 金	1,039,573
保 險 費	653,702
修 繕 費	345,642
專業服務費	326,622
郵 電 費	292,447
大樓管理費	237,809
交 際 費	209,963
水電瓦斯費	197,665
員工訓練費用	195,633
會費及規費	162,919
外 包 費	158,684
印刷裝訂費	145,111
文具用品費	123,116
廣 告 費	108,754
其他（註）	548,757
合 計	<u>\$ 7,440,192</u>

註：各項金額均未超過本項目金額百分之五。

五、本公司及關係企業107年度及截至年報刊印日止，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

- 249 一、財務狀況
- 250 二、財務績效
- 250 三、現金流量
- 250 四、107年度重大資本支出對財務業務之影響
- 250 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
- 251 六、風險管理
- 269 七、危機處理應變機制
- 269 八、其他重要事項

一、財務狀況

單位：新臺幣仟元，%

項目	107年	106年	變動數	變動百分比
現金及約當現金	57,203,098	64,849,640	(7,646,542)	(11.79)
存放央行及拆借金融同業	264,471,052	269,695,830	(5,224,778)	(1.94)
透過損益按公允價值衡量之金融資產	58,462,230	53,150,130	5,312,100	9.99
備供出售金融資產-淨額	-	203,319,458	(203,319,458)	(100.00)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	311,892,762	-	311,892,762	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	558,505,884	-	558,505,884	-
附賣回票券及債券投資	1,886,314	1,580,366	305,948	19.36
應收款項-淨額	31,292,805	34,360,303	(3,067,498)	(8.93)
本期所得稅資產	1,540,589	1,350,922	189,667	14.04
貼現及放款-淨額	2,060,487,809	2,002,883,548	57,604,261	2.88
再保險合約資產-淨額	46,975	129,358	(82,383)	(63.69)
持有至到期日金融資產	-	516,191,151	(516,191,151)	(100.00)
採用權益法之投資	127,094	124,346	2,748	2.21
其他金融資產-淨額	110,358,805	213,472,900	(103,114,095)	(48.30)
投資性不動產-淨額	9,496,539	8,426,704	1,069,835	12.70
不動產及設備-淨額	33,824,507	34,096,069	(271,562)	(0.80)
無形資產	3,631,035	3,588,490	42,545	1.19
遞延所得稅資產	1,782,952	1,601,639	181,313	11.32
其他資產-淨額	3,277,138	2,718,701	558,437	20.54
資產總計	3,508,287,588	3,411,539,555	96,748,033	2.84
央行及金融同業存款	226,264,806	227,797,431	(1,532,625)	(0.67)
透過損益按公允價值衡量之金融負債	13,133,240	14,571,524	(1,438,284)	(9.87)
附買回票券及債券負債	44,369,293	42,299,838	2,069,455	4.89
應付商業本票-淨額	26,091,523	25,657,429	434,094	1.69
應付款項	51,166,336	51,332,672	(166,336)	(0.32)
本期所得稅負債	997,439	1,298,351	(300,912)	(23.18)
存款及匯款	2,726,474,349	2,623,540,576	102,933,773	3.92
應付債券	55,000,000	64,610,000	(9,610,000)	(14.87)
其他借款	2,425,405	800,027	1,625,378	203.17
負債準備	48,830,833	50,464,495	(1,633,662)	(3.24)
其他金融負債	94,531,001	99,045,141	(4,514,140)	(4.56)
遞延所得稅負債	3,334,447	3,033,870	300,577	9.91
其他負債	3,194,907	1,591,905	1,603,002	100.70
負債總計	3,295,813,579	3,206,043,259	89,770,320	2.80
歸屬於母公司業主之權益	208,274,204	201,152,040	7,122,164	3.54
股本	125,687,847	122,027,036	3,660,811	3.00
資本公積	57,964,343	57,964,343	-	-
保留盈餘	22,209,318	20,393,446	1,815,872	8.90
其他權益	2,412,696	767,215	1,645,481	214.47
非控制權益	4,199,805	4,344,256	(144,451)	(3.33)
權益總計	212,474,009	205,496,296	6,977,713	3.40

說明：

1. 備供出售金融資產-淨額、持有至到期日金融資產減少：係採用國際財務報導準則第9號「金融工具」(IFRS9)後不適用。
2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加：係採用國際財務報導準則第9號「金融工具」(IFRS9)後適用。
3. 再保險合約資產-淨額減少，主要係再保險合約金額減少所致。
4. 其他金融資產-淨額減少，主要係無活絡市場之債務工具投資及以成本衡量之金融資產依國際財務報導準則第9號「金融工具」(IFRS9)之規定自107年1月1日起不適用而予以重分類至其他會計項目。
5. 其他資產-淨額增加，主要係存出保證金增加所致。
6. 本期所得稅負債減少，主要係應付所得稅減少所致。
7. 其他借款增加，主要係為短期信用借款增加所致。
8. 其他負債增加，主要係預收款項增加所致。
9. 其他權益增加，主要係透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價利益增加及國外營運機構財務報表換算之兌換差額損失減少所致。

二、財務績效

單位：新臺幣仟元，%

項目	107年	106年	變動數	變動百分比
利息收入	57,144,871	53,169,667	3,975,204	7.48
減：利息費用	(22,037,113)	(18,803,525)	(3,233,588)	(17.20)
利息淨收益	35,107,758	34,366,142	741,616	2.16
利息以外淨收益	11,764,921	12,262,258	(497,337)	(4.06)
淨收益	46,872,679	46,628,400	244,279	0.52
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(4,355,258)	(5,220,930)	865,672	16.58
保險負債準備淨變動	978,277	(340,273)	1,318,550	387.50
營業費用	(25,114,427)	(24,264,694)	(849,733)	(3.50)
稅前淨利	18,381,271	16,802,503	1,578,768	9.40
所得稅費用	(2,365,017)	(2,090,418)	(274,599)	13.14
本期淨利	16,016,254	14,712,085	1,304,169	8.86
其他綜合損益	(2,396,375)	1,318,173	(3,714,548)	(281.80)
本期綜合損益總額	13,619,879	16,030,258	(2,410,379)	(15.04)

說明：

1. 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。
2. 其他綜合損益減少，主要係透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損失及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損失增加所致。

三、現金流量

(一) 最近二年度現金流量變動之分析

單位：%

項目	107年	106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：107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：新臺幣仟元

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
73,678,540	9,016,424	7,626,051	75,068,913	-	-

註：投資活動淨現金流出3,707,566仟元，籌資活動淨現金流出3,918,485仟元。

四、107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：

為配合票券子公司強化財務結構及充實營運資金所需，本公司於 107 年 6 月間現金增資 10 億 22 元（每股 14.48 元）。經過本次增資後，該公司實收資本額增加為 42.38 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 107 年度稅後淨利 160.02 億元，每股盈餘（EPS）為 1.24 元，獲利主要來源為合庫銀行。合庫銀行 107 年度之稅後淨利合計為 147.50 億元，佔金控獲利貢獻超逾 90%；其餘子公司業務持續穩定成長，合庫人壽、合庫票券、合庫資產管理、合庫創投及合庫投信 107 年稅後淨利合計為 15.90 億元；惟合庫證券因認列西臺中分公司客戶康友 -KY 融資不足額之預期信用損失及未能適時調整泛自營操作策略以因應市場變動，致 107 年稅後淨損 0.98 億元。合庫證券為提升獲利能力，改善計畫簡述如下：

1. 改善操作策略：考量美中貿易戰持續、美國升息、英國脫歐等不確定因素影響，全球經濟成長動能趨緩，股價操作將採取謹慎布局、嚴控部位之相對保守穩健策略。
2. 強化經紀部信用風險控管機制：增訂風險評量指標評分篩選高風險股票之因子及強化列管股票之條件，避免單一分公司，單一客戶集中買進單一個股的過高風險；修訂融資合約，增訂提前終止條款，並適用新申請開戶之客戶。
3. 調整交易員停權機制及檢討績效表現不佳部門之人事。

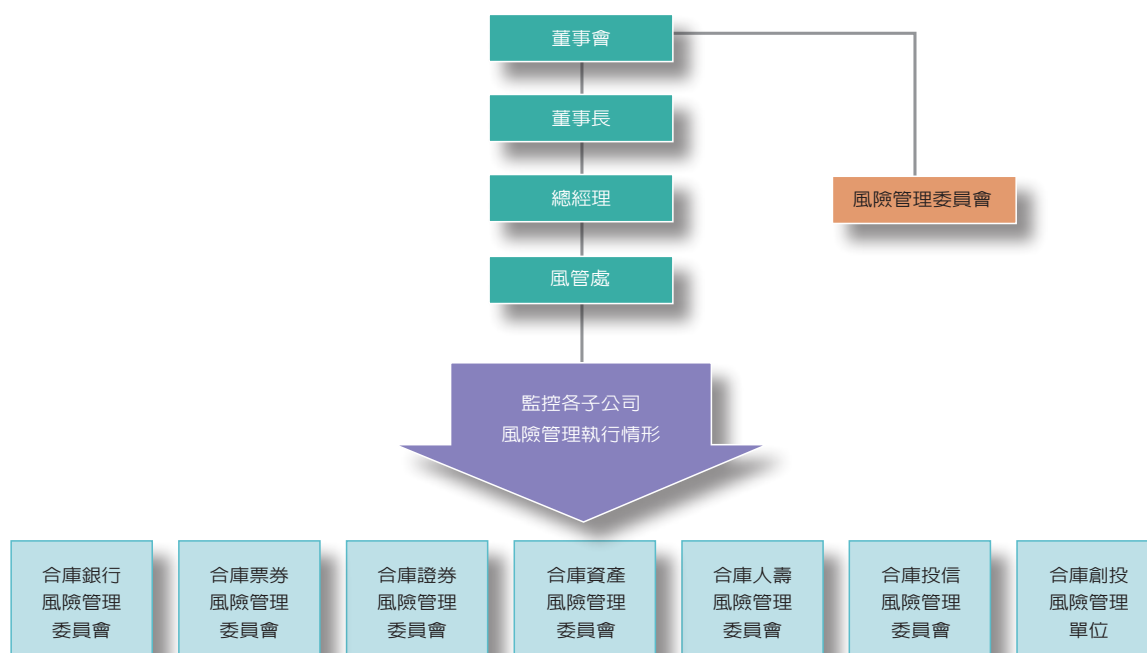
（三）未來一年投資計畫：無

六、風險管理

（一）風險管理組織架構及政策

1. 集團風險管理組織架構

- （1）本公司董事會為集團整體風險管理之最終承擔者。高階管理者與風險控管單位負責監督、執行風險管理政策、制度、程序及主要風險承擔，並依規呈報執行情形。
- （2）為落實風險管理與經營策略之整合，確保風險管理目標與業務經營目標一致，本公司設有風險管理委員會，監控本公司及子公司各類風險狀況及運作流程，協調及監督各子公司風險管理相關事項。
- （3）各子公司董事會為各該公司風險管理最高決策單位，擔負該公司整體風險之最終責任。各子公司亦設置風險管理委員會或獨立之風險管理單位，負責執行各項風險控管。



2. 風險管理政策

為健全本公司之經營與發展，本公司及各子公司從事各項業務所涉及之主要風險均納入管理，除遵守主管機關相關規定外，並依各公司業務特性及規模訂定各項風險管理規章，據以遵循與執行，以達成風險與報酬合理化目標。

(二) 衡量及控管各風險之方法及暴險量化資訊

為維持集團資本適足性，本公司及各子公司依其業別訂定資本適足率警示比率及目標比率；並訂定「對大陸地區風險控管規範」、「對同一人、同一關係人、同一關係企業及同一集團企業之授信、背書及其他交易管理辦法」、「國家風險限額管理辦法」、「大型集團企業限額管理辦法」及「高風險及關注行業風險限額」，以避免風險過度集中；另為掌握時效及早採取因應對策，降低重大或突發信用風險事件對集團之影響，亦訂定「重大信用風險事件通報要點」以資遵循。

本公司定期檢視各子公司信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險等風險指標，以監控主要風險。各子公司依業務特性訂定信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險等控管作業程序包括授權機制、限額管理、監控指標及報告流程，並由稽核單位定期查核風險管理執行情形，以確保風險控管機制之有效運作。

各子公司之風險控管方法分述如下：

1. 策略及流程

合庫銀行

(1) 信用風險

- A. 信用風險策略係遵循內外部相關法令與規範，建立並運用符合新巴塞爾資本協定之有效信用風險管理機制，以辨識、衡量、監督與控制各項信用風險。
- B. 信用風險流程為遵循各業務規範，落實事前審查及貸後管理覆審與追蹤考核機制，並建立客觀的信用徵審機制，導入信用風險評等工具與執行壓力測試評估不利情境下可能損失，以有效量化信用風險。

(2) 資產證券化風險

- A. 對於資產證券化商品，並未擔任創始銀行，僅進行投資活動。
- B. 對於資產證券化商品之投資，其管理策略及流程係依「投資準則」、「辦理外匯資金操作暨國際金融業務權限準則」等相關管理辦法進行管理。
- C. 資產證券化商品之投資，符合交易簿定義者，除依上述準則進行管理外，並應依「金融商品交易簿管理要點」辦理。
- D. 投資證券化商品須符合信用評等達一定等級以上且於授權交易額度內購買，如投資金額超逾授權額度者，應先經「投資企業暨買賣有價證券審議委員會」審議通過，再行簽報核准後敘作。

(3) 市場風險

A. 策略：

依董事會核定之市場風險管理政策，並遵照新巴塞爾資本協定及主管機關之規範，建立市場風險管理制度，並依據整體風險管理目標與商品特性，訂定各項投資授權限額與停損規定，定期評估及彙編各項管理資訊報表，有效控管各項市場風險。

B. 流程：

市場風險管理流程包括風險辨識、評估、衡量、監控與報告。各單位風險管理人員依職責範圍就市場風險部位之資料加以分析，評估衡量方法包括統計基礎衡量法、敏感性分析、情境分析等。監控內容包括各交易單位及各金融商品之整體及個別交易過程，如部位變動、損益變動、交易模式、交易標的等是否符合規定，且均在額度及授權範圍內進行。

(4) 作業風險

A. 管理策略：

(A) 以推動全行有效之作業風險管理意識與文化為重點。

(B) 訂定作業風險相關管理辦法，運用作業風險管理工具，監控全行各項業務作業風險，以維護作業安全並健全經營體質。

B. 管理流程：透過下列方式辨識、衡量、監測與控制作業風險

- (A) 訂定各項作業規範，強化作業流程控管，降低可能之作業風險。
- (B) 利用「作業風控自評」辨識各類業務潛在風險、評估作業風險暴露程度，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，負責集中化中臺監控，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. 各交易單位中臺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，並依各項風險指標控管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露情形，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露狀況，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「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」、「風險限額管理要點」及「市場風險管理要點」等相關規範辦理，以有效控管風險，並定期將風險暴險狀況及市場風險壓力測試陳報董事會。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「投資新臺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、參數合理性及數學公式適當性，驗證報告應陳報風險管理部主管，相關紀錄文件需專卷備查。

(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、換匯交易及債券交易為主，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:新臺幣仟元

基準日	107年12月31日		108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	859,893,629	402,875	849,199,890	624,787
非中央政府公共部門	123,730,189	1,979,683	125,739,983	2,011,840
銀行(含多邊開發銀行)	143,806,875	5,810,486	182,663,558	6,692,965
企業(含證券及保險公司)	1,080,453,933	76,973,213	1,132,714,084	80,488,928
零售債權	495,650,492	30,990,171	495,117,349	30,967,435
住宅用不動產	514,656,710	18,930,593	514,823,662	18,970,479
權益證券投資	6,725,422	538,034	8,287,008	662,961
其他資產	93,131,205	3,884,318	95,813,220	4,189,851
合計	3,318,048,455	139,509,373	3,404,358,754	144,609,246

註：108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

107年12月31日

單位：新臺幣仟元

銀行 角色	暴險 類別 簿別	資產類別	傳統型				應計提資本 (2)	組合型		合計		
			暴險額					暴險額		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)						
非創始 銀行	銀行簿	企業貸款	307,166			307,166	12,287			307,166	12,287	
		房貸基礎 證券	25,404,425			25,404,425	406,471			25,404,425	406,471	
	交易簿											
	小計		25,711,591			25,711,591	418,758			25,711,591	418,758	
創始 銀行	銀行簿											
	交易簿											
	小計											
合計			25,711,591			25,711,591	418,758			25,711,591	418,758	

證券化暴險額與應計提資本—依交易類型

108年3月31日

單位：新臺幣仟元

銀行 角色		暴險 類別 簿 別	資產類別	傳統型				應計提資本 (2)	組合型		合計		
				暴險額					暴險額		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)						
非創始 銀行	銀行簿	企業貸款	308,739			308,739	12,350			308,739	12,350		
		房貸基礎 證券	25,199,265			25,199,265	403,188			25,199,265	403,188		
	交易簿												
	小計		25,508,004			25,508,004	415,538			25,508,004	415,538		
創始 銀行	銀行簿												
	交易簿												
小計													
合計			25,508,004			25,508,004	415,538			25,508,004	415,538		

註：108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：新臺幣仟元

基準日	107年12月31日	108年3月31日
風險別	應計提資本	應計提資本
利率風險	1,009,093	1,230,403
權益證券風險	59,510	179,348
外匯風險	357,608	391,853
商品風險	0	0
合計	1,426,211	1,801,604

註：108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

107年12月31日

單位：新臺幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本
105年度	39,200,245	
106年度	41,820,795	
107年度	42,960,572	
合計	123,981,612	5,796,117

- (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，並按月編製臺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。

新臺幣到期日期限結構分析

107年12月31日

單位：新臺幣仟元

	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	3,082,215,120	436,034,109	367,537,346	173,545,077	262,960,766	285,566,636	1,556,571,186
主要到期資金流出	3,556,701,553	234,259,197	172,973,297	470,507,744	417,718,511	653,383,898	1,607,858,906
期距缺口	(474,486,433)	201,774,912	194,564,049	(296,962,667)	(154,757,745)	(367,817,262)	(51,287,720)

註：本表係指全行新臺幣之金額。

108年3月31日

單位：新臺幣仟元

	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	3,117,059,267	463,987,935	308,261,265	268,835,240	181,850,816	303,924,758	1,590,199,253
主要到期資金流出	3,571,122,171	200,840,160	198,887,072	452,734,587	446,252,383	672,729,212	1,599,678,757
期距缺口	(454,062,904)	263,147,775	109,374,193	(183,899,347)	(264,401,567)	(368,804,454)	(9,479,504)

註：本表係指全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

107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	24,362,709	7,741,135	5,073,454	2,570,755	1,700,446	7,276,919
主要到期資金流出	28,430,760	11,966,865	7,133,317	2,734,534	3,387,928	3,208,116
期距缺口	(4,068,051)	(4,225,730)	(2,059,863)	(163,779)	(1,687,482)	4,068,803

註：本表係指全行美金之金額。

108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	24,956,281	7,609,899	5,239,246	2,840,573	1,255,675	8,010,888
主要到期資金流出	29,074,224	12,333,098	6,479,438	3,521,566	3,528,835	3,211,287
期距缺口	(4,117,943)	(4,723,199)	(1,240,192)	(680,993)	(2,273,160)	4,799,601

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:新臺幣仟元

107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%	66,594
	50%	153
	100%	-
	150%	-
	小計	66,748
企業（含證券及保險公司）	50%	4,020
	100%	17,868
	150%	-
	小計	21,888
其他資產	100%	64,734
	小計	64,734

108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%	61,672
	50%	267
	100%	-
	150%	-
	小計	61,939
企業（含證券及保險公司）	50%	8,040
	100%	27,935
	150%	-
	小計	35,975
其他資產	100%	104,362
	小計	104,362

一般表外與交易對手項目－信用風險風險性資產額

單位:新臺幣仟元

107 年 12 月 31 日

項目	風險性資產
一般表外交易	25,938,177
交易對手	395,363
合計	26,333,540

108 年 3 月 31 日

項目	風險性資產
一般表外交易	29,409,877
交易對手	538,501
合計	29,448,378

(2) 市場風險

資本計提及風險性資產額

單位:新臺幣仟元

107 年 12 月 31 日

風險別	應計提資本
利率風險	1,028,198
權益證券風險	11,346
外匯風險	15,864
商品風險	-
合計	1,055,408

108 年 3 月 31 日

風險別	應計提資本
利率風險	1,180,336
權益證券風險	11,686
外匯風險	17,234
商品風險	-
合計	1,209,256

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：%，新臺幣仟元

項目	107年12月31日	108年3月31日
資本適足率	324.50%	336.62%
合格自有資本淨額	4,470,084	4,715,712
市場風險約當金額	245,387	933,151
信用風險約當金額	987,258	324,547
作業風險約當金額	144,885	143,186

合庫人壽**資本適足比率分析表**

107年12月31日

單位：新臺幣仟元

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	24,310	1.07%
C1：資產風險--非關係人風險	1,237,188	54.67%
C1o：資產風險--除股票及匯率以外之資產風險	271,325	11.99%
C1c：資產風險--非關係人匯率風險	138,222	6.11%
C1s：資產風險--非關係人股票風險	827,641	36.57%
C2：保險風險	102,495	4.53%
C3：利率風險	454,288	20.07%
C4：其他風險	444,890	19.66%
調整前風險資本總額	2,263,172	100.00%
風險資本總額	791,626	
自有資本總額	8,689,745	
資本適足比率	1,097.71%	

108年3月31日

單位:新臺幣仟元

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	19,001	1.01%
C1：資產風險--非關係人風險	1,088,543	57.63%
C1a：資產風險--除股票及匯率以外之資產風險	296,031	15.67%
C1c：資產風險--非關係人匯率風險	123,466	6.54%
C1s：資產風險--非關係人股票風險	669,046	35.42%
C2：保險風險	105,822	5.60%
C3：利率風險	227,918	12.07%
C4：其他風險	447,722	23.70%
調整前風險資本總額	1,889,006	100.00%
風險資本總額	665,966	
自有資本總額	8,718,717	
資本適足比率	1,309.18%	

(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：無。

(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：

1. 科技改變之影響及因應措施：

面對數位金融之科技浪潮，同時顛覆以往與顧客接觸之服務方式，將使金融業跳脫傳統框架，進行數位金融轉型。為因應此一數位金融變革，本集團致力於「打造數位金融環境」、「掌握兩岸金流商機」、「厚植大數據」、「區塊鏈運用」、「創新科技應用」及「保障科技專利」等六大方面著手，並提供創新金融應用及服務。前述六大方面分述如下：

(1) 打造數位金融環境

- i. 為提供創新之金融卡消費模式，銀行子公司業已推出行動金融卡，提供客戶交易時開啓手機 APP 以感應方式支付消費款項。另開發行動網銀「合庫 E Pay」錢包，可使用主掃或被掃方式進行消費扣款、繳稅、繳費、雲端發票、P2P 轉帳與轉帳購物等功能。此外，銀行子公司亦積極推展 QR Code 收單服務，為特約商店提供更便利的收款服務，並讓更多原本無受理行動支付的微小型商家、市集均可透過 QR Code 收款。
- ii. 證券子公司新增行動交易系統「金庫 e 證券」指紋辨識及臉部辨識功能、開發美股交易輔助系統「美股神算手」app，並在「線上開戶」app 新增交割銀行帳戶線上即時約定 (EDDA) 功能，經過憑證及 SSL 安全加密，讓開戶更便捷、資料傳輸更安全，持續打造數位金融 3.0 之友善金融環境。

(2) 掌握兩岸金流商機

與大陸第三方支付業者支付寶合作，建置「跨境支付平臺」系統。跨境代收轉付服務提供大陸網友至臺灣網站購買臺灣精品並使用其習慣之支付工具以人民幣付款，合庫銀行代結匯成臺幣轉付給臺灣店家，協助臺灣店家拓展海峽兩岸商機。

(3) 厚植大數據

- i. 銀行子公司完成「大數據分析平臺數位軌跡蒐集暨互動行銷建置」，內容包含：數位軌跡蒐集暨互動工具導入、互動行銷場景建置、大數據分析環境架設、分析資料市集建置、視覺化報表平臺建置及各業務客戶分群模型與財富管理商品關聯模型建置。

- ii. 人壽子公司針對客戶經營啟動大數據分析專案，透過系統源之多面向資料，建立客戶維度之資料市集，再運用 K- 平均演算法分析群聚客戶，藉此提供行銷部門客群差異化的經營方針。

(4) 區塊鏈運用

銀行子公司與財金公司共同進行「金融區塊鏈函證服務」，將區塊鏈技術融入傳統審計作業，榮獲財金資訊股份有限公司頒發 107 年度「電子金流業務最佳服務創新獎」，並完成全臺第一筆 Web 方式區塊鏈函證回覆。

(5) 創新科技應用

銀行子公司規劃於 108 年建置以人工智慧為基礎的「AI 社群經營系統」，經營在臉書粉絲團及 LINE @ 之客戶。本案運用 AI 技術分析使用者在對話中的需求，透過經營社群通路、吸引新用戶並增加客戶黏著度，即時與客戶互動及行銷，以利提昇社群平臺整體效能，增加客戶的接觸點，為提供客戶生活化的金融服務。

(6) 保障科技專利

為響應政府鼓勵金融機構研發金融科技專利，截至 107 年 12 月 31 日止，銀行子公司已獲經濟部智慧財產局核准公告的專利共計 49 件，包含新型專利 48 件及設計專利 1 件，另尚有 18 件發明專利待經濟部智慧財產局審查中。銀行子公司將持續進行專利構思及提案申請，以保障智慧財產權益與降低被控侵權風險。

另，本公司於發展及運用數位科技的同時，亦從治理面、管理面、技術面等，強化下列資安治理措施：

- (1) 滿足國內外金融產業資安法規之要求，建構海內外資訊安全法規遵循框架。
- (2) 強化資安事件應變能力，建立資安事件通報程序機制，以資訊安全防駭演練提昇內部人員面臨突發狀況之應變與協調溝通能力，縮短復原時間及減小資安事件所帶來的衝擊。
- (3) 建立資安威脅情資分析與預警機制，透過威脅情報及情境分析深化威脅預警能力，縮短反應時間，並針對不斷進化之安全威脅進行即時調整，持續監控風險管理能力。

2. 產業變化之影響及因應措施:

展望 108 年，全球經濟面臨挑戰仍多，IMF 預測 108 年全球經濟成長率將再降為 3.5%，市場仍潛在諸多風險變數，包括美中貿易紛爭、歐洲政經情勢紛擾及美國減稅政策效應遞減等，都將加深景氣變化的不確定性，全球經濟成長率將連續第二年呈減緩趨勢。而國內 107 年經濟表現主要係藉由國內需求市場之穩健成長所貢獻，出口需求及消費動能受中美貿易衝突相對減弱，整體表現不如預期。

鑒於全球經濟瞬息萬變，本公司及旗下子公司持續關注國內外經濟金融情勢及重要產業的最新發展，出具研究報告並擬定投資策略，作為協助評估重要融資、投資案件及開拓新金融商品與服務之依據。

(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：

本公司秉持「主動、靈活、創新」的經營理念，致力整合集團資源，於各領域及營運績效上均獲高度評價，此外，集團長期以來支持國內產業發展及穩定金融所作出的貢獻亦備受各界肯定，優質形象深植社會大眾。若遇可能造成負面影響之事件，則依相關內部程序啟動危機應變計畫，並由業管單位提出因應措施，力求即時有效化解，同時亦予以公告澄清或透過媒體平衡報導，以維護本公司信譽暨形象。

(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

本公司持股穩定，部份股權移轉或更換對公司整體股權結構未產生影響及風險。

(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

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，導致彰化四信新臺幣（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臺灣高等法院臺中分院更為審理，另對其餘 5 位經理人之請求駁回（此部分判決確定），截至年報刊印日止，該訴訟仍由臺灣高等法院臺中分院更二審審理中。

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○○因死亡遭法院判決不受理及韓○○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，截至年報刊印日，對於王○○等人部份，訴請連帶賠償新臺幣 26 億 9 千餘萬元，尚繫屬於臺灣臺北地方法院；對於關係企業負責人任○○等人部份，最高法院 107 年 11 月 22 日廢棄更一審判決，發回臺灣高等法院更為審理。

(十一) 其他重要風險及因應措施：

為強化集團整體資訊安全，滿足資訊安全風險評估之要求，以因應日趨複雜之資安威脅，各子公司每年須擬定年度資安執行計劃，並據以制定資安防護措施與執行情形檢核程序，將執行情形陳報本公司追蹤控管，以符合內外部規範及法令遵循。

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，即啟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

- 271 一、關係企業相關資料
- 273 二、107年度及截至年報刊印日止，私募有價證券及金融債券辦理情形
- 273 三、107年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本公司股票情形
- 273 四、其他必要補充說明事項
- 273 五、107年度及截至年報刊印日止，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集團組織關係圖」。(第 15 頁)

2. 關係企業基本資料

資料日期：107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. 1. 1	臺北市松山區長安東路二段225號	新臺幣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	臺北市忠孝東路四段325號7樓	新臺幣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. 5.13	臺北市南京東路二段85號14樓	新臺幣4,237,877	票券金融業務
合作金庫證券(股)公司	100.12. 2	臺北市忠孝東路四段325號2樓	新臺幣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. 1.28	臺北市忠孝東路四段325號10樓	新臺幣6,399,532	人身保險業務
合作金庫證券投資信託(股)公司	100. 2. 1	臺北市南京東路二段85號13樓	新臺幣303,000	證券投資信託業務
合作金庫創業投資(股)公司	104.10. 1	臺北市中正區羅斯福路一段7號	新臺幣1,000,000	創業投資、管理與投資顧問業務
臺灣聯合銀行	81.12.23	7F,Boulevard du Regent 45/46, 1000 Brussels, Belgium	歐 元56,254	收受歐元及當地政府核准辦理之存款相關業務、國內外匯兌、聯合貸款、短期週轉融資、銀行間拆放、貨幣、外匯及資本市場業務
合庫金國際租賃有限公司	102. 7. 1	中國蘇州市工業園區時代廣場民生金融大廈23幢1618-10.11.12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：107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	9,031,030,000	100%
	常務董事兼總經理	黃伯川(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	陳美足(註2)		
	董事	何啟東		
	董事	陳國智		
	董事	陳金渠		
	董事	吳正仁		
	董事	廖振賢		
	董事	張資盟(註3)		
	董事	李秉修		
	常駐監察人	吳琮璫		
合庫金國際租賃有限公司	監察人	張敏奮		
	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	蔡見興（註4）	合庫金控代表	282,528,000	100%
	董事兼總經理	陳培良			
	董事	蔡佳平（註5）			
	董事	郭春明（註6）			
	董事	張國浩			
	監察人	黃鈴翠（註7）			
合作金庫票券金融（股）公司	董事長	郭昭良	合庫金控代表	423,787,716	100%
	董事兼總經理	謝政雄（註8）			
	董事	徐錫漳（註9）			
	董事	張尊安（註10）			
	董事	林明隆（註11）			
	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	張尊安（註12）			
	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	342,692,766	51%
	董事	周俊隆（註13）			
	董事	陳世卿（註14）	法國巴黎保險控股代表	329,253,834	49%
	董事	黃（金+壽）施			
	董事	畢炯華（註15）			
	董事	曹缺（註16）			
	獨立董事	劉美纓		—	—
	獨立董事	謝易宏			
	獨立董事	楊曉文			
合作金庫證券投資信託（股）公司	總經理	張志杰	合庫金控代表	30,300,000	100%
	董事長	林柏裕			
	董事兼總經理	甘展偉（註17）			
	董事	吳淑鈴（註18）			
	董事	徐錫漳（註19）			
	董事	黃源浩			
	監察人	周富玉			
合作金庫創業投資（股）公司	董事長	袁中越（註20）	合庫金控代表	100,000,000	100%
	董事兼總經理	王育群（註21）			
	董事	趙君武			
	董事	蔡佳平（註22）			
	董事	張國浩			
	監察人	黃鈴翠（註23）			
臺灣聯合銀行	董事長	戴煒山（註24）	合庫銀行代表	2,639,659	90.02%
	董事	張玉珍			
	董事	林衍茂			
	董事	蔡友入	臺銀代表	146,250	4.99%
	董事	吳蒼泰	土銀代表	146,250	4.99%
	董事	徐明正			
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	陳惠玲			
	監察人	翁小衡			

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，所遺職務改由黃伯川接任。

註2：合庫銀行原林董事士朗退休，所遺職務改由陳董事美足接任。

註3：合庫銀行翁董事明輝自107年6月1日解任，所遺職務由黃富照接任。黃董事富照之職務，自107年8月1日起改由張董事資盟接任。

註4：合庫資產於107年2月26日完成改派第5屆董事及監察人，原彭董事長致誠任期屆滿卸任歸建合庫銀行，所遺職務由蔡見興接任。

註5：合庫資產顏董事武雄之職務，改由蔡佳平接任。

註6：合庫資產陳董事惠玲於107年8月27日解任，所遺職務由李董事國忠接任。李董事國忠於107年10月31日解任，所遺職務由郭董事春明接任。

註7：合庫資產徐監察人錫漳於107年8月27日解任，所遺職務由黃監察人鈴翠接任。

註8：合庫票券林董事兼總經理啟瑞自106年12月1日屆齡退休，所遺總經理職務由謝政雄接任（原由麥副總經理世明代理）。

註9：合庫票券陳董事世卿於107年8月27日解任，所遺職務由徐董事錫漳接任。

註10：合庫票券甘董事展偉於107年10月31日解任，所遺職務由張董事尊安接任。

註11：合庫票券黃董事鈴翠於107年8月27日解任，所遺職務由林董事明隆接任。

註12：合庫證券甘董事展偉於107年10月31日解任，所遺職務由張董事尊安接任。

註13：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14：合庫人壽陳董事美足於107年7月16日解任，所遺職務自107年8月27日起由陳董事世卿接任。
 註15：合庫人壽董事那赫雪於107年5月24日離任，所遺職務由畢炯華接任。
 註16：合庫人壽法人股東法商法國巴黎保險控股公司原派任宋董事文森自107年12月21日起解任，所遺董事職務暫缺待補。
 註17：合庫投信蘇董事兼總經理左政於107年7月30日解任，自107年10月31日起由甘董事展偉接任，並自同日起接任總經理職務（原由林行銷長士穎代理）。
 註18：合庫投信黃董事伯川自107年1月29日解任，所遺職務自107年10月31日起由吳董事淑鈴接任。
 註19：合庫投信黃董事銘翠於107年8月27日解任，所遺職務由徐董事錫潭接任。
 註20：合庫創投蔡董事長秋榮於107年8月1日屆齡退休，所遺職務由袁總經理中越代理，107年9月17日被選舉為董事長並仍兼任總經理。
 註21：合庫創投107年10月31日完成改派第二屆董事及監察人，新派王董事育群並接任總經理。
 註22：合庫創投顏董事武雄之職務，改由蔡佳平接任。
 註23：合庫創投徐監察人錫潭於107年8月27日解任，所遺職務由黃監察人銘翠接任。
 註24：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107年度營運概況

單位：新臺幣仟元

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	90,310,300	3,288,003,481	3,078,269,240	209,734,241	44,328,452	14,762,366	1.63
合作金庫資產管理股份有限公司	2,825,280	6,667,220	3,285,769	3,381,451	584,911	302,789	1.07
合作金庫票券金融股份有限公司	4,237,877	48,917,917	42,662,491	6,255,426	438,016	463,545	1.19
合作金庫證券股份有限公司	4,724,200	25,096,265	20,039,415	5,056,850	849,450	(98,662)	(0.21)
合作金庫人壽保險股份有限公司	6,719,466	142,459,312	134,338,210	8,121,102	4,695,739	799,682	1.19
合作金庫證券投資信託股份有限公司	303,000	416,433	34,232	382,201	195,358	6,500	0.21
合作金庫創業投資股份有限公司	1,000,000	959,795	6,813	952,982	45,271	16,284	0.16
臺灣聯合銀行	2,062,873	12,558,220	10,348,183	2,210,037	135,357	61,823	21.08
合庫金國際租賃有限公司	910,980	1,707,720	765,005	942,715	144,259	51,652	0.57

註：關係企業為外國公司，相關數字換算為新臺幣列示，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、107年度及截至年報刊印日止，私募有價證券及金融債券辦理情形：無。

三、107年度及截至年報刊印日止，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、107年度及截至年報刊印日止，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
國內外單位分行一覽表

*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臺北市松山區長安東路二段225號	(02)21738888
	董事會稽核部	105臺北市松山區長安東路二段225號8樓	(02)21738888
	董事會秘書部	105臺北市松山區長安東路二段225號18樓	(02)21738888
	業務發展部	105臺北市松山區長安東路二段225號16樓	(02)21738888
	調查研究部	105臺北市松山區長安東路二段225號16樓	(02)21738888
	授信管理部	105臺北市松山區長安東路二段225號15樓	(02)21738888
	法人金融部	105臺北市松山區長安東路二段225號15樓	(02)21738888
	法令遵循部	105臺北市松山區長安東路二段225號14樓	(02)21738888
	法律事務部	105臺北市松山區長安東路二段225號14樓	(02)21738888
	行政管理部	105臺北市松山區長安東路二段225號13樓	(02)21738888
	會計部	105臺北市松山區長安東路二段225號12樓	(02)21738888
	人力資源部	105臺北市松山區長安東路二段225號12樓	(02)21738888
	個人金融部	105臺北市松山區長安東路二段225號11樓	(02)21738888
	風險管理部	105臺北市松山區長安東路二段225號11樓	(02)21738888
	財富管理部	105臺北市松山區長安東路二段225號10樓	(02)21738888
	信託部	105臺北市松山區長安東路二段225號10樓	(02)21738888
	財務部	105臺北市松山區長安東路二段225號9樓	(02)21738888
	債權管理部	105臺北市松山區長安東路二段225號9樓	(02)21738888
	保險代理部	105臺北市松山區長安東路二段225號7樓	(02)21738888
	電子金融部	105臺北市松山區長安東路二段225號7樓	(02)21738888
	資安部	105臺北市松山區長安東路二段225號6樓	(02)21738888
*	國外部	105臺北市松山區長安東路二段225號3、4樓	(02)21738888
	資訊部	106臺北市大安區信義路四段30巷9號	(02)27045799
	信用卡部	108臺北市萬華區昆明街77號4、5樓	(02)23317531
臺北市			
*	館前分行	臺北市中正區館前路77號	(02)23315528
*	西門分行	臺北市萬華區昆明街77號	(02)23814949
*	延平分行	臺北市大同區南京西路301號	(02)25554111
*	大稻埕分行	臺北市大同區重慶北路二段67號	(02)25568111
*	東門分行	臺北市大安區信義路二段208號	(02)23933123
*	松山分行	臺北市松山區八德路四段622號	(02)27656261
*	南京東路分行	臺北市中山區南京東路一段98號	(02)25623150
*	五洲分行	臺北市中山區民生東路二段125號	(02)25113880
*	大同分行	臺北市大同區承德路三段10號	(02)25932323
*	忠孝分行	臺北市大安區忠孝東路四段285號	(02)27718811
*	景美分行	臺北市文山區羅斯福路六段457號	(02)29318111
*	士林分行	臺北市士林區中正路469號	(02)28805161
*	臺北分行	臺北市松山區復興北路55號	(02)27724277
*	營業部	臺北市松山區長安東路二段225號	(02)21738888
*	城東分行	臺北市中山區松江路87號	(02)25070111
*	大安分行	臺北市大安區敦化南路二段81巷1號	(02)27553482

* 外匯指定分行

	單位名稱	地址	電話
*	民權分行	臺北市中山區民權東路三段58號	(02)25057011
*	東臺北分行	臺北市大安區忠孝東路四段325號	(02)27721234
*	城內分行	臺北市中正區衡陽路87號	(02)23311041
*	建國分行	臺北市大安區信義路三段77號	(02)27027851
*	圓山分行	臺北市中山區中山北路二段89之4號	(02)25113245
*	信義分行	臺北市大安區信義路四段172號	(02)27067188
*	長春分行	臺北市中山區長春路201號	(02)25035015
*	仁愛分行	臺北市大安區仁愛路四段325號	(02)27763071
*	玉成分行	臺北市南港區忠孝東路五段815號	(02)27856060
*	古亭分行	臺北市大安區和平東路一段65號	(02)23949205
*	長安分行	臺北市中山區長安東路一段9號	(02)25637181
*	松興分行	臺北市松山區南京東路五段202之1號	(02)27643131
*	民族分行	臺北市大同區承德路三段277號	(02)25962271
*	復興分行	臺北市大安區復興南路一段237號	(02)27541111
*	雙連分行	臺北市大同區民生西路113號	(02)25577151
*	民生分行	臺北市中山區民生東路三段77號	(02)25162338
*	新生分行	臺北市大安區新生南路一段93號	(02)27771888
*	松江分行	臺北市中山區松江路152號	(02)25224567
*	永吉分行	臺北市信義區松山路279號	(02)27675226
	國際金融業務分行	臺北市松山區長安東路二段225號5樓	(02)21738888
*	北寧分行	臺北市松山區八德路三段97號	(02)25798811
*	復旦分行	臺北市大安區市民大道四段100號	(02)27215551
*	臺大分行	臺北市中正區中山南路7號地下一樓	(02)23568071
*	三興分行	臺北市信義區基隆路二段77號	(02)27388181
*	石牌分行	臺北市北投區石牌路二段201號地下1樓	(02)28747611
*	內湖分行	臺北市內湖區瑞光路502號	(02)26590001
*	南港分行	臺北市南港區三重路19之16號	(02)26550777
*	新湖分行	臺北市內湖區新湖二路255、257號	(02)27908118
*	自強分行	臺北市中山區南京東路二段85號	(02)21003100
*	中山分行	臺北市中山區南京東路二段2號	(02)25214065
*	敦南分行	臺北市大安區敦化南路一段362號	(02)27011117
*	世貿分行	臺北市信義區基隆路一段333號2樓	(02)27291333
*	光復南路分行	臺北市大安區光復南路102號	(02)27518770
*	北士林分行	臺北市士林區中山北路五段837號	(02)88665959
*	信維分行	臺北市大安區復興南路一段303號	(02)27053828
*	西湖分行	臺北市內湖區瑞光路206號	(02)27971989
*	大湖分行	臺北市內湖區民權東路六段314號	(02)26328600
*	國醫中心分行	臺北市內湖區成功路二段325號	(02)87925745
*	南門分行	臺北市中正區羅斯福路一段97號	(02)23966363
*	大直分行	臺北市中山區北安路409號	(02)85099188
*	港湖分行	臺北市南港區重陽路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

* 外匯指定分行

	單位名稱	地址	電話
*	永和分行	新北市永和區中正路575號	(02)29236611
*	三重分行	新北市三重區正義南路17號	(02)29738111
*	板橋分行	新北市板橋區文化路一段20號	(02)29660971
*	汐止分行	新北市汐止區忠孝東路225號	(02)26413211
*	新莊分行	新北市新莊區中平路379號	(02)29929981
*	中和分行	新北市中和區泰和街9號	(02)22499500
*	東三重分行	新北市三重區三和路二段37號	(02)29728111
*	南勢角分行	新北市中和區興南路一段20號	(02)29461266
*	東新莊分行	新北市新莊區思源路339號	(02)29973456
*	蘆洲分行	新北市蘆洲區三民路84號	(02)82825678
*	海山分行	新北市板橋區文化路二段443號	(02)22551333
*	埔墘分行	新北市板橋區三民路二段33號2樓	(02)29631122
*	雙和分行	新北市中和區建一路196號	(02)82271627
*	土城分行	新北市土城區中央路二段96號	(02)22651611
*	三峽分行	新北市三峽區文化路61號	(02)26747999
*	二重分行	新北市三重區光復路一段81號	(02)29993399
*	五股分行	新北市五股區中興路一段2號	(02)89769698
*	樹林分行	新北市樹林區中山路一段152號	(02)86872211
*	泰山分行	新北市泰山區明志路三段148號	(02)29082811
*	大坪林分行	新北市新店區民權路67號	(02)29138611
*	鶯歌分行	新北市鶯歌區中山路175號	(02)86781188
*	新樹分行	新北市新莊區新樹路224號	(02)22012797
*	立德分行	新北市中和區立德街105號	(02)82282121
*	北中和分行	新北市中和區中山路三段35號	(02)22263667
*	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	新北市汐止區新臺五路一段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	基隆市仁愛區仁二路255號	(02)24284181
*	東基隆分行	基隆市信義區信一路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

* 外匯指定分行

	單位名稱	地址	電話
*	中壢分行	桃園市中壢區中山路180號	(03)4225141
*	龍潭分行	桃園市龍潭區中正路221號	(03)4893512
*	慈文分行	桃園市桃園區中正路720號	(03)3578811
*	迴龍分行	桃園市龜山區萬壽路一段163號	(02)82098266
*	南桃園分行	桃園市桃園區中山路845號	(03)3692188
*	中原分行	桃園市中壢區中北路二段392號	(03)4688998
*	平鎮分行	桃園市平鎮區環南路二段290號	(03)4689299
*	林口分行	桃園市龜山區文化二路49號 (及龜山區文昌一街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
*	壠新分行	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	新竹市東區中正路23號	(03)5244151
*	北新竹分行	新竹市北區北大路168號	(03)5284001
*	光復分行	新竹市東區東光路57號	(03)5753666
*	竹塹分行	新竹市東區東門街60號	(03)5215121
*	新竹科學園區分行	新竹市東區科技路1號(新竹科學園區)	(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	苗栗縣頭份市仁愛路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
臺 中 市			
*	臺中分行	臺中市中國自由路二段2號	(04)22245121
*	中興分行	臺中市中國公園路5號	(04)22241161
*	五權分行	臺中市南屯區公益路二段61號	(04)23229191
*	南臺中分行	臺中市南區忠明南路789號	(04)22617211
*	南屯分行	臺中市南屯區五權西路二段103號	(04)24752171
*	西臺中分行	臺中市西屯區漢口路二段151號	(04)23170311
*	西屯分行	臺中市西屯區文心路三段67號	(04)23112411
*	北屯分行	臺中市北屯區文心路四段670號	(04)22301199
*	北臺中分行	臺中市北區五權路375號	(04)22055588

* 外匯指定分行

	單位名稱	地址	電話
*	軍功分行	臺中市北屯區東山路一段315號	(04)22390128
*	永安分行	臺中市西屯區永福路15號	(04)24623181
*	中權分行	臺中市西區臺灣大道一段728號	(04)22037979
*	太原分行	臺中市北屯區北屯路247號	(04)22334291
*	松竹分行	臺中市北屯區昌平路二段95號	(04)24228751
*	中清分行	臺中市北屯區中清路二段17號	(04)22913176
*	建成分行	臺中市南區建成路1499號	(04)22873311
*	朝馬分行	臺中市西屯區臺灣大道三段526號	(04)27013115
*	東臺中分行	臺中市南區復興路三段380號	(04)22203161
*	美村分行	臺中市南區復興路二段136號	(04)22614377
*	黎明分行	臺中市南屯區黎明路一段1064號	(04)23892493
*	昌平分行	臺中市北屯區昌平路一段163號	(04)22443037
*	精武分行	臺中市東區精武東路170號	(04)22116358
*	文心分行	臺中市南屯區文心路一段316號	(04)23223300
*	逢甲分行	臺中市西屯區西屯路2段252號	(04)27089075
*	新中分行	臺中市西區民權路91號	(04)22237711
*	中港分行	臺中市西屯區文心路三段152號	(04)23138811
*	衛道分行	臺中市北區中清路一段447號1樓	(04)22987988
*	忠明南路分行	臺中市西區忠明南路451號	(04)23764066
*	水湳分行	臺中市西屯區漢翔路2號	(04)27029354
*	豐原分行	臺中市豐原區中正路102號	(04)25231122
*	沙鹿分行	臺中市沙鹿區沙田路106號	(04)26622141
*	南豐原分行	臺中市豐原區圓環南路222號	(04)25244180
*	大里分行	臺中市大里區中興路一段384號	(04)24934111
*	太平分行	臺中市太平區中興路84號	(04)22761515
*	烏日分行	臺中市烏日區中山路一段598號	(04)23369911
*	神岡分行	臺中市神岡區中山路799之1號	(04)25621111
*	大雅分行	臺中市大雅區雅環路二段95號	(04)25660199
*	潭子分行	臺中市潭子區中山路二段281號	(04)25325566
*	豐中分行	臺中市豐原區中正路351號	(04)25280369
*	北大里分行	臺中市大里區新仁路二段261號	(04)24836699
*	東沙鹿分行	臺中市沙鹿區光華路307號	(04)26653311
*	后里分行	臺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

* 外匯指定分行

	單位名稱	地址	電話
*	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	嘉義市西區國華街279號	(05)2224571
*	南嘉義分行	嘉義市西區民族路746號	(05)2286311
*	北嘉義分行	嘉義市西區德安路3號	(05)2815500
*	東嘉義分行	嘉義市西區民權路425號	(05)2225281
嘉義縣			
*	朴子分行	嘉義縣朴子市海通路62號	(05)3794171
*	北朴子分行	嘉義縣朴子市文化北路3號	(05)3790808
臺南市			
*	臺南分行	臺南市北區成功路48號	(06)2232101
*	成功分行	臺南市中西區北門路一段97號	(06)2269161
*	南興分行	臺南市中西區民生路二段72號	(06)2221291
*	成大分行	臺南市北區勝利路138號	(06)3028001
*	東臺南分行	臺南市東區中華東路二段197號	(06)2882211
*	北臺南分行	臺南市北區西門路三段159號	(06)2209211
*	赤崁分行	臺南市北區成功路204號	(06)2201302
*	府城分行	臺南市南區健康路二段380號	(06)2910896
*	開元分行	臺南市北區開元路147號	(06)2753345
*	新營分行	臺南市新營區中山路115號	(06)6324121
*	佳里分行	臺南市佳里區和平街83號	(06)7223131
*	永康分行	臺南市永康區中華路357號	(06)2316971
*	北新營分行	臺南市新營區民治路360號	(06)6562718
*	仁德分行	臺南市仁德區中正路三段4號	(06)2794616
*	南永康分行	臺南市永康區中華路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

* 外匯指定分行

	單位名稱	地址	電話
*	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
*	高雄科技園區分行	高雄市前鎮區成功二路11之2號	(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	(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
*	屏東分行	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

* 外匯指定分行

	單位名稱	地址	電話
*	羅東分行	宜蘭縣羅東鎮公正路51號	(03)9545191
*	北羅東分行	宜蘭縣羅東鎮中正北路54號	(03)9545795
*	礁溪分行	宜蘭縣礁溪鄉礁溪路五段32號	(03)9887100
花蓮縣			
*	花蓮分行	花蓮縣花蓮市中山路124號	(03)8338111
*	北花蓮分行	花蓮縣花蓮市中山路371號	(03)8350151
臺東縣			
*	臺東分行	臺東縣臺東市中華路一段336號	(089)323011
*	東臺東分行	臺東縣臺東市大同路181號	(089)325130
澎湖縣			
*	澎湖分行	澎湖縣馬公市仁愛路26號	(06)9272766

* 外匯指定單位

(二) 海外單位

地區	單位名稱	電話/傳真/Email
比利時 Belgium	臺灣聯合銀行 United Taiwan Bank	電話：+322-2305359 傳真：+322-2300470 電子郵件：info@utb-bank.be 地址：1st Floor, Square de Meeus 1, 1000 Brussels, Belgium
美國 USA	洛杉磯分行 Los Angeles Branch	電話：+1-213-4895433 傳真：+1-213-4895195 電子郵件：tcbla@tcbla.com 地址：601, South Figueroa Street, Suite 3500, Los Angeles, CA 90017, U.S.A.
美國 USA	西雅圖分行 Seattle Branch	電話：+1-206-5872300 傳真：+1-206-6224491 電子郵件：bank@tcbseattle.com 地址：1201, Third Avenue, Suite 1200, Seattle WA 98101, U.S.A.
美國 USA	紐約分行 New York Branch	電話：+1-212-6341818 傳真：+1-212-6341828 電子郵件：tcbny@tcbny.com 地址：88 Pine Street, 31st Floor, New York, New York 10005, U.S.A.
澳洲 Australia	雪梨分行 Sydney Branch	電話：+61-2-92990068 傳真：+61-2-92903897 電子郵件：sydney@tcb-bank.com.tw 地址：Suite 101, Level 1, 50 Carrington Street, Sydney NSW 2000, Australia
澳洲 Australia	墨爾本分行 Melbourne Branch	電話：+61-3-99771800 傳真：+61-3-99771809 電子郵件：melbourne@tcb-bank.com.tw 地址：Suite 2, Level 2, 356 Collins Street, Melbourne, Vic 3000, Australia
中國 China	蘇州分行 Suzhou Branch	電話：+86-512-62953336 傳真：+86-512-62956660 電子郵件：suzhou@tcb-bank.com.tw 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 Room 1601, No.24 Building, Times Square, Hua Chi St., SIP, Suzhou 215028 China
中國 China	蘇州高新支行 Suzhou New District Sub-Branch	電話：+86-512-86868168 傳真：+86-512-87660879 電子郵件：suzhougaixin@tcb-bank.com.tw 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 Room 3601, 36 Floor, No.28 Shishan Road, SND, Suzhou 215011 China
中國 China	長沙分行 Changsha Branch	電話：+86-731-8823-2259 傳真：+86-731-8823-2279 電子郵件：changsha@tcb-bank.com.tw 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 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 China	天津分行 Tianjin Branch	電話：+86-22-58526999 傳真：+86-22-59956011 電子郵件：tianjin@tcb-bank.com.tw 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 Room 1801, 1802, 1803, 1804, 1807, 18 Floor, Golden Valley Center Building 1, No.1 Binjiang Road, Heping District, Tianjin, 300041 China
中國 China	福州分行 Fuzhou Branch	電話：+86-591-86320069 傳真：+86-591-86320109 電子郵件：fuzhou@tcb-bank.com.tw 地址：中國福建省福州市臺江區光明南路1號升龍匯金中心26樓2608室 Room 2608, 26F, Shenglong Financial Center, Guangming Nan Road No.1, Fuzhou 350000 China
中國 China	北京代表人辦事處 Beijing Representative Office	電話：+86-10-65188173 電子郵件：tcbbro@vip.sina.com 地址：中國北京市東城區建國門內大街18號恒基中心辦公樓第1座第18層1805室 Room 1805, Office Tower 1, Henderson Centre, 18 Floor, No.18, Jianguomen Nei Avenue, Dong cheng District, Beijing, 100005 China
香港 Hong Kong	香港分行 Hong Kong Branch	電話：+852-25981128 傳真：+852-25981028 電子郵件：tcbhkcd@tcb-bank.com.tw 地址：香港灣仔告士打道108號光大中心13樓1303-1310室 Suites 1303-1310, 13/F, Everbright Centre, No.108 Gloucester Road, Wanchai, Hong Kong
菲律賓 The Philippines	馬尼拉分行 Manila Offshore Banking Branch	電話：+632-8481959 傳真：+632-8481952 電子郵件：LAIANPENG@tcb-bank.com.tw 地址：26th Floor, Citibank Tower, 8741, Paseo de Roxas, Makati City, Metro Manila, Philippines
柬埔寨 Cambodia	金邊分行 Phnom Penh Branch	電話：+855-23-430800 傳真：+855-23-210630 電子郵件：admin@tcb-bank.com.kh 地址：No.171, Norodom Blvd Corner Street 322, Sangkat Boeng Keng Kang Ti Muoy, Khan Chamkarmon, Phnom Penh, Cambodia
柬埔寨 Cambodia	德他拉支行 Tuek Thla Sub-Branch	電話：+855-23-430703 傳真：+855-23-883991 電子郵件：admin9135@tcb-bank.com.kh 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 Cambodia	菩森芷支行 Pur Senchey Sub-Branch	電話：+855-23-430705 傳真：+855-23-729548 電子郵件：admin9146@tcb-bank.com.kh 地址：Building No.62, National Road 4, Sangkat Chaom Chau, Khan Pur Senchey, Phnom Penh, Cambodia
柬埔寨 Cambodia	暹粒支行 Siem Reap Sub-Branch	電話：+855-63-765595 地址：No.0583, National road No.6A, Chongkaosou Village, Sangkat Sla kram, Krong Siem Reap, Siem Reap Province, Cambodia
柬埔寨 Cambodia	市中心支行 City Center Sub-Branch	電話：+855-23-430058 地址：No.A2-2, Street 169, Sangkat Veal Vong, Khan Prampir Meakkakra, Phnom Penh, Cambodia
柬埔寨 Cambodia	永盛支行 Veng Sreng Sub-Branch	電話：+855-23-722381 地址：No.34-35, Preah Monireth Blvd.(217), Phum Damnak Thum, Sangkat Stueng Mean Chey 2, Khan Mean Chey, Phnom Penh, Cambodia
柬埔寨 Cambodia	西哈努克支行 Sihanouk Ville Sub-Branch	電話：+855-34-214888 地址：No.170-172, Street Ou 01, Phum Muoy, Sangkat Buon, Preah Sihanouk Ville, Preah Sihanouk Province, Cambodia
緬甸 Myanmar	仰光代表人辦事處 Yangon Representative Office	電話：+95-18610478 電子郵件：WTCHOU@tcb-bank.com.tw 地址：Unit No.08-01, Level 8, Union Financial Centre (UFC), Corner of Mahabandoola 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	臺北市大安區忠孝東路四段325號2樓	02-27319987
自強分公司	臺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
臺中分公司	臺中市西區民權路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
臺南分公司	臺南市北區成功路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
西臺中分公司	臺中市西屯區漢口路二段151號3樓	04-23166368

三、合庫票券

單位名稱	地址	電話
臺北總公司	臺北市中山區南京東路二段85、87號14樓	02-25221656
高雄分公司	高雄市前鎮區一心二路128號5樓之1	07-3315568

四、合庫資產管理

單位名稱	地址	電話/傳真
臺北總公司	臺北市中正區館前路 77 號 3 樓	電話：02-23820868 傳真：02-23822468
合庫金國際租賃有限公司 (大陸租賃子公司)	中國蘇州市工業園區時代廣場民生金融大廈 23 幢 1618-10.11.12 室	電話：+86-512-62796779 傳真：+86-512-62796778

五、合庫投信

單位名稱	地址	電話
臺北總公司	臺北市中山區南京東路二段85號13樓	02-21815999

六、合庫創投

單位名稱	地址	電話
臺北總公司	臺北市中正區羅斯福路一段7號4樓之1	02-23952115

七、合庫人壽

單位名稱	地址	電話
臺北總公司	臺北市大安區忠孝東路四段325號10樓	02-27726772



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