股票代碼：5880

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

ANNUAL REPORT 2019

中華民國108年年報

主動 · 靈活 · 創新

中華民國一〇九年四月二十六日刊印
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、87 號 13 樓
電話：（02）2181-5999
網址：http://www.tcb-am.com.tw

合作金庫創業投資股份有限公司
地址：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-vc.com.tw

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://my.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

108 年度財務報告簽證會計師

姓名：陳盈州、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

60 肆 募資情形

66 伍 營運概況

104 陸 財務概況

230 柒 財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項

252 捌 特別記載事項

256 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108年度營業結果

07 二、集團109年度營業計畫概要

08 三、未來公司發展策略

08 四、受到外部競爭環境、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108年度營業結果

（一）108 年度國內外金融環境

108年全球經濟成長力道趨緩，主要受到美中貿易爭端、英國脫歐紛擾、地緣政治衝突及新興市場經濟表現轉弱等因素影響，致企業投資及營運趨向保守，製造業動能及貿易活動降溫。根據國際貨幣基金(IMF)於109年2月發布的資料顯示，108年全球經濟成長率暫估為2.9%，較前一年減少0.7%。展望109年，在新型冠狀病毒肺炎疫情對全球經濟的負面衝擊下，IMF下修109年全球經濟成長率為負成長，另市場仍潛在諸多風險變數，包括國際油價走勢、美國將進行總統大選、美中貿易後續談判進程、歐元區經濟動能疲弱及地緣政治風險等，尤其是肺炎疫情影響時間的長短，更將加深全球景氣變化的不確定性，增加全球經濟成長下修的風險。國內108年經濟表現雖受海外需求疲軟影響略微下滑，惟受惠於全球供應鏈調整後的轉單效應挹注、臺商資金回流投資升溫及半導體設備擴增等因素下，帶動內需成長，經濟表現逐季成長走高，超乎預期。根據行政院主計總處109年2月發布的資料顯示，108年全年經濟成長率為2.71%，較107年2.75%僅減少0.04%，而在肺炎疫情對生產、消費及交易等經濟活動之影響下，各主要預測機構紛紛下修109年國內經濟成長率，預測谷底落在上半年，政府推出多項紓困方案可望減緩疫情對國內經濟的衝擊，呈現先低後高態勢。

董事長 雷仲達

（二）公司組織變化情形

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經營環境中，憑藉著穩固的客戶基礎及集團綜效的發揮下，整體營運維持亮麗成果，獲利續創歷史新高，108 年度合併稅後淨利達新臺幣 (以下同)176.12 億元，較 107 年度增加 15.96 億元，成長 9.97%，稅後每股盈餘 1.33 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 8.02%及 0.49%。未來本集團亦會在既有穩健的經營基礎上，鞏固核心業務，發揮科技創新，擴大各子公司營運規模，持續追求成長與卓越。謹將本公司 108 年度營業成果及 109 年度營業計畫概述如下：

1. 獲利能力方面

(1) 本集團七家子公司全數獲利，銀行、證券、投信及創投子公司年度獲利均創下成立以來之最佳表現。獲利主體銀行子公司秉持穩健經營、質量並重原則，加強承作中小企業放款，賡續推動五加二新創重點產業貸款，戮力提高活期存款比率，降低資金成本擴大利差；另一方面，積極擴增海外據點及業務，提升海外收益，銀行及其子公司 108 年度為本集團創造稅後淨利 160.05 億元，相較前一年度稅後淨利 147.69 億元，增加約 12.36 億元，成長幅度 8.37%。

(2) 證券、票券、投信及創投子公司之業務持續穩定成長，稅後淨利分別為 3.22 億元、4.74 億元、0.40 億元及 0.68 億元，均較前一年度成長；資產管理子公司因受不良債權業務減少致稅後淨利下降為 2.42 億元，惟仍持續貢獻獲利；人壽子公司因支付後收型商品通路佣金致稅後淨利下降為 7.49 億元，惟保費收入較前一年度成長 17.44%，為後續年度獲利打下基礎。

2. 資本配置方面

(1) 銀行子公司 108 年獲金融監督管理委員會評定為國內系統性重要銀行（D-SIBs），未來將持續調整風險性資產結構、盈餘轉增資及搭配發行無到期日非累積次順位債券等，以達法規要求。

(2) 為提高資本適足性、強化資本結構及擴增營運動能，銀行子公司 108 年發行無到期日非累積次順位債券 100 億元，於 108 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 13.58%、11.16%及 10.52%。

3. 整合行銷方面

(1) 持續深化集團各子公司業務合作，截至 108 年底，證券子公司已在銀行子公司通路設置 259 個證券櫃檯，證券經紀業務下單量占證券子公司年度總交易量比重為 58.41%；集團間轉介主 / 協辦承銷案 78 件，達成率 132.20%。

(2) 108 年度各子公司轉介予創投子公司之企業戶案源數達 74 件，占總開發案源數之 49.01%，其中成案件數計 3 件，占當年總成案件數之 42.86%。

(3) 人壽及投信子公司透過集團其他子公司通路銷售挹注之保費收入及一般基金銷售量，分別占該公司 108 年度總保費收入及一般基金銷售量 85.89%及 68.43%，足見集團綜效顯著發揮。

(4) 本集團將持續擴大旗下各子公司業務規模，透過綿密之金融商品與服務，滿足客戶金融需求，提升合作之綜效。

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 108 年底，銀行子公司境外單位 (含 OBU 及各海外單位) 提存後稅前盈餘為 58.84 億元，占其盈餘比重達 31.13%。

(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堆谷支行已於 108 年 11 月 27 日開業營運，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，集團海外據點達 25 處。

5. 創新金融服務方面

(1) 銀行子公司榮獲財金資訊股份有限公司頒發 108 年度「電子金流業務最佳服務創新獎」(「開放 API」服務) 與「電子金流業務最佳推展卓越獎」(跨行業務)。

(2) 為協助投資人活用資金，提升特定金錢信託資金之靈活性與流動性，銀行子公司於 108 年 9 月開辦基

金自行質借業務，為國內首家獲金融監督管理委員會核准並開辦此項業務之銀行。

(3) 人壽子公司運用數位化工具優化現行銷售作業流程，包括透過數位社群平臺舉辦線上預購活動及線上客說會報名系統，並整合數位服務模式與銷售諮詢資料庫，提供輔銷人員即時且全方位的資訊服務。

(4) 投信子公司積極發展創新之綠色金融商品，以實際行動實踐綠色投資及促進環境永續，108 年率先募集成立具「智慧綠能」概念之「合庫 AI 電動車及車聯網創新基金」，及國內第一檔綠色金融 ESG 之「合庫六年到期 ESG 新興市場債券基金」。

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 3 位獨立董事及 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。本公司第六屆公司治理評鑑之評核結果名列全體上市公司前百分之五。

(2) 為有效管理本集團薪資報酬制度，108 年計召開 10 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) 為健全誠信經營之管理，本公司設置由 3 位獨立董事組成之「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，每年定期向董事會報告誠信經營守則之執行情形。

(4) 為健全公司治理制度，本公司於 108 年修訂公司治理實務守則，並設置公司治理主管，為負責公司治理相關事務之最高主管。另修訂本公司「董事會績效評估辦法」，據以辦理 108 年度董事會績效評估，評估範圍包括董事會、個別董事成員及功能性委員會，評估結果均為「優」，並陳報 109 年 1 月 20 日第 3 屆第 32 次董事會。

7. 社會責任方面

(1) 本集團長期致力於推動公司治理與企業社會責任，已連續五年獲選納入「臺灣公司治理 100 指數」及「臺灣高薪 100 指數」成分股，五度獲選納入「英國 FTSE4Good 富時社會責任新興市場指數」、「臺灣永續指數」及「臺灣就業 99 指數」成分股，顯見在 ESG 永續發展之績效深獲國內外機構肯定。

(2) 本公司連續五年榮獲「臺灣企業永續獎」，更於 108 年勇奪企業永續報告類金融及保險組「金獎」殊榮。

(3) 本公司首度獲頒「2019 保險龍鳳獎 - 全國財金保險系所畢業生最嚮往的金控公司優等獎」，顯見公股金控於年輕學子間的企業形象已顯著提升並獲得青睞。

(4) 為達到長期提升能源運用效率，進而減緩對環境所造成的不利影響，總行大樓 A、B 棟導入並通過第三方機構英國標準協會「ISO 50001 能源管理系統」、「ISO14064 溫室氣體盤查」雙項國際認證，以降低氣候變遷對公司營運的影響。

(5) 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 11 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。

(6) 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，提供各項友善金融服務與創新金融商品，落實普惠金融，連續三年榮獲金融監督管理委員會評鑑為「信託業辦理高齡者及身心障礙者財產信託評鑑」績效優良銀行。

(7) 人壽子公司連續 19 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，另榮獲「第 8 屆臺灣保險卓越獎 - 公益關懷專案企畫銀質獎」及「第 21 屆保險信望愛獎 - 最佳社會責任獎」之肯定。

（四）預算執行情形、財務收支及獲利能力分析

1. 108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	35,346	38,805	91.09
利息以外淨收益	13,750	13,990	98.28
淨收益	49,096	52,795	92.99
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(4,118)	(4,043)	101.86
保險負債準備淨變動	1,532	(942)	362.63
營業費用	(25,786)	(27,486)	93.82
稅前淨利	20,724	20,324	101.97
所得稅費用	(3,112)	(3,273)	95.08
本期淨利	17,612	17,051	103.29
每股盈餘(元)	1.33	1.29	103.10

2. 108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	17,529	17,084	102.60
費用及損失	(371)	(420)	88.33
稅前淨利	17,158	16,664	102.96
本期淨利	17,236	16,643	103.56
每股盈餘（元）	1.33	1.29	103.10

註：本期淨利因所得稅利益而增加。

3. 108年度本公司及各子公司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)	20,724	17,612	1.33	35.87	0.49	8.02
本公司（個體）	17,158	17,236	1.33	99.12	7.14	8.02
合庫銀行（個體）	18,903	15,996	1.65	34.36	0.47	7.32
合庫證券	364	322	0.68	29.09	1.35	6.16
合庫票券	496	474	1.04	77.11	0.93	7.28
合庫資產管理（個體）	302	242	0.86	45.80	3.40	7.21
合庫人壽	880	749	1.12	46.85	0.49	7.94
合庫投信	40.00	40.00	1.32	10.79	8.82	10.01
合庫創投	68.54	68.39	0.68	66.34	6.81	6.90

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 108 年度針對業務發展、新金融商品、金融科技、專利研發、新創，以及改進業務措施、行政管理制度與方法等議題進行研究分析並編撰成報告，以累積創新能量，提升競爭力。同時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。

證券子公司 108 年度開發證櫃開戶無紙化作業，大幅縮短客戶臨櫃開戶時間，並新增銀行子公司客戶免視訊認證開戶及非銀行子公司客戶加開數位存款之線上開戶模式，以提供 24 小時不間斷服務，達到客戶開戶無國界的一站式服務。另借券系統新增權益補償功能、期貨自營系統建置動態價格穩定措施、調整單筆

市價委託口數上限、發布各商品流動性資訊專案。

投信子公司 108 年度發行兩檔目標到期型新興市場債券基金，亦首度引入 ESG 之投資概念，發行臺灣首檔 ESG 目標到期基金，除為地球環境保護盡一份心力外，更藉由 ESG 管控財務報表外的隱藏風險，為投資人挑選更優質之投資標的。另透過實地訪查分析，不定期出具研究報告並撰擬投資策略，致力不斷提升研究分析成果之深度及廣度，進而達到為客戶創造財富與建立資產管理領導品牌的雙贏局面。

創投子公司 108 年度積極進行產業研究，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。

二、集團109年度營業計畫概要

（一）當年度經營方針

1. 掌握科技創新趨勢，營造前瞻數位環境。
2. 厚植核心業務優勢，發展多元獲利引擎。
3. 擴大集團業務合作，提升整體跨售綜效。
4. 擘劃海外佈局網絡，奠定亞太市場基磐。
5. 提高資本運用效益，增裕資金操作績效。
6. 落實風控貫徹法遵，強化內稽精進資安。
7. 培育專業優質人才，耕耘公司品牌價值。
8. 健全治理永續經營，踐履企業社會責任。

（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	109年預算
合庫銀行	存款業務營運量（不含同業存款）	2,917,000
	放款業務營運量（不含催收款）	2,248,200
	外匯業務營運量（佰萬美元）	120,000
合庫證券	經紀業務營運量	775,500
	融資業務營運量	4,500
	承銷主、協辦收入	54 (主辦17件、協辦26件)
合庫票券	承銷累計交易量	295,650
	票債券營運量	63,100
	保證營運量	31,500
	附買回票債營運量	40,650
合庫資產管理	債權回收金額	422
合庫人壽	年度總保費	36,196
合庫投信	基金規模(含全委)	56,789
合庫創投	新增長期投資金額	250

（三）重要之經營政策

1. 擴增線上服務項目，優化網路交易平臺及行動APP功能，升級客戶服務體驗，提供優質數位金融環境。
2. 掌握金融科技脈絡，持續提升系統效能，簡化各項作業流程，以降低作業風險及增進工作效率。
3. 開發多元化及差異化之商品，發掘優質潛力客戶，爭取新業務往來契機，以增加營運量並挹注收益。
4. 善用大數據分析精準行銷，依客戶屬性提供差異化服務，提升集團客群經營滲透率，增加客戶黏著度。
5. 擴大子公司間各項業務合作，藉由共同行銷及協銷轉介機制，發揮集團交叉行銷綜效，提高市場占有率。
6. 整合集團各子公司實體與虛擬通路資源，進行跨商品共同推廣宣傳，凝聚整合行銷競爭力。
7. 建構全球服務網絡，擴張國際金融版圖，奠定海外利基市場，掌握發展商機，提高整體獲利動能。
8. 落實在地化經營，發揮集團通路優勢，結合國內外營業據點雙向支援措施，擴大海外收益比重。
9. 適時調配營運資金，落實成本費用控管，逐步調整業務及獲利結構，以提高資本運用效益。
10. 敦促集團各子公司妥善配置資金，優化資產組合，增裕投資效益，提升資金操作績效。

11. 落實集團風險管控機制，監控信用風險集中度，加強作業風險資訊管理，完善風險管理能力。
12. 精進集團資安執行計畫，完善資安防護措施，訂定強化法令遵循精進計畫，塑造重視法遵文化。
13. 提升人力資源管理品質，建立友善職場環境，鼓勵員工取得各項專業證照，豐富教育訓練內容，強化業務競爭力。
14. 積極參與各種獎項評比並爭取佳績，加強宣傳得獎殊榮，耕耘品牌正面形象，創造企業附加價值。
15. 強化公司治理及各項管理制度，積極爭取評鑑佳績，落實誠信經營政策，建立有效內控制度。
16. 培育優秀體育選手，關懷偏鄉學童及弱勢團體，賡續辦理各項公益及藝文活動，履行企業社會責任。

三、未來公司發展策略

本公司109年度將以營造前瞻數位環境、發展多元獲利引擎、擴大集團業務合作、擘劃海外佈局網絡及提高資本運用效益為經營策略主軸，同時也將賡續落實內稽內控、強化法遵資安、培育優質人才及健全公司治理，以創造集團最大價值，回饋股東並踐履企業社會責任。

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 108 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 60.14 兆元，較 107 年底之 55.70 兆元成長 7.97%；而各金控平均資產總額 3.76 兆元，亦較去年同期之 3.48 兆元成長 8.05%，顯示我國金控資產規模仍維持穩健成長。

108 年我國金控稅後合併淨利總計達 3,575 億元，較 107 年稅後合併淨利 3,013 億元成長 18.65%，主要係因 108 年受惠於全球經濟成長局面，國際間貨幣寬鬆與降息政策均為投資市場挹注資金，國內外股市維持在高檔格局及債市熱絡所致。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，才能發揮綜效，提升獲利以續創新局。

（二）受法規環境之影響

本公司相關會計處理及合併財務報告編製，係依據 109 年適用之國際財務報導準則、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。

臺灣證券交易所股份有限公司 107 年 12 月 12 日公告修正「上市上櫃公司治理實務守則」及 107 年 12 月 27 日公告修正「上市公司董事會設置及行使職權應遵循事項要點」，要求上市公司應為董事投保責任保險及訂定處理董事所提出要求之標準作業程序，本公司配合修正「章程」及「獨立董事職責範疇規則」，並訂定「處理董事要求之標準作業程序」，有助提升董事會效能。

金融監督管理委員會 107 年 10 月 12 日修正發布「金融控股公司發起人負責人應具備資格條件負責人兼職限制及應遵循事項準則」及 108 年 4 月 25 日發布命令規範自 110 年 1 月 1 日起上市 (櫃) 公司董事及監察人選舉應採候選人提名制度，本公司將配合自然人專業董事規定辦理第 4 屆董事選舉，並研議修正「章程」及「董事選舉辦法」，自本公司第 5 屆董事會起董事選舉採候選人提名制度，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部控制制度及稽核制度實施辦法修正發布，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，然藉由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」，本公司及銀行子公司為強化法令遵循之效能及提升對資訊安全之重視，均已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；銀行子公司亦建立法令遵循風險管理及監督架構，主要包括建立全行法遵風險管理架構、獨立法令遵循組織與權責，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，本集團鼓勵同仁主動舉發不法案件，期使在案件影響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，建立檢舉制度，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，並報經董事會通過。

（三）受總體經營環境之影響

國內108年經濟表現雖受海外需求疲軟影響略微下滑，惟受惠於全球供應鏈調整後的轉單效應挹注、臺商資金回流投資升溫及半導體設備擴增等因素下，帶動內需成長，經濟表現逐季走高，超乎預期。根據行政院主計總處109年2月發布的資料顯示，108年全年經濟成長率為2.71%，較107年2.75%僅減少0.04%，而在肺炎疫情對生產、消費及交易等經濟活動之影響下，各主要預測機構紛紛下修109年國內經濟成長率，預測谷底落在上半年，政府推出多項紓困方案可望減緩疫情對國內經濟的衝擊，呈現先低後高態勢。

本公司在競爭激烈的經營環境中，整體營運維持亮麗成果，獲利續創歷史新高，108年度合併稅後淨利達新臺幣176.12億元，較107年度增加15.96億元，成長9.97%，稅後每股盈餘1.33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8.02%及0.49%。未來本集團亦會在既有穩健的經營基礎上，鞏固核心業務，發揮科技創新，擴大各子公司營運規模，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109 年 1 月 16 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中具良好的穩定性與市場地位，為持續提供穩定的資金來源，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	109.01.16
	中華信用評等公司	twAA-	twA-1+	穩定	109.01.16
合庫銀行	美國標準普爾公司	A	A-1	穩定	109.01.16
	中華信用評等公司	twAA+	twA-1+	穩定	109.03.23
合庫證券	惠譽國際信用評等公司	AA+(twn)	F1+(twn)	穩定	108.10.31
	中華信用評等公司	twAA-	twA-1+	穩定	109.01.16
合庫票券	惠譽國際信用評等公司	AA+(twn)	F1+(twn)	穩定	109.03.05
合庫資產管理	中華信用評等公司	twA+	twA-1	穩定	109.01.06
合庫人壽	中華信用評等公司	twAA-	--	穩定	108.12.30

註：1. 本公司、銀行、證券及票券子公司之評等結果與前次維持一致。
2. 資產管理及人壽子公司為首次評等。

貳、公司簡介

Company Profile

11　一、設立日期

11　二、公司沿革

一、設立日期：

本公司設立於民國 100 年 12 月 1 日。

二、公司沿革

本公司 108 年度及截至年報刊印日止：

（一）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%）；經營版圖橫跨銀行、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 108 年度及截至年報刊印日止並無併購之情形。）

總經理 陳美足

（二）董事及大股東股權大量移轉或更換：無。

（三）經營權、經營方式或業務內容之重大改變：無。

（四）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

25 三、 公司治理運作情形

55 四、 會計師公費資訊

56 五、 更換會計師資訊

56 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

56 七、 108 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

59 八、 持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料

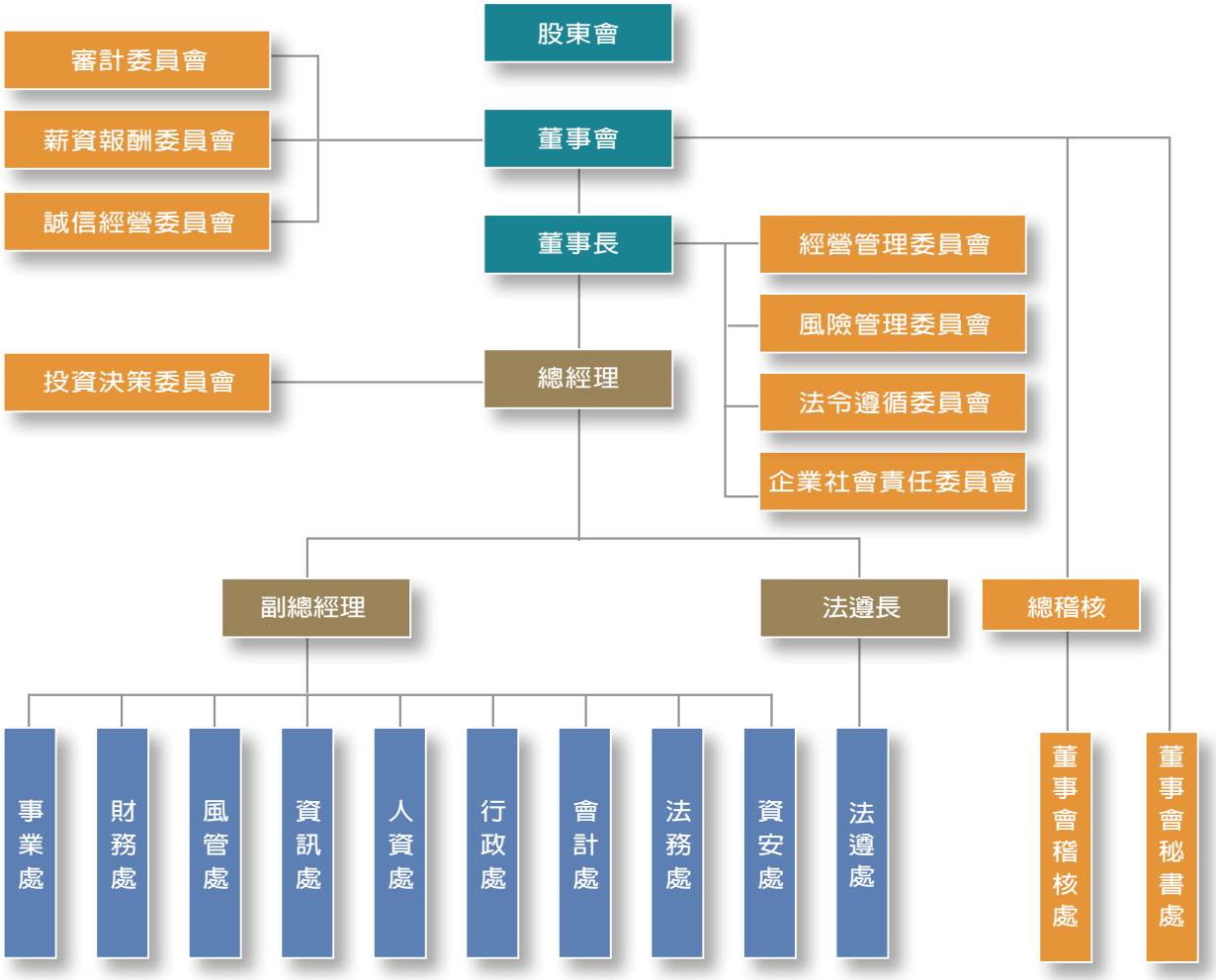
59 九、 本公司及子公司、本公司之董事、經理人及本公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例

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 / **甘展偉**（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

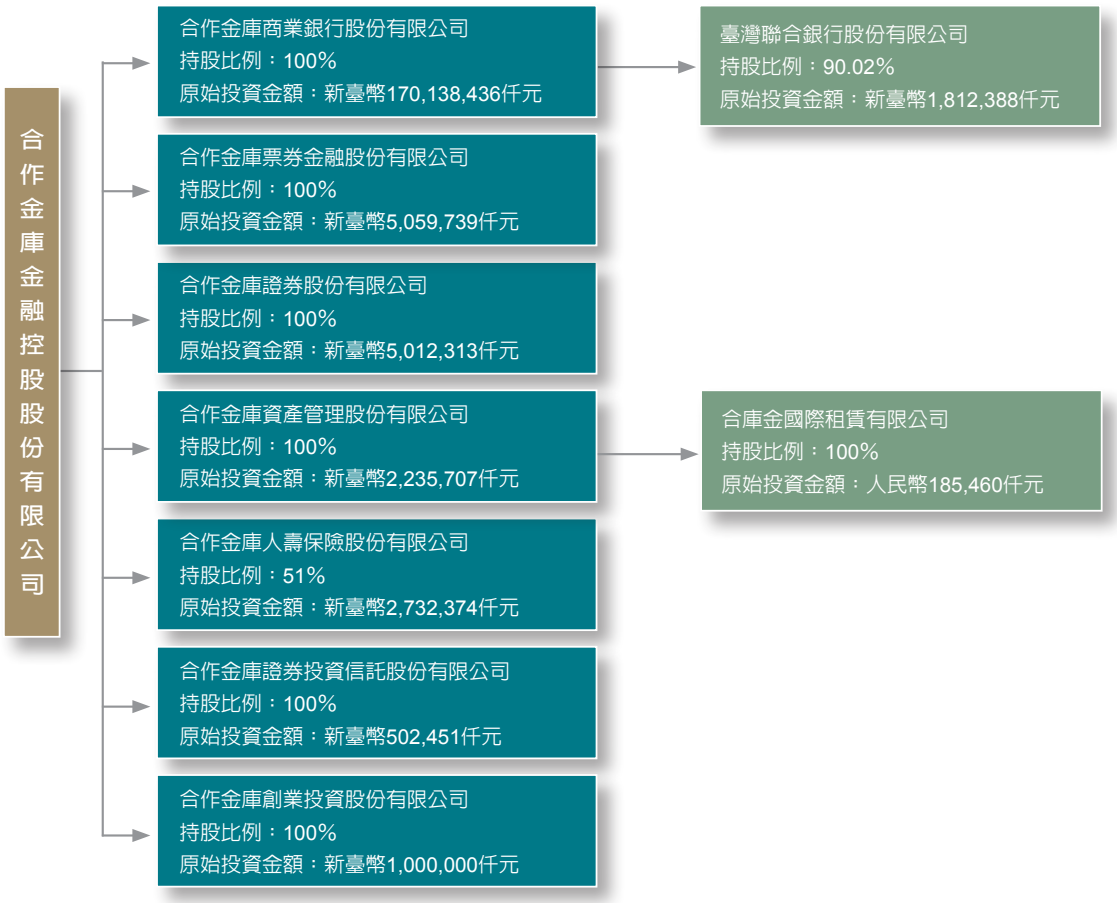


2. 各主要部門職掌

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、各項規章審閱之事項、防制洗錢與打擊資助恐怖主義事宜、個人資料保護管理制度之規劃與管理及執行、對子公司就職掌範圍內事務之督導與協調及其他與職掌相關事項及交辦事項。
資訊處	掌理本公司及子公司之資訊政策規劃、本公司及各子公司間資訊系統之整合、建置、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、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、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維護作業、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及其他與職掌相關事項及交辦事項。

(二)集團組織關係圖

資料日期108.12.31



二、董事、總經理、副總經理、處長及各部門及分支機構主管及顧問資料

（一）董事資料

109 年 4 月 26 日

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(註1)	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			備註(註2)
							股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)			職稱	姓名	關係	
董事長	中華民國	財政部代表 雷仲達	男	106.11.24	至109.06.15	106.11.24	3,087,905,443	26.06	3,374,237,650	26.06	本人 70,000 配偶 46,000	本人 0.00 配偶 0.00	0	0.00	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 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	中央銀行常務理事 中華民國信託業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	無
董 事	中華民國	財政部代表 陳美足	女	107.07.16	至109.06.15	107.07.16	3,087,905,443	26.06	3,374,237,650	26.06	本人 324,567	本人 0.00	0	0.00	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	無
董 事	中華民國	財政部代表 黃桂洲	男	107.07.16	至109.06.15	107.07.16	3,087,905,443	26.06	3,374,237,650	26.06	0	0.00	0	0.00	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、副廠長 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	無
董 事	中華民國	財政部代表 吳琮璠	女	106.06.16	至109.06.15	103.06.20	3,087,905,443	26.06	3,374,237,650	26.06	0	0.00	0	0.00	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）會計資管博士 行政院金融監督管理委員會專任委員 金融研究發展基金副主任委員 會計研究發展基金會常務董事 中華電信（股）公司獨立董事 台灣糖業（股）公司獨立董事 中華民國電腦稽核協會理事長 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	無
董 事	中華民國	財政部代表 江瑞堂	男	108.05.17	至109.06.15	108.05.17	3,087,905,443	26.06	3,374,237,650	26.06	0	0.00	0	0.00	國立臺灣大學法律系 中華郵政（股）公司臺中郵局經理、主任秘書、副總經理	中華郵政（股）公司董事 現任本職：中華郵政（股）公司總經理	無	無	無	無
董 事	中華民國	財政部代表 傅正華	男	106.06.16	至109.06.15	104.01.21	3,087,905,443	26.06	3,374,237,650	26.06	本人 72,426	本人 0.00	0	0.00	國立嘉義大學企業經營管理碩士 青輔會青年創業貸款審核委員 勞動部微型創業鳳凰審核委員 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	無
董 事	中華民國	財政部代表 謝鈴媛	女	106.06.16	至109.06.15	106.06.16	3,087,905,443	26.06	3,374,237,650	26.06	0	0.00	0	0.00	國立政治大學財政研究所碩士 財政部關務署副署長 財政部財政人員訓練所所長 財政部國際財政司副司長 財政部關政司副司長	財政部訴願審議委員會委員 現任本職：財政部關務署署長	無	無	無	無

（接次頁）

（承前頁）

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	選(就)任日期	任期	初次選任日期(註1)	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			備註(註2)
							股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)			職稱	姓名	關係	
董事	中華民國	財政部代表李國興	男	108.12.16	至109.06.15	108.12.16	3,087,905,443	26.06	3,374,237,650	26.06	0	0.00	0	0.00	淡江大學會計學系 內政部會計處會計長 交通部會計處會計長 行政院主計處主計官兼第一局局長 行政院主計總處主計官兼公務預算處處長	財團法人中華航空事業發展基金會監事 現任本職：行政院主計總處副主計長	無	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	106.06.16	至109.06.15	101.05.21	4,214,247	0.04	5,011,020	0.03	0	0.00	0	0.00	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	無
董事	中華民國	中華民國農會代表蕭景田	男	106.06.16	至109.06.15	102.04.01	183,527,220	1.55	200,545,147	1.55	0	0.00	0	0.00	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 新天母開發(股)公司董事 合庫銀行常務董事	合庫銀行董事 昇財麗禧酒店(股)公司董事 北投麗禧溫泉酒店(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理事長 昇財麗禧三溫暖(股)公司董事 現任本職：中華民國農會理事長	無	無	無	無
董事	中華民國	中華民國農會代表游文雄	男	106.06.16	至109.06.15	106.06.16	183,527,220	1.55	200,545,147	1.55	0	0.00	0	0.00	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	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	106.09.06	至109.06.15	100.06.24 (103.06.20至106.09.05中斷)	2,586,943	0.02	3,089,345	0.02	本人302,168 配偶86,516	0.00	0	0.00	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	無
獨立董事	中華民國	黃明聖	男	106.06.16	至109.06.15	103.06.20	0	0	0	0	0	0.00	0	0.00	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	無
獨立董事	中華民國	林軒竹	男	106.06.16	至109.06.15	106.06.16	0	0	0	0	0	0.00	0	0.00	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	無
獨立董事	中華民國	謝穎青	男	106.06.16	至109.06.15	106.06.16	0	0	0	0	0	0.00	0	0.00	國立臺灣大學法律系 萬國法律事務所律師 常青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：太穎國際法律事務所律師	無	無	無	無

註1：填列首次擔任金融控股公司董事或監察人之時間，如有中斷情事，應附註說明。

註2：董事長與總經理或相當職務者(最高經理人)為同一人、互為配偶或一親等親屬時，應說明其原因、合理性、必要性及因應措施(例如增加獨立董事席次，並應有過半數董事未兼任員工或經理人等方式)之相關資訊。

註3：財政部原派任股權代表董事陳憲着先生於108.05.17解任，改派江瑞堂先生為其股權代表董事。

註4：財政部原派任股權代表董事俞洪昭先生於108.07.10解任，改派鄭翰先生為其股權代表董事。

註5：財政部原派任股權代表董事鄭翰先生於108.09.12解任，108.12.16改派任李國興先生為其股權代表董事。

1. 董事屬法人股東代表者其主要股東

表一：法人股東之大股東

109年4月26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

109年4月26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

109年4月26日

條件 / 姓名	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格			符合獨立性情形（註）												兼任其他公開發行公司獨立董事家數
	商務、法務、財務、會計或公司業務所須相關科系之公私立大專院校講師以上	法官、檢察官、律師、會計師或其他與公司業務所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員	商務、法務、財務、會計或公司業務所須之工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
董事長 雷仲達			✓	✓		✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
董事 陳美足			✓			✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
董事 黃桂洲			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
董事 吳琮璠	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		3
董事 江瑞堂			✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
董事 傅正華			✓		✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
董事 謝鈴媛			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
董事 李國興			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
董事 麥勝剛			✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
董事 蕭景田			✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
董事 游文雄			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
董事 陳國揚			✓		✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
獨立董事 黃明聖	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
獨立董事 林軒竹	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	2
獨立董事 謝穎青		✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0

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

（1）非為公司或其關係企業之受僱人。
（2）非公司或其關係企業之董事、監察人 (但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，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數百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
（4）非 (1) 所列之經理人或 (2)、(3) 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數百分之五以上、持股前五名或依公司法第二十七條第一項或第二項指派代表人擔任公司董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人 (但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
（6）非與公司之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人 (但如為公司或其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
（7）非與公司之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事 (理事)、監察人 (監事) 或受僱人 (但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
（8）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（但特定公司或機構如持有公司已發行股份總數百分之二十以上，未超過百分之五十，且為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限）。
（9）非為公司或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾新臺幣五十萬元之商務、法務、財務、會計等相關服務之專業人士、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。但依證券交易法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬委員會、公開收購審議委員會或併購特別委員會成員，不在此限。
（10）未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
（11）未有公司法第 30 條各款情事之一。
（12）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

- **董事會成員專業性**

依本公司「公司治理實務守則」第 31 條第 3 項規定，董事會成員應普遍具備執行職務所必須之知識、技能及素養。為達到公司治理之理想目標，董事會整體宜具備之能力如下：

一、營運判斷能力。

二、會計及財務分析能力。

三、經營管理能力 (包括對子公司之經營管理)。

四、危機處理能力。

五、產業知識。

六、國際市場觀。

七、領導能力。

八、決策能力。

九、風險管理知識與能力。

- **董事會成員多元性**

為強化公司治理，本公司「公司治理實務守則」第 31 條第 2 項規定，董事會成員組成應考量多元化，除兼任公司經理人之董事不宜逾董事席次三分之一外，且應遵守第 25 條兼任職務之規定，並就本身運作、營運型態及發展需求擬訂適當之多元化方針，宜包括但不限於以下二大面向之標準：

一、基本條件與價值：性別、年齡、國籍及文化等。

二、專業知識與技能：專業背景（如法律、會計、產業、財務、行銷或科技）、專業技能及產業經歷等。

- **董事會成員多元化政策落實情形**

本公司第 3 屆董事會由 15 位董事組成，成員具備經營管理、財會稅務及法律等領域之豐富經驗與專業知識，其中 2 位獨立董事任期未滿 3 年、1 位獨立董事任期在 3 年以上未滿 6 年。目前本公司具員工身分（含關係企業員工）之董事 3 位，且本公司董事之年齡分布多元，未滿 50 歲之董事 1 位、50 歲以上未滿 60 歲之董事 7 位、60 歲以上之董事 7 位，另本公司注重董事會成員組成之性別平等，以董事會成員至少包含 2 位女性董事為目標，爰本屆女性董事共 3 位已符合目標，相關落實情形如下表：

多元化核心項目 / 董事姓名	國籍	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	中華民國	男	✓	✓	✓	✓	✓	✓
陳美足	中華民國	女	✓	✓	✓	✓	✓	✓
黃桂洲	中華民國	男	✓	✓	✓	✓	✓	
吳琮璠	中華民國	女	✓	✓	✓	✓	✓	✓
江瑞堂	中華民國	男	✓	✓		✓		✓
傅正華	中華民國	男	✓	✓	✓	✓		✓
謝鈴媛	中華民國	女		✓		✓	✓	✓
李國興	中華民國	男	✓	✓		✓	✓	✓
麥勝剛	中華民國	男	✓	✓	✓	✓	✓	
蕭景田	中華民國	男	✓	✓	✓	✓		
游文雄	中華民國	男	✓	✓	✓		✓	✓
陳國揚	中華民國	男	✓	✓	✓	✓	✓	✓
黃明聖	中華民國	男	✓			✓	✓	
林軒竹	中華民國	男	✓	✓	✓	✓	✓	
謝穎青	中華民國	男	✓	✓	✓	✓		✓

（二）總經理、副總經理、處長、各部門及分支機構主管資料

109年4月26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			備註(註)
					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	107.07.16	324,567	0.00	0	0.00	0	0.00	國立臺灣大學管理學院EMBA財務金融組碩士	合庫銀行董事、財團法人台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	無
副總經理	中華民國	周俊隆	男	107.02.26	104,783	0.00	0	0.00	0	0.00	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	無
副總經理	中華民國	蘇佐政	男	107.07.30	36,002	0.00	0	0.00	0	0.00	淡江大學銀行學系	無	無	無	無	無
法遵長	中華民國	甘展偉	男	109.02.27	1,060,881	0.00	0	0.00	0	0.00	逢甲工商學院會計學系	合庫銀行法遵長	無	無	無	無
總稽核	中華民國	李傳昭	女	104.09.24	301,311	0.00	0	0.00	0	0.00	美國愛荷華州立大學統計精算研究所碩士	無	無	無	無	無
董事會稽核處處長	中華民國	羅瑞燕	女	108.10.31	42,124	0.00	0	0.00	0	0.00	淡江大學合作經濟學系	本職合庫銀行董事會稽核部協理	無	無	無	無
董事會秘書處主任秘書	中華民國	吳淑鈴	女	109.02.27	207,910	0.00	0	0.00	0	0.00	國立臺灣大學法律學系	本職合庫銀行董事會秘書部主任秘書、合庫資產管理董事、合衆建築經理(股)公司董事	無	無	無	無
事業處處長	中華民國	郭春明	男	109.02.27	11,745	0.00	0	0.00	0	0.00	淡江大學企業管理學系碩士在職專班	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	無
人資處處長	中華民國	陳幼婉	女	108.11.29	40,445	0.00	0	0.00	0	0.00	美國密蘇里大學企管研究所財務管理碩士	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	無
會計處處長	中華民國	周賢清	男	108.07.31	85,689	0.00	15,730	0.00	0	0.00	淡江大學會計學系碩士在職專班	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	無
行政處處長	中華民國	張尊安	男	107.11.05	100,498	0.00	0	0.00	0	0.00	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	無
法遵處處長	中華民國	林明隆	男	109.02.25	34,179	0.00	1,056,325	0.00	0	0.00	中國文化大學地理系	無	無	無	無	無
資訊處處長	中華民國	張建興	男	104.01.29	145,807	0.00	0	0.00	0	0.00	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	無
風管處處長	中華民國	黃鈴翠	女	107.07.31	51,870	0.00	0	0.00	0	0.00	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	無
財務處處長	中華民國	徐錫漳	男	107.07.31	38,720	0.00	0	0.00	0	0.00	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	無
法務處處長	中華民國	王敏節	女	109.02.27	110,009	0.00	0	0.00	0	0.00	東吳大學法律學系	本職合庫銀行法律事務部協理、合庫投信董事	無	無	無	無
資安處處長	中華民國	謝煥宗	男	107.03.30	173,034	0.00	0	0.00	0	0.00	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	無

註： 總經理或相當職務者（最高經理人）與董事長為同一人、互為配偶或一親等親屬者，應說明其原因、合理性、必要性及因應措施（例如增加獨立董事席次，並應有過半數董事未兼任員工或經理人等方式）之相關資訊。

（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）108 年度支付一般董事、獨立董事、總經理、副總經理之酬金及分派員工酬勞情形

1. 一般董事及獨立董事之酬金（彙總配合級距揭露姓名方式）

108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(%)		領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金
		報酬(A)		退職退休金(B)		董事酬勞(C)		業務執行費用(D)				薪資、獎金及特支費等(E)		退職退休金(F)		員工酬勞(G)						
																本公司		財務報告內所有公司				
		本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	本公司	財務報告內所有公司	
董事長	雷仲達(財政部代表)																					
董事兼總經理	陳美足(財政部代表)																					
董　事	黃桂洲(財政部代表)																					
董　事	吳琼璠(財政部代表)																					
董　事	江瑞堂(財政部代表)																					
董　事	陳憲着(財政部代表)																					
董　事	傅正華(財政部代表)																					
董　事	謝鈴媛(財政部代表)	2,656	8,809	0	0	94,909	94,909	0	2,219	0.57	0.61	5,648	9,374	0	0	0	0	457	0	0.60	0.67	108
董　事	李國興(財政部代表)																					
董　事	鄭翰(財政部代表)																					
董　事	俞洪昭(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	陳國揚(合庫銀行工會代表)																					
獨立董事	黃明聖																					
獨立董事	林軒竹	2,160	2,335	0	0	0	0	0	0	0.01	0.01	0	0	0	0	0	0	0	0	0.01	0.01	無
獨立董事	謝穎青																					

1. 請敘明獨立董事酬金給付政策、制度、標準與結構，並依所擔負之職責、風險、投入時間等因素敘明與給付酬金數額之關聯性：本公司獨立董事酬金依中央政府各部會所管公股民營事業機構獨立董事之薪酬標準，僅得按月支領固定報酬，不另支領盈餘分配之董事酬勞。
2. 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：董事陳憲着於108年5月17日解任，由董事江瑞堂接任；董事俞洪昭於108年7月10日解任，由董事鄭翰接任；董事鄭翰於108年9月12日解任；董事李國興於108年12月16日接任。

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1,913,634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	母公司及所有轉投資事業
低於 1,000,000 元	董事黃桂洲、董事吳琮璠、董事江瑞堂、董事陳憲着、董事傅正華、董事謝鈴媛、董事李國興、董事鄭　翰、董事俞洪昭、董事麥勝剛、董事蕭景田、董事游文雄、董事陳國揚、獨立董事黃明聖、獨立董事林軒竹、獨立董事謝穎青	董事黃桂洲、董事吳琮璠、董事江瑞堂、董事陳憲着、董事傅正華、董事謝鈴媛、董事李國興、董事鄭　翰、董事俞洪昭、董事麥勝剛、董事蕭景田、董事游文雄、董事陳國揚、獨立董事黃明聖、獨立董事林軒竹、獨立董事謝穎青	董事黃桂洲、董事吳琮璠、董事江瑞堂、董事陳憲着、董事傅正華、董事謝鈴媛、董事李國興、董事鄭　翰、董事俞洪昭、董事麥勝剛、董事蕭景田、董事游文雄、董事陳國揚、獨立董事黃明聖、獨立董事林軒竹、獨立董事謝穎青	董事黃桂洲、董事吳琮璠、董事江瑞堂、董事陳憲着、董事謝鈴媛、董事李國興、董事鄭　翰、董事俞洪昭、董事麥勝剛、董事蕭景田、董事游文雄、獨立董事黃明聖、獨立董事林軒竹、獨立董事謝穎青
1,000,000 元（含）～2,000,000 元（不含）	無	無	無	無
2,000,000 元（含）～3,500,000 元（不含）	無	無	無	董事傅正華、董事陳國揚
3,500,000 元（含）～5,000,000 元（不含）	無	無	無	無
5,000,000 元（含）～10,000,000 元（不含）	中華民國信用合作社聯合社、合作金庫商業銀行企業工會	董事長雷仲達、中華民國信用合作社聯合社、合作金庫商業銀行企業工會	董事陳美足、中華民國信用合作社聯合社、合作金庫商業銀行企業工會	董事長雷仲達、董事陳美足、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	20	21	21	22

2. 總經理及副總經理之酬金（彙總配合級距揭露姓名方式）

108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 (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（%）		領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金
		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	7,808	12,844	0	6,069	4,852	8,241	631	0	1,346	0	0.08	0.17	72
副總經理	周俊隆													
副總經理	蘇佐政													
法遵長	陳寬祺													
法遵長	吳碧珠													
總稽核	李傳昭													

註1：置有公務車以應總經理、副總經理、法遵長及總稽核處理公務之需，公務車租金已併入(C)欄計算，給付司機之相關報酬總額為4,206,993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	母公司及所有轉投資事業
低於1,000,000元	無	無
1,000,000 元（含）～ 2,000,000 元（不含）	無	無
2,000,000 元（含）～ 3,500,000 元（不含）	蘇佐政	蘇佐政
3,500,000 元（含）～ 5,000,000 元（不含）	李傳昭	周俊隆、李傳昭、陳寬祺
5,000,000 元（含）～ 10,000,000 元（不含）	陳美足	陳美足、吳碧珠
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	3	6

3. 分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

108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	681	681	0.004
	副總經理	蘇佐政				
	處長	林明隆				

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

108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	2,164	2,164
2	副總經理	蘇佐政			
3	副處長	陳惠敏			
4	稽核	涂明福			
5	副處長	李寶桂			
6	組長	柯思明			
7	組長	方天人			
8	組長	王秀鶯			
9	資深專員	邵漢暘			
10	三等專案襄理	鍾伯威			

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107年度及108年度支付本公司董事、總經理及副總經理酬金總額占個體財務報告稅後純益之比例分別為0.85%及0.82%。

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）本公司經理人係支領一般員工薪資報酬。員工薪資、獎金及員工酬勞發放標準及核定程序之規定，經薪資報酬委員會及董事會通過實施，員工酬勞（含經理人）依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，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，個人支領數額則依據本公司「績效獎金發給辦法」、「員工酬勞發給辦法」規定，以「員工對公司貢獻度權數」及依員工年度考核等第核予之權數核算，員工年度考核項目則包括品德生活、工作考核、才能考核、學識考核及勤惰考核等。

（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

108 年度截至年報刊印日止董事會開會 18 次【 A 】，董事、獨立董事出列席情形如下：

職稱	姓名(註 1)	實際出(列) 席次數【 B 】	委託出席次數	實際出(列)席率%【 B / A 】(註 2)	備註
董事長	財政部代表 雷仲達	18	0	100	
董事兼總經理	財政部代表 陳美足	17	1	94.4	
董事	財政部代表 吳琮璠	17	1	94.4	
董事	財政部代表 江瑞堂	9	3	75	新任，108年5月17日就任，應出席次數12次。
董事	財政部代表 謝鈴媛	14	4	77.8	
董事	財政部代表 李國興	5	0	100	新任，108年12月16日就任，應出席次數5次。
董事	財政部代表 黃桂洲	18	0	100	
董事	中華民國信用合作社聯合社代表 麥勝剛	18	0	100	
董事	中華民國農會代表 蕭景田	18	0	100	
董事	中華民國農會代表 游文雄	16	2	88.9	
董事	財政部代表 傅正華	16	2	88.9	
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	18	0	100	
獨立董事	黃明聖	18	0	100	
獨立董事	林軒竹	17	1	94.4	
獨立董事	謝穎青	18	0	100	
董事	財政部代表 陳憲着	5	1	83.3	舊任，108年5月17日解任，應出席次數6次。
董事	財政部代表 俞洪昭	6	2	75	新任，108年7月10日解任，應出席次數8次。
董事	財政部代表 鄭翰	2	0	100	108年7月10日新任，108年9月12日解任，應出席次數2次。

註 1：董事屬法人者，應揭露法人股東名稱及其代表人姓名。

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

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

其他應記載事項：

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

（一） 證券交易法第14條之3所列事項。

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

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

1. 108年1月28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。李總稽核傳昭及蘇副總經理佐政基於公司治理，自行迴避。）
2. 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、吳董事琮璠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。）
3. 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。）
4. 108年4月29日第3屆第23次董事會議通過本公司108年度加發0.3個月盈餘成長獎金案。經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過，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，列席之蘇副總經理佐政及李總稽核傳昭本案自行迴避。）
5. 108年9月23日第3屆第28次董事會議通過為維持本公司資訊作業正常運行，擬以限制性招標方式續與合庫銀行子公司簽訂「資訊服務」合約，期間自108年12月1日至110年11月30日止共計兩年，所需費用約為新臺幣290萬6,140元整範圍內核實支應案。本公司董事14人，扣除自行迴避7人，經主席徵詢全體出席董事7人無異議照案通過，並依有關規定辦理。（雷董事長仲達、陳董事兼總經理美足、黃獨立董事明聖、林獨立董事軒竹、麥董事勝剛、蕭董事景田、吳董事琮璠等7席，基於公司治理，自行迴避。雷董事長並指定江董事瑞堂代行主席職權。）
6. 108年9月23日第3屆第28次董事會議通過本公司子公司合作金庫商業銀行（股）公司陳報員工持股信託實施方案。經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過，並依有關規定辦理。（雷董事長仲達、陳董事兼總經理美足、傅董事正華、陳董事國揚為本案利害關係人，依規提出本案自身利害關係之說明書，惟無需迴避。）
7. 108年10月28日第3屆第29次董事會議通過指派合作金庫商業銀行股份有限公司第七屆董事及監察人案。本公司董事14人，扣除自行迴避5人，經主席徵詢全體出席董事9人無異議照案通過，並依有關規定辦理。（本公司雷董事長仲達、陳董事兼總經理美足、林獨立董事軒竹、麥董事勝剛、蕭董事景田等5席為本案利害關係人自行迴避，並依規提出本案自身利害關係之說明書。雷董事長並指定黃獨立董事明聖代行主席職權。）
8. 108年11月25日第3屆第30次董事會議通過本公司109年度稽核計畫案。本公司董事14人，扣除自行迴避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。（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。）
9. 109年1月20日第3屆第32次董事會議通過本公司陳總經理美足等3位108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，另基於公司治理，列席之李總稽核傳昭及蘇副總經理佐政本案自行迴避。）
10. 109年3月23日第3屆第34次董事會議通過本公司108年度單位主管以上人員之特別獎金發放標準。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。）

三、 上市上櫃金融控股公司應揭露董事會自我（或同儕）評鑑之評估週期及期間、評估範圍、方式及評估內容等資訊，並填列附表：董事會評鑑執行情形。

董事會評鑑執行情形

評估週期	評估期間	評估範圍	評估方式	評估內容
每年至少執行一次內部績效評估，並自107年起至少每三年由外部專業獨立機構或外部專家學者團隊執行董事會外部績效評估。	108/01/01-108/12/31	董事會、個別董事會成員及功能性委員會	內部自評及成員（委員）自我評估	（1） 董事會績效評估：包括對公司營運之參與程度、董事會決策品質、董事會組成與結構、董事的選任及持續進修、內部控制等。 （2） 個別董事成員績效評估：包括公司目標與任務之掌握、董事職責認知、對公司營運之參與程度、內部關係經營與溝通、董事之專業及持續進修、內部控制等。 （3） 功能性委員會（包括審計委員會、薪資報酬委員會、誠信經營委員會）績效評估：對公司營運之參與程度、功能性委員會職責認知、功能性委員會決策品質、功能性委員會組成及成員選任、內部控制等。

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

1. 本公司業依「公開發行公司董事會議事辦法」訂定本公司董事會議事規範以資遵循，並於公開資訊觀測站揭露董事出席董事會情形，及於本公司網站（www.tcfhc.com.tw）之公司治理/董事會下分別揭露最新董事名冊、董事會重要決議事項、董事會出席情形、獨立董事選任資訊、進修情形等。
2. 為強化公司治理暨提升董事會經營能力，本公司於106年6月16日改選第3屆董事計15位，其中3位獨立董事採候選人提名制度，由股東就獨立董事候選人名單中選任之。並由全體獨立董事組成審計委員會取代監察人制度，委員會成員分別具備財稅金融、會計及科技研發等專長，藉由專業分工及超然獨立之立場協助董事會決策。目前董事會成員包含3位女性董事，其具備金融法規、會計、審計、資訊技術及風險管理等專長，學養豐富。
3. 本公司100年10月5日訂定「薪資報酬委員會組織規程」設置薪資報酬委員會，委員會由董事會決議委任，並由全體成員推舉一位獨立董事擔任召集人；另於106年6月26日由第3屆第1次董事會委任3位獨立董事擔任薪資報酬委員會委員；委員會主要職權為訂定並定期檢討本公司董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構等，以強化本公司治理，健全薪酬制度。
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。另為建立更完善之董事會績效評估制度，於107年12月20日配合證交所公告之「董事會自我評鑑參考範例」進行修訂，增修重點包括董事會績效評估之衡量指標應由薪酬委員會定期檢討、修正自評問卷量尺由「是/否」之選項修正為階段性選項、個別董事績效評估結果應作為訂定其個別薪資報酬之參考依據等，以提升董事會績效評估之有效性及其結果運用，該辦法經108年5月24日第3屆第24次董事會通過。本公司董事會績效評量之執行，每年應至少執行一次內部績效評估，由董事會及功能性委員會議事單位擔任執行單位，並自107年起至少每三年由外部專業獨立機構或外部專家學者團隊執行董事會外部績效評估。評估結果分為「極差」、「差」、「中等」、「優」及「極優」五個等級。108年度董事會績效評估之範圍包括董事會、個別董事成員、功能性委員會，評估之方式為內部自評及成員(委員)自我評估，由董事會及功能性委員會議事單位負責執行，評估結果均為「優」，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報109年1月20日第3屆第32次董事會，亦於本公司官方網站揭露。

（二）審計委員會運作情形

108 年度及截至年報刊印日審計委員會開會 17 次（Ａ），獨立董事出列席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數【Ｂ】	委託出席次數	實際出席率%【Ｂ/Ａ】(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	17	0	100	

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） 本公司年度財務報告及第二季財務報告提報審計委員會審議，並與全體委員（獨立董事）充份討論與溝通，會計師及本公司會計主管列席參與。

註：

1. 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。
2. 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。

- **審計委員會成員組成**

  本公司審計委員會由全體獨立董事組成，審計委員會獨立董事之任期為三年，連選得連任。

- **審計委員會職權事項**

  一、訂定或修正內部控制制度。

  二、內部控制制度有效性之考核。

  三、訂定或修正取得或處分資產、從事衍生性商品交易、資金貸與他人、為他人背書或提供保證之重大財務業務行為之處理程序。

  四、涉及董事自身利害關係之事項。

  五、重大之資產或衍生性商品交易。

  六、重大之資金貸與、背書或提供保證。

  七、募集、發行或私募具有股權性質之有價證券。

  八、簽證會計師之委任、解任或報酬。

  九、財務、會計或內部稽核主管之任免。

  十、由董事長、經理人及會計主管簽名或蓋章之年度財務報告及經會計師查核簽證之第二季財務報告。

  十一、其他公司或主管機關規定之重大事項。

- **審閱財務報告**

  本公司董事會造送 108 年度營業報告書、財務報表及盈餘分派議案，其中財務報表經勤業眾信聯合會計師事務所陳盈州、郭政弘會計師查核簽證。上述書表，業經審計委員會審查完竣，認為尚無不符。

- **委任簽證會計師**

  審計委員會監督事項包含簽證會計師之選（解）任及獨立性與績效，108 年 11 月 11 日第 2 屆第 32 次審計委員會及 108 年 11 月 25 日第 3 屆第 30 次董事會審議通過由勤業眾信聯合會計師事務所陳盈州會計師及郭政弘會計師擔任本公司 109 年度財務及稅務簽證會計師。

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21次 108.01.16	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：經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。	✓	
第2屆 第22次 108.02.13	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：經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。	✓	
第2屆 第23次 108.03.13	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：經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。 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：經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。 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：經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。 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：經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。 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：經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。	✓	
第2屆 第27次 108.07.17	本公司及從屬公司108年度董監事暨重要職員責任保險續保事宜。 審計委員會決議結果： 全體出席委員同意通過，提董事會審議。 公司對審計委員會意見之處理： 經提報董事會決議：經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。	✓	
第2屆 第28次 108.07.29	本公司會計主管職務改由會計處周副處長賢清擔任。 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：經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。	✓	
第2屆 第29次 108.08.14	本公司108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： 1. 請會計處依黃董事建議辦理修正。 2. 經主席徵詢全體出席董事無異議修正通過。	✓	
第2屆 第32次 108.11.11	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109年度財務報告及稅務查核簽證等工作。 審計委員會決議結果： 全體出席委員同意通過，提董事會審議。 公司對審計委員會意見之處理： 經提報董事會決議：經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。	✓	

（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109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：經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。		
第2屆 第35次 109.02.12	本公司108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：經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。	✓	
第2屆 第36次 109.03.11	1. 本公司108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：經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。 2. 本公司108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：經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。 3. 本公司108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：經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。 4. 本公司108年度營業報告書。 審計委員會決議結果： （1）請於預算執行情形所列表格項下備註說明「本期淨利因所得稅利益而增加」。 （2）請再加強敘述大數據分析之運用情形。 （3）全體出席委員同意通過，提董事會審議。 公司對審計委員會意見之處理： 經提報董事會決議：經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。	✓	
第2屆 第37次 109.04.15	本公司109年度稽核計畫修正。 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：經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。	✓	

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
108.01.16	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。
108.02.13	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. 本公司107年度內部控制制度聲明書。	洽悉，提董事會報告。 通過，提董事會審議。
108.03.13	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。
108.03.25	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。
108.04.17	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。

（接次頁）

（承前頁）

日期	溝通方式	溝通對象	溝通重點	溝通結果
108.05.15	審計委員會	總稽核、董事會稽核處處長	1. 子公司專案查核意見及改善情形報告。 2. 金融主管機關檢查意見及改善情形報告。 3. 金管會對銀行子公司糾正案。	洽悉，提董事會報告。
		本公司簽證會計師	本公司108年第1季合併財務報告。	洽悉，提董事會報告。
108.06.12	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。 3. 金管會對證券子公司罰鍰新臺幣50萬元及糾正案。	決議事項送請相關單位辦理。
108.07.17	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. 金管會對人壽子公司罰鍰新臺幣60萬元及糾正案。	洽悉，提董事會報告。
108.08.14	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。	洽悉，提董事會報告。
		本公司簽證會計師	本公司108年第2季合併財務報告。	通過，提董事會審議。
108.09.10	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。 3. 金管會對人壽子公司 7項糾正案。	洽悉，提董事會報告。
108.09.10	審計委員會（獨立董事）與內部稽核主管溝通座談會	總稽核、董事會稽核處處長	108年上半年本公司及子公司業務查核情形報告。	洽悉。
108.09.23	負責人（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. 108年上半年本公司及子公司業務查核情形報告。 2. 票券子公司報告內部稽核編制及業務運作情形。	洽悉。
108.10.16	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。
108.11.11	審計委員會	總稽核、董事會稽核處處長	1. 子公司專案查核意見及改善情形報告。 2. 金融主管機關檢查意見及改善情形報告。 3. 本公司109年度稽核計畫。	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108年第3季合併財務報告。	洽悉，提董事會報告。
108.12.18	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. 金管會對投信子公司糾正案。	洽悉，提董事會報告。
109.01.08	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。
109.02.12	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。 3. 本公司108年度內部控制制度聲明書。	洽悉，提董事會報告。 通過，提董事會審議。
109.03.11	審計委員會	總稽核、董事會稽核處處長	1. 子公司專案查核意見及改善情形報告。 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108年度合併財務報告。	通過，提董事會審議。
109.03.11	審計委員會（獨立董事）與內部稽核主管溝通座談會	總稽核、董事會稽核處處長、稽核人員	108年下半年本公司及子公司業務查核意見摘要及改善情形報告。	洽悉。
109.03.23	負責人（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. 108年下半年本公司及子公司業務查核情形報告。 2. 資產管理子公司報告內部稽核編制及業務運作情形。	洽悉。
109.04.15	審計委員會	總稽核、董事會稽核處處長	1. 子公司專案查核意見及改善情形報告。 2. 金融主管機關檢查意見及改善情形報告。 3. 本公司109年度稽核計畫修正。	洽悉，提董事會報告。 通過，提董事會審議。

（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)金融控股公司公司治理運作情形及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名單？	✓		(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券交易法第 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，另亦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)上市上櫃金融控股公司是否訂定董事會績效評估辦法及其評估方式，每年並定期進行績效評估，且將績效評估之結果提報董事會，並運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考？	✓		(二) 1. 本公司業於 108 年 5 月 24 日修訂本公司「董事會績效評估辦法」，每年定期進行績效評估。 2. 108 年度董事會績效評估之評估對象包含董事會、個別董事成員及各功能性委員會，評估結果均為「優」。 3. 前述績效評估結果業已分別於 109 年 1 月 8 日及 109 年 1 月 20 日提報薪資報酬委員會及董事會，並揭露於本公司官網。 4. 本公司薪資報酬委員會將董事會績效評估結果作為參考依據，由薪資報酬委員會定期檢討薪資報酬之政策、制度、標準與結構，並訂定董事之薪資報酬。	
(三)金融控股公司是否定期評估簽證會計師獨立性？	✓		(三)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、金融控股公司是否配置適任及適當人數之公司治理人員，並指定公司治理主管，負責公司治理相關事務（包括但不限於提供董事、獨立董事執行業務所需資料、協助董事、獨立董事遵循法令、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、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」指定現任董事會秘書處主任秘書專任，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主管職務達三年以上之專業資格。 2. 本公司於 109 年 4 月 27 日修訂本公司「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「其他依法令、公司章程或契約所訂定之事項等」。 3. 108 年度公司治理主管業務執行重點如下： (1) 協助 108 年股東會議事程序及製作議事錄等相關事務。 (2) 協助辦理 108 年度董事會績效評估。 (3) 協助董事進修事宜，108 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」所訂時數完成進修，並揭露其進修情形。 4. 公司治理主管自 108 年 3 月擔任此職務起一年內進修時數共計 25 小時，已符合「上市公司董事會設置及行使職權應遵循事項要點」第二十四條之規定。 5. 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。

（接次頁）

（承前頁）

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
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，及於公司網站設置利害關係人關係專區，並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題？	✓		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佈重大訊息。 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. 集團內部網站設有「員工意見箱」作為員工建言與溝通之平臺。 4. 本公司於企業入口網站設置「員工意見箱」，提供員工申訴之窗口，並指派專人以密件迅速處理員工問題，以暢順勞資溝通管道。	無差異。
五、 資訊公開 （一）金融控股公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之情形？	✓		（一）本公司已架設中英文網站，有關財務業務、公司治理與其他重大訊息，均依規定即時發布於本公司網站及公開資訊觀測站並定期更新。	無差異。
（二）金融控股公司是否採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責金融控股公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置金融控股公司網站等）？	✓		（二）1. 本公司設有中英文網站，並指定業務專責人員負責公司資訊之蒐集、揭露及更新。 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與臺灣證券交易所公開資訊觀測站。	
（三）金融控股公司是否於會計年度終了後依金融控股公司法及證券交易法相關規定於期限內公告並申報年度財務報告，及於規定期限前提早公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形？	✓		（三）1. 本公司年度財務報告係依金融控股公司法及證券交易法相關規定於期限內完成公告並申報。 2. 本公司各季財務報告及各月份營運情形，除遇民俗節慶連續假日影響外，餘均於期限前提早公告。	
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、董事及獨立董事進修之情形、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、公司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，108 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. 公司為董事購買責任保險之情形：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. 本公司訂定「人事管理規則」、「員工考核要點」等相關規範，明定內部稽核人員之任免、考評、薪資報酬經提報至董事會或由稽核主管簽報董事長核定。 6. 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。 7. 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六屆公司治理評鑑評核結果名列全體上市公司前百分之五，針對未達分項目，本公司已改善事項說明如下： (1)制訂董事會成員及重要管理階層之接班規劃(2)設置公司治理主管負責公司治理事務，並於公司網站及年報說明職權範圍、當年度業務執行重點及進修情形(3)每季至少召開一次法人說明會(4)獲得ISO50001能源管理系統驗證(5)推動公司治理已有具體效益。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	108/08/26	108/08/26	合作金庫金融控股股份有限公司	APG第三輪相互評鑑結果及金融機構之因應說明會	2.0	是
		108/11/12	108/11/12	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	董監如何督導公司做好舞弊偵防及落實吹哨機制，強化公司治理	3.0	是
		108/11/27	108/11/27	財政部財政人員訓練所	從新版公司治理藍圖談公司治理發展趨勢與案例解析	3.0	是
董事兼總經理	陳美足	108/06/26	108/06/26	台灣董事學會	2019董事學會年會-A+企業X股東價值	4.0	是
		108/08/26	108/08/26	合作金庫金融控股股份有限公司	APG第三輪相互評鑑結果及金融機構之因應說明會	2.0	是
		108/11/05	108/11/05	中華民國工商協進會	金融科技與金融監理科技之實務及案例探討	3.0	是
		108/11/27	108/11/27	財政部財政人員訓練所	從新版公司治理藍圖談公司治理發展趨勢與案例解析	3.0	是
		108/12/11	108/12/11	合作金庫金融控股股份有限公司	內部人股權交易宣導說明會	2.0	是
董事	麥勝剛	108/05/21	108/05/21	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	從企業舞弊防制談董事會職能	3.0	是
		108/08/26	108/08/26	合作金庫金融控股股份有限公司	APG第三輪相互評鑑結果及金融機構之因應說明會	2.0	是
		108/12/05	108/12/05	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	區塊鏈的原理與應用	3.0	是
董事	蕭景田	108/08/26	108/08/26	合作金庫金融控股股份有限公司	APG第三輪相互評鑑結果及金融機構之因應說明會	2.0	是
		108/10/02	108/10/02	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
		108/10/09	108/10/09	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	員工獎酬策略與工具運用探討	3.0	是
董事	吳琮璠	108/04/24	108/04/24	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	董事與監察人(含獨立)實務進階研討會【電腦犯罪與資安】	3.0	是
		108/06/06	108/06/06	中華公司治理協會	董監應注意之非常規交易的實務問題	3.0	是
		108/08/26	108/08/26	合作金庫金融控股股份有限公司	APG第三輪相互評鑑結果及金融機構之因應說明會	2.0	是
董事	江瑞堂	108/07/16	108/07/16	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	董監如何督導公司強化內部控制及內部稽核制度	3.0	是
		108/07/23	108/07/23	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	從重大企業弊案談董監之法律風險與因應	3.0	是
		108/08/14	108/08/14	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	員工獎酬策略與工具運用探討	3.0	是
		108/08/15	108/08/15	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	企業面對資訊安全治理之探討-以法律實務為中心	3.0	是
董事	傅正華	108/07/23	108/07/23	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	人工智慧的原理與應用	3.0	是
		108/08/15	108/08/15	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	企業面對資訊安全治理之探討-以法律實務為中心	3.0	是
		108/08/22	108/08/22	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	區塊鏈的原理與應用	3.0	是
		108/08/26	108/08/26	合作金庫金融控股股份有限公司	APG第三輪相互評鑑結果及金融機構之因應說明會	2.0	是
		108/12/11	108/12/11	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

（接次頁）

（承前頁）

職稱	姓名	進修日期		主辦單位	課程名稱	進修時數	進修是否符合規定
		起	迄				
獨立董事	黃明聖	108/06/19	108/06/19	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	企業面對公司法修正施行之因應暨實務運作解析	3.0	是
		108/08/26	108/08/26	合作金庫金融控股股份有限公司	APG第三輪相互評鑑結果及金融機構之因應說明會	2.0	是
		108/11/27	108/11/27	財政部財政人員訓練所	從新版公司治理藍圖談公司治理發展趨勢與案例解析	3.0	是
		108/12/11	108/12/11	合作金庫金融控股股份有限公司	內部人股權交易宣導說明會	2.0	是
獨立董事	林軒竹	108/05/13	108/05/13	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	金融科技(FinTech)的重要法律議題	3.0	是
		108/06/21	108/06/21	社團法人中華公司治理協會	董事如何善盡注意義務與忠實義務	3.0	是
		108/08/26	108/08/26	合作金庫金融控股股份有限公司	APG第三輪相互評鑑結果及金融機構之因應說明會	2.0	是
獨立董事	謝穎青	108/05/02	108/05/02	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	洗錢防制新法對企業影響之探討	3.0	是
		108/05/14	108/05/14	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	企業面對資訊安全治理之探討-以法律實務為中心	3.0	是
		108/08/26	108/08/26	合作金庫金融控股股份有限公司	APG第三輪相互評鑑結果及金融機構之因應說明會	2.0	是
		108/11/27	108/11/27	財政部財政人員訓練所	從新版公司治理藍圖談公司治理發展趨勢與案例解析	3.0	是
董事	陳國揚	108/08/26	108/08/26	合作金庫金融控股股份有限公司	APG第三輪相互評鑑結果及金融機構之因應說明會	2.0	是
		108/09/02	108/09/03	勞動部	108年度勞工董事專業知能培訓活動	9.0	是
		108/12/11	108/12/11	合作金庫金融控股股份有限公司	內部人股權交易宣導說明會	2.0	是
董事	謝鈴媛	108/04/16	108/04/16	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	如何以審計委員會取代監察人制度	3.0	是
		108/07/04	108/07/04	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	洗錢防制與法令遵循探討	3.0	是
		108/11/27	108/11/27	財政部財政人員訓練所	從新版公司治理藍圖談公司治理發展趨勢與案例解析	3.0	是
		108/12/11	108/12/11	合作金庫金融控股股份有限公司	內部人股權交易宣導說明會	2.0	是
董事	黃桂洲	108/05/21	108/05/21	中央銀行會計處	財務舞弊的防範與財務鑑識技巧	3.0	是
		108/05/22	108/05/22	中央銀行會計處	編製IFRS財務報告相關規範修正重點及常見缺失解析	3.0	是
		108/05/28	108/05/28	中央銀行會計處	區塊鏈在會計、審計的可能應用方向	3.0	是
		108/07/18	108/07/18	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
		108/08/26	108/08/26	合作金庫金融控股股份有限公司	APG第三輪相互評鑑結果及金融機構之因應說明會	2.0	是
		108/10/21	108/10/21	中央銀行會計處	企業成本節約與競爭策略之稽核管控實務	3.0	是
		108/10/23	108/10/23	中央銀行會計處	採購監辦法令重點、實務要領與績效提升	3.0	是
		108/10/28	108/10/28	中央銀行會計處	財務分析指標判讀及經營風險預防	3.0	是
		108/11/27	108/11/27	財政部財政人員訓練所	從新版公司治理藍圖談公司治理發展趨勢與案例解析	3.0	是
董事	游文雄	108/08/26	108/08/26	合作金庫金融控股股份有限公司	APG第三輪相互評鑑結果及金融機構之因應說明會	2.0	是
		108/11/21	108/11/21	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	從證券市場不法案例談董監事責任	3.0	是
		108/11/21	108/11/21	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	企業資訊公開與不實責任探討	3.0	是
董事	李國興	108/10/04	108/10/04	交通部	董事及監察人法律責任解析	3.0	是
		108/12/17	108/12/18	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	董事與監察人(含獨立)暨公司治理主管實務研習班	12.0	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	108/06/26	108/06/26	台灣董事學會	2019董事學會年會-A+企業X股東價值	4.0
		108/08/26	108/08/26	合作金庫金融控股股份有限公司	APG第三輪相互評鑑結果及金融機構之因應說明會	2.0
		108/11/05	108/11/05	中華民國工商協進會	金融科技與金融監理科技之實務及案例探討	3.0
		108/11/27	108/11/27	財政部財政人員訓練所	從新版公司治理藍圖談公司治理發展趨勢與案例解析	3.0
		108/12/11	108/12/11	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
		108/12/30	108/12/30	中華民國公司經營發展協會	誠信經營實務分析	1.0
副總經理	周俊隆	108/08/26	108/08/26	合作金庫金融控股股份有限公司	APG第三輪相互評鑑結果及金融機構之因應說明會	2.0
		108/09/18	108/09/18	財團法人台灣金融研訓院	信託業督導人員(含在職)研習班	3.0
		108/09/24	108/09/24	財團法人台灣金融研訓院	公司治理講堂	3.0
		108/09/25	108/09/25	財團法人台灣金融研訓院	信託業督導人員(含在職)研習班	3.0
		108/11/13	108/11/13	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
		108/12/11	108/12/11	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
		108/12/30	108/12/30	中華民國公司經營發展協會	誠信經營實務分析	1.0
副總經理	蘇佐政	108/08/26	108/08/26	合作金庫金融控股股份有限公司	APG第三輪相互評鑑結果及金融機構之因應說明會	2.0
		108/12/11	108/12/11	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
		108/12/30	108/12/30	中華民國公司經營發展協會	誠信經營實務分析	1.0
總稽核	李傳昭	108/04/24	108/04/24	財團法人台灣金融研訓院	公司治理講堂	3.0
		108/05/09	108/05/09	財團法人保險事業發展中心	從公司治理角度看資訊安全制度落實的良窳	3.0
		108/05/22	108/05/22	財團法人台灣金融研訓院	公司治理講堂	3.0
		108/08/19	108/08/19	財團法人中華民國會計研究發展基金會	稽核人員的專業知識與擔當勇氣	6.0
		108/08/26	108/08/26	合作金庫金融控股股份有限公司	APG第三輪相互評鑑結果及金融機構之因應說明會	2.0
		108/09/20	108/09/20	財團法人台灣金融研訓院	中國大陸經濟金融情勢及展望論壇	3.5
		108/09/20	108/09/20	金融監督管理委員會檢查局	金控公司內部稽核座談會	2.0
		108/10/29	108/10/29	財團法人台灣金融研訓院	2019年亞洲金融監理官高峰論壇	2.0
		108/12/11	108/12/11	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
		108/12/16	108/12/17	財團法人台灣金融研訓院	稽核主管研習班	13.5
		108/12/30	108/12/30	中華民國公司經營發展協會	誠信經營實務分析	1.0
法遵長	陳寬祺	108/02/19	108/02/27	財團法人台灣金融研訓院	法令遵循人員職前研習班	30.0
		108/04/15	108/04/15	財團法人台灣金融研訓院	洗防RBA，好評又便民-銀行執行洗錢防制作業說明會	2.5
		108/06/28	108/06/28	財團法人台灣金融研訓院	2019兩岸金融研討會-洗錢防制及打擊資恐實務	4.0
		108/08/26	108/08/26	合作金庫金融控股股份有限公司	APG第三輪相互評鑑結果及金融機構之因應說明會	2.0
		108/12/30	108/12/30	中華民國公司經營發展協會	誠信經營實務分析	1.0
董事會稽核處處長	羅瑞燕	108/01/16	108/01/16	合作金庫商業銀行	高階經理人產業展望講習班	3.0
		108/03/11	108/03/11	合作金庫商業銀行	財富管理高階經理研習班	7.0
		108/03/18	108/03/18	合作金庫商業銀行	電子金融業務高階主管研習班	6.0
		108/04/11	108/04/12	財團法人台灣金融研訓院	信託業管理人員在職班	12.0
		108/05/10	108/05/10	合作金庫商業銀行	營業單位主管防制洗錢及打擊資恐法令宣導班	3.0
		108/07/26	108/07/26	合作金庫商業銀行	高階經理人產業展望講習班	3.0
		108/11/27	108/11/28	合作金庫商業銀行	外匯衍生性商品業務研習班	12.0
		108/12/06	108/12/12	財團法人台灣金融研訓院及合作金庫商業銀行	稽核人員金融業務研習班	35.0
		108/12/11	108/12/11	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
		108/12/16	108/12/17	財團法人台灣金融研訓院	稽核主管研習班	13.5
		108/12/30	108/12/30	中華民國公司經營發展協會	誠信經營實務分析	1.0

（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			
董事會秘書處主任秘書	郭春明	108/05/25	108/06/01	財團法人台灣金融研訓院	2019以色列金融科技及資安產業考察團	19.0
		108/08/26	108/08/26	合作金庫金融控股股份有限公司	APG第三輪相互評鑑結果及金融機構之因應說明會	2.0
		108/11/27	108/11/27	財政部財政人員訓練所	從新版公司治理藍圖談公司治理發展趨勢與案例解析	3.0
		108/12/30	108/12/30	中華民國公司經營發展協會	誠信經營實務分析	1.0
事業處處長	潘錫將	108/08/26	108/08/26	合作金庫金融控股股份有限公司	APG第三輪相互評鑑結果及金融機構之因應說明會	2.0
		108/09/04	108/09/04	財團法人台灣金融研訓院	信託業督導人員(含在職)研習班	3.0
		108/12/11	108/12/11	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
		108/12/30	108/12/30	中華民國公司經營發展協會	誠信經營實務分析	1.0
人資處處長	陳幼婉	108/01/16	108/01/16	合作金庫商業銀行	高階經理人產業展望講習班	3.0
		108/03/11	108/03/11	合作金庫商業銀行	財富管理高階經理研習班	7.0
		108/03/18	108/03/18	合作金庫商業銀行	電子金融業務高階主管研習班	6.0
		108/04/03	108/04/03	合作金庫商業銀行	高階經理人產業展望講習班	3.0
		108/05/10	108/05/10	合作金庫商業銀行	營業單位主管防制洗錢及打擊資恐法令宣導班	3.0
		108/07/26	108/07/26	合作金庫商業銀行	高階經理人產業展望講習班	3.0
		108/12/11	108/12/11	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
		108/12/30	108/12/30	中華民國公司經營發展協會	誠信經營實務分析	1.0
會計處處長	周賢清	108/08/26	108/08/26	合作金庫金融控股股份有限公司	APG第三輪相互評鑑結果及金融機構之因應說明會	2.0
		108/12/11	108/12/11	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
		108/12/30	108/12/30	中華民國公司經營發展協會	誠信經營實務分析	1.0
行政處處長	張尊安	108/08/26	108/08/26	合作金庫金融控股股份有限公司	APG第三輪相互評鑑結果及金融機構之因應說明會	2.0
		108/12/11	108/12/11	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
		108/12/30	108/12/30	中華民國公司經營發展協會	誠信經營實務分析	1.0
資訊處處長	張建興	108/08/26	108/08/26	合作金庫金融控股股份有限公司	APG第三輪相互評鑑結果及金融機構之因應說明會	2.0
		108/12/30	108/12/30	中華民國公司經營發展協會	誠信經營實務分析	1.0
風管處處長	黃鈴翠	108/08/26	108/08/26	合作金庫金融控股股份有限公司	APG第三輪相互評鑑結果及金融機構之因應說明會	2.0
		108/09/04	108/09/04	財團法人台灣金融研訓院	信託業督導人員(含在職)研習班	6.0
		108/12/11	108/12/11	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
		108/12/30	108/12/30	中華民國公司經營發展協會	誠信經營實務分析	1.0
財務處處長	徐錫漳	108/04/09	108/04/09	財團法人台灣金融研訓院	信託業督導人員(含在職)研習班	3.0
		108/05/15	108/05/15	財團法人台灣金融研訓院	信託業督導人員(含在職)研習班	3.0
		108/08/26	108/08/26	合作金庫金融控股股份有限公司	APG第三輪相互評鑑結果及金融機構之因應說明會	2.0
		108/12/11	108/12/11	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
		108/12/30	108/12/30	中華民國公司經營發展協會	誠信經營實務分析	1.0
法務處處長	吳淑鈴	108/04/24	108/04/24	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	公司治理與董事會運作	3.0
		108/05/31	108/05/31	中華公司治理協會	公司治理藍圖下公司治理人員之功能與任務	3.0
		108/07/18	108/07/18	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	董監事與特殊背信罪之探討	3.0
		108/08/26	108/08/26	合作金庫金融控股股份有限公司	APG第三輪相互評鑑結果及金融機構之因應說明會	2.0
		108/09/24	108/09/24	中華民國公司經營發展協會	獨立董事及審計委員會實務解析	3.0
		108/12/11	108/12/11	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
		108/12/30	108/12/30	中華民國公司經營發展協會	誠信經營實務分析	1.0
資安處處長	謝煥宗	108/08/26	108/08/26	合作金庫金融控股股份有限公司	APG第三輪相互評鑑結果及金融機構之因應說明會	2.0
		108/09/05	108/09/05	財團法人台灣金融研訓院	國際金融科技論壇-場景金融時代：網路資安與金融犯罪防範新趨勢	3.5
		108/12/11	108/12/11	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
		108/12/11	108/12/11	財團法人台灣金融研訓院	金融資安聯防教育訓練研討會	2.3
		108/12/12	108/12/12	財團法人台灣金融研訓院	金融資安聯防教育訓練研討會	2.5
		108/12/30	108/12/30	中華民國公司經營發展協會	誠信經營實務分析	1.0

(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(108年度已召開10次)，負責訂定及定期檢討董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構，以及定期評估並訂定董事及經理人之薪資報酬。

身分別	條件 姓名	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格			符合獨立性情形（註）										兼任其他公開發行公司薪資報酬委員會成員家數	備註
		商務、法務、財務、會計或公司業務所需相關科系之公私大專院校講師以上	法官、檢察官、律師、會計師或其他與公司業務所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員	具有商務、法務、財務、會計或公司業務所需之工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
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	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	2	
獨立董事	謝穎青		✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	

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

(1) 非為公司或其關係企業之受僱人。
(2) 非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，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數額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
(4) 非(1)所列之經理人或(2)、(3)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數百分之五以上、持股前五名或依公司法第二十七條第一項或第二項指派代表人擔任公司董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
(6) 非與公司之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人(但如為公司或其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
(7) 非與公司之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
(8) 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（但特定公司或機構如持有公司已發行股份總數百分之二十以上，未超過百分之五十，且為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限）。
(9) 非為公司或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾新臺幣五十萬元之商務、法務、財務、會計等相關服務之專業人士、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。但依證券交易法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬委員會、公開收購審議委員會或併購特別委員會成員，不在此限。
(10) 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 10 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	10	0	100	
委員	林軒竹	10	0	100	
委員	謝穎青	10	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	公司對薪資報酬委員會意見之處理
第3屆第10次 108.02.13	合庫人壽子公司陳報修訂「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，並經合庫人壽108.03.21第3屆第41次董事會議決議通過。
	合庫證券子公司陳報修訂「員工甄選任用及薪給辦法」。	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，並經合庫證券108.03.21第3屆第14次董事會議決議通過。
第3屆第11次 108.03.11	本公司107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108.03.25第3屆第22次董事會議決議通過。
	本公司107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108.03.25第3屆第22次董事會議決議通過。
第3屆第12次 108.04.17	陳報本公司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，並提報本公司董事會審議。	業提報本公司108.04.29第3屆第23次董事會議決議通過。
第3屆第13次 108.04.29	本公司107年度盈餘較106年度大幅成長，為鼓勵員工士氣，續創佳績，擬於本（108）年度加發0.3個月盈餘成長獎金新臺幣46萬6,148元為員工增加福利。	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108.04.29第3屆第23次董事會議決議通過。
第3屆第14次 108.05.15	合庫證券子公司陳報修訂「員工考核辦法」。	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，並經合庫證券108.05.31第3屆第16次董事會議決議通過。
	合庫證券子公司陳報修訂「業績獎金辦法」。	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，並經合庫證券108.05.31第3屆第16次董事會議決議通過。
第3屆第15次 108.07.29	無討論事項		
第3屆第16次 108.08.14	本公司陳報修訂「員工退休撫卹及資遣辦法」。	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108.08.26第3屆第27次董事會議決議通過。
	合庫投信子公司陳報修訂「基金經理人及投資經理人獎勵辦法」。	1. 依委員意見修正。 2. 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108.10.23第3屆第11次董事會議決議通過。
	合庫投信陳報新訂「業務人員獎懲辦法」(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，並經合庫投信108.10.23第3屆第11次董事會議決議通過。
	合庫投信陳報修訂「績效獎金發給辦法」。	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，並經合庫投信108.10.23第3屆第11次董事會議決議通過。
第3屆第17次 108.09.10	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」。	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108.09.26第3屆第20次董事會議決議通過。
	合庫資產子公司陳報修訂「員工任用及敘薪辦法」薪給表。	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108.9.25第5屆第17次臨時董事會議決議通過。
	合庫票券子公司陳報修訂「用人薪資表」。	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108.10.24第7屆第28次董事會議決議通過。
	本公司陳報修訂「工作規則」(修正草案)。	1. 依委員意見修正。 2. 決議：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108.09.23第3屆第28次董事會議決議通過。
第3屆第18次 108.10.16	本公司陳報修訂「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108.10.28第3屆第29次董事會議決議通過。
第3屆第19次 108.12.18	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」(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109.01.21第3屆第24次董事會議決議通過。
	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」(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109.01.17第5屆第10次董事會議決議通過。

（承前頁）

會議日期	討論事由	決議結果	公司對薪資報酬委員會意見之處理
	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」(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，並經合庫票券109.01.15第7屆第31次董事會議決議通過。
	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」(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，並經合庫投信109.01.16第3屆第14次董事會議決議通過。
	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」(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，並經合庫創投109.01.15第2屆第14次董事會議決議通過。
	陳報本公司修訂「績效獎金發給辦法」(修正草案)。	本案經主席徵詢全體出席委員同意照案通過，並提報本公司董事會審議。	業提報本公司108.12.30第3屆第31次董事會議決議通過。

（六）履行社會責任情形及與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、公司是否依重大性原則，進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估，並訂定相關風險管理政策或策略？	✓		本公司每年參考 GRI 準則，列出影響本集團營運之環境（E）、社會（S）及公司治理（G）議題，並透過問卷評估利害關係人對各項議題關注程度重要性，鑑別出重大主題高低順序，訂定管理方針及績效指標，另掌握氣候變遷帶來的風險與機會，在兼顧風險控管與洗錢防制、法令遵循及內稽內控下，推出創新金融商品，以符合利害關係人期待。	無差異。
二、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？	✓		本公司設置集團「企業社會責任委員會」，由董事長擔任主任委員，本公司總經理及各子公司總經理擔任委員，委員會下設置「公司治理」、「客戶關懷」、「員工照護」、「環境永續」及「社會公益」五個小組，負責訂定企業社會責任短、中長期目標與年度工作計畫等，並由行政處負責統籌規劃企業社會責任相關事務，每年亦將企業社會責任執行成果及與各類利害關係人溝通情形陳報董事會審議通過後，揭露於官方網站。	無差異。
三、環境議題 （一）公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？	✓		（一）本公司為金融服務業，營運環境及辦公場所致力提升資源重複利用，並落實各項資源回收，自 109 年起集團各子公司將導入 ISO14001 環境管理系統。	無差異。
（二）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？	✓		（二）1. 綠色建築：本公司總部取得綠建築銀級標章，設置雨水回收系統並於頂樓設置太陽能板發電系統。 2. 節能減碳省電政策：公司內部水龍頭加裝省水裝置、離峰期間設定飲水機休眠節電、下班時間統一關閉空調設備、調整光源密度、善用回收紙張雙面影（列）印、會議及訓練不提供紙杯、管控辦公廳舍空調溫度，全面使用 LED 省電照明設備，以降低用電量。 3. 綠色採購：集團各單位辦公廳舍裝修，採用取得環保標章之綠建材，購置資訊、空調及事務機器與辦公用品亦落實綠色採購精神。 4. 推動無紙化作業：建置電子公文管理系統、各項作業流程電子化、服務及教育訓練課程數位化。	
（三）公司是否評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，並採取氣候相關議題之因應措施？	✓		（三）本公司企業社會責任委員會之環境永續小組每年召集相關單位辦識潛在之氣候變遷風險與機會，研析對公司營運活動之衝擊及影響，訂定相關因應措施及策略規劃，並將相關內容揭露於本公司官方網站企業社會責任 - 環境議題項下。	
（四）公司是否統計過去兩年溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量，並制定節能減碳、溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策？	✓		（四）1. 自 102 年起於企業社會責任報告書及對外網站揭露溫室氣體排放量，108 年底總行大樓取得 BSI 頒發之 ISO 14064-1 溫室氣體盤查外部驗證。 2. 自 96 年起實施節約能源措施，定期統計用水量。 3. 為落實廢棄物管理，力行環保政策，即減量（reduce）、回收（recycle）、再利用（reuse），讓資源再生利用，以減少對環境的破壞與汙染，本公司於 107 年訂定廢棄物減量政策，以 108 年為基期，每年減少 1% 廢棄物量為目標，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。	

（接次頁）

（承前頁）

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
四、社會議題				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，支持並尊重《聯合國世界人權宣言》、《聯合國全球盟約》與《國際勞工公約》等相關規範，訂定「合作金庫金融控股股份有限公司人權政策」，各項人力資源管理政策與程序，皆遵循主管機關頒布之相關勞動法令辦理，員工權益受到合法的保障，無侵犯員工權利之情事，亦無任何強迫或強制性勞動之營運活動。	
（二）公司是否訂定及實施合理員工福利措施（包括薪酬、休假及其他福利等），並將經營績效或成果適當反映於員工薪酬？	✓		（二）本公司參考同業通常水準，遵守相關勞動法規，訂定及實施各項員工福利措施（包括薪酬、休假及其他福利等，詳年報「伍、營運概況」其中「八、勞資關係」內容），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。	
（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、每 3 年 1 次健康檢查、補助施打流感疫苗及自費健康檢查費用、不定期邀請專家舉辦各項健康講座。	
（四）公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？	✓		（四）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。	
（五）對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示，公司是否遵循相關法規及國際準則，並制定相關保護消費者權益政策及申訴程序？	✓		（五）1. 遵循相關法規及國際準則： 本公司及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。 2. 制定相關保護消費者權益政策： 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。 3. 申訴程序： 本公司及各子公司官網皆提供產品與服務訊息，另設置客戶服務電話或電子信箱，作為客戶申訴及溝通管道。	
（六）公司是否訂定供應商管理政策，要求供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權等議題遵循相關規範，及其實施情形？	✓		（六）本公司已制訂集團供應商管理政策，要求供應商簽署「企業社會責任及環境永續條款承諾書」；亦於採購文件「投標須知暨契約條款」中訂定供應商企業社會責任條款，要求供應商在環保（無受政府機關汙染源裁罰之紀錄）、安全或衛生等議題應確實遵守國家環境相關法規與準則規範，避免生產或提供服務過程中對環境造成任何形式的汙染及人權侵害，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，以共同落實企業社會責任。	
五、公司是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製企業社會責任報告書等揭露銀行非財務資訊之報告書？前揭報告書是否取得第三方驗證單位之確信或保證意見？	✓		本公司 107 年企業社會責任報告書係依 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。	無差異。
六、公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」定有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形： 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，運作情形與所定守則無重大差異。				
七、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)履行誠信經營情形及與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因

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)公司是否制定經董事會通過之誠信經營政策，並於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與高階管理階層積極落實經營政策之承諾？	✓		(一) 1. 本公司「誠信經營守則」業於 109 年 3 月 23 日董事會修正通過，以作為公司誠信經營遵循之政策，守則中明示董事會與高階管理階層應強調誠信經營之重要性，並以身作則；另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。	無差異。
(二)公司是否建立不誠信行為風險之評估機制，定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並據以訂定防範不誠信行為方案，且至少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施？	✓		(二) 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. 本公司定期檢視各項風險管理指標，以監控主要風險變動情形；另督導各子公司依業務特性訂定風險相關控管程序，包括授權機制、限額管理、監控指標及報告流程等，以確保風險控管機制之有效運作。 3. 本公司就集團風險管理執行情形定期進行評估與檢討，並按季將集團風險管理相關資訊，陳報風險管理委員會及董事會。	
(三)公司是否於防範不誠信行為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，並定期檢討修正前揭方案？	✓		(三) 1. 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，並設立明確有效之懲戒及申訴制度。 2. 本公司由董事會審議通過訂定「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。 3. 本公司及各子公司皆訂有檢舉制度，鼓勵內部及外部人員檢舉不誠信行為或不當行為，並應定期對所屬人員辦理檢舉制度之宣導及教育訓練。	
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定誠信行為條款？	✓		(一) 本公司誠信經營守則明訂本公司與他人簽訂契約，其內容宜包含交易相對人如涉有不誠信行為，得隨時終止或解除契約之條款；本集團與他人建立商業關係前（包括但不限於採購、投資、授信等），均依相關規範進行徵信調查、資格審查或利害關係人查詢等作業程序，並於契約中納入遵循誠信經營政策條款及不誠信事由發生時之解約條款。	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責單位，並定期（至少一年一次）向董事會報告其誠信經營政策與防範不誠信行為方案及監督執行情形？	✓		(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（至少一年一次）向董事會報告本公司誠信經營政策與防範不誠信行為方案之執行情形。	
(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。	
(四)公司是否為落實誠信經營已建立有效之會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫，並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形，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，查核內容已將本公司及子公司會計制度及內部控制制度遵循情形納入查核項目作成稽核報告，並將缺失改善辦理情形提報審計委員會及董事會。	

(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	
（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，108 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，全體董事、各子公司董總、本公司單位主管（含）以上人員（受訓人次共計 69 人，總時數 69 小時）及單位主管以下人員（受訓人次共計 94 人，總時數 282 小時）分別於 108 年 12 月 30 日及 108 年 12 月 6 日完成辦理。	
三、公司檢舉制度之運作情形 （一）公司是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？	✓		（一）1. 依據本公司「誠信經營守則」規定，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。 2. 本公司亦訂定「檢舉辦法」，以誠信經營委員會為檢舉案件之受理單位，建立及公告檢舉信箱及專線供內部及外部人員使用，並規範對檢舉人身分及檢舉內容應確實保密及積極查證處理。	無差異。
（二）公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序、調查完成後應採取之後續措施及相關保密機制？	✓		（二）本公司訂定之「檢舉辦法」已包含檢舉受理、調查程序及後續應採取之相關措施、檢舉人保護措施、教育訓練及獎懲等規定。	
（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）依據本公司「檢舉辦法」規定，本公司應對檢舉人身分予以保密，且不得因所檢舉案件而損害檢舉人應享有之權利或其他不利處分。	
四、加強資訊揭露 公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所定誠信經營守則內容及推動成效？	✓		（一）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。 （二）本公司於公開資訊觀測站及官方網站揭露「誠信經營守則」、「誠信經營作業程序暨行為指南」等相關規範並於年報及官網揭露本公司履行誠信經營情形及採行措施。	無差異。
五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」定有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：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） （一）為求檢舉案件之受理及調查程序周延，本公司業於 109 年 2 月 24 日董事會修正通過「檢舉辦法」之內容及核定層級。 （二）本公司持續注意有關誠信經營政策相關規範之發展，檢討改進本公司「誠信經營守則」及「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。				

（八）公司如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式。

本公司有關公司治理守則及相關規章，均公開置於本公司網站；請參閱下列網址：

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

（九）其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊。

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

（十）內部控制制度執行狀況

1. 內部控制制度聲明書

合作金庫金融控股股份有限公司內部控制制度聲明書

謹代表 合作金庫金融控股股份有限公司 聲明本公司於108年1月1日至108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： 蔡仲達 （簽章）

總經理： 陳美惠 （簽章）

總稽核： 李俊昭 （簽章）

總機構法令遵循主管： 謝竟禎 （簽章）

中 華 民 國 109 年 3 月 2 日

附表：合作金庫金融控股股份有限公司內部控制制度應加強事項及改善計畫

（基準日：108 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、對利害關係人資料之建檔及維護作業未盡周延，相關確認與覆核機制未有效落實。	1. 已請利害關係人覈實補填報其「銀行法第三十三條之一『有利害關係者』資料表」，並將相關資料建檔完成。 2. 每月以電子郵件及每季函知各董事覈實填報「銀行法第三十三條之一『有利害關係者』資料表」，並於每月寄發董事會開會通知時，重申載明提請各董事注意並以電話提醒各董事依規辦理。 3. 定期查詢聯合徵信中心A11-「個人任職董監事及經理人企業名錄」與董監事填報之資料表及電腦建檔內容進行核對。	已完成改善。
二、對疑似洗錢表徵異常可疑交易之查證作業未臻周全。	1. 本行業於107年8月10日函請各營業單位針對檢查意見利用集會時間加強宣導，並做紀錄備查。嗣後於每期各項業務講習班中，均加強宣導辦理防制洗錢及打擊資恐相關作業應注意事項，以避免缺失事項重覆發生。 2. 為持續落實疑似洗錢表徵之異常可疑交易之檢核，本行亦將上述項目列為每半年辦理防制洗錢及打擊資恐作業實地查核重點項目。 3. 為強化疑似洗錢之異常交易查證作業，本行已就疑似洗錢交易重新規範強化查證作業，說明如下： （1）辨識方式： A. 辦理疑似洗錢或資恐交易監控報表時，如辨識為「非疑似洗錢或資恐交易」者，應「留存檢視紀錄」並「紀錄分析排除理由」。 B. 應列印用以辨識該筆交易合理性之佐證資料（包含客戶基本資料、歷史交易資料及記載客戶說明資金來源、用途等各種得以做為辨識之依據），並將該佐證資料檢附於疑似洗錢或資恐交易監控報表。 （2）辨識流程： A. 報表所列之交易應逐案就客戶資料判斷其合理性，並須將合理理由記載於疑似洗錢或資恐交易監控報表空白處。 B. 如所有調查方式均不足以辨識該筆交易之合理性，應聯繫客戶提出進一步資訊，據以判斷其合理性。 （3）檢核理由之充分記載：對於疑似洗錢或資恐交易監控報表之辨識內容均應包含 a. 合理性理由 b. 分析說明 c. 依據或佐證資料。	已完成改善。
三、 （一）對於匯款人與實際資金提供者不同時，未確實進行查證，確認客戶提供資金非以匯款人名義匯出款項之原因，易致受款行誤認匯款人為資金提供者。 （二）未將該交易態樣納入疑似洗錢交易篩選因子，致分行對於此種交易模式未確實辨識是否有洗錢疑慮及判斷是否須申報疑似洗錢交易，作業程序有待加強。 （三）存匯部門與授信部門未能有效溝通聯繫，受理匯款分行於匯款前，未洽原開戶及授信分行照會，不利確認匯款人之真實性及授信風險之掌握。	1. 將匯款人與實際資金提供者不同之交易態樣納入疑似洗錢交易監控態樣，於「新臺幣存匯款業務疑似洗錢或資恐交易臨櫃檢核表」新增匯款人與實際資金提供者不同之交易態樣。 2. 於108年10月29日發函營業單位對此類交易模式應研判是否有洗錢疑慮；另對資金提供者為本行授信戶時，須照會授信部門知悉，為聯行之授信戶則通報授信往來分行。 3. 匯款申請書臨櫃關懷提問作業：新增研判是否為疑似洗錢或資恐交易，及匯款人與實際資金提供者不同之檢核項目。 4. 為避免收款行誤認匯款人為資金供給者，除因授信相關案件須以本行為匯款人外，均須於匯款申請書附言欄加註匯款人非扣款人本人文義。 5. 修正本行匯兌業務作業要點，增列匯款人與實際資金提供者不同之檢核作業程序。 6. 持續於本行存匯業務講習班、存款業務幹部班等內部課程中，加強宣導存匯款缺失及應注意事項，並就缺失發生較多之營業單位進行調訓，以強化員工專業知識。 7. 分行於夕會加強員工訓練，注意匯款合理性做適當檢核。	已完成改善。
四、對於疑似洗錢或資恐交易報表檢出之客戶，有未審慎查證其金流、匯款及交易性質，以利判斷是否需申報疑似洗錢交易。	為強化疑似洗錢之異常交易查證作業，本行已就疑似洗錢交易重新規範強化查證作業，說明如下： 1. 辨識方式： （1）辦理疑似洗錢或資恐交易監控報表時，如辨識為「非疑似洗錢或資恐交易」者，應「留存檢視紀錄」並「紀錄分析排除理由」。 （2）應列印用以辨識該筆交易合理性之佐證資料（包含客戶基本資料、歷史交易資料及記載客戶說明資金來源、用途等各種得以做為辨識之依據），並將該佐證資料檢附於疑似洗錢或資恐交易監控報表。 2. 辨識流程： （1）報表所列之交易應逐案就客戶資料判斷其合理性，並須將合理理由記載於疑似洗錢或資恐交易監控報表空白處。 （2）如所有調查方式均不足以辨識該筆交易之合理性，應聯繫客戶提出進一步資訊，據以判斷其合理性。 3. 檢核理由之充分記載：對於疑似洗錢或資恐交易監控報表之辨識內容均應包含 a. 合理性理由 b. 分析說明 c. 依據或佐證資料。	已完成改善。

（接次頁）

（承前頁）

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
貳、合作金庫證券（股）公司		
一、受理保管機構代理委託人開戶，未確認委託人及實質受益人之身分並採取合理審查措施，及對帳戶委託人、高階管理人員及授權代理人未執行姓名檢核程序並留存查詢紀錄，違反金融機構防制洗錢辦法第 3 條第 7 款及第 8 條第 3 款規定。	已對分公司進行教育訓練加強宣導，要求分公司除對信託戶之受託人進行姓名檢核外，亦需針對委託人之中、英文名稱或客戶之高階管理人員做姓名檢核。	已完成改善。
二、辦理外國自然人客戶開戶作業，未進行客戶英文姓名檢核程序，違反金融機構防制洗錢辦法第 8 條第 3 款規定。	已對分公司進行教育訓練加強宣導，要求分公司除應做中文姓名檢核外，亦須進行英文姓名檢核。	已完成改善。
三、未對高風險客戶交易往來採取強化之持續審查措施，違反金融機構防制洗錢辦法第 6 條第 1 項第 1 款規定。	已完成「高風險客戶交易持續監控表」程式並上線，針對高風險客戶交易進行監控，了解客戶交易是否有異常。	已完成改善。
四、未就媒體報導之特殊重大案件建立檢視客戶帳戶及交易明細並評估洗錢及資恐可疑交易申報等機制，違反金融機構防制洗錢辦法第 9 條第 5 款及金管會 103 年 9 月 24 日證期 (發) 字第 1030037571 號書函規定。	1. 已完成補正集保洗錢防制及打擊資恐查詢系統之姓名檢核報告，完成盡職調查並已將帳戶設控為不可買賣。 2. 已對分公司進行教育訓練加強宣導，負面新聞報導之後續可疑交易評估與申報程序。	已完成改善。
五、辦理高風險客戶開戶作業，未採取瞭解客戶財富與資金來源等加強確認客戶身分措施並留存查核佐證資料，違反本公司經紀業務防制洗錢及打擊資恐中高風險客戶盡職調查作業流程第 3 條規定。	已完成加強盡職調查作業。	已完成改善。
六、受託買賣外國有價證券對帳單未以顯著方式標示警語「若客戶簽署專業投資人聲明書，即成為專業投資人並不再受金融消費者保護法之保護」違反本公司內部控制制度規定。	已完成修訂「受託買賣國內、外國有價證券開戶契約」，並調整契約中有關金融消費爭議事件申請評議等程序內容。	已完成改善。
七、稽核主管兼任公司個資安全維護小組成員及資訊安全小組委員，並參加與稽核業務相互衝突之討論事項，違反證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則第 17 條第 1 項之規定。	1. 已修訂「個人資料檔案安全維護辦法」，刪除稽核主管擔任該小組成員之規定，以避免發生職務衝突之疑慮。 2. 已修訂電腦化資訊系統處理手冊，稽核單位不再擔任資安小組成員。	已完成改善。
八、辦理稽核單位人員升遷作業，有先提報人事評審委員會，再報經董事長核定之情事，違反證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則第 12 條第 5 項之規定。	1. 已修訂員工升等考核要點，排除稽核人員之升等考核作業。 2. 爾後稽核人員之升遷作業不再透過人事評審委員會協助形式審查。	已完成改善。
九、受託買賣業務人員未依規定方式接受客戶委託買賣有價證券，核有違反臺灣證券交易所股份有限公司營業細則第 75 條第 8 款、第 80 條第 4 項及 95 年 5 月 8 日台證交字第 0950008901 號函之規定。	1. 已對相關違失人員進行懲處，並禁止人員進入營業櫃檯接單及參加外部法令教育訓練課程。 2. 於會議中宣導及實施「經紀業務人員執行業務缺失處分措施」，要求經紀業務人員確實並依法令規定執行業務。	已完成改善。
十、受託買賣業務人員未依規定方式接受客戶委託買賣有價證券，核有違反臺灣證券交易所股份有限公司營業細則第 18 條第 2 項、第 75 條第 6 款及 104 年 8 月 27 日臺證輔字第 1040016021 號函之規定。	1. 已對相關違規人員進行懲處。 2. 修訂相關規章辦法及對人員進行宣導，要求應確實遵循相關作業規定執行職務，避免相同缺失事項再次發生。	已完成改善。

（接次頁）

（承前頁）

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
參、合作金庫人壽保險（股）公司		
一、金融監督管理委員會對母公司合作金庫金融控股股份有限公司進行一般業務檢查 (檢查報告編號：107H004)，檢查報告所揭缺失事項違反保險法相關規定，相關缺失事項如下：		
(一) 合庫人壽與利害關係人交易未充分揭露交易條件及未確認交易條件有無優於其他同類對象。	已依「保險業與其利害關係人從事放款以外之其他交易管理辦法」規定辦理，將與利害關係人交易之增補合約，完成提報壽險子公司董事會審查。	已完成改善。
(二) 合庫人壽就特定服務之項目範圍約定未盡明確，及未確實檢視委外機構複委託作業時提供其他客戶資訊之正確性，致有難確認該費用計算結果妥適性之情事。	已將特定服務項目價格合理性評估以增補合約方式補充原合約中「複委託」之範圍及條件。	已完成改善。
保險法第 171 條之 1 第 4 項暨第 149 條第 1 項規定，核處罰鍰新臺幣 60 萬元整及 1 項糾正之處分。		
二、金融監督管理委員會對本公司進行電子商務系統專案檢查 (檢查報告編號：107F140)，檢查報告所揭缺失事項違反保險法相關規定，相關缺失事項如下：		
(一) 有未依所訂內部規範辦理弱點掃描之追蹤修補作業，不利電腦系統安全，核有礙健全經營之虞。	將依規辦理定期弱點掃描之追蹤修補作業。	未改善。 原預計於108年12月31日前完成。本公司擬於109年1月10日前將改善辦理情形續報金融監督管理委員會檢查局。
(二) 部分伺服器最高權限帳號有未依內部規範辦理收回納管之情形，核有礙健全經營之虞。	已依規辦理最高權限帳號之管理。	已完成改善。
(三) 電子商務系統及 XO 壽險核心系統相關伺服器主機安全設定作業欠妥，有未留存相關稽核紀錄、密碼及帳號設定與所訂內部規範不符、帳號管理與所訂內部規範不符，核有礙健全經營之虞。	將對伺服器主機安全設定作業等事項，辦理改善。	未改善。 原預計於108年11月30日前完成。本公司擬於109年1月10日前將改善辦理情形續報金融監督管理委員會檢查局。
(四) 資料庫參數設定之存取授權未符合最小授權原則，核有礙健全經營之虞。	資料庫參數設定之存取授權，已符合最小授權原則。	已完成改善。
(五) 對存放客戶個資檔案之共用檔案伺服器管理欠妥，且未設計留存檔案存取之稽核軌跡，核有礙健全經營之虞。	共用檔案伺服器之客戶個資檔案已清查，將建置留存檔案存取之稽核軌跡。	未改善。 原預計於108年12月31日前完成。本公司擬於109年1月10日前將改善辦理情形續報金融監督管理委員會檢查局。
(六) 辦理資料異動相關作業，有所訂內部作業程序與管理作業欠妥適，核有礙健全經營之虞。	內部作業程序已修訂，將辦理資料異動相關作業之改善。	未改善。 原預計於108年12月31日前完成。本公司擬於109年1月10日前將改善辦理情形續報金融監督管理委員會檢查局。
(七) 網路投保系統、網路保險服務系統及行動裝置應用程式之功能及安全性設計有欠妥適，核有礙健全經營之虞。	將建置安全性防護功能與機制。	未改善。 原預計於108年12月31日前完成。本公司擬於109年1月10日前將改善辦理情形續報金融監督管理委員會檢查局。
保險法第 149 條第 1 項，核處 7 項糾正之處分。		

（接次頁）

（承前頁）

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
三、金融監督管理委員會對本公司進行電子商務專案檢查(檢查報告編號:107F140)，檢查報告所揭缺失事項違反人壽保險商業同業公會所定「壽險業辦理資訊安全防護自律規範」相關規定，相關缺失事項如下:		
(一) 辦理電腦系統資訊安全評估作業及其相關追蹤管理欠確實。	將加強電腦系統資訊安全評估作業及其相關追蹤管理。	未改善。 原預計於108年11月30日前完成。本公司擬於109年1月10日前將改善辦理情形續報金融監督管理委員會檢查局。
(二) 辦理行動裝置應用程式之檢測作業、驗證機制及權限核定等相關作業與規定不符。	內部作業程序已修訂，相關改善作業進行中。	未改善。 原預計於108年11月30日前完成。本公司擬於109年1月10日前將改善辦理情形續報金融監督管理委員會檢查局。
保險法第 165 條之 6 及保險商業同業公會管理規則第 15 條予以書面糾正。		

2. 委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告：無。

（十一）最近二年度及截至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：無此情形。

2. 違反法令經金融監督管理委員會(以下稱金管會)處以罰鍰，或缺失經金管會糾正，或經金管會依金融控股公司法第五十四條第一項規定處分，或公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰；其處罰結果可能對股東權益或證券價格有重大影響或符合金管會處理違反金融法令重大裁罰措施之對外公布說明辦法第二條規定者，其處罰內容、主要缺失與改善情形：

（1） 合庫銀行：

- 辦理潤寅集團關聯戶存匯作業，未落實確認客戶身分程序及帳戶或交易之持續監控作業，核有違反洗錢防制法第 7 條第 1 項規定，依洗錢防制法第 7 條第 5 項規定，核處新臺幣 50 萬元罰鍰。

  改善情形：

  i. 已將匯款人與實際資金提供者不同之交易態樣納入疑似洗錢交易監控態樣，另對資金提供者為分行授信戶時，須照會授信部門知悉，為聯行之授信戶時，則通報授信往來分行。

  ii. 已修改匯款申請書，新增研判是否為疑似洗錢或資恐交易，及匯款人與實際資金提供者不同之檢視項目。並函頒修正「匯兌業務作業要點」，增列匯款人與實際資金提供者不同之檢核作業程序。

  iii. 另為加強管控「匯款人與實際資金提供者不同」之疑似洗錢態樣，已規劃增加系統檢核於匯款交易之匯款人與扣款帳號不同人時，於匯款申請書之附言欄自動印錄「匯款人非扣款帳戶本人」並產出報表供分行檢視是否已確實辦理檢核作業。

  iv. 持續於內部課程中，加強宣導存匯款缺失及應注意事項，以強化員工專業知識。

  v. 合庫銀行於 108 年 6 月及 10 月函知營業單位就疑似洗錢交易重新規範強化查證作業，說明如下：

  甲、辨識方式：

  （i） 辦理疑似洗錢或資恐交易監控報表時，如辨識為「非疑似洗錢或資恐交易」者，應「留存檢視紀錄」並「紀錄分析排除理由」。

  （ii）列印辨識該筆交易合理性之佐證資料（包含客戶基本資料、歷史交易資料及記載客戶說明資金來源、用途等各種得以作為辨識之依據），並檢附於疑似洗錢或資恐交易監控報表。

乙、辨識流程：

(i) 報表所列之交易應逐案就客戶資料判斷其合理性，必須將合理理由記載於疑似洗錢或資恐交易監控報表。

(ii) 如所有調查方式均不足以辨識該筆交易之合理性，應聯繫客戶提出進一步資訊，據以判斷其合理性。

丙、檢核理由之充分記載：對於疑似洗錢或資恐交易監控報表之辨識內容均應包含合理性理由、分析說明，以及依據或佐證資料。

- 對利害關係人資料之建檔維護作業及疑似洗錢表徵異常可疑交易之查證作業未臻周全，核有礙健全經營之虞，依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定，均應予糾正。

i. 合庫銀行對利害關係人資料之建檔及維護作業未盡周全，相關確認與覆核機制未有效落實，影響對利害關係人法令遵循事項控管之有效性。

ii. 對符合疑似洗錢表徵之異常可疑交易，未就客戶個案情況具體分析其合理性並留存查證軌跡，相關檢核作業未盡詳實。

改善情形：

i. 已請利害關係人覈實補填報並將相關資料建檔，另每月以電子郵件、每季函知並以電話提醒依規辦理。定期查詢聯合徵信中心「個人任職董監事及經理人企業名錄」與填報之資料及電腦建檔內容進行核對。

ii. 對填報其「銀行法第三十三條之一『有利害關係者』資料表」時，皆有以「以上填報資料如有不實或漏報願負一切法律責任」之警語提醒注意及應負之法律責任。

iii. 業已訂定「董事及監察人行為準則」以資遵循。

iv. 針對合庫銀行相關檢核機制，以落實對疑似洗錢表徵之異常可疑交易判斷客戶個案情況之合理性，改善說明如下：

（i）已於 108 年 8 月函知各營業單位有關強化交易監控之措施：合庫銀行「符合疑似洗錢表徵之異常可疑日誌表 - 自動化設備達一定金額」之態樣，改由 AML 交易監控系統，以更準確之交易監控條件辦理疑似洗錢或資恐交易案件審查。

（ii）已於 108 年 8 月至受檢分行辦理電子金融業務防制洗錢實地查核，經查該受檢分行之檢核方式均依合庫銀行辦理疑似洗錢或資恐交易報表之檢核標準辦理。

（2）合庫人壽：

- 辦理保險業務，違反保險法相關規定，107 年 4 月 19 日經金管會核處罰鍰新臺幣 180 萬元整及 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，亦提醒合庫壽人之利害關係人確實辦理資料之更新。

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

iii. 理賠作業以系統確認，並再執行人工覆核，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，業提報金管會。
v. 業已完成系統建置，並將同業承保數額納入計算。

- 辦理保險業務，查有違反保險法相關規定，108 年 6 月 21 日經金管會核處罰鍰新臺幣 60 萬元整及糾正處分：

i. 有關與利害關係人交易未充分揭露交易條件及未確認交易條件有無優於其他同類對象。
ii. 有關就特定服務之項目範圍約定未盡明確，及未確實檢視委外機構複委託作業時提供其他客戶資訊之正確性，致有難確認該費用計算結果妥適性之情事。

改善情形：

前揭缺失均已完成改善。已完成簽訂保險營運作業委外服務合約書及商品精算作業委外服務合約書之對應補充協議書，並於此貳份補充協議書中補正未敘明之交易條件內容及相關費用查核機制，以規範委外機構提供其他客戶之資訊作為費用查核之依據。

- 辦理保險業務，查有違反保險法相關規定，108 年 8 月 30 日經金管會核處 7 項糾正之處分：

i. 有未依所訂「硬體及系統軟體之購置、使用及維護之控制作業手冊」規定辦理弱點掃描作業及追蹤修補作業，核有礙健全經營之虞。
ii. 部分伺服器最高權限帳號管理及內部規範針對不同分類之帳號管理完整性有欠妥適，核有礙健全經營之虞。
iii. 電子商務系統及 XO 壽險核心系統相關伺服器主機安全設定作業，對留存相關稽核紀錄及使用者帳號管理，內部作業未盡完善，核有礙健全經營之虞。
iv. 資料庫存取授權未符合最小授權原則，核有礙健全經營之虞。
v. 對存放客戶個資檔案之共用檔案伺服器，檔案可讀取設定欠妥適，核有礙健全經營之虞。
vi. 辦理資料異動相關作業，作業程序有欠妥適，核有礙健全經營之虞。
vii. 行動裝置應用程式未建立可信任憑證清單及驗證完整憑證鏈，亦未建置偵測行動裝置之機制，核有礙健全經營之虞。

改善情形：改善措施概述如下，尚待金管會認可。

i. 弱點修補業於 108 年 12 月新官網系統上線後改善完成，並已修訂完成「硬體及系統軟體之購置、使用及維護之控制作業手冊」，規範弱點掃描修補作業。
ii. 已完成權限控管，安排將伺服器之最高權限帳號收回納管，爾後依「資訊資產保護注意事項」，進行最高權限帳號之管理，並注意遵循申請程序，於每次拆封後更新密碼。
iii. 已將電子商務及 XO 壽險核心等系統相關主機中具管理者權限之帳號納入列管，將為各系統維護者建立各自可辨識身分之帳號，每一個帳號都可對應到一位指定人員，並將權限設定於僅限辦理維護作業所需之權限。
iv. 已為系統管理者建立可識別之帳號，並限縮權限為作業上所需的最小範圍。
v. 已完成共用檔案伺服器安排進行清查及測試，並檢視檔案存取權限之妥適性，擬逐步調整更改資料夾權限，以維護個人資料安全。
vi. 已完成檢視作業程序，並確認其妥適性。
vii. 已完成行動裝置應用程式可信任憑證清單及驗證完整憑證鏈。

（3）合庫證券：

- 辦理證券業務時，違反洗錢防制法令及證券管理法令，108 年 5 月 21 日經金管會裁處罰鍰 50 萬元整及糾正處分：

i. 受理保管機構代理委託人開戶未採取合理審查措施及姓名檢核程序、外國自然人開戶未對其英文姓名進行檢核程序、未對高風險客戶交易採取持續強化審查措施、未就媒體報導重大案件建立檢視客戶帳戶及交易評估。

ii. 辦理高風險客戶開戶未了解客戶財富與資金來源加強確認客戶身分措施、受託買賣外國有價證券對帳單未以顯著字體標示警語、經理部門成立個資小組及資安小組將稽核主管納入其成員及稽核人員升遷有先提報人事評審委員會再報經董事長核定之情事。

改善情形：前揭事項均已完成改善。

（4）合庫投信：

辦理基金及全權委託帳戶投資有價證券作業，經查投資決定所引用之投資分析報告，有分析結論與持股現況不符、分析內容有誤植其他基金資料，以及賣出投資決定所引用之投資分析報告內容為建議買進等情事。

改善情形：已修訂相關內部表單，並增強法令規範宣導，已進行改善。

3. 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。

4. 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）108 年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會重要決議

1. 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。

2. 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「內部控制制度聲明書」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。

3. 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。

4. 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。

5. 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。

6. 108年4月29日第3屆第23次董事會會議通過
（1）通過訂定「合作金庫金融控股股份有限公司企業社會責任委員會設置辦法」案。
（2）通過本公司員工薪資調整規劃方案。
（3）通過指派合作金庫商業銀行股份有限公司李總稽核國忠接兼合作金庫人壽保險股份有限公司董事案。

7. 108年5月24日第3屆第24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處理董事要求之標準作業程序」訂定案。
（2）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。
（3）通過解任合作金庫商業銀行股份有限公司鄭監察人慶玉監察人職務，改派陳芳偉先生接任案。
（4）通過指派及提名合作金庫人壽保險股份有限公司第四屆董事案。

8. 108年6月24日第3屆第25次董事會會議通過
（1）為配合公司治理實務守則規定，擬於本公司「職員進用甄選辦法」增訂相關條文。
（2）通過合作金庫商業銀行股份有限公司業務發展部蔡協理佳平擬兼本公司事業處處長職務。
（3）通過為應業務需要，擬調整合作金庫證券投資信託股份有限公司及合作金庫創業投資股份有限公司部分董事及監察人。
（4）通過合作金庫資產管理股份有限公司陳董事兼總經理培良申請於 108 年 7 月 16 日退休，有關其所遺職務之辦理方式。

9. 108年7月29日第3屆第26次董事會會議通過
（1）通過辦理本公司 107 年度盈餘分派案之配發現金股利新臺幣 94 億 2,658 萬 8,552 元及股票股利新臺幣 37 億 7,063 萬 5,420 元暨盈餘轉增資發行新股 3 億 7,706 萬 3,542 股，擬訂 108 年 8 月 20 日為除息基準日及除權暨轉增資發行新股基準日案。
（2）通過辦理本公司及從屬公司 108 年度董監事暨重要職員責任保險續保案。
（3）通過本公司「2018 年企業社會責任報告書」案。
（4）通過本公司事業處及會計處單位主管調動案。
（5）通過延任合作金庫人壽保險股份有限公司杜董事長振遠職務，至新任人選派任案。
（6）通過調整合庫證券等四家子公司部分董事及監察人案。

10. 108年8月26日第3屆第27次董事會會議通過
通過本公司 108 年第 2 季合併財務報告案。

11. 108年9月23日第3屆第28次董事會會議通過
（1）通過本公司 109 年度營業政策案。
（2）通過限制性招標方式續與合庫銀行子公司簽訂「資訊服務」合約以維持本公司資訊作業正常運行，期間自 108 年 12 月 1 日至 110 年 11 月 30 日止共計兩年，所需費用約為新臺幣 290 萬 6,140 元整範圍內核實支應案。

（3）通過延任合作金庫資產管理股份有限公司蔡董事長見興及合作金庫票券金融股份有限公司謝董事兼總經理政雄職務案。

（4）通過合作金庫資產管理股份有限公司董事兼總經理職務由該公司古副總經理直接任案。

12. 108年10月28日第3屆第29次董事會會議通過

（1）通過為強化本公司財務結構並降低利率及流動性風險，擬於新臺幣 100 億元範圍內募集發行 10 年期以內之無擔保主順位普通公司債案。

（2）通過指派合作金庫商業銀行股份有限公司第七屆董事及監察人案。

（3）通過解任本公司董事會稽核處蔡處長振興處長職務，改派合作金庫商業銀行股份有限公司羅協理瑞燕接任案。

（4）通過法遵處及人資處單位主管調動案。

（5）通過調整合庫票券等三家子公司部分董事案。

13. 108年11月25日第3屆第30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 109 年度財務報告及稅務查核簽證等工作」案。

（2）通過本公司 109 年度稽核計畫案。

（3）通過由合作金庫商業銀行股份有限公司陳經理幼婉兼任本公司人資處處長職務案。

（4）通過指派人資處陳處長幼婉接兼合作金庫資產管理股份有限公司及合作金庫創業投資股份有限公司董事職務案。

14. 108年12月30日第3屆第31次董事會會議通過

（1）通過本公司 109 年度預算書乙冊案。

（2）通過本公司新訂「合作金庫金融控股股份有限公司人權政策」案。

15. 109年1月20日第3屆第32次董事會會議通過

(1) 通過訂定本公司 109 年度集團資本適足率之目標比率與警示比率案。

(2) 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之「檢查意見改善情形報告」案。

(3) 通過延任合作金庫商業銀行股份有限公司陳常務董事兼總經理世卿案，期間一年。

(4) 通過本公司陳總經理美足等 3 位 108 年度年終考核案。

16. 109年2月24日第3屆第33次董事會會議通過

(1) 通過修正本公司「章程」以配合股務實務運作及落實法令遵循案。

(2) 通過本公司發行公司債案，以限制性招標方式委由合作金庫證券股份有限公司及元大證券股份有限公司擔任本公司無擔保主順位普通公司債新臺幣 100 億元之證券承銷商，所需費用不超逾 1,000 萬元整。

(3) 通過本公司 108 年度「內部控制制度聲明書」案。

(4) 通過本公司陳法遵長寬祺兼本公司業務，所遺法遵長職務由合作金庫證券投資信託股份有限公司甘總經理展偉接任，另為利法令遵循，由其擔任本公司防制洗錢及打擊資恐專責主管，及兼任合作金庫商業銀行股份有限公司法遵長職務案。

(5) 為應業務需要，通過調派法務處吳處長淑鈴接任董事會秘書處主任秘書及調升 14 職等，並仍兼任公司治理主管職務案。

(6) 為應業務需要，通過辦理事業處及法務處單位主管調動案。

(7) 為應業務需要，通過指派合作金庫商業銀行股份有限公司財富管理部黃協理慧文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，並自 109 年 2 月 27 日起生效。

(8) 為應業務需要，通過調整合庫證券等四家子公司部分董事案。

17. 109年3月23日第3屆第34次董事會會議通過

(1) 通過本公司 109 年度股東會紀念品採購，預估費用新臺幣 1,900 萬元整 (含稅) 案。

(2) 為強化行業別風險管理，通過新訂之「合作金庫金融控股股份有限公司行業別限額管理辦法」案。

(3) 通過本公司 108 年度合併財務報告案。

(4) 通過本公司 108 年度盈餘擬分派情形案。

(5) 本公司為配合 108 年度盈餘分派股票股利辦理盈餘轉增資新臺幣 38 億 8,375 萬 4,480 元，通過發行新股 3 億 8,837 萬 5,448 股案。

(6) 為因應業務需要，通過子公司合作金庫人壽保險股份有限公司與巴黎管理顧問股份有限公司簽訂「保險營運作業委外服務合約書」案。

(7) 為本公司 109 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，通過受理期間、受理方式及受理處所案。

(8) 通過本公司 108 年度董事酬勞及員工酬勞分派事宜案。

(9) 通過本公司規劃年滿 50 歲員工增加特定項目健康檢查補助方案。

(10) 通過「合作金庫金融控股股份有限公司 108 年度營業報告書」案。

(11) 通過解除本公司第 4 屆董事競業禁止之限制案。

(12) 通過本公司 109 年股東常會召開日期、地點及召集事由案。

18. 109年4月6日第3屆第9次臨時董事會會議通過

(1) 通過本公司 109 年股東常會選舉第 4 屆董事案。

(2) 通過並公告「本公司 109 年股東常會獨立董事應選名額、提名受理期間、提名受理處所及被提名人之應檢附資料等事項」案。

19. 108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
108年6月21日	1. 本公司107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91.8%，贊成權數超過法定數額，本案照案通過。	業依相關法令規定辦理。
	2. 本公司107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92.07%，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108年8月20日為分派基準日，並於108年9月18日發放。(每股分派現金股利0.75元及股票股利0.3元。)
	3. 本公司107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92.06%，贊成權數超過法定數額，本案照案通過。	業於108年8月29日完成登記。
	4. 修正本公司章程。	本案經票決結果，贊成權數佔出席股東表決權總數之92.02%，贊成權數超過法定數額，本案照案通過。	業依股東會決議完成修正。
	5. 修正本公司股東會議事規則。	本案經票決結果，贊成權數佔出席股東表決權總數之92.06%，贊成權數超過法定數額，本案照案通過。	業依股東會決議完成修正。
	6. 修正本公司取得或處分資產處理程序。	本案經票決結果，贊成權數佔出席股東表決權總數之92.06%，贊成權數超過法定數額，本案照案通過。	業依股東會決議完成修正。
	7. 解除本公司董事競業禁止之限制。	本案經票決結果（扣除本案利益迴避股東權數），贊成權數佔出席股東表決權總數之 86.54%，贊成權數超過法定數額，本案照案通過。	業依股東會決議於108年6月21日完成公告。

（十三） 108 年度及截至年報刊印止，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20次 108.01.28	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 108.02.25	1. 修正本公司「取得或處分資產處理程序」案。 2. 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 108.03.25	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。	✓	
第3屆 第23次 108.04.29	本公司員工薪資調整規劃方案。 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24次 108.05.24	修訂「合作金庫金融控股股份有限公司經董事會決議概括授權經理部門辦理之交易行為」。 獨立董事意見：無。 公司對獨立董事意見之處理：無。 決議結果：全體出席董事同意通過。	✓	
第3屆 第26次 108.07.29	1. 辦理本公司107年度盈餘分派案之配發現金股利新臺幣94億2,658萬8,552元及股票股利新臺幣37億7,063萬5,420元暨盈餘轉增資發行新股3億7,706萬3,542股，擬訂108年8月20日為除息基準日及除權暨轉增資發行新股基準日案。 2. 辦理本公司及從屬公司108年度董監事暨重要職員責任保險續保案。 3. 本公司事業處及會計處單位主管調動案。 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29次 108.10.28	1. 為強化本公司財務結構並降低利率及流動性風險，擬於新臺幣100億元範圍內募集發行10年期以內之無擔保主順位普通公司債案。 2. 解任本公司董事會稽核處蔡處長振興處長職務，改派合作金庫商業銀行股份有限公司羅協理瑞燕接任案。 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30次 108.11.25	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109年度財務報告及稅務查核簽證等工作」案。 獨立董事意見：無。 公司對獨立董事意見之處理：無。 決議結果：全體出席董事同意通過。	✓	
第3屆 第32次 109.01.20	本公司陳總經理美足等3位108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。	✓	

（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33次 109.02.24	通過本公司發行公司債案，以限制性招標方式委由合作金庫證券股份有限公司及元大證券股份有限公司擔任本公司無擔保主順位普通公司債新臺幣100 億元之證券承銷商，所需費用不超逾 1,000 萬元整。 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34次 109.03.23	1. 通過本公司108 年度盈餘擬分派情形案。 2. 本公司為配合108 年度盈餘分派股票股利辦理盈餘轉增資新臺幣38 億8,375 萬4,480 元，通過發行新股3 億8,837 萬5,448 股案。 3. 通過本公司108 年度董事酬勞及員工酬勞分派事宜案。 4. 通過解除本公司第4 屆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。	✓	

（十四） 108 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：

109年4月26日

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
會計主管	潘錫將	106.04.28	108.07.31	職務調整

註：所稱公司有關人士係指董事長、總經理、財務主管、會計主管、內部稽核主管及公司治理主管等。

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	陳盈州	郭政弘	108.01.01-108.12.31	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	-	265	265
2	2,000仟元（含）～4,000仟元	2,460	-	2,460
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	陳盈州、郭政弘	2,460	0	25	0	240	265	108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「非擔任主管職務之全時員工薪資資訊」75 仟元、覆核「集團主檔報告」及「國別報告」50 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給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	當事人 情　況	會計師	委任人
	主動終止委任	無	無
	不再接受（繼續）委任	無	無
最新兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因	無		
與本公司有無不同意見	有	無	會計原則或實務
		無	財務報告之揭露
		無	查核範圍或步驟
		無	其　他
	無	V	
	說明：無		
其他揭露事項 （金融控股公司年報應行記載事項準則第十條第六款第一目之四應加以揭露者）	無		

（二）關於繼任會計師者

事務所名稱	勤業眾信聯合會計師事務所
會計師姓名	陳盈州、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、108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

（一）股權變動情形

109 年 4 月 26 日 單位：股

職稱	姓名	108年度		當年度截至109年4月26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	98,278,766 0	0 0	0 70,000	0 0
董事 (大股東)	財政部 代表：陳美足107.07.16新任	98,278,766 9,453	0 0	0 0	0 0
董事 (大股東)	財政部 代表：吳琮璠103.06.20新任	98,278,766 0	0 0	0 0	0 0

（接次頁）

（承前頁）

職稱	姓名	108年度		當年度截至109年4月26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：陳憲着104.10.22新任(108.05.17解任)	98,278,766 0	0 0	0 0	0 0
董事 (大股東)	財政部 代表：傅正華104.01.21新任	98,278,766 0	0 0	0 30,000	0 0
董事 (大股東)	財政部 代表：謝鈴媛106.06.16新任	98,278,766 0	0 0	0 0	0 0
董事 (大股東)	財政部 代表：俞洪昭106.06.29新任(108.07.10解任)	98,278,766 0	0 0	0 0	0 0
董事 (大股東)	財政部 代表：鄭翰108.07.10新任(108.09.12解任)	98,278,766 0	0 0	0 0	0 0
董事 (大股東)	財政部 代表：李國興108.12.16新任	98,278,766 0	0 0	0 0	0 0
董事 (大股東)	財政部 代表：黃桂洲107.07.16新任	98,278,766 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101.05.21新任	140,126 0	0 0	200,000 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106.09.06新任	187,789 8,801	0 0	0 0	0 0
董事 (大股東)	中華民國農會 代表：蕭景田102.04.01新任	5,841,120 (782,596)	0 0	0 0	0 0
董事 (大股東)	中華民國農會 代表：游文雄106.06.16新任	5,841,120 0	0 0	0 0	0 0
獨立董事	黃明聖103.06.20新任	0	0	0	0
獨立董事	林軒竹106.06.16新任	0	0	0	0
獨立董事	謝穎青106.06.16新任	0	0	0	0
總經理本人	陳美足107.07.16新任	9,453	0	0	0
副總經理本人	周俊隆107.02.26新任	3,051	0	0	0
副總經理本人	蘇佐政107.07.30新任	1,048	0	0	0
總稽核本人	李傳昭104.09.24新任	8,776	0	0	0
法遵長本人	吳碧珠104.01.29新任(108.02.27解任)	0	0	0	0
法遵長本人	陳寬祺108.02.27新任(109.02.27解任)	2,029	0	0	0
法遵長本人	甘展偉109.02.27新任	-	-	0	0
董事會稽核處處長	蔡振興103.12.02新任(108.10.31解任)	5,905	0	0	0
董事會稽核處處長	羅瑞燕108.10.31新任	0	0	0	0
董事會秘書處 主任秘書	郭春明107.11.01新任(109.02.27解任)	342	0	0	0

（接次頁）

（承前頁）

職稱	姓名	108年度		當年度截至109年4月26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	吳淑鈴109.02.27新任	-	-	0	0
事業處處長	蔡佳平107.05.31新任(108.06.24解任)	0	0	0	0
事業處處長(代理)	李寶桂108.06.24新任(108.07.31解任)	0	0	0	0
事業處處長	潘錫將108.07.31新任(109.02.27解任)	2	0	0	0
事業處處長	郭春明109.02.27新任	-	-	0	0
人資處處長	張國浩106.11.02新任(108.10.31解任)	19,505	0	0	0
人資處處長	陳幼婉108.11.29新任	0	0	0	0
財務處處長兼財務主管	徐錫漳107.07.31新任	1,127	0	0	0
會計處處長	潘錫將106.04.28新任(108.07.31解任)	2	0	0	0
會計處處長	周賢清108.07.31新任	2,495	0	0	0
會計主管	潘錫將106.11.02新任(108.07.31解任)	2	0	0	0
會計主管	周賢清108.07.31新任	2,495	0	0	0
行政處處長	張尊安107.11.05新任	2,927	0	0	0
法遵處處長	周富玉107.03.23新任(108.10.31解任)	6,389	0	0	0
法遵處處長	林明隆108.10.31新任	0	0	17,987	0
資訊處處長	張建興104.01.29新任	4,246	0	0	0
風管處處長	黃鈴翠107.07.31新任	1,510	0	0	0
資安處處長	謝煥宗107.03.30新任	5,039	0	0	0
法務處處長	吳淑鈴107.03.30新任(109.02.27解任)	6,055	0	0	0
法務處處長	王敏節109.02.27新任	-	-	0	0
公司治理主管	吳淑鈴108.03.25新任	6,055	0	0	0

註：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。

（二）股權移轉資訊：無。

（三）股權質押資訊：無。

八、持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料

109年4月26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	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	名稱(或姓名)	關係	
財政部 代表人 蘇建榮	3,374,237,650	26.06	0	0	0	0	無	無	
中華郵政股份有限公司 代表人 吳宏謀	489,855,203	3.78	0	0	0	0	無	無	
臺灣菸酒股份有限公司 代表人 丁彥哲	292,919,663	2.26	0	0	0	0	無	無	
中華民國農會 代表人 蕭景田	200,545,147	1.55	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	168,796,255	1.30	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	148,215,080	1.14	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	136,036,533	1.05	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	103,886,631	0.80	0	0	0	0	無	無	
台灣人壽保險股份有限公司 代表人 黃思國	82,672,435	0.64	0	0	0	0	無	無	
德商德意志銀行台北分行受託保管加州公務員退休系統-基本新興市場投資專戶	82,237,840	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

108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	9,676,530,000	100			9,676,530,000	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	456,071,000	100			456,071,000	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

61 一、資本及股份

64 二、公司債辦理情形

64 三、特別股發行情形

64 四、海外存託憑證發行情形

65 五、員工認股權憑證辦理情形

65 六、限制員工權利新股辦理情形

65 七、併購或受讓其他金融機構情形

65 八、資金運用計畫執行情形

一、資本及股份

（一）股本來源

109年4月26日 單位：仟股、仟元，惟發行價格為元

年月	發行價格	核定股本		實收股本		備註	
		股數	金額	股數	金額	股本來源	其他
100.12	$10	12,000,000	120,000,000	6,596,825	65,968,254	股份轉換6,596,825仟股。	無。
101.08	$10	12,000,000	120,000,000	6,926,666	69,266,667	自資本公積提列3,298,413仟元，轉增資發行新股329,841仟股。	經濟部101年8月28日經授商字第10101174930號函核准。
101.09	$10	12,000,000	120,000,000	8,126,666	81,266,667	現金增資發行普通股計1,200,000仟股。	經濟部101年10月8日經授商字第10101208610號函核准。
102.08	$10	12,000,000	120,000,000	8,614,266	86,142,667	自盈餘提列3,250,667仟元轉增資發行新股325,067仟股；自資本公積提列1,625,333仟元轉增資發行新股162,533仟股。	經濟部102年9月5日經授商字第10201183440號函核准。
103.08	$10	12,000,000	120,000,000	9,044,980	90,449,800	自資本公積提列4,307,133仟元，轉增資發行新股430,714仟股。	經濟部103年9月15日經授商字第10301189740號函核准。
104.03	$10	12,000,000	120,000,000	10,544,980	105,449,800	現金增資發行普通股計1,500,000仟股。	經濟部104年4月8日經授商字第10401060140號函核准。
104.08	$10	12,000,000	120,000,000	11,072,229	110,722,290	自盈餘提列4,217,992仟元轉增資發行新股421,799仟股；自資本公積提列1,054,498仟元轉增資發行新股105,450仟股。	經濟部104年9月10日經授商字第10401189840號函核准。
105.08	$10	12,000,000	120,000,000	11,847,285	118,472,850	自盈餘提列7,750,560仟元轉增資發行新股775,056仟股。	經濟部105年8月24日經授商字第10501209060號函核准。
106.08	$10	15,000,000	150,000,000	12,202,704	122,027,036	自盈餘提列3,554,186仟元轉增資發行新股355,419仟股。	經濟部106年8月31日經授商字第10601125500號函核准。
107.08	$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。
108.08	$10	15,000,000	150,000,000	12,945,848	129,458,483	自盈餘提列3,770,636仟元轉增資發行新股377,063仟股。	經濟部108年8月29日經授商字第10801118150號函核准。

109年4月26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	12,945,848,278	2,054,151,722	15,000,000,000	上市股票

（二）股東結構

109年4月26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	13	1,223	320,049	793	322,079
持有股數	3,374,237,650	184,461,650	3,187,570,103	3,701,573,151	2,498,005,724	12,945,848,278
持股比例（%）	26.06	1.42	24.63	28.59	19.30	100.00

（三）股權分散情形

1. 普通股每股面額十元

109年4月26日 單位：股

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例（%）
1至999	79,038	18,421,670	0.14
1,000至5,000	138,402	309,508,201	2.39
5,001至10,000	40,307	288,090,145	2.23
10,001至15,000	19,266	230,022,955	1.78
15,001至20,000	9,986	174,230,463	1.35
20,001至30,000	10,808	261,338,972	2.02
30,001至50,000	9,180	351,817,733	2.72
50,001至100,000	7,548	524,002,472	4.05
100,001至200,000	4,042	548,159,070	4.23
200,001至400,000	1,968	541,674,184	4.18
400,001至600,000	530	256,226,547	1.98
600,001至800,000	192	132,654,429	1.02
800,001至1,000,000	107	96,172,029	0.74
1,000,001以上自行視實際情況分級	705	9,213,529,408	71.17
合　　計	322,079	12,945,848,278	100.00

2. 特別股：本公司尚未發行特別股。

（四）主要股東名單

109年4月26日 單位：股

大股東名稱 ＼ 股份	持有股數	持股比例（%）
財政部	3,374,237,650	26.06
中華郵政股份有限公司	489,855,203	3.78
臺灣菸酒股份有限公司	292,919,663	2.26
中華民國農會	200,545,147	1.55
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	168,796,255	1.30
花旗（台灣）商業銀行受託保管挪威中央銀行投資專戶	148,215,080	1.14
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	136,036,533	1.05
渣打國際商業銀行營業部受託保管ｉＳｈａｒｅｓ優勢ＭＳＣＩ最小波動新興市場股票指數基金投資專戶	103,886,631	0.80
台灣人壽保險股份有限公司	82,672,435	0.64
德商德意志銀行台北分行受託保管加州公務員退休系統-基本新興市場投資專戶	82,237,840	0.64

註：係列名股權比例達百分之一以上之股東或股權比例佔前十名之股東。

（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			108 年度	107 年度	當年度截至 109 年 3 月 31 日（註 7）
每股市價	最高 (元)	調整前	21.25	19.00	21.65
		調整後（註 1）	(註 8)	18.45	無
	最低 (元)	調整前	17.50	16.15	15.85
		調整後（註 1）	(註 8)	15.68	無
	平均 (元)	調整前	20.09	17.66	19.21
		調整後（註 1）	(註 8)	17.15	無
每股淨值（註 2）	分配前 (元)		17.10	16.57	17.14
	分配後 (元)		(註 8)	15.36	無
每股盈餘（註 3）	加權平均股數 (仟股)		12,945,848	12,568,785	12,945,848
	每股盈餘（稅後）	每股盈餘 (元)- 調整前	1.33	1.24	0.30
		每股盈餘 (元)- 調整後 (註 8)	1.29	1.21	無
每股股利	現金股利（元）	調整前	0.85(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）		15.11	14.24	64.03
	本利比（註 5）		23.64(註 8)	23.55	無
	現金股利殖利率（註 6）(%)		4.23(註 8)	4.25	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8：108年度盈餘分派案尚待109年度股東會決議。

（六）股利政策及執行狀況

1. 股利政策

本公司章程：

本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並兼顧相關法規，採取剩餘股利政策。本公司每年度決算如有稅後盈餘時，應先彌補累積虧損後，再提法定盈餘公積，並得依法令規定及業務需要提列或迴轉特別盈餘公積，剩餘部分連同以前會計年度未分配盈餘為可供分配盈餘，就可供分配盈餘提撥百分之三十至一百，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東股利或保留之。

前項股東股利之分派，其中現金股利不低於百分之十，其餘為股票股利。倘每股分派現金股利不足〇．一元時，除股東會另有決議外，不予分派。

2. 本次股東會擬議股利分派之情形

（1） 本次股東會擬議分派之現金股利每股 0.85 元，共計配發現金股利 11,003,971,036 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 3,883,754,480 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 109 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

108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七二及百分之零點五五計算。年度終了後，董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，至股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。

3. 董事會通過之分派酬勞情形

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

本公司擬議配發 108 年度員工酬勞 2,968,050 元及董事酬勞 94,908,588 元；本公司 108 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 108 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

108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；107年度員工酬勞及董事酬勞實際配發金額分別為2,301,336元及86,104,392元，與107年度財務報告認列金額2,301,336元及86,104,392元，差異數為0元。

（九）買回本公司股份情形：

本公司 108 年度截至 109 年 4 月 26 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

67 一、業務內容

83 二、跨業及共同行銷效益

83 三、市場及業務概況

90 四、從業員工

95 五、企業責任及道德行為

99 六、非擔任主管職務之全時員工人數、薪資平均數、中位數及與前一年度之差異

99 七、資訊設備

100 八、勞資關係

103 九、重要契約

103 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	108年		107年	
	金額	比率（%）	金額	比率（%）
採權益法認列之投資收益/透損按公允價值衡量之金融資產利益	17,526,060	99.98	15,959,322	99.98
其他收益	2,822	0.02	2,983	0.02
收益合計	17,528,882	100.00	15,962,305	100.00

（3） 未來計畫開發之新金融商品與服務：

請參閱 109 年度合庫金控經營計畫（第 73 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有關業務。

（2）營業比重：

● 存款業務

單位：新臺幣佰萬元 ;%

業務項目		108.12.31	107.12.31	增減額	增減率(%)
活期性存款	支票存款	45,158	48,923	(3,765)	(7.70)
	活期存款	598,807	553,652	45,155	8.16
	活期儲蓄存款	892,650	839,919	52,731	6.28
	小　計	1,536,615	1,442,494	94,121	6.52
定期性存款	定期存款	735,251	657,904	77,347	11.76
	定期儲蓄存款	626,096	628,016	(1,920)	(0.31)
	小　計	1,361,347	1,285,920	75,427	5.87
合　計		2,897,962	2,728,414	169,548	6.21
同業存款	社團存款準備金	60,778	58,186	2,592	4.45
	其他	82,505	82,561	(56)	(0.07)
	小　計	143,283	140,747	2,536	1.80
總 存 款		3,041,245	2,869,161	172,084	6.00
占負債及股東權益之比重（%）		86.82	87.26	(0.44)	

● 授信業務

A. 放款業務

單位：新臺幣佰萬元 ;%

業務項目	108.12.31	107.12.31	增減額	增減率(%)
短期放款及透支	519,176	474,477	44,699	9.42
中 期 放 款	635,932	587,409	48,523	8.26
長 期 放 款	1,046,505	1,007,000	39,505	3.92
貼現	1,958	2,343	(385)	(16.43)
合計	2,203,571	2,071,229	132,342	6.39
占總資產比重（%）	62.91	62.99	(0.09)	

B. 保證業務

單位：新臺幣佰萬元 ;%

業務項目	108.12.31	107.12.31	增減額	增減率(%)
商業本票保證	6,066	5,032	1,034	20.55
工程履約保證	9,108	8,491	617	7.27
發行公司債保證	65,144	56,577	8,567	15.14
工程預付款保證	2,896	1,236	1,660	134.30
其 他 保 證	17,064	15,333	1,731	11.29
合　　計	100,278	86,669	13,609	15.70

● 外匯業務

單位：佰萬美元 ;%

業務項目	108年度	107年度	增減額	增減率(%)
出口	3,150	3,084	66	2.14
進口	8,042	7,863	179	2.28
匯兌	107,282	97,137	10,145	10.44
合計	118,474	108,084	10,390	9.61

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	108年度	107年度	增減額	增減率(%)
央行NCD、CD	392,510	388,477	4,033	1.04
公債	222,260	172,163	50,097	29.10
公司債及金融債	102,617	96,165	6,452	6.71
外幣有價證券	113,051	100,654	12,397	12.32
長期股權投資	6,583	6,712	(129)	(1.92)
合計	837,021	764,171	72,850	9.53

● 財富管理業務

單位：新臺幣佰萬元 ;%

業務項目	108年度	107年度	增減額	增減率(%)
信託理財業務手續費收入	1,535	1,564	(29)	(1.85)
代收保險費手續費收入	2,282	1,954	328	16.79
黃金存摺手續費收入	8	10	(2)	(20.00)
海外單位財管手續費收入	3	8	(5)	(62.50)
貴賓戶資產管理規模（AUM）	781,717*	816,403*	(34,686)	(4.25)

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	108年度	107年度	增減額	增減率(%)
特店收單業務	96,676	84,142	12,534	14.90
金融EDI業務	8,929,191	7,590,530	1,338,661	17.64
網路銀行業務	951,062	839,803	111,259	13.25
行動網銀業務	157,717	113,343	44,374	39.15
ATM業務	452,004	487,298	(35,294)	(7.24)
全國繳費及ACH業務	170,506	159,866	10,640	6.66

● 信託業務

單位：新臺幣佰萬元 ;%

業務項目	108年度	107年度	增減額	增減率(%)
國內基金	46,587	47,340	(753)	(1.59)
境外基金	49,098	50,237	(1,139)	(2.27)
不動產信託	29,003	31,804	(2,801)	(8.81)
結構型債券及國外固定收益債券	2,504	1,772	732	41.31
其他信託	79,470	52,779	26,691	50.57
信託業務營運量合計	206,663	183,933	22,730	12.36
保管銀行業務(日平均餘額)	282,767	239,896	42,871	17.87

● 信用卡業務

單位：新臺幣佰萬元 ;%

業務項目	108年度	107年度	增減額	增減率(%)
簽帳金額	43,061	38,031	5,030	13.23

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 \ 年度	108年度		107年度		108年度較107年度	
	金額	比重(%)	金額	比重(%)	變動金額	變動率(%)
利息淨收益	34,158,074	73.37	33,825,304	76.30	332,770	0.98
手續費淨收益	6,546,703	14.06	6,186,484	13.96	360,219	5.82
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	1,124,514	2.42	3,536,147	7.98	(2,411,633)	(68.20)
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	2,000,992	4.30	1,701,355	3.84	299,637	17.61
除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	18,489	0.04	-	-	18,489	-
兌換損益	2,147,572	4.61	(1,726,835)	(3.90)	3,874,407	224.36
資產減損(損失)迴轉利益	(20,283)	(0.04)	(18,718)	(0.04)	(1,565)	(8.36)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	93,953	0.20	67,001	0.15	26,952	40.23
其他利息以外淨損益	481,841	1.04	757,714	1.71	(275,873)	(36.41)
合計	46,551,855	100.00	44,328,452	100.00	2,223,403	5.02

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 109 年度合庫銀行經營計畫（第 73 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	108年		107年	
	金額	比重（%）	金額	比重（%）
經紀手續費收入	407,931	32	433,742	51
承銷業務收入	92,011	7	62,053	7
營業證券出售淨利益	196,062	15	22,409	3
利息收入	364,610	28	466,315	55
股利收入	41,180	3	44,225	5
營業證券評價淨利益 (損失)	81,718	6	(86,921)	(10)
借券及附賣回債券融券回補淨利益 (損失)	(18,433)	(1)	50,132	6
借券及附賣回債券融券透過損益按公允價值衡量之淨利益 (損失)	(2,751)	0	3,816	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	143,177	11	749	0
發行認購 (售) 權益淨利益 (損失)	0	0	14	0
期貨佣金收入	10,933	1	15,194	2
衍生性金融商品淨損失	(25,650)	(2)	(109,475)	(13)
預期信用減損損失及迴轉利益	688	0	(79,704)	(9)
其他營業收入	(454)	0	26,901	3
收入合計	1,291,022	100	849,450	100

（3） 未來計畫開發之新金融商品與服務：

請參閱 109 年度合庫證券經營計畫（第 75 頁）。

4. 合庫資產管理

（1） 主要營業項目：

- 金融機構金錢債權收買業務。
- 辦理金融機構金錢債權之評價或拍賣業務。
- 辦理金融機構金錢債權管理服務業務。
- 應收帳款收買業務。
- 逾期應收帳款管理服務業。
- 不動產買賣業。
- 不動產租賃業。
- 住宅及大樓開發租售業。
- 都市更新及危老重建業。
- 都市更新及危老重建墊付款業務
- 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	108年（合併）		107年（合併）	
	金額	比率(%)	金額	比率(%)
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益(原:買入債權利息收入)	314,050	45.05	419,756	57.38
租賃營業收入	263,645	37.82	238,926	32.66
租金收入	91,177	13.08	69,517	9.50
處分投資性不動產及承受擔保品利益	17,682	2.54	898	0.12
利息收入	675	0.10	566	0.08
其他	9,842	1.41	1,880	0.26
收入及利益合計	697,071	100.00	731,543	100.00

（3）未來計畫開發之新金融商品：

請參閱 109 年度合庫資產經營計畫（第 76 頁）。

5. 合庫投信

（1）主要營業項目：

- 證券投資信託業務。
- 全權委託投資業務。
- 證券投資顧問業務。
- 其它經金管會核准業務。
- 108 年度新增境外基金總代理業務。

（2）營業比重：

單位：新臺幣仟元 ;%

項目 \ 年度		108年度		107年度	
		金額	比率(%)	金額	比率(%)
共同基金管理費收入	權益型	71,151	19	42,653	22
	固定收益型	278,538	75	127,121	65
全權委託管理費收入		20,992	6	25,393	13
手續費收入		142	0	190	0
合計		370,823	100	195,357	100

（3）未來計畫開發之新金融商品與服務：

請參閱 109 年度合庫投信經營計畫（第 77 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	108年		107年	
	金額	占總資產比重（%）	金額	占總資產比重（%）
短期票券	34,958,211	65.95	32,115,140	65.65
各類債券	16,786,108	31.67	13,676,488	27.96
其他金融資產	1,259,550	2.38	3,126,289	6.39
總資產	53,003,869	100.00	48,917,917	100.00

● 收入面

單位：新臺幣仟元 ;%

項目 \ 年度	108年		107年	
	金額	占總收入比重（%）	金額	占總收入比重（%）
票券收入	532,503	61.53	466,660	73.71
債券收入	285,374	32.97	147,259	23.26
其他收入	47,623	5.50	19,178	3.03
總收入	865,500	100.00	633,097	100.00

（3）未來計畫開發之新金融商品與服務：

請參閱 109 年度合庫票券經營計畫（第 78 頁）。

7. 合庫人壽

（1）主要營業項目：

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

（2）營業比重：

單位：新臺幣佰萬元 ;%

業務項目	108年度	比率（%）	107年度	比率（%）
投資型保險商品	24,163	89.1	19,760	85.6
傳統型保險商品	354	1.3	790	3.4
借貸型保險商品	2,014	7.4	1,960	8.5
保障型保險商品	586	2.2	581	2.5
合計	27,117	100.0	23,091	100.0

（3）未來計劃開發之新金融商品與服務：

- 響應政府政策，推出保障型及投資型新商品，提升客戶風險保障。
- 規劃於保險平臺募集共同基金之創新行銷模式，並推出具有「樂活安養」觀念之類全委保險商品，以滿足退休規劃族群資產配置需求。
- 透過與合庫銀行共同建置行動投保系統平臺，優化現行銷售流程及服務，將保戶體驗再升級。
- 完善網路投保平臺服務，豐富數位保險平臺商品線。

另請參閱 109 年度合庫人壽經營計畫（第 78 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 108 年底止，累計承作長期股權投資案件數達 14 件，總投資金額為新臺幣 3.75 億元，佔資本額 37.5%。

（3）未來計畫開發之新金融商品與服務：

請參閱 109 年度合庫創投經營計畫（第 79 頁）。

（二）本年度經營計畫

1. 合庫金控

(1) 擴增線上服務項目，優化網路交易平臺及行動 APP 功能，升級客戶服務體驗，提供優質數位金融環境。

(2) 掌握金融科技脈絡，持續提升系統效能，簡化各項作業流程，以降低作業風險及增進工作效率。

(3) 開發多元化及差異化之商品，發掘優質潛力客戶，爭取新業務往來契機，以增加營運量並挹注收益。

(4) 善用大數據分析精準行銷，依客戶屬性提供差異化服務，提升集團客群經營滲透率，增加客戶黏著度。

(5) 擴大子公司間各項業務合作，藉由共同行銷及協銷轉介機制，發揮集團交叉行銷綜效，提高市場占有率。

(6) 整合集團各子公司實體與虛擬通路資源，進行跨商品共同推廣宣傳，凝聚整合行銷競爭力。

(7) 建構全球服務網絡，擴張國際金融版圖，奠定海外利基市場，掌握發展商機，提高整體獲利動能。

(8) 落實在地化經營，發揮集團通路優勢，結合國內外營業據點雙向支援措施，擴大海外收益比重。

(9) 適時調配營運資金，落實成本費用控管，逐步調整業務及獲利結構，以提高資本運用效益。

(10) 敦促集團各子公司妥善配置資金，優化資產組合，增裕投資效益，提升資金操作績效。

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

(12) 精進集團資安執行計畫，完善資安防護措施，訂定強化法令遵循精進計畫，塑造重視法遵文化。

(13) 提升人力資源管理品質，建立友善職場環境，鼓勵員工取得各項專業證照，豐富教育訓練內容，強化業務競爭力。

(14) 積極參與各種獎項評比並爭取佳績，加強宣傳得獎殊榮，耕耘品牌正面形象，創造企業附加價值。

(15) 強化公司治理及各項管理制度，積極爭取評鑑佳績，落實誠信經營政策，建立有效內控制度。

(16) 培育優秀體育選手，關懷偏鄉學童及弱勢團體，賡續辦理各項公益及藝文活動，履行企業社會責任。

2. 合庫銀行

（1）營運管理業務

- 持續關注國內外創新技術發展，以創新管理方式積極開發數位化金融專利、商品或服務，成立「創新 LAB」激盪創新發想，期以新思維突破傳統金融盲點，掌握業務商機。
- 為達到系統性重要銀行（D-SIBs）內部管理資本要求，將採行增加普通股權益第一類資本、發行無到期日非累積次順位債券，及控制風險性資產成長進度，以強化本行風險承擔能力，兼顧資本適足與業務發展，提升經營績效。
- 精進同仁產業知識、國際業務、法令遵循等各項專業領域，俾透過整合行銷拓展客群，提高本行競爭力；積極走入校園，擴大產學合作對象，以多元化方式吸攬優秀新血加入，強化學生就業技能與職場之合作關係，充實人才資料庫。
- 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。

- 秉持誠信經營與公平待客原則，落實金融消費者保護，並積極降低本行客訴及評議案件數，藉由教育訓練強化同仁客訴處理技巧，持續提升本行服務品質。

（2）法人金融業務

- 持續拓展中小企業放款，續辦「加強辦理中小企業放款量激勵措施」與「加強辦理中小企業放款戶數激勵措施」，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，有效降低本行風險性資產。
- 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；另為深化承辦人員對產業之瞭解，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。
- 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」加強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，提供客戶建築融資搭配信託專業服務。
- 持續推動挺利專案，協助營業單位拓展優質企金業務，以徵取擔保品為優先，對於信用良好擔保不足之授信戶，如符合信保基金送保條件者，以移送信保基金保證為原則，並掌握營運狀況良好之往來中心廠商金流，藉以增進活期存款業務，以利降低本行資金成本。
- 持續加強維護企金客戶，掌握客戶營運動態，適時提供專業金融建議，進而提升本行商品滲透率。

（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，擇優承作非本行土建融整批房貸，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，並持續推動房貸壽險業務，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，賡續拓展信用卡發卡及收單業務，擴大營運規模，增裕收益。
- 持續提升各項 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，提升客戶滿意度，進而深耕客我關係。

（4）財務運籌業務

- 依市場動態靈活調整資產配置，有效運用全行餘裕資金，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，提升本行盈餘。
- 增加自營交易操作收益，建立股權投資核心持股，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。
- 優先承作收益性較佳，或占用資本較低之優質債券投資，注意其對全行流動性覆蓋比率之影響，以強化資本使用效益及提高國際知名度。
- 掌握既有業務基礎及分行通路，積極開發具收益性之授信戶及進、出口商，加強拓展財務行銷業務，以利發掘潛力客戶，擴大外幣資金池，發揮整合行銷效益。

（5）財富管理業務

- 優化虛擬通路平臺，打造理財 E 化金融服務，以拓展年輕客群並滿足客戶多元投資理財需求，提升金融數位力之形象。

- 持續關注調整銷售結構，期使基金、保險均衡發展，精選具特色、差異化及符合未來投資趨勢之商品，俾協助客戶做好資產配置規劃暨提高本行理財資產收益率，創造客我之雙贏。
- 結合客群屬性數據分析結果加以應用，以辨識及發掘潛力目標客群，進而擬定差異化行銷策略，增加理財客戶數。
- 積極加強推展家族理財業務，就高資產客戶與臺商回流資金，提供多元理財商品服務，掌握相關商機趨勢，厚植本行資產管理。
- 貫徹內控內稽機制，除定期安排教育訓練宣導課程，落實法令遵循與服務品質，督促理財業務人員落實合規銷售，重視客戶權益保障，另積極建立妥適之管控措施，有效降低重大作業風險事件發生。

（6）數位金融業務

- 掌握科技趨勢，導入設計思考模式，例如以人工智慧 (自然語言處理 ,NLP) 為基礎的 i 秘書，經營 FB Messenger 及 LINE 官方帳號 (@cobank) 之社群客戶，打造隨時、隨地、隨身的金融諮詢服務，吸引社群用戶並與客戶即時互動行銷。
- 在資料科學方面，利用多元數據來源，剖析客戶特性，為其量身挑選商品，建構細膩個人化體驗，及輔助業務拓展，強化經營績效。
- 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，規劃建置機器人流程自動化 (Robotic Process Automation, RPA) 應用於業務營運，透過「業務流程辨識、範圍界定、RPA 設計 / 開發 / 測試」步驟，整合日益繁多的平臺資料以迅速回應客戶需求，廣增商業創新的各種面向。
- 強化行員數位能力，持續推動 Bank3.0 轉型計畫，進行各項電子服務平臺業務宣導及教育訓練，落實行員線上交易親身體驗，並規劃多元數位轉型課程，增強行員行銷戰力。

3. 合庫證券

（1）經紀業務

- 加強共銷業務，提升目標客戶滲透率。
- 應用數位平臺工具，強化數位化線上服務，提升線上開戶及交易便利性。
- 善用集團資源，結合大數據分析客群，擬定差異化行銷策略，提升營運量。
- 強化風險控管，均衡發展各項業務，開闢多元化收入來源。

（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。
- 依客戶需求規劃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

- 交易部位方面以運用股票、可轉換公司債、ETF、期貨等操作部位，平衡資產配置，強化各個商品投資組合，遇系統風險時搭配期、現貨交易策略，強化下檔支撐保護機制，減緩波動度，以獲取穩健報酬。

- 非供出售（OCI）部位：以長期價值投資及獲取穩定配息為主要投資依據，長期配置績優股以獲取長期資本利得。

（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，債券部主要業務亦拓展至匯率與信用相關商品。未來將持續致力於既有固定收益自營業務之擴大，增加海外固定收益商品之自營業務，朝向多角化經營的目標邁進，分散交易標的並適時調整投資部位，以分散市場風險與增加資本利得。
- 提供流通債券雙向報價，掌握投資雙方買賣意願，深耕客戶關係以維護上下游客戶間聯繫，加強交易平臺以提高成交機率獲取利差。

（5）新金融商品業務

- 期自業務精進既有期權交易模型。
- ETF 業務專注造市，賺取溢價報酬，嚴控折價部位風險。
- 策略交易持續鎖定獲利之雙邊交易模式。

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。
- 對無擔保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）國內租賃業務：

- 對既有客戶實施汰弱換強，並強化案源分析、相關作業流程、風險管控等項目，以提升優質授信品質。
- 在穩定的國內租賃業務規模下，適當調整授信利率，以提高收益。
- 強化教育訓練，培育租賃業務人力。

（3）不動產開發管理：

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

（4）都市更新及危老業務推廣：

- 針對集團內具都更效益之老舊建物，擔任代理實施者或顧問，協助老舊建物之更新及重建整合工作，落實資產活化，並創造最大效益。
- 積極投入各類型都更危老重建案件之執行，以爭取擔任都更實施者或起造人辦理各項重建工作，並挹注資金取得更新後不動產。
- 提供都更或危老案前期重建代墊款項予潛在需求者，增加與民間重建案接觸的機會，廣泛宣傳都更危老前期代墊款項、債權整合的融資與相關專業服務，俾利此新創業務之推動。
- 已積極參與公辦都更案之公開評選競標，挑選規模與條件合宜之案件籌組專業團隊參與投標，爭取擔任都更實施者累積相關經驗，有助於都更或危老重建開發業務之經驗累積。
- 擔任泛公股辦理都市更新平臺之統合窗口，整合同業積極投入公辦都更的領域。

（5）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，厚實業務基礎。
- 加強與合庫商銀蘇州分行、高新支行、天津分行、福州分行、香港分行及長沙分行間之業務交流，並增進橫向聯繫，以發揮金控集團共銷綜效。

（6）致力數位金融創新服務，落實資訊作業風險控管：

- 維護租賃業務系統、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

  截至 108 年 12 月共發行 11 檔投信基金，分別為「合庫台灣基金」、「合庫全球高收益債券基金」、「合庫全球新興市場基金」、「合庫新興多重收益基金」、「合庫貨幣市場基金」、「合庫全球高股息基金」、「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」、「合庫 AI 電動車及車聯網創新基金」、「合庫六年到期新興市場債券基金」、「合庫六年到期 ESG 新興市場債券基金」，投信基金總管理規模達新臺幣 447.17 億元，較 107 年同期增加 43.87%。另規劃於 109 年發行新基金（合庫六年到期 ESG 優先順位新興市場債券基金、合庫 2026 到期優先順位新興市場企業債券基金及合庫台灣高科技基金），未來將視市場趨勢與投資人需求規劃各類型之基金產品。

基金類型	基金名稱	108年底基金規模
國內開放型股票基金	合庫台灣基金	2.74億元
海外開放型債券基金	合庫全球高收益債券基金	27.92億元
海外開放型股票基金	合庫全球新興市場基金	3.46億元
海外開放型組合基金	合庫新興多重收益基金	11.91億元
國內貨幣市場基金	合庫貨幣市場基金	281.61億元
海外開放型股票基金	合庫全球高股息基金	1.61億元
海外開放型組合基金	合庫多元入息組合基金	2.21億元
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	8.56億元
海外開放型債券基金	合庫六年到期新興市場債券基金	37.80億元
海外開放型股票基金	合庫AI電動車及車聯網創新基金	6.09億元
海外開放型債券基金	合庫六年到期ESG新興市場債券基金	63.28億元

- 拓展境外基金總代理業務

  擔任紐約梅隆投資管理境外基金總代理業務，強化境外基金銷售服務效能，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

- 與內部通路密切合作並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。
- 持續推展基金定期定額。
- 持續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

- 就架上基金的保管銀行積極辦理再促銷專案。
- 持續拓展目前已簽約之銷售機構通路銷售業務及其他法人直銷業務。
- 擴大合庫投信商品在公股銀行之上架率及市占率。

（4）全權委託投資業務

- 持續以合庫人壽類全委投資型保單為主，並積極與其它壽險公司洽談業務合作。
- 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

- 優化資產配置，增加高收益率票券之發行量，提升收益。
- 積極參與商業本票聯合承銷案，拓展票源，擴大業務收入。
- 積極與客戶建立良好互動往來關係，建立穩定資金來源，降低資金成本。
- 掌握金融市場變化，妥善管理部位，降低流動性風險。

（2）債券業務

- 兼顧收益及部位風險，動態調整債券部位，增加收益。
- 掌握波段區間操作時點，提升操作績效。
- 審慎布局利差較大之外幣債券部位，增加獲利來源。

（3）其他金融業務

- 布局具價值及高股息殖利率之股權投資標的，嚴控部位風險。
- 加強衍生性金融商品操作，增加獲利來源。

（4）保證業務

- 深化產業與客戶關係，提升客戶黏著度。
- 持續調整客戶結構，擴大開發優質客戶，汰弱留強。
- 增加營運量與適時拉升利差，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，增加收益。

7. 合庫人壽

（1）鞏固核心業務，提升行銷動能

- 強化投資型保險業務
  - A. 提供多元化投資標的選擇，強化現行商品競爭力。
  - B. 推動市場熱銷之穩健保守型商品，提升業務規模。
  - C. 建立理專資產配置概念，提供客戶適類保險規劃。
- 提升銀行貸款客戶滲透率
  - A. 深化房貸壽險公益形象，提升客戶對貸款保險認同度。
  - B. 強化教育訓練，推廣足期足額觀念。
  - C. 透過績優行員經驗分享，複製成功行銷模式，提升行員銷售能力。
- 發展保障型商品業務
  - A. 持續透過電銷團隊及網路投保通路經營保障型保險業務。
  - B. 發展期繳型保險商品業務，以配合主管機關政策理念。
- 拓展外部通路業務
  - A. 豐富土銀商品線，滿足不同風險屬性之客戶需求。
  - B. 提供差異化服務，提升外部通路黏著度。
  - C. 強化外部通路銷售人員行銷能力，並建立銷售習慣。

（2）推動數位金融服務，優化客戶體驗

- 持續優化網路投保平臺，積極進行客戶經營及活化專案。
- 發揮金控集團綜效，結合銀行資源，提升客戶接觸機會，並透過客戶分群，精準行銷目標客戶。

（3）提升合庫人壽品牌價值，善盡企業社會責任

- 延續公益團體合作模式，提升合庫人壽品牌形象與知名度。

（4）培養數位人才，提升組織績效

- 招募數位轉型人才，積極爭取轉型時效，藉由經驗交流與創新激盪，全力拓展電商業務。
- 配合業務轉型與法規要求，提供員工 FinTech 養成訓練，培養跨領域職能，以利提升組織整體績效。
- 鼓勵員工取得各項證照，精進專業職能，並配合資安獨立，升級人資系統，提升管理效能。

（5）落實風控及法遵，精進資安防護

- 在既有架構下，持續精進及優化防制洗錢及打擊資恐之作業環境。
- 強化三道防線各司其職之精神，以落實第一道防線自我管理、第二道防線持續督導、第三道防線獨立查核、遵法及風險控制環境。
- 因應 IFRS 17 接軌政策，積極配合主管機關之時程作業執行。

（6）健全公司治理，善盡社會責任

- 提升董事會職能與管理階層監督職責，強化並落實公司治理制度。
- 即時、確實揭露公司重要及必要訊息，提高公司運營透明度，促使公司遵循公司治理相關規定。

8. 合庫創投

（1）貫徹共銷發揮綜效，跨業合作擴大商機

- 與金控各子公司合作，深化客戶關係滿足客戶需求，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，並轉介創投客戶至集團子公司成為潛在客戶來源，發揮共銷綜效。

（2）財務操作挹注收益，提昇企業整體價值

- 處分被投資公司股權，獲取資本利得，以此作為主要獲利來源。
- 佈局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

- 持續召募創投人員，強化人力結構，使創投有能力面對創新產業發展，爭取有發展潛力之投資案源，以完成年度投資目標。
- 持續加強員工在職訓練，提升數位能力，培育多核心職能，提升創投人員全方位之素質。

（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

配合主管機關推動各項重大政策，持續推動「協助五加二新創產業發展」、「新南向政策」、「都更政策」、「扶植中小企業發展」、「研發創新金融商品與服務」、「推動行動支付」及「發展數位金融環境」等策略，並協助各子公司因應變革，全面提升競爭力，創造更高的價值。

2. 銀行業

（1）本國銀行總機構家數略減，利差維持穩定

截至 108 年底本國銀行總機構為 36 家，較 107 年底的 37 家，減少 1 家，澳盛 (臺灣) 銀行退出市場。本國銀行 108 年第 1、2、3、4 季存放利差皆為 1.32%，利差維持穩定。

（2）本國銀行獲利穩健成長

108 年本國銀行稅前盈餘達新臺幣 3,607 億元，較 107 年同期新臺幣 3,342 億元，增加 7.9%，獲利穩健成長。

（3）逾放比率下降，備抵呆帳覆蓋率上升

108 年底本國銀行逾放比率 0.21%，較 107 年底逾放比率 0.24%，下降 0.03%。108 年底本國銀行備抵呆帳覆蓋率 651.78%，較 107 年底備抵呆帳覆蓋率 575.44%，上升 76.34%。

（4）本國銀行持續在海外增加布局

截至 108 年底為 514 個分支機構，較 107 年底增加 16 個分支機構。其中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爭端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 108 年底為 206 個分支機構，較 107 年底增加 9 個分支機構）以爭取東南亞商機。

3. 證券業

由於臺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108年底分公司總家數已縮減至855家，部分券商調整通路布局、縮減營業據點，或啓動轉型、提昇財富管理業務規模，發展境外金融業務，擴大各項業務發展以增強經營績效。主管機關亦為我國證券市場持續注入成長動能，已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
108/12	30	106	855	19	39	84

資料來源：金融監督管理委員會。

4. 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，近三年之營運績效，受「買入應收債權淨額」遞減之情況，及金融機構尚無大量不良債權案件釋出前，未來之營運情勢將受影響，為期營運績效逐年成長與永續經營，未來除加強不動產開發及管理、都市更新及危老業務外，將更積極拓展國內租賃業務及提升國外子公司之經營績效，並以此四大營運支柱均衡發展為目標，善盡金控子公司之責任，戮力提升營運績效，增益金控盈餘。此外將盡力提供不動產開發、管理之專業與經驗，協助銀行子公司辦理資產活化與都市更新程序之進行，並積極參與配合金控辦理共同行銷業務，以發揮金控共銷綜效，共創股東最大收益與員工利益。

5. 證券投資信託業

截至108年12月底，國內投信業者共計39家，管理之投信基金共計978檔，資產規模為新臺幣4兆元；管理之私募基金共計65檔，資產規模為395億元；管理之全權委託契約數共計702件，資產規模為2兆元。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。

6. 票券業

截至108年12月底，國內共有8家專業經營之票券金融公司及39家銀行、4家證券商兼營票券金融業務，市場競爭激烈致利差縮減。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持開放態度，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。

7. 人壽業

108年底國內人壽保險公司共計22家，其中本國人壽保險公司共有19家，外商人壽保險公司3家；而金控人壽保險公司共有8家。整體產業概況及發展大致如下：

(1) 108 年度之新契約保費收入為 1 兆 2,747 億元，較 107 年度下降 7.6%。

(2) 主要銷售通路為銀行保險通路，108 年度新契約保費為 6,828 億元，市占率為 54%，其次是業務員通路的 39%。108 年度新契約保費主要是來自傳統型保險，其保費收入為 8,075 億元，市占率 63%。

8. 創投業

依據創投公會統計，截至107年底，創投事業投資金額達127.28億元，就資金注入產業分類來看，以製造業佔比19.04%為最高，依序為生技產業佔比17.06%、電子工業佔比13.57%。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依舊有顯著影響。臺灣創投事業實際營運家數約為265 家，總實收資本總額約1,527.16億元，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73.02%，亞洲地區佔13.08%，海外投資佔13.9%。擴充期及成熟期案件合計68.66%，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4.48%、綠色環保產業3.73%及精緻農業1.87%為近年來成長較多之產業項目。目前政府推動五加二創新產業，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。近年，全球新創投資金額持續攀升，整體創投市場結構已逐漸改變，由企業領投的比重正逐步增加，多以外部投資新創的方式彌補內部研發之不足，藉此找出企業成長新曲線。根據PitchBook統計，107年全球企業創投的交易件數及金額，皆創下歷史新高，企業創投的投資金額更高達70%，顯見企業已取代一般創投，成為注資新創產業的主角。

（四）研究與發展

1. 合庫金控

（1） 最近二年度研究發展支出及其成果：

本公司 108 年度及 107 年度之研究發展支出分別為 473 仟元及 438 仟元，主要用於專案顧問、相關系統建置及員工訓練費用。

（2） 未來之研究發展計畫：

未來將規劃配合政府推動之「協助五加二新創產業發展」、「新南向政策」、「都更政策」、「扶植中小企業發展」、「研發創新金融商品與服務」、「推動行動支付」及「發展數位金融環境」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)
107年度	27,904
108年度	26,148

- 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，108 年度研究發展報告之主題涵蓋國際財務報導準則對銀行子公司之影響、金融消保法與金融評議制度之研析、危老及都更機制下相關之法律問題及因應、離案風電專案融資、高齡化推動長期照護金融商機、金融數位化趨勢、人工智慧、開放銀行等共 35 篇。

（2）未來研究發展計畫

針對與業務發展、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，帶動本行創新風氣，累積創新能量，創造差異化優勢，增強本行競爭力。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本行拓展業務參考，並提升同仁產經專業知識。

3. 合庫證券

108年度及107年度研究發展支出（訓練費）分別為1,842仟元及3,303仟元，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）108 年度及 107 年度研究發展支出（訓練費）分別為 260 仟元及 267 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，投信子公司透過實地訪查分析，不定期出具研究報告並撰擬投資策略，致力不斷擴增研究分析成果之深度及廣度，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。最近兩年研究發展支出及其成果統計如下表，預計今年將持續投入研究分析、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。未來將持續網羅優質人才、提供更全面的理財商品來強化並深植資產管理業務之專業根基。在誠信、專業的經營理念下，更積極地為客戶及社會創造更高價值的投資服務，期許成為客戶心中最值得信任的投資及資產管理團隊。

項目 \ 年度	108年	107年
研究分析及產品發展支出	4,072萬元	2,005萬元
訪察企業家數	502家	495家
投資研究報告篇數	1,893份	1,636份
提供客戶季投資展望、市場評論及週投資建議篇數	117份	160份
北中南各區域中心基金、類全委保單及投資趨勢說明會	55場	46場

6.合庫票券

108年度及107年度研究發展支出（訓練費）分別為888仟元及760仟元，主要係用於提升同仁證照之取得、強化員工職能並持續精進金融相關專業知識，以維持、激發同仁與公司之整體競爭力。

7. 合庫人壽

108年度及107年度研究發展支出（訓練費）分別為2,446仟元及2,851仟元，主要係用於提升員工專業知識以及工作職務所需具備之管理技能，期使業務推展及組織運作能更加順利。

8. 合庫創投

積極針對全球產業發展及臺灣產經優勢，進行產業研究分析，以掌握市場與技術發展脈動，並配合政府政策方向，有效透過集團資源及綜效，發掘具產業趨勢之利基型標的，作為長期投資案源之依據。

（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 109 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 108 年底計於合庫銀行設置 259 個證券櫃檯。合庫證券 108 年度透過合庫銀行通路辦理之證券經紀下單交易量占該公司全年交易量之 58.41%。

（二） 合庫人壽 108 年度透過集團其他子公司通路銷售挹注之保費收入佔該公司全年度總保費收入之 85.89%。

（三） 合庫投信 108 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 68.43%。

（四） 108 年度各子公司轉介予合庫創投之企業戶案源數達 74 件，占總開發案源數之 49.01%，其中經核准成案者計 3 件，占當年總成案數之 42.86%。

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，截至年報刊印日國內營業據點達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、堆谷支行、永珍分行等21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295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，金管會持續鼓勵金融整併。在金融科技業務方面，銀行業朝向更為全面性的進展，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，且隨著金管會開放三家純網銀，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，業務發展朝向快速擴張且安全的面向前進。

（2）市場需求方面

政府持續推動各項重大基礎建設投資，帶動資金需求，美中貿易爭端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。

109 年全球經濟與國內經濟受到新型冠狀病毒肺炎疫情的不利影響，景氣明顯不如預期，不利於我國銀行業營運動能，且投資操作難度攀升，加上美國降息影響持續，外幣利差受到壓縮，對國銀帶來部分衝擊。惟受惠於主管機關續修法規，政府持續擴大公共投資、推動新創產業，加上部分臺商回國投資，亦帶動民間投資動能，國內銀行業者在政府政策引導下，金融商機仍可期待。

3.營業目標：

單位:新臺幣佰萬元

項　目	109年度預算數
存款業務營運量（不含同業存款）	2,917,000
放款業務營運量(不含催收款)	2,248,200
外匯業務營運量(佰萬美元)	120,000

4. 發展願景有利與不利因素

（1）有利因素

- 政府對我國 109 年經濟成長率預測在 1.3 ～ 1.8%。
- 臺商回臺投資帶動授信、財富管理等新一波的商機。
- 持續擴展海外市場布局，擴大本行營運範疇，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，打造友善金融數位服務環境，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

- 國內低利差的環境，持續壓低本國銀行業者的利潤。
- 全球受到新型冠狀病毒肺炎的不利影響、貿易保護主義興起、英國與歐盟經貿關係未定、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。
- 全球經濟景氣復甦緩慢，美國與歐元區等主要國家指標利率下滑，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。
- 銀行業為強化法律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，以及本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，發掘潛力客戶，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，提升本行企業形象。
- 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108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臺股的政策下，證券子公司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提升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	109年預算數
合庫證券	經紀業務收益	688
	承銷業務收益	134
	自營業務收益	167
	債券業務收益	284
	新金業務收益	198

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 259 家，有助擴大合庫證券服務廣度。
- 透過合庫銀行、合庫創投及合庫 AMC 之資源整合，增加承銷業務競爭力。
- 為提升交易效能並與國際接軌，推動逐筆交易係證交所最優先重點政策，於 109 年 3 月 23 日全面實施。
- 為引導臺商境外資金回流，挹注我國產業及金融市場，108 年 8 月 15 日實施「境外資金匯回投資產業辦法」及「境外資金匯回金融投資管理運用辦法」，明定個人及營利事業於該條例施行之日起 2 年內分別匯回境外資金及自境外受控轉投資事業所獲配投資收益並存入外匯存款專戶依規定管理運用者，該全部匯回資金得適用特別稅率 8% 或 10% 課稅，規定臺商匯回資金應有 70% 以上用於直

接或間接實質投資，25% 可投資金融商品，另外 5% 可自由運用。財政部推估每年平均有逾新臺幣 8,500 億元資金匯入，挹注國內股市。

（2）不利因素

- 證券商削價競爭日益激烈，影響券商生存空間。
- 因應網際網路上所謂的物流、金錢流、資訊流，使得證券業資訊系統面臨各種安全上更大的威脅與挑戰。
- 相較於同業，合庫證券多項業務規模尚待逐步提升。

（三）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	109年度預算數
債權回收金額	422

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。

（四）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，使得本國投信業面臨強大壓力，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	109年度預算數
合庫投信	基金規模	53,270
	全權委託規模	7,582

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，使得本國投信業面臨強大壓力，如何創造競爭優勢，是未來所必需重視的難題。

（五）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

108 年美中貿易衝突未歇，全球景氣成長力道偏弱，主要央行陸續降息，加大貨幣寬鬆，全年外資呈現淨匯入，貨幣市場資金充裕，惟中央銀行維持政策利率不變，加以銀行業季底流動準備需求增加，使得短票利率多於季底出現較大波動。初級市場利率報價因游資氾濫，金融業去化資金壓力仍高，利率水準難以大幅提升，108 年平均利差改善有限。

展望 109 年，受到新型冠狀病毒疫情衝擊經濟活動、國際油價重挫、主要經濟體貿易談判結果未定及地緣政治衝突等因素干擾，全球經濟前景不確定性大增，經濟下行風險急遽升高，引發長期經濟低迷擔憂。全球央行陸續採取預防性降息及提振投資信心等措施，中央銀行亦加入降息行列，並提供金融市場流動性所需之資金，推出中小企業融通機制，維持經濟活動順利運作，進而激勵經濟成長。

（2）債券市場

108 年延續美中貿易戰及英國脫歐等議題，金融市場避險需求大增，美債曾短暫出現長短債利率倒掛現象，引發全球景氣衰退疑慮，促使美聯儲貨幣政策由緊縮轉為寬鬆，上半年利率維持不變，但下半年採取 3 次預防性降息措施，將聯邦基金利率目標區間下調至 1.50%~1.75%，並於 10 月重啓擴表，為市場注入豐沛的資金，進而壓低美債殖利率，全年 10 年期美債殖利率區間介於 1.429% ~ 2.799%。臺債市場受惠於外資匯入，公債發行維持低量，形成資金、籌碼續強優勢，殖利率易跌難彈，養券利差縮小，全年 10 年期公債殖利率區間介於 0.62%~0.879%，呈現狹幅區間波動。

展望 109 年，原本在美中簽署第一階段貿易協議，全球經濟展望轉趨樂觀，然隨著新型冠狀病毒疫情擴散，油價暴跌，重創全球經濟，多數國際預測機構已下修經濟成長預測，全球央行為防止經濟衰退，避免釀成金融危機，紛紛挹注資金及啟動寬鬆貨幣政策，各國政府亦擴大財政支出以提振經濟。惟全球金融市場信心不穩，令債市波動性轉為劇烈，流動性不足疑慮升溫，為債券市場增添變數。

（3）授信市場

108 年於中美貿易衝突影響下，美國聯準會已轉為降息，全球貨幣政策亦轉趨寬鬆，此將更為壓縮利差空間，加上國內銀行業面臨長期低利環境與資金持續過多的情況下，更將積極以低價搶攻放款市場，預期 109 年放款市場競爭激烈，訂價難以拉升，且受到疫情的影響，均可能對成長率與獲利能力帶來負面衝擊。

3. 營業目標

單位:新臺幣佰萬元

項　目	109年度預算數
承銷暨買入各類票券	339,450
融資性商業本票發行(面額)	295,650
買賣各類票券	1,600,000
買賣各類債券	430,000
平均保證發行商業本票餘額	31,500

4. 發展願景有利與不利因素

（1）有利因素

- 集保結算所推動融資性商業本票（CP2）電子發行登錄，提高短期票券初級市場發行效率，使發行作業更便利與安全，有利於票券發行業務的推展。
- 集保結算所建置「防制洗錢及打擊資恐查詢系統」，協助業者落實洗錢防制及打擊資恐義務，提升資料查詢之方便性及效率。
- 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。
- 主管機關對保險業海外投資增訂控管規範，有利於提高保險業投入國內債市之投資意願。

（2）不利因素

- 國內金融市場長期處於低利率環境，加以票券市場競爭激烈，利差不易擴大，影響收益。
- 近年臺灣債市初級發行維持低量，金融機構養券需求不減反增，且流動性欠佳，影響次級市場交易投資意願。
- 因應洗錢防制法及金融機構執行盡職審查及申報作業辦法實施，法令遵循成本增加，降低企業往來意願，客戶開發難度高。

（3）因應對策

- 強化核心業務經營績效，提升市場競爭力。
- 留意國內、外央行政策動向，靈活調整資產配置方向，適時建立避險策略，降低部位風險，提高獲利機會。
- 積極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。
- 開拓並深耕穩定及低資金成本客源，有效降低資金成本。
- 配合票券公會向主管機關爭取開放新種業務，積極規劃並開辦業務，創造商機，建立多元獲利管道。
- 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，優化授信動態管理與即時管控，嚴控授信風險。
- 積極結合並運用金控集團資源，發揮共銷效益。

（六）人壽業

1. 主要商品（服務）之銷售（提供）地區

（1）108 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 271 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、旅平險為主力。

2. 市場未來之供需狀況

為回歸保險保障本質，主管機關陸續推出相關監理措施，影響高儲蓄性質之傳統型保險業務，且為提高國人壽險保障，相關新銷售規範也將影響保險業發展方向，銀行銷售通路也將面臨轉型考驗。同時受到市場持續低利率、中美貿易紛爭及IFRS 17及監理政策等影響，預期未來保險業會轉向保障型及投資型業務。

3. 營業目標

單位:新臺幣佰萬元

項目	109年度預算數
年度總保費	36,196

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，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，人壽也積極與公益團體合作提升企業形象，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。
- 主管機關推動保險商品回歸保障本質，將有利於保障型商品業務推廣。

（2）不利因素：

公司客群聚焦高端客戶族群，宜開發廣衆市場，以分散客戶集中風險。

（七）創投業

1. 主要商品（服務）之銷售（提供）地區

合庫創投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。因政府鼓勵五加二創新產業的發展，並放寬銀行得新設創投，創投公會統計 107 年新設創投約 17 家，籌募創投金額約新臺幣 129.67 億元。

（2）需求狀況

近年來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創新產業之發展，包括生技醫療、亞洲矽谷、智慧機械、綠能科技、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:新臺幣佰萬元

集團成員	項目	109年預算數
合庫創投	長期投資金額	250

4. 發展願景有利與不利因素

（1）有利因素

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

（2）不利因素

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

四、從業員工

（一）合庫金控

年度		108年度	107年度	當年度截至109年4月26日
員工人數		16	17	17
平均年歲		55.67	53.70	56.91
平均服務年資		4.14	3.14	4.09
學歷分布比率（%）	博士	0	0	0
	碩士	43.75	52.94	47.06
	大專	56.25	47.06	52.94
	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	6	6
	金融市場常識與職業道德測驗	7	8	7
	信託業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	3	7	2
	人身保險業務員資格測驗	10	11	10
	國際反洗錢師	1	1	1
員工訓練人數		61	66	1

註：上表不含子公司兼任本公司業務員工（截至108年12月31日及109年4月26日分別為101人及102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及合庫人壽內部稽核人員取得國際內部稽核師證照者計 1 人、國際電腦稽核師證照者計 3 人。
- 員工進修訓練情形：本公司為鼓勵同仁終身學習、持續精進，除安排員工定期參加教育訓練外，並積極鼓勵員工在職進修，針對赴研究所、大學及專科學校學習之同仁提供學分費補助，以及訂定「員工證照測驗補助相關作業規定」，針對報考金融專業證照、外語檢定等提供相關補助，另為提升員工專業職能，派遣同仁參加國內、外知名機構辦理之各項教育訓練、參訪活動及研討會等，合庫銀行更建置有員工訓練中心，以及授信、催收、外匯與財富管理等線上數位學習課程（e-learning），透過多元化的學習管道，讓同仁更具發展潛力並提升公司競爭力。

（二）合庫銀行

年度			108年度			107年度	當年度截至109年4月26日
			臺灣聯合銀行	合庫銀行	合併		
員工人數		管理單位	0	1,635	1,635	1,543	1,642
		營業單位	9	6,925	6,934	6,728	6,868
		合計	9	8,560	8,569	8,271	8,510
平均年歲			48	44.82	44.82	45.36	45
平均服務年資			14.33	18.23	18.22	18.79	18.36
學歷分布比率（%）	博士		0	0.07	0.07	0.05	0.07
	碩士		55.56	19.69	19.72	18.69	19.72
	大專		44.44	72.10	72.08	72.63	72.15
	高中		0	7.50	7.49	7.94	7.44
	高中以下		0	0.64	0.64	0.69	0.62
員工持有專業證照之名稱	初階外匯人員專業能力測驗		4	2,391	2,395	2,018	2,384
	初階授信人員專業能力測驗		3	2,440	2,443	2,058	2,427
	信託業業務人員信託業務專業測驗		4	7,128	7,132	6,593	7,091
	理財規劃人員專業能力測驗		4	2,705	2,709	2,599	2,689
	銀行內部控制基本測驗		5	5,398	5,403	5,223	5,362
	人身保險業務員資格測驗		5	7,175	7,180	6,845	7,137
	全民英檢/多益/托福/雅思/劍橋		6	4,862	4,868	4,209	4,855
	投資型保險商品業務員資格測驗		6	6,252	6,258	6,000	6,224
	產物保險業務員資格測驗		4	6,698	6,702	6,261	6,663
	期貨商業務員資格測驗		4	2,164	2,168	2,022	2,157
	證券商業務員/高級業務員測驗		6	3,014	3,020	2,614	3,002
	金融市場常識與職業道德測驗		6	6,872	6,878	6,173	6,836
	投信投顧相關法規測驗		3	5,239	5,242	4,938	5,232
	國際電腦稽核師		0	3	3	1	3
	國際反洗錢師		6	3,435	3,441	2,349	3,439
員工訓練人數	行內訓練		0	20,078	20,078	18,371	2,900
	行外訓練		0	440	440	409	65

（三）合庫證券

年度		108年度	107年度	當年度截至109年4月26日
員工人數		394	387	390
平均年歲		44.38	43.72	44.84
平均服務年資		5.80	5.17	6.08
學歷分布比率（%）	博士	0	0	0
	碩士	19.04	19.85	18.97
	大專	72.59	72.42	72.56
	高中	8.37	7.73	8.47
	高中以下	0	0	0
員工持有專業證照之名稱	證券商業務人員業務員資格測驗	73	75	74
	證券商業務人員高級業務員資格測驗	290	289	284
	期貨商業務員資格測驗	324	324	321
	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	3
	股務人員專業能力專業科目測驗	12	10	11
	股務人員專業能力測驗	10	10	10
	人身保險業務員資格測驗	232	233	233
	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	136	129	136
	人身保險經紀人	1	1	1
	投資型保險商品業務員資格測驗	52	53	50
	投資型保險商品概要、金融體系概述測驗	123	127	123
	財產保險業務員專業科目資格測驗	200	201	198
	產物保險業務員一般課程資格測驗	55	59	55
	投信投顧相關法規測驗	42	42	40
	信託法規測驗合格證明書	14	15	14
	信託業業務人員信託業務專業測驗	149	144	145
	證券投資信託證券投資顧問業務員專業科目測驗	43	43	42
	證券投資信託證券投資顧問業務員資格測驗	86	86	85
	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	31	31
	防制洗錢與打擊資恐專業人員測驗	7	2	7
	國際金融風險管理師(FRM)	2	1	2
	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	19	20	19
	理財規劃人員專業能力測驗	47	42	47
	衍生性金融商品銷售人員資格測驗	3	2	3
	會計師	2	1	1
	美國管理會計師(CMA)	1	0	1
	企業內部控制基本能力測驗	14	14	13
	金融市場常識與職業道德測驗	250	249	247
	銀行內部控制基本測驗	34	34	33
	銀行內部控制與內部稽核測驗	23	23	22
	初階授信人員專業能力測驗	7	6	7
	期貨交易分析人員專業科目測驗	3	2	4
	期貨交易分析人員資格測驗	1	0	1
	期貨信託基金銷售機構銷售人員專業科目測驗	1	2	1
	期貨信託基金銷售機構銷售人員資格測驗	1	2	1
	票券商業務人員專業科目測驗	3	4	3
	票券商業務人員資格測驗	3	3	3
	債券人員專業能力測驗	13	10	13
	債權委外催收人員專業能力測驗	2	2	2
	有價證券買賣融資融券業務人員資格測驗	84	86	82
	資產證券化基本能力測驗	3	4	3
	證券交易相關法規與實務測驗	2	2	2
	證券投資分析人員專業科目測驗	5	4	5
	證券投資分析人員資格測驗	1	1	2
	證券商自有資本適足比率進階計算法資格測驗	12	8	11
	個人資料內評師證書	1	1	1
	個人資料管理師證書	5	4	5

（四）合庫票券

年度			108年度	107年度	當年度截至109年4月26日
員工人數		總公司	53	54	54
		高雄分公司	6	5	6
		合計	59	59	60
平均年歲			48.46	48.32	49.04
平均服務年資			7.58	7.02	7.07
學歷分布比率（%）	博士		1.70	1.69	3.33
	碩士		23.73	23.73	23.34
	大專		66.10	64.41	65
	高中		8.47	10.17	8.33
	高中以下		0	0	0
員工持有專業證照之名稱	票券商業務員		50	48	50
	證券商高級業務員		34	32	34
	證券商業務員		32	31	32
	銀行內部控制與內部稽核測驗		28	27	28
	信託業務人員		23	23	23
	證券投資信託事業證券投資顧問事業業務員		12	13	12
	理財規劃人員		14	14	14
	初階授信人員		14	15	14
	人身保險業務員		18	17	18
	期貨商業務員		10	10	10
	產險業務員		12	12	12
	金融市場常識與職業道德		23	21	23
	債券人員專業能力測驗		5	5	5
	投資型保險商品業務員		3	3	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	5	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		7	6	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合格		4	4	4
	投資型保險商品、金融體系概述測驗合格		2	2	2
	中小企業財務人員合格證書		1	1	1
	國際反洗錢師		8	8	8

（五）合庫資產管理

年度		108年度			107年度	當年度截至109年4月26日
		合庫資產管理	租賃子公司	合併		
員工人數		54	45	99	101	93
平均年歲		40.90	32.69	37.17	36.17	37.53
平均服務年資		5.24	2.74	4.10	3.68	4.33
學歷分布比率（%）	博士	0	0	0	0	0
	碩士	22.22	4.44	14.14	14.85	15.05
	大專	75.93	95.56	84.85	83.17	83.87
	高中	1.85	0	1.01	1.98	1.08
	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	3	0	3	2	3
	不動產經紀人及營業員	6	0	6	5	7
	金融人員授信擔保品估價能力	1	0	1	2	1
	土地登記專業代理人	1	0	1	1	1
	債權委外催收人員	5	0	5	6	5
	國際反洗錢師	3	0	3	0	3
	租賃住宅管理人員	7	0	7	0	7
	臺北市危老重建推動師	3	0	3	0	3
	防制洗錢打擊資恐專業人員	1	0	1	0	1
	會計師從業資格證書	1	0	1	1	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	3	3	1	3

（六）合庫投信

年度		108年度	107年度	當年度截至109年4月26日
員工人數		48	48	46
平均年歲		44.37	43.92	44.14
平均服務年資		4.01	3.27	4.23
學歷分布比率（%）	博士	0	0	0
	碩士	47.92	45.83	50
	大專	52.08	54.17	50
	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	4	5	4
	投信投顧業務員	30	29	30
	證券商高級業務員	25	23	25
	證券商業務員	11	10	11
	信託業業務人員	27	26	28
	特許財務分析師	2	2	2
	理財規劃人員	4	5	5
	會計師	1	1	1
	銀行內部控制	3	3	4
	銀行內部控制與內部稽核	3	4	3

（七）合庫創投

年度		108年度	107年度	當年度截至109年4月26日
員工人數		11	10	11
平均年歲		42.5	42.6	43.5
平均服務年資		2.37	1.51	2.69
學歷分布比率（%）	博士	0	0	0
	碩士	72.73	70.00	72.73
	大專	27.27	30.00	27.27
	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	5	5
	期貨信託基金銷售機構銷售人員	1	1	1
	證券商業務員	1	1	1
	證券商高級業務員	4	4	4
	證券投資信託證券投資顧問業務員	4	4	4
	信託業業務人員	5	5	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	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	2	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	2	1	2
	全民英檢/多益/托福/雅思/劍橋	1	0	1

（八）合庫人壽

年度		108年度	107年度	當年度截至109年4月26日
員工人數		212	218	222
平均年歲		40.90	39.80	41.10
平均服務年資		4.33	4.44	4.38
學歷分布比率（%）	博士	0	0	0
	碩士	27.36	22.48	27.48
	大專	66.04	67.43	65.32
	高中	6.13	9.63	6.75
	高中以下	0.47	0.46	0.45
員工持有專業證照之名稱	人身保險業務員資格測驗	62	82	64
	產物保險業務員資格測驗	24	25	24
	投資型保險商品業務員資格測驗	27	30	27
	外幣收付非投資型保險商品測驗	11	12	11
	信託業業務人員信託業務專業測驗	13	12	13
	中華民國精算學會正會員	2	1	2
	美國精算學會測驗(SOA)	6	6	6
	法國-歐洲 精算師	1	1	1
	銀行內部控制基本測驗	4	4	5
	美國壽險管理師(LOMA)	7	12	8
	人壽保險核保人員資格證書	6	7	8
	期貨商業務員資格測驗	5	5	5
	保險業保戶服務認證	5	7	5
	證券商業務員/高級業務員測驗	5	5	5
	理財規劃人員專業能力測驗	4	4	4
	人壽保險理賠人員資格證書	2	2	2
	CFP認證理財規劃顧問	2	2	2
	證券投資分析人員	1	1	1
	投信投顧相關法規測驗	7	7	6
	個人風險管理師	1	1	1
	債權委外催收人員	1	1	1
	結構型商品銷售人員資格測驗	2	2	2
	中華民國律師	3	2	3
	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
	債券人員專業能力測驗	1	1	1
	現場安全衛生監督人員訓練班成績合格證書	1	0	0
	FRM財務風險管理師	1	1	1
	國際電腦稽核師CISA	2	2	2
	丙級勞工衛生安全主管證照	1	1	1
	財產保險業務員	2	2	2
	保險詐欺案件防制實務研習班(IAFI)研習證書	1	1	1
	CEH-道德駭客認證	1	1	1
	內部稽核師證書	1	1	1
	國際公認反洗錢師	3	0	3
	美國財務分析師CFA	2	0	2
	會計師證書	0	0	1
	美國註冊公認會計師CPA (Certified Public Accountants)	0	0	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，支持並尊重《聯合國世界人權宣言》、《聯合國全球盟約》與《國際勞工公約》等相關規範，訂定「合作金庫金融控股股份有限公司人權政策」，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，訂定及實施各項員工福利措施（包括薪酬、休假及其他福利等，詳年報「伍、營運概況」其中「八、勞資關係」內容），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。
3. 本公司於企業入口網站設置「員工意見箱」，並指派專人以密件迅速處理員工問題，以暢順勞資溝通管道；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。
4. 本公司每年皆編列員工訓練費用預算，鼓勵員工參加內、外部訓練及個人進修，並視業務需要，指定員工參加專業研討會等活動，內部亦不定期進行職務輪調，使員工能深入且廣泛充實專業能力。另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。
5. 為防止發生性騷擾事件及保護被害人權益，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，另於工作場所張貼「免於性騷擾」廣告文宣，並建立員工申訴管道，以密件方式處理申訴案件，期使員工能在免受性騷擾的環境下安心工作。
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，並於108年取得臺北市衛生局優良哺集乳室認證。此外，對員工實施安全教育、每3年1次健康檢查、補助施打流感疫苗、自費健康檢查費用與不定期邀請專家舉辦健康講座。

（四）環境保護

1. 本公司致力推動環境保護理念及節能減碳政策，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省電照明設備以降低用電量；用水設備加裝省水裝置節約用水；張貼環保海報宣導節電、節水觀念，會議及課程訓練不再提供紙杯，鼓勵紙張雙面影（列）印，請廠商回收廢棄之碳粉匣，並於營運環境及辦公場所倡導資源重複利用，落實各項資源回收。
2. 推動無紙化作業，建置電子公文管理系統及電子議程、各項作業流程電子化、服務及教育訓練數位化。
3. 落實綠色營運、採購及供應商管理，現有行舍與營運據點之資訊、空調及事務機器、辦公用品優先採用符合環保節能標章之設備，總部大樓已取得內政部綠建築銀級標章認證，並設置雨水回收系統及頂樓設置太陽能板發電系統。
4. 訂定「能源管理政策」、「溫室氣體管理宣言」及「供應商管理政策」，力求降低企業營運對環境的影響。
5. 為達到長期提升能源運用效率，進而減緩對環境所造成的不利影響，總部大樓A、B棟優先導入並通過第三方機構英國標準協會（BSI）之「ISO 50001能源管理系統」、「ISO14064-1溫室氣體盤查」雙項國際認證，以降低氣候變遷對公司營運的影響。
6. 推動集團各公司認養辦公場所鄰近區域之行道樹。

7. 響應行政院推動溫室氣體減量2030年公務車輛全面電動化政策，自發性採購20輛Gogoro電動機車取代原來傳統機車做為公務車使用，落實政府提倡聯合國永續發展目標，實現環保綠能運輸愛地球之理念。

（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 108 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. 秉持著取之於社會、用之於社會的理念，本集團對於社會公益的參與不遺餘力，持續舉辦各項公益活動、捐助社福團體，並贊助學術論壇，樹立企業回饋社會、互惠互利的經營典範。108年榮獲臺灣企業永續獎金融及保險組「金獎」，及卓越雜誌「2019年卓越銀行評比-最佳企業社會責任獎」殊榮。
2. 本公司長期致力於推動公司治理與企業社會責任，獲選納入英國「FTSE4Good富時社會責任新興市場指數」、「臺灣永續指數」、「臺灣公司治理100指數」、「臺灣高薪100指數」及「臺灣就業99指數」成分股，於ESG永續發展之績效深獲國內外機構肯定。
3. 本公司榮獲「2019保險龍鳳獎」財金保險系所應屆畢業生「最嚮往的金控公司」優等獎，顯見公股金控於年輕學子間的企業形象大幅提升並獲得青睞。
4. 銀行子公司秉持關懷社會的愛心企業精神，賡續以「合庫寶貝 關懷加倍」主題舉辦寒冬送暖活動，深入地方發掘亟需幫助之弱勢學童及團體，以實際行動關懷社會，將溫暖傳送各地，108年受贈單位橫跨12個縣市，計有20家社福機構及學校，受惠人數逾3,000人。
5. 銀行子公司響應金融監督管理委員會推動金融業投入社會公益，參與108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偏鄉弱勢家庭約3千餘戶。另參與台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19萬餘戶、63萬餘人次弱勢家庭青年學子順利完成課業，透過辦理金融教育課程推廣金融相關知識，以具體行動落實企業社會責任。
6. 積極參與金融監督管理委員會「走入校園與社區金融知識宣導活動」，由銀行子公司專業金融講師，深入地區中、小學宣導金融基礎知識，於 108年度共辦理23場，榮獲其頒發「熱心參與走入校園與社區金融知識宣導活動」感謝狀。
7. 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，提供各項友善金融服務與創新金融商品，落實普惠金融，連續3年榮獲金融監督管理委員評鑑為「信託業辦理高齡者及身心障礙者財產信託評鑑」績效優良銀行、今周刊2019財富管理銀行評鑑「最佳銀色友善獎」殊榮，及卓越雜誌頒發「2019年卓越銀行評比-最佳金融商品獎」殊榮。
8. 響應金融監督管理委員會性別平等推動計畫，銀行子公司配合勞動部推出「微型創業鳳凰貸款」及「就業保險失業者創業貸款」，提供婦女及中高齡者創業資金， 108年榮獲勞動部表揚感謝並頒發獎狀。
9. 為提升國內藝文欣賞水平及國人休閒生活品質，銀行子公司對各項藝文活動不遺餘力，如支持非政府組織（NGO）中華文化總會活動「匠人魂-棒球手套影片」、「2019中央公園夏日音樂祭－臺灣之夜」、「108年國慶總統府建築光雕展演」，「臺北愛樂阿卡貝拉美聲饗宴」及「用愛牽心門慈善公益音樂會」等。
10. 響應政府新經濟政策，扶植五加二新創重點產業，提供中小企業最佳的融資服務，銀行子公司於108年度榮獲金融監督管理委員會頒發辦理「中小企業放款」甲等獎、「新創重點產業放款」優等獎，及「綠能科技個別產業」特別獎。
11. 本集團辦理「財政部108年統一發票盃臺南場路跑活動」共募集逾28萬張發票，全數捐給當地社福團體，以實際行動支持愛心公益理念。
12. 為推廣全民運動，銀行子公司舉辦棒球、羽球及桌球暑假育樂營，參與學童達925人，並持續與學校單位共同推廣基層體育，補助培訓學校球具器材。另每年舉辦「合庫盃」羽球及慢速壘球邀請賽、「合庫金控正新瑪吉斯盃」及全國桌球錦標賽，邀請機關團體及客戶一起打球運動，每年參加隊伍約計239隊，參加人數近3,000人。此外，贊助「2019臺北羽球公開賽」、「2019臺北青少年桌球公開賽」、「中華民國羽球協會」、「中華民國桌球協會」、「中華民國藤球協會」，為推動各類體育競賽盡一份心力。合庫長期協助國家培育體育人才，孕育許多世界級國手，因協助體育發展成績卓著，已連續11年獲教育部體育署頒發「體育推手獎」之肯定。

13. 銀行子公司榮獲第8屆臺灣保險卓越獎之「保險業企業加薪優良標竿獎」。
14. 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，以寓教娛樂方式為原鄉部落孩童樹立正確金錢觀念；另辦理送愛到屏東，捐助「屏東縣助學方案」、「連江縣公益慰助計畫」，為弱勢族群盡一份心力。
15. 投信子公司以愛為出發點，捐助財團法人私立懷德風箏緣地育幼院、財團法人臺北市視障音樂文教基金會及烏來福山國小學童生活及教育所需基金，以實際行動關懷社會弱勢團體。
16. 證券子公司走入社區，響應新港文教基金會「相信工程—社區關懷計劃」，協助建構弱勢學童關懷網絡，提供適性發展、激發潛能的平臺，讓孩童不因城鄉差距，放棄追求夢想；另捐助財團法人原鄉部落重建文教基金會，協助部落受災戶重建家園，同時培養學童第二專長與自信心。
17. 證券子公司贊助臺灣大學證券研究社舉辦之第四屆全國個股分析競賽、淡江大學教育科技系第19屆畢業展覽會「拾舊」專題成果展等學術藝文活動。
18. 資產管理子公司捐助財團法人永義防癌健康照護基金會，以及舉辦「長幼i健康」活動講座提升員工健康常識。
19. 創投子公司捐助中華社會福利聯合勸募協會，響應「偏鄉長照」、「毒癮悲歌」、「綠生活實踐+」三大面向議題，以實際行動支持偏鄉照護、戒毒陪伴及環境教育服務。
20. 人壽子公司響應政府「提高國人保險保障方案」，連續19度榮獲金管會頒發績效優良之保險公司肯定。
21. 人壽子公司108年持續辦理守護系列公益活動，榮獲「臺灣保險卓越獎-公益關懷專案企劃卓越獎」、「BNP集團全球創新大使」、「保險信望愛-最佳社會責任獎」及取得衛生福利部國民健康署「健康職場認證」標章之肯定。
22. 人壽子公司102年起與中華民國家庭照顧者關懷總會合作，設立「守護者聯盟」、「喘息學院」、「照顧咖啡館」、網路「照顧電視台」等，並舉辦家庭照顧者「紓壓活動」、提供「喘息咖啡」，以期透過保險的力量，讓社會注入更多愛與關懷，為需要的家庭提供更多資源及能量。108年舉辦4場公益演唱會，以及「公益伴伴市集」，市集現場安排多元活動，邀在地學生團體演出，讓年輕學子有機會接觸並了解長照相關議題，當天參與的攤商們皆捐出10%營業所得予家總，以行動支持家庭照顧者。此外，更響應華研娛樂F.I.R樂團主辦之「造夢者公益音樂園遊會」，當日所得全數捐給家總，希望用音樂凝聚大家的力量，讓所有需要幫助的人不要因為照顧家庭而放棄自己的工作、愛情及夢想。
23. 人壽子公司舉辦「守護幸福」及「守護希望」募款活動，邀請銷售通路一同作公益，支持中華民國家庭照顧者關懷總會與偏鄉學校，108年度累計共捐出逾1,300萬元。

（六）員工行為或倫理守則

為建立員工服務及道德規範準則，本公司訂定「員工服務及行為規範要點」，相關內容可至本公司網站（http://www.tcfhc.com.tw）「公司治理」專區，點選「公司治理章則」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、非擔任主管職務之全時員工人數、薪資平均數、中位數及與前一年度之差異

單位：人；新臺幣仟元

	非擔任主管職務之全時員工人數	薪資平均數	薪資中位數 (註3)
108年	8,103	1,366	1,233
107年	7,929	1,335	-
差異	+174	+31	-

註1：以上數據包含合庫金控、合庫銀行、合庫證券和合庫人壽。
註2：有關「全時員工」、「薪資」等之定義，參看公開資訊觀測站之「公司治理」專區中有關「非擔任主管職務之全時員工薪資資訊」所列示之定義說明。
註3：薪資中位數資訊為108年度開始適用申報於公開資訊觀測站。

七、資訊設備

（一）主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護

1. 本集團硬體設備有IBM 主機、UNIX 伺服器、Windows伺服器，使用作業系統為IBMOS/390、IBM AIX、Unix、Windows Server，資料庫有IMS DB、DB2、Oracle、MS-SQL，另配備有大型SAM光纖儲存設備及NAS資料儲存裝置，主要運用於核心業務系統、電子商務平臺、管理資訊系統及支援業務分析的資料倉儲系統等。
2. 各項軟、硬體系統皆有專責人員維護及與廠商簽訂相關之維護合約，以確保系統正常運作。

（二）未來開發或購置計畫

1. 提供穩定快速資訊系統服務：
   本公司積極投資與建構開放式、跨平臺的服務，伴隨數位金融業務需求大量增加、系統日益複雜，建立虛擬化可共用之電子商務系統環境，不但可以快速導入優化業務流程，創造數位營收的新科技，降低硬體系統的購置及資訊中心的用電消耗，以呼應政府極力推動的節能減碳政策，同時也有助於整合新舊資訊系統，提供資訊資源的架構彈性及確保資訊系統的安全性及穩定性。
2. 適時更新各項軟硬體設備：
   因應數位化潮流，開發建置開放式應用程式介面Open API，透過共同標準將金融產品資訊提供於該平臺，讓客戶可得到更多元且個人化之金融服務，增加客戶往來意願，並積極提升新一代網路ATM系統架構，強化系統之穩定性與安全性，滿足資安需求，維護銀行客戶權益，同時開發建置大陸網銀，提供創新的金融服務以提升客戶滿意度，積極吸引並爭取廣大的潛在客群。

（三）緊急備援與安全防護措施

1. 緊急備援
   （1）本公司重要資訊系統已建置自動化資料備份機制，除同地備份外，資料定期自動備份於合庫銀行異地備援中心，並定期執行備援演練。
   （2）各主要子公司均已建置備援機制，並定期執行備援演練，其中合庫銀行異地備援中心建置於臺中，合庫證券、合庫人壽、合庫投信建置於桃園，合庫票券建置臺北及高雄二處異地備援中心，合庫資產管理則委託廠商提供異地備援服務。

2. 安全防護措施

（1）合庫金控安全防護措施

- 本公司資訊安全管理之目標為各項資訊作業應依相關法令，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。
- 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。
- 規畫本公司集團資安聯防策略，為確保集團資安聯防之有效性，依資安聯防策略擬定量測指標（KPI），以達成資安聯防之管理目標，並每半年召開集團資安聯防會議，檢討實施成效。

（2）各主要子公司安全防護措施

- 合庫銀行於 98 年 2 月 17 日取得 ISO/IEC 27001:2005 資訊安全管理系統驗證證書，且於 104 年 7 月順利完成 ISO27001:2013 版本轉版作業驗證，108 年度通過英國標準協會（BSI）「資訊安全管理制度（ISO 27001）」認證之複審作業，維持國際標準證書之有效性。
- 合庫銀行、合庫人壽及合庫票券依據主管機關要求，每年均辦理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，以確實維護投資人及客戶的權益。
- 為強化資訊安全之管控，各主要子公司均建置網路安全防護設備，包含防火牆、入侵偵測、垃圾郵件過濾、網路及郵件個資外洩防護等網路安全防護措施。
- 本集團各公司資訊作業主機及個人電腦均裝有防毒、防入侵軟體，並採集中管理模式，因此資安人員能在第一時間發現入侵事件並做適當的防範及處理。
- 為降低因遭分散式阻斷攻擊（DDoS）而導致無法提供網站服務之風險，主要子公司均已建置分散式阻斷攻擊（DDoS）防禦機制，每年辦理 DDoS 攻擊演練，提高應對網路攻擊的能力。
- 為降低郵件社交工程攻擊風險，本集團各公司每年實施電子郵件社交工程演練，以提昇同仁對可疑電子郵件之警覺性。
- 本集團各公司重要資訊設備均放置於管制區域，設有門禁、監視器及環境監控設施，維護環境的安全，以避免設備遭受損害。

八、勞資關係

（一）員工福利措施、退休制度、勞資間之協議與員工權益維護情形：

1. 員工福利措施與其實施情形：

（1）完善的薪資政策：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，充實專業知能，訂定員工證照測驗補助相關作業規定。

（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」、「流產假」、「生育津貼」等，子女滿 3 歲前並得申請「育嬰留職停薪」，亦設有哺（集）乳室以提供女性員工更優質之哺（集）乳環境。

（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）108 年度及截至 109 年 4 月 26 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，臺灣高等法院於109年3月11日進行二審宣判，合庫證券全部勝訴：

（1）判決主文如下：

原判決主文第一項關於確認陳〇〇與合作金庫證券股份有限公司間僱傭關係存在、第二項命合作金庫證券股份有限公司給付及第五項假執行之宣告，暨訴訟費用（除確定部分外）之裁判，均廢棄。

上開廢棄部分，上訴人陳〇〇在第一審之訴及假執行之聲請均駁回。

上訴人陳〇〇之上訴及追加、擴張之訴暨假執行之聲請均駁回。

第一審（除確定部分外）、第二審（含追加、擴張之訴）訴訟費用，均由上訴人陳〇〇負擔。

（2）合庫證券將於收到判決書後，持續追蹤相對人是否上訴。

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，未再上訴，已繳納罰鍰結案。

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	106.06.15	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。	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	106.06.15	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。	

3. 合庫證券前基隆分公司經理人因績效表現不彰遭調離主管職務，因不滿其主管職稱加給每月新臺幣10,000元遭取消，經申請二次調解均未作成調解方案，乃於108年10月間對公司起訴，請求撤銷調職處分、恢復主管職稱加給、補給調離主管職務期間之主管職稱加給新臺幣420,000元，及自108年10月1日起至恢復其主管職稱加給之日止按月給付與主管職稱加給同額新臺幣10,000元之給付，全案刻由臺北地方法院審理中，最終結果尚未確定。

4. 臺北市政府勞動局於109年1月14日派員至合庫人壽總公司實施勞動檢查，嗣合庫人壽於同年2月10日派員至臺北市政府勞動局接受勞動檢查，臺北市政府勞動局認定有下列違反規定情事，合庫人壽經提起陳述意見書後，臺北市政府勞動局認定有下列違法情事並依法裁罰，後續擬辦理罰鍰繳納及向臺北市政府提起訴願。

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
延長勞工工作時間者，其延長工作時間之工資未依法令標準加給	109.03.27	北市勞動字第10960016191號	勞動基準法第24條第1項	雇主延長勞工工作時間者，其延長工作時間之工資，依下列標準加給：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、依第三十二條第四項規定，延長工作時間者，按平日每小時工資額加倍發給。	依勞動基準法第79條第1項第1款及第80條之1第1項規定，處罰罰鍰新臺幣10萬元，並公布受裁處人名稱及負責人姓名。	有關延長工作時間之工資，合庫人壽均依工作規則(已函報臺北市政府核備)及雙方勞動契約辦理，以維護勞資雙方權益。

5. 臺北市政府勞動局於109年2月7日派員至合庫銀行民族分行實施勞動檢查，認定有下列違法情事並依法裁罰，後續擬辦理罰鍰繳納及向臺北市政府提起訴願。

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	109.04.16	北市勞動字第10960017681號	勞動基準法第24條第1項	雇主延長勞工工作時間者，其延長工作時間之工資，依下列標準加給：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、依第三十二條第四項規定，延長工作時間者，按平日每小時工資額加倍發給。	依勞動基準法第79條第1項第1款及第80條之1第1項規定，處罰鍰新台幣60萬元，並公布受裁處人名稱及負責人姓名。	合庫銀行針對10職等(襄理級)以上人員之加班費給付方式，係自由選擇支領「主管職務加給」或「加班費」，並於派任時請其簽署「延長工時支領方式選擇意願簽署書」，勞雇雙方各留存一份為憑。 研擬依訴願法第4條第4款提出訴願。

九、 重要契約

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
董監事暨重要職員責任保險	本公司及美商安達產物保險股份有限公司臺灣分公司、兆豐產物保險股份有限公司	自民國108年09月01日，中午12時至民國109年09月01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、體傷財損等。

十、本集團各項關鍵性指標

單位：%

	國際財務報導準則				
	108年度	107年度	106年度	105年度	104年度
資產報酬率					
合庫金控及子公司	0.49	0.46	0.44	0.43	0.43
合庫金控	7.14	6.91	6.65	6.68	7.12
合庫銀行	0.47	0.46	0.41	0.40	0.41
合庫資產管理	3.40	4.86	6.12	6.66	6.04
合庫票券	0.93	1.00	1.30	1.25	1.21
合庫證券	1.35	(0.37)	1.34	1.08	1.52
合庫人壽	0.49	0.55	0.55	0.55	0.59
合庫投信	8.82	1.57	5.61	5.45	(5.59)
合庫創投(註1)	6.81	1.69	2.58	0.32	(0.21)
淨值報酬率					
合庫金控及子公司	8.02	7.66	7.28	7.27	7.72
合庫金控	8.02	7.63	7.23	7.22	7.65
合庫銀行	7.32	7.20	6.61	6.72	7.28
合庫資產管理	7.21	8.93	9.95	10.74	10.82
合庫票券	7.28	8.14	10.93	10.57	10.21
合庫證券	6.16	(1.87)	6.01	3.46	4.15
合庫人壽	7.94	9.67	9.88	10.17	11.22
合庫投信	10.01	1.71	6.13	5.92	(6.06)
合庫創投(註1)	6.90	1.70	2.59	0.32	(0.21)
資本適足率					
合庫金控	115.00	122.22	128.21	132.60	137.55
合庫銀行	13.58	13.59	13.44	12.91	12.64
合庫票券	13.68	15.18	15.46	16.31	15.76
合庫證券	510.85	324.50	327.75	421.28	691.10
合庫人壽	1,148.15	1,097.71	1,152.31	1,015.54	887.02
雙重槓桿比率					
合庫金控	112.39	110.12	109.04	107.02	107.44
逾放比率					
合庫銀行	0.25	0.28	0.34	0.37	0.34
呆帳覆蓋率					
合庫銀行	498.81	448.38	366.39	321.27	312.30

註1：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2：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

105 一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表

106 二、最近五年度財務分析

123 三、108年度財務報告之審計委員會審查報告

124 四、108年度母子公司合併財務報告

229 五、本公司及關係企業108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		108 年度	107 年度	106 年度	105 年度	104 年度
現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業		323,824,088	321,674,150	334,545,470	350,876,090	750,210,096
透過損益按公允價值衡量之金融資產		60,475,818	58,462,230	53,150,130	54,427,847	37,138,694
備供出售金融資產 - 淨額		-	-	203,319,458	178,645,924	152,087,557
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		381,855,600	311,892,762	-	-	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		557,848,944	558,505,884	-	-	-
附賣回票券及債券投資		1,436,329	1,886,314	1,580,366	1,298,413	1,346,831
應收款項 - 淨額		34,284,712	31,292,805	34,360,303	26,034,155	23,484,726
本期所得稅資產		1,231,624	1,540,589	1,350,922	1,292,964	1,217,277
貼現及放款 - 淨額		2,193,417,017	2,060,487,809	2,002,883,548	1,966,819,818	1,981,115,609
再保險合約資產 - 淨額		84,674	46,975	129,358	8,034	27,088
持有至到期日金融資產		-	-	516,191,151	512,635,209	45,199,348
採用權益法之投資		134,794	127,094	124,346	121,381	122,023
其他金融資產 - 淨額		128,596,256	110,358,805	213,472,900	199,782,619	191,284,181
投資性不動產 - 淨額		10,826,441	9,496,539	8,426,704	3,739,784	3,570,167
不動產及設備 - 淨額		33,771,493	33,824,507	34,096,069	38,233,003	39,485,980
使用權資產 - 淨額		1,723,612	-	-	-	-
無形資產		3,711,718	3,631,035	3,588,490	3,616,843	3,683,142
遞延所得稅資產		2,491,061	1,782,952	1,601,639	1,114,522	1,328,980
其他資產 - 淨額		3,774,376	3,277,138	2,718,701	2,680,479	3,793,581
資產總計		3,739,488,557	3,508,287,588	3,411,539,555	3,341,327,085	3,235,095,280
央行及金融同業存款		242,966,181	226,264,806	227,797,431	234,035,185	204,595,814
透過損益按公允價值衡量之金融負債		16,047,300	13,133,240	14,571,524	15,131,105	15,513,219
附買回票券及債券負債		45,554,849	44,369,293	42,299,838	44,139,415	51,141,231
應付商業本票 - 淨額		31,104,638	26,091,523	25,657,429	16,515,191	15,557,051
應付款項		50,852,309	51,166,336	51,332,672	48,439,269	38,665,035
本期所得稅負債		2,185,489	997,439	1,298,351	248,785	1,349,570
存款及匯款		2,891,805,142	2,726,474,349	2,623,540,576	2,562,587,776	2,502,775,090
應付債券		65,000,000	55,000,000	64,610,000	74,610,000	69,610,000
其他借款		3,432,028	2,425,405	800,027	1,328,384	851,606
負債準備		42,956,006	48,830,833	50,464,495	50,334,071	54,947,799
其他金融負債		113,837,618	94,531,001	99,045,141	90,127,625	84,646,193
租賃負債		1,651,391	-	-	-	-
遞延所得稅負債		3,453,105	3,334,447	3,033,870	3,313,792	3,529,676
其他負債		1,735,197	3,194,907	1,591,905	2,035,626	1,591,110
負債總計	分配前	3,512,581,253	3,295,813,579	3,206,043,259	3,142,846,224	3,044,773,394
	分配後	(註 1)	3,305,240,168	3,215,195,287	3,151,731,687	3,048,095,063
歸屬於母公司業主之權益		221,419,924	208,274,204	201,152,040	194,677,998	186,594,431
股本	分配前	129,458,483	125,687,847	122,027,036	118,472,850	110,722,290
	分配後	(註 1)	129,458,483	125,687,847	122,027,036	118,472,850
資本公積	分配前	57,973,141	57,964,343	57,964,343	57,964,343	57,964,343
	分配後	(註 1)	57,964,343	57,964,343	57,964,343	57,964,343
保留盈餘	分配前	25,875,976	22,209,318	20,393,446	18,864,961	16,218,733
	分配後	(註 1)	9,012,093	7,580,607	6,425,312	5,146,504
其他權益		8,112,324	2,412,696	767,215	(624,156)	1,689,065
庫藏股票		-	-	-	-	-
非控制權益		5,487,380	4,199,805	4,344,256	3,802,863	3,727,455
權益總計	分配前	226,907,304	212,474,009	205,496,296	198,480,861	190,321,886
	分配後	(註 1)	203,047,420	196,344,268	189,595,398	187,000,217

註 1：108 年度盈餘轉增資案尚待 109 年度股東會決議。
註 2：104 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；108 年度財務報表經陳盈州、郭政弘會計師查核簽證，並出具無保留意見。

(二) 簡明合併綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項目 \ 年度	108 年度	107 年度	106 年度	105 年度	104 年度
利息收入	60,460,031	57,144,871	53,169,667	52,349,758	53,415,061
減：利息費用	(25,114,232)	(22,037,113)	(18,803,525)	(18,938,566)	(21,340,692)
利息淨收益	35,345,799	35,107,758	34,366,142	33,411,192	32,074,369
利息以外淨收益	13,750,326	11,764,921	12,262,258	9,172,541	6,248,325
淨收益	49,096,125	46,872,679	46,628,400	42,583,733	38,322,694
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(4,117,955)	(4,355,258)	(5,220,930)	(3,970,570)	(2,224,992)
保險負債準備淨變動	1,531,720	978,277	(340,273)	2,002,856	4,343,586
營業費用	(25,786,246)	(25,114,427)	(24,264,694)	(24,389,933)	(24,829,668)
稅前淨利	20,723,644	18,381,271	16,802,503	16,226,086	15,611,620
所得稅費用	(3,111,228)	(2,365,017)	(2,090,418)	(2,086,923)	(2,149,909)
本期淨利	17,612,416	16,016,254	14,712,085	14,139,163	13,461,711
其他綜合損益	6,340,739	(2,396,375)	1,318,173	(2,623,699)	1,345,289
本期綜合損益總額	23,953,155	13,619,879	16,030,258	11,515,464	14,807,000
淨利歸屬於母公司業主	17,235,959	15,618,243	14,317,798	13,764,795	13,079,052
淨利歸屬於非控制權益	376,457	398,011	394,287	374,368	382,659
綜合損益總額歸屬於母公司業主	22,563,511	13,745,028	15,359,505	11,405,236	14,314,848
綜合損益總額歸屬於非控制權益	1,389,644	(125,149)	670,753	110,228	492,152
每股盈餘 (元)(註 1)	1.33	1.21	1.11	1.06	1.04

註 1：無償配股之影響已列入追溯調整。
註 2：104 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；108 年度財務報表經陳盈州、郭政弘會計師查核簽證，並出具無保留意見。

二、最近五年度財務分析

(一) 財務分析

分析項目（註 2） \ 年度（註 1）		最近五年度財務分析				
		108 年	107 年	106 年	105 年	104 年
經營能力	總資產週轉率 (次)	0.014	0.014	0.014	0.013	0.012
	子銀行存放比率 (%)	76.62	76.47	77.28	77.63	79.97
	子銀行逾放比率 (%)	0.25	0.28	0.34	0.37	0.34
	子票券公司逾期授信比率 (%)	-	-	-	-	-
	員工平均收益額 (仟元)	5,206	5,128	5,228	4,684	4,251
	員工平均獲利額 (仟元)	1,868	1,752	1,650	1,555	1,493
獲利能力	資產報酬率 (%)	0.49	0.46	0.44	0.43	0.43
	淨值報酬率 (%)	8.02	7.66	7.28	7.27	7.72
	純益率 (%)	35.87	34.17	31.55	33.20	35.13
	每股盈餘 (元)	1.33	1.21	1.11	1.06	1.04
財務結構	負債占資產比率 (%)	93.93	93.94	93.98	94.06	94.12
	負債占淨值比率 (%)	1,548.02	1,551.16	1,560.15	1,583.45	1,599.80
	金融控股公司雙重槓桿比率 (%)	112.39	110.12	109.04	107.02	107.44
	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 (%)	224.43	236.63	244.41	250.31	259.05
	金融控股公司財務槓桿度 (%)	100.82	100.58	100.46	100.41	100.53
成長率	資產成長率 (%)	6.59	2.84	2.10	3.28	4.96
	獲利成長率 (%)	12.74	9.40	3.55	3.94	29.39

分析項目（註 2）	年度（註 1）	最近五年度財務分析				
		108 年	107 年	106 年	105 年	104 年
現金流量	現金流量比率 (%)	4.11	-	0.19	-	41.31
	現金流量允當比率 (%)	-	-	-	-	223.46
	現金流量滿足率 (%)	438.00	-	28.56	-	4,821.48
營運規模	資產市占率 (%)	6.22	6.30	6.50	6.95	7.11
	淨值市占率 (%)	5.10	5.76	5.53	5.91	6.08
	銀行子公司存款市占率 (%)	6.48	6.45	6.40	6.53	6.67
	銀行子公司放款市占率 (%)	6.71	6.57	6.74	6.86	7.09

最近二年各項財務比率變動達 20% 之原因：

1. 108 年資產成長率較 107 年增加，主要係貼現及放款增加所致。
2. 108 年獲利成長率較 107 年增加，主要係利息淨收益及兌換損益增加所致。
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 1：104 至 108 年度係依會計師查核之金額計算。

註 2：計算公式如下：

1. 經營能力
   (1) 總資產週轉率＝淨收益 / 平均資產總額。
   (2) 子銀行存放比率＝子銀行放款總額 / 存款總額。
   (3) 子銀行逾放比率＝子銀行逾期放款總額 / 放款總額。
   (4) 員工平均收益額＝淨收益 / 員工總人數。
   (5) 員工平均獲利額＝稅後純益 / 員工總人數。
2. 獲利能力
   (1) 資產報酬率＝稅後損益 / 平均資產總額。
   (2) 淨值報酬率＝稅後損益 / 平均權益總額。
   (3) 純益率＝稅後損益 / 淨收益。
   (4) 每股盈餘＝ (歸屬於母公司業主之損益－特別股股利) / 加權平均已發行股數。(註 3)
3. 財務結構
   (1) 負債占資產比率＝負債總額 / 資產總額。
   (2) 負債占淨值比率＝負債總額 / 權益總額。
   (3) 金融控股公司雙重槓桿比率＝依金融控股公司法第 36 條第二項及 37 條所為之股權投資 / 淨值。
4. 槓桿度
   (1) 營運槓桿度＝ (收益淨額－變動費損) / 稅前損益。
   (2) 金融控股公司財務槓桿度＝ (稅前損益 + 利息費用) / 稅前損益。
5. 成長率
   (1) 資產成長率＝ (當年度資產總額－前一年度資產總額) / 前一年度資產總額。
   (2) 獲利成長率＝ (當年度稅前損益－前一年度稅前損益) / 前一年度稅前損益。
6. 現金流量
   (1) 現金流量比率＝營業活動淨現金流量 / (銀行暨同業拆借及透支＋應付商業本票＋透過損益按公允價值衡量之金融負債＋附買回票券及債券負債＋到期日在一年以內之應付款項)。
   (2) 淨現金流量允當比率＝最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度 (資本支出＋現金股利)。
   (3) 現金流量滿足率＝營業活動淨現金流量 / 投資活動淨現金流量。
7. 營運規模
   (1) 資產市占率＝資產總額 / 全體金融控股公司資產總額。
   (2) 淨值市占率＝淨值 / 全體金融控股公司淨值總額。
   (3) 銀行子公司存款市占率＝存款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額。
   (4) 銀行子公司放款市占率＝放款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額。
8. 無償配股之影響已列入追溯調整。

註 3：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

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

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

單位：新臺幣仟元；%

分析項目 \ 年度			最近五年度財務分析				
			108 年	107 年	106 年	105 年	104 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	13.58%	13.59%	13.44%	12.91%	12.64%
		合庫票券	13.68%	15.18%	15.46%	16.31%	15.76%
		合庫證券	510.85%	324.50%	327.75%	421.28%	691.10%
		合庫人壽	1,148.15%	1,097.71%	1,152.31%	1,015.54%	887.02%
	各子公司之合格資本	合庫銀行	267,394,120	249,973,633	241,274,243	237,632,243	229,564,943
		合庫票券	6,679,900	6,166,389	5,200,175	5,187,936	4,914,554
		合庫證券	4,916,421	4,470,084	4,952,985	4,702,452	4,526,871
		合庫資產管理	3,318,101	3,381,451	3,396,391	3,387,679	3,177,251
		合庫人壽	9,105,473	8,689,745	7,990,133	7,441,805	6,929,967
		合庫投信	416,716	382,201	377,474	355,016	334,606
		合庫創投	1,028,960	952,982	966,797	1,007,757	997,861
	集團合格資本淨額		250,219,150	234,527,786	224,851,698	221,478,754	210,340,852
	各子公司法定資本需求	合庫銀行	206,793,061	181,705,128	166,112,432	158,731,816	145,277,688
		合庫票券	3,906,255	3,250,494	2,690,843	2,545,028	2,494,769
		合庫證券	1,443,593	2,066,295	2,266,812	1,674,345	982,532
		合庫資產管理	3,761,003	3,333,610	2,892,641	2,623,819	2,671,546
		合庫人壽	1,586,114	1,583,252	1,386,798	1,465,588	1,562,528
		合庫投信	245,524	208,217	206,340	194,043	180,369
		合庫創投	524,028	479,898	486,012	505,700	499,772
	集團法定資本需求總額		466,424,089	421,209,280	394,699,809	375,375,388	353,383,758
	集團資本適足率		115.00%	122.22%	128.21%	132.60%	137.55%
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

108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	389,860,000	176.07%	中租迪和股份有限公司	4,292,945	1.94%
財政部國庫署	267,855,413	120.97%	台灣國際造船股份有限公司	4,122,402	1.86%
台灣電力股份有限公司	118,431,298	53.49%	冠德建設股份有限公司	3,944,404	1.78%
高雄市政府財政局	80,082,342	36.17%	US TREASURY NOTE	3,928,092	1.77%
台灣高速鐵路股份有限公司	41,018,293	18.53%	日勝生活科技股份有限公司	3,912,740	1.77%
台灣中油股份有限公司	26,236,298	11.85%	漢翔航空工業股份有限公司	3,895,932	1.76%
高雄市政府捷運工程局	17,350,000	7.84%	燁聯鋼鐵股份有限公司	3,820,233	1.73%
交通部台灣鐵路管理局	16,000,000	7.23%	長榮海運股份有限公司	3,799,506	1.72%
科技部中部科學園區管理局	15,000,000	6.77%	FORMOSA HA TINH (CAYMAN) LIMITED	3,748,750	1.69%
藍天電腦股份有限公司	9,411,970	4.25%	潤隆建設股份有限公司	3,737,972	1.69%
GOVERNMENT NATIONAL MORTAGE ASSOCIAION	8,584,423	3.88%	台灣土地開發股份有限公司	3,701,954	1.67%
興富發建設股份有限公司	8,371,453	3.78%	中華置地股份有限公司	3,645,550	1.65%
陽明海運股份有限公司	8,309,840	3.75%	力晶積成電子製造股份有限公司	3,539,701	1.60%
達麗建設事業股份有限公司	8,240,193	3.72%	裕鐵企業股份有限公司	3,539,184	1.60%
宜蘭縣政府	7,797,667	3.52%	吳○○	3,526,617	1.59%
FEDERAL HOME LOAN MORTGAGE CORP	7,591,615	3.43%	宜泰投資股份有限公司	3,249,510	1.47%
桃園市政府	7,000,000	3.16%	長榮航空股份有限公司	3,116,681	1.41%
鴻海精密工業股份有限公司	6,241,975	2.82%	大同股份有限公司	3,092,052	1.40%
FEDERAL NATIONAL MORTAGAGE ASSOCIATION	6,054,943	2.73%	BPCE	3,086,732	1.39%
友達光電股份有限公司	5,774,406	2.61%	南亞塑膠工業股份有限公司	3,077,160	1.39%
嘉義縣政府	5,435,000	2.45%	中國人造纖維股份有限公司	3,072,671	1.39%
台灣積體電路製造股份有限公司	4,933,098	2.23%	開泰豐國際股份有限公司	3,047,290	1.38%
潤成投資控股股份有限公司	4,807,000	2.17%	欣興電子股份有限公司	3,045,700	1.38%
中國鋼鐵股份有限公司	4,784,445	2.16%	EVERGREEN MARINE (SINGAPORE) PTE.LTD.	3,045,343	1.38%
喬山健康科技股份有限公司	4,728,736	2.14%	彰化商業銀行股份有限公司	3,020,169	1.36%
華邦電子股份有限公司	4,345,784	1.96%	台南市政府	3,000,000	1.35%
二、同一關係人					
許○○	9,551,939	4.31%	吳○○	3,786,592	1.71%
鄭○○	9,510,053	4.30%	吳○○	3,786,592	1.71%
邱○○	5,185,739	2.34%	吳○○	3,786,592	1.71%
林○○	4,354,146	1.97%	吳○○	3,629,515	1.64%
吳○○	4,275,127	1.93%	林○○	3,593,000	1.62%
吳○○	3,790,983	1.71%	鍾○○	3,496,415	1.58%
三、同一關係企業					
和峻建設股份有限公司	15,534,682	7.02%	益展建設股份有限公司	13,615,268	6.15%
長汎旅行社股份有限公司	15,117,592	6.83%	興富發建設股份有限公司	13,450,777	6.07%
EVERGREEN MARINE (HONG KONG) LIMITED	15,117,592	6.83%	齊裕營造股份有限公司	13,449,777	6.07%
宜泰投資股份有限公司	14,396,339	6.50%	潤隆建設股份有限公司	13,449,777	6.07%
藍天電腦股份有限公司	14,283,100	6.45%	FORMOSA HA TINH (CAYMAN) LIMITED	12,799,190	5.78%
秉和建設股份有限公司	14,120,268	6.38%	英屬開曼群島商睿能新動力股份有限公司台灣	12,781,340	5.77%
日友環保科技股份有限公司	13,834,174	6.25%	鞍山百腦匯電子信息有限公司	12,695,588	5.73%

（接次頁）

（承前頁）

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例	姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
潤泰創新國際股份有限公司	12,290,249	5.55%	群創光電股份有限公司	8,623,446	3.89%
潤泰全球股份有限公司	12,290,249	5.55%	DA LI PROPERTIES LLC	8,618,067	3.89%
匯弘投資股份有限公司	12,170,342	5.50%	昕順興投資股份有限公司	8,520,141	3.85%
任盈實業股份有限公司	12,170,342	5.50%	昕合興投資股份有限公司	8,430,154	3.81%
長榮海運股份有限公司	12,057,249	5.45%	兆豐生投資	8,410,128	3.80%
GENERAL INTERFACE SOLUTION (GIS)HOLDING	11,760,053	5.31%	燁興企業股份有限公司	8,288,362	3.74%
GENERAL INTERFACE SOLUTION LIMITED	11,760,053	5.31%	達麗米樂開發股份有限公司	8,270,193	3.74%
朕華國際股份有限公司	11,126,378	5.03%	長榮航太科技股份有限公司	8,057,128	3.64%
朕豪大酒店股份有限公司	11,126,378	5.03%	富達運輸股份有限公司	7,762,815	3.51%
德州百腦匯電子信息有限公司	10,936,695	4.94%	遠鼎投資股份有限公司	7,324,506	3.31%
汕頭市百腦匯商場有限公司	10,606,073	4.79%	遠傳電信股份有限公司	7,324,506	3.31%
天悅大酒店股份有限公司	10,605,478	4.79%	日勝生活科技股份有限公司	7,269,988	3.28%
南山人壽保險股份有限公司	10,575,524	4.78%	榮鼎綠能股份有限公司	7,190,425	3.25%
台灣塑膠工業股份有限公司	10,484,537	4.74%	中鴻鋼鐵股份有限公司	7,160,790	3.23%
EVERGREEN MARINE (UK) LIMITED	10,285,399	4.65%	中國鋼鐵股份有限公司	7,160,790	3.23%
燁聯鋼鐵股份有限公司	10,197,319	4.61%	中鋼鋁業股份有限公司	7,160,790	3.23%
YIEH PHUI (HONG KONG) HOLDINGS LIMITED	10,165,758	4.59%	集順生活科技股份有限公司	7,130,264	3.22%
中租實業股份有限公司	10,121,159	4.57%	潤成投資控股股份有限公司	7,108,834	3.21%
百腦匯（武漢）實業有限公司	10,088,432	4.56%	CHAILEASE ROYAL LEASING PLC	7,051,441	3.18%
仲安投資股份有限公司	10,056,159	4.54%	明基材料股份有限公司	6,830,555	3.08%
北京藍天投資管理顧問有限公司	10,013,270	4.52%	視陽光學股份有限公司	6,830,555	3.08%
鴻海精密工業股份有限公司	10,003,442	4.52%	正達國際光電股份有限公司	6,660,731	3.01%
長榮航空股份有限公司	9,973,418	4.50%	友達光電股份有限公司	6,642,947	3.00%
仲利國際租賃有限公司	9,925,252	4.48%	合迪股份有限公司	6,575,770	2.97%
百腦匯電子信息（成都）有限公司	9,764,160	4.41%	鴻騰精密科技股份有限公司	6,511,885	2.94%
中租汽車租賃股份有限公司	9,741,756	4.40%	鴻準精密工業股份有限公司	6,353,125	2.87%
仲信資融股份有限公司	9,686,159	4.37%	世平興業股份有限公司	6,311,941	2.85%
CHAILEASE HOLDING CO., LTD.	9,485,252	4.28%	大聯大投資控股股份有限公司	6,310,304	2.85%
陽明海運股份有限公司	9,449,441	4.27%	亞洲水泥股份有限公司	6,268,046	2.83%
遠東新世紀股份有限公司	9,359,235	4.23%	樺漢科技股份有限公司	6,263,435	2.83%
台灣化學纖維股份有限公司	9,265,740	4.18%	京鼎精密科技股份有限公司	6,245,879	2.82%
中租迪和股份有限公司	9,244,844	4.18%	富盈數據股份有限公司	6,242,975	2.82%
亞朔開發股份有限公司	9,113,321	4.12%	南中石化工業股份有限公司	6,186,531	2.79%
仲津國際租賃有限公司	9,020,535	4.07%	友達光電（昆山）有限公司	6,158,278	2.78%
達麗建設事業股份有限公司	8,849,481	4.00%	光勤股份有限公司	6,010,404	2.71%
Da Li Development LLC	8,849,481	4.00%	振遠科技股份有限公司	5,863,404	2.65%
Da Li International LLC	8,849,481	4.00%	中龍鋼鐵股份有限公司	5,860,511	2.65%
亞東預拌混凝土股份有限公司	8,807,710	3.98%	中華機械股份有限公司	5,813,958	2.63%
高明貨櫃碼頭股份有限公司	8,707,029	3.93%	捷元股份有限公司	5,563,742	2.51%
全洋海運股份有限公司	8,682,652	3.92%	立疆開發股份有限公司	5,552,298	2.51%
光明海運股份有限公司	8,679,440	3.92%	FORMOSA INDUSTRIES CORP	5,527,081	2.50%
KUANG MING (LIBERIA) CORP.	8,679,440	3.92%	中國人造纖維股份有限公司	5,510,312	2.49%

（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
台灣積體電路製造股份有限公司	5,446,958	2.46%	燁輝企業股份有限公司	4,296,085	1.94%
嘉惠電力股份有限公司	5,425,713	2.45%	漢神購物中心	4,286,023	1.94%
茂迪股份有限公司	5,421,256	2.45%	大同股份有限公司	4,186,610	1.89%
中鋼機械股份有限公司	5,339,561	2.41%	大同綜合訊電股份有限公司	4,186,610	1.89%
GREENCOMPASS MARINE S.A.	5,205,880	2.35%	義大醫療財團法人	4,176,450	1.89%
中華置地股份有限公司	5,135,922	2.32%	福建聯維物流有限公司	4,172,650	1.88%
中鋼碳素化學股份有限公司	5,128,575	2.32%	萬達通實業股份有限公司	4,141,710	1.87%
南亞塑膠工業股份有限公司	5,095,837	2.30%	台灣國際造船股份有限公司	4,122,402	1.86%
台灣土地開發股份有限公司	5,095,739	2.30%	中泰賓館股份有限公司	4,106,828	1.85%
台灣創新發展股份有限公司	5,095,739	2.30%	開泰豐國際股份有限公司	4,106,828	1.85%
台灣工商發展股份有限公司	5,095,739	2.30%	中華映管股份有限公司	4,082,135	1.84%
富邦金融控股股份有限公司	5,073,005	2.29%	欣興電子股份有限公司	4,065,702	1.84%
日鼎水務企業股份有限公司	5,063,900	2.29%	冠德建設股份有限公司	3,944,404	1.78%
遠雄巨蛋事業股份有限公司	5,051,273	2.28%	台灣大哥大股份有限公司	3,921,113	1.77%
台玻悅達汽車玻璃有限公司	5,044,450	2.28%	漢翔航空工業股份有限公司	3,895,932	1.76%
台玻天津玻璃有限公司	5,044,450	2.28%	台灣玻璃工業股份有限公司	3,874,647	1.75%
裕元投資股份有限公司	5,002,583	2.26%	四維航業股份有限公司	3,870,558	1.75%
中國鋼鐵結構股份有限公司	5,000,434	2.26%	聯致科技股份有限公司	3,847,720	1.74%
聯鋼營造工程股份有限公司	5,000,434	2.26%	遠雄建設事業股份有限公司	3,764,879	1.70%
世界先進積體電路股份有限公司	4,989,718	2.25%	統一企業股份有限公司	3,701,441	1.67%
磐亞股份有限公司	4,913,034	2.22%	榮成紙業股份有限公司	3,698,681	1.67%
立盛企業有限公司	4,865,651	2.20%	漢神名店百貨股份有限公司	3,692,111	1.67%
遠雄悅來大飯店	4,864,927	2.20%	大統益股份有限公司	3,660,054	1.65%
台灣水泥股份有限公司	4,843,837	2.19%	TCC INTERNATIONAL HOLDINGS LT	3,597,811	1.62%
中橡（馬鞍山）化學工業有限公司	4,843,837	2.19%	TCC INTERNATIONAL LIMITED	3,597,811	1.62%
品佳股份有限公司	4,836,858	2.18%	LUILANG WISDOM S.A.	3,596,986	1.62%
新美齊股份有限公司	4,798,964	2.17%	裕鐵企業股份有限公司	3,569,184	1.61%
京捷建設股份有限公司	4,798,964	2.17%	力晶積成電子製造股份有限公司	3,539,701	1.60%
喬山健康科技股份有限公司	4,768,296	2.15%	中央投資股份有限公司	3,538,732	1.60%
JOHNSON HEALTH TECH. GMBH	4,768,296	2.15%	潤泰建設股份有限公司	3,507,649	1.58%
亞洲水泥（中國）控股公司	4,721,547	2.13%	遠東百貨股份有限公司	3,493,124	1.58%
富邦人壽保險股份有限公司	4,699,749	2.12%	台灣必成股份有限公司	3,487,131	1.57%
南亞科技股份有限公司	4,649,165	2.10%	台北富邦商業銀行股份有限公司	3,486,927	1.57%
台中銀租賃事業股份有限公司	4,565,312	2.06%	聯興微系統科技股份有限公司	3,473,875	1.57%
鳳勝實業股份有限公司	4,548,824	2.05%	UNI-SPLENDOR CORP.	3,468,408	1.57%
聯華電子股份有限公司	4,430,067	2.00%	SPINNAKER PESCADORES S.A. PANAMA	3,465,460	1.57%
GRAND PACIFIC FINANCING CORPORATION	4,423,851	2.00%	隴華電子股份有限公司	3,427,166	1.55%
中華資融股份有限公司	4,412,958	1.99%	台灣票券金融股份有限公司	3,344,164	1.51%
光和耐火工業股份有限公司	4,411,176	1.99%	DONG LIEN MARITIME S.A. PANAMA	3,308,801	1.49%
詮鼎科技股份有限公司	4,409,220	1.99%	信昌化學工業股份有限公司	3,292,870	1.49%
泰誠發展營造股份有限公司	4,350,134	1.96%	CHAILEASE INTERNATIONAL FINANCIAL SERVICES	3,272,575	1.48%
太子建設開發股份有限公司	4,350,094	1.96%	群浤科技股份有限公司	3,264,226	1.47%
華邦電子股份有限公司	4,345,784	1.96%	萬通票券金融股份有限公司	3,223,267	1.46%

（接次頁）

（承前頁）

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例	姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
三圓建設股份有限公司	3,220,760	1.45%	富邦產險富邦二號	3,091,461	1.40%
聯合再生能源股份有限公司	3,215,375	1.45%	荊州榮成環保科技有限公司	3,090,704	1.40%
同昱能源科技股份有限公司	3,181,948	1.44%	EVERGREEN MARINE (SINGAPORE) PTE.LTD.	3,045,343	1.38%
無錫榮成環保科技有限公司	3,178,906	1.44%	台塑科騰化學有限公司	3,041,540	1.37%
平湖榮成環保科技有限公司	3,178,906	1.44%	台塑石化股份有限公司	3,041,120	1.37%
蘇州榮成紙業有限公司	3,178,906	1.44%	龍邦國際興業股份有限公司	3,037,753	1.37%
聯景投資股份有限公司	3,166,615	1.43%	彰化商業銀行股份有限公司	3,020,169	1.36%
WISDOM MARINE LINES S.A.	3,160,327	1.43%	燁茂實業股份有限公司	3,007,606	1.36%
Continenetal Carbon Company	3,149,822	1.42%			

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

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%
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 MORTAGAGE 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%	邱○○	3,994,531	1.92%
許○○	9,206,131	4.42%	吳○○	3,826,191	1.84%
謝○○	5,761,369	2.77%	吳○○	3,821,469	1.83%
林○○	4,220,207	2.03%	吳○○	3,821,469	1.83%
吳○○	4,023,236	1.93%	吳○○	3,821,469	1.83%

（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○○	3,690,680	1.77%	趙○○	3,013,217	1.45%
鍾○○	3,325,626	1.60%			
三、同一關係企業					
長泛旅行社股份有限公司	18,061,083	8.67%	陽明海運股份有限公司	8,499,683	4.08%
EVERGREEN MARINE (HONG KONG) LIMITED	18,061,083	8.67%	燁聯鋼鐵股份有限公司	8,307,012	3.99%
潤泰創新國際股份有限公司	15,245,061	7.32%	正達國際光電股份有限公司	8,165,053	3.92%
宜泰投資股份有限公司	14,885,358	7.15%	中國鋼鐵股份有限公司	7,929,968	3.81%
長榮海運股份有限公司	14,554,085	6.99%	中鋼運通股份有限公司	7,929,968	3.81%
CLEVO (CAYMAN ISLANDS) HOLDING COMPANY	13,723,144	6.59%	CSEI TRANSPORT (PANAMA) CORP	7,929,968	3.81%
FORMOSA HA TINH (CAYMAN) LIMITED	13,716,230	6.59%	中鴻鋼鐵股份有限公司	7,909,320	3.80%
藍天電腦股份有限公司	13,431,161	6.45%	潤成投資控股股份有限公司	7,723,990	3.71%
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%	燁興企業股份有限公司	7,678,766	3.69%
GENERAL INTERFACE SOLUTION LIMITED	13,047,082	6.26%	全洋海運股份有限公司	7,640,382	3.67%
潤泰全球股份有限公司	13,037,500	6.26%	高明貨櫃碼頭股份有限公司	7,456,759	3.58%
任盈實業股份有限公司	12,996,555	6.24%	光明海運股份有限公司	7,379,729	3.54%
長榮航空股份有限公司	12,298,247	5.90%	KUANG MING (LIBERIA) CORP.	7,379,729	3.54%
長榮航宇精密股份有限公司	12,298,247	5.90%	中龍鋼鐵股份有限公司	7,234,414	3.47%
鞍山百腦匯電子信息有限公司	12,296,039	5.90%	南中石化工業股份有限公司	7,225,834	3.47%
鴻海精密工業股份有限公司	12,283,443	5.90%	遠鼎投資股份有限公司	7,060,826	3.39%
南山人壽保險股份有限公司	11,356,747	5.45%	遠傳電信股份有限公司	7,060,826	3.39%
興富發建設股份有限公司	11,249,457	5.40%	好好國際物流股份有限公司	7,033,593	3.38%
齊裕營造股份有限公司	11,249,457	5.40%	台灣積體電路製造股份有限公司	6,547,170	3.14%
潤隆建設股份有限公司	11,249,457	5.40%	中華賓士汽車股份有限公司	6,413,832	3.08%
EVERGREEN MARINE (UK) LIMITED	11,209,267	5.38%	中華機械股份有限公司	6,413,832	3.08%
德州百腦匯電子信息有限公司	11,039,412	5.30%	大聯大投資控股股份有限公司	6,186,109	2.97%
臺灣塑膠工業股份有限公司	10,979,077	5.27%	捷元股份有限公司	6,176,408	2.97%
汕頭市百腦匯商場有限公司	10,699,865	5.14%	漢翔航空工業股份有限公司	6,095,005	2.93%
百腦匯（武漢）實業有限公司	10,174,661	4.89%	達麗建設事業股份有限公司	5,997,519	2.88%
麥寮汽電股份有限公司	10,136,577	4.87%	Da Li Development LLC	5,967,519	2.87%
太平洋崇光百貨股份有限公司	10,128,740	4.86%	光勤股份有限公司	5,848,024	2.81%
北京藍天投資管理顧問有限公司	10,100,922	4.85%	中租實業股份有限公司	5,830,052	2.80%
臺灣化學纖維股份有限公司	10,080,152	4.84%	昕順興投資股份有限公司	5,817,120	2.79%
南亞塑膠工業股份有限公司	9,909,907	4.76%	中華置地股份有限公司	5,813,832	2.79%
台塑石化股份有限公司	9,807,679	4.71%	達麗米樂開發股份有限公司	5,787,175	2.78%
朕華國際股份有限公司	9,464,607	4.54%	立盛企業有限公司	5,712,833	2.74%
朕豪大酒店股份有限公司	9,464,607	4.54%	振遠科技股份有限公司	5,692,024	2.73%
天悅大酒店股份有限公司	9,065,967	4.35%	仲安投資股份有限公司	5,690,052	2.73%
YIEH PHUI (HONG KONG) HOLDINGS LIMITED	8,926,069	4.29%	友達光電股份有限公司	5,657,090	2.72%
遠東新世紀股份有限公司	8,893,655	4.27%	明基材料股份有限公司	5,586,057	2.68%
亞東預拌混凝土股份有限公司	8,702,887	4.18%	視陽光學股份有限公司	5,586,057	2.68%

（接次頁）

（承前頁）

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例	姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
仲利國際租賃有限公司	5,575,533	2.68%	台灣創新發展股份有限公司	3,902,031	1.87%
CHAILEASE HOLDING CO., LTD.	5,531,533	2.66%	台灣工商發展股份有限公司	3,902,031	1.87%
中鋼碳素化學股份有限公司	5,292,714	2.54%	遠雄建設事業股份有限公司	3,882,308	1.86%
鳳勝實業股份有限公司	5,249,691	2.52%	燁輝企業股份有限公司	3,855,250	1.85%
中租汽車租賃股份有限公司	5,198,211	2.50%	台灣必成股份有限公司	3,800,209	1.82%
友達光電（昆山）有限公司	5,095,775	2.45%	群創光電股份有限公司	3,800,000	1.82%
中鋼機械股份有限公司	5,083,051	2.44%	臺灣水泥股份有限公司	3,790,517	1.82%
光和耐火工業股份有限公司	5,050,652	2.43%	亞洲水泥股份有限公司	3,778,580	1.81%
中橡（馬鞍山）化學工業有限公司	5,050,652	2.43%	統一企業股份有限公司	3,734,102	1.79%
中國鋼鐵結構股份有限公司	5,036,217	2.42%	欣興電子股份有限公司	3,724,045	1.79%
台中銀租賃事業股份有限公司	5,004,014	2.40%	Inteplast Group Corporation	3,704,174	1.78%
遠東巨城購物中心股份有限公司	4,979,375	2.39%	大統益股份有限公司	3,634,012	1.74%
中聯資源股份有限公司	4,956,933	2.38%	SPINNAKER PESCADORES S.A. PANAMA	3,622,954	1.74%
富邦金融控股股份有限公司	4,938,881	2.37%	環球水泥股份有限公司	3,587,374	1.72%
中租迪和股份有限公司	4,855,412	2.33%	EVERGREEN MARINE (SINGAPORE) PTE.LTD.	3,491,998	1.68%
中租能源開發股份有限公司	4,855,412	2.33%	DONG LIEN MARITIME S.A. PANAMA	3,484,026	1.67%
立新資產管理股份有限公司	4,753,576	2.28%	TCC INTERNATIONAL HOLDINGS LIMITED	3,458,967	1.66%
大同股份有限公司	4,731,182	2.27%	TCC INTERNATIONAL LIMITED	3,458,967	1.66%
中國人造纖維股份有限公司	4,680,453	2.25%	中央投資股份有限公司	3,439,047	1.65%
遠雄巨蛋事業股份有限公司	4,647,160	2.23%	富邦綜合證券股份有限公司	3,419,717	1.64%
友達晶材股份有限公司	4,626,285	2.22%	榮成紙業股份有限公司	3,408,603	1.64%
中華映管股份有限公司	4,540,619	2.18%	日鼎水務企業股份有限公司	3,394,772	1.63%
日勝生活科技股份有限公司	4,431,222	2.13%	中勤人力資源管理顧問股份有限公司	3,371,428	1.62%
台灣大哥大股份有限公司	4,389,321	2.11%	尚志資產開發股份有限公司	3,302,504	1.59%
合迪股份有限公司	4,386,121	2.11%	亞東石化股份有限公司	3,280,624	1.58%
冠德建設股份有限公司	4,367,074	2.10%	聯致科技股份有限公司	3,251,084	1.56%
南亞科技股份有限公司	4,353,762	2.09%	GRAND PACIFIC FINANCING CORPORATION	3,249,545	1.56%
磐亞股份有限公司	4,200,319	2.02%	信昌化學工業股份有限公司	3,225,849	1.55%
台塑工業（寧波）有限公司	4,136,844	1.99%	富邦產物保險股份有限公司	3,210,709	1.54%
福建聯維物流有限公司	4,124,973	1.98%	荊州榮成環保科技有限公司	3,208,805	1.54%
日月光投資控股股份有限公司	4,096,388	1.97%	新光合成纖維股份有限公司	3,155,645	1.52%
四維航業股份有限公司	4,053,737	1.95%	甲士林建設股份有限公司	3,153,786	1.51%
太子建設開發股份有限公司	4,032,773	1.94%	龍麟建設股份有限公司	3,145,414	1.51%
華邦電子股份有限公司	4,014,254	1.93%	中華工程股份有限公司	3,115,353	1.50%
聯華電子股份有限公司	3,973,016	1.91%	中工管理顧問有限公司	3,108,429	1.49%
中泰賓館股份有限公司	3,947,183	1.90%	世平興業股份有限公司	3,100,727	1.49%
開泰豐國際股份有限公司	3,947,183	1.90%	山圓建設股份有限公司	3,084,095	1.48%
台灣土地開發股份有限公司	3,902,031	1.87%	至上電子股份有限公司	3,034,356	1.46%

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

106年12月31日

單位：新台幣仟元

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例	姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
一、同一人					
中央銀行	403,475,000	200.58%	陽明海運股份有限公司	5,093,019	2.53%
財政部國庫署	176,094,686	87.54%	FEDERAL NATIONAL MORTAGAGE ASSOCIATION	5,028,601	2.50%
台灣電力股份有限公司	79,545,217	39.54%	中國鋼鐵股份有限公司	5,020,021	2.50%
高雄市政府財政局	66,808,918	33.21%	南投縣政府	4,820,025	2.40%
台灣高速鐵路股份有限公司	43,043,422	21.40%	潤成投資控股股份有限公司	4,807,000	2.39%
台灣中油股份有限公司	25,566,404	12.71%	台灣土地開發股份有限公司	3,824,980	1.90%
高雄市政府捷運工程局	18,615,852	9.25%	日勝生活科技股份有限公司	3,773,712	1.88%
新北市政府	16,000,000	7.95%	EVERGREEN MARINE (SINGAPORE) PTE.LTD.	3,730,401	1.85%
興富發建設股份有限公司	10,563,001	5.25%	FORMOSA HA TINH (CAYMAN) LIMITED	3,710,000	1.84%
交通部台灣鐵路管理局	9,660,000	4.80%	FORMOSA GROUP(CAYMAN) LIMITED	3,561,600	1.77%
藍天電腦股份有限公司	9,286,233	4.62%	中華置地股份有限公司	3,557,346	1.77%
FEDERAL HOME LOAN MORTGAGE CORPORATION	8,831,351	4.39%	吳○○	3,531,106	1.76%
GOVERNMENT NATIONAL MORTGAGE ASSOCIATION	8,634,354	4.29%	富邦金融控股股份有限公司	3,426,670	1.70%
嘉義縣政府	6,665,000	3.31%	中華航空股份有限公司	3,396,897	1.69%
友達光電股份有限公司	6,379,569	3.17%	南亞塑膠工業股份有限公司	3,266,714	1.62%
遠東新世紀股份有限公司	6,033,494	3.00%	BANK OF COMMUNICATIONS CO. LTD.	3,266,129	1.62%
台灣積體電路製造股份有限公司	5,864,945	2.92%	大同股份有限公司	3,164,399	1.57%
長榮航空股份有限公司	5,840,949	2.90%	燁聯鋼鐵股份有限公司	3,115,165	1.55%
宜蘭縣政府	5,821,942	2.89%	台灣化學纖維股份有限公司	3,095,941	1.54%
長榮海運股份有限公司	5,766,632	2.87%	US TREASURY	3,079,904	1.53%
台灣美光半導體股份有限公司	5,600,000	2.78%	群創光電股份有限公司	3,066,666	1.52%
漢翔航空工業股份有限公司	5,149,800	2.56%	台南市政府	3,000,000	1.49%
達麗建設事業股份有限公司	5,128,244	2.55%			
二、同一關係人					
鄭○○	11,876,960	5.90%	吳○○	3,860,765	1.92%
許○○	9,394,133	4.67%	吳○○	3,855,720	1.92%
謝○○	5,132,726	2.55%	吳○○	3,855,720	1.92%
林○○	4,127,749	2.05%	吳○○	3,855,720	1.92%
吳○○	4,081,217	2.03%	吳○○	3,682,797	1.83%
邱○○	3,953,480	1.97%			
三、同一關係企業					
遠銀國際租賃股份有限公司	16,961,124	8.43%	長榮航宇精密股份有限公司	14,476,412	7.20%
長榮海運股份有限公司	16,044,506	7.98%	藍天電腦股份有限公司	14,311,304	7.11%
遠東新世紀股份有限公司	15,343,542	7.63%	遠傳電信股份有限公司	13,917,021	6.92%
裕民航運股份有限公司	15,302,192	7.61%	匯弘投資股份有限公司	13,373,596	6.65%
FORMOSA HA TINH (CAYMAN) LIMITED	14,874,360	7.39%	潤泰全球股份有限公司	13,373,596	6.65%
CLEVO (CAYMAN ISLANDS) HOLDING COMP	14,660,044	7.29%	宜泰投資股份有限公司	13,373,596	6.65%
長榮航空股份有限公司	14,476,412	7.20%	英屬開曼群島商睿能新動力股份有限公司台灣	12,961,596	6.44%

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

（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
富邦金融控股股份有限公司	3,917,102	1.95%	中華航空股份有限公司	3,400,897	1.69%
仲航股份有限公司	3,912,263	1.94%	台玻悅達汽車玻璃有限公司	3,396,839	1.69%
泰誠發展營造股份有限公司	3,893,712	1.94%	台玻天津玻璃有限公司	3,396,839	1.69%
磐亞股份有限公司	3,892,772	1.94%	DONG LIEN MARITIME S.A. PANAMA	3,391,372	1.69%
聯致科技股份有限公司	3,877,317	1.93%	南亞塑膠工業股份有限公司	3,385,459	1.68%
台灣土地開發股份有限公司	3,874,980	1.93%	潤泰精密材料股份有限公司	3,377,423	1.68%
台灣創新發展股份有限公司	3,874,980	1.93%	中國石油化學工業開發股份有限公司	3,333,753	1.66%
台灣工商發展股份有限公司	3,874,980	1.93%	中勤人力資源管理顧問股份有限公司	3,321,733	1.65%
中泰賓館股份有限公司	3,829,563	1.90%	中工保全股份有限公司	3,306,733	1.64%
開泰豐國際股份有限公司	3,829,563	1.90%	正達國際光電股份有限公司	3,297,759	1.64%
FORTUNA DEVELOPMENT CORP.	3,826,303	1.90%	台灣醋酸化學股份有限公司	3,279,115	1.63%
富邦資產管理股份有限公司	3,796,567	1.89%	台灣必成股份有限公司	3,276,714	1.63%
中華映管股份有限公司	3,766,732	1.87%	南亞科技股份有限公司	3,272,383	1.63%
EVERGREEN MARINE (SINGAPORE) PTE.LTD.	3,730,401	1.85%	台塑生醫科技股份有限公司	3,197,941	1.59%
遠雄建設事業股份有限公司	3,712,541	1.85%	中央投資股份有限公司	3,194,490	1.59%
台北富邦商業銀行股份有限公司	3,589,163	1.78%	尚志資產開發股份有限公司	3,187,399	1.58%
台塑工業（寧波）有限公司	3,581,687	1.78%	中華工程股份有限公司	3,154,979	1.57%
捷元股份有限公司	3,564,194	1.77%	台灣水泥股份有限公司	3,145,326	1.56%
SPINNAKER PESCADORES S.A. PANAMA	3,547,543	1.76%	中工管理顧問有限公司	3,144,979	1.56%
台灣化學纖維股份有限公司	3,531,892	1.76%	台化興業（寧波）有限公司	3,095,941	1.54%
麥寮汽電股份有限公司	3,531,892	1.76%	群創光電股份有限公司	3,066,666	1.52%
TCC INTERNATIONAL HOLDINGS LIMITED	3,501,995	1.74%	萬海航運股份有限公司	3,037,748	1.51%
TCC INTERNATIONAL LIMITED	3,501,995	1.74%	AN HAI LINE (SINGAPORE) PTE LTD.	3,037,748	1.51%

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

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%	嘉義縣政府	6,910,000	3.55%
財政部國庫署	147,829,606	75.94%	群創光電股份有限公司	6,479,890	3.33%
台灣電力股份有限公司	83,531,219	42.91%	宜蘭縣政府	5,821,942	2.99%
高雄市政府財政局	62,968,985	32.35%	台塑石化股份有限公司	5,811,904	2.99%
台灣高速鐵路股份有限公司	48,605,978	24.97%	中國鋼鐵股份有限公司	5,659,458	2.91%
台灣中油股份有限公司	26,767,907	13.75%	台灣美光半導體股份有限公司	5,600,000	2.88%
高雄市政府捷運工程局	21,468,706	11.03%	GOVERNMENT NATIONAL MORTGAGE ASSOCIATION	5,094,631	2.62%
藍天電腦股份有限公司	10,598,616	5.44%	潤成投資控股股份有限公司	4,807,000	2.47%
長榮航空股份有限公司	8,766,256	4.50%	FEDERAL HOME LOAN MORTGAGE CORP.	4,798,398	2.46%
友達光電股份有限公司	7,682,018	3.95%	中龍鋼鐵股份有限公司	4,729,821	2.43%
興富發建設股份有限公司	7,641,430	3.93%	長榮海運股份有限公司	4,626,512	2.38%
台灣積體電路製造股份有限公司	7,138,394	3.67%	陽明海運股份有限公司	4,532,300	2.33%

（接次頁）

（承前頁）

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例	姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
中華航空股份有限公司	4,470,752	2.30%	台灣化學纖維股份有限公司	3,348,196	1.72%
EVERGREEN MARINE (SINGAPORE) PTE.LTD.	4,438,576	2.28%	中國交通銀行台北分行	3,269,392	1.68%
漢翔航空工業股份有限公司	4,271,891	2.19%	遠雄建設事業股份有限公司	3,189,150	1.64%
台灣土地開發股份有限公司	4,073,589	2.09%	高雄市政府交通局	3,179,856	1.63%
FORMOSA GROUP(CAYMAN) LTD.	3,866,400	1.99%	富邦金融控股股份有限公司	3,121,150	1.60%
達麗建設事業股份有限公司	3,660,795	1.88%	US TREASURY	3,077,527	1.58%
吳○○	3,497,073	1.80%	高雄市政府	3,007,000	1.54%
BANK OF AMERICA N.A.	3,348,459	1.72%	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%	任盈實業股份有限公司	10,633,026	5.46%
FORMOSA HA TINH (CAYMAN) LTD.	16,712,124	8.58%	潤泰創新國際股份有限公司	10,538,589	5.41%
長榮航空股份有限公司	16,601,886	8.53%	潤成投資控股股份有限公司	10,401,041	5.34%
長榮航宇精密股份有限公司	16,601,886	8.53%	遠揚營造工程股份有限公司	10,394,064	5.34%
CLEVO (CAYMAN ISLANDS) HOLDING COMPANY	16,310,019	8.38%	中龍鋼鐵股份有限公司	10,389,279	5.34%
EVERGREEN MARINE (UK) LTD.	16,230,662	8.34%	立榮航空股份有限公司	10,082,696	5.18%
藍天電腦股份有限公司	15,862,967	8.15%	鴻海精密工業股份有限公司	9,245,600	4.75%
長榮航太科技股份有限公司	13,399,435	6.88%	興富發建設股份有限公司	8,847,353	4.54%
中國鋼鐵股份有限公司	13,325,674	6.84%	齊裕營造股份有限公司	8,747,360	4.49%
中鋼鋁業股份有限公司	13,145,719	6.75%	朕豪大酒店股份有限公司	8,701,061	4.47%
CHINA STEEL CORPORATION INDIA PRIVATE LTD.	13,145,719	6.75%	達運精密工業股份有限公司	8,550,471	4.39%
CSE TRANSPORT CORP.	13,145,719	6.75%	天悅大酒店股份有限公司	8,393,481	4.31%
中鴻鋼鐵股份有限公司	13,140,719	6.75%	明基材料股份有限公司	8,371,471	4.30%
高雄捷運股份有限公司	12,879,902	6.62%	視陽光學股份有限公司	8,371,471	4.30%
百腦匯電子信息（鄭州）有限公司	12,684,440	6.52%	友達光電（昆山）有限公司	8,197,538	4.21%
匯弘投資股份有限公司	12,480,487	6.41%	友達光電股份有限公司	8,147,268	4.18%
全球一動股份有限公司	12,480,487	6.41%	YIEH PHUI (HONG KONG) HOLDINGS LTD.	8,043,803	4.13%
潤泰全球股份有限公司	12,480,487	6.41%	金駿營造股份有限公司	7,741,423	3.98%
遠銀國際租賃股份有限公司	12,390,056	6.36%	遠鼎投資股份有限公司	7,582,129	3.89%
宜泰投資股份有限公司	12,238,925	6.29%	遠傳電信股份有限公司	7,582,129	3.89%
台塑合成橡膠工業（寧波）有限公司	12,023,634	6.18%	台灣積體電路製造股份有限公司	7,335,856	3.77%
南山人壽保險股份有限公司	11,971,041	6.15%	和耀建設股份有限公司	6,926,268	3.56%
英屬開曼群島商睿能新動力股份有限公司	11,887,589	6.11%	益翔建設股份有限公司	6,916,268	3.55%
鞍山百腦匯電子信息有限公司	11,779,493	6.05%	燁聯鋼鐵股份有限公司	6,857,692	3.52%
百腦匯（武漢）實業有限公司	11,520,646	5.92%	陽明海運股份有限公司	6,777,463	3.48%
遠東新世紀股份有限公司	10,703,309	5.50%	遠東巨城購物中心股份有限公司	6,777,370	3.48%

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

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

（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
CLEVO (CAYMAN ISLANDS) HOLDING COMPANY	16,386,181	8.78%	台灣國際彩光股份有限公司	8,046,104	4.31%
藍天電腦股份有限公司	15,892,981	8.52%	遠鼎投資股份有限公司	7,986,011	4.28%
遠銀國際租賃股份有限公司	14,662,825	7.86%	遠傳電信股份有限公司	7,986,011	4.28%
長榮航太科技股份有限公司	14,096,381	7.55%	光和耐火工業股份有限公司	7,964,180	4.27%
台塑合成橡膠工業（寧波）有限公司	13,838,065	7.42%	潤成投資控股股份有限公司	7,901,047	4.23%
百腦匯電子信息（鄭州）有限公司	13,456,034	7.21%	鳳勝實業股份有限公司	7,872,313	4.22%
中鋼鋁業股份有限公司	13,423,814	7.19%	潤泰創新國際股份有限公司	7,851,790	4.21%
CHINA STEEL CORPORATION INDIA PRIVATE LTD.	13,423,814	7.19%	陽明賴比瑞亞股份有限公司	7,426,626	3.98%
CSE TRANSPORT CORP.	13,423,814	7.19%	亞洲水泥股份有限公司	7,251,065	3.89%
中鴻鋼鐵股份有限公司	13,383,814	7.17%	TCC INTERNATIONAL LTD.	7,179,678	3.85%
南華水泥股份有限公司	13,166,368	7.06%	燁聯鋼鐵股份有限公司	7,101,730	3.81%
中國鋼鐵股份有限公司	13,066,172	7.00%	遠東巨城購物中心股份有限公司	7,081,066	3.79%
百腦匯（武漢）實業有限公司	12,275,178	6.58%	台塑石化股份有限公司	6,906,728	3.70%
鞍山百腦匯電子信息有限公司	12,232,796	6.56%	聯華電子股份有限公司	6,782,904	3.64%
百腦匯（福建）電子科技開發有限公司	11,872,610	6.36%	群創光電股份有限公司	6,600,000	3.54%
百腦匯電子信息（瀋陽）有限公司	11,269,097	6.04%	中華航空股份有限公司	6,265,563	3.36%
遠東新世紀股份有限公司	10,985,198	5.89%	全洋海運股份有限公司	6,175,943	3.31%
鴻海精密工業股份有限公司	10,935,836	5.86%	燁興企業股份有限公司	6,092,944	3.27%
立榮航空股份有限公司	10,536,863	5.65%	台泥（安順）水泥有限公司	6,028,878	3.23%
遠揚營造工程股份有限公司	10,523,938	5.64%	光明海運股份有限公司	6,023,599	3.23%
裕民航運股份有限公司	10,279,720	5.51%	KUANG MING (LIBERIA) CORP.	6,023,599	3.23%
全球一動股份有限公司	10,251,769	5.49%	寶成工業股份有限公司	5,989,600	3.21%
潤泰全球股份有限公司	10,251,769	5.49%	高明貨櫃碼頭股份有限公司	5,796,504	3.11%
台灣積體電路製造股份有限公司	9,953,746	5.33%	華亞科技股份有限公司	5,767,009	3.09%
宜泰投資股份有限公司	9,901,026	5.31%	立盛企業有限公司	5,752,987	3.08%
達運精密工業股份有限公司	9,813,613	5.26%	中國鋼鐵結構股份有限公司	5,734,745	3.07%
中龍鋼鐵股份有限公司	9,596,440	5.14%	聯鋼營造工程股份有限公司	5,734,745	3.07%
友達光電股份有限公司	9,565,651	5.13%	南中石化工業股份有限公司	5,600,574	3.00%
義大華悅酒店股份有限公司	9,067,016	4.86%	中鋼機械股份有限公司	5,495,008	2.94%
財團法人中華航空事業發展基金會	8,860,063	4.75%	萬海航運股份有限公司	5,458,211	2.93%
天悅大酒店股份有限公司	8,801,176	4.72%	WAN HAI LINE (SINGAPORE) PTE. LTD.	5,458,211	2.93%
任盈實業股份有限公司	8,784,568	4.71%	南亞塑膠工業股份有限公司	5,405,329	2.90%
明基材料股份有限公司	8,737,977	4.68%	遠雄巨蛋事業股份有限公司	5,383,055	2.88%
隆達電子股份有限公司	8,547,142	4.58%	中宇環保工程股份有限公司	5,318,217	2.85%
台灣水泥股份有限公司	8,457,380	4.53%	台泥（廣安）水泥有限公司	5,239,758	2.81%
AUO SUNPOWER SDN.BHD.	8,440,645	4.52%	好好國際物流股份有限公司	5,223,220	2.80%
YIEH PHUI (HONG KONG) HOLDINGS LTD.	8,410,078	4.51%	興富發建設股份有限公司	5,178,961	2.78%
陽明海運股份有限公司	8,128,004	4.36%	齊裕營造股份有限公司	5,178,961	2.78%
友達光電（昆山）有限公司	8,053,319	4.32%	中鋼碳素化學股份有限公司	5,149,970	2.76%

（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
潤隆建設股份有限公司	5,096,015	2.73%	中華映管股份有限公司	3,846,668	2.06%
中國人造纖維股份有限公司	5,078,586	2.72%	凌巨科技股份有限公司	3,846,668	2.06%
瀘州賽德水泥有限公司	5,075,358	2.72%	台灣醋酸化學股份有限公司	3,840,073	2.06%
寶固實業股份有限公司	4,947,796	2.65%	台塑工業（寧波）有限公司	3,825,721	2.05%
高科磁技股份有限公司	4,944,290	2.65%	仲航股份有限公司	3,784,460	2.03%
台灣大哥大股份有限公司	4,935,197	2.64%	台塑聚乙烯（寧波）有限公司	3,770,812	2.02%
中工保全股份有限公司	4,915,632	2.63%	中租汽車租賃股份有限公司	3,674,243	1.97%
中勤人力資源管理顧問股份有限公司	4,908,132	2.63%	CHAILEASE HOLDING COMPANY LTD.	3,674,243	1.97%
太平洋崇光百貨股份有限公司	4,906,320	2.63%	正達國際光電股份有限公司	3,674,083	1.97%
遠東百貨股份有限公司	4,906,220	2.63%	BANK OF AMERICA N.A.	3,662,158	1.96%
EVERGREEN MARINE (SINGAPORE) PTE.LTD.	4,891,671	2.62%	日勝生活科技股份有限公司	3,611,624	1.94%
福建福欣特殊鋼有限公司	4,870,536	2.61%	友尚股份有限公司	3,606,474	1.93%
大聯大投資控股股份有限公司	4,785,528	2.56%	嘉惠電力股份有限公司	3,604,757	1.93%
台灣塑膠工業股份有限公司	4,759,286	2.55%	捷元股份有限公司	3,550,274	1.90%
GREENCOMPASS MARINE S.A.	4,749,051	2.55%	GENERAL INTERFACE SOLUTION LTD.	3,468,045	1.86%
台灣化學纖維股份有限公司	4,630,421	2.48%	富邦華一銀行有限公司	3,461,504	1.86%
信昌化學工業股份有限公司	4,566,855	2.45%	遠東聯石化（揚州）有限公司	3,420,929	1.83%
遠雄建設事業股份有限公司	4,558,624	2.44%	中國石油化學工業開發股份有限公司	3,413,748	1.83%
中泰賓館股份有限公司	4,532,207	2.43%	亞東創新發展股份有限公司	3,382,438	1.81%
開泰豐國際股份有限公司	4,532,207	2.43%	大聯大電子股份有限公司	3,382,422	1.81%
INTEPLAST GROUP INC.	4,323,322	2.32%	DONG LIEN MARITIME S.A. PANAMA	3,378,236	1.81%
台化苯酚（寧波）有限公司	4,314,576	2.31%	合迪股份有限公司	3,377,705	1.81%
長榮國際股份有限公司	4,232,366	2.27%	亞東石化股份有限公司	3,373,546	1.81%
中工公寓大廈管理維護有限公司	4,230,887	2.27%	仲信資融股份有限公司	3,358,595	1.80%
中華機械股份有限公司	4,208,078	2.26%	聯穎光電股份有限公司	3,334,889	1.79%
中華置地股份有限公司	4,208,078	2.26%	台灣精星科技股份有限公司	3,324,760	1.78%
南亞科技股份有限公司	4,168,443	2.23%	華新麗華股份有限公司	3,304,515	1.77%
磐亞股份有限公司	4,120,381	2.21%	聯興微系統科技股份有限公司	3,292,399	1.76%
富邦金融控股股份有限公司	4,118,334	2.21%	台北富邦銀國際債券 (OTC-15-0007)	3,280,664	1.76%
義大醫療財團法人義大醫院	4,101,032	2.20%	聯相光電股份有限公司	3,225,051	1.73%
統一企業股份有限公司	4,054,624	2.17%	漢神資產管理股份有限公司	3,177,800	1.70%
國鎧事業股份有限公司	4,035,953	2.16%	統奕包裝股份有限公司	3,160,186	1.69%
四維航業股份有限公司	4,025,161	2.16%	聯致科技股份有限公司	3,143,813	1.68%
SPINNAKER PESCADORES S.A. PANAMA	4,025,161	2.16%	華東科技股份有限公司	3,140,700	1.68%
燁輝企業股份有限公司	3,997,731	2.14%	聯京光電股份有限公司	3,124,621	1.67%
大同股份有限公司	3,984,601	2.14%	新安運輸股份有限公司	3,116,206	1.67%
中租迪和股份有限公司	3,904,567	2.09%	聯景光電股份有限公司	3,076,051	1.65%
台塑生醫科技股份有限公司	3,868,229	2.07%	聯旭能源開發股份有限公司	3,066,831	1.64%
台塑丙烯酸脂（寧波）有限公司	3,858,404	2.07%	ABN AMRO BANK N.V.	3,032,338	1.63%
大統益股份有限公司	3,851,127	2.06%	台灣票券金融股份有限公司	3,006,892	1.61%

三、108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108年度營業報告書、財務報表及盈餘分派議案，其中財務報表經勤業眾信聯合會計師事務所陳盈州、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109年股東常會

合作金庫金融控股股份有限公司審計委員會

獨立董事：黃明聖

獨立董事：林軒竹

獨立董事：謝擬青

中華民國109年4月15日

四、108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108年度依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報告之公司與依金融控股公司財務報告編製準則及國際財務報導準則第10號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報告所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報告。

特此聲明

公司名稱：合作金庫金融控股股份有限公司

負責人：雷　仲　達

中　華　民　國　109　年　3　月　23　日

會計師查核報告

合作金庫金融控股股份有限公司　公鑒：

查核意見

合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司108年及107年12月31日之合併資產負債表，暨民國108年及107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108年及107年12月31日之合併財務狀況，暨民國108年及107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108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108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108年12月31日之貼現及放款總額為新臺幣2,221,304,880仟元，占合併資產總額59%，因是該資產減損之評估，對於合併財務報表可能產生重大影響。合作金庫商業銀行股份有限公司管理階層須依照國際財務報導準則第九號「金融工具」及金融監督管理委員會頒布「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」（以下簡稱處理辦法）評估放款減損損失。

合作金庫商業銀行股份有限公司放款減損損失之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），放款減損損失之相關附註揭露請參閱合併財務報表附註十三。

合作金庫商業銀行股份有限公司管理階層依照處理辦法評估是否對放款認列減損損失時，主要判斷係對授信資產評估可能之損失，包括授信資產是否依債權逾清償期時間長短及擔保品徵提之情形進行分類評估減損損失。由於依處理辦法評估之放款減損損失涉及許多重大判斷與估計，且對合併財務報表產生重大影響，因而將其列為關鍵查核事項。

本會計師針對前開放款減損損失所述明特定事項之層面，執行主要查核程序如下：

1. 瞭解及測試合作金庫商業銀行股份有限公司評估放款備抵呆帳提列之內部控制程序。
2. 對合作金庫商業銀行股份有限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徵提之情形等，評估授信資產之分類及其備抵呆帳之提列是否允當且符合法令規定。

保險負債之提列

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壽險責任準備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。由於壽險責任準備之提列公式若未符合國內法令規範或引用正確的保單資料將對保險負債之提列產生重大影響，因是將其決定為關鍵查核事項。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（二），相關附註揭露請參閱合併財務報表附註二八。

本會計師針對此保險負債提列，執行主要查核程序如下：

1. 瞭解合作金庫人壽保險股份有限公司所建置之壽險責任準備之提列相關內部作業，並執行測試以評估其依循相關內部作業規定之情形。
2. 取得合作金庫人壽保險股份有限公司管理階層自行評估之精算資料彙總表，選樣測試合作金庫人壽保險股份有限公司保單系統之保戶資料與壽險責任準備之提列資料是否一致。
3. 使用本事務所精算專家，針對壽險責任準備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壽險責任準備以確保合作金庫人壽保險股份有限公司壽險責任準備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。

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108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 陳盈州　　會計師 郭政弘

陳盈州　　郭政弘

金融監督管理委員會核准文號　　證券暨期貨管理委員會核准文號

金管證審字第1050024633號　　台財證六字第0920123784號

中華民國109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108年及107年12月31日

單位：新臺幣仟元

代碼	資產	108年12月31日 金額	%	107年12月31日 金額	%
11000	現金及約當現金（附註四及六）	$ 60,006,782	2	$ 57,203,098	2
11500	存放央行及拆借金融同業（附註四、七、四十及四一）	263,817,306	7	264,471,052	7
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、八、四十及四一）	60,475,818	2	58,462,230	2
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註四及九）	381,855,600	10	311,892,762	9
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註四、十及四一）	557,848,944	15	558,505,884	16
12500	附賣回票券及債券投資（附註四及十一）	1,436,329	-	1,886,314	-
13000	應收款項－淨額（附註四、十二及四十）	34,284,712	1	31,292,805	1
13200	本期所得稅資產（附註四及三七）	1,231,624	-	1,540,589	-
13500	貼現及放款－淨額（附註四、十三、四十及四一）	2,193,417,017	59	2,060,487,809	59
13700	再保險合約資產－淨額（附註四）	84,674	-	46,975	-
15000	採用權益法之投資（附註四及十四）	134,794	-	127,094	-
15500	其他金融資產－淨額（附註四、十五、三十及四一）	128,596,256	3	110,358,805	3
18000	投資性不動產－淨額（附註四及十六）	10,826,441	-	9,496,539	-
18500	不動產及設備－淨額（附註四及十七）	33,771,493	1	33,824,507	1
18600	使用權資產－淨額（附註四及十八）	1,723,612	-	-	-
19000	無形資產（附註四及十九）	3,711,718	-	3,631,035	-
19300	遞延所得稅資產（附註四及三七）	2,491,061	-	1,782,952	-
19500	其他資產－淨額（附註四、十八、二十及二九）	3,774,376	-	3,277,138	-
19999	資　產　總　計	$ 3,739,488,557	100	$ 3,508,287,588	100
代碼	**負債及權益**				
21000	央行及金融同業存款（附註二一及四十）	$ 242,966,181	7	$ 226,264,806	6
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、八、二六及四十）	16,047,300	1	13,133,240	-
22500	附買回票券及債券負債（附註四、八、九、十一、二二及四十）	45,554,849	1	44,369,293	1
22600	應付商業本票－淨額（附註二三）	31,104,638	1	26,091,523	1
23000	應付款項（附註四、二四及四十）	50,852,309	1	51,166,336	2
23200	本期所得稅負債（附註四及三七）	2,185,489	-	997,439	-
23500	存款及匯款（附註二五及四十）	2,891,805,142	77	2,726,474,349	78
24000	應付債券（附註二六）	65,000,000	2	55,000,000	2
24400	其他借款（附註二三及二七）	3,432,028	-	2,425,405	-
24600	負債準備（附註四、二八及二九）	42,956,006	1	48,830,833	1
25500	其他金融負債（附註四、十六及三十）	113,837,618	3	94,531,001	3
26000	租賃負債（附註四及十八）	1,651,391	-	-	-
29300	遞延所得稅負債（附註四、十七及三七）	3,453,105	-	3,334,447	-
29500	其他負債（附註三一）	1,735,197	-	3,194,907	-
29999	負債總計	3,512,581,253	94	3,295,813,579	94
	歸屬於母公司業主之權益				
	股　本				
31101	普通股股本	129,458,483	3	125,687,847	3
31500	資本公積	57,973,141	2	57,964,343	2
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	7,927,632	-	6,451,448	-
32003	特別盈餘公積	996,026	-	996,026	-
32011	未分配盈餘	16,952,318	1	14,761,844	1
32000	保留盈餘總計	25,875,976	1	22,209,318	1
32500	其他權益	8,112,324	-	2,412,696	-
31000	母公司業主權益總計	221,419,924	6	208,274,204	6
39500	非控制權益	5,487,380	-	4,199,805	-
39999	權益總計	226,907,304	6	212,474,009	6
	負 債 及 權 益 總 計	$ 3,739,488,557	100	$ 3,508,287,588	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：周賢清

合庫金控

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108年及107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		108 年度 金額	108 年度 %	107 年度 金額	107 年度 %	變動百分比 (%)
41000	利息收入（附註四、三二及四十）	$ 60,460,031	123	$ 57,144,871	122	6
51000	利息費用（附註四、三二及四十）	(25,114,232)	(51)	(22,037,113)	(47)	14
49600	利息淨收益	35,345,799	72	35,107,758	75	1
	利息以外淨收益					
49800	手續費及佣金淨收益（附註四、三三及四十）	6,949,056	14	6,471,835	14	7
49810	保險業務淨損益（附註四、三十及三四）	(354,629)	(1)	150,192	-	(336)
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、三五及四十）	3,318,843	7	3,247,591	7	2
49825	處分投資性不動產淨利益（附註四）	2,126	-	1,156	-	84
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（附註四及九）	2,483,595	5	1,860,652	4	33
49850	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益（附註四及十）	19,346	-	-	-	-
49870	兌換損益（附註四）	1,739,311	4	(918,181)	(2)	289
49880	資產減損損失（附註四、九及十）	(18,770)	-	(18,363)	-	2
49890	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額（附註四及十四）	10,469	-	11,346	-	(8)
49898	採用覆蓋法重分類之損益（附註四及八）	(719,134)	(2)	381,215	1	(289)
49999	其他利息以外淨損益（附註十六及四十）	320,113	1	577,478	1	(45)
49700	利息以外淨收益合計	13,750,326	28	11,764,921	25	17
4xxxx	淨 收 益	49,096,125	100	46,872,679	100	5
58100	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註四及十三）	(4,117,955)	(8)	(4,355,258)	(9)	(5)
58300	保險負債準備淨變動（附註四及二八）	1,531,720	3	978,277	2	57
	營業費用（附註四、十六、十七、十八、十九、二九及三六）					
58501	員工福利費用	(16,787,527)	(34)	(16,334,966)	(35)	3
58503	折舊及攤銷費用	(1,904,366)	(4)	(1,339,269)	(3)	42
58599	其他業務及管理費用	(7,094,353)	(15)	(7,440,192)	(16)	(5)
58500	營業費用合計	(25,786,246)	(53)	(25,114,427)	(54)	3
61000	稅前淨利	20,723,644	42	18,381,271	39	13
61003	所得稅費用（附註四及三七）	(3,111,228)	(6)	(2,365,017)	(5)	32
69000	本期淨利	17,612,416	36	16,016,254	34	10
	其他綜合損益					
	不重分類至損益之項目（附註四及二九）					
69561	確定福利計畫之再衡量數	(331,334)	(1)	(277,389)	(1)	19
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	(14,696)	-	13,252	-	(211)
69567	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	2,644,141	6	(971,964)	(2)	372
69560	不重分類至損益之項目（稅後）合計	2,298,111	5	(1,236,101)	(3)	286
	後續可能重分類至損益之項目（附註四、八、十四及三七）					
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(1,210,502)	(2)	1,067,178	3	(213)
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)	-	100
69583	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	4,667,538	9	(1,856,573)	(4)	351
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	719,134	1	(381,215)	(1)	289
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅	(133,542)	-	13,370	-	(1,099)
69570	後續可能重分類至損益之項目（稅後）合計	4,042,628	8	(1,160,274)	(2)	448
69500	本期其他綜合損益（稅後淨額）	6,340,739	13	(2,396,375)	(5)	365
69700	本期綜合損益總額	$ 23,953,155	49	$ 13,619,879	29	76
	淨利歸屬於：					
69901	母公司業主	$ 17,235,959	35	$ 15,618,243	33	10
69903	非控制權益	376,457	1	398,011	1	(5)
69900		$ 17,612,416	36	$ 16,016,254	34	10
	綜合損益總額歸屬於：					
69951	母公司業主	$ 22,563,511	46	$ 13,745,028	29	64
69953	非控制權益	1,389,644	3	(125,149)	-	1,210
69950		$ 23,953,155	49	$ 13,619,879	29	76
	每股盈餘（附註三八）					
70000	基　本	$ 1.33		$ 1.21		
71000	稀　釋	$ 1.33		$ 1.21		

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：周賢清

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108年及107年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

代碼		歸屬於母公司業主之權益											非控制權益（附註三九）	權益總額
		股本（附註三九）			保留盈餘（附註三九）			其他權益項目						
		股數（仟股）	普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益（附註九）	備供出售金融資產之未實現評價損益	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益		
A1	107 年 1 月 1 日餘額	12,202,704	$ 122,027,036	$ 57,964,343	$ 5,019,668	$ 996,026	$ 14,377,752	($ 1,177,934)	$ -	$ 1,942,735	$ 2,414	$ -	$ 4,344,256	$ 205,496,296
A3	追溯適用之影響數	-	-	-	-	-	(374,852)	-	4,663,892	(1,942,735)	-	182,859	84,178	2,613,342
A5	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	182,859	4,428,434	208,109,638
	106 年度盈餘指撥及分配													
B1	法定盈餘公積	-	-	-	1,431,780	-	(1,431,780)	-	-	-	-	-	-	-
B5	股息紅利－現金	-	-	-	-	-	(9,152,028)	-	-	-	-	-	-	(9,152,028)
B9	股息紅利－股票	366,081	3,660,811	-	-	-	(3,660,811)	-	-	-	-	-	-	-
Q1	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	-	-	-	-	-
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(103,480)	(103,480)
	本期綜合損益總額													
D1	107 年度淨利	-	-	-	-	-	15,618,243	-	-	-	-	-	398,011	16,016,254
D3	107 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(277,389)	895,595	(2,311,151)	-	13,252	(193,522)	(523,160)	(2,396,375)
D5	107 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	15,340,854	895,595	(2,311,151)	-	13,252	(193,522)	(125,149)	13,619,879
Z1	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	(10,663)	4,199,805	212,474,009
C17	股東逾時效未領取之股利	-	-	8,798	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,798
	107 年度盈餘指撥及分配													
B1	法定盈餘公積	-	-	-	1,476,184	-	(1,476,184)	-	-	-	-	-	-	-
B5	股息紅利－現金	-	-	-	-	-	(9,426,589)	-	-	-	-	-	-	(9,426,589)
B9	股息紅利－股票	377,063	3,770,636	-	-	-	(3,770,636)	-	-	-	-	-	-	-
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(40,742)	-	40,742	-	-	-	-	-
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(102,069)	(102,069)
	本期綜合損益總額													
D1	108 年度淨利	-	-	-	-	-	17,235,959	-	-	-	-	-	376,457	17,612,416
D3	108 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(331,334)	(960,479)	6,269,497	-	(14,696)	364,564	1,013,187	6,340,739
D5	108 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	16,904,625	(960,479)	6,269,497	-	(14,696)	364,564	1,389,644	23,953,155
Z1	108 年 12 月 31 日餘額	12,945,848	$ 129,458,483	$ 57,973,141	$ 7,927,632	$ 996,026	$ 16,952,318	($ 1,242,818)	$ 9,000,271	$ -	$ 970	$ 353,901	$ 5,487,380	$ 226,907,304

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：周賢清

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108年及107年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

代碼		108 年度	107 年度
	營業活動之現金流量		
A00010	本期稅前淨利	$ 20,723,644	$ 18,381,271
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,719,508	1,169,799
A20200	攤銷費用	184,858	169,470
A20300	預期信用減損損失數 / 呆帳費用提列數	4,012,003	4,350,285
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(3,318,843)	(3,247,591)
A20900	利息費用	25,114,232	22,037,113
A21000	除列按攤銷後成本衡量金融資產淨利益	(19,346)	-
A21200	利息收入	(60,460,031)	(57,144,871)
A21300	股利收入	(1,064,736)	(664,050)
A21400	各項保險負債淨變動	(1,531,720)	(978,277)
A21700	保證責任準備淨變動	54,961	(1,464)
A21800	其他各項負債準備淨變動	50,991	6,437
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(10,469)	(11,346)
A22450	採用覆蓋法重分類之利益	719,134	(381,215)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	2,743	3,790
A22700	處分投資性不動產利益	(2,126)	(1,156)
A23100	處分投資利益	(1,418,859)	(1,196,602)
A23500	金融資產減損損失	22,665	21,344
A23600	金融資產減損迴轉利益	(3,895)	(2,981)
A24100	未實現外幣兌換損失（利益）	447,943	(674,895)
A24400	處分承受擔保品利益	(15,557)	-
A29900	其他租賃利益	(45)	-
	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	14,927,113	(24,051,635)
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產減少	12,915,705	21,011,162
A71121	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	(64,719,900)	(18,298,528)
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加	(1,721,772)	(41,160,449)
A71160	應收款項（增加）減少	(3,874,421)	4,147,861
A71170	貼現及放款增加	(136,393,590)	(61,697,569)
A71180	再保險合約資產（增加）減少	(31,200)	88,441
A71200	其他金融資產（增加）減少	(301,085)	1,998,039
A71990	其他資產增加	(1,003,411)	(96,080)
A72110	央行及金融同業存款增加（減少）	16,701,375	(1,532,625)
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(8,649,675)	(13,884,297)
A72140	附買回票券及債券負債增加	1,185,556	2,069,455
A72160	應付款項減少	(713,804)	(1,655,932)
A72170	存款及匯款增加	165,330,793	102,933,773
A72180	員工福利負債準備減少	(262,807)	(148,244)
A72190	負債準備減少	(4,521,868)	(958,507)
A72200	其他金融負債增加（減少）	630,352	(241,078)
A72990	其他負債增加（減少）	(1,525,898)	1,607,928
A33000	營運產生之現金流出	(26,821,482)	(48,033,224)
A33100	收取之利息	62,506,639	57,936,631
A33200	收取之股利	1,278,751	848,789
A33300	支付之利息	(24,755,629)	(21,667,619)
A33500	支付之所得稅	(2,321,724)	(2,754,908)
AAAA	營業活動之淨現金流入（流出）	9,886,555	(13,670,331)

（接次頁）

（承前頁）

代碼		108 年度	107 年度
	投資活動之現金流量		
B01800	取得採用權益法之投資	($ 3,300)	$ -
B02700	取得不動產及設備	(1,346,085)	(1,067,542)
B02800	處分不動產及設備	20	2
B03700	存出保證金增加	(2,660,580)	(2,671,569)
B03800	存出保證金減少	2,999,539	2,202,405
B04500	取得無形資產	(256,888)	(205,869)
B04700	處分承受擔保品	153,121	-
B04800	購買承受擔保品	(707)	-
B05400	取得投資性不動產	(1,140,832)	(927,438)
B05500	處分投資性不動產	16,123	2,971
B06700	其他資產增加	(29,622)	(12,108)
B06800	其他資產減少	12,026	-
BBBB	投資活動之淨現金流出	(2,257,185)	(2,679,148)
	籌資活動之現金流量		
C00700	應付商業本票增加	5,015,000	440,000
C01400	發行金融債券	11,000,000	5,000,000
C01500	償還金融債券	(1,000,000)	(14,610,000)
C01800	其他借款增加	30,713,086	23,025,477
C01900	其他借款減少	(29,674,701)	(21,387,773)
C03000	存入保證金增加	1,541,527	644,037
C03100	存入保證金減少	(805,519)	(911,948)
C04020	租賃負債本金償還	(586,186)	-
C04300	其他負債增加	29,568	6,609
C04500	發放現金股利	(9,426,589)	(9,152,028)
C05800	非控制權益變動	(102,069)	(103,480)
CCCC	籌資活動之淨現金流入（出）	6,704,117	(17,049,106)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	2,293,579	881,578
EEEE	本期現金及約當現金增加（減少）	16,627,066	(32,517,007)
E00100	期初現金及約當現金餘額	73,678,540	106,195,547
E00200	期末現金及約當現金餘額	$ 90,305,606	$ 73,678,540

期末現金及約當現金之調節

代碼		108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	$ 60,006,782	$ 57,203,098
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	28,862,495	14,589,128
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	1,436,329	1,886,314
E00200	期末現金及約當現金餘額	$ 90,305,606	$ 73,678,540

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：周賢清

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108年及107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 108 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、國外支行八家及國外代表人辦事處二處。

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；及 (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；及 (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 108 年及 107 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 9,430 人及 9,140 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 109 年 3 月 23 日經母公司董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 本公司首次適用 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 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 將不致造成本公司會計政策之重大變動：

IFRS 16「租賃」

IFRS 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。相關會計政策請參閱附註四。

租賃定義

首次適用 IFRS 16 時，本公司已依 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

適用 IFRS 16 後，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，其他租賃係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。合併綜合損益表係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係列為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。適用 IFRS 16 前，分類為營業租賃之合約係按直線基礎認列費用，於合併現金流量表係列為營業活動。分類為融資租賃之合約於合併資產負債表係列為租賃資產及應付租賃款。

本公司選擇將追溯適用 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。惟本公司未有因追溯適用 IFRS 16 而調整 108 年 1 月 1 日保留盈餘。

先前依 IAS 17 以營業租賃處理之協議，於 108 年 1 月 1 日租賃負債之衡量係以剩餘租賃給付按該日承租人之增額借款利率折現，使用權資產係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適用 IAS 36 評估減損。

本公司亦適用下列權宜作法：

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。

對於先前依 IAS 17 分類為融資租賃之租賃協議，係以 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。

本公司於 108 年 1 月 1 日認列租賃負債所適用之增額借款利率加權平均數為 2.997%，該租賃負債金額與 107 年 12 月 31 日營業租賃之未來最低租賃給付總額之差異說明如下：

107 年 12 月 31 日不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額	$ 1,778,817
減：適用豁免之短期租賃及低價值資產租賃	(62,919)
108 年 1 月 1 日未折現總額	$ 1,715,898
按 108 年 1 月 1 日增額借款利率折現後之現值	$ 1,506,278
加：107 年 12 月 31 日應付租賃款之帳面金額	21,861
108 年 1 月 1 日租賃負債金額	$ 1,528,139

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、負債及權益項目之影響

	107 年 12 月 31 日帳面金額	首次適用之調整	108 年 1 月 1 日調整後帳面金額
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
其他資產	$ 3,277,138	(92,452)	$ 3,184,686
資產項目之影響		$ 1,493,910	
租賃負債	$ -	$ 1,528,139	$ 1,528,139
應付款項	$ 51,166,336	(12,368)	$ 51,153,968
其他金融負債—應付租賃款	$ 21,861	(21,861)	$ -
負債項目之影響		$ 1,493,910	
保留盈餘	$ 22,209,318	$ -	$ 22,209,318
其他權益	$ 2,412,696	-	$ 2,412,696
權益項目之影響		$ -	

（二）本公司尚未適用 109 年適用之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
IFRS 3 之修正「業務之定義」	民國 109 年 1 月 1 日（註 1）
IFRS 9、IAS 39 及 IFRS 7 之修正「利率指標變革」	民國 109 年 1 月 1 日（註 2）
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：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 2：109 年 1 月 1 日以後開始之年度期間追溯適用此項修正。
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。

截至本合併財務報告發布日止，本公司評估上述修正對本公司並無重大影響，惟本公司仍持續評估上述準則、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。

（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）
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 之修正「將負債分類為流動或非流動」	民國 111 年 1 月 1 日

註： 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報導期間生效。

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 IFRS17 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 IFRS17。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法下之結果，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銷除。另合庫銀行財務報告包括合庫銀行國內外總分行及國際金融業務分行之帳目。國內外總分行及國際金融業務分行間之內部往來及聯行往來等帳目，均於彙編財務報告時互相沖減。

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

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

（四） 外　　幣

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

合庫銀行以外幣為準之交易事項係按原幣金額列帳。外幣損益項目按每月底之即期匯率折算，並結轉至新臺幣損益帳。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 IAS7 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

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四三。

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。

信用減損金融資產係指發行人或債務人已發生重大財務困難、違約、債務人很有可能聲請破產或其他財務重整或由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

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。

(2) 金融資產之減損

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。

本公司為內部信用風險管理目的，在不考量所持有擔保品之前提下，判定下列情況代表金融資產已發生違約：

A. 有內部或外部資訊顯示債務人已不可能清償債務。

B. 逾期 90 天（含）以上，除非有合理且可佐證之資訊顯示延後之違約基準更為適當。

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款呆帳處理辦法」（以下簡稱「處理辦法」）之規定，按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可收回性。

上述處理辦法規定，正常授信資產（排除對於我國政府機關之債權餘額）、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之一、百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。此外，合庫銀行辦理對大陸地區授信第一類餘額（含短期貿易融資）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款呆帳處理辦法」之規定，以第一類授信資產餘額（排除對於我國政府機關之債權餘額）百分之一、第二類授信資產餘額百分之二、第三類授信資產餘額百分之十、第四類授信資產餘額百分之五十及第五類授信資產餘額百分之百，作為提列保證責任準備及備抵呆帳之最低標準。

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

對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

(3) 金融資產之除列

本公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

若本公司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。

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。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。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，累積損益直接移轉至保留盈餘，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：

a. 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或

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

c. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

透過損益按公允價值衡量之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融負債所支付之任何股利或利息）係認列於損益。惟指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其因信用風險變動所產生之公允價值變動金額，係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，僅於相關金融負債除列時重分類至保留盈餘，除非將歸因於信用風險之公允價值變動認列於其他綜合損益中將引發或加劇會計配比不當，則該負債之整體公允價值變動全數列報於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四三。

B. 財務保證合約

本公司依下列孰高者衡量所發行之財務保證合約：

a. 依經金管會認可之國際財務報導準則第 9 號決定之備抵損失金額；及

b. 原始認列金額，於適當時，減除依國際財務報導準則第 15 號認列累積收益金額。

財務保證合約後續衡量除依前述取孰高者外，再依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」等相關法令規定評估，取兩者中孰高之金額，提列適當之保證責任準備。

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。

(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。

衍生工具若嵌入於 IFRS9 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 IFRS9 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，且混合合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」。

融資人信用交易整戶擔保維持率低於規定比率經處分仍不足，且未依期限補繳部分之應收證券融資款餘額者，以及融資人信用交易帳戶內之有價證券無法處分，且經積極清理滿六個月仍無具體進展者，該部分應收證券融資款餘額即轉列催收款。

（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應計基礎認列。

（十一）借券交易

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

（十二）投資關聯企業及合資

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

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

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

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

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

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

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

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

（十三）投資性不動產

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

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

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

（十四） 再保險

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

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

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

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

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

（十五） 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損後之金額衡量。107 年度不動產及設備尚包含融資租賃所持有之資產。

除自有土地不提列折舊外，其餘不動產及設備係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，並且認列於損益。

（十六） 租賃

108 年

本公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

對於包含租賃及非租賃組成部分之合約，本公司以相對單獨價格為基礎分攤合約中之對價並分別處理。

1. 本公司為出租人

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。

營業租賃下，減除租賃誘因後之租賃給付係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。因取得營業租賃所發生之原始直接成本，係加計至標的資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生時認列為收益。

2. 本公司為承租人

除適用認列豁免之低價值標的資產租賃及短期租賃之租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，其他租賃皆於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債。

使用權資產原始按成本（包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付減除收取之租賃誘因、原始直接成本及復原標的資產之估計成本）衡量，後續按成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。使用權資產係單獨表達於合併資產負債表。

使用權資產採直線基礎自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊。若租賃期間屆滿時將取得標的資產所有權，或若使用權資產之成本反映購買選擇權之行使，則自租賃開始日起至標的資產耐用年限屆滿時提列折舊。

租賃負債原始按租賃給付（包含固定給付、實質固定給付、取決於指數或費率之變動租賃給付、殘值保證下承租人預期支付之金額、合理確信將行使之購買選擇權之行使價格，及已反映於租賃期間之租賃終止罰款，減除收取之租賃誘因）之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間、殘值保證下預期支付金額、標的資產購買選擇權之評估或用於決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動，本公司再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金

額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。租賃負債係單獨表達於合併資產負債表。

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生時認列為費用。

本公司售後租回交易中資產之移轉若符合 IFRS 15 之銷售，僅就移轉給買方之部分認列相關出售損益，並就非市場行情之條款進行調整以按公允價值衡量銷售價格。資產之移轉若不符合 IFRS 15 之銷售，交易係視為融資。惟合庫銀行出售不動產並辦理售後租回時，若符合 IFRS15 之銷售且其認列銷售價款超過帳面金額之出售利益部分應予以遞延，並於租賃期間分年認列。若租期尚不明確則以 10 年認列。

107 年

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，或有租金於發生時認列為收益。

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，或有租金於發生時認列為費用。

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。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」及「分離帳戶保險商品負債」項下；至專設帳簿之收益及費用，則係指符合 IFRS4 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」項下。

（二一）承受擔保品

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

（二二）負債準備

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

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

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

1. 責任準備

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

2. 未滿期保費準備

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

3. 賠款準備

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

(1) 保險期間一年以下之健康保險及人壽保險：

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

(2) 傷害保險：

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

4. 保費不足準備

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

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

5. 負債適足準備

依照 IFRS4 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，係按應計基礎估列；惟放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。

手續費收入於收現且獲利過程大部分完成時認列。

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

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

保險業務收入係依照 IFRS4「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 IAS19 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有課稅所得以供可減除暫時性差異或虧損扣抵使用時認列。非屬企業合併之資產及負債原始認列當時既不影響課稅所得亦不影響會計利潤，其產生之暫時性差異不認列遞延所得稅資產及負債。此外，原始認列商譽產生之應課稅暫時性差異不認列遞延所得稅負債。

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

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

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

3. 本年度之當期及遞延所得稅

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

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

（二九） 企業合併

企業合併係採收購法處理。收購相關成本於成本發生及勞務取得當年度列為費用。

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

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

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

（三十） 保險商品分類

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

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

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

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

1. 可能占合約給付總額之重大部分。
2. 其金額或時點係由發行人之裁量。
3. 依合約係基於：
   - 特定合約組合或特定類型合約之績效。
   - 本公司持有特定資產組合之投資報酬。
   - 本公司、基金或其他個體之損益。

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

除其他附註另有說明外，本公司管理階層於採用會計政策過程中對合併財務報告認列金額具有重大影響之判斷、假設及估計不確定性之相關資訊，說明如下：

（一） 放款減損損失

放款減損損失之估計係基於本公司對於違約率及違約損失率之假設。本公司考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以作成假設並選擇減損評估之輸入值。

放款減損損失亦需考量授信資產逾清償期時間長短及擔保品徵提之情形評估授信資產之分類及可能之損失。本公司按授信戶本息償付是否延滯及延滯情形、擔保品價值估計以及授信戶之財務狀況資訊評估減損。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

（二） 保險負債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

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
庫存現金及週轉金	$ 38,837,415	$ 22,726,112
待交換票據	6,067,358	21,869,459
存放銀行同業	15,102,009	12,607,527
	$ 60,006,782	$ 57,203,098

合併現金流量表於 108 年及 107 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

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
存款準備金－甲戶	$ 22,529,019	$ 62,508,712
存款準備金－乙戶	74,559,407	71,549,801
存款準備金－基層金融機構	60,777,063	58,185,258
存款準備金－外幣存款戶	408,912	393,676
轉存央行存款	39,200,000	39,200,000
存放央行－其他	22,485,951	12,494,330
轉存央行國庫機關專戶存款	5,641,409	4,211,689
拆放銀行同業	38,215,545	15,927,586
	$ 263,817,306	$ 264,471,052

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

	108 年 12 月 31 日	107 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	$ 37,520,824	$ 29,672,612
基金受益憑證	5,422,409	4,892,193
可轉讓定期存單	4,999,773	7,049,267
公 司 債	4,410,829	3,783,583
權益工具投資	3,285,674	2,018,437
可轉換公司債	1,088,914	1,141,636
金融債券	873,028	3,015,334
買入應收債權	303,196	491,654
政府公債	147,338	2,152,749
指標利率商業本票	4,349	1,987
換匯合約	1,372,738	1,668,499
利率交換合約	496,817	10,784
可轉換公司債資產交換	181,040	2,101,005
期貨交易保證金－自有資金	157,086	282,792
外匯保證金合約	119,049	145,684
遠期外匯合約	53,994	11,509
買入外匯選擇權合約	28,094	12,908
換匯換利合約	10,666	9,597
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 60,475,818	$ 58,462,230
持有供交易之金融負債		
應付借券－股票	$ 139,434	$ 50,235
附賣回債券投資－融券	-	100,256
換匯合約	3,796,160	916,402
賣出外匯選擇權合約	28,278	13,050
利率交換合約	14,548	415,939
遠期外匯合約	13,462	127,435
資產交換選擇權合約	2,989	17,979
換匯換利合約	-	7,989
	3,994,871	1,649,285
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債		
金融債券（附註二六）	12,052,429	11,483,955
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 16,047,300	$ 13,133,240

本公司 108 年及 107 年 12 月 31 日透過損益按公允價值衡量之金融資產已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 28,594,352 仟元及 25,558,693 仟元。

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

合庫銀行於 108 年及 107 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：

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
換匯合約	$ 344,693,125	$ 468,620,179
利率交換合約	15,836,460	15,605,012
遠期外匯合約	6,701,883	9,483,058
賣出外匯選擇權合約	5,016,696	4,299,752
買入外匯選擇權合約	5,016,696	4,299,752
換匯換利合約	605,798	2,150,028
外匯保證金合約	644,945	826,095

合庫銀行 108 年及 107 年 12 月 31 日從事期貨交易尚未平倉之相關資訊如下：

		108 年 12 月 31 日			
		未平倉部位		合約金額或支付（收取）之權利金	公允價值
項目	商品種類	買 / 賣方	契約數		
期貨契約	股價指數期貨	賣方	10	$ 23,696	$ 23,988

		107 年 12 月 31 日			
		未平倉部位		合約金額或支付（收取）之權利金	公允價值
項目	商品種類	買 / 賣方	契約數		
期貨契約	股價指數期貨	賣方	102	$ 198,254	$ 197,050
	利率期貨	賣方	170	624,855	635,060

合庫證券 108 年及 107 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：

		108 年 12 月 31 日			
		未平倉部位		合約金額或支付（收取）之權利金	公允價值
項目	商品種類	買 / 賣方	契約數		
期貨契約	個股期貨	買方	19	$ 8,540	$ 8,390
	股價指數期貨	買方	7	7,480	7,474
	利率期貨	買方	1	5,425	5,446
	利率期貨	賣方	36	232,686	232,585
	股價指數期貨	賣方	451	188,670	188,812
	個股期貨	賣方	243	46,597	46,597
	商品期貨	賣方	9	19,743	20,009
	匯率期貨	賣方	2	6,940	6,930

		107 年 12 月 31 日			
		未平倉部位		合約金額或支付（收取）之權利金	公允價值
項目	商品種類	買 / 賣方	契約數		
期貨契約	股價指數期貨	買方	94	$ 140,213	$ 142,205
	個股期貨	買方	43	1,914	1,885
	商品期貨	買方	38	51,727	53,001
	利率期貨	賣方	144	929,681	935,876
	股價指數期貨	賣方	131	186,362	185,238
	個股期貨	賣方	44	10,774	10,401
	商品期貨	賣方	36	67,045	66,214
	匯率期貨	賣方	3	10,385	10,563

合庫證券 108 年及 107 年 12 月 31 日從事資產交換合約金額（名目本金）如下：

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
資產交換合約	$ 124,200	$ 223,400

合庫證券 108 年及 107 年 12 月 31 日尚未到期之換匯及利率交換合約金額（名目本金）如下：

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
換匯合約	$ 104,930	$ 421,807
利率交換合約	600,000	75,200,000

合庫人壽從事換匯合約交易之目的，主要係為降低因匯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 108 年及 107 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：

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
換匯合約	$ 11,971,264	$ 12,976,054

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：

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
基金受益憑證	$ 4,745,210	$ 4,292,643
權益工具投資	579,428	550,978

於 108 及 107 年度，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：

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
適用 IFRS 9 報導於損益之利益（損失）	$ 1,052,931	($ 39,652)
減：倘若適用 IAS 39 報導於損益之利益	333,797	341,563
採用覆蓋法重分類之損益	$ 719,134	($ 381,215)

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	108 年 12 月 31 日	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	$ 12,108,964	$ 7,026,779
未上市（櫃）公司股票	5,416,359	4,373,477
	17,525,323	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	188,054,791	141,610,607
公 司 債	110,095,314	100,828,618
金融債券	66,180,172	58,053,281
	364,330,277	300,492,506
	$ 381,855,600	$ 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，則與前述投資目的並不一致，因此選擇指定該等投資為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

本公司於 108 及 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，而分別按公允價值 11,431,960 仟元及 4,387,211 仟元出售部分權益工具投資，相關累計於其他權益項下之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損失則轉入保留盈餘金額分別為 40,742 仟元及 337,291 仟元。

本公司 108 及 107 年度分別認列股利收入 1,064,736 仟元及 664,050 仟元，其中已除列之投資有關之金額分別為 418,114 仟元及 162,357 仟元，與 108 年及 107 年 12 月 31 日仍持有者有關之金額分別為 646,622 仟元 501,693 仟元。

本公司 108 年及 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分別為 104,428 仟元及 93,772 仟元。本公司 108 及 107 年度認列於損益之減損損失分別為 18,856 仟元及 11,268 仟元。

本公司 108 年及 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分別為 16,124,558 仟元及 18,985,764 仟元。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
央行可轉讓定期存單	$ 386,260,000	$ 400,180,000
政府公債	107,778,975	100,069,300
公 司 債	43,372,329	38,112,575
金融債券	20,207,214	19,807,229
定期存單	278,907	385,836
	557,897,425	558,554,940
減：備抵損失	48,481	49,056
淨 額	$ 557,848,944	$ 558,505,884

本公司 108 及 107 年度認列於損益分別為迴轉利益 86 仟元及減損損失 3,412 仟元。

本公司於 108 年 1 月因資產負債配置需求而調整部分投資組合及 108 年 8 月因公司債發行人於營業處所公告按公允價值提前買回其發行之公司債，經評估後同意賣回該公司債，而按公允價值出售並認列除列按攤銷後成本衡量之金融資產利益 19,346 仟元。

十一、附賣回票券及債券投資

本公司於 108 年及 107 年 12 月 31 日以賣回為條件買入之票債券分別計 1,436,329 仟元及 1,886,314 仟元，

經約定應分別於期後以 1,437,169 仟元及 1,886,999 仟元陸續賣回。

本公司 108 年 12 月 31 日附賣回債券投資中，已供作附買回條件交易之帳面金額為 30,996 仟元。

十二、 應收款項－淨額

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
應收利息	$ 9,704,380	$ 9,618,041
應收證券融資款	4,298,212	3,955,680
應收信用卡款	4,397,510	3,654,314
交割代價	3,155,981	1,979,845
應收承兌票款	3,139,891	3,533,576
應收租賃款	2,793,859	2,320,061
應收交割帳款	2,678,150	1,499,851
應收證券價款	1,189,001	1,222,451
應收信用卡特約商店款	$ 1,051,907	$ 832,720
應收資金貸與款	860,467	1,081,279
應收帳款	578,130	538,258
應收債權	456,459	459,866
應收承購帳款－無追索權	246,992	456,346
應收分離帳戶	-	155,950
應收押租金	183,993	183,993
其　　他	623,479	772,654
	35,358,411	32,264,885
減：備抵呆帳	881,849	817,010
減：未實現利息收入	191,850	155,070
淨　　額	$ 34,284,712	$ 31,292,805

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 108 及 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：

應收款項總額

108 年度

	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	$ 20,357,759	$ 44,951	$ 154,180	$ 20,556,890
個別金融資產轉為存續期間預期信用損失	(22,296)	22,355	(59)	-
個別金融資產轉為信用減損金融資產	(24,604)	(3,402)	28,006	-
個別金融資產轉為 12 個月預期信用損失	12,146	(11,369)	(777)	-
新購入或創始之應收款項	81,142,604	142,191	120,341	81,405,136
轉銷呆帳	-	-	(35,438)	(35,438)
除　　列	(80,972,259)	(145,876)	(81,128)	(81,199,263)
匯兌及其他變動	269,060	-	(121)	268,939
年底餘額	$ 20,762,410	$ 48,850	$ 185,004	$ 20,996,264

107 年度

	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

108 年度

	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	$ 47,086	$ 11,458	$ 36,154	$ 94,698	$ 105,414	$ 200,112
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	(343)	351	(8)	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(643)	(780)	1,423	-	-	-
－轉為 12 個月預期信用損失	3,113	(2,817)	(296)	-	-	-
－於本年度除列之金融資產	(48,114)	(52,183)	(40,895)	(141,192)	-	(141,192)
－於本年度提列及迴轉	4,380	9,645	34,070	48,095	-	48,095
購入或創始之新金融資產	37,757	48,195	84,360	170,312	-	170,312
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	43,981	43,981
轉銷呆帳	-	-	(35,438)	(35,438)	-	(35,438)
轉銷呆帳後收回數	-	-	4,867	4,867	-	4,867
匯兌及其他變動	6,262	-	(6,949)	(687)	-	(687)
年底餘額	$ 49,498	$ 13,869	$ 77,288	$ 140,655	$ 149,395	$ 290,050

107 年度

	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)
－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，108 年及 107 年 12 月 31 日採簡化法評估減損之應收款項總額分別為 14,362,147 千元及 11,707,995 千元，備抵呆帳金額分別為 591,799 千元及 616,898 千元。

本公司 108 及 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：

	108 年度	107 年度
年初餘額	$ 616,898	$ 601,913
本年度提列	20,445	8,217
轉銷呆帳	(51,109)	-
轉銷呆帳後收回數	7,464	7,469
匯　　兌	(1,899)	(701)
年底餘額	$ 591,799	$ 616,898

十三、 貼現及放款－淨額

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
貼　　現	$ 1,958,364	$ 2,342,530
透　　支	76,441	116,491
擔保透支	33,123	67,220
進出口押匯	593,669	480,986
短期放款	303,476,993	270,175,609
應收帳款融資	417,844	599,595
短期擔保放款	215,171,974	203,826,944
中期放款	337,513,275	305,619,561
中期擔保放款	308,947,041	291,276,124
長期放款	30,990,954	27,650,364
長期擔保放款	1,015,513,426	979,349,185
放款轉列之催收款項	5,847,989	5,056,933
壽險貸款	713,885	747,084
墊繳保費	49,902	41,042
	2,221,304,880	2,087,349,668
減：備抵呆帳	27,376,392	26,398,310
減：折價調整	511,471	463,549
淨　　額	$ 2,193,417,017	$ 2,060,487,809

本公司 108 及 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

108 年度

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	合計
期初餘額	$ 2,051,978,195	$ 2,960,372	$ 32,411,101	$ 2,087,349,668
個別金融資產轉為存續期間預期信用損失	(1,585,621)	1,608,715	(23,094)	-
個別金融資產轉為信用減損金融資產	(16,290,101)	(642,969)	16,933,070	-
個別金融資產轉為 12 個月預期信用損失	2,204,661	(832,746)	(1,371,915)	-
新購入或創始之貼現及放款	959,260,441	214,362	399,104	959,873,907
轉銷呆帳	-	-	(4,615,713)	(4,615,713)
除　　列	(803,537,154)	(811,554)	(6,039,315)	(810,388,023)
匯兌及其他變動	(10,888,112)	28,258	(55,105)	(10,914,959)
期末餘額	$ 2,181,142,309	$ 2,524,438	$ 37,638,133	$ 2,221,304,880

107 年度

	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

108 年度

	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	$ 3,785,613	$ 9,005	$ 4,570,540	$ 8,365,158	$ 18,033,152	$ 26,398,310
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	(1,122)	3,932	(2,810)	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(635,422)	(5,974)	641,396	-	-	-
－轉為 12 個月預期信用損失	99,119	8,618	(107,737)	-	-	-
－於本年度除列之金融資產	(2,134,565)	(1,864)	(848,608)	(2,985,037)	-	(2,985,037)
－於本年度提列及迴轉	377,349	(1,165)	4,316,225	4,692,409	-	4,692,409
購入或創始之新金融資產	2,878,437	803	88,164	2,967,404	-	2,967,404
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	(845,456)	(845,456)
轉銷呆帳	-	-	(4,615,713)	(4,615,713)	-	(4,615,713)
轉銷呆帳後收回數	-	-	1,858,469	1,858,469	-	1,858,469
匯兌及其他變動	14,065	1,797	(109,856)	(93,994)	-	(93,994)
年底餘額	$ 4,383,474	$ 15,152	$ 5,790,070	$ 10,188,696	$ 17,187,696	$ 27,376,392

107 年度

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

	108 年度	107 年度
貼現及放款備抵呆帳提列數	$ 3,829,320	$ 4,237,408
應收款項備抵呆帳提列數	141,641	75,293
買匯及非放款轉列之催收款備抵呆帳提列數	41,042	37,584
保證責任準備提列（沖回）數	54,961	(1,464)
融資承諾準備提列（沖回）數	42,487	(3,707)
其他準備提列數	8,504	10,144
	$ 4,117,955	$ 4,355,258

截至 108 年及 107 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 108 年及 107 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。108 及 107 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 133,989 仟元及 119,914 仟元。

十四、 採用權益法之投資

	108 年 12 月 31 日		107 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	$ 131,500	30.00	$ 127,094	30.00
聚合創業投資管理顧問公司	3,294	33.00	-	-
	$ 134,794		$ 127,094	

有關本公司個別不重大之關聯企業彙總財務資訊如下：

	108 年度	107 年度
本公司享有之份額		
本年度淨利	$ 10,469	$ 11,346
其他綜合損益	-	(3,034)
綜合損益總額	$ 10,469	$ 8,312

本公司於 108 及 107 年度自合眾建築經理公司收取之股利分別為 6,069 仟元及 5,564 仟元，並列為採用權益法之投資之減項。

本公司 108 及 107 年度採用權益法之關聯企業之損益及其他綜合損益份額，除合眾建築經理公司外，其餘被投資公司係依未經會計師查核之財務報告認列。本公司管理階層認為上述被投資公司財務報告未經會計師查核，尚不致產生重大之影響。

十五、 其他金融資產－淨額

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
買匯及非放款轉列之催收款	$ 99,024	$ 142,683
減：備抵呆帳	91,249	108,532
買匯及非放款轉列之催收款－淨額	7,775	34,151
存放銀行同業	19,150,780	18,980,261
借券保證金	209,516	98,575
分離帳戶保險商品資產（附註三十）	109,228,185	91,245,818
	$ 128,596,256	$ 110,358,805

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 3 個月之定期存款。

十六、 投資性不動產－淨額

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
土　地	$ 8,149,105	$ 7,207,192
房屋及建築	2,677,336	2,289,347
	$ 10,826,441	$ 9,496,539

	土地	房屋及建築	合計
成　本			
108 年 1 月 1 日餘額	$ 7,207,192	$ 3,106,817	$ 10,314,009
增　添	695,274	445,558	1,140,832
處　分	(9,600)	(5,051)	(14,651)
自不動產及設備轉入	256,239	106,677	362,916
重分類	-	(21,385)	(21,385)
108 年 12 月 31 日餘額	$ 8,149,105	$ 3,632,616	$ 11,781,721
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	$ 7,207,192	$ 3,106,817	$ 10,314,009
累計折舊及減損			
108 年 1 月 1 日餘額	$ -	$ 817,470	$ 817,470
處　分	-	(654)	(654)
折舊費用	-	85,191	85,191
自不動產及設備轉入	-	53,273	53,273
108 年 12 月 31 日餘額	$ -	$ 955,280	$ 955,280
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	$ -	$ 817,470	$ 817,470

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 至 15 年。

本公司之投資性不動產於 108 年及 107 年 12 月 31 日之公允價值分別為 25,209,392 仟元及 24,204,429 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：

	108 年度	107 年度
投資性不動產之租金收入（帳列其他利息以外淨收益）	$ 504,944	$ 407,846
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	(145,470)	(132,773)
	$ 359,474	$ 275,073

本公司出租所擁有之投資性不動產，而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃。租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次，承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。本公司 108 年及 107 年 12 月 31 日依約已收取保證金分別為 95,043 仟元及 84,704 仟元（帳列存入保證金）。

108 年

本公司營業租賃之未來將收取之租賃給付總額如下：

	108 年 12 月 31 日
第 1 年	$ 409,542
第 2 年	344,075
第 3 年	316,310
第 4 年	219,299
第 5 年	186,163
超過 5 年	415,132
	$ 1,890,521

107 年

本公司營業租賃之未來將收取之最低租賃給付總額如下：

	107 年 12 月 31 日
1 年內	$ 417,145
超過 1 年但不超過 5 年	1,237,639
超過 5 年	833,163
	$ 2,487,947

十七、 不動產及設備－淨額

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
每一類別之帳面金額		
土　地	$ 20,715,350	$ 20,933,668
房屋及建築	11,281,242	11,662,068
機械設備	1,022,181	440,852
交通及運輸設備	103,116	79,383
其他設備	238,354	233,601
租賃權益改良	156,569	137,003
租賃資產	-	21,298
預付設備款、預付房地款及未完工程	254,681	316,634
	$ 33,771,493	$ 33,824,507

	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									
108 年 1 月 1 日餘額	$ 20,948,845	$ 19,063,052	$ 4,307,593	$ 623,596	$ 1,360,114	$ 953,168	$ 26,125	$ 316,634	$ 47,599,127
追溯適用 IFRS16 之影響數	-	-	-	-	-	-	(26,125)	-	(26,125)
108 年 1 月 1 日追溯適用後餘額	20,948,845	19,063,052	4,307,593	623,596	1,360,114	953,168	-	316,634	47,573,002
增　添	430	253,798	478,220	44,352	77,131	53,710	-	438,444	1,346,085
處　分	-	(5,284)	(368,298)	(34,227)	(39,194)	(10,290)	-	-	(457,293)
重 分 類	37,554	81,357	333,515	3,951	7,697	23,891	-	(489,168)	(1,203)
轉出至投資性不動產	(256,239)	(106,677)	-	-	-	-	-	-	(362,916)
轉出至無形資產	-	-	-	-	-	-	-	(11,157)	(11,157)
淨兌換差額	(63)	(135)	(3,634)	(642)	(1,352)	(2,562)	-	(72)	(8,460)
108 年 12 月 31 日餘額	$ 20,730,527	$ 19,286,111	$ 4,747,396	$ 637,030	$ 1,404,396	$ 1,017,917	$ -	$ 254,681	$ 48,078,058
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	$ 20,948,845	$ 19,063,052	$ 4,307,593	$ 623,596	$ 1,360,114	$ 953,168	$ 26,125	$ 316,634	$ 47,599,127

	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								
108 年 1 月 1 日餘額	$ 15,177	$ 7,400,984	$ 3,866,741	$ 544,213	$ 1,126,513	$ 816,165	$ 4,827	$ 13,774,620
追溯適用 IFRS16 之影響數	-	-	-	-	-	-	(4,827)	(4,827)
108 年 1 月 1 日追溯適用後餘額	15,177	7,400,984	3,866,741	544,213	1,126,513	816,165	-	13,769,793
處　分	-	(5,284)	(365,567)	(34,214)	(39,175)	(10,290)	-	(454,530)
折舊費用	-	662,562	227,169	23,581	81,689	57,543	-	1,052,544
轉出至投資性不動產	-	(53,273)	-	-	-	-	-	(53,273)
淨兌換差額	-	(120)	(3,128)	334	(2,985)	(2,070)	-	(7,969)
108 年 12 月 31 日餘額	$ 15,177	$ 8,004,869	$ 3,725,215	$ 533,914	$ 1,166,042	$ 861,348	$ -	$ 14,306,565
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	$ 15,177	$ 7,400,984	$ 3,866,741	$ 544,213	$ 1,126,513	$ 816,165	$ 4,827	$ 13,774,620

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 108 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 108 年及 107 年 12 月 31 日用於估計使用價值之折現率分別為 7.54% 及 8.69%。

十八、 租賃協議

(一) 使用權資產－ 108 年

	108 年 12 月 31 日
使用權資產帳面金額	
土　地	$ 14,838
房屋及建築	1,623,628
交通及運輸設備	63,519
其他設備	21,627
	$ 1,723,612

	108 年度
使用權資產之增添	$ 717,279
使用權資產之折舊費用	
土　地	$2,625
房屋及建築	546,802
交通及運輸設備	27,848
其他設備	4,498
	$ 581,773

(二) 租賃負債－ 108 年

	108 年 12 月 31 日
租賃負債帳面金額	$ 1,651,391

租賃負債之折現率區間如下：

	108 年 12 月 31 日
土　地	1.617%~1.627%
房屋及建築	1.615%~9.800%
交通及運輸設備	1.040%~8.880%
其他設備	2.445%~4.000%

(三) 重要承租活動－ 108 年

本公司因營業活動所需租用部分之營業廳及辦公場所而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次。本公司 108 年 12 月 31 日依約已支付保證金為 135,333 仟元（帳列存出保證金）。

(四) 其他租賃資訊

108 年

	108 年度
短期租賃費用	$ 70,510
低價值資產租賃費用	$ 3,674
不計入租賃負債衡量中之變動租賃給付費用	$ 3,020
租賃之現金（流出）總額	($ 672,727)

本公司對於土地、房屋及建築、交通及運輸設備、其他設備等租賃標的符合短期租賃或低價值資產租賃者，選擇不對該等租賃認列相關使用權資產及租賃負債。

108 年度短期租賃費用亦包含其他租賃期間於 108 年 12 月 31 日以前結束且選擇適用認列豁免之租賃，108 年 12 月 31 日以前結束且選擇適用認列豁免之短期租賃金額為 61,375 仟元。

107 年

本公司因租用部分之營業廳及辦公場所而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，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。本公司 107 年 12 月 31 依約已支付保證金為 134,182 仟元（帳列存出保證金）。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107 年 12 月 31 日
1 年內	$ 591,680
超過 1 年但不超過 5 年	1,207,933
超過 5 年	133,169
	$ 1,932,782

本公司認列為費用之租賃給付如下：

	107 年度
最低租賃給付	$ 632,476
或有租金	1,083
	$ 633,559

十九、 無形資產

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
商　譽	$ 3,170,005	$ 3,170,005
電腦軟體	541,713	461,030
	$ 3,711,718	$ 3,631,035

	商譽	電腦軟體	合計
108 年 1 月 1 日餘額	$ 3,170,005	$ 461,030	$ 3,631,035
單獨取得	-	256,888	256,888
攤銷費用	-	(184,837)	(184,837)
自不動產及設備轉入	-	11,157	11,157
淨兌換差額	-	(2,525)	(2,525)
108 年 12 月 31 日餘額	$ 3,170,005	$ 541,713	$ 3,711,718
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	$ 3,170,005	$ 461,030	$ 3,631,035

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 108 年及 107 年 12 月 31 日用於估計使用價值之折現率分別為 7.54% 及 8.69%。

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

二十、 其他資產－淨額

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
存出保證金	$ 1,557,376	$ 1,862,013
營業保證金及交割結算基金	721,456	699,596
預付款項	1,266,353	339,299
承受擔保品－淨額	119,389	255,144
其　　他	109,802	121,086
	$ 3,774,376	$ 3,277,138

本公司 108 年 12 月 31 日預付款項中，包含合庫銀行匯出投資國外分行金額為 1,038,095 仟元。

二一、 央行及金融同業存款

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
銀行同業存款	$ 142,115,517	$ 138,794,751
銀行同業拆放	98,312,219	84,072,185
透支銀行同業	1,523,969	1,569,412
中華郵政轉存款	589,604	1,474,134
央行存款	424,872	354,324
	$ 242,966,181	$ 226,264,806

二二、 附買回票券及債券負債

本公司於 108 年及 107 年 12 月 31 日以附買回為條件賣出之票債券分別計 45,554,849 仟元及 44,369,293 仟元，經約定應分別於期後以 45,574,470 仟元及 44,391,054 仟元陸續買回。

二三、 應付商業本票－淨額

本公司 108 年及 107 年 12 月 31 日應付商業本票面額分別為 31,125,000 仟元及 26,110,000 仟元，年貼現率分別為 0.668%-1.008% 及 0.658%-1.088%。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 109 年 3 月 11 日及 108 年 3 月 5 日。截至 108 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 63,605,222 仟元。

二四、 應付款項

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
應付利息	$ 6,302,176	$ 5,390,930
應付他行票據未及交換戶	6,067,358	21,869,459
應付費用	5,850,263	5,316,528
應付代收款	4,868,304	4,382,105
應付外埠票據代收款	4,661,873	733,967
應付分離帳戶	4,599,943	-
應付證券價款	3,422,615	2,239,059
承兌匯票	3,408,518	3,678,990
應付交割帳款	3,019,195	1,605,380
交割代價	2,900,712	1,666,905
應付代收交換票據款項	1,493,452	368,090
應付其他稅款	510,791	493,974
應付融券擔保價款	501,921	339,992
融券保證金	460,612	313,676
應付股息紅利	339,653	305,577
應付保險賠款與給付	154,881	206,161
應付承購帳款	85,645	125,071
其　　他	2,204,397	2,130,472
	$ 50,852,309	$ 51,166,336

二五、 存款及匯款

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
支票存款	$ 45,146,567	$ 48,864,458
活期存款	552,317,584	512,077,364
活期儲蓄存款	892,650,215	839,919,122
定期存款	616,547,240	556,156,837
可轉讓定期存單	43,230,113	48,351,856
定期儲蓄存款	626,095,579	628,015,834
公庫存款	115,377,291	92,894,432
匯　　款	440,553	194,446
	$ 2,891,805,142	$ 2,726,474,349

二六、 應付債券

合庫銀行發行之金融債券明細如下：

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
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
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，合庫銀行有權於發行屆滿 5 年 2 個月後行使贖回權	5,000,000	5,000,000
108-1 無到期日非累積次順位金融債券：按固定利率 1.90% 計息；每年付息一次，合庫銀行有權於發行屆滿 5 年 1 個月後行使贖回權	5,000,000	-
108-2 一般順位債券：按固定利率 0.69% 計息；每年付息一次，到期日：111 年 11 月 28 日	1,000,000	-
108-3 無到期日非累積次順位債券：按固定利率 1.45% 計息；每年付息一次，合庫銀行有權於發行屆滿 5 年 1 個月後行使贖回權	5,000,000	-
	$ 65,000,000	$ 55,000,000

合庫銀行為籌措長期美元資金，業經金管會於 104 年 1 月 22 日核准發行無擔保一般金融債券 10 億美元。合庫銀行於 104 年 3 月 30 日發行 104 年度第 1 期無擔保一般順位金融債券美元 4 億元，分為甲券 3 億美元及乙券 1 億美元，票面利率均為 0%，分別於發行屆滿 2 年及 3 年後合庫銀行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日（134 年 3 月 30 日）一次返還。合庫銀行為降低其利率風險而承作利率交換合約，該利率交換合約係以公允價值衡量且公允價值變動列入損益，為消除會計不一致，合庫銀行將此金融債券指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其明細如下：

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
104 年度第 1 期無擔保一般順位金融債券		
－甲　券	$ 9,039,290	$ 8,613,482
－乙　券	3,013,139	2,870,473
	$ 12,052,429	$ 11,483,955

合庫金控為償還發行在外之商業本票，於 108 年 10 月 28 日董事會決議擬發行無擔保主順位普通公司債 100 億元，是項申請案尚待向主管機關申請核准。

合庫銀行業經金管會於 108 年 11 月 18 日核准發行無擔保一般順位金融債券美元 10 億元，截至 108 年 12 月 31 日止，合庫銀行尚未發行額度為美元 10 億元。

二七、 其他借款

	108 年 12 月 31 日		107 年 12 月 31 日	
	金額	利率%	金額	利率%
信用借款（附註二三）	$ 3,432,028	0.900-5.795	$ 2,425,405	0.860-5.938

二八、 負債準備

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
責任準備	$ 27,679,771	$ 29,414,070
具金融商品性質之保險契約準備	6,068,784	10,434,066
員工福利負債準備	6,933,236	6,864,774
保證責任準備	1,479,849	1,425,121
融資承諾準備	182,585	142,335
其他準備	34,837	26,721
其他保險業負債準備	576,944	523,746
	$ 42,956,006	$ 48,830,833

（一）責任準備（不含待付保戶款項）明細如下：

	108 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	$ 11,066,862	$ 5,653,456	$ 16,720,318
健 康 險	606,154	-	606,154
年 金 險	-	10,292,255	10,292,255
投資型保險	60,107	-	60,107
合　計	11,733,123	15,945,711	27,678,834
減：分出責任準備	-	-	-
淨　額	$ 11,733,123	$ 15,945,711	$ 27,678,834

	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

前述責任準備之變動調節如下：

	108 年度			107 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	$ 12,317,556	$ 17,096,283	$ 29,413,839	$ 11,452,624	$ 19,211,939	$ 30,664,563
本年度提存數	1,520,252	318,459	1,838,711	1,972,377	407,107	2,379,484
本年度收回數	(2,104,685)	(1,469,031)	(3,573,716)	(1,107,445)	(2,522,763)	(3,630,208)
年底餘額	11,733,123	15,945,711	27,678,834	12,317,556	17,096,283	29,413,839
減：分出責任準備	-	-	-	-	-	-
年底淨額	$ 11,733,123	$ 15,945,711	$ 27,678,834	$ 12,317,556	$ 17,096,283	$ 29,413,839

（二）本公司截至 108 年及 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分別為 27,679,771 仟元及 29,414,070 仟元。

（三）負債適足準備明細如下：

	保險合約及具裁量參與特性之金融工具	
	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
責任準備	$ 27,678,834	$ 29,413,839
未滿期保費準備	269,630	233,941
賠款準備	76,215	44,076
保費不足準備	579	6,289
保險負債帳面價值	$ 28,025,258	$ 29,698,145
現金流量現時估計額	$ 25,137,472	$ 26,008,338
負債適足準備餘額	$ -	$ -

本公司 108 年及 107 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：

	108 年及 107 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

（四）具金融商品性質之保險契約準備如下：

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
壽　險	$ 6,068,784	$ 10,434,066

	108 年度	107 年度
年初餘額	$ 10,434,066	$ 11,238,116
本年度保險賠款與給付	(4,521,868)	(958,507)
本年度法定準備之淨提存數	156,586	154,457
年底餘額	$ 6,068,784	$ 10,434,066

（五）外匯價格變動準備說明如下：

1. 外匯避險策略及暴險情形：

合庫人壽針對持有之國外投資進行避險，為確保避險有效性及妥適性，目前係以換匯合約為主要避險工具，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：

	108 年度	107 年度
年初餘額	$ 239,440	$ 149,520
本年度提存數：		
強制提存	15,013	9,042
額外提存	62,842	108,482
	77,855	117,524
本年度收回數	(86,775)	(27,604)
年底餘額	$ 230,520	$ 239,440

3. 外匯價格變動準備對本公司之影響：

108 年度

影響項目	未適用金額	適用金額	影響數
本期淨利	$ 17,605,280	$ 17,612,416	$ 7,136
基本每股盈餘（元）	1.33	1.33	-
外匯價格變動準備	-	230,520	230,520
權　益	227,121,023	226,907,304	(213,719)

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	212,694,864	212,474,009	(220,855)

（六）保險負債準備淨變動明細如下：

	108 年度	107 年度
責任準備淨變動	($ 1,735,005)	($ 1,250,724)
具金融商品性質之保險契約準備淨變動	156,586	154,457
其他準備淨變動	46,699	117,990
	($ 1,531,720)	($ 978,277)

（七）員工福利負債準備明細如下：

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
淨確定福利負債	$ 2,961,625	$ 2,822,786
退休員工優惠存款義務現值	3,971,611	4,041,988
	$ 6,933,236	$ 6,864,774

（八）本公司 108 及 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：

	108 年度					
	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	$ 713,131	$ 207,387	$ 18,827	$ 939,345	$ 654,832	$ 1,594,177
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	(360)	360	-	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(1)	(27)	28	-	-	-
－轉為 12 個月預期信用損失	-	-	-	-	-	-
－於本期除列之金融資產	(151,047)	(361)	(8,127)	(159,535)	-	(159,535)
－於本期提列及迴轉	17,697	(103,327)	3,555	(82,075)	-	(82,075)
購入或創始之新金融資產	322,776	-	61,305	384,081	-	384,081
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	(36,519)	(36,519)
匯兌及其他變動	(2,858)	-	-	(2,858)	-	(2,858)
期末餘額	$ 899,338	$ 104,032	$ 75,588	$ 1,078,958	$ 618,313	$ 1,697,271

	107 年度					
	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)
－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

二九、 員工福利計畫

(一) 確定提撥計畫

本公司所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資百分之六，提撥退休金至勞工保險局之個人退休金專戶。

本公司於 108 及 107 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 211,590 千元及 188,727 千元。

(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：

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
確定福利義務現值	$ 14,005,930	$ 13,182,777
計畫資產公允價值	(11,049,816)	(10,365,506)
提撥缺絀	2,956,114	2,817,271
淨確定福利資產（帳列其他資產）	5,511	5,515
淨確定福利負債（帳列負債準備）	$ 2,961,625	$ 2,822,786

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
107 年 1 月 1 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
服務成本			
當期服務成本	771,123	-	771,123
利息費用（收入）	128,338	(105,171)	23,167
認列於損益	899,461	(105,171)	794,290
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含於淨利息之金額外）	$ -	($ 367,489)	($ 367,489)
精算損失－財務統計假設變動	398,496	-	398,496
精算損失－經驗調整	300,327	-	300,327
認列於其他綜合損益	698,823	(367,489)	331,334
雇主提撥	-	(986,781)	(986,781)
福利支付	(775,131)	775,131	-
108 年 12 月 31 日	$ 14,005,930	($ 11,049,816)	$ 2,956,114

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：

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
折現率	0.70~0.75%	1.00~1.10%
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	0.70~0.75%	1.00~1.10%

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：

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
折現率		
增加 0.25%	($ 333,225)	($ 321,705)
減少 0.25%	$ 345,592	$ 333,988
薪資預期增加率		
增加 0.25%	$ 325,167	$ 315,686
減少 0.25%	($ 315,439)	($ 305,895)

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 108 年及 107 年 12 月 31 日以後一年內對確定福利計畫提撥金額分別為 1,050,000 千元及 1,000,000 千元。本公司於 108 年及 107 年 12 月 31 日之確定福利義務平均到期期間分別為 9.75 至 11.69 年及 10.01 至 12.59 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：

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
退休員工優惠存款義務現值（帳列負債準備）	$ 3,971,611	$ 4,041,988

退休員工優惠存款義務現值之變動如下：

	108 年度	107 年度
年初退休員工優惠存款義務現值	$ 4,041,988	$ 4,008,321
利息成本	153,204	155,711
精算損失	622,169	715,807
福利支付數	(845,750)	(837,851)
年底退休員工優惠存款義務現值	$ 3,971,611	$ 4,041,988

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：

	108 年度	107 年度
利息成本	$ 153,204	$ 155,711
當年度認列之精算損失	622,169	715,807
退休員工優惠存款超額利息	$ 775,373	$ 871,518

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：

	108 年 12 月 31 日	107 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：

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
折 現 率		
增加 1%	($ 273,978)	($ 284,051)
減少 1%	$ 314,312	$ 326,681
存入資金報酬率		
增加 1%	($ 962,047)	($ 926,392)
減少 1%	$ 962,047	$ 926,392
帳戶餘額每年遞減比率		
增加 1%	($ 289,598)	($ 300,225)
減少 1%	$ 327,836	$ 340,755
優惠存款制度變動機率		
增加 20%	($ 1,588,645)	($ 1,616,795)
減少 20%	$ 1,588,645	$ 1,616,795

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。

三十、其他金融負債

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
結構型商品所收本金	$ 2,529,298	$ 1,905,310
存入保證金	2,050,163	1,334,404
撥入放款基金	29,972	23,608
分離帳戶保險商品負債	109,228,185	91,245,818
應付租賃款	-	21,861
	$ 113,837,618	$ 94,531,001

本公司 108 年及 107 年 12 月 31 日分離帳戶保險商品相關項目餘額明細如下：

	108 年 12 月 31 日	107 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	$ 963,032	$ 2,476,651
透過損益按公允價值衡量之金融資產	103,107,687	88,282,280
其他應收款		
應收一般帳戶	4,599,943	-
應收投資交割款	557,523	486,887
小　計	5,157,466	486,887
	$ 109,228,185	$ 91,245,818
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	$ 85,224,162	$ 81,551,911
分離帳戶保險價值準備－投資合約	24,004,023	9,537,957
其他應付款		
應付一般帳戶	-	155,950
	$ 109,228,185	$ 91,245,818

	108 年度	107 年度
分離帳戶保險商品收益		
保費收入	$ 8,549,479	$ 12,596,351
透過損益按公允價值衡量之金融資產之利益（損失）	5,905,579	(11,994,271)
兌換損益	(1,206,566)	(1,818,873)
利息收入	2,122	1,966
	$ 13,250,614	($ 1,214,827)
分離帳戶保險商品費用		
保險賠款與給付	$ 7,039,942	$ 6,927,906
分離帳戶保險價值準備淨變動－保險合約	5,330,590	(8,922,057)
管理費支出	880,082	779,324
	$ 13,250,614	($ 1,214,827)

上述分離帳戶保險商品收益及分離帳戶保險商品費用係帳列保險業務淨收益。

三一、其他負債

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
預收款項	$ 1,620,591	$ 3,103,752
其　他	114,606	91,155
	$ 1,735,197	$ 3,194,907

三二、利息淨收益

	108 年度	107 年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	$ 45,684,116	$ 42,985,618
投資有價證券利息收入	11,053,406	10,224,343
存放及拆放同業利息收入	2,538,921	2,844,662
其　他	1,183,588	1,090,248
	60,460,031	57,144,871
利息費用		
存款利息費用	(20,347,068)	(18,031,070)
央行及同業融資利息費用	(2,815,489)	(2,155,975)
金融債券利息費用	(876,474)	(800,742)
央行及同業存款利息費用	(612,383)	(646,742)
附買回票券及債券負債利息費用	(293,718)	(279,376)
其　他	(169,100)	(123,208)
	(25,114,232)	(22,037,113)
	$ 35,345,799	$ 35,107,758

三三、手續費及佣金淨收益

	108 年度	107 年度
手續費及佣金收入		
信託業務手續費收入	$ 1,446,916	$ 1,477,299
代收保險費手續費收入	1,087,787	1,049,402
保證手續費收入	905,407	798,337
放款手續費收入	838,256	854,849
投資型保險商品佣金收入	642,132	556,694
信用卡手續費收入	$ 590,251	$ 558,681
經紀手續費收入	407,651	433,571
經理費收入	369,827	194,366
匯費收入	309,681	321,706
投資型保險商品管理費收入	301,716	178,033
信託附屬業務手續費收入	293,445	258,911
跨行手續費收入	289,054	272,793
承銷手續費收入	147,270	106,063
進出口業務手續費收入	111,598	115,319
其　他	592,515	528,155
	8,333,506	7,704,179
手續費及佣金費用		
跨行手續費	(338,809)	(331,523)
保險佣金費用	(349,451)	(295,390)
信用卡手續費	(274,083)	(219,723)
信用卡收單手續費	(126,499)	(118,814)
保管手續費	(92,199)	(77,807)
其　他	(203,409)	(189,087)
	(1,384,450)	(1,232,344)
	$ 6,949,056	$ 6,471,835

三四、保險業務淨收益

	108 年度	107 年度
分離帳戶保險商品收益（附註三十）	$ 13,250,614	($ 1,214,827)
簽單保費收入	3,819,775	4,304,332
	17,070,389	3,089,505
分離帳戶保險商品費用（附註三十）	(13,250,614)	1,214,827
自留保險賠款與給付	(3,954,770)	(3,942,075)
再保費支出	(192,442)	(160,400)
其　他	(27,192)	(51,665)
	(17,425,018)	(2,939,313)
	($ 354,629)	$ 150,192

三五、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	108 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	$ 603,632	$ 14,012,919	$ 1,307,496	$ 208,891	$ 16,132,938
持有供交易之金融負債	-	(8,993,853)	(2,366,140)	-	(11,359,993)
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	(602,324)	-	(851,778)	-	(1,454,102)
	$ 1,308	$ 5,019,066	($ 1,910,422)	$ 208,891	$ 3,318,843

	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
	$ 15,184	$ 2,457,943	$ 594,799	$ 179,665	$ 3,247,591

三六、 員工福利、折舊及攤銷費用

(一) 員工福利費用

	108 年度	107 年度
薪　　津	$ 8,721,423	$ 8,501,570
獎　　金	3,283,017	2,913,557
現職及退休員工優惠存款超額利息	1,196,971	1,286,602
退職後福利、離職福利及卹償金	1,026,730	1,215,570
超時工作報酬	426,829	432,076
其　　他	2,132,557	1,985,591
	$ 16,787,527	$ 16,334,966

母公司依公司章程之規定，係按獲利狀況（扣除分派員工酬勞及董事酬勞前之稅前淨利）分別提撥萬分之一至萬分之八為員工酬勞及最高不超過百分之一為董事酬勞。但尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。母公司依公司章程規定提撥比率範圍內及過去經驗為基礎，估列 108 及 107 年度員工酬勞金額分別為 2,968 仟元及 2,301 仟元；董事酬勞金額分別為 94,909 仟元及 86,104 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 109 年 3 月 23 日及 108 年 3 月 25 日決議配發 108 及 107 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

	108 年度	107 年度
員工酬勞－現金	$ 2,968	$ 2,301
董事酬勞－現金	94,909	86,104

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

	108 年度	107 年度
折舊費用	$ 1,719,508	$ 1,169,799
攤銷費用	184,858	169,470
	$ 1,904,366	$ 1,339,269

三七、 所得稅

(一) 認列於損益之所得稅費用

所得稅費用之主要組成項目如下：

	108 年度	107 年度
當期所得稅		
本年度產生者	$ 3,841,118	$ 2,340,480
未分配盈餘加徵	16,267	-
基本稅額應納差額	-	8,416
以前年度之調整	(22,286)	(80,689)
土地增值稅	296	194
	3,835,395	2,268,401
遞延所得稅		
本年度產生者	($ 722,728)	$ 251,605
稅率變動	-	(141,013)
以前年度之調整	(1,439)	(13,976)
認列於損益之所得稅費用	$ 3,111,228	$ 2,365,017

會計所得與當期所得稅費用之調節如下：

	108 年度	107 年度
稅前淨利	$ 20,723,644	$ 18,381,271
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅費用	$ 4,144,728	$ 3,676,254
稅上不可減除之費損	35,401	27,104
免稅所得	(1,253,190)	(1,045,758)
基本稅額應納差額	-	8,416
未分配盈餘加徵	16,267	-
土地增值稅	296	194
未認列之可減除暫時性差異	(66,052)	(139,713)
於其他轄區營運之個體不同稅率之影響數	257,503	74,198
以前年度之所得稅於本年度之調整	(23,725)	(94,665)
稅率變動	-	(141,013)
認列於損益之所得稅費用	$ 3,111,228	$ 2,365,017

我國於 107 年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%。此外，107 年度起當年度之盈餘未作分配者，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費用（利益）

	108 年度	107 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	($ 240,119)	$ 213,777
－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	369,361	(194,282)
－採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	4,300	(1,897)
稅率變動	-	(30,968)
認列為其他綜合損益之所得稅費用（利益）	$ 133,542	($ 13,370)

(三) 本期所得稅資產與負債

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
本期所得稅資產		
應收退稅款	$ 1,162,359	$ 1,364,019
其　　他	69,265	176,570
	$ 1,231,624	$ 1,540,589
本期所得稅負債		
應付所得稅	$ 2,165,626	$ 861,522
其　　他	19,863	135,917
	$ 2,185,489	$ 997,439

(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：

108 年度

	年初餘額	認列於損益	認列於其他綜合損益	兌換差額	年底餘額
遞延所得稅資產					
暫時性差異					
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融工具	$ 135,030	$ -	($ 135,030)	$ -	$ -
不動產及設備	9,826	(644)	-	-	9,182
應付休假給付	101,044	1,963	-	-	103,007
退休員工優惠存款義務	808,398	(14,076)	-	-	794,322
其他負債	5,883	(100)	-	-	5,783
國外營運機構兌換差額	56,349	-	239,874	-	296,223
備抵呆帳	70,154	(14,436)	-	(1,174)	54,554
承受擔保品	372	-	-	-	372
透過損益按公允價值衡量之金融工具	7,535	497,685	-	-	505,220
應付商借人員退休金費用	348	38	-	-	386
未實現利息費用	415,068	120,464	-	-	535,532
未實現兌換損益	26,590	(10,389)	-	-	16,201
處分債權收入	146,355	23,924	-	-	170,279
	$ 1,782,952	$ 604,439	$ 104,844	($ 1,174)	$ 2,491,061
遞延所得稅負債					
暫時性差異					
透過損益按公允價值衡量之金融工具	$ 189,567	($ 187,014)	$ -	$ -	$ 2,553
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融工具	-	-	238,631	-	238,631
無形資產	428,614	-	-	-	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	38,486	-	-	74,834
採用權益法之投資	60,149	28,684	-	-	88,833
承受擔保品	466	-	-	-	466
租賃誘因	9,419	2,510	-	-	11,929
未實現兌換損益	6,667	(6,667)	-	-	-
其　他	6,742	4,273	-	-	11,015
	$ 3,334,447	($ 119,728)	$ 238,386	$ -	$ 3,453,105

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
遞延所得稅資產						
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
	$ 1,601,639	$ 222,809	($ 5,478)	($ 519)	($ 35,499)	$ 1,782,952
遞延所得稅負債						
暫時性差異						
透過損益按公允價值衡量之金融工具	$ 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
	$ 3,033,870	$ 319,425	($ 18,848)	$ -	$ -	$ 3,334,447

（五）未認列為遞延所得稅資產之項目

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
可減除暫時性差異	$ 1,944,766	$ 1,695,127
虧損扣抵	$ 262,264	$ 481,732

（六）母公司及子公司之營利事業所得稅申報案件經稅捐機關核定年度如下：

合庫金控	合庫銀行	合庫資產管理	合庫票券	合庫證券	合庫人壽	合庫投信	合庫創投
103 年度	103 年度	103 年度	103 年度	103 年度	105 年度	103 年度	104 年度

三八、每股盈餘

	本期淨利金額（分子）	股數（分母）（仟股）	每股盈餘（元）
108 年度			
基本每股盈餘	$ 17,235,959	12,945,848	$ 1.33
具稀釋作用潛在普通股之影響：			
員工酬勞	-	173	
稀釋每股盈餘	$ 17,235,959	12,946,021	$ 1.33
107 年度			
基本每股盈餘	$ 15,618,243	12,945,848	$ 1.21
具稀釋作用潛在普通股之影響：			
員工酬勞	-	159	
稀釋每股盈餘	$ 15,618,243	12,946,007	$ 1.21

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：

	107 年度	
	追溯調整前	追溯調整後
基本每股盈餘（元）	$ 1.24	$ 1.21
稀釋每股盈餘（元）	$ 1.24	$ 1.21

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

三九、權　　益

（一）股　　本

普通股

	108 年 12 月 31 日	107 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）	12,945,848	12,568,785
已發行股本	$ 129,458,483	$ 125,687,847

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 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。

母公司股東常會業於 108 年 6 月 21 日決議自 107 年度盈餘分派股票股利 3,770,636 仟元，共計發行新股 377,063 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 108 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
股東逾時效未領取之股利	8,798
	71,469,622
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)
	$ 57,973,141

（三）特別盈餘公積

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

除前，應就不足數額補足提列特別盈餘公積，始得分派盈餘。

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

	108 年度	107 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，自當年度損益與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之其他權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派；但公司因首次採用 IFRSs 提列特別盈餘公積者，應就已提列數額與其他權益減項淨額之差額補提列特別盈餘公積。嗣後其他權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

母公司分別於 108 年 6 月 21 日及 107 年 6 月 22 日股東常會決議通過 107 及 106 年度盈餘分派案如下：

	盈餘分派案		每股股利（元）	
	107 年度	106 年度	107 年度	106 年度
法定盈餘公積	$ 1,476,184	$ 1,431,780		
現金股利	9,426,589	9,152,028	$ 0.75	$ 0.75
股票股利	3,770,636	3,660,811	0.30	0.30

母公司董事會於 109 年 3 月 23 日擬議 108 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	$ 1,695,232	
現金股利	11,003,971	$ 0.85
股票股利	3,883,754	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

	108 年度	107 年度
年初餘額		$ 4,344,256
追溯適用之影響數		84,178
年初追溯適用後餘額	$ 4,199,805	4,428,434
歸屬於非控制權益之份額		
本年度淨利	376,457	398,011
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(9,904)	(1,713)
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	672,821	(335,514)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	350,270	(185,933)
子公司股東現金股利	(102,069)	(103,480)
年底餘額	$ 5,487,380	$ 4,199,805

四十、關係人交易

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

（一）關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
合聚建築經理公司	關聯企業
聚合創業投資顧問公司	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
合庫新興多重收益證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫全球高收益債券證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
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
合庫六年到期新興市場債券證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫 AI 電動車及車聯網創新投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫六年到期 ESG 新興市場債券投資信託基金	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(%)
108 年度				
其他關係人	$ 4,231,000	$ -	$ 27,061	0.400-2.850
107 年度				
其他關係人	$ 4,542,750	$ -	$ 30,046	0.350-4.150

2. 銀行同業存款

	108 年度		107 年度	
	年底金額	利息費用	年底金額	利息費用
主要管理階層	$ 232,743	$ 1,638	$ 285,207	$ 1,479
其他關係人				
淡水第一信用合作社	24,066,019	240,837	21,426,256	235,290
其　他	40,198	23	17,413	9
	$ 24,338,960	$ 242,498	$ 21,728,876	$ 236,778

3. 銀行同業拆放

	最高餘額	年底餘額	利息費用	年利率(%)
108 年度				
其他關係人	$ 1,000,000	$ -	$ 105	0.270-0.280
107 年度				
其他關係人	$ 1,844,100	$ -	$ 216	0.180-1.830

4. 授　信

	最高餘額	年底餘額	利息收入	年利率(%)
108 年度				
主要管理階層	$ 311,585	$ 247,205	$ 3,249	1.245-1.790
其他關係人	540,831	137,770	3,189	1.137-2.465
	$ 852,416	$ 384,975	$ 6,438	
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	

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 (%)
108 年度			
其他關係人	$ -	$ 43	0.580-0.600
107 年度			
其他關係人	$ -	$ 57	0.380-0.540

6. 存　款

	年底餘額	利息費用	年利率 (%)
108 年度			
關聯企業	$ 137,084	$ 274	0-0.640
主要管理階層	806,983	11,131	0-13.000
其他關係人	12,483,506	67,814	0-13.000
	$ 13,427,573	$ 79,219	
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	

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
7. 應收收益（帳列應收款項）		
其他關係人	$ 32,766	$ 20,900
8. 應收利息（帳列應收款項）		
其他關係人	$ -	$ 470
9. 應收證券價款（帳列應收款項）		
其他關係人	$ 1,153	$ -

	108 年度	107 年度
10. 手續費收入（帳列手續費及佣金淨收益）		
關聯企業	$ -	$ 106
主要管理階層	158	352
其他關係人	385,821	194,134
	$ 385,979	$ 194,592
11. 手續費支出（帳列手續費及佣金淨收益）		
主要管理階層	$ 83	$ 56
其他關係人	4	4
	$ 87	$ 60
12. 什項收入（帳列其他利息以外淨損益）		
其他關係人	$ 4,007	$ 4,477
13. 捐贈（帳列其他利息以外淨損益）		
主要管理階層	$ 2,000	$ 2,000
其他關係人	900	900
	$ 2,900	$ 2,900

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

14. 買賣票券及債券－累積交易金額

關係人名稱	108 年度			
	向關係人購買票券及債券	出售票券及債券予關係人	出售予關係人附買回條件之票券及債券	向關係人購入之附賣回條件之票券及債券
其他關係人	$ -	$ -	$ 329,629	$ -

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
其他關係人	$ 150,050	$ 100,287	$ 463,930	$ -

15. 衍生金融工具

關係人名稱	108 年度					
	合約名稱	合約期間	名目本金	本年度評價（損）益	合併資產負債表餘額 項目	合併資產負債表餘額 餘額
其他關係人－合庫新興多重收益證券投資信託基金	換　匯	108.12.30~109.03.30	USD 6,700	($ 1,415)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	($ 1,415)
其他關係人－合庫全球高收益債券證券投資信託基金	換　匯	108.12.11~109.02.12	USD 14,900	(7,355)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(7,355)
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	108.12.26~109.01.21	USD 6,000	(1,292)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(1,292)
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	108.10.18~109.04.20	USD 19,750	(2,446)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(2,446)
其他關係人－合庫 AI 電動車及車聯網創新證券投資信託基金	換　匯	108.12.12~109.02.12	USD 7,300	(1,922)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(1,922)
其他關係人－合庫六年 ESG 新興市場債券證券投資信託基金	換　匯	108.12.23~109.02.24	USD 55,200	(5,353)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(5,353)

關係人名稱	107 年度					
	合約名稱	合約期間	名目本金	本年度評價（損）益	合併資產負債表餘額 項目	合併資產負債表餘額 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 8,300	($ 127)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	($ 127)
其他關係人－合庫全球高收益債券證券投資信託基金	換　匯	107.12.06~108.01.14	USD 7,250	(1,010)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(1,010)
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 7,000	(644)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(644)
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)

本公司與關係人承作之換匯交易產生已實現損益如下：

	108 年度	107 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	$ 29,435	$ 66,272

16. 放　款

108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 正常放款	履約情形 逾期放款	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
消費性放款	79	$ 181,852	$ 131,546	$ 131,546	$ -	註 2	無
自用住宅抵押放款	50	282,224	232,419	232,419	-	不動產	無
其他放款	其他放款戶	388,340	21,010	21,010	-	註 3	無

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

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。
註 3：部分放款提供定存單或活存為擔保。

（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

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
子公司	$ 539,932	$ 573,442

(2) 拆放銀行同業

	最高餘額	年底餘額	利息收入	年利率(%)
108 年度				
子公司	$ 9,734,133	$ 8,025,216	$ 45,444	0.001-3.180
兄弟公司	5,000,000	3,310,000	19,114	0.400-0.700
其他關係人	4,231,000	-	27,061	0.400-2.850
	$ 18,965,133	$ 11,335,216	$ 91,619	
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
	$ 19,443,238	$ 7,412,225	$ 107,264	

(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(%)
108 年度				
兄弟公司				
合庫證券	$ 316,200	$ 179,940	$ 7,987	1.710-3.200
107 年度				
兄弟公司				
合庫證券	$ 311,010	$ 307,350	$ 7,212	1.750-3.200

(4) 銀行同業存款

	108 年度 年底餘額	108 年度 利息費用	107 年度 年底餘額	107 年度 利息費用
子公司	$ 1,286	$ -	$ 1,325	$ -
主要管理階層	232,743	1,638	285,207	1,479
其他關係人				
淡水第一信用合作社	24,066,019	240,837	21,426,256	235,290
其　他	40,198	23	17,413	9
	$ 24,340,246	$ 242,498	$ 21,730,201	$ 236,778

(5) 銀行同業拆放

	最高餘額	年底餘額	利息費用	年利率(%)
108 年度				
其他關係人	$ 1,000,000	$ -	$ 105	0.270-0.280
107 年度				
其他關係人	$ 1,844,100	$ -	$ 216	0.180-1.830

(6) 授　信

	最高餘額	年底餘額	利息收入	年利率(%)
108 年度				
兄弟公司	$ 89,500	$ -	$ 12	2.265
主要管理階層	311,585	247,205	3,249	1.245-1.790
其他關係人	540,831	137,770	3,189	1.137-2.465
	$ 941,916	$ 384,975	$ 6,450	
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
	$ 956,798	$ 370,764	$ 3,732	

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（%）
108 年度			
兄弟公司			
合庫票券	$ -	$ 3,182	0.440-0.695
107 年度			
兄弟公司			
合庫票券	$ 3,320,000	$ 336	0.425-0.480

(8) 存　款

	年底餘額	利息費用	年利率（%）
108 年度			
母 公 司	$ 47,637	$ 81	0-0.800
兄弟公司	8,242,148	12,805	0-1.065
關聯企業	137,084	274	0-0.640
主要管理階層	806,983	11,131	0-13.000
其他關係人	12,483,506	67,814	0-13.000
	$ 21,717,358	$ 92,105	
107 年度			
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	

(9) 應收收益（帳列應收款項）

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
兄弟公司		
合庫人壽	$ 203,989	$ 153,207
其　他	2,430	1,430
	$ 206,419	$ 154,637

(10) 應收證券價款（帳列應收款項）

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
兄弟公司		
合庫證券	$ 138,642	$ 147,499

(11) 應收連結稅制款（帳列本期所得稅資產）

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
母 公 司	$ 1,080,183	$ 1,297,856

(12) 應付連結稅制款（帳列本期所得稅負債）

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
母 公 司	$ 1,639,593	$ 547,923

(13) 手續費收入（帳列手續費淨收益）

	108 年度	107 年度
兄弟公司		
合庫人壽	$ 1,234,439	$ 1,019,949
其　他	27,196	26,146
關聯企業	-	106
主要管理階層	158	352
其他關係人	15,937	208
	$ 1,277,730	$ 1,046,761

(14) 出租協議

合庫銀行以營業租賃出租投資性不動產予母公司及兄弟公司，租賃期間為 2 年至 10 年。合庫銀行與關係人之租賃契約，租金係參考鄰近辦公室行情，依承租坪數計算按月收取。

A. 未來將收取之租賃給付總額

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
母 公 司	$ 62,992	$ 87,040
兄弟公司		
合庫證券	173,981	204,807
合庫人壽	26,536	40,715
其　他	48,630	71,300
	$ 312,139	$ 403,862

B. 租賃收入（帳列其他利息以外淨損益）

	108 年度	107 年度
母 公 司	$ 24,048	$ 24,048
兄弟公司		
合庫證券	44,724	30,355
其　他	37,221	32,306
	$ 105,993	$ 86,709

(15) 買賣票券及債券－累積交易金額

	108 年度			
關係人名稱	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	$ -	$ -	$ -	$ 14,581,540

	107 年度			
關係人名稱	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

(16) 衍生金融工具

108 年度						
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本年度評價（損）益	個體資產負債表餘額 項目	個體資產負債表餘額 餘額
兄弟公司－合庫人壽	換　匯	108.08.19~109.09.30	USD 118,951	($ 117,207)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	($ 117,207)
	換　匯	108.10.30~109.02.27	EUR 4,844	(1,328)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(1,328)
其他關係人－合庫新興多重收益證券投資信託基金	換　匯	108.12.30~109.03.30	USD 6,700	(1,415)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(1,415)
其他關係人－合庫全球高收益債券證券投資信託基金	換　匯	108.12.11~109.02.12	USD 14,900	(7,355)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(7,355)
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	108.12.26~109.01.21	USD 6,000	(1,292)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(1,292)
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	108.10.18~109.04.20	USD 19,750	(2,446)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(2,446)
其他關係人－合庫 AI 電動車及車聯網創新證券投資信託基金	換　匯	108.12.12~109.02.12	USD 7,300	(1,922)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(1,922)
其他關係人－合庫六年到期 ESG 新興市場債券證券投資信託基金	換　匯	108.12.23~109.02.24	USD 55,200	(5,353)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(5,353)

107 年度						
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本年度評價（損）益	個體資產負債表餘額 項目	個體資產負債表餘額 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	107.12.17~108.03.29	USD 180,162	(13,802)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(13,802)
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 8,300	(127)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(127)
其他關係人－合庫全球高收益債券證券投資信託基金	換　匯	107.12.06~108.01.14	USD 7,250	(1,010)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(1,010)
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 7,000	(644)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(644)
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)

合庫銀行與關係人承作換匯交易產生之已實現損益如下：

	108 年度	107 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	$ 127,431	$ 48,330
其　他	-	1,470
其他關係人	29,435	66,272
	$ 156,866	$ 116,072

(17) 放　款

108 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 正常放款	履約情形 逾期放款	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
消費性放款	79	$ 181,852	$ 131,546	$ 131,546	$ -	註 2	無
自用住宅抵押放款	50	282,224	232,419	232,419	-	不動產	無
其他放款	其他放款戶	388,340	21,010	21,010	-	註 3	無
	合庫證券	89,500	-	-	-	債　券	無

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

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。
註 3：部分放款提供定存單或活存為擔保。

2. 合庫證券

(1) 應付交割帳款（帳列應付帳款）

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
兄弟公司	$ 276,157	$ 224,482
其他關係人	1,153	-
	$ 277,310	$ 224,482

(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	向關係人購入之附賣回條件之票券及債券
兄弟公司	$ 199,617	$ 150,009	$ -	$ -

(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 108 年及 107 年 12 月 31 日本公司皆無融資及透支餘額，108 及 107 年度透支情形如下：

關係人名稱	108 年度			
	最高餘額	年底餘額	利息費用	利率區間（%）
兄弟公司	$ 89,500	$ -	$ 12	2.265

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

(4) 拆入款

關係人名稱	108 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	$ 316,000	$ 179,880	$ 7,987	1.710-3.200

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

(5) 承租協議

A. 使用權資產－淨額

	108 年 12 月 31 日
兄弟公司	
合庫銀行	$ 150,717

B. 租賃負債

	108 年 12 月 31 日
兄弟公司	$ 151,834

C. 利息費用

	108 年度
兄弟公司	$ 2,643

D. 折舊費用

	108 年度
兄弟公司	$ 40,788

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
108 年 12 月 31 日				
兄弟公司	$ 173,497	$ 19,560	0.010-1.065	$ 17
107 年 12 月 31 日				
兄弟公司	1,049,646	81,703	0.010-1.065	22

(2) 銀行同業拆借

	最高餘額	年底餘額	利率區間（%）	利息費用
108 年 12 月 31 日				
兄弟公司	$ 5,000,000	$ 3,310,000	0.400-0.700	$ 19,114
107 年 12 月 31 日				
兄弟公司	4,500,000	-	0.350-0.550	9,830

(3) 附買回票券及債券負債

	年底餘額	利率區間（%）	利息費用
108 年 12 月 31 日			
兄弟公司	$ 1,055,364	0.440-0.695	$ 8,154
其他關係人	-	0.580-0.600	43
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

(4) 應收證券款（帳列其他應收款項）

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
兄弟公司	$ 119,225	$ -

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、存出保證金及分離帳戶保險商品資產）

	108 年 12 月 31 日		107 年 12 月 31 日	
	金額	%	金額	%
兄弟公司				
合庫銀行	$ 7,325,078	70	$ 4,500,423	55

(2) 附條件交易之票債券（帳列現金及約當現金）

	108 年度		
		購入附賣回之票債券	
	年底餘額	購買票券（註）	利率區間（%）
兄弟公司			
合庫票券	$ 1,055,364	$ 12,908,489	0.440-0.670

	107 年度		
		購入附賣回之票債券	
	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

註：包含已依附賣回條件交易之票債券金額。

(3) 衍生金融工具

交易類別		108 年 12 月 31 日				
		合約期間	名目本金	評價（損）益	資產負債表餘額 項目	資產負債表餘額 餘額
換匯合約	兄弟公司					
	合庫銀行	108.08.15~109.09.30	USD 118,951	$ 119,964	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 119,964
		108.10.28~109.02.27	EUR 4,844	1,550	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,550
	聯屬公司					
	法巴銀行（註）	108.06.06~111.06.30	USD 113,333	125,204	透過損益按公允價值衡量之金融資產	125,204
		108.02.15~110.02.19	EUR 4,827	6,180	透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,180

交易類別		107 年 12 月 31 日				
		合約期間	名目本金	評價（損）益	資產負債表餘額 項目	資產負債表餘額 餘額
換匯合約	兄弟公司					
	合庫銀行	107.12.19~108.03.29	USD 180,162	$ 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（註）	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)

註： 法巴銀行為合庫人壽之聯屬公司，惟非本公司之關係人。

合庫人壽與兄弟公司合庫銀行承作之換匯交易之已實現損益，108 及 107 年度分別為損失 137,314 仟元及損失 48,330 仟元。另與聯屬公司承作之已實現損益，108 及 107 年度分別為損失 146,503 仟元及損失 400,585 仟元。

合庫人壽與聯屬公司簽定換匯合約，依約雙方應根據合約價值存出或存入保證金（帳列其他資產－存出保證金或其他負債）。合庫人壽截至 108 年及 107 年 12 月 31 日止，分別存入 108,242 仟元及存出 2,767 仟元之衍生工具交易保證金。

(4) 應付款項

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
兄弟公司		
合庫銀行	$ 226,065	$ 136,340

(5) 營業成本－保險承攬費用

	108 年度	107 年度
保險承攬費用		
兄弟公司		
合庫銀行	$ 1,226,453	$ 942,546

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

(6) 顧問服務費

	108 年度	107 年度
聯屬公司		
巴黎管顧（註）	$ 120,343	$ 152,597

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。

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。亦於 108 年 4 月簽訂補充協議，雙方同意展延原合約期間至 109 年 3 月 31 日止。

5. 合庫投信

	108 年度	107 年度
(1) 經理費收入		
兄弟公司	$ 996	$ 991
其他關係人	368,917	193,303
	$ 369,913	$ 194,294

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
(2) 營業費用（帳列營業費用）		
兄弟公司		
合庫人壽	$ 93,655	$ 21,699
其　他	25,889	25,345
	$ 119,544	$ 47,044

6. 合庫創投

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
銀行存款		
兄弟公司		
合庫銀行	$ 133,939	$ 42,356

（四）對主要管理階層之獎酬

108 及 107 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	108 年度	107 年度
薪資及其他短期員工福利	$ 179,353	$ 164,241
退職後福利	7,779	7,268
員工優惠存款超額利息	2,046	1,816
	$ 189,178	$ 173,325

四一、 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：

	108 年 12 月 31 日	107 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	31,400,000	31,610,000
國內美元清算透支擔保	11,000,000	11,000,000
國內人民幣清算透支擔保	2,362,250	1,430,080
法院假扣押之擔保	1,254,500	1,049,300
保險業營業保證金	1,010,000	1,010,000
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	389,819	376,667
證券商營業保證金	355,000	355,000
票券金融保證金	278,100	262,000
信託業賠償準備金	260,000	240,000
海外分行美元清算擔保	61,650	130,931
海外分行營業保證金	5,998	6,147
其　他	90,000	90,000
	$ 88,967,317	$ 88,060,125

上列國內透支擔保中於 108 年及 107 年 12 月 31 日皆有 30,000,000 仟元係配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制（RTGS）設質作為日間透支之擔保，惟該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備。

（二）合庫銀行西雅圖分行、洛杉磯分行及紐約分行為擴大資金來源及強化流動性管理，向美國聯邦準備銀行（Federal Reserve Bank）申請貼現窗口額度（Discount Window Account），並提供下列資產予美國聯邦準備銀行作為擔保：

單位：仟美元

日期	放款金額	可貼現之最高金額
108 年 12 月 31 日	$ 281,333	$ 232,718
107 年 12 月 31 日	$ 234,446	$ 165,192

四二、 重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司除合併財務報告其他附註另有說明外，尚有下列重大承諾事項：

（一）合庫金控

截至 108 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 159,104 仟元，尚未支付價款計 86,233 仟元。

（二）合庫銀行

1. 截至 108 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 210,971 仟元，尚未支付價款計 141,818 仟元。
2. 合庫銀行依據與法商法國巴黎保險控股公司簽訂之合資合約，於 99 年 4 月 13 日與合庫人壽及合庫保險經紀人簽訂三方合約，由合庫人壽擔任合庫銀行及合庫保險經紀人人壽保險商品供應商，並使用合庫銀行行銷通路銷售人壽保險商品。105 年 6 月 24 日起合庫保險經紀人與合庫銀行合併，由合庫銀行概括承受其權利義務，嗣於 107 年 3 月 30 日與合庫人壽簽訂雙方合約取代原三方合約。

（三）合庫票券

截至 108 年 12 月 31 日止，因業務經營而產生之承諾事項如下：

	108 年 12 月 31 日
保證商業本票	$ 31,272,500
買入指標利率商業本票	$ 5,000,000

（四）合庫證券

1. 截至 108 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 20,521 仟元，尚未支付價款計 13,208 仟元。
2. 陳君案：原告陳君原為合庫證券聘僱之員工，合庫證券於 101 年 5 月間依勞動基準法規定資遣陳君，惟陳君認為合庫證券資遣不合法，於 103 年 4 月 10 日向臺北地方法院請求確認僱傭關係存在。臺北市政府勞動局於 103 年 3 月間針對前述資遣陳君程序進行勞動檢查，亦認為合庫證券無違反勞動基準法

之具體事證。105 年 3 月 18 日臺北地方法院進行第一審宣判，判決確認僱傭關係存在，合庫證券應自 103 年 4 月 25 日起至原告復職之日止，按月給付原告 30.5 仟元並加計利息，原告其餘之訴駁回。訴訟費用由合庫證券負擔五分之四，餘由原告負擔。合庫證券已於 105 年 4 月 13 日提起上訴。全案目前已由委任律師處理中，最終結果尚未確定。合庫證券已對本案認列損失 2,435 仟元。

四三、 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

	108 年 12 月 31 日		107 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	$ 557,848,944	$ 563,118,799	$ 558,505,884	$ 561,239,159
金融負債				
應付債券	65,000,000	66,544,129	55,000,000	56,204,741

上述公允價值衡量所屬層級如下：

108 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	$ 563,118,799	$ 8,510,714	$ 554,608,085	$ -
金融負債				
應付債券	66,544,129	-	66,544,129	-

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	-

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

（二）本公司衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

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

本公司係以路透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 108 年 12 月 31 日及 107 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 0.5537% 至 1.0441% 及 0.6707% 至 1.3055%。

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金流量。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 108 年及 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：

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
流動性折價		
增加 10%	($ 797,989)	($ 621,461)
減少 10%	$ 797,989	$ 621,461
少數股權折價		
增加 10%	($ 235)	($ 239)
減少 10%	$ 235	$ 239

（三）本公司 108 年及 107 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	108 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				
權益工具投資	$ 3,285,674	$ 2,608,395	$ 4,298	$ 672,981
債券工具投資	6,520,109	3,192,633	3,327,476	-
其　他	48,250,551	5,422,409	42,524,946	303,196
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具投資	17,525,323	12,108,964	-	5,416,359
債券工具投資	364,330,277	39,870,296	324,459,981	-
負　債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(12,191,863)	(139,434)	(12,052,429)	-
衍生金融工具				
資　產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,419,484	157,086	2,262,398	-
負　債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(3,855,437)	-	(3,855,437)	-

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				
權益工具投資	$ 2,018,437	$ 1,535,555	$ 2,564	$ 480,318
債券工具投資	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				
權益工具投資	11,400,256	7,026,779	-	4,373,477
債券工具投資	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)	-

2. 金融工具以第 3 等級公允價值衡量之調節

108 年度

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	$ 971,972	$ 4,373,477	$ 5,345,449
認列於損益	54,226	-	54,226
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）	-	1,042,882	1,042,882
購　買	223,130	-	223,130
處　分	(225,151)	-	(225,151)
轉出第 3 等級	(48,000)	-	(48,000)
年底餘額	$ 976,177	$ 5,416,359	$ 6,392,536

107 年度

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	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

本公司 108 年及 107 年 12 月 31 日所持有之透過損益按公允價值衡量之金融資產，其包含於 108 及 107 年度損益中之未實現損益分別為利益 83,154 仟元及損失 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：

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
帳面金額與合約到期金額間之差額		
－公允價值	$ 12,052,429	$ 11,483,955
－到期金額	11,996,000	12,294,000
	$ 56,429	($ 810,045)

	歸屬於信用風險變動之公允價值變動數
累積變動金額	
－截至 108 年 12 月 31 日	$ 970
－截至 107 年 12 月 31 日	$ 15,666

本公司發行之金融債券歸屬於信用風險變動之公允價值變動金額，係認列於其他綜合損益，該金額係由金融債券之公允價值總變動金額及其僅歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額間之差額計算而得。歸屬於市場風險因子

之公允價值變動金額係以資產負債表日之基準殖利率曲線計算而得。金融債券之公允價值係以資產負債表日公開報價之基準殖利率曲線及藉由取得債權人對本公司類似到期日借款之利率報價予以估計信用風險價差，估計未來現金流量折現而得。

（五）財務風險管理資訊

合庫金控

1. 風險管理

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

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

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

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

2. 信用風險

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

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

3. 市場風險

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

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

4. 流動性風險

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

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

合庫銀行及子公司

1. 風險管理

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

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

董事會為合庫銀行風險管理之最高決策單位，負責核定合庫銀行的風險管理政策、架構以及建立合庫銀行的風險管理文化，對整體風險管理負有最終責任。

風險管理委員會依董事會核定之風險管理決策，負責掌理及審議合庫銀行風險管理執行狀況、資本適足性評估與風險承擔情形，並溝通協調跨部門風險管理事宜，持續監督執行績效。風險管理部

負責合庫銀行風險管理制度之規劃設計、資本配置研議、風險衡量與資本計提工具之建置及各項風險控管作業監控等，並定期向高階管理階層、風險管理委員會及董事會報告。

業務主管單位根據各項業務管理規定及風險政策，妥適管理暨督導各營業單位執行必要之風險管理工作，完成合庫銀行各項風險審查與控管。另外，稽核部評估各個受查主體之風險，據以決定稽核任務之查核重點、範圍、方法、稽核程序及查核頻率，並訂定受查主體之綜合風險評估結果與查核頻率連結之標準，將稽核資源聚焦於重要風險並加強查核深度，提升內部稽核執行效益，以有效協助合庫銀行完善內部控制制度及強健企業體質。

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資產負債表內及表外項目，合庫銀行及子公司信用風險暴險，表內項目主要來自於放款、存放及拆借銀行同業、有價證券投資及衍生工具等。表外項目主要為保證、承兌票款、信用狀及貸款承諾等業務。

合庫銀行信用風險管理政策係依安全性、動性、收益性、公益性、及成長性等基本原則，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款呆帳處理準則」等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

合庫銀行及子公司辦理授信業務皆充分瞭解交易對手，掌握其信用狀況、資金用途、還款來源、債權確保及授信展望（授信5P 原則），作為核貸之依據；另貸放後應辦理覆審及追蹤考核工作，以確保債權安全性。

合庫銀行及子公司為量化信用風險，利用統計方法搭配客戶定性資料與合庫銀行及子公司放款經驗，發展企、消金量化評等模型，定期驗證與維護，建立合庫銀行及子公司內部信用評等制度，對於企業金融戶依信用品質分為九個信用等級，消費金融客戶則依業務別分為九或十個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 TheBanker 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收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（如國家發展委員會公布之景氣信號綜合指數及行政院主計總處公布之失業率）調整歷史違約率數值後計算。

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 108 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 108 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 107 年及 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：

108 年 12 月 31 日

	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	$ 24,847,797	$ 2,557,302	$ 22,290,495	$ 65,307,192

107 年 12 月 31 日

	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 108 年及 107 年 12 月 31 日累計已沖銷且仍有追索活動之金融資產在外流通合約金額分別為 7,608,546 仟元及 6,892,567 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	108 年 12 月 31 日		107 年 12 月 31 日	
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
自然人	$ 873,758,898	40	$ 843,564,027	41
製造業	395,568,638	18	387,603,437	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暴險額

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

合庫銀行及子公司不適用減損規定之金融工具之信用風險最大暴險金額如下：

	108 年 12 月 31 日	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	$ 1,950,488	$ 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：

108 年 12 月 31 日

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失（信用減損金融工具）	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
最大信用暴險金額	$ 237,493,576	$ 47,264	$ 313,950	$ -	$ 237,854,790
備抵損失	(708,936)	(332)	(75,588)	-	(784,856)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	(503,693)	(503,693)
	$ 236,784,640	$ 46,932	$ 238,362	($ 503,693)	$ 236,566,241

107 年 12 月 31 日

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失（信用減損金融工具）	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
最大信用暴險金額	$ 221,894,310	$ 202,073	$ 131,786	$ -	$ 222,228,169
備抵損失	(564,424)	(387)	(18,827)	-	(583,638)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	(577,117)	(577,117)
	$ 221,329,886	$ 201,686	$ 112,959	($ 577,117)	$ 221,067,414

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

	108 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	依「銀行資產評估 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	總計
貼現及放款	$ 2,180,378,522	$ 2,524,438	$ 37,638,133	$ -	$ 2,220,541,093
備抵減損	(4,383,474)	(15,152)	(5,790,070)	-	(10,188,696)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	(17,187,696)	(17,187,696)
淨　額	$ 2,175,995,048	$ 2,509,286	$ 31,848,063	($ 17,187,696)	$ 2,193,164,701

	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	依「銀行資產評估 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	總計
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款呆帳處理辦法」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

	108 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款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	總計
應收款項	$ 15,910,096	$ 48,850	$ 185,004	$ 3,496,136	$ -	$ 19,640,086
備抵減損	(47,815)	(13,869)	(77,288)	(519,740)	-	(658,712)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	-	(149,395)	(149,395)
淨　額	$ 15,862,281	$ 34,981	$ 107,716	$ 2,976,396	($ 149,395)	$ 18,831,979

	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款呆帳處理辦法」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款呆帳處理辦法」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

(2) 有價證券投資之信用品質分析：

	108 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				
總帳面金額	$ 307,551,361	$ -	$ -	$ 307,551,361
備抵減損	(83,771)	-	-	(83,771)
攤銷後成本	307,467,590	-	-	307,467,590
公允價值調整	4,503,105	-	-	4,503,105
	$ 311,970,695	$ -	$ -	$ 311,970,695
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$ 555,678,609	$ -	$ -	$ 555,678,609
備抵減損	(47,897)	-	-	(47,897)
淨　額	$ 555,630,712	$ -	$ -	$ 555,630,712

	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				
總帳面金額	$ 244,566,373	$ -	$ -	$ 244,566,373
備抵減損	(71,742)	-	-	(71,742)
攤銷後成本	244,494,631	-	-	244,494,631
公允價值調整	1,554,032	-	-	1,554,032
	$ 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

(3) 108 及 107 年度透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具備抵減損金額變動表如下：

108 年度				
	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	$ 71,742	$ -	$ -	$ 71,742
新　增	30,399	-	-	30,399
除　列	(12,485)	-	-	(12,485)
模型 / 風險參數改變	(7,841)	-	-	(7,841)
匯兌及其他變動	1,956	-	-	1,956
年底餘額	$ 83,771	$ -	$ -	$ 83,771

107 年度				
	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	$ 78,071	$ -	$ -	$ 78,071
新　增	22,545	-	-	22,545
除　列	(17,651)	-	-	(17,651)
模型 / 風險參數改變	(11,892)	-	-	(11,892)
匯兌及其他變動	669	-	-	669
年底餘額	$ 71,742	$ -	$ -	$ 71,742

(4) 108 及 107 年度按攤銷後成本衡量之債務工具投資備抵減損金額變動表如下：

108 年度	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	$ 48,378	$ -	$ -	$ 48,378
新　增	10,503	-	-	10,503
除　列	(2,252)	-	-	(2,252)
模型 / 風險參數改變	(8,571)	-	-	(8,571)
匯兌及其他變動	(161)	-	-	(161)
年底餘額	$ 47,897	$ -	$ -	$ 47,897

107 年度	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	$ 41,461	$ -	$ -	$ 41,461
新　增	13,184	-	-	13,184
除　列	(1,331)	-	-	(1,331)
模型 / 風險參數改變	(3,472)	-	-	(3,472)
匯兌及其他變動	(1,464)	-	-	(1,464)
年底餘額	$ 48,378	$ -	$ -	$ 48,378

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	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
利率風險	利率曲線上升 100 基點	($ 115,606)	($ 72,019)
	利率曲線下跌 100 基點	124,047	78,211
外匯風險	USD/NTD、EUR/NTD 上升 3%	(206,532)	(319,033)
	USD/NTD、EUR/NTD 下跌 3%	206,532	319,033
	其他幣別（人民幣、澳幣等）/NTD 上升 5%	90,152	16,140
	其他幣別（人民幣、澳幣等）/NTD 下跌 5%	(90,152)	(16,140)
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	414,782	66,851
	權益證券價格下跌 15%	(414,782)	(66,751)

合庫銀行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。

	108 年度		107 年度	
	平均值	平均利率（%）	平均值	平均利率（%）
孳息資產				
存放銀行同業及其他金融資產－存放銀行同業	$ 33,228,721	2.52	$ 37,825,166	2.60
存放央行	172,633,074	0.36	167,184,471	0.36
拆放銀行同業及其他金融資產－拆放證券公司	60,101,441	1.88	65,671,062	2.02
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	23,410,758	0.65	7,260,659	0.71
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	271,636,940	1.87	235,733,976	1.97
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	555,646,351	0.87	520,374,185	0.85
附賣回票券及債券投資	882,602	0.59	86,695	0.47
貼現及放款	2,141,341,765	2.12	2,073,393,711	2.06
付息負債				
央行及銀行同業存款	239,979,719	1.30	237,763,051	1.09
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	12,343,611	4.88	12,068,071	4.69
附買回票券及債券負債	8,050,509	0.39	10,130,301	0.27
活期存款	530,238,278	0.19	509,712,425	0.16
活期儲蓄存款	883,277,268	0.27	832,136,846	0.28
定期存款	596,532,364	1.57	536,322,601	1.39
定期儲蓄存款	627,533,489	1.05	636,379,825	1.05
公庫存款	101,408,583	0.64	91,156,594	0.64
可轉讓定期存單	48,437,496	0.72	36,917,476	0.62
結構型商品	2,141,601	1.77	1,745,888	2.25
應付金融債券	57,676,712	1.52	57,090,685	1.40
租賃負債	1,543,281	2.78	-	-

合庫銀行及子公司匯率風險集中資訊如下：

單位：仟元

	108 年 12 月 31 日		
	外幣	匯率	新臺幣
金融資產			
美　金	$ 12,902,790	29.9900	$ 386,954,674
人 民 幣	14,753,075	4.2950	63,364,456
澳　幣	1,612,742	21.0150	33,891,780
歐　元	397,713	33.6400	13,379,049
港　幣	2,492,068	3.8510	9,596,956
日　圓	27,449,454	0.2761	7,578,794
南 非 幣	3,041,509	2.1200	6,448,000
英　鎊	86,192	39.3800	3,394,259
柬埔寨幣	443,050,700	0.0074	3,268,385
紐西蘭幣	21,938	20.2000	443,153
加拿大幣	19,021	22.9800	437,105
瑞士法郎	5,531	30.9750	171,335
瑞典克朗	9,713	3.2200	31,275
新加坡幣	1,069	22.2600	23,805
泰　銖	13,441	1.0081	13,550
菲國披索	3,008	0.5916	1,780
金融負債			
美　金	14,271,944	29.9900	428,015,613
人 民 幣	12,729,607	4.2950	54,673,664
澳　幣	1,362,811	21.0150	28,639,467
日　圓	44,759,017	0.2761	12,357,965
歐　元	260,978	33.6400	8,779,295
南 非 幣	4,051,609	2.1200	8,589,410
港　幣	1,832,481	3.8510	7,056,885
紐西蘭幣	124,919	20.2000	2,523,363
柬埔寨幣	327,120,295	0.0074	2,413,166
英　鎊	59,138	39.3800	2,328,838
加拿大幣	55,744	22.9800	1,280,990
新加坡幣	16,594	22.2600	369,393
瑞士法郎	5,138	30.9750	159,159
瑞典克朗	37,830	3.2200	121,813
泰　銖	9,916	1.0081	9,997
菲國披索	7,805	0.5916	4,618
馬 來 幣	-	7.3280	2

單位：仟元

	107 年 12 月 31 日		
	外幣	匯率	新臺幣
金融資產			
美　金	$ 10,946,982	30.7350	$ 336,455,478
人 民 幣	13,363,480	4.4690	59,721,393
澳　幣	1,185,705	21.6550	25,676,436
歐　元	344,076	35.1800	12,104,593
日　圓	31,781,201	0.2774	8,816,105
港　幣	1,899,701	3.9230	7,452,528
南 非 幣	1,782,296	2.1200	3,778,468
英　鎊	67,028	38.9000	2,607,381
柬埔寨幣	199,256,927	0.0076	1,514,353
紐西蘭幣	26,147	20.6300	539,418
瑞典克朗	45,460	3.4200	155,474
加拿大幣	2,249	22.5800	50,791
新加坡幣	1,801	22.4400	40,406
瑞士法郎	1,254	31.1650	39,070
泰　銖	5,987	0.9525	5,702
菲國披索	2,846	0.5849	1,665
金融負債			
美　金	11,192,821	30.7350	344,011,342
人 民 幣	14,057,062	4.4690	62,821,011
澳　幣	981,007	21.6550	21,243,706
日　圓	50,111,918	0.2774	13,901,046
南 非 幣	3,549,060	2.1200	7,524,006
歐　元	200,780	35.1800	7,063,428
港　幣	1,209,520	3.9230	4,744,948
紐西蘭幣	122,131	20.6300	2,519,567
英　鎊	44,302	38.9000	1,723,331
加拿大幣	63,674	22.5800	1,437,760
瑞士法郎	14,478	31.1650	451,213
瑞典克朗	92,327	3.4200	315,759
新加坡幣	8,508	22.4400	190,918
泰　銖	11,604	0.9525	11,052
柬埔寨幣	714,996	0.0076	5,434
菲國披索	1,993	0.5849	1,166
馬 來 幣	-	7.3930	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 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 108 年及 107 年 12 月份之流動性準備比率分別為 28.00% 及 27.17%。

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。

108 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	$ 151,837,041	$ 72,369,653	$ 7,544,907	$ 874,640	$ -	$ 232,626,241
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	11,996,000	11,996,000
附買回票券及債券負債	3,093,552	3,495,094	1,241,171	147,092	-	7,976,909
應付款項	24,627,811	2,325,459	6,142,682	1,669,256	2,649,139	37,414,347
存款及匯款	285,030,624	437,851,560	400,006,559	628,054,943	1,147,601,128	2,898,544,814
應付金融債券	-	7,500,000	-	900,000	56,600,000	65,000,000
租賃負債	63,912	161,385	131,309	241,645	1,277,361	1,875,912
其他到期資金流出項目	3,291,351	335	414	817,139	28,260	4,137,499

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

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 108 年及 107 年 12 月 31 日，0-30 天時間帶之資金支出將分別增加 1,501,221,386 仟元及 1,409,026,262 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

108 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	$ 652	$ 257	$ 1,372	$ 126	$ -	$ 2,407
－利率衍生工具	(918)	(286)	(693)	(2,063)	(8,385)	(12,345)

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)

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

108 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	$ 56,546,734	$ 85,479,384	$ 48,034,112	$ 20,257,084	$ 2,766	$ 210,320,080
現金流入	57,580,384	87,179,724	48,798,928	20,610,274	2,766	214,172,076
現金流出小計	56,546,734	85,479,384	48,034,112	20,257,084	2,766	210,320,080
現金流入小計	57,580,384	87,179,724	48,798,928	20,610,274	2,766	214,172,076
現金流量淨額	1,033,650	1,700,340	764,816	353,190	-	3,851,996

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

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。

108 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	$ 1,301,497	$ 2,813,539	$ 4,859,722	$ 11,768,715	$ 45,500,087	$ 66,243,560
不可撤銷之信用卡授信承諾	575,983	119,930	633,351	793,970	49,817,155	51,940,389
已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,831,647	11,174,034	2,361,938	1,834,072	236,358	19,438,049
各類保證款項	3,594,030	7,152,648	5,338,986	11,824,810	72,322,318	100,232,792

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

合庫人壽

財務風險係指金融資產未來產生之現金流入不足以支付保險合約和投資合約所產生之風險。合庫人壽對於所持有之金融資產，已建立風險管理機制及控制系統，以有效辨識、衡量、因應及監控公司所承受之風險，包括市場風險、信用風險及流動性風險等。

針對不同財務風險，管理階層為能有效監督及控管公司所面臨之風險，除參酌經濟環境變化及市場競爭狀況外，分別採取不同的控管策略如下：

1. 市場風險

(1) 市場風險之來源及定義

市場風險係指因市場價格變動導致合庫人壽所持有金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險。造成市場價格變動之風險因子通常包括利率、匯率、權益證券及商品價格，當上述風險因子產生變動時將對合庫人壽的淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

(2) 市場風險管理政策與流程

合庫人壽依風險管理目標及限額，監控市場風險部位及可容忍之損失。

合庫人壽監控金融工具部位各項額度管理，並進行敏感度分析、壓力測試執行及風險值計算等，定期於風險管理委員會及董事會報告，供高階管理階層之決策參考。

針對利率風險，透過研究發行人信用、財務狀況及該國國家風險情形、利率走勢等，慎選投資標的。另合庫人壽匯率風險主要源自於國外投資金融資產，針對匯率風險，合庫人壽運用換匯交易規避，且定期衡量避險之有效性。合庫人壽亦運用部位限額控管與停損機制管理方法，控管權益證券價格之風險。

(3) 市場風險報告與衡量

合庫人壽為量化所持有之金融工具因市場價格波動對公司資產可能產生之損失，除定期計算風險值（VaR）外，另結合回溯測試、敏感度分析、壓力測試等方法，配合部位限額及風險限額之執行，以控管所面臨之市場風險。

(4) 市場風險資訊

i 風險值

風險值之定義為，在正常的市場情況與特定的信賴水準下，某特定期間內所衡量出來最大的預期損失。合庫人壽 108 年及 107 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 413,290 仟元及 469,775 仟元。

ii 敏感度分析

A. 利率風險

利率風險係指因利率變動，致合庫人壽交易部位公允價值變動或盈餘遭受損失之風險。主要商品包括與利率相關之有價證券及衍生工具。

依據 108 年及 107 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 22,514 仟元及 23,876 仟元。

B. 權益證券價格風險

合庫人壽持有權益證券之市場風險包含個別權益證券市場價格變動所產生之個別風險，及因整體市場價格變動所產生的一般市場風險。

依據 108 年及 107 年 12 月 31 日之資產狀況，假設當其他變動因子不變時，若台灣加權指數下跌 1%，合庫人壽權益類相關資產之公允價值將分別減少 18,221 仟元及 17,476 仟元。

C. 匯率風險

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

因合庫人壽所持有之外幣之金融工具主要係以美金計價，假設當其他變動因子不變且不考量避險時，若美元對新臺幣匯率下滑 1% 時，合庫人壽之稅前利益於 108 及 107 年度將分別減少 179,257 仟元及 192,483 仟元。

合庫人壽截至 108 年及 107 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：

	108 年 12 月 31 日		
	原幣	匯率	新臺幣
金融資產			
銀行存款			
美金	$ 145,504	29.984	$ 4,362,784
南非幣	301,375	2.124	640,180
人民幣	124,247	4.297	533,889
應收款項			
美金	4,254	29.984	127,554
人民幣	1,983	4.297	8,520
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
美金	4,144	29.984	124,250
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
美金	448,736	29.984	13,454,911
歐元	72,714	33.600	2,443,192
人民幣	241,507	4.297	1,037,756
按攤銷後成本衡量之金融資產			
美金	5,425	29.984	162,675
歐元	9,616	33.600	323,088
金融負債			
存入保證金			
美金	10,220	29.984	306,436

	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
人 民 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
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

iii 壓力測試

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

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

依據 108 年及 107 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 813,157 仟元及 913,618 仟元。

2. 信用風險

(1) 信用風險之來源及定義

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

(2) 信用風險管理政策與流程

合庫人壽信用風險評量採下列方式控管：

i 投資信用限額及信用集中情形控管

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

ii 壓力測試

合庫人壽每年依據保險局提供之組合情境，定期測試信用集中度與信用違約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， 如現金及約當現金、透過損益按公允價值衡量之金融資產及存出保證金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經合庫人壽判斷信用風險偏低。除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

iv 債券投資商品信用品質分析

	108 年 12 月 31 日			107 年 12 月 31 日		
	帳面金額	公允價值	比重	帳面金額	公允價值	比重
國內政府債券（註 1）	$ 14,430,367	$ 14,468,259	41%	$ 17,044,308	$ 17,047,981	44%
國內公司債券 (twAAA ～ twAA-)	2,708,046	2,708,046	8%	2,139,321	2,139,321	6%
國外政府債券	1,964,676	2,032,241	6%	1,306,393	1,301,999	3%
國外公司及金融債券 (Aa2 ～ A3)	14,186,572	14,187,359	41%	15,621,639	15,621,518	41%
國外公司及金融債券 (Baa1 ～ Ba1)	1,270,374	1,270,374	4%	2,345,353	2,345,353	6%
合　　計	$ 34,560,035	$ 34,666,279	100%	$ 38,457,014	$ 38,456,172	100%

註 1：國內政府債券餘額包含其他資產－營業保證金。
註 2：以上信評機構為中華信評或穆迪公司。

3. 流動性風險

(1) 流動性風險之來源及定義

流動性風險係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之風險。

(2) 流動性風險管理政策及流程

合庫人壽為確保流動性風險管理之正確性及即時性，進行現金流量分析，依據年度計畫之營業收入與支出預估年度及各月現金淨流入（出），每日製作現金流量預估表並依資金調撥流程檢核收入及支出項目，作為資金調度之依據，以因應各項資金流動之需求。合庫人壽流動性風險相關資訊於每季的資產負債管理委員會以及每月的投資委員會揭露監控。

(3) 到期分析

i 為管理流動性風險而持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

合庫人壽為確保資金足以支付到期負債（合庫人壽未有銀行借款及財務保證合約，非衍生金融負債皆係一年內到期之金融負債），主要係藉由金融機構存款、短期票券（含票券附條件交易）及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。

	108 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	$ 461,211	$ 61,777	$ -	$ -

	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	$ -	$ -	$ -

（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。對承保風險包括死亡、意外或罹病等之壽險、意外險及健康險合約而言，影響保險風險最重大的因素為整體實際賠付可能超出原本對於保險事故預期發生頻率或嚴重程度。此外，合庫人壽須承擔自然及人為災難事件產生的損失，該等事件的頻率及嚴重程度，以及與其有關的虧損為不可預測的。對於生存屬承保風險的年金險合約而言，保險風險最重大影響因素為醫療水準不斷的提升有助於壽命的延長。

保險風險亦受保險客戶可能於未來減少保額、停止支付保險費或完全終止合約的影響。因此，保險風險的暴險金額亦受保險客戶行為所影響。

合庫人壽透過保險商品開發定價及核保策略，將發展保險風險類型的多樣化，並在各種該等風險範圍內獲得足夠的被保險人人數以減少預期結果的變異性。透過發行大量混合產品類型管理其承受的人壽保險風險。此外，合庫人壽透過分出再保險安排包括購買適當的巨災再保險額度等，移轉部分公司風險予再保險人，以降低未來理賠損失的整體性風險及因災難而導致的重大財務損失。

2. 保險風險集中度及理賠發展趨勢

合庫人壽所承保業務分散在全國各地，並無特定集中於某特定區域且承保對象亦無集中於特定目標客戶群、特定年齡層或職業類別之情形。惟為避免整體風險累積超出公司風險胃納，合庫人壽商品經評估其保險風險後，透過再保安排來降低公司所承擔之保險風險。此外，並利用巨災再保險，將集中風險轉移給提供高度安全性的再保險公司，以減低合庫人壽的大額賠付和巨災賠付風險。

下表係列示賠案之理賠發展趨勢（不包含將於一年內已確定給付金額及時間之案件），各事故年度係指賠案出險年度，橫軸則代表賠案之發展年度，每一斜線代表每一年度 12 月 31 日之各事故年度累積已通報賠款金額，所稱已發生賠款金額包括已付及未付賠款，說明合庫人壽如何隨時間經過估計各事故年度之理賠金額。影響合庫人壽賠款準備提存數之情況與趨勢未必與未來相同，因此，預計未來賠付金額並無法由下表之理賠發展趨勢據以決定之。

(1) 直接業務損失發展

意外年度	發展年數										賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
99	3	35	35	35	35	35	35	35	35	35	-
100	4,170	7,263	7,786	7,854	7,854	8,034	8,034	8,034	8,034	8,034	-
101	12,366	20,155	21,177	21,070	21,111	21,112	21,112	21,112	21,112	21,112	-
102	19,586	27,531	27,762	28,666	28,555	28,551	28,553	28,553	28,553	28,553	-
103	25,862	28,357	28,976	31,011	31,016	31,017	31,018	31,018	31,018	31,018	1
104	35,899	42,080	42,346	42,353	42,361	42,361	42,362	42,362	42,362	42,362	1
105	26,485	31,219	31,407	31,432	31,438	31,438	31,439	31,439	31,439	31,440	8
106	53,250	63,055	58,484	59,793	59,805	59,805	59,806	59,806	59,806	59,806	1,322
107	36,190	45,800	46,335	46,638	46,649	46,649	46,650	46,650	46,650	46,650	850
108	52,386	66,446	67,041	69,456	69,468	69,468	69,469	69,469	69,469	69,470	17,084
						未報未付賠款準備					19,266
						加：已報未付賠款					56,949
						賠款準備金餘額					76,215

(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	10	
99	3	35	35	35	35	35	35	35	35	35	-
100	4,170	7,263	7,786	7,854	7,854	8,034	8,034	8,034	8,034	8,034	-
101	10,307	18,108	19,129	19,023	19,063	19,065	19,065	19,065	19,065	19,065	-
102	19,497	26,841	27,071	27,975	27,864	27,860	27,861	27,861	27,861	27,861	-
103	25,174	27,659	28,278	30,313	30,318	30,319	30,320	30,320	30,320	30,320	1
104	31,538	37,711	37,977	37,985	37,992	37,992	37,994	37,994	37,994	37,993	1
105	25,930	30,590	30,778	30,802	30,809	30,809	30,810	30,810	30,810	30,810	8
106	51,121	58,887	56,315	57,343	57,354	57,354	57,356	57,356	57,356	57,356	1,041
107	35,432	44,832	45,358	45,631	45,642	45,642	45,643	45,643	45,643	45,643	811
108	47,585	59,110	59,703	61,157	61,169	61,169	61,170	61,170	61,170	61,170	13,585
						未報未付賠款準備					15,447
						加：已報未付賠款					45,300
						賠款準備金餘額					60,747

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

	108 年 12 月 31 日		
	假設變動	稅前純益變動	權益變動
折現率	0.25%	$ 62,591	$ 50,073
折現率	(0.25%)	(62,591)	(50,073)
死亡率	10%	(26,901)	(21,521)
死亡率	(10%)	27,040	21,632
脫退率	30%	12,574	10,059
脫退率	(30%)	(12,480)	(9,984)
罹病率 / 損失率	15%	(17,469)	(13,975)
費用率	10%	(34,685)	(27,748)

	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)

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

4. 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

(1) 市場風險

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

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

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

(2) 信用風險

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

(3) 流動性風險

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

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

（七）金融資產移轉資訊

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

108 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	$ 28,594,352	$ 28,652,118	$ 28,594,352	$ 28,652,118	($ 57,766)
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	16,124,558	16,855,053	16,124,558	16,855,053	(730,495)
附賣回票券及債券投資－附買回條件協議	30,996	47,678	30,996	47,678	(16,682)

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)

（八）金融資產與金融負債之互抵

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

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

108 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	$ 1,436,329	$ -	$ 1,436,329	($ 1,436,329)	$ -	$ -

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	$ 45,554,849	$ -	$ 45,554,849	($ 44,223,640)	$ -	$ 1,331,209

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

四四、 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 108 年及 107 年 12 月 31 日之自有資本與風險性資產比率分別 13.68% 及 15.18%。

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 108 年及 107 年 12 月 31 日之自有資本與風險性資產比率分別為 511% 及 325%。

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 108 年及 107 年 12 月 31 日之自有資本與風險性資產比率分別為 1,148.15% 及 1,097.71%。

其他相關資訊請參閱附表二。

四五、 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）	108 年 12 月 31 日			107 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	17.83	集團 A 鐵路運輸業	40,485,293	19.30
2	集團 B 不動產開發業	15,490,169	6.82	集團 C 港埠業	16,327,744	7.78
3	集團 C 港埠業	14,706,544	6.48	集團 I 石油及煤製品製造業	14,983,456	7.14
4	集團 D 電腦及其週邊設備製造業	12,971,615	5.71	集團 D 電腦及其週邊設備製造業	12,069,134	5.75
5	集團 E 鋼鐵冶煉業	10,462,949	4.61	集團 G 棉紡紗業	11,403,628	5.44
6	集團 F 船務代理業	10,211,396	4.50	集團 B 不動產開發業	11,107,510	5.30
7	集團 G 棉紡紗業	10,114,951	4.46	集團 F 船務代理業	9,956,059	4.75
8	集團 H 不動產開發業	10,067,584	4.43	集團 K 電腦製造業	9,538,253	4.55
9	集團 I 石油及煤製品製造業	9,663,511	4.26	集團 E 鋼鐵冶煉業	8,891,512	4.24
10	集團 J 金融租賃業	7,848,501	3.46	集團 H 不動產開發業	8,208,265	3.91

2. 合庫票券

單位：新臺幣仟元，%

排名（註 1）	108 年 12 月 31 日			107 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 平板玻璃及其製品製造業	1,100,000	16.27	集團 F 未分類其他金融仲介業	1,460,000	23.34
2	集團 B 鋼鐵軋延及擠型業	1,062,000	15.71	集團 G 不動產開發業	953,000	15.23
3	集團 C 公共汽車客運業	906,000	13.40	集團 D 不動產開發業	818,000	13.08
4	集團 D 不動產開發業	890,000	13.17	集團 B 鋼鐵軋延及擠型業	730,500	11.68
5	集團 E 不動產開發業	800,000	11.83	集團 K 不動產開發業	716,000	11.45
6	集團 F 未分類其他金融服務業	800,000	11.83	集團 I 船務代理業	700,000	11.19
7	集團 G 不動產開發業	775,200	11.47	集團 H 人造纖維製造業	680,000	10.87
8	集團 H 人造纖維製造業	700,000	10.36	集團 L 鋼鐵軋延及擠型業	650,000	10.39
9	集團 I 船務代理業	700,000	10.36	集團 M 不動產開發業	606,100	9.69
10	集團 J 不動產開發業	695,000	10.28	集團 N 紙漿製造業	590,000	9.43

註 1：依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露。若為集團企業，係揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依行政院主計總處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

註 2：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註 3：授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

（三）合庫銀行利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

單位：新臺幣仟元，%

108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	2,319,216,214	120,148,166	18,594,035	347,294,457	2,805,252,872
利率敏感性負債	963,313,881	1,410,859,166	107,342,702	57,129,715	2,538,645,464
利率敏感性缺口	1,355,902,333	(1,290,711,000)	(88,748,667)	290,164,742	266,607,408
淨　值					202,794,508
利率敏感性資產與負債比率					110.50
利率敏感性缺口與淨值比率					131.47

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

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，%

108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	14,052,462	741,777	171,555	1,704,354	16,670,148
利率敏感性負債	15,943,251	1,963,448	1,062,056	-	18,968,755
利率敏感性缺口	(1,890,789)	(1,221,671)	(890,501)	1,704,354	(2,298,607)
淨　值					808,112
利率敏感性資產與負債比率					87.88
利率敏感性缺口與淨值比率					(284.44)

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)

註：1. 本表係填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。
2. 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。
3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。
4. 利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

（四）獲利能力

1. 合庫金控及子公司

單位：%

項目		108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
資產報酬率	稅前	0.57	0.53
	稅後	0.49	0.46
淨值報酬率	稅前	9.43	8.80
	稅後	8.02	7.66
純益率		35.87	34.17

2. 合庫金控

項目		108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
資產報酬率	稅前	7.11	6.88
	稅後	7.14	6.91
淨值報酬率	稅前	7.99	7.60
	稅後	8.02	7.63
純益率		99.12	99.01

3. 合庫銀行

項目		108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
資產報酬率	稅前	0.56	0.52
	稅後	0.47	0.46
淨值報酬率	稅前	8.66	8.27
	稅後	7.32	7.20
純益率		34.36	33.30

4. 合庫票券

項目		108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
資產報酬率	稅前	0.97	1.00
	稅後	0.93	1.00
淨值報酬率	稅前	7.62	8.17
	稅後	7.28	8.14
純益率		77.11	105.83

5. 合庫證券

項目		108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
資產報酬率	稅前	1.52	(0.32)
	稅後	1.35	(0.37)
淨值報酬率	稅前	6.98	(1.61)
	稅後	6.16	(1.87)
純益率		29.09	(16.33)

6. 合庫人壽

項目		108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
資產報酬率	稅前	0.58	0.65
	稅後	0.49	0.55
淨值報酬率	稅前	9.33	11.36
	稅後	7.94	9.67
純益率		46.85	47.44

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）合庫銀行到期日期限結構分析

新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣仟元

108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	3,158,863,899	423,278,474	301,756,205	149,315,327	276,810,446	308,243,608	1,699,459,839
主要到期資金流出	3,696,343,478	203,697,242	174,803,056	517,144,926	418,392,403	674,087,757	1,708,218,094
期距缺口	(537,479,579)	219,581,232	126,953,149	(367,829,599)	(141,581,957)	(365,844,149)	(8,758,255)

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)

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

108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	24,923,601	8,223,719	4,671,016	2,488,935	1,507,227	8,032,704
主要到期資金流出	29,293,208	12,960,116	5,168,261	3,618,565	4,010,662	3,535,604
期距缺口	(4,369,607)	(4,736,397)	(497,245)	(1,129,630)	(2,503,435)	4,497,100

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

註： 本表係全行美金之金額。

（六）合庫票券資金來源運用表

108年12月31日

單位：新臺幣仟元

項目 \ 期距		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	1 年以上
資金運用	票　券	14,750,767	19,136,773	1,114,622	-	-
	債　券	-	286,260	-	886,260	15,190,090
	銀行存款	169,845	-	200	-	-
	合　計	14,920,612	19,423,033	1,114,822	886,260	15,190,090
資金來源	借入款	13,650,000	-	-	-	-
	附買回交易餘額	24,673,359	7,084,340	10,012	-	-
	合　計	38,323,359	7,084,340	10,012	-	-
淨流量		(23,402,747)	12,338,693	1,104,810	886,260	15,190,090
累積淨流量		(23,402,747)	(11,064,054)	(9,959,244)	(9,072,984)	6,117,106

107年12月31日

單位：新臺幣仟元

項目 \ 期距		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	1 年以上
資金運用	票　券	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

四六、 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108年及107年12月31日

項目	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日	項目	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
信託資產			信託負債		
銀行存款	$ 7,021,670	$ 5,038,852	應付款項		
短期投資			應付費用	$ 643	$ 2,661
基金投資	169,141,039	168,601,296	其他應付款	9	2,294
股票投資	1,325,432	1,045,199	應付基金投資	-	200
債券投資	5,066,402	3,976,219		652	5,155
結構型商品	107,364	165,591	應付保管有價證券	171,703,651	115,683,741
	175,640,237	173,788,305			
出借證券	104,114	278,417	信託資本		
應收款項	4,709	5,669	金錢信託	180,266,162	176,013,465
不動產			不動產信託	83,731,346	73,184,329
土　地	64,162,781	56,391,821	地上權信託	56,660	-
房屋及建築	1,600	8,523	租賃權信託	60,940	60,940
在建工程	18,596,003	15,137,667	有價證券信託	1,288,418	1,324,259
	82,760,384	71,538,011	其　他	84,242	119,350
無形資產				265,487,768	250,702,343
租賃權	60,940	60,940			
地上權	56,660	-	各項準備與累積盈餘		
	117,600	60,940	本期損益	173,816	11,725
保管有價證券	171,703,651	115,683,741	收益分配金	(298,330)	(248,802)
			累積盈虧	284,808	239,773
				160,294	2,696
信託資產總額	$ 437,352,365	$ 366,393,935	信託負債總額	$ 437,352,365	$ 366,393,935

信託財產目錄

民國108年及107年12月31日

投資項目	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
銀行存款	$ 7,021,670	$ 5,038,852
短期投資		
基金投資	169,141,039	168,601,296
股票投資	1,325,432	1,045,199
債券投資	5,066,402	3,976,219
結構型商品	107,364	165,591
出借證券	104,114	278,417
應收款項		
應收利息	1,851	3,857
應收基金投資	2,276	-
應收現金股利	83	-
應收出售證券款	-	200
其他應收款項	499	1,612
不動產		
土　地	64,162,781	56,391,821
房屋及建築	1,600	8,523
在建工程	18,596,003	15,137,667
無形資產		
租賃權	60,940	60,940
地上權	56,660	-
保管有價證券	171,703,651	115,683,741
合　計	$ 437,352,365	$ 366,393,935

信託帳損益表

民國108年及107年1月1日至12月31日

	108 年度	107 年度
信託收益		
利息收入	$7,045	$5,287
出借股票收入	3,929	5,316
現金股利收入	59,144	61,018
已實現投資利益－股票	1,461	7,462
未實現投資利益－股票	216,022	145,510
未實現投資利益－出借股票	22,257	-
已實現投資利益－基金	4,634	51
未實現投資利益－基金	15,436	-
受益憑證分配收益	2,922	-
其他收入	10	326
信託收益合計	332,860	224,970
信託費用		
管 理 費	4,990	3,923
稅捐支出	25	17
手續費支出	279	269
郵 電 費	25	26
未實現投資損失－股票	138,411	207,674
未實現投資損失－出借股票	10,149	-
已實現投資損失－基金	118	308
未實現投資損失－基金	4,905	-
其他費用	142	1,028
信託費用合計	159,044	213,245
稅前淨利	173,816	11,725
所得稅費用	-	-
稅後淨利	$ 173,816	$ 11,725

（二）依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

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

合庫銀行與合庫證券為進行共同推廣證券經紀業務而簽訂共同行銷契約，其收入及費用之計算方式，係（一）依合庫銀行轉介新開立證券帳戶之證券交易淨收益按開戶日起第 1 至第 3 年（107 年 1 月 1 日前為第 1 至第 5 年）各收取百分之二十之證券交易淨收益之方式計算；（二）依約收取營業場所及相關共用設備費用；（三）依約每年收取 2,000 仟元之共同行銷服務費。

另合庫銀行與合庫證券為進行共同推廣信用卡業務及法人金融業務而簽訂共同行銷契約，其收入及費用之計算方式，係依約所載方式給付合庫證券行銷費用。

截至 108 年及 107 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 3,455 仟元及 3,168 仟元，108 及 107 年度與合庫證券間之共同行銷收入分別為 12,451 仟元及 11,428 仟元。

合庫銀行與合庫人壽為進行共同推廣保險業務而簽訂共同行銷契約，其收入及費用之計算方式，係依各保險商品實收保費按約所載費率收取。

截至 108 年及 107 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 2,358 仟元及 2,541 仟元，108 及 107 年度與合庫人壽間之共同行銷手續費收入分別為 31,771 仟元及 38,106 仟元。

四八、 金融控股公司個體財務報表及子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表

請參閱附表四。

四九、 業務別財務資訊

請參閱附表五。

五十、 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。

五一、 現金流量資訊

(一) 非現金交易之籌資活動

本公司經股東會決議配發之現金股利於 108 年及 107 年 12 月 31 日尚未發放之金額分別為 339,653 仟元及 305,577 仟元。

(二) 來自籌資活動之負債變動

108 年度

	108 年 1 月 1 日	現金流入（流出）	非現金之變動		其他	108 年 12 月 31 日
			租賃淨變動	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險		
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債－金融債券	$ 11,483,955	$ -	$ -	$ 14,696	$ 553,778	$ 12,052,429
應付商業本票	26,091,523	5,015,000	-	-	(1,885)	31,104,638
應付債券	55,000,000	10,000,000	-	-	-	65,000,000
其他借款	2,425,405	1,038,385	-	-	(31,762)	3,432,028
存入保證金	1,334,404	736,008	-	-	(20,249)	2,050,163
租賃負債	1,528,139	(586,186)	706,700	-	2,738	1,651,391
其他負債－其他	91,155	29,568	-	-	(6,117)	114,606
	$ 97,954,581	$ 16,232,775	$ 706,700	$ 14,696	$ 496,503	115,405,255

107 年度

	107 年 1 月 1 日	現金流入（流出）	非現金之變動	其他	107 年 12 月 31 日
			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		
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債－金融債券	$ 11,688,291	$ -	($ 13,252)	($ 191,084)	$ 11,483,955
應付商業本票	25,657,429	440,000	-	(5,906)	26,091,523
應付債券	64,610,000	(9,610,000)	-	-	55,000,000
其他借款	800,027	1,637,704	-	(12,326)	2,425,405
存入保證金	1,605,813	(267,911)	-	(3,498)	1,334,404
其他負債－其他	90,048	6,609	-	(5,502)	91,155
	$ 104,451,608	($ 7,793,598)	($ 13,252)	($ 218,316)	$ 96,426,442

五二、 附註揭露事項

(一) 重大交易事項及 (二) 轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：母公司無此情形，合庫銀行、臺聯銀行、合庫票券及合庫人壽不適用，其他轉投資事業之資訊請參閱附表七。
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，其他轉投資事業資訊無此情形。
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無此情形。
5. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表九。

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五佰萬元以上者：請參閱附表十。
9. 子公司出售不良債權交易資訊：請參閱附表十一。
10. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表十二。
11. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：請參閱附表十三。
12. 從事衍生工具交易資訊：請參閱附註八、四十及四三。
13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無此情形。

（三）大陸投資資訊：

合庫銀行及合庫資產管理分別經主管機關核准申請在大陸地區設立蘇州、天津、福州及長沙分行及合庫金國際租賃有限公司，並依「臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」等相關規定辦理。有關合庫銀行蘇州、天津、福州及長沙分行及合庫金國際租賃有限公司主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額請參閱附表十四。

（四）母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：請參閱附表十五。

五三、 部門資訊

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

（一）合庫銀行業務，包含合庫銀行之存款、授信、資金、信託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 108 及 107 年度應報導部門損益資訊如下：

	108 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	$ 34,158,074	$ 1,181,002	$ 35,339,076	$ 6,723	$ 35,345,799
利息以外淨收益	12,393,781	19,299,248	31,693,029	(17,942,703)	13,750,326
淨 收 益	46,551,855	20,480,250	67,032,105	(17,935,980)	49,096,125
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(4,120,709)	2,754	(4,117,955)	-	(4,117,955)
保險負債準備淨變動	-	1,531,720	1,531,720	-	1,531,720
營業費用	(23,527,903)	(2,528,793)	(26,056,696)	270,450	(25,786,246)
稅前淨利	$ 18,903,243	$ 19,485,931	$ 38,389,174	($ 17,665,530)	$ 20,723,644

	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

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108年及107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
				108 年 12 月 31 日	107 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
				108 年 12 月 31 日	107 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108年及107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 / 公司	108 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		$ 221,419,322	$ 248,941,707
合庫銀行	100	267,394,120	206,793,061
合庫票券	100	6,679,900	3,906,255
合庫證券	100	4,916,421	1,443,593
合庫資產管理	100	3,318,101	3,761,003
合庫人壽	51	4,643,791	808,918
合庫投信	100	416,716	245,524
合庫創投	100	1,028,960	524,028
應扣除項目		(259,598,181)	(248,842,057)
小　計		250,219,150	217,582,032
集團資本適足比率		115.00%	

單位：新臺幣仟元，%

項目 / 公司	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%	

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	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
普 通 股	$ 129,458,483	$ 125,687,847
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	57,973,141	57,964,343
法定盈餘公積	7,927,632	6,451,448
特別盈餘公積	996,026	996,026
累積盈虧	16,952,318	14,761,844
權益調整數	8,112,324	2,412,696
減：資本扣除項目	602	528
合格資本合計	221,419,322	208,273,676

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			108 年 12 月 31 日	
			本行	合併
自有資本	普通股權益		207,137,752	207,708,378
	其他第一類資本		12,649,848	13,145,766
	第二類資本		47,606,520	48,633,541
	自有資本		267,394,120	269,487,685
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,867,445,189	1,870,260,070
		內部評等法	-	-
		資產證券化	4,596,941	4,596,941
	作業風險	基本指標法	-	-
		標準法 / 選擇性標準法	76,432,794	76,647,358
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	20,982,800	20,997,238
			-	-
	加權風險性資產總額		1,969,457,724	1,972,501,607
資本適足率（%）			13.58	13.66
普通股權益占風險性資產之比率（%）			10.52	10.53
第一類資本占風險性資產之比率（%）			11.16	11.20
槓桿比率（%）			5.95	5.97

分析項目 \ 年度			107 年 12 月 31 日 本行	107 年 12 月 31 日 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

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108年及107年12月31日

附表三

單位：新臺幣仟元，%

年月			108 年 12 月 31 日					107 年 12 月 31 日				
業務別＼項目			逾期放款金額（註 1）	放款總額	逾放比率（註 2）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（註 3）	逾期放款金額（註 1）	放款總額	逾放比率（註 2）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（註 3）
企業金融	擔　保		3,048,070	722,831,247	0.42	8,588,521	281.77	2,722,745	683,915,923	0.40	8,618,399	316.53
	無擔保		498,900	640,600,556	0.08	7,142,283	1,431.61	626,102	573,650,166	0.11	6,032,215	963.46
消費金融	住宅抵押貸款（註 4）		1,098,488	535,702,909	0.21	8,140,185	741.04	1,380,856	522,178,512	0.26	7,927,892	574.13
	現金卡		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款（註 5）		9,104	12,151,396	0.07	130,664	1,435.24	16,848	12,430,337	0.14	163,431	970.03
	其他（註 6）	擔　保	783,052	288,756,524	0.27	3,056,605	390.35	1,076,250	275,504,816	0.39	3,333,725	309.75
		無擔保	15,611	9,933,460	0.16	142,907	915.43	27,428	9,082,963	0.30	155,531	567.05
放款業務合計			5,453,225	2,209,976,092	0.25	27,201,165	498.81	5,850,229	2,076,762,717	0.28	26,231,193	448.38
			逾期帳款金額（註 1）	應收帳款餘額	逾期帳款比率（註 2）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（註 3）	逾期帳款金額（註 1）	應收帳款餘額	逾期帳款比率（註 2）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（註 3）
信用卡業務			8,132	4,406,057	0.18	59,661	733.66	6,983	3,662,097	0.19	59,173	847.39
無追索權之應收帳款承購業務（註 7）			-	246,992	-	9,175	-	-	456,346	-	10,988	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額（註 8）			555					946				
經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額（註 8）			5,137					7,008				
債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額（註 9）			8,450					12,478				
債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額（註 9）			45,263					46,043				

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

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

註 3：放款備抵呆帳覆蓋率 = 放款所提列之備抵呆帳金額 ÷ 逾放金額；應收帳款備抵呆帳覆蓋率 = 應收帳款所提列之備抵呆帳金額 ÷ 逾期帳款金額。

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

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

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

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

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

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

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

民國108年及107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108年及107年12月31日

單位：新臺幣仟元

資產	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日	負債及權益	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
現金及約當現金	$ 47,435	$ 25,293	應付商業本票－淨額	$ 27,190,483	$ 20,854,385
透過其他綜合損益按公允價值			應付款項	287,565	240,318
衡量之金融資產	21,275	22,500	本期所得稅負債	2,762,192	1,823,604
應收款項	148	146	其他金融負債	2,865	1,756
本期所得稅資產	2,747,921	1,817,239	租賃負債	64,540	-
採用權益法之投資	248,842,057	229,324,491	其他負債	10,096	6,972
不動產及設備－淨額	6,378	2,593	負債總計	30,317,741	22,927,035
使用權資產－淨額	63,710	-			
無形資產	268	193	權　益		
遞延所得稅資產	334	335	股　本	129,458,483	125,687,847
其他資產	8,139	8,449	資本公積	57,973,141	57,964,343
			保留盈餘	25,875,976	22,209,318
			其他權益	8,112,324	2,412,696
			權益總計	221,419,924	208,274,204
資　產　總　計	$ 251,737,665	$ 231,201,239	負債及權益總計	$ 251,737,665	$ 231,201,239

董事長：雷仲達　　經理人：陳美足　　會計主管：周賢清

合作金庫金融控股股份有限公司
綜合損益表
民國108年及107年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

	108 年度	107 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	$ 17,526,060	$ 15,959,322
其他收益	2,822	2,983
收益合計	17,528,882	15,962,305
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	230,117	207,040
其他費用及損失	140,534	89,665
費用及損失合計	370,651	395,367
稅前淨利	17,158,231	15,566,938
所得稅利益	77,728	51,305
本期淨利	17,235,959	15,618,243
其他綜合損益	5,327,552	(1,873,215)
本期綜合損益總額	$ 22,563,511	$ 13,745,028
每股盈餘		
基　本	$ 1.33	$ 1.21
稀　釋	$ 1.33	$ 1.21

董事長：雷仲達　　經理人：陳美足　　會計主管：周賢清

合作金庫金融控股股份有限公司

權益變動表

民國108年及10[illegible]至12月31日

單位：新臺幣仟元

	股本			保留盈餘			其他權益項目					
	股數（仟股）	普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	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	備供出售金融資產之未實現評價損益	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	權益總額
107 年 1 月 1 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)	-	182,859	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	182,859	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	(193,522)	(1,873,215)
107 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	15,340,854	895,595	(2,311,151)	-	13,252	(193,522)	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	(10,663)	208,274,204
股東逾時效未領取之股利	-	-	8,798	-	-		-	-	-	-	-	8,798
107 年度盈餘指撥及分配												
法定盈餘公積	-	-	-	1,476,184	-	(1,476,184)	-	-	-	-	-	-
股息紅利－現金	-	-	-	-	-	(9,426,589)	-	-	-	-	-	(9,426,589)
股息紅利－股票	377,063	3,770,636	-	-	-	(3,770,636)	-	-	-	-	-	-
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(40,742)	-	40,742	-	-	-	-
本期綜合損益總額												
108 年度淨利	-	-	-	-	-	17,235,959	-	-	-	-	-	17,235,959
108 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(331,334)	(960,479)	6,269,497	-	(14,696)	364,564	5,327,552
108 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	16,904,625	(960,479)	6,269,497	-	(14,696)	364,564	22,563,511
108 年 12 月 31 日餘額	12,945,848	$ 129,458,483	$ 57,973,141	$ 7,927,632	$ 996,026	$ 16,952,318	($ 1,242,818)	$ 9,000,271	$ -	$ 970	$ 353,901	$ 221,419,924

董事長：雷仲達　　經理人：陳美足　　會計主管：周賢清

合作金庫金融控股股份有限公司
現金流量表

民國108年及107年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

	108 年度	107 年度
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	$ 17,158,231	$ 15,566,938
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	(17,526,060)	(15,860,660)
折舊及攤銷	24,921	887
利息費用	140,534	89,665
利息收入	(81)	(104)
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（增加）減少	(2)	4
其他資產（增加）減少	310	(664)
應付款項增加	56,045	41,489
其他負債增加（減少）	3,124	(133)
營運產生之現金流出	(142,978)	(187,578)
收取之利息	81	104
收取之股利	3,337,271	7,521,856
支付之利息	(142,460)	(94,321)
退還之所得稅	85,635	37,687
營業活動之淨現金流入	3,137,549	7,277,748
投資活動之現金流量		
取得採用權益法之投資	-	(1,000,000)
取得不動產及設備	(4,719)	(1,065)
取得無形資產	(170)	(80)
投資活動之淨現金流出	(4,889)	(1,001,145)
籌資活動之現金流量		
應付商業本票增加	6,340,000	2,840,000
其他借款增加	-	1,000,000
其他借款減少	-	(1,000,000)
租賃負債本金償還	(25,038)	-
其他金融負債增加	1,109	1,403
發放現金股利	(9,426,589)	(9,152,028)
籌資活動之淨現金流出	(3,110,518)	(6,310,625)
本期現金及約當現金增加（減少）數	22,142	(34,022)
期初現金及約當現金餘額	25,293	59,315
期末現金及約當現金餘額	$ 47,435	$ 25,293

董事長：雷仲達　　經理人：陳美足　　會計主管：周賢清

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108年及107年12月31日

單位：新臺幣仟元

項目	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日	項目	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
資　　產			負　　債		
現金及約當現金	$ 57,939,887	$ 53,883,846	央行及銀行同業存款	$ 230,034,229	$ 211,479,593
存放央行及拆借銀行同業	275,152,522	271,883,276	透過損益按公允價值衡量之金融負債	16,021,128	12,953,221
透過損益按公允價值衡量之金融資產	13,105,474	9,490,716	附買回票券及債券負債	7,976,909	9,602,141
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	329,128,892	256,663,367	應付款項	37,869,519	43,885,780
			本期所得稅負債	2,131,559	1,120,604
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	554,148,605	554,882,807	存款及匯款	2,898,402,875	2,728,608,123
附賣回票券及債券投資	-	3,521,000	應付金融債券	65,000,000	55,000,000
應收款項－淨額	18,796,079	18,429,376	其他金融負債	4,137,499	3,166,974
本期所得稅資產	1,182,787	1,509,126	負債準備	8,221,785	8,022,491
貼現及放款－淨額	2,182,264,644	2,050,071,547	租賃負債	1,614,958	-
採用權益法之投資	2,115,170	2,116,666	遞延所得稅負債	3,216,996	3,292,854
其他金融資產－淨額	18,843,570	18,727,650	其他負債	1,191,720	1,137,459
不動產及設備－淨額	33,521,394	33,630,953	負債總計	3,275,819,177	3,078,269,240
使用權資產－淨額	1,687,382	-	權　　益		
投資性不動產－淨額	7,443,865	7,151,574	股　　本	96,765,300	90,310,300
無形資產	3,635,766	3,551,969	資本公積	58,767,245	58,767,245
遞延所得稅資產	2,221,537	1,388,293	保留盈餘	64,412,169	58,153,358
其他資產	1,661,390	1,101,315	其他權益	7,085,073	2,503,338
			權益總計	227,029,787	209,734,241
資　產　總　計	$ 3,502,848,964	$ 3,288,003,481	負債及權益總計	$ 3,502,848,964	$ 3,288,003,481

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108年及107年12月31日

單位：新臺幣仟元

項目	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日	項目	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
資　　產			負　　債		
現金及約當現金	$ 49,845	$ 93,142	銀行暨同業透支及拆借	$ 13,650,000	$ 12,180,000
透過損益按公允價值衡量之金融資產	35,154,903	34,216,145	附買回票券及債券負債	31,755,956	29,930,007
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	15,775,179	12,770,749	應付款項	319,575	68,063
			負債準備	408,722	433,422
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,254,086	1,056,082	租賃負債	29,258	-
應收款項－淨額	296,356	185,888	其他負債	80,482	50,999
本期所得稅資產	38,977	83,662	負債總計	46,243,993	42,662,491
其他金融資產－淨額	120,200	240,200	權　　益		
不動產及設備－淨額	12,203	13,246	股　　本	4,560,710	4,237,877
使用權資產－淨額	28,896	-	資本公積	312,633	312,633
無形資產－淨額	6,881	5,644	保留盈餘	1,790,303	1,654,006
其他資產－淨額	266,344	253,159	其他權益	96,231	50,910
			權益總計	6,759,877	6,255,426
資　產　總　計	$ 53,003,870	$ 48,917,917	負債及權益總計	$ 53,003,870	$ 48,917,917

合作金庫證券股份有限公司
簡明個體資產負債表

民國108年及107年12月31日

單位：新臺幣仟元

項目	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日	項目	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
資　產			負　債		
流動資產	$ 21,963,088	$ 24,471,823	流動負債	$ 17,165,289	$ 20,027,942
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	52,948	48,037	租賃負債	152,502	-
不動產及設備－淨額	59,128	69,725	遞延所得稅負債	2,553	8,162
使用權資產 - 淨額	151,382	-	其他負債	4,725	3,311
無形資產	51,253	55,077	負債總計	17,325,069	20,039,415
遞延所得稅資產	4,683	14,294	權　益		
其他非流動資產	426,267	437,309	股　本	4,724,200	4,724,200
			資本公積	294,440	294,440
			保留盈餘	363,647	80,317
			其他權益	1,393	(42,107)
			權益總計	5,383,680	5,056,850
資　產　總　計	$ 22,708,749	$ 25,096,265	負債及權益總計	$ 22,708,749	$ 25,096,265

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108年及107年12月31日

單位：新臺幣仟元

項目	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日	項目	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
資　產			負　債		
流動資產	$ 66,811	$ 38,250	流動負債	$ 4,035,123	$ 3,161,262
透過損益按公允價值衡量之金融資產	303,195	491,655	租賃負債	18,534	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	21,275	22,500	遞延所得稅負債	47,930	33,431
應收帳款－淨額	1,551,127	1,634,426	其他負債	102,317	91,076
採用權益法之投資	962,512	942,715	負債總計	4,203,904	3,285,769
不動產及設備－淨額	14,405	3,113	權　益		
投資性不動產－淨額	3,962,999	2,925,388	股　本	2,825,280	2,825,280
使用權資產	18,314	-	資本公積	2,553	2,553
無形資產	7,223	10,294	保留盈餘	593,972	624,912
遞延所得稅資產	221,546	205,473	其他權益	(103,704)	(71,294)
長期應收租賃款	260,534	134,064	權益總計	3,318,101	3,381,451
其他資產	132,064	259,342			
資　產　總　計	$ 7,522,005	$ 6,667,220	負債及權益總計	$ 7,522,005	$ 6,667,220

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108年及107年12月31日

單位：新臺幣仟元

項目	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日	項目	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
資　產			負　債		
現金及約當現金	$ 9,434,455	$ 5,766,662	應付款項	$ 5,432,756	$ 704,485
應收款項	470,732	772,571	本期所得稅負債	50,492	-
本期所得稅資產	99,428	104,219	透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	15,308
投　資	40,081,922	43,168,078	租賃負債	26,530	-
再保險合約資產	84,674	46,975	保險負債	28,026,195	29,698,376
設備－淨額	143,190	93,605	具金融商品性質之保險契約準備	6,068,784	10,434,066
使用權資產	26,246	-	外匯價格變動準備	230,520	239,440
遞延所得稅資產	13,977	145,620	遞延所得稅負債	185,626	-
其他資產	1,152,976	1,115,764	其他負債	736,556	2,000,717
分離帳戶保險商品資產	109,228,185	91,245,818	分離帳戶保險商品負債	109,228,185	91,245,818
			負債總計	149,985,644	134,338,210
			權　益		
			股　本	6,719,466	6,719,466
			資本公積	9,310	9,310
			保留盈餘	1,931,380	1,390,281
			其他權益	2,089,985	2,045
			權益總計	10,750,141	8,121,102
資　產　總　計	$ 160,735,785	$ 142,459,312	負債及權益總計	$ 160,735,785	$ 142,459,312

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108年及107年12月31日

單位：新臺幣仟元

項目	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日	項目	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
資　產			負　債		
流動資產	$ 419,658	$ 382,541	流動負債	$ 68,366	$ 33,987
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	1,899	1,938	租賃負債	4,913	-
			其他負債	1,053	245
不動產及設備	3,380	3,734	負債總計	74,332	34,232
使用權資產	4,607	-	權　益		
無形資產	5,265	1,982	股　本	303,000	303,000
其他資產	56,239	26,238	資本公積	72,860	72,860
			保留盈餘	41,231	6,677
			其他權益	(375)	(336)
			權益總計	416,716	382,201
資　產　總　計	$ 491,048	$ 416,433	負債及權益總計	$ 491,048	$ 416,433

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108年及107年12月31日

單位：新臺幣仟元

項目	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日	項目	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
資　產			負　債		
流動資產	$ 716,326	$ 806,575	流動負債	$ 9,561	$ 6,654
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	318,001	151,506	租賃負債	9,376	-
			其他負債	159	159
採用權益法之投資	3,294	-	負債總計	19,096	6,813
不動產及設備－淨額	655	1,223	權　益		
使用權資產	9,302	-	股　本	1,000,000	1,000,000
無形資產	4	17	保留盈餘	57,421	(20,660)
其他資產	474	474	其他權益	(28,461)	(26,358)
			權益總計	1,028,960	952,982
資 產 總 計	$ 1,048,056	$ 959,795	負債及權益總計	$ 1,048,056	$ 959,795

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108年及107年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

	108 年度	107 年度
利息收入	$ 58,628,871	$ 55,336,641
減：利息費用	(24,470,797)	(21,511,337)
利息淨收益	34,158,074	33,825,304
利息以外淨收益	12,393,781	10,503,148
淨 收 益	46,551,855	44,328,452
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(4,120,709)	(4,403,869)
營業費用	(23,527,903)	(22,971,602)
稅前淨利	18,903,243	16,952,981
所得稅費用	(2,907,587)	(2,190,615)
本期淨利	15,995,656	14,762,366
其他綜合損益	4,252,890	(1,181,122)
本期綜合損益總額	$ 20,248,546	$ 13,581,244
每股盈餘（元）		
基　本	$ 1.65	$ 1.53

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108年及107年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

	108 年度	107 年度
利息淨收益	$ 248,691	$ 221,618
利息以外淨收益	365,949	216,398
淨 收 益	614,640	438,016
迴轉備抵呆帳及各項準備	28,946	171,050
營業費用	(147,771)	(143,962)
稅前淨利	495,815	465,104
所得稅費用	(21,893)	(1,559)
本期淨利	473,922	463,545
其他綜合損益	30,606	(56,363)
本期綜合損益總額	$ 504,528	$ 407,182
每股盈餘（元）		
基　本	$ 1.04	$ 1.11

合作金庫證券股份有限公司
簡明個體綜合損益表

民國108年及107年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

	108 年度	107 年度
收　益	$ 1,291,022	$ 849,450
手續費支出	(40,656)	(43,183)
其他營業支出	(172,872)	(203,339)
員工福利費用	(419,992)	(384,671)
其他營業費用	(320,890)	(304,376)
其他利益及損失	27,850	1,385
稅前淨利（損）	364,462	(84,734)
所得稅費用	(42,922)	(13,928)
本期淨利（損）	321,540	(98,662)
其他綜合損益	5,290	(65,919)
本期綜合損益總額	$ 326,830	($ 164,581)
每股盈餘（虧損）（元）		
基　本	$ 0.68	($ 0.21)

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108年及107年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

	108 年度	107 年度
營業收入	$ 500,896	$ 556,616
營業費用	(225,468)	(235,453)
營業利益	275,428	321,163
營業外收入及支出	26,504	28,295
稅前淨利	301,932	349,458
所得稅費用	(60,362)	(46,669)
本期淨利	241,570	302,789
其他綜合損益	(32,410)	(13,997)
本期綜合損益總額	$ 209,160	$ 288,792
每股盈餘（元）		
基　本	$ 0.86	$ 1.07

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108年及107年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

	108 年度	107 年度
營業收入	$ 18,978,777	$ 4,695,739
營業成本	(17,379,321)	(3,009,977)
營業費用	(719,258)	(745,868)
營業外收入及支出	-	(2)
稅前淨利	880,198	939,892
所得稅費用	(130,796)	(140,210)
本期淨利	749,402	799,682
其他綜合損益	2,087,940	(1,064,179)
本期綜合損益總額	$ 2,837,342	($ 264,497)
每股盈餘（元）		
基　本	$ 1.12	$ 1.19

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108年及107年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

	108 年度	107 年度
營業收入	$ 370,823	$ 195,358
營業費用	(333,624)	(192,651)
營業淨利	37,199	2,707
營業外收入及支出	2,803	3,793
稅前淨利	40,002	6,500
所得稅費用	-	-
本期淨利	40,002	6,500
其他綜合損益	(39)	(497)
本期綜合損益總額	$ 39,963	$ 6,003
每股盈餘（元）		
基　本	$ 1.32	$ 0.21

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108年及107年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

	108 年度	107 年度
營業收入	$ 102,137	$ 44,253
營業費用	(34,378)	(28,810)
營業淨利	67,759	15,443
營業外收入及支出	777	1,018
稅前淨利	68,536	16,461
所得稅費用	(148)	(177)
本期淨利	68,388	16,284
其他綜合損益	7,590	(10,086)
本期綜合損益總額	$ 75,978	$ 6,198
每股盈餘（虧損）（元）		
基　本	$ 0.68	$ 0.16

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108年及107年1月1日至12月31日

附表五

單位：新臺幣仟元

108 年度					
項目 \ 業務別	銀行業務	票券業務	保險業務	其他業務	合併
利息淨收益	$ 34,302,224	($ 79,505)	$ 957,452	$ 165,628	$ 35,345,799
利息以外淨收益	10,904,805	722,496	231,699	1,891,326	13,750,326
淨收益	45,207,029	642,991	1,189,151	2,056,954	49,096,125
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(4,131,094)	28,946	-	(15,807)	(4,117,955)
保險負債準備淨變動	-	-	1,531,720	-	1,531,720
營業費用	(23,586,516)	(138,804)	(664,364)	(1,396,562)	(25,786,246)
稅前淨利	17,489,419	533,133	2,056,507	644,585	20,723,644
所得稅費用	(2,911,685)	(21,893)	(130,796)	(46,854)	(3,111,228)
本期淨利	14,577,734	511,240	1,925,711	597,731	17,612,416

107 年度					
項目 \ 業務別	銀行業務	票券業務	保險業務	其他業務	合併
利息淨收益	$ 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

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108年及107年12月31日

附表六

單位：新臺幣仟元；%

108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	$ 389,860,000	176.07%	中租迪和股份有限公司	$ 4,292,945	1.94%
財政部國庫署	267,855,413	120.97%	台灣國際造船股份有限公司	4,122,402	1.86%
台灣電力股份有限公司	118,431,298	53.49%	冠德建設股份有限公司	3,944,404	1.78%
高雄市政府財政局	80,082,342	36.17%	US TREASURY NOTE	3,928,092	1.77%
台灣高速鐵路股份有限公司	41,018,293	18.53%	日勝生活科技股份有限公司	3,912,740	1.77%
台灣中油股份有限公司	26,236,298	11.85%	漢翔航空工業股份有限公司	3,895,932	1.76%
高雄市政府捷運工程局	17,350,000	7.84%	燁聯鋼鐵股份有限公司	3,820,233	1.73%
交通部臺灣鐵路管理局	16,000,000	7.23%	長榮海運股份有限公司	3,799,506	1.72%
科技部中部科學園區管理局	15,000,000	6.77%	FORMOSA HA TINH (CAYMAN) LIMITED	3,748,750	1.69%
藍天電腦股份有限公司	9,411,970	4.25%	潤隆建設股份有限公司	3,737,972	1.69%
GOVERNMENT NATIONAL MORTAGE ASSOCIAION	8,584,423	3.88%	台灣土地開發股份有限公司	3,701,954	1.67%
興富發建設股份有限公司	8,371,453	3.78%	中華置地股份有限公司	3,645,550	1.65%
陽明海運股份有限公司	8,309,840	3.75%	力晶積成電子製造股份有限公司	3,539,701	1.60%
達麗建設事業股份有限公司	8,240,193	3.72%	裕鐵企業股份有限公司	3,539,184	1.60%
宜蘭縣政府	7,797,667	3.52%	吳○○	3,526,617	1.59%
FEDERAL HOME LOAN MORTGAGE CORPORATION	7,591,615	3.43%	宜泰投資股份有限公司	3,249,510	1.47%
桃園市政府	7,000,000	3.16%	長榮航空股份有限公司	3,116,681	1.41%
鴻海精密工業股份有限公司	6,241,975	2.82%	大同股份有限公司	3,092,052	1.40%
FEDERAL NATIONAL MORTAGAGE ASSOCIATION	6,054,943	2.73%	BPCE	3,086,732	1.39%
友達光電股份有限公司	5,774,406	2.61%	南亞塑膠工業股份有限公司	3,077,160	1.39%
嘉義縣政府	5,435,000	2.45%	中國人造纖維股份有限公司	3,072,671	1.39%
台灣積體電路製造股份有限公司	4,933,098	2.23%	開泰豐國際股份有限公司	3,047,290	1.38%
潤成投資控股股份有限公司	4,807,000	2.17%	欣興電子股份有限公司	3,045,700	1.38%
中國鋼鐵股份有限公司	4,784,445	2.16%	EVERGREEN MARINE (SINGAPORE) PTE. LTD.	3,045,343	1.38%
喬山健康科技股份有限公司	4,728,736	2.14%	彰化商業銀行股份有限公司	3,020,169	1.36%
華邦電子股份有限公司	4,345,784	1.96%	台南市政府	3,000,000	1.35%
二、同一關係人					
許○○	9,551,939	4.31%	吳○○	3,786,592	1.71%
鄭○○	9,510,053	4.30%	吳○○	3,786,592	1.71%
邱○○	5,185,739	2.34%	吳○○	3,786,592	1.71%
林○○	4,354,146	1.97%	吳○○	3,629,515	1.64%
吳○○	4,275,127	1.93%	林○○	3,593,000	1.62%
吳○○	3,790,983	1.71%	鍾○○	3,496,415	1.58%
三、同一關係企業					
和峻建設股份有限公司	15,534,682	7.02%	潤隆建設股份有限公司	13,449,777	6.07%
長泛旅行社股份有限公司	15,117,592	6.83%	FORMOSA HA TINH (CAYMAN) LIMITED	12,799,190	5.78%
EVERGREEN MARINE (HONG KONG) LIMITED	15,117,592	6.83%	英屬開曼群島商睿能新動力股份有限公司台灣	12,781,340	5.77%
宜泰投資股份有限公司	14,396,339	6.50%	鞍山百腦匯電子信息有限公司	12,695,588	5.73%
藍天電腦股份有限公司	14,283,100	6.45%	潤泰創新國際股份有限公司	12,290,249	5.55%
秉和建設股份有限公司	14,120,268	6.38%	潤泰全球股份有限公司	12,290,249	5.55%
日友環保科技股份有限公司	13,834,174	6.25%	匯弘投資股份有限公司	12,170,342	5.50%
益展建設股份有限公司	13,615,268	6.15%	任盈實業股份有限公司	12,170,342	5.50%
興富發建設股份有限公司	13,450,777	6.07%	長榮海運股份有限公司	12,057,249	5.45%
齊裕營造股份有限公司	13,449,777	6.07%	GENERAL INTERFACE SOLUTION (GIS) HOLDING	11,760,053	5.31%

（接次頁）

（承前頁）

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例	姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
GENERAL INTERFACE SOLUTION LITIMED	$ 11,760,053	5.31%	視陽光學股份有限公司	$ 6,830,555	3.08%
朕華國際股份有限公司	11,126,378	5.03%	正達國際光學股份有限公司	6,660,731	3.01%
朕豪大酒店股份有限公司	11,126,378	5.03%	友達光電股份有限公司	6,642,947	3.00%
德州百腦匯電子信息股份有限公司	10,936,695	4.94%	合迪股份有限公司	6,575,770	2.97%
汕頭市百腦匯商場有限公司	10,606,073	4.79%	鴻騰精密科技股份有限公司	6,511,885	2.94%
天悅大酒店股份有限公司	10,605,478	4.79%	鴻準精密工業有限公司	6,353,125	2.87%
南山人壽保險股份有限公司	10,575,524	4.78%	世平興業股份有限公司	6,311,941	2.85%
台灣塑膠工業股份有限公司	10,484,537	4.74%	大聯大投資控股股份有限公司	6,310,304	2.85%
EVERGREEN MARINE (UK) LIMITED	10,285,399	4.65%	亞洲水泥股份有限公司	6,268,046	2.83%
燁聯鋼鐵股份有限公司	10,197,319	4.61%	樺漢科技股份有限公司	6,263,435	2.83%
YIEH PHUI (HONG KONG) HOLDINGS LIMITED	10,165,758	4.59%	京鼎精密科技股份有限公司	6,245,879	2.82%
中租實業股份有限公司	10,121,159	4.57%	富盈數據股份有限公司	6,242,975	2.82%
百腦匯（武漢）實業有限公司	10,088,432	4.56%	南中石化工業股份有限公司	6,186,531	2.79%
仲安投資股份有限公司	10,056,159	4.54%	友達光電（昆山）有限公司	6,158,278	2.78%
北京藍天投資管理顧問有限公司	10,013,270	4.52%	光勤股份有限公司	6,010,404	2.71%
鴻海精密工業股份有限公司	10,003,442	4.52%	振遠科技股份有限公司	5,863,404	2.65%
長榮航空股份有限公司	9,973,418	4.50%	中龍鋼鐵股份有限公司	5,860,511	2.65%
仲利國際租賃有限公司	9,925,252	4.48%	中華機械股份有限公司	5,813,958	2.63%
百腦匯電子信息（成都）有限公司	9,764,160	4.41%	捷元股份有限公司	5,563,742	2.51%
中租汽車租賃股份有限公司	9,741,756	4.40%	立疆開發股份有限公司	5,552,298	2.51%
仲信資融股份有限公司	9,686,159	4.37%	FORMOSA INDUSTRIES CORP	5,527,081	2.50%
CHAILEASE HOLDING CO., LTD.	9,485,252	4.28%	中國人造纖維股份有限公司	5,510,312	2.49%
陽明海運股份有限公司	9,449,441	4.27%	台灣積體電路製造股份有限公司	5,446,958	2.46%
遠東新世紀股份有限公司	9,359,235	4.23%	嘉惠電力股份有限公司	5,425,713	2.45%
台灣化學纖維股份有限公司	9,265,740	4.18%	茂迪股份有限公司	5,421,256	2.45%
中租迪和股份有限公司	9,244,844	4.18%	中鋼機械股份有限公司	5,339,561	2.41%
亞塑開發股份有限公司	9,113,321	4.12%	GREENCOMPASS MARINE S.A.	5,205,880	2.35%
仲津國際租賃有限公司	9,020,535	4.07%	中華置地股份有限公司	5,135,922	2.32%
達麗建設事業股份有限公司	8,849,481	4.00%	中鋼碳素化學股份有限公司	5,128,575	2.32%
Da Li Development LLC	8,849,481	4.00%	南亞塑膠工業股份有限公司	5,095,837	2.30%
Da Li International LLC	8,849,481	4.00%	台灣土地開發股份有限公司	5,095,739	2.30%
亞東預拌混凝土股份有限公司	8,807,710	3.98%	台灣創新發展股份有限公司	5,095,739	2.30%
高明貨櫃碼頭股份有限公司	8,707,029	3.93%	台灣工商發展股份有限公司	5,095,739	2.30%
全洋海運股份有限公司	8,682,652	3.92%	富邦金融控股股份有限公司	5,073,005	2.29%
光明海運股份有限公司	8,679,440	3.92%	日鼎水務企業股份有限公司	5,063,900	2.29%
KUANG MING (LIBERIA) CORP.	8,679,440	3.92%	遠雄巨蛋事業股份有限公司	5,051,273	2.28%
群創光電股份有限公司	8,623,446	3.89%	台玻悅達汽車玻璃有限公司	5,044,450	2.28%
DA LI PROPERTIES LLC	8,618,067	3.89%	台玻天津玻璃有限公司	5,044,450	2.28%
昕順興投資股份有限公司	8,520,141	3.85%	裕元投資股份有限公司	5,002,583	2.26%
昕合興投資股份有限公司	8,430,154	3.81%	中國鋼鐵結構股份有限公司	5,000,434	2.26%
兆豐生投資	8,410,128	3.80%	聯鋼營造工程股份有限公司	5,000,434	2.26%
燁興企業股份有限公司	8,288,362	3.74%	世界先進積體電路股份有限公司	4,989,718	2.25%
達麗米樂開發股份有限公司	8,270,193	3.74%	磐亞股份有限公司	4,913,034	2.22%
長榮航太科技股份有限公司	8,057,128	3.64%	立盛企業有限公司	4,865,651	2.20%
富達運輸股份有限公司	7,762,815	3.51%	遠雄悅來大飯店	4,864,927	2.20%
遠鼎投資股份有限公司	7,324,506	3.31%	台灣水泥股份有限公司	4,843,837	2.19%
遠傳電信股份有限公司	7,324,506	3.31%	中橡（馬鞍山）化學工業有限公司	4,843,837	2.19%
日勝生活科技股份有限公司	7,269,988	3.28%	品佳股份有限公司	4,836,858	2.18%
榮鼎綠能股份有限公司	7,190,425	3.25%	新美齊股份有限公司	4,798,964	2.17%
中鴻鋼鐵股份有限公司	7,160,790	3.23%	京捷建設股份有限公司	4,798,964	2.17%
中國鋼鐵股份有限公司	7,160,790	3.23%	喬山健康科技股份有限公司	4,768,296	2.15%
中鋼鋁業股份有限公司	7,160,790	3.23%	JOHNSON HEALTH TECH. GMBH	4,768,296	2.15%
集順生活科技股份有限公司	7,130,264	3.22%	亞洲水泥（中國）控股公司	4,721,547	2.13%
潤成投資控股股份有限公司	7,108,834	3.21%	富邦人壽保險股份有限公司	4,699,749	2.12%
CHAILEASE HOLDING CO., LTD.	7,051,441	3.18%	南亞科技股份有限公司	4,649,165	2.10%
明基材料股份有限公司	6,830,555	3.08%	台中銀租賃事業股份有限公司	4,565,312	2.06%

（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
鳳勝實業股份有限公司	$ 4,548,824	2.05%	裕鐵企業股份有限公司	$ 3,569,184	1.61%
聯華電子股份有限公司	4,430,067	2.00%	力晶積成電子製造股份有限公司	3,539,701	1.60%
GRAND PACIFIC FINANCING CORPORATION	4,423,851	2.00%	中央投資股份有限公司	3,538,732	1.60%
中華資融股份有限公司	4,412,958	1.99%	潤泰建設股份有限公司	3,507,649	1.58%
光和耐火工業股份有限公司	4,411,176	1.99%	遠東百貨股份有限公司	3,493,124	1.58%
詮鼎科技股份有限公司	4,409,220	1.99%	台灣必成股份有限公司	3,487,131	1.57%
泰誠發展營造股份有限公司	4,350,134	1.96%	台北富邦商業銀行股份有限公司	3,486,927	1.57%
太子建設開發股份有限公司	4,350,094	1.96%	聯興微系統科技股份有限公司	3,473,875	1.57%
華邦電子股份有限公司	4,345,784	1.96%	UNI-SPLENDOR CORP.	3,468,408	1.57%
燁輝企業股份有限公司	4,296,085	1.94%	SPINNAKER PESCADORES S.A. PANAMA	3,465,460	1.57%
漢神購物中心	4,286,023	1.94%	隴華電子股份有限公司	3,427,166	1.55%
大同股份有限公司	4,186,610	1.89%	台灣票券金融股份有限公司	3,344,164	1.51%
大同綜合訊電股份有限公司	4,186,610	1.89%	DONG LIEN MARITIME S.A. PANAMA	3,308,801	1.49%
義大醫療財團法人	4,176,450	1.89%	信昌化學工業股份有限公司	3,292,870	1.49%
福建聯物流有限公司	4,172,650	1.88%	CHAILEASE INTERNATIONAL FINANCIAL	3,275,575	1.48%
萬達通實業股份有限公司	4,141,710	1.87%	群浤科技股份有限公司	3,264,226	1.47%
台灣國際造船股份有限公司	4,122,402	1.86%	萬通票券金融股份有限公司	3,223,267	1.46%
中泰賓館股份有限公司	4,106,828	1.85%	三圓建設股份有限公司	3,220,760	1.45%
開泰豐國際股份有限公司	4,106,828	1.85%	聯合再生能源股份有限公司	3,215,375	1.45%
中華映管股份有限公司	4,082,135	1.84%	同昱能源科技股份有限公司	3,181,948	1.44%
欣興電子股份有限公司	4,065,702	1.84%	無錫榮成環保科技有限公司	3,178,906	1.44%
冠德建設股份有限公司	3,944,404	1.78%	平湖榮成環保科技有限公司	3,178,906	1.44%
台灣大哥大股份有限公司	3,921,113	1.77%	蘇州榮成紙業有限公司	3,178,906	1.44%
漢翔航空工業股份有限公司	3,895,932	1.76%	聯景投資股份有限公司	3,166,615	1.43%
台灣玻璃工業股份有限公司	3,874,647	1.75%	WISDOM MARINE LINES S.A.	3,160,327	1.43%
四維航業股份有限公司	3,870,558	1.75%	Continenetal Carbon Company	3,149,822	1.42%
聯致科技股份有限公司	3,847,720	1.74%	富邦產險富邦二號	3,091,461	1.40%
遠雄建設事業股份有限公司	3,764,879	1.70%	荊州榮成環保科技有限公司	3,090,704	1.40%
統一企業股份有限公司	3,701,441	1.67%	EVERGREEN MARINE (SINGAPORE) PTE. LTD.	3,045,343	1.38%
榮成紙業股份有限公司	3,698,681	1.67%	台塑科騰化學有限公司	3,041,540	1.37%
漢神名店百貨股份有限公司	3,692,111	1.67%	台塑石化股份有限公司	3,041,120	1.37%
大統益股份有限公司	3,660,054	1.65%	龍邦國際興業股份有限公司	3,037,753	1.37%
TCC INTERNATIONAL HOLDING LT	3,597,811	1.62%	彰化商業銀行股份有限公司	3,020,169	1.36%
TCC INTERNATIONAL LIMITED	3,597,811	1.62%	燁茂實業股份有限公司	3,007,606	1.36%
LUILANG WISDOM S.A.	3,596,986	1.62%			

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%	FEDERAL NATIONAL MORTAGAGE ASSOCIATION	$ 7,907,323	3.80%
財政部國庫署	229,217,995	110.06%	宜蘭縣政府	7,871,648	3.78%
台灣電力股份有限公司	95,621,752	45.91%	鴻海精密工業股份有限公司	7,722,641	3.71%
高雄市政府財政局	72,609,363	34.86%	陽明海運股份有限公司	7,003,593	3.36%
台灣高速鐵路股份有限公司	41,297,705	19.83%	嘉義縣政府	6,335,000	3.04%
台灣中油股份有限公司	22,281,543	10.70%	漢翔航空工業股份有限公司	6,095,005	2.93%
高雄市政府捷運工程局	16,866,098	8.10%	台灣積體電路製造股份有限公司	6,059,100	2.91%
興富發建設股份有限公司	9,235,726	4.43%	達麗建設事業股份有限公司	5,757,175	2.76%
藍天電腦股份有限公司	9,138,590	4.39%	長榮航空股份有限公司	4,974,557	2.39%
GOVERNMENT NATIONAL MORTGAGE ASSOCIATION	8,986,885	4.31%	中國鋼鐵股份有限公司	4,936,284	2.37%
FEDERAL HOME LOAN MORTGAGE CORPORATION	8,510,217	4.09%	潤成投資控股股份有限公司	4,807,000	2.31%

（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
友達光電股份有限公司	$ 4,604,015	2.21%	FORMOSA GROUP (CAYMAN) LIMITED	$ 3,688,200	1.77%
中華置地股份有限公司	4,566,208	2.19%	吳○○	3,528,880	1.69%
冠德建設股份有限公司	4,367,074	2.10%	EVERGREEN MARINE (SINGAPORE) PTE.LTD.	3,491,998	1.68%
交通部臺灣鐵路管理局	4,360,000	2.09%	中國人造纖維股份有限公司	3,438,671	1.65%
長榮海運股份有限公司	4,320,538	2.07%	宜泰投資股份有限公司	3,419,525	1.64%
華邦電子股份有限公司	4,014,254	1.93%	臺灣塑膠工業股份有限公司	3,341,501	1.60%
燁聯鋼鐵股份有限公司	3,945,634	1.89%	大同股份有限公司	3,176,954	1.53%
台灣土地開發股份有限公司	3,852,031	1.85%	中租迪和股份有限公司	3,135,027	1.51%
FORMOSA HA TINH (CAYMAN) LIMITED	3,841,875	1.84%	南投縣政府	3,026,675	1.45%
群創光電股份有限公司	3,800,000	1.82%	臺南市政府	3,000,000	1.44%
南亞塑膠工業股份有限公司	3,786,563	1.82%			
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%	臺灣化學纖維股份有限公司	10,080,152	4.84%
EVERGREEN MARINE (HONG KONG) LIMITED	18,061,083	8.67%	南亞塑膠工業股份有限公司	9,909,907	4.76%
潤泰創新國際股份有限公司	15,245,061	7.32%	台塑石化股份有限公司	9,807,679	4.71%
宜泰投資股份有限公司	14,885,358	7.15%	朕華國際股份有限公司	9,464,607	4.54%
長榮海運股份有限公司	14,554,085	6.99%	朕豪大酒店股份有限公司	9,464,607	4.54%
CLEVO (CAYMAN ISLANDS) HOLDING COMPANY	13,723,144	6.59%	天悅大酒店股份有限公司	9,065,967	4.35%
FORMOSA HA TINH (CAYMAN) LIMITED	13,716,230	6.59%	YIEH PHUI (HONG KONG) HOLDINGS LIMITED	8,926,069	4.29%
藍天電腦股份有限公司	13,431,161	6.45%	遠東新世紀股份有限公司	8,893,655	4.27%
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%	亞東預拌混凝土股份有限公司	8,702,887	4.18%
GENERAL INTERFACE SOLUTION LIMITED	13,047,082	6.26%	陽明海運股份有限公司	8,499,683	4.08%
潤泰全球股份有限公司	13,037,500	6.26%	燁聯鋼鐵股份有限公司	8,307,012	3.99%
任盈實業股份有限公司	12,996,555	6.24%	正達國際光電股份有限公司	8,165,053	3.92%
長榮航空股份有限公司	12,298,247	5.90%	中國鋼鐵股份有限公司	7,929,968	3.81%
長榮航宇精密股份有限公司	12,298,247	5.90%	中鋼運通股份有限公司	7,929,968	3.81%
鞍山百腦匯電子信息有限公司	12,296,039	5.90%	CSEI TRANSPORT (PANAMA) CORP	7,929,968	3.81%
鴻海精密工業股份有限公司	12,283,443	5.90%	中鴻鋼鐵股份有限公司	7,909,320	3.80%
南山人壽保險股份有限公司	11,356,747	5.45%	潤成投資控股股份有限公司	7,723,990	3.71%
興富發建設股份有限公司	11,249,457	5.40%	燁興企業股份有限公司	7,678,766	3.69%
齊裕營造股份有限公司	11,249,457	5.40%	全洋海運股份有限公司	7,640,382	3.67%
潤隆建設股份有限公司	11,249,457	5.40%	高明貨櫃碼頭股份有限公司	7,456,759	3.58%
EVERGREEN MARINE (UK) LIMITED	11,209,267	5.38%	光明海運股份有限公司	7,379,729	3.54%
德州百腦匯電子信息有限公司	11,039,412	5.30%	KUANG MING (LIBERIA) CORP.	7,379,729	3.54%
臺灣塑膠工業股份有限公司	10,979,077	5.27%	中龍鋼鐵股份有限公司	7,234,414	3.47%
汕頭市百腦匯商場有限公司	10,699,865	5.14%	南中石化工業股份有限公司	7,225,834	3.47%
百腦匯（武漢）實業有限公司	10,174,661	4.89%	遠鼎投資股份有限公司	7,060,826	3.39%
麥寮汽電股份有限公司	10,136,577	4.87%	遠傳電信股份有限公司	7,060,826	3.39%
太平洋崇光百貨股份有限公司	10,128,740	4.86%	好好國際物流股份有限公司	7,033,593	3.38%
北京藍天投資管理顧問有限公司	10,100,922	4.85%	台灣積體電路製造股份有限公司	6,547,170	3.14%

（接次頁）

（承前頁）

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例	姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
中華賓士汽車股份有限公司	$ 6,413,832	3.08%	福建聯維物流有限公司	$ 4,124,973	1.98%
中華機械股份有限公司	6,413,832	3.08%	日月光投資控股股份有限公司	4,096,388	1.97%
大聯大投資控股股份有限公司	6,186,109	2.97%	四維航業股份有限公司	4,053,737	1.95%
捷元股份有限公司	6,176,408	2.97%	太子建設開發股份有限公司	4,032,773	1.94%
漢翔航空工業股份有限公司	6,095,005	2.93%	華邦電子股份有限公司	4,014,254	1.93%
達麗建設事業股份有限公司	5,997,519	2.88%	聯華電子股份有限公司	3,973,016	1.91%
Da Li Development LLC	5,967,519	2.87%	中泰賓館股份有限公司	3,947,183	1.90%
光勤股份有限公司	5,848,024	2.81%	開泰豐國際股份有限公司	3,947,183	1.90%
中租實業股份有限公司	5,830,052	2.80%	台灣土地開發股份有限公司	3,902,031	1.87%
昕順興投資股份有限公司	5,817,120	2.79%	台灣創新發展股份有限公司	3,902,031	1.87%
中華置地股份有限公司	5,813,832	2.79%	台灣工商發展股份有限公司	3,902,031	1.87%
達麗米樂開發股份有限公司	5,787,175	2.78%	遠雄建設事業股份有限公司	3,882,308	1.86%
立盛企業有限公司	5,712,833	2.74%	燁輝企業股份有限公司	3,855,250	1.85%
振遠科技股份有限公司	5,692,024	2.73%	台灣必成股份有限公司	3,800,209	1.82%
仲安投資股份有限公司	5,690,052	2.73%	群創光電股份有限公司	3,800,000	1.82%
友達光電股份有限公司	5,657,090	2.72%	台灣水泥股份有限公司	3,790,517	1.82%
明基材料股份有限公司	5,586,057	2.68%	亞洲水泥股份有限公司	3,778,580	1.81%
視陽光學股份有限公司	5,586,057	2.68%	統一企業股份有限公司	3,734,102	1.79%
仲利國際租賃有限公司	5,575,533	2.68%	欣興電子股份有限公司	3,724,045	1.79%
CHAILEASE HOLDING CO., LTD.	5,531,533	2.66%	Inteplast Group Corporation	3,704,174	1.78%
中鋼碳素化學股份有限公司	5,292,714	2.54%	大統益股份有限公司	3,634,012	1.74%
鳳勝實業股份有限公司	5,249,691	2.52%	SPINNAKER PESCADORES S.A. PANAMA	3,622,954	1.74%
中租汽車租賃股份有限公司	5,198,211	2.50%	環球水泥股份有限公司	3,587,374	1.72%
友達光電（昆山）有限公司	5,095,775	2.45%	EVERGREEN MARINE (SINGAPORE) PTE.LTD.	3,491,998	1.68%
中鋼機械股份有限公司	5,083,051	2.44%	DONG LIEN MARITIME S.A. PANAMA	3,484,026	1.67%
光和耐火工業股份有限公司	5,050,652	2.43%	TCC INTERNATIONAL HOLDINGS LIMITED	3,458,967	1.66%
中橡（馬鞍山）化學工業有限公司	5,050,652	2.43%	TCC INTERNATIONAL LIMITED	3,458,967	1.66%
中國鋼鐵結構股份有限公司	5,036,217	2.42%	中央投資股份有限公司	3,439,047	1.65%
台中銀租賃事業股份有限公司	5,004,014	2.40%	富邦綜合證券股份有限公司	3,419,717	1.64%
遠東巨城購物中心股份有限公司	4,979,375	2.39%	榮成紙業股份有限公司	3,408,603	1.64%
中聯資源股份有限公司	4,956,933	2.38%	日鼎水務企業股份有限公司	3,394,772	1.63%
富邦金融控股股份有限公司	4,938,881	2.37%	中勤人力資源管理顧問股份有限公司	3,371,428	1.62%
中租迪和股份有限公司	4,855,412	2.33%	尚志資產開發股份有限公司	3,302,504	1.59%
中租能源開發股份有限公司	4,855,412	2.33%	亞東石化股份有限公司	3,280,624	1.58%
立新資產管理股份有限公司	4,753,576	2.28%	聯致科技股份有限公司	3,251,084	1.56%
大同股份有限公司	4,731,182	2.27%	GRAND PACIFIC FINANCING CORPORATION	3,249,545	1.56%
中國人造纖維股份有限公司	4,680,453	2.25%	信昌化學工業股份有限公司	3,225,849	1.55%
遠雄巨蛋事業股份有限公司	4,647,160	2.23%	富邦產物保險股份有限公司	3,210,709	1.54%
友達晶材股份有限公司	4,626,285	2.22%	荊州榮成環保科技有限公司	3,208,805	1.54%
中華映管股份有限公司	4,540,619	2.18%	新光合成纖維股份有限公司	3,155,645	1.52%
日勝生活科技股份有限公司	4,431,222	2.13%	甲士林建設股份有限公司	3,153,786	1.51%
台灣大哥大股份有限公司	4,389,321	2.11%	龍麟建設股份有限公司	3,145,414	1.51%
合迪股份有限公司	4,386,121	2.11%	中華工程股份有限公司	3,115,353	1.50%
冠德建設股份有限公司	4,367,074	2.10%	中工管理顧問有限公司	3,108,429	1.49%
南亞科技股份有限公司	4,353,762	2.09%	世平興業股份有限公司	3,100,727	1.49%
磐亞股份有限公司	4,200,319	2.02%	山圓建設股份有限公司	3,084,095	1.48%
台塑工業（寧波）有限公司	4,136,844	1.99%	至上電子股份有限公司	3,034,356	1.46%

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108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	是否為關係人	本期最高金額	期末餘額（註2）	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額	資金貸與總限額
													名稱	價值		
1	合作金庫資產管理股份有限公司	台暉貿易有限公司	應收帳款－資金貸與	否	$ 190,000	$ 189,880	$ 189,880	3%~8%	短期融通	$ -	營業週轉	$ 1,899	不動產	$ 390,927	$ 331,810（註3）	$ 1,327,240（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	220,000	214,432	214,432	3%~8%	短期融通	-	營業週轉	2,144	不動產	334,042	331,810（註3）	1,327,240（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	35,000	35,000	35,000	3%~8%	短期融通	-	營業週轉	350	不動產	48,769	331,810（註3）	1,327,240（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	200,000	149,640	149,640	3%~8%	短期融通	-	營業週轉	1,496	保證金	40,000	331,810（註3）	1,327,240（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	-	331,810（註3）	1,327,240（註3）
1	合作金庫資產管理股份有限公司	世益機電工程有限公司	應收帳款－資金貸與	否	50,000	44,680	44,680	3%~8%	短期融通	-	營業週轉	447	無	-	331,810（註3）	1,327,240（註3）
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	50,000	40,000	40,000	3%~8%	短期融通	-	營業週轉	400	無	-	331,810（註3）	1,327,240（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	70,300	331,810（註3）	1,327,240（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	56,073	331,810（註3）	1,327,240（註3）
1	合作金庫資產管理股份有限公司	四維航業股份有限公司	應收帳款－資金貸與	否	50,000	50,000	-	3%~8%	短期融通	-	營業週轉	-	無	-	331,810（註3）	1,327,240（註3）
2	合庫金國際租賃有限公司	美克築嘉（天津）投資有限公司	委託貸款	否	8,161	662	662	10.61%	短期融通	-	營業週轉	10	不動產	47,653	144,377（註4）	385,005（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	23,623	8,590	8,590	8%	業務往來	393,504	營業週轉	129	不動產	44,711	144,377（註4）	385,005（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108年12月31日淨值為3,318,101仟元。

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108年12月31日淨值為962,512仟元。

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108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	持股比率（%）	市價或股權淨值	
	基金受益憑證							
合庫創投	合庫貨幣市場證券投資信託基金	兄弟公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,821	$ 49,163	-	$ 49,163	
	股　票							
合庫資產管理	合庫金國際租賃有限公司	子公司	採用權益法之投資	-	962,512	100.00	962,512	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	21,275	5.00	21,275	
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	1,899	0.38	1,899	
合庫創投	仁新醫藥股份有限公司	–	透過損益按公允價值衡量之金融資產	443	13,981	0.74	13,981	
	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	1,764	31,929	5.02	31,929	
	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	26,050	2.38	26,050	
	進金生能源服務股份有限公司	–	透過損益按公允價值衡量之金融資產	900	47,160	2.78	47,160	
	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	117,759	2.82	117,759	
	龍德造船工業股份有限公司	–	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	36,000	2.86	36,000	
	富榮開發建設責任有限公司	–	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	62,124	12.50	62,124	
	豪逸達精密股份有限公司	–	透過損益按公允價值衡量之金融資產	495	9,900	19.84	9,900	
	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	33,963	3.38	33,963	
	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	250	3,815	0.99	3,815	
	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	20,120	2.50	20,120	
	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	1,246	2.95	1,246	
	ULSee Cayman Co.,Ltd	–	透過損益按公允價值衡量之金融資產	651	38,074	0.45	38,074	
	環拓科技股份有限公司	–	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	36,000	2.10	36,000	
	英屬開曼群島商萬里雲互聯股份有限公司	–	透過損益按公允價值衡量之金融資產	838	31,000	4.55	31,000	
	大成不銹鋼工業股份有限公司	–	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,080	34,614	0.09	34,614	
	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	22,440	2.45	22,440	
	聚合創業投資管理顧問股份有限公司	關聯企業	採用權益法之投資	330	3,294	33.00	3,294	

註：編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

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

民國108年12月31日

附表九

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	臺北市內湖區瑞湖街 103、105、107 及 109 號	108.10.09	$ 301,330	全額付清	臺灣士林地方法院	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五佰萬元以上

民國108年度

附表十

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	$ 860,223	$ 452,292	$ 44,134	$ 31,572	5.13%	6.98%

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108年1月1日至12月31日

附表十一

單位：新臺幣仟元

一、出售不良債權交易彙總表

合庫銀行

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
108.6.12	Eudaimonia Limited	企業戶中期無擔保（國際聯貸案）	$ -（註 1）	$ 22,720（USD 733）	$ 22,720（USD 733）	無	非利害關係人
108.11.7	The HongKong and Shanghai Banking Corporation Limited (HSBC)	企業戶中期無擔保（國際聯貸案）	-（註 2）	47,322（USD 1,528）	47,322（USD 1,528）	無	非利害關係人
108.12.5	The HongKong and Shanghai Banking Corporation Limited (HSBC)	企業戶中期無擔保（國際聯貸案）	-（註 3）	132,048（USD 4,272）	132,048（USD 4,272）	無	非利害關係人

註 1：帳面價值為原始債權金額 USD 7,445 仟元減備抵呆帳金額 USD 7,445 仟元後之餘額。
註 2：帳面價值為原始債權金額 USD 10,268 仟元減備抵呆帳金額 USD 10,268 仟元後之餘額。
註 3：帳面價值為原始債權金額 USD 20,461 仟元減備抵呆帳金額 USD 20,461 仟元後之餘額。

合庫資產管理

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值（註 4）	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本公司之關係
108.12.13	吳 OO	土地抵押貸款	$ 14,243	$ 14,800	$ 557	無	非利害關係人

註 4：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後之餘額。

二、出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上（不含出售予關係人者），應就各該交易揭露下列資訊：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108年12月31日

附表十二

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	$ 1,080,183	-	$ -	—	$ -	$ -
合庫金控	合庫銀行	子公司	1,639,593	-	-	—	-	-

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108年12月31日

附表十三

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	$ 226,450,149	$ 15,996,441	9,676,530	-	9,676,530	100.00	註 3
	合庫證券	臺北市	證券業	100.00	5,384,796	322,656	472,420	-	472,420	100.00	註 3
	合庫票券	臺北市	票券金融業	100.00	6,760,230	474,275	456,071	-	456,071	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	3,318,315	241,784	282,528	-	282,528	100.00	註 3
	合庫投信	臺北市	證券投資信託業	100.00	416,757	40,043	30,300	-	30,300	100.00	註 3
	合庫人壽	臺北市	人身保險業	51.00	5,482,850	382,473	342,693	-	342,693	51.00	註 3
	合庫創投	臺北市	創業投資業	100.00	1,028,960	68,388	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108年1月1日至12月31日

附表十四

單位：仟元，除另予註明者外，係新臺幣

合庫銀行

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本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						
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）	$ 282,463	100%	$ 282,463	$ 5,801,679	$ -
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）	(157,473)	100%	(157,473)	2,838,954	-
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）	129,170	100%	129,170	3,180,260	-
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）	(288,189)	100%	(288,189)	2,371,521	-

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
$ 13,075,916 (USD 436,563) （註 1）	$ 13,075,916 (USD 436,563) （註 1）	$ 136,349,759 （註 2）

合庫資產管理

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本年年初自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）	$ 58,778	100%	$ 58,778	$ 962,512	$ -

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
$ 910,980 (CNY 185,460) （註 1）	$ 910,980 (CNY 185,460) （註 1）	$ 1,990,861 （註 3）

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

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國108年1月1日至12月31日

附表十五

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	$1,639,593	註 4	0.04
1	合庫銀行	合庫金控	2	應付連結稅制款	1,639,593	註 4	0.04
0	合庫金控	合庫銀行	1	應付連結稅制款	1,080,183	註 4	0.03
1	合庫銀行	合庫金控	2	應收連結稅制款	1,080,183	註 4	0.03
1	合庫銀行	臺灣聯合銀行	1	存放銀行同業	539,932	註 4	0.01
2	臺灣聯合銀行	合庫銀行	2	銀行同業存款	539,932	註 4	0.01
1	合庫銀行	臺灣聯合銀行	1	拆放銀行同業	8,025,216	註 4	0.21
2	臺灣聯合銀行	合庫銀行	2	銀行同業拆放	8,025,216	註 4	0.21
1	合庫銀行	合庫人壽	3	存款及匯款	6,361,719	註 4	0.17
3	合庫人壽	合庫銀行	3	現金及約當現金、存出保證金	6,361,719	註 4	0.17
1	合庫銀行	合庫人壽	3	手續費及佣金收入	1,194,682	註 4	2.43
3	合庫人壽	合庫銀行	3	手續費及佣金支出	1,194,682	註 4	2.43
1	合庫銀行	合庫人壽	3	強制透過損益按公允價值衡量之金融負債	118,535	註 4	-
3	合庫人壽	合庫銀行	3	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	118,535	註 4	-
1	合庫銀行	合庫人壽	3	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	245,966	註 4	0.50
3	合庫人壽	合庫銀行	3	強制透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	245,966	註 4	0.50
3	合庫人壽	合庫票券	3	附賣回票券及債券投資	1,055,364	註 4	0.03
4	合庫票券	合庫人壽	3	附買回票券及債券負債	1,055,364	註 4	0.03
1	合庫銀行	合庫票券	3	拆放銀行同業	3,310,000	註 4	0.09
4	合庫票券	合庫銀行	3	銀行同業拆放	3,310,000	註 4	0.09
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	1.18
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	179,940	註 4	-
6	合庫證券	合庫銀行	3	其他借款	179,940	註 4	-
1	合庫銀行	合庫證券	3	應收證券價款	138,642	註 4	-
1	合庫銀行	合庫證券	3	應付證券價款	57,919	註 4	-
6	合庫證券	合庫銀行	3	應收交割帳款	19,260	註 4	-
6	合庫證券	合庫銀行	3	應付交割帳款	99,983	註 4	-
4	合庫票券	合庫證券	3	應收證券價款	119,225	註 4	-
6	合庫證券	合庫票券	3	應付交割帳款	119,225	註 4	-
6	合庫證券	合庫銀行	3	使用權資產－淨額	150,717	註 4	-
6	合庫證券	合庫銀行	3	租賃負債	151,834	註 4	-
6	合庫證券	合庫銀行	3	利息費用	2,643	註 4	0.01
6	合庫證券	合庫銀行	3	折舊費用	40,878	註 4	0.08
1	合庫銀行	合庫證券	3	租賃收入	42,404	註 4	0.09
7	合庫創投	合庫銀行	3	現金及約當現金	133,939	註 4	-
1	合庫銀行	合庫創投	3	存款及匯款	133,939	註 4	-

註 1：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：
1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註 2：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：
1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

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

註 4：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。

五、本公司及關係企業108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

231 一、財務狀況

232 二、財務績效

232 三、現金流量

232 四、108年度重大資本支出對財務業務之影響

232 五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

233 六、風險管理

251 七、危機處理應變機制

251 八、其他重要事項

一、財務狀況

單位：新臺幣仟元，%

項　目	108年	107年	變動數	變動百分比
現金及約當現金	60,006,782	57,203,098	2,803,684	4.90
存放央行及拆借金融同業	263,817,306	264,471,052	(653,746)	(0.25)
透過損益按公允價值衡量之金融資產	60,475,818	58,462,230	2,013,588	3.44
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	381,855,600	311,892,762	69,962,838	22.43
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	557,848,944	558,505,884	(656,940)	(0.12)
附賣回票券及債券投資	1,436,329	1,886,314	(449,985)	(23.86)
應收款項-淨額	34,284,712	31,292,805	2,991,907	9.56
本期所得稅資產	1,231,624	1,540,589	(308,965)	(20.05)
貼現及放款-淨額	2,193,417,017	2,060,487,809	132,929,208	6.45
再保險合約資產-淨額	84,674	46,975	37,699	80.25
採用權益法之投資	134,794	127,094	7,700	6.06
其他金融資產-淨額	128,596,256	110,358,805	18,237,451	16.53
投資性不動產-淨額	10,826,441	9,496,539	1,329,902	14.00
不動產及設備-淨額	33,771,493	33,824,507	(53,014)	(0.16)
使用權資產-淨額	1,723,612	-	1,723,612	-
無形資產	3,711,718	3,631,035	80,683	2.22
遞延所得稅資產	2,491,061	1,782,952	708,109	39.72
其他資產-淨額	3,774,376	3,277,138	497,238	15.17
資產總計	3,739,488,557	3,508,287,588	231,200,969	6.59
央行及金融同業存款	242,966,181	226,264,806	16,701,375	7.38
透過損益按公允價值衡量之金融負債	16,047,300	13,133,240	2,914,060	22.19
附買回票券及債券負債	45,554,849	44,369,293	1,185,556	2.67
應付商業本票-淨額	31,104,638	26,091,523	5,013,115	19.21
應付款項	50,852,309	51,166,336	(314,027)	(0.61)
本期所得稅負債	2,185,489	997,439	1,188,050	119.11
存款及匯款	2,891,805,142	2,726,474,349	165,330,793	6.06
應付債券	65,000,000	55,000,000	10,000,000	18.18
其他借款	3,432,028	2,425,405	1,006,623	41.50
負債準備	42,956,006	48,830,833	(5,874,827)	(12.03)
其他金融負債	113,837,618	94,531,001	19,306,617	20.42
租賃負債	1,651,391	-	1,651,391	-
遞延所得稅負債	3,453,105	3,334,447	118,658	3.56
其他負債	1,735,197	3,194,907	(1,459,710)	(45.69)
負債總計	3,512,581,253	3,295,813,579	216,767,674	6.58
歸屬於母公司業主之權益	221,419,924	208,274,204	13,145,720	6.31
股本	129,458,483	125,687,847	3,770,636	3.00
資本公積	57,973,141	57,964,343	8,798	0.02
保留盈餘	25,875,976	22,209,318	3,666,658	16.51
其他權益	8,112,324	2,412,696	5,699,628	236.23
非控制權益	5,487,380	4,199,805	1,287,575	30.66
權益總計	226,907,304	212,474,009	14,433,295	6.79

說明：

1. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加，主要係透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具增加所致。
2. 附賣回票券及債券投資減少，主要係以賣回為條件買入之票債券減少所致。
3. 本期所得稅資產減少，主要係應收退稅款減少所致。
4. 再保險合約資產-淨額增加，主要係因投資型保險業績量增加，使得再保險分出金額增加，故再保險合約資產增加。
5. 使用權資產-淨額：係自108年1月1日適用國際財務報導準則第16號「租賃」（IFRS 16）。
6. 遞延所得稅資產增加，主要係國外營運機構兌換差額及透過損益按公允價值衡量之金融工具項目增加所致。
7. 透過損益按公允價值衡量之金融負債增加，主要係換匯合約增加所致。
8. 本期所得稅負債增加，主要係應付所得稅增加所致。
9. 其他借款增加，主要係因營運資金調度所致。
10. 其他金融負債增加，主要係分離帳戶保險商品負債增加所致。
11. 租賃負債：係自108年1月1日適用國際財務報導準則第16號「租賃」（IFRS 16）。
12. 其他負債減少，主要係預收款項減少所致。
13. 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損益增加所致。
14. 非控制權益增加，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損益增加所致。

二、財務績效

單位：新臺幣仟元，%

項目	108年	107年	變動數	變動百分比
利息收入	60,460,031	57,144,871	3,315,160	5.80
減：利息費用	(25,114,232)	(22,037,113)	(3,077,119)	(13.96)
利息淨收益	35,345,799	35,107,758	238,041	0.68
利息以外淨收益	13,750,326	11,764,921	1,985,405	16.88
淨收益	49,096,125	46,872,679	2,223,446	4.74
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(4,117,955)	(4,355,258)	237,303	5.45
保險負債準備淨變動	1,531,720	978,277	553,443	56.57
營業費用	(25,786,246)	(25,114,427)	(671,819)	(2.68)
稅前淨利	20,723,644	18,381,271	2,342,373	12.74
所得稅費用	(3,111,228)	(2,365,017)	(746,211)	(31.55)
本期淨利	17,612,416	16,016,254	1,596,162	9.97
其他綜合損益	6,340,739	(2,396,375)	8,737,114	364.60
本期綜合損益總額	23,953,155	13,619,879	10,333,276	75.87

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. 所得稅費用增加，主要係稅前淨利增加所致。
3. 其他綜合損益增加，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益、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益及採用覆蓋法重分類之其他綜合損益增加所致。
4. 本期綜合損益總額增加，主要係其他綜合損益增加所致。

三、現金流量

（一）最近二年度現金流量變動之分析

單位：%

項目	108年	107年	增減數
現金流量比率(註)	4.11	-	-
現金流量允當比率(註)	-	-	-
現金流量滿足率(註)	438.00	-	-

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
90,305,606	15,243,078	14,273,268	91,275,416	-	-

註：投資活動淨現金流出4,363,253仟元，籌資活動淨現金流出9,910,015仟元。

四、108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：無。

（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 108 年度合併稅後淨利 176.12 億元，創下成立以來之新高紀錄，主要獲利來源為銀行子公司，其他各子公司亦皆穩定獲利，其中銀行、證券、投信、創投等 4 家子公司 108 年稅後淨利皆創下成立以來之新高，108 年度集團整體營運績效良好。

（三）未來一年投資計畫：無。

六、風險管理

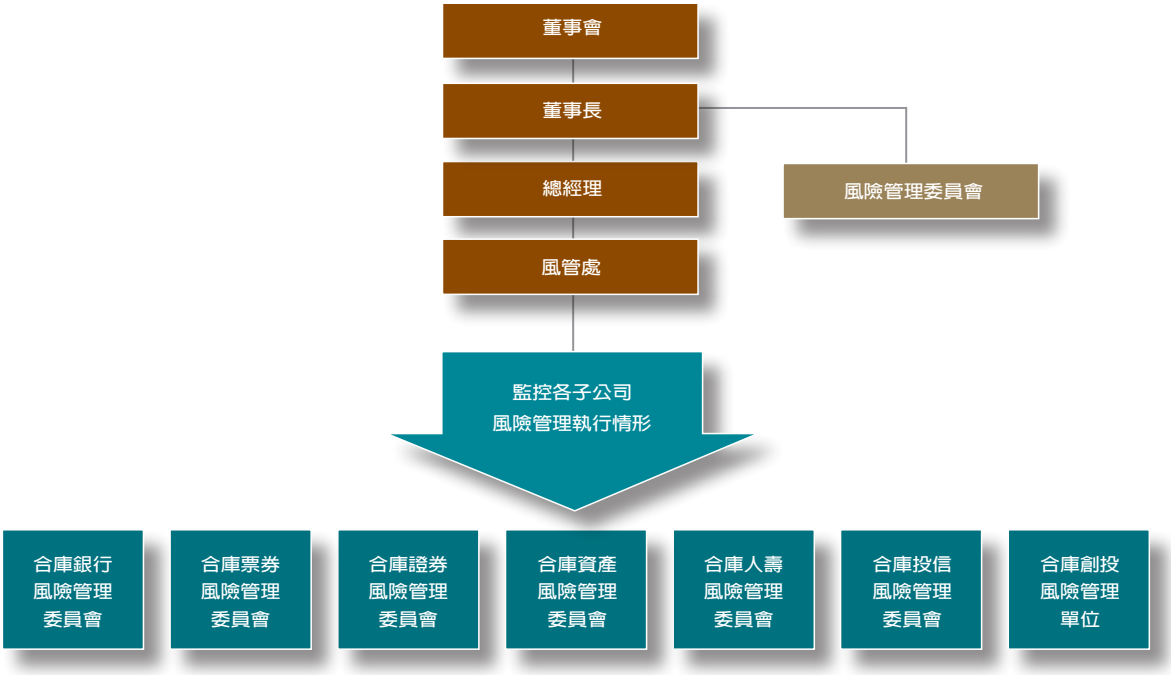
（一）風險管理組織架構及政策

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、程序及承擔主要風險，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等，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，再行簽報核准後承作。

（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，另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與個別交易過程，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管理重點。

（B）訂定作業風險相關管理辦法，運用作業風險管理工具，監控全行各項業務作業風險，以維護作業安全並健全經營體質。

B. 管理流程：透過下列方式辨識、衡量、監測與控制作業風險

（A）訂定各項作業規範，強化作業流程控管，降低可能之作業風險。

（B）利用「作業風控自評」辨識各類業務潛在風險、評估作業風險暴險程度，檢討控制有效性及落實度，加強業務管理。

（C）依據自評過程所辨識出之重要風險項目，產出作業風險關鍵指標，以量化指標監控風險變動情形，建立預警機制。

（D）藉由作業風險事件之通報與管理，檢討風險事件發生原因，改善作業流程。

合庫票券

（1）信用風險

依據主管機關相關規定訂立授信政策與業務準則，並對同一集團與同一企業明訂限額控管。業務發展以穩健為原則，事前對授信戶詳加徵信、審查，並不定期拜訪客戶及辦理覆審作業，提高授信品質，以期有效掌握授信戶風險。

（2）市場風險

依據國內外經濟情勢，提供總體環境報告並蒐集國內外各項政治新聞與經濟數據、政府貨幣政策，據以研判資金市場狀況與未來各期間利率走勢，擬定交易策略，定期評估部位損益，建立停損機制。

（3）作業風險

各業務人員及作業人員均依所屬職掌專業分工，遵循內部控制與相關法令制度；為加強人員專業訓練，選派同仁參與各種業務相關訓練課程，提昇同仁專業知識，減少作業風險發生之機率。

（4）流動性風險

依「流動性風險管理辦法」監控各期限別現金流量缺口，並保持資金來源多元化、分散與彈性。如遇緊急流動性風險，依「資金調度管理要點」及「緊急事件危機處理要點」採取適當改善措施，以維護資金調度安全性。

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

（1）信用風險

依據董事會核定風險政策與業務準則，建立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。業務發展以穩健審慎為原則，事前對交易往來對象詳加徵信、審查，並不定期拜訪客戶及辦理覆審作業，提高案件品質，以期有效掌握風險。

（2）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，選派同仁參與必要之業務相關訓練課程，提昇同仁專業知識，減少作業風險發生之機率。

（3）流動性風險

依「資金運用暨流動性風險管理要點」監控各期限別現金流量缺口，並適度分散資金來源及定期陳報流動性風險部位缺口。如遇緊急流動性風險，依「資金運用暨流動性風險管理要點」及「緊急事件危機處理要點」採取適當改善措施，以維護資金調度安全性。

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

投資策略及流程依「自有資金作業程序」辦理，作為業務執行之依據，適度分散投資，有效控管風險。

合庫創投

投資策略及流程依「投資業務管理辦法」及「上市櫃股票/債券/基金投資及處分管理辦法」辦理，作為業務執行之依據，適度分散投資，有效控管風險。

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. 法人金融部負責授信覆審工作，督導各營業單位於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，視需要辦理專案覆審，並追查原因及提出檢討。

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予以審核與核轉，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查核乙次，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，則依現行組織架構對信用風險、市場風險、流動性風險等，進行風險控管，摘述說明如下：

A. 第一道防線（風險產生或承受單位）：業管單位應充分瞭解所轄業務風險，訂定相關業務規章，並妥適管理及督導交易單位執行相關風險管理工作。各交易單位應遵循相關作業規範，辨識、評估及衡量風險，執行日常作業。

B. 第二道防線（風險控管單位）：由風險管理部負責彙整及監控全行資產證券化之交易情形，並定期向高階管理人員提出報告。

C. 第三道防線（內部稽核單位）：由董事會稽核部以超然獨立的精神，查核資產證券化之投資與交易業務。

（3）市場風險

A. 市場風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會、風險管理部、業務主管單位、業務交易單位以及董事會稽核部等。

B. 董事會為市場風險管理之最高決策單位，並擔負市場風險之最終責任。

C. 風險管理委員會依董事會核定之市場風險管理決策，掌理市場風險管理機制，審議各類市場風險限額及部門層級之額度，並針對業務策略或市場狀況之變動定期或適時檢討。

D. 風險管理部執行全行整體市場風險管理工作，負責集中化中台監控，彙整監控結果並揭露全行市場風險資訊與執行狀況，定期向風險管理委員會及董事會提出報告及建議。

E. 各交易單位中台人員遵循市場風險管理相關規定，即時管理日常作業，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控管。

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查核乙次，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情形。

（B）第二道防線（風險管理部及法令遵循部）：

由風險管理部及法令遵循部擔任獨立而專責之角色，風險管理部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，由授信審議委員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、遵循規定、落實定期自行查核作業並向董事會報告作業風險相關事項，以貫徹管理各項作業風險。

（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，需依通報機制通報風管室，由其彙整陳報高階管理階層及通報金控風管處。

（4）流動性風險

為控管市場流動性風險，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。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

（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，負責掌理及審議信用風險管理執行狀況與風險承擔情形。

C. 風險管理部負責風險管理制度之規劃、各項風險控管作業之審查以及日常風險之監控、衡量及評估，並定期向風險管理委員會及董事會報告。

D.「授信審議小組」負責租賃授信案件之審議，並依據各級人員權責審核租賃授信案件。

E.「資產評估、投資暨處分審議委員會」負責有關資產投資或處分案件之審議，並依據各級人員權責審核案件。

F. 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查核乙次，並適時提供改進建議。

（2）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、各業務部門及董事會稽核部。

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（各業務部門）：

各業務部門應遵循主管機關法令及公司內部所制定之相關作業規範，落實日常作業風險管理，並充分瞭解部門業務面臨之風險，於訂定各項作業管理規定時應包括作業風險管理，並監督風險管理執行情形。

（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，風險管理部規劃作業風險管理架構及各項管理工具之建立與導入，並負責作業風險之評估、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，檢查各業務部門作業風險管理情形。

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

董事會為風險管理最高決策單位，負責核定風險管理政策、架構以及建立公司之風險管理文化，對整體風險管理負有最終責任。整體風險管理組織架構包括董事會、風險管理單位及各業管部門，各司其職執行風險管理事務。

合庫創投

風險管理組織架構包括董事會、風險管理單位、各業務部門。政策方面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、定期核計及評估各項風險部位，以為管理因應之依據，並定期將暴險情形陳報董事會。

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情形，並定期陳報風險管理委員會及董事會。

（3）市場風險

A. 市場風險報告：

（A）各交易單位依規定即時或定期將交易資訊陳報該業管單位，並確保其正確性與有效性。

（B）風險管理部每日向高階管理人員彙報全行交易簿部位及評價損益變化情形，並定期就全行市場風險管理執行情形，包括全行之市場風險部位、風險水準、盈虧狀況、限額使用情形及有關市場風險管理規定之遵循情況等，向風險管理委員會及董事會提出報告及建議。

（C）目前係採市場風險標準法計算應計提資本，另為符合公開揭露原則，依主管機關規定，定期對外揭露市場風險管理資訊。

B. 市場風險衡量系統：

（A）目前以風險值評估系統衡量金融商品之範圍計有全行債券、票券、股票、基金及外匯部位等金融商品。

（B）由風險管理部每日計算交易簿風險值，監控 DVO1、各類商品及總風險值限額，並向全行風險管理主管報告。

（C）定期執行全行市場風險壓力測試，衡量市場嚴峻時各類風險因子項下之潛在損失金額，向風險管理委員會及董事會提出報告及建議。

（4）作業風險

A. 定期檢視並彙整分析全行作業風險暴險情形，包括風控自評分析、關鍵風險指標監控與重大作業風險事件檢討改善情形，陳報風險管理委員會及董事會。

B. 建置作業風險管理系統（包含作業風險事件通報與風控自評管理），強化作業風險事件與自評管理工具之連結及相關報表查詢，以提升管理效率。

合庫票券

風險管理單位按季向董事會報告各項風險控管執行情形：

（1）資本適足率

監控資本適足率，分析合格資本及各類風險性資產之變化情形。

（2）信用風險

逾期放款情形及行業授信、擔保內容承作、單一企業、同一關係企業與同一關係人等限額控管情形。

（3）市場風險

各類票券、債券、股權、金融商品部位、損益、風險年限及利率敏感性之分析。

（4）流動性風險

主要負債總額控管情形及各期限別資金流量缺口限額管理情形。

合庫證券

（1）信用風險

定期就信用分級管理限額使用情形與例外事項、經紀業務違約案件及債權催收案件等信用風險概況，陳報風險管理委員會與董事會。

（2）市場風險

定期就全公司交易部位之部位、損益、風險限額執行情形與例外事項等市場風險概況，陳報高階管理階層、風險管理委員會與董事會。

（3）流動性風險

定期就資金流動性缺口分析、資金壓力測試報告、持有部位市場流動性限額使用情形等流動性風險概況，陳報風險管理委員會與董事會。

（4）作業風險

定期就作業風險損失事件分析、經紀錯帳損失事件分析、法令遵循概況與法律訴訟案件等作業風險情形，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

風險管理部按季向風險管理委員會及董事會報告各項風險控管執行情形：

（1）資本適足率

主要為資本監控指標。

（2）信用風險

逾期放款情形、墊付款項、各項租賃授信限額、租賃授信行業別、同一人、同一關係企業與同一關係人等限額控管情形及資產品質。

（3）流動性風險

主要負債總額控管情形及各天期現金流量缺口限額管理情形。

合庫人壽

（1）資產風險

資產風險可分為市場風險、流動性風險及信用風險等三大類，針對該等風險皆訂定控管機制。在投資前，需進行該項資產之風險評估，以判斷是否為妥適之投資標的；於買入資產後，則定期出具相關管理報表，分析當前投資部位之暴險狀況，提供管理階層瞭解並掌握各項資產風險情形，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

風險管理執行皆依公司相關規範辦理，以有效控管風險，並依規將風險暴險情形及壓力測試結果陳報董事會；作業風險如屬重大事件，另依重大事件通報機制辦理。

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，並依規將風險暴險情形及市場風險壓力測試結果陳報董事會。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，另定期或不定期調整限額，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，相關紀錄文件需留存專卷備查。

（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

經授信審議委員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

定期檢視法規變動情形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，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、換匯交易及借券交易為主，並定期針對持有部位依市價或模型評價進行損益評估，檢核部位與停損限額之執行情形。

（3）作業風險

遵循外部法規與內部控制制度執行各項業務，定期辦理內部控制制度自行檢查作業與稽核查核工作，同時訂有作業風險事件通報機制，定期分析與陳報。

（4）流動性風險

資金需求來源以穩定性與多樣性為原則，目前以自有資金、向金融機構借款或發行商業本票為主，資金用途以變現性、穩定性與分散性為原則，各項投資部位除符合各項法定投資上限，並依商品特性控管集中度與流動性限額。

合庫資產

（1）信用風險

A. 經授審會核定之租賃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

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性。

合庫投信

（1）信用風險

訂有信用風險管理作業準則，規範信用風險之管理主要依據投資標的或交易類型的不同，針對標的物或交易對手之信用評等以及信用額度（含集中度）加以控管。

（2）市場風險

避險工具以期貨選擇權及換匯交易為主，定期控管交易部位之額度與風險，並檢視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評估作業與稽核查核工作，同時訂有緊急事件暨作業風險事件處理及陳報要點，定期通報與檢討。

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，詳盡審查每一投資案件，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	108年12月31日		109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	876,266,883	931,745	887,684,571	883,261
非中央政府公共部門	168,000,200	2,688,003	168,588,155	2,697,410
銀行（含多邊開發銀行）	181,203,866	6,737,448	187,878,551	6,687,415
企業（含證券及保險公司）	1,151,974,230	81,892,397	1,201,969,850	86,036,889
零售債權	519,627,497	32,517,333	523,456,005	31,684,861
住宅用不動產	528,540,364	19,522,939	531,099,080	19,649,814
權益證券投資	11,368,973	909,518	20,379,881	1,630,390
其他資產	95,481,243	4,046,232	81,058,779	4,203,352
合計	3,532,463,256	149,245,615	3,602,114,872	153,473,392

註：109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

108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 暴險額 保留或買入	傳統型 暴險額 提供流動性融資額度	傳統型 暴險額 提供信用增強	傳統型 暴險額 小計 (1)	傳統型 應計提資本 (2)	組合型 暴險額 保留或買入 (3)	組合型 應計提資本 (4)	合計 暴險額 (5)=(1)+(3)	合計 應計提資本 (6)=(2)+(4)	未證券化前之應計提資本
非創始銀行	銀行簿	企業貸款	301,489			301,489	12,060			301,489	12,060	
		房貸基礎證券	22,230,982			22,230,982	355,696			22,230,982	355,696	
	交易簿											
	小計		22,532,471			22,532,471	367,756			22,532,471	367,756	
創始銀行	銀行簿											
	交易簿											
	小計											
合計			22,532,471			22,532,471	367,756			22,532,471	367,756	

證券化暴險額與應計提資本—依交易類型

109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 暴險額 保留或買入	傳統型 暴險額 提供流動性融資額度	傳統型 暴險額 提供信用增強	傳統型 暴險額 小計 (1)	傳統型 應計提資本 (2)	組合型 暴險額 保留或買入 (3)	組合型 應計提資本 (4)	合計 暴險額 (5)=(1)+(3)	合計 應計提資本 (6)=(2)+(4)	未證券化前之應計提資本
非創始銀行	銀行簿	企業貸款	302,866			302,866	12,115			302,866	12,115	
		房貸基礎證券	21,262,896			21,262,896	340,206			21,262,896	340,206	
	交易簿											
	小計		21,565,762			21,565,762	352,321			21,565,762	352,321	
創始銀行	銀行簿											
	交易簿											
	小計											
合計			21,565,762			21,565,762	352,321			21,565,762	352,321	

註：109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	108年12月31日	109年3月31日
風險別	應計提資本	應計提資本
利率風險	981,778	1,315,723
權益證券風險	317,980	136,422
外匯風險	378,866	757,419
商品風險	0	0
合計	1,678,624	2,209,564

註：109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

108年12月31日

單位：新臺幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本
106年度	41,820,795	
107年度	42,960,572	
108年度	45,621,079	
合計	130,402,446	6,114,624

（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

108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	3,158,863,899	423,278,474	301,756,205	149,315,327	276,810,446	308,243,608	1,699,459,839
主要到期資金流出	3,696,343,478	203,697,242	174,803,056	517,144,926	418,392,403	674,087,757	1,708,218,094
期距缺口	(537,479,579)	219,581,232	126,953,149	(367,829,599)	(141,581,957)	(365,844,149)	(8,758,255)

註：本表係指全行新臺幣之金額。

109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	3,184,534,768	430,171,951	261,677,104	224,248,261	167,514,292	339,537,977	1,761,385,183
主要到期資金流出	3,704,437,380	205,928,044	186,150,955	470,308,338	442,071,746	707,460,481	1,692,517,816
期距缺口	(519,902,612)	224,243,907	75,526,149	(246,060,077)	(274,557,454)	(367,922,504)	68,867,367

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

108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	24,923,601	8,223,719	4,671,016	2,488,935	1,507,227	8,032,704
主要到期資金流出	29,293,208	12,960,116	5,168,261	3,618,565	4,010,662	3,535,604
期距缺口	(4,369,607)	(4,736,397)	(497,245)	(1,129,630)	(2,503,435)	4,497,100

註：本表係指全行美金之金額。

109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	26,541,974	9,744,972	4,334,863	2,605,290	1,635,049	8,221,800
主要到期資金流出	30,888,369	13,960,040	5,190,508	3,427,123	4,651,956	3,658,742
期距缺口	(4,346,395)	(4,215,068)	(855,645)	(821,833)	(3,016,907)	4,563,058

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

108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%	33,946
	50%	1,330
	100%	1,177
	150%	-
	小計	36,453
企業（含證券及保險公司）	50%	9,922
	100%	26,206
	150%	-
	小計	36,128
其他資產	100%	91,940
	小計	91,940

109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%	48,949
	50%	12
	100%	3,351
	150%	-
	小計	52,312
企業（含證券及保險公司）	50%	13,129
	100%	27,999
	150%	-
	小計	41,128
其他資產	100%	96,152
	小計	96,152

一般表外與交易對手項目－信用風險風險性資產額

108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項目	風險性資產
一般表外交易	31,318,777
交易對手	766,654
合計	32,085,431

109 年 3 月 31 日

項目	風險性資產
一般表外交易	32,206,784
交易對手	1,010,349
合計	33,217,133

（2）市場風險

資本計提及風險性資產額

108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項目	風險性資產
利率風險	1,204,852
權益證券風險	30,358
外匯風險	16,781
商品風險	-
合計	1,251,991

109 年 3 月 31 日

項目	風險性資產
利率風險	1,313,960
權益證券風險	28,233
外匯風險	16,476
商品風險	-
合計	1,358,669

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	108年12月31日	109年3月31日
資本適足率	511%	414%
合格自有資本淨額	4,916,421	4,621,020
市場風險約當金額	571,056	766,540
信用風險約當金額	248,154	205,226
作業風險約當金額	143,186	143,186

合庫人壽

資本適足比率分析表

108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	102,321	4.75%
C0o：資產風險--關係人除匯率以外之資產風險	68,523	3.18%
C0c：資產風險--關係人匯率風險	33,798	1.57%
C1：資產風險--非關係人風險	1,197,437	55.64%
C1o：資產風險--除股票及匯率以外之資產風險	257,064	11.94%
C1c：資產風險--非關係人匯率風險	65,390	3.04%
C1s：資產風險--非關係人股票風險	874,983	40.65%
C2：保險風險	119,637	5.56%
C3：利率風險	227,363	10.56%
C4：其他風險	505,456	23.49%
調整前風險資本總額	2,152,214	100.00%
風險資本總額	793,057	
自有資本總額	9,105,473	
資本適足比率	1,148.15%	

109年03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	53,130	2.92%
C0o：資產風險--關係人除匯率以外之資產風險	27,407	1.51%
C0c：資產風險--關係人匯率風險	25,723	1.41%
C1：資產風險--非關係人風險	1,087,125	59.71%
C1o：資產風險--除股票及匯率以外之資產風險	280,535	15.41%
C1c：資產風險--非關係人匯率風險	74,778	4.11%
C1s：資產風險--非關係人股票風險	731,811	40.20%
C2：保險風險	123,639	6.79%
C3：利率風險	114,199	6.27%
C4：其他風險	442,430	24.30%
調整前風險資本總額	1,820,523	100.00%
風險資本總額	658,224	
自有資本總額	9,533,280	
資本適足比率	1,448.33%	

（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:

面對數位金融科技浪潮顛覆以往與顧客接觸之服務方式，致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，本集團由「打造數位金融環境」、「掌握兩岸金流商機」、「區塊鏈運用」、「創新科技應用」及「保障科技專利」等五大面向著手，提供創新金融應用及服務說明如下：

（1）打造數位金融環境

i. 為積極經營數位通路，提供最即時金融諮詢服務，銀行子公司於 108 年推出以人工智慧為基礎的「合庫 i 秘書」聊天機器人，主要係經營 LINE 官方帳號及 FB Messenger 之社群客戶，應用範圍涵蓋臺外幣利匯率查詢、信用卡優惠查詢、房貸及信貸方案查詢、實體分行查詢、行銷與推播訂閱等五大面向，以提升客戶體驗。

ii. 銀行子公司之行動網銀於 108 年新增圖形驗證碼功能，以強化客戶使用滿意度，提升行動網銀交易量。另為提升自動化服務設備使用率及便利性，開辦「ATM 無卡存款」及「ATM 無卡提款」服務，以滿足民眾小額存、提款之需求。

（2）掌握兩岸金流商機

銀行子公司跨境業務與大陸第三方支付業者支付寶合作，提供臺灣店家及兩岸消費者更便利的跨境收單及跨境網購服務，透過本行跨境代收轉付服務，不僅可讓更多大陸網友至臺灣網站購買臺灣精品，也提供臺灣消費者到大陸地區天貓淘寶之網路商城購物，以提升電子金融業務交易量。

（3）區塊鏈運用

銀行子公司參與財金資訊公司金融區塊鏈研究暨應用發展委員會，推廣「金融區塊鏈函證服務」相關規劃應用，並持續關注市場變化及技術發展。

（4）創新科技應用

銀行子公司 108 年開始導入機器人流程自動化（Robotic Process Automation, 下稱：RPA），預期導入 RPA 流程後，系統可自動在個人電腦上執行資料建檔、查詢、整理、跨系統比對等傳統例行作業，自動化作業流程，並透過流程整理與再造，使員工更專注審議需決策的工作項目，提升營運策略質量及績效。

（5）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 108 年 12 月 31 日止，銀行子公司獲經濟部智慧財產局核准的專利共計 100 件，包含發明專利 6 件、新型專利 93 件及設計專利 1 件，尚有 17 件發明專利待經濟部智慧財產局審查中，未來仍將持續進行專利構思及提案申請。另為積極培育多元人才集結創意發想，成立「腦力激盪創意研究室（創新 LAB）」，激勵創意產出。

另外，因應雲端服務、物聯網、大數據及社群媒體等新興科技快速發展及運用，本公司已建立集團金融資安聯防機制，強化整體資訊安全，以避免因科技及產業變化致本公司之財務業務遭受影響，實施內容為：

（1）實施資安分級管理辦法，要求各子公司依據組織規模、業務性質與所屬主管機關要求等，分級辦理資安防護措施、年度資安執行計畫及資安教育訓練等。

（2）為確保集團資安聯防之有效性，訂定資安關鍵績效指標（KPI），以達成資安聯防之管理目標，包含：各子公司應編列適足之資安預算以強化資安防護系統、每半年回報資安防護措施執行情形及每年辦理集團整體資安教育訓練等。

（3）定期召開集團資安聯防會議，檢討資安聯防管理作業辦理情形。

2. 產業變化之影響及因應措施:

展望109年，在新型冠狀病毒肺炎疫情對全球經濟的負面衝擊下，IMF下修109年全球經濟成長率為負成長，另市場仍潛在諸多風險變數，包括國際油價走勢、美國將進行總統大選、美中貿易後續談判進程、歐元區經濟動能疲弱及地緣政治風險等，尤其是肺炎疫情影響時間的長短，更將加深全球景氣變化的不確定性，增加全球經濟成長下修的風險。

而國內108年經濟表現雖受海外需求疲軟影響略微下滑，惟受惠於全球供應鏈調整後的轉單效應挹注、臺商資金回流投資升溫及半導體設備擴增等因素下，帶動內需成長，經濟表現逐季成長走高，超乎預期。根據行政院主計總處109年2月發布的資料顯示，108年全年經濟成長率為2.71%，較107年2.75%僅減少0.04個百分點，而在肺炎疫情對生產、消費及交易等經濟活動之影響下，各主要預測機構紛紛下修109年國內經濟成長率，預測谷底落在上半年，政府推出多項紓困方案可望減緩疫情對國內經濟的衝擊，呈現先低後高態勢。

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，出具研究報告並撰擬投資策略，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：

合庫金控秉持「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，則依相關內部程序啓動危機應變計畫，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，以維護本行信譽暨形象。

（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：

截至 108 年 12 月 31 日止，本公司主要大股東（財政部、中華郵政、臺灣菸酒及中華民國農會）合計持有本公司股份約 33.64%，尚無經營權改變之風險。

（十）訴訟或非訟事件

1. 合庫銀行：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高等法院臺中分院於109年4月8日判決理事葉○○賠償23億1,500萬元，並應再給付5億2,750萬元及自民國97年8月21日起至清償日止按年息百分之5計算之利息；其餘理監事及經理人均駁回。截至109年4月26日止，該件訴訟仍於第三審上訴期間中。
2. 合庫票券：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109年4月26日止，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，目前由臺灣高等法院更二審審理中。

（十一）其他重要風險及因應措施：無。

七、危機處理應變機制

為即時有效處理集團之緊急事件，迅速弭平事件或恢復營運，本公司訂有緊急事件危機處理要點，並設置危機處理小組負責緊急事件之處理與指揮。遇有緊急事件發生時，即啓動集團緊急事件通報及通聯系統，並依發言制度統一適時對外說明。危機處理主管單位並應確實檢討緊急事件之相關作業流程，於事件發生後提出書面報告。

八、其他重要事項：無。

捌、特別記載事項

Special Items

253 一、關係企業相關資料

255 二、108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

255 三、108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

255 四、其他必要補充說明事項

255 五、108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：108年12月31日

企業名稱	設立日期	地址	實收資本額（仟元）	主要營業或生產項目
合作金庫商業銀行(股)公司	90.01.01	臺北市松山區長安東路二段225號	新臺幣96,765,300	一般商業銀行業務
合作金庫資產管理(股)公司	94.10.18	臺北市中正區館前路77號3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	87.05.13	臺北市南京東路二段85、87號14樓	新臺幣4,560,710	票券金融業務
合作金庫證券(股)公司	100.12.02	臺北市忠孝東路四段325號2樓	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	99.01.28	臺北市忠孝東路四段325號10樓	新臺幣6,719,466	人身保險業務
合作金庫證券投資信託(股)公司	100.02.01	臺北市南京東路二段85、87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	104.10.01	臺北市中正區羅斯福路一段7號4樓之1	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	1st Floor,Square de Meeus 1,1000 Brussels,Belgium	歐元56,254	收受歐元及當地政府核准辦理之存款相關業務、國內外匯兌、聯合貸款、短期週轉融資、銀行間拆放、貨幣、外匯及資本市場業務
合庫金國際租賃有限公司	102.07.01	中國(江蘇)自由貿易試驗區蘇州片區蘇州工業園區時代廣場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：108年12月31日

企業名稱	職稱	姓名或代表人		持有股份	
				股數	持股比例
合作金庫商業銀行（股）公司	董事長	雷仲達	合庫金控代表	9,676,530,000	100%
	常務董事兼總經理	陳世卿			
	常務董事	麥勝剛			
	董事	蕭景田			
	獨立常務董事	周叔璋			
	獨立董事	周德宇			
	獨立董事	王蘭芬			
	獨立董事	林軒竹			
	董事	張永成			
	董事	洪小文			
	常務董事	夏侯欣榮			
	董事	陳美足			
	董事	何啟東			
	董事	連科雄			
	董事	陳金渠			
	董事	張清榮			
	董事	林坤宏			
	董事	張資盟			
	董事	李秉修			
	常駐監察人	賴子珍			
	監察人	張敏霞			
	監察人	彭運鵬			
	監察人	蕭漢俊			
	監察人	陳芳偉			

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	合庫金控代表	282,528,000	100%
	董事兼總經理	古直			
	董事	潘錫將			
	董事	郭春明			
	董事	陳幼婉			
	監察人	黃鈴翠			
合作金庫票券金融（股）公司	董事長	郭昭良	合庫金控代表	456,071,000	100%
	董事兼總經理	謝政雄			
	董事	徐錫漳			
	董事	張尊安			
	董事	張國浩			
	監察人	周賢清			
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			
	董事	曹峻維			
	監察人	周賢清			
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			
	董事	李國忠			
	董事	黃(金+喜)施	法國巴黎保險控股代表	329,253,834	49%
	董事	畢炯華			
	董事	(暫缺)			
	獨立董事	劉美瓔		–	–
	獨立董事	謝易宏			
	獨立董事	朱浩民			
	總經理	沈玫君		–	–
合作金庫證券投資信託（股）公司	董事長	林柏裕	合庫金控代表	30,300,000	100%
	董事兼總經理	甘展偉			
	董事	吳淑鈴			
	董事	徐錫漳			
	董事	黃源浩			
	監察人	蔡佳平			
合作金庫創業投資（股）公司	董事長	袁中越	合庫金控代表	100,000,000	100%
	董事兼總經理	王育群			
	董事	趙君武			
	董事	潘錫將			
	董事	陳幼婉			
	監察人	黃鈴翠			
臺灣聯合銀行	董事長	戴燈山	合庫銀行代表	2,639,659	90.02%
	董事	張玉珍			
	董事	林衍茂			
	董事	謝文晉			
	董事	吳蒼泰	臺銀代表	146,250	4.99%
	董事	謝娟娟	土銀代表	146,250	4.99%
合庫金國際租賃有限公司	董事長	古直	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	夏友鵬			
	董事	陳玉明			
	董事	陳蕙玲			
	監察人	翁小蘅			

6. 各關係企業108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	96,765,300	3,502,848,964	3,275,819,177	227,029,787	46,551,855	15,995,656	1.65
合作金庫資產管理股份有限公司	2,825,280	7,522,005	4,203,904	3,318,101	527,400	241,570	0.86
合作金庫票券金融股份有限公司	4,560,710	53,003,870	46,243,993	6,759,877	614,640	473,922	1.04
合作金庫證券股份有限公司	4,724,200	22,708,749	17,325,069	5,383,680	1,291,022	321,540	0.68
合作金庫人壽保險股份有限公司	6,719,466	160,735,785	149,985,644	10,750,141	18,978,777	749,402	1.12
合作金庫證券投資信託股份有限公司	303,000	491,048	74,332	416,716	370,823	40,002	1.32
合作金庫創業投資股份有限公司	1,000,000	1,048,056	19,096	1,028,960	103,086	68,388	0.68
臺灣聯合銀行	2,062,873	13,538,130	11,334,650	2,203,480	167,779	92,728	31.62
合庫金國際租賃有限公司	910,980	1,887,616	927,722	959,894	158,866	56,055	0.62

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、108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、108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: 無。

五、108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

* 外匯指定分行

	單位名稱	地址	電話
*	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
*	台北分行	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
*	民權分行	臺北市中山區民權東路三段58號	(02)25057011
*	東台北分行	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

* 外匯指定分行

	單位名稱	地址	電話
*	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
*	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	新北市板橋區中正路330號1樓	(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

* 外匯指定分行

	單位名稱	地址	電話
*	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
*	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793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	(03)3183880
*	八德分行	桃園市八德區介壽路一段767號	(03)2185888

* 外匯指定分行

	單位名稱	地址	電話
*	蘆竹分行	桃園市蘆竹區大竹路387號	(03)3232010
*	大園分行	桃園市大園區中正東路47之1號	(03)3867733
*	東桃園分行	桃園市桃園區中華路12號	(03)3355009
*	壢新分行	桃園市中壢區中山路119號	(03)4222131
*	南崁分行	桃園市蘆竹區南上路11號	(03)3221199
*	新明分行	桃園市平鎮區環南路1號	(03)4939393
*	楊梅分行	桃園市楊梅區大模街10之1號	(03)4754411
*	長庚分行	桃園市龜山區復興街5號	(03)3970781
		新竹市	
*	新竹分行	新竹市東區中正路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	(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
		台中市	
*	台中分行	臺中市中區自由路二段2號	(04)22245121
*	中興分行	臺中市中區公園路5號	(04)22241161
*	五權分行	臺中市南屯區公益路二段61號	(04)23229191
*	南台中分行	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
*	西台中分行	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
*	北台中分行	臺中市北區五權路375號	(04)22055588
*	軍功分行	臺中市北屯區東山路一段315號	(04)22390128

* 外匯指定分行

	單位名稱	地址	電話
*	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
*	東台中分行	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

* 外匯指定分行

	單位名稱	地址	電話
*	埔里分行	南投縣埔里鎮中山路二段299號	(049)2986411
*	草屯分行	南投縣草屯鎮中正路864號	(049)2338141
*	集集分行	南投縣集集鎮民生路176號	(049)2761501
*	東埔里分行	南投縣埔里鎮中正路320號	(049)2989160
		彰化縣	
*	彰化分行	彰化縣彰化市民生路279號	(04)7225151
*	員林分行	彰化縣員林市中山路一段844號	(04)8322181
*	彰營分行	彰化縣彰化市民族路532號	(04)7229221
*	彰儲分行	彰化縣彰化市中正路一段321號	(04)7240082
*	溪湖分行	彰化縣溪湖鎮西環路56號	(04)8829121
*	和美分行	彰化縣和美鎮鹿和路六段361號	(04)7570123
*	大竹分行	彰化縣彰化市彰南路二段239號	(04)7373311
*	伸港分行	彰化縣伸港鄉新興路35號	(04)7996922
*	鹿港分行	彰化縣鹿港鎮民族路120號	(04)7788511
*	員新分行	彰化縣員林市中山路一段733號	(04)8322741
*	南彰化分行	彰化縣彰化市曉陽路43號	(04)7254611
*	北斗分行	彰化縣北斗鎮中正路168號	(04)8880181
		雲林縣	
*	斗六分行	雲林縣斗六市大同路3號	(05)5323981
*	北港分行	雲林縣北港鎮義民路53號	(05)7836136
*	虎尾分行	雲林縣虎尾鎮中正路15號	(05)6313821
*	林內分行	雲林縣林內鄉林中村中西路21 號	(05)5897811
*	雲林分行	雲林縣斗六市民生路223號	(05)5324811
		嘉義市	
*	嘉義分行	嘉義市西區國華街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
		台南市	
*	台南分行	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

* 外匯指定分行

	單位名稱	地址	電話
*	成大分行	臺南市北區勝利路138號	(06)3028001
*	東台南分行	臺南市東區中華東路二段197號	(06)2882211
*	北台南分行	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	臺南市永康區中正南路328號	(06)2533533
*	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
*	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

* 外匯指定分行

	單位名稱	地址	電話
*	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
*	屏南分行	屏東縣屏東市民生路287號	(08)7326391
*	東港分行	屏東縣東港鎮光復路一段186號	(08)8353701
*	萬丹分行	屏東縣萬丹鄉中興路二段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
*	羅東分行	宜蘭縣羅東鎮公正路51號	(03)9545191
*	北羅東分行	宜蘭縣羅東鎮中正北路54號	(03)9545795
*	礁溪分行	宜蘭縣礁溪鄉礁溪路五段32號	(03)9887100
		花蓮縣	
*	花蓮分行	花蓮縣花蓮市中山路124號	(03)8338111
*	北花蓮分行	花蓮縣花蓮市中山路371號	(03)8350151
		台東縣	
*	台東分行	臺東縣臺東市中華路一段336號	(089)323011
*	東台東分行	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

* 外匯指定分行

（二）海外單位

地區	單位名稱	電話/傳真/Email/地址
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:suzhougaoxin@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
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

地區	單位名稱	電話/傳真/Email/地址
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: 中國北京市朝陽區建國門外大街甲24號東海中心507室 Room 507, East Ocean Centre A-24, Jiangoumenwai Road, Chao Yang District, Beijing, 100004, China
香港 Hong Kong	香港分行 Hong Kong Branch	電話:+852-25981128 傳真:+852-25981028 電子郵件: tcbhk@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:+632-88481959 傳真:+632-88481952 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
柬埔寨 Cambodia	堆谷支行 Tuol Kouk Sub-Branch	電話: +855-23-725180 地址:Building 150B1＆150D1, St.516, Phum 13, Sangkat Boeng Kak Ti Muoy, Khan Tuol Kouk, Phnom Penh, Cambodia
寮國 Laos	永珍分行 Vientiane Capital Branch	電話:+856-21-415666 電子郵件:vientiane@tcb-bank.com.tw 地址: Unit 03 Dongpayna Road, Saphanthong Neua Village, Sisattanak District, Vientiane Capital, Lao PDR
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 Maharbandoola Road and Thein Phyu Road, Botahtaung Township, Yangon, Myanmar

二、合庫證券

單位名稱	地址	電話
經紀總公司	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
合庫金國際租賃有限公司 （大陸租賃子公司）	中國 (江蘇) 自由貿易試驗區蘇州片區蘇州工業園區時代廣場 23 幢 1618-10、11、12 室	電話：+86-512-62796779

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、87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

本年報採用環保紙張及環保大豆油墨印製
Copyright© 2020 Taiwan Cooperative Financial Holding Co., Ltd.
All Rights Reserved. Printed in Taiwan 04/2020.