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 2022

中華民國111年年報

中華民國一百一十二年四月十八日刊印
查詢本年報之網址：
本公司網址：https://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：呂瑞齡
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：https://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：https://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：https://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：https://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：臺北市松山區敦化北路167號2樓
電話：(02) 2175-6800

名稱：S&P Global Ratings Hong Kong Limited
地址：Levels 3 and 4 Three Exchange Square 8 Connaught Place Central Hong Kong
電話：852-2533-3500

111 年度財務報告簽證會計師：

姓名：陳盈州、龔則立
事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所
地址：台北市信義區松仁路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

62 肆 募資情形

70 伍 營運概況

108 陸 財務概況

236 柒 財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項

262 捌 特別記載事項

266 玖 本集團轄下國內外單位分行一覽表

壹、致股東報告書

A letter to shareholders

03 一、金控及各子公司111年度營業結果

07 二、集團112年度營業計畫概要

08 三、未來公司發展策略

08 四、受外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

09 五、信用評等結果及評等日期

合庫金控

一、金控及各子公司111年度營業結果

（一）111 年度國內外金融環境

111 年全球各國陸續解除疫情封控措施，由疫情的衝擊中逐步復甦，惟延續 110 年底以來因供需不平衡導致物價上漲，加上 111 年 2 月底俄烏戰爭爆發，嚴重影響能源、糧食及其他大宗物資的供應，全球通貨膨脹壓力進一步上升，主要經濟體啓動升息循環來對抗通膨，高利率亦影響企業投資意願，根據國際貨幣基金（IMF）於 112 年 1 月發布的資料顯示，111 年全球經濟成長率預估為 3.4%，112 年全球經濟成長率僅為 2.9%，低於自 89 年起至 108 年之年度平均成長率 3.8%，經濟活動已明顯放緩。

放眼台灣，111 年第 4 季國內防疫管制措施逐步放寬，消費漸回常軌，加上入境漸進式免除隔離，跨境旅遊復甦，民間消費持續擴張，依據行政院主計總處 112 年 1 月發布的資料顯示，111 年經濟成長率概估為 2.43%，較 110 年 6.53% 減少 4.10 個百分點。展望今（112）年經濟表現，出口持續降溫，內需則相對可期，預測 112 年國內經濟成長率為 2.75%。

（二）公司組織變化情形

截至 111 年底，本公司計有合作金庫商業銀行（股）公司、合作金庫證券（股）公司、合作金庫票券金融（股）公司、合作金庫資產管理（股）公司、合作金庫證券投資信託（股）公司、合作金庫人壽保險（股）公司及合作金庫創業投資（股）公司等七家子公司。

董事長 雷仲達

（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，使本公司憑藉著穩固客戶基礎及集團綜效發揮下，全年度稅後淨利於公股金控中排名第一，111 年度合併稅後淨利新臺幣（下同）達 208.17 億元，較 110 年度減少 1.86%，稅後每股盈餘 1.45 元，稅後淨值報酬率及稅後資產報酬率分別為 8.98% 及 0.47%，本集團在動盪中仍繳出亮眼成績，未來亦將持續追求卓越成長。謹將本公司 111 年度營業成果及 112 年度營業政策概述如下：

1. 獲利能力方面

（1）獲利主體銀行子公司持續提升營運動能，拓展多元化產品，並同時保持強健的資產品質，111 年度稅後淨利達 190.89 億元，較前一年度稅後淨利 188.73 億元，增加 2.16 億元，成長 1.14%，獲利續創歷年新高。

（2）資產管理及創投子公司之業務持續成長，全年度稅後淨利分別達 3.51 億元及 1.06 億元，較前一年度分別成長 3.09% 及 48.07%。人壽、證券、票券及投信子公司全年度稅後淨利分別達 11.57 億元、2.87 億元、2.83 億元及 0.21 億元，由於受到整體金融市場波動劇烈影響消費者投資信心，稅後淨利分別較前一年衰退約 15.19%、61.36%、44.28% 及 44.11%，惟整體金控之稅後淨利僅較前一年衰退約 1.86%，於公股金控排名第一。

2. 資本配置方面

銀行子公司 111 年 12 月底普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率分別為 11.06%、12.83% 及 14.59%，符合金管會規定之 111 年底 D-SIBs 內部管理資本標準要求。

3. 整合行銷方面

（1）本公司持續整合集團資源以發揮各子公司合作綜效之成果顯著。截至 111 年底，證券子公司已在銀行子公司通路設置 265 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 63.80%。

（2）人壽及投信子公司透過集團其他子公司通路銷售挹注的保費收入及全年度基金（不含貨幣市場基金）銷售量，分別占該公司全年度總保費收入及全年度基金（不含貨幣市場基金）銷售量 87.60% 及 62.66%。

（3）各子公司轉介予資產管理及創投子公司之企業戶案源數，分別占該公司總案源數之 52.38% 及 55.56%，未來將持續深化各子公司間業務合作關係，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 111 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 62.34 億元，海外獲利占其盈餘比重達 28.19%。

（2）積極拓展金融服務版圖，海外據點遍及歐、美、亞、澳等四大洲，銀行子公司捷克布拉格代表人辦事處已於 111 年 11 月 14 日開業，加計資產管理子公司於中國大陸蘇州之租賃公司及東莞分公司，集團海外據點達 28 處。銀行子公司新加坡分行申設案業於 111 年 12 月 13 日獲金管會核准，將結合現有之新南向據點，整合區域內融資及金流服務，完善東南亞版圖。

5. 創新金融服務方面

（1）銀行子公司開放民眾使用智能理財系統，透過分析客戶風險偏好，運用數據與量化模型選定投資標的，自動化推薦客戶基金投資組合，提供客戶多元、便利之數位金融體驗。

（2）銀行子公司網路 ATM 新增手機門號轉帳功能，提升使用便利性，亦持續優化行動網銀 APP 服務功能與介面，陸續增加「行動網銀英文語系版本」、「手機門號跨行轉帳 2.0」、「智能語音服務」、「智能理財服務」、「線上信託開戶」及「外幣存款定期定額週期性預約交易」等多項功能，提供客戶更快速簡便之金融服務。

（3）人壽子公司為完備保險數位服務，於辦理線上變更服務時，經取得要保人同意後，由要保人之行動裝置，經過第三方認證機構向要保人所屬之電信業者進行身分驗證作業，以提升線上變更交易安全。

（4）證券子公司於 111 年成立數位金融部並積極招募數位人才，專責數位產品規劃、前台系統設計開發與客戶服務，朝向自主研發數位服務功能，另於同年新增多項線上服務機制，如線上公開收購申請、線上信用戶申辦、調整額度、續約及線上約定外幣交割帳戶等功能。

6. 公司治理

（1）本公司董事會由 15 名董事組成，其中有 10 位法人代表、1 位自然人董事，以及 4 位獨立董事。董事會下設有審計委員會、薪酬委員會及誠信經營委員會 3 個功能性委員會，委員會成員均由全體獨立董事所組成，委員會成員分別具備財稅金融、會計及法律事務等專長。

（2）為提升公司治理，強化董事會職能，本公司業辦理 111 年度董事會內部績效評估，評估範圍包括董事會、功能性委員會及個別董事成員，內部績效評估結果分別為「優」、「極優」及「優」。

（3）本公司榮獲「第九屆公司治理評鑑」前 5% 殊榮，顯示在深耕公司治理之優良表現獲得肯定。

7. 永續經營

（1）本集團永續績效表現深受國內外機構肯定，榮獲行政院國家永續發展委員會「111 年國家永續發展獎」、TCSA 台灣企業永續獎「永續報告金獎」及「創新成長領袖獎」兩項殊榮、英國標準協會 BSI 連續三年頒發「永續韌性傑出獎」、「2022 天下永續公民前 100 強」、「2022 TSAA 台灣永續行動獎 - 金獎」、「2022 台灣永續投資獎－個案影響力類永續主題投資 - 金級獎」、2022 傑出公關獎「企業社會責任獎傑出獎」、卓越銀行評比「最佳 ESG 永續獎」及「最佳社會共融獎」，同時也連續納入摩根史坦利（MSCI）ESG 指數、英國倫敦「富時社會責任新興市場指數」、「FTSE4Good 臺灣永續指數」、「臺灣公司治理 100 指數」、「臺灣高薪 100 指數」、「臺灣就業 99 指數」成分股，並首次入選彭博性別平等指數（Bloomberg GEI Index）。

（2）本公司積極落實氣候變遷治理，於 109 年導入「氣候相關財務揭露」（Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD）框架、簽署支持 TCFD，110 年量化評估氣候變遷對集團營運之影響，111 年更獲第三方查證單位英國標準協會（BSI）「Level-5：Excellence」最高等級認證。

（3）本公司於 111 年 3 月以金控名義簽署赤道原則，為台灣第一家以金控名義簽署加入之金融機構，充分顯示本公司深化永續金融作為及力道。

（4）本公司為支持科學基礎減量目標倡議，於 111 年 7 月簽署加入 SBTi 科學基礎減碳目標倡議，同年 12 月提交目標予 SBTi 審核，創公股金控之先。

（5）銀行子公司於 111 年 9 月 28 日發行可持續發展債券 25 億元，所募資金將投入綠色投資及社會效益投資項目。綠色投資以再生能源及能源科技發展、廢棄物回收處理或再利用之授信為主，協助客戶購置太陽能及風力發電等設施，可有效節約能源；社會效益投資以協助無自用住宅之首購族購置住宅貸款、特定族群創業貸款為主。累計永續發展債券發行量達 55 億元，領先各公股銀行，充分顯示本行發展永續金融之決心。

（四）預算執行情形、財務收支及獲利能力分析

1. 111年度本公司合併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	37,764	41,663	90.64
利息以外淨收益	15,418	15,939	96.73
淨收益	53,182	57,602	92.33
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存暨保險負債準備淨變動	486	2,714	17.91
營業費用	28,310	30,363	93.24
稅前淨利	24,386	24,525	99.43
所得稅費用	3,569	3,898	91.56
本期淨利	20,817	20,627	100.92
每股盈餘 (元)	1.45	1.43	101.40

2. 111年度本公司個體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	20,735	20,524	101.03
費用及損失	(503)	(483)	104.14
稅前淨利	20,232	20,041	100.95
本期淨利	20,249	20,002	101.23
每股盈餘（元）	1.45	1.43(註)	101.40

註：無償配股之影響已列入追溯調整。

3. 111 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)	24,386	20,817	1.45	39.14	0.47	8.98
本公司（個體）	20,232	20,249	1.45	98.84	7.57	8.97
合庫銀行（個體）	22,113	19,089	1.73	39.10	0.45	7.90
合庫證券	381.46	286.56	0.55	21.58	0.87	4.82
合庫票券	347.78	283.07	0.58	62.07	0.47	4.11
合庫資產管理（個體）	455	351	1.24	46.04	2.84	10.03
合庫人壽	1,406	1,157	1.68	51.71	0.84	9.85
合庫投信	21.44	21.44	0.71	5.81	4.16	5.14
合庫創投	109.09	106.46	0.93	70.08	8.50	8.60

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）。
5. 本公司及各子公司合併稅後淨利係包含本公司個體之稅後淨利，以及合庫人壽及台聯銀行歸屬於非控制股權之損益。

（五）研究發展狀況

銀行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，適時提出研究報告與資料，供業務拓展參考，並針對金融科技、金融創新、新創或改進業務措施、環境永續等議題進行研究、編撰研究報告，累積創新能量。在年度研究計畫方面，111 年度研究發展報告之主題涵蓋銀行業資料共享、公股金控之負債淨值比率控管、本行資金轉撥計價、元宇宙衍生之金融服務策略及影響、資安攻擊威脅趨勢分析研究、資安保險、老人老宅、企業永續發展下之有效管理授信案件研究及多變數因子影響顧客成交意願等共 43 篇。

證券子公司於 111 年成立數位金融部並積極招募數位人才，專責數位產品規劃、前台系統設計開發與客戶服務，朝向自主研發數位服務功能，另於同年新增多項線上服務機制，如線上公開收購申請、線上信用戶申辦、調整額度、續約及線上約定外幣交割帳戶等功能。

人壽子公司持續因應金融保險科技數位轉型、國際會計準則制度改變、防制洗錢與打擊資恐規定、金融友善、公平待客、誠信經營、永續發展、公司治理，及加強資訊安全與風險管理職能等，訓練並提升員工專業知識與工作職務所需具備之管理技能，期使業務推展、組織運作及內控法遵執行更加順暢。

創投子公司將持續追蹤全球市場脈動及台灣產經優勢，進行產業研究分析，掌握國內市場技術及產品發展走勢，亦整合集團多方資源開拓案源，發揮集團整合綜效，發掘符合產業趨勢之標的，並扶持政府政策推動之產業，作為本業投資案源之依據。

二、集團112年度營業計畫概要

（一）當年度經營方針

1. 厚植誠信盡職治理，擘劃永續發展願景。
2. 聚焦數位創新發展，打造智慧金融生態。
3. 精進本業協力共銷，多元獲利再創卓越。
4. 掌握利基布局全球，完善跨境金融網絡。
5. 擴大資本資產規模，提高資金使用效率。
6. 強化風控恪守法遵，落實內控穩固基磐。
7. 加速資訊系統升級，精實金融資安韌性。
8. 培育專才提升職能，激勵員工創造價值。

（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	112年預算數
合庫銀行	存款業務營運量（不含同業存款）	3,689,700
	放款業務營運量（不含催收款）	2,776,600
	外匯業務營運量（佰萬美元）	138,000
合庫票券	承銷累計交易量	327,123
	票債券營運量	63,300
	保證業務營運量	33,500
合庫證券	經紀業務營運量	1,671,840
	融資業務營運量	5,500
	承銷主辦、協辦件數	20 件、30 件
合庫資產管理	債權回收金額	321
	國內租賃營運量	1,787
	標購不動產金額	600
合庫人壽	年度總保費	20,797
合庫投信	基金規模	71,823
合庫創投	本業投資金額	300

（三）重要之經營政策

1. 深耕誠信經營理念，深化經營策略各面向對誠信經營之實踐，精進落實公平待客精神，由上而下型塑誠信企業文化。
2. 積極支持國際倡議強化永續韌性，落實環境、社會及公司治理（Environmental, Social, Governance，ESG）於自身營運，並發揮金融影響力推動產業低碳轉型，達成淨零目標。
3. 賡續發展集團數位創新文化，開創求新求變及突破框架之前瞻性思維，積極推動數位發展腳步。
4. 敏銳洞察客戶需求，運用科技打造數位便捷服務，優化客戶服務體驗暨提升品牌黏著度，異業合作發展智慧金融生態圈。
5. 提升核心本業營運量能，強化各項業務市場競爭力，因應金融環境變化轉型升級，策動集團經營績效再創高峰。
6. 善用集團廣大客群及通路優勢，聚焦新舊客群經營，精準行銷創造獲利，發揮集團資源整合效益。
7. 動態調整全球布局策略，擇選拓展利基區域，延伸國際市場營運網絡，朝亞洲區優質金控目標前進。
8. 隨時關注國際政經情勢變動，掌握經濟復甦及供應鏈移轉商機，逐步深化跨境金融服務，穩健深耕海外市場經營。
9. 依集團營運資金運用規劃及業務發展需求，審慎評估資本資產配置及穩健財務結構，強健經營體質。

10. 權衡風險資本與報酬率，充分發揮資源配置效益，輔以穩健股利政策，創造企業及股東互惠多贏之永續成長局面。
11. 關注新興風險及氣候變遷風險議題，落實集團風險管控機制，因應金融監理趨勢及環境外在衝擊之變化，提升風險管理能力。
12. 完備內稽內控機制，確保三道防線各司其職有效運作，奠定集團穩健經營根基。
13. 策劃推動資訊系統升級計畫，循序優化資訊系統架構，確保系統穩定運作，進而提高營運效能。
14. 關注國際金融資安趨勢，與時俱進彈性調整資安策略，加強資安風險評估與管理，完善新興科技下之資安防護網，精實金融營運韌性。
15. 因應集團全球化布局需求，強化駐外單位人員儲備及養成機制，推動人才國際接軌，提升國際競爭力及海外業務拓展量能。
16. 健全薪酬福利制度，活化暢通晉升管道，打造友善幸福職場環境，俾利留才留任，提升員工續航力及儲備集團核心優勢。

三、未來公司發展策略

本公司 112 年將賡續紮根經營提升獲利動能，於自身金融領域尋求創新發展，並配合財政部強化雙引擎政策，積極落實營運策略，加速開發獲利新動能，同將時依循國際發展趨勢，善用核心職能深化永續經營之各項作為，並加速轉型與升級腳步，發揮金融影響力引導企業於業務發展之際亦可兼顧低碳轉型，驅動正向循環之永續金融生態圈，促進社會永續發展，達成永續願景與目標。

四、受外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

（一）受外部競爭環境之影響

1. **金控公司規模持續成長：**

截至 111 年底，國內 15 家金融控股公司之合併報表資產總額約新臺幣 73.99 兆元，較 110 年底之 71.03 兆元成長 4.17%，顯示我國金控資產規模仍維持穩健成長。

2. **金融業數位轉型日益發展：**

金融機構因應新冠疫情而加速數位化進程，雖隨新冠疫情趨緩，各國陸續解封，然疫情期間建立客戶數位化之習慣並未隨之消除，更進一步加深客戶對於個人化服務的要求。如何提供客人更透明、更多元化之金融服務，成為各大金融機構發展的主要方向。

3. **金融業淨零轉型之挑戰：**

為達政府 2050 淨零碳排目標，金管會推出「綠色行動方案 3.0」，由鼓勵金融機構對綠能產業的投融資，轉為引導金融機構支援綠色及永續發展產業，再推進至推動金融機構揭露碳排放資訊及中長程減碳目標與策略，建置 ESG 資料平台及優化氣候相關資料庫等，運用金融市場力量促進永續金融，落實 ESG 相關作為，隨國際上綠色金融範圍愈趨廣泛，不同於過去只是單一企業自行落實社會責任，現在變成攸關永續經營的課題，合庫金控將持續發揮核心業務優勢，掌握綠色金融商機，推動永續發展進程。

（二）受法規環境之影響

1. 配合 110 年 12 月 29 日總統華總一經字第 11000115851 號令修正公司法開放公開發行公司得以視訊方式召開股東會，及「公開發行股票公司股務處理準則」增訂股東會視訊會議專章，修正本公司「章程」及「股東會議事規則」；配合「公開發行公司董事會議事辦法」明定董事長之選任或解任為應提董事會討論事項，且應提董事會討論之事項應於召集事由中列舉，不得以臨時動議提出，修正本公司「董事會議事規範」。
2. 因應 111 年 1 月 12 日總統華總一義字第 11100001911 號令修正「性別工作平等法」，配合修正本公司「員工請假要點」有關陪產檢及陪產假之規定並增加請假日數，增進同仁生育、養育期間的各項福祉。
3. 依櫃買中心修正「上市上櫃公司治理實務守則」及銀行公會修正「金融控股公司治理實務守則」，配合修正本公司「公司治理實務守則」，增訂內部人之股票交易控管措施、本公司與對本公司有控制能力股東之溝通聯繫原則及董事會永續發展責任相關規範，並據以遵循，以防範內線交易及落實公司治理。

（三）受總體經營環境之影響

111 年全球各國陸續解除疫情封控措施，由疫情的衝擊中逐步復甦，惟延續 110 年底以來因供需不平衡導致物價上漲，加上 111 年 2 月底俄烏戰爭爆發，嚴重影響能源、糧食及其他大宗物資的供應，全球通貨膨脹壓力進一步上升，主要經濟體啓動升息循環來對抗通膨，高利率亦影響企業投資意願。依據行政院主計總處 112 年 1 月發布的資料顯示，111 年經濟成長率概估為 2.43%，較 110 年 6.53% 減少 4.10 個百分點。展望今（112）年經濟表現，出口持續降溫，內需則相對可期，預測 112 年國內經濟成長率為 2.75%。

五、信用評等結果及評等日期

本公司及銀行子公司委託標普全球評級（S&P Global Ratings）暨中華信用評等公司辦理國際及國內信用評等，信評公司 112 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」；另銀行子公司國內長、短期信用評等「twAAA / twA-1+」，國際長、短期信用評等「A+/A-1」，評等展望為「穩定」。

此評等結果係反映本集團在臺灣銀行業中擁有良好的市場地位與穩固的企業基礎；核心子公司合庫銀行的資本水準在強健等級、且其資金來源與流動性結構分別為強健及允當等級，本集團將繼續致力於風險控管與內部資本管理，持續強化經營體質。

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	標普全球評級公司	BBB	A-2	穩定	112.1.16
	中華信用評等公司	twAA-	twA-1+	穩定	112.1.16
合庫銀行	標普全球評級公司	A+	A-1	穩定	112.1.16
	中華信用評等公司	twAAA	twA-1+	穩定	112.1.16
合庫證券	中華信用評等公司	twAA-	twA-1+	穩定	112.1.18
合庫票券	惠譽信用評等公司	AA+(twn)	F1+(twn)	穩定	111.09.20
合庫資產管理	中華信用評等公司	twA+	twA-1	穩定	111.12.14
合庫人壽	中華信用評等公司	twAA-	--	穩定	111.12.15

貳、公司簡介

Company Profile

11　一、設立日期

11　二、公司沿革

一、設立日期

本公司設立於民國 100 年 12 月 1 日。

二、公司沿革

（一）辦理公司併購、轉投資關係企業、重整之情形：

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

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

（本公司 111 年度及截至 112 年 4 月 18 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

Corporate Governance Report

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

27 三、 公司治理運作情形

58 四、 簽證會計師公費資訊

58 五、 更換會計師資訊

58 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

59 七、 110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

61 八、 持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料

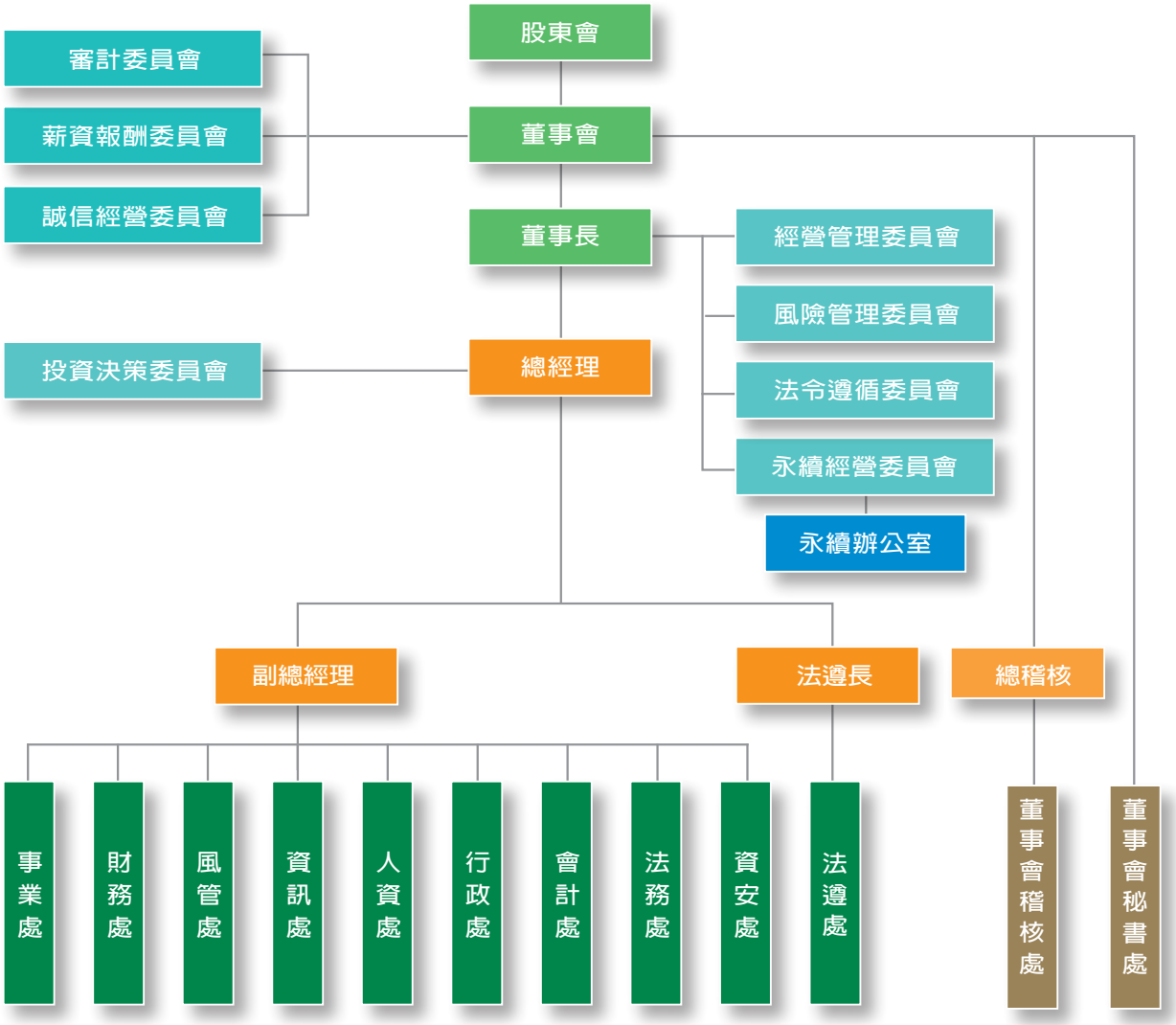
61 九、 本公司及子公司、本公司之董事、經理人及本公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例

董事長 / **雷仲達**（右三）・ 總經理 / **陳美足**（左二）
副總經理 / **周俊隆**（右二）・副總經理 / **呂瑞齡**（左一）
總稽核 / **李傳昭**（右一）

一、組織系統

（一）本公司組織結構及各主要部門職掌

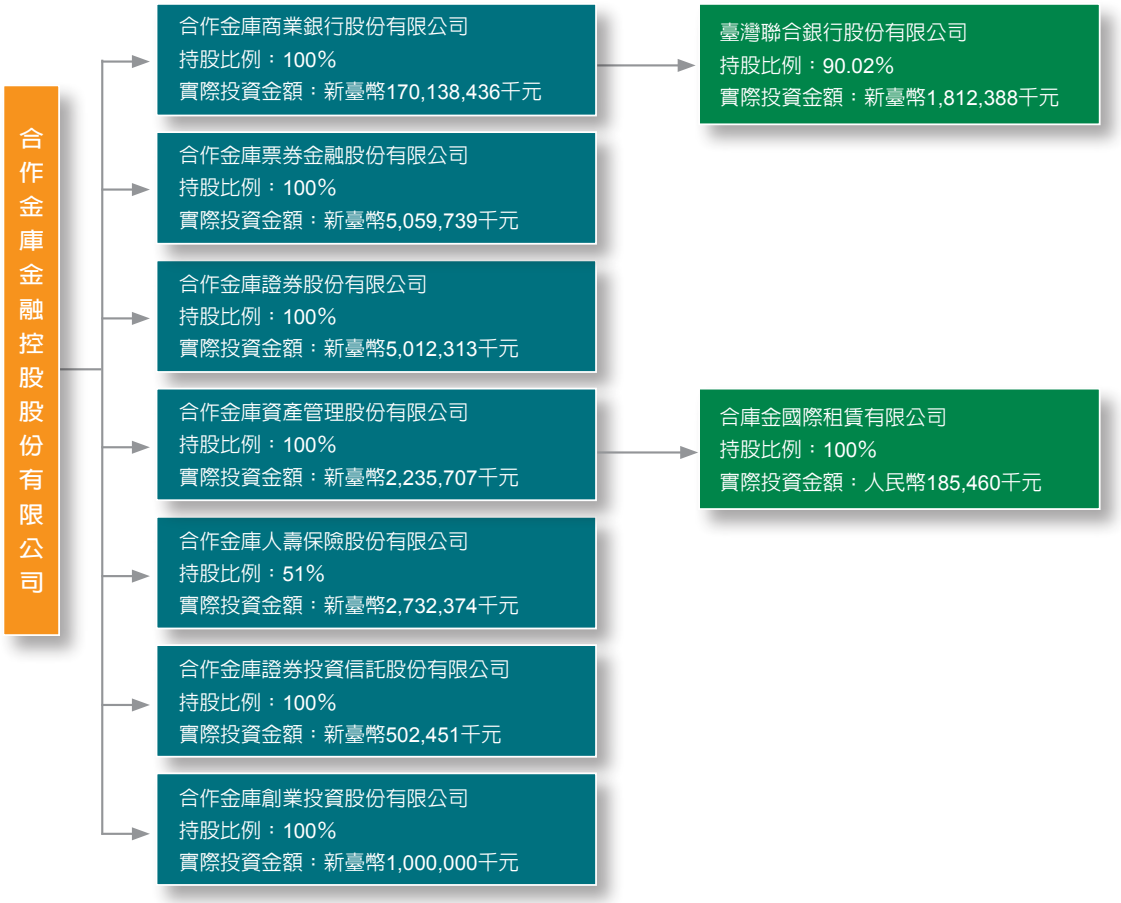
1. 組織架構圖



2. 各主要部門職掌

處別	職掌
董事會稽核處	稽核行政、公文及金融檢查機關檢查之處理、本公司及子公司之業務查核、子公司內部稽核作業之成效考核、查核缺失之追蹤覆查。
董事會秘書處	負責股東會、董事會及機要等相關事項。
事業處	掌理本公司及子公司之組織發展、經營政策及策略聯盟、資本規劃、事業投資及併購規劃、公司治理、子公司間產品整合規劃及行銷等有關事業發展之事項、對子公司就職掌範圍內事務之督導與協調及其他與職掌相關事項及交辦事項。
財務處	掌理本公司之資金籌借與運用及財務規劃、各子公司資金運用及資產配置之規劃與管理、子公司財務投資績效之管理與考核、對子公司就職掌範圍內事務之督導與協調及其他與職掌相關事項及交辦事項。
風管處	掌理本公司及子公司之風險管理制度、資本適足性之計算與評估、緊急應變計畫等有關風險管理之事項、內部控制制度、對子公司就職掌範圍內事務之督導與協調及其他與職掌相關事項及交辦事項。
法遵處	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、防制洗錢及打擊資恐事宜、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、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。
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。
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、公共關係、企業形象及總務、採購、股務等有關行政管理之事項、對子公司就職掌範圍內事務之督導與協調及其他與職掌相關事項及交辦事項。
會計處	掌理本公司及子公司之預算、結算及決算之彙編、會計政策之規劃與管理、稅務統籌規劃與管理、金控公司帳務管理、會計制度與統計業務之處理、對子公司就職掌範圍內事務之督導與協調及其他與職掌相關事項及交辦事項。

（二）集團組織關係圖



二、董事、總經理、副總經理、處長、各部門及分支機構主管及顧問資料：

（一）董事資料

112 年 4 月 18 日；單位：股

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別年齡	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	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			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 61~70歲	109.6.24	至112.6.23	106.11.24	3,374,237,650	26.06%	3,651,323,296	26.06%	本人107,163 配偶49,776	本人0.00 配偶0.00	0	0.00	國立政治大學國際貿易系學士 國立政治大學國際貿易研究所碩士 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 中華民國信託業商業同業公會理事長	中央銀行常務理事 中華民國銀行商業同業公會 全國聯合會理事長 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 亞洲銀行家協會理事 財團法人中華民國對外貿易 發展協會監察人 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 61~70歲	109.6.24	至112.6.23	107.7.16	3,374,237,650	26.06%	3,651,323,296	26.06%	本人351,219 配偶0.00	本人0.00 配偶0.00	0	0.00	輔仁大學企業管理學系學士 國立臺灣大學EMBA財金組碩士 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 台灣金融資產服務(股)公司 監察人 台北金融大樓(股)公司監察人 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 鄧延達	男 61~70歲	110.7.16	至112.6.23	110.7.16	3,374,237,650	26.06%	3,651,323,296	26.06%	0	0.00	0	0.00	國立中興大學法商學院統計系學士 美國西佛羅里達州立大學統計系碩士 美國天普大學財務系碩士 中央銀行外匯局科長、研究員、襄理 亞洲開發銀行執行董事顧問 中央銀行發行局襄理、副局長 中央印製廠總經理	現任本職：中央銀行發行局 局長	無	無	無	無
董 事	中華民國	財政部代表 江瑞堂	男 61~70歲	109.6.24	至112.6.23	108.5.17	3,374,237,650	26.06%	3,651,323,296	26.06%	0	0.00	0	0.00	國立臺灣大學法律系學士 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 周惠美	女 51~60歲	110.7.5	至112.6.23	110.7.5	3,374,237,650	26.06%	3,651,323,296	26.06%	0	0.00	0	0.00	國立臺灣大學財務金融學系學士 財政部證券暨期貨管理委員會科員~副組長 金管會保險局組長 財政部專門委員 財政部國庫署組長 金管會證期局組長、主秘、副局長 財團法人證券櫃檯買賣中心副總經理	現任本職：合庫金控董事	無	無	無	無
董 事	中華民國	財政部代表 許國郎	男 51~60歲	109.10.15	至112.6.23	109.10.15	3,374,237,650	26.06%	3,651,323,296	26.06%	本人64,250 配偶94,916	本人0.00 配偶0.00	0	0.00	嶺東科技大學財務金融研究所碩士 合作金庫商業銀行股份有限公司企業工會常務理事	合作金庫商業銀行股份有限 公司企業工會常務理事 合作金庫金融控股股份有限 公司暨其子公司企業工會 理事 現任本職：合庫銀行中權分 行資深專員	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 61~70歲	109.6.24	至112.6.23	101.5.21	5,011,020	0.03%	5,422,514	0.04%	0	0.00	0	0.00	國立臺灣大學商學系國貿組學士 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 江林秉	男 51~60歲	111.7.15	至112.6.23	111.7.15	200,545,147	1.54%	217,013,512	1.55%	0	0.00	0	0.00	南投縣立大成國中畢業 第十八屆埔里鎮農會理事長	現任本職：南投縣農會理事 長	無	無	無	無
董 事	中華民國	中華民國 農會代表 林錫明	男 61~70歲	111.7.15	至112.6.23	111.7.15	200,545,147	1.54%	217,013,512	1.55%	0	0.00	0	0.00	宜蘭縣立員山國中畢業 宜蘭縣議會議員(第14、15、16、18、19屆) 宜蘭縣慈惠救急布施協會理事 宜蘭警察之友會顧問團副團長 宜蘭義消分隊顧問團副團長 宜蘭中央國際獅子會1988~1989年 會長	現任本職：宜蘭市農會理事 長、宜蘭縣議會議員	無	無	無	無

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別年齡	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	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			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	合作金庫商業銀行股份有限公司企業工會代表傅正華	男 51~60歲	109.10.15	至112.6.23	104.1.21	3,089,345	0.02%	3,738,583	0.03%	本人78,371 配偶0	本人0.00 配偶0.00	0	0.00	國立嘉義大學企業經營管理碩士 行政院青輔會青年創業貸款輔導委員、審核委員 行政院勞動部微型創業鳳凰貸款審核委員 合作金庫商業銀行股份有限公司企業工會常務理事 合庫金控第2、3、4屆董事	合作金庫商業銀行股份有限公司企業工會常務理事 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	陳忠榮	男 61~70歲	109.6.24	至112.6.23	109.6.24	0	0.0	0	0.00	0	0.00	0	0.00	美國北卡羅來納大學教堂山本校經濟學博士 國立中央大學產業經濟研究所教授兼所長 日本名古屋大學經濟研究中心訪問學者 美國哈佛大學甘迺迪政府學院訪問學者 中央研究院經濟研究所訪問學者 中央研究院人文社會科學研究中心合聘研究員 國立臺灣大學社會科學院公共經濟研究中心兼任研究員 美國全國經濟研究所(NBER,USA) 2017~2021暑期學院受邀者 台灣經濟學會理事 台灣效率與生產力學會理事 Asia Pacific Innovation Network理事	現任本職：國立中央大學產業經濟研究所兼任教授	無	無	無	無
獨立董事	中華民國	林軒竹	男 41~50歲	109.6.24	至112.6.23	106.6.16	0	0.0	0	0.00	0	0.00	0	0.00	國立臺灣大學經濟系學士 美國羅格斯紐澤西州立大學會計MBA 美國羅格斯紐澤西州立大學計量財務金融碩士(MS) 美國羅格斯紐澤西州立大學商業管理MBA 美國羅格斯紐澤西州立大學財務經濟博士 美國羅格斯紐澤西州立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研究所助理教授、副教授 達邦蛋白(股)公司獨立董事 榮剛材料科技(股)公司薪酬委員會委員 中華網龍(股)公司獨立董事	合庫銀行獨立董事 智冠科技(股)公司獨立董事 臺灣港務（股）公司監察人 現任本職：國立成功大學會計學系暨財務金融研究所教授兼管理學院EMBA執行長	無	無	無	無
獨立董事	中華民國	謝穎青	男 51~60歲	109.6.24	至112.6.23	106.6.16	0	0.0	0	0.00	0	0.00	0	0.00	國立臺灣大學法律系學士 萬國法律事務所律師 常青國際法律事務所律師 群信行動數位科技（股）公司董事長 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	亞洲矽谷計畫執行中心法制長 現任本職：太穎國際法律事務所律師	無	無	無	無
獨立董事	中華民國	張銘珠	女 51~60歲	109.6.24	至112.6.23	109.6.24	0	0.0	0	0.00	0	0.00	0	0.00	國立政治大學法律系學士 臺灣高等檢察署檢察官 臺灣臺北地方檢察署檢察官 法務部行政執行署新竹行政執行處處長 (現更名為法務部行政執行署新竹分署分署長) 法務部行政執行署主任行政執行官 臺灣臺中地方檢察署檢察官 臺灣南投地方檢察署檢察官 臺灣雲林地方檢察署檢察官 德明財經科技大學行銷管理系兼任助理教授	現任本職：張銘珠律師事務所所長	無	無	無	無
獨立董事	中華民國	林溪奇	男 71~80歲	109.6.24	至112.6.23	109.6.24	0	0.0	0	0.00	0	0.00	0	0.00	逢甲大學統計系學士 第一商業銀行國際部經理、國際處處長、總稽核、副總經理 第一金融控股（股）公司副總經理 第一金證券（股）公司董事長	現任本職：合庫金控獨立董事	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：財政部原派任股權代表董事傅正華先生於 109.10.15 解任，合作金庫商業銀行股份有限公司企業工會於 109.10.15 改派傅正華先生為其股權代表董事。

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。

註 3：中華民國農會原派任股權代表董事楊棟樑先生、鍾志喜先生先生於 111.7.15 解任，改派江林秉先生、林錫明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

112年4月18日

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

112年4月18日

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

3. 董事專業資格及獨立董事獨立性資訊揭露

條件 姓名	專業資格與經驗	獨立性情形	兼任其他公開發行公司獨立董事家數
雷仲達	● 具有商務、財務及本公司業務所需之工作經驗。 ● 歷任中央銀行襄理、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，中華民國信託業商業同業公會理事長。 ● 未有公司法第 30 條各款情事。	(1) 非為本公司或其關係企業之受僱人。 (2) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有本公司已發行股份總數 1% 以上或持股前十名之自然人股東。 (3) 非本公司或其關係企業之經理人、董事、監察人或 (2) 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。 (4) 非直接持有本公司已發行股份總數 5% 以上、持股前五名或依公司法第 27 條第 1 項或第 2 項指派代表人擔任本公司董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人。 (5) 非與本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。 (6) 非與本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 5% 以上股東。 (7) 非為本公司或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額逾新臺幣 50 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。 (8) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。	0

（接次頁）

（承前頁）

條件 姓名	專業資格與經驗	獨立性情形	兼任其他公開發行公司獨立董事家數
陳美足	● 具有商務、財務及本公司業務所需之工作經驗。 ● 歷任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。 ● 未有公司法第 30 條各款情事。	（1）非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有本公司已發行股份總數 1% 以上或持股前十名之自然人股東。 （2）非本公司或其關係企業之經理人、董事、監察人或 (1) 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。 （3）非直接持有本公司已發行股份總數 5% 以上、持股前五名或依公司法第 27 條第 1 項或第 2 項指派代表人擔任本公司董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人。 （4）非與本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。 （5）非與本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 5% 以上股東。 （6）非為本公司或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額逾新臺幣 50 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。 （7）未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。	0
鄧延達	● 具有商務、財務及本公司業務所需之工作經驗。 ● 歷任中央銀行外匯局科長、外匯局研究員、外匯局襄理、發行局襄理、發行局副局長，中央印製廠總經理。 ● 未有公司法第 30 條各款情事。	（1）非為本公司或其關係企業之受僱人。 （2）非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有本公司已發行股份總數 1% 以上或持股前十名之自然人股東。 （3）非本公司或其關係企業之經理人、董事、監察人或 (2) 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。 （4）非直接持有本公司已發行股份總數 5% 以上、持股前五名或依公司法第 27 條第 1 項或第 2 項指派代表人擔任本公司董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人。 （5）非與本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。 （6）非與本公司之董事長、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。 （7）非與本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 5% 以上股東。 （8）非為本公司或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額逾新臺幣 50 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。 （9）未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。	0
江瑞堂	● 具有商務及本公司業務所需之工作經驗。 ● 歷任中華郵政（股）公司臺中郵局經理、主任秘書、副總經理。 ● 未有公司法第 30 條各款情事。	（1）非為本公司或其關係企業之受僱人。 （2）非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有本公司已發行股份總數 1% 以上或持股前十名之自然人股東。 （3）非本公司或其關係企業之經理人、董事、監察人或 (2) 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。 （4）非與本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。 （5）非與本公司之董事長、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。 （6）非與本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 5% 以上股東。 （7）非為本公司或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額逾新臺幣 50 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。 （8）未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。	0
周惠美	● 具有商務、財務及本公司業務所需之工作經驗。 ● 歷任財政部證券暨期貨管理委員會科員～副組長，金管會保險局組長，財政部專門委員，財政部國庫署組長，金管會證期局組長、主秘、副局長，財團法人證券櫃檯買賣中心副總經理。 ● 未有公司法第 30 條各款情事。	（1）非為本公司或其關係企業之受僱人。 （2）非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有本公司已發行股份總數 1% 以上或持股前十名之自然人股東。 （3）非本公司或其關係企業之經理人、董事、監察人或 (2) 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。 （4）非直接持有本公司已發行股份總數 5% 以上、持股前五名或依公司法第 27 條第 1 項或第 2 項指派代表人擔任本公司董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人。 （5）非與本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。 （6）非與本公司之董事長、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。 （7）非與本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 5% 以上股東。 （8）非為本公司或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額逾新臺幣 50 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。 （9）未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。	0

（接次頁）

（承前頁）

條件 姓名	專業資格與經驗	獨立性情形	兼任其他公開發行公司獨立董事家數
許國郎	● 具有商務及本公司業務所需之工作經驗。 ● 歷任合作金庫商業銀行股份有限公司企業工會常務理事。 ● 未有公司法第 30 條各款情事。	（1）非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有本公司已發行股份總數 1% 以上或持股前十名之自然人股東。 （2）非本公司或其關係企業之經理人、董事、監察人或 (1) 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。 （3）非與本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。 （4）非與本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 5% 以上股東。 （5）非為本公司或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額逾新臺幣 50 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。 （6）未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。	0
麥勝剛	● 具有商務、財務及本公司業務所需之工作經驗。 ● 現任合庫銀行常務董事，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，淡水第一信用合作社理事主席。 ● 未有公司法第 30 條各款情事。	（1）非為本公司或其關係企業之受僱人。 （2）非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有本公司已發行股份總數 1% 以上或持股前十名之自然人股東。 （3）非本公司或其關係企業之經理人、董事、監察人或 (2) 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。 （4）非與本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。 （5）非與本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 5% 以上股東。 （6）非為本公司或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額逾新臺幣 50 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。 （7）未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。	0
江林秉	● 具有商務及本公司業務所需之工作經驗。 ● 歷任埔里鎮農會理事長。 ● 未有公司法第 30 條各款情事。	（1）非為本公司或其關係企業之受僱人。 （2）非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有本公司已發行股份總數 1% 以上或持股前十名之自然人股東。 （3）非本公司或其關係企業之經理人、董事、監察人或 (2) 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。 （4）非直接持有本公司已發行股份總數 5% 以上、持股前五名或依公司法第 27 條第 1 項或第 2 項指派代表人擔任本公司董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人。 （5）非與本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。 （6）非與本公司之董事長、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。 （7）非與本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 5% 以上股東。 （8）非為本公司或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額逾新臺幣 50 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。 （9）未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。	0
林錫明	● 具有商務及本公司業務所需之工作經驗。 ● 歷任宜蘭縣慈惠救急布施協會理事，宜蘭警察之友會顧問團副團長，宜蘭義消分隊顧問團副團長，宜蘭中央國際獅子會 1988~1989 年會長。 ● 未有公司法第 30 條各款情事。		0
傅正華	● 具有商務及本公司業務所需之工作經驗。 ● 歷任行政院青輔會青年創業貸款輔導委員、審核委員，行政院勞動部微型創業鳳凰貸款審核委員，合作金庫商業銀行股份有限公司企業工會常務理事。 ● 未有公司法第 30 條各款情事。	（1）非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有本公司已發行股份總數 1% 以上或持股前十名之自然人股東。 （2）非本公司或其關係企業之經理人、董事、監察人或 (1) 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。 （3）非與本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。 （4）非與本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 5% 以上股東。 （5）非為本公司或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額逾新臺幣 50 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。 （6）未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。	0

（接次頁）

（承前頁）

條件 姓名	專業資格與經驗	獨立性情形	兼任其他公開發行公司獨立董事家數
陳忠榮	● 具有商務及本公司業務所需之工作經驗。 ● 歷任國立中央大學產業經濟研究所教授兼所長，日本名古屋大學經濟研究中心訪問學者，美國哈佛大學甘迺迪政府學院訪問學者，中央研究院經濟研究所訪問學者，中央研究院人文社會科學研究中心合聘研究員，國立臺灣大學社會科學院公共經濟研究中心兼任研究員，美國全國經濟研究所 (NBER,USA) 2017~2021 暑期學院受邀者，台灣經濟學會理事，台灣效率與生產力學會理事，Asia Pacific Innovation Network 理事。 ● 未有公司法第 30 條各款情事。	（1）非為本公司或其關係企業之受僱人。 （2）非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有本公司已發行股份總數 1% 以上或持股前十名之自然人股東。 （3）非本公司或其關係企業之經理人、董事、監察人或 (2) 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。 （4）非直接持有本公司已發行股份總數 5% 以上、持股前五名或依公司法第 27 條第 1 項或第 2 項指派代表人擔任本公司董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人。 （5）非與本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。 （6）非與本公司之董事長、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。 （7）非與本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 5% 以上股東。 （8）非為本公司或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額逾新臺幣 50 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。 （9）未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。 （10）未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選。	0
林軒竹	● 具有會計、財務及本公司業務所需之工作經驗。 ● 歷任美國羅格斯紐澤西州立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研究所助理教授、副教授，達邦蛋白 (股) 公司獨立董事，榮剛材料科技 (股) 公司薪酬委員會委員，中華網龍 (股) 公司獨立董事。 ● 未有公司法第 30 條各款情事。	（1）非為本公司或其關係企業之受僱人。 （2）非本公司或其關係企業之董事、監察人 (但如為本公司與其子公司依證券交易法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本公司已發行股份總數 1% 以上或持股前十名之自然人股東。 （4）非本公司或其關係企業之經理人、董事、監察人或 (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）非直接持有本公司已發行股份總數 5% 以上、持股前五名或依公司法第 27 條第 1 項或第 2 項指派代表人擔任本公司董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人。 （6）非與本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。 （7）非與本公司之董事長、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 (但如為本公司與其子公司依證券交易法設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。 （8）非與本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 5% 以上股東。 （9）非為本公司或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額逾新臺幣 50 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。 （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 27 條規定以政府、法人或其代表人當選。	1
謝穎青	● 具有律師資格，並有商務、法務及本公司業務所需之工作經驗。 ● 歷任萬國法律事務所律師，常青國際法律事務所律師，群信行動數位科技（股）公司董事長，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。 ● 未有公司法第 30 條各款情事。		0
張銘珠	● 具有律師資格，並有法務及本公司業務所需之工作經驗。 ● 歷任臺灣高等檢察署檢察官，臺灣臺北地方檢察署檢察官，法務部行政執行署新竹行政執行處處長，法務部行政執行署主任行政執行官，臺灣臺中地方檢察署檢察官，臺灣南投地方檢察署檢察官，臺灣雲林地方檢察署檢察官，德明財經科技大學行銷管理系兼任助理教授。 ● 未有公司法第 30 條各款情事。		0
林漢奇	● 具有商務、財務及本公司業務所需之工作經驗。 ● 歷任第一商業銀行國際部經理、國際處處長、總稽核、副總經理，第一金融控股（股）公司副總經理，第一金證券（股）公司董事長。 ● 未有公司法第 30 條各款情事。		0

4. 董事會多元化及獨立性

（1） 董事會多元化

i. 董事會專業性

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：

- 營運判斷能力。
- 會計及財務分析能力。
- 經營管理能力 (包括對子公司之經營管理)。
- 危機處理能力。
- 產業知識。
- 國際市場觀。
- 領導能力。
- 決策能力。
- 風險管理知識與能力。

ii. 董事會多元化

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以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：

- 基本條件與價值：性別、年齡、國籍、種族、族群及文化等。
- 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。

iii. 董事會成員多元化之目標及落實情形

本公司董事會成員具備經營管理、領導決策、產業知識、國際觀、財務會計及法律等領域之豐富經驗與專業，其中 2 位獨立董事任期未滿 3 年、2 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，兼任本公司經理人之董事未逾董事席次三分之一，且本公司董事之年齡分布多元，未滿 50 歲之董事 1 位、50 歲 ~60 歲之董事 6 位、61 歲以上之董事 8 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		基本組成						獨立董事任期年資		產業經驗			專業背景與專業技能						
		國籍	性別	具員工身分	年齡			未滿3年	3年以上未滿6年	銀行	保險	證券	法律	會計	財務	稅務	行銷	資訊科技	風險管理
					未滿50歲	50~60歲	61歲以上												
董事	雷仲達	中華民國	男				◎			◎	◎				◎		◎		◎
董事	陳美足	中華民國	女	◎			◎			◎					◎		◎		◎
董事	鄧延達	中華民國	男				◎			◎					◎				
董事	江瑞堂	中華民國	男				◎			◎	◎		◎				◎		◎
董事	周惠美	中華民國	女			◎				◎	◎	◎			◎				
董事	許國郎	中華民國	男	◎		◎				◎					◎		◎		
董事	麥勝剛	中華民國	男				◎			◎		◎			◎		◎		
董事	江林秉	中華民國	男			◎				◎							◎		
董事	林錫明	中華民國	男				◎			◎							◎		
董事	傅正華	中華民國	男	◎		◎				◎					◎				
董事	陳忠榮	中華民國	男				◎								◎				
獨立董事	林軒竹	中華民國	男		◎				◎					◎	◎				◎
獨立董事	謝穎青	中華民國	男			◎			◎				◎					◎	
獨立董事	張銘珠	中華民國	女			◎		◎					◎						
獨立董事	林漢奇	中華民國	男				◎	◎		◎		◎		◎	◎				

（2） 董事會獨立性：

本公司董事會由 15 位董事組成，包含 4 位獨立董事、1 位自然人董事及 1 位兼任經理人之董事，占全體董事席次 26.67%、6.67% 及 6.67%，董事長與總經理非為同一人或互為配偶或一親等親屬，董事間未具有配偶或二親等以內之親屬關係，獨立董事連續任期不超過三屆，本公司董事會具獨立性。

合庫金控

（二）總經理、副總經理、處長、各部門及分支機構主管資料

112年4月18日；單位：股

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註(註1)
					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	351,219	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、台灣金融資產服務股份有限公司監察人、台北金融大樓股份有限公司監察人、社團法人中華民國合作事業協會常務理事	無	無	無	無
副總經理	中華民國	周俊隆	男	107.02.26	113,386	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	無	無	無	無
副總經理	中華民國	呂瑞齡	女	109.12.08	10,508	0.00	33	0.00	0	0.00	國立嘉義大學管理學院碩士班	本職合庫銀行副總經理、台灣金聯資產管理股份有限公司董事	無	無	無	無
總稽核	中華民國	李傳昭	女	104.09.24	326,053	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	45,581	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	廖茂生	男	110.11.30	0	0.00	0	0.00	0	0.00	逢甲大學合作經濟學系	本職合庫銀行董事會秘書部主任秘書、合庫資產管理董事	無	無	無	無
事業處處長	中華民國	林道倫	男	112.03.01	805	0.00	0	0.00	0	0.00	國立中興大學財稅學系	無	無	無	無	無
人資處處長	中華民國	陳幼婉	女	108.11.29	43,765	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	陳聲柔	女	111.06.30	133,739	0.00	0	0.00	0	0.00	中原大學企業管理學系	本職合庫銀行會計部協理、合庫證券監察人、合庫票券監察人	無	無	無	無
行政處處長	中華民國	張聰益	男	110.02.26	491,958	0.00	0	0.00	0	0.00	國立政治大學財稅學系	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(註2)	中華民國	林明隆	男	109.02.25	20,000	0.00	1,010,430	0.01	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	謝煥宗	男	109.09.30	187,242	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	本職合庫銀行資訊部協理、財宏科技股份有限公司董事	無	無	無	無
風管處處長	中華民國	黃鈴翠	女	107.07.31	56,128	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	陳秀貞	女	109.12.08	81,694	0.00	0	0.00	0	0.00	國立中興大學合作經濟學系	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	119,042	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	潘雲霞	女	109.09.30	74,439	0.00	0	0.00	0	0.00	淡江大學物理學系	本職合庫銀行資安部協理	無	無	無	無
公司治理主管	中華民國	吳淑鈴	女	108.03.25	253,663	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專門委員、合眾建築經理股份有限公司董事	無	無	無	無

註1：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。

註2：原法遵長徐錫漳因職務調整，於111年11月1日起，法遵長職務暫由法遵處處長林明隆代理。

（三）自公司或其關係企業退休之董事長及總經理回任顧問：無此情形。

（四）111 年度給付一般董事、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）

111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等四項總額及占稅後純益之比例 (%)		兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、E、F及G等七項總額及占稅後純益之比例 (%)		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）	2,280	8,623	0	0	111,910	111,910	102	2,279	114,292 0.56	122,812 0.61	6,840	9,956	0	0	0	0	429	0	121,132 0.60	133,197 0.66	312
董事兼總經理	陳美足（財政部代表）																					
董事	鄧延達（財政部代表）																					
董事	周惠美（財政部代表）																					
董事	江瑞堂（財政部代表）																					
董事	許國郎（財政部代表）																					
董事	陳忠榮																					
董事	麥勝剛（中華民國信用合作社聯合社代表）																					
董事	江林秉（中華民國農會代表）																					
董事	林錫明（中華民國農會代表）																					
董事	楊煉樑（中華民國農會代表）																					
董事	鍾志喜（中華民國農會代表）																					
董事	傅正華（合庫銀行工會代表）																					
獨立董事	林軒竹	2,880	2,976	0	0	0	0	0	0	2,880 0.01	2,976 0.01	0	0	0	0	0	0	0	0	2,880 0.01	2,976 0.01	0
獨立董事	謝穎青																					
獨立董事	張銘珠																					
獨立董事	林漢奇																					

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，最近年度公司董事提供服務（如擔任母公司 / 財務報告內所有公司 / 轉投資事業非屬員工之顧問等）領取之酬金：無。

註 1：董事楊棟樑及鍾志喜於 111 年 7 月 15 日解任，由董事江林秉及林錫明接任。
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 2,282,447 元。
註 3：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	董事鄧延達、董事周惠美、董事江瑞堂、董事許國郎、董事麥勝剛、董事江林秉、董事林錫明、董事楊棟樑、董事鍾志喜、董事傅正華、獨立董事林軒竹、獨立董事謝穎青、獨立董事張銘珠、獨立董事林漢奇	董事鄧延達、董事周惠美、董事江瑞堂、董事許國郎、董事麥勝剛、董事江林秉、董事林錫明、董事楊棟樑、董事鍾志喜、董事傅正華、獨立董事林軒竹、獨立董事謝穎青、獨立董事張銘珠、獨立董事林漢奇	董事鄧延達、董事周惠美、董事江瑞堂、董事許國郎、董事麥勝剛、董事江林秉、董事林錫明、董事楊棟樑、董事鍾志喜、董事傅正華、獨立董事林軒竹、獨立董事謝穎青、獨立董事張銘珠、獨立董事林漢奇	董事鄧延達、董事周惠美、董事江瑞堂、董事麥勝剛、董事江林秉、董事林錫明、董事楊棟樑、董事鍾志喜、獨立董事林軒竹、獨立董事謝穎青、獨立董事張銘珠、獨立董事林漢奇
1,000,000 元（含）～2,000,000 元（不含）	無	無	無	董事許國郎
2,000,000 元（含）～3,500,000 元（不含）	無	無	無	董事傅正華
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）	董事陳忠榮、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、董事陳忠榮、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、董事陳忠榮、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、董事陳忠榮、中華民國信用合作社聯合社、合作金庫商業銀行企業工會
10,000,000 元（含）～15,000,000 元（不含）	無	無	無	無
15,000,000 元（含）～30,000,000 元（不含）	中華民國農會	中華民國農會	中華民國農會	中華民國農會
30,000,000 元（含）～50,000,000 元（不含）	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	19	20	20	21

2. 總經理及副總經理之酬金（彙總配合級距揭露姓名方式）

111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 等四項總額及占稅後純益之比例（%）		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	7,610	12,752	0	0	6,096	9,582	581	0	1,320	0	14,287 0.07	23,654 0.12	415
副總經理	周俊隆													
副總經理	呂瑞齡													
總稽核	李傳昭													
法遵長	徐錫漳													

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 4,861,881 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）	徐錫漳	徐錫漳
3,500,000 元（含）～ 5,000,000 元（不含）	李傳昭	周俊隆、呂瑞齡、李傳昭
5,000,000 元（含）～ 10,000,000 元（不含）	陳美足	陳美足
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	5

3. 分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

111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	884	884	0.0044
	法遵長	徐錫漳				
	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、職稱及酬勞總數

111年12月31日；單位：新臺幣仟元

序號	職稱	姓名	股票金額	現金金額	總計
1	總稽核	李傳昭	0	2,426	2,426
2	處長	林明隆			
3	副處長	陳惠敏			
4	法遵長	徐錫漳			
5	稽核兼組長	裴子涵			
6	副處長	王秀鶯			
7	研究員	黃百全			
8	組長	方天人			
9	研究員	林文盛			
10	組長	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給付本公司董事、總經理及副總經理等之酬金分析及說明：

1. 本公司及合併財務報告所有公司110年度及111年度支付本公司董事、總經理及副總經理酬金總額分別為155,957仟元及152,987仟元，占個體財務報告稅後純益之比例均為0.76%。

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，董事會績效評估指標包含對公司營運之參與程度、提升董事會決策品質、董事會組成與結構、董事的選任及持續進修、內部控制等 5 大面向，而個別董事成員績效評估之衡量項目則應包含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 6 大面向。

（2）董事會績效評估結果將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。

（3）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。

（4）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。

（5）總經理及副總經理之報酬，包含薪資、經營津貼、主管延時津貼、獎金、午餐津貼、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

111 年度截至年報刊印日止董事會開會 16 次【Ａ】，董事、獨立董事出列席情形如下：

職稱	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	15	1	93.75%	
董 事 兼 總 經 理	財政部代表 陳美足	16	0	100%	
董　　事	財政部代表 鄧延達	12	4	75%	
董　　事	財政部代表 江瑞堂	15	1	93.75%	
董　　事	財政部代表 周惠美	15	1	93.75%	
董　　事	財政部代表 許國郎	16	0	100%	
董　　事	中華民國信用合作社聯合社代表 麥勝剛	16	0	100%	
董　　事	中華民國農會代表 江林秉	9	1	90%	新任，111 年 7 月 15 日就任，應出席次數 10 次。
董　　事	中華民國農會代表 林錫明	8	2	80%	新任，111 年 7 月 15 日就任，應出席次數 10 次。
董　　事	合作金庫商業銀行股份有限公司 企業工會代表傅正華	16	0	100%	
董　　事	陳忠榮	14	2	87.5%	
獨立董事	林軒竹	16	0	100%	
獨立董事	謝穎青	16	0	100%	
獨立董事	張銘珠	16	0	100%	
獨立董事	林漢奇	16	0	100%	

（接次頁）

（承前頁）

職稱	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	中華民國農會代表 楊棟樑	6	0	100%	111 年 7 月 15 日解任，應出席次數 6 次。
董　　事	中華民國農會代表 鍾志喜	6	0	100%	111 年 7 月 15 日解任，應出席次數 6 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：

（一）證券交易法第 14 條之 3 所列事項：本公司已設置審計委員會，依證券交易法第 14 條之 5 規定，本公司不適用同法第 14 條之 3。關於證券交易法第 14 條之 5 所列事項，請見審計委員會運作情形。

（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：無此情形。

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：

董事會日期/屆次	董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
111 年 1 月 24 日第 4 屆第 19 次	陳董事兼總經理美足	本公司陳總經理美足等 3 位 110 年度年終考核案	議案內容涉及董事自身利害關係	討論及表決時離席迴避
111 年 3 月 14 日第 4 屆第 21 次	陳董事忠榮	本公司 110 年度董事酬勞及員工酬勞分派事宜案	議案內容涉及董事自身利害關係	討論及表決時離席迴避
	陳董事兼總經理美足 楊董事棟樑 鍾董事志喜	解除本公司董事競業禁止之限制案	議案內容涉及董事自身利害關係	討論及表決時離席迴避
	陳董事兼總經理美足	本公司 110 年度單位主管以上人員之特別獎金發放標準案	議案內容涉及董事自身利害關係	討論及表決時離席迴避
111 年 4 月 25 日第 4 屆第 22 次	雷董事長仲達 陳董事兼總經理美足	為配合修正後之「財政部派任或推薦至公股民營事業及其轉投資事業之董事長、總經理薪資標準規範」，取消董事長及總經理之房租津貼案	議案內容涉及董事自身利害關係	討論及表決時離席迴避
111 年 7 月 25 日第 4 屆第 25 次	雷董事長仲達 陳董事兼總經理美足	新增經營津貼之核發案	議案內容涉及董事自身利害關係	討論及表決時離席迴避
111 年 11 月 21 日第 4 屆第 29 次	雷董事長仲達 陳董事兼總經理美足 許董事國郎 傅董事正華	合庫銀行子公司陳報「員工持股信託規則」修正案	議案內容涉及董事自身利害關係	依金融監督管理委員會 102 年 1 月 4 日金管證發字第 1010060073 號函釋，本案無需迴避
112 年 1 月 18 日第 4 屆第 31 次	陳董事兼總經理美足	本公司陳總經理美足等 3 位 111 年度年終考核案	議案內容涉及董事自身利害關係	討論及表決時離席迴避
112 年 3 月 22 日第 4 屆第 33 次	陳董事忠榮	本公司 111 年度董事酬勞及員工酬勞分派事宜案	議案內容涉及董事自身利害關係	討論及表決時離席迴避
	陳董事兼總經理美足	本公司 111 年度單位主管以上人員特別獎金發放標準案	議案內容涉及董事自身利害關係	討論及表決時離席迴避

（接次頁）

（承前頁）

三、董事會評鑑執行情形如下：

評估週期	評估期間	評估範圍	評估方式	評估內容
內部績效評估：				
每年執行一次	111 年 1 月 1 日 ~ 111 年 12 月 31 日	董事會、個別董事成員、功能性委員會	內部自評及成員 (委員) 自評	(1) 董事會績效評估： 包括對公司營運之參與程度、提升董事會決策品質、董事會組成與結構、董事之選任及持續進修、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) 功能性委員會績效評估： 本公司功能性委員會包括審計委員會、薪資報酬委員會及誠信經營委員會，依規每年應進行內部績效評估，內容包括對公司營運之參與程度、功能性委員會職責認知、提升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 109 年 6 月 24 日改選第 4 屆董事計 15 席，並由 4 位獨立董事組成審計委員會取代監察人制度，藉由超然獨立之立場協助董事會決策。目前董事會成員具備法律、會計、財務、科技及風險管理等專長，學養豐富，其中包含 3 位女性董事。
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，委員會成員由董事會決議委任，並由全體成員推舉一位獨立董事擔任召集人，對外代表本委員會；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。目前本屆委員係由本公司四位獨立董事擔任，並經 109 年 6 月 24 日第 4 屆第 1 次臨時董事會決議委任。
4. 本公司於 107 年 10 月 31 日董事會通過訂定「董事會績效評估辦法」，另為建立更完善之董事會績效評估制度，於 109 年 8 月 24 日修訂前揭辦法，以強化資訊揭露，並落實公司治理。依據本公司「董事會績效評估辦法」規定，本公司董事會每年應進行內部績效評估，惟至少每三年應由外部專業獨立機構或外部專家學者團隊執行評估，評估結果應作為遴選或提名董事時之參考依據；並將個別董事績效評估結果作為訂定其個別薪資報酬之參考依據。

   本公司已於 109 年 8 月委請外部顧問辦理董事會外部績效評估，本公司在「董事會架構（Structure）」、「成員（People）」、「流程與資訊（Process and Information）」等三大構面之綜合表現均為「進階」。本公司並依顧問建議持續落實董事會成員多元化政策，並提供董事團體進修課程暨持續優化新興風險之內控機制。

   本公司 111 年度內部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董事成員自我評估，績效評估結果功能性委員會 (審計委員會、薪資報酬委員會及誠信經營委員會) 為「極優」，董事會及個別董事成員為「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 112 年 1 月 18 日董事會報告，亦於本公司官方網站揭露之。

（二）審計委員會運作情形

1. 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。

2. 審計委員會職權事項

(1) 訂定或修正內部控制制度。

(2) 內部控制制度有效性之考核。

(3) 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。

(4) 涉及董事自身利害關係之事項。
(5) 重大之資產或衍生性商品交易。
(6) 重大之資金貸與、背書或提供保證。
(7) 募集、發行或私募具有股權性質之有價證券。
(8) 簽證會計師之委任、解任或報酬。
(9) 財務、會計或內部稽核主管之任免。
(10) 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。
(11) 其他公司或主管機關規定之重大事項。

3. 審閱財務報告

本公司董事會造送111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會計師盈州、龔會計師則立查核簽證。上述書表，業經112年4月12日第3屆第37次審計委員會審查完竣，認為尚無不符。

4. 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，111年10月12日第3屆第31次審計委員會及111年10月24日第4屆第28次董事會審議通過委任勤業眾信聯合會計師事務所陳會計師盈州及龔會計師則立辦理本公司112年度財務報告及稅務查核簽證等工作。

5. 審計委員會出席情形

111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)	備註
獨立董事	林軒竹	17	0	100	
獨立董事	謝穎青	17	0	100	
獨立董事	張銘珠	17	0	100	
獨立董事	林漢奇	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，應敘明審計委員會召開日期、期別、議案內容、獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容、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：

審計委員會日期及期別	議案內容	獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容	審計委員會決議結果	公司對審計委員會意見之處理
111.2.9 第 3 屆 第 22 次	本公司 110 年度內部控制制度聲明書。	無。	通過，提董事會審議。	經董事會決議通過。
111.3.9 第 3 屆 第 23 次	解除本公司董事競業禁止之限制。	無。	通過，提董事會審議。	經董事會及股東會決議通過。
	修正本公司「取得或處分資產處理程序」。			
	修正本公司「內部控制制度」。			經董事會決議通過。
	本公司 110 年度合併財務報告。			經董事會及股東會決議通過。
	本公司 110 年度盈餘擬分派情形。			
	本公司 110 年度盈餘轉增資發行新股。			
	本公司 110 年度營業報告書。			
111.5.9 第 3 屆 第 25 次	本公司 111 年第 1 季合併財務報告。	無。	通過，提董事會審議。	經董事會決議通過。

（接次頁）

審計委員會日期及期別	議案內容	獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容	審計委員會決議結果	公司對審計委員會意見之處理
111.6.27 第 3 屆 第 27 次	本公司會計主管職務改由會計處陳副處長聲柔接任。	無。	通過，提董事會審議。	經董事會決議通過。
111.7.13 第 3 屆 第 28 次	本公司及從屬公司 111 年度董監事暨重要職員責任保險續保事宜。	無。	通過，提董事會審議。	經董事會決議通過。
	本公司向子公司合庫銀行續租新總行大樓 A 棟 17、19 樓部分區域作為辦公廳舍使用。		通過，提董事會審議。	經董事會決議通過。
111.8.8 第 3 屆 第 29 次	本公司 111 年第 2 季合併財務報告。	無。	通過，提董事會審議。	經董事會決議通過。
111.10.12 第 3 屆 第 31 次	委任勤業眾信聯合會計師事務所陳會計師盈州及龔會計師則立辦理本公司 112 年度財務報告及稅務查核簽證等工作。	無。	通過，提董事會審議。	經董事會決議通過。
111.11.8 第 3 屆 第 32 次	本公司 111 年第 3 季合併財務報告。	無。	通過，提董事會審議。	經董事會決議通過。
	本公司 112 年度稽核計畫。			
112.3.8 第 3 屆 第 36 次	本公司 111 年度內部控制制度聲明書。	無。	通過，提董事會審議。	經董事會決議通過。
	本公司 111 年度合併財務報告。			經董事會決議通過，提報股東會。
	本公司 111 年度營業報告書。			
112.4.12 第 3 屆 第 37 次	本公司 111 年度盈餘擬分派情形。	無。	通過，提董事會審議。	經董事會決議通過，提報股東會。
	本公司 111 年度資本公積轉增資發行新股暨配發現金股利。			

（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）：

（一） 獨立董事與內部稽核主管之溝通政策

1. 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。
2. 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。
3. 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。
4. 本公司定期辦理審計委員會與內部稽核主管溝通座談會，及董事與內部稽核人員就內部控制制度缺失檢討座談會，並作成紀錄。
5. 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。

（二） 獨立董事與會計師之溝通政策

1. 本公司獨立董事每年至少二次單獨與會計師於無一般董事及管理階層在場之情況下，召開審計委員會會前會，就半年度及年度財務報告之查核計畫及相關財務、業務狀況進行充分溝通。
2. 本公司全體獨立董事組成審計委員會，會計師每年定期於第二季及年度財務報告查核後，就會計師主要查核結果向審計委員會報告，並針對與財務報導相關法令之修訂有無影響帳列情形充分溝通說明，以及於每年第一季及第三季財務報告核閱後向審計委員會報告核閱結果。

（三） 歷次獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形摘要

日期	溝通方式	出列席人員	溝通事項	溝通結果
111.1.12	審計委員會	獨立董事 總稽核 稽核處處長	本公司稽核業務報告。	洽悉，提董事會報告。
111.2.9	審計委員會	獨立董事 總稽核 稽核處處長	本公司稽核業務報告。	洽悉，提董事會報告。
			本公司 110 年度內部控制制度聲明書。	通過，提董事會審議。
111.3.9	審計委員會	獨立董事 總稽核 稽核處處長	本公司稽核業務報告。	洽悉，提董事會報告。
		獨立董事 簽證會計師	本公司 110 年度合併財務報告。	通過，提董事會審議。

（接次頁）

（承前頁）

日期	溝通方式	出列席人員	溝通事項	溝通結果
111.3.9	審計委員會（獨立董事）與內部稽核主管溝通座談會	獨立董事 總稽核 稽核處處長 稽核人員	本公司 110 年下半年查核意見摘要及稽核計畫執行情形。	洽悉。
111.3.14	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	董事 總稽核 稽核處處長 稽核人員	本公司 110 年下半年查核意見摘要及稽核計畫執行情形。	洽悉。
			證券子公司內部稽核業務運作情形。	
111.4.13	審計委員會	獨立董事 總稽核 稽核處處長	本公司稽核業務報告。	洽悉，提董事會報告。
111.5.9	審計委員會	獨立董事 總稽核 稽核處處長	本公司稽核業務報告。	洽悉，提董事會報告。
		獨立董事 簽證會計師	本公司 111 年第 1 季合併財務報告。	通過，提董事會審議。
111.6.15	審計委員會	獨立董事 總稽核 稽核處處長	本公司稽核業務報告。	洽悉，提董事會報告。
111.6.15	單獨與獨立董事以座談形式溝通	獨立董事 簽證會計師	本公司 111 年第 2 季合併財務報告之關鍵查核事項及查核計畫。	同意，依溝通結果進行查核。
111.7.13	審計委員會	獨立董事 總稽核 稽核處處長	本公司稽核業務報告。	洽悉，提董事會報告。
111.8.8	審計委員會	獨立董事 總稽核 稽核處處長	本公司稽核業務報告。	洽悉，提董事會報告。
		獨立董事 簽證會計師	本公司 111 年第 2 季合併財務報告。	通過，提董事會審議。
111.9.12	審計委員會	獨立董事 總稽核 稽核處處長	本公司稽核業務報告。	洽悉，提董事會報告。
111.9.12	審計委員會（獨立董事）與內部稽核主管溝通座談會	獨立董事 總稽核 稽核處處長 稽核人員	本公司 111 年上半年查核意見摘要及稽核計畫執行情形。	洽悉。
111.9.26	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	董事 總稽核 稽核處處長 稽核人員	本公司 111 年上半年查核意見摘要及稽核計畫執行情形。	洽悉。
			票券子公司內部稽核業務運作情形。	
111.10.12	審計委員會	獨立董事 總稽核 稽核處處長	本公司稽核業務報告。	決議事項送請相關單位辦理；洽悉，提董事會報告。
111.11.8	審計委員會	獨立董事 總稽核 稽核處處長	本公司稽核業務報告。	洽悉，提董事會報告。
			本公司 112 年度稽核計畫。	通過，提董事會審議。
		獨立董事 簽證會計師	本公司 111 年第 3 季合併財務報告。	通過，提董事會審議。
111.12.13	審計委員會	獨立董事 總稽核 稽核處處長	本公司稽核業務報告。	洽悉，提董事會報告。
111.12.13	單獨與獨立董事以座談形式溝通	獨立董事 簽證會計師	本公司 111 年度合併財務報告之關鍵查核事項及查核計畫。	同意，依溝通結果進行查核。
112.1.5	審計委員會	獨立董事 總稽核 稽核處處長	本公司稽核業務報告。	洽悉，提董事會報告。

（接次頁）

（承前頁）

日期	溝通方式	出列席人員	溝通事項	溝通結果
112.2.8	審計委員會	獨立董事 總稽核 稽核處處長	本公司稽核業務報告。	洽悉，提董事會報告。
112.3.8	審計委員會	獨立董事 總稽核 稽核處處長	本公司稽核業務報告。	洽悉，提董事會報告。
			本公司 111 年度內部控制制度聲明書。	通過，提董事會審議。
		獨立董事 簽證會計師	本公司 111 年度合併財務報告。	通過，提董事會審議。
112.3.8	審計委員會（獨立董事）與內部稽核主管溝通座談會	獨立董事 總稽核 稽核處處長 稽核人員	本公司 111 年下半年查核意見摘要及稽核計畫執行情形。	洽悉。
112.3.22	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	董事 總稽核 稽核處處長 稽核人員	本公司 111 年下半年查核意見摘要及稽核計畫執行情形。	洽悉。
			AMC 子公司內部稽核業務運作情形。	
112.4.12	審計委員會	獨立董事 總稽核 稽核處處長	本公司稽核業務報告。	洽悉，提董事會報告。

（三）依金融控股公司治理實務守則規定揭露之項目。

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

https://www.tcfhc.com.tw/governance/reports/governance-rules

（四）金融控股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 （一）金融控股公司是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？	✓		（一）1. 本公司對股東建議或糾紛等問題均設置專責單位並由專人妥善處理，相關聯絡方式揭露於本公司網站「投資人專區」－「股務專區」－「股東問答窗口」項下。 2. 本公司股務作業係委託元大證券股務代理部辦理，元大證券業依內部控制制度有關法規，訂定股務內部作業程序處理各項股務事務。	（一）無差異。
（二）金融控股公司是否掌握實際控制金融控股公司之主要股東及主要股東之最終控制名單？	✓		（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」專區，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供相關人員下載。	（二）無差異。
（三）金融控股公司是否建立、執行與關係企業間之風險控管機制及防火牆機制？	✓		（三）1. 本公司設有獨立之風險管理單位，負責金控集團之風險控管，並設置風險管理委員會，監控本公司及子公司各類風險狀況及運作流程。 2. 本公司訂定「合作金庫金融控股股份有限公司及各子公司對利害關係人授信及交易準則」，明確規範本公司及各子公司與利害關係人之授信與授信以外之交易行為。	（三）無差異。

（接次頁）

（承前頁）

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
二、 董事會之組成及職責 （一）董事會是否擬定多元化政策、具體管理目標？	✓		（一）1. 本公司董事會於 103 年 12 月 22 日通過訂定「公司治理實務守則」，依前述守則第 31 條第 3 項明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為營運判斷能力、會計及財務分析能力、經營管理能力 (包括對子公司之經營管理)、危機處理能力、產業知識、國際市場觀、領導能力、決策能力及風險管理知識與能力。 另依第 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以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：（1）基本條件與價值：性別、年齡、國籍、種族、族群及文化等，及（2）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。 2. 董事會就成員組成擬訂多元化的政策揭露於本公司網站。有關本公司董事會成員落實多元化情形，請參閱本年報「董事會多元化及獨立性」章節。	（一）無差異。
（二）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？	✓		（二）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）無差異。
（三）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？	✓		（三）1. 本公司董事會於 107 年 10 月 31 日通過訂定「董事會績效評估辦法」，訂定董事會每年定期對董事會、個別董事成員及功能性委員會 (本公司功能性委員會包括審計委員會、薪資報酬委員會及誠信經營委員會) 進行內部績效評估，以強化資訊揭露，並落實公司治理。 2. 依據本公司「董事會績效評估辦法」第 2 條規定，董事會每年應進行內部績效評估，惟至少每三年應由外部專業獨立機構或外部專家學者團隊執行評估。 3. 依據上述辦法，本公司於 109 年委請外部專業機構「安永企業管理諮詢服務 (股) 公司」，以文件查閱、董事自評問卷及實地訪談等方式進行外部績效評估，評估範圍為整體董事會，評估標準分為「基礎」、「進階」及「標竿」3 級，經評估本公司於「董事會架構」、「成員」及「流程與資訊」等三大構面之綜合表現均為「進階」。其評估結果業經 110 年 1 月 25 日第 4 屆第 7 次董事會通過。 4. 111 年辦理董事會內部績效評估，評估期間為 111 年全年度；評估範圍包括董事會、功能性委員會、個別董事成員；評估之方式為內部自評及成員 (委員) 自我評估；評估項目分別為： （1）董事會 A 對公司營運之參與程度 B 提升董事會決策品質 C 董事會組成與結構 D 董事的選任及持續進修 E 內部控制 （2）功能性委員會 (審計、薪資報酬及誠信經營委員會) A 對公司營運之參與程度 B 功能性委員會職責認知 C 提升功能性委員會決策品質 D 功能性委員會組成及成員選任 E 內部控制 （3）個別董事成員 A 公司目標與任務之掌握 B 董事職責認知 C 對公司營運之參與程度 D 內部關係經營與溝通 E 董事之專業及持續進修 F 內部控制 111 年度董事會及個別董事成員內部績效評估結果均為「優」。 審計委員會、薪資報酬委員會及誠信經營委員會內部績效評估結果均為「極優」。	（三）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	
			5. 前揭 111 年董事會內部績效評估結果業提報 112 年 1 月 5 日薪資報酬委員會及 112 年 1 月 18 日董事會，並揭露於本公司官網及申報於公開資訊觀測站。 6. 本公司將董事會績效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。	
（四）金融控股公司是否定期評估簽證會計師獨立性？	✓		（四）本公司審計委員會每年評估所屬簽證會計師之獨立性及適任性，除要求簽證會計師提供「超然獨立聲明書」及「審計品質指標（AQIs）」外，並依本公司評估標準及 13 項 AQI 指標進行評估。經確認會計師與本公司除簽證及財稅案件之費用外，無其它之財務利益及業務關係，會計師家庭成員亦不違反獨立性要求，以及參考 AQI 指標資訊，最近三年也將持續導入審計創新工具，提高審計品質。111 年度評估結果業經 111 年 10 月 12 日審計委員會討論通過後，並提報 111 年 10 月 24 日董事會決議通過對會計師之獨立性及適任性評估。	（四）無差異。
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、監察人執行業務所需資料、協助董事、監察人遵循法令、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專門委員專任，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. 本公司公司治理主管為負責下列公司治理相關事務之最高主管： （1）依法辦理董事會及股東會會議相關事宜。 （2）製作董事會及股東會議事錄。 （3）協助董事就任及持續進修。 （4）提供董事執行業務所需之資料。 （5）協助董事遵循法令。 （6）其他依公司章程或契約所訂定之事項。 3. 公司治理主管 111 年進修時數共計 35.6 小時（課程內容包含董事會應考量之 ESG 相關法律議題、企業舞弊之法律責任及法院處理刑事案審理之應有認識、淨零排放、碳中和與企業法規遵循、因應氣候變遷，打造企業永續競爭力、以公司角度淺談新興金融科技犯罪與防制洗錢、全球淨零排放因應與企業 ESG 行動、內部人股權交易宣導說明會及誠信經營守則教育訓練及宣導會等），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 24 條之規定。 4. 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會議相關事宜、製作董事會議事錄；由行政處負責辦理公司登記、變更登記；另股東會議事錄之製作以任務編組方式辦理。	無差異。
四、 金融控股公司是否建立與利害關係人（包括但不限於股東、員工、客戶等）溝通管道，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. 本公司除於官方網站「永續發展」項下揭露相關作為外，並每年發行永續報告書，加強與利害關係人及社會大眾溝通，讓更多人瞭解本公司履行企業社會責任及創造永續經營的努力。 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，以順暢勞資溝通管道。	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	
五、 資訊公開 （一）金融控股公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之情形？	✓		（一）本公司已架設中英文網站，有關財務業務、公司治理與其他重大訊息，均依規定即時發布於本公司網站及公開資訊觀測站並定期更新。	（一）無差異。
（二）金融控股公司是否採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責金融控股公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置金融控股公司網站等）？	✓		（二）1. 本公司設有中英文網站，並指定業務專責人員負責公司資訊之蒐集、揭露及更新。 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、業務措施及相關事宜統一對外發言，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。	（二）無差異。
（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，除遇連續假日影響外，餘均於期限前提早公告。	（三）無差異。
六、 金融控股公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、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，另亦設置專責人員答覆投資人問題。 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，111 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」，並於 111 年 9 月 1 日續保，保額美金 3,000 萬元。 5. 對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形：本公司並未對政黨、利害關係人為任何捐贈；對公益團體所為之捐贈情形請參閱伍、營運概況五、企業責任及道德行為。 6. 本公司訂定「風險管理政策與指導準則」，規範本公司及各子公司風險管理之基本原則；各子公司亦皆分別訂有風險管理政策及與其業務相關之風險管理作業規範，據以辨識、衡量、監督及控管各項風險。	無差異。

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

本公司於臺灣證券交易所第九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. 公司期中財務報告皆經審計委員會同意，並提董事會討論決議。
2. 公司每年定期就功能性委員會進行內部績效評估，並揭露執行情形及評估結果。
3. 揭露英文版永續報告書。
4. 揭露企業對氣候相關風險與機會之治理情況、策略、風險管理、指標和目標之相關資訊。

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	111/04/06	111/04/06	中華民國工商協進會	2022 年企業面對資安防護的新挑戰	3.0	是
		111/08/22	111/08/22	合作金庫金融控股股份有限公司	國內外防制洗錢及打擊資恐風險概況介紹及趨勢分析	2.0	是
		111/10/24	111/10/24	合作金庫金融控股股份有限公司	111 年度內部人股權交易宣導說明會	2.0	是
		111/11/08	111/11/08	財政部財政人員訓練所	111 年度公司治理專題演講	3.0	是
		111/11/21	111/11/21	合作金庫金融控股股份有限公司	111 年度誠信經營守則教育訓練及宣導會	1.6	是
		111/12/13	111/12/13	合作金庫金融控股股份有限公司	2022 合庫 ESG 專題講座	2.0	是
		111/12/26	111/12/26	合作金庫金融控股股份有限公司	氣候變遷國際發展趨勢及因應策略	1.0	是
董事兼總經理	陳美足	111/04/01	111/04/01	中華民國工商協進會	亞太區域經濟整合發展對台灣之機會與挑戰	3.0	是
		111/04/06	111/04/06	中華民國工商協進會	2022 年企業面對資安防護的新挑戰	3.0	是
		111/08/19	111/08/19	財團法人台灣金融研訓院	2022 年綠色金融領袖圓桌論壇—以金融支持產業轉型減碳及達成淨零	3.0	是
		111/08/22	111/08/22	合作金庫金融控股股份有限公司	國內外防制洗錢及打擊資恐風險概況介紹及趨勢分析	2.0	是
		111/10/24	111/10/24	合作金庫金融控股股份有限公司	111 年度內部人股權交易宣導說明會	2.0	是
		111/11/21	111/11/21	合作金庫金融控股股份有限公司	111 年度誠信經營守則教育訓練及宣導會	1.6	是
		111/12/13	111/12/13	合作金庫金融控股股份有限公司	2022 合庫 ESG 專題講座	2.0	是
		111/12/26	111/12/26	合作金庫金融控股股份有限公司	氣候變遷國際發展趨勢及因應策略	1.0	是
董事	麥勝剛	111/04/12	111/04/12	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	區塊鏈的技術發展與商業模式	3.0	是
		111/08/22	111/08/22	合作金庫金融控股股份有限公司	國內外防制洗錢及打擊資恐風險概況介紹及趨勢分析	2.0	是
		111/10/18	111/10/18	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
		111/10/24	111/10/24	合作金庫金融控股股份有限公司	111 年度內部人股權交易宣導說明會	2.0	是
		111/11/21	111/11/21	合作金庫金融控股股份有限公司	111 年度誠信經營守則教育訓練及宣導會	1.6	是
		111/12/13	111/12/13	合作金庫金融控股股份有限公司	2022 合庫 ESG 專題講座	2.0	是
		111/12/26	111/12/26	合作金庫金融控股股份有限公司	氣候變遷國際發展趨勢及因應策略	1.0	是
董事	江瑞堂	111/03/18	111/03/18	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	董事最容易忽略的財務資訊	3.0	是
		111/04/06	111/04/06	中華民國工商協進會	2022 年企業面對資安防護的新挑戰	3.0	是
		111/04/29	111/04/29	財團法人台灣金融研訓院	公司治理論壇 - 資安策略思維與實務	3.0	是
		111/06/24	111/06/24	財團法人保險事業發展中心	公平待客原則解析	3.0	是
		111/10/27	111/10/27	財團法人台灣金融研訓院	國內外防制洗錢、打擊資恐及制裁趨勢	2.0	是
		111/11/08	111/11/08	財政部財政人員訓練所	111 年度公司治理專題演講	3.0	是
		111/12/26	111/12/26	合作金庫金融控股股份有限公司	氣候變遷國際發展趨勢及因應策略	1.0	是

（接次頁）

（承前頁）

職稱	姓名	進修日期		主辦單位	課程名稱	進修時數	進修是否符合規定
		起	迄				
董事	傅正華	111/08/22	111/08/22	合作金庫金融控股股份有限公司	國內外防制洗錢及打擊資恐風險概況介紹及趨勢分析	2.0	是
		111/10/05	111/10/05	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	全球淨零排放因應與企業 ESG 行動	3.0	是
		111/10/13	111/10/13	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	從 ESG 的趨勢及疫情環境談企業稅務治理與稅務科技解決方案	3.0	是
		111/10/24	111/10/24	合作金庫金融控股股份有限公司	111 年度內部人股權交易宣導說明會	2.0	是
		111/11/21	111/11/21	合作金庫金融控股股份有限公司	111 年度誠信經營守則教育訓練及宣導會	1.6	是
		111/12/26	111/12/26	合作金庫金融控股股份有限公司	氣候變遷國際發展趨勢及因應策略	1.0	是
董事	陳忠榮	111/06/22	111/06/22	社團法人中華公司治理協會	董事會應考量之 ESG 相關法律議題	3.0	是
		111/11/21	111/11/21	合作金庫金融控股股份有限公司	111 年度誠信經營守則教育訓練及宣導會	1.6	是
		111/12/16	111/12/16	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	公司內部人短線交易簡介與案例解析	3.0	是
		111/12/26	111/12/26	合作金庫金融控股股份有限公司	氣候變遷國際發展趨勢及因應策略	1.0	是
董事	許國郎	111/04/15	111/04/15	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	公司內部人短線交易簡介與案例解析	3.0	是
		111/08/22	111/08/22	合作金庫金融控股股份有限公司	國內外防制洗錢及打擊資恐風險概況介紹及趨勢分析	2.0	是
		111/09/19	111/09/19	勞動部	111 年度勞工董事專業知能培訓活動	8.0	是
		111/10/24	111/10/24	合作金庫金融控股股份有限公司	111 年度內部人股權交易宣導說明會	2.0	是
		111/11/16	111/11/16	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	董事會如何運用 OKR 提昇公司治理效能	3.0	是
		111/11/21	111/11/21	合作金庫金融控股股份有限公司	111 年度誠信經營守則教育訓練及宣導會	1.6	是
		111/12/13	111/12/13	合作金庫金融控股股份有限公司	2022 合庫 ESG 專題講座	2.0	是
		111/12/26	111/12/26	合作金庫金融控股股份有限公司	氣候變遷國際發展趨勢及因應策略	1.0	是
董事	江林秉	111/08/15	111/08/15	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	董事如何透析財務報表底氣抓緊企業風險管理	3.0	是
		111/09/05	111/09/05	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	國際碳關稅最新發展趨勢與因應作法	3.0	是
		111/10/07	111/10/07	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	董監事應注意之公司治理評鑑重點解析	3.0	是
		111/10/24	111/10/24	合作金庫金融控股股份有限公司	111 年度內部人股權交易宣導說明會	2.0	是
		111/10/26	111/10/26	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	ESG 新經濟與企業轉型新契機	3.0	是
董事	林錫明	111/08/22	111/08/22	合作金庫金融控股股份有限公司	國內外防制洗錢及打擊資恐風險概況介紹及趨勢分析	2.0	是
		111/09/16	111/09/16	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	循環經濟效益及其商業模式	3.0	是
		111/10/05	111/10/05	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	元宇宙與加密貨幣區塊鏈的未來發展	3.0	是
		111/10/05	111/10/05	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	全球淨零排放因應與企業 ESG 行動	3.0	是
		111/10/24	111/10/24	合作金庫金融控股股份有限公司	111 年度內部人股權交易宣導說明會	2.0	是
		111/12/26	111/12/26	合作金庫金融控股股份有限公司	氣候變遷國際發展趨勢及因應策略	1.0	是
董事	周惠美	111/08/22	111/08/22	合作金庫金融控股股份有限公司	國內外防制洗錢及打擊資恐風險概況介紹及趨勢分析	2.0	是
		111/10/20	111/10/20	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	後疫情時代與中美貿易戰下的資安價值	3.0	是
		111/10/20	111/10/20	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	公司內部人短線交易簡介與案例解析	3.0	是
		111/10/24	111/10/24	合作金庫金融控股股份有限公司	111 年度內部人股權交易宣導說明會	2.0	是
		111/11/21	111/11/21	合作金庫金融控股股份有限公司	111 年度誠信經營守則教育訓練及宣導會	1.6	是
		111/12/26	111/12/26	合作金庫金融控股股份有限公司	氣候變遷國際發展趨勢及因應策略	1.0	是

（接次頁）

（承前頁）

職稱	姓名	進修日期		主辦單位	課程名稱	進修時數	進修是否符合規定
		起	迄				
董事	鄧延達	111/01/05	111/01/05	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	區塊鏈的技術發展與商業模式	3.0	是
		111/06/10	111/06/10	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	111 年度防範內線交易宣導會	3.0	是
		111/11/21	111/11/21	合作金庫金融控股股份有限公司	111 年度誠信經營守則教育訓練及宣導會	1.6	是
		111/12/26	111/12/26	合作金庫金融控股股份有限公司	氣候變遷國際發展趨勢及因應策略	1.0	是
獨立董事	林軒竹	111/06/22	111/06/22	社團法人中華公司治理協會	2022 低碳經濟與企業低碳創新的全球趨勢與商機題	3.0	是
		111/06/22	111/06/22	社團法人中華公司治理協會	董事會應考量之 ESG 相關法律議題	3.0	是
		111/08/22	111/08/22	合作金庫金融控股股份有限公司	國內外防制洗錢及打擊資恐風險概況介紹及趨勢分析	2.0	是
		111/10/24	111/10/24	合作金庫金融控股股份有限公司	111 年度內部人股權交易宣導說明會	2.0	是
		111/11/21	111/11/21	合作金庫金融控股股份有限公司	111 年度誠信經營守則教育訓練及宣導會	1.6	是
		111/12/13	111/12/13	合作金庫金融控股股份有限公司	2022 合庫 ESG 專題講座	2.0	是
		111/12/26	111/12/26	合作金庫金融控股股份有限公司	氣候變遷國際發展趨勢及因應策略	1.0	是
獨立董事	謝穎青	111/02/16	111/02/16	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	氣候變遷與淨零排政策對企業經營的風險與機會	3.0	是
		111/02/24	111/02/24	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	全球風險認知 - 未來十年機會與挑戰	3.0	是
		111/06/02	111/06/02	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	電動車與智慧車的技術發展與商機	3.0	是
		111/08/22	111/08/22	合作金庫金融控股股份有限公司	國內外防制洗錢及打擊資恐風險概況介紹及趨勢分析	2.0	是
		111/10/24	111/10/24	合作金庫金融控股股份有限公司	111 年度內部人股權交易宣導說明會	2.0	是
		111/11/21	111/11/21	合作金庫金融控股股份有限公司	111 年度誠信經營守則教育訓練及宣導會	1.6	是
		111/12/13	111/12/13	合作金庫金融控股股份有限公司	2022 合庫 ESG 專題講座	2.0	是
		111/12/26	111/12/26	合作金庫金融控股股份有限公司	氣候變遷國際發展趨勢及因應策略	1.0	是
獨立董事	張銘珠	111/02/17	111/02/17	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	談量子科技的關鍵技術與商機	3.0	是
		111/07/07	111/07/07	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	元宇宙與加密貨幣區塊鏈的未來發展	3.0	是
		111/10/24	111/10/24	合作金庫金融控股股份有限公司	111 年度內部人股權交易宣導說明會	2.0	是
		111/11/21	111/11/21	合作金庫金融控股股份有限公司	111 年度誠信經營守則教育訓練及宣導會	1.6	是
		111/12/26	111/12/26	合作金庫金融控股股份有限公司	氣候變遷國際發展趨勢及因應策略	1.0	是
獨立董事	林漢奇	111/09/27	111/09/27	社團法人中華公司治理協會	審計委員會如何解讀與使用審計品質指標 (AQI)	3.0	是
		111/10/05	111/10/05	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	全球淨零排放因應與企業 ESG 行動	3.0	是
		111/10/24	111/10/24	合作金庫金融控股股份有限公司	111 年度內部人股權交易宣導說明會	2.0	是
		111/11/21	111/11/21	合作金庫金融控股股份有限公司	111 年度誠信經營守則教育訓練及宣導會	1.6	是
		111/12/13	111/12/13	合作金庫金融控股股份有限公司	2022 合庫 ESG 專題講座	2.0	是
		111/12/26	111/12/26	合作金庫金融控股股份有限公司	氣候變遷國際發展趨勢及因應策略	1.0	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	111/04/01	111/04/01	中華民國工商協進會	亞太區域經濟整合發展對台灣之機會與挑戰	3.0
		111/04/06	111/04/06	中華民國工商協進會	2022 年企業面對資安防護的新挑戰	3.0
		111/08/19	111/08/19	財團法人台灣金融研訓院	2022 年綠色金融領袖圓桌論壇—以金融支持產業轉型減碳及達成淨零	3.0
		111/08/22	111/08/22	合作金庫金融控股股份有限公司	國內外防制洗錢及打擊資恐風險概況介紹及趨勢分析	2.0
		111/10/24	111/10/24	合作金庫金融控股股份有限公司	111 年度內部人股權交易宣導說明會	2.0
		111/11/21	111/11/21	合作金庫金融控股股份有限公司	111 年度誠信經營守則教育訓練及宣導會	1.6
		111/12/13	111/12/13	合作金庫金融控股股份有限公司	2022 合庫 ESG 專題講座	2.0
		111/12/26	111/12/26	合作金庫金融控股股份有限公司	氣候變遷國際發展趨勢及因應策略	1.0
副總經理	周俊隆	111/04/14	111/04/14	合作金庫人壽保險股份有限公司	IFRS 17 教育訓練	1.0
		111/07/20	111/07/20	合作金庫人壽保險股份有限公司	IFRS 17 教育訓練	1.0
		111/08/22	111/08/22	合作金庫金融控股股份有限公司	國內外防制洗錢及打擊資恐風險概況介紹及趨勢分析	2.0
		111/09/13	111/09/13	財團法人台灣金融研訓院	公司治理重要實務判決解析	3.0
		111/10/05	111/10/05	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	全球淨零排放因應與企業 ESG 行動	3.0
		111/10/12	111/10/12	合作金庫人壽保險股份有限公司	IFRS 17 教育訓練	1.0
		111/10/24	111/10/24	合作金庫金融控股股份有限公司	111 年度內部人股權交易宣導說明會	2.0
		111/11/21	111/11/21	合作金庫金融控股股份有限公司	111 年度誠信經營守則教育訓練及宣導會	1.6
		111/12/13	111/12/13	合作金庫金融控股股份有限公司	2022 合庫 ESG 專題講座	2.0
		111/12/26	111/12/26	合作金庫金融控股股份有限公司	氣候變遷國際發展趨勢及因應策略	1.0
副總經理	呂瑞齡	111/08/22	111/08/22	合作金庫金融控股股份有限公司	國內外防制洗錢及打擊資恐風險概況介紹及趨勢分析	2.0
		111/10/24	111/10/24	合作金庫金融控股股份有限公司	111 年度內部人股權交易宣導說明會	2.0
		111/11/21	111/11/21	合作金庫金融控股股份有限公司	111 年度誠信經營守則教育訓練及宣導會	1.6
		111/12/13	111/12/13	合作金庫金融控股股份有限公司	2022 合庫 ESG 專題講座	2.0
		111/12/26	111/12/26	合作金庫金融控股股份有限公司	氣候變遷國際發展趨勢及因應策略	1.0
總稽核	李傳昭	111/05/26	111/05/26	財團法人台灣金融研訓院	論企業永續報告書之重要性	3.0
		111/06/28	111/06/29	財團法人台灣金融研訓院	稽核主管研習班	14.0
		111/08/22	111/08/22	合作金庫金融控股股份有限公司	國內外防制洗錢及打擊資恐風險概況介紹及趨勢分析	2.0
		111/09/29	111/09/30	財團法人台灣金融研訓院	金融犯罪與防制研習班	15.0
		111/10/18	111/10/18	金融監督管理委員會檢查局	金融控股公司內部稽核座談會	3.0
		111/10/24	111/10/24	合作金庫金融控股股份有限公司	111 年度內部人股權交易宣導說明會	2.0
		111/11/21	111/11/21	合作金庫金融控股股份有限公司	111 年度誠信經營守則教育訓練及宣導會	1.6
		111/12/13	111/12/13	合作金庫金融控股股份有限公司	2022 合庫 ESG 專題講座	2.0
		111/12/26	111/12/26	合作金庫金融控股股份有限公司	氣候變遷國際發展趨勢及因應策略	1.0
董事會稽核處處長	羅瑞燕	111/08/22	111/08/22	合作金庫金融控股股份有限公司	國內外防制洗錢及打擊資恐風險概況介紹及趨勢分析	2.0
		111/09/29	111/09/30	合作金庫商業銀行	外匯衍生性商品業務研習班	12.0
		111/09/30	111/09/30	金融監督管理委員會檢查局	本國銀行內部稽核座談會	2.5
		111/10/18	111/10/18	金融監督管理委員會檢查局	金融控股公司內部稽核座談會	3.0
		111/10/24	111/10/24	合作金庫金融控股股份有限公司	111 年度內部人股權交易宣導說明會	2.0
		111/11/21	111/11/21	合作金庫金融控股股份有限公司	111 年度誠信經營守則教育訓練及宣導會	1.6
		111/12/13	111/12/13	合作金庫金融控股股份有限公司	2022 合庫 ESG 專題講座	2.0
		111/12/14	111/12/16	財團法人台灣金融研訓院	稽核人員金融業務研習班	21.0
		111/12/26	111/12/26	合作金庫金融控股股份有限公司	氣候變遷國際發展趨勢及因應策略	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	廖茂生	111/08/22	111/08/22	合作金庫金融控股股份有限公司	國內外防制洗錢及打擊資恐風險概況介紹及趨勢分析	2.0
		111/10/24	111/10/24	合作金庫金融控股股份有限公司	111 年度內部人股權交易宣導說明會	2.0
		111/11/21	111/11/21	合作金庫金融控股股份有限公司	111 年度誠信經營守則教育訓練及宣導會	1.6
		111/12/13	111/12/13	合作金庫金融控股股份有限公司	2022 合庫 ESG 專題講座	2.0
		111/12/26	111/12/26	合作金庫金融控股股份有限公司	氣候變遷國際發展趨勢及因應策略	1.0
事業處處長	潘錫將	111/08/22	111/08/22	合作金庫金融控股股份有限公司	國內外防制洗錢及打擊資恐風險概況介紹及趨勢分析	2.0
		111/10/24	111/10/24	合作金庫金融控股股份有限公司	111 年度內部人股權交易宣導說明會	2.0
		111/11/21	111/11/21	合作金庫金融控股股份有限公司	111 年度誠信經營守則教育訓練及宣導會	1.6
		111/12/13	111/12/13	合作金庫金融控股股份有限公司	2022 合庫 ESG 專題講座	2.0
		111/12/26	111/12/26	合作金庫金融控股股份有限公司	氣候變遷國際發展趨勢及因應策略	1.0
人資處處長	陳幼婉	111/08/22	111/08/22	合作金庫金融控股股份有限公司	國內外防制洗錢及打擊資恐風險概況介紹及趨勢分析	2.0
		111/10/24	111/10/24	合作金庫金融控股股份有限公司	111 年度內部人股權交易宣導說明會	2.0
		111/11/21	111/11/21	合作金庫金融控股股份有限公司	111 年度誠信經營守則教育訓練及宣導會	1.6
		111/12/13	111/12/13	合作金庫金融控股股份有限公司	2022 合庫 ESG 專題講座	2.0
		111/12/26	111/12/26	合作金庫金融控股股份有限公司	氣候變遷國際發展趨勢及因應策略	1.0
會計處處長	陳聲柔	111/05/26	111/05/27	財團法人中華民國會計研究發展基金會	發行人證券商證券交易所會計主管持續進修班	9.0
		111/08/22	111/08/22	合作金庫金融控股股份有限公司	國內外防制洗錢及打擊資恐風險概況介紹及趨勢分析	2.0
		111/10/24	111/10/24	合作金庫金融控股股份有限公司	111 年度內部人股權交易宣導說明會	2.0
		111/11/21	111/11/21	合作金庫金融控股股份有限公司	111 年度誠信經營守則教育訓練及宣導會	1.6
		111/12/13	111/12/13	合作金庫金融控股股份有限公司	2022 合庫 ESG 專題講座	2.0
		111/12/26	111/12/26	合作金庫金融控股股份有限公司	氣候變遷國際發展趨勢及因應策略	1.0
行政處處長	張聰益	111/08/22	111/08/22	合作金庫金融控股股份有限公司	國內外防制洗錢及打擊資恐風險概況介紹及趨勢分析	2.0
		111/10/24	111/10/24	合作金庫金融控股股份有限公司	111 年度內部人股權交易宣導說明會	2.0
		111/11/21	111/11/21	合作金庫金融控股股份有限公司	111 年度誠信經營守則教育訓練及宣導會	1.6
		111/12/13	111/12/13	合作金庫金融控股股份有限公司	2022 合庫 ESG 專題講座	2.0
		111/12/26	111/12/26	合作金庫金融控股股份有限公司	氣候變遷國際發展趨勢及因應策略	1.0
資訊處處長	謝煥宗	111/08/22	111/08/22	合作金庫金融控股股份有限公司	國內外防制洗錢及打擊資恐風險概況介紹及趨勢分析	2.0
		111/10/24	111/10/24	合作金庫金融控股股份有限公司	111 年度內部人股權交易宣導說明會	2.0
		111/11/21	111/11/21	合作金庫金融控股股份有限公司	111 年度誠信經營守則教育訓練及宣導會	1.6
		111/12/13	111/12/13	合作金庫金融控股股份有限公司	2022 合庫 ESG 專題講座	2.0
		111/12/26	111/12/26	合作金庫金融控股股份有限公司	氣候變遷國際發展趨勢及因應策略	1.0
風管處處長	黃鈴翠	111/08/22	111/08/22	合作金庫金融控股股份有限公司	國內外防制洗錢及打擊資恐風險概況介紹及趨勢分析	2.0
		111/10/24	111/10/24	合作金庫金融控股股份有限公司	111 年度內部人股權交易宣導說明會	2.0
		111/11/21	111/11/21	合作金庫金融控股股份有限公司	111 年度誠信經營守則教育訓練及宣導會	1.6
		111/12/13	111/12/13	合作金庫金融控股股份有限公司	2022 合庫 ESG 專題講座	2.0
		111/12/26	111/12/26	合作金庫金融控股股份有限公司	氣候變遷國際發展趨勢及因應策略	1.0
財務處處長	陳秀貞	111/08/22	111/08/22	合作金庫金融控股股份有限公司	國內外防制洗錢及打擊資恐風險概況介紹及趨勢分析	2.0
		111/10/24	111/10/24	合作金庫金融控股股份有限公司	111 年度內部人股權交易宣導說明會	2.0
		111/11/21	111/11/21	合作金庫金融控股股份有限公司	111 年度誠信經營守則教育訓練及宣導會	1.6
		111/12/13	111/12/13	合作金庫金融控股股份有限公司	2022 合庫 ESG 專題講座	2.0
		111/12/26	111/12/26	合作金庫金融控股股份有限公司	氣候變遷國際發展趨勢及因應策略	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			
法遵處處長	林明隆	111/08/22	111/08/22	合作金庫金融控股股份有限公司	國內外防制洗錢及打擊資恐風險概況介紹及趨勢分析	2.0
		111/09/29	111/09/30	合作金庫商業銀行	外匯衍生性商品業務研習班	12.0
		111/10/17	111/10/18	財團法人台灣金融研訓院	法令遵循人員在職研習班	15.0
		111/10/24	111/10/24	合作金庫金融控股股份有限公司	111 年度內部人股權交易宣導說明會	2.0
		111/11/21	111/11/21	合作金庫金融控股股份有限公司	111 年度誠信經營守則教育訓練及宣導會	1.6
		111/12/13	111/12/13	合作金庫金融控股股份有限公司	2022 合庫 ESG 專題講座	2.0
		111/12/26	111/12/26	合作金庫金融控股股份有限公司	氣候變遷國際發展趨勢及因應策略	1.0
法務處處長	王敏節	111/08/22	111/08/22	合作金庫金融控股股份有限公司	國內外防制洗錢及打擊資恐風險概況介紹及趨勢分析	2.0
		111/10/24	111/10/24	合作金庫金融控股股份有限公司	111 年度內部人股權交易宣導說明會	2.0
		111/11/21	111/11/21	合作金庫金融控股股份有限公司	111 年度誠信經營守則教育訓練及宣導會	1.6
		111/12/13	111/12/13	合作金庫金融控股股份有限公司	2022 合庫 ESG 專題講座	2.0
		111/12/26	111/12/26	合作金庫金融控股股份有限公司	氣候變遷國際發展趨勢及因應策略	1.0
資安處處長	潘雲霞	111/05/06	111/05/06	財團法人台灣金融研訓院	資安威脅及情資分析研討會	3.0
		111/08/22	111/08/22	合作金庫金融控股股份有限公司	國內外防制洗錢及打擊資恐風險概況介紹及趨勢分析	2.0
		111/10/24	111/10/24	合作金庫金融控股股份有限公司	111 年度內部人股權交易宣導說明會	2.0
		111/11/21	111/11/21	合作金庫金融控股股份有限公司	111 年度誠信經營守則教育訓練及宣導會	1.6
		111/12/13	111/12/13	合作金庫金融控股股份有限公司	2022 合庫 ESG 專題講座	2.0
		111/12/26	111/12/26	合作金庫金融控股股份有限公司	氣候變遷國際發展趨勢及因應策略	1.0
公司治理主管	吳淑鈴	111/02/22	111/02/22	社團法人中華公司治理協會	董事會應考量之 ESG 相關法律議題	3.0
		111/03/15	111/03/15	社團法人中華公司治理協會	企業舞弊之法律責任及法院處理刑事案審理之應有認識	3.0
		111/03/22	111/03/22	社團法人中華公司治理協會	綠色產業的發展動向—低碳投資展望與因應商業策略	3.0
		111/04/22	111/04/22	社團法人中華公司治理協會	淨零排放、碳中和與企業法規遵循	3.0
		111/05/27	111/05/27	社團法人中華公司治理協會	因應氣候變遷，打造企業永續競爭力	3.0
		111/06/08	111/06/08	中華民國工商協進會	流程式組織 X 物聯網 X 元宇宙，企業如何迎接數位商機	3.0
		111/08/19	111/08/19	財團法人台灣金融研訓院	2022 年綠色金融領袖圓桌論壇 – 以金融支持產業轉型減碳及達成淨零	3.0
		111/08/22	111/08/22	合作金庫金融控股股份有限公司	國內外防制洗錢及打擊資恐風險概況介紹及趨勢分析	2.0
		111/09/23	111/09/23	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	以公司角度淺談新興金融科技犯罪與防制洗錢	3.0
		111/10/05	111/10/05	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	全球淨零排放因應與企業 ESG 行動	3.0
		111/10/24	111/10/24	合作金庫金融控股股份有限公司	111 年度內部人股權交易宣導說明會	2.0
		111/11/21	111/11/21	合作金庫金融控股股份有限公司	111 年度誠信經營守則教育訓練及宣導會	1.6
		111/12/13	111/12/13	合作金庫金融控股股份有限公司	2022 合庫 ESG 專題講座	2.0
		111/12/26	111/12/26	合作金庫金融控股股份有限公司	氣候變遷國際發展趨勢及因應策略	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(111年度已召開8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。

薪資報酬委員會成員資料

111年12月31日

身分別	條件 姓名	專業資格與經驗	獨立性情形	兼任其他公開發行公司薪資報酬委員會成員家數
獨立董事	林軒竹 (召集人)	請參閱董事專業資格及獨立董事獨立性資訊揭露資料第 21 頁相關內容。		1
獨立董事	謝穎青			0
獨立董事	張銘珠			0
獨立董事	林漢奇			0

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 4 人。

(2) 本屆委員任期：109 年 6 月 24 日至 112 年 6 月 23 日，最近年度薪資報酬委員會開會 8 次 (A)，委員出席情形如下：

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	林軒竹	8	0	100	
委員	謝穎青	8	0	100	
委員	張銘珠	8	0	100	
委員	林漢奇	8	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公司對於成員意見之處理

會議日期	議案內容	決議結果	公司對薪資報酬委員會意見之處理
第 4 屆 第 11 次 111.01.12	報告事項： 陳報本公司 110 年度董事會、功能性委員會及個別董事成員內部績效評估結果。	1. 請參照謝委員意見揭露自評問卷相關資訊。 2. 洽悉。	業提報本公司 111.01.24 第 4 屆第 19 次董事會議報告。
第 4 屆 第 12 次 111.03.09	討論事項： 修正本公司「董事會績效評估辦法」附表。	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。
	討論事項： 本公司 110 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 111.03.14 第 4 屆第 21 次董事會議決議通過。
	討論事項： 陳報本公司 110 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 111.03.14 第 4 屆第 21 次董事會議決議通過。
第 4 屆 第 13 次 111.04.13	報告事項： 檢陳合庫人壽 111 年度員工調薪方案。	洽悉。	無，本案為報告事項。
	報告事項： 檢陳合庫創投 111 年度員工調薪方案。	洽悉。	無，本案為報告事項。
	報告事項： 檢陳合庫投信 111 年度員工調薪方案。	洽悉。	無，本案為報告事項。
	討論事項： 檢陳合庫資產 111 年度員工調薪方案。	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 111.05.26 第 5 屆第 38 次董事會議決議通過。
	討論事項： 檢陳合庫證券 111 年度員工調薪方案。	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 111.05.26 第 4 屆第 9 次董事會議決議通過。
	討論事項： 檢陳合庫票券 111 年度員工調薪方案。	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 111.05.24 第 8 屆第 11 次董事會議決議通過。
	討論事項： 為配合修正後之「財政部派任或推薦至公股民營事業及其轉投資事業之董事長、總經理薪資標準規範」，擬取消董事長及總經理之房租津貼。	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 111.04.25 第 4 屆第 22 次董事會議決議通過。

（承前頁）

會議日期	議案內容	決議結果	公司對薪資報酬委員會意見之處理
第 4 屆 第 14 次 111.05.09	討論事項： 為本企業集團業務發展之需要，擬修正本公司「子公司經營管理考核辦法」。	1. 請依委員建議調整修正草案內容及條項款目。 2. 經主席徵詢全體出席委員同意修正後通過，並陳報本公司董事會審議。	業依委員建議修正，並提報本公司 111.05.23 第 4 屆第 23 次董事會議決議通過。
第 4 屆 第 15 次 111.07.20	討論事項： 檢陳合作金庫票券金融股份有限公司「職工退休、資遣及撫卹辦法」修正案。	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 111.08.17 第 8 屆第 14 次董事會議決議通過。
	討論事項： 鑑於董事長及總經理負經營管理之責，擬新增經營津貼之核發。	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 111.07.25 第 4 屆第 25 次董事會議決議通過。
第 4 屆 第 16 次 111.08.22	討論事項： 陳報合庫資產管理、合庫證券、合庫票券、合庫投信、合庫創投等 5 家子公司修訂各該公司之「經營績效獎金及員工酬勞提撥準則」。	1. 請事業處針對林漢奇委員之意見提供補充說明。 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。	業依委員意見提供補充說明，及陳報本公司董事長核定，並經合庫資產管理 111.09.29 第 5 屆第 42 次董事會議、合庫證券 111.09.22 第 4 屆第 13 次董事會議、合庫票券 111.09.21 第 8 屆第 15 次董事會議、合庫投信 111.10.20 第 4 屆第 22 次董事會議及合庫創投 111.09.28 第 3 屆第 11 次董事會議決議通過。
第 4 屆 第 17 次 111.10.24	討論事項： 陳報合庫資產管理、合庫證券、合庫票券、合庫投信、合庫創投等五家子公司「經營績效獎金及員工酬勞提撥準則」修正案。	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 111.12.22 第 5 屆第 45 次董事會議、合庫證券 111.11.23 第 4 屆第 15 次董事會議、合庫票券 111.11.22 第 8 屆第 17 次董事會議、合庫投信 111.12.22 第 4 屆第 24 次董事會議及合庫創投 111.11.24 第 3 屆第 13 次董事會議決議通過。
	討論事項： 陳報合庫投信「業務人員酬金制度應遵循原則」修正案。	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 111.12.22 第 4 屆第 24 次董事會議決議通過。
第 4 屆 第 18 次 111.12.13	報告事項： 檢陳本公司經理人以上人員之薪酬規定。	洽悉。	無，本案為報告事項。
	報告事項： 陳報本公司薪資報酬委員會 112 年度召開會議時程計畫表。	洽悉。	無，本案為報告事項。

（六）推動永續發展執行情形及與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因

推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、公司是否建立推動永續發展之治理架構，且設置推動永續發展專（兼）職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及董事會督導情形？	✓		（一）本公司 108 年成立企業社會責任委員會，作為推動永續治理之最高指導組織，並於 110 年更名為永續經營委員會，由董事長擔任主任委員，本公司及各子公司總經理擔任委員；另為強化統籌管理，設置永續辦公室，協助委員會運作，負責推動集團永續發展政策、制度及相關管理計畫等，並定期向董事會報告相關專案執行成果。 （二）永續經營委員會下設公司治理、客戶承諾、員工照護、環境永續、社會共融、永續金融 6 大執行小組，各小組由副總經理等一級主管擔任召集人，不定期與子公司召開會議，針對各項永續目標追蹤執行進度，並定期向永續經營委員會報告。 （三）111 年永續經營委員會及六大執行小組向董事會報告永續發展相關事項共計 6 次，由董事會同意通過之議案包括 1.111 年 2 月 21 日修訂 ESG 相關管理方針、政策及守則；2.111 年 2 月 21 日以金控名義簽署赤道原則；3.111 年 6 月 27 日本公司承諾科學基礎減碳目標（SBTi）訂定中期減碳目標，預計 2 年內提交目標審核；4.111 年 6 月 27 日及 111 年 10 月 24 日陳報本公司「上市櫃公司永續發展路徑圖」溫室氣體盤查規劃說明；5.111 年 6 月 27 日陳報本公司永續發展執行成果及短中長期目標之訂定；6.111 年 12 月 26 日訂定本公司中長期減碳目標，前述議案均由董事於會議中提出相關建議後通過，以精進本公司永續發展執行成效。 （四）本公司定期將各利害關係人溝通實績每年報告至董事會，111 年本公司與利害關係人溝通情形業陳報 111 年 6 月 1 日永續經營委員會及 111 年 6 月 27 日董事會。	無差異

（接次頁）

（承前頁）

<table>
<tr><th rowspan="2">推動項目</th><th colspan="3">執行情形</th><th rowspan="2">與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因</th></tr>
<tr><th>是</th><th>否</th><th>摘要說明</th></tr>
<tr><td>二、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？</td><td>✓</td><td></td><td>（一）本揭露資料涵蓋本公司暨旗下 7 家子公司（合庫銀行、合庫證券、合庫票券、合庫資產管理、合庫投信、合庫創投、合庫人壽），並以台灣的營運活動為範疇。
（二）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，鑑別出重大主題，進以訂定之管理方針及績效指標，內容如下：
<table>
<tr><th>面向</th><th>重大主題</th><th>風險管理策略</th></tr>
<tr><td rowspan="5">公司治理</td><td>公司治理</td><td>依法令規範和營運實務制定治理章則，建立有效之公司治理架構與文化，以確保公司營運及維護股東權益。</td></tr>
<tr><td>風險管理</td><td>遵循風險管理政策並落實執行，於風險及收益間取得最佳平衡，使資源分配更具效率，進而提升股東權益及資本價值。</td></tr>
<tr><td>資訊安全</td><td>訂有資訊安全政策，以利落實資訊作業之正確性、機密性、完整性及可使用性所進行之防護措施及危機處理事宜。</td></tr>
<tr><td>法令遵循</td><td>建立明確之法令遵循相關辦法與機制，使各公司能有效落實各項法令規定，盡可能免於發生不法情事造成損害，並有效防制洗錢及打擊資恐。</td></tr>
<tr><td>客戶權益維護</td><td>透過完善之客戶資料保護措施並符合法令規範，使各公司能在維護客戶權益的基礎下提供金融商品與服務，滿足客戶需求。</td></tr>
<tr><td rowspan="3">環境</td><td>永續金融</td><td>秉持責任投融資精神關注 ESG 議題，透過多元化業務，引導經濟與產業提升環境與社會責任，降低對環境、資源、人權等衝擊，進而落實永續發展目標。</td></tr>
<tr><td>氣候變遷管理</td><td>依「氣候相關財務揭露建議」(TCFD) 架構盤點及辨識集團營運活動可能面臨氣候變遷之風險及機會，建立因應機制，並揭露管理成效。</td></tr>
<tr><td>綠色營運</td><td>針對各項能資源訂定減量目標，積極導入國際標準管理制度，強化綠色營運並進行供應商管理，持續降低營運對環境造成的負面衝擊。</td></tr>
<tr><td rowspan="4">社會</td><td>數位金融</td><td>因應數位科技發展，配合客戶需求，優化既有商品及創新服務，提升客戶體驗，強化客戶忠誠度及產品黏著度。</td></tr>
<tr><td>普惠金融</td><td>持續推動、開發多元之金融商品與服務，提升金融包容性，並將數位科技導入資訊系統，提供便捷、有效率之金融服務。</td></tr>
<tr><td>訓練與發展</td><td>配合企業經營理念與組織策略，建構完善之教育訓練，並依員工之職務、職級與專業項目規劃多元課程，以有效提升員工職能。</td></tr>
<tr><td>人權平等</td><td>遵守勞動人權相關法規及遵循國際人權公約，訂定人權政策與相關管理程序，體現尊重與保護人權之責任。</td></tr>
</table></td><td>無差異</td></tr>
<tr><td>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？</td><td>✓</td><td></td><td>（一）
1. 本揭露資料涵蓋本公司暨旗下 7 家子公司（合庫銀行、合庫證券、合庫票券、合庫資產管理、合庫投信、合庫創投、合庫人壽），並以台灣的營運活動為範疇。
2. 導入「ISO 14001 環境管理系統」，並依照環境管理系統運作區域，納入生命週期觀點，自環境面評估可預期與控制之活動、產品及服務所造成之影響，其實際作為包含：
（1）推動「無紙化作業」，透過減少紙張用量來響應環境保護。
（2）訂定資源與廢棄物管理措施，增加資源回收率並減少廢棄物、廚餘量。
（3）推廣環境議題，舉辦相關活動與教育訓練。
（4）推廣會議自備水壺，避免使用一次性之紙杯或瓶裝水，以及會議資料電子化，使用平板或以電腦顯示。
（5）提升辦理電子帳單之客戶數，並導入電子公文系統，減少用紙量。</td><td>無差異</td></tr>
</table>

（接次頁）

（承前頁）

<table>
<tr><th rowspan="2">推動項目</th><th colspan="3">執行情形</th><th rowspan="2">與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因</th></tr>
<tr><th>是</th><th>否</th><th>摘要說明</th></tr>
<tr><td>（二）公司是否致力於提升能源使用效率及使用對環境負荷衝擊低之再生物料？</td><td>✓</td><td></td><td>（二）
1. 本揭露資料涵蓋本公司暨旗下 7 家子公司（合庫銀行、合庫證券、合庫票券、合庫資產管理、合庫投信、合庫創投、合庫人壽），並以台灣的營運活動為範疇。
2. 本集團持續致力於提升能源使用效率，導入「ISO 50001 能源管理系統」，對過去、現在及未來之能源使用狀況進行分析。以能源使用與消耗數據為基礎，篩選重大能源使用之設備，鑑別、排序改善能源績效的機會，並考慮營運特性，以能源耗用資料數據建立適合之能源基線和績效指標，以反映組織的能源使用情況。實際作為包含：
（1）節約各項基本能源使用量，包括用水量、用電量、用油量。
（2）持續購買綠電，且關閉營運據點直立、橫式招牌及不必要之照明設備，並陸續汰換營運據點直立、橫式招牌以 LED 或非使用能源方式展現。
（3）訂定「能源政策」，作為推行各項節能減碳方案之依據。
（4）減少空調用電，調整冰水主機運轉時間以及汰換老舊機型。
（5）宣導中午午休時間關燈 1 小時。
（6）飲水機設置節電模式並調整運作時間。
3. 本集團積極採用對環境負荷衝擊低之再生物料，實行綠色採購，購買低汙染、可再生、對環境友善的綠色產品，111 年綠色採購金額達 5,724 萬元，其中採購符合森林驗證 FSC（Forest Stewardship Council）、森林驗證認可計畫 PEFC（Programme for the Endorsement of Forest Certification）紙張及衛生紙紙張共 34.16 公噸 / 年。</td><td>無差異</td></tr>
<tr><td>（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，並採取相關之因應措施？</td><td>✓</td><td></td><td>（三）本公司以董事會為氣候風險管理的最高決策單位，明確劃分董事會、高階管理階層、相關委員會等氣候風險管理組織架構與職責，定期檢視氣候風險管理執行情形，持續監控氣候風險之暴險狀況，檢視於不同氣候情境下之因應策略是否具有韌性。
本公司依據穆迪（Moody’s）產業氣候風險研究報告，將產業之氣候實體風險及轉型風險分級，續將其對應至國內行政院主計總處之行業統計分類，以進行產業別氣候風險排序，再與本集團各產業之投融資暴險進行綜合分析，建立本集團高氣候敏感產業評估矩陣圖。
本公司氣候變遷風險與機會分析之詳細說明，已揭露於本公司永續報告書。</td><td>無差異</td></tr>
<tr><td>（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，並制定溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策？</td><td>✓</td><td></td><td>（四））
是，如下列說明：
1. 溫室氣體排放量（全集團）：
單位：公噸 CO_2e
<table><tr><th>類別 \ 年度</th><th>111年</th><th>110年
(基準年)</th><th>差異</th></tr><tr><td>類別一 (範疇一)</td><td>2,470.21</td><td>2,574.55</td><td>-104.34</td></tr><tr><td>類別二 (範疇二)</td><td>23,015.32</td><td>25,163.33</td><td>-2,148.01</td></tr><tr><td>類別三 (範疇三)</td><td>209.82</td><td>149.87</td><td>+59.95</td></tr><tr><td>類別四 (範疇三)</td><td>4,288.69</td><td>4,795.55</td><td>-506.86</td></tr></table>*110 年範疇一及二排放密集度（公噸 CO_2e/ 淨收益百萬元）分別為 0.0473 及 0.4625，111 年範疇一及二之排放密集度分別為 0.0464 及 0.4328。
◎ 減量目標：121 年範疇 1&2 絕對排放量相較基準年 110 年減少 50.4%。
◎ 減量措施：
（1）辦理分行節電競賽，使員工重視節電的重要性。
（2）不對外營業之單位，宣導中午休息時間關燈 1 小時。
（3）針對大量耗電設備如電梯、照明、空調進行管理，照明設備改採 LED 燈具，選用有環保標章之 T5 燈具，並設置時間控制。
（4）除保留自動化櫃員機服務專區外，全面關閉各大樓及營業單位招牌照明。推行步行運動，上下樓層 3 樓以內不搭乘電梯。離峰期間飲水機設定休眠節電。</td><td>無差異</td></tr>
</table>

（接次頁）

（承前頁）

<table>
<tr><th rowspan="2">推動項目</th><th colspan="3">執行情形</th><th rowspan="2">與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因</th></tr>
<tr><th>是</th><th>否</th><th>摘要說明</th></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td><td>2. 用水量（全集團）：　單位：度
<table>
<tr><th>類別 \ 年度</th><th>111年</th><th>110年</th><th>差異</th></tr>
<tr><td>用水量</td><td>276,227</td><td>289,002</td><td>- 12,775</td></tr>
</table>
◎ 減量目標：112 年開始，每年較前三年度平均減少 1% 用水量。
◎ 減量措施：
（1）採用雨水回收系統，使水資源發揮再利用效能。
（2）用水設施皆採省水裝置，如感應式水龍頭、園藝定時灑水器。
（3）噴灌系統改採滴灌系統及具備雨天關閉功能，以達省水效能。
（4）採用具省水標章之設備。
（5）利用集會向員工宣導節水措施、張貼節水標語，以達節水目的。
3. 廢棄物（全集團）：　單位：公斤
<table>
<tr><th>類別 \ 年度</th><th>111年</th><th>110年</th><th>差異</th></tr>
<tr><td>廢棄物量</td><td>257,454</td><td>291,233</td><td>- 33,779</td></tr>
</table>
◎ 減量目標：112 年開始，較前三年度平均減少 2% 廢棄物。
◎ 減量措施：
（1）制定廢棄物管理措施，力行環保 3R 政策，即減量（Reduce）、回收（Recycle）、再利用（Reuse），以提高廢棄物回收及再利用之效益。
（2）舉辦教育訓練，推廣落實資源回收及分類，以達到垃圾減量的目標。
4. 各項資訊之驗證情形及其所涵蓋範圍：
（1）本集團於 107 年開始啓動 ISO 14064-1 盤查，並於 108 年開始經英國標準協會台灣分公司（BSI）依循 ISO 14064-3 進行外部查證，108-109 年間逐步擴大盤查範疇，更於 110 年擴及至所有國內外營運據點，111 年全集團溫室氣體盤查將於 112 年 6 月底前通過 BSI 英國標準協會台灣分公司查證，數據涵蓋率達 100%，並公布於本公司官網。
（2）本集團 111 年之溫室氣體排放量、廢棄物量皆尚未經第三方單位查證。111 年之用水量尚未經會計師確信。</td><td></td></tr>
<tr><td>四、社會議題
（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？</td><td>✓</td><td></td><td>（一）本公司遵守當地相關法規，支持並遵循《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，有關人權政策執行情形，則包括舉行性騷擾防治等人權相關教育訓練、辦理人權盡職調查及由總經理代表全體員工簽署人權聲明等作為。</td><td>無差異</td></tr>
<tr><td>（二）公司是否訂定及實施合理員工福利措拖（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？</td><td>✓</td><td></td><td>（二）
1. 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「九、勞資關係」內容），並促進職場多元化與性別平等，制定各項政策及相關措施，不因個人種族、性別、性傾向、年齡、婚姻、容貌等，而有差別待遇或任何形式之歧視，以本公司女性經理人為例，截至 111 年底佔經理人總數之 64.7%。
2. 本公司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。</td><td>無差異</td></tr>
</table>

（接次頁）

（承前頁）

推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
（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） 1. 對員工安全與健康工作環境之措施、對員工之教育政策與其實施情形： (1)訂定職業安全衛生管理計畫：包含落實安全衛生教育訓練，加強醫療保健措施，積極辦理職業安全衛生活動，並實施安全衛生自動檢查，各單位依實施細目及預定工作時程確實執行並定期追蹤，其項目包括升降機、消防設備、公務車輛、飲水機、高、低壓電器、二氧化氮濃度檢測及空調等設備之定期保養，以建立優質工作環境，消弭職場潛在危害，確保同仁之健康與安全。 (2)營業單位均裝置自動報案、警報系統、保全防護系統、監視錄影系統、消防安全設備及其他必要防護器材，指定專人負責操作、監控、管理與定期檢查保養，並設簿登記備查；營業廳均聘僱保全人員或配置駐衛警，以強化保護員工及客戶之人身安全。 (3)為提升同仁安全衛生意識，有效防止職災之發生，各單位每年均對在職員工施以一小時、新進員工三小時以上之職業安全衛生教育訓練，並積極配合派員參加銀行公會辦理之各項職業安全衛生業務主管、急救人員暨防火管理人等相關訓練，不斷提升業務知識及技能，有效維護同仁之健康與安全。 (4)積極建構多項健康職場環境及推動健康促進活動，備受各衛生主管機關之肯定，獲台北市衛生局「優良哺（集）乳室認證」、獲衛生福利部 9 處大樓單位「AED 安心場所」認證、獲國健署全台 31 單位皆通過「健康職場標章認證」。 (5)持續推動健康促進活動，辦理職業災害認定與處理、火災之預防措施、三高疾病預防、職場菸害宣導、心理健康衛生、中高齡健康維護及緊急救護技能訓練等活動。 (6)為提升員工保護力，每年持續辦理年度流感疫苗推廣接種活動及相關補助措施，並二度榮獲衛生福利部與台灣疫苗推動協會（TIVS）企業防疫聯盟評選「防疫尖兵金獎」肯定。 2. 為打造更安全友善的工作環境，善盡照顧員工之企業社會責任，並與國際接軌提升優良企業形象，銀行子公司總行大樓 A、B 棟業於 109 年 9 月 12 日經英國標準協會（BSI）審核通過並核發 ISO 45001：2018 職業安全衛生管理系統認證證書。 111 年持續提升安全衛生管理品質，新增取得 TOSHMS 台灣職業安全衛生管理系統驗證，展示已具備系統化管理與貫徹職場安全、健康之能力。 3. 截止 111 年 12 月 31 日止，111 年度職災件數計有 8 件，占員工總人數比為 0.083%。 ◎ 相關改善措拖，述明如下： (1)設置職業安全衛生管理專責單位，各單位遴派職業安全衛生業務主管，上下共同善盡安全衛生管理與監督職責。 (2)職業安全衛生管理以職安衛管理系統為主（ISO 45001：2018），藉由 PDCA 循環持續改善，並定期於職業安全衛生委員會檢討各單位績效指標及審議職業安全衛生管理等相關計畫，以提升同仁工作上及環境上的安全、促進健康照護。 (3)為加強同仁危害認知，不定期發送職安衛學堂資訊，並每年督導各單位職安衛業務主管落實勞工安全衛生教育訓練，以強化同仁危害認知能力，建立良好的安全習慣，進而形成企業安全文化。	無差異
（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。	無差異

推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
（五）針對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示等議題，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或客戶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，業已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 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」，並於本公司官網公告。 就客戶資料共享隱私權部分，為提升客戶便利性、強化風險控管及促進與金融機構間跨業合作，確保消費者權益，在資訊安全之原則下可合理利用客戶資料，依金融監督管理委員會公布之「金融機構間資料共享指引」制定「合作金庫金融控股股份有限公司辦理金融機構間資料共享作業準則」，並已於本公司官網揭露「客戶資料共享隱私權聲明」，內容包含客戶資料保護措施及客戶權益維護之救濟方式，如有未盡事宜，將依本公司網站公告之「客戶資料保密措施」辦理。 本公司亦訂有「個人資料管理作業要點」規範本公司各單位個人資料蒐集、處理、利用及管理行為，並設有「個人資料保護管理小組」推動、協調及督導本公司個人資料保護管理事務。 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。	無差異
（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） 1. 本公司已制訂集團供應商管理政策，並要求供應商簽署「供應商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、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。期能透過該管理政策與承諾書之簽署，與合作之供應商協力共同推動環境永續發展及承諾維護基本人權以落實企業社會責任，該管理政策已揭露於本公司對外網站。 2. 本公司旗下 7 家子公司 (合庫銀行、合庫證券、合庫票券、合庫資產管理、合庫投信、合庫創投、合庫人壽) 均導入「ISO 20400 永續採購指南」並獲英國標準協會（BSI）查核通過，成功將永續概念落實在採購單位及擴展至合作供應商，共同朝向永續發展目標大步挺進。	無差異
五、公司是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製永續報告書等揭露公司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「2021 永續報告書」係依 GRI 準則、上市公司編製與申報永續報告書作業辦法、TCFD 框架及 SASB 準則編製，已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，並公開於公司網站。	無差異
六、公司如依據「上市上櫃公司永續發展實務守則」定有本身之永續發展守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形： 本公司「永續發展實務守則」係依據臺灣證券交易所「上市上櫃公司永續發展實務守則」訂定，運作情形與所定守則無重大差異。				
七、其他有助於瞭解推動永續發展執行情形之重要資訊： 請參閱伍、營運概況 五、企業責任及道德行為。				

（接次頁）

(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. 為落實誠信經營政策，本公司經董事會通過，訂有「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」，以作為公司誠信經營遵循之政策，並於公司官網、年報及對外文件中明示誠信經營政策及作法，俾宣導與防制不誠信行為，及對發生不誠信行為者之處理可資遵循。 2. 依本公司「誠信經營守則」第 7 條，本公司訂有「董事與高階管理階層遵循誠信經營政策聲明書」，其內容包含無收受任何不正當利益情事、無提供非法政治獻金、遵守相關法令規定、防範不誠信行為方案及防止利益衝突情事等，並於僱用契約書中明訂受僱人遵守誠信經營政策，本公司及各子公司全體董事、高階管理階層共計 108 位已完成簽署，簽署率為 100%，俾落實誠信經營政策。	(一) 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「誠信經營守則」明訂應就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。	(二) 無差異。
(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之宣導與防制，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。	(三) 無差異。
二、落實誠信經營 (一) 公司是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明定誠信行為條款？	✓		(一) 本公司「誠信經營守則」明訂與他人簽訂契約，內容宜包含交易相對人如涉有不誠信行為，得隨時終止或解除契約之條款；本集團與他人建立商業關係前（包括但不限於採購、投資、授信等），均依相關規範進行徵信調查、資格審查或利害關係人查詢等作業程序，並於契約中納入遵循誠信經營政策條款及不誠信事由發生時之解約條款。	(一) 無差異。
(二) 公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專責單位，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) 1. 本公司設置隸屬於董事會之「誠信經營委員會」，為推動誠信經營之專責單位： (1) 委員會成員由全體 4 位獨立董事組成，分別為獨立董事林軒竹，專業背景為會計、財務及風險管理相關領域；獨立董事謝穎青，專業背景為法律及資訊科技相關領域；獨立董事張銘珠，專業背景為法律相關領域；獨立董事林漢奇，專業背景為財務相關領域。 (2) 該委員會負責訂定誠信經營政策與監督不誠信行為防範機制之落實執行，其中包含協助將誠信與道德價值融入公司經營策略、配合法令制度訂定確保誠信經營之相關防弊措施、規劃檢舉制度並確保執行之有效性、誠信政策宣導訓練之推動及協調及其他與誠信經營政策制定與監督執行相關之事項，並定期（至少一年一次）召開目向董事會報告各權責單位執行情形，有關 111 年度上半年及全年度之落實誠信經營情形及採行措施，分別業於 111 年 9 月 26 日及 112 年 3 月 13 日向董事會報告。 2. 本屆委員任期：109 年 6 月 24 日至 112 年 6 月 23 日，截至年報刊印日開會 7 次，委員出席情形如下：	(二) 無差異。

職稱	姓名	應出席次數	實際出席次數	委託出席次數
獨立董事	林軒竹 (主席)	7	7	0
獨立董事	謝穎青	7	7	0
獨立董事	張銘珠	7	6	1
獨立董事	林漢奇	7	7	0

(接次頁)

（承前頁）

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
（三）公司是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？	✓		（三）本公司誠信經營守則明訂董事、經理人及其他出席或列席董事會之利害關係人對董事會所列議案，與其自身或其代表之法人有利害關係者，應於當次董事會說明其利害關係之重要內容，如有害於公司利益之虞時，不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避，並不得代理其他董事行使其表決權。	（三）無差異。
（四）公司是否為落實誠信經營已建立有效之會計制度、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」規定，對本公司每年至少辦理一次一般業務查核；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一次專案業務查核，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。	（四）無差異。
（五）公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	✓		（五）1. 本公司誠信經營守則明訂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」，每月均提供相關課程資訊予董事知悉，本公司 111 年各董事受訓課程涵蓋區塊鏈商業模式與氣候變遷與淨零排政策對企業經營的風險與機會、企業面對資安防護的新挑戰等多項課程，111 年度所有董事均依規定完成進修課程。 3. 本公司 111 年舉辦誠信經營教育訓練及宣導，課程內容包含誠信經營法規遵循、檢舉辦法，並以實例宣導不誠信行為等，本公司及合庫銀行董監事、單位主管以上人員及各子公司董總合計 72 人，總時數 115.2 小時，另本公司單位副主管以下人員（不含單位主管之其他人員）合計 113 人，總時數 226 小時，皆於 111 年底前辦理完成。另各子公司皆已完成教育訓練，合計受訓人次 10,065 人，總時數 10,409 小時。 4. 有關法令遵循教育訓練及宣導，111 年度共辦理 2 次法令遵循教育訓練（內含本公司誠信經營守則相關條文），合計受訓人次 38 人，總時數 76 小時，再由各單位法令遵循主管對各單位同仁施予宣導及教育訓練，並均於 111 年底前辦理完成。	（五）無差異。
三、 公司檢舉制度之運作情形 （一）公司是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？	✓		（一）1. 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，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」（含獎懲等規定），以誠信經營委員會為檢舉案件受理單位，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。	（一）無差異。
（二）公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序、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」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。	（二）無差異。
（三）公司是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？	✓		（三）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。	（三）無差異。
四、 加強資訊揭露 公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所定誠信經營守則內容及推動成效？	✓		1. 本公司誠信經營守則明訂應於網站、年報及公開說明書揭露該守則之執行情形，並於公開資訊觀測站揭露誠信經營守則之內容。 2. 本公司於公開資訊觀測站及官網揭露「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） 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，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：https://www.tcfhc.com.tw/governance/reports/governance-rules

（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（https://www.tcfhc.com.tw）中「公司治理」專區。

（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111年1月1日至111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，本年度各單位內部控制、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： 薛仲達 （簽章）

總經理： 陳美足 （簽章）

總稽核： 李偉昭 （簽章）

總機構法令遵循主管： 林明隆 （簽章）

中 華 民 國 112 年 3 月 23 日

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：111 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、 本行辦理購地貸款業務違反行為時「中央銀行對金融機構辦理不動產抵押貸款業務規定」第 5 點第 2 款「貸款額度最高不得超過購買土地取得成本與金融機構鑑價金額較低者之五成，其中一成應俟借款人動工興建後始得撥貸」之規定。	一、 本行業於 110 年 12 月 8 日合金總授字第 1104503672 號函，要求辦理購地貸款及法人購置住宅貸款，確實依下列事項注意辦理： (一) 倘於工案動工前動撥購地貸款額度，應保留土地取得成本與鑑價金額較低者之一成，俟借戶動工興建後始得撥貸。 (二) 承作法人購屋貸款案件，倘借戶同時購置多筆獨立門牌房地，應逐戶製作不動產調查表，俾利額度計算核給符合「中央銀行對金融機構辦理不動產抵押貸款業務規定」。 二、 除已將央行之規範納入授信管理及法令遵循之管理績效評核項目外，並於授信業務講習班加強宣導規範及缺失案例，以持續加強教育訓練。 三、 本行亦已透過電腦系統控管及落實新貸覆審功能等方式精進管理，避免重複缺失。	已完成改善。
二、 本行辦理○○公司授信案相關人員遭臺灣臺北地方檢察署起訴。	有關授信案件之核貸，本行皆依授信 5P 原則審慎評估辦理，另就本案，已採行下列管控措施並落實辦理： 一、 優化徵信部門之獨立性：徵信部門應就徵信報告提出關鍵風險事項，並由審查人員針對關鍵風險事項審慎評估後，提出風險緩釋措施，據以作成審查結論。 二、 精進系統留存審查資料軌跡：為明各級審查人員責任，現行本行新徵授信管理系統已設計審查流程之留存軌跡，並不得任意修改。 三、 檢討應收帳款承購 / 融資業務標準作業流程： (一) 建立標準化照會作業制度及確認交易真實性。 (二) 強化應收帳款承購 / 融資業務之資金控管。 (三) 除辦理實地查核外，並建立定期及不定期查核機制，以降低授信風險。 四、 強化外銷貸款作業程序：已於 108 年 9 月 20 日發函宣導於承作出口後外銷貸款，倘需徵提運送單據者，原則上應於撥貸前辦理照會或查證及留存查詢紀錄，以佐證客戶交易真實性及合理性。	已完成改善。
貳、合作金庫證券 (股) 公司		
一、 受理客戶申請開戶委託買賣有價證券，經查開戶後具內部人員資格或身分時，未註銷或變更開戶帳戶為專屬帳號 (98*)，核違反臺灣證券交易所股份有限公司證券商內部人員在所屬證券商開戶委託買賣有價證券管理辦法第 3 條第 1 項及證券商內部控制制度標準規範 CA-11110(四) 之規定。	已建置系統於開戶時檢核比對與本公司內部人員身分證字號相符者，即出現提醒警示，及定期檢核內部人員委託買賣帳號之機制。	已完成改善。
二、 辦理經紀業務關聯戶授信額度控管作業，對開立帳戶客戶間互為配偶關係且通訊地址相同者，未檢視判斷是否存在關聯戶情形並執行控管措施，核違反證券商內部控制制度標準規範 CA-11370(六) 之規定。	已修訂內部標準作業流程，並持續宣導規範應注意辦理。	已完成改善。
三、 分公司人員代客戶保管存摺，核違反證券商負責人與業務人員管理規則第 18 條第 2 項第 11 款規定暨共同行銷證券櫃檯專責人員有代理他人買賣有價證券，核違反證券商負責人與業務人員管理規則第 18 條第 2 項第 17 款規定。	已對分公司進行宣導並列入分公司每月自行檢查作業。	已完成改善。
四、 受託買賣業務人員以非電子式委託下單交易方式，處理自己名義帳戶買賣股票，核違反臺灣證券交易所股份有限公司證券商內部人員在所屬證券商開戶委託買賣有價證券管理辦法第 2 條第 6 項及證券商內部控制制度標準規範 CA-11210(六)3. 之規定。	已對分公司進行宣導並建置系統管控功能，營業員自打單系統將無法執行自己證券帳號之買賣交易。	已完成改善。
五、 辦理受託買賣有價證券業務，對客戶對帳單寄至內部業務人員所使用之電郵信箱事項，未建立控管機制，致有對帳單寄送業務人員未予查證處置是否異常之情事，核違反證券商內部控制制度標準規範 CA-11140(五)6. 之規定。	已進行宣導並建置系統檢核功能，於開戶或客戶提出修改電子郵件時，系統即進行檢核並顯示提醒警語之機制。	已完成改善。

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
六、債券部從事外國債券買賣交易，風管室對逐日執行成交價格與市場價格 (公平價值) 偏離控管標準及比較基礎取價順序未建立價格檢核程序，核違反證券商內部控制制度標準規範 CA-18400(一)3. 規定之情事。	已完成修訂內部規範並據以執行作業。	已完成改善。
七、辦理有價證券現金增資承銷配售作業，對參與公開申購配售客戶具同一聯絡電話或同一通訊地址者，未留存是否有利用或冒用他人名義申購者之查證紀錄，核違反中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法第 58 條第 2 項及證券商內部控制制度標準規範 CA-11700(十三) 之規定。	已完成修訂內部規範及納入分公司每月自行查核作業，並對分公司加強宣導。	已完成改善。

2. **委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告：無。**

（十一）最近二年度及截至年報刊印日止，金融控股公司及其子公司違法受處分及主要缺失與改善情形，並應揭露下列事項：

1. **負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者：**○○實業股份有限公司與○○實業有限公司之負責人楊○○、王○○及相關人等，涉嫌向合庫銀行詐貸案，臺北地檢署針對時任合庫銀行董事長、時任副總經理、時任授信管理部相關人員（協理、副理、科長、副科長及經辦）、時任雙連分行相關人員（經理、襄理及經辦），涉嫌違反銀行法特別背信等罪嫌，提起公訴。

   改善情形：本案尚在訴訟階段，將持續追蹤進度，靜待司法調查。

2. **違反法令經金管會處以罰鍰，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：

   - 辦理企業授信業務，相關徵授信及貸後管理作業核有缺失，有礙健全經營之虞，金管會於 110 年 9 月 23 日依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定，應予糾正。
   - 改善情形：已修訂「辦理授信作業要領」強化查證借戶資金用途，並就借戶所屬集團營運狀況、資金往來密切情況及還款能力等影響綜合評估後，始核給適當授信額度。另針對該案缺失情形對行員進行宣導教育，俾落實防範。

   （2）合庫證券：

   - 辦理證券業務查有違反證券商管理規則第 2 條第 2 項及第 37 條第 18 款規定，金管會 111 年 3 月 11 日依證券交易法第 65 條及第 178 條之 1 第 1 項第 4 款規定，予以糾正處分並請自行議處相關違失人員報會及裁處新臺幣 48 萬元。

     主要缺失：

     i. 受理客戶申請開戶委託買賣有價證券，未依規註銷或變更具內部人員資格或身分開戶帳戶為專屬帳號（98*）。

     ii. 未檢視判斷開立帳戶客戶是否存在關聯戶情形並執行關聯戶授信額度控管措施。

     iii. 業務人員有代客保管存摺、代理他人買賣有價證券，及以非電子式委託下單買賣自己名義帳戶之股票。

     iv. 未對客戶對帳單寄至內部業務人員所使用之電郵信箱事項建立控管機制及查證是否異常。

     v. 未對債券部外國債券買賣交易建立價格檢核程序。

     vi. 未未留存參與公開申購配售客戶是否有利用或冒用他人名義申購者之查證紀錄。

     改善情形：上述缺失均已完成改善；另對違失人員已提報該公司人事評審委員會議懲。

     i. 利用檢核程式比對全體內部人員及客戶之身分證字號。另因未能與本案一位內部人之配偶客戶取得聯繫，已凍結其帳戶之交易功能，以避免再發生違失情事。

ii. 修正關聯戶查核作業流程並定期盤查。

iii. (A) 新增業務人員代客保管存摺之控制措施，增加檢查次數，檢查對象擴大為分公司全體業務人員。(B) 新增系統控管機制，非專屬帳號（98*）無法透過公司電腦登錄下單系統。(C) 自打單系統建置營業員無法執行自己證券帳號買賣交易之控管功能。

iv. 每半年全面清查及比對客戶電子對帳單之收件資訊與內部人員之電子信箱是否有相同者，及新增系統檢核程式。

v. 已修訂內部相關規範，增訂價格檢核程序。

vi. 修正公開申購查核程式，除原同一 IP 位址查證項目外，增列參與公開申購客戶具同一連絡電話、同一通訊地址之查項。

- 辦理證券業務查有違反證券商管理規則第 2 條第 2 項、第 30 條及證券商負責人與業務人員管理規則第 18 條第 1 項、第 3 項規定，金管會於 112 年 2 月 24 日依證券交易法第 65 條、第 66 條第 5 款、第 178 條之 1 第 1 項第 4 款及第 56 條規定，予以糾正處分並請自行議處相關違失人員報會及裁處新臺幣 72 萬元，另命令合庫證券停止其前劉姓交易員 1 年業務之執行並報會備查。

  主要缺失：

  i. 交易員操作冷門可轉換公司債策略交易（下稱 CB），有藉自行成交、拉抬價格並虛增個人業績，損及公正價格形成之情事。

  ii. 交易員利用他人名義帳戶以網際網路委託買賣。

  iii. 交易員操作 CB 策略交易時，以高買低賣方式交易予自己所使用之帳戶，經櫃買中心查核，該公司前劉姓交易員不當獲利新臺幣 689 萬元。

  iv. 未留存交易員申請執行 CB 波動度價差策略及 CB 波動度離散策略之權責主管簽准資料。

  改善情形：上述缺失均已完成改善；另對違失人員已提報該公司人事評審委員會議懲並將議處情形報會，將依金管會指示委託非簽證會計師出具專案審查報告取得缺失改善認可。

  i. 修訂內部規章，增訂特定單一可轉債流動性風險限額、增訂特定單一可轉債策略交易禁止事項、建立異常交易監控機制，防範易致不當行為風險之交易型態。

  ii. 加強查核交易員是否涉有利益衝突行為，納入自行查核作業，加強查核督導。

  iii. 完成可轉債盤中資料庫，保留盤中波動率資料，以利檢核交易員盤中之交易情形，有無依其買賣決策執行。

  iv. 修訂內部規章，明訂策略交易應出具策略計劃書，敘明策略交易避險操作標準，並留存書面資料及權責主管簽核軌跡。

（3）合庫人壽：

- 有未依金融監督管理委員會 108 年 4 月 3 日金管保財字第 10804501250 號函示將實質利害關係人之範圍、交易之項目與態樣、交易條件不得優於其他同類對象、核決程序、交易限額等內容納入內部作業規範，法令遵循單位未確認內部規範配合法規適時更新，核與保險法第 148 條之 3 第 1 項授權訂定之「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」第 32 條第 3 項第 2 款規定不符，依保險法第 171 條之 1 第 4 項規定，依金管會 110 年 11 月 24 日金管保壽字第 11004945491 號函核處罰鍰新臺幣 60 萬元整。

  改善情形：於 110 年 5 月 13 日檢查報告正式出具前，已提報董事會修正「與利害關係人從事放款以外之其他交易作業準則」，將實質利害關係人納入規範。

（4）合庫投信：

- 經理「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」及「合庫六年到期 ESG 優先順位新興市場債券基金」等 3 檔目標到期債券基金，惟合庫投信對前揭個別基金銷售機構理財專員辦理教育訓練之文宣資料中，涉有揭露未經金管會申請核准或申報生效之目標到期債券基金之「預估投資組合收益率」或「預估投資組合年化收益率」等情事，經金管會 110 年 2 月 1 日金管證投字第 1100360482 號函予以糾正。

  改善情形：已增強法令規範宣導，已改善。

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. 其他經金管會指定應予揭露之事項:無此情形。

（十二） 111 年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會重要決議

1. 111年1月24日第4屆第19次董事會會議通過

通過解任合庫資產管理公司吳董事淑鈴董事職務，改派本公司董事會秘書處廖主任秘書茂生接兼案。

2. 111年2月21日第4屆第20次董事會會議通過

（1） 通過為落實企業永續發展，本公司規劃以集團名義簽署赤道原則案。

（2） 通過有關本公司 110 年度第 1 次無擔保普通公司債募集情形提報股東常會報告案。

（3） 通過本公司 110 年度「內部控制制度聲明書」案。

3. 111年3月14日第4屆第21次董事會會議通過

（1） 通過本公司 110 年度合併財務報告案。

（2） 通過本公司 110 年度盈餘分派情形案。

（3） 通過本公司為配合 110 年度盈餘分派股票股利辦理盈餘轉增資新臺幣 40 億 8,027 萬 2,460 元，發行新股 4 億 802 萬 7,246 股案。

（4） 通過本公司召開 111 年股東常會之日期、地點、方式、召集事由及相關事宜案。

（5） 通過由周副總經理俊隆兼任本公司資安長職務案。

4. 111年5月23日第4屆第23次董事會會議通過

通過本公司 111 年第 1 季合併財務報告案。

5. 111年6月27日第4屆第24次董事會會議通過

（1） 通過解任本公司會計處周處長賢清之處長及會計主管職務，由會計處陳副處長聲柔接任案。

（2） 通過解任合作金庫證券股份有限公司及合作金庫票券金融股份有限公司周監察人賢清監察人職務，改派本公司會計處陳處長聲柔接兼案。

6. 111年7月25日第4屆第25次董事會會議通過

（1） 通過本公司 110 年度盈餘分派案之配發現金股利新臺幣 136 億 90 萬 8,200 元及股票股利新臺幣 40 億 8,027 萬 2,460 元，暨盈餘轉增資發行新股 4 億 802 萬 7,246 股，訂 111 年 8 月 16 日為除息基準日及除權暨轉增資發行新股基準日案。

（2） 通過向子公司合庫銀行以月租金新臺幣 240 萬 4,800 元，總租金新臺幣 1 億 5,017 萬 6,112 元（含稅，第 2 年起每年依消費者物價指數 - 房租類指數調整，以每年調漲 2% 估計）續租新總行大樓 A 棟 17、19 樓部分區域計 1,002 坪作為辦公廳舍使用，租期 5 年案。

7. 111年8月22日第4屆第26次董事會會議通過

通過本公司 111 年第 2 季合併財務報告案。

8. 111年9月26日第4屆第27次董事會會議通過

通過延任合作金庫證券股份有限公司謝董事長政雄職務案。

9. 111年10月24日第4屆第28次董事會會議通過

（1） 通過解任合作金庫人壽保險股份有限公司杜董事長振遠職務，由本公司徐法遵長錫漳接任，並自 111 年 11 月 1 日起生效案。

（2）通過本公司徐法遵長錫漳歸建合作金庫商業銀行股份有限公司，並自 111 年 11 月 1 日起生效案。

（3）通過合作金庫資產管理股份有限公司古總經理直將於 111 年 11 月 1 日退休，所遺董事兼總經理職務由合作金庫商業銀行股份有限公司台南分行楊協理天祐接任，並自 111 年 11 月 1 日起生效案。

10. 111年11月21日第4屆第29次董事會會議通過

通過本公司 111 年第 3 季合併財務報告案。

11. 112年3月13日第4屆第6次臨時董事會會議通過

通過本公司 111 年度合併財務報告案。

12. 112年3月22日第4屆第33次董事會會議通過

通過本公司召開 112 年股東常會之日期、地點、方式、召集事由及相關事宜案。

13. 111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
111 年 6 月 17 日	1. 本公司 110 年度營業報告書及財務報表。	本案經票決結果，贊成權數占出席股東表決權總數之 92.71%，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 110 年度盈餘分派承認案：每股分派現金股利 1.00 元及股票股利 0.3 元。	本案經票決結果，贊成權數占出席股東表決權總數之 92.87%，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 111 年 8 月 16 日為分派基準日，並於 111 年 9 月 13 日發放。(每股分派現金股利 1.00 元及股票股利 0.3 元。)
	3. 本公司 110 年度盈餘轉增資發行新股。	本案經票決結果，贊成權數占出席股東表決權總數之 92.86%，贊成權數超過法定數額，本案照案通過。	業於 111 年 8 月 24 日完成登記。
	4. 修正本公司「章程」。	本案經票決結果，贊成權數占出席股東表決權總數之 91.90%，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，贊成權數占出席股東表決權總數之 91.90%，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 92.86%，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詳如附件明細表。	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 88.67%，贊成權數超過法定數額，本案照案通過。	業依股東會決議於 111 年 6 月 17 日完成公告。

（十三）111 年度及截至年報刊印日止，董事或獨立董事對董事會通過重要決議有不同意且有紀錄或書面聲明者：無。

（十四）最近年度及截至年報刊印日（112 年 4 月 18 日）止，與財務報告有關人士（包括董事長、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）辭職解任情形之彙總如下：

112年4月18日

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
會計主管	周賢清	108.07.31	111.06.30	退休

註：所稱與財務報告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、簽證會計師公費資訊

單位：新台幣仟元

會計師事務所名稱	姓名	查核期間	審計公費	非審計公費	合計	備 註
勤業眾信聯合會計師事務所	陳盈州 龔則立	111.01.01 –111.12.31	2,440	415	2,855	註

註： 非審計公費內容包括營利事業所得稅結算申報查核簽證（含連結稅制）130 仟元、辦理增資相關服務及工商登記 130 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、更正營利事業所得稅合併結算申報 (子公司海外抵繳稅款)20 仟元及股東會年報閱讀 10 仟元。

（一）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。

（二）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	109年11月23日		
更換原因及說明	因事務所內部調整，自 110 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、龔則立
委任之日期	109 年 11 月 23 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、111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

職稱（註1）	姓名	111年度		當年度截至112年4月18日止	
		持有股數增（減）數	質押股數增（減）數	持有股數增（減）數	質押股數增（減）數
董事 (大股東)	財政部 代表：雷仲達 109.6.24 新任	106,349,222 8,121	0 0	0 0	0 0
董事 (大股東)	財政部 代表：陳美足 107.7.16 新任	106,349,222 0	0 0	0 0	0 0
董事 (大股東)	財政部 代表：鄧延達 110.07.16 新任	106,349,222 0	0 0	0 0	0 0
董事 (大股東)	財政部 代表：江瑞堂 108.5.17 新任	106,349,222 0	0 0	0 0	0 0
董事 (大股東)	財政部 代表：周惠美 110.7.5 新任	106,349,222 0	0 0	0 0	0 0
董事 (大股東)	財政部 代表：許國郎 109.10.15 新任	106,349,222 1,871	0 0	0 0	0 0
董事	中華民國信用合作社聯合社 代表：麥勝剛 101.5.21 新任	157,937 0	0 0	0 0	0 0
董事	合作金庫商業銀行股份有限公司 企業工會 代表：傅正華 109.10.15 新任	250,356 2,282	0 0	0 0	0 0
董事	中華民國農會 代表：楊棟樑 110.7.15 新任 (111.7.15 解任)	6,320,781 0	0 0	0 0	0 0
董事	中華民國農會 代表：鍾志喜 110.7.15 新任 (111.7.15 解任)	6,320,781 0	0 0	0 0	0 0
董事	中華民國農會 代表：江林秉 111.7.15 新任	6,320,781 0	0 0	0 0	0 0
董事	中華民國農會 代表：林錫明 111.7.15 新任	6,320,781 0	0 0	0 0	0 0
董事	陳忠榮 109.6.24 新任	0	0	0	0
獨立董事	林軒竹 106.6.16 新任	0	0	0	0
獨立董事	謝穎青 106.6.16 新任	0	0	0	0
獨立董事	張銘珠 109.6.24 新任	0	0	0	0
獨立董事	林漢奇 109.6.24 新任	0	0	0	0

（接次頁）

（承前頁）

職稱（註1）	姓名	111年度		當年度截至112年4月18日止	
		持有股數增（減）數	質押股數增（減）數	持有股數增（減）數	質押股數增（減）數
總經理本人	陳美足 107.7.16 新任	10,229	0	0	0
副總經理本人	周俊隆 107.2.26 新任	3,302	0	0	0
副總經理本人	呂瑞齡 109.12.8 新任	306	0	0	0
總稽核本人	李傳昭 104.9.24 新任	9,496	0	0	0
法遵長本人	徐錫漳 109.11.30 新任 (111.11.1 解任)	1,220	0	0	0
董事會稽核處處長	羅瑞燕 108.10.31 新任	1,327	0	0	0
董事會秘書處主任秘書	廖茂生 110.11.30 新任	0	0	0	0
事業處處長	潘錫將 110.8.31 新任 (112.3.1 解任)	2	0	0	0
事業處處長	林道倫 112.3.1 新任	0	0	0	0
人資處處長	陳幼婉 108.11.29 新任	1,274	0	0	0
財務處處長兼財務主管	陳秀貞 109.12.8 新任	2,379	0	0	0
會計處處長兼會計主管	周賢清 108.7.31 新任 (111.6.30 解任)	0	0	0	0
會計處處長兼會計主管	陳聲柔 111.6.30 新任	3,895	0	0	0
行政處處長	張聰益 110.2.26 新任	14,328	0	0	0
法遵處處長 (註 2)	林明隆 109.2.25 新任	0	0	20,000	0
資訊處處長	謝煥宗 109.9.30 新任	5,453	0	0	0
風管處處長	黃鈴翠 107.7.31 新任	1,634	0	0	0
資安處處長	潘雲霞 109.9.30 新任	2,168	0	0	0
法務處處長	王敏節 109.2.27 新任	3,467	0	0	0
公司治理主管	吳淑鈴 108.3.25 新任	7,388	0	0	0

註 1：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。
註 2：原法遵長徐錫漳因職務調整，於 111 年 11 月 1 日起，法遵長職務暫由法遵處處長林明隆代理。

（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

112年4月18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 莊翠雲	3,651,323,296	26.06	0	0	0	0	臺灣菸酒(股)公司	財政部持有其100% 股權	
中華郵政股份有限公司 代表人 吳宏謀	530,081,132	3.78	0	0	0	0	無	無	
臺灣菸酒股份有限公司 代表人 丁彥哲	315,277,485	2.25	0	0	0	0	財政部	財政部持有臺灣菸酒 100% 股權	
中華民國農會 代表人 黃瑞吉	217,013,512	1.55	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	149,901,271	1.07	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	139,940,451	0.99	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	133,302,522	0.95	0	0	0	0	無	無	
中國信託商業銀行受託保管元大台灣卓越 50 證券投資信託基金專戶	103,698,519	0.74	0	0	0	0	無	無	
新制勞工退休基金	103,411,856	0.74	0	0	0	0	無	無	
渣打國際商業銀行營業部受託保管 iShares 核心 MSCI 新興市場 ETF 基金投資專戶	92,019,031	0.66	0	0	0	0	無	無	

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

綜合持股比例

111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	11,007,530,000	100%			11,007,530,000	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	487,774,033	100%			487,774,033	100%
合作金庫證券股份有限公司	520,613,159	100%			520,613,159	100%
合作金庫人壽保險股份有限公司	350,939,466	51%			350,939,466	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	114,420,753	100%			114,420,753	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

Funding and Financing Review

63 一、資本及股份

67 二、公司債辦理情形

69 三、特別股發行情形

69 四、海外存託憑證發行情形

69 五、員工認股權憑證辦理情形

69 六、併購或受讓其他金融機構

69 七、資金運用計畫執行情形

一、資本及股份

（一）股本來源

112年4月18日 單位:仟股、仟元，惟發行價格為元

年月	發行價格	核定股本		實收股本		備註	
		股數	金額	股數	金額	股本來源	其他
100.12	$10	12,000,000	120,000,000	6,596,825	65,968,254	股份轉換 6,596,825 仟股。	無。
101.08	$10	12,000,000	120,000,000	6,926,666	69,266,667	自資本公積提列 3,298,413 仟元，轉增資發行新股 329,841 仟股。	經濟部 101 年 8 月 28 日經授商字第 10101174930 號函核准。
101.09	$10	12,000,000	120,000,000	8,126,666	81,266,667	現金增資發行普通股計 1,200,000 仟股。	經濟部 101 年 10 月 8 日經授商字第 10101208610 號函核准。
102.08	$10	12,000,000	120,000,000	8,614,266	86,142,667	自盈餘提列 3,250,667 仟元轉增資發行新股 325,067 仟股；自資本公積提列 1,625,333 仟元轉增資發行新股 162,533 仟股。	經濟部 102 年 9 月 5 日經授商字第 10201183440 號函核准。
103.08	$10	12,000,000	120,000,000	9,044,980	90,449,800	自資本公積提列 4,307,133 仟元，轉增資發行新股 430,714 仟股。	經濟部 103 年 9 月 15 日經授商字第 10301189740 號函核准。
104.03	$10	12,000,000	120,000,000	10,544,980	105,449,800	現金增資發行普通股計 1,500,000 仟股。	經濟部 104 年 4 月 8 日經授商字第 10401060140 號函核准。
104.08	$10	12,000,000	120,000,000	11,072,229	110,722,290	自盈餘提列 4,217,992 仟元轉增資發行新股 421,799 仟股；自資本公積提列 1,054,498 仟元轉增資發行新股 105,450 仟股。	經濟部 104 年 9 月 10 日經授商字第 10401189840 號函核准。
105.08	$10	12,000,000	120,000,000	11,847,285	118,472,850	自盈餘提列 7,750,560 仟元轉增資發行新股 775,056 仟股。	經濟部 105 年 8 月 24 日經授商字第 10501209060 號函核准。
106.08	$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。
109.08	$10	15,000,000	150,000,000	13,334,224	133,342,237	自盈餘提列 3,883,754 仟元轉增資發行新股 388,376 仟股。	經濟部 109 年 9 月 1 日經授商字第 10901160760 號函核准。
110.09	$10	15,000,000	150,000,000	13,600,908	136,009,082	自盈餘提列 2,666,845 仟元轉增資發行新股 266,684 仟股。	經濟部 110 年 9 月 29 日經授商字第 11001174400 號函核准。
111.08	$10	15,000,000	150,000,000	14,008,935	140,089,354	自盈餘提列 4,080,272 仟元轉增資發行新股 408,027 仟股。	經濟部 111 年 8 月 24 日經授商字第 11101161550 號函核准。

112年4月18日 單位:股

股份種類	核定股本			備註
	流通在外股份	未發行股份	合計	
普通股	14,008,935,446	991,064,554	15,000,000,000	上市股票

（二）股東結構

112年4月18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	7	1,474	412,691	1,045	415,218
持有股數	3,651,323,296	133,508,647	3,599,510,368	4,091,631,645	2,532,961,490	14,008,935,446
持股比例（%）	26.06	0.95	25.69	29.22	18.08	100.00

（三）股權分散情形

1. 普通股每股面額十元

112年4月18日單位：股

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例（%）
1 至 999	118,183	25,654,342	0.18
1,000 至 5,000	173,457	370,030,056	2.64
5,001 至 10,000	48,185	330,733,966	2.36
10,001 至 15,000	24,797	294,558,458	2.10
15,001 至 20,000	10,898	188,051,541	1.34
20,001 至 30,000	12,808	306,711,738	2.19
30,001 至 40,000	6,511	223,596,765	1.60
40,001 至 50,000	3,897	173,936,363	1.24
50,001 至 100,000	8,133	558,097,950	3.98
100,001 至 200,000	4,707	632,616,740	4.52
200,001 至 400,000	2,056	563,274,171	4.02
400,001 至 600,000	572	275,976,669	1.97
600,001 至 800,000	207	142,340,767	1.02
800,001 至 1,000,000	104	92,246,462	0.66
1,000,001 以上自行視實際情況分級	703	9,831,109,458	70.18
合　　計	415,218	14,008,935,446	100

2. 特別股：本公司尚未發行特別股。

（四）主要股東名單

股份 股東戶名	持有股數	持股比例（%）
財政部	3,651,323,296	26.06%
中華郵政股份有限公司	530,081,132	3.78%
臺灣菸酒股份有限公司	315,277,485	2.25%
中華民國農會	217,013,512	1.55%
花旗（台灣）商業銀行受託保管挪威中央銀行投資專戶	149,901,271	1.07%
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	139,940,451	0.99%
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	133,302,522	0.95%
中國信託商業銀行受託保管元大台灣卓越 50 證券投資信託基金專戶	103,698,519	0.74%
新制勞工退休基金	103,411,856	0.74%
渣打國際商業銀行營業部受託保管 iShares 核心 MSCI 新興市場 ETF 基金投資專戶	92,019,031	0.66%

註：係列明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			111年度	110年度	當年度截至112年3月31日(註7)
每股市價	最高 (元)	調整前	31.50	25.55	27.40
		調整後 (註 1)	(註 8)	24.81	無
	最低 (元)	調整前	23.40	19.15	25.15
		調整後 (註 1)	(註 8)	18.59	無
	平均 (元)	調整前	26.86	21.68	26.38
		調整後 (註 1)	(註 8)	21.05	無
每股淨值 (註 2)	分配前 (元)		15.38	17.37	16.17
	分配後 (元)		(註 8)	15.89	無
每股盈餘 (註 3)	加權平均股數 (仟股)		14,008,935	13,600,908	14,008,935
	每股盈餘 (稅後)	每股盈餘 (元)- 調整前	1.45	1.51	0.35
		每股盈餘 (元)- 調整後	(註 8)	1.47	無
每股股利	現金股利 (元)	調整前	0.50 (註 8)	1.00	無
		調整後 (註 1)	(註 8)	0.97	無
	無償配股 (註 3)	盈餘轉增資配股 (元)	無	0.3	無
		資本公積轉增資配股 (元)	0.50 (註 8)	無	無
	累積未付股利		無	無	無
投資報酬分析	本益比（註 4）		18.52	14.36	75.37
	本利比（註 5）		53.72 (註 8)	21.68	無
	現金股利殖利率（註 6）(%)		1.86 (註 8)	4.61	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 8：111 年度盈餘分派案尚待 112 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

本公司擬議之股利分派情形係依章程、公司法第 241 條及金融監督管理委員會 110 年 3 月 31 日金管證發字第 1090150022 號令規定公開發行公司於分派可供分配盈餘時，當期發生之帳列其他權益減項淨額，需提列相同數額之特別盈餘公積等事項辦理，為維持穩定之股利發放政策及強化本公司股本結構，提升資本規模，擬配發股利如下：

（1）現金股利：每股配發 0.5 元，計配發 70 億 446 萬 7,723 元，分別由盈餘分派案中可供分配盈餘及本公司帳列資本公積配發每股 0.12 元及 0.38 元。

（2）股票股利：每股配發 0.5 元，計配發 70 億 446 萬 7,720 元，由本公司帳列資本公積提撥配發，並辦理轉增資發行新股 7 億 44 萬 6,772 股。

（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 112 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。另 111 年度每股盈餘 1.45 元，追溯調整後為 1.38 元。

（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

111年度員工酬勞及董事酬勞金額分別按稅前利益扣除分派員工酬勞及董事酬勞前之利益之萬分之一點五二及百分之零點五五計算。年度終了後，董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，至股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。

3. 董事會通過之分派酬勞情形

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

本公司擬議配發 111 年度員工酬勞 3,092,785 元及董事酬勞 111,909,999 元；

本公司 111 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 111 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

111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；110年度員工酬勞及董事酬勞實際配發金額分別為3,833,986元及113,370,560元，與110年度財務報告認列金額3,833,986元及113,370,560元，差異數為0元。

（九）買回本公司股份情形

本公司 111 年度截至年報刊印日止，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

公司債種類		109年度第1次 無擔保普通公司債	109年度第2次 無擔保普通公司債-甲券	109年度第2次 無擔保普通公司債-乙券
發行（辦理）日期		109 年 5 月 26 日	109 年 10 月 7 日	109 年 10 月 7 日
面額		新臺幣壹佰萬元整	新臺幣壹佰萬元整	新臺幣壹佰萬元整
發行及交易地點		中華民國	中華民國	中華民國
發行價格		依票面金額十足發行	依票面金額十足發行	依票面金額十足發行
總額		新臺幣伍拾柒億元整	新臺幣貳拾壹億元整	新臺幣貳拾貳億元整
利率		固定利率年息 0.68%	固定利率年息 0.61%	固定利率年息 0.66%
期限		七年期， 到期日 116 年 5 月 26 日	五年期， 到期日 114 年 10 月 7 日	七年期， 到期日 116 年 10 月 7 日
受償順位		一般順位	一般順位	一般順位
保證機構		無	無	無
受託人		元大商業銀行信託部	元大商業銀行信託部	元大商業銀行信託部
承銷機構		合作金庫證券股份有限公司	合作金庫證券股份有限公司	合作金庫證券股份有限公司
簽證律師		遠東聯合法律事務所： 邱雅文律師	遠東聯合法律事務所： 邱雅文律師	遠東聯合法律事務所： 邱雅文律師
簽證會計師		勤業眾信聯合會計師事務所： 陳盈州會計師	勤業眾信聯合會計師事務所： 陳盈州會計師	勤業眾信聯合會計師事務所： 陳盈州會計師
償還方法		到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本
未償還本金		新臺幣伍拾柒億元整	新臺幣貳拾壹億元整	新臺幣貳拾貳億元整
贖回或前清償之條款		無	無	無
限制條款		無	無	無
是否計入合格資本		否	否	否
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果		-	-	-
附其他權利	截至年報期刊日止已轉換（交換或認股）普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無	無	無
	發行及轉換（交換或認股）辦法	無	無	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無	無	無
交換標的委託保管機構名稱		無	無	無

公司債種類		110年度第1次 無擔保普通公司債-甲券	110年度第1次 無擔保普通公司債-乙券
發行（辦理）日期		110 年 7 月 12 日	110 年 7 月 12 日
面額		新臺幣壹佰萬元整	新臺幣壹佰萬元整
發行及交易地點		中華民國	中華民國
發行價格		依票面金額十足發行	依票面金額十足發行
總額		新臺幣參拾肆億元整	新臺幣陸拾陸億元整
利率		固定利率年息 0.49%	固定利率年息 0.55%
期限		五年期， 到期日 115 年 7 月 12 日	七年期， 到期日 117 年 7 月 12 日
受償順位		一般順位	一般順位
保證機構		無	無
受託人		元大商業銀行信託部	元大商業銀行信託部
承銷機構		合作金庫證券股份有限公司	合作金庫證券股份有限公司
簽證律師		遠東聯合法律事務所： 邱雅文律師	遠東聯合法律事務所： 邱雅文律師
簽證會計師		勤業眾信聯合會計師事務所：陳盈州會計師	勤業眾信聯合會計師事務所：陳盈州會計師
償還方法		到期一次還本	到期一次還本
未償還本金		新臺幣參拾肆億元整	新臺幣陸拾陸億元整
贖回或前清償之條款		無	無
限制條款		無	無
是否計入合格資本		否	否
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果		-	-
附其他權利	截至年報期刊日止已轉換（交換或認股）普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無	無
	發行及轉換（交換或認股）辦法	無	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無	無
交換標的委託保管機構名稱		無	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：

（一）員工認股權憑證辦理情形：無。

（二）限制員工權利新股辦理情形：無。

六、併購或受讓其他金融機構，應記載下列事項：無。

七、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

Overview of Business Activities

71 一、業務內容

88 二、跨業及共同行銷效益

89 三、市場及業務概況

96 四、從業員工

100 五、企業責任及道德行為

102 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

102 七、資訊設備

104 八、資通安全管理

105 九、勞資關係

107 十、重要契約

107 十一、本集團各項關鍵性指標重要契約

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	111年度		110年度	
	金額	比重（%）	金額	比重（%）
採權益法認列之投資收益	20,727,560	99.97	20,895,343	99.98
其他收益	7,252	0.03	3,254	0.02
收益合計	20,734,812	100.00	20,898,597	100.00

（3） 未來計畫開發之新金融商品與服務：

請參閱 112 年度合庫金控經營計畫 (第 77 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。
- 財富管理及私人銀行業務。
- 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		111.12.31	110.12.31	增減額	增減率（%）
活期性存款	支票存款	65,932	64,478	1,454	2.26
	活期存款	818,352	873,058	(54,706)	(6.27)
	活期儲蓄存款	1,146,829	1,092,124	54,705	5.01
	小　計	2,031,113	2,029,660	1,453	0.07
定期性存款	定期存款	930,219	849,164	81,055	9.55
	定期儲蓄存款	637,180	601,119	36,061	6.00
	小　計	1,567,399	1,450,283	117,116	8.08
合　計		3,598,512	3,479,943	118,569	3.41
同業存款	社團存款準備金	80,005	70,964	9,041	12.74
	其　他	137,480	91,816	45,664	49.73
	小　計	217,485	162,780	54,705	33.61
總 存 款		3,815,997	3,642,723	173,274	4.76
占負債及股東權益之比重（%）		89.97	87.13	2.84	

● 授信業務

A 放款業務

單位：新臺幣佰萬元

業務項目	111.12.31	110.12.31	增減額	增減率(%)
短期放款及透支	547,629	518,532	29,097	5.61
中期放款	893,133	795,036	98,097	12.34
長期放款	1,164,997	1,139,069	25,928	2.28
貼現	1,467	3,233	(1,766)	(54.62)
合計	2,607,226	2,455,870	151,356	6.16
占總資產比重（%）	61.47	58.74	2.73	

B 保證業務

單位：新臺幣佰萬元

業務項目	111.12.31	110.12.31	增減額	增減率(%)
商業本票保證	9,078	18,561	(9,483)	(51.09)
工程履約保證	11,001	9,009	1,992	22.11
發行公司債保證	39,627	43,969	(4,342)	(9.88)
工程預付款保證	5,918	4,284	1,634	38.14
其他保證	25,517	22,957	2,560	11.15
合計	91,141	98,780	(7,639)	(7.73)

● 外匯業務

單位：佰萬美元

業務項目	111年度	110年度	增減額	增減率(%)
出口	4,743	4,256	487	11.44
進口	10,958	9,705	1,253	12.91
匯兌	123,102	114,937	8,165	7.10
合計	138,803	128,898	9,905	7.68

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	111年度	110年度	增減額	增減率(%)
央行 NCD、CD	502,104	556,849	(54,745)	(9.83)
公債	310,330	266,070	44,260	16.63
公司債及金融債	122,394	125,333	(2,939)	(2.34)
外幣有價證券	150,330	131,697	18,633	14.15
長期股權投資	6,966	6,927	39	0.56
合計	1,092,124	1,086,876	5,248	0.48

● 財富管理業務

單位：新臺幣佰萬元

業務項目	111年度	110年度	增減額	增減率(%)
信託理財商品手續費收入	1,736	2,184	(448)	(20.51)
代收保險理財商品手續費收入	1,482	1,586	(104)	(6.56)
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	0	0	0	0
貴賓戶資產管理規模（AUM）	1,045,378*	938,766*	106,612	11.36

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	111年度	110年度	增減額	增減率(%)
特店收單業務	111,795	98,146	13,649	13.91
金融 EDI 業務	14,139,469	11,816,699	2,322,770	19.66
網路銀行業務	1,483,150	1,245,099	238,051	19.12
行動網銀業務	364,353	317,910	46,443	14.61
ATM 業務	413,477	418,962	(5,485)	(1.31)
全國繳費及 ACH 業務	202,789	185,051	17,738	9.59

● 信託業務

單位：新臺幣佰萬元

業務項目	111年度	110年度	增減額	增減率(%)
國內基金	54,698	63,406	(8,708)	(13.73)
境外基金	29,111	68,874	(39,763)	(57.73)
結構型及固定收益債券	7,514	2,973	4,541	152.74
不動產信託	45,579	45,457	122	0.27
其他信託	94,639	106,428	(11,789)	(11.08)
信託業務承作量合計	231,541	287,138	(55,597)	(19.36)
保管銀行業務 (日平均餘額)	326,850	338,119	(11,269)	(3.33)

● 信用卡業務

單位：新臺幣佰萬元

業務項目	111年度	110年度	增減額	增減率(%)
簽帳金額	42,446	38,673	3,773	9.76

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

年度 / 項目	111年度		110年度		111年度較110年度	
	金額	比重(%)	金額	比重(%)	變動金額	變動率(%)
利息淨收益	37,025,328	75.83	34,837,810	71.29	2,187,518	6.28
手續費淨收益	6,477,286	13.27	6,766,636	13.85	(289,350)	(4.28)
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	17,938,413	36.74	(775,945)	(1.59)	18,714,358	2,411.82
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	3,637,643	7.45	4,413,601	9.03	(775,958)	(17.58)
兌換損益	(16,475,663)	(33.74)	2,565,901	5.25	(19,041,564)	(742.10)
資產減損 (損失) 迴轉利益	(210,151)	(0.43)	60,628	0.12	(270,779)	(446.62)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	21,570	0.04	97,815	0.20	(76,245)	(77.95)
其他利息以外淨損益	411,561	0.84	902,603	1.85	(491,042)	(54.40)
合計	48,825,987	100.00	48,869,049	100.00	(43,062)	(0.09)

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 112 年度合庫銀行經營計畫 (第 78 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
- 經營國際證券業務。
- 經營不限用途款項借貸業務。
- 其他經主管機關核准辦理之證券相關業務。

（2） 營業比重：

單位：新臺幣仟元；%

年度 / 項目	111年度		110年度	
	金額	比重（%）	金額	比重（%）
經紀手續費收入	839,585	48	1,344,121	60
承銷業務收入	73,891	4	71,979	3
營業證券出售淨利益	39,789	2	637,964	28
利息收入	388,985	22	309,003	14
股利收入	119,752	7	102,442	5
營業證券評價淨損失	-160,256	-9	-49,345	-2
借券及附賣回債券融券回補淨利益	302,345	17	123,755	5
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	31,282	2	14,825	1
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損失	-47,129	-3	-84,472	-4
期貨佣金收入	25,514	1	19,167	1
衍生工具淨利益（損失）－期貨	53,615	3	-223,978	-10
衍生工具淨利益－櫃檯	18,001	1	15,295	1
預期信用減損損失及迴轉利益	10,557	1	-9,473	0
其他營業收益	42,841	4	-20,439	-2
收益合計	1,738,772	100	2,250,844	100

（3） 未來計畫開發之新金融商品與服務：

請參閱 112 年度合庫證券經營計畫 (第 80 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。
- 法拍代標業務。
- 代租代管業務。
- 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	111年度（合併）		110年度（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）	382,546	37.93%	347,489	42.27%
租賃營業收入	229,754	22.78%	218,374	26.57%
租金收入	75,954	7.53%	89,389	10.87%
處分投資性不動產及承受擔保品利益	152,022	15.07%	132,461	16.11%
都更代墊款收入	125,092	12.40%	30,744	3.74%
利息收入	927	0.09%	1,060	0.13%
其他	42,295	4.20%	2,508	0.31%
收入及利益合計	1,008,590	100.00%	822,025	100.00%

（3）未來計畫開發之新金融商品：

請參閱 112 年度合庫資產經營計畫（第 81 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。
- 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		111年度		110年度	
		金額	比率(%)	金額	比率(%)
共同基金管理費收入	權益型	180,830	49%	90,284	26%
	固定收益型	172,776	47%	244,470	70%
	私募	644	0%	-	-
全權委託管理費收入		10,383	3%	13,337	4%
手續費收入		4,597	1%	99	0%
合計		369,230	100%	348,190	100%

（3）未來計畫開發之新金融商品與服務：

請參閱 112 年度合庫投信經營計畫（第 82 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。
- 其他經主管機關核准之相關業務。

（2）營業比重：

● 資產面

單位：新臺幣仟元；%

年度 / 項目	111年度		110年度	
	金額	占總資產比重(%)	金額	占總資產比重(%)
短期票券	39,316,356	64.73	40,377,962	66.76
各類債券	19,326,887	31.82	18,767,258	31.03
其他金融資產	2,100,306	3.45	1,338,335	2.21
總資產	60,743,549	100.00	60,483,555	100.00

● 收入面

單位：新臺幣仟元；%

年度 / 項目	111年度		110年度	
	金額	占總收入比重(%)	金額	占總收入比重(%)
票券收入	645,050	76.16	585,747	66.31
債券收入	149,682	17.67	237,535	26.89
其他收入	52,248	6.17	60,042	6.80
總收入	846,980	100.00	883,324	100.00

（3）未來計畫開發之新金融商品與服務：

請參閱 112 年度合庫票券經營計畫（第 83 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	111年度	比率(%)	110年度	比率(%)
投資型保險商品	6,885	71.1	15,875	84.9
傳統型保險商品	381	3.9	382	2.0
借貸型保險商品	2,158	22.3	2,204	11.8
保障型保險商品	259	2.7	246	1.3
合計	9,683	100.0	18,707	100.0

（3）未來計劃開發之新金融商品與服務：

- 因應高齡化及少子化趨勢，規劃具保證給付機制之投資型保險商品，滿足中高齡族群退休資產布局需求。
- 響應金控及政府政策，開發保障型保險商品，提升客戶保險保障。
- 開發臺幣高額醫療終身保險及美元終身壽險，提供合庫財管客群及私人銀行財富傳承之保險管道。

另請參閱 112 年度合庫人壽經營計畫 (第 83 頁)。

8. 合庫創投

主要營業項目：

（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 111 年底止，累計承作本業投資案件數達 28 件，總投資金額為新臺幣 8.36 億元，佔資本額 73.15%。

（3）未來計畫開發之新金融商品與服務：

請參閱 112 年度合庫創投經營計畫 (第 84 頁)。

（二）本年度經營計畫

1. 合庫金控

（1）深耕誠信經營理念，深化經營策略各面向對誠信經營之實踐，精進落實公平待客精神，由上而下型塑誠信企業文化。

（2）積極支持國際倡議強化永續韌性，落實環境、社會及公司治理（Environmental, Social, Governance，ESG）於自身營運，並發揮金融影響力推動產業低碳轉型，達成淨零目標。

（3）賡續發展集團數位創新文化，開創求新求變及突破框架之前瞻性思維，積極推動數位發展腳步。

（4）敏銳洞察客戶需求，運用科技打造數位便捷服務，優化客戶服務體驗暨提升品牌黏著度，異業合作發展智慧金融生態圈。

（5）提升核心本業營運量能，強化各項業務市場競爭力，因應金融環境變化轉型升級，策動集團經營績效再創高峰。

（6）善用集團廣大客群及通路優勢，聚焦新舊客群經營，精準行銷創造獲利，發揮集團資源整合效益。

（7）動態調整全球布局策略，擇選拓展利基區域，延伸國際市場營運網絡，朝亞洲區優質金控目標前進。

（8）隨時關注國際政經情勢變動，掌握經濟復甦及供應鏈移轉商機，逐步深化跨境金融服務，穩健深耕海外市場經營。

（9）依集團營運資金運用規劃及業務發展需求，審慎評估資本資產配置及穩健財務結構，強健經營體質。

（10）權衡風險資本與報酬率，充分發揮資源配置效益，輔以穩健股利政策，創造企業及股東互惠多贏之永續成長局面。

（11）關注新興風險及氣候變遷風險議題，落實集團風險管控機制，因應金融監理趨勢及環境外在衝擊之變化，提升風險管理能力。

（12）完備內稽內控機制，確保三道防線各司其職有效運作，奠定集團穩健經營根基。

（13）策劃推動資訊系統升級計畫，循序優化資訊系統架構，確保系統穩定運作，進而提高營運效能。

（14）關注國際金融資安趨勢，與時俱進彈性調整資安策略，加強資安風險評估與管理，完善新興科技下之資安防護網，精實金融營運韌性。

（15）因應集團全球化布局需求，強化駐外單位人員儲備及養成機制，推動人才國際接軌，提升國際競爭力及海外業務拓展量能。

（16）健全薪酬福利制度，活化暢通晉升管道，打造友善幸福職場環境，俾利留才留任，提升員工續航力及儲備集團核心優勢。

2. 合庫銀行

（1）營運管理業務

- 在綠色金融的國際趨勢下，將 ESG 理念融入銀行營運各層面，創新發展永續金融商品及服務，開拓綠色金融版圖，追求商機，採行赤道原則並將 ESG 因子納入授信審查評估依據，透過授信渠道引導企業重視 ESG 議題，以落實遵循責任銀行原則，並依據業務類型及營運狀況辨識氣候變遷風險與機會，訂定風險胃納及因應策略以深化氣候治理，增強經營韌性。
- 提升本行風險承擔能力及流動性風險管理，強化資本適足性，於確保資本結構健全及資源配置最適目標下，擴增業務發展量能。
- 培訓同仁雙語能力、產業知識、國際業務、法令遵循、資訊資安及數位金融等各項專業領域，透過充實本行專業人才庫，累積永續發展實力；積極參與國際金融學院及金研院、證基會等國內外機構舉辦國際研討會，以培養員工國際觀與國際金融趨勢接軌，強化員工對國際金融之專業知能，提升本行處理國際事務之深度及廣度；積極走入校園，擴大產學合作對象，強化學生就業技能與職場之合作關係，以多元化方式吸攬優秀新血加入，厚植本行人力資源。
- 賡續布建國際金融服務版圖，提高海外收益比重；持續完善資安防護體系，精進風險管理效能；貫徹內部控制三道防線架構，以確保公司治理有效運作，同時善盡企業社會責任，推動永續經營，營造共融社會。
- 秉持誠信經營與公平待客原則，落實金融消費者保護及友善金融服務，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，推動「六大核心戰略產業貸款專案」，訂定激勵措施，力促營業單位全力拓展；訂定「長照機構改善公共安全設施設備貸款專案」與「長照機構貸款作業要點」，於總行設立專責窗口，協助營業單位積極拓展潛在客源及提供一站式授信規劃服務，以推動長照機構強化公共安全設備及健全服務照顧體系。
- 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；並與國發基金共同出資成立「國家融資保證機制」，提供綠能建設、綠能設備及服務與重大公共建設等項目所需融資保證，合力推動綠能及各項前瞻基礎建設。另為支持政府推動加速都市更新暨危險老舊建築物重建之政策，成立「都更及危老推動小組」，專責推動本項融資業務，提供客戶建築融資搭配信託專業服務。
- 推動「厚利福企專案」，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。
- 持續運用大數據分析及本行整合行銷平臺 - 強化潛力客戶發掘功能，結合內外部資訊，發掘未往來潛在客戶，提供營業單位自行篩選目標客群進行精準行銷，提升拓展效率，另透過系統協助營業單位瞭解營業區域範圍產業聚落及業務滲透情形，進而擬定業務行銷策略及業務拓展方向，以維持全行平均企金總戶數穩健成長。

（3）個人金融業務

- 持續拓展房貸業務，積極承作無自用住宅及擔保品座落地點良好之房屋貸款，確實掌握本行土建融整批房貸客源，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，以鞏固本行房貸營運量。

- 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，以提高授信利息收入。
- 落實各項授信業務手續費之收取，包括開辦費、變更授信條件手續費及提前清償違約金等，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，開拓新戶積極拜訪優質機關團體，深耕舊戶善用本行薪資轉帳客戶、往來企業，吸攬其所屬員工承作「合作金庫薪資貸」、「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」等各項業務。
- 發揮通路優勢與運用大數據資料，針對不同客群精準行銷本行主力卡種；持續優化合庫 APP 及 WEB 信用卡專區功能，並積極爭取異業合作，經營客戶多元化的生活應用場景，打造支付生態圈，俾提升發卡量及簽帳金額，以增裕收益。

（4）財務運籌業務

- 配合全行資金狀況，機動調整收益穩健之固定收益有價證券投資部位，並適時建置核心持股部位，選擇高股息績優股參與配息，平衡整體部位風險與收益，兼顧流動性與風險控管。
- 積極優化資產配置，有效運用全行餘裕資金，因應金融市場變化，審慎調整債票券及股票部位；依外幣資金狀況及國際匯市調整外匯操作策略，增加金融商品收益。
- 強化存款業務質量管理，積極吸攬活期性存款與短天期定存，運用優利活期（儲）等專案以因應同業競爭，爭取企業團體薪資轉帳、代收上市櫃公司增資股款及代發現金股利等業務，以平衡資金來源穩定性及降低資金成本。
- 利用既有業務基礎及廣大分行通路，積極開拓具收益性之授信客戶及進、出口廠商，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，擴增展業動能。
- 響應政府推動永續金融，發行可持續發展金融債券及社會責任金融債券，所募資金用於綠色投資計畫及社會效益投資計畫，及協助無自有住宅家庭購置住宅，減輕首購者負擔，落實金融永續發展及實踐企業社會責任。

（5）財富管理業務

- 因應後疫情時代，提供客戶線上信託開戶、KYC 及下單作業之一站式理財服務，並運用智能理財模式，增加透過網路進行理財交易之意願；透過本行 LINE 官方帳號、臉書粉絲團及 IG 推播與揭露相關優惠行銷專案，秉持著數位化、分衆化與客製化，以提高客戶黏著度及服務效益最大化。
- 透過數據分析，辨識族群需求及發掘潛力核心客群，精準行銷信託保險理財，強化滲透率並加強拓展定期定額基金業務，厚植本行財管業務基磐；另遴選績效良好、信譽佳之投信公司爭取擔任新基金之保管銀行，以擴增基金保管規模。
- 強化客戶關係管理，開拓高端客群及其家族成員經營，落實商品適配原則，提供高資產理財客戶客製化商品服務，增加投資組合的靈活度與完整性；強化本行從業人員專業職能，規劃進階訓練課程，培養高資產業務理財規劃能力，滿足頂級客群對於新種投資商品、資產風險管理及企業接班傳承等需求。
- 精選優質保險專案，積極引進保障型商品，協助客戶享有樂活安養退休生活，並運用保單進件 e 化服務，提高數位化服務效能。持續完整本行信託商品線、培育高齡金融服務人才並創新信託業務，如與長照機構異業合作之「長照金融管家」，以落實信託 2.0 政策。
- 落實理專二十一誡相關規範，貫徹內控內稽機制，安排教育訓練宣導課程，督促理財業務人員合規銷售，並強化理專對高齡者等弱勢族群待客原則之認知與建置相關保護措施，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

- 關注國內外創新技術發展，推進 CoLAB 創新實驗室，賡續以教育訓練方式、顧問協作及相關產官學鏈結活動產出創意執行方案，創造商業創新價值；加強金融專利布局，將投入金融科技之創新能量轉化為專利權，並持續重視智慧財產管理，以健全內部金融科技研究發展開發管理及專利管理。
- 掌握科技趨勢，運用客戶旅程分析等模式，以人工智慧（自然語言處理 ,NLP）為基礎的 i 秘書，經營 LINE 官方帳號之社群客戶，打造五大領域業務場景的金融諮詢服務；推動流程數位化，打造 RPA 機器人管理平臺，撙節分行人力成本，提升數位營運動能。
- 完善數位金融環境，持續優化行動網銀 APP、ATM、個人及企業網路銀行等服務功能與介面，提供更安全、穩定、快速及更具使用者體驗的系統，加深客戶黏著度，強化本行競爭力。
- 致力發展 FinTech 技術，以資料科學方式整合行外公開資料及行內數據，以機器學習演算法洞察客戶樣態變化，積極分析客戶潛在需求，產出行銷專案名單，以具深度及廣度的資訊輔助決策，提升全行數據力。
- 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」系統及發展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，並善用「金庫幣」平臺搶攻點數經濟，藉以提升數位服務使用率及消費者黏著度。

3. 合庫證券

（1）經紀業務

- 強化法人業務開發與服務，結合投顧、外部研究資源，提升市占率及法人交易比重。
- 應用數位平台工具，提升電子交易平台及線上服務功能，便利投資人以便捷方式辦理各項業務。
- 推動複委託業務集團共銷，共同開發法人及高淨值客戶，強化海外商品開發及輔銷工作，增加手續費收入。
- 透過集團資源妥善整合，提升高資產客戶現貨及複委託業務滲透率。
- 強化後台作業電子化比重，提升行政效率。

（2）承銷業務

- 強化與合庫銀行及金控子公司間共同行銷策略，針對與銀行往來密切之上市（櫃）公司，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，積極爭取業務機會。
- 規劃客戶需求時靈活運用各項籌資工具，除轉換公司債及現金增資外，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，推廣承銷業務俾利爭取商機。
- 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，持續推廣 IPO 業務，以增裕承銷獲利來源。

（3）自營業務

- 建立多元交易平臺，以提升整體競爭力。
- 整合現貨及期貨資源，選擇最有利之投資方案，於適當風險下，追求最大獲利。

（4）債券業務

- 從事固定收益證券、利率、外匯、信用與商品等相關衍生性產品之交易，加強外幣利率期貨與外幣匯率期貨等衍生性商品操作，兼具交易與避險功能。
- 提供流通債券雙向報價，掌握投資雙方買賣意願，建立交易平臺提高成交機率獲取資本利得。

（5）新金融商品業務

- 期貨自營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

- 針對重大債權案件（重大收益及收回金額）專案檢討並控管回收時程。
- 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。
- 無擔案件加強查產及執行，協助債務人分期清償，以提高回收金額。
- 精進自催談判技巧提升協商個案回收金額，精耕案件針對脫產及特殊個案提起民事訴訟，以提升回收績效增加收益。
- 對無擔案件加強自行催理及督促委外公司提升催收績效。

（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。
- 在穩定國內租賃業務規模下，適當調整授信利率，以提高收益。
- 深耕現有市場，積極開發中大型優質客戶、具 ESG 發展之企業，降低授信風險。

（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。
- 標購法拍及政府公開標售之土地，取得後可透過多元開發方式如建商合建或自地自建等方式創造本公司其他獲利來源。
- 積極協助合庫銀行閒置資產之活化，以增加收益。

（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，並將建物設計納入綠建築、智慧建築等設計思維，落實節能減碳 ESG 精神。
- 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機會，廣泛宣傳都更危老前期代墊款項、債權整合之融資與相關專業服務，俾利推動此新創業務。
- 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領域。

（5）提升租賃子公司營運績效

- 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，伺機參與聯合融資租賃案，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、人事薪資管理系統及會計系統功能，以提升業務作業效率。
- 強化資訊安全，落實援備演練機制，提供安全網路交易作業環境，以確保資訊系統持續支援各項業務運作。

5. 合庫投信

（1）產品開發策略

- 發行公私募基金

  合庫投信截至 111 年 12 月共發行 19 檔投信基金、1 檔私募基金，未來將視市場趨勢與投資人需求規劃各類型之基金產品。管理基金概況如下表：

基金類型	基金名稱	111年底 基金規模
國內開放型股票基金	合庫台灣基金	4.07 億元
海外開放型債券基金	合庫全球非投資等級債券證券投資信託基金	10.98 億元
海外開放型組合基金	合庫新興多重收益基金	3.72 億元
國內貨幣市場基金	合庫貨幣市場基金	199.01 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	9.41 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	26.51 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	16.07 億元
海外開放型債券基金	合庫 2025 年到期新興市場債券證券投資信託基金	49.52 億元
海外開放型債券基金	合庫六年到期優先順位新興市場債券證券投資信託基金	14.1 億元
海外開放型債券基金	合庫 2026 到期優先順位新興市場企業債券基金	6.21 億元
海外開放型債券基金	合庫美國短年期非投資等級債券證券投資信託基金	8.12 億元
國內開放型股票基金	合庫台灣高科技基金	1.86 億元
海外開放型債券基金	合庫 2023 到期新興市場精選債券基金	18.84 億元
海外開放型不動產證券化基金	合庫全球醫療照護產業多重資產收益基金	32.48 億元
海外開放型組合基金	合庫樂活安養 ESG 退休傘型之穩健成長組合基金	9.29 億元
海外開放型組合基金	合庫樂活安養 ESG 退休傘型之積極成長組合基金	10.89 億元
海外開放型不動產證券化基金	合庫環境及社會責任多重資產基金	17.95 億元
海外開放型債券股票平衡	合庫 2032 目標日期多重資產收益基金	14.38 億元
海外開放型國際股票	合庫全球核心基礎建設收益基金	7.72 億元
國內開放型私募基金	合庫 Atlas 私募證券投資信託基金	0.06 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，積極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

- 合庫投信在金控集團全力支持下與內部通路密切合作，持續提升管理規模。
- 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

- 就架上基金之保管銀行積極辦理再促銷專案。
- 持續拓展目前已簽約銷售機構之通路銷售業務及其他法人直銷業務。
- 擴大合庫投信商品於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

- 積極爭取銀行保證聯貸案件、尋求收益性較高之銀行可轉讓定存單、擴增他保、免保票券業務，擴增票券承銷量能，增加收益。
- 反映資金成本，適時調整初、次級交易利率，滾動式管理票券部位，以擴大票券發行及買賣利差。
- 適度維持票、債券附條件交易業務規模，持續爭取法人承作外幣債券附條件交易及爭取國內銀行外幣拆款額度，並在流動性無虞下，積極降低資金成本，提升養券利益。

（2）債券業務

- 配合 BIS 調整，臺債將逢高酌量增加按攤銷後成本（AC）部位，穩定增加息收。
- 臺、外幣債券在有利差收益的情形下，伺機逐步分批建置部位。
- 上半年將首重短、中線交易，獲取資本利得並嚴守交易紀律。
- 著重穩定的養券收益，並加強整體部位之存續期間與風險值之管控。

（3）股權投資業務

- 在面臨臺外幣利差擴大，市場餘裕資金可能下滑情況下，找尋基本面可逆勢增長、庫存水位及負債比率皆低之個股，短進短出先獲取資本利得。
- 經濟下行之風險機率增加，政府將擴大支出以支撐經濟動能，從中受惠標的個股將可期待。綜上，將找尋低庫存、低負債比之成長個股，逐步建置透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具（FVOCI）部位，以獲取息收。

（4）其他金融業務

強化衍生性金融商品操作，規避外幣債券利率波動風險，減少損益波動。

（5）保證業務

- 深耕產業與客戶關係，擴大客戶基礎。
- 持續調整客戶結構，汰弱留強，適時拉升利差，提高收益率，以求價量穩健增長。
- 積極參與金融同業聯貸案，增加手續費收入，挹注營收。
- 密切關注國際金融情勢與產業動態，控管授信風險，維持授信資產品質。

7. 合庫人壽

（1）強化核心業務產能

- 持續推廣投資型保險業務，因應理財客群需求規劃發展，讓客戶取得多元資產配置之商品，協助其達成不同階段之理財目標，同時深耕通路關係與優化客戶體驗，掌握銷售商機，提升業務產能。
- 開發銀行貸款客戶，針對房貸客戶之特性，據以研發將保障延伸至家庭之房貸壽險商品，除持續推動留愛不留債房貸壽險精神外，更提供家庭所需保障；此外針對各種銀行中小企業貸款客群，以多元化之商品組合來滿足其不同保障需求。透過提升房貸壽險產能與滲透率，及開發中小企業貸款保險之新藍海市場，以鞏固合庫人壽於貸款保險市場之領導品牌地位。

（2） 發展保障型及高齡化商品

響應政府政策及因應高齡化趨勢，積極開發保障型及高齡化保險商品，針對廣衆及高端等不同客群打造適性之保險商品，提供其在高齡化社會所需之保障規劃，並透過多元行銷管道加強推動保障型保險商品，以提升國人保障。

（3） 提升外部通路市占率

為擴大公司業務規模，除深耕合庫通路外，將整合業務成功模式並優化銷售流程與服務，透過具豐富經驗之業務團隊建立緊密通路合作關係，進而提供客製化商品與服務，提升外部通路產能及市占率。

（4） 推動數位化轉型

- 優化網路投保平臺，除持續推動保障型商品外，亦已推出網路投保投資型年金保險商品，透過提供特色投資標的，及建置完整便捷之網路服務，提供青壯年族群多元投資管道，滿足長期理財及累積退休之資產需求。
- 行動投保平臺系統，強化銷售作業流程，提升保戶行動服務體驗，提高行銷效率，並規劃數位輔銷平臺及數位訓練教材等行銷支援工具，以完備整體數位行銷流程。

（5） 提升初年度等價保費收入占初年度保費收入比率

- 建立大數據專案經營期繳型保險商品客戶。
- 與數位趨勢接軌優化網路投保業務模式。
- 啓動廣衆客群計畫推動期繳型保險商品。
- 擴大網路投保合作通路以接觸更廣大之客戶族群。
- 積極開發期繳型保險商品。

（6） 人才培育

- 對外招募數位轉型人才，藉由經驗導入與創新活化，全力拓展數位金融業務。
- 規劃提升薪酬福利，改善辦公空間品質，加強員工健康檢查，提升友善職場環境。
- 鼓勵取得專業及英語證照，精進專業職能，強化雙語政策。
- 定期召開勞資會議，落實遵循勞動法令，維護良好勞僱關係。
- 因應金融科技技術缺口，延攬國際專才，建構回流計畫。

（7） 企業社會責任

- 遵循法令規定，持續推動公司治理文化，強化董事會運作及公司治理職能。
- 辦理多元化資訊揭露，落實遵守資訊公開相關規定，確實維護股東知的權利。
- 持續進行公平待客及永續經營培育，並列入員工教育訓練項目，型塑為企業文化並推廣至客戶。
- 響應環保減碳，並持續推動取得各項 ISO 認證相關計畫。

8. 合庫創投

（1） 厚植核心業務優勢，發展多元獲利引擎。

- 持續深化創投核心業務，審慎評估早期階段投資案，布局未來高報酬之機會；聚焦中期階段案源作為核心持股，掌握合理報酬率及風險間之平衡；就晚期階段案源，著重絕對報酬金額。
- 適切配置各階段投資金額比重，並將資金投放於產業趨勢及政府扶植之產業領域，發展多元獲利引擎；挹注公司穩定成長及永續經營。
- 發展資產管理及財務顧問業務，增加創投收入來源。

（2） 擴大集團業務合作，提升整體跨售綜效。

- 藉由與金控各子公司業務合作，深化客戶關係滿足客戶需求，以優質客戶作為創投投資評估案源。
- 積極開發自有案源，提高創投市場能見度，並將有相關金融需求之客戶，轉介至金控子公司成為潛在案源，發揮集團綜效。

（3） 提高資本運用效益，增裕資金操作績效。

- 配置適當資金投資具潛力且價值被低估之興櫃公司，以獲取資本利得，提高資本運用效益。

- 布局上市櫃高殖利率企業，獲取穩定之股利配息，提高資金收益率。

（4）健全治理永續經營，踐履企業社會責任。

因應氣候變遷、環保減碳等議題，持續將 ESG 因子納入投資決策中，提高符合 CSR 之本業投資部位。

（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

配合主管機關所推動之各項重大政策，包含「綠色金融行動方案 3.0」、「公司治理 3.0- 永續發展藍圖」、「金融科技發展路徑圖 2.0」、「金融資安行動 2.0」、「信託 2.0「全方位信託」推動計畫」、「臺灣 2050 淨零碳排」等政策，並持續協助六大核心戰略產業及中小企業取得營運所需資金，提供多元籌資管道，協助建構投資及產業追求永續發展之良性循環，而透過協助各子公司因應變革，全面提升競爭力，創造更高企業價值。

2. 銀行業

（1）國內純網路銀行全數開業，本國銀行競爭加劇

截至 111 年底，本國銀行總機構為 39 家，較 110 年底增加 1 家，係為純網路銀行之將來銀行開始營業。分支機構家數 3,384 家，較 110 年底的 3,403 家減少。將來銀行於 110 年 12 月取得銀行營業執照，於 111 年 3 月正式開始營業，繼樂天國際商業銀行及 LINE BANK 兩家純網銀分別於 109 年 12 月及 110 年 3 月開始營業後，我國三家純網銀已全數營業。

（2）本國銀行獲利成長

111 年本國銀行獲利成長，主因為我國升息使國銀利息收入增加。但受到資本市場表現不佳影響，銀行手續費收入及投資收益減少。111 年本國銀行稅前盈餘新台幣 3,919.4 億元，較 110 年新台幣 3,369.8 億元，成長 16.31%。

（3）央行 111 年共升息 2.5 碼，存放款利率上升

受到全球通膨上漲影響，111 年主要國家收緊貨幣政策，隨美國聯準會於 3 月展開升息循環，我國央行也自 3 月啓動升息，並提升存款準備率，我國資金環境逐步收緊。本國銀行存放款利率自 111 年第二季上升，111 年第四季存、放款利率分別升至 0.72% 及 2.08%。111 年第一、二、三、四季存放款利差分別為 1.23%、1.33%、1.36% 及 1.36%。

（4）逾放比率略降，備抵呆帳覆蓋率上升

111 年底本國銀行逾放比 0.14%，較 110 年底逾放比率 0.17% 下降。111 年底本國銀行備抵呆帳覆蓋率為 910.46%，較 110 年底備抵呆帳覆蓋率 776.24% 上升。

（5）本國銀行持續增加海外布局

截至 111 年底，本國銀行海外分支機構達 639 家，較 110 年底 631 家增加 8 家分支機構。其中美國增加 6 家分支機構，捷克增加 2 家分支機構。而因應臺商前往東南亞布局，本國銀行增設東南亞地區海外據點，截至 111 年底共 322 個分支機構，在增設與關閉分支機構相抵下較 110 年底分支機構數增加 1 家。

3. 證券業

隨著金融科技持續進步，證券交易電子化已是趨勢，截至 111 年底全臺電子下單的成交占比已超過整體 70%，實體券商分點數近幾年亦持續減少，根據金管會證期局統計，111 年底全臺證券商總、分公司家數分別為 105 家與 849 家，相較 106 年底分別減少 6 家與 34 家，顯示證券商未來若要尋找新的市場利基，將必須靠數位轉型並擴大規模及業務範疇。另金管會及證券周邊單位亦為我國證券市場進行法規鬆綁及業務開放，包括：盤中零股交易撮合間隔時間由現行 3 分鐘縮短至 1 分鐘，以提高盤中零股交易便利性；開放證券商客戶分戶帳資金可以購買我國政府債券 / 國庫券及分散於其他銀行辦理定存；此外，為推動證券期貨業永續發展，促進證券期貨市場健全運行，金管會已於 111 年 3 月 8 日公布「證券期貨業永續發展轉型執行策略」，規劃 3 大推動架構、10 項策略及 27 項具體措施，以促進國內證券市場之永續與正向發展。

4. 資產管理業

資產管理業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，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。

截至 111 年底國內金控轉投資之資產管理公司共 9 家，資產規模約新臺幣 580 億元，其中泛公股 4 家資產管理公司中，102 年金管會對金融機構出售不良債權設限後，已無新案源，法拍市場取得案件亦不易，資產管理公司多以轉型求突破，提高收益。

金管會分別於 104、106 及 108 年修正「金控公司（銀行）轉投資資產管理公司營運原則」，明訂資產管理公司業務遵循原則，放寬從事與不良債權相關之業務，包括收買不良債權、接受委託辦理應收債權之催收、受託代標法拍業務及不良債權諮詢顧問服務等，得受委託出租、出售或管理維護不動產，及就前揭不動產，擔任都市更新實施者；另基於公共利益及居住安全對於持有之不動產部分，為提升回收利益，得加值利用，包括修繕、合建、參與都市更新、擔任都市更新實施者及重建計畫起造人等；在淨值 7 倍辦理範圍內墊付款項、挹注資金及購置不動產等業務，增進資產管理公司之業務發展。

5. 證券投資信託業

截至 111 年 12 月底，國內投信業者共計 38 家，管理之投信基金共計 1,016 檔，資產規模為新台幣 4.96 兆元；管理之私募基金共計 75 檔，資產規模為 324 億元；管理之全權委託契約數共計 877 件，資產規模為 2.41 兆元。

整體而言，隨著全球金融市場近幾年的快速變化，投信產業面臨的競爭環境更加艱辛，大者恆大態勢短期內仍難以改變，加上境外基金挾發展歷史久遠、產品選擇更豐富多樣化之優勢，本國投信業面對的強大競爭，如何創造競爭優勢，將是未來所必需重視的難題。

6. 票券業

截至 111 年 12 月止，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」，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。主管機關如陸續開放新種業務，將有助票券業多元化業務發展，進一步擴大業者之經營空間。

7. 人壽業

111 年底國內人壽保險公司共計 21 家，其中本國人壽保險公司共有 16 家，外商人壽保險公司 5 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） 111 年度初年度保費收入（保費收入 + 負債）為新臺幣 7,730 億元，較 110 年度減少 26%。

（2） 111 年度初年度保費主要銷售通路為銀行保險通路，其保費收入（保費收入 + 負債）為新臺幣 3,790 億元，市占率為 49%，其次是業務員通路，市占率為 39%。

（3） 111 年度初年度保費主要來自傳統型保險，其保費收入（保費收入 + 負債）為新臺幣 3,464 億元，市占率為 49%，其次是投資型保險，市占率為 45%。

8. 創投業

依據創投公會統計，截至 109 年底，創投事業投資金額達 124.73 億元，就資金注入產業分類來看，IT 產業占比 33.92%、生物科技（含新藥及醫材）產業佔 23.48%，製造業 15.83% 超過電子工業、光電工業、通訊產業及資訊工業等。臺灣創投事業實際營運家數約為 278 家總實收資本總額約新臺幣 1,658.04 億元。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 79.04%，亞洲地區 6.02%，海外投資佔 20.96%。擴充期及成熟期案件合計 76.87%。

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。

隨著創新創業氛圍熱絡，越來越多新創企業投入市場，並獲得投資者的關注，近幾年雖然交易規模不大，但交易數量成長快速，一方面是因政策的大力支持，從人才與技術的養成、新創企業的孵化，乃至於透過搭配與專案投資的落實，均有助於新創投資環境的優化；另一方面則是越來越多優秀新創浮出水面，帶動市場的投資氛圍。另雖新冠疫情帶給全球極大的威脅，但亦有不少因疫情而受惠的新創，例如：隔離經濟或宅經濟盛行，送餐服務或本地生活服務、遠距教育、影視媒體、數據中心與雲端服務、AI 與大數據分析等領域。

（四）研究與發展

1. 本公司

（1）最近二年度研究發展支出及其成果：

本公司 111 年度及 110 年度之研究發展支出分別為 459 仟元及 416 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「協助六大核心戰略產業發展」、「政策性融資專案」、「新南向政策」、「都市更新政策」、「扶植中小企業發展」及「發展數位金融」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)
110 年度	32,652
111 年度	74,351

- 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，111 年度研究發展報告之主題涵蓋銀行業資料共享、公股金控之負債淨值比率控管、本行資金轉撥計價、元宇宙衍生之金融服務策略及影響、資安攻擊威脅趨勢分析研究、資安保險、老人老宅、企業永續發展下之有效管理授信案件研究及多變數因子影響顧客成交意願等共 43 篇。

（2）未來研究發展計畫

針對與本行業務發展、新金融商品、金融科技、專利研發、新創或改進業務措施、改善行政管理制度及管理方法等議題進行研究分析、編撰研究報告，帶動本行創新風氣，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與風險控管參考，並提升同仁產經專業知識。

3. 合庫證券

111 年度及 110 年度研究發展支出（訓練費）分別為新臺幣 1,085 仟元及 957 仟元，主要係用於員工專業職能訓練，未來除加強人才培育及金融科技專才之養成外，亦將持續引進數位人才並精進線上金融產品之服務，以提升客戶滿意度及服務之便利性。

4. 合庫資產管理

（1） 111 年度及 110 年度研究發展支出（訓練費）分別為新臺幣 340 仟元及 135 仟元，主要係用於提升員工專業知識，期業務推展及運作更順暢。

（2） 都更代墊款業務發展：配合政府政策，拓展都更危老業務，並於法拍市場找尋適於都更（危老改建）之投資標的，可擔任實施者（起造人）、或以挹注資金方式投資，獲取資本利得之商機。並配合公股 AMC 都更小組，共同參與評估公辦都更相關案件業務。

（3） 國內租賃業務發展：本公司朝向承作永續金融之企業融資服務，包含五加二新創產業、與綠色及永續金融發展等與 ESG 相關議題之企業。

5. 合庫投信

為因應全球金融市場之投資環境快速變化，合庫投信透過實地訪查分析，不定期出具研究報告並撰擬投資策略，致力使研究分析成果之深度及廣度不斷提升，在整體策略規劃下，客戶將可受惠於投資管理效率的提昇，進而達到為客戶創造財富與建立資產管理領導品牌的雙贏局面。合庫投信預計今年將持續投入研究分析、新產品開發，以蓄積公司未來成長動能。未來合庫投信將持續網羅優質人才、提供更全面的理財商品來強化並深植資產管理業務之專業根基。在誠信、專業的經營理念下，更積極地為客戶及社會創造更高價值的投資服務，期許成為客戶心目中最值得信任的投資及資產管理團隊。

6. 合庫票券

111 年度及 110 年度研究發展支出（訓練費）分別為新臺幣 658 仟元及 693 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

111 年度及 110 年度研究發展支出（訓練費）分別為新臺幣 3,781 仟元及 1,761 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暢。

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，作為本業投資案源之依據。

（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 112 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

本公司為提供客戶完整之產品與服務，於旗下子公司合庫銀行部分營業據點設立合庫證券共同行銷櫃檯，並透過集團各子公司間跨業整合行銷，提供客戶一站式購足之金融服務。為整合集團資源、發揮經營績效，本公司定期召開集團整合行銷會議，追蹤檢討集團整合行銷綜效，成效如下：

（一） 本集團於 101 年 6 月份開辦證券櫃檯業務，截至 111 年底於合庫銀行設置 265 個證券櫃檯。合庫證券 111 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 63.80%；另 111 年度集團間轉介主協辦承銷案件共 72 件。

（二） 合庫人壽 111 年度透過集團其他子公司通路銷售挹注之保費收入占該公司全年度總保費收入之 87.60%。

（三） 合庫投信 111 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 62.66%。

（四） 各子公司轉介予資產管理及創投子公司之企業戶案源數，分別占該公司總案源數之 52.38% 及 55.56%，未來將持續深化各子公司間業務合作關係，提升合作之綜效。

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 111 年底國內營業據點達 271 家（含營業部及國際金融業務分行），國外營業據點則有西雅圖、洛杉磯、紐約、休士頓、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、寮國永珍分行等 22 家分（支）行、北京代表人辦事處、仰光代表人辦事處、捷克布拉格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 297 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，國內首宗「金金併」—富邦金控併日盛金控已於 111 年 9 月通過，將有助於擴大整體規模經濟與效益，提升產業競爭力。在金融科技業務方面，疫情期間帶動消費者對於零接觸支付及遠距金融服務之需求成長，使數位金融服務的接受度及普及度提高，銀行業得以乘此趨勢，推出更多貼近客戶需求的金融服務；惟隨三家純網銀皆已開始正式營業，加上行動支付業者加入提供金融服務的競爭，傳統銀行業面臨更大的挑戰，且數位金融趨勢下對於資訊安全的要求提升，銀行業需更積極因應金融科技趨勢，並具備靈活的營運模式以應對變局。

（2） 市場需求方面

111 年受中美貿易爭端、新冠疫情影響，以及政府推動「投資台灣三大方案」政策，促使臺商資金回流意願增加，加上政府積極協助中小企業及六大核心戰略產業取得資金，有利我國銀行業授信業務拓展。另外，我國資金充沛，具相當規模之高資產客群，金管會為吸引更多國人及外國資金來臺進行財富管理，已逐步放寬高資產客戶可投資之金融商品，有利擴大銀行業財富管理業務規模，提升我國金融機構競爭力。

111 年全球經濟活動雖自疫情衝擊中持續復甦，但受到通膨上升，加上俄烏戰爭於年初爆發，重創全球供應鏈及糧食、能源市場，全球經濟復甦腳步趨緩，而物價高漲使全球的消費需求降溫，經濟成長再蒙上陰影。國內景氣受到全球經濟明顯降溫，市場需求減弱，製造業庫存調整加劇，牽制出口動能；惟隨我國邊境管制在下半年鬆綁，觀光旅遊相關產業可望持續成長。111 年全球主要國家央行貨幣政策緊縮，大幅度升息以因應高漲的通膨。我國中央銀行自 3 月起持續升息，帶動國內利率上漲，國內存放款利差加大，挹注銀行利息收入成長。而受惠於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，以及科技產業擴廠延續下，帶動民間投資動能，銀行放款業務量增加。國內銀行業者在政府政策引導下，金融商機仍可期待。又金融科技發展更為廣泛與全面性，且民眾在疫情期間對於金融科技的接受度及信任度提高，有利銀行業金融科技之發展，預期 112 年我國銀行業景氣仍屬審慎樂觀。

3. 營業目標：

單位:新臺幣佰萬元

項　目	112年度預算數
存款業務營運量（不含同業存款）	3,689,700
放款業務營運量 (不含催收款)	2,776,600
外匯業務營運量 (佰萬美元)	138,000

4 發展願景有利與不利因素

（1）有利因素

- 國內主要機構預測我國 112 年經濟成長率為 2.12~3.00%，且 111 年全球主要央行貨幣政策緊縮，我國央行亦調升利率，可望挹注銀行利息收入。
- 落實防制洗錢及打擊資恐，可望提升國內外風險控管能力，有助於穩定銀行業經營環境，亦有利於國際布局。
- 疫情影響下推動宅經濟及零接觸商機，進而提高民衆接受數位金融服務意願。
- 政府鼓勵臺商回臺政策，促使臺商資金回流，經濟上帶來投資、資金運用及設廠相關需求，有利銀行業貸款融資及財富管理商機。
- 受惠法規開放與政策協助，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，進而帶動各項業務發展。
- 配合集團各子公司之專業資源，充分運用集團國內、外通路，進行共同行銷以發揮綜效，增益整體獲利能力。

（2）不利因素

- 全球消費需求減緩、經濟成長動能減弱，不利客戶營收成長及業務拓展動能。
- 全球貨幣環境收緊、新興市場債務風險增加，加上地緣政治風險加劇與疫情控制不確定性尚存，國銀海外投資及授信風險升高。
- 金融科技業者投入競爭，瓜分既有客戶及市場。
- 永續發展重要性越發受到重視，銀行業授信須納入 ESG 觀念，增加徵授信作業困難度，並須以 ESG 角度篩選客戶；主管機關要求揭露氣候風險相關財務風險，銀行業放款、投資之限制增加。
- 銀行業為強化法令遵循與健全資訊安全，持續增加營運成本。
- 隨著金融科技帶來商業模式改變，以及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

- 掌握臺商回流政策利多，積極拓展企業營運資金、購地建廠等中長期融資業務，並把握資金匯回之財富管理商機。
- 拓展中小企業及海外放款，同時增強風險控管。
- 配合政府政策及掌握全球供應鏈重組先機，提升六大核心戰略產業之業務拓展動能，爭取相關融資服務商機。
- 掌握金融數位化趨勢，積極推展線上數位服務，並提升使用者體驗及網站使用效率，打造以客戶為中心的金融服務。運用數據分析輔助業務單位鎖定目標客戶，提升行銷動能，以數位創新實現業務效益。
- 採行赤道原則並將 ESG 因子納入授信審查評估依據，落實遵循責任銀行原則。關注金融科技發展趨勢與掌握資安威脅情資，深化資訊安全教育訓練，並提高本行海外分行法令遵循之自我管理能力。
- 針對高資產客戶厚植專業投資分析研究實力，建構有效服務體系，提供量身訂作金融商品以滿足客戶需求。

（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 111 年底全臺灣共有 13 個營業據點，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，電子交易比重持續攀升，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以節省成本，在政府持續推動金融市場及活絡臺股的政策下，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，以因應市場開放之趨勢。

（2）需求狀況

為維持證券交易市場之秩序及穩定，保障投資人權益，金管會宣布「放寬信用交易追繳差額之抵繳擔保品範圍」，自 111 年 7 月 15 日起投資人經授信機構同意，得以具有市場流動性且能被客觀合理評估價值之其他擔保品，補繳融資自備款或融券保證金差額。另將合理評估投資人融資融券交易狀況，於符合法令規範下，給予妥適之處理，以減輕投資人財務壓力。

3. 營業目標

單位:新臺幣佰萬元

集團成員	項目	112年預算數
合庫證券	經紀業務收益	1,275.99
	承銷業務收益	171.45
	自營業務收益	202.53
	債券業務收益	466.99
	新金業務收益	290.00

4. 發展願景有利與不利因素

（1）有利因素

- 金管會發布「資本市場藍圖架構」，推行五大策略，營造公平效率、創新開放、多元化及國際化之資本市場，希望透過五大策略下 82 項具體措施，達成永續發展、普惠金融、提升競爭力及投資人保護等四大目標。並在金融科技之發展下，推動臺灣資本市場與資產管理商品之多元性，強化發行市場功能。
- 行政院 111 年 1 月 10 日公布投資臺灣 3 大方案將延續至 113 年，方案升級為「歡迎臺商回臺投資行動方案 3.0」、「根留臺灣企業加速投資行動方案 3.0」、「中小企業加速投資行動方案 3.0」，以維持民間投資力道，同時鼓勵廠商智慧升級轉型，另為符合 2050 年淨零碳排目標，增列廠商必須提出減碳方案。總計新增貸款額度 4,300 億元，未來 3 年將帶動 9,000 億元投資及創造約 4 萬個本國就業機會。
- 於合庫銀行設置證券櫃檯家數已達 265 家，可藉由銀行資源引流，擴增年輕族群客戶，將可落實金控共同行銷、提供全方位金融服務，創造集團整體營運價值。
- 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。

（2）不利因素

- 國內股市受經濟景氣循環影響大，市場起伏不易掌握。
- 證券商削價競爭日益激烈，影響券商生存空間。

- 金管會示警金融業四大資安威脅，駭客入侵、具針對性之攻擊、國家級金融犯罪組織等，使證券業資訊系統面臨各種安全上更大威脅與挑戰。
- 因應央行持續升息，公司資金成本隨之提高，間接影響公司整體獲利力。

（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從事國內不良債權業務、處分已承受或標購不動產。

2. 市場未來之供需狀況

近來由於金融機構不良債權公開標售案源逐漸減少，現況有轉為賣方市場趨勢，使不良債權標售競爭漸趨激烈，取得不易。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	112年度預算數
債權回收金額	321

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，合庫資產管理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。

近年來，積極配合政府政策遵循 ESG 企業永續經營理念，落實居住正義政策，合庫資產管理協助都更、危老重建等墊付款項業務，針對都市更新、危老重建等各階段之不同需求，增加策略合作夥伴、服務內容多元化、創造多贏等方式擴展業務。

（2）不利因素：

受銀行逾放比率須逾 3% 方可出售不良債權規定，合庫資產管理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，於台北市設立總公司，為提升政府企業、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公司、本國保險代理人公司或保險經紀人公司等，皆有助於投信業長遠發展。然境外基金挾發展歷史久遠、產品選擇更多樣化之優勢，本國投信業面對強大競爭，如何創造競爭優勢，是未來所必需重視之難題。

3. 營業目標

單位:新臺幣佰萬元

集團成員	項目	112年度預算數
合庫投信	基金規模	65,873
	全權委託規模	5,950

4. 發展願景有利與不利因素

（1）有利因素

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公司、本國保險代理人公司或保險經紀人公司等，皆有助於投信業長遠發展。

（2）不利因素

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

（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台北市之總公司外，尚有高雄市一家分公司，綜理區域內授信及票、債券固定收益商品等業務，其投資人仍以國內法人及自然人為主。

2. 市場未來之供需狀況

（1）票券市場

111 年通貨膨脹主導全球金融市場，中央銀行升息政策雖不若國外央行激進，惟自 3 月起亦連 4 次升息、幅度 2.5 碼，其中並 2 次調整存款準備率 1 碼，帶動整體貨幣市場短率上揚；另外外資由 110 年淨匯入 210.5 億美元，轉為淨匯出 135.64 億美元，致 111 年金融市場波動更加劇烈。

展望 112 年，因景氣對策訊號自 111 年 9 月降至黃藍燈，至 11 月更跌至景氣低迷之藍燈，且分數僅剩 12 分，臺灣經濟無法樂觀。中央銀行此波升息循環可望接近尾聲，票券業務在充分反映發行市場利率與有效掌控資金成本間，積極提升收益。

（2）債券市場

111 年全球多國 CPI 迎來近 30 多年高位，各國央行貨幣政策轉向緊縮並調升利率。美國聯準會 111 年共升息 17 碼、英國央行升息 13 碼、ECB 升息 10 碼，韓國央行緊隨美國聯準會（Fed）升息腳步，自 110 年 8 月迄今已升息 11 碼，各主要國家在短短一年之內利率拉抬超過 2 個百分點以上，令 10 年期美債殖利率一度逼近 4.25%，全年殖利率大多落在 3.0% 以上。

臺灣債券市場因央行升息及售美債影響走揚，全年 10 年期臺債指標券殖利率波動區間主要落在 1.0%~1.9%，惟成交量能持續呈現低迷不振。

展望 112 年，美國聯準會或因 CPI 下降而放緩升息步調，惟與其 2.0% 目標仍有一段距離，聯準會表示仍將維持高利率很長一段時間；而臺債市場因流動性不佳，已然形成淺碟市場，不易藉以獲取資本利得。

（3）授信業務

112 年我國因國內通膨壓力相較國外溫和，總體經濟情勢可望較為平穩，目前政府仍有辦理六大核心戰略產業放款等多項政策，鼓勵金融業提供融資以支持產業發展，加以晶圓、半導體光電及電池廠等高科

技新建工程延續下，可望提升相關企業資金需求，並於升息政策與其遞延效應下，有助於擴大利差，提升獲利。

3. 營業目標

單位:新臺幣佰萬元

項　目	112年度預算數
承銷暨買入各類票券	410,305
融資性商業本票發行 (面額)	327,123
買賣各類票券	1,754,000
買賣各類債券	450,000
平均保證發行商業本票餘額	33,500

4. 發展願景有利與不利因素

（1）有利因素

- 永續發展債券持續受市場重視，有利擴大 ESG 永續債券投資。

（2）不利因素

- 全球央行利率維持高檔，降息時點或將推遲至 113 年，造成固定收益市場利率短高長低，資金成本持續墊高，壓縮利差交易收益。
- 臺灣債市成交意願低迷，交易市場流動性不足，短線操作難度提高。

（3）因應對策

- 持續強化核心業務經營績效，適時搭配衍生性商品操作，降低升息循環之不利影響。
- 靈活調整資產負債管理，降低經營風險，提高資金運用效能。
- 深耕各類投資客戶之深度及廣度，增加穩定資金來源，降低金融波動衝擊。
- 善用集團共銷資源，參與金融同業間聯貸案，挹注營收手續費收入。

（六）人壽業

1. 主要商品(服務)之銷售(提供)地區

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，銷售通路為銀行櫃檯、電話行銷及網路投保。

2. 市場未來之供需狀況

新冠肺炎疫情持續延燒及俄烏戰爭導致通膨等議題導致全球市場環境不穩定，及主管機關為健全保險業經營保障國人權益，持續實施多項監理新制，同時國際會計準則 IFRS17 即將上路，預期各家保險業將加速數位化轉型且須快速採取應變措施，調整商品業務策略，以因應監理措施實施及市場環境變動。

3. 營業目標

單位:新臺幣佰萬元

項目	112年度預算數
年度總保費	20,797

4. 發展願景有利與不利因素

（1）有利因素：

- 合庫人壽與通路關係緊密，合作推廣保險業務，為銀保通路投資型保險及房貸壽險之領導保險公司。
- 持續與公益團體合作落實企業社會責任，並榮獲多項殊榮，擁有優良企業形象。

- 合作通路擁有眾多營業據點及龐大客戶數，並為房屋貸款規模前 5 大銀行之一，為合作推廣保險業務提供厚實之根基。
- 高齡化社會帶動退休規劃商機，且國人風險意識提升，有助於核心業務之發展。
- 主管機關推動保險商品回歸保障本質，利於保障型商品業務推廣。
- 因疫情持續延燒，改變消費者行為模式，有助於數位化轉型，利於廣眾市場客群拓展。
- 具有穩健獲利能力及良好之風險承擔能力。

（2）不利因素：

- 核心業務 (投資型保險、房貸壽險) 易受景氣波動及法令因素影響。
- 客群聚焦於財富管理客戶族群，故宜開發包括薪轉戶、存款戶等客群的廣眾市場，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、電子商務產業在台灣蓬勃發展，同時政府積極推動文創產業發展，使創投業投資生技業、電子商務與文創產業之比重與金額均提高。創投公會統計至 109 年創投家數約 278 家，累積資本額約新臺幣 1,658 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，逐漸投入於像是文化創意業、農業科技業、國防產業及再生能源產業等新產業。近年政府在 5 ＋ 2 產業創新之基礎上，打造並積極推展六大核心戰略產業，包括資訊與數位產業、資安系統及相關產業鏈、生物及醫療科技產業、國防及戰略產業、綠電及再生能源產業、民生及戰備產業；亦持續推動產業創新優化轉型、優化臺灣創業生態系、發展臺灣成為亞洲企業資金調度及高資產財富管理中心、打造數位國家智慧島嶼、培力新世代優質人力，並優化創新金融產業、健全永續財政結構，以開展嶄新經濟格局。並積極鼓勵傳統產業創新、提升附加價值，因此台灣具特定利基與特定競爭力之企業，亦不斷有創新技術與產品。這些新創產業與技術於發展過程中，均需要創投資金之挹注。

3. 營業目標

單位:新臺幣佰萬元

集團成員	項目	112年預算數
合庫創投	本業投資金額	300

4. 發展願景有利與不利因素

（1）有利因素

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

（2）不利因素

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

四、從業員工

（一）合庫金控

年度		111年度	110年度	當年度截至112年4月18日
員工人數		15	16	16
平均年歲		54.97	54.10	54.27
平均服務年資		4.73	4.70	4.62
學歷分布比率（%）	碩士	40	43.75	43.75
	大專	60	56.25	56.25
員工持有專業證照之名稱	銀行內部控制基本測驗	5	6	5
	金融市場常識與職業道德測驗	8	7	10
	信託業業務人員信託業務專業測驗	8	7	10
	全民英檢 / 多益 / 托福 / 雅思 / 劍橋	6	4	6
	人身保險業務員資格測驗	10	9	11
	國際反洗錢師	4	2	5
	防制洗錢與打擊資恐專業人員測驗	1	2	1
員工訓練人數		50	66	0

註：上表不含子公司兼任本公司業務員工（截至 111 年 12 月 31 日及 112 年 4 月 18 日分別為 113 人及 114 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 6 人。
- 重要子公司內部稽核人員取得證照情形：合庫銀行取得會計師者 1 人、國際電腦稽核師者 2 人；合庫人壽取得國際內部稽核師者 2 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			111年度			110年度	當年度截至112年4月18日
			臺灣聯合銀行	合庫銀行	合併		
員工人數		管理單位	0	1,755	1,755	1,714	1,748
		營業單位	10	7,026	7,036	6,989	6,945
		合計	10	8,781	8,791	8,703	8,693
平均年歲			49	44.47	44.48	44.65	44.58
平均服務年資			16	17.79	17.79	18.03	17.87
學歷分布比率（%）	博士		0	0.07	0.07	0.07	0.07
	碩士		80	23.94	24.00	22.66	24.00
	大專		20	69.65	69.60	70.27	69.76
	高中		0	5.91	5.90	6.49	5.72
	高中以下		0	0.43	0.43	0.51	0.45
員工持有專業證照之名稱	信託業業務人員信託業務專業測驗		5	7,547	7,552	7,329	7,554
	銀行內部控制基本測驗		5	5,444	5,449	5,327	5,427
	人身保險業務員資格測驗		5	7,332	7,337	7,246	7,336
	全民英檢 / 多益 / 托福 / 雅思 / 劍橋		6	4,257	4,263	4,084	4,270
	投資型保險商品業務員資格測驗		5	6,491	6,496	6,407	6,492
	產物保險業務員資格測驗		5	6,987	6,992	6,866	6,994
	證券商業務員 / 高級業務員測驗		6	3,377	3,383	3,253	3,410
	投信投顧相關法規測驗		1	5,383	5,384	5,320	5,404
	防制洗錢與打擊資恐專業人員測驗		0	2,383	2,383	1,589	2,409
	國際反洗錢師		6	3,523	3,529	3,557	3,532
	高齡金融規劃顧問師		0	283	283	122	283
員工訓練人數	行內訓練		0	12,440	12,440	28,816	4,046
	行外訓練		1	5,007	5,008	4,757	1,240

（三）合庫證券

年度		111年度	110年度	當年度截至112年4月18日
員工人數		416	402	414
平均年歲		46.37	46.00	46.81
平均服務年資		7.63	7.18	7.87
學歷分布比率（%）	碩士	19.47	19.40	20.05
	大專	74.76	74.13	74.40
	高中	5.77	6.47	5.55
員工持有專業證照之名稱	證券商業務員 / 高級業務員測驗	397	377	396
	期貨商業務員資格測驗	341	338	336
	人身保險業務員資格測驗	241	242	238
	人身保險業務員銷售外幣收付非投資型保險商品測驗	144	144	141
	投資型保險商品概要、金融體系概述測驗	125	127	121
	財產保險業務員專業科目資格測驗	199	203	195
	信託業業務人員信託業務專業測驗	156	148	157
	證券投資信託事業證券投資顧問事業業務員資格測驗	132	135	134
	金融市場常識與職業道德測驗	269	260	263
	防制洗錢與打擊資恐專業人員測驗	287	215	281

（四）合庫票券

年度		111年度	110年度	當年度截至112年4月18日
員工人數	總公司	58	58	59
	高雄分公司	6	6	6
	合計	64	64	65
平均年歲		48.47	49.41	48.71
平均服務年資		8.63	8.30	8.81
學歷分布比率（%）	博士	4.69	3.13	4.62
	碩士	26.56	29.69	27.69
	大專	62.50	60.94	61.54
	高中	6.25	6.25	6.15
員工持有專業證照之名稱	票券商業務人員專業科目測驗	56	56	57
	證券商業務員 / 高級業務員測驗	76	77	77
	銀行內部控制與內部稽核測驗	31	32	31
	信託業業務人員信託業務專業測驗	27	25	27
	初階授信人員專業能力測驗	13	15	13
	人身保險業務員資格測驗	20	17	20
	期貨商業務員資格測驗	12	12	12
	債券人員專業能力測驗	5	5	5
	國際反洗錢師	7	7	7
	防制洗錢及打擊資恐專業人員測驗	35	31	39

（五）合庫資產管理

年度		111年度			110年度	當年度截至112年4月18日
		合庫資產管理	租賃子公司	合併		
員工人數		59	36	95	95	96
平均年歲		42.28	35.08	39.55	39.02	41.35
平均服務年資		6.88	4.19	5.86	5.03	6.03
學歷分布比率（%）	碩士	16.95	13.89	15.79	14.74	15.63
	大專	81.36	86.11	83.16	84.21	83.33
	高中	1.69	0	1.05	1.05	1.04
員工持有專業證照之名稱	不動產估價師	1	0	1	1	1
	不動產經紀人及營業員	3	0	3	10	3
	金融人員授信擔保品估價專業能力測驗	1	0	1	1	1
	債權委外催收人員專業能力測驗	5	0	5	5	5
	國際反洗錢師	2	0	2	3	2
	租賃住宅管理人員	4	0	4	4	4
	臺北市危老重建推動師	6	0	6	6	6
	防制洗錢與打擊資恐專業人員測驗	50	0	50	39	51
	會計師	1	0	1	1	1
	法律從業人員資格證（大陸地區）	0	3	3	3	3

（六）合庫投信

年度		111年度	110年度	當年度截至112年4月18日
員工人數		50	45	52
平均年歲		46.69	46.16	46.45
平均服務年資		4.87	4.98	4.98
學歷分布比率（%）	碩士	44	46.67	42.31
	大專	56	53.33	55.77
	高中以下	0	0	1.92
員工持有專業證照之名稱	證券投資分析人員	6	5	6
	證券投資信託事業證券投資顧問事業業務員	28	28	28
	證券商業務員 / 高級業務員測驗	36	32	36
	信託業業務人員信託業務專業測驗	34	25	33
	特許財務分析師	2	2	2
	理財規劃人員專業能力測驗	5	5	5
	銀行內部控制基本測驗	3	3	3
	銀行內部控制與內部稽核測驗	3	3	3

（七）合庫創投

年度		111年度	110年度	當年度截至112年4月18日
員工人數		14	13	13
平均年歲		39.43	42.15	40.23
平均服務年資		4.85	3.46	3.88
學歷分布比率（%）	碩士	64.29	69.23	61.54
	大專	35.71	30.77	38.46
員工持有專業證照之名稱	金融市場常識與職業道德測驗	6	7	5
	證券商業務員 / 高級業務員測驗	4	6	3
	證券投資信託事業證券投資顧問事業業務員資格測驗	2	3	1
	信託業業務人員信託業務專業測驗	2	3	2
	人身保險業務員資格測驗	3	4	3
	財產保險業務員專業科目資格測驗	1	2	2
	銀行內部控制與內部稽核測驗	4	4	3
	風險管理基本能力測驗	2	3	1
	防制洗錢與打擊資恐專業人員測驗	11	9	10

（八）合庫人壽

年度		111年度	110年度	當年度截至112年4月18日
員工人數		239	233	241
平均年歲		42.84	42.30	42.92
平均服務年資		4.51	4.34	4.48
學歷分布比率（%）	博士	0	0	0.41
	碩士	28.87	31.76	27.80
	大專	67.36	64.81	69.31
	高中	3.35	3.00	2.07
	高中以下	0.42	0.43	0.41
員工持有專業證照之名稱	人身保險業務員資格測驗	59	63	54
	產物保險業務員資格測驗	19	21	22
	投資型保險商品業務員資格測驗	35	34	29
	人身保險業務員銷售外幣收付非投資型保險商品測驗	25	23	22
	國內 / 外防制洗錢與打擊資恐專業人員證照	156	91	153
	各國正 / 副精算師證照	7	8	7
	美國精算學會測驗（SOA）	26	6	30
	保險商品簽署人員資格證照	31	22	28
	美國壽險管理學會（LOMA）相關證照	48	15	50
	全民英檢 / 多益 / 托福 / 雅思 / 劍橋	24	23	25

五、企業責任及道德行為

（一）本集團長期致力於推動公司治理與企業社會責任，表現深受國內外機構肯定，榮獲行政院國家永續發展委員會「111 年國家永續發展獎」、TCSA 台灣企業永續獎「永續報告金獎」及「創新成長領袖獎」兩項殊榮、英國標準協會 BSI 連續三年頒發「永續韌性傑出獎」、「2022 天下永續公民前 100 強」、「2022 TSAA 台灣永續行動獎 - 金獎」、「2022 台灣永續投資獎－個案影響力類永續主題投資 - 金級獎」、2022 傑出公關獎「企業社會責任獎傑出獎」、卓越銀行評比「最佳 ESG 永續獎」及「最佳社會共融獎」，同時也連續納入摩根史坦利（MSCI）ESG 指數、英國倫敦「富時社會責任新興市場指數」、「FTSE4Good 臺灣永續指數」、「臺灣公司治理 100 指數」、「臺灣高薪 100 指數」、「臺灣就業 99 指數」成分股，並首次入選彭博性別平等指數（Bloomberg GEI Index）。

（二）員工照護及人權

1. 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「九、勞資關係」內容)，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. 為將經營績效與成果，反映於員工薪酬中，本公司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」以資遵循；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. 本公司為增進社區認同，評估公司經營對社區之影響，於營運所在地聘用適當之人力，並經臺灣證券交易所篩選納入「臺灣就業 99 指數」成分股，本公司遵守當地相關法規，支持並遵循《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，有關人權政策執行情形，包括舉行性騷擾防治等人權相關教育訓練、辦理人權盡職調查等，並由總經理代表全體員工簽署人權聲明。
4. 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。
5. 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。
6. 為促進職場多元化與性別平等，本公司制定各項政策及相關措施，不因個人種族、性別、性傾向、年齡、婚姻、容貌等，而有差別待遇或任何形式之歧視，以本公司女性經理人為例，截至 111 年底佔經理人總數之 64.7%；另為防止性騷擾事件發生及保護被害人權益，本公司訂定「工作場所性騷擾防治措施申訴、調查處理及懲戒要點」，嚴禁員工於工作場所內任何性騷擾之行為，違者將視情節輕重，予以議處，除張貼「免於性騷擾」廣告文宣外，並建立申訴之管道 (含專線電話、專線傳真及專用電子信箱)，並指派專人以密件、迅速處理性騷擾申訴。

（三）社會公益

1. 本集團長期支持教育部青年發展署「經濟自立青年工讀計畫」，銀行子公司並於 111 年度再獲教育部青年發展署頒發感謝狀。

2. 為響應金融監督管理委員會推動金融業投入社會公益，本公司 111 年度續擔任由臺灣集中保管結算所主辦之「大專生金融就業公益專班」協辦單位，針對因家庭因素需協助之大學生，藉由一系列金融專業課程訓練，強化其就業競爭力，以協助家庭經濟脫困，落實社會關懷。
3. 推動運動風氣，打造幸福健康職場，本公司三度榮獲教育部體育署頒發「運動企業認證」標章，肯定合庫重視員工身心健康，打造運動友善職場，同時長期推廣全民運動，支持體育產業發展。
4. 響應財政部捐發票作公益理念，111 年 12 月本公司與財政部共同舉辦「111 年統一發票盃暨國民法官新制路跑活動」。此次活動合庫全體員工熱烈響應，自由樂捐發票逾 11 萬張，全數捐給社福團體，以實際行動支持愛心公益理念。
5. 為善盡企業社會責任，本集團捐助財團法人賑災基金會 400 萬元援助烏克蘭戰爭難民與賑濟事宜。
6. 響應政府關懷農民政策，力挺在地農產品，本集團 111 年第 1 季向財團法人農業科技研究院購買鳳梨釋迦，採購金額 336 萬元；111 年 9 月採購文旦約 116 萬元，愛心不落人後，共襄盛舉支持臺灣在地農產品，並於 111 年 12 月獲行政院農業委員會農糧署「2022 協助國產農糧產品行銷績優企業」表揚。
7. 秉持關懷社會的愛心企業精神，銀行子公司持續舉辦「寒冬送暖」活動，善用全台 270 家分行在地優勢，關注需要幫助的弱勢團體，111 年度共辦理 45 場寒冬送暖活動，捐助金額達 295 萬元，場次及金額均為歷年最高。
8. 響應金融監督管理委員會推動金融業投入社會公益，銀行子公司持續每年參與臺灣期貨交易所主辦之「金融有愛 食（實）物銀行」聯合捐助活動，捐助金額 200 萬元，期望藉由此活動拋磚引玉，喚起社會大眾關懷弱勢家庭。
9. 銀行子公司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，捐助金額 250 萬元，協助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，具體展現金融服務業關懷社會，落實金融機構善盡社會責任。
10. 為協助國人安心退休養老，銀行子公司 111 年於全國北、中、南三區舉辦四場「合庫講堂 - 樂活安養 · 退休理財論壇」活動，與民眾暢談第二人生規劃，參加人次逾 1,600 人。
11. 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，銀行子公司已連續十四年獲教育部體育署頒發「體育推手獎」之肯定，囊括「推展類」、「贊助類」及「長期贊助類」三大金質獎座。
12. 支持臺灣基層體育扎根，銀行子公司 111 年分別於南投及高雄舉辦棒球及羽球支持基層體育公益活動，延續一貫對基層體育的關懷，提供基層體育球員有形的資源及寶貴的經驗傳承，為國家造就更多體育棟樑。
13. 為配合政府紓解血荒問題，銀行子公司舉辦「合庫有愛，合你一同讓愛入庫」公益捐血活動，號召同仁一同挽袖捐血，計 101 人參與，共募集 149 袋熱血，展現員工積極參與愛心公益的行動力。
14. 銀行子公司舉辦「合庫有愛 聖誕禮讚」及 2023 年跨年音樂會，分別邀請臺灣師範大學音樂系銅管五重奏及弦樂四重奏樂團，演出多首動人曲目，除與民眾、同仁共享歡樂聖誕及跨年氣氛，更提供學生表演機會，促進藝文發展。
15. 銀行子公司贊助社團法人台北市觀音線心理暨社會關懷協會公益音樂會、中華文化總會 111 年國慶總統府建築光雕展演、嘉義縣政府 2022 國慶焰火等藝文活動，贊助金額總計逾 600 萬元。
16. 銀行子公司舉辦「合庫金控盃慢速壘球邀請賽」及「合庫盃羽球邀請賽」，並贊助「中華民國桌球協會」及「中華民國羽球協會」，為推動國內體育競賽盡一份心力。
17. 人壽子公司與家總合作十週年，於北中南三地推出沉浸式音樂劇《哈囉！呼叫星隊友》及《未來！請回答》生活策展，以音樂戲劇的表演張力和藝術展覽，讓民眾理解照顧議題，並宣傳長照資源。另藉由「守護 PLUS」Line 帳號邀請民眾進行《人蔘養成》遊戲，以活潑的線上文字遊戲方式與民眾互動，傳遞照顧相關資訊。
18. 證券子公司除關懷弱勢兒童及其家庭，亦重視偏鄉教育之推動，111 年度捐贈財團法人為臺灣而教教育基金會、財團法人伊甸社會福利基金會及社團法人小樹傳愛協會，合計 40.53 萬元，為孩子創造平等優質的教育環境，亦召集志工參與小樹傳愛協會主辦之「善愛嘉年華」活動，透過傳愛進校園，希望從源頭預防社會問題產生。

19. 證券子公司藉由不定期舉辦講座，持續提供客戶各類金融專業知識，包含國際趨勢、產業概況及配合主管機關之新商品推動、新制度宣導等，邀請操盤舵手與客戶分享投資理財心得，回饋社會大眾；另因應新冠肺炎疫情及企業低碳轉型，舉辦線上直播講座，111 年間已辦理之實體或線上直播講座、客說會及法說會等活動，共計 258 場，讓更多民眾認識合庫集團之金融商品及上市櫃公司相關資訊，除增進客戶金融知識及風險承擔能力外，亦提供較難取得金融服務之偏遠地區民眾一同參與線上課程，落實普惠金融。

（四）其他永續發展執行情形，請參閱本年報參、公司治理報告四、（六）推動永續發展執行情形。

（五）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。

（六）消費者權益

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。

（七）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（https://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。

（八）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
111 年	8,427	1,422	1,324
110 年	8,352	1,456	1,344
差異	+75	-34	-20

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。

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、開放系統伺服器及路由器、交換器、負載平衡器等網路設備，使用軟體有IBMOS/400、AIX、Unix、Windows等作業系統，資料庫有DB2、Oracle、MS-SQL，另配備有SAN及NAS等資料儲存裝置，主要運用於核心業務系統、電子商務平台、管理資訊系統及支援業務系統，建構完整的資訊基礎設施。
2. 為提供客戶24小時不中斷優質服務，本集團各項軟、硬體系統皆有專責人員及廠商維護，確保系統正常運作。

（二）未來開發或購置計畫

1. 因應目前數位發展趨勢，導入微服務與容器化技術以因應數位服務變化迅速之特性，可有效地應用系統資源並應對快速調整之需求，同時實作行動支付閘道系統之提升以確認微服務技術架構之效益。
2. 因應駭客利用漏洞進行攻擊，規劃導入「駭客入侵模擬演練平台」，透過腳本模擬駭客手法對本行系統進行攻擊演練，以雲端微服務、智慧化與流程自動化技術建立滲透與攻擊模擬平台，並透過排程進行安全風險測試與演練，以發現與改善潛在資安威脅與風險。
3. 因應資訊科技發展趨勢，強化媒體檔案傳輸之格式及管道，增加多方下載、多重格式及自動傳檔介面設定等功能，以提供客戶安全、快速及準確的傳輸服務。
4. 為強化本公司電子郵件之管理，建置郵件歸檔備存系統，妥善管理寄送之郵件。
5. 持續導入及使用流程機器人，優化系統效率、降低人為操作時間與作業誤失風險，有效節省整體業務營運成本。
6. 持續強化 SIEM 資安事件管理平臺及資安事件監控服務（SOC），蒐集統整各系統及設備日誌，建立處理追蹤機制，落實資安治理並掌握資安風險。

（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，除同地備援外，資料定期自動備份至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同地和異地備援機制，並定期執行備援演練，其中合庫銀行異地備援中心建置於台中，111 年 7 月並執行信用卡授權業務實際切換至異地備援系統運作進行演練，合庫證券、合庫人壽、合庫投信建置於桃園，合庫票券建置台北及高雄二處異地備援中心，合庫資產管理則委託廠商採異地備份服務。

2. 安全防護措施

集團主要安全防護措施

（1）合庫銀行於 98 年 2 月取得 ISO 27001 資訊安全管理系統驗證證書，110 年 1 月完成 ISO27001 重新審查作業，合庫人壽於 110 年 5 月完成 ISO27001 擴大驗證作業並取得證書，合庫證券於 111 年 12 月取得資訊安全管理制度 ISO 27001（ISMS）證書，透過 ISO 27001 資訊安全管理系統之導入，強化資通安全事件之應變處理能力，保護公司與客戶之資產安全。

（2）合庫銀行 111 年導入營運持續管理制度國際標準 ISO 22301：2019 管理機制，由客戶權益角度出發健全組織金融韌性，以有效益的資源配置，建立緊急應變與業務持續及恢復能力，增進營運持續管理量能。

（3）為強化資安韌性，適度透過保險減緩未來若系統遭入侵而造成之資金或財務損失，以降低本行資安風險，合庫銀行已於 111 年 6 月投保「資訊系統不法行為保險」。

（4）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。

（5）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。

（6）本集團各子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。

（7）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，各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應變能力。

（8）本集團各子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、資通安全管理

（一）敘明資通安全風險管理架構、資通安全政策、具體管理方案及投入資通安全管理之資源等

1. 資通安全風險管理架構

（1）資安治理組織

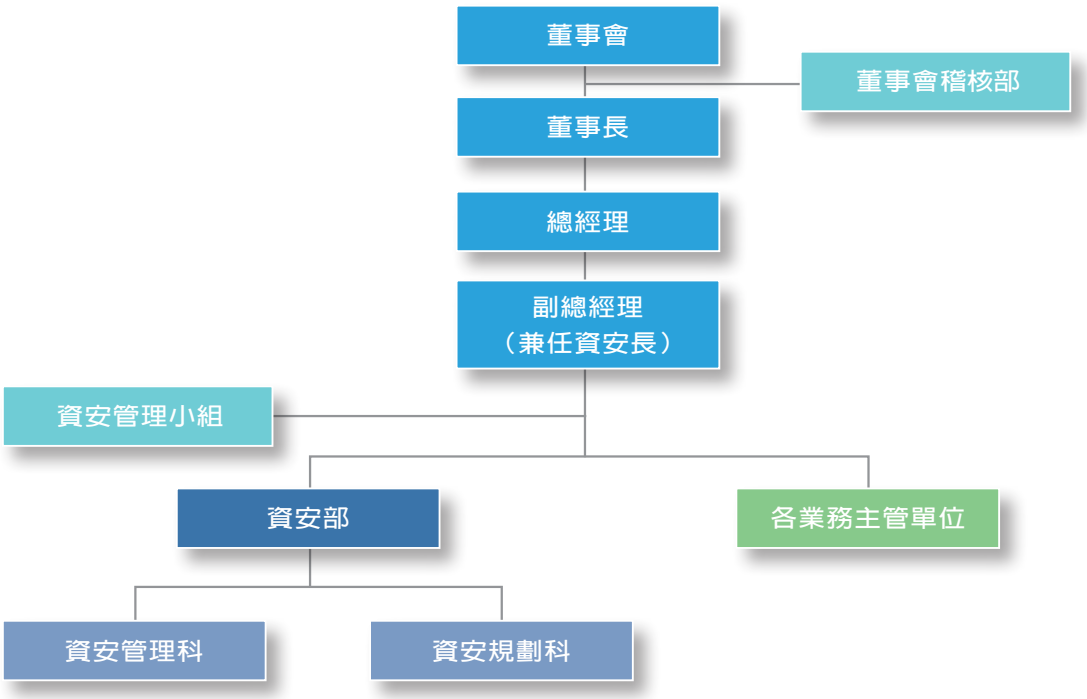
因應金融科技的快速發展帶來日益嚴峻資安威脅，本公司於 107 年 3 月成立資安專責單位，負責規劃、監控及執行資訊安全管理作業，從人員編制、規章制定到落實資安治理，逐步完備資安管理制度。

（2）依據主管機關公告規定，合庫銀行及合庫票券於 110 年底設立資安長，本公司於 111 年指派綜理資訊安全政策推動及資源調度事務之副總經理兼任資安長，以統籌資訊安全政策推動、協調及資源調度，提升對資安議題之執行與應變能力。

（3）資安組織架構

為順利推動資訊安全管理工作，合庫銀行設置「資安管理小組」，由督導資安單位之副總經理（兼任資安長）擔任召集人，持續審視及推動資訊安全整體運作狀況，增進經營階層對資安的監督職能，並委聘外部專業委員參與資安管理小組會議，針對資安議題提供諮詢與建議，資安組織架構如下圖所示：

資安風險管理架構



2. 資通安全政策：

本公司資訊安全管理之目標為依有關法令，如「資通安全管理法」、「金融控股公司法」等，訂定「資訊安全政策」及「資訊安全管理規範」，確認各項資訊作業安全需求，採行適當及充足之資訊安全管控措施，確保各項資料處理、傳送、儲存及流通之安全。

3. 具體管理方案：

（1）推動以風險為導向的資安管理，包括加強縱深防禦、存取管控、強化監控分析與有效遏制資安事件發生及強化資安事件應變能力。

（2）訂定「子公司資訊安全管理要點」，作為集團資安防護之共同遵循標準，建立全方位之資安聯防管理機制，掌握集團資安風險，達到集團嚴密的資安防禦網目標。

（3）為確保集團資安聯防之有效性，依資安聯防策略制定關鍵績效指標（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，審視實施成效，建立集團分級管理資安治理制度與資安管理機制，持續強化整體資訊安全與資料保護。

（4）為提升集團資安事件危機應變能力，強化資安韌性，本公司訂定「電腦資安事件應變處理要點」，設置電腦資安事件應變小組（Computer Security Incident Response Team，CSIRT 小組），明確定義本公司及各子公司發生事件時之職責分工，期能迅速通報與緊急應變處置，俾有效降低事件帶來之影響與衝擊。

（5）為提供客戶安全便利不中斷的金融服務，本公司依據主管機關公布之「金融資安行動方案」，擬定強化資安監理、精實金融服務可持續性及發揮資安聯防等策略，深化資安治理能力與水準，確保系統持續營運與資料安全。

4. 投入資通安全管理之資源：

（1）為達成資安管理目標，本公司逐年增加資安預算，並持續推動資訊安全教育訓練，鼓勵資安人員積極取得國際資安專業證照，提升資安專業知識。

（2）本公司每年辦理兩次電子郵件社交工程演練，郵件開啓率、檔案連結開啓率、附件開啓率 3 項需小於 3%，全體同仁均參與演練，以提升同仁資安意識。

（3）本公司每年辦理資訊安全教育訓練課程，持續強化人員資安認知，全體同仁均完成課程並通過測驗，教育訓練完成率 100%。

（二）列明最近年度及截至年報刊印日止，因重大資通安全事件所遭受之損失、可能影響及因應措施：無。

九、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」、「安胎假」、「產檢假」、「產假」、「流產假」、「陪產檢及陪產假」、「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）111 年度及截至 112 年 4 月 18 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：

合庫投信於 111 年遭臺北市政府勞動局裁罰：

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
111.04.22	北市勞動字第 11160044712 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。	處罰鍰新臺幣 5 萬元，並公布受裁處人名稱及負責人姓名。	案因員工漏未申請加班，故每月 2 次提醒員工儘速登打加班申請單，並請員工書面簽名確認加班時數。

十、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111年09月01日，中午12時至民國112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、生物辨識資訊隱私主張除外不保、犯罪行為、體傷財損等。

十一、本集團各項關鍵性指標

單位：%

	111年度	110年度	109年度	108年度	107年度
資產報酬率					
合庫金控及子公司	0.47	0.49	0.43	0.49	0.46
合庫金控	7.57	7.53	6.38	7.14	6.91
合庫銀行	0.45	0.47	0.40	0.47	0.46
合庫資產管理 (註 1)	2.84	3.75	3.10	3.40	4.86
合庫票券	0.47	0.82	0.83	0.93	1.00
合庫證券	0.87	2.17	2.44	1.35	(0.37)
合庫人壽	0.84	0.91	0.71	0.50	0.55
合庫投信	4.16	7.31	7.45	8.82	1.57
合庫創投 (註 2)	8.50	6.23	5.86	6.81	1.69
淨值報酬率					
合庫金控及子公司	8.98	8.83	7.38	8.02	7.66
合庫金控	8.97	8.79	7.33	8.02	7.63
合庫銀行	7.90	7.68	6.35	7.32	7.20
合庫資產管理 (註 1)	10.03	9.99	7.10	7.21	8.93
合庫票券	4.11	6.92	6.82	7.28	8.14
合庫證券	4.82	12.18	11.73	6.16	(1.87)
合庫人壽	9.85	10.43	9.25	7.94	9.67
合庫投信	5.14	9.11	9.03	10.01	1.71
合庫創投 (註 2)	8.60	6.32	5.97	6.90	1.70
資本適足率					
合庫金控	120.86	124.72	128.43	115.00	122.22
合庫銀行	14.59	14.96	15.42	13.58	13.59
合庫票券	13.39	13.80	13.55	13.68	15.18
合庫證券	424.96	425.08	372.70	510.85	324.50
合庫人壽	1,402.76	1,503.27	1,618.40	1,148.15	1,097.71
雙重槓桿比率					
合庫金控	118.44	116.18	115.13	112.39	110.12
逾放比率					
合庫銀行	0.18	0.22	0.29	0.25	0.28
呆帳覆蓋率					
合庫銀行	637.41	541.67	430.00	498.81	448.38

註：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

109 一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表

110 二、最近五年度財務分析

127 三、111年度財務報告之審計委員會審查報告

128 四、111年度母子公司合併財務報告

235 五、本公司及關係企業111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

合庫金控

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		111 年度	110 年度	109 年度	108 年度	107 年度
現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業		414,624,232	496,764,743	422,335,858	323,824,088	321,674,150
透過損益按公允價值衡量之金融資產		76,072,975	84,931,904	78,730,563	60,475,818	58,462,230
備供出售金融資產 - 淨額		-	-	-	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		475,101,745	478,885,434	429,136,054	381,855,600	311,892,762
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		719,535,355	715,489,725	728,266,474	557,848,944	558,505,884
附賣回票券及債券投資		2,642,175	981,862	1,278,803	1,436,329	1,886,314
應收款項 - 淨額		42,404,919	44,209,985	37,306,638	34,284,712	31,292,805
本期所得稅資產		2,278,992	2,025,864	2,201,243	1,231,624	1,540,589
貼現及放款 - 淨額		2,589,591,055	2,436,697,636	2,275,331,514	2,193,417,017	2,060,487,809
再保險合約資產 - 淨額		209,333	138,313	151,280	84,674	46,975
持有至到期日金融資產		-	-	-	-	-
採用權益法之投資		142,637	143,342	139,175	134,794	127,094
其他金融資產 - 淨額		99,100,104	114,919,948	115,485,762	128,596,256	110,358,805
使用權資產 - 淨額		1,562,617	1,509,935	1,704,880	1,723,612	-
投資性不動產 - 淨額		10,936,255	10,881,442	11,418,672	10,826,441	9,496,539
不動產及設備 - 淨額		33,147,407	33,372,509	33,451,779	33,771,493	33,824,507
無形資產		4,156,026	3,873,017	3,888,623	3,711,718	3,631,035
遞延所得稅資產		1,764,099	2,779,640	2,831,695	2,491,061	1,782,952
其他資產 - 淨額		2,897,887	6,231,556	3,382,377	3,774,376	3,277,138
資產總計		4,476,167,813	4,433,836,855	4,147,041,390	3,739,488,557	3,508,287,588
央行及金融同業存款		287,853,635	243,046,578	231,993,626	242,966,181	226,264,806
央行及同業融資		-	88,889,360	37,118,610	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債		3,650,230	2,351,636	4,832,498	16,047,300	13,133,240
附買回票券及債券負債		67,643,435	52,566,969	55,775,026	45,554,849	44,369,293
應付商業本票 - 淨額		24,539,978	29,886,064	31,801,343	31,104,638	26,091,523
應付款項		52,099,763	61,279,814	48,083,228	50,852,309	51,166,336
本期所得稅負債		862,016	1,564,228	1,113,261	2,185,489	997,439
存款及匯款		3,598,422,914	3,478,748,881	3,269,871,544	2,891,805,142	2,726,474,349
應付債券		80,290,000	82,100,000	71,600,000	65,000,000	55,000,000
其他借款		9,352,346	804,894	815,302	3,432,028	2,425,405
負債準備		32,268,462	35,220,482	38,262,395	42,956,006	48,830,833
其他金融負債		91,685,037	108,032,212	111,109,742	113,837,618	94,531,001
租賃負債		1,538,102	1,463,113	1,649,746	1,651,391	-
遞延所得稅負債		3,966,477	3,623,871	3,789,000	3,453,105	3,334,447
其他負債		1,232,241	1,380,161	1,544,512	1,735,197	3,194,907
負債總計	分配前	4,255,404,636	4,190,958,263	3,909,359,833	3,512,581,253	3,295,813,579
	分配後	(註 1)	4,204,559,171	3,920,693,923	3,523,585,224	3,305,240,168
歸屬於母公司業主之權益		215,446,776	236,227,474	231,049,769	221,419,924	208,274,204
股本	分配前	140,089,354	136,009,082	133,342,237	129,458,483	125,687,847
	分配後	(註 1)	140,089,354	136,009,082	133,342,237	129,458,483
資本公積	分配前	57,977,016	57,976,124	57,974,241	57,973,141	57,964,343
	分配後	(註 1)	57,976,124	57,974,241	57,973,141	57,964,343
保留盈餘	分配前	38,890,125	35,073,550	27,367,215	25,875,976	22,209,318
	分配後	(註 1)	17,392,369	13,366,280	10,988,251	9,012,093
其他權益		(21,509,719)	7,168,718	12,366,076	8,112,324	2,412,696
非控制權益		5,316,401	6,651,118	6,631,788	5,487,380	4,199,805
權益總計	分配前	220,763,177	242,878,592	237,681,557	226,907,304	212,474,009
	分配後	(註 1)	229,277,684	226,347,467	215,903,333	203,047,420

註 1：111 年度轉增資案尚待 112 年度股東會決議。

註 2：107 年度財務報表經陳麗琦、郭政弘會計師查核簽證，並出具無保留意見之查核報告；
108 及 109 年度財務報表經陳盈州、郭政弘會計師查核簽證，並出具無保留意見之查核報告；
110 及 111 年度財務報表經陳盈州、龔則立會計師查核簽證，並出具無保留意見之查核報告。

(二)簡明合併綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項目 \ 年度	111 年度	110 年度	109 年度	108 年度	107 年度
利息收入	63,731,513	49,330,655	52,869,172	60,460,031	57,144,871
減：利息費用	(25,967,871)	(13,327,753)	(17,972,958)	(25,114,232)	(22,037,113)
利息淨收益	37,763,642	36,002,902	34,896,214	35,345,799	35,107,758
利息以外淨收益	15,418,510	18,409,791	16,869,773	13,750,326	11,764,921
淨收益	53,182,152	54,412,693	51,765,987	49,096,125	46,872,679
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(1,214,750)	(2,376,757)	(7,100,682)	(4,117,955)	(4,355,258)
保險負債準備淨變動	728,695	60,389	1,019,296	1,531,720	978,277
營業費用	(28,309,753)	(27,667,803)	(25,861,904)	(25,786,246)	(25,114,427)
繼續營業單位稅前淨利	24,386,344	24,428,522	19,822,697	20,723,644	18,381,271
所得稅費用	(3,569,052)	(3,216,792)	(2,687,706)	(3,111,228)	(2,365,017)
繼續營業單位本期淨利	20,817,292	21,211,730	17,134,991	17,612,416	16,016,254
本期淨利（淨損）	20,817,292	21,211,730	17,134,991	17,612,416	16,016,254
本期其他綜合損益（稅後淨額）	(28,978,656)	(4,493,669)	4,796,882	6,340,739	(2,396,375)
本期綜合損益總額	(8,161,364)	16,718,061	21,931,873	23,953,155	13,619,879
本期損益歸屬於母公司業主	20,248,985	20,533,879	16,584,137	17,235,959	15,618,243
本期損益歸屬於非控制權益	568,307	677,851	550,854	376,457	398,011
本期綜合損益總額歸屬於母公司業主	(7,180,682)	16,509,912	20,632,716	22,563,511	13,745,028
本期綜合損益總額歸屬於非控制權益	(980,682)	208,149	1,299,157	1,389,644	(125,149)
每股盈餘 (元)(註 1)	1.45	1.47	1.18	1.23	1.11

註 1：無償配股之影響已列入追溯調整。

註 2：107 年度財務報表經陳麗琦、郭政弘會計師查核簽證，並出具無保留意見之查核報告；
108 及 109 年度財務報表經陳盈州、郭政弘會計師查核簽證，並出具無保留意見之查核報告；
110 及 111 年度財務報表經陳盈州、龔則立會計師查核簽證，並出具無保留意見之查核報告。

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				
		111 年	110 年	109 年	108 年	107 年
經營能力	總資產週轉率 (次)	0.012	0.013	0.013	0.014	0.014
	子銀行存放比率 (%)	72.81	70.86	70.42	76.62	76.47
	子銀行逾放比率 (%)	0.18	0.22	0.29	0.25	0.28
	子票券公司逾期授信比率 (%)	-	-	-	-	-
	員工平均收益額 (仟元)	5,475	5,668	5,434	5,206	5,128
	員工平均獲利額 (仟元)	2,143	2,210	1,799	1,868	1,752
獲利能力	資產報酬率 (%)	0.47	0.49	0.43	0.49	0.46
	淨值報酬率 (%)	8.98	8.83	7.38	8.02	7.66
	純益率 (%)	39.14	38.98	33.10	35.87	34.17
	每股盈餘 (元)	1.45	1.47	1.18	1.23	1.11
財務結構	負債占資產比率 (%)	95.07	94.52	94.27	93.93	93.94
	負債占淨值比率 (%)	1,927.59	1,725.54	1,644.79	1,548.02	1,551.16
	金融控股公司雙重槓桿比率 (%)	118.44	116.18	115.13	112.39	110.12
	金融控股公司依金融控股公司法第 41 條規定之財務比率 (%)	-	-	-	-	-

合庫金控

分析項目（註 2）	年度（註 1）	最近五年度財務分析				
		111 年	110 年	109 年	108 年	107 年
槓桿度	營運槓桿度 (%)	216.09	213.26	230.47	224.43	236.63
	金融控股公司財務槓桿度 (%)	101.23	100.68	100.85	100.82	100.58
成長率	資產成長率 (%)	0.95	6.92	10.90	6.59	2.84
	獲利成長率 (%)	(0.17)	23.24	(4.35)	12.74	9.40
現金流量	現金流量比率 (%)	6.27	18.94	-	4.11	-
	現金流量允當比率 (%)	82.47	66.30	-	-	-
	現金流量滿足率 (%)	-	-	-	438.00	-
營運規模	資產市占率 (%)	6.05	6.25	6.30	6.22	6.30
	淨值市占率 (%)	5.27	4.63	4.85	5.10	5.76
	銀行子公司存款市占率 (%)	6.41	6.62	6.69	6.48	6.45
	銀行子公司放款市占率 (%)	6.51	6.65	6.61	6.71	6.57

最近二年各項財務比率變動達 20% 之原因：

1. 111 年資產成長率較 110 年減少，主要係拆放銀行同業減少所致。
2. 111 年獲利成長率較 110 年減少，主要係 111 年受升息影響金融商品 (含兌換) 淨損益減少所致。
3. 111 年現金流量比率較 110 年減少，主要係存款及匯款、應付款項、存放央行及拆借金融同業、按攤銷後成本衡量之債務工具投資流入減少所致。
4. 111 年現金流量允當比率較 110 年增加，主要係最近五年度營業活動淨現金流量增加所致。
5. 111 年及 110 年現金流量滿足率因投資活動之現金流量為淨流出，故不予揭露。

註 1：107 至 111 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				
			111 年	110 年	109 年	108 年	107 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	14.59%	14.96%	15.42%	13.58%	13.59%
		合庫票券	13.39%	13.80%	13.55%	13.68%	15.18%
		合庫證券	424.96%	425.08%	372.70%	510.85%	324.50%
		合庫人壽	1402.76%	1,503.27%	1,618.40%	1,148.15%	1,097.71%
	各子公司之合格資本	合庫銀行	293,759,799	289,683,474	284,206,270	267,394,120	249,973,633
		合庫票券	6,385,199	7,141,259	7,240,381	6,679,900	6,166,389
		合庫證券	5,203,537	5,809,141	5,350,900	4,916,421	4,470,084
		合庫資產管理	3,524,200	3,467,853	3,341,977	3,318,101	3,381,451
		合庫人壽	11,744,765	11,605,497	10,248,595	9,105,473	8,689,745
		合庫投信	410,778	423,700	419,010	416,716	382,201
		合庫創投	1,267,252	1,207,429	1,067,585	1,028,960	952,982
	集團合格資本淨額		273,346,115	269,997,547	263,711,817	250,219,150	234,527,786
	各子公司法定資本需求	合庫銀行	211,481,272	203,356,714	193,525,091	206,793,061	181,705,128
		合庫票券	3,816,049	4,140,976	4,273,822	3,906,255	3,250,494
		合庫證券	1,836,704	2,049,888	2,153,591	1,443,593	2,066,295
		合庫資產管理	7,123,524	5,218,952	3,853,402	3,761,003	3,333,610
		合庫人壽	1,674,518	1,544,028	1,266,508	1,586,114	1,583,252
		合庫投信	251,026	264,285	260,818	245,524	208,217
		合庫創投	641,791	611,310	542,935	524,028	479,898
	集團法定資本需求總額		481,333,432	490,911,144	471,324,993	466,424,089	421,209,280
	集團資本適足率		120.86%	124.72%	128.43%	115.00%	122.22%
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。

合庫金控

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

111 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	539,922,191	250.61%	潤成投資控股股份有限公司	4,807,000	2.23%
財政部國庫署	334,121,823	155.08%	冠德建設股份有限公司	4,589,377	2.13%
台灣電力股份有限公司	117,180,972	54.39%	屏東縣政府	4,500,000	2.09%
新北市政府	61,617,900	28.60%	陽明海運股份有限公司	4,492,711	2.09%
高雄市政府財政局	41,153,363	19.10%	南亞塑膠工業股份有限公司	4,492,252	2.09%
台中市政府	33,003,504	15.32%	富邦產物保險股份有限公司	4,395,626	2.04%
交通部台灣鐵路管理局	32,674,569	15.17%	彰化商業銀行股份有限公司	4,345,546	2.02%
台灣高速鐵路股份有限公司	32,442,193	15.06%	旺宏電子股份有限公司	4,280,075	1.99%
臺北市政府財政局	21,543,429	10.00%	林○○	4,176,000	1.94%
國家科學及技術委員會中部科學園區管理局	20,000,000	9.28%	南茂科技股份有限公司	4,091,593	1.90%
台灣中油股份有限公司	17,486,324	8.12%	國家中山科學研究院	4,055,127	1.88%
高雄市政府捷運工程局	14,372,408	6.67%	中興電工機械股份有限公司	3,971,972	1.84%
中租迪和股份有限公司	13,900,132	6.45%	臺南市政府	3,960,000	1.84%
鴻海精密工業股份有限公司	12,894,551	5.99%	三圓建設股份有限公司	3,868,471	1.80%
台灣積體電路製造股份有限公司	11,784,922	5.47%	日勝生活科技股份有限公司	3,859,623	1.79%
臺北市政府都市發展局	10,971,000	5.09%	KINGDOM OF SAUDI ARABIA	3,834,931	1.78%
友達光電股份有限公司	9,698,264	4.50%	Bumble Bee Foods, LLC	3,766,082	1.75%
桃園市政府	8,884,917	4.12%	潤隆建設股份有限公司	3,728,917	1.73%
US TREASURY NOTE	8,711,683	4.04%	USA	3,672,494	1.70%
達麗建設事業股份有限公司	8,623,883	4.00%	交通部民用航空局	3,643,000	1.69%
高雄市政府經濟發展局	8,559,333	3.97%	中華置地股份有限公司	3,596,821	1.67%
GOVERNMENT NATIONAL MORTAGE ASSOCIATION	8,153,901	3.78%	愛山林建設開發股份有限公司	3,575,283	1.66%
華新麗華股份有限公司	7,934,360	3.68%	中國人造纖維股份有限公司	3,546,669	1.65%
藍天電腦股份有限公司	7,642,005	3.55%	遠雄建設事業股份有限公司	3,512,580	1.63%
品佳股份有限公司	7,629,438	3.54%	BPCE	3,450,956	1.60%
華邦電子股份有限公司	7,086,181	3.29%	開泰豐國際股份有限公司	3,422,296	1.59%
中國鋼鐵股份有限公司	6,353,724	2.95%	群創光電股份有限公司	3,404,264	1.58%
興富發建設股份有限公司	5,866,291	2.72%	BANK OF AMERICA, N.A. HONG KONG	3,334,594	1.55%
廣達電腦股份有限公司	5,717,529	2.65%	星宇航空股份有限公司	3,297,583	1.53%
喬山健康科技股份有限公司	5,620,112	2.61%	力晶積成電子製造股份有限公司	3,173,908	1.47%
台塑石化股份有限公司	5,177,145	2.40%	KINGSTON TECHNOLOGY INTERNATIONAL LTD	3,072,500	1.43%
燁聯鋼鐵股份有限公司	5,067,523	2.35%	FEDERAL HOME LOAN MORTGAGE CORP	3,033,691	1.41%
合迪股份有限公司	4,982,621	2.31%	福竑股份有限公司	3,000,000	1.39%
台灣國際造船股份有限公司	4,927,739	2.29%			
二、同一關係人					
許○○	10,502,298	4.87%	陳○○	5,240,000	2.43%
鄭○○	8,955,115	4.16%	曾○○	5,011,000	2.33%
謝○○	8,653,883	4.02%	郭○○	4,416,113	2.05%
李○○	7,959,360	3.69%	林○○	4,416,113	2.05%
林○○	6,075,000	2.82%	林○○	3,807,113	1.77%
三、同一關係企業					
台灣電力股份有限公司	118,131,676	54.83%	CHAILEASE INTERNATIONAL LEASING COMPANY LIMITED	24,845,313	11.53%
中租迪和股份有限公司	29,799,498	13.83%	中租實業股份有限公司	24,442,310	11.34%
合迪股份有限公司	27,505,462	12.77%	ASIA SERMKIJ LEASING PUBLIC COMPANY LIMITED	24,429,660	11.34%
CHAILEASE HOLDING CO., LTD.	27,304,624	12.67%	中租能源開發股份有限公司	24,134,700	11.20%
中租汽車租賃股份有限公司	26,641,098	12.37%	仲安投資股份有限公司	23,952,560	11.12%
天行電業股份有限公司	26,556,265	12.33%	益展建設股份有限公司	23,381,019	10.85%
仲利國際融資租賃有限公司	25,908,260	12.03%	仲津國際租賃有限公司	21,975,010	10.20%
CHAILEASE BERJAYA CREDIT SDN. BHD.	25,067,511	11.64%	益翔建設股份有限公司	21,526,474	9.99%
天柱能源股份有限公司	24,931,746	11.57%	GENERAL INTERFACE SOLUTION (GIS)HOLDING	21,122,929	9.80%
天任能源股份有限公司	24,902,622	11.56%	GENERAL INTERFACE SOLUTION LIMITED	21,122,929	9.80%

（接次頁）

（承前頁）

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例	姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
創鉅有限合夥	20,811,529	9.66%	達麗米樂開發股份有限公司	9,722,296	4.51%
和耀建設股份有限公司	20,474,644	9.50%	仲利國際貿易（上海）有限公司	9,676,394	4.49%
和峻建設股份有限公司	19,999,248	9.28%	燁輝企業股份有限公司	9,536,864	4.43%
鴻海精密工業股份有限公司	18,500,244	8.59%	中國鋼鐵股份有限公司	9,437,914	4.38%
台灣中油股份有限公司	18,285,817	8.49%	遠東新世紀股份有限公司	8,971,629	4.16%
天英能源股份有限公司	17,996,447	8.35%	德州百腦匯電子信息有限公司	8,899,140	4.13%
天心智慧綠能股份有限公司	17,914,814	8.32%	寶信營造股份有限公司	8,887,383	4.13%
天芮能源股份有限公司	17,854,083	8.29%	昕順興投資股份有限公司	8,793,693	4.08%
業泓科技股份有限公司	17,487,493	8.12%	碩宏投資股份有限公司	8,793,693	4.08%
Formosa Resources Australia Pty Ltd	16,619,568	7.71%	碩利投資股份有限公司	8,723,809	4.05%
南亞塑膠工業股份有限公司	15,648,492	7.26%	DA LI PROPERTIES LLC	8,703,768	4.04%
世平興業股份有限公司	14,827,060	6.88%	南山人壽保險股份有限公司	8,591,041	3.99%
大聯大投資控股股份有限公司	14,679,038	6.81%	群光實業（武漢）有限公司	8,500,478	3.95%
富威科技股份有限公司	14,672,038	6.81%	高雄捷運股份有限公司	8,495,568	3.94%
中國信託金融控股股份有限公司	14,608,073	6.78%	中鋼運通股份有限公司	8,495,568	3.94%
捷元股份有限公司	14,324,293	6.65%	亞洲水泥股份有限公司	8,425,948	3.91%
泛喬股份有限公司	14,186,706	6.58%	中國鋼鐵結構股份有限公司	8,417,876	3.91%
Grand Pacific Financing Corp	13,992,522	6.49%	台北雙星股份有限公司	8,333,082	3.87%
朕華國際股份有限公司	13,850,345	6.43%	富邦金融控股股份有限公司	8,270,453	3.84%
朕豪大酒店股份有限公司	13,850,345	6.43%	凱悌股份有限公司	8,172,029	3.79%
詮鼎科技股份有限公司	13,796,232	6.40%	遠雄航空自由貿易港區股份有限公司	8,161,256	3.79%
振遠科技股份有限公司	13,776,232	6.39%	南中石化工業股份有限公司	8,060,921	3.74%
台朔重工股份有限公司	13,642,351	6.33%	華新科技股份有限公司	8,010,133	3.72%
YOSUN HONG KONG CORPORATION LIMITED	13,586,199	6.31%	華新麗華股份有限公司	8,010,133	3.72%
亞朔開發股份有限公司	13,585,618	6.31%	華東科技股份有限公司	7,975,420	3.70%
Foxconn (Far East)Limited	13,294,944	6.17%	百腦匯電子信息（成都）有限公司	7,927,397	3.68%
正達國際光電股份有限公司	13,199,081	6.13%	中能發電股份有限公司	7,903,499	3.67%
鴻騰精密科技股份有限公司	13,171,076	6.11%	遠揚營造工程股份有限公司	7,759,035	3.60%
天悅大酒店股份有限公司	13,110,165	6.09%	中龍鋼鐵股份有限公司	7,570,142	3.51%
光勤股份有限公司	12,980,074	6.02%	日勝生活科技股份有限公司	7,114,798	3.30%
品佳股份有限公司	12,973,074	6.02%	集順生活科技股份有限公司	7,114,798	3.30%
燁聯鋼鐵股份有限公司	12,786,125	5.93%	泰誠發展營造股份有限公司	7,114,798	3.30%
台灣積體電路製造股份有限公司	12,459,863	5.78%	華邦電子股份有限公司	7,086,181	3.29%
燁興企業股份有限公司	12,411,467	5.76%	中鋼碳素化學股份有限公司	7,082,249	3.29%
國鎧事業股份有限公司	12,408,205	5.76%	NANYA PLASTICS CORPORATION. AMERICA	6,888,802	3.20%
明基材料股份有限公司	12,162,990	5.65%	遠雄建設事業股份有限公司	6,860,936	3.18%
視陽光學股份有限公司	12,162,990	5.65%	FORMOSA INDUSTRIES CORP	6,800,711	3.16%
潤泰創新國際股份有限公司	12,045,513	5.59%	富邦產物保險股份有限公司	6,782,867	3.15%
TSMC GLOBAL LTD	11,911,742	5.53%	潤成投資控股股份有限公司	6,656,684	3.09%
TSMC ARIZONA CORPORATION	11,839,693	5.50%	國泰金融控股股份有限公司	6,428,939	2.98%
采鈺科技股份有限公司	11,787,631	5.47%	中鋼機械股份有限公司	6,372,974	2.96%
日友環保科技股份有限公司	11,597,924	5.38%	台塑石化股份有限公司	6,371,345	2.96%
藍天電腦股份有限公司	11,472,194	5.32%	元富證券股份有限公司	6,348,648	2.95%
友尚股份有限公司	11,450,723	5.31%	遠雄巨蛋事業股份有限公司	6,348,424	2.95%
友達光電股份有限公司	11,301,418	5.25%	台塑科騰化學有限公司	6,347,145	2.95%
興富發建設股份有限公司	11,275,816	5.23%	萬盛發投資股份有限公司	6,265,791	2.91%
遠銀國際租賃股份有限公司	11,255,294	5.22%	義大醫療財團法人	6,211,507	2.88%
齊裕營造股份有限公司	10,876,316	5.05%	寶鼎再生水股份有限公司	6,128,991	2.84%
YIEH PHUI (HONG KONG) HOLDINGS LIMITED	10,832,516	5.03%	中國人造纖維股份有限公司	6,093,200	2.83%
潤華染織廠股份有限公司	10,710,770	4.97%	廣達電腦股份有限公司	6,042,021	2.80%
潤隆建設股份有限公司	10,435,915	4.84%	QUANTA INTERNATIONAL LIMITED	6,042,021	2.80%
任盈實業股份有限公司	10,405,723	4.83%	立疆開發股份有限公司	5,783,788	2.68%
潤泰全球股份有限公司	10,205,723	4.74%	賀毅科技股份有限公司	5,767,529	2.68%
宜泰投資股份有限公司	10,105,723	4.69%	欣邦事業股份有限公司	5,766,957	2.68%
興日盛投資股份有限公司	9,994,708	4.64%	福建聯維物流有限公司	5,675,978	2.63%
達麗建設事業股份有限公司	9,992,082	4.64%	喬山健康科技股份有限公司	5,620,112	2.61%
遠通投資股份有限公司	9,970,043	4.63%	豐群水產股份有限公司	5,442,271	2.53%
台灣塑膠工業股份有限公司	9,969,563	4.63%	Bumble Bee Foods, LLC	5,442,271	2.53%
達米秀商場股份有限公司	9,902,181	4.60%	中華機械股份有限公司	5,375,924	2.50%
友達光電（昆山）有限公司	9,796,584	4.55%	鴻築建設股份有限公司	5,322,430	2.47%

（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
偉喬投資開發股份有限公司	5,283,588	2.45%	台灣水泥股份有限公司	3,913,359	1.82%
德勤投資股份有限公司	5,223,175	2.42%	鳳勝實業股份有限公司	3,911,462	1.82%
福機裝股份有限公司	5,201,345	2.41%	PRASAC MICROFINANCE INSTITUTION PLC	3,871,574	1.80%
台灣必成股份有限公司	5,191,370	2.41%	KOOKMIN BANK CO, LTD	3,871,574	1.80%
遠鼎投資股份有限公司	5,025,619	2.33%	台灣大哥大股份有限公司	3,861,924	1.79%
台灣國際造船股份有限公司	5,021,934	2.33%	聯捷建設有限公司	3,803,581	1.77%
台船環海風電工程股份有限公司	5,021,934	2.33%	亞洲投資股份有限公司	3,790,144	1.76%
萬達通實業股份有限公司	5,005,239	2.32%	FEDERAL GOVERNMENT OF THE UNITED STATES	3,761,245	1.75%
漢神購物中心股份有限公司	4,925,145	2.29%	聯華電子股份有限公司	3,720,966	1.73%
磐亞股份有限公司	4,912,332	2.28%	WPI INTERNATIONAL (HONG KONG) LIMITED	3,630,589	1.69%
甲山林建設股份有限公司	4,869,725	2.26%	中華置地股份有限公司	3,625,924	1.68%
愛山林建設開發股份有限公司	4,857,359	2.25%	格上汽車租賃股份有限公司	3,618,259	1.68%
台中銀租賃事業股份有限公司	4,837,669	2.25%	STANDARD CHARTERED BANK (GERMANY)	3,565,674	1.66%
弘諭鋼鐵股份有限公司	4,822,445	2.24%	STANDARD CHARTERED PLC	3,565,674	1.66%
裕鐵企業股份有限公司	4,822,445	2.24%	樂奕投資股份有限公司	3,543,504	1.64%
國泰人壽保險股份有限公司	4,806,368	2.23%	遠雄人壽保險事業股份有限公司	3,514,050	1.63%
昕力資訊股份有限公司	4,763,479	2.21%	力麗企業股份有限公司	3,471,208	1.61%
南亞電路板股份有限公司	4,691,370	2.18%	臺灣化學纖維股份有限公司	3,470,131	1.61%
三圓建設股份有限公司	4,648,611	2.16%	群創光電股份有限公司	3,404,264	1.58%
國光汽車客運股份有限公司	4,648,611	2.16%	CREDIT AGRICOLE CIB,PARIS	3,358,234	1.56%
日鼎水務企業股份有限公司	4,644,182	2.16%	PRASAC MICROFINANCE INSTITUTION PLC.	3,349,164	1.55%
中橡（馬鞍山）化學工業有限公司	4,633,246	2.15%	BANK OF AMERICA, N.A. HONG KONG	3,334,594	1.55%
陽明海運股份有限公司	4,592,711	2.13%	欣建工業股份有限公司	3,297,216	1.53%
光明海運股份有限公司	4,592,711	2.13%	大統益股份有限公司	3,285,298	1.52%
冠德建設股份有限公司	4,589,377	2.13%	璞全廣告股份有限公司	3,241,497	1.50%
中興電工機械股份有限公司	4,587,725	2.13%	燁輝（中國）科技材料有限公司	3,234,543	1.50%
彰化商業銀行股份有限公司	4,541,506	2.11%	漢神名店百貨股份有限公司	3,230,500	1.50%
南亞科技股份有限公司	4,494,294	2.09%	福建福欣特殊鋼有限公司	3,225,403	1.50%
中泰賓館股份有限公司	4,462,255	2.07%	San Miguel Corporation	3,224,990	1.50%
開泰豐國際股份有限公司	4,462,255	2.07%	和豐投資股份有限公司	3,224,430	1.50%
裕富數位資融股份有限公司	4,442,246	2.06%	隆維投資開發股份有限公司	3,224,381	1.50%
裕民航運股份有限公司	4,409,230	2.05%	統一企業股份有限公司	3,223,944	1.50%
光和耐火工業股份有限公司	4,336,146	2.01%	台灣卜蜂企業股份有限公司	3,209,959	1.49%
旺宏電子股份有限公司	4,280,075	1.99%	TCC INTERNATIONAL LIMITED	3,195,681	1.48%
CHAILEASE INTERNATIONAL FINANCIAL SERVICES (SINGAPORE) PTE	4,247,771	1.97%	台塑海運股份有限公司	3,194,550	1.48%
漢來國際飯店股份有限公司	4,181,620	1.94%	嘉惠電力股份有限公司	3,187,427	1.48%
新鑫股份有限公司	4,132,808	1.92%	力晶積成電子製造股份有限公司	3,173,908	1.47%
駿陞事業股份有限公司	4,123,752	1.91%	CREDIT AGRICOLE SA, LONDON BRANCH	3,169,122	1.47%
南茂科技股份有限公司	4,091,593	1.90%	台塑資源股份有限公司	3,134,217	1.45%
山林水環境工程股份有限公司	4,089,621	1.90%	富崴能源股份有限公司	3,104,361	1.44%
遠傳電信股份有限公司	4,072,481	1.89%	BANK SINOPAC	3,099,431	1.44%
燁茂實業股份有限公司	4,066,425	1.89%	和平電力股份有限公司	3,096,570	1.44%
CHAILEASE INTERNATIONAL FINANCIAL SERVICES CO., LTD.	4,063,421	1.89%	KINGSTON TECHNOLOGY INTERNATIONAL LTD	3,072,500	1.43%
尚晉開發股份有限公司	4,005,084	1.86%	潤泰建設股份有限公司	3,041,329	1.41%
正興機電工程股份有限公司	4,000,015	1.86%	SMC Global Power Holdings Corp.	3,026,413	1.40%
中華紙漿股份有限公司	3,999,501	1.86%	燁宏企業股份有限公司	3,014,215	1.40%
祝旺開發股份有限公司	3,974,801	1.84%	南陽實業股份有限公司	3,001,805	1.39%
中租電力科技股份有限公司	3,970,561	1.84%	三陽工業股份有限公司	3,001,805	1.39%
宏璟建設股份有限公司	3,915,256	1.82%	朝陽小客車租賃股份有限公司	3,001,805	1.39%
日月光投資控股股份有限公司	3,915,256	1.82%	福竑股份有限公司	3,000,000	1.39%

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

110 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	548,919,650	232.37%	富邦金融控股股份有限公司	5,451,477	2.31%
財政部國庫署	313,672,222	132.78%	喬山健康科技股份有限公司	5,315,864	2.25%
台灣電力股份有限公司	100,969,296	42.74%	國家中山科學研究院	5,177,773	2.19%
新北市政府	72,986,348	30.90%	群創光電股份有限公司	4,913,799	2.08%
高雄市政府財政局	64,339,156	27.24%	品佳股份有限公司	4,438,880	1.88%
台灣高速鐵路股份有限公司	36,107,193	15.28%	高雄市政府經濟發展局	4,342,127	1.84%
交通部台灣鐵路管理局	28,313,252	11.99%	燁聯鋼鐵股份有限公司	4,316,736	1.83%
台中市政府	20,005,198	8.47%	林○○	4,312,490	1.83%
高雄市政府捷運工程局	17,129,978	7.25%	中國信託金融控股股份有限公司	4,288,320	1.82%
台灣中油股份有限公司	14,287,800	6.05%	WINSON OIL BUNKERING PTE. LTD.	4,257,468	1.80%
桃園市政府	13,707,367	5.80%	裕鐵企業股份有限公司	4,062,014	1.72%
台灣積體電路製造股份有限公司	11,859,457	5.02%	台塑石化股份有限公司	4,032,073	1.71%
鴻海精密工業股份有限公司	11,748,840	4.97%	中興電工機械股份有限公司	4,013,584	1.70%
台北市政府財政局	10,597,362	4.49%	冠德建設股份有限公司	3,993,339	1.69%
達麗建設事業股份有限公司	9,535,741	4.04%	中華置地股份有限公司	3,860,305	1.63%
中租迪和股份有限公司	8,790,678	3.72%	KINGDOM OF SAUDI ARABIA	3,858,719	1.63%
台灣水泥股份有限公司	8,636,760	3.66%	日勝生活科技股份有限公司	3,697,253	1.57%
藍天電腦股份有限公司	7,813,127	3.31%	合迪股份有限公司	3,560,724	1.51%
興富發建設股份有限公司	6,814,694	2.88%	潤隆建設股份有限公司	3,480,257	1.47%
臺北市政府都市發展局	6,671,000	2.82%	華新麗華股份有限公司	3,434,158	1.45%
潤成投資控股股份有限公司	6,577,845	2.78%	力晶積成電子製造股份有限公司	3,329,824	1.41%
友達光電股份有限公司	6,134,069	2.60%	Bumble Bee Foods,LLC	3,313,890	1.40%
陽明海運股份有限公司	6,023,245	2.55%	BANK OF AMERICA, N.A. HONG KONG	3,274,905	1.39%
GOVERNMENT NATIONAL MORTAGE ASSOCIATION	6,008,008	2.54%	開泰豐國際股份有限公司	3,237,235	1.37%
中國鋼鐵股份有限公司	5,738,867	2.43%	臺灣化學纖維股份有限公司	3,211,213	1.36%
南亞塑膠工業股份有限公司	5,627,584	2.38%	福竑股份有限公司	3,144,073	1.33%
華邦電子股份有限公司	5,589,437	2.37%	唐榮鐵工廠股份有限公司	3,068,341	1.30%
US TREASURY NOTE	5,497,298	2.33%	遠雄建設事業股份有限公司	3,012,580	1.28%
二、同一關係人					
謝○○	9,591,722	4.06%	邱○○	4,274,452	1.81%
鄭○○	8,702,981	3.68%	郭○○	3,701,400	1.57%
許○○	8,682,692	3.68%	林○○	3,701,400	1.57%
林○○	6,104,789	2.58%	吳○○	3,691,604	1.56%
陳○○	5,376,490	2.28%	李○○	3,484,158	1.47%
林○○	5,040,789	2.13%	林○○	3,183,400	1.35%
曾○○	5,040,789	2.13%			
三、同一關係企業					
中租迪和股份有限公司	22,950,709	9.72%	中租實業股份有限公司	17,582,943	7.44%
益展建設股份有限公司	21,027,689	8.90%	FORMOSA RESOURCES AUSTRALIA PTY LTD	17,379,191	7.36%
GENERAL INTERFACE SOLUTION (GIS)HOLDING	21,026,122	8.90%	仲利國際租賃有限公司	17,270,368	7.31%
GENERAL INTERFACE SOLUTION LIMITED	21,026,122	8.90%	仲安投資股份有限公司	17,227,943	7.29%
南亞電路板股份有限公司	20,150,100	8.53%	台灣中油股份有限公司	16,003,537	6.77%
秉和建設股份有限公司	19,875,816	8.41%	仲津國際租賃有限公司	15,830,127	6.70%
益翔建設股份有限公司	19,369,816	8.20%	亞朔開發股份有限公司	15,611,500	6.61%
和峻建設股份有限公司	18,790,313	7.95%	南亞塑膠工業股份有限公司	14,706,773	6.23%
鴻海精密工業股份有限公司	18,679,545	7.91%	宜泰投資股份有限公司	14,099,740	5.97%
中租汽車租賃股份有限公司	18,318,389	7.75%	台朔重工股份有限公司	14,070,870	5.96%
合迪股份有限公司	18,302,468	7.75%	英屬開曼群島商睿能新動力股份有限公司台灣分公司	13,935,087	5.90%
CHAILEASE HOLDING CO., LTD.	18,155,328	7.69%	日友環保科技股份有限公司	13,737,490	5.82%
CHAILEASE INTERNATIONAL LE	18,137,269	7.68%	潤泰創新國際股份有限公司	13,735,087	5.81%
CHAILEASE BERJAYA CREDIT SDN. BHD.	17,811,328	7.54%	Chailease Royal Leasing Plc	13,685,739	5.79%

（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
世平興業股份有限公司	13,489,940	5.71%	Continental Carbon Company	8,926,396	3.78%
大聯大投資控股股份有限公司	13,485,585	5.71%	Grand Pacific Financing Corp	8,913,452	3.77%
富威科技股份有限公司	13,478,585	5.71%	遠鼎投資股份有限公司	8,875,324	3.76%
中國信託金融控股股份有限公司	13,393,726	5.67%	達和航運股份有限公司	8,862,460	3.75%
任盈實業股份有限公司	13,158,264	5.57%	裕民航運股份有限公司	8,858,525	3.75%
潤泰全球股份有限公司	12,958,264	5.49%	中國鋼鐵股份有限公司	8,801,264	3.73%
匯弘投資股份有限公司	12,778,388	5.41%	雲品國際酒店股份有限公司	8,641,905	3.66%
泛喬股份有限公司	12,769,711	5.41%	高雄捷運股份有限公司	8,633,407	3.65%
台灣積體電路製造股份有限公司	12,764,762	5.40%	群光電子股份有限公司	8,572,483	3.63%
朕華國際股份有限公司	12,553,354	5.31%	群光實業（武漢）有限公司	8,454,170	3.58%
朕豪大酒店股份有限公司	12,553,354	5.31%	中鴻鋼鐵股份有限公司	8,442,651	3.57%
TSMC GLOBAL LTD	12,527,289	5.30%	中國鋼鐵結構股份有限公司	8,442,651	3.57%
捷元股份有限公司	12,507,527	5.29%	百腦匯（武漢）實業有限公司	8,418,697	3.56%
遠銀國際租賃股份有限公司	12,318,774	5.21%	台北雙星股份有限公司	8,267,438	3.50%
遠東新世紀股份有限公司	12,237,073	5.18%	遠傳電信股份有限公司	8,262,043	3.50%
藍天電腦股份有限公司	12,236,967	5.18%	百腦匯電子信息（成都）有限公司	8,126,374	3.44%
正達國際光電股份有限公司	12,142,670	5.14%	臺灣化學纖維股份有限公司	8,000,949	3.39%
南山人壽保險股份有限公司	12,094,788	5.12%	仲利國際貿易（上海）有限公司	7,969,187	3.37%
鴻騰精密科技股份有限公司	11,997,735	5.08%	NANYA PLASTICS CORPORATION. AMERICA	7,839,984	3.32%
光勤股份有限公司	11,995,672	5.08%	明基材料股份有限公司	7,681,032	3.25%
品佳股份有限公司	11,977,895	5.07%	視陽光學股份有限公司	7,681,032	3.25%
振遠科技股份有限公司	11,923,672	5.05%	富邦金融控股股份有限公司	7,502,758	3.18%
TSMC ARIZONA	11,914,756	5.04%	友達光電股份有限公司	7,317,232	3.10%
天悅大酒店股份有限公司	11,833,719	5.01%	日勝生活科技股份有限公司	7,270,610	3.08%
鴻準精密工業股份有限公司	11,798,942	4.99%	集順生活科技股份有限公司	7,270,610	3.08%
富盈數據股份有限公司	11,755,440	4.98%	泰誠發展營造股份有限公司	7,244,430	3.07%
詮鼎科技股份有限公司	11,665,894	4.94%	萬盛發投資股份有限公司	7,214,683	3.05%
興富發建設股份有限公司	11,552,993	4.89%	中能發電股份有限公司	7,195,733	3.05%
燁聯鋼鐵股份有限公司	11,401,477	4.83%	台灣大哥大股份有限公司	7,007,717	2.97%
燁興企業股份有限公司	11,340,231	4.80%	中龍鋼鐵股份有限公司	6,913,353	2.93%
台灣塑膠工業股份有限公司	11,229,223	4.75%	陽明海運股份有限公司	6,865,259	2.91%
達麗建設事業股份有限公司	11,145,606	4.72%	遠雄航空自由貿易港區股份有限公司	6,563,022	2.78%
YIEH PHUI (HONG KONG) HOLDINGS LIMITED	11,114,342	4.70%	光明海運股份有限公司	6,541,541	2.77%
DA LI DEVELOPMENT USA LLC	11,014,192	4.66%	KUANG MING (LIBERIA) CORP.	6,541,541	2.77%
Da Li Development LLC	11,014,192	4.66%	高明貨櫃碼頭股份有限公司	6,346,964	2.69%
齊裕營造股份有限公司	11,001,593	4.66%	友達光電（昆山）有限公司	6,311,061	2.67%
潤隆建設股份有限公司	11,001,593	4.66%	中鋼碳素化學股份有限公司	6,193,975	2.62%
竹北新世紀購物中心股份有限公司	10,761,460	4.56%	中國信託資融股份有限公司	6,136,991	2.60%
興日盛投資股份有限公司	10,694,638	4.53%	達擎股份有限公司	6,134,069	2.60%
昕合興投資股份有限公司	10,319,977	4.37%	亞太電信股份有限公司	6,027,070	2.55%
潤成投資控股股份有限公司	10,304,976	4.36%	台塑石化股份有限公司	6,000,431	2.54%
達麗米樂開發股份有限公司	10,220,061	4.33%	台塑科騰化學有限公司	6,000,331	2.54%
達米秀商場股份有限公司	10,220,061	4.33%	義大醫療財團法人	5,959,168	2.52%
Da Li Development LLC	9,884,194	4.18%	中聯資源股份有限公司	5,929,623	2.51%
昕順興投資股份有限公司	9,815,522	4.16%	南亞科技股份有限公司	5,859,166	2.48%
兆豐生投資股份有限公司	9,755,569	4.13%	中鋼機械股份有限公司	5,822,944	2.46%
寶信營造股份有限公司	9,635,741	4.08%	台灣必成股份有限公司	5,737,348	2.43%
亞洲水泥股份有限公司	9,564,811	4.05%	凱悌股份有限公司	5,719,226	2.42%
鳳勝實業股份有限公司	9,479,877	4.01%	立疆開發股份有限公司	5,696,681	2.41%
台灣水泥股份有限公司	9,357,898	3.96%	遠雄巨蛋事業股份有限公司	5,677,135	2.40%
中橡（馬鞍山）化學工業有限公司	9,352,753	3.96%	CITIC CAPITAL HOLDINGS LIMITED	5,665,381	2.40%
友尚股份有限公司	9,345,234	3.96%	台灣人壽保險股份有限公司	5,598,127	2.37%
FORMOSA INDUSTRIES CORP	9,286,808	3.93%	華邦電子股份有限公司	5,589,437	2.37%
德州百腦匯電子信息有限公司	9,180,542	3.89%	富邦人壽保險股份有限公司	5,541,697	2.35%
光和耐火工業股份有限公司	9,127,053	3.86%	臺北富邦商業銀行股份有限公司	5,537,097	2.34%
燁輝企業股份有限公司	9,103,255	3.85%	裕鐵企業股份有限公司	5,361,693	2.27%
信昌化學工業股份有限公司	8,927,243	3.78%	裕元投資股份有限公司	5,337,637	2.26%

（接次頁）

（承前頁）

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例	姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
遠雄航空自由貿易港區股份有限公司	5,322,627	2.25%	福建福欣特殊鋼有限公司	3,835,142	1.62%
喬山健康科技股份有限公司	5,315,864	2.25%	尚晉開發股份有限公司	3,791,891	1.61%
亞洲投資股份有限公司	5,214,218	2.21%	萬達通實業股份有限公司	3,723,433	1.58%
Bumble Bee Foods，LLC	5,174,230	2.19%	HK XZJ DIGITAL CO LIMITED	3,722,265	1.58%
WPI INTERNATIONAL (HONG KONG) LIMITED	5,167,574	2.19%	漢神名店百貨股份有限公司	3,720,400	1.57%
遠雄建設事業股份有限公司	5,138,862	2.18%	BANK SINOPAC CO. LTD	3,700,304	1.57%
仲信國際融資租賃有限公司	5,132,070	2.17%	愛山林建設開發股份有限公司	3,692,229	1.56%
中國人造纖維股份有限公司	5,104,457	2.16%	三圓建設股份有限公司	3,679,699	1.56%
甲山林建設股份有限公司	4,975,331	2.11%	四維航業股份有限公司	3,587,485	1.52%
群創光電股份有限公司	4,913,799	2.08%	DONG LIEN MARITIME S.A. PANAMA	3,587,485	1.52%
榮鼎綠能股份有限公司	4,885,594	2.07%	MODEST PESCADORES S.A. PANAMA	3,587,485	1.52%
福建聯維物流有限公司	4,848,388	2.05%	SPINNAKER PESCADORES S.A. PANAMA	3,587,485	1.52%
長汎旅行社股份有限公司	4,836,797	2.05%	STANDARD CHARTERED BANK (GERMANY)	3,571,446	1.51%
中華機械股份有限公司	4,801,093	2.03%	STANDARD CHARTERED PLC	3,571,446	1.51%
永豐金租賃股份有限公司	4,742,815	2.01%	永豐餘建設開發股份有限公司	3,510,046	1.49%
潤泰建設股份有限公司	4,667,391	1.98%	華新麗華股份有限公司	3,499,059	1.48%
麥寮汽電股份有限公司	4,620,601	1.96%	華東科技股份有限公司	3,498,858	1.48%
和豐投資股份有限公司	4,598,870	1.95%	山林水環境工程股份有限公司	3,477,369	1.47%
欣邦事業股份有限公司	4,516,555	1.91%	長榮海運股份有限公司	3,472,617	1.47%
中興電工機械股份有限公司	4,504,814	1.91%	大統益股份有限公司	3,459,076	1.46%
亞東石化股份有限公司	4,504,038	1.91%	樂奕投資股份有限公司	3,438,971	1.46%
日鼎水務企業股份有限公司	4,481,468	1.90%	統一企業股份有限公司	3,433,612	1.45%
磐亞股份有限公司	4,416,282	1.87%	國泰金融控股股份有限公司	3,429,382	1.45%
台中銀租賃事業股份有限公司	4,406,282	1.87%	國泰人壽保險股份有限公司	3,391,939	1.44%
中華置地股份有限公司	4,397,086	1.86%	力麗企業股份有限公司	3,378,742	1.43%
漢來國際飯店股份有限公司	4,374,671	1.85%	CHAILEASE INTERNATIONAL FINANCIAL SERVICES	3,357,830	1.42%
駿陞事業股份有限公司	4,325,502	1.83%	力晶積成電子製造股份有限公司	3,329,824	1.41%
元大金融控股股份有限公司	4,314,927	1.83%	PACIFIC CHINA HOLDINGS LTD.	3,292,593	1.39%
元大證券投資信託股份有限公司	4,314,927	1.83%	燁輝（中國）科技材料有限公司	3,286,863	1.39%
元大證券股份有限公司	4,314,927	1.83%	台灣醋酸化學股份有限公司	3,278,276	1.39%
聯捷建設有限公司	4,313,716	1.83%	BANK OF AMERICA, N.A. HONG KONG	3,274,905	1.39%
中國信託商業銀行股份有限公司	4,293,241	1.82%	中央投資股份有限公司	3,239,406	1.37%
中泰賓館股份有限公司	4,283,691	1.81%	福懋興業股份有限公司	3,211,359	1.36%
開泰豐國際股份有限公司	4,283,691	1.81%	台化興業（寧波）有限公司	3,211,213	1.36%
元富證券股份有限公司	4,272,925	1.81%	台塑海運股份有限公司	3,147,513	1.33%
WINSON OIL BUNKERING PTE. LTD.	4,257,468	1.80%	福竑股份有限公司	3,144,073	1.33%
CHAILEASE INTERNATIONAL FINANCIAL SERVICES	4,242,790	1.80%	榮成紙業股份有限公司	3,133,047	1.33%
台灣土地開發股份有限公司	4,186,004	1.77%	長榮航空股份有限公司	3,128,312	1.32%
台灣創新發展股份有限公司	4,186,004	1.77%	CREDIT AGRICOLE CIB,PARIS	3,120,221	1.32%
台灣工商發展股份有限公司	4,186,004	1.77%	WISDOM MARINE LINES S.A.	3,118,766	1.32%
聯華電子股份有限公司	4,138,107	1.75%	CREDIT AGRICOLE SA, LONDON BRANCH	3,110,864	1.32%
福機裝股份有限公司	4,032,173	1.71%	遠東巨城購物中心股份有限公司	3,092,520	1.31%
正興機電工程股份有限公司	4,014,584	1.70%	唐榮鐵工廠股份有限公司	3,068,341	1.30%
冠德建設股份有限公司	3,993,339	1.69%	欣興電子股份有限公司	3,056,375	1.29%
潤泰精密材料股份有限公司	3,950,785	1.67%	聯興微系統科技股份有限公司	3,044,528	1.29%
漢神購物中心股份有限公司	3,918,971	1.66%	昕力資訊股份有限公司	3,026,225	1.28%
至上電子股份有限公司	3,908,108	1.65%	龍麟建設股份有限公司	3,022,123	1.28%
亞東綠材股份有限公司	3,836,276	1.62%	遠雄人壽保險事業股份有限公司	3,012,580	1.28%

合庫金控

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

109 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	563,879,756	244.05%	KINGDOM OF SAUDI ARABIA	4,647,918	2.01%
財政部國庫署	292,857,942	126.75%	遠雄建設事業股份有限公司	4,617,110	2.00%
台灣電力股份有限公司	92,241,341	39.92%	燁聯鋼鐵股份有限公司	4,397,651	1.90%
高雄市政府財政局	59,547,296	25.77%	宜蘭縣政府	4,342,182	1.88%
台灣高速鐵路股份有限公司	38,306,193	16.58%	喬山健康科技股份有限公司	4,340,535	1.88%
台灣中油股份有限公司	26,134,538	11.31%	國家中山科學研究院	4,329,584	1.87%
高雄市政府捷運工程局	17,265,008	7.47%	亞洲水泥股份有限公司	4,184,470	1.81%
陽明海運股份有限公司	11,215,816	4.85%	中華置地股份有限公司	4,112,016	1.78%
達麗建設事業股份有限公司	10,561,958	4.57%	台塑石化股份有限公司	4,043,565	1.75%
科技部中部科學園區管理局	10,000,000	4.33%	日勝生活科技股份有限公司	4,016,243	1.74%
交通部台灣鐵路管理局	9,886,431	4.28%	品佳股份有限公司	4,014,255	1.74%
台中市政府	9,567,583	4.14%	冠德建設股份有限公司	3,974,611	1.72%
桃園市政府	9,150,000	3.96%	唐榮鐵工廠股份有限公司	3,864,800	1.67%
興富發建設股份有限公司	9,055,648	3.92%	裕鐵企業股份有限公司	3,756,643	1.63%
鴻海精密工業股份有限公司	8,906,795	3.85%	林○○	3,729,000	1.61%
藍天電腦股份有限公司	8,457,452	3.66%	台灣水泥股份有限公司	3,583,649	1.55%
台灣積體電路製造股份有限公司	7,964,256	3.45%	豐群水產股份有限公司	3,516,289	1.52%
US TREASURY NOTE	7,633,488	3.30%	力晶積成電子製造股份有限公司	3,257,750	1.41%
台灣國際造船股份有限公司	7,340,095	3.18%	台灣塑膠工業股份有限公司	3,245,336	1.40%
GOVERNMENT NATIONAL MORTAGE ASSOCIATION	7,250,107	3.14%	新北市政府	3,207,964	1.39%
友達光電股份有限公司	6,963,485	3.01%	福竑股份有限公司	3,196,810	1.38%
中租迪和股份有限公司	6,437,588	2.79%	謝○○	3,189,200	1.38%
南亞塑膠工業股份有限公司	6,075,763	2.63%	開泰豐國際股份有限公司	3,189,040	1.38%
台北市政府財政局	6,000,000	2.60%	FORMOSA HA TINH (CAYMAN) LIMITED	3,161,250	1.37%
華邦電子股份有限公司	5,279,049	2.28%	潤隆建設股份有限公司	3,149,368	1.36%
臺北市政府都市發展局	5,000,000	2.16%	BPCE	3,143,049	1.36%
中國鋼鐵股份有限公司	4,934,279	2.14%	長榮海運股份有限公司	3,116,216	1.35%
FEDERAL HOME LOAN MORTGAGE CORP	4,879,237	2.11%	BANK OF AMERICA, N.A. HONG KONG	3,000,343	1.30%
潤成投資控股股份有限公司	4,807,000	2.08%	行政院國軍退輔會安置基金管理委員會	3,000,000	1.30%
二、同一關係人					
謝○○	10,617,940	4.60%	吳○○	3,677,967	1.59%
鄭○○	10,394,242	4.50%	吳○○	3,218,354	1.39%
許○○	9,026,855	3.91%	吳○○	3,214,306	1.39%
林○○	5,892,000	2.55%	吳○○	3,214,306	1.39%
林○○	4,828,000	2.09%	吳○○	3,214,306	1.39%
曾○○	4,828,000	2.09%	謝○○	3,189,200	1.38%
陳○○	4,793,000	2.07%	林○○	3,161,500	1.37%
林○○	4,462,715	1.93%	吳○○	3,098,404	1.34%
邱○○	4,299,060	1.86%			
三、同一關係企業					
FORMOSA HA TINH (CAYMAN) LIMITED	21,016,699	9.10%	益翔建設股份有限公司	14,834,134	6.42%
台灣塑膠工業股份有限公司	18,141,154	7.85%	益展建設股份有限公司	14,834,134	6.42%
亞朔開發股份有限公司	16,267,712	7.04%	南亞塑膠工業股份有限公司	13,894,182	6.01%
GENERAL INTERFACE SOLUTION (GIS)HOLDING	15,794,406	6.84%	藍天電腦股份有限公司	13,675,909	5.92%
GENERAL INTERFACE SOLUTION LIMITED	15,794,406	6.84%	鴻海精密工業股份有限公司	13,469,821	5.83%
秉和建設股份有限公司	15,566,234	6.74%	宜泰投資股份有限公司	13,379,860	5.79%
和峻建設股份有限公司	15,363,593	6.65%	興富發建設股份有限公司	13,001,182	5.63%
台朔重工股份有限公司	14,842,376	6.42%	齊裕營造股份有限公司	12,895,222	5.58%

（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	12,895,222	5.58%	萬盛發投資股份有限公司	9,255,642	4.01%
中租迪和股份有限公司	12,593,744	5.45%	鴻騰精密科技股份有限公司	9,159,695	3.96%
陽明海運股份有限公司	12,486,387	5.40%	Foxconn (Far East)Limited	9,140,527	3.96%
興日盛投資股份有限公司	12,461,210	5.39%	百腦匯（武漢）實業有限公司	9,099,715	3.94%
合迪股份有限公司	12,433,744	5.38%	北京藍天投資管理顧問有限公司	9,019,702	3.90%
達麗建設事業股份有限公司	12,411,209	5.37%	創鉅有限合夥	8,968,805	3.88%
DA LI DEVELOPMENT USA LLC	12,351,269	5.35%	京鼎精密科技股份有限公司	8,961,237	3.88%
Da Li International LLC	12,351,269	5.35%	鴻準精密工業股份有限公司	8,947,432	3.87%
中租汽車租賃股份有限公司	12,247,725	5.30%	富盈數據股份有限公司	8,915,532	3.86%
長汎旅行社股份有限公司	12,215,257	5.29%	光勤股份有限公司	8,874,597	3.84%
EVERGREEN MARINE (HONG KONG) LIMITED	12,215,257	5.29%	品佳股份有限公司	8,858,100	3.83%
英屬開曼群島商睿能新動力股份有限公司台灣分公司	12,194,891	5.28%	百腦匯電子信息（成都）有限公司	8,790,823	3.80%
遠銀國際租賃股份有限公司	12,133,429	5.25%	亞洲水泥股份有限公司	8,785,061	3.80%
仲信資融股份有限公司	12,092,744	5.23%	台灣積體電路製造股份有限公司	8,759,021	3.79%
朕華國際股份有限公司	12,079,339	5.23%	振遠科技股份有限公司	8,742,597	3.78%
朕豪大酒店股份有限公司	12,079,339	5.23%	茂迪股份有限公司	8,700,793	3.77%
仲安投資股份有限公司	11,891,994	5.15%	嘉惠電力股份有限公司	8,633,313	3.74%
群創光電股份有限公司	11,881,075	5.14%	明基材料股份有限公司	8,560,071	3.70%
仲利國際租賃有限公司	11,866,256	5.14%	視陽光學股份有限公司	8,560,071	3.70%
光明海運股份有限公司	11,806,517	5.11%	汕頭市百腦匯商場有限公司	8,457,452	3.66%
KUANG MING (LIBERIA) CORP.	11,806,517	5.11%	建智股份有限公司	8,261,583	3.58%
CHAILEASE HOLDING CO., LTD.	11,797,256	5.11%	友達光電股份有限公司	8,229,161	3.56%
高明貨櫃碼頭股份有限公司	11,779,247	5.10%	世界先進積體電路股份有限公司	8,051,372	3.48%
遠東新世紀股份有限公司	11,528,811	4.99%	燁輝企業股份有限公司	8,038,998	3.48%
天悅大酒店股份有限公司	11,417,694	4.94%	創意電子股份有限公司	7,967,646	3.45%
潤泰創新國際股份有限公司	11,387,010	4.93%	南中石化工業股份有限公司	7,841,540	3.39%
任盈實業股份有限公司	11,387,010	4.93%	Nan Ya Plastics Corp., Americ	7,832,013	3.39%
潤泰全球股份有限公司	11,387,010	4.93%	CHAILEASE ROYAL LEASING PLC	7,823,953	3.39%
全洋海運股份有限公司	11,332,255	4.90%	潤成投資控股股份有限公司	7,629,635	3.30%
匯弘投資股份有限公司	11,207,135	4.85%	日勝生活科技股份有限公司	7,541,118	3.26%
DA LI PROPERTIES LLC	11,197,018	4.85%	集順生活科技股份有限公司	7,541,118	3.26%
仲津國際租賃有限公司	11,091,356	4.80%	泰誠發展營造股份有限公司	7,541,118	3.26%
燁聯鋼鐵股份有限公司	11,084,568	4.80%	台灣國際造船股份有限公司	7,340,095	3.18%
亞東預拌混凝土股份有限公司	10,904,463	4.72%	友達光電（昆山）有限公司	7,233,245	3.13%
昕順興投資股份有限公司	10,841,775	4.69%	中國鋼鐵股份有限公司	7,195,230	3.11%
YIEH PHUI (HONG KONG) HOLDINGS LIMITED	10,828,209	4.69%	詮鼎科技股份有限公司	7,100,557	3.07%
達麗米樂開發股份有限公司	10,736,088	4.65%	友達晶材股份有限公司	7,063,485	3.06%
寶信營造股份有限公司	10,611,958	4.59%	聯華電子股份有限公司	6,976,071	3.02%
捷元股份有限公司	10,443,211	4.52%	遠雄巨蛋事業股份有限公司	6,896,979	2.99%
竹北新世紀購物中心股份有限公司	10,343,153	4.48%	隴華電子股份有限公司	6,763,471	2.93%
大聯大投資控股股份有限公司	10,244,472	4.43%	GRAND PACIFIC FINANCING CORPO	6,563,326	2.84%
遠鼎投資股份有限公司	10,211,904	4.42%	台灣必成股份有限公司	6,475,763	2.80%
南山人壽保險股份有限公司	10,077,312	4.36%	長榮航空股份有限公司	6,406,485	2.77%
德州百腦匯電子信息有限公司	9,906,327	4.29%	裕元投資股份有限公司	6,362,395	2.75%
長榮海運股份有限公司	9,686,030	4.19%	中龍鋼鐵股份有限公司	6,156,286	2.66%
FORMOSA INDUSTRIES CORP	9,447,836	4.09%	南亞科技股份有限公司	6,093,767	2.64%
遠傳電信股份有限公司	9,412,424	4.07%	榮鼎綠能股份有限公司	6,024,857	2.61%
燁興企業股份有限公司	9,347,666	4.05%	立疆開發股份有限公司	5,815,873	2.52%
正達國際光電股份有限公司	9,325,531	4.04%	裕鐵企業股份有限公司	5,780,664	2.50%
德勤投資股份有限公司	9,293,053	4.02%	台塑科騰化學有限公司	5,669,517	2.45%
群光實業（武漢）有限公司	9,272,352	4.01%	遠雄建設事業股份有限公司	5,613,836	2.43%

（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
台灣水泥股份有限公司	5,599,336	2.42%	和平電力股份有限公司	3,699,562	1.60%
中橡（馬鞍山）化學工業有限公司	5,599,336	2.42%	台玻悅達汽車玻璃有限公司	3,693,248	1.60%
台塑石化股份有限公司	5,582,535	2.42%	台玻天津玻璃有限公司	3,693,248	1.60%
鳳勝實業股份有限公司	5,549,757	2.40%	遠東百貨股份有限公司	3,658,111	1.58%
欣興電子股份有限公司	5,532,229	2.39%	四維航業股份有限公司	3,654,676	1.58%
世平興業股份有限公司	5,480,706	2.37%	DONG LIEN MARITIME S.A. PANAMA	3,654,676	1.58%
長榮航太科技股份有限公司	5,476,440	2.37%	MODEST PESCADORES S.A. PANAMA	3,654,676	1.58%
聯致科技股份有限公司	5,380,601	2.33%	SPINNAKER PESCADORES S.A. PANAMA	3,654,676	1.58%
義大醫療財團法人	5,366,736	2.32%	富邦金融控股股份有限公司	3,643,799	1.58%
日鼎水務企業股份有限公司	5,322,053	2.30%	三圓建設股份有限公司	3,631,558	1.57%
華邦電子股份有限公司	5,279,474	2.28%	WPI INTERNATIONAL (HONG KONG) LIMITED	3,590,557	1.55%
福建福欣特殊鋼有限公司	5,258,734	2.28%	TCC INTERNATIONAL HOLDINGS LT	3,583,649	1.55%
中鋼碳素化學股份有限公司	5,144,786	2.23%	漢神名店百貨股份有限公司	3,573,252	1.55%
信昌化學工業股份有限公司	5,106,500	2.21%	榮成紙業股份有限公司	3,570,642	1.55%
中國鋼鐵結構股份有限公司	5,072,238	2.20%	中華映管股份有限公司	3,556,768	1.54%
中聯資源股份有限公司	4,935,282	2.14%	CHAILEASE INTERNATIONAL FINANCIAL SERVICES	3,555,976	1.54%
新美齊股份有限公司	4,848,670	2.10%	磐亞股份有限公司	3,552,271	1.54%
京捷建設股份有限公司	4,848,670	2.10%	豐群水產股份有限公司	3,516,289	1.52%
中華置地股份有限公司	4,788,584	2.07%	中央投資股份有限公司	3,439,189	1.49%
福建聯維物流有限公司	4,780,854	2.07%	永豐金租賃股份有限公司	3,418,586	1.48%
中華機械股份有限公司	4,732,359	2.05%	INTEPLAST GROUP CORPORATION	3,412,531	1.48%
亞洲水泥（中國）控股公司	4,725,869	2.05%	榮工工程股份有限工司	3,399,574	1.47%
凱悅股份有限公司	4,725,505	2.05%	LUILANG WISDOM S.A.	3,360,002	1.45%
台北港貨櫃碼頭股份有限公司	4,681,070	2.03%	MOUNT WISDOM S.A.	3,360,002	1.45%
遠雄人壽保險事業股份有限公司	4,617,110	2.00%	大統益股份有限公司	3,359,033	1.45%
欣邦事業股份有限公司	4,597,496	1.99%	無錫榮成環保科技有限公司	3,302,622	1.43%
遠龍不銹鋼股份有限公司	4,384,237	1.90%	平湖榮成環保科技有限公司	3,302,622	1.43%
喬山健康科技股份有限公司	4,340,535	1.88%	台塑工業（寧波）有限公司	3,298,778	1.43%
中泰賓館股份有限公司	4,241,852	1.84%	統一企業股份有限公司	3,277,372	1.42%
開泰豐國際股份有限公司	4,241,852	1.84%	CHAILEASE INTERNATIONAL FINANCIAL SERVICES	3,274,976	1.42%
太子建設開發股份有限公司	4,228,480	1.83%	廣信資產管理股份有限公司	3,266,810	1.41%
台灣土地開發股份有限公司	4,209,060	1.82%	力晶積成電子製造股份有限公司	3,257,750	1.41%
台灣創新發展股份有限公司	4,209,060	1.82%	WISDOM MARINE LINES S.A.	3,249,044	1.41%
台灣工商發展股份有限公司	4,209,060	1.82%	至上電子股份有限公司	3,241,732	1.40%
中國人造纖維股份有限公司	4,182,754	1.81%	荊州榮成環保科技有限公司	3,200,854	1.39%
萬達通實業股份有限公司	4,151,908	1.80%	富邦人壽保險股份有限公司	3,198,460	1.38%
聯興微系統科技股份有限公司	4,052,161	1.75%	福竑股份有限公司	3,196,810	1.38%
GREENCOMPASS MARINE S.A.	4,046,261	1.75%	聯捷建設有限公司	3,167,999	1.37%
冠德建設股份有限公司	3,974,611	1.72%	CP ALL PUBLIC COMPANY LIMITED	3,150,830	1.36%
潤泰建設股份有限公司	3,940,214	1.71%	C.P. RETAIL DEVELOPMENT COMPANY LIMITED	3,150,830	1.36%
Continenetal Carbon Company	3,897,520	1.69%	漢來國際飯店股份有限公司	3,145,910	1.36%
唐榮鐵工廠股份有限公司	3,864,800	1.67%	台中銀租賃事業股份有限公司	3,092,588	1.34%
立盛企業有限公司	3,841,196	1.66%	潤泰精密材料股份有限公司	3,082,607	1.33%
漢神購物中心股份有限公司	3,820,012	1.65%	台灣化學纖維股份有限公司	3,064,107	1.33%
匯豐汽車股份有限公司	3,784,341	1.64%	台灣大哥大股份有限公司	3,014,006	1.30%
達和航運股份有限公司	3,749,649	1.62%	燁輝（中國）科技材料有限公司	3,006,605	1.30%
大同股份有限公司	3,700,738	1.60%	BANK OF AMERICA, N.A. HONG KONG	3,000,343	1.30%
大同綜合訊電股份有限公司	3,700,738	1.60%			

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

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 ASSOCIATION	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%	潤泰全球股份有限公司	12,290,249	5.55%
長汎旅行社股份有限公司	15,117,592	6.83%	匯弘投資股份有限公司	12,170,342	5.50%
EVERGREEN MARINE (HONG KONG) LIMITED	15,117,592	6.83%	任盈實業股份有限公司	12,170,342	5.50%
宜泰投資股份有限公司	14,396,339	6.50%	長榮海運股份有限公司	12,057,249	5.45%
藍天電腦股份有限公司	14,283,100	6.45%	GENERAL INTERFACE SOLUTION (GIS)HOLDING	11,760,053	5.31%
秉和建設股份有限公司	14,120,268	6.38%	GENERAL INTERFACE SOLUTION LIMITED	11,760,053	5.31%
日友環保科技股份有限公司	13,834,174	6.25%	朕華國際股份有限公司	11,126,378	5.03%
益展建設股份有限公司	13,615,268	6.15%	朕豪大酒店股份有限公司	11,126,378	5.03%
興富發建設股份有限公司	13,450,777	6.07%	德州百腦匯電子信息有限公司	10,936,695	4.94%
齊裕營造股份有限公司	13,449,777	6.07%	汕頭市百腦匯商場有限公司	10,606,073	4.79%
潤隆建設股份有限公司	13,449,777	6.07%	天悅大酒店股份有限公司	10,605,478	4.79%
FORMOSA HA TINH (CAYMAN) LIMITED	12,799,190	5.78%	南山人壽保險股份有限公司	10,575,524	4.78%
英屬開曼群島商睿能新動力股份有限公司台灣分公司	12,781,340	5.77%	台灣塑膠工業股份有限公司	10,484,537	4.74%
鞍山百腦匯電子信息有限公司	12,695,588	5.73%	EVERGREEN MARINE (UK) LIMITED	10,285,399	4.65%
潤泰創新國際股份有限公司	12,290,249	5.55%	燁聯鋼鐵股份有限公司	10,197,319	4.61%

（接次頁）

（承前頁）

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例	姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
YIEH PHUI (HONG KONG) HOLDINGS LIMITED	10,165,758	4.59%	富盈數據股份有限公司	6,242,975	2.82%
中租實業股份有限公司	10,121,159	4.57%	南中石化工業股份有限公司	6,186,531	2.79%
百腦匯（武漢）實業有限公司	10,088,432	4.56%	友達光電（昆山）有限公司	6,158,278	2.78%
仲安投資股份有限公司	10,056,159	4.54%	光勤股份有限公司	6,010,404	2.71%
北京藍天投資管理顧問有限公司	10,013,270	4.52%	振遠科技股份有限公司	5,863,404	2.65%
鴻海精密工業股份有限公司	10,003,442	4.52%	中龍鋼鐵股份有限公司	5,860,511	2.65%
長榮航空股份有限公司	9,973,418	4.50%	中華機械股份有限公司	5,813,958	2.63%
仲利國際租賃有限公司	9,925,252	4.48%	捷元股份有限公司	5,563,742	2.51%
百腦匯電子信息（成都）有限公司	9,764,160	4.41%	立疆開發股份有限公司	5,552,298	2.51%
中租汽車租賃股份有限公司	9,741,756	4.40%	FORMOSA INDUSTRIES CORP	5,527,081	2.50%
仲信資融股份有限公司	9,686,159	4.37%	中國人造纖維股份有限公司	5,510,312	2.49%
CHAILEASE HOLDING CO., LTD.	9,485,252	4.28%	台灣積體電路製造股份有限公司	5,446,958	2.46%
陽明海運股份有限公司	9,449,441	4.27%	嘉惠電力股份有限公司	5,425,713	2.45%
遠東新世紀股份有限公司	9,359,235	4.23%	茂迪股份有限公司	5,421,256	2.45%
台灣化學纖維股份有限公司	9,265,740	4.18%	中鋼機械股份有限公司	5,339,561	2.41%
中租迪和股份有限公司	9,244,844	4.18%	GREENCOMPASS MARINE S.A.	5,205,880	2.35%
亞朔開發股份有限公司	9,113,321	4.12%	中華置地股份有限公司	5,135,922	2.32%
仲津國際租賃有限公司	9,020,535	4.07%	中鋼碳素化學股份有限公司	5,128,575	2.32%
達麗建設事業股份有限公司	8,849,481	4.00%	南亞塑膠工業股份有限公司	5,095,837	2.30%
Da Li Development LLC	8,849,481	4.00%	台灣土地開發股份有限公司	5,095,739	2.30%
Da Li International LLC	8,849,481	4.00%	台灣創新發展股份有限公司	5,095,739	2.30%
亞東預拌混凝土股份有限公司	8,807,710	3.98%	台灣工商發展股份有限公司	5,095,739	2.30%
高明貨櫃碼頭股份有限公司	8,707,029	3.93%	富邦金融控股股份有限公司	5,073,005	2.29%
全洋海運股份有限公司	8,682,652	3.92%	日鼎水務企業股份有限公司	5,063,900	2.29%
光明海運股份有限公司	8,679,440	3.92%	遠雄巨蛋事業股份有限公司	5,051,273	2.28%
KUANG MING (LIBERIA) CORP.	8,679,440	3.92%	台玻悅達汽車玻璃有限公司	5,044,450	2.28%
群創光電股份有限公司	8,623,446	3.89%	台玻天津玻璃有限公司	5,044,450	2.28%
DA LI PROPERTIES LLC	8,618,067	3.89%	裕元投資股份有限公司	5,002,583	2.26%
昕順興投資股份有限公司	8,520,141	3.85%	中國鋼鐵結構股份有限公司	5,000,434	2.26%
昕合興投資股份有限公司	8,430,154	3.81%	聯鋼營造工程股份有限公司	5,000,434	2.26%
兆豐生投資	8,410,128	3.80%	世界先進積體電路股份有限公司	4,989,718	2.25%
燁興企業股份有限公司	8,288,362	3.74%	磐亞股份有限公司	4,913,034	2.22%
達麗米樂開發股份有限公司	8,270,193	3.74%	立盛企業有限公司	4,865,651	2.20%
長榮航太科技股份有限公司	8,057,128	3.64%	遠雄悅來大飯店	4,864,927	2.20%
富達運輸股份有限公司	7,762,815	3.51%	台灣水泥股份有限公司	4,843,837	2.19%
遠鼎投資股份有限公司	7,324,506	3.31%	中橡（馬鞍山）化學工業有限公司	4,843,837	2.19%
遠傳電信股份有限公司	7,324,506	3.31%	品佳股份有限公司	4,836,858	2.18%
日勝生活科技股份有限公司	7,269,988	3.28%	新美齊股份有限公司	4,798,964	2.17%
榮鼎綠能股份有限公司	7,190,425	3.25%	京捷建設股份有限公司	4,798,964	2.17%
中鴻鋼鐵股份有限公司	7,160,790	3.23%	喬山健康科技股份有限公司	4,768,296	2.15%
中國鋼鐵股份有限公司	7,160,790	3.23%	JOHNSON HEALTH TECH. GMBH	4,768,296	2.15%
中鋼鋁業股份有限公司	7,160,790	3.23%	亞洲水泥（中國）控股公司	4,721,547	2.13%
集順生活科技股份有限公司	7,130,264	3.22%	富邦人壽保險股份有限公司	4,699,749	2.12%
潤成投資控股股份有限公司	7,108,834	3.21%	南亞科技股份有限公司	4,649,165	2.10%
CHAILEASE ROYAL LEASING PLC	7,051,441	3.18%	台中銀租賃事業股份有限公司	4,565,312	2.06%
明基材料股份有限公司	6,830,555	3.08%	鳳勝實業股份有限公司	4,548,824	2.05%
視陽光學股份有限公司	6,830,555	3.08%	聯華電子股份有限公司	4,430,067	2.00%
正達國際光電股份有限公司	6,660,731	3.01%	GRAND PACIFIC FINANCING CORPORATION	4,423,851	2.00%
友達光電股份有限公司	6,642,947	3.00%	中華資融股份有限公司	4,412,958	1.99%
合迪股份有限公司	6,575,770	2.97%	光和耐火工業股份有限公司	4,411,176	1.99%
鴻騰精密科技股份有限公司	6,511,885	2.94%	詮鼎科技股份有限公司	4,409,220	1.99%
鴻準精密工業股份有限公司	6,353,125	2.87%	泰誠發展營造股份有限公司	4,350,134	1.96%
世平興業股份有限公司	6,311,941	2.85%	太子建設開發股份有限公司	4,350,094	1.96%
大聯大投資控股股份有限公司	6,310,304	2.85%	華邦電子股份有限公司	4,345,784	1.96%
亞洲水泥股份有限公司	6,268,046	2.83%	燁輝企業股份有限公司	4,296,085	1.94%
樺漢科技股份有限公司	6,263,435	2.83%	漢神購物中心	4,286,023	1.94%
京鼎精密科技股份有限公司	6,245,879	2.82%	大同股份有限公司	4,186,610	1.89%

（接次頁）

（承前頁）

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例	姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
大同綜合訊電股份有限公司	4,186,610	1.89%	台北富邦商業銀行股份有限公司	3,486,927	1.57%
義大醫療財團法人	4,176,450	1.89%	聯興微系統科技股份有限公司	3,473,875	1.57%
福建聯維物流有限公司	4,172,650	1.88%	UNI-SPLENDOR CORP.	3,468,408	1.57%
萬達通實業股份有限公司	4,141,710	1.87%	SPINNAKER PESCADORES S.A. PANAMA	3,465,460	1.57%
台灣國際造船股份有限公司	4,122,402	1.86%	隴華電子股份有限公司	3,427,166	1.55%
中泰賓館股份有限公司	4,106,828	1.85%	台灣票券金融股份有限公司	3,344,164	1.51%
開泰豐國際股份有限公司	4,106,828	1.85%	DONG LIEN MARITIME S.A. PANAMA	3,308,801	1.49%
中華映管股份有限公司	4,082,135	1.84%	信昌化學工業股份有限公司	3,292,870	1.49%
欣興電子股份有限公司	4,065,702	1.84%	CHAILEASE INTERNATIONAL FINANCIAL SERVICES	3,272,575	1.48%
冠德建設股份有限公司	3,944,404	1.78%	群浤科技股份有限公司	3,264,226	1.47%
台灣大哥大股份有限公司	3,921,113	1.77%	萬通票券金融股份有限公司	3,223,267	1.46%
漢翔航空工業股份有限公司	3,895,932	1.76%	三圓建設股份有限公司	3,220,760	1.45%
台灣玻璃工業股份有限公司	3,874,647	1.75%	聯合再生能源股份有限公司	3,215,375	1.45%
四維航業股份有限公司	3,870,558	1.75%	同昱能源科技股份有限公司	3,181,948	1.44%
聯致科技股份有限公司	3,847,720	1.74%	無錫榮成環保科技有限公司	3,178,906	1.44%
遠雄建設事業股份有限公司	3,764,879	1.70%	平湖榮成環保科技有限公司	3,178,906	1.44%
統一企業股份有限公司	3,701,441	1.67%	蘇州榮成紙業有限公司	3,178,906	1.44%
榮成紙業股份有限公司	3,698,681	1.67%	聯景投資股份有限公司	3,166,615	1.43%
漢神名店百貨股份有限公司	3,692,111	1.67%	WISDOM MARINE LINES S.A.	3,160,327	1.43%
大統益股份有限公司	3,660,054	1.65%	Continenetal Carbon Company	3,149,822	1.42%
TCC INTERNATIONAL HOLDINGS LT	3,597,811	1.62%	富邦產險富邦二號	3,091,461	1.40%
TCC INTERNATIONAL LIMITED	3,597,811	1.62%	荊州榮成環保科技有限公司	3,090,704	1.40%
LUILANG WISDOM S.A.	3,596,986	1.62%	EVERGREEN MARINE (SINGAPORE) PTE.LTD.	3,045,343	1.38%
裕鐵企業股份有限公司	3,569,184	1.61%	台塑科騰化學有限公司	3,041,540	1.37%
力晶積成電子製造股份有限公司	3,539,701	1.60%	台塑石化股份有限公司	3,041,120	1.37%
中央投資股份有限公司	3,538,732	1.60%	龍邦國際興業股份有限公司	3,037,753	1.37%
潤泰建設股份有限公司	3,507,649	1.58%	彰化商業銀行股份有限公司	3,020,169	1.36%
遠東百貨股份有限公司	3,493,124	1.58%	燁茂實業股份有限公司	3,007,606	1.36%
台灣必成股份有限公司	3,487,131	1.57%			

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

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%	陽明海運股份有限公司	7,003,593	3.36%
財政部國庫署	229,217,995	110.06%	嘉義縣政府	6,335,000	3.04%
台灣電力股份有限公司	95,621,752	45.91%	漢翔航空工業股份有限公司	6,095,005	2.93%
高雄市政府財政局	72,609,363	34.86%	台灣積體電路製造股份有限公司	6,059,100	2.91%
台灣高速鐵路股份有限公司	41,297,705	19.83%	達麗建設事業股份有限公司	5,757,175	2.76%
台灣中油股份有限公司	22,281,543	10.70%	長榮航空股份有限公司	4,974,557	2.39%
高雄市政府捷運工程局	16,866,098	8.10%	中國鋼鐵股份有限公司	4,936,284	2.37%
興富發建設股份有限公司	9,235,726	4.43%	潤成投資控股股份有限公司	4,807,000	2.31%
藍天電腦股份有限公司	9,138,590	4.39%	友達光電股份有限公司	4,604,015	2.21%
GOVERNMENT NATIONAL MORTGAGE ASSOCIATION	8,986,885	4.31%	中華置地股份有限公司	4,566,208	2.19%
FEDERAL HOME LOAN MORTGAGE CORPORATION	8,510,217	4.09%	冠德建設股份有限公司	4,367,074	2.10%
FEDERAL NATIONAL MORTAGAGE ASSOCIATION	7,907,323	3.80%	交通部臺灣鐵路管理局	4,360,000	2.09%
宜蘭縣政府	7,871,648	3.78%	長榮海運股份有限公司	4,320,538	2.07%
鴻海精密工業股份有限公司	7,722,641	3.71%	華邦電子股份有限公司	4,014,254	1.93%

（接次頁）

（承前頁）

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例	姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
燁聯鋼鐵股份有限公司	3,945,634	1.89%	中國人造纖維股份有限公司	3,438,671	1.65%
台灣土地開發股份有限公司	3,852,031	1.85%	宜泰投資股份有限公司	3,419,525	1.64%
FORMOSA HA TINH (CAYMAN) LIMITED	3,841,875	1.84%	臺灣塑膠工業股份有限公司	3,341,501	1.60%
群創光電股份有限公司	3,800,000	1.82%	大同股份有限公司	3,176,954	1.53%
南亞塑膠工業股份有限公司	3,786,563	1.82%	中租迪和股份有限公司	3,135,027	1.51%
FORMOSA GROUP (CAYMAN) LIMITED	3,688,200	1.77%	南投縣政府	3,026,675	1.45%
吳○○	3,528,880	1.69%	臺南市政府	3,000,000	1.44%
EVERGREEN MARINE (SINGAPORE) PTE.LTD.	3,491,998	1.68%			
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%	南亞塑膠工業股份有限公司	9,909,907	4.76%
EVERGREEN MARINE (HONG KONG) LIMITED	18,061,083	8.67%	台塑石化股份有限公司	9,807,679	4.71%
潤泰創新國際股份有限公司	15,245,061	7.32%	朕華國際股份有限公司	9,464,607	4.54%
宜泰投資股份有限公司	14,885,358	7.15%	朕豪大酒店股份有限公司	9,464,607	4.54%
長榮海運股份有限公司	14,554,085	6.99%	天悅大酒店股份有限公司	9,065,967	4.35%
CLEVO (CAYMAN ISLANDS) HOLDING COMPANY	13,723,144	6.59%	YIEH PHUI (HONG KONG) HOLDINGS LIMITED	8,926,069	4.29%
FORMOSA HA TINH (CAYMAN) LIMITED	13,716,230	6.59%	遠東新世紀股份有限公司	8,893,655	4.27%
藍天電腦股份有限公司	13,431,161	6.45%	亞東預拌混凝土股份有限公司	8,702,887	4.18%
英屬開曼群島商睿能新動力股份有限公司臺灣分公司	13,292,555	6.38%	陽明海運股份有限公司	8,499,683	4.08%
GENERAL INTERFACE SOLUTION LIMITED	13,047,082	6.26%	燁聯鋼鐵股份有限公司	8,307,012	3.99%
潤泰全球股份有限公司	13,037,500	6.26%	正達國際光電股份有限公司	8,165,053	3.92%
任盈實業股份有限公司	12,996,555	6.24%	中國鋼鐵股份有限公司	7,929,968	3.81%
長榮航空股份有限公司	12,298,247	5.90%	中鋼運通股份有限公司	7,929,968	3.81%
長榮航宇精密股份有限公司	12,298,247	5.90%	CSEI TRANSPORT (PANAMA) CORP	7,929,968	3.81%
鞍山百腦匯電子信息有限公司	12,296,039	5.90%	中鴻鋼鐵股份有限公司	7,909,320	3.80%
鴻海精密工業股份有限公司	12,283,443	5.90%	潤成投資控股股份有限公司	7,723,990	3.71%
南山人壽保險股份有限公司	11,356,747	5.45%	燁興企業股份有限公司	7,678,766	3.69%
興富發建設股份有限公司	11,249,457	5.40%	全洋海運股份有限公司	7,640,382	3.67%
齊裕營造股份有限公司	11,249,457	5.40%	高明貨櫃碼頭股份有限公司	7,456,759	3.58%
潤隆建設股份有限公司	11,249,457	5.40%	光明海運股份有限公司	7,379,729	3.54%
EVERGREEN MARINE (UK) LIMITED	11,209,267	5.38%	KUANG MING (LIBERIA) CORP.	7,379,729	3.54%
德州百腦匯電子信息有限公司	11,039,412	5.30%	中龍鋼鐵股份有限公司	7,234,414	3.47%
臺灣塑膠工業股份有限公司	10,979,077	5.27%	南中石化工業股份有限公司	7,225,834	3.47%
汕頭市百腦匯商場有限公司	10,699,865	5.14%	遠鼎投資股份有限公司	7,060,826	3.39%
百腦匯（武漢）實業有限公司	10,174,661	4.89%	遠傳電信股份有限公司	7,060,826	3.39%
麥寮汽電股份有限公司	10,136,577	4.87%	好好國際物流股份有限公司	7,033,593	3.38%
太平洋崇光百貨股份有限公司	10,128,740	4.86%	台灣積體電路製造股份有限公司	6,547,170	3.14%
北京藍天投資管理顧問有限公司	10,100,922	4.85%	中華賓士汽車股份有限公司	6,413,832	3.08%
臺灣化學纖維股份有限公司	10,080,152	4.84%	中華機械股份有限公司	6,413,832	3.08%

（接次頁）

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例	姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
大聯大投資控股股份有限公司	6,186,109	2.97%	日月光投資控股股份有限公司	4,096,388	1.97%
捷元股份有限公司	6,176,408	2.97%	四維航業股份有限公司	4,053,737	1.95%
漢翔航空工業股份有限公司	6,095,005	2.93%	太子建設開發股份有限公司	4,032,773	1.94%
達麗建設事業股份有限公司	5,997,519	2.88%	華邦電子股份有限公司	4,014,254	1.93%
Da Li Development LLC	5,967,519	2.87%	聯華電子股份有限公司	3,973,016	1.91%
光勤股份有限公司	5,848,024	2.81%	中泰賓館股份有限公司	3,947,183	1.90%
中租實業股份有限公司	5,830,052	2.80%	開泰豐國際股份有限公司	3,947,183	1.90%
昕順興投資股份有限公司	5,817,120	2.79%	台灣土地開發股份有限公司	3,902,031	1.87%
中華置地股份有限公司	5,813,832	2.79%	台灣創新發展股份有限公司	3,902,031	1.87%
達麗米樂開發股份有限公司	5,787,175	2.78%	台灣工商發展股份有限公司	3,902,031	1.87%
立盛企業有限公司	5,712,833	2.74%	遠雄建設事業股份有限公司	3,882,308	1.86%
振遠科技股份有限公司	5,692,024	2.73%	燁輝企業股份有限公司	3,855,250	1.85%
仲安投資股份有限公司	5,690,052	2.73%	台灣必成股份有限公司	3,800,209	1.82%
友達光電股份有限公司	5,657,090	2.72%	群創光電股份有限公司	3,800,000	1.82%
明基材料股份有限公司	5,586,057	2.68%	臺灣水泥股份有限公司	3,790,517	1.82%
視陽光學股份有限公司	5,586,057	2.68%	亞洲水泥股份有限公司	3,778,580	1.81%
仲利國際租賃有限公司	5,575,533	2.68%	統一企業股份有限公司	3,734,102	1.79%
CHAILEASE HOLDING CO., LTD.	5,531,533	2.66%	欣興電子股份有限公司	3,724,045	1.79%
中鋼碳素化學股份有限公司	5,292,714	2.54%	Inteplast Group Corporation	3,704,174	1.78%
鳳勝實業股份有限公司	5,249,691	2.52%	大統益股份有限公司	3,634,012	1.74%
中租汽車租賃股份有限公司	5,198,211	2.50%	SPINNAKER PESCADORES S.A. PANAMA	3,622,954	1.74%
友達光電（昆山）有限公司	5,095,775	2.45%	環球水泥股份有限公司	3,587,374	1.72%
中鋼機械股份有限公司	5,083,051	2.44%	EVERGREEN MARINE (SINGAPORE) PTE.LTD.	3,491,998	1.68%
光和耐火工業股份有限公司	5,050,652	2.43%	DONG LIEN MARITIME S.A. PANAMA	3,484,026	1.67%
中橡（馬鞍山）化學工業有限公司	5,050,652	2.43%	TCC INTERNATIONAL HOLDINGS LIMITED	3,458,967	1.66%
中國鋼鐵結構股份有限公司	5,036,217	2.42%	TCC INTERNATIONAL LIMITED	3,458,967	1.66%
台中銀租賃事業股份有限公司	5,004,014	2.40%	中央投資股份有限公司	3,439,047	1.65%
遠東巨城購物中心股份有限公司	4,979,375	2.39%	富邦綜合證券股份有限公司	3,419,717	1.64%
中聯資源股份有限公司	4,956,933	2.38%	榮成紙業股份有限公司	3,408,603	1.64%
富邦金融控股股份有限公司	4,938,881	2.37%	日鼎水務企業股份有限公司	3,394,772	1.63%
中租迪和股份有限公司	4,855,412	2.33%	中勤人力資源管理顧問股份有限公司	3,371,428	1.62%
中租能源開發股份有限公司	4,855,412	2.33%	尚志資產開發股份有限公司	3,302,504	1.59%
立新資產管理股份有限公司	4,753,576	2.28%	亞東石化股份有限公司	3,280,624	1.58%
大同股份有限公司	4,731,182	2.27%	聯致科技股份有限公司	3,251,084	1.56%
中國人造纖維股份有限公司	4,680,453	2.25%	GRAND PACIFIC FINANCING CORPORATION	3,249,545	1.56%
遠雄巨蛋事業股份有限公司	4,647,160	2.23%	信昌化學工業股份有限公司	3,225,849	1.55%
友達晶材股份有限公司	4,626,285	2.22%	富邦產物保險股份有限公司	3,210,709	1.54%
中華映管股份有限公司	4,540,619	2.18%	荊州榮成環保科技有限公司	3,208,805	1.54%
日勝生活科技股份有限公司	4,431,222	2.13%	新光合成纖維股份有限公司	3,155,645	1.52%
台灣大哥大股份有限公司	4,389,321	2.11%	甲士林建設股份有限公司	3,153,786	1.51%
合迪股份有限公司	4,386,121	2.11%	龍麟建設股份有限公司	3,145,414	1.51%
冠德建設股份有限公司	4,367,074	2.10%	中華工程股份有限公司	3,115,353	1.50%
南亞科技股份有限公司	4,353,762	2.09%	中工管理顧問有限公司	3,108,429	1.49%
磐亞股份有限公司	4,200,319	2.02%	世平興業股份有限公司	3,100,727	1.49%
台塑工業（寧波）有限公司	4,136,844	1.99%	山圓建設股份有限公司	3,084,095	1.48%
福建聯維物流有限公司	4,124,973	1.98%	至上電子股份有限公司	3,034,356	1.46%

三、111 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 111 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、龔則立會計師查核簽證。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112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：林軒竹

獨立董事：謝叔弟

獨立董事：張銘味

獨立董事：林漢奇

中 華 民 國 1 1 2 年 4 月 1 2 日

四、111 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111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　112　年　3　月　13　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111年及110年12月31日之合併資產負債表，暨民國111年及110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111年及110年12月31日之合併財務狀況，暨民國111年及110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111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111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111年12月31日之貼現及放款淨額占合併資產總額58%，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除依照國際財務報導準則第九號「金融工具」之規定評估放款之預期信用損失金額外，另須依據金融監督管理委員會頒布之「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）及有關法令規定評估放款減損損失。

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及五，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顯著大於依照國際財務報導準則第九號「金融工具」下之估計減損，且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損失提列攸關之內部控制程序。
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損失之提列是否允當且符合法令規定。

責任準備金－未引用正確的保單資料

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。

合作金庫人壽保險股份有限公司之管理階層係參照險種定價時提交主管機關之商品計算說明書提存邏輯，衡量每一張長期險有效保單之壽險責任準備金負債，其中提存邏輯之變更除事先經主管機關核准者外，合作金庫人壽保險股份有限公司不得任意更動險種定價時提交主管機關之商品計算說明書所採用之公式及參數，因是未引用正確的保單資料將對保險負債之提列產生重大影響，而將其列為關鍵查核事項。相關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及五，相關附註揭露請參閱合併財務報表附註二九。

本會計師針對此責任準備金－未引用正確的保單資料，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，針對壽險責任準備負債之提列執行以下查核程序：
   （1）自保險商品中選樣測試，檢查保險商品上市前，精算備忘錄皆已提交予保險局申請批准，且備忘錄中準備金之計算遵循法規且適用於該等保險商品。
   （2）自保單中選樣測試，重新計算各該保單之保險負債以確認合作金庫人壽保險股份有限公司保險負債之計算符合保險業各種準備金提存辦法及與提交監管機構之各種準備金提存公式及參數相符。

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。

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。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111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 龔則立

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1050024633 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1000028068 號

中華民國 112 年 3 月 13 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111年及110年12月31日

單位：新臺幣仟元

代碼	資產	111年12月31日 金額	%	110年12月31日 金額	%
11000	現金及約當現金（附註四及六）	$ 95,314,702	2	$ 99,816,104	2
11500	存放央行及拆借金融同業（附註四、七、四二及四三）	319,309,530	7	396,948,639	9
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、八、四二及四三）	76,072,975	2	84,931,904	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）	475,101,745	11	478,885,434	11
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註四、十及四三）	719,535,355	16	715,489,725	16
12500	附賣回票券及債券投資（附註四及十一）	2,642,175	-	981,862	-
13000	應收款項－淨額（附註四、十二及四二）	42,404,919	1	44,209,985	1
13200	本期所得稅資產（附註四及三九）	2,278,992	-	2,025,864	-
13500	貼現及放款－淨額（附註四、十三、四二及四三）	2,589,591,055	58	2,436,697,636	55
13700	再保險合約資產－淨額（附註四）	209,333	-	138,313	-
15000	採用權益法之投資（附註四及十四）	142,637	-	143,342	-
15500	其他金融資產－淨額（附註四、十五、三一及四三）	99,100,104	2	114,919,948	3
18000	投資性不動產－淨額（附註四及十六）	10,936,255	-	10,881,442	-
18500	不動產及設備－淨額（附註四及十七）	33,147,407	1	33,372,509	1
18600	使用權資產－淨額（附註四及十八）	1,562,617	-	1,509,935	-
19000	無形資產（附註四及十九）	4,156,026	-	3,873,017	-
19300	遞延所得稅資產（附註四及三九）	1,764,099	-	2,779,640	-
19500	其他資產－淨額（附註四、十八、二十及三十）	2,897,887	-	6,231,556	-
19999	資　產　總　計	$ 4,476,167,813	100	$ 4,433,836,855	100
代碼	**負債及權益**				
21000	央行及金融同業存款（附註二一及四二）	$ 287,853,635	6	$ 243,046,578	6
21500	央行及同業融資（附註二二）	-	-	88,889,360	2
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、八、二七及四二）	3,650,230	-	2,351,636	-
22500	附買回票券及債券負債（附註四、八、九、二三及四二）	67,643,435	2	52,566,969	1
22600	應付商業本票－淨額（附註二四）	24,539,978	1	29,886,064	1
23000	應付款項（附註四、二五及四二）	52,099,763	1	61,279,814	1
23200	本期所得稅負債（附註四及三九）	862,016	-	1,564,228	-
23500	存款及匯款（附註二六及四二）	3,598,422,914	80	3,478,748,881	79
24000	應付債券（附註二七）	80,290,000	2	82,100,000	2
24400	其他借款（附註二四及二八）	9,352,346	-	804,894	-
24600	負債準備（附註四、二九及三十）	32,268,462	1	35,220,482	1
25500	其他金融負債（附註四、十六及三一）	91,685,037	2	108,032,212	2
26000	租賃負債（附註四及十八）	1,538,102	-	1,463,113	-
29300	遞延所得稅負債（附註四、十七及三九）	3,966,477	-	3,623,871	-
29500	其他負債（附註三二）	1,232,241	-	1,380,161	-
29999	負債總計	4,255,404,636	95	4,190,958,263	95
	歸屬於母公司業主之權益				
	股　本				
31101	普通股股本	140,089,354	3	136,009,082	3
31500	資本公積	57,977,016	1	57,976,124	1
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	13,432,536	-	11,260,796	-
32003	特別盈餘公積	985,539	-	985,539	-
32011	未分配盈餘	24,472,050	1	22,827,215	1
32000	保留盈餘總計	38,890,125	1	35,073,550	1
32500	其他權益	(21,509,719)	-	7,168,718	-
31000	母公司業主權益總計	215,446,776	5	236,227,474	5
39500	非控制權益	5,316,401	-	6,651,118	-
39999	權益總計	220,763,177	5	242,878,592	5
	負　債　及　權　益　總　計	$ 4,476,167,813	100	$ 4,433,836,855	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：陳聲柔

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111年及110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		111 年度 金額	111 年度 %	110 年度 金額	110 年度 %	變動百分比 (%)
41000	利息收入（附註三三及四二）	$ 63,731,513	120	$ 49,330,655	91	29
51000	利息費用（附註三三及四二）	(25,967,871)	(49)	(13,327,753)	(25)	95
49600	利息淨收益	37,763,642	71	36,002,902	66	5
	利息以外淨收益					
49800	手續費及佣金淨收益（附註三四及四二）	7,743,550	15	8,439,492	16	(8)
49810	保險業務淨損益（附註三一及三五）	185,923	-	1,147,379	2	(84)
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註三六及四二）	17,172,224	32	1,572,977	3	992
49825	處分投資性不動產淨利益	152,022	-	124,936	-	22
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（附註四及三七）	3,704,925	7	4,602,038	8	(19)
49870	兌換損益	(14,700,466)	(28)	2,124,486	4	(792)
49880	資產減損（損失）迴轉利益（附註九及十）	(209,921)	-	66,635	-	(415)
49890	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額（附註十四）	9,411	-	11,040	-	(15)
49898	採用覆蓋法重分類之損益（附註八）	1,023,081	2	(20,604)	-	5,065
49999	其他利息以外淨損益（附註十六及四二）	337,761	1	341,412	1	(1)
49700	利息以外淨收益合計	15,418,510	29	18,409,791	34	(16)
4xxxx	淨 收 益	53,182,152	100	54,412,693	100	(2)
58100	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註十三）	(1,214,750)	(2)	(2,376,757)	(4)	(49)
58300	保險負債準備淨變動（附註二九）	728,695	1	60,389	-	1,107
	營業費用（附註四、十六、十七、十八、十九、三十及三八）					
58501	員工福利費用	(17,541,280)	(33)	(18,236,308)	(34)	(4)
58503	折舊及攤銷費用	(2,506,299)	(5)	(2,277,209)	(4)	10
58599	其他業務及管理費用	(8,262,174)	(15)	(7,154,286)	(13)	15
58500	營業費用合計	(28,309,753)	(53)	(27,667,803)	(51)	2
61000	稅前淨利	24,386,344	46	24,428,522	45	-
61003	所得稅費用（附註四及三九）	(3,569,052)	(7)	(3,216,792)	(6)	11
69000	本期淨利	20,817,292	39	21,211,730	39	(2)
	其他綜合損益					
	不重分類至損益之項目（附註四、九、三十及三九）					
69561	確定福利計畫之再衡量數	1,405,296	3	322,282	1	336
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	(9,660,741)	(18)	5,629,866	10	(272)
69560	不重分類至損益之項目（稅後）合計	(8,255,445)	(15)	5,952,148	11	(239)
	後續可能重分類至損益之項目（附註四、八、九、十四及三九）					
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	4,831,877	9	(1,213,530)	(2)	498
69583	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(24,268,615)	(46)	(9,736,587)	(18)	149
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(1,023,081)	(2)	20,604	-	(5,065)
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅	(263,392)	-	483,696	1	(154)
69570	後續可能重分類至損益之項目（稅後）合計	(20,723,211)	(39)	(10,445,817)	(19)	98
69500	本期其他綜合損益（稅後淨額）	(28,978,656)	(54)	(4,493,669)	(8)	545
69700	本期綜合損益總額	($ 8,161,364)	(15)	$ 16,718,061	31	(149)
	淨利歸屬於：					
69901	母公司業主	$ 20,248,985	38	$ 20,533,879	38	(1)
69903	非控制權益	568,307	1	677,851	1	(16)
69900		$ 20,817,292	39	$ 21,211,730	39	(2)
	綜合損益總額歸屬於：					
69951	母公司業主	($ 7,180,682)	(13)	$ 16,509,912	30	(143)
69953	非控制權益	(980,682)	(2)	208,149	1	(571)
69950		($ 8,161,364)	(15)	$ 16,718,061	31	(149)
	每股盈餘（附註四十）					
70000	基　本	$ 1.45		$ 1.47		
71000	稀　釋	$ 1.45		$ 1.47		

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：陳聲柔

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111年及110年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

		歸屬於母公司業主之權益										
		股本（附註四一）			保留盈餘（附註九及四一）			其他權益項目				
代碼		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）	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	非控制權益（附註四一）	權益總額
A1	110 年 1 月 1 日餘額	13,334,224	$ 133,342,237	$ 57,974,241	$ 9,622,864	$ 995,669	$ 16,748,682	($ 3,357,203)	$ 15,043,647	$ 679,632	$ 6,631,788	$ 237,681,557
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	(10,130)	10,130	-	-	-	-	-
C7	採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	714	-	-	-	-	-	-	-	714
C17	股東逾時效未領取之股利	-	-	1,169	-	-	-	-	-	-	-	1,169
	109 年度盈餘指撥及分配											
B1	法定盈餘公積	-	-	-	1,637,932	-	(1,637,932)	-	-	-	-	-
B5	股息紅利－現金	-	-	-	-	-	(11,334,090)	-	-	-	-	(11,334,090)
B9	股息紅利－股票	266,684	2,666,845	-	-	-	(2,666,845)	-	-	-	-	-
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	851,109	-	(851,109)	-	-	-
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(188,819)	(188,819)
	本期綜合損益總額											
D1	110 年度淨利	-	-	-	-	-	20,533,879	-	-	-	677,851	21,211,730
D3	110 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	322,282	(952,806)	(3,404,779)	11,336	(469,702)	(4,493,669)
D5	110 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	20,856,161	(952,806)	(3,404,779)	11,336	208,149	16,718,061
Z1	110 年 12 月 31 日餘額	13,600,908	136,009,082	57,976,124	11,260,796	985,539	22,827,215	(4,310,009)	10,787,759	690,968	6,651,118	242,878,592
C17	股東逾時效未領取之股利	-	-	892	-	-	-	-	-	-	-	892
	110 年度盈餘指撥及分配											
B1	法定盈餘公積	-	-	-	2,171,740	-	(2,171,740)	-	-	-	-	-
B5	股息紅利－現金	-	-	-	-	-	(13,600,908)	-	-	-	-	(13,600,908)
B9	股息紅利－股票	408,027	4,080,272	-	-	-	(4,080,272)	-	-	-	-	-
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(156,526)	-	156,526	-	-	-
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(354,035)	(354,035)
	本期綜合損益總額											
D1	111 年度淨利	-	-	-	-	-	20,248,985	-	-	-	568,307	20,817,292
D3	111 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	1,405,296	3,857,547	(32,171,285)	(521,225)	(1,548,989)	(28,978,656)
D5	111 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	21,654,281	3,857,547	(32,171,285)	(521,225)	(980,682)	(8,161,364)
Z1	111 年 12 月 31 日餘額	14,008,935	$ 140,089,354	$ 57,977,016	$ 13,432,536	$ 985,539	$ 24,472,050	($ 452,462)	($ 21,227,000)	$ 169,743	$ 5,316,401	$ 220,763,177

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：陳聲柔

合庫金控

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111年及110年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

代碼		111 年度	110 年度
	營業活動之現金流量		
A00010	本期稅前淨利	$ 24,386,344	$ 24,428,522
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	2,174,245	2,040,123
A20200	攤銷費用	332,054	237,086
A20300	預期信用減損損失數 / 呆帳費用提列數	1,423,579	2,370,843
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(17,172,224)	(1,572,977)
A20900	利息費用	25,967,871	13,327,753
A21200	利息收入	(63,731,513)	(49,330,655)
A21300	股利收入	(3,709,763)	(3,187,825)
A21400	各項保險負債淨變動	(728,695)	(60,389)
A21700	保證責任準備淨變動	(136,828)	(63,674)
A21800	其他各項負債準備淨變動	(72,001)	69,588
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(9,411)	(11,040)
A22450	採用覆蓋法重分類之（利益）損失	(1,023,081)	20,604
A22500	處分及報廢不動產及設備損失（利益）	1,844	(173,348)
A22700	處分投資性不動產利益	(152,022)	(124,936)
A23100	處分投資損失（利益）	4,838	(1,414,213)
A23500	金融資產減損損失	211,063	-
A23600	金融資產減損迴轉利益	(1,142)	(66,635)
A24100	未實現外幣兌換（利益）損失	(1,857,815)	354,584
A29900	其　　他	280	(4)
	與營業活動相關之資產 / 負債變動數		
A71110	存放央行及拆借金融同業減少	16,466,130	35,101,738
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產減少（增加）	36,042,819	(1,632,379)
A71121	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	(18,082,031)	(56,907,948)
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（增加）減少	(3,898,535)	11,729,209
A71150	附賣回票券及債券投資減少	-	9,957
A71160	應收款項減少（增加）	4,444,059	(7,089,712)
A71170	貼現及放款增加	(154,031,427)	(163,215,967)
A71180	再保險合約資產（增加）減少	(66,055)	24,666
A71200	其他金融資產增加	(532,864)	(302,596)
A71990	其他資產減少（增加）	3,305,023	(2,986,289)
A72110	央行及金融同業存款增加	44,807,057	11,052,952
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(9,783,406)	(6,139,495)
A72140	附買回票券及債券負債增加（減少）	14,818,273	(3,177,971)
A72160	應付款項（減少）增加	(11,679,151)	13,759,736
A72170	存款及匯款增加	119,674,033	208,877,337
A72180	員工福利負債準備減少	(632,585)	(124,723)
A72190	負債準備減少	(556)	(2,551,084)
A72200	其他金融負債減少	(28,855)	(2,331,655)
A72990	其他負債減少	(119,240)	(130,086)
A33000	營運產生之現金流入	6,610,312	20,809,097
A33100	收取之利息	63,272,199	51,382,330
A33200	收取之股利	4,038,245	3,348,333
A33300	支付之利息	(23,489,911)	(13,705,896)
A33500	支付之所得稅	(3,473,534)	(2,559,366)
AAAA	營業活動之淨現金流入	46,957,311	59,274,498

（接次頁）

（承前頁）

代碼		111 年度	110 年度
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	($ 1,271,544)	($ 1,083,618)
B02800	處分不動產及設備	102	532
B03700	存出保證金增加	(1,732,618)	(635,015)
B03800	存出保證金減少	1,833,135	722,271
B04500	取得無形資產	(525,906)	(193,369)
B05400	取得投資性不動產	(1,186,207)	(442,043)
B05500	處分投資性不動產	1,190,646	1,001,039
B06700	其他資產增加	(17,681)	(45,941)
B06800	其他資產減少	45,037	33,815
BBBB	投資活動之淨現金流出	(1,665,036)	(642,329)
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資增加	-	51,770,750
C00400	央行及同業融資減少	(88,889,360)	-
C00700	應付商業本票增加	46,720,000	61,490,000
C00800	應付商業本票減少	(52,060,000)	(63,400,000)
C01200	發行公司債	-	10,000,000
C01400	發行金融債券	18,190,000	2,000,000
C01500	償還金融債券	(20,000,000)	(1,500,000)
C01800	其他借款增加	22,076,459	18,529,296
C01900	其他借款減少	(13,539,595)	(18,541,673)
C03000	存入保證金增加	433,607	1,138,902
C03100	存入保證金減少	(1,167,698)	(1,159,748)
C04020	租賃負債本金償還	(664,992)	(618,480)
C04400	其他負債減少	(18,872)	(8,951)
C04500	發放現金股利	(13,600,908)	(11,334,090)
C05800	非控制權益變動	(354,035)	(188,819)
CCCC	籌資活動之淨現金流入（出）	(102,875,394)	48,177,187
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(6,762,809)	2,513,243
EEEE	本期現金及約當現金增加（減少）數	(64,345,928)	109,322,599
E00100	期初現金及約當現金餘額	204,390,245	95,067,646
E00200	期末現金及約當現金餘額	$ 140,044,317	$ 204,390,245

期末現金及約當現金之調節

代碼		111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	$ 95,314,702	$ 99,816,104
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	42,087,440	103,260,419
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	2,642,175	981,862
E00240	其他符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之項目	-	331,860
E00200	期末現金及約當現金餘額	$ 140,044,317	$ 204,390,245

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：陳聲柔

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111年及110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 111 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等部門，並設有國內分行二六九家，國際金融業務分行一家，國外分行十四家、國外支行八家及國外代表人辦事處三處。

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

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

合作金庫證券股份有限公司（以下簡稱合庫證券）於 100 年 12 月 2 日自合庫銀行分割受讓其證券部門相關營業資產及負債，由合庫證券發行新股予母公司合庫金控百分之百持有，主要經營業務包括：（一）受託買賣有價證券；（二）自行買賣有價證券；（三）承銷有價證券；（四）有價證券買賣之融資融券；（五）期貨交易輔助業務；（六）期貨自營業務；及（七）其他經核准業務。

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

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

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

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

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

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

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

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

截至 111 年及 110 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 9,713 人及 9,600 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 112 年 3 月 13 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 111 年適用之金管會認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下簡稱「IFRSs」）之影響

本公司首次適用 111 年適用之金管會認可並發布生效之 IFRSs 不致造成本公司會計政策重大變動。

（二）本公司尚未適用 112 年適用之金管會認可之 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
IAS 1 之修正「會計政策之揭露」	民國 112 年 1 月 1 日（註 1）
IAS 8 之修正「會計估計值之定義」	民國 112 年 1 月 1 日（註 2）
IAS 12 之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」	民國 112 年 1 月 1 日（註 3）

註 1：於民國 112 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間適用此項修正。
註 2：於民國 112 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之會計估計值變動及會計政策變動適用此項修正。
註 3：除於民國 111 年 1 月 1 日就租賃及除役義務之暫時性差異認列遞延所得稅外，該修正係適用於民國 111 年 1 月 1 日以後所發生之交易。

截至本合併財務報告通過發布日止，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。

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

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日（註 1）
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未　　定
IFRS 16 之修正「售後租回中之租賃負債」	民國 113 年 1 月 1 日（註 2）
IFRS 17「保險合約」	民國 112 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	民國 112 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9 －比較資訊」	民國 112 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	民國 113 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「具合約條款之非流動負債」	民國 113 年 1 月 1 日

註 1：除另註明外，上述新發布 / 修正 / 修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度報導期間生效。
註 2：賣方兼承租人應對初次適用 IFRS 16 日後簽訂之售後租回交易追溯適用 IFRS 16 之修正。

IFRS 17「保險合約」及相關修正

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

1. 保險合約之彙總層級

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

（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成為虧損性之顯著可能之合約群組；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）該合約群組之保障期間開始日；

（2）該群組中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、反映貨幣時間價值與未來現金流量相關之財務風險之調整，以及對非財務風險之風險調整。合約服務邊際代表本公司將於未來提供服務時認列之未賺得利潤。除非保險合約群組為虧損性合約，本公司於原始認列保險合約群組時，應以一金額衡量合約服務邊際俾使不因下列各項而產生收益或費損：

（1） 履約現金流量金額之原始認列；

（2） 於該日源自群組中之合約之所有現金流量；

（3） 於原始認列日對下列項目之除列：

（a）所有保險取得現金流量資產；及

（b）就與合約群組有關之現金流量先前已認列之所有其他資產或負債。

4. 後續衡量

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

5. 虧損性合約

原始認列時，若分攤至保險合約之履約現金流量、先前已認列之保險取得現金流量以及於該日源

自合約之所有現金流量之合計數為淨現金流出，則該保險合約係屬虧損性。本公司應就虧損性合約群組之淨流出認列損失於損益，俾使該群組之負債帳面金額等於履約現金流量，且該群組之合約服務邊際為零。於先前認列之虧損金額已迴轉前，將不會產生合約服務邊際且不會有保險合約收入之認列。

6. 保費分攤法

保險合約群組於原始認列時符合下列條件之一時，本公司得選擇適用保費分攤法簡化保險合約群組之衡量：

（1）本公司合理預期適用保費分攤法所產生對群組剩餘保障負債之衡量與適用一般模型所產生之衡量無重大差異；或

（2）保險合約群組內每一合約之保障期間為一年以內。

若於群組開始時，本公司預期履約現金流量之重大變異性將影響理賠發生前之期間內對剩餘保障負債之衡量，則不符合上述（1）之情況。

適用保費分攤法時，原始認列之剩餘保障負債係：

（1）原始認列時收取之保費；

（2）減除該日所有保險取得現金流量；及

（3）加計或減少於原始認列日對下列項目之除列：

（a）所有保險取得現金流量資產；及

（b）就與合約群組有關之現金流量先前已認列之所有其他資產或負債。

剩餘保障負債於後續將調整期間內收取之保費、保險取得現金流量之攤銷、減除已提供服務認列為保險收入之金額，及減除已支付或移轉予已發生理賠負債之所有投資組成部分。

7. 具裁量參與特性之投資合約

具裁量參與特性之投資合約係屬金融工具且其並未包括顯著保險風險之移轉。本公司若發行具裁量參與特性之投資合約，亦發行保險合約，則該合約亦應適用 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 IFRS 17。惟實務上不可行時，本公司得選擇適用修正式追溯法或公允價值法。

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

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

10. 金融資產之重新指定

於 IFRS 17 之初次適用日，已適用 IFRS 9 之企業對於符合 IFRS 17 第 C29 段規定之金融資產可重新指定並重分類。企業無須重編比較資訊以反映該等資產重分類之變動，故該等金融資產先前帳面金額與其於初次適用日帳面金額間之差異認列於初次適用日之初始保留盈餘（或適當之其他權益）中。企業若重編比較資訊，重編資訊須反映 IFRS 9 對該等受影響之金融資產之規定。

另外，對初次適用 IFRS 17 前已適用 IFRS 9 之企業，就 IFRS 17 初次適用日之比較期間內已經除列之金融資產，企業可依個別金融資產為基礎選擇適用分類覆蓋法（Classification overlay）之規定，如同該等金融資產於比較期間已依 IFRS 17 第 C29 段重新指定規定予以重分類。

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（資產）外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。

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

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活絡市場之報價（未經調整）。

2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

（三） 合併基礎

本合併財務報告係包含母公司及由母公司所控制個體（包括合庫銀行及子公司、合庫資產管理及子公司、合庫票券、合庫證券、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。外幣損益項目按交易日之匯率折算，並結轉至損益帳。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、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。

原始認列時，為消除或重大減少衡量或認列不一致，得不可撤銷地將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金融資產，指定為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四五。

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，備抵損失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損失之最低標準。

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損失。

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，其帳面金額係按股票種類加權平均計算，並依收回原因分別計算。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四五。

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授信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。

（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。

5. 金融工具之修改

利率指標變革所導致決定合約現金流量之基礎之變動

利率指標變革導致之決定金融資產或金融負債之合約現金流量基礎之變動，若為利率指標變革之直接結果所必須，且新基礎在經濟上約當於變動前之基礎，本公司採用實務權宜作法，於決定基礎變動時視為有效利率變動。

（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，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

本公司為限制某些暴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。

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

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。與承租人進行之租賃協商係於租賃修改生效日起按新租賃處理。

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。對於不以單獨租賃處理之租賃修改，因減少租賃範圍之租賃負債再衡量係調減使用權資產，並認列租賃部分或全面終止之損益；因其他修改之租賃負債再衡量係調整使用權資產。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 IFRS15 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 IFRS15 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。

（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）不動產及設備、使用權資產、投資性不動產及無形資產（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不動產及設備、使用權資產、投資性不動產及無形資產（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，並依相關法令及人壽保險業會計制度範本辦理之。

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，皆分別依保險業財務報表編製準則規定帳列「分離帳戶保險商品資產」及「分離帳戶保險商品負債」項下；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。另本公司部分保險合約雖包含裁量參與特性及保證要素，惟本公司並未分別認列之，故將整體合約分類為負債。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金管保財字第 11004925801 號函規定計算之保險費收入孰高者為計提之基礎外，其餘各項保險負債之提列基礎說明如下：

1. 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。

2. 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。

3. 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。

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暴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。本公司依據人壽保險業會計制度範本所提及之提列原則及計算方式，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。

與收益有關之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

本公司依各所得稅申報轄區所制定之法規規定當期所得（損失），據以計算應付（可回收）之所得稅。

依中華民國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 ，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 額之差額，於母公司合併調整並 為母公司之所得稅 或費用，相互間之撥補 額以本期所得稅資產或本期所得稅負債項目 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。

本公司將新冠肺炎疫情近期在我國之發展及對經濟環境可能之影響，納入對現金流量推估、成長率、折現率、獲利能力等相關重大會計估計之考量，管理階層將持續檢視估計與基本假設。若會計估計之修正僅影響當年度，則於估計修正當年度認列；若會計估計之修正同時影響當年度及未來期間，則於修正當年度及未來期間認列。

金融工具公允價值若估計公允價值時無法取得第 1 等級輸入值，本公司會定期依市場情況更新各項輸入值，以衡量其公允價值。公允價值評價技術及輸入值之說明，請參閱附註四五。

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） 保險負債及負債適足性測試

本公司之保險負債及負債適足性測試係由精算人員依據精算原理及對相關假設之合理估計，包括各險別特性、歷史賠款攤回經驗、損失發展因子、預期賠款率及未來現金流量現時估計數等，本公司管理階層定期覆核有關之估計，以減少預估與實際結果之差異。

六、現金及約當現金

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
庫存現金及週轉金	$ 39,872,817	$ 26,574,403
待交換票據	17,918,898	18,523,198
存放銀行同業	37,544,920	54,737,394
	95,336,635	99,834,995
減：備抵損失	21,933	18,891
	$ 95,314,702	$ 99,816,104

合併現金流量表於 111 年及 110 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

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
存款準備金－甲戶	$ 24,768,535	$ 53,719,371
存款準備金－乙戶	102,855,826	91,246,420
存款準備金－基層金融機構	80,004,048	70,963,441
存款準備金－外幣存款戶	580,560	527,131
轉存央行存款	39,200,000	39,200,000
存放央行－其他	28,486,157	30,615,230
轉存央行國庫機關專戶存款	2,480,876	2,719,671
拆放銀行同業	40,933,528	107,957,375
	$ 319,309,530	$ 396,948,639

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

	111 年 12 月 31 日	110 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	$ 59,965,566	$ 62,817,196
可轉讓定期存單	2,598,248	6,099,002
基金受益憑證	3,593,291	4,817,642
權益工具投資	2,552,388	3,877,372
公 司 債	1,378,407	2,554,048
可轉換公司債	539,794	703,703
政府公債	99,524	2,653,138
買入應收債權	5,227	80,336
指標利率商業本票	9,540	6,877
換匯合約	4,673,648	785,811
期貨交易保證金－自有資金	448,118	426,241
遠期外匯合約	110,287	54,683
買入外匯選擇權合約	20,499	25,098
換匯換利合約	14,358	26,586
利率交換合約	58,052	-
外匯保證金合約	612	-
資產交換 IRS 合約價值	5,416	4,171
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 76,072,975	$ 84,931,904
持有供交易之金融負債		
應付借券－股票	$ 223,959	$ 492,225
附賣回債券投資－融券	472,508	136,788
指標利率商業本票	-	52
換匯合約	2,833,191	1,644,668
換匯換利合約	2,076	588
賣出外匯選擇權合約	20,532	25,434
遠期外匯合約	43,816	21,201
資產交換選擇權合約	6,544	25,312
利率交換合約	47,247	3,379
外匯保證金合約	355	1,558
資產交換 IRS 合約價值	2	431
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 3,650,230	$ 2,351,636

本公司 111 年及 110 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 34,548,929 仟元及 31,678,111 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 111 年及 110 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：

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
換匯合約	$ 317,275,471	$ 306,830,050
利率交換合約	2,551,286	1,700,000
遠期外匯合約	10,763,164	13,963,789
賣出外匯選擇權合約	2,879,492	3,242,654
買入外匯選擇權合約	2,879,492	3,242,654
換匯換利合約	786,552	1,079,949
外匯保證金合約	62,340	80,360

合庫銀行 110 年 12 月 31 日從事期貨交易尚未平倉之相關資訊如下：

項目	商品種類	110 年 12 月 31 日 未平倉部位 買 / 賣方	契約數	合約金額或支付（收取）之權利金	公允價值
期貨契約	利率期貨	賣　方	960	$ 3,470,251	$ 3,457,152

合庫證券 111 年及 110 年 12 月 31 日從事期貨及選擇權交易尚未平倉之相關資訊如下：

項目	商品種類	111 年 12 月 31 日 未平倉部位 買 / 賣方	契約數	合約金額或支付（收取）之權利金	公允價值
期貨契約	股價指數期貨	買　方	103	$ 78,888	$ 79,252
	個股期貨	買　方	139	38,396	37,350
	商品期貨	買　方	29	78,325	83,362
	利率期貨	賣　方	3	12,486	12,374
	股價指數期貨	賣　方	116	199,045	195,950
	個股期貨	賣　方	63	45,196	45,119
	商品期貨	賣　方	32	95,709	97,751

項目	商品種類	110 年 12 月 31 日 未平倉部位 買 / 賣方	契約數	合約金額或支付（收取）之權利金	公允價值
期貨契約	股價指數期貨	買　方	166	$ 78,662	$ 79,145
	個股期貨	買　方	61	27,500	28,338
	商品期貨	買　方	5	1,947	2,194
	利率期貨	賣　方	5	28,982	29,030
	股價指數期貨	賣　方	140	310,623	312,175
	個股期貨	賣　方	65	34,893	34,576
	商品期貨	賣　方	73	152,823	156,155

合庫證券 111 年及 110 年 12 月 31 日從事資產交換合約金額（名目本金）如下：

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
資產交換合約	$ 253,000	$ 170,000

合庫證券 111 年及 110 年 12 月 31 日尚未到期之換匯合約金額（名目本金）如下：

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
換匯合約	$ 586,848	$ -

合庫票券 111 年及 110 年 12 月 31 日尚未到期之換匯合約金額（名目本金）如下：

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
換匯合約	$ 280,285	$ -

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

截至 111 年及 110 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）之相關資訊如下：

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
換匯合約	$ 10,358,975	$ 9,890,418
換匯換利合約	307,250	276,550

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：

	111 年 12 月 31 日	110 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	$ 2,841,002	$ 3,976,298
權益工具投資	424,531	765,573

於 111 及 110 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：

	111 年度	110 年度
適用 IFRS 9 報導於損益之（損失）利益	($ 646,914)	$ 561,784
倘若適用 IAS 39 報導於損益之利益	(376,167)	(541,180)
採用覆蓋法重分類之損益	($ 1,023,081)	$ 20,604

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	111 年 12 月 31 日	110 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	$ 29,677,955	$ 44,451,167
未上市（櫃）公司股票	6,227,077	6,959,665
	35,905,032	51,410,832
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	244,621,110	218,957,398
公 司 債	110,794,966	116,154,344
金融債券	82,561,899	92,362,860
可轉讓定期存單	1,218,738	-
	439,196,713	427,474,602
	$ 475,101,745	$ 478,885,434

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 111 及 110 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 45,676,096 仟元及 47,119,055 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益金額分別為損失 156,526 仟元及利益 851,109 仟元則轉入保留盈餘。

本公司 111 及 110 年度透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具認列於其他綜合損益之未實現損益金額分別為損失 9,660,741 千元及利益 5,629,866 千元。

本公司 111 及 110 年度透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具認列於其他綜合損益之未實現損失金額分別為 24,268,615 千元及 9,736,587 千元。

本公司 111 年及 110 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 301,897 千元及 84,989 千元。本公司 111 及 110 年度認列於損益之金額分別為減損損失 207,837 千元及減損迴轉利益 39,317 千元。

本公司 111 年及 110 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 32,186,131 千元及 20,579,814 千元。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
央行可轉讓定期存單	$ 537,950,000	$ 544,320,000
政府公債	124,549,998	114,493,676
公 司 債	44,339,053	43,609,185
金融債券	12,018,206	11,708,953
定期存單	700,849	1,378,116
	719,558,106	715,509,930
減：備抵損失	22,751	20,205
淨　　額	$ 719,535,355	$ 715,489,725

本公司 111 及 110 年度認列於損益之金額分別為減損損失 2,084 千元及減損迴轉利益 27,318 千元。

十一、附賣回票券及債券投資

本公司於 111 年及 110 年 12 月 31 日以賣回為條件買入之票債券分別計 2,642,175 千元及 981,862 千元，經約定應分別於期後以 2,644,497 千元及 982,059 千元陸續賣回。

十二、應收款項－淨額

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
應收利息	$ 10,346,319	$7,821,137
交割代價	3,462,236	6,784,210
應收交割帳款	3,361,004	6,189,436
應收證券融資款	4,498,532	6,918,339
應收信用卡款	4,886,693	4,543,631
應收承兌票款	3,073,233	3,410,950
應收租賃款	2,383,677	2,436,345
應收資金貸與款	756,039	760,116
應收信用卡特約商店款	733,633	680,667
應收帳款	419,014	345,379
應收證券價款	1,063,500	225,718
應收分離帳戶	521,613	-
應收承購帳款－無追索權	142,901	212,155
應收押租金	136,585	183,993
應收數位振興券代墊款	-	259,665
都更代墊款	6,380,341	2,711,215
其　　他	977,337	1,411,428
	43,142,657	44,894,384
減：備抵損失	621,985	541,139
減：未實現利息收入	115,753	143,260
淨　　額	$ 42,404,919	$ 44,209,985

本公司 111 及 110 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損失金額變動表如下：

應收款項總額

111 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	$ 22,251,396	$ 42,626	$ 155,867	$ 22,449,889
個別金融資產轉為存續期間預期信用損失	(22,425)	22,599	(174)	-
個別金融資產轉為信用減損金融資產	(12,038)	(2,259)	14,297	-
個別金融資產轉為 12 個月預期信用損失	9,797	(8,687)	(1,110)	-
新購入或創始之應收款項	90,383,821	180,566	141,728	90,706,115
轉銷呆帳	-	-	(11,841)	(11,841)
除　　列	(91,597,173)	(178,496)	(94,772)	(91,870,441)
匯兌及其他變動	450,284	816	291	451,391
年底餘額	$ 21,463,662	$ 57,165	$ 204,286	$ 21,725,113

110 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	$ 19,755,861	$ 46,627	$ 169,402	$ 19,971,890
個別金融資產轉為存續期間預期信用損失	(18,050)	18,256	(206)	-
個別金融資產轉為信用減損金融資產	(7,856)	(1,678)	9,534	-
個別金融資產轉為 12 個月預期信用損失	8,197	(7,908)	(289)	-
新購入或創始之應收款項	116,988,496	141,975	98,574	117,229,045
轉銷呆帳	-	-	(12,452)	(12,452)
除　　列	(114,755,036)	(154,646)	(108,681)	(115,018,363)
匯兌及其他變動	279,784	-	(15)	279,769
年底餘額	$ 22,251,396	$ 42,626	$ 155,867	$ 22,449,889

備抵損失金額

111 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	$ 36,404	$ 10,928	$ 59,387	$ 106,719	$ 173,969	$ 280,688
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	(224)	248	(24)	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(301)	(250)	551	-	-	-
－轉為 12 個月預期信用損失	1,972	(1,929)	(43)	-	-	-
－於本年度除列之金融資產	(34,653)	(35,567)	(52,233)	(122,453)	-	(122,453)
－於本年度提列及迴轉	(693)	(8,363)	29,621	20,565	-	20,565
購入或創始之新金融資產	36,708	46,112	35,213	118,033	-	118,033
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	(8,267)	(8,267)
轉銷呆帳	-	-	(11,841)	(11,841)	-	(11,841)
轉銷呆帳後收回數	-	-	35,344	35,344	-	35,344
匯兌及其他變動	2,926	7	4	2,937	-	2,937
年底餘額	$ 42,139	$ 11,186	$ 95,979	$ 149,304	$ 165,702	$ 315,006

110 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	$ 35,409	$ 12,978	$ 70,631	$ 119,018	$ 163,955	$ 282,973
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	(330)	347	(17)	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(276)	(339)	615	-	-	-
－轉為 12 個月預期信用損失	1,784	(1,754)	(30)	-	-	-
－於本年度除列之金融資產	(28,236)	(44,595)	(66,205)	(139,036)	-	(139,036)
－於本年度提列及迴轉	(2,322)	4,058	6,126	7,862	-	7,862
購入或創始之新金融資產	30,348	40,233	24,321	94,902	-	94,902
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	10,014	10,014
轉銷呆帳	-	-	(12,452)	(12,452)	-	(12,452)
轉銷呆帳後收回數	-	-	36,428	36,428	-	36,428
匯兌及其他變動	27	-	(30)	(3)	-	(3)
年底餘額	$ 36,404	$ 10,928	$ 59,387	$ 106,719	$ 173,969	$ 280,688

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，111 年及 110 年 12 月 31 日採簡化法評估減損之應收款項總額分別為 21,417,544 仟元及 22,444,495 仟元，備抵損失金額分別為 306,979 仟元及 260,451 仟元。

本公司 111 及 110 年度採簡化法評估之應收款項之備抵損失變動情形如下：

	111 年度	110 年度
年初餘額	$ 260,451	$ 528,989
本年度提列	67,489	47,290
轉銷呆帳	(22,550)	(270,289)
轉銷呆帳後收回數	1,720	3,686
匯兌及其他變動	(131)	(49,225)
年底餘額	$ 306,979	$ 260,451

十三、 貼現及放款－淨額

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
貼　　現	$ 1,467,784	$ 3,232,735
透　　支	913	6,001
擔保透支	20,304	21,666
進出口押匯	1,022,765	949,459
短期放款	333,350,019	306,937,340
應收帳款融資	460,826	442,155
短期擔保放款	213,797,203	211,124,805
中期放款	479,552,115	375,529,180
中期擔保放款	421,207,362	423,887,130
長期放款	48,019,196	43,013,395
長期擔保放款	1,116,977,245	1,096,055,993
放款轉列之催收款項	4,820,291	5,287,333
壽險貸款	355,216	397,122
墊繳保費	83,662	72,635
	2,621,134,901	2,466,956,949
減：備抵損失	30,897,043	29,712,859
減：折價調整	646,803	546,454
淨　　額	$ 2,589,591,055	$ 2,436,697,636

本公司 111 及 110 年度貼現及放款總額及備抵損失金額變動表如下：

貼現及放款總額

111 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	$ 2,424,017,243	$ 6,838,384	$ 36,101,322	$ 2,466,956,949
個別金融資產轉為存續期間預期信用損失	(1,942,273)	1,989,432	(47,159)	-
個別金融資產轉為信用減損金融資產	(6,677,422)	(762,491)	7,439,913	-
個別金融資產轉為 12 個月預期信用損失	1,439,211	(1,128,645)	(310,566)	-
新購入或創始之貼現及放款	1,063,157,791	359,690	503,219	1,064,020,700
轉銷呆帳	-	-	(824,742)	(824,742)
除　　列	(908,811,920)	(1,762,045)	(8,315,798)	(918,889,763)
匯兌及其他變動	9,220,262	359,602	291,893	9,871,757
年底餘額	$ 2,580,402,892	$ 5,893,927	$ 34,838,082	$ 2,621,134,901

110 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	$ 2,261,133,785	$ 2,802,802	$ 41,068,145	$ 2,305,004,732
個別金融資產轉為存續期間預期信用損失	(5,760,747)	5,792,803	(32,056)	-
個別金融資產轉為信用減損金融資產	(5,742,594)	(325,214)	6,067,808	-
個別金融資產轉為 12 個月預期信用損失	1,199,043	(854,894)	(344,149)	-
新購入或創始之貼現及放款	1,001,266,534	378,616	1,947,872	1,003,593,022
轉銷呆帳	-	-	(3,057,682)	(3,057,682)
除　　列	(824,103,217)	(874,464)	(9,178,274)	(834,155,955)
匯兌及其他變動	(3,975,561)	(81,265)	(370,342)	(4,427,168)
年底餘額	$ 2,424,017,243	$ 6,838,384	$ 36,101,322	$ 2,466,956,949

備抵損失金額

111 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	$ 3,777,112	$ 86,866	$ 4,047,940	$ 7,911,918	$ 21,800,941	$ 29,712,859
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	(7,985)	14,459	(6,474)	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(150,350)	(10,034)	160,384	-	-	-
－轉為 12 個月預期信用損失	42,145	(13,854)	(28,291)	-	-	-
－於本年度除列之金融資產	(1,577,391)	(12,300)	(510,378)	(2,100,069)	-	(2,100,069)
－於本年度提列及迴轉	(100,930)	30,296	261,433	190,799	-	190,799
購入或創始之新金融資產	2,080,118	1,396	60,162	2,141,676	-	2,141,676
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	835,931	835,931
轉銷呆帳	-	-	(824,742)	(824,742)	-	(824,742)
轉銷呆帳後收回數	-	-	674,301	674,301	-	674,301
匯兌及其他變動	62,593	3,315	200,380	266,288	-	266,288
年底餘額	$ 4,125,312	$ 100,144	$ 4,034,715	$ 8,260,171	$ 22,636,872	$ 30,897,043

110 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	$ 3,903,935	$ 19,762	$ 5,304,254	$ 9,227,951	$ 19,945,273	$ 29,173,224
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	(13,871)	16,527	(2,656)	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(164,429)	(1,176)	165,605	-	-	-
－轉為 12 個月預期信用損失	25,557	(4,139)	(21,418)	-	-	-
－於本年度除列之金融資產	(1,533,952)	(1,580)	(1,392,830)	(2,928,362)	-	(2,928,362)
－於本年度提列及迴轉	(72,818)	56,103	1,076,052	1,059,337	-	1,059,337
購入或創始之新金融資產	1,665,891	1,652	473,392	2,140,935	-	2,140,935
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	1,855,668	1,855,668
轉銷呆帳	-	-	(3,057,682)	(3,057,682)	-	(3,057,682)
轉銷呆帳後收回數	-	-	1,553,751	1,553,751	-	1,553,751
匯兌及其他變動	(33,201)	(283)	(50,528)	(84,012)	-	(84,012)
年底餘額	$ 3,777,112	$ 86,866	$ 4,047,940	$ 7,911,918	$ 21,800,941	$ 29,712,859

本公司 111 及 110 年度呆帳費用、承諾及保證責任準備提存之明細如下：

	111 年度	110 年度
貼現及放款備抵損失提列數	$ 1,068,337	$ 2,127,578
應收款項備抵損失提列數	75,367	21,032
存放銀行同業備抵損失提列數	919	4,583
買匯及非放款轉列之催收款備抵損失提列數	278,956	217,650
保證責任準備沖回數	(136,828)	(63,674)
融資承諾準備（沖回）提列數	(31,252)	40,287
其他準備（沖回）提列數	(40,749)	29,301
	$ 1,214,750	$ 2,376,757

截至 111 年及 110 年 12 月 31 日止，合庫銀行對授信資產備抵損失提存率均符合法令規定。

截至 111 年及 110 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。111 及 110 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 92,119 仟元及 90,929 仟元。

十四、 採用權益法之投資

	111 年 12 月 31 日		110 年 12 月 31 日	
	金額	持股%	金額	持股%
投資關聯企業				
合聚建築經理公司	$ 137,409	30.00	$ 139,194	30.00
聚合創業投資管理顧問股份有限公司	3,028	22.00	2,718	22.00
集誠資本台灣股份有限公司	2,200	35.00	1,430	35.00
	$ 142,637		$ 143,342	

有關本公司個別不重大之關聯企業彙總財務資訊如下：

	111 年度	110 度
本公司享有之份額		
本年度淨利	$ 9,411	$ 11,040
其他綜合損益	-	-
綜合損益總額	$ 9,411	$ 11,040

本公司於 111 及 110 年度自合衆建築經理公司收取之股利分別為 10,116 仟元及 7,587 仟元，並列為採用權益法之投資之減項。

本公司 111 及 110 年度採用權益法之關聯企業之損益及其他綜合損益份額，除合衆建築經理公司外，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

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
買匯及非放款轉列之催收款	$ 2,125,878	$ 576,971
減：備抵損失	565,710	351,511
買匯及非放款轉列之催收款－淨額	1,560,168	225,460
存放銀行同業	7,830,092	8,588,767
借券保證金	356,263	688,465
拆放證券公司	-	331,860
分離帳戶保險商品資產（附註三一）	89,353,581	105,085,396
	$ 99,100,104	$ 114,919,948

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

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
土　地	$ 8,654,548	$ 8,398,149
房屋及建築	2,281,707	2,483,293
	$ 10,936,255	$ 10,881,442

	土地	房屋及建築	合計
成　本			
111 年 1 月 1 日餘額	$ 8,398,149	$ 3,648,028	$ 12,046,177
增　添	982,327	203,880	1,186,207
處　分	(726,160)	(361,662)	(1,087,822)
自不動產及設備轉入	232	2,393	2,625
重 分 類	-	(5,643)	(5,643)
111 年 12 月 31 日餘額	$ 8,654,548	$ 3,486,996	$ 12,141,544
110 年 1 月 1 日餘額	$ 8,633,740	$ 3,933,522	$ 12,567,262
增　添	296,157	145,886	442,043
處　分	(534,391)	(425,387)	(959,778)
自不動產及設備轉入	6,522	762	7,284
轉出不動產及設備	(3,879)	-	(3,879)
重 分 類	-	(6,755)	(6,755)
110 年 12 月 31 日餘額	$ 8,398,149	$ 3,648,028	$ 12,046,177

	土地	房屋及建築	合計
累計折舊及減損			
111 年 1 月 1 日餘額	$ -	$ 1,164,735	$ 1,164,735
處　分	-	(49,198)	(49,198)
折舊費用	-	89,752	89,752
111 年 12 月 31 日餘額	$ -	$ 1,205,289	$ 1,205,289
110 年 1 月 1 日餘額	$ -	$ 1,148,590	$ 1,148,590
處　分	-	(83,675)	(83,675)
折舊費用	-	99,820	99,820
110 年 12 月 31 日餘額	$ -	$ 1,164,735	$ 1,164,735

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

本公司之投資性不動產於 111 年及 110 年 12 月 31 日之公允價值分別為 27,333,335 仟元及 26,447,665 仟元，公允價值屬第三等級，係由本公司內部鑑價人員參考市場資料比較並依循本公司內部程序與相關規定評估之金額。

本公司投資性不動產之收益列示如下：

	111 年度	110 年度
投資性不動產之租金收入（帳列其他利息以外淨收益）	$ 494,464	$ 511,165
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	(182,115)	(154,689)
	$ 312,349	$ 356,476

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 111 年及 110 年 12 月 31 日依約已收取保證金分別為 101,531 仟元及 102,366 仟元（帳列存入保證金）。

本公司營業租賃之未來將收取之租賃給付總額如下：

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
第 1 年	$ 289,736	$ 418,570
第 2 年	242,069	308,174
第 3 年	100,416	267,176
第 4 年	30,885	111,267
第 5 年	18,358	34,934
超過 5 年	3,043	78,261
	$ 684,507	$ 1,218,382

十七、 不動產及設備－淨額

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
自　用		
土　地	$ 20,551,738	$ 20,551,477
房屋及建築	10,050,131	10,416,094
機械設備	1,399,908	1,313,996
交通及運輸設備	177,228	155,595
其他設備	231,936	231,288
租賃權益改良	234,991	230,147
預付設備款、預付房地款及未完工程	478,261	441,770
	$ 33,124,193	$ 33,340,367

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
營業租賃出租		
機械設備	$ 6,137	$ 8,272
其他設備	17,077	23,870
	$ 23,214	$ 32,142

（一）自　用

	土地	房屋及建築	機械設備	交通及運輸設備	其他設備	租賃權益改良	預付設備款、預付房地款及未完工程	合計
成　本								
111 年 1 月 1 日餘額	$ 20,566,654	$ 19,545,701	$ 5,172,904	$ 678,391	$ 1,490,258	$ 1,171,404	$ 441,770	$ 49,067,082
增　添	-	132,752	414,273	60,475	85,474	66,768	511,802	1,271,544
處　分	-	-	(321,630)	(34,738)	(21,601)	(27,960)	-	(405,929)
重 分 類	-	211,841	152,820	1,361	15,015	19,156	(402,365)	(2,172)
轉出至投資性不動產	-	-	-	-	-	-	(2,625)	(2,625)
轉出至無形資產	-	-	-	-	-	-	(82,014)	(82,014)
淨兌換差額	261	555	14,479	2,453	4,728	7,166	11,693	41,335
111 年 12 月 31 日餘額	$ 20,566,915	$ 19,890,849	$ 5,432,846	$ 707,942	$ 1,573,874	$ 1,236,534	$ 478,261	$ 49,887,221
110 年 1 月 1 日餘額	$ 20,653,283	$ 19,183,858	$ 5,222,854	$ 663,282	$ 1,456,066	$ 1,071,777	$ 252,798	$ 48,503,918
增　添	59,877	381,686	361,563	42,586	65,221	78,934	442,071	1,431,938
處　分	(145,517)	(93,928)	(499,035)	(34,216)	(36,696)	(12,452)	-	(821,844)
重 分 類	1,691	74,165	92,637	8,024	7,464	39,852	(223,833)	-
自投資性不動產轉入	3,879	-	-	-	-	-	-	3,879
轉出至投資性不動產	(6,522)	-	-	-	-	-	(762)	(7,284)
轉出至無形資產	-	-	-	-	-	-	(28,444)	(28,444)
淨兌換差額	(37)	(80)	(5,115)	(1,285)	(1,797)	(6,707)	(60)	(15,081)
110 年 12 月 31 日餘額	$ 20,566,654	$ 19,545,701	$ 5,172,904	$ 678,391	$ 1,490,258	$ 1,171,404	$ 441,770	$ 49,067,082

	土地	房屋及建築	機械設備	交通及運輸設備	其他設備	租賃權益改良	合計
累計折舊及減損							
111 年 1 月 1 日餘額	$ 15,177	$ 9,129,607	$ 3,858,908	$ 522,796	$ 1,258,970	$ 941,257	$ 15,726,715
處　分	-	-	(319,824)	(34,734)	(21,516)	(27,960)	(404,034)
折舊費用	-	710,556	483,696	40,468	100,352	81,301	1,416,373
重 分 類	-	-	(300)	(4)	19	-	(285)
淨兌換差額	-	555	10,458	2,188	4,113	6,945	24,259
111 年 12 月 31 日餘額	$ 15,177	$ 9,840,718	$ 4,032,938	$ 530,714	$ 1,341,938	$ 1,001,543	$ 16,763,028
110 年 1 月 1 日餘額	$ 15,177	$ 8,506,199	$ 3,948,403	$ 524,699	$ 1,207,593	$ 891,135	$ 15,093,206
處　分	-	(64,033)	(498,963)	(34,216)	(36,676)	(12,452)	(646,340)
折舊費用	-	687,520	412,418	33,049	89,277	65,418	1,287,682
重 分 類	-	-	(30)	30	-	-	-
淨兌換差額	-	(79)	(2,920)	(766)	(1,224)	(2,844)	(7,833)
110 年 12 月 31 日餘額	$ 15,177	$ 9,129,607	$ 3,858,908	$ 522,796	$ 1,258,970	$ 941,257	$ 15,726,715

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 111 年 12 月 31 日止，土地增值稅準備為 2,541,779 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	5 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

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 111 年及 110 年 12 月 31 日用於估計使用價值之折現率分別為 8.59% 及 8.63%。

（二） 營業租賃出租

	機械設備	其他設備	合計
成　　本			
111 年 1 月 1 日餘額	$ 11,802	$ 34,610	$ 46,412
增　　添	-	-	-
處　　分	(4)	(78)	(82)
111 年 12 月 31 日餘額	$ 11,798	$ 34,532	$ 46,330
110 年 1 月 1 日餘額	$ 11,802	$34,610	$46,412
增　　添	-	-	-
110 年 12 月 31 日餘額	$ 11,802	$34,610	$46,412
累計折舊及減損			
111 年 1 月 1 日餘額	$ 3,530	$ 10,740	$ 14,270
處　　分	(1)	(30)	(31)
折舊費用	2,132	6,745	8,877
111 年 12 月 31 日餘額	$ 5,661	$ 17,455	$ 23,116
110 年 1 月 1 日餘額	$ 1,383	$ 3,962	$ 5,345
折舊費用	2,147	6,778	8,925
110 年 12 月 31 日餘額	$ 3,530	$ 10,740	$ 14,270

本公司以營業租賃出租機械設備及其他設備，租賃期間為 109 至 118 年。所有營業租賃合約均包含承租人於行使續租權時，依市場租金行情調整租金之條款。承租人於租賃期間結束時，對該資產不具有優惠承購權。

本公司營業租賃之未來將收取之租賃給付總額請參閱附註十六。

本公司營業租賃出租之設備折舊費用係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

機械設備	1 至 7 年
其他設備	1 至 7 年

十八、 租賃協議

（一） 使用權資產

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
使用權資產帳面金額		
土　　地	$ 11,887	$ 13,022
房屋及建築	1,450,242	1,400,651
交通及運輸設備	89,607	83,232
其他設備	10,881	13,030
	$ 1,562,617	$ 1,509,935

	111 年度	110 年度
使用權資產之折舊費用		
土　　地	$ 7,211	$ 6,738
房屋及建築	605,366	595,122
交通及運輸設備	42,533	37,472
其他設備	4,133	4,364
	$ 659,243	$ 643,696

本公司於 111 及 110 年度使用權資產之增添分別為 728,781 仟元及 519,966 仟元。

除以上所列增添及認列折舊費用外，本公司之使用權資產於 111 及 110 年度並未發生重大轉租及減損情形。

（二） 租賃負債

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
租賃負債帳面金額	$ 1,538,102	$ 1,463,113

租賃負債之折現率區間如下：

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
土　　地	1.346%~1.627%	1.356%~1.627%
房屋及建築	1.346%~9.800%	1.346%~9.800%
交通及運輸設備	0.845%~9.700%	0.845%~8.880%
其他設備	2.445%~4.000%	2.445%~4.000%

（三） 重要承租活動

本公司因營業活動所需租用部分之營業廳及辦公場所而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次。本公司 111 年及 110 年 12 月 31 日依約已支付保證金分別為 140,153 仟元及 137,501 仟元（帳列存出保證金）。

（四） 其他租賃資訊

	111 年度	110 年度
短期租賃費用	$ 4,026	$ 12,520
低價值資產租賃費用	$ 542	$ 3,217
不計入租賃負債衡量中之變動租賃給付費用	$ 6,713	$ 3,297

本公司於 111 及 110 年度租賃之現金流出總額分別為 708,793 仟元及 672,200 仟元。

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

十九、 無形資產

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
商　　譽	$ 3,170,005	$ 3,170,005
電腦軟體	986,021	703,012
	$ 4,156,026	$ 3,873,017

	商譽	電腦軟體	合計
111 年 1 月 1 日餘額	$ 3,170,005	$ 703,012	$ 3,873,017
單獨取得	-	525,906	525,906
攤銷費用	-	(330,920)	(330,920)
重 分 類	-	838	838
自不動產及設備轉入	-	82,014	82,014
淨兌換差額	-	5,171	5,171
111 年 12 月 31 日餘額	$ 3,170,005	$ 986,021	$ 4,156,026
110 年 1 月 1 日餘額	$ 3,170,005	$ 718,618	$ 3,888,623
單獨取得	-	193,369	193,369
攤銷費用	-	(235,951)	(235,951)
自不動產及設備轉入	-	28,444	28,444
淨兌換差額	-	(1,468)	(1,468)
110 年 12 月 31 日餘額	$ 3,170,005	$ 703,012	$ 3,873,017

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 111 年及 110 年 12 月 31 日用於估計使用價值之折現率分別為 8.59% 及 8.63%。

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 111 年及 110 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

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
存出保證金	$ 1,716,986	$ 1,729,565
營業保證金及交割結算基金	705,425	729,447
預付款項	235,317	180,519
代收承銷股款	175,533	3,464,363
其　　他	64,626	127,662
	$ 2,897,887	$ 6,231,556

二一、 央行及金融同業存款

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
銀行同業存款	$ 161,002,883	$ 162,074,923
銀行同業拆放	69,035,863	78,959,183
透支銀行同業	1,425,292	1,623,342
中華郵政轉存款	56,095,665	95,665
央行存款	293,932	293,465
	$ 287,853,635	$ 243,046,578

二二、 央行及同業融資

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
央行其他融資	$ -	$ 88,889,360

二三、 附買回票券及債券負債

本公司於 111 年及 110 年 12 月 31 日以附買回為條件賣出之票債券分別計 67,643,435 仟元及 52,566,969 仟元，經約定應分別於期後以 67,710,107 仟元及 52,583,330 仟元陸續買回。

二四、 應付商業本票－淨額

本公司 111 年及 110 年 12 月 31 日應付商業本票面額分別為 24,560,000 仟元及 29,900,000 仟元，年貼現率分別為 1.338% ～ 1.892% 及為 0.260% ～ 0.608%。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 112 年 3 月 2 日及 111 年 3 月 14 日。截至 111 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 83,348,212 仟元。

二五、 應付款項

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
應付交割帳款	$ 3,223,878	$ 6,444,246
交割代價	3,544,790	6,751,423
應付費用	6,516,504	6,819,272
應付代收款	5,628,160	8,571,511
應付他行票據未及交換戶	17,918,898	18,523,198
應付外埠票據代收款	1,270,234	1,305,404
承兌匯票	3,114,074	3,783,381
應付利息	4,698,470	2,212,852
應付代收交換票據款項	472,683	1,793,803
應付分離帳戶	-	359,666
應付融券擔保價款	867,744	574,968
融券保證金	960,993	512,447
應付其他稅款	672,308	513,523
應付證券價款	430,841	360,405
應付股息紅利	462,264	415,962
應付承購帳款	141,150	162,016
應付保險賠款與給付	78,866	93,399
其　　他	2,097,906	2,082,338
	$ 52,099,763	$ 61,279,814

二六、 存款及匯款

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
支票存款	$ 65,921,263	$ 64,436,750
活期存款	755,613,147	816,521,314
活期儲蓄存款	1,146,829,243	1,092,123,821
定期存款	796,468,506	730,483,296
可轉讓定期存單	50,569,632	42,577,700
定期儲蓄存款	637,179,608	601,118,864
公庫存款	145,514,336	131,286,387
匯　　款	327,179	200,749
	$ 3,598,422,914	$ 3,478,748,881

二七、 應付債券

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
金融債券	$ 60,290,000	$ 62,100,000
合庫金控 109-1 無擔保普通公司債：按固定利率 0.68% 計息；每年付息一次，到期日：116 年 5 月 26 日	5,700,000	5,700,000
合庫金控 109-2 甲券無擔保普通公司債：按固定利率 0.61% 計息；每年付息一次，到期日：114 年 10 月 7 日	2,100,000	2,100,000
合庫金控 109-2 乙券無擔保普通公司債：按固定利率 0.66% 計息；每年付息一次，到期日：116 年 10 月 7 日	2,200,000	2,200,000
合庫金控 110-1 甲券無擔保普通公司債：按固定利率 0.49% 計息；每年付息一次，到期日：115 年 7 月 12 日	3,400,000	3,400,000
合庫金控 110-2 乙券無擔保普通公司債：按固定利率 0.55% 計息；每年付息一次，到期日：115 年 7 月 12 日	6,600,000	6,600,000
	$ 80,290,000	$ 82,100,000

合庫銀行發行之金融債券明細如下：

	111 年 12 月 31 日	110 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
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
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 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	5,000,000
108-2 無擔保一般順位債券：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	5,000,000
109-1 無到期日非累積次順位金融債券：按固定利率 1.50% 計息，每年付息一次，合庫銀行有權於發行屆滿 5 年 1 個月後行使贖回權	5,000,000	5,000,000
110-1 無擔保一般順位金融債券（可持續發展）：按固定利率 0.40% 計息，每年付息一次，到期日：115 年 5 月 31 日	1,000,000	1,000,000
110-2 無擔保一般順位金融債券（社會責任）：按固定利率 0.42% 計息，每年付息一次，到期日：115 年 10 月 29 日	1,000,000	1,000,000
111-1 無到期日非累積次順位金融債券（永續發展）：按固定利率 2.50% 計息，每年付息一次，本行有權於發行屆滿 5 年 2 個月後行使贖回權	1,350,000	-
111-2 無到期日非累積次順位金融債券（永續發展）：按固定利率 3.00% 計息，每年付息一次，本行有權於發行屆滿 5 年 1 個月後行使贖回權	8,650,000	-
111-3 無擔保一般順位金融債券（永續發展）：按固定利率 1.50% 計息，每年付息一次，到期日：116 年 9 月 28 日	2,500,000	-
111-4 無到期日非累積次順位金融債券：按固定利率 3.40% 計息，每年付息一次，本行有權於發行屆滿 5 年 1 個月後行使贖回權	5,690,000	-
	$ 60,290,000	$ 62,100,000

合庫金控為償還發行在外之商業本票，於 110 年 4 月 26 日董事會決議發行無擔保主順位普通公司債 100 億元，業經主管機關申報生效，並於 110 年 7 月 12 日發行。

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 111 年 12 月 31 日止，合庫銀行尚未發行額度為美元 10 億元。

合庫銀行業經金管會於 111 年 3 月 25 日核准發行無擔保一般順位永續發展金融債券 50 億元，截至 111 年 12 月 31 日止，合庫銀行尚未發行額度為 25 億元。

合庫銀行業經金管會於 111 年 10 月 27 日核准發行無到期非累積次順位金融債券 100 億元，截至 111 年 12 月 31 日止，合庫銀行尚未發行額度為 43.1 億元。

二八、 其他借款

	111 年 12 月 31 日		110 年 12 月 31 日	
	金額	利率%	金額	利率%
信用借款（附註二四）	$ 9,352,346	1.283-4.500	$ 804,894	0.670-4.500

二九、 負債準備

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
責任準備	$ 25,426,719	$ 26,438,237
具金融商品性質之保險契約準備	3,651	1,195
員工福利負債準備	4,261,945	6,298,013
保證責任準備	1,359,109	1,493,355
融資承諾準備	239,528	261,147
其他準備	34,441	70,812
其他保險業負債準備	943,069	657,723
	$ 32,268,462	$ 35,220,482

（一） 責任準備（不含待付保戶款項）明細如下：

	111 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	$ 11,975,467	$ 4,893,824	$ 16,869,291
健 康 險	1,034,411	-	1,034,411
年 金 險	-	7,489,853	7,489,853
投資型保險	29,472	-	29,472
合　計	13,039,350	12,383,677	25,423,027
減：分出責任準備	-	-	-
淨　額	$ 13,039,350	$ 12,383,677	$ 25,423,027

	110 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	$ 12,070,155	$ 5,071,403	$ 17,141,558
健 康 險	890,202	-	890,202
年 金 險	-	8,366,853	8,366,853
投資型保險	36,502	-	36,502
合　計	12,996,859	13,438,256	26,435,115
減：分出責任準備	-	-	-
淨　額	$ 12,996,859	$ 13,438,256	$ 26,435,115

前述責任準備之變動調節如下：

	111 年度			110 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	$ 12,996,859	$ 13,438,256	$ 26,435,115	$ 11,983,767	$ 14,610,915	$ 26,594,682
本年度提存數	1,512,271	233,388	1,745,659	1,577,439	240,719	1,818,158
本年度收回數	(1,469,780)	(1,287,967)	(2,757,747)	(564,347)	(1,413,378)	(1,977,725)
年底餘額	13,039,350	12,383,677	25,423,027	12,996,859	13,438,256	26,435,115
減：分出責任準備	-	-	-	-	-	-
年底淨額	$ 13,039,350	$ 12,383,677	$ 25,423,027	$ 12,996,859	$ 13,438,256	$ 26,435,115

（二） 本公司截至 111 年及 110 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 25,426,719 仟元及 26,438,237 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	
	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
責任準備	$ 25,423,027	$ 26,435,115
未滿期保費準備	427,455	357,340
賠款準備	73,896	69,201
保費不足準備	1,385	1,139
保險負債帳面價值	$ 25,925,763	$ 26,862,795
現金流量現時估計額	$ 22,688,160	$ 24,254,573
負債適足準備餘額	$ -	$ -

本公司 111 年及 110 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：

	111 年及 110 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：

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
壽　　險	$ 3,651	$ 1,195

	111 年度	110 年度
年初餘額	$ 1,195	$ 2,535,145
本年度保險賠款與給付	(556)	(2,551,084)
本年度法定準備之淨提存數	3,012	17,134
年底餘額	$ 3,651	$ 1,195

（五） 外匯價格變動準備說明如下：

1. 外匯避險策略及暴險情形：

合庫人壽針對持有之國外投資進行避險，為確保避險有效性及妥適性，目前係以換匯合約及換匯換利合約為主要避險工具，完全避險比例將維持在百分之九十五以上。

2. 外匯價格變動準備之變動調節：

	111 年度	110 年度
年初餘額	$ 230,043	$ 196,640
本年度提存數：		
強制提存	2,415	14,935
額外提存	310,457	69,540
小　　計	312,872	84,475
本年度收回數	(102,582)	(51,072)
年底餘額	$ 440,333	$ 230,043

3. 外匯價格變動準備對本公司之影響：

111 年度

影響項目	未適用金額	適用金額	影響數
本期淨利	$ 20,985,524	$ 20,817,292	($ 168,232)
基本每股盈餘（元）	1.45	1.45	-
外匯價格變動準備	-	440,333	440,333
權　　益	221,144,746	220,763,177	(381,569)

110 年度

影響項目	未適用金額	適用金額	影響數
本期淨利	$ 21,238,452	$ 21,211,730	($ 26,722)
基本每股盈餘（元）	1.47	1.47	-
外匯價格變動準備	-	230,043	230,043
權　　益	243,091,929	242,878,592	(213,337)

（六） 保險負債準備淨變動明細如下：

	111 年度	110 年度
責任準備淨變動	($ 1,012,088)	($ 159,567)
具金融商品性質之保險契約準備淨變動	3,012	17,134
其他準備淨變動	280,381	82,044
	($ 728,695)	($ 60,389)

（七） 員工福利負債準備明細如下：

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
淨確定福利負債	$ 35,922	$ 1,945,626
退休員工優惠存款義務現值	4,226,023	4,352,387
	$ 4,261,945	$ 6,298,013

（八） 本公司 111 及 110 年度評估保證責任、融資承諾準備及其他準備變動表如下：

	111 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工具）	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損	依法規規定提列之減損差異	合計
年初餘額	$ 965,789	$ 28	$ 325,459	$ 1,291,276	$ 534,038	$ 1,825,314
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-
－轉為信用減損金融工具	(436)	-	436	-	-	-
－轉為 12 個月預期信用損失	-	-	-	-	-	-
－於本年度除列之金融工具	(305,324)	(28)	(147,716)	(453,068)	-	(453,068)
－於本年度提列及迴轉	(75,110)	-	(143,753)	(218,863)	-	(218,863)
購入或創始之新金融工具	296,256	-	1,399	297,655	-	297,655
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	165,447	165,447
匯兌及其他變動	16,571	-	22	16,593	-	16,593
年底餘額	$ 897,746	$ -	$ 35,847	$ 933,593	$ 699,485	$ 1,633,078

	110 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工具）	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損	依法規規定提列之減損差異	合計
年初餘額	$ 963,936	$ 12,684	$ 56,788	$ 1,033,408	$ 789,111	$ 1,822,519
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	(23)	23	-	-	-	-
－轉為信用減損金融工具	(5,894)	-	5,894	-	-	-
－轉為 12 個月預期信用損失	2	(2)	-	-	-	-
－於本年度除列之金融工具	(253,695)	(82)	(23,803)	(277,580)	-	(277,580)
－於本年度提列及迴轉	(20,142)	(12,623)	286,580	253,815	-	253,815
購入或創始之新金融工具	284,724	28	-	284,752	-	284,752
依法規規定提列之減損差異	-	-	-	-	(255,073)	(255,073)
匯兌及其他變動	(3,119)	-	-	(3,119)	-	(3,119)
年底餘額	$ 965,789	$ 28	$ 325,459	$ 1,291,276	$ 534,038	$ 1,825,314

三十、 員工福利計畫

（一） 確定提撥計畫

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

本公司於 111 及 110 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 262,808 仟元及 240,245 仟元。

（二） 確定福利計畫

本公司所適用「勞動基準法」或適用「勞工退休金條例」之退休金制度並保留適用該條例前之工作年資者，係屬確定給付退休辦法。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前 6 個月平均薪資計算。合庫銀行按員工每月薪資總額百分之十五提撥至臺灣銀行股份有限公司勞工退休準備金專戶，並委託勞動部勞動基金運用局管理，合庫銀行並無影響投資管理策略之權利。年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥其差額。

列入合併資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
確定福利義務現值	$ 12,823,582	$ 13,798,323
計畫資產公允價值	(12,794,842)	(11,858,034)
提撥缺絀	28,740	1,940,289
淨確定福利資產（帳列其他資產）	7,182	5,337
淨確定福利負債（帳列負債準備）	$ 35,922	$ 1,945,626

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
110 年 1 月 1 日	$ 14,376,849	($ 11,609,059)	$ 2,767,790
服務成本			
當期服務成本	435,410	-	435,410
利息費用（收入）	41,975	(34,977)	6,998
認列於損益	477,385	(34,977)	442,408
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含於淨利息之金額外）	-	(170,977)	(170,977)
精算利益－財務統計假設變動	(223,809)	-	(223,809)
精算損失－經驗調整	72,504	-	72,504
認列於其他綜合損益	(151,305)	(170,977)	(322,282)
雇主提撥	-	(947,627)	(947,627)
福利支付	(904,606)	904,606	-
110 年 12 月 31 日	13,798,323	(11,858,034)	1,940,289
服務成本			
當期服務成本	405,501	-	405,501
利息費用（收入）	66,879	(59,558)	7,321
認列於損益	472,380	(59,558)	412,822
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含於淨利息之金額外）	-	(941,446)	(941,446)
精算利益－財務統計假設變動	(1,058,806)	-	(1,058,806)
精算損失－經驗調整	594,956	-	594,956
認列於其他綜合損益	(463,850)	(941,446)	(1,405,296)
雇主提撥	-	(919,075)	(919,075)
福利支付	(983,271)	983,271	-
111 年 12 月 31 日	$ 12,823,582	($ 12,794,842)	$ 28,740

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：

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
折 現 率	1.25% ～ 1.45%	0.50% ～ 0.60%
薪資預期長期增加率	2.00%	2.00%
計畫資產預期長期投資報酬率	1.25% ～ 1.45%	0.50% ～ 0.60%

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：

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
折 現 率		
增加 0.25%	($ 257,982)	($ 303,735)
減少 0.25%	$ 266,303	$ 314,249
薪資預期增加率		
增加 0.25%	$ 249,979	$ 293,526
減少 0.25%	($ 243,562)	($ 285,441)

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 111 年及 110 年 12 月 31 日以後一年內對確定福利計畫提撥金額分別為 980,000 仟元及 950,000 仟元。本公司於 111 年及 110 年 12 月 31 日之確定福利義務平均到期期間分別為 8.22 至 8.75 年及 9.01 至 9.88 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：

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
退休員工優惠存款義務現值（帳列負債準備）	$ 4,226,023	$ 4,352,387

退休員工優惠存款義務現值之變動如下：

	111 年度	110 年度
年初退休員工優惠存款義務現值	$ 4,352,387	$ 3,971,907
利息成本	165,350	150,214
精算損失	559,533	1,100,366
福利支付數	(851,247)	(870,100)
年底退休員工優惠存款義務現值	$ 4,226,023	$ 4,352,387

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：

	111 年度	110 年度
利息成本	$ 165,350	$ 150,214
當年度認列之精算損失	559,533	1,100,366
退休員工優惠存款超額利息	$ 724,883	$ 1,250,580

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：

	111 年 12 月 31 日	110 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：

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
折 現 率		
增加 1%	($ 303,145)	($ 315,627)
減少 1%	$ 349,341	$ 363,865
存入資金報酬率		
增加 1%	($ 1,174,110)	($ 1,115,448)
減少 1%	$ 1,174,110	$ 1,114,858
帳戶餘額每年遞減比率		
增加 1%	($ 320,388)	($ 379,253)
減少 1%	$ 364,408	$ 333,553
優惠存款制度變動機率		
增加 20%	($ 1,690,409)	($ 1,740,955)
減少 20%	$ 1,690,409	$ 1,740,955

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

三一、 其他金融負債

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
存入保證金	$ 2,293,868	$ 2,880,373
撥入放款基金	37,588	66,443
分離帳戶保險商品負債	89,353,581	105,085,396
	$ 91,685,037	$ 108,032,212

本公司 111 年及 110 年 12 月 31 日分離帳戶保險商品相關項目餘額明細如下：

	110 年 12 月 31 日	109 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	$ 1,103,400	$ 1,155,730
透過損益按公允價值衡量之金融資產	88,125,000	103,329,985
其他應收款		
應收一般帳戶	-	359,112
應收投資交割款	125,181	240,569
小　計	125,181	599,681
	$ 89,353,581	$ 105,085,396
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	$ 89,504,724	$ 102,803,489
分離帳戶保險價值準備－投資合約	(672,756)	2,281,907
其他應付款	521,613	-
	$ 89,353,581	$ 105,085,396

	111 年度	110 年度
分離帳戶保險商品收益		
保費收入	$ 2,789,600	$ 4,674,008
透過損益按公允價值衡量之金融資產之損失	(21,028,947)	(110,976)
兌換利益（損失）	3,925,478	(2,602,805)
利息收入	2,230	1,371
	($ 14,311,639)	$ 1,961,598
分離帳戶保險商品費用		
保險賠款與給付	$ 4,576,785	$ 6,919,209
分離帳戶保險價值準備淨變動－保險合約	(20,166,960)	(6,004,312)
管理費支出	1,278,536	1,046,701
	($ 14,311,639)	$ 1,961,598

上述分離帳戶保險商品收益及分離帳戶保險商品費用係帳列保險業務淨收益。

三二、 其他負債

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
預收款項	$ 1,159,479	$ 1,286,635
其　他	72,762	93,526
	$ 1,232,241	$ 1,380,161

三三、 利息淨收益

	111 年度	110 年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	$ 48,270,476	$ 37,764,147
投資有價證券利息收入	11,776,898	9,263,684
存放及拆放同業利息收入	2,510,419	1,015,058
其　他	1,173,720	1,287,766
	63,731,513	49,330,655
利息費用		
存款利息費用	(21,933,992)	(11,325,989)
央行及同業融資利息費用	(1,796,884)	(586,608)
發行債券利息費用	(1,104,677)	(1,014,632)
央行及同業存款利息費用	(477,502)	(189,787)
附買回票券及債券負債利息費用	(453,696)	(115,403)
其　他	(201,120)	(95,334)
	(25,967,871)	(13,327,753)
	$ 37,763,642	$ 36,002,902

三四、 手續費及佣金淨收益

	110 年度	109 年度
手續費及佣金收入		
信託業務手續費收入	$ 1,977,825	$ 2,373,780
保證手續費收入	986,524	1,037,577
放款手續費收入	1,295,431	1,083,204
代收保險費手續費收入	1,018,247	848,480
經紀手續費收入	839,103	1,343,157
投資型保險商品佣金收入	524,316	554,781
信用卡手續費收入	1,378,244	1,077,643
投資型保險商品管理費收入	168,732	316,503
經理費收入	368,524	347,871
匯費收入	279,607	280,531
跨行手續費收入	303,349	268,487
承銷手續費收入	120,222	120,881
進出口業務手續費收入	122,104	127,295
其　他	555,746	613,817
	9,937,974	10,394,007
手續費及佣金費用		
跨行手續費	(325,702)	(322,292)
保險佣金費用	(186,213)	(196,731)
信用卡手續費	(295,493)	(277,010)
信用卡收單手續費	(946,271)	(695,648)
保管手續費	(80,771)	(89,576)
其　他	(359,974)	(373,258)
	(2,194,424)	(1,954,515)
	$ 7,743,550	$ 8,439,492

三五、 保險業務淨收益

	111 年度	110 年度
分離帳戶保險商品收益（附註三一）	($ 14,311,639)	$ 1,961,598
簽單保費收入	4,096,598	3,934,141
	(10,215,041)	5,895,739
分離帳戶保險商品費用（附註三一）	14,311,639	(1,961,598)
自留保險賠款與給付	(3,497,825)	(2,497,867)
再保費支出	(355,136)	(264,087)
其　　他	(57,714)	(24,808)
	10,400,964	(4,748,360)
	$ 185,923	$ 1,147,379

三六、 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	111 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	$ 766,991	$ 24,206,643	$ 2,206,016	$ 318,646	$ 27,498,296
持有供交易之金融負債	-	(9,673,818)	(652,254)	-	(10,326,072)
	$ 766,991	$ 14,532,825	$ 1,553,762	$ 318,646	$ 17,172,224

	110 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	$ 504,379	$ 4,773,465	($ 180,702)	$ 158,260	$ 5,255,402
持有供交易之金融負債	-	(6,357,038)	2,674,613	-	(3,682,425)
	$ 504,379	($ 1,583,573)	$ 2,493,911	$ 158,260	$ 1,572,977

三七、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

	111 年度	110 年度
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具股利收入	$ 3,709,763	$ 3,187,825
除列透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(4,838)	1,414,213
	$ 3,704,925	$ 4,602,038

本公司 111 及 110 年度認列股利收入中已除列之投資有關之金額分別為 1,590,386 千元及 1,209,560 千元，與 111 年及 110 年 12 月 31 日仍持有者有關之金額分別為 2,119,377 千元及 1,978,265 千元。

三八、 員工福利、折舊及攤銷費用

（一） 員工福利費用

	111 年度	110 年度
薪　　津	$ 9,440,998	$ 9,343,180
獎　　金	3,342,894	3,797,472
現職及退休員工優惠存款超額利息	1,146,734	1,682,401
退職後福利、離職福利及補償金	707,178	708,211
超時工作報酬	446,150	433,687
其　　他	2,457,326	2,271,357
	$ 17,541,280	$ 18,236,308

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 111 及 110 年度員工酬勞金額分別為 3,093 千元及 3,834 千元；董事酬勞金額分別為 111,910 千元及 113,371 千元。

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 112 年 3 月 13 日及 111 年 3 月 14 日決議配發 111 及 110 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

	111 年度	110 年度
員工酬勞－現金	$ 3,093	$ 3,834
董事酬勞－現金	111,910	113,371

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

	111 年度	110 年度
折舊費用	$ 2,174,245	$ 2,040,123
攤銷費用	332,054	237,086
	$ 2,506,299	$ 2,277,209

三九、 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：

	111 年度	110 年度
當期所得稅		
本年度產生者	$ 2,448,018	$ 2,903,912
未分配盈餘加徵	99,304	50,428
投資抵減	(339)	-
土地增值稅	2,073	(17,755)
房地合一稅 2.0	43,849	12,639
以前年度之調整	(119,200)	(103,192)
	2,473,705	2,846,032
遞延所得稅		
本年度產生者	1,095,347	370,760
認列於損益之所得稅費用	$ 3,569,052	$ 3,216,792

會計所得與當期所得稅費用之調節如下：

	111 年度	110 年度
稅前淨利	$ 24,386,344	$ 24,428,522
稅前淨利按法定稅率（20%）計算之所得稅費用	$ 4,877,269	$ 4,885,704
稅上不可減除之費損	58,539	37,870
免稅所得	(1,548,794)	(1,807,037)
基本稅額應納差額	27,265	-
未分配盈餘加徵	99,303	50,428
土地增值稅	2,073	(17,755)
房地合一稅 2.0	43,849	12,639
未認列之可減除暫時性差異	(132,401)	161,607
於其他轄區營運之個體不同稅率之影響數	261,488	(3,472)
以前年度之所得稅於本年度之調整	(119,200)	(103,192)
投資抵減	(339)	-
認列於損益之所得稅費用	$ 3,569,052	$ 3,216,792

（二） 認列於其他綜合損益之所得稅費用（利益）

	111 年度	110 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	$ 964,387	($ 238,201)
－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	(699,925)	(243,871)
－採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(1,070)	(1,624)
認列為其他綜合損益之所得稅費用（利益）	$ 263,392	($ 483,696)

（三） 本期所得稅資產與負債

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
本期所得稅資產		
應收退稅款	$ 2,237,268	$ 2,006,203
其　他	41,724	19,661
	$ 2,278,992	$ 2,025,864
本期所得稅負債		
應付所得稅	$ 861,591	$ 1,529,140
應付土地增值稅	-	34,717
其　他	425	371
	$ 862,016	$ 1,564,228

（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：

111 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	$ -	$ -	$ 458,527	$ -	$ 458,527
採用覆蓋法	-	-	561	-	561
不動產及設備	7,894	(644)	-	-	7,250
應付休假給付	104,586	(1,708)	-	-	102,878
退休員工優惠存款義務	820,920	(25,273)	-	-	795,647
其他負債	5,783	-	-	-	5,783
國外營運機構兌換差額	1,063,021	-	(964,387)	-	98,634
備抵損失	39,009	(1,142)	-	541	38,408
透過損益按公允價值衡量之金融工具	264,859	(264,859)	-	-	-
應付費用	3,122	(313)	-	51	2,860
應付商借人員退休金費用	450	61	-	-	511
未實現兌換損益	252,236	(197,334)	-	-	54,902
處分債權收入	217,760	(19,622)	-	-	198,138
	$ 2,779,640	($ 510,834)	($ 505,299)	$ 592	$ 1,764,099
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	$ -	$ 467,110	$ -	$ -	$ 467,110
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融工具	241,398	-	(241,398)	-	-
採用覆蓋法	509	-	(509)	-	-
無形資產	428,614	-	-	-	428,614
土地增值稅準備	2,541,779	-	-	-	2,541,779
確定福利退休計畫	258,372	101,244	-	-	359,616
採用權益法之投資	150,401	16,398	-	-	166,799
租賃誘因	2,798	(246)	-	-	2,552
未實現兌換損益	-	7	-	-	7
	$ 3,623,871	$ 584,513	($ 241,907)	$ -	$ 3,966,477

110 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					
不動產及設備	$ 8,538	($ 644)	$ -	$ -	$ 7,894
應付休假給付	100,510	4,076	-	-	104,586
退休員工優惠存款義務	794,381	26,539	-	-	820,920
其他負債	5,783	-	-	-	5,783
國外營運機構兌換差額	824,820	-	238,201	-	1,063,021
備抵損失	56,510	(17,627)	-	126	39,009
透過損益按公允價值衡量之金融工具	678,683	(413,824)	-	-	264,859
應付費用	2,921	189	-	12	3,122
應付商借人員退休金費用	412	38	-	-	450
未實現兌換損益	198,626	53,610	-	-	252,236
處分債權收入	160,511	57,249	-	-	217,760
	$ 2,831,695	($ 290,394)	$ 238,201	$ 138	$ 2,779,640
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	$ 184	($ 184)	$ -	$ -	$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融工具	485,269	-	(243,871)	-	241,398
採用覆蓋法	2,133	-	(1,624)	-	509
無形資產	428,614	-	-	-	428,614
土地增值稅準備	2,595,339	(53,560)	-	-	2,541,779
確定福利退休計畫	157,331	101,041	-	-	258,372
採用權益法之投資	118,753	31,648	-	-	150,401
租賃誘因	1,377	1,421	-	-	2,798
	$ 3,789,000	$ 80,366	($ 245,495)	$ -	$ 3,623,871

（五） 未認列為遞延所得稅資產之項目

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
可減除暫時性差異	$ 671,936	$ 2,092,903
虧損扣抵	$ 161,496	$ 183,970

（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
106 年度	106 年度	106 年度	106 年度	106 年度	109 年度	106 年度	106 年度

（七）本公司依據於 102 年度、105 年度及 106 年度營利事業所得稅申報核定結果和 110 年度營利事業所得稅申報結果，於 111 年度及 110 年度認列扣抵稅額差異之所得稅影響數分別為 44,775 仟元及 73,125 仟元。

四十、 每股盈餘

	本期淨利金額（分子）	股數（分母）（仟股）	每股盈餘（元）
111 年度			
基本每股盈餘	$ 20,248,985	14,008,935	$ 1.45
具稀釋作用潛在普通股之影響：			
員工酬勞	-	147	
稀釋每股盈餘	$ 20,248,985	14,009,082	$ 1.45
110 年度			
基本每股盈餘	$ 20,533,879	14,008,935	$ 1.47
具稀釋作用潛在普通股之影響：			
員工酬勞	-	182	
稀釋每股盈餘	$ 20,533,879	14,009,117	$ 1.47

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：

	110 年度	
	追溯調整前	追溯調整後
基本每股盈餘（元）	$ 1.51	$ 1.47
稀釋每股盈餘（元）	$ 1.51	$ 1.47

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

四一、 權　　益

（一）股　　本

普 通 股

	111 年 12 月 31 日	110 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）	14,008,935	13,600,908
已發行股本	$ 140,089,354	$ 136,009,082

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 110 年 7 月 20 日決議自 109 年度盈餘分派股票股利 2,666,845 仟元，共計發行新股 266,684 仟股，是項增資案業經向金管會申報生效，並向經濟部辦妥變更登記。

母公司股東常會業於 111 年 6 月 17 日決議自 110 年度盈餘分派股票股利 4,080,272 仟元，共計發行新股 408,027 仟股，是項增資案業經向金管會申報生效，並向經濟部辦妥變更登記。

（二）資本公積

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

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

母公司 111 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
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	714
股東逾時效未領取之股利	11,959
	71,473,497
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)
	$ 57,977,016

（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：

	111 年度	110 年度
年初餘額	$ 985,539	$ 995,669
原提列原因消除而迴轉特別盈餘公積：		
處分不動產及設備	-	(10,130)
年底餘額	$ 985,539	$ 985,539

（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。

母公司為集團子公司經營風險之最終承受者，於考量股利發放時，應採穩健原則之股利政策。

母公司分別於 111 年 6 月 17 日及 110 年 7 月 20 日股東常會決議通過 110 及 109 年度盈餘分派案如下：

	盈餘分派案		每股股利（元）	
	110 年度	109 年度	110 年度	109 年度
法定盈餘公積	$ 2,171,740	$ 1,637,932		
現金股利	13,600,908	11,334,090	$ 1.00	$ 0.85
股票股利	4,080,272	2,666,845	0.30	0.20

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

	111 年度	110 年度
年初餘額	$ 6,651,118	$ 6,631,788
歸屬於非控制權益之份額		
本年度淨利	568,307	677,851
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	9,943	(22,523)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	(1,058,146)	(458,071)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(500,786)	10,892
子公司股東現金股利	(354,035)	(188,819)
年底餘額	$ 5,316,401	$ 6,651,118

四二、 關係人交易

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

（一） 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
合衆建築經理公司	關聯企業
聚合創業投資管理顧問股份有限公司	關聯企業
集誠資本台灣股份有限公司	關聯企業
合庫新興多重收益證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫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
合庫六年到期優先順位新興市場債券證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫 2025 年到期新興市場債券證券投資信託基金	合庫投信經理之基金

（接次頁）

（承前頁）

關係人名稱	與本公司之關係
合庫 2026 到期優先順位新興市場企業債券證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫 2023 到期新興市場精選債券證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫樂活安養 ESG 穩健成長組合證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫樂活安養 ESG 積極成長組合證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫美國短年期非投資等級債券證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫全球醫療照護產業多重資產收益證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫環境及社會責任多重資產收益證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫全球非投資等級債券證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫全球核心基礎建設收益證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫 2032 目標日期多重資產收益證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
淡水第一信用合作社	其負責人為本公司之董事
台北市第五信用合作社	其負責人為合庫銀行行之監察人
台灣金聯資產管理股份有限公司	其負責人為本公司之主要管理階層
財金資訊股份有限公司	其負責人為本公司之董事
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（%）
111 年度				
其他關係人	$ 1,401,050	$ -	$ 7,101	0.300-3.680
110 年度				
其他關係人	$ 2,430,700	$ 1,382,750	$ 1,912	0.160-0.340

2. 銀行同業存款

	111 年度		110 年度	
	年底金額	利息費用	年底金額	利息費用
主要管理階層	$ 195,887	$ 1,828	$ 259,399	$ 1,215
其他關係人				
淡水第一信用合作社	26,251,447	261,215	25,165,422	186,371
台北市第五信用合作社	6,667,716	61,676	6,922,228	44,985
其　　他	14,058	-	18,386	-
	$ 33,129,108	$ 324,719	$ 32,365,435	$ 232,571

3. 銀行同業拆放

	最高餘額	年底餘額	利息費用	年利率（%）
110 年度				
其他關係人	$ 1,000,000	$ -	$ 43	0.100-0.210

4. 授　　信

	最高餘額	年底餘額	利息收入	年利率（%）
111 年度				
主要管理階層	$ 369,469	$ 268,766	$ 3,963	1.010-2.051
其他關係人	390,997	189,255	2,350	0.100-2.710
	$ 760,466	$ 458,021	$ 6,313	
110 年度				
主要管理階層	$ 426,180	$ 351,365	$ 3,686	0.955-1.530
其他關係人	344,159	224,062	1,745	0.100-1.990
	$ 770,339	$ 575,427	$ 5,431	

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

5. 存　　款

	年底餘額	利息費用	年利率（%）
111 年度			
關聯企業	$ 92,999	$ 858	0-0.835
主要管理階層	781,793	10,959	0-13.000
其他關係人	20,710,721	31,707	0-13.000
	$ 21,585,513	$ 43,524	
110 年度			
關聯企業	$ 102,385	$ 33	0-0.585
主要管理階層	763,042	9,059	0-13.000
其他關係人	18,642,336	17,369	0-13.000
	$ 19,507,763	$ 26,461	

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
6. 應收收益（帳列應收款項）		
其他關係人	$ 28,863	$ 30,729
7. 應收利息（帳列應收款項）		
其他關係人	$ -	$ 126
8. 應收證券價款（帳列應收款項）		
其他關係人	$ 6,977	$ -
9. 應付證券價款（帳列應付款項）		
其他關係人	$ -	$ 21,219

	111 年度	110 年度
10. 手續費收入（帳列手續費及佣金淨收益）		
主要管理階層	$ 206	$ 624
其他關係人	369,998	371,533
	$ 370,194	$ 372,157
11. 手續費支出 (帳列手續費及佣金淨收益)		
主要管理階層	$ 128	$ 136
12. 什項收入 (帳列其他利息以外淨損益)		
其他關係人		
台灣金聯資產管理股份有限公司	$ 1,739	$ 1,451
財金資訊股份有限公司	1,484	1,648
其　　她	38	34
	$ 3,261	$ 3,133
13. 損贈（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. 衍生金融工具

111 年度						
				本年度評價	合併資產負債表餘額	
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	（損）益	項目	餘額
其他關係人－合庫六年到期優先順位新興市場債券證券投資信託基金	換匯	111.08.25-112.06.29	USD 4,500	$ 503	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 503
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	111.10.11-112.02.13	USD 7,300	(2,442)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(2,442)
其他關係人－合庫 2025 年到期新興市場債券證券投資信託基金	換匯	111.08.23-112.06.29	USD 36,700	5,790	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,790
其他關係人－合庫 2026 到期優先順位新興市場企業債券證券投資信託基金	換匯	111.12.08-112.03.08	USD 800	4	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4
其他關係人－合庫 2023 到期新興市場精選債券證券投資信託基金	換匯	111.12.12-112.02.13	USD 750	45	透過損益按公允價值衡量之金融資產	45
其他關係人－合庫全球醫療照護產業多重資產收益證券投資信託基金	換匯	111.12.22-112.03.31	USD 13,000	184	透過損益按公允價值衡量之金融資產	184
其他關係人－合庫全球非投資等級債券證券投資信託基金	換匯	111.12.19-112.03.20	USD 1,000	195	透過損益按公允價值衡量之金融資產	195
其他關係人－合庫美國短年期非投資等級債券證券投資信託基金	換匯	111.12.12-112.06.12	USD 6,500	400	透過損益按公允價值衡量之金融資產	400
其他關係人－合庫環境及社會責任多重資產收益證券投資信託基金	換匯	111.12.21-112.03.31	USD 5,000	157	透過損益按公允價值衡量之金融資產	157
其他關係人－合庫全球核心基礎建設收益證券投資信託基金	換匯	111.12.12-112.02.13	USD 1,800	112	透過損益按公允價值衡量之金融資產	112
其他關係人－合庫 2032 目標日期多重資產收益證券投資信託基金	換匯	111.12.16-112.03.16	USD 3,000	339	透過損益按公允價值衡量之金融資產	339
其他關係人－合庫全球核心基礎建設收益證券投資信託基金	換匯	111.12.12-112.02.13	USD 1,800	112	透過損益按公允價值衡量之金融資產	112
其他關係人－合庫 2032 目標日期多重資產收益證券投資信託基金	換匯	111.12.16-112.03.16	USD 3,000	339	透過損益按公允價值衡量之金融資產	339

110 年度						
				本年度評價	合併資產負債表餘額	
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	（損）益	項目	餘額
其他關係人－合庫六年到期優先順位新興市場債券證券投資信託基金	換匯	110.11.30-111.06.29	USD 13,750	($ 1,400)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	($ 1,400)
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	110.10.12-111.03.08	USD 21,390	(9,243)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(9,243)
其他關係人－合庫 2026 到期優先順位新興市場企業債券證券投資信託基金	換匯	110.06.08-111.06.08	USD 1,150	(536)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(536)
其他關係人－合庫 2025 到期新興市場債券證券投資信託基金	換匯	110.11.23-111.06.29	USD 44,800	(3,677)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(3,677)
其他關係人－合庫 2023 到期新興市場精選債券證券投資信託基金	換匯	110.11.29-111.03.03	USD 8,520	(1,332)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(1,332)
其他關係人－合庫全球非投資等級債券證券投資信託基金	換匯	110.08.23-111.05.23	USD 20,610	(3,506)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(3,506)
其他關係人－合庫美國短年期非投資等級債券證券投資信託基金	換匯	110.12.13-111.06.13	USD 22,000	(2,368)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(2,368)
其他關係人－合庫新興多重收益證券投資信託基金	換匯	110.11.30-111.05.31	USD 2,200	(358)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(358)
其他關係人－合庫全球醫療照護產業多重資產收益證券投資信託基金	換匯	110.11.05-111.02.10	USD 3,000	1,906	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,906
	換匯	110.11.05-111.03.17	USD 51,700	(8,737)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(8,737)
其他關係人－合庫環境及社會責任多重資產收益證券投資信託基金	換匯	110.12.23-111.03.23	USD 3,000	537	透過損益按公允價值衡量之金融資產	537
	換匯	110.12.23-111.03.23	USD 23,000	(3,098)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(3,098)
其他關係人－合庫樂活安養 ESG 穩健成長組合證券投資信託基金	換匯	110.11.26-111.02.25	USD 2,000	(376)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(376)
其他關係人－合庫樂活安養 ESG 積極成長組合證券投資信託基金	換匯	110.11.26-111.02.25	USD 3,500	(657)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(657)

本公司與關係人承作之換匯及換匯換利交易產生已實現損益如下：

	111 年度	110 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	$ 425,878	($ 183,118)

15. 放　款

111 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	92	$ 263,006	$ 212,055	$ 212,055	$ -	註 2	無
自用住宅抵押放款	55	332,710	245,966	245,966	-	不動產	無
其他放款	淡水第一信用合作社	164,750	-	-	-	定存單	無

110 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	106	$ 316,945	$ 222,559	$ 222,559	$ -	註 2	無
自用住宅抵押放款	63	354,144	253,618	253,618	-	不動產	無
其他放款	淡水第一信用合作社	99,250	99,250	99,250	-	定存單	無

註 1：係各類別放款每日總計之最高餘額。
註 2：部分消費性放款提供不動產擔保。

（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

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
子 公 司	$ 597,089	$ 547,516

（2）拆放銀行同業

	最高餘額	年底餘額	利息收入	年利率（%）
111 年度				
子 公 司	$ 2,462,188	$ 2,331,089	$ 15,086	0.001-5.200
兄弟公司				
合庫票券	4,410,000	950,000	17,127	0.290-1.300
其他關係人	1,401,050	-	7,101	0.300-3.680
	$ 8,273,238	$ 3,281,089	$ 39,314	
110 年度				
子 公 司	$ 6,962,609	$ 494,630	$ 2,127	0.001-0.500
兄弟公司				
合庫票券	5,388,190	3,255,310	10,307	0.190-0.400
其他關係人	2,430,700	1,382,750	1,912	0.160-0.340
	$ 14,781,499	$ 5,132,690	$ 14,346	

（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（%）
111 年度				
兄弟公司				
合庫證券	$ 557,078	$ 307,250	$ 4,384	0.270-4.650
110 年度				
兄弟公司				
合庫證券	$ 286,140	$ -	$ 456	0.230-0.370

（4）銀行同業存款

	111 年度 年底餘額	111 年度 利息費用	110 年度 年底餘額	110 年度 利息費用
子 公 司	$ 24	$ -	$ 23	$ -
主要管理階層	195,887	1,828	259,399	1,215
其他關係人				
淡水第一信用合作社	26,251,447	261,215	25,165,422	186,371
台北市第五信用合作社	6,667,716	61,676	6,922,228	44,985
其　他	14,058	-	18,386	-
	$ 33,129,132	$ 324,719	$ 32,365,458	$ 232,571

（5）銀行同業拆放

	最高餘額	年底餘額	利息費用	年利率（%）
110 年度				
子公司	$ 523,963	$ -	$ 7	0.020-0.050
其他關係人	1,000,000	-	43	0.100-0.210
	$ 1,523,963	$ -	$ 50	

（6）授　　信

	最高餘額	年底餘額	利息收入	年利率（%）
111 年度				
子公司	$ 5,868,345	$ 5,864,040	$ 44,223	0.900-3.028
兄弟公司	1,000,000	-	-	-
主要管理階層	369,469	268,766	3,963	1.010-2.051
其他關係人	390,997	189,255	2,350	0.100-2.710
	$ 7,628,811	$ 6,322,061	$ 50,536	
110 年度				
子公司	$ 6,090,935	$ 3,586,962	$ 26,150	0.900-1.334
兄弟公司	1,000,000	-	-	-
主要管理階層	426,180	351,365	3,686	0.995-1.530
其他關係人	344,159	224,062	1,745	0.100-1.990
	$ 7,861,274	$ 4,162,389	$ 31,581	

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）存　　款

	年底餘額	利息費用	年利率（%）
111 年度			
母公司	$ 105,332	$ 366	0-0.455
兄弟公司	2,798,073	11,160	0-1.325
關聯企業	92,999	858	0-0.835
主要管理階層	781,793	10,959	0-13.000
其他關係人	20,710,721	31,707	0-13.000
	$ 24,488,918	$ 55,050	
110 年度			
母公司	$ 48,838	$ 64	0-0.040
兄弟公司	6,296,565	4,397	0-1.035
關聯企業	102,385	33	0-0.585
主要管理階層	763,042	9,059	0-13.000
其他關係人	18,642,336	17,369	0-13.000
	$ 25,853,166	$ 30,922	

(8) 應收證券價款（帳列應收款項）

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
兄弟公司		
合庫證券	$ -	$ 125,180

(9) 應收連結稅制款（帳列本期所得稅資產）

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
母公司	$ 2,084,831	$ 1,990,903

(10) 應付連結稅制款（帳列本期所得稅負債）

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
母公司	$ 352,754	$ 680,951

(11) 手續費收入（帳列手續費淨收益）

	111 年度	110 年度
母公司	$ -	$ 90
兄弟公司		
合庫人壽	625,785	782,124
其　他	47,009	48,203
主要管理階層	206	624
其他關係人	293	22,668
	$ 673,293	$ 853,709

(12) 處分不動產及設備（帳列其他利息以外淨損益）

	110 年度	
	處分價款	處分利益
兄弟公司		
合庫資產管理	$ 472,010	$ 373,499

（13）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

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
母公司	$ 133,272	$ 14,896
兄弟公司		
合庫證券	87,684	127,482
其　他	45,522	65,644
	$ 266,478	$ 208,022

B. 租賃收入（帳列其他利息以外淨損益）

	111 年度	110 年度
母公司	$ 26,332	$ 24,048
兄弟公司		
合庫證券	44,604	43,115
合庫人壽	14,410	13,912
其　他	22,395	21,652
	$ 107,741	$ 102,727

（14）衍生金融工具

111 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	111.11.30-112.03.23	EUR 7,856	$ 3,759	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 3,759
	換　匯	111.01.11-112.04.28	USD 68,149	165,824	透過損益按公允價值衡量之金融資產	165,824
	換　匯	111.09.30-112.02.24	USD 54,387	(46,146)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(46,146)
兄弟公司－合庫票券	換　匯	111.12.27-112.02.24	USD 1,000	91	透過損益按公允價值衡量之金融資產	91
其他關係人－合庫六年到期優先順位新興市場債券證券投資信託基金	換　匯	111.08.25-112.06.29	USD 4,500	503	透過損益按公允價值衡量之金融資產	503
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	111.10.11-112.02.13	USD 7,300	(2,442)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(2,442)
其他關係人－合庫 2025 年到期新興市場債券證券投資信託基金	換　匯	111.08.23-112.06.29	USD 36,700	5,790	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,790
其他關係人－合庫 2026 到期優先順位新興市場企業債券證券投資信託基金	換　匯	111.12.08-112.03.08	USD 800	4	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4
其他關係人－合庫 2023 到期新興市場精選債券證券投資信託基金	換　匯	111.12.12-112.02.13	USD 750	45	透過損益按公允價值衡量之金融資產	45
其他關係人－合庫全球醫療照護產業多重資產收益證券投資信託基金	換　匯	111.12.22-112.03.31	USD 13,000	184	透過損益按公允價值衡量之金融資產	184
其他關係人－合庫全球非投資等級債券證券投資信託基金	換　匯	111.12.19-112.03.20	USD 1,000	195	透過損益按公允價值衡量之金融資產	195
其他關係人－合庫美國短年期非投資等級債券證券投資信託基金	換　匯	111.12.12-112.06.12	USD 6,500	400	透過損益按公允價值衡量之金融資產	400
其他關係人－合庫環境及社會責任多重資產收益證券投資信託基金	換　匯	111.12.21-112.03.31	USD 5,000	157	透過損益按公允價值衡量之金融資產	157
其他關係人－合庫全球核心基礎建設收益證券投資信託基金	換　匯	111.12.12-112.02.13	USD 1,800	112	透過損益按公允價值衡量之金融資產	112
其他關係人－合庫 2032 目標日期多重資產收益證券投資信託基金	換　匯	111.12.16-112.03.16	USD 3,000	339	透過損益按公允價值衡量之金融資產	339

110 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	110.01.19-111.09.30	EUR 7,856	($ 13,247)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	($ 13,247)
	換　匯	110.01.11-111.12.30	USD 125,504	(23,123)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(23,123)
其他關係人－合庫六年到期優先順位新興市場債券證券投資信託基金	換　匯	110.11.30-111.06.29	USD 13,750	(1,400)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(1,400)
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	110.10.12-111.03.08	USD 21,390	(9,243)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(9,243)
其他關係人－合庫 2026 到期優先順位新興市場企業債券證券投資信託基金	換　匯	110.06.08-111.06.08	USD 1,150	(536)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(536)
其他關係人－合庫 2025 到期新興市場債券證券投資信託基金	換　匯	110.11.23-111.06.29	USD 44,800	(3,677)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(3,677)
其他關係人－合庫 2023 到期新興市場精選債券證券投資信託基金	換　匯	110.11.29-111.03.03	USD 8,520	(1,332)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(1,332)
其他關係人－合庫全球非投資等級債券證券投資信託基金	換　匯	110.08.23-111.05.23	USD 20,610	(3,506)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(3,506)
其他關係人－合庫美國短年期非投資等級債券證券投資信託基金	換　匯	110.12.13-111.06.13	USD 22,000	(2,368)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(2,368)
其他關係人－合庫新興多重收益證券投資信託基金	換　匯	110.11.30-111.05.31	USD 2,200	(358)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(358)
其他關係人－合庫全球醫療照護產業多重資產收益證券投資信託基金	換　匯	110.11.05-111.02.10	USD 3,000	1,906	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,906
	換　匯	110.11.05-111.03.17	USD 51,700	(8,737)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(8,737)
其他關係人－合庫環境及社會責任多重資產收益證券投資信託基金	換　匯	110.12.23-111.03.23	USD 3,000	537	透過損益按公允價值衡量之金融資產	537
	換　匯	110.12.23-111.03.23	USD 23,000	(3,098)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(3,098)
其他關係人－合庫樂活安養 ESG 穩健成長組合證券投資信託基金	換　匯	110.11.26-111.02.25	USD 2,000	(376)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(376)
其他關係人－合庫樂活安養 ESG 積極成長組合證券投資信託基金	換　匯	110.11.26-111.02.25	USD 3,500	(657)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(657)

合庫銀行與關係人承作換匯交易產生之已實現損益如下：

	111 年度	110 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	$ 257,230	($ 34,363)
其　他	1,808	-
其他關係人	425,878	(183,118)
	$ 684,916	($ 217,481)

（15）放　款

111 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	92	$ 263,006	$ 212,055	$ 212,055	$ -	註 2	無
自用住宅抵押	55	322,710	245,966	245,966	-	不動產	無
其他放款	合庫證券	1,000,000	-	-	-	債　券	無
	臺灣聯合銀行	5,868,345	5,864,040	5,864,040	-	無	無
	淡水第一信用合作社	164,750	-		-	定存單	無

110 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	106	$ 316,945	$ 222,559	$ 222,559	$ -	註 2	無
自用住宅抵押	63	354,144	253,618	253,618	-	不動產	無
其他放款	合庫證券	1,000,000	-	-	-	債　券	無
	臺灣聯合銀行	6,090,935	3,586,962	3,586,962	-	無	無
	淡水第一信用合作社	99,250	99,250	99,250	-	定存單	無

註 1：係各類別放款每日總計之最高餘額。
註 2：部分消費性放款提供不動產擔保。

2. 合庫證券

（1）銀行存款（帳列現金及約當現金）

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
兄弟公司		
合庫銀行	$ 81,416	$ 319,966

（2）待交割款項（帳列其他流動資產）

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
兄弟公司		
合庫銀行	$ 34,008	$ 104,108

（3）代收承銷股款（帳列其他流動資產）

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
兄弟公司		
合庫銀行	$ 175,533	$ 3,464,343

（4）應付交割帳款（帳列應付帳款）

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
兄弟公司	$ 3,831	$ 141,995
其他關係人	-	21,219
	$ 3,831	$ 163,214

（5）拆 入 款

關係人名稱	111 年 12 月 31 日 最高餘額	期末餘額	利息費用	利率（%）
兄弟公司				
合庫銀行	$ 543,566	$ 307,250	$ 4,565	0.270-4.650

關係人名稱	110 年 12 月 31 日 最高餘額	期末餘額	利息費用	利率（%）
兄弟公司				
合庫銀行	$ 285,050	$ -	$ 457	0.230-0.370

（6）買賣票券及債券－累積交易金額

關係人類別	110 年度 向關係人購買票券及債券	出售票券及債券予關係人	出售予關係人附買回條件之票券及債券	向關係人購入之附賣回條件之票券及債券
母公司	$ 6,200,000	$ -	$ -	$ -

（7）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 111 年及 110 年 12 月 31 日本公司皆無融資及透支餘額，111 及 110 年度透支情形如下：

關係人名稱	111 年度 最高餘額	年底餘額	利息費用	利率區間（%）
兄弟公司	$ 1,000,000	$ -	$ -	-

關係人名稱	110 年度 最高餘額	年底餘額	利息費用	利率區間（%）
兄弟公司	$ 1,000,000	$ -	$ -	-

（8）承租協議

A. 使用權資產－淨額

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
兄弟公司		
合庫銀行	$ 81,807	$ 122,675

B. 租賃負債

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
兄弟公司	$ 83,879	$ 124,952

C. 利息費用

	111 年度	110 年度
兄弟公司	$ 1,816	$ 2,586

D. 折舊費用

	111 年度	110 年度
兄弟公司	$ 42,634	$ 41,264

3. 合庫票券

（1）銀行存款

	最高餘額	年底餘額	利息收入	利率區間（%）
111 年 12 月 31 日				
兄弟公司	$ 507,469	$ 32,209	$ 72	0.010-1.440
110 年 12 月 31 日				
兄弟公司	$ 285,332	$ 65,107	$ 14	0.010-0.815

（2）銀行同業拆借

	最高餘額	年底餘額	利息費用	利率區間（%）
111 年 12 月 31 日				
兄弟公司	$ 4,410,000	$ 950,000	$ 17,127	0.290-1.300
110 年 12 月 31 日				
兄弟公司	$ 5,388,190	$ 3,255,310	$ 10,307	0.190-0.400

（3）附買回票券及債券負債

	年底餘額	利息費用	利率區間（%）
111 年 12 月 31 日			
兄弟公司	$ -	$ 957	0.280-1.150
110 年 12 月 31 日			
兄弟公司	$ 872,328	$ 1,744	0.190-0.325

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）

	111 年 12 月 31 日		110 年 12 月 31 日	
	金額	%	金額	%
兄弟公司				
合庫銀行	$ 1,587,724	36	$ 2,816,449	55

（2）附條件交易之票債券（帳列現金及約當現金）

	111 年度		
	購買票券（註）	購入附賣回之票債券	
		餘額	利率區間（%）
兄弟公司			
合庫票券	$ 5,671,781	$ -	0.280-1.150%

	110 年度		
	購買票券（註）	購入附賣回之票債券	
		餘額	利率區間（%）
兄弟公司			
合庫票券	$ 9,985,693	$ 872,328	0.190-0.230

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

		111 年 12 月 31 日				
					資產負債表餘額	
交易類別		合約期間	名目本金	評價（損）益	項目	餘額
換匯合約	兄弟公司					
	合庫銀行	111.09.30-112.02.24	USD 54,387	$ 48,053	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 48,053
		111.1.11-112.04.28	USD 68,149	(163,630)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(163,630)
		111.11.30-112.3.23	EUR 7,856	(3,358)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(3,358)
	聯屬公司	111.10.24-112.03.24	USD 15,063	18,201	透過損益按公允價值衡量之金融資產	18,201
	法巴銀行（註）	110.06.11-113.08.19	USD 81,604	(144,918)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(119,265)
		111.12.22-112.02.22	EUR 4,827	(437)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(437)

		110 年 12 月 31 日				
					資產負債表餘額	
交易類別		合約期間	名目本金	評價（損）益	項目	餘額
換匯合約	兄弟公司					
	合庫銀行	110.01.11-111.12.30	USD 125,504	$ 24,938	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 24,938
		110.01.19-111.09.30	EUR 7,856	13,569	透過損益按公允價值衡量之金融資產	13,569
	聯屬公司					
	法巴銀行（註）	108.06.28-113.08.19	USD 103,261	40,291	透過損益按公允價值衡量之金融資產	95,676
		110.02.19-111.02.22	EUR 4,827	12,558	透過損益按公允價值衡量之金融資產	12,558

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，111 及 110 年度分別為損失 255,976 仟元及利益 34,363 仟元。另與聯屬公司承作之已實現損益，111 及 110 年度分別為損失 94,671 仟元及利益 125,715 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 111 年及 110 年 12 月 31 日止，分別存出 100,742 仟元及存入 86,845 仟元之衍生工具交易保證金。

（4）應付款項

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
兄弟公司		
合庫銀行	$ 172,706	$ 161,884
合庫證券	-	34,234
關聯企業	135	1,670
	$ 172,841	$ 197,788

（5）營業成本－保險承攬費用

	111 年度	110 年度
兄弟公司		
合庫銀行	$ 544,796	$ 766,741

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

5. 合庫投信

	111 年度	110 年度
經理費收入		
兄弟公司	$ 705	$ 319
其他關係人	368,028	347,319
	$ 368,733	$ 347,638

6. 合庫資產管理

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
(1) 銀行存款（帳列現金及約當現金）		
兄弟公司		
合庫銀行	$ 26,138	$ 190,370

	110 年度 取得價款
(2) 取得投資性不動產	
兄弟公司	
合庫銀行	$ 472,010

7. 合庫創投

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
銀行存款（帳列現金及約當現金）		
兄弟公司		
合庫銀行	$ 216,342	$ 62,650

（四） 對主要管理階層之獎酬

111 及 110 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	111 年度	110 年度
薪資及其他短期員工福利	$ 203,493	$ 197,609
退職後福利	4,210	3,873
員工優惠存款超額利息	1,691	1,757
	$ 209,394	$ 203,239

四三、 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：

	111 年 12 月 31 日	110 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	31,390,000	31,590,000
國內美元清算透支擔保	11,000,000	11,000,000
國內人民幣清算透支擔保	-	1,302,300
法院假扣押之擔保	1,045,200	958,000
保險業營業保證金	1,035,000	1,035,000
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	518,682	443,902
證券商營業保證金	355,000	355,000
票券金融保證金	293,900	293,900
信託業賠償準備金	330,000	290,000
海外分行美元清算擔保	42,585	15,210
海外分行柬埔寨幣清算擔保	1,493	2,432
海外分行營業保證金	6,145	5,531
央行轉融通保證金	-	30,000,000
其　他	90,000	90,000
	$ 86,608,005	$ 117,881,275

上列央行日間透支擔保係配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制（RTGS）設質作為日間透支之擔保，惟該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備。

（二） 合庫銀行西雅圖分行、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
111 年 12 月 31 日	$ 436,267	$ 361,914
110 年 12 月 31 日	$ 316,643	$ 236,422

（三） 合庫銀行依中央銀行因應疫情辦理專案融通規定，於 110 年 12 月 31 日質押存款準備金乙戶金額為 75,000,000 仟元。

（四） 合庫銀行金邊分行因作為向柬埔寨國家銀行（National Bank of Cambodia）柬幣借款之擔保，於 111 年及 110 年 12 月 31 日依規定提供予柬埔寨國家銀行作為擔保品之存放央行金額分別為美元 27,927 仟元及美元 69,904 仟元。

四四、 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 111 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 190,955 仟元，尚未支付價款計 160,121 仟元。

（二） 合庫銀行

1. 截至 111 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 741,195 仟元，尚未支付價款計 541,347 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 111 年 12 月 31 日止，因業務經營而產生之承諾事項如下：

	111 年 12 月 31 日
保證商業本票	$ 31,155,300
買入指標利率商業本票	$ 7,850,000
賣出指標利率商業本票	$ -

（四） 合庫證券

截至 111 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 11,084 仟元，尚未支付價款計 4,987 仟元。

四五、 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

	111 年 12 月 31 日		110 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	$ 719,535,355	$ 714,728,964	$ 715,489,725	$ 717,733,118
金融負債				
應付債券	80,290,000	80,616,994	82,100,000	83,040,511

上述公允價值衡量所屬層級如下：

111 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	$ 714,728,964	$ 519,086	$ 714,209,878	$ -
金融負債				
應付債券	80,616,994	-	80,616,994	-

110 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	$ 717,733,118	$ 7,895,720	$ 709,837,398	$ -
金融負債				
應付債券	83,040,511	-	83,040,511	-

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

（二） 本公司衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

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

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

對於無活絡市場之債務工具投資，如有財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心資產負債表日之理論價格，以此理論價格為公允價值。其餘若有成交價格或造市者之報價資料者，則以最近成交價格及報價資料作為評估公允價值之基礎。對於應付債券除無到期日非累積金融債券以帳面價值，及機動利率計息金融債券以財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心之理論價格為公允價值外，餘以其預期現金流量之折現值估計公允價值。本公司 111 年 12 月 31 日及 110 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 1.3207% 至 1.7870% 及 0.4605% 至 0.7199%。

第 3 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

本公司對於未上市（櫃）權益投資係採市場法、資產法及收益法評價模式，市場法係篩選與標的公司屬近似產業，主要經營模式類似，產品與規模接近之可類比上市上櫃公司，依據可類比上市上櫃公司資訊進行公允價值估算，或依據該評價標的所屬產業之股價淨值比（P/B）做為公允價值估算之乘數進行估算。資產法係經由評估評價標的涵蓋之個別資產及個別負債之總市場價值，並同時考慮流動性折價及少數股權折價，以反應企業或業務之整體價值。收益法係以現金流量折現之方式，計算預期可因持有此項投資而獲取收益之現值。重大不可觀察輸入值為流動性折價及少數股權折價水準，當流動性折價及少數股權折價水準減少時，該等投資公允價值將會增加。本公司 111 年及 110 年 12 月 31 日所使用之流動性折價為 10% 至 45% 及少數股權折價為 10% 至 16.7%。若為反映合理可能之替代假設而變動下列輸入值，在所有其他輸入值維持不變之情況下，將使權益投資公允價值增加（減少）之金額如下：

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
流動性折價		
增加 10%	($1,038,686)	($ 1,160,478)
減少 10%	$ 1,038,686	$ 1,160,478
少數股權折價		
增加 10%	($ 40,416)	($ 32,542)
減少 10%	$ 40,416	$ 32,542

（三） 本公司 111 年及 110 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	111 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	$ 2,552,388	$ 1,235,005	$ 4,117	$ 1,313,266
債券工具投資	2,017,725	736,284	1,281,441	-
其　他	66,171,872	3,593,290	62,573,355	5,227
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	35,905,032	29,677,955	-	6,227,077
債券工具投資	437,977,975	23,134,240	414,843,735	-
其　他	1,218,738	-	1,218,738	-
負　債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(696,467)	(696,467)	-	-
衍生金融工具				
資　產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,330,990	448,118	4,882,872	-
負　債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(2,953,763)	-	(2,953,763)	-

以公允價值衡量之金融工具項目	110 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	$ 3,877,372	$ 2,503,747	$ 5,227	$ 1,368,398
債券工具投資	5,910,889	1,743,898	4,159,371	7,620
其　他	73,821,053	4,817,642	68,923,075	80,336
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	51,410,832	44,451,167	-	6,959,665
債券工具投資	427,474,602	36,270,875	391,203,727	-
負　債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(629,065)	(629,013)	(52)	-
衍生金融工具				
資　產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,322,590	426,241	896,349	-
負　債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(1,722,571)	-	(1,722,571)	-

本公司 111 年持有之部分債券工具以其市場報價資訊及流動性，判定為非屬活絡市場之債券工具，故相關金額由第一等級轉入第二等級。轉為以活絡市場公開報價以外可觀察價格資訊進行評價。

2. 金融工具以第 3 等級公允價值衡量之調節

111 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
年初餘額	$ 1,456,354	$ 6,959,665	$ 8,416,019
認列於損益	238,392	-	238,392
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）	-	(884,673)	(884,673)
購　買	224,902	152,085	376,987
處　分	(573,655)	-	(573,655)
轉出第 3 等級	(27,500)	-	(27,500)
年底餘額	$ 1,318,493	$ 6,227,077	$ 7,545,570

110 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
年初餘額	$ 1,401,070	$ 6,123,249	$ 7,524,319
認列於損益	423,990	-	423,990
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）	-	836,416	836,416
購　買	220,644	-	220,644
處　分	(510,922)	-	(510,922)
轉出第 3 等級	(78,428)	-	(78,428)
年底餘額	$ 1,456,354	$ 6,959,665	$ 8,416,019

本公司 111 年及 110 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 111 及 110 年度損益中之未實現利益分別為 218,437 仟元及 276,832 仟元。

本公司 111 及 110 年度因原成交量達活絡標準之興櫃股票，因原未達活絡標準之興櫃股票因後續達活絡標準，故轉出第 3 等級。

（四） 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。

利率指標變革之影響

本公司受利率指標變革影響之金融工具僅包括非衍生金融資產，其連結之指標利率類型為倫敦銀行同業拆借利率。本公司已制定 LIBOR 轉換計畫，處理配合利率指標變革所需之風險管理政策調整、

內部流程調整、資訊系統更新、金融工具評價模型調整與相關會計議題，並已進行與金融工具交易對方討論如何修正受影響之合約，預期將於利率指標轉換前完成修正。

本公司於 111 年 12 月 31 日受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標之金融工具彙整如下：

	帳面金額
連結至美元 LIBOR 之金融資產	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	$ 12,293,097
貼現及放款	72,340,842
小　計	$ 84,633,939

4. 流動性風險

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

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

合庫銀行及子公司

1. 風險管理

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

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

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

風險管理委員會依董事會核定之風險管理決策，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合併資產負債表內及表外項目，合庫銀行及子公司信用風險暴險，表內項目主要來自於放款、存放及拆借銀行同業、有價證券投資及衍生工具等。表外項目主要為保證、承兌票款、信用狀及貸款承諾等業務。

合庫銀行信用風險管理政策係依安全性、流動性、收益性、公益性、及成長性等基本原則，落實信用風險管理分工，培養合庫銀行風險管理文化。對於資產負債表內與表外之所有交易均應詳加分析，以辨識既有及潛在的信用風險。合庫銀行並依業務性質及風險分散原則，將各項風險因素納入管理，分析評估風險情形，設定集中度限額，建立風險監控與預警機制，另為有效評估信用風險，建立內部評等制度，以提昇風險量化能力。

謹就合庫銀行及子公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

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會對交易對手之信用狀況予以評估，並參酌國內外信用評等機構之評等之資料，依其等級給予並設定不同之信用風險額度。

C. 債務工具投資及衍生金融工具

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

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

（2）預期信用損失衡量

A. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

授信業務

a. 量化指標

逾期狀況資訊：借款人支付合約款項逾期超過 30 天未達 90 天。

b. 質性指標

(a) 授信戶或負責人支票存款發生因存款不足退票。

(b) 授信戶或負責人信用卡遭強制停卡。

(c) 信用卡持卡人經台灣票據交換所公告拒絕往來。

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

債票券業務

a. 量化指標

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

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

b. 質性指標

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

B. 違約及信用減損金融資產之定義

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

授信業務

a. 借款人支付合約款項逾期天數 90 天（含）以上。

b. 借款人向法院聲請破產或重整者。

c. 借款人之其他金融工具合約已違約。

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

e. 借款人經台灣票據交換所公告拒絕往來。

債票券業務

a. 債券發行人未依發行條件支付利息或本金逾期天數 90 天（含）以上。

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

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

用於相關減損評估模型中。

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

C. 沖銷政策

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

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

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

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

d. 逾期放款及催收款逾清償期二年，經催收仍未收回者。

e. 信用卡逾期帳款及催收款逾清償期九個月，經催收仍未收回者。

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

D. 預期信用損失之衡量

授信業務

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

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

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

違約機率為借款人發生違約（請詳「違約及信用減損金融資產之定義」說明）機率，違約損失率係借款人一旦違約造成之損失比率。合庫銀行及子公司授信業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合之內部歷史資訊（如信用損失經驗等），並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊（如國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 111 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 111 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 110 年及 109 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

另考量因受新冠肺炎疫情影響，致各項總體經濟指標有較明顯之趨勢變化，為及時因應，爰新增前瞻性因子之期中評估機制，以適時反映經濟指標變化對違約率之影響。

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：

111 年 12 月 31 日

	總帳面金額	備抵損失	暴險總額（攤銷後成本）	擔保品公允價值
已減損金融資產				
應收款項	$ 204,286	$ 95,979	$ 108,307	$ -
貼現及放款	34,838,082	4,034,715	30,803,367	64,087,133

110 年 12 月 31 日

	總帳面金額	備抵損失	暴險總額（攤銷後成本）	擔保品公允價值
已減損金融資產				
應收款項	$ 155,867	$ 59,387	$ 96,480	$ -
貼現及放款	36,101,322	4,047,940	32,053,382	78,882,813

合庫銀行及子公司 111 年及 110 年 12 月 31 日已沖銷且仍有追索活動之金融資產在外流通合約金額分別為 7,292,399 仟元及 8,010,636 仟元。

B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

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

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。合庫銀行及子公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易。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	111 年 12 月 31 日		110 年 12 月 31 日	
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
自然人	$ 989,233,524	38	$ 966,913,755	39
製造業	452,362,367	17	420,742,616	17

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：

	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
透過損益按公允價值衡量金融資產		
－債務工具	$ 885,078	$ 3,974,229

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：

111 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	$ 285,093,436	$ -	$ 257,008	$ -	$ 285,350,444
備抵損失	(745,652)	-	(23,647)	-	(769,299)
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	-	-	-	(472,352)	(472,352)
	$ 284,347,784	$ -	$ 233,361	($ 472,352)	$ 284,108,793

110 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	$ 290,623,006	$ 27,880	$ 1,180,336	$ -	$ 291,831,222
備抵損失	(781,399)	(28)	(167,289)	-	(948,716)
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	-	-	-	(451,407)	(451,407)
	$ 289,841,607	$ 27,852	$ 1,013,047	($ 451,407)	$ 290,431,099

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

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

除上述之外，合庫銀行及子公司其餘金融資產之信用品質分析如下：

（1） 貼現及放款之信用品質分析

	111 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「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總計
貼現及放款	$ 2,579,964,014	$ 5,893,927	$ 34,838,082	$ -	$ 2,620,696,023
備抵損失	(4,125,312)	(100,144)	(4,034,715)	-	(8,260,171)
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	-	-	-	(22,636,872)	(22,636,872)
淨　額	$ 2,575,838,702	$ 5,793,783	$ 30,803,367	($ 22,636,872)	$ 2,589,798,980

	110 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「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總計
貼現及放款	$ 2,423,547,486	$ 6,838,384	$ 36,101,322	$ -	$ 2,466,487,192
備抵損失	(3,777,112)	(86,866)	(4,047,940)	-	(7,911,918)
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	-	-	-	(21,800,941)	(21,800,941)
淨　額	$ 2,419,770,374	$ 6,751,518	$ 32,053,382	($ 21,800,941)	$ 2,436,774,333

（2）應收款項之信用品質分析

	111 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」規定提列之減損差異	總計
應收款項	$ 16,460,317	$ 57,165	$ 204,286	$ 2,883,532	$ -	$ 19,605,300
備抵損失	(40,080)	(11,186)	(95,979)	(184,996)	-	(332,241)
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	-	-	-	-	(165,702)	(165,702)
淨　額	$ 16,420,237	$ 45,979	$ 108,307	$ 2,698,536	($ 165,702)	$ 19,107,357

	110 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」規定提列之減損差異	總計
應收款項	$ 14,890,139	$ 42,626	$ 155,867	$ 2,808,236	$ -	$ 17,896,868
備抵損失	(34,359)	(10,928)	(59,387)	(187,153)	-	(291,827)
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	-	-	-	-	(173,969)	(173,969)
淨　額	$ 14,855,780	$ 31,698	$ 96,480	$ 2,621,083	($ 173,969)	$ 17,431,072

（3）有價證券投資之信用品質分析：

	111 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	$ 401,779,287	$ -	$ 359,150	$ 402,138,437
備抵損失	(60,665)	-	(222,673)	(283,338)
攤銷後成本	401,718,622	-	136,477	401,855,099
公允價值調整	(19,017,037)	-	54,817	(18,962,220)
	$ 382,701,585	$ -	$ 191,294	$ 382,892,879
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$ 717,151,165	$ -	$ -	$ 717,151,165
備抵損失	(22,243)	-	-	(22,243)
淨　額	$ 717,128,922	$ -	$ -	$ 717,128,922

	110 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	$ 373,892,337	$ -	$ -	$ 373,892,337
備抵損失	(66,666)	-	-	(66,666)
攤銷後成本	373,825,671	-	-	373,825,671
公允價值調整	1,508,461	-	-	1,508,461
	$ 375,334,132	$ -	$ -	$ 375,334,132
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$ 712,010,695	$ -	$ -	$ 712,010,695
備抵損失	(19,216)	-	-	(19,216)
淨　額	$ 711,991,479	$ -	$ -	$ 711,991,479

（4）111 及 110 年度透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具備抵損失金額變動表如下：

	111 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	$ 66,666	$ -	$ -	$ 66,666
轉為存續期間預期信用損失	(466)	-	466	-
新　增	5,734		-	5,734
除　列	(8,038)	-	-	(8,038)
模型 / 風險參數改變	(20,231)	-	222,155	201,924
匯兌及其他變動	17,000	-	52	17,052
年底餘額	$ 60,665	$ -	$ 222,673	$ 283,338

	110 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	$ 110,684	$ -	$ -	$ 110,684
新　增	21,017	-	-	21,017
除　列	(9,638)	-	-	(9,638)
模型 / 風險參數改變	(33,429)	-	-	(33,429)
匯兌及其他變動	(21,968)	-	-	(21,968)
年底餘額	$ 66,666	$ -	$ -	$ 66,666

（5）111 及 110 年度按攤銷後成本衡量之債務工具投資備抵損失金額變動表如下：

	111 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	$ 19,216	$ -	$ -	$ 19,216
新　增	5,768	-	-	5,768
除　列	(2,393)	-	-	(2,393)
模型 / 風險參數改變	(1,086)	-	-	(1,086)
匯兌及其他變動	738	-	-	738
年底餘額	$ 22,243	$ -	$ -	$ 22,243

	110 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	$ 45,712	$ -	$ -	$ 45,712
新　增	2,656	-	-	2,656
除　列	(3,290)	-	-	(3,290)
模型 / 風險參數改變	(25,063)	-	-	(25,063)
匯兌及其他變動	(799)	-	-	(799)
年底餘額	$ 19,216	$ -	$ -	$ 19,216

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	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
利率風險	利率曲線上升 100 基點	($ 51,733)	($ 353,392)
	利率曲線下跌 100 基點	53,018	380,457
外匯風險	USD/NTD、EUR/NTD 上升 3%	(486,412)	(167,222)
	USD/NTD、EUR/NTD 下跌 3%	486,412	167,222
	其他幣別（人民幣、澳幣等）/NTD 上升 5%	60,149	372,018
	其他幣別（人民幣、澳幣等）/NTD 下跌 5%	(60,149)	(372,018)
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	72,875	149,215
	權益證券價格下跌 15%	(72,875)	(149,215)

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。

	111 年度		110 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	$ 50,851,064	1.09	$ 41,943,488	0.67
存放央行	209,730,813	0.38	196,080,571	0.23
拆放銀行同業及其他金融資產－拆放證券公司	73,372,124	1.60	68,531,874	0.43
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	34,759,008	0.87	40,366,516	0.29

（接次頁）

（承前頁）

	111 年度		110 年度	
	平均值	平均利率（%）	平均值	平均利率（%）
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	$ 411,746,809	1.41	$ 356,361,257	1.31
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	673,507,832	0.74	722,379,716	0.52
附賣回票券及債券投資	6,960	1.23	-	-
貼現及放款	2,527,344,580	1.90	2,398,181,329	1.57
付息負債				
央行及銀行同業存款	256,283,689	0.78	248,609,945	0.25
央行及同業融資	23,940,412	0.11	68,616,417	0.10
附買回票券及債券負債	8,213,246	0.33	6,849,038	0.17
活期存款	797,475,967	0.24	755,267,311	0.06
活期儲蓄存款	1,142,525,423	0.33	1,063,067,225	0.18
定期存款	762,476,259	1.13	703,593,012	0.51
定期儲蓄存款	613,897,152	1.05	604,938,870	0.80
公庫存款	125,991,085	0.65	121,466,475	0.43
可轉讓定期存單	47,246,079	0.81	46,250,907	0.28
結構型商品	-	-	2,458,928	0.70
應付金融債券	60,944,247	1.62	61,460,274	1.50
租賃負債	1,527,213	2.49	1,518,091	2.59

合庫銀行及子公司匯率風險集中資訊如下：

單位：仟元

	111 年 12 月 31 日		
	外幣	匯率	新臺幣
金融資產			
美　金	$ 12,988,371	30.7250	$ 399,067,706
人民幣	10,080,948	4.4110	44,467,064
澳　幣	1,448,863	20.7800	30,107,381
歐　元	629,522	32.7600	20,623,135
日　圓	74,583,415	0.2321	17,310,811
金融負債			
美　金	18,318,861	30.7250	562,847,006
人民幣	7,488,595	4.4110	33,032,192
澳　幣	929,614	20.7800	19,317,386
日　圓	77,713,544	0.2321	18,037,313
歐　元	204,655	32.7600	6,704,498

單位：仟元

	110 年 12 月 31 日		
	外幣	匯率	新臺幣
金融資產			
美　金	$ 15,515,821	27.6550	$ 429,090,036
人民幣	10,773,891	4.3410	46,769,460
澳　幣	1,743,404	20.0900	35,024,988
日　圓	76,059,160	0.2405	18,292,228
歐　元	456,144	31.3800	14,313,804
金融負債			
美　金	20,462,231	27.6550	565,882,996
人民幣	8,827,439	4.3410	38,319,911
澳　幣	1,207,092	20.0900	24,250,474
日　圓	60,322,936	0.2405	14,507,666
歐　元	305,438	31.3800	9,584,654

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 111 年及 110 年 12 月份之流動性準備比率分別為 30.36% 及 28.92%。

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。

111 年 12 月 31 日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181 天 -1 年	超過 1 年	合計
央行及銀行同業存款	$ 156,871,435	$ 62,843,943	$ 6,393,789	$ 56,268,668	$ -	$ 282,377,835
附買回票券及債券負債	4,439,643	3,672,119	1,268,808	57,510	340,080	9,778,160
應付款項	27,337,642	2,683,720	5,615,834	2,459,224	2,268,192	40,364,612
存款及匯款	383,494,927	558,272,283	468,057,587	724,591,101	1,465,111,767	3,599,527,665
應付金融債券	-	-	-	5,550,000	54,740,000	60,290,000
租賃負債	67,158	176,516	154,129	284,668	1,594,473	2,276,944
其他到期資金流出項目	1,110,146	87	104	1,011,750	2,330,355	4,452,442

110 年 12 月 31 日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181 天 -1 年	超過 1 年	合計
央行及銀行同業存款	$ 150,356,499	$ 73,956,730	$ 9,413,858	$ 441,480	$ -	$ 234,168,567
央行及同業融資	-	-	-	88,889,360	-	88,889,360
附買回票券及債券負債	3,171,199	1,768,430	1,367,320	50,485	738,412	7,095,846
應付款項	26,830,739	2,133,830	6,868,806	2,359,907	2,654,200	40,847,482
存款及匯款	329,988,947	489,349,842	469,886,767	764,859,478	1,427,119,697	3,481,204,731
應付金融債券	-	-	11,650,000	8,350,000	42,100,000	62,100,000
租賃負債	65,535	168,724	147,632	274,908	1,515,975	2,172,774
其他到期資金流出項目	1,475,898	154	183	965,406	65,679	2,507,320

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 111 年及 110 年 12 月 31 日，0-30 天時間帶之資金支出將分別增加 1,973,423,557 仟元及 1,976,268,781 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

111 年 12 月 31 日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181 天 -1 年	超過 1 年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	$ 1,067	$ 1,476	$ 2,291	$ -	$ -	$ 4,834
－利率衍生工具	113	-	191	808	10,346	11,458

110 年 12 月 31 日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181 天 -1 年	超過 1 年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	$ -	$ 325	$ 583	$ 839	$ -	$ 1,747
－利率衍生工具	(1,148)	(373)	(1,229)	(501)	-	(3,251)

（2）以總額結算交割之衍生金融負債

111 年 12 月 31 日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181 天 -1 年	超過 1 年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
現金流出	$ 66,245,144	$ 53,926,085	$ 20,097,437	$ 10,625,249	$ 14,765	$ 150,908,680
現金流入	66,943,713	55,187,491	20,421,566	10,885,597	14,777	153,453,144
利率衍生工具						
現金流出	201,084	431,287	162,113	-	-	794,484
現金流入	205,039	432,114	164,351	-	-	801,504
現金流出小計	66,446,228	54,357,372	20,259,550	10,625,249	14,765	151,703,164
現金流入小計	67,148,752	55,619,605	20,585,917	10,885,597	14,777	154,254,648
現金流量淨額	702,524	1,262,233	326,367	260,348	12	2,551,484

110 年 12 月 31 日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181 天 -1 年	超過 1 年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
現金流出	$ 63,485,067	$ 61,242,094	$ 30,298,843	$ 69,033,095	$ 144,832	$ 224,203,931
現金流入	63,987,810	61,708,574	30,484,421	69,430,081	144,877	225,755,763
利率衍生工具						
現金流出	-	181,503	-	-	-	181,503
現金流入	-	27,834	-	-	-	27,834
現金流出小計	63,485,067	61,423,597	30,298,843	69,033,095	144,832	224,385,434
現金流入小計	63,987,810	61,736,408	30,484,421	69,430,081	144,877	225,783,597
現金流量淨額	502,743	312,811	185,578	396,986	45	1,398,163

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。

111 年 12 月 31 日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181 天 -1 年	超過 1 年	合計
已開發且不可撤銷之放款承諾	$ 1,207,889	$ 7,769,054	$ 10,774,940	$ 12,479,531	$ 75,861,591	$ 108,093,005
不可撤銷之信用卡授信承諾	495,065	212,527	1,294,099	2,168,383	57,500,318	61,670,392
已開立但尚未使用之信用狀餘額	6,040,654	11,544,327	2,249,721	1,257,046	4,359,314	25,451,062
各類保證款項	8,053,567	5,695,664	5,206,304	13,022,532	58,157,918	90,135,985

110 年 12 月 31 日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181 天 -1 年	超過 1 年	合計
已開發且不可撤銷之放款承諾	$ 528,196	$ 1,674,707	$ 9,048,367	$ 14,095,610	$ 75,944,387	$ 101,291,267
不可撤銷之信用卡授信承諾	522,404	210,633	878,299	2,235,586	56,339,371	60,186,293
已開立但尚未使用之信用狀餘額	6,601,599	16,519,129	2,343,935	1,191,689	5,119,914	31,776,266
各類保證款項	10,720,286	12,838,344	8,254,136	9,206,215	57,558,415	98,577,396

合庫人壽

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

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

1. 市場風險

（1）市場風險之來源及定義

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

（2）市場風險管理政策與流程

合庫人壽依風險管理目標及限額，監控市場風險部位及可容忍之損失。

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

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

（3）市場風險報告與衡量

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

（4）市場風險資訊

i 風險值

風險值之定義為，在正常的市場情況與特定的信賴水準下，某特定期間內所衡量出來最大的預期損失。合庫人壽 111 年及 110 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 658,111 仟元及 684,523 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 111 年及 110 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 18,232 仟元及 19,085 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 111 年及 110 年 12 月 31 日之資產狀況，假設當其他變動因子不變時，若臺灣加權指數下跌 1%，合庫人壽權益類相關資產之公允價值將分別減少 12,295 仟元及 19,053 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 111 及 110 年度將分別減少 129,153 仟元及 136,455 仟元。

合庫人壽截至 111 年及 110 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：

	111 年 12 月 31 日		
	原幣	匯率	新臺幣
金融資產			
銀行存款			
美　　金	$ 3,231	30.714	$ 99,229
南 非 幣	34,197	1.810	61,894
澳　　幣	2,239	20.805	46,576
應收款項			
美　　金	3,962	30.714	121,697
歐　　元	221	32.720	7,236
人 民 幣	90	4.404	396
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
美　　金	2,122	30.714	65,190
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
美　　金	401,093	30.714	12,319,185
歐　　元	29,114	32.720	952,623
人 民 幣	74,678	4.404	328,882
按攤銷後成本衡量之金融資產			
歐　　元	9,741	32.720	318,710
美　　金	5,415	30.714	166,303
存出保證金			
美　　金	4,680	30.714	143,742

	110 年 12 月 31 日		
	原幣	匯率	新臺幣
金融資產			
銀行存款			
美　　金	$ 36,224	27.652	$ 1,001,659
歐　　元	1,472	31.360	46,168
澳　　幣	1,852	20.065	37,168
應收款項			
美　　金	4,007	27.652	110,803
歐　　元	369	31.360	11,581
人 民 幣	90	4.340	391
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
美　　金	2,035	27.652	56,264
澳　　幣	4	20.065	72
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
美　　金	456,111	27.652	12,612,384
人 民 幣	131,916	4.340	572,516
歐　　元	50,241	31.360	1,575,557
按攤銷後成本衡量之金融資產			
歐　　元	9,698	31.360	304,133
美　　金	5,418	27.652	149,829
金融負債			
存入保證金			
美　　金	10,310	27.652	285,092

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 111 年及 110 年 12 月 31 日之資產狀況，假設美國 10 年期政府公債利率上升 1% 之情況下，合庫人壽金融資產將分別損失 746,996 仟元及 668,713 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，例如現金及約當現金、透過損益按公允價值衡量之金融資產及存出保證金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經合庫人壽判斷信用風險偏低。除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

iv 債券投資商品信用品質分析

	111 年 12 月 31 日			110 年 12 月 31 日		
	帳面金額	市場價值	比重	帳面金額	市場價值	比重
國內政府債券（註 1）	$ 11,643,601	$ 11,627,445	40%	$ 11,721,042	$ 11,753,802	39%
國內公司債券 (twAAA ～ twAA-)	3,456,693	3,456,693	12%	3,477,014	3,477,014	11%
國外政府債券	2,834,966	2,803,706	10%	2,294,348	2,358,677	8%
國外公司及金融債券 (Aa2 ～ A3)	10,061,166	10,060,965	34%	10,948,932	10,949,733	36%
國外公司及金融債券 (Baa1 ～ Ba1)	1,189,571	1,189,571	4%	1,971,139	1,971,139	6%
合　　計	$ 29,185,997	$ 29,138,380	100%	$ 30,412,475	$ 30,510,365	100%

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

3. 流動性風險

（1）流動性風險之來源及定義

流動性風險係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之風險。

（2）流動性風險管理政策及流程

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

（3）到期分析

i 為管理流動性風險而持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

合庫人壽為確保資金足以支付到期負債（合庫人壽未有銀行借款及財務保證合約，非衍生金融負債皆係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。

	111 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	($ 338,700)	($ 99,000)	$ -	$ -
換匯換利合約	-	1,871	-	-
	($ 338,700)	($ 97,129)	$ -	$ -

	110 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	$ 327,517	$ 77,749	$ -	$ -
換匯換利合約	-	-	21,642	-
	$ 327,517	$ 77,749	$ 21,642	$ -

（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	11	12	13	
99	3	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	0
100	4,170	7,263	7,786	7,854	7,854	8,034	8,034	8,034	8,034	7,854	7,854	7,854	7,854	0
101	12,366	20,155	21,177	21,070	21,111	21,112	21,112	21,112	21,113	21,113	21,121	21,121	21,121	0
102	19,586	27,531	27,762	28,666	28,555	28,551	28,553	28,553	28,553	28,553	28,563	28,563	28,563	10
103	25,862	28,357	28,976	31,011	31,016	31,018	31,018	31,018	31,018	31,018	31,029	31,029	31,029	11
104	35,899	42,080	42,346	42,353	42,361	42,381	42,382	42,372	42,373	42,373	42,388	42,388	42,388	16
105	26,485	31,219	31,407	31,432	31,444	31,445	31,450	31,450	31,450	31,450	31,464	31,464	31,464	14
106	53,250	63,055	58,484	58,652	58,738	58,915	58,918	58,918	58,919	58,919	58,942	58,942	58,942	27
107	36,190	45,800	46,223	46,232	46,243	46,261	46,263	46,263	46,264	46,264	46,284	46,284	46,284	41
108	53,544	70,676	66,009	68,136	68,148	68,238	68,241	68,241	68,242	68,242	68,265	68,265	68,265	129
109	49,582	52,716	53,607	54,838	54,850	54,904	54,906	54,906	54,907	54,907	54,929	54,929	54,929	1,322
110	35,460	45,959	46,327	47,947	47,955	48,023	48,025	48,025	48,026	48,026	48,043	48,043	48,043	2,084
111	57,578	71,745	72,328	74,508	74,523	74,615	74,618	74,618	74,619	74,619	74,646	74,646	74,646	17,068
													未報未付賠款準備	20,722
													加：已報未付賠款	53,174
													賠款準備金餘額	73,896

（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	11	12	13	
99	3	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	0
100	4,170	7,263	7,786	7,854	7,854	8,034	8,034	8,034	8,034	7,854	7,854	6,854	6,854	0
101	10,307	18,108	19,129	19,023	19,063	19,065	19,065	19,065	19,066	19,066	19,074	19,074	19,074	0
102	19,497	26,841	27,071	27,975	27,864	27,860	27,861	27,861	27,861	28,861	28,872	28,872	28,872	11
103	25,174	27,659	28,278	30,313	30,318	30,319	30,319	30,319	30,320	30,320	30,331	30,331	30,331	11
104	31,538	37,711	37,977	37,985	37,992	38,012	38,014	38,003	38,004	38,004	38,019	38,019	38,019	16
105	25,930	30,590	30,778	30,802	30,815	30,816	30,821	30,821	30,821	30,821	30,835	30,835	30,835	14
106	51,121	58,887	56,315	56,484	56,570	56,739	56,742	56,742	56,743	56,743	56,765	56,765	56,765	26
107	35,432	45,851	45,226	45,235	45,246	45,262	45,265	45,265	45,265	45,265	45,285	45,285	45,285	39
108	47,722	62,824	58,707	61,453	61,465	61,522	61,524	61,524	61,525	61,525	61,548	61,548	61,548	95
109	46,367	49,193	49,937	50,644	50,655	50,689	50,691	50,691	50,692	50,692	50,714	50,714	50,714	777
110	33,233	42,857	43,224	44,396	44,405	44,456	44,458	44,458	44,458	44,458	44,475	44,475	44,475	1,618
111	55,504	68,981	69,553	71,480	71,494	71,577	71,580	71,580	71,581	71,581	71,607	71,607	71,607	16,103
													未報未付賠款準備	18,710
													加：已報未付賠款	30,635
													賠款準備金餘額	49,345

3. 保險風險敏感度分析

依保險相關法令規定，合庫人壽計算責任準備金採用之假設因子於訂價時即鎖定（Lock-in），惟該等假設隨時間經過與公司實際經驗可能有所不同，故依 IFRS 4 之規定，合庫人壽應予執行負債適足性測試，以評估已認列保險負債是否適足。針對測試各項死亡率、罹病率、脫退率及折現率之假設情境變動，進行相關敏感度測試之結果顯示如下：

保險合約及具裁量參與特性之金融工具

	111 年 12 月 31 日		
	假設變動	稅前損益變動	權益變動
折現率	0.25%	$ 59,225	$ 47,380
折現率	(0.25%)	(59,357)	(47,486)
死亡率	10%	(33,780)	(27,024)
死亡率	(10%)	33,779	27,024
脫退率	30%	13,261	10,609
脫退率	(30%)	(13,422)	(10,738)
罹病率 / 損失率	15%	(23,508)	(18,807)
費用率	10%	(83,089)	(66,471)

	110 年 12 月 31 日		
	假設變動	稅前損益變動	權益變動
折現率	0.25%	$ 61,088	$ 48,871
折現率	(0.25%)	(61,225)	(48,980)
死亡率	10%	(30,855)	(24,684)
死亡率	(10%)	30,855	24,684
脫退率	30%	17,018	13,614
脫退率	(30%)	(16,895)	(13,516)
罹病率 / 損失率	15%	(21,872)	(17,497)
費用率	10%	(73,567)	(58,854)

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

4. 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

（1）市場風險

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

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

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

（2）信用風險

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

（3）流動性風險

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

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

（七） 金融資產移轉資訊

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

111 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	$ 34,548,929	$ 34,565,664	$ 34,548,929	$ 34,565,664	($ 16,735)
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	32,186,131	33,077,771	32,186,131	33,077,771	(891,640)

110 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	$ 31,678,111	$ 31,650,905	$ 31,678,111	$ 31,650,905	$ 27,206
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	20,579,814	20,916,064	20,579,814	20,916,064	(336,250)

（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：

111 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	$ 2,642,175	$ -	$ 2,642,175	($ 2,642,325)	$ -	($ 150)

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	$ 67,643,435	$ -	$ 67,643,435	($ 66,413,078)	$ -	$ 1,230,357

110 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	$ 981,862	$ -	$ 981,862	($ 981,862)	$ -	$ -

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	$ 52,566,969	$ -	$ 52,566,969	($ 51,912,797)	$ -	$ 654,172

四六、 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 111 年及 110 年 12 月 31 日之自有資本與風險性資產比率分別 13.39% 及 13.80%。

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 111 年及 110 年 12 月 31 日之自有資本與風險性資產比率分別為 425% 及 425%。

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 111 年及 110 年 12 月 31 日之自有資本與風險性資產比率分別為 1,402.76% 及 1,503.27%。

其他相關資訊請參閱附表二。

四七、 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）	111 年 12 月 31 日			110 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 不動產開發業	$ 33,998,385	14.56	集團 B 鐵路運輸業	$ 35,574,193	14.23
2	集團 B 鐵路運輸業	31,909,193	13.66	集團 A 不動產開發業	33,453,164	13.38
3	集團 C 金融租賃業	24,261,741	10.39	集團 C 金融租賃業	15,795,392	6.32
4	集團 D 石油及煤製品製造業	14,036,518	6.01	集團 G 電腦及其週邊設備製造業	12,937,598	5.17
5	集團 E 電線及電纜製造業	13,992,954	5.99	集團 D 石油及煤製品製造業	12,491,386	5.00
6	集團 F 鋼鐵冶煉業	13,301,572	5.70	集團 F 鋼鐵冶煉業	11,677,823	4.67
7	集團 G 電腦及其週邊設備製造業	12,827,188	5.49	集團 J 電子、通訊設備及其零組件批發業	10,203,170	4.08
8	集團 H 液晶面板及其組件製造業	12,153,351	5.20	集團 K 棉紡紗業	9,169,703	3.67
9	集團 I 電腦製造業	10,424,890	4.46	集團 L 船務代理業	9,042,809	3.62
10	集團 J 電子、通訊設備及其零組件批發業	9,833,333	4.21	集團 M 不動產開發業	8,989,009	3.60

2. 合庫票券

單位：新臺幣仟元，%

排名（註 1）	111 年 12 月 31 日			110 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 不動產開發業	$ 1,403,000	21.63	集團 B 鋼鐵軋延及擠型業	$ 1,318,000	18.10
2	集團 B 鋼鐵軋延及擠型業	1,253,000	19.31	集團 D 鋼鐵軋延及擠型業	1,250,000	17.17
3	集團 C 不動產開發業	1,147,000	17.68	集團 A 不動產開發業	1,170,000	16.07
4	集團 D 未分類其他金融服務業	1,100,000	16.96	集團 K 電子、通訊設備及其零組件批發業	1,000,000	13.73
5	集團 E 不動產開發業	1,000,000	15.41	集團 L 不動產開發業	1,000,000	13.73
6	集團 F 未分類其他金融服務業	900,000	13.87	集團 C 不動產開發業	949,000	13.03
7	集團 G 建築工程業	800,000	12.33	集團 F 未分類其他金融服務業	900,000	12.36
8	集團 H 不動產開發業	781,400	12.04	集團 G 建築工程業	800,000	10.99
9	集團 I 不動產開發業	777,400	11.98	集團 M 不動產開發業	798,200	10.96
10	集團 J 不動產開發業	730,200	11.26	集團 J 不動產開發業	792,900	10.89

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，%

111 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	2,896,684,759	143,236,552	35,289,411	397,744,231	3,472,954,953
利率敏感性負債	1,136,955,603	1,852,743,235	98,407,053	55,948,645	3,144,054,536
利率敏感性缺口	1,759,729,156	(1,709,506,683)	(63,117,642)	341,795,586	328,900,417
淨　值					196,699,300
利率敏感性資產與負債比率					110.46
利率敏感性缺口與淨值比率					167.21

110 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	2,772,741,019	163,170,929	27,065,259	378,012,726	3,340,989,933
利率敏感性負債	1,101,870,729	1,809,883,143	91,831,198	46,640,778	3,050,225,848
利率敏感性缺口	1,670,870,290	(1,646,712,214)	(64,765,939)	331,371,948	290,764,085
淨　值					208,967,925
利率敏感性資產與負債比率					109.53
利率敏感性缺口與淨值比率					139.14

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，%

111 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	13,923,926	610,635	342,835	2,637,395	17,514,791
利率敏感性負債	19,640,306	1,428,693	1,771,714	118	22,840,831
利率敏感性缺口	(5,716,380)	(818,058)	(1,428,879)	2,637,277	(5,326,040)
淨　值					1,198,762
利率敏感性資產與負債比率					76.68
利率敏感性缺口與淨值比率					(444.30)

110 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	13,952,486	1,076,620	291,681	2,558,277	17,879,064
利率敏感性負債	17,238,266	2,863,222	2,871,043	-	22,972,531
利率敏感性缺口	(3,285,780)	(1,786,602)	(2,579,362)	2,558,277	(5,093,467)
淨　值					1,484,251
利率敏感性資產與負債比率					77.83
利率敏感性缺口與淨值比率					(343.17)

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		111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
資產報酬率	稅前	0.55	0.57
	稅後	0.47	0.49
淨值報酬率	稅前	10.52	10.17
	稅後	8.98	8.83
純益率		39.14	38.98

2. 合庫金控

項目		111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
資產報酬率	稅前	7.56	7.51
	稅後	7.57	7.53
淨值報酬率	稅前	8.96	8.77
	稅後	8.97	8.79
純益率		98.84	98.92

3. 合庫銀行

項目		111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
資產報酬率	稅前	0.53	0.53
	稅後	0.45	0.47
淨值報酬率	稅前	9.15	8.78
	稅後	7.90	7.68
純益率		39.10	38.62

4. 合庫票券

項目		111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
資產報酬率	稅前	0.57	0.97
	稅後	0.47	0.82
淨值報酬率	稅前	5.05	8.26
	稅後	4.11	6.92
純益率		62.07	67.25

5. 合庫證券

項目		111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
資產報酬率	稅前	1.16	2.48
	稅後	0.87	2.17
淨值報酬率	稅前	6.41	13.97
	稅後	4.82	12.18
純益率		21.58	37.59

6. 合庫人壽

項目		111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
資產報酬率	稅前	1.02	1.07
	稅後	0.84	0.91
淨值報酬率	稅前	11.98	12.22
	稅後	9.85	10.43
純益率		51.71	58.43

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。

（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

111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	3,861,423,310	487,796,421	419,062,616	240,196,110	220,144,639	446,583,026	2,047,640,498
主要到期資金流出	4,593,494,496	254,484,254	217,867,788	585,555,506	532,360,876	925,191,079	2,078,034,993
期距缺口	(732,071,186)	233,312,167	201,194,828	(345,359,396)	(312,216,237)	(478,608,053)	(30,394,495)

110年12月31日

	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	3,734,586,747	398,758,888	517,528,907	176,209,600	265,081,041	387,286,021	1,989,722,290
主要到期資金流出	4,320,331,778	217,417,312	228,475,073	537,968,935	476,972,434	901,527,186	1,957,970,838
期距缺口	(585,745,031)	181,341,576	289,053,834	(361,759,335)	(211,891,393)	(514,241,165)	31,751,452

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

111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	27,072,649	8,676,351	5,420,371	2,944,325	1,938,813	8,092,789
主要到期資金流出	30,289,572	13,218,301	6,748,205	3,698,858	3,718,779	2,905,429
期距缺口	(3,216,923)	(4,541,950)	(1,327,834)	(754,533)	(1,779,966)	5,187,360

110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	27,195,487	8,722,928	4,911,125	2,525,240	3,307,172	7,729,022
主要到期資金流出	31,928,600	7,586,482	5,968,456	5,802,085	7,983,154	4,588,423
期距缺口	(4,733,113)	1,136,446	(1,057,331)	(3,276,845)	(4,675,982)	3,140,599

註： 本表係全行美金之金額。

（六） 合庫票券資金來源運用表

111年12月31日

單位：新臺幣仟元

項目 \ 期距		1 天至 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	13,023,662	24,963,542	1,115,446	303,339	-
	債　券	300,000	300,000	44,110	850,000	18,512,575
	銀行存款	280,937	120,000	200	-	-
	合　計	13,604,599	25,383,542	1,159,756	1,153,339	18,512,575
資金來源	借入款	6,425,800	-	-	-	-
	附買回交易餘額	38,922,712	8,412,031	23,022	-	-
	合　計	45,348,512	8,412,031	23,022	-	-
淨流量		(31,743,913)	16,971,511	1,136,734	1,153,339	18,512,575
累積淨流量		(31,743,913)	(14,772,402)	(13,635,668)	(12,482,329)	6,030,246

110年12月31日

單位：新臺幣仟元

項目 \ 期距		1 天至 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	21,769,698	17,953,769	693,639	-	-
	債　券	200,000	200,000	700,000	750,000	16,878,265
	銀行存款	383,452	-	-	-	200
	合　計	22,353,150	18,153,769	1,393,639	750,000	16,878,465
資金來源	借入款	12,133,321	-	-	-	-
	附買回交易餘額	35,038,711	5,300,097	20,009	-	-
	合　計	47,172,032	5,300,097	20,009	-	-
淨流量		(24,818,882)	12,853,672	1,373,630	750,000	16,878,465
累積淨流量		(24,818,882)	(11,965,210)	(10,591,580)	(9,841,580)	7,036,885

四八、 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111年及110年12月31日

項目	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日	項目	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
信託資產			信託負債		
銀行存款	$ 11,509,570	$ 12,245,051	應付款項		
短期投資			應付費用	$ 1,218	$ 1,082
基金投資	211,500,801	190,638,342	其他應付款	23	9
股票投資	3,017,490	3,098,381	應付買入證券款	2,117	3,738
債券投資	79,112	385	其他負債	2	1
	214,597,403	193,737,108		3,360	4,830
出借證券	146,893	256,065	應付保管有價證券	192,191,761	200,573,375
應收款項	15,718	4,376	信託資本	323,839,577	311,135,410
不 動 產			各項準備與累積盈餘		
土　　地	63,589,594	73,499,632	本期損益	573,224	1,230,358
房屋及建築	7,873	5,608	累積盈虧	(39,886)	(54,350)
在建工程	34,427,222	32,429,746		533,338	1,176,008
	98,024,689	105,934,986			
無形資產					
租賃權	82,002	-			
地上權	-	138,662			
	82,002	138,662			
其他資產	-	-			
保管有價證券	192,191,761	200,573,375			
信託資產總額	$ 516,568,036	$ 512,889,623	信託負債總額	$ 516,568,036	$ 512,889,623

註： 信託資產總額涵蓋帳列國際金融業務分行之基金及債券投資，其金額於 111 年及 110 年 12 月 31 日分別為 1,759,697 仟元及 1,483,859 仟元。

信託財產目錄

民國111年及110年12月31日

投資項目	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
銀行存款	$ 11,509,570	$ 12,245,051
短期投資		
基金投資	211,500,801	190,638,342
股票投資	3,017,490	3,098,381
債券投資	79,112	385
出借證券	146,893	256,065
應收款項		
應收利息	5,121	1,268
應收基金投資	-	1,356
應收現金股利	9,696	919
其他應收款項	901	833
不 動 產		
土　　地	63,589,594	73,499,632
房屋及建築	7,873	5,608
在建工程	34,427,222	32,429,746
無形資產		
租 賃 權	82,002	-
地 上 權	-	138,662
保管有價證券	192,191,761	200,573,375
合　　計	$ 516,568,036	$ 512,889,623

信託帳損益表

民國111年及110年1月1日至12月31日

	111 年度	110 年度
信託收益		
利息收入	$ 16,383	$ 6,023
出借股票收入	3,169	4,197
現金股利收入	110,185	58,561
已實現投資利益－股票	154,141	242,267
未實現投資利益－股票	666,928	821,693
未實現投資利益－出借股票	39,661	92,587
已實現投資利益－基金	12,363	10,577
未實現投資利益－基金	36,756	80,123
受益憑證分配收益	10,756	18,197
其他收入	454	9
信託收益合計	1,050,796	1,334,234
信託費用		
管 理 費	10,947	9,370
監 察 費	4	3
稅捐支出	30	18
手續費支出	103	46
郵 電 費	62	-
已實現投資損失－股票	218,273	13,778
未實現投資損失－股票	129,688	39,354
未實現投資損失－出借股票	24,156	16,612
已實現投資損失－基金	25,578	3,334
未實現投資損失－基金	68,634	21,229
其他費用	97	132
信託費用合計	477,572	103,876
稅前淨利	573,224	1,230,358
所得稅費用	-	-
稅後淨利	$ 573,224	$ 1,230,358

（二） 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

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

合庫銀行與合庫證券為進行共同推廣證券經紀業務而簽訂共同行銷契約，其收入及費用之計算方式，係（一）依合庫銀行轉介新開立證券帳戶之證券交易淨收益按開戶日起第 1 至第 3 年各收取百分之二十之證券交易淨收益之方式計算；（二）依約收取營業場所及相關共用設備費用；（三）依約每年收取 2,000 仟元之共同行銷服務費。

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 111 年及 110 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 6,208 仟元及 8,862 仟元，111 及 110 年度與合庫證券間之共同行銷收入分別為 24,772 仟元及 41,399 仟元。

合庫銀行與合庫證券為進行共同推廣保險業務而簽訂共同行銷契約，其收入及費用之計算方式，係依約所載方式給付。

截至 111 年及 110 年 12 月 31 日，合庫銀行應付合庫證券共同行銷服務費分別為 6 仟元及 8 仟元，111 及 110 年度與合庫證券間之共同行銷費用分別為 151 仟元及 171 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 111 年及 110 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 3,239 仟元及 2,155 仟元，111 及 110 年度與合庫人壽間之共同行銷手續費收入分別為 30,638 仟元及 29,106 仟元。

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

截至 111 及 110 年度合庫銀行與合庫創投間之共同行銷收入皆為 20 仟元。

合庫證券與合庫資產管理為進行共同推廣承銷業務而簽訂共同行銷契約，其收入及費用之計算方式，係由雙方轉介客戶資料而成就其相關業務，依約所載方式每案成就手續費應支付對方 20 仟元。

截至 110 年度合庫證券與合庫資產管理間之共同行銷服務費為 20 仟元。

五十、 金融控股公司個體財務報表及子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表

請參閱附表四。

五一、 業務別財務資訊

請參閱附表五。

五二、 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。

五三、 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 111 年及 110 年 12 月 31 日尚未發放之金額分別為 462,264 仟元及 415,962 仟元。

（二） 來自籌資活動之負債變動

111 年度

	111 年 1 月 1 日	現金流入（流出）	非現金之變動		其他	111 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		
央行及同業融資	$ 88,890,360	($ 88,890,360)	$ -	$ -	$ -	$ -
應付商業本票	29,886,064	(5,340,000)	-	-	(6,086)	24,539,978
應付債券	82,100,000	(1,810,000)	-	-	-	80,290,000
其他借款	804,894	8,536,864	-	-	10,588	9,352,346
存入保證金	2,880,373	(734,091)	-	-	147,586	2,293,868
租賃負債	1,463,113	(664,992)	714,900	-	25,081	1,538,102
其他負債－其他	93,526	(18,872)	-	-	(1,892)	72,762
	$ 206,118,330	($ 88,921,451)	$ 714,900	$ -	$ 175,277	$ 118,087,056

110 年度

	110 年 1 月 1 日	現金流入（流出）	非現金之變動		其他	110 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		
央行及同業融資	$ 37,118,610	$ 51,771,750	$ -	$ -	$ -	$ 88,890,360
應付商業本票	31,801,343	(1,910,000)	-	-	(5,279)	29,886,064
應付債券	71,600,000	10,500,000	-	-	-	82,100,000
其他借款	815,302	(12,377)	-	-	1,969	804,894
存入保證金	2,908,532	(20,846)	-	-	(7,313)	2,880,373
租賃負債	1,649,746	(618,480)	466,251	-	(34,404)	1,463,113
其他負債－其他	103,200	(8,951)	-	-	(723)	93,526
	$ 145,996,733	$ 59,701,096	$ 466,251	$ -	($ 45,750)	$ 206,118,330

五四、 其他重要事項

新冠肺炎疫情於 109 年初發生以來，衝擊全球產業及經濟活動，本公司持續關注疫情管控情形，審慎評估及積極因應疫情對本公司財務狀況及經營績效之影響，截至本合併財務報告發布日止，評估對本公司尚無重大影響。

五五、 附註揭露事項

（一） 重大交易事項及（二）轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：母公司無此情形，合庫銀行、臺聯銀行、合庫票券及合庫人壽不適用，其他轉投資事業之資訊請參閱附表七。
2. 為他人背書保證：母公司無此情形，合庫銀行、臺聯銀行、合庫票券及合庫人壽不適用，其他轉投資事業無此情形。

3. 期末持有有價證券情形：母公司、合庫銀行、臺聯銀行、合庫票券、合庫證券及合庫人壽不適用，其他轉投資事業之資訊請參閱附表八。
4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者（母公司、合庫銀行及臺聯銀行係揭露累積買進或賣出同一轉投資事業之資訊）：合庫證券及合庫人壽不適用，母公司及轉投資事業之資訊無此情形。
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：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：無此情形。
10. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表十一。
11. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：請參閱附表十二
12. 從事衍生工具交易資訊：請參閱附註八、四二及四五。
13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：請參閱附註五四。

（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十三。

（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：請參閱附表十四。

（五） 主要股東資訊：請參閱附表十五。

五六、 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 111 及 110 年度應報導部門損益資訊如下：

	111 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	$ 37,025,328	$ 734,562	$ 37,759,890	$ 3,752	$ 37,763,642
利息以外淨收益	11,800,659	24,686,583	36,487,242	(21,068,732)	15,418,510
淨 收 益	48,825,987	25,421,145	74,247,132	(21,064,980)	53,182,152
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(1,143,145)	(71,605)	(1,214,750)	-	(1,214,750)
保險負債準備淨變動	-	728,695	728,695	-	728,695
營業費用	(25,569,350)	(2,995,911)	(28,565,261)	255,508	(28,309,753)
稅前淨利	$ 22,113,492	$ 23,082,324	$ 45,195,816	($ 20,809,472)	$ 24,386,344

	110 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	$ 34,837,810	$ 1,160,762	$ 35,998,572	$ 4,330	$ 36,002,902
利息以外淨收益	14,031,239	26,071,705	40,102,944	(21,693,153)	18,409,791
淨 收 益	48,869,049	27,232,467	76,101,516	(21,688,823)	54,412,693
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(2,362,058)	(14,699)	(2,376,757)	-	(2,376,757)
保險負債準備淨變動	-	60,389	60,389	-	60,389
營業費用	(24,923,676)	(3,005,701)	(27,929,377)	261,574	(27,667,803)
稅前淨利	$ 21,583,315	$ 24,272,456	$ 45,855,771	($ 21,427,249)	$ 24,428,522

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111年及110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
				111 年 12 月 31 日	110 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
				111 年 12 月 31 日	110 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111年及110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	111 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		$ 215,434,968	$ 255,329,062
合庫銀行	100	293,759,799	211,481,272
合庫票券	100	6,385,199	3,816,049
合庫證券	100	5,203,537	1,836,704
合庫資產管理	100	3,524,200	7,123,524
合庫人壽	51	5,989,830	854,004
合庫投信	100	410,778	251,026
合庫創投	100	1,267,252	641,791
應扣除項目		(258,629,448)	(255,159,235)
小　計		273,346,115	226,174,197
集團資本適足比率		120.86%	

單位：新臺幣仟元，%

項目 / 公司	110 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		$ 236,223,615	$ 274,481,565
合庫銀行	100	289,683,474	203,356,714
合庫票券	100	7,141,259	4,140,976
合庫證券	100	5,809,141	2,049,888
合庫資產管理	100	3,467,853	5,218,952
合庫人壽	51	5,918,803	787,454
合庫投信	100	423,700	264,285
合庫創投	100	1,207,429	611,310
應扣除項目		(279,877,727)	(274,427,193)
小　計		269,997,547	216,483,951
集團資本適足比率		124.72%	

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	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
普通股	$ 140,089,354	$ 136,009,082
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	57,977,016	57,976,124
法定盈餘公積	13,432,536	11,260,796
特別盈餘公積	985,539	985,539
累積盈虧	24,472,050	22,827,215
權益調整數	(21,509,719)	7,168,718
減：資本扣除項目	11,808	3,859
合格資本合計	215,434,968	236,223,615

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			111 年 12 月 31 日	
			本行	合併
自有資本	普通股權益		222,692,768	222,787,669
	其他第一類資本		35,690,000	35,690,000
	第二類資本		35,377,031	35,387,377
	自有資本		293,759,799	293,865,046
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,900,155,470	1,900,983,191
		內部評等法	-	-
		資產證券化	2,415,309	2,415,309
	作業風險	基本指標法	-	-
		標準法 / 選擇性標準法	82,818,809	82,944,946
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	28,717,763	28,705,175
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		2,014,107,351	2,015,048,621
資本適足率（%）			14.59	14.58
普通股權益占風險性資產之比率（%）			11.06	11.06
第一類資本占風險性資產之比率（%）			12.83	12.83
槓桿比率（%）			5.80	5.79

分析項目 \ 年度			110 年 12 月 31 日	
			本行	合併
自有資本	普通股權益		232,029,317	232,592,819
	其他第一類資本		18,802,112	19,308,800
	第二類資本		38,852,045	39,874,668
	自有資本		289,683,474	291,776,287
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,824,632,721	1,825,372,526
		內部評等法	-	-
		資產證券化	1,874,928	1,874,928
	作業風險	基本指標法	-	-
		標準法 / 選擇性標準法	80,974,300	81,054,682
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	29,248,663	29,248,675
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		1,936,730,612	1,937,550,811
資本適足率（%）			14.96	15.06
普通股權益占風險性資產之比率（%）			11.98	12.00
第一類資本占風險性資產之比率（%）			12.95	13.00
槓桿比率（%）			5.70	5.71

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111年及110年12月31日

附表三

單位：新臺幣仟元，%

年月			111 年 12 月 31 日					110 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）	備抵損失金額	備抵損失覆蓋率（註 3）	逾期放款金額（註 1）	放款總額	逾放比率（註 2）	備抵損失金額	備抵損失覆蓋率（註 3）
企業金融	擔　保		2,606,805	830,433,515	0.31	9,308,018	357.07	3,575,119	834,569,436	0.43	10,184,010	284.86
	無擔保		609,608	829,241,097	0.07	7,932,563	1,301.26	655,753	697,125,119	0.09	6,647,066	1,013.65
消費金融	住宅抵押貸款（註 4）		490,929	635,803,884	0.08	9,576,579	1,950.71	549,782	598,979,444	0.09	9,032,746	1,642.97
	現金卡		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款（註 5）		8,714	12,347,723	0.07	178,950	2,053.59	12,891	12,903,702	0.10	178,589	1,385.38
	其他（註 6）	擔　保	1,077,816	292,473,999	0.37	3,510,961	325.75	653,423	306,359,933	0.21	3,353,695	513.25
		無擔保	21,984	12,768,941	0.17	189,583	862.37	12,826	12,169,584	0.11	178,195	1,389.33
放款業務合計			4,815,856	2,613,069,159	0.18	30,696,654	637.41	5,459,794	2,462,107,218	0.22	29,574,301	541.67
			逾期帳款金額（註 1）	應收帳款餘額	逾期帳款比率（註 2）	備抵損失金額	備抵損失覆蓋率（註 3）	逾期帳款金額（註 1）	應收帳款餘額	逾期帳款比率（註 2）	備抵損失金額	備抵損失覆蓋率（註 3）
信用卡業務			8,713	4,897,664	0.18	64,945	745.38	7,862	4,551,733	0.17	62,008	788.71
無追索權之應收帳款承購業務（註 7）			-	142,901	-	8,314	-	-	212,155	-	8,738	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額（註 8）			217					316				
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）			1,755					2,663				
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）			9,742					9,035				
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）			47,530					49,199				

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111年及110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111年及110年12月31日

單位：新臺幣仟元

資產	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日	負債及權益	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
現金及約當現金	$ 105,332	$ 48,838	應付商業本票－淨額	$ 13,740,109	$ 17,789,967
透過其他綜合損益按公允價值			應付款項	502,309	435,275
衡量之金融資產	13,375	15,550	本期所得稅負債	2,542,370	2,812,606
應收款項	363	383	應付債券	20,000,000	20,000,000
本期所得稅資產	2,433,704	2,761,391	其他借款	5,500,000	-
採用權益法之投資	255,159,235	274,427,193	其他金融負債	4,974	5,743
不動產及設備－淨額	12,727	14,571	租賃負債	135,151	16,278
使用權資產－淨額	134,232	15,659	其他負債	8,217	8,310
無形資產	11,501	3,516	負債總計	42,433,130	41,068,179
遞延所得稅資產	307	343			
其他資產	9,130	8,209	業主權益		
			股　本	140,089,354	136,009,082
			資本公積	57,977,016	57,976,124
			保留盈餘	38,890,125	35,073,550
			其他權益	(21,509,719)	7,168,718
			權益總計	215,446,776	236,227,474
資　產　總　計	$ 257,879,906	$ 277,295,653	負債及權益總計	$ 257,879,906	$ 277,295,653

董事長：雷仲達　　經理人：陳美足　　會計主管：陳聲柔

合庫金控

合作金庫金融控股股份有限公司
綜合損益表

民國111年及110年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

	111 年度	110 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	$ 20,727,560	$ 20,895,343
其他收益	7,252	3,254
收益合計	20,734,812	20,898,597
費用及損失		
營業費用	253,927	262,632
其他費用及損失	248,615	140,340
費用及損失合計	502,542	402,972
稅前淨利	20,232,270	20,495,625
所得稅利益	16,715	38,254
本期淨利	20,248,985	20,533,879
其他綜合損益	(27,429,667)	(4,023,967)
本期綜合損益總額	($ 7,180,682)	$ 16,509,912
每股盈餘		
基　本	$ 1.45	$ 1.47
稀　釋	$ 1.45	$ 1.47

董事長：雷仲達　　經理人：陳美足　　會計主管：陳聲柔

合作金庫金融控股股份有限公司
權益變動表

民國111年及110年1月1日至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	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	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	權益總額
110 年 1 月 1 日餘額	13,334,224	$ 133,342,237	$ 57,974,241	$ 9,622,864	$ 995,669	$ 16,748,682	($ 3,357,203)	$ 15,043,647	$ 679,632	$ 231,049,769
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	(10,130)	10,130	-	-	-	-
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之變動數	-	-	714	-	-	-	-	-	-	714
股東逾時效未領取之股利	-	-	1,169	-	-	-	-	-	-	1,169
109 年度盈餘指撥及分配										
法定盈餘公積	-	-	-	1,637,932	-	(1,637,932)	-	-	-	-
股息紅利－現金	-	-	-	-	-	(11,334,090)	-	-	-	(11,334,090)
股息紅利－股票	266,684	2,666,845	-	-	-	(2,666,845)	-	-	-	-
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	851,109	-	(851,109)	-	-
本期綜合損益總額										
110 年度淨利	-	-	-	-	-	20,533,879	-	-	-	20,533,879
110 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	322,282	(952,806)	(3,404,779)	11,336	(4,023,967)
110 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	20,856,161	(952,806)	(3,404,779)	11,336	16,509,912
110 年 12 月 31 日餘額	13,600,908	136,009,082	57,976,124	11,260,796	985,539	22,827,215	(4,310,009)	10,787,759	690,968	236,227,474
股東逾時效未領取之股利	-	-	892	-	-	-	-	-	-	892
110 年度盈餘指撥及分配										
法定盈餘公積	-	-	-	2,171,740	-	(2,171,740)	-	-	-	-
股息紅利－現金	-	-	-	-	-	(13,600,908)	-	-	-	(13,600,908)
股息紅利－股票	408,027	4,080,272	-	-	-	(4,080,272)	-	-	-	-
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(156,526)	-	156,526	-	-
本期綜合損益總額										
111 年度淨利	-	-	-	-	-	20,248,985	-	-	-	20,248,985
111 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	1,405,296	3,857,547	(32,171,285)	(521,225)	(27,429,667)
111 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	21,654,281	3,857,547	(32,171,285)	(521,225)	(7,180,682)
111 年 12 月 31 日餘額	14,008,935	$ 140,089,354	$ 57,977,016	$ 13,432,536	$ 985,539	$ 24,472,050	($ 452,462)	($ 21,227,000)	$ 169,743	$ 215,446,776

董事長：雷仲達　　經理人：陳美足　　會計主管：陳聲柔

合作金庫金融控股股份有限公司

現金流量表

民國111年及110年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

	111 年度	110 年度
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	$ 20,232,270	$ 20,495,625
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	(20,727,560)	(20,895,343)
折舊及攤銷	33,593	28,734
利息費用	248,615	140,340
利息收入	(366)	(559)
與營業活動相關之資產 / 負債變動數		
應收款項減少（增加）	20	(247)
其他資產減少	281	96
應付款項增加	45,604	63,583
其他負債減少	(93)	(2,535)
營運產生之現金流出	(167,636)	(170,306)
收取之利息	366	559
收取之股利	12,568,026	8,438,795
支付之利息	(225,220)	(117,484)
退還之所得稅	74,202	43,942
營業活動之淨現金流入	12,249,738	8,195,506
投資活動之現金流量		
取得不動產及設備	(2,841)	(6,662)
取得無形資產	(10,340)	(1,018)
存出保證金增加	(1,202)	-
投資活動之淨現金流出	(14,383)	(7,680)
籌資活動之現金流量		
應付商業本票減少	(4,050,000)	(6,830,000)
發行公司債	-	10,000,000
其他借款增加	5,500,000	-
存入保證金增加	-	1,839
存入保證金減少	(769)	-
租賃負債本金償還	(27,184)	(25,181)
發放現金股利	(13,600,908)	(11,334,090)
籌資活動之淨現金流出	(12,178,861)	(8,187,432)
本期現金及約當現金增加數	56,494	394
期初現金及約當現金餘額	48,838	48,444
期末現金及約當現金餘額	$ 105,332	$ 48,838

董事長：雷仲達　　經理人：陳美足　　會計主管：陳聲柔

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111年及110年12月31日

單位：新臺幣仟元

項目	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日	項目	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
資　　產			負　　債		
現金及約當現金	$ 92,985,243	$ 97,956,336	央行及銀行同業存款	$ 280,747,819	$ 232,147,811
存放央行及拆借銀行同業	322,590,619	400,698,579	央行及同業融資	-	88,889,360
透過損益按公允價值衡量之金融資產	29,869,964	34,389,787	透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,621,053	1,733,199
透過其他綜合損益按公允價值衡量之			附買回票券及債券負債	9,778,160	7,095,846
金融資產	418,053,932	425,498,457	應付款項	40,959,155	41,293,855
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	716,821,736	711,437,263	本期所得稅負債	780,417	1,366,677
附賣回票券及債券投資	149,440	-	存款及匯款	3,598,839,482	3,480,143,710
應收款項－淨額	19,047,418	17,411,864	應付金融債券	60,290,000	62,100,000
本期所得稅資產	2,249,097	2,098,460	其他金融負債	2,159,242	2,507,320
貼現及放款－淨額	2,581,728,135	2,431,988,226	負債準備	5,503,596	7,698,136
採用權益法之投資	2,267,133	2,165,947	租賃負債	1,517,040	1,438,619
其他金融資產－淨額	8,228,111	8,400,317	遞延所得稅負債	3,883,379	3,375,493
不動產及設備－淨額	32,789,031	33,012,703	其他負債	1,025,922	1,006,101
使用權資產－淨額	1,541,858	1,485,590	負債總計	4,008,105,265	3,930,796,127
投資性不動產－淨額	7,462,884	7,514,762	權　　益		
無形資產	4,060,501	3,783,956	股　　本	110,075,300	107,339,300
遞延所得稅資產	1,278,517	2,238,705	資本公積	58,767,245	58,767,245
其他資產	512,908	730,061	保留盈餘	84,370,227	77,935,336
			其他權益	(19,681,510)	5,973,005
			權益總計	233,531,262	250,014,886
資　產　總　計	$ 4,241,636,527	$ 4,180,811,013	負債及權益總計	$ 4,241,636,527	$ 4,180,811,013

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111年及110年12月31日

單位：新臺幣仟元

項目	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日	項目	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
資　　產			負　　債		
現金及約當現金	$ 160,937	$ 143,452	銀行暨同業透支及拆借	$ 6,425,800	$ 12,133,321
透過損益按公允價值衡量之金融資產	39,326,684	40,383,613	透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,244	52
透過其他綜合損益按公允價值衡量之			附買回票券及債券負債	47,311,367	40,349,710
金融資產	18,348,759	17,733,511	應付款項	83,784	193,442
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,386,388	1,389,704	本期所得稅負債	-	29,361
應收款項－淨額	163,254	268,581	負債準備	391,427	425,191
本期所得稅資產	24,460	-	租賃負債	2,471	11,140
其他金融資產－淨額	1,018,436	240,200	其他負債	39,981	60,226
不動產及設備－淨額	11,723	11,194	負債總計	54,256,074	53,202,443
使用權資產－淨額	2,340	10,704	權　　益		
無形資產－淨額	8,906	11,593	股　　本	4,877,740	4,877,740
其他資產－淨額	291,662	291,003	資本公積	312,633	312,633
			保留盈餘	2,006,529	2,093,501
			其他權益	(709,427)	(2,762)
			權益總計	6,487,475	7,281,112
資　產　總　計	$ 60,743,549	$ 60,483,555	負債及權益總計	$ 60,743,549	$ 60,483,555

合作金庫證券股份有限公司
簡明個體資產負債表

民國111年及110年12月31日

單位：新臺幣仟元

項目	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日	項目	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
資　產			負　債		
流動資產	$ 27,897,700	$ 36,300,430	流動負債	$ 22,881,285	$ 30,619,973
透過其他綜合損益按公允價值衡量之			租賃負債	85,160	125,826
金融資產－非流動	37,800	84,318	遞延所得稅負債	7,157	-
不動產及設備－淨額	79,522	52,740	其他負債	8,560	5,139
使用權資產－淨額	83,076	123,539	負債總計	22,982,162	30,750,938
無形資產	64,069	57,493	權　益		
遞延所得稅資產	8,293	6,769	股　本	5,206,131	5,000,000
其他非流動資產	412,549	419,455	資本公積	294,440	294,440
			保留盈餘	869,417	1,104,852
			其他權益	(769,141)	(105,486)
			權益總計	5,600,847	6,293,806
資 產 總 計	$ 28,583,009	$ 37,044,744	負債及權益總計	$ 28,583,009	$ 37,044,744

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111年及110年12月31日

單位：新臺幣仟元

項目	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日	項目	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
資　產			負　債		
流動資產	$ 879,491	$ 416,086	流動負債	$ 8,533,557	$ 6,795,855
透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,228	80,336	租賃負債	18,253	25,772
透過其他綜合損益按公允價值衡量之			遞延所得稅負債	75,941	62,436
金融資產	13,375	15,550	其他負債	2,095,096	85,987
應收帳款－淨額	1,427,971	1,141,821	負債總計	10,722,847	6,970,050
採用權益法之投資	1,180,633	1,094,388	權　益		
不動產及設備－淨額	29,402	43,680	股　本	2,825,280	2,825,280
投資性不動產－淨額	4,525,805	4,419,113	資本公積	2,553	2,553
使用權資產－淨額	18,038	25,771	保留盈餘	784,893	740,361
無形資產	3,441	2,177	其他權益	(88,526)	(100,341)
遞延所得稅資產	220,802	246,143	權益總計	3,524,200	3,467,853
長期應收租賃款	206,601	250,414			
長期都更代墊款	5,733,617	2,699,599			
其他資產	2,643	2,825			
資 產 總 計	$ 14,247,047	$ 10,437,903	負債及權益總計	$ 14,247,047	$ 10,437,903

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111年及110年12月31日

單位：新臺幣仟元

項目	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日	項目	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
資　產			負　債		
現金及約當現金	$ 3,248,747	$ 3,986,482	應付款項	$ 850,961	$ 1,157,171
應收款項	1,002,509	447,506	本期所得稅負債	-	56,820
本期所得稅資產	116,649	-	透過損益按公允價值衡量之金融負債	540,199	-
投　資	32,021,150	36,123,873	租賃負債	1,433	2,035
再保險合約資產	209,333	138,313	保險負債	25,929,455	26,865,917
設備－淨額	112,077	118,674	具金融商品性質之保險契約準備	3,651	1,195
使用權資產	1,362	1,989	外匯價格變動準備	440,333	230,043
遞延所得稅資產	218,022	250,879	遞延所得稅負債	-	185,942
其他資產	1,366,532	1,152,767	其他負債	162,173	605,985
分離帳戶保險商品資產	89,353,581	105,085,396	分離帳戶保險商品負債	89,353,581	105,085,396
			負債總計	117,281,786	134,190,504
			權　益		
			股　本	6,881,166	6,881,166
			資本公積	9,310	9,310
			保留盈餘	3,968,019	3,533,723
			其他權益	(490,319)	2,691,176
			權益總計	10,368,176	13,115,375
資 產 總 計	$ 127,649,962	$ 147,305,879	負債及權益總計	$ 127,649,962	$ 147,305,879

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111年及110年12月31日

單位：新臺幣仟元

項目	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日	項目	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
資　產			負　債		
流動資產	$ 418,414	$ 435,504	流動負債	$ 76,571	$ 86,382
透過損益按公允價值衡量之			租賃負債	14,095	16,957
金融資產－非流動	2,846	2,444	其他負債	640	1,542
不動產及設備－淨額	5,906	7,056	負債總計	91,306	104,881
使用權資產	13,770	16,666	權　益		
無形資產	4,884	10,647	股　本	303,000	303,000
預付設備款	49	49	資本公積	72,860	72,860
其他資產	56,215	56,215	保留盈餘	34,346	47,670
			其他權益	572	170
			權益總計	410,778	423,700
資 產 總 計	$ 502,084	$ 528,581	負債及權益總計	$ 502,084	$ 528,581

合庫金控

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111年及110年12月31日

單位：新臺幣仟元

項目	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日	項目	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日
資　產			負　債		
流動資產	$ 730,538	$ 704,359	流動負債	$ 14,942	$ 10,509
透過損益按公允價值衡量之			租賃負債	1,236	4,601
金融資產－非流動	544,735	508,383	其他負債	160	89
採用權益法之投資	5,228	4,148	負債總計	16,338	15,199
不動產及設備－淨額	1,321	598	權　益		
使用權資產	1,202	4,507	股　本	1,144,207	1,060,099
無形資產	67	159	資本公積	714	714
其他資產	499	474	保留盈餘	122,331	105,533
			其他權益	-	41,083
			權益總計	1,267,252	1,207,429
資 產 總 計	$ 1,283,590	$ 1,222,628	負債及權益總計	$ 1,283,590	$ 1,222,628

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111年及110年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

	111 年度	110 年度
利息收入	$ 62,066,238	$ 47,838,424
利息費用	(25,040,910)	(13,000,614)
利息淨收益	37,025,328	34,837,810
利息以外淨收益	11,800,659	14,031,239
淨 收 益	48,825,987	48,869,049
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(1,143,145)	(2,362,058)
營業費用	(25,569,350)	(24,923,676)
稅前淨利	22,113,492	21,583,315
所得稅費用	(3,024,193)	(2,710,075)
本期淨利	19,089,299	18,873,240
其他綜合損益	(24,248,923)	(3,203,505)
本期綜合損益總額	($ 5,159,624)	$ 15,669,735
每股盈餘（元）		
基　本	$ 1.73	$ 1.71

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111年及110年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

	111 年度	110 年度
利息淨收益	$ 219,860	$ 387,469
利息以外淨收益	236,166	367,944
淨 收 益	456,026	755,413
迴轉備抵呆帳及各項準備	48,603	12,736
營業費用	(156,846)	(161,777)
稅前淨利	347,783	606,372
所得稅費用	(64,714)	(98,330)
本期淨利	283,069	508,042
其他綜合損益	(748,196)	(290,227)
本期綜合損益總額	($ 465,127)	$ 217,815
每股盈餘（元）		
基　本	$ 0.58	$ 1.04

合作金庫證券股份有限公司
簡明個體綜合損益表

民國111年及110年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

	111 年度	110 年度
收　益	$ 1,738,772	$ 2,250,844
手續費支出	(80,281)	(122,603)
其他營業支出	(321,418)	(179,402)
員工福利費用	(514,105)	(643,409)
其他營業費用	(432,548)	(478,834)
其他利益及損失	(8,959)	24,134
稅前淨利	381,461	850,730
所得稅費用	(94,898)	(109,073)
本期淨利	286,563	741,657
其他綜合損益	(773,391)	(126,576)
本期綜合損益總額	($ 486,828)	$ 615,081
每股盈餘（元）		
基　本	$ 0.55	$ 1.42

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111年及110年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

	111 年度	110 年度
營業收入	$ 791,341	$ 649,481
營業費用	(306,510)	(290,956)
營業利益	484,831	358,525
營業外收入及支出	(29,735)	56,389
稅前淨利	455,096	414,914
所得稅費用	(104,434)	(74,769)
本期淨利	350,662	340,145
其他綜合損益	11,815	(1,346)
本期綜合損益總額	$ 362,477	$ 338,799
每股盈餘（元）		
基　本	$ 1.24	$ 1.20

合庫金控

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111年及110年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

	111 年度	110 年度
營業收入	($ 8,661,837)	$ 7,811,870
營業成本	10,907,944	(5,477,287)
營業費用	(830,888)	(735,672)
營業外收入	(9,014)	60
稅前淨利	1,406,205	1,598,971
所得稅費用	(249,387)	(234,916)
本期淨利	1,156,818	1,364,055
其他綜合損益	(3,181,495)	(912,613)
本期綜合損益總額	($ 2,024,677)	$ 451,442
每股盈餘（元）		
基　本	$ 1.68	$ 1.98

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111年及110年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

	111 年度	110 年度
營業收入	$ 369,230	$ 348,190
營業費用	(348,810)	(312,072)
營業淨利	20,420	36,118
營業外收入及支出	1,025	2,247
稅前淨利	21,445	38,365
所得稅費用	-	-
本期淨利	21,445	38,365
其他綜合損益	402	410
本期綜合損益總額	$ 21,847	$ 38,775
每股盈餘（元）		
基　本	$ 0.71	$ 1.27

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111年及110年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

	111 年度	110 年度
營業收入	$ 151,602	$ 110,203
營業費用	(42,822)	(38,347)
營業淨利	108,780	71,856
營業外收入及支出	305	40
稅前淨利	109,085	71,896
所得稅費用	(2,625)	-
本期淨利	106,460	71,896
其他綜合損益	(46,637)	67,234
本期綜合損益總額	$ 59,823	$ 139,130
每股盈餘（元）		
基　本	$ 0.93	$ 0.63

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111年及110年1月1日至12月31日

附表五

單位：新臺幣仟元

111 年度						
項目 \ 業務別	銀行業務	票券業務	證券業務	保險業務	其他業務	合併
利息淨收益	$ 37,158,262	($ 214,400)	$ 222,051	$ 753,520	($ 155,791)	$ 37,763,642
利息以外淨收益	11,547,899	689,083	1,086,155	773,925	1,321,448	15,418,510
淨 收 益	48,706,161	474,683	1,308,206	1,527,445	1,165,657	53,182,152
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(1,196,044)	48,603	11,257	-	(78,566)	(1,214,750)
保險負債準備淨變動	-	-	-	728,695	-	728,695
營業費用	(25,629,664)	(148,026)	(863,442)	(824,837)	(843,784)	(28,309,753)
稅前淨利	21,880,453	375,260	456,021	1,431,303	243,307	24,386,344
所得稅費用	(3,046,621)	(64,714)	(94,898)	(249,387)	(113,432)	(3,569,052)
本期淨利	18,833,832	310,546	361,123	1,181,916	129,875	20,817,292

110 年度						
項目 \ 業務別	銀行業務	票券業務	證券業務	保險業務	其他業務	合併
利息淨收益	$ 34,963,491	$ 26,999	$ 269,995	$ 720,870	$ 21,547	$ 36,002,902
利息以外淨收益	12,638,244	741,801	1,696,720	2,254,886	1,078,140	18,409,791
淨 收 益	47,601,735	768,800	1,966,715	2,975,756	1,099,687	54,412,693
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(2,342,791)	12,736	(11,056)	-	(35,646)	(2,376,757)
保險負債準備淨變動	-	-	-	60,389	-	60,389
營業費用	(24,981,922)	(152,866)	(1,017,807)	(726,160)	(789,048)	(27,667,803)
稅前淨利	20,277,022	628,670	937,852	2,309,985	274,993	24,428,522
所得稅費用	(2,713,846)	(98,330)	(109,073)	(234,916)	(60,627)	(3,216,792)
本期淨利	17,563,176	530,340	828,779	2,075,069	214,366	21,211,730

合庫金控

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111年及110年12月31日

附表六

單位：新臺幣仟元；%

111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	$ 539,922,191	250.61%	潤成投資控股股份有限公司	$ 4,807,000	2.23%
財政部國庫署	334,121,823	155.08%	冠德建設股份有限公司	4,589,377	2.13%
台灣電力股份有限公司	117,180,972	54.39%	屏東縣政府	4,500,000	2.09%
新北市政府	61,617,900	28.60%	陽明海運股份有限公司	4,492,711	2.09%
高雄市政府財政局	41,153,363	19.10%	南亞塑膠工業股份有限公司	4,492,252	2.09%
台中市政府	33,003,504	15.32%	富邦產物保險股份有限公司	4,395,626	2.04%
交通部台灣鐵路管理局	32,674,569	15.17%	彰化商業銀行股份有限公司	4,345,546	2.02%
台灣高速鐵路股份有限公司	32,442,193	15.06%	旺宏電子股份有限公司	4,280,075	1.99%
臺北市政府財政局	21,543,429	10.00%	林○○	4,176,000	1.94%
國家科學及技術委員會中部科學園區管理局	20,000,000	9.28%	南茂科技股份有限公司	4,091,593	1.90%
台灣中油股份有限公司	17,486,324	8.12%	國家中山科學研究院	4,055,127	1.88%
高雄市政府捷運工程局	14,372,408	6.67%	中興電工機械股份有限公司	3,971,972	1.84%
中租迪和股份有限公司	13,900,132	6.45%	臺南市政府	3,960,000	1.84%
鴻海精密工業股份有限公司	12,894,551	5.99%	三圓建設股份有限公司	3,868,471	1.80%
台灣積體電路製造股份有限公司	11,784,922	5.47%	日勝生活科技股份有限公司	3,859,623	1.79%
臺北市政府都市發展局	10,971,000	5.09%	KINGDOM OF SAUDI ARABIA	3,834,931	1.78%
友達光電股份有限公司	9,698,264	4.50%	Bumble Bee Foods,LLC	3,766,082	1.75%
桃園市政府	8,884,917	4.12%	潤隆建設股份有限公司	3,728,917	1.73%
US TREASURY NOTE	8,711,683	4.04%	USA	3,672,494	1.70%
達麗建設事業股份有限公司	8,623,883	4.00%	交通部民用航空局	3,643,000	1.69%
高雄市政府經濟發展局	8,559,333	3.97%	中華置地股份有限公司	3,596,821	1.67%
GOVERNMENT NATIONAL MORTAGE ASSOCIATION	8,153,901	3.78%	愛山林建設開發股份有限公司	3,575,283	1.66%
華新麗華股份有限公司	7,934,360	3.68%	中國人造纖維股份有限公司	3,546,669	1.65%
藍天電腦股份有限公司	7,642,005	3.55%	遠雄建設事業股份有限公司	3,512,580	1.63%
品佳股份有限公司	7,629,438	3.54%	BPCE	3,450,956	1.60%
華邦電子股份有限公司	7,086,181	3.29%	開泰豐國際股份有限公司	3,422,296	1.59%
中國鋼鐵股份有限公司	6,353,724	2.95%	群創光電股份有限公司	3,404,264	1.58%
興富發建設股份有限公司	5,866,291	2.72%	BANK OF AMERICA, N.A. HONG KONG	3,334,594	1.55%
廣達電腦股份有限公司	5,717,529	2.65%	星宇航空股份有限公司	3,297,583	1.53%
喬山健康科技股份有限公司	5,620,112	2.61%	力晶積成電子製造股份有限公司	3,173,908	1.47%
台塑石化股份有限公司	5,177,145	2.40%	KINGSTON TECHNOLOGY INTERNATIONAL LTD.	3,072,500	1.43%
燁聯鋼鐵股份有限公司	5,067,523	2.35%	FEDERAL HOME LOAN MORTGAGE CORP	3,033,691	1.41%
合迪股份有限公司	4,982,621	2.31%	福竑股份有限公司	3,000,000	1.39%
台灣國際造船股份有限公司	4,927,739	2.29%			
二、同一關係人					
許○○	10,502,298	4.87%	陳○○	5,240,000	2.43%
鄭○○	8,955,115	4.16%	曾○○	5,011,000	2.33%
謝○○	8,653,883	4.02%	郭○○	4,416,113	2.05%
李○○	7,959,360	3.69%	林○○	4,416,113	2.05%
林○○	6,075,000	2.82%	林○○	3,807,113	1.77%

（接次頁）

（承前頁）

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例	姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
三、同一關係企業					
台灣電力股份有限公司	$ 118,131,676	54.83%	正達國際光電股份有限公司	$ 13,199,081	6.13%
中租迪和股份有限公司	29,799,498	13.83%	鴻騰精密科技股份有限公司	13,171,076	6.11%
合迪股份有限公司	27,505,462	12.77%	天悅大酒店股份有限公司	13,110,165	6.09%
CHAILEASE HOLDING CO.,LTD.	27,304,624	12.67%	光勤股份有限公司	12,980,074	6.02%
中租汽車租賃股份有限公司	26,641,098	12.37%	品佳股份有限公司	12,973,074	6.02%
天行電業股份有限公司	26,556,265	12.33%	燁聯鋼鐵股份有限公司	12,786,125	5.93%
仲利國際融資租賃有限公司	25,908,260	12.03%	台灣積體電路製造股份有限公司	12,459,863	5.78%
CHAILEASE BERJAYA CREDIT SDN. BHD.	25,067,511	11.64%	燁興企業股份有限公司	12,411,467	5.76%
天柱能源股份有限公司	24,931,746	11.57%	國鎧事業股份有限公司	12,408,205	5.76%
天任能源股份有限公司	24,902,622	11.56%	明基材料股份有限公司	12,162,990	5.65%
CHAILEASE INTERNATIONAL LEASING COMPANY LIMITED	24,845,313	11.53%	視陽光學股份有限公司	12,162,990	5.65%
中租實業股份有限公司	24,442,310	11.34%	潤泰創新國際股份有限公司	12,045,513	5.59%
ASIA SERMKIJ LEASING PUBLIC COMPANY LIMITED	24,429,660	11.34%	TSMC GLOBAL LTD	11,911,742	5.53%
中租能源開發股份有限公司	24,134,700	11.20%	TSMC ARIZONA CORPORATION	11,839,693	5.50%
仲安投資股份有限公司	23,952,560	11.12%	采鈺科技股份有限公司	11,787,631	5.47%
益展建設股份有限公司	23,381,019	10.85%	日友環保科技股份有限公司	11,597,924	5.38%
仲津國際租賃有限公司	21,975,010	10.20%	藍天電腦股份有限公司	11,472,194	5.32%
益翔建設股份有限公司	21,526,474	9.99%	友尚股份有限公司	11,450,723	5.31%
GENERAL INTERFACE SOLUTION (GIS)HOLDING	21,122,929	9.80%	友達光電股份有限公司	11,301,418	5.25%
GENERAL INTERFACE SOLUTION LIMITED	21,122,929	9.80%	興富發建設股份有限公司	11,275,816	5.23%
創鉅有限合夥	20,811,529	9.66%	遠銀國際租賃股份有限公司	11,255,294	5.22%
和耀建設股份有限公司	20,474,644	9.50%	齊裕營造股份有限公司	10,876,316	5.05%
和峻建設股份有限公司	19,999,248	9.28%	YIEH PHUI (HONG KONG) HOLDINGS LIMITED	10,832,516	5.03%
鴻海精密工業股份有限公司	18,500,244	8.59%	潤華染織廠股份有限公司	10,710,770	4.97%
台灣中油股份有限公司	18,285,817	8.49%	潤隆建設股份有限公司	10,435,915	4.84%
天英能源股份有限公司	17,996,447	8.35%	任盈實業股份有限公司	10,405,723	4.83%
天心智慧綠能股份有限公司	17,914,814	8.32%	潤泰全球股份有限公司	10,205,723	4.74%
天芮能源股份有限公司	17,854,083	8.29%	宜泰投資股份有限公司	10,105,723	4.69%
業泓科技股份有限公司	17,487,493	8.12%	興日盛投資股份有限公司	9,994,708	4.64%
FORMOSA RESOURCES AUSTRALIA PTY LTD.	16,619,568	7.71%	達麗建設事業股份有限公司	9,992,082	4.64%
南亞塑膠工業股份有限公司	15,648,492	7.26%	遠通投資股份有限公司	9,970,043	4.63%
世平興業股份有限公司	14,827,060	6.88%	台灣塑膠工業股份有限公司	9,969,563	4.63%
大聯大投資控股股份有限公司	14,679,038	6.81%	達米秀商場股份有限公司	9,902,181	4.60%
富威科技股份有限公司	14,672,038	6.81%	友達光電（昆山）有限公司	9,796,584	4.55%
中國信託金融控股股份有限公司	14,608,073	6.78%	達麗米樂開發股份有限公司	9,722,296	4.51%
捷元股份有限公司	14,324,293	6.65%	仲利國際貿易（上海）有限公司	9,676,394	4.49%
泛喬股份有限公司	14,186,706	6.58%	燁輝企業股份有限公司	9,536,864	4.43%
Grand Pacific Financing Corp	13,992,522	6.49%	中國鋼鐵股份有限公司	9,437,914	4.38%
朕華國際股份有限公司	13,850,345	6.43%	遠東新世紀股份有限公司	8,971,629	4.16%
朕豪大酒店股份有限公司	13,850,345	6.43%	德州百腦匯電子信息有限公司	8,899,140	4.13%
詮鼎科技股份有限公司	13,796,232	6.40%	寶信營造股份有限公司	8,887,383	4.13%
振遠科技股份有限公司	13,776,232	6.39%	昕順興投資股份有限公司	8,793,693	4.08%
台朔重工股份有限公司	13,642,351	6.33%	碩宏投資股份有限公司	8,793,693	4.08%
YOSUN HONG KONG CORPORATION LIMITED	13,586,199	6.31%	碩利投資股份有限公司	8,723,809	4.05%
亞朔開發股份有限公司	13,585,618	6.31%	Da Li Properties LLC	8,703,768	4.04%
Foxconn (Far East)Limited	13,294,944	6.17%	南山人壽保險股份有限公司	8,591,041	3.99%

（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
群光實業（武漢）有限公司	$ 8,500,478	3.95%	福機裝股份有限公司	$ 5,201,345	2.41%
高雄捷運股份有限公司	8,495,568	3.94%	台灣必成股份有限公司	5,191,370	2.41%
中鋼運通股份有限公司	8,495,568	3.94%	遠鼎投資股份有限公司	5,025,619	2.33%
亞洲水泥股份有限公司	8,425,948	3.91%	台灣國際造船股份有限公司	5,021,934	2.33%
中國鋼鐵結構股份有限公司	8,417,876	3.91%	台船環海風電工程股份有限公司	5,021,934	2.33%
台北雙星股份有限公司	8,333,082	3.87%	萬達通實業股份有限公司	5,005,239	2.32%
富邦金融控股股份有限公司	8,270,453	3.84%	漢神購物中心股份有限公司	4,925,145	2.29%
凱悌股份有限公司	8,172,029	3.79%	磐亞股份有限公司	4,912,332	2.28%
遠雄航空自由貿易港區股份有限公司	8,161,256	3.79%	甲山林建設股份有限公司	4,869,725	2.26%
南中石化工業股份有限公司	8,060,921	3.74%	愛山林建設開發股份有限公司	4,857,359	2.25%
華新科技股份有限公司	8,010,133	3.72%	台中銀租賃事業股份有限公司	4,837,669	2.25%
華新麗華股份有限公司	8,010,133	3.72%	弘諭鋼鐵股份有限公司	4,822,445	2.24%
華東科技股份有限公司	7,975,420	3.70%	裕鐵企業股份有限公司	4,822,445	2.24%
百腦匯電子信息（成都）有限公司	7,927,397	3.68%	國泰人壽保險股份有限公司	4,806,368	2.23%
中能發電股份有限公司	7,903,499	3.67%	昕力資訊股份有限公司	4,763,479	2.21%
遠揚營造工程股份有限公司	7,759,035	3.60%	南亞電路板股份有限公司	4,691,370	2.18%
中龍鋼鐵股份有限公司	7,570,142	3.51%	三圓建設股份有限公司	4,648,611	2.16%
日勝生活科技股份有限公司	7,114,798	3.30%	國光汽車客運股份有限公司	4,648,611	2.16%
集順生活科技股份有限公司	7,114,798	3.30%	日鼎水務企業股份有限公司	4,644,182	2.16%
泰誠發展營造股份有限公司	7,114,798	3.30%	中橡（馬鞍山）化學工業有限公司	4,633,246	2.15%
華邦電子股份有限公司	7,086,181	3.29%	陽明海運股份有限公司	4,592,711	2.13%
中鋼碳素化學股份有限公司	7,082,249	3.29%	光明海運股份有限公司	4,592,711	2.13%
NANYA PLASTICS CORPORATION. AMERICA	6,888,802	3.20%	冠德建設股份有限公司	4,589,377	2.13%
遠雄建設事業股份有限公司	6,860,936	3.18%	中興電工機械股份有限公司	4,587,725	2.13%
FORMOSA INDUSTRIES CORP.	6,800,711	3.16%	彰化商業銀行股份有限公司	4,541,506	2.11%
富邦產物保險股份有限公司	6,782,867	3.15%	南亞科技股份有限公司	4,494,294	2.09%
潤成投資控股股份有限公司	6,656,684	3.09%	中泰賓館股份有限公司	4,462,255	2.07%
國泰金融控股股份有限公司	6,428,939	2.98%	開泰豐國際股份有限公司	4,462,255	2.07%
中鋼機械股份有限公司	6,372,974	2.96%	裕富數位資融股份有限公司	4,442,246	2.06%
台塑石化股份有限公司	6,371,345	2.96%	裕民航運股份有限公司	4,409,230	2.05%
元富證券股份有限公司	6,348,648	2.95%	光和耐火工業股份有限公司	4,336,146	2.01%
遠雄巨蛋事業股份有限公司	6,348,424	2.95%	旺宏電子股份有限公司	4,280,075	1.99%
台塑科騰化學有限公司	6,347,145	2.95%	CHAILEASE INTERNATIONAL FINANCIAL SERVICES (SINGAPORE) PTE.	4,247,771	1.97%
萬盛發投資股份有限公司	6,265,791	2.91%	漢來國際飯店股份有限公司	4,181,620	1.94%
義大醫療財團法人	6,211,507	2.88%	新鑫股份有限公司	4,132,808	1.92%
寶鼎再生水股份有限公司	6,128,991	2.84%	駿陞事業股份有限公司	4,123,752	1.91%
中國人造纖維股份有限公司	6,093,200	2.83%	南茂科技股份有限公司	4,091,593	1.90%
廣達電腦股份有限公司	6,042,021	2.80%	山林水環境工程股份有限公司	4,089,621	1.90%
QUANTA INTERNATIONAL LIMITED	6,042,021	2.80%	遠傳電信股份有限公司	4,072,481	1.89%
立疆開發股份有限公司	5,783,788	2.68%	燁茂實業股份有限公司	4,066,425	1.89%
賀毅科技股份有限公司	5,767,529	2.68%	CHAILEASE INTERNATIONAL FINANCIAL SERVICES CO., LTD	4,063,421	1.89%
欣邦事業股份有限公司	5,766,957	2.68%	尚晉開發股份有限公司	4,005,084	1.86%
福建聯維物流有限公司	5,675,978	2.63%	正興機電工程股份有限公司	4,000,015	1.86%
喬山健康科技股份有限公司	5,620,112	2.61%	中華紙漿股份有限公司	3,999,501	1.86%
豐群水產股份有限公司	5,442,271	2.53%	祝旺開發股份有限公司	3,974,801	1.84%
Bumble Bee Foods,LLC	5,442,271	2.53%	中租電力科技股份有限公司	3,970,561	1.84%
中華機械股份有限公司	5,375,924	2.50%	宏璟建設股份有限公司	3,915,256	1.82%
鴻築建設股份有限公司	5,322,430	2.47%	日月光投資控股股份有限公司	3,915,256	1.82%
偉喬投資開發股份有限公司	5,283,588	2.45%	台灣水泥股份有限公司	3,913,359	1.82%
德勤投資股份有限公司	5,223,175	2.42%	鳳勝實業股份有限公司	3,911,462	1.82%

（接次頁）

（承前頁）

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例	姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
PRASAC MICROFINANCE INSTITUTION PLC.	$ 3,871,574	1.80%	漢神名店百貨股份有限公司	$ 3,230,500	1.50%
KOOKMIN BANK CO,LTD	3,871,574	1.80%	福建福欣特殊鋼有限公司	3,225,403	1.50%
台灣大哥大股份有限公司	3,861,924	1.79%	San Miguel Corporation	3,224,990	1.50%
聯捷建設有限公司	3,803,581	1.77%	和豐投資股份有限公司	3,224,430	1.50%
亞洲投資股份有限公司	3,790,144	1.76%	隆維投資開發股份有限公司	3,224,381	1.50%
FEDERAL GOVERNMENT OF THE UNITED STATES	3,761,245	1.75%	統一企業股份有限公司	3,223,944	1.50%
聯華電子股份有限公司	3,720,966	1.73%	台灣卜蜂企業股份有限公司	3,209,959	1.49%
WPI INTERNATIONAL (HONG KONG) LIMITED	3,630,589	1.69%	TCC INTERNATIONAL LIMITED	3,195,681	1.48%
中華置地股份有限公司	3,625,924	1.68%	台塑海運股份有限公司	3,194,550	1.48%
格上汽車租賃股份有限公司	3,618,259	1.68%	嘉惠電力股份有限公司	3,187,427	1.48%
STANDARD CHARTERED BANK (GERMANY)	3,565,674	1.66%	力晶積成電子製造股份有限公司	3,173,908	1.47%
STANDARD CHARTERED PLC.	3,565,674	1.66%	CREDIT AGRICOLE SA, LONDON BRANCH	3,169,122	1.47%
樂奕投資股份有限公司	3,543,504	1.64%	台塑資源股份有限公司	3,134,217	1.45%
遠雄人壽保險事業股份有限公司	3,514,050	1.63%	富嶽能源股份有限公司	3,104,361	1.44%
力麗企業股份有限公司	3,471,208	1.61%	BANK SINOPAC	3,099,431	1.44%
臺灣化學纖維股份有限公司	3,470,131	1.61%	和平電力股份有限公司	3,096,570	1.44%
群創光電股份有限公司	3,404,264	1.58%	KINGSTON TECHNOLOGY INTERNATIONAL LTD	3,072,500	1.43%
CREDIT AGRICOLE CIB,PARIS	3,358,234	1.56%	潤泰建設股份有限公司	3,041,329	1.41%
PRASAC MICROFINANCE INSTITUTION PLC.	3,349,164	1.55%	SMC Global Power Holdings Corp.	3,026,413	1.40%
BANK OF AMERICA, N.A. HONG KONG	3,334,594	1.55%	燁宏企業股份有限公司	3,014,215	1.40%
欣建工業股份有限公司	3,297,216	1.53%	南陽實業股份有限公司	3,001,805	1.39%
大統益股份有限公司	3,285,298	1.52%	三陽工業股份有限公司	3,001,805	1.39%
璞全廣告股份有限公司	3,241,497	1.50%	朝陽小客車租賃股份有限公司	3,001,805	1.39%
燁輝（中國）科技材料有限公司	3,234,543	1.50%	福竑股份有限公司	3,000,000	1.39%

110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	$ 548,919,650	232.37%	興富發建設股份有限公司	$ 6,814,694	2.88%
財政部國庫署	313,672,222	132.78%	臺北市政府都市發展局	6,671,000	2.82%
台灣電力股份有限公司	100,969,296	42.74%	潤成投資控股股份有限公司	6,577,845	2.78%
新北市政府	72,986,348	30.90%	友達光電股份有限公司	6,134,069	2.60%
高雄市政府財政局	64,339,156	27.24%	陽明海運股份有限公司	6,023,245	2.55%
台灣高速鐵路股份有限公司	36,107,193	15.28%	GOVERNMENT NATIONAL MORTAGE ASSOCIAION	6,008,008	2.54%
交通部台灣鐵路管理局	28,313,252	11.99%	中國鋼鐵股份有限公司	5,738,867	2.43%
台中市政府	20,005,198	8.47%	南亞塑膠工業股份有限公司	5,627,584	2.38%
高雄市政府捷運工程局	17,129,978	7.25%	華邦電子股份有限公司	5,589,437	2.37%
台灣中油股份有限公司	14,287,800	6.05%	US TREASURY NOTE	5,497,298	2.33%
桃園市政府	13,707,367	5.80%	富邦金融控股股份有限公司	5,451,477	2.31%
台灣積體電路製造股份有限公司	11,859,457	5.02%	喬山健康科技股份有限公司	5,315,864	2.25%
鴻海精密工業股份有限公司	11,748,840	4.97%	國家中山科學研究院	5,177,773	2.19%
台北市政府財政局	10,597,362	4.49%	群創光電股份有限公司	4,913,799	2.08%
達麗建設事業股份有限公司	9,535,741	4.04%	品佳股份有限公司	4,438,880	1.88%
中租迪和股份有限公司	8,790,678	3.72%	高雄市政府經濟發展局	4,342,127	1.84%
台灣水泥股份有限公司	8,636,760	3.66%	燁聯鋼鐵股份有限公司	4,316,736	1.83%
藍天電腦股份有限公司	7,813,127	3.31%	林○○	4,312,490	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
中國信託金融控股股份有限公司	$ 4,288,320	1.82%	潤隆建設股份有限公司	$ 3,480,257	1.47%
WINSON OIL BUNKERING PTE. LTD.	4,257,468	1.80%	華新麗華股份有限公司	3,434,158	1.45%
裕鐵企業股份有限公司	4,062,014	1.72%	力晶積成電子製造股份有限公司	3,329,824	1.41%
台塑石化股份有限公司	4,032,073	1.71%	Bumble Bee Foods,LLC	3,313,890	1.40%
中興電工機械股份有限公司	4,013,584	1.70%	BANK OF AMERICA, N.A. HONG KONG	3,274,905	1.39%
冠德建設股份有限公司	3,993,339	1.69%	開泰豐國際股份有限公司	3,237,235	1.37%
中華置地股份有限公司	3,860,305	1.63%	臺灣化學纖維股份有限公司	3,211,213	1.36%
KINGDOM OF SAUDI ARABIA	3,858,719	1.63%	福竑股份有限公司	3,144,073	1.33%
日勝生活科技股份有限公司	3,697,253	1.57%	唐榮鐵工廠股份有限公司	3,068,341	1.30%
合迪股份有限公司	3,560,724	1.51%	遠雄建設事業股份有限公司	3,012,580	1.28%
二、同一關係人					
謝○○	9,591,722	4.06%	邱○○	4,274,452	1.81%
鄭○○	8,702,981	3.68%	郭○○	3,701,400	1.57%
許○○	8,682,692	3.68%	林○○	3,701,400	1.57%
林○○	6,104,789	2.58%	吳○○	3,691,604	1.56%
陳○○	5,376,490	2.28%	李○○	3,484,158	1.47%
林○○	5,040,789	2.13%	林○○	3,183,400	1.35%
曾○○	5,040,789	2.13%			
三、同一關係企業					
中租迪和股份有限公司	22,950,709	9.72%	Chailease Royal Leasing Plc	13,685,739	5.79%
益展建設股份有限公司	21,027,689	8.90%	世平興業股份有限公司	13,489,940	5.71%
GENERAL INTERFACE SOLUTION (GIS)HOLDING	21,026,122	8.90%	大聯大投資控股股份有限公司	13,485,585	5.71%
GENERAL INTERFACE SOLUTION LIMITED	21,026,122	8.90%	富威科技股份有限公司	13,478,585	5.71%
南亞電路板股份有限公司	20,150,100	8.53%	中國信託金融控股股份有限公司	13,393,726	5.67%
秉和建設股份有限公司	19,875,816	8.41%	任盈實業股份有限公司	13,158,264	5.57%
益翔建設股份有限公司	19,369,816	8.20%	潤泰全球股份有限公司	12,958,264	5.49%
和峻建設股份有限公司	18,790,313	7.95%	匯弘投資股份有限公司	12,778,388	5.41%
鴻海精密工業股份有限公司	18,679,545	7.91%	泛喬股份有限公司	12,769,711	5.41%
中租汽車租賃股份有限公司	18,318,389	7.75%	台灣積體電路製造股份有限公司	12,764,762	5.40%
合迪股份有限公司	18,302,468	7.75%	朕華國際股份有限公司	12,553,354	5.31%
CHAILEASE HOLDING CO., LTD.	18,155,328	7.69%	朕豪大酒店股份有限公司	12,553,354	5.31%
CHAILEASE INTERNATIONAL LE	18,137,269	7.68%	TSMC GLOBAL LTD.	12,527,289	5.30%
CHAILEASE BERJAYA CREDIT SDN. BHD.	17,811,328	7.54%	捷元股份有限公司	12,507,527	5.29%
中租實業股份有限公司	17,582,943	7.44%	遠銀國際租賃股份有限公司	12,318,774	5.21%
FORMOSA RESOURCES AUSTRALIA PTY LTD.	17,379,191	7.36%	遠東新世紀股份有限公司	12,237,073	5.18%
仲利國際租賃有限公司	17,270,368	7.31%	藍天電腦股份有限公司	12,236,967	5.18%
仲安投資股份有限公司	17,227,943	7.29%	正達國際光電股份有限公司	12,142,670	5.14%
台灣中油股份有限公司	16,003,537	6.77%	南山人壽保險股份有限公司	12,094,788	5.12%
仲津國際租賃有限公司	15,830,127	6.70%	鴻騰精密科技股份有限公司	11,997,735	5.08%
亞朔開發股份有限公司	15,611,500	6.61%	光勤股份有限公司	11,995,672	5.08%
南亞塑膠工業股份有限公司	14,706,773	6.23%	品佳股份有限公司	11,977,895	5.07%
宜泰投資股份有限公司	14,099,740	5.97%	振遠科技股份有限公司	11,923,672	5.05%
台朔重工股份有限公司	14,070,870	5.96%	TSMC ARIZONA	11,914,756	5.04%
英屬開曼群島商睿能新動力股份有限公司	13,935,087	5.90%	天悅大酒店股份有限公司	11,833,719	5.01%
日友環保科技股份有限公司	13,737,490	5.82%	鴻準精密工業股份有限公司	11,798,942	4.99%
潤泰創新國際股份有限公司	13,735,087	5.81%	富盈數據股份有限公司	11,755,440	4.98%

（接次頁）

（承前頁）

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例	姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
詮鼎科技股份有限公司	$ 11,665,894	4.94%	NANYA PLASTICS CORPORATION. AMERICA	$ 7,839,984	3.32%
興富發建設股份有限公司	11,552,993	4.89%	明基材料股份有限公司	7,681,032	3.25%
燁聯鋼鐵股份有限公司	11,401,477	4.83%	視陽光學股份有限公司	7,681,032	3.25%
燁興企業股份有限公司	11,340,231	4.80%	富邦金融控股股份有限公司	7,502,758	3.18%
台灣塑膠工業股份有限公司	11,229,223	4.75%	友達光電股份有限公司	7,317,232	3.10%
達麗建設事業股份有限公司	11,145,606	4.72%	日勝生活科技股份有限公司	7,270,610	3.08%
YIEH PHUI (HONG KONG) HOLDINGS LIMITED	11,114,342	4.70%	集順生活科技股份有限公司	7,270,610	3.08%
DA LI DEVELOPMENT USA LLC	11,014,192	4.66%	泰誠發展營造股份有限公司	7,244,430	3.07%
Da Li Development LLC	11,014,192	4.66%	萬盛發投資股份有限公司	7,214,683	3.05%
齊裕營造股份有限公司	11,001,593	4.66%	中能發電股份有限公司	7,195,733	3.05%
潤隆建設股份有限公司	11,001,593	4.66%	台灣大哥大股份有限公司	7,007,717	2.97%
竹北新世紀購物中心股份有限公司	10,761,460	4.56%	中龍鋼鐵股份有限公司	6,913,353	2.93%
興日盛投資股份有限公司	10,694,638	4.53%	陽明海運股份有限公司	6,865,259	2.91%
昕合興投資股份有限公司	10,319,977	4.37%	遠雄航空自由貿易港區股份有限公司	6,563,022	2.78%
潤成投資控股股份有限公司	10,304,976	4.36%	光明海運股份有限公司	6,541,541	2.77%
達麗米樂開發股份有限公司	10,220,061	4.33%	KUANG MING (LIBERIA) CORP.	6,541,541	2.77%
達米秀商場股份有限公司	10,220,061	4.33%	高明貨櫃碼頭股份有限公司	6,346,964	2.69%
Da Li Development LLC	9,884,194	4.18%	友達光電（昆山）有限公司	6,311,061	2.67%
昕順興投資股份有限公司	9,815,522	4.16%	中鋼碳素化學股份有限公司	6,193,975	2.62%
兆豐生投資股份有限公司	9,755,569	4.13%	中國信託資融股份有限公司	6,136,991	2.60%
寶信營造股份有限公司	9,635,741	4.08%	達擎股份有限公司	6,134,069	2.60%
亞洲水泥股份有限公司	9,564,811	4.05%	亞太電信股份有限公司	6,027,070	2.55%
鳳勝實業股份有限公司	9,479,877	4.01%	台塑石化股份有限公司	6,000,431	2.54%
台灣水泥股份有限公司	9,357,898	3.96%	台塑科騰化學有限公司	6,000,331	2.54%
中橡（馬鞍山）化學工業有限公司	9,352,753	3.96%	義大醫療財團法人	5,959,168	2.52%
友尚股份有限公司	9,345,234	3.96%	中聯資源股份有限公司	5,929,623	2.51%
FORMOSA INDUSTRIES CORP.	9,286,808	3.93%	南亞科技股份有限公司	5,859,166	2.48%
德州百腦匯電子信息有限公司	9,180,542	3.89%	中鋼機械股份有限公司	5,822,944	2.46%
光和耐火工業股份有限公司	9,127,053	3.86%	台灣必成股份有限公司	5,737,348	2.43%
燁輝企業股份有限公司	9,103,255	3.85%	凱悌股份有限公司	5,719,226	2.42%
信昌化學工業股份有限公司	8,927,243	3.78%	立疆開發股份有限公司	5,696,681	2.41%
Continental Carbon Company	8,926,396	3.78%	遠雄巨蛋事業股份有限公司	5,677,135	2.40%
Grand Pacific Financing Corp	8,913,452	3.77%	CITIC CAPITAL HOLDINGS LIMITED	5,665,381	2.40%
遠鼎投資股份有限公司	8,875,324	3.76%	台灣人壽保險股份有限公司	5,598,127	2.37%
達和航運股份有限公司	8,862,460	3.75%	華邦電子股份有限公司	5,589,437	2.37%
裕民航運股份有限公司	8,858,525	3.75%	富邦人壽保險股份有限公司	5,541,697	2.35%
中國鋼鐵股份有限公司	8,801,264	3.73%	臺北富邦商業銀行股份有限公司	5,537,097	2.34%
雲品國際酒店股份有限公司	8,641,905	3.66%	裕鐵企業股份有限公司	5,361,693	2.27%
高雄捷運股份有限公司	8,633,407	3.65%	裕元投資股份有限公司	5,337,637	2.26%
群光電子股份有限公司	8,572,483	3.63%	遠雄航空自由貿易港區股份有限公司	5,322,627	2.25%
群光實業（武漢）有限公司	8,454,170	3.58%	喬山健康科技股份有限公司	5,315,864	2.25%
中鴻鋼鐵股份有限公司	8,442,651	3.57%	亞洲投資股份有限公司	5,214,218	2.21%
中國鋼鐵結構股份有限公司	8,442,651	3.57%	Bumble Bee Foods，LLC	5,174,230	2.19%
百腦匯（武漢）實業有限公司	8,418,697	3.56%	WPI INTERNATIONAL (HONG KONG) LIMITED	5,167,574	2.19%
台北雙星股份有限公司	8,267,438	3.50%	遠雄建設事業股份有限公司	5,138,862	2.18%
遠傳電信股份有限公司	8,262,043	3.50%	仲信國際融資租賃有限公司	5,132,070	2.17%
百腦匯電子信息（成都）有限公司	8,126,374	3.44%	中國人造纖維股份有限公司	5,104,457	2.16%
臺灣化學纖維股份有限公司	8,000,949	3.39%	甲山林建設股份有限公司	4,975,331	2.11%
仲利國際貿易（上海）有限公司	7,969,187	3.37%	群創光電股份有限公司	4,913,799	2.08%

（接次頁）

（承前頁）

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例	姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
榮鼎綠能股份有限公司	$ 4,885,594	2.07%	BANK SINOPAC CO. LTD	$ 3,700,304	1.57%
福建聯維物流有限公司	4,848,388	2.05%	愛山林建設開發股份有限公司	3,692,229	1.56%
長汎旅行社股份有限公司	4,836,797	2.05%	三圓建設股份有限公司	3,679,699	1.56%
中華機械股份有限公司	4,801,093	2.03%	四維航業股份有限公司	3,587,485	1.52%
永豐金租賃股份有限公司	4,742,815	2.01%	DONG LIEN MARITIME S.A. PANAMA	3,587,485	1.52%
潤泰建設股份有限公司	4,667,391	1.98%	MODEST PESCADORES S.A. PANAMA	3,587,485	1.52%
麥寮汽電股份有限公司	4,620,601	1.96%	SPINNAKER PESCADORES S.A. PANAMA	3,587,485	1.52%
和豐投資股份有限公司	4,598,870	1.95%	STANDARD CHARTERED BANK (GERMANY)	3,571,446	1.51%
欣邦事業股份有限公司	4,516,555	1.91%	STANDARD CHARTERED PLC.	3,571,446	1.51%
中興電工機械股份有限公司	4,504,814	1.91%	永豐餘建設開發股份有限公司	3,510,046	1.49%
亞東石化股份有限公司	4,504,038	1.91%	華新麗華股份有限公司	3,499,059	1.48%
日鼎水務企業股份有限公司	4,481,468	1.90%	華東科技股份有限公司	3,498,858	1.48%
磐亞股份有限公司	4,416,282	1.87%	山林水環境工程股份有限公司	3,477,369	1.47%
台中銀租賃事業股份有限公司	4,406,282	1.87%	長榮海運股份有限公司	3,472,617	1.47%
中華置地股份有限公司	4,397,086	1.86%	大統益股份有限公司	3,459,076	1.46%
漢來國際飯店股份有限公司	4,374,671	1.85%	樂奕投資股份有限公司	3,438,971	1.46%
駿陞事業股份有限公司	4,325,502	1.83%	統一企業股份有限公司	3,433,612	1.45%
元大金融控股股份有限公司	4,314,927	1.83%	國泰金融控股股份有限公司	3,429,382	1.45%
元大證券投資信託股份有限公司	4,314,927	1.83%	國泰人壽保險股份有限公司	3,391,939	1.44%
元大證券股份有限公司	4,314,927	1.83%	力麗企業股份有限公司	3,378,742	1.43%
聯捷建設有限公司	4,313,716	1.83%	CHAILEASE INTERNATIONAL FINANCIAL SERVICES	3,357,830	1.42%
中國信託商業銀行股份有限公司	4,293,241	1.82%	力晶積成電子製造股份有限公司	3,329,824	1.41%
中泰賓館股份有限公司	4,283,691	1.81%	PACIFIC CHINA HOLDINGS LTD.	3,292,593	1.39%
開泰豐國際股份有限公司	4,283,691	1.81%	燁輝（中國）科技材料有限公司	3,286,863	1.39%
元富證券股份有限公司	4,272,925	1.81%	台灣醋酸化學股份有限公司	3,278,276	1.39%
WINSON OIL BUNKERING PTE. LTD.	4,257,468	1.80%	BANK OF AMERICA, N.A. HONG KONG	3,274,905	1.39%
CHAILEASE INTERNATIONAL FINANCIAL SERVICES	4,242,790	1.80%	中央投資股份有限公司	3,239,406	1.37%
台灣土地開發股份有限公司	4,186,004	1.77%	福戀興業股份有限公司	3,211,359	1.36%
台灣創新發展股份有限公司	4,186,004	1.77%	台化興業（寧波）有限公司	3,211,213	1.36%
台灣工商發展股份有限公司	4,186,004	1.77%	台塑海運股份有限公司	3,147,513	1.33%
聯華電子股份有限公司	4,138,107	1.75%	福竑股份有限公司	3,144,073	1.33%
福機裝股份有限公司	4,032,173	1.71%	榮成紙業股份有限公司	3,133,047	1.33%
正興機電工程股份有限公司	4,014,584	1.70%	長榮航空股份有限公司	3,128,312	1.32%
冠德建設股份有限公司	3,993,339	1.69%	CREDIT AGRICOLE CIB,PARIS	3,120,221	1.32%
潤泰精密材料股份有限公司	3,950,785	1.67%	WISDOM MARINE LINES S.A.	3,118,766	1.32%
漢神購物中心股份有限公司	3,918,971	1.66%	CREDIT AGRICOLE SA, LONDON BRANCH	3,110,864	1.32%
至上電子股份有限公司	3,908,108	1.65%	遠東巨城購物中心股份有限公司	3,092,520	1.31%
亞東綠材股份有限公司	3,836,276	1.62%	唐榮鐵工廠股份有限公司	3,068,341	1.30%
福建福欣特殊鋼有限公司	3,835,142	1.62%	欣興電子股份有限公司	3,056,375	1.29%
尚晉開發股份有限公司	3,791,891	1.61%	聯興微系統科技股份有限公司	3,044,528	1.29%
萬達通實業股份有限公司	3,723,433	1.58%	昕力資訊股份有限公司	3,026,225	1.28%
HK XZJ DIGITAL CO LIMITED	3,722,265	1.58%	龍麟建設股份有限公司	3,022,123	1.28%
漢神名店百貨股份有限公司	3,720,400	1.57%	遠雄人壽保險事業股份有限公司	3,012,580	1.28%

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111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	怡華實業股份有限公司	應收帳款－資金貸與	否	$ 90,000	$ 90,000	$ 90,000	3%~8%	短期融通	$-	營業週轉	$ 900	不動產	$141,538	$ 352,420（註3）	$1,409,680（註3）
1	合作金庫資產管理股份有限公司	祥興貿易有限公司	應收帳款－資金貸與	否	100,000	100,000	100,000	3%~8%	短期融通	-	營業週轉	1,000	股　票	30,000	352,420（註3）	1,409,680（註3）
1	合作金庫資產管理股份有限公司	台暉貿易有限公司	應收帳款－資金貸與	否	160,000	160,000	160,000	3%~8%	短期融通	-	營業週轉	1,600	不動產	394,057	352,420（註3）	1,409,680（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	120,000	60,000	60,000	3%~8%	短期融通	-	營業週轉	600	不動產	140,557	352,420（註3）	1,409,680（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	185,000	153,875	153,875	3%~8%	短期融通	-	營業週轉	1,539	不動產	132,870	352,420（註3）	1,409,680（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	200,000	117,164	117,164	3%~8%	短期融通	-	營業週轉	1,172	股　票	123,900	352,420（註3）	1,409,680（註3）
1	合作金庫資產管理股份有限公司	東森新媒體控股股份有限公司	應收帳款－資金貸與	否	100,000	41,667	41,667	3%~8%	短期融通	-	營業週轉	417	無	-	352,420（註3）	1,409,680（註3）
1	合作金庫資產管理股份有限公司	泰運資產管理有限公司	應收帳款－資金貸與	否	40,000	33,333	33,333	3%~8%	短期融通	-	營業週轉	333	無	-	352,420（註3）	1,409,680（註3）

註1：編號欄之說明如下：

（1）本公司輸入0。

（2）被投資公司按公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註2：資金貸與逐筆經董事會決議通過，雖尚未撥款，仍應將董事會決議金額列入期末餘額，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111年12月31日淨值為3,524,200仟元。

合庫金控

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111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	
	可轉換公司債							
合庫創投	Oakda Capital Ltd.	–	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	$ -	-	$ -	
	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	-	1,180,633	100.00%	1,180,633	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	13,375	5.00%	13,375	
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	2,846	0.38%	2,846	
合庫創投	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	32,760	2.38%	32,760	
	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	1,011	35,014	2.56%	35,014	
	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	69,540	1.96%	69,540	
	芯測科技股份有限公司	–	透過損益按公允價值衡量之金融資產	235	13,792	0.92%	13,792	
	星宇航空股份有限公司	–	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,000	95,400	0.28%	95,400	
	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	114,682	2.82%	114,682	
	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	549	31,588	3.11%	31,588	
	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	25,632	2.41%	25,632	
	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	125	1,251	2.83%	1,251	
	富榮開發建設責任股份有限公司	–	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	113,840	19.99%	113,840	
	ULSee Cayman Co.,Ltd	–	透過損益按公允價值衡量之金融資產	651	9,518	0.43%	9,518	
	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	43,085	2.98%	43,085	
	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	990	19,434	16.51%	19,434	
	Winking Entertainment Ltd.	–	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,372	73,093	8.74%	73,093	
	中華開發貳生醫創業投資有限合夥	–	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	36,141	-	36,141	
	APMTD GLOBAL LIMITED	–	透過損益按公允價值衡量之金融資產	661	38,883	1.60%	38,883	
	Free Bionics Inc.	–	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,068	26,177	8.22%	26,177	
	衛利生物科技股份有限公司	–	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,813	18,028	4.62%	18,028	
	聚合創業投資有限合夥	–	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	16,211	-	16,211	
	安基生技新藥股份有限公司	–	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,250	42,660	3.42%	42,660	
	泓偶科技股份有限公司	–	透過損益按公允價值衡量之金融資產	315	18,153	19.50%	18,153	
	龍佃海洋生物科技股份有限公司	–	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,500	42,975	12.53%	42,975	
	淨旦生物科技股份有限公司	–	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,365	13,391	19.50%	13,391	
	臺灣伽瑪移動數位股份有限公司	–	透過損益按公允價值衡量之金融資產	400	15,792	1.99%	15,792	
	亞亞科技股份有限公司	–	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,200	66,000	13.20%	66,000	
	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	3,028	22.00%	3,028	
	集誠資本台灣股份有限公司	關聯企業	採用權益法之投資	350	2,200	35.00%	2,200	

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台幣三億元或實收資本額百分之十以上

民國111年度

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	新北市三重區五谷王段216地號土地	111.3.7（註）	$ 519,490	依約已全數付款	臺灣新北地方法院	非關係人	-	-	-	$ -	法院拍賣	主要營業活動	無

註：事實發生日係董事會決議日。

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111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	$ 1,803,331	$ 963,746	$ 122,119	$ 88,773	6.77%	9.21%

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111年12月31日

附表十一

單位：新臺幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	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	$ 2,084,831	-	$ -	—	$ -	$ -
合庫金控	合庫銀行	子公司	352,574	-	-	—	-	-

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。

合庫金控

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 111 年 12 月 31 日

附表十二

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	$ 232,578,203	$ 19,089,621	11,007,530	-	11,007,530	100.00	註 3
	合庫證券	臺北市	證券業	100.00	5,602,854	286,294	520,613	-	520,613	100.00	註 3
	合庫票券	臺北市	票券金融業	100.00	6,487,587	282,765	487,774	-	487,774	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	3,524,413	350,875	282,528	-	282,528	100.00	註 3
	合庫投信	臺北市	證券投資信託業	100.00	411,099	21,526	30,300	-	30,300	100.00	註 3
	合庫人壽	臺北市	人身保險業	51.00	5,287,826	590,019	350,939	-	350,939	51.00	註 3
	合庫創投	臺北市	創業投資業	100.00	1,267,253	106,460	114,421	-	114,421	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 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十三

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)	($ 44,897)	100%	($ 44,897)	$ 6,641,130	$ -
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)	(131,768)	100%	(131,768)	2,752,099	-
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)	9,673	100%	9,673	3,396,295	-
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)	(181,550)	100%	(181,550)	2,297,211	-

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)	$ 140,260,354 (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)	$ 68,757	100%	$ 68,757	$ 1,180,633	$ -

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)	$ 2,114,520 (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。

合庫金控

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 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十四

單位：新臺幣仟元

編號（註一）	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係（註二）	交易往來情形（註三及五）			
				項目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率（%）
0	合庫金控	合庫銀行	1	應付連結稅制款	$ 2,084,831	註四	0.05
1	合庫銀行	合庫金控	2	應收連結稅制款	2,084,831	註四	0.05
0	合庫金控	合庫銀行	1	應收連結稅制款	352,574	註四	0.01
1	合庫銀行	合庫金控	2	應付連結稅制款	352,574	註四	0.01
1	合庫銀行	台灣聯合銀行	1	存放銀行同業	597,089	註四	0.01
2	台灣聯合銀行	合庫銀行	2	銀行同業存款	597,089	註四	0.01
1	合庫銀行	台灣聯合銀行	1	拆放銀行同業	2,331,089	註四	0.05
2	台灣聯合銀行	合庫銀行	2	銀行同業拆放	2,331,089	註四	0.05
1	合庫銀行	台灣聯合銀行	1	中期放款	5,864,040	註四	0.13
2	台灣聯合銀行	合庫銀行	2	長期借款	5,864,040	註四	0.13
1	合庫銀行	合庫票券	3	拆放銀行同業	950,000	註四	0.02
4	合庫票券	合庫銀行	3	銀行同業拆放	950,000	註四	0.02
6	合庫證券	合庫銀行	3	銀行同業拆放	307,250	註四	0.01
1	合庫銀行	合庫證券	3	拆放證券公司	307,250	註四	0.01
1	合庫銀行	合庫資產管理	3	不動產及設備－淨額、遞延收入	383,282	註四	0.01
1	合庫銀行	合庫資產管理	3	財產交易利益、累積盈餘	580,423	註四	0.01
5	合庫資產管理	合庫銀行	3	投資性不動產－淨額	963,705	註四	0.02
1	合庫銀行	合庫人壽	3	存款及匯款	514,638	註四	0.01
3	合庫人壽	合庫銀行	3	現金及約當現金	514,638	註四	0.01
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	169,582	註四	-
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負債	169,582	註四	-
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	169,582	註四	0.32
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	169,582	註四	0.32
1	合庫銀行	合庫人壽	3	手續費及佣金收入	463,868	註四	0.87
3	合庫人壽	合庫銀行	3	手續費及佣金支出	463,868	註四	0.87
7	合庫創投	合庫銀行	3	現金及約當現金	216,342	註四	-
1	合庫銀行	合庫創投	3	存款及匯款	216,342	註四	-
0	合庫金控	合庫銀行	1	存放銀行同業	105,332	註四	-
1	合庫銀行	合庫金控	2	存款及匯款	105,332	註四	-
0	合庫金控	合庫銀行	1	使用權資產－淨額	133,032	註四	-
0	合庫金控	合庫銀行	1	租賃負債	133,896	註四	-
0	合庫金控	合庫銀行	1	利息費用	887	註四	-
0	合庫金控	合庫銀行	1	折舊費用	25,487	註四	0.05
1	合庫銀行	合庫金控	2	租賃收入	26,052	註四	0.05

註一： 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。

註二：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。

註三： 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。

註四： 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。

註五： 係新臺幣壹億元以上之交易。

合作金庫金融控股股份有限公司
主要股東資訊

民國 111 年 12 月 31 日

附表十五

單位：股

主要股東名稱	股份	
	持有股數	持股比例（%）
財政部	3,651,323,296	26.06

註： 本表主要股東資訊係由臺灣集中保管結算所股份有限公司以當季季底最後一個營業日，計算股東持有公司已完成無實體登錄交付（含庫藏股）之普通股及特別股合計達 5% 以上資料。本公司合併財務報告所記載股本與實際已完成無實體登錄交付股數，可能因編製計算基礎不同或有差異。

五、本公司及關係企業 111 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 Performance Review and Analysis, and Risk Management

237 一、財務狀況

238 二、財務績效

238 三、現金流量

238 四、111年度重大資本支出對財務業務之影響

238 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

239 六、風險管理

261 七、危機處理應變機制

261 八、其他重要事項

一、財務狀況

單位：新臺幣仟元，%

項　目	111年	110年	變動數	變動百分比
現金及約當現金	95,314,702	99,816,104	(4,501,402)	(4.51)
存放央行及拆借金融同業	319,309,530	396,948,639	(77,639,109)	(19.56)
透過損益按公允價值衡量之金融資產	76,072,975	84,931,904	(8,858,929)	(10.43)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	475,101,745	478,885,434	(3,783,689)	(0.79)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	719,535,355	715,489,725	4,045,630	0.57
附賣回票券及債券投資	2,642,175	981,862	1,660,313	169.10
應收款項-淨額	42,404,919	44,209,985	(1,805,066)	(4.08)
本期所得稅資產	2,278,992	2,025,864	253,128	12.49
貼現及放款-淨額	2,589,591,055	2,436,697,636	152,893,419	6.27
再保險合約資產-淨額	209,333	138,313	71,020	51.35
採用權益法之投資	142,637	143,342	(705)	(0.49)
其他金融資產-淨額	99,100,104	114,919,948	(15,819,844)	(13.77)
使用權資產-淨額	1,562,617	1,509,935	52,682	3.49
投資性不動產-淨額	10,936,255	10,881,442	54,813	0.50
不動產及設備-淨額	33,147,407	33,372,509	(225,102)	(0.67)
無形資產	4,156,026	3,873,017	283,009	7.31
遞延所得稅資產	1,764,099	2,779,640	(1,015,541)	(36.53)
其他資產-淨額	2,897,887	6,231,556	(3,333,669)	(53.50)
資產總計	4,476,167,813	4,433,836,855	42,330,958	0.95
央行及金融同業存款	287,853,635	243,046,578	44,807,057	18.44
央行及同業融資	-	88,889,360	(88,889,360)	(100.00)
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,650,230	2,351,636	1,298,594	55.22
附買回票券及債券負債	67,643,435	52,566,969	15,076,466	28.68
應付商業本票-淨額	24,539,978	29,886,064	(5,346,086)	(17.89)
應付款項	52,099,763	61,279,814	(9,180,051)	(14.98)
本期所得稅負債	862,016	1,564,228	(702,212)	(44.89)
存款及匯款	3,598,422,914	3,478,748,881	119,674,033	3.44
應付債券	80,290,000	82,100,000	(1,810,000)	(2.20)
其他借款	9,352,346	804,894	8,547,452	1,061.94
負債準備	32,268,462	35,220,482	(2,952,020)	(8.38)
其他金融負債	91,685,037	108,032,212	(16,347,175)	(15.13)
租賃負債	1,538,102	1,463,113	74,989	5.13
遞延所得稅負債	3,966,477	3,623,871	342,606	9.45
其他負債	1,232,241	1,380,161	(147,920)	(10.72)
負債總計	4,255,404,636	4,190,958,263	64,446,373	1.54
歸屬於母公司業主之權益	215,446,776	236,227,474	(20,780,698)	(8.80)
股本	140,089,354	136,009,082	4,080,272	3.00
資本公積	57,977,016	57,976,124	892	-
保留盈餘	38,890,125	35,073,550	3,816,575	10.88
其他權益	(21,509,719)	7,168,718	(28,678,437)	(400.05)
非控制權益	5,316,401	6,651,118	(1,334,717)	(20.07)
權益總計	220,763,177	242,878,592	(22,115,415)	(9.11)

說明：

1. 附賣回票券及債券投資增加，主要係預留流動性支應理賠及解約等給付所致。
2. 再保險合約資產-淨額增加，主要係投資型商品理賠增加，使得給付-淨額增加所致。
3. 遞延所得稅資產減少，主要係暫時性差異中，國外營運機構兌換差額減少所致。
4. 其他資產-淨額減少，主要係待交割款項減少所致。
5. 央行及同業融資減少，主要係央行其他融資減少所致。
6. 透過損益按公允價值衡量之金融負債增加，主要係換匯合約評價變動所致。
7. 附買回票券及債券負債增加，主要係配合資金運用及融資方式變動所致。
8. 本期所得稅負債減少，主要係應付所得稅款減少所致。
9. 其他借款增加，主要係配合資金運用及融資方式變動所致。
10. 其他權益減少，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減少及採用覆蓋法重分類之其他綜合損益減少所致。

二、財務績效

單位：新臺幣仟元，%

項目	111年	110年	變動數	變動百分比
利息收入	63,731,513	49,330,655	14,400,858	29.19
減：利息費用	(25,967,871)	(13,327,753)	(12,640,118)	(94.84)
利息淨收益	37,763,642	36,002,902	1,760,740	4.89
利息以外淨收益	15,418,510	18,409,791	(2,991,281)	(16.25)
淨收益	53,182,152	54,412,693	(1,230,541)	(2.26)
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(1,214,750)	(2,376,757)	1,162,007	48.89
保險負債準備淨變動	728,695	60,389	668,306	1,106.67
營業費用	(28,309,753)	(27,667,803)	(641,950)	(2.32)
稅前淨利	24,386,344	24,428,522	(42,178)	(0.17)
所得稅費用	(3,569,052)	(3,216,792)	(352,260)	(10.95)
本期淨利	20,817,292	21,211,730	(394,438)	(1.86)
本期其他綜合損益（稅後淨額）	(28,978,656)	(4,493,669)	(24,484,987)	(544.88)
本期綜合損益總額	(8,161,364)	16,718,061	(24,879,425)	(148.82)

說明：

1. 利息收入增加，主要係放款利息收入、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產利息收入及持有至到期日金融資產利息收入增加所致。
2. 利息費用增加，主要係存款利息費用、同業拆放利息費用及央行及同業存款利息費用增加所致。
3. 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存減少，主要係貼現及放款備抵呆帳提列減少所致。
4. 保險負債準備淨變動增加，主要係責任準備淨變動增加所致。
5. 本期其他綜合損益減少，主要係透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益、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減少所致。

三、現金流量

（一）最近二年度現金流量變動之分析

單位：%

項目	111年	110年	增減數
現金流量比率	6.27	18.94	(12.67)
現金流量允當比率	82.47	66.30	16.17
現金流量滿足率	註1	註1	-

註1：111及110年現金流量滿足率因投資活動之現金流量為淨流出，故不予揭露。

（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
140,044,317	-17,713,657	19,015,030	141,345,690	-	-

註：投資活動淨現金流出3,036,501仟元，籌資活動淨現金流入22,051,531仟元。

四、111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 111 年度合併稅後淨利 208.17 億元，較 110 年度 (212.12 億元) 微幅衰退 1.86%。主要獲利來源為銀行子公司，其他各子公司皆有獲利，其中銀行及創投 2 家子公司獲利表現皆創下成立以來之新高。

（三）未來一年投資計畫：無。

六、風險管理

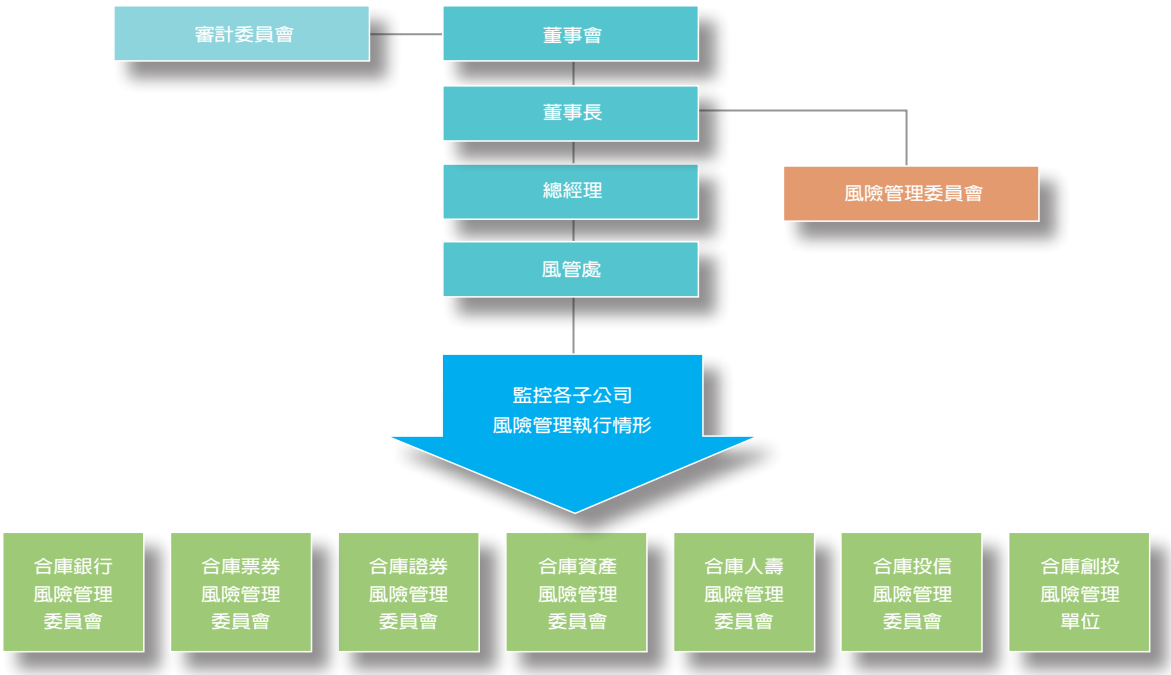
（一）風險管理組織架構及政策

1. 集團風險管理組織架構

（1）本公司董事會為集團整體風險管理之最終承擔者。高階管理者與風險控管單位負責監督、執行風險管理政策、制度、程序及主要風險承擔，並依規呈報執行情形。

（2）為落實風險管理與經營策略之整合，確保風險管理目標與業務經營目標一致，本公司設有風險管理委員會，監控本公司及子公司各類風險狀況及運作流程，協調及監督各子公司風險管理相關事項。

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



2. 風險管理政策

為健全本公司之經營與發展，本公司及各子公司從事各項業務所涉及之主要風險均納入管理，除遵守主管機關相關規定外，並依各公司業務特性及規模訂定各項風險管理規章，據以遵循與執行，以達成風險與報酬合理化目標。

（二）衡量及控管各風險之方法及暴險量化資訊

為維持集團資本適足性，本公司及各子公司依其業別訂定資本適足率警示比率及目標比率；並訂定「對大陸地區風險控管規範」、「對同一人、同一關係人、同一關係企業及同一集團企業之授信、背書及其他交易管理辦法」、「國家風險限額管理辦法」、「大型集團企業限額管理辦法」及「行業別限額管理辦法」，以避免風險過度集中；另為掌握時效及早採取因應對策，降低重大或突發信用風險事件對集團之影響，亦訂定「重大信用風險事件通報要點」以資遵循。

本公司定期檢視各子公司信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險等風險指標，以監控主要風險。各子公司依業務特性訂定信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險等控管作業程序包括授權機制、限額管理、監控指標及報告流程，並由稽核單位定期查核風險管理執行情形，以確保風險控管機制之有效運作。

各子公司之風險控管方法分述如下：

1. 策略及流程

合庫銀行

（1）信用風險

A. 信用風險策略係遵循內外部相關法令與規範，建立並運用符合新巴塞爾資本協定之有效信用風險管理機制，以辨識、衡量、監督與控制各項信用風險。

B. 信用風險流程為遵循各業務規範，落實事前審查及貸後管理覆審與追蹤考核機制，並建立客觀的信用徵審機制，導入信用風險評等工具與執行壓力測試評估不利情境下可能損失，以有效量化信用風險。

（2）資產證券化風險

A. 對於資產證券化商品，並未擔任創始銀行，僅進行投資活動。

B. 對於資產證券化商品之投資，其管理策略及流程係依「投資準則」、「辦理外匯資金操作暨國際金融業務權限準則」等相關管理辦法進行管理。

C. 資產證券化商品之投資，符合交易簿定義者，除依上述準則進行管理外，並應依「金融商品交易簿管理要點」辦理。

D. 投資證券化商品須符合信用評等達一定等級以上且於授權交易額度內購買，如投資金額超逾授權額度者，應先經「投資企業暨買賣有價證券審議委員會」審議通過，再行簽報核准後敘作。

（3）市場風險

A. 策略：

依董事會核定之市場風險管理政策，並遵照新巴塞爾資本協定及主管機關之規範，建立市場風險管理制度，並依據整體風險管理目標與商品特性，訂定各項投資授權限額與停損規定，定期評估及彙編各項管理資訊報表，有效控管各項市場風險。

B. 流程：

市場風險管理流程包括風險辨識、評估、衡量、監控與報告。各單位風險管理人員依職責範圍就市場風險部位之資料加以分析，評估衡量方法包括統計基礎衡量法、敏感性分析、情境分析等。監控內容包括各交易單位及各金融商品之整體及個別交易過程，如部位變動、損益變動、交易模式、交易標的等是否符合規定，且均在額度及授權範圍內進行。

（4）作業風險

A. 管理策略：

（A）以推動全行有效之作業風險管理意識與文化為重點。

（B）訂定作業風險相關管理辦法，運用作業風險管理工具，監控全行各項業務作業風險，以維護作業安全並健全經營體質。

B. 管理流程：透過下列方式辨識、衡量、監測與控制作業風險

（A）訂定各項作業規範，強化作業流程控管，降低可能之作業風險。

（B）利用「作業風控自評」辨識各類業務潛在風險、評估作業風險暴險程度，檢討控制有效性及落實度，加強業務管理。

（C）依據自評過程所辨識出之重要風險項目，產出作業風險關鍵指標，以量化指標監控風險變動情形，建立預警機制。

（D）藉由作業風險事件之通報與管理，檢討風險事件發生原因，改善作業流程。

（5）氣候風險

A. 策略：

支持聯合國永續發展目標（Sustainable Development Goals, SDGs）與氣候相關財務揭露（Task Force on Climate-Related Financial Disclosures, TCFD）等倡議或指引及遵循國內主管機關政策規範，循序漸進將氣候風險與機會相關議題融入業務、策略及財務規劃中。

B. 流程：

有關氣候風險之辨識、衡量、監控及報告等程序如下：

（A）風險辨識及衡量：定期辨識及衡量氣候事件之衝擊程度、發生可能　性及對不同期間營運活動潛在之風險。

（B）風險監控：設定關鍵指標及達成目標，定期監控。

（C）風險報告：各單位依業務職掌範圍及業務性質，依規陳報氣候風險管理資訊，並定期提供予風險管理部彙整後陳報風險管理委員會及董事會。

合庫票券

（1）信用風險

A. 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。

B. 持有免保證商業本票風險之控管，係以發票人的信評等級、財務強度、資本額、獲利能力等為考量要件。交易部初步接洽後，由業務部辦理徵信，提請董事會核定持有及承銷額度。

C. 持有其他金融機構發行或保證之票、債券及存單風險之控管，係按各保證金融機構信用評等核定持有額度。

（2）市場風險

針對市場風險設定各項指標，並訂定交易操作與停損限額，且定期監控各項授權額度及交易操作依相關規定辦理。

（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

係指持有部位因市場成交量不足或缺乏意願交易之對手，導致未能在有效且理想時點完成買賣，或資金調度無法彌平資金缺口之風險。

為有效控管資金流動性及缺口，依本公司「流動性風險管理辦法」及「資金調度管理辦法」辦理。

保持資金來源多元化、分散與彈性，如遇緊急流動性風險，依本公司「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。

（5） 氣候風險

檢視各項業務可能出現之潛在氣候風險，並加以管理，採取適當因應措施，以期降低氣候風險的的衝擊。

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。

（5）氣候風險

審視營運及業務可能出現之潛在氣候風險、辨識和管理氣候風險及其對營運及業務之影響，採取適當之風險迴避、移轉或沖抵、控制、承擔，以期降低各種新興風險的衝擊。

合庫資產管理

營運資金之調度均依相關作業程序辦理，並適度分散資金來源及定期陳報流動性風險部位缺口。對於債權處理作業訂有相關作業流程，作為業務執行之依據。

合庫人壽

（1） 信用風險

交易前應審慎評估交易對手、發行者、保證機構等之信用等級，並訂定信用分級限額管理機制，交易後定期檢視信用狀況。

（2） 市場風險

考量公司部位與目標，設有市場風險限額與停損機制，定期衡量市場風險現況，並依主管機關規定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，並設有作業風險管理機制，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

本公司定期監控短期資金及現金流量之情況，並訂有流動性風險相關管理機制，以因應公司未來資金之調度。

（5） 氣候風險

本公司定期辨識氣候變遷帶來的實體風險與轉型風險，依據氣候 風險高低，採行差異化風險管理，並逐步將氣候風險相關議題融入策略、業務、投資、商品及財務規劃中。

合庫投信

依循主管機關對投信事業規範與各項內部風險管理規定，由各單位依業務性質及風險分散原則，將各項風險因素納入管理，設定風險限額，訂定交易或授權權限，並定期評估各項風險部位，及建立風險指標與預警機制，以為管理因應之依據。

合庫創投

投資策略及流程依「年度投資策略」、「投資業務管理辦法」、「興櫃股票投資及處分管理辦法」、「上市櫃股票 / 債券 / 基金投資及處分管理辦法」及「風險限額管理要點」等辦理，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. 董事會為本行信用風險之最高決策單位，並擔負本行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、建置及整合本行信用風險管理作業，執行全行整體信用風險管理監控工作，逐步發展信用風險量化模型，以提昇風險量化能力。另定期彙總全行信用風險資訊陳報董事會及風險管理委員會；並依主管機關規定辦理資本計提及風險資訊揭露。

D. 總、分行設置「授信審議小組」負責授信案件之審議，並依據各級人員授信權責審核授信案件。

E. 法人金融部負責辦理授信覆審工作，督導各營業單位於授信貸放後辦理覆審及追蹤管理，對於有異常之營業單位或重要授信個案，視需要予以辦理專案覆審，並追查其原因及提出檢討。

F. 授信管理部負責全行授信政策之企劃與各級人員授信權責之訂定與修正，對超逾區域中心權限之授信業務案件給予審核與核轉，並加強授信追蹤考核報告表之核備、督導。

G.「債權管理審議委員會」審議逾期放款及催收款案件之處理及轉銷、承受擔保品處分損失之轉銷等重大事項，加強逾催債權之管理。

H. 董事會稽核部依本行風險導向內部稽核制度之風險評估結果訂定年度稽核計畫；並依據年度稽核計畫所訂定之查核種類及查核頻率辦理查核，且適時提供改進建議。

（2）資產證券化風險

合庫銀行並未擔任創始銀行之角色，對於資產證券化商品之投資活動所可能產生之各類風險，則依現行信用風險、市場風險、流動性風險等相關組織及架構，進行風險之控管，摘述說明如下：

A. 第一道防線（風險產生或承受單位）：業管單位應充分瞭解所轄業務風險，訂定相關業務規章，並妥適管理及督導交易單位執行相關風險管理工作。各交易單位應遵循相關作業規範，辨識、評估及衡量風險，執行日常作業。

B. 第二道防線（風險控管單位）：由風險管理部負責彙整及監控全行資產證券化之交易情形，並定期向高階管理人員提出報告。

C. 第三道防線（內部稽核單位）：董事會稽核部依風險導向內部稽核制度之風險評估結果訂定年度稽核計畫；並根據年度稽核計畫所訂定之查核種類及查核頻率辦理查核，且適時提供改進建議。

（3）市場風險

A. 市場風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會、風險管理部、業務主管單位、業務交易單位以及董事會稽核部等。

B. 董事會為市場風險管理之最高決策單位，並擔負市場風險之最終責任。

C. 風險管理委員會依董事會核定之市場風險管理決策，掌理市場風險管理機制，審議各類市場風險限額及部門層級之額度，並針對業務策略或市場狀況之變動定期或適時檢討。

D. 風險管理部執行全行整體市場風險管理工作，負責集中化中台監控，彙整監控並揭露全行市場風險資訊與執行狀況，定期向風險管理委員會及董事會提出報告及建議。

E. 各交易單位中台人員遵循市場風險管理相關規定，進行日常作業之即時管理，並對各種限額積極監控，協助風險管理部共同完成全行各項風險之監控。

F. 董事會稽核部依風險導向內部稽核制度之風險評估結果訂定年度稽核計畫；並根據年度稽核計畫所訂定之查核種類及查核頻率辦理查核，且適時提供改進建議。

（4）作業風險

A. 組織架構：包括董事會、風險管理委員會、風險管理部、總行各單位、各營業單位及董事會稽核部。

B. 以三道防線分工之組織功能執行作業風險管理：

（A）第一道防線（各營業單位及總行各業務主管單位）：

a. 各營業單位應遵循主管機關法令及行內所制定之相關作業規範，落實日常作業風險管理。

b. 總行各業務主管單位應充分瞭解所轄業務面臨之風險，於訂定各項作業管理規定時應包括作業風險管理，並監督管轄業務之日常作業風險管理執行狀況。

（B）第二道防線（風險管理部及法令遵循部）：

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）：

董事會稽核部依風險導向內部稽核制度之風險評估結果訂定年度稽核計畫；並根據年度稽核計畫所訂定之查核種類及查核頻率辦理查核，且適時提供改進建議。

（5）氣候風險

A. 組織架構：包括董事會、高階管理階層、風險管理委員會、董事會稽核部、風險管理部、法令遵循部、總行業務主管單位及營業單位。

B. 依內部控制三道防線架構，明確劃分各防線之氣候風險管理職責：

（A）第一道防線（各營業單位及總行各業務主管單位）：

a. 各營業單位應落實執行節能減碳，辨識、衡量、控制及降低氣候風險對營運所產生之影響。

b. 總行業務主管單位應依本行風險管理政策及相關風險管理規範，充分瞭解所轄業務氣候風險，持續辨識、衡量、控制及降低其對營運所產生之影響，於訂定各項作業管理規定時應逐步導入氣候風險因子。

（B）第二道防線（風險管理部及法令遵循部）：

風險管理部規劃全行氣候風險管理機制，研議產業氣候風險分級，逐步發展氣候風險情境分析，並定期向高階管理階層、風險管理委員會及董事會報告氣候風險管理執行情形。

法令遵循部應確認總行各單位所訂之氣候風險管理規章均配合相關法規適時更新，並確保各單位作業均遵守法令規範。

（C）第三道防線（董事會稽核部）：

董事會稽核部應評估第一道及第二道防線進行氣候風險監控之有效性，並適時提供改進建議。

合庫票券

（1） 信用風險

授信業務及各項金融商品之信用風險，由授審會及董事會負責督導及審議各項管理規章、授信案件及業務風險管理指標，業務部、交易部及分公司為主要信用風險之執行單位。

（2） 市場風險

明訂各項業務之作業手冊、遵照相關規定、落實定期自行查核作業並向董事會報告作業風險之相關事項，以貫徹各項作業風險之執行。

（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

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。

（5） 氣候風險

檢視氣候風險與其他風險之關聯性，並納入管理流程。

合庫證券

（1） 信用風險

業務單位定期審視發行人、交易對手信用評等變化，控管信用風險限額，會簽風管室定期陳報至高階管理階層。經紀部依客戶財力授予其委託買賣額度及信用交易額度上限，並依各項風險指標控管標的融資額度及融資成數。

（2） 市場風險

每日以市價或模型價進行交易部位評價，業務單位需檢視交易部位之各項風險限額與市場風險規範之執行情形，風管室定期彙總陳報風險管理資訊至高階管理階層。

（3） 作業風險

業務單位遵循外部法規與內部控制制度執行各項業務，並定期配合辦理內部控制制度自行檢查作業；如發生作業風險損失事件，需依通報機制通報至風管室，由風管室彙整陳報高階管理階層及通報金控風管處。

（4） 流動性風險

業務單位需每日檢視持有部位之集中度與流動性規範之執行情形，控管市場流動性風險。財會部定期分析資金流動性概況及執行資金壓力測試，控管資金流動性缺口。

（5）氣候風險

辨識氣候風險與其他風險之關聯性，如信用風險、市場風險、作業風險及流動性風險等，並納入管理流程。

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、衡量及評估作業，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一次查核，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狀況。

（B）第二道防線（風險管理部）：

由風險管理部擔任獨立而專責之角色，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

本公司風險管理之組織架構包括董事會、風險管理委員會、各業務單位、風險管理部以及稽核室，並建立各項主要風險管控機制，包含市場風險、信用風險、保險風險、資產負債配合風險、流動性風險、作業風險、氣候變遷風險以及其他風險等面向，俾有效落實公司整體風險管理之作業。

合庫投信

董事會為風險管理最高決策單位，負責核定公司風險管理政策、架構及建立風險管理文化，監督整體風險執行狀況，擔負風險管理最終責任；風險管理委員會為協助董事會規劃與監督相關風險管理事務，並定期或適時向董事會提出報告；風險管理部門獨立於業務單位及交易活動之外，負責全公司日常風險之監控、衡量及評估等執行面之事務。

合庫創投

本公司董事會為風險管理最高決策單位，負責核定風險管理政策、架構以及建立本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務部門，各司其職執行本公司風險管理事務。

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，建立本行內部評等制度，有效衡量授信風險。

（2）資產證券化風險

A. 銀行簿：

對於買賣資產證券化商品投資，由各承作單位以適當、明確之方式定期評估風險。

B. 交易簿：

（A）交易單位之風管人員應逐日評估市價及損益，控管相關限額。

（B）風險管理部每日向高階管理人員彙報部位、評價損益變化及限額監控等報表，並定期陳報風險管理委員會及董事會。

（3）市場風險

A. 市場風險報告：

（A）各交易單位依規定即時或定期將交易資訊陳報該業管單位，並確保其正確性與有效性。

（B）風險管理部每日向高階管理人員彙報全行交易簿部位及評價損益變化情形，並定期就全行市場風險管理執行情形，包括全行之市場風險部位、風險水準、盈虧狀況、限額使用情形及有關市場風險管理規定之遵循情況等，向風險管理委員會及董事會提出報告及建議。

（C）目前係採市場風險標準法計算應計提資本，另為符合公開揭露原則，依主管機關規定，定期對外揭露市場風險管理資訊。

B. 市場風險衡量系統：

（A）目前以風險值評估系統衡量金融商品之範圍計有全行債券、票券、股票、基金及外匯部位等金融商品。

（B）由風險管理部每日計算交易簿風險值，監控 DVO1、各類商品及總風險值限額，並向全行風險管理主管報告。

（C）定期執行全行市場風險壓力測試，衡量市場嚴峻時各類風險因子項下之潛在損失金額，向風險管理委員會及董事會提出報告及建議。

（4）作業風險

A. 定期檢視並彙整分析全行作業風險暴險情形，包括風控自評分析、關鍵風險指標監控與重大作業風險事件檢討改善情形，陳報風險管理委員會及董事會。

B. 建置作業風險管理系統（包含作業風險事件通報與風控自評管理），強化作業風險事件與自評管理工具之連結及相關報表查詢，以提升管理效率。

（5）氣候風險

A. 視各項業務之規模、性質及複雜度，逐步深化氣候風險管理作為。

B. 依循主管機關政策規範、國際廣泛認可之倡議或指引，每年定期揭露氣候風險管理執行情形，以提升資訊揭露品質與透明度。

合庫票券

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。

（5）氣候風險

依循主管機關政策規範並配合金控政策定期揭露氣候風險管理執行情形。

合庫證券

（1）信用風險

定期就信用分級管理限額使用情形與例外事項、經紀業務違約案件及債權催收案件等信用風險概況，陳報風險管理委員會與董事會。

（2）市場風險

定期就全公司交易部位之部位、損益、風險限額執行情形與例外事項等市場風險概況，陳報高階管理階層、風險管理委員會與董事會。

（3）流動性風險

定期就資金流動性缺口分析、資金壓力測試報告、持有部位市場流動性限額使用情形等流動性風險概況，陳報風險管理委員會與董事會。

（4）作業風險

定期就作業風險損失事件分析、經紀錯帳損失事件分析、法令遵循概況與法律訴訟案件等作業風險概況，陳報風險管理委員會與董事會。如屬重大作業風險事件，另依重大事件通報機制辦理。

（5）氣候風險

依循主管機關政策規範、國際廣泛認可之倡議或指引，每年定期揭露氣候風險管理執行情形，以提升資訊揭露品質與透明度 。

合庫資產管理

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、備抵呆帳覆蓋率、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曝險狀況，提供管理階層瞭解並掌握各項資產風險狀況，作為決策與判斷依據。

（2）保險風險

本公司保險商品皆依相關法規進行設計、開發、及銷售作業，並定期審視保險契約之情況；另針對核保、理賠、再保、準備金適足性、統計資料分析，均訂有妥適之作業程序及管控措施，提供公司人員遵循，降低風險事件之發生。

（3）資產負債配合風險

本公司訂有資產負債管理機制，針對資金特性安排妥適之資產配置，定期進行資產負債存續期間以及現金流量缺口變化之監控。

（4）作業風險

各部室依三道防線各司其職進行有效控管，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。透過定期辦理自行查核及各項檢視、依循作業風險管理機制定期陳報檢討及稽核查核等方式，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。

（5）氣候風險

氣候風險分為兩大類型，包括與氣候變遷造成實體危害相關的實體風險及轉型低碳經濟帶來的轉型風險，本公司定期辨識及衡量氣候事件之衝擊程度、發生可能性及對不同期間營運及業務活動潛在之風險，並依據風險高低擬定相關因應策略。

合庫投信

定期檢視基金投資之交易對手信用風險、流動性風險及市場風險等，並定期提報風險管理委員會及董事會。

合庫創投

本公司風險管理執行，皆依本公司「年度投資策略」、「投資業務管理辦法」、「興櫃股票投資及處分管理辦法」、「上市櫃股票 / 債券 / 基金投資及處分管理辦法」及「風險限額管理要點」及「市場風險管理要點」等相關規範辦理，以有效控管本公司風險，並依規將風險暴險狀況及市場風險壓力測試陳報董事會；作業風險如屬重大事件，另依重大事件通報機制辦理。

4. 避險與抵減風險之政策，及監測規避與抵減工具持續有效性之策略與流程

合庫銀行

（1）信用風險

A. 訂有「授信及投資政策」、「信用風險管理準則」，並針對各種信用風險集中度訂定相關規範，以有效管理信用風險、強化信用風險管理機制。

B. 對授信及投資業務遵循主管機關相關限額規定辦理。

C. 對同一企業、同一集團、行業別、國家別、擔保品別分別訂定限額，並持續監控，另定期或不定期就限額進行調整，以避免風險過度集中，確保銀行穩健經營。

D. 辦理授信或投資業務，均依據往來客戶之信用狀況，於必要時徵提適當擔保品或保證，以抵減風險，並透過覆審制度及擔保品管理機制執行各類抵減工具之監控作業。

（2）資產證券化風險

合庫銀行非屬創始銀行，對於有關投資資產證券化商品之風險規避，係依「投資準則」、「辦理外匯資金操作暨國際金融業務權限準則」、「金融商品交易簿管理要點」及「投資新台幣有價證券權限要點」等辦法辦理。

（3）市場風險

A. 為規避資產或負債之市場或信用等財務風險，得運用各項衍生性金融商品交易，進行避險操作。

B. 目前避險交易，主要用於規避外幣資金及有價證券投資等之匯率、利率變動風險，避險工具以衍生性金融商品之交換交易為主。

C. 對於衍生性金融商品之非避險交易部位，每日以市價評估；避險交易部位則每月評估二次。相關評估報告陳核至全行風險管理主管。

D. 為維持衍生性金融商品有效控管機制，由風險管理部定期對衍生性金融商品評價模型進行驗證，驗證項目包含交易資料之正確性、參數合理性、及數學公式適當性，驗證報告應陳報風險管理部主管，相關紀錄文件需專卷備查。

（4）作業風險

A. 各單位依據作業風險評估與關鍵風險指標之監控結果及全行暴險情形，綜合評估其發生頻率及影響嚴重性，採取對應之風險抵減政策，如加強人員教育訓練、改善作業流程、強化系統控管、保險及委外等方式，將作業風險控制於容忍範圍內。

B. 透過風控自評，定期對各項業務之風險事件與控制措施進行剩餘風險評估，以確保其控制措施之有效性。

（5）氣候風險

支持與「巴黎協定」及「臺灣 2050 淨零排放路徑」一致之轉型目標，並評估實體風險與轉型風險對本行之影響，進行情境分析及訂定對應之措施。

合庫票券

（1）信用風險

經授審會核定之授信案件係依據規定之徵、授信程序辦理，並衡酌徵提擔保品及保證人，及加強授信後管理；持有之金融商品依交易對手信評等級分級管理，定期檢視、追蹤及評估其評等變化。

（2）市場風險

交易過程加強金融商品到期之期距期間分散性，以有效增加市場風險流動性，並定期評估損益情形。

（3）作業風險

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

（4）流動性風險

持有之金融商品應具流動性、安全度及多樣化，並維持適度流動性，確保支付能力，定期就資金流動性缺口分析及市場流動性限額使用情形等風險概況，陳報風險管理委員會與董事會。

（5）氣候風險

定期揭露高氣候風險之業務或交易資訊，如有必要需討論採行差異化風險管理措施，以降低風險。

合庫證券

（1）信用風險

訂有信用分級管理機制，依發行人或交易對手外部信用評等對應至本公司信用分級，規範可承作限額及交割前風險限額，並定期更新信用評等資訊，如因信用評等轉差而逾越限額，需依超限處理程序執行，將調整部位至限額內。

（2）市場風險

依各項商品特性執行避險交易，目前避險工具以期貨選擇權、換匯交易及借券交易為主，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。

（5）氣候風險

對於高氣候風險之業務或交易，採行差異化風險管理措施 ，以降低風險。

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

定期進行壓力測試並落實預警及停損機制，另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

各部室依三道防線各司其職進行有效控管，檢視相關法規變動並依規調整內部規範，透過定期辦理自行查核及各項檢視、依循作業風險管理機制定期陳報檢討及稽核查核等方式，以降低作業風險之發生。

（4）流動性風險

本公司投資策略以信用評等佳、流動性高之金融商品為首要選擇，並定期檢視金融商品之集中度及現金流量缺口之情況，確保公司流動性風險無虞。

（5）氣候風險

為降低氣候變遷所帶來的負面影響，本公司將針對高氣候風險之因子擬定相關因應措施，並在低碳經濟轉型的過程中，設立適合本公司之指標與目標並定期監控其落實程度。

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

本公司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

本公司因權益證券投資而產生權益價格暴險，而設置投資審議委員會，對每一投資案件完整詳盡審查，在風險源頭作最佳控管，並定期針對產業類別與集團歸屬之投資比重進行控管，以多元化投資，分散投資風險，降低因產業變化、市場趨勢、價格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	111年12月31日		112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	1,166,883,423	981,848	1,163,190,871	877,080
非中央政府公共部門	260,421,126	4,166,738	337,371,132	5,397,938
銀行（含多邊開發銀行）	215,810,787	6,956,368	237,621,325	7,627,093
企業（含證券及保險公司）	702,402,693	44,803,444	761,459,685	46,902,972
零售債權	172,935,970	5,627,666	167,410,172	5,417,262
不動產暴險	1,624,860,743	82,095,698	1,642,070,763	83,821,468
權益證券投資	37,428,186	3,543,776	42,371,745	3,993,074
其他資產	104,497,061	3,767,360	82,930,926	3,913,118
合計	4,285,239,989	151,942,898	4,434,426,619	157,950,005

註：112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

111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)	應計提資本 (2)	組合型 暴險額 保留或買入 (3)	組合型 暴險額 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	房貸基礎證券	12,076,546			12,076,546	193,225			12,076,546	193,225	
	交易簿											
	小計		12,076,546			12,076,546	193,225			12,076,546	193,225	
創始銀行	銀行簿											
	交易簿											
	小計											
合計			12,076,546			12,076,546	193,225			12,076,546	193,225	

證券化暴險額與應計提資本—依交易類型

112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)	應計提資本 (2)	組合型 暴險額 保留或買入 (3)	組合型 暴險額 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	房貸基礎證券	12,910,173			12,910,173	206,563			12,910,173	206,563	
	交易簿											
	小計		12,910,173			12,910,173	206,563			12,910,173	206,563	
創始銀行	銀行簿											
	交易簿											
	小計											
合計			12,910,173			12,910,173	206,563			12,910,173	206,563	

註：112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	111年12月31日	112年3月31日
風險別	應計提資本	應計提資本
利率風險	1,237,780	1,353,731
權益證券風險	159,418	155,200
外匯風險	900,223	916,079
商品風險	0	0
合計	2,297,421	2,425,010

註：112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

111年12月31日

單位：新臺幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本
109年度	45,506,165	
110年度	46,958,063	
111年度	49,086,453	
合計	141,550,681	6,625,505

（5）為維持適當之流動性，對收存之各種存款餘額，均依中央銀行頒訂之有關規定計提流動準備，按日計算流動準備比率，逐日控管，並按月編製台外幣資產負債流動性缺口分析報告，定期向資產負債管理委員會及董事會提報監控情形。

新臺幣到期日期限結構分析

111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	3,861,423,310	487,796,421	419,062,616	240,196,110	220,144,639	446,583,026	2,047,640,498
主要到期資金流出	4,593,494,496	254,484,254	217,867,788	585,555,506	532,360,876	925,191,079	2,078,034,993
期距缺口	(732,071,186)	233,312,167	201,194,828	(345,359,396)	(312,216,237)	(478,608,053)	(30,394,495)

註：本表係指全行新臺幣之金額。

112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	3,950,490,012	421,220,516	415,091,294	184,638,775	219,958,523	585,775,162	2,123,805,742
主要到期資金流出	4,719,582,661	239,562,236	250,943,942	570,525,217	630,876,268	971,348,732	2,056,326,266
期距缺口	(769,092,649)	181,658,280	164,147,352	(385,886,442)	(410,917,745)	(385,573,570)	67,479,476

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

111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	27,072,649	8,676,351	5,420,371	2,944,325	1,938,813	8,092,789
主要到期資金流出	30,289,572	13,218,301	6,748,205	3,698,858	3,718,779	2,905,429
期距缺口	(3,216,923)	(4,541,950)	(1,327,834)	(754,533)	(1,779,966)	5,187,360

註：本表係指全行美金之金額。

112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	26,534,783	8,145,023	4,376,965	3,401,181	2,063,109	8,548,505
主要到期資金流出	30,024,550	11,387,563	6,802,472	4,955,266	3,856,253	3,022,996
期距缺口	(3,489,767)	(3,242,540)	(2,425,507)	(1,554,085)	(1,793,144)	5,525,509

註：本表係指全行美金之金額。

合庫票券

（1）信用風險

表內資產-信用風險風險性資產額

單位：新台幣仟元

111年12月31日		
項目	適用風險權數	風險性資產
主權國家	20%	227
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%	80,298
	50%	5,349
	100%	
	150%	
	小計	85,647
企業（含證券及保險公司）	50%	8,386
	100%	25,883
	150%	
	小計	34,269
其他資產	100%	868,939
	小計	868,939

112年3月31日		
項目	適用風險權數	風險性資產
主權國家	20%	489
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%	77,466
	50%	3,049
	100%	
	150%	
	小計	80,515
企業（含證券及保險公司）	50%	11,614
	100%	26,802
	150%	
	小計	38,416
其他資產	100%	978,757
	小計	978,757

一般表外與交易對手項目－信用風險風險性資產額

單位：新台幣仟元

111年12月31日

項目	風險性資產
一般表外交易	31,088,873
交易對手	2,099,513
合計	33,188,386

112年3月31日

項目	風險性資產
一般表外交易	33,968,373
交易對手	2,236,014
合計	36,204,387

（2）市場風險

資本計提及風險性資產額

111年12月31日

單位：新臺幣仟元

風險別	應計提資本
利率風險	919,532
權益證券風險	49,876
外匯風險	6,042
商品風險	-
合計	975,450

112年3月31日

風險別	應計提資本
利率風險	918,014
權益證券風險	57,193
外匯風險	4,478
商品風險	-
合計	979,685

合庫證券

市場風險、交易對手風險、基礎風險及經營風險。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，計提含蓋市場風險、信用風險及作業風險之經營風險約當金額。除符合法令最低要求，同時符合董事會通過之資本適足率目標比率與警示比率，確保資本適足性。

資本適足率及各項風險約當金額

單位：%，新台幣仟元

項目	111年12月31日	112年3月31日
資本適足率	425%	374%
合格自有資本淨額	5,203,537	5,350,152
市場風險約當金額	659,235	833,579
信用風險約當金額	286,947	319,580
作業風險約當金額	278,287	278,287

合庫人壽

資本適足比率分析表

111年12月31日

單位：新台幣仟元

風險項目	風險資本額	占調整前風險資本總額之比率
C0：資產風險--關係人風險	9,939	0.46%
C0o：資產風險--關係人除匯率以外之資產風險	5,280	0.24%
C0c：資產風險--關係人匯率風險	4,659	0.21%
C1：資產風險--非關係人風險	608,353	27.99%
C1o：資產風險--除股票及匯率以外之資產風險	252,245	11.60%
C1c：資產風險--非關係人匯率風險	66,309	3.05%
C1s：資產風險--非關係人股票風險	289,800	13.33%
C2：保險風險	181,097	8.33%
C3：利率風險	1,155,382	53.15%
C4：其他風險	218,986	10.07%
調整前風險資本總額	2,173,758	100.00%
風險資本總額	837,259	
自有資本總額	11,744,765	
資本適足比率	1402.76%	

112年3月31日

單位：新台幣仟元

風險項目	風險資本額	占調整前風險資本總額之比率
C0：資產風險--關係人風險	24,216	1.11%
C0o：資產風險--關係人除匯率以外之資產風險	13,885	0.64%
C0c：資產風險--關係人匯率風險	10,330	0.48%
C1：資產風險--非關係人風險	611,445	28.14%
C1o：資產風險--除股票及匯率以外之資產風險	274,047	12.61%
C1c：資產風險--非關係人匯率風險	37,467	1.72%
C1s：資產風險--非關係人股票風險	299,931	13.80%
C2：保險風險	185,656	8.54%
C3：利率風險	1,134,459	52.20%
C4：其他風險	217,376	10.00%
調整前風險資本總額	2,173,152	100.00%
風險資本總額	842,026	
自有資本總額	11,821,311	
資本適足比率	1403.91%	

（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：

金融科技日新月異，迎接後疫情時代，促使客人消費行為改變，本集團因應金融科技發展趨勢，積極推廣創新金融科技。合庫金控旗下各子公司近年來持續推出創新的金融服務，讓金融服務更貼近民眾的生活，並從「金融科技人才培訓」、「創新科技應用」、「策勵科技創新」及「落實智財管理」等四大方面著手，創造集團智慧金融服務環境。前述四大方面分述如下：

（1）金融科技人才培訓

合庫金控長期致力於永續發展及人才培訓，為了提升經理人金融科技意識與持續推動數位營運，子公司合庫銀行與金融研訓院於 111 年 9 月中旬共同舉辦年度數位轉型共識營，持續和全行的經理人溝通，彰顯重視金融科技人才培育的重要性。合作金庫銀行自 105 年起持續與金融研訓院合作，每年度架構不同數位金融主題專班，厚實培育同仁數位力，近年已透過「商業創新 IDEA 培訓班」、「創新服務設計數位培訓專班」、「客戶體驗準則工作坊」等專業課程，累積培訓超過 1,230 人次。

（2）創新科技應用

i. 合庫銀行智能理財「i 庫博（iCooper）」於 111 年 1 月 27 日正式上線，透過數位科技將理財服務普及至每一個人生活中，協助客戶長期穩健的累積財富。客戶只需要在網路上操作並填寫問卷，系統將依據客戶風險屬性及回覆內容，提供個人化最適投資組合建議，同時可以選擇以單筆或定期定額方式申購建議之投資組合套餐，後續將由系統持續追蹤投資績效，並適時通知客戶投資組合的調整建議，協助客戶應對變化萬千的投資市場，營造傳統銀行新思維的理念。

ii. 111 年 10 月合作金庫銀行首次參與「FinTech Taipei 2022 台北金融科技展，參展內容包含公股同業唯一的指靜脈無卡提款技術、iCooper 智能理財、數位帳戶及 RPA 超級自動化應用等，讓民眾能不受疫情與距離的影響，隨時隨地享受各項金融服務。

iii. 合庫銀行為滿足客戶人生中各式資金需求，透過以客戶為中心的體驗概念，持續優化貸款流程，於 111 年 10 月 3 日推出全新打造的貸款網站，協助客戶快速獲得個人貸款、企業貸款等商品資訊，並得到最適合貸款的推薦服務。

iv. 合庫人壽於 107 年起與中央大學資管系團隊合作規劃「職業類別判斷系統和職業類別判斷方法」，暨於 109 年獲經濟部智慧財產局核發「新型專利」後，於 111 年再獲「發明專利」，另因應數位化浪潮，陸續優化網路投保相關功能，提供電子保單、保險存摺及電子單據數位化等提供保戶選擇，同時合庫人壽近年來也積極透過數位社群媒體與年輕世代溝通，顯示合庫人壽近年來全力推動數位轉型之具體實績。

v. 合庫證券於 111 年度成立數位金融部並積極招募數位人才，並於同年研發自建行動 APP 以優化電子交易功能，強化數位金融形象，並預計於 112 年提出相關專利之申請，以因應未來數位發展趨勢。

（3）策勵科技創新

合庫金控每年舉辦策勵營活動及透過 CoLAB（創新實驗室）集結跨部門專業人才進行腦力激盪，激發金融科技思維，呼應政府倡議及鼓勵金融機構跟進「金融科技」發展，截至 111 年 12 月 31 日止，合庫銀行獲經濟部智慧財產局核准之專利共計 415 件，包含發明專利 19 件、新型專利 394 件及設計專利 2 件，並已連續四年進入經濟部智慧財產局「本國法人專利申請百大排名」，歷年排名分別為 107 年排名第 92 名、108 年排名第 71 名、109 年排名第 37 名及 110 年排名第 18 名。合庫人壽已取得專利件數共 2 件，其中包含發明專利 1 件、新型專利 1 件。未來將持續布局導入各項新型工具，增強數據運用能量，以接連進行金融科技之創新應用。未來亦積極布局金融科技轉型，拓展數位金融應用領域及整

合金融服務平台。

（4）落實智財管理

因應金融監督管理委員會正式啓動「公司治理 3.0- 永續發展藍圖」及銀行業重視建置智慧財產管理制度，合庫集團各子公司皆依循合庫金控訂定之「智慧財產管理計畫」，建立符合智慧財產政策與目標之管理制度並據以實行。其中合庫銀行於 109 年度首次完成國內智慧財產管理規範實地審查作業，110 年 11 月再獲資策會通知 110 年 TIPS（A 級）驗證審查結果為「通過」，為國內第一家取得 TIPS（A 級）再驗證通過之公股銀行，預定於 112 年提出再驗證申請。

2. 產業變化之影響及因應措施

在新冠疫情近 3 年的影響下，人們的生活型態隨之改變，客戶加深對於數位化服務的依賴，金融交易逐漸由傳統銀行分行，移至行動支付、網路銀行等；疫情的發展同時催生了純網銀的成立，樂天國際商業銀行、連線商業銀行（LINE Bank）以及將來商業銀行分別在 110 年 1 月、4 月及 111 年 3 月正式開業，如何在數位化的發展下提供更全面以及更完整之金融服務，成為各大金融機構主要挑戰之一。

另外，在全球極端氣候加劇的影響下，金融業亦面臨淨零轉型之挑戰，為達政府 2050 淨零碳排目標，國發會已將「綠色金融」列入淨零排放路徑的十二項關鍵戰略中，金管會亦推出「綠色行動方案 3.0」，冀能運用金融市場力量促進永續金融，落實 ESG 相關作為，ESG 已發展成為企業經營的重點。

鑒於全球經濟瞬息萬變及數位化金融發展趨勢，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，並持續培訓金融科技人才，同時透過策勵營活動以及 CoLAB（創新實驗室）激勵金融科技創新，以提供客戶全方位之金融服務；另外，合庫金控長期致力於永續經營，未來亦將持續發揮核心業務優勢，掌握綠色金融商機，推動永續發展進程。

（五）金融控股公司及其子公司形象改變對公司之影響及因應措施：

本公司秉持「主動、靈活、創新」的經營理念，致力整合集團資源，於各領域及營運績效上均獲高度評價，此外，集團長期以來支持國內產業發展及穩定金融所作出的貢獻亦備受各界肯定，優質形象深植社會大眾，若遇可能造成負面影響之事件，則依相關內部程序啓動危機應變計畫，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，以維護本公司信譽暨形象。

（六）進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：無。

（七）業務集中所面臨之風險及因應措施：

本公司定期監控各子公司信用、市場、作業及流動性風險等各類風險狀況，並為分散風險、強化風險管理機制，訂有「對大陸地區風險控管規範」、「對同一人、同一關係人、同一關係企業及同一集團企業之授信、背書及其他交易管理辦法」、「國家風險限額管理辦法」、「大型集團企業限額管理辦法」及「行業別限額管理辦法」，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 111 年底本公司經營權無重大改變。

（十）訴訟或非訟事件

1. 合作金庫商業銀行股份有限公司：

（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。高等法院更二審判決，除總經理兼理事葉○○賠償 23 億 1,500 萬元 (已確定) 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 (變更之訴部分) 外，其餘理監事及經理人均駁回，合庫銀行就該敗訴部分再次上訴，嗣於 111 年 6 月 10 日接獲判三審判決，其中賴 ○○ 及謝 ○○ 應連帶給付 23 億 1500 萬元本息、及再給付 5 億 2750 萬元本息、暨其訴訟費用部分，均廢棄發回更審外；其餘理監事等 9 人及經理人等 4 人遭駁回敗訴確定。有關賴 ○○ 及謝 ○○ 發回更審部分，目前由高等法院臺中分院審理中。

（2）遠東航空股份有限公司 (下稱遠航) 向合庫銀行申請授信額度。嗣因營運週轉發生困難停止營運，延滯而列報逾放案件。就此授信案，時任合庫銀行董事長廖○○及授信管理部協理陳○○等員工，被認有涉嫌違反特別背信罪嫌等，經臺北地方檢察署提起公訴，目前於臺北地方法院審理中。合庫銀行並對時任董事長廖○○、遠航及其董事長張○○等人提起刑事附帶民事訴訟，請求賠償 20 億 5,077 萬 166 元，目前訴訟繫屬於臺北地方法院刑事庭。

（3）潤寅實業股份有限公司與潤琦實業有限公司之負責人楊○○、王○○及相關人等，涉嫌向合庫銀行詐貸案，臺北地檢署針對時任董事長、時任副總經理、時任授信管理部相關人員（協理、副理、科長、副科長及經辦）、時任雙連分行相關人員（經理、襄理及經辦），以涉嫌違反銀行法特別背信等罪嫌提起公訴，目前由臺北地方法院審理中。

2. 合作金庫票券金融股份有限公司：

（1）力華票券公司前任董監事王○台、王○可、陳份、蔡○朗、黃○棟、陳○里、黃○堆、徐○雄、陳○海、曾○彥及經理人吳○楨、吳○和，職員韓○鋒、謝○康、蔡○華等人自 87 年起至 95 年間，在王○曾主導下，以董事會權限集中授信於力霸集團旗下棟宏企業等 22 家無實際營業交易之關係企業保證發行商業本票，因到期無法一次全數償還而迭經續約，肇致力華票券於 95 年底財務嚴重虧損，依據資產負債表顯示，淨值呈現負數（負近新台幣 19 億元）；上述 22 家關係企業之授信並發生延滯，收回困難，經清理後，截至 111 年 12 月 31 日止，逾催金額為新台幣 24 億 5 仟餘萬元。

（2）另黃○堆及李○家 2 人，與王○曾、陳○里及吳○楨等人基於共同侵害力華票券權益之故意，由黃○堆及李○家尋找財務不佳、亟需貸款之公司，向力華票券辦理授信並搭配購買力霸集團公司債，其中積穎精密、中華公明等 8 家公司之授信已延滯無法收回，經清理後，截至 111 年 12 月 31 日止，逾催金額為新台幣 2 億 4 仟餘萬元。

（3）本公司已對上述遭起訴並經一審有罪判刑之應負損害賠償責任而名下有財產之人進行假扣押保全程序，並自 97 年 1 月 22 日起陸續對上述應負責之人（包括前力華票券董監、經理人、職員及違法貸款之力霸集團關係企業負責人等）分就董事王○台等 15 人（另有王○曾、韓○鋒 2 人在逃遭通緝尚未起訴）以及關係企業負責人任○珍等 22 人提起刑事附帶民事損害賠償訴訟。上述訴訟對於王○台等人部分，繫屬於臺灣臺北地方法院，先前曾裁定停止訴訟，後由新法官承審，於 109 年 1 月 22 日辦論終結，並於 109 年 9 月 18 日以重訴字第 257 號一審判決宣判，其內容重點摘要如后：

I. 判決理由認定，被告王○台等 14 名董監事及業務部門人員，均未實質審查除世湘公司外之歷次授信是否符合相關法令及內規，而有未盡善良管理人注意義務之情事，並與授信無法回收之損害間具有相當因果關係，故分別依前開被告 14 人任職之期間，依所參與通過之授信案定其應負賠償責任。本件判決認定各授信案應負責之人員大致與我方主張相符，我方近獲全部勝訴判決。

II. 惟就其中世湘公司之授信案部份，本件判決認定核准授信時該公司提供之擔保品已逾授信額度，故被告核准該授信案並無損害公司利益之違背職務情事；另本件判決認為被告謝○康僅屬董事會之紀錄人，其雖有行使業務上登載不實文書之行為，然各授信案之審核、調查、評估等均非被告謝○康之職務，其並無決策權限，故被告謝○康將各授信案之董事會相關資料送主管機關備查，亦與授信無法收回之損害無相當因果關係。因此，本件判決就我方關於世湘公司之授信案、以及被告謝○康參與違法授信行為之請求均駁回。

III. 另本案僅被告方○華一人，對判決結果聲明不服，已依法向臺灣高等法院聲請提出上訴，被告方○華並聲請訴訟救助，惟皆遭法院駁回在案，敘明如下：

① 訴訟救助部分，經職部主張其有資力不符合訴訟救助條件，高等法院業於 110 年 3 月 16 日裁定駁回其訴訟救助，於 110 年 5 月 4 日接獲高等法院通知被告方台華提出「再抗告」，最高法院於 110 年 06 月 28 日駁回其抗告確定；

② 有關上訴部分：臺灣高等法院於 110 年 5 月 14 日裁定駁回被告方○華上訴（110 年度金上字第 6 號民事裁定），其於 110 年 6 月 11 日就裁定駁回訴訟部分向最高法院提出「抗告」，最高法院於 110 年 09 月 13 日以 110 年度台抗字第 991 號民事裁定駁回其抗告確定。

③ 臺灣臺北地方法院已於 111 年 1 月 22 日核發判決確定證明書，本案至此已確定。

（4）對於任○珍等人部分，臺灣高等法院（第一審 102 年 4 月 30 宣判，高等法院 101 年重訴字第 21 號）審理結果，除對董事巫○民之繼承人勝訴外，餘均敗訴，經評估假扣押財產價值及訴訟費用後，於 102 年 5 月 21 日就 5,300 萬元範圍內上訴最高法院（第二審），經最高法院以 103 年度台上字第 1786 號判決全部發回更審，更一審由高等法院（高等法院 103 年度重訴更（一）字第 2 號）審理結果，於 106 年 6 月 27 日判決本公司敗訴，已於 106 年 7 月 27 日再次就 5,300 萬元範圍內上訴最高法院，最高法院於 107 年 12 月 3 日以 106 年台上字第 2629 號判決廢棄更一審判決，並再次發回臺灣高等法院更審（更二審），現尚在審理中（高等法院 108 年度重訴更（二）字第 1 號）。

（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 Dislosure

263 一、關係企業相關資料

265 二、111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

265 三、111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

265 四、其他必要補充說明事項

265 五、111年度及截至年報刊印日止，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：111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110,075,300	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	臺北市中山區南京東路二段85號14樓	新臺幣4,877,740	票券金融業務
合作金庫證券(股)公司	100.12.02	臺北市大安區忠孝東路四段285號1樓	新臺幣5,206,131	證券經紀、承銷、自營業務
合作金庫人壽保險(股)公司	99.01.28	臺北市大安區忠孝東路四段325號10樓	新臺幣6,881,166	人身保險業務
合作金庫證券投資信託(股)公司	100.02.01	臺北市中山區南京東路二段85號13樓	新臺幣303,000	證券投資信託業務
合作金庫創業投資(股)公司	104.10.01	臺北市中正區羅斯福路一段7號4樓之1	新臺幣1,144,207	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	蘇州市工業園區時代廣場民生金融大廈23幢1618-10、11、12室	人民幣185,460	融資租賃業務

3. 依公司法第369條之3推定為有控制與從屬關係者：無。

4. 各關係企業經營業務所涵蓋之行業：

銀行業、證券業、票券業、資產管理業、保險業、證券投資信託業、創業投資業、融資租賃業。

5. 關係企業董事、監察人及總經理資料

資料日期：111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	11,007,530,000	100%
	常務董事兼總經理	林衍茂			
	常務董事	麥勝剛			
	董事	黃瑞吉			
	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	何啓東			
	董事	連科雄			
	董事	陳金渠			
	董事	林坤宏			
	董事	張資盟			
	董事	鄭俊士			
	常駐監察人	賴子珍			
	監察人	張敏薔			
	監察人	彭運鵬			
	監察人	蕭漢俊			
	監察人	陳建忠			

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	楊天祐			
	董事	廖茂生			
	董事	潘錫將			
	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	487,774,033	100%
	董事兼總經理	周富玉			
	董事	陳秀貞			
	董事	張聰益			
	董事	郭春明			
	監察人	陳聲柔			
合作金庫證券(股)公司	董事長	謝政雄	合庫金控代表	520,613,159	100%
	董事兼總經理	李新仁			
	董事	林文理			
	董事	張聰益			
	董事	林寶珠			
	監察人	陳聲柔			
合作金庫人壽保險(股)公司	董事長	徐錫漳	合庫金控代表	350,939,466	51%
	董事	周俊隆			
	董事	李國忠			
	董事	黃(金+喜)葹	法國巴黎保險控股代表	337,177,134	49%
	董事	畢炯華			
	董事	黃莉雰			
	獨立董事	劉美瓔		–	–
	獨立董事	謝易宏			
	獨立董事	葉仲惠		–	–
	總經理	藍年紳		–	–
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	黃慧文			
	董事	王敏節			
	董事	陳秀貞			
	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	114,420,753	100%
	董事兼總經理	王育群			
	董事	梁素珍			
	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	林衍茂	合庫銀行代表	2,639,659	90.02%
	董事	張玉珍			
	董事	何連珠			
	董事	李宗憲			
	董事	林麗婊	台銀代表	146,250	4.99%
	董事	蘇麗惠	土銀代表	146,250	4.99%
合庫金國際租賃有限公司	董事長	楊天祐	合庫資產管理代表	未發行股票	100%
	董事兼總經理	高瑞霞			
	董事	夏友鵬			
	董事	黃隆昌			
	董事	黃桂芬			
	監察人	許瓊珍			

6. 各關係企業111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	110,075,300	4,241,636,527	4,008,105,265	233,531,262	48,825,987	19,089,299	1.73
合作金庫資產管理股份有限公司	2,825,280	14,247,047	10,722,847	3,524,200	761,606	350,662	1.24
合作金庫票券金融股份有限公司	4,877,740	60,743,549	54,256,074	6,487,475	456,026	283,069	0.58
合作金庫證券股份有限公司	5,206,131	28,583,009	22,982,162	5,600,847	1,738,772	286,563	0.55
合作金庫人壽保險股份有限公司	6,881,166	127,649,962	117,281,786	10,368,176	(8,661,837)	1,156,818	1.68
合作金庫證券投資信託股份有限公司	303,000	502,084	91,306	410,778	369,230	21,445	0.71
合作金庫創業投資股份有限公司	1,144,207	1,283,590	16,338	1,267,252	151,907	106,460	0.93
台灣聯合銀行	2,062,873	15,806,118	13,440,400	2,365,718	150,606	14,706	5.02
合庫金國際租賃有限公司	910,980	1,530,248	349,615	1,180,633	194,689	76,292	0.84

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、111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、111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、111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

本公司第四屆董事累計異動達三分之一以上，係因原法人股東改派其代表，此變動對本公司財務報告無影響。

玖、本集團轄下國內外單位一覽表

The Lists of TCFHC and TCFHC Subisidiaries' Units and Service Points

一、合庫銀行

（一）總行單位及國內分行

	單位名稱	地址	電話
	總行	105台北市松山區長安東路二段225號	(02)21738888
	董事會稽核部	105台北市松山區長安東路二段225號8樓	(02)21738888
	董事會秘書部	105台北市松山區長安東路二段225號18樓	(02)21738888
	業務發展部	105台北市松山區長安東路二段225號16樓	(02)21738888
	調查研究部	105台北市松山區長安東路二段225號16樓	(02)21738888
	授信管理部	105台北市松山區長安東路二段225號15樓	(02)21738888
	法人金融部	105台北市松山區長安東路二段225號15樓	(02)21738888
	法令遵循部	105台北市松山區長安東路二段225號14樓	(02)21738888
	法律事務部	105台北市松山區長安東路二段225號14樓	(02)21738888
	行政管理部	105台北市松山區長安東路二段225號13樓	(02)21738888
	會計部	105台北市松山區長安東路二段225號12樓	(02)21738888
	人力資源部	105台北市松山區長安東路二段225號12樓	(02)21738888
	個人金融部	105台北市松山區長安東路二段225號11樓	(02)21738888
	風險管理部	105台北市松山區長安東路二段225號11樓	(02)21738888
	財富管理部	105台北市松山區長安東路二段225號10樓	(02)21738888
	信託部	105台北市松山區長安東路二段225號10樓	(02)21738888
	財務部	105台北市松山區長安東路二段225號9樓	(02)21738888
	債權管理部	105台北市松山區長安東路二段225號9樓	(02)21738888
	保險代理部	105台北市松山區長安東路二段225號7樓	(02)21738888
	電子金融部	105台北市松山區長安東路二段225號7樓	(02)21738888
	資安部	105台北市松山區長安東路二段225號6樓	(02)21738888
	私人銀行部	105台北市松山區長安東路二段225號5樓	(02)21738888
*	國外部	105台北市松山區長安東路二段225號3、4樓	(02)21738888
	資訊部	106台北市大安區信義路四段30巷9號	(02)27045799
	信用卡部	108台北市萬華區昆明街77號4、5樓	(02)23317531
	台北市		
*	館前分行	台北市中正區館前路77號	(02)23315528
*	西門分行	台北市萬華區昆明街77號	(02)23814949
*	延平分行	台北市大同區南京西路301號	(02)25554111
*	大稻埕分行	台北市大同區重慶北路二段67號	(02)25568111
*	東門分行	台北市大安區信義路二段208號	(02)23933123
*	松山分行	台北市松山區八德路四段622號	(02)27656261
*	南京東路分行	台北市中山區南京東路一段19號	(02)25623150
*	五洲分行	台北市中山區民生東路二段125號	(02)25113880
*	大同分行	台北市大同區承德路三段10號	(02)25932323
*	忠孝分行	台北市大安區忠孝東路四段285號	(02)27718811
*	景美分行	台北市文山區羅斯福路六段457號	(02)29318111
*	士林分行	台北市士林區中正路469號	(02)28805161
*	台北分行	台北市松山區復興北路55號	(02)27724277
*	營業部	台北市松山區長安東路二段225號	(02)21738888
*	城東分行	台北市中山區松江路87號	(02)25070111
*	大安分行	台北市大安區敦化南路二段81巷1號	(02)27553482

* 外匯指定分行

	單位名稱	地址	電話
*	民權分行	台北市中山區民權東路三段58號	(02)25057011
*	東台北分行	台北市大安區忠孝東路四段325號	(02)27721234
*	城內分行	台北市中正區衡陽路87號	(02)23311041
*	建國分行	台北市大安區信義路三段77號	(02)27027851
*	圓山分行	台北市中山區中山北路二段42號1樓	(02)25113245
*	信義分行	台北市大安區信義路四段172號	(02)27067188
*	長春分行	台北市中山區長春路201號	(02)25035015
*	仁愛分行	台北市大安區仁愛路四段325號	(02)27763071
*	玉成分行	台北市南港區忠孝東路五段815號	(02)27856060
*	古亭分行	台北市大安區和平東路一段65號	(02)23949205
*	長安分行	台北市中山區長安東路一段9號	(02)25637181
*	松興分行	台北市松山區南京東路五段202之1號	(02)27643131
*	民族分行	台北市大同區承德路三段277號	(02)25962271
*	復興分行	台北市大安區復興南路一段237號	(02)27541111
*	雙連分行	台北市大同區民生西路113號	(02)25577151
*	民生分行	台北市中山區民生東路三段77號	(02)25162338
*	新生分行	台北市大安區新生南路一段93號	(02)27771888
*	松江分行	台北市中山區松江路152號	(02)25224567
*	永吉分行	台北市信義區松山路279號	(02)27675226
	國際金融業務分行	台北市松山區長安東路二段225號5樓	(02)21738888
*	北寧分行	台北市松山區八德路三段97號	(02)25798811
*	復旦分行	台北市大安區市民大道四段100號	(02)27215551
*	臺大分行	台北市中正區中山南路7號地下一樓	(02)23568071
*	三興分行	台北市信義區基隆路二段77號	(02)27388181
*	石牌分行	台北市北投區石牌路二段201號地下1樓	(02)28747611
*	內湖分行	台北市內湖區瑞光路502號	(02)26590001
*	南港分行	台北市南港區三重路19之16號	(02)26550777
*	新湖分行	台北市內湖區新湖二路255、257號	(02)27908118
*	自強分行	台北市中山區南京東路二段85號	(02)21003100
*	中山分行	台北市中山區南京東路二段2號	(02)25214065
*	敦南分行	台北市大安區敦化南路一段362號	(02)27011117
*	世貿分行	台北市信義區基隆路一段333號2樓	(02)27291333
*	光復南路分行	台北市大安區光復南路102號	(02)27518770
*	北士林分行	台北市士林區中山北路五段837號	(02)88665959
*	信維分行	台北市大安區復興南路一段303號	(02)27053828
*	西湖分行	台北市內湖區瑞光路206號	(02)27971989
*	大湖分行	台北市內湖區民權東路六段314號	(02)26328600
*	國醫中心分行	台北市內湖區成功路二段325號	(02)87925745
*	南門分行	台北市中正區羅斯福路一段97號	(02)23966363
*	大直分行	台北市中山區北安路409號	(02)85099188
*	港湖分行	台北市南港區重陽路223號	(02)27862268
		新 北 市	
*	新店分行	新北市新店區光明街32號	(02)29111111
*	北新分行	新北市新店區北新路一段6號	(02)29172911
*	永和分行	新北市永和區中正路575號	(02)29236611
*	三重分行	新北市三重區正義南路17號	(02)29738111

* 外匯指定分行

	單位名稱	地址	電話
*	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
*	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
*	北中和分行	新北市中和區中山路三段35號	(02)22263667
*	丹鳳分行	新北市新莊區中正路657之10號、657之14號	(02)29088979
*	南土城分行	新北市土城區中央路四段六號1樓	(02)22686888
*	北三峽分行	新北市三峽區文化路71號	(02)26711110
*	板新分行	新北市板橋區南雅南路二段43號	(02)89663889
*	南三重分行	新北市三重區正義北路120號	(02)29817117
*	寶橋分行	新北市新店區寶橋路235巷2號	(02)29185506
*	新泰分行	新北市新莊區新泰路115號	(02)29986688
*	北土城分行	新北市土城區學府路一段200號	(02)22731688
*	南汐止分行	新北市汐止區新台五路一段94之1號	(02)26968888
*	北樹林分行	新北市樹林區中正路793號	(02)26762789
*	五股工業區分行	新北市五股區五工路119號	(02)22989898
*	淡水分行	新北市淡水區中山北路二段219號	(02)26211415
*	林口文化分行	新北市林口區文化二路一段62之5號	(02)26086883
		基隆市	
*	基隆分行	基隆市仁愛區仁二路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
*	青埔分行	桃園市中壢區青埔路二段139號1樓	(03)2878811
*	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

* 外匯指定分行

	單位名稱	地址	電話
*	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
*	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296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	台中市中區自由路二段2號	(04)22245121
*	中興分行	台中市中區公園路5號	(04)22241161
*	五權分行	台中市南屯區公益路二段61號	(04)23229191
*	南台中分行	台中市南區忠明南路789號	(04)22617211
*	南屯分行	台中市南屯區五權西路二段103號	(04)24752171
*	西台中分行	台中市西屯區漢口路二段151號	(04)23170311
*	西屯分行	台中市西屯區文心路三段67號	(04)23112411
*	北屯分行	台中市北屯區文心路四段670號	(04)22301199
*	北台中分行	台中市北區五權路375號	(04)22055588
*	軍功分行	台中市北屯區東山路一段315號	(04)22390128
*	永安分行	台中市西屯區永福路15號	(04)24623181
*	中權分行	台中市西區臺灣大道一段728號	(04)22037979
*	太原分行	台中市北屯區北屯路247號	(04)22334291
*	松竹分行	台中市北屯區崇德十一路98號1-3樓	(04)24228751
*	中清分行	台中市北屯區中清路二段17號	(04)22913176
*	建成分行	台中市南區建成路1499號	(04)22873311

* 外匯指定分行

	單位名稱	地址	電話
*	朝馬分行	台中市西屯區臺灣大道三段526號	(04)27013115
*	東台中分行	台中市南區復興路三段380號	(04)22203161
*	美村分行	台中市南區復興路二段136號	(04)22614377
*	黎明分行	台中市南屯區黎明路一段1064號	(04)23892493
*	昌平分行	台中市北屯區昌平路一段163號	(04)22443037
*	精武分行	台中市東區精武東路170號	(04)22116358
*	文心分行	台中市南屯區文心路一段316號	(04)23223300
*	逢甲分行	台中市西屯區西屯路2段252號	(04)27089075
*	新中分行	台中市西區民權路91號	(04)22237711
*	中港分行	台中市西屯區文心路三段152號	(04)23138811
*	衛道分行	台中市北區中清路一段447號1樓	(04)22987988
*	忠明南路分行	台中市西區忠明南路451號	(04)23764066
*	水湳分行	台中市西屯區漢翔路2號	(04)27029354
*	豐原分行	台中市豐原區中正路102號	(04)25231122
*	沙鹿分行	台中市沙鹿區沙田路106號	(04)26622141
*	南豐原分行	台中市豐原區圓環南路222號	(04)25244180
*	大里分行	台中市大里區中興路一段384號	(04)24934111
*	太平分行	台中市太平區中興路84號	(04)22761515
*	烏日分行	台中市烏日區中山路一段598號	(04)23369911
*	神岡分行	台中市神岡區中山路799之1號	(04)25621111
*	大雅分行	台中市大雅區雅環路二段95號	(04)25660199
*	潭子分行	台中市潭子區中山路二段281號	(04)25325566
*	豐中分行	台中市豐原區中正路351號	(04)25280369
*	北大里分行	台中市大里區新仁路二段261號	(04)24836699
*	東沙鹿分行	台中市沙鹿區光華路307號	(04)26653311
*	后里分行	台中市后里區三豐路三段899號	(04)25563188
		南投縣	
*	南投分行	南投縣南投市中山街96號	(049)2234141
*	竹山分行	南投縣竹山鎮集山路三段839號	(049)2652721
*	埔里分行	南投縣埔里鎮中山路二段299號	(049)2986411
*	草屯分行	南投縣草屯鎮中正路864號	(049)2338141
*	集集分行	南投縣集集鎮民生路176號	(049)2761501
*	東埔里分行	南投縣埔里鎮中正路320號	(049)2989160
		彰化縣	
*	彰化分行	彰化縣彰化市民生路279號	(04)7225151
*	員林分行	彰化縣員林市中山路一段844號	(04)8322181
*	彰營分行	彰化縣彰化市民族路532號	(04)7229221
*	彰儲分行	彰化縣彰化市中正路一段321號	(04)7240082
*	溪湖分行	彰化縣溪湖鎮西環路56號	(04)8829121
*	和美分行	彰化縣和美鎮鹿和路六段361號	(04)7570123
*	大竹分行	彰化縣彰化市彰南路二段239號	(04)7373311
*	伸港分行	彰化縣伸港鄉新興路35號	(04)7996922
*	鹿港分行	彰化縣鹿港鎮民族路120號	(04)7788511
*	員新分行	彰化縣員林市中山路一段733號	(04)8322741
*	南彰化分行	彰化縣彰化市曉陽路43號	(04)7254611

* 外匯指定分行

	單位名稱	地址	電話
*	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	台南市北區成功路48號	(06)2232101
*	成功分行	台南市中西區北門路一段97號	(06)2269161
*	南興分行	台南市中西區民生路二段72號	(06)2221291
*	成大分行	台南市北區勝利路138號	(06)3028001
*	東台南分行	台南市東區中華東路二段197號	(06)2882211
*	北台南分行	台南市北區西門路三段159號	(06)2209211
*	赤崁分行	台南市北區成功路204號	(06)2201302
*	府城分行	台南市南區健康路二段380號	(06)2910896
*	開元分行	台南市北區開元路147號	(06)2753345
*	新營分行	台南市新營區中山路115號	(06)6324121
*	佳里分行	台南市佳里區和平街83號	(06)7223131
*	永康分行	台南市永康區中正南路328號	(06)2533533
*	北新營分行	台南市新營區民治路360號	(06)6562718
*	仁德分行	台南市仁德區中正路三段4號	(06)2794616
*	南永康分行	台南市永康區中華路202號	(06)3121916
		高 雄 市	
*	高雄分行	高雄市鹽埕區大勇路97號	(07)5514221
*	前鎮分行	高雄市前鎮區草衙一路56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

* 外匯指定分行

	單位名稱	地址	電話
*	一心路分行	高雄市前鎮區一心二路119號	(07)3332020
*	左營分行	高雄市左營區博愛二路450號	(07)5562226
*	鼓山分行	高雄市鼓山區中華一路352號	(07)5223311
*	高雄科技園區分行	高雄市前鎮區成功二路11之2號	(07)5351888
*	港都分行	高雄市前金區中正四路230號	(07)2914131
*	七賢分行	高雄市新興區七賢一路216號	(07)2365503
*	十全分行	高雄市三民區博愛一路189號	(07)3230611
*	九如分行	高雄市三民區覺民路581號	(07)3805001
*	小港分行	高雄市小港區宏平路526號	(07)8062289
*	楠梓分行	高雄市楠梓區後昌路1111號	(07)3625678
*	鳳山分行	高雄市鳳山區中正路95號	(07)7460181
*	岡山分行	高雄市岡山區校前路2號	(07)6216161
*	路竹分行	高雄市路竹區國昌路68號	(07)6966122
*	興鳳分行	高雄市鳳山區中山路32號	(07)7453101
*	大發分行	高雄市大寮區鳳林三路345號	(07)7830589
*	大社分行	高雄市大社區翠屏路177之1號	(07)3582121
*	林園分行	高雄市林園區林園北路200號	(07)6416171
*	旗山分行	高雄市旗山區華中街3號	(07)6622333
*	鳳松分行	高雄市鳳山區鳳松路3-4號	(07)7471131
*	北岡山分行	高雄市岡山區中山北路12號	(07)6222871
*	美濃分行	高雄市美濃區泰安路172之2號	(07)6816101
*	大樹分行	高雄市大樹區中興東路2之8號	(07)6517726
*	仁美分行	高雄市鳥松區學堂路87之2號	(07)7321370
*	五甲分行	高雄市鳳山區五甲二路164號	(07)7172250
		屏東縣	
*	屏東分行	屏東縣屏東市中正路42號	(08)7343611
*	潮州分行	屏東縣潮州鎮新生路91號之1	(08)7883101
*	屏南分行	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	台東縣台東市中華路一段336號	(089)323011
*	東台東分行	台東縣台東市大同路181號	(089)325130
		澎湖縣	
*	澎湖分行	澎湖縣馬公市仁愛路26號	(06)9272766

* 外匯指定分行

（二）海外單位

地區	單位名稱	電話/傳真/Email
比利時 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 Meeûs 1, 1000 Brussels, Belgium
捷克 Czech Republic	布拉格代表人辦事處 Prague Representative Office	電話：+420-272-143-399 #43 電子郵件：peterhsieh@tcb-bank.com.tw 地址：7F, Na Příkopě 583/15, Prague 1, 110 00, Czech Republic
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.
美國 USA	休士頓分行 Houston Branch	電話：+1-713-2582588 傳真：+1-713-2582699 電子郵件：branch@tcbhouston.com 地址：1200 Smith Street, Suite 850, Houston, TX 77002, 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：+86-512-62955335 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：+86-512-87660869 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

地區	單位名稱	電話/傳真/Email
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：中國福建省福州市台江區光明南路1號升龍匯金中心26樓2608室 Room 2608, 26F, Shenglong Financial Center, Guangming Nan Road No.1, Fuzhou 350000 China
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, Jianguomenwai Road, Chao Yang District, Beijing, 100022 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：tcbmnl@tcb-bank.com.tw 地址：26th Floor, BDO Towers Valero, 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：tcblavi@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：SIMON2304@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285號1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樓之一	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	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	+86-512-67483215

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4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17、19樓
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.