



TAICHUNG CO-OPERATIVE BANK

股票代號：5880

合作金庫金融控股股份有限公司

公開說明書

(一〇三年度現金增資發行新股)

一、公司名稱：合作金庫金融控股股份有限公司

二、本公開說明書編印目的：現金增資發行新股。

(一)來源：現金增資。

(二)種類：記名式普通股，每股面額新臺幣 10 元。

(三)股數：1,500,000 仟股。

(四)金額：新臺幣 15,000,000 仟元整。

(五)發行條件：

1. 現金增資發行普通股 1,500,000 仟股，每股面額新臺幣壹拾元整，發行價格訂為每股新臺幣 14.58 元。依公司法第 267 條之規定，保留增資發行新股之 15%，計 225,000 仟股由本公司員工承購，並依證交法第 28 條之 1 規定，提撥本次增資發行新股之 10%，計 150,000 仟股，採公開申購方式對外公開承銷。其餘 75%，計 1,125,000 仟股，由原股東依增資認股基準日股東名冊記載之股東持股比例認購。其認購股份不足一股之部分，由股東自停止過戶起五日內至本公司股務代理機構辦理拼湊一整股認購；其拼湊後仍不足一股或逾期未拼湊之畸零股，及原股東、員工放棄認購或認購不足之股份，授權董事長洽特定人按發行價格承購。

2. 本次現金增資發行新股之權利與義務與原發行普通股相同。

(六)公開承銷比例：本次現金增資發行新股總額之 10%。

(七)承銷及配售方式：承銷方式為包銷，並採公開申購配售方式對外公開承銷。

三、本次資金運用計畫之用途及預計可能產生效益之概要：請參閱本公開說明書第 114 頁。

四、本次發行之相關費用：

(一)承銷費用：新臺幣 5,000 仟元整。

(二)其他費用：包括會計師、律師等其他相關費用約計新臺幣 550 仟元整。

五、有價證券之生效，不得藉以作為證實申報事項或保證證券價值之宣傳。

六、本公開說明書之內容如有虛偽或隱匿之情事者，應由發行人及其負責人與其他曾在公開說明書上簽名或蓋章者依法負責。

七、投資人應詳閱本公開說明書之內容，並應注意本公司之風險事項：請參閱第 11 頁。

八、本公司係以金融控股公司方式申請股票上市之公司，以控股為業務，請投資人特別注意。

九、查詢本公開說明書之網址：公開資訊觀測站：<http://mops.twse.com.tw>

本公司網址：<http://www.tcfhc.com.tw>

合 作 金 庫 金 融 控 股 股 份 有 限 公 司 編 製

中 華 民 國 一 〇 四 年 一 月 二 十 六 日 刊 印

一、本次發行前實收資本之來源：

單位：新臺幣元

實收資本來源	金 額	佔實收資本額之比率
設 立 資 本	65,968,254,310	72.93%
現金增資	12,000,000,000	13.27%
盈餘轉增資	3,250,666,680	3.59%
資本公積轉增資	9,230,879,410	10.21%
合 計	90,449,800,400	100.00%

二、公開說明書之分送計畫：

(一)陳列處所：依規定方式分送主管機關外，另放置於本公司及本公司股務代理機構。

(二)分送方式：依證券主管機關規定方式辦理。

(三)索取方式：請親洽以上陳列處所或上網至公開資訊觀測站 (<http://mops.twse.com.tw>) 下載媒體檔案。

三、證券承銷商名稱、地址、網址及電話：

名 稱：元大寶來證券股份有限公司

網 址：<http://www.yuanta.com.tw>

地 址：台北市敦化南路一段 66 號 11 樓

電 話：(02)2718-1234

四、金融債券或公司債保證機構之名稱、地址、網址及電話：不適用。

五、金融債券或公司債受託機構之名稱、地址、網址及電話：不適用。

六、股票、金融債券或公司債簽證機構之名稱、地址、網址及電話：本次採無實體發行。

七、辦理股票過戶機構之名稱、地址、網址及電話：

名 稱：凱基證券股份有限公司

網 址：<http://www.kgieworld.com.tw>

地 址：台北市重慶南路一段 2 號 5 樓

電 話：(02)2389-2999

八、信用評等機構之名稱、地址、網址及電話：

名稱：中華信用評等股份有限公司

網址：<http://www.taiwanratings.com>

地址：台北市信義路五段 7 號 49 樓

電話：(02)8722-5800

名稱：標準普爾國際評等公司

網址：<http://www.standardandpoors.com>

地址：香港九龍柯士甸道西 1 號環球貿易廣場 69 樓 1 電話：(852) 2533-3500

室

九、金融債券或公司債簽證會計師及律師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：不適用。

十、最近年度財務報告簽證會計師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：

姓 名：陳麗琦、蔡宏祥

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

網 址：<http://www.deloitte.com.tw>

地 址：台北市民生東路三段 156 號 12 樓

電 話：(02)2545-9988

十一、複核律師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：

姓 名：黃志文

事務所名稱：昇陽法律事務所

網 址：無

地 址：台北市和平西路一段 80 號 4 樓之 5

電 話：(02) 2368-0270

十二、發言人、代理發言人姓名、職稱、聯絡電話及電子郵件信箱

發 言 人 姓 名：胡光華

代理發言人姓名：陳美足

職 稱：副總經理

職 稱：副總經理

電 話：(02)2311-8811

電 話：(02)2311-8811

電子郵件信箱：tch@tcfhc.com.tw

電子郵件信箱：tch@tcfhc.com.tw

十三、本公司網址：<http://www.tcfhc.com.tw>

合作金庫金融控股股份有限公司公開說明書摘要

實收資本額：90,450 百萬元		公司地址：台北市中正區館前路 77 號		電話：(02)2311-8811	
設立日期：100 年 12 月 1 日		網址：http://www.tcfhc.com.tw			
上市日期：100 年 12 月 1 日		上櫃日期：不適用		公開發行日期：不適用	
管理股票日期：不適用		負責人：		董事長：廖燦昌 總經理：林士朗	
發言人：胡光華		職稱：副總經理		代理發言人：陳美足 職稱：副總經理	
股票過戶機構：凱基證券股份有限公司		電話：(02)2389-2999			
地址：台北市重慶南路一段 2 號 5 樓		網址：http://www.kgieeworld.com.tw			
股票承銷機構：元大寶來證券股份有限公司		電話：(02)2718-1234			
地址：台北市敦化南路一段 66 號 11 樓		網址：http://www.yuanta.com.tw			
代收股款銀行：合作金庫商業銀行營業部		電話：(02)2311-8811			
地址：台北市中正區館前路 77 號		網址：www.tcb-bank.com.tw			
最近年度簽證會計師：勤業眾信聯合會計師事務所		電話：(02)2545-9988		網址：www.deloitte.com.tw	
陳麗琦、蔡宏祥會計師		地址：台北市民生東路三段 156 號 12 樓			
複核律師：昇陽法律事務所		電話：(02) 2368-0270		網址：無	
黃志文律師		地址：台北市和平西路一段 80 號 4 樓之 5			
信用評等機構名稱：中華信用評等股份有限公司		電話：(02)8722-5800		網址： http://www.taiwanratings.com	
		地址：台北市信義路五段 7 號 49 樓			
最近一次經信用評等日期：103 年 3 月 14 日		評等標的：		評等結果：	
		金控整體長期/短期/展望 twA+ /twA-1/穩定			
信用評等機構名稱：標準普爾國際評等公司		電話：(852) 2533-3500		網址：www.standardandpoors.com	
		地址：香港九龍柯士甸道西 1 號環球貿易廣場 69 樓 1 室			
最近一次經信用評等日期：103 年 3 月 14 日		評等標的：		評等結果：	
		金控整體長期/短期/展望 BBB-/A-3/穩定			
董事選任日期：103 年 6 月 20 日 任期: 3 年		監察人選任日期：不適用(本公司設置審計委員會)			
全體董事持股比例：31.81%(103 年 12 月 31 日)		全體監察人持股比率：不適用			
董事、監察人及持股前二十名股東及其持股比例：(103 年 12 月 31 日)					
<u>職 稱</u> <u>姓 名</u> <u>持 股 比 例</u> <u>職 稱</u> <u>姓 名</u> <u>持 股 比 例</u> <u>職 稱</u> <u>姓 名</u> <u>持 股 比 例</u>					
(詳見次頁)					
主要營業項目：投資金融控股公司法第三十六條及第三十條所規範之事業，及對被投資事業管理。					
風 險 事 項		請參閱本公開說明書概況之風險事項		參 閱 本 文 之 頁 次	
				第 11 頁	
營 業 概 況		本(103)年度截至 9 月 30 日	去(102)年度	參 閱 本 文 之 頁 次	
資 產 總 額 (仟 元)		3,085,313,475	3,073,076,700	第 125 頁	
負 債 總 額 (仟 元)		2,930,289,575	2,920,710,647	第 125 頁	
收 益 (註) (仟 元)		27,044,906	34,854,684	第 129 頁	
稅 前 純 益 (仟 元)		9,592,145	10,014,830	第 129 頁	
每 股 盈 餘 (元)		0.90	1.00	第 129 頁	
本 次 募 集 發 行 有 價 證 券 種 類 及 金 額		請參閱本公開說明書封面			
發 行 條 件		請參閱本公開說明書封面			
募 集 資 金 用 途 及 預 計 產 生 效 益 概 述		請參閱本公開說明書第 114 頁			
本次公開說明書刊印日期：104 年 1 月 26 日		刊印目的：一〇三年度現金增資發行新股			
其他重要事項之扼要說明及參閱本文之頁次：無					

註：本處收益係指綜合損益表上之淨收益。

(一) 董事、監察人姓名及持股比例

103 年 12 月 31 日

職稱	姓名	現在持有股份	
		股數(股)	持股比率(%)
董事長	財政部代表廖燦昌	2,748,469,465	30.39%
董事兼總經理	財政部代表林士朗	2,748,469,465	30.39%
董事	財政部代表吳琮璠	2,748,469,465	30.39%
董事	財政部代表施遵驊	2,748,469,465	30.39%
董事	財政部代表夏侯欣榮	2,748,469,465	30.39%
董事	財政部代表李秉修(註)	2,748,469,465	30.39%
董事	合作金庫商業銀行(股)企業工會代表鄭木欽	1,933,429	0.02%
董事	中華民國農會代表蕭景田	123,353,301	1.36%
董事	中華民國農會代表蔡瑞源	123,353,301	1.36%
董事	中華民國農會代表蔡政郎	123,353,301	1.36%
董事	中華民國農會代表張永成	123,353,301	1.36%
董事	有限責任中華民國信用合作社聯合社代表麥勝剛	3,279,341	0.04%
獨立董事	黃明聖	—	—
獨立董事	李耀魁	—	—
獨立董事	鍾志明	—	—

註：財政部代表李秉修自 104 年 1 月 21 日起改由傅正華擔任。

(二) 持股前二十名股東及其持股比例

103 年 8 月 25 日

順次	股東戶名	現在持有股份	
		股數(股)	持股比率(%)
1	財政部	2,748,469,465	30.39%
2	臺灣菸酒股份有限公司	222,600,000	2.46%
3	中華郵政股份有限公司	157,922,852	1.75%
4	中華民國農會	123,353,301	1.36%
5	渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶	112,579,579	1.24%
6	南山人壽保險股份有限公司	103,230,187	1.14%
7	花旗(台灣)託管次元新興市場評估基金投資專戶	93,518,292	1.03%
8	中國人壽保險股份有限公司	87,629,002	0.97%
9	大通銀行託管阿布達比投資局投資專戶	74,836,049	0.83%
10	公務人員退休撫卹基金管理委員會	71,892,282	0.79%
11	摩根大通託管挪威中央銀行投資專戶	70,120,599	0.78%
12	花旗(台灣)商銀受託管新加坡政府投資專戶	55,964,817	0.62%
13	渣打託管MSCI股票指數基金B台灣投資專戶	50,770,161	0.56%
14	渣打託管iSharesMSCI新興市場指數股票型基金投資專戶	50,117,808	0.55%
15	雲林縣農會	43,586,748	0.48%
16	新光人壽保險股份有限公司	41,214,207	0.46%
17	新北市農會	40,113,285	0.44%
18	有限責任花蓮第二信用合作社	39,759,584	0.44%
19	渣打託管iShares新興市場最小波動率指數基金投資專戶	38,112,769	0.42%
20	渣打託管iSharesMSCI台灣ETF投資專戶	37,875,971	0.42%

合作金庫金融控股公司之子公司摘要表

項目 \ 公司名稱		合作金庫商業銀行股份有限公司	合作金庫證券股份有限公司	合作金庫票券金融股份有限公司
地址：		台北市中正區館前路 77 號	台北市大安區忠孝東路 4 段 325 號 2 樓、6 樓	台北市中山區南京東路二段 85、87 號 14 樓
電話：		(02)2311-8811	(02)2731-9987	(02)2522-1656
主要產品：		銀行法規定之商業銀行業務及主管機關核准之信託、票券及投資業務	(1)承銷有價證券 (2)在集中交易市場自行買賣有價證券 (3)在集中交易市場受託買賣有價證券 (4)在營業處所自行買賣有價證券 (5)在營業處所受託買賣有價證券 (6)辦理有價證券買賣之融資融券業務 (7)經營期貨交易輔助業務 (8)其他經主管機關核准辦理之證券相關業務	台、外幣短期票券之簽證、承銷、經紀、自營業務、融資性商業本票之保證及背書等業務
市場結構：		國內業務競爭激烈，致力開拓海外據點，聚焦亞洲市場，提升網絡服務的功能，開發新商機	目前國內證券經紀商總家數約為 82 家、前十大券商經紀市占比重合計約達 50%以上	金融市場競爭激烈，同業削價競爭，票券利差微薄，另因債券殖利率曲線平滑化，RP 養券利差縮小且不利部位評價。將加強總體經濟研究，研判利率走勢，提升票、債券交易操作技巧並加強資金控管效率
金融控股公司之持股比率(%)		100.00%	100.00%	100.00%
收益及獲利狀況：				
一〇二年度	收益(仟元)	33,160,858	452,461	313,894
	占金融控股公司收益之比重(%)	95.14%	1.30%	0.90%
	稅前純益(仟元)	9,380,467	48,787	237,160
	每股盈餘(元)	1.17	0.16	0.78
一〇一年度	收益(仟元)	33,255,100	285,501	233,984
	占金融控股公司收益之比重(%)	92.89%	0.80%	0.65%
	稅前純益(仟元)	8,735,272	(67,015)	191,349
	每股盈餘(元)	1.16	(0.23)	0.71

合作金庫金融控股公司之子公司摘要表(續)

項目 \ 公司名稱		合作金庫資產管理股份有限公司	合作金庫人壽保險股份有限公司	合作金庫證券投資信託股份有限公司
地址：		台北市大安區忠孝東路四段 325 號 7 樓	台北市大安區忠孝東路四段 325 號 10 樓	台北市中山區南京東路二段 85、87 號 13 樓
電話：		(02)8772-0868	(02)2772-6772	(02)2181-5999
主要產品：		金融機構債權處理	1.投資型保險商品 2.傳統型保險商品 3.借貸型保險商品 4.保障型保險商品	1.發行受益憑證募集證券投資信託基金 2.運用證券投資信託基金從事證券及相關商品之投資 3.其他經主管機關核准之有關業務
市場結構：		積極處理金融機構不良債權，協助銀行專注本業經營，並陸續轉型開發多元化業務範疇，包括不動產買賣、租賃及開發業務	保險銷售通路可分為業務員、銀行、電話行銷及傳統保經代等，本公司主要係經營銀行通路之保險公司，103 年截至 9 月底止之本公司於銀行通路之排名為第 9 名	國內投信公司家數已達 37 家，競爭激烈，且有大者恆大的趨勢，多由金控背景投信業者主導，如元大寶來投信、第一金投信、國泰投信、台新投信及兆豐國際投信等，新加入者所面臨的挑戰相對較大
金融控股公司之持股比率（%）		100.00%	51.00%	100.00%
收益及獲利狀況：				
一〇二年度	收益(仟元)	326	32,610,727	84,690
	占金融控股公司收益之比重(%)	0.01%	註	0.24%
	稅前純益(仟元)	343,902	239,074	(93,309)
	每股盈餘(元)	0.69	0.40	(2.41)
一〇一年度	收益(仟元)	4,140	35,502,404	92,489
	占金融控股公司收益之比重(%)	0.01%	註	0.26%
	稅前純益(仟元)	191,440	(149,134)	(88,204)
	每股盈餘(元)	0.39	(0.33)	(4.12)

註 1：合庫金控 102 年度及 101 年度財務報告編制基礎並未包括合作金庫人壽股份有限公司，故不擬計算合作金庫人壽股份有限公司各該年度收益占金融控股公司收益之比重。

公開說明書目錄

	頁次
壹、 公司概況	1
一、公司簡介	1
(一) 設立日期	1
(二) 總公司、分公司之地址及電話	1
(三) 公司沿革	10
二、風險事項	11
(一) 風險因素	11
(二) 訴訟或非訟事件	32
(三) 公司董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之大股東最近二年度及截至公開說明書刊印日止，如有發生財務週轉困難或喪失債信情事，應列明其對公司財務狀況之影響。	34
(四) 其他重要事項	34
三、公司組織	34
(一) 組織系統	34
(二) 關係企業圖	36
(三) 總經理、副總經理、協理及各部門與分支機構主管	38
(四) 董事、監察人	40
(五) 發起人	45
(六) 董事、監察人、總經理及副總經理之酬金	46
四、資本及股份	54
(一) 股本種類	54
(二) 股本形成經過	54
(三) 股權分散情形	55
(四) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料	61
(五) 公司股利政策及執行情況	62
(六) 本年度擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響	62
(七) 員工分紅及董事、監察人酬勞	62
(八) 公司買回本公司股份情形	63
五、金融債券(含海外可轉債)辦理情形	63
六、公司債(含海外可轉債)辦理情形	63
七、特別股辦理情形	63
八、參與發行海外存託憑證之辦理情形	63
九、員工認股權憑證辦理情形	63
十、限制員工權利新股辦理情形	63
十一、併購辦理情形	63
十二、受讓他公司股份發行新股辦理情形	63
貳、 營運概況	64
一、公司之經營	64
(一) 業務內容	64
(二) 市場及業務概況	87
(三) 最近二年度從業員工人數	99
(四) 勞資關係	106
二、不動產及設備及其他不動產	107

(一) 自有資產	107
(二) 租賃資產	107
三、轉投資事業	109
(一) 轉投資事業概況	109
(二) 綜合持股比例	109
(三) 最近二年度及截至公開說明書刊印日止，子公司持有或處分本公司股票情形及其設定質權之情形，並列明資金來源及其對公司財務績效及財務狀況之影響	110
(四) 最近二年度及截至公開說明書刊印日止，發生公司法第一百八十五條情事或有以部分營業、研發成果移轉子公司者，應揭露放棄子公司現金增資認購情形，認購相對人之名稱、及其與公司、董事、監察人及持股比例超過百分之十股東之關係及認購股數	110
(五) 投資金額超過被投資公司實收股本百分之五十之轉投資事業最近二年度違法受處分與改善情形	110
四、重要契約	111
參、發行計畫及執行情形	112
一、前次現金增資、併購或受讓他公司股份發行新股或發行公司債資金運用計畫分析	112
二、本次現金增資、發行公司債、發行員工認股權憑證或限制員工權利新股計畫	114
三、本次受讓他公司股份發行新股應記載下列事項	124
四、本次併購發行新股應記載下列事項	124
肆、財務概況	125
一、最近五年度簡明財務資料	125
(一) 簡明資產負債表及綜合損益表	125
(二) 影響上述簡明財務報表作一致性比較之重要事項如會計變動、公司合併或營業部門停工等及其發生對當年度財務報告之影響	131
(三) 最近五年度簽證會計師姓名及查核意見	132
(四) 財務分析	133
(五) 適法性分析	136
(六) 會計項目重大變動說明	138
二、財務報告應記載下列事項	139
(一) 發行人申報(請)募集發行有價證券時之最近二年度財務報告及會計師查核報告，並應加列最近一季依法公告申報之財務報告	139
(二) 最近二年度發行人經會計師查核簽證之年度個體財務報告。但不包括重要會計項目明細表。	139
(三) 發行人申報(請)募集發行有價證券後，截至公開說明書刊印日前，如有最近期經會計師查核簽證或核閱之財務報告及個體財務報告，應併予揭露	139
三、財務概況其他重要事項應記載下列事項	139
(一) 公司及其關係企業最近二年度及截至公開說明書刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對公司財務狀況之影響	139
(二) 匯率變動對公司收益獲利之影響及公司因應匯率變動之具體措施	139
(三) 最近二年度及截至公開說明書刊印日止，有發生公司法第一百八十五條情事者，應揭露下列資訊	139
(四) 期後事項	139
(五) 其他	139
四、財務狀況及財務績效檢討分析	139

(一) 財務狀況	139
(二) 財務績效	141
(三) 現金流量	141
(四) 最近年度重大資本支出對財務業務之影響	142
(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	142
(六) 其他重要事項	142
伍、特別記載事項	143
一、內部控制制度執行狀況	143
二、委託經本會核准或認可之信用評等機構進行評等者，應揭露該信用評等機構所出具之評等報告	144
三、證券承銷商評估總結意見	144
四、律師法律意見書	144
五、由發行人填寫並經會計師複核之案件檢查表彙總意見	144
六、前次募集與發行有價證券於申報生效（申請核准）時經本會通知應自行改進事項之改進情形	144
七、本次募集與發行有價證券於申報生效（申請核准）時經本會通知應補充揭露之事項	144
八、最近兩年度違法受處分及主要缺失與改善情形	144
九、公司初次上市、上櫃或前次及最近三年度申報（請）募集與發行有價證券時，於公開說明書中揭露之聲明書或承諾事項及其目前執行情形	146
十、子公司不參與認購本次轉換公司債之承諾書	146
十一、最近年度及截至公開說明書刊印日止董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容。	146
十二、最近年度及截至公開說明書刊印日止公司及其內部人員依法被處罰、公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰、主要缺失與改善情形	147
十三、其他必要補充說明事項	147
十四、發行人視所營事業性質，委請在業務、財務等各方面具備專業知識及豐富經驗之專家，就發行人目前營運狀況及本次發行有價證券後之未來發展，進行比較分析並出具意見者，應揭露該等專家之評估意見	147
十五、公司治理運作情形	148
陸、重要決議	167
附件	
附件一：信用評等報告	
附件二：承銷商、發行公司及其相關人等出具及檢附不得退還或收取承銷相關費用之聲明書	
附件三：一○三年度現金增資發行新股承銷價格計算書	
附件四：一○一年度合併財務報告	
附件五：一○二年度合併財務報告	
附件六：一○三度第三季合併財務報告暨會計師核閱報告	

壹、公司概況

一、公司簡介

(一)設立日期

民國 100 年 12 月 1 日

(二)總公司、分公司之地址及電話

1.總公司：

合作金庫金融控股股份有限公司

地址：台北市中正區館前路 77 號

電話：(02)2311-8811(代表號)

2.分公司：無。

3.主要子公司之地址及電話：

子公司	地址	電話
合庫銀行	台北市中正區館前路 77 號	(02)23118811
合庫證券	台北市大安區忠孝東路 4 段 325 號 2 樓、6 樓	(02)27319987
合庫票券	台北市中山區南京東路二段 85、87 號 14 樓	(02)25221656
合庫資產管理	台北市大安區忠孝東路四段 325 號 7 樓	(02)87720868
合庫人壽	台北市大安區忠孝東路四段 325 號 10 樓	(02)27726772
合庫投信	臺北市中山區南京東路二段 85、87 號 13 樓	(02)21815999

4.主要子公司之分公司地址及電話：

(1)合作金庫商業股份有限公司

總行單位及國內分行一覽表(103/9)		
單位名稱	地址	電話
總行	台北市中正區館前路 77 號	(02)23118811
董事會稽核部	台北市萬華區昆明街 77 號 8、9 樓	(02)23317531
董事會秘書部	台北市中正區館前路 77 號 6 樓	(02)23118811
人力資源部	台北市中正區襄陽路 4 號 7、8 樓	(02)23118811
行政管理部	台北市中正區館前路 77 號 9 樓	(02)23118811
會計部	台北市中正區館前路 77 號 9 樓	(02)23118811
法律事務部	台北市中正區襄陽路 4 號 6 樓	(02)23118811
調查研究部	台北市中正區館前路 77 號 7 樓	(02)23118811
資訊部	台北市大安區信義路四段 30 巷 9 號	(02)27045799
風險管理部	台北市中正區襄陽路 4 號 9 樓	(02)23118811
業務發展部	台北市中正區館前路 77 號 5 樓	(02)23118811
財務部	台北市大安區忠孝東路四段 325 號 5 樓	(02)27312798
授信審查部	台北市中正區館前路 77 號 4 樓	(02)23118811
法人金融部	台北市中正區館前路 77 號 4 樓	(02)23118811
個人金融部	台北市萬華區昆明街 77 號 5 樓	(02)23317531
信託部	台北市中正區永綏街 7 號	(02)23118001
財富管理部	台北市中正區延平南路 85 號 6 樓	(02)23611100

國外部	台北市大安區忠孝東路四段 325 號 3、4 樓	(02)27400628
債權管理部	台北市中山區南京東路二段 85 號 13 樓	(02)77431800
電子金融部	台北市萬華區昆明街 77 號 6 樓	(02)23317531
信用卡部	台北市萬華區昆明街 77 號 4、7 樓	(02)23317531
台北市服務據點		
中山路分行	台北市中山北路二段 71 號	(02)25213211
西門分行	台北市昆明街 77 號	(02)23814949
延平分行	台北市南京西路 301 號	(02)25554111
大稻埕分行	台北市重慶北路二段 67 號	(02)25568111
東門分行	台北市信義路二段 208 號	(02)23933123
松山分行	台北市八德路四段 622 號	(02)27656261
南京東路分行	台北市南京東路一段 98 號	(02)25623150
五洲分行	台北市松江路 237 號	(02)25077666
大同分行	台北市承德路三段 10 號	(02)25932323
忠孝分行	台北市忠孝東路四段 285 號	(02)27718811
景美分行	台北市文山區羅斯福路六段 457 號	(02)29318111
士林分行	台北市士林區中正路 469 號	(02)28805161
台北分行	台北市復興北路 55 號	(02)27724277
營業部	台北市館前路 77 號	(02)23118811
城東分行	台北市松江路 87 號	(02)25070111
大安分行	台北市敦化南路二段 81 巷 1 號	(02)27553482
民權分行	台北市民權東路三段 58 號	(02)25057011
東台北分行	台北市忠孝東路四段 325 號	(02)27721234
城內分行	台北市衡陽路 87 號	(02)23311041
建國分行	台北市信義路三段 77 號	(02)27027851
圓山分行	台北市中山北路二段 89-4 號	(02)25113245
信義分行	台北市信義路四段 172 號	(02)27067188
長春分行	台北市長春路 201 號	(02)25035015
仁愛分行	台北市仁愛路四段 325 號	(02)27763071
玉成分行	台北市忠孝東路五段 815 號	(02)27856060
古亭分行	台北市和平東路一段 65 號	(02)23949205
長安分行	台北市長安東路一段 9 號	(02)25637181
松興分行	台北市南京東路五段 202 號-1	(02)27643131
民族分行	台北市承德路三段 277 號	(02)25962271
復興分行	台北市復興南路一段 237 號	(02)27541111
雙連分行	台北市民生西路 113 號	(02)25577151
民生分行	台北市民生東路三段 77 號	(02)25162338
新生分行	台北市新生南路一段 93 號	(02)27771888
松江分行	台北市松江路 152 號	(02)25224567
永吉分行	台北市松山路 279 號	(02)27675226
國際金融業務分行	台北市忠孝東路四段 325 號 6 樓	(02)27400628
北寧分行	台北市南京東路四段 16 號	(02)25798811
復旦分行	台北市市民大道四段 100 號	(02)27215551
台大分行	台北市中山南路 7 號地下一樓	(02)23568071

三興分行	台北市基隆路二段 77 號	(02)27388181
敦化分行	台北市敦化南路一段 88 號	(02)27769666
石牌分行	台北市石牌路二段 201 號地下 1 樓	(02)28747611
內湖分行	台北市內湖區瑞光路 502 號	(02)26590001
南港分行	台北市南港區三重路 19-13 號	(02)26550777
吉林分行	台北市民生東路二段 125 號	(02)25633906
南京西路分行	台北市南京西路 46 號	(02)25523000
新湖分行	台北市內湖區新湖二路 255、257 號	(02)27908118
自強分行	台北市南京東路二段 85 號	(02)21003100
中山分行	台北市南京東路二段 2 號	(02)25214065
敦南分行	台北市敦化南路一段 362 號	(02)27011117
中崙分行	台北市信義區東興路 45 號	(02)87681717
世貿分行	台北市基隆路一段 333 號 2 樓	(02)27291333
延吉分行	台北市仁愛路四段 376-1 號	(02)27069955
光復南路分行	台北市光復南路 102 號	(02)27518770
北士林分行	台北市中山北路五段 837 號	(02)88665959
信維分行	台北市復興南路一段 303 號	(02)27053828
西湖分行	台北市瑞光路 206 號	(02)27971989
大湖分行	台北市民權東路六段 314 號	(02)26328600
大橋分行	台北市民權西路 136 號	(02)25579577
國醫中心分行	台北市內湖區成功路二段 325 號	(02)87925745
南門分行	台北市羅斯福路一段 97 號	(02)23966363
博愛分行	台北市博愛路 172 之 1 號	(02)23822835
介壽分行	台北市博愛路 164 號	(02)23832270
港湖分行	台北市南港區重陽路 223 號	(02)27862268
新 北 市 服 務 據 點		
新店分行	新北市新店區光明街 32 號	(02)29111111
六合分行	新北市新店區三民路 2 號	(02)29172911
永和分行	新北市永和區中正路 575 號	(02)29236611
三重分行	新北市三重區正義南路 17 號	(02)29738111
板橋分行	新北市板橋區文化路一段 20 號	(02)29660971
汐止分行	新北市汐止區忠孝東路 225 號	(02)26413211
新莊分行	新北市新莊區中平路 379 號	(02)29929981
中和分行	新北市中和區泰和街 9 號	(02)22499500
東三重分行	新北市三重區三和路二段 37 號	(02)29728111
南勢角分行	新北市中和區興南路一段 20 號	(02)29461266
東新莊分行	新北市新莊區思源路 339 號	(02)29973456
北三重分行	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
蘆洲分行	新北市蘆洲區集賢路 222 之 6 號	(02)22839988
新樹分行	新北市新莊區新樹路 224 號	(02)22012797
立德分行	新北市中和區立德街 105 號	(02)82282121
北中和分行	新北市中和區中山路三段 35 號	(02)22263667
丹鳳分行	新北市新莊區中正路 657-10、657-14 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
北新分行	新北市新店區北新路一段 6 號	(02)29188321
漳和分行	新北市中和區連城路 246-1 號	(02)22262829
寶橋分行	新北市新店區寶橋路 235 巷 2 號	(02)29185506
新泰分行	新北市新莊區新泰路 115 號	(02)29986688
北土城分行	新北市土城區學府路一段 200 號	(02)22731688
南汐止分行	新北市汐止區新台五路一段 94-1 號	(02)26968888
北樹林分行	新北市樹林區中正路 793 號	(02)26762789
五股工業區分行	新北市五股區五工路 119 號	(02)22989898
淡水分行	新北市淡水區中正路 119 號	(02)26211415
基隆市服務據點		
基隆分行	基隆市仁二路 255 號	(02)24284181
東基隆分行	基隆市信一路 143 號	(02)24283111
桃園縣服務據點		
桃園分行	桃園縣桃園市中正路 58 號	(03)3326121
大溪分行	桃園縣大溪鎮信義路 43 號	(03)3874666
龜山分行	桃園縣龜山鄉萬壽路二段 1068 號	(03)3299661
中壢分行	桃園縣中壢市中山路 180 號	(03)4225141
龍潭分行	桃園縣龍潭鄉中正路 221 號	(03)4893512
慈文分行	桃園縣桃園市中正路 720 號	(03)3578811
迴龍分行	桃園縣龜山鄉萬壽路一段 163 號	(02)82098266
南桃園分行	桃園縣桃園市中山路 845 號	(03)3692188
中原分行	桃園縣中壢市中北路二段 392 號	(03)4688998
平鎮分行	桃園縣平鎮市環南路二段 290 號	(03)4689299
林口分行	桃園縣龜山鄉文化二路 49 號 (及龜山鄉文昌一街 2 號)	(03)3183880
八德分行	桃園縣八德市介壽路一段 767 號	(03)2185888
蘆竹分行	桃園縣蘆竹鄉大竹路 387 號	(03)3232010
大園分行	桃園縣大園鄉中正東路 47 之 1 號	(03)3867733
東桃園分行	桃園縣桃園市中華路 12 號	(03)3355009
壠新分行	桃園縣中壢市中山路 119 號	(03)4222131

南崁分行	桃園縣蘆竹鄉南上路 11 號	(03)3221199
新明分行	桃園縣中壢市中正路 366 號	(03)4939393
楊梅分行	桃園縣楊梅市大模街 10 號之 1	(03)4754411
長庚分行	桃園縣龜山鄉復興街 5 號	(03)3970781
新竹市服務據點		
新竹分行	新竹市中正路 23 號	(03)5244151
北新竹分行	新竹市北大路 168 號	(03)5284001
光復分行	新竹市東光路 57 號	(03)5753666
竹塹分行	新竹市東門街 60 號	(03)5215121
新竹科學園區分行	新竹市新竹科學園區新竹市科技路 1 號	(03)5783962
新竹縣服務據點		
竹東分行	新竹縣竹東鎮長春路二段 92 號	(03)5963126
竹北分行	新竹縣竹北市光明六路 261 號	(03)5546000
六家分行	新竹縣竹北市光明六路東一段 259 號	(03)6586969
東竹北分行	新竹縣竹北市中正東路 343 號	(03)5540108
苗栗縣服務據點		
苗栗分行	苗栗縣苗栗市中正路 660 號	(037)320921
頭份分行	苗栗縣頭份鎮仁愛路 70 號	(037)665115
北苗栗分行	苗栗縣苗栗市中正路 396 號	(037)351111
竹南分行	苗栗縣竹南鎮大營路 218 號	(037)466790
台中市服務據點		
台中分行	台中市自由路二段 2 號	(04)22245121
中興分行	台中市公園路 5 號	(04)22241161
五權分行	台中市公益路二段 61 號	(04)23229191
南台中分行	台中市忠明南路 789 號	(04)22617211
南屯分行	台中市五權西路二段 103 號	(04)24752171
西台中分行	台中市漢口路二段 151 號	(04)23170311
西屯分行	台中市文心路三段 67 號	(04)23112411
北屯分行	台中市文心路四段 670 號	(04)22301199
北台中分行	台中市五權路 375 號	(04)22055588
軍功分行	台中市東山路一段 315 號	(04)22390128
永安分行	台中市西屯區永福路 15 號	(04)24623181
中權分行	台中市西區臺灣大道一段 728 號	(04)22037979
太原分行	台中市北屯路 247 號	(04)22334291
松竹分行	台中市昌平路二段 95 號	(04)24228751
進化分行	台中市進化路 328 號	(04)23609617
中清分行	台中市北屯區中清路二段 17 號	(04)22913176
建成分行	台中市建成路 1499 號	(04)22873311
朝馬分行	台中市西屯區臺灣大道三段 526 號	(04)27013115
東台中分行	台中市復興路三段 380 號	(04)22203161
美村分行	台中市南區復興路二段 136 號	(04)22614377
黎明分行	台中市黎明路一段 1064 號	(04)23892493
昌平分行	台中市昌平路一段 163 號	(04)22443037
精武分行	台中市精武東路 170 號	(04)22116358

文心分行	台中市文心路一段 316 號	(04)23223300
逢甲分行	台中市西屯區西屯路 2 段 252 號	(04)27089075
新中分行	台中市民權路 91 號	(04)22237711
中港分行	台中市文心路三段 152 號	(04)23138811
衛道分行	台中市北區中清路一段 447 號 1 樓	(04)22987988
忠明南路分行	台中市忠明南路 451 號	(04)23764066
水湳分行	台中市西屯區漢翔路 2 號	(04)27029354
豐原分行	台中市豐原區中正路 102 號	(04)25231122
沙鹿分行	台中市沙鹿區沙田路 106 號	(04)26622141
南豐原分行	台中市豐原區圓環南路 222 號	(04)25244180
大里分行	台中市大里區中興路一段 384 號	(04)24934111
太平分行	台中市太平區中興路 84 號	(04)22761515
烏日分行	台中市烏日區中山路一段 598 號	(04)23369911
神岡分行	台中市神岡區中山路 799 之 1 號	(04)25621111
大雅分行	台中市大雅區雅環路二段 95 號	(04)25660199
潭子分行	台中市潭子區中山路二段 281 號	(04)25325566
豐中分行	台中市豐原區中正路 351 號	(04)25280369
北大里分行	台中市大里區新仁路二段 261 號	(04)24836699
東沙鹿分行	台中市沙鹿區光華路 307 號	(04)26653311
后里分行	台中市后里區三豐路 233 之 3 號	(04)25563188
南投縣服務據點		
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
彰化縣服務據點		
彰化分行	彰化縣彰化市民生路 279 號	(04)7225151
員林分行	彰化縣員林鎮中山路一段 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
彰中分行	彰化縣彰化市中正路一段 345 號	(04)7251161
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	彰化縣員林鎮中山路一段 733 號	(04)8322741
南彰化分行	彰化縣彰化市曉陽路 43 號	(04)7254611
北斗分行	彰化縣北斗鎮中正路 168 號	(04)8880181
雲林縣服務據點		
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
嘉義市服務據點		
嘉義分行	嘉義市國華街 279 號	(05)2224571
南嘉義分行	嘉義市民族路 746 號	(05)2286311
北嘉義分行	嘉義市德安路 3 號	(05)2815500
東嘉義分行	嘉義市民權路 425 號	(05)2225281
嘉義縣服務據點		
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
台南市服務據點		
台南分行	台南市成功路 48 號	(06)2232101
成功分行	台南市北門路一段 97 號	(06)2269161
南興分行	台南市民生路二段 72 號	(06)2221291
成大分行	台南市勝利路 138 號	(06)3028001
東台南分行	台南市中華東路二段 197 號	(06)2882211
北台南分行	台南市西門路三段 159 號	(06)2209211
赤崁分行	台南市成功路 204 號	(06)2201302
府城分行	台南市健康路二段 380 號	(06)2910896
開元分行	台南市開元路 147 號	(06)2753345
新營分行	台南市新營區中山路 115 號	(06)6324121
佳里分行	台南市佳里區和平街 83 號	(06)7223131
永康分行	台南市永康區中華路 357 號	(06)2316971
北新營分行	台南市新營區民治路 360 號	(06)6562718
仁德分行	台南市仁德區中正路三段 4 號	(06)2794616
南永康分行	台南市永康區中華路 202 號	(06)3121916
高雄市服務據點		
高雄分行	高雄市大勇路 97 號	(07)5514221
前鎮分行	高雄市前鎮區草衙一路 56 號	(07)8416491
新興分行	高雄市七賢二路 110 號	(07)2887121
憲德分行	高雄市公正路 182 號	(07)7112046
北高雄分行	高雄市中華三路 232 號	(07)2863000
苓雅分行	高雄市青年一路 394 號	(07)2918151
三民分行	高雄市博愛一路 30 號	(07)3127191
南高雄分行	高雄市三多三路 94 號	(07)3348141
大順分行	高雄市大順三路 20 號	(07)7131886
東高雄分行	高雄市中正三路 2 號	(07)2366431
前金分行	高雄市中華四路 45 號	(07)3363966
灣內分行	高雄市建工路 675 號	(07)3861591
光華分行	高雄市光華一路 148-82 號	(07)2223020
一心路分行	高雄市一心二路 119 號	(07)3332020
左營分行	高雄市博愛二路 580 號	(07)5562226
鼓山分行	高雄市鼓山區中華一路 352 號	(07)5223311

高雄科技園區分行	高雄市前鎮區成功二路 11-2 號 1 樓	(07)5351888
港都分行	高雄市中正四路 230 號	(07)2914131
七賢分行	高雄市新興區七賢一路 216 號	(07)2365503
大港埔分行	高雄市新興區民生一路 176 號	(07)2265666
十全分行	高雄市博愛一路 189 號	(07)3230611
九如分行	高雄市三民區覺民路 581 號	(07)3805001
小港分行	高雄市小港區宏平路 526 號	(07)8062289
楠梓分行	高雄市楠梓區後昌路 1111 號	(07)3625678
鳳山分行	高雄市鳳山區中正路 95 號	(07)7460181
岡山分行	高雄市岡山區校前路 2 號	(07)6216161
路竹分行	高雄市路竹區國昌路 68 號	(07)6966122
興鳳分行	高雄市鳳山區中山路 32 號	(07)7453101
大發分行	高雄市大寮區鳳林三路 345 號	(07)7830589
大社分行	高雄市大社區翠屏路 177 之 1 號 1 樓	(07)3582121
林園分行	高雄市林園區林園北路 200 號	(07)6416171
旗山分行	高雄市旗山區華中街 3 號	(07)6622333
鳳松分行	高雄市鳳山區鳳松路 3-4 號	(07)7471131
北岡山分行	高雄市岡山區中山北路 12 號	(07)6222871
美濃分行	高雄市美濃區泰安路 172-2 號	(07)6816101
大樹分行	高雄市大樹區中興東路 2-8 號	(07)6517726
仁美分行	高雄市鳥松區仁美里學堂路 87-2 號	(07)7321370
五甲分行	高雄市鳳山區五甲二路 164 號	(07)7172250
屏東縣服務據點		
屏東分行	屏東縣屏東市中正路 42 號	(08)7343611
潮州分行	屏東縣潮州鎮新生路 91 號之 1	(08)7883101
屏南分行	屏東縣屏東市民生路 287 號	(08)7326391
東港分行	屏東縣東港鎮光復路一段 186 號	(08)8353701
萬丹分行	屏東縣萬丹鄉萬惠村中興路二段 661 號	(08)7779311
枋寮分行	屏東縣枋寮鄉枋寮村中山路 255 之 2 號	(08)8787611
社皮分行	屏東縣萬丹鄉社口村社皮路二段 500 號	(08)7071578
宜蘭縣服務據點		
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 5 段 32 號	(03)9887100
花蓮縣服務據點		
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
台東縣服務據點		
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
澎湖縣服務據點		
澎湖分行	澎湖縣馬公市仁愛路 26 號	(06)9272766

國外單位名稱	地址	電話
臺灣聯合銀行 (United Taiwan Bank)	7F Boulevard du Regent 45/46,1000 Brussels,Belgium	Tel: +322-2305359 Fax:+322-2300470 Email: sky51593@skynet.be
馬尼拉分行 (Manila Offshore Banking Branch)	26th Floor, Citibank Tower, 8741 Paseo de Roxas, Makati City, Metro Manila, Philippines	Tel:+632-8481959 Fax:+632-8481952 Email: tcbryan@pltdsl.net
洛杉磯分行 (Los Angeles Branch)	601 South Figueroa Street, Suite 3500, Los Angeles, CA 90017, U.S.A.	Tel:+1-213-4895433 Fax:+1-213-4895195 Email: tcbla@tcbla.com
西雅圖分行 (Seattle Branch)	1201, Third Avenue, Suite 1200, Seattle, WA 98101, U.S.A.	Tel:+1-206-5872300 Fax:+1-206-6224491 Email: bank@tcbseattle.com
香港分行 (Hong Kong Branch)	香港灣仔告士打道 108 號大新金融 中心 13 樓 Suites 1303-1310, 13/F, Dah Sing Financial Centre, 108 Gloucester Road, Wanchai, Hong Kong	Tel: +852-25981128 Fax: +852-25981028 Email:mail@tcb-bank.com.hk
蘇州分行 (Suzhou Branch)	中國江蘇省蘇州市工業園區華池街 圓融時代廣場 24 幢 1601 室 Room 1601, No.24 Building, Times Square, Hua Chi St., SIP, Suzhou 215028 China	Tel: +86-512-62953336 Fax:+86-512-62956660 Email: suzhou@tcb-bank.com.tw
蘇州高新支行 (Suzhou New District Sub-Branch)	中國江蘇省蘇州市高新區獅山路 28 號蘇州高新廣場 36 樓 3601 室 Room 3601, 36 Floor, No.28 Shishan Road. SND, Suzhou 215011 China	Tel: +86-512-86868168 Fax: +86-512-87660869 Email: suzhougaoxin@tcb- bank.com.tw
天津分行 (Tianjin Branch)	中國天津市和平區濱江道 1 號金之 谷大廈 1 號樓 18 樓 1801,1802,1803,1804,1807 室 Room 1801,1802,1803,1804,1807, 18 Floor, Golden Valley Center Building 1,No.1 Binjiang Road, Heping District, Tianjin, 300041 China	Tel: +86-22-5852-6999 Fax: +86-22-5995-6011 Email: tianjin@tcb-bank.com.tw
雪梨分行 (Sydney Branch)	Suite 101, Level 1, 50 Carrington Street, Sydney NSW 2000, Australia	Tel: +61-2-92990068 Fax: +61-2-92903897 Email: info@tcb-bank.com.au
金邊分行 (Phnom Penh Branch)	Teuk Thla Building, No. A111, Confederation de la Russie Blvd, Corner Northbridge Street, Sangkat Teuk Thla, Khan Sen Sok, Phnom Penh, Cambodia	Tel: +855-23-430-800 Fax: +855-23-883-991 Email: admin@tcb-bank.com.kh
北京代表人辦事處 (Beijing Representative Office)	中國北京市東城區建國門內大街 18 號恒基中心辦公樓第 1 座第 18 層 1805 室 Room 1805, Office Tower 1, Henderson Centre, 18 Floor, No.18, Jianguomen Nei Avenue, Dong cheng District, Beijing, 100005 China	Tel: +86-10-65188173 Fax: +86-10-65188172 Email: tcbbro@vip.sina.com
臺灣聯合銀行 (United Taiwan Bank)	7F Boulevard du Regent 45/46,1000 Brussels,Belgium	Tel: +322-2305359 Fax:+322-2300470 Email: sky51593@skynet.be

(2)合作金庫證券股份有限公司

單位名稱	地址	電話
總公司	台北市大安區忠孝東路四段 325 號 2 樓、6 樓	(02)27319987
自強分公司	台北市中山區南京東路 2 段 85、87 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
東桃園分公司	桃園縣桃園市中華路 12 號 3 樓	(03)3473456
竹塹分公司	新竹市東區東門街 60 號 5 樓	(03)5262711
台中分公司	台中市西區民權路 91 號 6 樓	(04)22255141
彰化分公司	彰化縣彰化市民生路 279 號 5 樓	(04)7295528
嘉義分公司	嘉義市國華街 279 號 2 樓	(05)2220016
台南分公司	台南市北區成功路 48 號 3 樓	(06)2260148
高雄分公司	高雄市鹽埕區大勇路 97 號 5 樓	(07)5319755
鳳松分公司	高雄市鳳山區鳳松路 3 號	(07)7905555

(3)合作金庫票券金融股份有限公司

單位名稱	地址	電話
台北總公司	台北市中山區南京東路二段 85、87 號 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

(4)合作金庫資產管理股份有限公司

單位名稱	地址	電話
台北總公司	台北市大安區忠孝東路四段 325 號 7 樓	(02)87720868
中區辦事處	台中市中區公園路 5 號 3 樓	(04)22258271
南區辦事處	高雄市新興區七賢二路 110 號 5 樓	(07)2854570

(5)合作金庫人壽保險股份有限公司

單位名稱	地址	電話
台北總公司	台北市大安區忠孝東路四段 325 號 10 樓	(02)27726772

(6)合作金庫證券投資信託股份有限公司

單位名稱	地址	電話
台北公司	台北市中山區南京東路二段 85、87 號 13 樓	(02)21815999

(三)公司沿革

本公司於民國 100 年 9 月 22 日奉金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）通過，由合作金庫商業銀行股份有限公司（以下簡稱合庫銀行）、合作金庫資產管理股份有限公司（以下簡稱合庫資產管理）及合作金庫票券金融股份有限公司（以下簡稱合庫票券）以股份轉換方式共同設立；於 100 年 12 月 1 日正式成立，同日，本公司發行之股票在台灣證券交易所掛牌上市、合庫銀行發行之股票終止上市；並為達成金控跨業條件，於成立次日(100 年 12 月 2 日)將合庫銀行之證券部門以分割方式設立合作金庫證券股份有限公司（以下簡稱合庫證券）。本公司經主管機關核准已於 101 年 4 月 3 日取得合庫銀行原持有合作金庫人壽保險股份有限公司（以下簡稱合庫人壽）以及合庫巴黎證券投資信託股份有限公司（其後更名為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，成為橫跨銀行、保險、證

券、票券、投資信託及資產管理領域之金控集團。本公司額定資本額為新台幣 1,200 億元，合併資產總額超過新台幣 3 兆元。

本公司與法國巴黎投資控股公司基於雙方未來營運策略考量，於 103 年 1 月 16 日協議結束在投資信託業務方面之合資合作，由本公司全數購買其持有合庫巴黎投信公司之股份，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。

二、風險事項

(一)風險因素

1. 外在環境風險因素：

(1) 國內外政府重要政策及法律暨財務會計準則變動對公司財務業務之影響及因應措施

在國內外政府重要政策及法律變動方面，為因應新版巴賽爾協定對於資本計提方式之改變，國際間對於銀行強化資本之需求亦日趨嚴格，為拓展各項業務之需，本公司將持續擴充合格自有資本以加強本身的競爭力。另金管會提出未來四大金融政策方向「推動亞太理財中心、提升保險業競爭力方案、推動金融 3.0，以及修正金融消保法」，在政策大方向積極引導、開放促進下，有利於本公司加速多元化、數位化與國際化的布局。此外，本公司基於服務台商及全球布局的考量，已積極規劃大陸業務之發展策略，期能確實掌握大陸崛起之商機並進而提升全體股東權益。

近年，政府亦積極推動國際證券業務(OSU)平台建置以擴大業務範圍、開放證券戶交易黃金現貨與基金商品並建置利率交換平台、擴大券商信託財富管理業務得辦理「委託人指定營運範圍或方法之集合管理運用」、放寬銷售境外結構型商品連結投資標的納入大陸有價證券、開放券商准賣海外人民幣債券(點心債)、開放專業板外幣計價國際債券銷售對象擴大至符合一定財力與專業能力自然人或法人、開放券商可投資非避險目的的衍生性金融商品、放寬券商投資海外有價證券額度得單獨計算、開放券商可參與國外集中市場掛牌承銷股票的認購、放寬 F 股大陸資本持股上限等，增加證券商業務多元化與資金操作之靈活度。

另在法律變動方面，在新版個資法施行後，本公司於顧客個人資料保護政策上，皆持續追蹤並落實本公司於蒐集、處理、利用顧客資料係依循個資法之要求。而有關財務會計準則變動方面，本公司及各子公司分別依職掌業務單位負責追蹤、掌握及評估財務會計準則變動對本公司財務業務之影響，並擬定因應策略。本公司配合金管會推動自 102 年起直接採用國際會計準則，並因此增加保留盈餘 6.94 億元。金管會另於 103 年 4 月 3 日宣佈，自 104 年起開始適用業經國際會計準則理事會 (IASB) 發布且經金管會認可之 2013 年版之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告，經評估對本公司之財務業務尚無重大影響。

(2) 國內外經濟金融及經營環境變化對公司財務業務之影響及因應措施

國外經濟金融方面：

① 全球經濟持續復甦，惟各國成長力道不均

Global Insight 103 年 9 月下調 103 年全球經濟成長率預測值 0.1 個百分點至 2.7%，惟仍略優於 102 年的 2.6%。美國經濟復甦力道持續增強，103 年經濟成長率為 2.2%；中國大陸為成長 7.7%；歐元區與日本則下修 0.1 個百分點至 0.8%、1.1%。國際物價方面，雖然中東及烏俄地緣政治風波未息，但因原油供給增加、需求減緩，近期油價下跌，全球通膨壓力溫和。

②先進國家貨幣政策分歧

美國經濟相對走強，聯準會(Fed) 10 月將結束購債計劃，目前市場聚焦何時升息以及如何升息。歐元區經濟疲弱、物價下跌，歐洲央行(ECB)持續低利率，10 月 2 日公布資產擔保證券 (Asset-backed securities, ABS) 與擔保債券(covered bond)購買細節，持續擴大寬鬆貨幣政策。日本受 4 月提高消費稅影響，今年第二季 GDP 萎縮 7.1%，日本銀行為達成通膨 2%目標，將持續實施寬鬆貨幣政策，每年規模達 60~70 兆日圓。

③全球經濟可望續朝正向發展，惟仍潛存不確定性因素

展望未來，包括強勢美元影響全球金融及商品市場、歐元區面臨通貨緊縮及高失業率的挑戰、烏俄邊境爭端、中東北非戰事波及能源供應，以及中國大陸「調結構」與「穩增長」的平衡等，仍將牽動未來全球經濟表現。

國內經濟金融方面：

①今年經濟展望樂觀

近期國內外主要經濟預測機構多上調 103 年臺灣經濟成長率至 3.40%以上，主要係因出口與民間消費動能增強所致。103 年 2 至 8 月國發會發布景氣燈號已連續 7 個月呈現綠燈，顯示當前國內經濟保持溫和成長。市場信心調查仍偏樂觀，但中經院發布 PMI 資料顯示，未來 6 個月景氣狀況擴張速度趨緩，顯示多數受訪廠商雖仍看好未來景氣，惟比率略為降低。

②短期利率、長期利率均維持穩定

103 年以來央行透過公開市場操作，調節市場資金，金融業隔夜拆款利率持穩，1~8 月金融業隔夜拆款利率每月平均利率介於 0.386%~0.388%之間，1~8 月 10 年期指標公債殖利率每月平均利率介於 1.50%~1.66%之間，國內短期利率、長期利率均維持穩定。

③銀行放款與投資穩定成長

依據央行統計資料，103 年 1~8 月全體貨幣機構(主要為銀行)放款與投資年增率介於 4.53%~5.20%之間，銀行對民間部門債權持續擴增。政府強化中小企業信保機制，103 年以來銀行對中小企業放款持續增加，8 月底達 4 兆 9,933 億元，有助中小企業取得營運資金。

④控管不動產貸款風險，留意未來利率變動之風險

為加強控管金融機構不動產授信風險，央行陸續採行一系列針對性審慎措施。惟截至 103 年 8 月底止，購置住宅貸款餘額 5.79 兆元、建築貸款餘額 1.58 兆元，仍為歷史高點。由於房貸支出占家庭所得比率逾三成，央行已提醒銀行業者與借款人宜留意未來利率變動之風險。

本公司將持續密切關注國內外經濟金融及經營環境變化動向，以快速順應市場變化擬定因應策略，並持續鞏固核心業務，擴大營運基磐、掌握法規開放商機，擴大業務範疇與規模，加強各項業務 e 化服務，開拓第三方支付市場，優化海外資訊系統，建構全球資金調度平台，在所建立優異的品牌形象及厚實的顧客基礎上，提升營運績效。

(3)國內外市場競爭對公司財務業務之影響及因應措施

目前國內金控公司計十六家，本公司以合庫銀行為主體，另有五家子公司，跨業於銀行業、票券業、資產管理業、證券業、人身保險業、及投資信託業，國內金融控股公司發展已逾十年，但因為國內資金充裕，金融機構同質性高，業務上傾向殺價競爭，致報酬率偏低，影響其競爭力。兩岸金融開放後，大陸金融機構進入國內市場，和本國金融業客戶有相當程度的重疊，加上先前多家併購本國銀行的外商銀行，在完成整併後，無論在消金業務或企金業務的競爭力都大為提升，國內金融市場競爭態勢將更加嚴峻。

本公司將持續深耕舊戶、開發新戶，積極規劃新種業務以提供更具整合型的金融服務，提供多樣、創新、便捷的金融商品，鞏固國內業務基礎；進一步掌握兩岸金融開放契機，建構兩岸三地金融服務平台，積極拓展海外市場，提升風險控管技能，確保本公司健全經營，並透過金控集團子公司間的業務合作，進行跨業銷售，提供客戶多元化的商品及服務，發揮整合行銷綜效。

(4)不動產市場景氣變化對抵押擔保品價值及授信資產品質之影響及因應措施

近年國內游資充裕，投資人購置不動產意願強烈，造成國內不動產交易價格不斷翻漲，政府為遏阻國內不動產不當炒作，加強控管金融機構不動產授信風險，自 100 年 6 月起採行一系列針對性審慎措施，控管特定地區購屋及土地抵押貸款，101 年 6 月再增加控管高價住宅貸款措施，102 年 3 月央行督促銀行對特定地區以外、房價漲幅較大地區之購屋貸款，採取自律控管措施，103 年 6 月修正金融機構辦理購置住宅貸款及土地抵押貸款業務規定，調高豪宅認定標準，擴大房市管制範圍，以強化不動產授信風險控管，該等措施均對國內不動產產生降溫效應。

合庫銀行在不動產市場業務之推展，將秉持質量並重原則，除配合政府拓展各項政策性貸款業務、持續穩定發展不動產貸款業務外，並重視風險控管以提升授信品質。因應不動產景氣變化，確保授信品質，加強風險管制措施，包括：

- ①配合政府管制措施，嚴格執行房貸、土地及興建房屋貸款成數規定，及提高放款利率，落實風險與利差控管。
- ②加強提升不動產授信品質，承作土地及興建房屋貸款案件，均慎選廠商及土地座落地段擇優核貸。
- ③加強對客戶營收、財力證明文件之徵求，並輔以信用評分模型，有效區隔風險等級，及強化對資金用途及償債能力評估，以防範違約案件之發生及降低信用損失。

(5)國內外法令差異對本次募集發行有價證券之影響：無。

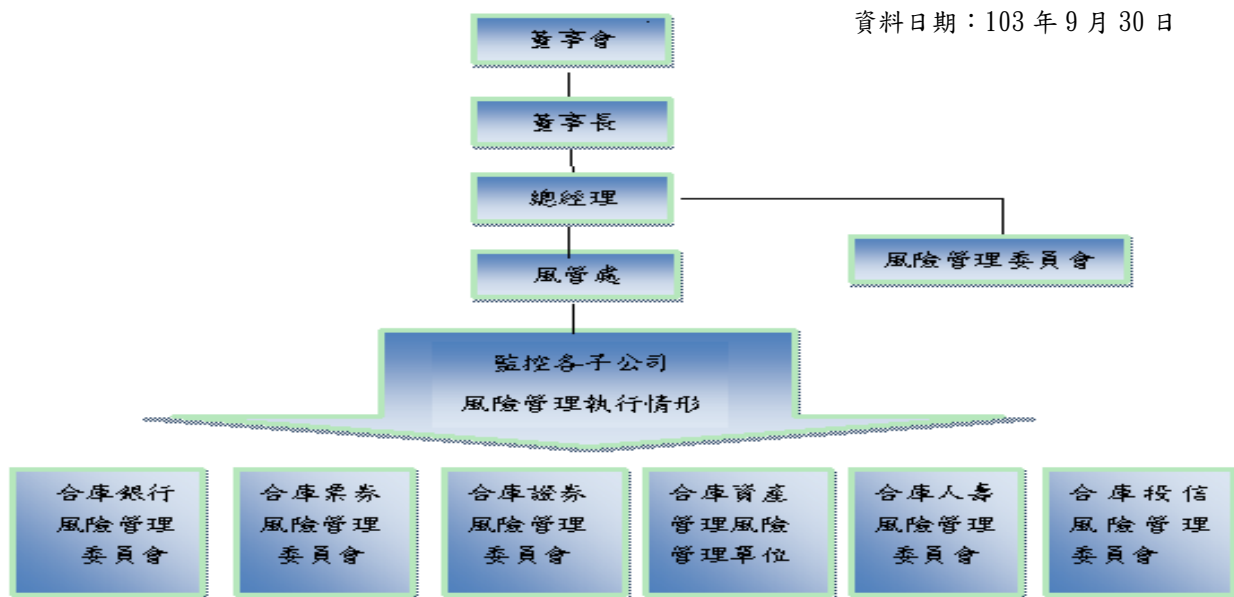
2.營運風險因素：

(1)風險管理組織架構及政策

①風險管理組織架構

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。

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。



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。

(2)衡量與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」，以避免風險過度集中；另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：

合庫銀行

①信用風險

A.信用風險策略、目標、政策與流程

- (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。

B.信用風險管理組織與架構

- (A)董事會為信用風險之最高決策單位，並擔負信用風險之最終責任。
- (B)風險管理委員會依董事會核定之信用風險決策，掌理信用風險管理機制，審議信用風險規章並溝通協調跨部門有關信用風險管理事宜，持續監督執行績效。
- (C)風險管理部負責規劃、建置及整合信用風險管理作業，執行全行整體信用風險管理監控工作，逐步發展信用風險量化模型，以提升風險量化能力。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)「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。
- (G)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。

C.信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

- (A)定期將各項資產組合暴險部位、集中度限額使用情形及資產品質狀況等信用風險資訊陳報高階管理階層、風險管理委員會及董事會，以利掌握整體信用風險，作為其決策之參考。
- (B)開發各項企金及消金評等模型並導入徵授信管理系統，自動產出違約機率、違約損失率及評等等級，建立內部評等制度，有效衡量授信風險，作為授信權限及利率定價參考。

D.信用風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程

(A)訂有「授信及投資政策」、「信用風險管理準則」，並針對各種信用風險集中度及利害關係人交易等訂定相關規範，以有效管理信用風險、強化信用風險管理機制。

(B)對授信及投資業務遵循主管機關相關限額規定辦理。

(C)對同一企業、同一集團、行業別、國家別、擔保品別訂有各項集中度限額控管機制，並定期檢討與適時預警，以避免風險過度集中，確保銀行穩健經營。

(D)辦理授信或投資業務，均依據往來客戶之信用狀況，徵提適當的擔保品或保證，以抵減風險，並透過覆審制度及擔保品管理機制執行各類抵減工具之監控作業。

E.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	102年12月31日		103年9月30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	707,915,944	20,866	708,643,906	22,771
非中央政府公共部門	104,038,575	1,664,617	112,508,809	1,800,141
銀行（含多邊開發銀行）	128,300,933	4,523,863	126,141,209	3,869,749
企業（含證券及保險公司）	1,045,928,756	73,446,560	1,032,673,727	73,253,214
零售債權	392,334,010	24,663,107	418,926,622	26,388,839
住宅用不動產	493,518,553	21,668,172	488,994,194	22,041,802
權益證券投資	6,216,880	1,749,169	5,613,054	1,583,480
其他資產	77,799,016	3,708,740	75,793,597	3,792,203
合計	2,956,052,667	131,445,094	2,969,295,118	132,752,199

註：103年9月30日為自結數

②資產證券化風險

A.證券化管理策略與流程

(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。

B.證券化管理組織與架構

合庫銀行並未擔任創始銀行之角色，對於資產證券化商品之投資活動所可能產生之各類風險，則依現行信用風險、市場風險、流動性風險等相關組織及架構，進行風險之控管，摘述說明如下：

- (A)第一道防線(風險產生或承受單位)：業管單位應充分瞭解所轄業務風險，訂定相關業務規章，並妥適管理及督導交易單位執行相關風險管理工作。各交易單位應遵循相關作業規範，辨識、評估及衡量風險，執行日常作業。
- (B)第二道防線(風險控管單位)：由風險管理部負責彙整及監控全行資產證券化之交易情形，並定期向高階管理人員提出報告。
- (C)第三道防線(內部稽核單位)：由董事會稽核部以超然獨立的精神，查核資產證券化之投資與交易業務。

C.證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點

- (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：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。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。

D.證券化避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程

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。

E.資產證券化風險應計提資本：合庫銀行目前無持有資產證券化部位。

③市場風險

A.市場風險管理策略與流程

- (A)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)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。

B.市場風險管理組織與架構

- (A)市場風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會、風險管理部、業務主管單位、業務交易單位以及董事會稽核部等。

- (B)董事會為市場風險管理之最高決策單位，並擔負市場風險之最終責任。
- (C)風險管理委員會依董事會核定之市場風險管理決策，掌理市場風險管理機制，審議各類市場風險限額及部門層級之額度，並針對業務策略或市場狀況之變動定期或適時檢討。
- (D)風險管理部執行全行整體市場風險管理工作，負責集中化中台監控，彙整監控並揭露全行市場風險資訊與執行狀況，定期向風險管理委員會及董事會提出報告及建議。
- (E)各交易單位中台人員遵循市場風險管理相關規定，進行日常作業之即時管理，並對各種限額積極監控，協助風險管理部共同完成全行各項風險之監控。
- (F)董事會稽核部以獨立超然之精神執行稽核業務，對市場風險有關業務每年至少應辦理一次查核，並適時提供改進建議。

C.市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

- (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。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。
- (C)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。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。
- (D)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。

D.市場風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程

- (A)為規避資產或負債之市場或信用等財務風險，得運用各項衍生性金融商品交易，進行避險操作。
- (B)目前避險交易，主要用於規避外幣資金及有價證券投資等之匯率、利率變動風險，避險工具以衍生性金融商品之交換交易為主。
- (C)對於衍生性金融商品之非避險交易部位，每日以市價評估；避險交易部位則每月評估二次。相關評估報告陳核至全行風險管理主管。
- (D)為維持衍生性金融商品有效控管機制，由風險管理部定期對衍生性金融商品評價模型進行驗證，驗證項目包含交易資料之正確性、參數合理性、及計算公式無誤，並將驗證結果陳報風險管理委員會。

E.市場風險應計提資本

單位：新臺幣仟元

基準日	102 年 12 月 31 日	103 年 9 月 30 日
風險別	應計提資本	應計提資本
利率風險	1,065,461	522,647
權益證券風險	3,682	26,784
外匯風險	217,101	273,456
商品風險	0	0
合計	1,286,244	822,887

註：103 年 9 月 30 日為自結數

④流動性風險

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。

A.新臺幣到期日期限結構分析表

102 年 12 月 31 日；單位：新臺幣仟元

項 目	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	2,713,172,271	387,540,652	344,445,742	147,541,600	176,517,080	286,651,551	1,370,475,646
主要到期資金流出	2,732,075,302	198,326,986	162,591,669	396,873,360	320,587,080	579,287,071	1,074,409,136
期距缺口	(18,903,031)	189,213,666	181,854,073	(249,331,760)	(144,070,000)	(292,635,520)	296,066,510

註：本表僅含全行新臺幣部分(不含外幣)之金額。

103 年 9 月 30 日；單位：新臺幣仟元

項 目	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	2,727,401,078	349,101,577	355,948,786	182,350,474	160,690,425	272,319,704	1,406,990,112
主要到期資金流出	3,273,648,259	217,929,759	176,546,194	379,676,165	454,539,768	695,472,606	1,349,483,767
期距缺口	(546,247,181)	131,171,818	179,402,592	(197,325,691)	(293,849,343)	(423,152,902)	57,506,345

註：本表僅含全行新臺幣部分(不含外幣)之金額。

B.美金到期日期限結構分析表

102 年 12 月 31 日；單位：美金仟元

項目	合計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	19,463,000	8,251,132	3,493,859	1,793,630	1,084,940	4,839,439
主要到期資金流出	20,128,294	13,772,847	3,309,713	1,026,574	942,513	1,076,647
期距缺口	(665,294)	(5,521,715)	184,146	767,056	142,427	3,762,792

註：本表係填報全行合計美金之金額。

103 年 9 月 30 日；單位：美金仟元

項目	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	20,834,678	9,035,657	3,373,558	1,934,182	1,469,738	5,021,543
主要到期資金流出	24,769,808	12,064,788	4,778,558	2,447,157	3,107,739	2,371,566
期距缺口	(3,935,130)	(3,029,131)	(1,405,000)	(512,975)	(1,638,001)	2,649,977

註：本表係填報全行合計美金之金額。

⑤作業風險

A.作業風險管理策略與流程

- (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。
- (C)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。
- (D)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。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。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。

B.作業風險管理組織與架構

- (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)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。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。
- (C)由風險管理部擔任獨立而專責之角色，規劃全行作業風險管理架構及各項管理工具之建立與導入，並負責全行作業風險之評估、監督、控管、檢討及報告。

(D)由董事會稽核部進行獨立性查核，檢查全行各單位作業風險管理情形。

C.作業風險報告與衡量系統之範圍與特點

(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。

D.作業風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程

(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。

E.作業風險應計提資本

102 年 12 月 31 日；單位：新臺幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本
100年度	31,128,021	—
101年度	31,108,534	
102年度	32,283,854	
合計	94,520,409	4,407,709

103 年 9 月 30 日；單位：新臺幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本
100年度	31,128,021	—
101年度	31,108,534	
102年度	32,283,854	
合計	94,520,409	4,407,709

合庫證券

①風險管理策略及流程

A.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。

B.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與停損限額，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。

C.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。

D.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。

②風險管理系統組織與架構

A.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，控管信用暴險限額，會簽風管科定期陳報至高階管理階層。經紀業務設有內風控人員，依客戶財力授予其委託買賣額度及信用交易額度上限，並管控標的融資額度及融資成數。

B.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，風管科定期彙總陳報風險管理資訊至高階管理階層。

C.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科，由風管科彙整陳報高階管理階層及通報金控風管處。

D.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。

③風險報告及衡量系統之範圍與特點

A.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。

B.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。

C.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。

D.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風險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

A.信用風險

訂有信用分級管理機制，依交易對手外部信用評等對應至信用分級，規範可承作限額及交割前風險限額，並定期更新交易對手信用評等資訊，如因信用評等轉差而逾越限額，需依超限處理程序執行，將調整部位至限額內。

B.市場風險

依各項商品特性採行合適之避險交易，目前避險工具以期貨選擇權、資產交換及債券交易為主，並定期針對持有部位依市價或模型評價進行損益評估，檢核部位與停損限額之執行情形。

C.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。

D.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風險管理方式及暴險量化資訊

依證券商自有資本適足比率進階計算法規定計算資本適足率，除符合法令最低要求，同時符合董事會通過之資本適足率目標比率與警示比率，確保資本適足性。

資本適足率及各項風險約當金額

單位：%，新台幣仟元

項目	102 年 12 月 31 日
資本適足率	809%
合格自有資本淨額	2,517,505
市場風險約當金額	82,970
信用風險約當金額	173,894
作業風險約當金額	54,209

單位：%，新台幣仟元

項目	103 年 9 月 30 日
資本適足率	739%
合格自有資本淨額	2,558,466
市場風險約當金額	109,209
信用風險約當金額	178,682
作業風險約當金額	58,417

合庫票券

①風險管理策略及流程

A.信用風險

依據主管機關相關規定訂立授信政策與業務準則，並對同一集團與同一企業明訂限額控管。以穩健為業務發展原則，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.市場風險

依據國內外經濟情勢，提供總體環境報告並蒐集國內外各項政治新聞與經濟數據、政府貨幣政策，據以研判資金市場狀況與未來各期間利率走勢，擬定交易策略，定期評估部位損益，建立停損機制。

C.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，提升同仁專業知識，減少作業風險發生之機率。

D.流動性風險

監控各期限別現金流量缺口，避免發生流動性風險，並訂定緊急情勢資金調度處理要點，以因應金融情勢驟變，確保業務運作之資金週轉安全。

②風險管理系統組織與架構

A.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。

B.市場風險

由各業務單位控管各項市場風險目標，並由風險管理單位負責彙整之。

C.作業風險

明訂各項業務之作業手冊、遵照相關規定、落實定期自行查核作業並向董事會報告作業風險之相關事項，以貫徹各項作業風險之執行。

D.流動性風險

業務單位負責日常流動性風險之控管，並由風險管理單位彙整及監控。

③風險報告及衡量系統之範圍與特點

A.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。

B.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。

C.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。

D.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。

④風險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

A.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。

B.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。

C.作業風險

檢視相關法規之變動，以免逾越法令或內規所訂限額。

D.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。

⑤風險管理方式及暴險量化資訊

A.信用風險

表內資產-信用風險風險性資產額

102年12月31日；單位：%，新台幣仟元

項目	適用風險權數%	風險性資產額
主權國家	0%	0
非中央政府公共部門	0%	0
銀行（含多邊開發銀行）	0%	0
	20%	16,726
	50%	3,529
	100%	3,669
	150%	0
	小計	23,924
企業（含證券及保險公司）	50%	13,357
	100%	15,472
	150%	4,069
	小計	32,898
其他資產	100%	46,220
	小計	46,220

103 年 9 月 30 日；單位：%，新台幣仟元

項目	適用風險權數%	風險性資產額
主權國家	0%	0
非中央政府公共部門	0%	0
銀行（含多邊開發銀行）	0%	0
	20%	53,907
	50%	1,081
	100%	0
	150%	0
	小計	54,988
企業（含證券及保險公司）	50%	18,636
	100%	25,001
	150%	5,584
	小計	49,221
其他資產	100%	46,336
	小計	46,336

一般表外與交易對手項目－信用風險風險性資產額

102 年 12 月 31 日；單位：%，新台幣仟元

項目	風險性資產
一般表外交易	15,674,086
交易對手	181,672
合計	15,855,758

103 年 9 月 30 日；單位：%，新台幣仟元

項目	風險性資產
一般表外交易	15,981,499
交易對手	168,178
合計	16,149,677

B.市場風險

資本計提及風險性資產額

102 年 12 月 31 日；單位：%，新台幣仟元

風險別	應計提資本
利率風險	452,985
權益證券風險	35,070
外匯風險	7,901
商品風險	—
合計	495,956

103 年 9 月 30 日；單位：%，新台幣仟元

風險別	應計提資本
利率風險	630,795
權益證券風險	13,923
外匯風險	23,839
商品風險	—
合計	668,557

合庫資產管理

①風險管理策略及流程

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。

②風險管理系統組織與架構

由風險管理單位負責建立各項風險管理機制及訂定風險管理指標，監控主要風險並定期陳報。

③風險報告及衡量系統之範圍與特點

訂定流動性風險之衡量指標，定期監控並陳報執行情形。

合庫人壽

①風險管理策略及流程

合庫人壽之風險政策係為追求公司之穩健經營與永續發展，同時輔以系統化、制度化的方式進行各項風險性資產及負債之管理，將所面臨之風險控制在可承受範圍內，以達成風險與報酬合理化之目標。

②風險管理系統組織與架構

風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會、各業務單位、稽核室及風險管理部。為有效規劃與執行公司之風險管理制度，除建立風險管理委員會及風險管理部門外，亦由公司相關部門負責控管有關風險，以利執行公司各項風險管理政策。

③風險報告及衡量系統之範圍與特點

A. 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。

B. 保險風險

所發行之保險商品，於送審前須經由授權主管及合格人員簽署，確認費率之合理性及商品之適法性，並經主管機關核准後始進行銷售。另就核保、理賠及招攬過程，均有妥善之管理機制及相關作業規範，供經辦人員遵循，避免因作業不當而導致風險。同時為降低風險，亦選擇信評良好之再保公司，安排再保之風險移轉。對於準備金之提存，有妥善的作業流程及控管機制，以確保準備金提存之適足性與合法性。

C. 資產負債配合風險

定期召開會議，針對不同特性之保險資金(負債)，安排妥適之資產配置計劃，同時進行資產負債存續期間監控及評估自有資本對風險資本比率之適足性等，俾即時控管與因應。

D.作業風險

各部門針對其所屬業務訂有相關之作業準則，以防範作業風險事件發生。稽核單位定期檢視各部門是否依據相關作業準則辦理，俾及早察覺潛在作業風險，採取改善措施，以減少作業風險之發生。

④風險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

從事衍生性商品交易之目的為避險，以規避國外投資部位之匯率及利率風險。主要交易工具為換匯換利交易（Cross Currency Swap）及換匯交易(FX Swap)。其作業流程如下：

- A.投資計畫之擬定：擬定避險計劃、經主管機關核准及投資委員會通過。
- B.投資標的之選擇：依據法令及內部規定並兼顧避險性質。
- C.交易之執行：投資部承辦人員與往來金融機構議價，簽定交易約定書，並由風險管理單位進行風險評估及有權人員簽核，交易人員據以下單。
- D.交割之進行：相關表單交付財務部承辦人員，財務部承辦人員確認交割細節。
- E.管理報表之編製：財務部承辦人員登錄交易內容及編製相關管理報表，投資部承辦人員編製內控報表。
- F.定期之檢討：研究人員每月至少一次進行評估，投資部主管定期評估風險並提交投資委員會及董事會評估績效；風險管理單位定期進行風險評估、監控與報告；稽核室定期辦理查核作業。

⑤風險管理方式及暴險量化資訊

資本適足比率分析表

102 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	12,694,269	0.52%
C1：資產風險--非關係人風險	1,586,169,822	65.46%
C1 _O ：資產風險--非股票之資產風險	462,705,508	19.10%
C1 _S ：資產風險--非關係人股票風險	1,123,464,314	46.37%
C2：保險風險	54,497,729	2.25%
C3：利率風險	117,571,732	4.85%
C4：其他風險	652,056,098	26.91%
調整前風險資本總額	2,422,989,650	100.00%
風險資本總額	965,198,963	-
自有資本總額	5,467,362,874	-
資本適足比率	566.45%	-

103 年 9 月 30 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	3,919,491	0.18%
C1：資產風險--非關係人風險	1,414,768,264	66.33%
C1 _O ：資產風險--非股票之資產風險	578,718,739	27.13%
C1 _S ：資產風險--非關係人股票風險	836,049,525	39.20%

C2：保險風險	60,942,911	2.86%
C3：利率風險	47,449,566	2.22%
C4：其他風險	605,824,033	28.40%
調整前風險資本總額	2,132,904,265	100.00%
風險資本總額	828,030,340	-
自有資本總額	5,797,246,608	-
資本適足比率	700.12%	-

合庫投信

①風險管理策略及流程

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。

②風險管理系統組織與架構

以基金及業務管理相關內部控制制度作為業務遵循依據，由各部門及風險管理部負責日常風險之辨識、衡量、評估及監控等執行層面之事務，並由風險管理部定期召開風險管理委員會討論相關事項，向董事會及監察人報告。

③風險報告及衡量系統之範圍與特點

A.信用風險

依據法規和信用風險政策，就與本公司往來之金融機構和保管機構制定信用評等等級要求以及信用額度，並定期檢視交易對手的信用狀況。

B.市場風險

就本公司所管理之基金，透過不同之風險參數，定期針對投資組合的變化做事後檢驗，並注意任何績效較差之基金受投資方針或市場波動的影響。

C.作業風險

建置作業風險管理系統(作業風險事件通報)，並定期檢視本公司作業風險暴險狀況及後續改善情形。

D.流動性風險

依據法規和流動性風險政策，定期檢視本公司所管理基金之投資組合的流動性，以確保基金贖回的支付能力。

(3)資產品質：列明最近二年度逾期授信金額及授信風險集中情形、資產及負債到期分析與市場風險敏感性等資訊：不適用。

(4)未來研發計畫及預計投入之研發費用

A.未來研發計畫

本公司預估初期將以「深化客戶關係管理(CRM)」、「客戶個人資料保護」、「金控公司推動共同行銷之法律規範」，以及本集團跨足其他金融領域之可行性等主題為研究方向，以期能使研究發展計畫與公司營運方向結合，俾

利集團發揮跨業綜效。此外因應全球金融市場之投資環境快速變遷，安排研究培訓計畫，針對市場展望與操作方針等議題，提供投資與分析技術之專業訓練，以提升本公司員工專業技能，充分掌握市場動態，並強化研究分析之敏銳度，同步提升員工之技術、建立專業品牌形象、並開發新種商品。此外，本公司亦提撥預算用於鼓勵同仁進行與業務相關課程之國內外進修、考試或取得專業投資證照，厚植人力資本。

B.預計投入之研發費用

本公司為金融控股公司，非生產事業，故未設立產品研發部門，亦無研發費用之產生。

(5)公司投資活動對公司財務業務之影響

本公司於100年12月1日由合作金庫商業銀行(股)公司、合作金庫票券金融(股)公司及合作金庫資產管理(股)公司依金融控股公司法第26條規定，以百分之百股份轉換方式成立，成為國內第16家金控公司。本公司將著重於各子公司營運策略、業務目標及經營績效之管理，整合各子公司間經營方向以有效運用集團資源、提高行銷綜效，創造集團最大經營效益。

(6)擴充營業據點之預期效益及可能風險及因應措施：

合庫銀行大陸天津分行已於103年8月開業，目前正積極籌建大陸福州分行，以及申設柬埔寨金邊分行轄下2家支行、緬甸辦事處及美國紐約分行。另預估效益如下：

- ①拓增合庫銀行於美東地區之營業據點，積極參與高度國際化之金融市場，提高國際知名度。
- ②參與柬埔寨基礎建設及優質企業之授信案件，並透過與當地及外商金融機構合作，攫取在地金融業務商機，積極融入當地市場，以開拓業務來源及深耕在地客源。
- ③擴增在大陸之營運網絡，提供多樣化的金融產品及服務予臺商客戶，協助臺商以本公司為資金調度中心，滿足客戶需求。

本公司擴充海外營業之據點，因各國不同且不熟悉的文化、法規環境與消費商業習慣，以及政治因素與市場競爭等具有不確定之風險。而本公司之因應措施如下：

- ①確實依本國及當地相關法規建置完善之內部控制制度，包括組織結構、授信資金管理、資金交易、會計核算、電腦資訊管理系統等，以作為各據點業務營運之圭臬。
- ②加強與當地金融機構策略聯盟，包括與當地同業策略結盟，或加入當地公會，積極尋找合作夥伴，希冀藉由擷取其在地之經驗，快速並成功拓展海外業務。

(7)業務集中所面臨之風險及因應措施

各子公司依其業別及業務需要，對行業別、國家別及同一人、同一關係人、同一關係企業及同一集團企業之規定限額進行控管。另為落實集團風險集中度控管，本公司訂有「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」及「對大陸地區風險控管規範」，以避

免風險過度集中。

(8)預期未來主要業務(含業務類別、交易量及收益情形)可能產生重大變化之影響及因應措施

依據金融控股公司法第36條之規定，本公司應確保子公司業務之健全經營，業務以投資及對投資事業之管理為限，主要業務預期將不會產生重大變化。

(9)經營權改變及股權集中對公司之影響、風險及因應措施：本公司公股持股比例維持於約36%之水準，應尚無經營權改變之虞。

(10)董事、監察人或持股百分之一以上之大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施：無。

(11)進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：無

(12)員工舞弊或疏失可能造成財務業務之影響及因應措施

合庫銀行將民眾檢舉資料外流，暨授信徵審作業及程序規範不完備，違反銀行法第45條之1第1項規定，遭金管會於103年1月29日依同法第129條第7款規定，核處新臺幣400萬元罰鍰。本案相關疏失人員，業經提報合庫銀行甄審暨考核委員會懲處在案，另關於未訂定完善之檢舉案件相關內部架構及程序及辦理授信業務之徵審作業及程序規範不完備等改善措施，已分別由合庫銀行業管部門修訂相關規定並陳報主管機關。

(13)資訊系統損害對公司財務業務之影響及因應措施

為確保本公司及各子公司資訊系統服務之持續性、安全性與有效性，各系統均有依規定訂定緊急應變計畫及系統備援回復程序，並依規定定期執行演練。另重要系統除建置同地備援架構外，於異地備援中心亦均有建置備援系統。

(14)金融控股公司之集團經營對財務業務之影響及因應措施

金融控股公司之集團經營策略在於發揮資本配置效率、執行共同行銷推動及資源共享，透過金控公司集團經營模式，將資本重配置於效益顯著之子公司，並對客戶提供多元化、創新的金融商品。由於本公司主要子公司合庫銀行為主要獲利來源，未來將逐步拓展其他子公司經營規模，俾使資本配置及經營風險能有效分散。

3.其他風險因素：

(1)信用評等現況及過去二年度之變化

公司	信評機構	國際評等		國內評等		展望	發佈
		長期	短期	長期	短期		
合庫金控	S&P 暨 中華信評	BBB-	A-3	twA+	twA-1	穩定	103.03.14
	S&P 暨 中華信評	BBB-	A-3	twA+	twA-1	穩定	102.02.07
合庫銀行	S&P 暨 中華信評	A-	A-2	twAA	twA-1+	穩定	103.02.21
	S&P 暨 中華信評	A-	A-2	twAA	twA-1+	穩定	102.02.26
	惠譽(Fitch)	A-	F2	AA(twn)	F1+(twn)	穩定	102.01.24

公司	信評機構	國際評等		國內評等		展望	發佈
		長期	短期	長期	短期		
合庫 銀行	惠譽(Fitch)	A-	F2	AA(twn)	F1+(twn)	穩定	101.05.28
	惠譽(Fitch)	A-	F2	AA(twn)	F1+(twn)	穩定	101.01.28
	S&P 暨 中華信評	A-	A-2	twAA	twA-1+	穩定	101.01.13
合庫 證券	惠譽(Fitch)	NA	NA	AA(twn)	F1+(twn)	穩定	103.05.18
	惠譽(Fitch)	NA	NA	AA(twn)	F1+(twn)	穩定	102.06.21
	惠譽(Fitch)	NA	NA	AA(twn)	F1+(twn)	穩定	101.08.05
合庫 票券	惠譽(Fitch)	NA	NA	AA(twn)	F1+(twn)	穩定	103.05.19
	惠譽(Fitch)	NA	NA	AA(twn)	F1+(twn)	穩定	102.06.21
	惠譽(Fitch)	NA	NA	AA(twn)	F1+(twn)	穩定	101.07.03

(2)企業形象改變對企業之影響及因應措施

本著取之社會、用之社會之理念，結合集團力量，照顧弱勢團體、積極舉辦各項公益活動，以「合庫寶貝 關懷加倍」為主題，協助資源較為匱乏之弱勢團體及偏鄉學童，廣獲好評；另為推廣全民運動，舉辦「合庫盃」各類球賽及贊助各項體育活動，並因之榮獲教育部頒發「體育推手獎」之贊助類金質獎、長期贊助獎、推展類金質獎等三大獎項。未來亦將持續辦理各項公益及體育活動，以提升本公司企業形象。

另本公司與子公司除恪遵法令規範，秉持誠信原則面對所有投資人，更將於追求業務及獲利穩健成長之同時，兼顧資產品質與風險控管，致力於維護股東與客戶權利，以開創永續經營之金融版圖，並持續維護本公司良好形象。

本公司設立「緊急應變小組」，於企業形象改變時，由各相關單位於緊急事件發生至落幕期間，持續蒐集及追蹤有關報導及外界反應以提供「緊急應變小組」判析，據以統籌應變決策。

發言人或公關部門於緊急事件發生時，將適時對外發表聲明或聯繫媒體進行說明以讓股東及社會大眾知悉。另若蒐獲不法散布本公司謠言之明確證據，將依法向檢調單位或警察機關提出告訴或報案，並追究損害賠償責任，以維護本公司企業形象。

(3)其他重要風險及因應措施：無。

(二)訴訟或非訴訟案件

- 1.公司最近二年度及截至公開說明書刊印日止已判決確定或目前尚在繫屬中之訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者，應揭露其系爭事實、標的金額、訴訟開始日期、主要涉訟當事人及目前處理情形：無
- 2.公司董事、監察人、總經理、實質負責人、持股比例達百分之一以上之大股東及從屬公司，最近二年度及截至公開說明書刊印日止已判決確定或目前尚在繫屬中之訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對公司股東權益或證券價格有重大影響者：

(1)董事、監察人、總經理、實質負責人、持股比例達百分之一以上之大股東：
無。

(2)從屬公司

編號	相對人	系爭事實及標的金額	進度/結案情形
1	原告：陳○璇 被告：合庫證券及其總經理及原任單位經理人	前員工陳○璇於 101 年 4 月 24 日經本公司以不適任職務為由資遣，該員不服本公司資遣決議，提起確認僱傭關係存在，於 103 年 4 月 10 日提起民事訴訟，陳○璇請求給付工資及損害賠償金額 6,771 仟元，目前於臺北地方法院審理中。	本案目前判決尚未確定，惟其求償金額 6,771 仟元，占本公司 102 年度稅前淨利 10,014,830 仟元比重僅有 0.07%，對本公司之財務業務及股東權益尚無重大異常影響之情事。
2	原告：合庫票券 被告：合庫票券前任董事、經理人及力霸公司集團關係企業負責人等多人。	合庫票券前身即力華票券公司之前任董事王○台等人自 87 年起至 95 年間，以董事會權限對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集中辦理保證發行商業本票，嗣後各該公司均發生延滯，逾催金額達新台幣 24 億 5 仟餘萬元。此外，前任總經理陳○里等人另洽財務不佳、亟需貸款之公司，向力華票券申請辦理授信並搭配購買力霸集團公司債，嗣後部分公司之授信亦發生延滯，逾催金額達新台幣 2 億 4 仟餘萬元。 1.上述涉案人員經檢察官以刑事背信及偽造文書等罪起訴後，本公司即自 97 年 1 月 22 日起陸續對渠等提起刑事附帶民事損害賠償訴訟，求償總金額為 2,501,909 仟元。截至目前為止，前揭刑事附帶民事訴訟對於前力華票券董事王○台等 15 人部分尚繫屬於臺灣臺北地方法院。 2.對於董事邱○鑫、力霸集團關係企業負責人任○珍等 21 人部分，本公司對該等人提出訴訟，經臺灣高等法院（第一審）審理後，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 5,300 萬元範圍內上訴最高法院，最高法院於 103 年 9 月發回臺灣高等法院更審（更一審）。	1.左列第一起案件，於 97 年 1 月 22 日提出告訴，對於前力華票券董事王○台等 15 人求償 2,501,909 仟元，尚繫屬於臺灣臺北地方法院，判決尚未確定。 2.左列第二起案件於 5,300 萬元範圍內上訴最高法院，最高法院於 103 年 9 月發回臺灣高等法院更審（更一審），判決尚未確定。 上述案件為合庫票券向他方求償，故對本公司之財務業務及股東權益尚無重大負面影響之情事。

3.公司董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之大股東，最近二年度及截至公開說明書刊印日止發生證券交易法第一百五十七條規定情事及公司目前辦理情形：無。

(三)公司董事、監察人、經理人及持股比例達百分之一以上之大股東最近二年度及截至公開說明書刊印日止，如有發生財務週轉困難或喪失債信情事，應列明其對公司財務狀況之影響：無。

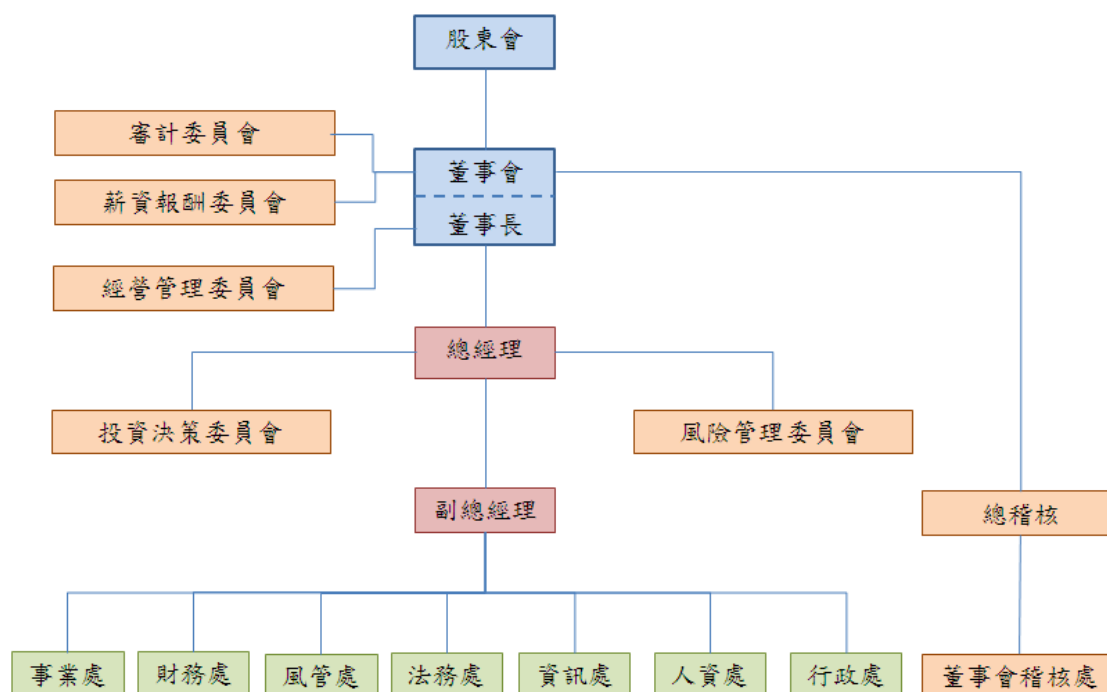
(四)其他重要事項：無。

三、公司組織

(一)組織系統

1.組織結構：

資料日期：103 年 9 月 30 日



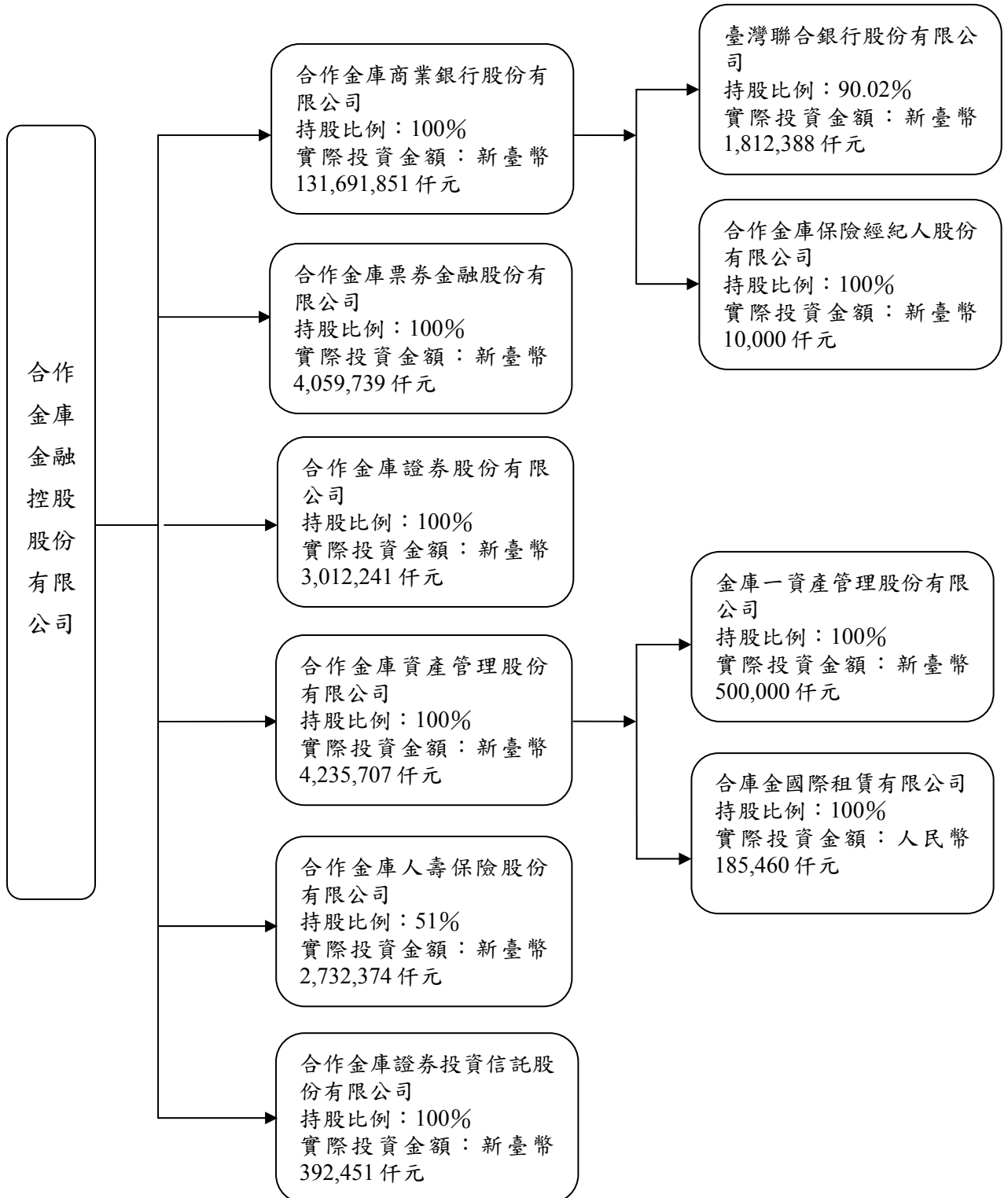
2.各主要部門所營業務：

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。
事業處	掌理金控公司及子公司組織發展、經營政策、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及對子公司就職掌範圍內事務之督導與協調。
財務處	掌理金控公司及子公司資金籌借與運用、帳務管理、財報編製、稅務、會計等有關財務之事項及對子公司就職掌範圍內事務之督導與協調。
風管處	掌理金控公司及子公司風險管理制度、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及對子公司就職掌範圍內事務之督導與協調。
法務處	掌理金控公司及子公司法令遵循、法律訴訟及非訟案件處理、契約及各項規章之審閱等有關法務之事項及對子公司就職掌範圍內事務之督導與協調。
資訊處	掌理金控公司及子公司資訊政策規劃、本公司及各子公司間資訊系統之整合、建置、安全控管等有關資訊之事項及對子公司就職掌範圍內事務之督導與協調。
人資處	掌理金控公司及子公司人力資源管理與政策訂定及教育訓練規劃等有關人事管理之事項及對子公司就職掌範圍內事務之督導與協調。
行政處	掌理金控公司及子公司投資人關係、公開資訊揭露、對外公關事務及總務、採購、股務等有關行政管理之事項及對子公司就職掌範圍內事務之督導與協調。

(二)關係企業圖

1.關係企業關聯圖：

資料日期：103 年 9 月 30 日



2.相互持股比例、股份及實際投資金額：

103年9月30日；單位：仟股；新臺幣仟元

關係企業名稱	與本公司關係	本公司及從屬公司對關係企業之持股金額			關係企業對本公司之持股		
		股數(仟股)	比例	實際投入金額	股數(股)	比例	實際投入金額
合作金庫商業銀行股份有限公司	子公司	7,043,252	100.00%	NTD 131,691,851	—	—	—
合作金庫證券股份有限公司	子公司	300,000	100.00%	NTD 3,012,241	—	—	—
合作金庫票券金融股份有限公司	子公司	354,727	100.00%	NTD 4,059,739	—	—	—
合作金庫資產管理股份有限公司	子公司	440,000	100.00%	NTD 4,235,707	—	—	—
合作金庫人壽保險股份有限公司	子公司	306,000	51.00%	NTD 2,732,374	—	—	—
合作金庫證券投資信託股份有限公司	子公司	38,700	100.00%	NTD 392,451	—	—	—
臺灣聯合銀行	孫公司	2,932	90.02%	NTD 1,812,388	—	—	—
合作金庫保險經紀人股份有限公司	孫公司	1,000	100%	NTD 10,000	—	—	—
金庫一資產管理股份有限公司	孫公司	50,000	100%	NTD 500,000	—	—	—
合庫金國際租賃有限公司	孫公司	NA	100%	RMB 185,460	—	—	—

(三)總經理、副總經理、協理及各部門與分支機構主管

103 年 12 月 31 日；單位：股

職 稱	姓 名	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			經理人取得員工認股權憑證情形
			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	林士朗	103.06.23	0	0	0	0	0	0	美國猶他州大學會計碩士、行政院農業委員會農業金融局副局長、行政院財政主計金融處處長	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	無	無	無	—
副總經理	胡光華	102.09.02	48,889	0.0005%	0	0	0	0	美國愛荷華州立大學企業管理研究所碩士	本職合庫銀行副總經理、合眾建築經理股份有限公司董事、台灣金聯資產管理股份有限公司董事	無	無	無	—
副總經理	陳美足	103.11.28	203,503	0.0022%	0	0	0	0	國立臺灣大學財務金融碩士在職專班碩士	本職合庫銀行副總經理、合庫人壽董事、合庫投信董事、臺灣行動支付股份有限公司董事	無	無	無	—
總稽核	王清松	103.04.14	367,648	0.0041%	5,554	0.0001%	0	0	私立逢甲大學財稅學系	合庫證券監察人	無	無	無	—
董事會稽核處處長	蔡振興	103.12.02	124,656	0.0014%	162,234	0.0018%	0	0	國立中興大學財稅學系	本職合庫銀行董事會稽核部協理、合庫保經監察人	無	無	無	—
董事會主任秘書	游伯方	103.12.02	0	0	0	0	0	0	私立逢甲工商學院銀行保險學系	本職合庫銀行董事會秘書部主任秘書、合庫票券董事、合庫投信董事	無	無	無	—
事業處處長	副處長陳俊明代理	103.11.01	0	0	0	0	0	0	國立中山大學中山學術研究所碩士	無	無	無	無	—
人資處處長	李傳昭	102.01.02	215,288	0.0024%	0	0	0	0	美國愛荷華州立大學統計精算研究所碩士	本職合庫銀行人力資源部協理、合庫證券董	無	無	無	—

職 稱	姓 名	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			經理人取得員工認股權憑證情形
			股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)			職稱	姓名	關係	
										事、合庫保經董事				
財務處處長	周建財	102.01.02	317,096	0.0035%	53,734	0.0006%	0	0	私立淡江大學會計學系	本職合庫銀行會計部協理、合庫票券監察人	無	無	無	—
行政處處長	蔡佳平	102.10.06	1,037	0%	0	0	0	0	美國奧本大學工業工程研究所碩士	本職合庫銀行行政管理部協理、合庫證券董事、合眾建築經理股份有限公司董事	無	無	無	—
法務處處長	許肇裕	103.05.07	250	0%	0	0	0	0	美國喬治亞大學法律研究所碩士	本職合庫銀行法律事務部協理、合庫投信監察人	無	無	無	—
資訊處處長	黃玉美	102.01.02	122,635	0.0014%	0	0	0	0	私立逢甲工商學院國際貿易學系	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	—
風管處處長	倫孝顏	102.01.02	140,514	0.0016%	0	0	0	0	國立臺灣大學商學系銀行組	本職合庫銀行風險管理部協理、合庫資產管理監察人	無	無	無	—
會計主管	蔡崇祿	100.12.01	23,269	0.0003%	0	0	0	0	國立臺灣大學經濟學系碩士班	本職合庫銀行會計部副理、合庫金國際租賃監察人	無	無	無	—

(四)董事及監察人

1. 姓名、經(學)歷、持有股份及性質、以及與其他主管、董事、監察人間具有配偶或二親等以內之親屬關係者：

103年12月31日；單位：股

職 稱	姓 名	初次選任日期	選(就)任日期	任期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
					股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)			職稱	姓名	關係
董事長	財政部代表 廖燦昌	103.6.23	103.6.23	三年	2,617,589,967	30.39	2,748,469,465	30.39	本人 70,000	0.0008	無	無	交通大學經營管理碩士 台灣中小企業銀行董事長、 副總經理、總稽核、 台灣金聯資產管理公(股)公司 監察人 財團法人台灣中小企業聯合 輔導基金會董事	台灣期貨交易所(股)公司 董事 台灣金融服務業聯合總會 秘書長 財團法人中華民國證券 暨期貨市場發展基金會 現任本職：合庫金控兼 合庫銀行董事長	無	無	無
董事	財政部代表 林士朗	103.6.23	103.6.23	三年	2,617,589,967	30.39	2,748,469,465	30.39	無	無	無	無	美國猶他州立大學會計碩士 行政院財政金融處處長 行政院農業委員會農業金融 局副局長、中央信託局主任 秘書、處長	合庫銀行董事 現任本職：合庫金控總 經理	無	無	無
董事	財政部代表 施遵驊	100.08.02	103.6.20	三年	2,617,589,967	30.39	2,748,469,465	30.39	無	無	無	無	英國伯明罕大學經濟學博士 中央銀行經濟研究處副處長 派駐亞洲開發銀行(菲律賓 馬尼拉)副執行董事、中央 銀行金融業務檢查處顧問兼 副處長、中央銀行發行局顧 問兼副局長	現任本職：中央銀行發 行局局長	無	無	無

職 稱	姓 名	初次選任日期	選(就)任日期	任期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經（學）歷	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內其他主管、董事或監察人		
					股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)			職稱	姓名	關係
董事	中華民國信用合作社聯合社代表 麥勝剛	101.05.21	103.6.20	三年	3,123,182	0.04	3,279,341	0.04	無	無	無	無	美國紐約大學（NYU）企管碩士 美商花旗銀行經理、福勝證券（股）公司董事長	合庫銀行常務董事 財金資訊股份有限公司董事 現任本職：有限責任中華民國信用合作社聯合社暨淡水第一信用合作社理事主席	無	無	無
董事	中華民國農會代表 蕭景田	102.04.01	103.6.20	三年	117,479,335	1.36	123,353,301	1.36	本人 1,055,842	0.0117	無	無	陸軍官校專修班畢業 革命實踐研究院第4期結業 立法委員、中國國民黨中央常務委員、臺灣省農會常務監事	合庫銀行常務董事 現任本職：中華民國農會理事長	無	無	無
董事	中華民國農會代表 張永成	100.09.16	103.6.20	三年	117,479,335	1.36	123,353,301	1.36	本人 380,000	0.0042	無	無	南華大學管理科學研究所 雲林縣肉品市場總經理 雲林縣農會總幹事 合庫銀行常務董事	合庫銀行董事 全國農業金庫常務董事 財團法人農信保基金常務董事 台北農場運銷公司常務董事 現任本職：中華民國農會總幹事	無	無	無
董事	財政部代表 吳琮璫	103.06.20	103.6.20	三年	2,617,589,967	30.39	2,748,469,465	30.39	無	無	無	無	美國加州大學洛杉磯分校會計資管博士 行政院金融監督管理委員會專任委員、金融研究發展基金副主任委員、會計研究發展基金會常務董事、合庫銀行監察人	中華電信股份有限公司獨立董事 合庫銀行常駐監察人 財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心董事 現任本職：臺灣大學管理學院會計系所教授	無	無	無

職 稱	姓 名	初次選任日期	選(就)任日期	任期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經（學）歷	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
					股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)			職稱	姓名	關係
董事	財政部代表 夏侯欣榮	103.06.20	103.6.20	三年	2,617,589,967	30.39	2,748,469,465	30.39	無	無	無	無	元智工學院企業管理學系副教授兼系主任 元智工學院財務金融系副教授兼系主任	現任本職：元智大學管理學院財務金融學群副教授	無	無	無
董事	財政部代表 李秉修(註三)	103.06.20	103.6.20	三年	2,617,589,967	30.39	2,748,469,465	30.39	本人 24,164	0.0003	無	無	大葉大學國際企業管理碩士	現任本職：合庫銀行中區區域中心一等專員	無	無	無
董事	合作金庫商業銀行股份有限公司企業工會代表 鄭木欽	100.06.24	103.6.20	三年	1,786,102	0.02	1,933,459	0.02	本人 64,655	0.0007	無	無	中興大學企管系市場組 全國金融業工會聯合總會常務理事、全國產業總工會理事、中華民國農民團體幹部聯合訓練協會講師	現任本職：合庫銀行資訊部資深專員	無	無	無
董事	中華民國農會代表 蔡政郎	103.6.20	103.6.20	三年	117,479,335	1.36	123,353,301	1.36	本人 2,100	0	無	無	大葉大學管理學碩士 台中縣議會副議長、全國農業金庫董事	現任本職：臺中市農會總幹事	無	無	無
董事	中華民國農會代表 蔡瑞源	103.6.20	103.6.20	三年	117,479,335	1.36	123,353,301	1.36	無	無	無	無	南亞技術學院觀光休閒管理科 桃園縣雲林里里長、桃園市農會理事長、桃園縣農會總幹事	現任本職：桃園縣農會總幹事	無	無	無
獨立董事	黃明聖	103.6.20	103.6.20	三年	0	0	0	0	無	無	無	無	英國華威克大學經濟學博士 國立政治大學財政學系教授、系主任、副教授	現任本職：國立政治大學財政學系教授	無	無	無

職 稱	姓 名	初次選任日期	選(就)任日期	任期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經（學）歷	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
					股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)			職稱	姓名	關係
獨立董事	李耀魁	103.6.20	103.6.20	三年	0	0	0	0	無	無	無	無	政治大學會計碩士 國立台北大學(兼任講師)、 聰泰科技開發(股)公司董事、 全智科技(股)公司獨立董事、 安大科技(股)公司監察人-法人代表	現任本職：信億會計師事務所主持會計師	無	無	無
獨立董事	鍾志明	103.6.20	103.6.20	三年	0	0	0	0	無	無	無	無	國立政治大學企管博士 醒吾科技大學行銷與流通管理系主任、 財團法人商業發展研究院副所長	現任本職：醒吾科技大學研發長	無	無	無

註一：本公司 103.6.20 股東常會選任第 2 屆董事（獨立董事 3 席、非獨立董事 12 席），嗣財政部指派廖燦昌先生及林士朗先生為其股權代表董事，原股權代表董事沈臨龍先生及尤錦堂先生予以解任，廖燦昌董事並經選任為本公司第 2 屆董事長，均自 103 年 6 月 23 日生效。

註二：本公司 103.6.20 股東常會通過設置審計委員會替代監察人，自第 1 屆董事及監察人任期屆滿（103 年 6 月）時適用，吳琮璫董事 100.07.14 至 103.6.20 擔任本公司監察人。

註三：財政部代表李秉修自 104 年 1 月 21 日起改由傅正華擔任。

2.法人股東之主要股東：

103 年 8 月 25 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(12.32%)、台中市第二信用合作社(9.80%)、淡水第一信用合作社(7.97%)、台南第三信用合作社(6.58%)、台北市第九信用合作社(6.56%)、新竹第一信用合作社(5.84%)、花蓮第二信用合作社(5.29%)、基隆第一信用合作社(4.76%)、基隆市第二信用合作社(4.62%)、彰化第六信用合作社(3.90%)
台北市合作金庫商業銀行(股)公司企業工會	無

3.上表主要股東為法人者其主要股東：

103 年 8 月 25 日

法人股東名稱	法人股東之主要股東
高雄市第三信用合作社	社員代表等(非依公司法成立之法人)
台中市第二信用合作社	社員代表等(非依公司法成立之法人)
淡水第一信用合作社	社員代表等(非依公司法成立之法人)
台南第三信用合作社	社員代表等(非依公司法成立之法人)
台北市第九信用合作社	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)

4.董事或監察人是否具有五年以上商務、法律、財務或公司業務所須之工作經驗：

103 年 12 月 31 日

姓名	條件	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形（註）										兼任其 他公開 發行公 司獨立 董事家 數
		商務、法務、 財務、會計或 公司業務所須 相關科系之公 私立大專院校 講師以上	法官、檢察官、律 師、會計師或其他 與公司業務所需之 國家考試及格領有 證書之專門職業及 技術人員	商務、法務、 財務、會計或 公司業務所須 之工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
董事長 廖燦昌			✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		-
董事 林士朗				✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		-
董事 施遵驊				✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		-
董事 麥勝剛				✓	✓		✓	✓			✓	✓	✓		-
董事 蕭景田				✓	✓		✓	✓			✓	✓	✓		-
董事 張永成				✓	✓		✓	✓			✓	✓	✓		-
董事 吳琮璫	✓				✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		2
董事 夏侯欣榮	✓				✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		-
董事 李秉修(註 3)				✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		-
董事 鄭木欽				✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		-
董事 蔡政郎				✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		-
董事 蔡瑞源				✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		-
獨立董事 黃明聖	✓				✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1
獨立董事 李耀魁	✓		✓		✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	1
獨立董事 鍾志明	✓				✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-

註1：欄位多寡視實際數調整。

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

- (1) 非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司或其母公司、公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限)。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為公司或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。但依股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法第七條履行職權之薪資報酬委員會成員，不在此限。
- (8) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (9) 未有公司法第30條各款情事之一。
- (10) 未有公司法第27條規定以政府、法人或其代表人當選。

註3：財政部代表李秉修自104年1月21日起改由傅正華擔任。

(五)發起人：不適用。

(六)董事、監察人、總經理、副總經理及協理之酬金：

1.董事(含獨立董事)之酬金(彙總配合級距揭露姓名方式)：

102 年 12 月 31 日；單位：新台幣仟元

職稱	姓名	董事酬金								A、B、C 及 D 等四項 總額占稅後 純益之比例 (%)	兼任員工領取相關酬金												A、B、C、 D、E、F 及 G 等七項總 額占稅後純 益之比例(%)		有無 領取 來自 子公 司以 外轉 投資 業 酬 金
		報酬(A)		退職退休金 (B)		盈餘分配之酬勞 (C)		業務執行費 用(D)			薪資、獎金及 特支費等(E)		退職退休金 (F)		盈餘分配員工紅利(G)				員工認股 權憑證得 認購股數 (H)		取得限制員 工權利新股 數額				
		本公司	財務報 告內所有 公司	本公 司	財務報 告內所有 公司	本公 司	財務 報告內 所有公 司	本公 司	財務報 告內所有 公司		本公司	財務報 告內所有 公司	本公司	財務報 告內所有 公司	本公司		財務報告內所 有公司		本公司	財務報 告內所有 公司	本公司	財務報 告內所有 公司	本公司	財務報 告內所有 公司	
董事長	沈臨龍 (財政部代表)	3,360	8,218	0	0	38,288	38,288	24	1,289	0.49	0.56	5,754	8,370	0	0	0	0	149	0	0	0	0	0.56	0.66	有 186
董事兼 總經理	尤錦堂 (財政部代表)																								
董事	張永成 (中華民國農 會代表)																								
董事	麥勝剛 (中華民國信 用合作社聯合 社代表)																								
董事	蕭長瑞 (財政部代表)																								
董事	陳國泰 (財政部代表)																								
董事	施遵驊 (財政部代表)																								
董事	詹庭禎 (財政部代表)																								
董事	王幸蕙 (財政部代表)																								
董事	袁國寧 (財政部代表)																								
董事	陳國揚 (合庫銀行工 會代表)																								

董事	鄭木欽 (合庫銀行工會代表)
董事	蕭景田 (中華民國農會代表)
董事	林家宏 (中華民國農會代表)
董事	范綱宏 (中華民國農會代表)
董事	吳正仁 (中華民國農會代表)
董事	黃瑞吉 (中華民國農會代表)
董事	蕭漢俊 (中華民國農會代表)

註：林家宏董事 102 年 4 月 1 日解任，由蕭景田董事接任；吳正仁董事、蕭漢俊董事 102 年 7 月 2 日解任，由范綱宏董事、黃瑞吉董事接任。

表距級金酬

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司	財務報告內所有公司	本公司	所有轉投資事業
低於 2,000,000 元	沈成龍、龍參勝、尤錦堂、張永、 成國、國泰、剛施、蕭長、瑞庭、 禎國、陳王、施、遵、驊、寧、景、 田正、林幸、木、宏、欽、國、 吳俊、仁、家、瑞、黃、宏、漢	沈成龍、龍參勝、尤錦堂、張永、 成國、國泰、剛施、蕭長、瑞庭、 田正、林幸、木、宏、欽、國、 吳俊、仁、家、瑞、黃、宏、漢	沈成龍、龍參勝、尤錦堂、張永、 成國、國泰、剛施、蕭長、瑞庭、 田正、林幸、木、宏、欽、國、 吳俊、仁、家、瑞、黃、宏、漢	沈成龍、龍參勝、尤錦堂、張永、 成國、國泰、剛施、蕭長、瑞庭、 田正、林幸、木、宏、欽、國、 吳俊、仁、家、瑞、黃、宏、漢
2,000,000 元（含）～5,000,000 元（不含）	中華民國信用合作社聯合社、合作金庫商業銀行、企業工會	中華民國信用合作社聯合社、合作金庫商業銀行、企業工會	中華民國信用合作社聯合社、合作金庫商業銀行、企業工會	中華民國信用合作社聯合社、合作金庫商業銀行、企業工會
5,000,000 元（含）～10,000,000 元（不含）	中華民國農會	沈臨龍、中華民國農會	尤錦堂、中華民國農會	沈臨龍、尤錦堂、中華民國農會
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）	財政部	財政部	財政部	財政部
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）	無	無	無	無
100,000,000 元以上	無	無	無	無
總計	22	22	22	22

註：財政部公股代表得支領之報酬依「財政部派任公民營事業機構負責人經理人董監事管理要點」規定辦理。

2.監察人之酬金(彙總配合級距揭露姓名方式)：

102 年 12 月 31 日；單位：新台幣仟元 %

職稱	姓名	監察人酬金						A、B 及 C 等三項總額 占稅後純益之比例		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
		報酬(A)		盈餘分配之酬勞(B)		業務執行費用(C)				
		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	
監察人	吳琮璫 (土地銀行代表)	1,320	1,320	11,261	11,261	0	37	0.15	0.15	無
監察人	陳聯一 (土地銀行代表)									
監察人	陳一端 (土地銀行代表)									
監察人	楊憲仁 (臺中市臺中地區農會代表)									
監察人	黃騰輝 (臺中市臺中地區農會代表)									
監察人	周瑞燦 (臺北市合作社聯合社代表)									

註：黃騰輝監察人 102 年 7 月 2 日解任，由楊憲仁監察人接任。

酬金級距表

給付本公司各個監察人酬金級距	監察人姓名	
	前三項酬金總額(A+B+C)	
	本公司	財務報告內所有公司
低於 2,000,000 元	吳琮璫、陳聯一、陳一端、楊憲仁、黃騰輝、周瑞燦	吳琮璫、陳聯一、陳一端、楊憲仁、黃騰輝、周瑞燦
2,000,000 元（含）～ 5,000,000 元（不含）	臺中市臺中地區農會、臺北市合作社聯合社	臺中市臺中地區農會、臺北市合作社聯合社
5,000,000 元（含）～10,000,000 元（不含）	土地銀行	土地銀行
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	9	9

3.總經理及副總經理之酬金(彙總配合級距揭露姓名方式)

102 年 12 月 31 日；單位：新台幣仟元

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等等(C)		盈餘分配之員工紅利金額(D)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%)		取得員工認股權憑證數額		取得限制員工權利新股數額		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
		本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司		財務報告內所有公司		本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	
								現金紅利金額	股票紅利金額	現金紅利金額	股票紅利金額							
總經理	尤錦堂	5,323	10,518	0	3,566	5,127	7,783	140	0	718	0	0.12	0.27	0	0	0	0	有174
副總經理	林鴻琛																	
副總經理	謝昌俤																	
副總經理	胡光華																	
總稽核	吳大維																	
總稽核	蔡武烈																	

註：公務車之租金已計入「獎金及特支費等等(C)」一欄，司機之報酬係由子公司合庫銀行支付，本公司未支付該項費用。

酬金級距表

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司	所有轉投資事業
低於 2,000,000 元	林鴻琛、謝昌俤、胡光華、吳大維	胡光華、吳大維
2,000,000 元（含）～5,000,000 元（不含）	蔡武烈	林鴻琛、謝昌俤
5,000,000 元（含）～10,000,000 元（不含）	尤錦堂	尤錦堂、蔡武烈
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	6	6

4.配發員工紅利之經理人姓名及配發情形

102 年 12 月 31 日；單位：新台幣仟元

	職稱	姓名	股票紅利金額	現金紅利金額	總計	總額占稅後純益之比例（%）
經 理 人	總稽核	吳大維	0	203	203	0.002%
	總稽核	蔡武烈				
	財務處副處長	蔡崇祿				

註 1：本公司無發放員工股票紅利。

註 2：現金紅利係經 103 年股東會決議配發金額。

註 3：總稽核蔡武烈於 102 年 9 月 23 日卸任，並由吳大維接任。

5.分別比較說明本公司及合併報表所有公司於最近二年度支付本公司董事、監察人、總經理、副總經理及協理酬金總額占個體或個別財務報告稅後純益比例之分析並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效之關聯性

(1)最近二年度支付本公司董事、監察人、總經理、副總經理及協理酬金總額占個體或個別財務報告稅後純益比例之分析

本公司及合併財務報告所有公司 101 年度及 102 年度支付本公司董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益之比例分別為 1.31%及 1.08%。

(2)給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效之關聯性

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

B.董事、監察人之報酬包含月支報酬、健康檢查費用及盈餘分配之酬勞等項目。董事長之報酬，係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，其中總經理支領各項所得包含薪資、職務加給等項目。

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

D.總經理及副總經理之報酬，包含薪資、職務加給、獎金、各項津貼(午餐費、房租補貼及健康檢查費用)及盈餘分配之員工紅利(總經理未領取)等項目。

四、資本及股份

(一)股份種類

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	9,044,980,040 股	2,955,019,960 股	12,000,000,000 股	上市股票

(二)股本形成經過

1.股本形成經過：

單位：仟股；除發行價格為新臺幣元外，餘為新臺幣仟元

年 月	發 行 價 格	核 定 股 本		實 收 資 本		備 註		
		股 數	金 額	股 數	金 額	股本來源	以現金 以外之 財產抵 充股款 者	其他
100.12	10	12,000,000	120,000,000	6,596,825	65,968,254	本公司 100 年 12 月 1 日，以股份轉換方式成立，轉換發行股份 6,596,825 仟股，每股面額 10 元。	無	註 1
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。	無	註 2
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。	無	註 3
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。	無	註 4
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。	無	註 5

註1：依經濟部100年12月1日經授商字第10001239870號函核准在案。

註2：經濟部101年8月28日經授商字第10101174930號函核准。

註3：經濟部101年10月8日經授商字第10101208610號函核准。

註4：經濟部102年9月5日經授商字第10201183440號函核准。

註5：經濟部103年9月15日經授商字第10301189740號函核准。

2.最近三年度及截至公開說明書刊印日止私募普通股辦理情形：無。

(三)最近股權分散情形

1.股東結構：

103 年 8 月 25 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	15	884	150,438	467	151,805
持 有 股 數	2,748,469,465	435,078,058	1,939,625,519	2,418,087,632	1,503,719,366	9,044,980,040
持 股 比 例 (%)	30.39%	4.81%	21.45%	26.73%	16.62%	100%

2.股權分散情形：

103 年 8 月 25 日；每股面額十元

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例(%)
1 至 999	42,126	11,787,992	0.13%
1,000 至 10,000	71,480	257,926,874	2.85%
10,001 至 20,000	15,242	209,005,589	2.31%
20,001 至 30,000	6,607	159,703,713	1.77%
30,001 至 50,000	5,612	214,297,494	2.37%
50,001 至 100,000	4,923	338,044,197	3.74%
100,001 至 200,000	3,055	419,710,006	4.64%
200,001 至 400,000	1,621	442,172,739	4.89%
400,001 至 600,000	337	163,860,955	1.81%
600,001 至 800,000	146	100,369,945	1.11%
800,001 至 1,000,000	102	91,591,104	1.01%
1,000,001 以上	554	6,636,509,432	73.37%
合 計	151,805	9,044,980,040	100%

3.主要股東名單：

103 年 8 月 25 日；單位：股

主要股東名稱 股份	持有股數	持股比例(%)
財政部	2,748,469,465	30.39%
臺灣菸酒股份有限公司	222,600,000	2.46%
中華郵政股份有限公司	157,922,852	1.75%
中華民國農會	123,353,301	1.36%
渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶	112,579,579	1.24%
南山人壽保險股份有限公司	103,230,187	1.14%
花旗（台灣）託管次元新興市場評估基金投資專戶	93,518,292	1.03%
中國人壽保險股份有限公司	87,629,002	0.97%
大通銀行託管阿布達比投資局投資專戶	74,836,049	0.83%
公務人員退休撫卹基金管理委員會	71,892,282	0.79%

4.最近二年度及當年度董事、監察人及主要股東放棄現金增資認股之情形：

(1)董事、監察人及大股東放棄現金增資認股情形

職稱（註1）	姓 名	101 年度	
		可認股數	實認股數
董事長 董事 董事 董事 董事 董事 董事 董事	財政部代表人：沈臨龍 財政部代表人：尤錦堂 財政部代表人：蕭長瑞 財政部代表人：陳國泰 財政部代表人：施遵驊 財政部代表人：詹庭禎 財政部代表人：王幸蕙 財政部代表人：袁國寧	332,085,325	0
監察人	保證責任臺北市合作社聯合社代表人：周瑞燦	3,181,262	0

(2)董事、監察人及大股東放棄現金增資股洽關係人認購情形

日期	認 購 人 姓 名	與公司、董事、監察人、持股比例百分之一以上股東之關係	認購股數	價格
101/09/21	臺銀人壽保險股份有限公司	本公司法人股東為其母公司單一股東	13,400,000	每股新臺幣 14.81 元
	兆豐產物保險股份有限公司	母公司為本公司法人股東之轉投資事業	13,400,000	
	兆豐票券金融股份有限公司	母公司為本公司法人股東之轉投資事業	10,000,000	
	臺灣菸酒股份有限公司	本公司法人股東為其單一股東	200,000,000	
	台灣金聯資產管理股份有限公司	本金司銀行子公司之轉投資事業	7,000,000	
	財金資訊股份有限公司	本金司銀行子公司之轉投資事業	15,500,000	
	中華郵政股份有限公司	本公司之法人大股東	68,910,739	
	有限責任花蓮第二信用合作社	本公司之法人股東	4,392,025	
	有限責任新竹第一信用合作社	本公司之法人股東	2,663,823	

5.最近二年度及截至公開說明書刊印日止，董事、監察人、經理人及持股比例百分之一以上股東股權移轉及股權質押變動情形：

(1)股權變動情形

單位：股

職稱	姓名	101 年度		102 年度		103 年截至 12 月 31 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	持有股數增(減)數	質押股數增(減)數
董事	財政部 代表：劉燈城 (101.07.16 解任)	117,591,642 0	0	--	--	--	--
董事	財政部 代表：沈臨龍 (101.07.16 新任) (103.06.23 解任)	117,591,642 0	0	148,165,469 106,000	0	130,879,498 0	0
董事	財政部 代表：廖燦昌 (103.06.23 新任)	--	--	--	--	130,879,498 70,000	0
董事	財政部 代表：尤錦堂 (103.06.23 解任)	117,591,642 35,037	0	148,165,469 2,102	0	130,879,498 0	0
董事	財政部 代表：林士朗 (103.06.23 新任)	--	--	--	--	130,879,498 0	0
董事	財政部 代表：吳琮璫 (103.06.20 新任)	--	--	--	--	130,879,498 0	0
董事	財政部 代表：施遵驊	117,591,642 0	0	148,165,469 0	0	130,879,498 0	0
董事	財政部 代表：夏侯欣榮 (103.06.20 新任)	--	--	--	--	130,879,498 0	0
董事	財政部 代表：李秉修(註 3) (103.06.20 新任)	--	--	--	--	130,879,498 0	0
董事	合作金庫商業銀行股份有限公司企業工會代表：鄭木欽	504,970 26,292	0	159,212 3,485	0	147,357 3,078	0
董事	台灣省農會 代表：張榮味 (101.08.10 卸任)	30,952,499 11,030	0	--	--	--	--
董事	中華民國農會 代表：林家宏(101.8.10 新任)(102.4.1 卸任)	30,952,499 0	0	6,611,566 0	0	--	--
董事	中華民國農會 代表：蕭景田 (102.04.01 新任)	30,952,499 --	0	6,611,566 56,918	0 --	6,548,966 50,278	0
董事	台灣省農會	--	--	--	--	6,548,966	0

職稱	姓名	101 年度		102 年度		103 年截至 12 月 31 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	持有股數增 (減)數	質押股數 增(減)數
	代表：蔡瑞源 (103.06.20 新任)					0	
董事	台灣省農會 代表：蔡政郎 (103.06.20 新任)	--	--	--	--	6,548,966 100	0
董事	台灣省農會 代表：張永成	30,952,499 300,000	0	6,611,566 18,000	0	6,548,966 62,000	0
董事	中華民國信用合作社聯 合社代表：黃澤青 (101.05.21 卸任)	1,935,276 300,000	0	--	--	--	--
董事	中華民國信用合作社聯 合社代表：麥勝剛 (101.05.21 新任)	1,935,276 0	0	176,783 0	0	156,159 0	0
董事	財政部 代表：蕭長瑞 (103.03.03 卸任)	117,591,642 0	0	148,165,469 0	0	130,879,498 0	0
董事	財政部 代表：陳國泰 (103.06.20 卸任)	117,591,642 0	0	148,165,469 0	0	130,879,498 0	0
董事	財政部 代表：詹庭禎 (103.06.20 卸任)	117,591,642 0	0	148,165,469 0	0	130,879,498 0	0
董事	財政部 代表：范黛明 (101.05.03 卸任)	117,591,642 0	0	--	--	--	--
董事	財政部 代表：王幸蕙 (101.05.03 新任) (103.06.20 卸任)	117,591,642 0	0	148,165,469 0	0	130,879,498 0	0
董事	財政部 代表：袁國寧 (103.06.20 卸任)	117,591,642 0	0	148,165,469 0	0	130,879,498 0	0
董事	合作金庫商業銀行股份 有限公司企業工會 代表：陳國揚 (103.06.20 卸任)	504,970 46,657	0	159,212 10,601	0	147,357 0	0
董事	中華民國農會 代表：陳文錄 (101.07.02 卸任)	30,952,499 --	0	--	--	--	--
董事	中華民國農會 代表：吳正仁 (101.07.02 新任) (102.07.02 卸任)	30,952,499 --	0	6,611,566 ---	0	--	--
董事	中華民國農會 代表：林豐儀 (101.07.02 卸任)	30,952,499 --	0	--	--	--	--

職稱	姓名	101 年度		102 年度		103 年截至 12 月 31 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	持有股數增 (減)數	質押股數 增(減)數
董事	中華民國農會 代表：蕭漢俊 (101.07.02 新任) (102.07.02 卸任)	30,952,499 20,028	0	6,611,566 ---	0	--	--
董事	中華民國農會 代表：范綱宏 (102.07.02 新任) (103.06.20 卸任)	--	--	6,611,566 0	0	6,548,966 0	0
董事	中華民國農會 代表：黃瑞吉 (102.07.02 新任) (103.06.20 卸任)	--	--	6,611,566 0	0	6,548,966 0	0
獨立董事	黃明聖 (103.06.20 新任)	--	--	--	--	0	0
獨立董事	李耀魁(103.06.20 新任)	--	--	--	--	0	0
獨立董事	鍾志明(103.06.20 新任)	--	--	--	--	0	0
監察人	臺灣土地銀行股份有限 公司代表：吳琮璠 (103.06.20 卸任)	133,765 0	0	50,001 0	0	0 0	0
監察人	臺灣土地銀行股份有限 公司代表：陳聯一 (103.06.20 卸任)	133,765 0	0	50,001 0	0	0 0	0
監察人	臺灣土地銀行股份有限 公司代表：陳一端 (103.06.20 卸任)	133,765 0	0	50,001 0	0	0 0	0
監察人	臺中市臺中地區農會 代表：陳勝賢 (101.07.02 卸任)	1,360,761 0	0	--	--	--	--
監察人	臺中市臺中地區農會 代表：黃騰輝 (101.07.02 新任) (102.07.02 卸任)	1,360,761 0	0	508,656 0	0	--	--
監察人	臺中市臺中地區農會 代表：楊憲仁 (102.07.02 新任) (103.06.20 卸任)	--	--	508,656 0	0	0 0	0
監察人	台北市合作社聯合社 代表：周瑞燦 (103.06.20 解任)	1,126,487 0	0	919,373 0	0	0 0	0
董事長	沈臨龍 (101.07.16 新任) (103.06.23 解任)	0	0	106,000	0	0 0	0
董事長	廖燦昌(103.06.23 新任)	--	--	--	--	70,000	0
總經理本人	尤錦堂(103.06.23 解任)	35,037	0	2,102	0	0	0
總經理本人	林士朗(103.06.23 新任)	--	--	--	--	0	0
副總經理本人	謝昌倬(103.11.28 卸任)	131,906	0	39,168	0	34,598	0

職稱	姓名	101 年度		102 年度		103 年截至 12 月 31 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	持有股數增 (減)數	質押股數 增(減)數
副總經理本人	胡光華(102.08.30 新任)	--	--	0	0	2,328	0
副總經理本人	陳美足 (102.01.02 卸任) (103.11.28 新任)	46,168	0	--	--	0	0
副總經理本人	林鴻琛 (102.01.02 新任) (102.09.02 卸任)	--	--	20,000	--	--	--
副總經理本人	周叔璋(102.01.01 退休)	80,963	0	--	--	--	--
總稽核本人	蔡武烈(102.09.23 卸任)	62,174	0	16,953	--	--	--
總稽核本人	吳大維 (102.09.03 新任) (103.04.01 卸任)	--	--	0	0	0	0
總稽核本人	王清松(103.04.01 新任)	--	--	--	--	17,507	0
財務部門主管 本人	謝昌倬(101.01.31 卸任)	131,906	0	--	--	--	--
財務部門主管 本人	陳明松 (101.01.31 新任) (102.01.02 卸任)	23,460	0	--	--	--	--
財務部門主管 本人	周建財(102.01.02 新任)	--	--	17,094	0	15,099	0
會計部門主管 本人	蔡崇祿	20,176	0	1,254	0	1,108	0
營運管理處處 長	林清圳(102.01.02 卸任)	90,374	0	---	---	--	--
董事會稽核處 處長	連進興(102.06.24 卸任)	76,015	0	0	0	--	--
董事會稽核處 處長	廖懋(102.06.24 新任) (103.12.2 卸任)	--	--	17,157	0	15,155	0
董事會稽核處 處長	蔡振興(103.12.2 新任)	--	--	--	--	0	0
事業發展處處 長	陳明松(102.01.02 卸任)	23,460	0	0	0	--	--
董事會主任秘 書	彭致誠(102.09.23 卸任)	27,284	0	3,636	0	--	--
董事會主任秘 書	吳碧珠(102.09.23 新任) (103.7.9 卸任)	--	--	0	0	0	0
董事會主任秘 書	程燕翼(103.7.9 新任) (103.12.2 卸任)	--	--	--	--	0	0
董事會主任秘 書	游伯方(103.12.2 新任)	--	--	--	--	0	0
風管處處長	倫孝顏(102.01.02 處名 更動:原為風險管理處 處長)	37,085	0	7,574	0	6,691	0

職稱	姓名	101 年度		102 年度		103 年截至 12 月 31 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	持有股數增 (減)數	質押股數 增(減)數
行政處處長	李銘城(102.01.02 新任)(103.10.6 卸任)	--	--	10,398	---	9,185	0
行政處處長	蔡佳平(103.10.6 新任)	--	--	--	--	0	0
事業處處長	王淑娟(102.01.02 新任)(102.05.07 卸任)	--	--	0	---	--	--
事業處處長	蔡世智(102.05.07 新任)(103.11.1 卸任)	--	--	14,078	0	12,436	0
事業處處長 (副處長代理)	陳俊明 103.11.1 新任)	--	--	--	--	0	0
人資處處長	李傳昭(102.01.02 新任)	--	--	11,605	---	10,251	0
法務處處長	黃桂芬(102.01.02 新任) (103.5.7 卸任)	--	--	(147,452)	---	0	0
法務處處長	許肇裕(103.5.7 新任)	--	--	--	--	11	0

註 1：解任後者，無需申報股權異動資料。

註 2：新任前無須申報持股異動。

註 3：財政部代表李秉修自 104 年 1 月 21 日起改由傅正華擔任。

(2)股權移轉或股權質押之相對人為關係人者：無

(3)持股比例占前十名之股東間互為關係人資料：無

(四)最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料：

單位：新台幣元

年度			101 年度	102 年度	當年度截至 9 月 30 日
項目	最高		19.45	17.60	18.15
	最低		15.00	15.50	15.95
	平均		17.22	16.61	16.61
每股 淨值	分配前		17.86	17.33	16.82
	分配後		17.45	16.51	註 4
每股 盈餘	加權平均股數(仟股)		7,456,231	8,463,381	9,044,980
	每股盈餘	調整前	1.05	1.00	0.90
		調整後	0.95	0.96	註 4
每股 股利	現金股利		0.4	0.5	註 4
	無償 配股	盈餘配股	0.4	無	註 4
		資本公積配股	0.2	0.5	註 4
	累積未付股利		無	無	無
投資 報酬 分析	本益比 (註 1)		16.40	16.61	18.46
	本利比 (註 2)		43.05	33.22	註 4
	現金股利殖利率 (註 3)		2.32	3.01	註 4

註 1：本益比＝當年度每股平均收盤價／每股盈餘。

註 2：本利比＝當年度每股平均收盤價／每股現金股利。

註 3：現金股利殖利率＝每股現金股利／當年度每股平均收盤價。

註 4：103 年度盈餘尚未分配。

(五)公司股利政策及執行狀況

1.股利政策：

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。

本公司每年度決算有稅後盈餘時，應先彌補以往年度虧損後，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，再就其餘額提列員工紅利為萬分之二至萬分之十六，董監事酬勞最高不超過百分之一，剩餘部分連同以前會計年度未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東股利或保留之。

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.本年度擬(已)議股利分配之情形：

(1)本公司股東常會業於 103 年 6 月 20 日通過盈餘分配案，決議配發股東現金股利每股 0.5 元，計 4,307,133,353 元，董事及監察人酬勞 49,549,395 元，員工現金紅利 1,521,166 元。

(2)資本公積轉增資配發股票股利，配股率 5%(即每仟股配發 50 股)，計分配 4,307,133,350 元。

(六)本年度擬議之無償配股對公司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 103 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。

(七)員工分紅及董事、監察人酬勞

1.本公司章程所載員工分紅及董事、監察人酬勞之成數或範圍

本公司每年度決算有稅後盈餘時，應先彌補以往年度虧損後，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，再就其餘額提列員工紅利為萬分之二至萬分之十六，董監事酬勞最高不超過百分之一。

2.本期估列員工紅利及董事、監察人酬勞金額之估列基礎、配發股票紅利之股數計算基礎及實際配發金額若與估列數有差異時之會計處理

102 年度員工紅利及董事、監察人酬勞金額係分別按稅後淨利(已扣除員工紅利及董監事酬勞之金額)依法提列法定盈餘公積後之萬分之三點零七及百分之一計算。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.盈餘分配案業經董事會通過，尚未經股東會決議者：不適用。

4.盈餘分配案業經股東會決議者：

(1)股東會決議配發員工現金紅利、股票紅利及董事、監察人酬勞金額。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：本公司股東常會業於 103 年 6 月 20 日通過盈餘分配案，決議配發股東現金股利每股 0.5 元，計 4,307,133,353 元，董事及監察人酬勞 49,549,395 元，員工現金紅利 1,521,166 元，與董事會擬議分配金額及認列費用年度估列金額一致。

(2)股東會決議配發員工股票紅利者，所配發股數及其占盈餘轉增資之比例：不適用。

(3)考慮擬議配發員工紅利及董事、監察人酬勞後之設算每股盈餘：本公司依中華民國會計研究發展基金會(九六)基秘字第○五二號函，已將員工分紅及董監事酬勞視為費用而非盈餘之分配，並經本公司 103 年 6 月 20 日股東會決議全數以現金發放，故不適用。

5.前一年度員工分紅及董事、監察人酬勞之實際配發情形(包括配發股數、金額及股價)，其與認列員工分紅及董事、監察人酬勞差異數、原因及處理情形：

102 年度股東常會決議配發員工分紅及董事、監察人酬勞之金額與擬議配發金額相同；101 年度員工分紅及董事、監察人酬勞實際配發金額分別為 3,062,334 元及 54,441,926 元，與 101 年度財務報告認列金額 3,062,359 元及 54,441,938 元，差異數分別為 25 元及 12 元，差異金額係計算尾差，予以調整入帳。

(八)公司買回本公司股份情形：無。

五、金融債券(含海外金融債券)辦理情形：無。

六、公司債(含海外公司債)辦理情形：無。

七、特別股辦理情形：無。

八、參與發行海外存託憑證辦理情形：無。

九、員工認股權憑證辦理情形：無。

十、限制員工權利新股辦理情形：無。

十一、併購辦理情形：無。

十二、受讓他公司股份發行新股尚在進行中之辦理情形：無。

貳、營運概況

一、公司之經營

(一)業務內容

1.業務範圍

(1)合庫金控

①主要營業項目

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

②營業比重

單位：新台幣仟元

項目	102 年		101 年	
	金額	比率(%)	金額	比率(%)
採權益法認列子公司、關聯企業及合資利益之份額	8,711,033	99.93	7,730,330	99.94
其他收益	5,972	0.07	4,564	0.06
收益合計	8,717,005	100.00	7,734,894	100.00

③未來計畫開發之新金融商品

- A.鞏固存、放款業務優勢，積極發展外匯、金流服務與財富管理業務成為核心業務，並提升業務綜效與商品滲透率。
- B.調整授信訂價策略，強化資本使用效益，並降低資金成本，擴大利差以提升盈餘。
- C.強化銀行與證券子公司業務合作關係，持續增設證券櫃檯，開發雙方潛在客戶，增加業務營運量。
- D.結合證券、人壽、投信等子公司資源，推出多元理財商品與行銷專案，並藉通路與資料庫優勢，廣拓客源、提升客戶貢獻度。
- E.以銀行與租賃併進模式廣續佈建海外服務據點，戮力拓展亞洲市場規模。
- F.強化 OBU 與海外分行經營績效，提升集團海外收益比重。
- G.落實集團風險控管機制，監控信用風險集中度與集團資本適足性，蒐集作業風險損失資料，增進風險管理能力。
- H.強化銀行子公司行業別授信風險管理，有效控管行業風險餘額及落實集團企業限額控管。
- I.切實執行集團內部各項法令遵循制度，並密切關注法令規章暨主管機關裁罰案件變動情形，以配合適時更新各項規章。

- J.持續提升電子、網路及行動銀行功能，並採用安全、整合之安控機制，提供更佳之電子商務服務與更安全之電子化交易網。
- K.建立多元學習管道，鼓勵員工在職進修、報考專業證照，並派遣員工參加海內外金融專業訓練，進而提升公司競爭力。
- L.運用集團力量，賡續辦理各項公益活動，以期發揮正面向上影響力，對企業社會責任的實現作出更實質的貢獻。

(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：

- A.收受各種存款業務，辦理國內匯兌，代理收付款項。
- B.辦理各項放款業務，包含短、中長期放款、消費者貸款、票據貼現、開發信用狀、保證業務、外幣貸款、商業匯票承兌等。
- C.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。
- D.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。
- E.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。
- F.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、以信託方式辦理全權委託投資業務、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。
- G.信用卡業務。
- H.電子金融業務。
- I.財富管理業務。
- J.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故事項。
- K.其他經中央主管機關核准之相關業務。

②營業比重

A.存款業務

單位：新台幣佰萬元

業務項目		102.12.31	101.12.31	增減額	增減率(%)
活期性存款	支票存款	40,134	44,710	(4,576)	(10.23)
	活期存款	430,153	390,367	39,786	10.19
	活期儲蓄存款	658,695	618,547	40,148	6.49
	小計	1,128,982	1,053,624	75,358	7.15
定期性存款	定期存款	493,116	508,295	(15,179)	(2.99)
	定期儲蓄存款	717,772	715,940	1,832	0.26
	小計	1,210,888	1,224,235	(13,347)	(1.09)
合計		2,339,870	2,277,859	62,011	2.72
同業存款	社團存款準備金	47,817	44,101	3,716	8.43
	其他	78,769	79,761	(992)	(1.24)
	小計	126,586	123,862	2,724	2.20
總存款		2,466,456	2,401,721	64,735	2.70
占負債及股東權益之比重(%)		84.45	84.07	0.38	

B.授信業務

(A)放款業務

單位：新台幣佰萬元

業務項目	102.12.31	101.12.31	增減額	增減率(%)
短期放款及透支	379,353	372,198	7,155	1.92
中期放款	613,468	579,034	34,434	5.95
長期放款	911,731	913,081	(1,350)	(0.15)
貼現	2,729	2,290	439	19.17
合計	1,907,281	1,866,603	40,678	2.18
占總資產比重(%)	65.31	65.34	(0.03)	

(B)保證業務

單位：新台幣佰萬元

業務項目	102.12.31	101.12.31	增減額	增減率(%)
商業本票保證	3,084	2,400	684	28.50
工程履約保證	9,571	10,038	(467)	(4.65)
發行公司債保證	37,737	41,656	(3,919)	(9.41)
工程預付款保證	2,632	2,981	(349)	(11.71)
其他保證	26,454	24,171	2,283	9.45
合計	79,478	81,246	(1,768)	(2.18)

C. 外匯業務

單位：新台幣佰萬美元

業務項目	102 年度	101 年度	增減額	增減率(%)
出口	3,560	3,820	(260)	(6.81)
進口	9,015	8,956	59	0.66
匯兌	91,970	89,471	2,499	2.79
合計	104,545	102,247	2,298	2.25

註：外匯業務營運量包含 DBU、OBU、洛杉磯分行、西雅圖分行、馬尼拉分行、香港分行、蘇州分行(含高新支行)、雪梨分行及金邊分行。

D. 投資業務

單位：新台幣佰萬元

業務項目	102.12.31	101.12.31	增減額	增減率(%)
央行 NCD、CD	446,804	407,486	39,318	9.65
公債	40,565	37,891	2,674	7.06
公司債及金融債	59,212	34,507	24,705	71.59
外幣有價證券	33,165	30,470	2,695	8.84
長期股權投資	5,702	6,624	(922)	(13.92)
合計	585,448	516,978	68,470	13.24

E. 財富管理業務

單位：新台幣佰萬元

業務項目	102 年度	101 年度	增減額	增減率(%)
信託理財商品手續費收入	1,196	877	319	36.37
代收保險費手續費收入	993	817	176	21.54
黃金存摺手續費收入	22	20	2	10.00
貴賓戶資產管理規模(AUM)	514,128*	452,077*	62,051	13.73

註：*係當年度 12 月 31 日資料。

F. 電子金融業務

單位：新台幣佰萬元

業務項目	102 年度	101 年度	增減額	增減率(%)
金融 EDI 業務	4,077,923	3,723,981	353,942	9.50
網路銀行業務	520,249	460,119	60,130	13.07
ATM 業務	421,118	407,165	13,953	3.43
全國繳費及 ACH 業務	150,751	152,089	(1,338)	(0.88)

G. 信託業務

單位：新台幣佰萬元

業務項目	102 年度	101 年度	增減額	增減率(%)
國內基金	32,785	32,203	582	1.81
境外基金	52,656	38,790	13,866	35.75
不動產信託	14,611	18,362	(3,751)	(20.43)
結構型債券及國外固	375	47	328	697.87

業務項目	102 年度	101 年度	增減額	增減率(%)
定收益債券				
全權委託投資及集合管理運用帳戶	1,362	1,101	261	23.71
其他信託	54,738	30,992	23,746	76.62
信託業務營運量合計	156,527	121,495	35,032	28.83
保管銀行業務(日平均餘額)	124,437	95,022	29,415	30.96

H.信用卡業務

單位：新台幣佰萬元

業務項目	102 年度	101 年度	增減額	增減率(%)
簽帳金額	23,883	22,768	1,115	4.90
收單業務	70,651	66,045	4,606	6.97

註：簽帳金額包括信用卡簽帳金額與 VISA 金融卡簽帳金額。

I.各業務收入之比重及其變化情形

單位：新台幣仟元

項目	102 年度		101 年度		102 年度較 101 年度	
	金額	比重 (%)	金額	比重 (%)	變動金額	變動率 (%)
利息淨收益	25,377,214	76.53	26,375,084	79.31	(997,870)	(3.78)
手續費淨收益	4,516,237	13.62	3,883,117	11.68	633,120	16.30
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(332,276)	(1.00)	3,584,189	10.78	(3,916,465)	(109.27)
備供出售金融資產之已實現損益	328,581	0.99	433,923	1.30	(105,342)	(24.28)
兌換損益	1,962,091	5.92	(1,966,766)	(5.91)	3,928,857	199.76
資產減損迴轉利益	48,834	0.15	140,505	0.42	(91,671)	(65.24)
採用權益法之子公司、關聯企業及合資損益之份額	241,995	0.73	79,068	0.24	162,927	206.06
以成本衡量之金融資產淨損益	260,061	0.78	285,944	0.86	(25,883)	(9.05)
出售承受擔保品淨損益	53,605	0.16	146,599	0.44	(92,994)	(63.43)
財產交易淨損益	240,939	0.72	49,339	0.15	191,600	388.33
其他利息以外淨損益	463,577	1.40	244,098	0.73	219,479	89.91
合計	33,160,858	100.00	33,255,100	100.00	(94,242)	(0.28)

註：本表提供個體財務資訊；102 年起採用國際財務報導準則，為比較基礎一致，101 年採同一準則編製。

③未來計畫開發之新金融商品

A.營運管理業務

(A)結合預算規劃，訂定各項放款及投資信用風險性資產目標值，增加無風險手續費收入比重，積極累積盈餘，提升資本適足性。

(B)加強各項業務 e 化系統服務，提升金流服務創新，並善用全行通路優勢，積極爭取客戶使用本行電子金融商品，掌握金流，有效降低資金成

本。

- (C)賡續布建海外據點，聚焦亞洲市場，積極籌設大陸福州分行、柬埔寨金邊支行及紐約分行，創造海外獲利成長動能。
- (D)與時俱進檢討業務規章，進行作業優化及再簡化，提升服務品質與工作效率。
- (E)處分出租閒置資產，推動改建與參與都更，有效活化資產。

B.法人金融業務

- (A)持續調整放款結構，加強拓展高收益之海外貸款及中小企業貸款，以提升獲利。
- (B)妥適管控風險權數，落實授信合理定價，增加資本運用效能。
- (C)持續推展自償性融資及應收帳款承購業務，掌握客戶金流，增加活期性存款。
- (D)秉持質量並重原則，積極爭取主辦國內外聯合授信，加強拓展大陸台商融資業務，以拓展業務版圖。

C.個人金融業務

- (A)強化各項風險管理機制，秉持授信 5P 原則，落實徵審作業。
- (B)配合政府政策賡續推展各項政策性貸款業務。
- (C)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，以提高收益。
- (D)賡續拓展信用卡發卡及收單業務，擴大營運規模，增裕收益。

D.財務運籌業務

- (A)股票投資以獲利優、產業前景佳、本益比合理及高殖利率個股為主要投資標的。
- (B)債券操作持續建置收益性較佳、存續期間較短之債券部位，並伺機處分賺取資本利得，以擴增盈餘。
- (C)外匯操作針對商品市場價格與需求之變化及貨幣匯價關係，順勢操作，賺取匯差。
- (D)依據市場趨勢及客戶需求，開發衍生性金融商品，加強推展 TMU 業務，提升財務操作績效。

E.財富管理業務

- (A)賦予區域中心整合行銷職權，透過金控子公司間的業務合作，共同行銷及合作推廣理財商品，提升客戶黏著度與貢獻度。
- (B)拓展定期定額理財業務，鼓勵投資人分批進場、降低風險，以創造穩健成長的投資報酬。
- (C)持續擴充理財團隊，即時提供市場趨勢及理財資訊，提升理財服務專業形象。
- (D)持續爭取與各投信投顧公司合作機會，推出優質專案活動，增裕手續費收入。

(3)合庫票券

①主要營業項目

- A.融資性商業本票之保證、背書業務。
- B.台、外幣短期票券之簽證、承銷、經紀、自營業務。
- C.公債、公司債券之自營業務。
- D.金融債券之簽證、承銷、經紀、自營業務。
- E.外幣債券自營及投資業務。
- F.拆款經紀業務。
- G.股權商品投資業務。
- H.固定收益有價證券之投資業務。
- I.辦理企業財務諮詢服務。

②營業比重

單位：新台幣仟元

年度 項目	102 年		101 年	
	金額	占總收入比重(%)	金額	占總收入比重(%)
票券收入	259,939	54.59	226,168	57.09
債券收入	158,718	33.33	138,279	34.90
其他收入	57,500	12.08	31,725	8.01
總收入	476,157	100.00	396,172	100.00

③未來計畫開發之新金融商品

A.票券業務

- (A)擴展各類短期票券業務並增加票源。
- (B)推動各類票券次級市場之銷售。
- (C)持續推展一年期以上固定(或約定)利率循環商業本票(FRCP)業務，以掌握客戶長期資金需求，爭取承銷及參與聯合承銷商業本票之商機。
- (D)加強各類資金來源降低利息支出。
- (E)針對已取得信用評等之大型績優公司為目標客戶，積極開發免保票券之承銷業務；另對未具信用評等之大型績優公司積極推展接受信評，以開拓免保票券市場規模。
- (F)積極買入信評良好之銀行可轉讓定期存單。
- (G)執行差別報價策略，提升自保票券動用比率，增加收益。

B.債券業務

- (A)關注國內外金融情勢變化，研判利率走勢，謹慎操作買賣斷交易，提升操作效益。
- (B)建立收益率較高之資產部位，增加公司收益。
- (C)開拓附買回客戶，調整客戶結構，降低資金成本，增加養券利差，並注意資金落點，降低流動性風險。
- (D)擴展外幣債券業務，積極參與市場操作。
- (E)配合主管機關，開發新種業務，增加業務多元化及操作空間。

C.其他金融業務

掌握國內、外經濟情勢及產業變化，慎選投資績優股權商品，增加獲利來源。

D.保證業務

達到 103 年度保證發行商業本票平均餘額目標 163 億元，慎選原有資信優良企業客戶以及爭取各行業領導廠商加強往來，並積極取得提供擔保之授信往來。

(4)合庫證券

①主要營業項目

- A.承銷有價證券。
- B.在集中交易市場自行買賣有價證券。
- C.在集中交易市場受託買賣有價證券。
- D.在營業處所自行買賣有價證券。
- E.在營業處所受託買賣有價證券。
- F.辦理有價證券買賣之融資融券業務。
- G.經營期貨交易輔助業務。
- H.其他經主管機關核准辦理之證券相關業務。

②營業比重

單位：新台幣仟元

項目	年度	102 年		101 年	
		金額	比重(%)	金額	比重(%)
經紀手續費收入		205,558	45	187,108	65
承銷業務收入		12,444	3	8,654	3
營業證券出售淨利益-承銷		32,053	7	13,318	5
營業證券出售淨利益-自營		25,363	6	(11,120)	(4)
利息收入		146,014	32	79,892	28
股利收入		16,904	4	467	0
營業證券評價淨利益		11,764	2	8,224	3
借券及附賣回債券融券回補淨利益		9	0	0	0
期貨佣金收入		2,860	1	2,477	1
衍生性金融商品淨利益		(349)	0	(3,930)	(1)
其他營業收入		(159)	0	411	0
收入合計		452,461	100	285,501	100

③未來計畫開發之新金融商品：

A.經紀業務

- (A)持續增設證券櫃檯分行業務，並進行教育訓練以發揮證櫃設置效益。
- (B)積極拓展融資業務，充實券源，凝聚客戶向心力。
- (C)開辦保險業務以挹注經紀業務之營收。
- (D)持續評估據點調整之可行性，以提升據點營運績效。

- (E)舉辦業務行銷活動及投資理財講座，以持續增加客源並開拓法人客戶。
(F)持續提升電子交易平台功能及穩定性。

B.承銷業務

- (A)藉與合庫銀行共同行銷，積極參與資本市場活動，開發國內外承銷業務，與企業建立緊密之長期往來關係，爭取主（協）辦承銷機會。
(B)針對市值一百億元以下之上市櫃公司，考量最近三年度財務及獲利狀況，篩選 TCRI 評等介於五~八等，與合庫銀行往來密切之公司做為目標客戶名單，積極拜訪爭取業務機會。
(C)配合發行公司財務規劃之需要，提供客戶更多元化之籌資工具及專業諮詢服務。

C.證券自營業務

- (A)建立完整交易平台，從事包含股票、債券、期貨選擇權、可轉債(包含借券策略交易)、認購(售)權證及衍生性商品之操作，使自營業務獲利來源更多元並適度分散投資風險。
(B)考量全球景氣循環及各項市場總體經濟因素，在景氣處在上升階段時，篩選出未來具成長前瞻性產業及公司，波段持有投資組合等風險性資產，景氣邁入衰退或向下修正時，則以布建債券部位為主。另於除權息旺季期間，選取高現金殖利率個股，並搭配公司基本面，積極操作，以賺取合理報酬。
(C)期權操作方面，除做為現貨避險工具外，另開發選擇權多空組合策略交易，藉由靈活的套利策略，獲取利潤。至於可轉債的操作，則搭配借券放空，發展較穩健獲利模式。

D.期貨交易輔助人業務

持續進行期貨與選擇權相關專業課程，提升同仁掌握相關商品之交易知識與策略，並提供客戶期貨交易之專業服務。

(5)合庫資產管理

①主要營業項目

資產管理子公司經營業務範圍包括金融機構合併法第十五條以收購不良債權為目的之業務、接受金融機構或其他資產管理公司委託處理不良債權及資產、辦理法令上非禁止或限制之其他資產管理相關業務等。

②營業比重

單位：新台幣仟元

項目	年度	102 年(合併)		101 年(合併)	
		金額	比率(%)	金額	比率(%)
營業收入		735,398	95.68	610,638	98.90
處分非供營業用資產利益		0	--	3,175	0.51
利息收入		17,022	2.21	3,529	0.57
其他		16,151	2.11	66	0.02
收入及利益合計		768,571	100.00	617,408	100.00

③未來計畫開發之新金融商品

- A.持續參與不動產標購，提升不動產營運效益。
- B.優化轉投資子公司金庫一之不動產投資收益。
- C.強化大陸租賃子公司之內稽內控，以提升融資業務之質量。
- D.銀行借款部份將於貨幣市場或銀行融資中取得較低之資金利率，以期降低資金成本。
- E.針對現有債權透過協商或法訴程序或承受後出售加速回收，以增加債權處分收益。

(6)合庫人壽

①主要營業項目

經營人身保險業務，提供人壽、傷害、健康及投資型保險商品，銷售通路以銀行保險為主，電話行銷為輔。

②營業比重

單位：新台幣仟元

項目	102 年		101 年	
	保費收入	比率(%)	保費收入	比率(%)
傳統型保險商品	6,481,484	17.56	11,391,648	28.01
投資型保險商品	29,274,835	79.29	27,987,041	68.82
借貸型保險商品	996,393	2.70	1,198,183	2.95
保障型保險商品	167,462	0.45	91,414	0.22
合計	36,920,174	100	40,668,286	100

③未來計畫開發之新金融商品：

A.商品面

- (A)因應政府政策，將開發並重點推動期繳型及保障型商品。
- (B)研發多元化標的之投資型商品，彈性符合人生各階段需求，並定期檢視新增投資標的。
- (C)與同業商品形成差異化，推出新一代房貸壽險商品，提供更周全的保障。
- (D)因應高齡化趨勢，研擬推出退休理財、醫療及長期看護險。

B.服務面

- (A)因應社會之數位化趨勢，開放客戶於線上進行契約變更之功能服務並開發 APP，使保戶充分享受數位平台之便利性。
- (B)為提供保戶更方便之投保管道，規劃提供旅平險之電話投保及網路投保服務。

(7)合庫投信

①主要營業項目

- A.證券投資信託業務。
- B.全權委託投資業務。

C.其他經主管機關核准之業務發行受益憑證募集證券投資信託基金。

②營業比重

單位：新台幣仟元

項目		102 年度		101 年度	
		金額	比率(%)	金額	(%)
共同基金管理費收入	權益型	62,191	73	70,873	77
	固定收益型	22,498	27	21,616	23
合計		84,689	100	92,489	100

③未來計畫開發之新金融商品

A.產品開發策略

(A)自營公募基金

目前架上有 4 檔基金，分別為國內一般股票型、全球高收益債、全球新興市場股票型及新興市場債券組合基金，短期已備有國內貨幣型及平衡組合基金產品可供 104 年送件主管機關申請 IPO，未來將視通路端的需要規劃不同區域、產業、商品類型的基金產品。

(B)代理境外基金規劃

積極洽詢操作績效良好並具有信譽的境外資產管理公司提供符合通路需要之境外基金產品；或就國內已有總代理人且基金績效佳之境外資產管理公司洽商移轉代理權。

B.集團內部通路銷售策略

(A)新成立的投信公司短期要擴展外部通路實屬不易，投信子公司自主經營後初期首重集團內部通路提升對基金之銷售，並以基金規模之維持作為合庫銀行通路之考核重點。

(B)推展定期定額業務為業務發展重點，因其可分散投資人風險並累積投資人財富，且其贖回率較單筆申購為低。

(C)整合金控集團內與投信重覆之業務，例如移轉合庫銀行信託部集合管理運用帳戶業務由合庫投信承作，以擴大基金管理規模。

C.外部通路銷售策略

(A)就架上 4 檔基金的 4 家保管銀行積極辦理再促銷專案。

(B)持續與目前已簽約之 19 家銷售機構加強往來，並拓展其他高資產及法人客戶之直銷業務。

(C)把握合庫銀行與基層金融之友好關係，持續與信用合作社保持密切連繫，俟主管機關 103 年完成修法後，立即與其完成簽訂銷售契約，以利業務之拓展。

D.全權代理投資業務

(A)初期以合庫人壽全委投資型保單為主，並積極與中泰人壽往來。

(B)俟資產管理規模達政府或其他法人基金代操門檻時，積極爭取全權委託業務。

2.產業概況

在國內外景氣溫和復甦及全球股市普遍走強的趨勢下，我國金控業整體外在經營環境較過去數年相對樂觀。受惠台資銀行獲准設立第二家分行等政策利多，我國金控業之大陸布局亦將加速；由於對大陸市場之滲透度日深，應特別留意中國總體經濟政策變化所帶來之影響。整體而言，我國金控業 103 年獲利表現應屬樂觀可期；惟仍應密切注意美國量化寬鬆政策退場對全球股匯市之衝擊，中國總體經濟走向以及各國央行之利率政策。

對於因應未來市場趨勢，本公司整合銀行、證券、投信及保險等業務，透過共同行銷、資訊交叉運用、產品組合，提供多樣化金融商品，並設計客製化商品，提供全方位資產配置建議。以下就本公司投資主要子公司－合庫銀行、合庫證券、合庫票券、合庫資產管理、合庫人壽及合庫投信，其分別係屬銀行業、證券業、票券業、資產管理業、人身保險業、及投資信託業之所營業務產業概況說明如下：

(1)合庫銀行(銀行業)

依據台灣金融服務業聯合總會於 103 年 8 月 18 日發表之「103 年金融建言白皮書」，我國銀行過度競爭，國際角力條件薄弱，經營效率偏低。銀行業長期為國內企業之重要資金來源，不僅充分發揮金融中介之功能，並在較嚴格之監管制度及風險控管機制下，經營穩健且體質健全。統計 102 年本國銀行平均逾放比率為 0.38%，持續創下歷史新低紀錄，而資本適足率 11.87%，則略低於 101 年度之 12.56%。然仍存在規模過小、市場集中度過低、經營績效偏低等問題。102 年本國銀行平均資產報酬率(ROA)0.68%，表現雖與 101 年持平，但仍低於國際大型金融銀行之水準，股東權益報酬率(ROE)10.26%，較 101 年減少 0.15%，表示獲利金額並未與淨值同比成長。

此外，銀行家數過多且業務同質性高，採取價格競爭策略以吸引客戶之情形，時有所聞。在國際能見度方面，如未能有足夠資金及人才等籌碼競逐海外市場，亦較難發展出服務台商客群以外之業務。如何擴大現有規模及強化海外布局，成為我國銀行業轉型之重要課題，惟快速地尋求整併機會並非良策，仍需嚴謹評估以期發揮互補或加乘之效果。此外，銀行業正面臨非金融業跨領域經營銀行業務之挑戰，如一旦市場成熟後，對國內銀行業之業務經營及獲利能力，將會帶來不小壓力。

(2)合庫票券(票券業)

依據台灣金融服務業聯合總會於 103 年 8 月 18 日發表之「103 年金融建言白皮書」，我國專業票券商造市功能減弱。過去專業票券商是作為媒介短期

資金供需的最佳管道，並發揮融通中小企業資金的功能，對貨幣市場貢獻甚多。然票券業務除由票券金融公司專營外，銀行業及證券業亦可兼營，且又與銀行的主要業務高度重疊，加上經營外幣票債券業務受到主管機關高度監管，在業務規模逐漸縮小之際，亦減弱交易商的功能。

據票券公會統計，102 年票券金融公司票債券承銷 6.82 兆元，雖較 101 年增加 8,221 億元，但其中金融債券承銷僅承作兩筆，承銷金額 13 億元；票債券交易 40.84 兆元，較 101 年減少 1.25 兆元；票券保證及背書餘額 4,337 億元，較 101 年增加 380 億元。

(3)合庫證券(證券業)

依據台灣金融服務業聯合總會於 103 年 8 月 18 日發表之「103 年金融建言白皮書」，我國證券業國際化不足，業務同質性高，有待擴大利基。證券市場屬於淺碟市場，證券商經營收入之經紀收入(含融資利息收入)比重約七成，如當市場成交量能不足，將對證券業經營造成衝擊。近年我國證券市場受全球經濟低迷及稅務紛擾影響，股市成交量萎縮至千億元以下，而成交值縮減直接影響整體證券產業獲利能力之下滑，並導致人才、資金、研發等資源投入減少。

為協助證券商改善經營環境，提升國際競爭力，主管機關及相關單位積極推動制度面之改革，包括開放證券商辦理 OSU(離境證券業務)及外匯業務、簽署 ECFA 之兩岸服務貿易協議，通過證所稅修正案、推動提升股市三箭、人員兼任導向負面表列等，對減緩證券業者面臨經營壓力之衝擊，極有助益。

自由經濟示範區金融服務正式啟動後，對國內證券業發展相當重要，包括協助證券商赴中國大陸及亞洲投資布局、推動利用 OSU 平台擴大業務，調降權證避險交易稅率、完整信託財富管理業務運作、開啟多元化金融商品、完善承銷制度，以及再次調整現行證所稅制度、排除對交易市場大戶及興櫃股票、發行市場之 IPO 股票課徵證所稅等，並善用證券商證券投資專業，增強證券商資產管理功能，將成為擴大證券商業務利基，進一步活絡台股動能。

(4)合庫資產管理(資產管理業)

近來由於金融機構不良債權公開標售案源逐漸減少，現況轉為賣方市場趨勢，使得不良債權標售競爭漸趨激烈，以致標購價格趨高。故為數不少之國際資產管理公司已撤出台灣市場，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。

(5)合庫人壽(人身保險業)

依據台灣金融服務業聯合總會於 103 年 8 月 18 日發表之「103 年金融建

言白皮書」，我國壽險業亟需擴大投資管道，發展多元商品。壽險業 102 年總保費收入 2.58 兆元，較 101 年成長 4.2%，雖創下歷年新高，但如資金無處去化，將會印發新的問題，惟當前市場仍處低利率環境，投資策略難以訂定、資產配置不易。

此外，壽險業原相當熱賣之類定存保單，包括儲蓄型養老險、利變年金商品等，由於為配合主管機關之政策，可能需逐步減少銷售躉繳型商品，又利變型年金資金閉鎖期自原本三年延長至六年，面對上述挑戰，壽險業需積極發展多元保險商品，以求保費收入得持續穩定成長。

(6)合庫投信(證券投資信託業)

依據台灣金融服務業聯合總會於 103 年 8 月 18 日發表之「103 年金融建言白皮書」，境外基金規模遠大於境內基金，擴展國內業者資產管理市場為重要課題。

國人投資境外基金規模遠大於境內基金，據統計，2012 年境內基金共計 632 檔，總金額 1.97 兆元，而境外基金高達 1,026 檔，總金額 2.73 兆元。國內投信業者面臨基金規模成長較緩、產品創新及多元性、投資研究能力均須進一步提升等挑戰，因此如何積極引進技術及人才，強化本土投信業者競爭力，吸引更多國內資金透過國內投信進行投資理財，壯大國內資產管產業，扶植國內投信得以與境外基金業者並駕齊驅，實為一重要課題。

3.金融商品研究與業務發展概況

(1)說明最近二年內主要金融商品及增設之業務部門與其截至公開說明書刊印日止之規模及損益情形。

本公司 102 年度研究發展報告之內容涵蓋「科斯產權理論暨中國招商局集團之具體實踐」、「票券業務整併分析報告」等主題；銀行子公司 102 年度則持續針對國內外金融、經濟情勢及產業動態進行研究分析，並提供產業景氣預估資訊、協助重要融資案件評估，且不定期舉辦產業講習訓練，提升同仁產業知能，俾拓展業務。證券子公司 102 年度主要研究發展著重在配合政策及法令，加強產業研究人才之培育及招攬，並研擬建置交易平台、開發交易策略與嚴控部位風險。投信子公司除持續掌握重要經濟脈動及最新產業動態，另透過實地訪查分析，102 年度期間不定期出具多份研究報告並撰擬投資策略，力為客戶創造財富與建立資產管理之領導品牌。

①合庫銀行

A.100 年 5 月開辦行動網銀業務，截至 101 年底，客戶數 46,713 戶，交易金額

56.89 億元；截至 102 年底止，客戶數 86,891 戶，交易金額 89.55 億元；截至 103 年 9 月 30 日止，客戶數 121,956 戶，交易金額 106.91 億元。

B.100 年 5 月開辦黃金存摺業務，網路銀行交易於 11 月 14 日完成上線，101 年度全行客戶開立黃金存摺帳戶 28,243 戶，總收入合計約 1,991 萬元；102 年度全行客戶開立黃金存摺帳戶 27,122 戶，總收入合計約 2,250 萬元；103 年 1 至 9 月底止，全行客戶開立黃金存摺帳戶 26,378 戶，總收入合計約 658 萬元；截至 103 年 9 月底止，累計全行客戶開立黃金存摺帳戶共 185,516 戶。

C.101 年承作外幣組合式商品達 74.68 億美元，102 年度受美國 QE 退場傳言及第四季確定縮減購債規模所干擾，客戶態度趨於保守，致承作外幣組合式商品金額略減至 53.82 億美元，截至 103 年 9 月 30 日止，承作外幣組合式商品達 30.03 億美元，收益為新台幣 8.61 百萬元。

D.102 年 8 月開辦財富管理業務；截至 102 年底止，客戶數 13,713 戶，交易金額 61.93 億元；截至 103 年 9 月 30 日止，客戶數 39,005 戶，交易金額 233.87 億元。

②合庫票券

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	102 年	101 年
利息收入	332,044	287,612
減:利息費用	162,263	162,188
利息淨收益	169,781	125,424
利息以外淨收益	144,113	108,560
淨收益	313,894	233,984
各項提存	(32,627)	(63,440)
營業費用	109,361	106,075
稅前淨利	237,160	191,349
所得稅(費用)利益	(2,521)	(9,778)
本期淨利	234,639	181,571
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(92,852)	2,545
本期綜合損益總額	141,787	184,116
每股盈餘	0.78	0.71

③合庫證券

單位：新台幣仟元

項目	102 年度		101 年度	
	出售利益(損失)	評價利益(損失)	出售利益(損失)	評價利益(損失)
基金	(4,744)	188	3,254	0
自營				
上市股票	(6,827)	2,840	(9,317)	(697)
上櫃股票	22,422	3,004	(3,054)	235

項目	102 年度		101 年度	
	出售利益(損失)	評價利益(損失)	出售利益(損失)	評價利益(損失)
可轉債	9,285	3,878	1,233	(570)
興櫃股票	483	(140)	18	0
期貨	(1,156)	1,081	(764)	0
選擇權	(550)	46	(3,120)	(46)
資產交換	230	0	0	0
承銷				
上市股票	1,394	251	(1,111)	378
上櫃股票	72	(36)	341	0
可轉債	30,587	1,967	14,088	8,878
合計	51,196	13,079	1,568	8,178

④合庫資產管理

單位：新台幣仟元

年度	101 年度	102 年度
NPL 處分債權收入	586,772	721,439
租賃營業收入	-	6,252
租金收入	23,866	23,466
利息收入	3,529	17,022
其他	3,241	16,891
收入合計	617,408	785,070

註：依我國會計準則(ROC GAAP)揭露。

⑤合庫人壽

A.主要金融商品

(A)傳統型保險商品：人民幣傳統型保險商品、期繳型美元養老保險。

(B)投資型保險商品：前收型投資型保險商品、後收型投資型保險商品、類全委投資帳戶保險商品，人民幣計價投資型保險商品。

(C)借貸型保險商品：特定傷病保障之房貸壽險商品。

(D)保障型保險商品：期繳型還本意外險，期繳型還本防癌險、期繳型還本特定傷病險。

B.規模及損益情形：合庫人壽 103 年度截至 9 月底止，資產總計 121,316,661 仟元，負債總計 115,837,241 仟元，權益總計 5,479,420 仟元，稅後淨利 256,844 仟元。

⑥合庫投信

A.本公司最近二年業陸續開辦全權委託業務並增設外幣基金級別及新基金業務規劃。

B.101 年稅前虧損 88,204 仟元。

102 年稅前虧損 93,309 仟元。

103 年 1-9 月虧損數為 59,957 仟元。

本公司成立僅 4 年餘，新產品開發及市場行銷成本較高，故目前尚未獲利，惟近期虧損已逐步縮小，預計來年業務漸上軌道，可望損益兩平轉虧為盈。

(2)列明最近二年度研究發展支出及其成果，並略述未來研究發展計畫。

本公司 101 年度及 102 年度之研究發展支出分別為 268 仟元及 227 仟元，主要用於員工訓練費用；最近研究內容主要涵蓋「科斯產權理論暨中國招商局集團之具體實踐」、「我國票券業務整併分析報告」等。

未來規劃配合政府推動我國加入「跨太平洋夥伴關係（The Trans-Pacific Partnership，TPP）」與「東協區域廣泛經濟夥伴（Regional Comprehensive Economic Partnership，RCEP）」等區域合作組織議題進行專題研究，俾利本公司掌握重要政策方向與經濟整合趨勢。

①合庫銀行

A.最近二年度研究發展支出及其成果

(A)101 年度研究發展支出為 10,297 仟元，其中提出研究發展計畫 18 篇，研究項目涵蓋：金融交易之規範—以金融消費者保護法為中心、個人信貸行為人評分模型之建構與分析、市場風險風險值與壓力測試之探討、政府政策對銀行中小企業放款之影響、台灣債券市場之研究與探討、兼顧消費者權益保護之個人金融業務拓展、金融業之賽局競爭模式—以合作金庫、台灣銀行及兆豐商銀為例...等。

(B)102 年度研究發展支出為 11,387 仟元，其中提出研究發展計畫 16 篇，研究項目涵蓋：國內外銀行風險胃納實務之研究、信用卡申請人評分模型之建構與分析、比較不同風險值(VaR)估計方法於本行投資組合之適用性、行動商務創新應用發展之探討、資產管理大趨勢-ETF 於跨境投資之應用、跨境人民幣業務的發展與因應策略之探討—以台灣金融業為例...等。

B.未來研究發展計畫

103 年度研究發展預算（含材料與服務費用）為 14,540 仟元，主要將用於購置專業圖書雜誌、產經資料庫內容維護與新增、編製與發行「今日合庫」月刊、支應 103 年度研究計畫及大專院校研究獎金等。未來將持續加強經濟與產業研究分析，定期及不定期針對國內外產經情勢發展提出研究報告，供拓展業務參考與提升同仁產經專業知能。

②合庫證券

101 年度及 102 年度研究發展支出(訓練費)分別為新台幣 571 仟元及 511 仟元，主要係用於強化員工專業職能，進而提昇本公司各項業務之成長動能。

未來將配合政策及法令，加強產業研究人才之培育及招攬，建置交易平台，開發交易策略，嚴控部位風險。

③合庫資產管理

101 年度及 102 年度研究發展支出（訓練費）分別為新台幣 48 仟元及 82 仟元，主要係用於提升員工專業知識，期使業務運作能更加順利。

為配合業務轉型之需要，本公司將適當調整現有人員之配置，如催收業務及不動產管理之人力調整與培訓，並積極延攬及培育租賃與應收帳款業務人才；為培育租賃、不動產管理與應收帳款業務所需之核心專業人才，規劃員工參與專業機構（如台灣金融研訓院等）之培訓課程，並提供員工學習與發展之管道。

藉由觀察金融投資環境的變化，掌握產業發展最新動態，鼓勵業務專才投入創新研發新服務商品、新經營模式，增加資訊軟體投資，善用新商業應用技術輔助業務決策及增進管理效率，協助租賃、不動產管理與應收帳款業務通路之整合與開拓及顧客服務系統之維運。

④合庫投信

A.最近二年度研究發展支出及其成果

	102 年	101 年
研究分析及產品發展支出	628 萬元	811 萬元
訪察企業家數	371 家	345 家
投資研究報告篇數	732 份	463 份
提供客戶季投資展望及週投資建議篇數	56 份	54 份
北中南大型新基金及投資趨勢說明會	15 場	8 場

今年將投入研究分析及新產品發展支出約 300 萬元，另於 104 年投入研發支出約 205 萬元用以提昇研究能力並發展新基金商品，以充實公司未來成長潛力。

B.未來之研究發展計畫

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

面。

4.長、短期業務發展計畫

(1)合庫金控

①短期業務發展計畫

A. 104 年度經營管理策略

- (A)優化資本配置，發揮資本使用效益。
- (B)積極開源節流，提高各事業產出率。
- (C)整合集團資源，提升跨業經營綜效。
- (D)加強國際布局，提高海外收益比重。
- (E)厚植人力資源，培育國際金融人才。
- (F)強化資訊整合，因應電子金融趨勢。
- (G)落實內部控制，強化風險管理機制。
- (H)加強公司治理，善盡企業社會責任。

②長期業務發展計畫

本公司及各子公司將持續深耕本業經營，並整合集團服務平台資源，發揮共同行銷綜效，透過內部自發性成長，擴大規模經濟及範疇經濟效益；同時致力擴增海外收益比重、提升金流服務創新、強化資本使用效益、積極活化資產價值，進而提升本集團獲利能力、增強營運效率。

(2)合庫銀行

①短期業務發展計畫

A. 104 年度經營管理策略

- (A)優化資產負債結構，強化資本使用效益。
- (B) 持續拓展核心事業，提升營運財務績效。
- (C) 開拓國際金融市場，擴增海外收益比重。
- (D) 厚植理財業務能量，增裕非利息性收入。
- (E) 因應電子金融趨勢，提供創新金融服務。
- (F) 重視專業人才培育，增強業務競爭能力。
- (G) 落實內控強化法遵，精進風險管理機制。
- (H) 提升公司治理成效，善盡企業社會責任。

B.產品組合

(A) 優質之企業授信

- (a)為提高資本適足率進行授信結構調整，提升資本使用效率，本著「質

量並重」原則推展利差較大之中小企業及海外授信，提升獲利能力以累積盈餘，健全資本結構。

(b)積極主辦國內外聯合授信業務，避免低利削價競爭，與其它銀行同業合作，透過共同主辦，掌握客戶金流，增加活期性存款、手續費收入以挹增盈餘，提高國際能見度。

(c)結合台灣國內、OBU 及境外分行，並善用上海自貿區及昆山試驗區之開放措施，積極拓展人民幣授信業務。

(B) 多樣化消費者貸款

(a)配合政府政策，辦理各項專案貸款，包括財政部青年安心成家購屋優惠貸款、內政部購置修繕住宅貸款優惠專案、內政部青年安心成家購置住宅貸款、留學生就學貸款、青年創業及啟動金貸款及微型創業鳳凰貸款等。

(b)配合消費者購屋、修繕、家計消費、理財、投資及週轉金等資金需求，提供如一般房屋貸款、法拍屋貸款、住宅修繕貸款、家計消費貸款、理財週轉金貸款、長期股權投資貸款、一般性週轉金貸款及穩贏 Winner 個人綜合貸款等，其中穩贏 Winner 個人綜合貸款，客戶可活化資產、隨還隨借、動支簡單、方便，兼具回復型功能，靈活消費者資金之運用。

(c)深入不同消費族群，推出多種類消費性小額貸款，包括軍公教人員小額貸款、優職優利信用貸款、醫護人員優惠信用貸款、國軍輔導理財信用貸款、簡易小額信用貸款、農家小額貸款及其他各項小額信用貸款。

(C) 專業理財服務

依個別客戶需求，結合集團資源，設計量身訂作之組合式商品，提供服務及滿足理財需求。持續不定期舉辦理財講座，提供客戶最新的金融資訊及外匯諮詢服務，協助分行拉近客我關係，提升本行專業形象。另掌握法規開放商機，引進 OBU 信託基金與人民幣理財商品，提供客戶多元化商品及服務。

(D) 便利之電子金融服務

(a)提供客戶便利行動網銀服務，包括臺外幣帳務類交易、基金理財與生活資訊等功能，並因應金管會金融數位 3.0 的政策，於行動網銀上新增醫療服務與產壽險服務專區，提供民眾透過行動裝置查詢醫療與產壽險資訊，更結合金融憑證與銀行公會的全國繳費機制 (ID+ACCOUNT)，讓客戶線上查詢應繳款項後立即繳款。

(b)為提供客戶更具靈活與效率之全球資金運籌管道，除持續擴增 e 化平台系統提升外。另開發新一代個人網路銀行系統，期以全新一致之開發方法與技術架構，暨最適化之客戶操作介面、動線及流程，整合各項電子化金融服務，使客戶輕鬆進行網銀線上交易。

(c)因應兩岸電子商務快速發展，積極發展第三方支付（儲值）業務，與大陸第三方支付業者支付寶合作，開辦跨境代收轉付 Inbound 業

務，提供大陸網友至台灣網站購買台灣精品，並將人民幣代結匯成台幣轉付給台灣店家，以有效提升收款效率與安全性。

(E) 全方位收單及信用卡服務

(a)針對頂級客戶推展世界卡，並提供首刷禮、滿額禮、機場接送、機場貴賓室等優惠權益，以拓增卡量，提升簽帳金額。

(b)善用陸客自由行契機，積極推展銀聯卡實體及網路收單業務。

C. 通路發展

(A) 截至 103 年 9 月 30 日，國內分行計 283 家(含營業部、OBU)，為國內分行家數最多之商業銀行，考量分行據點龐大，將繼續對業務區域重疊或業務量未符經濟規模之分行，評估遷移或整併之可行性，朝提升營業單位經營績效努力，以有效提高全行營業收益。

(B) 充分發揮合庫銀行廣行銷通路及經濟規模效益，並透過與金控集團轄下子公司（壽險、投信、證券）推廣共同行銷，提供客戶多元化商品及服務，提升整體營運績效。

(C) 與信義、永慶、太平洋、僑茂、台灣、廿一世紀等房屋仲介業者合作辦理價金履約保證、價金保管及房貸業務，以拓增房貸行銷通路。

D. 金融數位化環境(Bank 3.0)

(A) 為加強電子金融服務，已積極提供產險及壽險公司金流服務，俟主管機關進一步開放線上投保機制後，將建置相關繳費金流作業，以提供民眾優質的數位金融服務。

(B) 加強目前虛擬通路(如 ACH、全國繳費、Paypage、個人網銀、企業網銀及手機行動 APP 等)之整合，並於官方網站建置互動式平台，線上解決客戶融資需求，並提供適合個金信貸產品初步建議，以隨時掌握金融創新通路趨勢及了解通路特性和顧客需求，提高服務品質。。

(C) 參考銀行公會頒定「銀行受理客戶以網路方式開立儲值支付帳戶作業範本」及立法院審議中之電子支付機構管理條例（第三方支付專法）草案，規劃網路儲值開戶等業務；另俟前開專法及相關子法立法完成後，配合調整網路儲值開戶業務內容。

E. 海外發展

(A) 以發展成為區域性銀行為核心經營目標，持續推動海外據點擴增計劃，建立跨境服務模式，截至 103 年 10 月 15 日止，海外據點已達 11 家，計有 1 家子銀行、8 家分行、1 家支行及 1 家辦事處，在歐洲設有子銀行—臺灣聯合銀行；在美國設有洛杉磯分行、西雅圖分行；在澳洲設有雪梨分行；在東南亞地區設有馬尼拉分行及金邊分行；在大中華地區則設有香港分行、蘇州分行、天津分行、蘇州高新支行及北京辦事處。

(B) 面對國際化之浪潮，啟動「二年內至少增設五個海外營業據點」之區域布局策略，並以「西進大陸、南行東協、東向美國」為海外布局發展軸心，聚焦大陸、東南亞市場及重要國際金融中心等地，優先於跨太平洋夥伴協定(TPP)及區域全面經濟夥伴關係(RECP)國家擴增據

點，積極推動大陸福州分行、美國紐約分行、柬埔寨金邊分行轄下 2 家支行及緬甸仰光辦事處等籌設案，加速建立全球網點，以實現「服務台商，在地經營」之設立宗旨。

- (C) 服務觸角已橫跨歐、美、亞及大洋洲等地，形成綿密之全球服務網，未來將積極參與國際金融業務，發揮在地優勢，拓展當地存放款業務，提供客戶全方位之金融服務，並善用在國內具有最多營運據點所累積之客群、人才及規模等競爭優勢，及在國際金融業務所呈現之績效，繼續向外開疆闢土，努力打造滿足客戶金融需求之服務平台。

②長期業務發展計畫

- A.強化總行管理功能，進行分行整合與集中作業處理，以提升營運效能。
- B.提升資本配置效益，強化資本結構，以符合國際水準。
- C.鞏固核心業務及運用行銷策略，以擴大經營規模並開拓手續費收入。
- D.善用資訊科技，加強商品研發與服務創新，以提升客戶滿意度。
- E.於金控集團內，強化與其他子公司間業務合作，以促進集團發展。
- F. 籌設大陸及海外據點，尋求策略聯盟，以提升國際競爭力。
- G. 強化人力資源管理，培育經營管理人才，以達成永續經營目標。
- H. 精進風險控管技能，落實內控執行與法令遵循，以建構安全營運機制。

(3)合庫票券

①短期業務發展計畫

- A.持續深耕票、債券商品業務，提升市場地位及主導能力。
- B.致力調整授信結構並提高營收中之票券佔比，降低利率波動之衝擊。
- C.提高有擔保之授信佔比，降低無擔保授信風險。
- D.提高自保客戶之收益率，避免殺價競爭，降低授信風險。
- E.增加資金來源管道，積極尋找低成本之資金，有效控制利息成本。
- F.培育交易專業人才，研發新種利率商品。
- G.加強長期免保票券聯合承銷案件之主辦及管理業務，以穩定增加票源及增加手續費收入。

②長期業務發展計畫

- A.結合票券公會及票券同業力量，向主管機關爭取開放新種業務。
- B.增強員工專業能力，持續教育訓練，以增加競爭實力。
- C.持續提升經營績效，追求穩定獲利成長。
- D.規劃最適資產配置，分散營收及獲利來源，維持長期穩定獲利能力。
- E.強化服務客戶功能，追求服務品質效率。
- F.調整保證業務之結構，提高擔保率，降低授信風險。

(4)合庫證券

①短期業務發展計畫

- A.擴展經紀業務多元收益：提昇保險產品、期權業務收益。
- B.開辦複委託業務及兼營期貨經紀、自營業務。
- C.透過各類平台功能之提昇及交易策略，提高國內經紀業務市佔率。
- D.加強國內外法人客戶之開發能力，擴增客戶數及交易量。
- E.籌劃 OSU 業務。
- F.與集團通路緊密結合、爭取承銷之相關業務機會。

②長期業務發展計畫

- A.發展權證業務、財富管理業務。
- B.申請利率衍生性商品交易。
- C.建立多元金融商品之共同行銷業務網路。
- D.拓展亞洲地區跨國性布局，於適當時機進入當地市場，以建構集團亞洲交易平台。

(5)合庫資產管理

①短期業務發展計畫

本公司係依金融機構合併法第 15 條規定成立以收購金融機構不良債權為目的之資產管理公司，為協助金融機構去化不良債權，降低逾放比率，以提昇金融機構資產品質，維持金融穩定，本公司將持續標購不良債權加以處理，以活化不良資產。本公司章程及營業登記項目所載可經營業務有多項，惟受限於各種條件，現階段本公司營運重點仍以催理前已購入之金融機構不良債權為主。

②長期業務發展計畫

- A.持續參與不動產標購，提升不動產營運效益。
- B.強化大陸租賃子公司之內稽內控，並提升融資業務之質量。
- C.銀行借款部份將於貨幣市場或銀行融資中取得較低之資金利率，以期降低資金成本。
- D.針對現有債權透過協商或法訴程序或承受後出售加速回收，以增加債權處分收益。
- E.規劃發展新增之金融相關服務業務，如國內租賃業務之申設、應收帳款收買、管理及代催業務。

(6)合庫人壽

依業務推廣、保險商品及財務投資等三部份說明，業務推廣部份，將持續加強於內外部通路之櫃台行銷投資型保險、期繳型房貸壽險及保障型保險，主要推廣銷售利潤率較高的房貸壽險及類全委帳戶之投資型保險，以增加公司利潤。此外，電話行銷通路將持續進行金控客戶交叉銷售與再銷售，提昇金控客戶保險滲透率。103 年度導入國外銀行「服務轉銷售」(Service to Sale) 多元行銷模式，接觸更廣大族群客戶，延伸銷售契機，有效運用發揮金控資源。另因應數位化趨勢，已開發手機 APP 及合庫線上等提供保戶服務之管道，未來將持續研擬相關方案，以提供保戶更多服務。

保險商品規劃部份，依社會環境趨勢考量高齡化及少子化衍生之需求，著手開發可滿足養老退休及照護需求之商品，包括運用規律且有計劃之理財的投資型壽險及年金，和具健康保障之長年期醫療保險商品等。另針對房貸客戶推出加強版之期繳型房貸壽險，除原壽險保險外，再加入國人最需要之特定傷病保障，以利房貸壽險業務之推廣與滲透率穩定成長。

財務投資部份，於既有風險限額下，持續進行優質投資標的之挑選配置，股票以高股息殖利率標的為主，債券則持續尋找合適新標的，並研擬增加配置資金於可配息債券型基金與上證指數 ETF。另進行提高海外投資上限至 35% 之申請，及避險策略調整研究與國際債券(寶島債)列入未避險部位、債券附賣回交易研究，以提高本公司投資報酬率與達成有效風險控管。

(7)合庫投信

①短期業務發展計畫

A.提升基金投資操作績效。

B.聚焦合庫通路，善用業評配分，輔以合庫商銀區顧之加強宣導與溝通，穩固基金管理規模。

C.積極拓展類全委投資型保單業務。

②長期業務發展計畫

A.上架具市場競爭性之產品。

B.拓展法人直銷客戶。

C.提供境外基金之顧問服務。

(二)市場及業務概況

本公司屬金融控股公司，業務項目為投資及對被投資事業之管理，爰就子公司所屬市場及其業務概況說明如下：

1.市場分析：

(1)合庫銀行

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 103 年 9 月底國內營業據點達 283 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、香港、蘇州、蘇州高新支行、天津、馬尼拉、雪梨、柬埔寨等 9 家分支行、北京代表辦事處及子行台灣聯合銀行。

②市場未來之供需狀況與成長性

A.市場供給方面

為避免國內銀行過度競爭，及創造亞洲指標區域性銀行，政府將持續推動金融整併。金融業納入「自由經濟示範區」，有利拓展財富管理業務，增加手續費收入。藉由第三方支付業務的開放，更可掌握兩岸網路商機。

B.市場需求方面

全球經濟持續成長，可望引發資金需求。國內銀行人民幣存款快速累積，有利發展人民幣離岸市場。隨大陸推動人民幣國際化，昆山跨境人民幣貸款試點、上海自貿區等陸續開放人民幣業務、國內發行寶島債等，將有助擴大人民幣回流管道、帶動人民幣業務成長。

「兩岸服務貿易協議」將加速兩岸金融機構開放，擴大國內金融業布局大陸管道，惟大陸正面臨經濟結構轉型與金融改革等挑戰，本國銀行業仍需嚴控風險。東南亞國家經濟持續成長，台商已大舉進駐，銀行將協助台商，並強化金融服務輸出的競爭力，促進台灣金融服務業的繁榮與成長。

③市場區域及目標市場

銀行子公司分行網絡綿密，服務通路遍及全國，截至 103 年 9 月底國內營業據點達 283 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、香港、蘇州、蘇州高新支行、天津、馬尼拉、雪梨、柬埔寨等 9 家分支行、北京代表辦事處及子行台灣聯合銀行。

④競爭策略、競爭利基及發展遠景之有利、不利因素與因應對策

A.競爭策略、競爭利基

(A)營運基礎穩固，為國內指標性銀行

合庫銀行自民國 35 年成立以來，以穩健經營模式深耕國內市場，存、放款市占率、資產規模、聯貸業務及中小企業放款等，均位居國內銀行領導地位。

(B)經營穩健踏實，深獲客戶信賴

合庫銀行六十多年來穩健踏實之經營理念，深獲客戶之認同與信

賴，有助於其持續鞏固業務領導優勢，提供客戶高附加價值與多元便利之金融服務。

(C)完整金融布局，提供全方位金融服務

合庫銀行結合金控集團其他子公司之資源，提供客戶證券投資、基金理財、保險等全方位之金融服務，發揮共同行銷之綜效。

B.有利因素

(A)整合集團各子公司資源及利用超過 280 家之分行通路，發揮共同行銷與合作推廣等綜效。

(B)政府政策及金融法規鬆綁，有助於新金融商品之開發，亦可帶動企業金融及財富管理業務成長，提升獲利。

(C)藉由蘇州分行及其高新支行、天津分行、籌設中之福州分行，及搭配在蘇州設立之租賃公司，可為大陸台商客群，提供優質且完整之金融服務。

(D)持續拓展東南亞據點，結合已開業之柬埔寨金邊分行，香港與菲律賓馬尼拉分行，提升亞洲地區營收及獲利比重。

C.不利因素

(A)歐債危機已緩和但尚未完全化解、美國 QE 退場對新興市場可能引發股、匯、債市場的風險，以及中國大陸、印度等新興經濟體可能存在經濟成長趨緩的風險。

(B)大陸中國銀行、交通銀行，及中國建設銀行台北分行相繼開業，加劇對台商業務的競爭。

(C)密切留意房價走高對經濟的負面影響、房地產市場在政策控管措施及美國 QE 逐漸退場影響下，房價反轉向下的授信風險。

D.因應對策

(A)結合金控子公司資源，發展多元核心業務，提升營運財務綜效。

(B)推展優質理財服務，增裕非利息收入，提高整體利潤。

(C)善用 e 化資訊科技，掌握兩岸電子商務商機，提升金流服務創新。

(D)廣續佈建海外據點，提高國際金融業務分行及海外分行獲利比重，積極掌握人民幣業務等商機。

(E)執行質量並重授信政策，精進風險控管機制，確保風險資產品質。

(F)持續加強員工訓練，配合海外據點增設，培養專業與品德兼具的人才。

(2)合庫票券

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與成長性

A.票券市場

102 年雖然美國政府的量化寬鬆策略持續，日本安倍內閣成長戰略計畫奏效，在全球資金充裕的情況下，市場信心相較去年有所提升，整體國際經濟情勢似朝正面發展。然而，因結構性問題並未獲得根本性的解決，加上干擾因素紛生，全球景氣一度回挫，復甦步調不如預期。上述外在因素導致我國民間投資成長幅度逐季遞減，第三季後出口成長更形停滯，加上民間消費受到國內社經環境干擾，經濟回復力道大為不足。

103 年美國寬鬆貨幣政策的調整將牽動國際經濟走勢，惟因市場已多有準備，其衝擊可望降低。而低迷多時的歐洲經濟隨著各國政府財務狀況好轉，成長率可望轉負為正，國內經濟表現有機會緩步攀升。在利率方面，由於物價漲幅有限且景氣尚未明顯改善，國內利率水準不致有大幅變動。

展望未來，票券業憑著對市場利率的敏感度及熟悉性，在平穩的利率環境下，應仍有不錯的表現。

B.債券市場

102 年全球經濟呈現出整體緩慢復甦情況、由於全球經濟復甦的過程不一致，各經濟體的宏觀經濟政策也不相同。美國國內關於財政平衡的紛爭不斷，歐洲財政緊縮的步伐有所放緩，而日本還在竭盡所能地進行財政刺激。美國聯準會已開始準備退出量化寬鬆貨幣政策，而歐洲和日本堅持推行寬鬆貨幣政策。新興市場鑒於赤字和債務風險加大以及通膨壓力，財政和貨幣政策趨於謹慎。全球最大經濟體美國，經濟增速逐季加快，使得美債殖利率大幅攀高，相對台債市場與美債市場連動性頗高，但因台灣經濟成長不如預期及央行持續維持寬鬆政策，台債殖利率彈幅相對較小。

展望 103 年，隨著美國聯準會主席伯南克明確 QE 退出呈現明朗態勢，預計最早 103 年年底，美聯儲將全面退出 QE，而在 104 年的某個時點將開始加息。QE 退出的過程中，美國指標十年期公債站上 3.0% 以上已成為共識，加上台灣主計總處預測 103 年經濟成長 2.59%，較 102 年全年 GDP 1.74% 上升 0.85%，經濟將呈現穩定成長，僅管央行於 102 年第 4 季理監事會議仍維持銀行超額準備於適度寬鬆水準，但台債殖利率緩步墊高

已不可避免。

C 授信業務

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

③市場區域及目標市場

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。

④競爭策略、競爭利基及發展遠景之有利與不利因素與因應對策

A.競爭策略、競爭利基

(A)競爭策略

a.以優質專業票券交易商自許，讓公司朝永續經營目標前進。

(a)強化票、債券部位操作技巧，並積極控管資金流動效率及效益。

(b)加強流動資金及票債券部位風險之動態管控。

(c)提升經營績效及落實內部控管；並追求安全穩定之獲利來源。

(d)培育專業人才並加強員工教育訓練及能力之提升。

b.強化經營票券核心業務，持續擴大市場佔有率。

(a)全力提高發行客戶收益率；並以提升公司整體獲利率為目標。

(b)調整有擔保之自保票券動用比率並降低信用比重，使整體授信資產品質提升。

(c)持續推展一年期以上之固定或約定利率商業本票(FRCP)業務。

(d)開發優質客戶之發行及附條件買賣 RP 戶數來源。

(e)加強他保及免保初級市場發行以增加公司票券來源。

(f)結合金控資源，強化市場競爭力，發揮金控綜效。

(g)強化服務客戶功能，提升服務品質效率。

c.關注國內外金融市場變化，研判利率走勢，適時調整債券部位及買賣斷操作策略。

(a)兼顧債券收益及風險考量，篩選年限較短、收益率較高之標的，擇優建立債券部位。

(b)謹慎操作債券買賣斷交易，提升操作效益，適時增加獲利。

(c)開拓債券附買回客戶，調整客戶承作結構，降低資金成本，增加養券利差，並注意分散落點，降低流動性風險。

(d)慎選獲利性較高之可轉換公司債資產交換固定收益端(CBAS)標的，提升利差。

(e)開發人民幣債券業務，增加多元業務及操作空間。

(f)配合主管機關，開發新種業務，增加業務多元化及操作空間。

d.掌握國內、外經濟情勢及產業變化，強化股權商品研究，掌握股權商品投資趨勢，增加獲利。

(B)競爭利基

a.本公司為金控子公司，信評展望佳，較易爭取同業間往來額度，並可爭取承作主管機關開放之新種業務。

b.在兩岸合作題材帶動下，可望帶動陸資企業來台及台商回流，廠商資金需求可望增加，提供拓展票券業務之利基。

c.主管機關開放辦理境外外幣債券自營業務，可增加獲利來源。

d.於合庫金控體系下，客戶接受度高，往來意願較強。

B.有利因素

(A)主管機關開放新種業務，經營項目逐漸多元化。

(B)景氣復甦，企業資金需求增溫，有利增加票源，增加獲利。

(C)IFRS 會計制度的適用，提升財報透明度，降低授信風險。

(D)國內外經濟環境逐漸轉佳，有利於股權商品投資。

C.不利因素

(A)金融市場競爭激烈，同業削價競爭，票券利差微薄。

(B)銀行資金寬鬆，針對信用風險無虞之客戶積極衝刺放款，排擠票券初級市場之發行。

(C)主管機關限縮票券公司辦理短期票券保證及總負債占淨值之倍數。

(D)國際金融環境變遷，央行未來可能改變貨幣政策，債券利率風險增溫。

(E)景氣逐步增溫，企業信用風險降低，籌資議價能力提高，壓縮利差收入。

D.因應對策

(A)強化核心業務經營，提高各項業務市占率。

(B)注央行動態，研判利率變化，降低債券衝擊。

(C)積極推動與金控子公司間之策略聯盟，共同創造競爭優勢。

(D)爭取主管機關業務開放，積極申請新種業務。

(E)加強員工在職訓練，以因應金融市場的變化。

(F)掌握經濟情勢，分析產業趨勢，伺機建立股權商品，以增加獲利。

(3)合庫證券

①主要商品（服務）之銷售（提供）地區

證券子公司營業內容包含證券經紀、自營及承銷，截至 103 年 9 月全台灣共有 11 個經紀據點，平均分布於北、中、南地區；承銷業務之服務對象為公開發行公司，服務區域遍及全國各地。

②市場未來之供需狀況與成長性

A.供給狀況

近年來，為擴大營業規模及市場占有率，多家綜合證券商持續進行併購計畫，惟證券業之競爭狀況依舊十分激烈，中小型券商之經營更趨艱困。隨著各項金融法規逐步放寬，證券業務之競爭市場亦延伸至大中華及海外地區。此外，兩岸政府已初步通過兩岸民眾可相互投資，亦為未來各大券商積極布局之新藍海。

B.需求狀況

政府陸續開放證券商業務範圍，並鬆綁外資投資國內市場之多項限制，加上媒體大量報導，國人對投資理財觀念日趨普及影響下，未來無論外資法人或國內投資人對金融商品選擇與投資管道之需求更顯殷切，有利各項新種證券業務之拓展，進而提升證券商之營運績效。整體而言，國內證券業務之需求狀況仍屬樂觀。

③市場區域及目標市場

證券子公司營業內容包含證券經紀、自營及承銷，截至 103 年 9 月全台灣共有 11 個經紀據點，平均分布於北、中、南地區；承銷業務之服務對象為公開發行公司，服務區域遍及全國各地。

④競爭策略、競爭利基及發展遠景之有利與不利因素與因應對策

A.競爭策略、競爭利基

(A)透過證券櫃檯設立擴大通路脈絡，並提升證券櫃檯人員專業及業務能力，以增進分行轉介之共同行銷效益。

(B)增設分公司據點，擴大經紀市佔規模與服務範圍，並持續提升融資業務規模、充實券源，增進信用交易之收益貢獻。

(C)結合集團資源，致力發掘具潛力之未上市櫃公司，提供集團企業戶多元的籌資理財服務、提升承銷業務規模。

(D)持續精進電子交易平台功能及穩定性。

(E)積極靈活管理短期投資部位，並引進自營衍生性商品套利交易專業人才，以提高投資報酬率。

(F)配合市場環境與經濟情勢之發展，申辦兼營期貨經紀及自營、複委託、國際證券業務分公司(OSU)或其他新種業務，以使本公司商品、服務及收益更多元化。

(G)強化風險控管機制，使公司於營運規模持續擴大發展時，相關風險亦能有效控制與因應。

B.有利因素

可透過銀行端綿密之通路優勢，有效整合集團各項金融服務，提升證券業務之競爭力。

C.不利因素

(A)證券子公司營運剛滿2年，102年度開始轉虧為盈，惟目前每股淨值尚低於面額，不利新業務之申辦。

(B)證券據點及承銷人員相對較少，若整體證券市場交易低迷，無法達到規模經濟效益。

D.因應對策

發展利基型商品、開辦財富管理業務、爭取集團內投資資金的全權委託操作或相關受託買賣業務，優先擴大營運規模與營收，另將逐步申辦新種業務與多元化產品服務。

(4)合庫資產管理

①主要商品（服務）之銷售（提供）地區

資產管理子公司目前之營業地區以台灣地區為主，從事不良債權業務、處分已承受或標購不動產。

②市場未來之供需狀況與成長性

近來由於金融機構不良債權公開標售案源逐漸減少，現況有轉為賣方市場趨勢，使得不良債權標售競爭漸趨激烈，以致標購價格趨高。故為數不少之國際資產管理公司已紛紛撤出台灣市場，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市場區域及目標市場

資產管理子公司目前之營業地區以台灣地區為主。

④競爭策略、競爭利基及發展遠景之有利與不利因素與因應對策

A.競爭策略、競爭利基

(A)有擔債權案件積極與債務人尋求和解、協議清償；加強清理無擔不良債

權案件；積極參與標購金融機構之不良債權。

(B)對已承受之不動產如屬建物者，採直接出售或加強修繕以增加附加價值後委託代售；屬土地者，朝最經濟有效利用之原則規劃，以增加價值；對評估整體開發較直接去化有利之個案則採專案規劃開發，或與其他公司合作開發方式處理。

B.有利因素

資產管理子公司經過幾年營運經驗之累積，對不良債權及不動產營運模式已相當了解，且已在大陸設立租賃融資公司，積極多角化經營，不但能降低業務風險，亦有助於營運績效提升。

C.不利因素

受銀行逾放比率需逾 3% 方可出售不良債權之規定，資產管理子公司自金融機構購入之不良債權標售案源將減少。

D.因應對策

(A)積極催理目前持有之不良債權案件：

- a.儘量洽請債務人分期償還或和解，以提高回收金額。
- b.對具加值收益性之擔保品，採承受後出租、出售或尋求第三方合作，擴大營收利基。
- c.對無擔保案件加強自行催理或委外催收績效。

(B)對外案源之拓展：

- a.積極參與法院拍賣案件，創造標的附加價值。
- b.規劃參與金融機構聯貸不良債權案件之標售案。
- c.規劃金融機構委外催收之受託業務。
- d.參與金融機構承受非自用不動產標售案。
- e.專案向金管會申請參與金融機構資產活化。

(C)提升合庫金國際租賃公司之績效：加速招聘業務人員，積極開發新案源，擴大營運規模，以提升營運績效。

(D)規劃發展新增之金融相關服務業務，如國內租賃業務之申設、應收帳款收買、管理及代催業務。

(5)合庫人壽

①主要商品(服務)之銷售(提供)地區

人壽子公司在 102 年業務主要在儲蓄型保險商品、投資型保險及房貸壽險，新契約保費收入為 334 億，市場占有率為 3%，銷售通路有銀行櫃台及電話行銷。

②市場未來之供需狀況與成長性

- A.近期全球景氣持續復甦，惟主要經濟體表現不一，國際金融市場表現仍具不確定性，預期投資型保險需求將溫和成長，提供穩定收益或專業機構代操的行銷訴求將可強化消費者信心，定期繳費亦有助分散投入時點之風險。
- B.高齡化及少子化趨勢下，退休養老及晚年醫療照護議題漸受關注，須仰賴商業保險進行退休理財暨保障規劃，以有效移轉長壽風險。
- C.國人平均壽險保額過低，無法發揮家庭收入填補功能，保障型商品成長空間仍大，主管機關透過調降責任準備金利率、落實公允價值測試、控管利率變動型商品等政策，期盼引導市場回歸保障本質。

③市場區域及目標市場

人壽子公司於 103 年之業務發展重點在投資型保險及房貸壽險，1-8 月新契約保費收入為新台幣 202 億元，市場占有率為 2.58%，銷售通路有銀行櫃台及電話行銷。

④競爭策略、競爭利基及發展遠景之有利與不利因素與因應對策

A.競爭策略、競爭利基

(A)競爭策略

- a.通路拓展：多元行銷策略下，透過銀行保險及電話行銷模式持續深耕合庫銀行通路，並逐步提高外部通路貢獻度，以極大化股東價值。
- b.核心業務：聚焦發展投資型及保障型商品(含房貸壽險)，結合金控資源積極開發銀行客戶需求，並期望透過商品創新有效降低市場競爭。
- c.資金運用：改善財務結構，在兼顧風險管理之前提下提高資金運用效益。
- d.客戶服務：提升服務文化，從客戶導向到客戶關懷、客戶滿意及客戶認同。

(B)競爭利基：於金控架構下，有效整合客戶及行銷資源，提供多元化商品及服務，成為全方位理財之金融服務提供者，使客戶享有一次購足之便利性。

B.有利因素

(A)合庫銀行全國分行數傲視群雄，行銷潛力及客戶資產雄厚，為業務發展之重要利基。

(B)開業以來歷經數年努力，商品線已更趨完整，以滿足多元化客戶需求。

(C)藉由合庫金控平台整合子公司行銷資源並發揮綜效。

C.不利因素

(A)國人偏好傳統儲蓄型商品，若商品銷售組成失衡，對保險公司長期經營將產生負面影響。

(B)保險業吸收龐大長期資金，惟投資工具選擇有限，資產負債存續期間不相稱。

(C)國內低利率環境及有限之投資工具對資金運用及收益產生限制。

D.因應對策

(A)重點推廣投資型保險商品，連結多元化標的並定期檢視調整；針對客戶需求開發長年期保障型商品，維持商品銷售組成之平衡，並提升公司利潤。

(B)提高國外投資比重，降低避險成本，以提升整體投資報酬率。

(6)合庫投信

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只限於國內，於台北市設立總公司，為提供企業、個人及財富管理等各項服務，持續運用合庫金控集團下之銀行子公司之行銷通路，將業務拓展至全國。

②市場未來之供需狀況與成長性

隨著全球經濟復甦及兩岸金融往來增溫，企業資金需求上揚；經濟續呈穩定成長，企業可望加薪，帶動薪資水準回升，有利推動財富管理業務。

③市場區域及目標市場

投信子公司目前業務提供地區只限於國內，於台北市設立總公司，並將持續運用合庫金控集團下之銀行子公司之行銷通路，將業務拓展至全國。

④競爭策略、競爭利基及發展遠景之有利與不利因素與因應對策

A.競爭策略、競爭利基

相較其他國內投信，合庫投信成立時間較短，產品檔數較少，為充實產品線，103 年增加已發行基金的計價級別，104 年將發行一檔貨幣型基金及全球高股息股票型基金以擴大資產管理規模。

合庫投信自 103 年 4 月為合庫金控 100%持有之子公司，在金控集團及銀行通路大力支持下，103、104 年資產管理規模可望持續大幅成長，另資產管理規模成長後，更能爭取法人戶的認同以增益收入。

B.有利因素

台灣投信業可申請大陸 QFII 額度，增加投資大陸及大中華相關產品線、政府基金委外、勞退自選開放、銷售通路開放等，皆有助於長遠發展。

C.不利因素

法令仍有諸多限制及投資研究人才培育及訓練不足，及尚未建立差異化之客戶服務，皆是未來所面臨的挑戰。

D.因應對策

(A)努力提昇資產管理規模至 200 億以上，以利未來爭取政府基金委外代操、申請大陸 QFII 額度及其他法人直銷業務。

(B)注意市場動向，規劃符合市場需求產品，並洽商具國際品牌之資產管理公司代理或代銷境外基金，以應客戶多元化投資需求。

(C)積極安排員工參加各專業訓練機構之訓練課程，並邀請本公司海外基金之國外顧問到公司辦理講座，以培訓專業投資人才。

2.營運及獲利情形：請參閱本公開說明書「金融控股公司之子公司摘要表」。

3.最近二年度主要部門別稅前純益率重大變化之說明：不適用。

4.主要授信客戶名單：不適用。

5.與關係人受(授)信用說明：不適用。

6.最近二年度存款(信託資金)數額：不適用。

7.最近二年度授信數額：不適用。

8.最近二年度買賣票券及承銷商業本票數額：不適用。

(三)最近二年度從業員工人數

1.最近二年度及截至公開說明書刊印日止之當年度從業員工人數，平均年歲、平均服務年資、學歷分布比率及員工持有之專業證照

(1)合庫金控

單位：人；歲；年；%

年 度		101 年度	102 年度	當年度截至 103 年 9 月 30 日
員 工 人 數		50	14	15
平 均 年 歲		44	48	49.77
平 均 服 務 年 資		1	1.26	1.47
學 歷	博 士	0	0	0
	碩 士	38	35.71	46.67

年 度		101 年度	102 年度	當年度截至 103 年 9 月 30 日
分 布 比 率 (%)	大 專	60	64.29	53.33
	高 中	2	0	0
	高 中 以 下	0	0	0
員工持 有專業 證照之 名稱	銀行內部控制基本測驗	21	3	3
	金融市場常識與職業道德測驗	17	3	2
	信託業業務人員信託業務專業測驗	30	6	6
	全民英檢/多益/托福/雅思/劍橋	19	1	1
	人身保險業務員資格測驗	16	4	4

(2)合庫銀行

單位：人；歲；年；%

年 度		101 年度	102 年度	當年度截至 103 年 9 月 30 日
員工 人數	管理單位	1,482	1,504	1,454
	營業單位	7,051	6,940	6,872
	合 計	8,533	8,444	8,326
平 均 年 歲		45	45	45.9
平 均 服 務 年 資		18.42	19.13	19.70
學 歷 分 布 比 率 (%)	博 士	0.03	0.05	0.05
	碩 士	10.91	12.20	13.04
	大 專	75.75	74.80	74.15
	高 中	12.13	11.84	11.65
	高 中 以 下	1.18	1.11	1.10
員工 持有 專業 證照 之 名 稱	初階外匯人員專業能力測驗	1,749	1,839	1,894
	初階授信人員專業能力測驗	1,567	1,671	1,719
	信託業業務人員信託業務專業測驗	5,711	5,929	6,011
	理財規劃人員專業能力測驗	2,421	2,540	2,586
	銀行內部控制基本測驗	5,373	5,472	5,495
	人身保險業務員資格測驗	5,604	6,085	6,236
	全民英檢/多益/托福/雅思/劍橋	2,154	2,802	3,107
	投資型保險商品業務員資格測驗	3,395	3,810	3,948
	產物保險業務員資格測驗	3,634	3,790	5,571
	期貨商業業務員資格測驗	1,843	1,948	1,986
	證券商業務員/高級業務員測驗	2,226	2,368	2,429
	金融市場常識與職業道德測驗	4,761	5,083	5,853
	投信投顧相關法規測驗	3,115	3,417	3,560

(3)合庫票券

單位：人；歲；年；%

年 度		101 年度	102 年度	當年度截至 103 年 9 月 30 日
員工 人數	總公司	43	44	48
	高雄分公司	5	5	5
	合 計	48	49	53
平 均 年 歲		47.48	48.13	48.17
平 均 服 務 年 資		4.39	4.99	5.06
學 歷 分 布 比 率 (%)	博 士	2.08	2.04	1.89
	碩 士	12.50	18.37	16.70
	大 專	72.92	67.35	71.98
	高 中	12.50	12.24	9.43
	高 中 以 下	0	0	0
員工 持有 專業 證照 之 名 稱	票券商業務員	34	34	36
	證券商高級業務員	25	26	25
	證券商業務員	23	23	22
	銀行內部控制與內部稽核測驗	24	25	23
	會計師	0	0	1
	信託業務人員	20	20	18
	證券投資信託事業證券投資顧問事業業務員	14	14	12
	理財規劃人員	13	14	13
	初階授信人員	12	12	12
	人身保險業務員	10	10	12
	期貨商業務員	9	9	7
	產險業務員	7	7	7
	金融市場常識與職業道德	11	11	14
	債券人員專業能力測驗	5	5	5
	投資型保險商品業務員	2	2	1
	資產證券化基本能力測驗	2	2	2
	內部稽核師	1	1	1
	初階外匯人員	1	1	2
	進階授信人員	1	1	1
	土地登記專業代理人	1	1	2
	OMG-Certified Professional Fundamental	0	1	1

(4)合庫證券

單位：人；歲；年；%

年 度		101 年度	102 年度	當年度截至 103 年 9 月 30 日
員 工 人 數		243	255	269
平 均 年 歲		40	40.03	40.73
平 服 務 年 均 資		7.22	9.05	9.80
學 歷 分 布 比 率 (%)	博 士	0	0	0
	碩 士	11.52	14.12	14.5
	大 專	77.37	76.47	75.83
	高 中	11.11	9.41	9.67
	高 中 以 下	0	0	0
員工 持有 專業 證照 之名 稱	期貨商業業務員	185	185	203
	證券商商業業務員	57	55	60
	證券商高級業務員	165	174	187
	人身保險業務員	—	—	173
	財產保險業務員	—	—	153

(5)合庫資產管理

單位：人；歲；年；%

年 度		101 年度	102 年度	當年度截至 103 年 9 月 30 日
員 工 人 數		36	32	32
平 均 年 歲		42	43.86	42.10
平 服 務 年 均 資		3.9	5.46	5.03
學 歷 分 布 比 率 (%)	博 士	0	0	0
	碩 士	27.78	28.13	21.88
	大 專	63.89	62.50	68.75
	高 中	8.33	9.37	9.37
	高 中 以 下	0	0	0
員工 持有 專業 證照 之名	銀行內部控制與內部稽核	10	10	11
	信託業務	5	5	7
	證券投資信託事業證券投資顧問 事業業務員	1	1	1
	投信投顧相關法規(含自律規範)	3	3	4

年 度		101 年度	102 年度	當年度截至 103 年 9 月 30 日
稱	理財規劃人員	3	3	4
	初階外匯人員	1	1	2
	初階授信人員	3	3	4
	進階授信人員	0	0	1
	金融常識與道德	6	6	9
	證券商業務人員業務員	2	2	3
	證券商高級業務員	1	1	2
	期貨商業務員	3	3	4
	票券商業務員	1	1	1
	資產證券化基本能力測驗	2	2	2
	人身保險業務員	7	7	10
	財產保險業務員	3	3	6
	投資型保險業務員	2	2	3
	投資型保險商品概要、金融體系概述	1	1	1
	金融人員授信擔保品估價能力	1	1	1
	不動產估價師	1	1	1
	不動產經紀人	1	1	1
	人身保險業務員銷售外幣收付非投資型保單	1	1	2
	結構型商品銷售人員	0	0	2
	土地代書	1	1	1
	證券商融資融券	2	2	2
	證券商稽核	2	2	2

(6)合庫人壽

單位：人；歲；年；%

年 度		101 年度	102 年度	當年度截至 103 年 9 月 30 日
員 工 人 數		133	157	162
平 均 年 歲		38	38	38
平 均 服 務 年 資		2.21	2.38	2.72
學 歷 分 布 比 率 (%)	博 士	0	0	0
	碩 士	19.00	18.50	19.10
	大 專	65.41	65.60	65.40
	高 中	14.29	13.30	13.00
	高 中 以 下	1.30	2.60	2.50
員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱	人身保險業務員資格測驗	80	92	117
	產物保險業務員資格測驗	26	27	29
	投資型保險商品業務員資格測驗	32	32	31
	外幣收付非投資型保險商品測驗	6	10	13
	信託業業務人員信託業務專業測驗	9	9	10
	美國精算學會測驗	10	15	10
	銀行內部控制基本測驗	0	3	6
	LOMA 壽險管理師	6	7	5
	壽險核保人員	5	5	5
	期貨商業業務員資格測驗	2	2	4
	保險業保戶服務認證	2	5	4
	證券商業務員/高級業務員測驗	3	4	6
	理財規劃人員專業能力測驗	4	3	3
	壽險理賠人員	1	2	3
	CFP 認證理財規劃顧問	2	2	2
	LOMA 再保險管理師 RAR	1	2	2
	證券投資分析人員	1	2	2
	投信投顧相關法規測驗	4	3	2
	個人風險管理師	0	0	1
	債權委外催收人員	0	0	1

年 度		101 年度	102 年度	當年度截至 103 年 9 月 30 日
	結構型商品銷售人員資格測驗	1	2	1
	核保管理師	2	2	1
	中華民國律師	1	1	1
	國際認證財務管理師 RFC	1	1	1
	初級外匯人員專業能力測驗	1	1	1
	國際專案管理師	0	1	1
	債券人員專業能力測驗	1	1	1
	甲種勞工安全衛生業務	1	1	1
	特考人身保險經紀人	2	2	1
	特考人身保險代理人	1	1	0
	特考財產保險經紀人	2	2	1
	產險核保人員	1	1	1
	初階授信人員專業能力測驗	0	1	1
	FMR 財務風險管理師	1	1	1
	LOMA ACS 客戶服務師	3	3	1
	丙級勞工衛生安全主管證照	0	1	1
	LIA 國際內部稽核師	1	0	0
	美國會計師	1	0	0

(7)合庫投信

單位：人；歲；年；%

年 度		101 年度	102 年度	當年度截至 103 年 9 月 30 日
員 工 人 數		39	39	39
平 均 年 歲		40.0	40.2	40.8
平 均 年 資		1.6	2.0	2.3
學 歷 分 布 比 率 (%)	博 士	0	0	0
	碩 士	61.5	64.1	59
	大 專	38.5	35.9	41
	高 中	0	0	0
	高 中 以 下	0	0	0
員工 持有	證 券 投 資 分 析 人 員	2	3	4
	投 信 投 顧 業 務 員	19	20	18

年 度		101 年度	102 年度	當年度截至 103 年 9 月 30 日
專業 證照 之名 稱	證 券 商 高 級 業 務 員	18	18	18
	證 券 商 業 務 員	8	8	8
	信 託 業 業 務 人 員	14	19	20
	特 許 財 務 分 析 師	1	1	1
	理 財 規 劃 人 員	8	5	6
	會 計 師	2	2	1
	銀 行 內 部 控 制	3	4	5
	銀 行 內 部 控 制 與 內 部 稽 核	2	2	2

(四)勞資關係

- 1.各項員工福利措施、進修、訓練、退休制度與其實施情形，以及勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形：

(1)員工福利措施、進修、訓練與其實施情形

- A.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。
- B.補助員工證照測驗費用：為鼓勵員工取得金融相關專業證照，充實專業知能，訂定員工證照測驗補助相關規定。
- C.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。
- D.促進兩性平等相關措施：訂定「生理假」、「產前假」、「安胎假」、「產假」或「流產假」等，子女滿3歲前並得申請「育嬰留職停薪」，亦設有哺(集)乳室以提供女性員工更優質之哺乳環境。

(2)退休制度與其實施情形

- A.員工退休制度依據「勞動基準法」、「勞工退休金條例」及各公司相關規定辦理。
- B.依「勞動基準法」規定設置勞工退休準備金監督委員會，依法按月提撥勞工舊制退休金至臺灣銀行之勞工退休準備金專戶。
- C.依「勞工退休金條例」規定提繳勞工新制退休金至勞工保險局個人退休金專戶。

(3)勞資間之協議

為保障勞資雙方之權利與義務，健全現代化經營及人性化管理制度，各公司皆訂定「工作規則」或其他人力資源管理規範報送主管機關准予核備，並籌組企業工會，對工會及員工所提訴求，召開「勞資會議」，以促進勞資關係和諧，凝聚員工向心力；另於內部網域建構「員工意見箱」或「留言版」等，提供員工申訴之管道。

(4)員工權益維護情形

A.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，及定期安排教育訓練，使員工能在免受性騷擾的環境下安心工作。

B.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，並將平時考核詳予紀錄，以作為員工績效及每年年終考核之依據。

2.說明最近二年度及截至公開說明書刊印日止，公司因勞資糾紛所遭受之損失，並揭露目前及未來可能發生之估計金額與因應措施，如無法合理估計者，應說明無法合理估計之事實：無。

二、不動產及設備及其他不動產

(一)自有資產

1.取得成本達實收資本額百分之一或新臺幣一億元以上之不動產及設備：

單位：新台幣仟元

不動產及設備名稱	單位	數量	取得年月	原始成本	重估增值	未折減餘額	利用狀況			保險情形	設定擔保及權利受限制之其他情事
							本公司使用部門	出租	閒置		
土地	-	-	-	25,146,362	-	25,131,185	各部門	-	-	-	無
房屋及建築	-	-	-	14,707,411	-	8,790,756	各部門	-	-	火險	無

2.閒置不動產及以投資為目的持有期間達五年以上之不動產：

單位：新台幣仟元

不動產及設備名稱	單位	數量	取得年月	原始成本	重估增值	未折減餘額	利用狀況			保險情形	設定擔保及權利受限制之其他情事
							本公司使用部門	出租	閒置		
土地	-	-	-	2,092,848	-	2,092,848	各部門	-	-	-	無
房屋及建築	-	-	-	881,476	-	630,935	各部門	-	-	火險	無

(二)租賃資產

1.取得成本達實收資本額百分之一或新臺幣一億元以上之融資租賃資產：無。

2.每年租金達新臺幣一仟萬元以上之營業租賃資產：

(1)合庫銀行

103 年 10 月 14 日

資產名稱	單位	數量	租期	賃間	年租金(仟元)	出租人	租金之計算及支付方式	租約所定之限制
台北市復興北路 55 號	坪	326.53 坪	99.11.25-		12,398	顏瑛宗	按月支付	供作營業辦公處所使用
台北市中山北路二段 71 號	坪	390.57 坪	101.10.15-		15,120	高黃春枝,高吳淑惠	每半年支付一次	供作營業辦公處所使用
台北市松江路 237 號、239 號	坪	323.55 坪	101.03.07-		12,618	立光建設(股)公司 國嘉投資(股)公司	按月支付	供作營業辦公處所使用
台北市敦化南路二段 81 巷 1 號	坪	318.50 坪	101.01.30-		17,527	曾旺根等 10 人	按月支付	供作營業辦公處所使用
台北市南京東路四段 16 號	坪	236.91 坪	101.11.01-		12,840	國泰人壽保險(股)公司	按月支付	供作營業辦公處所使用
台北市和平東路一段 65 號	坪	375.62 坪	102.12.02-		12,119	全陽建設(股)公司、林周欣欣,林恆	按年支付	供作營業辦公處所使用
台北市南京東路五段 202 之 1 號	坪	286.75 坪	103.08.18-		11,214	國泰人壽保險(股)公司、李玉梅	每半年支付一次	供作營業辦公處所使用
台北市民生東路三段 77 號	坪	270.11 坪	99.10.16-		11,236	國泰人壽保險(股)公司	按月支付	供作營業辦公處所使用
台北市基隆路 1 段 333 號 2 樓	坪	314.05 坪	101.07.01-		11,080	台北世界貿易中心國際貿易大樓(股)公司	每二個月支付一次	供作營業辦公處所使用
香港灣仔港告士打道 108 號 13F	坪	204 坪	102.12.01-		20,082	Wing Siu Co.Ltd	按月支付	供作營業辦公處所使用
601 S. Figueroa Street, 3500 Los Angeles, CA 90017, U.S.A.	坪	282.41 坪	99.11.01-		10,990	FIGUERA AT WILSHIRE LLC	按月支付	供作營業辦公處所使用
台北市中正區襄陽路 4 號	坪	1219.36 坪	103.02.01-		22,320	合作金庫資產管理公司	按月支付	供作營業辦公處所使用

(2)合庫證券

103 年 10 月 6 日

資 產 名 稱	單 位	數 量	租 賃 期 間	年 租 金(仟元)	出 租 人	租 金 之 計 算 及 支 付 方 式	租 約 所 定 之 限 制
台北市忠孝東路 4 段 325 號 2 樓、6 樓及 5 平面車位	坪	468.23	100.12.02-103.12.01	11,496	合作金庫商業銀行	按月支付	供作營業辦公處所使用
台北市忠孝東路 4 段 325 號 9 樓		87.22	103.05.02-103.12.01				

三、轉投資事業

(一)轉投資事業概況

- 1.轉投資事業名稱、所營事業、公司對該轉投資事業之投資成本、帳面價值、持有股份、持股比例、股權淨值、會計處理方法、最近一年度帳列投資損益、配發之現金股利及該轉投資事業持有公司之股份數額

103 年 9 月 30 日；單位：新臺幣仟元；仟股

轉投資事業	主要營業	投資成本	帳 面 價 值	投資股份		股權淨值	市價 (註)	會計處理方法	最近年度投資報酬		持有公司股份數額
				股 數	股權比例				投資損益	分配股利	
合作金庫商業銀行股份有限公司	商業銀行業務	131,691,851	145,526,611	7,043,252	100.00%	145,526,611	無	權益法	8,022,060	5,600,000	無
合作金庫證券股份有限公司	證券經紀、承銷、自營業務	3,012,241	3,000,630	300,000	100.00%	3,000,630	無	權益法	48,791	0	無
合作金庫票券股份有限公司	票券金融業務	4,059,739	4,367,637	354,727	100.00%	4,367,637	無	權益法	234,639	159,627	無
合作金庫資產管理股份有限公司	金融機構金錢債權收買業務	4,235,707	4,801,075	440,000	100.00%	4,801,075	無	權益法	283,615	287,500	無
合作金庫人壽股份有限公司	人身保險業	2,732,374	2,794,504	306,000	51.00%	2,794,504	無	權益法	121,928	0	無
合作金庫證券投資信託股份有限公司	資產管理業	392,451	249,483	38,700	100.00%	249,483	無	權益法	(47,588)	0	無

註：係本公司採用權益法之投資，因非為上市櫃公司，故無市價。

(二)綜合持股比例

103 年 9 月 30 日；單位：仟股；%

轉 投 資 事 業 (註)	本 公 司 投 資		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

轉投資事業 (註)	本公司投資		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	7,043,252	100.00%	—	—	7,043,252	100.00%
合作金庫證券股份有限公司	300,000	100.00%	—	—	300,000	100.00%
合作金庫票券股份有限公司	354,727	100.00%	—	—	354,727	100.00%
合作金庫資產管理股份有限公司	440,000	100.00%	—	—	440,000	100.00%
合作金庫人壽股份有限公司	306,000	51.00%	—	—	306,000	51.00%
合作金庫證券投資信託股份有限公司	38,700	100.00%	—	—	38,700	100.00%

註：係本公司採用權益法之投資。

(三) 最近二年度及截至公開說明書刊印日止，子公司持有及處分本公司股票之情形及其設定質權之情形，並列明資金來源及其對公司財務績效及財務狀況之影響：無。

(四) 最近二年度及截至公開說明書刊印日止，發生公司法第一百八十五條情事或有以部分營業移轉子公司者，應揭露放棄子公司現金增資認購情形，認購相對人之名稱、及其與公司、董事、監察人及持股比例百分之一以上股東之關係及認購股數：無。

(五) 投資金額超過被投資公司實收股本百分之五十之轉投資事業最近二年度違法受處分與改善情形：

項目	案件說明及改善情形
1.合庫銀行違反法令經金管會處以罰鍰者	金管會於 103 年 1 月 29 日對合庫銀行未訂定完善之檢舉案件相關內部控制架構及程序將民眾檢舉資料外流，暨授信徵審作業及程序規範不完備，違反銀行法第 45 條之 1 第 1 項規定，核處新台幣 400 萬元罰鍰。合庫銀行已訂定「處理檢舉案件作業要點」暨要點說明，並加強員工教育訓練，強化內部控制機制，以避免類似事件發生。
2.合庫人壽違反法令經金管會處以罰鍰者	金管會於 102 年 4 月 1 日就借貸團體保險「家加圓滿」專案之投保金額遠超過貸款金額，未符合公司核保規則；及加保聲明書之貸款資料欄有未填寫，不利於核保檢核，依「保險法」第 171 條之 1 第 5 項規定核處罰鍰新臺幣 60 萬元整，合庫人壽已提出並執行改善措施，確實落實核保規則之執行。
3.合庫銀行之缺失經金管會應予糾正者	金管會於 102 年 6 月 13 日就合庫銀行未依規定辦理授信資產評估分類、逾期放款列報、轉列催收款項及轉銷呆帳等缺失，依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定，核處「應予糾正」之處分。 改善情形如下： 一、就授信資產評估分類之缺失，已函請各營業單位對有預警徵兆但尚未列報逾期放款之授信戶，增訂「非逾期註記」之適用情形，並完成資訊作業系統相關建置作業，且續函請各營業單位完成補建檔事宜，嗣後將依規建檔，以期符合授信資產分類之正確性及為合理之評估。 二、逾期放款列報已要求營業單位按月填報符合列報逾期放款案件統計表送總行控管，以確實依規列報。 三、對轉列催收款項每月以「營業單位滯繳客戶明細」報表控管，對清償期屆滿 5 個月之逾放案件，應於當月底前依規轉列催收款。

項目	案件說明及改善情形
	四、有關金融監督管理委員會檢查（基準日 101 年 3 月 31 日）本行逾期放款及催收款逾清償期二年以上應轉銷而未轉銷呆帳案件共 2,073 筆、金額 19.24 億元。本行已於 2013 年 11 月 26 日前全數辦理轉銷呆帳。另對轉銷呆帳之管理，已要求營業單位每季將「逾期放款及催收款逾清償期一年半以上至二年案件明細表」函報總行以監控追蹤辦理申報轉銷情形。
4.合庫人壽之缺失經金管會應予糾正者	金管會於 102 年 4 月 1 日就合庫人壽投資型保險商品業務未建立「投資標的發行、保證或經理機構之信用風險評估機制及分散準則，並訂定其破產之緊急應變及追償作業程序」，依保險法第 149 條第 1 項規定予以糾正，合庫人壽已依規定訂定相關作業程序並完成改善。
5.其他	中央銀行認定合庫銀行辦理新臺幣匯率選擇權業務與「銀行業辦理外匯業務管理辦法」第 36 條第 4 款第 4 目規定不符，自 102 年 5 月 8 日至 6 月 7 日停止合庫銀行申請外匯業務，經合庫銀行函報中央銀行改善措施後，已同意准予備查。

四、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
股權交易合約	法商法國巴黎投資控股公司 (BNP Paribas Investment Partners)	103 年 01 月 16 日	購買股權	無

參、發行計畫及執行情形

一、前次現金增資、併購或受讓他公司股份發行新股、發行金融債券或發行公司債資金運用計畫分析：

本公司並無併購或受讓他公司股份發行新股、發行金融債券或發行公司債及私募有價證券之情事，而本公司計畫實際完成日距申報時未逾三年之前各次募集與發行有價證券計畫之現金增資案如下，茲就其計畫項目進度執行情形及預定效益是否顯現，說明如後：

(一)101 年度辦理現金增資發行新股案件

1.計畫內容

(1)目的事業主管機關核准日期及文號：101 年 07 月 11 日金管證發字第 1010029584 號函

(2)計畫所需資金總額：新台幣 17,772,000 仟元。

(3)資金來源：現金增資發行新股 1,200,000 仟股，每股面額新台幣 10 元，每股發行價格 14.81 元，募集總金額為新台幣 17,772,000 仟元。

(4)計畫項目及資金運用情形：

A.資金運用計畫、預計進度

單位：新台幣仟元

計畫項目	預定完成日期	所需資金總額	預定資金運用進度
			101 年度
			第三季
轉投資合作金庫商業銀行股份有限公司	101 年度第三季	17,772,000	17,772,000
合 計		17,772,000	17,772,000

B.預計可能產生效益

- 充實本公司之合格自有資本及提升集團資本適足率由 117.34%上升至 123.27%。
- 轉投資子公司合庫銀行以充實其營運資金，並提升其資本適足率由 10.40%上升至 11.77%，銀行第一類資本適足率自 6.17%提升至 7.22%。
- 預期合庫銀行每年可增加稅後淨利約 1,158,734 仟元，本公司每年因而認列之轉投資利益將增加 1,158,734 仟元，對本公司之每股盈餘貢獻為 0.1527 元。

2.執行情形及效益分析

(1)執行情形

單位：新台幣仟元：％

計畫項目	執行狀況			進度超前或落後之原因 及改進計畫
轉投資合作金庫 商業銀行股份有 限公司	支用金額	預定	17,772,000	依原預計進度於 101 年 第三季全部執行完畢。
		實際	17,772,000	
	執行進度(%)	預定	100.00	
		實際	100.00	
合計	支用金額	預定	17,772,000	
		實際	17,772,000	
	執行進度(%)	預定	100.00	
		實際	100.00	

(2)效益評估

單位：％

公司別	年度 項目	101年第一季 (籌資前)	101年第三季 (籌資後)
合庫金控	集團資本適足率	117.34%	124.87%
合庫銀行	資本適足率	10.40%	11.87%
	銀行第一類資本適足率	6.17%	7.29%

就本公司 101 年第三季財務結構觀之，無論本公司或是子公司合庫銀行各項指標均較 101 年第一季(籌資前)改善，且較原預估的增加，另合庫銀行 101 年度(募資前)稅後純益、每股盈餘分別為 7,397,120 仟元及 1.16 元，而 102 年度(募資後)稅後純益、每股盈餘分別為 8,036,630 仟元及 1.17 元，稅後純益增加 639,510 仟元，每股盈餘增加 0.01 元，顯示該次現金增資之效益應屬顯現。

二、本次現金增資、發行金融債券、發行公司債、發行員工認股權憑證或限制員工權利新股計畫

(一)資金來源

1.本計畫所需資金總額：新台幣 22,500,000 仟元。

2.資金來源：

(1)發行辦理國內現金增資發行普通股新股 1,500,000 仟股，每股面額新台幣 10 元，每股發行價格訂定為新台幣 14.58 元，預計募集總金額為新台幣 21,870,000 仟元。

(2)其餘 630,000 仟元以自有資金或其他方式支應。

3.計畫項目及運用進度

單位：新台幣仟元

項目	預計完成日期	所需資金總額	預定資金運用進度		
			104 年度		
			第一季	第二季	第三季
轉投資合庫銀行	104 年第一季	21,350,000	21,350,000	--	--
轉投資合庫證券	104 年第三季	1,150,000	--	--	1,150,000
合計		22,500,000	21,350,000	--	1,150,000
預計可能產生效益	1. 提升合庫銀行資本適足率：轉投資子公司合庫銀行以充實其營運資金，並提升其資本適足率，以該行 103 年 9 月底資本適足率設算，預計可提升其資本適足率至 13.16%及第一類資本比率至 9.13%。 2. 提升合庫證券淨值：轉投資子公司合庫證券以充實其營運資金並因應未來發展之需要。預計增資完成後，淨值將提升為 4,150,935 仟元，以符合申設國際證券業務分公司之資格(證券公司淨值達 40 億元以上)，以增加其競爭力及獲利來源。				

4.未足額發行導致募集資金不足時處理方式

本次現金增資發行普通股如因市場變動而調整每股實際發行價格，致募集資金較原計畫所需資金總額不足時，將依資金運用計畫項目，優先轉投資合庫銀行。

(二)本次發行金融債券者，應揭露中央主管機關核准日期、文號、面額、發行地、幣別、價格、總額、利率、期限、承銷機構、簽證金融機構、其償還金融債券之籌集計畫及保管方法、前已募集金融債券者之其未償還餘額、前一年度實收資本額及決算後淨值、申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率等有關事項。如有委託經本會核准或認可之信用評等機構評等者，並應揭露該機構名稱、評等日期及其評等等級。如附有轉換、交換或認股權利者，並應揭露發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形、對股東權益影響與截至公開說明書刊印日止已轉換、交換或認股之金額：不適用。

(三)本次發行公司債者，應參照公司法第二百四十八條之規定，揭露有關事項及其償債款項之籌集計畫與保管方法。如有委託經本會核准或認可之信用評等

機構評等者，並應揭露該機構名稱、評等日期及公司債信用評等結果。如附有轉換、交換或認股權利者，並應揭露發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形與對股東權益影響：不適用。

(四)本次發行特別股者，應揭露每股面額、發行價格、股數、目的及資金用途、發行條件對股權可能稀釋情形、對股東權益影響、贖回特別股對自有資本與風險性資產比率影響及公司法第一百五十七條所規定之事項。如附有轉換權利或認股權利者，並應揭露發行及轉換辦法或認股辦法(含轉換前原特別股未分配之股息等權利義務於強制轉換後之歸屬)：不適用。

(五)上市或上櫃公司發行未上市或未上櫃特別股者，應揭露發行目的、不擬上市或上櫃原因、對現有股東及潛在投資人權益之影響及未來有無申請上市或上櫃之計畫：不適用。

(六)股票依財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所買賣興櫃股票審查準則第五條規定核准在證券商營業處所買賣之公司發行新股者，應說明未來上市(櫃)計畫：不適用。

(七)本次發行員工認股權憑證者，應揭露員工認股權憑證發行及認股辦法：不適用。

(八)本次發行限制員工權利新股者，應揭露限制員工權利新股之發行辦法：不適用。

(九)本次計畫之可行性、必要性及合理性，並應分析各種資金調度來源對公司申報(請)年度及未來一年度每股盈餘稀釋影響。以低於票面金額發行股票者，應說明公司折價發行新股之必要性與合理性、未採用其他籌資方式之原因及其合理性暨所沖減資本公積或保留盈餘之數額

1. 本次計畫之可行性、必要性及合理性，並應分析各種資金調度來源對公司申報年度及未來一年度每股盈餘稀釋影響

(1) 於法定程序上之可行性

依本公司章程第五條規定：「本公司資本總額定為新台幣壹仟貳佰億元，分為壹佰貳拾億股，每股面額新台幣壹拾元，得分次發行，未發行之股份授權董事會決議發行之。」本公司已發行股份 9,044,980 仟股，加計本次擬發行新股 1,500,000 仟股後，合計為 10,544,980 仟股，仍在額定資本範圍內。另本次計畫業提報本公司 103 年 12 月 22 日董事會審議通過，並洽請昇陽法律事務所黃志文律師就適法性出具法律意見書，顯示本次計畫於法定程序上應屬可行。

(2) 資金募集完成之可行性

本次計畫依公司法第 267 條規定，保留 15% 計 225,000 仟股由集團員工認購，另依證券交易法第 28 條之一規定，提撥本次增資發行新股之 10%，計 150,000 仟股對外公開承銷，並由承銷團採餘額包銷方式承銷，

其餘計 1,125,000 仟股由本公司原股東按認股基準日之持股比率認購。原股東或員工認購如有不足或放棄認購股份，授權董事長洽特定人按發行價格認購。本次計畫內容適法，且對外公開承銷部分由承銷團採餘額包銷，應足以確保本次資金募集順利完成，故本次計畫之募集完成具可行性。

(3)資金運用項目之可行性

本次計畫預計募集金額新台幣 21,870,000 仟元，係用於轉投資子公司合庫銀行、合庫證券。本次增資效益除可提高本公司、合庫銀行之資本適足率及合庫證券之淨值外，並可強化集團內子公司綜效表現，增加本公司獲利。經考量主管機關審核、集團作業及營運資金支用需求時程等因素後，預計現金增資於 104 年第一季募足款項後，即可依預計時程轉投資 100%子公司合庫銀行、合庫證券，故本次資金運用計畫應屬可行。

綜上所述，就本次計畫評估其法定程序、資金募集完成及資金運用計畫等各方面均具可行性。

2.本次募集與發行有價證券計畫之必要性

(1)提升集團資本適足率

國內全體金控公司截至 103 年 6 月底集團資本適足率平均為 137.39%，本公司為 127.67%，於國內現有 16 家金控公司中排名第 10 名，顯示本公司於國內金控業者中係屬核心資本相對薄弱，恐影響本公司永續發展之空間，同時，面對未來整體金融風險逐漸升高，集團資本適足率較低，亦可能影響未來金融波動承受力，因此擬透過對外募集資金，充實核心資本以因應未來可能產生之風險，故本公司藉由本次辦理現金增資以提升資本適足率，應有其必要性。

國內金控公司 103 年 6 月底集團資本適足率

單位：%

排名	項目	公司名稱	集團資本適足率(103 年 6 月底)
1		開發金控	181.76
2		日盛金控	179.92
3		國票金控	169.70
4		中信金控	152.19
5		玉山金控	141.36
6		元大金控	141.32
7		華南金控	133.10
8		台新金控	132.54
9		兆豐金控	131.79
10		合庫金控	127.67
11		富邦金控	127.28
12		臺灣金控	124.49
13		第一金控	121.24
14		新光金控	119.05
15		國泰金控	111.13
16		永豐金控	103.74

排名 \ 項目	公司名稱	集團資本適足率(103年6月底)
	平均	137.39

資料來源：銀行局金融業務統計輯要 103 年 9 月。

(2)強化合庫銀行及合庫證券資本結構因應未來業務發展

①轉投資子公司合庫銀行

本次擬轉投資合庫銀行，以強化合庫銀行之經營體質及提高資本適足率，預計本次募資資金 21,350,000 仟元，用以挹注合庫銀行自有資本後，淨值將可有效提升，財務結構得以強化，合庫銀行資本適足率可提升至 13.16%，銀行第一類資本比率可提升至 9.13%。

近來，主管機關積極引導國內金融機構布局亞洲以強化國際競爭力，海外獲利比重已成為本國銀行未來發展重要指標之一。合庫銀行如欲擴增海外業務，按現行「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」、「本國銀行設立國外分支機構應注意事項」及「臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」等規定，第一類資本比率需符合主管機關所定申設海外分行之資本比率要求如下表（即法定標準加 2%）。以合庫銀行 103 年第三季資本適足率 12.25%及第一類資本比率 7.73%觀之，將影響其未來業務成長空間。

項目	102 年	103 年	104 年	105 年	106 年	107 年	108 年起
資本適足率(%)	8.0	8.0	8.0	8.625	9.25	9.875	10.5
第一類資本比率(%)	4.5	5.5	6.0	6.625	7.25	7.875	8.5

註：各年係指當年度 1 月 1 日至 12 月 31 日

面對國際化之浪潮，合庫銀行已啟動「二年內至少增設五個海外營業據點」之區域布局策略，並以「西進大陸、南行東協、東向美國」為海外布局發展軸心，聚焦大陸、東南亞市場及重要國際金融中心等地，優先於跨太平洋夥伴協定(TPP)及區域全面經濟夥伴關係(RECP)國家擴增據點，積極推動大陸福州分行、美國紐約分行、柬埔寨金邊分行轄下 2 家支行及緬甸仰光辦事處等籌設案，加速建立全球網點，以實現「服務台商，在地經營」之設立宗旨。

綜上所述，本次計畫募集之 21,350,000 仟元，用以轉投資子公司合庫銀行以因應未來業務發展及營運所需，並強化其競爭力，確有其必要性。

②轉投資子公司合庫證券

近年來政府為吸引海外資金回流，擴大我國資本市場版圖，推升經濟發展動能，於 102 年 12 月 26 日發布「國際證券業務分公司管理辦法」，此外，金融監督管理委員會 103 年 2 月 13 日發布之「國際證券業務分公司設立標準相關業務規定」，該規定指出，券商將分成兩級

管理，即淨值達 100 億以上之券商，OSU 各項業務均能承做，而淨值 40 億以上到 100 億以下的券商，其業務範圍為經紀、自營、承銷、代理客戶辦理外幣間買賣及匯率以外的外幣衍生性金融商品業務。截至 103 年 9 月底，合庫證券淨值僅為 3,000,935 仟元，尚無法符合淨值 40 億元之規定，目前合庫證券營運尚無海外分支據點，為建構集團亞洲交易平台，合庫證券已評估於適當時機拓展亞洲市場發展國際業務，故為強化合庫證券未來競爭力，本次計畫用以轉投資子公司合庫證券有其必要性。

3. 本次募集與發行有價證券計畫之合理性

(1) 資金運用計畫與預計進度之合理性

單位：新台幣仟元

項目	預計完成日期	所需資金總額	預定資金運用進度		
			104 年度		
			第一季	第二季	第三季
轉投資合庫銀行	104 年第一季	21,350,000	21,350,000	--	--
轉投資合庫證券	104 年第三季	1,150,000	--	--	1,150,000
合計		22,500,000	21,350,000	--	1,150,000

本次計畫業經本公司 103 年 12 月 22 日董事會決議通過，並預計於 103 年 12 月份向主管機關金融監督管理委員會送件申報，考量主管機關審查本案時間及資金募集相關作業時程推估本次募資時程表，預計於 104 年第一季底前資金募集完成後，即可依計畫動用本次募集之資金，轉投資合庫銀行、合庫證券，故本次計畫應屬合理。

(2) 預計可能產生效益之合理性

① 提升合庫銀行資本適足率

提升子公司合庫銀行之資本適足率及獲利能力，本公司本次擬轉投資合庫銀行，以強化合庫銀行之經營體質及提高資本適足率，預計本次募資資金 21,350,000 仟元用以挹注合庫銀行自有資本後，淨值將可有效提升，財務結構得以強化，合庫銀行資本適足率可提升至 13.16%，第一類資本比率可提升至 9.13%。

針對投資收益之認列，若以合庫銀行預估 104 年度之股東權益報酬率 7.81% 設算，預估合庫銀行每年稅後盈餘將增加 1,667,435 仟元，本公司每年因而認列之轉投資利益將增加 1,667,435 仟元，依本公司本次現金增資後之股本 10,544,980 仟股設算對本公司每股盈餘貢獻為 0.1581 元。

② 提升合庫證券淨值

103 年 9 月底，合庫證券淨值僅為 3,000,935 仟元，尚無法符合「國際證券業務分公司設立標準相關業務規定」淨值 40 億元之規定，致使

③強化公司本身之財務結構

單位：%

綜上所述，本次計畫預計募集金額 21,870,000 仟元，用於轉投資合庫銀行、合庫證券，預計 104 年第一季募足現金增資款項，即可強化本公司資本及財務結構外，亦可支應子公司未來發展之資金需求及提升集團之綜效，本次計畫確具合理性。

(1)比較各種資金調度來源

項目		有利因素	不利因素
股	現金增資 發行新股	1.可改善財務結構，提升自有資本比率，降低財務風險。 2.資本市場上較為普通之金融商品，一般投資者接受程度高，資金募集計畫較易順利完成。 3.員工依法得優先認購成為股東，可提升員工之認同及向心力。	1.因股本膨脹對每股盈餘有稀釋效果。 2.因對外公開銷售使股權被分散，造成對原股東經營權穩定之影響。 3.承銷價與市價若無合理差價，則不易籌集成功。
權	海外存託憑證 (GDR)	1.藉由赴國外募資，可提高國際知名度。 2.發行價格高於或趨近於發行時點之普通股價格，可募集較多資金。 3.籌募對象以國外法人為主，可避免增資新股或老股釋出致籌碼過多，對股價產生不利影響。	1.公司國際知名度及產業前景將影響資金募集計畫成功與否。 2.固定發行成本較高，為符合規模經濟效益，募集資金額度不宜過低。 3.因股本膨脹，對每股盈餘產生稀釋之影響。

項目		有利因素	不利因素
債	國內外 轉換 公司債	1.因票面利率較低，現金流出較少。 2.轉換價格，一般以較高價格溢價發行，對每股盈餘稀釋程度降低。 3.經債權人請求轉換後，即由負債轉為資本，可節省利息支出及避免到期資金贖回壓力，亦可避免股權急遽稀釋。	1.轉換權利屬債權人，發行公司較難以掌握其轉換時點。 2.未全數轉換前，仍屬債務性質，對財務結構改善有限。 3.若到期時無人轉換或債權人要求贖回時，將面臨較大資金壓力。
	普通 公司債 (含次順位債券)	1.每股盈餘未有致稀釋之虞。 2.公司債之債權人對公司無經營權，故對經營權不致造成影響。 3.可取得中長期穩定之資金。 4.債息可產生節稅效果。	1.利息負擔較重，將侵蝕公司獲利。 2.債期屆滿後，即面臨還債之資金壓力。 3.易使財務結構惡化，降低與同業競爭力。 4.相關法令限制發行額度。
	銀行借款 或發行 商業本票	1.資金挹注能暫時支應公司資金需求。 2.資金籌措因不須經主管機關審核，故所需時間較低。 3.若能有效運用財務槓桿，公司可利用較低成本，創造較高利潤。 4.程序簡便，資金額度運用彈性大。	1.利息負擔較重，將侵蝕公司獲利能力。 2.融通期限一般較短，且需提供擔保品，故長期投資不適宜以銀行短期借款支應。 3.非合格之自有資本。 4.短期借款到期需另籌措資金，增加資金調度壓力。
權			

本公司可資運用之籌資工具包括現金增資、海外存託憑證、發行轉換公司債、普通公司債及銀行借款等，其中除了現金增資及海外存託憑證外，餘均為負債性質。由於海外存託憑證之固定發行成本較國內現金增資為高。經考量若發行公司債，由於本公司 103 年第三季之負債比率為 94.98%，故若以負債型資本工具募集將無法有效提升資本，且因本次所需資金龐大，利息負擔較重，將侵蝕本公司之獲利，因此以發行公司債方式籌措資金，所募集資金無法作為銀行第一類資本及降低獲利能力外，尚對本公司每年之資金調度造成負擔，有違穩健原則。

而現金增資係一般國內上市公司最常用之募集資金方式之一，也是國內投資人最熟悉之金融商品，因此流通性相當高，籌資計畫較易進行，除可增加自有資本增強競爭力外，並可改善財務結構以降低財務風險，且集團員工依公司法規定得優先認購 15%，有效提高其對本公司之認同感及向心力，基於將經營成果回饋與國內股東及社會大眾利潤共用，且目前本公司之資金需求為長期性，為提升財務穩定性，以現金增資方式籌措所需資金，將有助於本公司中長期發展，另以增資款轉投資合庫銀行方能計入第一類資本，故本次籌資計畫以現金增資發行新股方式辦理，應有其必要性。

(2)對每股盈餘稀釋之影響

就對 104 年度每股盈餘稀釋之影響方面，就本公司本次辦理現金增資對每股盈餘之稀釋程度，若以本次辦理現金增資發行新股所增加之股數占申報時之股本而言，其稀釋比例約為 14.22%【1,500,000 仟股/(9,044,980+1,500,000)仟股】，稀釋比率尚可接受。若以 103 年前三季稅後淨利 8,269,619 仟元，每股盈餘 0.90 元，若以本次辦理現金增資發行新股所增加之股數占申報時之股本設算，每股盈餘為 0.78 元（8,269,619 仟元/(9,044,980+1,500,000)仟股），則每股盈餘略為減少 0.12 元。如考量以轉換公司債、一般公司債或銀行借款籌措資金，其負債比率將隨之攀升，導致財務結構惡化及營運風險提高，因此本公司本次以現金增資方式募集資金，如再考量轉投資公司未來衍生之效益後，其對每股盈餘稀釋效果之影響尚屬有限（預估銀行子公司及證券子公司每一年度對本公司每股盈餘之貢獻度分別為 0.1581 元及 0.0073 元），故應為本公司較適當的資金來源。

(3)對財務負擔之影響

相較於負債型籌資工具，本公司本次辦理現金增資籌措資金，因屬自有資本，並不需要額外支付利息費用，故無財務負擔。然雖會造成本公司每股盈餘之稀釋，但卻能使資金來源趨向長期且穩定，而有助於本公司長期業務發展。

(4)對股權之可能稀釋情形及對現有股東權益之影響

本次增資發行新股 1,500,000 仟股，股權最大可能稀釋效果為 14.22%，高於債務性質之募資方式，惟本次募集資金主要係用於轉投資子公司合庫銀行及合庫證券，以提升其資本適足率及淨值。考量債務性質募得之資金非為合格之自有資本，而以現金增資作為募資方式較能有效提升資本適足率及股東權益，且轉投資子公司合庫銀行及合庫證券所衍生之獲利貢獻，將有助於提升集團長期獲利動能，故對本公司現有股東權益應具正面效益。

5.以低於票面金額發行新股者，應說明公司折價發行新股之必要性及合理性、未採用其他籌資方式之原因及其合理性暨所沖減資本公積或保留盈餘之數額

本公司本次現金增資發行新股並未低於票面金額發行，故不適用。

(十)說明本次發行價格、轉換價格、交換價格或認股價格之訂定方式：本公司本次現金增資發行新股每股發行價格之訂定方式，請詳附件八-承銷價格計算書。

(十一)資金運用概算及可能產生之效益

1.如為收購其他金融機構、擴建或新建不動產及設備者，應說明本次計畫完成後，不動產及設備、收益、費用及損失與稅前純益之預計變動情形暨其他可能產生之效益：

本公司本次現金增資發行新股募集所得資金係用以轉投資子公司合庫銀行及合庫證券，故不適用。

2.如為轉投資其他公司者，應列明下列事項：

(1)轉投資事業最近二年度之稅後淨利、轉投資之目的、資金計畫用途及其所營事業與公司業務之關聯性、預計投資損益情形及對公司經營之影響。如持有該轉投資事業普通股股權百分之二十以上者，應列明轉投資事業預計之資金運用進度、資金回收年限、資金回收之前各年度預計產生之效益與其對公司獲利能力及每股盈餘之影響。

①轉投資事業最近二年度之稅後淨利說明：

A. 合庫銀行 101 及 102 年度稅後淨利分別為 7,389,302 仟元及 8,022,060 仟元。

B. 合庫證券 101 及 102 年度稅後損益分別為(68,221)仟元及 48,791 仟元。

②轉投資之目的及資金計畫用途

A. 合庫銀行：轉投資 21,350,000 仟元，以提升其資本適足率。

B. 合庫證券：轉投資 1,150,000 仟元，以提升其淨值。

③轉投資事業所營事業與公司業務之關聯性

依據金融控股公司法第三十六條，金融控股公司之業務以投資及對被投資事業之管理為限，其得投資之事業包括經主管機關認定與金融業務相關之事業，並獲轉投資業務之收益。

合庫銀行為本公司 100%持股之子公司，主係從事商業銀行相關業務，為本公司獲利主要來源，最近二年度之稅後淨利分別為 7,389,302 仟元及 8,022,060 仟元，占本公司稅後淨利比例 95%以上，具有高度之關聯性。合庫證券則提供承銷、自營及經紀等業務，透過集團整合行銷提供客戶證券相關商品一次購足之服務，共同發揮金控集團整合行銷綜效。

綜上所述，該二家轉投資事業與本公司業務具有高度關聯性，故本公司本次辦理現金增資用以轉投資合庫銀行及合庫證券有其必要性。

④預計投資損益情形及對公司經營之影響

A. 合庫銀行

本次轉投資子公司合庫銀行為 21,350,000 仟元，以合庫銀行預估 104 年度之股東權益報酬率(ROE)7.81%估算，累計至資金回收年度，

本公司可認列之投資收益為 21,676,655 仟元，預計資金回收年限約 13 年，預計每一年度增加稅後盈餘為 1,667,435 仟元，且其每一年度對本公司每股盈餘之貢獻度為 0.1581 元。

B. 合庫證券

本次轉投資子公司合庫證券 1,150,000 仟元，以合庫證券估算，累計至資金回收年度，本公司可認列之投資收益為 1,150,210 仟元，預計資金回收年限約 15 年，預計平均每年度增加稅後盈餘為 76,681 仟元，且其平均每年度對本公司每股盈餘之貢獻度為 0.0073 元。

- ⑤如持有該轉投資事業普通股股權百分之二十以上者，應列明轉投資事業預計之資金運用進度、資金回收年限、資金回收之前各年度預計產生之效益與其對公司獲利能力及每股盈餘之影響。

A. 轉投資事業預計之資金資金運用進度

a. 合庫銀行

單位：新台幣仟元

項目	預計完成日期	所需 資金總額	預定資金運用進度
			104 年度
			第一季
充實營運資金	104 年第一季	21,350,000	21,350,000
合 計		21,350,000	21,350,000

b. 合庫證券

單位：新台幣仟元

項目	預計完成日期	所需 資金總額	預定資金運用進度
			104 年度
			第三季
充實營運資金	104 年第三季	1,150,000	1,150,000
合 計		1,150,000	1,150,000

B. 資金回收年限、資金回收之前各年度預計產生之效益與其對公司獲利能力及每股盈餘之影響

a. 合庫銀行

本次轉投資子公司合庫銀行為 21,350,000 仟元，以合庫銀行預估 104 年度之股東權益報酬率（ROE）7.81% 估算，累計至資金回收年度，本公司可認列之投資收益為 21,676,655 仟元，預計資金回收年限約 13 年，預計每一年度增加稅後盈餘為 1,667,435 仟元，且其每一年度對本公司每股盈餘之貢獻度為 0.1581 元。

b. 合庫證券

本次轉投資子公司合庫證券 1,150,000 仟元，以合庫證券估算，累計至資金回收年度，本公司可認列之投資收益為 1,150,210 仟元，

預計資金回收年限約 15 年，預計平均每年度增加稅後盈餘為 76,681 仟元，且其平均每年度對本公司每股盈餘之貢獻度為 0.0073 元。

(2)如轉投資特許事業者，應敘明特許事業主管機關核准或許可情形及其核准或許可之附帶事項是否有影響本次募集與發行有價證券。

本公司本次現金增資計畫轉投資之子公司合庫銀行及合庫證券，皆屬法令規範之特許事業，本公司預計募資完成後，向各主管機關申請核准後辦理，考量法定程序及時程，取得本次現金增資之核准函之後，將依照資金運用計畫於104年第1季陸續辦理轉投資之相關事宜，應不致影響本次增資計畫之可行性。

3.如為充實營運資金、償還債務者，應列明下列事項：

(1)公司債務逐年到期金額、償還計畫及預計財務負擔減輕情形、目前營運資金狀況、所需之資金額度及預計運用情形，並列示編製之申報年度及未來一年度各月份之現金收支預測表

(2)就公司申報(請)年度及預計未來一年度應收帳款收款與應付帳款付款政策、資本支出計畫、財務槓桿及負債比率(或自有資產與風險性資產比率)，說明償債或充實營運資金原因

(3)增資計畫如用於償債者，應說明原借款用途及其效益達成情形

本公司本次現金增資發行新股募集所得資金係用於用以轉投資子公司合庫銀行及合庫證券，故不適用。

4.如為購買營建用地或支付營建工程款者，應詳列預計自購置土地至興建完竣所需之資金總額、不足資金之來源及各階段資金投入及工程進度，並就認列損益之時點、金額說明預計可能產生效益。

本公司本次現金增資發行新股募集所得資金非用於購買營建用地或支付營建工程款者，故不適用。

5.如為購買未完工程並承受賣方未履行契約者，應列明買方轉讓理由、受讓價格決定依據及受讓過程對契約相對人權利義務之影響。

本公司本次現金增資發行新股募集所得資金非用於購買未完工程並承受賣方未履行契約者，故不適用。

三、本次受讓他公司股份發行新股應記載事項：不適用。

四、本次併購發行新股應記載事項：不適用。

肆、財務概況

一、最近五年度簡明財務資料

(一)簡明資產負債表及綜合損益表

1.金融控股公司及其子公司簡明資產負債表

(1)國際財務報告準則(合併)

單位：新台幣仟元

項目	最近五年度財務資料(註 1)					當年度截至 9 月 30 日財務資料
	98 年度	99 年度	100 年度	101 年度	102 年度	
現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業	—	—	—	742,646,676	749,165,110	684,933,851
透過損益按公允價值衡量之金融資產	—	—	—	67,985,175	56,218,820	56,234,438
備供出售金融資產	—	—	—	110,705,524	115,688,301	122,890,859
避險之衍生金融資產	—	—	—	—	—	—
附賣回票券及債券投資	—	—	—	2,067,432	417,288	1,105,558
應收款項-淨額	—	—	—	27,424,160	25,289,967	25,189,461
當期所得稅資產	—	—	—	1,427,673	1,626,802	1,566,096
待出售資產-淨額	—	—	—	—	—	—
貼現及放款-淨額	—	—	—	1,867,116,105	1,905,442,305	1,923,309,790
再保險合約資產-淨額	—	—	—	10,109	1,057	3,189
持有至到期日金融資產	—	—	—	14,462,544	10,565,019	20,453,502
採用權益法之投資	—	—	—	99,556	106,127	111,099
受限制資產	—	—	—	—	—	—
其他金融資產-淨額	—	—	—	104,538,650	159,529,468	199,315,268
投資性不動產-淨額	—	—	—	1,152,374	2,750,709	2,723,783
不動產及設備-淨額	—	—	—	39,842,832	38,909,695	39,430,933
無形資產	—	—	—	3,788,452	3,801,728	3,781,395
遞延所得稅資產	—	—	—	1,146,942	1,129,579	1,190,224
其他資產-淨額	—	—	—	2,339,667	2,434,725	3,074,029
資產總額	—	—	—	2,986,753,871	3,073,076,700	3,085,313,475
央行及金融同業存款	—	—	—	236,448,850	245,541,110	229,807,385
央行及同業融資	—	—	—	—	—	—
透過損益按公允價值衡量之金融負債	—	—	—	3,592,769	2,307,488	3,778,504
避險之衍生金融負債	—	—	—	—	—	—
附買回票券及債券負債	—	—	—	51,380,691	50,441,240	40,341,420
應付商業本票-淨額	—	—	—	1,821,456	7,120,706	6,952,584
應付款項	—	—	—	49,250,269	39,756,520	44,898,068
當期所得稅負債	—	—	—	766,758	328,318	398,114
與待出售資產直接相關之負債	—	—	—	—	—	—
存款及匯款	—	—	—	2,273,480,798	2,338,512,889	2,365,109,751
應付債券	—	—	—	110,080,000	97,880,000	96,210,000
特別股負債	—	—	—	—	—	—
其他借款	—	—	—	3,783,000	150,000	452,538
負債準備	—	—	—	64,268,634	66,060,582	60,898,209

項目		年度	最近五年度財務資料(註 1)					當年度截至 9 月 30 日財務資料
			98 年度	99 年度	100 年度	101 年度	102 年度	
其他金融負債			—	—	—	42,077,539	67,710,055	76,843,555
遞延所得稅負債			—	—	—	3,507,794	3,489,088	3,268,609
其他負債			—	—	—	1,755,221	1,412,651	1,330,838
負債總額	分配前		—	—	—	2,842,213,779	2,920,710,647	2,930,289,575
	分配後		—	—	—	2,845,464,446	2,925,017,780	尚未分配
歸屬於母公司業主之權益			—	—	—	141,268,096	149,305,746	152,143,848
股本			—	—	—	81,266,667	86,142,667	90,449,800
資本公積			—	—	—	57,853,927	56,125,224	51,818,091
保留盈餘	分配前		—	—	—	8,282,021	7,371,713	11,201,039
	分配後		—	—	—	1,780,687	3,064,580	尚未分配
其他權益			—	—	—	1,001,491	(333,858)	(1,325,082)
庫藏股票			—	—	—	(7,136,010)	—	—
非控制權益			—	—	—	3,271,996	3,060,307	2,880,052
權益總計	分配前		—	—	—	144,540,092	152,366,053	155,023,900
	分配後		—	—	—	141,289,425	148,058,920	尚未分配

註1：100年度以前未有依據國際財務報導準則之財務資訊，101年及102年度財務報表經陳麗琦、蔡宏祥會計師查核簽證，並出具無保留意見。

(2)我國財務會計準則(合併)

單位：新台幣仟元

項目	年度	最近五年度財務資料(註 1)				
		97 年	98 年	99 年	100 年	101 年
現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業		—	—	—	627,246,346	742,646,676
公平價值變動列入損益之金融資產		—	—	—	29,683,803	68,153,168
附賣回票券及債券投資		—	—	—	—	2,067,432
備供出售金融資產		—	—	—	55,865,511	110,605,494
應收款項-淨額		—	—	—	26,711,626	26,610,993
貼現及放款-淨額		—	—	—	1,943,392,930	1,867,116,105
持有至到期日之金融資產		—	—	—	8,716,618	14,462,544
採權益法之股權投資		—	—	—	1,572,078	99,556
固定資產-淨額(註 2)		—	—	—	35,457,864	37,167,520
無形資產		—	—	—	3,859,007	3,788,452
其他金融資產-淨額		—	—	—	49,326,551	104,572,208
其他資產-淨額		—	—	—	5,933,086	6,301,015
資產總額		—	—	—	2,787,765,420	2,983,591,163
央行及金融同業存款		—	—	—	228,380,002	236,448,850
應付商業本票-淨額		—	—	—	879,696	1,821,456
存款及匯款		—	—	—	2,212,922,547	2,273,480,798
公平價值變動列入損益之金融負債		—	—	—	4,218,801	3,592,769
附買回票券及債券負債		—	—	—	61,834,898	51,380,691
央行及同業融資、應付金融債券		—	—	—	—	—
應付款項		—	—	—	43,360,504	47,447,331
應付債券		—	—	—	90,080,000	110,080,000
其他金融負債		—	—	—	12,947,680	42,077,539
營業及負債準備		—	—	—	1,633,693	56,002,619
其他借款		—	—	—	970,000	3,783,000
應計退休金負債		—	—	—	2,391,743	2,683,081
特別股負債		—	—	—	—	—
其他負債		—	—	—	5,052,214	4,896,654
負債總額	分配前	—	—	—	2,664,671,778	2,833,694,788
	分配後	—	—	—	2,667,970,191	2,836,945,455
股本		—	—	—	65,968,254	81,266,667
資本公積		—	—	—	58,051,217	57,853,927
保留盈餘	分配前	—	—	—	262,533	7,587,747
	分配後	—	—	—	26,367	1,086,413
金融商品之未實現損益		—	—	—	287,047	1,059,104
累積換算調整數		—	—	—	57,313	(69,790)
少數股權		—	—	—	168,561	3,272,585
股東權益總額	分配前	—	—	—	123,093,642	149,896,375
	分配後	—	—	—	119,795,229	146,645,708

註1：本公司於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，故財務資訊自100年開始；100年度及101年度係以合庫金控及子公司經會計師查核簽證或核閱之合併財務報告列示。

註2：子公司合庫銀行100年12月1日辦理土地重估價，重估金額1,108,854仟元；另於101年3月15日辦理土地重估價，重估金額647,363仟元。

(3)國際財務報告準則(個體)

單位：新台幣仟元

項目	年度	最近五年度財務資料(註 1)					當年度截至 9 月 30 日財務資料
		98 年度	99 年度	100 年度	101 年度	102 年度	
現金及約當現金		—	—	—	15,464	22,877	226,635
應收款項		—	—	—	51	89	62
當期所得稅資產		—	—	—	723,954	275,903	458,982
採用權益法之投資		—	—	—	144,015,282	154,375,307	160,430,381
不動產及設備－淨額		—	—	—	25,202	20,190	15,403
無形資產		—	—	—	12,410	11,768	9,368
遞延所得稅資產		—	—	—	457	137	231
其他資產		—	—	—	4,857	3,001	3,218
資產總計		—	—	—	144,797,677	154,709,272	161,144,280
應付商業本票－淨額		—	—	—	—	5,006,388	4,049,488
應付款項		—	—	—	102,184	92,153	4,403,029
當期所得稅負債		—	—	—	716,667	297,766	543,566
其他借款		—	—	—	2,700,000	—	尚未分配
其他金融負債		—	—	—	3,889	3,700	1,452
其他負債		—	—	—	6,841	3,519	2,897
負債總額	分配前	—	—	—	3,529,581	5,403,526	9,000,432
	分配後	—	—	—	6,780,248	9,710,659	尚未分配
股本		—	—	—	81,266,667	86,142,667	90,449,800
資本公積		—	—	—	57,853,927	56,125,224	51,818,091
保留盈餘	分配前	—	—	—	8,282,021	7,371,713	11,201,039
	分配後	—	—	—	1,780,687	3,064,580	尚未分配
其他權益		—	—	—	1,001,491	(333,858)	(1,325,082)
庫藏股票		—	—	—	(7,136,010)	—	尚未分配
權益總計	分配前	—	—	—	141,268,096	149,305,746	152,143,848
	分配後	—	—	—	138,017,429	144,998,613	尚未分配

註1：本公司於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，故財務資訊自100年開始。

(4)我國財務會計準則(個體)

單位：新台幣仟元

項 目	年 度	最近五年財務資料 (註)				
		97 年度	98 年度	99 年度	100 年度	101 年度
現金及約當現金		—	—	—	40,485	15,464
應收款項		—	—	—	4,509	724,005
採權益法之股權投資		—	—	—	122,954,278	149,368,745
固定資產 - 淨額		—	—	—	11,753	25,202
無形資產		—	—	—	-	12,410
其他資產 - 淨額		—	—	—	1,440	4,857
資產總額		—	—	—	123,012,465	150,150,683
應付款項		—	—	—	19,273	816,163
其他借款		—	—	—	66,000	2,700,000
其他金融負債		—	—	—	1,738	3,889
其他負債		—	—	—	373	6,841
負債總計	分配前	—	—	—	87,384	3,526,893
	分配後	—	—	—	3,385,796	6,777,560
股本		—	—	—	65,968,254	81,266,667
資本公積		—	—	—	58,051,217	57,853,927
保留盈餘	分配前	—	—	—	262,533	7,587,747
	分配後	—	—	—	26,367	1,086,413
股東權益其他項目		—	—	—	(1,356,923)	(84,551)
股東權益總額	分配前	—	—	—	122,925,081	146,623,790
	分配後	—	—	—	119,626,668	143,373,123

註1：本公司於100年12月1日成立，96至99年度無出具個別財報，故列示100年度本公司經會計師查核簽證之財務資料。

2.簡明綜合損益表

(1)國際財務報告準則(合併)

單位:新台幣仟元

項目	年度	最近五年度財務資料					當年度截至 9 月 30 日財務資料
		98 年度	99 年度	100 年度	101 年度	102 年度	
利息收入		—	—	—	49,410,679	49,143,883	39,600,089
減:利息費用		—	—	—	(21,540,499)	(21,725,000)	(17,515,140)
利息淨收益		—	—	—	27,870,180	27,418,883	22,084,949
利息以外淨收益		—	—	—	7,930,509	7,435,801	4,959,957
淨收益		—	—	—	35,800,689	34,854,684	27,044,906
呆帳費用及保證責任準備提存		—	—	—	(3,500,637)	(3,476,057)	(5,411,441)
保險負債準備淨變動		—	—	—	(1,003,607)	585,998	5,023,443
營業費用		—	—	—	(22,502,468)	(21,949,795)	(17,064,763)
稅前淨利		—	—	—	8,793,977	10,014,830	9,592,145
所得稅利益(費用)		—	—	—	(1,400,969)	(1,432,169)	(1,322,526)
停業單位損益		—	—	—	—	—	—
本期淨利		—	—	—	7,393,008	8,582,661	8,269,619

項目	年度	最近五年度財務資料					當年度截至 9 月 30 日財務資料
		98 年度	99 年度	100 年度	101 年度	102 年度	
其他綜合損益(稅後淨額)		—	—	—	686,303	(1,246,831)	(1,152,935)
本期綜合損益總額		—	—	—	8,079,311	7,335,830	7,116,684
淨利歸屬於母公司業主		—	—	—	7,417,442	8,496,667	8,153,075
淨利歸屬於非控制權益		—	—	—	(24,434)	85,994	116,544
綜合損益總額歸屬於母公司業主		—	—	—	7,830,879	7,547,519	7,161,851
綜合損益總額歸屬於非控制權益		—	—	—	248,432	(211,689)	(45,167)
每股盈餘(元)(註 2)		—	—	—	0.95	0.96	0.90

註1：101年及102年度財務報表經陳麗琦、蔡宏祥會計師查核簽證，並出具無保留意見。

註2：無償配股之影響已列入追溯調整。

(2)我國財務會計準則(合併)

單位：新台幣仟元

項目	年度	最近五年度財務資料(註 1)				
		97 年度	98 年度	99 年度	100 年	101 年
利息淨收益		—	—	—	2,175,706	26,300,348
利息以外淨收益		—	—	—	759,128	9,199,322
呆帳費用		—	—	—	(492,154)	(4,634,193)
營業費用		—	—	—	(2,183,218)	(20,891,839)
負債準備淨變動		—	—	—	—	(1,003,607)
稅前合併損益		—	—	—	259,462	8,970,031
所得稅費用		—	—	—	(70,202)	(1,434,021)
列計非常利益前合併淨利		—	—	—	189,260	7,536,010
非常損益（稅後淨額）		—	—	—	71,588	—
合併總純益		—	—	—	260,848	7,536,010
合併總損益	歸屬於母公司股東	—	—	—	262,533	7,561,380
	歸屬於少數股權	—	—	—	(1,685)	(25,370)
基本每股盈餘(元)(註 2)		—	—	—	0.04	0.97
稀釋每股盈餘(元)(註 3)		—	—	—	0.04	0.97

註1：本公司於100年12月1日成立，100年度以前無財務資訊；100年度及101年度係以合庫金控及子公司經會計師查核簽證之合併財務報告列示。

註2：無償配股之影響已列入追溯調整。

註3：本公司採用會計研究發展基金會（96）基秘字第052號函，將員工分紅及董監事酬勞視為費用而非盈餘之分配。若企業得選擇以股票或現金發放員工分紅，則計算稀釋每股盈餘時，應假設員工分紅將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。

(3)國際財務報告準則(個體)

單位：新台幣仟元

項 目	最近五年度財務資料 (註)					當年度截至9月30日財務資料
	98年度	99年度	100年度	101年度	102年度	
採權益法認列之投資利益	—	—	—	7,730,330	8,711,033	8,414,257
其他收益	—	—	—	4,564	5,972	1,690
採權益法認列之投資損失	—	—	—	(106,438)	(47,587)	(43,420)
營業費用	—	—	—	(206,215)	(160,305)	(136,293)
其他費用及損失	—	—	—	(11,643)	(24,892)	(25,030)
本期淨利	—	—	—	7,417,442	8,496,667	8,153,075
其他綜合損益	—	—	—	413,437	(949,148)	(991,224)
本期綜合損益總額	—	—	—	7,830,879	7,547,519	7,161,851
每股盈餘(元)	—	—	—	0.99	1.00	0.90

註1：本公司於100年12月1日成立，100年度以前無財務資訊；100年度及101年度係以合庫金控及子公司經會計師查核簽證之合併財務報告列示。

(4)我國財務會計準則(個體)

單位：新台幣仟元

項 目	最近五年度財務資料 (註)				
	97年度	98年度	99年度	100年度	101年度
採權益法認列之投資利益	—	—	—	222,488	7,873,976
其他收益	—	—	—	4,513	4,564
採權益法認列之投資損失	—	—	—	(2,346)	(105,731)
營業費用	—	—	—	(33,643)	(206,715)
其他費用及損失	—	—	—	(67)	(11,643)
列計非常利益前稅前淨利	—	—	—	190,945	7,561,380
非常利益	—	—	—	71,588	—
本期淨利	—	—	—	262,533	7,561,380
每股盈餘(稅前)元	—	—	—	0.04	1.07
每股盈餘(稅後)元	—	—	—	0.04	1.07

註：本公司於100年12月1日成立，97至99年度無出具個別財報，故列示100年度本公司經會計師查核簽證之財務資料(100年12月1日至100年12月31日)。

(二)影響上述簡明財務報表作一致性比較之重要事項如會計變動、公司合併或營業部門停業等及其發生對當年度財務報告之影響：

- 1.本公司於100年12月1日成立，100年度之財務資料係為本公司100年12月1日至12月31日之經營結果，此對當年度財務報告無影響。
- 2.子公司合庫銀行配合本公司調整組織架構，以101年4月3日為基準日辦理減資，將其持有合庫人壽及合庫投信股權退還予本公司，合庫人壽及合庫投信並成為本公司之子公司，此對當年度財務報告無影響。
- 3.本公司自101年3月1日起依據新修訂之「保險業各種準備金提存辦法」提列外匯價格變動準備。該新修訂之辦法規定人身保險業對所持有之國外投資資產，應於負債項下提存外匯價格變動準備金。自特別準備中轉列外匯

價格變動準備初始金額（第一桶金），後續則依據「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」每月提存或沖抵準備金額度。此項變動對本公司主要影響如下：

單位：新台幣仟元

影響項目	未適用金額	適用金額	影響數
合併總純益	7,546,878	7,536,010	10,868
基本每股盈餘（元）	1.07	1.07	-
外匯價格變動準備	-	10,868	10,868
股東權益	149,907,243	149,896,375	10,868

(三)最近五年度簽證會計師姓名及查核意見

1.最近五年度簽證會計師姓名及查核意見

年度	會計師事務所名稱	簽證會計師姓名	意見
100年	勤業眾信聯合會計師事務所	張日炎、蔡宏祥	無保留意見
101年	勤業眾信聯合會計師事務所	陳麗琦、蔡宏祥	無保留意見
102年	勤業眾信聯合會計師事務所	陳麗琦、蔡宏祥	無保留意見

本公司於100年12月1日成立，本公司主要子公司合庫銀行最近五年度簽證會計師之姓名及其查核意見如下：

年度	會計師事務所名稱	簽證會計師姓名	意見
98	勤業眾信聯合會計師事務所	王小蕙、蔡宏祥	無保留意見
99	勤業眾信聯合會計師事務所	張日炎、蔡宏祥	無保留意見
100年	勤業眾信聯合會計師事務所	張日炎、蔡宏祥	無保留意見
101年	勤業眾信聯合會計師事務所	陳麗琦、蔡宏祥	無保留意見
102年	勤業眾信聯合會計師事務所	陳麗琦、蔡宏祥	無保留意見

2.最近五年度更換會計師原因說明：101年度為配合勤業眾信聯合會計師事務所內部工作調整，簽證會計師由張日炎會計師及蔡宏祥會計師，更換為陳麗琦會計師及蔡宏祥會計師。

(四)財務分析

1.財務分析－國際財務會計報導準則(合併)

年 度 (註 1)			最 近 五 年 度 財 務 分 析					當年度截至 9 月 30 日止 (註 3)
分析項目 (註 2)			98 年	99 年	100 年	101 年	102 年	
經營能力	總資產週轉率 (次)		—	—	—	0.012	0.012	0.009
獲利能力	資產報酬率 (%)		—	—	—	0.26	0.28	0.36
	權益報酬率 (%)		—	—	—	5.62	5.78	7.17
	純益率 (%)		—	—	—	20.65	24.62	30.58
	每股盈餘 (元)		—	—	—	0.99	1.00	0.90
財務結構 (%)	負債占資產比率		—	—	—	95.16	95.04	94.98
	負債占淨值比率		—	—	—	1,966.38	1,916.90	1,890.22
	雙重槓桿比率		—	—	—	101.94	103.40	105.45
償債能力	流動比率 (%)		—	—	—	不適用	不適用	不適用
現金流量	現金流量比率 (%)		—	—	—	4.89	9.80	不適用
	現金流量允當比率 (%)		—	—	—	455.44	428.59	不適用
	現金再投資比率 (%)		—	—	—	135.14	309.36	不適用
槓桿度	營運槓桿度 (%)		—	—	—	356	319	278
	財務槓桿度 (%)		—	—	—	100	100	100
資本適足性	各子公司之合格資本	合庫銀行				203,386,952	210,163,324	211,357,496
		合庫票券				3,306,735	4,314,041	4,397,659
		合庫證券				2,464,603	2,517,505	2,558,466
		合庫資產管理				4,276,966	4,559,662	4,802,401
		合庫人壽				4,843,345	5,467,363	5,797,247
		合庫投信				402,749	309,440	249,483
	集團合格資本淨額		—	—	—	175,686,248	180,797,368	183,975,027
	各子公司法定資本需求	合庫銀行				128,793,957	137,172,233	138,014,853
		合庫票券				1,711,011	1,809,355	2,013,735
		合庫證券				375,626	466,610	519,462
		合庫資產管理				2,989,395	2,464,953	2,750,020
		合庫人壽				2,162,414	1,930,398	1,656,060
		合庫投信				216,759	165,645	138,712
	集團法定資本需求總額		—	—	—	284,494,632	297,380,857	304,699,879
	集團資本適足率 (%)		—	—	—	130.02	126.43	127.49
請說明最近二期各項財務比率變動原因。(若增減變動未達 20%者可免分析)								
1. 101 年度資產成長率、獲利成長率因 100 年度無國際財務報導準則比較數，故不予表達。								
2. 102 年度現金流量比率及現金再投資比率較 101 年度增加，主要係因營業活動淨現金流入增加所致。								

註1：上開資料業經會計師查核或核閱後之金額計算。

註2：計算公式如下：

1.經營能力：總資產週轉率＝收益淨額／平均資產總額。

2.獲利能力

(1)資產報酬率＝〔稅後損益＋利息費用×(1－稅率)〕／平均資產總額。

(2)權益報酬率＝稅後損益／平均權益總額。

(3)純益率＝稅後損益／收益淨額。

(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／權益淨額。

(3)雙重槓桿比率＝對子公司長期股權投資／淨值。

4.償債能力：流動比率＝流動資產／流動負債。

5.現金流量

(1)現金流量比率＝營業活動淨現金流量／流動負債。

(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)現金再投資比率＝(營業活動淨現金流量－現金股利)／(不動產及設備毛額＋採權益法之股權投資＋持有至到期日金融資產＋其他投資＋其他資產＋營運資金)。(註4)

6.槓桿度：

(1)營運槓桿度＝(收益淨額－變動費損)／稅前損益(註5)。

(2)財務槓桿度＝稅前損益／(稅前損益－利息費用)。

7.資本適足性

(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。

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。

註4：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

1.營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。

2.資本支出係指每年資本投資之現金流出數。

3.現金股利包括普通股及特別股之現金股利。

4.不動產及設備毛額係指扣除累計折舊前之不動產及設備總額。

註5：發行人應將各項費損依性質區分為固定及變動，如有涉及估計或主觀判斷，應注意其合理性並維持一致。

2.財務分析－我國財務會計準則(合併)

年 度 (註1)		最近五年度財務分析				
分析項目 (註2)		97 年度	98 年度	99 年度	100 年度	101 年度
經營能力	總資產週轉率 (次)	—	—	—	0.001	0.012
	資產報酬率 (%)	—	—	—	0.11	0.26
獲利能力	股東權益報酬率 (%)	—	—	—	2.54	5.52
	純益率 (%)	—	—	—	8.89	21.23
	每股盈餘 (元)	—	—	—	0.04	1.01
財務結構 (%)	負債占資產比率	—	—	—	95.58	94.98
	負債占淨值比率	—	—	—	2,164.75	1,890.44
	雙重槓桿比率	—	—	—	100.02	101.87
償債能力	流動比率 (%)	—	—	—	不適用	不適用
現金流量	現金流量比率 (%)	—	—	—	5.27	(8.81)
	現金流量允當比率 (%)	—	—	—	8,325.24	(162.01)
	現金再投資比率 (%)	—	—	—	41.85	(25.78)
槓桿度	營運槓桿度 (%)	—	—	—	737.86	332.91
	財務槓桿度 (%)	—	—	—	100.02	100.15
資本適足性	各子公司之合格資本					
	合庫銀行	—	—	—	167,603,732	203,386,952
	合庫票券	—	—	—	3,098,123	3,306,735
	合庫證券	—	—	—	2,494,870	2,464,603
	合庫資產管理	—	—	—	4,238,805	4,276,966
	合庫人壽	—	—	—	—	4,843,345
	合庫投信	—	—	—	—	402,749
集團合格資本淨額		—	—	—	157,816,426	175,686,248

年 度 (註 1)		最 近 五 年 度 財 務 分 析				
分析項目 (註 2)		97 年度	98 年度	99 年度	100 年度	101 年度
各子 公司 法定 資本 需求	合庫銀行	—	—	—	131,018,239	128,793,957
	合庫票券	—	—	—	1,369,764	1,711,011
	合庫證券	—	—	—	236,531	375,626
	合庫資產管理	—	—	—	2,941,645	2,989,395
	合庫人壽	—	—	—	—	2,162,414
	合庫投信	—	—	—	—	216,759
	集團法定資本需求總額	—	—	—	258,538,159	284,494,632
集團資本適足率 (%)		—	—	—	116.40	130.02

請說明最近二期各項財務比率變動原因。(若增減變動未達 20%者可免分析)
本公司係於 100 年 12 月 1 日成立，100 年度之財務資料係以 100 年 12 月 1 日至 12 月 31 日之經營結果計算，與 101 年度比較基礎不一致，故不擬分析比較。

註1：以上各年度財務資料業經會計師查核簽證。

註2：財務分析公式如下：

1.經營能力：總資產週轉率＝收益淨額／平均資產總額。

2.獲利能力

(1)資產報酬率＝〔稅後損益＋利息費用×(1－稅率)〕／平均資產總額。

(2)股東權益報酬率＝稅後損益／平均股東權益淨額。

(3)純益率＝稅後損益／收益淨額。

(4)每股盈餘＝(稅後淨利－特別股股利)／加權平均已發行股數。(註3)

3.財務結構

(1)負債占資產比率＝負債總額／資產總額。

(2)負債占淨值比率＝負債總額／股東權益淨額。

(3)雙重槓桿比率＝對子公司長期股權投資／淨值。

4.償債能力：流動比率＝流動資產／流動負債。

5.現金流量

(1)現金流量比率＝營業活動淨現金流量／流動負債。

(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)現金再投資比率＝(營業活動淨現金流量－現金股利)／(固定資產毛額＋採權益法之股權投資＋持有至到期日金融資產＋其他投資＋其他資產＋營運資金)。(註4)

6.槓桿度：

(1)營運槓桿度＝(收益淨額－變動費損)／稅前損益(註5)。

(2)財務槓桿度＝稅前損益／(稅前損益－利息費用)。

7.資本適足性

(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。

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。

註4：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

1.營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。

2.資本支出係指每年資本投資之現金流出數。

3.現金股利包括普通股及特別股之現金股利。

4.固定資產毛額係指扣除累計折舊前之固定資產總額。

註5：發行人應將各項費損依性質區分為固定及變動，如有涉及估計或主觀判斷，應注意其合理性並維持一致。

(五)適法性說明

分 析 項 目 \ 年 度	法 定 比 率 (法 定 金 額)	98 年	99 年	100 年	101 年	102 年
(1)利害關係人擔保授信總餘額占淨值比率	—	—	—	NA	NA	NA
(2)金融控股公司之銀行子公司對利害關係人擔保授信總餘額占銀行子公司淨值	150%	—	—	16.94%	13.73%	13.42%
(3)金融控股公司之保險子公司對利害關係人擔保授信總餘額占保險子公司淨值	150%	—	—	0%	0%	0%
(4)金融控股公司之銀行子公司與單一利害關係人從事授信以外交易總額占銀行子公司淨值之比率	10%	—	—	單一最高 0.0015%	單一最高 0.6000%	單一最高 0.0370%
(5)金融控股公司之銀行子公司與所有利害關係人從事授信以外交易總額占銀行子公司淨值之比率	20%	—	—	0.0015%	0.683%	0.037%
(6)金融控股公司對非金融相關事業之長期股權投資總額占實收資本總額	無	—	—	6.43%	無	無
(7)普通股權益比率	4%	—	—	—	—	7.40%
(8)第一類資本比率	5.5%	—	—	6.06%	7.60%	7.40%
(9)資本適足率	8%	—	—	10.23%	12.63%	12.62%
(10)集團資本適足率	100%	—	—	116.40%	130.02%	126.43%
(11)中期放款占定期存款比率	NA	—	—	NA	NA	NA
(12)自用不動產投資額占淨值比率	NA	—	—	NA	NA	NA
(13)營業用倉庫投資額占存款總餘額比率	≤5%	—	—	NA	NA	NA
(14)各種有價證券餘額占存款總餘額及金融債券發售額比率	≤25%	—	—	NA	NA	NA
(15)中小企業放款占放款總餘額比率	≥60%	—	—	NA	NA	NA
(16)中小企業中長期放款占定期存款比率	NA	—	—	NA	NA	NA
(17)債票券附賣回條件交易餘額占淨值倍數	NA	—	—	NA	NA	NA
(18)自行保證及背書餘額占淨值倍數	NA	—	—	NA	NA	NA
(19)投資債券股權相關商品占淨值比率	NA	—	—	NA	NA	NA
(20)持有特定企業發行之短期票券及債券總額占淨值比率	NA	—	—	NA	NA	NA
(21)對利害關係人辦理保證總餘額占淨值倍數	NA	—	—	NA	NA	NA
(22)代為確定用途信託資金占淨值比率	NA	—	—	NA	NA	NA
(23)保證款項占淨值比率	NA	—	—	NA	NA	NA
(24)無擔保保證餘額占淨值比率	NA	—	—	NA	NA	NA
(25)自有資金投資上市股票占淨值比率	NA	—	—	NA	NA	NA

註1：無該項比率者請填註無。

註2：計算方式如下：

(1) 利害關係人擔保授信總餘額占淨值比率＝對利害關係人擔保授信總餘額／淨值

(2) 金融控股公司之銀行子公司對利害關係人擔保授信總餘額占銀行子公司淨值＝銀行子公司對利害關係人擔保授信總餘額／銀行子公司淨值

(3) 金融控股公司之保險子公司對利害關係人擔保授信總餘額占保險子公司淨值＝保險子公司對利害關係人擔保

授信總餘額／保險子公司淨值

- (4) 金融控股公司之銀行子公司與單一利害關係人從事授信以外交易總額占銀行子公司淨值之比率＝銀行子公司與單一利害關係人從事授信以外交易總額／銀行子公司淨值
- (5) 金融控股公司之銀行子公司與所有利害關係人從事授信以外交易總額占銀行子公司淨值之比率＝銀行子公司與所有利害關係人從事授信以外交易總額／銀行子公司淨值
- (6) 金融控股公司對非金融相關事業之長期股權投資總額占實收資本總額＝對非金融相關事業之長期股權投資總額／實收資本
- (7) 普通股權益比率＝普通股權益比率第一類資本淨額／風險性資產總額
- (8) 第一類資本比率＝第一類資本淨額／風險性資產總額
- (9) 集團資本適足率＝集團合格資本淨額／集團法定資本需求
- (10) 資本適足率＝自有資本／風險性資產總額
- (11) 中期放款占定期存款比率＝中期放款總餘額／定期存款餘額
- (12) 自用不動產投資額占淨值比率＝自用不動產投資額（不包括營業用倉庫）／淨值
- (13) 營業用倉庫投資額占存款總餘額比率＝對營業用倉庫投資額／存款總餘額
- (14) 各種有價證券餘額占存款總餘額及金融債券發售額比率＝各種有價證券餘額／（存款總餘額＋金融債券發售額）
- (15) 中小企業放款占放款總餘額比率＝中小企業放款／放款總餘額
- (16) 中長期放款占定期存款比率＝中長期放款／定期存款
- (17) 債票券附賣回條件交易餘額占淨值比率＝附賣回條件交易餘額／淨值
- (18) 自行保證及背書餘額占淨值比率＝（自行保證＋背書餘額）／淨值
- (19) 投資股權商品及非由政府或銀行發行債券總額占淨值比率＝投資債券股權相關商品（不含政府債券或金融債券）總額／淨值
- (20) 持有特定企業發行之短期票券及債券總額占淨值比率＝持有特定企業發行之短期票券及債券總額／淨值
- (21) 對利害關係人辦理保證總餘額占淨值倍數＝對利害關係人辦理保證總餘額／淨值
- (22) 代為確定用途信託資金占淨值比率＝信託資金／淨值
- (23) 保證款項占淨值比率＝保證款項／淨值
- (24) 無擔保保證餘額占淨值比率＝無擔保保證餘額／淨值
- (25) 自有資金投資上市股票占淨值比率＝自有資金投資上市股票／淨值

註3：前項（1）適用於銀行，（2）至（6）及（9）適用於金融控股公司，（7）至（9）及（11）至（14）適用於商業銀行，（15），（16）適用於中小企業銀行，（17）至（21）適用於票券金融公司，（22）至（25）適用於信託投資公司。

(六)會計項目重大變動說明

最近二年度資產負債表及綜合損益表之會計項目金額變動達百分之十以上且金額達當年度資產總額百分之一者，其變化說明如下：

1.國際財務報告準則(合併)

單位：新台幣仟元

會計科目	102 年度		101 年度		增減變動		說明
	金額	% (註 1)	金額	% (註 1)	金額	%(註 2)	
其他金融資產-淨額	159,529,468	5.19	104,538,650	3.50	54,990,818	52.60	主要係無活絡市場之債券投資、分離帳戶保險商品資產增加所致。

註1：%指該科目於各相關報表之同型比率。

註2：%以前一年度為100%所計算之變動比率。

註3：102年度財務資料業經會計師查核簽證。另101年度財務數字係以102年度財報依國際財務報導準則調節後之數字表達。

2.國際財務報告準則(個體)

單位：新台幣仟元

會計科目	102 年度		101 年度		增減變動		說明
	金額	% (註 1)	金額	% (註 1)	金額	%(註 2)	
其他借款	-	0.00	2,700,000	0.02	(2,700,000)	(100.00)	主係因商業本票到期於 102 年度所致。
保留盈餘	7,371,713	0.05	8,282,021	0.06	(910,308)	(10.99)	主係因 102 年度本期淨利較 101 年度減少所致。
其他權益	(333,858)	(0.00)	1,001,491	0.01	(1,335,349)	(133.34)	主係因認列備供出售金融資產未實現損失所致。
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益之份額	8,711,033	1.00	7,730,330	1.00	980,703	12.69	主係因 102 年度採用權益法認列子公司、關聯企業及合資之獲利成長所致。
稅前淨利	8,484,221	0.97	7,410,598	0.96	1,073,623	14.49	主係因 102 年度認列採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益之份額增加所致。
本期淨利	8,496,667	1.10	7,417,442	0.96	1,079,225	14.55	主係因 102 年度認列採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益之份額增加所致。
其他綜合損益	(949,148)	(0.12)	413,437	0.05	(1,362,585)	(329.58)	主係因 102 年度備供出售金融資產未實現評價損失增加所致。

註1：%指該科目於各相關報表之同型比率。

註2：%以前一年度為100%所計算之變動比率。

註3：102年度財務資料業經會計師查核簽證。另101年度財務數字係以102年度財報依國際財務報導準則調節後之數字表達。

二、財務報告應記載事項

(一)發行人申報募集發行有價證券時之最近二年度財務報告及會計師查核報告，並應加列最近一季依法公告申報之財務報告

1.一〇一年度財務報告及會計師查核報告：請參閱附件四。

2.一〇二年度財務報告及會計師查核報告：請參閱附件五。

3.一〇三年第三季依法公告申報之財務報告：請參閱附件六。

(二)最近二年度發行人經會計師查核簽證之年度個體財務報告：不適用。

(三)發行人申報募集發行有價證券後，截至公開說明書刊印日前，如有最近期經會計師查核簽證或核閱之財務報告及個體財務報告，應併予揭露：無。

三、財務概況其他重要事項

(一)公司及其關係企業最近二年度及截至公開說明書刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對公司財務狀況之影響：無。

(二)匯率變動對公司收益獲利之影響及公司因應匯率變動之具體措施：本公司財務投資及融資未有涉及外匯相關標的，匯率變動對本公司收益獲利尚無影響。

(三)最近二年度及截至公開說明書刊印日止，有發生公司法第一百八十五條情事者，應揭露下列資訊：無。

(四)期後事項：無。

(五)其他：無。

四、財務狀況及財務績效之檢討與分析

(一)財務狀況

單位：新台幣仟元

項 目	102 年	101 年	變動金額	變動百分比(%)
現金及約當現金	40,655,599	59,384,522	(18,728,923)	(31.54)
存放央行及拆借金融同業	708,509,511	683,262,154	25,247,357	3.70
透過損益按公允價值衡量之金融資產	56,218,820	67,985,175	(11,766,355)	(17.31)
備供出售金融資產	115,688,301	110,705,524	4,982,777	4.50
附賣回票券及債券投資	417,288	2,067,432	(1,650,144)	(79.82)
應收款項-淨額	25,289,967	27,424,160	(2,134,193)	(7.78)
當期所得稅資產	1,626,802	1,427,673	199,129	13.95
貼現及放款-淨額	1,905,442,305	1,867,116,105	38,326,200	2.05
再保險合約資產-淨額	1,057	10,109	(9,052)	(89.54)
持有至到期日金融資產	10,565,019	14,462,544	(3,897,525)	(26.95)
採用權益法之投資	106,127	99,556	6,571	6.60
其他金融資產-淨額	159,529,468	104,538,650	54,990,818	52.60
投資性不動產-淨額	2,750,709	1,152,374	1,598,335	138.70
不動產及設備-淨額	38,909,695	39,842,832	(933,137)	(2.34)
無形資產	3,801,728	3,788,452	13,276	0.35
遞延所得稅資產	1,129,579	1,146,942	(17,363)	(1.51)

項 目	102 年	101 年	變動金額	變動百分比(%)
其他資產-淨額	2,434,725	2,339,667	95,058	4.06
資產總計	3,073,076,700	2,986,753,871	86,322,829	2.89
央行及金融同業存款	245,541,110	236,448,850	9,092,260	3.85
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,307,488	3,592,769	(1,285,281)	(35.77)
附買回票券及債券負債	50,441,240	51,380,691	(939,451)	(1.83)
應付商業本票-淨額	7,120,706	1,821,456	5,299,250	290.93
應付款項	39,756,520	49,250,269	(9,493,749)	(19.28)
當期所得稅負債	328,318	766,758	(438,440)	(57.18)
存款及匯款	2,338,512,889	2,273,480,798	65,032,091	2.86
應付債券	97,880,000	110,080,000	(12,200,000)	(11.08)
其他借款	150,000	3,783,000	(3,633,000)	(96.03)
負債準備	66,060,582	64,268,634	1,791,948	2.79
其他金融負債	67,710,055	42,077,539	25,632,516	60.92
遞延所得稅負債	3,489,088	3,507,794	(18,706)	(0.53)
其他負債	1,412,651	1,755,221	(342,570)	(19.52)
負債總計	2,920,710,647	2,842,213,779	78,496,868	2.76
歸屬於母公司業主之權益	149,305,746	141,268,096	8,037,650	5.69
股本	86,142,667	81,266,667	4,876,000	6.00
資本公積	56,125,224	57,853,927	(1,728,703)	(2.99)
保留盈餘	7,371,713	8,282,021	(910,308)	(10.99)
其他權益	(333,858)	1,001,491	(1,335,349)	(133.34)
庫藏股票	-	(7,136,010)	7,136,010	100.00
非控制權益	3,060,307	3,271,996	(211,689)	(6.47)
權益總額	152,366,053	144,540,092	7,825,961	5.41

註：為合理表達前後期比較資訊，101年度係採用國際財務報導準則編製。

說明：

- 1.現金及約當現金減少，主要係待交換票據減少所致。
- 2.附賣回票券及債券投資變動，主要係因短期資金運用所致。
- 3.再保險合約資產減少，主要係應攤回再保賠款與給付及分出未滿期保費準備減少所致。
- 4.持有至到期日金融資產減少，主要係國庫券減少所致。
- 5.其他金融資產增加，主要係無活絡市場之債券投資、分離帳戶保險商品資產增加所致。
- 6.投資性不動產增加，主要係不動產及設備重分類轉列投資性不動產所致。
- 7.透過損益按公允價值衡量之金融負債減少，主要係原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債到期贖回所致。
- 8.應付商業本票及其他借款之淨增加，主要係支應營運資金及發放現金股利所致。
- 9.當期所得稅負債減少，主要係應付所得稅款減少所致。
- 10.其他金融負債增加，主要係結構型商品所收本金及分離帳戶保險商品負債增加所致。
- 11.其他權益減少，主要係備供出售金融資產之未實現評價淨損失增加所致。

12.庫藏股票減少係已於102年度全數處分完畢。

(二)財務績效

單位：新台幣仟元

項目	102 年	101 年	變動數	變動百分比(%)
利息收入	49,143,883	49,410,679	(266,796)	(0.54)
減：利息費用	(21,725,000)	(21,540,499)	(184,501)	(0.86)
利息淨收益	27,418,883	27,870,180	(451,297)	(1.62)
利息以外淨收益	7,435,801	7,930,509	(494,708)	(6.24)
淨收益	34,854,684	35,800,689	(946,005)	(2.64)
呆帳費用及保證責任準備提存	(3,476,057)	(3,500,637)	24,580	0.70
保險負債準備淨變動	585,998	(1,003,607)	1,589,605	158.39
營業費用	(21,949,795)	(22,502,468)	552,673	2.46
稅前淨利	10,014,830	8,793,977	1,220,853	13.88
所得稅費用	(1,432,169)	(1,400,969)	(31,200)	(2.23)
本期淨利	8,582,661	7,393,008	1,189,653	16.09
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(1,246,831)	686,303	(1,933,134)	(281.67)
本期綜合損益總額	7,335,830	8,079,311	(743,481)	(9.20)

註：為合理表達前後期比較資訊，101年度係採用國際財務報導準則編製。

說明：

- 1.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。
- 2.本期其他綜合損益(稅後淨額)減少，主要係備供出售金融資產未實現評價損失增加所致。

(三)現金流量

1.最近年度現金流量變動之分析

單位：%

項目	102 年度	101 年度	增減數
現金流量比率	9.80	4.89	4.91
現金流量允當比率	428.59	455.44	(26.85)
現金再投資比率	309.36	135.14	174.22

增減比例變動分析說明：

- 1.102 年度現金流量比率及現金再投資比率較 101 年度增加，主要係因營業活動淨現金流入增加所致。
- 2.102 年度現金流量允當比率較 101 年度減少主要係發放現金股利增加所致。

2.流動性不足之改善計畫：本公司無現金流動性不足之情形。

3.未來一年度(104 年度)現金流動性分析(個體)

單位：新台幣仟元

期 初 現 金 餘 額 (1)	全 年 來 自 營 業 活 動 淨現金流量(2)	全年來自投資及融 資活動現金流(出) 入 量 (3)	現 金 剩 餘 (不 足) 數 額 (1)+(2)-(3)	現 金 不 足 額 之 補 救 措 施	
				投 資 計 劃	理 財 計 劃
24,435	(25,684,426)	3,810,000	(21,849,991)	—	籌資

(四)最近年度(103 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

1.102 年度轉投資政策

為配合票券子公司擴大業務規模及強化資本結構所需，本公司於 102 年 7 月間以現金增加對票券子公司投資金額 10 億元，每股增資價 10 元，增加持有股數 1 億股，增資後 100% 持股比率不變。

2.102 年度轉投資獲利或虧損之主要原因、改善計畫

本公司於 102 年度主要獲利來源係認列各子公司之盈餘，銀行、資產管理、票券、證券及人壽子公司皆穩定獲利；僅投信子公司尚處虧損。

投信子公司虧損原因主要係因市場動盪影響投資人信心，使基金銷售不如預期，且部分投資人採短線操作、頻贖回獲利，使該公司基金管理規模未能有效成長而處虧損狀態。未來該公司將積極拓展產品線與內外部銷售通路，並有效結合合庫金控集團共同行銷平台，以擴大業務規模、增益營收。

3.103 年投資計畫

本公司與法國巴黎投資控股公司基於雙方未來營運策略考量，於 103 年 1 月 16 日協議結束在投資信託業務方面之合資合作，由本公司全數購買其持有合庫巴黎投信公司之股份，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。

另本公司 103 年度將衡酌各子公司財務結構與需求，暨評估資金運用效率，以妥善規劃挹注子公司營運資金；同時亦將配合集團營運策略與金融市場發展情形，審慎評估投資對象，以適時擴展本集團業務版圖，提升核心競爭力。

(六)其他重要事項：無。

伍、特別記載事項

一、內部控制制度執行狀況

(一)最近三年度會計師提出之內部控制改進建議及其改善情形

年度	內部控制建議事項	改善情形
100	無	—
101	無	—
102	無	—

(二)最近三年度內部稽核發現之重大缺失及其改善情形

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<u>合作金庫商業銀行(股)公司</u> 未依規定辦理授信資產評估分類、逾期放款列報、轉列催收款項及轉銷呆帳；及辦理利害關係人授信條件變更有未提報董事會決議等情事。	1.辦理授信資產評估分類，對有預警徵兆但未列報逾期放款而有欠正常之授信戶，已增訂「非逾期註記」之適用情形，並依規辦理授信資產評估分類。 2.逾期放款列報已要求營業單位按月填報符合列報逾期放款案件統計表送總行控管，以確實依規列報。 3.對轉列催收款項每月以「營業單位滯繳客戶明細」報表控管，對清償期屆滿 5 個月之逾放案件，於當月底前依規轉列催收款。 4.對轉銷呆帳之管理，已要求營業單位每季將「逾期放款及催收款逾清償期一年半以上至二年案件明細表」函報總行以監控追蹤申報轉銷情形。 5.辦理利害關係人授信條件變更有未提報董事會決議之改善，已加強授信人員專業訓練；並修改授信批覆書內容，加強檢核項目及建立電腦系統自動檢核機制。	已完成。
<u>合作金庫人壽保險(股)公司</u> 主管機關金融監督管理委員會於 101 年一般業務檢查時，發現本公司有違反保險法相關法令規定之情事如下：(1)辦理借貸團體保險業務，保險金額不得逾借貸金額內規，及借貸團體保險加保聲明書之貸款資料欄有未填寫，核與保險法第 148 條之 3 第 2 項授權訂定之「保險業招攬及核保理賠辦法」第 7 條及第 17 條規定不符，依保險法第 171 條之 1 第 5 項核處罰鍰 60 萬元整；(2)辦理投資型保險商品業務，基準日尚未建立投資標的發行、保證或經理機構之信用風險評估機制及分散準則，並訂定其破產之緊急應變及追償作業程序者，核與「投資型保險專設帳簿保管機構及投資標的應注意事項」第 10 點規定不符，依保險法第 149 條第 1 項規定予以糾正。	已由本公司權責單位提出並執行具體改善措施，以符合法規要求。	已完成。

(三)內部控制聲明書：請參閱本公開說明書第163~164頁。

(四)委託會計師專案審查內部控制者，應列明其原因、會計師審查意見、公司改善措施及缺失事項改善情形：不適用。

二、委託經金融監督管理委員會核准或認可之信用評等機構進行評等工作，應揭露該信用評等機構所出具之評等報告：最近一次信用評等報告請參閱本公開說明書附件一。

本公司於 102 年度首次委請信評公司辦理信用評等作業，在長短期信用評等及展望方面，評等結果如下：

評等機構	評 等 結 果				展望	發表日期
	國際長期	國際短期	國內長期	國內短期		
標準普爾	BBB－	A-3	---	---	穩定	103.03.14
中華信評	---	---	twA＋	twA-1	穩定	103.03.14
標準普爾	BBB－	A-3	---	---	穩定	102.02.07
中華信評	---	---	twA＋	twA-1	穩定	102.02.07

三、證券承銷商評估總結意見：請參閱本公開說明書第 165 頁。

四、律師法律意見書：請參閱本公開說明書第 166 頁。

五、由發行人填寫並經會計師複核之案件檢查表彙總意見：不適用。

六、前次募集與發行有價證券於申報生效（申請核准）時經金管會通知應自行改進事項之改進情形：無。

七、本次募集與發行有價證券於申報生效（申請核准）時經金管會通知應補充揭露之事項：不適用。

八、最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形，應依下列原則揭露，如為金融控股公司者，包括其子公司：

(一)負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者

合作金庫商業銀行○○分行前行員○○○，利用職務之便挪用庫存現金，地方法院檢察署檢察官101年3月提起公訴。

改善情形：已加強庫房現金管理。

(二)違反法令經金融監督管理委員會處以罰鍰者

1. 合作金庫人壽保險股份有限公司辦理借貸團體保險之「家加圓滿」保險專案承保作業，查有投保金額超過貸款金額未符公司核保規則者，及借貸團體保險加保聲明書之貸款資料欄有未填寫，無法確認被保險人身份是否符合專案承保對象，及是否符合相關內規，核保作業未落實執行，核與「保險業招攬及核保理賠辦法」規定不符，102 年 4 月經金融監督管理委員會依保險法規定核處罰鍰新台幣 60 萬元整。

改善情形：

(1)發函相關單位聲明投保金額不得超逾貸款金額之規範且要保書之貸款金額欄為必填欄位，應要求確實填寫，藉以提高業務相關人員之注意。

(2)強化核保控制作業，核保人員若遇有保險金額大於貸款金額違反相關規則或

未填貸款金額欄之案件，將予照會或退件以符合規定者始可承保。

(3)每日產出檢核報表以確認未有投保金額大於貸款金額之情形，並由主管簽核確認並將此作業控制點納入每季自行查核。

(4)該保險專案已於 102 年 5 月 10 日下架。

2. 金融監督管理委員會於 103 年 1 月 29 日對合庫銀行未訂定完善之檢舉案件相關內部控制架構及程序將民眾檢舉資料外流，暨授信徵審作業及程序規範不完備，違反銀行法第 45 條之 1 第 1 項規定，核處新台幣 400 萬元罰鍰。

改善情形：合庫銀行已訂定「處理檢舉案件作業要點」暨要點說明，並加強員工教育訓練，強化內部控制機制，以避免類似事件發生。

(三)缺失經金融監督管理委員會嚴予糾正者

1. 合作金庫商業銀行○○分行前資深專員○○○，利用職務之便挪用庫存現金，101 年 2 月經金融監督管理委員會函應予糾正，並命令解除涉案行員職務。（本案與上開職員因業務上犯罪經檢察官起訴者係屬同一案）。

改善情形：已加強庫房現金管理。

2. 合作金庫商業銀行未依規辦理授信資產評估分類、逾期放款列報、轉列催收款項及轉銷呆帳，以及辦理利害關係人授信條件變更漏未提報董事會決議，102 年 6 月經金融監督管理委員會核處應予糾正。

改善情形：

- (1)就授信資產評估分類之缺失，已函請各營業單位對有預警徵兆但尚未列報逾期放款之授信戶，增訂「非逾期註記」之適用情形，並完成資訊作業系統相關建置作業，且續函請各營業單位完成補建檔事宜，嗣後將依規建檔，以期符合授信資產分類之正確性及為合理之評估。
- (2)逾期放款列報已要求營業單位按月填報符合列報逾期放款案件統計表送總行控管，以確實依規列報。
- (3)對轉列催收款項每月以「營業單位滯繳客戶明細」報表控管，對清償期屆滿 5 個月之逾放案件，應於當月底前依規轉列催收款。
- (4)有關金融監督管理委員會檢查（基準日 101 年 3 月 31 日）本行逾期放款及催收款逾清償期二年以上應轉銷而未轉銷呆帳案件共 2,073 筆、金額 19.24 億元。本行已於 2013 年 11 月 26 日前全數辦理轉銷呆帳。另對轉銷呆帳之管理，已要求營業單位每季將「逾期放款及催收款逾清償期一年半以上至二年案件明細表」函報總行以監控追蹤辦理申報轉銷情形。
3. 合作金庫人壽保險股份有限公司辦理投資型保險商品業務，基準日尚未建立投資標的發行、保證或經理機構之信用風險評估機制及分散準則，並訂定其破產之緊急應變及追償作業程序，核與「投資型保險專設帳簿保管機構及投資標的應注意事項」規定不符，102 年 4 月經金融監督管理委員會依保險法規定予以糾正。

改善情形：已制定「發行、保證或經理機構破產之緊急應變及追償作業程序」，以符合法令規定。

(四)經金融監督管理委員會依銀行法第六十一條之一、金融控股公司法第五十四條或票券金融管理法第五十一條規定處分事項：無。

(五)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新臺幣五千萬元者，應揭露其性質及損失金額：無。

(六)其他經金融監督管理委員會指定應予揭露之事項：無。

九、公司初次上市、上櫃或前次及最近三年度申報（請）募集與發行有價證券時，於公開說明書中揭露之聲明書或承諾事項及其目前執行情形：無。

十、子公司不參與認購本次轉換公司債之承諾書：不適用。

十一、最近年度及截至公開說明書刊印日止董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有記錄或書面聲明者，其主要內容

議案：103年3月28日第1屆第28次董事會討論事項第九案有關本公司103年度股東常會辦理第2屆董事選舉案

1. 鄭木欽董事發言摘要：「請教法務單位，董事席次明訂於章程，董事席次之變更是否應由股東會決定，如由董事會逕行決定，參與董事有無利益迴避問題？」
2. 法務處黃桂芬處長答詢摘要：「有關設置董事人數，本公司章程明訂董事會設置董事 15 人至 21 人，且提股東會議案原則應先提報董事會討論，因此下一屆董事席次之設置，須提報董事會討論後再於股東會辦理選舉事項。另依規定董事對於會議之事項，與其自身有利害關係，致有害於公司利益之虞者，討論及表決時須迴避。對於董事的疑問，若所有參與董事被認為有利益迴避問題，議案就無法議決。且現任董事與下屆董事未必相同，本案應無利益迴避之疑慮。」
3. 董事長發言摘要：「董事席次之設置與獨立董事席次相關聯，依規定獨立董事不得少於董事席次之五分之一，獨立董事席次之設置會影響後續提名等相關作業，爰董事席次仍須於董事會討論決定。」
4. 詹庭禎董事發言摘要：「股東會與董事會之權責於公司法有明確規範，章程修訂係股東會職權，依本公司章程規定，本公司董事會設置董事 15 人至 21 人，未抵觸章程規定。」
5. 陳國揚董事發言摘要：「本公司第 1 屆董事會設置董事 15 人、監察人 5 人，若依本案規劃第 2 屆董事會置董事 15 人（含獨立董事 3 人），基本上係減少席次，本人認為董事增加應不致增加成本，多一些席次可集思廣益。為免競爭席次而浪費資源，建議第 2 屆董事會設置董事 19 人，其中獨立董事 4 人。」
6. 鄭木欽董事發言摘要：「本人與陳董事係工會代表，須表達工會訴求與立場，且董事席次多寡不會影響公司運作，爰建議維持現有董事席次 15 人、再加獨立董事 4 人。」

決議：

1. 本案經討論表決除陳國揚董事及鄭木欽董事 2 位董事不同意外，其餘出席董事

12 人同意，本案照案通過並依有關規定辦理。

2. 提報股東會。

十二、最近年度及截至公開說明書刊印日止公司對其內部人員依法被處罰、公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰、主要缺失與改善情形：無。

十三、其他必要補充說明事項：請參閱本公開說明書附件二。

十四、發行人視所營事業性質，委請在業務、財務等各方面具備專業知識及豐富經驗之專家，就發行人目前營運狀況及本次發行有價證券後之未來發展，進行比較分析並出具意見者，應揭露該等專家之評估意見：不適用。

十五、公司治理運作情形

(一)董事會運作情形

最近(102)年度及截至公開說明書刊印日止，本公司董事會開會 30 次【A】，董事及獨立董事出(列)席情形如下：

職 稱	姓 名 (註 1)	實際出(列)席 次數【B】	委託出席 次數	實際出(列)席率 (%)【B/A】(註 2)	備註
董事長	財政部 代表人：廖燦昌	11	0	100.00	新任，103 年 6 月 23 日 就任，應出席次數 11 次。
	財政部 代表人：沈臨龍	19	0	100.00	舊任，103 年 6 月 20 日 改選連任，6 月 23 日解 任，應出席次數 19 次。
董事兼 總經理	財政部 代表人：林士朗	11	0	100.00	新任，103 年 6 月 23 日 就任，應出席次數 11 次。
	財政部 代表人：尤錦堂	17	2	89.47	舊任，103 年 6 月 20 日 改選連任，6 月 23 日解 任，應出席次數 19 次。
董事	財政部 代表人：施遵驊	28	2	93.33	103 年 6 月 20 日改選連 任，應出席次數 30 次。
董事	中華民國信用合作社 聯合社 代表人：麥勝剛	25	5	83.33	103 年 6 月 20 日改選連 任，應出席次數 30 次。
董事	中華民國農會 代表人：蕭景田	11	14	40.74	102 年 4 月 1 日就任，103 年 6 月 20 日改選連任， 應出席次數 27 次。
	中華民國農會 代表人：林家宏	2	1	66.67	舊任，102 年 4 月 1 日 解任，應出席次數 3 次。
董事	中華民國農會 代表人：張永成	24	5	80.00	103 年 6 月 20 日改選連 任，應出席次數 30 次。
董事	財政部 代表人：吳琮璫	11	0	100.00	103 年 6 月 20 日改選就 任，應出席次數 11 次。
董事	財政部 代表人：夏侯欣榮	10	1	90.90	103 年 6 月 20 日改選就 任，應出席次數 11 次。
董事	財政部 代表人：李秉修(註 3)	10	0	100.00	103 年 6 月 20 日改選就 任，104 年 1 月 21 日解 任，應出席次數 10 次。
董事	財政部 代表人：傅正華(註 3)	1	0	100.00	新任，104 年 1 月 21 日 就任，應出席次數 1 次。
董事	合作金庫商業銀行股 份有限公司企業工會 代表人：鄭木欽	30	0	100.00	103 年 6 月 20 日改選連 任，應出席次數 30 次。
董事	中華民國農會 代表人：蔡政郎	8	0	72.73	103 年 6 月 20 日改選就 任，應出席次數 11 次。
董事	中華民國農會 代表人：蔡瑞源	11	0	100.00	103 年 6 月 20 日改選就 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 代表人：陳國揚	19	0	100.00	舊任，103 年 6 月 20 日 解任，應出席次數 19 次。
董事	財政部 代表人：蕭長瑞	14	0	87.50	舊任，103 年 3 月 3 日解 任，應出席次數 16 次。
董事	財政部 代表人：陳國泰	15	4	78.95	舊任，103 年 6 月 20 日 解任，應出席次數 19 次。
董事	財政部 代表人：詹庭禎	15	3	83.33	舊任，103 年 5 月 5 日解 任，應出席次數 18 次。
董事	財政部 代表人：王幸蕙	15	3	78.95	舊任，103 年 6 月 20 日 解任，應出席次數 19 次。
董事	財政部 代表人：袁國寧	19	0	100.00	舊任，103 年 6 月 20 日 解任，應出席次數 19 次。
董事	中華民國農會 代表人：范綱宏	4	9	30.77	舊任，102 年 7 月 2 日 就任，103 年 6 月 20 日 解任，應出席次數 13 次。

職 稱	姓 名 (註 1)	實際出(列)席 次數【B】	委託出席 次數	實際出(列)席率 (%)【B/A】(註 2)	備註
	中華民國農會 代表人：吳正仁	0	6	0.00	舊任，102 年 7 月 2 日 解任，應出席次數 6 次。
董事	中華民國農會 代表人：黃瑞吉	7	3	53.85	舊任，102 年 7 月 2 日 就任，103 年 6 月 20 日 解任，應出席次數 13 次。
	中華民國農會 代表人：蕭漢俊	4	2	66.67	舊任，102 年 7 月 2 日 解任，應出席次數 6 次。
獨立董事	黃明聖	9	2	81.82	103 年 6 月 20 日改選就 任，應出席次數 11 次。
獨立董事	李耀魁	9	2	81.82	103 年 6 月 20 日改選就 任，應出席次數 11 次。
獨立董事	鍾志明	10	1	90.90	103 年 6 月 20 日改選就 任，應出席次數 11 次。

其他應記載事項：

- 一、證交法第 14 條之 3 所列事項暨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，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：無。
- 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說明：
 - (一)102 年 1 月 29 日第 1 屆第 14 次董事會議通過本公司總經理、副總經理及總稽核之 101 年度年終考核，扣除利益迴避 1 人，經主席徵詢全體出席董事 14 人無異議照案通過。(尤錦堂董事自行迴避)。
 - (二)102 年 3 月 25 日第 1 屆第 16 次董事會議通過本公司 101 年度處長以上人員之績效及目標達成獎金、特別獎金發放標準，扣除迴避未出席 1 人，經主席徵詢全體出席董事 14 人無異議照案通過。(尤錦堂董事自行迴避)。
 - (三)102 年 4 月 29 日第 1 屆第 17 次董事會議通過擬請解除本公司董事競業禁止之限制案，扣除利益迴避 1 人，經主席徵詢全體出席董事 14 人無異議照案通過。(蕭景田董事自行迴避)。
 - (四)102 年 5 月 24 日第 1 屆第 18 次董事會議通過指派本公司所屬轉投資事業合庫銀行第五屆董事及監察人案，扣除自行迴避 9 人(含迴避未出席 1 人)，經主席徵詢全體出席董事 6 人無異議照案通過。(沈臨龍董事長、尤錦堂董事、麥勝剛董事、張永成董事、蕭景田董事、陳國泰董事、蕭長瑞董事、詹庭禎董事、王幸蕙董事自行迴避)。
 - (五)102 年 10 月 25 日第 1 屆第 23 次董事會議通過本公司「經營績效獎金及員工紅利提撥準則」案，扣除自行迴避 1 人、委託出席本案未委託 1 人，經主席徵詢其餘出席董事無異議照案通過。(尤錦堂董事自行迴避)。
 - (六)102 年 10 月 25 日第 1 屆第 23 次董事會議本公司「績效獎金及目標達成獎金發給辦法」案，扣除自行迴避 1 人、委託出席本案未委託 1 人，經主席徵詢其餘出席董事無異議照案通過。(尤錦堂董事自行迴避)。
 - (七)103 年 1 月 27 日第 1 屆第 26 次董事會議通過本公司尤總經理兼董事錦堂總經理職務擬延任至本屆董事、監察人任期屆滿，扣除自行迴避 1 人，經主席徵詢其餘出席董事無異議照案通過。(尤錦堂董事自行迴避)。
 - (八)103 年 1 月 27 日第 1 屆第 26 次董事會議通過本公司尤總經理錦堂、謝副總經理昌俤、胡副總經理光華及吳總稽核大維等四員之 102 年度年終考核，扣除自行迴避 1 人，經主席徵詢其餘出席董事無異議照案通過。(尤錦堂董事自行迴避)。
 - (九)103 年 3 月 28 日第 1 屆第 28 次董事會議通過本公司 102 年度單位主管以上人員之績效獎金發放標準案，扣除自行迴避 1 人，經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。(尤錦堂董事自行迴避)。
 - (十)103 年 4 月 28 日第 1 屆第 29 次董事會議通過本公司子公司合作金庫商業銀行股份有限公司擬辦理現金增資新台幣 43 億元整案，扣除自行迴避 8 人，經主席徵詢全體出席董事 6 人無異議照案通過。(沈臨龍董事長、尤錦堂董事、麥勝剛董事、張永成董事、蕭景田董事、陳國泰董事、詹庭禎董事、王幸蕙董事自行迴避)。
 - (十一)103 年 5 月 26 日第 1 屆第 30 次董事會議通過本公司子公司合作金庫商業銀行擬出售轉投資事業中央存款保險股份有限公司全部持股計 1,000 股，出售價格為每股新臺幣 11.24 元案扣除自行迴避 7 人(委託出席本案未委託 3 人)，經主席徵詢全體出席董事 6 人無異議照案通過。(沈臨龍董事長、尤錦堂董事、麥勝剛董事、張永成董事、蕭景田董事、陳國泰董事、王幸蕙董事自行迴避，另陳監察人聯一係中央存款保險股份有限公司副總經理，基於公司治理自行迴避)。
 - (十二)103 年 6 月 23 日第 2 屆第 2 次臨時董事會議通過聘任林士朗先生擔任本公司總經理案，扣除利益迴避 1 人，經主席徵詢全體出席董事 14 人無異議照案通過。(林士朗董事自行迴避)。
 - (十三)103 年 6 月 23 日第 2 屆第 2 次臨時董事會議通過改派合庫銀行部分董事及監察人案，扣除利益迴避 2 人，經主席徵詢全體出席董事 13 人無異議照案通過。(廖燦昌董事長及林士朗董事自行迴避)。
 - (十四)103 年 6 月 30 日第 2 屆第 1 次董事會議通過委任本公司薪資報酬委員會新任委員案，扣除自行迴避 3 人(含委託出席本案未委託 1 人)，經主席徵詢全體出席董事 12 人無異議照案通過。(黃明聖獨立董事、李耀魁獨立董事及鍾志明獨立董事(委託出席)等 3 席自行迴避)。

職 稱	姓 名 (註 1)	實際出(列)席 次數【B】	委託出席 次數	實際出(列)席率 (%)【B/A】(註 2)	備註
(十五)103 年 6 月 30 日第 2 屆第 1 次董事會議通過本公司子公司合作金庫商業銀行股份有限公司擬投資臺灣行動支付股份有限公司案，扣除自行迴避 7 人，委託出席（本案未委託）1 人，經主席徵詢全體出席董事 7 人無異議照案通過。（廖燦昌董事長、林士朗董事、蕭景田董事、張永成董事、麥勝剛董事、黃明聖獨立董事、吳琮璫董事自行迴避） (十六)103 年 7 月 28 日第 2 屆第 2 次董事會議通過為因應本公司審計委員會成立，有關審計委員會委員出席會議時，其研究費之支給案，扣除自行迴避 3 人，經主席徵詢全體出席董事 12 人無異議照案通過。（黃明聖獨立董事、李耀魁獨立董事、鍾志明獨立董事自行迴避） (十七)103 年 9 月 29 日第 2 屆第 4 次董事會議通過調整本公司薪資報酬委員會委員出席會議出席費之支給案，扣除自行迴避 3 人，經主席徵詢全體出席董事 12 人無異議照案通過。（黃明聖獨立董事、李耀魁獨立董事、鍾志明獨立董事自行迴避） (十八)103 年 11 月 27 日第 2 屆第 6 次董事會議通過本公司為銀行子公司合作金庫商業銀行股份有限公司充實自有資本及廣續布局海外據點之需，擬投資該公司新臺幣 20 億 1 萬 5 仟 5 佰 7 拾元案，扣除自行迴避 7 人，經主席徵詢全體出席董事 7 人無異議照案通過，並依有關規定辦理。（廖燦昌董事長、林士朗董事、黃明聖獨立董事、麥勝剛董事、蕭景田董事、張永成董事、吳琮璫董事等 7 席自行迴避） (十九)104 年 1 月 26 日第 2 屆第 9 次董事會議通過本公司副總經理以上人員 103 年度年終考核案，扣除自行迴避 1 人，經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。（林士朗董事自行迴避） 三、當年度及最近年度加強董事會職能之目標（例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等）與執行情形評估：本公司於 103 年 6 月 20 日改選第 2 屆董事包括獨立董事 3 席、非獨立董事 12 席，並由 3 位獨立董事組成審計委員會取代監察人，以加強董事會職能，建立本公司良好之公司治理。					

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監察人離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出(列)席次數計算之。

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

註 3：財政部代表李秉修自 104 年 1 月 21 日起改由傅正華擔任。

(二)審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形

1.審計委員會運作情形

本公司於 103 年 6 月 20 日改選第二屆董事，並自第二屆董事會起，設置獨立董事及設立審計委員會，截至公開說明書刊印日止，本公司審計委員會開會 6 次【A】，獨立董事出席情形如下：

職 稱	姓 名	實際出席次數【B】	委託出席次數	實際出席率(%) 【B/A】(註)	備註
獨立董事	黃明聖	6	0	100.00	—
獨立董事	李耀魁	6	0	100.00	—
獨立董事	鍾志明	6	0	100.00	—

其他應記載事項：

- 一、證交法第 14 條之 5 所列事項暨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，應敘明董事會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理：無。
- 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。
- 三、獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形（例如就公司財務、業務狀況進行溝通之事項、方式及結果等）：
 - (一)內部稽核業務執行報告，本公司董事會稽核處每季提報審計委員會，總稽核及稽核單位主管列席並就稽核業務等事項，適時提出說明。
 - (二)本公司內部稽核報告依規定交付獨立董事及審計委員會查閱。
 - (三)本公司董事會稽核處對金融檢查機關、會計師、內部稽核單位與內部單位自行查核所提列檢查意見或查核缺失，及內部控制制度聲明書所列應加強辦理改善事項，均持續追蹤覆查，並將其追蹤考核改善情形，每月以書面交付審計委員會，並每季提報審計委員會。
 - (四)本公司定期由董事就內部控制制度缺失檢討與內部稽核人員座談並作成紀錄。
 - (五)本公司 104 年度稽核計畫依規定提報審計委員會及董事會審議，總稽核及董事會稽核處處長列席並適時提出說明。
 - (六)本公司財務報告提報審計委員會前由全體委員(獨立董事)與會計師單獨座談，全體委員經詢問對答程序而了解。

職 稱	姓 名	實際出席次數【B】	委託出席次數	實際出席率(%) 【B/A】(註)	備註
(七)本公司財務報告提報審計委員會審議，並與全體委員(獨立董事)充分討論與溝通，會計師及本公司會計主管均列席參與。					

註：(1) 年度終了日前有獨立董事離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率(%)則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

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

2.監察人參與董事會運作情形

最近(102)年度及截至 103 年 6 月 20 日止，本公司董事會開會 19 次【A】

(註 1)，監察人列席情形如下：

職 稱	姓 名 (註 2)	實際列席次數【B】	實際列席率(%)【B/A】 (註 3)	備註
監察人	臺灣土地銀行股份有限公司 代表人：吳琮璫	17	89.47	—
監察人	臺灣土地銀行股份有限公司 代表人：陳聯一	19	100.00	—
監察人	臺灣土地銀行股份有限公司 代表人：陳一端	17	89.47	—
監察人	臺中市臺中地區農會 代表人：楊憲仁	2	15.38	新任，102 年 7 月 2 日就任，應列席次數 13 次。
	臺中市臺中地區農會 代表人：黃騰輝	2	33.33	舊任，102 年 7 月 2 日解任，應列席次數 6 次。
監察人	台北市合作社聯合社 代表人：周瑞燦	14	73.68	—

其他應記載事項：

一、監察人之組成及職責：

(一)監察人與公司員工及股東之溝通情形（例如溝通管道、方式等）：本公司之監察人與員工及股東間之溝通得透過信函、電話、傳真、網路或其他方式為之，溝通管道暢通。

(二)監察人與內部稽核主管及會計師之溝通情形（例如就公司財務、業務狀況進行溝通之事項、方式及結果等）：本公司稽核處除定期及不定期檢送內部稽核報告予監察人外，並每半年就內部控制制度缺失檢討與董事、監察人座談。監察人並透過列席董事會，瞭解公司財務、業務狀況及內部稽核執行情形，與董事、稽核部門主管及經理人就議案及公司營運策略等進行溝通。會計師亦定期列席董事會，就公司財務報告之編製與內部控制執行情形，向董監事說明，公司對於董監事要求加強財務報告揭露之意見亦能採納。

二、監察人列席董事會如有陳述意見，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監察人陳述意見之處理：

(一)102 年 1 月 29 日第 1 屆第 14 次董事會議，有關報告本公司 102 年度稽核計畫案，陳聯一監察人建議：「內部稽核事先與法令遵循、風險管理等相關單位建立橫向溝通機制，對於內部控制、法令遵循及高風險業務作充分討論後執行年度查核計畫，俾利內部稽核遵循與查核。」。本案經主席裁示：1.洽悉。2.請董事會稽核處執行上半年稽核計畫時，將董事、監察人意見納入檢查重點實施，下半年查核時若有須修訂查核重點時，再另案提董事會報告。

(二)102 年 4 月 29 日第 1 屆第 17 次董事會議，有關報告本公司 102 年 3 月份稽核業務報告案，周瑞燦監察人建議：「稽核查核目的在協助公司檢視相關管理及作業是否符合規定，屬於善意提醒與建議，對公司治理具實質正面意義，雙方應加強溝通協調，期使公司運作更順暢。」。陳聯一監察人建議：「內部控制係公司治理重要的一環，無論國內外公司經營管理階層都需重視，至於稽核部門查核所提列的意見，有關停損機制之遵循、覆核管理機制之建立等及相關執行作業的改善措施，均請於董事會中具體說明。」。本案經主席裁示：1.洽悉。2.請本公司派任合庫投信之股權代表董事於該公司董事會中充分表達本公司董監事對本案之看法及立場，相關查核意見改善措施，俟該公司董事會通過後陳報金控董事會稽核處再提會。

(三)102 年 7 月 29 日第 1 屆第 20 次董事會議，有關本公司「2012 年企業社會責任報告書」草案討論案，陳聯一監察人建議：「議程第 76、77 頁有關目錄之敘述，其中附錄之 GRI（全球報告倡議組織），宜以全名 Global Reporting Initiative 表達；第伍項客戶承諾，建議可參考其他金控同業修改如客戶權益、顧客至上等用語，較能符合關懷客戶之意旨。另就配套機制方面，本案報告書係依『上市上櫃公司企

職 稱	姓 名 (註 2)	實際列席次數【B】	實際列席率(%)【B/A】 (註 3)	備註
		業社會責任實務守則』規範編製，內容相當充分與完整，建議未來可委由外部獨立機構如英國標準協會(BSI)等，就報告書內容進行認證，出具獨立保證意見聲明書，俾使報告更具公信力。」本案經主席裁示：1.經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過，並依有關規定辦理。2.陳監察人意見，請經理部門參酌辦理，若本次未能及時處理者，於明年度編製時可納入考量。		
		(四)102 年 10 月 25 日第 1 屆第 23 次董事會議，陳聯一監察人提出 2 項臨時動議：		
		1.近年國內金融同業紛紛積極拓展海外市場設立據點，本公司所屬子公司亦於海外及大陸等地區增設分行或子行，投資海外市場攸關本公司的未來發展方向與策略擬定，建議請相關單位對於海外分支機構之設立與營運情形，提報下次董事會，以利瞭解業務發展現況，必要時可加以適當之協助。本案經主席裁示：請經理部門（事業處）提下次董事會報告。		
		2.美國債務及預算爭議目前雖暫得以延緩，惟明年初若前述兩大議題仍無法有效解決時，全球金融市場恐將再次受到衝擊，本公司應持續關注及採取相關因應措施，尤其以透過損益按公允價值衡量及備供出售之金融資產等，易受市場匯率、利率波動影響，相關風險管控及交易對手風險應予注意。本案經主席裁示：陳監察人所提關於美債問題對本公司之衝擊與影響因應，請經理部門提下次董事會報告。		
		(五)103 年 5 月 26 日第 1 屆第 30 次董事會議，有關本公司 103 年 4 月份財務狀況及經營指標討論案，陳監察人聯一建議：「有關本案說明一列合庫投信稅後淨利減少部分，其文字表達上建議以虧損增加來說明；另第 17 頁損益情形表列子公司未實現利益銷除係合庫銀行與合庫資產不動產及設備間買賣之側流交易，請教表中合庫銀行之長期股權投資利益是否含該項金額？」。董事長指示：「相關文字說明與附表數據之表達方式，依陳監察人意見注意辦理。」。		

註 1：本公司 103.6.20 股東常會通過設置審計委員會替代監察人。

註 2：監察人屬法人者，應揭露法人監察人名稱及其代表人姓名。

註 3：(1)年度終了日前有監察人離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出(列)席次數計算之。

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

(三)依公司治理實務守則規定揭露之項目。但已揭露於公司網站者，得僅揭露參閱之網址

本公司依金融控股公司治理實務守則應揭露之項目，均已公開置於本公司網站；請參閱網址：http://www.tcfhc.com.tw/corporate_governance 及公開資訊觀測站。

(四)公司治理運作情形及其與金融控股公司治理實務守則之差異情形及原因

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
一、金融控股公司股權結構及股東權益 (一)金融控股公司處理股東建議或糾紛等問題之方式 (二)金融控股公司掌握實際控制金融控股公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單之情形 (三)金融控股公司建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式	(一)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。 (二)本公司依據每次停止股票過戶日後之股東名冊及本公司內部人依証交法第 25 條及金融控股公司法第 16 條規定向本公司申報之股權異動資訊，掌握主要股東之持股情形，並於本公司網站「法定公開揭露事項」設置「申報持股宣導事項」宣導金融控股公司法第 4、5、16 條規定，且提供相關申請表單之下載服務。 (三)1.本公司設獨立之風險管理單位，負責金控集團之風險控管，另並設置風險管理委員會，監控本公司及子公司各類風險狀況及運作流程。 2.本公司訂定「合作金庫金融控股股份有限公司及各子公司對利害關係人授信及交易準則」，明確規範本公司及各子公司與利害關係人之授信與授信以外之交易行為。	(一)無差異。 (二)無差異。 (三)無差異。
二、董事會之組成及職責 (一)金融控股公司設置獨立董事之情形 (二)定期評估簽證會計師獨立性之情形	(一)本公司於 100 年 12 月 1 日成立，經函詢主管機關溝通，第一屆董事會可不設立獨立董事，於第二屆時再行選舉獨立董事。本公司業已於 103 年 6 月 20 日選舉三席獨立董事，並由三位獨立董事組成審計委員會取代監察人，以加強董事會職能。 (二)本公司對會計師之聘任採一年一聘，並每年定期辦理簽證會計師之獨立性評估。	(一)無差異。 (二)無差異。
三、建立與利害關係人溝通管道之情形	由各相關部門就各項業務進行溝通。	無差異。
四、資訊公開 (一)金融控股公司架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之情形 (二)金融控股公司採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責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公司網站	(一)本公司有關財務業務、公司治理與其他重大訊息，均依規定即時發布於本公司網站及公開資訊觀測站並定期更新。 (二)1.本公司同時設有中英文公司網站，內容係由各部門依其職掌指定專人負責處理本公司資訊之蒐集及揭露。 2.本公司訂有「內部重大資訊處理作	(一)無差異。 (二)無差異。

等)	業程序」，相關重大資訊之處理均依該程序辦理；本公司落實發言人制度，由總經理指定副總經理一人兼任，承董事長或總經理之指示對外發言，發言內容應以本公司授權之範圍為限；本公司亦訂有「新聞發布要點」規範相關事項，適時藉由大眾傳播媒體報導本公司重大政策及相關活動，並於公司網站設置「新聞中心」，揭露發布之新聞稿。 3.本公司尚未辦理法人說明會。	
五、金融控股公司設置提名、薪酬或其他各類功能性委員會之運作情形 (一)提名委員會之運作情形 (二)其他各類功能性委員會之運作情形	本公司訂有「薪資報酬委員會組織規程」，並依規定設置薪資報酬委員會，委由銀行子公司 4 位獨立董事擔任委員，委員會至少每年召開 2 次，負責定期檢討董事、監察人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、監察人及經理人之薪資報酬。另依「經營管理委員會設置辦法」設有管理集團業務營運績效之「經營管理委員會」，原則每月召開會議乙次，以有效管理與整合子公司之資源及業務、發揮經營綜效。	本公司公司治理皆依循主管機關法令規範及公司治理實務守則，有關功能性委員會之設置，均遵照主管機關命令為之。
六、請敘明金融控股公司治理運作情形及其與「金融控股公司治理運作守則」之差異情形及原因：本公司依據「金融控股公司治理運作守則」落實公司治理實務，截至目前為止並無差異情形。		
七、其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（如員工權益、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）：		
● 員工權益：為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」。 ● 投資者關係：本公司於網站上設置投資人專區，提供本公司最新之財務及股務訊息，另亦設置專責人員負責答覆投資人之相關問題。 ● 本公司董事對於利害關係之議案均依本公司董事會議事規範等法規，自行迴避，不參與討論及表決。 ● 董事及監察人進修及出席董事會情形：本公司除主動將各項進修資訊提供各董事及監察人參酌外，並配合董事及監察人個別意願報名參加相關進修課程；另依相關法令定期揭露董事及監察人進修情形。 ● 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形：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。 ● 客戶政策：本公司遵循「金融控股公司法」、「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」與其他法令規範，訂有「合作金庫金融控股股份有限公司子公司間共同行銷準則」、「合作金庫金融控股股份有限公司暨各子公司客戶資料保密措施」等規定，有關客戶資料之揭露、轉介與交互運用等均依相關規定辦理，以確保客戶權益。 ● 為董事及監察人購買責任保險之情形：為降低董監事、重要職員及公司承擔損失之風險，本公司於 102 年 9 月 1 日起為董監事及重要職員購買「董監事及重要職員責任保險」。 ● 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；另本公司以善盡企業社會責任為經營理念，本公司暨旗下子公司相關公益活動對社會公益之貢獻與社會服務、社區參與之成果臚列如下：		

1. 秉持關懷社會的愛心企業精神，本公司與銀行子公司廣續以「合庫寶貝 關懷加倍」主題舉辦系列公益活動。102 年以分區方式結合區域中心地方資源，深入地方發掘資源較為匱乏之弱勢團體或偏鄉學童，首場活動由花蓮出發，歷經新北市野柳海洋世界與地質公園尋訪之旅、新竹看球賽、台中慈善音樂會、嘉義阿里山送報慶中秋、愛心快遞到屏東，總計舉辦六場次公益關懷活動，受惠孩童達 4,560 人，致贈圖書、文具組合及生活需要物資予弱勢團體，並佐以多元且豐富的活動型態，給予偏鄉孩童不同的生活體驗。
2. 為鼓勵民眾為健康而跑，同時捐發票作愛心，本公司偕同銀行子公司與臺北國稅局共同舉辦「財政部 102 年統一發票盃臺北場路跑活動」。此次活動共募集 329,888 張發票，全數捐助予伊甸社會福利基金會、陽光社會福利基金會、自閉兒社會福利基金會、忠義社會福利基金會、臺北市失親兒基金會等 5 個社福團體，其中合庫金融集團員工熱烈響應，自由樂捐發票近 15 萬張，共同付出滿滿的愛心與祝福。
3. 集團員工自發性響應本公司所發起之「聖誕愛心鞋盒」公益活動，並將所募集到之物資捐贈予內政部北區兒童之家，合庫羽球隊並至現場與院童們互動，場面溫馨熱鬧，充分展現寒冬送暖之精神。
4. 銀行子公司於 102 年 6 月及 11 月參加台灣金融服務業聯合總會舉辦之「102 年金融服務關懷社會園遊會」嘉義場及新竹場，希望透過現場與民眾之互動，喚起社會對金融知識之重視及對弱勢族群的關懷。
5. 銀行子公司為回饋社會以善盡企業社會責任，於 102 年度捐助世界展望會、禪光育幼院、內政部北區兒童之家及大臺南婦女會等弱勢及慈善團體。
6. 為關懷弱勢兒童暨善盡企業社會責任，銀行子公司與「兒童福利聯盟文教基金會」合作發行「關懷卡」，提撥持卡人消費繳款金額一定比率捐助予前述基金會作為援助弱勢兒童之用，迄今累計回饋金已逾 175 萬元，對於弱勢兒童之社福照顧工作頗有助益；與「心臟病兒童基金會」合作發行「心兒卡」，提撥持卡人消費繳款金額一定比率捐助予前述基金會作為援助心臟病童之用，迄今累計回饋金已逾 175 萬元，公益成效良好；與新時代購物中心合作發行聯名卡，並提撥持卡人消費繳款金額一定比率作為「愛慈社會福利基金會」與「財團法人瑪利亞社會福利基金會」之公益回饋捐款，以援助愛滋寶寶與身心障礙兒童得到妥善照顧。
7. 人壽子公司於 102 年度致力支持中華民國家庭照顧者關懷總會，辦理守護幸福捐款活動、志工活動、製作「愛逞強的女兒」微電影宣導支持家庭照顧者並協助辦理研討會推廣服務理念，使社會大眾進一步了解家庭照顧者並給予更多資源及力量。
8. 為推廣全民運動，銀行子公司特別利用棒球、羽球及桌球三支球隊資源，舉辦寒暑假育樂營，其中合庫棒球隊藉由舉辦育樂營之時機，贈送當地棒球重點學校球具器材；舉辦「合庫盃」桌球、羽球及慢速壘球邀請賽、「2013 年合庫金控正新瑪吉斯盃」並贊助「2013 年中華台北羽球公開賽」、「2013 年台北青少年桌球公開賽」及「2013 年 LPGA 台灣錦標賽」等各項球類公開賽之活動。銀行子公司因協助發展體育活動成績卓著，已連續五年榮獲行政院「體育推手獎」，除「贊助類金質獎」及「推展類金質獎」外，102 年更獲得「贊助類長期贊助獎」之肯定。
9. 為提升國內之藝文氣息，銀行子公司贊助「小小羅浮宮特展」及新竹縣政府舉辦之「2013 年台灣燈會活動」；另購買薪傳歌仔戲宋宮秘史、國家地理雜誌經典影像大展、莫內展覽等門票致贈客戶，以實際行動支持藝文活動。
10. 為提升國內之研究水準，銀行子公司參與「後 QE 時代投資策略論壇」、「國際金融監管改革研討會—巴賽爾資本協定 III 發展新趨勢研討會」、「第十八屆兩岸金融學術研討會」及「2013 年亞洲區內部稽核研討會」等活動。
11. 為鼓勵大學、研究所學生積極從事財經專題研究，銀行子公司訂有「研究獎金設置辦法」，102 年度計有 16 名優秀學生獲獎，累計獲獎學生已達 695 名，對提升國內經濟金融學術研究有相當貢獻；票券子公司提供大專院校學生進行業務參訪，讓學生了解票券業實務運作情形。

八、如有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告者，應敘明其自評（或委外評鑑）結果、主要缺失（或建議）事項及改善情形：本公司公司治理自評報告每年更新於公開資訊觀測站與本公司網站，前次更新之資料基準日期為 102 年 11 月 30 日；自評結果請參閱：http://www.tcfhc.com.tw/corporate_governance/Pages/治理報告.aspx。

九、其他有助於瞭解本公司治理運作情形之重要資訊（如董事及監察人進修之情形、董事出席及監察人列席董事會狀況、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、保護消費者或客戶政策之執行情形、董事對利害關係議案迴避之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形等）：請參閱「七、有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊」。

註1：董事及監察人進修之情形，參考台灣證券交易所股份有限公司發布之「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點參考範例」之規定。

註2：應敘明風險管理政策、風險衡量標準及保護消費者或客戶政策之公司治理執行情形。

註3：所稱公司治理自評報告，係指依據公司治理自評項目，由公司自行評估並說明，各自評項目中目前公司運作及執行情形之報告。

102 年度董事及監察人進修之情形

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	沈臨龍	102/05/03	102/05/03	中華公司治理協會	如何開好股東會	3.0	是
董事兼總經理	尤錦堂	102/09/17	102/09/17	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	我國薪資報酬委員會之實務運作	3.0	是
		102/04/18	102/04/18	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	策略與關鍵績效指標	3.0	是
董事	鄭木欽	102/11/15	102/11/15	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	董事、監察人之刑事法律風險與因應從重大企業弊案談起	3.0	是
董事	王幸蕙	102/10/23	102/10/23	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	我國薪資報酬委員會之實務運作	3.0	是
		102/06/14	102/06/14	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	企業營運必備的風險管理機制	3.0	是
		102/01/23	102/01/23	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	母子公司經營架構和相關的董監事職權劃分	3.0	是
董事	麥勝剛	102/04/02	102/04/02	中華公司治理協會	IFRS 對董監公司治理之影響(初階)	3.0	是
董事	陳國揚	102/11/20	102/11/20	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	內線交易及企業犯罪之司法訴訟程序實務	3.0	是
董事	張永成	102/06/26	102/06/26	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	內線交易及企業犯罪之司法訴訟程序實務	3.0	是
董事	施遵驊	102/07/01	102/07/01	財團法人台灣金融研訓院	公司治理最新趨勢座談會	3.0	是
董事	袁國寧	102/11/06	102/11/06	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	策略與關鍵績效指標	3.0	是
		102/05/17	102/05/17	台灣證券交易所	上市公司獨立董事職能座談會	3.0	是
監察人	吳琮璫	102/09/16	102/09/16	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	企業誠信經營與社會責任座談會	3.0	是
監察人	周瑞燦	102/07/01	102/07/01	財團法人台灣金融研訓院	談董監事會的關鍵角色	3.0	是
監察人	陳聯一	102/07/01	102/07/01	財團法人台灣金融研訓院	談董監事會的關鍵角色	3.0	是
監察人	楊憲仁	102/10/23	102/10/23	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	我國薪資報酬委員會之實務運作	3.0	是
		102/10/22	102/10/22	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	董監事與跨境查稅因應策略	3.0	是
		102/10/02	102/10/02	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	策略與關鍵績效指標	3.0	是
監察人	陳一端	102/07/01	102/07/01	財團法人台灣金融研訓院	談董監事會的關鍵角色	3.0	是

(五)公司如有設置薪資報酬委員會者，應揭露其組成、職責及運作情形

1.薪資報酬委員會成員

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，委由3位獨立董事擔任委員，委員會至少每年召開2次，並得視需要隨時召開會議，負責訂定及定期檢討董事、監察人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、監察人及經理人之薪資報酬。

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

註1：身分別請填列係為董事、獨立董事或其他。

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

(1)非為公司或其關係企業之受僱人。

(2)非公司或其關係企業之董事、監察人。但如為公司或其母公司、公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限。

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

(4)非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親。

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

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

(7)非為公司或其關係企業提供商務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。

(8)未有公司法第30條各款情事之一。

註3：若成員身分別係為董事，請說明是否符合「股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資委員會設置及行使職權辦法」第6條第5項之規定。

2.職責

薪資報酬委員會成員應以善良管理人之注意，忠實履行下列職權，並對董事會負責，且將所提建議提交董事會討論：

(1)訂定並定期檢討董事、監察人及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構。

(2)定期評估並訂定董事、監察人及經理人之薪資報酬。

薪資報酬委員會履行前項職權時，應依下列原則為之：

(1)董事、監察人及經理人之績效評估及薪資報酬應參考同業通常水準支給情

形，並考量與個人表現、公司經營績效及未來風險之關連合理性。

(2)不應引導董事及經理人為追求薪資報酬而從事逾越公司風險胃納之行為。

(3)針對董事及高階經理人短期績效發放紅利之比例及部分變動薪資報酬支付時間應考量行業特性及公司業務性質予以決定。

3.運作情形

(1)本公司之薪資報酬委員會委員計3人。

(2)本屆委員任期：103年6月20日至106年6月19日，最近(102)年度及截至公開說明書刊印日止，薪資報酬委員會開會9次【A】，委員資格及出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數 【B】	委託出席次數	實際出席率(%) 【B/A】(註)	備註
召集人	黃明聖	3	0	100.00	新任，103年6月20日就任，應出席次數3次。
委員	鍾志明	3	0	100.00	新任，103年6月20日就任，應出席次數3次。
委員	李耀魁	3	0	100.00	新任，103年6月20日就任，應出席次數3次。
召集人	李茂	6	0	100.00	舊任，103年6月20日解任，應出席次數6次。
委員	楊照	6	0	100.00	舊任，103年6月20日解任，應出席次數6次。
委員	葛克昌	5	1	83.33	舊任，103年6月20日解任，應出席次數6次。
委員	黃明聖	5	1	83.33	舊任，103年6月20日解任，應出席次數6次。
其他應記載事項：					
一、董事會如不採納或修正薪資報酬委員會之建議，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及公司對薪資報酬委員會意見之處理（如董事會通過之薪資報酬優於薪資報酬委員會之建議，應敘明其差異情形及原因）：無此情形。					
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：無此情形。					

註：(1) 年度終了日前有薪資報酬委員會成員離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率(%)則以其在職期間薪資報酬委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

(2) 年度終了日前，有薪資報酬委員會改選者，應將新、舊任薪資報酬委員會成員均予以填列，並於備註欄註明該成員為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席率(%)則以其在職期間薪資報酬委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

(六)履行社會責任情形

項目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
一、落實推動公司治理 (一)公司訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效之情形。 (二)公司設置推動企業社會責任專(兼)職單位之運作情形。 (三)公司定期舉辦董事、監察人與員工之企業倫理教育訓練及宣導事項，並將其與員工績效考核系統結合，設立明確有效之獎勵及懲戒制度之情形。	(一)1.本公司業已訂定企業社會責任實務守則，俾利本公司及各子公司遵循。於訂定年度營業計畫時，本公司將企業社會責任納入年度經營方針，並提報董事會審議通過，作為本公司營運活動重要綱領之一。 2.本公司致力於各項企業社會責任之執行，並每年定期陳報董事會執行成果及彙編成書。 (二)本公司由行政處負責統籌規劃企業社會責任相關事務。 (三)本公司每年定期舉辦員工教育訓練及法令遵循之宣導課程，以充實員工金融專業知識及遵法概念，並對於員工之品德生活、工作勤惰、學識、才能及其他等，訂定「員工平時考核暨列管處理要點」、「員工考核要點」及「員工獎懲要點」等規範，除平時辦理考核及獎懲，亦將平時考核及獎懲結果作為員工績效及年終考核之依據。	(一)無差異。 (二)無差異。 (三)無差異。
二、發展永續環境 (一)公司致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料之情形。 (二)公司依其產業特性建立合適之環境管理制度之情形。 (三)設立環境管理專責單位或人員，以維護環境之情形。 (四)公司注意氣候變遷對營運活動之影響，制定公司節能減碳及溫室氣體減量策略之情形。	(一)1.遵循政府節能減碳政策，管控辦公廳舍空調溫度，全面使用LED等省電照明設備，以降低用電量。 2.辦公廳舍裝修，採用取得環保標章之綠建材。 3.用水設備加裝省水裝置，以節約用水。 4.建置電子公文管理系統，推動公文無紙化，文書影(列)印採用雙面並善用回收紙張，以減少紙張之浪費。 (二)本公司為金融服務業，營運環境及辦公場所致力提升資源重複利用，並落實各項資源回收。 (三)本公司行政處總務組為環境管理專責單位。 (四)本公司致力推動環境保護理念，除張貼相關環保海報外並隨時向同仁宣導節電、節水觀念及採購綠色產品。	(一)無差異。 (二)無差異。 (三)無差異。 (四)無差異。
三、維護社會公益 (一)公司遵守相關勞動法規及尊重國際公認基本勞動人權原則，保障員工之合法權益及雇用政策無差別待遇等，建立適當之管理方法、程序及落實之情形。	(一)本公司各項人力資源管理制度，皆遵循主管機關頒布之勞動法令及相關規範辦理，員工退休制度依據「勞動基準法」、「勞工退休金條例」以及本公司「員工退休撫卹及資遣辦法」等相關規定辦理；另依據「勞工退休金條例」規定提繳勞工新制退休金至勞工保險局個人退休金專戶。	(一)無差異。

項目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
(二)公司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之情形。	(二)提供員工舒適健康及安全之辦公環境空間，如： 1.設置哺(集)乳室，提供同仁衛生舒適之哺(集)乳環境。 2.定期實施建築物、消防等安全檢查；各項裝潢設備使用耐(防)火、防焰或無毒建材，以維護同仁之健康與安全，不定期派員參加災害安全防護、職業災害、勞工安全衛生教育訓練講習。 3.設置獨立之事務機室及加強空氣清淨裝置，避免同仁直接暴露於不良環境中。 另為防止性騷擾事件的發生及保護被害人權益，本公司訂定「工作場所性騷擾防治措施申訴、調查處理及懲戒要點」，嚴禁員工於工作場所內任何性騷擾之行為，違者將視情節輕重，予以議處，除張貼「免於性騷擾」廣告文宣外，並建立申訴之管道，使員工能在免受性騷擾的環境下安心工作。	(二)無差異。
(三)公司建立員工定期溝通之機制，以及以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動之情形。	(三)本公司訂有工作規則，保障員工合法權益，另於企業入口網站設置「員工意見箱」，提供員工申訴，暢順勞資溝通管道。	(三)無差異。
(四)公司制定並公開其消費者權益政策，以及對其產品與服務提供透明且有效之消費者申訴程序之情形。	(四)本公司為維護消費者權益，已制定「客戶資料保密措施」並於本公司官網公告之。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。	(四)無差異。
(五)公司與供應商合作，共同致力提升企業社會責任之情形。	(五)各項採購優先選購符合環保節能標章之設備，建築裝潢採用取得綠建築標章之產品並請耗材供應商協助廢棄碳粉匣之回收。	(五)無差異。
(六)公司藉由商業活動、實物捐贈、企業志工服務或其他免費專業服務，參與社區發展及慈善公益團體相關活動之情形。	(六)請參閱本公司企業社會責任報告書。	(六)無差異。
四、加強資訊揭露		
(一)公司揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊之方式。	(一)本公司履行企業社會責任之相關資訊均揭露於公司年報及企業社會責任報告書，並置於公司網站供社會大眾瀏覽下載。	(一)無差異。
(二)公司編製企業社會責任報告書，揭露推動企業社會責任之情形。	(二)本公司每年定期編製「企業社會責任報告書」，揭露本公司於公司治理、客戶承諾、員工關懷、環境保護、社會參與等面向所執行之成果，並置於公司網站供社會大眾瀏覽下載。	(二)無差異。
五、公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：無差異。		
六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊（如公司對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權、安全衛生與其他社會責任活動所採行之制度與措施及履行情形）：請參閱本公司企業社會責任報告書。		
七、公司產品或企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明：無。		

(七)公司履行誠信經營情形及採行措施

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
一、訂定誠信經營政策及方案 (一)公司於規章及對外文件中明示誠信經營之政策,以及董事會與管理階層承諾積極落實之情形。 (二)公司訂定防範不誠信行為方案之情形,以及方案內之作業程序、行為指南及教育訓練等運作情形。 (三)公司訂定防範不誠信行為方案時,對營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動,採行防範行賄及收賄、提供非法政治獻金等措施之情形。	(一)本公司制定之「股權管理辦法」及「採購辦法」,明示誠信經營之政策。 (二)本公司為維護團體紀律及防範弊端,訂有「員工服務及行為規範要點」、「員工平時考核暨列管處理要點」等相關規範;如遇員工違常情事者,將即時陳報相關單位,並對該員工列管考核、加強輔導,確實掌握後續狀況以防弊端發生。本公司管理階層亦常藉致詞演講、員工訓練等機會宣導誠信經營之理念。 (三)本公司各子公司對有關授信、有價證券投資、衍生性商品操作等具較高不誠信行為風險之營業活動訂有相關作業準則與內部控制及稽核制度,並由單位主管依前述「員工服務與行為規範要點」與相關規定嚴格防範舞弊行為。	(一)無差異。 (二)無差異。 (三)無差異。
二、落實誠信經營 (一)公司商業活動應避免與有不誠信行為紀錄者進行交易,並於商業契約中明訂誠信行為條款之情形。 (二)公司設置推動企業誠信經營專(兼)職單位之運作情形,以及董事會督導情形。 (三)公司制定防止利益衝突政策及提供適當陳述管道運作情形。 (四)公司為落實誠信經營所建立之有效會計制度、內部控制制度之運作情形,以及內部稽核人員查核之情形。	(一)本公司與各子公司之授信與採購業務均避免和不誠信之廠商進行交易;另本公司於契約條款中訂有「不良廠商」條款,禁止不具誠信之廠商參加本公司各項採購案之開標或做為決標對象或分包廠商。本公司於採購契約中亦明定雙方應以誠信原則辦理,並重視智慧財產權、專利權之保護,若因履約而生爭議者,應依法令及契約規定,考量公共利益及公平合理,本誠信和諧,盡力協調解決之。 (二)本公司責成相關單位各依業務職掌推動誠信經營之落實,並由各單位視各案需求提報董事會。 (三)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。 (四)本公司業已遵照相關法令規定制定會計制度,亦訂有「稽核準則」及「辦理業務查核工作要點」,並依相關規定對本公司辦理一般業務查核。另對本公司及子公司辦理財務、風險管理及法令遵循之專案業務查核。對具較高不誠信行為風險之營業活動等會計制度、內部控制制度納入查核範圍加以抽樣查核,如:抽查辦理採購,是否遵守本公司以及主管機關有關法令辦理。採購人員是否遵守各招標方式所規定之條件及程序辦理採購。	(一)無差異。 (二)無差異。 (三)無差異。 (四)無差異。

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
三、公司建立檢舉管道與違反誠信經營規定之懲戒及申訴制度之運作情形。	本公司設置有電子「員工意見信箱」、「員工行為及處理陳報單」等非公開通報管道，遇有舞弊情事可即時陳報相關單位檢舉。本公司並訂有「合作金庫金融控股股份有限公司員工考核要點」及「合作金庫金融控股股份有限公司工作規則」等規範，若發現員工涉有違反誠信經營之相關規定，將依前述規範核處或依法終止勞動契約。	無差異。
四、加強資訊揭露 (一)公司架設網站，揭露誠信經營相關資訊情形。 (二)公司採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露放置公司網站等)。	(一)本公司官方網站即有揭露誠信經營相關之資訊。 網址如下： http://www.tcfhc.com.tw/Pages/index.aspx 。 (二)本公司設有英文網站揭露公司治理與誠信經營等相關資訊。	(一)無差異。 (二)無差異。
五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：本公司暫未訂定誠信經營守則，因此不適用。		
六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊(如公司對商業往來廠商宣導公司誠信經營決心、政策及邀請其參與教育訓練、檢討修正公司訂定之誠信經營守則等情形)：本公司訂定之「採購辦法」中明訂各項採購應本公平、公開之採購程序辦理，並於契約文件中載明誠信原則。		

(八)公司如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式

本公司有關公司治理守則及相關規章，均公開置於本公司網站；請參閱下列網址：http://www.tcfhc.com.tw/corporate_governance 及公開資訊觀測站。

(九)最近年度及截至公開說明書刊印日止，公司董事長、總經理、會計主管、財務主管及內部稽核主管等辭職解任情形之彙總

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
董事長	沈臨龍	101.07.16	103.06.23	法人董事改派代表人
總經理	尤錦堂	100.12.05	103.06.23	法人董事改派代表人
總稽核	蔡武烈	100.12.08	102.09.23	調任子公司其他職務
總稽核	吳大維	102.09.23	103.04.01	屆齡退休
財務主管	陳明松	101.01.31	102.01.02	職務調整

(十)其他足以增進對公司治理運作情形之瞭解的重要資訊，得一併揭露：

請參閱本公司網站(<http://www.tcfhc.com.tw>)中「公司治理」及公開資訊觀測站。

合作金庫金融控股股份有限公司內部控制制度聲明書

茲代表 合作金庫金融控股股份有限公司 聲明本公司於 102 年 1 月 1 日至 102 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，定期陳報董事會及監察人會。經審慎評估，本年度各單位及各子公司內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行；本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：

沈川



(簽章)

總經理：

尤錦吉



(簽章)

總稽核：

吳大維



(簽章)

總機構法令遵循主管：

胡光華



(簽章)

中 華 民 國 1 0 3 年 2 月 2 5 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：102 年 12 月 31 日)

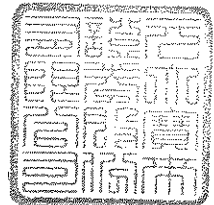
應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成改善時間
子公司 一、合作金庫商業銀行(股)公司： 未依規定辦理授信資產評估分類、逾期放款列報、轉列催收款項及轉銷呆帳；及辦理利害關係人授信條件變更有未提報董事會決議等情事。	1.辦理授信資產評估分類，對有預警徵兆但未列報逾期放款而有欠正常之授信戶，已增訂「非逾期註記」之適用情形，並依規辦理授信資產評估分類。 2.逾期放款列報已要求營業單位按月填報符合列報逾期放款案件統計表送總行控管，以確實依規列報。 3.對轉列催收款項每月以「營業單位滯繳客戶明細」報表控管，對清償期屆滿 5 個月之逾放案件，於當月底前依規轉列催收款。 4.對轉銷呆帳之管理，已要求營業單位每季將「逾期放款及催收款逾清償期一年半以上至二年案件明細表」函報總行以監控追蹤申報轉銷情形。 5.辦理利害關係人授信條件變更有未提報董事會決議之改善，已加強授信人員專業訓練；並修改授信批覆書內容，加強檢核項目及建立電腦系統自動檢核機制。	已完成。
二、合作金庫人壽保險(股)公司： 主管機關金融監督管理委員會於 101 年一般業務檢查時，發現本公司有違反保險法相關法令規定之情事如下： 1. 辦理借貸團體保險業務，保險金額不得逾借貸金額內規，及借貸團體保險加保聲明書之貸款資料欄有未填寫，核與保險法第 148 條之 3 第 2 項授權訂定之「保險業招攬及核保理賠辦法」第 7 條及第 17 條規定不符，依保險法第 171 條之 1 第 5 項核處罰鍰 60 萬元整； 2. 辦理投資型保險商品業務，基準日尚未建立投資標的發行、保證或經理機構之信用風險評估機制及分散準則，並訂定其破產之緊急應變及追償作業程序者，核與「投資型保險專設帳簿保管機構及投資標的應注意事項」第 10 點規定不符，依保險法第 149 條第 1 項規定予以糾正。	已由本公司權責單位提出並執行具體改善措施，以符合法規要求。 已由本公司權責單位提出並執行具體改善措施，以符合法規要求。	已完成。

承銷商總結意見

合作金庫金融控股股份有限公司（以下簡稱合庫金控或該公司）本次為辦理公開募集現金增資發行普通股股數為1,500,000仟股，每股面額新台幣壹拾元整，合計總金額為新台幣15,000,000仟元整，依法向金融監督管理委員會提出申報。業經本承銷商採用必要之輔導及評估程序，包括實地了解合庫金控之營運狀況，與公司董事、經理人、及其他相關人員面談或舉行會議，蒐集、整理、查證及比較分析相關資料等，予以審慎評估。特依金融監督管理委員會「發行人募集與發行有價證券處理準則」及中華民國證券商業同業公會「發行人募集與發行有價證券承銷商評估報告應行記載事項要點」及「證券承銷商受託辦理發行人募集與發行有價證券承銷商評估報告之評估查核程序」規定，出具本承銷商總結意見。

依本承銷商之意見，合作金庫金融控股股份有限公司本次募集與發行有價證券符合「發行人募集與發行有價證券處理準則」及相關法令之規定，暨其計畫具可行性及必要性，其資金用途、進度及預計可能產生效益亦具合理性。

元大寶來證券股份有限公司



負責人 賀鳴珩



承銷部門主管 曾麗慧



中 華 民 國 一 〇 三 年 十 二 月 二 十 四 日

律師法律意見書

合作金庫金融控股股份有限公司本次為募集與發行記名式普通股壹拾伍億（1,500,000,000）股，每股面額新台幣壹拾（10）元，發行總面額新台幣壹佰伍拾億（15,000,000,000）元，向金融監督管理委員會提出申報。經本律師採取必要審核程序，包括實地瞭解，與公司董事、經理人及相關人員面談或舉行會議，蒐集、整理、查證公司議事錄、重要契約及其他相關文件、資料，並參酌相關專家之意見等。特依「發行人募集與發行有價證券處理準則」規定，出具本律師法律意見書。

依本律師意見，合作金庫金融控股股份有限公司本次向行政院金融監督管理委員會提出之法律事項檢查表所載事項，並未發現有違反法令致影響有價證券募集與發行之情事。

此 致

合作金庫金融控股股份有限公司

昇陽法律事務所

黃志文律師



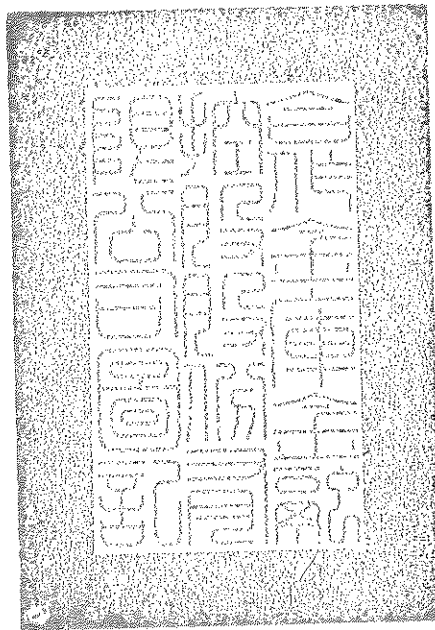
中華民國一〇三年七月二十四日

陸、重要決議

一、重要決議應記載與本次發行有關之決議文

- (一)與本次發行有關之董事會議記錄：請參閱本公開說明書第168頁。
- (二)章程新舊條文對照表及最新公司章程：請參閱本公開說明書第171頁。
- (三)盈餘分配表：請參閱本公開說明書第182頁。

合作金庫金融控股股份有限公司
董事會議紀錄（節錄本）



民國 103 年 12 月 22 日

第 2 屆第 8 次會議

合作金庫金融控股股份有限公司第2屆第8次董事會議紀錄

時間：民國 103 年 12 月 22 日（星期一）下午4時45分

地點：合庫銀行總行 7 樓第 1 會議室

出席：廖燦昌 林士朗 黃明聖 李耀魁 鍾志明
麥勝剛 張永成 施遵驊 吳琮璿 夏侯欣榮
李秉修 鄭木欽 蔡政郎 蔡瑞源
蕭景田張永成代

列席：經理人

胡光華 陳美足 王清松 游伯方 蔡振興
周建財 倫孝顏 許肇裕 黃玉美 李傳昭
蔡佳平 蔡崇祿 陳俊明 林衍茂 林月卿
子公司董事長、總經理
蔡秋榮 謝昌倬 杜振遠 唐楚烈 彭致誠
陳培良 張志杰 蘇佐政 林啟瑞 郭昭良
元大寶來證券翁李綱資深副總
昇陽法律事務所黃志文律師

主席：廖燦昌

記錄：黃嘉莉

一、報告全體董事 15 人、出席 15 人，已達法定人數、主席宣告開會。

二、確認上次（第 6 次及第 7 次）會議紀錄

決議：會議紀錄確認。

三、報告事項（略）

四、備查事項（略）

五、討論事項（第 1 至 2 案及第 4 至 12 案略）

（三）本公司為充裕核心資本，因應集團中長期營運發展需要，擬辦理現金增資發行新股15億股案，提請審議。（提案單位：事業處）

決議：1. 經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過，並依有關規定辦理。

2. 本現金增資發行計畫，如經主管機關指示，或因客觀環境改變而需變更或修正，授權董事長全權處理。

3. 俟呈主管機關申報生效後，授權董事長訂定認股基準日。

六、臨時動議（略）

七、散會：下午 6 時 25 分。

主 席 廖 燦 昌



記 錄 黃 嘉 莉



合作金庫金融控股股份有限公司章程

第一章 總 則

- 第 一 條 本公司為擴大經濟規模及經營範疇，發揮綜合經營效益，依照金融控股公司法及公司法等相關法令組織成立之。
- 第 二 條 本公司定名為「合作金庫金融控股股份有限公司」。
- 第 三 條 本公司設總公司於台北市，並得視業務需要，於國內外適當地點設立分支機構。
- 第 四 條 本公司公告方法，依法令規定方式或以登載於本公司總公司所在地通行日報行之。

第二章 股 份

- 第 五 條 本公司資本總額定為新台幣壹仟貳佰億元，分為壹佰貳拾億股，每股面額新台幣壹拾元，得分次發行，未發行之股份授權董事會決議發行之。
- 第 六 條 本公司股票概為記名式，由董事三人以上簽名或蓋章，並依法發行之。
本公司發行之股份得免印製股票，但應洽證券集中保管事業機構登錄。
- 第 七 條 本公司股東應填具印鑑卡交由本公司收存。凡領取股息、紅利或以書面行使股東權利或與本公司之書面接洽，均以該留存印鑑為憑。
- 第 八 條 本公司股票之轉讓，非將受讓人之姓名或名稱及住所或居所，記載於本公司股東名簿，不得以其轉讓對抗本公司。
股東常會開會前六十日內、股東臨時會開會前三十日內或決定分派股息及紅利或其他利益之基準日前五日內，依法停止股票過戶。
- 第 九 條 本公司股務之處理，依主管機關頒布之「公開發行股票公司股務處理準則」及其他相關法令規定辦理之。

第三章 業 務

- 第 十 條 本公司所營事業項目：H801011 金融控股公司業。
- 第 十一 條 本公司之業務範圍如下：
一、本公司得投資下列事業：
（一）金融控股公司

- (二) 銀行業。
- (三) 票券金融業。
- (四) 信用卡業。
- (五) 信託業。
- (六) 保險業。
- (七) 證券業。
- (八) 期貨業。
- (九) 創業投資事業。
- (十) 經主管機關核准投資之外國金融機構。
- (十一) 其他經主管機關認定與金融業務相關之事業。

二、對前款被投資事業之管理。

三、本公司得向主管機關申請核准投資第一款所列以外之其他事業。

四、經主管機關核准辦理之其他有關業務。

第 十二 條 本公司以投資為專業，投資總額不受公司法第十三條第一項不得超過本公司實收股本百分之四十之限制。

第 四 章 股 東 會

第 十三 條 本公司股東會分常會及臨時會兩種。常會每年召集一次，於每會計年度終了後六個月內召開。臨時會，於必要時召集之。股東會除公司法及其他相關法令另有規定外，由董事會召集之。

第 十四 條 股東會之召集，常會應於三十日前，臨時會應於十五日前，將開會日期、地點及召集事由通知各股東。
對於持有記名股票未滿一千股之股東，股東會之召集通知得以公告方式為之。

第 十五 條 股東不能出席股東會時，得出具本公司印發之委託書，載明授權範圍，於股東會開會五日前送達本公司，委託代理人出席股東會。但一股東以出具一委託書並以委託一人為限。
除信託事業或經證券主管機關核准之股務代理機構外，一人同時受二人以上股東委託時，其代理之表決權不得超過本公司股份總數表決權之百分之三，超過時，其超過之表決權不予計算。

其餘委託書之行使與限制，依「公開發行公司出席股東會使用委託書規則」及其他相關法令規定辦理。

第 十六 條 股東會開會時，除法令另有規定外，以董事長為主席，董事長請假或因故不能行使職權時，由董事長指定董事一人代理之，董事長未指定時，由董事互推一人代理之。

第 十七 條 股東會議決事項如下：

一、釐訂及修改本公司章程。

二、選任及解任董事。

三、查核董事會所造具之表冊及審計委員會之報告。

四、資本增減之決議。

五、分派盈餘及股息、紅利之決議。

六、其他依法令規定應由股東會決議之事項。

第 十八 條 股東所持股份，除法令另有規定外，每股有一表決權。

股東會之決議，除金融控股公司法、公司法或其他法令另有規定外，應有代表已發行股份總數過半數之股東出席，以出席股東表決權過半數之同意行之。

第 十九 條 股東會之議決事項，應作成議事錄，由主席簽名或蓋章，並於會後二十日內將議事錄分發各股東。

前項議事錄之分發，得以輸入公開資訊觀測站之公告方式為之。

第 二十 條 股東會議有關事項，除相關法令及本章程另有規定外，悉依本公司所訂之股東會議事規則行之。

第 五 章 董 事 會 及 功 能 性 委 員 會

第二十一條 本公司董事會設置董事十五人至二十一人，任期三年，得連選連任。但政府及法人股東或其代表人當選之董事，得依其職務關係，隨時改派補足原任期。

本公司得為董事就其執行業務範圍內依法應負之賠償責任，與保險業訂立責任保險契約。

第二十二條 本公司依證券交易法第十四條之二之規定，自第二屆董事會起設置獨立董事，人數不得少於三人，且不得少於董事席次五分之一。

獨立董事選舉採候選人提名制度，由股東就獨立董事候選人

名單中選任之。有關獨立董事之專業資格、持股與兼職限制、獨立性之認定、提名與選任方式及其他應遵行事項，依主管機關之相關規定辦理。

第二十二條之一 本公司依證券交易法第十四條之四規定，自第二屆董事會起，設置審計委員會。

公司法、證券交易法及其他法令規定應由監察人行使之職權事項，由審計委員會行之。

審計委員會由全體獨立董事組成，其人數不得少於三人，並互推其中一人為召集人，且至少一人應具備會計或財務專長。

審計委員會之決議，應有審計委員會全體成員二分之一以上之同意。

審計委員會及其成員之職權行使及其他應遵行事項，依證券交易法及其他相關法令或公司規章之規定辦理，其組織規程由董事會另訂之。

第二十三條 本公司董事會應由三分之二以上董事之出席，及出席董事過半數之同意，互選一人為董事長。

董事長對內為股東會及董事會主席，對外代表本公司。董事長請假或因故不能行使職權時，由董事長指定董事一人代理之，董事長未指定代理人者，由董事互推一人代理之。

董事(不含董事長)之報酬，授權董事會依薪資報酬委員會之建議，綜合考量其對公司營運參與程度及貢獻之價值，並參酌公司營運績效暨同業通常水準議定支給。

董事長之報酬以總經理支領各項所得為計算基礎，並以該項數額之一點二五倍支給之，退休金則依照本公司員工退休撫卹及資遣辦法辦理。

第二十四條 董事會之職權如下：

- 一、業務方針及計畫之核定。
- 二、預算決算之審定。
- 三、重要章則之核定。
- 四、本公司資本增減之擬定及證券發行之核定。
- 五、盈餘分配之擬定。

- 六、公司債發行之決議。
- 七、買回本公司股份計畫之決議。
- 八、取得或處分重要資產之核定。
- 九、各種重要契約之核定。
- 十、經理人員及稽核主管之任免。
- 十一、本公司營業用基地、房屋之建築或買賣之審議。
- 十二、股東常會或臨時會召集日期之決定。
- 十三、執行股東會之決議事項。
- 十四、簽證會計師之委任、解任及報酬之核定。
- 十五、子公司董事及監察人之指定。
- 十六、員工報酬之審定。
- 十七、其他依照法令及股東會授權之事項。

第二十五條 董事會應至少每月開會一次，除法令另有規定外，均由董事長召集之。

董事會之召集，應載明事由，於七日前通知各董事。但有緊急情事時，得隨時召集之。

董事會之召集得以書面、電子郵件（E-mail）或傳真方式通知。

第二十六條 董事會開會時，董事應親自出席，如因故不能出席，得委託其他董事代理出席，但應每次出具委託書，並列舉召集事由之授權範圍，代理人以受一人委託為限。董事會開會時，如以視訊會議為之，董事以視訊參與會議者，視為親自出席。董事會之決議，除金融控股公司法、公司法或其他法令另有規定外，應有董事過半數之出席，出席董事過半數同意行之。董事會應訂定議事規範，並提報股東會。

第二十七條 董事會設稽核處，置總稽核一人，秉承董事會決議綜理稽核業務，其任免應依相關法令規定提經董事會同意，並報請主管機關核准。

第二十八條 本公司設置薪資報酬委員會，並得設置其他各類功能性委員會，其組織規程由董事會另訂之。

第二十九條 (刪除)

第三十條 (刪除)

第三十一條 本公司董事得依法令兼任子公司之董事及監察人。

第六章 經理人

第三十二條 本公司設總經理一人，秉承董事會決議綜理業務，其任、免由董事長提請董事會，以董事過半數之出席及出席董事過半數同意之決議行之。置副總經理若干人，輔助總經理處理事務，其任、免由總經理提請董事會，以董事過半數之出席及出席董事過半數同意之決議行之。

第三十三條 本公司總經理因故不能執行職務時，由董事長指定副總經理一人代理之。

第七章 會計

第三十四條 本公司以每年一月一日起，至十二月三十一日為一會計年度。

第三十五條 本公司每會計年度終了，董事會應編造下列表冊，並依法定程序審議及查核後提出於股東常會請求承認。

一、營業報告書。

二、財務報表。

三、盈餘分派或虧損撥補之議案。

前項表冊，於股東常會承認後，依相關法令及主管機關規定申報並公告之。

第三十六條 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。

本公司每年度決算有稅後盈餘時，應先彌補以往年度虧損後，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，再就其餘額提列員工紅利為萬分之二至萬分之十六，董事酬勞最高不超過百分之一，剩餘部分連同以前會計年度未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東股利或保留之。

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

第八章 附則

第三十七條 本公司組織規程及其他章則均另訂之。

第三十八條 本章程未規定事項，依照金融控股公司法、公司法及其他有

關法令之規定辦理。

第三十九條 本章程經股東會決議通過後施行，修正時亦同。

第 四 十 條 本章程訂立於民國 100 年 6 月 24 日。

民國 101 年 6 月 22 日第 1 次修正。

民國 102 年 6 月 21 日第 2 次修正。

民國 103 年 6 月 20 日第 3 次修正。

合作金庫金融控股股份有限公司章程部分條文修正對照表

修 正 條 文	現 行 條 文	說 明
第十七條 股東會議決事項如下： 一、釐訂及修改本公司章程。 二、選任及解任董事。 三、查核董事會所造具之表冊及<u>審計委員會</u>之報告。 四、資本增減之決議。 五、分派盈餘及股息、紅利之決議。 六、其他依法令規定應由股東會決議之事項。	第十七條 股東會議決事項如下： 一、釐訂及修改本公司章程。 二、選任及解任董事及<u>監察人</u>。 三、查核董事會所造具之表冊及<u>監察人</u>之報告。 四、資本增減之決議。 五、分派盈餘及股息、紅利之決議。 六、其他依法令規定應由股東會決議之事項。	依據金管會 102 年 12 月 31 日金管證發字第 10200531121 號令及證券交易法第 181 之 2 條規定，設置審計委員會，爰刪除監察人相關規定，並增訂股東會議決事項包括查核審計委員會之報告。
第 五 章 <u>董 事 會 及 功 能 性 委 員 會</u>	第 五 章 董 事 及 <u>監 察 人</u>	配合審計委員會等功能性委員會之設置，刪除監察人相關規範，並將該章節名稱由「董事及監察人」改為「董事會及功能性委員會」，以符實際。
第二十二條 本公司依證券交易法第十四條之二之規定，自第二屆董事會起設置獨立董事，人數不得少於三人，且不得少於董事席次五分之一。 獨立董事選舉採候選人提名制度，由股東就獨立董事候選人名單中選任之。有關獨立董事之專業資格、持股與兼職限制、獨立性之認定、提名與選任方式及其他應遵行事項，依主管機關之相關規定辦	第二十二條 本公司依證券交易法第十四條之二之規定，自第二屆董事會起設置獨立董事，人數不得少於三人，且不得少於董事席次五分之一。 獨立董事選舉採候選人提名制度，由股東就獨立董事候選人名單中選任之。有關獨立董事之專業資格、持股與兼職限制、獨立性之認定、提名與選任方式及其他應遵行事項，依主管機關之相關規定辦	

理。	理。 <u>本公司由全體獨立董事依證券交易法第十四條之四規定組成審計委員會。審計委員會成員、職權行使及其他應遵行事項，依相關法令或公司規章之規定辦理，其組織規程由董事會另訂之。</u>	為求更明確周延，將本項文字移列並新增至第二十二條之一。
<u>第二十二條之一</u> <u>本公司依證券交易法第十四條之四規定，自第二屆董事會起，設置審計委員會。</u> <u>公司法、證券交易法及其他法令規定應由監察人行使之職權事項，由審計委員會行之。</u> <u>審計委員會由全體獨立董事組成，其人數不得少於三人，並互推其中一人為召集人，且至少一人應具備會計或財務專長。</u> <u>審計委員會之決議，應有審計委員會全體成員二分之一以上之同意。</u> <u>審計委員會及其成員之職權行使及其他應遵行事項，依證券交易法及其他相關法令或公司規章之規定辦理，其組織規程由董事會另訂之。</u>		一、本條新增，內容由原第二十二條第三項文字移列，並增修部份文字，以求更明確周延。 二、配合金管會 102 年 12 月 31 日金管證發字第 102005311 21 號令及證券交易法第 181 之 2 條規定，並參酌金管會證期局網站之公司治理問答集有關「公司章程載明設置審計委員會之範例」暨第一金控等同業規範，增訂審計委員會相關設置規定。
第二十九條 (刪除)	第二十九條 本公司設置監察人三人至五人，任期三年，得連選連任。但政府及法人股東或其代表人當選之監察人，得依其職	配合審計委員會之設置，刪除監察人相關規定。

	務關係，隨時改派補足原任期。 本公司得為監察人就其執行業務範圍內依法應負之賠償責任，與保險業訂立責任保險契約。 監察人之報酬，授權董事會依薪資報酬委員會之建議，綜合考量其對公司營運參與程度及貢獻之價值，並參酌公司營運績效暨同業通常水準議定支給。 本章程有關監察人之規定，於本公司設置審計委員會後停止適用。	
第三十條 (刪除)	第三十條 本公司監察人之職權如下： 一、本公司業務執行之監督、業務及財務狀況之調查、簿冊文件之查核，並得請求董事會或經理人提出報告。 二、審查期中結算及年終決算報告。 三、對於董事會編造提出股東會之各種表冊之查核，並報告意見於股東會。 四、其他依照法令賦與之職權。	配合審計委員會之設置，刪除監察人相關規定。
第三十一條 本公司董事得依法令兼任子公司之董事及監察人。	第三十一條 本公司董事及監察人得依法令兼任子公司之董事及監察人。	配合審計委員會之設置，刪除監察人相關規定。

第三十六條 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。 本公司每年度決算有稅後盈餘時，應先彌補以往年度虧損後，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，再就其餘額提列員工紅利為萬分之二至萬分之十六，董事酬勞最高不超過百分之一，剩餘部分連同以前會計年度未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東股利或保留之。 前項股東股利之分派，其中現金股利不低於百分之十，其餘為股票股利。倘每股分派現金股利不足○．一元時，除股東會另有決議外，不予分派。	第三十六條 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。 本公司每年度決算有稅後盈餘時，應先彌補以往年度虧損後，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，再就其餘額提列員工紅利為萬分之二至萬分之十六，董<u>監</u>事酬勞最高不超過百分之一，剩餘部分連同以前會計年度未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東股利或保留之。 前項股東股利之分派，其中現金股利不低於百分之十，其餘為股票股利。倘每股分派現金股利不足○．一元時，除股東會另有決議外，不予分派。	配合審計委員會之設置，刪除監察人相關規定。
第四十條 本章程訂立於民國 100 年 6 月 24 日。 民國 101 年 6 月 22 日第 1 次修正。 民國 102 年 6 月 21 日第 2 次修正。 <u>民國 103 年 6 月 20 日第 3 次修正。</u>	第四十條 本章程訂立於民國 100 年 6 月 24 日。 民國 101 年 6 月 22 日第 1 次修正。 民國 102 年 6 月 21 日第 2 次修正。	配合本次條文之修正，增訂本條第四項。

合作金庫金融控股股份有限公司

盈餘分配表
民國102年度

附表

單位：新台幣元

期初未分配盈餘餘額	304,021,920
加(減)：	
採用國際財務報導準則調整數	694,274,222
首次採用國際財務報導準則提列特別盈餘公積	(1,086,876,115)
調整後期初未分配盈餘	(88,579,973)
加(減)：	
迴轉首次採用國際財務報導準則提列特別盈餘公積	3,043,582
處分庫藏股票借記保留盈餘(註四)	(3,235,688,955)
精算損益列入保留盈餘	330,047,054
調整後未分配盈餘	(2,991,178,292)
加：本年度稅後淨利	8,496,666,600
可供分配盈餘	5,505,488,308
減：提列10%法定盈餘公積	(550,548,831)
股東股息紅利可分配數	4,954,939,477
分配項目：	
股東股息紅利－現金股利(每股0.5元)	(4,307,133,353)
期末未分配盈餘	647,806,124
附註：	
一、以102年度決算稅後盈餘優先分派。	
二、配發董事、監察人酬勞49,549,395元。	
三、配發員工紅利1,521,166元。	
四、子公司合庫銀行處分其持有本公司之股票，會計處理視為庫藏股票交易。	

董事長：沈臨龍



經理人：尤錦堂



會計主管：蔡崇祿



附件一：信用評等報告

Rating Research Services

合作金庫金融控股股份有限公司

主辦分析師:

范維華; (886) 2 8722-5818 eunice.fan@taiwanratings.com.tw

第二聯絡人:

謝雅嫻, CPA, FRM; (886) 2 8722-5820; serene.hsieh@taiwanratings.com.tw

目錄

主要評等因素

評等理由

評等展望

相關準則與研究

合作金庫金融控股股份有限公司

發行體信用評等

twA+/穩定/twA-1

主要評等因素

優勢:

- 在台灣商業銀行業務方面享有良好的存放款市占率與穩固的商業基礎。
- 透過銀行子公司廣大分行網絡而擁有之令人滿意的資金來源與流動性結構。

劣勢:

- 相較於全球標準而言略顯偏弱的獲利能力。
- 與受評等級相當之同業相較稍顯偏弱的資產品質。

評等理由

合作金庫金融控股股份有限公司（合庫金控）的評等結果反映該金控集團在台灣銀行業中良好的市場地位與穩固的商業基礎，以及其令人滿意的資金來源與流動性結構。抵銷合庫金控前述優勢的因素則包括：該金控集團相較於全球標準而言略顯偏弱的獲利能力，以及其與受評等級相當之同業相較稍顯偏弱的資產品質。另外，合庫金控的評等結果亦反映該金控公司債權人的求償順位低於其主要營運子公司債權人的關係。

合庫金控為台灣資產規模第四大的金融控股公司；該金控2013年9月底時的合併資產總值為新台幣3兆元。合庫金控是以銀行為主體的金控公司，該金控集團的獲利、資產與資本絕大部分係來自其主要子公司合作金庫商業銀行股份有限公司（合庫銀行）的貢獻。合庫金控集團旗下還擁有其它規模較小的子公司，分別從事壽險、證券、資產管理、票券以及證券投資信託等方面之業務。

不論就存款或放款業務來看，合庫金控集團在國內銀行業中享有良好的市場地位與穩固的商業基礎，這是因為隸屬該金控集團旗下的合庫銀行目前為台灣第二大商業銀行，在台灣銀行業整體存款、放款與資產總值中均享有約8%的市占率之故。另外，合庫銀行分散的個人金融服務網絡以及龐大的客戶基礎，則是該行商業基礎穩固的後盾所在。不過，該金控集團在其它非銀行業務方面（例如壽險、證券經紀以及證券投資信託等）的市占率則仍較小，且還處於初期開發階段。中華信評預期，這些非銀行事業單位未來將會持續利用合庫銀行既有的資源與客戶基礎，進行其本身業務的拓展。

合庫金控集團良好的資金來源與流動性結構，亦是受惠於合庫銀行廣泛的分行網絡與穩固的商業基礎。而合庫銀行擁有分散的個人存款客戶基礎，則是其得以維持穩定之資金來源的支撐。合庫金控集團的資產組合具有良好的流動性，以2013年9月底的財報數據來看，該金控集團持有的現金與貨幣市場工具約占其合併總資產的25%左右。另外，合庫金控本身的資金來源與流動性亦屬允當，且該金控在前述時間為止時的借款有限。

就合庫金控集團對傳統商業銀行業務的高度依賴來看，該金控集團的獲利率表現稍顯偏弱，因為傳統商業銀行服務係屬相當具競爭性且利潤率低的業務。以合併基礎計算，該金控集團

2013年前9個月的平均資產報酬率較低，僅0.3%。合庫銀行的獲利率表現較受評等級相當之同業略低，此一情況部分應是肇因於該行持續收受來自信合社與農漁會信用部等成本較高的存款，且持續承作屬於收益率較低之政策性及政府機關放款之故。中華信評預期，在當前普遍偏低的利率水準以及台灣銀行業激烈的競爭環境下，合庫金控集團的整體獲利率表現可能變動不大。

與其他受評等級相當且是以銀行為主體的金控集團相較，合庫金控的資產品質在過去幾年中雖已逐漸改善，但仍稍顯偏弱。截至2013年9月，合庫銀行對其不良資產（包括協議分期償還放款、逾期放款以及承受擔保品）部位的備抵呆帳覆蓋率約為142%，較國內同業平均水準略低。另外，該行對單一借款人、大型企業與企業集團的授信也呈現出一定程度的集中性。同時該行在風險略顯偏高的中小型企業放款業務方面，也向來較為主動積極。然而，以合庫銀行採取之適當審慎的信用風險控管措施來看，中華信評並不預期該行的資產品質會在未來二至三年中出現大幅惡化的情況。

評等展望

「穩定」的評等展望係反映：中華信評預期，在合庫金控集團核心子公司合庫銀行良好的商業基礎與允當的資本水準支應下，該金控集團未來二至三年的風險結構應不致出現明顯的變動。同時，「穩定」的評等展望亦反映：未來幾年合庫金控集團的總體信用結構將可維持穩定，且該金控集團應不會採取過度積極的購併行動。此外，中華信評也預期，合庫銀行將在合庫金控集團整體信用結構的維持方面繼續扮演決定性的角色。

若合庫銀行能持續將其獲利對潛在損失的緩衝能力提升至產業平均水準以上，進而使其資本水準獲得進一步的改善，也就是根據標準普爾風險調整資本（risk-adjusted capital；簡稱RAC）架構計算，該行考量分散性與集中性調整前之RAC比能持續保持在10%以上，並能同時將其風險結構維持在目前或更佳的水準，則中華信評可能會調升合庫銀行以及合庫金控的評等。反之，若合庫銀行因採取過於積極的業務成長或股利配發政策導致其資本與獲利轉弱，即該行考量分散性效果前之預估RAC比降至7%以下，或該行的風險部位惡化，也就是該行的授信成本負擔因資產品質轉弱而明顯升高，則中華信評可能會調降合庫金控集團的評等。

表 1

合作金庫金融控股股份有限公司重要財務數據

(新台幣百萬元)	--年度截至12月31日止--		
	2013*	2012	2011
調整後資產	3,008,934	2,980,421	2,784,595
客戶放款(毛額)	1,870,227	1,886,869	1,962,595
調整後普通股股東權益	146,066	145,737	119,579
營業收入	27,291	33,597	2,730
非利息費用	16,198	20,892	2,183
核心獲利	6,810	7,418	190

*資料截至9月30日。備註：2013年比率依年度化基準計算。

表 2

合作金庫金融控股股份有限公司營運狀況

(%)	--年度截至12月31日止--		
	2013*	2012	2011
放款業務市占率	N/A	N/A	N/A
存款業務市占率	N/A	N/A	N/A
來自各業務別的總收入 (新台幣百萬元)	27,391	33,737	2,730
商業銀行業務占總收入比重	74.5	78.0	79.7
零售型業務占總收入比重	N/A	N/A	N/A
商業銀行業務與零售型業務占總收入比重	74.5	78.0	79.7
交易業務占總收入比重	9.3	7.1	4.7
企業理財業務占總收入比重	0.0	(0.2)	(2.4)
經紀業務占總收入比重	N/A	N/A	N/A
保險業務占總收入比重	2.97	2.93	0.00
代理服務業務占總收入比重	N/A	N/A	N/A
支付與交割業務占總收入比重	N/A	N/A	N/A
資產管理業務占總收入比重	11.4	10.1	16.0
其他收入占總收入比重	1.8	2.1	2.0
投資銀行業務占總收入比重	9.3	6.9	2.3
股東權益報酬率	6.16	5.52	1.85

*資料截至9月30日。N/A--不適用。備註：2013年比率依年度化基準計算。

表 3

合作金庫金融控股股份有限公司資本與獲利水準

(%)	--年度截至12月31日止--		
	2013*	2012	2011
法定第一類資本比	0.0	0.0	0.0
標準普爾風險調整後資本比率(考量風險分散效果前) (%)	N.M.	N.M.	N.M.
標準普爾風險調整後資本比率(考量風險分散效果後) (%)	N.M.	N.M.	N.M.
調整後普通股股東權益／總調整後資本	100.0	100.0	100.0
雙重槓桿比率	103.49	101.87	100.02
淨利息收益／營業收入	74.8	78.3	79.7
手續費收入／營業收入	11.5	10.2	16.0
市場敏感性相關收入／營業收入	9.3	7.2	4.7
營業費用／營業收入	59.4	62.2	80.0
放款損失提存前淨營業利益／平均資產	0.5	0.4	0.2
核心獲利／平均管理中資產	0.3	0.3	N/A

*資料截至9月30日。N.M.--無意義。N/A--不適用。備註：2013年比率依年度化基準計算。

表 4

合作金庫金融控股股份有限公司風險部位

(%)	--年度截至12月31日止--		
	2013*	2012	2011
客戶放款成長率	(1.2)	(3.9)	N.M.
分散效果調整額／標準普爾風險調整後資本比率(考量風險分散效果前) (%)	N.M.	N.M.	N.M.
總管理中資產／調整後普通股股東權益 (x)	20.6	20.5	23.3
新增放款提存準備／平均客戶放款	0.2	0.2	0.2
淨壞帳打銷金額／平均客戶放款	0.2	0.2	(0.0)
不良資產毛額／客戶放款加上承受擔保品	0.7	0.7	0.7
放款損失準備／不良資產毛額	142.4	144.1	136.2

*資料截至9月30日。N.M.--無意義。備註：2013年比率依年度化基準計算。

表 5

合作金庫金融控股股份有限公司資金來源與流動性

(%)	--年度截至12月31日止--		
	2013*	2012	2011
核心存款占總資金來源比重	82.7	82.6	90.7
客戶放款對總存款比率	81.1	82.1	87.8
長期資金來源比率	87.1	87.5	94.3
穩定資金來源比率	N/A	N/A	N/A
短期躉售型資金來源占總資金來源比重	13.6	13.2	6.0
廣義流動性資產對短期躉售型資金來源倍數	N/A	N/A	N/A
廣義流動性資產淨額對短期客戶存款比率	N/A	N/A	N/A
短期躉售型資金來源對總躉售型資金來源比率	78.4	75.9	64.0
狹義流動性資產對三個月內躉售型資金來源倍數	N/A	N/A	N/A

*資料截至9月30日。N/A--不適用。備註：2013年比率依年度化基準計算。

相關準則與研究

相關準則

- Group Rating Methodology, Nov. 19, 2013
- 認識中華信評評等定義, www.taiwanratings.com, Oct. 29, 2013
- Banks: Rating Methodology And Assumptions, Nov. 9, 2011

(除非另有說明，相關準則與研究均公佈於www.standardandpoors.com，欲進入該網站需註冊申請帳號。)

評等表

目前評等	發行體信用評等	twA+/穩定/twA-1
評等歷史	2013/02/07	twA+/穩定/twA-1

著作權 © 2014 中華信用評等公司（中華信評）。保留所有權利。

嚴禁以任何手段、任何形式修改、逆向工程探究、複製或散佈內容（包括評等、信用相關分析與數據、模型、軟體或其它應用或由其產生之結果）或相關之任何部分（本內容），或將其儲存於資料庫或存取系統中，除非事先取得中華信評的書面同意。本內容不得用於任何非法或未經授權之目的。中華信評與任何第三方提供者，以及其董事、主管、股東、員工或代理人（統稱中華信評方），不保證本內容之正確性、完整性、時效性或可利用性。對於任何錯誤、遺漏（疏忽或其他原因，不論原因為何）、或是任何使用本內容而導致之結果，或是對使用者輸入之任何數據的安全性或維護，中華信評方概不負責。本內容是以「現況」基礎提供。
中華信評否認任何及所有明示或默示的保證，包括，但不限於，不保證適售性或適用於特定目的或使用、不保證沒有錯誤、軟體錯誤或缺失，以使本內容之功能不被中斷或本內容可在任何軟體或硬體架構上運作。對於任何使用本內容導致之任何直接、間接、附帶、示範、補償、懲罰、特殊或衍生之損害、費用、開支、法律費用或損失（包括但不限於收入損失或獲利損失與機會成本，或因疏失造成的損失），即使是在已告知這類損失的可能性情況下，中華信評概不負責。

本內容中之信用相關與其它分析與陳述，係為截至發表日為止之意見陳述而非事實陳述。中華信評的信用評等是關於信用風險的意見。中華信評的意見、分析與評等承認決定（說明如下）並非購買、持有或出售任何證券，或是進行任何投資決定之建議，且非任何證券是否適合投資之表示。本內容在以任何格式或形式發佈後，中華信評並不承擔更新之義務。本內容不應為使用者、其經理部門、員工、顧問與／或客戶在進行投資與其它業務決策時的依賴根據，且非其本身技術、判斷與經驗的替代品。中華信評並不擔任受託人或投資顧問的角色，除非已經登記註冊。雖然中華信評係自其認為可靠之來源取得資訊，但中華信評並不會對所收到之任何資訊進行稽核，且不負有對其執行實地查核或獨立驗證的責任。中華信評不保證評等所根據之資訊或使用這類資訊所得之評等結果的準確性、完整性或及時性。

在一司法管轄區內之主管機關基於某些管理目的，允許評等機構承認在另一司法管轄區內發佈之評等的情况下，中華信評保留可隨時自行授予、撤銷或中止這類評等承認的權利。中華信評對任何因評等承認之授予、撤銷或中止產生的情況並不承擔任何責任，且並不負有任何聲稱之損失賠償責任。

中華信評將其業務單位之某些業務活動運作予以隔開，以保護這些業務活動進行的獨立性與客觀性。基於此，中華信評某些業務單位可能擁有中華信評其它業務單位無法取得之資訊。中華信評已制訂政策與程序，維護各分析過程中所取得之某些非公開資訊的機密性。

中華信評得就其評等與某些分析收取報酬，且通常是來自發行體或證券承銷商或是來自債務人。中華信評保留散播其意見與分析的權利。中華信評發佈之評等與分析可於其網站上取得，包括 www.taiwanratings.com（免費）與 rrs.taiwanratings.com.tw（訂閱），並可透過其它方式，包括中華信評出版品與擔任第三方之轉送服務提供商傳送發佈。

RatingsDirect®

Taiwan Cooperative Financial Holding Co. Ltd.

Primary Credit Analyst:

Eunice Fan, Taipei (8862) 8722-5818; eunice.fan@taiwanratings.com.tw

Secondary Contact:

Serene Y Hsieh, CPA, FRM, Taipei (8862) 8722-5820; serene.hsieh@taiwanratings.com.tw

Table Of Contents

Major Rating Factors

Outlook

Rationale

Related Criteria And Research

Taiwan Cooperative Financial Holding Co. Ltd.

Major Rating Factors

Strengths:

- Good market position in terms of deposits and loan share, and an established franchise in Taiwan's in commercial banking business.
- Satisfactory funding and liquidity profile via the bank subsidiary's vast branch network.

Weaknesses:

- Mediocre profitability by global standards.
- Moderate asset quality compared to similar-rated peers.

Counterparty Credit Rating

BBB-/Stable/A-3

Greater China Regional Scale
cnA-/--/cnA-2

Taiwan National Scale
twA+/Stable/twA-1

Outlook

The stable outlook reflects our expectation that the risk profile of the group's core subsidiary, Taiwan Cooperative Bank Ltd., will not change significantly over the next two to three years, supported by its good business franchise and adequate capitalization. The stable outlook also reflects our expectation that the group's consolidated credit profile will remain stable and that the group will not engage in overly aggressive merger and acquisition activity over the next few years. We also expect Taiwan Cooperative Bank to play a dominant role in terms of supporting the group's overall risk profile.

We may raise the ratings on Taiwan Cooperative Bank, and resultantly the holding company, if the bank can sustainably grow its earning buffer to above the industry average and further enhance its capitalization as indicated by a risk-adjusted capital (RAC) ratio before diversification and concentration adjustments (based on Standard & Poor's RAC framework) consistently above 10%, while maintaining its risk profile at least at the current adequate level. Conversely, we may lower the ratings if the bank's capital and earnings weaken. An estimated RAC ratio before diversification below 7% as a result of overly aggressive business expansion or dividend distribution could signify this. We may also lower the ratings if the bank's risk position deteriorates as shown by significantly increased credit costs from weakened asset quality.

Rationale

The ratings on Taiwan Cooperative Financial Holding Co. Ltd. (Taiwan Cooperative FHC) reflect the group's good market position and established franchise in Taiwan's banking sector, as well as its satisfactory funding and liquidity profile. Counterbalancing factors include the group's mediocre profitability by global standards, and moderate asset quality compared to similar-rated peers. In addition, the ratings reflect the holding company's relative subordination to its major operating subsidiaries.

Taiwan Cooperative FHC is the fourth-largest financial holding company in Taiwan by asset size with total

consolidated assets of New Taiwan dollar (NT\$) 3 trillion as of the end of September 2013. It is a bank-centric holding company with Taiwan Cooperative Bank contributing more than 90% of the group's profits, assets, and equity. The group also possesses other small subsidiaries operating in life insurance, securities, asset management, bills finance, and securities investment trust businesses.

Taiwan Cooperative FHC group has a good market position and established franchise in Taiwan's commercial banking business in terms of deposits and loans. This is achieved through its banking subsidiary, Taiwan Cooperative Bank, which is the island's second-largest commercial bank with about 8% share of overall deposits, loans and assets. In addition, the bank's diversified retail network and large customer base support its domestic franchise. The group's presence in other non-banking businesses such as life insurance, securities brokers and securities investment trust are small and in the early stages of development. We expect these business units to continue to leverage the banking unit's existing resources and client base in order to grow.

Taiwan Cooperative FHC group's good funding and liquidity profile also benefits from its banking subsidiary's extensive branch network and established franchise. The bank has a diversified retail deposit base, which enables it to maintain a stable funding profile. The group's assets profile is of good liquidity as its cash and money market instruments accounted for about 25% of total consolidated assets as of the end of September 2013. The holding company's funding and liquidity is also adequate with limited debt obligations as of the same date.

The group's profitability is mediocre, in our view, given the group's high reliance on conventional banking business, which is quite competitive and with a low profit margin. The group's consolidated return on average assets was a marginal 0.3% in the first nine months of 2013. Taiwan Cooperative Bank's profitability is slightly weaker than similar-rated peers', partly due to the higher-cost deposits from credit cooperatives and farmers and fishermen's associations, as well as from its lower-yield government sector and policy loans. We expect the group's overall profitability to remain relatively unchanged due to the constraint of prevailing low interest rates and keen competition in Taiwan's banking sector.

Taiwan Cooperative FHC's asset quality is moderate, albeit gradually improving over the past few years compared with other similar-rated bank-centric groups'. Its banking subsidiary's ratio of loan loss coverage to nonperforming assets (including restructured loans, overdue loans, and foreclosures) was about 142% as of September 2013, which is slightly below the domestic industry average. In addition, the bank has a degree of loan concentration risk to single borrowers, large corporates, and conglomerates in Taiwan. The bank is also active in slightly higher-risk small-and-midsize enterprise lending. Nonetheless, we don't expect a drastic deterioration in the bank's asset quality over the next two to three years due to its reasonable credit risk controls.

Related Criteria And Research

Related Criteria

- Group Rating Methodology, Nov. 19, 2013
- Banks: Rating Methodology And Assumptions, Nov. 9, 2011

Related Research

- Credit FAQ: China Credit Spotlight: Greater China Regional Scale Explained, Aug. 29, 2012

Table 1

Taiwan Cooperative Financial Holding Co. Ltd. Key Figures			
	--Year-ended Dec. 31--		
(Mil. NT\$)	2013*	2012	2011
Adjusted assets	3,008,934.4	2,980,421.2	2,784,595.4
Customer loans (gross)	1,870,227.4	1,886,869.2	1,962,595.3
Adjusted common equity	146,065.5	145,737.1	119,579.3
Operating revenues	27,290.6	33,596.9	2,730.5
Noninterest expenses	16,197.9	20,891.8	2,183.2
Core earnings	6,809.9	7,418.0	190.2

*Data as of Sept. 30. NT\$--New Taiwan dollar.

Table 2

Taiwan Cooperative Financial Holding Co. Ltd. Business Position			
	--Year-ended Dec. 31--		
(%)	2013*	2012	2011
Loan market share in country of domicile	N/A	N/A	N/A
Deposit market share in country of domicile	N/A	N/A	N/A
Total revenues from business line (currency in millions)	27,391.2	33,737.4	2,730.5
Commercial banking/total revenues from business line	74.5	78.0	79.7
Retail banking/total revenues from business line	N/A	N/A	N/A
Commercial & retail banking/total revenues from business line	74.5	78.0	79.7
Trading and sales income/total revenues from business line	9.3	7.1	4.7
Corporate finance/total revenues from business line	0.0	(0.2)	(2.4)
Brokerage/total revenues from business line	N/A	N/A	N/A
Agency services/total revenues from business line	N/A	N/A	N/A
Payments and settlements/total revenues from business line	N/A	N/A	N/A
Asset management/total revenues from business line	11.4	10.1	16.0
Other revenues/total revenues from business line	1.8	2.1	2.0
Investment banking/total revenues from business line	9.3	6.9	2.3
Return on equity	6.2	5.5	1.8

*Data as of Sept. 30. N/A--Not applicable.

Table 3

Taiwan Cooperative Financial Holding Co. Ltd. Capital And Earnings			
	--Year-ended Dec. 31--		
(%)	2013*	2012	2011
Tier 1 capital ratio	0.0	0.0	0.0
S&P RAC ratio before diversification	N.M.	N.M.	N.M.
S&P RAC ratio after diversification	N.M.	N.M.	N.M.
Adjusted common equity/total adjusted capital	100.0	100.0	100.0

Table 3

Taiwan Cooperative Financial Holding Co. Ltd. Capital And Earnings (cont.)			
Double leverage	103.5	101.9	100.0
Net interest income/operating revenues	74.8	78.3	79.7
Fee income/operating revenues	11.5	10.2	16.0
Market-sensitive income/operating revenues	9.3	7.2	4.7
Noninterest expenses/operating revenues	59.4	62.2	80.0
Preprovision operating income/average assets	0.5	0.4	0.2
Core earnings/average managed assets	0.3	0.3	N/A

*Data as of Sept. 30. N/A--Not applicable. N.M.--Not meaningful.

Table 4

Taiwan Cooperative Financial Holding Co. Ltd. Risk Position			
(%)	--Year-ended Dec. 31--		
	2013*	2012	2011
Growth in customer loans	(1.2)	(3.9)	N.M.
Total diversification adjustment / S&P RWA before diversification	N.M.	N.M.	N.M.
Total managed assets/adjusted common equity (x)	20.6	20.5	23.3
New loan loss provisions/average customer loans	0.2	0.2	0.2
Net charge-offs/average customer loans	0.2	0.2	(0.0)
Gross nonperforming assets/customer loans + other real estate owned	0.7	0.7	0.7
Loan loss reserves/gross nonperforming assets	142.4	144.1	136.2

*Data as of Sept. 30. N.M.--Not meaningful.

Table 5

Taiwan Cooperative Financial Holding Co. Ltd. Funding And Liquidity			
(%)	--Year-ended Dec. 31--		
	2013*	2012	2011
Core deposits/funding base	82.7	82.6	90.7
Customer loans (net)/customer deposits	81.1	82.1	87.8
Long term funding ratio	87.1	87.5	94.3
Stable funding ratio	N/A	N/A	N/A
Short-term wholesale funding/funding base	13.6	13.2	6.0
Broad liquid assets/short-term wholesale funding (x)	N/A	N/A	N/A
Net broad liquid assets/short-term customer deposits	N/A	N/A	N/A
Short-term wholesale funding/total wholesale funding	78.4	75.9	64.0
Narrow liquid assets/3-month wholesale funding (x)	N/A	N/A	N/A

*Data as of Sept. 30. N/A--Not applicable.

Ratings Detail (As Of March 13, 2014)

Taiwan Cooperative Financial Holding Co. Ltd.

Counterparty Credit Rating	BBB-/Stable/A-3
Greater China Regional Scale	cnA-/--/cnA-2
Taiwan National Scale	twA+/Stable/twA-1

Ratings Detail (As Of March 13, 2014) (cont.)

Counterparty Credit Ratings History

07-Feb-2013		BBB-/Stable/A-3
07-Feb-2013	<i>Greater China Regional Scale</i>	cnA/--/cnA-2
07-Feb-2013	<i>Taiwan National Scale</i>	twA+/Stable/twA-1

Sovereign Rating

Taiwan (Republic of China) (Unsolicited Ratings)	AA-/Stable/A-1+
<i>Greater China Regional Scale</i>	cnAAA/--/cnA-1+

*Unless otherwise noted, all ratings in this report are global scale ratings. Standard & Poor's credit ratings on the global scale are comparable across countries. Standard & Poor's credit ratings on a national scale are relative to obligors or obligations within that specific country.

Copyright © 2014 Standard & Poor's Financial Services LLC, a part of McGraw Hill Financial. All rights reserved.

No content (including ratings, credit-related analyses and data, valuations, model, software or other application or output therefrom) or any part thereof (Content) may be modified, reverse engineered, reproduced or distributed in any form by any means, or stored in a database or retrieval system, without the prior written permission of Standard & Poor's Financial Services LLC or its affiliates (collectively, S&P). The Content shall not be used for any unlawful or unauthorized purposes. S&P and any third-party providers, as well as their directors, officers, shareholders, employees or agents (collectively S&P Parties) do not guarantee the accuracy, completeness, timeliness or availability of the Content. S&P Parties are not responsible for any errors or omissions (negligent or otherwise), regardless of the cause, for the results obtained from the use of the Content, or for the security or maintenance of any data input by the user. The Content is provided on an "as is" basis. S&P PARTIES DISCLAIM ANY AND ALL EXPRESS OR IMPLIED WARRANTIES, INCLUDING, BUT NOT LIMITED TO, ANY WARRANTIES OF MERCHANTABILITY OR FITNESS FOR A PARTICULAR PURPOSE OR USE, FREEDOM FROM BUGS, SOFTWARE ERRORS OR DEFECTS, THAT THE CONTENT'S FUNCTIONING WILL BE UNINTERRUPTED, OR THAT THE CONTENT WILL OPERATE WITH ANY SOFTWARE OR HARDWARE CONFIGURATION. In no event shall S&P Parties be liable to any party for any direct, indirect, incidental, exemplary, compensatory, punitive, special or consequential damages, costs, expenses, legal fees, or losses (including, without limitation, lost income or lost profits and opportunity costs or losses caused by negligence) in connection with any use of the Content even if advised of the possibility of such damages.

Credit-related and other analyses, including ratings, and statements in the Content are statements of opinion as of the date they are expressed and not statements of fact. S&P's opinions, analyses, and rating acknowledgment decisions (described below) are not recommendations to purchase, hold, or sell any securities or to make any investment decisions, and do not address the suitability of any security. S&P assumes no obligation to update the Content following publication in any form or format. The Content should not be relied on and is not a substitute for the skill, judgment and experience of the user, its management, employees, advisors and/or clients when making investment and other business decisions. S&P does not act as a fiduciary or an investment advisor except where registered as such. While S&P has obtained information from sources it believes to be reliable, S&P does not perform an audit and undertakes no duty of due diligence or independent verification of any information it receives.

To the extent that regulatory authorities allow a rating agency to acknowledge in one jurisdiction a rating issued in another jurisdiction for certain regulatory purposes, S&P reserves the right to assign, withdraw, or suspend such acknowledgement at any time and in its sole discretion. S&P Parties disclaim any duty whatsoever arising out of the assignment, withdrawal, or suspension of an acknowledgement as well as any liability for any damage alleged to have been suffered on account thereof.

S&P keeps certain activities of its business units separate from each other in order to preserve the independence and objectivity of their respective activities. As a result, certain business units of S&P may have information that is not available to other S&P business units. S&P has established policies and procedures to maintain the confidentiality of certain nonpublic information received in connection with each analytical process.

S&P may receive compensation for its ratings and certain analyses, normally from issuers or underwriters of securities or from obligors. S&P reserves the right to disseminate its opinions and analyses. S&P's public ratings and analyses are made available on its Web sites, www.standardandpoors.com (free of charge), and www.ratingsdirect.com and www.globalcreditportal.com (subscription) and www.spcapitaliq.com (subscription) and may be distributed through other means, including via S&P publications and third-party redistributors. Additional information about our ratings fees is available at www.standardandpoors.com/usratingsfees.

附件二：承銷商、發行公司及其相關人等出具及檢
附不得退還或收取承銷相關費用

聲 明 書

本公司合作金庫金融控股股份有限公司申報募集與發行一〇三年度現金增資發行新股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

發行人：合作金庫金融控股股份有限公司

負責人：廖燦昌



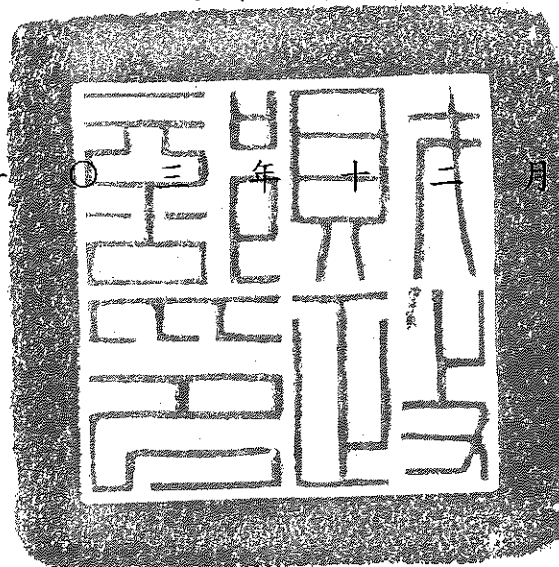
中 華 民 國 一 〇 三 年 十 二 月 二 十 二 日

聲 明 書

本單位 財政部 擔任合作金庫金融控股股份有限公司(以下簡稱該公司)之法人董事，就該公司申請募集與發行一〇三年度現金增資發行新股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本單位或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有違反上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事：財政部

中 華 民 國 一 〇 三 年 十 二 月 十 八 日



聲 明 書

本人廖燦昌擔任合作金庫金融控股股份有限公司(以下簡稱該公司)之法人董事代表人，就該公司申請募集與發行一〇三年度現金增資發行新股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有違反上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事代表人

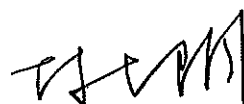


中 華 民 國 一 〇 三 年 十 二 月 二 十 二 日

聲 明 書

本人林士朗擔任合作金庫金融控股股份有限公司(以下簡稱該公司)之法人董事代表人，就該公司申請募集與發行一〇三年度現金增資發行新股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有違反上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事代表人 林 士 朗



中 華 民 國 一 〇 三 年

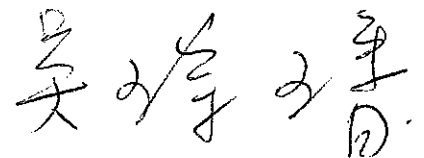
月

日

聲 明 書

本人吳琮璫擔任合作金庫金融控股股份有限公司(以下簡稱該公司)之法人董事代表人，就該公司申請募集與發行一〇三年度現金增資發行新股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有違反上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事代表人

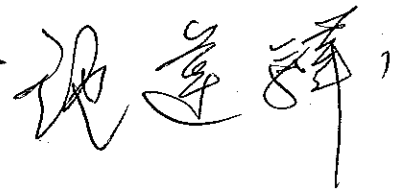


中 華 民 國 一 〇 三 年 十 二 月 二 十 二 日

聲 明 書

本人施遵驊擔任合作金庫金融控股股份有限公司(以下簡稱該公司)之法人董事代表人，就該公司申請募集與發行一〇三年度現金增資發行新股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有違反上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事代表人

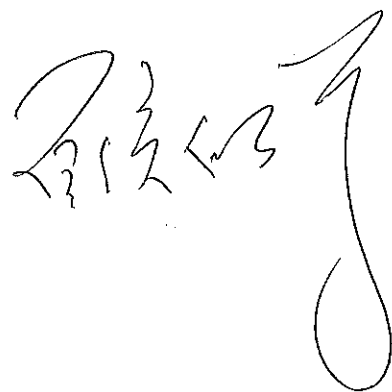


中 華 民 國 一 〇 三 年 十 二 月 二 十 二 日

聲 明 書

本人夏侯欣榮擔任合作金庫金融控股股份有限公司(以下簡稱該公司)之法人董事代表人，就該公司申請募集與發行一〇三年度現金增資發行新股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有違反上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事代表人

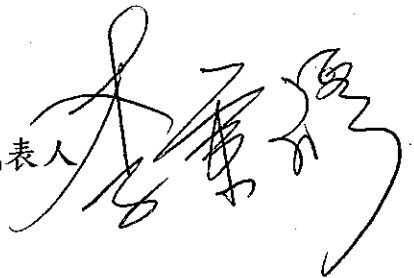


中 華 民 國 一 〇 三 年 十 二 月 二 十 二 日

聲 明 書

本人李秉修擔任合作金庫金融控股股份有限公司(以下簡稱該公司)之法人董事代表人，就該公司申請募集與發行一〇三年度現金增資發行新股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有違反上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事代表人



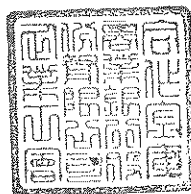
中 華 民 國 一 〇 三 年 十 二 月 二 十 二 日

聲 明 書

本單位 合作金庫商業銀行(股)企業工會 擔任合作金庫金融控股股份有限公司(以下簡稱該公司)之法人董事，就該公司申請募集與發行一〇三年度現金增資發行新股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本單位或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有違反上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事：合作金庫商業銀行(股)企業工會

負責人：

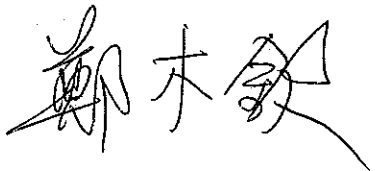


中 華 民 國 一 〇 三 年 十 二 月 二 十 二 日

聲 明 書

本人鄭木欽擔任合作金庫金融控股股份有限公司(以下簡稱該公司)之法人董事代表人，就該公司申請募集與發行一〇三年度現金增資發行新股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有違反上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

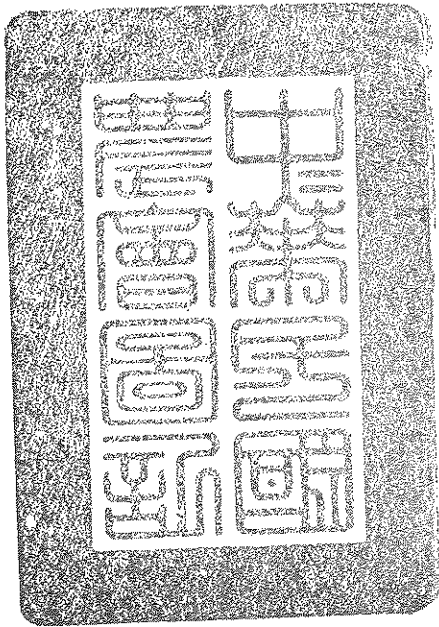
法人董事代表人



中 華 民 國 一 〇 三 年 十 二 月 二 十 二 日

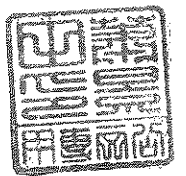
聲明書

本單位中華民國農會擔任合作金庫金融控股股份有限公司(以下簡稱該公司)之法人董事，就該公司申請募集與發行一〇三年度現金增資發行新股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本單位或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有違反上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。



法人董事：中華民國農會

負責人：**理事長蕭景田**

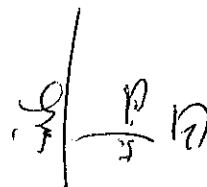


中 華 民 國 一 〇 三 年 十 二 月 二 十 二 日

聲 明 書

本人蕭景田擔任合作金庫金融控股股份有限公司(以下簡稱該公司)之法人董事代表人，就該公司申請募集與發行一〇三年度現金增資發行新股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有違反上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事代表人



中 華 民 國 一 〇 三 年 十 二 月 二 十 二 日

聲 明 書

本人蔡瑞源擔任合作金庫金融控股股份有限公司(以下簡稱該公司)之法人董事代表人，就該公司申請募集與發行一〇三年度現金增資發行新股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有違反上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事代表人

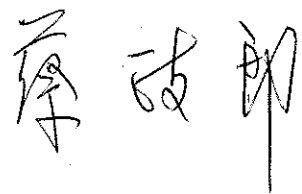
蔡瑞源

中 華 民 國 一 〇 三 年 十 二 月 二 十 二 日

聲 明 書

本人 蔡政郎 擔任合作金庫金融控股股份有限公司(以下簡稱該公司)之法人董事代表人，就該公司申請募集與發行一〇三年度現金增資發行新股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有違反上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事代表人

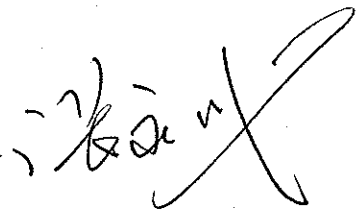


中 華 民 國 一 〇 三 年 十 二 月 二 十 二 日

聲 明 書

本人 張永成 擔任合作金庫金融控股股份有限公司(以下簡稱該公司)之法人董事代表人，就該公司申請募集與發行一〇三年度現金增資發行新股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有違反上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事代表人、



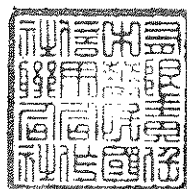
中 華 民 國 一 〇 三 年 十 二 月 二 十 二 日

聲 明 書

本單位 有限責任中華民國信用合作社聯合社 擔任合作金庫金融控股股份有限公司(以下簡稱該公司)之法人董事，就該公司申請募集與發行一〇三年度現金增資發行新股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本單位或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有違反上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事：有限責任中華民國信用合作社聯合社

負責人：



中 華 民 國 一 〇 三 年 十 二 月 二 十 二 日

聲 明 書

本人麥勝剛擔任合作金庫金融控股股份有限公司(以下簡稱該公司)之法人董事代表人，就該公司申請募集與發行一〇三年度現金增資發行新股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有違反上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事代表人

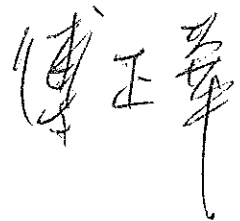


中 華 民 國 一 〇 三 年 十 二 月 二 十 二 日

聲 明 書

本人 傅正華 擔任合作金庫金融控股股份有限公司(以下簡稱該公司)之法人董事代表人，就該公司申請募集與發行一〇三年度現金增資發行新股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有違反上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事代表人



中 華 民 國 一 〇 四 年 一 月 二 十 六 日

聲 明 書

本人 黃明聖 擔任合作金庫金融控股股份有限公司(以下簡稱該公司)之獨立董事，就該公司申請募集與發行一〇三年度現金增資發行新股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有違反上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

獨立董事

黃明聖

中 華 民 國 一 〇 三 年 十 二 月 二 十 二 日

聲 明 書

本人李耀魁擔任合作金庫金融控股股份有限公司(以下簡稱該公司)之獨立董事，就該公司申請募集與發行一〇三年度現金增資發行新股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有違反上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

獨立董事

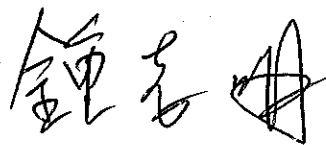


中 華 民 國 一 〇 三 年 十 二 月 二 十 二 日

聲 明 書

本人鍾志明擔任合作金庫金融控股股份有限公司(以下簡稱該公司)之獨立董事，就該公司申請募集與發行一〇三年度現金增資發行新股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有違反上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

獨立董事

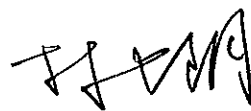


中 華 民 國 一 〇 三 年 十 二 月 二 十 二 日

聲 明 書

本人林士朗擔任合作金庫金融控股股份有限公司(以下簡稱該公司)之總經理，就該公司申請募集與發行一〇三年度現金增資發行新股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有違反上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

總經理 林 士 朗



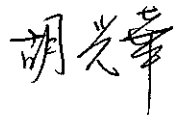
中 華 民 國 一 〇 三 年

月

日

聲 明 書

本人胡光華擔任合作金庫金融控股股份有限公司(以下簡稱該公司)之副總經理，就該公司申請募集與發行一〇三年度現金增資發行新股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有違反上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

副總經理 胡 光 華 

中 華 民 國 一 〇 三 年

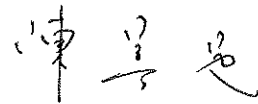
月

日

聲 明 書

本人陳美足擔任合作金庫金融控股股份有限公司(以下簡稱該公司)之副總經理，就該公司申請募集與發行一〇三年度現金增資發行新股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有違反上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

副總經理 陳 美 足



中 華 民 國 一 〇 三 年

月

日

聲 明 書

本人周建財擔任合作金庫金融控股股份有限公司(以下簡稱該公司)之財務主管，就該公司申請募集與發行一〇三年度現金增資發行新股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有違反上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

財務主管 周 建 財



中 華 民 國 一 〇 三 年

月

日

聲 明 書

本人蔡崇祿擔任合作金庫金融控股股份有限公司(以下簡稱該公司)之會計主管，就該公司申請募集與發行一〇三年度現金增資發行新股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有違反上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

會計主管 蔡崇祿



中 華 民 國 一 〇 三 年

月

日

聲 明 書

本人陳俊明擔任合作金庫金融控股股份有限公司(以下簡稱該公司)之處長，就該公司申請募集與發行一〇三年度現金增資發行新股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有違反上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

代處長 陳 俊 明



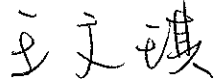
中 華 民 國 一 〇 三 年

月

日

聲 明 書

本人王文琪擔任合作金庫金融控股股份有限公司(以下簡稱該公司)之受僱人，就該公司申請募集與發行一〇三年度現金增資發行新股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有違反上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

受僱人 王文琪 

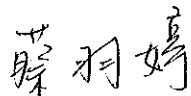
中 華 民 國 一 〇 三 年

月

日

聲 明 書

本人 蔡羽婷 擔任合作金庫金融控股股份有限公司(以下簡稱該公司)之受僱人，就該公司申請募集與發行一〇三年度現金增資發行新股乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有違反上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

受僱人 蔡羽婷 

中 華 民 國 一 〇 三 年

月

日

附件三：現金增資股票承銷價格計算書

合作金庫金融控股股份有限公司
一〇三年度現金增資股票承銷價格計算書

一、說明

- (一)合作金庫金融控股股份有限公司(以下簡稱合庫金控或本公司)截至目前為止之實收資本額為新台幣90,449,800仟元整，每股面額10元整，分為9,044,980仟股。本公司經103年12月22日董事會決議通過辦理現金增資發行新股1,500,000仟股，每股面額10元整，總金額15,000,000仟元整，預計增資後實收資本額為105,449,800仟元。
- (二)本次現金增資發行新股1,500,000仟股，依公司法第267條第1項規定保留發行新股總額之15%計225,000仟股由員工認購，另依證券交易法第28條之1第2項規定，提撥發行新股總額之10%計150,000仟股辦理公開承銷，其餘發行新股總額之75%計1,125,000仟股，由原股東依增資認股基準日股東名冊記載之股東持股比例認購。其認購股份不足一股之部分，由股東自停止過戶起五日內至本公司股務代理機構辦理拼湊一整股認購；其拼湊後仍不足一股或逾期未拼湊之畸零股，及原股東、員工放棄認購或認購不足之股份，授權董事長洽特定人按發行價格承購。
- (三)本次現金增資發行新股之權利義務與原已發行普通股相同。
- (四)本次現金增資發行新股採公開申購方式辦理，原股東、員工及公開承銷之申購人均採同一價格認購。

二、本公司最近三年度及最近期之財務資料如下

- (一)本公司最近三年度每股稅後純益及每股股利如下表所示

單位：新台幣元；股

年度	項目	每股稅後純益 (註)	股利分派		
			現金股利	股票股利	
				盈餘	資本公積
100		0.04	0.5	0	0.5
101		0.99	0.4	0.4	0.2
102		1.00	0.5	0	0.5
					合計

資料來源：各年度經會計師查核簽證之財務報告

註：係以當期稅後純益除以當期全年流通在外加權平均股數計算。

- (二)截至103年9月30日經會計師核閱之股東權益及每股帳面淨值如下表

項目	金額/股數
103年9月30日帳面股東權益(仟元)(註)	152,143,848 仟元
103年9月30日流通在外股數(仟股)	9,044,980 仟股
每股淨值(元/股)	16.82 元/股

資料來源：經會計師核閱之財務報告

註：不含非控制權益

(三)最近三年度及最近期財務資料

1.最近三年度及最近期經會計師查核簽證或核閱之簡明資產負債表

(1)簡明資產負債表-國際財務報導準則(合併報表)

單位：新台幣仟元

項目	年度	財務資料(註)		103年度截至9月 30日財務資料
		101年度	102年度	
現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業		742,646,676	749,165,110	684,933,851
透過損益按公允價值衡量之金融資產		67,985,175	56,218,820	56,234,438
備供出售金融資產		110,705,524	115,688,301	122,890,859
附賣回票券及債券投資		2,067,432	417,288	1,105,558
應收款項-淨額		27,424,160	25,289,967	25,189,461
當期所得稅資產		1,427,673	1,626,802	1,566,096
貼現及放款-淨額		1,867,116,105	1,905,442,305	1,923,309,790
再保險合約資產-淨額		10,109	1,057	3,189
持有至到期日金融資產		14,462,544	10,565,019	20,453,502
採用權益法之投資		99,556	106,127	111,099
其他金融資產-淨額		104,538,650	159,529,468	199,315,268
投資性不動產-淨額		1,152,374	2,750,709	2,723,783
不動產及設備-淨額		39,842,832	38,909,695	39,430,933
無形資產		3,788,452	3,801,728	3,781,395
遞延所得稅資產		1,146,942	1,129,579	1,190,224
其他資產-淨額		2,339,667	2,434,725	3,074,029
資產總計		2,986,753,871	3,073,076,700	3,085,313,475
央行及金融同業存款		236,448,850	245,541,110	229,807,385
透過損益按公允價值衡量之金融負債		3,592,769	2,307,488	3,778,504
附買回票券及債券負債		51,380,691	50,441,240	40,341,420
應付商業本票-淨額		1,821,456	7,120,706	6,952,584
應付款項		49,250,269	39,756,520	44,898,068
當期所得稅負債		766,758	328,318	398,114
存款及匯款		2,273,480,798	2,338,512,889	2,365,109,751
應付債券		110,080,000	97,880,000	96,210,000
其他借款		3,783,000	150,000	452,538
負債準備		64,268,634	66,060,582	60,898,209
其他金融負債		42,077,539	67,710,055	76,843,555
遞延所得稅負債		3,507,794	3,489,088	3,268,609
其他負債		1,755,221	1,412,651	1,330,838
負債總計		2,842,213,779	2,920,710,647	2,930,289,575
歸屬於母公司業主之權益		141,268,096	149,305,746	152,143,848
股本		81,266,667	86,142,667	90,449,800
資本公積		57,853,927	56,125,224	51,818,091
保留盈餘		8,282,021	7,371,713	11,201,039
其他權益		1,001,491	(333,858)	(1,325,082)
庫藏股票		(7,136,010)	-	-
非控制權益		3,271,996	3,060,307	2,880,052
權益總計		144,540,092	152,366,053	155,023,900

註：各年度財務報表經陳麗琦、蔡宏祥會計師查核簽證及核閱，並出具無保留意見。

(2)簡明資產負債表-我國財務會計準則(合併報表)

單位：新台幣仟元

項目	年度	財務資料	
		100年	101年
現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業		627,246,346	742,646,676
公平價值變動列入損益之金融資產		29,683,803	68,153,168
附賣回票券及債券投資		-	2,067,432
備供出售金融資產		55,865,511	110,605,494
應收款項-淨額		26,711,626	26,610,993
貼現及放款-淨額		1,943,392,930	1,867,116,105
持有至到期日金融資產		8,716,618	14,462,544
採權益法之股權投資		1,572,078	99,556
固定資產-淨額（註2）		35,457,864	37,167,520
無形資產		3,859,007	3,788,452
其他金融資產-淨額		49,326,551	104,572,208
其他資產-淨額		5,933,086	6,301,015
資產總計		2,787,765,420	2,983,591,163
央行及金融同業存款		228,380,002	236,448,850
應付商業本票-淨額		879,696	1,821,456
存款及匯款		2,212,922,547	2,273,480,798
公平價值變動列入損益之金融負債		4,218,801	3,592,769
附買回票券及債券負債		61,834,898	51,380,691
應付款項		43,360,504	47,447,331
應付債券		90,080,000	110,080,000
其他金融負債		12,947,680	42,077,539
營業及負債準備		1,633,693	56,002,619
其他借款		970,000	3,783,000
應計退休金負債		2,391,743	2,683,081
其他負債		5,052,214	4,896,654
負債總計		2,664,671,778	2,833,694,788
母公司股東權益	股本	65,968,254	81,266,667
	資本公積	58,051,217	57,853,927
	保留盈餘	262,533	7,587,747
	股東權益其他項目	(1,356,923)	(84,551)
少數股權		168,561	3,272,585
股東權益總額		123,093,642	149,896,375

註1：本公司於100年12月1日成立，100年度及101年度係以合庫金控及子公司經會計師查核簽證之合併財務報告列示。

註2：子公司合庫銀行100年12月1日辦理土地重估價，重估金額1,108,854仟元；另於101年3月15日辦理土地重估價，重估金額647,363仟元。

2.最近三年度及最近期經會計師查核簽證或核閱之簡明損益表

(1)簡明損益表-國際財務報導準則(合併報表)

單位：新台幣仟元

項目	年度	財務資料		103年度截至9月30日財務資料
		101年度	102年度	
利息收入		49,410,679	49,143,883	39,600,089
減:利息費用		(21,540,499)	(21,725,000)	(17,515,140)
利息淨收益		27,870,180	27,418,883	22,084,949
利息以外淨收益		7,930,509	7,435,801	4,959,957
淨收益		35,800,689	34,854,684	27,044,906
呆帳費用及保證責任準備提存		(3,500,637)	(3,476,057)	(5,411,441)
保險負債準備淨變動		(1,003,607)	585,998	5,023,443
營業費用		(22,502,468)	(21,949,795)	(17,064,763)
稅前淨利		8,793,977	10,014,830	9,592,145
所得稅利益(費用)		(1,400,969)	(1,432,169)	(1,322,526)
本期淨利		7,393,008	8,582,661	8,269,619
其他綜合損益(稅後淨額)		686,303	(1,246,831)	(1,152,935)
本期綜合損益總額		8,079,311	7,335,830	7,116,684
淨利歸屬於母公司業主		7,417,442	8,496,667	8,153,075
淨利歸屬於非控制權益		(24,434)	85,994	116,544
綜合損益總額歸屬於母公司業主		7,830,879	7,547,519	7,161,851
綜合損益總額歸屬於非控制權益		248,432	(211,689)	(45,167)
每股盈餘(元)(註2)		0.95	0.96	0.90

註1：各年度財務報表經陳麗琦、蔡宏祥會計師查核簽證及核閱，並出具無保留意見。

註2：無償配股之影響已列入追溯調整。

(2)簡明損益表-我國財務會計準則(合併報表)

單位：新台幣仟元；每股盈餘：元

項目	年度	財務資料	
		100年	101年
利息淨收益		2,175,706	26,300,348
利息以外淨收益		759,128	9,199,322
呆帳費用		(492,154)	(4,634,193)
營業費用		(2,183,218)	(20,891,839)
負債準備淨變動		-	(1,003,607)
稅前合併淨利		259,462	8,970,031
所得稅費用		(70,202)	(1,434,021)
列計非常利益前合併淨利		189,260	7,536,010
非常利益		71,588	-
合併總純益		260,848	7,536,010
合併總純益	歸屬於母公司股東	262,533	7,561,380
	歸屬於少數股權	(1,685)	(25,370)
基本每股盈餘(元)(註2)		0.04	0.97
稀釋每股盈餘(元)(註3)		0.04	0.97

註1：本公司於100年12月1日成立，100年度及101年度係以合庫金控及子公司經會計師查核簽證或核閱之合併財務報告列示。

註2：無償配股之影響已列入追溯調整。

註3：本公司採用會計研究發展基金會（96）基秘字第052號函，將員工分紅及董監事酬勞視為費用而非盈餘之分配。若企業得選擇以股票或現金發放員工分紅，則計算稀釋每股盈餘時，應假設員工分紅將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。

(四)最近三年度簽證會計師姓名及其查核意見

年度	會計師事務所名稱	簽證會計師姓名	意見
100年	勤業眾信聯合會計師事務所	張日炎、蔡宏祥	無保留意見
101年	勤業眾信聯合會計師事務所	陳麗琦、蔡宏祥	無保留意見
102年	勤業眾信聯合會計師事務所	陳麗琦、蔡宏祥	無保留意見
103年第三季	勤業眾信聯合會計師事務所	陳麗琦、蔡宏祥	無保留核閱報告

三、承銷參考價格之計算及說明

(一)承銷價格計算之參考因素

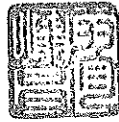
- 1.本公司本次現金增資發行新股案業經103年12月22日董事會決議通過辦理，並決議實際發行價格於案件申報生效後再由董事會訂定之，惟其本次現金增資之實際發行價格須因應市場情形之變動，依「中華民國證券商業同業公會承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」第六條第一項規定調整，而其相關條件授權董事長視實際發行時客觀環境做必要調整。
- 2.本公司本次現金增資發行新股1,500,000仟股，依公司法規定保留15%，計225,000仟股供本公司集團員工認購，另提撥10%，計150,000仟股委託證券承銷商辦理對外公開銷售；其餘75%，計1,125,000仟股由本司原股東按認股基準日之股東名簿所載持股比例認購。
- 3.本次現金增資發行新股之權利義務與原已發行普通股相同。

(二)參考價格計算之說明

- 1.本公司以104年1月26日為訂價基準日往前計算，本公司於臺灣證券交易所前一、三及五個營業日之普通股收盤價簡單算術平均分別為16.25元、16.20元及16.17元，擇前三個營業日普通股平均收盤價16.20元扣除無償配股除權及除息後作為本次現金增資發行新股之參考價格。
- 2.考量此次增資募集之時機與市場股價變化等因素後，經本公司與承銷商共同議定，本次現金增資訂定發行價格為每股新台幣14.58元，為經核算佔上述參考價格16.20元之90%。

發行公司：合作金庫金融控股股份有限公司

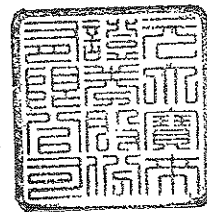
董事長：廖燦昌



(僅供合作金庫金融控股股份有限公司一〇三年度現金增資發行新股承銷價格計算書使用)

中 華 民 國 一 〇 四 年 一 月 二 十 六 日

主辦承銷商：元大寶來證券股份有限公司



代 表 人：賀 鳴 珩



(僅供合作金庫金融控股股份有限公司辦理申報一〇三年度現金增資發行股票承銷價格計算書使用)

中 華 民 國 一 〇 四 年 一 月 二 十 六 日

合作金庫金融控股股份有限公司
及子公司

合 併 財 務 報 告

民國一〇一年度
(內附會計師查核報告)

地址：台北市館前路七十七號八樓

電話：(〇二) 二三一一八八一一

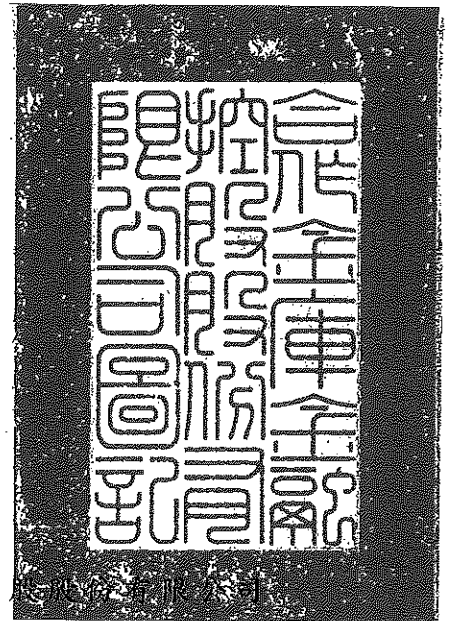
§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、	封 面	1		-
二、	目 錄	2		-
三、	關係企業合併財務報表聲明書	3		-
四、	會計師查核報告	4		-
五、	合併資產負債表	5		-
六、	合併損益表	6~7		-
七、	合併股東權益變動表	8		-
八、	合併現金流量表	9~11		-
九、	合併財務報表附註			
	(一) 公司沿革	12~15、121		一
	(二) 重要會計政策之彙總說明	15~31		二
	(三) 會計變動之理由及其影響	32		三
	(四) 重要會計科目之說明	32~61		四 ~ 三 二
	(五) 關係人交易	61~70		三 三
	(六) 質抵押之資產	71		三 四
	(七) 重大承諾事項及或有負債	72~79		三 五
	(八) 重大之災害損失	-		-
	(九) 重大之期後事項	-		-
	(十) 其 他	79~117、 122~133、 141~155		三 六 ~ 四 七
(十一)	附註揭露事項			
	1. 重大交易事項相關資訊	117~119、 134~137、 156~157		四 八
	2. 轉投資事業相關資訊	117~119、 134~137、 156~157		四 八
	3. 大陸投資資訊	119~120、138		四 八
	4. 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	120、139~140		四 八
(十二)	營運部門財務資訊	120		四 九
十、	重要會計科目明細表	158~189		-

關係企業合併財務報表聲明書

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司民國一〇一年度依「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表之公司與依相關法令規定及財務會計準則公報第七號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

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：沈 臨 龍



中 華 民 國 一 〇 二 年 三 月 二 十 五 日

會計師查核報告

合作金庫金融控股股份有限公司 公鑒：

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國一〇一年一月一日至十二月三十一日及一〇〇年十二月一日（公司成立日）至十二月三十一日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則、會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信合併財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取合併財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製合併財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估合併財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定暨一般公認會計原則編製，足以允當表達合作金庫金融控股股份有限公司及子公司民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國一〇一年一月一日至十二月三十一日及一〇〇年十二月一日至十二月三十一日之合併經營成果與現金流量。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司民國一〇一年一月一日至十二月三十一日合併財務報表重要會計科目明細表，主要係提供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等科目明細表在所有重大方面與第一段所述之合併財務報表相關資訊一致。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 陳麗琦

陳麗琦



會計師 蔡宏祥

蔡宏祥



財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 一 〇 二 年 三 月 二 十 五 日

單位：新台幣千元，惟每股面額為元

代 項	一〇一一年十二月三十一日	一〇〇一年十二月三十一日	變動百分比 (%)
金	\$ 236,448,850	\$ 228,380,002	4

代 項	一〇一一年十二月三十一日	一〇〇一年十二月三十一日	變動百分比 (%)
金	\$ 236,448,850	\$ 228,380,002	4

代 項	一〇一一年十二月三十一日	一〇〇一年十二月三十一日	變動百分比 (%)
金	\$ 59,384,522	\$ 52,877,576	12

代 項	一〇一一年十二月三十一日	一〇〇一年十二月三十一日	變動百分比 (%)
金	\$ 59,384,522	\$ 52,877,576	12

11000	現金及約當現金 (附註二、四及五)	683,262,154	574,368,770	19
11500	存放央行及拆借金融同業 (附註五、三三及三四)	68,153,168	29,683,803	13
12000	公平價值變動列入損益之金融資產 (附註二、六及三三)	2,067,432	-	-
12500	附賣回證券及債券投資 (附註二及七)	26,610,993	26,711,626	0
13000	應收款項一淨額 (附註二、八、五五及三四)	1,867,116,105	1,943,392,980	10
13500	應收及放款一淨額 (附註二、九、三三及三四)	110,605,494	55,865,511	49
14000	貸出出售金融資產 (附註二、十及三四)	14,462,544	8,716,618	39
14500	持有至到期日金融資產 (附註二、十一及三四)	99,556	1,572,078	95
15000	採權益法之股權投資 (附註二、十二及四十)	104,572,208	49,326,551	53
15500	其他金融資產一淨額 (附註二、十三及二八)	37,167,520	35,457,864	5
16000	固定資產一淨額 (附註二及十四)	3,788,452	3,859,007	2
16500	無形資產 (附註二及十五)	6,301,015	5,933,086	6
17000	其他資產一淨額 (附註二、十六、二七及三四)	-	-	-

17000	其他資產一淨額 (附註二、十六、二七及三四)	-	-	-
17500	負債及負債準備 (附註二、三五及二五)	29,000	-	-
18000	其他負債 (附註二、十四、二六及三十)	29,500	-	-
18500	負債合計	29,999	-	-
19000	資本及公積金	31,001	-	-
19500	資本公積金	31,001	-	-
20000	股本	31,001	-	-
20500	資本公積金	31,001	-	-
21000	資本公積金	31,001	-	-
21500	資本公積金	31,001	-	-
22000	資本公積金	31,001	-	-
22500	資本公積金	31,001	-	-
23000	資本公積金	31,001	-	-
23500	資本公積金	31,001	-	-
24000	資本公積金	31,001	-	-
24500	資本公積金	31,001	-	-
25000	資本公積金	31,001	-	-
25500	資本公積金	31,001	-	-
26000	資本公積金	31,001	-	-
26500	資本公積金	31,001	-	-
27000	資本公積金	31,001	-	-
27500	資本公積金	31,001	-	-
28000	資本公積金	31,001	-	-
28500	資本公積金	31,001	-	-
29000	資本公積金	31,001	-	-
29500	資本公積金	31,001	-	-
30000	資本公積金	31,001	-	-
30500	資本公積金	31,001	-	-
31000	資本公積金	31,001	-	-
31500	資本公積金	31,001	-	-
32000	資本公積金	31,001	-	-
32500	資本公積金	31,001	-	-
33000	資本公積金	31,001	-	-
33500	資本公積金	31,001	-	-
34000	資本公積金	31,001	-	-
34500	資本公積金	31,001	-	-
35000	資本公積金	31,001	-	-
35500	資本公積金	31,001	-	-
36000	資本公積金	31,001	-	-
36500	資本公積金	31,001	-	-
37000	資本公積金	31,001	-	-
37500	資本公積金	31,001	-	-
38000	資本公積金	31,001	-	-
38500	資本公積金	31,001	-	-
39000	資本公積金	31,001	-	-
39500	資本公積金	31,001	-	-
40000	資本公積金	31,001	-	-
40500	資本公積金	31,001	-	-
41000	資本公積金	31,001	-	-
41500	資本公積金	31,001	-	-
42000	資本公積金	31,001	-	-
42500	資本公積金	31,001	-	-
43000	資本公積金	31,001	-	-
43500	資本公積金	31,001	-	-
44000	資本公積金	31,001	-	-
44500	資本公積金	31,001	-	-
45000	資本公積金	31,001	-	-
45500	資本公積金	31,001	-	-
46000	資本公積金	31,001	-	-
46500	資本公積金	31,001	-	-
47000	資本公積金	31,001	-	-
47500	資本公積金	31,001	-	-
48000	資本公積金	31,001	-	-
48500	資本公積金	31,001	-	-
49000	資本公積金	31,001	-	-
49500	資本公積金	31,001	-	-
50000	資本公積金	31,001	-	-
50500	資本公積金	31,001	-	-
51000	資本公積金	31,001	-	-
51500	資本公積金	31,001	-	-
52000	資本公積金	31,001	-	-
52500	資本公積金	31,001	-	-
53000	資本公積金	31,001	-	-
53500	資本公積金	31,001	-	-
54000	資本公積金	31,001	-	-
54500	資本公積金	31,001	-	-
55000	資本公積金	31,001	-	-
55500	資本公積金	31,001	-	-
56000	資本公積金	31,001	-	-
56500	資本公積金	31,001	-	-
57000	資本公積金	31,001	-	-
57500	資本公積金	31,001	-	-
58000	資本公積金	31,001	-	-
58500	資本公積金	31,001	-	-
59000	資本公積金	31,001	-	-
59500	資本公積金	31,001	-	-
60000	資本公積金	31,001	-	-
60500	資本公積金	31,001	-	-
61000	資本公積金	31,001	-	-
61500	資本公積金	31,001	-	-
62000	資本公積金	31,001	-	-
62500	資本公積金	31,001	-	-
63000	資本公積金	31,001	-	-
63500	資本公積金	31,001	-	-
64000	資本公積金	31,001	-	-
64500	資本公積金	31,001	-	-
65000	資本公積金	31,001	-	-
65500	資本公積金	31,001	-	-
66000	資本公積金	31,001	-	-
66500	資本公積金	31,001	-	-
67000	資本公積金	31,001	-	-
67500	資本公積金	31,001	-	-
68000	資本公積金	31,001	-	-
68500	資本公積金	31,001	-	-
69000	資本公積金	31,001	-	-
69500	資本公積金	31,001	-	-
70000	資本公積金	31,001	-	-
70500	資本公積金	31,001	-	-
71000	資本公積金	31,001	-	-
71500	資本公積金	31,001	-	-
72000	資本公積金	31,001	-	-
72500	資本公積金	31,001	-	-
73000	資本公積金	31,001	-	-
73500	資本公積金	31,001	-	-
74000	資本公積金	31,001	-	-
74500	資本公積金	31,001	-	-
75000	資本公積金	31,001	-	-
75500	資本公積金	31,001	-	-
76000	資本公積金	31,001	-	-
76500	資本公積金	31,001	-	-
77000	資本公積金	31,001	-	-
77500	資本公積金	31,001	-	-
78000	資本公積金	31,001	-	-
78500	資本公積金	31,001	-	-
79000	資本公積金	31,001	-	-
79500	資本公積金	31,001	-	-
80000	資本公積金	31,001	-	-
80500	資本公積金	31,001	-	-
81000	資本公積金	31,001	-	-
81500	資本公積金	31,001	-	-
82000	資本公積金	31,001	-	-
82500	資本公積金	31,001	-	-
83000	資本公積金	31,001	-	-
83500	資本公積金	31,001	-	-
84000	資本公積金	31,001	-	-
84500	資本公積金	31,001	-	-
85000	資本公積金	31,001	-	-
85500	資本公積金	31,001	-	-
86000	資本公積金	31,001	-	-
86500	資本公積金	31,001	-	-
87000	資本公積金	31,001	-	-
87500	資本公積金	31,001	-	-
88000	資本公積金	31,001	-	-
88500	資本公積金	31,001	-	-
89000	資本公積金	31,001	-	-
89500	資本公積金	31,001	-	-
90000	資本公積金	31,001	-	-
90500	資本公積金	31,001	-	-
91000	資本公積金	31,001	-	-
91500	資本公積金	31,001	-	-
92000	資本公積金	31,001	-	-
92500	資本公積金	31,001	-	-
93000	資本公積金	31,001	-	-
93500	資本公積金	31,001	-	-
94000	資本公積金	31,001	-	-
94500	資本公積金	31,001	-	-
95000	資本公積金	31,001	-	-
95500	資本公積金	31,001	-	-
96000	資本公積金	31,001	-	-
96500	資本公積金	31,001	-	-
97000	資本公積金	31,001	-	-
97500	資本公積金	31,001	-	-
98000	資本公積金	31,001	-	-
98500	資本公積金	31,001	-	-
99000	資本公積金	31,001	-	-
99500	資本公積金	31,001	-	-
100000	資本公積金	31,001	-	-

100000	資本公積金	31,001	-	-
100500	資本公積金	31,001	-	-
101000	資本公積金	31,001	-	-
101500	資本公積金	31,001	-	-
102000	資本公積金	31,001	-	-
102500	資本公積金	31,001	-	-
103000	資本公積金	31,001	-	-
103500	資本公積金	31,001	-	-
104000	資本公積金	31,001	-	-
104500	資本公積金	31,001	-	-
105000	資本公積金	31,001	-	-
105500	資本公積金	31,001	-	-
106000	資本公積金	31,001	-	-
106500	資本公積金	31,001	-	-
107000	資本公積金	31,001	-	-
107500	資本公積金	31,001	-	-
108000	資本公積金	31,001	-	-
108500	資本公積金	31,001	-	-
109000	資本公積金	31,001	-	-
109500	資本公積金	31,001	-	-
110000	資本公積金	31,001	-	-
110500	資本公積金	31,001	-	-
111000	資本公積金	31,001	-	-
111500	資本公積金	31,001	-	-
112000	資本公積金	31,001	-	-
112500	資本公積金	31,001	-	-
113000	資本公積金	31,001	-	-
113500	資本公積金	31,001	-	-
114000	資本公積金	31,001	-	-
114500	資本公積金	31,001	-	-
115000	資本公積金	31,001	-	-
115500	資本公積金	31,001	-	-
116000	資本公積金	31,001	-	-
116500	資本公積金	31,001	-	-
117000	資本公積金	31,001	-	-
117500	資本公積金	31,001	-	-
118000	資本公積金	31,001	-	-
118500	資本公積金	31,001	-	-
119000	資本公積金	31,001	-	-
119500	資本公積金	31,001	-	-
120000	資本公積金	31,001	-	-
120500	資本公積金	31,001	-	-
121000	資本公積金	31,001	-	-
121500	資本公積金	31,001	-	-
122000	資本公積金	31,001	-	-
122500	資本公積金	31,001	-	-
123000	資本公積金	31,001	-	-
123500	資本公積金	31,001	-	-
124000	資本公積金	31,001	-	-
124500	資本公積金	31,001	-	-
125000	資本公積金	31,001	-	-
125500	資本公積金	31,001	-	-
126000	資本公積金	31,001	-	-
126500	資本公積金	31,001	-	-
127000	資本公積金	31,001	-	-
127500	資本公積金	31,001	-	-
128000	資本公積金	31,001	-	-
128500	資本公積金	31,001	-	-
129000	資本公積金	31,001	-	-
129500	資本公積金	31,001	-	-
130000	資本公積金	31,001	-	-
130500	資本公積金	31,001	-	-
131000	資本公積金	31,001	-	-
131500	資本公積金	31,001	-	-
132000	資本公積金	31,001	-	-

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

合併損益表

民國一〇〇一年一月一日至十二月三十一日及
一〇〇年十二月一日(公司成立日)至十二月三十一日(附註一)

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼	一 〇 〇 年 十二月一日至 十二月三十一日 金 額	變 動 百 分 比 (%)
41000 利息收入(附註二、六)	\$49,172,852	\$ 4,088,789 1,103
51000 利息費用(附註二、三三及三六)	(22,872,504)	(1,913,083) 1,096
利息淨收益	<u>26,300,348</u>	<u>2,175,706</u> 1,109
利息以外淨收益		
49800 手續費及佣金淨收益(附註二、三三及三六)	3,417,842	435,544 685
49810 保險業務淨收益(附註二及二八)	989,998	- -
49820 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益(附註二、三三及三六)	3,417,748	158,971 2,050
49830 備供出售金融資產之已實現損益(附註二及三六)	913,258	(15,051) 6,168
49850 採權益法認列之投資損益(附註二、十二及四十)	(75,170)	(64,341) 17
49870 兌換損益(附註二)	(2,206,944)	(15,430) 14,203
49880 資產減損迴轉淨利益(損失)(附註二、十一、十三及十六)	140,505	(1,223) 11,589
49905 以成本衡量之金融資產淨利益(附註二)	286,723	- -
49921 出售不良債權淨利益(附註二)	585,990	15,659 3,642
49995 收回呆帳及過期帳淨額	1,176,274	205,561 472
49999 其他非利息淨損益(附註二及三三)	<u>553,098</u>	<u>39,438</u> 1,302
利息以外淨收益合計	<u>9,199,322</u>	<u>759,128</u> 1,112
淨 收 益	<u>35,499,670</u>	<u>2,934,834</u> 1,110

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		一 〇 一 年 度	一 〇 〇 年	變 動 百 分 比 (%)	
		金 額	十二月一日至 十二月三十一日 金 額		
51500	呆帳費用 (附註二及九)	(\$ 4,634,193)	(\$ 492,154)	842	
	營業費用 (附註二、二七及二九)				
58501	用人費用	(14,156,442)	(1,184,345)	1,095	
58503	折舊及攤銷費用	(1,230,498)	(99,791)	1,133	
58599	其他業務及管理費用	(5,504,899)	(899,082)	512	
58500	營業費用合計	(20,891,839)	(2,183,218)	857	
58600	負債淨準備變動 (附註二及二五)	(1,003,607)	-	-	
61001	稅前合併淨利	8,970,031	259,462	3,357	
61003	所得稅費用 (附註二及三十)	(1,434,021)	(70,202)	1,943	
61005	列計非常利益前合併淨利	7,536,010	189,260	3,882	
63000	非常利益 (附註一及二)	-	71,588	(100)	
69000	合併總純益	\$ 7,536,010	\$ 260,848	2,789	
	歸屬予：				
69901	母公司股東	\$ 7,561,380	\$ 262,533	2,780	
69903	少數股權	(25,370)	(1,685)	1,406	
69900		\$ 7,536,010	\$ 260,848	2,789	
代 碼		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
	每股盈餘 (附註三一)				
70000	基本每股盈餘				
	列計非常利益前淨利	\$ 1.07	\$ 1.07	\$ 0.03	\$ 0.03
	非常利益	-	-	0.01	0.01
	合併總純益	\$ 1.07	\$ 1.07	\$ 0.04	\$ 0.04
71000	稀釋每股盈餘				
	列計非常利益前淨利	\$ 1.07	\$ 1.07	\$ 0.03	\$ 0.03
	非常利益	-	-	0.01	0.01
	合併總純益	\$ 1.07	\$ 1.07	\$ 0.04	\$ 0.04

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

董事長：沈臨龍



經理人：尤錦堂



會計主管：蔡崇祿



單位：新台幣千元

附註一)

母 公 司	股本 (附註二及三二) 股數 (仟股)	普通股本	資本公積 (附註二及三二)	資本公積 (附註二及三二)	其他權益	金融商品之未實現損益 (附註二)	庫藏股票 (附註二及三二)	股東權益合計
一〇〇年十二月一日餘額	6,596,825	\$ 65,968,254	\$ 58,051,217	\$ 58,051,217	\$ 24,657	\$ 146,348	(\$ 7,136,010)	\$ 175,535
一〇〇年十二月一日至十二月三十一日合併總調整	-	-	-	-	-	-	-	\$ 121,555,874
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	-	-
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	(89,035)	-	(1,685)
土地重估增值之變動	-	-	-	-	-	-	-	(5,289)
一〇〇年十二月三十一日餘額	6,596,825	\$ 65,968,254	\$ 58,051,217	\$ 58,051,217	\$ 24,657	\$ 146,348	(\$ 7,136,010)	\$ 175,535
以清年度盈餘分配 (註) 法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-
股息紅利一現金	-	-	-	-	-	-	-	-
小 計	6,596,825	\$ 65,968,254	\$ 58,051,217	\$ 58,051,217	\$ 24,657	\$ 146,348	(\$ 7,136,010)	\$ 175,535
資本公積轉增資及現金分配	329,841	\$ 3,298,413	(6,360,660)	(6,360,660)	-	-	-	-
一〇一年度合併總調整	-	-	-	-	-	-	-	-
現金增資一〇一年九月	1,200,000	\$ 12,000,000	\$ 5,772,000	\$ 5,772,000	-	-	-	-
現金增資發行新股保留員工承購之股份基礎給付交易	-	-	-	-	-	-	-	-
子公司因股份轉讓與母公司股票獲配之現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-
土地重估增值之變動	-	-	-	-	-	-	-	-
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	-	-
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	-
少數股東權益之變動	-	-	-	-	-	-	-	-
一〇一年十二月三十一日餘額	8,126,666	\$ 81,266,667	\$ 57,853,927	\$ 57,853,927	\$ 24,657	\$ 146,348	(\$ 7,136,010)	\$ 175,535

註：一〇〇年度董事酬勞為 2,363 仟元，員工紅利為 378 仟元，已於當年度合併損益表扣除。



董事長：沈顯龍



經理人：尤錦堂

合併財務報表之一部分。



會計主管：蔡崇祿

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

民國一〇〇一年一月一日至十二月三十一日及

一〇〇〇年十二月一日（公司成立日）至十二月三十一日（附註一）

單位：新台幣仟元

	一 〇 〇 年 十二月一日至 十二月三十一日	一 〇 〇 年 十二月一日至 十二月三十一日
營業活動之現金流量		
合併總純益	\$ 7,536,010	\$ 260,848
非常利益	-	(71,588)
金融商品評價損失	250,394	36,540
備供出售金融資產之處分損失（利益）	(616,682)	15,053
債券折溢價攤銷	548,718	39,599
採權益法之股權投資淨損失加當期現金股利收現部分	79,727	64,341
無活絡市場之債券投資處分淨利益	(90,707)	(2,277)
資產減損損失（迴轉利益）	(140,505)	1,223
處分固定資產、非供營業用資產及承受擔保品淨損失（利益）	(212,913)	1,122
折舊及攤銷	1,230,498	99,791
呆帳費用	4,634,193	492,154
提列退休金	291,372	18,899
股份基礎給付之薪資費用	288,000	-
遞延所得稅	(314,823)	(1,618)
提列負債淨準備變動	1,003,607	-
其他	62,298	1,107
營業資產及負債之淨變動		
交易目的之金融資產	(35,361,511)	1,002,774
應收款項	522,058	21,285
其他資產	205,510	135,365
交易目的之金融負債	(4,987,265)	2,251
應付款項	3,782,349	8,230,420
具金融商品性質之保險契約準備	3,235,743	-
其他負債	(800,688)	786,057
營業活動之淨現金流入（出）	(18,854,617)	11,133,346

（接次頁）

(承前頁)

	一〇一年度	一〇〇年 十二月一日至 十二月三十一日
投資活動之現金流量		
存放央行及拆借金融同業增加	(\$ 108,893,384)	(\$ 17,179,832)
附賣回票券及債券投資減少	2,115,588	-
購買指定以公平價值變動列入損益之金融資產	(50,000)	-
處分及收回指定以公平價值變動列入損益之金融資產價款	925,000	-
貼現及放款減少(增加)	71,897,423	(9,021,798)
購買備供出售金融資產	(41,251,734)	(1,702,223)
處分備供出售金融資產價款	31,614,058	525,228
購買持有至到期日金融資產	(7,777,038)	(3,788)
收回持有至到期日金融資產價款	1,755,220	682,815
購買無活絡市場之債券投資	(34,672,299)	(499,155)
處分及收回無活絡市場之債券投資價款	12,475,234	601,645
其他金融資產減少(增加)	(136,859)	52,955
購置固定資產、無形資產及非供營業用資產	(1,437,040)	(133,730)
出售固定資產、非供營業用資產及承受擔保品價款	404,570	12,056
其他資產減少(增加)	(103,471)	61,773
投資活動之淨現金流出	(73,134,732)	(26,604,054)
融資活動之現金流量		
央行及金融同業存款增加(減少)	8,068,848	(14,146,976)
應付商業本票增加	941,760	6,995
附買回票券及債券負債增加(減少)	(10,454,207)	4,351,101
存款及匯款增加	60,558,251	42,021,305
發行金融債券	20,000,000	-
其他借款增加	2,813,000	8,000
其他金融負債減少	(4,338,981)	(342,779)
其他負債增加(減少)	(29,545)	8,064
發放股息紅利	(3,195,043)	-
現金增資	17,772,000	-
少數股權變動數	1,127,000	-
融資活動之淨現金流入	93,263,083	31,905,710
匯率影響數	1,184,426	(47,378)
合併個體變動影響數	4,048,786	-

(接次頁)

(承前頁)

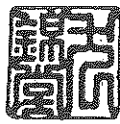
	一〇一年度	一〇〇年 十二月一日至 十二月三十一日
現金及約當現金淨增加	\$ 6,506,946	\$ 16,387,624
期初現金及約當現金餘額	<u>52,877,576</u>	<u>36,489,952</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 59,384,522</u>	<u>\$ 52,877,576</u>
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	<u>\$ 22,572,579</u>	<u>\$ 2,851,169</u>
支付所得稅	<u>\$ 1,262,955</u>	<u>\$ 395,196</u>

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

董事長：沈臨龍



經理人：尤錦堂



會計主管：蔡崇祿



合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國一〇一及一〇〇年度

(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及業務範圍

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，於一〇〇年十二月一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。前述股份轉換交易中，有關合庫金控向合庫票券之少數股東所換取之股權計 13,346 仟股，因取得成本低於可辨認淨資產公平價值，其差額經等比例攤減非流動資產後之淨額 71,588 仟元列為一〇〇年度之非常利益。

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。截至一〇一年底止，合庫銀行除於總行設有營業部、國外部、財務部及信託部外，並設有國內分行二九〇家，國際金融業務分行一家，國外分行六家及國外代表辦事處一處。

合庫銀行信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業，暨投資國外有價證券及基金之信託業務。

合庫銀行於九十五年五月一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）於一〇〇年十二月二日自合庫銀行分割受讓其證券部門相關營業資產及負債，由合庫證券發行新股予母公司合庫金控百分之百持有，主要經營業務包括：(一)受託買賣有價證券；(二)自行買賣有價證券；(三)承銷有價證券；(四)有價證券買賣之融資融券；(五)期貨交易輔助業務；及(六)其他經核准業務。合庫證券受讓之資產及負債列示如下：

	金	額
現金及約當現金	\$	428,986
公平價值變動列入損益之金融資產－流動		157,450
應收證券融資款－淨額		2,049,200
應收帳款		186
預付款項		6,406
其他應收款－淨額		47,027
固定資產－淨額		34,047
無形資產		17,348
營業保證金		373,489
交割結算基金		73,176
存出保證金		877
現金及約當現金－代收承銷股款		1,370
受託買賣貸項－淨額	(	24,909)
融券存入保證金	(	59,752)
應付融券擔保價款	(	69,288)
代收款項	(	3,269)
其他應付款	(	18,733)
代收承銷股款	(	1,370)
股東權益項下金融商品之未實現損益	(	12,241)
分割受讓營業資產及負債淨額	\$	<u>3,000,000</u>

合庫票券於八十七年五月十三日取得公司執照，設有台北總公司及高雄分公司。主要經營之業務包括：(一)短期票券之經紀、自營業務；(二)擔任商業本票之簽證人；(三)擔任商業本票之承銷人；(四)擔任本票或匯票之保證人或背書人；(五)擔任金融機構同業拆款經紀人；(六)有關企業財務之諮詢服務工作；(七)政府債券之經紀、自營業務；(八)金融債券簽證、承銷、經紀及自營業務；(九)公司債之自營業務；(十)投資相關股權商品；(十一)經主管機關核准辦理之其他有關業務。

合庫資產管理於九十四年十月十八日經核准設立，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等。

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）於九十四年十一月二十五日核准成立，主要經營之業務包括人身及財產保險經紀人業務。

合庫銀行與臺灣銀行、臺灣土地銀行及臺灣中小企業銀行共同集資於比利時成立台灣聯合銀行，該行於八十一年十二月二十三日正式開業，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，於一〇〇年十二月一日決議通過辦理減資 1,524,390 仟元，並以一〇一年四月三日為減資基準日，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）及合庫巴黎證券投資信託股份有限公司（以下簡稱合庫巴黎投信）之股權投資退還予母公司，合庫人壽及合庫巴黎投信並成為母公司之子公司（持股比率均為 51%）。

合庫人壽於九十九年三月取得保險公司營業執照，主要經營業務為經營人身保險事業，承保項目包括壽險、意外險、健康險及年金險等。

合庫巴黎投信於一〇〇年四月取得證券投資信託事業營業執照，主要經營業務為證券投資信託業。合庫巴黎投信截至一〇一年底所經理之基金如下：

名 稱	種 類	成 立 年 月
合庫巴黎台灣領航證券投資信託基金	開放式	一〇〇年六月二十一日
合庫巴黎新興亞洲藍海證券投資信託基金	開放式	一〇〇年十二月二十三日
合庫巴黎全球投資等級債券證券投資信託基金	開放式	一〇一年五月二十八日
合庫巴黎全球高收益債券證券投資信託基金	開放式	一〇一年九月十三日

納入合併財務報表編製主體之子公司及其被投資公司持股比率及營業項目等相關資訊，請參閱附表一。

截至一〇一及一〇〇年底止，母公司及子公司（以下簡稱本公司）員工總人數分別為 9,112 人及 8,991 人。

二、重要會計政策之彙總說明

本合併財務報表係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則及一般公認會計原則編製。重要會計政策彙總說明如下：

（一）合併財務報表彙編原則

本公司一〇〇年十二月一日至十二月三十一日合併財務報表係包括母公司、合庫銀行及其子公司、合庫資產管理及其子公司、合庫票券及合庫證券之帳目。本公司一〇一年度合併財務報表係包括母公司、合庫銀行及其子公司、合庫資產管理及其子公司、合庫票券、合庫證券、合庫人壽及合庫巴黎投信之帳目，其中合庫人壽及合庫巴黎投信之帳目係以成為子公司後之營運結果納入合併財務報表編製。編製合併財務報表時，母子公司間重大交易及其餘額，均予以銷除。

合庫銀行財務報表包括合庫銀行國內外總分行及分公司、國際金融業務分行及國外代表辦事處之帳目。國內外總分行及分公司、國際金融業務分行及辦事處間之內部往來、聯行往來及內部收支等帳目均於彙編財務報表時互相沖減。

（二）外幣交易及外幣財務報表之換算

合庫銀行非衍生性商品之外幣交易係以原幣金額列帳，外幣損益項目按每月底之即期匯率折算，並結轉至新台幣損益帳。除合庫銀行外，本公司以外幣為準之交易事項係按交易日之即期匯率入帳。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，依公平價值衡量者，按每月底之即期匯率折算調整，所產生之兌換差額，屬公平價值變動認列為股東權益者，列為股東權益調整項目，屬公平價值變動認列為當年度損益者，列為當年度損益；以成本衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。合庫銀行國外分行及按權益法計價股

權投資之外幣財務報表，資產負債以資產負債表日即期匯率換算及損益以當年度平均匯率換算，因不同換算基礎所產生之兌換差額，經調整所得稅影響數後均列於股東權益項下之「累積換算調整數」，俟國外分行及按權益法計價股權投資出售或清算時併入損益計算。

(三) 會計估計

本公司依照前述準則、法令及原則編製合併財務報表時，對於備抵呆帳、營業及負債準備、固定資產及非供營業用資產折舊、無形資產攤銷、退休金、資產減損、部分金融商品評價、員工分紅及董監事酬勞費用、所得稅及未決訟案損失等之提列，必須使用合理之估計金額，因估計涉及判斷，實際結果可能有所差異。

(四) 資產與負債區分流動與非流動之標準

本公司除母公司、合庫銀行、台灣聯合銀行、合庫票券及合庫人壽因其行業經營特性，營業週期較難確定，未予區分為流動或非流動項目，而係依其性質分類，按相對流動性之順序排列外，餘其他子公司資產與負債區分流動與非流動之標準均係以現金及約當現金暨預期於一年內變現之資產為流動資產，固定資產、無形資產及其他不屬於流動資產之資產為非流動資產；須於一年內清償之負債為流動負債，不屬於流動負債之負債為非流動負債。

本合併財務報表之編製主體中，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。惟本公司已於附註三六說明資產及負債之到期分析。

(五) 慣例交易會計處理

本公司依慣例交易購買或出售金融資產時，係採用交割日會計處理（基金受益憑證係採交易日會計處理），於交割日認列取得之資產或除列處分資產，並認列處分損益。資產負債表日就取得資產尚未交割之部分，交易日及交割日間公平價值之變動依資產認列時之類別分別作以下會計處理：屬分類為公平價值變動列入損益之金融資產者，公平價值之變動數認列為當年度損益，屬分類為備供出售

金融資產者，公平價值之變動數則認列為股東權益項下之評價調整項目。

(六) 公平價值之基礎

本公司評估公平價值之基礎如下：短期票券係依資產負債表日臺灣短期票券報價利率指標(TAIBIR)或路透社之參考價，上市(櫃)證券係資產負債表日之收盤價，開放型基金受益憑證係資產負債表日之淨資產價值，國內債券係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心資產負債表日之參考價；非上市(櫃)證券如有公開市場報價或成交紀錄者，為其市場報價或成交價；其他無活絡市場之金融商品，以評價方法估計公平價值。

(七) 約當現金

約當現金係隨時可轉成定額現金且即將到期，而其利率變動對其價值影響甚少之高流動性短期投資。

(八) 公平價值變動列入損益之金融商品

公平價值變動列入損益之金融商品包括交易目的之金融資產或金融負債，以及於原始認列時，指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產或金融負債。原始認列時，係以公平價值衡量，續後評價時，以公平價值衡量且公平價值變動認列為當年度損益。

衍生性商品未能符合避險會計者，係分類為交易目的之金融資產或金融負債。公平價值為正值時，列為金融資產；公平價值為負值時，列為金融負債。

指定以公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債係為消除或重大減少會計不一致，將各項具會計不一致之金融資產或金融負債以及嵌入衍生性商品條件之混合商品契約，主契約與嵌入之衍生性商品經判斷應分別認列，惟本公司不擬分別認列者，於原始認列時指定以公平價值變動列入損益。本公司因未指定衍生性商品採用避險會計，倘未將操作利率避險項目指定為公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債，將使利率避險工具之公平價值變動數認列為當年度損益，被避險項目之公平價值變動未能與避險工具於同一

會計期間內認列損益而產生會計認列之不一致，因是，將已承作利率交換之債務商品投資及發行之金融債券指定為公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債。

(九) 備供出售金融資產

備供出售金融資產於原始認列時，以公平價值衡量，並加計取得之交易成本；債務商品原始認列金額與到期金額間之差額，採用利息法攤銷（以直線法攤銷差異不大時，則採用直線法）。後續評價以公平價值衡量，且其價值變動列為股東權益調整項目，累積之未實現利益或損失於金融資產除列時，列入當年度損益。

現金股利於股東會決議日認列為收益，但依據投資前淨利宣告之部分，係自權益商品投資成本減除。股票股利不列為投資收益，僅註記股數增加，並按增加後之股數重新計算每股成本。

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額認列為股東權益調整項目；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當年度迴轉利益。

(十) 持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產係以利息法（以直線法攤銷差異不大時，則採用直線法）之攤銷後成本衡量。原始認列時，以公平價值衡量並加計取得之交易成本入帳，於除列、價值減損或攤銷時認列損益。

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當年度迴轉利益，惟該迴轉後資產帳面價值不應大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

(十一) 其他金融資產

以成本衡量之金融資產係無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，包括未上市（櫃）股票及興櫃股票等，以原始認列之成本衡量。股利之會計處理與備供出售金融資產相同。若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

無活絡市場公開報價，且具固定或可決定收取金額之債券投資，以攤銷後成本衡量。其會計處理與持有到期日金融資產相同，惟處分時點不受限制。

(十二) 應收買入債權

向金融機構購買之不良債權，按取得成本入帳，俟該等債權收回時依成本回收法先行沖銷各該筆買入債權之成本，於各筆不良債權取得成本全數回收後開始認列收益。

取得債權時應以支付成本之總價款及其他必要支出如手續費，作為所取得債權之初始衡量基礎，依其相對公平價值分攤個別債權之成本列為「應收買入債權」。若為參與競標所支付之相關支出（如行政規費、委外代辦費及估價費等）於發生時認列為費用。

至於買入至轉售該債權期間所發生之行銷及處理相關費用應於發生時認列為費用。債務人無力償還該債務，法院執行假扣押或假處分時，其所產生執行之相關費用，如聲請裁定費、拍賣抵押物裁判費、實地估價費等，應列為營業費用。

(十三) 催收款

根據相關規定，放款及其他授信款項於清償期屆滿六個月而未清償者，連同已估列之應收利息轉列催收款。

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。

(十四) 備抵呆帳及保證責任準備

本公司係就買匯、貼現、放款、應收款項及催收款項，暨各項保證餘額，評估可收回性，以提列備抵呆帳及保證責任準備。

本公司對於原始產生之放款及應收款項於每一資產負債表日評估其減損跡象，當有客觀證據顯示，因原始認列後發生之單一或多項事件，致使估計未來現金流量受影響者，該放款及應收款項則視為已減損。客觀之減損證據可能包含：

1. 債務人發生顯著財務困難；
2. 放款及應收款項發生逾期之情形；
3. 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。

針對某些放款及應收款項經個別評估未有減損後，另再以組合基礎來評估減損。放款及應收款項組合之客觀減損證據可能包含本公司過去收款經驗、該組合之延遲付款增加情況，以及與放款及應收款項違約有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

認列之減損損失金額係為該資產之帳面金額與預期未來現金流量（已反映擔保品或保證之影響）以該放款及應收款項原始有效利率折現值之間的差額。放款及應收款項之帳面金額係藉由備抵呆帳調降。

參照金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）「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，合庫銀行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，正常授信債權餘額（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資產，分別以債權餘額之百分之零點五、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。

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百分之一、第二類授信資產餘額百分之二、第三類授信資產餘額百分之十、第四類授信資產餘額百分之五十及第五類授信資產餘額百分之百，作為提列保證責任準備及備抵呆帳之最低標準。

合庫人壽依金管會「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，對於收回無望之授信資產應全額提列損失；收回有困難之部分，至少依餘額之百分之五十提列損失。不良授信資產分為應予注意、可望收回、收回困難及收回無望，並分別以其債權餘額之百分之二、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。另屬正常放款之資產應以

放款資產扣除壽險貸款、墊繳保費及對於我國政府機關之債權餘額後之百分之零點五提足備抵呆帳。

對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以轉銷。

(十五) 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「融券存入保證金」，另收取之融券賣出價款（已扣除證券交易稅、受託買賣手續費、融券手續費）作為擔保，列為「應付融券擔保價款」，對借予客戶融券之股票以備忘分錄處理。保證金及融券賣出價款於客戶償還結清時返還。

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

(十六) 附條件交易票券及債券

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

(十七) 受託買賣借貸項

受託買賣證券交易之相關科目，依照證券商財務報告編製準則之規定，列為受託買賣借項（含現金及約當現金－交割款項、應收代買證券價款、交割代價、信用交易及應收交割帳款）及受託買賣貸項（含應付託售證券價款、交割代價、信用交易及應付交割帳款），並以借貸項沖抵後之淨額列示。

(十八) 資產減損

本公司於資產負債表日評估是否有減損跡象顯示資產（主要為固定資產、非供營業用資產、商譽及電腦軟體）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，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（商譽除外）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。

已依法令規定辦理重估價者，則其減損先減少股東權益項下之未實現重估增值，不足數再認列損失；迴轉時，就原認列為損失之範圍內先認列利益，餘額再轉回未實現重估增值。

商譽無論其是否有減損跡象存在，每年應定期進行減損測試，當其可回收金額衡量帳面價值有重大減損時，就其減損部分認列減損損失，惟已認列之商譽減損損失不得迴轉。

(十九) 採權益法之股權投資

本公司對被投資公司具有重大影響力者採用權益法評價，帳面價值包括投資成本及按持股比例認列被投資公司同期之損益及淨值之變動；自被投資公司取得之現金股利作為投資成本之減少。

被投資公司增資時，若未按原有持股比例認購，致使持股比例發生變動，並因而使投資之股權淨值有所增減者，其增減數應調整資本公積及股權投資；前項調整，若因借記資本公積而有不足時，其差額應借記保留盈餘。

取得股權或首次採用權益法時，先將投資成本予以分析處理，投資成本超過可辨認淨資產公平價值部分列為商譽，商譽不予攤銷。若可辨認淨資產公平價值超過投資成本，則其差額就各非流動資產（非採權益法評價之金融資產、待處分資產、遞延所得稅資產及預付退休金或其他退休給付除外）公平價值等比例減少之，仍有差額時列為非常損益。

本公司對具重大影響力之被投資公司，若因認列其虧損致使對該被投資公司之股權投資帳面餘額為負數時，除本公司意圖繼續支持，或該被投資公司之虧損係屬短期性質，有充分證據顯示將於未來短期內回復獲利之營運外，其投資損失之認列以使對該公司投資之帳面餘額降至零為限。

本公司對聯合控制個體之合資投資採權益法評價。

取得被投資公司發放之股票股利時，僅註記增加股數，不增加股權投資帳面金額，亦不認列投資利益。出售股權投資時，採加權平均法計算成本。

若有減損之客觀證據，就其減損部分認列損失；對僅具重大影響力而未具控制能力之股權投資，係以其個別投資帳面價值為基礎，予以評估。

(二十) 固定資產及非供營業用資產

固定資產及非供營業用資產（帳列其他資產）以成本加重估增值減累計折舊及累計減損計價。重大更新、添置及改良作為資本支出列入資產成本；修理及維護支出，則列為當年度費用。

固定資產及非供營業用資產之折舊係以直線法按下列耐用年數提列：房屋及建築物：五至五十年；機械設備，三至十年；交通及運輸設備，三至十年；其他設備，二至二十年；租賃權益改良，一至十年。耐用年限屆滿後仍繼續使用之固定資產，就殘值重行估計可使用年數繼續提列折舊。

報廢或出售時，其相關成本（含重估增值）、累計折舊、累計減損及未實現重估增值均自帳上予以減除，因而產生之損益列為當年度之財產交易利益或損失。

(二一) 無形資產

商譽係按取得成本認列，並以成本減除累計減損後之金額衡量。

電腦軟體以取得成本為入帳基礎，並按三至五年以直線法攤銷。

(二二) 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，資產負債表日依淨公平價值評價，就其減損部分認列損失，嗣後若淨公平價值增加時，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。

(二三) 營業保證金

本公司依規定應依經營業務種類別，向指定銀行提存營業保證金（帳列其他資產）。

(二四) 交割結算基金

本公司經營經紀及自行買賣有價證券業務，依規定應於開始營業前或營業後向臺灣證券交易所及櫃檯買賣中心繳存之法定基金（帳列其他資產）。

(二五) 再保險

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

本公司對再保險人之權利包括再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付與淨應收再保往來款項，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事件，將導致本公司可能無法收回合約條款規定之所有應收金額，且上述事件對可從再保險人收回金額之影響得以可靠衡量時，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）係以公平價值認列及衡量，並以未來現金流量折現值作為公平價值衡量之基礎。

(二六) 投資型保險商品

本公司銷售投資型保險商品，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市價計算，並依相關法令及中華民國財務會計準則計算淨資產價值。

是項專設帳簿之資產、負債、收益及費用係屬要保人之權利義務，惟依投資型商品會計處理準則分別帳列本公司之「分離帳戶保險商品資產」（帳列其他金融資產）、「分離帳戶保險商品負債」（帳列其他金融負債）、「分離帳戶保險商品收益」及「分離帳戶保險商品費用」（帳列保險業務淨收益）項下。

(二七) 營業準備

本公司保險合約及不論是否具有裁量參與特性之金融商品，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。有關各險之提列基礎如下：

1. 責任準備

人壽保險責任準備金以各險呈報財團法人保險發展中心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及各相關規定計算提列。

2. 未滿期保費準備

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

3. 特別準備

針對保險期間一年以下之自留業務提存之特別準備分為「重大事故特別準備金」及「危險變動特別準備金」，其提存方式如下：

(1) 重大事故特別準備

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備比率提列，發生重大事故之實際自留賠款金額超過新台幣三千萬元之部分，得就重大事故特別準備沖減之，重大事故特別準備提列超過十五年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。前述可沖減或收回金額得就提列於負債準備項下之重大事故特別準備沖減或收回之，如該項負債準備餘額不足沖減或收回時，其不足沖減或收回金額應依財務會計準則公報第二十二號扣除所得稅後之餘額，得由提列於股東權益項下之特別盈餘公積之重大事故特別準備沖減或收回之。

(2) 危險變動特別準備

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額之百分之十五提列危險變動特別準備。

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備沖減之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提列之危險變動特別準備沖減之。如該險危險變動特別準備不足沖減時，得由其他險別已提列之危險變動特別準備沖減之；其所沖減之險別及金額應報主管機關備查。各險危險變動特別準備累積提列總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之三十時，其超過部分收回以收益處理。前述各險可沖減或收回金額，得就提列於負債準備項下之危險變動特別準備沖減或收回之。如該負債項下之危險變動特別準備不足沖減或收回時，其不足沖減或收回金額應依財務會計準則公報第二十二號扣除所得稅後之餘額，得由提列於股東權益項下之特別盈餘公積之危險變動特別準備沖減或收回之。

上述之特別準備每年新增提列數應依財務會計準則公報第二十二號扣除所得稅後之餘額提列於股東權益項下之特別盈餘公積科目。

本公司自負債項下所收回之危險變動特別準備稅後淨額，依規定應於次年度股東會決議通過後，全數提列特別盈餘公積，且未經主管機關核准不得分配或為其他用途。

4. 賠款準備

係就已報未決及未報未決保險賠款提列之準備。傷害險、健康保險及人壽保險之已報未付保險賠款，應逐案依實際相關資料估算，按險別提列賠款準備。其未報未付保險賠款，因合庫人壽目前仍處於創立階段，尚未有足夠之理賠經驗進行損失發展趨勢分析，故自九十九年一月一日起至一〇一年十二月三十一日止之未報保險賠款準備將參考九十八年十二月二十八日金管保財字第〇九八〇二五一三一九二號令所修正發布之「保險業各種準備金提存辦法」第二十三條第一點之規定按險別就其滿期保險費之百分之一提列。將待累積足夠理賠經驗（三年）後，自一〇二年一月一日起再按上述損失三角形法之賠款準備提列方式提列未報賠款準備。

5. 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。

6. 負債適足準備

係依照財務會計準則公報第四十號規定之負債適足性測試結果，所需增提之負債準備。

7. 外匯價格變動準備

外匯價格變動準備係依照「保險業各種準備金提存辦法」提列，合庫人壽未有將負債項下之各險種之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金轉列為初始外匯價格變動準備，截至一〇一年底止外匯價格變動準備為 10,868 仟元。

(二八) 負債適足性測試

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所頒布之「第四十號公報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。本測試係於每一資產負債表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當年度費損。

(二九) 退休金

屬確定給付退休辦法之退休金係按精算結果認列；屬確定提撥退休辦法之退休金，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。

(三十) 所得稅

所得稅係作跨期間及同期間之分攤。可減除暫時性差異、虧損扣抵、未使用投資抵減及直接借記股東權益調整項目之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，並評估其可實現性，認列備抵評價金額。應課稅暫時性差異及直接貸記股東權益調整項目之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債。

本公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，係將合併基礎之當年度及遞延所得稅與各子公司個別之當年度及遞延所得稅彙總金額之差額，於母公司合併調整並列為母公司之所得稅利益或費用，相互間之撥補金額以應收款項或應付款項科目列帳。

以前年度所得稅調整，包含於當年度之所得稅。

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵百分之十之所得稅，列為股東會決議年度之所得稅費用。

(三一) 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，以合庫金控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平價值認列薪資費用及資本公積。

(三二) 庫藏股票

本公司買回已發行股票作為庫藏股票時，係將所支付之成本借記「庫藏股票」，列為股東權益之減項。本公司轉讓庫藏股票予員工時，若處分價格高於帳面價值，其差額貸記「資本公積－庫藏股票交易」；若處分價格低於帳面價值，其差額先沖抵同種類庫藏股票交易所產生之資本公積；如有不足，則借記未分配盈餘。

依金融監督管理委員會證券期貨局（以下簡稱證期局）之規定，金融機構原依證券交易法規定買回庫藏股票，嗣因辦理轉換成為金融控股公司之子公司，其庫藏股票亦依金融控股公司法規定隨同轉換為金融控股公司之股份者，該金融機構仍應將其持股列為庫藏股票，作為股東權益之減項，而金融控股公司對該子公司持股亦應視同庫藏股票處理；若金融機構原係持有其他參與轉換金融機構之股份，嗣因辦理股份轉換而持有金融控股公司之股份者，金融控股公司應自始將子公司持有母公司股票視同庫藏股票處理。

(三三) 利息收入及手續費收入之認列

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

手續費收入依業務性質於收現或獲利過程大部分完成時認列。

(三四) 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商品，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，於保險契約生效時，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商品，其所收取之保險費金額於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商品，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，予以遞延認列者，帳列「遞延取得成本」項下，並依服務提供期間之經過比例，按直線法逐期攤銷，其攤銷數帳列「其他營業成本」項下。

(三五) 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）之顯著保險風險移轉，而同意於未來某特定不確定事件（保險事件）發生致保單持有人受有損害時給予補償之合約。本公司對於顯著保險風險之認定，係指於任何保險事件發生時，始導致本公司需支付重大之額外給付，但不包括缺乏商業實質的情況（即交易之經濟影響甚小）。

具金融商品性質之保險契約係指使合約發行人暴露於財務風險而無顯著保險風險之合約。財務風險係指一個或多個特定利率、金融商品價格、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用評等、信用指數或其他變數（若為非財務變數則須非為合約一方所特有之變數），於未來可能發生變動之風險。

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，具金融商品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。

保險合約及具金融商品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。裁量參與特性係指除保證給付外，尚可收取額外給付之合約權利，此類權利同時具有下列特性：

1. 額外給付可能占合約給付總額之比率係屬重大。
2. 依合約規定，額外給付之金額或發放時點係屬本公司之裁量權。

3. 依合約規定，額外給付係基於下列事項之一：

- 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。

本公司發行的具裁量參與特性之金融商品與保險合約適用相同的會計政策。不具裁量參與特性之金融商品則適用財務會計準則公報第三十三號、三十四號及三十六號之規範，若具有服務組成要素則該組成要素適用財務會計準則公報第三十二號之規範。

(三六) 或有損失

在資產負債表日很有可能資產已經受損或負債已經發生，且其損失金額得以合理估計之或有損失，認列為當年度損失；若損失金額無法合理估計或損失有可能已經發生，則於合併財務報表附註揭露。

(三七) 股份轉換

本公司係以股份轉換方式成立之金融控股公司，與聯屬公司間之股份轉換，其性質屬組織重組者，金融控股公司所取得之股權投資，以原金融機構資產帳面價值（若有資產減損則應以認列損失後之金額為基礎）減負債後之淨額作為投入資本，面額部分作為股本，原金融機構股東權益項目中與其資產負債相關之科目（如累積換算調整數及未實現重估增值等）按原金額轉列，餘額則貸記資本公積。與少數股權間之股份轉換，採購買法之會計處理，若可辨認淨資產公平價值超過投資成本，則其差額就各非流動資產（非採權益法評價之金融資產、待處分資產、遞延所得稅資產及預付退休金或其他退休給付除外）公平價值等比例減少之，仍有差額時列為非常損益。

(三八) 重分類

一〇〇年度之合併財務報表若干項目經重分類，俾配合一〇一年度合併財務報表之表達。

三、會計變動之理由及其影響

外匯價格變動準備之會計處理

本公司自一〇一年三月一日起依據新修訂之「保險業各種準備金提存辦法」提列外匯價格變動準備。該新修訂之辦法規定人身保險業對所持有之國外投資資產，應於負債項下提存外匯價格變動準備金。自特別準備中轉列外匯價格變動準備初始金額（第一桶金），後續則依據「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」每月提存或沖抵準備金額度。此項變動對本公司主要影響請參考附註二五。

四、現金及約當現金

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
庫存現金及週轉金	\$ 21,265,264	\$ 21,506,058
待交換票據	25,025,281	22,976,933
存放銀行同業	13,093,977	8,394,585
	<u>\$ 59,384,522</u>	<u>\$ 52,877,576</u>

五、存放央行及拆借金融同業

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
存款準備金－甲戶	\$ 27,411,042	\$ 23,517,685
存款準備金－乙戶	59,877,974	57,495,186
存款準備金－基層金融機構	44,101,453	41,674,475
存款準備金－外幣存款戶	213,157	223,421
轉存央行存款	39,200,000	39,200,000
央行定期存單	1,600,000	1,400,000
央行可轉讓定期存單	455,875,000	334,300,000
存放央行－金資中心	3,532,481	1,529,037
轉存央行國庫機關專戶存款	1,040,877	1,399,827
拆放銀行同業	50,410,170	73,629,139
	<u>\$ 683,262,154</u>	<u>\$ 574,368,770</u>

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

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

六、公平價值變動列入損益之金融商品

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
<u>交易目的之金融資產</u>		
商業本票	\$ 62,204,357	\$ 24,487,892
政府公債	2,091,793	101
可轉讓定期存單	400,079	112,003
可轉換公司債	331,750	146,703
國內上市（櫃）公司股票	264,392	28,768
基金受益憑證	184	200,000
換匯合約	1,120,781	2,486,492
遠期外匯合約	539,939	342,762
換匯換利合約	302,236	63,485
期貨交易保證金－自有資金	49,983	5,086
買入外匯選擇權合約	29,496	34,904
利率交換合約	22,910	61,352
外匯保證金合約	16,877	45,474
臺指買進選擇權合約	398	-
無本金交割遠期外匯合約	133	2,042
	<u>67,375,308</u>	<u>28,017,064</u>
<u>指定以公平價值變動列入損益之金融資產</u>		
金融債券	582,591	897,027
公債	145,233	769,712
可轉換公司債資產交換合約	50,036	-
	<u>777,860</u>	<u>1,666,739</u>
	<u>\$ 68,153,168</u>	<u>\$ 29,683,803</u>
<u>交易目的之金融負債</u>		
換匯合約	\$ 893,800	\$ 1,846,871
遠期外匯合約	497,919	189,010
換匯換利合約	326,892	227,892
利率交換合約	34,059	85,246
賣出外匯選擇權合約	31,791	36,038
無本金交割遠期外匯合約	105	1,847
外匯保證金合約	-	4,380
	<u>1,784,566</u>	<u>2,391,284</u>
<u>指定以公平價值變動列入損益之金融負債</u>		
應付債券（附註二二）	<u>1,808,203</u>	<u>1,827,517</u>
	<u>\$ 3,592,769</u>	<u>\$ 4,218,801</u>

本公司一〇一及一〇〇年底公平價值變動列入損益之金融資產已供作附買回條件交易之面額分別為 18,616,900 仟元及 21,853,200 仟元。

合庫銀行從事衍生性金融商品交易之目的，主要係為配合客戶交易需求並用以軋平合庫銀行部位暨規避因匯率及利率波動所產生之風險。合庫銀行之財務避險策略係以達成規避大部分市場價格或現金流量風險為目的。

合庫銀行一〇一及一〇〇年底尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）等相關資訊如下：

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
換匯合約	\$ 254,303,390	\$ 318,546,096
遠期外匯合約	33,990,416	28,867,794
換匯換利合約	29,853,292	9,045,552
賣出外匯選擇權合約	8,482,047	13,507,086
買入外匯選擇權合約	7,768,509	12,750,211
利率交換合約	4,877,455	6,299,075
外匯保證金合約	486,607	1,220,940
無本金交割遠期外匯合約	69,684	490,499

七、附賣回票券及債券投資

本公司於一〇一年底以賣回為條件買入之票債券計 2,067,432 仟元，經約定應於一〇二年一月二十二日前以 2,068,374 仟元陸續賣回。

八、應收款項－淨額

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
應收買入債權	\$ 5,352,053	\$ 6,339,276
應收利息	5,313,447	5,007,560
應收承購帳款－無追索權	5,190,967	5,783,390
應收證券融資款	3,133,615	1,917,531
應收承兌票款	2,820,282	3,217,811
應收信用卡款	2,332,027	2,385,791
應收退稅款	1,373,807	1,714,310
應收帳款	840,813	365,762
應收信用卡特約商店款	634,933	587,151
應收債權	503,024	503,024

（接次頁）

(承前頁)

	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
應收押租金	\$ 467,993	\$ 467,993
應收逾期債券款	9,635	456,227
其他	<u>437,874</u>	<u>358,751</u>
	28,410,470	29,104,577
減：備抵呆帳	<u>1,799,477</u>	<u>2,392,951</u>
淨額	<u>\$ 26,610,993</u>	<u>\$ 26,711,626</u>

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

本公司一〇一及一〇〇年底應收款項（不含應收退稅款及應收即期外匯款合計分別為 1,374,861 仟元及 1,716,211 仟元）之備抵呆帳評估如下：

項 目	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	應收帳款總額	備抵呆帳金額	應收帳款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損估減損	\$ 4,160,210	\$ 1,059,734	\$ 6,510,784	\$ 1,608,365
客觀證據者組合評估減損	199,369	75,961	210,111	99,132
無個別減損估減損	22,676,030	663,782	20,667,471	685,454
客觀證據者組合評估減損				
合 計	27,035,609	1,799,477	27,388,366	2,392,951

應收款項之備抵呆帳明細及變動情形如下：

	一〇一年度	一〇〇年十二月一日至十二月三十一日
期初餘額	\$ 2,392,951	\$ 2,944,731
本期提列	183,590	2,711
轉銷呆帳	(1,431,431)	(575,327)
轉銷呆帳後收回數	53,193	370
重分類	610,107	-
匯差及其他變動	(8,933)	20,466
期末餘額	<u>\$ 1,799,477</u>	<u>\$ 2,392,951</u>

九、貼現及放款－淨額

	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
貼現	\$ 2,290,263	\$ 1,935,244
透支	655,075	581,123
擔保透支	1,841,794	1,080,997
進出口押匯	531,155	676,235
短期放款	244,405,568	317,221,027
應收帳款融資	1,062,011	848,379
短期擔保放款	124,233,795	116,734,451
中期放款	307,850,665	290,464,620
中期擔保放款	277,488,559	295,197,803
長期放款	48,479,342	52,381,944
長期擔保放款	864,602,108	873,247,969
放款轉列之催收款項	13,632,743	12,433,710
壽險貸款	138,507	-
墊繳保費	118	-
	<u>1,887,211,703</u>	<u>1,962,803,502</u>
減：備抵呆帳	19,753,074	19,202,415
減：折價調整	<u>342,524</u>	<u>208,157</u>
淨額	<u>\$ 1,867,116,105</u>	<u>\$ 1,943,392,930</u>

截至一〇一及一〇〇年底止，上述放款轉列之催收款項已依規定對內停止計息。一〇一年度及一〇〇年十二月份之催收款按年度平均放款利率估算之未計提利息收入分別為 336,928 仟元及 20,722 仟元。

本公司一〇一及一〇〇年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

本公司一〇一及一〇〇年底貼現及放款之備抵呆帳評估如下：

項 目	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	貼現及放款總額	備抵呆帳金額	貼現及放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	\$ 38,861,381	\$ 10,215,158	\$ 27,055,855	\$ 7,669,800
組合評估減損	11,417,355	2,809,460	13,563,852	3,407,593
無個別減損客觀證據者	1,836,932,967	6,728,456	1,922,183,795	8,125,022
合計	1,887,211,703	19,753,074	1,962,803,502	19,202,415

貼現及放款之備抵呆帳明細及變動情形如下：

	一〇一一年度	一〇〇年十二月一日 至十二月三十一日
期初餘額	\$ 19,202,415	\$ 18,771,062
本期提列	4,488,172	451,387
轉銷呆帳	(3,848,903)	-
轉銷呆帳後收回數	5,647	356
匯差及其他變動	(94,257)	(20,390)
期末餘額	<u>\$ 19,753,074</u>	<u>\$ 19,202,415</u>

本公司一〇一一年度及一〇〇年十二月份呆帳費用之明細如下：

	一〇一一年度	一〇〇年十二月一日 至十二月三十一日
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 4,488,172	\$ 451,387
應收款項備抵呆帳提列數	183,590	2,711
買匯及非放款轉列之催收款備 抵呆帳沖回數	(6,142)	(3,658)
保證責任準備提列（沖回）數	(31,427)	41,714
	<u>\$ 4,634,193</u>	<u>\$ 492,154</u>

十、備供出售金融資產

	一〇一一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
政府公債	\$ 76,520,329	\$ 43,717,559
公司債	18,310,037	3,283,618
基金受益憑證	7,165,061	457,627
金融債券	5,311,454	5,278,650
上市（櫃）公司股票	<u>3,298,613</u>	<u>3,128,057</u>
	<u>\$ 110,605,494</u>	<u>\$ 55,865,511</u>

本公司一〇一及一〇〇年底備供出售金融資產中，已供作附買回條件交易之面額分別為 30,151,500 仟元及 34,629,400 仟元。

十一、持有至到期日金融資產

	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
金融債券	\$ 5,853,651	\$ 5,493,870
國庫券	5,462,664	-
特別股	2,000,000	2,000,000
公司債	580,582	790,373
定期存單（附註三四）	409,394	275,503
政府公債	156,253	156,872
	<u>\$ 14,462,544</u>	<u>\$ 8,716,618</u>

本公司所持有之持有至到期日金融資產中，因部分海外債券發行人信用評等不佳，經本公司評估於一〇一年度認列減損損失 5,302 仟元。

十二、採權益法之股權投資

	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	金 額	持 股 %	金 額	持 股 %
合眾建築經理公司	\$ 99,556	30.00	\$ 95,216	30.00
合庫人壽（附註四十）	-	-	1,380,130	51.00
合庫巴黎投信（附註四十）	-	-	96,732	51.00
	<u>\$ 99,556</u>		<u>\$ 1,572,078</u>	

本公司一〇一年度及一〇〇年十二月份採權益法認列之投資淨損失分別為 75,170 仟元及 64,341 仟元。

十三、其他金融資產－淨額

	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
買匯及非放款轉列之催收款	\$ 415,469	\$ 296,989
減：備抵呆帳	<u>265,742</u>	<u>282,869</u>
買匯及非放款轉列之催收款－淨額	149,727	14,120
無活絡市場之債券投資－淨額	66,717,062	45,080,654
分離帳戶保險商品資產（附註二八）	33,468,840	-
以成本衡量之金融資產－淨額	<u>4,236,579</u>	<u>4,231,777</u>
	<u>\$ 104,572,208</u>	<u>\$ 49,326,551</u>

無活絡市場之債券投資明細如下：

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
公司債	\$ 47,959,831	\$ 28,853,692
金融債券	18,757,231	15,922,463
國外政府公債	-	156,641
金融資產證券化受益證券	-	147,858
	<u>\$ 66,717,062</u>	<u>\$ 45,080,654</u>

本公司一〇〇年底無活絡市場之債券投資中，已供作附買回條件交易之面額為 2,123,800 仟元。

本公司所持有無活絡市場之債券投資中，因部分債券發行人發生財務困難或破產等事件，經本公司評估其可回收性，而於一〇一年度及一〇〇年十二月份認列減損淨損失分別為 2,957 仟元及 12,249 仟元。

本公司所持有之以成本衡量之金融資產明細如下：

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
	金額 持股%	金額 持股%
台灣金聯資產管理公司	\$ 3,120,934 17.03	\$ 3,120,934 17.03
台灣電力公司	631,153 0.24	631,153 0.24
財金資訊公司	135,405 2.89	135,405 2.89
台灣金融資產服務公司	101,125 5.88	101,125 5.88
其他	<u>247,962</u>	<u>243,160</u>
	<u>\$ 4,236,579</u>	<u>\$ 4,231,777</u>

本公司所持有上述股票投資因無活絡市場公開報價且其公平價值無法可靠衡量，故以成本衡量。

十四、固定資產－淨額

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
成本		
土地－成本	\$ 17,067,725	\$ 16,713,162
土地－重估增值	8,289,910	7,424,006
房屋及建築物	13,851,307	13,659,602
機械設備	5,775,197	5,625,197
交通及運輸設備	695,753	684,618

(接次頁)

(承前頁)

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
其他設備	\$ 1,269,588	\$ 1,330,336
租賃權益改良	<u>867,267</u>	<u>840,710</u>
	<u>47,816,747</u>	<u>46,277,631</u>
減：累計折舊		
房屋及建築物	5,017,071	4,655,243
機械設備	4,520,941	4,438,161
交通及運輸設備	566,740	567,808
其他設備	1,088,956	1,145,949
租賃權益改良	<u>650,241</u>	<u>630,261</u>
	<u>11,843,949</u>	<u>11,437,422</u>
減：累計減損		
土地	<u>6,574</u>	<u>6,574</u>
未完工程	<u>910,887</u>	<u>571,905</u>
預付設備款	<u>290,409</u>	<u>52,324</u>
	<u>\$ 37,167,520</u>	<u>\$ 35,457,864</u>

合庫銀行分別於六十八年、八十七年、九十六年、一〇〇年及一〇一年辦理土地重估價。截至一〇一年底止，固定資產及非供營業用資產之重估增值總額為 8,524,801 仟元，土地增值稅準備為 2,816,216 仟元（帳列其他負債，其中屬合庫銀行承受基層金融機構及合併農民銀行所寄存之土地增值稅準備 133,588 仟元）。辦理土地重估價時，重估增值淨額列為股東權益其他項目－未實現重估增值。

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，採用價值作為固定資產及商譽減損測試之可回收金額，且一〇一及一〇〇年底用於估計使用價值之折現率分別為 10.44% 及 11.08%。

十五、無形資產－淨額

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
商譽	\$ 3,170,005	\$ 3,170,005
電腦軟體	<u>618,447</u>	<u>689,002</u>
	<u>\$ 3,788,452</u>	<u>\$ 3,859,007</u>

合庫銀行因合併農民銀行產生之商譽，已分攤至因合併而新增之營運部門（商譽所屬現金產生單位）。合庫銀行一〇一及一〇〇年底經評估後商譽並無減損之情事發生。

十六、其他資產－淨額

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
非供營業用資產－淨額	\$ 3,896,132	\$ 4,403,475
存出保證金	1,319,984	495,195
營業保證金及交割結算基金	625,855	657,486
預付款項	297,707	244,276
承受擔保品－淨額	137,788	115,393
其他	23,549	17,261
淨 額	<u>\$ 6,301,015</u>	<u>\$ 5,933,086</u>

非供營業用資產明細如下：

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
土 地		
成 本	\$ 2,536,083	\$ 2,909,507
重估增值	<u>234,891</u>	<u>219,477</u>
小 計	2,770,974	3,128,984
房屋及建築物－成本	<u>1,545,759</u>	<u>1,676,099</u>
成本及重估增值合計	4,316,733	4,805,083
減：累計折舊	411,998	393,005
累計減損	<u>8,603</u>	<u>8,603</u>
淨 額	<u>\$ 3,896,132</u>	<u>\$ 4,403,475</u>

非供營業用資產中，部分房屋及建築物暨土地係供出租。

本公司非供營業用資產因無跡象顯示資產使用價值係重大超過其淨公平價值，故委託不動產估價師估價，以估價金額作為該項資產之淨公平價值，並與帳面價值比較。

本公司依金管會函令規定及評估承受擔保品之可回收情形，於一〇一年度及一〇〇年十二月份認列承受擔保品資產減損迴轉利益分別為 148,764 仟元及 11,026 仟元。

十七、央行及金融同業存款

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
銀行同業拆放	\$ 112,099,262	\$ 104,348,794
銀行同業存款	95,145,306	92,229,717
中華郵政轉存款	28,210,034	30,927,392
透支銀行同業	692,146	558,019
央行存款	302,102	316,080
	<u>\$ 236,448,850</u>	<u>\$ 228,380,002</u>

十八、應付商業本票－淨額

本公司一〇一及一〇〇年底應付商業本票面額分別為 1,822,000 仟元及 880,000 仟元，年貼現率分別為 0.790-1.038% 及 0.958-0.978%。上述應付商業本票係由金融機構擔任保證及承兌機構，最後到期日分別為一〇二年一月二十八日及一〇一年二月二十日。截至一〇一年底止，合庫金控、合庫證券、合庫資產管理及其子公司金庫一資產管理公司尚未動用發行商業本票及信用借款額度為 10,995,000 仟元。

十九、附買回票券及債券負債

本公司於一〇一及一〇〇年底以附買回為條件賣出之票債券分別計 51,380,691 仟元及 61,834,898 仟元，經約定應於一〇二年八月二十一日及一〇一年十月十九日前以 51,412,783 仟元及 61,865,875 仟元陸續買回。

二十、應付款項

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
應付他行票據未及交換戶	\$ 25,025,281	\$ 22,976,933
應付代收款	6,242,163	4,151,859
應付利息	4,381,913	4,081,862
應付費用	3,728,924	3,556,555
承兌匯票	2,840,103	3,247,054
應付稅款	1,000,224	326,448
應付外埠票據代收款	832,687	1,880,942
應付代收交換票據款項	675,824	638,380
應付股息紅利	211,393	203,992

(接次頁)

(承前頁)

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
應付承購帳款	\$ 188,959	\$ 221,026
應付融券擔保價款	179,858	82,982
融券存入保證金	160,083	72,017
其他	1,979,919	1,920,454
	<u>\$ 47,447,331</u>	<u>\$ 43,360,504</u>

二一、存款及匯款

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
支票存款	\$ 44,641,275	\$ 42,974,437
活期存款	361,213,880	343,546,870
活期儲蓄存款	618,546,601	593,211,312
定期存款	461,320,312	454,364,047
可轉讓定期存單	2,266,600	2,137,100
定期儲蓄存款	715,939,867	705,292,669
公庫存款	69,224,834	71,132,189
匯款	327,429	263,923
	<u>\$ 2,273,480,798</u>	<u>\$ 2,212,922,547</u>

二二、應付債券

合庫銀行發行之金融債券明細如下：

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
95-1 次順位債券：其中 15,000,000 仟元按合庫銀行一年期定存牌告機動利率加 0.25% 計息，另 3,200,000 仟元按固定利率 2.24% 計息，每年付息一次，到期日：一〇二年四月二十四日	\$ 18,200,000	\$ 18,200,000
95-2 次順位債券：按路透社新台幣 90 天商業本票次級市場報價均價 (Fixing Rate) 加 0.235% 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：一〇二年十二月八日	7,000,000	7,000,000

(接次頁)

(承前頁)

	一 〇 一 年 十二月三十一日	一 〇 〇 年 十二月三十一日
96-1 累積次順位債券：自發行日起至屆滿五年止，按路透社新台幣 90 天商業本票次級市場報價均價 (Fixing Rate) 加 0.7% 計息；自發行日起屆滿五年之次日起，若合庫銀行未贖回，按路透社新台幣 90 天商業本票次級市場報價均價加 1.7% 計息，指標利率自發行日起每季重設一次，每年付息一次，無到期日	\$ 13,000,000	\$ 13,000,000
96-2 甲券次順位債券：按路透社新台幣 90 天商業本票次級市場報價均價 (Fixing Rate) 加 0.34% 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：一〇三年九月二十八日	1,360,000	1,360,000
96-2 乙券累積次順位債券：自發行日起至屆滿五年止，按路透社新台幣 90 天商業本票次級市場報價均價 (Fixing Rate) 加 0.85% 計息；自發行日起屆滿五年之次日起，若合庫銀行未贖回，按路透社新台幣 90 天商業本票次級市場報價均價加 1.85% 計息，指標利率自發行日起每季重設一次，每年付息一次，無到期日	5,810,000	5,810,000
97-1 甲券次順位債券：按路透社新台幣 90 天商業本票次級市場報價均價 (Fixing Rate) 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：一〇四年五月二十八日	1,000,000	1,000,000
97-1 乙券次順位債券：按固定利率 3.0% 計息，每年付息一次，到期日：一〇四年五月二十八日	4,500,000	4,500,000

(接次頁)

(承 前 頁)

	一 〇 一 年 十二月三十一日	一 〇 〇 年 十二月三十一日
97-1 丙券累積次順位債券：自發行日起至屆滿六年止，按路透社新台幣 90 天商業本票次級市場報價均價 (Fixing Rate) 加 0.95% 計息；自發行日起屆滿六年之次日起，若合庫銀行未贖回，按路透社新台幣 90 天商業本票次級市場報價均價加 1.95% 計息；指標利率自發行日起每季重設一次，每年付息一次，無到期日	\$ 4,500,000	\$ 4,500,000
98-1 次順位債券：按固定利率 2.25% 計息，每年付息一次，到期日：一〇三年十一月二十五日	4,100,000	4,100,000
98-2 次順位債券：按固定利率 2.10% 計息，每年付息一次，到期日：一〇四年三月二十八日	4,000,000	4,000,000
99-1 次順位債券：按合庫銀行一年期定存牌告機動利率加 0.25% 計息，每年付息一次，到期日：一〇六年六月二十一日	8,000,000	8,000,000
99-2 甲券次順位債券：按路透社新台幣 90 天商業本票次級市場報價均價 (Fixing Rate) 加 0.15% 計息，指標利率自發行日起每季重設一次，每年付息一次，到期日：一〇六年十月二十五日	3,000,000	3,000,000
99-2 乙券次順位債券：按固定利率 1.45% 計息，每年付息一次，到期日：一〇六年十月二十五日	1,000,000	1,000,000
100-1 甲券次順位債券：按路透社新台幣 90 天商業本票次級市場報價均價 (Fixing Rate) 加 0.15% 計息，指標利率自發行日起每季重設一次，每年付息一次，到期日：一〇七年五月二十五日	7,300,000	7,300,000

(接 次 頁)

(承前頁)

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
100-1 乙券次順位債券：按固定利率 1.65%計息，每年付息一次，到期日：一〇七年五月二十五日	\$ 2,700,000	\$ 2,700,000
100-2 甲券次順位債券：按路透社新台幣 90 天商業本票次級市場報價均價 (Fixing Rate) 加 0.25%計息，指標利率自發行日起每季重設一次，每年付息一次，到期日：一〇七年七月二十八日	1,200,000	1,200,000
100-2 乙券次順位債券：按固定利率 1.70%計息，每年付息一次，到期日：一〇七年七月二十八日	3,410,000	3,410,000
101-1 次順位債券：按固定利率 1.65%計息，每年付息一次，到期日：一一一年六月二十八日	11,650,000	-
101-2 甲券次順位債券：按固定利率 1.43%計息，每年付息一次，到期日：一〇八年十二月二十五日	1,000,000	-
101-2 乙券次順位債券：按固定利率 1.55%計息，每年付息一次，到期日：一一一年十二月二十五日	7,350,000	-
	<u>\$ 110,080,000</u>	<u>\$ 90,080,000</u>

另合庫銀行發行金融債券原始認列時指定為公平價值變動列入損益之金融負債，其明細如下：

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
95-1 次順位債券：按固定利率 2.24%計息，每年付息一次，到期日：一〇二年四月二十四日	\$ 1,800,000	\$ 1,800,000
評價調整	8,203	27,517
	<u>\$ 1,808,203</u>	<u>\$ 1,827,517</u>

合庫銀行為提高自有資本適足率，業經金管會於一〇二年三月一日核准發行國內無擔保次順位金融債券 13,000,000 仟元，截至一〇二年三月二十五日止尚未發行。

二三、其他借款

	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	金 額	利 率 %	金 額	持 股 %
短期借款（附註十八）	<u>\$3,783,000</u>	1.045~1.277	<u>\$ 970,000</u>	0.930~0.959

二四、其他金融負債

	一 〇 一 年 十二月三十一日	一 〇 〇 年 十二月三十一日
分離帳戶保險商品負債（附註二八）	\$ 33,468,840	\$ -
結構型商品所收本金	6,362,824	9,937,568
撥入放款基金	1,165,464	1,901,254
存入保證金	<u>1,080,411</u>	<u>1,108,858</u>
	<u>\$ 42,077,539</u>	<u>\$ 12,947,680</u>

二五、營業及負債準備

	一 〇 一 年 十二月三十一日	一 〇 〇 年 十二月三十一日
責任準備	\$ 44,977,073	\$ -
具金融商品性質之保險契約準備	9,567,641	-
保證責任準備	1,416,410	1,633,693
其 他	<u>41,495</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 56,002,619</u>	<u>\$ 1,633,693</u>

責任準備明細如下：

	一 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日		
	保 險 合 約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
壽 險	\$ 3,243,857	\$ 15,552,319	\$ 18,796,176
健 康 險	6,683	-	6,683
年 金 險	-	26,152,229	26,152,229
投資型保險	<u>21,985</u>	<u>-</u>	<u>21,985</u>
合 計	3,272,525	41,704,548	44,977,073
減：分出責任準備	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
淨 額	<u>\$ 3,272,525</u>	<u>\$ 41,704,548</u>	<u>\$ 44,977,073</u>

前述責任準備之變動調節如下：

	一	〇	一	年	度
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 商 品	總	計	
年初餘額	\$ 1,195,152	\$ 40,890,068	\$ 42,085,220		
本年度提列數	2,120,537	6,020,538	8,141,075		
本年度收回數	(43,164)	(5,206,058)	(5,249,222)		
年底餘額	3,272,525	41,704,548	44,977,073		
減：分出責任準備	-	-	-		
年底淨額	<u>\$ 3,272,525</u>	<u>\$ 41,704,548</u>	<u>\$ 44,977,073</u>		

負債適足準備明細如下：

	一	〇	一	年
	十二月三十一日	保 險 合 約 及	具 裁 量 參 與 特 性	之 金 融 商 品
責任準備	\$ 44,977,073			
未滿期保費準備	14,068			
賠款準備	1,656			
保費不足準備	14,656			
特別準備	247			
保險負債帳面價值	<u>\$ 45,007,700</u>			
現金流量現時估計額	<u>\$ 44,563,104</u>			
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>			

註：因合庫人壽無發生企業合併或保險合約組合移轉取得之事宜，故納入負債適足性測試之保險負債帳面價值無須再扣除該事宜產生之無形資產帳面價值。

一〇一年底經本公司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：

	一	〇	一	年	十	二	月	三	十	一	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										

具金融商品性質之保險契約準備如下：

壽 險	一 〇 一 年 十二月三十一日
	<u>\$ 9,567,641</u>
一 〇 一 年 度	
年初餘額	\$ 4,854,494
本年度保險費收取數	4,467,732
本年度保險賠款與給付	(7,530)
本年度法定準備之淨提列數	<u>252,945</u>
年底餘額	<u>\$ 9,567,641</u>

外匯價格變動準備說明如下：

(一) 外匯避險策略及曝險情形：

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

(二) 外匯價格變動準備之變動調節：

	一〇一年三月一日 至十二月三十一日
期初餘額（第一桶金）	\$ -
本期提存數：	
強制提存	63,929
額外提存	<u>-</u>
	63,929
本期收回數	(<u>53,061</u>)
期末餘額	<u>\$ 10,868</u>

(三) 外匯價格變動準備對本公司之影響：

影 響 項 目	未 適 用 金 額	適 用 金 額	影 響 數
合併總純益	\$ 7,546,878	\$ 7,536,010	\$ 10,868
基本每股盈餘（元）	1.07	1.07	-
外匯價格變動準備	-	10,868	10,868
股東權益	149,907,243	149,896,375	10,868

負債淨準備變動明細如下：

	一〇一年四月三日 至十二月三十一日
責任準備淨變動	\$ 762,133
具金融商品性質之保險契約 準備淨變動	210,875
其他準備淨變動	30,599
	<u>\$ 1,003,607</u>

二六、其他負債

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
土地增值稅準備	\$ 2,816,216	\$ 2,562,372
預收款項	1,716,646	1,948,561
遞延所得稅負債	344,480	480,928
其他	19,312	60,353
	<u>\$ 4,896,654</u>	<u>\$ 5,052,214</u>

二七、員工退休金

適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬確定提撥退休辦法，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。本公司一〇一年度及一〇〇年十二月份依該條例提撥之退休金費用分別為 125,425 仟元及 3,200 仟元。

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六個月平均薪資計算。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，本公司並依據精算結果認列退休金費用。

本公司屬確定給付退休辦法之退休金相關資訊如下：

(一) 淨退休金成本明細如下：

	一〇一年度 十二月三十一日	一〇〇年十二月一日 至十二月三十一日
服務成本	\$ 1,048,761	\$ 81,331
利息成本	142,128	11,935
退休基金資產實際報酬	(51,362)	(4,601)
攤銷數	1,496	(3,269)
淨退休金成本	<u>\$ 1,141,023</u>	<u>\$ 85,396</u>

(二) 退休基金提撥狀況與帳載應計退休金負債之調節如下：

	一 〇 一 年 十二月三十一日	一 〇 〇 年 十二月三十一日
給付義務		
既得給付義務	\$ 6,441,366	\$ 5,617,318
非既得給付義務	<u>1,369,298</u>	<u>1,359,253</u>
累積給付義務	7,810,664	6,976,571
未來薪資增加之影響數	<u>1,995,469</u>	<u>1,825,180</u>
預計給付義務	9,806,133	8,801,751
退休基金資產公平價值	(<u>5,612,115</u>)	(<u>5,115,424</u>)
提撥狀況	4,194,018	3,686,327
未認列過度性淨給付義務	(560)	(641)
前期服務成本未攤銷餘額	(4,288)	(5,360)
退休金損益未攤銷餘額	(1,510,855)	(1,293,383)
預付退休金(帳列其他資產— 預付款項)	<u>4,766</u>	<u>4,800</u>
應計退休金負債	<u>\$ 2,683,081</u>	<u>\$ 2,391,743</u>
既得給付	<u>\$ 7,450,040</u>	<u>\$ 6,601,543</u>

	一 〇 一 年 十二月三十一日	一 〇 〇 年 十二月三十一日
(三) 精算假設：		
折 現 率	1.50%	1.65~1.75%
未來薪資水準增加率	2.00%	2.00%
退休基金資產預期長期投資 報酬率	1.50%	1.65~1.75%

本公司一〇一及一〇〇年度之退休基金餘額變動情形如下：

	一 〇 一 年 度	一 〇 〇 年 度
年初餘額	\$ 5,115,424	\$ 4,428,437
本年度提撥	738,610	744,742
本年度收益分配	51,362	55,214
本年度支付	(<u>293,281</u>)	(<u>112,969</u>)
年底餘額	<u>\$ 5,612,115</u>	<u>\$ 5,115,424</u>

二八、分離帳戶保險商品

本公司一〇一年底相關科目餘額明細如下：

	一〇一年 十二月三十一日
分離帳戶保險商品資產（帳列其 他金融資產）	
現金	\$ 506,568
受益憑證	32,005,495
其他應收款	<u>956,777</u>
	<u>\$ 33,468,840</u>
分離帳戶保險商品負債（帳列其 他金融負債）	
保險商品價值準備	\$ 33,285,408
應付款項	<u>183,432</u>
	<u>\$ 33,468,840</u>
	一〇一年四月三日 至十二月三十一日
分離帳戶保險商品收益	
保費收入	\$ 20,846,557
金融資產評價利益	797,908
處分投資利益	18,561
其他收入	<u>17,538</u>
	<u>\$ 21,680,564</u>
分離帳戶保險商品費用	
提存分離帳戶保險商品價 值準備	\$ 16,779,712
理賠及解約金	4,596,673
兌換損失	250,512
保單管理及維持費	27,652
保障保險費	<u>26,015</u>
	<u>\$ 21,680,564</u>

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。

二九、用人、折舊及攤銷費用

	一〇一年度	一〇〇年十二月一日 至十二月三十一日
用人費用		
薪 津	\$ 7,778,661	\$ 593,787
獎 金	2,729,160	303,539
退休及卹償金	1,458,613	93,536
超時工作報酬	762,862	68,193
其 他	1,427,146	125,290
折舊及攤銷費用	1,230,498	99,791

三十、所得稅

依金融控股公司法第四十九條規定，母公司持有本國子公司股份，達已發行股份總數百分之九十者，得自其持有期間在一個課稅年度內滿十二個月之年度起，選擇以母公司為納稅義務人，依所得稅法相關規定合併辦理營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅申報；其他有關稅務事項，應由母公司及本國子公司分別辦理。本公司自一〇一年度起採行連結稅制合併結算申報所得稅。

	一〇一年度	一〇〇年十二月一日 至十二月三十一日
稅前利益以法定稅率計算之稅額（17%）	\$ 1,524,905	\$ 56,279
免稅所得	(369,464)	(458)
永久性差異	148,837	13,419
暫時性差異	<u>63,263</u>	<u>3,185</u>
當年度應負擔所得稅	1,367,541	72,425
遞延所得稅淨變動	(314,823)	(1,618)
未分配盈餘加徵 10%	358,026	-
以前年度所得稅調整	30,217	(605)
採行連結稅制合併結算申報影響數	(<u>6,940</u>)	<u>-</u>
所得稅費用	<u>\$ 1,434,021</u>	<u>\$ 70,202</u>

截至一〇一及一〇〇年底止，遞延所得稅負債（帳列其他負債）
明細如下：

	一〇一 年 十二月三十一日	一〇〇 年 十二月三十一日
遞延所得稅資產		
虧損扣抵	\$ 577,689	\$ 350,150
提列退休金超限	371,967	322,440
提列備抵呆帳及保證責任 準備超限	243,086	277,249
未實現兌換損益	68,601	-
採權益法認列之投資損益	68,284	80,278
提列未實現資產減損及跌 價損失	45,837	93,481
累積換算調整數	14,191	-
備供出售金融資產評價調 整	-	69,125
其 他	32,500	23,142
	<u>1,422,155</u>	<u>1,215,865</u>
減：備抵評價	<u>1,075,228</u>	<u>1,028,417</u>
	<u>346,927</u>	<u>187,448</u>
遞延所得稅負債		
商 譽	(538,901)	(538,901)
備供出售金融資產評價調 整	(134,137)	-
累積換算調整數	-	(11,862)
未實現評價損益	(18,369)	(117,613)
	<u>(691,407)</u>	<u>(668,376)</u>
淨 額	<u>(\$ 344,480)</u>	<u>(\$ 480,928)</u>

本公司截至一〇一年底止尚未抵減之虧損扣抵金額如下：

到 期 年 度	虧 損 扣 抵 金 額
一〇七	\$ 183,035
一〇八	1,836,958
一〇九	561,930
一一〇	568,427
一一一	247,818

本公司兩稅合一相關資訊如下：

	合庫金控	合庫銀行	合庫證券	合庫資產管理	合庫保險經紀人	合庫票券	合庫人壽	合庫巴黎投信
可扣抵稅額帳戶餘額								
一〇一年底	\$ 458,135	\$ 1,700,164	\$ 353	\$ 251,332	\$ 9,463	\$ 83,626	\$ 14,625	\$ -
一〇〇年底	-	2,582,634	-	295,281	9,012	99,962	4,646	-
分配一〇一年度盈餘								
預計稅額扣抵比率	10.60%	11.57%	-	36.84%	20.65%	18.25%	-	-
分配一〇〇年度盈餘								
實際稅額扣抵比率	3.81%	22.84%	-	38.67%	20.75%	29.71%	-	-

由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本公司預計一〇一年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

依所得稅法規定，合庫銀行一〇一及一〇〇年底屬於八十六年度以前之未分配盈餘均為 19,985 仟元。另合庫金控、合庫證券、合庫資產管理、合庫保險經紀人、合庫人壽、合庫巴黎投信及合庫票券均未有屬於八十六年度以前之未分配盈餘。

合庫證券係於一〇〇年度始成立，其餘合庫金控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	合庫保險經紀人	合庫資產管理	合庫票券	合庫人壽	合庫巴黎投信
一〇〇年度	九十九年度	九十九年度	九十九年度	九十九年度	九十八年度	一〇〇年度

合庫銀行九十五至九十九年度營利事業所得稅結算申報合併農民銀行之商譽攤銷金額合計 2,958,671 仟元，以及承受農民銀行遞延出售不良債權損失當年度攤銷數合計 3,105,522 仟元，臺北市國稅局以該等商譽之評估報告不合理及合庫銀行合併基準日帳載並無「出售不良債權未認列之損失」科目為由，否准認列為費用，合庫銀行不服核定內容，已依法提起行政救濟。

另合庫銀行依臺北市國稅局九十六年十二月二十四日財北國稅審一字第〇九六〇二四三二五二號函釋說明，將合併承受農民銀行之可扣抵稅額 787,981 仟元，計入合庫銀行九十五年度之股東可扣抵稅額帳戶，臺北市國稅局以農民銀行稅務決算後之累積未分配盈餘金額尚未

確定，核定該項可扣抵稅額暫不予認定，俟農民銀行累積未分配盈餘金額確定後，再行計入，並核定九十七及九十八年度可扣抵稅額超額分配合計 542,373 仟元，合庫銀行不服核定內容，已依法提起行政救濟。臺北市國稅局已對合庫銀行九十五、九十七及九十八年度申報案件，復查決定追認合併承受農民銀行之可扣抵稅額 787,981 仟元，並註銷核定九十七及九十八年度超額分配可扣抵稅額合計 542,373 仟元。

三一、每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金 額 (分 子)		股數 (分母) (仟 股)	每 股 盈 餘 (元)	
	稅 前	稅 後		稅 前	稅 後
一 ○ 一 年 度					
基本每股盈餘	\$ 7,554,451	\$ 7,561,380	7,034,180	\$ 1.07	\$ 1.07
具稀釋作用之潛在普通股之影響：					
員工分紅	-	-	197		
稀釋每股盈餘	\$ 7,554,451	\$ 7,561,380	7,034,377	\$ 1.07	\$ 1.07
一○○年十二月一日至十二月三十一日					
基本每股盈餘					
列計非常利益前淨利	\$ 190,945	\$ 190,945		\$ 0.03	\$ 0.03
非常利益	71,588	71,588		0.01	0.01
本期淨利	262,533	262,533	6,709,590	\$ 0.04	\$ 0.04
具稀釋作用之潛在普通股之影響：					
員工分紅	-	-	21		
稀釋每股盈餘	\$ 262,533	\$ 262,533	6,709,611	\$ 0.04	\$ 0.04

計算每股盈餘時，無償配股之影響已列入追溯調整。

本公司得選擇以股票或現金發放員工分紅，則計算稀釋每股盈餘時，應假設員工分紅將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。計算稀釋每股盈餘時，以該潛在普通股資產負債表日之收盤價，作為發行股數之判斷基礎。於次年度股東會決議員工分紅發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

三二、股東權益

(一) 股本

母公司於一○○年十二月一日，以股份轉換方式成立，轉換發行股份 6,596,825 仟股，每股面額 10 元。

母公司股東常會業於一〇一年六月二十二日決議自資本公積提列 3,298,413 仟元轉增資發行新股 329,841 仟股。是項增資案業經金管會函覆申報生效，並向經濟部辦妥變更登記。

母公司董事會於一〇一年五月二十一日決議辦理現金增資發行普通股計 1,200,000 仟股，每股面額 10 元，是項增資案業經金管會函覆申報生效，母公司決定以每股 14.81 元溢價發行，並向經濟部辦妥變更登記。截至一〇一年底止，本公司額定及實收資本總額分別為 120,000,000 仟元及 81,266,667 仟元。

母公司董事會業於一〇二年三月二十五日決議，自一〇一年度盈餘分派股票股利 3,250,667 仟元及資本公積 1,625,333 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 487,600 仟股。是項增資案尚待股東會決議。

(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，得撥充資本，按股東原有股份之比例發給新股。以資本公積撥充股本時，每年以實收股本一定比例為限。依據一〇一年一月四日公布之公司法修訂條文，前述資本公積亦得以現金分配。

依有關法令規定，因採權益法之股權投資而產生之資本公積，不得作為任何用途。

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。

一〇〇年十二月一日以股份轉換成立母公司之子公司原帳列之未分配盈餘為 10,410,804 仟元，業已於轉換成立日轉作母公司之資本公積。母公司董事會於一〇一年五月二十一日決議通過現金增資案，並依法保留增資股數之百分之十五由母公司及其子公司員工認

購，本公司於一〇一年度以給與日認股權之公平價值認列股份基礎給付之薪資費用及資本公積 288,000 仟元。

母公司一〇一年底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	<u>10,410,804</u>
	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	103,370
母公司現金增資發行價格與面額之差額	5,772,000
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	<u>288,000</u>
	64,214,587

使用情形

母公司一〇一年度股東常會決議資本公積轉增資及分配現金金額	(<u>6,360,660</u>)
	<u>\$ 57,853,927</u>

(三) 股東權益其他項目

為與國際會計準則接軌，合庫銀行董事會業於一〇〇年十二月一日及一〇一年三月十五日通過辦理土地重估價，調整增加股東權益其他項目－未實現重估增值分別為 1,108,854 仟元及 647,363 仟元。

(四) 庫藏股票

單位：仟股

收回原因	期初股數	本期增加	本期減少	期末股數
合庫銀行因股份轉換而持有母公司股票				
一〇一年度	<u>206,739</u>	<u>10,337</u>	<u>-</u>	<u>217,076</u>
一〇〇年十二月一日至十二月三十一日	<u>206,739</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>206,739</u>

本公司於一〇〇年十二月一日，依合庫銀行原帳列採權益法之股權投資之帳面價值 7,136,010 仟元轉列庫藏股票。

依金融控股公司法規定，金融機構辦理轉換為金融控股公司時，因股份轉換而持有金融控股公司之股份者，得於三年內轉讓所持有股份予金融控股公司或其子公司之員工，或作為股權轉換之用，或於證券集中市場或證券商營業處所賣出。屆期未轉讓或未賣出者，視為金融控股公司未發行股份，並應辦理變更登記。惟合庫銀行董事會尚未決議通過對前述庫藏股票之預計處理方式。

根據證券交易法規定，公司買回股份不得超過已發行股份總數百分之十，收回股份之總金額不得逾保留盈餘加發行股份溢價及已實現之資本公積；買回之股份，不得質押，且於未轉讓前不得享有股東權利。

子公司持有母公司股票視同庫藏股票處理，除原上市（櫃）子公司於轉換為金融控股公司之子公司前依前段規定買回股份外，仍享有股東權利。

依證期局規定，為維持公司財務結構之健全與穩定，避免盈餘分派侵蝕資本，損及股東權益，仍應就子公司在年底因持有母公司股票市價低於帳面價值之差額，依持股比例計算提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後評價如有回升之部分，上市、上櫃公司得就該部分金額依持股比率迴轉特別盈餘公積。

（五）盈餘分配

母公司每年度決算如有盈餘時，應先彌補以往年度虧損，再依法提列法定盈餘公積，並得依法令規定及業務需要提列或迴轉特別盈餘公積，再就其餘額提列員工紅利萬分之二至萬分之十六，董監事酬勞最高不超過百分之一，剩餘部分連同以前年度未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東股息、紅利或保留之。

母公司分派現金股利以不低於百分之五十為原則，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，不予以分派。

母公司一〇一年度及一〇〇年十二月份對於應付員工紅利之估列金額分別為 3,062 仟元及 378 仟元；應付董監事酬勞之估列金額分別為 54,442 仟元及 2,363 仟元，係以可能發放之金額為基礎予以計算。於股東會決議日時，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。如股東會決議採股票發放員工紅利，員工紅利股數按決議分紅之金額除以股票公平價值決定，股票公平價值係指股東會決議日前一日之收盤價（考量除權除息之影響後）。

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，法定盈餘公積超過實收資本額百分之二十五之部份除得撥充資本外，尚得以現金分配。

依證期局相關函令規定，如當年度帳列股東權益產生減項金額（如金融商品未實現損益及累積換算調整數等，惟庫藏股除外），則應自當年度稅後盈餘與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積。該項特別盈餘公積，除嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘外，餘不得分派。

母公司股東常會於一〇一年六月二十二日決議通過一〇〇年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案	每股股利（元）
法定盈餘公積	\$ 26,253	
現金股利	236,166	\$ 0.0358

母公司股東常會於一〇一年六月二十二日決議配發一〇〇年度員工紅利及董監事酬勞如下：

	金 額
員工紅利—現金	\$ 378
董監事酬勞—現金	2,363

前述母公司股東常會決議分配之員工紅利及董監事酬勞與財務報表認列金額並無差異。

母公司一〇二年三月二十五日董事會擬議一〇一年度盈餘分配案如下：

	盈餘分配案	每股股利（元）
法定盈餘公積	\$ 756,138	
現金股利	3,250,667	\$ 0.4
股票股利	3,250,667	0.4

有關盈餘分派或虧損撥補情形可至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

依所得稅法規定，本公司分配盈餘時，除屬非中華民國境內居住者之股東外，其餘股東可獲配按股利分配日稅額扣抵比率計算之股東可扣抵稅額。

三三、關係人交易

除合併財務報表其他附註另有說明外，本公司與關係人間之關係及重大交易事項，彙總如下：

(一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
合眾建築經理公司	採權益法之被投資公司
合庫人壽	採權益法之被投資公司（一〇一年四月三日前適用）
合庫巴黎投信	採權益法之被投資公司（一〇一年四月三日前適用）
合庫巴黎台灣領航證券投資信託基金	合庫巴黎投信經理之基金
合庫巴黎新興亞洲藍海證券投資信託基金	合庫巴黎投信經理之基金
合庫巴黎全球投資等級債券證券投資信託基金	合庫巴黎投信經理之基金
合庫巴黎全球高收益債券證券投資信託基金	合庫巴黎投信經理之基金
臺灣省農會	母公司之法人董事
土地銀行	母公司之法人監察人
合庫銀行受託環球策略收益組合信託資金集合管理運用帳戶	合庫銀行受託管理之集合式帳戶
其他關係人	母公司及子公司之董事、監察人及經理人，董事長、總經理之配偶及二親等以內親屬

(二) 與關係人間之重大交易事項

	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	金	佔各該 額 科目 %	金	佔各該 額 科目 %
1. 存放銀行同業（帳列現金及約當現金）	\$ 22,003	-	\$ 22	-

2. 拆放銀行同業

	最高餘額	年底餘額	佔各該 科目 %	利息收入	年利率(%)
一〇一年度	\$ 11,056,528	\$ 1,451,750	-	\$ 38,912	0.160-2.060
一〇〇年十二月 一日至十二月 三十一日	\$ 10,074,405	\$ 9,440,060	2	\$ 10,862	0.130-7.600

	一〇一年度			一〇〇年十二月一日至十二月三十一日		
	年底餘額	佔各該 科目 %	利息費用	年底餘額	佔各該 科目 %	利息費用
3. 銀行同業存款	\$ 2,322,810	1	\$ 20,453	\$ 3,158,327	1	\$ 2,717

4. 銀行同業拆放

	最高餘額	年底餘額	佔各該 科目 %	利息費用	年利率(%)
一〇一年度	\$ 3,629,375	\$ 435,525	-	\$ 1,229	0.050-1.850
一〇〇年十二月 一日至十二月 三十一日	\$ 2,323,133	\$ 151,375	-	\$ 361	0.140-5.250

5. 授信

	最高餘額	年底餘額	佔各該 科目 %	利息收入	年利率(%)
一〇一年度	\$ 169,648	\$ 103,269	-	\$ 1,971	1.525-2.520
一〇〇年十二月 一日至十二月 三十一日	\$ 126,736	\$ 125,919	-	\$ 176	1.525-2.520

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

6. 附買回票券及債券負債

	年 底 餘 額	佔各該科目%	利 息 費 用	利率區間(%)
一〇一年度	\$ -	-	\$ 812	0.720-0.800
一〇〇年十二月一日 至十二月三十一日	\$ 50,000	-	\$ 4	0.400-0.700

7. 存 款

	年 底 餘 額	佔各該科目%	利 息 費 用	年 利 率 (%)
一〇一年度	\$ 631,408	-	\$ 11,402	0-13
一〇〇年十二月一日 至十二月三十一日	\$ 4,434,043	-	\$ 3,510	0-13

	一 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日	佔各該 科目%	一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日	佔各該 科目%
	金 額		金 額	
8. 應收收益(帳列應收款項)	\$ 8,684	-	\$ 66,666	-
9. 應收利息(帳列應收款項)	\$ 421	-	\$ 9,584	-
10. 應付費用(帳列應付款項)	\$ 30,061	-	\$ 33,900	-
11. 應付利息(帳列應付款項)	\$ 21	-	\$ 1,236	-
12. 存入保證金(帳列其他金融負債)	\$ -	-	\$ 2,665	-

	一 〇 一 年 度	佔各該 科目%	一〇〇年十二月一日 至十二月三十一日	佔各該 科目%
	金 額		金 額	
13. 手續費收入(帳列手續費及佣金淨收益)				
合庫人壽	\$ 198,046	6	\$ 66,323	15
其 他	76,210	2	3,060	1
	\$ 274,256	8	\$ 69,383	16
14. 手續費支出(帳列手續費及佣金淨收益)				
土地銀行	\$ 441,428	13	\$ 33,900	8
15. 租金收入(帳列其他非利息淨損益)	\$ 2,665	-	\$ 889	2
16. 什項收入(帳列其他非利息淨損益)	\$ 348	-	\$ 84	-

	一〇一一年度			一〇〇年十二月一日至十二月三十一日		
	估各該			估各該		
	金	額	科目%	金	額	科目%
17. 捐贈（帳列其他非利息淨損益）						
臺灣省農會	\$	2,000	-	\$	-	-

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

18. 買賣票券及債券－累積交易金額

關係人名稱	一〇一一年度			
	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
合庫巴黎台灣領航證券投資信託基金	\$ -	\$ -	\$ 250,047	\$ -
合庫巴黎新興亞洲藍海證券投資信託基金	\$ -	\$ -	\$ 985,174	\$ -
合庫巴黎全球投資等級債券證券投資信託基金	\$ -	\$ -	\$ 365,000	\$ -
合庫巴黎全球高收益債券證券投資信託基金	\$ -	\$ -	\$ 2,155,512	\$ -
合庫人壽	\$ -	\$ -	\$ 507,865	\$ -
土地銀行	\$ -	\$ -	\$ 19,997	\$ -
合庫銀行受託環球策略收益組合信託資金集合管理運用帳戶	\$ -	\$ -	\$ 219,306	\$ -

關係人名稱	一〇〇年十二月一日至十二月三十一日			
	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
合庫巴黎台灣領航證券投資信託基金	\$ -	\$ -	\$ 50,000	\$ -

19. 衍生性金融商品

		一〇一一年十二月三十一日		本年度評價		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	科目	目餘額	額
合庫巴黎全球投資等級債券證券投資信託基金	換匯	101.12.17~102.01.17	USD 3,000	(\$ 196)	公平價值變動列入損益之金融負債	(\$ 196)	
合庫巴黎全球高收益債券證券投資信託基金	換匯	101.12.19~102.01.22	USD10,000	(654)	公平價值變動列入損益之金融負債	(654)	
	換匯	101.12.19~102.01.22	USD 5,000	(327)	公平價值變動列入損益之金融負債	(327)	

		一〇〇一年十二月三十一日		本期評價		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	科目	目餘額	額
合庫人壽	換匯換利	99.11.17~104.09.08	USD5,000	\$ 664	公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 2,907	
	換匯換利	99.11.24~104.01.20	USD5,000	554	公平價值變動列入損益之金融資產	4,220	
	換匯換利	99.12.10~104.09.28	USD5,000	671	公平價值變動列入損益之金融資產	7,509	

本公司與關係人承作之換匯交易，於一〇一一年度產生已實現損失 4,462 仟元

20. 放款

一〇一一年十二月三十一日

類別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額(註)	年底餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	17	\$ 69,474	\$ 64,687	\$ 64,687	\$ -	不動產	無
自用住宅抵押放款	18	100,174	38,582	38,582	-	不動產	無

一〇〇一年十二月三十一日

類別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額(註)	年底餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	12	\$ 26,043	\$ 25,745	\$ 25,745	\$ -	不動產	無
自用住宅抵押放款	38	100,693	100,174	100,174	-	不動產	無

註：係各類別放款每日總計之最高餘額。

(三) 子公司達新台幣一億元以上之關係人交易資訊

1. 合庫銀行

(1) 拆放銀行同業

	最高餘額	年底餘額	估各該科目 %	利息收入	年利率(%)
一〇一年度	<u>\$ 17,258,866</u>	<u>\$ 7,078,948</u>	<u>1</u>	<u>\$ 104,238</u>	0.160-5.300
一〇〇年十二月一日至十二月三十一日	<u>\$ 14,629,573</u>	<u>\$ 13,934,623</u>	<u>2</u>	<u>\$ 17,098</u>	0.130-7.600

	一〇一年度	一〇〇年十二月一日至十二月三十一日
	估各該科目 %	估各該科目 %
(2) 銀行同業存款	年底餘額	年底餘額
	<u>\$ 2,324,938</u>	<u>\$ 3,156,302</u>
	<u>1</u>	<u>1</u>
	<u>\$ 20,453</u>	<u>\$ 2,717</u>

(3) 銀行同業拆放

	最高餘額	年底餘額	估各該科目 %	利息費用	年利率(%)
一〇一年度	<u>\$ 4,015,226</u>	<u>\$ 435,525</u>	<u>-</u>	<u>\$ 1,964</u>	0.050-1.850
一〇〇年十二月一日至十二月三十一日	<u>\$ 3,036,915</u>	<u>\$ 531,809</u>	<u>-</u>	<u>\$ 719</u>	0.140-5.250

(4) 授信

	最高餘額	年底餘額	估各該科目 %	利息收入	年利率(%)
一〇一年度	<u>\$ 169,648</u>	<u>\$ 103,269</u>	<u>-</u>	<u>\$ 1,971</u>	1.525-2.520
一〇〇年十二月一日至十二月三十一日	<u>\$ 126,736</u>	<u>\$ 125,919</u>	<u>-</u>	<u>\$ 176</u>	1.525-2.520

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	估各該科目 %	利息費用	年利率(%)
一〇一年度	<u>\$ 5,980,161</u>	<u>-</u>	<u>\$ 35,857</u>	0-13
一〇〇年十二月一日至十二月三十一日	<u>\$ 5,064,545</u>	<u>-</u>	<u>\$ 3,658</u>	0-13

	一〇一一年 十二月三十一日	估各該 科目%	一〇〇年 十二月三十一日	估各該 科目%
	金	額	金	額
(6) 應付連結稅制款 (帳列應付款項)				
合庫金控	\$ 716,051	2	\$ -	-

(7) 手續費收入 (帳列手續費淨收益)

	一〇一一年度 十二月三十一日	估各該 科目%	一〇〇年十二月一日至 十二月三十一日	估各該 科目%
	金	額	金	額
合庫保險經紀人	\$ 829,846	22	\$ 60,296	15
其他	58,302	2	4,840	1
	\$ 888,148	24	\$ 65,136	16

(8) 買賣票券及債券－累積交易金額

	一〇一一年度	一〇〇年	一〇〇年	一〇〇年
關係人名稱	向關係人購買 票券及債券	出售票券及債 券予關係人	出售予關係人 附買回條件之 票券及債券	向關係人購入 之附賣回條件 之票券及債券
合庫金控	\$ -	\$ -	\$ 1,197,451	\$ -
合庫人壽	\$ -	\$ -	\$ 714,640	\$ -
合庫巴黎台灣領航 證券投資信託基 金	\$ -	\$ -	\$ 250,047	\$ -
合庫巴黎新興亞洲 藍海證券投資信 託基金	\$ -	\$ -	\$ 665,066	\$ -
合庫巴黎全球投資 等級債券證券投 資信託基金	\$ -	\$ -	\$ 365,000	\$ -
合庫巴黎全球高收 益債券證券投資 信託基金	\$ -	\$ -	\$ 2,070,512	\$ -
合庫銀行受託環球 策略收益組合信 託資金集合管理 運用帳戶	\$ -	\$ -	\$ 219,306	\$ -

(9) 衍生性金融商品

關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	一〇一一年度評價		資產負債表餘額	
				(損)	益	科	目餘額
合庫人壽	換匯換利	99.11.17~104.09.08	USD 5,000	(\$	5,238)	公平價值變動列入損益之金融負債	(\$ 2,331)
	換匯換利	99.11.24~104.01.20	USD 5,000	(	6,150)	公平價值變動列入損益之金融負債	(1,930)
	換匯換利	99.12.10~104.09.28	USD 5,000	(	6,214)	公平價值變動列入損益之金融資產	1,295
	換 匯	101.11.13~102.02.19	USD10,036	(	2,045)	公平價值變動列入損益之金融負債	(2,045)
	換 匯	101.11.13~102.02.19	USD 4,935	(	1,006)	公平價值變動列入損益之金融負債	(1,006)
	換 匯	101.11.15~102.02.19	USD10,029	(	519)	公平價值變動列入損益之金融負債	(519)
	換 匯	101.11.15~102.02.19	USD10,033	(	519)	公平價值變動列入損益之金融負債	(519)
	換 匯	101.11.19~102.02.20	USD13,000	(	1,258)	公平價值變動列入損益之金融負債	(1,258)
	換 匯	101.11.06~102.02.06	USD 3,187	(	778)	公平價值變動列入損益之金融負債	(778)
	換 匯	101.12.17~102.01.17	USD 3,000	(	196)	公平價值變動列入損益之金融負債	(196)
	換 匯	101.12.19~102.01.22	USD10,000	(	654)	公平價值變動列入損益之金融負債	(654)
	換 匯	101.02.19~102.01.22	USD 5,000	(	327)	公平價值變動列入損益之金融負債	(327)

關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	一〇一一年度評價		資產負債表餘額	
				(損)	益	科	目餘額
合庫人壽	換匯換利	99.11.17~104.09.08	USD 5,000	\$	664	公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 2,907
	換匯換利	99.11.24~104.01.20	USD 5,000		554	公平價值變動列入損益之金融資產	4,220
	換匯換利	99.12.10~104.09.28	USD 5,000		671	公平價值變動列入損益之金融資產	7,509

合庫銀行與關係人承作之換匯及換匯換利交易，於一〇一一年度產生已實現損失 11,992 仟元。

2. 合庫證券

	一〇一一年十二月三十一日		一〇一〇年十二月三十一日	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
(1) 銀行存款 (帳列現金及約當現金)				
合庫銀行	\$ 88,732	99	\$ 340,763	99

(2) 合庫證券為辦理客戶買賣證券款劃撥交割作業，於一〇一年三月向合庫銀行申請短期擔保放款及透支額度共計 500,000 仟元。截至一〇一年底止無融資及透支餘額。

3. 合庫票券

(1) 銀行存款

	一〇一年度			一〇〇年十二月一日至十二月三十一日		
	利率區 間(%)	利息收入 (費用)	年底餘額	利率區 間(%)	利息收入 (費用)	年底餘額
合庫銀行	0.130- 1.345	\$ 16	\$ 76,615	0.130- 1.345	\$ 2	\$ 119,656

(2) 買賣票券及債券－累積交易金額

關 係 人 名 稱	一〇一年度			
	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
合庫金控	\$ -	\$ -	\$ 1,099,110	\$ -
合庫人壽	\$ -	\$ -	\$ 419,681	\$ -
合庫巴黎新興亞洲 藍海證券投資信 託基金	\$ -	\$ -	\$ 320,108	\$ -
合庫巴黎全球投資 等級債券證券投 資信託基金	\$ -	\$ -	\$ 85,000	\$ -
土地銀行	\$ -	\$ -	\$ 19,997	\$ -

4. 合庫資產管理

	一〇一年度		一〇〇年	
	十二月三十一日	估各該 金額科目%	十二月三十一日	估各該 金額科目%
(1) 銀行存款（帳列現金）				
合庫銀行	\$ 914,066	100	\$ 14,950	96

5. 合庫人壽

	一〇一年十二月三十一日	
	金 額	估各該 科目%
(1) 銀行存款（帳列現金及約當現金、存 出保證金及分離帳戶保險商品資產）		
合庫銀行	\$ 3,914,962	58
土地銀行	21,972	-
	<u>\$ 3,936,934</u>	<u>58</u>

(2) 合庫人壽與合庫保險經紀人訂立若干保險承攬契約，一〇一年度依約應支付之佣金及各項獎金為 914,856 仟元，帳列營業成本－佣金支出及具金融商品性質之保險契約準備項下。

(3) 附條件交易之票券及債券

	一	〇	一	年	度
	購入附賣回之票債券				
	購買票債券	年底餘額	利率區間%	利息收入	
合庫票券	\$ 419,681	\$ -	0.750-0.770	\$ 124	
合庫銀行	714,640	-	0.750	294	

(4) 衍生性金融商品

交易類別	交易對手	合約期間	名目本金	評價(損)益	資產負債表科目	餘額
換匯換利合約	合庫銀行	99.11.15~104.9.8	USD 10,000	\$ 11,389	公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 4,261
		99.12.8~104.9.28	USD 5,000	6,215	公平價值變動列入損益之金融負債	1,295
	法國巴黎銀行	99.10.15~104.9.28	USD 98,000	93,142	公平價值變動列入損益之金融資產	61,307
		100.1.20~105.4.18	USD 30,000	31,284	公平價值變動列入損益之金融負債	48,523
換匯合約	合作金庫	101.11.2~102.2.20	USD 51,220	6,125	公平價值變動列入損益之金融資產	6,125
	法國巴黎銀行	101.10.12~101.2.19	USD 25,037	5,047	公平價值變動列入損益之金融資產	5,047

合庫人壽與法國巴黎銀行簽訂換匯換利合約，依約雙方應根據合約價值提列或收取保證金。合庫人壽於一〇一年底支付 81,350 仟元（帳列存出保證金）。

6. 合庫巴黎投信

	一〇一年十二月三十一日	估各該科目%
銀行存款（帳列現金）	金	額
合庫銀行	\$112,104	30

(四) 董事、監察人及管理階層薪酬資訊：

	一〇一年度	一〇〇年十二月一日至十二月三十一日
薪資	\$ 85,308	\$ 4,362
獎金	25,840	1,077
特支費	981	-
紅利	57,162	4,541
	<u>\$169,291</u>	<u>\$ 9,980</u>

三四、質抵押之資產

(一) 截至一〇一及一〇〇年底止，本公司提供質押作為保證之債券及定期存單明細如下：

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
代辦國庫事務擔保	\$ 73,000,000	\$ -
央行外幣資金拆借擔保	40,000,000	40,000,000
央行日間透支擔保	30,200,000	30,700,000
保險業營業保證金	900,000	-
法院假扣押之擔保	623,900	666,200
海外分行資本適足準備金(定期存單面額：一〇一年美金14,100 仟元及一〇〇年美金9,100 仟元)	409,394	275,503
證券商營業保證金	385,000	385,000
票券金融保證金	177,400	177,400
信託業賠償準備金	150,000	150,000
國內美元清算透支擔保	-	2,000,000
其他	29,400	29,400
	<u>\$ 145,875,094</u>	<u>\$ 74,383,503</u>

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

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

單位：仟美元

日期	質押放款	資產負債	金額合計	可貼現之最高金額
一〇一年十二月三十一日	<u>\$197,862</u>	<u>\$ 98,400</u>	<u>\$296,262</u>	<u>\$241,429</u>
一〇〇年十二月三十一日	<u>\$137,559</u>	<u>\$ 81,900</u>	<u>\$219,459</u>	<u>\$170,084</u>

三五、承諾事項及或有事項

截止一〇一年底止，除合併財務報表其他附註另有說明外，本公司尚有下列承諾事項及或有事項：

(一) 合庫金控

合庫金控尚未結清之重要工程及採購合約總價款共計 15,695 仟元，尚未支付價款計 12,726 仟元。

(二) 合庫銀行

1. 合庫銀行以營業租賃方式承租營業場所，其相關之存出保證金為 161,064 仟元，依約，未來五年應支付租金總額明細如下：

年	度	金	額
一〇二		\$577,175	
一〇三		414,851	
一〇四		304,563	
一〇五		197,211	
一〇六		96,679	

2. 尚未結清之重要工程及採購合約總價款共計 5,505,627 仟元，尚未支付價款計 4,612,377 仟元。

(三) 台灣聯合銀行

台灣聯合銀行以營業租賃方式承租營業場所，依約，未來五年應支付租金總額明細如下：

年	度	金	額
一〇二		\$ 2,966	
一〇三		3,055	
一〇四		3,146	
一〇五		3,241	
一〇六		3,338	

(四) 合庫保險經紀人

1. 合庫保險經紀人與各保險公司訂有保險代理人合約，其合約內容如下：

保 險 公 司	訂 約 日	佣 金 計 收 方 式	合 約 期 間
台灣人壽保險股份有限公司	97.02.07	依契約規定內容收取	有效期間自九十七年二月七日至九十八年二月六日，合約屆滿後若合約之任一方未提出終止合約通知，則合約自動延長一年。
法商法國巴黎人壽保險股份有限公司	97.02.07	依契約規定內容收取	有效期間自九十七年二月七日至九十八年二月六日，合約屆滿後若合約之任一方未提出終止合約通知，則合約自動延長一年。
富邦人壽保險股份有限公司	97.06.27	依契約規定內容收取	有效期間自九十七年六月二十七日至九十八年六月二十六日，合約屆滿後若合約之任一方未提出終止合約之通知，則合約自動延長一年。
新光人壽保險股份有限公司	97.08.21	依契約規定內容收取	有效期間自九十七年八月二十一日至九十八年八月二十日，合約屆滿後若合約之任一方未提出終止合約之通知，則合約自動延長一年。
新安東京海上產物保險股份有限公司	97.01.08	依契約規定內容收取	有效期間自九十七年一月八日至九十八年一月七日，合約屆滿後若合約之任一方未提出終止合約通知，則合約自動延長一年。
新光產物保險股份有限公司	97.01.08	依契約規定內容收取	有效期間自九十七年一月八日至九十八年一月七日，合約屆滿後若合約之任一方未提出終止合約通知，則合約自動延長一年。
美亞產物保險股份有限公司	97.01.08	依契約規定內容收取	有效期間自九十七年一月八日至九十八年一月七日，合約屆滿後若合約之任一方未提出終止合約通知，則合約自動延長一年。
明台產物保險股份有限公司	97.01.08	依契約規定內容收取	有效期間自九十七年一月八日至九十八年一月七日，合約屆滿後若合約之任一方未提出終止合約通知，則合約自動延長一年。

(接 次 頁)

(承前頁)

保 險 公 司	訂 約 日	佣 金 計 收 方 式	合 約 期 間
富邦產物保險股份有限公司	97.01.08	依契約規定內容收取	有效期間自九十七年一月八日至九十八年一月七日，合約屆滿後若合約之任一方未提出終止合約通知，則合約自動延長一年。
台灣產物保險股份有限公司	97.01.08	依契約規定內容收取	有效期間自九十七年一月八日至九十八年一月七日，合約屆滿後若合約之任一方未提出終止合約通知，則合約自動延長一年。
中國人壽保險股份有限公司	96.12.11	依契約規定內容收取	有效期間自九十六年十二月十一日至九十七年十二月十日，合約屆滿後若合約之任一方未提出終止合約之通知，則合約自動延長一年。
三商美邦人壽保險股份有限公司	96.12.27	依契約規定內容收取	有效期間自九十六年十二月二十七日至九十七年十二月二十六日，合約屆滿後若合約之任一方未提出終止合約之通知，則合約自動延長一年。
國際康健人壽保險股份有限公司	96.11.16	依契約規定內容收取	有效期間自九十六年十一月十六日至九十七年十一月十五日，合約屆滿後若合約之任一方未提出終止合約之通知，則合約自動延長一年。
遠雄人壽保險事業股份有限公司	97.02.14	依契約規定內容收取	有效期間自九十七年二月十四日至九十八年二月十三日，合約屆滿後若合約之任一方未提出終止合約之通知，則合約自動延長一年。
兆豐產物保險股份有限公司	97.02.19	依契約規定內容收取	有效期間自九十七年二月十九日至九十八年二月十八日，合約屆滿後若合約之任一方未提出終止合約之通知，則合約自動延長一年。
第一產物保險股份有限公司	97.02.19	依契約規定內容收取	有效期間自九十七年二月十九日至九十八年二月十八日，合約屆滿後若合約之任一方未提出終止合約之通知，則合約自動延長一年。
蘇黎世產物保險股份有限公司	97.02.19	依契約規定內容收取	有效期間自九十七年二月十九日至九十八年二月十八日，合約屆滿後若合約之任一方未提出終止合約之通知，則合約自動延長一年。

(接次頁)

(承 前 頁)

保 險 公 司	訂 約 日	佣 金 計 收 方 式	合 約 期 間
泰安產物保險股份有限公司	97.02.19	依契約規定內容收取	有效期間自九十七年二月十九日至九十八年二月十八日，合約屆滿後若合約之任一方未提出終止合約之通知，則合約自動延長一年。
旺旺友聯產物保險股份有限公司	97.02.19	依契約規定內容收取	有效期間自九十七年二月十九日至九十八年二月十八日，合約屆滿後若合約之任一方未提出終止合約之通知，則合約自動延長一年。
華南產物保險股份有限公司	97.02.19	依契約規定內容收取	有效期間自九十七年二月十九日至九十八年二月十八日，合約屆滿後若合約之任一方未提出終止合約之通知，則合約自動延長一年。
法商法國巴黎產物保險股份有限公司	97.06.18	依契約規定內容收取	有效期間自九十七年六月十八日至九十八年六月十七日，合約屆滿後若合約之任一方未提出終止合約之通知，則合約自動延長一年。
國泰人壽保險股份有限公司	98.07.29	依契約規定內容收取	有效期間自九十八年七月二十九日至九十九年七月二十八日，合約屆滿後若合約之任一方未提出終止合約之通知，則合約自動延長一年。
國泰人壽保險股份有限公司	100.01.31	依契約規定內容收取	有效期間自一〇〇年一月三十一日至一〇一年一月三十日，合約屆滿後若合約之任一方未提出終止合約之通知，則合約自動延長一年。
富邦人壽保險股份有限公司	100.01.27	依契約規定內容收取	有效期間自一〇〇年一月二十七日至一〇一年一月二十六日，合約屆滿後若合約之任一方未提出終止合約之通知，則合約自動延長一年。
新光人壽保險股份有限公司	100.01.27	依契約規定內容收取	有效期間自一〇〇年一月二十七日至一〇一年一月二十六日，合約屆滿後若合約之任一方未提出終止合約之通知，則合約自動延長一年。
台灣產物保險股份有限公司	100.03.01	依契約規定內容收取	有效期間自一〇〇年三月一日至一〇一年二月二十九日，合約屆滿後若合約之任一方未提出終止合約之通知，則合約自動延長一年。

(接 次 頁)

(承前頁)

保 險 公 司	訂 約 日	佣 金 計 收 方 式	合 約 期 間
兆豐產物保險股份有限公司	100.03.01	依契約規定內容收取	有效期間自一〇〇年三月一日至一〇一年二月二十九日，合約屆滿後若合約之任一方未提出終止合約之通知，則合約自動延長一年。
第一產物保險股份有限公司	100.03.01	依契約規定內容收取	有效期間自一〇〇年三月一日至一〇一年二月二十九日，合約屆滿後若合約之任一方未提出終止合約之通知，則合約自動延長一年。
華南產物保險股份有限公司	100.03.01	依契約規定內容收取	有效期間自一〇〇年三月一日至一〇一年二月二十九日，合約屆滿後若合約之任一方未提出終止合約之通知，則合約自動延長一年。
富邦產物保險股份有限公司	100.03.01	依契約規定內容收取	有效期間自一〇〇年三月一日至一〇一年二月二十九日，合約屆滿後若合約之任一方未提出終止合約之通知，則合約自動延長一年。
新光產物保險股份有限公司	100.03.01	依契約規定內容收取	有效期間自一〇〇年三月一日至一〇一年二月二十九日，合約屆滿後若合約之任一方未提出終止合約之通知，則合約自動延長一年。
三商美邦人壽保險股份有限公司	100.01.27	依契約規定內容收取	有效期間自一〇〇年一月二十七日至一〇一年一月二十六日，合約屆滿後若合約之任一方未提出終止合約之通知，則合約自動延長一年。
泰安產物保險股份有限公司	100.03.01	依契約規定內容收取	有效期間自一〇〇年三月一日至一〇一年二月二十九日，合約屆滿後若合約之任一方未提出終止合約之通知，則合約自動延長一年。
蘇黎世產物保險股份有限公司	100.03.01	依契約規定內容收取	有效期間自一〇〇年三月一日至一〇一年二月二十九日，合約屆滿後若合約之任一方未提出終止合約之通知，則合約自動延長一年。
新安東京海上產物保險股份有限公司	100.03.01	依契約規定內容收取	有效期間自一〇〇年三月一日至一〇一年二月二十九日，合約屆滿後若合約之任一方未提出終止合約之通知，則合約自動延長一年。

(接次頁)

(承前頁)

保 險 公 司	訂 約 日	佣 金 計 收 方 式	合 約 期 間
安聯人壽保險股份有限公司	100.03.31	依契約規定內容收取	有效期間自一〇〇年三月三十一日至一〇一年三月三十一日，合約屆滿後若合約之任何一方未提出終止合約之通知，則合約自動延長一年。
國際康健人壽保險股份有限公司	100.02.15	依契約規定內容收取	有效期間自一〇〇年二月十五日至一〇一年二月十四日，合約屆滿後若合約之任何一方未提出終止合約之通知，則合約自動延長一年。
台灣人壽保險股份有限公司	100.02.15	依契約規定內容收取	有效期間自一〇〇年二月十五日至一〇一年二月十四日，合約屆滿後若合約之任何一方未提出終止合約之通知，則合約自動延長一年。
法商法國巴黎產物保險股份有限公司	100.03.17	依契約規定內容收取	有效期間自一〇〇年三月十七日至一〇一年三月十六日，合約屆滿後若合約之任何一方未提出終止合約之通知，則合約自動延長一年。
法商法國巴黎人壽保險股份有限公司	100.03.17	依契約規定內容收取	有效期間自一〇〇年三月十七日至一〇一年三月十六日，合約屆滿後若合約之任何一方未提出終止合約之通知，則合約自動延長一年。
明台產物保險股份有限公司	100.03.01	依契約規定內容收取	有效期間自一〇〇年三月一日至一〇一年二月二十九日，合約屆滿後若合約之任何一方未提出終止合約之通知，則合約自動延長一年。
旺旺友聯產物保險股份有限公司	100.03.01	依契約規定內容收取	有效期間自一〇〇年三月一日至一〇一年二月二十九日，合約屆滿後若合約之任何一方未提出終止合約之通知，則合約自動延長一年。
臺銀人壽保險股份有限公司	100.11.18	依契約規定內容收取	有效期間自一〇〇年十一月十八日至一〇一年十一月十七日，合約屆滿後若合約之任何一方未提出終止合約之通知，則合約自動延長一年。

- 合庫保險經紀人於一〇〇年一月與土地銀行簽訂「業務推廣契約書」，依約合庫保險經紀人需按雙方與保險公司簽訂之產品上架協議書，就取自保險公司佣金收入之 90%給付佣金費用予土地銀行，若佣金收入超過 250,000 仟元，超過部分則以 95%計

算。合庫保險經紀人截至一〇一年底止，應付土地銀行佣金為 29,136 仟元。

3. 合庫保險經紀人於一〇一年三月與有限責任淡水第一信用合作社簽訂「業務推廣契約書」，依約合庫保險經紀人需按雙方與保險公司簽訂之產品上架協議書，就取自保險公司佣金收入之 90% 給付佣金費用。合庫保險經紀人截至一〇一年底止，應付有限責任淡水第一信用合作社佣金為 669 仟元。
4. 合庫保險經紀人於一〇一年七月與有限責任新竹第一信用合作社簽訂「業務推廣契約書」，依約合庫保險經紀人需按雙方與保險公司簽訂之產品上架協議書，就取自保險公司佣金收入之 90% 給付佣金費用。合庫保險經紀人截至一〇一年底止，應付有限責任新竹第一信用合作社佣金為 120 仟元。

(五) 合庫票券

合庫票券截至一〇一年底止，因業務經營而產生之承諾及或有事項如下：

	一〇一年 十二月三十一日
保證商業本票	<u>\$ 13,642,100</u>
買入固定利率商業本票	<u>\$ 2,750,000</u>
賣出固定利率商業本票	<u>\$ 200,000</u>

(六) 合庫證券

合庫證券因行舍裝修工程及購置設備而簽訂之合約總價款計 33,400 仟元，尚未支付價款計約 19,000 仟元。

(七) 合庫巴黎投信

1. 合庫巴黎投信所簽訂之租賃合約，其租期於一〇二年四月九日止到期，合庫巴黎投信業已支付存出保證金 347 仟元，未來應付租金彙總如下：

期	間	金	額
一〇二年一月一日	至四月九日	\$	521

2. 因購置設備而簽訂之合約總價款計 5,050 仟元，尚未支付價款計約 2,810 仟元。

三六、金融商品資訊之揭露

(一) 公平價值之資訊

	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>金融資產</u>				
公平價值與帳面價值相等之金融資產				
公平價值變動列入				
損益之金融資產	\$ 68,153,168	\$ 68,153,168	\$ 29,683,803	\$ 29,683,803
備供出售金融資產	110,605,494	110,605,494	55,865,511	55,865,511
其他短期金融資產	769,951,294	769,951,294	652,243,662	652,243,662
貼現及放款	1,867,116,105	1,867,116,105	1,943,392,930	1,943,392,930
其他金融資產－買匯及非放款轉列之催收款	149,727	149,727	14,120	14,120
存出保證金、營業保證金及交割結算金	1,945,839	1,945,839	1,152,681	1,152,681
持有至到期日金融資產	14,462,544	14,470,832	8,716,618	8,668,433
其他金融資產－無活絡市場之債券投資	66,717,062	67,113,715	45,080,654	45,022,008
<u>金融負債</u>				
公平價值與帳面價值相等之金融負債				
應付商業本票	1,821,456	1,821,456	879,696	879,696
公平價值變動列入				
損益之金融負債	3,592,769	3,592,769	4,218,801	4,218,801
其他短期金融負債	334,276,648	334,276,648	333,248,956	333,248,956
存款及匯款	2,273,480,798	2,273,480,798	2,212,922,547	2,212,922,547
其他借款	3,783,000	3,783,000	970,000	970,000
其他金融負債	8,608,699	8,608,699	12,947,680	12,947,680
應付債券	110,080,000	110,483,151	90,800,000	90,774,667

(二) 本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

1. 公平價值變動列入損益之金融商品、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。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商品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。衍生性金融商品如無活絡市場價格可供參考時，遠期外匯、換匯、外匯保證金、換匯換利及利率交換合約採用現金流量折現法，選擇權採用 Black Scholes model 評價。

本公司係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率換匯點，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率折現值分別計算個別合約之公平價值。利率交換及換匯換利合約之公平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平價值，選擇權則以路透社外匯即時報價中價（買價與賣價之平均值）作為評估基礎，就個別合約分別計算評估公平價值，並一致性採用。

2. 短期金融商品以其在合併資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。其他短期金融資產包括現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資及應收款項（應收退稅款除外）等，其他短期金融負債包括央行及金融同業存款、附買回票券及債券負債及應付款項（應付稅款除外）等。
3. 貼現及放款、應付商業本票、其他借款以及存款因皆為付息之金融資產或金融負債，故其帳面價值與目前之公平價值相近。買匯及非放款轉列之催收款暨放款轉列之催收款項之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。
4. 其他金融資產項下之無活絡市場之債券投資，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，以此理論價格為公平價值。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平價值之基礎。
5. 其他金融負債包含結構型商品所收本金、撥入放款基金及存入保證金，因係付息之金融負債，可隨時依業務承作情形轉貸或由保證金提出人領回，帳面價值為其現時付款價格，因是帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。
6. 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平價值外，餘以其預期現金流量之折現值估計公平價值。一〇一及一〇〇年底折現以所能獲得類似條件（相近到期

日)之借款利率為準，所用之折現率為 0.907%至 1.275%及 0.8%至 1.1%。

7. 採權益法評價之股權投資及以成本衡量之金融資產皆屬未上市(櫃)公司股票，因無活絡市場公開報價，其公平價值估計數之變異區間並非相當小，且變異區間內各估計數之機率無法合理評估，因是公平價值無法可靠衡量，故未估列揭露其公平價值。

8. 存出保證金、營業保證金及交割結算基金並無特定到期日，故以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值。

(三) 本公司金融商品公平價值之層級資訊

以公平價值衡量之金融商品項目	一〇一一年十二月三十一日	一〇一一年十二月三十一日	一〇一一年十二月三十一日	一〇一一年十二月三十一日	一〇一一年十二月三十一日	一〇一一年十二月三十一日	一〇一一年十二月三十一日	一〇一一年十二月三十一日	一〇一一年十二月三十一日
非衍生性金融商品	合計	第一層級	第二層級	第三層級	合計	第一層級	第二層級	第三層級	合計
資 產									
公平價值變動列入損益之金融資產									
交易目的金融資產									
股票投資	\$ 264,392	\$ 264,392	\$ -	\$ -	\$ 28,768	\$ 28,768	\$ -	\$ -	
債券投資	2,423,543	1,776,045	647,498	-	146,804	146,804	-	-	
其 他	62,604,620	184	62,604,436	-	24,799,895	200,000	24,599,895	-	
原始認列時被指定以公平價值衡量者	777,860	287,008	490,852	-	1,666,739	852,699	814,040	-	
備供出售金融資產									
股票投資	\$ 3,298,613	\$ 3,298,613	\$ -	\$ -	\$ 3,128,057	\$ 3,128,057	\$ -	\$ -	
債券投資	100,141,820	58,304,724	41,837,096	-	52,279,827	13,952,874	38,326,953	-	
其 他	7,165,061	7,165,061	-	-	457,627	457,627	-	-	
其他金融資產									
無活絡市場之債券投資	67,113,715	-	67,113,715	-	45,022,008	-	45,022,008	-	
負 債									
公平價值變動列入損益之金融負債	(1,808,203)	-	(1,808,203)	-	(1,827,517)	-	(1,827,517)	-	
衍生性金融商品									
資 產									
公平價值變動列入損益之金融資產	2,082,753	49,983	2,032,770	-	3,041,597	5,086	3,036,511	-	
負 債									
公平價值變動列入損益之金融負債	(1,784,566)	-	(1,784,566)	-	(2,391,284)	-	(2,391,284)	-	

1. 第一級層級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場之定義依據財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」規定，係指符合下列所有條件之市場：(1)在市場交易之商品具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3)價格資訊可為大眾為取得。
2. 第二級層級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數。

3. 第三級層級係指衡量公平價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。

(四) 損益及評價調整資訊：

1. 本公司一〇一年度及一〇〇年十二月份以公平價值衡量變動認列損益之金融商品淨益（損）如下：

	一〇一年度	一〇〇年	一〇〇年	一〇〇年	一〇〇年
	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	股利收入	合計
交易目的之金融資產	\$ 364,709	\$ 10,967,553	\$ 3,960,868	\$ 2,005	\$ 15,295,135
指定公平價值變動列入損益之金融資產	26,954	-	27,046	-	54,000
交易目的之金融負債	-	(7,301,416)	(4,257,622)	-	(11,559,038)
指定公平價值變動列入損益之金融負債	(40,396)	-	19,314	-	(21,082)
	<u>\$ 351,267</u>	<u>\$ 3,666,137</u>	<u>(\$ 250,394)</u>	<u>\$ 2,005</u>	<u>\$ 3,769,015</u>

	一〇〇年十二月一日至十二月三十一日	一〇〇年十二月一日至十二月三十一日	一〇〇年十二月一日至十二月三十一日	一〇〇年十二月一日至十二月三十一日	一〇〇年十二月一日至十二月三十一日
	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	股利收入	合計
交易目的之金融資產	\$ 23,447	\$ 1,185,524	(\$ 1,153,276)	\$ 10	\$ 55,705
指定公平價值變動列入損益之金融資產	6,633	-	(7,317)	-	(684)
交易目的之金融負債	-	(990,023)	1,122,820	-	132,797
指定公平價值變動列入損益之金融負債	(3,415)	-	1,233	-	(2,182)
	<u>\$ 26,665</u>	<u>\$ 195,501</u>	<u>(\$ 36,540)</u>	<u>\$ 10</u>	<u>\$ 185,636</u>

本公司一〇一年度及一〇〇年十二月份評價淨損失分別為 250,394 仟元及 36,540 仟元，其中屬以評價方法估計公平價值變動而認列之當年度淨損失分別為 254,714 仟元及 35,695 仟元。

2. 本公司非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入及利息費用如下：

	一〇一年度	一〇〇年十二月一日至十二月三十一日
利息收入	\$ 48,781,189	\$ 4,058,709
利息費用	(22,832,108)	(1,909,668)
	<u>\$ 25,949,081</u>	<u>\$ 2,149,041</u>

3. 本公司一〇一年度及一〇〇年十二月份自備供出售金融資產當年度直接貸記股東權益調整項目之金額分別為 1,664,819 仟元及 247,337 仟元，從股東權益調整項目及少數股權中扣除並列入當年度損益之金額分別為淨利 616,682 仟元及淨損 15,053 仟元。
4. 本公司手續費及佣金淨收益明細如下：

	一〇一年度	一〇〇年十二月一日 至十二月三十一日
手續費及佣金收入	\$ 4,495,255	\$ 519,415
手續費及佣金費用	(1,077,413)	(83,871)
	<u>\$ 3,417,842</u>	<u>\$ 435,544</u>

(五) 財務風險資訊

1. 風險控制及避險策略

合庫金控設有風險管理委員會，掌理風險管理之政策、處理程序、作業準則及風險管理指標之審訂，協調及監督各子公司風險管理相關事項。為健全集團之經營與發展，合庫金控另訂有風險管理政策與指導準則，規範金控及各子公司應依該準則規定，訂定風險管理程序，以有效辨識、衡量、監督及控管各項風險，達成風險與報酬合理化目標。

合庫銀行設有風險管理委員會，掌理全行各項風險之控管，其下設風險管理部負責委員會各項決議之執行及風險管理相關議題之規劃與推動。目前風險管理作業程序，係由合庫銀行各業務主管部處根據各項業務管理規定與風險政策，執行例行之風險審查與控管，並由風險管理部定期就流動性、利率、授信行業別、有價證券等各項風險暴露情形，按相關限額規定以表報集中控管，陳報風險管理委員會及董事會。

合庫銀行風險管理政策在於促進合庫銀行之健全經營與發展，有效辨識、衡量、管理及監控各項風險，並依業務性質及風險分散原則，將各項風險因素納入管理，設定風險限額、訂定交易或授權權限、定期核計及評估各項風險部位，以及建立風險指標與預警機制，並儘可能以量化方式，模擬未來情境變

化，以為管理之依據。另合庫銀行對於日常營業活動及管理流程所面對之各項風險，就其發生之可能性及影響性綜合評估，採取適當之風險迴避、風險移轉或沖抵、風險控制或風險承擔之對策。

2. 市場風險

合庫金控市場風險管理，除監督及控管母公司及子公司個別之市場風險外，並視業務需要制訂與檢討分析母公司及子公司個別之風險限額，包括風險值限額（VaR-limit）、部位限額（Position-limit）及停損限額（Stop Loss Limit）。同時定期向董事會提出市場風險評估報告，說明風險承受單位之風險暴露程度與現行風險管理制度之允當性。

本公司從事之票債券投資、放款及類似金融商品，於資產負債表日因市場利率及匯率變動將使該金融商品之公平價值隨之變動。

(1) 具重大影響之外幣金融資產及負債資訊：

單位：仟元

	一〇一年十二月三十一日			一〇〇年十二月三十一日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
金融資產						
貨幣性項目						
美金	\$ 9,036,883	29.0350	\$ 262,385,895	\$ 8,989,259	30.2750	\$ 272,149,803
澳幣	458,270	30.1250	13,805,373	364,457	30.7450	11,205,228
日圓	35,195,218	0.3360	11,825,593	48,571,128	0.3897	18,928,168
港幣	1,732,562	3.7460	6,490,176	1,670,428	3.8970	6,509,656
人民幣	1,171,546	4.6580	5,457,059	271,390	4.7970	1,301,859
歐元	133,036	38.4500	5,115,217	157,488	39.2200	6,176,668
紐西蘭幣	15,393	23.8100	366,502	16,922	23.4100	396,145
瑞士法郎	6,820	31.8050	216,921	8,517	32.1850	274,124
南非幣	26,495	3.4300	90,876	14,598	3.7100	54,160
英鎊	1,440	46.7800	67,348	46,020	46.6800	2,148,204
新加坡幣	2,611	23.7400	61,996	4,148	23.3000	96,655
加拿大幣	1,713	29.1900	50,002	20,273	29.6700	601,503
瑞典克朗	2,450	4.4700	10,952	2,315	4.3900	10,165
泰銖	8,117	0.9526	7,732	7,753	0.9583	7,429
菲國皮索	1,623	0.7063	1,146	2,407	0.6906	1,663
馬來幣	7	9.4850	67	7	9.5360	67
金融負債						
貨幣性項目						
美金	8,846,842	29.0350	256,868,057	8,429,826	30.2750	255,212,962
南非幣	2,744,256	3.4300	9,412,798	2,431,390	3.7100	9,020,458
歐元	210,785	38.4500	8,104,695	240,613	39.2200	9,436,826
澳幣	259,707	30.1250	7,823,662	351,934	30.7450	10,820,223
日圓	18,564,802	0.3360	6,237,774	30,278,349	0.3897	11,799,473
港幣	1,105,916	3.7460	4,142,761	1,040,959	3.8970	4,056,616
人民幣	519,134	4.6580	2,418,128	204,675	4.7970	981,826
英鎊	41,759	46.7800	1,953,499	83,193	46.6800	3,883,451
紐西蘭幣	73,656	23.8100	1,753,761	118,304	23.4100	2,769,506
加拿大幣	51,248	29.1900	1,495,943	76,543	29.6700	2,271,043
瑞士法郎	4,812	31.8050	153,044	4,314	32.1850	138,835
新加坡幣	4,439	23.7400	105,383	6,034	23.3000	140,583
瑞典克朗	4,696	4.4700	20,990	6,626	4.3900	29,090
泰銖	5,003	0.9526	4,765	8,882	0.9583	8,512
菲國皮索	226	0.7063	160	364	0.6906	251
馬來幣	-	9.4850	3	-	9.5360	3

(2) 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

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

A. 合庫銀行

	一	○	一	年	度	一	○	○	年	度
	平 均 值			平 均 利 率		平 均 值			平 均 利 率	
	(%)			(%)		(%)			(%)	
<u>孳息資產</u>										
存放銀行同業	\$	7,835,320		1.94		\$	5,136,944		2.32	
存放央行		548,743,555		0.82			503,357,490		0.77	
拆放銀行同業		73,801,413		1.20			60,101,652		1.35	
交易目的之金融資產		24,011,529		0.95			12,122,019		0.92	
指定以公平價值變動列										
入損益之金融資產		894,427		2.99			2,460,179		4.43	
附賣回票券及債券投資		410		1.13			166,707		0.67	
貼現及放款		1,883,993,628		2.06			1,860,953,470		1.96	
備供出售金融資產		43,328,380		1.82			41,584,925		1.95	
持有至到期日金融資產		9,572,987		1.67			9,088,953		1.52	
無活絡市場之債券投資		51,932,928		2.14			38,025,691		2.60	
<u>付息負債</u>										
央行及銀行同業存款		228,291,092		0.54			201,415,708		0.57	
指定以公平價值變動列										
入損益之金融負債		1,800,000		2.24			1,800,000		2.24	
附買回票券及債券負債		41,239,308		0.62			42,777,199		0.46	
活期存款		338,016,406		0.14			335,075,188		0.13	
活期儲蓄存款		608,101,139		0.60			586,106,405		0.59	
定期存款		477,829,169		1.04			445,991,715		0.96	
定期儲蓄存款		710,512,328		1.34			695,162,778		1.27	
公庫存款		66,650,559		0.85			65,510,719		0.79	
可轉讓定期存單		2,243,389		0.41			2,415,446		0.27	
結構型商品		11,122,535		1.33			13,431,266		1.08	
應付金融債券		96,192,022		1.76			83,507,726		1.59	

B. 台灣聯合銀行

	一	○	一	年	度	一	○	○	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	\$		29,457		0.08	\$		92,278		1.25
拆放央行			69,428		0.73			-		-
拆放銀行同業			445,540		0.34			613,874		1.06
貼現及放款			5,675,135		2.60			4,676,148		2.14
無活絡市場之債券投資			1,683,066		1.99			1,927,956		1.29
付息負債										
央行及銀行同業存款			5,658,401		1.21			4,846,496		0.96
活期存款			54,176		-			63,878		-
定期存款			116,770		0.97			115,859		0.80

C. 合庫票券

	一〇一年度		一〇〇年度	
	平均利率	平均利率	平均利率	平均利率
	平 均 值 (%)	平 均 值 (%)	平 均 值 (%)	平 均 值 (%)
<u>孳息資產</u>				
銀行活期存款及定期存款	\$ 1,464,983	0.89	\$ 1,385,686	0.83
拆放銀行同業	11,557	0.54	56,726	0.51
公平價值變動列入損益之金融資產－票券投資	12,838,405	1.05	10,761,501	0.90
公平價值變動列入損益之金融資產－債券投資	172,057	1.22	15,095	1.78
附賣回票券及債券投資	264,085	0.59	-	-
備供出售金融資產－債券投資	9,620,031	1.41	6,984,152	1.46
<u>付息負債</u>				
銀行同業拆款	740,847	0.61	92,274	0.66
附買回票券負債	11,980,644	0.81	9,998,014	0.68
附買回債券負債	7,716,113	0.79	5,309,109	0.67

(3) 利率敏感性資訊

A. 合庫銀行

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

單位：新台幣仟元，%

一〇一年十二月三十一日

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	2,143,040,517	125,945,792	43,524,855	78,686,901	2,391,198,065
利率敏感性負債	1,110,669,150	991,098,516	110,074,198	54,831,219	2,266,673,083
利率敏感性缺口	1,032,371,367	(865,152,724)	(66,549,343)	23,855,682	124,524,982
淨 值					129,484,157
利率敏感性資產與負債比率					105.49
利率敏感性缺口與淨值比率					96.17

一〇〇年十二月三十一日

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	2,098,595,064	113,340,697	8,479,526	56,601,685	2,277,016,972
利率敏感性負債	1,157,662,317	926,436,710	73,087,785	34,592,209	2,191,779,021
利率敏感性缺口	940,932,747	(813,096,013)	(64,608,259)	22,009,476	85,237,951
淨 值					105,463,503
利率敏感性資產與負債比率					103.89
利率敏感性缺口與淨值比率					80.82

註：1. 本表係總行及國內外分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

2. 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

3. 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

4. 利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債（指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元，%

二〇一一年十二月三十一日

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	8,986,584	973,351	148,804	356,695	10,465,434
利率敏感性負債	9,533,336	671,062	410,599	27,650	10,642,647
利率敏感性缺口	(546,752)	302,289	(261,795)	329,045	(177,213)
淨 值					212,971
利率敏感性資產與負債比率					98.33
利率敏感性缺口與淨值比率					(83.21)

二〇〇年十二月三十一日

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	9,854,237	1,116,145	288,449	113,268	11,372,099
利率敏感性負債	9,864,023	600,100	352,191	9,900	10,826,214
利率敏感性缺口	(9,786)	516,045	(63,742)	103,368	545,885
淨 值					236,799
利率敏感性資產與負債比率					105.04
利率敏感性缺口與淨值比率					230.53

註：1. 本表係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）。

B. 台灣聯合銀行

利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元，%

一〇一年十二月三十一日

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	269,407	22,821	-	-	292,228
利率敏感性負債	172,637	51,087	-	-	223,724
利率敏感性缺口	96,770	(28,266)	-	-	68,504
淨 值					59,567
利率敏感性資產與負債比率					130.62
利率敏感性缺口與淨值比率					115.00

一〇〇年十二月三十一日

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	206,455	35,992	-	8,281	250,728
利率敏感性負債	125,000	50,956	-	-	175,956
利率敏感性缺口	81,455	(14,964)	-	8,281	74,772
淨 值					55,746
利率敏感性資產與負債比率					142.49
利率敏感性缺口與淨值比率					134.13

註：1. 本表係填報台灣聯合銀行合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

2. 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

4. 利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

C. 合庫票券

合庫票券從事之債券、票券及類似金融商品，於資產負債表日因市場利率變動將使該金融商品之公平價值隨之變動，市場利率每上升 0.01%，對利率敏感性商品部位之敏感度分析如下：

幣 別	一 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日					合 計
	未超過一個月期限者	超過一個月至三個月期限者	超過三個月至一年期限者	超過一年至七年期限者	超過七年期限者	
新台幣	\$ 27	\$ 108	\$ 150	\$ 2,138	\$ 1,799	\$ 4,222

		一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日				
幣 別		未超過一個月 期限者	超過一個月 至三個月 期限者	超過三個月 至一年 期限者	超過一年至 七年期限者	超過七年 期限者
		合 計				
新台幣		\$ 20	\$ 102	\$ 82	\$ 2,000	\$ 729
						\$ 2,933

D.合庫人壽

合庫人壽所持有的國內外投資暴露於各投資市場之市場風險，部分可由從事換匯換利避險、換匯避險及分散投資市場來降低可能之市場風險損失。為規避所持有之金融商品因市場價格波動（如市場利率、匯率、股價等），造成對資產可能產生之損失，建立參考歐盟 Quantitative Impact Study (QIS) 規定計算之市場風險之償付能力資本要求（Solvency Capital Requirements, SCR）並定期監控。另結合回溯測試、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。

合庫人壽銷售之利率變動型商品及養老保險其財務風險主要為利率風險。利率變動型商品之利率風險主要來自實際投資收益率與宣告利率的利差，若實際投資收益率小於所宣告之利率，即面臨利差損問題。而養老保險之利率風險係因其預定利率依法令規定於銷售時皆已鎖定，若長期間市場利率波動與原設定之保單預定利率差距過高，投資收益未能達到先前承諾之保單利率，亦面臨利差損問題。

合庫人壽於各委員會會議中定期審視投資收益，如利差損有明顯擴大趨勢時，重新檢討投資配置、利率變動型商品的次年度宣告利率，或者重新訂價養老保險商品，以降低利差損之風險。

3. 信用風險

合庫金控各主要子公司皆制定完善之徵審程序，審慎評估客戶或交易對手之信用風險，建立公正之審核機制及信用核准流程，以維持良好之授信品質，並且母公司及主要子公司對交

易對手之信用評等及對同一人、同一關係企業或同一集團企業之暴險及風險集中程度等訂定控管規定，以維持母公司及各子公司優質之資產品質。

本公司所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致本公司發生損失。本公司在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。合庫銀行一〇一及一〇〇年底具有擔保品的貸款占貸款總金額比率分別約為 67%及 66%。合庫銀行融資保證和商業信用狀持有之擔保品比率分別介於 9.29%至 16.87%間及 7.27%至 16.92%間，平均約分別為 15.23%及 14.76%。合庫票券一〇一及一〇〇年底具有擔保品之保證款項占保證款項總金額比率分別為 45.87%及 47.37%。本公司因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品通常為現金、存貨、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，本公司具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低本公司之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。

本公司帳列各類金融資產之最大信用風險暴險金額，係資產負債表日該項資產之帳面價值，請參閱合併資產負債表及合併財務報表附註之各項說明。另本公司一〇一及一〇〇年底具資產負債表外信用風險之金融商品合約金額如下：

(1) 合庫銀行

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
信用卡授信承諾	\$ 40,034,360	\$ 38,501,980
保證及開發信用狀	103,181,371	107,976,164
不可撤銷之貸款承諾	98,802,356	61,816,331

(2) 台灣聯合銀行

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
不可撤銷之貸款承諾	\$ 267,268	\$ 1,159,207

(3) 合庫票券

	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
保證商業本票	\$ 13,642,100	\$ 11,829,300

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品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。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。本公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之對象、產業型態和地方區域。

合庫銀行信用風險顯著集中之合約金額如下：

	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%
國內				
自然人	\$ 765,656,765	39	\$ 807,266,540	39
製造業	349,983,422	18	388,001,601	19
政府機關	131,438,552	7	107,439,483	5

合庫票券信用風險顯著集中之合約金額如下：

對象	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	帳面金額	最大信用暴險金額	帳面金額	最大信用暴險金額
民營企業	<u>\$13,642,100</u>	<u>\$13,642,100</u>	<u>\$11,829,300</u>	<u>\$11,829,300</u>

產業型態	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	帳面金額	最大信用暴險金額	帳面金額	最大信用暴險金額
不動產業	\$ 3,465,900	\$ 3,465,900	\$ 3,322,100	\$ 3,322,100
金融及保險業	4,402,900	4,402,900	3,890,700	3,890,700
製造業	<u>2,492,500</u>	<u>2,492,500</u>	<u>2,171,300</u>	<u>2,171,300</u>
	<u>\$10,361,300</u>	<u>\$10,361,300</u>	<u>\$ 9,384,100</u>	<u>\$ 9,384,100</u>

4. 流動性風險

合庫金控流動性風險管理以「合作金庫金融控股股份有限公司流動性暨利率風險管理準則」為管理依據。除監督及控管母公司及子公司維持適當之流動性、確保支付能力、及維護金融穩健與加強緊急應變能力外，母公司與各子公司亦遵循主管機關相關規定之要求，採數量化管理，並定期編製現金流量缺口分析報表，同時訂定流動性風險管理指標，對各項指標設立預警點，俾加強控管。

合庫銀行於一〇一及一〇〇年十二月份之流動性準備比率分別為 22.18% 及 16.75%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。另合庫銀行所從事之期貨交易無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現之流動風險甚低。

就資產及負債作到期日及各幣別資金需求之配合，並控管未配合之缺口，係為本公司之經營管理基本政策，由於交易條件之不確定及種類之不同，故資產及負債之到期日及匯率變動通常無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。合庫銀行、合庫票券及台灣聯合銀行依資產及負債之性質採用適當之分組方式作到期分析以評估合庫銀行、合庫票券及台灣聯合銀行之流動能力，茲列示到期分析如下：

(1) 金融資產及負債到期分析如下：

A. 合庫銀行

	一 〇 一 年 十 二 月 份	一 〇 〇 年 十 二 月 份	一 〇 〇 年 十 二 月 份	一 〇 〇 年 十 二 月 份	一 〇 〇 年 十 二 月 份	一 〇 〇 年 十 二 月 份	一 〇 〇 年 十 二 月 份
	未 過 一 個 月 期 限 者	超 過 一 個 月 至 三 個 月 期 限 者	超 過 三 個 月 至 六 個 月 期 限 者	超 過 六 個 月 至 一 年 期 限 者	超 過 一 年 以 上 期 限 者	合 計	計
資 產							
現金及約當現金	\$ 57,444,085	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 57,444,085	
存放央行及拆借銀行 同業	519,967,367	42,608,083	43,223,298	61,699,419	19,648,920	687,147,087	
公平價值變動列入損 益之金融資產	54,063,952	87	357,049	147,449	276,082	54,844,619	
應收款項－總額	11,403,800	2,500,260	1,267,268	1,878,638	1,629,153	18,679,119	
貼現及放款－總額	61,627,832	107,649,937	156,608,406	250,522,614	1,304,358,993	1,880,767,782	
備供出售金融資產	1,801,107	3,272,038	203,303	1,423,449	40,838,623	47,538,520	
持有至到期日金融資 產	-	-	481,175	6,767,348	7,210,340	14,458,863	
其他金融資產－總額 (不含以成本衡量 之金融資產)	504,459	2,034,442	1,267,976	3,640,298	57,381,601	64,828,776	
	<u>\$ 706,812,692</u>	<u>\$ 158,064,847</u>	<u>\$ 203,408,475</u>	<u>\$ 326,079,215</u>	<u>\$ 1,431,343,712</u>	<u>\$ 2,825,708,851</u>	
負 債							
央行及銀行同業存款	\$ 148,815,575	\$ 52,759,078	\$ 16,493,112	\$ 15,428,051	\$ 781,042	\$ 234,276,858	
公平價值變動列入損 益之金融負債	1,511,518	14,430	1,815,679	1,945	167,648	3,511,220	
附買回票券及債券負 債	24,580,266	4,033,704	2,542,045	4,212	-	31,160,227	
應付款項	31,288,896	1,397,718	5,486,686	5,316,258	3,001,934	46,491,492	
存款及匯款	377,909,262	336,388,254	304,447,971	577,932,224	681,508,272	2,278,185,983	
應付金融債券	-	-	18,200,000	7,000,000	84,880,000	110,080,000	
其他金融負債	6,807,774	77,218	46,259	764,783	911,084	8,607,118	
	<u>\$ 590,913,291</u>	<u>\$ 394,670,402</u>	<u>\$ 349,031,752</u>	<u>\$ 606,447,473</u>	<u>\$ 771,249,980</u>	<u>\$ 2,712,312,898</u>	

	一 月	○ 二	○ 三	年 四	十 五	二 六	月 七	三 八	十 九	一 日
	未 期	超 過	一 個	超 過	一 個	月 至	超 過	三 個	月 至	超 過
	月	期	限	者	三	個	月	期	限	者
	者	者	者	者	者	者	者	者	者	者
資 產	者	者	者	者	者	者	者	者	者	者
現金及約當現金	\$	52,772,714	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-
存放央行及拆借銀行同業		274,658,219		155,422,074		55,256,710		33,687,542		58,207,390
公平價值變動列入損益之金融資產		15,796,852		350,846		308,744		-		704,428
應收款項－總額		12,464,642		2,326,871		1,104,824		2,496,858		2,150,049
貼現及放款－總額		92,406,425		147,666,670		121,694,422		204,741,222		1,391,140,580
備供出售金融資產		717,799		5,000,738		776,372		3,768,821		36,757,595
持有至到期日金融資產		544,723		63,578		558,362		511,224		7,034,942
其他金融資產－總額										
(不含以成本衡量之金融資產)		222,547		993,815		1,526,686		3,324,150		37,945,105
	\$	449,583,921	\$	311,824,592	\$	181,226,120	\$	248,529,817	\$	1,533,940,089
負債										
央行及銀行同業存款	\$	95,632,832	\$	97,076,601	\$	15,978,768	\$	18,856,686	\$	299,856
公平價值變動列入損益之金融負債		2,391,284		-		-		-		1,827,517
附買回票券及債券負債										
債		35,109,129		5,823,528		2,547,320		12,659		-
應付款項		28,648,747		1,338,229		3,264,719		5,871,909		3,914,571
存款及匯款		332,899,664		345,446,797		313,132,913		582,275,026		639,663,095
應付金融債券		-		-		-		-		90,080,000
其他金融負債		10,397,779		84,646		71,878		178,022		2,220,000
	\$	505,079,435	\$	449,769,801	\$	334,995,598	\$	607,194,302	\$	738,005,039
										\$2,635,044,175

B.台灣聯合銀行

	一 月	○ 二	○ 三	年 四	十 五	二 六	月 七	三 八	十 九	一 日
	未 期	超 過	一 個	超 過	一 個	月 至	超 過	三 個	月 至	超 過
	月	期	限	者	三	個	月	期	限	者
	者	者	者	者	者	者	者	者	者	者
資 產	者	者	者	者	者	者	者	者	者	者
現金及約當現金	\$	105,367	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-
存放央行及拆借銀行同業		142,265		-		-		-		-
應收款項－總額		20,511		-		-		-		-
貼現及放款－總額		168,342		306,464		195,435		973,137		4,661,918
其他金融資產－總額(不含以成本衡量之金融資產)		-		-		101,993		-		1,827,607
	\$	436,485	\$	306,464	\$	297,428	\$	973,137	\$	6,489,525
負債										
央行及銀行同業存款	\$	1,791,997	\$	3,034,187	\$	1,483,311	\$	-	\$	-
應付款項		19,372		-		-		-		-
存款及匯款		136,414		-		-		-		-
	\$	1,947,783	\$	3,034,187	\$	1,483,311	\$	-	\$	-
										\$ 6,465,281

	一 月	○ 二	○ 三	年 四	十 五	二 六	月 七	三 八	十 九	一 日
	未 期	超 過	一 個	超 過	一 個	月 至	超 過	三 個	月 至	超 過
	月	期	限	者	三	個	月	期	限	者
	者	者	者	者	者	者	者	者	者	者
資 產	者	者	者	者	者	者	者	者	者	者
現金及約當現金	\$	127,638	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-
存放央行及拆借銀行同業		611,832		-		-		-		-
應收款項－總額		19,539		-		-		-		-
貼現及放款－總額		33,076		230,362		386,975		198,907		4,304,863
其他金融資產－總額(不含以成本衡量之金融資產)		-		-		278,848		536,418		550,074
	\$	792,085	\$	230,362	\$	665,823	\$	735,325	\$	4,854,937
負債										
央行及銀行同業存款	\$	1,803,260	\$	1,790,464	\$	1,542,693	\$	-	\$	-
應付款項		17,081		-		-		-		-
存款及匯款		135,308		-		-		-		-
	\$	1,955,649	\$	1,790,464	\$	1,542,693	\$	-	\$	-
										\$ 5,288,806

C. 合庫票券

	一 ○ 年	一 ○ 年	一 ○ 年	一 ○ 年	一 ○ 年	一 ○ 年
	未 超 過 一 個 月 期 限 者	超 過 一 個 月 至 三 個 月 期 限 者	超 過 三 個 月 至 一 年 期 限 者	超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	超 過 七 年 期 限 者	合 計
資 產						
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 5,341,766	\$ 5,599,321	\$ 1,023,279	\$ 55,966	\$ 647,498	\$ 12,667,830
備供出售金融資產						
一債券投資	100,090	761,518	1,657,400	6,891,867	1,406,153	10,817,028
資產合計	5,441,856	6,360,839	2,680,679	6,947,833	2,053,651	23,484,858
負 債						
附買回票券及債券負債	17,954,234	2,191,230	75,000	-	-	20,220,464
淨流動缺口	(\$ 12,512,378)	\$ 4,169,609	\$ 2,605,679	\$ 6,947,833	\$ 2,053,651	\$ 3,264,394

	一 ○ 年	一 ○ 年	一 ○ 年	一 ○ 年	一 ○ 年	一 ○ 年
	未 超 過 一 個 月 期 限 者	超 過 一 個 月 至 三 個 月 期 限 者	超 過 三 個 月 至 一 年 期 限 者	超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	超 過 七 年 期 限 者	合 計
資 產						
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 5,618,992	\$ 5,815,783	\$ 718,779	\$ -	\$ -	\$ 12,153,554
備供出售金融資產						
一債券投資	-	301,614	727,928	7,798,275	-	8,827,817
資產合計	5,618,992	6,117,397	1,446,707	7,798,275	-	20,981,371
負 債						
附買回票券及債券負債	15,445,894	2,881,359	15,009	-	-	18,342,262
淨流動缺口	(\$ 9,826,902)	\$ 3,236,038	\$ 1,431,698	\$ 7,798,275	\$ -	\$ 2,639,109

(2) 新台幣及美金資產及負債之到期分析

A. 合庫銀行

新台幣到期日期限結構分析表

單位：新台幣仟元

一〇一年十二月三十一日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	2,716,369,547	722,274,415	151,017,808	176,219,391	315,472,031	1,351,385,902
主要到期資金流出	2,762,980,891	433,308,672	403,393,925	351,658,452	626,170,812	938,449,030
期距缺口	(46,611,344)	278,965,743	(252,376,117)	(175,439,061)	(310,698,781)	412,936,872

一〇〇年十二月三十一日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	起 過 1 年	
主要到期資金流入	2,610,099,381	459,809,127	324,848,595	207,004,571	335,964,428	1,282,472,660	
主要到期資金流出	3,354,841,788	412,460,650	493,433,873	458,492,969	846,465,635	1,143,988,661	
期距缺口	(744,742,407)	47,348,477	(168,585,278)	(251,488,398)	(510,501,207)	138,483,999	

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

一〇一年十二月三十一日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 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	14,024,094	7,134,121	2,368,480	1,165,697	692,214	2,663,582
主要到期資金流出	14,024,094	11,815,307	1,042,564	555,929	497,248	113,046
期距缺口	-	(4,681,186)	1,325,916	609,768	194,966	2,550,536

一〇〇年十二月三十一日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 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	15,007,809	6,843,113	3,648,499	1,631,608	1,018,435		1,866,154
主要到期資金流出	15,007,809	10,478,572	3,212,123	734,970	547,035		35,109
期距缺口	-	(3,635,459)	436,376	896,638	471,400		1,831,045

註：本表係總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

B.台灣聯合銀行

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

一〇一年十二月三十一日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 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	292,228	14,650	10,555	10,231	33,516		223,276
主要到期資金流出	232,661	68,136	107,140	51,087	-		6,298
期距缺口	59,567	(53,486)	(96,585)	(40,856)	33,516		216,978

一〇〇年十二月三十一日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 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	250,728	26,051	11,039	21,982	24,266		167,390
主要到期資金流出	194,982	65,861	59,140	50,956	-		19,025
期距缺口	55,746	(39,810)	(48,101)	(28,974)	24,266		148,365

註：本表係台灣聯合銀行及其分支機構合計美金之金額。

C.合庫票券

資金來源運用表

單位：新台幣仟元

一〇一年十二月三十一日

期 距		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至一年	一 年 以 上
資 金 運 用	票 券	5,341,766	5,599,321	1,023,279	-	-
	債 券	100,090	761,518	151,053	1,506,347	9,001,484
	銀行存款	1,478,221	200,000	200	-	-
	拆 出 款	250,000	-	-	-	-
	合 計	7,170,077	6,560,839	1,174,532	1,506,347	9,001,484
資 金 來 源	借 入 款	1,510,000	-	-	-	-
	附買回交易餘額	17,954,234	2,191,230	75,000	-	-
	自有資金	-	-	-	-	2,547,270
	合 計	19,464,234	2,191,230	75,000	-	2,547,270
淨 流 量		(12,294,157)	4,369,609	1,099,532	1,506,347	6,454,214
累 積 淨 流 量		(12,294,157)	(7,924,548)	(6,825,016)	(5,318,669)	1,135,545

一〇〇年十二月三十一日

項 目	期 距	1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至一年	一 年 以 上
資 金 運 用	票 券	5,625,800	5,827,500	722,000	-	-
	債 券	-	330,100	-	700,000	7,810,000
	銀行存款	721,183	100,000	-	-	-
	合 計	6,346,983	6,257,600	722,000	700,000	7,810,000
資 金 來 源	借入款	300,000	-	-	-	-
	附買回交易餘額	14,873,786	3,463,048	15,054	-	-
	自有資金	-	-	-	-	3,072,503
	合 計	15,173,786	3,463,048	15,054	-	3,072,503
淨 流 量		(8,826,803)	2,794,552	706,946	700,000	4,737,497
累 積 淨 流 量		(8,826,803)	(6,032,251)	(5,325,305)	(4,625,305)	112,192

三七、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：請參閱附表二。

(二) 授信風險集中情形

1. 合庫銀行

單位：新台幣仟元，%

排 名 (註 1)	一 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日			一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日		
	公司或集團企業所屬 行業別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占本年度淨 值比例(%)	公司或集團企業所屬 行業別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占本年度淨 值比例(%)
1	集團 A 鐵路運輸業	54,214,316	39.96	集團 A 鐵路運輸業	54,299,829	48.21
2	集團 B 石油及煤製品製造業	38,296,632	28.23	集團 B 石油及煤製品製造業	43,592,244	38.70
3	集團 C 未分類其他電子零組 件製造業	23,592,339	17.39	集團 C 未分類其他電子零組 件製造業	24,542,136	21.79
4	集團 D 鋼鐵冶煉業	15,162,183	11.18	集團 D 鋼鐵冶煉業	21,323,100	18.93
5	集團 E 棉紡紗業	13,935,595	10.27	集團 F 液晶面板及其組件製 造業	15,368,410	13.64
6	集團 F 液晶面板及其組件製 造業	13,492,612	9.95	集團 E 棉紡紗業	13,571,984	12.05
7	集團 G 海洋水運業	12,636,828	9.31	集團 I 不動產開發業	9,275,350	8.24
8	集團 H 水泥製造業	9,207,830	6.79	集團 G 海洋水運業	9,126,828	8.10
9	集團 I 不動產開發業	9,032,413	6.66	集團 K 鋼鐵冶煉業	9,043,560	8.03
10	集團 J 海洋水運業	8,621,951	6.36	集團 L 積體電路製造業	7,728,593	6.86

2. 合庫票券

單位：新台幣仟元，%

排 名 (註 1)	一 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日			一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日		
	公司或集團企業所屬 行 業 別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占本年度淨 值比例(%)	公司或集團企業所屬 行 業 別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占本年度淨 值比例(%)
1	集團 A 未分類其他金融中介業	610,000	18.79	集團 A 未分類其他金融中介業	575,000	18.71
2	集團 B 鋼鐵軋延及擠型業	531,000	16.36	集團 E 其他綜合商品零售業	500,000	16.27
3	集團 C 不動產開發業	515,000	15.86	集團 F 船務代理業	500,000	16.27
4	集團 D 汽機車零配件用品批發業	500,000	15.40	集團 H 清潔用品製造業	463,500	15.09
5	集團 E 其他綜合商品零售業	500,000	15.40	集團 K 不動產開發業	460,000	14.97
6	集團 F 船務代理業	500,000	15.40	集團 D 汽機車零配件用品批發業	400,000	13.02
7	集團 G 不動產開發業	450,000	13.86	集團 C 不動產開發業	311,000	10.12
8	集團 H 清潔用品製造業	418,900	12.90	集團 B 鋼鐵軋延及擠型業	301,000	9.80
9	集團 I 金融租賃業	360,000	11.09	集團 I 金融租賃業	300,000	9.76
10	集團 J 汽車租賃業	330,000	10.17	集團 L 不動產開發業	300,000	9.76

註 1：依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露。若為集團企業，係揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

註 2：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註 3：授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(三) 獲利能力

單位：%

1. 合庫金控及子公司

項 目		一 ○ 一 年 度	一○○年十二月一日 至十二月三十一日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.31	0.14
	稅 後	0.26	0.11
淨 值 報 酬 率	稅 前	6.57	3.23
	稅 後	5.52	2.54
純 益 率		21.23	8.89

2. 合庫金控

項 目		一 ○ 一 年 度	一〇〇年十二月一日 至十二月三十一日
資 產 報 酬 率	稅 前	5.53	2.56
	稅 後	5.54	2.56
淨 值 報 酬 率	稅 前	5.61	2.56
	稅 後	5.61	2.56
純 益 率		97.43	116.90

3. 合庫銀行

項		目	一 ○ 一 年 度	一 ○ ○ 年 度
資 產 報 酬 率	稅	前	0.32	0.33
	稅	後	0.27	0.28
淨 值 報 酬 率	稅	前	7.18	7.79
	稅	後	6.07	6.55
純 益		率	22.83	22.56

4. 合庫票券

項		目	一○一年度	一○○年度	
資 產 報 酬 率	稅	前	0.78	0.80	
	稅	後	0.74	0.75	
淨 值 報 酬 率	稅	前	6.06	5.58	
	稅	後	5.75	5.27	
純		益	率	77.60	57.34

5. 合庫證券

項 目		一 ○ 一 年 度	一〇〇年十二月二日 至十二月三十一日
資 產 報 酬 率	稅 前	(1.73)	(0.89)
	稅 後	(1.74)	(0.88)
淨 值 報 酬 率	稅 前	(2.22)	(0.94)
	稅 後	(2.23)	(0.93)
純 益 率		(24.02)	(12.03)

6. 合庫人壽

項 目		一 ○ 一 年 度
資 產 報 酬 率	稅 前	(0.19)
	稅 後	(0.19)
淨 值 報 酬 率	稅 前	(3.45)
	稅 後	(3.45)
純 益 率		(56.22)

註：1. 資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產。

2. 淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值。

3. 純益率＝稅後損益÷淨收益。

4. 稅前（後）損益係指當年一月或成立日累計至該季損益金額。

5. 各季揭露獲利能力，換算為年基準數字以年率表示。

6. 稅前損益係包含列計非常利益前淨利及稅前之非常利益。

(四) 合庫銀行作業風險及法律風險

特殊記載事項

單位：新台幣仟元

項 目	案 由 及 金 額	
	一 〇 一 年 十二月三十一日	一 〇 〇 年 十二月三十一日
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	合庫銀行〇〇〇分行前行員〇〇〇利用職務之便挪用庫存現金，經檢察官對該員起訴。	無
最近一年度違反法令經主管機關處以罰鍰者	無	無
最近一年度缺失經主管機關嚴予糾正者	無	無
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計損失逾五仟萬元者	無	無
最近一年經主管機關依銀行法第61條之1規定處分事項	合庫銀行〇〇〇分行前行員〇〇〇利用職務之便挪用庫存現金，經金管會來函糾正，並命令解除涉案行員職務。	合庫銀行寄發信用卡友權益變更通知信件暨信用卡行銷電子郵件予客戶，相關作業有欠嚴謹，經金管會來函糾正。
其 他	無	無

註：最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。

三八、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表中。

信託帳資產負債表

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

科 目	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日	科 目	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
信託資產			應付款項		
銀行存款	\$ 2,220,932	\$ 1,562,707	應付費用	\$ 2,171	\$ 2,468
短期投資			其他應付款	4,450	2,281
基金投資	123,773,531	119,216,256	應付基金投資	6,450	200
股票投資	427,644	439,467	應付買入證券款	874	-
債券投資	88,395	279,929	應付贖回款	10,853	6,482
	<u>124,289,570</u>	<u>119,935,652</u>		<u>24,798</u>	<u>11,431</u>
應收款項	<u>13,485</u>	<u>2,433</u>	應付保管有價證券	<u>55,662,385</u>	<u>61,981,985</u>
不動產			信託資本		
土地	29,198,464	26,447,153	金錢信託	126,537,947	121,518,822
房屋及建築	<u>18,940</u>	<u>18,363</u>	不動產信託	29,065,728	26,329,417
	<u>29,217,404</u>	<u>26,465,516</u>	有價證券信託	116,499	125,846
保管有價證券	<u>55,662,385</u>	<u>61,981,985</u>	其他	<u>109,020</u>	<u>94,830</u>
				<u>155,829,194</u>	<u>148,068,915</u>
			各項準備與累積盈餘		
			本年度損益	(108,941)	(137,223)
			收益分配金	(11,617)	(19,887)
			累積盈虧	<u>7,957</u>	<u>43,072</u>
				<u>(112,601)</u>	<u>(114,038)</u>
信託資產總額	<u>\$ 211,403,776</u>	<u>\$ 209,948,293</u>	信託負債總額	<u>\$ 211,403,776</u>	<u>\$ 209,948,293</u>

信託財產目錄

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

投 資 項 目	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
銀行存款	\$ 2,220,932	\$ 1,562,707
短期投資		
基金投資	123,773,531	119,216,256
股票投資	427,644	439,467
債券投資	88,395	279,929
應收款項		
應收利息	1,511	1,507
應收出售證券款	7,074	200
應收現金股利	1,100	726
應收基金投資	3,800	-

(接次頁)

(承前頁)

投 資 項 目	一 〇 一 年 十二月三十一日	一 〇 〇 年 十二月三十一日
不 動 產		
土 地	\$ 29,198,464	\$ 26,447,153
房屋及建築	18,940	18,363
保管有價證券	<u>55,662,385</u>	<u>61,981,985</u>
合 計	<u>\$ 211,403,776</u>	<u>\$ 209,948,293</u>

信託帳損益表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

	一 〇 一 年 度	一 〇 〇 年 度
<u>信託收益</u>		
利息收入	\$ 4,148	\$ 3,864
現金股利收入	16,516	26,741
已實現投資利益—股票	10,305	19,497
未實現投資利益—股票	32,049	53,794
已實現投資利益—基金	17,599	23,089
未實現投資利益—基金	36,970	19,405
其他收入	<u>562</u>	<u>770</u>
信託收益合計	<u>118,149</u>	<u>147,160</u>
<u>信託費用</u>		
管 理 費	11,865	16,182
稅捐支出	355	1,353
保 險 費	44	47
手續費支出	528	1,480
郵 電 費	12	12
已實現投資損失—股票	3,781	15,016
未實現投資損失—股票	55,522	71,959
已實現投資損失—基金	7,831	29,869
未實現投資損失—基金	16,230	45,882
已實現兌換損失	14,109	25,301
未實現兌換損失	34,824	28,572
其他費用	<u>81,989</u>	<u>48,710</u>
信託費用合計	<u>227,090</u>	<u>284,383</u>
稅前淨損	(108,941)	(137,223)
所得稅費用	<u>-</u>	<u>-</u>
稅後淨損	<u>(\$108,941)</u>	<u>(\$137,223)</u>

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

三九、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於一〇一年六月簽訂共同行銷契約，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一年收取百分之百，第二年收取百分之七十，第三年收取百分之三十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於一〇一年六月簽訂共同行銷契約，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。

截至一〇一年底止，合庫銀行應收合庫證券共同行銷服務費為 2,010 仟元，一〇一年度與合庫證券間之共同行銷收入為 2,556 仟元。

合庫銀行與合庫人壽為進行共同推廣保險業務於一〇一年四月簽訂共同行銷契約，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。

截至一〇一年底止，合庫銀行應收合庫人壽共同行銷手續費為 865 仟元，一〇一年度與合庫人壽間之共同行銷手續費收入為 3,730 仟元。

四十、合資投資

(一) 合庫人壽

1. 合庫銀行之合資投資標的合庫人壽，其股本為 4,000,000 仟元，合庫銀行占 51% 股權。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，於九十九年四月十三日與合庫人壽及合庫保險經紀人簽訂三方合約，由合庫人壽擔任合庫銀行及合庫保險經紀人人壽保險商品獨家供應商，並獨家使用合庫銀行行銷通路銷售人壽保險商品。惟母公司於一〇一年三月二十八日經金管會核准，以一〇一年四月三日為減資基準日，由合庫銀

行以減資方式退還長期股權投資予母公司，合庫人壽並成為母公司之子公司。

2. 合庫銀行對合庫人壽各科目類別所分享之金額如下：

	一〇一年一月一日 至 四 月 二 日
營業收入	\$ 3,437,606
營業成本	3,462,531
營業費用	50,157

(二) 合庫巴黎投信

1. 合庫銀行之合資投資標的合庫巴黎投信，其股本為 300,000 仟元，合庫銀行占 51% 股權。惟母公司於一〇一年三月十四日經金管會核准，以一〇一年四月三日為減資基準日，由合庫銀行以減資方式退還長期股權投資予母公司，合庫巴黎投信並成為母公司之子公司。

2. 合庫銀行對合庫巴黎投信各科目類別所分享之金額如下：

	一〇一年一月一日 至 四 月 二 日
營業收入	\$ 9,881
營業費用	19,574
營業外收入及利益	708

四一、金融控股公司財務報表及子公司簡明資產負債表及損益表

請參閱附表三。

四二、業務別財務資訊

請參閱附表四。

四三、資本適足性相關資訊

依金融控股公司法及有關辦法規定，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，中央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，為健全銀行財務基礎，銀行合併及本行自有資本與風險性資產之比率，均不得低於 8%；凡實際比率低於規定標準者，中央主管機關得限制其盈餘分配。

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%。合庫票券一〇一及一〇〇年底之自有資本與風險性資產比率分別為 15.46% 及 18.09%。

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，應達百分之二百；凡實際比率低於規定標準者，主管機關得限制相關業務。合庫證券一〇一及一〇〇年底之自有資本與風險性資產比率分別為 984% 及 1,582%。

其他相關資訊請參閱附表十一。

四四、依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

請參閱附表十二。

四五、擬制性財務報表之編製

金融控股公司財務報告編製準則規定，依金融控股公司法以營業讓與或股份轉讓方式成立金融控股公司者，應於轉讓年度及次一年度之財務報表附註中揭露擬制性比較資產負債表及損益表。請參閱附表十三及十四。

四六、事先揭露採用國際財務報導準則相關事項

母公司依據金管會九十九年二月二日發布之金管證審字第〇九九〇〇〇四九四三號函令之規定，於一〇一年度合併財務報表附註事先揭露採用國際財務報導準則（以下稱「IFRSs」）之情形如下：

- (一) 依據金管會九十八年六月四日金管證審字第〇九八〇〇二七一三四號函規定，上市上櫃公司、興櫃公司及金管會主管之金融業（不含信用合作社、信用卡公司、保險經紀人及代理人）應自一〇二年起依財團法人中華民國會計研究發展基金會翻譯並由金管會發布之國際財務報導準則、國際會計準則及解釋暨相關指引編製財務報告，為因應上開修正，母公司業已成立專案小組，由督導營運管理處副總經理擔任召集人，並訂定採用 IFRSs 之計畫，謹將該計畫之重要內容、預計完成時程及目前執行情形說明如下：

工 作 項 目	執 行 步 驟 及 程 序	預計完成時程
第一階段：分析及規劃		
1. 成立 IFRS 專案小組	1. 舉辦高階管理階層 IFRS 會議，並取得董事會支持。 2. 選派專案小組適任成員。 3. 召集首次專案小組會議。 4. 分配職掌、確認各成員職責，並建立運作模式。	已完成
2. 瞭解 IFRS 及影響的範圍	各處初步瞭解對現行作業方式影響情形。	已完成
3. 擬訂初步轉換計畫及時程表，並提報董事會	1. 參酌公司營運規模及小組成員意見，擬訂轉換計畫。 2. 將轉換計畫提報董事會。	已完成
4. 進行會計政策選擇初步分析	辨認會計原則改變對企業流程、財務報導、內部控制之影響。	已完成
5. 初步辨認合併報表個體	依 IFRS 相關規定，辨認須納入合併個體之子公司。	已完成
6. 初步辨認 ROC GAAP 及 IFRS 之主要差異分析	辨認公司現行會計政策與 IFRS 之重大差異及可能影響。	已完成
7. 進行 IFRS 1 「首次採用國際財務報導準則」之初步分析篩選	辨認 IFRS 1 之豁免選項對財務報導、稅務議題、內部控制之影響。	已完成
第二階段：設計與執行		
1. 擬定完整轉換計畫	參酌法規要求、公司分析及規劃階段評估結果，修正轉換計畫。	已完成
2. 選定 IFRS 相關會計政策	1. 參酌我國對採用 IFRS 1 可選擇性項目之統一規定及公司營運項目、經營環境、交易經濟實質等因素選定擬採用之 IFRS 1 會計政策。 2. 參酌公司營運項目、經營環境、交易經濟實質等因素選定符合公司交易型態及相關 IFRS 準則之會計政策。	已完成
3. 提出轉換 IFRS 對公司營運影響之解決方案	評估轉換 IFRS 對企業流程、財務報導、資訊系統、稅務議題、內部控制、各處日常營運之影響，並提出解決方案。	已完成

(接次頁)

(承前頁)

工 作 項 目	執 行 步 驟 及 程 序	預計完成時程
4. 進行內部控制影響分析與適當修改內部控制制度與稽核制度	1. 針對所有已辦認之會計政策變動，評估其財務報導內部控制之設計及有效性。 2. 進行適當的制度修改。	已完成
5. 修正調整企業流程、財務報導流程、資訊系統，及各處作業	依據選定解決方案，執行相關必要調整作業。	已完成
6. 進行新系統模擬測試，辦認須調整修正之作業流程與系統	1. 就企業流程、財務報導流程、資訊系統，及各部門業務作業調整結果，進行必要測試。 2. 依據測試結果，評估是否符合採用 IFRS 1 及其他 IFRS 準則之需求，並進行必要修正與調整。	已完成
7. 與利害關係人溝通導入 IFRS 之初步預期影響	1. 確認財務報表已依規定期揭露採用 IFRS 之計畫及影響等事項。 2. 審慎評估採用 IFRS 1 及其他 IFRS 準則對合約履行及公司財務狀況與經營績效之可能影響，並與相對人溝通。	已完成
第三階段：轉換		
1. 決定 IFRS 1 開帳數之選擇	依照第二階段之分析，按 IFRS 1 之開帳數。	已完成
2. 確認最終所選擇的會計政策及影響	依照選定之 IFRS 會計政策確認對公司財務報表之影響。	已完成
3. 編製 IFRS 轉換日 (101.1.1) 之財務狀況表 (開帳數)	1. 依照選定之 IFRS 會計政策及首次轉換之特殊要求決定開帳數。 2. 編製轉換日財務狀況表。	已完成
4. 編製 101 年度第一季 IFRS 財務報表	依照選定之 IFRS 會計政策，編製 101 年度第一季 IFRS 財務報表。	已完成
5. 依據初次編製 IFRS 報表經驗，進行流程分析，尋找改善方案	1. 比較 101 年度第一季依照 IFRS 及 ROC GAAP 編製之財務報表，確認有無非預期之差異並瞭解其原因之合理性，倘有必要，修改必要流程。 2. 檢討第一季 IFRS 財務報表資料產出及編製流程，確認是否有更有效率之流程或方法。	已完成

(接次頁)

(承前頁)

工 作 項 目	執 行 步 驟 及 程 序	預計完成時程
6. 監控內部控制之運作	依照第二階段內部控制制度之修改，評估執行之有效性並持續監控內部控制之運作	已完成

第四階段：調整與改善

1. 重新整合管理資訊及績效評估標準	重新檢討公司現行採用之管理資訊及績效評估標準並為適當修改。	102 年 6 月
2. 針對未來可能之新交易型態設計 IFRS 相關影響之評估作業	制定相關標準評估作業，以確保未來可能之新交易型態，其表達與揭露符合 IFRS 之要求。	102 年 12 月

(二) 本公司評估現行會計政策與未來依 IFRSs 編製合併財務報表所採用之會計政策二者間可能存在之重大差異及影響說明如下：

1. 一〇一年一月一日合併資產負債表之調節

中 華 民 國 一 般 公 認 會 計 原 則	轉 換 至 國 際 財 務 報 導 準 則 之 影 響	國 際 財 務 報 導 準 則				
項 目	金 額	表 達 差 異	認 列 及 衡 量 差 異	金 額	項 目	說 明
現金及約當現金	\$ 52,877,576	\$ -	\$ -	\$ 52,877,576	現金及約當現金	
存放央行及拆借金融同業	574,368,770	-	-	574,368,770	存放央行及拆借金融同業	
公平價值變動列入損益之金融資產	29,683,803	-	9,593	29,693,396	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5.(1)
應收款項－淨額	26,711,626	(412,328)	116,029	26,415,327	應收款項－淨額	5.(1),(7)
		1,778,163	-	1,778,163	當期所得稅資產	
貼現及放款－淨額	1,943,392,930	-	-	1,943,392,930	貼現及放款－淨額	
備供出售金融資產	55,865,511	-	(41,868)	55,823,643	備供出售金融資產	5.(1),(2)
持有至到期日金融資產	8,716,618	-	-	8,716,618	持有至到期日金融資產	
採權益法之股權投資	1,572,078	-	(553)	1,571,525	採用權益法之投資	
其他金融資產－淨額	49,326,551	-	(33,672)	49,292,879	其他金融資產－淨額	5.(2)
固定資產－淨額	35,457,864	3,199,418	838,222	39,495,504	不動產及設備－淨額	5.(8)
	-	1,204,057	-	1,204,057	投資性不動產－淨額	5.(8)
無形資產－淨額	3,859,007	-	-	3,859,007	無形資產	
其他資產－淨額	5,933,086	(4,475,383)	1,180	1,458,883	其他資產	5.(5),(7),(8)
	-	187,448	766,793	954,241	遞延所得稅資產	5.(3),(4),(6)
資產總計	<u>\$2,787,765,420</u>	<u>\$ 1,481,375</u>	<u>\$ 1,655,724</u>	<u>\$2,790,902,519</u>	資產總計	
央行及金融同業存款	\$ 228,380,002	\$ -	\$ -	\$ 228,380,002	央行及金融同業存款	
應付商業本票－淨額	879,696	-	-	879,696	應付商業本票－淨額	
公平價值變動列入損益之金融負債	4,218,801	-	-	4,218,801	透過損益按公允價值衡量之金融負債	5.(1)
附買回票券及債券負債	61,834,898	-	-	61,834,898	附買回票券及債券負債	
應付款項	43,360,504	1,205,588	548,956	45,115,048	應付款項	5.(1),(4),(7)
	-	88,339	-	88,339	當期所得稅負債	
存款及匯款	2,212,922,547	-	-	2,212,922,547	存款及匯款	
應付債券	90,080,000	-	-	90,080,000	應付債券	
其他借款	970,000	-	-	970,000	其他借款	
應計退休金融負債	2,391,743	(7,414,436)	5,022,693	-	其他金融負債	5.(5),(6)
其他金融負債	12,947,680	-	-	12,947,680	其他金融負債	
營業及負債準備	1,633,693	7,414,436	-	9,048,129	負債準備	
	-	3,230,748	262,509	3,493,257	遞延所得稅負債	5.(3),(8)
其他負債	5,052,214	(3,043,300)	174,387	2,183,301	其他負債	5.(3)
負債合計	<u>2,664,671,778</u>	<u>1,481,375</u>	<u>6,008,545</u>	<u>2,672,161,698</u>	負債總計	
股 本	65,968,254	-	-	65,968,254	股 本	
資本公積	58,051,217	-	-	58,051,217	資本公積	
保留盈餘	262,533	-	1,090,441	1,352,974	保留盈餘	5.(9)
股東權益其他項目	(1,356,923)	7,136,010	(5,443,262)	335,825	其他權益	5.(1),(2),(8),(9)
	-	(7,136,010)	-	(7,136,010)	庫藏股票	
母公司股東權益合計	122,925,081	-	(4,352,821)	118,572,260	母公司業主權益合計	
少數股權	168,561	-	-	168,561	非控制權益	
股東權益合計	<u>123,093,642</u>	<u>-</u>	<u>(4,352,821)</u>	<u>118,740,821</u>	權益總計	
負債及股東權益總計	<u>\$2,787,765,420</u>	<u>\$ 1,481,375</u>	<u>\$ 1,655,724</u>	<u>\$2,790,902,519</u>	負債及權益總計	

2. 一〇一年十二月三十一日合併資產負債表之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至國際財務報導準則之影響	國際財務報導準則	國際財務報導準則
項 目	金 額	表 達 差 異	金 額
現金及約當現金	\$ 59,384,522	\$ -	\$ 59,384,522
存放央行及拆借金融同業	683,262,154	-	683,262,154
公平價值變動列入損益之金融資產	68,153,168	(167,993)	67,985,175
附賣回票券及債券投資	2,067,432	-	2,067,432
應收款項－淨額	26,610,993	465,382	27,424,160
	-	1,427,581	1,427,673
貼現及放款－淨額	1,867,116,105	-	1,867,116,105
	-	8,737	8,737
備供出售金融資產	110,605,494	-	110,705,524
持有至到期日金融資產	14,462,544	-	14,462,544
採權益法之股權投資	99,556	-	99,556
其他金融資產－淨額	104,572,208	(33,558)	104,538,650
固定資產－淨額	37,167,520	2,762,757	39,825,931
	-	1,152,374	1,152,374
無形資產－淨額	3,788,452	-	3,788,452
其他資產－淨額	6,301,015	(3,979,283)	2,357,940
	-	347,098	1,146,942
資產總計	<u>\$2,983,591,163</u>	<u>\$ 2,184,646</u>	<u>\$2,986,753,871</u>
央行及金融同業存款	\$ 236,448,850	\$ -	\$ 236,448,850
應付商業本票－淨額	1,821,456	-	1,821,456
公平價值變動列入損益之金融負債	3,592,769	-	3,592,769
附買回票券及債券負債	51,380,691	-	51,380,691
應付款項	47,447,331	1,070,821	49,250,269
	-	766,727	766,758
存款及匯款	2,273,480,798	-	2,273,480,798
應付債券	110,080,000	-	110,080,000
其他借款	3,783,000	-	3,783,000
應計退休金負債	2,683,081	(8,266,262)	-
其他金融負債	42,077,539	-	42,077,539
營業及負債準備	56,002,619	8,266,262	64,268,634
其他負債	4,896,654	(3,160,696)	1,755,221
	-	3,507,794	3,507,794
負債合計	<u>2,833,694,788</u>	<u>2,184,646</u>	<u>2,842,213,779</u>
股本	81,266,667	-	81,266,667
資本公積	57,853,927	-	57,853,927
保留盈餘	7,587,747	-	8,282,021
股東權益其他項目	(84,551)	7,136,010	1,001,491
	-	(7,136,010)	(7,136,010)
母公司股東權益合計	146,623,790	-	141,268,096
少數股權	3,272,585	-	3,271,996
股東權益合計	<u>149,896,375</u>	<u>(5,356,283)</u>	<u>144,540,092</u>
負債及股東權益總計	<u>\$2,983,591,163</u>	<u>\$ 2,184,646</u>	<u>\$2,986,753,871</u>
現金及約當現金	\$ 59,384,522	\$ -	\$ 59,384,522
存放央行及拆借金融同業	683,262,154	-	683,262,154
透過損益按公允價值衡量之金融資產	68,153,168	(167,993)	67,985,175
附賣回票券及債券投資	2,067,432	-	2,067,432
應收款項－淨額	26,610,993	465,382	27,424,160
當期所得稅資產	-	1,427,581	1,427,673
貼現及放款－淨額	1,867,116,105	-	1,867,116,105
再保證合約資產－淨額	-	8,737	8,737
備供出售金融資產	110,605,494	-	110,705,524
持有至到期日金融資產	14,462,544	-	14,462,544
採用權益法之投資	99,556	-	99,556
其他金融資產－淨額	104,572,208	(33,558)	104,538,650
不動產及設備－淨額	37,167,520	2,762,757	39,825,931
投資性不動產－淨額	-	1,152,374	1,152,374
無形資產	3,788,452	-	3,788,452
其他資產	6,301,015	(3,979,283)	2,357,940
遞延所得稅資產	-	347,098	1,146,942
資產總計	<u>\$2,983,591,163</u>	<u>\$ 2,184,646</u>	<u>\$2,986,753,871</u>
央行及金融同業存款	\$ 236,448,850	\$ -	\$ 236,448,850
應付商業本票－淨額	1,821,456	-	1,821,456
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,592,769	-	3,592,769
附買回票券及債券負債	51,380,691	-	51,380,691
應付款項	47,447,331	1,070,821	49,250,269
當期所得稅負債	-	766,727	766,758
存款及匯款	2,273,480,798	-	2,273,480,798
應付債券	110,080,000	-	110,080,000
其他借款	3,783,000	-	3,783,000
其他金融負債	2,683,081	(8,266,262)	-
負債準備	42,077,539	-	42,077,539
其他負債	56,002,619	8,266,262	64,268,634
遞延所得稅負債	4,896,654	(3,160,696)	1,755,221
負債總計	<u>2,833,694,788</u>	<u>2,184,646</u>	<u>2,842,213,779</u>
股本	81,266,667	-	81,266,667
資本公積	57,853,927	-	57,853,927
保留盈餘	7,587,747	-	8,282,021
其他權益	(84,551)	7,136,010	1,001,491
庫藏股票	-	(7,136,010)	(7,136,010)
母公司業主權益合計	146,623,790	-	141,268,096
非控制權益	3,272,585	-	3,271,996
權益總計	<u>149,896,375</u>	<u>(5,356,283)</u>	<u>144,540,092</u>
負債及權益總計	<u>\$2,983,591,163</u>	<u>\$ 2,184,646</u>	<u>\$2,986,753,871</u>

3. 一〇一年度合併綜合損益表之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至國際財務報導準則之影響	國際財務報導準則	國際財務報導準則
項 目	金 額	表 達 差 異	金 額
利息收入	\$ 49,172,852	\$ 195,109	\$ 49,410,679
減：利息費用	(22,872,504)	40,396	(21,540,499)
利息淨收益	<u>26,300,348</u>	<u>235,505</u>	<u>27,870,180</u>
利息以外淨收益			
手續費及佣金淨收益	3,417,842	-	3,572,966
保險業務淨收益	989,998	-	989,998
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	3,417,748	351,267	3,769,197
備供出售金融資產之已實現損益	913,258	-	921,898
採權益法認列之投資損益	(75,170)	-	(76,205)
兌換損益	(2,206,944)	-	(2,206,944)
出售不良債權淨收入	585,990	(585,990)	-
利息淨收益	<u>26,300,348</u>	<u>235,505</u>	<u>27,870,180</u>
利息以外淨收益			
手續費及佣金淨收益	3,417,842	-	3,572,966
保險業務淨收益	989,998	-	989,998
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	3,417,748	351,267	3,769,197
備供出售金融資產之已實現損益	913,258	-	921,898
採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	(75,170)	(1,035)	(76,205)
兌換損益	(2,206,944)	-	(2,206,944)
利息淨收益	<u>26,300,348</u>	<u>235,505</u>	<u>27,870,180</u>
利息以外淨收益			
手續費及佣金淨收益	3,417,842	-	3,572,966
保險業務淨收益	989,998	-	989,998
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	3,417,748	351,267	3,769,197
備供出售金融資產之已實現損益	913,258	-	921,898
採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	(75,170)	(1,035)	(76,205)
兌換損益	(2,206,944)	-	(2,206,944)
利息淨收益	<u>26,300,348</u>	<u>235,505</u>	<u>27,870,180</u>
利息以外淨收益			
手續費及佣金淨收益	3,417,842	-	3,572,966
保險業務淨收益	989,998	-	989,998
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	3,417,748	351,267	3,769,197
備供出售金融資產之已實現損益	913,258	-	921,898
採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	(75,170)	(1,035)	(76,205)
兌換損益	(2,206,944)	-	(2,206,944)
利息淨收益	<u>26,300,348</u>	<u>235,505</u>	<u>27,870,180</u>
利息以外淨收益			
手續費及佣金淨收益	3,417,842	-	3,572,966
保險業務淨收益	989,998	-	989,998
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	3,417,748	351,267	3,769,197
備供出售金融資產之已實現損益	913,258	-	921,898
採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	(75,170)	(1,035)	(76,205)
兌換損益	(2,206,944)	-	(2,206,944)
利息淨收益	<u>26,300,348</u>	<u>235,505</u>	<u>27,870,180</u>
利息以外淨收益			
手續費及佣金淨收益	3,417,842	-	3,572,966
保險業務淨收益	989,998	-	989,998
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	3,417,748	351,267	3,769,197
備供出售金融資產之已實現損益	913,258	-	921,898
採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	(75,170)	(1,035)	(76,205)
兌換損益	(2,206,944)	-	(2,206,944)
利息淨收益	<u>26,300,348</u>	<u>235,505</u>	<u>27,870,180</u>
利息以外淨收益			
手續費及佣金淨收益	3,417,842	-	3,572,966
保險業務淨收益	989,998	-	989,998
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	3,417,748	351,267	3,769,197
備供出售金融資產之已實現損益	913,258	-	921,898
採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	(75,170)	(1,035)	(76,205)
兌換損益	(2,206,944)	-	(2,206,944)
利息淨收益	<u>26,300,348</u>	<u>235,505</u>	<u>27,870,180</u>
利息以外淨收益			
手續費及佣金淨收益	3,417,842	-	3,572,966
保險業務淨收益	989,998	-	989,998
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	3,417,748	351,267	3,769,197
備供出售金融資產之已實現損益	913,258	-	921,898
採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	(75,170)	(1,035)	(76,205)
兌換損益	(2,206,944)	-	(2,206,944)
利息淨收益	<u>26,300,348</u>	<u>235,505</u>	<u>27,870,180</u>
利息以外淨收益			
手續費及佣金淨收益	3,417,842	-	3,572,966
保險業務淨收益	989,998	-	989,998
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	3,417,748	351,267	3,769,197
備供出售金融資產之已實現損益	913,258	-	921,898
採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	(75,170)	(1,035)	(76,205)
兌換損益	(2,206,944)	-	(2,206,944)
利息淨收益	<u>26,300,348</u>	<u>235,505</u>	<u>27,870,180</u>
利息以外淨收益			
手續費及佣金淨收益	3,417,842	-	3,572,966
保險業務淨收益	989,998	-	989,998
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	3,417,748	351,267	3,769,197
備供出售金融資產之已實現損益	913,258	-	921,898
採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	(75,170)	(1,035)	(76,205)
兌換損益	(2,206,944)	-	(2,206,944)
利息淨收益	<u>26,300,348</u>	<u>235,505</u>	<u>27,870,180</u>
利息以外淨收益			
手續費及佣金淨收益	3,417,842	-	3,572,966
保險業務淨收益	989,998	-	989,998
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	3,417,748	351,267	3,769,197
備供出售金融資產之已實現損益	913,258	-	921,898
採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	(75,170)	(1,035)	(76,205)
兌換損益	(2,206,944)	-	(2,206,944)
利息淨收益	<u>26,300,348</u>	<u>235,505</u>	<u>27,870,180</u>
利息以外淨收益			
手續費及佣金淨收益	3,417,842	-	3,572,966
保險業務淨收益	989,998	-	989,998
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	3,417,748	351,267	3,769,197
備供出售金融資產之已實現損益	913,258	-	921,898
採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	(75,170)	(1,035)	(76,205)
兌換損益	(2,206,944)	-	(2,206,944)
利息淨收益	<u>26,300,348</u>	<u>235,505</u>	<u>27,870,180</u>
利息以外淨收益			
手續費及佣金淨收益	3,417,842	-	3,572,966
保險業務淨收益	989,998	-	989,998
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	3,417,748	351,267	3,769,197
備供出售金融資產之已實現損益	913,258	-	921,898
採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	(75,170)	(1,035)	(76,205)
兌換損益	(2,206,944)	-	(2,206,944)
利息淨收益	<u>26,300,348</u>	<u>235,505</u>	<u>27,870,180</u>
利息以外淨收益			
手續費及佣金淨收益	3,417,842	-	3,572,966
保險業務淨收益	989,998	-	989,998
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	3,417,748	351,267	3,769,197
備供出售金融資產之已實現損益	913,258	-	921,898
採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	(75,170)	(1,035)	(76,205)
兌換損益	(2,206,944)	-	(2,206,944)
利息淨收益	<u>26,300,348</u>	<u>235,505</u>	<u>27,870,180</u>
利息以外淨收益			
手續費及佣金淨收益	3,417,842	-	3,572,966
保險業務淨收益	989,998	-	989,998
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	3,417,748	351,267	3,769,197
備供出售金融資產之已實現損益	913,258	-	921,898
採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	(75,170)	(1,035)	(76,205)
兌換損益	(2,206,944)	-	(2,206,944)
利息淨收益	<u>26,300,348</u>	<u>235,505</u>	<u>27,870,180</u>
利息以外淨收益			
手續費及佣金淨收益	3,417,842	-	3,572,966
保險業務淨收益	989,998	-	989,998
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	3,417,748	351,267	3,769,197
備供出售金融資產之已實現損益	913,258	-	921,898
採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	(75,170)	(1,035)	(76,205)
兌換損益	(2,206,944)	-	(2,206,944)
利息淨收益	<u>26,300,348</u>	<u>235,505</u>	<u>27,870,180</u>
利息以外淨收益			
手續費及佣金淨收益	3,417,842	-	3,572,966
保險業務淨收益	989,998	-	989,998
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	3,417,748	351,267	3,769,197
備供出售金融資產之已實現損益	913,258	-	921,898
採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	(75,170)	(1,035)	(76,205)
兌換損益	(2,206,944)	-	(2,206,944)
利息淨收益	<u>26,300,348</u>	<u>235,505</u>	<u>27,870,180</u>
利息以外淨收益			
手續費及佣金淨收益	3,417,842	-	3,572,966
保險業務淨收益	989,998	-	989,998
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	3,417,748	351,267	3,769

(承前頁)

中華民國一般公認會計原則	轉換至國際財務	國際財務	國際財務	國際財務	國際財務
項	金	表	認	金	項
目	額	達	列	額	目
		差	及		說
		異	衡		明
			量		
			差		
			異		
收回呆帳及逾期帳 淨額	\$ 1,176,274	(\$ 1,176,274)	\$ -	\$ -	
其他非利息淨損益	980,326	(782)	(19,945)	959,599	其他利息以外淨收益
利息以外淨收 益合計	9,199,322	(1,411,779)	142,966	7,930,509	利息以外淨收益合 計
淨 收 益	35,499,670	(1,176,274)	1,477,293	35,800,689	淨 收 益
呆帳費用	(4,634,193)	1,176,274	(42,718)	(3,500,637)	呆帳費用及保證責任準 備提存
營業費用	(20,891,839)	-	(1,610,629)	(22,502,468)	營業費用 5.(4),(5), (6)
負債淨準備變動	(1,003,607)	-	-	(1,003,607)	保險負債淨準備變動
稅前合併淨利	8,970,031	-	(176,054)	8,793,977	稅前淨利
所得稅費用	(1,434,021)	-	33,052	(1,400,969)	所得稅費用 5.(4), (6)
合併總純益	\$ 7,536,010	\$ -	(\$ 143,002)	7,393,008	本期淨利
				(156,474)	其他綜合損益
				735,206	國外營運機構財務報表 換算之兌換差額
				(252,229)	備供出售金融資產之未 實現評價利益
				407,325	確定福利計畫精算損失 5.(5)
				(47,526)	採用權益法之子公司、 關聯企業及合資其 他綜合損益之份額
				686,302	與其他綜合損益組成部 分相關之所得稅
				\$ 8,079,310	本期其他綜合損益 (稅 後淨額)
					本期綜合損益總額

4. 國際財務報導準則第一號之豁免選項

國際財務報導準則第一號「首次採用國際財務報導準則」係說明當企業首次採用 IFRSs 作為編製財務報表之基礎時應遵循之程序。依據該準則，本公司應建立 IFRSs 下之會計政策，且追溯適用該等會計政策以決定轉換至 IFRSs 日（一〇一年一月一日）之初始資產負債表，該準則對追溯適用之原則提供若干豁免選項。本公司採用之主要豁免選項說明如下：

企業合併

本公司對轉換至 IFRSs 日前發生之企業合併，選擇不予追溯適用國際財務報導準則第三號「企業合併」。因此，於一〇一年一月一日資產負債表中，過去企業合併所產生之商譽、納入本公司之相關資產、負債及非控制權益仍依一〇〇年十二月三十一日按先前一般公認會計原則所認列之金額列示。

上述豁免亦適用於以前年度取得之投資關聯企業。

股份基礎給付交易

本公司對所有在轉換至 IFRSs 日前已給與並已既得之股份基礎給付交易，選擇豁免追溯適用國際財務報導準則第 2 號「股份基礎給付」之規定。

認定成本

本公司於轉換至 IFRSs 日對部分土地選擇以中華民國一般公認會計原則之重估價值作為該日之認定成本。其餘不動產及設備、投資性不動產以及無形資產係依 IFRSs 採成本模式衡量，並追溯適用相關規定。

員工福利

本公司選擇將員工福利計畫有關之所有未認列累積精算損益於轉換至 IFRSs 日認列於保留盈餘。

累積換算差異數

本公司於轉換至 IFRSs 日選擇將國外營運機構財務報表換算之兌換差額認定為零，並於該日認列於保留盈餘。

上述豁免選項對本公司之影響已併入以下「5.轉換至 IFRSs 之重大調節說明」中說明。

5. 轉換至 IFRSs 之重大調節說明

本公司現行會計政策與未來依 IFRSs 編製合併財務報表所採用之會計政策二者間可能存在之重大差異如下：

(1) 金融資產之慣例交易

本公司依慣例交易購買或出售金融資產時，係採用交割日會計處理（基金受益憑證係採交易日會計處理），轉換至 IFRSs 後則一致性採交易日會計處理。截至一〇一年十二月三十一日，本公司因金融資產慣例交易之會計處理，調整減少透過損益按公允價值衡量之金融資產 167,993 仟元、增加以成本衡量之金融資產 114 仟元、減少備供出售金融資產 3,482 仟元、增加應收款項 347,785 仟元、增加當期所得稅資產 92 仟元、增加應付款項 176,303 仟元、增加當期所得稅負債 31 仟元、減少股東權益其他項目 350 仟

元，並於一〇一年度增加透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨損益 182 仟元，增加備供出售金融資產之已實現損益 350 仟元；截至一〇一年一月一日，本公司因金融資產慣例交易之會計處理，調整增加透過損益按公允價值衡量之金融資產 9,593 仟元、增加應付款項 9,593 仟元、減少備供出售金融資產 116,029 仟元、增加應收款項 116,029 仟元、增加股東權益其他權益 8,290 仟元及減少保留盈餘 8,290 仟元。

(2) 以成本衡量金融資產

依現行金融控股公司財務報告編製準則及公開發行銀行財務報告編製準則規定，持有未於證券交易所上市或未於櫃買中心櫃檯買賣之股票且未具重大影響力者，應列為以成本衡量之金融資產。轉換至 IFRSs 後，指定為備供出售金融資產或未指定為透過損益按公允價值衡量金融資產之權益工具投資，應分類為備供出售金融資產，並以公允價值衡量。

截至一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本公司將以成本衡量之金融資產 33,672 仟元轉列至備供出售金融資產；致備供出售金融資產分別調整增加 103,512 仟元及 74,161 仟元，備供出售金融資產未實現損益分別調整增加 69,840 仟元及 40,489 仟元。

(3) 遞延所得稅資產／負債

中華民國一般公認會計原則下，遞延所得稅資產於評估其可實現性後，認列相關備抵評價金額。轉換至 IFRSs 後，僅當所得稅利益很有可能實現時始認列為遞延所得稅資產，不再使用備抵評價科目。

此外中華民國一般公認會計原則下，同一納稅主體之遞延所得稅負債及資產應互相抵銷，僅列示其淨額。轉換至 IFRSs 後，企業有法定執行權利將當期所得稅資產及負債互抵，且遞延所得稅資產及負債與由同一稅捐機關課徵

所得稅之同一納稅主體（或不同納稅主體，但各主體意圖在重大金額之遞延所得稅負債或資產預期清償或回收之每一未來期間，將當期所得稅負債及資產以淨額為基礎清償，或同時實現資產及清償負債）有關者，始應將遞延所得稅資產及負債互抵。

截至一〇一年一月一日，本公司因遞延所得稅之會計處理，將其他負債 3,043,300 仟元（包含土地增值稅準備 2,562,372 仟元）重分類至遞延所得稅資產 187,448 仟元及遞延所得稅負債 3,230,748 仟元；截至一〇一年十二月三十一日，本公司將其他負債 3,160,696 仟元（包含土地增值稅準備 2,816,216 仟元）重分類至遞延所得稅資產 347,098 仟元及遞延所得稅負債 3,507,794 仟元。

(4) 員工福利－短期可累積帶薪假

中華民國一般公認會計原則下，短期支薪假給付未有明文規定，通常於實際支付時入帳。轉換至 IFRSs 後，對於可累積支薪假給付，應於員工提供勞務而增加其未來應得之支薪假給付時認列費用。

截至一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本公司因短期可累積帶薪假之會計處理分別調整增加應付費用 555,814 仟元及 539,363 仟元；遞延所得稅資產分別調整增加 92,786 仟元及 91,293 仟元。另一〇一年度薪資費用調整增加 13,091 仟元及所得稅費用調整減少 1,493 仟元。

(5) 員工福利－確定福利退休金計畫之精算損益

中華民國一般公認會計原則下，首次適用財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」所產生之未認列過渡性淨給付義務應按預期可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限，採直線法加以攤銷並列入淨退休金成本。轉換至 IFRSs 後，由於不適用國際會計準則第十九號「員工福利」之過渡規定，未認列過渡性淨給付義務相關影響數應一次認列並調整保留盈餘。

中華民國一般公認會計原則下，精算損益係採用緩衝區法按可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限攤銷認列於損益項下。轉換至 IFRSs 後，依照國際會計準則第十九號「員工福利」規定精算之確定福利計畫精算損益將選擇立即認列於其他綜合損益項下，於權益變動表認列入保留盈餘，後續期間不予重分類至損益。

截至一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本公司因依國際會計準則第十九號「員工福利」之規定重新精算確定福利計畫，並依國際財務報導準則第一號「首次採用國際財務報導準則」規定，分別調整增加應計退休金負債 1,511,723 仟元及 1,295,205 仟元，調整增加預付退休金（帳列其他資產－淨額）308 仟元及 1,181 仟元。另一〇一年度退休金成本調整減少 34,838 仟元，確定福利計畫精算損失增加 252,229 仟元。

(6) 員工福利－員工優惠存款

依國際會計準則第十九號「員工福利」之規定，在職員工得享有優惠存款利率超出市場利率之超額利息視為員工福利。

依 IFRSs 規定，退休員工優惠存款利率優於一般存款的超額利息應屬退職福利，公司應納入精算報告。惟依據修正後「金融控股公司財務報告編製準則」及「公開發行銀行財務報告編製準則」規定，退休員工優惠存款超額利息適用國際會計準則第十九號之時點，得延後至員工確認退休時，而員工退休前之優惠存款超額利息，仍得選擇維持現行會計處理，按權責發生基礎認列相關費用。

截至一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本公司依國際會計準則第十九號「員工福利」、「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」及相關函令之規定，針對已退休之員工優惠存款予以精算，分別增加員工福利準備 4,071,458 仟元及 3,727,488

仟元；遞延所得稅資產分別調整增加 692,148 仟元及 633,673 仟元。另就前述員工福利準備一〇一年度之變動應調整員工福利費用增加 1,147,740 仟元、利息費用減少 803,770 仟元及所得稅費用減少 58,475 仟元；另將在職員工優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息 487,839 仟元，予以重分類至員工福利費用。

(7) 受託買賣借項及貸項

依現行證券商財務報告編製準則，受託買賣借項及貸項以淨額表達。轉換為 IFRSs 後，不符合資產及負債可互抵之規定，應按性質分別列示應收帳款、應付帳款、其他資產及其他負債。

截至一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本公司將受託買賣借項淨額分別為 12,596 仟元及 8,054 仟元（帳列其他資產），重分類至應收款項之金額分別為 1,847,926 仟元及 1,301,981 仟元；重分類至其他資產之金額分別為 2,218 仟元及 0 仟元；重分類至應付款項之金額分別為 1,837,548 仟元及 1,293,927 仟元。

(8) 不動產及設備／投資性不動產

中華民國一般公認會計原則下，對於非供營業用資產係帳列其他資產項下，轉換至 IFRSs 後，除係為賺取租金收入或增值或者兩者兼具，而列為投資性不動產外，其餘資產皆重分類為不動產及設備。

截至一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本公司分別由其他資產項下重分類 3,932,032 仟元及 4,403,475 仟元，其中 2,779,658 仟元及 3,199,418 仟元至不動產及設備，1,152,374 仟元及 1,204,057 仟元至投資性不動產。

截至一〇一年一月一日，合庫銀行以一〇一年一月一日公告現值辦理土地重估增值，使不動產及設備增加

909,872 仟元，遞延所得稅負債增加 262,509 仟元，股東權益項下未實現重估增值增加 647,363 仟元並轉列保留盈餘。

(9) 保留盈餘之調節說明

本公司一〇一年一月一日依中華民國一般公認會計原則編製之保留盈餘及轉換至 IFRSs 後之保留盈餘差異主要係調整已退休員工優惠存款福利負債準備減少保留盈餘 3,093,815 仟元，調整確定福利退休金計畫之精算損益減少保留盈餘 1,294,024 仟元，調整短期可累積帶薪假減少保留盈餘 448,070 仟元，股東權益項下之未實現重估增值 6,082,090 仟元及累積換算調整數（利益）57,313 仟元轉列保留盈餘，以及其他調整減少保留盈餘 213,053 仟元。

(10) 合併綜合損益表之表達

轉換至 IFRSs 後，合併綜合損益表以性質別為分類基礎。一〇一年度，公平價值變動列入損益之金融資產及金融負債，其利息收入 391,663 仟元及利息費用 40,396 仟元改以「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」表達，出售不良債權淨收入 586,772 仟元改以利息收入表達。

(11) 其他合併資產負債表及合併綜合損益表項目之表達差異係依 IFRSs 會計項目表達。

(三) 轉換日提列之特別盈餘公積

依金管會於一〇一年四月六日發布之金管證發字第一〇一〇〇一二八六五號函令規定，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），因選擇適用國際財務報導準則第一號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。本公司因首次採用 IFRSs 產

生之保留盈餘增加數不足提列，故將僅就因轉換採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數 1,090,441 仟元予以提列特別盈餘公積。

(四) 本公司係以財團法人中華民國會計研究發展基金會已翻譯並經金管會發布之二〇一〇年 IFRSs 版本、金管會於一〇〇年十二月二十六日修正發布之金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則及一〇〇年十二月二十九日修正發布之證券商財務報告編製準則作為上開評估之依據。本公司上述之評估結果，可能因未來主管機關發布規範採用 IFRSs 相關事項之函令暨國內其他法令因配合採用 IFRSs 修改規定所影響，而與未來實際差異有所不同。

四七、其他重要事項

合庫銀行業經金管會於一〇一年二月九日核准申請在大陸地區設立天津分行及蘇州分行所屬高新支行，本次投資天津分行金額為人民幣 6 億元，高新支行營運資金擬由蘇州分行撥付人民幣 1 億元，將依「臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」相關規定辦理。本項設立天津分行案，尚待大陸地區相關主管機關核准，本項設立高新支行案，尚待經濟部投資審議委員會及大陸地區相關主管機關核准。

母公司董事會於一〇一年十一月二十六日決議，擬由合庫資產管理赴中國大陸投資設立百分之百持有之融資租賃公司，投資金額為美金三仟萬元。本項投資尚待向主管機關申請核准。

母公司董事會於一〇二年三月二十五日決議通過合庫銀行辦理盈餘轉增資發行新股，發行總金額為 1,993,180 仟元。

四八、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，其他轉投資事業不適用或無此情形。
2. 為他人背書保證：母公司無此情形，其他轉投資事業不適用或無此情形。
3. 期末持有有價證券情形：母公司、合庫銀行、合庫票券、合庫人壽及合庫證券不適用，其他轉投資事業之資訊請參閱附表五。

4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者（母公司及合庫銀行係揭露累積買進或賣出同一轉投資事業之資訊）：合庫證券及合庫人壽不適用，母公司及轉投資事業之資訊請參閱附表六。
5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無此情形。
6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無此情形。
7. 子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無此情形。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：附表七。
9. 子公司出售不良債權交易資訊：附表八。
10. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：附表十六。
11. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：請參閱附表十五。
12. 從事衍生性金融商品交易：請參閱附註六及三六。

合庫證券一〇一年底從事選擇權交易尚未平倉之相關資訊如下：

		一〇一年十二月三十一日			
		未平倉部位		合約金額或支付（收取）	
項 目	商 品 種 類	買 / 賣 方	契 約 數	之 權 利 金	公 平 價 值
選擇權契約	臺指買進選擇權	買方	150	\$ 444	\$ 398

本公司一〇一年度因從事期貨及選擇權業務交易所產生之期貨契約損益及選擇權交易損益，列示如下：

	一〇一年度
期貨契約損益	
期貨契約利益－已實現	\$ 8,602
期貨契約利益－未實現	-
	<u>\$ 8,602</u>

（接次頁）

(承前頁)

	一〇一年度
期貨契約損失－已實現	(\$ 9,366)
期貨契約損失－未實現	-
	<u>(\$ 9,366)</u>
選擇權交易損益	
選擇權交易利益－已實現	\$ 3,118
選擇權交易利益－未實現	-
	<u>\$ 3,118</u>
選擇權交易損失－已實現	(\$ 6,238)
選擇權交易損失－未實現	(<u>46</u>)
	<u>(\$ 6,284)</u>

合庫人壽一〇一年度從事換匯換利合約及換匯合約交易之目的，主要係為規避因匯率波動所產生之風險。合庫人壽之財務避險策略係以達成規避大部分公平價值變動或現金流量風險為目的。

截至一〇一年底止，合庫人壽尚未到期之換匯合約如下：

	幣別	到期期間	合約金額(仟元)
一〇一年 換匯合約	美元兌新台幣	102.1.16~102.3.11	USD118,722/NTD3,451,171
一〇〇年 換匯合約	美元兌新台幣	101.2.9~101.5.16	USD46,778/NTD1,407,289

截至一〇一年底止，合庫人壽尚未到期之換匯換利合約如下：

合約金額(仟元)	到期日	支付利率區間	收取利率區間
USD 288,000	104.1.25~107.1.26	3.1%-5%	1.39%-3.82%

13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：請參閱附註四七。

(三) 大陸投資資訊：

合庫銀行業經金管會於九十九年六月二十八日核准申請在大陸地區設立蘇州分行，並依「臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」相關規定辦理。有關合庫銀行蘇州分行主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資

損益、年底投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額請參閱附表九。

(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。

四九、營運部門財務資訊

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。依財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」之規定，本公司之應報導部門如下：

(一) 合庫銀行業務，包含合庫銀行之存放款、資金、境外、信託及其他等業務；

(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二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。

本公司一〇一年度及一〇〇年十二月份應報導部門損益資訊如下：

	一〇〇年	一〇一年	一〇〇年	一〇一年	一〇〇年
	合庫銀行業務	其他業務	小計	調整及沖銷	合計
利息淨收益	\$ 25,299,415	\$ 967,501	\$ 26,266,916	\$ 33,432	\$ 26,300,348
利息以外淨收益	7,697,557	9,574,577	17,272,134	(8,072,812)	9,199,322
淨收益	32,996,972	10,542,078	43,539,050	(8,039,380)	35,499,670
呆帳費用	(4,392,239)	(242,738)	(4,634,977)	784	(4,634,193)
營業費用	(19,691,895)	(1,305,114)	(20,997,009)	105,170	(20,891,839)
負債準備變動	-	(1,003,607)	(1,003,607)	-	(1,003,607)
稅前淨利	\$ 8,912,838	\$ 7,990,619	\$ 16,903,457	(\$ 7,933,426)	\$ 8,970,031

	一〇〇年	一〇一年	一〇〇年	一〇一年	一〇〇年
	合庫銀行業務	其他業務	小計	調整及沖銷	合計
利息淨收益	\$ 2,147,911	\$ 25,635	\$ 2,173,546	\$ 2,160	\$ 2,175,706
利息以外淨收益	480,931	258,705	739,636	19,492	759,128
淨收益	2,628,842	284,340	2,913,182	21,652	2,934,834
呆帳費用	(484,113)	(7,877)	(491,990)	(164)	(492,154)
營業費用	(1,865,623)	(86,179)	(1,951,802)	(231,416)	(2,183,218)
稅前淨利	\$ 279,106	\$ 190,284	\$ 469,390	(\$ 209,928)	\$ 259,462

因本公司在提供資產負債類之衡量金額僅提供本公司之存款及放款，且皆提供營運量，故依財團法人中華民國會計研究發展基金會（九九）基秘字第一五一號函釋規定，於資產之衡量金額為零。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報表編製主體

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

附表一

列入合併財務報表之子公司

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	業務性質	年底持股比率（％）		說明
				一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日	
合庫金控	合庫銀行	台北市	銀行業	100.00	100.00	
	合庫資產管理	台北市	金融機構金錢債權收買業務	100.00	100.00	
	合庫票券	台北市	票券金融業	100.00	100.00	
	合庫證券	台北市	證券業	100.00	100.00	
	合庫人壽	台北市	人身保險業	51.00	-	
	合庫巴黎投信	台北市	證券投資信託業	51.00	-	
合庫銀行	台灣聯合銀行	比利時	銀行業	90.02	90.02	
	合庫保險經紀人	台北市	人身及財產保險經紀人	100.00	100.00	
合庫資產管理	金庫一資產管理	台北市	不動產買賣及租賃、金融機構金錢債權收買業務	100.00	100.00	

未列入合併財務報表之子公司

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	業務性質	年底持股比率（％）		說明
				一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日	
合庫銀行	合庫人壽	台北市	保險業	-	51.00	註
	合庫巴黎投信	台北市	證券投資信託業	-	51.00	註

註：依金融控股公司財務報告編製準則之規定，本公司對合庫人壽及合庫投信之投資，應納入合併財務報表之編製主體。惟本公司對合庫人壽及合庫投信因無實質控制能力，業經主管機關專案核准，免將合庫人壽及合庫投信納入一〇〇年底合併財務報表之編製主體。

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

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

附表二

單位：新台幣仟元，%

年 月			一 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日					一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日				
業 務 別 \ 項 目			逾期放款金額 (註 1)	放 款 總 額	逾期放款比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備 抵 呆 帳 覆蓋率(註3)	逾期放款金額 (註 1)	放 款 總 額	逾期放款比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備 抵 呆 帳 覆蓋率(註3)
企 業 金 融	擔 保		8,100,377	563,300,475	1.44	5,603,296	69.17	5,938,646	559,361,799	1.06	3,809,341	64.14
	無 擔 保		3,007,700	586,343,743	0.51	9,417,674	313.12	4,654,754	640,044,757	0.73	9,714,695	208.70
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註4)		1,587,457	529,697,914	0.30	3,200,351	201.60	2,117,495	565,760,152	0.37	3,816,603	180.24
	現 金 卡		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註5)		137,408	12,552,350	1.09	215,535	156.86	197,625	14,029,563	1.41	318,638	161.23
	其 他	擔 保	648,663	175,151,277	0.37	821,590	126.66	936,856	169,083,531	0.55	1,076,417	114.90
		(註6)	無 擔 保	91,587	13,722,023	0.67	234,186	255.70	140,308	9,369,517	1.50	207,704
放款業務合計			13,573,192	1,880,767,782	0.72	19,492,632	143.61	13,985,684	1,957,649,319	0.71	18,943,398	135.45
			逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備 抵 呆 帳 覆蓋率(註3)	逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備 抵 呆 帳 覆蓋率(註3)
信用卡業務			14,598	2,344,972	0.62	120,953	828.56	15,473	2,399,981	0.64	120,982	781.89
無追索權之應收帳款承購業務(註7)			-	5,190,967	-	39,013	-	87,708	5,871,098	1.49	122,870	140.09
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註8)			5,981					8,487				
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)			43,488					84,117				
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)			35,216					45,019				
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)			85,109					85,925				

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；逾期帳款係依九十四年七月六日金管銀(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九十四年十二月十九日金管銀(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九十四年七月十九日金管銀(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三個月內，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九十五年四月二十五日金管銀(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九十七年九月十五日金管銀(一)字第 09700318940 號函揭露。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
金融控股公司財務報表及子公司簡明資產負債表及損益表
民國一〇一及一〇〇年度

附表三

一、金融控股公司財務報表

合作金庫金融控股股份有限公司					
資 產 負 債 表					
民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日					
單位：新台幣仟元，惟每股面額為元					
資 產	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日	負 債 及 股 東 權 益	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
現金及約當現金	\$ 15,464	\$ 40,485	應付款項	\$ 816,163	\$ 19,273
應收款項	724,005	4,509	其他借款	2,700,000	66,000
採權益法之股權投資	149,368,745	122,954,278	其他金融負債	3,889	1,738
固定資產—淨額	25,202	11,753	其他負債	6,841	373
無形資產	12,410	-	負債合計	3,526,893	87,384
其他資產—淨額	4,857	1,440			
			股東權益		
			普通股股本—每股面額10元，額定：12,000,000		
			仟股；發行：一〇一年		
			8,126,666 仟股；一〇〇		
			年 6,596,825 仟股	81,266,667	65,968,254
			資本公積	57,853,927	58,051,217
			保留盈餘	7,587,747	262,533
			未實現重估增值	6,062,145	5,434,727
			累積換算調整數	(69,790)	57,313
			金融商品之未實現損益	1,059,104	287,047
			庫藏股票	(7,136,010)	(7,136,010)
			股東權益合計	146,623,790	122,925,081
資 產 總 計	<u>\$150,150,683</u>	<u>\$123,012,465</u>	負債及股東權益總計	<u>\$150,150,683</u>	<u>\$123,012,465</u>

董事長：沈臨龍

經理人：尤錦堂

會計主管：蔡崇祿

合作金庫金融控股股份有限公司

損 益 表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日及

一〇〇年十二月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

	一〇一年度	一〇〇年 十二月一日至 十二月三十一日
收 益		
採權益法認列之投資收益	\$ 7,873,976	\$ 222,488
其他收益	<u>4,564</u>	<u>4,513</u>
收益合計	<u>7,878,540</u>	<u>227,001</u>
費用及損失		
採權益法認列之投資損失	105,731	2,346
營業費用	206,715	33,643
其他費用及損失	<u>11,643</u>	<u>67</u>
費用及損失合計	<u>324,089</u>	<u>36,056</u>
稅前淨利	7,554,451	190,945
所得稅利益	<u>6,929</u>	<u>-</u>
列計非常利益前淨利	7,561,380	190,945
非常利益	<u>-</u>	<u>71,588</u>
本期淨利	<u>\$ 7,561,380</u>	<u>\$ 262,533</u>
每股盈餘	稅 前 稅 後	稅 前 稅 後
基本每股盈餘		
列計非常利益前淨利	\$ 1.07	\$ 1.07
非常利益	<u>-</u>	<u>0.01</u>
本期淨利	<u>\$ 1.07</u>	<u>\$ 0.04</u>
稀釋每股盈餘		
列計非常利益前淨利	\$ 1.07	\$ 1.07
非常利益	<u>-</u>	<u>0.01</u>
本期淨利	<u>\$ 1.07</u>	<u>\$ 0.04</u>

董事長：沈臨龍

經理人：尤錦堂

會計主管：蔡崇祿

合作金庫金融控股股份有限公司

股東權益變動表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日及一〇〇年十二月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	股	本		保	留	盈	餘	股	東	權	益	其	他	項	目	
	股數（仟股）	普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	未分配盈餘	未實現重估增值	累積換算調整數	未實現損益	庫藏股票	股東權益合計						
一〇〇年十二月一日餘額	6,596,825	\$ 65,968,254	\$ 58,051,217	\$ -	\$ -	\$ 4,325,873	\$ 146,348	\$ 24,657	(\$ 7,136,010)	\$ 121,380,339						
一〇〇年十二月一日至十二月三十一日純益	-	-	-	-	262,533	-	-	-	-	262,533						
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	(89,035)	-	-	(89,035)						
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	262,390	-	262,390						
土地重估增值之變動	-	-	-	-	-	1,108,854	-	-	-	1,108,854						
一〇〇年十二月三十一日餘額	6,596,825	65,968,254	58,051,217	-	262,533	5,434,727	57,313	287,047	(7,136,010)	122,925,081						
以前年度盈餘分配（註）																
法定盈餘公積	-	-	-	26,253	(26,253)	-	-	-	-	-						
股息紅利－現金	-	-	-	-	(236,166)	-	-	-	-	(236,166)						
小計	6,596,825	65,968,254	58,051,217	26,253	114	5,434,727	57,313	287,047	(7,136,010)	122,688,915						
資本公積轉增資及現金分配	329,841	3,298,413	(6,360,660)	-	-	-	-	-	-	(3,062,247)						
一〇一年度純益	-	-	-	-	7,561,380	-	-	-	-	7,561,380						
現金增資－一〇一年九月	1,200,000	12,000,000	5,772,000	-	-	-	-	-	-	17,772,000						
現金增資發行新股保留予員工承購之股份基礎給付交易	-	-	288,000	-	-	-	-	-	-	288,000						
子公司因股份轉換取得母公司股票獲配之現金股利	-	-	103,370	-	-	-	-	-	-	103,370						
土地重估增值之變動	-	-	-	-	-	627,418	-	-	-	627,418						
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	(127,103)	-	-	(127,103)						
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	772,057	-	772,057						
一〇一年十二月三十一日餘額	8,126,666	\$ 81,266,667	\$ 57,853,927	\$ 26,253	\$ 7,561,494	\$ 6,062,145	(\$ 69,790)	\$ 1,059,104	(\$ 7,136,010)	\$ 146,623,790						

註：一〇〇年度董監事酬勞為 2,363 仟元，員工紅利為 378 仟元，已於當年度損益表扣除。

董事長：沈臨龍

經理人：尤錦堂

會計主管：蔡崇祿

合作金庫金融控股股份有限公司

現金流量表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日及

一〇〇年十二月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	一〇一年度	一〇〇年十二月一日至十二月三十一日
營業活動之現金流量		
純益	\$ 7,561,380	\$ 262,533
非常利益	-	(71,588)
股份基礎給付之薪資費用	1,635	-
按權益法認列之投資淨益減当期現金		
股利收現部分	(5,807,360)	(220,142)
折舊及攤銷	6,683	198
營業資產及負債之淨變動		
應收款項	(719,496)	(4,509)
其他資產	(3,417)	-
應付款項	796,890	19,273
其他負債	6,468	373
營業活動之淨現金流入（出）	<u>1,842,783</u>	<u>(13,862)</u>
投資活動之現金流量		
採權益法之股權投資增加	(18,945,000)	-
購置固定資產及無形資產	(32,542)	(11,951)
存出保證金增加	-	(1,440)
投資活動之淨現金流出	<u>(18,977,542)</u>	<u>(13,391)</u>
融資活動之現金流量		
其他借款增加	2,634,000	66,000
其他金融負債增加	2,151	1,738
發放股息紅利	(3,298,413)	-
現金增資	17,772,000	-
融資活動之淨現金流入	<u>17,109,738</u>	<u>67,738</u>
現金及約當現金淨增加（減少）數	(25,021)	40,485
期初現金及約當現金餘額	<u>40,485</u>	<u>-</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 15,464</u>	<u>\$ 40,485</u>
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	<u>\$ 8,855</u>	<u>\$ -</u>
支付所得稅	<u>\$ 358</u>	<u>\$ 1</u>
不影響現金流量之投資及融資活動		
合庫銀行減資退還長期股權投資	<u>\$ 1,800,120</u>	<u>\$ -</u>

董事長：沈臨龍

經理人：尤錦堂

會計主管：蔡崇祿

二、子公司簡明資產負債表

合作金庫商業銀行股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日	項 目	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
資 產			負 債		
現金及約當現金	\$ 57,444,085	\$ 52,772,714	央行及銀行同業存款	\$ 234,276,858	\$ 227,844,743
存放央行及拆借銀行同業	687,147,087	577,231,935	公平價值變動列入損益之金融負債		
公平價值變動列入損益之金融資產			債	3,511,220	4,218,801
產	54,844,619	17,160,870	附買回票券及債券負債	31,160,227	43,492,636
應收款項－淨額	17,867,261	19,351,808	應付款項	46,491,492	43,038,175
貼現及放款－淨額	1,860,974,490	1,938,497,764	存款及匯款	2,278,185,983	2,213,417,495
備供出售金融資產	47,538,520	47,021,325	應付金融債券	110,080,000	90,080,000
持有至到期日金融資產	14,458,863	8,712,829	應計退休金負債	2,683,081	2,391,743
採權益法之股權投資	1,793,584	3,202,912	其他金融負債	8,607,118	12,952,325
其他金融資產－淨額	68,796,752	47,951,934	其他負債	4,747,422	5,562,592
固定資產－淨額	36,919,481	35,386,491	負債合計	2,719,743,401	2,642,998,510
無形資產	3,735,249	3,831,442			
其他資產－淨額	3,891,180	4,509,079	股東權益		
			股 本	66,439,340	60,854,930
			資本公積	31,598,687	20,647,756
			保留盈餘	31,134,236	25,427,015
			未實現重估增值	6,062,145	5,434,727
			累積換算調整數	(69,790)	57,313
			金融商品之未實現損益	503,152	210,852
			股東權益合計	135,667,770	112,632,593
資 產 總 計	\$ 2,855,411,171	\$ 2,755,631,103	負債及股東權益總計	\$ 2,855,411,171	\$ 2,755,631,103

合作金庫票券金融股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日	項 目	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
資 產			負 債		
現 金	\$ 1,478,341	\$ 821,183	銀行暨同業透支及拆借	\$ 1,510,000	\$ 300,000
拆放銀行暨同業	250,000	-	附買回票券及債券負債	20,220,464	18,342,262
公平價值變動列入損益之金融資產	12,684,426	12,153,554	應付款項	47,835	44,611
備供出售金融資產－淨額	10,980,814	8,844,185	其他負債	929,433	1,117,067
應收款項－淨額	166,620	151,611	負債合計	22,707,732	19,803,940
固定資產－淨額	15,084	15,381	股東權益		
其他金融資產	209,477	709,477	股 本	2,547,270	2,547,270
無形資產	1,705	2,904	資本公積	1,443	-
其他資產	167,536	178,148	保留盈餘	630,593	461,761
			金融商品之未實現損益	66,965	63,472
			股東權益合計	3,246,271	3,072,503
資 產 總 計	\$25,954,003	\$22,876,443	負債及股東權益總計	\$25,954,003	\$22,876,443

合作金庫證券股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日	項 目	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
<u>資 產</u>			<u>負 債</u>		
流動資產	\$ 3,886,648	\$ 2,662,353	流動負債	\$ 1,496,437	\$ 180,135
固定資產－淨額	99,442	40,850	其他負債	<u>10,052</u>	<u>513</u>
無形資產	33,039	23,021	負債合計	<u>1,506,489</u>	<u>180,648</u>
其他資產	426,576	456,746			
受託買賣借項－淨額	<u>12,596</u>	<u>8,055</u>	<u>股東權益</u>		
			股 本	3,000,000	3,000,000
			資本公積	7,855	-
			保留盈餘	(68,886)	(2,346)
			金融商品未實現損益	<u>12,843</u>	<u>12,723</u>
			股東權益合計	<u>2,951,812</u>	<u>3,010,377</u>
資 產 總 計	<u>\$ 4,458,301</u>	<u>\$ 3,191,025</u>	負債及股東權益總計	<u>\$ 4,458,301</u>	<u>\$ 3,191,025</u>

合作金庫資產管理股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日	項 目	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
<u>資 產</u>			<u>負 債</u>		
流動資產	\$ 951,282	\$ 63,066	流動負債	\$ 1,693,966	\$ 1,642,928
應收帳款－買入債權淨額	4,374,008	5,159,336	其他負債	<u>7,858</u>	<u>1,557</u>
採權益法之長期股權投資	512,364	505,872	負債合計	<u>1,701,824</u>	<u>1,644,485</u>
固定資產－淨額	3,311	2,797	<u>股東權益</u>		
無形資產	899	149	股 本	3,500,000	3,500,000
其他資產	<u>136,926</u>	<u>152,070</u>	資本公積	1,122	-
			保留盈餘	<u>775,844</u>	<u>738,805</u>
			股東權益合計	<u>4,276,966</u>	<u>4,238,805</u>
資 產 總 計	<u>\$ 5,978,790</u>	<u>\$ 5,883,290</u>	負債及股東權益總計	<u>\$ 5,978,790</u>	<u>\$ 5,883,290</u>

合作金庫人壽保險股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	一 〇 一 年 十二月三十一日	項 目	一 〇 一 年 十二月三十一日
<u>資 產</u>		<u>負 債</u>	
現金及約當現金	\$ 6,818,645	應付款項	\$ 387,542
應收款項	1,061,374	金融負債	93,230
投 資	52,702,653	負債準備	54,586,209
再保險準備資產	1,372	其他負債	670,145
固定資產	81,518	分離帳戶保險商品負債	<u>33,468,840</u>
其他資產	994,161	負債合計	<u>89,205,966</u>
分離帳戶保險商品資產	<u>33,468,840</u>		
		<u>股東權益</u>	
		普通股股本	6,000,000
		資本公積	3,366
		保留盈餘	(1,014,385)
		金融商品之未實現損益	<u>933,616</u>
		股東權益合計	<u>5,922,597</u>
資 產 總 計	<u>\$ 95,128,563</u>	負債及股東權益總計	<u>\$ 95,128,563</u>

合庫巴黎證券投資信託股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	一 〇 一 年 十二月三十一日	項 目	一 〇 一 年 十二月三十一日
<u>資 產</u>		<u>負 債</u>	
流動資產	\$ 380,276	流動負債	\$ 26,021
固定資產	22,714	其他負債	<u>5,077</u>
無形資產	3,994	負債合計	<u>31,098</u>
其他資產	<u>26,863</u>		
		<u>股東權益</u>	
		普通股股本	387,000
		資本公積	61,282
		累積虧損	(<u>45,533</u>)
		股東權益合計	<u>402,749</u>
資 產 總 計	<u>\$ 433,847</u>	負債及股東權益總計	<u>\$ 433,847</u>

三、子公司簡明損益表

合作金庫商業銀行股份有限公司

簡明損益表

民國一〇一及一〇〇年度

單位：新台幣仟元

項 目	一 〇 一 年 度	一 〇 〇 年 度
利息淨收益	\$ 25,299,415	\$ 24,688,950
利息以外淨收益	<u>7,697,557</u>	<u>8,874,282</u>
淨 收 益	32,996,972	33,563,232
呆帳費用	(4,392,239)	(5,170,597)
營業費用	(19,691,895)	(19,381,915)
稅前淨利	<u>\$ 8,912,838</u>	<u>\$ 9,010,720</u>
純 益	<u>\$ 7,532,869</u>	<u>\$ 7,571,015</u>
每股盈餘（元）－稅前	<u>\$ 1.45</u>	<u>\$ 1.41</u>
－稅後	<u>\$ 1.22</u>	<u>\$ 1.19</u>

合作金庫票券金融股份有限公司

簡明損益表

民國一〇一及一〇〇年度

單位：新台幣仟元

項 目	一 〇 一 年 度	一 〇 〇 年 度
利息淨收益	\$ 125,424	\$ 170,427
利息以外淨收益	<u>108,560</u>	<u>104,886</u>
淨 收 益	233,984	275,313
收回提存（各項提存）	63,440	(4,472)
營業費用	(106,078)	(103,831)
稅前淨利	<u>\$ 191,346</u>	<u>\$ 167,010</u>
純 益	<u>\$ 181,568</u>	<u>\$ 157,874</u>
每股盈餘（元）－稅前	<u>\$ 0.75</u>	<u>\$ 0.66</u>
－稅後	<u>\$ 0.71</u>	<u>\$ 0.62</u>

合作金庫證券股份有限公司

簡明損益表

民國一〇一年度及一〇〇年十二月二日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	一 〇 一 年 度	一 〇 〇 年 十二月二日至 十二月三十一日
收 入	\$ 324,618	\$ 20,647
費 用	(390,831)	(23,011)
稅前淨損	(\$ 66,213)	(\$ 2,364)
純 損	(\$ 66,540)	(\$ 2,346)
每股虧損(元)－稅前	(\$ 0.22)	(\$ 0.01)
－稅後	(\$ 0.22)	(\$ 0.01)

合作金庫資產管理股份有限公司

簡明損益表

民國一〇一及一〇〇年度

單位：新台幣仟元

項 目	一 〇 一 年 度	一 〇 〇 年 度
收入及利益	\$ 604,408	\$ 1,196,066
費用及損失	(412,870)	(1,011,756)
稅前淨利	\$ 191,538	\$ 184,310
純 益	\$ 159,539	\$ 145,356
每股盈餘(元)－稅前	\$ 0.55	\$ 0.53
－稅後	\$ 0.46	\$ 0.42

合作金庫人壽保險股份有限公司

簡明損益表

民國一〇一年度

單位：新台幣仟元

項 目	一 〇 一 年 度
營業收入	\$ 35,502,404
營業成本	(35,237,326)
營業毛利	265,078
營業費用	(414,092)
稅前淨損	(\$ 149,014)
純 損	(\$ 149,014)
每股虧損（元）－稅前	(\$ 0.33)
－稅後	(\$ 0.33)

合庫巴黎證券投資信託股份有限公司

簡明損益表

民國一〇一年度

單位：新台幣仟元

項 目	一 〇 一 年 度
營業收入	\$ 92,489
營業費用	(183,575)
營業淨利	(91,086)
營業外收入	2,882
稅前淨損	(\$ 88,204)
純 損	(\$ 88,204)
每股虧損（元）－稅前	(\$ 4.12)
－稅後	(\$ 4.12)

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

民國一〇一年度及一〇〇年十二月一日至十二月三十一日

附表四

單位：新台幣仟元

項 目	一 〇 一 年			
	業務別	銀 行 業 務	票 券 業 務	其 他 業 務
利息淨收益		\$ 25,436,400	\$ 125,849	\$ 738,099
利息以外淨收益		6,622,162	108,587	2,468,573
淨 收 益		32,058,562	234,436	3,206,672
呆帳費用		(4,403,896)	63,440	(293,737)
營業費用		(19,738,044)	(98,304)	(1,055,491)
負債淨準備變動		-	-	(1,003,607)
稅前淨利		7,916,622	199,572	853,837
所得稅費用		(1,379,969)	(9,778)	(44,274)
本期淨利		6,536,653	189,794	809,563

一 〇 〇 年 十 二 月 一 日 至 十 二 月 三 十 一 日				
項 目	業務別			
	銀 行 業 務	票 券 業 務	其 他 業 務	合 併
利息淨收益	\$ 2,159,482	\$ 9,658	\$ 6,566	\$ 2,175,706
利息以外淨收益	647,016	9,905	102,207	759,128
淨 收 益	2,806,498	19,563	108,773	2,934,834
呆帳費用	(492,308)	154	-	(492,154)
營業費用	(2,056,409)	(9,431)	(117,378)	(2,183,218)
稅前淨利（損）	257,781	10,286	(8,605)	259,462
所得稅費用	(68,266)	-	(1,936)	(70,202)
列計非常利益前淨利（損）	189,515	10,286	(10,541)	189,260
非常利益	-	-	71,588	71,588
本期淨利	189,515	10,286	61,047	260,848

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

民國一〇一年十二月三十一日

附表五

單位：新台幣仟元

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 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	
合庫資產管理	<u>股 票</u> 金庫一資產管理股份有限公司	子公司	採權益法之股權投資	50,000	\$512,364	100.00	\$512,364	註 1
合庫保險經紀人	<u>債 券</u> 88 央債甲三	—	持有至到期日金融資產	-	3,681	-	3,735	註 2

註 1：編製合併財務報表時，業已全數沖銷。

註 2：係設質金管會作為公務保證。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

累積買進或賣出同一有價證券或同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者

民國一〇一年度

附表六

單位：股或新台幣仟元

買、賣之公司	轉投資事業 名稱	帳列科目	交易對象	關係	期初		買入		賣出		帳面成本	處分損益	期末	
					股數	金額	股數	金額	股數	售價			股數	金額
合庫銀行	合庫人壽	採權益法之 股權投資	合庫金控	母公司	204,000,000	\$1,380,130	-	\$ 407,325 (註1)	204,000,000	\$ -	\$1,787,455 (註1)	\$ -	-	\$ -
合庫金控	合庫人壽	採權益法之 股權投資	合庫銀行	子公司	-	-	306,000,000	3,023,088 (註2)	-	-	2,564 (註2)	-	306,000,000	3,020,524 (註2)

註1：買入係依持股比例認列備供出售金融資產之未實現利益 407,325 仟元；賣出係包含採權益法認列之投資損失 75,081 仟元及減資退還長期股權投資予合庫金控 1,712,374 仟元。

註2：買入係包含合庫銀行減資退還長期股款投資 1,712,374 仟元、依持股比例認列備供出售金融資產之未實現利益 287,348 仟元、現金增資 1,020,000 仟元及合庫金控現金增資發行新股保留股份予員工認購之股份基礎給付交易 3,366 仟元；賣出係採權益法認列之投資損失 2,564 仟元。編製合併財務報表時，業已全數沖銷。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣伍佰萬元以上
民國一〇一年度

附表七

單位：新台幣仟元

證 券 商	交 易 對 象	關 係	交 易 情 形		交 易 條 件 與 一 般 交 易 不 同 之 情 形 及 原 因	備 註
			交 易 金 額	手 續 費 率		
合庫證券	合庫銀行	同一母公司	16,146,923	0.04%	交易條件與一般非關係人相同	

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

出售不良債權交易資訊

民國一〇一年度

附表八

單位：仟元，除另予註明者外，係新台幣

一、出售不良債權交易彙總表

合作金庫資產管理股份有限公司

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值 (註)	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
101.01.06	李○○	土地抵押貸款	\$ -	\$ 4,680 (係扣除其他相關成本\$520)	\$ 4,680	無	非關係人
101.05.15	兆豐資產管理股份有限公司	聯貸案－重組財務結構案共同徵提之房地	12,514	38,106 (係扣除其他相關成本\$84)	25,592	無	非關係人
101.06.06	陳○○	土地抵押貸款	2,545	3,000	455	無	非關係人
101.08.29	廖○○	房地抵押貸款	4,873	5,500	627	無	非關係人
101.08.29	廖○○	房地抵押貸款	6,235	8,500	2,265	無	非關係人
101.09.19	王○○	房地抵押貸款	2,151	2,400	249	無	非關係人
101.09.21	陳○○	房地抵押貸款	12,303	13,600	1,297	無	非關係人
101.12.25	簡○○	房地抵押貸款	286	650	364	無	非關係人

註：帳面價值為原始債權金額及代付款項。

二、出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上（不含出售予關係人者）之各該交易資訊：無。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

民國一〇一年度

附表九

單位：仟元，除另予註明者外，係新台幣

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	本 年 度 匯 出 或 收 回		本 年 年 度	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本 年 度 認 列 投 資 損 益	年 底 投 資 帳 面 價 值	截至本年度止已 匯回投資收益
				自台灣匯出累積 投 資 金 額	投 資 金 額	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 (USD154,395) (註1)	直接投資大 陸分公司	\$ 4,547,235 (USD154,395) (註1)	\$ -	\$ -	\$ 4,547,235 (USD154,395) (註1)	100%	\$ 93,843	\$ 4,620,969	\$ -

本 年 度 累 計 自 台 灣 匯 出 赴 大 陸 地 區 投 資 金 額	經 濟 部 投 審 會 核 准 投 資 金 額	依 經 濟 部 投 審 會 規 定 赴大陸地區投資限額 (註2)
\$4,547,235 (USD 154,395) (註1)	\$4,547,235 (USD 154,395) (註1)	\$81,504,562

註1：依各次匯出投資金額時點之匯率換算為新台幣。

註2：依據經濟部「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」之規定，限額為合庫銀行淨值或合併淨值之 60%，取孰高者。

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

民國一〇一一年度及一〇〇年十二月一日至十二月三十一日

附表十

單位：新台幣仟元

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)			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率(%)
	<u>一〇一一年度</u>						
0	合庫金控	合庫銀行	1	應收連結稅制款	\$ 716,051	註四	0.02
1	合庫銀行	合庫金控	2	應付連結稅制款	716,051	註四	0.02
1	合庫銀行	合庫人壽	3	存款及匯款	3,406,644	註四	0.11
2	合庫人壽	合庫銀行	3	現金及約當現金	3,406,644	註四	0.11
1	合庫銀行	合庫證券	3	存款及匯款	180,951	註四	0.01
3	合庫證券	合庫銀行	3	現金及約當現金	180,951	註四	0.01
1	合庫銀行	合庫資產管理	3	存款及匯款	914,066	註四	0.03
4	合庫資產管理	合庫銀行	3	現金及約當現金	914,066	註四	0.03
1	合庫銀行	合庫保險經紀人	1	存款及匯款	134,810	註四	-
5	合庫保險經紀人	合庫銀行	2	現金及約當現金、存出保證金	134,810	註四	-
1	合庫銀行	合庫保險經紀人	1	手續費及佣金收入	829,846	註四	2.34
5	合庫保險經紀人	合庫銀行	2	手續費及佣金支出	829,846	註四	2.34
5	合庫保險經紀人	合庫人壽	3	手續費及佣金收入	722,281	註四	2.03
2	合庫人壽	合庫保險經紀人	3	手續費及佣金支出	722,281	註四	2.03
1	合庫銀行	台灣聯合銀行	1	拆放銀行同業	5,627,198	註四	0.19
6	台灣聯合銀行	合庫銀行	2	銀行同業拆放	5,627,198	註四	0.19
1	合庫銀行	合庫巴黎投信	3	存款及匯款	112,104	註四	-
7	合庫巴黎投信	合庫銀行	3	現金及約當現金	112,104	註四	-
	<u>一〇〇年度</u>						
1	合庫銀行	合庫證券	3	存款及匯款	340,763	註四	-
3	合庫證券	合庫銀行	3	現金及約當現金	340,763	註四	-
1	合庫銀行	合庫票券	3	存款及匯款	119,656	註四	-
8	合庫票券	合庫銀行	3	現金及約當現金、其他金融資產	119,656	註四	-
1	合庫銀行	合庫保險經紀人	1	存款及匯款	114,174	註四	-
5	合庫保險經紀人	合庫銀行	2	現金及約當現金、受限制資產	114,174	註四	-
1	合庫銀行	台灣聯合銀行	1	拆放銀行同業	4,494,563	註四	-
6	台灣聯合銀行	合庫銀行	2	銀行同業拆放	4,494,563	註四	-
1	合庫銀行	台灣聯合銀行	1	銀行同業拆放	380,434	註四	-
6	台灣聯合銀行	合庫銀行	2	拆放銀行同業	380,434	註四	-

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，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註四：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：係新台幣壹億元以上之交易。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

資本適足性資訊

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

附表十一

一、合庫金控集團資本適足率

單位：新台幣仟元，%

公 司 項 目	一〇一年十二月三十一日			一〇〇年十二月三十一日		
	合庫金控 持股比率	集團合格資本	集團法定 資本需求	合庫金控 持股比率	集團合格資本	集團法定 資本需求
合庫金控		\$ 146,623,790	\$ 149,411,265		\$ 122,925,081	\$ 122,971,980
合庫銀行	100	203,386,952	128,793,957	100	167,603,732	131,018,239
合庫票券	100	3,306,735	1,711,011	100	3,098,123	1,369,764
合庫證券	100	2,464,603	375,626	100	2,494,870	236,531
合庫資產管理	100	4,276,966	2,989,395	100	4,238,805	2,941,645
合庫人壽	51	2,470,106	1,102,831	-	-	-
合庫巴黎投信	51	205,402	110,547	-	-	-
應扣除項目		(187,048,306)	(149,368,745)		(142,544,185)	(122,954,278)
小 計		175,686,248	135,125,887		157,816,426	135,583,881
集團資本適足比率		130.02%			116.40%	

註 1.：係依「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之計算規定填列。

註 2.：集團資本適足比率＝集團合格資本淨額÷集團法定資本需求。

二、合庫金控合格資本

單位：新台幣仟元

項 目	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
普 通 股	\$ 81,266,667	\$ 65,968,254
符合銀行第一類資本條件規定及限額 之永續非累積特別股者及無到期日 非累積次順位債券	-	-
其他特別股及次順位債券	-	-
預收股本	-	-
資本公積	57,853,927	58,051,217
法定盈餘公積	26,253	-
特別盈餘公積	-	-
累積盈虧	7,561,494	262,533
權益調整數	7,051,459	5,779,087
減：商譽	-	-
減：遞延資產	-	-
減：庫藏股	7,136,010	7,136,010
合格資本合計	146,623,790	122,925,081

註：係依「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之計算規定填列。

三、合庫銀行資本適足性

單位：新台幣仟元，%

年 度			一 ○ 一 年 十 二 月 三 十 一 日	
分析項目			本 行	合 併
自有資本	第一類資本		122,417,997	123,438,177
	第二類資本		80,968,955	82,023,047
	第三類資本		-	-
	自有資本		203,386,952	205,461,224
加權風險性資產總額	信用風險	標 準 法	1,548,538,285	1,551,054,616
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	-	-
		標準法／選擇性標準法	52,939,133	55,146,919
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標 準 法	8,447,039	8,446,991
		內部模型法	-	-
		加權風險性資產總額		1,609,924,457
	資本適足率		12.63	12.72
第一類資本占風險性資產之比率		7.60	7.64	
第二類資本占風險性資產之比率		5.03	5.08	
第三類資本占風險性資產之比率		-	-	
普通股股本占總資產比率		2.33	2.33	
槓桿比率		4.37	4.41	

年 度			一 ○ ○ 年 十 二 月 三 十 一 日	
分析項目			本 行	合 併
自有資本	第一類資本		99,235,347	100,219,325
	第二類資本		68,368,385	69,382,339
	第三類資本		-	-
	自有資本		167,603,732	169,601,664
加權風險性資產總額	信用風險	標 準 法	1,569,701,294	1,571,938,427
		內部評等法	-	-
		資產證券化	69,831	69,831
	作業風險	基本指標法	-	-
		標準法／選擇性標準法	52,217,558	54,508,321
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標 準 法	15,739,309	15,737,951
		內部模型法	-	-
		加權風險性資產總額		1,637,727,992
	資本適足率		10.23	10.33
第一類資本占風險性資產之比率		6.06	6.10	
第二類資本占風險性資產之比率		4.17	4.23	
第三類資本占風險性資產之比率		-	-	
普通股股本占總資產比率		2.21	2.21	
槓桿比率		3.68	3.70	

註 1：本表自有資本與加權風險性資產總額係依「銀行資本適足性管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定填列。

註 2：本表計算公式如下：

1. 自有資本＝第一類資本＋第二類資本＋第三類資本。
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 $\times 12.5$ 。
3. 資本適足率＝自有資本 $\div$ 加權風險性資產總額。
4. 第一類資本占風險性資產之比率＝第一類資本 $\div$ 加權風險性資產總額。
5. 第二類資本占風險性資產之比率＝第二類資本 $\div$ 加權風險性資產總額。
6. 第三類資本占風險性資產之比率＝第三類資本 $\div$ 加權風險性資產總額。
7. 普通股股本占總資產比率＝普通股股本 $\div$ 總資產。
8. 槓桿比率＝第一類資本 $\div$ 調整後平均資產（平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及依「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額）。

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
民國一〇一年度及一〇〇年十二月三十一日

附表十二

單位：新台幣仟元；%

一〇一年十二月三十一日

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
一、同一人		
中央銀行	\$ 455,875,000	310.91%
財政部國庫署	125,352,223	85.49%
台灣電力股份有限公司	107,132,818	73.07%
台灣高速鐵路股份有限公司	56,214,317	38.34%
台灣中油股份有限公司	43,060,281	29.37%
行政院國家科學委員會中部科學工業園區	26,061,000	17.77%
奇美電子股份有限公司	16,029,960	10.93%
經濟部工業區開發管理基金－工業局	15,998,528	10.91%
友達光電股份有限公司	10,929,918	7.45%
交通部台灣鐵路管理局	9,140,000	6.23%
台灣化學纖維股份有限公司	8,824,926	6.02%
南亞塑膠工業股份有限公司	7,826,710	5.34%
長榮航空股份有限公司	7,821,064	5.33%
遠東新世紀股份有限公司	7,421,716	5.06%
中龍鋼鐵股份有限公司	7,337,969	5.00%
台塑石化股份有限公司	7,112,720	4.85%
中華航空股份有限公司	6,481,348	4.42%
鴻海精密工業股份有限公司	6,243,757	4.26%
茂德科技股份有限公司	5,799,869	3.96%
宜蘭縣政府	5,365,197	3.66%
陽明海運股份有限公司	5,220,457	3.56%
太平洋崇光百貨股份有限公司	5,198,648	3.55%
潤成投資控股股份有限公司	5,059,050	3.45%
雲林縣政府	4,820,605	3.29%
中國鋼鐵股份有限公司	4,797,615	3.27%
財團法人中華航空事業發展基金會	4,500,000	3.07%
日勝生活科技股份有限公司	4,427,616	3.02%
華亞科技股份有限公司	4,418,572	3.01%
嘉義縣政府	4,074,050	2.78%

(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
日月光半導體製造股份有限公司	\$ 3,817,046	2.60%
寶來投信台灣 50	3,443,200	2.35%
廣達電腦股份有限公司	3,430,467	2.34%
WAN HAI LINE (SINGAPORE) PTE LTD	3,286,762	2.24%
旺宏電子股份有限公司	3,280,512	2.24%
台灣金聯資產管理股份有限公司	3,120,934	2.13%
中華工程股份有限公司	3,110,863	2.12%
桃園縣政府	3,000,000	2.05%
高雄市公共汽車管理處	3,000,000	2.05%
台東縣政府	3,000,000	2.05%
二、 同一關係人		
林○顯	5,729,328	3.91%
林○群	3,653,499	2.49%
吳○順	3,082,715	2.10%
三、 同一關係企業		
南亞塑膠工業股份有限公司	34,424,359	23.48%
台灣化學纖維股份有限公司	28,955,054	19.75%
台灣塑膠工業股份有限公司	26,346,893	17.97%
台塑石化股份有限公司	25,958,510	17.70%
鴻海精密工業股份有限公司	23,546,220	16.06%
中鴻鋼鐵股份有限公司	18,491,981	12.61%
中欣開發股份有限公司	18,491,981	12.61%
CSE TRANSPORT	18,289,868	12.47%
高雄捷運股份有限公司	18,182,981	12.40%
奇力光電科技股份有限公司	17,582,030	11.99%
LEADTEK GLOBAL GROUP LIMITED	17,481,710	11.92%
啟耀光電股份有限公司	17,242,669	11.76%
華亞科技股份有限公司	16,931,330	11.55%
遠東新世紀股份有限公司	16,862,982	11.50%
CSEI TRANSPORT	16,761,495	11.43%
中國鋼鐵股份有限公司	16,584,382	11.31%
奇美電子股份有限公司	16,506,153	11.26%
裕民航運股份有限公司	16,432,859	11.21%
遠傳電信股份有限公司	15,932,859	10.87%
長榮海運股份有限公司	14,190,604	9.68%
友達光電股份有限公司	13,544,813	9.24%
EVERGREEN MARINE (UK) LIMITED	13,155,800	8.97%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
中龍鋼鐵股份有限公司	\$ 12,135,584	8.28%
長榮航太科技股份有限公司	12,083,946	8.24%
M SETEK CO LTD	12,038,718	8.21%
明基材料股份有限公司	11,867,238	8.09%
麥寮汽電股份有限公司	11,821,470	8.06%
AUO SUNPOWER SDN BHD	11,800,968	8.05%
達意科技股份有限公司	11,223,668	7.65%
隆達電子股份有限公司	11,100,543	7.57%
財團法人中華航空事業發展基金會	10,981,348	7.49%
福懋興業股份有限公司	10,794,926	7.36%
福懋科技股份有限公司	10,794,926	7.36%
南中石化工業股份有限公司	10,474,886	7.14%
南亞科技股份有限公司	9,899,233	6.75%
長榮航空股份有限公司	9,778,112	6.67%
台灣醋酸化學股份有限公司	9,671,426	6.60%
立榮航空股份有限公司	9,559,962	6.52%
南亞塑膠工業（寧波）有限公司	9,211,931	6.28%
NAN YA PLASTICS (HK) CORP. LTD	9,125,552	6.22%
陽明海運股份有限公司	9,109,570	6.21%
台化苯酚（寧波）有限公司	8,901,491	6.07%
陽明賴比瑞亞股份有限公司	8,819,266	6.01%
台灣水泥股份有限公司	8,744,160	5.96%
光和耐火工業股份有限公司	8,709,341	5.94%
鳳勝實業股份有限公司	8,668,303	5.91%
寶佳建設股份有限公司	8,352,014	5.70%
NAN YA PCB (HK) CORP. LTD	8,242,745	5.62%
潤泰全球股份有限公司	7,849,554	5.35%
中國鋼鐵結構股份有限公司	7,754,961	5.29%
亞東石化股份有限公司	7,522,316	5.13%
潤泰創新國際股份有限公司	7,237,209	4.94%
亞洲水泥股份有限公司	6,964,416	4.75%
全洋海運股份有限公司	6,958,742	4.75%
遠東百貨股份有限公司	6,830,542	4.66%
嘉惠電力股份有限公司	6,661,834	4.54%
太平洋崇光百貨股份有限公司	6,597,542	4.50%
中華航空股份有限公司	6,488,148	4.43%
正達國際光電股份有限公司	6,429,129	4.38%

(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
統一企業股份有限公司	\$ 5,989,072	4.08%
燐興企業股份有限公司	5,988,178	4.08%
鴻立鋼鐵股份有限公司	5,885,383	4.01%
台泥(安順)水泥有限公司	5,839,048	3.98%
聯華電子股份有限公司	5,823,208	3.97%
高明貨櫃碼頭股份有限公司	5,810,700	3.96%
萬海航運股份有限公司	5,794,350	3.95%
WAN HAI LINES SG	5,794,350	3.95%
日勝生活科技股份有限公司	5,712,288	3.90%
光明賴比瑞亞股份有限公司	5,510,761	3.76%
萬達通實業股份有限公司	5,375,896	3.67%
遠雄巨蛋事業股份有限公司	5,308,577	3.62%
大聯大投資控股股份有限公司	5,153,104	3.51%
欣興電子股份有限公司	5,145,880	3.51%
中鋼碳素化學股份有限公司	5,106,615	3.48%
大同股份有限公司	5,070,918	3.46%
潤成投資控股股份有限公司	5,059,050	3.45%
仲航股份有限公司	5,007,208	3.42%
瀚宇彩晶股份有限公司	5,007,037	3.41%
鑫科材料科技股份有限公司	4,867,299	3.32%
廣安昌興水泥有限公司	4,822,823	3.29%
立疆開發股份有限公司	4,763,616	3.25%
凱悌股份有限公司	4,723,590	3.22%
中華映管股份有限公司	4,533,409	3.09%
日月光半導體製造股份有限公司	4,451,267	3.04%
日勝生加賀屋國際溫泉飯店股份有限公司	4,428,008	3.02%
中租迪和股份有限公司	4,260,119	2.91%
燐聯鋼鐵股份有限公司	4,240,415	2.89%
友尚股份有限公司	4,223,332	2.88%
宏璟建設股份有限公司	4,176,596	2.85%
YOSUN SINGAPORE PTE LTD.	4,107,695	2.80%
四維航業股份有限公司	4,063,336	2.77%
SPINNAKER PESCADORES S.A. PANAMA	4,063,336	2.77%
廣達電腦股份有限公司	4,000,424	2.73%
QUANTA INTERNATIONAL LIMITED	4,000,424	2.73%
合迪股份有限公司	3,982,797	2.72%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
日月光半導體（昆山）有限公司	\$ 3,904,679	2.66%
日月光封裝測試（上海）有限公司	3,904,151	2.66%
DONG LIEN MARITIME S A PANAMA	3,887,748	2.65%
日月光半導體（威海）有限公司	3,887,434	2.65%
旺宏電子股份有限公司	3,858,928	2.63%
日月光電子股份有限公司	3,846,591	2.62%
興富發建設股份有限公司	3,802,641	2.59%
齊裕營造股份有限公司	3,802,641	2.59%
大聯大電子股份有限公司	3,731,005	2.54%
開曼統一控股有限公司	3,710,935	2.53%
SMART IDEA HOLDINGS LIMITED	3,684,130	2.51%
國鋁事業股份有限公司	3,662,992	2.50%
晶發光電股份有限公司	3,657,684	2.49%
力晶科技股份有限公司	3,657,684	2.49%
Formosa Plastics Corp USA	3,643,697	2.49%
潤隆建設股份有限公司	3,639,154	2.48%
大統益股份有限公司	3,517,633	2.40%
仲信資融股份有限公司	3,516,920	2.40%
龍承精密股份有限公司	3,456,018	2.36%
光寶科技股份有限公司	3,351,103	2.29%
LITE-ON MOBILE PTE LTD.	3,351,103	2.29%
華邦電子股份有限公司	3,279,601	2.24%
WALSIN LIHWA HOLDINGS LIMITED	3,259,559	2.22%
磐亞股份有限公司	3,252,176	2.22%
龍興光電股份有限公司	3,248,218	2.22%
遠雄建設事業股份有限公司	3,226,447	2.20%
燁輝企業股份有限公司	3,204,748	2.19%
欣興同泰科技（昆山）有限公司	3,161,500	2.16%
聯能科技（深圳）有限公司	3,161,500	2.16%
華新麗華股份有限公司	3,159,375	2.15%
華東科技股份有限公司	3,147,820	2.15%
中國合成橡膠股份有限公司	3,126,854	2.13%
陽光資產管理股份有限公司	3,121,365	2.13%
台灣金聯資產管理股份有限公司	3,120,934	2.13%
中勤人力資源管理顧問股份有限公司	3,120,863	2.13%
中華工程股份有限公司	3,120,863	2.13%
中泰賓館股份有限公司	3,051,386	2.08%

一〇〇年十二月三十一日

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
一、同一人		
臺灣電力股份有限公司	\$ 119,986,455	97.61%
台灣高速鐵路股份有限公司	56,299,830	45.80%
台灣中油股份有限公司	40,366,823	32.84%
財政部國庫署	40,283,354	32.77%
高雄市政府	35,892,559	29.20%
經濟部工業區開發管理基金－工業局	17,498,528	14.24%
奇美電子股份有限公司	16,817,022	13.68%
友達光電股份有限公司	11,418,785	9.29%
中龍鋼鐵股份有限公司	10,441,477	8.49%
交通部高速鐵路工程局	10,206,000	8.30%
交通部台灣鐵路管理局	10,000,000	8.14%
行政院衛生署中央健康保險局	8,700,000	7.08%
台灣化學纖維股份有限公司	8,571,621	6.97%
桃園縣政府	8,400,000	6.83%
茂德科技股份有限公司	7,731,003	6.29%
中華航空股份有限公司	7,157,482	5.82%
南亞塑膠工業股份有限公司	6,976,620	5.68%
台塑石化股份有限公司	6,529,841	5.31%
長榮航空股份有限公司	5,696,527	4.63%
潤成投資控股股份有限公司	5,500,000	4.47%
遠東新世紀股份有限公司	5,302,356	4.31%
財團法人中華航空事業發展基金會	4,500,000	3.66%
太子汽車工業股份有限公司	4,473,441	3.64%
鴻海精密工業股份有限公司	4,444,626	3.62%
雲林縣政府	4,300,605	3.50%
台灣塑膠工業股份有限公司	4,234,015	3.44%
台中市政府	4,182,356	3.40%
嘉義縣政府	4,137,767	3.37%
華亞科技股份有限公司	4,086,011	3.32%
太平洋崇光百貨股份有限公司	4,014,812	3.27%
中鴻鋼鐵股份有限公司	3,969,862	3.23%
日勝生活科技股份有限公司	3,854,926	3.14%
日月光半導體製造股份有限公司	3,593,341	2.92%
廣達電腦股份有限公司	3,473,402	2.83%
萬海航運股份有限公司	3,349,846	2.73%
陽明海運股份有限公司	3,320,141	2.70%
中華工程股份有限公司	3,272,504	2.66%

(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
漢翔航空工業股份有限公司	\$ 3,246,726	2.64%
科學工業園區管理局	3,126,500	2.54%
力晶科技股份有限公司	3,123,142	2.54%
台灣金聯資產管理股份有限公司	3,120,934	2.54%
台灣自來水股份有限公司	3,110,722	2.53%
力成科技股份有限公司	3,092,897	2.52%
燁聯鋼鐵股份有限公司	3,072,837	2.50%
緯創資通股份有限公司	3,025,246	2.46%
花蓮縣政府	3,000,000	2.44%
二、同一關係人		
林○○	4,543,116	3.70%
鄭○○	3,459,100	2.81%
三、同一關係企業		
鴻海精密工業股份有限公司	22,637,627	18.42%
中國鋼鐵股份有限公司	20,860,620	16.97%
奇力光電科技股份有限公司	19,792,117	16.10%
啟耀光電股份有限公司	17,895,447	14.56%
奇美電子股份有限公司	17,551,168	14.28%
富臨科技工程股份有限公司	16,827,022	13.69%
友達光電股份有限公司	15,466,333	12.58%
遠東新世紀股份有限公司	14,831,326	12.07%
南華水泥股份有限公司	14,588,248	11.87%
遠東百貨股份有限公司	13,633,475	11.09%
裕民航運股份有限公司	13,530,970	11.01%
遠傳電信股份有限公司	13,030,970	10.60%
M.SETEK CO.,LTD.	12,544,044	10.20%
台灣化學纖維股份有限公司	12,485,691	10.16%
中龍鋼鐵股份有限公司	12,348,620	10.05%
AUO SUNPOWER SDN.BHD.	12,327,035	10.03%
景智電子股份有限公司	11,872,910	9.66%
達意科技股份有限公司	11,717,986	9.53%
隆達電子股份有限公司	11,689,785	9.51%
財團法人中華航空事業發展基金會	11,657,482	9.48%
福懋興業股份有限公司	11,141,621	9.06%
福懋科技股份有限公司	11,141,621	9.06%
長榮海運股份有限公司	10,204,348	8.30%
南中石化工業股份有限公司	9,836,198	8.00%

(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
FORMOSA CHEMICALS INDUSTRIES (NINGBO) LIMITED	\$ 9,480,321	7.71%
FORMOSA PS (NINGBO) LTD CO	9,268,291	7.54%
台灣醋酸化學股份有限公司	9,219,021	7.50%
亞東石化股份有限公司	9,000,255	7.32%
南亞塑膠工業股份有限公司	8,632,622	7.02%
NAN YA PLASTICS (HONG KONG) CORP. LTD.	8,331,222	6.78%
百鼎投資股份有限公司	8,190,000	6.66%
百揚投資股份有限公司	7,786,345	6.33%
陽明海運股份有限公司	7,684,347	6.25%
陽明賴比瑞亞股份有限公司	7,684,347	6.25%
潤泰全球股份有限公司	7,669,615	6.24%
台灣水泥股份有限公司	7,547,566	6.14%
南亞電路板(香港)有限公司	7,388,381	6.01%
統一企業股份有限公司	7,247,425	5.90%
中華航空股份有限公司	7,164,782	5.83%
長榮航空股份有限公司	7,038,977	5.73%
華亞科技股份有限公司	6,896,560	5.61%
燁興企業股份有限公司	6,778,695	5.51%
立榮航空股份有限公司	6,713,184	5.46%
中鴻鋼鐵股份有限公司	6,530,038	5.31%
鴻立鋼鐵股份有限公司	6,530,038	5.31%
長榮航太科技股份有限公司	6,196,527	5.04%
大同股份有限公司	5,875,862	4.78%
Formosa Plastics Corp USA	5,867,484	4.77%
CAYMAN PRESIDENT HOLDINGS LTD.	5,669,787	4.61%
ORIENTAL TEXTILE (HOLDING) LIMITED	5,605,106	4.56%
亞洲水泥股份有限公司	5,554,278	4.52%
嘉惠電力股份有限公司	5,554,278	4.52%
NI-PRESIDENT SOUTHEAST ASIA HOLDINGS LTD	5,549,815	4.51%
全洋海運股份有限公司	5,504,666	4.48%
遠揚建設公司	5,502,292	4.48%
中華映管股份有限公司	5,421,456	4.41%
日勝生活科技股份有限公司	5,239,046	4.26%
貴州安順昌興水泥有限責任公司	5,197,024	4.23%

(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
燁聯鋼鐵股份有限公司	\$ 5,006,672	4.07%
中國鋼鐵結構股份有限公司	4,920,852	4.00%
萬達通實業股份有限公司	4,903,046	3.99%
仲航股份有限公司	4,853,777	3.95%
太子汽車工業股份有限公司	4,833,201	3.93%
國鋁事業股份有限公司	4,722,345	3.84%
大聯大投資控股股份有限公司	4,706,450	3.83%
永美汽車股份有限公司	4,674,201	3.80%
台松堆高機股份有限公司	4,674,201	3.80%
正達國際光電股份有限公司	4,651,287	3.78%
Inteplast Group Ltd	4,641,639	3.78%
台灣塑膠工業股份有限公司	4,588,573	3.73%
惠榮汽車股份有限公司	4,552,441	3.70%
晶發光電股份有限公司	4,517,493	3.67%
力晶科技股份有限公司	4,517,493	3.67%
瀚宇彩晶股份有限公司	4,450,468	3.62%
日月光半導體製造股份有限公司	4,268,471	3.47%
宏璟建設	4,192,783	3.41%
立疆開發股份有限公司	4,190,926	3.41%
QUANTA INTERNATIONAL LIMITED	4,115,731	3.35%
廣達電腦股份有限公司	4,115,731	3.35%
高明貨櫃碼頭股份有限公司	3,910,384	3.18%
中租迪和股份有限公司	3,880,898	3.16%
高雄捷運股份有限公司	3,820,396	3.11%
TODAY'S III INC	3,803,784	3.09%
蘇州日月新半導體有限公司	3,669,029	2.98%
欣興電子股份有限公司	3,625,886	2.95%
日月光電子股份有限公司	3,620,411	2.95%
WALSIN LIHWA HOLDINGS LIMITED	3,560,858	2.90%
WAN HAI LINE (SINGAPORE) PTE LTD	3,554,202	2.89%
龍承精密股份有限公司	3,548,075	2.89%
磐亞股份有限公司	3,358,178	2.73%
SMART IDEA HOLDINGS LIMITED	3,313,136	2.70%
LITE-ON MOBILE PTE LTD.	3,286,458	2.67%
光寶科技股份有限公司	3,286,458	2.67%
銓德科技股份有限公司	3,133,732	2.55%
陽光資產管理公司	3,121,365	2.54%
統一東京股份有限公司	3,113,886	2.53%
統一東京小客車租賃股份有限公司	3,113,886	2.53%
華邦電子股份有限公司	3,034,393	2.47%

合作金庫金融控股股份有限公司

擬制性資產負債表

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

附表十三

單位：新台幣仟元，惟
每股面額為元

資 產	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日	負 債 及 股 東 權 益	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
現金及約當現金	\$ 3,268	\$ 29,137	應付款項	\$ 891,275	\$ 94,300
應收款項	773,598	54,102	其他借款	2,784,000	150,000
採權益法之股權投資	149,339,004	122,924,537	其他金融負債	3,889	1,738
固定資產－淨額	23,026	9,578	其他負債	9,215	2,748
無形資產	12,410	-	負債合計	3,688,379	248,786
其他資產－淨額	4,857	1,440			
			股東權益		
			普通股股本－每股面額 10 元，額定：12,000,000 仟股；發行：一〇一年 8,126,666 仟股；一〇〇 年 6,596,825 仟股	81,266,667	65,968,254
			資本公積	50,068,430	50,265,720
			保留盈餘	14,954,398	7,630,117
			未實現重估增值	6,062,145	5,434,727
			累積換算調整數	(69,790)	57,313
			金融商品之未實現損益	1,059,104	287,047
			庫藏股股票	(6,873,170)	(6,873,170)
			股東權益合計	146,467,784	122,770,008
資 產 總 計	<u>\$150,156,163</u>	<u>\$123,018,794</u>	負債及股東權益總計	<u>\$150,156,163</u>	<u>\$123,018,794</u>

擬制性資產負債表之重要基本假設彙總

- 一、採權益法之股權投資－主要變動係按權益法認列子公司之投資收益估算之。
- 二、現金－係考量子公司盈餘分配之現金股利及合庫金控資金運用情形估算之。

合作金庫金融控股股份有限公司

擬制性損益表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

附表十四

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

	一〇一年度	一〇〇年度
收 益		
採權益法認列之投資收益	\$ 7,873,976	\$ 7,595,185
其他收益	<u>4,564</u>	<u>54,102</u>
收益合計	<u>7,878,540</u>	<u>7,649,287</u>
費用及損失		
採權益法認列之投資損失	105,731	-
營業費用	206,715	235,007
其他費用及損失	<u>12,575</u>	<u>3,860</u>
費用及損失合計	<u>325,021</u>	<u>238,867</u>
稅前淨利	7,553,519	7,410,420
所得稅利益	<u>6,929</u>	<u>-</u>
列計非常利益前淨利	7,560,448	7,410,420
非常利益	<u>-</u>	<u>38,672</u>
本期淨利	<u>\$ 7,560,448</u>	<u>\$ 7,449,092</u>
每股盈餘	稅 前 稅 後	稅 前 稅 後
基本每股盈餘		
列計非常利益前淨利	\$ 1.07	\$ 1.07
非常利益	<u>-</u>	<u>0.01</u>
本期淨利	<u>\$ 1.07</u>	<u>\$ 1.11</u>
稀釋每股盈餘		
列計非常利益前淨利	\$ 1.07	\$ 1.10
非常利益	<u>-</u>	<u>0.01</u>
本期淨利	<u>\$ 1.07</u>	<u>\$ 1.11</u>

擬制性損益表之重要基本假設彙總

- 一、採權益法認列之投資利益－係按子公司當年度之損益認列之。
- 二、營業費用－主要係支付薪資及證照費用。證照費用係按法令規定估列，薪資費用係依員工人數及調薪幅度等因素估列。
- 三、其他收益－主要係子公司之董監事酬勞，係按子公司估列情形估算之。
- 四、其他費用及損失－主要係銀行借款之利息費用，一〇一年以利率 0.93% 至 1.25% 估算之，一〇〇年以利率 1.93% 估算之。

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
民國一〇一年度

附表十五

單位：新台幣仟元／仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	年 底 持股比率 (%)	投資帳面金額	本 年 度 認 列 之 投 資 損 益	本公司及關係企業合併持股情形 (註 1)				備 註
							現 股 股 數	擬 制 持 股 股數 (註 2)	合 計 股 數	持 股 比 率	
合庫金控	合庫銀行	台北市	銀行業	100.00	\$135,667,770	\$ 7,532,869	6,643,934	-	6,643,934	100.00	註 3
	合庫證券	台北市	證券業	100.00	2,951,812	(66,540)	300,000	-	300,000	100.00	註 3
	合庫票券	台北市	票券金融業	100.00	3,246,271	181,568	254,727	-	254,727	100.00	註 3
	合庫資產管理	台北市	金融機構金錢債權收買業務	100.00	4,276,966	159,539	350,000	-	350,000	100.00	註 3
	合庫人壽	台北市	人身保險業	51.00	3,020,524	(2,564)	306,000	-	306,000	51.00	註 3
	合庫巴黎投信	台北市	證券投資信託業	51.00	205,402	(36,627)	19,737	-	19,737	51.00	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」係指符合財務會計準則公報第三十四號有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。

註 3：編製合併財務報表時，業已全數沖銷。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上
民國一〇一年十二月三十一日

附表十六

單位：新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額 (註一及註二)	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		
合庫金控	合庫銀行	子公司	\$ 716,051	-	\$ -	-	\$ -	\$ -

註一：係採行連結稅制之應收款項。
註二：編製合併財務報表時，業已全數沖銷。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
公平價值變動列入損益之金融資產明細表
民國一〇一年十二月三十一日

明細表一

單位：仟元，惟單價為百元價；除另予註明幣別者外，係新台幣

金 融 商 品 名 稱	發 行 機 構／票 券 及 證 券 名 稱	付 息 日	還 本 日 ／ 到 期 日	面 額（註 2） ／ 仟 股	利 率	取 得 成 本	公 平 價 值 單 價 總 價	備 註
交易目的之金融資產								
商業本票								
合庫銀行	台灣中油		102/02/07	3,000,000	0.7295%	\$ 2,996,586	\$ 2,996,308	
	台灣中油		102/03/25	2,000,000	0.7706%	1,995,450	1,994,994	
	台灣電力		102/05/24	2,000,000	0.7727%	1,993,080	1,991,795	
	中 鋼		102/01/18	1,000,000	0.7670%	999,412	999,417	
	台灣中油		102/01/18	1,000,000	0.7589%	998,920	998,921	
	台灣中油		102/01/18	1,000,000	0.7610%	998,917	998,919	
	台灣中油		102/03/25	1,000,000	0.7706%	997,725	997,497	
	台灣電力		102/03/25	1,000,000	0.8053%	997,140	996,990	
	台灣電力		102/03/25	1,000,000	0.8073%	997,133	996,987	
	台灣中油		102/04/17	1,000,000	0.8093%	997,258	996,976	
	台灣中油		102/04/15	1,000,000	0.7773%	997,112	996,744	
	台灣電力		102/05/13	1,000,000	0.7714%	996,924	996,326	
	台灣電力		102/04/24	1,000,000	0.7907%	996,675	996,316	
	台灣電力		102/05/13	1,000,000	0.8076%	996,780	996,312	
	台灣電力		102/04/25	1,000,000	0.7926%	996,667	996,311	
	台灣電力		102/04/26	1,000,000	0.8049%	996,528	996,207	
	台灣電力		102/04/26	1,000,000	0.8067%	996,520	996,205	
	台灣電力		102/05/23	1,000,000	0.7676%	996,709	996,052	
	台灣電力		102/05/23	1,000,000	0.7704%	996,697	996,050	
	台灣電力		102/05/23	1,000,000	0.7735%	996,684	996,049	
	台灣電力		102/05/27	1,000,000	0.8147%	996,530	996,042	
	台灣電力		102/05/23	1,000,000	0.8128%	996,516	996,033	
	台灣電力		102/05/23	1,000,000	0.8150%	996,418	995,943	
	台灣電力		102/05/24	1,000,000	0.7768%	996,522	995,895	
	台灣中油		102/01/16	900,000	0.8347%	897,967	897,995	
	台灣中油		102/02/25	900,000	0.8200%	897,782	897,779	
	台灣中油		102/03/20	900,000	0.7819%	897,692	897,520	
	台灣中油		102/02/07	800,000	0.7809%	799,026	798,993	
	台灣中油		102/01/16	800,000	0.8166%	798,606	798,626	
	台灣中油		102/01/15	800,000	0.8381%	797,930	797,954	
	台灣中油		102/03/07	800,000	0.8191%	797,941	797,866	
	台灣中油		102/03/15	800,000	0.7921%	797,991	797,864	
	台灣中油		102/03/19	800,000	0.7821%	797,982	797,832	
	台灣中油		102/02/20	800,000	0.8323%	797,817	797,828	
	台灣中油		102/02/22	800,000	0.8342%	797,812	797,826	
	台灣電力		102/03/26	800,000	0.8225%	797,610	797,519	
	台灣電力		102/04/23	800,000	0.7775%	797,537	797,220	
	台灣中油		102/03/15	700,000	0.7817%	698,325	698,200	
	台灣電力		102/01/23	500,000	0.8344%	498,553	498,568	
	台灣電力		102/04/22	500,000	0.8321%	498,659	498,546	
	台灣電力		102/04/23	500,000	0.8192%	498,657	498,523	
	台灣電力		102/03/28	500,000	0.8266%	498,431	498,378	

（接次頁）

（承前頁）

金 融 商 品 名 稱	發 行 機 構／票 券 及 證 券 名 稱	付 息 日	還 本 日 期／ 到 期 日	面 額（註 2）／ 仟 股	利 率	取 得 成 本	公 平 價 值 單 價 總 價	備 註
	台灣電力		102/03/28	500,000	0.8295%	\$ 498,426	\$ 498,376	
	台灣電力		102/01/22	500,000	0.8349%	498,313	498,328	
	台灣電力		102/01/22	500,000	0.8369%	498,309	498,324	
	台灣電力		102/02/25	500,000	0.8381%	498,159	498,170	
	台灣電力		102/05/13	500,000	0.7694%	498,466	498,163	
	台灣電力		102/04/29	500,000	0.7896%	498,351	498,161	
	台灣電力		102/04/23	500,000	0.8049%	498,264	498,107	
	台灣電力		102/04/23	500,000	0.8067%	498,260	498,106	
	台灣電力		102/01/23	400,000	0.8394%	398,835	398,849	
	台灣電力		102/02/23	400,000	0.8476%	398,787	398,801	
	台灣電力		102/02/25	400,000	0.8481%	398,509	398,524	
	其他（註1）					4,174,271	4,177,836	
合庫票券（註1）						50,648,171	50,640,071	
						11,561,519	11,564,286	
						62,209,690	62,204,357	
政府公債								
合庫銀行	中央公債 A01109	每年 09/24	111/09/24	1,450,000	1.1250%	1,446,516	1,444,295	
合庫票券	中央公債 A01109	每年 09/24	111/09/24	650,000	1.1250%	648,828	647,498	
						2,095,344	2,091,793	
可轉讓定期存單								
合庫票券（註1）						400,000	400,079	
可轉換公司債								
合庫證券（註1）						317,301	325,820	
合庫票券（註1）						5,930	5,930	
						323,231	331,750	
國內上市（櫃）公司股票								
合庫銀行（註1）						99,209	98,033	
合庫證券（註1）						150,338	149,762	
合庫票券（註1）						16,701	16,597	
						266,248	264,392	
基金受益憑證								
合庫人壽（註1）						188	184	
換匯合約								
合庫人壽						-	14,653	
合庫銀行						-	1,106,128	
						-	1,120,781	
遠期外匯合約								
合庫銀行						-	539,939	
換匯換利合約								
合庫銀行						-	212,530	
合庫人壽						-	89,706	
						-	302,236	
期貨交易保證金—自有資金								
合庫銀行						5,088	5,088	
合庫證券						44,895	44,895	
						49,983	49,983	
買入外匯選擇權合約								
合庫銀行						27,402	29,496	
利率交換合約								
合庫銀行						-	22,910	

（接次頁）

(承 前 頁)

金 融 商 品 名 稱	發 行 機 構／票 券 及 證 券 名 稱	付 息 日	還 本 日／ 到 期 日	面 額（註 2）／ 仟 股	利 率	取 得 成 本	公 平 價 值 單 價 總 價	備 註
外匯保證金合約								
合庫銀行						\$ -	\$ 16,877	
臺指買進選擇權合約								
合庫證券						398	398	
無本金交割遠期外匯合約								
合庫銀行						-	133	
						65,372,484	67,375,308	
指定以公平價值變動列入損益之金融資產								
金融債券								
合庫銀行	HSBC-COSMOS	每年 06/20	102/06/20	NZD 14,640	12Month Libor + 2.4%	348,578	98.52	343,419
	其他（註 1）					230,829	239,172	
						579,407	582,591	
公 債								
合庫銀行（註 1）						145,175	145,233	
可轉換公司債資產交換合約								
合庫票券（註 1）						-	50,036	
						724,582	777,860	
合 計						\$ 66,097,066	\$ 68,153,168	

註 1：每筆取得成本均未達 300,000 仟元。

註 2：其中面額 18,616,900 仟元已供作附買回條件交易。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

貼現及放款明細表

民國一〇一年十二月三十一日

明細表二

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
貼 現	<u>\$ 2,290,263</u>
透 支	<u>655,075</u>
擔保透支	<u>1,841,794</u>
進出口押匯	<u>531,155</u>
放 款	
短期放款	244,405,568
應收帳款融資	1,062,011
短期擔保放款	124,233,795
中期放款	307,850,665
中期擔保放款	277,488,559
長期放款	48,479,342
長期擔保放款	864,602,108
壽險貸款	138,507
墊繳保費	<u>118</u>
	<u>1,868,260,673</u>
放款轉列之催收款項	<u>13,632,743</u>
貼現及放款總額（註）	1,887,211,703
減：備抵呆帳	19,753,074
減：折價調整	<u>342,524</u>
淨 額	<u>\$ 1,867,116,105</u>

註：其中美金 197,862 仟元已作為美國舊金山聯邦準備銀行貼現窗口額度之擔保。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

備供出售金融資產明細表

民國一〇一年十二月三十一日

明細表三

單位：仟元，惟單價為百元價；除另予註明幣別者外，係新台幣

金融商品名稱	發行機構／ 票券及證券名稱	付息日	還本日／到期日	面額（註2）／仟股	利率	帳面成本	評價調整	公平價值		備註
								單價	總額	
政府公債 合庫銀行	中央公債 A88103	每年 01/22	108/01/22	301,000	5.2500%	\$ 359,899	\$ 14,836	124.4966	\$ 374,735	面額 290,900 仟元提存法院。
	中央公債 A90102	每年 02/13	110/02/13	1,154,000	5.0000%	1,467,081	28,847	129.6298	1,495,928	
	中央公債 A90106	每年 08/07	105/08/07	948,800	3.7500%	997,943	48,427	110.2835	1,046,370	
	中央公債 A92104	每年 03/07	102/03/07	3,142,000	1.8750%	3,140,819	8,216	100.2239	3,149,035	
	中央公債 A92107	每年 09/19	102/09/19	714,000	2.7500%	717,987	6,683	101.4944	724,670	
	中央公債 A92110	每年 12/05	102/12/05	316,000	2.8750%	318,137	4,260	102.0245	322,397	
	中央公債 A93104	每年 03/04	103/03/04	1,400,000	2.3750%	1,404,440	22,685	101.9375	1,427,125	
	中央公債 A93108	每年 09/15	103/09/15	350,000	2.6250%	355,495	5,434	103.1226	360,929	
	中央公債 A94104	每年 03/16	104/03/16	1,300,000	2.2500%	1,314,510	26,298	103.1391	1,340,808	
	中央公債 A94105	每年 05/13	109/05/13	1,200,000	2.2500%	1,273,748	19,290	107.7532	1,293,038	
	中央公債 A94107	每年 09/12	104/09/12	2,350,000	1.6250%	2,330,159	70,476	102.1547	2,400,635	
	中央公債 A94108	每年 11/16	109/11/16	300,000	2.0000%	313,463	5,294	106.2523	318,757	
	中央公債 A95103	每年 03/31	105/03/31	850,000	1.7500%	839,919	35,259	102.9621	875,178	
	中央公債 A95106	每年 09/08	105/09/08	1,900,000	1.8750%	1,891,517	79,588	103.7424	1,971,105	
	中央公債 A96103	每年 03/16	106/03/16	1,250,100	1.8750%	1,226,716	74,472	104.0867	1,301,188	
	中央公債 A96106	每年 09/21	106/09/21	2,000,000	2.3750%	1,999,002	133,664	106.6333	2,132,666	
	中央公債 A97101	每年 01/16	102/01/16	1,800,000	2.3750%	1,800,000	1,107	100.0615	1,801,107	面額 248,400 仟元提存法院。
	中央公債 A97104	每年 07/20	102/07/20	373,000	2.0000%	374,374	1,426	100.7507	375,800	
	中央公債 A98106	每年 09/09	108/09/09	1,450,000	1.3750%	1,441,716	32,464	101.6676	1,474,180	
	中央公債 A99105	每年 03/10	109/03/10	1,200,000	1.3750%	1,209,326	9,807	101.5944	1,219,133	
	中央公債 A99108	每年 09/21	109/09/21	600,000	1.1250%	593,158	5,077	99.7059	598,235	
	中央公債 A00109	每年 09/30	110/09/30	1,100,000	1.2500%	1,095,729	14,844	100.9612	1,110,573	
	中央公債 A01102	每年 01/20	121/01/20	500,000	1.6250%	491,304	14,013	101.0634	505,317	
	中央公債 A01105	每年 03/07	111/03/07	2,100,000	1.2500%	2,108,862	7,911	100.7987	2,116,773	
	中央公債 A01109	每年 09/24	111/09/24	2,300,000	1.1250%	2,295,417	(4,341)	99.6120	2,291,076	
	中央公債 A01201	每年 03/16	121/03/16	500,000	1.6250%	493,256	10,848	100.8208	504,104	
	中央公債 A01202	每年 05/24	111/05/24	2,850,000	1.2500%	2,848,878	24,899	100.8343	2,873,777	
	北市建債 HA9301	每年 03/16	103/03/16	850,000	2.8500%	856,597	13,815	102.4015	870,412	
	北市建債 HA9801	每年 06/25	108/06/25	800,000	2.2000%	800,000	47,070	105.8837	847,070	
	其他（註1）					<u>1,604,473</u>	<u>42,841</u>		<u>1,647,314</u>	
						<u>37,963,925</u>	<u>805,510</u>		<u>38,769,435</u>	其中面額 200 仟元提存國庫局，面額 10,000 仟元作為證券商營業保證金，面額 50,000 仟元作為票券金融保證金。
合庫票券	中央公債 A87201	每年 02/20	102/02/20	300,000	6.8750%	302,020	422	100.8140	302,442	面額 38,000 仟元提存法院。
	中央公債 A92104	每年 03/07	102/03/07	358,000	1.8750%	358,559	319	100.2453	358,878	
	中央公債 A92107	每年 09/19	102/09/19	350,000	2.7500%	354,243	1,109	101.5291	355,352	
	中央公債 A97103	每年 03/14	107/03/14	300,000	2.3750%	321,121	15	107.0453	321,136	
	中央公債 A99106	每年 07/20	104/07/20	530,000	2.0000%	544,515	1,385	103.0000	545,900	
	中央公債 A01103	每年 02/04	103/02/04	744,600	0.7500%	744,357	762	100.0698	745,119	
	中央公債 A01106	每年 07/20	106/07/20	500,000	2.0000%	524,479	246	104.9450	524,725	面額 25,000 仟元作為債券等殖成交系統給付結算準備金。
	中央公債 A01109	每年 09/24	111/09/24	500,000	1.1250%	499,117	(1,042)	99.6151	498,075	
	高市債 HB0102	每年 12/13	111/12/13	500,000	1.2500%	500,000	3,884	100.7768	503,884	
	高市債 HB9702	每年 09/23	102/09/23	600,000	-	585,473	11,461	99.4890	596,934	
	其他（註1）					<u>819,480</u>	<u>4,781</u>		<u>824,261</u>	
						<u>5,553,364</u>	<u>23,342</u>		<u>5,576,706</u>	
合庫人壽	中央債券 A87201	每年 02/20	102/02/20	400,000	6.8800%	403,352	(63)	100.8200	403,289	其中面額 32,800 仟元提存法院。
	中央債券 A88102	每年 11/24	107/11/24	2,500,000	5.5000%	3,106,907	27,498	125.3800	3,134,405	
	中央債券 A88103	每年 01/22	108/01/22	350,000	5.2500%	432,835	2,903	124.5000	435,738	
	中央債券 A89104	每年 10/15	103/10/15	1,450,000	6.1300%	1,580,833	5,847	109.4300	1,586,680	
	中央債券 A89109	每年 03/14	104/03/14	1,500,000	6.1300%	1,664,090	8,728	111.5200	1,672,818	
	中央債券 A89111	每年 08/11	104/08/11	900,000	5.1300%	993,170	6,447	111.0700	999,617	
	中央債券 A90103	每年 03/06	105/03/06	550,000	4.6300%	609,592	5,692	111.8700	615,284	

（接次頁）

(承 前 頁)

金 融 商 品 名 稱	發 行 機 構 票 券 及 證 券 名 稱	付 息 日	還本日／到期日	面額（註 2）／仟股	利 率	帳 面 成 本	評 價 調 整	公 平 價 值		備 註
								單 價	總 額	
	中央債券 A90106	每年 08/07	105/08/07	1,900,000	3.7500%	\$ 2,070,547	\$ 24,839	110.2800	\$ 2,095,386	
	中央債券 A90107	每年 10/19	105/10/19	2,650,000	3.5000%	2,877,569	34,000	109.8700	2,911,569	
	中央債券 A92104	每年 03/07	102/03/07	700,000	1.8800%	701,327	240	100.2200	701,567	
	中央債券 A95106	每年 09/08	105/09/08	700,000	1.8800%	716,897	9,300	103.7400	726,197	
	中央債券 A96103	每年 03/16	106/03/16	600,000	1.8800%	618,190	6,330	104.0900	624,520	
	中央債券 A97101	每年 01/16	102/01/16	400,000	2.3800%	400,287	(41)	100.0600	400,246	
	中央債券 A97103	每年 03/14	107/03/14	1,150,000	2.3800%	1,217,002	13,777	107.0200	1,230,779	
	中央債券 A97106	每年 09/24	107/09/24	900,000	2.1300%	938,681	15,577	106.0300	954,258	
	中央債券 A98103	每年 03/05	108/03/05	750,000	1.3800%	754,151	9,108	101.7700	763,259	
	中央債券 A98104	每年 07/20	103/07/20	900,000	2.0000%	915,387	1,797	101.9100	917,184	
	中央債券 A98105	每年 08/13	118/08/13	700,000	2.1300%	758,844	(200)	108.3800	758,644	
	中央債券 A98106	每年 09/09	108/09/09	800,000	1.3800%	807,894	5,447	101.6700	813,341	
	中央債券 A99105	每年 03/10	109/03/10	4,300,000	1.3800%	4,340,499	28,060	101.5900	4,368,559	
	中央債券 A99108	每年 09/21	109/09/21	800,000	1.1300%	794,661	2,986	99.7100	797,647	
	中央債券 A00106	每年 07/20	105/07/20	700,000	2.0000%	720,048	8,415	104.0700	728,463	
	中央債券 A00107	每年 08/02	120/08/02	500,000	1.8800%	523,882	(1,572)	104.4600	522,310	
	中央債券 A01102	每年 01/20	121/01/20	2,300,000	1.6300%	2,313,844	(7,374)	100.2800	2,306,470	
	中央債券 A01105	每年 03/07	111/03/07	300,000	1.2500%	302,710	(1,237)	100.4900	301,473	
	中央債券 A01109	每年 09/24	111/09/24	350,000	1.1300%	349,243	(1,956)	99.2200	347,287	
	其他（註 1）					<u>1,056,231</u>	<u>967</u>		<u>1,057,198</u>	
						<u>31,968,673</u>	<u>205,515</u>		<u>32,174,188</u>	
						<u>75,485,962</u>	<u>1,034,367</u>		<u>76,520,329</u>	
公 司 債										
合庫票券	冠德 B83415	每年 12/15	105/12/15	300,000	1.4000%	300,000	1,563	100.5210	301,563	
	鴻海 B64448	每年 03/01	106/03/01	500,000	1.3400%	498,995	3,172	100.4334	502,167	
	其他（註 1）					<u>4,200,899</u>	<u>34,804</u>		<u>4,235,703</u>	
						<u>4,999,894</u>	<u>39,539</u>		<u>5,039,433</u>	
合庫人壽	鴻海 B64445	每年 06/14	107/06/14	550,000	1.6600%	554,479	5,511	101.8200	559,990	
	ABN BANK	每年 02/02 、 08/02	106/02/02	USD 15,000	4.2500%	455,736	19,722	109.1690	475,458	
	CREDIT AGRICOLE	每年 04/13 、 10/13	104/04/13	USD 45,000	3.5000%	1,307,095	48,424	103.7460	1,355,519	
	BANK OF AMERICA CORP	每年 03/01 、 09/01	104/09/01	USD 35,000	3.7000%	1,073,011	641	105.6510	1,073,652	
	BARCLAYS BANK PLC	每年 01/19 、 07/19	107/01/19	USD 10,000	4.0500%	302,100	18,525	110.4270	320,625	
	BARCLAYS BANK PLC	每年 01/17 、 07/17	107/01/17	USD 10,000	4.1500%	302,100	19,927	110.9100	322,027	
	BARCLAYS BANK PLC	每年 05/22 、 11/22	108/05/22	USD 16,000	6.7500%	565,686	4,297	122.6930	569,983	
	BARCLAYS BANK PLC	每年 03/22 、 09/22	105/09/22	USD 10,000	5.0000%	309,797	16,260	112.2980	326,057	
	BPCE	每年 03/20 、 09/20	108/09/20	USD 11,000	3.0000%	329,340	(10,370)	99.8700	318,970	
	LLOYDS TSB BANK PLC	每年 01/12 、 07/12	104/01/12	USD 30,000	4.3800%	927,436	(4,227)	105.9880	923,209	
	LLOYDS TSB BANK PLC	每年 01/21 、 07/21	105/01/21	USD 20,000	4.8800%	584,846	54,836	110.1570	639,682	
	MACQUARIE BANK	每年 02/07 、 08/07	106/08/07	USD 10,000	3.7200%	300,000	6,581	105.5900	306,581	
	MACQUARIE BANK	每年 02/28 、 08/28	108/08/28	USD 30,000	4.0700%	900,900	34,608	107.4000	935,508	
	MACQUARIE BANK	每年 02/28 、 08/30	108/08/30	USD 10,000	4.1200%	300,300	12,552	107.7500	312,852	
	MACQUARIE BANK	每年 02/22 、 08/22	106/02/22	USD 13,000	5.0000%	403,568	8,843	109.2610	412,411	
	Nykredit BANK	每年 05/22 、 11/22	108/05/22	USD 13,000	3.8800%	384,800	14,510	105.7900	399,310	

(接 次 頁)

(承 前 頁)

金 融 商 品 名 稱	發 行 機 構 票 券 及 證 券 名 稱	付 息 日	還本日／到期日	面額（註 2）／仟股	利 率	帳 面 成 本	評 價 調 整	公 平 價 值	備 註
	ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC	每年 03/21、09/21	104/09/21	USD 10,000	3.9500%	\$ 301,146	\$ 7,179	106.1910	\$ 308,325
	SOCIETE GENERALE	每年 03/14、09/14	104/09/14	USD 30,000	3.1000%	862,146	38,257	103.3700	900,403
	其他（註 1）					<u>2,717,023</u>	<u>93,019</u>		<u>2,810,042</u>
						<u>12,881,509</u>	<u>389,095</u>		<u>13,270,604</u>
						<u>17,881,403</u>	<u>428,634</u>		<u>18,310,037</u>
基金受益憑證									
合庫銀行（註 1）						<u>640,000</u>	(<u>6,291</u>)		<u>633,709</u>
合庫人壽	寶來台灣卓越 50 基金					3,550,988	(107,788)	53.8000	3,443,200
	國泰 R1					470,183	36,898	17.2600	507,081
	富邦 R2					426,197	55,245	13.5400	481,442
	國泰 R2					374,177	93,777	15.6900	467,954
	其他（註 1）					<u>1,623,719</u>	<u>7,956</u>		<u>1,631,675</u>
						<u>6,445,264</u>	<u>86,088</u>		<u>6,531,352</u>
						<u>7,085,264</u>	<u>79,797</u>		<u>7,165,061</u>
金融債券									
合庫銀行	Banco Del Estado De Chile	每季付息	104/06/05	USD 25,000	3Month Libor+ 0.5%	725,693	20,932	102.8564	746,625
	其他（註 1）					<u>4,370,960</u>	(<u>7,019</u>)		<u>4,363,941</u>
						<u>5,096,653</u>	<u>13,913</u>		<u>5,110,566</u>
合庫票券（註 1）						<u>200,000</u>	<u>888</u>		<u>200,888</u>
						<u>5,296,653</u>	<u>14,801</u>		<u>5,311,454</u>
上市（櫃）公司股票									
合庫銀行	國 票 金					659,579	(219,874)		439,705
	台灣五十					432,748	880		433,628
	其他（註 1）					<u>2,294,059</u>	(<u>142,582</u>)		<u>2,151,477</u>
						<u>3,386,386</u>	(<u>361,576</u>)		<u>3,024,810</u>
合庫票券（註 1）						<u>162,060</u>	<u>1,726</u>		<u>163,786</u>
合庫人壽（註 1）						<u>117,295</u>	(<u>7,278</u>)		<u>110,017</u>
						<u>3,665,741</u>	(<u>367,128</u>)		<u>3,298,613</u>
合 計						<u>\$ 109,415,023</u>	<u>\$ 1,190,471</u>	<u>\$ 110,605,494</u>	

註 1：每筆帳面成本均未達 300,000 仟元。

註 2：其中面額 30,151,500 仟元已供作附買回條件交易。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

持有至到期日金融資產明細表

民國一〇一年十二月三十一日

明細表四

單位：仟元，除另予註明幣別者外，係新台幣

名	稱	發	行	機	構	付	息	日	到	期	日	面	額	利	率	累	計	減	損	未攤銷溢（折）價	帳	列	成	本	備	註	
金融債券																											
合庫銀行	UBS AG					每季付息		102/06/27		JPY 1,000,000		3Month Libor+1.2%		\$		-		\$		-		\$		336,000			
	CTBA SYDNEY					每季付息		102/09/10		AUD 10,000		3BBSW+0.89%				-				-				301,250			
	BANK OF CHINA					每季付息		104/03/02		USD 20,000		3Month Libor+1.6%				-				-				580,700			
	CHINA DEVELOPMENT BANK CORPORATION					每季付息		104/03/06		USD 20,000		3Month Libor+1.46%				-		(		1,180)				579,520			
	其他（註1）															(		2,904)		(		18,530)		4,056,181			
																		(		2,904)		(		19,710)		5,853,651	
國庫券																											
合庫銀行	財政部					到期付息		102/12/02		5,000,000		0.7049%				-				-				4,965,095			
	財政部					到期付息		102/08/27		500,000		0.6532%				-		-		-				497,569			
																-		-		-				5,462,664			
特別股																											
合庫銀行	台灣高鐵公司甲種可轉換累積特別股六年期					依董事會決議				2,000,000		5.0000%				-		-				2,000,000		註2			
公司債																											
合庫銀行	95 陽明 1B					每年 10/23		102/10/23		300,000		2.3200%				-		11				300,011					
	其他（註1）															(		2,329)		-		280,571					
																(		2,329)		11		580,582					
定期存單（註1）																											
合庫銀行										USD 14,100						-		-				409,394		供作合庫銀行海外分行資本適足準備金			
政府公債																											
合庫銀行（註1）																	-		1,372		152,572		其中面額 150,000 仟元作為信託業賠償準備金，面額 1,200 仟元提存國庫局				
合庫保險經紀人（註1）																	-		-		3,681		面額 3,000 仟元作為金管會公務保證金				
合 計																	-		1,372		156,253						
																	(\$ 5,233)		(\$ 18,327)		\$ 14,462,544						

註 1： 每筆帳面成本均未達 300,000 仟元。

註 2： 發行機構業已依發行及轉換辦法行使延展權，延展 13 個月至 99/02/26，另依公司法第 158 條及經濟部 100 年 8 月 8 日經商字第 10002101450 號令規定：公司於一〇一年一月四日公布之公司法修訂條文前已發行之特別股，公司就特別股之收回仍應依章程之規定受到限制。故發行機構依其公司章程規定，僅得以盈餘或發行新股所得股款作為收回特別股之財源，屆期依法令未能收回時，未收回之特別股權利義務仍依發行條件延續至收回為止。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

採權益法之股權投資變動明細表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

明細表五

單位：仟股或新台幣仟元，
惟單價或面額為元

被 投 資 公 司 名 稱	股 份 種 類	面 額	年 初	餘 額	本 年 度 增 加		本 年 度 減 少		年 底 餘 額			市 價 或 股 權 淨 值		備 註
			股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數 (註 一)	持 股 %	金 額	單 價	總 價	
合眾建築經理公司	普通股	NT10	7,595	\$ 95,216	456	\$ 8,897	-	\$ 4,557	8,051	30.00	\$ 99,556	12.37	\$ 99,556	註二
合作金庫人壽保險公司	普通股	NT10	204,000	1,380,130	-	407,325	204,000	1,787,455	-	-	-	-	-	註三
合庫巴黎證券投資信託公司	普通股	NT10	15,300	<u>96,732</u>	-	<u>-</u>	15,300	<u>96,732</u>	-	-	<u>-</u>	-	<u>-</u>	註四
合 計				<u>\$ 1,572,078</u>		<u>\$ 416,222</u>		<u>\$ 1,888,744</u>			<u>\$ 99,556</u>		<u>\$ 99,556</u>	

註一：上列採權益法之股權投資均未有提供擔保或設定質權之情事。

註二：本年度增加係按權益法認列之投資利益，本年度減少係發放現金股利。

註三：本年度增加係依持股比例認列備供出售金融商品之未實現損益，本年度減少係按權益法認列之投資損失及合庫銀行減資退還股權投資予合庫金控之成本。

註四：本年度減少係按權益法認列之投資損失及合庫銀行減資退還股權投資予合庫金控之成本。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

其他金融資產明細表

民國一〇一年十二月三十一日

明細表六

單位：仟元，除另予註明幣別者外，係新台幣

名	稱	還本日／到期日	面 額 / 仟 股	金	額	備	註
買匯及非放款轉列之催收款－淨額							
合庫銀行							
	買入匯款			\$	4,458		
	保證墊款				386,874		
	信用卡墊款				<u>12,919</u>		
					404,251		
合庫證券							
					<u>11,218</u>		
					415,469		
減：備抵呆帳							
					<u>265,742</u>		
					<u>149,727</u>		
無活絡市場之債券投資－淨額							
公 司 債							
合庫銀行							
	台電 B903V1	111/10/31	2,000,000		1,998,542		
	台電 B903V4	111/12/26	2,000,000		1,998,149		
	台電 B903UX	111/06/15	1,800,000		1,804,096		
	台電 B903V3	111/11/28	1,800,000		1,798,347		
	台電 B903UN	110/11/22	1,500,000		1,516,975		
	台電 B903UU	111/04/24	1,200,000		1,198,964		
	中油 B71869	110/06/11	1,100,000		1,099,085		
	台電 B903TL	108/10/22	860,000		883,608		
	台電 B903TQ	108/11/20	800,000		813,291		
	台電 B903UK	110/10/20	750,000		759,901		
	中油 B71856	103/12/15	700,000		700,000		
	台電 B903UW	108/06/15	700,000		699,357		
	台電 B903UA	109/12/15	700,000		699,285		
	長航 B93846	104/08/31	700,000		698,927		
	中油 B71865	106/09/22	670,000		669,499		
	台電 B903TA	104/11/25	650,000		650,000		
	台電 B903UH	110/07/21	600,000		605,801		
	長航 B93853	106/05/31	600,000		599,482		
	台電 B903UT	108/04/23	600,000		599,459		
	日月光 B67514	105/08/19	600,000		598,948		
	台電 B903TX	109/04/22	500,000		507,947		
	中鋼 B801AA	107/08/10	500,000		500,172		
	台電 B903SN	105/11/17	500,000		500,000		
	聯發 B51501	102/01/15	500,000		500,000		
	中租 B95106	103/08/30	500,000		500,000		
	兆豐 B95349	102/02/04	500,000		500,000		
	台電 B903T5	103/09/17	500,000		500,000		
	台電 B903UG	107/07/19	500,000		499,762		
	中鋼 B801A9	106/10/19	500,000		499,621		
	台電 B903UE	107/06/28	500,000		499,607		
	中油 B71868	107/06/08	500,000		499,575		
	台積 B618B2	106/09/26	500,000		499,544		
	台電 B903QC	103/04/25	500,000		496,289		
	台電 B903U8	109/09/21	400,000		400,393		
	中油 B71864	105/09/19	400,000		399,712		
	台積 B618B0	106/08/02	400,000		399,646		
	台電 B903UB	107/04/22	400,000		399,595		

(接 次 頁)

(承前頁)

名	稱	還本日／到期日	面 額	／ 仟 股	金 額	備 註
	遠東新 B50142	105/02/15		400,000	\$ 399,508	
	塑化 B712FG	104/07/28		400,000	399,405	
	鴻海 B64447	105/07/18		400,000	399,315	
	統一 B30428	105/06/18		400,000	399,235	
	塑化 B712FH	105/06/20		400,000	399,233	
	台塑 B402AY	105/09/12		400,000	399,189	
	南亞 B401CY	107/09/07		400,000	399,177	
	中鋼 B801AB	110/08/03		370,000	369,688	
	台電 B903SV	104/04/18		330,000	330,000	
	台電 B903UC	110/04/22		300,000	304,410	
	中租 B95107	106/06/05		300,000	300,000	
	開控 B95538	102/06/18		300,000	300,000	
	TPK HOLDING CO LTD	103/04/20	USD	15,000	435,525	
	ASIA CEMENT CORPORATION	105/06/07	USD	15,000	435,525	
	其他(註)				<u>13,833,105</u>	減除累計減損 2,904 仟元後之 淨額
					<u>47,596,894</u>	
合庫人壽	SOCIETE GENERALE	108/10/09	USD	12,500	<u>362,937</u>	
					<u>47,959,831</u>	
金融債券						
合庫銀行						
	渣打銀 G10413	105/05/19		600,000	604,961	
	玉銀 G10273	104/06/24		300,000	303,833	
	AGRICULTURAL BANK OF CHINA LIMITED	104/05/29	USD	20,000	580,001	
	SOCIETE GENERAL	103/10/20	AUD	19,000	570,637	
	LLOYDS TSB BANK PLC	103/10/01	AUD	16,500	498,983	
	ABN AMRO BANK	103/01/30	USD	15,000	437,553	
	BANK OF COMMUNICATIONS KOREA DEVELOPMENT BANK	104/04/10	USD	15,000	435,525	
	BNP PARIBAS	103/06/02	USD	15,000	435,431	
	CITIGROUP INC	104/10/13	AUD	14,000	417,418	
	UBS AG AUSTRALIA	102/07/16	USD	13,750	399,231	
	RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL	102/08/26	AUD	13,000	392,016	
	DANSKE BANK	103/06/03	USD	13,500	391,972	
	EXPORT-IMPORT BANK OF KOREA	103/04/14	USD	13,500	389,359	
	ANZ BANKING GROUP	102/12/23	USD	12,100	351,323	
	NATIONAL AUSTRALIA BANK	102/03/14	JPY	1,000,000	336,000	
	COMONW BK AUSTRALIA FRN	102/02/28	JPY	1,000,000	336,000	
	其他(註)	103/07/14	AUD	10,000	303,111	
					<u>9,644,277</u>	
台灣聯合銀行(註)					16,827,631	
					<u>1,929,600</u>	
					<u>18,757,231</u>	
					<u>66,717,062</u>	

(接次頁)

(承 前 頁)

名	稱	還本日／到期日	面 額	／ 仟 股	金	額	備	註
分離帳戶保險商品資產								
合庫人壽								
	現 金				\$	506,568		
	受益憑證					32,005,495		
	其他應收款					<u>956,777</u>		
						<u>33,468,840</u>		
以成本衡量之金融資產－淨額								
合庫銀行								
	台灣金聯資產管理股份有限公司			300,000		3,120,934		
	台灣電力股份有限公司			78,755		631,153		
	其他（註）					<u>470,413</u>		
						4,222,500		
	合庫票券（註）					9,277		
	合庫證券（註）					<u>4,802</u>		
						<u>4,236,579</u>		
						<u>\$ 104,572,208</u>		

註：每筆帳面成本均未達 300,000 仟元。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

固定資產變動明細表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

明細表七

單位：新台幣仟元

項	目	年 初 餘 額	合 併 個 體 變 動 影 響 數	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	重分類增加(減少)	匯 差	年 度 餘 額
成 本								
土地－成本		\$ 16,713,162	\$ -	\$ -	\$ 11,242	\$ 365,911	(\$ 106)	\$ 17,067,725
土地－重估增值		7,424,006	-	876,418	10,514	-	-	8,289,910
房屋及建築物		13,659,602	-	59,153	39,143	171,920	(225)	13,851,307
機械設備		5,625,197	112,297	162,366	338,808	216,463	(2,318)	5,775,197
交通及運輸設備		684,618	-	24,552	45,599	32,479	(297)	695,753
其他設備		1,330,336	1,780	50,072	111,990	44	(654)	1,269,588
租賃權益改良		<u>840,710</u>	<u>24,938</u>	<u>48,515</u>	<u>71,008</u>	<u>25,750</u>	<u>(1,638)</u>	<u>867,267</u>
成本合計		<u>46,277,631</u>	<u>\$ 139,015</u>	<u>\$ 1,221,076</u>	<u>\$ 628,304</u>	<u>\$ 812,567</u>	<u>(\$ 5,238)</u>	<u>47,816,747</u>
減：累計折舊								
房屋及建築物		4,655,243	\$ -	\$ 362,335	\$ 16,999	\$ 16,586	(\$ 94)	5,017,071
機械設備		4,438,161	23,051	389,100	328,998	-	(373)	4,520,941
交通及運輸設備		567,808	-	44,238	45,142	-	(164)	566,740
其他設備		1,145,949	585	54,165	111,243	-	(500)	1,088,956
租賃權益改良		<u>630,261</u>	<u>9,506</u>	<u>79,915</u>	<u>70,749</u>	<u>-</u>	<u>1,308</u>	<u>650,241</u>
累計折舊合計		<u>11,437,422</u>	<u>\$ 33,142</u>	<u>\$ 929,753</u>	<u>\$ 573,131</u>	<u>\$ 16,586</u>	<u>\$ 177</u>	<u>11,843,949</u>
減：累計減損								
土 地		<u>6,574</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>6,574</u>
預付房地款、預付設備款及未完工程								
未完工程		571,905	\$ -	\$ 416,040	\$ -	(\$ 77,058)	\$ -	910,887
預付房地款		-	-	3,293	-	(3,293)	-	-
預付設備款		<u>52,324</u>	<u>-</u>	<u>522,233</u>	<u>480</u>	<u>(283,668)</u>	<u>-</u>	<u>290,409</u>
		<u>624,229</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 941,566</u>	<u>\$ 480</u>	<u>(\$ 364,019)</u>	<u>\$ -</u>	<u>1,201,296</u>
固定資產淨額（註）		<u>\$ 35,457,864</u>						<u>\$ 37,167,520</u>

註：固定資產未提供作為擔保品。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

其他資產明細表

民國一〇一年十二月三十一日

明細表八

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
非供營業用資產－淨額	
土 地	\$ 2,536,083
土地重估增值	234,891
房屋及建築物	<u>1,545,759</u>
	4,316,733
減：累計折舊	411,998
累計減損	<u>8,603</u>
	<u>3,896,132</u>
存出保證金	<u>1,319,984</u>
營業保證金及交割結算基金	<u>625,855</u>
預付款項	<u>297,707</u>
承受擔保品	300,543
減：累計減損	<u>162,755</u>
	<u>137,788</u>
其 他	<u>23,549</u>
淨 額	<u>\$ 6,301,015</u>

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

應付商業本票明細表

民國一〇一年十二月三十一日

明細表九

單位：新台幣仟元

公 司 別	保證機構	契 約 期 限	利率（％）	金 額	
				發 行 金 額	未 攤 銷 折 價
合庫資產管理	兆豐票券	102/01/04	1.038	\$ 230,000	\$ 17
	兆豐票券	102/01/08	1.038	110,000	19
	兆豐票券	102/01/11	1.038	184,000	44
	兆豐票券	102/01/21	1.038	72,000	35
	兆豐票券	102/01/28	1.038	50,000	32
	中華票券	102/01/08	1.038	120,000	17
	中華票券	102/01/15	1.038	128,000	35
	中華票券	102/01/25	1.038	390,000	185
合庫證券				<u>1,284,000</u>	<u>384</u>
	中華票券	102/01/18	0.790	300,000	117
	中華票券	102/01/04	0.790	100,000	9
				<u>400,000</u>	<u>126</u>
金庫一資產管理	中華票券	102/01/10	1.038	104,000	18
	中華票券	102/01/25	1.038	34,000	16
				<u>138,000</u>	<u>34</u>
合 計				<u>\$1,822,000</u>	<u>\$ 544</u>
					<u>\$1,821,456</u>

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
 公平價值變動列入損益之金融負債明細表
 民國一〇一年十二月三十一日

明細表十

單位：新台幣仟元

金 融 商 品 名 稱	摘	要	總 面 額	利 率 (%)	公 平 價 值	單 價	總 額
交易目的之金融負債							
換匯換利合約							
合庫銀行							\$ 234,957
合庫人壽							91,935
							<u>326,892</u>
換匯合約							
合庫銀行							893,800
遠期外匯合約							
合庫銀行							497,919
利率交換合約							
合庫銀行							34,059
賣出外匯選擇權合約							
合庫銀行							31,791
無本交割遠期外匯合約							
合庫銀行							<u>105</u>
							1,784,566
指定公平價值變動列入損益之金融負債							
金融債券							
合庫銀行							
95-1 次順位七年期債券		九十五年四月二十四日發行，發行後每年付息一次，到期一次還本	\$ 1,800,000	按固定利率 2.24% 計息	100.4557		<u>1,808,203</u>
合 計							<u>\$ 3,592,769</u>

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

存款及匯款明細表

民國一〇一年十二月三十一日

明細表十一

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
支票存款			
支票存款		\$	41,007,474
本行支票			<u>3,633,801</u>
			<u>44,641,275</u>
活期存款			
活期存款			265,980,366
外匯活期存款			<u>95,233,514</u>
			<u>361,213,880</u>
活期儲蓄存款			
活期儲蓄存款			596,284,787
行員活期儲蓄存款			<u>22,261,814</u>
			<u>618,546,601</u>
定期存款			
定期存款			355,581,232
外匯定期存款			<u>105,739,080</u>
			<u>461,320,312</u>
可轉讓定期存單			<u>2,266,600</u>
定期儲蓄存款			
存本取息儲蓄存款			505,591,756
整存整付儲蓄存款			206,194,132
行員定期儲蓄存款			3,327,825
零存整付儲蓄存款			<u>826,154</u>
			<u>715,939,867</u>
公庫存款			
活期存款			28,074,444
定期存款			<u>41,150,390</u>
			<u>69,224,834</u>
匯 款			
應解匯款			196,286
匯出匯款			<u>131,143</u>
			<u>327,429</u>
合 計		\$	<u>2,273,480,798</u>

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

應付債券明細表

民國一〇一年十二月三十一日

明細表十二

單位：新台幣仟元

名	稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率	金額 發行總額	已還金額	帳面金額	償還辦法	擔保情形	備註
合庫銀行											
	95 年度第 1 期次順位七年期債券（甲類券）	無	95/04/24	每年 04/24	合庫銀行一年期定存牌告機動利率加 0.25%計息	\$ 15,000,000	\$ -	\$ 15,000,000	到期一次還本	無擔保	
	95 年度第 1 期次順位七年期債券（乙類券）	無	95/04/24	每年 04/24	固定利率 2.24%	3,200,000	-	3,200,000	到期一次還本	無擔保	
	95 年度第 2 期次順位七年期債券	無	95/12/08	每年 12/08	按路透社新台幣 90 天商業本票次級市場報價均價（Fixing Rate）加 0.235%計息，指標利率自發行日起每季重設一次	7,000,000	-	7,000,000	到期一次還本	無擔保	
	96 年度第 1 期次順位累積無到期日債券	無	96/03/28	每年 03/28	自發行日起至屆滿五年止，按路透社新台幣 90 天商業本票次級市場報價均價（Fixing Rate）加 0.7%計息；自發行日屆滿五年之次日起，若合庫銀行未贖回，按路透社新台幣 90 天商業本票次級市場報價均價加 1.7%計息，指標利率自發行日起每季重設一次	13,000,000	-	13,000,000	於贖回日一次還本	無擔保	
	96 年度第 2 期次順位七年期債券	無	96/09/28	每年 09/28	按路透社新台幣 90 天商業本票次級市場報價均價（Fixing Rate）加 0.34%計息，指標利率自發行日起每季重設一次	1,360,000	-	1,360,000	到期一次還本	無擔保	
	96 年度第 2 期次順位累積無到期日債券	無	96/09/28	每年 09/28	自發行日起至屆滿五年止，按路透社新台幣 90 天商業本票次級市場報價均價（Fixing Rate）加 0.85%計息；自發行日起屆滿五年之次日起，若合庫銀行未贖回，按路透社新台幣 90 天商業本票次級市場報價均價（Fixing Rate）加 1.85%計息，指標利率自發行日起每季重設一次	5,810,000	-	5,810,000	於贖回日一次還本	無擔保	
	97 年度第 1 期次順位七年期債券（甲類券）	無	97/05/28	每年 05/28	按路透社新台幣 90 天商業本票次級市場報價均價（Fixing Rate）加 0.43%計息，指標利率自發行日起每季重設一次	1,000,000	-	1,000,000	到期一次還本	無擔保	
	97 年度第 1 期次順位七年期債券（乙類券）	無	97/05/28	每年 05/28	固定利率 3.0%	4,500,000	-	4,500,000	到期一次還本	無擔保	
	97 年度第 1 期次順位累積無到期日債券（丙類券）	無	97/05/28	每年 05/28	自發行日起至屆滿六年止，按路透社新台幣 90 天商業本票次級市場報價均價（Fixing Rate）加 0.95%計息；自發行日起屆滿六年之次日起，若合庫銀行未贖回，按路透社新台幣 90 天商業本票次級市場報價均價加 1.95%計息；指標利率自發行日起每季重設一次	4,500,000	-	4,500,000	於贖回日一次還本	無擔保	
	98 年度第 1 期次順位五年六個月期債券	無	98/05/25	每年 05/25	固定利率 2.25%	4,100,000	-	4,100,000	到期一次還本	無擔保	

（接次頁）

(承前頁)

名	稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率	金額			償還辦法	擔保情形	備註
						發行總額	已還金額	帳面金額			
98年度第2期次順位五年六個月期債券		無	98/09/28	每年09/28	固定利率 2.10%	\$ 4,000,000	\$ -	\$ 4,000,000	到期一次還本	無擔保	
99年度第1期次順位七年期債券		無	99/06/21	每年06/21	合庫銀行一年期定存牌告機動利率加 0.25%計息	8,000,000	-	8,000,000	到期一次還本	無擔保	
99年度第2期次順位七年期債券（甲類券）		無	99/10/25	每年10/25	按路透社新台幣 90 天商業本票次級市場報價均價（Fixing Rate）加 0.15%計息，指標利率自發行日起每季重設一次	3,000,000	-	3,000,000	到期一次還本	無擔保	
99年度第2期次順位七年期債券（乙類券）		無	99/10/25	每年10/25	固定利率 1.45%	1,000,000	-	1,000,000	到期一次還本	無擔保	
100年度第1期次順位七年期債券（甲類券）		無	100/05/25	每年05/25	按路透社新台幣 90 天商業本票次級市場報價均價（Fixing Rate）加 0.15%計息，指標利率自發行日起每季重設一次	7,300,000	-	7,300,000	到期一次還本	無擔保	
100年度第1期次順位七年期債券（乙類券）		無	100/05/25	每年05/25	固定利率 1.65%	2,700,000	-	2,700,000	到期一次還本	無擔保	
100年度第2期次順位七年期債券（甲類券）		無	100/07/28	每年07/28	按路透社新台幣 90 天商業本票次級市場報價均價（Fixing Rate）加 0.25%計息，指標利率自發行日起每季重設一次	1,200,000	-	1,200,000	到期一次還本	無擔保	
100年度第2期次順位七年期債券（乙類券）		無	100/07/28	每年07/28	固定利率 1.70%	3,410,000	-	3,410,000	到期一次還本	無擔保	
101年度第1期次順位十年期債券		無	101/06/28	每年06/28	固定利率 1.65%	11,650,000	-	11,650,000	到期一次還本	無擔保	
101年度第2期次順位七年期債券（甲類券）		無	101/12/25	每年12/25	固定利率 1.43%	1,000,000	-	1,000,000	到期一次還本	無擔保	
101年度第2期次順位十年期債券（乙類券）		無	101/12/25	每年12/25	固定利率 1.55%	7,350,000	-	7,350,000	到期一次還本	無擔保	
合計						<u>\$110,080,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$110,080,000</u>			

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

利息收入明細表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

明細表十三

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
貼現及放款利息收入	
貼現及透支息	\$ 283,887
短期放款息	6,895,484
中期放款息	12,400,531
長期放款息	19,379,617
逾期違約息	<u>16,122</u>
	<u>38,975,641</u>
存放及拆放同業利息收入	
存放央行息	4,505,648
存放同業息	151,392
拆放同業息	<u>824,355</u>
	<u>5,481,395</u>
投資有價證券利息收入	
交易目的之金融資產息	364,709
指定公平價值變動列入損益之金 融資產息	26,954
備供出售金融資產息	929,941
持有至到期日金融資產息	160,054
無活絡市場債務商品投資息	<u>1,160,372</u>
	<u>2,642,030</u>
信用卡循環利息收入	<u>58,128</u>
其 他	<u>2,015,658</u>
合 計	<u>\$ 49,172,852</u>

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

利息費用明細表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

明細表十四

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
存款利息費用	
存本取息存款息	\$ 6,388,426
定期存款息	3,800,794
整存整付存款息	3,181,303
活期儲蓄存款息	1,885,880
行員存款息	1,800,521
外匯存款息	1,213,054
公庫存款息	570,417
活期存款息	414,431
其他（註）	<u>19,879</u>
	<u>19,274,705</u>
次順位金融債券利息費用	<u>1,696,461</u>
央行及同業融資利息費用	
同業拆放息	679,192
其他同業融資息	<u>14,252</u>
	<u>693,444</u>
央行及同業存款利息費用	<u>506,848</u>
附買回票債券負債利息費用	<u>411,528</u>
結構型商品利息費用	<u>148,341</u>
其 他	<u>141,177</u>
合 計	<u>\$ 22,872,504</u>

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

手續費及佣金淨收益明細表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

明細表十五

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
手續費及佣金收入	
信託業務收入	\$ 850,017
代銷保單手續費收入	711,282
放款手續費收入	608,231
信用卡手續費收入	515,099
匯費收入	318,493
保證手續費收入	294,003
跨行手續費收入	217,094
進出口業務手續費收入	131,702
信託附屬業務手續費收入	129,993
其他（註）	<u>719,341</u>
	<u>4,495,255</u>
手續費及佣金費用	
代銷保單手續費	445,063
跨行手續費	235,733
其他（註）	<u>396,617</u>
	<u>1,077,413</u>
合 計	<u>\$ 3,417,842</u>

註：各項金額均未超過本科目金額百分之五。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益明細表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

明細表十六

單位：新台幣仟元

項 目	已 實 現 利 益 (損 失)	評 價 利 益 (損 失)	合 計
公平價值變動列入損益之金融資產損益			
交易目的之金融資產			
公 司 債	\$ 89,844	\$ 8,157	\$ 98,001
政府公債	8,058	(3,550)	4,508
基金受益憑證	762	1,104	1,866
商業本票	6,267	(13,068)	(6,801)
國內上市(櫃)公司 股票(含現金 股利)	(108,981)	(1,345)	(110,326)
換匯合約	9,869,724	2,959,711	12,829,435
遠期外匯合約	1,342,872	730,876	2,073,748
換匯換利合約	154,326	207,907	362,233
利率交換合約	98,691	(12,045)	86,646
無本金交割遠期外 匯合約	11,128	(55)	11,073
臺指期貨合約	(764)	-	(764)
臺指選擇權合約	(3,120)	(46)	(3,166)
買入外匯選擇權合 約	(499,267)	83,104	(416,163)
其 他	18	118	136
	<u>10,969,558</u>	<u>3,960,868</u>	<u>14,930,426</u>
指定以公平價值變動列 入損益之金融資產			
金融債券	-	39,487	39,487
可轉換公司債資產 交換合約	-	36	36
公 債	-	(12,477)	(12,477)
	<u>-</u>	<u>27,046</u>	<u>27,046</u>
	<u>10,969,558</u>	<u>3,987,914</u>	<u>14,957,472</u>

(接次頁)

(承前頁)

項 目	已 實 現 利 益 (損 失)	評 價 利 益 (損 失)	合 計
公平價值變動列入損益之金融負債損益			
交易目的之金融負債			
賣出外匯選擇權合約	\$ 550,902	(\$ 84,249)	\$ 466,653
無本金交割遠期外匯合約	(12,051)	(107)	(12,158)
利率交換合約	(50,775)	23,701	(27,074)
換匯換利合約	(298,445)	19,726	(278,719)
遠期外匯合約	(869,198)	(842,339)	(1,711,537)
換匯合約	(6,621,831)	(3,374,354)	(9,996,185)
其 他	(18)	-	(18)
	(7,301,416)	(4,257,622)	(11,559,038)
指定以公平價值變動列入損益之金融負債			
應付金融債券	-	19,314	19,314
	(7,301,416)	(4,238,308)	(11,539,724)
合 計	<u>\$ 3,668,142</u>	<u>(\$ 250,394)</u>	<u>\$ 3,417,748</u>

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
 備供出售金融資產之已實現損益明細表
 民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

明細表十七

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
上市（櫃）公司股票（含現金股利）	\$479,125
基金受益憑證	161,727
公 司 債	149,412
政府公債	116,336
金融債券	<u>6,658</u>
合 計	<u>\$913,258</u>

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

兌換損益明細表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

明細表十八

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
兌換－即期	\$ 290,816
兌換－內部往來匯差	7,230
兌換－換匯即期	(2,316)
兌換－自有資金	(35,275)
兌換－淨資產	(236,604)
兌換－換匯淨資產	(1,990,617)
兌換－其他	(<u>240,178</u>)
合 計	(<u>\$ 2,206,944</u>)

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

資產減損迴轉淨利益明細表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

明細表十九

單位：新台幣仟元

名 稱	減損損失金額	迴轉利益金額	淨 額
持有至到期日金融資產	(\$ 5,302)	\$ -	(\$ 5,302)
無活絡市場之債券投資	(2,957)	-	(2,957)
承受擔保品	<u>-</u>	<u>148,764</u>	<u>148,764</u>
合 計	(\$ <u>8,259</u>)	<u>\$ 148,764</u>	<u>\$ 140,505</u>

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

其他非利息淨損益明細表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

明細表二十

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
出售承受擔保品利益		\$146,599	
營業資產租金收入		171,026	
證券經紀收入		183,451	
財產交易利益		72,460	
證券經紀及承銷費用		(51,061)	
其 他		<u>30,623</u>	
合 計		<u>\$553,098</u>	

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

呆帳費用明細表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

明細表二十一

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 4,488,172
應收款項備抵呆帳提列數	183,590
買匯及非放款轉列之催收款備抵呆帳沖回數	(6,142)
保證責任準備沖回數	(31,427)
合 計	<u>\$ 4,634,193</u>

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

用人費用明細表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

明細表二十二

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
薪 津	\$ 7,778,661
獎 金	2,729,160
退休及卹償金	1,458,613
超時工作報酬	762,862
保 險 費	664,985
津 貼	428,649
伙 食 費	193,067
福 利 費	112,967
其 他	<u>27,478</u>
合 計	<u>\$ 14,156,442</u>

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

折舊及攤銷費用明細表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

明細表二十三

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
折舊費用	
固定資產	
房屋及建築物	\$ 362,335
機械設備	389,100
交通及運輸設備	44,238
其他設備	54,165
租賃權益改良	<u>79,915</u>
	929,753
非供營業用資產	
房屋及建築物	<u>39,291</u>
	969,044
攤銷費用	
電腦軟體	257,785
其 他	<u>3,669</u>
	<u>261,454</u>
合 計	<u>\$ 1,230,498</u>

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

其他業務及管理費用明細表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

明細表二十四

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
稅 捐	\$ 1,425,245
租 金	894,716
保 險 費	740,623
修 繕 費	306,278
郵 電 費	255,491
大樓管理費	232,990
水電瓦斯費	200,395
會費及規費	186,304
交 際 費	181,533
專業服務費	174,766
文具用品費	142,629
外 包 費	129,332
印刷裝訂費	110,050
其他（註）	<u>524,547</u>
合 計	<u>\$ 5,504,899</u>

註：各項金額均未超過本科目金額百分之五。

合作金庫金融控股股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師查核報告
民國 102 及 101 年度

地址：臺北市中正區館前路77號

電話：(02)23118811

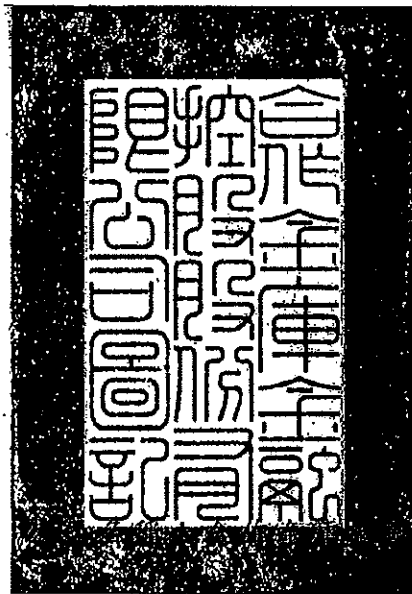
§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、	封 面	1		-
二、	目 錄	2		-
三、	關係企業合併財務報告聲明書	3		-
四、	會計師查核報告	4~5		-
五、	合併資產負債表	6		-
六、	合併綜合損益表	7~9		-
七、	合併權益變動表	10		-
八、	合併現金流量表	11~13		-
九、	合併財務報告附註			
	(一) 公司沿革	14~16		一
	(二) 通過財務報告之日期及程序	16		二
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	16~19		三
	(四) 重大會計政策之彙總說明	20~42、158		四
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	42~44		五
	(六) 重要會計項目之說明	44~84		六~三七
	(七) 關係人交易	84~95		三八
	(八) 質押之資產	95~96		三九
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	96~99		四十
	(十) 重大之災害損失	-		-
	(十一) 重大之期後事項	-		-
	(十二) 其 他	99~145、 159~190		四一~四九
(十三)	附註揭露事項			
	1. 重大交易事項相關資訊	145~146、 191~196		五十
	2. 轉投資事業相關資訊	145~146、 191~196		五十
	3. 大陸投資資訊	146、197		五十
	4. 母子公司間及各子公司間之 業務關係及重要交易往來情 形及金額	146、198		五十
(十四)	部門資訊	147		五一
(十五)	首次採用國際財務報導準則	147~157		五二
十、	重要會計項目明細表	199~232		-

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 102 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國際會計準則第 27 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



金融控股股份有限公司

負責人：沈 臨 龍



中 華 民 國 103 年 3 月 28 日

會計師查核報告

合作金庫金融控股股份有限公司 公鑒：

合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 102 年 12 月 31 日、民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之合併資產負債表，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表與合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報告之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報告表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則、會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信合併財務報告有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取合併財務報告所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製合併財務報告所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估合併財務報告整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報告在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、經金融監督管理委員會認可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 102 年 12 月 31 日、民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之合併財務狀況，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效與合併現金流量。

合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 102 年度之合併財務報告重要會計項目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等明細表在所有重大方面與第一段所述之合併財務報告相關資訊一致。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 陳麗琦

陳麗琦



會計師 蔡宏祥

蔡宏祥

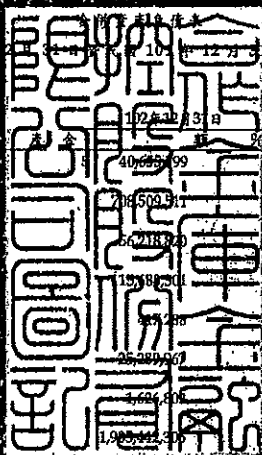


財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 103 年 3 月 28 日

民國



1日

單位：新台幣仟元

代 碼	資	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
		金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金(附註四、六及三八)	40,689,99	-	59,384,522	2	\$ 52,877,576	2
11500	存放央行及拆借金融同業(附註四、七、三八及三九)	7,650,917	-	683,262,154	23	574,368,770	21
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四及八)	6,218,240	-	67,985,175	2	29,693,396	1
12100	備供出售金融資產(附註四、九及三九)	15,389,501	-	110,705,524	4	55,823,643	2
12500	附賣回票券及債券投資(附註四及十)	3,728	-	2,067,432	-	50,040	-
13000	應收款項一淨額(附註四、十一、三八及三九)	25,389,967	-	27,424,160	1	29,128,090	1
13200	當期所得稅資產(附註四及三五)	4,694,808	-	1,427,673	-	1,778,163	-
13500	貼現及放款一淨額(附註四、十二、三八及三九)	1,963,443,300	-	1,867,116,105	63	1,943,392,930	70
13700	再保險合約資產一淨額(附註四)	-	-	10,109	-	-	-
14500	持有至到期日金融資產(附註四、十三及三九)	-	-	14,462,544	-	8,716,618	-
15000	採用權益法之投資(附註四及十四)	106,127	-	99,556	-	1,571,526	-
15500	其他金融資產一淨額(附註四、十五及二九)	159,529,468	5	104,538,650	4	49,292,879	2
16000	投資性不動產一淨額(附註四及十六)	2,750,709	-	1,152,374	-	1,204,056	-
16500	不動產及設備一淨額(附註四及十七)	38,909,695	1	39,842,832	1	39,495,504	1
19000	無形資產(附註四及十八)	3,801,728	-	3,788,452	-	3,859,007	-
19300	遞延所得稅資產(附註四及三五)	1,129,579	-	1,146,942	-	954,241	-
19500	其他資產一淨額(附註四、十九及二八)	2,434,725	-	2,339,667	-	1,458,951	-
19999	資產總計	\$ 3,073,076,700	100	\$ 2,986,753,871	100	\$ 2,793,665,390	100
21000	銀行及金融同業存款(附註二十及三八)	\$ 245,541,110	8	\$ 236,448,850	8	\$ 228,380,002	8
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四、八、二五及三八)	2,307,488	-	3,592,769	-	4,218,601	-
22500	附買回票券及債券負債(附註四、八、九、十五、二一及三八)	50,441,240	2	51,380,691	2	64,547,729	2
22600	應付商業本票一淨額(附註二二)	7,120,706	-	1,821,456	-	879,696	-
23000	應付款項(附註四、二三及三八)	39,756,520	2	49,250,269	2	45,165,088	2
23200	當期所得稅負債(附註四及三五)	928,318	-	766,758	-	88,339	-
23500	存款及匯款(附註二四及三八)	2,338,512,889	76	2,273,480,798	76	2,212,922,547	79
24000	應付債券(附註八及二五)	97,880,000	3	110,080,000	4	90,080,000	3
24400	其他借款(附註二二及二六)	150,000	-	3,783,000	-	970,000	-
24600	負債準備(附註四、二七及二八)	64,060,582	2	64,268,634	2	9,048,128	1
25500	其他金融負債(附註四、二九及三八)	67,710,055	2	42,077,539	1	12,947,680	1
29300	遞延所得稅負債(附註四、十七及三五)	3,489,088	-	3,507,794	-	3,493,257	-
29500	其他負債(附註三十)	1,412,651	-	1,755,221	-	2,183,302	-
29999	負債總計	2,920,710,647	95	2,842,213,779	95	2,674,924,569	96
歸屬於母公司業主之權益							
股本							
31101	普通股股本	86,142,667	3	81,266,667	3	65,968,254	2
31500	資本公積	56,125,224	2	57,853,927	2	58,051,217	2
保留盈餘							
32001	法定盈餘公積	782,391	-	26,253	-	-	-
32003	特別盈餘公積	1,083,833	-	-	-	-	-
32011	未分配盈餘	5,505,489	-	8,255,768	-	1,352,974	-
32000	保留盈餘總計	7,371,713	-	8,282,021	-	1,352,974	-
32500	其他權益	(333,858)	-	1,001,491	-	335,825	-
32600	庫藏股票	-	-	(7,136,010)	-	(7,136,010)	-
31000	母公司業主權益總計	149,305,746	5	141,268,096	5	118,572,260	4
39500	非控制權益	3,060,307	-	3,271,996	-	168,561	-
39999	權益總計	152,366,053	5	144,540,092	5	118,740,821	4
負債及權益總計		\$ 3,073,076,700	100	\$ 2,986,753,871	100	\$ 2,793,665,390	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：沈曉庭



經理人：尤錫堂



會計主管：蔡崇操



合作金庫證券股份有限公司及子公司

民國 102 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		101年度		變 動	
		金 額	%	百分比	(%)
41000	利息收入 (附註四、三一及三八)	\$49,410,679	138	(1)	
51000	利息費用 (附註四、三一及三八)	(21,725,000)	(62)	(21,540,499)	(60) 1
49600	利息淨收益	27,418,883	79	27,870,180	78 (2)
	利息以外淨收益				
49800	手續費及佣金淨收益 (附註四、三二及三八)	4,526,423	13	3,572,966	10 27
49810	保險業務淨收益 (附註四及二九)	(788,591)	(2)	989,998	3 (180)
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 (附註四、三三及三八)	(427,438)	(1)	3,769,197	10 (111)
49830	備供出售金融資產之已實現損益 (附註四)	818,301	2	921,898	3 (11)
49870	兌換損益 (附註四)	2,293,412	6	(2,206,944)	(6) 204
49880	資產減損迴轉利益 (附註四、十三、十五及十九)	48,834	-	140,505	- (65)
49890	採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額 (附註四及十四)	11,402	-	(76,205)	- 115
49905	以成本衡量之金融資產淨利益 (附註四)	260,673	1	286,723	1 (9)
49923	出售承受擔保品淨利益	53,605	-	146,599	- (63)
49963	財產交易利益淨利益 (附註四)	241,649	1	52,515	- 360
49999	其他利息以外淨損益 (附註三八)	397,531	1	333,257	1 19
49700	利息以外淨收益合計	7,435,801	21	7,930,509	22 (6)
4xxxx	淨 收 益	34,854,684	100	35,800,689	100 (3)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		102年度		101年度		變 動 百分比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
58100	呆帳費用及保證責任準備提存 (附註四及十二)	(\$ 3,476,057)	(10)	(\$ 3,500,637)	(9)	(1)
58300	保險負債準備淨變動(附註四 及二七)	585,998	2	(1,003,607)	(3)	158
	營業費用(附註四、十六、十 七、十八、二八及三四)					
58501	員工福利費用	(15,049,929)	(43)	(15,770,617)	(44)	(5)
58503	折舊及攤銷費用	(1,281,563)	(4)	(1,227,295)	(4)	4
58599	其他業務及管理費用	(5,618,303)	(16)	(5,504,556)	(15)	2
58500	營業費用合計	(21,949,795)	(63)	(22,502,468)	(63)	(2)
61000	稅前淨利	10,014,830	29	8,793,977	25	14
61003	所得稅費用(附註四及三五)	(1,432,169)	(4)	(1,400,969)	(4)	2
69005	本期淨利	8,582,661	25	7,393,008	21	16
	其他綜合損益(附註四、十四、 二八及三五)					
69501	國外營運機構財務報表換 算之兌換差額	219,179	-	(156,473)	-	240
69511	備供出售金融資產未實現 評價利益(損失)	(1,811,209)	(5)	864,784	2	(309)
69531	確定福利計畫精算利益 (損失)	330,047	1	(252,229)	(1)	231
69541	採用權益法認列之關聯企 業及合資其他綜合損益 之份額	-	-	407,325	1	(100)
69591	與其他綜合損益組成部分 相關之所得稅	15,152	-	(177,104)	-	109
69500	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	(1,246,831)	(4)	686,303	2	(282)
69700	本期綜合損益總額	\$ 7,335,830	21	\$ 8,079,311	23	(9)
	淨利歸屬於：					
69901	母公司業主	\$ 8,496,667	25	\$ 7,417,442	21	15
69903	非控制權益	85,994	-	(24,434)	-	452
69900		\$ 8,582,661	25	\$ 7,393,008	21	16

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		102年度		101年度		變 動 百分比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
	綜合損益總額歸屬於：					
69951	母公司業主	\$ 7,547,519	22	\$ 7,830,879	22	(4)
69953	非控制股權	(211,689)	(1)	248,432	1	(185)
69950		<u>\$ 7,335,830</u>	<u>21</u>	<u>\$ 8,079,311</u>	<u>23</u>	(9)
	每股盈餘 (附註三六)					
70000	基 本	<u>\$ 1.00</u>		<u>\$ 0.99</u>		
71000	稀 釋	<u>\$ 1.00</u>		<u>\$ 0.99</u>		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：沈臨龍



經理人：尤錦堂



會計主管：蔡崇祿



This is a rubbing of a stone inscription in seal script. The characters are arranged in a 4x4 grid. The characters are highly stylized and arranged in four vertical columns. The rubbing is black on a light background.

總附之附註係本會保存時所經售之一部分。

代理人：朱德奎

蘇聯紅軍總司令部



合作金庫商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		102 年度	101 年度
	營業活動之現金流量		
A00010	本期稅前淨利	\$ 10,014,830	\$ 8,793,977
A20010	不影響現金流量		
A20100	折舊費用	980,178	965,841
A20200	攤銷費用	301,385	261,454
A20300	呆帳費用提列數	3,429,279	3,532,063
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨損失(利益)	427,438	(3,769,197)
A20900	利息費用	21,725,000	21,540,499
A21200	利息收入	(49,143,883)	(49,410,679)
A21300	股利收入	(519,546)	(583,299)
A21400	各項保險負債淨變動	2,007,613	4,237,418
A21700	保證責任準備淨變動	46,778	(31,426)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	-	288,000
A22300	採用權益法認列之關聯企業及 合資損失(利益)之份額	(11,402)	76,205
A22500	處分及報廢不動產及設備利益	(233,524)	(43,155)
A22700	處分投資性不動產利益	(740)	(3,175)
A23100	處分投資利益	(609,227)	(716,016)
A23500	金融資產減損損失	6,719	8,259
A23800	非金融資產減損迴轉利益	(55,553)	(148,764)
A24100	未實現外幣兌換損失(利益)	(339,869)	240,784
A24400	處分承受擔保品利益	(53,605)	(146,599)
	與營業活動相關之資產/負債變動 數		
A71110	存放央行及拆借金融同業(增 加)減少	469,806	(66,054,102)
A71120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產(增加)減少	23,414,128	(23,288,431)
A71130	備供出售金融資產增加	(5,929,573)	(2,651,718)
A71160	應收款項減少	2,441,596	2,428,580
A71170	貼現及放款(增加)減少	(41,594,766)	73,173,498
A71180	再保險合約資產(增加)減少	8,465	(5,968)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		102 年度	101 年度
A71190	持有至到期日金融資產 (增加)		
	減少	\$ 3,943,238	(\$ 6,021,844)
A71200	其他金融資產增加	(35,604,149)	(21,841,621)
A71990	其他資產增加	(62,930)	(148,886)
A72110	央行及金融同業存款增加	9,092,260	8,068,848
A72120	透過損益按公允價值衡量之金		
	融負債減少	(13,897,524)	(12,300,520)
A72140	附買回票券及債券負債減少	(939,451)	(13,167,038)
A72160	應付款項增加 (減少)	(9,183,747)	2,447,119
A72170	存款及匯款增加	65,032,091	60,558,251
A72180	員工福利負債準備增加	66,411	600,546
A72200	其他金融負債增加 (減少)	10,475,022	(4,310,534)
A72990	其他負債減少	(334,739)	(1,001,593)
A33000	營運產生之現金流出	(4,631,991)	(18,423,223)
A33100	收取之利息	49,928,816	50,263,421
A33200	收取之股利	545,086	589,863
A33300	支付之利息	(22,390,763)	(21,282,465)
A33500	支付之所得稅	(2,009,839)	(552,096)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>21,441,309</u>	<u>10,595,500</u>
	投資活動之現金流量		
B00300	取得備供出售金融資產	(13,615,461)	(15,219,806)
B00400	處分備供出售金融資產	13,231,322	8,583,761
B00600	取得無活絡市場之債券投資	(6,611,809)	(362,938)
B00700	處分無活絡市場之債券投資	1,712,238	-
B02700	取得不動產及設備	(1,876,543)	(1,294,545)
B02800	處分不動產及設備	394,899	125,564
B03700	存出保證金增加	(196,931)	(193,471)
B03800	存出保證金減少	163,059	364,952
B04500	取得無形資產	(232,671)	(147,595)
B04800	取得承受擔保品	(18,341)	-
B04700	處分承受擔保品	131,554	272,967
B05400	取得投資性不動產	(12,636)	-
B05500	處分投資性不動產	2,487	11,102
B06700	其他資產增加	(10,008)	(13,352)
B06800	其他資產減少	<u>7,886</u>	<u>32,942</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(6,930,955)</u>	<u>(7,840,419)</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		102 年度	101 年度
	籌資活動之現金流量		
C00700	應付商業本票增加	\$ 54,144,000	\$ 14,218,522
C00800	應付商業本票減少	(48,841,000)	(13,276,515)
C01400	發行金融債券	13,000,000	20,000,000
C01500	償還金融債券	(25,200,000)	-
C01800	其他借款增加	7,381,000	16,187,000
C01900	其他借款減少	(11,014,000)	(13,374,000)
C03000	存入保證金增加	126,895	12,435
C03100	存入保證金減少	(13,969)	(40,882)
C04300	其他負債增加	-	8,413
C04400	其他負債減少	(9,044)	-
C04500	發放現金股利	(3,192,459)	(3,195,043)
C04600	現金增資	-	17,772,000
C05000	庫藏股票處分	3,695,311	-
C05800	非控制權益變動	-	1,127,000
C09900	合併個體變動影響數	-	8,231,806
CCCC	籌資活動之淨現金流入(流出)	(9,923,266)	47,670,736
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	751,008	937,803
EEEE	本期現金及約當現金增加數	5,338,096	51,363,620
E00100	期初現金及約當現金餘額	409,269,590	357,905,970
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$414,607,686	\$409,269,590

期末現金及約當現金之調節

代 碼		102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 40,655,599	\$ 59,384,522
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	373,534,799	347,817,636
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	417,288	2,067,432
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$414,607,686	\$409,269,590

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：沈臨龍



經理人：尤錦堂



會計主管：蔡崇祿



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 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

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

合庫銀行經營之業務包括：銀行法所規定商業銀行得以經營之業務、國際金融業務、設立國外分行辦理當地政府核准辦理之銀行業務，及經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。截至 102 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、信用卡部及信託部外，並設有國內分行二八六家，國際金融業務分行一家，國外分行七家及國外代表辦事處一處。

合庫銀行信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業，暨投資國外有價證券及基金之信託業務。

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

合作金庫證券股份有限公司（以下簡稱合庫證券）於 100 年 12 月 2 日自合庫銀行分割受讓其證券部門相關營業資產及負債，由合庫證券發行新股予母公司合庫金控百分之百持有，主要經營業務包括：(一)受託買賣有價證券；(二)自行買賣有價證券；(三)承銷有價證券；(四)

有價證券買賣之融資融券；(五)期貨交易輔助業務；及(六)其他經核准業務。

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

合庫資產管理於 94 年 10 月 18 日經核准設立，主要經營之業務包括金融機構金錢債權之收買、評價、拍賣及管理服務、應收帳款收買暨逾期應收帳款管理服務等。

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。

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

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

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

合庫巴黎投信於 100 年 4 月取得證券投資信託事業營業執照，主要經營業務為證券投資信託業。

截至 102 年及 101 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 9,030 人及 9,112 人。

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

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 103 年 3 月 28 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

本公司未適用下列業經國際會計準則理事會（IASB）發布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）。依據金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）於 103 年 1 月 28 日宣布之「我國全面升級採用國際財務報導準則版本之推動架構」，本公司應自 104 年起由金管會認可之 2010 年版 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC（以下稱「IFRSs」）升級至 2013 年版 IFRSs（不含 IFRS 9「金融工具」）。截至本合併財務報告通過發布日止，金管會尚未認可下列歸屬於 2013 年版 IFRSs 之新、修正或修訂準則及解釋，且尚未發布非屬 2013 年版 IFRSs 之新、修正或修訂準則及解釋生效日。

已納入 2013 年版 IFRSs 之新、修正或修訂準則及解釋		IASB 發布之生效日 (註 1)
IFRSs 之修正	「IFRSs 之改善—對 IAS 39 之修正 (2009 年)」	2009 年 1 月 1 日或 2010 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正	「嵌入式衍生工具」	於 2009 年 6 月 30 日 以後結束之年度期 間生效
IFRSs 之修正	「IFRSs 之改善 (2010 年)」	2010 年 7 月 1 日或 2011 年 1 月 1 日
IFRSs 之修正	「2009 年-2011 年週期之 IFRSs 年度改善」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 1 之修正	「IFRS 7 之比較揭露對首次採用者之有 限度豁免」	2010 年 7 月 1 日
IFRS 1 之修正	「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日 期之移除」	2011 年 7 月 1 日
IFRS 1 之修正	「政府貸款」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 7 之修正	「揭露—金融資產及金融負債互抵」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 7 之修正	「揭露—金融資產之移轉」	2011 年 7 月 1 日
IFRS 10	「合併財務報表」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 11	「聯合協議」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 12	「對其他個體權益之揭露」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 10、IFRS 11 及 IFRS 12 之修正	「合併財務報表、聯合協議及對其他個體 權益之揭露：過渡規定指引」	2013 年 1 月 1 日

(接次頁)

(承前頁)

已納入 2013 年版 IFRSs 之新、修正或修訂準則及解釋		IASB 發布之生效日 (註 1)
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 27 之修正	「投資個體」	2014 年 1 月 1 日
IFRS 13	「公允價值衡量」	2013 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正	「其他綜合損益項目之表達」	2012 年 7 月 1 日
IAS 12 之修正	「遞延所得稅：標的資產之回收」	2012 年 1 月 1 日
IAS 19 之修訂	「員工福利」	2013 年 1 月 1 日
IAS 27 之修訂	「單獨財務報表」	2013 年 1 月 1 日
IAS 28 之修訂	「投資關聯企業及合資」	2013 年 1 月 1 日
IAS 32 之修正	「金融資產及金融負債互抵」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 20	「露天礦場於生產階段之剝除成本」	2013 年 1 月 1 日
未納入 2013 年版 IFRSs 之新、修正或修訂準則及解釋		IASB 發布之生效日 (註 1)
IFRSs 之修正	「2010 年-2012 年週期之 IFRSs 年度改善」	2014 年 7 月 1 日 (註 2)
IFRSs 之修正	「2011 年-2013 年週期之 IFRSs 年度改善」	2014 年 7 月 1 日
IFRS 9	「金融工具」	註 3
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正	「強制生效日及過渡揭露」	註 3
IFRS 14	「管制遞延帳戶」	2016 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正	「確定福利計畫：員工提撥」	2014 年 7 月 1 日
IAS 36 之修正	「非金融資產可回收金額之揭露」	2014 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正	「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 21	「徵收款」	2014 年 1 月 1 日

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

註 2：給與日於 2014 年 7 月 1 日以後之股份基礎給付交易開始適用 IFRS 2 之修正；收購日於 2014 年 7 月 1 日以後之企業合併開始適用 IFRS 3 之修正；IFRS 13 於修正時即生效。其餘修正係適用於 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間。

註 3：IASB 將 IFRS 9 生效日暫定為 2018 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

除下列說明外，適用上述新、修正或修訂準則及解釋將不致造成本公司會計政策之重大變動：

(一) IFRS 9「金融工具」

就金融資產方面，所有原屬於 IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。若本公司係以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，且其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。未符合前述條件之其他金融資產係以公允價值衡量。惟本公司得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量，除股利收入認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益。

就金融負債方面，其分類及衡量之主要改變係指定為透過損益按公允價值衡量金融負債之後續衡量，該金融負債公允價值變動金額中歸因於該負債之信用風險變動者認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，其剩餘之公允價值變動金額則列報於損益。若上述關於指定為透過損益按公允價值衡量金融負債之會計處理引發或加劇會計配比不當，則該負債之利益或損失全數列報於損益。

(二) IFRS 13「公允價值衡量」

IFRS 13「公允價值衡量」提供公允價值衡量指引，該準則定義公允價值、建立衡量公允價值之架構，並規定公允價值衡量之揭露。此外，該準則規定之揭露內容較現行準則更為廣泛，例如，現行準則僅要求以公允價值衡量之金融工具須按公允價值三層級揭露，依照 IFRS 13「公允價值衡量」規定，適用該準則之所有資產及負債皆須提供前述揭露。

(三) IAS 1「其他綜合損益項目之表達」之修正

依修正之準則規定，其他綜合損益項目須按性質分類且分組為(1)後續不重分類至損益者及(2)後續（於符合條件時）將重分類至損益者。相關所得稅亦應按相同基礎分組。適用該修正規定前，並無上述分組之強制規定。

(四) IAS 19「員工福利」之修訂

該修訂準則規定確定福利義務變動及計畫資產公允價值變動係於發生時認列，因而排除過去得按「緩衝區法」處理之選擇，並加速前期服務成本之認列。該修訂規定所有精算損益將立即認列於其他綜合損益，俾使已認列之淨退休金資產或負債反映計畫短絀或剩餘之整體價值。此外，「淨利息」將取代適用修訂準則前之利息成本及計畫資產之預期報酬，並以淨確定福利負債（資產）乘以折現率決定淨利息。

(五) IAS 36「非金融資產可回收金額之揭露」之修正

IASB 於發布 IFRS 13「公允價值衡量」時，同時修正 IAS 36「資產減損」之揭露規定，導致本公司須於每一報導期間增加揭露資產或現金產生單位之可回收金額。本次 IAS 36 之修正係釐清本公司僅須於認列或迴轉減損損失當年度揭露該等可回收金額。此外，若可回收金額係以現值法計算之公允價值減處分成本衡量，本公司須增加揭露所採用之折現率。

(六) 合併、聯合協議、關聯企業及相關揭露之新或修訂準則

1. IFRS 10「合併財務報表」

此準則將取代 IAS 27「合併及單獨財務報表」，同時亦取代 SIC 12「合併：特殊目的個體」。本公司考量對其他個體是否具有控制，據以決定應納入合併之個體。當本公司有(1)對被投資者之權力、(2)因對被投資者之參與而產生變動報酬之暴險或權利，且(3)使用其對被投資者之權力以影響該等報酬金額之能力時，則本公司對被投資者具控制。此外，針對較為複雜之情況下投資者是否具有控制之判斷，新準則提供較多指引。

2. IFRS 12「對其他個體之權益之揭露」

新準則係針對子公司、聯合協議、關聯企業及未納入合併報告之結構型個體之權益規定較為廣泛之揭露內容。

截至本合併財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估上述準則及解釋對合併財務狀況與合併財務績效之影響，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

依據金管會 98 年 6 月 4 日金管證審字第 0980027134 號函規定，上市上櫃公司、興櫃公司及金管會主管之金融業（不含信用合作社、信用卡公司、保險經紀人及代理人）應自 102 年起依財團法人中華民國會計研究發展基金會翻譯並由金管會發布之 IFRSs 編製財務報告。

本公司 102 年度合併財務報告係為首份 IFRSs 年度合併財務報告。本公司轉換至 IFRSs 日為 101 年 1 月 1 日。轉換至 IFRSs 對本公司合併財務報告之影響說明，係列於附註五二。

(一) 遵循聲明

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

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。歷史成本通常係依取得資產所支付對價之公允價值決定。

本公司於轉換至 IFRSs 日之初始資產負債表係依據 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」之規定認列與衡量，除該準則所規定禁止追溯適用部分 IFRSs 之規定，以及對部分 IFRSs 之規定給予豁免選擇外(本公司之豁免選擇參閱附註五二)，本公司係追溯適用 IFRSs 之規定。

(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（包括合庫銀行及其子公司、合庫資產管理及其子公司、合庫票券、合庫證券、合庫人壽及合庫巴黎投信，其中合庫人壽及合庫巴黎投信係以成為母公司所控制個體後之營運結果納入編製）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。

分攤綜合損益總額至非控制權益

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及其被投資公司持股比例及營業項目等相關資訊，請參閱附表一。

(四) 外 幣

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

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

(五) 資產與負債區分流動與非流動之標準

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

流動資產包括主要為交易目的而持有之資產、預期於資產負債表日後 12 個月內實現之資產及現金及約當現金，但不包括於資產負債表日後逾 12 個月用以交換、清償負債或受有其他限制者。流動負債包括主要為交易目的而持有之負債、預期於資產負債表日後 12 個月內到期清償之負債（即使於資產負債表日後至通過發布財務報告前已完成長期性之再融資或重新安排付款協議，亦屬流動負債），以

及不能無條件將清償期限遞延至資產負債表日後至少 12 個月之負債。非屬前述流動資產或流動負債者，係分類為非流動資產或非流動負債。

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

(六) 現金及約當現金

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

(七) 金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於合併資產負債表。

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

金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

1. 衡量種類

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

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

若符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，可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。

此外，對於包含一個或多個嵌入式衍生工具之合約可指定整體混合合約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四一。

(2) 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日金融資產或透過損益按公允價值衡量之金融資產。備供出售金融資產係以每一資產負債表日之公允價值表達。公允價值之決定方式請參閱附註四一。

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

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

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

(3) 持有至到期日金融資產

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

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

(4) 放款及應收款

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

2. 金融資產之減損

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

(1) 發行人或債務人發生顯著財務困難；

(2) 金融資產發生逾期之情形；

(3) 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。

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

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

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

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

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

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

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

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。當判斷金融資產無法收回時，係沖銷備抵帳戶。原先已沖

銷而後續收回之款項則貸記備抵帳戶。備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

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

上述處理辦法規定，正常授信資產(排除對於我國政府機關之債權餘額)、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之零點五、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。

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百分之一、第二類授信資產餘額百分之二、第三類授信資產餘額百分之十、第四類授信資產餘額百分之五十及第五類授信資產餘額百分之百，作為提列保證責任準備及備抵呆帳之最低標準。另金管會於102年12月4日發布函令，規定第一類授信資產餘額應扣除對於我國政府機關之債權餘額，以計提備抵呆帳及保證責任準備。

合庫人壽依金管會「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，對於收回無望之授信資產應全額提列損失；收回有困難之部分，至少依餘額之百分之五十提列損失。不良授信資產分為應予注意、可望收回、收回困難及收回無望，並分別以其債權餘額之百分之二、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。另屬正常放款之資產應以放款資產扣除壽險貸款、墊繳保費及對於我國政府機關之債權餘額後之百分之零點五提足備抵呆帳。

對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

3. 金融資產之除列

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

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

權益工具

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

本公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

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

金融負債

1. 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

若符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，本公司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之不一致；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。

此外，對於包含一個或多個嵌入式衍生工具之合約可指定整體混合合約為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。公允價值之決定方式請參閱附註四一。

(2) 財務保證合約

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

A. 依 IAS 37「負債準備、或有負債及或有資產」決定之金額；及

B. 原始認列金額減除依收入會計政策認列之適當累計攤銷數後之餘額。

2. 金融負債之除列

本公司僅於義務解除、取消或到期時，始將金融負債除列。

除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

衍生工具

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

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

(八) 催收款

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

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

(九) 證券融資及融券

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

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

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

(十) 附條件之票券及債券交易

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

(十一) 投資關聯企業及聯合控制個體

關聯企業係指本公司具有重大影響，但非屬子公司或合資權益之企業。本公司與他公司依合約協議設立另一個體，且對該個體之經濟活動具有聯合控制時，該個體為本公司及他公司之聯合控制個體。

本公司對投資關聯企業及聯合控制個體係採用權益法。權益法下，投資關聯企業及聯合控制個體原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本公司所享有之關聯企業及聯合控制個體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聯合控制個體權益之變動係按持股比例認列。

關聯企業及聯合控制個體發行新股時，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聯合控制個體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聯合控制個體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聯合控制個體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聯合控制個體之損失份額等於或超過其在該關聯企業及聯合控制個體之權益（包括權益法下投資關聯企業及聯合控制個體之帳面金額及實質上屬於本公司對該關聯企業及聯合控制個體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聯合控制個體支付款項之範圍內，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聯合控制個體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聯合控制個體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收益。

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。

本公司自喪失對關聯企業及聯合控制個體重大影響及聯合控制之日起停止採用權益法，並以公允價值衡量其對原關聯企業及聯合控制個體所剩餘之投資，剩餘投資之公允價值及任何處分價款與喪失重大影響及聯合控制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聯合控制個體有關之所有金額，其會計處理之基礎係與關聯企業及聯合控制個體若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。

本公司與關聯企業及聯合控制個體間之逆流、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聯合控制個體權益無關之範圍內，認列於合併財務報告。

(十二) 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。

(十三) 再保險

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

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。

(十四) 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損後之金額衡量。

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

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

(十五) 租 賃

1. 本公司為出租人

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

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

2. 本公司為承租人

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

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

合庫銀行出售不動產並辦理售後租回時，無論售後租回交易係判斷為營業租賃或融資租賃，銷售價款超過帳面金額之出售利益部分予以遞延並於租賃期間分年認列。惟若租期尚不明確則以 10 年認列。

(十六) 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。

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或現金產生單位群組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。

(十七) 無形資產（商譽除外）

1. 單獨取得

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

2. 企業合併所取得

企業合併所取得之無形資產係以收購日之公允價值認列，並與商譽分別認列。企業合併所取得之無形資產後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。

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。

(十八) 有形及無形資產（商譽除外）之減損

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

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。

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

(十九) 投資型保險商品

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

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

(二十) 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。

(二一) 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。若負債準備係以清償該現時義務之估計現金流量衡量，其帳面金額係為該等現金流量之現值（若貨幣之時間價值影響重大）。

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

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

1. 責任準備

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

2. 未滿期保費準備

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

3. 賠款準備

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

(1) 保險期間一年以下之健康保險及人壽保險：

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

(2) 傷害保險：

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

4. 保費不足準備

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

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

5. 負債適足準備

依照 IFRS 4 規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

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

6. 具金融商品性質之保險契約準備

非屬分離帳戶保險商品且被分類為無裁量參與特性之金融商品，其所收取之保險費金額於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。

(二二) 庫藏股票

本公司買回已發行股票作為庫藏股票時，係將所支付之成本借記「庫藏股票」，列為權益之減項。本公司轉讓庫藏股票予員工時，若處分價格高於帳面價值，其差額貸記「資本公積－庫藏股票交易」；若處分價格低於帳面價值，其差額先沖抵同種類庫藏股票交易所產生之資本公積；如有不足，則借記未分配盈餘。

依金管會證券期貨局之規定，金融機構原依證券交易法規定買回庫藏股票，嗣因辦理轉換成為金融控股公司之子公司，其庫藏股票亦依金融控股公司法規定隨同轉換為金融控股公司之股份者，該金融機構仍應將其持股列為庫藏股票，作為權益之減項，而金融控股公司對該子公司持股亦應視同庫藏股票處理；若金融機構原係持有其他參與轉換金融機構之股份，嗣因辦理股份轉換而持有金融控股公司之股份者，金融控股公司應自始將子公司持有母公司股票視同庫藏股票處理。

(二三) 收入之認列

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

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

手續費收入於收現且獲利過程大部分完成時認列。

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

(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。

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。

(二五) 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。

屬確定福利退休計畫之退休金，提供福利之成本係使用預計單位福利法進行精算評價。確定福利義務產生之所有精算損益於發生期間立即認列於其他綜合損益。前期服務成本於福利已既得之範圍內立即認列，非屬已既得之部分則於福利成為既得前之平均期間內，以直線基礎攤銷。

應計退休金負債係代表確定福利義務之現值調整未認列前期服務成本，並減除計畫資產公允價值後之金額。任何依此方式計算所產生之資產，不得超過累積未認列前期服務成本，加上該計畫之可得退還資金及可減少未來提撥金之現值。

確定福利退休計畫發生縮減或清償時，認列縮減或清償之損益。

3. 員工優惠存款

合庫銀行提供員工優惠存款，係支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

依公開發行銀行財務報告編製準則規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用經金管會認可之 IAS 19 規定予以精算，惟精算假設各項參數係依主管機關規定辦理。

(二六) 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，係以合庫金控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。

(二七) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

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

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依合併財務報告帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異予以認列。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具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。暫時性差異若係由商譽所產生，或係由其他資產及負債原始認列（不包括企業合併）所產生，且交易當時既不影響課稅所得亦不影響會計利潤者，不認列為遞延所得稅資產及負債。

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

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

3. 本年度之當期及遞延所得稅

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

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

(二八) 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。

本公司係按每一合併交易為基礎，選擇以公允價值或以被收購者可辨認淨資產按非控制權益所享有之份額衡量非控制權益。

(二九) 保險商品分類

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

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

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

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

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

— 本公司、基金或其他個體之損益。

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

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

(一) 放款減損損失

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

(二) 金融工具之公允價值

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

格。本公司管理階層認為所選定之評價技術及假設可適當用以決定金融工具之公允價值。

金融工具公允價值之決定方式請參閱附註四一。

(三) 所得稅

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

(四) 員工福利

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

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

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

(五) 商譽減損估計

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

(六) 備供出售權益投資減損估計

備供出售權益投資之客觀減損證據包括該投資公允價值大幅或持續下跌至低於成本。在決定公允價值是否大幅或持續下跌時需進

行判斷。本公司管理階層進行判斷時，會考慮歷史市場波動紀錄及該權益投資之歷史價格，以及被投資公司所屬行業表現等其他因素。

(七) 財務保證合約之負債準備評估

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

(八) 保險負債及負債適足性測試

本公司之保險負債、負債適足性測試以及於財務報告日仍未收到再保公司所提供之保費及賠款金額數據之估計。本公司按歷史資料、精算分析、財務模型及其他分析技巧而確定此等估計。管理階層不斷檢討有關之估計，並在有需要時作出調整，但實際結果可能與作出估計時預計的結果產生差異。

六、現金及約當現金

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
庫存現金及週轉金	\$ 22,356,726	\$ 21,265,264	\$ 21,506,058
待交換票據	9,085,911	25,025,281	22,976,933
存放銀行同業	<u>9,212,962</u>	<u>13,093,977</u>	<u>8,394,585</u>
	<u>\$ 40,655,599</u>	<u>\$ 59,384,522</u>	<u>\$ 52,877,576</u>

合併現金流量表於 102 年及 101 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，101 年 1 月 1 日之調節如下：

	101年1月1日
合併資產負債表現金及約當現金餘額	\$ 52,877,576
符合 IAS 7 現金及約當現金定義之存放央行及拆借金融同業	304,978,354
符合 IAS 7 現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>50,040</u>
合併現金流量表現金及約當現金餘額	<u>\$ 357,905,970</u>

七、存放央行及拆借金融同業

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
存款準備金－甲戶	\$ 13,370,212	\$ 27,411,042	\$ 23,517,685
存款準備金－乙戶	60,442,100	59,877,974	57,495,186
存款準備金－基層金融機構	47,817,503	44,101,453	41,674,475
存款準備金－外幣存款戶	265,768	213,157	223,421
轉存央行存款	39,200,000	39,200,000	39,200,000
央行定期存單	4,900,000	1,600,000	1,400,000
央行可轉讓定期存單	484,850,000	455,875,000	334,300,000
存放央行－其他	3,642,952	3,532,481	1,529,037
轉存央行國庫機關專戶存款	1,731,788	1,040,877	1,399,827
拆放銀行同業	52,289,188	50,410,170	73,629,139
	<u>\$ 708,509,511</u>	<u>\$ 683,262,154</u>	<u>\$ 574,368,770</u>

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

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

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
<u>持有供交易之金融資產</u>			
商業本票	\$ 51,604,229	\$ 62,204,357	\$ 24,487,892
政府公債	498,967	1,892,648	101
可轉換公司債	475,294	356,105	146,703
國內上市（櫃）及興櫃公司 股票	216,678	271,189	38,361
可轉讓定期存單	200,076	400,079	112,003
基金受益憑證	20,422	184	200,000
換匯合約	1,614,942	1,120,781	2,486,492
遠期外匯合約	797,912	539,939	342,762
換匯換利合約	245,706	302,236	63,485
買入外匯選擇權合約	160,952	29,496	34,904
外匯保證金合約	50,585	16,877	45,474

（接次頁）

(承前頁)

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
期貨交易保證金—自有資金	\$ 29,698	\$ 49,983	\$ 5,086
利率交換合約	38	22,910	61,352
無本金交割遠期外匯合約	-	133	2,042
臺指買進選擇權合約	-	398	-
	<u>55,915,499</u>	<u>67,207,315</u>	<u>28,026,657</u>
<u>原始認列時指定透過損益按</u>			
<u>公允價值衡量之金融資產</u>			
可轉換公司債資產交換	209,291	50,036	-
金融債券	94,030	582,591	897,027
公債	-	145,233	769,712
	<u>303,321</u>	<u>777,860</u>	<u>1,666,739</u>
	<u>\$ 56,218,820</u>	<u>\$ 67,985,175</u>	<u>\$ 29,693,396</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
換匯合約	\$ 1,059,113	\$ 893,800	\$ 1,846,871
遠期外匯合約	722,248	497,919	189,010
換匯換利合約	298,681	326,892	227,892
賣出外匯選擇權合約	161,080	31,791	36,038
利率交換合約	16,924	34,059	85,246
外匯保證金合約	-	-	4,380
無本金交割遠期外匯合約	-	105	1,847
附條件交易應回補債券	<u>49,442</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>2,307,488</u>	<u>1,784,566</u>	<u>2,391,284</u>
<u>原始認列時指定透過損益按</u>			
<u>公允價值衡量之金融負債</u>			
應付債券（附註二五）	-	1,808,203	1,827,517
	<u>\$ 2,307,488</u>	<u>\$ 3,592,769</u>	<u>\$ 4,218,801</u>

本公司 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 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 18,118,535 仟元、18,580,180 仟元及 21,798,091 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規避因匯率及利率波動所產生之風險。合庫銀行之財務避險策略係以達成規避大部分市場價格或現金流量風險為目的。

合庫銀行於 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 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：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
換匯合約	\$ 265,316,582	\$ 254,303,390	\$ 318,546,096
換匯換利合約	49,071,868	29,853,292	9,045,552
遠期外匯合約	35,636,424	33,990,416	28,867,794
賣出外匯選擇權合約	19,436,818	8,482,047	13,507,086
買入外匯選擇權合約	19,061,590	7,768,509	12,750,211
利率交換合約	3,309,340	4,877,455	6,299,075
外匯保證金合約	2,229,089	486,607	1,220,940
無本金交割遠期外匯合約	-	69,684	490,499

合庫證券 102 年及 101 年 12 月 31 日從事選擇權及期貨交易尚未平倉之相關資訊如下：

						102年12月31日			
項	目	商	品	種	類	未平倉部位	合約金額或		
						買／賣方	契約數	支付（收取）	
							之權利金	公允價值	
期貨契約		臺股期貨	201401			買方	10	\$ 16,809	\$ 17,266
		金融期貨	201401			買方	25	25,766	26,390

						101年12月31日			
項	目	商	品	種	類	未平倉部位		合約金額或	公允價值
						買／賣方	契約數	支付（收取） 之權利金	
選擇權契約		臺指	買進	選擇權		買方	150	\$ 444	\$ 398

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

截至 102 年及 101 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：

	102年12月31日	101年12月31日
換匯換利合約	\$ 6,849,400	\$ 7,926,555
換匯合約	5,838,261	1,963,991

九、備供出售金融資產

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
政府公債	\$ 77,829,376	\$ 76,520,329	\$ 43,717,559
公 司 債	19,829,932	18,310,037	3,283,618
金融債券	7,346,728	5,311,454	5,278,650
基金受益憑證	6,548,879	7,165,061	457,627
上市（櫃）公司股票	4,133,386	3,398,643	3,086,189
	<u>\$ 115,688,301</u>	<u>\$ 110,705,524</u>	<u>\$ 55,823,643</u>

本公司 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日備供出售金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 29,324,576 仟元、30,858,100 仟元及 37,896,302 仟元。

十、附賣回票券及債券投資

本公司於 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日以賣回為條件買入之票債券分別計 417,288 仟元、2,067,432 仟元及 50,040 仟元，經約定應分別於期後以 417,476 仟元、2,068,374 仟元及 50,041 仟元陸續賣回。

十一、應收款項－淨額

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
應收利息	\$ 5,300,345	\$ 5,312,839	\$ 5,007,560
應收買入債權	4,015,986	5,352,053	6,339,276
應收證券融資款	3,816,586	3,133,615	1,917,531
應收承兌票款	3,686,964	2,820,282	3,217,811
應收信用卡款	2,382,781	2,332,027	2,529,160
應收承購帳款－無追索權	1,609,233	5,190,967	5,783,390
交割代價	1,477,927	995,453	780,150
應收交割帳款	1,139,805	852,473	521,763
應收信用卡特約商店款	960,347	634,933	587,151
應收債權	491,470	503,024	503,024
應收帳款	459,394	840,813	365,762
應收分離帳戶	408,063	183,432	-
應收押租金	272,993	467,993	467,993
應收證券價款	101,349	359,440	2,828,861
應收逾期債券款	-	9,635	456,227
其 他	459,993	234,658	215,382
	<u>26,583,236</u>	<u>29,223,637</u>	<u>31,521,041</u>
減：備抵呆帳	<u>1,293,269</u>	<u>1,799,477</u>	<u>2,392,951</u>
淨 額	<u>\$ 25,289,967</u>	<u>\$ 27,424,160</u>	<u>\$ 29,128,090</u>

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

本公司 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日應收款項（不含應收即期外匯款分別為 1,415 仟元、1,054 仟元及 1,901 仟元）之備抵呆帳評估如下：

項 目	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	應收帳款總額	備抵呆帳金額	應收帳款總額	備抵呆帳金額	應收帳款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	\$ 2,873,645	\$ 811,130	\$ 4,160,210	\$ 1,059,734	\$ 6,510,784	\$ 1,608,365
無個別減損客觀證據者	164,732	77,798	199,369	75,961	210,111	99,132
合計	23,543,444	404,341	24,863,004	663,782	24,798,245	685,454
合計	26,581,821	1,293,269	29,222,583	1,799,477	31,519,140	2,392,951

應收款項之備抵呆帳明細及變動情形如下：

	102年度	101年度
年初餘額	\$ 1,799,477	\$ 2,392,951
本年度提列（沖回）	(32,332)	226,265
轉銷呆帳	(522,642)	(1,431,431)
轉銷呆帳後收回數	48,581	53,193
重 分 類	-	610,107
匯兌及其他變動	185	(51,608)
年底餘額	<u>\$ 1,293,269</u>	<u>\$ 1,799,477</u>

十二、貼現及放款－淨額

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
貼 現	\$ 2,728,681	\$ 2,290,263	\$ 1,935,244
透 支	951,135	655,075	581,123
擔保透支	856,055	1,841,794	1,080,997
進出口押匯	927,145	531,155	676,235
短期放款	244,752,017	244,405,568	317,221,027
應收帳款融資	898,233	1,062,011	848,379
短期擔保放款	131,895,903	124,233,795	116,734,451
中期放款	336,407,594	307,850,665	290,464,620
中期擔保放款	283,159,897	277,488,559	295,197,803
長期放款	42,412,651	48,479,342	52,381,944
長期擔保放款	869,318,712	864,602,108	873,247,969
放款轉列之催收款項	12,233,431	13,632,743	12,433,710
壽險貸款	118,169	138,507	-
墊繳保費	926	118	-
	<u>1,926,660,549</u>	<u>1,887,211,703</u>	<u>1,962,803,502</u>
減：備抵呆帳	20,776,250	19,753,074	19,202,415
減：折價調整	<u>441,994</u>	<u>342,524</u>	<u>208,157</u>
淨 額	<u>\$1,905,442,305</u>	<u>\$1,867,116,105</u>	<u>\$1,943,392,930</u>

截至 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日止，上述放款轉列之催收款項已依規定對內停止計息。102 及 101 年度之催收款按年度平均放款利率估算之未計提利息收入分別為 267,124 仟元及 336,928 仟元。

本公司 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日貼現及放款之備抵呆帳評估如下：

項 目	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	貼現及放款總額	備抵呆帳金額	貼現及放款總額	備抵呆帳金額	貼現及放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	\$ 29,786,253	\$ 9,614,331	\$ 38,861,381	\$ 10,215,158	\$ 27,055,855	\$ 7,669,800
無個別減損客觀證據者	10,714,887	2,884,549	11,417,355	2,809,460	13,563,852	3,407,593
合計	1,886,159,409	8,277,370	1,836,932,967	6,728,456	1,922,183,795	8,125,022
合計	1,926,660,549	20,776,250	1,887,211,703	19,753,074	1,962,803,502	19,202,415

貼現及放款之備抵呆帳明細及變動情形如下：

	102年度	101年度
年初餘額	\$ 19,753,074	\$ 19,202,415
本年度提列	3,450,324	3,348,045
轉銷呆帳	(3,491,489)	(3,848,903)
轉銷呆帳後收回數	1,002,031	1,145,774
匯兌及其他變動	62,310	(94,257)
年底餘額	<u>\$ 20,776,250</u>	<u>\$ 19,753,074</u>

本公司 102 及 101 年度呆帳費用及保證責任準備提存之明細如下：

	102年度	101年度
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 3,450,324	\$ 3,348,045
應收款項備抵呆帳提列（沖回）數	(32,332)	226,265
買匯及非放款轉列之催收款備抵呆帳提列（沖回）數	11,287	(42,247)
保證責任準備提列（沖回）數	46,778	(31,426)
	<u>\$ 3,476,057</u>	<u>\$ 3,500,637</u>

十三、持有至到期日金融資產

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
金融債券	\$ 6,736,333	\$ 5,853,651	\$ 5,493,870
國庫券	-	5,462,664	-
特別股	2,000,000	2,000,000	2,000,000
公司債	1,243,194	580,582	790,373
定期存單	419,898	409,394	275,503
政府公債	165,594	156,253	156,872
	<u>\$ 10,565,019</u>	<u>\$ 14,462,544</u>	<u>\$ 8,716,618</u>

本公司所持有之持有至到期日金融資產中，因部分債券發行人信用評等不佳，經本公司評估於 102 及 101 年度認列減損淨損失分別為 6,719 仟元及 5,302 仟元。

十四、採用權益法之投資

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
投資關聯企業	\$ 106,127	\$ 99,556	\$ 95,216
投資聯合控制個體	-	-	1,476,310
	<u>\$ 106,127</u>	<u>\$ 99,556</u>	<u>\$ 1,571,526</u>

102 及 101 年度採用權益法之投資之損益及其他綜合損益份額，係依據被投資公司同期間經會計師查核之財務報告認列。

(一) 投資關聯企業

	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	金額	持股 %	金額	持股 %	金額	持股 %
合眾建築經理公司	<u>\$ 106,127</u>	30.00	<u>\$ 99,556</u>	30.00	<u>\$ 95,216</u>	30.00

有關本公司之關聯企業彙整性財務資訊如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
總資產	<u>\$ 720,054</u>	<u>\$ 340,539</u>	<u>\$ 446,217</u>
總負債	<u>\$ 366,297</u>	<u>\$ 8,685</u>	<u>\$ 128,831</u>

	102年度	101年度
本年度營業收入	<u>\$ 80,510</u>	<u>\$ 72,225</u>
本年度淨利	<u>\$ 38,005</u>	<u>\$ 29,659</u>
採用權益法之關聯企業損益份額	<u>\$ 11,402</u>	<u>\$ 8,897</u>

(二) 投資聯合控制個體

	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	金 額	持 股 %	金 額	持 股 %	金 額	持 股 %
合庫人壽	\$ -	-	\$ -	-	\$ 1,379,578	51.00
合庫巴黎投信	-	-	-	-	96,732	51.00
	<u>\$ -</u>		<u>\$ -</u>		<u>\$ 1,476,310</u>	

合庫銀行依據與法商法國巴黎保險控股公司簽訂之合資合約，於 99 年 4 月 13 日與合庫人壽及合庫保險經紀人簽訂三方合約，由合庫人壽擔任合庫銀行及合庫保險經紀人人壽保險商品獨家供應商，並獨家使用合庫銀行行銷通路銷售人壽保險商品。

合庫銀行以 101 年 4 月 3 日為基準日，辦理減資 1,524,390 仟元，將合庫銀行持有合庫人壽及合庫巴黎投信之股權投資（帳面價值共計 1,798,533 仟元）退還予合庫金控。

關於本公司採用權益法認列之聯合控制個體權益之彙總性財務資訊如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
總 資 產	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$32,085,768</u>
總 負 債	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$30,609,458</u>
	102年度	101年度	
認列於損益			
— 收 益	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,448,195</u>	
— 費 損	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,533,297</u>	
認列於其他綜合損益	<u>\$ -</u>	<u>\$ 407,325</u>	

十五、其他金融資產－淨額

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
買匯及非放款轉列之催收款	\$ 298,116	\$ 415,469	\$ 296,989
減：備抵呆帳	<u>278,832</u>	<u>265,742</u>	<u>282,869</u>
買匯及非放款轉列之催收款			
— 淨額	19,284	149,727	14,120
無活絡市場之債券投資－淨額	96,498,916	66,717,062	45,080,654
以成本衡量之金融資產	3,433,505	4,203,021	4,198,105
分離帳戶保險商品資產	48,513,408	33,468,840	-
存放銀行同業一定期存款	<u>11,064,355</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 159,529,468</u>	<u>\$ 104,538,650</u>	<u>\$ 49,292,879</u>

無活絡市場之債券投資明細如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
公 司 債	\$ 75,171,578	\$ 47,959,831	\$ 28,853,692
金融債券	19,369,538	18,757,231	15,922,463
定期存單	1,660,000	-	-
國外政府公債	297,800	-	156,641
金融資產證券化受益憑證	-	-	147,858
	<u>\$ 96,498,916</u>	<u>\$ 66,717,062</u>	<u>\$ 45,080,654</u>

本公司 101 年 1 月 1 日無活絡市場之債券投資中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 2,122,122 仟元。

本公司所持有無活絡市場之債券投資中，因部分債券發行人信用評等不佳，經本公司評估於 101 年度認列減損損失為 2,957 仟元。

本公司所持有之以成本衡量之金融資產明細如下：

	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	金 額	持 股 %	金 額	持 股 %	金 額	持 股 %
台灣金聯資產管理公司	\$ 2,370,934	17.03	\$ 3,120,934	17.03	\$ 3,120,934	17.03
台灣電力公司	631,153	0.24	631,153	0.24	631,153	0.24
財金資訊公司	135,405	2.89	135,405	2.89	135,405	2.89
台灣金融資產服務公司	101,125	5.88	101,125	5.88	101,125	5.88
其 他	194,888		214,404		209,488	
	<u>\$ 3,433,505</u>		<u>\$ 4,203,021</u>		<u>\$ 4,198,105</u>	

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

本公司存放銀行同業係不可提前解約及動用之定期存款。

十六、投資性不動產－淨額

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
土 地	\$ 2,111,996	\$ 471,386	\$ 473,722
房屋及建築	638,713	680,988	730,334
	<u>\$ 2,750,709</u>	<u>\$ 1,152,374</u>	<u>\$ 1,204,056</u>

	土	地	房屋及建築	合	計
<u>成 本</u>					
102 年 1 月 1 日餘額	\$	471,386	\$	886,178	\$ 1,357,564
增 添		8,170		4,466	12,636
處 分	(	1,451)	(	365)	(1,816)
自不動產及設備轉入		1,633,891		25,613	1,659,504
轉出至不動產及設備		-	(	45,722)	(45,722)
102 年 12 月 31 日餘額	\$	<u>2,111,996</u>	\$	<u>870,170</u>	<u>\$ 2,982,166</u>
101 年 1 月 1 日餘額	\$	473,722	\$	914,073	\$ 1,387,795
處 分	(	2,336)	(	6,366)	(8,702)
轉出至不動產及設備		-	(	21,529)	(21,529)
101 年 12 月 31 日餘額	\$	<u>471,386</u>	\$	<u>886,178</u>	<u>\$ 1,357,564</u>
<u>累計折舊及減損</u>					
102 年 1 月 1 日餘額	\$	-	\$	205,190	\$ 205,190
處 分		-	(	69)	(69)
自不動產及設備轉入		-		12,884	12,884
轉出至不動產及設備		-	(	7,505)	(7,505)
折舊費用		-		20,957	20,957
102 年 12 月 31 日餘額	\$	<u>-</u>	\$	<u>231,457</u>	<u>\$ 231,457</u>
101 年 1 月 1 日餘額	\$	-	\$	183,739	\$ 183,739
處 分		-	(	775)	(775)
折舊費用		-		22,226	22,226
101 年 12 月 31 日餘額	\$	<u>-</u>	\$	<u>205,190</u>	<u>\$ 205,190</u>

本公司之投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：
主建物，24 至 50 年；房屋附屬設備，5 年。

本公司之投資性不動產於 102 年 12 月 31 日之公允價值為 6,711,642 仟元，部分係依 103 年 2 月展碁不動產估價師聯合事務所（非關係人之獨立估價師）採用折現現金流量分析及成本法之土地開發分析等估價方法評估之金額，餘係由本公司以勘估標的現行不動產市場行情為參考依據所評估之價值。101 年 12 月 31 日之公允價值為 1,505,385 仟元，部分係依 101 年 12 月展碁不動產估價師聯合事務所（非關係人之獨立估價師）採用成本法評估之金額，餘係由本公司以勘估標的現行不動產市場行情為參考依據所評估之價值。101 年 1 月 1 日之公允價值為 1,530,425 仟元，部分係由本公司按不動產估價師四號公報

之重置成本之價格為參考依據，經物價指數調整推估而得，餘係由本公司以勘估標的現行不動產市場行情為參考依據所評估之價值。

本公司投資性不動產之收益列示如下：

	102年度	101年度
投資性不動產之租金收入	\$ 134,250	\$ 133,155
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	(67,979) \$ 66,271	(69,753) \$ 63,402

十七、不動產及設備－淨額

每一類別之帳面金額	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
土地	\$ 25,941,156	\$ 27,642,047	\$ 27,687,125
房屋及建築	8,980,039	9,218,563	9,485,468
機械設備	1,329,070	1,192,622	1,187,035
交通及運輸設備	111,032	129,012	116,809
其他設備	224,895	242,266	184,388
租賃權益改良	207,220	217,026	210,450
預付設備款及未完工程	2,116,283	1,201,296	624,229
	<u>\$ 38,909,695</u>	<u>\$ 39,842,832</u>	<u>\$ 39,495,504</u>

	土 地	房 屋 及 建 築	機 械 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	其 他 設 備	租 賃 權 益 改 良	預 付 設 備 款 及 未 完 工 程	合 計
成 本								
102年1月1日餘額	\$ 27,657,224	\$ 14,510,888	\$ 5,689,907	\$ 695,752	\$ 1,354,878	\$ 867,267	\$ 1,201,296	\$ 51,977,212
增 添	63,700	79,424	78,252	22,762	46,776	27,337	1,558,292	1,876,543
處 分	(130,763)	(36,306)	(366,520)	(64,459)	(52,830)	(33,218)	-	(684,096)
自投資性不動產轉入	-	45,722	-	-	-	-	-	45,722
轉出至投資性不動產	(1,633,891)	(25,613)	-	-	-	-	-	(1,659,504)
重 分 類	-	68,751	456,885	-	170	43,193	(568,999)	-
轉出至無形資產	-	-	-	-	-	-	(74,306)	(74,306)
淨兌換差額	63	135	801	(295)	(81)	(1,720)	-	(1,092)
102年12月31日餘額	<u>\$ 25,956,333</u>	<u>\$ 14,643,001</u>	<u>\$ 5,859,325</u>	<u>\$ 653,760</u>	<u>\$ 1,348,913</u>	<u>\$ 902,859</u>	<u>\$ 2,116,283</u>	<u>\$ 51,480,474</u>
101年1月1日餘額	\$ 27,702,302	\$ 14,421,628	\$ 5,625,196	\$ 684,617	\$ 1,330,337	\$ 840,711	\$ 624,229	\$ 51,229,020
合併個體變動影響數	-	-	29,725	-	84,353	24,938	-	139,016
增 添	-	59,154	159,647	24,553	52,789	48,515	949,887	1,294,545
處 分	(48,266)	(51,471)	(338,806)	(45,600)	(111,990)	(71,009)	-	(667,142)
自投資性不動產轉入	-	21,529	-	-	-	-	-	21,529
重 分 類	3,293	60,272	216,463	32,479	44	25,750	(338,301)	-
轉出至無形資產	-	-	-	-	-	-	(34,519)	(34,519)
淨兌換差額	(105)	(224)	(2,318)	(297)	(655)	(1,638)	-	(5,232)
101年12月31日餘額	<u>\$ 27,657,224</u>	<u>\$ 14,510,888</u>	<u>\$ 5,689,907</u>	<u>\$ 695,752</u>	<u>\$ 1,354,878</u>	<u>\$ 867,267</u>	<u>\$ 1,201,296</u>	<u>\$ 51,977,212</u>

	土 地	房 屋 及 建 築	機 械 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	其 他 設 備	租 賃 權 益 改 良	合 計
累計折舊及減損							
102年1月1日餘額	\$ 15,177	\$ 5,292,325	\$ 4,497,285	\$ 566,740	\$ 1,112,612	\$ 650,241	\$ 12,134,380
處 分	-	(8,305)	(361,707)	(63,119)	(51,897)	(32,871)	(517,899)
自投資性不動產轉入	-	7,505	-	-	-	-	7,505
轉出至投資性不動產	-	(12,884)	-	-	-	-	(12,884)
折舊費用	-	384,265	394,191	39,183	62,998	78,584	959,221
淨兌換差額	-	56	486	(76)	305	(315)	456
102年12月31日餘額	<u>\$ 15,177</u>	<u>\$ 5,662,962</u>	<u>\$ 4,530,255</u>	<u>\$ 542,728</u>	<u>\$ 1,124,018</u>	<u>\$ 695,639</u>	<u>\$ 12,570,729</u>
101年1月1日餘額	\$ 15,177	\$ 4,936,160	\$ 4,438,161	\$ 567,808	\$ 1,145,949	\$ 630,261	\$ 11,733,516
合併個體變動影響數	-	-	5,961	-	17,675	9,507	33,143
處 分	-	(19,937)	(328,997)	(45,142)	(111,243)	(70,749)	(576,068)
折舊費用	-	376,195	382,534	44,239	60,732	79,915	943,615
淨兌換差額	-	(93)	(374)	(165)	(501)	1,307	174
101年12月31日餘額	<u>\$ 15,177</u>	<u>\$ 5,292,325</u>	<u>\$ 4,497,285</u>	<u>\$ 566,740</u>	<u>\$ 1,112,612</u>	<u>\$ 650,241</u>	<u>\$ 12,134,380</u>

合庫銀行分別於 68 年、87 年、96 年、100 年及 101 年辦理土地重估價。截至 102 年 12 月 31 日止，土地增值稅準備為 2,811,394 仟元(帳列遞延所得稅負債)。本公司於 101 年 1 月 1 日選擇按中華民國一般公認會計原則辦理土地重估之重估價值作為認定成本。

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
主 建 物	37 至 50 年
房屋附屬設備	10 至 15 年
機械設備	3 至 10 年
交通及運輸設備	4 至 10 年
其他設備	3 至 20 年
租賃權益改良	3 至 7 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與商譽減損測試之可回收金額，且 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日用於估計使用價值之折現率分別為 10.42%、10.44%及 11.08%。

十八、無形資產

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
商 譽	\$ 3,170,005	\$ 3,170,005	\$ 3,170,005
電腦軟體	631,723	618,447	689,002
	<u>\$ 3,801,728</u>	<u>\$ 3,788,452</u>	<u>\$ 3,859,007</u>

	商 譽	電 腦 軟 體	合 計
102 年 1 月 1 日餘額	\$ 3,170,005	\$ 618,447	\$ 3,788,452
單獨取得	-	232,671	232,671
攤銷費用	-	(292,336)	(292,336)
自不動產及設備轉入	-	74,306	74,306
淨兌換差額	-	(1,365)	(1,365)
102 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 3,170,005</u>	<u>\$ 631,723</u>	<u>\$ 3,801,728</u>
101 年 1 月 1 日餘額	\$ 3,170,005	\$ 689,002	\$ 3,859,007
合併個體變動影響數	-	5,531	5,531
單獨取得	-	147,595	147,595
攤銷費用	-	(257,785)	(257,785)
自不動產及設備轉入	-	34,519	34,519
淨兌換差額	-	(415)	(415)
101 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 3,170,005</u>	<u>\$ 618,447</u>	<u>\$ 3,788,452</u>

電腦軟體為有限耐用年限之無形資產，係以直線基礎按 3 至 5 年之耐用年數計提攤銷費用。

本公司因合併農民銀行產生之商譽，已分攤至因合併而新增之營業部門（商譽所屬現金產生單位）。本公司 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日經評估後商譽並無減損之情事發生。

十九、其他資產－淨額

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
存出保證金	\$ 1,338,523	\$ 1,319,984	\$ 495,195
預付款項	245,067	244,240	181,603
營業保證金及交割結算基金	620,693	625,855	657,486
承受擔保品－淨額	133,733	137,788	115,393
其 他	96,709	11,800	9,274
淨 額	<u>\$ 2,434,725</u>	<u>\$ 2,339,667</u>	<u>\$ 1,458,951</u>

本公司依金管會函令規定及評估承受擔保品之可回收情形，於 102 及 101 年度認列承受擔保品資產減損迴轉利益分別為 55,553 仟元及 148,764 仟元。

二十、央行及金融同業存款

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
銀行同業存款	\$ 102,428,876	\$ 95,145,306	\$ 92,229,717
銀行同業拆放	118,549,379	112,099,262	104,348,794
中華郵政轉存款	21,874,974	28,210,034	30,927,392
透支銀行同業	1,506,330	692,146	558,019
央行存款	1,181,551	302,102	316,080
	<u>\$ 245,541,110</u>	<u>\$ 236,448,850</u>	<u>\$ 228,380,002</u>

二一、附買回票券及債券負債

本公司於 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日以附買回為條件賣出之票債券分別計 50,441,240 仟元、51,380,691 仟元及 64,547,729 仟元，經約定應分別於期後以 50,465,674 仟元、51,412,783 仟元及 64,578,766 仟元陸續買回。

二二、應付商業本票－淨額

本公司 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日應付商業本票面額分別為 7,125,000 仟元、1,822,000 仟元及 880,000 仟元，年

貼現率分別為 0.978-1.108%、0.790-1.038%及 0.958-0.978%。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 103 年 2 月 17 日、102 年 1 月 28 日及 101 年 2 月 20 日。截至 102 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 28,775,000 仟元。

二三、應付款項

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
應付他行票據未及交換戶	\$ 9,085,911	\$ 25,025,281	\$ 22,976,933
應付代收款	5,701,526	6,243,306	4,153,082
應付外埠票據代收款	5,621,182	832,687	1,880,942
應付費用	4,108,587	4,191,806	4,095,917
承兌匯票	3,852,299	2,840,103	3,247,054
應付利息	3,729,840	4,381,913	4,081,862
應付代收交換票據款項	1,581,566	675,824	638,380
交割代價	1,373,803	1,036,735	583,170
應付交割帳款	1,246,639	800,813	710,757
應付證券價款	530,261	176,280	59,633
應付其他稅款	248,209	232,385	236,979
應付股息紅利	219,658	211,393	203,992
應付融券擔保價款	180,979	179,858	82,982
融券保證金	148,021	160,083	72,017
應付保險賠款與給付	140,569	58,205	-
應付承購帳款	110,353	188,959	221,026
其 他	1,877,117	2,014,638	1,920,362
	<u>\$ 39,756,520</u>	<u>\$ 49,250,269</u>	<u>\$ 45,165,088</u>

二四、存款及匯款

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
支票存款	\$ 40,056,831	\$ 44,641,275	\$ 42,974,437
活期存款	401,032,064	361,213,880	343,546,870
活期儲蓄存款	658,694,644	618,546,601	593,211,312
定期存款	448,423,601	461,320,312	454,364,047
可轉讓定期存單	2,208,700	2,266,600	2,137,100
定期儲蓄存款	717,771,489	715,939,867	705,292,669
公庫存款	69,973,539	69,224,834	71,132,189
匯 款	352,021	327,429	263,923
	<u>\$2,338,512,889</u>	<u>\$2,273,480,798</u>	<u>\$2,212,922,547</u>

二五、應付債券

合庫銀行發行之金融債券明細如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
95-1 次順位債券：其中 15,000,000 仟元按合庫銀行 1 年期定存牌告機動利率 加 0.25% 計息，另 3,200,000 仟元按固定利率 2.24% 計息，每年付息一 次，到期日：102 年 4 月 24 日	\$ -	\$ 18,200,000	\$ 18,200,000
95-2 次順位債券：按路透社 新台幣 90 天商業本票次 級市場報價均價（Fixing Rate）加 0.235% 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：102 年 12 月 8 日	-	7,000,000	7,000,000
96-1 累積次順位債券：自發 行日起至屆滿 5 年止，按 路透社新台幣 90 天商業 本票次級市場報價均價 （Fixing Rate）加 0.7% 計 息；自發行日起屆滿 5 年 之次日起，若合庫銀行未 贖回，按路透社新台幣 90 天商業本票次級市場報價 均價加 1.7% 計息，指標利 率自發行日起每季重設一 次，每年付息一次，無到 期日	13,000,000	13,000,000	13,000,000
96-2 甲券次順位債券：按路 透社新台幣 90 天商業本 票次級市場報價均價 （Fixing Rate）加 0.34% 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：103 年 9 月 28 日	1,360,000	1,360,000	1,360,000

（接次頁）

(承 前 頁)

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
96-2 乙券累積次順位債券： 自發行日起至屆滿 5 年 止，按路透社新台幣 90 天 商業本票次級市場報價均 價 (Fixing Rate) 加 0.85% 計息；自發行日起屆滿 5 年之次日起，若合庫銀行 未贖回，按路透社新台幣 90 天商業本票次級市場報 價均價加 1.85%計息，指 標利率自發行日起每季重 設一次，每年付息一次， 無到期日	\$ 5,810,000	\$ 5,810,000	\$ 5,810,000
97-1 甲券次順位債券：按路 透社新台幣 90 天商業本 票次級市場報價均價 (Fixing Rate) 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：104 年 5 月 28 日	1,000,000	1,000,000	1,000,000
97-1 乙券次順位債券：按固 定利率 3.0%計息，每年付 息一次，到期日：104 年 5 月 28 日	4,500,000	4,500,000	4,500,000
97-1 丙券累積次順位債券： 自發行日起至屆滿 6 年 止，按路透社新台幣 90 天 商業本票次級市場報價均 價 (Fixing Rate) 加 0.95% 計息；自發行日起屆滿 6 年之次日起，若合庫銀行 未贖回，按路透社新台幣 90 天商業本票次級市場報 價均價加 1.95%計息；指 標利率自發行日起每季重 設一次，每年付息一次， 無到期日	4,500,000	4,500,000	4,500,000

(接 次 頁)

(承 前 頁)

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
98-1 次順位債券：按固定利率 2.25%計息，每年付息一次，到期日：103 年 11 月 25 日	\$ 4,100,000	\$ 4,100,000	\$ 4,100,000
98-2 次順位債券：按固定利率 2.10%計息，每年付息一次，到期日：104 年 3 月 28 日	4,000,000	4,000,000	4,000,000
99-1 次順位債券：按合庫銀行 1 年期定存牌告機動利率加 0.25%計息，每年付息一次，到期日：106 年 6 月 21 日	8,000,000	8,000,000	8,000,000
99-2 甲券次順位債券：按路透社新台幣 90 天商業本票次級市場報價均價 (Fixing Rate) 加 0.15%計息，指標利率自發行日起每季重設一次，每年付息一次，到期日：106 年 10 月 25 日	3,000,000	3,000,000	3,000,000
99-2 乙券次順位債券：按固定利率 1.45%計息，每年付息一次，到期日：106 年 10 月 25 日	1,000,000	1,000,000	1,000,000
100-1 甲券次順位債券：按路透社新台幣 90 天商業本票次級市場報價均價 (Fixing Rate) 加 0.15%計息，指標利率自發行日起每季重設一次，每年付息一次，到期日：107 年 5 月 25 日	7,300,000	7,300,000	7,300,000
100-1 乙券次順位債券：按固定利率 1.65%計息，每年付息一次，到期日：107 年 5 月 25 日	2,700,000	2,700,000	2,700,000

(接 次 頁)

(承前頁)

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
100-2 甲券次順位債券：按路透社新台幣 90 天商業本票次級市場報價均價 (Fixing Rate) 加 0.25% 計息，指標利率自發行日起每季重設一次，每年付息一次，到期日：107 年 7 月 28 日	\$ 1,200,000	\$ 1,200,000	\$ 1,200,000
100-2 乙券次順位債券：按固定利率 1.70%計息，每年付息一次，到期日：107 年 7 月 28 日	3,410,000	3,410,000	3,410,000
101-1 次順位債券：按固定利率 1.65%計息，每年付息一次，到期日：111 年 6 月 28 日	11,650,000	11,650,000	-
101-2 甲券次順位債券：按固定利率 1.43%計息，每年付息一次，到期日：108 年 12 月 25 日	1,000,000	1,000,000	-
101-2 乙券次順位債券：按固定利率 1.55%計息，每年付息一次，到期日：111 年 12 月 25 日	7,350,000	7,350,000	-
102-1 甲券次順位債券：按路透社新台幣 90 天商業本票次級市場報價均價 (Fixing Rate) 加 0.43% 計息，指標利率自發行日起每季重設一次，每年付息一次，到期日：109 年 3 月 28 日	4,000,000	-	-
102-1 乙券次順位債券：按固定利率 1.48%計息，每年付息一次，到期日：109 年 3 月 28 日	3,500,000	-	-

(接次頁)

(承前頁)

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
102-2 甲券次順位債券：按固定利率 1.72%計息，每年付息一次，到期日：109年12月25日	\$ 900,000	\$ -	\$ -
102-2 乙券次順位債券：按路透社新台幣 90 天商業本票次級市場報價均價（Fixing Rate）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	<u>4,600,000</u> <u>\$ 97,880,000</u>	<u>-</u> <u>\$ 110,080,000</u>	<u>-</u> <u>\$ 90,080,000</u>

另合庫銀行發行金融債券原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其明細如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
95-1 次順位債券：按固定利率 2.24%計息，每年付息一次，到期日：102 年 4 月 24 日	\$ -	\$ 1,800,000	\$ 1,800,000
評價調整	<u>-</u>	<u>8,203</u>	<u>27,517</u>
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,808,203</u>	<u>\$ 1,827,517</u>

合庫銀行為提高自有資本適足率，業經金管會於 103 年 2 月 26 日核准發行國內無擔保次順位金融債券 160 億元，截至本合併財務報告通過發布日，尚未發行。

二六、其他借款

	102年12月31日			101年12月31日			101年1月1日		
	金	額	利 率 %	金	額	利 率 %	金	額	利 率 %
短期信用借款（附註二二）	<u>\$</u>	<u>150,000</u>	1.176-1.180	<u>\$</u>	<u>3,783,000</u>	1.045-1.277	<u>\$</u>	<u>970,000</u>	0.930-0.959

二七、負債準備

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
責任準備	\$ 43,914,815	\$ 44,977,073	\$ -
具金融商品性質之保險契約準備	12,446,412	9,567,641	-
員工福利負債準備	8,004,378	8,266,262	7,414,435
保證責任準備	1,463,216	1,416,410	1,633,693
其他	231,761	41,248	-
	<u>\$ 66,060,582</u>	<u>\$ 64,268,634</u>	<u>\$ 9,048,128</u>

責任準備明細如下：

	102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	\$ 4,185,060	\$ 15,481,125	\$ 19,666,185
健 康 險	33,530	-	33,530
年 金 險	-	24,209,386	24,209,386
投資型保險	5,714	-	5,714
合 計	4,224,304	39,690,511	43,914,815
減：分出責任準備	-	-	-
淨 額	<u>\$ 4,224,304</u>	<u>\$ 39,690,511</u>	<u>\$ 43,914,815</u>

	101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	\$ 3,243,857	\$ 15,552,319	\$ 18,796,176
健 康 險	6,683	-	6,683
年 金 險	-	26,152,229	26,152,229
投資型保險	21,985	-	21,985
合 計	3,272,525	41,704,548	44,977,073
減：分出責任準備	-	-	-
淨 額	<u>\$ 3,272,525</u>	<u>\$ 41,704,548</u>	<u>\$ 44,977,073</u>

前述責任準備之變動調節如下：

	102年度			101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	\$ 3,272,525	\$ 41,704,548	\$ 44,977,073	\$ 1,195,152	\$ 40,890,068	\$ 42,085,220
本年度提存款	1,033,690	3,808,307	4,841,997	2,120,537	6,020,538	8,141,075
本年度收回數	(81,911)	(5,822,344)	(5,904,255)	(43,164)	(5,206,058)	(5,249,222)
年底餘額	4,224,304	39,690,511	43,914,815	3,272,525	41,704,548	44,977,073
減：分出責任準備	-	-	-	-	-	-
年底淨額	<u>\$ 4,224,304</u>	<u>\$ 39,690,511</u>	<u>\$ 43,914,815</u>	<u>\$ 3,272,525</u>	<u>\$ 41,704,548</u>	<u>\$ 44,977,073</u>

負債適足準備明細如下：

	102年12月31日	101年12月31日
	保險合約及 具裁量參與特性 之金融工具	保險合約及 具裁量參與特性 之金融工具
責任準備	\$ 43,914,815	\$ 44,977,073
未滿期保費準備	24,954	14,068
賠款準備	19,909	1,656
保費不足準備	75,383	14,656
保險負債帳面價值	<u>\$ 44,035,061</u>	<u>\$ 45,007,453</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 41,334,960</u>	<u>\$ 44,563,104</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

本公司 102 年及 101 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：

	102年及101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

具金融商品性質之保險契約準備如下：

壽 險	102 年 12 月 31 日	101年12月31日
	<u>\$ 12,446,412</u>	<u>\$ 9,567,641</u>
	102年度	101年度
年初餘額	\$ 9,567,641	\$ 4,854,494
本年度保險費收取數	2,602,592	4,467,732
本年度保險賠款與給付	(8,981)	(7,530)
本年度法定準備之淨提存數	285,160	252,945
年底餘額	<u>\$ 12,446,412</u>	<u>\$ 9,567,641</u>

外匯價格變動準備說明如下：

(一) 外匯避險策略及曝險情形：

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

(二) 外匯價格變動準備之變動調節：

	102年度	101年度
年初餘額	\$ 10,868	\$ -
本年度提存數：		
強制提存	158,544	63,929
額外提存	-	-
小計	169,412	63,929
本年度收回數	(57,897)	(53,061)
年底餘額	<u>\$111,515</u>	<u>\$ 10,868</u>

(三) 外匯價格變動準備對本公司之影響：

102 年度

影 響 項 目	未 適 用 金 額	適 用 金 額	影 響 數
本期淨利	\$ 8,683,308	\$ 8,582,661	(\$ 100,647)
基本每股盈餘 (元)	1.01	1.00	0.01
外匯價格變動準備	-	111,515	111,515
權 益	152,477,568	152,366,053	(111,515)

101 年度

影 響 項 目	未 適 用 金 額	適 用 金 額	影 響 數
本期淨利	\$ 7,403,876	\$ 7,393,008	(\$ 10,868)
基本每股盈餘 (元)	1.00	0.99	0.01
外匯價格變動準備	-	10,868	10,868
權 益	144,550,960	144,540,092	(10,868)

負債淨準備變動明細如下：

	102年度	101年4月3日 至12月31日
責任準備淨變動	(\$ 1,062,258)	\$ 762,133
具金融商品性質之保險契約準備淨變動	285,160	210,875
其他準備淨變動	<u>191,100</u>	<u>30,599</u>
	<u>(\$ 585,998)</u>	<u>\$ 1,003,607</u>

二八、員工福利計畫

(一) 確定提撥計畫

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

本公司於 102 及 101 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 134,238 仟元及 125,425 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。

本公司之計畫資產及確定福利義務現值，係由合格精算師進行精算，精算評價於衡量日之主要假設列示如下：

	衡 量 日		
	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
折 現 率	1.80-1.95%	1.50%	1.65-1.75%
計畫資產之預期報酬率	1.80-1.95%	1.50%	1.65-1.75%
未來薪資水準增加率	2.00%	2.00%	2.00%

本公司屬確定福利退休計畫已於合併綜合損益表認列之損益金額列示如下：

	102年度	101年度
當期服務成本	\$ 1,043,276	\$ 1,048,761
利息成本	145,428	142,128
計畫資產預期報酬	(89,191)	(85,776)
前期服務成本攤銷數	1,072	1,072
	<u>\$ 1,100,585</u>	<u>\$ 1,106,185</u>

本公司屬確定福利退休計畫精算損益認列於其他綜合損益之資訊列示如下：

	102年度	101年度
年初精算損失餘額	\$252,229	\$ -
本年度認列精算損失（利益）	(330,047)	252,229
年底精算損失（利益）餘額	<u>(\$ 77,818)</u>	<u>\$252,229</u>

本公司因確定福利計畫所產生之義務列入合併資產負債表之金額列示如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
已提撥確定福利義務之現值	\$ 10,313,513	\$ 9,806,133	\$ 8,801,750
計畫資產之公允價值	(6,291,901)	(5,612,115)	(5,115,424)
提撥短絀	4,021,612	4,194,018	3,686,326
未認列前期服務成本	(3,216)	(4,288)	(5,360)
	4,018,396	4,189,730	3,680,966
預付退休金（帳列其他資產）	6,835	5,074	5,981
應計退休金負債（帳列負債準備）	<u>\$ 4,025,231</u>	<u>\$ 4,194,804</u>	<u>\$ 3,686,947</u>

確定福利義務現值之變動列示如下：

	102年度	101年度
年初確定福利義務現值	\$ 9,806,133	\$ 8,801,750
當期服務成本	1,043,276	1,048,761
利息成本	145,428	142,128
精算（利益）損失	(345,266)	217,816
福利支付數	(336,058)	(404,322)
年底確定福利義務現值	<u>\$10,313,513</u>	<u>\$ 9,806,133</u>

計畫資產現值之變動列示如下：

	102年度	101年度
年初計畫資產公允價值	\$ 5,612,115	\$ 5,115,424
計畫資產預期報酬	89,191	85,776
精算損失	(15,219)	(34,413)
雇主提撥數	941,872	849,650
福利支付數	(336,058)	(404,322)
年底計畫資產公允價值	<u>\$ 6,291,901</u>	<u>\$ 5,612,115</u>

計畫資產之主要類別於資產負債表日公允價值之百分比列示如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
權益工具	-	-	-
其他	<u>100</u>	<u>100</u>	<u>100</u>
	<u>100</u>	<u>100</u>	<u>100</u>

整體資產預期報酬率係根據歷史報酬趨勢以及精算師對於相關義務存續期間內，該資產所處市場之預測，並參考勞動部勞動基金運用局對勞工退休基金之運用情形，於考量最低收益不低於當地銀行二年定期存款利率之收益之影響所作之估計。

本公司選擇以轉換至 IFRSs 日起各個會計期間推延決定之金額，揭露經驗調整之歷史資訊（參閱附註五二）：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
確定福利義務現值	<u>\$ 10,313,513</u>	<u>\$ 9,806,133</u>	<u>\$ 8,801,750</u>
計畫資產公允價值	<u>\$ 6,291,901</u>	<u>\$ 5,612,115</u>	<u>\$ 5,115,424</u>
提撥短絀	<u>\$ 4,021,612</u>	<u>\$ 4,194,018</u>	<u>\$ 3,686,326</u>
計畫負債之經驗調整	<u>\$ 20,695</u>	<u>\$ 31,774</u>	<u>\$ -</u>
計畫資產之經驗調整	<u>\$ 15,219</u>	<u>\$ 34,413</u>	<u>\$ -</u>

本公司預期於 102 年 12 月 31 日以後 1 年內對確定福利計畫提撥金額為 770,000 仟元。

(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已退休員工優惠存款福利費用，其精算假設列示如下：

	衡	量	日
	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
折現率	4.00%	4.00%	4.00%
存入資金報酬率	2.00%	2.00%	2.00%
帳戶餘額每年遞減比率	1.00%	1.00%	1.00%
優惠存款制度變動機率	50.00%	50.00%	50.00%

合庫銀行屬已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：

	102年度	101年度
利息成本	\$155,127	\$ 143,917
當年度認列之精算損失	<u>524,075</u>	<u>1,003,823</u>
退休員工優惠存款超額利息	<u>\$679,202</u>	<u>\$1,147,740</u>

合庫銀行因已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：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
已退休員工優惠存款義務現值（帳列負債準備）	<u>\$ 3,979,147</u>	<u>\$ 4,071,458</u>	<u>\$ 3,727,488</u>

已退休員工優惠存款義務現值之變動如下：

	102年度	101年度
年初退休員工優惠存款義務現值	\$ 4,071,458	\$ 3,727,488
利息成本	155,127	143,917
精算損失	524,075	1,003,823
福利支付數	(<u>771,513</u>)	(<u>803,770</u>)
年底退休員工優惠存款義務現值	<u>\$ 3,979,147</u>	<u>\$ 4,071,458</u>

二九、其他金融負債

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
結構型商品所收本金	\$ 16,968,755	\$ 6,362,824	\$ 9,937,568
撥入放款基金	1,034,555	1,165,464	1,901,254
存入保證金	1,193,337	1,080,411	1,108,858
分離帳戶保險商品負債	<u>48,513,408</u>	<u>33,468,840</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 67,710,055</u>	<u>\$ 42,077,539</u>	<u>\$ 12,947,680</u>

本公司 102 年及 101 年 12 月 31 日分離帳戶保險商品相關項目餘額明細如下：

	102年12月31日	101年12月31日
分離帳戶保險商品資產（帳列其他金融資產）		
現金	\$ 662,434	\$ 506,568
受益憑證	47,620,496	32,005,495
其他應收款	<u>230,478</u>	<u>956,777</u>
	<u>\$ 48,513,408</u>	<u>\$ 33,468,840</u>
分離帳戶保險商品負債（帳列其他金融負債）		
保險商品價值準備	\$ 48,105,345	\$ 33,285,408
其他應付款	<u>408,063</u>	<u>183,432</u>
	<u>\$ 48,513,408</u>	<u>\$ 33,468,840</u>
	102年度	101年4月3日至12月31日
分離帳戶保險商品收益		
保費收入	\$ 25,415,074	\$ 20,846,557
處分投資利益	225,230	18,561
其他收入	106,729	17,538
金融資產評價利益	<u>-</u>	<u>797,908</u>
	<u>\$ 25,747,033</u>	<u>\$ 21,680,564</u>
分離帳戶保險商品費用		
提存分離帳戶保險商品價值準備	\$ 13,644,480	\$ 16,779,712
理賠及解約金	10,084,087	4,596,673
金融資產評價損失	1,248,574	-
兌換損失	627,942	250,512
保障保險費	73,408	26,015
保單管理及維持費	<u>68,542</u>	<u>27,652</u>
	<u>\$ 25,747,033</u>	<u>\$ 21,680,564</u>

上述分離帳戶保險商品收益及分離帳戶保險商品費用係帳列保險業務淨收益。

三十、其他負債

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
預收款項	\$1,396,868	\$1,730,064	\$2,122,862
其 他	<u>15,783</u>	<u>25,157</u>	<u>60,440</u>
	<u>\$1,412,651</u>	<u>\$1,755,221</u>	<u>\$2,183,302</u>

三一、利息淨收益

	102年度	101年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 37,824,790	\$ 39,042,999
存放及拆放同業利息收入	5,835,043	6,137,432
投資有價證券利息收入	3,505,942	2,904,314
其 他	<u>1,978,108</u>	<u>1,325,934</u>
	<u>49,143,883</u>	<u>49,410,679</u>
利息費用		
存款利息費用	(18,057,759)	(18,051,464)
次順位金融債券利息費用	(1,862,298)	(1,696,461)
央行及同業存款利息費用	(478,064)	(506,848)
央行及同業融資利息費用	(742,487)	(693,479)
附買回票券及債券負債利息費用	(356,000)	(411,528)
結構型商品利息費用	(198,339)	(148,341)
其 他	<u>(30,053)</u>	<u>(32,378)</u>
	<u>(21,725,000)</u>	<u>(21,540,499)</u>
	<u>\$ 27,418,883</u>	<u>\$ 27,870,180</u>

三二、手續費及佣金淨收益

	102年度	101年度
手續費及佣金收入		
信託業務手續費收入	\$ 1,179,078	\$ 850,017
代收保險費手續費收入	831,287	716,433
放款手續費收入	685,387	608,231
信用卡手續費收入	543,726	515,099
保證手續費收入	491,508	449,127
匯費收入	320,344	318,493
跨行手續費收入	224,249	217,094

(接次頁)

(承前頁)

	102年度	101年度
投資型保險商品佣金收入	\$ 206,468	\$ 83,915
信託附屬業務手續費收入	147,543	129,993
進出口手續費收入	131,538	131,702
其 他	<u>912,386</u>	<u>630,275</u>
	<u>5,673,514</u>	<u>4,650,379</u>
手續費及佣金費用		
代銷保單手續費	(435,747)	(445,063)
跨行手續費	(240,156)	(235,733)
信用卡手續費	(140,779)	(111,176)
信用卡收單手續費	(117,971)	(101,980)
其 他	<u>(212,438)</u>	<u>(183,461)</u>
	<u>(1,147,091)</u>	<u>(1,077,413)</u>
	<u>\$ 4,526,423</u>	<u>\$ 3,572,966</u>

三三、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	102年度				
	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	股利收入	合計
持有供交易之金融資產	\$ 514,190	\$ 7,887,949	\$ 3,740,370	\$ 20,709	\$ 12,163,218
原始認列時指定透過損益按公 允價值衡量之金融資產	12,066	75	615	-	12,756
持有供交易之金融負債	-	(9,199,935)	(3,401,738)	-	(12,601,673)
原始認列時指定透過損益按公 允價值衡量之金融負債	(9,942)	-	8,203	-	(1,739)
	<u>\$ 516,314</u>	<u>(\$ 1,311,911)</u>	<u>\$ 347,450</u>	<u>\$ 20,709</u>	<u>(\$ 427,438)</u>
	101年度				
	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	股利收入	合計
持有供交易之金融資產	\$ 364,718	\$ 10,967,118	\$ 3,961,476	\$ 2,005	\$ 15,295,317
原始認列時指定透過損益按公 允價值衡量之金融資產	26,954	-	27,046	-	54,000
持有供交易之金融負債	-	(7,301,416)	(4,257,622)	-	(11,559,038)
原始認列時指定透過損益按公 允價值衡量之金融負債	(40,396)	-	19,314	-	(21,082)
	<u>\$ 351,276</u>	<u>\$ 3,665,702</u>	<u>(\$ 249,786)</u>	<u>\$ 2,005</u>	<u>\$ 3,769,197</u>

三四、員工福利、折舊及攤銷費用

	102年度	101年度
員工福利費用		
薪 津	\$ 7,955,503	\$ 8,130,263
獎 金	2,779,397	2,754,369
現職及退休員工優惠存款 超額利息	1,129,017	1,635,579

(接次頁)

(承前頁)

	102年度	101年度
退職後福利及卹償金	\$ 1,243,974	\$ 1,423,775
超時工作報酬	397,831	398,793
其 他	1,544,207	1,427,838
折舊費用	980,178	965,841
攤銷費用	301,385	261,454

三五、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	102年度	101年度
當期所得稅		
當期產生者	\$ 1,288,786	\$ 1,359,667
未分配盈餘加徵 10%	155,815	357,791
以前年度之調整	(31,167)	30,217
	1,413,434	1,747,675
遞延所得稅		
當期產生者	18,735	(346,706)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 1,432,169</u>	<u>\$ 1,400,969</u>

會計所得與當期所得稅費用之調節如下：

	102年度	101年度
稅前淨利	<u>\$ 10,014,830</u>	<u>\$ 8,793,977</u>
稅前淨利按法定稅率計算之		
所得稅費用 (17%)	\$ 1,702,521	\$ 1,494,976
稅上不可減除之費損	21,529	89,925
免稅所得	(467,175)	(419,697)
未分配盈餘加徵 10%	155,815	357,791
未認列之可減除暫時性差異	(52,797)	(228,632)
於其他轄區營運之個體不同		
稅率之影響數	103,443	76,389
以前年度之當期所得稅費用		
於本期之調整	(31,167)	30,217
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 1,432,169</u>	<u>\$ 1,400,969</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	102年度	101年度
遞延所得稅		
認列於其他綜合損益		
— 國外營運機構換算	\$ 35,213	(\$ 26,157)
— 備供出售金融資產未實現損益	(50,365)	203,261
認列為其他綜合損益之所得稅	(\$ 15,152)	\$177,104

(三) 當期所得稅資產與負債

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
當期所得稅資產			
應收退稅款	\$ 1,554,636	\$ 1,373,807	\$ 1,714,310
其他	72,166	53,866	63,853
	<u>\$ 1,626,802</u>	<u>\$ 1,427,673</u>	<u>\$ 1,778,163</u>
當期所得稅負債			
應付所得稅	\$ 277,871	\$ 716,167	\$ 22,956
其他	50,447	50,591	65,383
	<u>\$ 328,318</u>	<u>\$ 766,758</u>	<u>\$ 88,339</u>

(四) 遞延所得稅資產與負債

遞延所得稅資產及負債之變動如下：

102 年度

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	年 底 餘 額
遞 延 所 得 稅 資 產				
暫時性差異				
備供出售金融資產	\$ 3,855	\$ -	(\$ 2,626)	\$ 1,229
採用權益法之投資	14,267	31,664	-	45,931
不動產及設備	11,636	(547)	-	11,089
應付休假給付	92,785	(28,312)	-	64,473
確定福利退休計畫	295,341	-	-	295,341
員工優惠存款義務	692,148	(15,693)	-	676,455
其他負債	3,275	(2,728)	-	547
國外營運機構兌換差額	14,191	-	(14,191)	-
備抵呆帳	19,128	14,735	-	33,863
承受擔保品	316	-	-	316
其他資產	-	335	-	335
	<u>\$ 1,146,942</u>	<u>(\$ 546)</u>	<u>(\$ 16,817)</u>	<u>\$ 1,129,579</u>
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	\$ 14,686	\$ 17,425	\$ -	\$ 32,111
備供出售金融資產	137,991	-	(52,991)	85,000
無形資產	538,901	-	-	538,901
土地增值稅準備	2,816,216	(4,822)	-	2,811,394
國外營運機構兌換差額	-	-	20,918	20,918
採用權益法之投資	-	367	-	367
承受擔保品	-	397	-	397
	<u>\$ 3,507,794</u>	<u>\$ 13,367</u>	<u>(\$ 32,073)</u>	<u>\$ 3,489,088</u>

101 年度

遞延所得稅資產	認列於			
	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	其 他 綜 合 損 益	年 底 餘 額
暫時性差異				
備供出售金融資產	\$ 69,125	\$ -	(\$ 65,270)	\$ 3,855
採用權益法之投資	80,278	(66,011)	-	14,267
不動產及設備	14,760	(3,124)	-	11,636
應付休假給付	91,294	1,491	-	92,785
確定福利退休計畫	-	295,341	-	295,341
員工優惠存款義務	633,673	58,475	-	692,148
其他負債	29,646	(26,371)	-	3,275
國外營運機構兌換差額	-	-	14,191	14,191
備抵呆帳	35,131	(16,003)	-	19,128
承受擔保品	316	-	-	316
虧損扣抵	18	(18)	-	-
	<u>\$ 954,241</u>	<u>\$ 243,780</u>	<u>(\$ 51,079)</u>	<u>\$ 1,146,942</u>
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	\$ 117,612	(\$ 102,926)	\$ -	\$ 14,686
備供出售金融資產	-	-	137,991	137,991
無形資產	538,901	-	-	538,901
土地增值稅準備	2,824,881	(8,665)	-	2,816,216
國外營運機構兌換差額	11,863	-	(11,863)	-
	<u>\$ 3,493,257</u>	<u>(\$ 111,591)</u>	<u>\$ 126,128</u>	<u>\$ 3,507,794</u>

(五) 未認列為遞延所得稅資產之項目

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
虧損扣抵	<u>\$ 1,789,304</u>	<u>\$ 2,025,870</u>	<u>\$ 2,032,759</u>
可減除暫時性差異	<u>\$ 1,370,288</u>	<u>\$ 1,219,609</u>	<u>\$ 2,879,748</u>

(六) 兩稅合一相關資訊：

	合 庫 金 控	合 庫 銀 行	合庫資產管理	合 庫 保 險 經 紀 人	合 庫 票 券	合 庫 證 券	合 庫 人 壽	合庫巴黎投信
可扣抵稅額帳戶餘額								
102 年 12 月 31 日	\$ 1,173,916	\$ 1,121,278	\$ 19,114	\$ 8,809	\$ 55,581	\$ 3,893	\$ 36,176	\$ -
101 年 12 月 31 日	458,135	1,899,992	251,332	9,463	83,603	353	34,872	-
101 年 1 月 1 日	-	2,582,634	295,281	9,012	100,018	-	4,646	-
分配 102 年度盈餘預計之稅額扣抵比率	13.27%	6.83%	5.69%	20.63%	10.36%	-	-	-
分配 101 年度盈餘實際之稅額扣抵比率								
現金股利	13.44%	13.37%	-	20.65%	18.32%	-	-	-
股票股利	13.44%	13.38%	35.65%	-	-	-	-	-

由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本公司預計 102 年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

依財政部 102 年 10 月 17 日台財稅字第 10204562810 號規定，首次採用 IFRSs 之當年度計算稅額扣抵比率時，其帳載累積未分配盈餘應包含因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘淨增加數或淨減少數。

- (七) 依所得稅法規定，合庫銀行 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日屬於 86 年度以前之未分配盈餘均為 19,985 仟元。另合庫金控、合庫保險經紀人、合庫資產管理、合庫票券、合庫證券、合庫人壽及合庫巴黎投信均未有屬於 86 年度以前之未分配盈餘。
- (八) 母公司及子公司之營利事業所得稅申報案件經稅捐機關核定年度如下：

合庫金控	合庫銀行	合庫保險 經紀人	合庫資產 管理	合庫票券	合庫證券	合庫人壽	合庫巴黎 投信
100年度	100年度	100年度	100年度	101年度	100年度	98年度	101年度

合庫銀行 95 至 100 年度營利事業所得稅結算申報與核定結果差異，主要係合併農民銀行之商譽攤銷金額合計 3,170,005 仟元，以及承受農民銀行遞延出售不良債權損失當年度攤銷數合計 3,105,522 仟元，臺北國稅局以該等商譽之評估報告不合理及合庫銀行合併基準日帳載並無「出售不良債權未認列之損失」項目為由，否准認列為費用，合庫銀行不服核定內容，已依法提起行政救濟。

三六、每股盈餘

	本期淨利 金額（分子）	股數（分母） （仟股）	每股盈餘（元）
<u>102年度</u>			
基本每股盈餘	\$ 8,496,667	8,463,381	<u>\$ 1.00</u>
具稀釋作用潛在普通股之影響：			
員工分紅	-	179	
稀釋每股盈餘	<u>\$ 8,496,667</u>	<u>8,463,560</u>	<u>\$ 1.00</u>
<u>101年度</u>			
基本每股盈餘	\$ 7,417,442	7,456,231	<u>\$ 0.99</u>
具稀釋作用潛在普通股之影響：			
員工分紅	-	198	
稀釋每股盈餘	<u>\$ 7,417,442</u>	<u>7,456,429</u>	<u>\$ 0.99</u>

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：

	101年度	
	追溯調整前	追溯調整後
基本每股盈餘（元）	<u>\$ 1.05</u>	<u>\$ 0.99</u>
稀釋每股盈餘（元）	<u>\$ 1.05</u>	<u>\$ 0.99</u>

本公司得選擇以股票或現金發放員工分紅，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工分紅將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。計算稀釋每股盈餘時，以該潛在普通股資產負債表日之收盤價，作為發行股數之判斷基礎。於次年度股東會決議員工分紅發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

三七、權益

(一) 股本

普通股

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
額定股數(仟股)	<u>12,000,000</u>	<u>12,000,000</u>	<u>12,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 120,000,000</u>	<u>\$ 120,000,000</u>	<u>\$ 120,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>8,614,266</u>	<u>8,126,666</u>	<u>6,596,825</u>
已發行股本	<u>\$ 86,142,667</u>	<u>\$ 81,266,667</u>	<u>\$ 65,968,254</u>

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 101 年 6 月 22 日決議自資本公積提列 3,298,413 仟元轉增資發行新股 329,841 仟股，是項增資案業經金管會函覆申報生效，並向經濟部辦妥變更登記。

母公司董事會於 101 年 5 月 21 日決議辦理現金增資發行普通股計 1,200,000 仟股，每股面額 10 元，是項增資案業經金管會函覆申報生效，母公司決定以每股 14.81 元溢價發行，並向經濟部辦妥變更登記。

母公司股東常會業於 102 年 6 月 21 日決議自 101 年度盈餘分派股票股利 3,250,667 仟元及資本公積 1,625,333 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 487,600 仟股，是項增資案業經金管會函覆申報生效，並向經濟部辦妥變更登記。

母公司董事會業於 103 年 3 月 28 日決議自資本公積提列 4,307,133 仟元轉增資發行新股 430,714 仟股。是項增資案尚待股東會決議。

(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。

依有關法令規定，因採用權益法之投資而產生之資本公積，不得作為任何用途。

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

母公司董事會於 101 年 5 月 21 日決議通過現金增資案，並依法保留增資股數之百分之十五由母公司及其子公司員工認購，本公司於 101 年度以給與日認股權之公允價值認列股份基礎給付之薪資費用及資本公積 288,000 仟元。

母公司 102 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	<u>10,410,804</u>
	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	5,772,000
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	<u>288,000</u>
	64,260,074

（接次頁）

(承前頁)

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	(<u>148,857</u>)
	<u>\$ 56,125,224</u>

(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：

	102年度
102 年 1 月 1 日提列數	\$ 1,086,876
原提列原因消除而迴轉特別盈餘公積：	
處分不動產及設備	(<u>3,043</u>)
102 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 1,083,833</u>

(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盈餘時，應先彌補以往年度虧損，再依法提列法定盈餘公積，並得依法令規定及業務需要提列或迴轉特別盈餘公積，再就其餘額提列員工紅利萬分之二至萬分之十六，董監事酬勞最高不超過百分之一，剩餘部分連同以前年度未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東股利或保留之。

母公司分派現金股利不低於百分之十（102年6月21日修改章程前為不低於百分之五十為原則），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。

母公司102及101年度對於應付員工紅利之估列金額分別為1,521仟元及3,062仟元；應付董監事酬勞之估列金額分別為49,549仟元及54,442仟元，係以可能發放之金額為基礎予以計算。年度終了後，本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，於股東會決議日時，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。如股東會決議採股票發放員工紅利，員工紅利股數按決議分紅之金額除以股票公允價值決定，股票公允價值係指股東會決議日前一日之收盤價（考量除權除息之影響後）。

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101年度以前之盈餘時，必須依法令規定就帳列其他股東權益減項淨額（如金融商品未實現損益及累積換算調整數等，惟庫藏股除外）提列特別盈餘公積。該項特別盈餘公積，除嗣後前述其他股東權益減項金額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘外，餘不得分派。

母公司於分配102年度以後之盈餘時，依法令規定應就當年度發生之帳列其他權益減項淨額（如國外營運機構財務報表換算之兌換差額及備供出售金融資產未實現損益等），自當年度損益與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之其他權益減

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

母公司股東常會分別於 102 年 6 月 21 日及 101 年 6 月 22 日決議通過 101 及 100 年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	101年度	100年度	101年度	100年度
法定盈餘公積	\$ 756,138	\$ 26,253		
現金股利	3,250,667	236,166	\$ 0.4	\$ 0.0358
股票股利	3,250,667	-	0.4	-

母公司股東常會分別於 102 年 6 月 21 日及 101 年 6 月 22 日決議配發 101 及 100 年度員工紅利及董監事酬勞如下：

	101年度	100年度
員工紅利－現金	\$ 3,062	\$ 378
董監事酬勞－現金	54,442	2,363

前述母公司股東常會決議分配之員工紅利及董監事酬勞與財務報告認列金額並無差異。

母公司 103 年 3 月 28 日董事會擬議 102 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案	每股股利 (元)
法定盈餘公積	\$ 550,549	
現金股利	4,307,133	\$ 0.5

有關盈餘分派情形可至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

依所得稅法規定，本公司分配盈餘時，除屬非中華民國境內居住者之股東外，其餘股東可獲配按股利分配日稅額扣抵比率計算之股東可扣抵稅額。

(五) 庫藏股票

單位：仟股

收 回 原 因	年 初 股 數	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	年 底 股 數
合庫銀行因股份轉換而持有母公司股票				
102 年度	<u>217,076</u>	<u>6,823</u>	<u>223,899</u>	<u>-</u>
101 年度	<u>206,739</u>	<u>10,337</u>	<u>-</u>	<u>217,076</u>

依金融控股公司法規定，金融機構辦理轉換為金融控股公司時，因股份轉換而持有金融控股公司之股份者，得於 3 年內轉讓所持有股份予金融控股公司或其子公司之員工，或作為股權轉換之用，或於證券集中市場或證券商營業處所賣出。屆期未轉讓或未賣出者，視為金融控股公司未發行股份，並應辦理變更登記。

合庫銀行董事會於 102 年 5 月 24 日決議，擬於 102 年 5 月 27 日至 103 年 12 月 1 日間，於證券集中市場處分前述合庫銀行因股份轉換而持有母公司股票及嗣後無償配股所獲配之股份。截至 102 年 12 月 31 日止，合庫銀行業已將上述因股份轉換而持有母公司股票全數處分完畢。

根據證券交易法規定，公司買回股份不得超過已發行股份總數百分之十，收回股份之總金額不得逾保留盈餘加發行股份溢價及已實現之資本公積；買回之股份，不得質押，且於未轉讓前不得享有股東權利。

子公司持有母公司股票視同庫藏股票處理，除原上市（櫃）子公司於轉換為金融控股公司之子公司前依前段規定買回股份外，仍享有業主權利。

依證期局規定，為維持公司財務結構之健全與穩定，避免盈餘分派侵蝕資本，損及權益，仍應就子公司在年底因持有母公司股票市價低於帳面價值之差額，依持股比例計算提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後評價如有回升之部分，上市、上櫃公司得就該部分金額依持股比率迴轉特別盈餘公積。

(六) 非控制權益

	102年度	101年度
1月1日餘額	\$ 3,271,996	\$ 168,561
非控制權益增加	-	2,855,003
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利(損)	85,994	(24,434)
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	12,650	(3,213)
備供出售金融資產之未 實現損益	(310,333)	276,079
12月31日餘額	<u>\$ 3,060,307</u>	<u>\$ 3,271,996</u>

三八、關係人交易

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

(一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
合眾建築經理公司	關聯企業
合庫巴黎全球高收益債券證券投資 信託基金	合庫巴黎投信經理之基金
合庫巴黎全球投資等級債券證券投 資信託基金	合庫巴黎投信經理之基金
有限責任淡水第一信用合作社	其負責人係母公司之董事
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

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
1. 存放銀行同業(帳列現 金及約當現金)			
主要管理階層	<u>\$ 7,173</u>	<u>\$ 22,003</u>	<u>\$ 22</u>

2. 拆放銀行同業

	最 高 餘 額	年 底 餘 額	利 息 收 入	年 利 率 (%)
<u>102年度</u>				
主要管理階層	\$ 10,959,220	\$ -	\$ 9,931	0.210-1.000
其他關係人	<u>6,000,000</u>	<u>1,000,000</u>	<u>8,279</u>	0.390-0.420
	<u>\$ 16,959,220</u>	<u>\$ 1,000,000</u>	<u>\$ 18,210</u>	
<u>101年度</u>				
主要管理階層	<u>\$ 11,056,528</u>	<u>\$ 1,451,750</u>	<u>\$ 38,912</u>	0.160-2.060

3. 銀行同業存款

	102年度		101年度	
	年 底 金 額	利 息 費 用	年 底 金 額	利 息 費 用
主要管理階層	\$ 1,919,244	\$ 16,790	\$ 2,322,810	\$ 20,453
其他關係人	<u>32,021,362</u>	<u>366,716</u>	<u>30,370,369</u>	<u>257,032</u>
	<u>\$ 33,940,606</u>	<u>\$ 383,506</u>	<u>\$ 32,693,179</u>	<u>\$ 277,485</u>

4. 銀行同業拆放

	最 高 餘 額	年 底 餘 額	利 息 費 用	年 利 率 (%)
<u>102年度</u>				
主要管理階層	<u>\$ 4,318,100</u>	<u>\$ 153,600</u>	<u>\$ 1,702</u>	0.200-0.790
<u>101年度</u>				
主要管理階層	<u>\$ 3,629,375</u>	<u>\$ 435,525</u>	<u>\$ 1,229</u>	0.050-1.850

5. 授 信

	最 高 餘 額	年 底 餘 額	利 息 收 入	年 利 率 (%)
<u>102年度</u>				
主要管理階層	\$ 176,430	\$ 127,895	\$ 1,657	1.525-2.520
其他關係人	<u>160,893</u>	<u>86,445</u>	<u>1,099</u>	1.417-3.880
	<u>\$ 337,323</u>	<u>\$ 214,340</u>	<u>\$ 2,756</u>	
<u>101年度</u>				
主要管理階層	\$ 103,227	\$ 83,483	\$ 1,487	1.525-2.520
其他關係人	<u>1,941,193</u>	<u>97,055</u>	<u>2,895</u>	1.345-2.870
	<u>\$ 2,044,420</u>	<u>\$ 180,538</u>	<u>\$ 4,382</u>	

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

6. 附買回票券及債券負債

	年 底 餘 額	利 息 費 用	利率區間(%)
<u>102 年度</u>			
其他關係人	\$ -	\$ 5,755	0.670-0.800
<u>101 年度</u>			
合資投資	\$ -	\$ 135	0.750
主要管理階層	-	2	0.800
其他關係人	-	675	0.720-0.750
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 812</u>	

7. 存 款

	年 底 餘 額	利 息 費 用	年 利 率 (%)
<u>102 年度</u>			
關聯企業	\$ 130,704	\$ 454	0-1.130
主要管理階層	674,008	10,314	0-13.000
其他關係人	6,678,517	14,747	0-1.475
	<u>\$ 7,483,229</u>	<u>\$ 25,515</u>	
<u>101 年度</u>			
關聯企業	\$ 105,538	\$ 470	0-1.130
合資投資	-	961	0-0.940
主要管理階層	507,603	10,530	0-13.000
其他關係人	718,279	3,232	0-1.475
	<u>\$ 1,331,420</u>	<u>\$ 15,193</u>	

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
8. 應收收益(帳列應收款項)			
合資投資	\$ -	\$ -	\$ 66,666
其他關係人	4,904	8,684	-
	<u>\$ 4,904</u>	<u>\$ 8,684</u>	<u>\$ 66,666</u>
9. 應收利息(帳列應收款項)			
主要管理階層	\$ 198	\$ 421	\$ 9,584
10. 應付利息(帳列應付款項)			
主要管理階層	\$ 241	\$ 21	\$ 1,236
11. 應付費用(帳列應付款項)			
主要管理階層	\$ 29,560	\$ 30,061	\$ 33,900
其他關係人	1,613	-	-
	<u>\$ 31,173</u>	<u>\$ 30,061</u>	<u>\$ 33,900</u>
12. 存入保證金(帳列其他金融負債)			
合資投資	\$ -	\$ -	\$ 2,665

	102年度	101年度
13.手續費收入(帳列手續費及佣金淨收益)		
合資投資	\$ -	\$201,044
主要管理階層	137	100
其他關係人	<u>84,908</u>	<u>92,538</u>
	<u>\$ 85,045</u>	<u>\$293,682</u>
14.手續費支出(帳列手續費及佣金淨收益)		
主要管理階層	\$426,782	\$441,428
其他關係人	<u>8,645</u>	<u>4,316</u>
	<u>\$435,427</u>	<u>\$445,744</u>
15.租金收入(帳列其他利息以外淨損益)		
合資投資	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,665</u>
16.什項收入(帳列其他利息以外淨損益)		
關聯企業	\$ 96	\$ 96
合資投資	-	204
其他關係人	<u>2,887</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 2,983</u>	<u>\$ 300</u>
17.捐贈(帳列其他利息以外淨損益)		
主要管理階層	<u>\$ 2,000</u>	<u>\$ 2,000</u>

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。

18.買賣票券及債券－累積交易金額

關係人名稱	102年度			
	向關係人購買票券及債券	出售票券及債券予關係人	出售予關係人附買回條件之票券及債券	向關係人購入之附賣回條件之票券及債券
主要管理階層	\$ -	\$ 1,451,229	\$ -	\$ -
其他關係人	-	-	4,716,117	-
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,451,229</u>	<u>\$ 4,716,117</u>	<u>\$ -</u>

關係人名稱	101年度			
	向關係人購買票券及債券	出售票券及債券予關係人	出售予關係人附買回條件之票券及債券	向關係人購入之附賣回條件之票券及債券
主要管理階層	\$ -	\$ -	\$ 19,997	\$ -
合資投資	-	-	507,865	-
其他關係人	-	-	8,019,971	-
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 8,547,833</u>	<u>\$ -</u>

19. 衍生金融工具

關 係 人 名 稱	合 約 名 稱	合 約 期 間	名 目	101年度		合 併 資 產 負 債 表 餘 額
				本 年 度 評 價	(損) 益	項 目 餘 額
其他關係人—合庫 巴黎全球投資等 級債券證券投資 信託基金	換 匯	101.12.17~ 102.01.17	USD 3,000	(\$)	196	透過損益按公允 價值衡量之金 融負債 (\$ 196)
其他關係人—合庫 巴黎全球高收益 債券證券投資信 託基金	換 匯	101.12.19~ 102.01.22	USD 10,000	()	654	透過損益按公允 價值衡量之金 融負債 (654)
	換 匯	101.02.19~ 102.01.22	USD 5,000	()	327	透過損益按公允 價值衡量之金 融負債 (327)

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：

	102年度	101年度
透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債損益		
合資投資	\$ -	\$ 4,095
其他關係人	10,977	(8,557)
	<u>\$ 10,977</u>	<u>(\$ 4,462)</u>

20. 放 款

102 年 12 月 31 日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 年 度 最 高 餘 額 (註)	年 底 餘 額	履 約 情 形	擔 保 品	與非關係人 之交易條件 有 無 不 同
消費性放款	45	\$ 159,738	\$ 84,998	正 常 放 款 \$ 84,998	逾 期 放 款 \$ -	擔 保 品 內 容 不 動 產、 存 單 無
自用住宅抵押放款	38	177,585	129,342	129,342	-	不 動 產 無

101 年 12 月 31 日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 年 度 最 高 餘 額 (註)	年 底 餘 額	履 約 情 形	擔 保 品	與非關係人 之交易條件 有 無 不 同
消費性放款	36	\$ 148,302	\$ 119,541	正 常 放 款 \$ 119,541	逾 期 放 款 \$ -	擔 保 品 內 容 不 動 產、 存 單 無
自用住宅抵押放款	33	96,118	60,997	60,997	-	不 動 產 無
其 他	其他關係人—有 限責任淡水第 一信用合作社	1,800,000	-	-	-	存 單 無

註：係各類別放款每日總計之最高餘額。

(三) 子公司達新台幣一億元以上之關係人交易資訊

1. 合庫銀行

(1) 拆放銀行同業

	最 高 餘 額	年 底 餘 額	利 息 收 入	年 利 率 (%)
<u>102 年度</u>				
子 公 司	\$ 6,187,768	\$ 5,792,067	\$ 57,828	0.330-4.200
兄弟公司	2,000,000	1,500,000	926	0.410-0.440
主要管理階層	10,959,220	-	9,931	0.210-1.000
其他關係人	<u>6,000,000</u>	<u>1,000,000</u>	<u>8,279</u>	0.390-0.420
	<u>\$25,146,988</u>	<u>\$ 8,292,067</u>	<u>\$ 76,964</u>	
<u>101 年度</u>				
子 公 司	\$ 5,902,338	\$ 5,627,198	\$ 65,213	0.160-5.300
兄弟公司	300,000	-	113	0.460-0.600
主要管理階層	<u>11,056,528</u>	<u>1,451,750</u>	<u>38,912</u>	0.160-2.060
	<u>\$17,258,866</u>	<u>\$ 7,078,948</u>	<u>\$ 104,238</u>	

	<u>102年度</u>		<u>101年度</u>	
	年 底 餘 額	利 息 費 用	年 底 餘 額	利 息 費 用
(2) 銀行同業存款				
子 公 司	\$ 8,046	\$ -	\$ 3,340	\$ -
主要管理階層	1,917,948	16,790	2,321,598	20,453
其他關係人	<u>32,021,362</u>	<u>366,716</u>	<u>30,370,369</u>	<u>257,032</u>
	<u>\$33,947,356</u>	<u>\$ 383,506</u>	<u>\$32,695,307</u>	<u>\$ 277,485</u>

(3) 銀行同業拆放

	最 高 餘 額	年 底 餘 額	利 息 費 用	年 利 率 (%)
<u>102 年度</u>				
主要管理階層	<u>\$ 4,318,100</u>	<u>\$ 153,600</u>	<u>\$ 1,702</u>	0.200-0.790
<u>101 年度</u>				
子公司	\$ 385,851	\$ -	\$ 735	0.050-1.180
主要管理階層	<u>3,629,375</u>	<u>435,525</u>	<u>1,229</u>	0.050-1.850
	<u>\$ 4,015,226</u>	<u>\$ 435,525</u>	<u>\$ 1,964</u>	

(4) 授 信

	最 高 餘 額	年 底 餘 額	利 息 收 入	年 利 率 (%)
<u>102 年度</u>				
主要管理階層	\$ 176,430	\$ 127,895	\$ 1,657	1.525-2.520
其他關係人	<u>160,893</u>	<u>86,445</u>	<u>1,099</u>	1.417-3.880
	<u>\$ 337,323</u>	<u>\$ 214,340</u>	<u>\$ 2,756</u>	
<u>101 年度</u>				
主要管理階層	\$ 103,227	\$ 83,483	\$ 1,487	1.525-2.520
其他關係人	<u>1,941,193</u>	<u>97,055</u>	<u>2,895</u>	1.345-2.870
	<u>\$ 2,044,420</u>	<u>\$ 180,538</u>	<u>\$ 4,382</u>	

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

(5) 存款

	年 底 餘 額	利 息 費 用	年 利 率 (%)
<u>102年度</u>			
母 公 司	\$ 25,625	\$ 101	0-0.170
子 公 司	100,161	594	0.170-1.360
兄弟公司	2,693,779	26,039	0-1.350
關聯企業	130,704	454	0-1.130
主要管理階層	674,008	10,314	0-13.000
其他關係人	<u>6,678,517</u>	<u>14,747</u>	0-1.475
	<u>\$ 10,302,794</u>	<u>\$ 52,249</u>	
<u>101年度</u>			
母 公 司	\$ 13,356	\$ 3,034	0-0.170
子 公 司	134,810	599	0.170-1.350
兄弟公司	5,201,710	19,614	0-1.350
關聯企業	105,538	470	0-1.130
合資投資	-	961	0-0.940
主要管理階層	507,603	10,530	0-13.000
其他關係人	<u>718,279</u>	<u>3,232</u>	0-1.475
	<u>\$ 6,681,296</u>	<u>\$ 38,440</u>	

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
(6) 應收收益（帳列應收款項）			
子 公 司	\$ 146,452	\$ 73,022	\$ 60,349
兄弟公司	1,346	2,207	-
合資投資	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,479</u>
	<u>\$ 147,798</u>	<u>\$ 75,229</u>	<u>\$ 61,828</u>

(7) 應付連結稅制款（帳列當期所得稅負債）

	102年12月31日	101年12月31日
母 公 司	<u>\$174,938</u>	<u>\$716,051</u>

(8) 手續費收入（帳列手續費淨收益）

	102年度	101年度
子 公 司	\$ 1,006,464	\$ 829,846
兄弟公司	56,311	45,233
合資投資	-	12,972
主要管理階層	137	100
其他關係人	218	49
	<u>\$ 1,063,130</u>	<u>\$ 888,200</u>

(9) 買賣票券及債券－累積交易金額

102年度				
關係人名稱	向關係人購買 票券及債券	出售票券及債 券予關係人	出售予關係人 附買回條件之 票券及債券	向關係人購入 之附賣回條件 之票券及債券
兄弟公司	\$ 2,163,354	\$ -	\$ -	\$ -
其他關係人	-	-	620,144	-
	<u>\$ 2,163,354</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 620,144</u>	<u>\$ -</u>

101年度				
關係人名稱	向關係人購買 票券及債券	出售票券及債 券予關係人	出售予關係人 附買回條件之 票券及債券	向關係人購入 之附賣回條件 之票券及債券
母 公 司	\$ -	\$ -	\$ 1,197,451	\$ -
兄弟公司	-	-	396,672	-
合資投資	-	-	317,968	-
其他關係人	-	-	3,569,931	-
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,482,022</u>	<u>\$ -</u>

(10) 衍生金融工具

102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
兄弟公司－ 合庫人壽	換匯換利	99.11.17~ 104.09.08	USD 5,000	\$ 1,280
				透過損益按公允價值 衡量之金融負債 (\$ 1,051)
	換匯換利	99.11.24~ 104.01.20	USD 5,000	1,311
				透過損益按公允價值 衡量之金融負債 (619)
	換匯換利	99.12.10~ 104.09.28	USD 5,000	151
				透過損益按公允價值 衡量之金融資產 1,446
	換 匯	102.11.20~ 103.02.20	USD10,036	1,321
				透過損益按公允價值 衡量之金融資產 1,321
	換 匯	102.11.20~ 103.02.20	USD 4,935	650
				透過損益按公允價值 衡量之金融資產 650
	換 匯	102.11.20~ 103.02.20	USD10,029	1,320
				透過損益按公允價值 衡量之金融資產 1,320
	換 匯	102.11.20~ 103.02.20	USD10,033	1,321
				透過損益按公允價值 衡量之金融資產 1,321
	換 匯	102.11.20~ 103.02.20	USD13,000	1,711
				透過損益按公允價值 衡量之金融資產 1,711
	換 匯	102.11.06~ 103.02.06	USD 3,187	862
				透過損益按公允價值 衡量之金融資產 862
	換 匯	102.07.29~ 103.01.29	USD 3,155	(703)
				透過損益按公允價值 衡量之金融負債 (703)

(接 次 頁)

(承前頁)

關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	102年度		合併資產負債表餘額	
				本年度評價	項	目	餘額
				(損) 益			
	換 匯	102.11.07~103.02.07	USD 6,981	\$ 1,809	透過損益按公允價值		\$ 1,809
					衡量之金融資產		
	換 匯	102.11.07~103.02.07	USD 9,973	2,584	透過損益按公允價值		2,584
					衡量之金融資產		
	換 匯	102.11.08~103.03.10	USD 9,989	2,495	透過損益按公允價值		2,495
					衡量之金融資產		
	換 匯	102.08.28~103.08.28	USD11,219	(4,087)	透過損益按公允價值	(4,087)	
					衡量之金融負債		
	換 匯	102.11.06~103.02.06	USD 3,499	947	透過損益按公允價值		947
					衡量之金融資產		
	換 匯	102.11.25~103.03.25	USD10,897	1,696	透過損益按公允價值		1,696
					衡量之金融資產		
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	101年度		合併資產負債表餘額	
				本年度評價	項	目	餘額
				(損) 益			
兄弟公司、合資投資—合庫人壽	換匯換利	99.11.17~104.09.08	USD 5,000	(\$ 5,238)	透過損益按公允價值	(\$ 2,331)	
					衡量之金融負債		
	換匯換利	99.11.24~104.01.20	USD 5,000	(6,150)	透過損益按公允價值	(1,930)	
					衡量之金融負債		
	換匯換利	99.12.10~104.09.28	USD 5,000	(6,214)	透過損益按公允價值		1,295
					衡量之金融資產		
	換 匯	101.11.13~102.02.19	USD10,036	(2,045)	透過損益按公允價值	(2,045)	
					衡量之金融負債		
	換 匯	101.11.13~102.02.19	USD 4,935	(1,006)	透過損益按公允價值	(1,006)	
					衡量之金融負債		
	換 匯	101.11.15~102.02.19	USD10,029	(519)	透過損益按公允價值	(519)	
					衡量之金融負債		
	換 匯	101.11.15~102.02.19	USD10,033	(519)	透過損益按公允價值	(519)	
					衡量之金融負債		
其他關係人—合庫巴黎全球投資等級債券證券投資信託基金	換 匯	101.11.19~102.02.20	USD13,000	(1,258)	透過損益按公允價值	(1,258)	
					衡量之金融負債		
	換 匯	101.11.06~102.02.06	USD 3,187	(778)	透過損益按公允價值	(778)	
					衡量之金融負債		
	換 匯	101.12.17~102.01.17	USD 3,000	(196)	透過損益按公允價值	(196)	
					衡量之金融負債		
	換 匯	101.12.19~102.01.22	USD10,000	(654)	透過損益按公允價值	(654)	
					衡量之金融負債		
	換 匯	101.02.19~102.01.22	USD 5,000	(327)	透過損益按公允價值	(327)	
					衡量之金融負債		

2. 合庫證券

(1) 銀行存款 (帳列現金及約當現金)

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
兄弟公司	<u>\$ 42,012</u>	<u>\$ 88,732</u>	<u>\$ 140,763</u>

(2) 銀行存款 (帳列其他金融資產—流動)

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
兄弟公司	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 200,000</u>

(3) 合庫證券為辦理客戶買賣證券款劃撥交割作業於 101 年 3 月向合庫銀行申請短期擔保放款及透支額度共計 500,000 仟元。截至 102 年 12 月 31 日止無融資及透支餘額。

3. 合庫票券

(1) 銀行存款

	最 高 餘 額	年 底 餘 額	利率區間 (%)	利 息 收 入 (費 用)
<u>102 年度</u> 兄弟公司	\$1,075,553	\$ 81,896	0.130-1.345	\$ 54
<u>101 年度</u> 兄弟公司	269,369	76,615	0.130-1.345	16

(2) 銀行同業拆借

	最 高 餘 額	年 底 餘 額	利率區間 (%)	利 息 收 入 (費 用)
<u>102 年度</u> 兄弟公司	\$2,000,000	\$1,500,000	0.41-0.44	(\$ 926)
<u>101 年度</u> 兄弟公司	300,000	-	0.46-0.60	(113)

(3) 附買回票券及債券負債

	累 積 餘 額	年 底 餘 額	利率區間 (%)	利 息 收 入 (費 用)
<u>102 年度</u> 母 公 司	\$ 49,921	\$ -	0.70	(\$ 27)
兄弟公司	7,441,403	-	0.61-0.72	(2,220)
<u>101 年度</u> 母 公 司	1,099,110	-	0.80-0.81	(247)
兄弟公司	419,681	-	0.75-0.77	(124)
其他關係人	405,108	-	0.72-0.74	(48)

4. 合庫人壽

(1) 銀行存款（帳列現金及約當現金、存出保證金及分離帳戶保險商品資產）

	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
兄弟公司	\$ 2,067,486	66	\$ 3,914,962	58	\$ 1,604,087	23
其他關係人	<u>7,172</u>	<u>-</u>	<u>21,972</u>	<u>-</u>	<u>5,161</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 2,074,658</u>	<u>66</u>	<u>\$ 3,936,934</u>	<u>58</u>	<u>\$ 1,609,248</u>	<u>23</u>

(2) 應付款項

	102年12月31日	101年12月31日
兄弟公司	\$ 67,325	\$ 90,781
聯屬公司	14,132	82,034
其他關係人	398	-
	<u>\$ 81,855</u>	<u>\$172,815</u>

(3) 營業成本

保險承攬費用

	102年度	101年度
兄弟公司	\$819,835	\$918,586
其他關係人	738	-
	<u>\$820,573</u>	<u>\$918,586</u>

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。

(4) 附條件交易之票券及債券（帳列現金及約當現金）

	102年度		
	購買票債券 (註)	購入附賣回之票債券 餘額	利率區間(%)
兄弟公司	\$ 7,441,403	\$ -	0.60-0.72

	101年度		
	購買票債券 (註)	購入附賣回之票債券 餘額	利率區間(%)
兄弟公司	\$ 1,134,321	\$ -	0.75-0.77

註：包含已依附賣回條件交易之票債券金額。

(5) 透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具

		102年度			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
換匯換利合約	99.11.15-104.9.8	USD 10,000	(\$ 2,590)	透過損益按公允價值		\$ 1,671
	99.12.8-104.9.28	USD 5,000	(152)	衡量之金融資產		
換匯合約				透過損益按公允價值	(1,447)	
				衡量之金融負債		
	102.7.25-103.8.28	USD 14,374	4,790	透過損益按公允價值		4,790
	102.11.4-103.3.25	USD 92,559	(16,716)	衡量之金融資產		
				透過損益按公允價值	(16,716)	
				衡量之金融負債		

		101年度			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
換匯換利合約	99.11.15-104.9.8	USD	10,000	\$ 11,389	透過損益按公允價值		\$ 4,261
	99.12.8-104.9.28	USD	5,000	6,215	衡量之金融資產		
					透過損益按公允價值	(	1,295)
					衡量之金融負債		
換匯合約	101.11.2-102.2.20	USD	51,220	6,125	透過損益按公允價值		6,125
					衡量之金融資產		

合庫人壽與兄弟公司承作之換匯換利及換匯交易已實現損失，102及101年度分別為36,978仟元及3,436仟元。

5. 合庫資產管理

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
銀行存款(帳列現金)			
兄弟公司	\$ 31,841	\$ 914,066	\$ 14,950

6. 合庫巴黎投信

	102年12月31日	101年12月31日
銀行存款(帳列現金)		
兄弟公司	\$ 86,951	\$112,104

(四) 對主要管理階層之獎酬

102及101年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	102年度	101年度
薪資及其他短期員工福利	\$112,094	\$105,246
退職後福利	6,855	4,921
員工優惠存款超額利息	3,093	1,562
	<u>\$122,042</u>	<u>\$111,729</u>

三九、質押之資產

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

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
代辦國庫事務擔保	\$ 73,000,000	\$ 73,000,000	\$ -
央行外幣資金拆借擔保	40,000,000	40,000,000	40,000,000
央行日間透支擔保	30,100,000	30,200,000	30,700,000
保險業營業保證金	900,000	900,000	-

(接次頁)

(承前頁)

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
法院假扣押之擔保	\$ 636,600	\$ 623,900	\$ 666,200
海外分行資本適足準備金	419,898	409,394	275,503
證券商營業保證金	380,000	385,000	385,000
票券金融保證金	227,400	177,400	177,400
信託業賠償準備金	160,000	150,000	150,000
國內美元清算透支擔保	-	-	2,000,000
其他	29,400	29,400	29,400
	<u>\$ 145,853,298</u>	<u>\$ 145,875,094</u>	<u>\$ 74,383,503</u>

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

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

					單位：仟美元		
日	期	質 放	押 款	資 債	產 券	金 額 合 計	可 貼 現 之 最 高 金 額
102 年 12 月 31 日		\$	<u>298,154</u>	\$	<u>105,400</u>	\$ <u>403,554</u>	\$ <u>327,854</u>
101 年 12 月 31 日		\$	<u>197,862</u>	\$	<u>98,400</u>	\$ <u>296,262</u>	\$ <u>241,429</u>
101 年 1 月 1 日		\$	137,559	\$	81,900	\$ 219,459	\$ 170,084

四十、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司除合併財務報告其他附註另有說明外，尚有下列重大承諾事項及或有事項：

(一) 合庫金控

合庫金控尚未結清之重要工程及採購合約總價款共計 16,971 仟元，尚未支付價款計 9,338 仟元。

(二) 合庫銀行

1. 合庫銀行因租用部分行舍而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次。合庫銀行 102 年 12 月 31 日依約已支付保證金 161,762 仟元。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
1 年 內	\$ 612,005	\$ 577,175	\$ 578,733
超過 1 年但不超過 5 年	1,224,395	1,013,304	966,437
超過 5 年	<u>17,966</u>	<u>26,997</u>	<u>56,320</u>
	<u>\$1,854,366</u>	<u>\$1,617,476</u>	<u>\$1,601,490</u>

合庫銀行認為費用之租賃給付如下：

	102年度	101年度
最低租賃給付	\$634,191	\$621,974
或有租金	<u>1,347</u>	<u>409</u>
	<u>\$635,538</u>	<u>\$622,383</u>

2. 合庫銀行出租所擁有之投資性不動產，而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次，承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。合庫銀行 102 年 12 月 31 日依約已收取保證金 32,443 仟元。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
1 年 內	\$ 86,296	\$ 104,519	\$ 116,793
超過 1 年但不超過 5 年	134,004	163,880	224,924
年	<u>\$ 220,300</u>	<u>\$ 268,399</u>	<u>\$ 341,717</u>

3. 截至 102 年 12 月 31 日止，合庫銀行尚未結清之重要工程及採購合約總價款共計 5,638,218 仟元，尚未支付價款計 3,721,004 仟元。

(三) 台灣聯合銀行

台灣聯合銀行以營業租賃方式承租營業場所，營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
1 年 內	\$ 3,466	\$ 2,966	\$ 2,673
超過 1 年但不超過 5 年	<u>14,935</u>	<u>12,780</u>	<u>11,659</u>
	<u>\$ 18,401</u>	<u>\$ 15,746</u>	<u>\$ 14,332</u>

(四) 合庫保險經紀人

1. 合庫保險經紀人與各保險公司訂有保險代理人合約，其合約有效期間主要係簽約後 1 年，合約屆滿後若合約之任一方未提出終止合約通知，則合約自動延長 1 年。與各保險公司佣金計收係依契約規定內容收取。
2. 合庫保險經紀人與土地銀行簽訂「業務推廣契約書」，依約合庫保險經紀人需按雙方與保險公司簽訂之產品上架協議書，就取自保險公司佣金收入之 90% 給付佣金費用予土地銀行，若佣金收入超過 250,000 仟元，超過部分則以 95% 計算，惟自 102 年 12 月起，佣金費用皆以取自保險公司之佣金收入之繳納營業稅後 90% 計算。截至 102 年 12 月 31 日止，合庫保險經紀人應付土地銀行佣金為 29,168 仟元。
3. 合庫保險經紀人與有限責任淡水第一信用合作社簽訂「業務推廣契約書」，依約合庫保險經紀人需按雙方與保險公司簽訂之保險專案備忘錄，就取自保險公司佣金收入之繳納營業稅後 90% 給付佣金費用。截至 102 年 12 月 31 日止，合庫保險經紀人應付有限責任淡水第一信用合作社佣金為 1,613 仟元。
4. 合庫保險經紀人與有限責任新竹第一信用合作社簽訂「業務推廣契約書」，依約合庫保險經紀人需按雙方與保險公司簽訂之保險專案備忘錄，就取自保險公司佣金收入之繳納營業稅後 90% 給付佣金費用。截至 102 年 12 月 31 日止，合庫保險經紀人應付有限責任新竹第一信用合作社佣金為 12 仟元。

5. 合庫保險經紀人與有限責任台北市第九信用合作社簽訂「業務推廣契約書」，依約合庫保險經紀人需按雙方與保險公司簽訂之保險專案備忘錄，就取自保險公司佣金收入之繳納營業稅後90%給付佣金費用。

(五) 合庫票券

截至 102 年 12 月 31 日止，因業務經營而產生之承諾事項及或有事項如下：

	102年12月31日
保證商業本票	<u>\$ 16,041,800</u>
買入固定利率商業本票	<u>\$ 3,600,000</u>

四一、金融工具

(一) 公允價值之資訊

除下表所列外，本公司管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額趨近其公允價值或其公允價值無法可靠衡量：

	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>						
持有至到期日金融資產	\$ 10,565,019	\$ 10,578,466	\$ 14,462,544	\$ 14,470,832	\$ 8,716,618	\$ 8,668,433
其他金融資產－無活絡市場之債券投資	96,498,916	96,205,489	66,717,062	67,113,715	45,080,654	45,022,008
<u>金融負債</u>						
應付債券	97,880,000	98,090,540	110,080,000	110,483,151	90,080,000	90,774,667

(二) 本公司衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

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

本公司係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率換匯點，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率折現值分別計算個別合約之公允價值。利率交換及換匯換利合約之公允價值除部分係以交易對象提供

之報價資料外，餘係以彭博(Bloomberg)資訊系統顯示之評價資料，就個別合約分別計算評估公允價值，選擇權則以路透社外匯即時報價中價(買價與賣價之平均值)作為評估基礎，就個別合約分別計算評估公允價值，並一致性採用。

對於無活絡市場之債券投資，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102年12月31日暨101年12月31日及1月1日折現以所能獲得類似條件(相近到期日)之借款利率為準，所用之折現率分別為0.8611%至1.6575%、0.907%至1.275%、及0.80%至1.10%。

(三) 本公司102年12月31日暨101年12月31日及1月1日以公允價值衡量之金融工具，其公允價值等級資訊如下：

102年12月31日					101年12月31日				
以公允價值衡量之 金融工具項目	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級	
非衍生金融工具									
資 產									
透過損益按公允價值衡量 之金融資產									
持有供交易之金融資 產									
股票投資	\$ 216,678	\$ 211,417	\$ 5,261	\$ -	\$ 271,189	\$ 271,189	\$ -	\$ -	
債券投資	974,261	964,361	9,900	-	2,248,753	1,601,255	647,498	-	
其 他	51,824,727	20,422	51,804,305	-	62,604,620	184	62,604,436	-	
原始認列時指定透過 損益按公允價值衡 量之金融資產	303,321	94,030	209,291	-	777,860	236,972	490,852	50,036	
備供出售金融資產									
股票投資	4,133,386	4,133,386	-	-	3,398,643	3,398,643	-	-	
債券投資	105,006,036	42,072,339	62,933,697	-	100,141,820	58,304,724	41,837,096	-	
其 他	6,548,879	6,548,879	-	-	7,165,061	7,165,061	-	-	
負 債									
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	(49,442)	-	(49,442)	-	(1,808,203)	-	(1,808,203)	-	
衍 生 金 融 工 具									
資 產									
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	2,899,833	29,698	2,870,135	-	2,082,753	50,381	2,032,372	-	
負 債									
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	(2,258,046)	-	(2,258,046)	-	(1,784,566)	-	(1,784,566)	-	
以公允價值衡量之 金融工具項目									
101年1月1日									
合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級						
非衍生金融工具									
資 產									
透過損益按公允價值衡量 之金融資產									
持有供交易之金融資 產									
股票投資	\$ 38,361	\$ 38,361	\$ -	\$ -					
債券投資	146,804	146,804	-	-					
其 他	24,799,895	200,000	24,599,895	-					
原始認列時指定透過 損益按公允價值衡 量之金融資產	1,666,739	852,699	814,040	-					

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量之 金融工具項目	101年1月1日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
備供出售金融資產				
股票投資	\$ 3,086,189	\$ 3,086,189	\$ -	\$ -
債券投資	52,279,827	13,952,874	38,326,953	-
其 他	457,627	457,627	-	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	(1,827,517)	-	(1,827,517)	-
衍 生 金 融 工 具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	3,041,597	5,086	3,036,511	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	(2,391,284)	-	(2,391,284)	-

1. 第一等級係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之公開報價，活絡市場係指符合下列所有條件之市場：(1)在市場交易之金融工具具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3)價格資訊可為大眾為取得。
2. 第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數。
3. 第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。

本公司金融資產以第三等級公允價值衡量之調節如下：

原始認列時指定透過損益按 公允價值衡量之金融資產	102年度
年初餘額	\$ 50,036
總利益或損失	
— 認列於損失	(745)
購 買	240,000
處 分	(80,000)
重 分 類	(209,291)
年底餘額	<u>\$ -</u>

(四) 本公司將原應以攤銷後成本衡量之金融資產於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之債務工具資訊如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
指定為透過損益按公允 價值衡量之債務工具			
帳面金額	\$ 94,030	\$ 384,405	\$1,353,970

	歸屬於信用風險 變動之公允價值 變動數
當年度變動金額	
—102 年度	<u>\$ 1,336</u>
—101 年度	<u>\$136,494</u>
累積變動金額	
—截至 102 年 12 月 31 日	<u>(\$ 989)</u>
—截至 101 年 12 月 31 日	<u>(\$ 2,325)</u>
—截至 101 年 1 月 1 日	<u>(\$138,819)</u>

本公司指定為透過損益按公允價值衡量之債務工具歸屬於信用風險變動之公允價值變動金額，係由債務工具之公允價值總變動金額及其僅歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額間之差額計算而得。歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額係以資產負債表日各債務工具為規避利率風險之利率交換及換匯換利交易評估價之相反數計算而得。債務工具之公允價值係以資產負債表日公開報價作為入帳依據。

於資產負債表日，指定為透過損益按公允價值衡量之債務工具無重大信用風險集中之情形。上述債務工具之帳面金額即為本公司對該類資產之最大信用暴險。

(五) 本公司指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債資訊如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
帳面金額與合約到期金額間之差額			
—公允價值	\$ -	\$ 1,808,203	\$ 1,827,517
—到期金額	-	<u>1,800,000</u>	<u>1,800,000</u>
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 8,203</u>	<u>\$ 27,517</u>

	歸屬於信用風險 變動之公允價值 變動數
當年度變動金額	
—102 年度	<u>(\$ 30,561)</u>
—101 年度	<u>(\$ 45,767)</u>

(接次頁)

(承前頁)

	歸屬於信用風險 變動之公允價值 變動數
累積變動金額	
—截至 102 年 12 月 31 日	\$ -
—截至 101 年 12 月 31 日	\$ 30,561
—截至 101 年 1 月 1 日	\$ 76,328

本公司發行之金融債券歸屬於信用風險變動之公允價值變動金額，係由金融債券之公允價值總變動金額及其僅歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額間之差額計算而得。歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額係以資產負債表日各債務工具為規避利率風險之利率交換交易評估價之相反數計算而得。債務工具之公允價值係以資產負債表日公開報價作為入帳依據。

(六) 財務風險管理資訊

合庫金控

1. 風險管理

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

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

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

項、並定期監控母公司及子公司各項風險控管執行情形並依規陳報。

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

2. 信用風險

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

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

3. 市場風險

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

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

4. 流動性風險

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

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

合庫銀行及子公司

1. 風險管理

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

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

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

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

研議、風險衡量與資本計提工具之建置及各項風險控管作業監控等，並定期向高階管理階層、風險管理委員會及董事會報告。

業務主管單位根據各項業務管理規定及風險政策，妥適管理暨督導各營業單位執行必要之風險管理工作，完成合庫銀行各項風險審查與控管。另外，稽核部以獨立超然之精神執行稽核業務，對合庫銀行風險有關業務每年至少應辦理一次查核，並適時提供改進建議。

2. 信用風險

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

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

謹就合庫銀行及子公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(1) 授信業務（包含放款承諾及保證）

合庫銀行及子公司授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回

無望者。為管理問題授信，合庫銀行及子公司訂定「資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理準則」等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

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

合庫銀行及子公司為量化信用風險，利用統計方法搭配客戶定性資料與合庫銀行及子公司放款經驗，發展企、消金量化評等模型，定期驗證與維護，建立合庫銀行及子公司內部信用評等制度，對於企業金融戶依信用品質分為九個信用等級，消費金融客戶則依業務別分為八或十個等級客觀評估風險。

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

(2) 存放及拆借銀行同業

合庫銀行及子公司進行交易前均與對手之信用狀況予以評估，並參酌國內外信用評等機構之評等之資料，依其等級給予並設定不同之信用風險額度。

(3) 債務工具投資及衍生金融工具

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

合庫銀行及子公司進行衍生工具交易之交易對手為金融同業者，主要依據交易對手”信用評等”及”The Banker 雜誌世界銀行排名”進行額度管控。交易對手屬一

般客戶者，依一般授信程序所申請核准之衍生工具風險額度及條件進行控管，以控管交易對手信用暴險情形。

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

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

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

合庫銀行及子公司合併資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。與合併資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額）如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 81,342,153	\$ 99,069,624	\$ 62,975,538
不可撤銷之信用卡授信承諾	37,729,532	38,348,164	37,032,511
已開立但尚未使用之信用狀餘額	23,274,577	22,330,528	24,234,763
各類保證款項	79,200,105	80,850,844	83,741,401

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

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

產 業 別	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	金 額	估 該 項 目 %	金 額	估 該 項 目 %	金 額	估 該 項 目 %
自 然 人	\$ 755,168,721	38	\$ 765,656,765	39	\$ 807,266,540	39
製 造 業	412,331,341	21	349,983,422	18	388,001,601	19

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

除上述之外，其餘金融資產之信用品質分析如下：

(1) 貼現及放款暨應收款項之信用品質分析

102年12月31日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損 部位金額 (C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
應收款項							
－信用卡業務	\$ 2,250,930	\$ 24,308	\$ 107,543	\$ 2,382,781	\$ 61,195	\$ 12,325	\$ 2,309,261
－其他	11,612,844	35,176	671,661	12,319,681	398,946	66,490	11,854,245
貼現及放款	1,877,081,321	8,958,993	40,501,140	1,926,541,454	12,498,880	8,277,370	1,905,765,204

101年12月31日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損 部位金額 (C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
應收款項							
－信用卡業務	\$ 2,176,477	\$ 28,000	\$ 127,550	\$ 2,332,027	\$ 55,485	\$ 48,938	\$ 2,227,604
－其他	14,754,764	47,034	799,666	15,601,464	488,465	218,970	14,894,029
貼現及放款	1,824,254,646	12,539,696	50,278,736	1,887,073,078	13,024,618	6,728,456	1,867,320,004

101年1月1日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 金額 (B)	已減損 部位金額 (C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
應收款項							
－信用卡業務	\$ 2,358,472	\$ 35,589	\$ 135,099	\$ 2,529,160	\$ 75,386	\$ 13,635	\$ 2,440,139
－其他	15,189,199	48,943	1,268,030	16,506,172	918,152	184,263	15,403,757
貼現及放款	1,910,249,950	11,933,845	40,619,707	1,962,803,502	11,077,393	8,125,022	1,943,601,087

(2) 合庫銀行及子公司未逾期亦未減損之貼現及放款，依業務別列示如下：

業 務 別	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
放款業務			
－有擔保	\$ 1,256,814,480	\$ 1,233,474,879	\$ 1,256,723,395
－無擔保	620,266,841	590,779,767	653,526,555
合 計	1,877,081,321	1,824,254,646	1,910,249,950

(3) 有價證券投資之信用品質分析

102年12月31日	未逾期亦未減損部位 金 額 (A)	已逾期未減損部位 金 額 (B)	已 減 損 部 位 金 額 (C)	總計(A)+(B)+(C)	已 提 列 損 失 金 額 (D)	淨 額 (A) + (B) + (C) - (D)
備供出售金融資產						
－債券投資	\$ 48,904,209	\$ -	\$ -	\$ 48,904,209	\$ -	\$ 48,904,209
－股權投資	3,593,941	-	-	3,593,941	-	3,593,941
－其 他	475,254	-	-	475,254	-	475,254
持有至到期日金融資產						
－債券投資	8,058,784	-	-	8,058,784	12,233	8,046,551
－其 他	2,419,898	-	-	2,419,898	-	2,419,898
其他金融資產						
－債券投資	91,253,254	-	-	91,253,254	2,978	91,250,276
－股權投資	3,424,228	-	-	3,424,228	-	3,424,228
－其 他	11,064,355	-	-	11,064,355	-	11,064,355

101年12月31日	未逾期亦未減損部位 金 額 (A)	已逾期未減損部位 金 額 (B)	已 減 損 部 位 金 額 (C)	總計(A)+(B)+(C)	已 提 列 損 失 金 額 (D)	淨 額 (A) + (B) + (C) - (D)
備供出售金融資產						
－債券投資	\$ 43,880,001	\$ -	\$ -	\$ 43,880,001	\$ -	\$ 43,880,001
－股權投資	3,124,840	-	-	3,124,840	-	3,124,840
－其 他	633,709	-	-	633,709	-	633,709
持有至到期日金融資產						
－債券投資	6,595,719	-	-	6,595,719	5,233	6,590,486
－其 他	7,872,058	-	-	7,872,058	-	7,872,058
其他金融資產						
－債券投資	66,357,029	-	-	66,357,029	2,904	66,354,125
－股權投資	4,188,828	-	-	4,188,828	-	4,188,828

101年1月1日	未逾期亦未減損部位 金 額 (A)	已逾期未減損部位 金 額 (B)	已 減 損 部 位 金 額 (C)	總計(A)+(B)+(C)	已 提 列 損 失 金 額 (D)	淨 額 (A) + (B) + (C) - (D)
備供出售金融資產						
－債券投資	\$ 43,452,010	\$ -	\$ -	\$ 43,452,010	\$ -	\$ 43,452,010
－股權投資	3,069,820	-	-	3,069,820	-	3,069,820
－其 他	457,627	-	-	457,627	-	457,627
持有至到期日金融資產						
－債券投資	6,441,115	-	-	6,441,115	-	6,441,115
－其 他	2,275,503	-	-	2,275,503	-	2,275,503
其他金融資產						
－債券投資	45,147,334	-	634,055	45,781,389	700,735	45,080,654
－股權投資	4,188,828	-	-	4,188,828	-	4,188,828

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據合庫銀行及子公司內部風險管理規則，逾期 90 天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示並非如此。

合庫銀行及子公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項 目	102年12月31日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1～3 個月	合 計
應收款項			
— 信用卡業務	\$ 19,710	\$ 4,598	\$ 24,308
— 其 他	19,631	15,545	35,176
貼現及放款			
放款業務			
— 有 擔 保	5,614,125	1,987,246	7,601,371
— 無 擔 保	1,057,061	300,561	1,357,622
備供出售金融資產			
— 債券投資	-	-	-
— 其 他	-	-	-
持有至到期日金融資產			
— 債券投資	-	-	-
— 其 他	-	-	-
其他金融資產			
— 債券投資	-	-	-
— 其 他	-	-	-

項 目	101年12月31日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1～3 個月	合 計
應收款項			
— 信用卡業務	\$ 22,246	\$ 5,754	\$ 28,000
— 其 他	27,673	19,361	47,034
貼現及放款			
放款業務			
— 有 擔 保	8,735,373	2,381,217	11,116,590
— 無 擔 保	1,262,716	160,390	1,423,106
備供出售金融資產			
— 債券投資	-	-	-
— 其 他	-	-	-
持有至到期日金融資產			
— 債券投資	-	-	-
— 其 他	-	-	-
其他金融資產			
— 債券投資	-	-	-

項 目	101年1月1日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1～3 個月	合 計
應收款項			
— 信用卡業務	\$ 30,149	\$ 5,440	\$ 35,589
— 其 他	26,682	22,261	48,943
貼現及放款			
放款業務			
— 有 擔 保	7,919,579	2,770,181	10,689,760
— 無 擔 保	1,017,072	227,013	1,244,085
備供出售金融資產			
— 債券投資	-	-	-
— 其 他	-	-	-
持有至到期日金融資產			
— 債券投資	-	-	-
— 其 他	-	-	-
其他金融資產			
— 債券投資	-	-	-

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、債券及利率衍生性工具，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曝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	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
利率風險	利率曲線上升 100 基點	(\$ 136,471)	(\$ 232,836)	(\$ 26,689)
	利率曲線下跌 100 基點	139,253	244,205	26,755
外匯風險	USD/NTD、EUR/NTD 上升 3%	(84,727)	(95,333)	(11,581)
	USD/NTD、EUR/NTD 下跌 3%	79,312	89,788	7,041
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	3,452	12,521	2,353
	權益證券價格下跌 15%	(3,452)	(12,521)	(2,353)

合庫銀行及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：仟元

金 融 資 產	102年12月31日			101年12月31日		
	外 幣	匯 率	新 台 幣	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>						
美 金	\$ 9,646,784	29.7800	\$ 287,281,212	\$ 9,063,972	29.0350	\$ 263,172,406
澳 幣	486,844	26.5850	12,942,740	458,257	30.1250	13,804,995
日 圓	39,800,491	0.2840	11,303,340	35,195,715	0.3360	11,825,760
歐 元	161,406	41.1200	6,637,025	179,042	38.4500	6,884,166
港 幣	2,288,320	3.8400	8,787,149	1,732,562	3.7460	6,490,176
人 民 幣	4,972,701	4.9130	24,430,882	1,171,546	4.6580	5,457,059
紐西蘭幣	22,657	24.5000	555,098	15,393	23.8100	366,502
瑞士法郎	12,499	33.5650	419,522	6,820	31.8050	216,921
南 非 幣	14,826	2.8600	42,401	26,495	3.4300	90,876
英 磅	11,982	49.1400	588,814	1,440	46.7800	67,348
新加坡幣	2,503	23.5200	58,865	2,611	23.7400	61,996
加拿大幣	53,340	27.9800	1,492,446	1,713	29.1900	50,002
瑞典克朗	7,106	4.6500	33,045	2,450	4.4700	10,952
泰 銖	5,347	0.9116	4,874	8,117	0.9526	7,732
菲國皮索	2,800	0.6707	1,878	1,623	0.7063	1,146
馬來 幣	7	9.0580	64	7	9.4850	67
柬埔寨幣	558,478	0.0075	4,189	-	-	-
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美 金	10,261,945	29.7800	305,600,726	8,872,254	29.0350	257,605,885
南 非 幣	2,793,485	2.8600	7,989,367	2,744,256	3.4300	9,412,798
歐 元	111,691	41.1200	4,592,772	211,918	38.4500	8,148,260
澳 幣	570,492	26.5850	15,166,546	259,596	30.1250	7,820,322
日 圓	41,508,290	0.2840	11,788,355	18,564,802	0.3360	6,237,774
港 幣	1,642,113	3.8400	6,305,713	1,105,916	3.7460	4,142,761
人 民 幣	4,935,290	4.9130	24,247,078	519,134	4.6580	2,418,128
英 磅	23,406	49.1400	1,150,180	41,759	46.7800	1,953,499
紐西蘭幣	61,992	24.5000	1,518,803	73,656	23.8100	1,753,761
加拿大幣	252,579	27.9800	7,067,152	51,248	29.1900	1,495,943
瑞士法郎	3,348	33.5650	112,378	4,812	31.8050	153,044
新加坡幣	7,290	23.5200	171,466	4,439	23.7400	105,383
瑞典克朗	2,242	4.6500	10,425	4,696	4.4700	20,990
泰 銖	7,578	0.9116	6,908	5,003	0.9526	4,765
菲國皮索	134	0.6707	90	226	0.7063	160
馬來 幣	-	9.0580	3	-	9.4850	3
柬埔寨幣	2,836	0.0075	21	-	-	-

101年1月1日			
金 融 資 產	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 8,989,259	30.2750	\$ 272,149,803
澳 幣	364,457	30.7450	11,205,228
日 圓	48,571,128	0.3897	18,928,168
歐 元	157,488	39.2200	6,176,668
港 幣	1,670,428	3.8970	6,509,656
人 民 幣	271,390	4.7970	1,301,859
紐西蘭幣	16,922	23.4100	396,145
瑞士法郎	8,517	32.1850	274,124
南 非 幣	14,598	3.7100	54,160
英 磅	46,020	46.6800	2,148,204
新加坡幣	4,148	23.3000	96,655
加拿大幣	20,273	29.6700	601,503
瑞典克朗	2,315	4.3900	10,165
泰 銖	7,753	0.9583	7,429
菲國皮索	2,407	0.6906	1,663
馬 來 幣	7	9.5360	67
<u>金 融 負 債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	8,429,826	30.2750	255,212,962
南 非 幣	2,431,390	3.7100	9,020,458
歐 元	240,613	39.2200	9,436,826
澳 幣	351,934	30.7450	10,820,223
日 圓	30,278,349	0.3897	11,799,473
港 幣	1,040,959	3.8970	4,056,616
人 民 幣	204,675	4.7970	981,826
英 磅	83,193	46.6800	3,883,451
紐西蘭幣	118,304	23.4100	2,769,506
加拿大幣	76,543	29.6700	2,271,043
瑞士法郎	4,314	32.1850	138,835
新加坡幣	6,034	23.3000	140,583
瑞典克朗	6,626	4.3900	29,090
泰 銖	8,882	0.9583	8,512
菲國皮索	364	0.6906	251
馬 來 幣	-	9.5360	3

合庫銀行及子公司受利率波動變化影響之孳息資產與付息負債平均值及當年度平均利率如下：

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

(1) 合庫銀行

	102年度		101年度	
	平 均 值	平均利率 (%)	平 均 值	平均利率 (%)
<u>孳息資產</u>				
存放銀行同業	\$ 12,625,000	1.19	\$ 7,835,320	1.94
存放央行	592,275,669	0.79	548,743,555	0.82
拆放銀行同業	93,380,806	0.97	73,801,413	1.20
持有供交易之金融資產	46,718,812	0.81	24,011,529	0.95
指定透過損益按公允價值				
衡量之金融資產	406,700	2.57	894,427	2.99
附賣回票券及債券投資	822	0.53	410	1.13
貼現及放款	1,828,872,869	2.06	1,883,993,628	2.06
備供出售金融資產	47,374,753	1.62	43,328,380	1.82
持有至到期日金融資產	14,503,832	1.31	9,572,987	1.67
無活絡市場之債券投資	76,854,396	1.78	51,932,928	2.14

(接 次 頁)

(承前頁)

	102年度		101年度	
	平 均 值	平均利率 (%)	平 均 值	平均利率 (%)
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	\$ 225,699,357	0.52	\$ 228,291,092	0.54
指定透過損益按公允價值				
衡量之金融負債	1,800,000	2.24	1,800,000	2.24
附買回票券及債券負債	35,933,433	0.58	41,239,308	0.62
活期存款	370,386,397	0.14	338,016,406	0.14
活期儲蓄存款	635,038,699	0.40	608,101,139	0.60
定期存款	452,228,222	1.03	477,829,169	1.04
定期儲蓄存款	719,904,586	1.35	710,512,328	1.34
公庫存款	69,099,845	0.85	66,650,559	0.85
可轉讓定期存單	2,298,675	0.40	2,243,389	0.41
結構型商品	11,952,741	1.66	11,122,535	1.33
應付金融債券	102,903,340	1.81	96,192,022	1.76

(2) 台灣聯合銀行

	102年度		101年度	
	平 均 值	平均利率 (%)	平 均 值	平均利率 (%)
<u>孳息資產</u>				
存放銀行同業	\$ 53,018	0.03	\$ 29,457	0.08
存放央行	91,917	0.39	69,428	0.73
拆放銀行同業	169,425	0.28	445,540	0.34
貼現及放款	6,471,432	2.36	5,675,135	2.60
無活絡市場之債券投資	2,076,768	2.04	1,683,066	1.99
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	6,551,976	0.95	5,658,401	1.21
活期存款	60,290	-	54,176	-
定期存款	112,898	0.64	116,770	0.97

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，維持全行適當之流動性，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商品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，提報資產負債管理委員會及董事會，作為其決策之參考。

合庫銀行訂有流動性風險指標限額，由風險管理部定期監控，並適時檢討追蹤，遇有超限情形或其他例外情況時，業務主管單位立即研擬適當應變措施提報資產負債管理暨業務發展委員會核定後實施。

合庫銀行訂有經營危機應變措施，於緊急或突發流動性危機發生時，能迅速採取因應方案解除危機，回復正常營運。

合庫銀行於 102 年及 101 年 12 月份之流動性準備比率分別為 20.83% 及 22.18%。

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。

102年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 145,645,141	\$ 58,004,681	\$ 21,287,505	\$ 15,453,783	\$ -	\$ 240,391,110
附買回票券及債券負債	26,851,422	3,143,975	2,119,546	251,525	-	32,366,468
應付款項	26,513,863	759,738	1,734,549	6,018,998	831,651	35,858,799
存款及匯款	332,521,117	336,455,953	293,133,870	554,373,571	823,781,993	2,340,266,504
應付金融債券	-	-	-	5,460,000	92,420,000	97,880,000
其他到期資金流出項目	11,940,871	6,221,398	118,946	116,783	799,900	19,197,898

101年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 156,288,377	\$ 47,693,486	\$ 15,622,096	\$ 15,334,891	\$ -	\$ 234,938,850
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	-	-	1,800,000	-	-	1,800,000
附買回票券及債券負債	24,580,266	4,033,704	2,542,045	4,212	-	31,160,227
應付款項	29,062,990	1,313,456	3,930,402	9,631,781	2,258,922	46,197,551
存款及匯款	376,371,622	337,923,362	304,574,229	577,831,878	681,486,496	2,278,187,587
應付金融債券	-	-	18,200,000	7,000,000	84,880,000	110,080,000
其他到期資金流出項目	6,370,190	74,510	44,870	118,528	1,998,498	8,606,596

101年1月1日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 95,889,914	\$ 97,054,260	\$ 15,979,286	\$ 18,856,686	\$ 299,856	\$ 228,080,002
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	-	-	-	-	1,800,000	1,800,000
附買回票券及債券負債	35,109,129	5,823,528	2,547,320	12,659	-	43,492,636
應付款項	28,920,718	1,338,229	3,264,719	5,871,909	3,920,407	43,315,982
存款及匯款	332,920,799	345,446,797	313,132,913	582,275,026	639,663,095	2,213,438,630
應付金融債券	-	-	-	-	90,080,000	90,080,000
其他到期資金流出項目	10,397,257	84,646	71,878	178,022	2,220,000	12,951,803

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 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，0-30 天時間帶之資金支出將分別增加 1,008,501,374 仟元、932,100,332 仟元及 903,145,775 仟元。

合庫銀行及子公司經評估合約到期日係瞭解列示於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

102年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 63,873	\$ 38,198	\$ 7,599	\$ 9,611	\$ -	\$ 119,281
－利率衍生工具	147,431	(1,355)	888,227	588,096	297,324	1,919,723

101年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 18,599	\$ 5,406	\$ 5,816	\$ 4,788	\$ -	\$ 34,609
－利率衍生工具	(1,212)	(777)	18,373	142,419	1,924,352	2,083,155

101年1月1日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 20,475	\$ 48,474	\$ 24,869	\$ 4,206	\$ -	\$ 98,024
－利率衍生工具	(619)	(1,500)	19,415	(6,671)	2,414,189	2,424,814

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

102年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
現金流出	\$ 73,173,559	\$ 67,040,313	\$ 19,930,169	\$ 11,484,281	\$ 7,775,072	\$ 179,403,394
現金流入	74,857,295	34,794,804	7,382,841	11,584,474	8,130,980	136,750,394
利率衍生工具						
現金流出	540,304	22,802,175	5,520,071	428,782	20,579,267	49,870,599
現金流入	540,439	22,783,036	5,517,266	434,858	20,589,293	49,864,892
現金流出小計	73,713,863	89,842,488	25,450,240	11,913,063	28,354,339	229,273,993
現金流入小計	75,397,734	57,577,840	12,900,107	12,019,332	28,720,273	186,615,286
現金流量淨額	1,683,871	(32,264,648)	(12,550,133)	106,269	365,934	(42,658,707)

101年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
現金流出	\$ 56,993,932	\$ 52,705,727	\$ 20,982,945	\$ 13,740,736	\$ 7,982,607	\$ 152,405,947
現金流入	82,402,756	49,110,237	6,660,141	6,202,115	8,336,367	152,711,616
利率衍生工具						
現金流出	81,790	73,775	15,945	2,538,129	27,967,126	30,676,765
現金流入	82,115	74,889	18,299	2,544,132	27,960,474	30,679,909
現金流出小計	57,075,722	52,779,502	20,998,890	16,278,865	35,949,733	183,082,712
現金流入小計	82,484,871	49,185,126	6,678,440	8,746,247	36,296,841	183,391,525
現金流量淨額	25,409,149	(3,594,376)	(14,320,450)	(7,532,618)	347,108	308,813

101年1月1日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
現金流出	\$ 51,576,262	\$ 78,256,093	\$ 23,569,915	\$ 21,231,955	\$ 1,118,625	\$ 175,752,850
現金流入	64,453,275	92,728,427	12,172,475	7,470,910	1,533,616	178,358,703
利率衍生工具						
現金流出	3,142,088	646,748	1,765,593	2,430,317	821,254	8,806,000
現金流入	3,143,495	616,290	1,742,776	2,434,152	868,329	8,805,042
現金流出小計	54,718,350	78,902,841	25,335,508	23,662,272	1,939,879	184,558,850
現金流入小計	67,596,770	93,344,717	13,915,251	9,905,062	2,401,945	187,163,745
現金流量淨額	12,878,420	14,441,876	(11,420,257)	(13,757,210)	462,066	2,604,895

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。

102年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 1,905,850	\$ 10,634,694	\$ 6,792,454	\$ 19,171,941	\$ 42,837,214	\$ 81,342,153
不可撤銷之信用卡授信承諾	7,680	469,237	1,172,771	7,787,797	28,292,047	37,729,532
已開立但尚未使用之信用狀餘額	5,552,221	13,078,066	2,827,301	997,073	819,916	23,274,577
各類保證款項	6,214,305	3,661,542	4,909,937	15,406,954	49,007,367	79,200,105

101年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 3,120,926	\$ 3,496,569	\$ 10,651,182	\$ 44,344,368	\$ 37,456,579	\$ 99,069,624
不可撤銷之信用卡授信承諾	71,650	351,889	2,823,430	1,698,661	33,402,534	38,348,164
已開立但尚未使用之信用狀餘額	5,503,842	11,785,396	2,943,654	1,293,629	804,007	22,330,528
各類保證款項	4,337,116	4,545,787	4,984,094	12,746,503	54,237,344	80,850,844

101年1月1日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 1,084,549	\$ 2,671,357	\$ 4,845,499	\$ 17,899,045	\$ 36,475,088	\$ 62,975,538
不可撤銷之信用卡授信承諾	186,860	461,248	555,316	5,422,495	30,406,592	37,032,511
已開立但尚未使用之信用狀餘額	5,414,053	13,118,074	2,717,798	1,316,809	1,668,029	24,234,763
各類保證款項	5,244,891	4,881,505	4,345,067	12,614,432	56,655,506	83,741,401

合庫人壽

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

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

1. 市場風險

(1) 市場風險之來源及定義

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

(2) 市場風險管理政策與流程

合庫人壽依風險管理目標及限額，監控市場風險部位及可容忍之損失。

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

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

(3) 市場風險報告與衡量

合庫人壽為量化所持有之金融工具因市場價格波動對公司資產可能產生之損失，除定期計算風險值（VaR）外，並參考歐盟 Quantitative Impact Study（QIS）規定計算市場風險之償付能力資本要求（Solvency Capital Requirements, SCR）且定期監控。另結合回溯測試、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 102 年及 101 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 651,071 仟元及 720,788 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 102 年及 101 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 26,105 仟元及 27,120 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 102 年 12 月 31 日之資產狀況，假設當其他變動因子不變時，若台灣加權指數下跌 1%，合庫人壽權益類相關資產之公允價值將減少 26,863 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，若美金匯率下滑 1%，合庫人壽之稅前利益於 102 及 101 年度將分別減少 170,635 仟元及 129,861 仟元。

合庫人壽截至 102 年及 101 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：

	102年12月31日			101年12月31日		
	原	幣	匯 率	原	幣	匯 率
金 融 資 產						
銀行存款						
美 金	\$	6,743	29.80	\$	12,350	29.04
歐 元		187	41.11		399	38.45
澳 幣		512	26.59		437	30.12
人 民 幣		227	4.92		-	-
紐西蘭幣		132	24.48		1	23.82
英 磅		135	49.12		-	-
應收收益						
美 金		6,058	29.80		5,383	29.04
備供出售金融資產						
美 金		452,795	29.80		416,948	29.04
無活絡市場之債券						
投資						
美 金		107,003	29.80		12,498	29.04
應收投資交割款						
美 金		938	29.80		-	-

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 102 年及 101 年 12 月 31 日之資產狀況，假設 97 年金融海嘯雷曼兄弟倒閉之情況重演，合庫人壽金融資產將分別損失 1,665,881 仟元及 943,221 仟元；若 100 年 331 日本大地震導致金融市場恐慌之情況再度發生，合庫人壽金融資產將分別損失 292,244 仟元及 230,411 仟元。

2. 信用風險

(1) 信用風險之來源及定義

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

(2) 信用風險管理政策與流程

合庫人壽信用風險評量採下列方式控管：

i 投資信用限額及信用集中情形控管

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

ii 壓力測試

合庫人壽每年依據保險局提供之組合情境，定期測試信用集中度與信用違約率對金融資產損益之影響。

iii 信用風險減緩政策

當信評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

	102年12月31日			101年12月31日		
	帳面價值	公允價值	比重	帳面價值	公允價值	比重
國內政府債券 (註一)	\$ 32,851,902	\$ 32,851,902	66%	\$ 33,158,640	\$ 33,158,640	71%
國內公司債券 (twAA~twAAA)	399,939	398,252	1%	1,162,433	1,162,433	2%
國外公司債券 (A2~Aa3)	12,745,152	12,707,531	25%	11,271,379	11,270,907	24%
國外公司債券 (A3)	2,802,699	2,802,699	6%	1,229,730	1,229,730	3%
國外公司債券 (Baa1)	<u>1,134,151</u>	<u>1,134,122</u>	<u>2%</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 49,933,843</u>	<u>\$ 49,894,506</u>	<u>100%</u>	<u>\$ 46,822,182</u>	<u>\$ 46,821,710</u>	<u>100%</u>

註一：國內政府債券餘額包含其他資產－營業保證金。

註二：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（含債券附條件交易）及類貨幣基金等工具以調節資金。

ii 衍生性金融工具到期分析

下表詳細說明合庫人壽針對衍生金融工具所作之流動性分析，就採淨額交割之衍生工具，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。

	102年12月31日			
	1年以內	1至3年	3至5年	5年以上
淨額交割				
換匯換利合約	(\$ 125,521)	(\$ 100,153)	(\$ 17,214)	\$ -
換匯合約	(<u>67,503</u>)	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>(\$ 193,024)</u>	<u>(\$ 100,153)</u>	<u>(\$ 17,214)</u>	<u>\$ -</u>

	101年12月31日			
	1年以內	1至3年	3至5年	5年以上
淨額交割				
換匯換利合約	(\$ 143,279)	(\$ 38,595)	(\$ 17,407)	\$ 17,619
換匯合約	<u>20,150</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>(\$ 123,129)</u>	<u>(\$ 38,595)</u>	<u>(\$ 17,407)</u>	<u>\$ 17,619</u>

(七) 保險合約資訊

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

經評估合庫人壽承受之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

保險風險是指由於對保險事故發生的頻率、嚴重程度、退保情況等假設估計不足，如死亡率、罹病率、脫退率、利率及費用率等風險係隨機發生，導致整體實際賠付可能超出預期賠付的風險。合庫人壽主要銷售商品為利率變動型年金、萬能壽險，亦銷售投資型商品（含變額壽險與變額年金保險）、長期不分紅人壽保險、意外險、健康險及養老保險，前述商品之保險風險及管理分述如下：

(1) 利率變動型年金及變額年金

合庫人壽變額年金及利率變動型年金保單尚在年金累積期間，因此目前並不承擔保險風險。

(2) 萬能壽險

主要為利率風險與死亡風險，利率風險之說明請詳4.；針對死亡風險，合庫人壽就死亡率進行相關統計及分析，如採用現金流量測試及經驗分析等風險衡量方法，並檢視死亡指數是否高於訂價基礎，以評估並瞭解對公司整體營運之影響或所產生負面衝擊之程度，決定是否停售該商品或重新訂價。

(3) 變額壽險及長期不分紅人壽保險

主要為死亡風險；死亡風險之說明同萬能壽險。

(4) 意外險和健康險

主要為意外發生率及罹病率風險，合庫人壽定期追蹤該險別之損失率，另針對現行銷售主要保險商品進行保險費率釐定之測試以及針對罹病率及意外發生率進行相關統計及分析，如採用現金流量測試及經驗分析等風險衡量方法，以評估並瞭解對公司整體營運之影響或所產生負面衝擊之程度並決定是否停售該商品並調整新商品之費率。

2. 保險風險集中度及理賠發展趨勢

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

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

(1) 直接業務損失發展

意外年度	發展年數							賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
99	3	35	35	35	-	-	-	-
100	4,170	7,263	7,786	7,786	-	-	-	-
101	12,366	17,154	18,350	18,350	-	-	-	1,194
102	19,585	29,699	32,075	32,075	-	-	-	12,490
未報未付賠款準備								13,684
加：已報未付賠款								6,225
賠款準備金餘額								<u>19,909</u>

(2) 自留業務損失發展

意外年度	發展年數							賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
99	3	35	35	35	-	-	-	-
100	4,170	7,263	7,786	7,786	-	-	-	-
101	10,366	15,824	17,018	17,018	-	-	-	1,194
102	19,585	29,699	32,075	32,075	-	-	-	12,490
未報未付賠款準備								13,684
加：已報未付賠款								6,225
賠款準備金餘額								<u>19,909</u>

3. 保險風險敏感度分析

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

保險合約及具裁量參與特性之金融商品

	102年12月31日		
	假 設 變 動	稅前損益變動	權 益 變 動
折現率	0.25%	\$ 102,231	\$ 84,852
折現率	(0.25%)	(102,460)	(85,042)
死亡率	10%	(11,330)	(9,404)
死亡率	(10%)	11,330	9,404
脫退率	30%	4,065	3,374
脫退率	(30%)	(5,135)	(4,262)
罹病率／損失率	15%	(9,116)	(7,566)
費用率	10%	(43,483)	(36,091)

	101年12月31日		
	假 設 變 動	稅前損益變動	權 益 變 動
折現率	0.25%	\$ 107,463	\$ 89,194
折現率	(0.25%)	(107,705)	(89,395)
死亡率	10%	(8,363)	(6,941)
死亡率	(10%)	8,363	6,941
脫退率	30%	10,658	8,846
脫退率	(30%)	(10,874)	(9,025)
罹病率／損失率	15%	(6,427)	(5,334)
費用率	10%	(36,800)	(30,544)

註一：計算權益變動時，為扣除所得稅後之餘額。

註二：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。

註三：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。

註四：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

合庫人壽銷售之利率變動型商品及養老保險其財務風險主要為利率風險。利率變動型商品之利率風險主要來自實際投資收益率與宣告利率的利差，若實際投資收益率小於所宣告之利率，公司即面臨利差損問題。而養老保險之利率風險係因其預定利率依法令規定於銷售時皆已鎖定，若長期間市場利率波動與原設定之保單預定利率差距過高，投資收益未能達到先前承諾之保單利率，亦面臨利差損問題。

合庫人壽於各委員會會議中定期審視投資收益，如利差損有明顯擴大趨勢時，重新檢討投資配置、利率變動型商品的次年度宣告利率，或者重新訂價養老保險商品，以降低利差損之風險。

(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，保單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。

四二、資本管理

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

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

依銀行法及有關辦法規定，銀行合併及個體之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 102 年及 101 年 12 月 31 日之自有資本與風險性資產比率分別為 19.07% 及 15.46%。

依證券商管理規則及有關辦法規定，為促進證券市場健全發展及提昇證券商競爭力，證券商之自有資本適足比率，應達百分之二百；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 102 年及 101 年 12 月 31 日之自有資本與風險性資產比率分別為 809% 及 984%。

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 102 年及 101 年 12 月 31 日之自有資本與風險性資產比率分別為 566.45% 及 447.96%。

其他相關資訊請參閱附表二。

四三、合庫金控及子公司資產品質、授信風險集中情形及獲利能力等相關資訊

(一) 合庫銀行資產品質：請參閱附表三。

(二) 授信風險集中情形

1. 合庫銀行

單位：新台幣仟元，%

排 名 (註1)	102年12月31日			101年12月31日		
	公司或集團企業所屬 行 業 別 (註2)	授 信 總 餘 額 (註3)	占本年度淨 值比例(%)	公司或集團企業所屬 行 業 別 (註2)	授 信 總 餘 額 (註3)	占本年度淨 值比例(%)
1	集團 A 鐵路運輸業	53,741,670	38.51	集團 A 鐵路運輸業	54,214,316	41.60
2	集團 B 石油及煤製品製造業	32,836,436	23.53	集團 B 石油及煤製品製造業	38,296,632	29.39
3	集團 C 棉紡紗業	17,624,442	12.63	集團 F 未分類其他電子零組件製造業	23,592,339	18.10
4	集團 D 港埠業	13,726,019	9.83	集團 E 鋼鐵冶煉業	15,162,183	11.63
5	集團 E 鋼鐵冶煉業	13,653,794	9.78	集團 C 棉紡紗業	13,935,595	10.69
6	集團 F 未分類其他電子零組件製造業	12,981,427	9.30	集團 G 液晶面板及其組件製造業	13,492,612	10.35
7	集團 G 液晶面板及其組件製造業	11,947,192	8.56	集團 D 港埠業	12,636,828	9.70
8	集團 H 船務代理業	11,745,704	8.42	集團 I 水泥製造業	9,207,830	7.07
9	集團 I 水泥製造業	9,171,411	6.57	集團 K 不動產開發業	9,032,413	6.93
10	集團 J 港埠業	8,657,577	6.20	集團 J 港埠業	8,621,951	6.62

排 名 (註1)	101年1月1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 (%)
1	集團 A 鐵路運輸業	54,299,829	50.14
2	集團 B 石油及煤製品製造業	43,592,244	40.26
3	集團 F 未分類其他電子零組件製造業	24,542,136	22.66
4	集團 E 鋼鐵冶煉業	21,323,100	19.69
5	集團 G 液晶面板及其組件製造業	15,368,410	14.19
6	集團 C 棉紡紗業	13,571,984	12.53
7	集團 K 不動產開發業	9,275,350	8.57
8	集團 D 港埠業	9,126,828	8.43
9	集團 L 鋼鐵冶煉業	9,043,560	8.35
10	集團 M 積體電路製造業	7,728,593	7.14

2. 合庫票券

單位：新台幣仟元，%

排 名 (註 1)	102年12月31日			101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	1,126,000	26.28	集團 B 未分類其他金融中介業	610,000	18.80
2	集團 B 未分類其他金融中介業	790,000	18.44	集團 J 鋼鐵軋延及擠型業	531,000	16.37
3	集團 C 船務代理業	600,000	14.00	集團 K 不動產開發業	515,000	15.87
4	集團 D 汽車租賃業	510,000	11.90	集團 E 汽機車零配件用品批發業	500,000	15.41
5	集團 E 汽機車零配件用品批發業	500,000	11.67	集團 F 其他綜合商品零售業	500,000	15.41
6	集團 F 其他綜合商品零售業	500,000	11.67	集團 C 船務代理業	500,000	15.41
7	集團 G 鍊鋁業	430,000	10.04	集團 A 不動產開發業	450,000	13.87
8	集團 H 金融租賃業	430,000	10.04	集團 L 清潔用品製造業	418,900	12.91
9	集團 I 人造纖維製業	417,000	9.73	集團 H 金融租賃業	360,000	11.10
10	集團 J 鋼鐵軋延及擠型業	413,000	9.64	集團 D 汽車租賃業	330,000	10.17

排 名 (註 1)	101年1月1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 (%)
1	集團 B 未分類其他金融中介業	575,000	18.72
2	集團 F 其他綜合商品零售業	500,000	16.28
3	集團 C 船務代理業	500,000	16.28
4	集團 L 清潔用品製造業	463,500	15.09
5	集團 M 不動產開發業	460,000	14.98
6	集團 E 汽機車零配件用品批發業	400,000	13.02
7	集團 K 不動產開發業	311,000	10.12
8	集團 J 鋼鐵軋延及擠型業	301,000	9.80
9	集團 H 金融租賃業	300,000	9.77
10	集團 N 不動產開發業	300,000	9.77

註 1：依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露。若為集團企業，係揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

註 2：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註 3：授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(三) 利率敏感性資訊

1. 合庫銀行

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

單位：新台幣仟元，%

102 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	2,218,457,951	81,251,062	12,205,324	119,556,474	2,431,470,811
利率敏感性負債	1,010,671,037	1,062,202,934	125,202,261	54,830,675	2,252,906,907
利率敏感性缺口	1,207,786,914	(980,951,872)	(112,996,937)	64,725,799	178,563,904
淨 值					131,288,919
利率敏感性資產與負債比率					107.93
利率敏感性缺口與淨值比率					136.01

101 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	2,143,040,517	125,945,792	43,524,855	78,686,901	2,391,198,065
利率敏感性負債	1,110,669,150	991,098,516	110,074,198	54,831,219	2,266,673,083
利率敏感性缺口	1,032,371,367	(865,152,724)	(66,549,343)	23,855,682	124,524,982
淨 值					129,484,157
利率敏感性資產與負債比率					105.49
利率敏感性缺口與淨值比率					96.17

101 年 1 月 1 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	2,098,595,064	113,340,697	8,479,526	56,601,685	2,277,016,972
利率敏感性負債	1,157,662,317	926,436,710	73,087,785	34,592,209	2,191,779,021
利率敏感性缺口	940,932,747	(813,096,013)	(64,608,259)	22,009,476	85,237,951
淨 值					105,463,503
利率敏感性資產與負債比率					103.89
利率敏感性缺口與淨值比率					80.82

註：1. 本表係總行及國內外分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

2. 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

3. 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

4. 利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債（指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元，%

102 年 12 月 31 日

項 目	1 至 90 天（含）	91 至 180 天（含）	181 天至 1 年（含）	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	11,289,313	993,538	441,192	382,755	13,106,798
利率敏感性負債	12,380,112	798,947	627,464	48,900	13,855,423
利率敏感性缺口	(1,090,799)	194,591	(186,272)	333,855	(748,625)
淨 值					277,870
利率敏感性資產與負債比率					94.60
利率敏感性缺口與淨值比率					(269.42)

101 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	8,986,584	973,351	148,804	356,695	10,465,434
利率敏感性負債	9,533,336	671,062	410,599	27,650	10,642,647
利率敏感性缺口	(546,752)	302,289	(261,795)	329,045	(177,213)
淨 值					212,971
利率敏感性資產與負債比率					98.33
利率敏感性缺口與淨值比率					(83.21)

101 年 1 月 1 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	9,854,237	1,116,145	288,449	113,268	11,372,099
利率敏感性負債	9,864,023	600,100	352,191	9,900	10,826,214
利率敏感性缺口	(9,786)	516,045	(63,742)	103,368	545,885
淨 值					236,799
利率敏感性資產與負債比率					105.04
利率敏感性缺口與淨值比率					230.53

註：1. 本表係填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

2. 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

3. 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

4. 利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

2.台灣聯合銀行

利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元，%

102 年 12 月 31 日

項 目	1至90天（含）	91至180天（含）	181天至1年（含）	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	251,522	47,239	-	-	298,761
利率敏感性負債	198,809	24,004	1,066	-	223,879
利率敏感性缺口	52,713	23,235	(1,066)	-	74,882
淨 值					67,370
利率敏感性資產與負債比率					133.45
利率敏感性缺口與淨值比率					111.15

101 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	269,407	22,821	-	-	292,228
利率敏感性負債	172,637	51,087	-	-	223,724
利率敏感性缺口	96,770	(28,266)	-	-	68,504
淨 值					59,567
利率敏感性資產與負債比率					130.62
利率敏感性缺口與淨值比率					115.00

101 年 1 月 1 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	206,455	35,992	-	8,281	250,728
利率敏感性負債	125,000	50,956	-	-	175,956
利率敏感性缺口	81,455	(14,964)	-	8,281	74,772
淨 值					55,746
利率敏感性資產與負債比率					142.49
利率敏感性缺口與淨值比率					134.13

註：1. 本表係填報台灣聯合銀行合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

2. 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

4. 利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

(四) 獲利能力

單位：％

1. 合庫金控及子公司

項	目	102年12月31日	101年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.33	0.30
	稅 後	0.28	0.26
淨 值 報 酬 率	稅 前	6.75	6.68
	稅 後	5.78	5.62
純 益	率	24.62	20.65

2. 合庫金控

項	目	102年12月31日	101年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	5.67	5.63
	稅 後	5.67	5.63
淨 值 報 酬 率	稅 前	5.84	5.70
	稅 後	5.85	5.71
純 益	率	98.29	97.38

3. 合庫銀行

項	目	102年12月31日	101年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.32	0.31
	稅 後	0.28	0.26
淨 值 報 酬 率	稅 前	6.95	7.32
	稅 後	5.94	6.19
純 益	率	24.19	22.22

4. 合庫票券

項	目	102年12月31日	101年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.85	0.74
	稅 後	0.84	0.70
淨 值 報 酬 率	稅 前	6.30	6.06
	稅 後	6.23	5.75
純 益	率	74.75	77.60

5. 合庫證券

項	目	102年12月31日	101年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.68	(1.24)
	稅 後	0.68	(1.26)
淨 值 報 酬 率	稅 前	1.64	(2.25)
	稅 後	1.64	(2.29)
純 益	率	11.59	(24.62)

6. 合庫人壽

項	目	102年12月31日	101年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.23	(0.19)
	稅 後	0.23	(0.19)
淨 值 報 酬 率	稅 前	4.18	(3.46)
	稅 後	4.18	(3.46)
純 益	率	32.46	(56.26)

註：1. 資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產。

2. 淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值。

3. 純益率＝稅後損益÷淨收益。

4. 稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益金額。

(五) 到期日期限結構分析

1. 合庫銀行

新台幣到期日期限結構分析表

單位：新台幣仟元

102 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 1 0 天	1 1 至 3 0 天	3 1 天 至 9 0 天	9 1 天 至 18 0 天	18 1 天 至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	2,713,172,271	387,540,652	344,445,742	147,541,600	176,517,080	286,651,551	1,370,475,646
主要到期資金流出	2,732,075,302	198,326,986	162,591,669	396,873,360	320,587,080	579,287,071	1,074,409,136
期距缺口	(18,903,031)	189,213,666	181,854,073	(249,331,760)	(144,070,000)	(292,635,520)	296,066,510

101 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 1 0 天	1 1 至 3 0 天	3 1 天 至 9 0 天	9 1 天 至 18 0 天	18 1 天 至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	2,716,369,547	400,469,430	321,804,985	151,017,808	176,219,391	315,472,031	1,351,385,902
主要到期資金流出	2,762,980,891	265,207,129	178,101,543	403,393,925	351,658,452	626,170,812	938,449,030
期距缺口	(46,611,344)	135,262,301	143,703,442	(252,376,117)	(175,439,061)	(310,698,781)	412,936,872

101 年 1 月 1 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 1 0 天	1 1 至 3 0 天	3 1 天至 9 0 天	9 1 天至 1 8 0 天	1 8 1 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	2,610,099,381	279,694,335	180,114,792	324,848,595	207,004,571	335,964,428	1,282,472,660
主要到期資金流出	3,354,841,788	219,908,412	192,552,238	493,433,873	458,492,969	846,465,635	1,143,988,661
期距缺口	(744,742,407)	59,785,923	(12,437,446)	(168,585,278)	(251,488,398)	(510,501,207)	138,483,999

註：本表係指全行新台幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

102 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 至 3 0 天	3 1 天至 9 0 天	9 1 天至 1 8 0 天	1 8 1 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	19,463,000	8,251,132	3,493,859	1,793,630	1,084,940	4,839,439
主要到期資金流出	20,128,294	13,772,847	3,309,713	1,026,574	942,513	1,076,647
期距缺口	(665,294)	(5,521,715)	184,146	767,056	142,427	3,762,792

101 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 至 3 0 天	3 1 天至 9 0 天	9 1 天至 1 8 0 天	1 8 1 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	16,364,114	7,449,880	2,625,164	1,271,436	864,799	4,152,835
主要到期資金流出	16,656,710	13,110,856	1,507,022	788,647	600,133	650,052
期距缺口	(292,596)	(5,660,976)	1,118,142	482,789	264,666	3,502,783

101 年 1 月 1 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 至 3 0 天	3 1 天至 9 0 天	9 1 天至 1 8 0 天	1 8 1 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	17,108,648	7,354,452	4,151,248	1,701,610	1,143,336	2,758,002
主要到期資金流出	14,062,734	11,636,384	1,055,507	446,400	274,391	650,052
期距缺口	3,045,914	(4,281,932)	3,095,741	1,255,210	868,945	2,107,950

註：本表係全行美金之金額。

2. 台灣聯合銀行

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

102 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 至 3 0 天	3 1 天至 9 0 天	9 1 天至 1 8 0 天	1 8 1 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	298,761	14,344	10,000	21,793	17,894	234,730
主要到期資金流出	231,391	132,773	66,036	24,005	1,066	7,511
期距缺口	67,370	(118,429)	(56,036)	(2,212)	16,828	227,219

101 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 至 3 0 天	3 1 天至 9 0 天	9 1 天至 1 8 0 天	1 8 1 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	292,228	14,650	10,555	10,231	33,516	223,276
主要到期資金流出	232,661	68,136	107,140	51,087	-	6,298
期距缺口	59,567	(53,486)	(96,585)	(40,856)	33,516	216,978

101 年 1 月 1 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	250,728	26,051	11,039	21,982	24,266		167,390
主要到期資金流出	194,982	65,861	59,140	50,956	-		19,025
期距缺口	55,746	(39,810)	(48,101)	(28,974)	24,266		148,365

註：本表係台灣聯合銀行美金之金額。

(六) 合庫票券資金來源運用表

102 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目 \ 期 距		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	1 年 以 上
資 金 運 用	票 券	7,037,172	6,486,184	100,045	-	-
	債 券	150,039	945,090	-	125,605	9,559,109
	銀行存款	4,983,580	-	200	-	-
	可轉換公司債	9,900	-	-	-	-
	可轉換公司債資產交換	79,432	-	20,050	60,203	49,606
	合 計	12,260,123	7,431,274	120,295	185,808	9,608,715
資 金 來 源	借 入 款	6,650,000	-	-	-	-
	附買回交易餘額	16,822,801	1,241,971	-	10,000	-
	附條件交易應回補債券	49,442	-	-	-	-
	合 計	23,522,243	1,241,971	-	10,000	-
淨 流 量		(11,262,120)	6,189,303	120,295	175,808	9,608,715
累 積 淨 流 量		(11,262,120)	(5,072,817)	(4,952,522)	(4,776,714)	4,832,001

101 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目 \ 期 距		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	1 年 以 上
資 金 運 用	票 券	5,341,766	5,599,321	1,023,279	-	-
	債 券	100,090	761,518	151,053	1,506,347	9,001,484
	銀行存款	1,478,221	200,000	200	-	-
	拆 出 款	250,000	-	-	-	-
	合 計	7,170,077	6,560,839	1,174,532	1,506,347	9,001,484
資 金 來 源	借 入 款	1,510,000	-	-	-	-
	附買回交易餘額	17,954,234	2,191,230	75,000	-	-
	自有資金	-	-	-	-	2,547,270
	合 計	19,464,234	2,191,230	75,000	-	2,547,270
淨 流 量		(12,294,157)	4,369,609	1,099,532	1,506,347	6,454,214
累 積 淨 流 量		(12,294,157)	(7,924,548)	(6,825,016)	(5,318,669)	1,135,545

101 年 1 月 1 日

單位：新台幣仟元

項 目	期 距	1 至 3 0 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	5,519,255	5,861,540	772,658	-	-
	債 券	-	331,715	-	727,928	7,768,275
	銀行存款	1,421,383	100,000	-	-	-
	附賣回交易餘額	50,040	-	-	-	-
	合 計	6,990,678	6,293,255	772,658	727,928	7,768,275
資 金 來 源	借 入 款	300,000	-	-	-	-
	附買回交易餘額	17,455,700	3,584,384	15,009	-	-
	自有資金	-	-	-	-	3,071,682
	合 計	17,755,700	3,584,384	15,009	-	3,071,682
淨 流 量		(10,765,022)	2,708,871	757,649	727,928	4,696,593
累 積 淨 流 量		(10,765,022)	(8,056,151)	(7,298,502)	(6,570,574)	(1,873,981)

四四、合庫銀行依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄：

下列信託帳係合庫銀行信託部受託資產之情形，並未包含於本公司合併財務報告中。

信託帳資產負債表

102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日

項 目	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日	項 目	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
信託資產				應付款項			
銀行存款	\$ 3,394,335	\$ 2,220,932	\$ 1,562,707	應付費用	\$ 2,284	\$ 2,171	\$ 2,468
短期投資				其他應付款	2,225	4,450	2,281
基金投資	124,830,651	123,773,531	119,216,256	應付基金投資	14,400	6,450	200
股票投資	333,863	427,644	439,467	應付買入證券款	786	874	-
債券投資	411,744	88,395	279,929	應付贖回款	69,145	10,853	6,482
	125,576,258	124,289,570	119,935,652		88,840	24,798	11,431
應收款項	94,909	13,485	2,433	應付保管有價證券	61,727,588	55,662,385	61,981,985
不動產				信託資本			
土地	23,075,131	29,198,464	26,447,153	金錢信託	129,030,577	126,537,947	121,518,822
房屋及建築	11,178	18,940	18,363	不動產信託	22,928,840	29,065,728	26,329,417
	23,086,309	29,217,404	26,465,516	有價證券信託	11,490	116,499	125,846
保管有價證券	61,727,588	55,662,385	61,981,985	其 他	149,803	109,020	94,830
					152,120,710	155,829,194	148,068,915
				各項準備與累積盈餘			
				本年度損益	(34,207)	(108,941)	(137,223)
				收益分配金	(12,991)	(11,617)	(19,887)
				累積盈虧	(10,541)	7,957	43,072
					(57,739)	(112,601)	(114,038)
信託資產總額	\$ 213,879,399	\$ 211,403,776	\$ 209,948,293	信託負債總額	\$ 213,879,399	\$ 211,403,776	\$ 209,948,293

信託財產目錄

102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日

投 資 項 目	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
銀行存款	\$ 3,394,335	\$ 2,220,932	\$ 1,562,707
短期投資			
基金投資	124,830,651	123,773,531	119,216,256
股票投資	333,863	427,644	439,467
債券投資	411,744	88,395	279,929
應收款項			
應收利息	2,741	1,511	1,507
應收出售證券款	89,317	7,074	200
應收現金股利	360	1,100	726
應收基金投資	2,491	3,800	-
不動產			
土地	23,075,131	29,198,464	26,447,153
房屋及建築	11,178	18,940	18,363
保管有價證券	61,727,588	55,662,385	61,981,985
合 計	<u>\$ 213,879,399</u>	<u>\$ 211,403,776</u>	<u>\$ 209,948,293</u>

信託帳損益表

102 及 101 年度

	102年度	101年度
<u>信託收益</u>		
利息收入	\$ 6,054	\$ 4,148
現金股利收入	12,586	16,516
已實現投資利益—股票	33,381	10,305
未實現投資利益—股票	23,786	32,049
已實現投資利益—基金	28,206	17,599
未實現投資利益—基金	26,913	36,970
其他收入	377	562
信託收益合計	<u>131,303</u>	<u>118,149</u>
<u>信託費用</u>		
管理費	12,219	11,865
稅捐支出	530	355
保險費	42	44
手續費支出	1,210	528
郵電費	4	12
已實現投資損失—股票	52,449	3,781
未實現投資損失—股票	9,073	55,522

(接 次 頁)

(承前頁)

	102年度	101年度
已實現投資損失－基金	\$ 18,937	\$ 7,831
未實現投資損失－基金	6,259	16,230
已實現兌換損失	-	14,109
未實現兌換損失	22,137	34,824
其他費用	<u>42,650</u>	<u>81,989</u>
信託費用合計	<u>165,510</u>	<u>227,090</u>
稅前淨損	(34,207)	(108,941)
所得稅費用	<u>-</u>	<u>-</u>
稅後淨損	<u>(\$ 34,207)</u>	<u>(\$108,941)</u>

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

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

合庫銀行與合庫證券為進行共同推廣證券經紀業務而簽訂共同行銷契約，其收入及費用之計算方式，係(一)依合庫銀行轉介新開立證券帳戶之證券交易淨收益按開戶日起第1年收取百分之百，第2年收取百分之七十，第3年收取百分之三十之證券交易淨收益之方式計算；(二)依約收取營業場所及相關共用設備費用；(三)依約每年收取2,000仟元之共同行銷服務費。

另合庫銀行與合庫證券為進行共同推廣信用卡業務而簽訂共同行銷契約，其收入及費用之計算方式，係依約所載方式給付合庫證券行銷費用。

截至102年及101年12月31日，合庫銀行應收合庫證券共同行銷服務費分別為3,818仟元及2,010仟元，102及101年度與合庫證券間之共同行銷收入分別為9,664仟元及2,556仟元。

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 102 年及 101 年 12 月 31 日，合庫銀行應收合庫人壽共同行銷手續費分別為 2,365 仟元及 865 仟元，102 及 101 年度與合庫人壽間之共同行銷手續費收入為 20,848 仟元及 3,730 仟元。

四六、金融控股公司個體財務報表及子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表

請參閱附表四。

四七、業務別財務資訊

請參閱附表五。

四八、依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

請參閱附表六。

四九、其他重要事項

合庫銀行業經金管會分別於 101 年 2 月 9 日及 103 年 1 月 28 日核准申請在大陸地區設立天津分行及福州分行，本次投資天津分行及福州分行金額均為人民幣 6 億元，並依「臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」相關規定辦理。本項設立天津分行案於 102 年 12 月 5 日業經大陸地區相關主管機關核准籌建；另設立福州分行案，尚待大陸地區相關主管機關核准。

為推展建置合庫銀行跨境支付業務平台，合庫銀行董事會於 102 年 4 月 29 日決議通過，與支付寶（中國）網路技術有限公司簽訂合作備忘錄，合庫銀行已於 102 年 12 月 20 日與該公司完成簽約。

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

積買進或賣出同一轉投資事業之資訊)：合庫證券及合庫人壽不適用，母公司及轉投資事業之資訊請參閱附表八。

5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無此情形。
6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表九。
7. 子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無此情形。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：請參閱附表十。
9. 子公司出售不良債權交易資訊：請參閱附表十一。
10. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無此情形。
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：請參閱附註八及四一。
13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：請參閱附註四九。

(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。

五一、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，包含合庫銀行之存放款、資金、境外、信託及其他等業務；
- (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 102 及 101 年度應報導部門損益資訊如下：

	102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	\$25,377,214	\$ 1,999,483	\$27,376,697	\$ 42,186	\$27,418,883
利息以外淨收益	<u>7,783,644</u>	<u>8,724,530</u>	<u>16,508,174</u>	<u>(9,072,373)</u>	<u>7,435,801</u>
淨 收 益	33,160,858	10,724,013	43,884,871	(9,030,187)	34,854,684
呆帳費用及保證責任準備提存	(3,281,119)	(194,938)	(3,476,057)	-	(3,476,057)
保險負債準備淨變動	-	585,998	585,998	-	585,998
營業費用	<u>(20,499,272)</u>	<u>(1,577,612)</u>	<u>(22,076,884)</u>	<u>127,089</u>	<u>(21,949,795)</u>
稅前淨利	<u>\$ 9,380,467</u>	<u>\$ 9,537,461</u>	<u>\$18,917,928</u>	<u>(\$ 8,903,098)</u>	<u>\$10,014,830</u>

	101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	\$26,375,084	\$ 1,461,663	\$27,836,747	\$ 33,433	\$27,870,180
利息以外淨收益	<u>6,880,016</u>	<u>9,007,105</u>	<u>15,887,121</u>	<u>(7,956,612)</u>	<u>7,930,509</u>
淨 收 益	33,255,100	10,468,768	43,723,868	(7,923,179)	35,800,689
呆帳費用及保證責任準備提存	(3,215,965)	(285,456)	(3,501,421)	784	(3,500,637)
保險負債準備淨變動	-	(1,001,675)	(1,001,675)	(1,932)	(1,003,607)
營業費用	<u>(21,303,863)</u>	<u>(1,333,859)</u>	<u>(22,637,722)</u>	<u>135,254</u>	<u>(22,502,468)</u>
稅前淨利	<u>\$ 8,735,272</u>	<u>\$ 7,847,778</u>	<u>\$16,583,050</u>	<u>(\$ 7,789,073)</u>	<u>\$ 8,793,977</u>

五二、首次採用國際財務報導準則

(一) IFRSs 資訊之編製基礎

本公司 102 年度合併財務報告係為首份 IFRSs 年度合併財務報告，其編製基礎除了遵循附註四說明之重大會計政策外，本公司亦遵循 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」之規定。

(二) 轉換至 IFRSs 之影響

轉換至 IFRSs 後，對本公司之合併資產負債表、合併綜合損益表暨合併現金流量表之影響如下：

1. 101 年 1 月 1 日合併資產負債表之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至國際財務報導準則之影響	國際財務報導準則	說明
項 目 金 額	表 達 差 異 認 列 及 衡 量 差 異	金 額	項 目 說 明
現金及約當現金	\$ 52,877,576	\$ -	現金及約當現金
存放央行及拆借金融同業	574,368,770	-	存放央行及拆借金融同業
公平價值變動列入損益之金融資產	29,683,803	9,593	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	-	50,040	附賣回票券及債券投資
應收款項－淨額	26,711,626	2,828,860	應收款項－淨額
	-	1,778,163	當期所得稅資產
貼現及放款－淨額	1,943,392,930	-	貼現及放款－淨額
備供出售金融資產	55,865,511	(41,868)	備供出售金融資產
持有至到期日金融資產	8,716,618	-	持有至到期日金融資產
採權益法之股權投資	1,572,078	(552)	採用權益法之投資
其他金融資產－淨額	49,326,551	(33,672)	其他金融資產－淨額
固定資產－淨額	35,457,864	838,222	不動產及設備－淨額
	-	1,204,056	投資性不動產－淨額
無形資產	3,859,007	-	無形資產
其他資產－淨額	5,933,086	1,179	其他資產－淨額
	-	766,793	遞延所得稅資產
資 產 合 計	\$2,787,765,420	\$ 4,418,595	資 產 總 計
央行及金融同業存款	\$ 228,380,002	\$ -	央行及金融同業存款
應付商業本票－淨額	879,696	-	應付商業本票－淨額
公平價值變動列入損益之金融負債	4,218,801	-	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	61,834,898	2,712,831	附買回票券及債券負債
應付款項	43,360,504	598,996	應付款項
	-	88,339	當期所得稅負債
存款及匯款	2,212,922,547	-	存款及匯款
應付債券	90,080,000	-	應付債券
其他借款	970,000	-	其他借款
應計退休金負債	2,391,743	5,022,692	-
其他金融負債	12,947,680	-	其他金融負債
營業及負債準備	1,633,693	7,414,435	負債準備
	-	3,230,748	遞延所得稅負債
其他負債	5,052,214	174,388	其他負債
負債合計	2,664,671,778	8,771,416	負債總計
股 本	65,968,254	-	股 本
資本公積	58,051,217	-	資本公積
保留盈餘	262,533	1,090,441	保留盈餘
股東權益其他項目	(1,356,923)	(5,443,262)	其他權益
	-	(7,136,010)	庫藏股票
母公司股東權益合計	122,925,081	(4,352,821)	母公司業主權益總計
少數股權	168,561	-	非控制權益
股東權益合計	123,093,642	(4,352,821)	權益總計
負債及股東權益總計	\$2,787,765,420	\$ 4,418,595	負債及權益總計

2. 101 年 12 月 31 日合併資產負債表之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至國際財務報導準則之影響	國際財務報導準則	說明
項 目 金 額	表 達 差 異 認 列 及 衡 量 差 異	金 額	項 目 說 明
現金及約當現金	\$ 59,384,522	\$ -	現金及約當現金
存放央行及拆借金融同業	683,262,154	-	存放央行及拆借金融同業
公平價值變動列入損益之金融資產	68,153,168	(167,993)	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	2,067,432	-	附賣回票券及債券投資
應收款項－淨額	26,610,993	347,785	應收款項－淨額
	-	1,427,581	當期所得稅資產
貼現及放款－淨額	1,867,116,105	-	貼現及放款－淨額
	-	10,109	再保證合約資產－淨額

(接 次 頁)

(承前頁)

中華民國一般公認會計原則	轉換至國際財務報導準則之影響	國際財務報導準則				
項 目 金 額	表 達 差 異 認列及衡量差異	金 額 項 目	說 明			
備供出售金融資產	\$ 110,605,494	\$ -	\$ 100,030	\$ 110,705,524	備供出售金融資產	5.(1),(2)
持有至到期日金融資產	14,462,544	-	-	14,462,544	持有至到期日金融資產	
採權益法之股權投資	99,556	-	-	99,556	採用權益法之投資	
其他金融資產－淨額	104,572,208	-	(33,558)	104,538,650	其他金融資產－淨額	5.(1),(2)
固定資產－淨額	37,167,520	2,779,658	(104,346)	39,842,832	不動產及設備－淨額	5.(8)
	-	1,152,374	-	1,152,374	投資性不動產－淨額	5.(8)
無形資產	3,788,452	-	-	3,788,452	無形資產	
其他資產－淨額	6,301,015	(3,997,556)	36,208	2,339,667	其他資產－淨額	5.(5),(7), (8),(11)
	-	347,098	799,844	1,146,942	遞延所得稅資產	5.(3),(4), (6)
資 產 總 計	<u>\$2,983,591,163</u>	<u>\$ 2,184,646</u>	<u>\$ 978,062</u>	<u>\$2,986,753,871</u>	資 產 總 計	
央行及金融同業存款	\$ 236,448,850	\$ -	\$ -	\$ 236,448,850	央行及金融同業存款	
應付商業本票－淨額	1,821,456	-	-	1,821,456	應付商業本票－淨額	
公平價值變動列入損益之金融負債	3,592,769	-	-	3,592,769	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	51,380,691	-	-	51,380,691	附買回票券及債券負債	
應付款項	47,447,331	1,070,821	732,117	49,250,269	應付款項	5.(1),(4), (7),(11)
	-	766,727	31	766,758	當期所得稅負債	5.(1), (11)
存款及匯款	2,273,480,798	-	-	2,273,480,798	存款及匯款	
應付債券	110,080,000	-	-	110,080,000	應付債券	
其他借款	3,783,000	-	-	3,783,000	其他借款	
應計退休金負債	2,683,081	(8,266,262)	5,583,181	-		5.(5),(6)
其他金融負債	42,077,539	-	-	42,077,539	其他金融負債	
營業及負債準備	56,002,619	8,266,262	(247)	64,268,634	負債準備	
其他負債	4,896,654	(3,160,696)	19,263	1,755,221	其他負債	5.(3), (11)
	-	3,507,794	-	3,507,794	遞延所得稅負債	5.(3)
負債合計	<u>2,833,694,788</u>	<u>2,184,646</u>	<u>6,334,345</u>	<u>2,842,213,779</u>	負債總計	
股 本	81,266,667	-	-	81,266,667	股 本	
資本公積	57,853,927	-	-	57,853,927	資本公積	
保留盈餘	7,587,747	-	694,274	8,282,021	保留盈餘	5.(9)
股東權益其他項目	(84,551)	7,136,010	(6,049,968)	1,001,491	其他權益	5.(1),(2), (8),(9)
	-	(7,136,010)	-	(7,136,010)	庫藏股票	
母公司股東權益合計	146,623,790	-	(5,355,694)	141,268,096	母公司業主權益總計	
少數股權	3,272,585	-	(589)	3,271,996	非控制權益	
股東權益合計	<u>149,896,375</u>	<u>-</u>	<u>(5,356,283)</u>	<u>144,540,092</u>	權益總計	
負債及股東權益總計	<u>\$2,983,591,163</u>	<u>\$ 2,184,646</u>	<u>\$ 978,062</u>	<u>\$2,986,753,871</u>	負債及權益總計	

3. 101 年度合併綜合損益表之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至國際財務報導準則之影響	國際財務報導準則				
項 目	金 額	表 達 差 異	認列及衡量差異	金 額	項 目	說 明
利息收入	\$ 49,172,852	\$ 195,109	\$ 42,718	\$ 49,410,679	利息收入	5.(10), (11)
減：利息費用	(22,872,504)	40,396	1,291,609	(21,540,499)	減：利息費用	5.(6), (10)
利息淨收益	26,300,348	235,505	1,334,327	27,870,180	利息淨收益	
利息以外淨收益						
手續費及佣金淨收益	3,417,842	-	155,124	3,572,966	手續費及佣金淨收益	
保險業務淨收益	989,998	-	-	989,998	保險業務淨收益	
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	3,417,748	351,267	182	3,769,197	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	5.(1), (10)
備供出售金融資產之已實現損益	913,258	-	8,640	921,898	備供出售金融資產之已實現損益	5.(1)
採權益法認列之投資損益	(75,170)	-	(1,035)	(76,205)	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	
兌換損益	(2,206,944)	-	-	(2,206,944)	兌換損益	
出售不良債權淨收入	585,990	(585,990)	-	-		5.(10), (11)
收回呆帳及過期帳淨額	1,176,274	(1,176,274)	-	-		5.(11)
其他非利息淨損益	980,326	(782)	(19,945)	959,599	其他利息以外淨損益	5.(11)
利息以外淨收益合計	9,199,322	(1,411,779)	142,966	7,930,509	利息以外淨收益合計	

(接次頁)

(承前頁)

中華民國一般公認會計原則	轉換至國際財務報導準則之影響	國際財務報導準則	
項目金額	表達差異	金額	項目說明
淨收益	\$ 35,499,670	\$ 1,477,293	淨收益
呆帳費用	(4,634,193)	(42,718)	呆帳費用及保證責任準備提存
營業費用	(20,891,839)	(1,610,629)	營業費用
負債淨準備變動	(1,003,607)	(1,003,607)	保險負債淨準備變動
稅前合併淨利	8,970,031	8,793,977	稅前淨利
所得稅費用	(1,434,021)	(33,052)	所得稅費用
合併總純益	\$ 7,536,010	\$ 7,393,008	本期淨利
			其他綜合損益
		(156,473)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額
		864,784	備供出售金融資產未實現評價利益
		(252,229)	確定福利計畫精算損失
		407,325	採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額
		(177,104)	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅
		686,303	本期其他綜合損益(稅後淨額)
		\$ 8,079,311	本期綜合損益總額

4. IFRS 1 之豁免選項

IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」係說明當企業首次採用 IFRSs 作為編製合併財務報告之基礎時應遵循之程序。依據該準則，本公司應建立 IFRSs 下之會計政策，且追溯適用該等會計政策以決定轉換至 IFRSs 日(101 年 1 月 1 日)之初始合併資產負債表，該準則對追溯適用之原則提供若干豁免選項。本公司採用之主要豁免選項說明如下：

企業合併

本公司對轉換至 IFRSs 日前發生之企業合併，選擇不予追溯適用 IFRS 3「企業合併」。因此，於 101 年 1 月 1 日合併資產負債表中，過去企業合併所產生之商譽、納入本公司之相關資產、負債及非控制權益仍依 100 年 12 月 31 日按先前一般公認會計原則所認列之金額列示。

上述豁免亦適用於以前年度取得之投資關聯企業。

股份基礎給付交易

本公司對所有在轉換至 IFRSs 日前已給與並已既得之股份基礎給付交易，選擇豁免追溯適用 IFRS 2「股份基礎給付」之規定。

認定成本

本公司於轉換至 IFRSs 日對部分土地選擇以中華民國一般公認會計原則之重估價值作為該日之認定成本。其餘不動產及設備、投資性不動產以及無形資產係依 IFRSs 採成本模式衡量，並追溯適用相關規定。

員工福利

本公司選擇將員工福利計畫有關之所有未認列累積精算損益於轉換至 IFRSs 日認列於保留盈餘。此外，本公司選擇以轉換至 IFRSs 日起各個會計期間推延決定之金額，揭露經驗調整之歷史資訊。

累積換算差異數

本公司於轉換至 IFRSs 日選擇將國外營運機構財務報表換算之兌換差額認定為零，並於該日認列於保留盈餘。後續處分任何國外營運機構之損益則排除轉換至 IFRSs 日之前所產生之換算差異數，但包含該日以後產生之換算差異數。

上述豁免選項對本公司之影響已併入以下「5.轉換至 IFRSs 之重大調節說明」中說明。

5. 轉換至 IFRSs 之重大調節說明

本公司依中華民國一般公認會計原則所採用之會計政策與依 IFRSs 編製合併財務報告所採用之會計政策二者間存在之重大差異如下：

(1) 金融資產之慣例交易

本公司依慣例交易購買或出售金融資產時，係採用交割日會計處理（基金受益憑證係採交易日會計處理），轉換至 IFRSs 後則一致性採交易日會計處理。截至 101 年 12 月 31 日，本公司因金融資產慣例交易之會計處理，調整減少透過損益按公允價值衡量之金融資產 167,993 仟元、增加以成本衡量之金融資產 114 仟元、減少備供出售金融資產 3,482 仟元、增加應收款項 347,785 仟元、增加當期所得稅資產 92 仟元、增加應付款項 176,303 仟元、增加當期所得

稅負債 31 仟元、減少股東權益其他項目 350 仟元，並於 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日增加透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨損益 182 仟元，增加備供出售金融資產之已實現損益 350 仟元；截至 101 年 1 月 1 日，本公司因金融資產慣例交易之會計處理，調整增加透過損益按公允價值衡量之金融資產 9,593 仟元、增加附賣回票券及債券投資 50,040 仟元、增加應收款項 2,828,860 仟元、減少備供出售金融資產 116,029 仟元、增加附買回票券及債券負債 2,712,831 仟元、增加應付款項 59,633 仟元、增加股東權益其他權益 8,290 仟元及減少保留盈餘 8,290 仟元。

(2) 以成本衡量金融資產

依先前金融控股公司財務報告編製準則及公開發行銀行財務報告編製準則規定，持有未於證券交易所上市或未於櫃買中心櫃檯買賣之股票且未具重大影響力者，應列為以成本衡量之金融資產。轉換至 IFRSs 後，指定為備供出售金融資產或未指定為透過損益按公允價值衡量金融資產之權益工具投資，應分類為備供出售金融資產，並以公允價值衡量。

截至 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，本公司將以成本衡量之金融資產 33,672 仟元轉列至備供出售金融資產；致備供出售金融資產分別調整增加 103,512 仟元及 74,161 仟元，備供出售金融資產未實現損益分別調整增加 69,840 仟元及 40,489 仟元。

(3) 遞延所得稅資產／負債

中華民國一般公認會計原則下，遞延所得稅資產於評估其可實現性後，認列相關備抵評價金額。轉換至 IFRSs 後，僅當所得稅利益很有可能實現時始認列為遞延所得稅資產，不再使用備抵評價項目。

此外中華民國一般公認會計原則下，同一納稅主體之遞延所得稅負債及資產應互相抵銷，僅列示其淨額。轉換至 IFRSs 後，企業有法定執行權利將當期所得稅資產及負債互抵，且遞延所得稅資產及負債與由同一稅捐機關課徵所得稅之同一納稅主體（或不同納稅主體，但各主體意圖在重大金額之遞延所得稅負債或資產預期清償或回收之每一未來期間，將當期所得稅負債及資產以淨額為基礎清償，或同時實現資產及清償負債）有關者，始應將遞延所得稅資產及負債互抵。

截至 101 年 12 月 31 日，本公司將其他負債 3,160,696 仟元（包含土地增值稅準備 2,816,216 仟元）重分類至遞延所得稅資產 347,098 仟元及遞延所得稅負債 3,507,794 仟元；截至 101 年 1 月 1 日，本公司因遞延所得稅之會計處理，將其他負債 3,043,300 仟元（包含土地增值稅準備 2,562,372 仟元）重分類至遞延所得稅資產 187,448 仟元及遞延所得稅負債 3,230,748 仟元。

(4) 員工福利－短期可累積帶薪假

中華民國一般公認會計原則下，短期支薪假給付未有明文規定，通常於實際支付時入帳。轉換至 IFRSs 後，對於可累積支薪假給付，應於員工提供勞務而增加其未來應得之支薪假給付時認列費用。

截至 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，本公司因短期可累積帶薪假之會計處理分別調整增加應付費用 555,814 仟元及 539,363 仟元；遞延所得稅資產分別調整增加 92,786 仟元及 91,293 仟元。另 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日薪資費用調整增加 13,091 仟元及所得稅費用調整減少 1,493 仟元。

(5) 員工福利－確定福利退休金計畫之精算損益

中華民國一般公認會計原則下，首次適用財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」所產生之未認列過渡性淨給付義務應按預期可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限，採直線法加以攤銷並列入淨退休金成本。轉換至 IFRSs 後，由於不適用 IAS 19「員工福利」之過渡規定，未認列過渡性淨給付義務相關影響數應一次認列並調整保留盈餘。

中華民國一般公認會計原則下，精算損益係採用緩衝區法按可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限攤銷認列於損益項下。轉換至 IFRSs 後，依照 IAS 19「員工福利」規定精算之確定福利計畫精算損益將選擇立即認列於其他綜合損益項下，於合併權益變動表認列入保留盈餘，後續期間不予重分類至損益。

截至 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，本公司因依 IAS 19「員工福利」之規定重新精算確定福利計畫，並依 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」規定，分別調整增加應計退休金負債 1,511,723 仟元及 1,295,204 仟元，調整增加預付退休金（帳列其他資產－淨額）308 仟元及 1,181 仟元。另 101 年度退休金成本調整減少 34,838 仟元，確定福利計畫精算損失增加 252,229 仟元。

(6) 員工福利－員工優惠存款

依 IAS 19「員工福利」之規定，在職員工得享有優惠存款利率超出市場利率之超額利息視為員工福利。

依 IFRSs 規定，退休員工優惠存款利率優於一般存款的超額利息應屬退職福利，公司應納入精算報告。惟依據修正後「金融控股公司財務報告編製準則」及「公開發行銀行財務報告編製準則」規定，退休員工優惠存款超額利息適用 IAS 19 之時點，得延後至員工確認退休時，而員工

退休前之優惠存款超額利息，仍得選擇維持現行會計處理，按權責發生基礎認列相關費用。

截至 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，本公司依 IAS 19「員工福利」、「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」及相關函令之規定，針對已退休之員工優惠存款予以精算，分別增加員工福利準備 4,071,458 仟元及 3,727,488 仟元；遞延所得稅資產分別調整增加 692,148 仟元及 633,673 仟元。另就前述員工福利準備 101 年度之變動應調整員工福利費用增加 1,147,740 仟元、利息費用減少 803,770 仟元及所得稅費用減少 58,475 仟元；另將在職員工優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息 487,839 仟元分別予以重分類至員工福利費用。

(7) 受託買賣借項及貸項

依先前證券商財務報告編製準則，受託買賣借項及貸項以淨額表達。轉換為 IFRSs 後，不符合資產及負債可互抵之規定，應按性質分別列示應收帳款、應付帳款、其他資產及其他負債。

截至 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，本公司受託買賣借項淨額 12,596 仟元及 8,054 仟元（帳列其他資產），重分類至應收款項之金額分別為 1,847,926 仟元及 1,301,913 仟元；重分類至其他資產之金額分別為 2,218 仟元及 68 仟元；重分類至應付款項之金額分別為 1,837,548 仟元及 1,293,927 仟元。

(8) 不動產及設備／投資性不動產

中華民國一般公認會計原則下，對於非供營業用資產係帳列其他資產項下，轉換至 IFRSs 後，除係為賺取租金收入或增值或者兩者兼具，而列為投資性不動產外，其餘資產皆重分類為不動產及設備。

截至 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日，本公司分別由其他資產項下重分類 3,932,032 仟元及 4,403,474 仟元，其中 2,779,658 仟元及 3,199,418 仟元至不動產及設備，1,152,374 仟元及 1,204,056 仟元至投資性不動產。

截至 101 年 1 月 1 日，合庫銀行以 101 年 1 月 1 日公告現值辦理土地重估增值，使不動產及設備增加 909,872 仟元，遞延所得稅負債增加 262,509 仟元，股東權益項下未實現重估增值增加 647,363 仟元並轉列保留盈餘。

(9) 保留盈餘之調節說明

本公司 101 年 1 月 1 日依中華民國一般公認會計原則編製之保留盈餘及轉換至 IFRSs 後之保留盈餘差異主要係調整已退休員工優惠存款福利負債準備減少保留盈餘 3,093,815 仟元，調整確定福利退休金計畫之精算損益減少保留盈餘 1,294,024 仟元，調整短期可累積帶薪假減少保留盈餘 448,070 仟元，股東權益項下之未實現重估增值 6,082,090 仟元及累積換算調整數（利益）57,313 仟元轉列保留盈餘，以及其他調整減少保留盈餘 213,053 仟元。

(10) 合併綜合損益表之表達

轉換至 IFRSs 後，合併綜合損益表以性質別為分類基礎。101 年度，公平價值變動列入損益之金融資產及金融負債，其利息收入為 391,663 仟元，利息費用為 40,396 仟元，改以「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」表達，出售不良債權淨收入 586,772 仟元改以利息收入表達。

(11) 其他合併資產負債表及合併綜合損益表項目之表達差異係依 IFRSs 會計項目表達。

6. 合併現金流量表之重大調整說明

依中華民國一般公認會計原則之規定，利息之收付及股利之收取通常分類為營業活動，股利之支付則列為融資活動，並要求採間接法編製之現金流量表應補充揭露利息費用之付現金額。依 IAS 7「現金流量表」之規定，利息及股利收付之現金流量應單獨揭露，且應以各期一致之方式分類為營業、投資或籌資活動。因此，依 IFRSs 之規定，本公司 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日利息收現數 50,263,421 仟元與利息支付數 21,282,465 仟元應單獨揭露。

除此之外，依國際財務報導準則之合併現金流量表與依我國一般公認會計原則之合併現金流量表並無對本公司有其他重大影響差異。

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 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日

附表一

列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	業務性質	年底持股比率（%）			說明
				102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日	
合庫金控	合庫銀行	台北市	銀行業	100.00	100.00	100.00	
	合庫資產管理	台北市	金融機構金錢債權收買業務	100.00	100.00	100.00	
	合庫票券	台北市	票券金融業	100.00	100.00	100.00	
	合庫證券	台北市	證券業	100.00	100.00	100.00	
	合庫人壽	台北市	人身保險業	51.00	51.00	-	
	合庫巴黎投信	台北市	證券投資信託業	51.00	51.00	-	
合庫銀行	台灣聯合銀行	比利時	銀行業	90.02	90.02	90.02	
	合庫保險經紀人	台北市	人身及財產保險經紀人	100.00	100.00	100.00	
合庫資產管理	金庫一資產管理	台北市	不動產買賣及租賃、金融機構金錢債權收買業務	100.00	100.00	100.00	
	合庫金國際租賃有限公司	大陸蘇州	租賃業	100.00	-	-	

未列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	業務性質	年底持股比率（%）			說明
				102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日	
合庫銀行	合庫人壽	台北市	人身保險業	-	-	51.00	註 註
	合庫巴黎投信	台北市	證券投資信託業	-	-	51.00	

註：依金融控股公司財務報告編製準則之規定，本公司對合庫人壽及合庫巴黎投信之投資，應納入合併財務報告之編製主體。惟本公司對合庫人壽及合庫巴黎投信因無實質控制能力，業經主管機關專案核准，免將合庫人壽及合庫巴黎投信納入 101 年 1 月 1 日合併財務報告之編製主體。

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 102 年及 101 年 12 月 31 日

附表二

一、合庫金控集團資本適足率

單位：新台幣仟元，%

項 目 公 司	102 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		\$ 149,293,978	\$ 154,398,724
合庫銀行	100	210,163,324	137,172,233
合庫票券	100	4,314,041	1,809,355
合庫證券	100	2,517,505	466,610
合庫資產管理	100	4,559,662	2,464,953
合庫人壽	51	2,788,355	984,503
合庫巴黎投信	51	157,814	84,479
應扣除項目		(192,997,311)	(154,375,307)
小 計		180,797,368	143,005,550
集團資本適足比率		126.43%	

項 目 公 司	101 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		\$ 146,623,790	\$ 149,411,265
合庫銀行	100	203,386,952	128,793,957
合庫票券	100	3,306,735	1,711,011
合庫證券	100	2,464,603	375,626
合庫資產管理	100	4,276,966	2,989,395
合庫人壽	51	2,470,106	1,102,831
合庫巴黎投信	51	205,402	110,547
應扣除項目		(187,048,306)	(149,368,745)
小 計		175,686,248	135,125,887
集團資本適足比率		130.02%	

註 1.：係依「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之計算規定填列。

註 2.：集團資本適足比率＝集團合格資本淨額÷集團法定資本需求。

二、合庫金控合格資本

單位：新台幣仟元

項	目	102年12月31日
普 通 股		\$ 86,142,667
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		56,125,224
法定盈餘公積		782,391
特別盈餘公積		1,083,833
累積盈虧		5,505,489
權益調整數		(333,858)
減：資本扣除項目		11,768
合格資本合計		149,293,978

項	目	101年12月31日
普 通 股		\$ 81,266,667
符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累積特別股者 及無到期日非累積次順位債券		-
其他特別股及次順位債券		-
預收股本		-
資本公積		57,853,927
法定盈餘公積		26,253
特別盈餘公積		-
累積盈虧		7,561,494
權益調整數		7,051,459
減：商譽		-
減：遞延資產		-
減：庫藏股		7,136,010
合格資本合計		146,623,790

註：係依「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之計算規定填列。

三、合庫銀行資本適足性

單位：新台幣仟元，%

分析項目			年 度	102年12月31日	
			本	行	合 併
自有資本	普通股權益		126,924,619	127,939,461	
	其他第一類資本		-	-	
	第二類資本		83,238,705	84,386,507	
	自有資本		210,163,324	212,325,968	
加權風險性資產總額	信用風險	標 準 法	1,643,478,495	1,646,131,061	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	-	-	
	作業風險	基本指標法	-	-	
		標準法／選擇性標準法	55,096,366	57,353,063	
		進階衡量法	-	-	
	市場風險	標 準 法	16,078,049	16,073,258	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額		1,714,652,910	1,719,557,382	
資本適足率（％）			12.26	12.35	
普通股權益占風險性資產之比率（％）			7.40	7.44	
第一類資本占風險性資產之比率（％）			7.40	7.44	
槓桿比率			3.35	3.37	

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。

年 度			101 年 12 月 31 日	
分析項目			本	行 合 併
自 有 資 本	第一類資本		122,417,997	123,438,177
	第二類資本		80,968,955	82,023,047
	第三類資本		-	-
	自有資本		203,386,952	205,461,224
加 權 風 險 性 資 產 總 額	信用 風險	標 準 法	1,548,538,285	1,551,054,616
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作 業 風險	基本指標法	-	-
		標準法／選擇性標準法	52,939,133	55,146,919
		進階衡量法	-	-
	市場 風險	標 準 法	8,447,039	8,446,991
		內部模型法	-	-
		加權風險性資產總額	1,609,924,457	1,614,648,526
資本適足率（％）			12.63	12.72
第一類資本占風險性資產之比率（％）			7.60	7.64
第二類資本占風險性資產之比率（％）			5.03	5.08
第三類資本占風險性資產之比率（％）			-	-
普通股股本占總資產比率（％）			2.33	2.33
槓桿比率			4.37	4.41

註 1：本表自有資本與加權風險性資產總額係依「銀行資本適足性管理辦法」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＝第一類資本＋第二類資本＋第三類資本。
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. 第一類資本占風險性資產之比率＝第一類資本÷加權風險性資產總額。
5. 第二類資本占風險性資產之比率＝第二類資本÷加權風險性資產總額。

6. 第三類資本占風險性資產之比率＝第三類資本÷加權風險性資產總額。
7. 普通股股本占總資產比率＝普通股股本÷總資產。
8. 槓桿比率＝第一類資本÷調整後平均資產（平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及依「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額）。

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 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日

附表三

單位：新台幣仟元，％

年 月			102年12月31日						101年12月31日						101年1月1日					
業 務 別 \ 項 目			逾 期 放 款 金 額 (註 1)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註 2)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註 3)	逾 期 放 款 金 額 (註 1)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註 2)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註 3)	逾 期 放 款 金 額 (註 1)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註 2)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註 3)			
企 業 金 融	擔 保		6,442,273	595,785,353	1.08	5,084,687	78.93	8,100,377	563,300,475	1.44	5,603,296	69.17	5,938,646	559,361,799	1.06	3,809,341	64.14			
	無 擔 保		4,013,015	602,458,361	0.67	11,116,826	277.02	3,007,700	586,343,743	0.51	9,417,674	313.12	4,654,754	640,044,757	0.73	9,714,695	208.70			
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註 4)		1,211,889	499,950,390	0.24	3,071,889	253.48	1,587,457	529,697,914	0.30	3,200,351	201.60	2,117,495	565,760,152	0.37	3,816,603	180.24			
	現 金 卡		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
	小額純信用貸款 (註 5)		76,524	12,319,005	0.62	163,296	213.39	137,408	12,552,350	1.09	215,535	156.86	197,625	14,029,563	1.41	318,638	161.23			
	(註 6)	擔 保	583,742	201,252,999	0.29	967,509	165.74	648,663	175,151,277	0.37	821,590	126.66	936,856	169,083,531	0.55	1,076,417	114.90			
		無 擔 保	87,186	8,663,162	1.01	148,076	169.84	91,587	13,722,023	0.67	234,186	255.70	140,308	9,369,517	1.50	207,704	148.03			
放款業務合計			12,414,629	1,920,429,270	0.65	20,552,283	165.55	13,573,192	1,880,767,782	0.72	19,492,632	143.61	13,985,684	1,957,649,319	0.71	18,943,398	135.45			
			逾 期 帳 款 金 額 (註 1)	應 收 帳 款 餘 額	逾 期 帳 款 比 率 (註 2)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註 3)	逾 期 帳 款 金 額 (註 1)	應 收 帳 款 餘 額	逾 期 帳 款 比 率 (註 2)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註 3)	逾 期 帳 款 金 額 (註 1)	應 收 帳 款 餘 額	逾 期 帳 款 比 率 (註 2)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註 3)			
信用卡業務			15,368	2,397,674	0.64	90,536	589.12	14,598	2,344,972	0.62	120,953	828.56	15,473	2,399,981	0.64	120,982	781.89			
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7)			-	1,609,233	-	7,205	-	-	5,190,967	-	39,013	-	87,708	5,871,098	1.49	122,870	140.09			
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額 (註 8)			4,958					5,981					8,487							
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)			32,251					43,488					84,117							
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)			32,061					35,216					45,019							
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)			78,695					85,109					85,925							

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：放款備抵呆帳覆盖率=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盖率=應收帳款所提列之備抵呆帳金額÷逾期帳款金額。

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

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

註 6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註 7：無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀（五）字第 0945000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起 3 個月內，列報逾期放款。

註 8：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額係依 95 年 4 月 25 日金管銀（一）字第 09510001270 號函規定揭露。

註 9：債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額及債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額係依 97 年 9 月 15 日金管銀（一）字第 09700318940 號規定函揭露。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
金融控股公司個體財務報表及子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表
民國 102 年及 101 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 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日								
單位：新台幣仟元								
資 產	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日	負 債 及 權 益	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日	
現金及約當現金	\$ 22,877	\$ 15,464	\$ 40,485	應付商業本票－淨額	\$ 5,006,388	\$ -	\$ -	
應收款項	89	51	4,509	應付款項	92,153	102,184	22,461	
當期所得稅資產	275,903	723,954	-	當期所得稅負債	297,766	716,667	-	
採用權益法之投資	154,375,307	144,015,282	118,604,103	其他借款	-	2,700,000	66,000	
不動產及設備－淨額	20,190	25,202	11,753	其他金融負債	3,700	3,889	1,738	
無形資產	11,768	12,410	-	其他負債	<u>3,519</u>	<u>6,841</u>	<u>373</u>	
遞延所得稅資產	137	457	542	負債總計	<u>5,403,526</u>	<u>3,529,581</u>	<u>90,572</u>	
其他資產	<u>3,001</u>	<u>4,857</u>	<u>1,440</u>					
				業主權益				
				股 本	86,142,667	81,266,667	65,968,254	
				資本公積	56,125,224	57,853,927	58,051,217	
				保留盈餘	7,371,713	8,282,021	1,352,974	
				其他權益	(333,858)	1,001,491	335,825	
				庫藏股票	<u>-</u>	<u>(7,136,010)</u>	<u>(7,136,010)</u>	
				權益總計	<u>149,305,746</u>	<u>141,268,096</u>	<u>118,572,260</u>	
資 產 總 計	<u>\$ 154,709,272</u>	<u>\$ 144,797,677</u>	<u>\$ 118,662,832</u>	負債及權益總計	<u>\$ 154,709,272</u>	<u>\$ 144,797,677</u>	<u>\$ 118,662,832</u>	

董事長：沈臨龍

經理人：尤錦堂

會計主管：蔡崇祿

合作金庫金融控股股份有限公司

綜合損益表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

	102年度	101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	\$ 8,711,033	\$ 7,730,330
其他收益	<u>5,972</u>	<u>4,564</u>
收益合計	<u>8,717,005</u>	<u>7,734,894</u>
費用及損失		
採用權益法認列子公司、關聯		
企業及合資損失之份額	47,587	106,438
營業費用	160,305	206,215
其他費用及損失	<u>24,892</u>	<u>11,643</u>
費用及損失合計	<u>232,784</u>	<u>324,296</u>
稅前淨利	8,484,221	7,410,598
所得稅利益	<u>12,446</u>	<u>6,844</u>
本期淨利	8,496,667	7,417,442
其他綜合損益	(<u>949,148</u>)	<u>413,437</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 7,547,519</u>	<u>\$ 7,830,879</u>
每股盈餘		
基 本	<u>\$ 1.00</u>	<u>\$ 0.99</u>
稀 釋	<u>\$ 1.00</u>	<u>\$ 0.99</u>

董事長：沈臨龍

經理人：尤錦堂

會計主管：蔡崇祿

合作金庫金融控股股份有限公司
權益變動表
民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	股	本		保	留	盈	餘	其 他 權 益 項 目			
	股 數 (仟 股)	普 通 股 股 本	資 本 公 積	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	餘	國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額	備 供 出 售 金 融 資 產 之 未 實 現 損 益	庫 藏 股 票	權 益 總 額
101 年 1 月 1 日餘額	6,596,825	\$ 65,968,254	\$ 58,051,217	\$ -	\$ -	\$ 1,352,974		\$ -	\$ 335,825	(\$ 7,136,010)	\$ 118,572,260
100 年度盈餘指撥及分配											
提列法定盈餘公積	-	-	-	26,253	-	(26,253)		-	-	-	-
股息紅利－現金	-	-	-	-	-	(236,166)		-	-	-	(236,166)
資本公積配發股票股利	329,841	3,298,413	(3,298,413)	-	-	-		-	-	-	-
資本公積配發現金股利	-	-	(3,062,247)	-	-	-		-	-	-	(3,062,247)
現金增資－101 年 9 月	1,200,000	12,000,000	5,772,000	-	-	-		-	-	-	17,772,000
現金增資發行新股保留予員工承購之股份基礎給付交易	-	-	288,000	-	-	-		-	-	-	288,000
子公司因股份轉換取得母公司股票獲配之現金股利	-	-	103,370	-	-	-		-	-	-	103,370
本期綜合損益總額											
101 年度淨利	-	-	-	-	-	7,417,442		-	-	-	7,417,442
101 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(252,229)	(127,103)		792,769	-	413,437
101 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	7,165,213	(127,103)		792,769	-	7,830,879
101 年 12 月 31 日餘額	8,126,666	81,266,667	57,853,927	26,253	-	8,255,768	(127,103)		1,128,594	(7,136,010)	141,268,096
102 年 1 月 1 日提列特別盈餘公積	-	-	-	-	1,086,876	(1,086,876)		-	-	-	-
本期特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	(3,043)	3,043		-	-	-	-
101 年度盈餘指撥及分配											
法定盈餘公積	-	-	-	756,138	-	(756,138)		-	-	-	-
股息紅利－現金	-	-	-	-	-	(3,250,667)		-	-	-	(3,250,667)
股息紅利－股票	325,067	3,250,667	-	-	-	(3,250,667)		-	-	-	-
資本公積轉增資	162,533	1,625,333	(1,625,333)	-	-	-		-	-	-	-
子公司因股份轉換取得母公司股票獲配之現金股利	-	-	45,487	-	-	-		-	-	-	45,487
子公司處分母公司股票視為庫藏股交易	-	-	(148,857)	-	-	(3,235,688)		-	(56,154)	7,136,010	3,695,311
本期綜合損益總額											
102 年度淨利	-	-	-	-	-	8,496,667		-	-	-	8,496,667
102 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	330,047	171,316		(1,450,511)	-	(949,148)
102 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	8,826,714	171,316		(1,450,511)	-	7,547,519
102 年 12 月 31 日餘額	8,614,266	\$ 86,142,667	\$ 56,125,224	\$ 782,391	\$ 1,083,833	\$ 5,505,489	\$ 44,213		(\$ 378,071)	\$ -	\$ 149,305,746

董事長：沈臨龍

經理人：尤錦堂

會計主管：蔡崇祿

合作金庫金融控股股份有限公司

現金流量表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	102年度	101年度
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 8,484,221	\$ 7,410,598
不影響現金流量之收益費損項目		
採用權益法之子公司、關聯		
企業及合資損益之份額	(8,663,446)	(7,623,892)
折舊及攤銷	9,583	6,683
利息費用	24,892	11,643
利息收入	(530)	(3,577)
股份基礎給付酬勞成本	-	1,635
與營業活動相關之資產／負債變動數		
應收款項（增加）減少	(38)	4,458
其他資產（增加）減少	1,856	(3,417)
應付款項增加（減少）	(19,912)	76,935
其他負債增加（減少）	(3,322)	6,468
營運產生之現金流出	(166,696)	(112,466)
收取之利息	530	3,577
收取之股利	2,095,071	1,960,885
支付之利息	(31,344)	(8,855)
退還（支付）之所得稅	41,916	(358)
營業活動之淨現金流入	<u>1,939,477</u>	<u>1,842,783</u>
投資活動之現金流量		
取得採用權益法之投資	(1,000,000)	(18,945,000)
取得不動產及設備	(1,347)	(18,794)
取得無形資產	(2,582)	(13,748)
投資活動之淨現金流出	<u>(1,003,929)</u>	<u>(18,977,542)</u>
籌資活動之現金流量		
應付商業本票增加	30,850,000	-
應付商業本票減少	(25,840,000)	-
其他借款增加	5,260,000	5,434,000

（接次頁）

(承前頁)

	102年度	101年度
其他借款減少	(\$ 7,960,000)	(\$ 2,800,000)
其他金融負債增加	3,933	4,904
其他金融負債減少	(4,122)	(2,753)
發放現金股利	(3,237,946)	(3,298,413)
現金增資	<u>-</u>	<u>17,772,000</u>
籌資活動之淨現金流入 (流出)	(<u>928,135</u>)	<u>17,109,738</u>
本期現金及約當現金增加 (減少) 數	7,413	(25,021)
期初現金及約當現金餘額	<u>15,464</u>	<u>40,485</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 22,877</u>	<u>\$ 15,464</u>

董事長：沈臨龍

經理人：尤錦堂

會計主管：蔡崇祿

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 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日

單位：新台幣仟元

項 目	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日	項 目	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
現金及約當現金	\$ 38,251,612	\$ 57,444,085	\$ 52,772,714	央行及銀行同業存款	\$ 239,731,184	\$ 234,276,858	\$ 227,844,743
存放央行及拆借銀行同業	710,802,890	687,147,087	577,231,935	透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,178,102	3,511,220	4,218,801
透過損益按公允價值衡量之金融資產	41,638,773	54,630,911	17,170,463	附買回票券及債券負債	32,366,468	31,160,227	43,492,636
應收款項－淨額	14,059,458	17,069,824	17,790,498	應付款項	36,041,482	46,374,125	43,495,994
當期所得稅資產	1,311,307	1,190,434	1,741,192	當期所得稅負債	277,213	781,174	79,200
貼現及放款－淨額	1,899,457,214	1,860,974,490	1,938,497,764	存款及匯款	2,340,221,730	2,278,185,983	2,213,417,495
備供出售金融資產	52,973,404	47,638,550	46,979,457	應付金融債券	97,880,000	110,080,000	90,080,000
持有至到期日金融資產	10,462,877	14,458,863	8,712,829	其他金融負債	19,198,420	8,607,118	12,952,325
採用權益法之投資	2,049,514	1,793,240	3,202,015	負債準備	8,546,352	8,777,385	7,946,794
其他金融資產－淨額	103,285,644	68,763,080	47,918,262	遞延所得稅負債	3,415,603	3,374,532	3,493,257
不動產及設備－淨額	38,693,258	39,594,792	39,424,131	其他負債	<u>1,103,258</u>	<u>1,205,000</u>	<u>2,125,856</u>
投資性不動產－淨額	2,090,943	498,046	536,224	負債總計	<u>2,780,959,812</u>	<u>2,726,333,622</u>	<u>2,649,147,101</u>
無形資產	3,727,477	3,735,249	3,831,442				
遞延所得稅資產	1,094,611	1,123,132	917,144	<u>權 益</u>			
其他資產－淨額	<u>624,718</u>	<u>595,602</u>	<u>709,584</u>	股 本	68,432,520	66,439,340	60,854,930
				資本公積	35,360,741	31,563,789	20,611,271
				保留盈餘	36,239,090	31,875,095	26,562,722
				其他權益	(<u>468,463</u>)	<u>445,539</u>	<u>259,630</u>
				權益總計	<u>139,563,888</u>	<u>130,323,763</u>	<u>108,288,553</u>
資 產 總 計	<u>\$ 2,920,523,700</u>	<u>\$ 2,856,657,385</u>	<u>\$ 2,757,435,654</u>	負債及權益總計	<u>\$ 2,920,523,700</u>	<u>\$ 2,856,657,385</u>	<u>\$ 2,757,435,654</u>

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 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日

單位：新台幣仟元

項 目	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日	項 目	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
現金及約當現金	\$ 4,883,700	\$ 1,478,341	\$ 821,183	銀行暨同業透支及拆借	\$ 6,650,000	\$ 1,510,000	\$ 300,000
存放央行及拆放銀行暨同業	-	250,000	-	透過損益按公允價值衡量之金融負債	49,442	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	13,842,592	12,684,426	12,153,554	附買回票券及債券負債	18,074,772	20,220,464	21,055,093
備供出售金融資產	10,681,274	10,980,814	8,844,185	應付款項	47,546	49,909	96,653
附賣回票券及債券投資	-	-	50,040	負債準備	921,242	905,288	1,101,335
應收款項－淨額	154,462	141,667	2,864,442	其他負債	<u>15,133</u>	<u>24,145</u>	<u>15,732</u>
當期所得稅資產	38,434	24,953	-	負債總計	<u>25,758,135</u>	<u>22,709,806</u>	<u>22,568,813</u>
持有至到期日金融資產	98,569	-	-				
其他金融資產	109,477	209,477	709,477	<u>權 益</u>			
不動產及設備－淨額	13,233	15,084	15,381	股 本	3,547,270	2,547,270	2,547,270
無形資產	1,573	1,705	2,904	資本公積	1,443	1,443	-
其他資產－淨額	<u>219,223</u>	<u>167,844</u>	<u>179,329</u>	保留盈餘	763,328	628,827	460,940
				其他權益	(<u>27,639</u>)	<u>66,965</u>	<u>63,472</u>
				權益總計	<u>4,284,402</u>	<u>3,244,505</u>	<u>3,071,682</u>
資 產 總 計	<u>\$ 30,042,537</u>	<u>\$ 25,954,311</u>	<u>\$ 25,640,495</u>	負債及權益總計	<u>\$ 30,042,537</u>	<u>\$ 25,954,311</u>	<u>\$ 25,640,495</u>

合作金庫證券股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日

單位：新台幣仟元

項 目	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日	項 目	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
流動資產	\$ 7,453,697	\$ 5,791,274	\$ 3,964,317	流動負債	\$ 4,958,873	\$ 3,394,441	\$ 1,479,234
不動產及設備－淨額	85,203	85,002	40,193	其他負債	<u>10,054</u>	<u>10,052</u>	<u>513</u>
無形資產	48,160	33,039	23,021	負債總計	<u>4,968,927</u>	<u>3,404,493</u>	<u>1,479,747</u>
遞延所得稅資產	-	-	897	<u>權 益</u>			
其他非流動資產	<u>372,570</u>	<u>441,016</u>	<u>457,403</u>	股 本	3,000,000	3,000,000	3,000,000
				資本公積	7,855	7,855	-
				保留盈餘	(26,069)	(74,860)	(6,639)
				其他權益	<u>8,917</u>	<u>12,843</u>	<u>12,723</u>
				權益總計	<u>2,990,703</u>	<u>2,945,838</u>	<u>3,006,084</u>
資 產 總 計	<u>\$ 7,959,630</u>	<u>\$ 6,350,331</u>	<u>\$ 4,485,831</u>	負債及權益總計	<u>\$ 7,959,630</u>	<u>\$ 6,350,331</u>	<u>\$ 4,485,831</u>

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 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日

單位：新台幣仟元

項 目	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日	項 目	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
流動資產	\$ 45,537	\$ 951,282	\$ 63,066	流動負債	\$ 365,483	\$ 1,695,294	\$ 1,644,159
應收帳款－買入債權淨額	3,275,301	4,374,008	5,159,336	其他負債	3,960	7,858	1,557
採用權益法之投資	1,432,623	512,364	505,872	遞延所得稅負債	<u>800</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
不動產及設備－淨額	4,576	3,311	2,797	負債總計	<u>370,243</u>	<u>1,703,152</u>	<u>1,645,716</u>
無形資產	2,219	899	149	<u>權 益</u>			
遞延所得稅資產	33,827	19,670	35,657	股 本	4,112,500	3,500,000	3,500,000
其他資產	<u>135,822</u>	<u>117,482</u>	<u>116,623</u>	資本公積	1,122	1,122	-
				保留盈餘	445,857	774,742	737,784
				其他權益	<u>183</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
				權益總計	<u>4,559,662</u>	<u>4,275,864</u>	<u>4,237,784</u>
資 產 總 計	<u>\$ 4,929,905</u>	<u>\$ 5,979,016</u>	<u>\$ 5,883,500</u>	負債及權益總計	<u>\$ 4,929,905</u>	<u>\$ 5,979,016</u>	<u>\$ 5,883,500</u>

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 102 年及 101 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	102年12月31日	101年12月31日	項 目	102年12月31日	101年12月31日
<u>資 產</u>			<u>負 債</u>		
現金及約當現金	\$ 3,130,824	\$ 6,818,645	應付款項	\$ 396,921	\$ 390,053
應收款項	1,086,005	834,586	透過損益按公允價值衡量之		
當期所得稅資產	326,551	218,051	金融負債	104,567	93,230
投 資	57,415,110	52,702,653	保險負債	44,035,061	45,007,453
再保險合約資產	1,057	10,109	具金融商品性質之保險契約		
不動產及設備—淨額	75,372	81,518	準備	12,446,412	9,567,641
其他資產	976,830	994,161	外匯價格變動準備	111,515	10,868
分離帳戶保險商品資產	48,513,408	33,468,840	遞延所得稅負債	72,685	129,579
			其他負債	317,453	539,505
			分離帳戶保險商品負債	48,513,408	33,468,840
			負債總計	105,998,022	89,207,169
			<u>權 益</u>		
			股 本	6,000,000	6,000,000
			資本公積	3,366	3,366
			保留盈餘	(776,514)	(1,015,588)
			其他權益	300,283	933,616
			權益總計	5,527,135	5,921,394
資 產 總 計	\$ 111,525,157	\$ 95,128,563	負債及權益總計	\$ 111,525,157	\$ 95,128,563

合庫巴黎證券投資信託股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國 102 年及 101 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	102年12月31日	101年12月31日	項 目	102年12月31日	101年12月31日
<u>資 產</u>			<u>負 債</u>		
流動資產	\$ 283,317	\$ 380,276	流動負債	\$ 16,899	\$ 26,021
不動產及設備－淨額	12,230	20,253	其他負債	<u>5,427</u>	<u>5,077</u>
無形資產	9,299	3,994	負債總計	<u>22,326</u>	<u>31,098</u>
其他資產	<u>26,920</u>	<u>29,324</u>			
			<u>權 益</u>		
			股 本	387,000	387,000
			資本公積	61,282	61,282
			累積虧損	(<u>138,842</u>)	(<u>45,533</u>)
			權益總計	<u>309,440</u>	<u>402,749</u>
資 產 總 計	<u>\$ 331,766</u>	<u>\$ 433,847</u>	負債及權益總計	<u>\$ 331,766</u>	<u>\$ 433,847</u>

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 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	102年度	101年度
利息收入	\$ 46,913,051	\$ 47,747,053
減：利息費用	(21,535,837)	(21,371,969)
利息淨收益	25,377,214	26,375,084
利息以外淨收益	7,783,644	6,880,016
淨 收 益	33,160,858	33,255,100
呆帳費用及保證責任準備提存	(3,281,119)	(3,215,965)
營業費用	(20,499,272)	(21,303,863)
稅前淨利	9,380,467	8,735,272
所得稅費用	(1,358,407)	(1,345,970)
本期淨利	8,022,060	7,389,302
其他綜合損益	(529,553)	123,423
本期綜合損益總額	<u>\$ 7,492,507</u>	<u>\$ 7,512,725</u>
每股盈餘（元）		
基 本	<u>\$ 1.17</u>	<u>\$ 1.16</u>

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 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	102年度	101年度
利息淨收益	\$169,781	\$125,424
利息以外淨收益	<u>144,113</u>	<u>108,560</u>
淨 收 益	313,894	233,984
迴轉備抵呆帳及各項準備	32,627	63,440
營業費用	(<u>109,361</u>)	(<u>106,075</u>)
稅前淨利	237,160	191,349
所得稅費用	(<u>2,521</u>)	(<u>9,778</u>)
本期淨利	234,639	181,571
其他綜合損益	(<u>92,852</u>)	<u>2,545</u>
本期綜合損益總額	<u>\$141,787</u>	<u>\$184,116</u>
每股盈餘（元）		
基 本	<u>\$ 0.78</u>	<u>\$ 0.71</u>

合作金庫證券股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	102年度	101年度
收 益	\$452,461	\$285,501
手續費支出	(16,223)	(17,362)
其他營業支出	(19,079)	(3,451)
員工福利費用	(207,855)	(211,331)
其他營業費用	(164,153)	(132,799)
其他利益及損失	<u>3,636</u>	<u>12,427</u>
稅前淨利（損）	48,787	(67,015)
所得稅利益（費用）	<u>4</u>	(<u>1,206</u>)
本期淨利（損）	48,791	(68,221)
其他綜合損益	(<u>3,926</u>)	<u>120</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 44,865</u>	(<u>\$ 68,101</u>)
每股盈餘（虧損）（元）		
基 本	<u>\$ 0.16</u>	(<u>\$ 0.23</u>)

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 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	102年度	101年度
營業收入	\$ 4,140	\$ 4,140
營業成本	(16,500)	(782)
營業費用	(385,257)	(441,126)
營業損失	(397,617)	(437,768)
營業外收入及支出	<u>741,519</u>	<u>629,208</u>
稅前淨利	343,902	191,440
所得稅費用	(60,287)	(31,982)
本期淨利	283,615	159,458
其他綜合損益	<u>183</u>	<u>-</u>
本期綜合損益總額	<u>\$283,798</u>	<u>\$159,458</u>
每股盈餘（元）		
基 本	<u>\$ 0.69</u>	<u>\$ 0.39</u>

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 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	102年度	101年度
營業收入	\$ 32,610,727	\$ 35,502,404
營業成本	(31,874,128)	(35,237,326)
營業費用	(497,525)	(414,212)
稅前淨利（損）	239,074	(149,134)
所得稅費用	<u>-</u>	<u>-</u>
本期淨利（損）	239,074	(149,134)
其他綜合損益	(633,333)	<u>1,362,107</u>
本期綜合損益總額	<u>(\$ 394,259)</u>	<u>\$ 1,212,973</u>
每股盈餘（虧損）（元）		
基 本	<u>\$ 0.40</u>	<u>(\$ 0.33)</u>

合庫巴黎證券投資信託股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	102年度	101年度
營業收入	\$ 84,690	\$ 92,489
營業費用	(<u>182,242</u>)	(<u>183,575</u>)
營業利益	(97,552)	(91,086)
營業外收入及支出	<u>4,243</u>	<u>2,882</u>
稅前淨損	(93,309)	(88,204)
所得稅費用	<u>-</u>	<u>-</u>
本期淨損	(93,309)	(88,204)
其他綜合損益	<u>-</u>	<u>-</u>
本期綜合損益總額	(<u>\$ 93,309</u>)	(<u>\$ 88,204</u>)
每股虧損（元）		
基 本	(<u>\$ 2.41</u>)	(<u>\$ 4.12</u>)

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 102 及 101 年度

附表五

單位：新台幣仟元

102 年度					
業務別 項 目	銀 行 業 務	票 券 業 務	保 險 業 務	其 他 業 務	合 併
利息淨收益（損失）	\$ 25,536,752	\$ 36,613	\$ 1,003,359	\$ 842,159	\$ 27,418,883
利息以外淨收益（損失）	6,540,670	271,872	(72,259)	695,518	7,435,801
淨收益（損失）	32,077,422	308,485	931,100	1,537,677	34,854,684
呆帳費用及保證責任準備提存	(3,237,123)	32,627	-	(271,561)	(3,476,057)
保險負債準備淨變動	-	-	585,998	-	585,998
營業費用	(20,540,945)	(109,288)	(460,297)	(839,265)	(21,949,795)
稅前淨利（損）	8,299,354	231,824	1,056,801	426,851	10,014,830
所得稅利益（費用）	(1,358,407)	(2,521)	-	(71,241)	(1,432,169)
本期淨利（損）	6,940,947	229,303	1,056,801	355,610	8,582,661

101 年度					
業務別 項 目	銀 行 業 務	票 券 業 務	保 險 業 務	其 他 業 務	合 併
利息淨收益（損失）	\$ 26,512,069	(\$ 9,357)	\$ 678,353	\$ 689,115	\$ 27,870,180
利息以外淨收益（損失）	5,804,620	243,794	1,356,913	525,182	7,930,509
淨收益（損失）	32,316,689	234,437	2,035,266	1,214,297	35,800,689
呆帳費用及保證責任準備提存	(3,227,622)	63,440	-	(336,455)	(3,500,637)
保險負債準備淨變動	-	-	(1,003,607)	-	(1,003,607)
營業費用	(21,350,014)	(98,300)	(291,750)	(762,404)	(22,502,468)
稅前淨利（損）	7,739,053	199,577	739,909	115,438	8,793,977
所得稅利益（費用）	(1,345,969)	(9,778)	-	(45,222)	(1,400,969)
本期淨利（損）	6,393,084	189,799	739,909	70,216	7,393,008

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 102 年及 101 年 12 月 31 日

附表六

單位：新台幣仟元；%

102 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
一、同一人		
中央銀行	\$ 484,850,000	324.74%
台灣電力股份有限公司	123,791,936	82.91%
財政部國庫署	86,860,200	58.18%
台灣高速鐵路股份有限公司	55,741,670	37.33%
台灣中油股份有限公司	55,001,962	36.84%
高雄市政府	40,080,191	26.84%
經濟部產業園區開發管理基金－工業局	12,109,720	8.11%
交通部台灣鐵路管理局	11,210,000	7.51%
台灣化學纖維股份有限公司	9,851,973	6.60%
群創光電股份有限公司	9,481,644	6.35%
友達光電股份有限公司	9,129,680	6.11%
南亞塑膠工業股份有限公司	8,044,175	5.39%
中龍鋼鐵股份有限公司	7,875,466	5.27%
台灣積體電路製造股份有限公司	7,706,623	5.16%
中華航空股份有限公司	7,437,799	4.98%
長榮航空股份有限公司	7,072,689	4.74%
遠東新世紀股份有限公司	6,846,811	4.59%
太平洋崇光百貨股份有限公司	6,603,405	4.42%
台塑石化股份有限公司	5,985,487	4.01%
宜蘭縣政府	5,599,000	3.75%
高雄市政府捷運工程局	5,000,000	3.35%
中國鋼鐵股份有限公司	4,973,419	3.33%
陽明海運股份有限公司	4,961,502	3.32%
潤成投資控股股份有限公司	4,807,000	3.22%
雲林縣政府	4,644,215	3.11%
財團法人中華航空事業發展基金會	4,500,000	3.01%
冠德建設股份有限公司	4,153,952	2.78%
嘉義縣政府	4,069,500	2.73%
旺宏電子股份有限公司	3,555,200	2.38%

(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
台灣五十	\$ 3,554,676	2.38%
遠雄建設事業股份有限公司	3,496,749	2.34%
茂德科技股份有限公司	3,392,457	2.27%
三圓建設股份有限公司	3,339,277	2.24%
中華工程股份有限公司	3,142,812	2.10%
EVERGREEN MARINE (SINGAPORE) PTE. LTD.	3,019,692	2.02%
台東縣政府	3,000,000	2.01%
二、同一關係人		
吳 ○ 茹	7,710,790	5.16%
林 ○ 群	4,537,705	3.04%
三、同一關係企業		
南亞塑膠工業股份有限公司	31,200,483	20.90%
台灣化學纖維股份有限公司	29,069,598	19.47%
台灣塑膠工業股份有限公司	26,638,313	17.84%
台塑石化股份有限公司	26,272,488	17.60%
福懋興業股份有限公司	24,273,287	16.26%
台塑合成橡膠工業（寧波）有限公司	24,262,528	16.25%
南華水泥股份有限公司	21,117,190	14.14%
遠東新世紀股份有限公司	20,917,418	14.01%
裕民航運股份有限公司	19,418,244	13.01%
遠揚營造工程	18,767,423	12.57%
遠傳電信股份有限公司	18,620,444	12.47%
中鋼鋁業股份有限公司	18,333,602	12.28%
CHINA STEEL CORPORATION INDIA PRIVATE LTD.	18,333,602	12.28%
CSE TRANSPORT CORPORATION	18,333,602	12.28%
中鴻鋼鐵股份有限公司	18,323,602	12.27%
高雄捷運股份有限公司	18,233,206	12.21%
CSEI TRANSPORT (PANAMA) CORP.	16,198,376	10.85%
中國鋼鐵股份有限公司	15,921,422	10.66%
PACIFIC CHINA HOLDINGS LTD.	15,523,974	10.40%
EVERGREEN MARINE (UK) LTD.	14,352,333	9.61%
華亞科技股份有限公司	13,427,330	8.99%
鴻海精密工業股份有限公司	12,869,396	8.62%
中龍鋼鐵股份有限公司	12,848,885	8.61%
長榮海運股份有限公司	12,756,591	8.54%

(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
台塑生醫科技股份有限公司	\$ 12,649,083	8.47%
麥寮汽電股份有限公司	12,649,083	8.47%
財團法人中華航空事業發展基金會	11,937,799	8.00%
友達光電股份有限公司	11,659,440	7.81%
南中石化工業股份有限公司	11,313,082	7.58%
亞洲水泥股份有限公司	11,284,974	7.56%
長榮航太科技股份有限公司	10,963,305	7.34%
群創光電股份有限公司	10,797,434	7.23%
台灣醋酸化學股份有限公司	10,769,937	7.21%
LEADTEK GLOBAL GROUP LIMITED	10,747,294	7.20%
奇力光電科技股份有限公司	10,690,002	7.16%
亞洲投資股份有限公司	10,608,136	7.10%
啟耀光電股份有限公司	10,350,231	6.93%
台化苯酚(寧波)有限公司	10,327,118	6.92%
明基材料股份有限公司	10,156,512	6.80%
M.SETEK CO.,LTD.	10,066,880	6.74%
嘉惠電力股份有限公司	9,999,530	6.70%
台灣必成股份有限公司	9,958,168	6.67%
AUO SUNPOWER SDN.BHD.	9,915,872	6.64%
景智電子股份有限公司	9,516,820	6.37%
隆達電子股份有限公司	9,199,178	6.16%
南亞科技股份有限公司	9,053,640	6.06%
南亞塑膠工業(寧波)有限公司	8,965,270	6.00%
陽明海運股份有限公司	8,899,480	5.96%
台灣水泥股份有限公司	8,879,727	5.95%
NAN YA PLASTICS (HONG KONG) CO., LTD.	8,798,502	5.89%
天悅大酒店股份有限公司	8,758,694	5.87%
長榮航空股份有限公司	8,703,146	5.83%
太平洋崇光百貨股份有限公司	8,677,163	5.81%
鳳勝實業股份有限公司	8,618,683	5.77%
立榮航空股份有限公司	8,597,689	5.76%
全球一動股份有限公司	8,592,666	5.76%
潤泰全球股份有限公司	8,592,666	5.76%
光和耐火工業股份有限公司	8,546,567	5.72%
遠東百貨股份有限公司	8,403,187	5.63%

(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
南亞電路板(香港)有限公司	\$ 8,398,533	5.63%
寶佳建設股份有限公司	8,162,075	5.47%
陽明賴比瑞亞股份有限公司	8,026,011	5.38%
潤成投資控股股份有限公司	7,932,350	5.31%
台灣積體電路股份有限公司	7,708,972	5.16%
潤泰創新國際股份有限公司	7,555,270	5.06%
統一企業股份有限公司	7,516,581	5.03%
中華航空股份有限公司	7,442,999	4.99%
亞東石化股份有限公司	7,358,113	4.93%
燐聯鋼鐵股份有限公司	7,264,277	4.87%
遠揚建設股份有限公司	7,146,617	4.79%
遠雄巨蛋事業股份有限公司	6,494,982	4.35%
全洋海運股份有限公司	6,378,468	4.27%
鴻立鋼鐵股份有限公司	6,262,471	4.19%
燐興企業股份有限公司	6,098,382	4.08%
大統益股份有限公司	5,893,221	3.95%
光明海運股份有限公司	5,849,972	3.92%
KUANG MING (LIBERIA) CORP.	5,849,972	3.92%
寶成工業股份有限公司	5,790,223	3.88%
台泥(安順)水泥有限公司	5,789,156	3.88%
大聯大投資控股股份有限公司	5,727,778	3.84%
中國鋼鐵結構股份有限公司	5,713,763	3.83%
信昌化學工業股份有限公司	5,703,757	3.82%
高明貨櫃碼頭股份有限公司	5,551,745	3.72%
中鋼機械股份有限公司	5,457,097	3.65%
中宇環保工程股份有限公司	5,376,674	3.60%
欣興電子股份有限公司	5,341,645	3.58%
友尚股份有限公司	5,319,507	3.56%
萬海航運股份有限公司	5,251,858	3.52%
WAN HAI LINES (SINGAPORE) PTE. LTD.	5,251,858	3.52%
中鋼碳素化學股份有限公司	5,073,814	3.40%
CAYMAN PRESIDENT HOLDINGS LTD.	5,047,692	3.38%
中租迪和股份有限公司	5,011,462	3.36%
寶固實業股份有限公司	4,983,419	3.34%
仲航股份有限公司	4,973,010	3.33%
CHAILEASE HOLDING CO., LTD.	4,788,978	3.21%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
台泥(廣安)水泥有限公司	\$ 4,746,856	3.18%
聯華電子股份有限公司	4,746,160	3.18%
瀘州賽德水泥有限公司	4,508,616	3.02%
大同股份有限公司	4,508,431	3.02%
凌巨科技股份有限公司	4,423,431	2.96%
興富發建設股份有限公司	4,300,872	2.88%
齊裕營造股份有限公司	4,300,872	2.88%
冠德建設股份有限公司	4,219,852	2.83%
根基營造股份有限公司	4,219,852	2.83%
中泰賓館股份有限公司	4,145,112	2.78%
仲信資融股份有限公司	4,079,916	2.73%
中華映管股份有限公司	4,073,314	2.73%
國鋁事業股份有限公司	4,037,345	2.70%
大聯大電子股份有限公司	4,030,747	2.70%
中勤人力資源管理顧問股份有限公司	4,003,617	2.68%
SMART IDEA HOLDINGS LIMITED	4,001,545	2.68%
博元建設股份有限公司	3,990,127	2.67%
台泥(貴港)水泥有限公司	3,973,767	2.66%
遠雄建設事業股份有限公司	3,971,929	2.66%
旺宏電子股份有限公司	3,952,000	2.65%
合迪股份有限公司	3,880,120	2.60%
FORMOSA PLASTICS CORP. USA	3,757,565	2.52%
四維航業股份有限公司	3,751,823	2.51%
SPINNAKER PESCADORES S.A. PANAMA	3,751,823	2.51%
捷元股份有限公司	3,676,482	2.46%
TCC INT'L HOLDINGS LTD.	3,675,967	2.46%
中租迪和股份有限公司	3,633,216	2.43%
鉅晶電子股份有限公司	3,590,265	2.40%
NI-PRESIDENT SOUTHEAST ASIA HLDGS LTD.	3,578,636	2.40%
山圓建設股份有限公司	3,489,273	2.34%
昆山統實企業有限公司	3,475,281	2.33%
磐亞股份有限公司	3,472,457	2.33%
欣興同泰科技(昆山)有限公司	3,465,505	2.32%
ABN AMRO BANK N.V.	3,417,330	2.29%
聯興微系統科技股份有限公司	3,389,411	2.27%

(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
源利工程股份有限公司	\$ 3,369,377	2.26%
三圓建設股份有限公司	3,339,277	2.24%
RBS. LONDON	3,324,187	2.23%
蘇州群策科技有限公司	3,316,605	2.22%
日勝生活科技股份有限公司	3,311,586	2.22%
亞洲水泥(中國)控股公司	3,243,221	2.17%
北京統實飲品有限公司	3,232,966	2.17%
潤隆建設股份有限公司	3,190,793	2.14%
中央投資股份有限公司	3,189,391	2.14%
聯能科技(深圳)有限公司	3,167,705	2.12%
中華工程股份有限公司	3,152,812	2.11%
光寶科技股份有限公司	3,139,278	2.10%
LITE-ON MOBILE PTE. LTD.	3,139,278	2.10%
聯致科技股份有限公司	3,133,334	2.10%
富邦金融控股股份有限公司	3,128,755	2.10%
台灣大	3,128,755	2.10%
UNI-PRESIDENT CHINA HOLDINGS LTD.	3,105,985	2.08%
台北富邦	3,076,656	2.06%
富邦建設富邦一號	3,076,656	2.06%
富邦產險富邦二號	3,076,656	2.06%
富邦投信	3,076,656	2.06%
DONG LIEN MARITIME S.A. PANAMA	3,045,476	2.04%
能元科技股份有限公司	3,041,827	2.04%
大陸建設股份有限公司	3,025,480	2.03%
大陸工程股份有限公司	3,025,480	2.03%
世平興業股份有限公司	3,025,273	2.03%
EVERGREEN MARINE (SINGAPORE) PTE.LTD.	3,019,692	2.02%

101 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
一、同一人		
中央銀行	\$ 455,875,000	322.70%
財政部國庫署	125,352,223	88.73%
台灣電力股份有限公司	107,132,818	75.84%
台灣高速鐵路股份有限公司	56,214,317	39.79%
台灣中油股份有限公司	43,060,281	30.48%
行政院國家科學委員會中部科學工業園區	26,061,000	18.45%
奇美電子股份有限公司	16,029,960	11.35%
經濟部工業區開發管理基金－工業局	15,998,528	11.32%
友達光電股份有限公司	10,929,918	7.74%
交通部台灣鐵路管理局	9,140,000	6.47%
台灣化學纖維股份有限公司	8,824,926	6.25%
南亞塑膠工業股份有限公司	7,826,710	5.54%
長榮航空股份有限公司	7,821,064	5.54%
遠東新世紀股份有限公司	7,421,716	5.25%
中龍鋼鐵股份有限公司	7,337,969	5.19%
台塑石化股份有限公司	7,112,720	5.03%
中華航空股份有限公司	6,481,348	4.59%
鴻海精密工業股份有限公司	6,243,757	4.42%
茂德科技股份有限公司	5,799,869	4.11%
宜蘭縣政府	5,365,197	3.80%
陽明海運股份有限公司	5,220,457	3.70%
太平洋崇光百貨股份有限公司	5,198,648	3.68%
潤成投資控股股份有限公司	5,059,050	3.58%
雲林縣政府	4,820,605	3.41%
中國鋼鐵股份有限公司	4,797,615	3.40%
財團法人中華航空事業發展基金會	4,500,000	3.19%
日勝生活科技股份有限公司	4,427,616	3.13%
華亞科技股份有限公司	4,418,572	3.13%
嘉義縣政府	4,074,050	2.88%
日月光半導體製造股份有限公司	3,817,046	2.70%
寶來投信台灣 50	3,443,200	2.44%
廣達電腦股份有限公司	3,430,467	2.43%
WAN HAI LINE (SINGAPORE) PTE. LTD.	3,286,762	2.33%
旺宏電子股份有限公司	3,280,512	2.32%
台灣金聯資產管理股份有限公司	3,120,934	2.21%
中華工程股份有限公司	3,110,863	2.20%

(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
桃園縣政府	\$ 3,000,000	2.12%
高雄市公共汽車管理處	3,000,000	2.12%
台東縣政府	3,000,000	2.12%
二、同一關係人		
林 ○ 顯	5,729,328	4.06%
林 ○ 群	3,653,499	2.59%
吳 ○ 順	3,082,715	2.18%
三、同一關係企業		
南亞塑膠工業股份有限公司	34,424,359	24.37%
台灣化學纖維股份有限公司	28,955,054	20.50%
台灣塑膠工業股份有限公司	26,346,893	18.65%
台塑石化股份有限公司	25,958,510	18.38%
鴻海精密工業股份有限公司	23,546,220	16.67%
中鴻鋼鐵股份有限公司	18,491,981	13.09%
中欣開發股份有限公司	18,491,981	13.09%
CSE TRANSPORT	18,289,868	12.95%
高雄捷運股份有限公司	18,182,981	12.87%
奇力光電科技股份有限公司	17,582,030	12.45%
LEADTEK GLOBAL GROUP LIMITED	17,481,710	12.37%
啟耀光電股份有限公司	17,242,669	12.21%
華亞科技股份有限公司	16,931,330	11.99%
遠東新世紀股份有限公司	16,862,982	11.94%
CSEI TRANSPORT	16,761,495	11.87%
中國鋼鐵股份有限公司	16,584,382	11.74%
奇美電子股份有限公司	16,506,153	11.68%
裕民航運股份有限公司	16,432,859	11.63%
遠傳電信股份有限公司	15,932,859	11.28%
長榮海運股份有限公司	14,190,604	10.05%
友達光電股份有限公司	13,544,813	9.59%
EVERGREEN MARINE (UK) LTD.	13,155,800	9.31%
中龍鋼鐵股份有限公司	12,135,584	8.59%
長榮航太科技股份有限公司	12,083,946	8.55%
M SETEK CO., LTD.	12,038,718	8.52%
明基材料股份有限公司	11,867,238	8.40%
麥寮汽電股份有限公司	11,821,470	8.37%
AUO SUNPOWER SDN. BHD.	11,800,968	8.35%

(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
達意科技股份有限公司	\$ 11,223,668	7.94%
隆達電子股份有限公司	11,100,543	7.86%
財團法人中華航空事業發展基金會	10,981,348	7.77%
福懋興業股份有限公司	10,794,926	7.64%
福懋科技股份有限公司	10,794,926	7.64%
南中石化工業股份有限公司	10,474,886	7.41%
南亞科技股份有限公司	9,899,233	7.01%
長榮航空股份有限公司	9,778,112	6.92%
台灣醋酸化學股份有限公司	9,671,426	6.85%
立榮航空股份有限公司	9,559,962	6.77%
南亞塑膠工業（寧波）有限公司	9,211,931	6.52%
NAN YA PLASTICS (HK) CO., LTD.	9,125,552	6.46%
陽明海運股份有限公司	9,109,570	6.45%
台化苯酚（寧波）有限公司	8,901,491	6.30%
陽明賴比瑞亞股份有限公司	8,819,266	6.24%
台灣水泥股份有限公司	8,744,160	6.19%
光和耐火工業股份有限公司	8,709,341	6.17%
鳳勝實業股份有限公司	8,668,303	6.14%
寶佳建設股份有限公司	8,352,014	5.91%
NAN YA PCB (HK) CO., LTD.	8,242,745	5.83%
潤泰全球股份有限公司	7,849,554	5.56%
中國鋼鐵結構股份有限公司	7,754,961	5.49%
亞東石化股份有限公司	7,522,316	5.32%
潤泰創新國際股份有限公司	7,237,209	5.12%
亞洲水泥股份有限公司	6,964,416	4.93%
全洋海運股份有限公司	6,958,742	4.93%
遠東百貨股份有限公司	6,830,542	4.84%
嘉惠電力股份有限公司	6,661,834	4.72%
太平洋崇光百貨股份有限公司	6,597,542	4.67%
中華航空股份有限公司	6,488,148	4.59%
正達國際光電股份有限公司	6,429,129	4.55%
統一企業股份有限公司	5,989,072	4.24%
燦興企業股份有限公司	5,988,178	4.24%
鴻立鋼鐵股份有限公司	5,885,383	4.17%
台泥（安順）水泥有限公司	5,839,048	4.13%
聯華電子股份有限公司	5,823,208	4.12%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
高明貨櫃碼頭股份有限公司	\$ 5,810,700	4.11%
萬海航運股份有限公司	5,794,350	4.10%
WAN HAI LINES (SINGAPORE) PTE. LTD.	5,794,350	4.10%
日勝生活科技股份有限公司	5,712,288	4.04%
光明賴比瑞亞股份有限公司	5,510,761	3.90%
萬達通實業股份有限公司	5,375,896	3.81%
遠雄巨蛋事業股份有限公司	5,308,577	3.76%
大聯大投資控股股份有限公司	5,153,104	3.65%
欣興電子股份有限公司	5,145,880	3.64%
中鋼碳素化學股份有限公司	5,106,615	3.61%
大同股份有限公司	5,070,918	3.59%
潤成投資控股股份有限公司	5,059,050	3.58%
仲航股份有限公司	5,007,208	3.54%
瀚宇彩晶股份有限公司	5,007,037	3.54%
鑫科材料科技股份有限公司	4,867,299	3.45%
廣安昌興水泥有限公司	4,822,823	3.41%
立疆開發股份有限公司	4,763,616	3.37%
凱悌股份有限公司	4,723,590	3.34%
中華映管股份有限公司	4,533,409	3.21%
日月光半導體製造股份有限公司	4,451,267	3.15%
日勝生加賀屋國際溫泉飯店股份有限公司	4,428,008	3.13%
中租迪和股份有限公司	4,260,119	3.02%
燁聯鋼鐵股份有限公司	4,240,415	3.00%
友尚股份有限公司	4,223,332	2.99%
宏璟建設股份有限公司	4,176,596	2.96%
YOSUN SINGAPORE PTE. LTD.	4,107,695	2.91%
四維航業股份有限公司	4,063,336	2.88%
SPINNAKER PESCADORES S.A. PANAMA	4,063,336	2.88%
廣達電腦股份有限公司	4,000,424	2.83%
QUANTA INTERNATIONAL LIMITED	4,000,424	2.83%
合迪股份有限公司	3,982,797	2.82%
日月光半導體(昆山)有限公司	3,904,679	2.76%
日月光封裝測試(上海)有限公司	3,904,151	2.76%
DONG LIEN MARITIME S.A. PANAMA	3,887,748	2.75%
日月光半導體(威海)有限公司	3,887,434	2.75%
旺宏電子股份有限公司	3,858,928	2.73%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
日月光電子股份有限公司	\$ 3,846,591	2.72%
興富發建設股份有限公司	3,802,641	2.69%
齊裕營造股份有限公司	3,802,641	2.69%
大聯大電子股份有限公司	3,731,005	2.64%
開曼統一控股有限公司	3,710,935	2.63%
SMART IDEA HOLDINGS LIMITED	3,684,130	2.61%
國鋁事業股份有限公司	3,662,992	2.59%
晶發光電股份有限公司	3,657,684	2.59%
力晶科技股份有限公司	3,657,684	2.59%
FORMOSA PLASTICS CORP. USA	3,643,697	2.58%
潤隆建設股份有限公司	3,639,154	2.58%
大統益股份有限公司	3,517,633	2.49%
仲信資融股份有限公司	3,516,920	2.49%
龍承精密股份有限公司	3,456,018	2.45%
光寶科技股份有限公司	3,351,103	2.37%
LITE-ON MOBILE PTE. LTD.	3,351,103	2.37%
華邦電子股份有限公司	3,279,601	2.32%
WALSIN LIHWA HOLDINGS LIMITED	3,259,559	2.31%
磐亞股份有限公司	3,252,176	2.30%
龍興光電股份有限公司	3,248,218	2.30%
遠雄建設事業股份有限公司	3,226,447	2.28%
燁輝企業股份有限公司	3,204,748	2.27%
欣興同泰科技(昆山)有限公司	3,161,500	2.24%
聯能科技(深圳)有限公司	3,161,500	2.24%
華新麗華股份有限公司	3,159,375	2.24%
華東科技股份有限公司	3,147,820	2.23%
中國合成橡膠股份有限公司	3,126,854	2.21%
陽光資產管理股份有限公司	3,121,365	2.21%
台灣金聯資產管理股份有限公司	3,120,934	2.21%
中勤人力資源管理顧問股份有限公司	3,120,863	2.21%
中華工程股份有限公司	3,120,863	2.21%
中泰賓館股份有限公司	3,051,386	2.16%

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 102 年 12 月 31 日

附表七

單位：新台幣仟元

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 項 目	期	末			備 註
				股 數 (仟 股 / 仟 單 位)	帳 面 金 額	持 股 比 率 (%)	市 價 或 股 權 淨 值	
合庫資產管理	<u>股 票</u>							
	金庫一資產管理股份有限公司	子公司	採用權益法之投資	50,000	\$519,267	100.00	\$519,267	註 1
	合庫金國際租賃有限公司	子公司	採用權益法之投資	-	913,356	100.00	913,356	註 1
合庫保險經紀人	<u>債 券</u>							
	88 央債甲三	—	持有至到期日金融資產	-	3,572	-	3,590	註 2

註 1：編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

註 2：係設質金管會作為公務保證。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
累積買進或賣出同一有價證券或同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者
民國 102 年度

附表八單位：仟股或新台幣仟元

買、賣之公司	轉 投 資 事 業 名 稱	帳 列 項 目	交 易 對 象	關 係	年 初		買 入		賣 出				年 底	
					股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	售 價	帳 面 成 本	處 分 損 益	股 數	金 額
合庫資產管理	合庫金國際租賃有限公司	採用權益法之投資	—	—	-	\$ -	-	\$ 913,356 (註 1)	-	\$ -	\$ -	\$ -	-	\$ 913,356 (註 3)
合庫金控	合庫票券	採用權益法之投資	—	—	254,727	3,244,505	100,000	1,236,391 (註 2)	-	-	196,494 (註 2)	-	354,727	4,284,402 (註 3)

註 1： 買入係包含現金增資 910,980 仟元、採用權益法認列之子公司利益之份額 2,156 仟元及國外營運機構財務報表換算之兌換差額 220 仟元。

註 2： 買入係包含現金增資 1,000,000 仟元、採用權益法認列之子公司利益之份額 234,639 仟元及確定福利計劃精算利益 1,752 仟元；賣出係發放現金股利 101,890 仟元及備供出售金融資產未實現評價損失 94,604 仟元。

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

處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上

民國 102 年度

附表九

單位：新台幣仟元

處分不動產之公司	財產名稱	事實發生日	原取得日期	帳面金額	交易金額	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
合庫銀行	台北市中正區襄陽路 4 號全棟房地	102.12.31	95.05.01	\$ 410,006	\$ 962,000	簽約：交易總金額之 10%。 尾款：交易總金額之 90%。	\$ -	合庫資產管理	同一母公司	為應資金需求及活化資產利用效益	展基不動產估價師聯合事務所評估價格 952,030 仟元	售後租回 15 個月，每月租金 1,860 仟元

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣伍佰萬元以上
民國 102 年度

附表十

單位：新台幣仟元

帳列手續費收入之公司	交易對象	關係	經紀手續費收入總額	經紀手續費收入折讓總額	關係人手續費收入金額	關係人手續費收入折讓金額	關係人手續費收入金額占經紀手續費收入總額	關係人手續費收入折讓金額占經紀手續費收入折讓總額
合庫證券	合庫銀行	同一母公司	\$ 377,697	\$ 175,510	\$ 4,052	\$ 10,390	1.07%	5.92%

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

出售不良債權交易資訊

民國 102 年度

附表十一

單位：新台幣仟元

一、出售不良債權交易彙總表

合作金庫資產管理股份有限公司

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值 (註)	售價	處分損益	附帶約定 條件	交易對象與 本公司之 關係
101.12.05	吳○○	房地抵押貸款	\$ 7	\$ 4,200	\$ 4,193	無	非關係人
101.11.14	山榮資產管理 股份有限公司	房地抵押貸款	87,572	122,106	34,534	無	非關係人
102.02.07	絲達爾旅店股 份有限公司	房地抵押貸款	51	19,500	19,449	無	非關係人
102.03.25	黃○○	房地抵押貸款	3,009	3,218	209	無	非關係人
102.04.12	盧○○	土地抵押貸款	44	11,000	10,956	無	非關係人
102.07.19	百茂資產管理 有限公司	土地抵押貸款	1,094	3,600	2,506	無	非關係人
102.06.27	金聯陽建設有 限公司	房地抵押貸款	39,206	39,816	610	無	非關係人
102.06.27	金聯陽建設有 限公司	房地抵押貸款	56,401	56,731	330	無	非關係人
102.06.27	金聯陽建設有 限公司	房地抵押貸款	16,707	16,805	98	無	非關係人
102.06.27	金聯陽建設有 限公司	房地抵押貸款	17,183	18,010	827	無	非關係人

註：帳面價值為原始債權金額及代付款項。

二、出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上（不含出售予關係人者）之各該交易資訊：無。

合作金庫金融控股股份有限公司
轉投資事業相關資訊及合併持股情形
民國 102 年 12 月 31 日

附表十二

單位：新台幣仟元／仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	期 末 持股比率 (%)	投資帳面金額	本 期 認 列 之 投 資 損 益	本公司及關係企業合併持股情形 (註 1)				備 註
							現 股 股 數	擬 制 持 股 股數 (註 2)	合 計 股 數 持股比率		
合庫金控	合庫銀行	台北市	銀行業	100.00	\$139,563,888	\$ 8,022,060	6,843,252	-	6,843,252	100.00	註 3
	合庫證券	台北市	證券業	100.00	2,990,703	48,791	300,000	-	300,000	100.00	註 3
	合庫票券	台北市	票券金融業	100.00	4,284,402	234,639	354,727	-	354,727	100.00	註 3
	合庫資產管理	台北市	金融機構金錢債權收買業務	100.00	4,559,662	283,615	411,250	-	411,250	100.00	註 3
	合庫人壽	台北市	人身保險業	51.00	2,818,838	121,928	306,000	-	306,000	51.00	註 3
	合庫巴黎投信	台北市	證券投資信託	51.00	157,814	(47,587)	19,737	-	19,737	51.00	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工具契約（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「衍生工具契約」係指符合國際會計準則公報第三十九號有關衍生工具定義者，如股票選擇權。

註 3：編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

民國 102 年度

附表十三

單位：仟元，除另予註明
幣別者外，係新台幣

合庫銀行

大陸被投資公司名稱	主 要 營 業 項 目	實 收 資 本 額	投 資 方 式	本 年 年 初	本 年 度 匯 出 或 收 回		本 年 年 度	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本 年 度 認 列 投 資 損 益	年 底 投 資 帳 面 價 值	截至本年底止已 匯回投資收益
				自台灣匯出累積 投 資 金 額	匯	出 收	自台灣匯出累積 投 資 金 額				
合庫銀行蘇州分行	存款、放款、進出口及 匯兌等外匯業務	\$ 4,547,235 (USD154,395) (註1)	直接投資大 陸分公司	\$ 4,547,235 (USD154,395) (註1)	\$ -	\$ -	\$ 4,547,235 (USD154,395) (註1)	100%	\$ 98,220	\$ 4,878,984	\$ -

本 年 度 累 計 自 台 灣 匯 出 赴 大 陸 地 區 投 資 金 額	經 濟 部 投 資 審 查 會 核 准 投 資 金 額	依 經 濟 部 投 資 審 查 會 規 定 赴 大 陸 地 區 投 資 限 額
\$ 4,547,235 (USD 154,395) (註1)	\$ 4,547,235 (USD 154,395) (註1)	\$83,858,564 (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	本 年 度 匯 出 或 收 回		本 年 年 度	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本 年 度 認 列 投 資 損 益	年 底 投 資 帳 面 價 值	截至本年底止已 匯回投資收益
				自台灣匯出累積 投 資 金 額	匯	出 收	自台灣匯出累積 投 資 金 額				
合庫金國際租賃有限公 司	融資租賃	\$ 910,980 (CNY185,460) (註1)	直接投資大 陸公司	\$ -	\$ 910,980 (CNY185,460) (註1)	\$ -	\$ 910,980 (CNY185,460) (註1)	100%	\$ 2,156	\$ 913,356	\$ -

本 年 度 累 計 自 台 灣 匯 出 赴 大 陸 地 區 投 資 金 額	經 濟 部 投 資 審 查 會 核 准 投 資 金 額	依 經 濟 部 投 資 審 查 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)	\$2,735,797 (註3)

註 1：依各次匯出投資金額時點之匯率換算為新台幣。

註 2：依據經濟部「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」之規定，限額為合庫銀行淨值或合併淨值之 60%，取孰高者。

註 3：依據經濟部「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」之規定，限額為合庫資產管理淨值或合併淨值之 60%，取孰高者。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國 102 年度

附表十四

單位：新台幣仟元

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	應收連結稅制款	\$ 174,938	註四	0.006
1	合庫銀行	合庫金控	2	應付連結稅制款	174,938	註四	0.006
1	合庫銀行	合庫證券	3	存款及匯款	122,312	註四	0.004
2	合庫證券	合庫銀行	3	現金及約當現金、其他金融資產	122,312	註四	0.004
1	合庫銀行	合庫保險經紀人	1	存款及匯款	100,161	註四	0.003
3	合庫保險經紀人	合庫銀行	2	現金及約當現金、存出保證金	100,161	註四	0.003
1	合庫銀行	合庫保險經紀人	1	應收收益	146,452	註四	0.005
3	合庫保險經紀人	合庫銀行	2	應付費用	146,452	註四	0.005
1	合庫銀行	合庫保險經紀人	1	手續費及佣金收入	1,006,464	註四	2.888
3	合庫保險經紀人	合庫銀行	2	手續費及佣金支出	1,006,464	註四	2.888
1	合庫銀行	台灣聯合銀行	1	拆放銀行同業	5,792,067	註四	0.188
4	台灣聯合銀行	合庫銀行	2	銀行同業拆放	5,792,067	註四	0.188
1	合庫銀行	合庫人壽	3	存款及匯款	1,405,052	註四	0.046
5	合庫人壽	合庫銀行	3	現金及約當現金、存出保證金	1,405,052	註四	0.046
3	合庫保險經紀人	合庫人壽	3	手續費及佣金收入	798,987	註四	2.292
5	合庫人壽	合庫保險經紀人	3	手續費及佣金支出	798,987	註四	2.292
1	合庫銀行	合庫票券	3	拆放銀行同業	1,500,000	註四	0.049
6	合庫票券	合庫銀行	3	銀行同業拆放	1,500,000	註四	0.049

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，以年底餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益項目者，以年度累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註四：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：係新台幣壹億元以上之交易。

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

民國 102 年 12 月 31 日

明細表一

單位：仟元，惟單價為百元價；除另
予註明幣別者外，係新台幣

金 融 工 具 名 稱	發 行 機 構 / 票 券 及 證 券 名 稱	付 息 日	還 本 日 / 期	面 額 / 仟 股	利 率	取 得 成 本	公 單 價	九 價	總 額 (註 2)	值	歸屬於信用風險變動之公允價值變動	註
持有供交易之金融資產												
商業本票												
合庫銀行	台灣中油		103/11/12	2,000,000	0.7252%	\$ 1,985,718	\$		\$ 1,980,038			
	台灣中油		103/03/17	1,000,000	0.6410%	998,317			997,934			
	台灣中油		103/03/17	1,000,000	0.6459%	998,304			997,931			
	台灣中油		103/01/27	1,000,000	0.6813%	997,951			997,904			
	台灣中油		103/01/16	1,000,000	0.6816%	997,764			997,743			
	台灣中油		103/03/17	1,000,000	0.6413%	998,106			997,723			
	台灣中油		103/01/16	1,000,000	0.6914%	997,732			997,715			
	台灣電力		103/01/09	1,000,000	0.7139%	997,347			997,345			
	台灣電力		103/01/09	1,000,000	0.7220%	997,317			997,316			
	台灣電力		103/02/10	1,000,000	0.7223%	996,765			996,691			
	台灣電力		103/01/23	1,000,000	0.7595%	996,661			996,668			
	台灣電力		103/01/23	1,000,000	0.7645%	996,639			996,649			
	台灣中油		103/05/15	1,000,000	0.6769%	997,355			996,522			
	台灣電力		103/02/24	1,000,000	0.7225%	996,607			996,508			
	台灣中油		103/06/17	1,000,000	0.6772%	996,690			995,472			
	台灣中油		103/06/17	1,000,000	0.6872%	996,641			995,468			
	台灣中油		103/06/17	1,000,000	0.6924%	996,616			995,467			
	台灣中油		103/10/16	1,000,000	0.7860%	992,307			990,177			
	台灣中油		103/10/16	1,000,000	0.7962%	992,208			990,157			
	台灣中油		103/11/12	1,000,000	0.7353%	992,760			990,006			
	台灣中油		103/11/12	1,000,000	0.7455%	992,661			989,993			
	中 鋼		103/01/07	800,000	0.4513%	799,891			799,856			
	台灣中油		103/01/16	500,000	0.6521%	499,224			499,208			
	台灣電力		103/01/22	500,000	0.7049%	498,719			498,707			
	台灣電力		103/01/15	500,000	0.6808%	498,707			498,697			
	台灣電力		103/01/22	500,000	0.7118%	498,949			498,696			
	台灣中油		103/04/15	500,000	0.6464%	498,949			498,626			
	台灣中油		103/04/15	500,000	0.6513%	498,380			498,625			
	台灣電力		103/02/26	500,000	0.7193%	498,368			498,326			
	台灣電力		103/02/26	500,000	0.7244%	498,368			498,318			
	台灣中油		103/05/15	500,000	0.6638%	498,703			498,263			
	台灣中油		103/05/15	500,000	0.6738%	498,684			498,261			
	台灣電力		103/02/24	500,000	0.7325%	498,280			498,238			
	台灣中油		103/06/17	500,000	0.6692%	498,365			497,737			
	台灣中油		103/06/17	500,000	0.6743%	498,352			497,736			
	正中書局		103/01/09	450,000	0.6200%	449,786			449,776			

(接次頁)

(承前頁)

金融工具名稱	發行機構／ 債券及證券名稱 源和建設 其他(註1)	還本日／ 到期日	面額／ 仟股	利率	取得成本 \$	公允價值	總額(註2) \$	價值變動 歸屬於信用風險變動之公允價值變動	備註
合庫債券(註1)					329,832		329,808		
					8,227,070		8,230,599		
					38,201,432		38,180,904		
					13,419,012		13,423,325		
					51,620,444		51,604,229		
政府公債									
合庫銀行	中央公債 A03102 其他(註1)	每年01/20	350,000	1.1250%	348,078	99,4383	348,034		
					150,872		150,933		
					498,950		498,967		
可轉換公司債					450,879		465,394		
合庫證券(註1)					9,927		9,900		
合庫債券(註1)					460,806		475,294		
國內上市(櫃)及興櫃公司股票									
合庫銀行(註1)					23,052		23,012		
合庫證券(註1)					188,208		193,666		
					211,260		216,678		
可轉換定期存單					200,000		200,076		
合庫證券(註1)					20,000		20,188		
基金受益憑證					236		234		
合庫證券(註1)					20,236		20,422		
合庫人壽					-		1,597,292		
換匯合約					-		17,650		
合庫銀行					-		1,614,942		
合庫人壽					-		797,912		
遠期外匯合約					-		211,829		
合庫銀行					-		33,877		
換匯換利合約					-		245,706		
合庫人壽					-		160,952		
買入外匯選擇權合約					127,003				
合庫銀行									
期貨交易保證金—自有資金					24,608		24,608		
合庫證券					5,090		5,090		
合庫銀行					29,698		29,698		
外匯保證金合約					-		50,585		
合庫銀行					-		38		
利率交換合約					53,168,397		55,915,499		
合庫銀行									

(接次頁)

(承前頁)

金融工具名稱	發行機構／ 票券及證券名稱	還本日／ 到期日	面額／ 仟股	利率	收取得成	公單	允價	價總額 (註 2)	值	歸屬於信用風險變動之公允價值變動	備註
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產											
可轉換公司債資產交換											
合庫票券 (註 1)					\$ 210,000			\$ 209,291			
金融債券					89,430			94,030		(\$ 989)	
合庫銀行 (註 1)					299,430			303,321			
合計					\$ 53,467,827			\$ 56,218,820			

註 1：每筆取得成本均未達 300,000 仟元。

註 2：其中帳面金額 18,118,535 仟元已供作附買回條件交易。

明细表二

[illegible]

合庫票券	中央公債 A02106	每年 03/06	112/03/06	4,050,000	1.1250%	\$ 3,954,190	(\$ 76,574)	95,7436	3,877,516	其中面額 276,300 仟元提存法院。 其中面額 200 仟元提存國庫局，面額 50,000 仟元作為證券營業保證金，面額 50,000 仟元作為證券金融保證金。 面額 25,000 仟元作為債券等殘或交易系统結付結算準備金。 面額 54,800 仟元提存法院。 其中面額 12,000 仟元提存法院。
	中央公債 A01102	每年 05/24	111/05/24	2,850,000	1.2500%	2,848,988	(83,787)	97,0246	2,765,201	
	中央公債 A01109	每年 09/24	111/09/24	2,590,000	1.1250%	2,579,786	(98,128)	95,8169	2,481,658	
	中央公債 A02103	每年 01/28	122/01/28	2,300,000	1.5000%	2,218,449	(93,868)	92,3731	2,124,581	
	中央公債 A96106	每年 09/21	106/09/21	2,000,000	2.3750%	1,999,186	(100,856)	105,0021	2,100,042	
	中央公債 A02201	每年 03/21	122/03/21	2,150,000	1.7500%	2,120,050	(47,534)	96,3961	2,072,516	
	中央公債 A02101	每年 01/09	117/01/09	2,000,000	1.3750%	1,971,620	(96,484)	93,7568	1,875,136	
	中央公債 A01105	每年 03/07	111/03/07	1,900,000	1.2500%	1,907,179	(61,198)	97,1569	1,845,981	
	中央公債 A02110	每年 09/18	112/09/18	1,600,000	1.7500%	1,603,532	6,417	100,6218	1,609,949	
	中央公債 A95106	每年 09/08	105/09/08	1,500,000	1.8750%	1,495,073	48,022	102,8730	1,543,095	
	中央公債 A98106	每年 09/09	108/09/09	1,450,000	1.3750%	1,442,908	10,146	100,2106	1,453,054	
	中央公債 A90102	每年 02/13	110/02/13	1,154,000	5.0000%	1,430,219	(5,573)	123,4529	1,424,646	
	中央公債 A94104	每年 03/16	104/03/16	1,300,000	2.2500%	1,307,939	19,265	102,0926	1,327,204	
	中央公債 A94105	每年 05/13	109/05/13	1,200,000	2.2500%	1,264,101	(4,727)	104,9478	1,259,374	
	中央公債 A99105	每年 03/10	109/03/10	1,200,000	1.3750%	1,208,069	(10,762)	99,7756	1,197,307	
	中央公債 A96103	每年 03/16	106/03/16	1,150,100	1.8750%	1,133,550	51,909	103,0744	1,185,459	
	中央公債 A00109	每年 09/30	110/09/30	1,200,000	1.2500%	1,195,346	(25,696)	97,4708	1,169,650	
	中央公債 A90106	每年 08/07	105/08/07	948,800	3.7500%	984,548	36,639	107,6293	1,021,187	
	北市建債 HA9301	每年 03/16	103/03/16	850,000	2.8500%	851,069	2,388	100,4067	853,457	
	合庫票券	中央公債 A98102	每年 06/25	108/06/25	800,000	2.0000%	800,000	43,113	105,3891	
中央公債 A98102		每年 02/16	118/02/16	800,000	2.1250%	856,595	(36,522)	102,5091	820,073	
中央公債 A99108		每年 09/21	109/09/21	600,000	1.1250%	594,010	(8,028)	97,6637	585,982	
中央公債 A01107		每年 08/10	121/08/10	550,000	1.5000%	530,782	(22,361)	92,4401	508,421	
中央公債 A01102		每年 01/20	121/01/20	500,000	1.6250%	493,557	(21,282)	94,4789	472,395	
中央公債 A01201		每年 03/16	121/03/16	500,000	1.6250%	493,557	(21,282)	94,4550	472,275	
中央公債 A94107		每年 09/12	104/09/12	400,000	1.6250%	397,859	9,121	101,7451	406,980	
中央公債 A88103		每年 01/22	108/01/22	301,000	1.7500%	350,531	9,703	119,6792	360,234	
中央公債 A95103		每年 03/31	105/03/31	350,000	1.7500%	347,104	11,074	102,3365	358,178	
中央公債 A89201		每年 04/21	109/04/21	260,000	3.8750%	332,065	(2,214)	126,8657	329,851	
合庫票券	中央公債 A94108	每年 11/16	109/11/16	300,000	2.0000%	311,824	(2,158)	103,2219	309,666	
	中央公債 A99107	每年 08/12	119/08/12	300,000	1.7500%	300,615	(10,491)	96,7079	290,124	
	US TREASURY NOTE	每半年付息	112/11/15	20,000	2.7500%	589,805	(5,449)	98,1122	584,356	
	其他 (註 1)					2,233,864	(4,925)		2,228,939	
	中央公債 A01103	每年 02/04	103/02/04	744,600	0.7500%	744,582	289	100,0364	744,871	
	中央公債 A01106	每年 07/20	106/07/20	600,000	2.0000%	622,107	(524)	103,5972	621,583	
	中央公債 A02102	每年 01/15	107/01/15	600,000	0.8750%	598,122	(2,576)	99,2577	595,546	
	中央公債 A99106	每年 07/20	104/07/20	510,000	2.0000%	518,476	2,862	102,2231	521,338	
	高市債 HB0102	每年 12/13	111/12/13	500,000	1.2500%	500,000	(21,086)	95,7828	478,914	
	中央公債 A01109	每年 09/24	111/09/24	450,000	1.1250%	449,304	(18,144)	95,8133	431,160	
合庫票券	高市債 HB9702	每年 11/15	104/11/15	300,000	-	294,091	1,606	98,5657	295,697	
	中央公債 A97103	每年 03/14	107/03/14	200,000	2.3750%	211,394	859	105,2675	210,535	
	其他 (註 1)					245,161	(381)		244,780	
	中央公債 A99105	每年 03/10	109/03/10	4,800,000	1.2100%	4,183,237	(38,813)	4,789,229	4,144,424	
	中央公債 A88102	每年 11/24	107/11/24	2,300,000	1.1700%	4,834,310	(45,081)	99,7800	4,789,229	
	中央公債 A90107	每年 10/19	105/10/19	2,490,000	1.1200%	2,766,672	2,266	120,3900	2,768,938	
	中央公債 A01102	每年 01/20	121/01/20	2,300,000	1.5700%	2,499,528	24,433	107,4000	2,523,961	
	中央公債 A89109	每年 03/14	104/03/14	1,500,000	1.5700%	2,313,215	(140,200)	94,4800	2,173,015	
	中央公債 A97106	每年 09/24	107/09/24	1,400,000	1.0600%	1,589,942	10,214	106,6800	1,600,156	
	中央公債 A97106	每年 09/24	107/09/24	1,400,000	1.1400%	1,456,422	4,167	104,3300	1,460,589	

(承前頁)

金融工具名稱	發行機構名稱	付息日期	還本日/到期日	面額/件數	利率	帳面成本	評價調整	公允價值	價值(註2)	備註
中央公債 A95102	中央公債 A95102	每年 02/24	115/02/24	1,350,000	1.3500%-1.3700%	\$ 1,427,822	(\$ 59,217)	101,3800	\$ 1,368,605	
中央公債 A97103	中央公債 A97103	每年 03/14	107/03/14	1,282,000	1.1600%-1.2500%	1,343,244	6,158	105,2600	1,349,402	
中央公債 A99108	中央公債 A99108	每年 09/21	109/09/21	1,250,000	1.1000%-1.2300%	1,246,111	(25,315)	97,6600	1,220,796	
中央公債 A01109	中央公債 A01109	每年 09/24	111/09/24	1,100,000	1.1500%-1.1700%	1,096,759	(42,773)	95,8200	1,053,986	
中央公債 A90106	中央公債 A90106	每年 08/07	105/08/07	900,000	1.0700%-1.2900%	959,330	9,334	107,6300	968,664	
中央公債 A89111	中央公債 A89111	每年 08/11	104/08/11	900,000	1.0800%	957,772	7,492	107,2500	965,264	
中央公債 A88201	中央公債 A88201	每年 04/23	108/04/23	700,000	1.2800%-1.3700%	862,545	2,735	123,6100	865,280	
中央公債 A98106	中央公債 A98106	每年 09/09	108/09/09	800,000	1.2000%-1.2300%	806,752	(5,067)	100,2100	801,665	
中央公債 A89104	中央公債 A89104	每年 10/15	103/10/15	750,000	1.0100%-1.0400%	779,954	3,306	104,4300	783,260	
中央公債 A98103	中央公債 A98103	每年 03/05	108/03/05	750,000	1.2800%	753,499	976	100,6000	754,475	
中央公債 A01105	中央公債 A01105	每年 03/07	111/03/07	750,000	1.1500%-1.2400%	753,264	(24,587)	97,1600	728,677	
中央公債 A00106	中央公債 A00106	每年 07/20	105/07/20	700,000	1.1700%	714,480	7,331	103,1200	721,811	
中央公債 A98105	中央公債 A98105	每年 08/13	118/08/13	700,000	1.5500%	755,709	(39,536)	102,3100	716,173	
中央公債 A01106	中央公債 A01106	每年 07/20	106/07/20	650,000	0.8900%-1.0000%	673,689	(359)	103,5900	673,330	
中央公債 A00107	中央公債 A00107	每年 08/02	120/08/02	500,000	1.5700%-1.5800%	522,766	(31,084)	98,3400	491,682	
中央公債 A00105	中央公債 A00105	每年 03/17	110/03/17	450,000	1.1500%-1.2800%	455,060	(10,373)	98,8200	444,687	
中央公債 A88103	中央公債 A88103	每年 01/22	109/01/22	350,000	1.1800%	419,570	(693)	119,6800	418,877	
中央公債 A96103	中央公債 A96103	每年 03/16	106/03/16	400,000	1.1400%	409,215	3,083	103,0700	412,298	
中央公債 A00109	中央公債 A00109	每年 09/30	110/09/30	400,000	1.3400%	397,317	(7,434)	97,4700	389,883	
其他(註1)						1,474,502	(36,442)		1,438,060	
中央公債 A00105		每年 03/17	10/10/17	45,000,000	1.3750%	32,269,449	(386,666)	98,8194	31,882,783	
						44,773	(304)		44,469	
						78,643,568	(814,192)		77,829,376	
合康證券										
公司債										
合康證券										
鴻海 B64448	鴻海 B64448	每年 03/01	106/03/01	500,000	1.3400%	499,235	1,471	100,1412	500,706	
國泰 B98902	國泰 B98902	每年 10/08	105/10/08	300,000	2.6500%	300,000	10,478	103,4927	310,478	
亞泥 B20153	亞泥 B20153	每年 02/05	104/02/05	300,000	1.9000%	299,918	1,540	100,4860	301,458	
冠德 B83415	冠德 B83415	每年 12/15	105/12/15	300,000	1.4000%	300,000	1,066	100,3553	301,066	
台塑 B402AU	台塑 B402AU	每年 11/16	105/11/16	300,000	1.3400%	299,655	777	100,1440	300,432	
南亞 B401CX	南亞 B401CX	每年 09/07	106/09/07	300,000	1.2500%	299,537	(673)	99,6213	298,864	
台灣大 B94165	台灣大 B94165	每年 04/25	107/04/25	300,000	1.2900%	299,889	(1,062)	99,6090	298,827	
台電 B903UY	台電 B903UY	每年 08/16	108/08/16	300,000	1.3900%	299,839	(1,453)	99,4620	298,386	
中油 B71863	中油 B71863	每年 10/27	109/10/27	300,000	1.4300%	302,038	(4,373)	99,2217	297,665	
其他(註1)						3,423,744	5,004		3,428,748	
CREDIT AGRICOLE	CREDIT AGRICOLE	半年 04/13-10/13	104/04/13	40,000	5.2700%	6,323,855	12,775	103,2500	6,336,630	
BANK OF AMERICA CORP	BANK OF AMERICA CORP	半年 09/01-03/01	104/09/01	35,000	3.5700%	1,180,811	49,977	104,4600	1,230,788	
QATAR NATIONAL BANK	QATAR NATIONAL BANK	半年 04/29-10/29	109/04/29	37,000	2.9100%	1,072,351	17,177	104,6000	1,089,528	
MACQUARIE BANK	MACQUARIE BANK	半年 08/28-02/28	108/08/28	30,000	4.0700%	1,093,921	(47,344)	94,9200	1,046,577	
SOCIETE GENERAL	SOCIETE GENERAL	半年 09/14-03/14	104/09/14	30,000	4.8000%-5.1700%	900,899	36,996	104,9100	937,895	
LLOYDS TSB BANK PLC	LLOYDS TSB BANK PLC	半年 01/12-07/12	104/01/12	30,000	3.8800%	878,221	49,447	103,7700	927,668	
SAVING BANK OF THE RUSSIAN FEDERATION	SAVING BANK OF THE RUSSIAN FEDERATION	半年 06/28-12/28	108/06/28	29,000	3.3400%	922,499	4,293	103,6700	926,792	
LLOYDS TSB BANK PLC	LLOYDS TSB BANK PLC	半年 01/21-07/21	105/01/21	20,000	4.4400%	945,231	(36,680)	105,1300	908,551	
ABN BANK	ABN BANK	半年 02/02-08/02	106/02/02	15,000	3.8400%	582,547	58,224	107,5100	640,771	
MACQUARIE BANK	MACQUARIE BANK	半年 02/22-08/22	106/02/22	13,000	4.0500%	451,441	28,717	107,4200	480,158	
NYKREDIT BANK	NYKREDIT BANK	半年 05/22-11/22	108/05/22	13,000	3.8800%	400,382	19,924	108,4900	420,306	
BARCLAYS BANK PLC	BARCLAYS BANK PLC	半年 01/17-07/17	107/01/17	10,000	4.1500%	384,800	11,549	102,3100	396,349	
BARCLAYS BANK PLC	BARCLAYS BANK PLC	半年 01/19-07/19	107/01/19	10,000	4.0500%	302,100	17,374	107,2100	319,474	
MACQUARIE BANK	MACQUARIE BANK	半年 08/30-03/02	108/08/30	10,000	4.1200%	302,100	16,209	106,8200	318,309	
MACQUARIE BANK	MACQUARIE BANK	半年 08/07-02/07	106/08/07	10,000	3.7200%	300,299	13,852	105,4200	314,151	
BCE	BCE	半年 09/20-03/20	108/09/20	11,000	3.0000%	329,340	13,019	95,3700	313,019	
ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC	ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC	半年 09/21-03/21	104/09/21	10,000	4.2200%	301,911	(16,717)	104,7300	312,623	
其他(註1)						2,479,867	118,395		2,598,262	
						13,128,720	364,582		13,493,302	
						19,452,575	377,357		19,829,932	

金融證券

(接次頁)

(承前頁)

金融工具名稱	發行機構名稱	還本日/到期日	面額 / 仟股	利率	帳面成本	評價	調整	公允價值	總額 (註2)	價值	註
合庫銀行	BANCO DEL ESTADO DE CHILE	104/06/05	USD 25,000	3 Month Libor+ 0.5%	\$ 744,420	\$	11,982	101,5987	\$ 756,402		係作為美國舊金山聯邦準備銀行貼現窗口額度之擔保
	其他 (註1)				6,378,440		11,667		6,390,107		其中面額 USD80,400 仟元作為美國舊金山聯邦準備銀行貼現窗口額度之擔保
合庫證券 (註1)					7,122,860		23,649		7,146,509		
					200,000		219		200,219		
					7,322,860		23,868		7,346,728		
基金受益憑證											
合庫銀行 (註1)	台灣 50				485,000	(	97,46)		475,254		
	國泰 R2				3,076,976		150,232	58,7000	3,227,208		
	富邦 R2				412,815		57,106	16,5500	469,921		
	國泰 R1				431,464		2,592	13,1000	434,056		
	新光 R1				368,298		55,892	20,1000	424,190		
	其他 (註1)				381,487	(	3,814)	14,1700	377,673		
					1,066,007		74,570		1,140,577		
					5737,047		336,578		6,073,625		
					6,222,047		326,832		6,548,879		
上市 (櫃) 公司股票											
合庫銀行	國票金		44,978		653,736	(	204,402)		449,334		
	其他 (註1)				3,067,105		77,502		3,144,607		
					3,720,841	(	126,900)		3,593,941		
					520,565		18,480		539,045		
					4,241,806	(	108,420)		4,133,386		
合計					\$ 115,882,856	(	194,555)		\$ 115,688,301		

註1：每筆帳面成本均未達 300,000 仟元。

註2：其中帳面金額 29,324,576 仟元已供作附買回條件交易。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

貼現及放款明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表三

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
貼 現	<u>\$ 2,728,681</u>
透 支	<u>951,135</u>
擔保透支	<u>856,055</u>
進出口押匯	<u>927,145</u>
放 款	
短期放款	244,752,017
應收帳款融資	898,233
短期擔保放款	131,895,903
中期放款	336,407,594
中期擔保放款	283,159,897
長期放款	42,412,651
長期擔保放款	<u>869,318,712</u>
	<u>1,908,845,007</u>
放款轉列之催收款項	<u>12,233,431</u>
壽險貸款	<u>118,169</u>
墊繳保費	<u>926</u>
貼現及放款總額（註）	1,926,660,549
減：備抵呆帳	20,776,250
減：折價調整	<u>441,994</u>
淨 額	<u>\$ 1,905,442,305</u>

註：其中美金 298,154 仟元已作為美國舊金山聯邦準備銀行貼現窗口額度之擔保。

表 1 金融資產持有至到期日

四、明細表

單位：仟元，除另註明幣別者外，係新台幣

註1：每筆帳面成本均未達300,000仟元。

註2：發行機構業已依發行及轉換辦法行使延展權，延展13個月至99/02/26，另依公司法第158條及經濟部100年8月8日經商字第10002101450號令規定：公司於101年1月4日公布之公司法

修訂條文前已發行之特別股，公司就特別股之收回仍應依章程之規定受到限制。故發行機構依其公司章程規定，僅得以盈餘或發行新股所得股款作為收回特別股之財源，屆期依法令未能收回時，未收回之特別股權利義務仍依發行條件延續至收回為止。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

採用權益法之投資變動明細表

民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表五

單位：仟股或新台幣仟元，
惟單價或面額為元

被投資公司名稱	股份種類	面額	年初股數	年初餘額	本股本股	年數	年度金	增額	加額	本年股數	年度金	減少額	年終股數(註1)	底持股%	餘金	額	市價或單價	總淨價	備註
合眾建築經理公司	普通股	NT10	8,051	\$ 99,556		402	\$ 11,402			-	\$ 4,831		8,453	30.00	\$ 106,127		12.55	\$ 106,127	註2

註1：上列採用權益法之投資未有提供擔保或設定質權之情事。

註2：本年度增加係採用權益法認列之關聯企業利益之份額，本年度減少係發放現金股利。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

其他金融資產明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表六

單位：仟元，除另予註明幣別者外，係新台幣

名	稱	還本日／到期日	面額／仟股	金	額	備	註
買匯及非放款轉列之催收款－淨額							
合庫銀行							
	買入匯款			\$	3,717		
	保證墊款				268,351		
	信用卡墊款				<u>14,830</u>		
					286,898		
合庫證券							
					<u>11,218</u>		
					298,116		
減：備抵呆帳							
					<u>278,832</u>		
					<u>19,284</u>		
無活絡市場之債券投資－淨額							
公 司 債							
合庫銀行							
	台電 B903V4	111/12/26	2,800,000		2,794,933		
	台電 B903UX	111/06/15	2,300,000		2,308,002		
	台電 B903UZ	111/08/15	2,170,000		2,182,811		
	台電 B903UN	110/11/22	2,000,000		2,021,060		
	台電 B903V1	111/10/31	2,000,000		1,998,678		
	台電 B903V3	111/11/28	2,000,000		1,998,515		
	台電 B903UU	111/04/24	1,200,000		1,199,066		
	台積 B618B6	109/01/04	1,200,000		1,194,181		
	中油 B71869	110/06/11	1,100,000		1,099,201		
	中油 B71875	111/07/22	1,100,000		1,099,100		
	台電 B903VB	112/07/23	1,100,000		1,099,039		
	台積 B618BJ	110/03/25	1,000,000		1,000,000		
	台積 B618B9	109/02/06	1,000,000		999,185		
	台電 B903V9	109/06/17	1,000,000		999,081		
	中油 B71877	108/10/28	950,000		949,155		
	台電 B903V6	109/05/06	900,000		899,200		
	台電 B903UW	108/06/15	900,000		897,699		
	台電 B903TL	108/10/22	860,000		880,265		
	台電 B903TQ	108/11/20	800,000		811,431		
	中鋼 B801AE	115/07/12	800,000		799,342		
	中鋼 B801AD	111/07/12	800,000		799,337		
	台電 B903V7	112/05/03	800,000		792,255		
	台電 B903UK	110/10/20	750,000		758,831		
	台電 B903VA	108/07/22	700,000		699,417		
	台電 B903UA	109/12/15	700,000		699,368		
	長航 B93846	104/08/31	700,000		699,319		
	塑化 B712FL	107/07/27	700,000		696,296		
	台電 B903V5	107/05/06	680,000		679,428		
	中油 B71865	106/09/22	670,000		669,614		
	台電 B903TA	104/11/25	650,000		650,000		
	台電 B903UH	110/07/21	600,000		605,157		
	長航 B93853	106/05/31	600,000		599,595		
	台電 B903UT	108/04/23	600,000		599,541		
	台積 B618BC	112/07/16	600,000		599,476		

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	還本日／到期日	面 額	／ 仟 股	金	額	備	註
	台積 B618BB	109/07/16		600,000	\$	599,450		
	日月光 B67514	105/08/19		600,000		599,230		
	台電 B903TX	109/04/22		500,000		506,905		
	中鋼 B801AA	107/08/10		500,000		500,153		
	中油 B71856	103/12/15		500,000		500,000		
	中租 B95106	103/08/30		500,000		500,000		
	台電 B903SN	105/11/17		500,000		500,000		
	台電 B903T5	103/09/17		500,000		500,000		
	台灣大 B94165	106/04/25		500,000		499,833		
	台電 B903UG	107/07/19		500,000		499,801		
	中鋼 B801A9	106/10/19		500,000		499,702		
	台電 B903UE	107/06/28		500,000		499,675		
	中油 B71868	107/06/08		500,000		499,664		
	台積 B618BH	108/03/25		500,000		499,654		
	台積 B618B2	106/09/26		500,000		499,637		
	台積 B618BL	112/09/25		500,000		499,564		
	台電 B903VK	112/12/30		500,000		499,550		
	台電 B903VE	107/11/22		500,000		499,532		
	遠傳 B94634	107/10/15		500,000		499,314		
	台電 B903QC	103/04/25		500,000		498,314		
	中油 B71876	107/10/28		450,000		449,585		
	中油 B71866	109/09/21		400,000		401,774		
	中油 B71872	110/09/20		400,000		400,381		
	台電 B903U8	109/09/21		400,000		400,343		
	富邦金 B97833	109/08/28		400,000		400,000		
	富邦金 B97835	109/12/18		400,000		400,000		
	中油 B71864	105/09/19		400,000		399,786		
	台積 B618B0	106/08/02		400,000		399,721		
	台電 B903UB	107/04/22		400,000		399,667		
	中油 B71874	108/07/19		400,000		399,664		
	遠東新 B50142	105/02/15		400,000		399,659		
	台電 B903V8	107/06/17		400,000		399,655		
	台電 B903VJ	108/12/30		400,000		399,635		
	塑化 B712FG	104/07/28		400,000		399,620		
	鴻海 B64447	105/07/18		400,000		399,504		
	統一 B30428	105/06/18		400,000		399,441		
	塑化 B712FH	105/06/20		400,000		399,438		
	台塑 B402AY	105/09/12		400,000		399,393		
	南亞 B401CY	107/09/07		400,000		399,315		
	遠東新 B50145	106/02/28		400,000		399,274		
	鴻海 B64452	107/01/30		400,000		399,212		
	台化 B702AE	108/07/08		400,000		399,207		
	中鋼 B801AB	110/08/03		370,000		369,727		
	台電 B903SV	104/04/18		330,000		330,000		
	台電 B903UC	110/04/22		300,000		303,904		
	ASIA CEMENT CORPORATION	105/06/07	USD	15,000		446,700		
	TPK HOLDING CO., LTD.	103/04/20	USD	15,000		446,700		
	其他 (註 1)					<u>13,864,077</u>	減除累計減損 2,978 仟元後之淨額	
						<u>71,582,938</u>		

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	還本日／到期日	面 額	／ 仟 股	金	額	備	註
合庫人壽								
	富邦金 B97835	109/12/18		300,000	\$	300,000		
	IPIC GMTN LTD.	109/11/15	USD	33,000		1,070,875		
	QATAR NATIONAL BANK	109/04/29	USD	36,000		1,029,414		
	AMERICA MOVIL SAB DE CV	109/03/30	USD	15,000		490,310		
	SOCIETE GENERAL	108/10/09	USD	12,500		372,500		
	其他 (註 1)					<u>325,541</u>		
						<u>3,588,640</u>		
						<u>75,171,578</u>		
金融債券								
合庫銀行								
	渣打銀 G10413	105/05/19		600,000		603,515		
	匯豐銀 G13310	109/02/05		400,000		400,000		
	玉山銀 G10273	104/06/24		300,000		302,294		
	AGRICULTURAL BANK OF CHINA LIMITED	104/05/29	USD	20,000		595,180		
	BNP PARIBAS	104/10/23	AUD	20,000		528,306		
	ABN AMRO BANK	103/01/30	USD	15,000		446,858		
	BANK OF COMMUNICATIONS KOREA DEVELOPMENT BANK	104/04/10	USD	15,000		446,700		
	ITAU UNIBANCO S.A.	103/06/02	USD	15,000		446,671		
	RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL	105/05/24	USD	15,000		446,522		
	HANA BANK, SEOUL	103/06/03	USD	13,500		402,030		
	其他 (註 1)	107/07/12	AUD	15,000		397,962		
						<u>11,881,001</u>		
						<u>16,897,039</u>		
台灣聯合銀行								
	EUROPEAN INVESTMENT BANK	108/01/15	EUR	10,000		411,115		
	其他 (註 1)					<u>2,061,384</u>		
						<u>2,472,499</u>		
						<u>19,369,538</u>		
定期存單								
	合庫人壽 (註 1)					<u>1,660,000</u>		
國外及地方政府公債								
	合庫銀行 (註 1)					<u>297,800</u>		
						<u>96,498,916</u>		
以成本衡量之金融資產								
合庫銀行								
	台灣金聯資產管理股份有限公司			225,000		2,370,934		
	台灣電力股份有限公司			78,755		631,153		
	其他 (註 1)					<u>422,141</u>		
						<u>3,424,228</u>		
	合庫票券 (註 1)					<u>9,277</u>		
						<u>3,433,505</u>		

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	還本日／到期日	面 額	／ 仟 股	金	額 備	註
分離帳戶保險商品資產							
合庫人壽							
	現 金				\$	662,434	
	受益憑證					47,620,496	
	其他應收款					<u>230,478</u>	
						<u>48,513,408</u>	
存放銀行同業－定期存款（註2）							
合庫銀行							
	中國銀行	103/12/03	CNY	600,000		2,947,800	
	中國銀行	103/03/03	CNY	400,000		1,965,200	
	中國銀行	103/12/15	CNY	330,000		1,621,290	
	中國農業銀行	103/02/24	USD	34,984		1,041,835	
	中國銀行	103/10/16	CNY	200,000		982,600	
	中國銀行	103/04/24	CNY	180,000		884,340	
	中國銀行	103/05/08	CNY	120,000		589,560	
	中國銀行	103/02/06	CNY	120,000		589,560	
	浦發銀行	103/06/25	CNY	90,000		<u>442,170</u>	
						<u>11,064,355</u>	
						<u>\$159,529,468</u>	

註 1：每筆帳面成本均未達 300,000 仟元。

註 2：存放銀行同業係不可提前解約及動用之定期存款。

合作金庫金融控股股份有限公司

投資性不動產變動明細表

民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表七

單位：新台幣仟元

項 目	年 初 餘 額	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	不 動 產 及 設 備 轉 入 (出)	年 底 餘 額
成 本					
土 地	\$ 471,386	\$ 8,170	(\$ 1,451)	\$ 1,633,891	\$ 2,111,996
房屋及建築	<u>886,178</u>	<u>4,466</u>	<u>(365)</u>	<u>(20,109)</u>	<u>870,170</u>
成本合計	<u>1,357,564</u>	<u>\$ 12,636</u>	<u>(\$ 1,816)</u>	<u>\$ 1,613,782</u>	<u>2,982,166</u>
減：累計折舊					
房屋及建築	<u>205,190</u>	<u>\$ 20,957</u>	<u>(\$ 69)</u>	<u>\$ 5,379</u>	<u>231,457</u>
淨額 (註)	<u>\$ 1,152,374</u>				<u>\$ 2,750,709</u>

註 1：投資性不動產未提供作為擔保品。

註 2：房屋及建築係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：主建物，24 至 50 年；房屋附屬設備，5 年。

註 3：投資性不動產於 102 年 12 月 31 日之公允價值為 6,711,642 仟元，部分係依 103 年 2 月展基不動產估價師聯合事務所（非關係人之獨立估價師）採用折現現金流量分析及成本法之土地開發分析等估價方法評估之金額，餘係由本公司以勘估標的現行不動產市場行情為參考依據所評估之價值。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

不動產及設備變動明細表

民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表八

單位：新台幣仟元

項 目	年 初 餘 額	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	重分類增加(減少)	淨 兌 換 差 額	年 底 餘 額
成 本						
土 地	\$27,657,224	\$ 63,700	(\$ 130,763)	(\$ 1,633,891)	\$ 63	\$25,956,333
房屋及建築	14,510,888	79,424	(36,306)	88,860	135	14,643,001
機械設備	5,689,907	78,252	(366,520)	456,885	801	5,859,325
交通及運輸設備	695,752	22,762	(64,459)	-	(295)	653,760
其他設備	1,354,878	46,776	(52,830)	170	(81)	1,348,913
租賃權益改良	867,267	27,337	(33,218)	43,193	(1,720)	902,859
成本合計	<u>50,775,916</u>	<u>\$ 318,251</u>	<u>(\$ 684,096)</u>	<u>(\$ 1,044,783)</u>	<u>(\$ 1,097)</u>	<u>49,364,191</u>
減：累計折舊						
房屋及建築	5,292,325	\$ 384,265	(\$ 8,305)	(\$ 5,379)	\$ 56	5,662,962
機械設備	4,497,285	394,191	(361,707)	-	486	4,530,255
交通及運輸設備	566,740	39,183	(63,119)	-	(76)	542,728
其他設備	1,112,612	62,998	(51,897)	-	305	1,124,018
租賃權益改良	650,241	78,584	(32,871)	-	(315)	695,639
累計折舊合計	<u>12,119,203</u>	<u>\$ 959,221</u>	<u>(\$ 517,899)</u>	<u>(\$ 5,379)</u>	<u>\$ 456</u>	<u>12,555,602</u>
減：累計減損						
土 地	<u>15,177</u>	<u>-</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>15,177</u>
預付設備款及未完工程						
未完工程	910,887	\$ 1,191,310	\$ -	(\$ 111,944)	\$ -	1,990,253
預付設備款	<u>290,409</u>	<u>366,982</u>	<u>-</u>	<u>(531,361)</u>	<u>-</u>	<u>126,030</u>
	<u>1,201,296</u>	<u>\$ 1,558,292</u>	<u>-</u>	<u>(\$ 643,305)</u>	<u>\$ -</u>	<u>2,116,283</u>
淨額(註)	<u>\$39,842,832</u>					<u>\$38,909,695</u>

註：不動產及設備未提供作為擔保品。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

其他資產明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表九

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
存出保證金	<u>\$ 1,338,523</u>
營業保證金及交割結算基金	<u>620,693</u>
預付款項	<u>245,067</u>
承受擔保品	138,333
減：累計減損	<u>4,600</u>
	<u>133,733</u>
其 他	<u>96,709</u>
淨 額	<u><u>\$ 2,434,725</u></u>

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

民國 102 年 12 月 31 日

明細表十

單位：新台幣仟元

金融工具名稱	摘要	總面額	利率	(%)	公允價值總額	價值	歸屬於信用風險變動之公允價值變動
持有供交易之金融負債							
換匯合約							
合庫銀行						\$1,033,828	
合庫人壽						25,285	
						<u>1,059,113</u>	
遠期外匯合約						<u>722,248</u>	
合庫銀行						237,562	
換匯換利合約						61,119	
合庫銀行						<u>298,681</u>	
合庫人壽						<u>161,080</u>	
賣出外匯選擇權合約							
合庫銀行						<u>49,442</u>	
附條件交易應回補債券							
合庫票券						<u>16,924</u>	
利率交換合約							
合庫銀行						<u>16,924</u>	
合計						<u>\$2,307,488</u>	

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

應付商業本票明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表十一

單位：新台幣仟元

公 司 別	保 證 機 構	契 約 期 限	利 率 (%)	金		帳 面 價 值
				發 行 金 額	未 攤 銷 折 價	
合庫金控	兆豐票券	103/02/05	0.978	\$1,000,000	\$ 882	\$ 999,118
	國際票券	103/02/05	0.978	1,500,000	949	1,499,051
	中華票券	103/02/05	0.978	610,000	433	609,567
	大慶票券	103/02/05	0.978	700,000	497	699,503
	萬通票券	103/02/05	0.978	700,000	497	699,503
	合庫票券	103/02/05		500,000	354	499,646
				<u>5,010,000</u>	<u>3,612</u>	<u>5,006,388</u>
合庫證券	合庫票券	103/01/02	1.108	100,000	4	99,996
	兆豐票券	103/01/06	1.098	200,000	28	199,972
	兆豐票券	103/01/08	1.098	100,000	18	99,982
	兆豐票券	103/01/09	1.098	100,000	21	99,979
	兆豐票券	103/01/15	1.098	100,000	39	99,961
	兆豐票券	103/01/21	1.098	100,000	55	99,945
	兆豐票券	103/01/29	1.098	100,000	76	99,924
	國際票券	103/01/14	1.078	100,000	25	99,975
	中華票券	103/01/02	1.108	100,000	4	99,996
	中華票券	103/01/03	1.098	200,000	12	199,988
	中華票券	103/01/13	1.098	100,000	28	99,972
	中華票券	103/02/17	1.098	100,000	95	99,905
	中華票券	103/01/24	1.098	100,000	53	99,947
	台灣票券	103/01/16	1.098	100,000	41	99,959
	台灣票券	103/01/23	1.098	100,000	66	99,934
				<u>1,700,000</u>	<u>565</u>	<u>1,699,435</u>
合庫資產管理	兆豐票券	103/01/10	1.098	40,000	8	39,992
	兆豐票券	103/01/27	1.098	33,000	20	32,980
	中華票券	103/01/03	1.058	35,000	1	34,999
	中華票券	103/01/08	1.058	50,000	6	49,994
	中華票券	103/01/17	1.058	50,000	14	49,986
	中華票券	103/01/15	1.058	15,000	4	14,996
	中華票券	103/01/22	1.058	55,000	21	54,979
				<u>278,000</u>	<u>74</u>	<u>277,926</u>
金庫一資產管理	中華票券	103/01/08	1.058	47,000	6	46,994
	中華票券	103/01/24	1.058	90,000	37	89,963
				<u>137,000</u>	<u>43</u>	<u>136,957</u>
合 計				<u>\$7,125,000</u>	<u>\$ 4,294</u>	<u>\$7,120,706</u>

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

存款及匯款明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表十二

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
支票存款			
支票存款		\$	35,503,073
本行支票			4,531,209
保付支票			22,549
			<u>40,056,831</u>
活期存款			
活期存款			300,922,318
外匯活期存款			100,109,746
			<u>401,032,064</u>
活期儲蓄存款			
活期儲蓄存款			637,887,028
行員活期儲蓄存款			20,807,616
			<u>658,694,644</u>
定期存款			
定期存款			311,695,420
外匯定期存款			136,728,181
			<u>448,423,601</u>
可轉讓定期存單			<u>2,208,700</u>
定期儲蓄存款			
存本取息儲蓄存款			573,646,378
整存整付儲蓄存款			138,401,537
行員定期儲蓄存款			4,869,172
零存整付儲蓄存款			854,402
			<u>717,771,489</u>
公庫存款			
活期存款			28,060,655
定期存款			41,912,884
			<u>69,973,539</u>
匯 款			
匯出匯款			145,810
應解匯款			206,211
			<u>352,021</u>
合 計			<u>\$ 2,338,512,889</u>

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

應付債券明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表十三

單位：新台幣仟元

名 稱	受託機構	發 行 日 期	付 息 日 期	票 面 利 率	金 額			償 還 辦 法	擔 保 情 形	備 註
					發 行 總 額	已 還 金 額	帳 面 金 額			
合庫銀行										
96 年度第 1 期次順位累積無到期日債券	無	96/03/28	每年 03/28	自發行日起至屆滿五年止，按路透社新台幣 90 天商業本票次級市場報價均值 (Fixing Rate) 加 0.7% 計息；自發行日屆滿五年之次日起，若合庫銀行未贖回，按路透社新台幣 90 天商業本票次級市場報價均值加 1.7% 計息，指標利率自發行日起每季重設一次	\$ 13,000,000	\$ -	\$ 13,000,000	於贖回日一次還本	無擔保	
96 年度第 2 期次順位七年期債券 (甲類券)	無	96/09/28	每年 09/28	按路透社新台幣 90 天商業本票次級市場報價均值 (Fixing Rate) 加 0.34% 計息，指標利率自發行日起每季重設一次	1,360,000	-	1,360,000	到期一次還本	無擔保	
96 年度第 2 期次順位累積無到期日債券 (乙類券)	無	96/09/28	每年 09/28	自發行日起至屆滿五年止，按路透社新台幣 90 天商業本票次級市場報價均值 (Fixing Rate) 加 0.85% 計息；自發行日屆滿五年之次日起，若合庫銀行未贖回，按路透社新台幣 90 天商業本票次級市場報價均值加 1.85% 計息，指標利率自發行日起每季重設一次	5,810,000	-	5,810,000	於贖回日一次還本	無擔保	
97 年度第 1 期次順位七年期債券 (甲類券)	無	97/05/28	每年 05/28	按路透社新台幣 90 天商業本票次級市場報價均值 (Fixing Rate) 加 0.43% 計息，指標利率自發行日起每季重設一次	1,000,000	-	1,000,000	到期一次還本	無擔保	
97 年度第 1 期次順位七年期債券 (乙類券)	無	97/05/28	每年 05/28	固定利率 3.0%	4,500,000	-	4,500,000	到期一次還本	無擔保	
97 年度第 1 期次順位累積無到期日債券 (丙類券)	無	97/05/28	每年 05/28	自發行日起至屆滿六年止，按路透社新台幣 90 天商業本票次級市場報價均值 (Fixing Rate) 加 0.95% 計息；自發行日屆滿六年之次日起，若合庫銀行未贖回，按路透社新台幣 90 天商業本票次級市場報價均值加 1.95% 計息，指標利率自發行日起每季重設一次	4,500,000	-	4,500,000	於贖回日一次還本	無擔保	
98 年度第 1 期次順位五年六個月期債券	無	98/05/25	每年 05/25	固定利率 2.25%	4,100,000	-	4,100,000	到期一次還本	無擔保	
98 年度第 2 期次順位五年六個月期債券	無	98/09/28	每年 09/28	固定利率 2.10%	4,000,000	-	4,000,000	到期一次還本	無擔保	
99 年度第 1 期次順位七年期債券	無	99/06/21	每年 06/21	合庫銀行一年定期存款牌告機動利率加 0.25% 計息	8,000,000	-	8,000,000	到期一次還本	無擔保	
99 年度第 2 期次順位七年期債券 (甲類券)	無	99/10/25	每年 10/25	按路透社新台幣 90 天商業本票次級市場報價均值 (Fixing Rate) 加 0.15% 計息，指標利率自發行日起每季重設一次	3,000,000	-	3,000,000	到期一次還本	無擔保	
99 年度第 2 期次順位七年期債券 (乙類券)	無	99/10/25	每年 10/25	固定利率 1.45%	1,000,000	-	1,000,000	到期一次還本	無擔保	
100 年度第 1 期次順位七年期債券 (甲類券)	無	100/05/25	每年 05/25	按路透社新台幣 90 天商業本票次級市場報價均值 (Fixing Rate) 加 0.15% 計息，指標利率自發行日起每季重設一次	7,300,000	-	7,300,000	到期一次還本	無擔保	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率	面額	利率	金發行總額	已還金額	帳面金額	償還辦法	擔保情形	備註
100 年度第 1 期次順位七年期債券 (乙類券)	無	100/05/25	每年 05/25	固定利率 1.65%	按路透社新台幣 90 天商業本票次級市場報價均價 (Fixing Rate) 加 0.25% 計息，指標利率自發行日起每季重設一次	\$ 2,700,000	-	\$ 2,700,000	-	\$ 2,700,000	到期一次還本	無擔保	
100 年度第 2 期次順位七年期債券 (甲類券)	無	100/07/28	每年 07/28	固定利率 1.70%	按路透社新台幣 90 天商業本票次級市場報價均價 (Fixing Rate) 加 0.25% 計息，指標利率自發行日起每季重設一次	1,200,000	-	1,200,000	-	1,200,000	到期一次還本	無擔保	
100 年度第 2 期次順位七年期債券 (乙類券)	無	100/07/28	每年 07/28	固定利率 1.70%	按路透社新台幣 90 天商業本票次級市場報價均價 (Fixing Rate) 加 0.25% 計息，指標利率自發行日起每季重設一次	3,410,000	-	3,410,000	-	3,410,000	到期一次還本	無擔保	
101 年度第 1 期次順位七年期債券 (甲類券)	無	101/06/28	每年 06/28	固定利率 1.65%	按路透社新台幣 90 天商業本票次級市場報價均價 (Fixing Rate) 加 0.25% 計息，指標利率自發行日起每季重設一次	11,650,000	-	11,650,000	-	11,650,000	到期一次還本	無擔保	
101 年度第 2 期次順位七年期債券 (甲類券)	無	101/12/25	每年 12/25	固定利率 1.43%	按路透社新台幣 90 天商業本票次級市場報價均價 (Fixing Rate) 加 0.25% 計息，指標利率自發行日起每季重設一次	1,000,000	-	1,000,000	-	1,000,000	到期一次還本	無擔保	
101 年度第 2 期次順位七年期債券 (乙類券)	無	101/12/25	每年 12/25	固定利率 1.55%	按路透社新台幣 90 天商業本票次級市場報價均價 (Fixing Rate) 加 0.25% 計息，指標利率自發行日起每季重設一次	7,350,000	-	7,350,000	-	7,350,000	到期一次還本	無擔保	
102 年度第 1 期次順位七年期債券 (甲類券)	無	102/03/28	每年 03/28	固定利率 1.48%	按路透社新台幣 90 天商業本票次級市場報價均價 (Fixing Rate) 加 0.43% 計息，指標利率自發行日起每季重設一次	4,000,000	-	4,000,000	-	4,000,000	到期一次還本	無擔保	
102 年度第 1 期次順位七年期債券 (乙類券)	無	102/03/28	每年 03/28	固定利率 1.72%	按路透社新台幣 90 天商業本票次級市場報價均價 (Fixing Rate) 加 0.45% 計息，指標利率自發行日起每季重設一次	3,500,000	-	3,500,000	-	3,500,000	到期一次還本	無擔保	
102 年度第 2 期次順位七年期債券 (甲類券)	無	102/12/25	每年 12/25	固定利率 1.72%	按路透社新台幣 90 天商業本票次級市場報價均價 (Fixing Rate) 加 0.45% 計息，指標利率自發行日起每季重設一次	900,000	-	900,000	-	900,000	到期一次還本	無擔保	
102 年度第 2 期次順位七年期債券 (乙類券)	無	102/12/25	每年 12/25	固定利率 1.72%	按路透社新台幣 90 天商業本票次級市場報價均價 (Fixing Rate) 加 0.45% 計息，指標利率自發行日起每季重設一次	4,600,000	-	4,600,000	-	4,600,000	到期一次還本	無擔保	
合計						\$ 97,880,000	\$ -	\$ 97,880,000	\$ -	\$ 97,880,000			

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

利息收入明細表

民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十四

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
貼現及放款利息收入	
貼現及透支息	\$ 314,848
短期放款息	6,629,511
中期放款息	12,429,924
長期放款息	18,438,119
逾期違約息	12,388
	<u>37,824,790</u>
存放及拆放同業利息收入	
存放央行息	4,665,459
存放同業息	320,095
拆放同業息	849,489
	<u>5,835,043</u>
投資有價證券利息收入	
備供出售金融資產息	1,866,483
持有至到期日金融資產息	190,759
無活絡市場之債務商品投資息	1,448,700
	<u>3,505,942</u>
證券融資利息收入	<u>145,099</u>
信用卡循環利息收入	<u>84,718</u>
其 他	<u>1,748,291</u>
合 計	<u>\$49,143,883</u>

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

利息費用明細表

民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十五

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
存款利息費用	
存本取息存款息	\$ 7,519,942
定期存款息	3,412,731
整存整付存款息	2,179,540
活期儲蓄存款息	1,980,542
行員存款息	598,750
外匯存款息	1,311,715
公庫存款息	588,633
活期存款息	445,469
其 他	20,437
	<u>18,057,759</u>
次順位金融債券利息費用	<u>1,862,298</u>
央行及同業融資利息費用	
同業拆放息	713,201
其他同業融資息	29,286
	<u>742,487</u>
央行及同業存款利息費用	<u>478,064</u>
附買回票券及債券負債利息費用	<u>356,000</u>
結構型商品利息費用	<u>198,339</u>
其 他	<u>30,053</u>
合 計	<u>\$ 21,725,000</u>

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

手續費及佣金淨收益明細表

民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十六

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
手續費及佣金收入			
	信託業務手續費收入	\$ 1,179,078	
	代收保險費手續費收入	831,287	
	放款手續費收入	685,387	
	信用卡手續費收入	543,726	
	保證手續費收入	491,508	
	匯費收入	320,344	
	跨行手續費收入	224,249	
	投資型保險商品佣金收入	206,468	
	信託附屬業務手續費收入	147,543	
	進出口業務手續費收入	131,538	
	其他（註）	<u>912,386</u>	
		<u>5,673,514</u>	
手續費及佣金費用			
	代銷保單手續費	435,747	
	跨行手續費	240,156	
	信用卡手續費	140,779	
	信用卡收單手續費	117,971	
	其他（註）	<u>212,438</u>	
		<u>1,147,091</u>	
合	計		<u>\$ 4,526,423</u>

註：各項金額均未超過本項目金額百分之五。

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

民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十七

單位：新台幣仟元

項 目	已實現利益 (損 失)	評 價 利 益 (損 失)	合 計
透過損益按公允價值衡量之金融資產損益			
持有供交易之金融資產			
商業本票（含利息收入）	\$ 520,980	(\$ 10,882)	\$ 510,098
國內上市（櫃）及興櫃公司股票（含現金股利）	42,674	7,285	49,959
可轉換公司債（含利息收入）	40,749	5,819	46,568
可轉讓定期存單（含利息收入）	2,318	(3)	2,315
金融債券	1,537	-	1,537
基金受益憑證	(14,478)	103	(14,375)
政府公債（含利息收入）	(28,990)	3,101	(25,889)
換匯合約	6,737,587	2,476,208	9,213,795
遠期外匯合約	1,433,326	1,298,885	2,732,211
利率交換合約	70,915	(16,744)	54,171
資產交換選擇權合約	230	-	230
無本金交割遠期外匯合約	189	(136)	53
臺指期貨合約	(1,156)	1,081	(75)
臺指選擇權合約	(550)	46	(504)
換匯換利合約	27,113	(56,228)	(29,115)
買入外匯選擇權合約	(409,596)	31,835	(377,761)
	<u>8,422,848</u>	<u>3,740,370</u>	<u>12,163,218</u>

(接 次 頁)

(承前頁)

項 目	已實現利益 (損失)	評價利益 (損失)	合 計
原始認列時指定透過損益 按公允價值衡量之金融 資產			
金融債券(含利息收 入)	\$ 4,795	\$ 1,420	\$ 6,215
可轉換公司債資產交 換(含利息收入)	1,689	(745)	944
公債(含利息收入)	<u>5,657</u>	<u>(60)</u>	<u>5,597</u>
	<u>12,141</u>	<u>615</u>	<u>12,756</u>
	<u>8,434,989</u>	<u>3,740,985</u>	<u>12,175,974</u>
透過損益按公允價值衡量之金 融負債損益			
持有供交易之金融負債			
賣出外匯選擇權合約	456,097	(26,046)	430,051
無本金交割遠期外匯 合約	(161)	108	(53)
利率交換合約	(16,520)	11,259	(5,261)
換匯換利合約	(175,841)	27,909	(147,932)
遠期外匯合約	(1,332,773)	(1,266,083)	(2,598,856)
換匯合約	(8,130,688)	(2,149,163)	(10,279,851)
其 他	<u>(49)</u>	<u>278</u>	<u>229</u>
	<u>(9,199,935)</u>	<u>(3,401,738)</u>	<u>(12,601,673)</u>
原始認列時指定透過損益 按公允價值衡量之金融 負債			
應付金融債券(含利 息費用)	<u>(9,942)</u>	<u>8,203</u>	<u>(1,739)</u>
	<u>(9,209,877)</u>	<u>(3,393,535)</u>	<u>(12,603,412)</u>
合 計	<u>(\$ 774,888)</u>	<u>\$ 347,450</u>	<u>(\$ 427,438)</u>

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

備供出售金融資產之已實現損益明細表

民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十八

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
基金受益憑證	\$ 252,471
上市（櫃）公司股票（含現金股利）	379,511
政府公債	160,418
公 司 債	<u>25,901</u>
合 計	<u>\$ 818,301</u>

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

兌換損益明細表

民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十九

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
兌換－即期		\$	579,620
兌換－內部往來匯差			40,910
兌換－換匯即期		(	45,034)
兌換－自有資金		(	52,684)
兌換－淨資產			247,707
兌換－換匯淨資產			1,523,613
兌換－其他		(	720)
合	計		<u>\$ 2,293,412</u>

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

資產減損迴轉淨利益明細表

民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表二十

單位：新台幣仟元

項 目	減損損失金額	迴轉利益金額	淨 額
持有至到期日金融資產	(\$ 9,686)	\$ 2,967	(\$ 6,719)
承受擔保品	-	55,553	55,553
合 計	(\$ 9,686)	\$ 58,520	\$ 48,834

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

其他利息以外淨損益明細表

民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表二十一

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
投資性不動產利益		\$134,250	
無活絡市場之債務商品投資利益		51,728	
營業資產出租收入		28,979	
捐贈社團		(281,270)	
其他(註)		<u>463,844</u>	
合	計	<u>\$397,531</u>	

註：各項金額均未超過本項目金額百分之五。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

呆帳費用及保證責任準備提存明細表

民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表二十二

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 3,450,324
應收款項備抵呆帳沖回數	(32,332)
買匯及非放款轉列之催收款備抵呆帳提列數	11,287
保證責任準備提列數	<u>46,778</u>
合 計	<u>\$ 3,476,057</u>

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

員工福利費用明細表

民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表二十三

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
薪 津	\$ 7,955,503
獎 金	2,779,397
退職後福利及卹償金	1,243,974
保 險 費	749,689
退休員工優惠存款超額利息	679,202
現職員工優惠存款超額利息	449,815
津 貼	439,967
超時工作報酬	397,831
伙 食 費	192,776
福 利 費	132,174
其 他	<u>29,601</u>
合 計	<u>\$15,049,929</u>

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

折舊及攤銷費用明細表

民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表二十四

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
<u>折舊費用</u>			
不動產及設備			
	房屋及建築	\$	384,265
	機械設備		394,191
	交通及運輸設備		39,183
	其他設備		62,998
	租賃權益改良		<u>78,584</u>
			959,221
投資性不動產			
	房屋及建築		<u>20,957</u>
			<u>980,178</u>
<u>攤銷費用</u>			
	電腦軟體		292,336
	其 他		<u>9,049</u>
			<u>301,385</u>
合	計		<u>\$ 1,281,563</u>

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

其他業務及管理費用明細表

民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表二十五

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
稅 捐	\$ 1,458,519
租 金	921,380
保 險 費	668,627
修 繕 費	302,211
郵 電 費	258,041
大樓管理費	236,753
專業服務費	222,924
會費及規費	196,416
水電瓦斯費	208,027
交 際 費	186,614
外 包 費	129,232
印刷裝訂費	110,822
廣 告 費	96,180
員工訓練費用	91,070
文具用品費	100,579
其他（註）	<u>430,908</u>
合 計	<u>\$ 5,618,303</u>

註：各項金額均未超過本項目金額百分之五。

合作金庫金融控股股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告
民國 103 及 102 年第 3 季

地址：臺北市中正區館前路77號

電話：(02)23118811

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、	封 面	1		-
二、	目 錄	2		-
三、	會計師核閱報告	3		-
四、	合併資產負債表	4		-
五、	合併綜合損益表	5~6		-
六、	合併權益變動表	7		-
七、	合併現金流量表	8~10		-
八、	合併財務報告附註			
	(一) 公司沿革	11~13		一
	(二) 通過財務報告之日期及程序	13		二
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	13~19		三
	(四) 重大會計政策之彙總說明	19~43、151		四
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	43~45		五
	(六) 重要會計項目之說明	45~81		六~三七
	(七) 關係人交易	81~94		三八
	(八) 質押之資產	94~95		三九
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	95~98		四十
	(十) 重大之災害損失	-		-
	(十一) 重大之期後事項	-		-
	(十二) 其 他	98~148、 152~166		四一~四九
(十三)	附註揭露事項			
	1. 重大交易事項相關資訊	148~149、 167~172		五十
	2. 轉投資事業相關資訊	148~149、 167~172		五十
	3. 大陸投資資訊	149、173		五十
	4. 母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額	149、174		五十
(十四)	部門資訊	150		五一

會計師核閱報告

合作金庫金融控股股份有限公司 公鑒：

合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司民國 103 年及 102 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 103 年及 102 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併權益變動表與合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，因是無法對上開合併財務報表之整體表示查核意見。

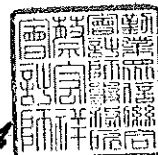
依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述合併財務報表在所有重大方面有違反金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」而須作修正之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 陳麗琦



陳麗琦

會計師 蔡宏祥



蔡宏祥

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 103 年 11 月 27 日

民國102年12月31日及民國102年12月31日及民國102年12月31日

單位：新台幣仟元

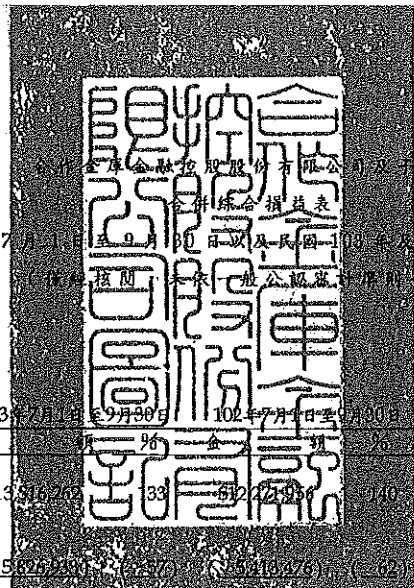
代 碼	資	102年12月31日 (經查核)		102年12月31日 (經查核)		102年9月30日 (經查閱)	
		金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金 (附註四、六及三八)	40,655,599	1	\$ 43,384,804	1		
11500	存放央行及拆借金融同業 (附註四、七、三八及三九)	708,509,511	23	697,355,582	23		
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四、八及三八)	56,218,820	2	66,616,110	2		
12100	備供出售金融資產 (附註四、九及三九)	115,688,301	4	117,068,996	4		
12500	附買回票券及債券投資 (附註四及十)	417,288	-	641,046	-		
13000	應收款項—淨額 (附註四、十一、三八及三九)	25,289,967	1	25,915,376	1		
13200	當期所得稅資產 (附註四)	1,626,802	-	1,507,390	-		
13500	貼現及放款—淨額 (附註四、十二、三八及三九)	1,905,442,305	62	1,850,727,786	62		
13700	再保險合約資產—淨額 (附註四)	3,189	-	11,808	-		
14500	持有至到期日金融資產 (附註四、十三及三九)	20,453,502	1	14,774,807	1		
15000	採用權益法之投資 (附註四及十四)	111,099	-	101,453	-		
15500	其他金融資產—淨額 (附註四、十五、二九及三九)	199,315,268	7	144,695,781	5		
18000	投資性不動產—淨額 (附註四及十六)	2,723,783	-	1,127,029	-		
18500	不動產及設備—淨額 (附註四及十七)	39,430,933	1	40,227,091	1		
19000	無形資產 (附註四及十八)	3,781,395	-	3,842,362	-		
19300	遞延所得稅資產 (附註四及三五)	1,190,224	-	1,253,588	-		
19500	其他資產—淨額 (附註四及十九)	3,074,029	-	2,853,404	-		
19999	資 產 總 計	\$ 3,085,313,475	100	\$ 3,073,076,700	100	\$ 3,012,104,413	100
21000	央行及金融同業存款 (附註二十及三八)	\$ 229,807,385	7	\$ 245,541,110	8	\$ 247,258,964	8
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註四及八)	3,778,504	-	2,307,468	-	2,136,028	-
22500	附買回票券及債券負債 (附註四、八、九、十三、二一及三八)	40,341,420	1	50,441,240	2	50,161,527	2
22600	應付商業本票—淨額 (附註二二)	6,952,584	-	7,120,706	-	3,537,249	-
23000	應付款項 (附註四、二三及三八)	44,898,068	2	39,756,520	2	44,292,516	2
23200	當期所得稅負債 (附註四)	398,114	-	328,318	-	508,728	-
23500	存款及匯款 (附註二四及三八)	2,365,109,751	77	2,338,512,889	76	2,282,245,632	76
24000	應付債券 (附註二五)	96,210,000	3	97,880,000	3	99,380,000	3
24400	其他借款 (附註二二及二六)	452,538	-	150,000	-	433,000	-
24600	負債準備 (附註四、二七及二八)	60,898,209	2	66,060,582	2	67,904,381	2
25500	其他金融負債 (附註四及二九)	76,843,555	3	67,710,055	2	61,089,941	2
29300	遞延所得稅負債 (附註四、十七及三五)	3,268,609	-	3,489,088	-	3,431,040	-
29500	其他負債 (附註三十)	1,330,838	-	1,412,651	-	1,364,731	-
29999	負債總計	2,930,289,575	95	2,920,710,647	95	2,863,743,737	95
歸屬於母公司業主之權益							
31101	股本						
31101	普通股股本	90,449,800	3	86,142,667	3	86,142,667	3
31500	資本公積	51,818,091	2	56,125,224	2	56,125,224	2
32001	法定盈餘公積	1,332,940	-	782,391	-	782,391	-
32003	特別盈餘公積	996,076	-	1,083,833	-	1,083,833	-
32011	未分配盈餘	8,872,023	-	5,505,489	-	4,576,825	-
32000	保留盈餘總計	11,201,039	-	7,371,713	-	6,443,049	-
32500	其他權益	(1,325,082)	-	(333,858)	-	(874,873)	-
32600	庫藏股票	-	-	-	-	(2,341,763)	-
31000	母公司業主權益總計	152,143,948	5	149,305,746	5	145,494,304	5
39500	非控制權益	2,880,052	-	3,060,307	-	2,866,372	-
39999	權益總計	155,023,900	5	152,366,053	5	148,360,676	5
	負債及權益總計	\$ 3,085,313,475	100	\$ 3,073,076,700	100	\$ 3,012,104,413	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：廖輝昌

經理人：林士開

會計主管：蔡崇祿



合作金庫金融控股股份有限公司及其子公司

合併綜合損益表

民國 103 年及 102 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 100 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(依經核閱，未依一般公認會計原則審核)

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		103年7月1日至9月30日		102年7月1日至9月30日		103年1月1日至9月30日		102年1月1日至9月30日	
		金	%	金	%	金	%	金	%
41000	利息收入(附註四、三一及三八)	\$13,816,262	133	\$12,229,956	140	\$39,600,089	147	\$36,558,792	133
51000	利息費用(附註四、三一及三八)	(5,826,930)	(2)	(5,113,476)	(62)	(17,515,140)	(65)	(16,154,103)	(59)
49600	利息淨收益	7,689,329	76	6,858,480	78	22,084,949	82	20,404,689	74
	利息以外淨收益								
49800	手續費及佣金淨收益(附註四、三二及三八)	1,510,703	15	1,020,902	12	4,117,482	15	3,129,597	11
49810	保險業務淨收益(附註四及二九)	(2,004,777)	(20)	210,279	2	(4,929,633)	(18)	812,891	3
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註四、三三及三八)	(439,269)	(4)	585,842	7	784,006	3	(927,463)	(3)
49830	備供出售金融資產之已實現損益(附註四)	193,597	2	96,166	1	871,068	3	722,599	3
49870	兌換損益(附註四)	1,046,813	10	(213,048)	(2)	926,714	3	2,241,613	8
49880	資產減損(損失)迴轉利益(附註四、十三、十五及十九)	45	-	9,774	-	(23,696)	-	55,553	-
49890	採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額(附註四及十四)	5,001	-	2,736	-	9,844	-	6,728	-
49905	以成本衡量之金融資產淨利益(附註四)	44,241	-	55,536	1	252,964	1	259,664	1
49923	出售承擔擔保品淨利益	-	-	12,037	-	-	-	45,055	-
49963	財產交易利益淨利益(附註四)	2,021,393	20	19,207	-	2,680,608	10	241,635	1
49999	其他利息以外淨損益(附註三八)	77,133	1	88,879	1	270,600	1	398,631	2
49700	利息以外淨收益合計	2,454,880	24	1,888,310	22	4,959,957	18	6,986,503	26
4xxxx	淨 收 益	10,144,209	100	8,746,790	100	27,044,906	100	27,391,192	100
58100	呆帳費用及保單責任準備提存(附註四及十二)	(2,650,580)	(26)	(464,609)	(5)	(5,411,441)	(20)	(2,060,124)	(7)
58300	保險負債準備淨變動(附註四及二七)	2,078,507	21	(215,949)	(3)	5,023,443	18	(978,577)	(4)
	營業費用(附註四、十七、十八、二八及三四)								
58501	員工福利費用	(4,028,620)	(40)	(3,695,794)	(42)	(11,518,277)	(42)	(11,197,236)	(41)
58503	折舊及攤銷費用	(330,445)	(3)	(318,837)	(4)	(982,360)	(4)	(953,800)	(3)
58599	其他業務及管理費用	(1,921,225)	(19)	(1,419,471)	(16)	(4,564,126)	(17)	(4,046,815)	(15)
58500	營業費用合計	(6,280,290)	(62)	(5,434,102)	(62)	(17,064,763)	(63)	(16,197,851)	(59)
61000	稅前淨利	3,291,846	33	2,632,130	30	9,592,145	35	8,154,640	30
61003	所得稅費用(附註四及三五)	(367,323)	(4)	(418,283)	(5)	(1,322,526)	(5)	(1,259,637)	(5)
69005	本期淨利	2,924,523	29	2,213,847	25	8,269,619	30	6,895,003	25

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		103年7月1日至9月30日		102年7月1日至9月30日		103年1月1日至9月30日		102年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	其他綜合損益(附註四、十四及三五)								
69501	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	\$ 37,366	-	(\$ 29,511)	-	(\$ 23,428)	-	\$ 112,716	1
69511	備供出售金融資產未實現評價損失	(1,168,218)	(11)	(1,110,344)	(13)	(1,161,751)	(4)	(2,431,327)	(9)
69541	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	-	-	-	-	(223)	-	-	-
69591	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	19,930	-	56,668	1	32,467	-	30,666	-
69500	本期其他綜合損益(稅後淨額)	(1,110,922)	(11)	(1,083,187)	(12)	(1,152,935)	(4)	(2,287,945)	(8)
69700	本期綜合損益總額	\$ 1,813,601	18	\$ 1,130,660	13	\$ 7,116,684	26	\$ 4,607,058	17
	淨利歸屬於：								
69901	母公司業主	\$ 2,897,960	29	\$ 2,225,381	25	\$ 8,153,075	30	\$ 6,851,319	25
69903	非控制權益	26,563	-	(11,534)	-	116,544	1	43,684	-
69900		\$ 2,924,523	29	\$ 2,213,847	25	\$ 8,269,619	31	\$ 6,895,003	25
	綜合損益總額歸屬於：								
69951	母公司業主	\$ 1,930,955	19	\$ 1,324,068	15	\$ 7,161,851	26	\$ 5,012,682	18
69953	非控制權益	(117,354)	(1)	(193,408)	(2)	(45,167)	-	(405,624)	(1)
69950		\$ 1,813,601	18	\$ 1,130,660	13	\$ 7,116,684	26	\$ 4,607,058	17
	每股盈餘(附註三六)								
70000	基 本	\$ 0.32		\$ 0.25		\$ 0.90		\$ 0.78	
71000	稀 釋	\$ 0.32		\$ 0.25		\$ 0.90		\$ 0.78	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：廖煥昌



經理人：林士朗



會計主管：蔡崇祿



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 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼		103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	本期稅前淨利	\$ 9,592,145	\$ 8,154,640
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	772,399	726,708
A20200	攤銷費用	209,961	227,092
A20300	呆帳費用提列數	5,121,195	2,064,239
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨損失(利益)	(784,006)	927,463
A20900	利息費用	17,515,140	16,154,103
A21200	利息收入	(39,600,089)	(36,558,792)
A21300	股利收入	(444,823)	(420,603)
A21400	各項保險負債淨變動	(5,380,338)	3,619,460
A21700	保證責任準備淨變動	290,246	(4,115)
A22300	採用權益法認列之關聯企業及 合資利益之份額	(9,844)	(6,728)
A22500	處分及報廢不動產及設備利益	(2,675,025)	(236,538)
A22700	處分投資性不動產利益	(5,830)	(740)
A23100	處分投資利益	(715,793)	(610,929)
A23500	金融資產減損損失	23,840	-
A23800	非金融資產減損迴轉利益	(144)	(55,553)
A24100	未實現外幣兌換利益	(352,202)	(215,134)
A24400	處分承受擔保品利益	-	(45,055)
	與營業活動相關之資產/負債變動 數		
A71110	存放央行及拆借金融同業增加	(43,267,154)	(13,953,833)
A71120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產減少	10,907,128	10,850,858
A71130	備供出售金融資產增加	(14,163,230)	(7,036,443)
A71160	應收款項減少	349,562	1,912,158
A71170	貼現及放款(增加)減少	(22,583,378)	14,392,382
A71180	再保險合約資產增加	(2,135)	(2,264)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
A71190	持有至到期日金融資產增加	(\$ 9,826,884)	(\$ 280,105)
A71200	其他金融資產增加	(23,221,818)	(25,701,446)
A71990	其他資產增加	(615,303)	(494,859)
A72110	央行及金融同業存款增加(減少)	(15,733,725)	10,810,114
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(9,016,740)	(12,276,119)
A72140	附買回票券及債券負債減少	(10,099,820)	(1,219,164)
A72160	應付款項增加(減少)	847,966	(8,086,940)
A72170	存款及匯款增加	26,596,862	8,764,834
A72180	員工福利負債準備增加(減少)	(72,288)	20,940
A72200	其他金融負債增加(減少)	(5,667,852)	7,195,231
A72990	其他負債減少	(102,837)	(385,771)
A33000	營運產生之現金流出	(132,114,814)	(21,770,909)
A33100	收取之利息	38,848,616	36,883,349
A33200	收取之股利	453,962	439,245
A33300	支付之利息	(16,851,700)	(16,440,070)
A33500	支付之所得稅	(1,213,696)	(1,741,129)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(110,877,632)	(2,629,514)
投資活動之現金流量			
B00300	取得備供出售金融資產	(4,655,588)	(13,014,613)
B00400	處分備供出售金融資產	11,168,943	11,829,918
B00600	取得無活絡市場之債券投資	(4,442,756)	(3,416,837)
B00700	處分無活絡市場之債券投資	988,545	400,000
B00800	無活絡市場之債務投資到期還本	2,180,000	-
B02700	取得不動產及設備	(2,186,201)	(1,299,876)
B02800	處分不動產及設備	3,346,096	394,886
B03700	存出保證金增加	(99,918)	(163,277)
B03800	存出保證金減少	93,562	88,526
B04500	取得無形資產	(148,604)	(201,460)
B04700	處分承受擔保品	144	123,005
B04800	購買承受擔保品	(6,451)	-
B05400	取得投資性不動產	(2,285)	(30,298)
B05500	處分投資性不動產	27,733	2,487
B06700	其他資產增加	(45,372)	(6,984)
B06800	其他資產減少	54	7,886
BBBB	投資活動之淨現金流入(流出)	6,217,902	(5,286,637)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
	籌資活動之現金流量		
C00700	應付商業本票增加	\$ 65,126,000	\$ 40,293,000
C00800	應付商業本票減少	(65,297,000)	(38,576,000)
C01400	發行金融債券	10,000,000	7,500,000
C01500	償還金融債券	(11,670,000)	(18,200,000)
C01800	其他借款增加	5,012,618	4,504,000
C01900	其他借款減少	(4,710,000)	(7,854,000)
C03000	存入保證金增加	10,927	8,567
C03100	存入保證金減少	(274,914)	(49,057)
C04300	其他負債增加	7,980	-
C04400	其他負債減少	-	(6,190)
C05000	庫藏股票處分	-	2,464,193
C05800	非控制權益變動	(151,704)	-
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(1,946,093)	(9,915,487)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(204,320)	545,129
EEEE	本期現金及約當現金減少數	(106,810,143)	(17,286,509)
E00100	期初現金及約當現金餘額	414,607,686	409,269,590
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$307,797,543	\$391,983,081
<u>期末現金及約當現金之調節</u>			
代 碼		103年9月30日	102年9月30日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 40,386,797	\$ 43,384,804
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	266,305,188	347,957,231
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	1,105,558	641,046
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$307,797,543	\$391,983,081

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：廖燦昌



經理人：林士朗



會計主管：蔡崇祿



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 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

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

合庫銀行經營之業務包括：銀行法所規定商業銀行得以經營之業務、國際金融業務、設立國外分行辦理當地政府核准辦理之銀行業務，及經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。截至 103 年 9 月 30 日止，合庫銀行除於總行設有營業部、國外部、財務部、信用卡部及信託部外，並設有國內分行二八一家，國際金融業務分行一家，國外分行八家及國外代表辦事處一處。

合庫銀行信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業，暨投資國外有價證券及基金之信託業務。

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

合作金庫證券股份有限公司（以下簡稱合庫證券）於 100 年 12 月 2 日自合庫銀行分割受讓其證券部門相關營業資產及負債，由合庫證券發行新股予母公司合庫金控百分之百持有，主要經營業務包括：(一)

受託買賣有價證券；(二)自行買賣有價證券；(三)承銷有價證券；(四)有價證券買賣之融資融券；(五)期貨交易輔助業務；及(六)其他經核准業務。

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

合庫資產管理於 94 年 10 月 18 日經核准設立，主要經營之業務包括金融機構金錢債權之收買、評價、拍賣及管理服務、應收帳款收買暨逾期應收帳款管理服務等。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，暫訂合併基準日為 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。

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

合庫銀行董事會為配合母公司調整組織架構，於 100 年 12 月 1 日決議通過辦理減資 1,524,390 仟元，並以 101 年 4 月 3 日為減資基準日，將合庫銀行持有合作金庫人壽保險股份有限公司（以下簡稱合庫人壽）及合作金庫證券投資信託股份有限公司（原名：合庫巴黎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%）。

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

合庫投信於 100 年 4 月取得證券投資信託事業營業執照，主要經營業務為證券投資信託業。

截至 103 年及 102 年 9 月 30 日止，母公司及子公司（以下簡稱本公司）員工總人數為 9,022 人及 8,999 人。

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

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 103 年 11 月 27 日經提報母公司董事會後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 已發布但尚未生效之金融控股公司財務報告編製準則及 2013 年版國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）

依據金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）發布之金管證審字第 1030010325 號函及金管銀法字第 10310006010 號函，本公司應自 104 年起開始適用業經國際會計準則理事會（IASB）發布且經金管會認可之 2013 年版 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC（以下稱「IFRSs」）及相關金融控股公司財務報告編製準則修正規定。

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日（註）
IFRSs 之修正「IFRSs 之改善－對 IAS 39 之修正（2009 年）」	2009 年 1 月 1 日或 2010 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正「嵌入式衍生工具」	於 2009 年 6 月 30 日以後結束之年度期間生效
「IFRSs 之改善（2010 年）」	2010 年 7 月 1 日或 2011 年 1 月 1 日
「2009 -2011 週期之年度改善」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 1 之修正「IFRS 7 之比較揭露對首次採用者之有限度豁免」	2010 年 7 月 1 日
IFRS 1 之修正「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」	2011 年 7 月 1 日

（接次頁）

(承前頁)

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日(註)
IFRS 1之修正「政府貸款」	2013年1月1日
IFRS 7之修正「揭露—金融資產及金融負債之互抵」	2013年1月1日
IFRS 7之修正「揭露—金融資產之移轉」	2011年7月1日
IFRS 10「合併財務報表」	2013年1月1日
IFRS 11「聯合協議」	2013年1月1日
IFRS 12「對其他個體之權益之揭露」	2013年1月1日
IFRS 10、IFRS 11及IFRS 12之修正「合併財務報表、聯合協議及對其他個體之權益之揭露：過渡指引」	2013年1月1日
IFRS 10、IFRS 12及IAS 27之修正「投資個體」	2014年1月1日
IFRS 13「公允價值衡量」	2013年1月1日
IAS 1之修正「其他綜合損益項目之表達」	2012年7月1日
IAS 12之修正「遞延所得稅：標的資產之回收」	2012年1月1日
IAS 19之修訂「員工福利」	2013年1月1日
IAS 27之修訂「單獨財務報表」	2013年1月1日
IAS 28之修訂「投資關聯企業及合資」	2013年1月1日
IAS 32之修正「金融資產及金融負債之互抵」	2014年1月1日
IFRIC 20「露天礦場於生產階段之剝除成本」	2013年1月1日

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

除下列說明外，適用上述 2013 年版 IFRSs 及相關金融控股公司財務報告編製準則修正規定將不致造成本公司會計政策之重大變動：

1. IFRS 12「對其他個體之權益之揭露」

新準則係針對子公司、聯合協議、關聯企業及未納入合併報表之結構型個體之權益規定較為廣泛之揭露內容。

2. IFRS 13「公允價值衡量」

IFRS 13「公允價值衡量」提供公允價值衡量指引，該準則定義公允價值、建立衡量公允價值之架構，並規定公允價值衡量之揭露。此外，該準則規定之揭露內容較現行準則更為廣泛，例如，現行準則僅要求以公允價值衡量之金融工具須按公允價

值三層級揭露，依照 IFRS 13「公允價值衡量」規定，適用該準則之所有資產及負債皆須提供前述揭露。

IFRS 13 之衡量規定係自 104 年起推延適用。

3. IAS 1 之修正「其他綜合損益項目之表達」

依修正之準則規定，其他綜合損益項目須按性質分類且分組為(1)不重分類至損益之項目及(2)後續可能重分類至損益之項目。相關所得稅亦應按相同基礎分組。適用該修正規定前，並無上述分組之強制規定。

本公司將於 104 年適用上述修正編製合併綜合損益表，不重分類至損益之項目預計將包含確定福利之精算損益及採權益法認列之關聯企業精算損益份額。後續可能重分類至損益之項目預計將包含國外營運機構財務報表換算之兌換差額、備供出售金融資產未實現利益（損失）及採用權益法之關聯企業之其他綜合損益份額（除確定福利之精算損益份額外）。

4. IAS 19「員工福利」

該修訂準則規定確定福利義務變動及計畫資產公允價值變動係於發生時認列，因而排除過去得按「緩衝區法」處理之選擇，並加速前期服務成本之認列。該修訂規定所有精算損益將立即認列於其他綜合損益，俾使已認列之淨退休金資產或負債反映計畫短絀或剩餘之整體價值。此外，「淨利息」將取代適用修訂準則前之利息成本及計畫資產之預期報酬，並以淨確定福利負債（資產）乘以折現率決定淨利息。

104 年追溯適用修訂後 IAS19 之影響預計如下：

	2010 年版 IFRSs 金額	版本升級 影響金額	2013 年版 IFRSs 金額
103 年 9 月 30 日			
員工福利負債準備影響	\$ 7,932,090	\$ 2,412	\$ 7,934,502
保留盈餘影響	\$ 11,201,039	(\$ 2,412)	\$ 11,198,627
權益影響	\$ 155,023,900	(\$ 2,412)	\$ 155,021,488

（接次頁）

(承前頁)

	2010年版 IFRSs金額	版本升級 影響金額	2013年版 IFRSs金額
<u>103年1月1日</u>			
員工福利負債準備影響	\$ 8,004,378	\$ 3,216	\$ 8,007,594
保留盈餘影響	\$ 7,371,713	(\$ 3,216)	\$ 7,368,497
權益影響	\$ 152,366,053	(\$ 3,216)	\$ 152,362,837
<u>103年1月1日至9月30日</u>			
本期淨利影響	\$ 8,269,619	\$ 804	\$ 8,270,423
本期綜合損益總額影響	\$ 7,116,684	\$ 804	\$ 7,117,488

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2013年版IFRSs及相關金融控股公司財務報告編製準則修正規定對各期間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。

(二) IASB已發布但尚未經金管會認可之IFRSs

本公司未適用下列業經IASB發布但未經金管會認可之IFRSs。
截至本合併財務報告發布日止，金管會尚未發布生效日。

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日(註1)
「2010-2012週期之年度改善」	2014年7月1日(註2)
「2011-2013週期之年度改善」	2014年7月1日
「2012-2014週期之年度改善」	2016年1月1日(註4)
IFRS 9「金融工具」	2018年1月1日
IFRS 9及IFRS 7之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018年1月1日
IFRS 10及IAS 28之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	2016年1月1日(註3)
IFRS 11之修正「聯合營運權益之取得」	2016年1月1日
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016年1月1日
IFRS 15「來自客戶合約之收入」	2017年1月1日
IAS 16及IAS 38之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016年1月1日
IAS 16及IAS 41之修正「農業：生產性植物」	2016年1月1日
IAS 19之修正「確定福利計畫：員工提撥金」	2014年7月1日
IAS 27之修正「單獨財務報表中之權益法」	2016年1月1日
IAS 36之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014年1月1日
IAS 39之修正「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」	2014年1月1日
IFRIC 21「公課」	2014年1月1日

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

註 2：給與日於 2014 年 7 月 1 日以後之股份基礎給付交易開始適用 IFRS 2 之修正；收購日於 2014 年 7 月 1 日以後之企業合併開始適用 IFRS 3 之修正；IFRS 13 於修正時即生效。其餘修正係適用於 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間。

註 3：推延適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間所發生之交易。

註 4：除 IFRS 5 之修正採推延適用外，其餘修正係適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

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

1. IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列及衡量

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

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

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

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

金融資產之減損

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

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

2. IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」

IASB 於發布 IFRS 13「公允價值衡量」時，同時修正 IAS 36「資產減損」之揭露規定，導致本公司須於每一報導期間增加揭露資產或現金產生單位之可回收金額。本次 IAS 36 之修正係釐清本公司僅須於認列或迴轉減損損失當期揭露該等可回收金額。此外，若可回收金額係以現值法計算之公允價值減處分成本衡量，本公司須增加揭露所採用之折現率。

3. IFRS 15「來自客戶合約之收入」

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

本公司於適用 IFRS 15 時，係以下列步驟認列收入：

- (1) 辨認客戶合約；
- (2) 辨認合約中之履約義務；
- (3) 決定交易價格；
- (4) 將交易價格分攤至合約中之履約義務；及
- (5) 於滿足履約義務時認列收入。

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

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則及經金管會認可之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度合併財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。歷史成本通常係依取得資產所支付對價之公允價值決定。

(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（包括合庫銀行及其子公司、合庫資產管理及其子公司、合庫票券、合庫證券、合庫人壽及合庫投信）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。

分攤綜合損益總額至非控制權益

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及其被投資公司持股比率及營業項目等相關資訊，請參閱附表一。

(四) 外 幣

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

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

(五) 資產與負債區分流動與非流動之標準

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

流動資產包括主要為交易目的而持有之資產、預期於資產負債表日後 12 個月內實現之資產及現金及約當現金，但不包括於資產負債表日後逾 12 個月用以交換、清償負債或受有其他限制者。流動負債包括主要為交易目的而持有之負債、預期於資產負債表日後 12 個月內到期清償之負債（即使於資產負債表日後至通過發布財務報告前已完成長期性之再融資或重新安排付款協議，亦屬流動負債），以

及不能無條件將清償期限遞延至資產負債表日後至少 12 個月之負債。非屬前述流動資產或流動負債者，係分類為非流動資產或非流動負債。

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

(六) 現金及約當現金

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

(七) 金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於合併資產負債表。

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

金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

1. 衡量種類

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

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

若符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，可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。

此外，對於包含一個或多個嵌入式衍生工具之合約可指定整體混合合約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四一。

(2) 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日金融資產或透過損益按公允價值衡量之金融資產。備供出售金融資產係以每一資產負債表日之公允價值表達。公允價值之決定方式請參閱附註四一。

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

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

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

(3) 持有至到期日金融資產

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

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

(4) 放款及應收款

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

2. 金融資產之減損

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

(1) 發行人或債務人發生顯著財務困難；

(2) 金融資產發生逾期之情形；

(3) 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。

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

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

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

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

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

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

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

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。當判斷金融資產無法收回時，係沖銷備抵帳戶。原先已沖

銷而後續收回之款項則貸記備抵帳戶。備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

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

上述處理辦法規定，正常授信資產(排除對於我國政府機關之債權餘額)、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之一(103年1月1日前為債權餘額之百分之零點五)、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。就前述正常授信資產最低應提列之備抵呆帳及保證責任準備金額，應於103年12月31日提足。

合庫票券依金管會「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收款呆帳處理辦法」之規定，以第一類授信資產餘額百分之一、第二類授信資產餘額百分之二、第三類授信資產餘額百分之十、第四類授信資產餘額百分之五十及第五類授信資產餘額百分之百，作為提列保證責任準備及備抵呆帳之最低標準。另金管會於102年12月4日發布函令，規定第一類授信資產餘額應扣除對於我國政府機關之債權餘額，以計提備抵呆帳及保證責任準備。

合庫人壽依金管會「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，對於收回無望之授信資產應全額提列損失；收回有困難之部分，至少依餘額之百分之五十提列損失。不良授信資產分為應予注意、可望收回、收回困難及收回無望，並分別以其債權餘額之百分之二、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。另屬正常放款之資產應以放款資產扣除壽險貸款、墊繳保費及

對於我國政府機關之債權餘額後之百分之零點五提足備抵呆帳。

對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

3. 金融資產之除列

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

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

權益工具

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

本公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

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

金融負債

1. 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

若符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，本公司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之不一致；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。

此外，對於包含一個或多個嵌入式衍生工具之合約可指定整體混合合約為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。公允價值之決定方式請參閱附註四一。

(2) 財務保證合約

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

A. 依 IAS 37「負債準備、或有負債及或有資產」決定之金額；及

B. 原始認列金額減除依收入會計政策認列之適當累計攤銷數後之餘額。

2. 金融負債之除列

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

衍生工具

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

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

(八) 催收款

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

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

(九) 證券融資及融券

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

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

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

(十) 附條件之票券及債券交易

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

(十一) 投資關聯企業及聯合控制個體

關聯企業係指本公司具有重大影響，但非屬子公司或合資權益之企業。本公司與他公司依合約協議設立另一個體，且對該個體之經濟活動具有聯合控制時，該個體為本公司及他公司之聯合控制個體。

本公司對投資關聯企業及聯合控制個體係採用權益法。權益法下，投資關聯企業及聯合控制個體原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本公司所享有之關聯企業及聯合控制個體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聯合控制個體權益之變動係按持股比例認列。

關聯企業及聯合控制個體發行新股時，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聯合控制個體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聯合控制個體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聯合控制個體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聯合控制個體之損失份額等於或超過其在該關聯企業及聯合控制個體之權益（包括權益法下投資關聯企業及聯合控制個體之帳面金額及實質上屬於本公司對該關聯企業及聯合控制個體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聯合控制個體支付款項之範圍內，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聯合控制個體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聯合控制個體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期收益。

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。

本公司自喪失對關聯企業及聯合控制個體重大影響及聯合控制之日起停止採用權益法，並以公允價值衡量其對原關聯企業及聯合控制個體所剩餘之投資，剩餘投資之公允價值及任何處分價款與喪失重大影響及聯合控制當日之投資帳面金額之差額，列入當期損益。此外，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業及聯合控制個體有關之所有金額，其會計處理之基礎係與關聯企業及聯合控制個體若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。

本公司與關聯企業及聯合控制個體間之逆流、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聯合控制個體權益無關之範圍內，認列於合併財務報告。

(十二) 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，並認列於當期損益。

(十三) 再保險

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

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

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

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

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

（十四）不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損後之金額衡量。

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

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

（十五）租 賃

1. 本公司為出租人

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

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

2. 本公司為承租人

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

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

合庫銀行出售不動產並辦理售後租回時，無論售後租回交易係判斷為營業租賃或融資租賃，銷售價款超過帳面金額之出售利益部分予以遞延並於租賃期間分年認列。惟若租期尚不明確則以 10 年認列。

(十六) 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。

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或現金產生單位群組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期損失。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。

(十七) 無形資產（商譽除外）

1. 單獨取得

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。本公司

以直線基礎進行攤銷，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。除本公司預期於該無形資產經濟年限屆滿前處分該資產外，有限耐用年限無形資產之殘值估計為零。會計估計變動之影響係以推延方式處理。

2. 企業合併所取得

企業合併所取得之無形資產係以收購日之公允價值認列，並與商譽分別認列。企業合併所取得之無形資產後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。

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，並且認列於當期損益。

(十八) 有形及無形資產（商譽除外）之減損

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

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。

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

(十九) 投資型保險商品

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

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

之分離帳戶保險商品之各項收益及費用總和，分別帳列「分離帳戶保險商品收益」及「分離帳戶保險商品費用」(帳列保險業務淨收益)項下。

(二十) 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。

(二一) 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。若負債準備係以清償該現時義務之估計現金流量衡量，其帳面金額係為該等現金流量之現值(若貨幣之時間價值影響重大)。

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

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

1. 責任準備

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

2. 未滿期保費準備

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

3. 賠款準備

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

(1) 保險期間一年以下之健康保險及人壽保險：

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

(2) 傷害保險：

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

4. 保費不足準備

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

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

5. 負債適足準備

依照 IFRS 4 規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

本公司之負債適足性測試係以公司整體合約為測試基礎，並遵守中華民國精算學會於 102 年 4 月 30 日所頒布之「國際財務準則公報第 4 號之精算實務處理準則－合約分類及負債適足性測試」之相關規範。本測試係於每一報導期間結束日比較保險負債扣除遞延取得成本及相關無形資產後之淨帳面金額，與

保險合約未來現金流量之現時估計數額，若淨帳面金額不足，則將所有不足數額一次認列為損益。

6. 具金融商品性質之保險契約準備

非屬分離帳戶保險商品且被分類為無裁量參與特性之金融商品，其所收取之保險費金額於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本公司因將重大事故特別準備金轉列至外匯價格變動準備金初始金額後，依「保險業各種準備金提存辦法」規定計算而減少收回之金額。
- (2) 提存額度：當月除以國外投資總額乘以曝險比率再乘以萬分之四點二計算應提存金額外，當月有未避險外幣資產兌換利益時，應以該金額之百分之五十，提存本準備金。
- (3) 沖抵額度：當月有未避險外幣資產兌換損失時，應以該金額之百分之五十，沖抵本準備金；本準備金每月月底餘額不得低於前一年底累積餘額之百分之二十。前述累積餘額於一百零一年係指本準備金初始金額。

(4) 本準備金之累積上限為當年度年底國外投資總額之百分之九點五。

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

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

(二二) 庫藏股票

本公司買回已發行股票作為庫藏股票時，係將所支付之成本借記「庫藏股票」，列為權益之減項。本公司轉讓庫藏股票予員工時，若處分價格高於帳面價值，其差額貸記「資本公積－庫藏股票交易」；若處分價格低於帳面價值，其差額先沖抵同種類庫藏股票交易所產生之資本公積；如有不足，則借記未分配盈餘。

依金管會證券期貨局之規定，金融機構原依證券交易法規定買回庫藏股票，嗣因辦理轉換成為金融控股公司之子公司，其庫藏股票亦依金融控股公司法規定隨同轉換為金融控股公司之股份者，該金融機構仍應將其持股列為庫藏股票，作為權益之減項，而金融控股公司對該子公司持股亦應視同庫藏股票處理；若金融機構原係持有其他參與轉換金融機構之股份，嗣因辦理股份轉換而持有金融控股公司之股份者，金融控股公司應自始將子公司持有母公司股票視同庫藏股票處理。

(二三) 收入之認列

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

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

手續費收入於收現且獲利過程大部分完成時認列。

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

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

(二四) 保險費之認列及保單取得成本

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

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商品，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。另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。本公司根據人壽保險業會計制度範本所提及之認列原則及計算方式，依商品之設計及比較所收取之手續費收入與所發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。

屬分離帳戶保險商品且分類為無裁量參與特性之金融商品之服務費認列基礎

本公司向屬分離帳戶保險商品且分類為無裁量參與特性之金融商品持有人收取之服務費用包括合約管理費、投資管理費、解約費用及其他等，服務費於收取時認列為收入，惟本公司對收取之服務費負有提供未來服務之義務時（例如前置費用），則將該服務費收入予以遞延至服務提供時，並與遞延取得成本項目配合一致，依服務提供期間經過比例，按直線法逐期攤銷。

(二五) 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期費用。

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期費用。

屬確定福利退休計畫之退休金，提供福利之成本係使用預計單位福利法進行精算評價。確定福利義務產生之所有精算損益於發生期間立即認列於其他綜合損益。前期服務成本於福利已既得之範圍內立即認列，非屬已既得之部分則於福利成為既得前之平均期間內，以直線基礎攤銷。

應計退休金負債係代表確定福利義務之現值調整未認列前期服務成本，並減除計畫資產公允價值後之金額。任何依此方式計算所產生之資產，不得超過累積未認列前期服務成本，加上該計畫之可得退還資金及可減少未來提撥金之現值。

確定福利退休計畫發生縮減或清償時，認列縮減或清償之損益。

期中期間之退休金成本係採用前一財務年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對該結束日後之重大市場波動，及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整。

3. 員工優惠存款

合庫銀行提供員工優惠存款，係支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

依公開發行銀行財務報告編製準則規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用經金管會認可之 IAS 19 規定予以精算，惟精算假設各項參數係依主管機關規定辦理。

(二六) 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，係以合庫金控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。

(二七) 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

期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中稅前利益予以計算。

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

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依合併財務報告帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異予以認列。遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能課稅所得以供可減除暫時性差異或虧損扣抵使用時認列。暫時性差異若係由商譽所產生，或係由其他資產及負債原始認列（不包括企業合併）所產生，且交易當時既不影響課稅所得亦不影響會計利潤者，不認列為遞延所得稅資產及負債。

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。

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

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

3. 本期之當期及遞延所得稅

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

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

(二八) 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期列為費用。

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。

本公司係按每一合併交易為基礎，選擇以公允價值或以被收購者可辨認淨資產按非控制權益所享有之份額衡量非控制權益。

(二九) 保險商品分類

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

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

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

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

1. 可能占合約給付總額之重大部分。
2. 其金額或時點係由發行人之裁量。

3. 依合約係基於：

- 特定合約組合或特定類型合約之績效。
- 本公司持有特定資產組合之投資報酬。
- 本公司、基金或其他個體之損益。

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

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

(一) 放款減損損失

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

(二) 金融工具之公允價值

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

金融工具公允價值之決定方式請參閱附註四一。

(三) 所得稅

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

(四) 員工福利

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

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

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

(五) 商譽減損估計

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

(六) 備供出售權益投資減損估計

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

(七) 財務保證合約之負債準備評估

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

(八) 保險負債及負債適足性測試

本公司之保險負債、負債適足性測試以及於財務報告日仍未收到再保公司所提供之保費及賠款金額數據之估計。本公司按歷史資料、精算分析、財務模型及其他分析技巧而確定此等估計。管理階層不斷檢討有關之估計，並在有需要時作出調整，但實際結果可能與作出估計時預計的結果產生差異。

六、現金及約當現金

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
庫存現金及週轉金	\$ 21,878,875	\$ 22,356,726	\$ 22,764,873
待交換票據	6,514,999	9,085,911	8,692,989
存放銀行同業	<u>11,992,923</u>	<u>9,212,962</u>	<u>11,926,942</u>
	<u>\$ 40,386,797</u>	<u>\$ 40,655,599</u>	<u>\$ 43,384,804</u>

合併現金流量表於 103 年及 102 年 9 月 30 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，102 年 12 月 31 日之調節如下：

	102年12月31日
合併資產負債表現金及約當現金餘額	\$ 40,655,599
符合 IAS 7 現金及約當現金定義之存放央行及拆借金融同業	373,534,799
符合 IAS 7 現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>417,288</u>
合併現金流量表現金及約當現金餘額	<u>\$ 414,607,686</u>

七、存放央行及拆借金融同業

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
存款準備金－甲戶	\$ 19,007,972	\$ 13,370,212	\$ 31,917,034
存款準備金－乙戶	62,331,229	60,442,100	60,223,095
存款準備金－基層金融機構	50,546,397	47,817,503	47,202,179
存款準備金－外幣存款戶	277,837	265,768	235,236
轉存央行存款	39,200,000	39,200,000	39,200,000
央行定期存單	4,500,000	4,900,000	4,500,000
央行可轉讓定期存單	442,065,000	484,850,000	434,300,000
存放央行－其他	4,745,908	3,642,952	3,611,522
轉存央行國庫機關專戶存款	2,718,286	1,731,788	1,301,433
拆放銀行同業	<u>19,154,425</u>	<u>52,289,188</u>	<u>74,865,083</u>
	<u>\$ 644,547,054</u>	<u>\$ 708,509,511</u>	<u>\$ 697,355,582</u>

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

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

八、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
<u>持有供交易之金融資產</u>			
商業本票	\$ 47,106,743	\$ 51,604,229	\$ 62,473,695
可轉讓定期存單	1,399,779	200,076	200,054
政府公債	1,190,896	498,967	553,185
公 司 債	702,632	-	-
市 庫 券	499,152	-	-
可轉換公司債	376,099	475,294	361,514
國內上市（櫃）及興櫃公司 股票	368,034	216,678	89,828
基金受益憑證	20,929	20,422	50,071
換匯合約	2,944,939	1,614,942	1,568,647
遠期外匯合約	666,934	797,912	542,049
換匯換利合約	231,427	245,706	193,304
買入外匯選擇權合約	196,350	160,952	109,062
期貨交易保證金－自有資金	19,576	29,698	29,131
外匯保證金合約	14,515	50,585	13,429
買入固定利率商業本票合約	2,209	-	-
利率交換合約	48	38	2
資產交換選擇權合約	22	-	-
	<u>55,740,284</u>	<u>55,915,499</u>	<u>66,183,971</u>
<u>原始認列時指定透過損益按 公允價值衡量之金融資產</u>			
公 司 債	317,015	-	-
金融債券	90,774	94,030	241,749
可轉換公司債資產交換	86,365	209,291	190,390
	<u>494,154</u>	<u>303,321</u>	<u>432,139</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之 金融資產</u>	<u>\$ 56,234,438</u>	<u>\$ 56,218,820</u>	<u>\$ 66,616,110</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
換匯合約	\$ 2,363,735	\$ 1,059,113	\$ 1,146,563
遠期外匯合約	750,666	722,248	584,408
換匯換利合約	402,758	298,681	274,828
賣出外匯選擇權合約	197,051	161,080	110,554
利率交換合約	14,451	16,924	19,464
外匯保證金合約	-	-	211
附條件交易應回補債券	49,843	49,442	-
<u>透過損益按公允價值衡量之 金融負債</u>	<u>\$ 3,778,504</u>	<u>\$ 2,307,488</u>	<u>\$ 2,136,028</u>

本公司 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 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 16,573,260 仟元、18,118,535 仟元、17,989,991 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規避因匯率及利率波動所產生之風險。合庫銀行之財務避險策略係以達成規避大部分市場價格或現金流量風險為目的。

合庫銀行於 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 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：

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
換匯合約	\$ 355,079,186	\$ 265,316,582	\$ 258,396,693
遠期外匯合約	32,442,564	35,636,424	32,805,154
換匯換利合約	24,396,767	49,071,868	43,095,760
賣出外匯選擇權合約	17,427,653	19,436,818	16,203,356
買入外匯選擇權合約	17,427,653	19,061,590	15,474,834
利率交換合約	3,131,350	3,309,340	1,956,560
外匯保證金合約	457,545	2,229,089	1,386,467

合庫證券 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日從事期貨交易尚未平倉之相關資訊如下：

項 目	商 品 種 類	102年12月31日			
		未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付（收 取）	
		買／賣方	契 約 數	之 權 利 金	公 允 價 值
期貨契約	臺股期貨 201401	買方	10	\$ 16,809	\$ 17,266
	金融期貨 201401	買方	25	25,766	26,390

項 目	商 品 種 類	102年9月30日			
		未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付（收 取）	
		買／賣方	契 約 數	之 權 利 金	公 允 價 值
期貨契約	臺股期貨 201310	賣方	17	\$ 27,603	\$ 27,612

合庫證券 103 年 9 月 30 日從事資產交換選擇權合約金額（名目本金）如下：

	103年9月30日
資產交換選擇權合約	\$ 1,000

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

截至 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 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：

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
換匯換利合約	\$ 7,003,500	\$ 6,849,400	\$ 8,072,610
換匯合約	5,871,624	5,838,261	3,638,265

九、備供出售金融資產

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
政府公債	\$ 83,559,480	\$ 77,829,376	\$ 78,442,569
公司債	20,724,816	19,829,932	20,397,003
金融債券	9,439,080	7,346,728	7,309,510
基金受益憑證	5,175,731	6,548,879	6,890,400
上市（櫃）公司股票	3,991,752	4,133,386	4,029,514
	<u>\$ 122,890,859</u>	<u>\$ 115,688,301</u>	<u>\$ 117,068,996</u>

本公司 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日備供出售金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 20,179,901 仟元、29,324,576 仟元及 29,847,962 仟元。

十、附賣回票券及債券投資

本公司於 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以賣回為條件買入之票債券分別計 1,105,558 仟元、417,288 仟元及 641,046 仟元，經約定應分別於期後以 1,105,811 仟元、417,476 仟元及 641,293 仟元陸續賣回。

十一、應收款項－淨額

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
應收利息	\$ 6,470,794	\$ 5,300,345	\$ 5,572,953
應收證券融資款	4,379,457	3,816,586	3,660,550
應收買入債權	3,497,482	4,015,986	4,262,823
應收承兌票款	3,166,032	3,686,964	2,861,581
應收信用卡款	2,404,872	2,382,781	2,299,432
交割代價	1,059,559	1,477,927	1,046,621
應收租賃款	1,051,891	177,032	29,324
應收信用卡特約商店款	992,378	960,347	863,671
應收交割帳款	931,697	1,139,805	841,631
應收證券價款	645,655	101,349	468,268
應收債權	486,231	491,470	494,977
應收帳款	341,738	374,282	262,227
應收承購帳款－無追索權	314,367	1,609,233	3,611,315
應收押租金	272,993	272,993	467,993
應收分離帳戶	246,047	408,063	248,672
其 他	<u>249,774</u>	<u>387,254</u>	<u>250,812</u>
	26,510,967	26,602,417	27,242,850
減：備抵呆帳	1,218,493	1,293,269	1,323,509
減：未實現利息收入	<u>103,013</u>	<u>19,181</u>	<u>3,965</u>
淨 額	<u>\$ 25,189,461</u>	<u>\$ 25,289,967</u>	<u>\$ 25,915,376</u>

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

本公司 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日應收款項（不含應收即期外匯款分別為 137 仟元、1,415 仟元及 0 仟元）之備抵呆帳評估如下：

項 目	103年9月30日		102年12月31日		102年9月30日	
	應收帳款總額	備抵呆帳金額	應收帳款總額	備抵呆帳金額	應收帳款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	\$ 2,291,101	\$ 675,957	\$ 2,873,645	\$ 811,130	\$ 3,111,258	\$ 865,200
減損組合評估	159,300	64,555	164,732	77,798	175,881	81,457
無個別減損客觀證據者	24,060,429	477,981	23,562,625	404,341	23,955,711	376,852
合計	26,510,830	1,218,493	26,601,002	1,293,269	27,242,850	1,323,509

應收款項之備抵呆帳明細及變動情形如下：

	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 1,293,269	\$ 1,799,477
本期提列（沖回）	240,324	(88,048)
轉銷呆帳	(336,769)	(417,410)
轉銷呆帳後收回數	21,369	29,381
匯兌及其他變動	300	109
期末餘額	<u>\$ 1,218,493</u>	<u>\$ 1,323,509</u>

十二、貼現及放款－淨額

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
貼 現	\$ 1,842,025	\$ 2,728,681	\$ 2,586,497
透 支	381,194	951,135	662,190
擔保透支	620,665	856,055	3,001,080
進出口押匯	539,311	927,145	500,868
短期放款	252,284,374	244,752,017	251,809,149
應收帳款融資	761,848	898,233	915,842
短期擔保放款	143,207,031	131,895,903	125,416,885
中期放款	323,950,605	336,407,594	316,847,876
中期擔保放款	287,099,812	283,159,897	275,687,510
長期放款	38,424,254	42,412,651	44,229,817
長期擔保放款	888,521,842	869,318,712	835,547,220
放款轉列之催收款項	8,789,259	12,233,431	13,257,994
壽險貸款	250,797	118,169	163,866
墊繳保費	2,339	926	525
	<u>1,946,675,356</u>	<u>1,926,660,549</u>	<u>1,870,627,319</u>
減：備抵呆帳	22,890,328	20,776,250	19,499,613
減：折價調整	<u>475,238</u>	<u>441,994</u>	<u>399,920</u>
淨 額	<u>\$ 1,923,309,790</u>	<u>\$ 1,905,442,305</u>	<u>\$ 1,850,727,786</u>

截至 103 年 9 月 30 日及 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，上述放款轉列之催收款項已依規定對內停止計息。103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之催收款按年度平均放款利率估算之未計提利息收入分別為 165,453 仟元及 201,447 仟元。

本公司 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日貼現及放款之備抵呆帳評估如下：

項 目	103年9月30日		102年12月31日		102年9月30日	
	貼現及放款總額	備抵呆帳金額	貼現及放款總額	備抵呆帳金額	貼現及放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損減損	\$ 26,375,685	\$ 8,113,207	\$ 29,786,253	\$ 9,614,331	\$ 35,388,328	\$ 10,122,246
客觀證據者組合評估減損	12,125,211	2,995,558	10,714,887	2,884,549	11,155,670	2,876,440
無個別減損組合評估減損	1,908,174,460	11,781,563	1,886,159,409	8,277,370	1,824,083,321	6,500,927
客觀證據者減損						
合 計	1,946,675,356	22,890,328	1,926,660,549	20,776,250	1,870,627,319	19,499,613

貼現及放款之備抵呆帳明細及變動情形如下：

	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 20,776,250	\$ 19,753,074
本期提列	4,865,377	2,135,929
轉銷呆帳	(3,458,087)	(2,992,713)
轉銷呆帳後收回數	637,260	564,011
匯兌及其他變動	69,528	39,312
期末餘額	<u>\$ 22,890,328</u>	<u>\$ 19,499,613</u>

本公司 103 年及 102 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日呆帳費用及保證責任準備提存之明細如下：

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 2,220,918	\$ 417,793	\$ 4,865,377	\$ 2,135,929
應收款項備抵呆帳提列(沖回)數	115,071	43,528	240,324	(88,048)
買匯及非放款轉列之催收款備抵呆帳提列數	3,260	14,232	15,494	16,358
保證責任準備提列(沖回)數	311,331	(10,944)	290,246	(4,115)
	<u>\$ 2,650,580</u>	<u>\$ 464,609</u>	<u>\$ 5,411,441</u>	<u>\$ 2,060,124</u>

十三、持有至到期日金融資產

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
金融債券	\$ 7,037,262	\$ 6,736,333	\$ 6,637,765
政府公債	6,778,182	165,594	165,826
公司債	4,208,713	1,243,194	589,184
特別股	2,000,000	2,000,000	2,000,000
定期存單	429,345	419,898	416,937
國庫券	-	-	4,965,095
	<u>\$ 20,453,502</u>	<u>\$ 10,565,019</u>	<u>\$ 14,774,807</u>

本公司所持有之持有至到期日金融資產中，因部分債券發行人信用評等不佳，經本公司評估於 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列減損淨損失為 5 仟元。

本公司 103 年 9 月 30 日持有至到期日金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額為 1,530,440 仟元。

十四、採用權益法之投資

	103年9月30日		102年12月31日		102年9月30日	
	金	額 持股%	金	額 持股%	金	額 持股%
投資關聯企業						
合眾建築經理公司	\$ 111,099	30.00	\$ 106,127	30.00	\$ 101,453	30.00

有關本公司之關聯企業彙整性財務資訊如下：

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
總資產	\$ 487,113	\$ 720,054	\$ 703,101
總負債	\$ 116,784	\$ 366,297	\$ 364,923

	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
本期營業收入	\$ 59,654	\$ 46,406
本期淨利	\$ 32,813	\$ 22,425
本期其他綜合損益	(\$ 744)	\$ -
採用權益法認列之關聯企業損益份額	\$ 9,844	\$ 6,728

本公司 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日採用權益法之投資之損益及其他綜合損益份額，係按未經會計師核閱之財務報告計算；惟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核閱，尚不致產生重大之影響。

十五、其他金融資產－淨額

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
買匯及非放款轉列之催收款	\$ 324,060	\$ 298,116	\$ 417,985
減：備抵呆帳	296,864	278,832	283,928
買匯及非放款轉列之催收款－淨額	27,196	19,284	134,057
無活絡市場之債券投資－淨額	91,408,517	96,498,916	90,321,790

(接次頁)

(承前頁)

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
存放銀行同業一定定期存款	\$ 40,868,754	\$ 11,064,355	\$ 5,479,928
以成本衡量之金融資產	3,432,060	3,433,505	3,433,505
分離帳戶保險商品資產（附註二九）	63,578,741	48,513,408	45,326,501
	<u>\$ 199,315,268</u>	<u>\$ 159,529,468</u>	<u>\$ 144,695,781</u>

無活絡市場之債券投資明細如下：

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
公 司 債	\$ 74,766,809	\$ 75,171,578	\$ 68,763,889
金融債券	16,262,806	19,369,538	18,902,201
定期存單	-	1,660,000	2,360,000
國外及地方政府公債	378,902	297,800	295,700
	<u>\$ 91,408,517</u>	<u>\$ 96,498,916</u>	<u>\$ 90,321,790</u>

本公司所持有之以成本衡量之金融資產明細如下：

	103年9月30日		102年12月31日		102年9月30日	
	金 額	持 股 %	金 額	持 股 %	金 額	持 股 %
台灣金聯資產管理公司	\$ 2,370,934	17.03	\$ 2,370,934	17.03	\$ 2,370,934	17.03
台灣電力公司	631,153	0.24	631,153	0.24	631,153	0.24
財金資訊公司	135,405	2.89	135,405	2.89	135,405	2.89
台灣金融資產服務公司	101,125	5.88	101,125	5.88	101,125	5.88
其 他	193,443		194,888		194,888	
	<u>\$ 3,432,060</u>		<u>\$ 3,433,505</u>		<u>\$ 3,433,505</u>	

本公司所持有之上述股票投資，於資產負債表日係按成本減除減損損失衡量，因其公允價值合理估計數之區間重大且無法合理評估各種估計之機率，致本公司認為其公允價值無法可靠衡量。本公司 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日因部分被投資公司營運產生虧損，故對於以成本衡量之金融資產評估認列減損損失為 23,835 仟元。

本公司存放銀行同業係不可提前解約及動用與原始到期日超過 3 個月之定期存款。

十六、投資性不動產－淨額

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
土 地	\$ 2,092,848	\$ 2,111,996	\$ 478,105
房屋及建築	630,935	638,713	648,924
	<u>\$ 2,723,783</u>	<u>\$ 2,750,709</u>	<u>\$ 1,127,029</u>

除認列折舊費用外，本公司之投資性不動產於 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日並未發生重大增添、處分及減損情形。

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，24 至 50 年；房屋附屬設備，5 年。

本公司之投資性不動產於 102 年 12 月 31 日之公允價值為 6,711,642 仟元，部分係依 103 年 2 月展碁不動產估價師聯合事務所（非關係人之獨立估價師）採用折現現金流量分析及成本法之土地開發分析等估價方法評估之金額，餘係由本公司以勘估標的現行不動產市場行情為參考依據所評估之價值。101 年 12 月 31 日之公允價值為 1,505,385 仟元，部分係依 101 年 12 月展碁不動產估價師聯合事務所（非關係人之獨立估價師）採用成本法評估之金額，餘係由本公司以勘估標的現行不動產市場行情為參考依據所評估之價值。經本公司管理階層評估，投資性不動產公允價值於 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日並無重大變動。

本公司投資性不動產之收益列示如下：

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
投資性不動產之租金收入	\$ 32,074	\$ 31,997	\$ 108,658	\$ 100,958
當期產生租金收入之投資 性不動產所發生之直接 營運費用	(<u>16,545</u>)	(<u>17,043</u>)	(<u>45,761</u>)	(<u>51,083</u>)
	<u>\$ 15,529</u>	<u>\$ 14,954</u>	<u>\$ 62,897</u>	<u>\$ 49,875</u>

十七、不動產及設備－淨額

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
<u>每一類別之帳面金額</u>			
土地	\$ 25,131,185	\$ 25,941,156	\$ 27,511,329
房屋及建築	8,790,756	8,980,039	9,022,991
機械設備	1,282,700	1,329,070	1,398,972
交通及運輸設備	140,962	111,032	115,628
其他設備	211,710	224,895	226,426
租賃權益改良	165,474	207,220	200,715
預付設備款及未完工程	<u>3,708,146</u>	<u>2,116,283</u>	<u>1,751,030</u>
	<u>\$ 39,430,933</u>	<u>\$ 38,909,695</u>	<u>\$ 40,227,091</u>

	土	地	房屋及建築	機 械 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	其 他 設 備	租賃權益改良	預付設備款及 未 完 工 程	合 計
成 本									
103 年 1 月 1 日餘額	\$ 25,956,333		\$ 14,643,001	\$ 5,859,325	\$ 653,760	\$ 1,348,913	\$ 902,859	\$ 2,116,283	\$ 51,480,474
增 添	23,267		50,789	103,875	8,996	34,596	11,689	1,952,989	2,186,201
處 分	(833,295)	(66,190)	(401,450)	(34,977)	(49,630)	(39,979)	-	(1,425,521)	(1,425,521)
重 分 類	-	79,690	188,217	54,922	2,320	-	(361,126)	-	(35,977)
淨兌換差額	57	121	1,340	105	86	525	-	2,234	2,234
103 年 9 月 30 日餘額	<u>\$ 25,146,362</u>		<u>\$ 14,707,411</u>	<u>\$ 5,751,307</u>	<u>\$ 682,806</u>	<u>\$ 1,336,285</u>	<u>\$ 875,094</u>	<u>\$ 3,708,146</u>	<u>\$ 52,207,411</u>
102 年 1 月 1 日餘額	\$ 27,657,224		\$ 14,510,888	\$ 5,689,907	\$ 695,752	\$ 1,354,878	\$ 867,267	\$ 1,201,296	\$ 51,977,212
增 添	-	43,006	58,365	16,958	31,928	9,010	1,140,609	1,299,876	1,299,876
處 分	(130,763)	(36,306)	(300,847)	(28,165)	(43,765)	(28,196)	-	(568,042)	(568,042)
重 分 類	-	85,224	437,395	-	170	35,386	(590,891)	(32,716)	(32,716)
淨兌換差額	45	96	555	(244)	(122)	(1,315)	16	(969)	(969)
102 年 9 月 30 日餘額	<u>\$ 27,526,506</u>		<u>\$ 14,602,908</u>	<u>\$ 5,885,375</u>	<u>\$ 684,301</u>	<u>\$ 1,343,089</u>	<u>\$ 882,152</u>	<u>\$ 1,751,030</u>	<u>\$ 52,675,361</u>

	土	地	房屋及建築	機 械 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	其 他 設 備	租賃權益改良	合 計
累計折舊及減損								
103 年 1 月 1 日餘額	\$ 15,177		\$ 5,662,962	\$ 4,530,255	\$ 542,728	\$ 1,124,018	\$ 695,639	\$ 12,570,779
處 分	-	(31,202)	(397,380)	(34,708)	(48,612)	(39,238)	(551,140)	(551,140)
折舊費用	-	284,835	334,885	33,974	49,178	52,971	755,843	755,843
淨兌換差額	-	60	847	(150)	(9)	248	996	996
103 年 9 月 30 日餘額	<u>\$ 15,177</u>		<u>\$ 5,916,655</u>	<u>\$ 4,468,607</u>	<u>\$ 541,844</u>	<u>\$ 1,124,575</u>	<u>\$ 709,620</u>	<u>\$ 12,776,478</u>
102 年 1 月 1 日餘額	\$ 15,177		\$ 5,292,325	\$ 4,497,285	\$ 566,740	\$ 1,112,612	\$ 650,241	\$ 12,134,380
處 分	-	(8,305)	(297,388)	(27,936)	(43,121)	(28,123)	(404,873)	(404,873)
重 分 類	-	7,481	-	-	-	-	7,481	7,481
折舊費用	-	288,380	286,176	29,946	47,000	59,551	711,053	711,053
淨兌換差額	-	36	330	(77)	172	(232)	229	229
102 年 9 月 30 日餘額	<u>\$ 15,177</u>		<u>\$ 5,579,917</u>	<u>\$ 4,486,403</u>	<u>\$ 568,673</u>	<u>\$ 1,116,663</u>	<u>\$ 681,437</u>	<u>\$ 12,448,270</u>

合庫銀行分別於 68 年、87 年、96 年、100 年及 101 年辦理土地重估價。截至 103 年 9 月 30 日止，土地增值稅準備為 2,596,359 仟元（帳列遞延所得稅負債）。

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
主 建 物	37 至 50 年
房屋附屬設備	10 至 15 年
機械設備	3 至 10 年
交通及運輸設備	4 至 10 年
其他設備	3 至 20 年
租賃權益改良	2 至 10 年

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，採用使用價值作為不動產及設備與商譽減損測試之可回收金額，且 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日用於估計使用價值之折現率分別為 10.42%、10.42%及 10.44%。

十八、無形資產

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
商 譽	\$ 3,170,005	\$ 3,170,005	\$ 3,170,005
電腦軟體	<u>611,390</u>	<u>631,723</u>	<u>672,357</u>
	<u>\$ 3,781,395</u>	<u>\$ 3,801,728</u>	<u>\$ 3,842,362</u>

	商 譽	電 腦 軟 體	合 計
103 年 1 月 1 日餘額	\$ 3,170,005	\$ 631,723	\$ 3,801,728
單獨取得	-	148,604	148,604
攤銷費用	-	(205,299)	(205,299)
重 分 類	-	35,954	35,954
淨兌換差額	-	408	408
103 年 9 月 30 日餘額	<u>\$ 3,170,005</u>	<u>\$ 611,390</u>	<u>\$ 3,781,395</u>
102 年 1 月 1 日餘額	\$ 3,170,005	\$ 618,447	\$ 3,788,452
單獨取得	-	201,460	201,460
攤銷費用	-	(220,822)	(220,822)
重 分 類	-	74,307	74,307
淨兌換差額	-	(1,035)	(1,035)
102 年 9 月 30 日餘額	<u>\$ 3,170,005</u>	<u>\$ 672,357</u>	<u>\$ 3,842,362</u>

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

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 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日經評估後商譽並無減損之情事發生。

十九、其他資產－淨額

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
存出保證金	\$ 1,321,560	\$ 1,338,523	\$ 1,354,141
預付款項	560,044	245,067	445,183
營業保證金及交割結算基金	620,138	620,693	619,578
承受擔保品－淨額	140,184	133,733	115,393
其 他	<u>432,103</u>	<u>96,709</u>	<u>319,109</u>
淨 額	<u>\$ 3,074,029</u>	<u>\$ 2,434,725</u>	<u>\$ 2,853,404</u>

本公司依金管會函令規定及評估承受擔保品之可回收情形，於 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列承受擔保品資產減損迴轉利益分別為 144 仟元及 55,553 仟元。

二十、央行及金融同業存款

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
銀行同業存款	\$ 94,275,086	\$ 102,428,876	\$ 92,760,392
銀行同業拆放	113,304,658	118,549,379	130,255,736
中華郵政轉存款	21,408,885	21,874,974	23,488,319
透支銀行同業	487,853	1,506,330	460,927
央行存款	330,903	1,181,551	293,590
	<u>\$ 229,807,385</u>	<u>\$ 245,541,110</u>	<u>\$ 247,258,964</u>

二一、附買回票券及債券負債

本公司於 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以附買回為條件賣出之票債券分別計 40,341,420 仟元、50,441,240 仟元及 50,161,527 仟元，經約定應分別於期後以 40,363,074 仟元、50,465,674 仟元及 50,187,587 仟元陸續買回。

二二、應付商業本票－淨額

本公司 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日應付商業本票面額分別為 6,954,000 仟元、7,125,000 仟元及 3,539,000 仟元，年貼現率分別為 0.838-1.098%、0.978-1.108%及 0.700-0.970%。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 103 年 10 月 27 日、103 年 2 月 17 日及 102 年 11 月 1 日。截至 103 年 9 月 30 日止，本公司尚未動用發行商業本票及信用借款額度為 33,259,778 仟元。

二三、應付款項

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
應付他行票據未及交換戶	\$ 6,514,999	\$ 9,085,911	\$ 8,692,989
應付外埠票據代收款	6,013,355	5,621,182	6,251,346
應付代收款	8,819,951	5,701,526	7,422,819
應付股息紅利	4,516,917	219,658	3,457,603
承兌匯票	3,190,995	3,852,299	3,045,473
應付利息	4,390,478	3,729,840	4,106,344
應付費用	3,763,604	4,108,587	3,628,866
應付代收交換票據款項	1,684,897	1,581,566	1,645,343
交割代價	1,089,125	1,373,803	1,035,887

(接次頁)

(承前頁)

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
應付交割帳款	\$ 880,003	\$ 1,246,639	\$ 888,902
應付證券價款	737,543	530,261	1,449,726
應付其他稅款	447,298	248,209	258,881
應付保險賠款與給付	126,544	140,569	69,811
應付融券擔保價款	124,519	180,979	104,092
應付承購帳款	86,584	110,353	91,702
融券保證金	112,336	148,021	93,215
其 他	2,398,920	1,877,117	2,049,517
	<u>\$ 44,898,068</u>	<u>\$ 39,756,520</u>	<u>\$ 44,292,516</u>

二四、存款及匯款

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
支票存款	\$ 37,958,659	\$ 40,056,831	\$ 35,787,033
活期存款	399,474,657	401,032,064	381,782,907
活期儲蓄存款	678,409,070	658,694,644	640,241,324
定期存款	454,465,522	448,423,601	427,884,167
可轉讓定期存單	1,915,900	2,208,700	1,940,700
定期儲蓄存款	711,663,563	717,771,489	721,615,992
公庫存款	80,728,278	69,973,539	72,754,456
匯 款	494,102	352,021	239,053
	<u>\$ 2,365,109,751</u>	<u>\$ 2,338,512,889</u>	<u>\$ 2,282,245,632</u>

二五、應付債券

合庫銀行發行之金融債券明細如下：

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
95-2 次順位債券：按路透社 新台幣 90 天商業本票次 級市場報價均價 (Fixing Rate) 加 0.235% 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：102 年 12 月 8 日	\$ -	\$ -	\$ 7,000,000

(接次頁)

(承 前 頁)

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
96-1 累積次順位債券：自發行日起至屆滿 5 年止，按路透社新台幣 90 天商業本票次級市場報價均價 (Fixing Rate) 加 0.7% 計息；自發行日起屆滿 5 年之次日起，若合庫銀行未贖回，按路透社新台幣 90 天商業本票次級市場報價均價加 1.7% 計息，指標利率自發行日起每季重設一次，每年付息一次，無到期日	\$ 13,000,000	\$ 13,000,000	\$ 13,000,000
96-2 甲券次順位債券：按路透社新台幣 90 天商業本票次級市場報價均價 (Fixing Rate) 加 0.34% 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：103 年 9 月 28 日	-	1,360,000	1,360,000
96-2 乙券累積次順位債券：自發行日起至屆滿 5 年止，按路透社新台幣 90 天商業本票次級市場報價均價 (Fixing Rate) 加 0.85% 計息；自發行日起屆滿 5 年之次日起，若合庫銀行未贖回，按路透社新台幣 90 天商業本票次級市場報價均價加 1.85% 計息，指標利率自發行日起每季重設一次，每年付息一次，無到期日	-	5,810,000	5,810,000

(接 次 頁)

(承 前 頁)

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
97-1 甲券次順位債券：按路透社新台幣 90 天商業本票次級市場報價均價 (Fixing Rate) 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：104 年 5 月 28 日	\$ 1,000,000	\$ 1,000,000	\$ 1,000,000
97-1 乙券次順位債券：按固定利率 3.0% 計息，每年付息一次，到期日：104 年 5 月 28 日	4,500,000	4,500,000	4,500,000
97-1 丙券累積次順位債券：自發行日起至屆滿 6 年止，按路透社新台幣 90 天商業本票次級市場報價均價 (Fixing Rate) 加 0.95% 計息；自發行日起屆滿 6 年之次日起，若合庫銀行未贖回，按路透社新台幣 90 天商業本票次級市場報價均價加 1.95% 計息；指標利率自發行日起每季重設一次，每年付息一次，無到期日	-	4,500,000	4,500,000
98-1 次順位債券：按固定利率 2.25% 計息，每年付息一次，到期日：103 年 11 月 25 日	4,100,000	4,100,000	4,100,000
98-2 次順位債券：按固定利率 2.10% 計息，每年付息一次，到期日：104 年 3 月 28 日	4,000,000	4,000,000	4,000,000

(接 次 頁)

(承 前 頁)

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
99-1 次順位債券：按合庫銀行 1 年期定存牌告機動利率加 0.25%計息，每年付息一次，到期日：106 年 6 月 21 日	\$ 8,000,000	\$ 8,000,000	\$ 8,000,000
99-2 甲券次順位債券：按路透社新台幣 90 天商業本票次級市場報價均價 (Fixing Rate) 加 0.15%計息，指標利率自發行日起每季重設一次，每年付息一次，到期日：106 年 10 月 25 日	3,000,000	3,000,000	3,000,000
99-2 乙券次順位債券：按固定利率 1.45%計息，每年付息一次，到期日：106 年 10 月 25 日	1,000,000	1,000,000	1,000,000
100-1 甲券次順位債券：按路透社新台幣 90 天商業本票次級市場報價均價 (Fixing Rate) 加 0.15%計息，指標利率自發行日起每季重設一次，每年付息一次，到期日：107 年 5 月 25 日	7,300,000	7,300,000	7,300,000
100-1 乙券次順位債券：按固定利率 1.65%計息，每年付息一次，到期日：107 年 5 月 25 日	2,700,000	2,700,000	2,700,000
100-2 甲券次順位債券：按路透社新台幣 90 天商業本票次級市場報價均價 (Fixing Rate) 加 0.25%計息，指標利率自發行日起每季重設一次，每年付息一次，到期日：107 年 7 月 28 日	1,200,000	1,200,000	1,200,000

(接 次 頁)

(承 前 頁)

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
100-2 乙券次順位債券：按固定利率 1.70%計息，每年付息一次，到期日：107年7月28日	\$ 3,410,000	\$ 3,410,000	\$ 3,410,000
101-1 次順位債券：按固定利率 1.65%計息，每年付息一次，到期日：111年6月28日	11,650,000	11,650,000	11,650,000
101-2 甲券次順位債券：按固定利率 1.43%計息，每年付息一次，到期日：108年12月25日	1,000,000	1,000,000	1,000,000
101-2 乙券次順位債券：按固定利率 1.55%計息，每年付息一次，到期日：111年12月25日	7,350,000	7,350,000	7,350,000
102-1 甲券次順位債券：按路透社新台幣 90 天商業本票次級市場報價均價 (Fixing Rate) 加 0.43%計息，指標利率自發行日起每季重設一次，每年付息一次，到期日：109年3月28日	4,000,000	4,000,000	4,000,000
102-1 乙券次順位債券：按固定利率 1.48%計息，每年付息一次，到期日：109年3月28日	3,500,000	3,500,000	3,500,000
102-2 甲券次順位債券：按固定利率 1.72%計息，每年付息一次，到期日：109年12月25日	900,000	900,000	-

(接 次 頁)

(承前頁)

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
102-2 乙券次順位債券：按路透社新台幣 90 天商業本票次級市場報價均價 (Fixing Rate) 加 0.45% 計息，指標利率自發行日起每季重設一次，每年付息一次，到期日：112 年 12 月 25 日	\$ 4,600,000	\$ 4,600,000	\$ -
103-1 甲券次順位債券：按固定利率 1.70%計息，每年付息一次，到期日：110 年 5 月 26 日	1,500,000	-	-
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	-	-
103-1 丙券次順位債券：按路透社新台幣 90 天商業本票次級市場報價均價 (Fixing Rate) 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	-	-
	<u>\$ 96,210,000</u>	<u>\$ 97,880,000</u>	<u>\$ 99,380,000</u>

合庫銀行為提高自有資本適足率，業經金管會於 103 年 2 月 26 日核准發行國內無擔保次順位金融債券 160 億元，截至 103 年 9 月 30 日止，合庫銀行尚未發行額度為 60 億元。

合庫銀行業經金管會於 103 年 4 月 8 日核准提前贖回 97-1 丙券累積次順位金融債券 45 億元，並於 103 年 5 月 28 日贖回。

合庫銀行業經金管會於 103 年 7 月 29 日核准提前贖回 96-2 乙券累積次順位金融債券 58.1 億元，並於 103 年 9 月 29 日贖回。

二六、其他借款

	103年9月30日		102年12月31日		102年9月30日	
	金 額	利 率 %	金 額	利 率 %	金 額	利 率 %
短期信用借款（附註二二）	<u>\$ 452,538</u>	1.185-2.167	<u>\$ 150,000</u>	1.176-1.180	<u>\$ 433,000</u>	1.045-1.200

二七、負債準備

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
責任準備	\$ 38,669,851	\$ 43,914,815	\$ 45,587,992
具金融商品性質之保險契約準備	12,238,703	12,446,412	12,443,573
員工福利負債準備	7,932,090	8,004,378	8,287,202
保證責任準備	1,753,472	1,463,216	1,412,322
其 他	<u>304,093</u>	<u>231,761</u>	<u>173,292</u>
	<u>\$ 60,898,209</u>	<u>\$ 66,060,582</u>	<u>\$ 67,904,381</u>

責任準備明細如下：

	103年9月30日		
	保 險 合 約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
壽 險	\$ 5,178,786	\$ 15,335,312	\$ 20,514,098
健 康 險	71,662	-	71,662
年 金 險	-	18,070,584	18,070,584
投資型保險	<u>13,507</u>	<u>-</u>	<u>13,507</u>
合 計	5,263,955	33,405,896	38,669,851
減：分出責任準備	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
淨 額	<u>\$ 5,263,955</u>	<u>\$ 33,405,896</u>	<u>\$ 38,669,851</u>

	102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	\$ 4,185,060	\$ 15,481,125	\$ 19,666,185
健 康 險	33,530	-	33,530
年 金 險	-	24,209,386	24,209,386
投資型保險	<u>5,714</u>	<u>-</u>	<u>5,714</u>
合 計	4,224,304	39,690,511	43,914,815
減：分出責任準備	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
淨 額	<u>\$ 4,224,304</u>	<u>\$ 39,690,511</u>	<u>\$ 43,914,815</u>

	102年9月30日		
	具裁量參與特 性之金融工具		
	保 險 合 約	性 之 金 融 工 具	合 計
壽 險	\$ 3,932,814	\$ 15,526,596	\$ 19,459,410
健 康 險	25,726	-	25,726
年 金 險	-	26,095,867	26,095,867
投資型保險	6,989	-	6,989
合 計	3,965,529	41,622,463	45,587,992
減：分出責任準備	-	-	-
淨 額	<u>\$ 3,965,529</u>	<u>\$ 41,622,463</u>	<u>\$ 45,587,992</u>

前述責任準備之變動調節如下：

	103年1月1日至9月30日			102年1月1日至9月30日		
	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
期初餘額	\$ 4,224,304	\$39,690,511	\$43,914,815	\$ 3,272,525	\$41,704,548	\$44,977,073
本期提存數	1,145,636	572,404	1,718,040	744,722	3,166,657	3,911,379
本期收回數	(105,985)	(6,857,019)	(6,963,004)	(51,718)	(3,248,742)	(3,300,460)
期末餘額	5,263,955	33,405,896	38,669,851	3,965,529	41,622,463	45,587,992
減：分出責任準備	-	-	-	-	-	-
期末淨額	<u>\$ 5,263,955</u>	<u>\$33,405,896</u>	<u>\$38,669,851</u>	<u>\$ 3,965,529</u>	<u>\$41,622,463</u>	<u>\$45,587,992</u>

負債適足準備明細如下：

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
	保 險 合 約 及 具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	保 險 合 約 及 具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	保 險 合 約 及 具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具
責任準備	\$ 38,669,851	\$ 43,914,815	\$ 45,587,992
保費不足準備	88,464	75,383	68,403
賠款準備	56,076	19,909	31,264
未滿期保費準備	33,631	24,954	20,848
保險負債帳面價值	<u>\$ 38,848,022</u>	<u>\$ 44,035,061</u>	<u>\$ 45,708,507</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 36,064,581</u>	<u>\$ 41,334,960</u>	<u>\$ 43,077,144</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

本公司 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 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：

	103年9月30日暨102年12月31日及9月30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

具金融商品性質之保險契約準備如下：

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
壽險	<u>\$ 12,238,703</u>	<u>\$ 12,446,412</u>	<u>\$ 12,443,573</u>
	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	
期初餘額	\$12,446,412	\$ 9,567,641	
本期保險費收取數	73,261	2,776,798	
本期保險賠款與給付	(430,156)	(135,915)	
本期法定準備之淨提存數	149,186	235,049	
期末餘額	<u>\$12,238,703</u>	<u>\$ 12,443,573</u>	

外匯價格變動準備說明如下：

(一) 外匯避險策略及曝險情形：

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

(二) 外匯價格變動準備之變動調節：

	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$111,515	\$ 10,868
本期提存數：		
強制提存	2,319	3,042
額外提存	<u>47,996</u>	<u>96,764</u>
小計	161,830	110,674
本期收回數	(35,908)	(57,897)
期末餘額	<u>\$125,922</u>	<u>\$ 52,777</u>

(三) 外匯價格變動準備對本公司之影響：

103年1月1日至9月30日

影 響 項 目	未適用金額	適用金額	影 響 數
本期淨利	\$ 8,284,026	\$ 8,269,619	(\$ 14,407)
基本每股盈餘(元)	0.90	0.90	-
外匯價格變動準備	-	125,922	125,922
權 益	155,149,822	155,023,900	(125,922)

102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

影 響 項 目	未 適 用 金 額	適 用 金 額	影 響 數
本期淨利	\$ 6,936,912	\$ 6,895,003	(\$ 41,909)
基本每股盈餘 (元)	0.78	0.78	-
外匯價格變動準備	-	52,777	52,777
權 益	148,413,453	148,360,676	(52,777)

保險負債準備淨變動明細如下：

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
責任準備淨變動	(\$ 2,163,863)	\$ 137,744	(\$ 5,244,964)	\$ 610,919
具金融商品性質之保險				
契約準備淨變動	33,828	59,750	149,186	235,049
其他準備淨變動	51,528	18,455	72,335	132,609
	(\$ 2,078,507)	\$ 215,949	(\$ 5,023,443)	\$ 978,577

員工福利負債準備明細如下：

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
應計退休金負債	\$ 4,076,421	\$ 4,025,231	\$ 4,341,057
已退休員工優惠存款義			
務現值	3,855,669	3,979,147	3,946,145
	\$ 7,932,090	\$ 8,004,378	\$ 8,287,202

二八、員工福利計畫

(一) 確定提撥計畫

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

本公司於 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日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 99,415 仟元及 98,542 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。

本公司係採用 102 年及 101 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率分別認列 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之退休金費用。本公司 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日屬確定福利退休計畫已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 754,052 仟元及 825,445 仟元。有關確定福利退休金計畫資訊請參閱 102 年度合併財務報告附註二八。

(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 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日屬已退休員工之優惠存款計畫已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 452,805 仟元及 500,842 仟元。有關員工優惠存款計畫資訊請參閱 102 年度合併財務報告附註二八。

二九、其他金融負債

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
結構型商品所收本金	\$ 11,446,170	\$ 16,968,755	\$ 13,553,009
撥入放款基金	889,288	1,034,555	1,170,510
存入保證金	929,356	1,193,337	1,039,921
分離帳戶保險商品負債	63,578,741	48,513,408	45,326,501
	<u>\$ 76,843,555</u>	<u>\$ 67,710,055</u>	<u>\$ 61,089,941</u>

本公司 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日分離帳戶保險商品相關項目餘額明細如下：

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日	
分離帳戶保險商品資產 (帳列其他金融資產)				
現金	\$ 588,400	\$ 662,434	\$ 627,544	
受益憑證	62,887,201	47,620,496	44,575,170	
其他應收款	103,140	230,478	123,787	
	<u>\$ 63,578,741</u>	<u>\$ 48,513,408</u>	<u>\$ 45,326,501</u>	
分離帳戶保險商品負債 (帳列其他金融負債)				
保險商品價值準備	\$ 63,332,694	\$ 48,105,345	\$ 45,077,829	
其他應付款	246,047	408,063	248,672	
	<u>\$ 63,578,741</u>	<u>\$ 48,513,408</u>	<u>\$ 45,326,501</u>	
	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
分離帳戶保險商品收益				
保費收入	\$ 7,690,062	\$ 3,867,788	\$ 21,915,772	\$ 21,650,270
處分投資利益(損失)	(5,490)	(78,773)	-	255,838
其他收入	48,464	32,272	127,846	71,890
兌換利益(損失)	(334,753)	-	69,030	-
金融資產評價損失	(816,525)	-	-	-
	<u>\$ 6,581,758</u>	<u>\$ 3,821,287</u>	<u>\$ 22,112,648</u>	<u>\$ 21,977,998</u>
分離帳戶保險商品費用				
提存分離帳戶保險商 品價值準備	\$ 3,574,012	\$ 2,746,906	\$ 14,285,135	\$ 10,729,413
理賠及解約金	1,604,850	910,357	6,337,818	8,804,539
金融資產評價損失(利 益)	1,298,171	(197,409)	1,298,171	1,827,906
兌換損失	-	319,711	-	517,545
保單管理及維持費	29,338	17,977	72,489	48,569
保障保險費	30,836	23,745	74,484	50,026
處分投資損失	44,551	-	44,551	-
	<u>\$ 6,581,758</u>	<u>\$ 3,821,287</u>	<u>\$ 22,112,648</u>	<u>\$ 21,977,998</u>

上述分離帳戶保險商品收益及分離帳戶保險商品費用係帳列保險業務淨收益。

三十、其他負債

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
預收款項	\$ 1,263,272	\$ 1,396,868	\$ 1,345,800
其他	<u>67,566</u>	<u>15,783</u>	<u>18,931</u>
	<u>\$ 1,330,838</u>	<u>\$ 1,412,651</u>	<u>\$ 1,364,731</u>

三一、利息淨收益

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
利息收入				
貼現及放款利息收入	\$10,087,924	\$ 9,418,238	\$30,045,039	\$28,195,493
存放及拆放同業利息收入	1,819,243	1,607,015	5,242,512	4,907,672
投資有價證券利息收入	1,033,984	909,871	2,941,838	2,566,755
其他	<u>575,111</u>	<u>336,832</u>	<u>1,370,700</u>	<u>888,872</u>
	<u>13,516,262</u>	<u>12,271,956</u>	<u>39,600,089</u>	<u>36,558,792</u>
利息費用				
存款利息費用	(4,838,184)	(4,475,864)	(14,450,105)	(13,451,527)
次順位金融債券利息費用	(465,260)	(451,794)	(1,354,333)	(1,414,715)
央行及同業融資利息費用	(298,631)	(200,301)	(1,022,856)	(478,297)
央行及同業存款利息費用	(102,095)	(117,652)	(309,479)	(368,533)
附買回票券及債券負債利息費用	(62,567)	(85,483)	(183,308)	(275,684)
結構型商品利息費用	(52,361)	(72,058)	(170,435)	(141,788)
其他	<u>(7,835)</u>	<u>(10,324)</u>	<u>(24,624)</u>	<u>(23,559)</u>
	<u>(5,826,933)</u>	<u>(5,413,476)</u>	<u>(17,515,140)</u>	<u>(16,154,103)</u>
	<u>\$ 7,689,329</u>	<u>\$ 6,858,480</u>	<u>\$22,084,949</u>	<u>\$20,404,689</u>

三二、手續費及佣金淨收益

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
手續費及佣金收入				
信託業務手續費收入	\$ 357,039	\$ 251,918	\$ 988,383	\$ 907,901
代收保險費手續費收入	326,686	165,612	816,219	400,682
放款手續費收入	254,122	178,428	612,537	490,360
信用卡手續費收入	130,133	134,079	380,941	400,311
保證手續費收入	114,455	114,272	348,667	359,656
其他	<u>539,604</u>	<u>470,711</u>	<u>1,602,471</u>	<u>1,428,053</u>
	<u>1,722,039</u>	<u>1,315,020</u>	<u>4,749,218</u>	<u>3,986,963</u>
手續費及佣金費用				
跨行手續費	(61,111)	(60,731)	(179,836)	(181,814)
信用卡手續費	(30,991)	(33,345)	(94,826)	(95,510)
信用卡收單手續費	(28,709)	(29,305)	(82,320)	(90,955)
代銷保單手續費	(5,433)	(127,283)	(25,288)	(328,006)
其他	<u>(85,092)</u>	<u>(43,454)</u>	<u>(249,466)</u>	<u>(161,081)</u>
	<u>(211,336)</u>	<u>(294,118)</u>	<u>(631,736)</u>	<u>(857,366)</u>
	<u>\$ 1,510,703</u>	<u>\$ 1,020,902</u>	<u>\$ 4,117,482</u>	<u>\$ 3,129,597</u>

三三、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

103年7月1日至9月30日					
	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	股利收入	合計
持有供交易之金融資產	\$ 116,523	\$ 971,011	\$ 1,577,055	\$ 6,253	\$ 2,670,842
原始認列時指定透過損益按公					
允價值衡量之金融資產	8,529	-	(7,532)	-	997
持有供交易之金融負債	-	(1,739,491)	(1,371,617)	-	(3,111,108)
	<u>\$ 125,052</u>	<u>(\$ 768,480)</u>	<u>\$ 197,906</u>	<u>\$ 6,253</u>	<u>(\$ 439,269)</u>

102年7月1日至9月30日					
	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	股利收入	合計
持有供交易之金融資產	\$ 126,868	\$ 1,745,107	(\$ 52,781)	\$ 17,799	\$ 1,836,993
原始認列時指定透過損益按公					
允價值衡量之金融資產	2,860	50	2,299	-	5,209
持有供交易之金融負債	-	(2,143,439)	887,079	-	(1,256,360)
	<u>\$ 129,728</u>	<u>(\$ 398,282)</u>	<u>\$ 836,597</u>	<u>\$ 17,799</u>	<u>\$ 585,842</u>

103年1月1日至9月30日					
	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	股利收入	合計
持有供交易之金融資產	\$ 329,531	\$ 5,703,096	\$ 5,422,388	\$ 7,175	\$11,462,190
原始認列時指定透過損益按公					
允價值衡量之金融資產	12,307	-	(8,767)	-	3,540
持有供交易之金融負債	-	(5,005,806)	(5,675,918)	-	(10,681,724)
	<u>\$ 341,838</u>	<u>\$ 697,290</u>	<u>(\$ 262,297)</u>	<u>\$ 7,175</u>	<u>\$ 784,006</u>

102年1月1日至9月30日					
	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	股利收入	合計
持有供交易之金融資產	\$ 392,908	\$ 6,082,778	\$ 3,368,480	\$ 20,190	\$ 9,864,356
原始認列時指定透過損益按公					
允價值衡量之金融資產	9,116	75	3,738	-	12,929
持有供交易之金融負債	-	(7,496,174)	(3,306,835)	-	(10,803,009)
原始認列時指定透過損益按公					
允價值衡量之金融負債	(9,942)	-	8,203	-	(1,739)
	<u>\$ 392,082</u>	<u>(\$ 1,413,321)</u>	<u>\$ 73,586</u>	<u>\$ 20,190</u>	<u>(\$ 927,463)</u>

三四、員工福利、折舊及攤銷費用

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
員工福利費用				
薪 津	\$ 2,073,620	\$ 1,976,513	\$ 6,103,852	\$ 6,006,853
獎 金	914,978	652,753	2,272,588	1,984,787
現職及退休員工優惠				
存款超額利息	262,839	282,390	784,162	839,135
退職後福利及卹償金	291,363	309,972	871,535	930,472
超時工作報酬	99,090	97,995	287,102	285,386
其 他	386,730	376,171	1,199,038	1,150,603
折舊費用	259,459	243,033	772,399	726,708
攤銷費用	70,986	75,804	209,961	227,092

三五、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
當期產生者	\$ 282,234	\$ 425,222	\$ 1,244,456	\$ 1,253,252
未分配盈餘加徵 10%	-	-	108,791	162,469
以前年度之調整	(144)	-	(195)	(10,197)
	282,090	425,222	1,353,052	1,405,524
遞延所得稅				
當期產生者	85,233	(6,939)	(30,526)	(145,887)
認列於損益之所得稅費用	\$ 367,323	\$ 418,283	\$ 1,322,526	\$ 1,259,637

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
遞延所得稅				
認列於其他綜合損益				
— 國外營運機構換算	\$ 8,152	(\$ 5,645)	(\$ 1,862)	\$ 18,120
— 備供出售金融資產				
未實現損益	(28,082)	(51,023)	(30,605)	(48,786)
認列為其他綜合損益之所得稅利益	(\$ 19,930)	(\$ 56,668)	(\$ 32,467)	(\$ 30,666)

(三) 遞延所得稅資產與負債

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
遞延所得稅資產			
暫時性差異			
透過損益按公允價			
值衡量之金融工具	\$ -	\$ -	\$ 36,125
備供出售金融資產	662	1,229	911
採用權益法之投資	34,842	45,931	15,840
不動產及設備	10,678	11,089	11,225
應付休假給付	117,116	64,473	145,651
確定福利退休計畫	295,341	295,341	295,341
員工優惠存款義務	655,464	676,455	670,845
其他負債	180	547	803
國外營運機構兌換			
差額	-	-	2,522
備抵呆帳	75,188	33,863	74,009

(接次頁)

(承前頁)

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
承受擔保品	\$ 316	\$ 316	\$ 316
其他資產	437	335	-
	<u>\$ 1,190,224</u>	<u>\$ 1,129,579</u>	<u>\$ 1,253,588</u>
<u>遞延所得稅負債</u>			
暫時性差異			
透過損益按公允價			
值衡量之金融工具	\$ 57,847	\$ 32,111	\$ -
備供出售金融資產	53,828	85,000	80,745
無形資產	538,901	538,901	538,901
土地增值稅準備	2,596,359	2,811,394	2,811,394
國外營運機構兌換			
差額	19,056	20,918	-
採用權益法之投資	2,221	367	-
承受擔保品	397	397	-
	<u>\$ 3,268,609</u>	<u>\$ 3,489,088</u>	<u>\$ 3,431,040</u>

(四) 兩稅合一相關資訊：

	合庫金控	合庫銀行	合庫資產管理	合庫保險經紀人	合庫票券	合庫證券	合庫人壽	合庫投信
可扣抵稅額帳戶餘額								
103年9月30日	\$ 2,103,826	\$ 624,711	\$ 1,172	\$ 149	\$ 32,106	\$ 3,529	\$ 42,110	\$ -
102年12月31日	1,173,916	1,220,403	19,114	8,818	55,581	2,973	42,110	-
102年9月30日	1,255,299	1,048,783	19,114	-	55,674	402	34,872	-
分配 102 年度盈餘預計之稅額扣抵比率	13.27%	7.44%	5.73%	20.48%	10.42%	-	-	-
分配 101 年度盈餘實際之稅額扣抵比率								
現金股利	13.44%	13.37%	-	20.65%	18.32%	-	-	-
股票股利	13.44%	13.38%	35.65%	-	-	-	-	-

由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本公司預計 102 年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

依財政部 102 年 10 月 17 日台財稅字第 10204562810 號令規定，首次採用 IFRSs 之當年度計算稅額扣抵比率時，其帳載累積未分配盈餘應包含因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘淨增加數或淨減少數。

- (五) 依所得稅法規定，合庫銀行 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日屬於 86 年度以前之未分配盈餘均為 19,985 仟元。另合庫金控、合庫保險經紀人、合庫資產管理、合庫票券、合庫證券、合庫人壽及合庫投信均未有屬於 86 年度以前之未分配盈餘。
- (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	合庫保險 經紀人	合庫資產 管理	合庫票券	合庫證券	合庫人壽	合庫投信
100 年度	100 年度	101 年度	100 年度	100 年度	100 年度	101 年度	101 年度

惟合庫銀行 95 至 100 年度之核定數與結算申報數有差異，合庫銀行已依法提起行政救濟，請參閱附註四十之說明。

三六、每股盈餘

	本 期 淨 利 金 額 (分 子)	股 數 (分 母) (仟 股)	每 股 盈 餘 (元)
<u>103 年 7 月 1 日 至 9 月 30 日</u>			
基本每股盈餘	\$ 2,897,960	9,044,980	\$ 0.32
具稀釋作用潛在普通股之影響：			
員工分紅	-	89	
稀釋每股盈餘	\$ 2,897,960	9,045,069	\$ 0.32
<u>102 年 7 月 1 日 至 9 月 30 日</u>			
基本每股盈餘	\$ 2,225,381	8,900,627	\$ 0.25
具稀釋作用潛在普通股之影響：			
員工分紅	-	152	
稀釋每股盈餘	\$ 2,225,381	8,900,779	\$ 0.25
<u>103 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日</u>			
基本每股盈餘	\$ 8,153,075	9,044,980	\$ 0.90
具稀釋作用潛在普通股之影響：			
員工分紅	-	146	
稀釋每股盈餘	\$ 8,153,075	9,045,126	\$ 0.90
<u>102 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日</u>			
基本每股盈餘	\$ 6,851,319	8,828,534	\$ 0.78
具稀釋作用潛在普通股之影響：			
員工分紅	-	274	
稀釋每股盈餘	\$ 6,851,319	8,828,808	\$ 0.78

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：

	追 溯 調 整 前	追 溯 調 整 後
	102年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘（元）	\$ 0.26	\$ 0.78
稀釋每股盈餘（元）	\$ 0.26	\$ 0.78

本公司得選擇以股票或現金發放員工分紅，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工分紅將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。計算稀釋每股盈餘時，以該潛在普通股資產負債表日之收盤價，作為發行股數之判斷基礎。於次年度股東會決議員工分紅發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

三七、權 益

(一) 股 本

普 通 股

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
額定股數（仟股）	12,000,000	12,000,000	12,000,000
額定股本	\$ 120,000,000	\$ 120,000,000	\$ 120,000,000
已發行且已收足股款之 股數（仟股）	9,044,980	8,614,266	8,614,266
已發行股本	\$ 90,449,800	\$ 86,142,667	\$ 86,142,667

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 102 年 6 月 21 日決議自 101 年度盈餘分派股票股利 3,250,667 仟元及資本公積 1,625,333 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 487,600 仟股，是項增資案業經金管會函覆申報生效，並向經濟部辦妥變更登記。

母公司股東常會業於 103 年 6 月 20 日決議自資本公積提列 4,307,133 仟元轉增資發行新股 430,714 仟股，是項增資案業經金管會函覆申報生效，並向經濟部辦妥變更登記。

(二) 資本公積

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

依有關法令規定，因採用權益法之投資而產生之資本公積，不得作為任何用途。

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 103 年 9 月 30 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	<u>10,410,804</u>
	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	5,772,000
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	<u>288,000</u>
	64,260,074

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	<u>(4,307,133)</u>
	<u>\$ 51,818,091</u>

(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：

	103年	102年
1 月 1 日提列數	\$ 1,083,833	\$ 1,086,876
原提列原因消除而迴轉特別盈餘公積：		
處分不動產及設備	(87,757)	(3,043)
9 月 30 日餘額	<u>\$ 996,076</u>	<u>\$ 1,083,833</u>

(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盈餘時，應先彌補以往年度虧損，再依法提列法定盈餘公積，並得依法令規定及業務需要提列或迴轉特別盈餘公積，再就其餘額提列員工紅利萬分之二至萬分之十六，董事酬勞（103 年 6 月 20 日修改章程前為董監事酬勞）最高不超過百分之一，剩餘部分連同以前年度未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東紅利或保留之。

母公司分派現金股利不低於百分之十（102年6月21日修改章程前為不低於百分之五十為原則），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。

母公司103年及102年1月1日至9月30日對於應付員工紅利之估列金額分別為1,463仟元及2,463仟元；應付董（監）事酬勞之估列金額分別為58,540仟元及49,257仟元，係以可能發放之金額為基礎予以計算。於股東會決議日時，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。如股東會決議採股票發放員工紅利，員工紅利股數按決議分紅之金額除以股票公允價值決定，股票公允價值係指股東會決議日前一日的收盤價（考量除權除息之影響後）。

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。

本公司於分配101年度以前之盈餘時，必須依法令規定就帳列其他股東權益減項淨額（如金融商品未實現損益及累積換算調整數等，惟庫藏股除外）提列特別盈餘公積。該項特別盈餘公積，除嗣後前述其他股東權益減項金額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘外，餘不得分派。

母公司於分配102年度以後之盈餘時，依法令規定應就當年度發生之帳列其他權益減項淨額（如國外營運機構財務報表換算之兌換差額及備供出售金融資產未實現損益等），自當年度損益與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之其他權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派；但公司因首次採用IFRSs提列特別盈餘公積者，應就已提列數額與其他權益減項淨額之差額補提列特別盈餘公積。嗣後其他權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

母公司股東常會分別於 103 年 6 月 20 日及 102 年 6 月 21 日決議通過 102 及 101 年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	102年度	101年度	102年度	101年度
法定盈餘公積	\$ 550,549	\$ 756,138		
現金股利	4,307,133	3,250,667	\$ 0.5	\$ 0.4
股票股利	-	3,250,667	-	0.4

母公司股東常會分別於 103 年 6 月 20 日及 102 年 6 月 21 日決議配發 102 及 101 年度員工紅利及董監事酬勞如下：

	102年度	101年度
員工紅利－現金	\$ 1,521	\$ 3,062
董監事酬勞－現金	49,549	54,442

前述母公司股東常會決議分配之員工紅利及董監事酬勞與財務報告認列金額並無差異。

有關盈餘分派情形可至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

依所得稅法規定，本公司分配盈餘時，除屬非中華民國境內居住者之股東外，其餘股東可獲配按股利分配日稅額扣抵比率計算之股東可扣抵稅額。

(五) 庫藏股票

單位：仟股

收 回 原 因	年 初 股 數	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	年 底 股 數
合庫銀行因股份轉換而持有母公司股票				
102 年度	<u>217,076</u>	<u>6,823</u>	<u>223,899</u>	<u>-</u>

依金融控股公司法規定，金融機構辦理轉換為金融控股公司時，因股份轉換而持有金融控股公司之股份者，得於 3 年內轉讓所持有股份予金融控股公司或其子公司之員工，或作為股權轉換之用，或於證券集中市場或證券商營業處所賣出。屆期末轉讓或未賣出者，視為金融控股公司未發行股份，並應辦理變更登記。

合庫銀行董事會於 102 年 5 月 24 日決議，擬於 102 年 5 月 27 日至 103 年 12 月 1 日間，於證券集中市場處分前述合庫銀行因股份轉換而持有母公司股票及嗣後無償配股所獲配之股份。合庫銀行已於 102 年度將上述因股份轉換而持有母公司股票全數處分完畢。

根據證券交易法規定，公司買回股份不得超過已發行股份總數百分之十，收回股份之總金額不得逾保留盈餘加發行股份溢價及已實現之資本公積；買回之股份，不得質押，且於未轉讓前不得享有股東權利。

子公司持有母公司股票視同庫藏股票處理，除原上市（櫃）子公司於轉換為金融控股公司之子公司前依前段規定買回股份外，仍享有業主權利。

依證期局規定，為維持公司財務結構之健全與穩定，避免盈餘分派侵蝕資本，損及權益，仍應就子公司在年底因持有母公司股票市價低於帳面價值之差額，依持股比例計算提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後評價如有回升之部分，上市、上櫃公司得就該部分金額依持股比率迴轉特別盈餘公積。

(六) 非控制權益

	103年	102年
1 月 1 日餘額	\$ 3,060,307	\$ 3,271,996
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	116,544	43,684
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(12,477)	6,733
備供出售金融資產之未實現損益	(149,234)	(456,041)
收購子公司合庫投信非控制權益（附註四八）	(135,088)	-
9 月 30 日餘額	<u>\$ 2,880,052</u>	<u>\$ 2,866,372</u>

三八、關係人交易

合庫金控係本公司之最終母公司，而財政部係持有合庫金控重大股份之政府機構。本公司依 IAS 24「關係人揭露」規定，豁免揭露與政府關係個體間之交易。另母公司及子公司（係母公司之關係人）間

之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除，故未揭露於本附註。除合併財務報告其他附註另有說明外，本公司與其他關係人間之重大交易彙總如下：

(一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
合眾建築經理公司	關聯企業
合庫全球高收益債券證券投資信託基金（原名：合庫巴黎全球高收益債券證券投資信託基金）	合庫投信經理之基金
全智科技股份有限公司	其獨立董事係母公司之獨立董事
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

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
1. 存放銀行同業（帳列現金及約當現金）			
主要管理階層	\$ 3,550	\$ 7,173	\$ 11,338

2. 拆放銀行同業

	最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 收 入	年 利 率（%）
103年1月1日至9月30日				
主要管理階層	\$ 7,125,300	\$ -	\$ 2,537	0.170-1.250
其他關係人	7,000,000	500,000	9,505	0.390-0.450
	<u>\$ 14,125,300</u>	<u>\$ 500,000</u>	<u>\$ 12,042</u>	
102年1月1日至9月30日				
主要管理階層	\$ 10,927,430	\$ 6,134,248	\$ 7,848	0.210-1.000
其他關係人	2,500,000	3,500,000	204	0.400
	<u>\$ 13,427,430</u>	<u>\$ 9,634,248</u>	<u>\$ 8,052</u>	

3. 銀行同業存款

	103年1月1日至9月30日		102年1月1日至9月30日	
	期 末 金 額	利 息 費 用	期 末 金 額	利 息 費 用
主要管理階層	\$ 1,841,479	\$ 7,955	\$ 1,899,425	\$ 12,716
其他關係人	25,164,571	255,035	30,770,821	272,145
	<u>\$27,006,050</u>	<u>\$ 262,990</u>	<u>\$32,670,246</u>	<u>\$ 284,861</u>

4. 銀行同業拆放

	最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 費 用	年 利 率（%）
103年1月1日至9月30日				
主要管理階層	\$4,415,250	\$1,065,750	\$ 5,719	0.180-1.600
102年1月1日至9月30日				
主要管理階層	\$3,548,400	\$ 147,850	\$ 1,576	0.220-0.790

5. 授 信

	最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 收 入	年 利 率 (%)
<u>103年1月1日至9月30日</u>				
主要管理階層	\$ 166,666	\$ 84,085	\$ 1,386	1.525-2.708
其他關係人	<u>95,195</u>	<u>87,304</u>	<u>1,242</u>	1.417-2.810
	<u>\$ 261,861</u>	<u>\$ 171,389</u>	<u>\$ 2,628</u>	
<u>102年1月1日至9月30日</u>				
主要管理階層	\$ 152,863	\$ 108,890	\$ 1,165	1.525-2.520
其他關係人	<u>154,893</u>	<u>79,836</u>	<u>715</u>	1.417-3.880
	<u>\$ 307,756</u>	<u>\$ 188,726</u>	<u>\$ 1,880</u>	

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

6. 附買回票券及債券負債

	期 末 餘 額	利 息 費 用	利 率 區 間 (%)
<u>102年1月1日至9月30日</u>			
其他關係人	<u>\$ 199,497</u>	<u>\$ 1,514</u>	0.670-0.800

7. 存 款

	期 末 餘 額	利 息 費 用	年 利 率 (%)
<u>103年1月1日至9月30日</u>			
關聯企業	\$ 157,291	\$ 524	0-1.130
主要管理階層	754,677	8,322	0-13.000
其他關係人	<u>6,317,271</u>	<u>26,885</u>	0-1.475
	<u>\$ 7,229,239</u>	<u>\$ 35,731</u>	
<u>102年1月1日至9月30日</u>			
關聯企業	\$ 128,413	\$ 245	0-1.130
主要管理階層	622,419	7,359	0-13.000
其他關係人	<u>6,678,517</u>	<u>9,587</u>	0-1.475
	<u>\$ 7,429,349</u>	<u>\$ 17,191</u>	

	<u>103年9月30日</u>	<u>102年12月31日</u>	<u>102年9月30日</u>
8. 應收收益（帳列應收款項）			
其他關係人	<u>\$ 10,900</u>	<u>\$ 4,904</u>	<u>\$ 6,811</u>

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
9. 應收利息(帳列應收款項)			
主要管理階層	\$ -	\$ 198	\$ 2,087
其他關係人	<u>5</u>	<u>-</u>	<u>214</u>
	<u>\$ 5</u>	<u>\$ 198</u>	<u>\$ 2,301</u>
10. 應付利息(帳列應付款項)			
主要管理階層	<u>\$ 49</u>	<u>\$ 241</u>	<u>\$ 292</u>
11. 應付費用(帳列應付款項)			
主要管理階層	\$ 3,891	\$ 29,560	\$ 38,412
其他關係人	<u>744</u>	<u>1,613</u>	<u>381</u>
	<u>\$ 4,635</u>	<u>\$ 31,173</u>	<u>\$ 38,793</u>
	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	
12. 手續費收入(帳列手續費及佣金淨收益)			
主要管理階層	\$ 206	\$ 96	
其他關係人	<u>75,446</u>	<u>66,560</u>	
	<u>\$ 75,652</u>	<u>\$ 66,656</u>	
13. 手續費支出(帳列手續費及佣金淨收益)			
主要管理階層	\$ 48,294	\$322,285	
其他關係人	<u>6,043</u>	<u>5,180</u>	
	<u>\$ 54,337</u>	<u>\$327,465</u>	
14. 什項收入(帳列其他利息以外淨損益)			
關聯企業	\$ 72	\$ 80	
其他關係人	<u>2,932</u>	<u>2,845</u>	
	<u>\$ 3,004</u>	<u>\$ 2,925</u>	
15. 捐贈(帳列其他利息以外淨損益)			
主要管理階層	<u>\$ 2,000</u>	<u>\$ 2,000</u>	

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

16. 買賣票券及債券－累積交易金額

103年1月1日至9月30日				
關係人名稱	向關係人購買票券及債券	出售票券及債券予關係人	出售予關係人附買回條件之票券及債券	向關係人購入之附賣回條件之票券及債券
主要管理階層	\$ -	\$ 189,447	\$ -	\$ -

102年1月1日至9月30日				
關係人名稱	向關係人購買票券及債券	出售票券及債券予關係人	出售予關係人附買回條件之票券及債券	向關係人購入之附賣回條件之票券及債券
主要管理階層	\$ -	\$ 1,001,426	\$ -	\$ -
其他關係人	\$ -	\$ -	\$ 4,116,979	\$ -

17. 衍生金融工具

103年1月1日至9月30日						
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價(損)益	合併資產負債表餘額	餘額
其他關係人－合庫全球高收益債券證券投資信託基金	換匯	103.09.18~103.10.20	USD 3,000	\$ 1,158	透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,158
	換匯	103.09.18~103.10.20	USD 4,000	1,544	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,544
	換匯	103.09.18~103.10.20	USD 2,000	772	透過損益按公允價值衡量之金融資產	772
	換匯	103.09.18~103.10.20	USD 5,000	1,930	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,930
其他關係人－全智科技股份有限公司	遠匯	103.09.19~103.12.31	USD 600	122	透過損益按公允價值衡量之金融資產	122
	遠匯	103.09.18~103.12.22	USD 500	116	透過損益按公允價值衡量之金融資產	116
	遠匯	103.09.18~103.12.23	USD 500	117	透過損益按公允價值衡量之金融資產	117

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：

	103年1月1日至9月30日	102年1月1日至9月30日
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	(\$ 1,514)	\$ 10,977

18. 放款

103年9月30日								
類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期末餘額	履約正常放款	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	40	\$ 101,400	\$ 81,231	\$ 81,231	\$ -	不動產		無
自用住宅抵押放款	34	160,461	90,158	90,158	-	不動產		無

102 年 9 月 30 日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額 (註)	期 末 餘 額	履 約 正 常 放 款	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	43	\$ 151,590	\$ 79,900	\$ 79,900	\$ -	不動產、 存單	無
自用住宅抵押放款	34	156,167	108,826	108,826	-	不動產	無

註：係各類別放款每日總計之最高餘額。

(三) 子公司達新台幣一億元以上之關係人交易資訊

1. 合庫銀行

(1) 拆放銀行同業

	最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 收 入	年 利 率 (%)
<u>103 年 1 月 1 日</u> <u>至 9 月 30 日</u>				
子 公 司	\$ 7,396,784	\$ 7,284,916	\$ 64,901	0.320-3.750
兄 弟 公 司	5,000,000	3,300,000	10,667	0.390-0.550
主 要 管 理 階 層	7,125,300	-	2,537	0.170-1.250
其 他 關 係 人	<u>7,000,000</u>	<u>500,000</u>	<u>9,505</u>	0.390-0.450
	<u>\$ 26,522,084</u>	<u>\$ 11,084,916</u>	<u>\$ 87,610</u>	
<u>102 年 1 月 1 日</u> <u>至 9 月 30 日</u>				
子 公 司	\$ 6,121,810	\$ 6,027,310	\$ 42,574	0.330-4.200
兄 弟 公 司	700,000	700,000	22	0.420-0.430
主 要 管 理 階 層	10,927,430	6,134,248	7,848	0.210-1.000
其 他 關 係 人	<u>2,500,000</u>	<u>3,500,000</u>	<u>204</u>	0.400
	<u>\$ 20,249,240</u>	<u>\$ 16,361,558</u>	<u>\$ 50,648</u>	

	103年1月1日至9月30日		102年1月1日至9月30日	
(2) 銀行同業存款	期 末 餘 額	利 息 費 用	期 末 餘 額	利 息 費 用
子 公 司	\$ 4,770	\$ 30	\$ 3,336	\$ -
主 要 管 理 階 層	1,839,069	7,955	1,898,167	12,716
其 他 關 係 人	<u>25,164,571</u>	<u>255,035</u>	<u>30,770,821</u>	<u>272,145</u>
	<u>\$ 27,008,410</u>	<u>\$ 263,020</u>	<u>\$ 32,672,324</u>	<u>\$ 284,861</u>

(3) 銀行同業拆放

	最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 費 用	年 利 率 (%)
<u>103 年 1 月 1 日</u> <u>至 9 月 30 日</u>				
主 要 管 理 階 層	<u>\$ 4,415,250</u>	<u>\$ 1,065,750</u>	<u>\$ 5,719</u>	0.180-1.600
<u>102 年 1 月 1 日</u> <u>至 9 月 30 日</u>				
主 要 管 理 階 層	<u>\$ 3,548,400</u>	<u>\$ 147,850</u>	<u>\$ 1,576</u>	0.220-0.790

(4) 授 信

	最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 收 入	年 利 率 (%)
<u>103 年 1 月 1 日</u>				
<u>至 9 月 30 日</u>				
主要管理階層	\$ 166,666	\$ 84,085	\$ 1,386	1.525-2.708
其他關係人	<u>95,195</u>	<u>87,304</u>	<u>1,242</u>	1.417-2.810
	<u>\$ 261,861</u>	<u>\$ 171,389</u>	<u>\$ 2,628</u>	
<u>102 年 1 月 1 日</u>				
<u>至 9 月 30 日</u>				
主要管理階層	\$ 152,863	\$ 108,890	\$ 1,165	1.525-2.520
其他關係人	<u>154,893</u>	<u>79,836</u>	<u>715</u>	1.417-3.880
	<u>\$ 307,756</u>	<u>\$ 188,726</u>	<u>\$ 1,880</u>	

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

(5) 附賣回票券及債券投資

	期 末 餘 額	利 息 收 入	利 率 區 間 (%)
<u>103年1月1日至9月30日</u>			
兄弟公司	<u>\$ 499,019</u>	<u>\$ 3,041</u>	0.600-0.700

(6) 附買回票券及債券負債

	期 末 餘 額	利 息 費 用	利 率 區 間 (%)
<u>102年1月1日至9月30日</u>			
其他關係人	<u>\$ -</u>	<u>\$ 160</u>	0.690

(7) 存 款

	期 末 餘 額	利 息 費 用	年 利 率 (%)
<u>103年1月1日至9月30日</u>			
母 公 司	\$ 26,922	\$ 74	0-0.170
子 公 司	131,466	364	0.170-1.395
兄弟公司	1,771,710	5,852	0-1.360
關聯企業	157,291	524	0-1.130
主要管理階層	754,677	8,322	0-13.000
其他關係人	<u>6,317,271</u>	<u>26,885</u>	0-1.475
	<u>\$ 9,159,337</u>	<u>\$ 42,021</u>	

(接 次 頁)

(承前頁)

	期 末 餘 額	利 息 費 用	年 利 率 (%)
<u>102年1月1日至9月30日</u>			
母 公 司	\$ 24,109	\$ 24	0-0.170
子 公 司	89,279	464	0-1.360
兄弟公司	2,730,644	22,475	0-1.350
關聯企業	128,413	245	0-1.130
主要管理階層	622,419	7,359	0-13.000
其他關係人	<u>6,678,517</u>	<u>9,587</u>	0-1.475
	<u>\$ 10,273,381</u>	<u>\$ 40,154</u>	

(8) 應收收益 (帳列應收款項)

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
子 公 司	\$ 185,427	\$ 146,452	\$ 71,102
兄弟公司	4,527	1,346	5,968
其他關係人	<u>42</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 189,996</u>	<u>\$ 147,798</u>	<u>\$ 77,070</u>

(9) 應收連結稅制款 (帳列當期所得稅資產)

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
母 公 司	<u>\$ 223,918</u>	<u>\$ 46,522</u>	<u>\$ 48,700</u>

(10) 應付連結稅制款 (帳列當期所得稅負債)

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
母 公 司	<u>\$ 204,498</u>	<u>\$ 174,938</u>	<u>\$ 337,645</u>

(11) 手續費收入 (帳列手續費淨收益)

	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
子 公 司	\$ 1,258,249	\$ 583,587
兄弟公司	43,486	39,908
主要管理階層	206	96
其他關係人	<u>319</u>	<u>66</u>
	<u>\$ 1,302,260</u>	<u>\$ 623,657</u>

(12) 買賣票券及債券－累積交易金額

103年1月1日至9月30日				
關係人名稱	向關係人購買 票券及債券	出售票券及債 券予關係人	出售予關係人 附買回條件之 票券及債券	向關係人購入 之附賣回條件 之票券及債券
兄弟公司	\$ 2,153,222	\$ -	\$ -	\$ 11,944,518

102年1月1日至9月30日				
關係人名稱	向關係人購買 票券及債券	出售票券及債 券予關係人	出售予關係人 附買回條件之 票券及債券	向關係人購入 之附賣回條件 之票券及債券
其他關係人	\$ -	\$ -	\$ 620,144	\$ -

(13) 衍生金融工具

103年1月1日至9月30日						
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價 (損)益	個體資產負債表 項目餘額	餘額
兄弟公司－合 庫人壽	換匯換利	99.11.17~ 104.09.08	USD 5,000	\$ 3,066	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產	\$ 2,015
	換匯換利	99.11.24~ 104.01.20	USD 5,000	2,545	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產	1,926
	換匯換利	99.12.10~ 104.09.28	USD 5,000	1,954	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產	3,400
	換 匯	103.09.22~ 103.12.22	USD10,036	2,218	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產	2,218
	換 匯	103.09.22~ 103.12.22	USD 4,935	1,091	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產	1,091
	換 匯	103.09.22~ 103.12.22	USD10,029	2,217	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產	2,217
	換 匯	103.09.22~ 103.12.22	USD10,033	2,218	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產	2,218
	換 匯	103.09.22~ 103.12.22	USD13,000	2,873	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產	2,873
	換 匯	103.08.06~ 103.11.06~	USD 3,187	1,249	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產	1,249
	換 匯	103.01.29~ 104.01.30	USD 3,155	1,197	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產	1,197
	換 匯	103.08.07~ 103.12.08	USD 6,981	3,024	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產	3,024
	換 匯	103.08.07~ 103.11.07	USD 9,973	4,266	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產	4,266
	換 匯	103.09.10~ 103.12.10	USD 9,989	4,704	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產	4,704
	換 匯	103.08.28~ 103.11.28	USD11,219	4,989	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產	4,989

(接次頁)

(承前頁)

103年1月1日至9月30日						
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價 (損)益	個體資產負債表 項目餘額	餘額
其他關係人－ 合庫全球高 收益債券證 券投資信託 基金	換 匯	103.08.06~ 103.12.08	USD 3,499	\$ 1,400	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產	\$ 1,400
	換 匯	103.09.25~ 103.12.26	USD 10,897	2,198	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產	2,198
	換 匯	103.07.02~ 103.10.02	USD 1,699	885	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產	885
	換 匯	103.09.18~ 103.10.20	USD 3,000	1,158	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產	1,158
	換 匯	103.09.18~ 103.10.20	USD 4,000	1,544	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產	1,544
	換 匯	103.09.18~ 103.10.20	USD 2,000	772	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產	772
其他關係人－ 全智科技股 份有限公司	換 匯	103.09.18~ 103.10.20	USD 5,000	1,930	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產	1,930
	遠 匯	103.09.19~ 103.12.31	USD 600	122	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產	122
	遠 匯	103.09.18~ 103.12.22	USD 500	116	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產	116
	遠 匯	103.09.18~ 103.12.23	USD 500	117	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產	117

102年1月1日至9月30日						
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價 (損)益	個體資產負債表 項目餘額	餘額
兄弟公司－合 庫人壽	換匯換利	99.11.17~ 104.09.08	USD 5,000	\$ 1,069	透過損益按公允價 值衡量之金融負 債	(\$ 1,262)
	換匯換利	99.11.24~ 104.01.20	USD 5,000	870	透過損益按公允價 值衡量之金融負 債	(1,060)
	換匯換利	99.12.10~ 104.09.28	USD 5,000	(41)	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產	1,254
	換 匯	102.05.20~ 102.11.20	USD 10,036	(4,124)	透過損益按公允價 值衡量之金融負 債	(4,124)
	換 匯	102.05.20~ 102.11.20	USD 4,935	(2,028)	透過損益按公允價 值衡量之金融負 債	(2,028)
	換 匯	102.05.20~ 102.11.20	USD 10,029	(4,121)	透過損益按公允價 值衡量之金融負 債	(4,121)
	換 匯	102.05.20~ 102.11.20	USD 10,033	(4,123)	透過損益按公允價 值衡量之金融負 債	(4,123)
	換 匯	102.05.20~ 102.11.20	USD 13,000	(5,342)	透過損益按公允價 值衡量之金融負 債	(5,342)

(接次頁)

(承前頁)

102年1月1日至9月30日						
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價 (損)益	個體資產負債表 項目餘額	餘額
	換匯	102.05.06~ 102.11.06	USD 3,187	(\$ 54)	透過損益按公允價 值衡量之金融負債	(\$ 54)
	換匯	102.07.29~ 103.01.29	USD 3,155	(1,336)	透過損益按公允價 值衡量之金融負債	(1,336)
	換匯	102.05.07~ 102.11.07	USD 6,981	(121)	透過損益按公允價 值衡量之金融負債	(121)
	換匯	102.05.07~ 102.11.07	USD 9,973	(173)	透過損益按公允價 值衡量之金融負債	(173)
	換匯	102.05.08~ 102.11.08	USD 9,989	273	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	273
	換匯	102.08.28~ 103.08.28	USD 11,219	(4,857)	透過損益按公允價 值衡量之金融負債	(4,857)

(14) 合庫銀行於 102 年 12 月 30 日董事會決議出售不動產予合庫資產管理並同時辦理租回，不動產出售價款為 962,000 仟元，減除土地增值稅 17,792 仟元後，其處分利益為 580,423 仟元，依規定處分利益予以遞延並於租賃期間分年認列，合庫銀行 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列處分利益 309,559 仟元（帳列財產交易淨損益）。

2. 合庫證券

合庫證券為辦理客戶買賣證券款劃撥交割作業於 103 年 4 月向合庫銀行申請短期擔保放款及透支額度共計 500,000 仟元。截至 103 年 9 月 30 日止，合庫證券無融資及透支餘額。

3. 合庫票券

(1) 銀行存款

	最高餘額	期末餘額	利率區間	利息收入
<u>103 年 9 月 30 日</u>				
兄弟公司	\$ 405,121	\$ 26,791	0.130%-1.345%	\$ 16
<u>102 年 12 月 31 日</u>				
兄弟公司	1,075,553	81,896	0.130%-1.345%	54
<u>102 年 9 月 30 日</u>				
兄弟公司	1,075,553	94,976	0.130%-1.395%	12

(2) 銀行同業拆借

	最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 率 區 間	利 息 費 用
<u>103 年 9 月 30 日</u>				
兄弟公司	\$ 5,000,000	\$ 3,300,000	0.390%-0.550%	\$ 10,667
<u>102 年 12 月 31 日</u>				
兄弟公司	2,000,000	1,500,000	0.410%-0.440%	926
<u>102 年 9 月 30 日</u>				
兄弟公司	700,000	700,000	0.42%-0.43%	22

(3) 附買回票券及債券負債

	期 末 餘 額	利 息 費 用	利 率 區 間 (%)
<u>103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日</u>			
兄弟公司	<u>\$1,318,007</u>	<u>\$ 4,380</u>	0.550-0.620
<u>102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日</u>			
母 公 司	<u>\$ -</u>	<u>\$ 27</u>	0.700
兄弟公司	<u>\$1,000,025</u>	<u>\$ 1,523</u>	0.670-0.720
其他關係人	<u>\$ 199,497</u>	<u>\$ 1,354</u>	0.670-0.800

(4) 買賣票券及債券－累積交易金額

103年1月1日至9月30日				
關係人名稱	向關係人購買 票券及債券	出售票券及 債券予關係人	出售予關係人 附買回條件之 票券及債券	向關係人購入之 附賣回條件之 票券及債券
母 公 司	<u>\$ 1,998,451</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
兄弟公司	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,153,222</u>	<u>\$ 20,091,511</u>	<u>\$ -</u>
主要管理階層	<u>\$ 50,019</u>	<u>\$ 189,447</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
102年1月1日至9月30日				
關係人名稱	向關係人購買 票券及債券	出售票券及 債券予關係人	出售予關係人 附買回條件之 票券及債券	向關係人購入之 附賣回條件之 票券及債券
母 公 司	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 49,921</u>	<u>\$ -</u>
兄弟公司	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,023,555</u>	<u>\$ -</u>
主要管理階層	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,001,426</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
其他關係人	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,496,835</u>	<u>\$ -</u>

4. 合庫人壽

(1) 銀行存款（帳列現金及約當現金、存出保證金及分離帳戶保險商品資產）

	103年9月30日		102年12月31日		102年9月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
兄弟公司	\$ 1,324,720	39	\$ 2,067,486	66	\$ 2,027,337	37
其他關係人	3,549	-	7,172	-	11,304	-
	<u>\$ 1,328,269</u>	<u>39</u>	<u>\$ 2,074,658</u>	<u>66</u>	<u>\$ 2,038,641</u>	<u>37</u>

(2) 附條件交易之票券（帳列現金及約當現金）

103年1月1日至9月30日			
兄弟公司	購 買 票 券 (註)	購 入 附 賣 餘 額	回 之 票 券 利 率 區 間 %
	\$ 8,146,993	\$ 818,988	0.550%~0.620%

102年1月1日至9月30日			
兄弟公司	購 買 票 券 (註)	購 入 附 賣 餘 額	回 之 票 券 利 率 區 間 %
	\$ 5,023,555	\$ 1,000,025	0.670%~0.720%

註：包含已依附賣回條件交易之票券金額。

(3) 衍生金融工具

103 年 9 月 30 日						
交 易 類 別	合 約 期 間	名 目	本 金	評 價 (損) 益	資 產 負 債 表 餘 額	項 目 餘 額
換匯換利合約 兄弟公司	99.11.15~104.09.28	USD	15,000	(\$ 7,568)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(\$ 7,344)
換匯合約 兄弟公司	103.01.27~104.01.30	USD	108,632	(34,529)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(34,529)

102年9月30日						
交 易 類 別	合 約 期 間	名 目	本 金	評 價 (損) 益	資 產 負 債 表 餘 額	項 目 餘 額
換匯換利合約 兄弟公司	99.11.15~104.09.08	USD	10,000	(\$ 1,939)	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 2,322
	99.12.08~104.09.28	USD	5,000	41	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(1,254)
換匯合約 兄弟公司	102.05.03~103.08.28	USD	82,548	26,279	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	26,279
	102.05.06~102.11.08	USD	9,989	(273)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(273)

(4) 營業成本

	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
保險承攬費用		
兄弟公司	\$664,101	\$644,580
其他關係人	<u>29,688</u>	<u>-</u>
	<u>\$693,789</u>	<u>\$644,580</u>

上述保險承攬費用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. 合庫資產管理

合庫資產管理於 102 年 12 月 30 日董事會決議向合庫銀行購買不動產並同時辦理出租，不動產購買價款為 962,000 仟元。

(四) 對主要管理階層之獎酬

103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
薪資及其他短期員工福利	\$105,259	\$ 93,938
退職後福利	5,233	5,052
員工優惠存款超額利息	<u>2,265</u>	<u>2,326</u>
	<u>\$112,757</u>	<u>\$101,316</u>

三九、質押之資產

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

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
代辦國庫事務擔保	\$ 90,200,000	\$ 73,000,000	\$ 73,000,000
央行外幣資金拆借擔保	40,000,000	40,000,000	40,000,000
央行日間透支擔保	30,990,000	30,100,000	30,200,000
國內美元透支清算擔保	11,000,000	-	-
國內人民幣透支清算擔保	1,480,500	-	-
保險業營業保證金	900,000	900,000	900,000
法院假扣押之擔保	620,490	636,600	630,500
海外分行資本適足準備金	429,345	419,898	416,937
證券商營業保證金	380,000	380,000	340,000
票券金融保證金	227,400	227,400	227,400
信託業賠償準備金	160,000	160,000	160,000
其他	<u>29,400</u>	<u>29,400</u>	<u>29,400</u>
	<u>\$ 176,417,135</u>	<u>\$ 145,853,298</u>	<u>\$ 145,904,237</u>

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

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

單位：仟美元

日	期	質 放	押 款	資 債	產 券	金 合	額 計	可 貼 現 之 最 高 金 額
103年9月30日		\$	303,689	\$	72,000	\$	375,689	\$ 282,488
102年12月31日		\$	298,154	\$	105,400	\$	403,554	\$ 327,854
102年9月30日		\$	326,831	\$	105,400	\$	432,231	\$ 342,277

四十、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司除合併財務報告其他附註另有說明外，尚有下列重大承諾事項及或有事項：

(一) 合庫金控

合庫金控尚未結清之重要工程及採購合約總價款共計 21,346 仟元，尚未支付價款計 11,960 仟元。

(二) 合庫銀行

1. 合庫銀行因租用部分行舍而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次。合庫銀行 103 年 9 月 30 日依約已支付保證金 168,522 仟元。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
1 年 內	\$ 597,903	\$ 612,005	\$ 575,063
超過 1 年但不超過 5 年	1,041,873	1,224,395	1,057,202
超過 5 年	<u>6,271</u>	<u>17,966</u>	<u>16,513</u>
	<u>\$ 1,646,047</u>	<u>\$ 1,854,366</u>	<u>\$ 1,648,778</u>

合庫銀行認列為費用之租賃給付如下：

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日至 9月30日	102年1月1日 至9月30日
最低租賃給付	\$ 151,331	\$ 160,131	\$ 477,351	\$ 477,147
或有租金	595	206	1,229	1,347
	<u>\$ 151,926</u>	<u>\$ 160,337</u>	<u>\$ 478,580</u>	<u>\$ 478,494</u>

2. 合庫銀行出租所擁有之投資性不動產，而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次，承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。合庫銀行 103 年 9 月 30 日依約已收取保證金 25,943 仟元。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
1 年 內	\$ 120,187	\$ 86,296	\$ 92,055
超過 1 年但不超過 5 年	<u>134,461</u>	<u>134,004</u>	<u>152,571</u>
	<u>\$ 254,648</u>	<u>\$ 220,300</u>	<u>\$ 244,626</u>

3. 截至 103 年 9 月 30 日止，本公司尚未結清之重要工程及採購合約總價款共計 5,629,895 仟元，尚未支付價款計 2,036,347 仟元。
4. 合庫銀行依據與法商法國巴黎保險控股公司簽訂之合資合約，於 99 年 4 月 13 日與合庫人壽及合庫保險經紀人簽訂三方合約，由合庫人壽擔任合庫銀行及合庫保險經紀人人壽保險商品獨家供應商，並獨家使用合庫銀行行銷通路銷售人壽保險商品。
5. 合庫銀行 95 至 100 年度營利事業所得稅結算申報與核定結果差異，主要係合併農民銀行之商譽攤銷金額合計 3,170,005 仟元，以及承受農民銀行遞延出售不良債權損失當年度攤銷數合計 3,105,522 仟元，臺北國稅局以該等商譽之評估報告不合理及合庫銀行合併基準日帳載並無「出售不良債權未認列之損失」項目為由，否准認列為費用，合庫銀行不服核定內容，已依法提起行政救濟。截至本合併財務報告發布日止，合庫銀行 95 至 98 年度營利事業所得稅結算案件於訴願審理階段，99 年及 100 年度營利事業所得稅結算案件於復查審理階段。

(三) 台灣聯合銀行

台灣聯合銀行以營業租賃方式承租營業場所，營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
1 年 內	\$ 3,559	\$ 3,466	\$ 3,266
超過 1 年但不超過 5 年	<u>15,574</u>	<u>14,935</u>	<u>14,074</u>
	<u>\$ 19,133</u>	<u>\$ 18,401</u>	<u>\$ 17,340</u>

(四) 合庫保險經紀人

1. 合庫保險經紀人與各保險公司訂有保險代理人合約，其合約有效期間主要係簽約後 1 年，合約屆滿後若合約之任一方未提出終止合約通知，則合約自動延長 1 年。與各保險公司佣金計收係依契約規定內容收取。
2. 合庫保險經紀人與土地銀行簽訂「業務推廣契約書」，依約合庫保險經紀人需按雙方與保險公司簽訂之產品上架協議書，就取自保險公司佣金收入之 90% 給付佣金費用予土地銀行，若佣金收入超過 250,000 仟元，超過部分則以 95% 計算，惟自 102 年 12 月起，佣金費用皆以取自保險公司之佣金收入之繳納營業稅後 90% 計算。截至 103 年 9 月 30 日止，合庫保險經紀人應付土地銀行佣金為 59 仟元。
3. 合庫保險經紀人與有限責任淡水第一信用合作社簽訂「業務推廣契約書」，依約合庫保險經紀人需按雙方與保險公司簽訂之保險專案備忘錄，就取自保險公司佣金收入之繳納營業稅後 90% 給付佣金費用。截至 103 年 9 月 30 日止，合庫保險經紀人應付有限責任淡水第一信用合作社佣金為 741 仟元。
4. 合庫保險經紀人與有限責任新竹第一信用合作社簽訂「業務推廣契約書」，依約合庫保險經紀人需按雙方與保險公司簽訂之保險專案備忘錄，就取自保險公司佣金收入之繳納營業稅後 90% 給付佣金費用。截至 103 年 9 月 30 日止，合庫保險經紀人應付有限責任新竹第一信用合作社佣金為 3 仟元。

(五) 合庫票券

截至 103 年 9 月 30 日止，因業務經營而產生之承諾事項及或有事項如下：

	103年9月30日
保證商業本票	<u>\$ 16,359,900</u>
買入固定利率商業本票	<u>\$ 4,100,000</u>

(六) 合庫證券

合庫證券因購置設備及採購而簽訂之合約總價款計 12,681 仟元，尚未支付價款計約 11,721 仟元。

四一、金融工具

(一) 公允價值之資訊

除下表所列外，本公司管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額趨近其公允價值或其公允價值無法可靠衡量：

	103年9月30日		102年12月31日		102年9月30日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>						
持有至到期日金融資產	\$ 20,453,502	\$ 20,324,855	\$ 10,565,019	\$ 10,578,466	\$ 14,774,807	\$ 14,786,564
其他金融資產－無活絡市場之債券投資	91,408,517	91,462,246	96,498,916	96,205,489	90,321,790	90,093,100
<u>金融負債</u>						
應付債券	96,210,000	96,517,204	97,880,000	98,090,540	99,380,000	99,499,156

(二) 本公司衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

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

本公司係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率換匯點，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率折現值分別計算個別合約之公允價值。利率交換及換匯換利合約之公允價值除部分係以交易對象提供之報價資料外，餘係以彭博(Bloomberg)資訊系統顯示之評價資料，

就個別合約分別計算評估公允價值，選擇權則以路透社外匯即時報價中價（買價與賣價之平均值）作為評估基礎，就個別合約分別計算評估公允價值，並一致性採用。

對於無活絡市場之債券投資，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 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日折現以所能獲得類似條件（相近到期日）之借款利率為準，所用之折現率分別為 0.8376% 至 1.7119%、0.8611% 至 1.6575% 及 0.951% 至 1.615%。

(三) 本公司 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以公允價值衡量之金融工具，其公允價值等級資訊如下：

以公允價值衡量之 金融工具項目 非衍生金融工具	103年9月30日				102年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>資產</u>								
透過損益按公允價值衡量 之金融資產								
持有供交易之金融資 產								
股票投資	\$ 368,034	\$ 368,034	\$ -	\$ -	\$ 216,678	\$ 211,417	\$ 5,261	\$ -
債券投資	2,269,627	2,269,627	-	-	974,261	964,361	9,900	-
其 他	49,026,603	20,929	49,005,674	-	51,824,727	20,422	51,804,305	-
原始認列時指定透過 損益按公允價值衡 量之金融資產	494,154	407,789	86,365	-	303,321	94,030	209,291	-
備供出售金融資產								
股票投資	3,991,752	3,991,752	-	-	4,133,386	4,133,386	-	-
債券投資	113,723,376	41,962,546	71,760,830	-	105,006,036	42,072,339	62,933,697	-
其 他	5,175,731	5,175,731	-	-	6,548,879	6,548,879	-	-
<u>負債</u>								
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	(49,843)	-	(49,843)	-	(49,442)	-	(49,442)	-
<u>衍生金融工具</u>								
<u>資產</u>								
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	4,076,020	19,576	4,056,444	-	2,899,833	29,698	2,870,135	-
<u>負債</u>								
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	(3,728,661)	-	(3,728,661)	-	(2,258,046)	-	(2,258,046)	-

以公允價值衡量之金融工具項目		102年9月30日			
非衍生金融工具	合計	第一等級	第二等級	第三等級	
資產					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
持有供交易之金融資產					
股票投資	\$ 89,828	\$ 84,444	\$ 5,384	\$ -	
債券投資	914,699	904,729	9,970	-	
其他	62,723,820	50,071	62,673,749	-	
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	432,139	93,323	148,426	190,390	
備供出售金融資產					
股票投資	4,029,514	4,029,514	-	-	
債券投資	106,149,082	42,196,394	63,952,688	-	
其他	6,890,400	6,890,400	-	-	
負債					
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	
衍生金融工具					
資產					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,455,624	29,131	2,426,493	-	
負債					
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(2,136,028)	-	(2,136,028)	-	

1. 第一等級係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之公開報價，活絡市場係指符合下列所有條件之市場：(1)在市場交易之金融工具具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3)價格資訊可為大眾為取得。
2. 第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數。
3. 第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。

本公司金融資產以第三等級公允價值衡量之調節如下：

原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	102年1月1日至9月30日
期初餘額	\$ 50,036
總利益或損失	
一認列於利益	354
購買	210,000
處分	(70,000)
期末餘額	\$ 190,390

102年1月1日至9月30日總利益或損失中，與期末持有之採第三級公允價值衡量之資產相關利益為354仟元。

(四) 本公司將原應以攤銷後成本衡量之金融資產於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之債務工具資訊如下：

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
指定為透過損益按公允價值衡量之債務工具			
帳面金額	\$ 90,774	\$ 94,030	\$ 241,749
			歸屬於信用風險變動之公允價值變動數
當期變動金額			
—103年1月1日至9月30日			(\$ 3,368)
—102年1月1日至9月30日			\$ 2,952
累積變動金額			
—截至103年9月30日			(\$ 4,357)
—截至102年12月31日			(\$ 989)
—截至102年9月30日			\$ 627

本公司指定為透過損益按公允價值衡量之債務工具歸屬於信用風險變動之公允價值變動金額，係由債務工具之公允價值總變動金額及其僅歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額間之差額計算而得。歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額係以資產負債表日各債務工具為規避利率風險之利率交換及換匯換利交易評估價之相反數計算而得。債務工具之公允價值係以資產負債表日公開報價作為入帳依據。

於資產負債表日，指定為透過損益按公允價值衡量之債務工具無重大信用風險集中之情形。上述債務工具之帳面金額即為本公司對該類資產之最大信用暴險。

(五) 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。

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

3. 市場風險

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

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

4. 流動性風險

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

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

合庫銀行及子公司

1. 風險管理

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

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

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

風險管理委員會依董事會核定之風險管理決策，負責掌理及審議合庫銀行風險管理執行狀況、資本適足性評估與風險承擔情形，並溝通協調跨部門風險管理事宜，持續監督執行績效。風險管理部負責合庫銀行風險管理制度之規劃設計、資本配置研議、風險衡量與資本計提工具之建置及各項風險控管作業監控等，並定期向高階管理階層、風險管理委員會及董事會報告。

業務主管單位根據各項業務管理規定及風險政策，妥適管理暨督導各營業單位執行必要之風險管理工作，完成合庫銀行各項風險審查與控管。另外，稽核部以獨立超然之精神執行稽核業務，對合庫銀行風險有關業務每年至少應辦理一次查核，並適時提供改進建議。

2. 信用風險

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

合庫銀行信用風險管理政策係依安全性、流動性、收益性、公益性、及成長性等基本原則，落實信用風險管理分工，培養合庫銀行風險管理文化。對於資產負債表內與表外之所有交易均應詳加分析，以辨識既有及潛在的信用風險。合庫銀行並依業務性質及風險分散原則，將各項風險因素納入管理，分析評

估風險情形，設定集中度限額，建立風險監控與預警機制，另為有效評估信用風險，建立內部評等制度，以提昇風險量化能力。

謹就合庫銀行及子公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(1) 授信業務（包含放款承諾及保證）

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

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

合庫銀行及子公司為量化信用風險，利用統計方法搭配客戶定性資料與合庫銀行及子公司放款經驗，發展企、消金量化評等模型，定期驗證與維護，建立合庫銀行及子公司內部信用評等制度，對於企業金融戶依信用品質分為九個信用等級，消費金融客戶則依業務別分為八或十個等級客觀評估風險。

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

(2) 存放及拆借銀行同業

合庫銀行及子公司進行交易前均與對手之信用狀況予以評估，並參酌國內外信用評等機構之評等之資料，依其等級給予並設定不同之信用風險額度。

(3) 債務工具投資及衍生金融工具

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

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

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

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

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

合庫銀行及子公司合併資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。與合併資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額）如下：

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 104,243,935	\$ 81,342,153	\$ 103,288,752
不可撤銷之信用卡授信承諾	39,391,476	37,729,532	37,868,983
已開立但尚未使用之信用狀餘額	24,866,674	23,274,577	20,779,090
各類保證款項	74,989,065	79,200,105	79,460,211

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

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

產業別	103年9月30日		102年12月31日		102年9月30日	
	金額	佔該項目 %	金額	佔該項目 %	金額	佔該項目 %
自然人	\$ 771,151,220	38	\$ 755,168,721	38	\$ 724,569,887	37
製造業	337,233,058	17	412,331,341	21	406,450,104	21

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

除上述之外，其餘金融資產之信用品質分析如下：

(1) 貼現及放款暨應收款項之信用品質分析

103年9月30日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損 部位金額 (C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
應收款項							
－信用卡業務	\$ 2,284,862	\$ 26,800	\$ 93,384	\$ 2,405,046	\$ 47,423	\$ 14,097	\$ 2,343,526
－其他	11,492,444	32,392	485,979	12,010,815	286,504	178,413	11,545,898
貼現及放款	1,899,078,650	8,842,674	38,500,896	1,946,422,220	11,108,765	11,781,563	1,923,531,892

102年12月31日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損 部位金額 (C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
應收款項							
－信用卡業務	\$ 2,250,930	\$ 24,308	\$ 107,543	\$ 2,382,781	\$ 61,195	\$ 12,325	\$ 2,309,261
－其他	11,612,844	35,176	671,661	12,319,681	398,946	66,490	11,854,245
貼現及放款	1,877,081,321	8,958,993	40,501,140	1,926,541,454	12,498,880	8,277,370	1,905,765,204

102年9月30日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損 部位金額 (C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
應收款項							
－信用卡業務	\$ 2,151,387	\$ 35,026	\$ 113,019	\$ 2,299,432	\$ 64,329	\$ 13,192	\$ 2,221,911
－其他	13,058,204	46,328	679,041	13,783,573	394,282	62,442	13,326,849
貼現及放款	1,811,899,785	12,019,145	46,543,998	1,870,462,928	12,998,686	6,500,927	1,850,963,315

(2) 合庫銀行及子公司未逾期亦未減損之貼現及放款，依業務別列示如下：

業 務 別	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
放款業務			
－有擔保	\$1,290,370,566	\$1,256,814,480	\$1,206,854,407
－無擔保	608,708,084	620,266,841	605,045,378
合 計	1,899,078,650	1,877,081,321	1,811,899,785

(3) 有價證券投資之信用品質分析

103年9月30日	未逾期亦未減損部位 金 額 (A)	已逾期未減損部位 金 額 (B)	已 減 損 部 位 金 額 (C)	總計(A)+(B)+(C)	已 提 列 損 失 金 額 (D)	淨 額 (A) + (B) + (C) - (D)
備供出售金融資產						
－債券投資	\$ 63,074,025	\$ -	\$ -	\$ 63,074,025	\$ -	\$ 63,074,025
－股權投資	3,355,121	-	-	3,355,121	-	3,355,121
－其 他	220,262	-	-	220,262	-	220,262
持有至到期日金融資產						
－債券投資	16,736,557	-	-	16,736,557	12,338	16,724,219
－其 他	2,429,345	-	-	2,429,345	-	2,429,345
其他金融資產						
－債券投資	84,808,930	-	-	84,808,930	3,045	84,805,885
－股權投資	3,397,849	-	48,769	3,446,618	23,835	3,422,783
－其 他	40,503,254	-	-	40,503,254	-	40,503,254

102年12月31日	未逾期亦未減損部位 金額 (A)	已逾期未減損部位 金額 (B)	已減損部位 金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 金額 (D)	淨額 (A) + (B) + (C) - (D)
備供出售金融資產						
－債券投資	\$ 48,904,209	\$ -	\$ -	\$ 48,904,209	\$ -	\$ 48,904,209
－股權投資	3,593,941	-	-	3,593,941	-	3,593,941
－其他	475,254	-	-	475,254	-	475,254
持有至到期日金融資產						
－債券投資	8,058,784	-	-	8,058,784	12,233	8,046,551
－其他	2,419,898	-	-	2,419,898	-	2,419,898
其他金融資產						
－債券投資	91,253,254	-	-	91,253,254	2,978	91,250,276
－股權投資	3,424,228	-	-	3,424,228	-	3,424,228
－其他	11,064,355	-	-	11,064,355	-	11,064,355

102年9月30日	未逾期亦未減損部位 金額 (A)	已逾期未減損部位 金額 (B)	已減損部位 金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 金額 (D)	淨額 (A) + (B) + (C) - (D)
備供出售金融資產						
－債券投資	\$ 49,289,889	\$ -	\$ -	\$ 49,289,889	\$ -	\$ 49,289,889
－股權投資	3,584,805	-	-	3,584,805	-	3,584,805
－其他	648,192	-	-	648,192	-	648,192
持有至到期日金融資產						
－債券投資	7,398,148	-	-	7,398,148	5,373	7,392,775
－其他	7,382,032	-	-	7,382,032	-	7,382,032
其他金融資產						
－債券投資	86,946,000	-	-	86,946,000	2,957	86,943,043
－股權投資	3,424,228	-	-	3,424,228	-	3,424,228
－其他	5,479,928	-	-	5,479,928	-	5,479,928

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據合庫銀行及子公司內部風險管理規則，逾期 90 天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示並非如此。

合庫銀行及子公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項 目	103年9月30日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1～3 個月	合 計
應收款項			
— 信用卡業務	\$ 22,506	\$ 4,294	\$ 26,800
— 其 他	19,591	12,801	32,392
貼現及放款			
放款業務			
— 有 擔 保	6,067,910	1,624,551	7,692,461
— 無 擔 保	908,892	241,321	1,150,213
備供出售金融資產			
— 債券投資	-	-	-
— 其 他	-	-	-
持有至到期日金融資產			
— 債券投資	-	-	-
— 其 他	-	-	-
其他金融資產			
— 債券投資	-	-	-
— 其 他	-	-	-

項 目	102年12月31日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1～3 個月	合 計
應收款項			
— 信用卡業務	\$ 19,710	\$ 4,598	\$ 24,308
— 其 他	19,631	15,545	35,176
貼現及放款			
放款業務			
— 有 擔 保	5,614,125	1,987,246	7,601,371
— 無 擔 保	1,057,061	300,561	1,357,622
備供出售金融資產			
— 債券投資	-	-	-
— 其 他	-	-	-
持有至到期日金融資產			
— 債券投資	-	-	-
— 其 他	-	-	-
其他金融資產			
— 債券投資	-	-	-
— 其 他	-	-	-

項 目	102年9月30日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應收款項			
— 信用卡業務	\$ 31,088	\$ 3,938	\$ 35,026
— 其 他	28,586	17,742	46,328
貼現及放款			
放款業務			
— 有 擔 保	8,429,006	2,231,103	10,660,109
— 無 擔 保	958,616	400,420	1,359,036
備供出售金融資產			
— 債券投資	-	-	-
— 其 他	-	-	-
持有至到期日金融資產			
— 債券投資	-	-	-
— 其 他	-	-	-
其他金融資產			
— 債券投資	-	-	-
— 其 他	-	-	-

3. 市場風險

市場風險指因市場價格不利之變動，造成資產負債表內外部位可能產生之風險。所謂市場價格指利率、匯率、權益證券價格及商品價格等。

合庫銀行及子公司所面臨的主要市場風險為權益證券、利率及匯率風險，權益證券之市場風險部位主要包括國內上市櫃股票、國內股價指數選擇權及股價指數期貨等；利率風險之部位主要包括：短期票券、債券及利率衍生工具，例如利率交換、換匯換利等；匯率風險主要部位包含即、遠期契約及以外幣計價之各種衍生工具等。

依董事會核定之市場風險管理政策，並遵照新巴塞爾資本協定及主管機關之規範，建立市場風險管理制度，並依據合庫銀行整體風險管理目標與商品特性，訂定各項投資授權限額與停損規定，定期評估及彙編各項管理資訊報表，有效控管各項市場風險。

合庫銀行及子公司市場風險管理流程包括風險辨識、評估、衡量、監控、報告。各單位風險管理人員依職責範圍就市場風險部位之資料加以分析，評估衡量方法包括統計基礎衡量

法、敏感性分析、情境分析等。監控內容包括各交易單位及各金融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。

合庫銀行及子公司營業單位及風管單位均有辨識曝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	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
利率風險	利率曲線上升 100 基點	(\$ 139,933)	(\$ 136,471)	(\$ 142,295)
	利率曲線下跌 100 基點	146,763	139,253	147,529
外匯風險	USD/NTD、EUR/NTD 上升 3%	(147,469)	(84,727)	(18,219)
	USD/NTD、EUR/NTD 下跌 3%	144,982	79,312	9,695
權益證券價格 風險	權益證券價格上升 15%	25,110	3,452	6,821
	權益證券價格下跌 15%	(25,110)	(3,452)	(6,821)

合庫銀行及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊

如下：

單位：仟元

		103年9月30日	
		外 幣 匯 率	新 台 幣
金 融 資 產			
貨幣性項目			
美 金	\$ 10,014,661	30.4500	\$304,946,404
人 民 幣	9,991,978	4.9350	49,310,413
澳 幣	489,845	26.5450	13,002,921
日 圓	39,673,340	0.2785	11,049,026
港 幣	2,602,763	3.9220	10,208,037
歐 元	171,412	38.6400	6,623,368
英 磅	39,456	49.4700	1,951,905
紐西蘭幣	77,170	23.6500	1,825,077
南 非 幣	530,116	2.7100	1,436,613
加拿大幣	8,141	27.3000	222,241
瑞士法郎	4,144	31.9950	132,600
新加坡幣	1,560	23.9100	37,308
瑞典克朗	7,914	4.2100	33,317
泰 銖	7,506	0.9456	7,098
柬埔寨幣	418,339	0.0075	3,138
菲國皮索	3,229	0.6780	2,189
馬 來 幣	7	9.3030	65
金 融 負 債			
貨幣性項目			
美 金	10,217,315	30.4500	311,117,254
人 民 幣	7,952,515	4.9350	39,245,659
澳 幣	470,216	26.5450	12,481,870
紐西蘭幣	332,571	23.6500	7,865,307
英 磅	142,522	49.4700	7,050,550
南 非 幣	2,499,403	2.7100	6,773,383
日 圓	24,025,403	0.2785	6,691,075
歐 元	164,721	38.6400	6,364,826
港 幣	1,071,775	3.9220	4,203,500
瑞典克朗	560,745	4.2100	2,360,736
加拿大幣	41,940	27.3000	1,144,975

(接 次 頁)

(承 前 頁)

103年9月30日					
	外	幣	匯	率	新 台 幣
瑞士法郎	\$	3,985		31.9950	\$ 127,494
新加坡幣		5,219		23.9100	124,787
泰 銖		8,469		0.9456	8,008
菲國皮索		62		0.6780	42
柬埔寨幣		3,042		0.0075	23
馬 來 幣		-		9.3030	3

102年12月31日					
	外	幣	匯	率	新 台 幣
<u>金 融 資 產</u>					
<u>貨幣性項目</u>					
美 金	\$	9,646,784		29.7800	\$287,281,212
人 民 幣		4,972,701		4.9130	24,430,882
澳 幣		486,844		26.5850	12,942,740
日 圓		39,800,491		0.2840	11,303,340
港 幣		2,288,320		3.8400	8,787,149
歐 元		161,406		41.1200	6,637,025
加拿大幣		53,340		27.9800	1,492,446
英 磅		11,982		49.1400	588,814
紐西蘭幣		22,657		24.5000	555,098
瑞士法郎		12,499		33.5650	419,522
新加坡幣		2,503		23.5200	58,865
南 非 幣		14,826		2.8600	42,401
瑞典克朗		7,106		4.6500	33,045
泰 銖		5,347		0.9116	4,874
柬埔寨幣		558,478		0.0075	4,189
菲國皮索		2,800		0.6707	1,878
馬 來 幣		7		9.0580	64

<u>金 融 負 債</u>					
<u>貨幣性項目</u>					
美 金		10,261,945		29.7800	305,600,726
人 民 幣		4,935,290		4.9130	24,247,078
澳 幣		570,492		26.5850	15,166,546
日 圓		41,508,290		0.2840	11,788,355

(接 次 頁)

(承 前 頁)

102年12月31日			
外 幣	匯 率	新 台 幣	
南 非 幣	\$ 2,793,485	2.8600	\$ 7,989,367
加 拿 大 幣	252,579	27.9800	7,067,152
港 幣	1,642,113	3.8400	6,305,713
歐 元	111,691	41.1200	4,592,772
紐西蘭幣	61,992	24.5000	1,518,803
英 磅	23,406	49.1400	1,150,180
新加坡幣	7,290	23.5200	171,466
瑞士法郎	3,348	33.5650	112,378
瑞典克朗	2,242	4.6500	10,425
泰 銖	7,578	0.9116	6,908
菲國皮索	134	0.6707	90
柬埔寨幣	2,836	0.0075	21
馬 來 幣	-	9.0580	3

102年9月30日			
外 幣	匯 率	新 台 幣	
<u>金 融 資 產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 9,512,899	29.5700	\$ 281,296,436
人 民 幣	3,247,784	4.8320	15,693,290
澳 幣	489,347	27.4650	13,439,918
日 圓	38,773,581	0.3025	11,729,008
港 幣	1,996,232	3.8130	7,611,633
歐 元	150,522	39.9100	6,007,342
英 磅	14,867	47.8100	710,776
紐西蘭幣	17,177	24.4500	419,977
瑞士法郎	5,581	32.6450	182,192
加拿大幣	4,162	28.6800	119,371
南 非 幣	31,805	2.9200	92,870
新加坡幣	2,589	23.5200	60,885
瑞典克朗	3,878	4.6000	17,837
泰 銖	6,634	0.9455	6,273
柬埔寨幣	589,847	0.0073	4,306
菲國皮索	3,141	0.6786	2,131
馬 來 幣	7	9.0690	64

(接 次 頁)

(承前頁)

102年9月30日				
金 融 負 債	外 幣	匯 率	新 台 幣	
<u>貨幣性項目</u>				
美 金	\$ 9,956,625	29.5700	\$ 294,417,424	
澳 幣	487,272	27.4650	13,382,928	
人 民 幣	2,515,934	4.8320	12,156,991	
日 圓	34,762,425	0.3025	10,515,634	
歐 元	219,431	39.9100	8,757,518	
南 非 幣	2,452,351	2.9200	7,160,864	
港 幣	1,676,602	3.8130	6,392,883	
加拿大幣	177,487	28.6800	5,090,322	
英 磅	35,270	47.8100	1,686,226	
紐西蘭幣	63,206	24.4500	1,545,399	
新加坡幣	6,863	23.5200	161,416	
瑞士法郎	3,876	32.6450	126,540	
瑞典克朗	1,796	4.6000	8,264	
泰 銖	4,964	0.9455	4,693	
菲國皮索	43	0.6786	29	
柬埔寨幣	2,829	0.0073	21	
馬 來 幣	-	9.0690	3	

合庫銀行及子公司受利率波動變化影響之孳息資產與付息負債平均值及當期平均利率如下：

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

(1) 合庫銀行

	103年1月1日至9月30日		102年1月1日至9月30日	
	平 均 值	平 均 利 率 (%)	平 均 值	平 均 利 率 (%)
<u>孳息資產</u>				
存放銀行同業及其他金融				
資產－存放銀行同業	\$ 37,302,414	3.72	\$ 11,349,666	1.17
存放央行	598,635,323	0.77	591,420,728	0.79
拆放銀行同業	82,221,781	1.25	95,838,969	0.95
持有供交易之金融資產	37,147,927	0.73	47,626,622	0.82
原始認列時指定透過損益				
按公允價值衡量之金融				
資產	232,601	6.24	468,783	2.35
附賣回票券及債券投資	1,288,122	0.61	1,099	0.53

(接次頁)

(承前頁)

	103年1月1日至9月30日		102年1月1日至9月30日	
	平 均 值	平均利率 (%)	平 均 值	平均利率 (%)
貼現及放款	\$ 1,919,222,770	2.09	\$ 1,817,088,994	2.07
備供出售金融資產	54,847,371	1.62	46,567,378	1.62
持有至到期日金融資產	15,486,199	1.77	14,987,715	1.28
無活絡市場之債券投資	86,431,467	1.73	73,497,499	1.81
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	252,938,744	0.68	219,832,840	0.50
原始認列時指定透過損益 按公允價值衡量之金融 負債	-	-	1,800,000	2.24
附買回票券及債券負債	26,310,918	0.49	36,262,025	0.60
活期存款	394,215,592	0.14	363,720,160	0.14
活期儲蓄存款	679,350,298	0.40	630,952,006	0.40
定期存款	472,747,652	1.20	455,177,809	1.02
定期儲蓄存款	718,331,301	1.35	720,000,514	1.35
公庫存款	77,650,578	0.81	68,593,536	0.86
可轉讓定期存單	2,114,145	0.38	2,394,877	0.42
結構型商品	11,898,509	1.92	10,831,814	1.75
應付金融債券	100,439,194	1.80	104,539,410	1.81

(2) 台灣聯合銀行

	103年1月1日至9月30日		102年1月1日至9月30日	
	平 均 值	平均利率 (%)	平 均 值	平均利率 (%)
<u>孳息資產</u>				
存放銀行同業	\$ 113,642	0.05	\$ 45,275	0.03
存放央行	141,620	0.09	87,832	0.45
拆放銀行同業	5,896	0.85	197,368	0.26
貼現及放款	6,869,101	2.21	6,535,140	2.44
無活絡市場之債券投資	2,233,748	2.27	2,002,069	2.05
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	6,788,665	1.39	6,585,515	0.93
活期存款	73,680	-	57,459	-
定期存款	105,037	0.52	112,552	0.64

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商品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，提報資產負債管理委員會及董事會，作為其決策之參考。

合庫銀行訂有流動性風險指標限額，由風險管理部定期監控，並適時檢討追蹤，遇有超限情形或其他例外情況時，業務主管單位立即研擬適當應變措施提報資產負債管理暨業務發展委員會核定後實施。

合庫銀行訂有經營危機應變措施，於緊急或突發流動性危機發生時，能迅速採取因應方案解除危機，回復正常營運。

合庫銀行於 103 年 9 月份、102 年 12 月份及 102 年 9 月份之流動性準備比率分別為 19.68%、20.83%及 21.60%。

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。

103年9月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過1 年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 150,090,808	\$ 56,494,097	\$ 14,344,493	\$ 4,347,987	\$ -	\$ 225,277,385
附買回票券及債券負債	15,769,576	3,419,788	1,931,435	142,486	-	21,263,285
應付款項	26,920,738	2,032,837	2,259,094	5,272,224	457,179	36,942,072
存款及匯款	231,805,285	319,125,968	401,751,006	561,336,722	852,008,484	2,366,027,465
應付金融債券	-	4,100,000	4,000,000	5,500,000	82,610,000	96,210,000
其他到期資金流出項目	12,284,656	47,627	128,857	89,337	710,135	13,260,612

102年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 145,645,141	\$ 58,004,681	\$ 21,287,505	\$ 15,453,783	\$ -	\$ 240,391,110
附買回票券及債券負債	26,851,422	3,143,975	2,119,546	251,525	-	32,366,468
應付款項	26,513,863	759,738	1,734,549	6,018,998	831,651	35,858,799
存款及匯款	332,521,117	336,455,953	293,133,870	554,373,571	823,781,993	2,340,266,504
應付金融債券	-	-	-	5,460,000	92,420,000	97,880,000
其他到期資金流出項目	11,940,871	6,221,398	118,946	116,783	799,900	19,197,898

102年9月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 157,078,124	\$ 61,542,353	\$ 7,412,948	\$ 15,275,539	\$ -	\$ 241,308,964
附買回票券及債券負債	26,738,392	4,051,928	1,673,692	89,542	-	32,553,554
應付款項	24,387,186	1,614,840	5,610,722	5,295,398	873,998	37,782,144
存款及匯款	339,514,413	283,731,192	362,033,356	503,297,169	795,406,343	2,283,982,473
應付金融債券	-	7,000,000	-	1,360,000	91,020,000	99,380,000
其他到期資金流出項目	5,645,475	9,027,273	42,160	123,669	922,209	15,760,786

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 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，0-30 天時間帶之資金支出將分別增加 1,121,022,087 仟元、1,008,501,374 仟元及 968,266,091 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

103年9月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過1 年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 71,407	\$ 15,675	\$ 6,870	\$ 76,059	\$ 4,385	\$ 174,396
－利率衍生工具	(2,151)	(1,669)	647	(6,277)	(1,470)	(10,920)

102年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 63,873	\$ 38,198	\$ 7,599	\$ 9,611	\$ -	\$ 119,281
－利率衍生工具	147,431	(1,355)	888,227	588,096	297,324	1,919,723

102年9月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 13,813	\$ 37,457	\$ 12,891	\$ 7,173	\$ 179	\$ 71,513
－利率衍生工具	(773)	144,538	146,556	1,473,777	(8,682)	1,755,416

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

103年9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
現金流出	\$ 95,511,664	\$ 58,603,362	\$ 24,151,263	\$ 26,109,734	\$ 2,520,954	\$ 206,896,977
現金流入	123,182,440	47,431,233	3,717,004	12,598,221	1,784,656	188,713,554
利率衍生工具						
現金流出	755,561	-	702,249	15,808,328	8,485,420	25,751,558
現金流入	755,581	-	703,869	15,811,135	8,485,895	25,756,480
現金流出小計	96,267,225	58,603,362	24,853,512	41,918,062	11,006,374	232,648,535
現金流入小計	123,938,021	47,431,233	4,420,873	28,409,356	10,270,551	214,470,034
現金流量淨額	27,670,796	(11,172,129)	(20,432,639)	(13,508,706)	(735,823)	(18,178,501)

102年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
現金流出	\$ 73,173,559	\$ 67,040,313	\$ 19,930,169	\$ 11,484,281	\$ 7,775,072	\$ 179,403,394
現金流入	74,857,295	34,794,804	7,382,841	11,584,474	8,130,980	136,750,394
利率衍生工具						
現金流出	540,304	22,802,175	5,520,071	428,782	20,579,267	49,870,599
現金流入	540,439	22,783,036	5,517,266	434,858	20,589,293	49,864,892
現金流出小計	73,713,863	89,842,488	25,450,240	11,913,063	28,354,339	229,273,993
現金流入小計	75,397,734	57,577,840	12,900,107	12,019,332	28,720,273	186,615,286
現金流量淨額	1,683,871	(32,264,648)	(12,550,133)	106,269	365,934	(42,658,707)

102年9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
現金流出	\$ 52,583,018	\$ 74,871,358	\$ 22,182,315	\$ 13,223,934	\$ 7,840,908	\$ 170,701,533
現金流入	60,993,737	54,178,885	7,801,757	4,388,562	8,369,887	135,732,828
利率衍生工具						
現金流出	27,567	-	20,781,034	7,876,993	15,137,004	43,822,598
現金流入	28,157	-	20,768,261	7,875,743	15,148,472	43,820,633
現金流出小計	52,610,585	74,871,358	42,963,349	21,100,927	22,977,912	214,524,131
現金流入小計	61,021,894	54,178,885	28,570,018	12,264,305	23,518,359	179,553,461
現金流量淨額	8,411,309	(20,692,473)	(14,393,331)	(8,836,622)	540,447	(34,970,670)

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。

103年9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 953,324	\$ 9,308,042	\$ 5,672,427	\$ 17,062,830	\$ 71,247,312	\$ 104,243,935
不可撤銷之信用卡授信承諾	273,665	1,431,941	1,258,552	1,918,724	34,508,594	39,391,476
已開立但尚未使用之信用狀餘額	5,474,949	13,131,266	3,268,580	572,916	2,418,963	24,866,674
各類保證款項	3,408,555	6,241,184	8,899,841	8,304,788	48,134,697	74,989,065

102年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 1,905,850	\$ 10,634,694	\$ 6,792,454	\$ 19,171,941	\$ 42,837,214	\$ 81,342,153
不可撤銷之信用卡授信承諾	7,680	469,237	1,172,771	7,787,797	28,292,047	37,729,532
已開立但尚未使用之信用狀餘額	5,552,221	13,078,066	2,827,301	997,073	819,916	23,274,577
各類保證款項	6,214,305	3,661,542	4,909,937	15,406,954	49,007,367	79,200,105

102年9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 4,807,673	\$ 29,994,034	\$ 10,438,105	\$ 16,669,492	\$ 41,379,448	\$ 103,288,752
不可撤銷之信用卡授信承諾	132,960	565,982	273,670	5,771,522	31,124,849	37,868,983
已開立但尚未使用之信用狀餘額	5,520,488	11,925,585	2,188,277	617,917	526,823	20,779,090
各類保證款項	4,308,749	7,278,447	7,143,266	12,752,689	47,977,060	79,460,211

合庫人壽

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

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

1. 市場風險

(1) 市場風險之來源及定義

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

(2) 市場風險管理政策與流程

合庫人壽依風險管理目標及限額，監控市場風險部位及可容忍之損失。

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

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

(3) 市場風險報告與衡量

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

(4) 市場風險資訊

i 風險值

風險值之定義為，在正常的市場情況與特定的信賴水準下，某特定期間內所衡量出來最大的預期損失。合庫人壽 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日在 99%信賴水準下，兩週之內可能的最大損失金額分別為 467,953 仟元、651,071 仟元及 689,770 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 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 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 30,558 仟元、26,105 仟元及 25,839 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 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之資產狀況，假設當其他變動因子不變時，若台灣加權指數下跌 1%，合庫人壽權益類相關資產之公允

價值將分別減少 19,926 仟元、26,863 仟元及 29,918 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，若新台幣兌美金匯率升值 1% 時，合庫人壽之稅前利益於 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日將分別減少 174,495 仟元及 154,863 仟元。

合庫人壽截至 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 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：

金 融 工 具	103年9月30日			102年12月31日		
	原 幣	匯 率	新 台 幣	原 幣	匯 率	新 台 幣
<u>銀行存款</u>						
美 金	\$ 9,215	30.42	\$ 280,324	\$ 6,743	29.80	\$ 200,947
澳 幣	382	26.60	10,148	512	26.59	13,619
歐 元	53	38.59	2,033	187	41.11	7,685
<u>應收收益</u>						
美 金	5,015	30.42	152,545	6,058	29.80	180,517
人 民 幣	284	4.93	1,399	-	4.92	-
<u>備供出售金融資產</u>						
美 金	372,979	30.42	11,346,025	452,795	29.80	13,493,302
<u>無活絡市場之債券</u>						
<u>投資</u>						
美 金	186,042	30.42	5,659,407	107,003	29.80	3,188,700
人 民 幣	110,109	4.93	543,279	-	4.92	-
<u>應收投資交割款</u>						
美 金	369	30.42	11,213	938	29.80	27,940

金 融 工 具	102年9月30日		
	原 幣	匯 率	新 台 幣
<u>銀行存款</u>			
美 金	\$ 6,258	29.57	\$ 185,036
澳 幣	1,266	27.50	34,805
歐 元	158	39.92	6,290
<u>應收收益</u>			
美 金	4,247	29.57	125,574
<u>備供出售金融資產</u>			
美 金	478,760	29.57	14,156,923
<u>無活絡市場之債券</u>			
<u>投資</u>			
美 金	34,452	29.57	1,018,747

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 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之資產狀況，假設 97 年金融海嘯雷曼兄弟倒閉之情況重演，合庫人壽金融資產將分別損失 1,612,578 仟元、1,665,881 仟元及 1,638,393 仟元；若 100 年 331 日本大地震導致金融市場恐慌之情況再度發生，合庫人壽金融資產將分別損失 213,509 仟元、292,244 仟元及 313,982 仟元。

2. 信用風險

(1) 信用風險之來源及定義

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

(2) 信用風險管理政策與流程

合庫人壽信用風險評量採下列方式控管：

i 投資信用限額及信用集中情形控管

投資單位依保險法與相關法令，並遵循合庫人壽核定針對各類投資商品信用評等之投資限額及規定研擬投資管理辦法，並於投資交易前確認其適當性並降低集中度風險。資產交割後風險管理部門須定期監控信用風險

變化並針對不同信用部位之曝險額度於投資委員會議中報告。

ii 壓力測試

合庫人壽每年依據保險局提供之組合情境，定期測試信用集中度與信用違約率對金融資產損益之影響。

iii 信用風險減緩政策

當信用評等低於所規定之最低要求時，合庫人壽投資部將評估所造成之影響並決定是否處分該資產，若未處分該資產，則應檢具充分理由提請合庫人壽投資委員會同意，若於調降評等後兩個月內未獲同意，則將立即處分該資產。

合庫人壽持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、透過損益按公允價值衡量之金融資產及存出保證金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經合庫人壽判斷信用風險偏低。除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

iv 債券投資商品信用品質分析

	103年9月30日			102年12月31日		
	帳面價值	市場價值	比重	帳面價值	市場價值	比重
國內政府債券 (註一)	\$ 29,387,910	\$ 29,387,910	62%	\$ 32,851,902	\$ 32,851,902	66%
國內公司債券 (twAA~twAAA)	399,946	398,663	1%	399,939	398,252	1%
國外公司債券 (A2~Aa3)	12,429,954	12,498,884	26%	12,745,152	12,707,531	25%
國外公司債券 (A3)	4,021,303	4,031,170	9%	2,802,699	2,802,699	6%
國外公司債券 (Baa1)	1,097,454	1,083,634	2%	1,134,151	1,134,122	2%
合計	<u>\$ 47,336,567</u>	<u>\$ 47,400,261</u>	<u>100%</u>	<u>\$ 49,933,843</u>	<u>\$ 49,894,506</u>	<u>100%</u>

	102年9月30日		
	帳面價值	市場價值	比重
國內政府債券 (註一)	\$ 32,920,676	\$ 32,920,676	68%
國內公司債券 (twAA~twAAA)	-	-	-
國外公司債券 (A2~Aa3)	12,809,625	12,785,889	27%
國外公司債券 (A3)	1,247,000	1,247,000	3%
國外公司債券 (Baa1)	1,119,045	1,128,774	2%
合計	<u>\$ 48,096,346</u>	<u>\$ 48,082,339</u>	<u>100%</u>

註一：國內政府債券餘額包含其他資產－營業保證金。

註二：以上信評機構為中華信評或穆迪公司。

3. 流動性風險

(1) 流動性風險之來源及定義

流動性風險係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之風險。

(2) 流動性風險管理政策及流程

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

(3) 到期分析

i 為管理流動性風險而持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

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

ii 衍生金融工具到期分析

下表詳細說明合庫人壽針對衍生金融工具所作之流動性分析，就採淨額交割之衍生工具，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。

103年9月30日				
	1 年 以 內	1 至 3 年	3 至 5 年	5 年 以 上
淨額交割				
換匯換利合約	(\$ 146,361)	(\$ 140,374)	(\$ 10,547)	\$ -
換匯合約	(<u>130,047</u>)	(<u>37,132</u>)	-	-
	(\$ <u>276,408</u>)	(\$ <u>177,506</u>)	(\$ <u>10,547</u>)	\$ -

102年12月31日				
	1 年以內	1 至 3 年	3 至 5 年	5 年以上
淨額交割				
換匯換利合約	(\$ 125,521)	(\$ 100,153)	(\$ 17,214)	\$ -
換匯合約	(<u>67,503</u>)	-	-	-
	(\$ <u>193,024</u>)	(\$ <u>100,153</u>)	(\$ <u>17,214</u>)	\$ -

102年9月30日				
	1 年以內	1 至 3 年	3 至 5 年	5 年以上
淨額交割				
換匯換利合約	(\$ 130,264)	(\$ 87,687)	(\$ 1,722)	\$ -
換匯合約	<u>48,511</u>	-	-	-
	(\$ <u>81,753</u>)	(\$ <u>87,687</u>)	(\$ <u>1,722</u>)	\$ -

(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。

合庫人壽承受之保險風險之管理程序及方法彙總說明如下：

1. 保險風險之衡量及管理

保險風險是指保險事故發生可能性及合庫人壽是否具備足夠資產滿足未來保險合約相關義務的不確定性。就個別保險合約來看，該風險是隨機發生的，從而無法預計。

就保險合約而言，合庫人壽須承擔死亡率、罹病率、脫退率、利率及費用率等風險以及投資所收取保險費之投資報酬率的不確定性。按照保險合約的性質，該等保險責任發生、金額及時間的不確定性本為保險合約之固有風險。就對承保風險包括死亡、意外或罹病等之壽險、意外險及健康險合約而言，影

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

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

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

2. 保險風險集中度及理賠發展趨勢

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

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

必與未來相同，因此，預計未來賠付金額並無法由下表之理賠發展趨勢據以決定之。

(1) 直接業務損失發展

意外年度	發展年數							賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
99	3	35	35	35	35	-	-	-
100	4,170	7,263	7,786	7,854	7,854	-	-	-
101	12,366	20,155	21,081	21,255	21,225	-	-	144
102	19,586	27,634	29,226	29,515	29,515	-	-	1,881
103	23,873	54,308	59,135	59,425	59,425	-	-	35,552
未報未付賠款準備								37,577
加：已報未付賠款								<u>18,499</u>
賠款準備金餘額								<u>56,076</u>

(2) 自留業務損失發展

意外年度	發展年數							賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
99	3	35	35	35	35	-	-	-
100	4,170	7,263	7,786	7,854	7,854	-	-	-
101	10,366	18,823	19,749	19,893	19,893	-	-	144
102	19,586	27,634	29,226	29,515	29,515	-	-	1,881
103	23,873	54,308	59,135	59,425	59,425	-	-	35,552
未報未付賠款準備								37,577
加：已報未付賠款								<u>18,499</u>
賠款準備金餘額								<u>56,076</u>

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

103年9月30日			
	假 設 變 動	稅前損益變動	權 益 變 動
折現率	0.25%	\$ 69,686	\$ 57,839
折現率	(0.25%)	(69,841)	(57,968)
死亡率	10%	(9,728)	(8,074)
死亡率	(10%)	9,724	8,071
脫退率	30%	6,972	5,787
脫退率	(30%)	(7,617)	(6,322)
罹病率／損失率	15%	(8,408)	(6,979)
費用率	10%	(34,104)	(28,306)

102年12月31日			
	假 設 變 動	稅 前 損 益 變 動	權 益 變 動
折現率	0.25%	\$ 102,231	\$ 84,852
折現率	(0.25%)	(102,460)	(85,042)
死亡率	10%	(11,330)	(9,404)
死亡率	(10%)	11,330	9,404
脫退率	30%	4,065	3,374
脫退率	(30%)	(5,135)	(4,262)
罹病率／損失率	15%	(9,116)	(7,566)
費用率	10%	(43,483)	(36,091)

102年9月30日			
	假 設 變 動	稅 前 損 益 變 動	權 益 變 動
折現率	0.25%	\$ 82,920	\$ 68,823
折現率	(0.25%)	(83,105)	(68,977)
死亡率	10%	(7,784)	(6,461)
死亡率	(10%)	7,779	6,456
脫退率	30%	8,789	7,259
脫退率	(30%)	(8,918)	(7,402)
罹病率／損失率	15%	(7,012)	(5,820)
費用率	10%	(29,819)	(24,750)

註一：計算權益變動時，為扣除所得稅後之餘額。

註二：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。

註三：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。

註四：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。

四二、資本管理

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

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

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

依票券金融管理法及票券金融公司資本適足性管理辦法規定，票券公司自有資本與風險性資產之比率不得低於 8%。

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，應達百分之二百；凡實際比率低於規定標準者，主管機關得限制相關業務。

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。

四三、合庫金控及子公司資產品質、授信風險集中情形及獲利能力等相關資訊

(一) 合庫銀行資產品質：請參閱附表二。

(二) 授信風險集中情形

1. 合庫銀行

單位：新台幣仟元，%

排 名 (註1)	103年9月30日			102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)	占本期淨值 比例(%)	公司或集團企業所屬 行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本期淨值 比例(%)
1	集團 A 鐵路運輸業	\$ 53,542,149	36.79	集團 A 鐵路運輸業	\$ 53,741,670	38.51
2	集團 B 石油及煤製品製造業	24,075,597	16.54	集團 B 石油及煤製品製造業	32,836,436	23.53
3	集團 C 港埠業	20,530,010	14.11	集團 D 棉紡紗業	17,624,442	12.63
4	集團 D 棉紡紗業	13,167,406	9.05	集團 C 港埠業	13,726,019	9.83
5	集團 E 未分類其他電子零組件製造業	12,240,698	8.41	集團 J 鋼鐵冶煉業	13,653,794	9.78
6	集團 F 液晶面板及其組件製造業	11,665,692	8.02	集團 E 未分類其他電子零組件製造業	12,981,427	9.30
7	集團 G 船務代理業	11,619,516	7.98	集團 F 液晶面板及其組件製造業	11,947,192	8.56
8	集團 H 港埠業	9,228,520	6.34	集團 G 船務代理業	11,745,704	8.42
9	集團 I 水泥製造業	8,888,822	6.11	集團 I 水泥製造業	9,171,411	6.57
10	集團 J 鋼鐵冶煉業	8,368,640	5.75	集團 H 港埠業	8,657,577	6.20

排 名 (註1)	102年9月30日		
	公司或集團企業所屬 行 業 別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占本期淨值 比 例 (%)
1	集團 A 鐵路運輸業	\$ 53,932,411	39.64
2	集團 B 石油及煤製品製造業	31,951,425	23.48
3	集團 E 未分類其他電子零組件製造業	17,227,572	12.66
4	集團 D 棉紡紗業	16,698,774	12.27
5	集團 C 港埠業	14,109,561	10.37
6	集團 F 液晶面板及其組件製造業	13,763,894	10.12
7	集團 J 鋼鐵冶煉業	11,270,074	8.28
8	集團 G 船務代理業	11,240,511	8.26
9	集團 K 不動產開發業	10,112,937	7.43
10	集團 H 港埠業	8,930,114	6.56

2. 合庫票券

單位：新台幣仟元，%

排 名 (註1)	103年9月30日			102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 期 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 期 淨 值 比 例 (%)
1	集團 A 船務代理業	\$ 700,000	16.03	集團 I 不動產開發業	\$ 1,126,000	26.28
2	集團 B 餐飲業	680,000	15.57	集團 C 未分類其他金融中介業	790,000	18.44
3	集團 C 未分類其他金融中介業	680,000	15.57	集團 A 船務代理業	600,000	14.00
4	集團 D 汽機車零配件、用品批發業	500,000	11.45	集團 K 汽車租賃業	510,000	11.90
5	集團 E 其他綜合商品零售業	500,000	11.45	集團 D 汽機車零配件、用品批發業	500,000	11.67
6	集團 F 人造纖維業	480,000	10.99	集團 E 其他綜合商品零售業	500,000	11.67
7	集團 G 鍊鋁業	450,000	10.30	集團 G 鍊鋁業	430,000	10.04
8	集團 H 不動產開發業	400,000	9.16	集團 L 金融租賃業	430,000	10.04
9	集團 I 不動產開發業	400,000	9.16	集團 F 人造纖維製業	417,000	9.73
10	集團 J 清潔用品製造業	365,800	8.38	集團 M 鋼鐵軋延及擠型業	413,000	9.64

排 名 (註1)	102年9月30日		
	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占 本 期 淨 值 比 例 (%)
1	集團 C 未分類其他金融中介業	\$ 885,000	20.97
2	集團 A 船務代理業	530,000	12.56
3	集團 M 鋼鐵軋延及擠型業	513,000	12.16
4	集團 D 汽機車零配件用品批發業	500,000	11.85
5	集團 L 金融租賃業	480,000	11.38
6	集團 F 人造纖維製造業	472,000	11.19
7	集團 K 汽車租賃業	460,000	10.90
8	集團 I 不動產開發業	450,000	10.66
9	集團 N 不動產開發業	410,000	9.72
10	集團 E 其他綜合商品零售業	400,000	9.48

註 1：依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露。若為集團企業，係揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

註 2：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註 3：授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(三) 利率敏感性資訊

1. 合庫銀行

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

單位：新台幣仟元，%

103 年 9 月 30 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	2,159,743,321	80,338,462	9,475,292	149,139,115	2,398,696,190
利率敏感性負債	962,624,167	1,102,182,253	118,962,998	49,676,441	2,233,445,859
利率敏感性缺口	1,197,119,154	(1,021,843,791)	(109,487,706)	99,462,674	165,250,331
淨 值					133,694,624
利率敏感性資產與負債比率					107.40
利率敏感性缺口與淨值比率					123.60

102 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	2,218,457,951	81,251,062	12,205,324	119,556,474	2,431,470,811
利率敏感性負債	1,010,671,037	1,062,202,934	125,202,261	54,830,675	2,252,906,907
利率敏感性缺口	1,207,786,914	(980,951,872)	(112,996,937)	64,725,799	178,563,904
淨 值					131,288,919
利率敏感性資產與負債比率					107.93
利率敏感性缺口與淨值比率					136.01

102 年 9 月 30 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	2,141,218,589	103,220,631	12,236,408	110,450,021	2,367,125,649
利率敏感性負債	1,025,066,145	1,031,090,967	110,057,642	60,396,182	2,226,610,936
利率敏感性缺口	1,116,152,444	(927,870,336)	(97,821,234)	50,053,839	140,514,713
淨 值					127,868,286
利率敏感性資產與負債比率					106.31
利率敏感性缺口與淨值比率					109.89

註：1. 本表係總行及國內外分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

2. 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

4. 利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元，%

103 年 9 月 30 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年(含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	11,546,293	1,301,561	200,662	242,383	13,290,899
利率敏感性負債	12,064,220	1,279,471	710,692	-	14,054,383
利率敏感性缺口	(517,927)	22,090	(510,030)	242,383	(763,484)
淨 值					388,571
利率敏感性資產與負債比率					94.57
利率敏感性缺口與淨值比率					(196.49)

102 年 12 月 31 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年(含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	11,289,313	993,538	441,192	382,755	13,106,798
利率敏感性負債	12,380,112	798,947	627,464	48,900	13,855,423
利率敏感性缺口	(1,090,799)	194,591	(186,272)	333,855	(748,625)
淨 值					277,870
利率敏感性資產與負債比率					94.60
利率敏感性缺口與淨值比率					(269.42)

102 年 9 月 30 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年(含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	10,129,341	1,118,699	174,450	387,245	11,809,735
利率敏感性負債	11,402,380	623,588	417,757	50,916	12,494,641
利率敏感性缺口	(1,273,039)	495,111	(243,307)	336,329	(684,906)
淨 值					276,953
利率敏感性資產與負債比率					94.52
利率敏感性缺口與淨值比率					(247.30)

註：1. 本表係填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

2. 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

4. 利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

2.台灣聯合銀行

利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元，%

103 年 9 月 30 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	284,975	52,217	-	-	337,192
利率敏感性負債	229,874	36,152	752	-	266,778
利率敏感性缺口	55,101	16,065	(752)	-	70,414
淨 值					63,700
利率敏感性資產與負債比率					126.39
利率敏感性缺口與淨值比率					110.54

102 年 12 月 31 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年(含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	251,522	47,239	-	-	298,761
利率敏感性負債	198,809	24,004	1,066	-	223,879
利率敏感性缺口	52,713	23,235	(1,066)	-	74,882
淨 值					67,370
利率敏感性資產與負債比率					133.45
利率敏感性缺口與淨值比率					111.15

102 年 9 月 30 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	255,161	51,823	-	-	306,984
利率敏感性負債	205,261	27,542	1,328	-	234,131
利率敏感性缺口	49,900	24,281	(1,328)	-	72,853
淨 值					63,753
利率敏感性資產與負債比率					131.12
利率敏感性缺口與淨值比率					114.27

註：1. 本表係填報台灣聯合銀行合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

2. 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

4. 利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

(四) 獲利能力

單位：%

1. 合庫金控及子公司

項	目	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.42	0.33	0.36
	稅 後	0.36	0.28	0.31
淨 值 報 酬 率	稅 前	8.32	6.75	7.42
	稅 後	7.17	5.78	6.28
純 益 率		30.58	24.62	25.17

2. 合庫金控

項	目	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	6.93	5.67	6.20
	稅 後	6.88	5.67	6.17
淨 值 報 酬 率	稅 前	7.26	5.84	6.40
	稅 後	7.21	5.85	6.37
純 益 率		97.67	98.29	97.72

3. 合庫銀行

項	目	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.42	0.32	0.36
	稅 後	0.37	0.28	0.30
淨 值 報 酬 率	稅 前	8.67	6.95	7.69
	稅 後	7.58	5.94	6.52
純 益 率		26.60	24.19	26.37

4. 合庫票券

項	目	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	1.01	0.85	0.83
	稅 後	1.01	0.84	0.82
淨 值 報 酬 率	稅 前	7.36	6.30	6.26
	稅 後	7.34	6.23	6.17
純 益 率		92.11	74.75	75.20

5. 合庫證券

項 目	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.32	0.68
	稅 後	0.19	0.68
淨 值 報 酬 率	稅 前	0.90	1.64
	稅 後	0.54	1.64
純 益 率	3.48	11.59	11.92

6. 合庫人壽

項 目	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.32	0.23
	稅 後	0.29	0.23
淨 值 報 酬 率	稅 前	6.72	4.18
	稅 後	6.22	4.18
純 益 率	38.94	32.46	29.85

註：1. 資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產。

2. 淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值。

3. 純益率＝稅後損益÷淨收益。

4. 稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益金額。

5. 各季揭露獲利能力，換算為年基準數字以年率表示。

(五) 到期日期限結構分析

1. 合庫銀行

新台幣到期日期限結構分析表

單位：新台幣仟元

103 年 9 月 30 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	2,727,401,078	349,101,577	355,948,786	182,350,474	160,690,425	272,319,704	1,406,990,112
主要到期資金流出	3,273,648,259	217,929,759	176,546,194	379,676,165	454,539,768	695,472,606	1,349,483,767
期距缺口	(546,247,181)	131,171,818	179,402,592	(197,325,691)	(293,849,343)	(423,152,902)	57,506,345

102 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	2,713,172,271	387,540,652	344,445,742	147,541,600	176,517,080	286,651,551	1,370,475,646
主要到期資金流出	2,732,075,302	198,326,986	162,591,669	396,873,360	320,587,080	579,287,071	1,074,409,136
期距缺口	(18,903,031)	189,213,666	181,854,073	(249,331,760)	(144,070,000)	(292,635,520)	296,066,510

102 年 9 月 30 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 1 0 天	1 1 至 3 0 天	3 1 天 至 9 0 天	9 1 天 至 18 0 天	18 1 天 至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	2,672,827,790	384,028,951	333,070,865	203,730,897	166,049,307	271,965,643	1,313,982,127
主要到期資金流出	2,715,426,260	184,996,577	166,841,298	371,024,638	392,724,534	548,201,857	1,051,637,356
期距缺口	(42,598,470)	199,032,374	166,229,567	(167,293,741)	(226,675,227)	(276,236,214)	262,344,771

註：本表係指全行新台幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

103 年 9 月 30 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 3 0 天	3 1 天 至 9 0 天	9 1 天 至 18 0 天	18 1 天 至 1 年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	20,834,678	9,035,657	3,373,558	1,934,182	1,469,738	5,021,543	
主要到期資金流出	24,769,808	12,064,788	4,778,558	2,447,157	3,107,739	2,371,566	
期距缺口	(3,935,130)	(3,029,131)	(1,405,000)	(512,975)	(1,638,001)	2,649,977	

102 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 3 0 天	3 1 天 至 9 0 天	9 1 天 至 18 0 天	18 1 天 至 1 年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	19,463,000	8,251,132	3,493,859	1,793,630	1,084,940	4,839,439	
主要到期資金流出	20,128,294	13,772,847	3,309,713	1,026,574	942,513	1,076,647	
期距缺口	(665,294)	(5,521,715)	184,146	767,056	142,427	3,762,792	

102 年 9 月 30 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 3 0 天	3 1 天 至 9 0 天	9 1 天 至 18 0 天	18 1 天 至 1 年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	17,962,066	7,121,324	3,661,421	1,632,450	1,034,328	4,512,543	
主要到期資金流出	18,641,760	12,857,239	3,428,977	780,620	505,338	1,069,586	
期距缺口	(679,694)	(5,735,915)	232,444	851,830	528,990	3,442,957	

註：本表係全行美金之金額。

2. 台灣聯合銀行

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

103 年 9 月 30 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 3 0 天	3 1 天 至 9 0 天	9 1 天 至 18 0 天	18 1 天 至 1 年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	337,192	41,236	8,499	7,420	26,628	253,409	
主要到期資金流出	273,492	126,848	103,026	36,152	752	6,714	
期距缺口	63,700	(85,612)	(94,527)	(28,732)	25,876	246,695	

102 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 3 0 天	3 1 天 至 9 0 天	9 1 天 至 18 0 天	18 1 天 至 1 年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	298,761	14,344	10,000	21,793	17,894	234,730	
主要到期資金流出	231,391	132,773	66,036	24,005	1,066	7,511	
期距缺口	67,370	(118,429)	(56,036)	(2,212)	16,828	227,219	

102 年 9 月 30 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	306,984	34,699	10,556	13,501	31,295	216,933
主要到期資金流出	243,231	149,656	55,605	27,542	1,328	9,100
期距缺口	63,753	(114,957)	(45,049)	(14,041)	29,967	207,833

註：本表係台灣聯合銀行美金之金額。

(六) 合庫票券資金來源運用表

103 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目 \ 期 距		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	1 年 以 上
資 金 運 用	票 券	6,671,962	5,880,859	2,555,890	414,538	-
	債 券	-	-	574,638	636,480	10,805,111
	銀行存款	4,649,397	-	120,000	200	-
	股權商品	12,828	-	-	-	-
	可轉換公司債資產 交換	-	-	25,082	10,062	51,221
	合 計	11,334,187	5,880,859	3,275,610	1,061,280	10,856,332
資 金 來 源	借 入 款	7,830,000	-	-	-	-
	附買回交易餘額	18,440,398	1,071,540	134,000	-	-
	自有資金	-	-	-	-	-
	合 計	26,270,398	1,071,540	134,000	-	-
淨 流 量		(14,936,211)	4,809,319	3,141,610	1,061,280	10,856,332
累 積 淨 流 量		(14,936,211)	(10,126,892)	(6,985,282)	(5,924,002)	4,932,330

102 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目 \ 期 距		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	1 年 以 上
資 金 運 用	票 券	7,037,172	6,486,184	100,045	-	-
	債 券	150,039	945,090	-	125,605	9,559,109
	銀行存款	4,983,580	-	200	-	-
	可轉換公司債	9,900	-	-	-	-
	可轉換公司債資產 交換	79,432	-	20,050	60,203	49,606
	合 計	12,260,123	7,431,274	120,295	185,808	9,608,715
資 金 來 源	借 入 款	6,650,000	-	-	-	-
	附買回交易餘額	16,822,801	1,241,971	-	10,000	-
	附條件交易應回補 債券	49,442	-	-	-	-
	合 計	23,522,243	1,241,971	-	10,000	-
淨 流 量		(11,262,120)	6,189,303	120,295	175,808	9,608,715
累 積 淨 流 量		(11,262,120)	(5,072,817)	(4,952,522)	(4,776,714)	4,832,001

102 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

期 距		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	1 年 以 上
資 金 運 用	票 券	7,879,133	5,980,150	229,685	100,036	-
	債 券	300,000	-	1,194,600	125,000	9,252,000
	銀行存款	4,500,000	-	-	200	-
	可轉換公司債	9,927	-	-	-	-
	可轉換公司債資金 交換	-	-	60,126	70,108	60,156
	合 計	12,689,060	5,980,150	1,484,411	295,344	9,312,156
	合 計	12,689,060	5,980,150	1,484,411	295,344	9,312,156
資 金 來 源	借 入 款	6,650,000	-	-	-	-
	附買回交易餘額	17,767,715	457,680	382,603	-	-
	自有資金	-	-	-	-	-
	合 計	24,417,715	457,680	382,603	-	-
淨 流 量		(11,728,655)	5,522,470	1,101,808	295,344	9,312,156
累 積 淨 流 量		(11,728,655)	(6,206,185)	(5,104,377)	(4,809,033)	4,503,123

四四、合庫銀行依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄：

下列信託帳係合庫銀行信託部受託資產之情形，並未包含於本公司合併財務報告中。

信託帳資產負債表

民國 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

項 目	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日	項 目	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
信託資產				應付款項			
銀行存款	\$ 2,941,496	\$ 3,394,335	\$ 3,472,649	應付費用	\$ 1,254	\$ 2,284	\$ 4,497
短期投資				其他應付款	2,591	2,225	2,225
基金投資	138,182,093	124,830,651	125,430,809	應付基金投資	600	14,400	15,150
股票投資	841,159	333,863	328,140	應付買入證券款	-	786	14,321
債券投資	-	403,450	297,357	應付贖回款	-	69,145	14,064
指數股票型 基金	-	8,294	5,680		4,445	88,840	50,257
	139,023,252	125,576,258	126,061,986	應付保管有價證券	61,223,015	61,727,588	64,258,917
出借證券	151,378	-	-	信託資本			
應收款項	4,317	94,909	50,756	金錢信託	141,102,136	129,030,577	129,662,105
不動產				不動產信託	25,600,072	22,928,840	23,395,904
土地	25,516,292	23,075,131	23,544,972	有價證券信託	984,173	11,490	49,387
房屋及建築	10,585	11,178	10,642	其 他	136,820	149,803	149,267
在建工程	206,333	-	-		167,823,201	152,120,710	153,256,663
	25,733,210	23,086,309	23,555,614	各項準備與累積盈餘			
保管有價證券	61,223,015	61,727,588	64,258,917	本年度損益	5,733	(34,207)	(146,470)
				收益分配金	-	(12,991)	(12,827)
				累積盈虧	20,274	(10,541)	(6,618)
					26,007	(57,739)	(165,915)
信託資產總額	\$229,076,668	\$213,879,399	\$217,399,922	信託負債總額	\$229,076,668	\$213,879,399	\$217,399,922

信託財產目錄

民國 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

投 資 項 目	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
銀行存款	\$ 2,941,496	\$ 3,394,335	\$ 3,472,649
短期投資			
基金投資	138,182,093	124,830,651	125,430,809
股票投資	841,159	333,863	328,140
債券投資	-	403,450	297,357
指數型股票基金	-	8,294	5,680
出借證券	151,378	-	-
應收款項			
應收利息	2,839	2,741	2,670
應收出售證券款	600	89,317	46,179
應收現金股利	501	360	1,007
應收基金投資	-	2,491	900
其他應收款項	377	-	-
不動產			
土地	25,516,292	23,075,131	23,544,972
房屋及建築	10,585	11,178	10,642
在建工程	206,333	-	-
保管有價證券	<u>61,223,015</u>	<u>61,727,588</u>	<u>64,258,917</u>
合 計	<u>\$ 229,076,668</u>	<u>\$ 213,879,399</u>	<u>\$ 217,399,922</u>

信託帳損益表

民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
信託收益		
利息收入	\$ 3,547	\$ 5,013
現金股利收入	18,171	8,610
已實現投資利益－股票	1,592	29,392
未實現投資利益－股票	16,522	15,822
已實現投資利益－基金	87	22,012
未實現投資利益－基金	2,600	20,865
未實現兌換利得	-	38
租金收入	756	-
其他收入	<u>310</u>	<u>257</u>
信託收益合計	<u>43,585</u>	<u>102,009</u>

(接 次 頁)

(承前頁)

	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
<u>信託費用</u>		
管 理 費	\$ 1,412	\$ 9,198
稅捐支出	283	432
保 險 費	42	42
手續費支出	73	968
郵 電 費	12	3
已實現投資損失—股票	-	36,131
未實現投資損失—股票	32,674	68,418
已實現投資損失—基金	54	17,151
未實現投資損失—基金	2,941	10,043
未實現兌換損失	-	27,661
其他費用	<u>361</u>	<u>78,432</u>
信託費用合計	<u>37,852</u>	<u>248,479</u>
稅前淨損	5,733	(146,470)
所得稅費用	<u>-</u>	<u>-</u>
稅後淨損	<u>\$ 5,733</u>	<u>(\$146,470)</u>

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

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

合庫銀行與合庫證券為進行共同推廣證券經紀業務而簽訂共同行銷契約，其收入及費用之計算方式，係(一)依合庫銀行轉介新開立證券帳戶之證券交易淨收益按開戶日起第 1 及第 2 年各收取百分之二十（103 年 1 月 1 日前為第 1 年收取百分之百，第 2 年收取百分之七十，第 3 年收取百分之三十）之證券交易淨收益之方式計算；(二)依約收取營業場所及相關共用設備費用；(三)依約每年收取 2,000 仟元之共同行銷服務費。

另合庫銀行與合庫證券為進行共同推廣信用卡業務而簽訂共同行銷契約，其收入及費用之計算方式，係依約所載方式給付合庫證券行銷費用。

截至 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，合庫銀行應收合庫證券共同行銷服務費分別為 2,502 仟元、3,818 仟元及 4,748 仟元，103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日與合庫證券間之共同行銷收入分別為 4,966 仟元及 6,686 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 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，合庫銀行應收合庫人壽共同行銷手續費分別為 2,772 仟元、2,365 仟元及 1,955 仟元，103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日與合庫人壽間之共同行銷手續費收入為 21,823 仟元及 14,259 仟元。

四六、金融控股公司個體財務報表及子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表

請參閱附表三。

四七、業務別財務資訊

請參閱附表四。

四八、與非控制權益之權益交易

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%。

由於上述交易並未改變母公司對合庫投信之控制，母公司係視為權益交易處理。

	合 庫 投 信
給付之現金對價	\$151,704
合庫投信淨資產帳面金額按相對權益變動計算應轉出非控制權益之金額	(135,088)
權益交易差額(係調整未分配盈餘)	<u>\$ 16,616</u>

四九、其他重要事項

合庫銀行業經金管會分別於 101 年 2 月 9 日及 103 年 1 月 28 日核准申請在大陸地區設立天津分行及福州分行，本次投資天津分行及福州分行金額均為人民幣 6 億元，並依「臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」相關規定辦理。本項設立天津分行案業經大陸地區相關主管機關核准，並於 103 年 8 月 1 日開業；另設立福州分行案於 103 年 7 月 23 日業經大陸地區相關主管機關核准籌建。

為推展建置合庫銀行跨境支付業務平台，合庫銀行董事會於 102 年 4 月 29 日決議通過，與支付寶（中國）網路技術有限公司簽訂合作備忘錄，合庫銀行已於 102 年 12 月 20 日與該公司完成簽約。

為加強金融合作交流，合庫銀行董事會於 103 年 8 月 25 日決議通過，分別與平安付智慧（能）技術有限公司及上海銀聯電子支付服務有限公司簽訂金融業務合作備忘錄，具體合作細節將另以契約約定。

母公司董事會於 103 年 10 月 27 日董事會決議通過合庫資產管理辦理減資 2,000,000 仟元，是項減資案尚待主管機關核准。

為充實合庫銀行自有資本及海外業務拓展之需，母公司董事會於 103 年 11 月 27 日決議通過轉投資合庫銀行 2,000,016 仟元，是項投資案尚待向主管機關申請核准。

五十、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，其他轉投資事業不適用或無此情形。
2. 為他人背書保證：母公司無此情形，其他轉投資事業不適用或無此情形。
3. 期末持有有價證券情形：母公司、合庫銀行、台聯銀行、合庫票券、合庫證券及合庫人壽不適用，其他轉投資事業之資訊請參閱附表五。
4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者（母公司、合庫銀行及台聯銀行係揭露累

積買進或賣出同一轉投資事業之資訊)：合庫證券及合庫人壽不適用，母公司及轉投資事業之資訊請參閱附表六。

5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表七。
6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表八。
7. 子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無此情形。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：請參閱附表九。
9. 子公司出售不良債權交易資訊：請參閱附表十。
10. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無此情形。
11. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：免揭露。
12. 從事衍生工具交易資訊：請參閱附註八及四一。
13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：請參閱附註四九。

(三) 大陸投資資訊：

合庫銀行及合庫資產管理分別經主管機關核准申請在大陸地區設立蘇州、天津與福州分行及合庫金國際租賃有限公司，並依「臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」等相關規定辦理。有關合庫銀行蘇州、天津與福州分行及合庫金國際租賃有限公司主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額請參閱附表十一。

(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：請參閱附表十二。

五一、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，包含合庫銀行之存放款、資金、境外、信託及其他等業務；
- (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 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日應報導部門損益資訊如下：

103年1月1日至9月30日					
	合庫銀行業務	其 他 業 務	小 計	調 整 及 沖 銷	合 計
利息淨收益	\$20,561,194	\$ 1,523,755	\$22,084,949	\$ -	\$22,084,949
利息以外淨收益	<u>9,910,527</u>	<u>4,069,816</u>	<u>13,980,343</u>	(<u>9,020,386</u>)	<u>4,959,957</u>
淨 收 益	30,471,721	5,593,571	36,065,292	(9,020,386)	27,044,906
呆帳費用及保證責任準備提存	(5,349,260)	(104,936)	(5,454,196)	42,755	(5,411,441)
保險負債準備淨變動	-	5,023,443	5,023,443	-	5,023,443
營業費用	(<u>15,853,708</u>)	(<u>1,321,903</u>)	(<u>17,175,611</u>)	<u>110,848</u>	(<u>17,064,763</u>)
稅前淨利	<u>\$ 9,268,753</u>	<u>\$ 9,190,175</u>	<u>\$18,458,928</u>	(<u>\$ 8,866,783</u>)	<u>\$ 9,592,145</u>

102年1月1日至9月30日					
	合庫銀行業務	其 他 業 務	小 計	調 整 及 沖 銷	合 計
利息淨收益	\$18,849,837	\$ 1,524,213	\$20,374,050	\$ 30,639	\$20,404,689
利息以外淨收益	<u>5,853,174</u>	<u>8,423,915</u>	<u>14,277,089</u>	(<u>7,290,586</u>)	<u>6,986,503</u>
淨 收 益	24,703,011	9,948,128	34,651,139	(7,259,947)	27,391,192
呆帳費用及保證責任準備提存	(1,882,229)	(177,895)	(2,060,124)	-	(2,060,124)
保險負債準備淨變動	-	(978,577)	(978,577)	-	(978,577)
營業費用	(<u>15,143,421</u>)	(<u>1,149,799</u>)	(<u>16,293,220</u>)	<u>95,369</u>	(<u>16,197,851</u>)
稅前淨利	<u>\$ 7,677,361</u>	<u>\$ 7,641,857</u>	<u>\$15,319,218</u>	(<u>\$ 7,164,578</u>)	<u>\$ 8,154,640</u>

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 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

附表一

列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	業務性質	期末持股比率（%）			說明
				103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日	
合庫金控	合庫銀行	台北市	銀行業	100.00	100.00	100.00	
	合庫資產管理	台北市	金融機構金錢債權收買業務	100.00	100.00	100.00	
	合庫票券	台北市	票券金融業	100.00	100.00	100.00	
	合庫證券	台北市	證券業	100.00	100.00	100.00	
	合庫投信	台北市	證券投資信託業	100.00	51.00	51.00	
	合庫人壽	台北市	人身保險業	51.00	51.00	51.00	
合庫銀行	台灣聯合銀行	比利時	銀行業	90.02	90.02	90.02	
	合庫保險經紀人	台北市	人身及財產保險經紀人	100.00	100.00	100.00	
合庫資產管理	金庫一資產管理	台北市	不動產買賣及租賃、金融機構金錢債權收買業務	100.00	100.00	100.00	
	合庫金國際租賃有限公司	大陸蘇州	租賃業	100.00	100.00	100.00	

未列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	業務性質	期末持股比率（%）			說明
				103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日	
無				-	-	-	

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 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

附表二

單位：新台幣仟元，％

年 月			103年9月30日						102年12月31日						102年9月30日					
業 務 別 \ 項 目			逾期放款金額 (註 1)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註 2)	備抵呆帳金額	備 抵 呆 帳 覆蓋率(註3)	逾期放款金額 (註 1)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註 2)	備抵呆帳金額	備 抵 呆 帳 覆蓋率(註3)	逾期放款金額 (註 1)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註 2)	備抵呆帳金額	備 抵 呆 帳 覆蓋率(註3)			
企 業 金 融	擔 保		4,706,609	614,901,852	0.77	5,808,626	123.41	6,442,273	595,785,353	1.08	5,084,687	78.93	7,486,848	569,856,602	1.31	5,296,782	70.75			
	無 擔 保		2,676,936	589,855,038	0.45	8,967,128	334.98	4,013,015	602,458,361	0.67	11,116,826	277.02	3,890,103	602,231,098	0.65	9,797,052	251.85			
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註4)		1,406,421	494,934,911	0.28	5,998,367	426.50	1,211,889	499,950,390	0.24	3,071,889	253.48	1,414,888	481,606,516	0.29	2,934,069	207.37			
	現 金 卡		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
	小額純信用貸款 (註5)		101,565	12,770,940	0.80	219,528	216.15	76,524	12,319,005	0.62	163,296	213.39	78,167	12,269,407	0.64	172,559	220.76			
	(註6)	擔 保	484,189	218,007,792	0.22	1,578,439	326.00	583,742	201,252,999	0.29	967,509	165.74	625,858	189,443,446	0.33	900,702	143.91			
		無 擔 保	13,928	8,834,890	0.16	112,070	804.64	87,186	8,663,162	1.01	148,076	169.84	84,481	8,656,464	0.98	129,555	153.35			
放款業務合計			9,389,648	1,939,305,423	0.48	22,684,158	241.59	12,414,629	1,920,429,270	0.65	20,552,283	165.55	13,580,345	1,864,063,533	0.73	19,230,719	141.61			
			逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備 抵 呆 帳 覆蓋率(註3)	逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備 抵 呆 帳 覆蓋率(註3)	逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備 抵 呆 帳 覆蓋率(註3)			
信用卡業務			15,815	2,420,366	0.65	80,583	509.54	15,368	2,397,674	0.64	90,536	589.12	17,556	2,315,915	0.76	95,685	545.03			
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)			-	314,367	-	3,609	-	-	1,609,233	-	7,205	-	-	3,611,315	-	8,382	-			
經債務協商且依約履行之免 列報逾期放款總餘額 (註8)			18,600						4,958						4,797					
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)			25,625						32,251						34,412					
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)			30,294						32,061						32,700					
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)			72,667						78,695						80,451					

註 1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀（四）字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

註 2：逾期放款比率=逾期放款÷放款總額；逾期帳款比率=逾期帳款÷應收帳款餘額。

註 3：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額÷逾放金額；應收帳款備抵呆帳覆蓋率=應收帳款所提列之備抵呆帳金額÷逾期帳款金額。

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

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

註 6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註 7：無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀（五）字第 0945000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起 3 個月內，列報逾期放款。

註 8：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額係依 95 年 4 月 25 日金管銀（一）字第 09510001270 號函規定揭露。

註 9：債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額及債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額係依 97 年 9 月 15 日金管銀（一）字第 09700318940 號規定函揭露。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
金融控股公司個體財務報表及子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表
民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表三

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 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日								
單位：新台幣仟元								
資 產	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日	負 債 及 權 益	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日	
現金及約當現金	\$ 226,635	\$ 22,877	\$ 23,401	應付商業本票－淨額	\$ 4,049,488	\$ 5,006,388	\$ 1,738,837	
應收款項	62	89	44	應付款項	4,403,029	92,153	3,329,288	
當期所得稅資產	458,982	275,903	451,390	當期所得稅負債	543,566	297,766	511,954	
採用權益法之投資	160,430,381	154,375,307	150,568,865	其他金融負債	1,452	3,700	3,690	
不動產及設備－淨額	15,403	20,190	21,765	其他負債	<u>2,897</u>	<u>3,519</u>	<u>3,178</u>	
無形資產	9,368	11,768	12,585	負債總計	<u>9,000,432</u>	<u>5,403,526</u>	<u>5,586,947</u>	
遞延所得稅資產	231	137	236	業主權益				
其他資產	<u>3,218</u>	<u>3,001</u>	<u>2,965</u>	股本	90,449,800	86,142,667	86,142,667	
				資本公積	51,818,091	56,125,224	56,125,224	
				保留盈餘	11,201,039	7,371,713	6,443,049	
				其他權益	(1,325,082)	(333,858)	(874,873)	
				庫藏股票	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(2,341,763)</u>	
				權益總計	<u>152,143,848</u>	<u>149,305,746</u>	<u>145,494,304</u>	
資 產 總 計	<u>\$ 161,144,280</u>	<u>\$ 154,709,272</u>	<u>\$ 151,081,251</u>	負債及權益總計	<u>\$ 161,144,280</u>	<u>\$ 154,709,272</u>	<u>\$ 151,081,251</u>	

董事長：廖燦昌

經理人：林士朗

會計主管：蔡崇祿

合作金庫金融控股股份有限公司

綜合損益表

民國 103 年及 102 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
收 益				
採用權益法認列子公 司、關聯企業及合資 利益之份額	\$ 2,965,577	\$ 2,285,479	\$ 8,414,257	\$ 7,060,424
其他收益	<u>883</u>	<u>2,763</u>	<u>1,690</u>	<u>3,671</u>
收益合計	<u>2,966,460</u>	<u>2,288,242</u>	<u>8,415,947</u>	<u>7,064,095</u>
費用及損失				
採用權益法認列子公 司、關聯企業及合資 損失之份額	13,918	14,897	43,420	37,326
營業費用	54,225	43,296	136,293	133,577
其他費用及損失	<u>7,456</u>	<u>3,230</u>	<u>25,030</u>	<u>15,724</u>
費用及損失合計	<u>75,599</u>	<u>61,423</u>	<u>204,743</u>	<u>186,627</u>
稅前淨利	2,890,861	2,226,819	8,211,204	6,877,468
所得稅利益（費用）	<u>7,099</u>	<u>(1,438)</u>	<u>(58,129)</u>	<u>(26,149)</u>
本期淨利	2,897,960	2,225,381	8,153,075	6,851,319
其他綜合損益	<u>(967,005)</u>	<u>(901,313)</u>	<u>(991,224)</u>	<u>(1,838,637)</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 1,930,955</u>	<u>\$ 1,324,068</u>	<u>\$ 7,161,851</u>	<u>\$ 5,012,682</u>
每股盈餘				
基 本	<u>\$ 0.32</u>	<u>\$ 0.25</u>	<u>\$ 0.90</u>	<u>\$ 0.78</u>
稀 釋	<u>\$ 0.32</u>	<u>\$ 0.25</u>	<u>\$ 0.90</u>	<u>\$ 0.78</u>

董事長：廖燦昌

經理人：林士朗

會計主管：蔡崇祿

合作金庫金融控股股份有限公司
權益變動表
民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

	股	本		保	留	盈	餘	其 他 權 益 項 目			
	股 數 (仟 股)	普 通 股 股 本	資 本 公 積	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額	國 外 營 運 機 構 備 供 出 售 金 融 資 產 之 未 實 現 損 益	庫 藏 股 票	權 益 總 額	
103 年 1 月 1 日餘額	8,614,266	\$ 86,142,667	\$ 56,125,224	\$ 782,391	\$ 1,083,833	\$ 5,505,489	\$ 44,213	(\$ 378,071)	\$ -	\$ 149,305,746	
本期特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	(87,757)	87,757	-	-	-	-	
102 年度盈餘指撥及分配											
法定盈餘公積	-	-	-	550,549	-	(550,549)	-	-	-	-	
股息紅利－現金	-	-	-	-	-	(4,307,133)	-	-	-	(4,307,133)	
資本公積配發股票股利	430,714	4,307,133	(4,307,133)	-	-	-	-	-	-	-	
實際取得子公司股權價格與帳面價值差額	-	-	-	-	-	(16,616)	-	-	-	(16,616)	
本期綜合損益總額											
103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	8,153,075	-	-	-	8,153,075	
103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(9,089)	(982,135)	-	(991,224)	
103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	8,153,075	(9,089)	(982,135)	-	7,161,851	
103 年 9 月 30 日餘額	9,044,980	\$ 90,449,800	\$ 51,818,091	\$ 1,332,940	\$ 996,076	\$ 8,872,023	\$ 35,124	(\$ 1,360,206)	\$ -	\$ 152,143,848	
102 年 1 月 1 日餘額	8,126,666	\$ 81,266,667	\$ 57,853,927	\$ 26,253	\$ -	\$ 8,255,768	(\$ 127,103)	\$ 1,128,594	(\$ 7,136,010)	\$ 141,268,096	
102 年 1 月 1 日提列特別盈餘公積	-	-	-	-	1,086,876	(1,086,876)	-	-	-	-	
本期特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	(3,043)	3,043	-	-	-	-	
101 年度盈餘指撥及分配											
法定盈餘公積	-	-	-	756,138	-	(756,138)	-	-	-	-	
股息紅利－現金	-	-	-	-	-	(3,250,667)	-	-	-	(3,250,667)	
股息紅利－股票	325,067	3,250,667	-	-	-	(3,250,667)	-	-	-	-	
資本公積配發股票股利	162,533	1,625,333	(1,625,333)	-	-	-	-	-	-	-	
子公司處分母公司股票視為庫藏股交易	-	-	(103,370)	-	-	(2,188,957)	-	(37,727)	4,794,247	2,464,193	
本期綜合損益總額											
102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	6,851,319	-	-	-	6,851,319	
102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	87,863	(1,926,500)	-	(1,838,637)	
102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	6,851,319	87,863	(1,926,500)	-	5,012,682	
102 年 9 月 30 日餘額	8,614,266	\$ 86,142,667	\$ 56,125,224	\$ 782,391	\$ 1,083,833	\$ 4,576,825	(\$ 39,240)	(\$ 835,633)	(\$ 2,341,763)	\$ 145,494,304	

董事長：廖燦昌

經理人：林士朗

會計主管：蔡崇祿

合作金庫金融控股股份有限公司

現金流量表

民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 8,211,204	\$ 6,877,468
不影響現金流量之收益費損項目		
採用權益法之子公司、關聯 企業及合資損益之份額	(8,370,837)	(7,023,098)
折舊及攤銷	7,241	7,171
利息費用	25,030	15,724
利息收入	(601)	(453)
與營業活動相關之資產／負債變 動數		
應收款項減少	45	7
其他資產（增加）減少	(217)	1,892
應付款項增加（減少）	3,743	(20,722)
其他負債減少	(622)	(3,663)
營運產生之現金流出	(125,014)	(145,674)
收取之利息	583	453
收取之股利	5,759,627	2,095,071
支付之利息	(21,930)	(19,728)
退還之所得稅	4,498	41,923
營業活動之淨現金流入	<u>5,617,764</u>	<u>1,972,045</u>
投資活動之現金流量		
取得採用權益法之投資	(4,300,000)	(1,000,000)
取得不動產及設備	-	(1,327)
取得無形資產	(54)	(2,582)
投資活動之淨現金流出	<u>(4,300,054)</u>	<u>(1,003,909)</u>
籌資活動之現金流量		
應付商業本票增加	36,190,000	23,090,000
應付商業本票減少	(37,150,000)	(21,350,000)
其他借款增加	-	3,000,000

（接次頁）

(承 前 頁)

	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
其他借款減少	\$ -	(\$ 5,700,000)
其他金融負債增加	809	3,824
其他金融負債減少	(3,057)	(4,023)
取得子公司股權	(151,704)	-
籌資活動之淨現金流出	(1,113,952)	(960,199)
本期現金及約當現金增加數	203,758	7,937
期初現金及約當現金餘額	<u>22,877</u>	<u>15,464</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 226,635</u>	<u>\$ 23,401</u>

董事長：廖燦昌

經理人：林士朗

會計主管：蔡崇祿

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 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日	項 目	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
現金及約當現金	\$ 37,558,905	\$ 38,251,612	\$ 39,558,348	央行及銀行同業存款	\$ 224,563,542	\$ 239,731,184	\$ 240,660,897
存放央行及拆借銀行同業	650,631,969	710,802,890	699,282,391	透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,445,032	2,178,102	2,062,546
透過損益按公允價值衡量之金融資產	39,346,148	41,638,773	51,679,144	附買回票券及債券負債	21,263,285	32,366,468	32,553,554
附賣回票券及債券投資	935,289	-	-	應付款項	37,342,775	36,041,482	37,982,174
應收款項－淨額	13,842,485	14,059,458	15,487,271	當期所得稅負債	297,677	277,213	408,052
當期所得稅資產	1,454,884	1,311,307	1,246,632	存款及匯款	2,366,033,292	2,340,221,730	2,283,924,244
貼現及放款－淨額	1,916,169,447	1,899,457,214	1,844,459,742	應付金融債券	96,210,000	97,880,000	99,380,000
備供出售金融資產	66,649,408	52,973,404	53,522,886	其他金融負債	13,261,134	19,198,420	15,761,309
持有至到期日金融資產	19,149,998	10,462,877	14,771,133	負債準備	8,815,223	8,546,352	8,791,862
採用權益法之投資	2,008,233	2,049,514	1,894,857	遞延所得稅負債	3,218,285	3,415,603	3,356,501
其他金融資產－淨額	126,787,665	103,285,644	93,949,915	其他負債	<u>1,307,029</u>	<u>1,103,258</u>	<u>1,125,687</u>
不動產及設備－淨額	38,856,675	38,693,258	40,010,061	負債總計	<u>2,775,757,274</u>	<u>2,780,959,812</u>	<u>2,726,006,826</u>
投資性不動產－淨額	2,087,841	2,090,943	448,236				
無形資產	3,712,103	3,727,477	3,764,635	<u>權 益</u>			
遞延所得稅資產	1,113,768	1,094,611	1,176,474	股 本	70,432,520	68,432,520	68,432,520
其他資產－淨額	<u>979,067</u>	<u>624,718</u>	<u>812,887</u>	資本公積	37,660,741	35,360,741	34,065,709
				保留盈餘	38,743,687	36,239,090	34,403,227
				其他權益	(<u>1,310,337</u>)	(<u>468,463</u>)	(<u>843,670</u>)
				權益總計	<u>145,526,611</u>	<u>139,563,888</u>	<u>136,057,786</u>
資 產 總 計	<u>\$ 2,921,283,885</u>	<u>\$ 2,920,523,700</u>	<u>\$ 2,862,064,612</u>	負債及權益總計	<u>\$ 2,921,283,885</u>	<u>\$ 2,920,523,700</u>	<u>\$ 2,862,064,612</u>

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 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日	項 目	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
現金及約當現金	\$ 4,529,517	\$ 4,883,700	\$ 4,396,884	銀行暨同業透支及拆借	\$ 7,830,000	\$ 6,650,000	\$ 6,650,000
透過損益按公允價值衡量之金融資產	15,624,599	13,842,592	14,389,363	透過損益按公允價值衡量之金融負債	49,842	49,442	-
備供出售金融資產	10,716,291	10,681,274	10,844,780	附買回票券及債券負債	19,645,938	18,074,772	18,607,998
持有至到期日金融資產	1,299,938	98,569	-	應付款項	48,058	47,546	43,366
附賣回票券及債券投資	-	-	-	負債準備	870,339	921,242	907,662
應收款項－淨額	157,980	154,462	374,960	其他負債	<u>23,113</u>	<u>15,133</u>	<u>17,987</u>
當期所得稅資產	27,196	38,434	-	負債總計	<u>28,467,290</u>	<u>25,758,135</u>	<u>26,227,013</u>
其他金融資產	249,477	109,477	209,477				
不動產及設備－淨額	12,099	13,233	12,938	<u>權 益</u>			
無形資產	906	1,573	806	股 本	3,547,270	3,547,270	3,547,270
其他資產－淨額	<u>216,924</u>	<u>219,223</u>	<u>217,301</u>	資本公積	1,443	1,443	1,443
				保留盈餘	841,875	763,328	699,560
				其他權益	(<u>22,951</u>)	(<u>27,639</u>)	(<u>28,777</u>)
				權益總計	<u>4,367,637</u>	<u>4,284,402</u>	<u>4,219,496</u>
資 產 總 計	<u>\$ 32,834,927</u>	<u>\$ 30,042,537</u>	<u>\$ 30,446,509</u>	負債及權益總計	<u>\$ 32,834,927</u>	<u>\$ 30,042,537</u>	<u>\$ 30,446,509</u>

合作金庫證券股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日	項 目	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
流動資產	\$ 8,330,738	\$ 7,453,697	\$ 6,563,232	流動負債	\$ 5,816,410	\$ 4,958,873	\$ 4,083,741
不動產及設備－淨額	72,305	85,203	88,422	其他負債	9,317	10,054	9,679
無形資產	49,206	48,160	50,043	負債總計	5,825,727	4,968,927	4,093,420
其他非流動資產	374,108	372,570	369,795				
				<u>權 益</u>			
				股 本	3,000,000	3,000,000	3,000,000
				資本公積	7,855	7,855	7,855
				保留盈餘	(13,948)	(26,069)	(38,181)
				其他權益	6,723	8,917	8,398
				權益總計	3,000,630	2,990,703	2,978,072
資 產 總 計	\$ 8,826,357	\$ 7,959,630	\$ 7,071,492	負債及權益總計	\$ 8,826,357	\$ 7,959,630	\$ 7,071,492

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 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日	項 目	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
流動資產	\$ 64,643	\$ 45,537	\$ 23,954	流動負債	\$ 733,402	\$ 365,483	\$ 608,743
應收帳款－買入債權淨額	2,834,831	3,275,301	3,483,133	其他負債	4,066	3,960	8,577
採用權益法之投資	1,458,091	1,432,623	1,415,991	遞延所得稅負債	3,368	800	-
不動產及設備－淨額	2,865	4,576	4,942	負債總計	740,836	370,243	617,320
投資性不動產－淨額	960,876	-	-				
無形資產	3,114	2,219	2,432	<u>權 益</u>			
遞延所得稅資產	75,217	33,827	76,823	股 本	4,400,000	4,112,500	4,112,500
其他資產	142,274	135,822	135,803	資本公積	1,122	1,122	1,122
				保留盈餘	396,289	445,857	424,449
				其他權益	3,664	183	(12,313)
				權益總計	4,801,075	4,559,662	4,525,758
資 產 總 計	\$ 5,541,911	\$ 4,929,905	\$ 5,143,078	負債及權益總計	\$ 5,541,911	\$ 4,929,905	\$ 5,143,078

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 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日	項 目	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
現金及約當現金	\$ 3,429,997	\$ 3,130,824	\$ 5,527,086	應付款項	\$ 399,165	\$ 396,921	\$ 394,792
應收款項	893,383	1,086,005	938,430	透過損益按公允價值衡量之金融負債	325,499	104,567	103,611
當期所得稅資產	137,325	326,551	295,007	保險負債	38,848,022	44,035,061	45,708,507
投 資	52,241,179	57,415,110	56,308,458	具金融商品性質之保險契約準備	12,238,703	12,446,412	12,443,573
再保險合約資產	3,189	1,057	11,808	外匯價格變動準備	125,922	111,515	52,777
不動產及設備－淨額	77,452	75,372	73,740	遞延所得稅負債	46,956	72,685	74,539
其他資產	955,395	976,830	1,003,212	其他負債	274,233	317,453	243,318
分離帳戶保險商品資產	<u>63,578,741</u>	<u>48,513,408</u>	<u>45,326,501</u>	分離帳戶保險商品負債	<u>63,578,741</u>	<u>48,513,408</u>	<u>45,326,501</u>
				負債總計	<u>115,837,241</u>	<u>105,998,022</u>	<u>104,347,618</u>
				<u>權 益</u>			
				股 本	6,000,000	6,000,000	6,000,000
				資本公積	3,366	3,366	3,366
				累積虧損	(519,670)	(776,514)	(869,662)
				其他權益	(4,276)	300,283	2,920
				權益總計	<u>5,479,420</u>	<u>5,527,135</u>	<u>5,136,624</u>
資 產 總 計	<u>\$ 121,316,661</u>	<u>\$ 111,525,157</u>	<u>\$ 109,484,242</u>	負債及權益總計	<u>\$ 121,316,661</u>	<u>\$ 111,525,157</u>	<u>\$ 109,484,242</u>

合作金庫證券投資信託股份有限公司

(原名：合庫巴黎證券投資信託股份有限公司)

簡明個體資產負債表

民國 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日	項 目	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
流動資產	\$ 237,606	\$ 283,317	\$ 302,246	流動負債	\$ 25,476	\$ 16,899	\$ 18,798
不動產及設備－淨額	8,478	12,230	13,481	其他負債	<u>2,946</u>	<u>5,427</u>	<u>4,930</u>
無形資產	5,582	9,299	10,673	負債總計	<u>28,422</u>	<u>22,326</u>	<u>23,728</u>
其他資產	<u>26,239</u>	<u>26,920</u>	<u>26,888</u>				
				<u>權 益</u>			
				股 本	387,000	387,000	387,000
				資本公積	61,282	61,282	61,282
				累積虧損	(198,799)	(138,842)	(118,722)
				權益總計	<u>249,483</u>	<u>309,440</u>	<u>329,560</u>
資 產 總 計	<u>\$ 277,905</u>	<u>\$ 331,766</u>	<u>\$ 353,288</u>	負債及權益總計	<u>\$ 277,905</u>	<u>\$ 331,766</u>	<u>\$ 353,288</u>

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 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
利息收入	\$ 37,927,033	\$ 34,865,141
減：利息費用	(17,365,839)	(16,015,304)
利息淨收益	20,561,194	18,849,837
利息以外淨收益	9,910,527	5,853,174
淨收 益	30,471,721	24,703,011
呆帳費用及保證責任準備提存	(5,349,260)	(1,882,229)
營業費用	(15,853,708)	(15,143,421)
稅前淨利	9,268,753	7,677,361
所得稅費用	(1,164,156)	(1,162,869)
本期淨利	8,104,597	6,514,492
其他綜合損益	(841,874)	(1,251,482)
本期綜合損益總額	<u>\$ 7,262,723</u>	<u>\$ 5,263,010</u>
每股盈餘（元）		
基 本	<u>\$ 1.17</u>	<u>\$ 0.95</u>

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 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
利息淨收益	\$156,291	\$124,553
利息以外淨收益	<u>102,292</u>	<u>105,002</u>
淨 收 益	258,583	229,555
迴轉備抵呆帳及各項準備	65,873	27,007
營業費用	(<u>85,819</u>)	(<u>81,417</u>)
稅前淨利	238,637	175,145
所得稅費用	(<u>462</u>)	(<u>2,521</u>)
本期淨利	238,175	172,624
其他綜合損益	<u>4,688</u>	(<u>95,742</u>)
本期綜合損益總額	<u>\$242,863</u>	<u>\$ 76,882</u>
每股盈餘（元）		
基 本	<u>\$ 0.67</u>	<u>\$ 0.61</u>

合作金庫證券股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
收 益	\$376,723	\$332,353
手續費支出	(15,554)	(11,747)
其他營業支出	(19,880)	(13,742)
員工福利費用	(201,603)	(156,391)
其他營業費用	(126,809)	(114,552)
其他利益及損失	<u>7,262</u>	<u>753</u>
稅前淨利	20,139	36,674
所得稅利益（費用）	(<u>8,018</u>)	<u>5</u>
本期淨利	12,121	36,679
其他綜合損益	(<u>2,194</u>)	(<u>4,445</u>)
本期綜合損益總額	<u>\$ 9,927</u>	<u>\$ 32,234</u>
每股盈餘（元）		
基 本	<u>\$ 0.04</u>	<u>\$ 0.12</u>

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 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
營業收入	\$512,220	\$585,142
營業費用	(242,598)	(289,586)
營業利益	269,622	295,556
營業外收入及支出	14,283	19,431
稅前淨利	283,905	314,987
所得稅費用	(45,973)	(52,780)
本期淨利	237,932	262,207
其他綜合損益	3,481	(12,313)
本期綜合損益總額	<u>\$241,413</u>	<u>\$249,894</u>
每股盈餘（元）		
基 本	<u>\$ 0.54</u>	<u>\$ 0.60</u>

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 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
營業收入	\$ 25,551,795	\$ 27,416,289
營業成本	(24,892,223)	(26,927,394)
營業費用	(382,133)	(342,969)
稅前淨利	277,439	145,926
所得稅費用	(20,595)	-
本期淨利	256,844	145,926
其他綜合損益	(304,559)	(930,696)
本期綜合損益總額	<u>(\$ 47,715)</u>	<u>(\$ 784,770)</u>
每股盈餘（元）		
基 本	<u>\$ 0.43</u>	<u>\$ 0.24</u>

合作金庫證券投資信託股份有限公司
(原名：合庫巴黎證券投資信託股份有限公司)

簡明個體綜合損益表

民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
營業收入	\$ 74,481	\$ 66,494
營業費用	(136,267)	(143,285)
營業損失	(61,786)	(76,791)
營業外收入及支出	1,829	3,602
稅前淨損	(59,957)	(73,189)
所得稅費用	-	-
本期淨損	(59,957)	(73,189)
其他綜合損益	-	-
本期綜合損益總額	(\$ 59,957)	(\$ 73,189)
每股虧損 (元)		
基 本	(\$ 1.55)	(\$ 1.89)

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 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表四

單位：新台幣仟元

103年1月1日至9月30日					
項 目 \ 業務別	銀 行 業 務	票 券 業 務	保 險 業 務	其 他 業 務	合 併
利息淨收益	\$20,635,315	\$ 47,758	\$ 810,390	\$ 591,486	\$22,084,949
利息以外淨收益（損失）	8,531,542	223,524	(4,588,282)	793,173	4,959,957
淨收益（損失）	29,166,857	271,282	(3,777,892)	1,384,659	27,044,906
呆帳費用及保證責任準備 提存	(5,324,650)	65,873	-	(152,664)	(5,411,441)
保險負債準備淨變動	-	-	5,023,443	-	5,023,443
營業費用	(15,889,877)	(79,409)	(348,153)	(747,324)	(17,064,763)
稅前淨利	7,952,330	257,746	897,398	484,671	9,592,145
所得稅費用	(1,164,155)	(462)	(20,595)	(137,314)	(1,322,526)
本期淨利	6,788,175	257,284	876,803	347,357	8,269,619

102年1月1日至9月30日					
項 目 \ 業務別	銀 行 業 務	票 券 業 務	保 險 業 務	其 他 業 務	合 併
利息淨收益	\$18,975,634	\$ 26,213	\$ 732,691	\$ 670,151	\$20,404,689
利息以外淨收益	5,073,510	204,861	1,331,364	376,768	6,986,503
淨 收 益	24,049,144	231,074	2,064,055	1,046,919	27,391,192
呆帳費用及保證責任準備 提存	(1,885,385)	27,007	-	(201,746)	(2,060,124)
保險負債準備淨變動	-	-	(978,577)	-	(978,577)
營業費用	(15,179,790)	(75,099)	(314,399)	(628,563)	(16,197,851)
稅前淨利	6,983,969	182,982	771,079	216,610	8,154,640
所得稅費用	(1,162,868)	(2,521)	-	(94,248)	(1,259,637)
本期淨利	5,821,101	180,461	771,079	122,362	6,895,003

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 103 年 9 月 30 日

附表五

單位：新台幣仟元

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 項 目	期 末				備 註
				股 數 (仟 股 / 仟 單 位)	帳 面 金 額	持 股 比 率 (%)	市 價 或 股 權 淨 值	
合庫資產管理	<u>股 票</u> 金庫一資產管理股份有限公司	子公司	採用權益法之投資	50,000	\$529,635	100.00	\$529,635	註 1
	合庫金國際租賃有限公司	子公司	採用權益法之投資	-	928,456	100.00	928,456	註 1
合庫保險經紀人	<u>債 券</u> 88 央債甲三	—	持有至到期日金融資產	-	3,566	-	3,501	註 2

註 1：編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

註 2：係設質金管會作為公務保證。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

累積買進或賣出同一有價證券或同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者

民國 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表六

單位：仟股或新台幣仟元

買、賣之公司	轉 投 資 事 業 名 稱	帳 列 項 目	交易對象	關 係	期 初		買 入		賣 出				期 末	
					股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	售 價	帳 面 成 本	處 分 損 益	股 數	金 額
合庫金控	合庫銀行	採用權益法 之投資	—	—	6,843,252	\$ 139,563,888	200,000	\$12,095,038 (註)	-	\$ -	\$6,441,874 (註)	\$ -	7,043,252	\$ 145,217,052

註：買入係包含現金增資 4,300,000 仟元及採用權益法認列之子公司利益之份額 7,795,038 仟元；賣出係發放現金股利 5,600,000 仟元、國外營運機構財務報表換算之兌換差額 12,570 仟元及備供出售金融資產未實現評價損益 829,304 仟元。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 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表七

單位：新台幣仟元

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	台北市中正區襄陽路4號全棟房地	102.12.30	\$ 962,000	價款已全數支付	合庫銀行	同一母公司	農民銀行	合庫銀行非農民銀行之利害關係人	95.05.01	\$410,005	戴德梁行不動產估價師事務所904,007仟元；歐亞不動產估價師聯合事務所968,107仟元	1.發揮金控綜效； 2.落實公司轉型計畫及提升收益。	購入後並同時辦理出租予合庫銀行15個月，每月租金1,860仟元

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上
民國 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表八

單位：新台幣仟元

處分不動產之公司	財產名稱	事實發生日	原取得日期	帳面金額	交易金額	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
合庫銀行	台北市中正區襄陽路 4 號全棟房地	102.12.30	95.05.01	\$ 375,509	\$ 962,000 (不含土地增值稅金額為 944,208 仟元)	價款已全數收取	\$ 580,423 (註)	合庫資產管理	同一母公司	為應資金需求及活化資產利用效益	展碁不動產估價師聯合事務所評估價格 952,030 仟元	售後租回 15 個月，每月租金 1,860 仟元
合庫銀行	台北市北投區新民路 7 號	102.12.24	95.05.01	60,621	338,586 (不含土地增值稅金額為 334,439 仟元)	價款已全數收取	281,720	建成開發股份有限公司	無	為應資金需求及活化資產利用效益	展碁不動產估價師聯合事務所評估價格 210,449 仟元	無
合庫銀行	台北市民生東路 4 段 112 巷 3 弄 12 號	102.12.24	95.05.01	153,109	539,890 (不含土地增值稅金額為 529,533 仟元)	價款已全數收取	377,495	謝○○	無	為應資金需求及活化資產利用效益	展碁不動產估價師聯合事務所評估價格 366,177 仟元	無
合庫銀行	台北市大安區信義路 4 段等房地	103.05.26	58.08.18~ 64.09.25	638,169	2,607,000 (不含土地增值稅金額為 2,451,807 仟元)	價款已全數收取	2,007,974	明東實業股份有限公司	無	為應資金需求及活化資產利用效益	台灣大華不動產估價師聯合事務所評估價格 1,670,161 仟元	無

註：合庫銀行出售本筆不動產並辦理售後租回，依規定處分利益予以遞延並於租賃期間分年認列，截至 103 年 9 月 30 日合庫銀行已認列處分利益 309,559 仟元。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
與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣伍佰萬元以上
民國 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表九

單位：新台幣仟元

帳列手續費收入之公司	交易對象	關係	經紀手續費收入總額	經紀手續費收入折讓總額	關係人手續費收入金額	關係人手續費收入折讓金額	關係人手續費收入金額占經紀手續費收入總額	關係人手續費收入折讓金額占經紀手續費收入折讓總額
合庫證券	合庫銀行	同一母公司	\$ 370,433	\$ 176,700	\$ 2,100	\$ 5,383	0.567%	3.046%

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

出售不良債權交易資訊

民國 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表十

單位：新台幣仟元

一、出售不良債權交易彙總表

合庫銀行

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值 (註 1)	售價	處分損益	附帶約定 條件	交易對象與 本公司之 關係
103.1.29	JP MORGAN CHASE BANK N.A.	船舶抵押貸款	\$ 397,159	\$ 397,159	\$ -	無	非關係人

合庫資產管理

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值 (註 2)	售價	處分損益	附帶約定 條件	交易對象與 本公司之 關係
103.01.08	黃○○	房地抵押貸款	\$ 985	\$ 4,000	\$ 3,015	無	非關係人
103.02.06	吳○○	房地抵押貸款	5,973	7,585	1,612	無	非關係人
103.09.12	華○○	房地抵押貸款	477	1,050	573	無	非關係人

註 1：帳面價值為帳列放款轉列之催收款項 USD19,887 仟元減除備抵呆帳 USD6,844 仟元後之餘額，並以結帳匯率換算。

註 2：帳面價值為原始債權金額及代付款項。

二、出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上（不含出售予關係人者）之各該交易資訊：無。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

民國 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表十一

單位：仟元，除另予註明者外，係新台幣

合庫銀行

大陸被投資公司名稱	主 要 營 業 項 目	實 收 資 本 額	投 資 方 式	本 期 期 初	本 期 匯 出 或 收 回		本期自台灣匯出 累積投資金額	本公司直接或 間接投資之 持股比例	本 期 認 列 投 資 損 益	期 末 投 資 帳 面 價 值	截至本期末止已 匯回投資收益
				自台灣匯出累積 投資金額	匯 出	收 回					
合庫銀行蘇州分行	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)	100%	\$ 176,663	\$ 5,088,855	\$ -
合庫銀行天津分行	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)	-	2,947,314 (USD 97,387) (註1)	100%	22,145	2,987,809	-
合庫銀行福州分行	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)	-	2,950,882 (USD 97,549) (註1)	100%	- (註3)	2,970,373	-

本 期 累 計 自 台 灣 匯 出	經 濟 部 投 審 會	依 經 濟 部 投 審 會 規 定
赴 大 陸 地 區 投 資 金 額	核 准 投 資 金 額	赴 大 陸 地 區 投 資 限 額
\$ 10,445,431 (USD 349,331) (註1)	\$ 10,445,431 (USD 349,331) (註1)	\$87,433,048 (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 期 期 初	本 期 匯 出 或 收 回		本期自台灣匯出 累積投資金額	本公司直接或 間接投資之 持股比例	本 期 認 列 投 資 損 益	期 末 投 資 帳 面 價 值	截至本期末止已 匯回投資收益
				自台灣匯出累積 投資金額	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)	100%	\$ 10,907	\$ 928,456	\$ -

本 期 累 計 自 台 灣 匯 出	經 濟 部 投 審 會	依 經 濟 部 投 審 會 規 定
赴 大 陸 地 區 投 資 金 額	核 准 投 資 金 額	赴 大 陸 地 區 投 資 限 額
\$ 910,980 (CNY 185,460) (註1)	\$ 910,980 (CNY 185,460) (註1)	\$2,880,645 (註4)

註 1：依各次匯出投資金額時點之匯率換算為新台幣。

註 2：依據經濟部「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」之規定，限額為合庫銀行淨值或合併淨值之 60%，取孰高者。

註 3：福州分行尚在籌備中，尚無投資損益。

註 4：依據經濟部「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」之規定，限額為合庫資產管理淨值或合併淨值之 60%，取孰高者。

合作金庫金融控股股份有限公司及子公司
母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表十二

單位：新台幣仟元

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	應收連結稅制款	\$ 204,498	註四	0.01
1	合庫銀行	合庫金控	2	應付連結稅制款	204,498	註四	0.01
0	合庫金控	合庫銀行	1	應付連結稅制款	223,918	註四	0.01
1	合庫銀行	合庫金控	2	應收連結稅制款	223,918	註四	0.01
1	合庫銀行	合庫保險經紀人	1	現金及約當現金、存出保證金	131,466	註四	-
2	合庫保險經紀人	合庫銀行	2	存款及匯款	131,466	註四	-
1	合庫銀行	合庫保險經紀人	1	應收款項	185,427	註四	0.01
2	合庫保險經紀人	合庫銀行	2	應付款項	185,427	註四	0.01
1	合庫銀行	合庫保險經紀人	1	手續費及佣金收入	1,258,249	註四	4.65
2	合庫保險經紀人	合庫銀行	2	手續費及佣金支出	1,258,249	註四	4.65
1	合庫銀行	台灣聯合銀行	1	拆放銀行同業	7,284,916	註四	0.24
3	台灣聯合銀行	合庫銀行	2	銀行同業拆放	7,284,916	註四	0.24
1	合庫銀行	合庫人壽	3	存款及匯款	736,320	註四	0.02
4	合庫人壽	合庫銀行	3	現金及約當現金、存出保證金	736,320	註四	0.02
2	合庫保險經紀人	合庫人壽	3	手續費及佣金收入	642,284	註四	2.37
4	合庫人壽	合庫保險經紀人	3	手續費及佣金支出	642,284	註四	2.37
1	合庫銀行	合庫票券	3	拆放銀行同業	3,300,000	註四	0.11
5	合庫票券	合庫銀行	3	銀行同業拆放	3,300,000	註四	0.11
1	合庫銀行	合庫票券	3	附賣回票券及債券投資	499,019	註四	0.02
5	合庫票券	合庫銀行	3	附買回票券及債券負債	499,019	註四	0.02
4	合庫人壽	合庫票券	3	附賣回票券及債券投資	818,988	註四	0.03
5	合庫票券	合庫人壽	3	附買回票券及債券負債	818,988	註四	0.03
1	合庫銀行	合庫資產管理	3	不動產及設備－淨額、遞延收入	654,146	註四	0.02
1	合庫銀行	合庫資產管理	3	財產交易利益	309,559	註四	1.14
6	合庫資產管理	合庫銀行	3	投資性不動產－淨額	963,705	註四	0.03

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：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：係新台幣壹億元以上之交易。

發行公司：合作金庫金融控股股份有限公司

董 事 長：廖燦昌

