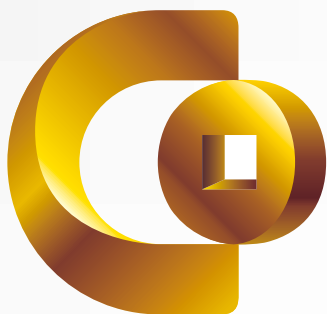




合作金庫商業銀行

TAIWAN COOPERATIVE BANK

中華民國 105 年年報



Annual Report 2016

本行發言人/代理發言人

姓名：胡光華/陳美足

職稱：副總經理/副總經理

電話：(02) 2311-8811 / (02) 2311-8811

電子郵件信箱：evp_davidhu@tcb-bank.com.tw / evp_chenmz@tcb-bank.com.tw

總行及國內外分行之地址及電話

詳見第 184 頁至第 191 頁。

股票過戶機構

名稱：元大證券股份有限公司

地址：臺北市大同區承德路三段 210 號地下 1 樓

網址：www.yuanta.com.tw

電話：(02) 2586-5859

信用評等機構

名稱：中華信用評等股份有限公司

地址：台北市信義路五段 7 號 49 樓

電話：(02)8722-5800

名稱：Standard & Poor's Corp.

地址：Unit 1, Level 69, International Commerce Centre
1 Austin Road West Kowloon, Hong Kong

電話：(852)2533-3500

105 年度財務報告簽證會計師

姓名：陳麗琦、郭政弘

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

地址：台北市民生東路三段 156 號 12 樓

網址：www.deloitte.com.tw

電話：(02)2545-9988

海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式：無。

本行網址： <http://www.tcb-bank.com.tw>

目 錄

2	壹、 致股東報告書
9	貳、 本行簡介
11	參、 公司治理報告
53	肆、 募資情形
65	伍、 營運概況
77	陸、 財務概況
162	柒、 財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項
178	捌、 特別記載事項
184	玖、 總行單位及國內外分行一覽表

壹、致股東報告書

105 年全球經濟溫和成長，我國銀行業受海外市場成長趨緩、房市景氣低迷與利差維持低檔等影響，獲利難以擴大，然本行在客戶支持及全體同仁共同努力下，存放款持續保持領先，105 年度稅後盈餘達 125.24 億元，創歷年新高，每股稅後盈餘 1.48 元；105 年底逾放比率 0.37%，備抵呆帳覆蓋率提升為 321.27%。

展望 106 年，全球經濟將溫和復甦，惟美國升息與川普政府政策走向、全球貿易保護主義興起、英國脫歐後續發展、中國大陸經濟再平衡、國際油價波動及地緣政治紛擾等因素，全球景氣仍存在下行風險。主計總處預測我國 106 年經濟成長 1.92%，呈現溫和成長。政府積極推動新南向與創新產業政策，促進國內經濟轉型升級，有助本國銀行提升營運發展動能，擴增金融服務商機。

本行秉持穩健經營、質量並重原則，強化授信資產品質、提升資本運用效益，精進理財業務服務、擴大資產管理規模，順應金融科技發展、建構數位金融服務，同時，優化交易系統、強化內控法遵、培育專業人才，以發揮本行競爭優勢，順利達成獲利目標。茲就本行 105 年度營業成果、信用評等結果及 106 年度營業發展策略分別說明如下：

一、105 年度營業結果

(一) 國內外金融環境及本行組織變化情形

1. 國內外經濟、金融環境

105 年全球經濟溫和成長，美國經濟穩健擴張，歐元區成長持穩，日本景氣復甦和緩，中國大陸持平成長。國內出口動能回穩，然力道疲弱，105 年出口年減 1.7%；民間消費增溫，全年預估成長 2.14%；半導體擴增先進製程投資與政府推動創新產業發展計劃，預估實質固定投資年成長 2.71%；主計總處估計 105 年經濟成長率為 1.50%。就業市場溫和改善，105 年失業率 3.92%；因食物類價格上揚，帶動 105 年國內消費者物價指數年漲 1.4%。

金融情勢方面，英國脫歐與川普勝選一度引發全球金融市場大幅震盪。國內中央銀行為刺激台灣經濟動能，於 105 年 3 月、6 月兩度降息。金融業營運方面，105 年我國銀行業雖受海外市場成長趨緩、房市景氣低迷與利差維持低檔等影響，然整體稅前盈餘仍逾 3,000 億元；105 年 12 月底本國銀行逾放比 0.27%，顯示銀行授信品質良好。

展望 106 年，全球經濟將溫和復甦，惟全球景氣仍存在諸多不確定性，如美國升息與川普政府政策走向、全球貿易保護主義興起、英國脫歐後續發展、中國大陸經濟再平衡、國際油價波動以及地緣政治紛擾等因素，全球景氣存在下行風險。主計總處預測我國 106 年經濟成長 1.92%，呈現溫和成長。我國央行將審慎考量國內外經濟情勢，採行妥適貨幣政策，以維持國內物價與金融穩定。政府積極推動新南向與創新產業政策，促進國內經濟轉型升級，有助本國銀行提升營運發展動能，擴增金融服務商機。



董事長 廖燦昌

2. 本行組織變化情形

105 年 2 月 22 日第五屆第 29 次臨時董事會議通過：於 105 年 6 月 24 日成立保險代理部門。

(二) 營業計畫及經營策略實施成果

1. 資本適足性

本行 105 年辦理現金增資 53 億元及發行次順位債券 50 億元，有效提升資本適足性，強化資本結構，105 年底資本適足率、第一類資本比率及普通股權益比率分別為 12.91%、9.60%及 9.60%。

2. 存款業務

105 年底存款餘額為新臺幣 25,644 億元，居全國第二；新臺幣活期性存款餘額 11,877 億元（不含公庫），居全國第一，有效改善存款結構，降低資金成本。

3. 放款業務

- (1) 105 年底放款餘額為新臺幣 19,755 億元，居全國第二，其中中小企業放款餘額為 5,810 億元，居全國第二；民營企業放款(不含政府機關、公營企業)餘額為新臺幣 8,124 億元，居全國第一。
- (2) 105 年統籌/共同主辦之聯合授信案件共 75 件，總金額約 4,380 億元，參貸金額約 603 億元；依湯森路透社基點雜誌統計，於國內聯貸市場帳簿管理行(BOOKRUNNER)市占率排名第三。
- (3) 於 104 年 11 月領先國內銀行同業推出商業逆向抵押貸款產品「幸福滿袋貸款」，本項業務於 105 年 11 月榮獲第 8 屆台灣傑出金融業務菁業獎最佳消費金融獎特優獎。截至 105 年 12 月底累積撥貸件數 516 件，核貸額度 29.68 億元，市占率位居本國銀行第一位。
- (4) 因對中小企業發展具重大貢獻，本行榮獲「辦理中小企業放款之均衡區域發展特別獎」及中小企業信用保證融資業務績優金融機構之「協助區域發展獎」。

4. 海外業務

105 年境外單位(含臺聯銀行、OBU 及各海外單位)提存後稅前盈餘達新臺幣 43.59 億元，占全行盈餘比重達 29.97%。本行海外據點服務觸角橫跨歐、美、澳洲及亞洲。105 年 1 月 6 日美國紐約分行正式開業，7 月 8 日柬埔寨金邊分行轄下暹粒支行開業營運，加計籌設中之中國大陸長沙分行、柬埔寨金邊市中心支行及澳洲墨爾本分行，海外據點將達 20 處。



總經理 林鴻琛

5. 理財業務

105 年信託理財、保險(含房貸壽險)、黃金存摺等手續費淨收益為新臺幣 40.34 億元，占全行手續費淨收益的 64.36%。105 年新增上架商品，國內、境外基金及國外固定收益債券商品共 104 檔 162 支。

6. 電子金融業務

積極辦理電子金流平台及推廣 ACH 業務，榮獲財金資訊股份有限公司「電子金流業務最佳業務發展獎」及「電子金流業務最佳創新卓越獎」；並榮獲票交所舉辦之 105 年度金融機構推廣 ACH 獎勵競賽「ACH 代收業務交易總筆數優等獎」。

7. 信用卡業務

105 年積極推展鹿港天后宮卡、漢來美食卡、世界卡及利 high 卡等核心產品，信用卡簽帳金額 306.29 億元，年成長 13.12%。另配合政府政策，積極推展政府網路採購卡業務，105 年簽帳金額新臺幣 8.74 億元，市占率 35.15%，全國排名第一。

8. 社會責任方面

本行響應政府推廣全民運動，長期協助國家培育體育人才，連續八年榮獲教育部體育署「體育推手獎」之肯定，並獲教育部體育署「運動企業認證」之授證。

(三) 預算執行情形

單位:億元；%

項目	105 年營運量	105 年預算目標	達成率
存款業務 (不含同業存款)	25,481.57	25,075.50	101.62
放款業務	19,645.6	20,122	97.63
外匯業務(美元)	1,016	1,100	92.36
信託業務	1,824.42	1,910.50	95.49
稅後淨利	125.24	130.39	96.05

(四) 財務收支及獲利能力分析

單位: 億元

項目	105 年度	104 年度(重編後)	增減額
稅前淨利	145.46	141.19	4.27
利息淨收益	314.02	299.07	14.95
利息以外淨收益	94.33	95.26	-0.93
呆帳費用及保證責任準備提存	38.03	21.58	16.45
營業費用	224.86	231.56	-6.70
稅後淨利	125.24	121.29	3.95
每股盈餘(稅前/後) (元)	1.72/1.48	1.77/1.52	-0.05/-0.04
純益率(稅後) (%)	30.67	30.76	-0.09
資產報酬率(稅前/後) (%)	0.47/0.40	0.47/0.41	0/-0.01
股東權益報酬率(稅前/後) (%)	7.80/6.72	8.48/7.28	-0.68/-0.56

註：本表提供銀行個體財務資訊。另本行與子公司合作金庫保險經紀人(股)公司為組織重組，於 105 年 6 月 24 日辦理企業合併，於編製合併年度之個體財務報表時，視為自始合併而重編前期比較資訊。

(五) 研究發展狀況

鑒於全球金融市場瞬息萬變，乃持續針對當前國內外金融、經濟情勢變化及重要產業現況與未來發展狀況進行研究分析，並就銀行業務數位化發展、大數據應用、高齡化信託、新創產業發展及新南向國家經濟金融訊息等研撰報告。

二、106 年度營業計畫概要

(一) 經營方針及經營政策

1. 強化授信資產品質，提升資本運用效益

- (1)深耕工業區、推展具有實質交易之供應鏈融資業務，搭配「企金撥貸 e 指通」優化貸放流程，同時活化已准未放額度，深耕僅承作一筆中長期放款企業戶，爭取新授信業務往來，結合金流以提高活存比率，進而整體行銷各項業務。
- (2)重視風險性資產配置，善用信用保證基金保證機制，對送保案件採取利率差別定價措施；加強徵審作業，落實貸後管理，維護資產品質；積極清理逾放，降低逾放比率，邁向優質銀行之列。
- (3)擴大個人理財及消費性貸款等收益較高之業務，強化房貸壽險滲透率，提升房貸附加價值，掌握人口高齡化發展，持續優化與推展以房養老商品。

2. 精進理財強化投資，增裕多元收益來源

- (1)順應市場需求，豐富海外債券、ETF、股票等各類基金及保險商品，提供客戶一次購足的服務；推展理財聚焦專案，針對重點客戶採分群、分級管理方式深耕，量身訂作整合性之財務規劃，以擴大資產管理規模，提高手收比重，多元收益來源。
- (2)掌握銀髮族的銀色金融商機，以年金、醫療及長照為主軸，引進各類理財及保險商品，結合信託服務，協助客戶打造經濟穩定、賦閒無憂生活。
- (3)結合證券與人壽等子公司資源，強化集團業務整合行銷，發揮櫃台、AO 人員協銷轉介能力，拓展理財客戶，深化客我關係、共創雙贏。

3. 整合虛實通路服務，打造便捷數位環境

- (1)掌握科技發展趨勢，創新數位金融商品；優化網銀與行動網銀功能，打造數位金融環境，提高虛擬通路占比；發揮企業金融優勢，吸攬企業使用電金服務，以本行為資金中心，擴大數位業務客群。
- (2)加速實體分行自動化，建置數位服務專區，整合虛實通路與資源，簡化操作介面與流程，創造更佳客戶體驗；推動徵授信流程電子化，以線上傳遞取代人工作業，減少紙張浪費，提升徵審效率。
- (3)重視金融科技專利申請，投資金融科技相關事業，並與醫療院所、產壽險或 P2P 公司等異業結盟，引進創新能量，打造數位商機。

4. 推動金融服務創新，擴大營運產出績效

- (1)順應金融數位潮流，以客戶導向為思考，結合實體分行、數位金融及客服中心等功能，發揮通路整合行銷效能，提供多元商品與便捷服務，提升客戶價值，增進產出績效。
- (2)精進大數據蒐集與分析，善用客戶關係管理系統(CRM)及整合行銷平台(IMC)，擬訂主題式商品與行銷專案分眾經營，俾利精準行銷，提升銷售成功率與客戶黏著度。
- (3)因應第三方支付、境外 Inbound 及 Outbound 等商業模式，以及電商平台發展趨勢，廣續強化支付功能，搶攻網路商機，拓展網路與跨境特店；提供多元便利之企業收付款及自償性交易融資平台，掌握客戶金流，擴大經營利基。

5. 掌握新南向拓商機，布局亞太金融版圖

- (1)響應政府新南向政策，作為台商有力後盾，關注市場准入機會，挖掘東協經濟體商機，廣續強化海外布局，串聯亞太金融據點，建構完整金融網絡，邁向區域性優質銀行。
- (2)迎接區域經貿整合趨勢，藉由國內、外單位業務雙向支援措施，跨地域、跨時區提供客戶優質金融服務。
- (3)延伸企金與中小企業融資優勢，強化海外單位營運效能，推動在地經營深耕，參與當地經濟發展，積極提高自貸比率，開拓海外（含 OBU）財富管理業務需求，擴增境外收益來源。

6. 落實內控強化法遵，健全資安風險管理

- (1) 檢討各項業務作業流程，確保符合內控牽制原則，強化營業單位管理與監控，避免內控疏失事件發生；建立法規異動追蹤控管機制，確保作業及規章符合法規並適時更新；舉辦法遵人員教育訓練，提升法規認知與遵循能力，落實保護個資與防制洗錢，健全銀行業務經營。
- (2) 持續強健資訊安全防護架構，委託專業機構檢視資安威脅與弱點，完備資訊系統安全防護能力；建立預防性偵測機制，提供即時交易監控，避免非法金融行為發生，輔以資安日誌事件分析管理系統，發現潛在資安威脅，提升資安示警功能。
- (3) 廣續建置及維護各類信用風險評等模型，增進風險管理效能；定期檢視及監控作業風險關鍵指標，偵測維護作業安全；建置財務交易整合系統，強化中台部位監控及限額管理，提升市場風險即時控管機能。

7. 培育金融專業人才，確保永續競爭優勢

- (1) 進行員工職能重新定位，依據適性測驗分析，訂立合適發展目標，協助員工提升核心能力；完善人資 e 化系統，實施人力盤點，優化員工結構，調整人力配置，加強人員再訓練，活化人力資源，提升營運效能。
- (2) 舉辦徵授信業務講習與 AO 人員教育訓練，提升授信人員徵審能力，有效降低授信風險，強化整合行銷能力，擴增客戶貢獻度。
- (3) 培育數位、國際金融人才，循內部訓練、異業引進、國內與國際金融中心培訓等管道，養成具金融專業與科技運用之雙核心技能人才；擴充海外人員資料庫，提升國際視野、市場開發及商品創新之能力，以掌握亞洲區域發展趨勢。

8. 協助產業發展創新，實踐企業社會責任

- (1) 支持政府發展新創重點產業，廣續扶植中小企業與青年創業，提供相關融資服務，共同創造就業機會；辦理融資參採赤道原則，實踐綠色金融，支持低耗能低污染行業，限制高污染高耗能產業融資。
- (2) 積極參與社會住宅貸款，持續推展安養信託與保險金信託業務，優化居住環境，完善照護機制，提升社會安定力量。
- (3) 持續培育桌球、棒球及羽球優秀選手，推展各項體育活動及舉辦寒暑假育樂營，響應政府推行全民運動政策；積極參與公益活動，關懷偏鄉學童及弱勢團體，落實「取之社會、用之社會」理念，善盡企業社會責任。

(二) 預期營業目標

本行參酌 105 年度各項業務成長情形及 106 年度業務推展政策，訂定預期營業目標如下：

1. 存款業務營運量：新臺幣 26,400 億元（不含同業存款）。
2. 放款業務營運量：新臺幣 20,947.30 億元。
3. 外匯業務營運量：美金 1,120 億元。

三、未來發展策略

- (一) 優化資產負債結構，強化資本使用效益，有效提升資本報酬。
- (二) 加強中小企業融資，持續拓展優質授信，維護良好資產品質。
- (三) 掌握數位金融科技，推動金融服務創新，維持業務競爭優勢。
- (四) 精進理財專業服務，厚植財富管理業務，增裕手收獲利貢獻。
- (五) 多元並進擴增據點，發揮海外在地優勢，擴增海外收益比重。
- (六) 洞察數據資料脈絡，俾利業務精準行銷，提升整體經營績效。
- (七) 活化人力資源運用，充實員工專業知能，增強核心競爭能力。
- (八) 完善風險控管機制，落實內控強化法遵，建構安全營運體系。

四、受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

(一) 外部競爭環境之影響

1. 本國銀行分支機構家數略減

截至 105 年底，本國銀行總機構與 104 年底相同皆為 39 家；分支機構家數由 104 年底的 3,442 家小幅減至 3,430 家。

2. 利差明顯縮小

中央銀行考量全球景氣復甦緩慢且仍具不確定性，及國內經濟成長減緩、通膨溫和等因素，分別於 105 年 3 月、105 年 6 月央行理監事會議決議將重貼現率、擔保放款融通利率及短期融通利率各調降半碼。其後央行於 105 年 9 月、105 年 12 月會議鑑於國內景氣逐漸復甦，為協助經濟成長，維持寬鬆貨幣基調，決議利率不變。本國銀行 105 年第 1、2、3、4 季存放利差分別為 1.40%、1.37%、1.37%、1.37% 較 104 年同期的 1.42%、1.43%、1.46%、1.44% 明顯縮小。

3. 逾放比率小幅上升，備抵呆帳覆蓋率下降

105 年底本國銀行逾放比率 0.27%，較 104 年底逾放比率 0.23%，小幅上升 0.04 個百分點。105 年底本國銀行備抵呆帳覆蓋率 502.93%，較 104 年底備抵呆帳覆蓋率 555.43%，下降 52.50 個百分點。

4. 本國銀行在中國大陸布局趨緩

由於中國大陸經濟成長走緩，不良貸款率漸升，盈餘成長動能縮減，本國銀行在中國大陸設立分支機構布局趨緩。

5. 本國銀行積極申設及併購東南亞地區海外據點

東南亞地區經濟快速成長，且台商眾多，政府積極推動新南向政策，本國銀行為爭取商機，積極增設東南亞地區海外據點及併購當地金融機構，盈餘成長動能明顯增加。

(二) 法規環境之影響

1. 金管會為加強本國銀行海外分支機構防制洗錢法令遵循及風險控管，要求各本國銀行應(1)強化稽核制度，總行稽核單位應加強查核海外分支機構之防制洗錢是否符合當地規定，必要時應委由外部獨立專家進行查核。(2)落實法令遵循，總行派駐海外分支機構之負責人應具備適足之經驗及訓練，法令遵循主管應確實熟悉當地國金融法令，並應向總行專責單位定期彙報。(3)對於派駐海外分支機構之高階經理人，應避免人才斷層。相關人員應長期培訓與歷練，並確認具備語言、法規之專業能力且能熟悉當地文化。105 年 12 月金管會修正「銀行業防制洗錢及打擊資恐注意事項」，以強化我國防制洗錢與打擊資恐機制，並健全銀行業內部控制及稽核制度。
2. 金管會於 2016 年前三季持續開放金融科技業務範圍，相關法規鬆綁措施包括開放跨境合作或協助之經核准機構得為客戶辦理墊付，增加「約定連結存款帳戶付款」機制之作業類型，並調整固定密碼安全設計、連線中斷機制及支付指示再確認要求，同時，增加交易安全設計之態樣。

(三) 總體經營環境之影響

1. 利率仍處於較低水準

鑒於主要國家貨幣政策分歧，美國升息，歐元區與日本持續寬鬆貨幣政策，加上國內經濟溫和成長，通膨壓力溫和，央行為維持物價穩定與金融穩定，並協助經濟成長，政策利率仍維持在較低水準。

2. 銀行授信持續成長

根據金管會統計，105 年底本國銀行放款總餘額 26 兆 1,041 億元，較 104 年底增加 6,750 億元，成長 2.65%，105 年 M2 年增率 4.51%，均高於主計總處估計的 105 年經濟成長率 1.50%。

3. 購屋貸款餘額小幅成長

政府為使房市長期健全發展，自 99 年底開始陸續推出「管控銀行放貸」、「奢侈稅」、「實價登錄」、「調高房屋稅」、「房地合一稅」等政策控管措施。由於房市展望趨緩，金管會於 104 年 12 月 29 日取消不動產授信集中度管理，央行於 105 年 3 月 24 日取消特定地區的不動產選擇性信用管制，奢侈稅亦自 105 年 1 月起退場。105 年底購屋貸款餘額較 104 年底成長 3.80%。

4. 中小企業放款餘額持續增加

在銀行對中小企業授信利差相對較高以及政府鼓勵銀行加強對中小企業放款等激勵下，截至 105 年底，本國銀行對中小企業放款餘額達 5 兆 7,268 億元，較 104 年底增加 2,744 億元，成長 5.03%。

五、信用評等結果

本行委託標準普爾(S&P)暨中華信用評等公司辦理國際及國內信用評等，信評公司 106 年 1 月 23 日發布並確認本行國際及國內長、短期信用評等維持不變，評等展望由「穩定」調為「正向」，評等結果彰顯本行擁有良好的地位與穩固的企業基礎，令人滿意的流動性與資金調度能力；未來仍將致力風險控管與業務穩健發展，具體踐履公司治理精神。

項目	評等公司	評等日期	評等結果		評等展望
			長期信評	短期信評	
國際	美國標準普爾公司	106.01.23	A-	A-2	正向
國內	中華信用評等公司	106.01.23	twAA	twA-1+	正向

貳、本行簡介

一、設立日期

本行設立於民國 35 年 10 月 5 日。

二、本行沿革

本行自民國 35 年「臺灣產業金庫」改組成立。當時由臺灣省政府及業務區域內各合作事業團體暨農會、漁會、農田水利會等社團組織之，股本總額為舊台幣二千五百萬元，分為二十五萬股，每股一百元，其中政府股（公股）為十五萬股，各社團股（社股）十萬股，歷經全體員工 70 年來之努力經營，本行經營規模不斷擴充，截至 105 年底，資本額已達新台幣 858.63 億元。

74 年 5 月，本行依銀行法第 52 條取得法人資格，並於 90 年 1 月 1 日奉准改制為合作金庫銀行股份有限公司，92 年 6 月成為公開發行公司，93 年 11 月 17 日正式掛牌上市，95 年經主管機關核准更名為「合作金庫商業銀行股份有限公司」，並於 95 年 5 月 1 日合併中國農民銀行。

為整合集團資源、發揮經營綜效暨強化事業發展，本行與合作金庫資產管理股份有限公司、合作金庫票券金融股份有限公司於 100 年 12 月 1 日以股份轉換方式共同設立合作金庫金融控股股份有限公司，合作金庫金融控股股份有限公司成為本行單一股東（持股 100%）；為達成金控跨業條件，於 100 年 12 月 2 日將本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。接續為有效管理集團資源，於 101 年 4 月 3 日將持有合作金庫人壽保險股份有限公司及合庫巴黎證券投資信託股份有限公司（現更名為合庫證券投資信託股份有限公司）之股份轉為合作金庫金融控股股份有限公司持有，使兩家公司成為合作金庫金融控股股份有限公司之子公司。為強化消費者權益保障及提供更優質的保險服務，於 105 年 6 月 24 日與合作金庫保險經紀人股份有限公司合併，本行為存續公司，成立保險代理部。本行子公司有臺灣聯合銀行。

截至 105 年底，本行國內外分支機構達 288 家（含營業部及國際金融業務分行、馬尼拉分行、洛杉磯分行、西雅圖分行、紐約分行、香港分行、雪梨分行、蘇州分行、蘇州高新支行、天津分行、福州分行、北京代表人辦事處、金邊分行、德他拉支行、菩森芷支行、暹粒支行及仰光代表人辦事處），為全國通路數最多之商業銀行，存、放款市占率位居國內領先地位。另依據銀行家（The Banker）雜誌 105 年 7 月公布的全球一千大銀行按總資產排名，本行排名第 177 名，於臺灣地區名列第四；106 年 2 月公布的全球銀行（含金控公司、銀行、證券商）品牌前五百大排名，本行排名第 288 名。

依據本行章程規定，本行以經營銀行業務，發展國民經濟建設，並調劑合作事業暨農漁業金融為宗旨，除對合作事業暨農、漁業及中小企業融通資金外，並配合資金運用及促進整體經濟發展，辦理一般工商企業存、放款業務，故本行係一具有農、漁、合作金融及工商企業金融之國際性綜合銀行。



董事長 / 廖燦昌(左五) · 總經理 / 林鴻琛(右四)

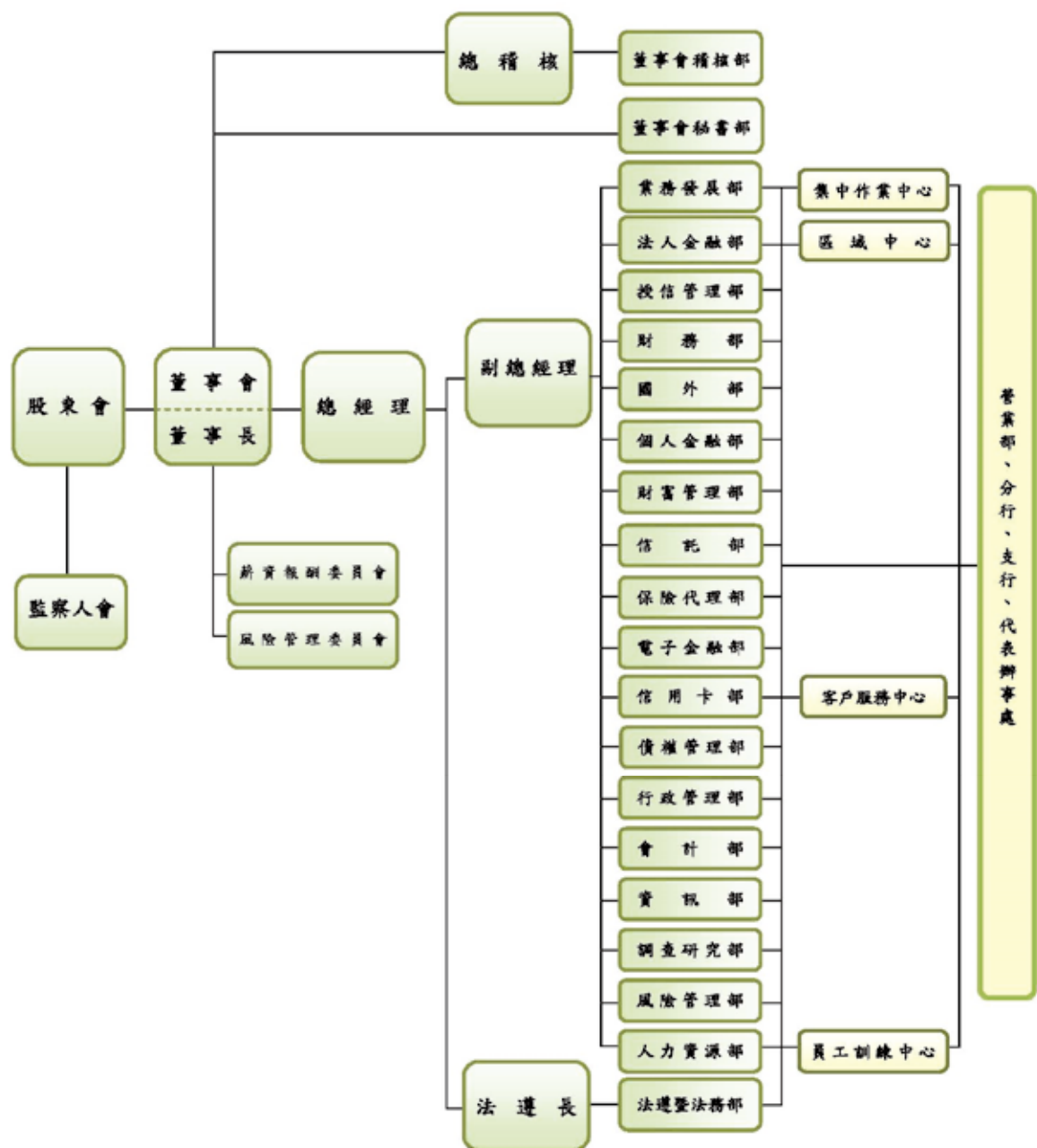
副總經理 / 程燕翼(左二) · 陳美足(左三) · 胡光華(左四) · 戴燈山(右三) · 黃伯川(右二)

總稽核 / 胡斐玲(左一) · 法遵長 / 吳碧珠(右一)

參、公司治理報告

一、組織系統

(一) 本行組織結構圖 (106 年 3 月)



(二) 各部門所營業務

1. **董事會稽核部**：掌理本行稽核業務。
2. **董事會秘書部**：掌理董事會會務與董事長室機要等事項。
3. **業務發展部**：掌理全行經營政策、組織及中長程業務之規劃，存匯款、出納、代理收付款、營業單位業務之考核及輔導等事項。
4. **法人金融部**：掌理法人授信業務推展、考核與管理事項、信用保證基金保證業務之推行與管理、中小企業經營管理之諮詢、服務與輔導等事項。
5. **授信管理部**：掌理全行授信政策之訂定與修正、超逾區域中心權限授信業務案件之審核與核轉、授信擔保品鑑估相關規章之訂定與修正、授信追蹤考核報告表之核備與督導及其他有關授信審查等事項。
6. **財務部**：掌理全行新臺幣、外幣資金調撥與規劃、有價證券投資、轉投資及其他財務管理事項。
7. **國外部**：掌理外匯業務之研發、推展、管理暨外匯指定單位、海外分支機構申設及進出口、匯兌業務、電信管理等事項。
8. **個人金融部**：掌理消費性貸款及個人授信案件之企劃、推行與管理等事項。
9. **財富管理部**：掌理全行理財業務之規劃與執行及理財業務人員之管理、財富管理經營政策與作業準則之擬定與修改、財富管理客戶投資理財業務之推展、督導與管理。
10. **信託部**：掌理信託業務之研發、推展、管理等事項。
11. **保險代理部**：辦理人身保險代理人及財產保險代理人業務。
12. **電子金融部**：個人電腦銀行業務、網路銀行業務、電子商務業務、網路 ATM 業務、家庭銀行 (MOD) 業務、自動櫃員機業務、(國際)金融卡業務之企劃、推展、作業管理、諮詢服務等事項及收單業務之規劃與推展等事項。
13. **信用卡部**：掌理信用卡、VISA 金融卡之規劃、行銷、執行、諮詢、管理及客戶申訴事項之處理。
14. **債權管理部**：掌理逾期放款及催收款清理之策劃督導、呆帳轉銷及統計分析等事項及其他有關逾期放款、催收款業務之處理。
15. **行政管理部**：掌理文書、檔案、公關、庶務、出納、採購、財產管理、營繕及有關勞工安全衛生等事項。
16. **會計部**：掌理會計事務、歲計、聯行資料之彙整及分析事項等事項。
17. **資訊部**：掌理本行資訊業務開發推展及有關資料處理管制等事項。
18. **調查研究部**：掌理徵信業務規章之擬定、徵信工作之推動督導事項及產業資料之蒐集管理事項等事項。
19. **風險管理部**：掌理風險管理組織架構、政策與制度之規劃事項、各項風險辨識、衡量、評估及控管方法審查事項以及內部控制制度與其他有關風險管理等事項。
20. **人力資源部**：掌理有關人事管理及行員訓練等事項。
21. **法遵暨法務部**：掌理本行法令遵循制度、防制洗錢及打擊資恐事項之規劃、管理與執行、章則及契約之會核事項、訴訟案件之協助輔導等事項。

二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

(一) 董事及監察人

1. 董事及監察人資料

106年3月10日

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	選(就)任日期	任期	初次選任日期	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 股數及持股比率	主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人
董事長	中華民國	合庫金控代表 廖燦昌	男	105.6.27	3年	103.6.23	合作金庫金融控股股份有限公司持有本行100%股權共8,586,300,000股	交通大學經營管理碩士 臺灣中小企業銀行總稽核、副總經理、總經理、董事長 台灣金聯資產管理(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	中華民國中央銀行理事會理事、台灣期貨交易所(股)公司董事、財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會監察人 現任本職：合作金庫金融控股股份有限公司兼本行董事長	無
常務董事	中華民國	合庫金控代表 林鴻琛	男	105.6.27	3年	102.8.28		輔仁大學企業管理學系 合作金庫商業銀行副總經理兼派合庫金融控股公司副總經理、合作金庫票券金融公司董事長、合作金庫商業銀行副總經理、合作金庫銀行業務發展部經理、國外部經理	財金資訊股份有限公司董事、台灣聯合銀行董事長、新北市銀行商業同業公會理事長、台灣理財顧問認證協會理事 現任本職：本行總經理	無
常務董事	中華民國	合庫金控代表 蕭景田	男	105.6.27	3年	99.6.18		陸軍官校專修班 臺灣省農會常務監事 立法委員	合作金庫金融控股股份有限公司董事、北投麗禧溫泉酒店(股)公司董事、昇財麗禧酒店(股)公司董事、昇財麗禧三溫暖(股)公司董事、中華民國觀光旅館商業同業公會常務理事、台灣星級旅館協會理事 現任本職：中華民國農會理事長	無
常務董事	中華民國	合庫金控代表 麥勝剛	男	105.6.27	3年	101.5.21		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、淡水第一信用合作社理事主席	合作金庫金融控股股份有限公司董事、有限責任中華民國信用合作社聯合社理事主席、財金資訊股份有限公司董事、財團法人私立一信幼兒園董事長、大屯育樂開發(股)公司常務董事、典豐建設(股)公司董事、財團法人金融研訓院董事、台灣合作社聯合社理事、中華民國合作事業協會理事長 現任本職：淡水第一信用合作社理事主席	無
常務董事(獨立董事)	中華民國	合庫金控代表 林向愷	男	105.6.27	3年	105.6.27		美國卡內基美隆大學管理學院經濟學博士 經濟研究所副研究員、國立台灣大學經濟系專任副教授、國立台灣大學經濟系專任教授、高雄市財政局長、高雄銀行董事、高雄銀行常務董事、高雄銀行獨立董事、悠遊卡投資控股股份有限公司董事長	悠遊卡投資控股股份有限公司董事長 現任本職：悠遊卡股份有限公司董事長	無
獨立董事	中華民國	合庫金控代表 葛克昌	男	105.6.27	3年	99.6.18		台灣大學法律學研究所碩士 世界稅法協會理事兼副主席、行政院法規委員會委員、行政院訴願會委員、財政部訴願會委員	現任本職：東吳大學客座教授	無
獨立董事	中華民國	合庫金控代表 黃明聖	男	105.6.27	3年	99.6.18		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	合作金庫金融控股股份有限公司獨立董事 現任本職：國立政治大學財政學系教授	無

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	選(就)任日期	任期	初次選任日期	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 股數及持股比率	主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人
獨立董事	中華民國	合庫金控代表 林軒竹	男	105.6.27	3年	105.6.27	合作金庫金融控股股份有限公司 持有本行 100% 股權 共 8,586,300,000 股	美國羅格斯紐澤西州立大學企業會計碩士 美國羅格斯紐澤西州立大學計量財務碩士 美國羅格斯紐澤西州立大學企業管理碩士 美國羅格斯紐澤西州立大學財經博士 美國羅格斯大學管理學院授課教授、美國羅格斯大學會計/財務管理顧問、合作金庫銀行常駐監察人、國立成功大學會計學系暨財務金融研究所助理教授、國立成功大學會計學系暨財務金融研究所副教授	中華網龍股份有限公司獨立董事、達邦蛋白股份有限公司獨立董事 現任本職：國立成功大學會計學系暨財務金融研究所副教授	無
董事	中華民國	合庫金控代表 林士朗	男	105.6.27	3年	103.6.23		美國猶他州立大學會計碩士 中央信託局主任秘書、處長、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	合作金庫金融控股股份有限公司董事、財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會董事 現任本職：合作金庫金融控股股份有限公司總經理	無
董事	中華民國	合庫金控代表 張世宗	男	105.6.27	3年	105.6.27		中國文化大學法律學研究所法學博士 臺灣中小企業銀行行員、財政部臺北國稅局稅務員、金管會證期局專員、中華民國會計研究發展基金會、會計制度委員會委員、臺北地檢署榮譽觀護人、臺北、士林、板橋法院調解委員、臺灣營建工程爭議仲裁協會仲裁人、育達科技大學資管系講師、淡江大學會計系講師	現任本職：神達會計師事務所會計師	無
董事	中華民國	合庫金控代表 夏侯欣榮	女	105.6.27	3年	104.10.26		政治大學企業管理研究所博士 元智大學企業管理系系主任 元智大學財務金融系系主任 University of Illinois(UI) at Urbana-Champaign Accounting Department Visiting Scholar	勝德國際研發獨立監察人 現任本職：元智大學管理學院財務金融學群副教授	無
董事	中華民國	合庫金控代表 何啟東	男	105.9.26	3年	105.9.26		美國新墨西哥州立大學化學工程研究所碩士博士 淡江大學化工系副教授、淡江大學化工系系主任兼所長、淡江大學化材系教授、淡江大學能光研究中心主任、淡江大學工學院院長、科技部永續會整合型計畫總主持人、科技部能源學門計畫主持人	社團法人中華卓越經營協會(CEMA) 副秘書長 現任本職：淡江大學化材系教授兼秘書長	無
董事	中華民國	合庫金控代表 陳國智	男	105.9.26	3年	105.9.26		政治大學財政研究所碩士、地政學系博士 中國技術學院新竹分部主任、中國科技大學副校長	財團法人道南文教基金會董事 現任本職：中國科技大學財稅系副教授兼校務顧問、國際及兩岸交流處交流長	無
董事	中華民國	合庫金控代表 陳金渠	男	105.6.27	3年	99.6.18		南投高商 合作金庫烏日分行高級辦事員	現任本職：本行彰化分行資深專員	無
董事	中華民國	合庫金控代表 張永成	男	105.6.27	3年	100.12.1		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、合作金庫金融控股股份有限公司董事	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、全國農業金庫常務董事、財團法人台灣區糧雜發展基金會董事、台灣區蠶業發展基金會董事、中華民國乳業協會理事長、豐年社董事、財團法人中央畜產會董事、中華民國農民團體訓練協會理事長、桃園縣肉品市場管理委員、全國農漁業及金融資訊中心董事、桃農綜合農產品批發市場(股)公司董事 現任本職：中華民國農會總幹事	無

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	選(就)任日期	任期	初次選任日期	持有股份、現在持有股數、配偶、未成年子女現在持有股份、利用他人名義持有股份	主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人
							股數及持股比例			
董事	中華民國	合庫金控代表 林溪水	男	105.6.27	3 年	103.6.30	合作金庫金融控股股份有限公司持有本行 100% 股權 共 8,586,300,000 股	景文科技大學企管系 永豐金控一等襄理 新店市民代表會主席 兩屆新店地區農會理事長	現任本職：新北市農會理事長	無
董事	中華民國	合庫金控代表 蔡炳坤	男	105.6.27	3 年	103.6.30		臺灣省立後壁高級中學 嘉義縣民雄鄉公所秘書、主任秘書、嘉義縣農會總幹事	現任本職：合作金庫商業銀行董事	無
董事	中華民國	合庫金控代表 陳國揚	男	105.6.27	3 年	104.1.26		嶺東科技大學財務金融研究所 合庫銀行企業工會理事長 合庫金控第一屆董事 全國產業總工會常務理事 全國金融工會聯合總會常務理事	現任本職：本行員林分行二等襄理	無
董事	中華民國	合庫金控代表 李秉修	男	105.6.27	3 年	104.1.26		大葉大學國際企業管理碩士 國立中正大學法律學系碩士 合庫金控第二屆董事	合庫銀行企業工會常務理事、合庫金控暨子公司企業工會常務理事 現任本職：本行中區區域中心一等專員	無
常駐監察人	中華民國	合庫金控代表 吳琮璿	女	105.6.27	3 年	100.12.1		美國加州大學洛杉磯分校(UCLA)會計資訊管理博士、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、合作金庫金融控股股份有限公司及合作金庫商業銀行股份有限公司監察人	財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心董事、台灣永光化學工業股份有限公司獨立董事、合作金庫金融控股股份有限公司董事 現任本職：台灣大學管理學院會計系所教授	無
監察人	中華民國	合庫金控代表 林孟丹	男	105.6.27	3 年	103.6.23		日本近畿大學商學碩士 國民黨大會代表 高雄市市議員	高雄市合作事業協會理事長、台精化學工業股份有限公司董事、三芳化學工業股份有限公司監察人 現任本職：高雄市第三信用合作社理事主席	無
監察人	中華民國	合庫金控代表 胡嘉宸	男	105.6.27	3 年	103.6.30		高中 埔里鎮農會理事長	現任本職：南投縣農會理事長	無
監察人	中華民國	合庫金控代表 張敏蕾	女	105.6.27	3 年	104.8.24		台灣大學會計學博士 中國科技大學財稅學系專任講師及會計學系專任副教授 銘傳大學會計學系專任副教授 元智大學管理學院會計學群專任副教授及財務金融暨會計碩士班班主任	詮欣股份有限公司獨立董事 龍一創業投資股份有限公司董事 現任本職：中原大學會計系專任副教授	無
監察人	中華民國	合庫金控代表 彭運鵬	女	105.9.26	3 年	105.9.26		國立中興大學企管系學士、美國奧克拉荷馬州 Central State University 企業管理碩士、美國伊利諾州立大學會計博士研究、美國紐約州哥倫比亞大學會計博士研究 美國 Ferdinamal, Ganek&Handler, CPAs 稅務顧問、勤業會計師事務所資深查帳員、中興大學企管系兼任講師、運智聯合會計師事務所所長	現任本職：理律法律事務所資深顧問、律盟聯合會計師事務所所長	無

註 1：本行第 6 屆董事、監察人任期自 105 年 6 月 27 日起至 108 年 6 月 26 日止。

註 2：本行置董事 19 人 (含獨立董事 4 人)；置監察人 5 人。

註 3：105 年 6 月 27 日至 106 年 3 月 10 日期間，原派第 6 屆董事代表周志誠先生於 105 年 7 月 12 日解任，母公司合作金庫金融控股股份有限公司 105 年 9 月 26 日指派何啟東先生、陳國智先生擔任本行第 6 屆董事職務；母公司合作金庫金融控股股份有限公司 105 年 9 月 26 日指派彭運鵬女士擔任本行第 6 屆監察人職務。

2. 法人股東之主要股東

106 年 3 月 10 日

法人股東名稱	法人股東之主要股東	持股比例
合作金庫金融控股股份有限公司	財政部	26.06%
	中華郵政股份有限公司	3.58%
	臺灣菸酒股份有限公司	2.66%
	中華民國農會	1.54%
	渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶	1.28%
	花旗託管次元新興市場評估基金投資專戶	0.94%
	中國人壽保險股份有限公司	0.90%
	渣打託管 iShares 優勢最小新興市場投資專戶	0.86%
	花旗託管挪威中央銀行投資專戶	0.84%
	大通託管先進星光先進總合國際股票指數	0.83%

註：本表所填寫法人股東之主要股東係依據該法人 105 年 12 月 31 日之資料。

3. 主要股東為法人者其主要股東

106 年 3 月 10 日

法人股東名稱	法人股東之主要股東	持股比例
中華郵政股份有限公司	交通部	100%
臺灣菸酒股份有限公司	財政部	100%
中華民國農會	無	-
中國人壽保險股份有限公司	凱基證券股份有限公司	9.64%
	國泰人壽保險股份有限公司	2.99%
	花旗託管新加坡政府投資專戶	2.78%
	德商德意志銀行台北分行受託保管紐約市集團信託投資專戶	2.69%
	美商摩根大通銀行台北分行受託保管沙烏地阿拉伯中央銀行投資專戶	2.52%
	緯來電視網股份有限公司	2.35%
	匯豐(台灣)商業銀行股份有限公司受託保管億順亞洲股權基金投資專戶	1.43%
	花旗(台灣)商業銀行受託保管挪威中央銀行投資專戶	1.32%
	臺銀保管馬仕投資基金公司投資專戶	1.31%
	美商摩根大通銀行台北分行受託保管阿布達比投資局投資專戶	1.29%

註：中國人壽保險股份有限公司資料來源：該公司官方網站之主要股東持股情形(更新日期：106.3.10)。

4. 董事及監察人所具專業資格及獨立性情形

106 年 3 月 10 日

職稱 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、財務、 會計或 銀行業務所 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 其他與銀行業 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 銀 行 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			✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
常務董事	林 鴻 琛			✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
常務董事	蕭 景 田			✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
常務董事	麥 勝 剛			✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
常務董事獨立董事	林 向 愷	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
獨立董事	葛 克 昌	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
獨立董事	黃 明 聖	✓			✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		1
獨立董事	林 軒 竹	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		2
董 事	林 士 朗			✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
董 事	張 世 宗		✓		✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
董 事	夏侯欣榮	✓			✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
董 事	何 啟 東	✓			✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
董 事	陳 國 智	✓			✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
董 事	陳 金 渠			✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
董 事	張 永 成			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
董 事	林 溪 水			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
董 事	蔡 炳 坤			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
董 事	陳 國 揚			✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
董 事	李 秉 修			✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
常駐監察人	吳 琮 璿	✓			✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓		1
監 察 人	張 敏 蕾	✓			✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		1
監 察 人	彭 運 鵬		✓		✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
監 察 人	胡 嘉 宸			✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
監 察 人	林 孟 丹			✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		0

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

1. 非為銀行或其關係企業之受僱人。
2. 非銀行或其關係企業之董事、監察人(但如為銀行或其母公司、子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事者，不在此限)。
3. 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有銀行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、二親等以內親屬或五親等以內直系血親親屬。
5. 非直接持有銀行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. 非與銀行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. 非為銀行或關係企業提供商務、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。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。

(二) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

106 年 3 月 10 日

職稱	國籍	姓 名	性別	選(就)任日期	持有股份數及持股比率(註)	主要學歷	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		
								職稱	姓名	關係
總行總經理	中華民國	林鴻琛	男	1020902	無	私立輔仁大學企業管理學系	財金資訊(股)公司董事、臺灣聯合銀行董事長	無	無	無
總行副總經理	中華民國	胡光華	男	1000512	無	美國愛荷華州立大學企業管理研究所碩士	合作金庫金融控股(股)公司副總經理、合作金庫人壽保險(股)公司董事、合眾建築經理(股)公司常務董事	無	無	無
總行副總經理	中華民國	陳美足	女	1010131	無	國立臺灣大學管理學院 EMBA 財務金融組碩士	合作金庫金融控股(股)公司副總經理、合作金庫人壽保險(股)公司董事、臺灣行動支付(股)公司董事	無	無	無
總行副總經理	中華民國	戴燈山	男	1020902	無	國立清華大學科技管理學院 EMBA 碩士	合作金庫創業投資(股)公司董事長、臺灣聯合銀行董事、國票金融控股(股)公司董事、國票綜合證券(股)公司董事、華頓證券投資信託(股)公司董事	無	無	無
總行副總經理	中華民國	程燕翼	女	1031127	無	國立臺灣科技大學財務金融研究所 EMBA 碩士	台灣金聯資產管理(股)公司董事、台北金融大樓(股)公司監察人	無	無	無
總行副總經理	中華民國	黃伯川	男	1050425	無	私立中國文化大學經濟學系	合作金庫證券投資信託(股)公司董事、合眾建築經理(股)公司董事	無	無	無
總行法遵長	中華民國	吳碧珠	女	1040129	無	國立臺灣大學農業推廣研究所碩士	合作金庫金融控股(股)公司法遵長	無	無	無
董事會稽核部總稽核	中華民國	胡斐玲	女	1041228	無	國立臺灣大學經濟學系	台灣金融資產服務(股)公司董事	無	無	無
董事會稽核部協理	中華民國	蔡振興	男	1031202	無	國立中興大學財稅學系	合作金庫金融控股(股)公司董事會稽核處處長	無	無	無
董事會秘書部主任秘書	中華民國	周俊隆	男	1060126	無	國立政治大學經營管理碩士學程碩士	合作金庫金融控股(股)公司董事會秘書處主任秘書、合眾建築經理(股)公司董事	無	無	無
行政管理部協理	中華民國	甘展偉	男	1040430	無	私立逢甲工商學院會計學系	合作金庫金融控股(股)公司行政處處長、合作金庫票券金融(股)公司董事、合作金庫證券(股)公司董事	無	無	無
人力資源部協理	中華民國	陳蕙玲	女	1040831	無	國立嘉義大學管理學院碩士班碩士	合作金庫金融控股(股)公司人資處處長、合作金庫資產管理(股)公司董事、合作金庫創業投資(股)公司董事	無	無	無
會計部協理	中華民國	周建財	男	970519	無	私立淡江大學會計學系	合作金庫金融控股(股)公司會計處處長、合作金庫票券金融(股)公司監察人、合作金庫證券(股)公司監察人	無	無	無
法遵暨法務部協理	中華民國	許肇裕	男	1030507	無	美國喬治亞大學法律研究所碩士	合作金庫金融控股(股)公司法遵暨法務處處長、合作金庫證券投資信託(股)公司監察人	無	無	無
調查研究部協理	中華民國	游伯方	男	1060126	無	私立逢甲工商學院銀行保險學系	合作金庫創業投資(股)公司董事	無	無	無
資訊部協理	中華民國	張建興	男	1040129	無	私立輔仁大學統計學系	合作金庫金融控股(股)公司資訊處處長、財宏科技(股)公司董事	無	無	無
風險管理部協理	中華民國	徐錫漳	男	1050429	無	國立政治大學銀行學系	合作金庫金融控股(股)公司風管處處長、合作金庫資產管理(股)公司監察人、合作金庫創業投資(股)公司監察人	無	無	無
業務發展部協理	中華民國	顏武雄	男	1050429	無	私立輔仁大學經濟學系	合作金庫資產管理(股)公司董事、合作金庫創業投資(股)公司董事	無	無	無
財務部協理	中華民國	黃鈴翠	女	1020923	無	國立臺灣大學工商管理學系	合作金庫票券金融(股)公司董事	經理	翁國梁	妹夫
授信管理部協理	中華民國	陳世卿	男	1050429	無	國立臺北商業技術學院附設空中進修學院應用商學系	合作金庫票券金融(股)公司董事、合眾建築經理(股)公司董事	無	無	無
法人金融部協理	中華民國	許朝民	男	1060126	無	私立淡江大學銀行學系	無	無	無	無
個人金融部協理	中華民國	陳寬祺	男	1040831	無	私立東吳大學經濟學系	合眾建築經理(股)公司董事	無	無	無
信託部協理	中華民國	王淑娟	女	1040330	無	國立政治大學經營管理碩士學程碩士	無	無	無	無
財富管理部協理	中華民國	黃慧文	女	1060126	無	私立中原大學會計學系碩士班碩士	合作金庫證券(股)公司董事	無	無	無

職稱	國籍	姓 名	性別	選(就)任日期	持有股份數及持股份比率(註)	主要學歷	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		
								職稱	姓名	關係
國外部協理	中華民國	林衍茂	男	1021101	無	美國密蘇里大學企業管理研究所碩士	台北外匯經紀(股)公司董事	無	無	無
員工訓練中心協理	中華民國	蕭人琬	女	1030507	無	國立臺灣大學財務金融碩士在職專班碩士	無	無	無	無
債權管理部協理	中華民國	張國浩	男	1060126	無	私立輔仁大學金融研究所碩士	合作金庫資產管理(股)公司董事、合庫金國際租賃有限公司董事	無	無	無
保險代理部協理	中華民國	翁小衡	女	1060126	無	國立臺北大學國際財務金融碩士在職專班碩士	合作金庫證券(股)公司董事	無	無	無
電子金融部協理	中華民國	張孝維	男	1060126	無	美國奧克拉荷馬州立大學應用數學與電腦研究所碩士	財宏科技(股)公司董事	無	無	無
信用卡部協理	中華民國	陳玉明	女	1060126	無	私立輔仁大學企業管理學系	無	無	無	無
集中作業中心協理	中華民國	張夢庸	男	1041231	無	美國東新墨西哥大學企業管理研究所碩士	無	無	無	無
客戶服務中心經理	中華民國	陳悉惠	女	1041030	無	國立空中大學商學系	無	無	無	無
營業部協理	中華民國	林賢明	男	1030709	無	國立臺北商業專科學校會計統計科	聯安服務(股)公司董事	無	無	無
北市一區區域中心協理	中華民國	鄭瑞淵	男	1060126	無	國立空中大學商學系	無	無	無	無
北市二區區域中心協理	中華民國	蔡正容	男	1060126	無	私立淡江大學會計學系	無	無	無	無
新北市區區域中心協理	中華民國	潘桂定	男	1051130	無	私立逢甲大學財稅學系	無	無	無	無
桃竹苗區區域中心協理	中華民國	陳錫銓	男	1060126	無	國立臺北商業專科學校會計統計科	無	無	無	無
中區區域中心協理	中華民國	李林棠	男	1060224	無	私立逢甲大學經濟學系	無	無	無	無
雲嘉南區區域中心協理	中華民國	陳順福	男	1051031	無	國立嘉義大學管理學院碩士班碩士	無	無	無	無
南區區域中心協理	中華民國	涂朝南	男	1010206	無	國立高雄師範大學成人教育研究所碩士	無	無	無	無
國際金融業務分行經理	中華民國	侯秀玉	女	1021031	無	私立淡江大學統計學系	無	無	無	無
台北分行協理	中華民國	林文理	男	1050429	無	私立輔仁大學企業管理學系	無	無	無	無
敦化分行經理	中華民國	王文瓊	女	1050429	無	國立臺北商業專科學校國際貿易科	無	無	無	無
台大分行經理	中華民國	許瓊珍	女	1040831	無	私立東吳大學經濟學系	無	無	無	無
大稻埕分行經理	中華民國	李紹華	男	1040430	無	臺北商專附設空專補校企業管理科	無	無	無	無
中山路分行經理	中華民國	蔡麗琴	女	1060126	無	私立中國文化大學法律學系	無	無	無	無
西門分行經理	中華民國	陳振發	男	1060224	無	政治大學附設空專補校行政科	無	無	無	無
南京東路分行協理	中華民國	戴瑞芝	女	1040430	無	國立中興大學企業管理學系	無	無	無	無
五洲分行經理	中華民國	黃華謹	男	1031202	無	私立東吳大學企業管理學系	無	經理	呂瑞齡	配偶
延平分行經理	中華民國	李瑞燦	男	1060126	無	國立臺灣科技大學工業管理系 EMBA 碩士	無	無	無	無
東門分行協理	中華民國	黃秀雲	女	1060126	無	私立東吳大學企業管理學系碩士在職專班碩士	無	無	無	無
大同分行協理	中華民國	黃光洋	男	1020507	無	美國路易威爾大學企業管理研究所碩士	無	無	無	無
石牌分行經理	中華民國	張安華	女	1040330	無	私立東吳大學經濟學系	無	無	無	無
忠孝分行協理	中華民國	陳坤泰	男	1031202	無	國立中興大學合作經濟學系	無	無	無	無
三興分行經理	中華民國	林木振	男	1051031	無	國立臺灣科技大學財務金融研究所 EMBA 碩士	無	無	無	無
城東分行協理	中華民國	黃桂芬	女	1040330	無	國立臺灣大學法律學系	無	無	無	無
松山分行經理	中華民國	張淑梅	女	1031202	無	國立政治大學法律學系	無	無	無	無
景美分行經理	中華民國	李綉美	女	1031202	無	國立嘉義大學管理學院碩士班碩士	無	無	無	無

2016 Annual Report

職稱	國籍	姓 名	性別	選(就)任日期	持有股份數及持股比例(註)	主要學歷	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		
								職稱	姓名	關係
民權分行經理	中華民國	王敏節	女	1040330	無	私立東吳大學法律學系	無	無	無	無
大安分行經理	中華民國	呂瑞齡	女	1040831	無	國立嘉義大學管理學院碩士班碩士	無	經理	黃華謹	配偶
士林分行經理	中華民國	張尊安	男	1040703	無	國立政治大學應用數學系	無	無	無	無
北寧分行經理	中華民國	蔡玲瑜	女	1050130	無	美國克利夫蘭大學電腦研究所碩士	無	無	無	無
復旦分行協理	中華民國	黃文良	男	1050130	無	國立中興大學合作經濟學系	無	無	無	無
內湖分行經理	中華民國	陳幼婉	女	1041231	無	美國密蘇里大學企管研究所財務管理碩士	無	無	無	無
新湖分行經理	中華民國	鄧念湘	女	1050729	無	國立政治大學國際貿易學系	無	無	無	無
南港分行經理	中華民國	陳芊蓉	女	1050429	無	美國德州大學 Austin 分校會計研究所碩士	無	無	無	無
東台北分行協理	中華民國	周孟穎	女	1060126	無	國立臺北大學國際財務金融碩士在職專班碩士	無	無	無	無
城內分行經理	中華民國	葉國欽	男	1060126	無	政治大學附設空專補校行政科	無	無	無	無
建國分行經理	中華民國	黃速蘭	女	1040831	無	國立中央大學財務金融學系碩士班碩士	無	無	無	無
圓山分行經理	中華民國	王立成	男	1050429	無	私立東海大學社工系	無	無	無	無
信義分行經理	中華民國	劉芳仁	男	1041231	無	私立龍華科技大學附設進修學院財務金融系	無	無	無	無
長春分行經理	中華民國	黃玉霞	女	1060126	無	私立輔仁大學經濟學系	無	無	無	無
仁愛分行協理	中華民國	黃淑卿	女	1060126	無	私立淡江大學財務金融學系碩士在職班碩士	無	無	無	無
玉成分行經理	中華民國	尤甘珍	男	1040731	無	國立空中大學商學系	無	無	無	無
古亭分行經理	中華民國	蔡淑惠	女	1050729	無	國立中興大學統計學系	無	無	無	無
長安分行經理	中華民國	毛秀玲	女	1060126	無	國立政治大學法律學系	無	無	無	無
松興分行經理	中華民國	陳秀霧	女	1040731	無	私立淡江大學銀行學系	無	無	無	無
民族分行經理	中華民國	郭木祺	男	1040731	無	國立臺灣海洋大學航運管理學系碩士班碩士	無	無	無	無
復興分行經理	中華民國	蔣立文	女	1050130	無	國立政治大學經濟學系	無	無	無	無
雙連分行經理	中華民國	陳秀貞	女	1050429	無	國立中興大學合作經濟學系	無	無	無	無
民生分行協理	中華民國	李國忠	男	1050314	無	國立臺北大學國際財務金融碩士在職專班碩士	無	無	無	無
新生分行經理	中華民國	林月卿	女	1051130	無	美國紐澤西州費爾利迪金森大學財務管理研究所碩士	無	經理	陳明志	配偶
松江分行經理	中華民國	游明政	男	1060126	無	私立逢甲大學交通管理科學系	無	無	無	無
永吉分行經理	中華民國	吳振乾	男	1060126	無	國立嘉義大學管理學院碩士班碩士	無	經理	邱極湧	配偶
自強分行經理	中華民國	蘇英三	男	1041130	無	私立中國文化大學經濟學系	無	無	無	無
中山分行經理	中華民國	林明隆	男	1041130	無	私立中國文化大學地理系	無	無	無	無
敦南分行協理	中華民國	蔡佳平	男	1040430	無	美國奧本大學工業工程研究所碩士	無	無	無	無
世貿分行經理	中華民國	彭信明	男	1050130	無	國立勤益技術學院工業工程與管理學系	無	無	無	無
光復南路分行經理	中華民國	吳筱玫	女	1050729	無	國立臺灣大學法律學系	無	無	無	無
北士林分行經理	中華民國	苗秀芬	女	1050429	無	私立淡江大學企業經營碩士在職專班碩士	無	無	無	無
信維分行經理	中華民國	徐萍萍	女	1051031	無	私立育達高級商業家事職業學校商科	無	無	無	無
西湖分行經理	中華民國	鄭秋蘋	女	1050429	無	國立空中大學商學系	無	無	無	無
大湖分行經理	中華民國	曾文淇	男	1050130	無	私立東吳大學商用數學系	無	無	無	無
國醫中心分行經理	中華民國	姜芬美	女	1041231	無	國立政治大學銀行學系	無	無	無	無

職稱	國籍	姓 名	性別	選(就)任日期	持有股份數及持股比率(註)	主要學歷	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		
								職稱	姓名	關係
南門分行經理	中華民國	邱經芳	女	1050729	無	國立臺灣大學森林學研究所碩士	無	經理	吳振乾	配偶
港湖分行經理	中華民國	許清壽	男	1050429	無	國立政治大學行政管理碩士學程社會財經碩士	無	無	無	無
大直分行經理	中華民國	鄭名言	男	1050725	無	私立大葉大學國際企業管理學系研究所碩士	無	無	無	無
永和分行經理	中華民國	趙君武	男	1040831	無	私立淡江工商管理專科學校會計統計科	無	無	無	無
中和分行協理	中華民國	魏志鵬	男	1060224	無	私立中國文化大學經濟學系	無	無	無	無
雙和分行經理	中華民國	張聰慧	男	1040330	無	國立中興大學經濟學系	無	無	無	無
南勢角分行經理	中華民國	謝煥宗	男	1050130	無	泰國亞洲理工學院電腦科學研究所碩士	無	無	無	無
立德分行經理	中華民國	何紹坤	男	1031006	無	私立東吳大學會計學系	無	無	無	無
北中和分行經理	中華民國	蔡仲達	男	1040330	無	臺北商專附設空專補校銀行保險科	無	無	無	無
新店分行經理	中華民國	江錫鳳	男	1050429	無	美國長島大學財務管理研究所碩士	無	無	無	無
六合分行經理	中華民國	張秀珠	女	1040831	無	私立東吳大學會計學系	無	無	無	無
大坪林分行經理	中華民國	羅素華	女	1050729	無	國立臺灣科技大學財務金融研究所 EMBA 碩士	無	無	無	無
三重分行經理	中華民國	周煜焜	男	1060126	無	國立政治大學經營管理碩士學程碩士	無	無	無	無
東三重分行經理	中華民國	邱瑞瑜	女	1031202	無	私立中國文化大學經濟研究所合作經濟組碩士	無	無	無	無
蘆洲分行經理	中華民國	張鑑堅	男	1040430	無	私立輔仁大學會計學系碩士班碩士	無	無	無	無
二重分行經理	中華民國	劉猷群	男	1040402	無	國立成功大學工業管理研究所碩士	無	無	無	無
新莊分行經理	中華民國	李純芳	女	1060126	無	國立政治大學財稅學系	無	無	無	無
東新莊分行協理	中華民國	張子能	男	1010206	無	私立淡江大學國際貿易學系	無	無	無	無
丹鳳分行經理	中華民國	姜亞珍	女	1040831	無	私立實踐家政經濟專科學校家政科	無	無	無	無
五股分行經理	中華民國	游麗卿	女	1060126	無	國立中興大學會計學系	無	無	無	無
泰山分行經理	中華民國	林錦華	女	1060126	無	國立臺灣大學經濟學系	無	無	無	無
新樹分行經理	中華民國	鄭秀人	女	1060126	無	國立中興大學地政學系	無	無	無	無
板橋分行協理	中華民國	黃玉美	女	1040129	無	私立逢甲工商學院國際貿易學系	無	無	無	無
埔墘分行經理	中華民國	郭靜宜	女	1050429	無	私立淡江大學銀行學系	無	無	無	無
海山分行經理	中華民國	洪祥洋	男	1050310	無	國立臺灣大學商學研究所碩士	無	無	無	無
樹林分行經理	中華民國	劉榮源	男	1040731	無	國立臺中商業專科學校商業會計科	無	無	無	無
土城分行經理	中華民國	曾接彥	男	1060126	無	美國紐約聖若望大學企業管理研究所碩士	無	無	無	無
南土城分行經理	中華民國	張玫蓉	女	1050130	無	私立淡江大學合作經濟學系	無	無	無	無
三峽分行經理	中華民國	張俊輝	男	1060126	無	私立中華大學工業工程與管理研究所碩士	無	無	無	無
汐止分行經理	中華民國	林寶珠	女	1040129	無	私立淡江大學企業經營碩士在職專班碩士	無	無	無	無
淡水分行經理	中華民國	葉美珠	女	1050729	無	私立淡江大學保險學系	無	無	無	無
鶯歌分行經理	中華民國	邵振羽	男	1051031	無	私立中國文化大學法律學系	無	無	無	無
板新分行經理	中華民國	王純真	女	1040330	無	國立臺灣大學經濟學系	無	無	無	無
南三重分行經理	中華民國	林文盛	男	1041231	無	私立淡江大學銀行學系	無	無	無	無
北新分行經理	中華民國	李素珍	女	1030207	無	國立中興大學會計學系	無	無	無	無

2016 Annual Report

職稱	國籍	姓 名	性別	選(就)任日期	持有股份數及持股比率(註)	主要學歷	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		
								職稱	姓名	關係
寶橋分行經理	中華民國	陳明要	男	1060126	無	私立逢甲學院經濟學系	無	無	無	無
新泰分行經理	中華民國	廖茂生	男	1051215	無	私立逢甲大學合作經濟學系	無	無	無	無
北土城分行經理	中華民國	吳樹人	男	1060126	無	國立中興大學農產運銷系	無	無	無	無
南汐止分行經理	中華民國	鍾秀貞	女	1040330	無	私立銘傳女子商業專科學校銀行保險科	無	無	無	無
北樹林分行經理	中華民國	葉錫煌	男	1040330	無	私立中國文化學院國際貿易學系	無	無	無	無
五股工業區分行經理	中華民國	游淑滿	女	1050429	無	私立淡江大學會計學系	無	無	無	無
北三峽分行經理	中華民國	林麗照	女	1050429	無	國立中興大學地政學系	無	無	無	無
基隆分行經理	中華民國	陳海藩	男	1060126	無	私立德明商業專科學校財稅科	無	無	無	無
東基隆分行經理	中華民國	林道倫	男	1031202	無	國立中興大學財稅學系	無	無	無	無
迴龍分行經理	中華民國	何添成	男	1051031	無	國立臺灣海洋學院航運管理學系	無	無	無	無
龜山分行經理	中華民國	劉仲悅	男	1050729	無	國立中興大學經濟學系	無	無	無	無
林口分行經理	中華民國	陳淑賢	女	1050429	無	國立空中大學商學系	無	無	無	無
長庚分行經理	中華民國	翁國梁	男	1050729	無	國立臺灣大學工商管理學系	無	協理	黃鈴翠	妻姐
桃園分行經理	中華民國	陳錦輝	男	1050429	無	國立空中大學人文學系	無	無	無	無
慈文分行經理	中華民國	張聰益	男	1050429	無	國立政治大學財稅學系	無	無	無	無
南桃園分行經理	中華民國	羅瑞燕	女	1040402	無	私立淡江大學合作經濟學系	無	無	無	無
中壢分行經理	中華民國	郭春明	男	1040731	無	私立淡江大學企業管理學系碩士在職專班碩士	無	無	無	無
中原分行協理	中華民國	陳燕嬌	女	1010206	無	國立政治大學統計學系	無	無	無	無
大溪分行經理	中華民國	許雪容	女	1050429	無	國立臺中商業專科學校會計統計科	無	無	無	無
龍潭分行經理	中華民國	張志行	男	1041231	無	私立東吳大學企業管理學系	無	無	無	無
平鎮分行經理	中華民國	林永三	男	1051215	無	國立中興大學財稅學系	無	無	無	無
八德分行經理	中華民國	李麗明	女	1020902	無	國立中央大學財務金融學系碩士班碩士	無	無	無	無
東桃園分行經理	中華民國	鄭振陽	男	1051031	無	私立中國工商專科學校工商管理科	無	無	無	無
壠新分行經理	中華民國	蔡恩得	男	1060213	無	私立輔仁大學金融研究所碩士	無	無	無	無
新明分行經理	中華民國	梁素珍	女	1051031	無	私立元智大學管理碩士班碩士	無	無	無	無
南崁分行經理	中華民國	陳錦坤	男	1050429	無	私立東吳大學企業管理學系	無	無	無	無
楊梅分行經理	中華民國	羅寬慈	男	1050429	無	國立中山大學人力資源管理研究所碩士	無	無	無	無
蘆竹分行經理	中華民國	陳盈良	男	1050429	無	國立中興大學統計學系	無	無	無	無
大園分行經理	中華民國	黃謙	男	1040402	無	私立淡江大學保險學系	無	無	無	無
新竹分行經理	中華民國	彭翠玲	女	1050429	無	美國達拉斯大學企業管理研究所碩士	無	無	無	無
北新竹分行經理	中華民國	潘麗玉	女	1060126	無	私立中原大學會計學系碩士班碩士	無	無	無	無
光復分行經理	中華民國	羅秀霞	女	1060126	無	臺中商專附設空專補校企業管理科	無	無	無	無
竹塹分行經理	中華民國	陳錫勳	男	1040804	無	私立東吳大學經濟學系	無	無	無	無
新竹科學園區分行經理	中華民國	吳錦源	男	1051215	無	私立中原大學會計學系碩士班碩士	無	無	無	無
竹東分行經理	中華民國	陳癸伶	女	1050429	無	國立臺中商業專科學校企業管理科	無	無	無	無
竹北分行經理	中華民國	蔡銘濱	男	1050429	無	臺灣省立新竹高級商業職業學校商科	無	無	無	無

職稱	國籍	姓 名	性別	選(就)任日期	持有股份數及持股份比率(註)	主要學歷	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		
								職稱	姓名	關係
東竹北分行經理	中華民國	賴明煌	男	1050429	無	台北商專財稅科	無	無	無	無
六家分行經理	中華民國	徐國森	男	1050429	無	私立聯合工業專科學校工業管理科	無	無	無	無
頭份分行經理	中華民國	呂振鉅	男	1060126	無	政治大學附設空專補校行政科	無	無	無	無
竹南分行經理	中華民國	王幼梅	女	1040831	無	私立育達商業技術學院企業管理研究所碩士	無	無	無	無
苗栗分行經理	中華民國	彭玉珍	女	1060126	無	私立逢甲大學銀行保險學系	無	無	無	無
北苗栗分行經理	中華民國	傅美枝	女	1060126	無	私立淡江大學國際貿易學系	無	無	無	無
豐原分行經理	中華民國	廖福田	男	1041030	無	私立逢甲大學企業管理學系	無	無	無	無
南豐原分行經理	中華民國	陳永龍	男	1060126	無	國立臺中商業專科學校會計統計科	無	無	無	無
后里分行經理	中華民國	周文讀	男	1050429	無	國立彰化師範大學商業教育系行政管理碩士班碩士	無	無	無	無
沙鹿分行協理	中華民國	蔡篤鴻	男	1031231	無	私立靜宜大學管理碩士在職專班碩士	無	無	無	無
大雅分行經理	中華民國	謝順發	男	1060224	無	美國加州州立大學企業管理研究所碩士	無	無	無	無
潭子分行經理	中華民國	陳重吉	男	1030804	無	私立淡江大學銀行學系	無	無	無	無
台中分行協理	中華民國	趙榮松	男	1031231	無	私立中國文化大學經濟學研究所碩士	無	無	無	無
五權分行經理	中華民國	陳火生	男	1041030	無	國立臺北商專附設空專補校銀行保險科	無	無	無	無
中興分行協理	中華民國	張啟東	男	1040330	無	國立成功大學交通管理科學系	無	無	無	無
南台中分行經理	中華民國	賴以昌	男	1040402	無	國立中興大學經濟學研究所碩士	無	無	無	無
西屯分行經理	中華民國	林宗源	男	1030507	無	私立逢甲大學企業管理學系	無	經理	陳秀雲	配偶
北屯分行經理	中華民國	趙國樑	男	1040731	無	私立大同商業專科學校財務管理科	無	無	無	無
南屯分行經理	中華民國	陳貴雄	男	1060224	無	國立臺灣海洋學院海洋法學研究所碩士	無	無	無	無
西台中分行協理	中華民國	賴茂癸	男	1040731	無	國立臺中商業專科學校國際貿易科	無	無	無	無
逢甲分行經理	中華民國	陳瑞安	男	1010206	無	國立中興大學應用經濟學系碩士	無	無	無	無
新中分行協理	中華民國	鄭國禎	男	1031231	無	國立中興大學企業管理學系	無	無	無	無
中港分行經理	中華民國	林家模	男	1040330	無	私立國際商業專科學校工商管理科	無	無	無	無
衛道分行經理	中華民國	李茂嵩	男	1040731	無	國立中興大學財稅學系	無	無	無	無
忠明南路分行經理	中華民國	江崧岳	男	1041030	無	私立嶺東技術學院附設進修學院企業管理學系	無	無	無	無
水湳分行經理	中華民國	楊琇如	女	1050429	無	國立中興大學會計學系	無	無	無	無
太平分行經理	中華民國	王茗微	女	1050130	無	國立中興大學應用經濟研究所碩士	無	無	無	無
大里分行經理	中華民國	廖正治	男	1060224	無	國立臺中科技大學企業管理系事業經營碩士班碩士	無	無	無	無
烏日分行協理	中華民國	陳火煌	男	1040402	無	私立輔仁大學企業管理學系	無	無	無	無
豐中分行經理	中華民國	張介榕	男	1040330	無	國立中興大學高階經理人本科碩士在職班碩士	無	無	無	無
東沙鹿分行經理	中華民國	高國廣	男	1040330	無	國立中興大學應用經濟研究所碩士	無	無	無	無
北大里分行經理	中華民國	何連珠	女	1040430	無	國立中興大學高階經理人班(財務金融組)碩士	無	無	無	無
南投分行經理	中華民國	林哲熙	男	1010206	無	國立中興大學農業經濟研究所碩士	無	無	無	無
竹山分行經理	中華民國	黃隆昌	男	1060126	無	國立暨南國際大學經營管理碩士學程在職專班碩士	無	無	無	無
埔里分行經理	中華民國	林如斌	男	1030507	無	國立中興大學會計學系	無	無	無	無

2016 Annual Report

職稱	國籍	姓 名	性別	選(就)任日期	持有股份數及持股比率(註)	主要學歷	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		
								職稱	姓名	關係
草屯分行經理	中華民國	陳志成	男	1030507	無	私立逢甲大學財稅學系	無	無	無	無
東埔里分行經理	中華民國	卓義男	男	1040731	無	私立逢甲大學經營管理碩士班高階管理組碩士	無	無	無	無
集集分行經理	中華民國	黃淑珍	女	1040427	無	私立逢甲大學經濟學系	無	無	無	無
彰化分行協理	中華民國	洪雲傑	女	1031231	無	私立逢甲大學會計學系	無	無	無	無
彰營分行經理	中華民國	林時青	男	1030804	無	國立臺中商業專科學校企業管理科	無	無	無	無
彰儲分行經理	中華民國	石有銘	男	1040402	無	私立逢甲大學國際貿易學系	無	無	無	無
和美分行協理	中華民國	林錦吉	男	1010903	無	私立東海大學企業管理學系	無	無	無	無
溪湖分行經理	中華民國	吳佐彥	男	1040731	無	私立淡水工商管理學院觀光事業學系	無	無	無	無
員林分行經理	中華民國	陳秀雲	女	1040731	無	國立中興大學應用經濟學系碩士班碩士	無	經理	林宗源	配偶
伸港分行經理	中華民國	林素玉	女	1040731	無	私立嶺東商業專科學校統計科	無	無	無	無
鹿港分行經理	中華民國	謝榮裕	男	1020507	無	國立成功大學企業管理學系	無	無	無	無
南彰化分行經理	中華民國	王清傳	男	1021031	無	私立逢甲大學合作經濟學系	無	無	無	無
員新分行經理	中華民國	莊金有	男	1010206	無	國立臺中技術學院附設進修學院銀行保險系	無	無	無	無
北斗分行經理	中華民國	莊碧姿	女	1050130	無	私立逢甲大學經濟學系	無	無	無	無
斗六分行經理	中華民國	林福祿	男	1051031	無	私立逢甲大學國際貿易學系	無	無	無	無
雲林分行經理	中華民國	鄭霖貴	男	1051031	無	國立雲林科技大學財務金融系碩士	無	無	無	無
北港分行經理	中華民國	林能舜	男	1051031	無	國立空中大學商學系	無	無	無	無
虎尾分行經理	中華民國	王基宗	男	1051031	無	國立空中大學商學系	無	無	無	無
嘉義分行經理	中華民國	邱永平	男	1051031	無	大同商專會計統計科	無	無	無	無
南嘉義分行經理	中華民國	許紫英	女	1050729	無	私立輔仁大學企業管理學系	無	無	無	無
北嘉義分行經理	中華民國	許芳儀	女	1060126	無	國立雲林科技大學財務金融系碩士班碩士	無	無	無	無
東嘉義分行經理	中華民國	黃淑娟	女	1041231	無	私立逢甲大學經濟學系	無	無	無	無
朴子分行經理	中華民國	江坤霖	男	1050729	無	私立逢甲大學銀行保險學系	無	無	無	無
北朴子分行經理	中華民國	滕建明	男	1030207	無	私立南華大學財務管理碩士班碩士	無	無	無	無
新營分行經理	中華民國	陳富欽	男	1041231	無	國立空中大學商學系	無	無	無	無
佳里分行經理	中華民國	陳文林	男	1041030	無	成功大學附設空專補校企業管理科	無	無	無	無
永康分行經理	中華民國	陳清河	男	1060126	無	私立南華大學財務管理研究所碩士	無	無	無	無
北新營分行經理	中華民國	王文旭	男	1050130	無	國立中興大學統計學系	無	無	無	無
仁德分行經理	中華民國	林金益	男	1040703	無	私立崑山科技大學產業經營管理學系	無	無	無	無
南永康分行經理	中華民國	簡玲芳	女	1060126	無	國立空中大學商學系	無	無	無	無
台南分行協理	中華民國	杜佩瑾	女	1030207	無	國立政治大學會計學系	無	無	無	無
北台南分行經理	中華民國	張棟榕	男	1040402	無	國立臺灣大學商學系	無	無	無	無
成功分行經理	中華民國	陳春成	男	1041112	無	國立高雄第一科技大學金融營運系碩士	無	無	無	無
南興分行經理	中華民國	王素美	女	1051031	無	國立中興大學統計學系	無	無	無	無
成大分行經理	中華民國	柯素珍	女	960621	無	國立臺灣大學商學系會計科	無	無	無	無
東台南分行經理	中華民國	王銘德	男	1040330	無	私立逢甲大學會計學系	無	無	無	無

職稱	國籍	姓 名	性別	選(就)任日期	持有股份數及持股比率(註)	主要學歷	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		
								職稱	姓名	關係
赤崁分行經理	中華民國	蔡寶得	男	1051031	無	國立臺灣大學經濟學系	無	無	無	無
府城分行經理	中華民國	陳麗朱	女	1040330	無	國立中興大學農經研究所碩士	無	無	無	無
開元分行經理	中華民國	蔡文超	男	1051031	無	國立嘉義大學管理學院碩士班碩士	無	無	無	無
岡山分行經理	中華民國	陳嘉欣	男	1000729	無	國立成功大學統計學系	無	無	無	無
路竹分行經理	中華民國	黃俊誠	男	1041231	無	國立臺中技術學院附設空中進修學院應用商學系	無	無	無	無
大社分行經理	中華民國	林土成	男	1010525	無	私立輔仁大學數學系	無	無	無	無
旗山分行經理	中華民國	林瑞青	男	1030701	無	私立逢甲大學財稅學系	無	無	無	無
高雄分行協理	中華民國	趙瑞隆	男	1030408	無	私立國際商業專科學校工商管理科	無	無	無	無
前鎮分行協理	中華民國	陳正傑	男	1020507	無	國立成功大學會計統計學系	無	無	無	無
新興分行經理	中華民國	林美	女	1050729	無	國立中興大學財稅學系	無	無	無	無
一心路分行經理	中華民國	張秀玉	女	1030207	無	私立逢甲大學銀行保險學系	無	無	無	無
憲德分行經理	中華民國	張素英	女	1041231	無	私立淡江大學合作經濟學系	無	無	無	無
北高雄分行經理	中華民國	張來富	女	1060126	無	成大空中商專國際貿易科	無	無	無	無
苓雅分行經理	中華民國	曾士豐	男	1060126	無	美國德州安吉州立大學企業管理研究所碩士	無	無	無	無
三民分行經理	中華民國	顧嘉薈	女	1060126	無	私立中國文化大學經濟學系	無	無	無	無
鼓山分行經理	中華民國	林新松	男	1030902	無	國立空中大學商學系	無	無	無	無
灣內分行經理	中華民國	蔣德春	男	1040330	無	私立逢甲大學會計學系	無	無	無	無
南高雄分行經理	中華民國	江仁祺	男	1051130	無	國立嘉義農業專科學校農藝科	無	無	無	無
東高雄分行經理	中華民國	賴昭蓉	女	1060126	無	美國佛羅里達理工學院工程研究所碩士	無	無	無	無
楠梓分行經理	中華民國	黃國珍	男	1051031	無	私立輔仁大學法律學系	無	無	無	無
左營分行經理	中華民國	涂秀金	女	1040703	無	國立政治大學銀行學系	無	無	無	無
前金分行經理	中華民國	柯素貞	女	1060126	無	國立臺中技術學院附設空中進修學院應用商學系	無	無	無	無
光華分行經理	中華民國	林溢武	男	1041231	無	國立中興大學會計學系	無	無	無	無
大順分行經理	中華民國	楊天祐	男	1051130	無	私立中國文化大學國際貿易學系	無	無	無	無
高雄科技園區分行經理	中華民國	林秀卿	女	1020530	無	國立中興大學地政學系	無	無	無	無
港都分行經理	中華民國	楊昌烈	男	1050729	無	私立大葉大學國際企業管理研究所碩士	無	無	無	無
七賢分行經理	中華民國	黃耀南	男	1050429	無	國立中興大學財稅學系	無	無	無	無
十全分行經理	中華民國	吳琬英	女	1040330	無	私立東吳大學會計學系	無	無	無	無
九如分行經理	中華民國	邱武烈	男	1040330	無	私立國際商業專科學校工商管理科	無	無	無	無
小港分行經理	中華民國	傅德麟	男	1050729	無	國立高雄應用科技大學金融資訊研究所碩士	無	無	無	無
鳳山分行經理	中華民國	吳燕鳳	女	1060126	無	私立東海大學會計學系	無	無	無	無
五甲分行經理	中華民國	蔡騰輝	男	1000401	無	私立國際商業專科學校國際貿易科	無	無	無	無
興鳳分行經理	中華民國	金松風	男	1050429	無	私立輔仁大學企業管理學系	無	無	無	無
大發分行經理	中華民國	江謝美緣	女	1041231	無	私立中國文化大學企業管理學系	無	無	無	無
林園分行經理	中華民國	林啟宗	男	1040430	無	國立高雄師範大學成人教育研究所碩士	無	無	無	無

2016 Annual Report

職稱	國籍	姓 名	性別	選(就)任日期	持有股份數及持股比率(註)	主要學歷	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		
								職稱	姓名	關係
鳳松分行經理	中華民國	林慧瑾	女	1041231	無	政治大學附設空專補校行政科	無	無	無	無
北岡山分行副理(代經理)	中華民國	蔡侑霖	男	1060301	無	國際商事工商管理科	無	無	無	無
美濃分行經理	中華民國	劉光明	男	1030207	無	私立東海大學國際貿易學系	無	無	無	無
大樹分行經理	中華民國	黃能斌	男	1030207	無	私立義守大學管理研究所碩士	無	無	無	無
仁美分行經理	中華民國	張麗華	女	1060126	無	國立高雄應用科技大學金融系金融資訊碩士班碩士	無	無	無	無
屏東分行經理	中華民國	黃順安	男	1010206	無	私立東吳大學企業管理學系	無	無	無	無
屏南分行經理	中華民國	王鴻屏	女	1030207	無	國立中山大學企業管理研究所碩士	無	無	無	無
潮州分行經理	中華民國	林紫霞	女	1000401	無	國立中興大學財稅學系	無	無	無	無
東港分行經理	中華民國	林淑鳳	女	1040430	無	國立空中大學商學系	無	無	無	無
萬丹分行經理	中華民國	吳淑芬	女	1060126	無	私立淡江大學統計學系	無	無	無	無
枋寮分行副理(代經理)	中華民國	黃文懋	男	1060301	無	國立政治大學法律學系	無	無	無	無
社皮分行經理	中華民國	周富玉	女	1060126	無	國立高雄應用科技大學金融資訊研究所碩士	無	無	無	無
宜蘭分行經理	中華民國	王俊福	男	1040731	無	國立空中大學商學系	無	無	無	無
羅東分行經理	中華民國	潘錫將	男	1051031	無	國立中興大學會計學系	無	無	無	無
北羅東分行經理	中華民國	高添富	男	1041130	無	私立東吳大學企業管理學系	無	無	無	無
蘇澳分行協理	中華民國	吳大瑀	男	1040831	無	私立淡江文理學院會計統計學系	無	無	無	無
礁溪分行經理	中華民國	程天祥	男	1051031	無	國立中央大學財務金融學系碩士班碩士	無	無	無	無
花蓮分行副理(代經理)	中華民國	林佳立	男	1060301	無	國立臺北商業技術學院附設空中進修學院應用商學系	無	無	無	無
北花蓮分行協理	中華民國	王新生	男	1030207	無	私立逢甲大學財稅學系	無	無	無	無
台東分行經理	中華民國	許士峰	男	1030207	無	國立空中大學商學系	無	無	無	無
東台東分行經理	中華民國	林本旺	男	1040430	無	國立空中大學商學系	無	無	無	無
澎湖分行經理	中華民國	吳丁現	男	1040430	無	國立臺灣大學經濟學系碩士班碩士	無	無	無	無
馬尼拉分行經理	中華民國	蔡淑芬	女	1041015	無	國立臺灣大學經濟學系碩士在職專班碩士	無	無	無	無
金邊分行經理	中華民國	黃明珠	女	1050304	無	私立淡江大學財務金融學系碩士在職專班碩士	無	無	無	無
德他拉支行副理(支行長)	中華民國	林吉人	男	1060310	無	國立嘉義大學管理學院碩士班碩士	無	無	無	無
莒森芷支行副理(支行長)	中華民國	陳昆福	男	1031127	無	國立高雄第一科技大學財務管理學系碩士	無	無	無	無
暹粒支行副理(支行長)	中華民國	陳志鳴	男	1050306	無	淡水專校銀行管理	無	無	無	無
仰光代表人辦事處首席代表	中華民國	黃明珠	女	1050304	無	私立淡江大學財務金融學系碩士在職專班碩士	無	無	無	無
香港分行經理	中華民國	李長華	女	1041023	無	國立政治大學經營管理碩士學程碩士	無	無	無	無
北京代表人辦事處經理	中華民國	黃百全	男	1041103	無	私立淡江大學合作經濟學系	無	無	無	無
蘇州分行經理	中華民國	林成毅	男	1050311	無	國立中山大學人力資源管理研究所碩士	合庫金國際租賃有限公司董事	無	無	無
蘇州高新支行經理	中華民國	魏妙娟	女	1030620	無	私立中國文化大學經濟學研究所合作經濟組碩士	無	無	無	無
天津分行經理	中華民國	黃呈成	男	1030424	無	國立臺北大學國際財務金融碩士在職專班碩士	無	無	無	無
福州分行經理	中華民國	朱訓雄	男	1030902	無	國立高雄第一科技大學金融系碩士班碩士	無	無	無	無
西雅圖分行經理	中華民國	周正彬	男	1040522	無	美國聖路易大學企業管理研究所碩士	無	無	無	無
洛杉磯分行經理	中華民國	陳明志	男	1040528	無	美國菲里爾狄克遜大學財務管理研究所碩士	無	經理	林月卿	配偶

職稱	國籍	姓 名	性別	選(就)任日期	持有股份數及持股比率(註)	主要學歷	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		
								職稱	姓名	關係
紐約分行協理	中華民國	黃麗華	女	1040528	無	私立逢甲大學會計學系	無	無	無	無
雪梨分行經理	中華民國	王文清	男	1020503	無	國立成功大學統計學系	無	無	無	無
北台中分行經理	中華民國	吳煜欽	男	1050429	無	美國南達科達大學企業管理研究所碩士	無	無	無	無
軍功分行經理	中華民國	戴利容	女	1040330	無	私立中國文化大學企業管理研究所碩士	無	無	無	無
永安分行經理	中華民國	林國珍	男	1050429	無	私立東海大學經濟學系	無	無	無	無
中權分行經理	中華民國	高燕雲	男	1041030	無	國立中興大學國際政治研究所碩士	無	無	無	無
太原分行經理	中華民國	李德銘	男	1060126	無	私立朝陽科技大學財務金融系碩士班碩士	無	無	無	無
松竹分行經理	中華民國	賴榮堂	男	1060224	無	私立逢甲大學財稅學系	無	無	無	無
中清分行經理	中華民國	曾文正	男	1041030	無	國立中興大學企業管理學系	無	無	無	無
建成分行經理	中華民國	謝淑惠	女	1051031	無	私立嶺東科技大學國際企業研究所碩士	無	無	無	無
朝馬分行經理	中華民國	馬當顯	男	1040430	無	私立輔仁大學企業管理學系	無	無	無	無
東台中分行經理	中華民國	吳基榮	男	1060126	無	國立臺中技術學院附設空中進修學院應用商學系	無	無	無	無
美村分行經理	中華民國	饒美景	女	1020507	無	國立空中大學生活科學系	無	無	無	無
黎明分行經理	中華民國	楊錫欽	男	1040402	無	國立臺灣工業技術學院工管系	無	無	無	無
昌平分行經理	中華民國	許郁正	男	1050130	無	私立逢甲大學銀行保險學系	無	無	無	無
精武分行經理	中華民國	黃筱平	女	1040731	無	私立輔仁大學統計學系	無	無	無	無
文心分行經理	中華民國	林惠容	女	1030902	無	國立臺中商業專科學校會計統計科	無	無	無	無
神岡分行經理	中華民國	林國賢	男	1040330	無	國立臺中商業專科學校企業管理科	無	無	無	無
大竹分行經理	中華民國	林坤興	男	1040330	無	私立中原大學國際貿易學系	無	無	無	無
林內分行經理	中華民國	黃明鏡	女	1030207	無	國立中興大學財稅學系	無	無	無	無

註：配偶、未成年子女持有股份及利用他人名義持有股份之股數及持股比率：無；本行股份總數 8,586,300,000 股，為合作金庫金融控股（股）公司 100% 持股之子公司。

三、最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金及分派員工酬勞情形

(一) 董事(含獨立董事)、監察人、總經理及副總經理之酬金

1. 董事(含獨立董事)之酬金

105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	董事酬金								A、B、C 及D等四 項總額占 稅後純益 之比例		兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、 E、F及G等 七項總額占 稅後純益之 比例		有無 領取 來自 子公 司以 外轉 投資 業 酬金	
		報酬(A)		退職退休 金(B)		酬勞(C)		業務執行 費用(D)				薪資、獎金及特支 費等(E)		退職退 休金(F)		員工酬勞(G)							
																本行		財務報告內 所有公司					
		本行	財務報告內 所有公司	本行	財務報告內 所有公司	本行	財務報告內 所有公司	本行	財務報告內 所有公司	本行	財務報告內 所有公司	本行	財務報告內 所有公司	現金 金額	股票 金額	現金 金額	股票 金額	本行	財務報告內 所有公司				
董事長	廖燦昌 (合庫金控)	9,991	9,991	0	0	0	0	1,307	1,307	0.09%	0.09%	9,653	9,653	0	0	719	0	719	0	0.17%	0.17%	348	有
常務董事兼 總經理	林鴻琛 (合庫金控)																						
常務董事	蕭景田 (合庫金控)																						
常務董事	麥勝剛 (合庫金控)																						
常務董事 (獨立董事)	林向愷																						
常務董事 (獨立董事)	楊照																						
獨立董事	黃明聖																						
獨立董事	葛克昌																						
獨立董事	林軒竹																						
獨立董事	李茂																						
董事	林士朗 (合庫金控)																						
董事	張永成 (合庫金控)																						
董事	林溪水 (合庫金控)																						
董事	蔡炳坤 (合庫金控)																						
董事	夏侯欣榮 (合庫金控)																						
董事	花敬群 (合庫金控)																						
董事	張世宗 (合庫金控)																						
董事	周志誠 (合庫金控)																						
董事	何啟東 (合庫金控)																						
董事	陳國智 (合庫金控)																						
董事	陳金渠 (合庫金控)																						
董事	陳國揚 (合庫金控)																						
董事	李秉修 (合庫金控)																						

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

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

註1：董事花敬群於105年5月19日解任；常務獨立董事楊照於105年6月27日解任，由林向愷接任；獨立董事李茂於105年6月27日解任，由林軒竹接任；董事張世宗於105年6月27日新任；董事周志誠於105年6月27日新任，於105年7月12日解任；董事何啟東及陳國智於105年9月26日新任。

註2：本行置有公務車以應董事長處理公務之需，公務車年租金為新台幣960,000元，司機年報酬為新台幣829,253元。

酬金級距表

給付本行各個董事 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)	
	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司
低於 2,000,000 元	蕭景田、麥勝剛、林向愷、楊照、黃明聖、葛克昌、林軒竹、李茂、林士朗、張永成、林溪水、蔡炳坤、夏侯欣榮、花敬群、張世宗、周志誠、何啟東、陳國智、陳金渠、陳國揚、李秉修	蕭景田、麥勝剛、林向愷、楊照、黃明聖、葛克昌、林軒竹、李茂、林士朗、張永成、林溪水、蔡炳坤、夏侯欣榮、花敬群、張世宗、周志誠、何啟東、陳國智、陳金渠、陳國揚、李秉修	蕭景田、麥勝剛、林向愷、楊照、黃明聖、葛克昌、林軒竹、李茂、林士朗、張永成、林溪水、蔡炳坤、夏侯欣榮、花敬群、張世宗、周志誠、何啟東、陳國智、陳金渠、陳國揚、李秉修	蕭景田、麥勝剛、林向愷、楊照、黃明聖、葛克昌、林軒竹、李茂、林士朗、張永成、林溪水、蔡炳坤、夏侯欣榮、花敬群、張世宗、周志誠、何啟東、陳國智、陳金渠、陳國揚、李秉修
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	無	無	無	無
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	廖燦昌	廖燦昌	廖燦昌、林鴻琛	廖燦昌、林鴻琛
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)	無	無	無	無
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)	無	無	無	無
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)	無	無	無	無
100,000,000 元以上	無	無	無	無
總計	22	22	23	23

2. 監察人之酬金

105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	監察人酬金								A、B、C 及 D 等四項總額占稅後純益之比例(%)		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
		報酬(A)		退職退休金(B)		酬勞(C)		業務執行費用(D)		本行	財務報告內所有公司	
		本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司			
常駐監察人	吳琮璿 (合庫金控)	783	783	0	0	0	0	15	15	0.006%	0.006%	無
監察人	張敏蕾 (合庫金控)											
監察人	胡嘉宸 (合庫金控)											
監察人	林孟丹 (合庫金控)											
監察人	彭運鵬 (合庫金控)											

註：監察人彭運鵬於 105 年 9 月 26 日新任。

酬金級距表

給付本行各個監察人酬金級距	監察人姓名	
	前四項酬金總額(A+B+C+D)	
	本行	財務報告內所有公司
低於 2,000,000 元	吳琮璿、張敏蕾、胡嘉宸、林孟丹、彭運鵬	吳琮璿、張敏蕾、胡嘉宸、林孟丹、彭運鵬
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	無	無
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	無	無
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	5	5

3. 總經理及副總經理之酬金

105 年 12 月 31 日

單位:新臺幣仟元

職稱	姓名	薪資 (A)		退職 退休金 (B)		獎金及 特支費等 (C)		員工酬勞金額 (D)				A、B、C 及 D 等四項總額占 稅後純益之比 例(%)		有無 領取 來自 子公 司以 外轉 投資 事業 酬金
		本 行	財 務 報 告 內 所 有 公 司	本 行	財 務 報 告 內 所 有 公 司	本 行	財 務 報 告 內 所 有 公 司	本 行		財 務 報 告 內 所 有 公 司		本 行	財 務 報 告 內 所 有 公 司	
								現 金 金 額	股 票 金 額	現 金 金 額	股 票 金 額			
總經理	林鴻琛	19,438	19,438	4,801	4,801	13,748	13,748	2,353	0	2,353	0	0.32%	0.32%	有 1,926
副總經理	胡光華													
副總經理	陳美足													
副總經理	戴燈山													
副總經理	程燕翼													
副總經理	蔡世智													
副總經理	黃伯川													
總稽核	胡斐玲													
法遵長	吳碧珠													

註 1：副總經理黃伯川於 105 年 4 月 25 日新任；副總經理蔡世智於 105 年 5 月 1 日退休。

註 2：本行置有公務車以應總經理、副總經理、總稽核及法遵長處理公務之需，公務車年租金合計為新台幣 2,027,592 元，司機年報酬合計為新台幣 6,174,610 元。

酬金級距表

給付本行各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本行	所有轉投資事業
低於 2,000,000 元	無	無
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	胡光華、陳美足、戴燈山、程燕翼、 黃伯川、胡斐玲、吳碧珠	胡光華、陳美足、戴燈山、程燕翼、 黃伯川、胡斐玲、吳碧珠
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	林鴻琛、蔡世智	林鴻琛、蔡世智
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

(二) 分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	職稱	姓名	股票金額	現金金額	總計	總額占稅後純益之比例(%)
經理人	總經理	林鴻琛	0	16,205	16,205	0.13%
	副總經理	胡光華				
	副總經理	陳美足				
	副總經理	戴燈山				
	副總經理	程燕翼				
	副總經理	蔡世智				
	副總經理	黃伯川				
	法遵長	吳碧珠				
	總稽核	胡斐玲				
	協理	蔡振興				
	主任秘書	蔡正容				
	協理	甘展偉				
	協理	陳蕙玲				
	協理	周建財				
	協理	許肇裕				
	協理	周俊隆				
	協理	張建興				
	協理	徐錫漳				
	協理	顏武雄				
	協理	黃鈴翠				
	協理	陳世卿				
	協理	鄭瑞淵				
	協理	陳寬祺				
	協理	王淑娟				
	協理	翁小衡				
	協理	林衍茂				
	協理	蕭人琬				
	協理	游伯方				
	協理	黃慧文				
	協理	周孟穎				
	協理	黃淑卿				
	協理	張夢庸				
	協理	林賢明				
	協理	陳錫銓				
	協理	張國浩				
	協理	許朝民				
	協理	黃哲輝				
	協理	陳順福				
	協理	涂朝南				
	協理	林文理				
	協理	魏志鵬				
	協理	戴瑞芝				
	協理	黃光洋				
	協理	黃桂芬				
	協理	黃文良				
	協理	李國忠				
	協理	蔡佳平				
	協理	張子能				

	職稱	姓名	股票金額	現金金額	總計	總額占稅後純益之比例(%)
	協理	黃玉美	(承前頁)	(承前頁)	(承前頁)	(承前頁)
	協理	陳燕嬌				
	協理	廖福田				
	協理	蔡篤鴻				
	協理	趙榮松				
	協理	賴戊癸				
	協理	鄭國禎				
	協理	李林棠				
	協理	陳火煌				
	協理	洪雲傑				
	協理	林錦吉				
	協理	杜佩瑾				
	協理	趙瑞隆				
	協理	陳正傑				
	協理	吳大瑀				
	協理	王新生				
	協理	黃麗華				
	資深專員 (勞工董事)	陳金渠				
	二等襄理 (工會董事)	陳國揚				
	一等專員 (工會董事)	李秉修				

註：現金金額係以去年(104年)實際配發數比例計算之。

(三) 支付董事、監察人、總經理及副總經理酬金之分析及說明

1. 本行 104 及 105 年度支付董監事、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益之比例分別為 0.395%及 0.419%。
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及未來風險之關聯性：
 - (1) 本行及合併財務報告所有公司董事、監察人之報酬，授權董事會依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，並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。
 - (2) 董事、監察人之酬金包含月支報酬、健康檢查費用。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。
 - (3) 總經理及副總經理係支領一般員工薪資報酬。本行員工薪資、獎金及酬勞發放標準及核定程序之規定，經董事會通過實施，其中員工獎金發放數額係依據該年度盈餘目標達成率、盈餘成長率、淨值報酬率、逾放比率及不含政府機關放款之放款覆蓋率等因素核定。
 - (4) 總經理及副總經理之報酬，包含薪資、職務加給（總經理薪資為單一數額，不區分薪資及職務加給）、獎金、午餐津貼、房租津貼（副總經理無房租津貼）、健康檢查費用及員工酬勞等項目。

四、公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形

最近年度 (105 年 1 月 1 日至 106 年 3 月 10 日) 第 6 屆董事會開會 17 次，董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席(列)席次數 (B)	委託出席次數	實際出席(列)席率(%) 【 B / A 】	備註
董事長	合庫金控代表 廖燦昌	16	0	100%	
常務董事	合庫金控代表 林鴻琛	16	0	100%	
常務董事	合庫金控代表 蕭景田	11	4	68.75%	
常務董事	合庫金控代表 麥勝剛	15	1	93.75%	
常務董事 (獨立董事)	合庫金控代表 林向愷	4	6	36.36%	105 年 6 月 27 日就任，應出席次數 11 次。
獨立董事	合庫金控代表 葛克昌	16	0	100%	
獨立董事	合庫金控代表 黃明聖	16	0	100%	
獨立董事	合庫金控代表 林軒竹	11	0	100%	105 年 6 月 27 日就任，應出席次數 11 次。
董事	合庫金控代表 林士朗	14	2	100%	
董事	合庫金控代表 陳金渠	15	1	93.75%	
董事	合庫金控代表 張永成	9	6	56.25%	
董事	合庫金控代表 林溪水	10	6	62.5%	
董事	合庫金控代表 蔡炳坤	12	4	75%	
董事	合庫金控代表 陳國揚	16	0	100%	
董事	合庫金控代表 李秉修	16	0	100%	
董事	合庫金控代表 夏侯欣榮	13	2	81.25%	
董事	合庫金控代表 張世宗	9	0	81.82%	105 年 6 月 27 日就任，應出席次數 11 次。
董事	合庫金控代表 何啟東	7	0	100%	105 年 9 月 26 日就任，應出席次數 7 次。
董事	合庫金控代表 陳國智	7	0	100%	105 年 9 月 26 日就任，應出席次數 7 次。
董事	合庫金控代表 花敬群	3	1	75%	105 年 5 月 19 日辭任，應出席次數 4 次。
常務董事 (獨立董事)	合庫金控代表 楊 照	5	0	100%	105 年 6 月 26 日卸任，應出席次數 5 次。
獨立董事	合庫金控代表 李 茂	4	1	80%	105 年 6 月 26 日卸任，應出席次數 5 次。
董事	合庫金控代表 周志誠	2	0	100%	105 年 6 月 27 日就任，105 年 7 月 12 日辭任，應出席次數 2 次。

其他應記載事項：

一、董事會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：

(一)證券交易法第 14 條之 3 所列事項：無。

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

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

1. 105 年 1 月 25 日第 5 屆第 11 次董事會議討論本行 104 年度林總經理鴻琛及胡副總經理光華等 10 人年終考核案，林常務董事兼總經理鴻琛為本案利害關係人，依公司法第 206 條第 2 項規定，自行迴避，並提出利害關係人說明書。另基於公司治理，列席之副總經理級以上人員本案自行迴避。本行董事 17 人，扣除自行迴避 1 人，經主席徵詢全體出席董事 16 人無異議照案通過。

2. 105 年 3 月 28 日第 5 屆第 30 次臨時董事會議討論有關本行 104 年度員工酬勞，擬依扣除員工酬勞前稅前利益之 5% (約 7.1 億元) 辦理核發，林常務董事兼總經理鴻琛、陳董事金渠、陳董事國揚及李董事秉修為本案利害關係人，依公司法第 206 條第 2 項規定，自行迴避，並提出利害關係人說明書。另基於公司治理，列席之本行員工本案自行迴避。本行董事 17 人，扣除自行迴避 4 人，經主席徵詢全體出席董事 13 人無異議照案通過，並依有關規定辦理。

3. 105年3月28日第5屆第30次臨時董事會議討論本行104年度盈餘較103年度大幅成長，為體恤員工辛勞，擬於本(105)年度加發獎金0.3個月薪資159,963仟元以獎勵員工，廖董事長燦昌、林常務董事兼總經理鴻琛、陳董事金渠、陳董事國揚及李董事秉修為本案利害關係人，依公司法第206條第2項規定，自行迴避，並提出利害關係人說明書。另基於公司治理，列席之本行員工本案自行迴避。廖董事長燦昌自行迴避，由林董事士朗代行主席職權。廖董事長燦昌並指定林常務董事兼總經理鴻琛代行主席職權；本行董事17人，扣除自行迴避5人，經主席徵詢全體出席董事12人無異議照案通過，並依有關規定辦理。
 4. 105年3月28日第5屆第30次臨時董事會議討論陳報本行董事長、總經理104年度績效獎金之「員工對單位貢獻度權數」及單位主管以上人員之特別獎金發放標準，廖董事長燦昌、林常務董事兼總經理鴻琛為本案利害關係人，依公司法第206條第2項規定，自行迴避，並提出利害關係人說明書。另基於公司治理，列席之協理以上人員本案自行迴避。廖董事長燦昌自行迴避，由林董事士朗代行主席職權；本行董事17人，扣除自行迴避2人，經主席徵詢全體出席董事15人無異議照案通過。
 5. 105年5月23日第5屆第31次臨時董事會議討論為提升資本適足，拓展國內外業務，擬規劃向合作金庫金融控股股份有限公司辦理現金增資，廖董事長燦昌、麥常務董事勝剛、蕭常務董事景田、林董事士朗、吳常駐監察人琮瑤兼任本行母公司合作金庫金融控股股份有限公司董事；黃獨立董事明聖兼任合作金庫金融控股股份有限公司獨立董事，依公司治理自行迴避。廖董事長燦昌自行迴避，由林常務董事兼總經理鴻琛代行主席職權；本行董事16人，扣除自行迴避5人、請假1人，經主席徵詢全體出席董事10人無異議照案通過，並依有關規定辦理。
 6. 105年6月27日第6屆第2次臨時董事會議討論為辦理本行105年度私募現金增資，擬定每股發行價格及其他增資條件，廖董事長燦昌、麥常務董事勝剛、蕭常務董事景田、林董事士朗、吳常駐監察人琮瑤兼任本行母公司合作金庫金融控股股份有限公司董事；黃獨立董事明聖兼任合作金庫金融控股股份有限公司獨立董事，依公司治理自行迴避。廖董事長燦昌自行迴避，由林常務董事兼總經理鴻琛代行主席職權；本行董事18人，扣除自行迴避4人、委託出席(迴避未委託)1人、請假1人，經主席徵詢全體出席董事12人無異議照案通過，並依有關規定辦理。
 7. 105年6月27日第6屆第2次臨時董事會議討論為應業務需要，擬聘林鴻琛先生擔任本行總經理，林常務董事鴻琛為本案利害關係人，依公司法第206條第2項規定，自行迴避，並提出利害關係人說明書。本行董事18人，扣除自行迴避1人、請假1人，經主席徵詢全體出席董事16人無異議照案通過。
 8. 105年6月27日第6屆第2次臨時董事會議討論本行薪資報酬委員會原任委員任期於105年6月17日屆滿，擬依規委任新任委員，林獨立常務董事向愷、黃獨立董事明聖、葛獨立董事克昌，及林獨立董事軒竹為本案利害關係人，依公司法第206條第2項規定，自行迴避，並提出利害關係人說明書。董事18人，扣除自行迴避4人、委託出席(本案未委託)1人、請假1人，經主席徵詢全體出席董事12人無異議照案通過。
 9. 105年7月25日第6屆第1次董事會議討論為支持農業發展政策暨維繫農業金融業務，擬捐贈中華民國農會新臺幣200萬元整，蕭常務董事景田係中華民國農會理事長、張董事永成係中華民國農會總幹事、林董事溪水係中華民國農會所屬新北市農會理事長、蔡董事炳坤係中華民國農會所屬嘉義縣農會總幹事，依公司治理自行迴避。本行董事17人，扣除自行迴避4人，經主席徵詢全體出席董事13人無異議照案通過，並依有關規定辦理。
 10. 105年8月29日第6屆第3次臨時董事會議討論為支持政府推展合作事業暨維繫合作金融業務，擬捐贈台灣合作社聯合社新臺幣90萬元整，麥常務董事勝剛係台灣合作社常務理事，依公司治理自行迴避。本行董事17人，扣除自行迴避1人、請假1人，經主席徵詢全體出席董事15人無異議照案通過，並依有關規定辦理。
 11. 105年9月26日第6屆第4次臨時董事會議討論本行104年度營運績效良好，廖董事長燦昌等12人領導相關業務著有績效，擬予敘獎，廖董事長燦昌、林常務董事兼總經理鴻琛為本案利害關係人，依公司法第206條第2項規定，自行迴避，並提出利害關係人說明書。另基於公司治理，列席之副總經理級以上人員本案自行迴避。廖董事長燦昌自行迴避，由林董事士朗代行主席職權；本行董事19人，扣除自行迴避2人、委託出席(本案未委託)1人，經主席徵詢全體出席董事16人無異議照案通過。
 12. 105年10月24日第6屆第2次董事會議討論有關林獨立常務董事向愷擔任悠遊卡股份有限公司董事長，並兼任本行董事職務，與「電子票證發行機構負責人兼職限制及應遵行事項準則」第6條規定有間，爰金融監督管理委員會函請本行檢討原因，林獨立常務董事向愷為本案利害關係人，依公司法第206條第2項規定，自行迴避，並提出利害關係人說明書。本行董事19人，扣除自行迴避1人，經主席徵詢全體出席董事18人無異議照案通過，並依有關規定辦理。
 13. 105年11月28日第6屆第5次臨時董事會議討論檢陳本行106年度稽核計畫(含兼營證券商業及兼營保險代理人業務)，為遵循主管機關對於年度稽核計畫內容送董事會討論時應保守秘密之規定，林常務董事兼總經理鴻琛暨本案列席之經理部門人員基於公司治理，自行迴避。本行董事19人，扣除自行迴避1人、請假1人，經主席徵詢全體出席董事17人無異議照案通過，並依有關規定辦理。
 14. 105年11月28日第6屆第5次臨時董事會議討論為與電子票證發行機構悠遊卡股份有限公司合作共用端末設備，擬向主管機關金融監督管理委員會提出「電子票證收單業務受託暨共用端末設備營業計畫書」，申請開辦是項業務，林獨立常務董事向愷係悠遊卡股份有限公司董事長，依公司治理自行迴避。本行董事19人，扣除自行迴避1人、請假1人，經主席徵詢全體出席董事17人無異議照案通過，並依有關規定辦理。
 15. 106年1月23日第6屆第3次董事會議討論本行105年度林總經理鴻琛及胡副總經理光華等8人年終考核，林常務董事兼總經理鴻琛為本案利害關係人，依公司法第206條第2項規定，自行迴避，並提出利害關係人說明書。另基於公司治理，列席之副總經理級以上人員本案自行迴避。本行董事19人，扣除自行迴避1人、請假2人，經主席徵詢全體出席董事16人無異議照案通過。
- 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：本行對外網站設有「公司治理」專區，內容包含治理章程(如公司章程、股東會議事規則、董監選舉辦法、董事會議事規範、獨立董事提名暨選任方式、獨立董事職責範疇規則、取得或處分資產處理程序)、治理報告及內部稽核等。

註1：董事屬法人者，應揭露法人股東名稱及其代表人姓名。

註2：(1)年度終了日前有董事離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出(列)席次數計算之。
(2)年度終了日前，如有董事改選者，應將新、舊任董事均予以填列，並於備註欄註明該董事為舊任、新任或連任及改選日期。實際出(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出(列)席次數計算。

(3)105年1月1日至106年3月10日期間，原派第5屆董事代表花敬群先生於105年5月19日解任；原派第5屆獨立董事代表楊照先生、李茂先生於105年6月26日卸任；母公司合作金庫金融控股股份有限公司105年6月27日指派林向愷先生、林軒竹先生擔任第6屆獨立董事、指派張世宗先生、周志誠先生擔任第6屆董事；原派任第6屆董事代表周志誠先生於105年7月12日辭任；母公司合作金庫金融控股股份有限公司105年9月26日指派何啟東先生、陳國智先生擔任本行第6屆董事職務、彭運鵬女士擔任本行第6屆監察人職務。

(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：本行尚未設置審計委員會。

2. 監察人參與董事會運作情形

最近年度(105年1月1日至106年3月10日)第6屆董事會開會 16 次，監察人列席情形如下：

職稱	姓名	實際列席次數 (B)	實際列席率(%) (B / A)	備註
常駐監察人	吳琮璿	16	100%	
監察人	林孟丹	9	56.25%	
監察人	胡嘉宸	1	6.25%	
監察人	張敏蕾	6	68.75%	
監察人	彭運鵬	4	57.14%	105年9月29日就任，應出席次數 7 次。

其他應記載事項：

一、監察人之組成及職責：

(一) 監察人與銀行員工及股東之溝通情形：

監察人均會不定期、不定點視察分行業務，並於本行網站內設立監察人會電子信箱，以建立溝通管道；另監察人均參與股東會，對於股東建議事項，均能當面溝通，管道無障礙。

(二) 監察人與內部稽核主管及會計師之溝通情形（例如就銀行財務、業務狀況進行溝通之事項、方式及結果等）：

監察人會議均函請總經理、總稽核、稽核處處長及總行相關部處主管列席，就銀行財務、業務狀況進行溝通，必要時亦邀請會計師列席溝通。

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銀行對監察人陳述意見之處理。

(一) 1. 董事會日期、期別：105年1月25日第5屆第11次董事會

2. 議案內容：陳報 104 年 12 月份重要財務業務綜合報告案。

3. 董事會決議結果：洽悉。

4. 銀行對監察人陳述意見之處理：相關單位向吳常駐監察人琮璿充分說明。

(二) 1. 董事會日期、期別：05年1月25日第5屆第11次董事會

2. 議案內容：「總行大樓新建工程」案，105年1月進度報告案。

3. 董事會決議結果：洽悉。

4. 銀行對監察人陳述意見之處理：請經理部門依吳常駐監察人琮璿意見辦理。

(三) 1. 董事會日期、期別：105年2月22日第5屆第29次臨時董事會

2. 議案內容：「總行大樓新建工程」案，105年2月進度報告案。

3. 董事會決議結果：無異議照案通過。

4. 銀行對監察人陳述意見之處理：相關單位向張監察人敏蕾充分說明。

(四) 1. 董事會日期、期別：105年2月22日第5屆第29次臨時董事會

2. 議案內容：擬追加預算新台幣 800 萬建構大數據分析平臺暨一年期專業顧問服務案。

3. 董事會決議結果：無異議照案通過。

4. 銀行對監察人陳述意見之處理：(1)相關單位向吳常駐監察人琮璿充分說明。(2)相關單位依張監察人敏蕾意見辦理。

(五) 1. 董事會日期、期別：105年3月28日第5屆第30次臨時董事會

2. 議案內容：陳報對「重新定位稽核工作及人力年齡活化目標」之專案報告案。

3. 董事會決議結果：洽悉。

4. 銀行對監察人陳述意見之處理：相關單位依吳常駐監察人琮璿意見辦理。

(六) 1. 董事會日期、期別：105年4月25日第5屆第12次董事會

2. 議案內容：美國舊金山聯邦準備銀行對洛杉磯分行辦理一般業務檢查報告及洛杉磯分行回覆該行之改善計畫信函。

3. 董事會決議結果：洽悉。

4. 銀行對監察人陳述意見之處理：相關單位向張監察人敏蕾充分說明。

(七) 1. 董事會日期、期別：105年5月23日第5屆第31次臨時董事會

2. 議案內容：檢陳 KPMG 會計師事務所對本行子行臺灣聯合銀行辦理 2015 年度內部控制及內部控制中客戶資產保護之查核報告書案。

3. 董事會決議結果：洽悉。

4. 銀行對監察人陳述意見之處理：相關單位向張監察人敏蕾充分說明。

(八) 1. 董事會日期、期別：105年5月23日第5屆第31次臨時董事會

2. 議案內容：檢陳本行「總行大樓興建工程」缺失事項懲處案。

3. 董事會決議結果：除副總經理以上人員之懲處程度，以及「總行大樓興建工程」案之契約外追加工程屬廠商已施作未簽約計 8,792 萬元之缺失事項退回重審，其餘照案通過。

4. 銀行對監察人陳述意見之處理：相關單位依吳常駐監察人琮璿及張監察人敏蕾意見辦理。

(九) 1. 董事會日期、期別：105年6月27日第6屆第2次臨時董事會

2. 議案內容：宣讀（第5屆第31次臨時）董事會議紀錄。

3. 董事會決議結果：除討論事項第4案之決議第3點「未來本行與利害關係人簽訂契約應依公司法規定，由監察人代表本行簽約。」刪除，其餘會議紀錄確認。

4. 銀行對監察人陳述意見之處理：相關單位向吳常駐監察人琮璿充分說明。

(十) 1. 董事會日期、期別：105年8月29日第6屆第3次臨時董事會

2. 議案內容：檢陳美國舊金山聯邦準備銀行 (FRBSF) 與華盛頓州金融局 (WDFI) 對本行西雅圖分行進行聯合專案業務檢查之意見函及分行整改報告案。

3. 董事會決議結果：洽悉。

4. 銀行對監察人陳述意見之處理：相關單位向吳常駐監察人琮璿充分說明。

(十一)	1.董事會日期、期別：105年8月29日第6屆第3次臨時董事會 2.議案內容：檢陳「評估IFRS 9『金融工具』對國內企業之影響問卷調查-金融業(金控、銀行及保險)」案。 3.董事會決議結果：洽悉。 4.銀行對監察人陳述意見之處理：相關單位向吳常駐監察人琮璠充分說明。
(十二)	1.董事會日期、期別：105年9月26日第6屆第4次臨時董事會 2.議案內容：「總行大樓新建工程」案，105年9月進度報告案。 3.董事會決議結果：洽悉。 4.銀行對監察人陳述意見之處理：相關單位向張監察人敏蕾充分說明。
(十三)	1.董事會日期、期別：105年9月26日第6屆第4次臨時董事會 2.議案內容：擬以新台幣5,980萬元整為預算金額，分別以限制性招標方式購置土地，併同現有行舍拆除改建使用乙案。 3.董事會決議結果：無異議照案通過。 4.銀行對監察人陳述意見之處理：相關單位向吳常駐監察人琮璠及張監察人敏蕾充分說明。
(十四)	1.董事會日期、期別：105年10月24日第6屆第2次董事會 2.議案內容：檢陳本行105年7至9月稽核工作綜合檢討分析報告案。 3.董事會決議結果：洽悉。 4.銀行對監察人陳述意見之處理：相關單位向張監察人敏蕾充分說明。
(十五)	1.董事會日期、期別：105年10月24日第6屆第2次董事會 2.議案內容：「總行大樓新建工程」案，105年10月進度報告案。 3.董事會決議結果：洽悉。 4.銀行對監察人陳述意見之處理：相關單位向吳常駐監察人琮璠充分說明。
(十六)	1.董事會日期、期別：105年11月28日第6屆第5次臨時董事會 2.議案內容：「總行大樓新建工程招標方式及施工管理費檢視報告」案。 3.董事會決議結果：洽悉。 4.銀行對監察人陳述意見之處理：相關單位向吳常駐監察人琮璠充分說明。
(十七)	1.董事會日期、期別：105年12月26日第6屆第6次臨時董事會 2.議案內容：陳報「105年2月3日第1屆第21次金庫金控審計委員會報告事項第5案決議事項辦理情形」之專案報告案。 3.董事會決議結果：洽悉。 4.銀行對監察人陳述意見之處理：相關單位依吳常駐監察人琮璠意見辦理。
(十八)	1.董事會日期、期別：105年12月26日第6屆第6次臨時董事會 2.議案內容：檢陳金融監督管理委員會對本行城東分行存匯款業務操作及代理業務專案檢查意見乙份案。 3.董事會決議結果：洽悉。 4.銀行對監察人陳述意見之處理：相關單位向吳常駐監察人琮璠充分說明。
(十九)	1.董事會日期、期別：105年12月26日第6屆第6次臨時董事會 2.議案內容：本行「總行大樓新建工程」，為應總行各部門業務及使用機能更趨完整性需要，擬增加施作之收尾工程2547萬元案，經設計單位三門聯合建築師事務所細部設計完成工程預算，經專案管理單位審查同意及本行採購審議小組審議通過，擬在新臺幣2,530萬元範圍內採限制性招標辦理與互助營造股份有限公司議價案。 3.董事會決議結果：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。 4.銀行對監察人陳述意見之處理：相關單位向吳常駐監察人琮璠充分說明
(二十)	1.董事會日期、期別：106年1月23日第6屆第3次董事會 2.議案內容：訂定「合作金庫商業銀行防制洗錢及打擊資恐委員會設置辦法(草案)」。 3.董事會決議結果：經主席徵詢全體出席董事同意修正通過。 4.銀行對監察人陳述意見之處理：相關單位依吳常駐監察人琮璠意見辦理。
(二十一)	1.董事會日期、期別：106年1月23日第6屆第3次董事會 2.議案內容：檢陳本行「中期發展策略與執行方案」。 3.董事會決議結果：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。 4.銀行對監察人陳述意見之處理：相關單位依吳常駐監察人琮璠意見辦理。
(二十二)	1.董事會日期、期別：106年2月20日第6屆第8次臨時董事會 2.議案內容：檢陳中央銀行對本行填報國家風險統計表之正確性專案檢查(編號：1050218)所提檢查意見乙份。 3.董事會決議結果：洽悉。 4.銀行對監察人陳述意見之處理：相關單位向吳常駐監察人琮璠充分說明。
(二十三)	1.董事會日期、期別：106年2月20日第6屆第8次臨時董事會 2.議案內容：為提升本行金融卡產品創新能力暨服務品質，並滿足客戶多元支付需求，擬向主管機關金融監督管理委員會提出「合庫雲支付營業計畫書」，申請辦理HCE行動金融卡業務。 3.董事會決議結果：無異議照案通過。 4.銀行對監察人陳述意見之處理：相關單位向吳常駐監察人琮璠充分說明。
(二十四)	1.董事會日期、期別：106年2月20日第6屆第8次臨時董事會 2.議案內容：陳報審視本行「不動產貸款之集中度監控指標及機制」執行成效 3.董事會決議結果：洽悉。 4.銀行對監察人陳述意見之處理：相關單位依張監察人敏蕾意見辦理。
(二十五)	1.董事會日期、期別：106年2月20日第6屆第8次臨時董事會 2.議案內容：檢陳金融監督管理委員會蒞臨本行104年衍生性境外結構型商品專案檢查(編號：104H050)作成之糾正處分暨改善情形。 3.董事會決議結果：洽悉。 4.銀行對監察人陳述意見之處理：相關單位依張監察人敏蕾意見辦理。
(二十六)	1.董事會日期、期別：106年2月20日第6屆第8次臨時董事會 2.議案內容：檢陳本行105年度個體財務報告及合併財務報告 3.董事會決議結果：無異議照案通過。 4.銀行對監察人陳述意見之處理：相關單位向彭監察人運鵬充分說明。

註1：實際列席率(%)之計算：實際列席次數/應列席次數x100%。

註2：105年1月1日至106年3月10日期間，原派第5屆董事代表花敬群先生於105年5月19日解任；原派第5屆獨立董事代表楊照先生、李茂先生於105年6月26日卸任；母公司合作金庫金融控股股份有限公司105年6月27日指派林向愷先生、林軒竹先生擔任第6屆獨立董事、指派張世宗先生、周志誠先生擔任第6屆董事；原派任第6屆董事代表周志誠先生於105年7月12日辭任；母公司合作金庫金融控股股份有限公司105年9月26日指派何啟東先生、陳國智先生擔任本行第6屆董事職務、彭運鵬女士擔任本行第6屆監察人職務。

(三) 依銀行業公司治理實務守則規定揭露之項目，請參閱本行網站 ([http:// www.tcb-bank.com.tw](http://www.tcb-bank.com.tw)) 或臺灣證券交易所公開資訊觀測站 (<http://mops.twse.com.tw>)。

(四) 本行公司治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形			與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、銀行股權結構及股東權益				
(一) 銀行是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？	√		本行為合作金庫金融控股股份有限公司100%持股之子公司，有關事宜均依規定辦理。	無差異
(二) 銀行是否掌握實際控制銀行之主要股東及主要股東之最終控制者？	√		合作金庫金融控股股份有限公司持有本行100%之股權。	無差異
(三) 銀行是否建立、執行與關係企業間之風險控管機制及防火牆機制？	√		本行依金管會頒布之「金融控股公司法」、「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」等相關規定，訂定「合作金庫商業銀行與金融控股公司法之利害關係人授信及交易辦法」、「合作金庫金融控股股份有限公司所屬投資事業股權代表選派暨管理辦法」、「合作金庫商業銀行所屬投資事業股權代表選派暨管理辦法」及「合作金庫商業銀行轉投資事業業務經營管理辦法」，規範本行與關係企業間之風險控管及防火牆機制、轉投資事業業務經營重大事項陳報機制，另人事管理則依「合作金庫金融控股股份有限公司集團人員交流暨兼任職務規則」、「本行與轉投資事業間人員交流辦法」及「本行派駐海外分支機構人員管理要點」暨「本行駐外人員待遇支給辦法」等相關規定辦理。	無差異
二、董事會之組成及職責				
(一) 銀行除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？		√	本行於100年7月27日第4屆第5次董事會決議通過設立薪資報酬委員會外，無設置其他各類功能性委員會。	無差異
(二) 銀行是否定期評估簽證會計師獨立性？		√	會計部於每年辦理委任會計師時評估會計師之獨立性。	無差異
三、銀行如為上市上櫃公司是否設置公司治理專(兼)職單位或人員負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、辦理公司登記及變更登記、製作董事會及股東會議事錄等)？		√	本行非上市上櫃公司。	
四、銀行是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶等)溝通管道？	√		本行依法令規範將重要資訊公告於相關網站，俾利害關係人掌握本行營運狀況。對外網站設置「申訴專線」、「服務信箱」及「客服專線電話」等聯絡窗口，提供利害關係人多元溝通管道；內部網站設有「員工意見箱」，供客戶、員工及利害關係人申訴或溝通，每日處理信箱之電子郵件，遇有重大案件即時陳報高階主管，溝通管道順暢。	無差異
五、資訊公開				
(一) 銀行是否架設網站，揭露財務業務及本行公司治理資訊？	√		本行架設網站，於「關於合庫」、「公開揭露事項」與「公司治理」專區詳實揭露財務業務及公司治理。(網址： http://www.tcb-bank.com.tw)。	無差異
(二) 銀行是否採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責銀行資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置銀行網站等)？	√		1.英文網站：本行網站亦提供英文版本資訊。(網址： http://www.tcb-bank.com.tw/eng) 2.訂有新聞發布要點，落實發言人制度： 本行發言人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，訂有「合作金庫商業銀行新聞發布作業要點」規範相關事項，適時藉由大眾傳播媒體報導本行最新營運策略及業務拓展措施，並於對外網站設置「新聞專區」，揭露發布之新聞稿。	無差異

評估項目	運作情形		與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否 摘要說明	
六、銀行是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、銀行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）？	v	(一)員工權益 1.員工福利政策：成立職工福利委員會，按月提撥福利金辦理各項員工福利活動。 2.員工訓練與培育： (1)設置員工訓練中心，每年編列預算辦理專業訓練，以提升員工專業職能。 (2)訂定員工取得證照測驗補助規定。 3.退休制度：依據「勞動基準法」及「勞工退休金條例」訂定員工退休制度，提撥退休金，以保障員工退休生活。 (二)僱員關懷 1.照顧女性：本行女性員工除享有生理假、產前假、安胎假、產假或流產假外，子女滿3歲前並得申請育嬰留職停薪。另為落實性別工作平等法之規定，本行亦設有哺(集)乳室以提供女性同仁更好之哺乳環境。 2.性騷擾防治：訂有「工作場所性騷擾防治措施申訴及懲戒要點」，定期安排相關教育訓練，使員工能夠在免受性騷擾的環境下安心工作。 3.辦理員工團體意外傷害保險：除為員工投保勞、健保外，並為因公外出執行公務之員工投保團體意外傷害保險。 4.法律諮詢及輔助：訂有「員工因執行職務涉訟輔助要點」，為涉訟員工延聘律師，以保障依法執行職務涉訟員工之權益。 5.定期辦理員工健康檢查：本行每三年一次委託專業醫療院所，辦理全行員工健康檢查，以維護員工身體健康。 (三)投資者關係 合作金庫金融控股股份有限公司為本行唯一股東。 (四)利益相關者權益 本行「董事會議事規範」明訂，董事對於利害關係議案，如有害於公司利益之虞者，應予迴避。 (五)董事及監察人進修之情形 本行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。 (六)風險管理政策及風險衡量標準之執行情形 本行設有風險管理委員會，根據董事會核定之全行風險管理政策，掌理及審議全行各項風險管理執行情形，並設置風險管理部，建立全行風險管理機制並定期監控及陳報，以定性與定量方式衡量整體信用、市場與作業等風險，確認各項控管成效，適時調整各項風險控制措施。 (七)客戶政策之執行情形 本行於訂立商品申請書、契約時，皆以金管會制訂之定型化契約範本作為本行契約之主要架構，並本誠信及平等互惠原則，確實遵循各項業務主管機關訂定之相關法規、個人資料保護法、金融消費者保護法及金融服務業公平待客原則等相關規定辦理。 (八)銀行為董事及監察人購買責任保險之情形 本行已由母公司合庫金控公司向安達產物保險公司投保「董監事暨重要職員責任保險」，保險期間105年9月1日中午12時起至106年9月1日中午12時止。 (九)對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形 依本行捐助款處理辦法，捐助非以營利為目的之團體、法人、機構（不包括政黨）辦理之公益相關活動。	無差異

評估項目	運作情形			與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
七、請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近發佈之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施。(未列入受評公司者無需填列)		√	本行未列入受評公司者無需填列。	

(五) 本行薪酬委員會之組成、職責及運作情形

1. 本行薪資報酬委員會成員由董事會決議委任之，其人數至少為三人，並由全體成員推舉一位獨立董事擔任召集人，無獨立董事者，由全體成員互推一人擔任召集人。
2. 本行薪資報酬委員會應以善良管理人之注意，忠實履行下列職權，並將所提建議提交董事會討論：

- (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。

3. 本行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、本行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本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酬勞之比例及部分變動薪資報酬支付時間應考量行業特性及本行業務性質予以決定。

4. 本行薪資報酬委員會運作情形

- (1) 薪資報酬委員會成員資料

身份別 (註1)	條件 姓名	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形(註2)								兼任其 他公開 發行公 司薪資 報酬委 員會成 員家數	備註
		商務、法務、 財務、會計或 銀行業務所 需相關科系 之公私立大 專院校講師 以上	法官、檢察官、 律師、會計師或 其他與銀行業 務所需之國家 考試及格領有 證書之專門職 業及技術人員	具有商務、 法務、財 務、會計或 銀行業務所 需之工作經 驗	1	2	3	4	5	6	7	8		
常務董事 (獨立董事)	林向愷	√			√	√	√	√	√	√	√	√	1	
獨立 董事	林軒竹	√			√	√	√	√	√	√	√	√	2	
獨立 董事	葛克昌	√			√	√	√	√	√	√	√	√	0	
獨立 董事	黃明聖	√			√	√	√	√	√	√	√	√	1	

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) 非為銀行或其關係企業之受僱人。
- (2) 非銀行或其關係企業之董事、監察人。但如為銀行或其母公司、子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事者，不在此限。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有銀行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) 非直接持有銀行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) 非與銀行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) 非為銀行或其關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。

2016 Annual Report

(8) 未有公司法第 30 條各款情事之一。

(2) 薪資報酬委員會運作情形資訊

① 本行之薪資報酬委員會委員計 4 人。

② 本屆委員任期：105 年 6 月 27 日至 108 年 6 月 26 日，105 年度薪資報酬委員會開會 7 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	7	0	100	
召集人	李茂	4	0	100	105 年 6 月 26 日任期屆滿，應出席 4 次
委員	林向愷	1	2	33	105 年 6 月 27 日新任，應出席 3 次
委員	林軒竹	3	0	100	105 年 6 月 27 日新任，應出席 3 次
委員	葛克昌	7	0	100	
委員	楊照	4	0	100	105 年 6 月 26 日任期屆滿，應出席 4 次

其他應記載事項：無

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銀行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)。

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。

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

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	
一、落實公司治理			
(一) 銀行是否訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效？	V		無差異
(二) 銀行是否定期舉辦社會責任教育訓練？	V		無差異
(三) 銀行是否設置推動企業社會責任專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及向董事會報告處理情形？	V		無差異
(四) 銀行是否訂定合理薪資報酬政策，並將員工績效考核制度與企業社會責任政策結合，及設立明確有效之獎勵及懲戒制度？	V		無差異

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
二、發展永續環境				
(一) 銀行是否致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料？	V		(一) 本行採購辦法規定優先採購取得政府認可之環境保護標章產品，並採用綠建材以響應政府環保政策；逐步汰舊換新照明設備改以節能燈具、衛生設備採用節水標章產品。	無差異
(二) 銀行是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？	V		(二) 訂定「節約能源措施」，按季監控全行用水、用電、用油節約成果。	無差異
(三) 銀行是否注意氣候變遷對營運活動之影響，並執行溫室氣體盤查、制定銀行節能減碳及溫室氣體減量策略？	V		(三) 本行於97年7月即訂定「節約能源措施」，按季監控全行用水、用電、用油節約成果；並通過由勞工安全衛生協會進行之溫室氣體盤查檢測。	無差異
三、維護社會公益			三、	
(一) 銀行是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？	V		(一) 本行對於人權所採行之制度： 1. 訂定「員工因執行職務涉訟輔助要點」，行員因執行職務而涉訟，本行提供法律協助。 2. 訂定「工作場所性騷擾防治措施申訴及懲戒要點」及「性騷擾防治申訴及調查處理要點」，定期安排相關教育訓練，保障行員職場安全，使員工能夠在免受性騷擾的環境下安心工作。	無差異
(二) 銀行是否建置員工申訴機制及管道，並妥適處理？	V		(二) 本行已於內部網域建構員工申訴專區及「員工意見箱」，讓同仁們可以在此暢所欲言，並指派專人採保密、公平及迅速原則處理，並將結果及處理情形回覆。	無差異
(三) 銀行是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？	V		(三) 提供員工舒適健康及安全之辦公環境空間，具體作為： 1. 訂定職業安全衛生管理計畫：包含落實安全衛生教育訓練，加強醫療保健措施，積極配合辦理職業安全衛生活動，並實施安全衛生自動檢查，各單位依實施細目及預定工作時程確實執行，每半年追蹤乙次，其項目包括升降機、消防設備、公務車輛、飲水機及空調等設備之定期保養，以建立優質工作環境，消弭職場潛在危害，確保同仁之健康與安全。 2. 營業單位均裝置自動報案、警報系統、保全防護系統、監視錄影系統、消防安全設備及其他必要防護器材，指定專人負責操作、監控、管理與每月作定期檢查保養，並設簿登記備查；營業廳均聘僱保全人員或配置駐衛警，以強化保護員工及客戶之人身安全。 3. 為提升同仁安全衛生意識，有效防止職災之發生，各單位每年均對一般員工施以一小時之安全衛生在職教育訓練，並積極配合派員參加銀行公會辦理之各項職業安全衛生業務主管、急救人員暨防火管理人等相關訓練，以符合法令規定，有效維護同仁之健康與安全。	無差異
(四) 銀行是否建立員工定期溝通之機制，並以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動？	V		(四) 本行向來重視員工權益維護及勞資關係發展，近年來主要實施重點如下： 1. 為保障勞資雙方權益，本公司與工會簽訂團體協約，勞資雙方關係和諧，共謀事業發展。 2. 本行與工會雙方代表定期召開勞資會議，透過充分溝通，協調分歧意見，以促進勞資雙方合作，提高整體工作效率。 3. 本行建立員工申訴制度，並設置員工意見信箱，藉由員工申訴及建言管道，即時處理勞資雙方爭議，進而制定符合勞資雙方權益之政策。	無差異
(五) 銀行是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？	V		(五) 本行期待員工與公司一起成長，除安排員工定期參加教育訓練外，並持續推廣終身學習，建置線上數位學習課程，更提供同仁在職進修學分費補助及報考金融證照、英語檢定等費用補助，透過多元化學習管道，發展同仁潛能。	無差異
(六) 銀行是否就研發、採購、作業及服務流程等制定相關保護消費者權益政策及申訴程序？	V		(六) 訂訂並公開消費者權益政策，具體作為： 1. 設有24小時客服中心、對外網站、客戶服務信箱及客戶申訴專線，作為客戶申訴及溝通管道。 2. 辦理消費性貸款、訂定信用卡約定條款及申請書、使用手冊時，皆詳細審酌消費者保護相關法令，並以金管會制定之範本作為主要架構，且充分告知攸關消費者權益資訊。	無差異

2016 Annual Report

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(七) 對產品與服務之行銷及標示，銀行是否遵循相關法規及國際準則？	V		3. 本行於訂立商品申請書、定型化契約時，皆詳細審酌消費者保護相關法令，並以金管會制定之範本作為本行定型化契約之主要架構，除本誠信及平等互惠原則外，並確實遵守法令相關規定辦理。 4. 為符合100年12月30日施行之「金融消費者保護法」規定暨落實金融消費者保護之精神，特訂有客戶KYC表、契約重要內容說明書等，於提供商品前充分瞭解金融消費者對商品之適合度，並向金融消費者充分說明該商品、契約之重要內容，及充分揭露風險。 5. 確保電腦作業安全、防止個人資料被竊取、竄改、毀損、滅失、洩密及弊端之發生，以保護消費者權益，已於本行「資訊部電腦連線作業處理手冊」中之「個人電腦管理要點」、「資訊部資源存取控制系統(RACF)管理要點」及「大型連線主機安全控管須知」中規範。	無差異
(八) 銀行與供應商來往，是否評估供應商過去有無影響環境與社會之紀錄？		V	(七) 對外提供之產品與服務之行銷及標示，均遵循相關法規及國際準則。 (八) 未作該項評估。	未作該項評估
(九) 銀行與其主要供應商之契約是否包含供應商如涉及違反其企業社會責任政策，且對環境與社會有顯著影響時，得隨時終止或解除契約之條款？		V	(九) 尚未於契約中明訂該項條款。	尚未於契約中明訂該項條款
四、加強資訊揭露 銀行是否於其網站及公開資訊觀測站等處揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊？	V		本行由母公司合庫金控統籌編製集團企業社會責任報告書，揭露本行及集團推動企業社會責任之情形，並揭露於本行網站(http://www.tcb-bank.com.tw)之企業社會責任專區及公開資訊觀測站。	無差異
五、銀行如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形： 本行依據母公司合庫金控訂定之「合作金庫金融控股股份有限公司企業社會責任實務守則」規定辦理，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： 對社會文化貢獻方面 1. 為促進樂齡退休者社會參與感，提供有益身心健康的活動，本行105年響應社團法人台中市厝邊關懷協會發起的「樂活e起來」活動，透過捐贈平板電腦，提供高齡者學習平台，促進長者與網路世代連結，共享社會創新與便利，以提升多面向自我價值。 2. 為提升國內藝文欣賞水平及國人休閒生活品質，本行對於各項藝文活動不遺餘力。105年贊助「名偵探柯南」特展、「秦俑文化」特展及桃園市政府舉辦之「2016台灣燈會」活動。 3. 本行長期支持運動產業，培養傑出國手不遺餘力。105年榮獲教育部體育署頒發「運動企業認證」授證。 4. 為推廣全民運動，本行利用棒球、羽球及桌球三支球隊資源，舉辦暑假育樂營，其中合庫棒球隊藉由舉辦育樂營之時機，贈送當地設有棒球隊之小學球具器材；另舉辦「合庫盃」羽球及慢速壘球邀請賽、「2016年合庫金控正新瑪吉斯盃」並贊助中華台北羽球公開賽、台北青少年桌球公開賽、中華民國排球協會等，為各類體育競賽推動盡一份心力。本行因協助發展體育活動成績卓著，105年榮獲教育部體育署頒發「體育推手獎」之贊助類金質獎、長期贊助獎、推展類金質獎等三項大獎，已連續八年獲體育推手獎之肯定。				
七、銀行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

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、訂定誠信經營政策及方案			一、	
(一) 銀行是否於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與管理階層積極落實經營政策之承諾？	V		(一) 本行依母公司合庫金控訂定之「誠信經營守則」第一條規定，將合庫金控訂定之「誠信經營守則」作為本行誠信經營遵循之政策，以建立本行誠信經營之企業文化及健全發展；本行董事會與管理階層皆強調誠信經營之重要性，並以身作則。	無差異
(二) 銀行是否訂定防範不誠信行為方案，並於各方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行？	V		(二) 本行訂有「員工服務及行為規範要點」、「員工獎懲要點」、「員工考核要點」、「行員平時考核暨列管處理要點」，並設置甄審暨考核委員會，由行方及工會代表共同審議，並將懲戒內容函知員工，受懲處之員工如有疑義，亦得提出申復，以建立公正獎懲制度。	無差異
(三) 銀行是否對「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款或其他營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範措施？	V		(三) 本行訂有「員工服務及行為規範要點」，明定行員不得因職務上之行為或違背職務之行為接受招待或餽贈、回扣或其他不法利益，且不得利用職務上之關係向本行員工或往來之客戶挪借款項，亦不得利用職權違法圖利自己或他人。各單位主管對所屬員工之工作及品德生活應積極予以督導考核，如有違常情事及時陳報人力資源部核處。	無差異
二、落實誠信經營			二、	
(一) 銀行是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明訂誠信行為條款？	V		(一) 本行採購契約已有約定「得標廠商不得對本行人員或受本行委託之廠商人員給予期約、賄賂、佣金、比例金、仲介費、後謝金、回扣、餽贈、招待或其他不正當利益。分包廠商亦同。違反規定者，本行得終止或解除契約」之條款；另於「投標須知暨契約條款」、「工程投標須知」、「不動產公開招租投標須知」及其工程、租賃及採購契約等範本增訂「得標廠商涉有不誠信行為時，本行得隨時終止或解除契約」之條款。	無差異
(二) 銀行是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專(兼)職單位，並定期向董事會報告其執行情形？	V		(二) 本行係母公司合庫金控100%持有之子公司，母公司合庫金控設置隸屬於董事會下之「誠信經營委員會」，為推動誠信經營之專職單位，負責誠信經營政策與防範不誠信行為之制定及監督執行，並定期向董事會報告執行情形。	無差異
(三) 銀行是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？	V		(三) 本行有關防止利益衝突之政策及管道，已明定於「員工服務及行為規範要點」，另訂有「董事會議事規範」及「利害關係人授信及授信以外交易政策」，規範董事對於與其自身或其代表之法人有利害關係，致有害於公司利益之虞者，得陳述意見及答詢，不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避，並不得代理其他董事行使其表決權。控制制度遵循情形，並做成稽核報告提報董事會。	無差異

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(四) 銀行是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位定期查核，或委託會計師執行查核？	V		(四) 1. 本行依商業會計法、公司法、證券交易法及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、解釋及解釋公告等相關法令規定，制定會計制度，供各業務單位依循辦理會計事務。 2. 本行訂有「內部控制制度實施辦法」，經董事會審議通過，作為全行執行內部控制制度之依據。 3. 本行董事會稽核部依據「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」規定，對國內營業、財務、資產保管及資訊單位每年至少辦理一次一般查核及一次專案查核，對其他管理單位每年至少辦理一次專案查核，並委託會計師辦理內部控制制度之定期查核。	無差異
(五) 銀行是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	V		(五) 對員工辦理各項教育訓練，其課程涵蓋金融人員職業道德、誠信原則及各項法令規定、作業流程、風險控管等，俾利員工遵循。	無差異
三、銀行檢舉制度之運作情形			三、	
(一) 銀行是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？	V		(一) 本行訂有「處理檢舉案件作業要點」、「不法資訊揭露者保護辦法」，且設有客戶服務專線、申訴專線及服務信箱等受理管道，並指派專人採保密、公平及迅速原則處理。	無差異
(二) 銀行是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序及相關保密機制？	V		(二) 1. 本行訂有「處理檢舉案件作業要點」及「董事會稽核部受理檢舉案件作業流程」，依據檢舉人提供之事證，查察是否屬實，並將查證結果及擬處情形，簽報首長。 2. 檢舉案件依有關機密文件之控管規定以密件處理。	無差異
(三) 銀行是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？	V		(三) 訂有「處理檢舉案件作業要點」，並指派專人採保密、公平及迅速原則處理。	無差異
四、加強資訊揭露 銀行是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所訂誠信經營守則內容及推動成效？	V		於本行官方網站及年報揭露履行誠信經營情形。	無差異
五、銀行如依據「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： 本行依據母公司合庫金控訂定之「合作金庫金融控股股份有限公司誠信經營守則」規定辦理，無差異。				
六、其他有助於瞭解銀行誠信經營運作情形之重要資訊（如銀行檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形）： 本行持續注意有關誠信經營政策相關規範之發展，並檢討改進本行誠信經營執行情形。				

(八) 公司治理守則及相關規章者，其查詢方式

請查詢本行網站 (<http://www.tcb-bank.com.tw>)，點選：公司治理。或臺灣證券交易所公開資訊觀測站網址 (<http://mops.twse.com.tw>) 點選項目：公司治理→輸入：合作金庫商業銀行或代號 5854→點選：查詢。

(九) 其他足以增進對銀行公司治理運作情形瞭解之重要資訊已揭露於本行網站，請參閱網址：<http://www.tcb-bank.com.tw> 中「公司治理」。

(十) 內部控制制度執行狀況

1. 內部控制聲明書

合作金庫商業銀行股份有限公司內部控制制度聲明書

本行民國 105 年 1 月 1 日至 105 年 12 月 31 日之內部控制制度，依據自行評估之結果，謹聲明如下：

- 一、本行確知建立、實施和維護內部控制制度係本行董事會及管理階層之責任，本行業已建立此一制度。其目的係在對營運之健全性、報導之可靠性及相關法令規章之遵循等目標之達成，提供合理之確保。
- 二、內部控制制度有其先天限制，不論設計如何完善，有效之內部控制制度亦僅能對上述三項目標之達成提供合理之確保；而且，由於環境、情況之改變，內部控制制度之有效性可能隨之改變。惟本行之內部控制制度設有自我監督之機制，缺失一經辨認，本行即採取更正之行動。
- 三、本行係依據金融監督管理委員會訂定「保險代理人公司保險經紀人公司內部控制稽核制度及招攬處理制度實施辦法」(以下簡稱「實施辦法」)之規定判斷本行內部控制制度之設計及執行是否有效。依「實施辦法」規定之內部控制制度判斷項目，至少應包括下列組成要素：一.控制環境、二.風險評估、三.控制作業、四.資訊與溝通、五.監督作業。
- 四、本行業已採用上述內部控制制度判斷項目，檢查內部控制制度之設計及執行之有效性。
- 五、本行基於前點檢查結果，認為上開期間之內部控制制度（包括知悉營運之健全性、報導之可靠性及相關法令規章之遵循）之設計及執行係屬有效，其能合理確保上述目標之達成。
- 六、本聲明書將成為本行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、第一百七十四條或本法等相關規定之法律責任。
- 七、本聲明書業經本行民國 106 年 3 月 27 日董事會通過，出席董事 18 人，均同意本聲明書之內容，併此聲明。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：

總經理：

總稽核：

總機構法令遵循主管：

稽核人員：

法令遵循人員：

廖建昌
林鴻瑞
胡斐玲
吳碧珠
陳吉忠
曾元昱

(簽章)

(簽章)

(簽章)

(簽章)

(簽章)

(簽章)

中 華 民 國 1 0 6 年 3 月 2 7 日

2. 內部控制聲明書

合作金庫商業銀行股份有限公司內部控制制度聲明書

謹代表合作金庫商業銀行股份有限公司聲明本公司於 105 年 1 月 1 日至 105 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，兼營證券業務部分，並依據金融監督管理委員會證券期貨局訂頒「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。經審慎評估，本年度各單位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：

廖建昌



(簽章)

總經理：

林明璋



(簽章)

總稽核：

胡斐玲



(簽章)

總機構法令遵循主管：

吳碧洪



(簽章)

中 華 民 國 1 0 6 年 3 月 2 7 日

合作金庫商業銀行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：105 年 12 月 31 日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成改善時間
一、辦理收付客戶現金達一定金額以上之通貨交易申報作業，間有未落實登錄交易人相關資料及主管未確實覆核，致未依規定向法務部調查局申報。	(一)重新檢視並修正本行電腦系統「大額通貨交易登錄及補建資料」交易，於報表管理系統新增相關疑似洗錢監控報表，以強化「非個人帳戶存入免辦理大額通貨交易之帳戶」管控及覆核機制。 (二)發函各營業單位重申應依相關作業規定落實辦理，並將「金融機構對達一定金額以上之通貨交易及疑似洗錢交易申報」列入自行查核重點項目。	已完成改善。
二、本行經營保險經紀人業務，未確實檢視所招攬住宅火災保險之要保書，致有要保書未經要保人簽章之情事，違反保險經紀人管理規則。	(一)訂定本行「保險代理業務簽署作業程序要點」以利營業單位遵循，並發函重申辦理住宅火險投保案件，應於客戶初次投保及轉換產險公司時，請要(被)保人於要保書上親自簽章，並於要保書上之「加保續保約定附加條款」勾選「同意」該條款，以取得其續保授權。 (二)續保件要保書補簽部分，已重新規劃作業流程，發函要求營業單位確實依規辦理，並於每週晨會或集會時加強宣導，務求落實執行。	預計 106 年 12 月 31 日前完成。
三、辦理衍生性金融商品業務，有未具體執行行為時「銀行辦理衍生性金融商品業務應注意事項」，及中華民國銀行商業同業公會全國聯合會「銀行辦理衍生性金融商品自律規範」，致有未落實認識客戶作業、銷售作業、法令遵循等缺失。	(一)修訂本行辦理選擇權交易業務作業要點、本行辦理交換交易業務作業要點、本行辦理外匯保證金交易業務作業要點及本行國際金融業務分行辦理無本金交割遠期外匯交易(NDF)業務作業要點，將左列應注意事項及自律規範有關規定納入本行作業規章，俾遵循辦理。 (二)修正將客戶申請之額度區分為「避險性」及「非避險性」，並規範避險性交易額度應確實依據客戶實質避險需求，非避險額度應審慎考量客戶淨值或淨資產規模等風險承擔能力等原則審核額度，並要求營業單位確實審核客戶所出具之相關實質避險需求文件，確認所承作交易符合其交易目的。	已完成改善。
四、辦理投資型保險商品銷售作業，有專將要保人簽名之「投資內容異動申請書」一稿多用之情事。	(一)發函各營業單位應落實執行本行投資型保險商品銷售作業之管理措施(即相關覆核及管控作業規定)及加強宣導並督促同仁確實注意辦理。 (二)每季持續追蹤並隨機抽查分行辦理投資型保險商品，受理客戶投資標的轉換變更作業合規情形。	已完成改善。
五、 (一)對美國銀行秘密法/洗錢防制法-國外同業存款帳戶之盡職審查、獨立之檢測、員工訓練、客戶風險評等標準、314(a)資訊分享及黑名單之管理等。 (二)信用風險管理-授信之財務分析。	(一)依美國銀行秘密法 BSA/洗錢防制法 AML，將國外同業存款帳戶之盡職審查報告，加入規模大小及活動情況之分析，並委託外部查核公司辦理 BSA 查核。總行已督促分行持續進行員工訓練課程，並將「風險評估表」併入分行法遵手冊，據以施行評估客戶是否為高風險帳戶。分行同時將授信交易相關之當事者與簽署者，納入黑名單查詢範圍，以落實 KYC 實質查核。 (二)重新修正分行授信合規檢核表，內容包含：借戶、保證人、金額、利率、用途及財務分析等檢核明細，俾以監控各項授信活動是否合乎授信規範，加強內部品質保證程序之合規性。	已完成改善。
六、 (一)對辦理銀行法第 72 條之 2 住宅建築及企業建築放款，應加強歸類之管控。 (二)對逾期放款及催收款逾清償期 2 年以上，經催理仍未收回且評估債權收回無望，應確實依規轉銷呆帳。	(一)已發函要求營業單位應確實依實際資金用途核與適當之授信種類，撥款後須確實查核資金流向、覆審及授信追蹤考核。另加強開發及優化本行資訊系統建檔和檢核機制，落實員工教育訓練以強化相關知能。 (二)已發函要求區域中心及營業單位，就「評估在第五類」案件，限期申報預估轉銷，並落實債務協商案件電腦建檔；另對擔保品拍定及基金受償不足等案件，已發函各催收單位作電腦上線管控。	已完成改善。

3. 委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告：無。

(十一) 最近二年度及截至 106 年 3 月 10 日止，銀行違法受處分及主要缺失與改善情形

1. 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者：無。

2. 違反法令經金融監督管理委員會處以罰鍰者：

- (1) 本行辦理收付客戶現金達一定金額以上之通貨交易申報作業，間有未落實登錄交易人相關資料及主管未確實覆核，金管會於 105 年 2 月以違反洗錢防制法暨「金融機構對達一定金額以上通貨交易及疑似洗錢交易申報辦法」規定，核處新臺幣 20 萬元罰鍰。

改善情形：已修改本行端末系統並增列檢核報表；另發文重申對於一定金額以上通貨交易應確實依本行防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項與洗錢防制相關法令辦理申報作業，並加強員工教育訓練。

- (2) 本行經營保險經紀人業務，未確實檢視所招攬住宅火災保險之要保書，致有要保書未經要保人簽章之情事，金管會於 105 年 9 月以違反保險經紀人管理規則第 33 條第 3 項（行為時第 27 條第 1 項）規定為由，核處新臺幣 10 萬元罰鍰。

改善情形：已發函規範營業單位受理住宅火險之投保案件，應於客戶初次投保及轉換產險公司時，請要（被）保人於要保書上親自簽章，並於要保書上之「加保續保約定附加條款」勾選「同意」該條款，以取得其續保授權。續保件要保書補簽部分，重新規劃作業流程，預計於 106 年 12 月 31 日完成。

3. 經金融監督管理委員會依銀行法第六十一條之一規定處分事項

- (1) 本行行員挪用客戶所繳稅費款項，本行未能及時發現行員未依相關內部規定辦理，內部規範及作業執行仍有檢討改善之處，104 年 11 月經金管會核處應予糾正，並命令本行解除該行員職務。

改善情形：為加強本行辦理代收稅款或公用事業費業務之內控作業，本行已完成修訂相關控管作業程序，並發函各營業單位遵循辦理，且要求單位主管督導所屬落實覆核制度及加強員工教育訓練。

- (2) 因稽核人員行為風紀不佳，104 年 6 月經金管會核處應予糾正。

改善情形：

為強化本行稽核人員行為規範，建立稽核人員管理機制，改善情形如下：

- ① 訂定「稽核人員工作自律規範注意事項」，要求全體稽核人員對受查單位不得有要求、期約或收受不當利益之行為，不得接受查核單位不當之招待、餽贈或其他不當利益等事項。
② 請受查單位主管於查核工作結束後，填寫「內部稽核人員查核期間工作情形問卷調查表」，密送稽核部副理，以確實掌控稽核人員工作狀況。

- (3) 辦理衍生性金融商品業務，有未具體執行「銀行辦理衍生性金融商品業務應注意事項」及中華民國銀行商業同業公會全國聯合會「銀行辦理衍生性金融商品自律規範」，致有未落實認識客戶作業、銷售作業、法令遵循等缺失，105 年 12 月經金管會核處應予糾正。

改善情形：

已針對缺失事項修訂本行「選擇權交易業務作業要點」等相關規定，並發函各營業單位遵循辦理，嗣後並依「銀行辦理衍生性金融商品業務內部作業制度及程序管理辦法」及相關規定辦理本行衍生性金融商品相關作業。

- (4) 本行對金管會一般業務檢查所列檢查意見未能落實改善，106 年 2 月經金管會核處予以糾正。

① 本行辦理銀行法第 72 條之 2 住宅建築及企業建築放款，有未確實控管，致錯誤歸類者。

② 本行對逾期放款及催收款逾清償期 2 年以上，經催理仍未收回且評估債權收回無望，有未轉銷呆帳者。

改善情形：

① 為確實控管銀行法第 72 條之 2 住宅建築及企業建築放款，已發函重申應確實依實際資金用途核與適當之授信種類，撥款後須確實查核資金流向、覆審及授信追蹤考核。另加強開發及優化本行資訊系統建檔和檢核機制，落實員工教育訓練以強化相關知能。

② 對逾期放款及催收款已函請區域中心及營業單位，就「評估在第五類」案件，限期申報預估轉銷，並落實債務協商案件電腦資料建檔；另對擔保品拍定及基金受償不足等案件，已發函各催收單位作電腦上線控管。

4. 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）或未切實執行安全維護工作致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾五千萬元者：無。

5. 其他經金融監督管理委員會指定應予揭露之事項：無。

(十二)最近年度及截至 106 年 3 月 10 日止，股東會及董事會之重要決議

1.105 年 2 月 22 日第 5 屆第 29 次臨時董事會通過：

- (1) 本行擬向主管機關申請兼營保險代理業務，並設置保險代理部，同時合併合作金庫保險經紀人股份有限公司。
- (2) 本行 104 年度個體財務報告及合併財務報告。

2.105 年 3 月 28 日第 5 屆第 30 次臨時董事會通過：

- (1) 有關本行 104 年度員工酬勞，擬依扣除員工酬勞前稅前利益之 5%辦理核發。。
- (2) 為拓展收單業務，擬與銀聯國際有限公司合作銀聯特店收單業務拓展，該公司提供贊助經費予本行，俾利本行拓展銀聯特店，雙方擬簽署商戶拓展協議書、閃付系統改造協議書及學費平臺行銷活動協議。
- (3) 董事會代行股東會職權案件：修正本行「公司章程」。

3.105 年 4 月 25 日第 5 屆第 12 次董事會通過：

- (1) 本行 105 年第 1 季合併財務報告。
- (2) 本行 104 年度決算盈餘分配案。
- (3) 本行擬與合庫保險經紀人股份有限公司合併，茲檢陳「合併計畫書」暨「合併契約書(草案)」。
- (4) 擬向金融監督管理委員會申請發行次順位金融債券額度新臺幣 50 億元。
- (5) 董事會代行股東會職權案件：修正本行「公司章程」。
- (6) 調升授信管理部黃協理伯川為副總經理。

4.105 年 5 月 23 日第 5 屆第 31 次臨時董事會通過：

- (1) 本行第 5 屆董事花敬群先生辭任董事職務，並自 105 年 5 月 19 日起生效。
- (2) 擬申請設立澳洲墨爾本分行。
- (3) 董事會代行股東會職權案件：
 - a 本行 104 年度營業概況報告。
 - b 監察人對本行 104 年度決算查核報告。
 - c 本行 104 年度員工酬勞分派情形報告。
 - d 本行 104 年度營業報告書、財務報告(含個體及合併)。
 - e 本行 104 年度決算盈餘分配案。
 - f 擬訂定 105 年 5 月 30 日為本行 104 年度決算盈餘分配之現金股利除息基準日。
 - g 擬規劃向合作金庫金融控股股份有限公司辦理現金增資。

5.105 年 6 月 27 日第 6 屆第 1 次臨時董事會通過：

- (1) 檢陳本行母公司合作金庫金融控股股份有限公司 105 年 6 月 27 日第 2 屆第 26 次董事會指派本行第 6 屆董事及監察人名單，任期自 105 年 6 月 27 日起至 108 年 6 月 26 日止。
- (2) 選舉本行第 6 屆常務董事（任期自 105 年 6 月 27 日起至 108 年 6 月 26 日止）。

6.105 年 6 月 27 日第 6 屆第 2 次臨時董事會通過：

- (1) 為辦理本行 105 年度私募現金增資，擬定每股發行價格及其他增資條件。
- (2) 本行薪資報酬委員會原任委員任期於 105 年 6 月 17 日屆滿，擬依規委任新任委員。
- (3) 擬聘林鴻琛先生擔任本行總經理。
- (4) 董事會代行股東會職權案件：擬請解除本行第 6 屆董事競業禁止之限制。

7.105 年 7 月 25 日第 6 屆第 1 次董事會通過：

- (1) 本行第 6 屆董事周志誠先生辭任董事職務，並自 105 年 7 月 12 日起生效。
- (2) 捐贈中華民國農會新臺幣 200 萬元整。
- (3) 本行 105 年第 2 季個體財務報告及合併財務報告。

8.105 年 8 月 29 日第 6 屆第 3 次臨時董事會通過：

- (1) 有關本行 105 年度應分攤財團法人中小企業信用保證基金捐助新臺幣 233,922,235 元案。
- (2) 捐贈台灣合作社聯合社新臺幣 90 萬元整。

9.105 年 9 月 26 日第 6 屆第 4 次臨時董事會通過：

合作金庫金融控股股份有限公司 105 年 9 月 26 日指派何啟東先生及陳國智先生擔任本行董事職務，彭運鵬女士擔任本行監察人職務。

10.105 年 10 月 24 日第 6 屆第 2 次董事會通過：

本行 105 年第 3 季合併財務報告。

11.105 年 11 月 28 日第 6 屆第 5 次臨時董事會通過：

董事會代行股東會職權案件：修正本行「公司章程」。

12.105 年 12 月 30 日第 6 屆第 7 次臨時董事會通過：

擬調升本行專門委員郭昭良為十五職等顧問並商借至合作金庫票券金融股份有限公司。

13.106 年 1 月 23 日第 6 屆第 3 次董事會通過：

本行謝副總經理昌俤（商借合庫證券公司擔任董事長），於 106 年 2 月 6 日自願退休。

14.105 年 2 月 20 日第 6 屆第 8 次臨時董事會通過：

本行 105 年度個體財務報告及合併財務報告。

15.105 年及 106 年董事會代行股東會職權決議事項及執行情形：

會議日期	決議事項	決議結果	執行情形
105.3.28	修正本行「公司章程」。	董事會代行股東會職權案件，經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。	業奉經濟部 105 年 4 月 22 日核准變更登記在案。
105.4.25	修正本行「公司章程」。	董事會代行股東會職權案件，經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。	業奉經濟部 105 年 6 月 1 日核准變更登記在案。
105.5.23	1.本行 104 年度營業概況報告。	董事會代行股東會職權案件，經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。	已依股東會決議事項辦理完畢。
	2.監察人對本行 104 年度決算查核報告。	董事會代行股東會職權案件，經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。	已依股東會決議事項辦理完畢。
	3.本行 104 年度員工酬勞分派情形報告。	董事會代行股東會職權案件，經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。	已依股東會決議事項辦理完畢。
	4.本行 104 年度營業報告書、財務報告(含個體及合併)。	董事會代行股東會職權案件，經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。	已依股東會決議事項辦理完畢。
	5.本行 104 年度決算盈餘分配案。	董事會代行股東會職權案件，經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。	已依股東會決議事項辦理完畢。
	6.擬訂定 105 年 5 月 30 日為本行 104 年度決算盈餘分配之現金股利除息基準日。	董事會代行股東會職權案件，經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。	已依股東會決議事項辦理完畢。
	7.擬規劃向合作金庫金融控股股份有限公司辦理現金增資。	董事會代行股東會職權案件，經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。	已依股東會決議事項辦理完畢。
105.6.27	擬請解除本行第 6 屆董事競業禁止之限制	董事會代行股東會職權案件，經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。	
105.11.28	修正本行「公司章程」。	董事會代行股東會職權案件，經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。	業奉經濟部 105 年 12 月 15 日核准變更登記在案。

(十三) 最近年度及截至 106 年 3 月 10 日止，董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者：無。

(十四) 最近年度及截至 106 年 3 月 10 日止，與財務報告有關人士辭職解任情形：無。

五、會計師公費資訊

會計師公費資訊級距表

會計師事務所名稱	會計師姓名	查核期間	備註
勤業眾信聯合會計師事務所	陳麗琦	郭政弘	105 年度

單位：新臺幣仟元

金額級距	公費項目	審計公費	非審計公費	合計
1	低於 2,000 仟元			
2	2,000 仟元 (含) ~ 4,000 仟元			
3	4,000 仟元 (含) ~ 6,000 仟元			
4	6,000 仟元 (含) ~ 8,000 仟元	7,427		7,427
5	8,000 仟元 (含) ~ 10,000 仟元			
6	10,000 仟元 (含) 以上		13,437	13,437

(一)給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費為審計公費四分之一以上者

單位：新臺幣仟元

會計師事務所名稱	會計師姓名	審計公費	非審計公費				會計師查核期間	備註
			制度設計	工商登記	人力資源	其他(註)		
勤業眾信聯合會計師事務所	陳麗琦	7,427		30		13,407	105 年度	
	郭政弘							

註：其他非審計公費之內容包括：內部控制制度查核、揭露呆帳客戶資料查核及電子票證應用安全強度查核等服務案。

(二)更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者：無。

(三)審計公費較前一年度減少達百分之十五以上者：無。

六、更換會計師資訊

(一) 關於前任會計師

更 換 日 期	103 年 12 月 22 日		
更換原因及說明	因事務所內部調整，自 104 年第 1 季起更換。		
說明係委任人或會計師 終止或不接受委任	當事人 情 況	會計師	委任人
	主動終止委任	無	無
	不再接受(繼續)委任	無	無
最新兩年內簽發無保留意見 以外之查核報告書意見及原因	無		
與本行有無不同意見	有	無	會計原則或實務
		無	財務報告之揭露
		無	查核範圍或步驟
		無	其 他
	無	V	
	說明：無		
其他揭露事項 (本準則第十條第六款第一目之四應加以揭露者)	無		

(二) 關於繼任會計師

事務所名稱	勤業眾信聯合會計師事務所
會計師姓名	陳麗琦、郭政弘
委任之日期	103 年 12 月 22 日
委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果	無
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	無

(三) 前任會計師對銀行年報應行記載事項準則第十條第六款第一目及第二目之三事項之復函：無。

七、銀行之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者：無。

八、最近年度及截至 106 年 3 月 10 日止，董事、監察人、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法十一條規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形：

(一) 董事、監察人、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數達一定比率管理辦法第十一條應申報股權者之股權變動情形

職稱	姓 名	105 年度		當年度截至 106 年 3 月 10 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
大股東	合作金庫金融控股(股)公司	237,000,000	0	0	0

(二) 股權移轉資訊：

姓 名	股權移轉原因	交易日期	交易相對人	交易相對人與銀行、董事、監察人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數達一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者之關係	股 數	交易價格
合作金庫金融控股(股)公司	無					

(三) 股權質押資訊：

姓 名	質押變動原因	變動日期	交易相對人	交易相對人與銀行、董事、監察人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數達一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者之關係	股 數	質借(贖回)金額
合作金庫金融控股(股)公司	無					

九、持股比例占前十大股東間互為關係人之資訊

本行為合作金庫金融控股股份有限公司 100%持有之子公司。

十、銀行、銀行之董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例

105 年 12 月 31 日

單位：股

轉 投 資 事 業	本 行 投 資		董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行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
臺灣集中保管結算所公司	2,950,799	0.84%	0	0%	2,950,799	0.84%
台灣聯合銀行	2,639,659	90.02%	0	0%	2,639,659	90.02%
台北外匯經紀公司	1,400,000	7.06%	0	0%	1,400,000	7.06%
台灣期貨交易所	5,355,006	1.75%	0	0%	5,355,006	1.75%
台灣金聯資產管理公司	225,000,000	17.03%	0	0%	225,000,000	17.03%
台灣金融資產服務公司	10,000,000	5.88%	0	0%	10,000,000	5.88%
財宏科技公司	2,181,617	9.92%	0	0%	2,181,617	9.92%
財金資訊公司	15,107,985	2.89%	0	0%	15,107,985	2.89%
陽光資產管理公司	43,088	0.72%	0	0%	43,088	0.72%
臺灣行動支付公司	2,400,000	4.00%	0	0%	2,400,000	4.00%
台灣中華日報社	16,768	0.04%	0	0%	16,768	0.04%
台灣電力公司	78,754,764	0.24%	2,436	0%	78,757,200	0.24%
台灣糖業公司	4,233,752	0.08%	0	0%	4,233,752	0.08%
合眾建築經理公司	10,115,630	30.00%	0	0%	10,115,630	30.00%
台北大眾捷運公司	13,363	0.0014%	0	0%	13,363	0.0014%
聯安服務公司	125,000	5.00%	0	0%	125,000	5.00%
台北金融大樓公司	24,000,000	1.63%	0	0%	24,000,000	1.63%
台灣高速鐵路公司	53,300,000	0.95%	18,000	0%	53,318,000	0.95%

肆、募資情形

一、股份及股利

(一) 股本來源

106 年 3 月 10 日

單位:仟股、新臺幣仟元，惟發行價格為新臺幣元

年 月	發行 價格	核定股本		實收資本		備註(註)	
		股數	金額	股數	金額	股本來源	其他
90. 1	10	2,083,536	20,835,360	2,083,536	20,835,360	截至本行改制公司組織(90年1月1日)止，資本額為20,835,360仟元。	
91. 12	10	2,208,548	22,085,482	2,208,548	22,085,482	91年資本公積轉增資1,250,122仟元·91年12月實收資本額為22,085,482仟元。	經財政部91.11.20台財融(二)字第0910051372號函同意辦理。 91年12月26日經授商字第09101506720號核准。
93. 12	10	2,539,830	25,398,304	2,539,830	25,398,304	93年辦理資本公積轉增資2,208,548仟元及特別公積轉增資1,104,274仟元·93年12月底止實收資本為25,398,304仟元。	93年度經行政院金管會93年11月22日金管銀(二)字第0938011917號函核准辦理公積轉增資。 94年1月10日經授商字第09401001530號核准。
94. 6	10	3,500,000	35,000,000	2,539,830	25,398,304		經94年6月30日股東會決議通過變更章程案變更資本總額定為新臺幣350億元。
94. 12	10	4,500,000	45,000,000	2,539,830	25,398,304		94.12.28,股東臨時會決議通過變更資本額為新臺幣450億元。
95. 2	10	4,500,000	45,000,000	2,793,813	27,938,134	94.12.28,股東臨時會決議通過資本公積轉增資10%即2,539,830仟元·使實收資本額達新臺幣27,938,134仟元。	95年3月20日經授商字第09501045650號核准。
95. 5	10	4,500,000	45,000,000	3,690,674	36,906,744	合併農銀增資發行新股8,968,610仟元。	95年5月1日經授商字第09501072190號核准。
95. 8	10	4,500,000	45,000,000	4,059,742	40,597,418	95.6.30股東常會通過94年度決算盈餘分配股票股利10%辦理轉增資發行新股3,690,674仟元·使實收資本額達新臺幣40,597,418仟元。	95年9月5日經授商字第09501198070號核准。
95. 12	10	4,500,000	45,000,000	4,500,000	45,000,000	95.10.20董事會第2屆第12次會議決議通過現金增資發行440,258,152股·使實收資本額達新臺幣450億元。	96年1月3日經授商字第09501294560號核准。
95. 12	10	6,000,000	60,000,000	4,500,000	45,000,000		95.12.22股東臨時會決議通過變更資本額為新臺幣600億元。
96. 8	10	6,000,000	60,000,000	4,770,000	47,700,000	96.06.15股東常會決議通過資本公積轉增資27億元·發行新股2億7仟萬股。	96年9月7日經授商字第09601219710號核准。
97. 8	10	6,000,000	60,000,000	5,485,500	54,855,000	97.06.13股東常會通過96年度決算盈餘分配股票股利15%辦理轉增資發行新股7,155,000仟元·使實收資本額達新臺幣54,855,000仟元。	97年9月8日經授商字第09701224220號核准。

2016 Annual Report

年 月	發行 價格	核定股本		實收資本		備註(註)	
		股數	金額	股數	金額	股本來源	其他
99. 9	10	8,000,000	80,000,000	6,024,050	60,240,500	99.06.18 股東常會通過 98 年度決算盈餘分配股票股利 6%・資本公積轉增資 4%・辦理轉增資發行新股 5,385,500 千元・使實收資本額達新臺幣 60,240,500 千元。	99 年 9 月 14 日經授商字第 09901206630 號核准・變更資本額為新臺幣 800 億元。
100. 9	10	8,000,000	80,000,000	6,385,493	63,854,930	100.06.24 股東常會通過 99 年度決算盈餘分配股票股利 2%・資本公積轉增資 4%・辦理轉增資發行新股 3,614,430 千元・使實收資本額達新臺幣 63,854,930 千元。	100 年 9 月 2 日經授商字第 10001201860 號核准。
100. 12	10	8,000,000	80,000,000	6,085,493	60,854,930	100.06.24 股東常會通過分割證券部門・於 100 年 12 月 2 日辦理減資 3,000,000 千元・使實收資本額為新臺幣 60,854,930 千元。	100 年 12 月 2 日經授商字第 10001249920 號核准。
101. 4	10	8,000,000	80,000,000	5,933,054	59,330,540	100.12.1 第 4 屆第 13 次臨時董事會會議決議通過辦理減資 1,524,390 千元退還長期投資予金控公司・使實收資本額為新臺幣 59,330,540 千元。	101 年 4 月 18 日經授商字第 10101067460 號核准。
101. 10	10	8,000,000	80,000,000	6,643,934	66,439,340	101.9.13 第 4 屆第 20 次臨時董事會會議決議通過現金增資發行 7,108,800 千元・使實收資本額達新臺幣 66,439,340 千元。	101 年 10 月 11 日經授商字第 10101210140 號核准。
102. 8	10	8,000,000	80,000,000	6,843,252	68,432,520	102.5.24 第 4 屆第 24 次臨時董事會會議決議通過 101 年度決算盈餘分配股票股利 3%・辦理轉增資發行新股 1,993,180 千元・使實收資本額達新臺幣 68,432,520 千元。	102 年 8 月 26 日經授商字第 10201175420 號核准。
103. 6	10	8,000,000	80,000,000	7,043,252	70,432,520	103.4.28 第 5 屆第 4 次董事會會議決議通過現金增資發行 2,000,000 千元・使實收資本額達新臺幣 70,432,520 千元。	103 年 6 月 23 日經授商字第 10301113050 號核准。
103. 12	10	8,000,000	80,000,000	7,136,276	71,362,760	103.11.27 第 5 屆第 17 次臨時董事會會議決議通過現金增資發行 930,240 千元・使實收資本額達新臺幣 71,362,760 千元。	104 年 1 月 7 日經授商字第 10301275140 號核准。
104. 3	10	10,000,000	100,000,000	8,129,300	81,293,000	104.2.25 第 5 屆第 19 次臨時董事會會議決議通過現金增資發行 9,930,240 千元・使實收資本額達新臺幣 81,293,000 千元。	104 年 4 月 2 日經授商字第 10401058390 號核准・變更資本額為新臺幣 1,000 億元。
104. 10	10	10,000,000	100,000,000	8,349,300	83,493,000	104.8.24 第 5 屆第 25 次臨時董事會會議決議通過現金增資發行 2,200,000 千元・使實收資本額達新臺幣 83,493,000 千元。	104 年 10 月 19 日經授商字第 10401213350 號核准。
105. 6	10	10,000,000	100,000,000	8,586,300	85,863,000	105.5.23 第 5 屆第 31 次臨時董事會會議決議通過以私募方式辦理現金增資發行 2,370,000 千元・使實收資本額達新臺幣 85,863,000 千元。	105 年 7 月 20 日經授商字第 10501164790 號核准。

註：本行未以現金以外財產抵充股款。

106 年 3 月 10 日

單位：股

股份種類	核定股本			備註
	流通在外股份	未發行股份	合計	
普通股	8,586,300,000	1,413,700,000	10,000,000,000	公開發行

註：本行於 100 年 12 月 1 日以股份轉換方式，成為合庫金融控股(股)公司百分之百持有之子公司後，股票即終止上市買賣。

(二) 股東結構

106 年 3 月 10 日

單位：人；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	0	1	0	0	0	1
持有股數	0	8,586,300,000	0	0	0	8,586,300,000
持股比例	0%	100%	0%	0%	0%	100%

(三) 股權分散情形

1. 普通股 (每股面額十元)

106 年 3 月 10 日

單位：人；股

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例
1 至 1,000,000	0	0	0
1,000,001 以上	1	8,586,300,000	100%
合計	1	8,586,300,000	100%

2. 特別股：無。

(四) 主要股東名單

106 年 3 月 10 日

單位：股

主要股東名稱	股份	持有股數	持股比例
合作金庫金融控股股份有限公司		8,586,300,000	100%

(五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位：新臺幣元；仟股

項 目		年 度	104年度	105年度	當年度截至 106年2月28日 (自結數)
每股市價 (註1)	最高		-	-	-
	最低		-	-	-
	平均		-	-	-
每股淨值	分配前		21.89	22.16	22.45
	分配後		20.87	-	-
每股盈餘	加權平均股數		7,956,221	8,469,743	8,586,300
	每股盈餘 (註2)	調整前	1.52	1.48	0.24
		調整後	-	-	-
每股股利	現金股利 (註3)		(103年度股利) 0.872030802	(104年度股利) 1.01692717	-
	無償 配股	盈餘轉增資配股	-	-	-
		資本公積轉增資配股	-	-	-
	累積未付股利		-	-	-
投資報酬分析	本益比		-	-	-
	本利比		-	-	-
	現金股利殖利率		-	-	-

註1：本行於 100 年 12 月 1 日以股份轉換方式，成為合庫金融控股(股)公司百分之百持有之子公司後，股票即終止上市買賣。

註2：如有因無償配股等情形而須追溯調整者，應列示調整前及調整後之每股盈餘。

註3：係以股利實際分配日之數字為準。

(六) 股利政策及執行狀況

1. 股利政策

本行每年度決算有稅後盈餘時，應先彌補累計虧損後，再提百分之三十為法定盈餘公積，並得依法令規定及業務需要提列或迴轉特別盈餘公積，其餘額加計累計未分配盈餘作為可供分派盈餘，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。但法令另有限制現金盈餘分配之規定者，從其規定。本行法定盈餘公積已達資本總額時，或財務業務健全符合主管機關規定標準，並依公司法提列法定盈餘公積，得不受提百分之三十法定盈餘公積之限制。

2. 本次股東會擬議股利分配情形：

尚待代行股東會職權之董事會決議股利分配。

(七) 本次股東會擬議之無償配股對銀行營業績效及每股盈餘之影響

本行並未公開 106 年度財務預測，故不適用之。

(八) 員工、董事及監察人酬勞

1. 本行公司章程所載員工、董事及監察人酬勞之成數或範圍：

本行年度如有獲利，應按獲利狀況提撥百分之一至百分之八為員工酬勞。但尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。

前項所謂獲利狀況係指稅前利益扣除分派員工酬勞前之利益，以一次分派方式為之。

員工酬勞以股票或現金為之，由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議行之，並報告股東會。

(本行係一人股東，故公司章程未訂定董事及監察人酬勞相關規定。)

2. 本期估列員工、董事及監察人酬勞金額之估列基礎、以股票分派之員工酬勞之股數計算基礎及實際分派金額若與估列數有差異時之會計處理：

105 年度員工酬勞金額，係以扣除分派員工酬勞前之稅前利益之 5.303%計算。年度終了後，董事會決議之分派金額若有重大變動時，該變動調整原提列年度費用。

3. 董事會通過之分派酬勞情形：

(1) 106 年度擬議 105 年度分派員工現金酬勞金額：員工酬勞 845,560,513 元。

(2) 以股票分派之員工酬勞金額及占本期個體或個別財務報告稅後純益及員工酬勞總額合計數之比例：本行 105 年度無分派員工股票酬勞。

4. 104 年度員工、董事及監察人酬勞之實際分派情形與差異數、原因及處理情形：

有關 104 年度員工酬勞實際分派金額為 711,078,258 元，與 104 年度財務報表認列之金額 711,078,258 元一致。

(九) 買回本行股份情形：無。

二、金融債券發行情形

金融債券種類	99 年度第 1 期 次順位金融債券	99 年度第 2 期 次順位金融債券 (甲券)	99 年度第 2 期 次順位金融債券 (乙券)
中央主管機關 核准日期、文號	金融監督管理委員會 99 年 3 月 17 日金管銀國字第 09900093600 號	金融監督管理委員會 99 年 3 月 17 日金管銀國字第 09900093600 號	金融監督管理委員會 99 年 3 月 17 日金管銀國字第 09900093600 號
發行日期	99 年 6 月 21 日	99 年 10 月 25 日	99 年 10 月 25 日
面額	1,000 萬元(無實體)	1,000 萬元(無實體)	1,000 萬元(無實體)
發行地	台北市	台北市	台北市
幣別	新臺幣	新臺幣	新臺幣
發行價格	按債券面額十足發行	按債券面額十足發行	按債券面額十足發行
總額	80 億元	30 億元	10 億元
利率	依本行一年期定期存款一般牌告 機動利率加 0.25% 單利計息	90 天期 CP + 0.15%	年息 1.45% 單利計息
期限	7 年 到期日：106.6.21	7 年 到期日：106.10.25	7 年 到期日：106.10.25
受償順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	無	無	無
簽證會計師	勤業眾信會計事務所 張日炎會計師	勤業眾信會計事務所 張日炎會計師	勤業眾信會計事務所 張日炎會計師
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本
未償還餘額	80 億元	30 億元	10 億元
前一年度實收資本額	54,855,000,000 元	54,855,000,000 元	54,855,000,000 元
前一年度決算後淨值	110,260,953,000 元	110,260,953,000 元	110,260,953,000 元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	次順位債券	次順位債券	次順位債券
資金運用計畫	提高自有資本比率 籌措中長期營運資金 配合辦理政府政策性貸款	提高自有資本比率 籌措中長期營運資金 配合辦理政府政策性貸款	提高自有資本比率 籌措中長期營運資金 配合辦理政府政策性貸款
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 (%)	77.33%	77.33%	77.33%
是否列入合格自有資本及其類別	列入第二類資本	列入第二類資本	列入第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其 評等等級	英商惠譽信用評等 (股) 公司 評等日期：99 年 6 月 18 日債務 發行評等：A+(twn)	英商惠譽信用評等 (股) 公司 評等日期：99 年 10 月 8 日債 務發行評等：A+(twn)	英商惠譽信用評等 (股) 公司 評等日期：99 年 10 月 8 日 債務發行評等：A+(twn)
櫃買中心掛牌	G12414	G12415	G12416
備註			

2016 Annual Report

金融債券種類	100 年度第 1 期 次順位金融債券（甲券）	100 年度第 1 期 次順位金融債券（乙券）	100 年度第 2 期 次順位金融債券（甲券）
中央主管機關 核准日期、文號	金融監督管理委員會 100 年 3 月 17 日金管銀國字第 10000062940 號	金融監督管理委員會 100 年 3 月 17 日金管銀國字第 10000062940 號	金融監督管理委員會 100 年 3 月 17 日金管銀國字第 10000062940 號
發行日期	100 年 5 月 25 日	100 年 5 月 25 日	100 年 7 月 28 日
面額	1,000 萬元(無實體)	1,000 萬元(無實體)	1,000 萬元(無實體)
發行地	台北市	台北市	台北市
幣別	新臺幣	新臺幣	新臺幣
發行價格	按債券面額十足發行	按債券面額十足發行	按債券面額十足發行
總額	73 億元	27 億元	12 億元
利率	90 天期 CP + 0.15%	年息 1.65%單利計息	90 天期 CP + 0.25%
期限	7 年 到期日：107.05.25	7 年 到期日：107.05.25	7 年 到期日：107.07.28
受償順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	無	無	無
簽證會計師	勤業眾信會計事務所 張日炎會計師	勤業眾信會計事務所 張日炎會計師	勤業眾信會計事務所 張日炎會計師
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本
未償還餘額	73 億元	27 億元	12 億元
前一年度實收資本額	60,240,500,000 元	60,240,500,000 元	60,240,500,000 元
前一年度決算後淨值	118,602,563,000 元	118,602,563,000 元	118,602,563,000 元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	次順位債券	次順位債券	次順位債券
資金運用計畫	提高自有資本比率 籌措中長期營運資金 配合辦理政府政策性貸款	提高自有資本比率 籌措中長期營運資金 配合辦理政府政策性貸款	提高自有資本比率 籌措中長期營運資金 配合辦理政府政策性貸款
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（%）	77.80%	77.80%	77.80%
是否列入合格自有資本及其類別	列入第二類資本	列入第二類資本	列入第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其 評等等級	英商惠譽信用評等（股）公司 評等日期：100 年 5 月 18 日 債務發行評等：AA-(tw)	英商惠譽信用評等（股）公司 評等日期：100 年 5 月 18 日 債務發行評等：AA-(tw)	英商惠譽信用評等（股）公司 評等日期：100 年 7 月 26 日 債務發行評等：AA-(tw)
櫃買中心掛牌	G12417	G12418	G12419
備註			

金融債券種類	100 年度第 2 期 次順位金融債券（乙券）	101 年度第 1 期 次順位金融債券	101 年度第 2 期 次順位金融債券（甲券）
中央主管機關 核准日期、文號	金融監督管理委員會 100 年 3 月 17 日金管銀國字第 10000062940 號	金融監督管理委員會 101 年 4 月 11 日金管銀控字 第 10100099230 號	金融監督管理委員會 101 年 4 月 11 日金管銀控字 第 10100099230 號
發行日期	100 年 7 月 28 日	101 年 6 月 28 日	101 年 12 月 25 日
面額	1,000 萬元(無實體)	1,000 萬元(無實體)	1,000 萬元(無實體)
發行地	台北市	台北市	台北市
幣別	新臺幣	新臺幣	新臺幣
發行價格	按債券面額十足發行	按債券面額十足發行	按債券面額十足發行
總額	34.1 億元	116.5 億元	10 億元
利率	年息 1.70%單利計息	年息 1.65%單利計息	年息 1.43%單利計息
期限	7 年 到期日：107.07.28	10 年 到期日：111.06.28	7 年 到期日：108.12.25
受償順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	無	無	無
簽證會計師	勤業眾信會計事務所 張日炎會計師	勤業眾信聯合會計事務所 張日炎會計師	勤業眾信聯合會計事務所 張日炎會計師
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本
未償還餘額	34.1 億元	116.5 億元	10 億元
前一年度實收資本額	60,240,500,000 元	60,854,930,000 元	60,854,930,000 元
前一年度決算後淨值	118,602,563,000 元	112,632,593,000 元	112,632,593,000 元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	次順位債券	次順位債券	次順位債券
資金運用計畫	提高自有資本比率 籌措中長期營運資金 配合辦理政府政策性貸款	提高自有資本比率 籌措中長期營運資金 配合辦理政府政策性貸款	提高自有資本比率 籌措中長期營運資金 配合辦理政府政策性貸款
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（%）	77.80%	99.33%	99.33%
是否列入合格自有資本及其類別	列入第二類資本	列入第二類資本	列入第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其 評等等級	英商惠譽信用評等（股）公司 評等日期：100 年 7 月 26 日 債務發行評等：AA-(tw)	中華信用評等（股）公司 評等日期：101 年 3 月 21 日 債務發行評等：twAA-	中華信用評等（股）公司 評等日期：101 年 12 月 7 日 債務發行評等：twAA-
櫃買中心掛牌	G12420	G12421	G12422
備註			

2016 Annual Report

金融債券種類	101 年度第 2 期 次順位金融債券 (乙券)	102 年度第 1 期 次順位金融債券 (甲券)	102 年度第 1 期 次順位金融債券 (乙券)
中央主管機關 核准日期、文號	金融監督管理委員會 101 年 4 月 11 日金管銀控字第 10100099230 號	金融監督管理委員會 102 年 3 月 1 日金管銀控字第 10200045810 號	金融監督管理委員會 102 年 3 月 1 日金管銀控字第 10200045810 號
發行日期	101 年 12 月 25 日	102 年 3 月 28 日	102 年 3 月 28 日
面額	1,000 萬元(無實體)	1,000 萬元(無實體)	1,000 萬元(無實體)
發行地	台北市	台北市	台北市
幣別	新臺幣	新臺幣	新臺幣
發行價格	按債券面額十足發行	按債券面額十足發行	按債券面額十足發行
總額	73.5 億元	40 億元	35 億元
利率	年息 1.55%單利計息	90 天期 CP + 0.43%	年息 1.48%單利計息
期限	10 年 到期日：111.12.25	7 年 到期日：109.3.28	7 年 到期日：109.3.28
受償順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	無	無	無
簽證會計師	勤業眾信聯合會計事務所 張日炎會計師	勤業眾信會計事務所 陳麗琦會計師	勤業眾信會計事務所 陳麗琦會計師
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本
未償還餘額	73.5 億元	40 億元	35 億元
前一年度實收資本額	60,854,930,000 元	66,439,340,000 元	66,439,340,000 元
前一年度決算後淨值	112,632,593,000 元	135,840,936,000 元	135,840,936,000 元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	次順位債券	次順位債券	次順位債券
資金運用計畫	提高自有資本比率 籌措中長期營運資金 配合辦理政府政策性貸款	提高自有資本比率 籌措中長期營運資金 配合辦理政府政策性貸款	提高自有資本比率 籌措中長期營運資金 配合辦理政府政策性貸款
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 (%)	99.33%	91.93%	91.93%
是否列入合格自有資本及其類別	列入第二類資本	列入第二類資本	列入第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其 評等等級	中華信用評等 (股) 公司 評等日期：101 年 12 月 7 日 債務發行評等：twAA-	中華信用評等 (股) 公司 評等日期：102 年 3 月 13 日 債務發行評等：twA	中華信用評等 (股) 公司 評等日期：102 年 3 月 13 日 債務發行評等：twA
櫃買中心掛牌	G12423	G12424	G12425
備註			

金融債券種類	102 年度第 2 期 次順位金融債券 (甲 券)	102 年度第 2 期 次順位金融債券 (乙 券)	103 年度第 1 期 次順位金融債券(甲券)
中央主管機關 核准日期、文號	金融監督管理委員會 102 年 3 月 1 日金管銀控字第 10200045810 號	金融監督管理委員會 102 年 3 月 1 日金管銀控字第 10200045810 號	金融監督管理委員會 103 年 2 月 26 日金管銀控字 第 10300038050 號
發行日期	102 年 12 月 25 日	102 年 12 月 25 日	103 年 5 月 26 日
面額	1,000 萬元(無實體)	1,000 萬元(無實體)	1,000 萬元(無實體)
發行地	台北市	台北市	台北市
幣別	新臺幣	新臺幣	新臺幣
發行價格	按債券面額十足發行	按債券面額十足發行	按債券面額十足發行
總額	9 億元	46 億元	15 億元
利率	年息 1.72%單利計息	90 天期 CP + 0.45%	年息 1.70%單利計息
期限	7 年 到期日：109.12.25	10 年 到期日：112.12.25	7 年 到期日：110.5.26
受償順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	無	無	無
簽證會計師	勤業眾信會計事務所 陳麗琦會計師	勤業眾信會計事務所 陳麗琦會計師	勤業眾信會計事務所 陳麗琦會計師
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本
未償還餘額	9 億元	46 億元	15 億元
前一年度實收資本額	66,439,340,000 元	66,439,340,000 元	68,432,520,000 元
前一年度決算後淨值	135,840,936,000 元	135,840,936,000 元	139,563,888,000 元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	次順位債券	次順位債券	次順位債券
資金運用計畫	提高自有資本比率 籌措中長期營運資金 配合辦理政府政策性貸款	提高自有資本比率 籌措中長期營運資金 配合辦理政府政策性貸款	提高自有資本比率 籌措中長期營運資金 配合辦理政府政策性貸款
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 (%)	91.93%	91.93%	79.42%
是否列入合格自有資本及其類別	列入第二類資本	列入第二類資本	列入第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其 評等等級	中華信用評等 (股) 公司 評等日期：102 年 12 月 3 日 債務發行評等：twA	中華信用評等 (股) 公司 評等日期：102 年 12 月 3 日 債務發行評等：twA	中華信用評等 (股) 公司 評等日期：103 年 5 月 12 日 債務發行評等：twA
櫃買中心掛牌	G12426	G12427	G12428
備註			

2016 Annual Report

金融債券種類	103 年度第 1 期 次順位金融債券(乙券)	103 年度第 1 期 次順位金融債券(丙券)	104 年度第 1 期 無擔保一般順位金融債券(甲券)
中央主管機關 核准日期、文號	金融監督管理委員會 103 年 2 月 26 日金管銀控字第 10300038050 號	金融監督管理委員會 103 年 2 月 26 日金管銀控字第 10300038050 號	金融監督管理委員會 104 年 1 月 22 日金管銀控字第 10400005510 號
發行日期	103 年 5 月 26 日	103 年 5 月 26 日	104 年 3 月 30 日
面額	1,000 萬元(無實體)	1,000 萬元(無實體)	100 萬美元(無實體)
發行地	台北市	台北市	台北市
幣別	新臺幣	新臺幣	美元
發行價格	按債券面額十足發行	按債券面額十足發行	按債券面額十足發行
總額	27 億元	58 億元	3 億美元
利率	年息 1.85%單利計息	90 天期 CP + 0.43%	0 (隱含內部報酬率為年利率 4.20%)
期限	10 年 到期日：113.5.26	10 年 到期日：113.5.26	30 年 到期日：134.03.30
受償順位	次順位	次順位	一般順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	無	無	無
簽證會計師	勤業眾信會計事務所 陳麗琦會計師	勤業眾信會計事務所 陳麗琦會計師	勤業眾信會計事務所 陳麗琦會計師
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本
未償還餘額	27 億元	58 億元	3 億美元
前一年度實收資本額	68,432,520,000 元	68,432,520,000 元	71,362,760,000 元
前一年度決算後淨值	139,563,888,000 元	139,563,888,000 元	150,312,718,000 元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	本行有權於發行屆滿 2 年後行 使贖回權
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	次順位債券	次順位債券	一般順位
資金運用計畫	提高自有資本比率 籌措中長期營運資金 配合辦理政府政策性貸款	提高自有資本比率 籌措中長期營運資金 配合辦理政府政策性貸款	充實本行長期美元資金來源 多元化資金籌措管道 支應業務發展需要
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(%)	79.42%	79.42%	66.94%
是否列入合格自有資本及其類別	列入第二類資本	列入第二類資本	否
信用評等機構名稱、評等日期及其 評等等級	中華信用評等(股)公司 評等日期：103 年 5 月 12 日 債務發行評等：twA	中華信用評等(股)公司 評等日期：103 年 5 月 12 日 債務發行評等：twA	中華信用評等(股)公司 評等日期：104 年 3 月 18 日 債務發行評等：twAA
櫃買中心掛牌	G12429	G12430	F07401
備註			

金融債券種類	104 年度第 1 期 無擔保一般順位金融債券(乙券)	105 年度第 1 期 次順位金融債券(甲券)	105 年度第 1 期 次順位金融債券(乙券)
中央主管機關 核准日期、文號	金融監督管理委員會 104 年 1 月 22 日金管銀控字第 10400005510 號	金融監督管理委員會 105 年 5 月 27 日金管銀控字第 10500123960 號	金融監督管理委員會 105 年 5 月 27 日金管銀控字第 10500123960 號
發行日期	104 年 3 月 30 日	105 年 9 月 26 日	105 年 9 月 26 日
面額	100 萬美元(無實體)	1,000 萬元(無實體)	1,000 萬元(無實體)
發行地	台北市	台北市	台北市
幣別	美元	新臺幣	新臺幣
發行價格	按債券面額十足發行	按債券面額十足發行	按債券面額十足發行
總額	1 億美元	9.5 億元	40.5 億元
利率	0 (隱含內部報酬率為年利率 4.16%)	年息 1.09%單利計息	年息 1.20%單利計息
期限	30 年 到期日：134.03.30	7 年 到期日：112.09.26	10 年 到期日：115.09.26
受償順位	一般順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	無	無	無
簽證會計師	勤業眾信會計事務所 陳麗琦會計師	勤業眾信會計事務所 陳麗琦會計師	勤業眾信會計事務所 陳麗琦會計師
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本
未償還餘額	1 億美元	9.5 億元	40.5 億元
前一年度實收資本額	71,362,760,000 元	83,493,000,000 元	83,493,000,000 元
前一年度決算後淨值	150,312,718,000 元	182,760,001,000 元	182,760,001,000 元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	本行有權於發行屆滿 3 年後行 使贖回權	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	一般順位	次順位債券	次順位債券
資金運用計畫	充實本行長期美元資金來源 多元化資金籌措管道 支應業務發展需要	提高自有資本比率 籌措中長期營運資金 配合辦理政府政策性貸款	提高自有資本比率 籌措中長期營運資金 配合辦理政府政策性貸款
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(%)	66.94%	47.68%	47.68%
是否列入合格自有資本及其類別	否	列入第二類資本	列入第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其 評等等級	中華信用評等(股)公司 評等日期：104 年 3 月 18 日 債務發行評等：twAA	無	無
櫃買中心掛牌	F07402	G12431	G12432
備註			

三、特別股發行情形：無。

四、海外存託憑證之發行情形：無。

五、員工認股權憑證辦理情形：無。

六、併購或受讓其他金融機構：無。

七、資金運用計畫執行情形

(一) 計畫內容

1. 本行為強化資本結構，提高資本適足率，並籌措配合政府政策辦理中長期專案貸款之資金，爰於 105 年度向金融監督管理委員會申請發行次順位金融債券額度新臺幣 50 億元，獲 105 年 5 月 27 日金管銀控字第 10500123960 號函核准。
2. 截至 106 年 3 月 10 日止，前各次發行或私募有價證券及金融債券尚未完成或最近三年內已完成且計畫效益尚未顯現者：無。

(二) 執行情形：

本行於 105 年度計一次發行並完成募集次順位金融債券金額新臺幣 50 億元，可提升本行資本適足率約 0.27%，取得資金業運用於配合政府政策辦理之中長期專案貸款。

伍、營運概況

一、業務內容

(一) 營業範圍

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：

1. 收受各種存款業務，辦理國內匯兌，代理收付款項。
2. 辦理各項放款業務，包含短、中長期放款、消費者貸款、票據貼現、開發信用狀、保證業務、外幣貸款及商業匯票承兌等。
3. 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。
4. 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。
5. 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。
6. 信託業務，包含金錢信託、金錢債權及其擔保物權信託、有價證券信託、不動產信託、租賃權信託、地上權信託、以信託方式辦理有價證券簽證、擔任遺囑執行人及遺產管理人、擔任債券發行受託人及辦理有關之代理服務事項、辦理保管業務、受託保管證券投資信託基金及辦理出租保管箱業務。
7. 信用卡業務。
8. 電子金融業務。
9. 財富管理業務。
10. 辦理與營業執照上各款業務有關或經主管機關核准之代理服務業務，包含代售金塊、金幣及銀幣、買賣金塊、金幣及銀幣、代銷公債、國庫券、公司債券及公司股票、代理有價證券發行、轉讓、登記及股息利息紅利之發放事項。
11. 辦理人身保險代理人及財產保險代理人業務。
12. 其他經中央主管機關核准之相關業務。

(二) 各業務別經營之主要業務及比重

1. 存款業務

單位：新臺幣佰萬元

業務項目		105.12.31	104.12.31	增減額	增減率(%)
活期性存款	支票存款	46,844	40,520	6,324	15.61
	活期存款	523,232	513,583	9,649	1.88
	活期儲蓄存款	796,974	744,683	52,291	7.02
	小計	1,367,050	1,298,786	68,264	5.26
定期性存款	定期存款	528,106	522,423	5,683	1.09
	定期儲蓄存款	669,212	683,101	-13,889	-2.03
	小計	1,197,318	1,205,524	-8,206	-0.68
合計		2,564,368	2,504,310	60,058	2.40
同業存款	社團存款準備金	54,743	52,802	1,941	3.68
	其他	77,951	79,326	-1,375	-1.73
	小計	132,694	132,128	566	0.43
總存款		2,697,062	2,636,438	60,624	2.30
占負債及股東權益之比重(%)		85.89	86.68	-0.79	

2. 授信業務

(1) 放款業務

單位：新臺幣佰萬元

業務項目	105.12.31	104.12.31	增減額	增減率(%)
短期放款及透支	398,192	405,087	-6,895	-1.7
中期放款	600,786	601,513	-727	-0.12
長期放款	974,355	979,515	-5,160	-0.53
貼現	1,625	2,005	-380	-18.95
合計	1,974,958	1,988,120	-13,162	-0.66
占總資產比重(%)	62.90	65.27	-2.37	

(2) 保證業務

單位：新臺幣佰萬元

業務項目	105.12.31	104.12.31	增減額	增減率(%)
商業本票保證	2,850	2,361	489	20.71
工程履約保證	7,699	9,190	-1,491	-16.22
發行公司債保證	47,096	44,543	2,553	5.73
工程預付款保證	1,088	1,942	-854	-43.98
其他保證	20,206	18,197	2,009	11.04
合計	78,939	76,233	2,706	3.55

3. 外匯業務

單位：佰萬美元

業務項目	105 年度	104 年度	增減額	增減率(%)
出口	2,651	3,259	-608	-18.66
進口	6,076	7,921	-1,845	-23.29
匯兌	92,826	94,821	-1,995	-2.10
合計	101,553	106,001	-4,448	-4.20

註：外匯業務營運量包含 DBU、OBU 及海外分行。

4. 投資業務

單位：新臺幣佰萬元

業務項目	105.12.31	104.12.31	增減額	增減率(%)
央行 NCD、CD	423,307	447,884	-24,577	-5.49
公債	91,898	67,677	24,221	35.79
公司債及金融債	90,267	84,033	6,234	7.42
外幣有價證券	61,312	40,424	20,888	51.67
長期股權投資	6,666	5,790	876	15.13
合計	673,450	645,808	27,642	4.28

5. 財富管理業務

單位：新臺幣佰萬元

業務項目	105 年度	104 年度	增減額	增減率(%)
信託理財商品手續費收入	1,109	1,359	-250	-18.40
代收保險費(含房貸壽)手續費收入	2,452	2,190	262	11.96
黃金存摺手續費收入	13	13	0	0
海外單位財管手續費收入	15	6	9	150.00
貴賓戶資產管理規模(AUM)	705,700*	700,481*	5,219	0.75

註：* 係當年度 12 月 31 日資料。

6. 電子金融業務

單位：新臺幣佰萬元

業務項目	105 年度	104 年度	增減額	增減率 (%)
特店收單業務	71,437	64,257	7,180	11.17
金融 EDI 業務	5,798,064	4,934,470	863,594	17.50
網路銀行業務	659,705	619,146	40,559	6.55
ATM 業務	443,728	448,305	-4,577	-1.02
全國繳費及 ACH 業務	153,579	144,250	9,329	6.47

7. 信託業務

單位：新臺幣佰萬元

業務項目	105 年度	104 年度	增減額	增減率 (%)
國內基金	51,635	74,834	-23,199	-31.00
境外基金	35,718	39,826	-4,108	-10.31
不動產信託	32,802	20,219	12,583	62.23
結構型債券及國外固定收益債券	514	659	-145	-22.00
其他信託	61,773	47,979	13,794	28.75
信託業務營運量合計	182,442	183,517	-1,075	-0.59
保管銀行業務(日平均餘額)	177,759	165,503	12,256	7.41

8. 信用卡業務

單位：新臺幣佰萬元

業務項目	105 年度	104 年度	增減額	增減率 (%)
簽帳金額	30,629	27,077	3,552	13.12

註：簽帳金額包括信用卡簽帳金額與 VISA 金融卡簽帳金額。

9. 各業務收入之比重及其變化情形

單位：新臺幣仟元

項目	105 年度		104 年度		105 年度較 104 年度	
	金額	比重(%)	金額	比重(%)	變動金額	變動率(%)
利息淨收益	31,402,402	76.90	29,906,851	75.84	1,495,551	5.00
手續費淨收益	6,267,528	15.35	6,410,138	16.26	(142,610)	(2.22)
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(592,346)	(1.45)	455,847	1.16	(1,048,193)	(229.94)
備供出售金融資產之已實現損益	1,202,764	2.94	633,063	1.60	569,701	89.99
兌換損益	1,407,642	3.45	1,243,147	3.15	164,495	13.23
資產減損(損失)迴轉利益	6,351	0.02	(5,730)	(0.01)	12,081	210.84
採用權益法之子公司、關聯企業及合資損益之份額	107,183	0.26	112,492	0.28	(5,309)	(4.72)
以成本衡量之金融資產淨損益	285,035	0.70	240,159	0.61	44,876	18.69
其他利息以外淨損益	748,415	1.83	437,030	1.11	311,385	71.25
合計	40,834,974	100.00	39,432,997	100.00	1,401,977	3.56

註：本表提供個體財務資訊。

(三) 本年度經營計畫

1. 營運管理業務

- (1) 提升資本使用效益，持續將「風險性資產收益率」及「平均風險權數」納入經營績效評核，兼顧風險與收益，以引導營業單位依客戶貢獻度適時提高授信利率或推展風險權數較低之業務。
- (2) 積極開發境外客源及 OBU 放款，分散國家風險及提升盈餘，多利用海外信保基金以降低風險，擴大利差並提升資本適足率；積極爭取擔任聯貸案主辦行，可掌握客戶金流，增加手續費收入，擴增盈餘。
- (3) 掌握數位金融發展趨勢，提供創新金融服務，朝網路化、自動化、行動化發展，並視分行營運規模、經營績效及成本效益，進行營業據點整併規劃，以提升分行獲利率。
- (4) 掌握新南向商機，增設海外據點，發揮在地優勢，除參與優質國際性聯貸業務外，另應根據各地客群屬性，積極拓展自貸案件及貿易性融資業務，以增裕海外業務收益。
- (5) 職能轉型以培育理財專業人員、放款 AO 專業行銷人員及外匯業務人員為三大領域，以建置各分行專業行銷團隊，全面提升業務競爭能力。

2. 法人金融業務

- (1) 持續扶植中小企業發展暨推動政府新南向政策，加強拓展中小企業放款及外幣放款，且善用各項信用保證基金保證機制。
- (2) 配合政府政策積極辦理五加二新創重點產業放款，加強拓展相關產業之授信戶及其上、下游廠商，提供營運所需資金，提高本行放款市占率。
- (3) 持續推出擴企專案，協助營業單位拓展企金業務，對於信用良好擔保不足之授信戶，以移送信保基金保證為原則，並掌握營運狀況良好之往來中心廠商金流，以增進活期存款業務，降低資金成本。
- (4) 加強拓展既有企業授信戶上下游之中小企業供應商，依其收付款條件提供融資方案，充分掌握資金用途及還款來源，以控管授信資產品質。
- (5) 因應行業風險變化及產業景氣展望，每年定期檢討行業別限額，並訂定關注行業及大陸地區高風險行業授信限額與預警指標，以掌握產業分散風險，強化行業風險管控。

3. 個人金融業務

- (1) 積極行銷理財型房貸業務，包括「穩贏 Winner 個人綜合貸款--週轉金貸款」、金融卡融資及個人經常性週轉金，以提高授信實質利息收入。
- (2) 加強拓展優質信用貸款，提升收益，如積極拜訪優質機關團體、往來企業，吸攬所屬員工承作「軍公教小額信用貸款」、「優職優利信用貸款」、「醫護人員優惠信用貸款專案」、「國軍輔導理財無擔保專案貸款」、「簡易小額信用貸款」、「企業戶員工認購股票貸款」、「認購可轉換公司債貸款」等各項業務。
- (3) 配合政府政策廣續推展各項政策性貸款業務。
- (4) 發揮通路優勢，積極拓展信用卡發卡及收單業務，擴大營運規模，增裕收益。
- (5) 持續提升各項 e 化及行動化服務並提供客製化電子金流規劃服務，俾滿足客戶整合資訊系統之需求，增加客戶滿意度，進而深耕客我關係。

4. 財務運籌業務

- (1) 擴大外匯存款資金池並持續調整存款結構，吸攬客戶以本行為資金調度之主力銀行。
- (2) 為獲取穩定之利息收益及降低利率風險，投資部位債券建置將續採縮短存續期間及分批緩建方式擴增部位，並於核配之風險性資產限額內建置優質企業發行之公司債，以提高整體部位收益。
- (3) 積極開拓新投資管道，如外幣公司債、國外股票等，並伺機調整資產組合，以有效配置全行資金及提高資金運用收益率。

- (4) 積極掌握利、匯率變動趨勢，機動靈活配置資金，掌握國際情勢變化，加強外幣資金操作，並積極建置外幣債券及國際債部位。
- (5) 掌握既有業務基礎及分行通路，確實透過認識客戶及配合需求提供適合之衍生性金融商品，穩健推展財務行銷業務，發揮整合行銷之效益。

5. 財富管理業務

- (1) 提供客戶理財健檢服務，協助其投資資產組合之建立、績效評核與部位管理，篩選多元優質產品，結合人壽、證券、投信等金控子公司資源，滿足客戶一次購足的理財需求。
- (2) 規劃家庭整合理財，滿足第二代差異化需求；因應高齡化社會，推展長照保險與保險金安養信託等商品。
- (3) 因應數位金融時代來臨，有效整合各項業務，e 化理財平台，聚焦網銀客群，於虛擬世界製造接觸點，提供更便捷、完整之金融商品服務，建立綜合行銷管道。
- (4) 優化行內輔銷系統功能，運用客戶數據資料進行多維度屬性分析，透過交叉比對後發掘潛在商機，鎖定目標客群結合專案活動精準行銷，以有效提升滲透率。
- (5) 精進理專訓練項目，規劃專業、多樣化的訓練課程，充實跨領域專業知識、分析暨行銷能力，提升服務品質，創造客戶價值形塑口碑。

6. 數位金融業務

- (1) 透過大數據分析，依客戶態樣分群，擬定差異化行銷策略，結合通路優勢達精準行銷，以提升整體營運量及業務績效。
- (2) 積極吸攬上市 / 櫃公司或集團戶等大型企業客戶使用本行電子金融服務進行資金調度作業，並以本行為資金調度中心，增加本行活期性存款，並帶動授信、財富管理等其他業務成長，達到整合行銷之效。
- (3) 打造本行 Bank 3.0 數位金融環境，優化本行各項電子化平台(個人網銀、企業網銀、EDI、行動網銀等)功能，且提升平台系統效能及穩定性，以提高客我往來黏著度。
- (4) 整合網路及行動銀行等各項電子平台業務功能，提供更便捷、完整之 e 化電子商品服務，並運用數位軌跡，建立有效之綜合行銷管道，以提高各項業務客戶滲透率。
- (5) 加強各項電子服務平台業務宣導及教育訓練，提升行員數位平台熟悉度，以個人體驗及熟練度推廣至客戶。

(四) 市場分析

1. 業務經營之地區

本行分行網絡綿密，服務通路遍及全國，截至 105 年底國內營業據點達 272 家 (含營業部及國際金融業務分行)；國外營業據點則有西雅圖、洛杉磯、紐約、雪梨、香港、蘇州、蘇州高新支行、福州、天津、馬尼拉、金邊、德他拉支行、菩森芷支行、暹粒支行等 14 家分(支)行、北京代表人辦事處、仰光代表人辦事處及子行臺灣聯合銀行。

2. 市場未來之供需狀況與成長性

市場供給方面，為避免國內銀行過度競爭及配合新南向政策創造亞洲領導銀行，政府持續推動國內金融整併與金融機構赴海外併購。國內銀行積極因應金融科技趨勢，開發各項服務以提升客戶黏著度，同時透過網際網路、行動通訊、社群媒體等，建構由資訊及網路科技驅動的金融服務商業模式，以掌握數位金融市場商機並拓展新的客群。

市場需求方面，全球經濟持續成長，政府亦鼓勵銀行對新創重點產業增加放款，將有效帶動企業資金需求與市場投資意願，支撐放款業務成長動能與財富管理業務市場之擴大，以提升國內銀行獲利。

國內銀行業者持續拓展利差較高的海外放款市場，惟中國大陸經濟成長趨緩，不良貸款漸增，本國銀行業仍需嚴控制風險。東南亞國家經濟持續成長且台商眾多，本國銀行將積極協助台商發展，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. 競爭利基

(1) 本行營運基礎穩固，為國內指標性銀行

本行自民國 35 年「臺灣產業金庫」改組成立以來，持續深耕國內市場，截至 105 年底，資產、存款、放款等規模均居本國銀行領導地位。

(2) 完整金融布局，提供全方位金融服務

合庫金控於 100 年 12 月成立後，藉由本行國內逾 270 個營業據點的通路優勢，結合金控旗下子公司，包含合庫資產管理、合庫票券、合庫證券、合庫投信、合庫人壽及合庫創投公司，提供客戶存款、放款、匯款、外匯、證券投資、基金理財、保險等全方位的金融服務，發揮集團整合行銷綜效。

(3) 經營穩健踏實，深獲客戶信賴

本行七十年來穩健踏實的經營理念，深獲客戶的認同與信賴。本行將持續鞏固存款、放款、外匯、財富管理等核心業務，並將強化電子金融、基金理財、保險、金融科技等各項業務，提供客戶高附加價值與多元便利的金融服務。

(4) 積極布局海外，發展為優質區域性銀行

本行目前在歐洲有子銀行－臺灣聯合銀行；北美設有洛杉磯分行、西雅圖分行、紐約分行；澳洲有雪梨分行；大中華區有香港分行、蘇州分行、蘇州高新支行、天津分行、福州分行及北京代表人辦事處；東南亞地區則有馬尼拉分行、金邊分行、菩森芷支行、德他拉支行、暹粒支行、仰光代表人辦事處；籌設中的營運據點有澳洲墨爾本分行、大陸長沙分行、柬埔寨金邊分行下轄市中心支行等。本行將持續強化海外布局，穩步邁向國際，提供優質跨境金融服務。

4. 發展遠景之有利、不利因素與因應對策

(1) 有利因素

- ① 國內外主要經濟預測機構普遍預期我國 106 年經濟成長率約可達 1.5~2.0%。
- ② 導入大數據、雲端運算等技術，配合本行資料庫數據，創新金融服務與商品，打造數位服務商機，重視客戶體驗與社群媒體，帶動各項業務發展，挹注利息與非利息性收入。
- ③ 掌握政府推動創新產業與新南向等政策之契機，擴大本行營運範疇與廣設海外據點；因應國內外業務需求，建立便捷的金融服務平台提供全方位金融服務，有效提升海外營收及獲利比重。
- ④ 整合集團各子公司資源及透過銀行國內、外通路，進行共同行銷以發揮綜效，提振整體獲利動能。

(2) 不利因素

- ① 美國聯準會升息、全球貿易保護主義、英國脫歐後續發展、中國大陸經濟再平衡以及國際原油價格波動加劇，增添全球經濟下滑風險。
- ② 房市轉淡增添銀行授信風險，海外曝險部位持續調整，利差仍維持低檔，銀行間業務競爭加劇，影響銀行獲利。
- ③ 創新金融科技時代來臨，改變金融機構原有中介角色與營運方式。
- ④ 國內外法規要求趨嚴與資訊系統駭客入侵事件頻傳，為強化法律遵循與健全資訊安全，致營運成本增加。

(3) 因應對策

- ① 結合人壽、證券、投信等金控子公司資源，提供多元理財商品與行銷專案，滿足客戶一次購足的理財需求，提高商品滲透率與客戶貢獻度，挹注無風險手續費收入。
- ② 掌握亞洲區域金融發展趨勢，積極布建大陸、東南亞據點，採申設辦事處、分行（支行）、子行、

- 參股等多元布局策略，提升海外業務動能，擴增海外獲利比重。
- ③ 結合實體分行、數位金融及客服中心等功能，打造跨國境、跨產業及跨虛實通路，提供創新金融商品與服務。
 - ④ 拓展中小企業與海外放款，落實差異化訂價，加強風險控管，提高風險性資產報酬率，增加資本使用效益。
 - ⑤ 透過大數據分析，找出有價值資訊，據以規劃與改善業務，開發商品與服務，提升營運績效與產出率。

(五) 金融商品研究與業務發展概況

1. 最近二年內主要金融商品及增設之業務部門與其截至 106 年 3 月 10 日前之規模及損益情形：

104 年度承作匯率選擇權商品金額美金 37.55 億元，損益新台幣 75.55 百萬元，105 年度承作匯率選擇權商品金額美金 23.13 億元，損益新台幣 25.52 百萬元，截至 106 年 3 月 10 日承作匯率選擇權商品金額美金 2.07 億元，收益新台幣 1.92 百萬元。未來仍將積極推介適當金融商品，以強化客戶向心力並有效增加本行財務行銷收益及專業形象。

2. 最近二年度研究發展支出及其成果

(1) 最近二年度研究發展支出

年度	金額(新臺幣仟元)
104 年度	12,164
105 年度	19,203

(2) 最近二年度研究發展成果

年度	完成篇數	重要研究報告主題
104 年度	14 篇	1. 從高齡化社會談我國金融商品之發展 2. 本行房貸業務違約損失率(LGD)模型之發展 3. 擴增本行民營企業規模策略探討 - 以「供應鏈融資」為例 4. 台灣公股銀行經營績效之探討 5. 人民幣的崛起與展望 6. 銀行業務數位化發展之探討
105 年度	12 篇	1. 金融創新對銀行業務之影響及銀行分行轉型之探討。 2. 銀行高齡者相關信託業務之發展。 3. 新電子商務浪潮的運用。 4. 金融科技業興起對本行數位化發展與影響之探討。 5. 從社群經濟發展趨勢建構本行業務行銷策略之研究。 6. 電子商務推展金融商品之可行性研究。

(3) 未來研究發展計畫

106 年度研究發展預算（含材料與服務費用）為 43,333 千元，主要將用於建構大數據分析平台、強化資訊安全及資訊服務管理系統、購置專業圖書雜誌、新增產經資料庫內容與維護、編纂與發行「今日合庫」月刊、支應 106 年度研究計畫及大專院校研究獎金等。本行將持續加強經濟與產業研究分析，針對國內外產經情勢發展提出研究報告，供本行拓展業務參考並提升同仁產經專業知能。

(六) 長、短期業務發展計畫

- 1.短期業務發展計畫：請參閱伍、營運概況 一、之（三）本年度經營計畫。
- 2.長期業務發展計畫：請參閱壹、致股東報告書 三、未來發展策略。

二、從業員工資料

年 度		105 年度			104 年度	當年度截至 106年3月10日
		臺灣聯合 銀行	合作金庫 銀行	合併		
員 工 人 數	管 理 單 位	0	1,405	1,405	1,414	1,403
	營 業 單 位	9	6,842	6,851	6,747	6,811
	合 計	9	8,247	8,256	8,161	8,214
平 均 年 歲		49.67	46.01	46.01	45.75	46.21
平 均 服 務 年 資		15.33	19.62	19.61	19.47	19.80
學 歷 分 布 比 率	博 士	22.22%	0.05%	0.07%	0.02%	0.05%
	碩 士	77.78%	15.90%	15.97%	14.77%	15.94%
	大 專	0	73.17%	73.09%	73.94%	73.11%
	高 中	0	9.90%	9.89%	10.29%	9.92%
	高 中 以 下	0	0.98%	0.98%	0.98%	0.98%
員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱	初階外匯人員專業能力測驗	2	1,991	1,993	1,932	1,996
	初階授信人員專業能力測驗	2	1,895	1,897	1,793	1,894
	信託業務人員信託業務專業測驗	3	6,650	6,653	6,625	6,626
	理財規劃人員專業能力測驗	1	2,591	2,592	2,605	2,591
	銀行內部控制基本測驗	5	5,337	5,342	5,384	5,320
	人身保險業務員資格測驗	1	6,945	6,946	6,932	6,922
	全民英檢/多益/托福/雅思/劍橋	10	3,790	3,800	3,511	3,804
	投資型保險商品業務員資格測驗	1	6,054	6,055	5,935	6,035
	產物保險業務員資格測驗	0	6,310	6,310	6,198	6,288
	期貨商業業務員資格測驗	0	2,015	2,015	2,030	2,015
	證券商業務員/高級業務員測驗	1	2,587	2,588	2,567	2,587
	金融市場常識與職業道德測驗	2	6,194	6,196	6,124	6,163
	授信投顧相關法規測驗	2	5,001	5,003	4,923	4,981
員 工 訓 練 人 數	行內訓練	0	13,888	13,888	11,584	2,531
	行外訓練	0	3,108	3,108	1,447	257

註 1：「當年度截至 106 年 3 月 10 日」：指填載期間為 106.01.01 ~ 106.03.10。

註 2：「員工人數」：指當年度底本行及子公司（含臺灣聯合銀行）員工總人數(含海外當地僱用人員)扣除留職停薪人員及商借金控集團各公司人員。

註 3：「員工訓練人數」：指當年度參與行內及行外訓練之員工人數。

三、企業責任及道德行為

(一) 本行秉持「取之於社會，用之於社會」理念，積極舉辦及參與各項公益及藝文活動，105 年度辦理情形如下：

1. 為鼓勵民眾為健康而跑，同時捐發票作公益，合庫金控偕同本行與北區國稅局於宜蘭冬山河親水公園共同舉辦「財政部 105 年統一發票盃宜蘭場路跑活動」。此次活動共募集 339,527 張發票，全數捐贈予財團法人慈懷社會福利基金會附設私立慈懷園、財團法人宜蘭縣私立蘭馨婦幼中心、財團法人阿寶教育基金會、財團法人宜蘭縣私立佛教幸夫社會福利慈善事業基金會及社團法人宜蘭縣智障者權益促進會等 5 家社福團體，其中合庫金融集團員工熱烈響應，自由樂捐發票 14 萬 3 千多張，展現本集團員工的愛心與朝氣，充分傳達「財政向前跑 台灣最美好」的活動理念。
2. 秉持關懷社會的愛心企業精神，本行廣續以「合庫寶貝 關懷加倍」主題舉辦寒冬送暖活動，深入地方發掘亟需幫助之弱勢學童及團體。105 年舉辦歲末寒冬成就偏鄉音樂夢想活動、用羽球為兒童打開世界之窗等公益活動，讓愛心深入每個最需要的角落，讓孩童與弱勢團體感受到社會的關懷與溫暖。
3. 105 年台南強震、台東風災事件，本行除愛心捐款協助災後重建外，更提供各種紓困貸款及本金寬緩服務，希望拋磚引玉，帶動社會各界，踴躍發揮救助精神。
4. 為響應金融監督管理委員會推動金融業投入社會公益，本行參與 105 年度金融有愛-「食（實）物銀行」聯合捐助物資公益活動，透過各縣市政府捐贈食（實）物予偏鄉弱勢家庭約 3 千餘戶，以紓解偏鄉地區貧困環境。
5. 105 年捐助勞動部協助處理太子汽車離退勞工工資遣費及退休金，以落實企業社會責任、照顧弱勢及促進社會和諧。
6. 協助受厄伯特、莫蘭蒂及梅姬風災影響，急需資金從事重置及整建之農漁民、農漁企業、個人及企業，早日完成災後重建工作，本行除配合政府辦理各項天然災害之政策性貸款，亦自辦各項天然災害重建復興貸款，以協助受災戶重建家園，儘速恢復正常生活。
7. 為關懷弱勢兒童，本行與「兒童福利聯盟文教基金會」合作發行「關懷卡」，由本行提撥持卡人消費繳款金額一定比率捐助予該基金會，作為援助弱勢兒童之用，對於弱勢兒童之社福照顧工作頗有助益。另為關懷心臟病童，與「心臟病兒童基金會」合作發行「心兒卡」，捐助予該基金會，作為援助心臟病童之用，公益成效良好。
8. 105 年捐助財團法人肝病防治學術基金會辦理偏遠地區保肝篩檢活動、國立宜蘭高商教育基金會辦理「陽光助學」愛心午餐計劃等。
9. 為促進樂齡退休者社會參與感，提供有益身心健康的活動，本行 105 年響應社團法人台中市厝邊關懷協會發起的「樂活 e 起來」活動，透過捐贈平板電腦，提供高齡者學習平台，促進長者與網路世代連結，共享社會創新與便利，以提升多面向自我價值。
10. 為提升國內藝文欣賞水平及國人休閒生活品質，本行對於各項藝文活動不遺餘力。105 年贊助「名偵探柯南」特展、「秦俑文化」特展及桃園市政府舉辦之「2016 台灣燈會」活動。
11. 為協助弱勢家庭青年學子順利完成學業及提供金融教育課程，本行捐贈台灣金融服務業聯合總會籌設「金融服務業教育公益基金」，以鼓勵更多青年學生向學並推廣金融相關知識。
12. 為鼓勵大學、研究所學生積極從事財經專題研究，本行訂有「研究獎金設置辦法」，105 年度計有 16 名優秀學生獲獎，累計獲獎學生已達 744 名，對提升國內經濟金融學術研究有相當貢獻。
13. 本行長期支持運動產業，培養傑出國手不遺餘力。105 年榮獲教育部體育署頒發「運動企業認證」

授證。

14. 為推廣全民運動，本行利用棒球、羽球及桌球三支球隊資源，舉辦暑假育樂營，其中合庫棒球隊藉由舉辦育樂營之時機，贈送當地設有棒球隊之小學球員器材；另舉辦「合庫盃」羽球及慢速壘球邀請賽、「2016 年合庫金控正新瑪吉斯盃」並贊助中華台北羽球公開賽、台北青少年桌球公開賽、中華民國排球協會等，為各類體育競賽推動盡一份心力。本行因協助發展體育活動成績卓著，105 年榮獲教育部體育署頒發「體育推手獎」之贊助類金質獎、長期贊助獎、推展類金質獎等三項大獎，已連續八年獲體育推手獎之肯定。

(二) 環境保護制度

1. 配合政府推動環境保護政策，本行採購辦法規定優先採購取得政府認可之環境保護標章產品，並採用綠建材以響應政府環保政策。
2. 照明設備採逐步汰舊換新使用節能燈具、空調設備定期清洗並保養、衛生設備採用節水標章之產品等，以維環境衛生及節能效果。
3. 配合政府節能減碳之環保政策，廣續實施本行「節約能源措施」。
4. 辦公室全面禁菸，引新鮮空氣進入屋內降低CO₂含量；另定期對辦公室消毒、除蟲滅鼠、清洗飲水機等。

(三) 員工行為或倫理守則

為建立行員服務及道德規範準則，訂定「員工服務及行為規範要點」，俾供遵循。

四、非擔任主管職務之員工人數、年度員工平均福利費用及與前一年度之差異

(一) 非擔任主管職務之員工人數

105 年非擔任主管職務之員工人數為 6,178 人，104 年非擔任主管職務之員工人數為 6,235 人，105 年度較 104 年度減少 57 人。

(二) 年度員工平均福利費用

105 年非擔任主管職務之員工平均福利費用為新台幣 1,405 千元，104 年非擔任主管職務之員工平均福利費用為新台幣 1,398 千元，105 年度較 104 年度增加新台幣 7 千元。

五、資訊設備

(一) 主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護

1. 大型主機硬體設備：
 - (1) 台北兩座營運主機 (IBM 2818-V02)、台中測試兼異地備援主機 (IBM 2818-Q02)。
 - (2) 磁碟機、磁帶機、磁帶館。
2. 開放系統伺服器：AS/400、R6 Server、NT Server。
3. 開放系統儲存及備份設備：SAN、NAS、NBU。
4. 網路設備：路由器、交換器、負載平衡器、頻寬管理器。
5. 作業軟體：
 - (1) 作業系統：IBM Z/OS、LINUX、UNIX、OS/400、AIX、WINDOWS、VMWARE。
 - (2) 中介軟體：WAS、MQ、DB2、IMS、CICS、Comm Svr、AD、SQL DB。
6. 各項軟、硬體定期與提供廠商簽訂維護契約。

(二) 未來開發或購置計畫

1. 建置新一代語音系統開發作業，提供客戶更優質之語音交易服務。
2. 持續推動本行數位金融(BANK3.0)服務，開發多項行動金融服務功能，提供客戶更便捷之優質服務。
3. 建置網路銀行系統異地備援環境，提供不間斷之線上作業及更完善的服務品質。
4. 建置全行印鑑異地備援系統，以強化系統持續運作能力。
5. 汰換徵授信管理系統之硬體設備，提升系統效能及穩定性。
6. 提升台中備援中心帳務系統異地備援兼測試主機，以提供穩定的開發環境及災害發生時之業務持續營運備援容量
7. 建置共用訊息佇列平台，以提昇開放平台應用系統電文交換系統運作效能與安全性，簡化管理及節省作業負擔，並擷節軟體授權費用。
8. 導入 THIN CLIENT(集中式管理精簡型電腦)：除汰換舊有 PC 平台，降低管理成本外，更可強化資料保護能力，提高客戶個資安全性。
9. 建置開放性報表開發平台，降低批次作業對資訊主機之使用率，以節省資訊成本，提升主機使用效率，確保營業單位資訊作業流暢，提升客戶滿意度。

(三) 緊急備援與安全防護措施

1. **緊急備援：**本行台北資訊中心兩台營運主機(IBM 2818-V02)互為備援，中區工作站設有異地備援主機，每年定期演練降低系統故障或安全事故所導致之風險，提升系統可用性，以確保本行資訊業務正常運作。
2. **安全防護措施：**依據「本行資訊安全政策綱要」等相關要點建置維護資訊安全防護系統，並予以落實執行及控管；並依據主管機關「金融機構辦理電腦系統資訊安全評估辦法」完成本行電腦系統資訊安全評估作業，實施技術面與管理面相關控制措施，改善並提升網路與資訊系統安全防護能力。

六、勞資關係

(一) 員工福利措施、退休制度、勞資間之協議與各項員工權益維護情形

1. 員工福利措施

辦理團體保險及意外險、成立職工福利委員會、補助員工證照測驗費用、補助員工進修外語費用、建置員工訓練中心、設置勞工安全專責單位。

2. 退休制度與其實施情形

本行員工退休制度係依據本行「員工退休撫卹及資遣辦法」、「勞動基準法」及「勞工退休金條例」等相關規定辦理。依「勞動基準法」規定，設置勞工退休準備金監督委員會，並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。另依「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

本行與企業工會簽訂團體協約，以保障員工權益，促進勞資和諧，共謀事業發展。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。

4. 員工權益維護情形

本行訂有「員工考核要點」、「行員平時考核暨列管處理要點」及「員工獎懲要點」，並設置「甄審暨考核委員會」，以建立公平考核及獎懲制度，維護員工權益及團體紀律。

5. 最近年度及截至 106 年 3 月 10 日止，本行未發生勞工檢查結果違反勞動基準法事項。

(二) 最近年度及截至 106 年 3 月 10 日止，因勞資糾紛所遭受之損失，並揭露目前與未來可能發生之估計金額及因應措施，如無法合理估計者，應說明無法合理估計之事實：無。

七、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
勞務採購契約	三門聯合建築師事務所	94.11.18 開始履約，現已啟動驗收作業中。	總行大樓新建工程委託技術服務契約金額變更後約 1 億 2,291 萬元。	無
勞務採購契約	林同棧工程顧問股份有限公司	99.6.28-開始履約，現已啟動驗收作業中。	總行大樓新建工程委託專案管理，契約金額約 6,200 萬元。	無
工程採購契約	互助營造股份有限公司	99.9.24 開始履約，現已啟動驗收作業中。	總行大樓新建工程，契約金額(含變更)55 億 6,647 萬元整。	無
勞務採購契約	台灣檢驗科技股份有限公司	105.3.18 簽訂契約，105.3.26 起開始履約，目前仍辦理驗收作業中。	總行大樓新建工程部分驗收，契約金額 680 萬元。	無
信用卡表單委外作業	百通科技股份有限公司	104 年 8 月 1 日至 106 年 7 月 31 日	信用卡表單之列印、封裝、交付郵寄作業。	1.複委託及契約轉讓之限制。 2.違約罰則。
信用卡費委外代收作業	統一超商股份有限公司、萊爾富國際股份有限公司、全家便利商店股份有限公司	106 年 1 月 1 日至 106 年 12 月 31 日	信用卡費委託便利商店門市代收作業，依代收筆數計算代收手續費。	1.終止、解除條款。 2.故意過失之賠償責任。
信用卡應收債權委外催收	聯合財信資產管理股份有限公司 元誠國際資產管理股份有限公司 香港商高柏亞洲資產管理有限公司台灣分公司	104 年 4 月 13 日至 106 年 4 月 12 日 104 年 4 月 11 日至 106 年 4 月 10 日 104 年 6 月 23 日至 106 年 6 月 22 日	應收債權委外催收作業，報酬之支付依實際收回金額之比例付款。	1.複委任及契約轉讓之限制。 2.工作準則及催收行為之限制。 3.競業之限制。

八、最近年度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。

陸、財務概況

一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表

(一)簡明資產負債表及綜合損益表

1. 合併簡明資產負債表

單位：新臺幣仟元

年 度 項 目		最 近 年 度 財 務 資 料 (註 1)				
		105 年 12 月 31 日	104 年 12 月 31 日	103 年 12 月 31 日	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		349,766,167	748,571,932	726,625,366	743,524,323	739,191,351
透過損益按公允價值衡量之金融資產		27,866,137	14,936,076	43,669,323	41,638,773	54,630,911
備供出售金融資產		123,640,946	95,884,851	69,774,501	52,973,404	47,638,550
附賣回票券及債券投資		0	209,592	1,851,763	0	0
應收款項-淨額		14,838,408	13,430,332	13,113,295	14,163,506	17,121,633
本期所得稅資產		1,187,408	987,343	1,570,953	1,311,307	1,190,434
貼現及放款-淨額		1,966,426,562	1,980,775,753	1,860,345,887	1,905,323,210	1,866,977,480
持有至到期日金融資產		510,048,964	42,397,377	20,049,579	10,466,449	14,462,544
採用權益法之投資		121,381	122,023	115,905	106,127	99,556
其他金融資產-淨額		101,317,811	103,033,930	123,253,666	105,758,143	70,692,680
不動產及設備-淨額		37,962,847	39,291,595	39,651,685	38,694,337	39,595,560
投資性不動產-淨額		2,886,363	2,269,500	2,083,696	2,090,943	498,046
無形資產		3,545,312	3,628,906	3,695,854	3,728,060	3,736,300
遞延所得稅資產		954,971	1,227,279	1,074,891	1,094,684	1,123,132
其他資產-淨額		711,651	1,062,498	3,771,130	625,365	596,042
資產總額		3,141,274,928	3,047,828,987	2,910,647,494	2,921,498,631	2,857,554,219
央行及銀行同業存款		226,635,185	200,245,814	177,020,696	240,391,110	234,938,850
透過損益按公允價值衡量之金融負債		14,631,011	14,706,922	6,082,468	2,178,102	3,511,220
附買回票券及債券負債		12,000,831	17,452,480	23,179,705	32,366,468	31,160,227
應付款項		44,132,136	35,360,709	41,744,226	36,100,395	46,424,665
本期所得稅負債		328,375	1,351,013	94,645	288,778	791,338
存款及匯款		2,564,285,363	2,504,511,887	2,397,276,471	2,340,266,504	2,278,187,587
應付金融債券		74,610,000	69,610,000	92,110,000	97,880,000	110,080,000
其他金融負債		2,614,125	7,709,368	9,061,067	19,197,898	8,606,596
負債準備		7,171,678	9,286,765	8,831,254	8,546,352	8,777,385
遞延所得稅負債		3,261,164	3,453,496	3,568,502	3,415,603	3,374,532
其他負債		1,170,965	1,185,632	1,170,711	1,103,148	1,204,890
負債總額	分配前	2,950,840,833	2,864,874,086	2,760,139,745	2,781,734,358	2,727,057,290
	分配後	註 2	2,873,364,716	2,767,228,745	2,787,334,358	2,729,050,470
歸屬於母公司業主之權益		190,238,972	182,760,001	150,310,637	139,563,888	130,323,763
股本	分配前	85,863,000	83,493,000	71,362,760	68,432,520	66,439,340
	分配後	註 2	83,493,000	71,362,760	68,432,520	68,432,520
資本公積		55,985,497	53,054,992	38,730,516	35,360,741	31,563,789
保留盈餘	分配前	49,140,179	45,153,797	40,730,243	36,239,090	31,875,095
	分配後	註 2	36,663,167	33,641,243	30,639,090	27,888,735
其他權益		(749,704)	1,058,212	(512,882)	(468,463)	445,539
非控制權益		195,123	194,900	197,112	200,385	173,166
權益總額	分配前	190,434,095	182,954,901	150,507,749	139,764,273	130,496,929
	分配後	註 2	174,464,271	143,418,749	134,164,273	128,503,749

註 1：101 年度、102 年度與 103 年度財務報告經陳麗琦、蔡宏祥會計師查核簽證，並出具無保留意見；104 年度與 105 年度財務報告經陳麗琦、郭政弘會計師查核簽證，並出具無保留意見。

註 2：105 年度盈餘分配案，尚待代行股東會職權之董事會決議。

2. 個體簡明資產負債表

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	最 近 年 度 財 務 資 料 (註 1)				
		105 年 12 月 31 日	104 年 12 月 31 日 (重編後)	103 年 12 月 31 日	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		356,082,264	754,334,802	732,842,521	749,054,502	744,591,172
透過損益按公允價值衡量之金融資產		27,866,137	14,936,076	43,669,323	41,638,773	54,630,911
備供出售金融資產		123,640,946	95,884,851	69,774,501	52,973,404	47,638,550
附賣回票券及債券投資		0	209,592	1,851,763	0	0
應收款項-淨額		14,808,694	13,405,350	13,074,168	14,059,458	17,069,824
本期所得稅資產		1,187,408	987,343	1,570,953	1,311,307	1,190,434
貼現及放款-淨額		1,958,508,412	1,972,923,223	1,853,660,859	1,899,457,214	1,860,974,490
持有至到期日金融資產		510,048,964	42,397,377	20,046,117	10,462,877	14,458,863
採用權益法之投資		1,882,267	1,880,899	2,052,636	2,049,514	1,793,240
其他金融資產-淨額		99,887,733	101,187,401	120,615,984	103,285,644	68,763,080
不動產及設備-淨額		37,962,847	39,291,595	39,650,610	38,693,258	39,594,792
投資性不動產-淨額		2,886,363	2,269,500	2,083,696	2,090,943	498,046
無形資產		3,545,312	3,628,906	3,695,654	3,727,477	3,735,249
遞延所得稅資產		954,971	1,227,279	1,074,810	1,094,611	1,123,132
其他資產-淨額		711,131	1,061,737	3,770,694	624,718	595,602
資產總額		3,139,973,449	3,045,625,931	2,909,434,289	2,920,523,700	2,856,657,385
央行及銀行同業存款		225,668,911	198,372,977	176,001,915	239,731,184	234,276,858
透過損益按公允價值衡量之金融負債		14,631,011	14,706,922	6,082,468	2,178,102	3,511,220
附買回票券及債券負債		12,000,831	17,452,480	23,179,705	32,366,468	31,160,227
應付款項		44,120,225	35,350,986	41,690,572	36,041,482	46,374,125
本期所得稅負債		328,375	1,351,013	79,910	277,213	781,174
存款及匯款		2,564,157,192	2,504,386,291	2,397,346,915	2,340,221,730	2,278,185,983
應付金融債券		74,610,000	69,610,000	92,110,000	97,880,000	110,080,000
其他金融負債		2,614,125	7,709,368	9,061,589	19,198,420	8,607,118
負債準備		7,171,678	9,286,765	8,831,254	8,546,352	8,777,385
遞延所得稅負債		3,261,164	3,453,496	3,568,502	3,415,603	3,374,532
其他負債		1,170,965	1,185,632	1,170,822	1,103,258	1,205,000
負債總額	分配前	2,949,734,477	2,862,865,930	2,759,123,652	2,780,959,812	2,726,333,622
	分配後	註 2	2,871,356,560	2,766,212,652	2,786,559,812	2,728,326,802
股本	分配前	85,863,000	83,493,000	71,362,760	68,432,520	66,439,340
	分配後	註 2	83,493,000	71,362,760	68,432,520	68,432,520
資本公積		55,985,497	53,054,992	38,730,516	35,360,741	31,563,789
保留盈餘	分配前	49,140,179	45,153,797	40,730,243	36,239,090	31,875,095
	分配後	註 2	36,663,167	33,641,243	30,639,090	27,888,735
其他權益		(749,704)	1,058,212	(512,882)	(468,463)	445,539
權益總額	分配前	190,238,972	182,760,001	150,310,637	139,563,888	130,323,763
	分配後	註 2	174,269,371	143,221,637	133,963,888	128,330,583

註 1：101 年度、102 年度與 103 年度財務報告經陳麗琦、蔡宏祥會計師查核簽證，並出具無保留意見；104 年度與 105 年度財務報告經陳麗琦、郭政弘會計師查核簽證，並出具無保留意見。

註 2：105 年度盈餘分配案，尚待代行股東會職權之董事會決議。

3. 合併簡明綜合損益表

單位：新臺幣仟元

年 度 項 目	最 近 年 度 財 務 資 料 (註 1)				
	105 年度	104 年度	103 年度	102 年度	101 年度
利息收入	50,290,848	51,114,765	50,720,752	47,055,185	47,864,111
減:利息費用	(18,719,747)	(21,062,243)	(22,952,550)	(21,540,589)	(21,375,294)
利息淨收益	31,571,101	30,052,522	27,768,202	25,514,596	26,488,817
利息以外淨收益	9,335,502	9,435,664	11,994,823	7,751,407	6,907,026
淨收益	40,906,603	39,488,186	39,763,025	33,266,003	33,395,843
呆帳費用及保證責任準備提存	(3,807,805)	(2,148,273)	(6,248,353)	(3,237,123)	(3,227,621)
營業費用	(22,541,284)	(23,210,190)	(21,836,195)	(20,613,541)	(21,407,651)
稅前淨利	14,557,514	14,129,723	11,678,477	9,415,339	8,760,571
所得稅(費用)利益	(2,022,632)	(1,989,265)	(1,540,207)	(1,378,709)	(1,363,451)
本期淨利	12,534,882	12,140,458	10,138,270	8,036,630	7,397,120
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(1,865,563)	940,978	(91,593)	(516,904)	120,210
本期綜合損益總額	10,669,319	13,081,436	10,046,677	7,519,726	7,517,330
淨利歸屬於母公司業主	12,523,601	12,129,481	10,128,559	8,022,060	7,389,302
淨利歸屬於非控制權益	11,281	10,977	9,711	14,570	7,818
綜合損益總額歸屬於母公司業主	10,669,096	13,083,648	10,049,950	7,492,507	7,512,725
綜合損益總額歸屬於非控制權益	223	(2,212)	(3,273)	27,219	4,605
每股盈餘(元)(註 2)	1.48	1.52	1.46	1.17	1.16

註 1：101 年度、102 年度與 103 年度財務報告經陳麗琦、蔡宏祥會計師查核簽證，並出具無保留意見；104 年度與 105 年度財務報告經陳麗琦、郭政弘會計師查核簽證，並出具無保留意見。

註 2：無償配股之影響已列入追溯調整。

4. 個體簡明綜合損益表

單位：新臺幣仟元

年 度 項 目	最 近 年 度 財 務 資 料 (註 1)				
	105 年 12 月 31 日	104 年 12 月 31 日 (重編後)	103 年 12 月 31 日	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日
利息收入	50,110,097	50,960,772	50,598,352	46,913,051	47,747,053
減:利息費用	(18,707,695)	(21,053,921)	(22,945,405)	(21,535,837)	(21,371,969)
利息淨收益	31,402,402	29,906,851	27,652,947	25,377,214	26,375,084
利息以外淨收益	9,432,572	9,526,146	11,905,053	7,783,644	6,880,016
淨收益	40,834,974	39,432,997	39,558,000	33,160,858	33,255,100
呆帳費用及保證責任準備提存	(3,802,662)	(2,158,168)	(6,270,689)	(3,281,119)	(3,215,965)
營業費用	(22,486,079)	(23,156,083)	(21,643,521)	(20,499,272)	(21,303,863)
稅前淨利	14,546,233	14,118,746	11,643,790	9,380,467	8,735,272
所得稅(費用)利益	(2,022,632)	(1,989,265)	(1,515,231)	(1,358,407)	(1,345,970)
本期淨利	12,523,601	12,129,481	10,128,559	8,022,060	7,389,302
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(1,854,505)	954,167	(78,609)	(529,553)	123,423
本期綜合損益總額	10,669,096	13,083,648	10,049,950	7,492,507	7,512,725
每股盈餘(元)(註 2)	1.48	1.52	1.46	1.17	1.16

註 1：101 年度、102 年度與 103 年度財務報告經陳麗琦、蔡宏祥會計師查核簽證，並出具無保留意見；104 年度與 105 年度財務報告經陳麗琦、郭政弘會計師查核簽證，並出具無保留意見。

註 2：無償配股之影響已列入追溯調整。

(二)簡明資產負債表及損益表-我國財務會計準則

1. 個體簡明資產負債表

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	最近年度財務資料(註 1)
		101 年 12 月 31 日
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		744,591,172
公平價值變動列入損益之金融資產		54,844,619
應收款項-淨額		17,867,261
貼現及放款-淨額		1,860,974,490
備供出售金融資產		47,538,520
持有至到期日之金融資產		14,458,863
採權益法之股權投資		1,793,584
其他金融資產-淨額		68,796,752
固定資產-淨額(註 2)		36,919,481
無形資產		3,735,249
其他資產-淨額		3,891,180
資產總額		2,855,411,171
央行及銀行同業存款		234,276,858
公平價值變動列入損益之金融負債		3,511,220
附買回票券及債券負債		31,160,227
存款及匯款		2,278,185,983
應付金融債券		110,080,000
應計退休金負債		2,683,081
其他金融負債		8,607,118
其他負債		51,238,914
負債總額	分配前	2,719,743,401
	分配後	2,721,736,581
股本	分配前	66,439,340
	分配後	68,432,520
資本公積	分配前	31,598,687
	分配後	31,598,687
保留盈餘	分配前	31,134,236
	分配後	27,147,876
股東權益其他項目-未實現重估增值		6,062,145
累積換算調整數		(69,790)
金融商品之未實現損益		503,152
庫藏股股票		-
股東權益總額	分配前	135,667,770
	分配後	133,674,590

註 1：101 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 2：101 年 3 月 15 日辦理土地重估價，本次重估增值金額為 647,363 仟元。

2.個體簡明損益表

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	最近年度財務資料(註 1)
		101 年度
利息淨收益		25,299,415
利息以外淨收益		7,697,557
呆帳費用		(4,392,239)
營業費用		(19,691,895)
稅前淨利		8,912,838
稅後淨利		7,532,869
非常利益		-
本期淨利		7,532,869
基本每股盈餘 (元) (註 2)		1.19
稀釋每股盈餘 (元) (註 3)		1.19

註 1：101 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。

註 3：本行自 97 年 1 月 1 日起，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。

二、最近五年度財務分析

(一)合併財務比率分析

年 度 (註 1) 分析項目 (註 2)		最 近 年 度 財 務 分 析				
		105 年	104 年	103 年	102 年	101 年
經營能力	存放比率 (%)	77.63	79.97	78.57	82.33	82.84
	逾放比率 (%)	0.37	0.34	0.38	0.64	0.72
	利息支出占年平均存款餘額比率 (%)	0.65	0.77	0.81	0.79	0.80
	利息收入占年平均授信餘額比率 (%)	2.01	2.12	2.08	2.06	2.07
	總資產週轉率 (次)	0.01	0.01	0.01	0.01	0.01
	員工平均收益額 (仟元)	4,946	4,819	4,713	3,925	3,900
	員工平均獲利額 (仟元)	1,516	1,481	1,202	948	864
獲利能力	第一類資本報酬率 (%)	8.37	9.15	8.76	7.49	7.83
	資產報酬率 (%)	0.41	0.41	0.35	0.28	0.26
	權益報酬率 (%)	6.71	7.28	6.99	5.95	6.19
	純益率 (%)	30.64	30.74	25.50	24.16	22.15
	每股盈餘 (元)	1.48	1.52	1.46	1.17	1.16
財務結構	負債占總資產比率 (%)	93.92	93.98	94.80	95.20	95.42
	不動產及設備占權益比率 (%)	19.93	21.48	26.35	27.69	30.34
成長率	資產成長率 (%)	3.07	4.71	(0.37)	2.24	3.61
	獲利成長率 (%) (註 3)	3.03	20.99	24.04	7.47	-
現金 流量	現金流量比率 (%) (註 4)	-	60.54	-	8.59	5.55
	現金流量允當比率 (%) (註 4)	-	168.37	-	368.91	337.67
	現金流量滿足率 (%) (註 4、5)	-	8,316.50	-	1,021.16	1,453.56
流動準備比率 (%)		25.51	23.48	20.44	20.83	22.18
利害關係人擔保授信總餘額 (仟元)		18,412,420	18,910,995	18,787,399	18,551,846	18,354,824
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率 (%)		0.93	0.94	1.00	0.96	0.97
營運規模 (註 6)	資產市占率 (%)	6.01	5.99	6.07	6.63	7.20
	淨值市占率 (%)	5.27	5.34	4.79	4.93	5.16
	存款市占率 (%)	6.53	6.67	7.15	7.42	7.70
	放款市占率 (%)	6.86	7.09	6.96	7.54	7.81

近二年各項財務比率變動達 20%之原因：

1. 資產成長率較 104 年減少，主要係 105 年底貼現及放款餘額減少所致。
2. 獲利成長率較 104 年減少，主要係 105 年呆帳費用及保證責任準備提存較 104 年增加所致。

註 1：101、102、103、104 及 105 年度係依會計師查核之金額計算。

註 2：計算公式如下：

1.經營能力

- (1) 存放比率 = 放款總額 / 存款總額
- (2) 逾放比率 = 逾期放款總額 / 放款總額
- (3) 利息支出占年平均存款餘額比率 = 存款相關利息支出總額 / 年平均存款餘額。
- (4) 利息收入占年平均授信餘額比率 = 授信相關利息收入總額 / 年平均授信餘額。
- (5) 總資產週轉率 = 淨收益 / 平均資產總額
- (6) 員工平均收益額 = 淨收益 / 員工總人數
- (7) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數

2.獲利能力

- (1) 第一類資本報酬率 = 稅前損益 / 平均第一類資本淨額。
 - (2) 資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額。
 - (3) 權益報酬率 = 稅後損益 / 平均權益總額。
 - (4) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益
 - (5) 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。
- * 101年度每股盈餘係按101年度無償配股追溯調整。

3.財務結構

- (1) 負債占總資產比率 = 負債總額 / 資產總額。
- * 負債總額係扣除保證責任準備及意外損失準備。
- (2) 不動產及設備占權益比率 = 不動產及設備淨額 / 權益淨額。

4.成長率

- (1) 資產成長率 = (當年度資產總額 - 前一年度資產總額) / 前一年度資產總額。
- (2) 獲利成長率 = (當年度稅前損益 - 前一年度稅前損益) / 前一年度稅前損益。

5.現金流量

- (1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / (銀行暨同業拆借及透支 + 應付商業本票 + 透過損益按公允價值衡量之金融負債 + 附買回票券及債券負債 + 到期日在一年以內之應付款項)。
- (2) 淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度 (資本支出 + 現金股利)。
- (3) 現金流量滿足率 = 營業活動淨現金流量 / 投資活動淨現金流量。

6.流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債。

7.營運規模

- (1) 資產市占率 = 資產總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額
 - (2) 淨值市占率 = 淨值 / 可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額
 - (3) 存款市占率 = 存款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額
 - (4) 放款市占率 = 放款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額
- * 可辦理存放款業務之全體金融機構包括本國銀行、外國銀行在台分行、信用合作社、農漁會信用部。

註3：因100年無國際財務報導準則損益數，故無法列示101年獲利成長率。

註4：因103年與105年營業活動淨現金流量為淨流出，故不予計算該比率。

註5：因103年投資活動淨現金流量為淨流入，故不予計算該比率。

註6：因資訊取得限制，營運規模係採個體資料揭露。

資本適足性(合併)

單位：新臺幣仟元；%

年 度 分 析 項 目			近年度資本適足率(註 1)			
			105 年	104 年	103 年	102 年
自 有 資 本	普通股權益		177,630,492	170,222,272	138,532,074	127,939,461
	非普通股權益之其他第一類資本		0	0	0	0
	第二類資本		62,002,796	61,546,641	77,587,128	84,386,507
	自有資本		239,633,288	231,768,913	216,119,202	212,325,968
加權 風險 性資 產額	信用風險	標準法	1,751,849,566	1,739,194,177	1,612,742,538	1,646,131,061
		內部評等法	0	0	0	0
		資產證券化	2,525,003	750,679	0	0
	作業風險	基本指標法	0	0	0	0
		標準法/選擇性標準 法	68,376,295	65,270,944	59,992,738	57,353,063
		進階衡量法	0	0	0	0
	市場風險	標準法	20,846,475	14,634,941	9,670,778	16,073,258
		內部模型法	0	0	0	0
	加權風險性資產總額		1,843,597,339	1,819,850,741	1,682,406,054	1,719,557,382
	資本適足率			13.00	12.74	12.85
第一類資本占風險性資產之比率			9.63	9.35	8.23	7.44
普通股權益占風險性資產之比率			9.63	9.35	8.23	7.44
槓桿比率			5.35	5.28	3.63	3.37

註：1、上述資本適足率相關數據係依新巴塞爾資本協定(Basel III)方式計算，且資料經會計師查核。

2、本表自有資本、加權風險性資產總額及暴險總額應依「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。

3、本表應列示如下之計算公式：

(1) 自有資本 = 普通股權益 + 非普通股權益之其他第一類資本 + 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) 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 非普通股權益之其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。

(5) 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。

(6) 槓桿比率 = 第一類資本淨額 / 暴險總額。

(二)個體財務比率分析

年 度 (註 1) 分析項目 (註 2)		最 近 年 度 財 務 分 析				
		105 年	104 年(重編後)	103 年	102 年	101 年
經營能力	存放比率 (%)	77.32	79.66	78.28	82.07	82.57
	逾放比率 (%)	0.37	0.34	0.38	0.65	0.72
	利息支出占年平均存款餘額比率 (%)	0.65	0.77	0.81	0.79	0.80
	利息收入占年平均授信餘額比率 (%)	2.01	2.12	2.08	2.06	2.06
	總資產週轉率 (次)	0.01	0.01	0.01	0.01	0.01
	員工平均收益額 (仟元)	4,943	4,832	4,706	3,927	3,897
	員工平均獲利額 (仟元)	1,516	1,486	1,205	950	866
獲利能力	第一類資本報酬率 (%)	8.41	9.18	8.81	7.52	7.88
	資產報酬率 (%)	0.40	0.41	0.35	0.28	0.26
	權益報酬率 (%)	6.72	7.28	6.99	5.94	6.19
	純益率 (%)	30.67	30.76	25.60	24.19	22.22
	每股盈餘 (元)	1.48	1.52	1.46	1.17	1.16
財務結構	負債占總資產比率 (%)	93.92	93.98	94.80	95.20	95.42
	不動產及設備占權益比率 (%)	19.96	21.50	26.38	27.72	30.38
成長率	資產成長率 (%)	3.10	4.68	(0.38)	2.24	3.60
	獲利成長率 (%) (註 3)	3.03	21.26	24.13	7.39	-
現金流量	現金流量比率 (%) (註 4)	-	61.47	-	9.69	6.22
	現金流量允當比率 (%) (註 4)	-	177.65	-	413.26	376.66
	現金流量滿足率 (%) (註 4、5)	-	8,325.38	-	1,147.43	1,622.36
流動準備比率 (%)		25.51	23.48	20.44	20.83	22.18
利害關係人擔保授信總餘額 (仟元)		18,406,459	18,904,602	18,787,399	18,551,846	18,354,824
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率 (%)		0.93	0.95	1.00	0.97	0.98
營運規模	資產市占率 (%)	6.01	5.99	6.07	6.63	7.20
	淨值市占率 (%)	5.27	5.34	4.79	4.93	5.16
	存款市占率 (%)	6.53	6.67	7.15	7.42	7.70
	放款市占率 (%)	6.86	7.09	6.96	7.54	7.81

最近二年各項財務比率變動達 20%之原因：

- 1.資產成長率較 104 年減少，主要係 105 年底貼現及放款餘額減少所致。
- 2.獲利成長率較 104 年減少，主要係 105 年呆帳費用及保證責任準備提存較 104 年增加所致。

註 1：101、102、103、104 年及 105 年度係依會計師查核之金額計算。

註 2：計算公式如下：

1.經營能力

- (1)存放比率 = 放款總額 / 存款總額
- (2)逾放比率 = 逾期放款總額 / 放款總額
- (3)利息支出占年平均存款餘額比率 = 存款相關利息支出總額 / 年平均存款餘額。
- (4)利息收入占年平均授信餘額比率 = 授信相關利息收入總額 / 年平均授信餘額。
- (5)總資產週轉率 = 淨收益 / 平均資產總額
- (6)員工平均收益額 = 淨收益 / 員工總人數
- (7)員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數

2.獲利能力

- (1)第一類資本報酬率 = 稅前損益 / 平均第一類資本淨額。
- (2)資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額。
- (3)權益報酬率 = 稅後損益 / 平均權益總額。
- (4)純益率 = 稅後損益 / 淨收益
- (5)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。
- * 101年度每股盈餘係按101年度無償配股追溯調整。

3.財務結構

- (1)負債占總資產比率 = 負債總額 / 資產總額。
- * 負債總額係扣除保證責任準備及意外損失準備。
- (2)不動產及設備占權益比率 = 不動產及設備淨額 / 權益淨額。

4.成長率

- (1)資產成長率 = (當年度資產總額 - 前一年度資產總額) / 前一年度資產總額。
- (2)獲利成長率 = (當年度稅前損益 - 前一年度稅前損益) / 前一年度稅前損益。

5.現金流量

- (1)現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / (銀行暨同業拆借及透支 + 應付商業本票 + 透過損益按公允價值衡量之金融負債 + 附買回票券及債券負債 + 到期日在一年以內之應付款項)。
- (2)淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度(資本支出 + 現金股利)。
- (3)現金流量滿足率 = 營業活動淨現金流量 / 投資活動淨現金流量。

6.流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債。

7.營運規模

- (1)資產市占率 = 資產總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額
- (2)淨值市占率 = 淨值 / 可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額
- (3)存款市占率 = 存款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額
- (4)放款市占率 = 放款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額
- * 可辦理存放款業務之全體金融機構包括本國銀行、陸銀在台分行、外國銀行在台分行、信用合作社、農漁會信用部。

註3：因100年無國際財務報導準則損益數，故無法列示101年獲利成長率。

註4：因103年與105年營業活動淨現金流量為淨流出，故不予計算該比率。

註5：因103年投資活動淨現金流量為淨流入，故不予計算該比率。

資本適足性

單位：新臺幣仟元；%

年 度 分 析 項 目			最近年度資本適足率(註 1)			
			105 年	104 年	103 年	102 年
自有資本	普通股權益		176,691,923	169,179,043	137,511,724	126,924,619
	非普通股權益之其他第一類資本		0	0	0	0
	第二類資本		60,940,320	60,385,900	76,451,804	83,238,705
	自有資本		237,632,243	229,564,943	213,963,528	210,163,324
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,749,949,669	1,737,278,354	1,611,020,652	1,643,478,495
		內部評等法	0	0	0	0
		資產證券化	2,525,003	750,679	0	0
	作業風險	基本指標法	0	0	0	0
		標準法/選擇性標準法	67,055,930	63,325,942	58,820,779	55,096,366
		進階衡量法	0	0	0	0
	市場風險	標準法	20,838,284	14,616,127	9,675,842	16,078,049
		內部模型法	0	0	0	0
	加權風險性資產總額		1,840,368,886	1,815,971,102	1,679,517,273	1,714,652,910
	資本適足率			12.91	12.64	12.74
第一類資本占風險性資產之比率			9.60	9.32	8.19	7.40
普通股權益占風險性資產之比率			9.60	9.32	8.19	7.40
槓桿比率			5.33	5.25	3.62	3.35

註：1、上述資本適足率相關數據係依新巴塞爾資本協定(Basel III)方式計算，且資料經會計師查核。

2、本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額應依「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。

3、本表應列示如下之計算公式：

- (1) 自有資本 = 普通股權益 + 非普通股權益之其他第一類資本 + 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) 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 非普通股權益之其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。
- (5) 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。
- (6) 槓桿比率 = 第一類資本淨額 / 暴險總額。

(三)個體財務比率分析-我國財務會計準則

分析項目(註2)		年度(註1)	最近五年度財務分析
			101年
經營能力	存放比率(%)		82.57
	逾放比率(%)		0.72
	利息支出占年平均存款餘額比率(%)		0.86
	利息收入占年平均授信餘額比率(%)		2.06
	總資產週轉率(次)		0.01
	員工平均營業收入(仟元)		3,867
	員工平均獲利額(仟元)		883
獲利能力	第一類資本報酬率(%)		8.04
	資產報酬率(%)		0.27
	股東權益報酬率(%)		6.07
	純益率(%)		22.83
	每股盈餘(元)		1.19
財務結構	負債占總資產比率(%)		95.23
	固定資產占股東權益比率(%)		27.21
成長率	資產成長率(%)		3.62
	獲利成長率(%)		(1.09)
現金流量比率	現金流量比率(%)		(11.90)
	現金流量允當比率(%)		44.47
	現金流量滿足率(%)		(34.83)
流動準備比率(%)			22.18
利害關係人擔保授信總餘額(仟元)			18,354,824
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率(%)			0.98
營運規模	資產市占率(%)		7.20
	淨值市占率(%)		5.16
	存款市占率(%)		7.70
	放款市占率(%)		7.81

註1：101年度係依會計師查核之金額計算。

註2：計算公式如下：

1.經營能力

- (1)存放比率 = 放款總額 / 存款總額
- (2)逾放比率 = 逾期放款總額 / 放款總額
- (3)利息支出占年平均存款餘額比率 = 利息支出總額 / 年平均存款餘額。
- (4)利息收入占年平均授信餘額比率 = 利息收入總額 / 年平均授信餘額。
- (5)總資產週轉率 = 淨收益 / 資產總額
- (6)員工平均收益額 = 淨收益 / 員工總人數
- (7)員工平均獲利額 = 繼續營業部門稅後純益 / 員工總人數

2.獲利能力

- (1)第一類資本報酬率 = 稅前損益 / 平均第一類資本總額。
 - (2)資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額。
 - (3)股東權益報酬率 = 稅後損益 / 平均股東權益淨額。
 - (4)純益率 = 稅後損益 / 淨收益
 - (5)每股盈餘 = (稅後淨利 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數。
- * 101年度每股盈餘係按101年度無償配股追溯調整。

3.財務結構

- (1)負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額。
- * 負債總額係扣除保證責任準備、買賣票券損失準備、違約損失準備及意外損失準備。
- (2)固定資產占淨值比率 = 固定資產 / 股東權益淨額。

4.成長率

- (1)資產成長率 = (當年度資產總額 - 前一年度資產總額) / 前一年度資產總額。

- (2)獲利成長率 = (當年度稅前損益 - 前一年度稅前損益) / 前一年度稅前損益。

5.現金流量

- (1)現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / (銀行暨同業拆借及透支 + 應付商業本票 + 公平價值變動列入損益之金融負債 + 附買回票券及債券負債 + 到期日在一年以內之應付款項)。
- (2)淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度(資本支出 + 現金股利)。
- (3)現金流量滿足率 = 營業活動淨現金流量 / 投資活動淨現金流量。

- 6.流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債。

7.營運規模

- (1)資產市占率 = 資產總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額
 - (2)淨值市占率 = 淨值 / 可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額
 - (3)存款市占率 = 存款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額
 - (4)放款市占率 = 放款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額
- * 可辦理存放款業務之全體金融機構包括本國銀行、外國銀行在台分行、信用合作社、農漁會信用部及信託投資公司。

資本適足性

單位：新臺幣仟元；%

分 析 項 目			年 度	最近年度資本適足率(註1)
				101 年
自 有 資 本	第一類資本	普通股		66,439,340
		永續非累積特別股		0
		無到期日非累積次順位債券		0
		預收股本		0
		資本公積(固定資產增值公積除外)		31,598,687
		法定盈餘公積		17,881,897
		特別盈餘公積		180,199
		累積盈虧		13,072,140
		少數股權		0
		股東權益其他項目		-624,636
		減：商譽		3,170,005
		減：出售不良債權未攤銷損失		0
		減：資本扣除項目		2,959,625
		第一類資本合計		122,417,997
	第二類資本	永續累積特別股		0
		無到期日累積次順位債券		23,310,000
		固定資產增值公積		6,062,145
		備供出售金融資產未實現利益之45%		475,942
		可轉換債券		0
		營業準備及備抵呆帳		4,978,493
		長期次順位債券		49,102,000
		非永續特別股		0
		永續非累積特別股及無到期日非累積次順位債券合計超出第一類資本總額百分之十五者		0
		減：資本扣除項目		2,959,625
		第二類資本合計		80,968,955
	第三類資本	短期次順位債券		0
		非永續特別股		0
		第三類資本合計		0
	自有資本			203,386,952
加權風險性 資產額	信用風險	標準法		1,548,538,285
		內部評等法		0
		資產證券化		0
	作業風險	基本指標法		0
		標準法/選擇性標準法		52,939,133
		進階衡量法		0
	市場風險	標準法		8,447,039
		內部模型法		0
加權風險性資產總額			1,609,924,457	
資本適足率				12.63
第一類資本占風險性資產之比率				7.60
第二類資本占風險性資產之比率				5.03
第三類資本占風險性資產之比率				0.00
普通股股本占總資產比率				2.33

註1：上述資本適足率相關數據係依新巴塞爾資本協定(Basel II)方式計算，且資料經會計師查核。

註2：本表自有資本與加權風險性資產總額應依「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3：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。

資本適足性(合併)

單位：新臺幣仟元；%

分 析 項 目			年 度	最 近 年 度 資 本 適 足 率 (註 1)
				101 年
自 有 資 本	第一類資本	普通股	66,439,340	
		永續非累積特別股	0	
		無到期日非累積次順位債券	0	
		預收股本	0	
		資本公積 (固定資產增值公積除外)	31,598,687	
		法定盈餘公積	17,881,897	
		特別盈餘公積	180,199	
		累積盈虧	13,072,140	
		少數股權	173,166	
		股東權益其他項目	-624,636	
		減：商譽	3,170,005	
		減：出售不良債權未攤銷損失	0	
		減：資本扣除項目	2,112,611	
		第一類資本合計	123,438,177	
	第二類資本	永續累積特別股	0	
		無到期日累積次順位債券	23,310,000	
		固定資產增值公積	6,062,145	
		備供出售金融資產未實現利益之 45%	475,942	
		可轉換債券	0	
		營業準備及備抵呆帳	5,185,571	
		長期次順位債券	49,102,000	
		非永續特別股	0	
		永續非累積特別股及無到期日非累積次順位債券合計超出第一類資本總額百分之十五者	0	
		減：資本扣除項目	2,112,611	
		第二類資本合計	82,023,047	
	第三類資本	短期次順位債券	0	
		非永續特別股	0	
		第三類資本合計	0	
	自有資本			205,461,224
加權風險性資產額	信用風險	標準法	1,551,054,616	
		內部評等法	0	
		資產證券化	0	
	作業風險	基本指標法	0	
		標準法/選擇性標準法	55,146,919	
		進階衡量法	0	
	市場風險	標準法	8,446,991	
		內部模型法	0	
	加權風險性資產總額			1,614,648,526
資本適足率			12.72	
第一類資本占風險性資產之比率			7.64	
第二類資本占風險性資產之比率			5.08	
第三類資本占風險性資產之比率			0	
普通股股本占總資產比率			2.33	

註 1：上述資本適足率相關數據係依新巴塞爾資本協定(Basel II)方式計算，且資料經會計師查核。

註 2：本表自有資本與加權風險性資產總額應依「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 3：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。

三、最近年度財務報告之監察人審查報告

監察人查核報告書

依公司法第219條規定，本監察人等業已查核董事會通過105會計年度個體財務報告及合併財務報告，其中個體財務報告及合併財務報告並經勤業眾信聯合會計師事務所陳麗琦、郭政弘會計師查核簽證，認為尚無不符，並報告於股東常會。

此致

合作金庫商業銀行股份有限公司106年股東常會

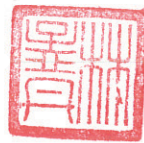
常駐監察人：

吳瑞靖



監察人：

林孟丹



監察人：

胡嘉辰



監察人：

張敏蕾



監察人：

郭道昆



中 華 民 國 1 0 6 年 3 月 1 5 日

四、最近年度財務報告

關係企業合併財務報告聲明書

合作金庫商業銀行股份有限公司民國 105 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財務報導準則第 10 號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報告所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報告。

特此聲明

公司名稱：合作金庫商業銀行股份有限公司

負責人：廖 燦



中 華 民 國 1 0 6 年 2 月 2 0 日

會計師查核報告

合作金庫商業銀行股份有限公司 公鑒：

查核意見

合作金庫商業銀行股份有限公司及其子公司民國 105 年及 104 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照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及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達合作金庫商業銀行股份有限公司及其子公司民國 105 年及 104 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則、會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與合作金庫商業銀行股份有限公司及其子公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對合作金庫商業銀行股份有限公司及其子公司民國 105 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對合作金庫商業銀行股份有限公司及其子公司民國 105 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

放款減損損失之評估

合作金庫商業銀行股份有限公司及其子公司民國 105 年 12 月 31 日之貼現及放款總額為 1,990,441,827 仟元，占資產總額 63%，因是該資產減損之評估，對於合併財務報表可能產生重大影響。公司管理階層於評估是否對放款認列減損損失時，主要判斷係來自於是否有任何客觀證據顯示可能產生減損。減損損失金額係以該放款帳面金額與估計未來現金流量（已考量擔保品或保證之影響）折現值間之差額作認列。此外，放款備抵呆帳之提列金額，亦需符合金融監督管理委員會所規定之提列標準。由於放款減損損失之評估涉及許多重大判斷與估計，因而將其列為關鍵查核事項。會計政策及重大會計判斷與估計請參閱合併財務報表附註四（七）及五（一），相關附註揭露請參閱合併財務報表附註十一。

本會計師針對此減損損失所使用之重大判斷、估計及假設，執行主要查核程序如下：

1. 瞭解及測試公司評估放款減損之內部控制程序。
2. 自個別評估減損之放款案件選取樣本，以評估公司預期未來現金流量折現值估計金額之合理性，包括公司管理階層評估減損所採用之預期未來現金流量估計值之假設、折現率及擔保品價值等。
3. 對於組合評估減損之放款案件測試其模型假設、資料及計算結果，包括減損評估模型所採用之歷史資料、對於具類似信用風險特徵之分組及其回收率與減損發生率。
4. 對公司授信資產之分類進行測試，依債權逾清償期時間長短及擔保品之情形等，評估授信資產之分類及其備抵呆帳之提列是否符合法令規定。

員工福利 - 退職後福利之估列

退職後福利之現值係以數種假設之精算結果為基礎。由於該等假設涉及許多重大判斷與估計並將影響淨確定福利負債之帳面金額，因而將其列為關鍵查核事項。會計政策及重大會計判斷與估計請參閱合併財務報表附註四（二十）及五（四），相關附註揭露請參閱合併財務報表附註二六及二七。

本會計師取得公司採用之退休金精算報告，執行主要查核程序如下：

1. 評估公司採用之外部精算師其專家之資格、能力、適任性及客觀性。
2. 評估外部精算師所採用之重大假設及方法之合理性，包括折現率、薪資預期長期增加率及計畫資產預期長期投資報酬率等。
3. 取得及評估精算師所使用之資料是否完整及正確。

員工福利 - 退休員工優惠存款義務之估列

退休員工優惠存款義務之現值係以數種假設之精算結果為基礎。由於該等假設涉及許多重大判斷與估計並將影響退休員工優惠存款義務現值之帳面金額，因而將其列為關鍵查核事項。會計政策及重大會計判斷與估計請參閱合併財務報表附註四（二十）及五（四），相關附註揭露請參閱合併財務報表附註二六及二七。

本會計師取得公司採用之退休員工優惠存款福利之精算評估報告，執行主要查核程序如下：

1. 評估公司採用之外部精算師其專家之資格、能力、適任性及客觀性。
2. 評估外部精算師所採用之重大假設及方法之合理性，包括折現率、存入資金報酬率、帳戶餘額每年遞減比率及優惠存款制度變動機率等。
3. 取得及評估精算師所使用之資料是否完整及正確。

商譽減損之評估

公司管理階層於評估商譽是否減損時，須估計分攤到商譽之現金產生單位之使用價值。為計算使用價值，公司需估計預期自現金產生單位所產生之未來現金流量，並決定計算現值所使用之折現率。由於商譽減損之評估涉及許多重大判斷與估計，因而將其列為關鍵查核事項。會計政策及重大會計判斷與估計請參閱合併財務報表附註四（十四）及五（五），相關附註揭露請參閱合併財務報表附註十八。

本會計師取得公司採用之商譽減損測試評估報告及資產減損採用之折現率評估報告，執行主要查核程序如下：

1. 評估公司採用之外部專家其專家之資格、能力、適任性及客觀性。
2. 評估該專家採用該商譽減損之評估模型及假設之合理性。
3. 取得及評估該專家所使用之資料是否完整及正確。
4. 對於商譽所屬現金產生單位未來現金流量預測評估其合理性。

其他事項

合作金庫商業銀行股份有限公司已編製民國 105 及 104 年度之個體財務報告，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任係依照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及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允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估合作金庫商業銀行股份有限公司及其子公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算合作金庫商業銀行股份有限公司及其子公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

合作金庫商業銀行股份有限公司及其子公司之治理單位（含監察人）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報表之責任

本會計師查核合併財務報表之目的，係對合併財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或逾越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。

2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對合作金庫商業銀行股份有限公司及其子公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使合作金庫商業銀行股份有限公司及其子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致合作金庫商業銀行股份有限公司及其子公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對合作金庫商業銀行股份有限公司及其子公司民國 105 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 陳麗琦



陳麗琦

會計師 郭政弘



郭政弘

證券暨期貨管理委員會核准文號

台財證六字第 0920123784 號

證券暨期貨管理委員會核准文號

台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 1 0 6 年 3 月 2 日

合作金庫商業銀行股份有限公司及子公司 合併資產負債表 民國 105 年及 104 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	105年12月31日			104年12月31日		
		金 額	%		金 額	%	
11000	現金及約當現金（附註四、六及三五）	\$ 54,942,901	2		\$ 43,115,490	2	
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註四、七、三五及三六）	294,823,266	9		705,456,442	23	
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、八及三五）	27,866,137	1		14,936,076	1	
12500	附買回票券及債券投資（附註四、九及三五）	-	-		209,592	-	
13000	應收款項 - 淨額（附註四、十、三五及四二）	14,838,408	1		13,430,332	1	
13200	本期所得稅資產（附註四、三二及三五）	1,187,408	-		987,343	-	
13500	貼現及放款 - 淨額（附註四、十一、三五及三六）	1,966,426,562	63		1,980,775,753	65	
14000	備供出售金融資產 - 淨額（附註四、十二及三六）	123,640,946	4		95,884,851	3	
14500	持有至到期日金融資產（附註四、十三及三六）	510,048,964	16		42,397,377	1	
15000	採用權益法之投資（附註四及十四）	121,381	-		122,023	-	
15500	其他金融資產 - 淨額（附註四、十五及三六）	101,317,811	3		103,033,930	3	
18500	不動產及設備 - 淨額（附註四及十六）	37,962,847	1		39,291,595	1	
18700	投資性不動產 - 淨額（附註四及十七）	2,886,363	-		2,269,500	-	
19000	無形資產（附註四及十八）	3,545,312	-		3,628,906	-	
19300	遞延所得稅資產（附註四及三二）	954,971	-		1,227,279	-	
19500	其他資產 - 淨額（附註四、十九及三七）	711,651	-		1,062,498	-	
10000	資 產 總 計	\$ 3,141,274,928	100		\$ 3,047,828,987	100	
代 碼	負 債 及 權 益						
21000	央行及銀行同業存款（附註二十及三五）	\$ 226,635,185	7		\$ 200,245,814	7	
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、八、二四及三五）	14,631,011	1		14,706,922	1	
22500	附買回票券及債券負債（附註四、八、十二、二一及三五）	12,000,831	-		17,452,480	1	
23000	應付款項（附註二二及三五）	44,132,136	2		35,360,709	1	
23200	本期所得稅負債（附註四、三二及三五）	328,375	-		1,351,013	-	
23500	存款及匯款（附註二三及三五）	2,564,285,363	82		2,504,511,887	82	
24000	應付金融債券（附註二四）	74,610,000	2		69,610,000	2	
25500	其他金融負債（附註二五、三五及三七）	2,614,125	-		7,709,368	-	
25600	負債準備（附註四、二六及二七）	7,171,678	-		9,286,765	-	
29300	遞延所得稅負債（附註四、十六及三二）	3,261,164	-		3,453,496	-	
29500	其他負債（附註四）	1,170,965	-		1,185,632	-	
20000	負債總計	2,950,840,833	94		2,864,874,086	94	
	歸屬於母公司業主之權益						
	股 本						
31101	普通股股本	85,863,000	3		83,493,000	3	
	資本公積						
31501	股本溢價	55,882,340	2		52,951,835	2	
31513	庫藏股票交易	103,157	-		103,157	-	
31500	資本公積總計	55,985,497	2		53,054,992	2	
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	29,225,467	1		25,586,622	1	
32003	特別盈餘公積	1,217,583	-		1,217,583	-	
32011	未分配盈餘	18,697,129	-		18,349,592	-	
32000	保留盈餘總計	49,140,179	1		45,153,797	1	
32500	其他權益	(749,704)	-		1,058,212	-	
31000	母公司業主權益總計	190,238,972	6		182,760,001	6	
38000	非控制權益	195,123	-		194,900	-	
30000	權益總計	190,434,095	6		182,954,901	6	
	負 債 及 權 益 總 計	\$ 3,141,274,928	100		\$ 3,047,828,987	100	

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：林鴻琛



會計主管：周建財



合作金庫商業銀行股份有限公司及子公司
 合併綜合損益表
 民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

代碼		105年度		104年度		變動百分比 (%)
		金	%	金	%	
41000	利息收入（附註四、二八及三五）	\$ 50,290,848	123	\$ 51,114,765	129	(2)
51000	利息費用（附註四、二八及三五）	(18,719,747)	(46)	(21,062,243)	(53)	(11)
49010	利息淨收益	31,571,101	77	30,052,522	76	5
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益（附註四、二九、三五及四二）	6,271,373	15	6,418,129	16	(2)
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註四、三十及三五）	(592,346)	(1)	455,847	1	(230)
49300	備供出售金融資產之已實現損益（附註四）	1,202,764	3	633,063	2	90
49600	兌換損益（附註四）	1,408,527	3	1,243,734	3	13
49700	資產減損（損失）迴轉利益（附註四、十二、十三及十九）	6,351	-	(5,730)	-	211
49750	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額（附註四及十四）	5,383	-	13,432	-	(60)
49805	以成本衡量之金融資產淨損益（附註四）	285,035	1	240,159	1	19
49813	無活絡市場之債務工具淨投資損益（附註四）	153,778	-	40,564	-	279
49863	財產交易淨損益（附註四及三五）	-	-	154,779	-	(100)
49899	其他利息以外淨損益（附註三五及四二）	594,637	2	241,687	1	146
49020	小 計	9,335,502	23	9,435,664	24	(1)
4xxxx	淨 收 益	40,906,603	100	39,488,186	100	4
58200	呆帳費用及保證責任準備提存（附註四及十一）	(3,807,805)	(9)	(2,148,273)	(5)	77
	營業費用（附註四、十六、十七、十八、二七、三一及三五）					
58500	員工福利費用	(14,790,486)	(36)	(15,263,368)	(39)	(3)
59000	折舊及攤銷費用	(1,075,976)	(3)	(1,204,900)	(3)	(11)
59500	其他業務及管理費用	(6,674,822)	(16)	(6,741,922)	(17)	(1)
58400	小 計	(22,541,284)	(55)	(23,210,190)	(59)	(3)
61001	稅前淨利	14,557,514	36	14,129,723	36	3
61003	所得稅費用（附註四及三二）	(2,022,632)	(5)	(1,989,265)	(5)	2
64000	本期淨利	12,534,882	31	12,140,458	31	3
	其他綜合損益					
	不重分類至損益之項目（附註四及二七）					
65201	確定福利計畫之再衡量數	(46,589)	-	(616,927)	(2)	(92)
65205	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	32,330	-	2,168	-	1,391
65200	不重分類至損益之項目（稅後）合計	(14,259)	-	(614,759)	(2)	(98)
	後續可能重分類至損益之項目（附註四、十四及三二）					
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(313,911)	(1)	49,799	-	(730)
65302	備供出售金融資產未實現評價損益	(1,588,002)	(4)	1,509,479	4	(205)
65306	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額 - 可能重分類至損益之項目	(299)	-	(111)	-	169
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	50,908	-	(3,430)	-	1,584
65300	後續可能重分類至損益之項目（稅後）合計	(1,851,304)	(5)	1,555,737	4	(219)
65000	本期其他綜合損益（稅後淨額）	(1,865,563)	(5)	940,978	2	(298)
66000	本期綜合損益總額	\$ 10,669,319	26	\$ 13,081,436	33	(18)
	淨利歸屬於：					
67101	母公司業主	\$ 12,523,601	31	\$ 12,129,481	31	3
67111	非控制權益	11,281	-	10,977	-	3
67100		\$ 12,534,882	31	\$ 12,140,458	31	3
	綜合損益總額歸屬於：					
67301	母公司業主	\$ 10,669,096	26	\$ 13,083,648	33	(18)
67311	非控制權益	223	-	(2,212)	-	110
67300		\$ 10,669,319	26	\$ 13,081,436	33	(18)
	每股盈餘（附註三三）					
67500	基 本	\$ 1.48		\$ 1.52		

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：林鴻琛

會計主管：周建財

合作金庫商業銀行股份有限公司及子公司
合併權益變動表
民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代碼		歸屬於母公司業主之權益									非控制 權益 (附註四及 三四)	權益總額
		股本 (附註三四)		資本公積 (附註四及 三四)	保留盈餘 (附註四及三四)			其他權益項目				
		股數 (仟股)	普通股股本		法定盈餘 公積	特別盈餘 公積	未分配盈餘	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額 (附註四)	備供出售金融 資產之未實現 評價損益 (附註四)	指定為透過 損益按公允 價值衡量之 金融負債其 變動金額來 自信用風險 (附註四)		
A1	104 年 1 月 1 日餘額	7,136,276	\$ 71,362,760	\$ 38,730,516	\$ 22,548,376	\$ 1,217,583	\$ 16,964,284	\$ 235,613	(\$ 748,495)	-	\$ 197,112	\$ 150,507,749
	以前年度盈餘分配											
B1	法定盈餘公積	-	-	-	3,038,246	-	(3,038,246)	-	-	-	-	-
B5	股息紅利 - 現金	-	-	-		-	(7,089,000)	-	-	-	-	(7,089,000)
E1	現金增資 - 104 年 3 月	993,024	9,930,240	11,419,776	-	-	-	-	-	-	-	21,350,016
E1	現金增資 - 104 年 10 月	220,000	2,200,000	2,596,000	-	-	-	-	-	-	-	4,796,000
C17	以母公司股票給與本公司員工之股份基礎 給付交易	-	-	308,700	-	-	-	-	-	-	-	308,700
	本期綜合損益總額											
D1	104 年度淨利	-	-	-	-	-	12,129,481	-	-	-	10,977	12,140,458
D3	104 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(616,927)	52,280	1,516,646	2,168	(13,189)	940,978
D5	104 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	11,512,554	52,280	1,516,646	2,168	(2,212)	13,081,436
Z1	104 年 12 月 31 日餘額	8,349,300	83,493,000	53,054,992	25,586,622	1,217,583	18,349,592	287,893	768,151	2,168	194,900	182,954,901
	以前年度盈餘分配											
B1	法定盈餘公積	-	-	-	3,638,845	-	(3,638,845)	-	-	-	-	-
B5	股息紅利 - 現金	-	-	-	-	-	(8,490,630)	-	-	-	-	(8,490,630)
E1	現金增資 - 105 年 6 月	237,000	2,370,000	2,930,505	-	-	-	-	-	-	-	5,300,505
	本期綜合損益總額											
D1	105 年度淨利	-	-	-	-	-	12,523,601	-	-	-	11,281	12,534,882
D3	105 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(46,589)	(251,368)	(1,588,878)	32,330	(11,058)	(1,865,563)
D5	105 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	12,477,012	(251,368)	(1,588,878)	32,330	223	10,669,319
Z1	105 年 12 月 31 日餘額	8,586,300	\$ 85,863,000	\$ 55,985,497	\$ 29,225,467	\$ 1,217,583	\$ 18,697,129	\$ 36,525	(\$ 820,727)	\$ 34,498	\$ 195,123	\$ 190,434,095

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：林鴻琛



會計主管：周建財



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 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣千元

代 碼		105 年度	104 年度
A00010	營業活動之現金流量		
	本期稅前淨利	\$ 14,557,514	\$ 14,129,723
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	902,976	960,229
A20200	攤銷費用	173,000	244,671
A20300	呆帳費用提列數	3,756,339	2,370,694
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）	592,346	(455,847)
A20900	利息費用	18,719,747	21,062,243
A21200	利息收入	(50,290,848)	(51,114,765)
A21300	股利收入	(466,036)	(395,526)
A21700	保證責任準備淨變動	51,466	(222,421)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	-	308,700
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(5,383)	(13,432)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失(利益)	1,695	(150,692)
A22700	處分投資性不動產利益	(66)	-
A23100	處分投資利益	(1,175,540)	(518,260)
A23500	金融資產減損損失	-	7,857
A23600	金融資產減損迴轉利益	(6,351)	-
A23800	非金融資產減損迴轉利益	-	(2,127)
	與營業活動相關之資產 / 負債變動數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業減少	88,256,056	70,094,536
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產減少	1,176,244	43,798,910
A41150	應收款項增加	(956,618)	(204,424)
A41160	貼現及放款（增加）減少	11,323,602	(122,231,104)
A41170	備供出售金融資產增加	(29,369,839)	(24,201,353)
A41180	持有至到期日金融資產增加	(468,082,871)	(22,605,381)
A41190	其他金融資產減少	872,008	20,234,396
A41990	其他資產減少	366,135	2,713,057
A42110	央行及銀行同業存款增加	26,389,371	23,225,118
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(14,030,747)	(18,986,800)
A42140	附買回票券及債券負債減少	(5,451,649)	(5,727,225)
A42150	應付款項增加（減少）	8,385,522	(6,177,992)
A42160	存款及匯款增加	59,773,476	107,235,416
A42170	其他金融負債減少	(4,621,279)	(1,956,423)
A42180	員工福利負債準備增加（減少）	(2,212,883)	60,538
A42990	其他負債增加（減少）	(14,552)	156,186
A33000	營運產生之現金流入（流出）	(341,387,165)	51,638,502
A33100	收取之利息	49,926,736	51,155,730
A33200	收取之股利	481,048	402,729
A33300	支付之利息	(18,889,265)	(21,677,027)
A33500	支付之所得稅	(3,110,036)	(416,906)
AAAA	營業活動之淨現金流入（流出）	(312,978,682)	81,103,028
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(219,866)	(795,281)
B03700	存出保證金增加	(15,305)	(4,474)
B04500	取得無形資產	(75,452)	(177,535)
B04700	處分承受擔保品	-	2,127
B05500	處分投資性不動產	3,861	-
B06700	其他資產增加	-	(43)
B06800	其他資產減少	7,613	-
BBBB	投資活動之淨現金流出	(299,149)	(975,206)
	籌資活動之現金流量		
C01400	發行金融債券	5,000,000	12,516,000
C01500	償還金融債券	-	(22,500,000)
C03000	存入保證金增加	-	604,724
C03100	存入保證金減少	(473,964)	-
C04500	發放現金股利	(8,490,630)	(7,089,000)
C04600	現金增資	5,300,505	26,146,016
CCCC	籌資活動之淨現金流入	1,335,911	9,677,740
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	886,699	889,289
EEEE	本期現金及約當現金增加（減少）數	(311,055,221)	90,694,851
E00100	期初現金及約當現金餘額	427,910,090	337,215,239
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 116,854,869	\$ 427,910,090
期末現金及約當現金之調節			
代碼		105 年 12 月 31 日	104 年 12 月 31 日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 54,942,901	\$ 43,115,490
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銀行同業	61,911,968	384,289,088
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附買回票券及債券投資	-	209,592
E00240	其他符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之項目	-	295,920
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 116,854,869	\$ 427,910,090

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：林鴻琛

會計主管：周建財

合作金庫商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國 105 及 104 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

「臺灣省合作金庫」於 35 年 10 月 5 日成立，以調劑合作事業資金為宗旨，並於 74 年依銀行法取得法人資格，再於 90 年 1 月 1 日奉准改制及更名為合作金庫銀行股份有限公司，95 年 2 月 10 日業經經濟部核准更名為合作金庫商業銀行股份有限公司（以下簡稱本行或合庫銀行）。本行經營之業務包括：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。

本行之股票自 93 年 11 月 17 日起在臺灣證券交易所上市買賣。

本行於 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。

本行、合作金庫票券金融股份有限公司（以下簡稱合庫票券）及合作金庫資產管理股份有限公司（以下簡稱合庫資產管理）股東常會均於 100 年 6 月 24 日決議通過由本行、合庫票券與合庫資產管理依據金融控股公司法及其他有關法令規定，以股份轉換方式成立「合作金庫金融控股股份有限公司」（以下簡稱合庫金控），並以 100 年 12 月 1 日為股份轉換基準日，轉換後，本行、合庫票券及合庫資產管理成為合庫金控百分之百持有之子公司。同日，本行之股票自臺灣證券交易所下市，改以合庫金控之股票上市買賣。

本行於合庫金控設立後，以 100 年 12 月 2 日為基準日辦理減資新台幣三十億元，並將本行證券部門之相關營業分割設立合作金庫證券股份有限公司（以下簡稱合庫證券），並由合庫金控百分之百持有。

本行總行綜理全行事務，並在國內外設立分行，藉以推廣各項業務。截至 105 年 12 月 31 日止，本行除於總行設有營業部、國外部、財務部、信用卡部、信託部及保險代理部外，並設有國內分行二七〇家，國際金融業務分行一家，國外分行十家及國外代表辦事處二處。

本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。

本行與臺灣銀行、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，本行取得該行 70% 之股權，並於 98 年 10 月 9 日以 127,279 仟元收購臺灣中小企業銀行持有之股權，收購後本行持股比率為 80%。另本行於 99 年 7 月全數認購台灣聯合銀行現金增資歐元 2,000 萬元（新台幣 785,770 仟元），增資後本行持股比率為 90.02%。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業務。本行及合庫保險經紀人為整合整體資源、發揮經營綜效，於 105 年 4 月 25 日經董事會決議辦理合併，合併基準日為 105 年 6 月 24 日。本合併案以本行為合併後之存續公司，而以合庫保險經紀人為消滅公司。

截至 105 年及 104 年 12 月 31 日止，本行及子公司（以下簡稱本公司）員工總人數分別為 8,273 人及 8,195 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 106 年 2 月 20 日經本行董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 本公司尚未適用經金融監督管理委員會（以下簡稱「金管會」）認可將於 106 年適用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）暨尚未生效之公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則之影響。

本公司尚未適用下列業經金管會發布之金管證審字第 1050026834 號函之規定，將自 106 年度開始適用業經國際會計準則理事會 (IASB) 發布且經金管會認可 106 年適用之 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC (以下簡稱「IFRSs」)，以及相關之公開發行銀行財務報告編製準則及證券商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 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 3)
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 28 之修正「投資個體：適用合併報表之例外規定」	2016 年 1 月 1 日
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
IAS 1 之修正「揭露倡議」	2016 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「衍生工具之約務更替與避險會計之持續適用」	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：除 IFRS 5 之修正採推延適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間外，其餘修正係追溯適用於 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 106 年適用之 IFRSs 暨修正後之公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則規定將不致造成本公司會計政策之重大變動：

公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則之修正

該修正除配合 106 年適用之 IFRSs 新增若干會計項目及非金融資產減損揭露規定外，另配合國內實施 IFRSs 情形，強調若干認列與衡量規定，並新增商譽等揭露。

該修正規定，其他公司或機構與母公司之董事長或總經理為同一人，或具有配偶或二親等以內關係者，除能證明不具控制或重大影響者外，係屬實質關係人。

此外，若被收購公司於合併後之實際營運情形與收購時之預期效益有重大差異者，該修正規定應附註揭露。

本公司 106 年度追溯適用前述修正時，將增加商譽減損等項目之揭露。

(二)本公司尚未適用 IASB 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs 之影響

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通過發布日止，除 IFRS 9 及 IFRS 15 應自 107 年度開始適用外，金管會尚未發布其他準則生效日。

新 發 布 / 修 正 / 修 訂 準 則 及 解 釋	IASB 發布之生效日 (註 1)
「2014-2016 週期之年度改善」	註 2
IFRS 2 之修正「股份基礎給付交易之分類與衡量」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 4 之修正「於 IFRS 4『保險合約』下 IFRS 9『金融工具』之適用」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9「金融工具」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018 年 1 月 1 日

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日 (註 1)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 15「客戶合約之收入」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 15 之修正「IFRS 15 之闡釋」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 16「租賃」	2019 年 1 月 1 日
IAS 7 之修正「揭露倡議」	2017 年 1 月 1 日
IAS 12 之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」	2017 年 1 月 1 日
IAS 40 之修正「投資性不動產之轉換」	2018 年 1 月 1 日
IFRIC 22「外幣交易與預收付對價」	2018 年 1 月 1 日

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

註 2：IFRS 12 之修正係追溯適用於 2017 年 1 月 1 日以後開始之年度期間；IAS 28 之修正係追溯適用於 2018 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

除下列說明外，適用上述新發布 / 修正 / 修訂準則或解釋將不致造成本公司會計政策之重大變動：

1. IFRS 9「金融工具」

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，減損損益認列於損益。
- (2) 藉由收取合約現金流量與出售金融資產而達成目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益與兌換損益亦認列於損益，其他公允價值變動則認列於其他綜合損益。於該金融資產除列或重分類時，原先累積於其他綜合損益之公允價值變動應重分類至損益。

本公司投資非屬前述條件之金融資產，係以公允價值衡量，公允價值變動認列於損益。惟本公司得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益，後續無須評估減損，累積於其他綜合損益之公允價值變動亦不重分類至損益。

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「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。

過渡規定

IFRS 9 生效時，首次適用日前已除列之項目不得適用。金融資產之分類、衡量與減損應追溯適用，惟本公司無須重編比較期間，並將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

2. IFRS 15「客戶合約之收入」及相關修正

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 及相關修正生效時，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。

3. IFRS 16「租賃」

IFRS 16 係規範租賃之會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及相關解釋。

於適用 IFRS 16 時，若本公司為承租人，除小額租賃及短期租賃得選擇採用類似 IAS 17 之營業租賃處理外，其他租賃皆應於合併資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。合併綜合損益表應分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。在合併現金流量表中，償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。

對於本公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

IFRS 16 生效時，本公司得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

4. IAS 40 之修正「投資性不動產之轉換」

該修正釐清，本公司僅當不動產符合（或不再符合）投資性不動產定義，且有用途改變證據時，始應將不動產轉入或轉出投資性不動產。僅因管理階層對不動產使用意圖之改變不能作為用途改變之證據。此外，該修正釐清用途改變之證據不限於 IAS 40 所列之情形。

本公司得選擇自首次適用之年度期間開始日推延適用上述修正，並依首次適用日存在之情況於必要時將不動產重分類，本公司亦須額外揭露重分類金額，並將首次適用日之重分類納入投資性不動產帳面金額之調節。本公司亦得選擇在不使用後見之明之前提下追溯適用該修正。

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。

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

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

(三) 合併基礎

本合併財務報告係包含本行及由本行所控制個體（台灣聯合銀行）之財務報告。本行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。另本公司合併財務報告包括本行國內外總分行及國際金融業務分行之帳目。國內外總分行及國際金融業務分行間之內部往來及聯行往來等帳目，均於彙編財務報告時互相沖減。

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

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

(四) 外幣

本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（並適當歸屬予本行業主及非控制權益）。

(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銀行同業、附賣回票券及債券投資與拆放證券公司。

(七) 金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於合併資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

1. 衡量種類

本公司所持有之金融資產係分為透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產與放款及應收款四類。該分類係於金融資產原始認列時視其性質及目的而決定。

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

本公司於下列情況下，將金融資產於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

A. 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或

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

C. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註三八。

(2) 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日金融資產或透過損益按公允價值衡量之金

融資產。備供出售金融資產係以每一資產負債表日之公允價值衡量。公允價值之決定方式請參閱附註三八。

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、存放央行及拆借銀行同業、應收款項、無活絡市場之債務工具投資等）係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量。

2. 金融資產之減損

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，本公司係於每一資產負債表日評估其他金融資產是否有減損客觀證據，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。客觀之減損證據可能包含：

(1) 發行人或債務人發生顯著財務困難；

(2) 金融資產發生逾期之情形；

(3) 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。

按攤銷後成本列報之金融資產（如放款及應收款項）經個別評估未存在客觀減損證據，則再以組合基礎評估減損。組合存在之客觀減損證據可能包含本公司過去收款經驗、該組合之延遲付款增加情況，以及與該金融資產違約有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

按攤銷後成本列報之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量（已反映擔保品或保證之影響）按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額。

按攤銷後成本列報之金融資產於後續期間減損損失金額減少，且經客觀判斷該減少與認列減損後發生之事項有關，則先前認列之減損損失藉由調整備抵帳戶予以迴轉認列於損益，惟該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生顯著或永久性下跌時，係為客觀減損證據。

當備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計損失金額將重分類至損益。

備供出售權益工具投資已認列於損益之減損損失不得透過損益迴轉。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益。備供出售債務工具之公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則減損損失予以迴轉並認列於損益。

以成本衡量之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按類似金融資產之現時市場報酬率折現之現值間之差額。此種減損損失於後續期間不得迴轉。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。當判斷金融資產無法收回時，係沖銷備抵帳戶。原先已沖銷而後續收回之款項則貸記備抵帳戶。備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

參照金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」（以下簡稱「處理辦法」）之規定，本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，正常授信資產（排除對於我國政府機關之債權餘額）、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之一、百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。此外，本行辦理對大陸地區授信第一類餘額（含短期貿易融資）及辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款第一類餘額，備抵呆帳提存比率應至少達百分之一點五，並分別於 104 年 12 月 31 日及 105 年 12 月 31 日前提足。

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。

再取回本行本身之權益工具係於權益項下認列與減除。購買、出售、發行或註銷本行本身之權益工具不認列於損益。

金融負債

1. 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債包含持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量。

本公司於下列情況下，將金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- A. 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- B. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎；或
- C. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

透過損益按公允價值衡量之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融負債所支付之任何股利或利息）係認列於損益。惟指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其因信用風險變動所產生之公允價值變動金額，係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，僅於相關金融負債除列時重分類至保留盈餘，除非將歸因於信用風險之公允價值變動認列於其他綜合損益中將引發或加劇會計配比不當，則該負債之整體公允價值變動全數列報於損益。公允價值之決定方式請參閱附註三八。

(2)財務保證合約

本公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後，依下列孰高者衡量：

A.依 IAS 37「負債準備、或有負債及或有資產」決定之金額；及

B.原始認列金額減除依收入會計政策認列之適當累計攤銷數後之餘額。

2. 金融負債之除列

本公司僅於義務解除、取消或到期時，始將金融負債除列。除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

衍生工具

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

嵌入式衍生工具之風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且主契約非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

(八)催收款

根據相關規定，放款及其他授信款項於清償期屆滿 6 個月而未清償者，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

由放款轉列之催收款項列於貼現及放款項下，非屬放款轉列之其他催收款項則列於其他金融資產。

(九)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)投資關聯企業及合資

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

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

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

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

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

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

本公司自其投資不再為關聯企業及合資之日起停止採用權益法，其對原關聯企業及原合資之保留權益以公允價值衡量，該公允價值及處分價款與停止採用權益法

當日之投資帳面金額之差額，列入當年度損益。此外，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業及合資有關之所有金額，其會計處理之基礎係與關聯企業及合資若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。若對關聯企業之投資成為合資之投資，或對合資之投資成為對關聯企業之投資，本公司係持續採用權益法而不對保留權益作再衡量。

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

(十一) 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，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並認列於當年度損益。

(十二) 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。不動產及設備係採直線基礎提列折舊，對於每一重大組成部分則單獨提列折舊。本公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。會計估計變動之影響係以推延方式處理。

除列不動產及設備所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當年度損益。

(十三) 租賃

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

1. 本公司為出租人

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。

本行出售不動產並辦理售後租回時，無論售後租回交易係判斷為營業租賃或融資租賃，銷售價款超過帳面金額之出售利益部分予以遞延並於租賃期間分年認列。若租期尚不明確則以 10 年認列。

(十四) 商譽

企業合併所取得之商譽（帳列無形資產）係依收購日所認列之商譽金額作為成本，後續以成本減除累計減損後之金額衡量。

為減損測試之目的，商譽分攤至本公司預期會因該合併綜效而受益之各現金產生單位或現金產生單位群組（以下簡稱現金產生單位）。

受攤商譽之現金產生單位每年（及有跡象顯示該單位可能已減損時）藉由包含商譽之該單位帳面金額與其可回收金額之比較，進行該單位之減損測試。若分攤至現金產生單位之商譽係當年度取得，則該單位或單位群組應於當年度結束前進行減損測試。若受攤商譽之現金產生單位之可回收金額低於其帳面金額，減損損失係先減少該現金產生單位受攤商譽之帳面金額，次就該單位內其他各資產帳面金額之比例減少各該資產帳面金額。任何減損損失直接認列為當年度損失。商譽減損損失不得於後續期間迴轉。

處分受攤商譽現金產生單位內之某一營運時，與該被處分營運有關之商譽金額係包含於營運之帳面金額以決定處分損益。

(十五) 無形資產（商譽除外）

1. 單獨取得

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。本公司以直線基礎進行攤銷，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視。除本公司預期於該無形資產經濟年限屆滿前處分該資產外，有限耐用年限無形資產之殘值估計為零。會計估計變動之影響係以推延方式處理。

2. 企業合併所取得

企業合併所取得之無形資產係以收購日之公允價值認列，並與商譽分別認列。企業合併所取得之無形資產後續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。

(十六)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。

(十七)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。

(十八)負債準備

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

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

(十九)收入之認列

放款之利息收入，係按權責發生基礎估列；惟放款因逾期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。

(二十)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

確定提撥退休計畫之退休金，係於員工提供服務之期間，將應提撥之退休金數額認列為當年度費用。

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本及淨確定福利負債（資產）淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債（資產）係確定福利退休計畫之提撥短絀（剩餘）。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

3. 員工優惠存款

本行提供員工優惠存款，係支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

依公開發行銀行財務報告編製準則規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用經金管會認可之IAS 19規定予以精算，惟精算假設各項參數係依主管機關規定辦理。

4. 離職福利

本公司於不再能撤銷離職福利之要約或認列相關重組成本之孰早者認列負債及費用。

(二一) 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，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。

(二二) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵百分之十所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依合併財務報告帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能有課稅所得以供可減除暫時性差異或虧損扣抵使用時認列。非屬企業合併之資產及負債原始認列當時既不影響課稅所得亦不影響會計利潤，其產生之暫時性差異不認列遞延所得稅資產及負債。此外，原始認列商譽產生之應課稅暫時性差異不認列遞延所得稅負債。

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

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

遞延所得稅資產及負債係以預期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。

本行自 101 年度起與母公司合庫金控及其子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅，所得稅之計算仍依前述原則處理，相關之撥補及撥付金額以本期所得稅資產或本期所得稅負債項目列帳。

(二三) 企業合併

企業合併係採收購法處理。收購相關成本於成本發生及勞務取得當年度列為費用。

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

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

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

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三八。

(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。

六、現金及約當現金

	105年12月31日	104年12月31日
庫存現金	\$ 21,107,244	\$ 21,450,139
待交換票據	21,179,639	9,279,476
存放銀行同業	12,656,018	12,385,875
	<u>\$ 54,942,901</u>	<u>\$ 43,115,490</u>

合併現金流量表於 105 年及 104 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節請參閱合併現金流量表。

七、存放央行及拆借銀行同業

	105年12月31日	104年12月31日
存款準備金 - 甲戶	\$ 34,750,975	\$ 39,790,008
存款準備金 - 乙戶	67,264,263	64,299,766
存款準備金 - 基層金融機構	54,742,220	52,801,642
存款準備金 - 外幣存款戶	354,002	318,069
轉存央行存款	39,200,000	39,200,000
央行可轉讓定期存單	1,435,000	443,715,000
存放央行 - 其他	8,958,457	8,815,848
轉存央行國庫機關專戶存款	4,246,259	3,156,360
拆放銀行同業	83,872,090	53,359,749
	<u>\$ 294,823,266</u>	<u>\$ 705,456,442</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本行依「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

	105年12月31日	104年12月31日
持有供交易之金融資產		
商業本票	\$ 18,918,778	\$ 10,497,699
政府公債	3,741,272	-
國內上市(櫃)公司股票	902,142	82,461
公司債	753,787	-
換匯合約	3,122,206	3,722,007
遠期外匯合約	256,258	209,482
外匯保證金合約	81,509	122,685
買入外匯選擇權合約	73,155	66,725
換匯換利合約	13,294	225,100
期貨交易保證金 - 自有資金	3,736	4,029
利率交換合約	-	5,888
透過損益按公允價值衡量之金融資產	<u>\$ 27,866,137</u>	<u>\$ 14,936,076</u>
持有供交易之金融負債		
換匯合約	\$ 1,809,972	\$ 1,327,544
利率交換合約	234,441	38,488
遠期外匯合約	160,751	330,601
賣出外匯選擇權合約	74,734	66,958
換匯換利合約	15,078	231,737

	105年12月31日	104年12月31日
外匯保證金合約	\$ -	\$ 8,531
	2,294,976	2,003,859
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（附註二四）	12,336,035	12,703,063
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 14,631,011	\$ 14,706,922

本公司 105 年及 104 年 12 月 31 日透過損益按公允價值衡量之金融資產已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 4,500,805 仟元及 5,124,914 仟元。

本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本行部位暨規避因匯率及利率波動所產生之風險。本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。

本行於 105 年及 104 年 12 月 31 日尚未到期之衍生工具合約金額（名目本金）等相關資訊如下：

	105年12月31日	104年12月31日
換匯合約	\$ 386,643,205	\$ 441,253,332
遠期外匯合約	21,618,774	27,179,346
利率交換合約	14,928,007	15,152,000
賣出外匯選擇權合約	6,939,285	11,907,017
買入外匯選擇權合約	6,718,188	11,907,017
換匯換利合約	1,387,092	6,639,328
外匯保證金合約	1,162,522	5,198,399

九、附賣回票券及債券投資

本公司於 104 年 12 月 31 日以賣回為條件買入之票債券為 209,592 仟元，經約定應於期後以 209,629 仟元陸續賣回。

十、應收款項 - 淨額

	105年12月31日	104年12月31日
應收利息	\$ 6,425,953	\$ 5,848,895
應收承兌票款	3,289,300	3,305,845
應收信用卡款	2,932,579	2,652,085
應收信用卡特約商店款	693,721	557,158
應收承購帳款 - 無追索權	561,785	216,084
應收帳款	532,904	428,701
應收債權	468,946	475,799
應收押租金	272,993	272,993
應收證券價款	94,877	3,136
其他	269,037	266,400
	15,542,095	14,027,096
減：備抵呆帳	703,687	596,764
淨 額	\$ 14,838,408	\$ 13,430,332

上述應收債權係本行合併農民銀行時，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 105 年及 104 年 12 月 31 日應收款項（不含應收即期外匯款分別為 0 仟元及 77 仟元）之備抵呆帳評估如下：

項 目	105年12月31日		104年12月31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 計	\$ 494,271	\$ 356,168	\$ 464,354	\$ 308,474
客 觀 證 據 減 損 估 計	115,996	37,125	129,651	49,511
無 個 別 減 損 估 計	14,931,828	310,394	13,433,014	238,779
合 計	15,542,095	703,687	14,027,019	596,764

應收款項之備抵呆帳明細及變動情形如下：

	105年度	104年度
年初餘額	\$ 596,764	\$ 521,198
本年度提列	123,594	89,310
轉銷呆帳	(17,110)	(14,096)
轉銷呆帳後收回數	661	6
匯兌	(222)	346
年底餘額	<u>\$ 703,687</u>	<u>\$ 596,764</u>

十一、貼現及放款 - 淨額

	105年12月31日	104年12月31日
貼現	\$ 1,624,550	\$ 2,004,757
透支	144,492	161,789
擔保透支	89,017	111,712
進出口押匯	581,716	542,432
短期放款	222,846,953	242,899,521
應收帳款融資	560,979	608,195
短期擔保放款	174,550,850	161,485,690
中期放款	298,972,980	301,683,991
中期擔保放款	309,946,717	307,329,399
長期放款	29,959,231	34,629,232
長期擔保放款	944,395,557	944,885,625
放款轉列之催收款項	6,768,785	6,371,809
	<u>1,990,441,827</u>	<u>2,002,714,152</u>
減：備抵呆帳	23,554,791	21,461,997
減：折價調整	460,474	476,402
淨額	<u>\$ 1,966,426,562</u>	<u>\$ 1,980,775,753</u>

截至 105 年及 104 年 12 月 31 日止，上述放款轉列之催收款項已依規定對內停止計息。105 及 104 年度之催收款項按年度平均放款利率估算之未計提利息收入分別為 118,803 仟元及 139,404 仟元。

本公司 105 年及 104 年 12 月 31 日貼現及放款之備抵呆帳評估如下：

項 目	105年12月31日		104年12月31日	
	貼現及放款總額	備抵呆帳金額	貼現及放款總額	備抵呆帳金額
已 有 個 別 減 損 估 計	\$ 19,082,451	\$ 4,833,355	\$ 14,581,806	\$ 4,597,960
客 觀 證 據 者 組 合 評 估 減 損	10,715,491	1,817,649	11,167,720	2,418,484
無 個 別 減 損 估 計	1,960,643,885	16,903,787	1,976,964,626	14,445,553
客 觀 證 據 者 組 合 評 估 減 損				
合 計	1,990,441,827	23,554,791	2,002,714,152	21,461,997

貼現及放款之備抵呆帳明細及變動情形如下：

	105年度	104年度
年初餘額	\$ 21,461,997	\$ 22,270,721
本年度提列	3,382,247	1,990,276
轉銷呆帳	(3,630,920)	(3,793,034)
轉銷呆帳後收回數	2,415,490	882,611
匯兌	(74,023)	111,423
年底餘額	<u>\$ 23,554,791</u>	<u>\$ 21,461,997</u>

本公司 105 及 104 年度呆帳費用及保證責任準備提存之明細如下：

	105年度	104年度
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 3,382,247	\$ 1,990,276
應收款項備抵呆帳提列數	123,594	89,310
買匯及非放款轉列之催收款項備抵呆帳提列數	250,498	291,108
保證責任準備提列（沖回）數	51,466	(222,421)
	<u>\$ 3,807,805</u>	<u>\$ 2,148,273</u>

截至 105 年及 104 年 12 月 31 日止，本行對授信資產備抵呆帳提存率均符合法令規定。

十二、備供出售金融資產 - 淨額

	105年12月31日	104年12月31日
政府公債	\$ 75,321,048	\$ 63,810,846
金融債券	29,457,223	16,536,276
公司債	14,349,335	11,243,453
上市(櫃)公司股票及興櫃公司股票	4,230,764	3,975,015
基金受益憑證	282,576	319,261
	<u>\$ 123,640,946</u>	<u>\$ 95,884,851</u>

本公司所持有之備供出售金融資產中，因部分債券發行人信用評等變動，依規定並經本公司評估於 105 及 104 年度分別認列減損迴轉利益 3,221 仟元及減損損失 3,178 仟元。

本公司 105 年及 104 年 12 月 31 日備供出售金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 6,870,688 仟元及 11,559,296 仟元。

十三、持有至到期日金融資產

	105年12月31日	104年12月31日
央行可轉讓定期存單	\$ 431,410,000	\$ -
政府公債	52,658,934	19,746,164
公司債	19,770,568	16,353,321
金融債券	5,410,938	5,992,108
國庫券	498,878	-
定期存單	299,646	305,784
	<u>\$ 510,048,964</u>	<u>\$ 42,397,377</u>

本公司所持有之持有至到期日金融資產中，因部分債券發行人信用評等變動，依規定並經本公司評估於 105 及 104 年度分別認列減損迴轉利益 3,130 仟元及減損損失 4,679 仟元。

本公司 105 年 12 月 31 日持有之央行可轉讓定期存單係原始認列時依本公司有積極意圖及能力持有至到期日，故帳列為持有至到期日金融資產。

十四、採用權益法之投資

	105年12月31日			104年12月31日		
	金	額	持 股 %	金	額	持 股 %
投資關聯企業						
合眾建築經理公司	<u>\$ 121,381</u>		30.00	<u>\$ 122,023</u>		30.00

有關本公司個別不重大之關聯企業彙總財務資訊如下：

	105年度	104年度
本公司享有之份額		
本年度淨利	\$ 5,383	\$ 13,432
其他綜合損益	(299)	(111)
綜合損益總額	<u>\$ 5,084</u>	<u>\$ 13,321</u>

本公司 105 及 104 年度自合眾建築經理公司收取之股利分別為 5,726 仟元及 7,203 仟元，並列為採用權益法之投資之減項。

本公司 105 及 104 年度採用權益法之關聯企業之損益及其他綜合損益份額，係依據被投資公司同期間經會計師查核之財務報告認列。

十五、其他金融資產 - 淨額

	105年12月31日	104年12月31日
買匯及非放款轉列之催收款	\$ 593,863	\$ 393,929
減：備抵呆帳	<u>551,226</u>	<u>318,024</u>
買匯及非放款轉列之催收款 - 淨額	42,637	75,905
無活絡市場之債務工具投資 - 淨額	80,049,395	84,539,585
存放銀行同業	17,133,396	14,030,137
以成本衡量之金融資產	4,092,383	4,092,383
拆放證券公司	-	295,920
	<u>\$ 101,317,811</u>	<u>\$ 103,033,930</u>

本公司無活絡市場之債務工具投資明細如下：

	105年12月31日	104年12月31日
公司債	\$ 63,551,958	\$ 66,319,881
金融債券	16,497,437	17,890,904
國外及地方政府公債	-	328,800
	<u>\$ 80,049,395</u>	<u>\$ 84,539,585</u>

本公司所持有之以成本衡量之金融資產明細如下：

	105年12月31日	104年12月31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
台北金融大樓公司	669,600 1.63	669,600 1.63
台灣電力公司	631,153 0.24	631,153 0.24
財金資訊公司	135,405 2.89	135,405 2.89
台灣金融資產服務公司	101,125 5.88	101,125 5.88
其 他	184,166	184,166
	<u>\$ 4,092,383</u>	<u>\$ 4,092,383</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。

本公司帳列其他金融資產之存放銀行同業係不可提前解約及動用之活期及定期存款與原始到期日超過3個月之定期存款。

十六、不動產及設備 - 淨額

	105年12月31日	104年12月31日
每一類別之帳面金額		
土 地	\$ 24,325,945	\$ 24,818,969
房屋及建築	7,861,100	8,346,175
機械設備	689,312	952,153
交通及運輸設備	92,258	109,598
其他設備	101,008	115,138
租賃權益改良	116,903	159,795
預付設備款、預付房地款及未完工程	4,776,321	4,789,767
	<u>\$ 37,962,847</u>	<u>\$ 39,291,595</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 、 預 付 房 地 款 及 未 完 工 程	合 計
成 本								
105年1月1日餘額	\$ 24,834,146	\$ 14,648,512	\$ 5,019,163	\$ 624,403	\$ 1,162,442	\$ 817,062	\$ 4,789,767	\$ 51,895,495
增 添	-	17,221	51,234	15,953	30,188	20,523	84,747	219,866
處 分	-	(860)	(563,267)	(21,194)	(40,858)	(21,872)	-	(648,051)
重 分 類	-	19,973	49,009	1,470	1,654	3,320	(83,063)	(7,637)
轉出至投資性不動產	(492,967)	(296,674)	-	-	-	-	-	(789,641)
自投資性不動產轉入	-	21,931	-	-	-	-	-	21,931
轉出至無形資產	-	-	-	-	-	-	(15,130)	(15,130)
淨兌換差額	(57)	(119)	(2,430)	(517)	(927)	(2,308)	-	(6,358)
105年12月31日餘額	<u>\$ 24,341,122</u>	<u>\$ 14,409,984</u>	<u>\$ 4,553,709</u>	<u>\$ 620,115</u>	<u>\$ 1,152,499</u>	<u>\$ 816,725</u>	<u>\$ 4,776,321</u>	<u>\$ 50,670,475</u>
104年1月1日餘額	\$ 24,890,350	\$ 14,627,718	\$ 5,352,333	\$ 650,597	\$ 1,194,146	\$ 789,786	\$ 4,500,442	\$ 52,005,372
增 添	51,551	85,496	48,375	17,389	23,756	75,161	493,553	795,281
處 分	-	-	(521,323)	(43,623)	(55,671)	(52,764)	-	(673,381)
重 分 類	12,508	49,192	136,909	-	-	5,447	(204,056)	-
轉出至投資性不動產	(120,366)	(114,113)	-	-	-	-	-	(234,479)
轉出至無形資產	-	-	-	-	-	-	(172)	(172)
淨兌換差額	103	219	2,869	40	211	(568)	-	2,874
104年12月31日餘額	<u>\$ 24,834,146</u>	<u>\$ 14,648,512</u>	<u>\$ 5,019,163</u>	<u>\$ 624,403</u>	<u>\$ 1,162,442</u>	<u>\$ 817,062</u>	<u>\$ 4,789,767</u>	<u>\$ 51,895,495</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							
105年1月1日餘額	\$ 15,177	\$ 6,302,337	\$ 4,067,010	\$ 514,805	\$ 1,047,304	\$ 657,267	\$ 12,603,900
處 分	-	-	(562,589)	(21,174)	(40,721)	(21,872)	(646,356)
折舊費用	-	370,717	361,913	36,382	45,761	65,248	880,021
轉出至投資性不動產	-	(129,212)	-	-	-	-	(129,212)
自投資性不動產轉入	-	5,115	-	-	-	-	5,115
淨兌換差額	-	(73)	(1,937)	(2,156)	(853)	(821)	(5,840)
105年12月31日餘額	<u>\$ 15,177</u>	<u>\$ 6,548,884</u>	<u>\$ 3,864,397</u>	<u>\$ 527,857</u>	<u>\$ 1,051,491</u>	<u>\$ 699,822</u>	<u>\$ 12,707,628</u>
104年1月1日餘額	\$ 15,177	\$ 5,954,960	\$ 4,179,575	\$ 517,787	\$ 1,049,282	\$ 636,906	\$ 12,353,687
處 分	-	-	(518,321)	(43,400)	(55,107)	(52,466)	(669,294)
轉出至投資性不動產	-	(31,049)	-	-	-	-	(31,049)
折舊費用	-	378,299	404,036	39,353	50,164	70,751	942,603
淨兌換差額	-	127	1,720	1,065	2,965	2,076	7,953
104年12月31日餘額	<u>\$ 15,177</u>	<u>\$ 6,302,337</u>	<u>\$ 4,067,010</u>	<u>\$ 514,805</u>	<u>\$ 1,047,304</u>	<u>\$ 657,267</u>	<u>\$ 12,603,900</u>

本行分別於 68 年、87 年、96 年、100 年及 101 年辦理土地重估價。截至 105 年 12 月 31 日止，土地增值稅準備為 2,596,230 仟元（帳列遞延所得稅負債）。

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
主 建 物	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	5 至 10 年
其他設備	3 至 20 年
租賃權益改良	3 至 5 年

本行 105 年及 104 年 12 月 31 日之預付設備款、預付房地款及未完工程，主要係支付興建進行中之總行大樓工程款，目前總行大樓興建工程已取得使用執照，已委託外部驗證機構協助本行辦理驗收作業，俟完成驗收後再辦理後續事宜。

本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 105 年及 104 年 12 月 31 日用於估計使用價值之折現率分別為 8.84% 及 8.78%。

十七、投資性不動產 - 淨額

	105年12月31日	104年12月31日	
土 地	\$ 2,247,144	\$ 1,754,257	
房屋及建築	639,219	515,243	
	<u>\$ 2,886,363</u>	<u>\$ 2,269,500</u>	
土 地 房 屋 及 建 築 合 計			
成 本			
105 年 1 月 1 日餘額	\$ 1,754,257	\$ 793,051	\$ 2,547,308
處 分	(80)	(5,271)	(5,351)
自不動產及設備轉入	492,967	296,674	789,641
轉出至不動產及設備	-	(21,931)	(21,931)
105 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 2,247,144</u>	<u>\$ 1,062,523</u>	<u>\$ 3,309,667</u>
104 年 1 月 1 日餘額	\$ 1,633,891	\$ 678,938	\$ 2,312,829
自不動產及設備轉入	120,366	114,113	234,479
104 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 1,754,257</u>	<u>\$ 793,051</u>	<u>\$ 2,547,308</u>
累計折舊及減損			
105 年 1 月 1 日餘額	\$ -	\$ 277,808	\$ 277,808
折舊費用	-	22,955	22,955
處 分	-	(1,556)	(1,556)
自不動產及設備轉入	-	129,212	129,212
轉出至不動產及設備	-	(5,115)	(5,115)
105 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 423,304</u>	<u>\$ 423,304</u>
104 年 1 月 1 日餘額	\$ -	\$ 229,133	\$ 229,133
折舊費用	-	17,626	17,626
自不動產及設備轉入	-	31,049	31,049
104 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 277,808</u>	<u>\$ 277,808</u>

本公司之投資性不動產 - 房屋及建築係以直線基礎按 50 年計提折舊。

本公司之投資性不動產於 105 年及 104 年 12 月 31 日之公允價值分別為 7,738,382 仟元及 6,445,664 仟元，係由本公司採用市價法評估之金額。

本公司投資性不動產之收益列示如下：

	105年度	104年度
投資性不動產之租金收入	\$ 171,737	\$ 163,950
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	(48,088)	(44,881)
	<u>\$ 123,649</u>	<u>\$ 119,069</u>

十八、無形資產

	105年12月31日	104年12月31日
商 譽	\$ 3,170,005	\$ 3,170,005
電腦軟體	375,307	458,901
	<u>\$ 3,545,312</u>	<u>\$ 3,628,906</u>

	商	譽	電	腦	軟	體	合	計
105 年 1 月 1 日餘額	\$	3,170,005	\$	458,901	\$	3,628,906		
單獨取得		-		75,452		75,452		
攤銷費用		-	(	172,959	(	172,959		
自不動產及設備轉入		-		15,130		15,130		
淨兌換差額		-	(	1,217	(	1,217		
105 年 12 月 31 日餘額	<u>\$</u>	<u>3,170,005</u>	<u>\$</u>	<u>375,307</u>	<u>\$</u>	<u>3,545,312</u>		

104 年 1 月 1 日餘額	\$	3,170,005	\$	525,849	\$	3,695,854		
單獨取得		-		177,535		177,535		
攤銷費用		-	(	244,583	(	244,583		
自不動產及設備轉入		-		172		172		
淨兌換差額		-	(	72	(	72		
104 年 12 月 31 日餘額	<u>\$</u>	<u>3,170,005</u>	<u>\$</u>	<u>458,901</u>	<u>\$</u>	<u>3,628,906</u>		

電腦軟體為有限耐用年限之無形資產，係以直線基礎按 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 105 年及 104 年 12 月 31 日經評估後商譽並無減損之情事發生。

十九、其他資產 - 淨額

	105年12月31日	104年12月31日
存出保證金	\$ 388,452	\$ 373,148
預付款項	262,747	628,881
營業保證金	48,000	48,000
其 他	12,452	12,469
	<u>\$ 711,651</u>	<u>\$ 1,062,498</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 104 年度認列承受擔保品資產減損迴轉利益為 2,127 仟元。

本公司 104 年 12 月 31 日預付款項中，包含本行匯出投資國外分行金額為 323,205 仟元。

二十、央行及銀行同業存款

	105年12月31日	104年12月31日
銀行同業存款	\$ 127,052,418	\$ 116,665,130
銀行同業拆放	83,985,406	67,680,073
透支銀行同業	9,482,741	857,336
中華郵政轉存款	5,815,108	14,531,307
央行存款	299,512	511,968
	<u>\$ 226,635,185</u>	<u>\$ 200,245,814</u>

二一、附買回票券及債券負債

本公司於 105 年及 104 年 12 月 31 日以附買回為條件賣出之票債券分別為 12,000,831 仟元及 17,452,480 仟元，經約定應分別於期後以 12,006,077 仟元及 17,463,265 仟元陸續買回。

二二、應付款項

	105年12月31日	104年12月31日
應付他行票據未及交換戶	\$ 21,179,639	\$ 9,279,476
應付代收款	5,886,161	5,703,084
應付費用	4,263,391	4,035,713
應付利息	3,755,328	3,366,692
承兌匯票	3,396,401	3,321,956
應付外埠票據代收款	1,441,353	5,201,546
應付證券價款	688,648	155,970
應付代收交換票據款項	533,563	1,693,053
應付其他稅款	457,468	526,184
應付承購帳款	385,123	114,474
應付股息紅利	170,524	178,980
其 他	1,974,537	1,783,581
	<u>\$ 44,132,136</u>	<u>\$ 35,360,709</u>

二三、存款及匯款

	105年12月31日	104年12月31日
支票存款	\$ 46,844,220	\$ 40,520,013
活期存款	481,302,567	486,268,687
活期儲蓄存款	796,973,550	744,683,401
定期存款	477,099,172	472,703,035
可轉讓定期存單	1,622,800	3,543,000
定期儲蓄存款	669,211,936	683,100,935
公庫存款	90,797,579	73,374,578
匯款	433,539	318,238
	<u>\$ 2,564,285,363</u>	<u>\$ 2,504,511,887</u>

二四、應付金融債券

	105年12月31日	104年12月31日
99-1 次順位債券：按本行1年期定期存款機動利率加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
99-2 甲券次順位債券：按中華民國銀行公會金融業拆款中心公告之3個月台北金融業拆款定盤利率加0.15%計息，指標利率自發行日起每季重設一次，每年付息一次，到期日：106年10月25日	3,000,000	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
100-1 甲券次順位債券：按中華民國銀行公會金融業拆款中心公告之3個月台北金融業拆款定盤利率加0.15%計息，指標利率自發行日起每季重設一次，每年付息一次，到期日：107年5月25日	7,300,000	7,300,000
100-1 乙券次順位債券：按固定利率1.65%計息，每年付息一次，到期日：107年5月25日	2,700,000	2,700,000
100-2 甲券次順位債券：按中華民國銀行公會金融業拆款中心公告之3個月台北金融業拆款定盤利率加0.25%計息，指標利率自發行日起每季重設一次，每年付息一次，到期日：107年7月28日	1,200,000	1,200,000
100-2 乙券次順位債券：按固定利率1.70%計息，每年付息一次，到期日：107年7月28日	3,410,000	3,410,000
101-1 次順位債券：按固定利率1.65%計息，每年付息一次，到期日：111年6月28日	11,650,000	11,650,000
101-2 甲券次順位債券：按固定利率1.43%計息，每年付息一次，到期日：108年12月25日	1,000,000	1,000,000
101-2 乙券次順位債券：按固定利率1.55%計息，每年付息一次，到期日：111年12月25日	7,350,000	7,350,000
102-1 甲券次順位債券：按中華民國銀行公會金融業拆款中心公告之3個月台北金融業拆款定盤利率加0.43%計息，指標利率自發行日起每季重設一次，每年付息一次，到期日：109年3月28日	4,000,000	4,000,000
102-1 乙券次順位債券：按固定利率1.48%計息，每年付息一次，到期日：109年3月28日	3,500,000	3,500,000
102-2 甲券次順位債券：按固定利率1.72%計息，每年付息一次，到期日：109年12月25日	900,000	900,000
102-2 乙券次順位債券：按中華民國銀行公會金融業拆款中心公告之3個月台北金融業拆款定盤利率加0.45%計息，指標利率自發行日起每季重設一次，每年付息一次，到期日：112年12月25日	4,600,000	4,600,000
103-1 甲券次順位債券：按固定利率1.70%計息，每年付息一次，到期日：110年5月26日	1,500,000	1,500,000
103-1 乙券次順位債券：按固定利率1.85%計息，每年付息一次，到期日：113年5月26日	2,700,000	2,700,000
103-1 丙券次順位債券：按台灣集中保管結算所當日次級買賣利率報價定盤利率90天期加0.43%計息，指標利率自發行日起每季重設一次，每年付息一次，到期日：113年5月26日	5,800,000	5,800,000
105-1 甲券次順位債券：按固定利率1.09%計息，每年付息一次，到期日：112年9月26日	950,000	-
105-1 乙券次順位債券：按固定利率1.20%計息，每年付息一次，到期日：115年9月26日	4,050,000	-
	<u>\$ 74,610,000</u>	<u>\$ 69,610,000</u>

本行業經金管會於104年2月17日核准提前贖回96-1累積次順位金融債券130億元，本行訂於104年4月28日贖回。

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

	105年12月31日	104年12月31日
104年度第1期無擔保一般順位金融債券		
- 甲券	\$ 9,253,296	\$ 9,515,762
- 乙券	3,082,739	3,187,301
	<u>\$ 12,336,035</u>	<u>\$ 12,703,063</u>

二五、其他金融負債

	105年12月31日	104年12月31日
結構型商品所收本金	\$ 1,208,004	\$ 5,422,591
存入保證金	1,051,443	1,525,407
撥入放款基金	354,678	761,370
	<u>\$ 2,614,125</u>	<u>\$ 7,709,368</u>

二六、負債準備

	105年12月31日	104年12月31日
員工福利負債準備		
淨確定福利負債	\$ 2,531,665	\$ 4,658,134
退休員工優惠存款義務現值	<u>3,970,127</u>	<u>4,009,952</u>
	6,501,792	8,668,086
保證責任準備	<u>669,886</u>	<u>618,679</u>
	<u>\$ 7,171,678</u>	<u>\$ 9,286,765</u>

二七、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 105 及 104 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 120,402 千元及 111,204 千元。

(二)確定福利計畫

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

列入合併資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	105年12月31日	104年12月31日
確定福利義務現值	\$ 12,363,665	\$ 11,800,882
計畫資產公允價值	(9,832,000)	(7,142,748)
淨確定福利負債	<u>\$ 2,531,665</u>	<u>\$ 4,658,134</u>

淨確定福利負債變動如下：

	確 義	定 務	福 現	利 值	計 公	畫 允	資 價	產 值	淨 負	確 定	福 利	債 值
104 年 1 月 1 日	\$		11,120,627	(\$		7,014,428)			\$		4,106,199	
服務成本												
當期服務成本			851,165				-				851,165	
利息費用 (收入)			<u>186,467</u>	(		<u>120,660</u>)					<u>65,807</u>	
認列於損益			<u>1,037,632</u>	(		<u>120,660</u>)					<u>916,972</u>	
再衡量數												
計畫資產報酬 (除包含於淨利息之金額外)			-	(		60,865)	(				60,865)	
精算損失 - 財務統計假設變動			499,289				-				499,289	
精算損失 - 經驗調整			<u>178,503</u>				-				<u>178,503</u>	
認列於其他綜合損益			<u>677,792</u>	(		<u>60,865</u>)					<u>616,927</u>	
雇主提撥			-	(		981,964)	(				981,964)	
福利支付	(		<u>1,035,169</u>)			<u>1,035,169</u>					-	
104 年 12 月 31 日			<u>11,800,882</u>	(		<u>7,142,748</u>)					<u>4,658,134</u>	
服務成本												
當期服務成本			851,311				-				851,311	
利息費用 (收入)			<u>157,828</u>	(		<u>114,323</u>)					<u>43,505</u>	
認列於損益			<u>1,009,139</u>	(		<u>114,323</u>)					<u>894,816</u>	
再衡量數												
計畫資產報酬 (除包含於淨利息之金額外)			-			50,490					50,490	
精算損失 - 財務統計假設變動			64,421			-					64,421	
精算損失 - 經驗調整	(		<u>68,322</u>)			-			(		<u>68,322</u>)	
認列於其他綜合損益	(		<u>3,901</u>)			<u>50,490</u>			(		<u>46,589</u>	
雇主提撥			-	(		3,067,874)	(				3,067,874)	
福利支付	(		<u>442,455</u>)			<u>442,455</u>					-	
105 年 12 月 31 日	\$		<u>12,363,665</u>	(\$		<u>9,832,000</u>)			\$		<u>2,531,665</u>	

本公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

1. 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內（外）權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟本公司之計畫資產得分配金額係以不低於當地銀行 2 年定期存款利率計算而得之收益。
2. 利率風險：政府公債之利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。
3. 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

本公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

	105年12月31日	104年12月31日
折現率	1.30%	1.35%
薪資預期長期增加率	2.00%	2.00%
計畫資產預期長期投資報酬率	1.30%	1.35%

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加（減少）之金額如下：

	105年12月31日	104年12月31日
折現率		
增加 0.25%	(\$ 317,116)	(\$ 315,821)
減少 0.25%	\$ 329,843	\$ 328,924
薪資預期增加率		
增加 0.25%	\$ 313,518	\$ 313,485
減少 0.25%	(\$ 303,191)	(\$ 302,769)

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

	105年12月31日	104年12月31日
預期 1 年內提撥金額	\$ 927,134	\$ 2,871,100
確定福利義務平均到期期間	10.53年	11年

(三)員工優惠存款計畫

本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之義務，係依據本行相關員工優惠存款福利辦法辦理。本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。

本行因退休員工之優惠存款計畫所產生之義務列入合併資產負債表之金額列示如下：

	105年12月31日	104年12月31日
已退休員工優惠存款義務現值(帳列負債準備)	\$ 3,970,127	\$ 4,009,952

已退休員工優惠存款義務現值之變動如下：

	105年度	104年度
年初退休員工優惠存款義務現值	\$ 4,009,952	\$ 3,884,422
利息成本	152,392	152,379
精算損失	624,670	760,838
福利支付數	(816,887)	(787,687)
年底退休員工優惠存款義務現值	\$ 3,970,127	\$ 4,009,952

本行屬退休員工之優惠存款計畫已於合併綜合損益表認列之損益金額列示如下：

	105年度	104年度
利息成本	\$ 152,392	\$ 152,379
當年度認列之精算損失	624,670	760,838
退休員工優惠存款超額利息	\$ 777,062	\$ 913,217

本行係依金管會 101 年 3 月 15 日金管銀法字第 10110000850 號函規範之相關精算假設精算退休員工優惠存款福利費用，其精算評價於衡量日之主要假設列示如下：

	105年12月31日	104年12月31日
折現率	4.00%	4.00%
存入資金報酬率	2.00%	2.00%
帳戶餘額每年遞減比率	1.00%	1.00%
優惠存款制度變動機率	50.00%	50.00%

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使退休員工優惠存款義務現值增加（減少）之金額如下：

	105年12月31日	104年12月31日
折現率		
增加 1%	(\$ 285,210)	(\$ 293,925)
減少 1%	\$ 328,890	\$ 339,856
存入資金報酬率		
增加 1%	(\$ 765,126)	(\$ 748,637)
減少 1%	\$ 765,126	\$ 748,637
帳戶餘額每年遞減比率		
增加 1%	(\$ 301,428)	(\$ 310,616)
減少 1%	\$ 343,079	\$ 354,540
優惠存款制度變動機率		
增加 20%	(\$ 1,588,051)	(\$ 1,603,981)
減少 20%	\$ 1,588,051	\$ 1,603,981

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映退休員工優惠存款義務現值實際變動情形。

二八、利息淨收益

	105年度	104年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 39,742,639	\$ 40,592,706
投資有價證券利息收入	6,109,743	3,499,033
存放及拆放同業利息收入	3,580,200	6,226,138
其他	858,266	796,888
	<u>50,290,848</u>	<u>51,114,765</u>
利息費用		
存款利息費用	(16,479,571)	(18,741,413)
次順位金融債券利息費用	(967,582)	(1,197,324)
央行及同業融資利息費用	(658,007)	(486,117)
央行及同業存款利息費用	(519,820)	(423,188)
附買回票券及債券負債利息費用	(34,304)	(97,483)
結構型商品利息費用	(26,965)	(92,149)
其他	(33,498)	(24,569)
	<u>(18,719,747)</u>	<u>(21,062,243)</u>
	<u>\$ 31,571,101</u>	<u>\$ 30,052,522</u>

二九、手續費淨收益

	105年度	104年度
手續費收入		
代收保險費手續費收入	\$ 2,778,901	\$ 2,707,785
信託業務手續費收入	1,119,367	1,379,546
放款手續費收入	652,356	701,065
保證手續費收入	572,232	444,957
信用卡手續費收入	555,384	560,735
匯費收入	317,548	366,280
跨行手續費收入	252,459	244,288
信託附屬業務手續費收入	195,565	179,750
進出口業務手續費收入	115,844	120,170
其他	516,843	468,341
	<u>7,076,499</u>	<u>7,172,917</u>
手續費費用		
跨行手續費	(278,749)	(255,417)
信用卡手續費	(194,469)	(176,804)
信用卡收單手續費	(120,298)	(130,617)
保管手續費	(50,002)	(44,500)
其他	(161,608)	(147,450)
	<u>(805,126)</u>	<u>(754,788)</u>
	<u>\$ 6,271,373</u>	<u>\$ 6,418,129</u>

三十、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

105年度					
	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	股利收入	合計
持有供交易之金融資產	\$ 101,383	\$ 14,973,464	(\$ 867,159)	\$ 9,286	\$ 14,216,974
持有供交易之金融負債	-	(14,022,902)	(298,962)	-	(14,321,864)
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	(558,154)	-	70,698	-	(487,456)
	<u>(\$ 456,771)</u>	<u>\$ 950,562</u>	<u>(\$ 1,095,423)</u>	<u>\$ 9,286</u>	<u>(\$ 592,346)</u>
104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	\$ 242,998	\$ 18,847,971	(\$ 3,786,619)	\$ 4,986	\$ 15,309,336
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,387	(7,529)	11,840	-	12,698
持有供交易之金融負債	-	(17,628,958)	2,720,767	-	(14,908,191)
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	(404,765)	-	446,769	-	42,004
	<u>(\$ 153,380)</u>	<u>\$ 1,211,484</u>	<u>(\$ 607,243)</u>	<u>\$ 4,986</u>	<u>\$ 455,847</u>

三一、員工福利、折舊及攤銷費用

	105年度	104年度
員工福利費用		
薪 津	\$ 7,681,949	\$ 7,963,183
獎 金	2,804,635	2,687,099
現職及退休員工優惠存款超額利息	1,205,494	1,343,384
退職後福利及卹償金	1,045,549	1,364,020
超時工作報酬	395,482	395,956
其 他	1,657,377	1,509,726
折舊費用	902,976	960,229
攤銷費用	173,000	244,671

本行依 104 年 5 月修正之公司法於 105 年 3 月 28 日經董事會（代行股東會）決議修正公司章程，係按獲利狀況（扣除分派員工酬勞前之稅前淨利）提撥百分之一至百分之八為員工酬勞。但尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。本行依修正後之公司章程及過去經驗為基礎，在公司章程規定提撥比率範圍內估列 105 及 104 年度員工酬勞金額為 845,561 仟元及 711,078 仟元。

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

本行分別於 105 年 3 月 28 日董事會及 104 年 5 月 25 日之董事會（代行股東會）決議配發 104 及 103 年度員工酬勞或紅利如下：

	104年度	103年度
員工酬勞 / 紅利 - 現金	\$ 711,078	\$ 529,182

前述董事會決議之員工酬勞及董事會（代行股東會）決議分配之員工紅利與財務報告認列金額並無差異。

有關本行董事會決議之員工酬勞與董事會（代行股東會）決議之員工紅利資訊，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

三二、所得稅

(一)認列於損益之所得稅費用（利益）

所得稅費用之主要組成項目如下：

	105年度	104年度
當期所得稅		
本年度產生者	\$ 1,911,490	\$ 2,260,497
以前年度之調整	(19,742)	(408)
	1,891,748	2,260,089
遞延所得稅		
本年度產生者	130,884	(270,824)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 2,022,632</u>	<u>\$ 1,989,265</u>

會計所得與當期所得稅費用之調節如下：

	105年度	104年度
稅前淨利	\$ 14,557,514	\$ 14,129,723
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅費用（17%）	\$ 2,474,777	\$ 2,402,053
稅上不可減除之費用	1,729	78,103
免稅所得	(731,422)	(536,020)
未認列之可減除暫時性差異	19,317	(112,557)
於其他轄區營運之個體不同稅率之影響數	277,973	158,094
以前年度之所得稅費用於本年度之調整	(19,742)	(408)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 2,022,632</u>	<u>\$ 1,989,265</u>

(二)認列於其他綜合損益之所得稅費用（利益）

	105年度	104年度
遞延所得稅		
認列於其他綜合損益 - 可能重分類至損益之項目		
- 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(\$ 51,485)	\$ 10,708
- 備供出售金融資產未實現評價損益	577	(7,278)
認列於其他綜合損益之所得稅費用（利益）	<u>(\$ 50,908)</u>	<u>\$ 3,430</u>

(三)本期所得稅資產與負債

	105年12月31日	104年12月31日
本期所得稅資產		
應收連結稅制款	\$ 951,196	\$ 744,306
應收退稅款	55,229	134,645
其 他	180,983	108,392
	<u>\$ 1,187,408</u>	<u>\$ 987,343</u>
本期所得稅負債		
應付連結稅制款	\$ 129,356	\$ 1,251,673
應付所得稅	78,996	38,923
其 他	120,023	60,417
	<u>\$ 328,375</u>	<u>\$ 1,351,013</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：

105 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	\$ 5,218	\$ -	(\$ 1,341)	\$ 3,877
採用權益法之投資	14,194	(14,194)	-	-
不動產及設備	9,994	(547)	-	9,447
應付休假給付	66,761	4,979	-	71,740
確定福利退休計畫	374,255	(348,186)	-	26,069
員工優惠存款義務	681,692	(6,770)	-	674,922
其他負債	6,355	(1,135)	-	5,220
未實現利息費用	68,810	94,886	-	163,696
	<u>\$ 1,227,279</u>	<u>(\$ 270,967)</u>	<u>(\$ 1,341)</u>	<u>\$ 954,971</u>

	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 負 債					
暫時性差異					
透過損益按公允價值衡量之金融工具	\$ 415,781	(\$ 148,033)	\$ -	\$ 267,748	
備供出售金融資產	829	-	(764)	65	
採用權益法之投資	-	3,112	-	3,112	
無形資產	364,322	-	-	364,322	
土地增值稅準備	2,596,230	-	-	2,596,230	
國外營運機構兌換差額	70,829	-	(51,485)	19,344	
其 他	5,505	4,838	-	10,343	
	<u>\$ 3,453,496</u>	<u>(\$ 140,083)</u>	<u>(\$ 52,249)</u>	<u>\$ 3,261,164</u>	

104 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	\$ 1,454	\$ -	\$ 3,764	\$ 5,218	
採用權益法之投資	31,034	(16,840)	-	14,194	
不動產及設備	10,541	(547)	-	9,994	
應付休假給付	70,056	(3,295)	-	66,761	
確定福利退休計畫	295,341	78,914	-	374,255	
退休員工優惠存款義務	660,352	21,340	-	681,692	
其他負債	6,113	242	-	6,355	
未實現利息費用	-	68,810	-	68,810	
	<u>\$ 1,074,891</u>	<u>\$ 148,624</u>	<u>\$ 3,764</u>	<u>\$ 1,227,279</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	\$ 543,486	(\$ 127,705)	\$ -	\$ 415,781	
備供出售金融資產	4,343	-	(3,514)	829	
無形資產	364,322	-	-	364,322	
土地增值稅準備	2,596,230	-	-	2,596,230	
國外營運機構兌換差額	60,121	-	10,708	70,829	
其 他	-	5,505	-	5,505	
	<u>\$ 3,568,502</u>	<u>(\$ 122,200)</u>	<u>\$ 7,194</u>	<u>\$ 3,453,496</u>	

(五)未認列為遞延所得稅資產之項目

	105年12月31日	104年12月31日
可減除暫時性差異	<u>\$ 804,185</u>	<u>\$ 882,504</u>

(六)兩稅合一相關資訊：

	合 庫 銀 行
可扣抵稅額帳戶餘額	
105 年 12 月 31 日	\$ 30,914
104 年 12 月 31 日	140,889
分配 105 年度盈餘預計之稅額扣抵比率	0.15%
分配 104 年度盈餘實際之稅額扣抵比率	0.63%

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 105 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。

(七)依所得稅法規定，本行 105 年及 104 年 12 月 31 日屬於 86 年度以前之未分配盈餘均為 19,985 仟元。

(八)本行營利事業所得稅結算申報案件分別經稅捐機關核定至 100 年度。惟本行 95 至 100 年度之核定數與結算申報數有差異，本行已依法提起行政救濟，請參閱附註三七之說明。

三三、每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	本期淨利 (千元)	股數 (仟股)	每股盈餘(元)
105年度			
基本每股盈餘	\$ 12,523,601	8,469,743	\$ 1.48
104年度			
基本每股盈餘	\$ 12,129,481	7,956,221	\$ 1.52

計算每股盈餘時，無償配股之影響已列入追溯調整。

三四、權益

(一)股本 普通股

	105年12月31日	104年12月31日
額定股數(仟股)	10,000,000	10,000,000
額定股本	\$ 100,000,000	\$ 100,000,000
已發行且已收足股款之股數(仟股)	8,586,300	8,349,300
已發行股本	\$ 85,863,000	\$ 83,493,000

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。

本行董事會(代行股東會)於 104 年 2 月 25 日決議採私募方式辦理現金增資，以每股 21.5 元溢價發行普通股 993,024 仟股，由母公司合庫金控全數認購，並提高額定股本為 100,000,000 仟元。是項增資案業經金管會核准，並向經濟部辦妥變更登記。

本行董事會(代行股東會)於 104 年 8 月 24 日決議採私募方式辦理現金增資，以每股 21.8 元溢價發行普通股 220,000 仟股，由母公司合庫金控全數認購。是項增資案業經金管會核准，並向經濟部辦妥變更登記。

本行董事會(代行股東會)於 105 年 5 月 23 日決議採私募方式辦理現金增資，以每股 22.365 元溢價發行普通股 237,000 仟股，由母公司合庫金控全數認購，是項增資案業經金管會核准，並向經濟部辦妥變更登記。

(二)資本公積

合庫金控董事會於 103 年 12 月 22 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合庫金控及其子公司員工認購，本行於 104 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 308,700 仟元。

依照法令規定，資本公積除彌補公司虧損外，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。

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。

(三)特別盈餘公積

本行依金管會函令規定將截至 99 年 12 月 31 日前提列之買賣損失準備及違約損失準備合計 165,255 仟元於 100 年初轉列特別盈餘公積。轉列後除填補虧損，或特別盈餘公積已達實收股本百分之五十者，得以其半數撥充資本，或特別盈餘公積逾實收股本，得報經金管會核准，將超過部分迴轉為未分配盈餘者外，不得使用之。

截至 105 年 12 月 31 日止，本行因採用權益法之投資而產生之特別盈餘公積計 14,944 仟元。

自 102 年起，本行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。

本行因首次採用 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 1,132,019 千元予以提列特別盈餘公積。有關因首次採用 IFRSs 提列之特別盈餘公積及因原提列原因消除而予以迴轉之資訊如下：

	105年	104年
年初餘額	\$ 1,037,384	\$ 1,037,384
原提列原因消除而迴轉特別盈餘公積：		
處分不動產及設備	-	-
年底餘額	\$ 1,037,384	\$ 1,037,384

為因應金融科技發展，保障銀行從業人員之權益，金管會業已發布金管銀法字第 10510001510 號函令規定，銀行應於分配 105 至 107 年度盈餘時，以稅後淨利的 0.5% 至 1% 範圍內，提列特別盈餘公積。

(四) 盈餘分配

本行每年度決算有稅後盈餘時，應先彌補以往年度虧損，餘分配如下：

提列百分之三十為法定盈餘公積，並得依法令規定及業務需要提列或迴轉特別盈餘公積，其餘額加計累計未分配盈餘作為可供分派盈餘，按下列規定分派之：

1. 105 年 3 月 28 日修正前公司章程：

(1) 股東股息、紅利，由董事會提請股東常會決議分派之。

(2) 員工紅利訂為百分之一至百分之八（不含以前年度累計未分配盈餘），並授權董事會於該範圍內按年決定。

(3) 其他法令有規定者從其規定。

本行分配現金股利（含股息、紅利）以佔當年度盈餘分配股利部分之百分之五十以上為原則。但法令另有限制現金盈餘分配之規定者，從其規定。

2. 105 年 3 月 28 日修正後公司章程：

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 0.1 元時，除股東會另有決議外，不予分派。但法令另有限制現金盈餘分配之規定者，從其規定。

本行法定盈餘公積已達資本總額時，或財務業務健全符合主管機關規定標準，並依公司法提列法定盈餘公積，得不受提列百分之三十法定盈餘公積之限制。

依據 104 年 5 月修正之公司法，股息及紅利之分派限於股東，員工非屬盈餘分派之對象。本行已配合上述法規修正公司章程。員工酬勞或員工紅利於 105 及 104 年度之估列基礎及 104 及 103 年度之實際配發情形，請參閱附註三一之說明。

本行於分配盈餘時，依法令規定應就當年度發生之帳列其他權益減項淨額（如國外營運機構財務報表換算之兌換差額及備供出售金融資產未實現評價損益等），自當年度損益與前期末分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之其他權益減項金額，則自前期末分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派；但公司因首次採用 IFRSs 提列特別盈餘公積者，應就已提列數額與其他權益減項淨額之差額補提列特別盈餘公積。嗣後其他權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

依公司法規定，上述法定盈餘公積應繼續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股本總額百分之二十五之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。

依所得稅法規定，本行分配屬於 87 年度（含）以後之盈餘時，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之稅額扣抵比率計算之可扣抵稅額；分配屬於 87 年度以前之盈餘時，則無股東可扣抵稅額。惟自 104 年 1 月 1 日起，股東屬中華民國境內居住之個人，其可獲配之股東可扣抵稅額係按股利分配日稅額扣抵比率之百分之五十計算。

2016 Annual Report

本行分別於 105 年 5 月 23 日及 104 年 5 月 25 日之董事會（代行股東會）決議通過 104 及 103 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案 每 股 股 利 (元)	
	104年度	103年度
法定盈餘公積	\$ 3,638,845	\$ 3,038,246
現金股利	8,490,630	7,089,000
	\$ 1.016927	\$ 0.872031

有關盈餘分配情形，可至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(五)非控制權益

	105年	104年
年初餘額	\$ 194,900	\$ 197,112
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	11,281	10,977
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(11,058)	(13,189)
年底餘額	\$ 195,123	\$ 194,900

三五、關係人交易

合庫金控係本行之母公司，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。另本行及子公司（係本行之關係人）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
合庫金控	母 公 司
合庫資產管理	兄弟公司
合庫票券	兄弟公司
合庫證券	兄弟公司
合作金庫人壽保險公司（以下簡稱合庫人壽）	兄弟公司
合作金庫證券投資信託公司	兄弟公司
合作金庫創業投資公司	兄弟公司
合眾建築經理公司	關聯企業
合庫新興多重收益證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫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	其獨立董事為母公司之獨立董事(105 年 10 月 15 日前)
其 他	母公司及本行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

	105年12月31日		104年12月31日	
1. 存放銀行同業（帳列現金及約當現金）				
主要管理階層	\$ -		\$ 1	
2. 拆放銀行同業				
	最 高 餘 額	年 底 餘 額	利 息 收 入	年 利 率 (%)
105 年度				
兄弟公司	\$ 4,900,000	\$ 3,500,000	\$ 12,831	0.280-0.560
其他關係人	3,500,000	3,500,000	9,436	0.280-0.560
	<u>\$ 8,400,000</u>	<u>\$ 7,000,000</u>	<u>\$ 22,267</u>	
104 年度				
兄弟公司	\$ 4,400,000	\$ 3,500,000	\$ 14,560	0.350-0.650
主要管理階層	7,880,660	-	783	0.010-0.400
其他關係人	9,000,000	1,000,000	21,276	0.280-0.600
	<u>\$ 21,280,660</u>	<u>\$ 4,500,000</u>	<u>\$ 36,619</u>	
3. 銀行同業存款				
	年 底 餘 額	利 息 費 用	年 底 餘 額	利 息 費 用
105年度				
主要管理階層	\$ 160,638	\$ 1,219	\$ 167,114	\$ 2,620
其他關係人	25,122,312	263,701	24,747,119	304,369
	<u>\$ 25,282,950</u>	<u>\$ 264,920</u>	<u>\$ 24,914,233</u>	<u>\$ 306,989</u>
104年度				

4. 銀行同業拆放

	最 高 餘 額	年 底 餘 額	利 息 費 用	年 利 率 (%)
<u>104 年度</u>				
主要管理階層	\$ 18,779,577	\$ 1,532,092	\$ 10,103	0.100-3.000
其他關係人	3,000,000	-	32	0.388
	<u>\$ 21,779,577</u>	<u>\$ 1,532,092</u>	<u>\$ 10,135</u>	

5. 授 信

	最 高 餘 額	年 底 餘 額	利 息 收 入	年 利 率 (%)
<u>105 年度</u>				
兄弟公司	\$ 84,120	\$ -	\$ 24	2.265-2.405
主要管理階層	155,972	132,988	1,975	1.260-2.428
其他關係人	118,063	66,814	985	1.260-2.360
	<u>\$ 358,155</u>	<u>\$ 199,802</u>	<u>\$ 2,984</u>	
<u>104 年度</u>				
兄弟公司	\$ 12,697	\$ -	\$ 6	2.475-2.545
主要管理階層	192,304	126,978	2,030	1.470-2.708
其他關係人	99,024	78,959	1,457	1.500-2.700
	<u>\$ 304,025</u>	<u>\$ 205,937</u>	<u>\$ 3,493</u>	

本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. 附賣回票券及債券投資

	年 底 餘 額	利 息 收 入	利 率 區 間 (%)
<u>105 年度</u>			
兄弟公司	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,139</u>	0.300-0.460
<u>104 年度</u>			
兄弟公司	<u>\$ 199,597</u>	<u>\$ 4,280</u>	0.440-0.810

7. 附買回票券及債券負債

	年 底 餘 額	利 息 費 用	利 率 區 間 (%)
<u>104 年度</u>			
母 公 司	<u>\$ -</u>	<u>\$ 48</u>	0.400

8. 存 款

	年 底 餘 額	利 息 費 用	年 利 率 (%)
<u>105 年度</u>			
母 公 司	\$ 33,612	\$ 97	0-0.110
兄弟公司	2,328,509	21,631	0-1.360
關聯企業	173,263	519	0-1.130
主要管理階層	438,049	9,877	0-13.000
其他關係人	10,868,943	50,662	0-13.000
	<u>\$ 13,842,376</u>	<u>\$ 82,786</u>	
<u>104 年度</u>			
母 公 司	\$ 34,739	\$ 1,139	0-0.170
兄弟公司	4,405,864	6,261	0-1.360
關聯企業	189,203	866	0-1.130
主要管理階層	534,878	10,910	0-13.000
其他關係人	10,923,024	34,821	0-13.000
	<u>\$ 16,087,708</u>	<u>\$ 53,997</u>	

	105年12月31日	104年12月31日
9. 應收收益 (帳列應收款項)		
兄弟公司	\$ 62,675	\$ 102,298
其他關係人	-	300
	<u>\$ 62,675</u>	<u>\$ 102,598</u>
10. 應收利息 (帳列應收款項)		
兄弟公司	\$ 415	\$ 316
其他關係人	549	85
	<u>\$ 964</u>	<u>\$ 401</u>
11. 應收連結稅制款 (帳列本期所得稅資產)		
母 公 司	<u>\$ 951,196</u>	<u>\$ 744,306</u>
12. 應付利息 (帳列應付款項)		
兄弟公司	\$ 20	\$ 14
主要管理階層	-	2,113
	<u>\$ 20</u>	<u>\$ 2,127</u>
13. 應付費用 (帳列應付款項)		
兄弟公司	\$ 6,220	\$ 3,900
主要管理階層	-	805
其他關係人	-	891
	<u>\$ 6,220</u>	<u>\$ 5,596</u>
14. 應付連結稅制款 (帳列本期所得稅負債)		
母 公 司	<u>\$ 129,356</u>	<u>\$ 1,251,673</u>
15. 存入保證金 (帳列其他金融負債)		
母 公 司	\$ 1,773	\$ 1,520
兄弟公司	15,386	13,777
	<u>\$ 17,159</u>	<u>\$ 15,297</u>
	105年度	104年度
16. 手續費收入 (帳列手續費淨收益)		
兄弟公司	\$ 933,912	\$ 1,182,324
關聯企業	45	65
主要管理階層	173	350
其他關係人	340	626
	<u>\$ 934,470</u>	<u>\$ 1,183,365</u>
17. 手續費支出 (帳列手續費淨收益)		
兄弟公司	\$ 9,072	\$ 7,599
主要管理階層	26	5,593
其他關係人	7,893	11,471
	<u>\$ 16,991</u>	<u>\$ 24,663</u>
18. 租金收入 (帳列其他利息以外淨損益)		
母 公 司	\$ 6,671	\$ 6,080
兄弟公司	58,975	53,560
其他關係人	12,228	12,708
	<u>\$ 77,874</u>	<u>\$ 72,348</u>
19. 租金支出 (帳列其他業務及管理費用)		
兄弟公司	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,086</u>

	105年度	104年度
20. 資訊服務費(帳列其他業務及管理費用)		
兄弟公司	\$ 40,812	\$ 38,554
21. 委託調查研究費(帳列其他業務及管理費用)		
兄弟公司	\$ 230	\$ -
22. 什項收入(帳列其他利息以外淨損益)		
母 公 司	\$ 1,519	\$ 1,340
兄弟公司	-	306
關聯企業	-	24
其他關係人	4,855	2,950
	\$ 6,374	\$ 4,620
23. 捐贈(帳列其他利息以外淨損益)		
主要管理階層	\$ 2,900	\$ 2,000

本行與關係人間之交易，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。本行與關係人之租賃契約，租金係參考鄰近辦公室行情，依承租坪數計算按月收取。

24. 買賣票券及債券 - 累積交易金額

105年度				
關 係 人 類 別	向關係人購買票券及債券	出售票券及債券予關係人	出售予關係人附買回條件之票券及債券	向關係人購入之附買回條件之票券及債券
兄弟公司	\$ 1,498,666	\$ -	\$ -	\$ 34,070,318
104年度				
關 係 人 類 別	向關係人購買票券及債券	出售票券及債券予關係人	出售予關係人附買回條件之票券及債券	向關係人購入之附買回條件之票券及債券
母 公 司	\$ -	\$ -	\$ 1,093,873	\$ -
兄弟公司	-	-	-	17,117,728
	\$ -	\$ -	\$ 1,093,873	\$ 17,117,728

25. 衍生金融工具

					105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	合 併 資 產 負 債 表 項 目	餘 額		
兄弟公司— 合庫人壽	換 匯	105.12.22~ 106.02.22	USD	4,936	\$ 1,317	透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,317		
	換 匯	105.12.22~ 106.02.22	USD	10,033	2,677	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,677		
	換 匯	105.12.22~ 106.02.22	USD	13,000	3,469	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,469		
	換 匯	105.07.06~ 106.01.06	USD	3,187	242	透過損益按公允價值衡量之金融資產	242		
	換 匯	105.11.14~ 106.01.17	USD	6,981	5,077	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,077		
	換 匯	105.04.11~ 106.04.11	USD	3,499	(360)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(360)		
	換 匯	105.11.14~ 106.01.17	USD	1,699	1,236	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,236		
	換 匯	105.07.15~ 106.01.17	USD	3,129	336	透過損益按公允價值衡量之金融資產	336		
	換 匯	105.07.15~ 106.01.17	USD	4,850	521	透過損益按公允價值衡量之金融資產	521		
	換 匯	105.07.15~ 106.01.17	USD	3,129	336	透過損益按公允價值衡量之金融資產	336		
	換 匯	105.03.15~ 106.03.15	USD	10,488	(5,367)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(5,367)		
	換 匯	105.12.14~ 106.03.14	USD	5,030	1,597	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,597		
	換 匯	105.12.14~ 106.03.14	USD	5,001	1,588	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,588		
	換 匯	105.12.14~ 106.03.14	USD	10,012	3,179	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,179		
	換 匯	105.12.14~ 106.03.14	USD	9,989	3,172	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,172		
	換 匯	105.12.14~ 106.03.14	USD	5,006	1,590	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,590		
	換 匯	105.12.14~ 106.03.14	USD	10,483	3,329	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,329		
	換 匯	105.12.14~ 106.03.14	USD	1,920	610	透過損益按公允價值衡量之金融資產	610		

2016 Annual Report

關 係 人 名 稱	合 約 名 稱	合 約 期 間	名 目	本 金	105年度		合 併 資 產 負 債 表 餘 額	目 餘 額
					本 年 度 評 價	(損) 益		
其他關係人—合庫全球高收益債券證券投資信託基金	換 匯	105.12.28~106.02.10	USD	7,000	\$	790	透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 790
	換 匯	105.12.19~106.01.19	USD	2,020		520	透過損益按公允價值衡量之金融資產	520
	換 匯	105.12.28~106.02.10	USD	1,000		113	透過損益按公允價值衡量之金融資產	113
	換 匯	105.12.30~106.02.10	USD	4,000	(	161)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(161)
關 係 人 名 稱	合 約 名 稱	合 約 期 間	名 目	本 金	104年度		合 併 資 產 負 債 表 餘 額	目 餘 額
					本 年 度 評 價	(損) 益		
兄弟公司 - 合庫人壽	換 匯	104.12.22~105.03.22	USD	4,935	\$	146	透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 146
	換 匯	104.12.22~105.03.22	USD	10,033		296	透過損益按公允價值衡量之金融資產	296
	換 匯	104.12.22~105.03.22	USD	13,000		383	透過損益按公允價值衡量之金融資產	383
	換 匯	104.05.06~105.05.06	USD	3,187		6,744	透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,744
	換 匯	104.11.09~105.01.11	USD	6,981		3,672	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,672
	換 匯	104.10.13~105.01.13	USD	9,989		3,201	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,201
	換 匯	104.12.31~105.01.29	USD	11,219		842	透過損益按公允價值衡量之金融資產	842
	換 匯	104.11.09~105.01.11	USD	3,499		1,841	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,841
	換 匯	104.12.31~105.01.29	USD	10,897		817	透過損益按公允價值衡量之金融資產	817
	換 匯	104.11.09~105.01.11	USD	1,699		894	透過損益按公允價值衡量之金融資產	894
	換 匯	104.10.15~105.01.15	USD	11,386		4,890	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,890
	換 匯	104.12.31~105.01.29	USD	6,722		504	透過損益按公允價值衡量之金融資產	504
	換 匯	104.12.31~105.01.29	USD	3,000		225	透過損益按公允價值衡量之金融資產	225
	換 匯	104.12.31~105.01.29	USD	5,000		375	透過損益按公允價值衡量之金融資產	375
	換 匯	104.04.07~105.04.07	USD	10,259		16,125	透過損益按公允價值衡量之金融資產	16,125
	換 匯	104.04.15~105.04.15	USD	3,129		5,194	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,194
	換 匯	104.04.15~105.04.15	USD	3,129		5,194	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,194
	換 匯	104.04.15~105.04.15	USD	4,850		8,051	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,051
	換 匯	104.05.08~105.05.09	USD	20,579		43,673	透過損益按公允價值衡量之金融資產	43,673
	換 匯	104.05.13~105.05.13	USD	10,443		22,640	透過損益按公允價值衡量之金融資產	22,640
	換 匯	104.10.13~105.01.13	USD	1,920		615	透過損益按公允價值衡量之金融資產	615
	換 匯	104.09.15~105.03.15	USD	10,488		5,124	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,124
其他關係人 - 合庫新興多重收益證券投資信託基金	換 匯	104.11.27~105.01.27	USD	2,000		742	透過損益按公允價值衡量之金融資產	742
其他關係人 - 合庫全球高收益債券證券投資信託基金	換 匯	104.12.16~105.01.19	USD	7,300	-	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-
	換 匯	104.12.16~105.01.19	USD	2,200	-	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-
	換 匯	104.12.16~105.01.19	USD	730	-	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-
	換 匯	104.12.16~105.01.19	USD	3,000	-	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-
	換 匯	104.12.16~105.01.19	USD	520	(	271)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(271)
	遠 匯	104.10.22~105.01.26	USD	500		240	透過損益按公允價值衡量之金融資產	240
其他關係人 - 全智科技股份有限公司	遠 匯	104.10.30~105.02.03	USD	500		169	透過損益按公允價值衡量之金融資產	169
	遠 匯	104.11.09~105.02.16	USD	500		118	透過損益按公允價值衡量之金融資產	118
	遠 匯	104.11.16~105.02.18	USD	200		15	透過損益按公允價值衡量之金融資產	15
	遠 匯	104.11.27~105.02.01	USD	500		147	透過損益按公允價值衡量之金融資產	147
	遠 匯	104.12.02~105.03.07	USD	300		55	透過損益按公允價值衡量之金融資產	55
	遠 匯	104.12.31~105.03.04	USD	500		22	透過損益按公允價值衡量之金融資產	22

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：

	105年度	104年度
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益		
兄弟公司	\$ 60,439	\$ 181,029
其他關係人	(3,127)	41,353
	<u>\$ 57,312</u>	<u>\$ 222,382</u>

26. 放款

105 年 12 月 31 日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 年 度 最 高 餘 額 (註)	年 底 餘 額	履 約 正 常 放 款	情 形 逾 期 放 款	擔 保 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
消費性放款	44	\$ 108,562	\$ 66,599	\$ 66,599	\$ -	不動產	無
自用住宅抵押放款	34	165,474	133,203	133,203	-	不動產	無
其他放款	合庫證券	84,120	-	-	-	債券	無

104 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 正 常 放 款	情 形 逾 期 放 款	擔 保 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
消費性放款	48	\$ 151,434	\$ 95,322	\$ 95,322	\$ -	不動產	無
自用住宅抵押放款	28	139,894	110,615	110,615	-	不動產	無
其他放款	合庫證券	12,697	-	-	-	債券及定期存款	無

註：係各類別放款每日總計之最高餘額。

27. 本行於 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，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，本行 104 年度分別認列處分利益 154,779 仟元（帳列財產交易淨損益）。

(三)對主要管理階層之獎酬

本公司 105 及 104 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	105年度	104年度
薪資及其他短期員工福利	\$ 126,415	\$ 122,406
退職後福利	12,918	12,959
員工優惠存款超額利息	4,370	7,845
	<u>\$ 143,703</u>	<u>\$ 143,210</u>

三六、質押之資產

- (一)除合併財務報告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：

	105年12月31日	104年12月31日
央行外幣資金拆借擔保	\$ 40,000,000	\$ 40,000,000
央行日間透支擔保	30,000,000	30,000,000
國內美元清算透支擔保	11,000,000	11,000,000
國內人民幣清算透支擔保	2,312,000	3,994,400
法院假扣押之擔保	1,125,300	675,200
國內日圓清算透支擔保	500,000	500,000
海外分行資本適足準備金	367,308	305,784
信託業賠償準備金	200,000	180,000
票券金融保證金	50,000	50,000
證券商營業保證金	50,000	50,000
海外分行美元清算擔保	43,497	36,168
其 他	1,400	4,400
	<u>\$ 85,649,505</u>	<u>\$ 86,795,952</u>

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

- (二)本行西雅圖分行及洛杉磯分行爲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	質 期放	押 款	資 債	產 券	金 合	額 計	可 貼 最 高	現 之 金 額
105年12月31日	\$ 304,786		\$ 5,000		\$ 309,786		\$ 234,525	
104年12月31日	\$ 316,666		\$ 22,000		\$ 338,666		\$ 227,840	

三七、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)合庫銀行

1. 本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。本行 105 年 12 月 31 日依約已支付保證金 163,874 仟元 (帳列存出保證金)。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	105年12月31日	104年12月31日
1年內	\$ 631,700	\$ 592,570
超過1年但不超過5年	1,312,200	1,016,771
超過5年	112,219	36,656
	<u>\$ 2,056,119</u>	<u>\$ 1,645,997</u>

本行認列為費用之租賃給付如下：

	105年度	104年度
最低租賃給付	\$ 658,976	\$ 656,073
或有租金	1,103	1,199
	<u>\$ 660,079</u>	<u>\$ 657,272</u>

2. 本行出租本行擁有之投資性不動產，而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次，承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。本行 105 年 12 月 31 日依約已收取保證金 44,349 仟元 (帳列存入保證金)。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	105年12月31日	104年12月31日
1年內	\$ 179,312	\$ 177,565
超過1年但不超過5年	252,438	391,877
超過5年	18,372	-
	<u>\$ 450,122</u>	<u>\$ 569,442</u>

3. 截至 105 年 12 月 31 日止，本行尚未結清之重要工程及採購合約總價款共計 5,703,782 仟元，尚未支付價款計 1,018,288 仟元。
4. 本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，由合庫人壽擔任本行及合庫保險經紀人壽保險商品獨家供應商，並獨家使用本行行銷通路銷售人壽保險商品。惟三方合約中有關合庫保險經紀人之權利義務自 105 年 6 月 24 日起由合庫銀行概括承受。
5. 本行 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本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，本行不服核定內容，已依法提起行政救濟。本行已與臺北國稅局進行協談，於 103 年 12 月 30 日同意放棄 95 至 100 年度商譽及出售不良債權損失部分攤銷金額，並於 103 年度將相關所得稅費用 228,990 仟元予以估列入帳。

臺北國稅局已分別於 105 年 8 月 5 日暨 104 年 2 月 25 日及 4 月 9 日依前述協議結果，對於 95 至 100 年度營利事業所得稅結算申報案件作成更正核定暨復查決定，故有關合併農民銀行之商譽攤銷及承受農民銀行遞延出售不良債權損失當年度攤銷數爭執部分已告確定。本公司業已收回 95 至 100 年度商譽攤銷及出售不良債權損失部分已繳納之營利事業所得稅 705,861 仟元。

(二)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：

	105年12月31日	104年12月31日
1 年 內	\$ 2,501	\$ 3,914
超過 1 年但不超過 5 年	11,317	16,865
超過 5 年	13,755	-
	<u>\$ 27,573</u>	<u>\$ 20,779</u>

三八、金融工具

(一)公允價值之資訊 - 非按公允價值衡量之金融工具

除下表所列外，本公司管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額趨近其公允價值或其公允價值無法可靠衡量：

	105年12月31日		104年12月31日	
	帳 面 價 值	公 允 價 值	帳 面 價 值	公 允 價 值
金融資產				
持有至到期日金融資產	\$510,048,964	\$509,455,600	\$ 42,397,377	\$ 43,223,477
無活絡市場之債務工具投資	80,049,395	81,263,347	84,539,585	85,416,393
金融負債				
應付金融債券	74,610,000	75,636,377	69,610,000	70,258,774

上述公允價值衡量所屬層級如下：

105 年 12 月 31 日

	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
金融資產				
持有至到期日金融資產	\$509,455,600	\$ 6,173,804	\$503,281,796	\$ -
無活絡市場之債務工具投資	81,263,347	-	81,263,347	-
金融負債				
應付金融債券	75,636,377	-	75,636,377	-

104 年 12 月 31 日

	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
金融資產				
持有至到期日金融資產	\$ 43,223,477	\$ 6,024,163	\$ 37,199,314	\$ -
無活絡市場之債務工具投資	85,416,393	-	85,416,393	-
金融負債				
應付金融債券	70,258,774	-	70,258,774	-

(二)本公司衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

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

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

對於無活絡市場之債務工具投資，如有財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心資產負債表日之理論價格，以此理論價格為公允價值。其餘若有成交價格或造市者之報價資料者，則以最近成交價格及報價資料作為評估公允價值之基礎。對於應付金融債券除無到期日非累積金融債券以帳面價值，及機動利率計息金融債券以財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心之理論價格為公允價值外，餘以其預期現金流量之折現值估計公允價值。本公司 105 年及 104 年 12 月 31 日折現以所能獲得類似條件（相近到期日）之借款利率為準，所用之折現率分別為 0.7325%至 1.3754%及 0.7361%至 1.0960%。

(三)本公司 105 年及 104 年 12 月 31 日以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具，其公允價值等級資訊如下：

		105年12月31日			
以公允價值衡量之金融工具項目		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	\$ 902,142	\$ 902,142	\$ -	\$ -	
債券投資	4,495,059	2,321,235	2,173,824	-	
其他	18,918,778	-	18,918,778	-	
備供出售金融資產					
股票投資	4,230,764	4,230,764	-	-	
債券投資	119,127,606	9,170,976	109,956,630	-	
其他	282,576	282,576	-	-	
負債					
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(12,336,035)	-	(12,336,035)	-	
衍生金融工具					
資產					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,550,158	3,736	3,546,422	-	
負債					
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(2,294,976)	-	(2,294,976)	-	
		104年12月31日			
以公允價值衡量之金融工具項目		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	\$ 82,461	\$ 82,461	\$ -	\$ -	
其他	10,497,699	-	10,497,699	-	
備供出售金融資產					
股票投資	3,975,015	3,423,360	551,655	-	
債券投資	91,590,575	19,974,353	71,616,222	-	
其他	319,261	319,261	-	-	
負債					
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(12,703,063)	-	(12,703,063)	-	
衍生金融工具					
資產					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,355,916	4,029	4,351,887	-	
負債					
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(2,003,859)	-	(2,003,859)	-	

(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：

	105年12月31日	104年12月31日
指定為透過損益按公允價值衡量之債務工具		
帳面金額	\$ -	\$ -
	歸變動	於之信公動
當年度變動金額		
- 105 年度		\$ -
- 104 年度		\$ 6,311
累積變動金額		
- 截至 105 年 12 月 31 日		\$ -
- 截至 104 年 12 月 31 日		\$ -

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：

	105年12月31日	104年12月31日
帳面金額與合約到期金額間之差額		
- 公允價值	\$ 12,336,035	\$ 12,703,063
- 到期金額	12,888,000	13,152,000
	(\$ 551,965)	(\$ 448,937)
	歸屬於信用風險變動之公允價值變動	
當年度變動金額		
- 105 年度		\$ 32,330
- 104 年度		\$ 2,168
累積變動金額		
- 截至 105 年 12 月 31 日		\$ 34,498
- 截至 104 年 12 月 31 日		\$ 2,168

本公司發行之金融債券歸屬於信用風險變動之公允價值變動金額，係認列於其他綜合損益，該金額係由金融債券之公允價值總變動金額及其僅歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額間之差額計算而得。歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額係以資產負債表日之基準殖利率曲線計算而得。金融債券之公允價值係以資產負債表日公開報價之基準殖利率曲線及藉由取得債權人對本公司類似到期日借款之利率報價予以估計信用風險價差，估計未來現金流量折現而得。

(六)財務風險管理資訊

1. 風險管理

本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。本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。

本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。

董事會為本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、架構以及建立全行的風險管理文化，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，負責掌理及審議全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。風險管理部負責全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，完成全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，對全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，本公司信用風險暴露，表內項目主要來自於放款、存放及拆借銀行同業、有價證券投資及衍生工具等。表外項目主要為保證、承兌票款、信用狀及貸款承諾等業務。

本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，培養全行風險管理文化。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。本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。

謹就本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）

本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，本公司訂定「資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理準則」等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

本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。

本公司為量化信用風險，利用統計方法搭配客戶定性資料與本公司放款經驗，發展企、消金量化評等模型，定期驗證與維護，建立本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

本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

本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。

本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露情形。

本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。本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、及將授信戶寄存本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，本公司訂有行業別、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露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。

本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。

本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露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：

	105年12月31日	104年12月31日
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 101,561,712	\$ 101,337,530
不可撤銷之信用卡授信承諾	41,895,556	37,667,998
已開立但尚未使用之信用狀餘額	21,152,739	17,365,650
各類保證款項	78,348,294	75,846,447

本公司管理階層評估認為可持續控制並最小化本公司表外項目之信用風險暴險額，係因本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。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。惟佔本行授信餘額10%以上者，依產業別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

	105年12月31日	104年12月31日
產業別	金額	金額
自然人	\$809,134,142	\$811,865,538
製造業	327,044,724	322,834,983

本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，經本公司判斷信用風險極低。

除上述之外，本公司其餘金融資產之信用品質分析如下：

(1)貼現及放款暨應收款項之信用品質分析

105年12月31日	未逾期亦未減損部位金額(A)	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者
應收款項						
- 信用卡業務	\$ 2,832,619	\$ 38,059	\$ 61,942	\$ 2,932,620	\$ 25,376	\$ 17,420
- 其他	12,036,744	24,406	548,325	12,609,475	367,917	292,974
貼現及放款	1,953,094,604	7,549,281	29,797,942	1,990,441,827	6,651,004	16,903,787
104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	\$ 2,549,807	\$ 27,980	\$ 74,336	\$ 2,652,123	\$ 34,983	\$ 18,435
- 其他	10,828,753	26,551	519,669	11,374,973	323,002	220,344
貼現及放款	1,968,578,879	8,385,747	25,749,526	2,002,714,152	7,016,444	14,445,553

(2)未逾期亦未減損之貼現及放款，依業務別列示如下：

業務別	105年12月31日	104年12月31日
放款業務		
- 有擔保	\$ 1,407,436,657	\$ 1,393,174,736
- 無擔保	545,657,947	575,404,143
合計	1,953,094,604	1,968,578,879

(3)有價證券投資之信用品質分析

105年12月31日	未逾期亦未減損部位金額(A)	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
備供出售金融資產						
- 債券投資	\$ 119,127,606	\$ -	\$ -	\$ 119,127,606	\$ -	\$ 119,127,606
- 股權投資	4,230,764	-	-	4,230,764	-	4,230,764
- 其他	282,576	-	-	282,576	-	282,576
持有至到期日金融資產						
- 債券投資	77,851,299	-	-	77,851,299	10,859	77,840,440

2016 Annual Report

105年12月31日	未逾期亦未減損 部 位 金 額 (A)	已逾期未減損部 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)
- 其 他	\$ 432,208,524	\$ -	\$ -	\$ 432,208,524	\$ -	\$ 432,208,524
其他金融資產						
- 債券投資	80,049,395	-	-	80,049,395	-	80,049,395
- 股權投資	4,092,383	-	-	4,092,383	-	4,092,383
- 其 他	17,133,396	-	-	17,133,396	-	17,133,396

104年12月31日	未逾期亦未減損 部 位 金 額 (A)	已逾期未減損部 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	\$ 91,593,863	\$ -	\$ -	\$ 91,593,863	\$ 3,288	\$ 91,590,575
- 股權投資	3,975,015	-	-	3,975,015	-	3,975,015
- 其 他	319,261	-	-	319,261	-	319,261
持有至到期日金融資產						
- 債券投資	42,106,395	-	-	42,106,395	14,802	42,091,593
- 其 他	305,784	-	-	305,784	-	305,784
其他金融資產						
- 債券投資	84,539,585	-	-	84,539,585	-	84,539,585
- 股權投資	4,092,383	-	-	4,092,383	-	4,092,383
- 其 他	14,030,137	-	-	14,030,137	-	14,030,137

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。根據本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。

本公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項 目	105年12月31日		
	逾 期 1 個 月 以 內	逾 期 1 ~ 3 個 月	合 計
應收款項			
- 信用卡業務	\$ 25,302	\$ 12,757	\$ 38,059
- 其 他	13,000	11,406	24,406
貼現及放款			
放款業務			
- 有 擔 保	4,878,706	1,446,303	6,325,009
- 無 擔 保	975,989	248,283	1,224,272
備供出售金融資產			
- 債券投資	-	-	-
- 其 他	-	-	-
持有至到期日金融資產			
- 債券投資	-	-	-
- 其 他	-	-	-
其他金融資產			
- 債券投資	-	-	-
- 其 他	-	-	-

項 目	104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	\$ 22,337	\$ 5,643	\$ 27,980
- 其 他	16,298	10,253	26,551
貼現及放款			
放款業務			
- 有 擔 保	5,879,070	1,356,697	7,235,767
- 無 擔 保	902,419	247,561	1,149,980
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。

本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，並依據本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。

本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。

本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。

本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。本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。

本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。本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本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。

本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	105年12月31日	104年12月31日
利率風險		
利率曲線上升 100 基點	(\$ 338,493)	(\$ 25,435)
利率曲線下跌 100 基點	363,546	25,524
外匯風險		
USD/NTD、EUR/NTD 上升 3%	(132,789)	(86,027)
USD/NTD、EUR/NTD 下跌 3%	132,789	86,027
其他幣別 (人民幣、澳幣等) /NTD 上升 5%	220,149	(18,673)
其他幣別 (人民幣、澳幣等) /NTD 下跌 5%	(220,149)	18,673
權益證券價格風險		
權益證券價格上升 15%	120,054	12,369
權益證券價格下跌 15%	(120,054)	(12,369)

本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

	105年度			104年度		
	平	均	值 平均利率 (%)	平	均	值 平均利率 (%)
孳息資產						
存放銀行同業及其他金融資產 - 存放銀						
行同業	\$	26,939,023	1.82	\$	32,145,426	2.35
存放央行		363,032,312	0.54		602,415,776	0.75
拆放銀行同業		120,352,203	0.96		82,635,880	1.17
持有供交易之金融資產		19,652,234	0.50		31,818,557	0.76
原始認列時指定透過損益按公允價值衡						
量之金融資產		-	-		140,102	5.99
附賣回票券及債券投資		1,945,294	0.34		1,894,914	0.46
貼現及放款		1,964,562,393	2.01		1,908,703,823	2.12
備供出售金融資產		101,153,901	2.07		79,494,683	1.80
持有至到期日金融資產		478,884,429	0.48		31,668,410	1.81
無活絡市場之債務工具投資		81,841,417	2.07		81,837,519	1.79

	105年度			104年度		
	平	均	值	平	均	值
付息負債	平均利率 (%)			平均利率 (%)		
央行及銀行同業存款	\$	212,433,189	0.55	\$	223,584,339	0.40
原始認列時指定透過損益按公允價值衡						
量之金融負債		12,887,847	4.33		9,686,723	4.18
附買回票券及債券負債		12,526,955	0.27		21,520,863	0.45
活期存款		487,840,156	0.12		441,434,653	0.14
活期儲蓄存款		766,805,420	0.32		718,931,183	0.39
定期存款		491,914,674	1.04		459,583,913	1.18
定期儲蓄存款		677,825,139	1.15		695,132,173	1.33
公庫存款		82,155,852	0.70		73,684,825	0.85
可轉讓定期存單		4,834,141	0.31		1,739,192	0.39
結構型商品		4,347,486	0.62		6,623,598	1.39
應付金融債券		70,935,137	1.36		76,956,575	1.56

(2)台灣聯合銀行

	105年度			104年度		
	平	均	值	平	均	值
孳息資產	平均利率 (%)			平均利率 (%)		
存放銀行同業	\$	56,981	0.11	\$	478,676	-
存放央行		150,594	0.01		156,856	0.03
拆放銀行同業		-	-		28,446	0.01
貼現及放款		8,778,097	2.14		7,478,201	2.22
無活絡市場之債務工具投資		1,725,446	0.89		2,104,437	1.33
付息負債						
央行及銀行同業存款		8,291,258	0.41		8,008,106	0.60
活期存款		43,651	-		74,404	-
定期存款		85,414	0.87		88,023	0.57

本公司匯率風險集中資訊如下：

單位：仟元

	105年12月31日			
	外	幣	匯	率
金 融 資 產	新	台	幣	
貨幣性項目				
美 金	\$	10,154,784	32.2200	\$
人 民 幣		11,012,099	4.6240	
澳 幣		810,265	23.3450	
歐 元		410,380	33.9800	
日 圓		45,466,810	0.2771	
港 幣		1,363,517	4.1540	
英 鎊		109,134	39.6100	
南 非 幣		1,530,864	2.3700	
加拿大幣		127,698	23.9200	
紐西蘭幣		29,023	22.4600	
瑞士法郎		8,722	31.6050	
新加坡幣		5,439	22.3100	
瑞典克朗		2,920	3.5500	
泰 銖		7,357	0.9042	
柬埔寨幣		736,959	0.0080	
菲國披索		4,412	0.6510	
馬 來 幣		-	7.1840	
金 融 負 債				
貨幣性項目				
美 金	\$	11,024,482	32.2200	\$
人 民 幣		10,097,452	4.6240	
澳 幣		829,527	23.3450	
日 圓		38,008,073	0.2771	
歐 元		221,157	33.9800	
南 非 幣		2,773,328	2.3700	
港 幣		833,999	4.1540	
英 鎊		67,639	39.6100	
紐西蘭幣		88,911	22.4600	
加拿大幣		69,130	23.9200	
新加坡幣		16,146	22.3100	
瑞士法郎		8,466	31.6050	
瑞典克朗		18,496	3.5500	
泰 銖		14,106	0.9042	
菲國披索		1,573	0.6510	
柬埔寨幣		2,888	0.0080	
馬 來 幣		-	7.1840	

104年12月31日				
外	幣	匯	率	新
金	融	資	產	台
金	融	負	債	幣
貨幣性項目				
美 金	\$	9,438,349	32.8800	\$ 310,332,926
人 民 幣		9,443,309	4.9930	47,150,444
歐 元		431,528	35.9200	15,500,469
澳 幣		627,564	23.9750	15,045,854
日 圓		48,863,783	0.2730	13,339,813
港 幣		1,465,852	4.2420	6,218,146
南 非 幣		972,188	2.1200	2,061,039
英 鎊		28,763	48.7500	1,402,194
加拿大幣		27,447	23.7200	651,032
紐西蘭幣		19,499	22.5000	438,733
瑞士法郎		3,627	33.2350	120,544
新加坡幣		2,417	23.2500	56,207
瑞典克朗		4,358	3.9100	17,040
泰 銖		10,234	0.9168	9,383
柬埔寨幣		751,603	0.0081	6,068
菲國披索		2,581	0.7007	1,809
馬來 幣		7	7.6510	54
金 融 負 債				
貨幣性項目				
美 金		10,105,448	32.8800	332,267,122
人 民 幣		9,190,733	4.9930	45,889,329
澳 幣		678,335	23.9750	16,263,088
日 圓		32,415,488	0.2730	8,849,428
英 鎊		157,243	48.7500	7,665,610
歐 元		186,511	35.9200	6,699,476
南 非 幣		2,568,244	2.1200	5,444,677
港 幣		593,004	4.2420	2,515,523
紐西蘭幣		85,355	22.5000	1,920,493
加拿大幣		69,632	23.7200	1,651,680
瑞士法郎		5,251	33.2350	174,523
新加坡幣		6,124	23.2500	142,383
瑞典克朗		14,172	3.9100	55,413
泰 銖		11,050	0.9168	10,131
菲國披索		133	0.7007	93
柬埔寨幣		2,885	0.0081	23
馬來 幣		-	7.6510	3

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。本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。

本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工具中既有之流動性風險。

為維持適當之流動性，本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。

本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。

本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。

本行於 105 年及 104 年 12 月份之流動性準備比率分別為 25.51%及 23.48%。

本公司按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本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。

105年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 156,187,361	\$ 58,923,389	\$ 10,704,636	\$ 819,799	\$ -	\$ 226,635,185
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	12,888,000	12,888,000
附買回票券及債券負債	7,099,872	2,993,323	1,765,115	142,521	-	12,000,831
應付款項	35,207,271	1,437,366	3,875,128	1,793,774	1,361,129	43,674,668
存款及匯款	252,988,803	358,055,936	351,438,916	595,404,501	1,006,397,207	2,564,285,363
應付金融負債	-	-	8,000,000	4,000,000	62,610,000	74,610,000
其他到期資金流出項目	2,229,703	61,082	12,886	44,146	266,308	2,614,125

104 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	\$ 129,943,568	\$ 61,620,412	\$ 499,880	\$ 8,181,954	\$ -	\$ 200,245,814
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	13,152,000	13,152,000
附買回票券及債券負債	11,324,769	4,138,888	1,961,817	27,006	-	17,452,480
應付款項	26,641,525	1,250,741	3,724,904	1,642,602	1,574,763	34,834,535
存款及匯款	238,906,777	349,548,292	356,297,049	608,264,851	951,494,918	2,504,511,887
應付金融負債	-	-	-	-	69,610,000	69,610,000
其他到期資金流出項目	6,944,010	51,121	28,891	76,156	609,190	7,709,368

上表「存款及匯款」中活期存款到期分析係按本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 105 年及 104 年 12 月 31 日，0-30 天時間帶之資金支出將分別增加 1,332,990,997 仟元及 1,265,775,142 仟元。

本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

105年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債	-	-	-	-	-	-
- 外匯衍生工具	\$ 12	\$ 1,104	\$ 512	\$ 328	\$ -	\$ 1,956
- 利率衍生工具	(2,597)	-	(2,572)	(4,433)	(7,996)	(17,598)

104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	\$ 1,452	\$ 3,668	\$ 2,279	\$ 1,360	\$ -	\$ 8,759
- 利率衍生工具	(2,141)	(435)	(2,810)	(4,510)	(11,384)	(21,280)

(2)以總額結算交割之衍生金融負債

105年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債	-	-	-	-	-	-
外匯衍生工具	-	-	-	-	-	-
現金流出	\$ 100,614,110	\$ 48,649,694	\$ 10,212,981	\$ 5,547,481	\$ 6,320	\$ 165,030,586
現金流入	101,570,350	49,045,790	10,199,070	5,596,383	6,347	166,417,940
利率衍生工具	-	-	-	-	-	-
現金流出	-	75,283	446,818	21,048	2,218,577	2,761,726
現金流入	-	594,624	419,155	-	30,163,544	31,177,323
現金流出小計	100,614,110	48,724,977	10,659,799	5,568,529	2,224,897	167,792,312
現金流入小計	101,570,350	49,640,414	10,618,225	5,596,383	30,169,891	197,595,263
現金流量淨額	956,240	915,437	(41,574)	27,854	27,944,994	29,802,951

104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	\$ 121,940,698	\$ 61,218,639	\$ 8,332,811	\$ 6,721,102	\$ 139,693	\$ 198,352,943
現金流入	122,438,787	61,450,896	8,404,151	6,782,455	139,717	199,216,006
利率衍生工具	-	-	-	-	-	-
現金流出	136,070	1,887,838	1,394,754	140,160	851,454	4,410,276
現金流入	136,452	1,754,559	1,321,384	136,070	1,026,649	4,375,114
現金流出小計	122,076,768	63,106,477	9,727,565	6,861,262	991,147	202,763,219
現金流入小計	122,575,239	63,205,455	9,725,535	6,918,525	1,166,366	203,591,120
現金流量淨額	498,471	98,978	(2,030)	57,263	175,219	827,901

本公司按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本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。

105年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 2,456,708	\$ 6,528,417	\$ 7,806,476	\$ 8,640,285	\$ 76,129,826	\$ 101,561,712
不可撤銷之信用卡授信承諾	28,740	215,260	905,725	1,189,421	39,556,410	41,895,556
已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,003,758	11,034,135	2,257,950	887,836	2,969,060	21,152,739
各類保證款項	3,236,388	6,495,515	4,815,740	9,304,642	54,496,009	78,348,294

104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	\$ 1,175,415	\$ 6,237,551	\$ 7,763,379	\$ 11,348,130	\$ 74,813,055	\$ 101,337,530
不可撤銷之信用卡授信承諾	13,900	128,504	755,729	1,347,700	35,422,165	37,667,998
已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,430,340	8,766,697	2,230,412	483,024	1,455,177	17,365,650
各類保證款項	3,023,999	6,402,251	6,562,665	9,228,210	50,629,322	75,846,447

(七)金融資產移轉資訊

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

105年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨額
透過損益按公允價值衡量之金融資產 - 附買回條件協議	\$ 4,500,805	\$ 4,502,898	\$ 4,500,805	\$ 4,502,898	(\$ 2,093)
備供出售金融資產 - 附買回條件協議	6,870,688	7,497,933	6,870,688	7,497,933	(627,245)

104年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨額
透過損益按公允價值衡量之金融資產 - 附買回條件協議	\$ 5,124,914	\$ 5,126,880	\$ 5,124,914	\$ 5,126,880	(\$ 1,966)
備供出售金融資產 - 附買回條件協議	11,559,296	12,325,600	11,559,296	12,325,600	(766,304)

(八)金融資產與金融負債之互抵

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

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

105 年 12 月 31 日

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之金融工具	於資產負債表互抵之已認列金融負債總額	淨額
附買回條件協議	\$ 12,000,831	\$ -	\$ 12,000,831	(\$ 11,371,493)	\$ -	\$ 629,338

104 年 12 月 31 日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之金融工具	於資產負債表互抵之已認列金融負債總額	淨額
附買回條件協議	\$ 209,592	\$ -	\$ 209,592	(\$ 209,592)	\$ -	\$ -

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之金融工具	於資產負債表互抵之已認列金融負債總額	淨額
附買回條件協議	\$ 17,452,480	\$ -	\$ 17,452,480	(\$ 16,684,210)	\$ -	\$ 768,270

三九、資本管理

本行每年依據主管機關之資本適足性管理辦法規定，將所有風險列入資本適足性評估範圍；除依董事會核定之營運計畫及預算目標，並考量公司發展策略、資本適足性、負債比例及股利政策等，擬定資本適足性評估計畫，內容包括壓力測試、各季資本適足率預估等，以確保資本適足率目標達成與資本結構之健全。

為監控資本適足目標，本行風險管理部每月定期陳報資本適足率，並按季檢視本行資本適足性評估計畫之執行情形及實際營運數據變化，當實際資本適足率可能低於設定目標時，即檢討原因陳報並擬定對策因應，以維持本行適當之資本適足水準。

依銀行法及有關辦法規定，銀行合併及本行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。本行資本適足性資訊如下：

單位：新台幣仟元，%

分析項目			年 度	105年12月31日		
			本	行 合	併	
自 有 資 本	普通股權益		176,691,923	177,630,492		
	其他第一類資本		-	-		
	第二類資本		60,940,320	62,002,796		
	自有資本		237,632,243	239,633,288		
加 權 風 險 性 資 產 總 額	信用風險	標 準 法	1,749,949,669	1,751,849,566		
		內部評等法	-	-		
		資產證券化	2,525,003	2,525,003		
	作業風險	基本指標法	-	-		
		標準法 / 選擇性標準法	67,055,930	68,376,295		
		進階衡量法	-	-		
	市場風險	標 準 法	20,838,284	20,846,475		
		內部模型法	-	-		
	加權風險性資產總額			1,840,368,886	1,843,597,339	
	資本適足率 (%)			12.91	13.00	
普通股權益占風險性資產之比率 (%)			9.60	9.63		
第一類資本占風險性資產之比率 (%)			9.60	9.63		
槓桿比率			5.33	5.35		

分析項目		年 度	104年12月31日	
		本	行 合	併
自 有 資 本	普通股權益		169,179,043	170,222,272
	其他第一類資本		-	-
	第二類資本		60,385,900	61,546,641
	自有資本		229,564,943	231,768,913
加 權 風 險 性 資 產 總 額	信用風險	標 準 法	1,737,278,354	1,739,194,177
		內部評等法	-	-
		資產證券化	750,679	750,679
	作業風險	基本指標法	-	-
		標準法 / 選擇性標準法	63,325,942	65,270,944
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標 準 法	14,616,127	14,634,941
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		1,815,971,102	1,819,850,741
資本適足率 (%)			12.64	12.74
普通股權益占風險性資產之比率 (%)			9.32	9.35
第一類資本占風險性資產之比率 (%)			9.32	9.35
槓桿比率			5.25	5.28

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。

四十、資產品質、授信風險集中情形、利率敏感性資訊、獲利能力及到期日期限結構分析之相關資訊

- (一) 資產品質：請參閱附表二。
- (二) 授信風險集中情形

本行前十大企業授信資訊如下：

單位：新台幣仟元，%

排名 (註1)	105年12月31日			104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	\$ 47,985,202	25.22	集團A 鐵路運輸業	\$ 52,676,426	28.82
2	集團B 石油及煤製品製造業	24,452,532	12.85	集團B 石油及煤製品製造業	23,325,210	12.76
3	集團C 港埠業	20,117,499	10.57	集團C 港埠業	21,666,561	11.86
4	集團D 電腦及其週邊設備製造業	12,475,052	6.56	集團D 電腦及其週邊設備製造業	13,234,917	7.24
5	集團E 船務代理業	10,468,922	5.50	集團E 船務代理業	11,241,157	6.15
6	集團F 棉紡紗業	9,800,372	5.15	集團J 棉紡紗業	10,795,986	5.91
7	集團G 鋼鐵冶煉業	8,507,430	4.47	集團H 液晶面板及其組件製造業	9,763,984	5.34
8	集團H 液晶面板及其組件製造業	8,473,972	4.45	集團F 棉紡紗業	8,991,608	4.92
9	集團I 未分類其他電子零組件製造業	8,156,172	4.29	集團I 未分類其他電子零組件製造業	8,856,290	4.85
10	集團J 棉紡紗業	7,990,876	4.20	集團K 鋼鐵冶煉業	6,177,585	3.38

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，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，%

105年12月31日

項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	2,226,291,870	78,409,769	20,003,190	212,280,065	2,536,984,894
利率敏感性負債	875,078,103	1,270,111,617	123,230,949	56,522,353	2,324,943,022
利率敏感性缺口	1,351,213,767	(1,191,701,848)	(103,227,759)	155,757,712	212,041,872
淨 值					179,884,108
利率敏感性資產與負債比率					109.12
利率敏感性缺口與淨值比率					117.88

104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	2,224,055,786	87,672,073	11,322,931	159,928,135	2,482,978,925
利率敏感性負債	909,691,528	1,199,678,568	122,411,693	52,746,552	2,284,528,341
利率敏感性缺口	1,314,364,258	(1,112,006,495)	(111,088,762)	107,181,583	198,450,584
淨 值					172,638,090
利率敏感性資產與負債比率					108.69
利率敏感性缺口與淨值比率					114.95

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)

105 年 12 月 31 日

單位：美金仟元・%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	11,048,057	880,553	339,015	889,296	13,156,921
利率敏感性負債	13,248,760	613,323	660,986	10,000	14,533,069
利率敏感性缺口	(2,200,703)	267,230	(321,971)	879,296	(1,376,148)
淨 值					321,380
利率敏感性資產與負債比率					90.53
利率敏感性缺口與淨值比率					(428.20)

104 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	10,149,865	698,630	151,491	565,159	11,565,145
利率敏感性負債	10,403,374	993,494	1,109,895	15,000	12,521,763
利率敏感性缺口	(253,509)	(294,864)	(958,404)	550,159	(956,618)
淨 值					307,844
利率敏感性資產與負債比率					92.36
利率敏感性缺口與淨值比率					(310.75)

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)

105 年 12 月 31 日

單位：美金仟元・%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	270,858	71,519	-	-	342,377
利率敏感性負債	175,459	90,769	9,042	-	275,270
利率敏感性缺口	95,399	(19,250)	(9,042)	-	67,107
淨 值					60,677
利率敏感性資產與負債比率					124.38
利率敏感性缺口與淨值比率					110.60

104 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	267,543	72,167	-	-	339,710
利率敏感性負債	186,779	77,691	9,684	-	274,154
利率敏感性缺口	80,764	(5,524)	(9,684)	-	65,556
淨 值					59,218
利率敏感性資產與負債比率					123.91
利率敏感性缺口與淨值比率					110.70

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：%

項 目	105年12月31日	104年12月31日
資 產 報 酬 率	0.47	0.47
淨 值 報 酬 率	0.41	0.41
純 益 率	7.80	8.47
	6.71	7.28
	30.64	30.74

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. 本表係以合併財務報告金額為計算基礎。

(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

105 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	2,912,579,303	445,925,958	325,498,497	154,386,789	168,278,402	326,999,582	1,491,490,075
主要到期資金流出	3,411,972,205	220,472,557	179,964,509	430,399,837	414,230,546	658,707,019	1,508,197,737
期距缺口	(499,392,902)	225,453,401	145,533,988	(276,013,048)	(245,952,144)	(331,707,437)	(16,707,662)

104 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	2,874,376,823	459,449,410	337,684,146	143,910,031	189,898,631	301,915,264	1,441,519,341
主要到期資金流出	3,383,426,314	201,323,422	196,212,659	423,094,927	423,237,179	685,429,837	1,454,128,290
期距缺口	(509,049,491)	258,125,988	141,471,487	(279,184,896)	(233,338,548)	(383,514,573)	(12,608,949)

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

105 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	21,063,564	8,535,847	3,495,230	2,346,722	1,023,083	5,662,682
主要到期資金流出	24,305,052	12,029,919	4,509,979	2,179,696	3,191,626	2,393,832
期距缺口	(3,241,488)	(3,494,072)	(1,014,749)	167,026	(2,168,543)	3,268,850

104 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	19,969,621	7,751,534	3,450,908	2,294,517	1,535,694	4,936,968
主要到期資金流出	24,145,661	10,778,451	4,407,558	2,491,497	3,621,382	2,846,773
期距缺口	(4,176,040)	(3,026,917)	(956,650)	(196,980)	(2,085,688)	2,090,195

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

105 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	342,377	45,694	1,500	16,632	14,830	263,721
主要到期資金流出	281,700	78,076	97,383	90,818	9,042	6,381
期距缺口	60,677	(32,382)	(95,883)	(74,186)	5,788	257,340

104 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	339,710	39,047	5,020	8,900	44,693	242,050
主要到期資金流出	280,492	80,737	106,042	77,691	9,683	6,339
期距缺口	59,218	(41,690)	(101,022)	(68,791)	35,010	235,711

註：本表係台灣聯合銀行美金之金額。

四一、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：

下列信託帳係本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 105 年及 104 年 12 月 31 日

項 目	105年12月31日	104年12月31日	項 目	105年12月31日	104年12月31日
信託資產			信託負債		
銀行存款	\$ 2,403,263	\$ 1,459,189	應付款項		
短期投資			應付費用	\$ 4,250	\$ 3,238
基金投資	153,234,175	155,580,004	其他應付款	2,477	2,403
股票投資	1,735,287	1,628,673	應付基金投資	200	-
債券投資	1,364,377	-		6,927	5,641
結構型商品	300,778	-			
	156,634,617	157,208,677	應付保管有價證券	75,487,067	67,632,891
			信託資本		
出借證券	833,745	804,036	金錢信託	157,272,789	157,015,238
應收款項	8,844	6,377	不動產信託	55,568,875	35,583,450
不動產			有價證券信託	2,432,186	2,219,984
土地	46,493,613	31,454,680	其他	275,144	176,070
房屋及建築	12,192	15,948		215,548,994	194,994,742
在建工程	9,255,459	4,287,799			
	55,761,264	35,758,427	各項準備與累積盈餘		
保管有價證券	75,487,067	67,632,891	本期損益	140,587	252,803
			收益分配金	(161,502)	(60,145)
			累積盈虧	106,727	43,665
				85,812	236,323
信託資產總額	\$ 291,128,800	\$ 262,869,597	信託負債總額	\$ 291,128,800	\$ 262,869,597

信託財產目錄
民國 105 年及 104 年 12 月 31 日

投 資 項 目	105年12月31日	104年12月31日
銀行存款	\$ 2,403,263	\$ 1,459,189
短期投資		
基金投資	153,234,175	155,580,004
股票投資	1,735,287	1,628,673
債券投資	1,364,377	-
結構型商品	300,778	-
出借證券	833,745	804,036
應收款項		
應收利息	3,353	2,623
應收出售證券款	200	-
其他應收款項	5,291	3,754
不動產		
土地	46,493,613	31,454,680
房屋及建築	12,192	15,948
在建工程	9,255,459	4,287,799
保管有價證券	75,487,067	67,632,891
合 計	\$ 291,128,800	\$ 262,869,597

信託帳損益表
民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

	105年度	104年度
信託收益		
利息收入	\$ 5,117	\$ 4,193
現金股利收入	69,127	42,705
已實現投資利益 - 股票	18,077	14,373
未實現投資利益 - 股票	237,500	354,349
已實現投資利益 - 基金	59	576
未實現投資利益 - 基金	1,606	1,284
租金收入	27,840	9,929
其他收入	5	-
信託收益合計	359,331	427,409
信託費用		
管 理 費	\$ 8,848	\$ 3,674
稅捐支出	52	335
手續費支出	751	318
郵 電 費	28	11
未實現投資損失 - 股票	202,939	163,465
已實現投資損失 - 基金	18	465
未實現投資損失 - 基金	4,395	5,069
其他費用	1,713	1,269
信託費用合計	218,744	174,606
稅前淨利	140,587	252,803
所得稅費用	-	-
稅後淨利	\$ 140,587	\$ 252,803

(二)依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

四二、與金融控股公司及其他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

本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)依本行轉介新開立證券帳戶之證券交易淨收益按開戶日起第 1 至第 5 年各收取百分之二十之證券交易淨收益之方式計算；(二)依約收取營業場所及相關共用設備費用；(三)依約每年收取 2,000 仟元之共同行銷服務費。

另本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 105 年及 104 年 12 月 31 日，本行應收合庫證券共同行銷服務費分別為 2,245 仟元及 2,690 仟元(帳列應收款項)，105 及 104 年度與合庫證券間之共同行銷收入分別為 7,044 仟元及 7,060 仟元(帳列其他利息以外淨損益)。

本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 105 年及 104 年 12 月 31 日，本行應收合庫人壽共同行銷手續費分別為 2,419 仟元及 2,111 仟元(帳列應收款項)，105 及 104 年度與合庫人壽間之共同行銷手續費收入分別為 32,090 仟元及 26,219 仟元(帳列手續費淨收益)。

四三、非現金交易之籌資活動

本行經股東會決議配發之現金股利於 105 年及 104 年 12 月 31 日尚未發放之金額分別為 170,524 仟元及 178,980 仟元。

四四、其他重要事項

本行業經金管會於 104 年 12 月 31 日核准申請在大陸地區設立長沙分行，本次投資長沙分行金額為人民幣 6 億元，並依「臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」相關規定辦理。本項設立長沙分行案，業經大陸地區相關主管機關核准籌建。

四五、附註揭露事項

(一)重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：本行不適用，轉投資事業亦不適用。
2. 為他人背書保證：本行不適用，轉投資事業亦不適用。
3. 期末持有有價證券情形：本行不適用，轉投資事業亦不適用。
4. 累積買進或賣出同一有價證券（轉投資事業適用）或同一轉投資事業股票（銀行適用）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。
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：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：無此情形。
7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無此情形。
8. 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：請參閱附表三。
9. 出售不良債權交易資訊：無此情形。
10. 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。
11. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：附註四四。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：請參閱附表四。
13. 從事衍生工具交易：請參閱附註八、三五及三八，另本行轉投資事業無此情事。

(三)大陸投資資訊：

本行業經金管會核准申請在大陸地區設立蘇州、天津及福州分行，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。有關蘇州、天津及福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、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五。

(四)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：請參閱附表六。

四六、部門資訊

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

- (一) 存款業務，包含存款、匯兌及代理收付等業務；
- (二) 授信業務，包含法人及個人之各項授信業務；
- (三) 資金業務，包含本行新台幣、外幣資金調撥與規劃、有價證券投資、轉投資及其他財務管理等業務；
- (四) 信託保險理財業務，包含信託、保險及理財業務之研發、推展及管理業務；
- (五) 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大會計政策相同。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 105 及 104 年度應報導部門損益資訊如下：

105年度							
	存款業務	授信業務	資金業務	信託保險 理財業務	其他業務	沖銷	合計
利息淨收益	\$ 9,663,087	\$ 19,792,998	\$ 680,995	\$ -	\$ 1,434,021	\$ -	\$ 31,571,101
利息以外淨收益	275,206	1,607,350	3,196,538	3,450,943	907,265	(101,800)	9,335,502
淨收益	9,938,293	21,400,348	3,877,533	3,450,943	2,341,286	(101,800)	40,906,603
呆帳費用及保證責任準備提存	-	(3,830,634)	-	-	22,829	-	(3,807,805)
營業費用	(8,517,240)	(8,728,671)	(766,162)	(2,894,101)	(1,635,110)	-	(22,541,284)
稅前淨利	\$ 1,421,053	\$ 8,841,043	\$ 3,111,371	\$ 556,842	\$ 729,005	(\$ 101,800)	\$ 14,557,514
104年度							
	存款業務	授信業務	資金業務	信託保險 理財業務	其他業務	沖銷	合計
利息淨收益	\$ 9,166,948	\$ 18,788,962	\$ 419,627	\$ -	\$ 1,676,985	\$ -	\$ 30,052,522
利息以外淨收益	366,728	1,507,295	2,991,787	3,428,337	1,426,397	(284,880)	9,435,664
淨收益	9,533,676	20,296,257	3,411,414	3,428,337	3,103,382	(284,880)	39,488,186
呆帳費用及保證責任準備提存	-	(2,188,590)	-	-	40,317	-	(2,148,273)
營業費用	(9,036,853)	(9,101,603)	(786,870)	(2,611,305)	(1,677,153)	3,594	(23,210,190)
稅前淨利	\$ 496,823	\$ 9,006,064	\$ 2,624,544	\$ 817,032	\$ 1,466,546	(\$ 281,286)	\$ 14,129,723

合作金庫商業銀行股份有限公司及子公司
 合併財務報告編製主體
 民國 105 年及 104 年 12 月 31 日

附表一

列入合併財務報告之子公司

單位：%

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	業務性質	期末持股比例(%)		說明
				105年12月31日	104年12月31日	
合作金庫商業銀行	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	註

未列入合併財務報告之子公司

單位：%

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	業務性質	期末持股比例(%)		說明
				105年12月31日	104年12月31日	
無						

註：合庫保險經紀人已於 105 年 6 月 24 日與合作金庫商業銀行合併後消滅。

附表二

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 105 年及 104 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

年 月		105 年 12 月 31 日						104 年 12 月 31 日					
業 務 別	項 目	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註 3)		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註 3)	
企業金融	擔 保	2,967,322	678,321,953	0.44	6,272,474	211.39		3,362,084	666,713,093	0.50	6,133,312	182.43	
	無擔保	2,668,904	525,514,607	0.51	7,160,343	268.29		1,753,741	551,608,460	0.32	7,008,984	399.66	
消費金融	住宅抵押貸款(註 4)	979,710	502,456,117	0.19	7,609,102	776.67		1,031,851	508,940,536	0.20	5,857,699	567.69	
	現金卡	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	
	小額純信用貸款(註 5)	11,904	12,499,705	0.10	148,551	1,247.91		47,115	12,544,692	0.38	204,713	434.50	
	其他(註 6)												
	擔保	613,546	254,588,889	0.24	2,015,897	328.56		592,128	245,391,020	0.24	1,896,174	320.23	
	無擔保	25,980	8,926,735	0.29	141,177	543.41		18,278	9,442,950	0.19	151,983	831.51	
放款業務合計		7,267,366	1,982,308,006	0.37	23,347,544	321.27		6,805,197	1,994,640,751	0.34	21,252,865	312.30	
		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		5,566	2,937,838	0.19	56,009	1,006.27		8,207	2,660,556	0.31	74,750	910.81	
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)		-	561,785	-	6,531	-		-	216,084	-	3,552	-	
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註 8)		2,363						15,462					
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)		12,487						17,085					
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)		19,918						22,322					
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)		53,335						61,678					

- 註 1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；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÷逾期放款金額；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：住宅抵押貸款係指借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。
- 註 5：小額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係 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 號函規定揭露。

附表三

合作金庫商業銀行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 105 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象名稱	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項金額	處理方式	應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
合庫銀行	合庫金控	母公司	\$ 951,196 (註)	-	\$ -	-	\$ -	\$ -

註：係採行連結稅制之應收款項。

附表四

合作金庫商業銀行股份有限公司
轉投資事業相關資訊及合計持股情形
民國 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：股或新台幣仟元

單位：股或新台幣千元										
被投資公司名稱 (註1)	所在地區	主要營業項目	年底 持股 比率	投資帳面 金額	本年底認 列之投資 損益	本行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	持股比例									
金融相關事業										
台灣聯合銀行	比利時	銀行業	90.02%	\$1,760,886	\$101,800	2,639,659	-	2,639,659	90.02%	註3
台灣金聯資產管理公司	臺北市	金融機構金錢債權收買業務	17.03%	2,370,934	178,966	225,000,000	-	225,000,000	17.03%	
財金資訊公司	臺北市	資訊軟體服務業	2.89%	135,405	42,302	15,107,985	-	15,107,985	2.89%	
台灣金融資產服務公司	臺北市	辦理金融機構金錢債權之評價 或拍賣業務	5.88%	101,125	-	10,000,000	-	10,000,000	5.88%	
臺灣集中保管結算所公司	臺北市	證券集中保管業	0.84%	60,694	4,318	3,535,801	-	3,535,801	1.00%	
臺灣期貨交易所	臺北市	期貨交易所	1.75%	53,468	11,438	5,356,006	-	5,356,006	1.76%	
財宏科技公司	臺北市	事務性機器設備批發業	9.92%	24,934	284	2,181,617	-	2,181,617	9.92%	
台北外匯經紀公司	臺北市	外匯買賣	7.06%	19,198	5,600	1,400,000	-	1,400,000	7.06%	
陽光資產管理公司	臺北市	金融機構金錢債權收買業務	0.72%	431	51	43,088	-	43,088	0.72%	
台灣行動支付公司	臺北市	資訊軟體及網路認證服務業	4.00%	24,000	-	2,400,000	-	2,400,000	4.00%	
非金融相關事業										
合眾建築經理公司	臺北市	建築經理業	30.00%	121,381	5,383	10,115,630	-	10,115,630	30.00%	
台灣電力公司	臺北市	發電、輸電	0.24%	631,153	-	78,754,764	-	78,754,764	0.24%	
台灣糖業公司	臺南市	糖類製造、農作物栽培	0.08%	-	11,431	4,233,752	-	4,233,752	0.08%	
聯安服務公司	臺北市	租賃業	5.00%	1,250	125	125,000	-	125,000	5.00%	
台北大眾捷運公司	臺北市	大眾捷運系統運輸業	-	139	6	13,363	-	13,363	-	
台灣中華日報社	臺南市	採訪及刊佈新聞	0.04%	52	-	16,768	-	16,768	0.04%	
台北金融大樓公司	臺北市	住宅及大樓開發租售業	1.63%	669,600	30,000	24,000,000	-	24,000,000	1.63%	
台灣高速鐵路公司	臺北市	高速鐵路經營業	0.95%	980,720	34,645	53,948,000	-	53,948,000	0.96%	

註 1：凡本銀行、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)，依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為銀行法第 74 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 11 條第 1 項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(3)前揭「衍生性商品契約」係指符合國際會計準則第 39 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。

附表五

合作金庫商業銀行股份有限公司及子公司
大陸投資資訊
民國 105 年度 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：仟元，除另予註明幣別者外，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	本年年初自台灣匯出累積投資金額	本年度匯出或收回投資金額		本年年底自台灣匯出累積投資金額	被投資公司本年度損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本年度認列投資損益	年底投資帳面價值	截至本年底止已匯回投資收益
					匯出	收回						
蘇州分行	存款、放款、進出口及匯兌等外匯業務	\$ 4,547,235 (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)	(\$ 54,615)	100%	(\$ 54,615)	\$ 5,129,713	\$ -
天津分行	存款、放款、進出口及匯兌等外匯業務	2,947,314 (USD97,387) (註1)	直接投資大陸分公司	2,947,314 (USD97,387) (註1)	-	-	2,947,314 (USD97,387) (註1)	(30,069)	100%	(30,069)	2,937,881	-
福州分行	存款、放款、進出口及匯兌等外匯業務	2,950,882 (USD97,549) (註1)	直接投資大陸分公司	2,950,882 (USD97,549) (註1)	-	-	2,950,882 (USD97,549) (註1)	(44,055)	100%	(44,055)	2,878,968	-

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)
\$ 10,445,431 (USD 349,331) (註 1)	\$ 10,445,431 (USD 349,331) (註 1)	\$114,260,457

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，限額為淨值或合併淨值之 60%，取孰高者。

附表六

合作金庫商業銀行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 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

編號 (註 1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註 2)	交易往來情形 (註 3 及 5)			
				項目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率 (%)
0	合作金庫商業銀行	台灣聯合銀行	1	存放銀行同業	\$ 560,375	註 4	0.02
1	台灣聯合銀行	合作金庫商業銀行	2	銀行同業存款	560,375	註 4	0.02
0	合作金庫商業銀行	台灣聯合銀行	1	拆放銀行同業	7,194,172	註 4	0.23
1	台灣聯合銀行	合作金庫商業銀行	2	銀行同業拆放	7,194,172	註 4	0.23

註 1：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註 2：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註 3：交易往來金額佔合併淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債項目者，以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 4：本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註 5：係新台幣壹億元以上之交易。

五、最近年度經會計師查核簽證之銀行個體財務報告

會計師查核報告

合作金庫商業銀行股份有限公司 公鑒：

查核意見

合作金庫商業銀行股份有限公司民國 105 年及 104 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體綜合損益表、個體權益變動表、個體現金流量表，以及個體財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開個體財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製，足以允當表達合作金庫商業銀行股份有限公司民國 105 年及 104 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體財務績效及個體現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核個體財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與合作金庫商業銀行股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

強調事項

如個體財務報告附註一及四四所述，合作金庫商業銀行股份有限公司與其百分之百持有之子公司合作金庫保險經紀人股份有限公司於民國 105 年 6 月 24 日進行合併，本次合併係屬於共同控制下之組織重組，並依據財團法人中華民國會計研究發展基金會公布之 IFRS 問答集及相關函釋處理，於編製比較財務報表時，應視為自始已合併並重編以前年度財務報表。本會計師未因此而修正查核意見。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對合作金庫商業銀行股份有限公司民國 105 年度個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對合作金庫商業銀行股份有限公司民國 105 年度個體財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

放款減損損失之評估

合作金庫商業銀行股份有限公司民國 105 年 12 月 31 日之貼現及放款總額為新台幣 1,982,308,006 仟元，占資產總額 63%，因是該資產減損之評估，對於個體財務報表可能產生重大影響。公司管理階層於評估是否對放款認列減損損失時，主要判斷係來自於是否有任何客觀證據顯示可能產生減損。減損損失金額係以該放款帳面金額與估計未來現金流量（已考量擔保品或保證之影響）折現值間之差額作認列。此外，放款備抵呆帳之提列金額，亦需符合金融監督管理委員會所規定之提列標準。由於放款減損損失之評估涉及許多重大判斷與估計，因而將其列為關鍵查核事項。會計政策及重大會計判斷與估計請參閱個體財務報表附註四(六)及五(一)，相關附註揭露請參閱個體財務報表附註十一。

本會計師針對此減損損失所使用之重大判斷、估計及假設，執行主要查核程序如下：

1. 瞭解及測試公司評估放款減損之內部控制程序。
2. 自個別評估減損之放款案件選取樣本，以評估公司預期未來現金流量折現值估計金額之合理性，包括公司管理階層評估減損所採用之預期未來現金流量估計值之假設、折現率及擔保品價值等。
3. 對於組合評估減損之放款案件測試其模型假設、資料及計算結果，包括減損評估模型所採用之歷史資料、對於具類似信用風險特徵之分組及其回收率與減損發生率。
4. 對公司授信資產之分類進行測試，依債權逾清償期時間長短及擔保品之情形等，評估授信資產之分類及其備抵呆帳之提列是否符合法令規定。

員工福利 - 退職後福利之估列

退職後福利之現值係以數種假設之精算結果為基礎。由於該等假設涉及許多重大判斷與估計並將影響淨確定福利負債之帳面金額，因而將其列為關鍵查核事項。會計政策及重大會計判斷與估計請參閱個體財務報表附註四(十九)及五(四)，相關附註揭露請參閱個體財務報表附註二六及二七。

本會計師取得公司採用之退休金精算報告，執行主要查核程序如下：

1. 評估公司採用之外部精算師其專家之資格、能力、適任性及客觀性。
2. 評估外部精算師所採用之重大假設及方法之合理性，包括折現率、薪資預期長期增加率及計畫資產預期長期投資報酬率等。
3. 取得及評估精算師所使用之資料是否完整及正確。

員工福利 - 退休員工優惠存款義務之估列

退休員工優惠存款義務之現值係以數種假設之精算結果為基礎。由於該等假設涉及許多重大判斷與估計並將影響退休員工優惠存款義務現值之帳面金額，因而將其列為關鍵查核事項。會計政策及重大會計判斷與估計請參閱個體財務報表附註四(十九)及五(四)，相關附註揭露請參閱個體財務報表附註二六及二七。

本會計師取得公司採用之退休員工優惠存款福利之精算評估報告，執行主要查核程序如下：

1. 評估公司採用之外部精算師其專家之資格、能力、適任性及客觀性。
2. 評估外部精算師所採用之重大假設及方法之合理性，包括折現率、存入資金報酬率、帳戶餘額每年遞減比率及優惠存款制度變動機率等。
3. 取得及評估精算師所使用之資料是否完整及正確。

商譽減損之評估

公司管理階層於評估商譽是否減損時，須估計分攤到商譽之現金產生單位之使用價值。為計算使用價值，公司需估計預期自現金產生單位所產生之未來現金流量，並決定計算現值所使用之折現率。由於商譽減損之評估涉及許多重大判斷與估計，因而將其列為關鍵查核事項。會計政策及重大會計判斷與估計請參閱個體財務報表附註四(十三)及五(五)，相關附註揭露請參閱個體財務報表附註十八。

本會計師取得公司採用之商譽減損測試評估報告及資產減損採用之折現率評估報告，執行主要查核程序如下：

1. 評估公司採用之外部專家其專家之資格、能力、適任性及客觀性。
2. 評估該專家採用該商譽減損之評估模型及假設之合理性。
3. 取得及評估該專家所使用之資料是否完整及正確。
4. 對於商譽所屬現金產生單位未來現金流量預測評估其合理性。

管理階層與治理單位對個體財務報表之責任

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製允當表達之個體財務報表，且維持與個體財務報表編製有關之必要內部控制，以確保個體財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製個體財務報表時，管理階層之責任亦包括評估合作金庫商業銀行股份有限公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算合作金庫商業銀行股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

合作金庫商業銀行股份有限公司之治理單位（含監察人）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核個體財務報表之責任

本會計師查核個體財務報表之目的，係對個體財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出個體財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響個體財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估個體財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或逾越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
 2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對合作金庫商業銀行股份有限公司內部控制之有效性表示意見。
 3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
 4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使合作金庫商業銀行股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒個體財務報表使用者注意個體財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致合作金庫商業銀行股份有限公司不再具有繼續經營之能力。
 5. 評估個體財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及個體財務報表是否允當表達相關交易及事件。
 6. 對於合作金庫商業銀行股份有限公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報表表示意見。本會計師負責查核案件之指導、監督及執行，並負責形成合作金庫商業銀行股份有限公司查核意見。
- 本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。
- 本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對合作金庫商業銀行股份有限公司民國105年度個體財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師陳麗琦

陳麗琦



會計師郭政弘

郭政弘



證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 1 0 6 年 3 月 2 日

合作金庫商業銀行股份有限公司
 個體資產負債表
 民國 105 年及 104 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	105年12月31日			104年12月31日(重編後)		
		金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金 (附註四、六及三五)	\$	54,064,826	2	\$	42,442,571	2
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註四、七、三五及三六)		302,017,438	10		711,892,231	23
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四、八及三五)		27,866,137	1		14,936,076	1
12500	附賣回票券及債券投資 (附註四、九及三五)		-	-		209,592	-
13000	應收款項 - 淨額 (附註四、十、三五及四二)		14,808,694	1		13,405,350	1
13200	本期所得稅資產 (附註四、三二及三五)		1,187,408	-		987,343	-
13500	貼現及放款 - 淨額 (附註四、十一、三五及三六)		1,958,508,412	62		1,972,923,223	65
14000	備供出售金融資產 - 淨額 (附註四、十二及三六)		123,640,946	4		95,884,851	3
14500	持有至到期日金融資產 (附註四、十三及三六)		510,048,964	16		42,397,377	1
15000	採用權益法之投資 (附註四及十四)		1,882,267	-		1,880,899	-
15500	其他金融資產 - 淨額 (附註四、十五及三六)		99,887,733	3		101,187,401	3
18500	不動產及設備 - 淨額 (附註四及十六)		37,962,847	1		39,291,595	1
18700	投資性不動產 - 淨額 (附註四及十七)		2,886,363	-		2,269,500	-
19000	無形資產 (附註四及十八)		3,545,312	-		3,628,906	-
19300	遞延所得稅資產 (附註四及三二)		954,971	-		1,227,279	-
19500	其他資產 - 淨額 (附註四、十九及三七)		711,131	-		1,061,737	-
10000	資 產 總 計	\$	3,139,973,449	100	\$	3,045,625,931	100
代 碼	負 債 及 權 益						
21000	央行及銀行同業存款 (附註二十及三五)	\$	225,668,911	7	\$	198,372,977	7
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註四、八、二四及三五)		14,631,011	1		14,706,922	1
22500	附買回票券及債券負債 (附註四、八、十二、二一及三五)		12,000,831	-		17,452,480	1
23000	應付款項 (附註二二及三五)		44,120,225	2		35,350,986	1
23200	本期所得稅負債 (附註四、三二及三五)		328,375	-		1,351,013	-
23500	存款及匯款 (附註二三及三五)		2,564,157,192	82		2,504,386,291	82
24000	應付金融債券 (附註二四)		74,610,000	2		69,610,000	2
25500	其他金融負債 (附註二五、三五及三七)		2,614,125	-		7,709,368	-
25600	負債準備 (附註四、二六及二七)		7,171,678	-		9,286,765	-
29300	遞延所得稅負債 (附註四、十六及三二)		3,261,164	-		3,453,496	-
29500	其他負債 (附註四)		1,170,965	-		1,185,632	-
20000	負債總計		2,949,734,477	94		2,862,865,930	94
	權 益						
	股 本						
31101	普通股股本		85,863,000	3		83,493,000	3
	資本公積						
31501	股本溢價		55,882,340	2		52,951,835	2
31513	庫藏股票交易		103,157	-		103,157	-
31500	資本公積總計		55,985,497	2		53,054,992	2
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積		29,225,467	1		25,586,622	1
32003	特別盈餘公積		1,217,583	-		1,217,583	-
32011	未分配盈餘		18,697,129	-		18,349,592	-
32000	保留盈餘總計		49,140,179	1		45,153,797	1
32500	其他權益	(	749,704)	-		1,058,212	-
30000	權益總計		190,238,972	6		182,760,001	6
	負債及權益總計	\$	3,139,973,449	100	\$	3,045,625,931	100

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 106 年 3 月 2 日查核報告)

董事長：廖燦昌



經理人：林鴻琛



會計主管：周建財



2016 Annual Report

合作金庫商業銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

代 碼		105年度		104年度(重編後)		變 動 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入(附註四、二八及三五)	\$ 50,110,097	123	\$ 50,960,772	129	(2)
51000	利息費用(附註四、二八及三五)	(18,707,695)	(46)	(21,053,921)	(53)	(11)
49010	利息淨收益	31,402,402	77	29,906,851	76	5
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益(附註四、二九、三五及四二)	6,267,528	15	6,410,138	16	(2)
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註四、三十及三五)	(592,346)	(1)	455,847	1	(230)
49300	備供出售金融資產之已實現損益(附註四)	1,202,764	3	633,063	2	90
49600	兌換損益(附註四)	1,407,642	3	1,243,147	3	13
49700	資產減損(損失)迴轉利益(附註四、十二、十三及十九)	6,351	-	(5,730)	-	211
49750	採用權益法之子公司、關聯企業及合資損益之份額(附註四及十四)	107,183	-	112,492	-	(5)
49805	以成本衡量之金融資產淨損益(附註四)	285,035	1	240,159	1	19
49813	無活絡市場之債務工具淨投資損益(附註四)	153,778	-	40,564	-	279
49863	財產交易淨損益(附註四及三五)	-	-	154,779	-	(100)
49899	其他利息以外淨損益(附註三五及四二)	594,637	2	241,687	1	146
49020	小 計	9,432,572	23	9,526,146	24	(1)
4xxxx	淨 收 益	40,834,974	100	39,432,997	100	4
58200	呆帳費用及保證責任準備提存(附註四及十一)	(3,802,662)	(9)	(2,158,168)	(5)	76
	營業費用(附註四、十六、十七、十八、二七、三一及三五)					
58500	員工福利費用	(14,757,601)	(36)	(15,229,100)	(39)	(3)
59000	折舊及攤銷費用	(1,075,976)	(3)	(1,204,900)	(3)	(11)
59500	其他業務及管理費用	(6,652,502)	(16)	(6,722,083)	(17)	(1)
58400	小 計	(22,486,079)	(55)	(23,156,083)	(59)	(3)
61001	稅前淨利	14,546,233	36	14,118,746	36	3
61003	所得稅費用(附註四及三二)	(2,022,632)	(5)	(1,989,265)	(5)	2
64000	本期淨利	12,523,601	31	12,129,481	31	3
	其他綜合損益					
	不重分類至損益之項目(附註四及二七)					
65201	確定福利計畫之再衡量數	(46,589)	-	(616,927)	(2)	(92)
65205	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	32,330	-	2,168	-	1,391
65200	不重分類至損益之項目(稅後)合計	(14,259)	-	(614,759)	(2)	(98)
	後續可能重分類至損益之項目(附註四、十四及三二)					
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(203,063)	(1)	182,004	-	(212)
65302	備供出售金融資產未實現評價損益	(1,588,002)	(4)	1,509,479	4	(205)
65307	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額 - 可能重分類至損益之項目	(100,089)	-	(119,127)	-	(16)
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	50,908	-	(3,430)	-	1,584
65300	後續可能重分類至損益之項目(稅後)合計	(1,840,246)	(5)	1,568,926	4	(217)
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	(1,854,505)	(5)	954,167	2	(294)
66000	本期綜合損益總額	\$ 10,669,096	26	\$ 13,083,648	33	(18)
	每股盈餘(附註三三)					
67500	基 本	\$ 1.48		\$ 1.52		

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 106 年 3 月 2 日查核報告)

董事長：廖燦昌



經理人：林鴻琛



會計主管：周建財



合作金庫商業銀行股份有限公司
 個體權益變動表
 民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代碼		股本(附註三四)		資本公積 (附註四及三四)	保留盈餘(附註四及三四)			其他權益項目			權益總額
		股數 (仟股)	普通股 股本		法定 盈餘公積	特別 盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財 務報表換算之兌 換差額(附註四)	備供出售金融資 產之未實現評價 損益(附註四)	指定為透過損益 按公允價值衡量 之金融負債其變 動金額來自信用 風險(附註四)	
A1	104 年 1 月 1 日餘額	7,136,276	\$ 71,362,760	\$ 38,730,516	\$ 22,548,376	\$ 1,217,583	\$ 16,964,284	\$ 235,613	(\$ 748,495)	\$ -	\$ 150,310,637
	以前年度盈餘分配										
B1	法定盈餘公積	-	-	-	3,038,246	-	(3,038,246)	-	-	-	-
B5	股息紅利 - 現金	-	-	-	-	-	(7,089,000)	-	-	-	(7,089,000)
E1	現金增資 - 104 年 3 月	993,024	9,930,240	11,419,776	-	-	-	-	-	-	21,350,016
E1	現金增資 - 104 年 10 月	220,000	2,200,000	2,596,000	-	-	-	-	-	-	4,796,000
C17	以母公司股票給與本公司員工之 股份基礎給付交易	-	-	308,700	-	-	-	-	-	-	308,700
	本期綜合損益總額										
D1	104 年度淨利	-	-	-	-	-	12,129,481	-	-	-	12,129,481
D3	104 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(616,927)	52,280	1,516,646	2,168	954,167
D5	104 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	11,512,554	52,280	1,516,646	2,168	13,083,648
Z1	104 年 12 月 31 日餘額	8,349,300	83,493,000	53,054,992	25,586,622	1,217,583	18,349,592	287,893	768,151	2,168	182,760,001
	以前年度盈餘分配										
B1	法定盈餘公積	-	-	-	3,638,845	-	(3,638,845)	-	-	-	-
B5	股息紅利 - 現金	-	-	-	-	-	(8,490,630)	-	-	-	(8,490,630)
E1	現金增資 - 105 年 6 月	237,000	2,370,000	2,930,505	-	-	-	-	-	-	5,300,505
	本期綜合損益總額										
D1	105 年度淨利	-	-	-	-	-	12,523,601	-	-	-	12,523,601
D3	105 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(46,589)	(251,368)	(1,588,878)	32,330	(1,854,505)
D5	105 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	12,477,012	(251,368)	(1,588,878)	32,330	10,669,096
Z1	105 年 12 月 31 日餘額	8,586,300	\$ 85,863,000	\$ 55,985,497	\$ 29,225,467	\$ 1,217,583	\$ 18,697,129	\$ 36,525	(\$ 820,727)	\$ 34,498	\$ 190,238,972

後附之附註係本個體財務報告之一部分。
 (請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 106 年 3 月 2 日查核報告)

董事長：廖燦昌



經理人：林鴻琛



會計主管：周建財



2016 Annual Report

合作金庫商業銀行股份有限公司 個體現金流量表 民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣千元

代 碼		105年度	104年度(重編後)
A00010	營業活動之現金流量		
	本期稅前淨利	\$ 14,546,233	\$ 14,118,746
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	902,976	960,229
A20200	攤銷費用	173,000	244,671
A20300	呆帳費用提列數	3,751,196	2,380,589
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）	592,346	(455,847)
A20900	利息費用	18,707,695	21,053,921
A21200	利息收入	(50,110,097)	(50,960,772)
A21300	股利收入	(466,036)	(395,526)
A21700	保證責任準備淨變動	51,466	(222,421)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	-	308,700
A22400	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額	(107,183)	(112,492)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失（利益）	1,695	(150,692)
A22700	處分投資性不動產利益	(66)	-
A23100	處分投資利益	(1,175,540)	(518,260)
A23500	金融資產減損損失	-	7,857
A23600	金融資產減損迴轉利益	(6,351)	-
A23800	非金融資產減損迴轉利益	-	(2,127)
	與營業活動相關之資產 / 負債變動數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業減少	88,499,333	70,642,643
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產減少	1,176,244	43,798,910
A41150	應收款項增加	(955,228)	(211,547)
A41160	貼現及放款（增加）減少	11,387,338	(121,068,132)
A41170	備供出售金融資產增加	(29,369,839)	(24,201,353)
A41180	持有至到期日金融資產增加	(468,082,871)	(22,605,381)
A41190	其他金融資產減少	538,155	19,564,808
A41990	其他資產減少	365,739	2,713,387
A42110	央行及銀行同業存款增加	27,295,934	22,371,062
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(14,030,747)	(18,986,800)
A42140	附買回票券及債券負債減少	(5,451,649)	(5,727,225)
A42150	應付款項增加（減少）	8,381,029	(6,176,022)
A42160	存款及匯款增加	59,770,901	107,226,674
A42170	其他金融負債減少	(4,621,279)	(1,956,423)
A42180	員工福利負債準備增加（減少）	(2,212,883)	60,538
A42990	其他負債增加（減少）	(14,552)	156,187
A33000	營運產生之現金流入（流出）	(340,463,041)	51,857,902
A33100	收取之利息	49,750,108	51,015,970
A33200	收取之股利	481,048	402,729
A33300	支付之利息	(18,877,639)	(21,670,134)
A33500	支付之所得稅	(3,110,036)	(416,906)
AAAA	營業活動之淨現金流入（流出）	(312,219,560)	81,189,561
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(219,866)	(795,281)
B03700	存出保證金增加	(15,150)	(4,474)
B04500	取得無形資產	(75,452)	(177,535)
B04700	處分承受擔保品	-	2,127
B05500	處分投資性不動產	3,861	-
B06700	其他資產增加	-	(43)
B06800	其他資產減少	7,613	-
B888	投資活動之淨現金流出	(298,994)	(975,206)
	籌資活動之現金流量		
C01400	發行金融債券	5,000,000	12,516,000
C01500	償還金融債券	-	(22,500,000)
C03000	存入保證金增加	-	604,724
C03100	存入保證金減少	(473,964)	-
C04500	發放現金股利	(8,490,630)	(7,089,000)
C04600	現金增資	5,300,505	26,146,016
CCCC	籌資活動之淨現金流入	1,335,911	9,677,740
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	923,926	896,558
EEEE	本期現金及約當現金增加（減少）數	(310,258,717)	90,788,653
E00100	期初現金及約當現金餘額	431,165,200	340,376,547
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 120,906,483	\$ 431,165,200
期末現金及約當現金之調節代碼		105 年 12 月 31 日	104 年 12 月 31 日(重編後)
E00210	個體資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 54,064,826	\$ 42,442,571
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銀行同業	66,841,657	388,217,117
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附買回票券及債券投資	-	209,592
E00240	其他符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之項目	-	295,920
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 120,906,483	\$ 431,165,200

後附之附註係本個體財務報告之一部分。
(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 106 年 3 月 2 日查核報告)

董事長：廖燦昌



經理人：林鴻琛



會計主管：周建財



六、銀行及其關係企業（符合公司法第三百六十九條之一規定者）最近年度及截至 106 年 3 月 10 日止，如有發生財務週轉困難情事，其對本行財務狀況之影響：無。

柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項

一、個體財務狀況

單位：新臺幣仟元

項目	105 年 12 月 31 日	104 年 12 月 31 日 (重編後)	變動金額	變動率 (%)
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業	356,082,264	754,334,802	(398,252,538)	(52.80)
透過損益按公允價值衡量之金融資產	27,866,137	14,936,076	12,930,061	86.57
附賣回票券及債券投資	0	209,592	(209,592)	(100.00)
應收款項-淨額	14,808,694	13,405,350	1,403,344	10.47
本期所得稅資產	1,187,408	987,343	200,065	20.26
貼現及放款-淨額	1,958,508,412	1,972,923,223	(14,414,811)	(0.73)
備供出售金融資產	123,640,946	95,884,851	27,756,095	28.95
持有至到期日金融資產	510,048,964	42,397,377	467,651,587	1,103.02
採用權益法之投資	1,882,267	1,880,899	1,368	0.07
其他金融資產-淨額	99,887,733	101,187,401	(1,299,668)	(1.28)
不動產及設備-淨額	37,962,847	39,291,595	(1,328,748)	(3.38)
投資性不動產-淨額	2,886,363	2,269,500	616,863	27.18
無形資產	3,545,312	3,628,906	(83,594)	(2.30)
遞延所得稅資產	954,971	1,227,279	(272,308)	(22.19)
其他資產-淨額	711,131	1,061,737	(350,606)	(33.02)
資產總計	3,139,973,449	3,045,625,931	94,347,518	3.10
央行及銀行同業存款	225,668,911	198,372,977	27,295,934	13.76
透過損益按公允價值衡量之金融負債	14,631,011	14,706,922	(75,911)	(0.52)
附買回票券及債券負債	12,000,831	17,452,480	(5,451,649)	(31.24)
應付款項	44,120,225	35,350,986	8,769,239	24.81
本期所得稅負債	328,375	1,351,013	(1,022,638)	(75.69)
存款及匯款	2,564,157,192	2,504,386,291	59,770,901	2.39
應付金融債券	74,610,000	69,610,000	5,000,000	7.18
其他金融負債	2,614,125	7,709,368	(5,095,243)	(66.09)
負債準備	7,171,678	9,286,765	(2,115,087)	(22.78)
遞延所得稅負債	3,261,164	3,453,496	(192,332)	(5.57)
其他負債	1,170,965	1,185,632	(14,667)	(1.24)
負債總計	2,949,734,477	2,862,865,930	86,868,547	3.03
股本	85,863,000	83,493,000	2,370,000	2.84
資本公積	55,985,497	53,054,992	2,930,505	5.52
保留盈餘	49,140,179	45,153,797	3,986,382	8.83
其他權益	(749,704)	1,058,212	(1,807,916)	(170.85)
權益總計	190,238,972	182,760,001	7,478,971	4.09
負債及權益總計	3,139,973,449	3,045,625,931	94,347,518	3.10

說明：

1. 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業減少，主要係央行可轉讓定期存單減少所致。
2. 透過損益按公允價值衡量之金融資產，主要係商業本票增加所致。
3. 附賣回票券及債券投資減少，主要係附賣回之票債券減少所致。
4. 持有至到期日金融資產增加，主要係央行可轉讓定期存單增加所致。
5. 本期所得稅負債減少，主要係應付連結稅制款減少所致。
6. 其他金融負債減少，主要係結構型商品所收本金減少所致。
7. 其他權益減少，主要係備供出售金融資產未實現評價損失增加所致。

二、個體財務績效

單位：新臺幣仟元

項目	105 年度	104 年度(重編後)	變動金額	變動率 (%)
利息淨收益	31,402,402	29,906,851	1,495,551	5.00
利息以外淨收益	9,432,572	9,526,146	(93,574)	(0.98)
淨收益	40,834,974	39,432,997	1,401,977	3.56
呆帳費用及保證責任準備提存	(3,802,662)	(2,158,168)	(1,644,494)	(76.20)
營業費用	(22,486,079)	(23,156,083)	670,004	2.89
稅前淨利	14,546,233	14,118,746	427,487	3.03

說明：呆帳費用及保證責任準備提存增加，主要係放款呆帳費用提列增加所致。

預期業務目標與其依據：

106 年度業務目標係參酌前一年度各項業務成長情形及本行本年度業務推展政策，訂定有關預期營業目標，請參閱壹、致股東報告書二（二）預期營業目標。

三、個體現金流量

（一）最近二年度現金流量變動之分析

年 度 項 目	105 年度	104 年度(重編後)	增 (減) 比例 (%)
現金流量比率(%)	-	61.47	-
現金流量允當比率(%)	-	177.65	-
現金流量滿足率(%)	-	8,325.38	-

增減比例變動分析說明：
現金流量比率、現金流量允當比率與現金流量滿足率因 105 年營業活動淨現金流量為淨流出，故不予計算該比率。

（二）流動性不足之改善計畫：本行無現金流動性不足的情形。

（三）未來一年現金流動性分析：

單位：新臺幣仟元

年初現金餘額 (1)	預計全年來自營業 活動淨現金流量 (2)	預計全年淨 現金流量 (3)	預計現金剩餘 (不足)數額 (1)+(2)+(3)	預計現金不足額 之補救措施	
				投資計畫	融資計畫
120,906,483	19,225,685	(16,612,159)	123,520,009	無	無

現金流量變動情形分析：

- 營業活動淨現金流入 19,225,685 仟元。
- 投資活動淨現金流出 2,022,597 仟元。
- 籌資活動淨現金流出 14,575,890 仟元。
- 匯率影響數-13,672 仟元。

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響

(一) 重大資本支出之運用情形及資金來源

單位:新臺幣仟元

計畫項目	實際或預期之 資金來源	實際或預期之 完工日期	所需資 金總額	實際或預定資金運用情形		
				103 年度	104 年度	105 年度
前鎮分行鄰房地購置	營運資金	103.12.08	45,990		45,990	
南港分行行舍購置	營運資金	104.12.11	91,485		91,145	340
十全分行行舍購置	營運資金	106.04.30	99,980			99,980
松竹分行鄰房地購置	營運資金	106.02.24	56,980			56,980
總行大樓設計監造酬金	法定公積	106.12.31	123,000	24,280		24,000

(二) 財務業務之影響

對本行財務無影響，在業務上可產生營運效益及增加本行營業資產，健全營業基礎。

五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

(一) 轉投資政策

配合本行發展策略及政府經建政策，投資對本行業務經營具綜效之企業，或選擇具發展潛力及投資利益之事業，以增加長期股權投資利益。

(二) 獲利或虧損之原因

整體衡量本年度內轉投資事業營運大致穩定，獲利來自轉投資事業配發之股利。

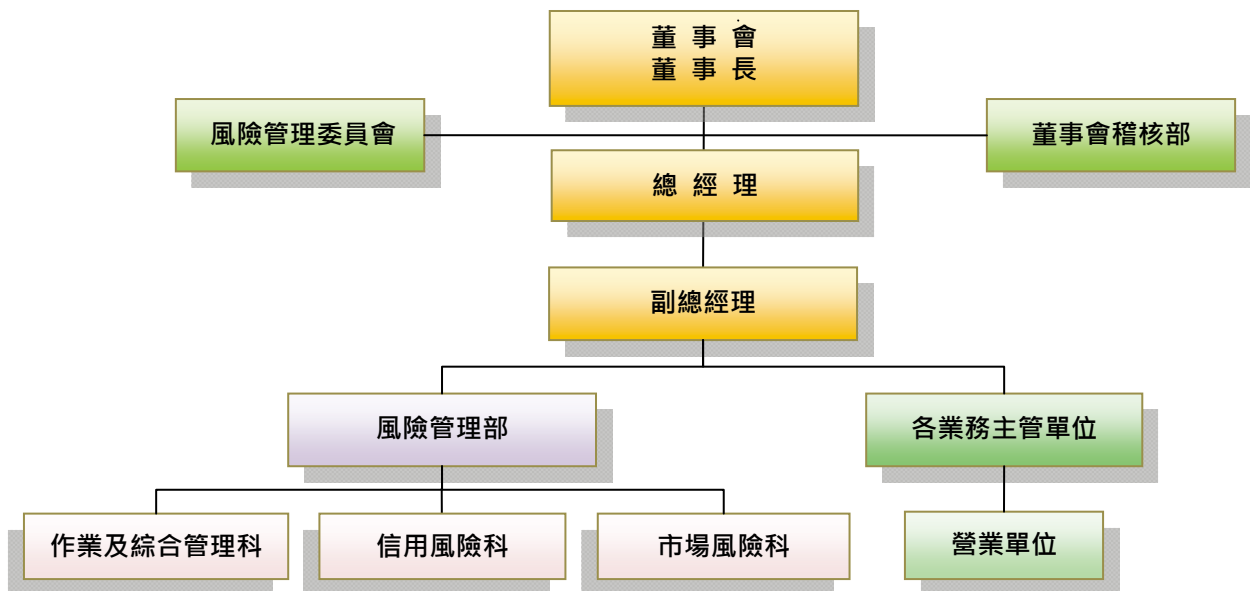
(三) 改善計畫

針對經營績效欠佳之轉投資事業，督促檢討改善，並評估處分持股。

(四) 未來一年投資計畫： 無。

六、風險管理事項

風險管理組織架構



(一) 各類風險之定性及定量資訊：

1. 信用風險管理制度及應計提資本

信用風險管理制度

105 年度

項 目	內 容
1. 信用風險策略、目標、政策與流程	1. 本行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。 2. 本行信用風險目標為發展健全之信用風險管理機制，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。 3. 本行信用風險政策係依安全性、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，培養全行風險管理文化，分析評估風險情形，採取因應措施，期使資產組合管理與資本配置最佳化。 4. 本行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。

項 目	內 容
2. 信用風險管理組織與架構	1. 董事會為本行信用風險之最高決策單位，並擔負本行信用風險之最終責任。 2. 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。 3. 風險管理部負責規劃、建置及整合本行信用風險管理作業，執行全行整體信用風險管理監控工作，逐步發展信用風險量化模型，以提昇風險量化能力。另定期彙總全行信用風險資訊陳報董事會及風險管理委員會；並依主管機關規定辦理資本計提及風險資訊揭露。 4. 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。 5. 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。 6. 授信管理部負責全行授信政策之企劃與各級人員授信權責之訂定與修正，對超逾區域中心權限之授信業務案件給予審核與核轉，並加強授信追蹤考核報告表之核備、督導。 7. 「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。 8. 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。
3. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點	1. 本行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，以利掌握本行整體信用風險，以作為其決策之參考。 2. 本行開發各項企金及消金評等模型並導入徵授信管理系統，自動產出違約機率及評等等級，建立本行內部評等制度，有效衡量授信風險，作為本行授信權限及利率定價參考。
4. 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	1. 本行訂有「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。 2. 本行對授信及投資業務遵循主管機關相關限額規定辦理。 3. 本行對同一企業、同一集團、行業別、國家別、擔保品別分別訂定限額，並持續監控，另定期或不定期就限額進行調整，以避免風險過度集中，確保銀行穩健經營。 4. 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。
5. 法定資本计提所採行之方法	標準法

信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本
 105 年 12 月 31 日

單位:新臺幣仟元

暴險類型	風險抵減後暴險額	應計提資本
主權國家	783,801,339	147,133
非中央政府公共部門	124,755,522	1,996,088
銀行 (含多邊開發銀行)	195,964,084	6,597,819
企業 (含證券及保險公司)	1,011,486,764	72,842,352
零售債權	475,409,982	29,840,458
住宅用不動產	500,438,776	23,446,583
權益證券投資	4,861,905	1,303,349
其他資產	89,387,076	3,768,481
合計	3,186,105,448	139,942,263

註：應計提資本為風險抵減後曝險額乘上風險權數及法定最低資本適足率。

2.證券化風險管理制度、暴險額及應計提資本

證券化風險管理制度
 105 年度

項 目	內 容
1. 證券化管理策略與流程	1. 本行對於資產證券化商品，並未擔任創始銀行，僅進行投資活動。 2. 對於資產證券化商品之投資，其管理策略及流程係依本行「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。 3. 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，並應依本行「金融商品交易簿管理要點」辦理。 4. 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「本行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。
2. 證券化管理組織與架構	本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，則依本行現行信用風險、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： 1. 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。 2. 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。 3. 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，查核本行資產證券化之投資與交易業務。

2016 Annual Report

項 目	內 容
3. 證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點	銀行簿： 本行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。 交易簿： 1. 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。 2. 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。
4. 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	本行非屬創始銀行，對於有關投資資產證券化商品之風險規避，係依本行「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。
5. 法定資本計提所採行之方法	標準法
6. 總體定性揭露要求，包括： (1) 從事證券化活動之目的，及銀行從事再證券化活動所承擔與保留之風險類型 (2) 證券化資產所蘊含之其他風險（例如流動性風險） (3) 證券化過程中，銀行扮演的各種不同角色，以及每個過程中銀行的參與程度 (4) 敘述對證券化暴險涉及之信用及市場風險變化所採取之監控流程 (5) 銀行於抵減證券化及再證券化所保留之風險時，其使用信用風險抵減之管理政策	
7. 綜述銀行證券化的會計政策	
8. 在銀行簿中，證券化中使用的外部評等機構(ECAI)名稱，及其使用於每一類資產證券化暴險的情形	
9. 解釋自上次報告期間後任何定量資訊之重大變動(例如資產於銀行簿與交易簿間移動)	

說明：第 6 項至第 9 項僅目前尚有流通在外部位之創始銀行方須填寫。

從事證券化情形

105 年 12 月 31 日

券 別	發 行 總 額	流 通 餘 額	自 行 購 回 餘 額
無	無	無	無

證券化暴險額與應計提資本—依交易類型

105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

銀行角色	部 別	資產類別	傳 統 型					組 合 型		合 計		
			暴 險 額				應計提資本 (2)	暴險額 保留或買入 (3)	應計提資本 (4)	暴險額 (5)=(1)+(3)	應計提資本 (6)=(2)+(4)	未證券化前之 應計提資本
			保留或買入	提供流動性融資額度	提供信用增強	小計 (1)						
非創始銀行	銀行簿	企業貸款	817,002			817,002	21,000			817,002	21,000	
		房貸基礎證券	11,312,532			11,312,532	181,000			11,312,532	181,000	
	交易簿											
	小計		12,129,534			12,129,534	202,000			12,129,534	202,000	
創始銀行	銀行簿											
	交易簿											
	小計											
合計			12,129,534			12,129,534	202,000			12,129,534	202,000	

證券化商品資訊

(1)投資證券化商品資訊彙總表：

105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項目(註 1)	帳列之會計項目	原始成本	累計評價損益	累計減損	帳面金額
CLO	備供出售金融資產-公司債	805,500	11,502	0	817,002
CMO	無活絡債務商品投資-公司債	11,313,653	0	0	11,312,532

106 年 3 月 10 日

單位：新臺幣仟元

項目(註 1)	帳列之會計項目	原始成本	累計評價損益	累計減損	帳面金額
CLO	備供出售金融資產-公司債	767,750	13,098	0	780,848
CMO	無活絡債務商品投資-公司債	13,409,217	0	0	13,407,850

註 1：本表包括國內、外之證券化商品，項目依以下類別及帳列會計科目分別填列：

- (1)不動產抵押擔保證券(MBS):包括房屋貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券(RMBS)、商業不動產貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券(CMBS)、擔保房貸憑證(CMO)、其他不動產抵押擔保證券。
- (2)受益證券或資產基礎證券 (ABS) :包括企業貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券(CLO)、債券資產證券化受益證券或資產基礎證券(CBO)、信用卡債權證券化受益證券或資產基礎證券、汽車貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券、消費性貸款/現金卡債權證券化受益證券或資產基礎證券、租賃債權證券化受益證券或資產基礎證券、其他證券化受益證券或資產基礎證券。
- (3)短期受益證券或短期資產基礎證券(ABCP)。
- (4)擔保債務憑證(CDO)。
- (5)不動產證券化:係指不動產資產信託受益證券(REIT)。
- (6)結構式投資工具(SIV)發行之票債券。
- (7)其他證券化商品。

註 2:本表包括銀行擔任創始機構，所持有之受益證券或資產基礎證券。

2016 Annual Report

(2)a.投資證券化商品單筆原始成本達 3 億元以上(不含本行擔任創始機構因信用增強目的而持有者)者，應揭露下列資訊：

105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

證券名稱 (註 2)	帳列之會計項目	幣別	發行人及其所在地	購買日	到期日	票面利率	信用評等 等級(註 3)	付息還本方式	原始成本	累計評價損益	累計減損	帳面金額	起賠點 (註 4)	資產池內容 (註 5)
Ocean Whale Funding 12Fed2018 (BB-15-1851)	備供出售金融資產-公司債	USD	Ocean Whale Funding Limited/ 開曼群島	2015/03/27	2018/2/12	3M LIBOR + 1.6%	S&P AA-	季配息/本金到期清償	TWD 483,300	3,383	0	TWD 486,683	0%	借戶浮動付息之 3 年期美金 2 億元貸款為資產，該貸款受中國輸出入銀行保證
China Car Funding Investment 2015 (BB-15-1991)	備供出售金融資產-公司債	USD	China Car Funding Investment/ 香港	2015/09/23	2020/9/15	3M LIBOR + 1.4%	S&P A	季配息/本金到期清償	TWD 322,200	8,119	0	TWD 330,319	0%	原由中國銀行浙江分行保證之借戶 Geely International (Hong Kong) Ltd 5 年期浮動利率放款；經債權轉移至特殊目的機構 China Car Funding Investment 2015，並由該特殊機構發行此公司債券。
FREDDIE MAC FHR 4491 PL 20450715 (BB-15-1978)	無活絡債務商品投資-公司債	USD	FREDDIE MAC / 美國	2015/8/31	2045/7/15	3.5%	Moody's Aaa	月配息/本金不定期攤還	TWD 360,930	0	0	TWD 360,601	0%	美國不動產抵押貸款。
FANNIE MAE FNR 2015-66 HL 20450725 (BB-15-1981)	無活絡債務商品投資-公司債	USD	FANNIE MAE / 美國	2015/8/31	2045/9/25	3%	Moody's Aaa	月配息/本金不定期攤還	TWD 605,350	0	0	TWD 605,620	0%	美國不動產抵押貸款。
GENNIE MAE GNR 2015-72 YA 20450320 (BB-15-1984)	無活絡債務商品投資-公司債	USD	GENNIE MAE / 美國	2015/9/9	2045/3/20	3.5%	Moody's Aaa	月配息/本金不定期攤還	TWD 690,987	0	0	TWD 689,978	0%	美國不動產抵押貸款。
GNR 2016-34 B 2.6525 20570916 (BB-16-2129)	無活絡債務商品投資-公司債	USD	GENNIE MAE / 美國	2016/3/8	2057/9/16	2.65%	Moody's Aaa	月配息/本金不定期攤還	TWD 618,208	0	0	TWD 618,604	0%	美國不動產抵押貸款。
FHLMC FHR 4557 UA 3.0 20441115 (BB-16-2130)	無活絡債務商品投資-公司債	USD	FREDDIE MAC / 美國	2016/2/26	2044/11/15	3.0%	Moody's Aaa	月配息/本金不定期攤還	TWD 647,287	0	0	TWD 647,170	0%	美國不動產抵押貸款。
FHLMC FHR 4571 DA 3.0 20441115 (BB-16-2159)	無活絡債務商品投資-公司債	USD	FREDDIE MAC / 美國	2016/4/13	2044/11/15	3.0%	Moody's Aaa	月配息/本金不定期攤還	TWD 803,531	0	0	TWD 803,674	0%	美國不動產抵押貸款。
GENNIE MAE GNR 2016-65 B 2.80 20570816 (BB-16-2185)	無活絡債務商品投資-公司債	USD	GENNIE MAE / 美國	2016/5/9	2057/8/16	2.8%	Moody's Aaa	月配息/本金不定期攤還	TWD 634,076	0	0	TWD 634,186	0%	美國不動產抵押貸款。
GENNIE MAE GNR 2016-92 B 20580316 (BB-16-2245)	無活絡債務商品投資-公司債	USD	GENNIE MAE / 美國	2016/6/30	2058/03/16	2.71093 %	Moody's Aaa	月配息/本金不定期攤還	TWD 484,726	0	0	TWD 484,705	0%	美國不動產抵押貸款。
FHLMC MAC FHR 4608 DV 20540415 (BB-16-2281)	無活絡債務商品投資-公司債	USD	FREDDIE MAC / 美國	2016/8/12	2054/04/15	3.5%	Moody's Aaa	月配息/本金不定期攤還	TWD 527,691	0	0	TWD 527,494	0%	美國不動產抵押貸款。
GENNIE MAE GNR 2016-105 AB 2.10 20460801 (BB-16-2282)	無活絡債務商品投資-公司債	USD	GENNIE MAE / 美國	2016/8/2	2046/8/1	2.1%	Moody's Aaa	月配息/本金不定期攤還	TWD 798,421	0	0	TWD 798,452	0%	美國不動產抵押貸款。
GNR 2016-106 B MTGE 20580916 (BB-16-2283)	無活絡債務商品投資-公司債	USD	GENNIE MAE / 美國	2016/8/16	2058/9/16	2.71904 %	Moody's Aaa	月配息/本金不定期攤還	TWD 993,524	0	0	TWD 993,287	0%	美國不動產抵押貸款。

證券名稱 (註 2)	帳列之會計項目	幣別	發行人及其所在地	購買日	到期日	票面利率	信用評等 等級(註 3)	付息還本方式	原始成本	累計評價損益	累計減損	帳面金額	起賠點 (註 4)	資產池內容 (註 5)
FREDDIE MAC FHR 4598 UK 20460315 (BB-16-2284)	無活絡債務商品投資-公司債	USD	FREDDIE MAC / 美國	2016/8/18	2046/3/15	3.0%	Moody' Aaa	月配息/本金不定期攤還	TWD 848,745	0	0	TWD 848,757	0%	美國不動產抵押貸款。
FREDDIE MAC FHR 4612 DV 20550115 (BB-16-2307)	無活絡債務商品投資-公司債	USD	FREDDIE MAC / 美國	2016/9/12	2055/1/15	3.5%	Moody' Aaa	月配息/本金不定期攤還	TWD 498,285	0	0	TWD 498,161	0%	美國不動產抵押貸款。
FREDDIE MAC FHR 4616 ET 20460915 (BB-16-2308)	無活絡債務商品投資-公司債	USD	FREDDIE MAC / 美國	2016/9/2	2046/9/15	3.0%	Moody' Aaa	月配息/本金不定期攤還	TWD 491,227	0	0	TWD 491,156	0%	美國不動產抵押貸款。
GNR 2016-142 B 20580916 (BB-16-2336)	無活絡債務商品投資-公司債	USD	GENNIE MAE / 美國	2016/10/14	2058/9/16	2.30838 %	Moody' Aaa	月配息/本金不定期攤還	TWD 438,143	0	0	TWD 438,195	0%	美國不動產抵押貸款。
GNR 2016-24 MA 20561216 (BB-16-2364)	無活絡債務商品投資-公司債	USD	GENNIE MAE / 美國	2016/11/14	2056/12/16	3.0%	Moody' Aaa	月配息/本金不定期攤還	TWD 437,205	0	0	TWD 437,225	0%	美國不動產抵押貸款。
FREDDIE MAC FHR 4630 CA 20540815 (BB-16-2365)	無活絡債務商品投資-公司債	USD	FREDDIE MAC / 美國	2016/11/15	2054/08/15	3.0%	Moody' Aaa	月配息/本金不定期攤還	TWD 621,410	0	0	TWD 621,384	0%	美國不動產抵押貸款。
FANNIE MAE FNR 2016-90 DA 20460825 (BB-16-2366)	無活絡債務商品投資-公司債	USD	FREDDIE MAC / 美國	2016/11/16	2046/08/25	3.0%	Moody' Aaa	月配息/本金不定期攤還	TWD 489,258	0	0	TWD 489,236	0%	美國不動產抵押貸款。
FANNIE MAE FNR 2016-93 LA 20420825 (BB-16-2371)	無活絡債務商品投資-公司債	USD	FREDDIE MAC / 美國	2016/12/09	2042/08/25	3.0%	Moody' Aaa	月配息/本金不定期攤還	TWD 324,648	0	0	TWD 324,647	0%	美國不動產抵押貸款。

註 1：本表包括國內、外之證券化商品。

註 2：同一證券化商品之不同券次，應分別填列全名。

註 3：請填列最近一次信用評等之結果。

註 4：起賠點(attachment point)係指受償順位次於銀行所持有券次之分券發行總額占該證券化商品發行總額之比例。例如銀行購買某擔保債務憑證(CDO)A 券，該擔保債務憑證受償順位次於 A 券之分券為 BBB 券及權益分券，BBB 券及權益分券之發行金額占該擔保債務憑證發行總額 12%，則 A 券之起賠點為 12%。

註 5：資產池指創始機構信託與受託機構，或讓與特殊目的公司之資產組群，本欄請填列資產組群之資產種類(標明主順位或次順位)、明細、以原幣別計價之帳面金額及筆數。

106 年 3 月 10 日

單位：新臺幣仟元

證券名稱 (註 2)	帳列之會計項目	幣別	發行人及其所在地	購買日	到期日	票面利率	信用評等 等級(註 3)	付息還本方式	原始成本	累計評價損益	累計減損	帳面金額	起賠點 (註 4)	資產池內容 (註 5)
Ocean Whale Funding 12Fed2018 (BB-15-1851)	備供出售金融資產-公司債	USD	Ocean Whale Funding Limited/ 開曼群島	2015/03/27	2018/2/12	3M LIBOR + 1.6%	S&P AA-	季配息/本金到期清償	TWD 460,650	3,639	0	TWD 464,289	0%	借戶浮動付息之 3 年期美金 2 億元貸款為資產，該貸款受中國輸出銀行保證。
China Car Funding Investment 2015 (BB-15-1991)	備供出售金融資產-公司債	USD	China Car Funding Investment/ 香港	2015/09/23	2020/9/15	3M LIBOR + 1.4%	S&P A	季配息/本金到期清償	TWD 307,100	9,459	0	TWD 316,559	0%	原由中國銀行浙江分行保證之借戶 Geelly International (Hong Kong) Ltd 5 年期浮動利率放款；經債權轉移至特殊目的機構 China Car Funding Investment 2015，並由該特殊機構發行此公司債券。
FREDDIE MAC FHR 4491 PL 20450715 (BB-15-1978)	無活絡債務商品投資-公司債	USD	FREDDIE MAC / 美國	2015/8/31	2045/7/15	3.5%	Moody' Aaa	月配息/本金不定期攤還	TWD 344,015	0	0	TWD 343,663	0%	美國不動產抵押貸款。

2016 Annual Report

證券名稱 (註 2)	帳列之會計項目	幣別	發行人及其 所在地	購買日	到期日	票面 利率	信用評等 等級(註 3)	付息還 本方式	原始 成本	累計評 價損益	累計 減損	帳面 金額	起賠點 (註 4)	資產池內容 (註 5)
FANNIE MAE FNR 2015-66 HL 20450725 (BB-15-1981)	無活絡債 務商品投 資-公司債	USD	FANNIE MAE / 美國	2015/8/31	2045/9/25	3%	Moody's Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	TWD 569,728	0	0	TWD 569,999	0%	美國不動產抵押貸款。
GENNIE MAE GNR 2015-72 YA 20450320 (BB-15-1984)	無活絡債 務商品投 資-公司債	USD	GENNIE MAE / 美國	2015/9/9	2045/3/20	3.5%	Moody's Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	TWD 658,603	0	0	TWD 657,524	0%	美國不動產抵押貸款。
GNR 2016-34 B 2.6525 20570916 (BB-16-2129)	無活絡債 務商品投 資-公司債	USD	GENNIE MAE / 美國	2016/3/8	2057/9/16	2.65%	Moody's Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	TWD 587,943	0	0	TWD 588,400	0%	美國不動產抵押貸款。
FHLMC FHR 4557 UA 3.0 20441115 (BB-16-2130)	無活絡債 務商品投 資-公司債	USD	FREDDIE MAC / 美國	2016/2/26	2044/11/15	3.0%	Moody's Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	TWD 616,682	0	0	TWD 616,547	0%	美國不動產抵押貸款。
FHLMC FHR 4571 DA 3.0 20441115 (BB-16-2159)	無活絡債 務商品投 資-公司債	USD	FREDDIE MAC / 美國	2016/4/13	2044/11/15	3.0%	Moody's Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	TWD 763,166	0	0	TWD 763,334	0%	美國不動產抵押貸款。
GENNIE MAE GNR 2016-65 B 2.80 20570816 (BB-16-2185)	無活絡債 務商品投 資-公司債	USD	GENNIE MAE / 美國	2016/5/9	2057/8/16	2.8%	Moody's Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	TWD 603,948	0	0	TWD 604,081	0%	美國不動產抵押貸款。
GENNIE MAE GNR 2016-92 B 20580316 (BB-16-2245)	無活絡債 務商品投 資-公司債	USD	GENNIE MAE / 美國	2016/6/30	2058/03/16	2.71093 %	Moody's Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	TWD 461,743	0	0	TWD 461,715	0%	美國不動產抵押貸款。
FHLMC MAC FHR 4608 DV 20540415 (BB-16-2281)	無活絡債 務商品投 資-公司債	USD	FREDDIE MAC / 美國	2016/8/12	2054/04/15	3.5%	Moody's Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	TWD 500,505	0	0	TWD 500,229	0%	美國不動產抵押貸款。
GENNIE MAE GNR 2016-105 AB 2.10 20460801 (BB-16-2282)	無活絡債 務商品投 資-公司債	USD	GENNIE MAE / 美國	2016/8/2	2046/8/1	2.1%	Moody's Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	TWD 759,388	0	0	TWD 759,432	0%	美國不動產抵押貸款。
GNR 2016-106 B MTGE 20580916 (BB-16-2283)	無活絡債 務商品投 資-公司債	USD	GENNIE MAE / 美國	2016/8/16	2058/9/16	2.71904 %	Moody's Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	TWD 945,812	0	0	TWD 945,477	0%	美國不動產抵押貸款。
FREDDIE MAC FHR 4598 UK 20460315 (BB-16-2284)	無活絡債 務商品投 資-公司債	USD	FREDDIE MAC / 美國	2016/8/18	2046/3/15	3.0%	Moody's Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	TWD 773,851	0	0	TWD 773,866	0%	美國不動產抵押貸款。
FREDDIE MAC FHR 4612 DV 20550115 (BB-16-2307)	無活絡債 務商品投 資-公司債	USD	FREDDIE MAC / 美國	2016/9/12	2055/1/15	3.5%	Moody's Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	TWD 472,633	0	0	TWD 472,441	0%	美國不動產抵押貸款。
FREDDIE MAC FHR 4616 ET 20460915 (BB-16-2308)	無活絡債 務商品投 資-公司債	USD	FREDDIE MAC / 美國	2016/9/2	2046/9/15	3.0%	Moody's Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	TWD 467,915	0	0	TWD 467,804	0%	美國不動產抵押貸款。
GNR 2016-142 B 20580916 (BB-16-2336)	無活絡債 務商品投 資-公司債	USD	GENNIE MAE / 美國	2016/10/14	2058/9/16	2.30838%	Moody's Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	TWD 417,233	0	0	TWD 417,327	0%	美國不動產抵押貸款。
GNR 2016-24 MA 20561216 (BB-16-2364)	無活絡債 務商品投 資-公司債	USD	GENNIE MAE / 美國	2016/11/14	2056/12/16	3.0%	Moody's Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	TWD 416,715	0	0	TWD 416,759	0%	美國不動產抵押貸款。

證券名稱 (註 2)	帳列之會計項目	幣別	發行人及其所在地	購買日	到期日	票面利率	信用評等 等級(註 3)	付息還本方式	原始成本	累計評價損益	累計減損	帳面金額	起賠點(註)	資產池內容 (註 5)
FREDDIE MAC FHR 4630 CA 20540815 (BB-16-2365)	無活絡債 務商品投資-公司債	USD	FREDDIE MAC / 美國	2016/11/15	2054/08/15	3.0%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	TWD 583,261	0	0	TWD 583,190	0%	美國不動產抵押貸款。
FANNIE MAE FNR 2016-90 DA 20460825 (BB-16-2366)	無活絡債 務商品投資-公司債	USD	FREDDIE MAC / 美國	2016/11/16	2046/08/25	3.0%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	TWD 464,677	0	0	TWD 464,635	0%	美國不動產抵押貸款。
FANNIE MAE FNR 2016-93 LA 20420825 (BB-16-2371)	無活絡債 務商品投資-公司債	USD	FREDDIE MAC / 美國	2016/12/09	2042/08/25	3.0%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	TWD 308,438	0	0	TWD 308,425	0%	美國不動產抵押貸款。
FANNIE MAE FNR 2016-92 A 20420425 (BB-17-2372)	無活絡債 務商品投資-公司債	USD	FANNIE MAE / 美國	2016/12/20	2042/04/25	3.0%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	TWD 455,204	0	0	TWD 455,207	0%	美國不動產抵押貸款
GNR 2017-7 B 20581216 (BB-17-2389)	無活絡債 務商品投資-公司債	USD	GENNIE MAE / 美國	2017/1/13	2058/12/16	2.4%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	TWD 555,774	0	0	TWD 555,818	0%	美國不動產抵押貸款
GNR 2017-7 AC 20581116 (BB-17-2390)	無活絡債 務商品投資-公司債	USD	GENNIE MAE / 美國	2017/1/5	2058/11/16	2.4%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	TWD 602,492	0	0	TWD 602,509	0%	美國不動產抵押貸款
FANNIE MAE FNR 2017-8 BA 20421125 (BB-17-2392)	無活絡債 務商品投資-公司債	USD	FANNIE MAE / 美國	2017/1/10	2042/11/25	3.0%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	TWD 617,347	0	0	TWD 617,329	0%	美國不動產抵押貸款
FREDDIE MAC FHR 4643 DB 20450315 (BB-17-2395)	無活絡債 務商品投資-公司債	USD	FREDDIE MAC / 美國	2017/2/6	2045/03/15	3.0%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	TWD 462,143	0	0	TWD 462,139	0%	美國不動產抵押貸款

註 1：本表包括國內、外之證券化商品。

註 2：同一證券化商品之不同券次，應分別填列全名。

註 3：請填列最近一次信用評等之結果。

註 4：起賠點(attachment point)係指受償順位次於銀行所持有券次之分券發行總額占該證券化商品發行總額之比例。例如銀行購買某擔保債務憑證(CDO)A 券，該擔保債務憑證受償順位次於 A 券之分券為 BBB 券及權益分券，BBB 券及權益分券之發行金額占該擔保債務憑證發行總額 12%，則 A 券之起賠點為 12%。

註 5：資產池指創始機構信託與受託機構，或讓與特殊目的公司之資產組群，本欄請填列資產組群之資產種類(標明主順位或次順位)、明細、以原幣別計價之帳面金額及筆數。

b.銀行擔任證券化創始機構，因信用增強目的而持有之部位：無。

c.銀行擔任證券化商品之信用受損資產買受機構或結清買受機構：無。

(3)銀行擔任證券化商品保證機構或提供流動性融資額度，應揭露下列資訊：無。

3.作業風險管理制度及應計提資本：

作業風險管理制度

105 年度

項 目	內 容
1. 作業風險管理策略與流程	1. 管理策略： (1) 以推動全行有效之作業風險管理意識與文化為重點。 (2) 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。 2. 管理流程：透過下列方式辨識、衡量、監測與控制作業風險 (1) 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。 (2) 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。

2016 Annual Report

項 目	內 容
	(3)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。 (4)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。
2. 作業風險管理組織與架構	1. 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。 2. 以三道防線分工之組織功能執行作業風險管理： (1)第一道防線（各營業單位及總行各業務主管單位）： ①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。 ②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。 (2)第二道防線(風險管理部)： 由風險管理部擔任獨立而專責之角色，規劃全行作業風險管理架構及各項管理工具之建立與導入，並負責全行作業風險之評估、監督、控管、檢討及報告。 (3)第三道防線(董事會稽核部)： 由董事會稽核部進行獨立性查核，檢查全行各單位作業風險管理情形。
3. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	1. 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。 2. 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。
4. 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	1. 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。 2. 透過風控自評，定期對各項業務之風險事件與控制措施進行剩餘風險評估，以確保其控制措施之有效性。
5. 法定資本计提所採行之方法	標準法

作業風險應計提資本

105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本
103年度	36,291,141	
104年度	38,385,024	
105年度	39,200,245	
合計	113,876,410	5,364,474

4.市場風險管理制度及應計提資本：

市場風險管理制度 105 年度

項 目	內 容
1.市場風險管理策略與流程	1. 管理策略： 依董事會核定之市場風險管理政策，並遵照新巴塞爾資本協定及主管機關之規範，建立市場風險管理制度，並依據本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。 2. 管理流程： 本行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。
2. 市場風險管理組織與架構	1. 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。 2. 董事會為本行市場風險管理之最高決策單位，並擔負本行市場風險之最終責任。 3. 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。 4. 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。 5. 各交易單位中台人員遵循本行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。 6. 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。
3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點	1. 市場風險報告： 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。 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。本行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，定期對外揭露本行市場風險管理資訊。 2. 市場風險衡量系統： 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。 定期執行全行市場風險壓力測試，衡量市場嚴峻時各類風險因子項下之潛在損失金額，向風險管理委員會及董事會提出報告及建議。
4. 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	1. 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。 2. 本行目前避險交易，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。 3. 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

2016 Annual Report

項 目	內 容
	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。
	4. 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。
5. 法定資本計提所採行之方法	標準法

市場風險應計提資本 105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

風險別	應計提資本
利率風險	1,178,497
權益證券風險	145,607
外匯風險	342,959
商品風險	0
合計	1,667,063

5.流動性風險包括資產與負債之到期分析

為維持適當之流動性，本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，並按月編製本行台外幣資產負債流動性缺口分析報告，定期向資產負債管理委員會及董事會提報監控情形。

(1)新臺幣到期日期限結構分析

105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0 天至 10 天	11 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	2,912,579,303	445,925,958	325,498,497	154,386,789	168,278,402	326,999,582	1,491,490,075
主要到期資金流出	3,411,972,205	220,472,557	179,964,509	430,399,837	414,230,546	658,707,019	1,508,197,737
期距缺口	(499,392,902)	225,453,401	145,533,988	(276,013,048)	(245,952,144)	(331,707,437)	(16,707,662)

註：本表係指全行新臺幣之金額。

(2)美金到期日期限結構分析表

105 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	21,063,564	8,535,847	3,495,230	2,346,722	1,023,083	5,662,682
主要到期資金流出	24,305,052	12,029,919	4,509,979	2,179,696	3,191,626	2,393,832
期距缺口	(3,241,488)	(3,494,072)	(1,014,749)	167,026	(2,168,543)	3,268,850

註：本表係指全行美金之金額。

(二)國內外重要政策及法律變動對銀行財務業務之影響及因應措施：

1.重要政策及法律變動：

金融監督管理委員會於 102 年 12 月 31 日訂定「銀行業防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項」(嗣後於 105 年 12 月 2 日修訂)，並要求各銀行於 104 年 12 月 31 日及 105 年 6 月 30 日前(得展延至 105 年 3 月 31 日及 105 年 9 月 30 日)，完成全行洗錢及資恐風險評估方式之規劃、建置與管理措施，並據以擬訂洗錢及資恐風險防制計畫。

2.影響及因應措施：

本行成立跨部門「洗錢及資助恐怖主義風險防制計畫執行工作小組」執行相關作業，並聘請專業顧問公司協助檢視本行現有防制洗錢及打擊資助恐怖主義相關作業機制，完成事項如下：

- (1)分別於 105 年 9 月 29 日及 11 月 21 日修訂「防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項」及「防制洗錢及打擊資助恐怖主義政策綱要」，供全行遵循。
- (2)已於主管機關規定時程內完成風險評估，並依據全行洗錢及資恐風險評估之結果，訂定本行「防制洗錢及打擊資助恐怖主義風險防制計畫」，擬訂優先採取之風險控制措施，以降低本行洗錢及資恐風險。

(三)科技改變及產業變化對銀行財務業務之影響及因應措施：

由於川普當選美國總統，除積極推動基礎建設、大幅調降營業稅及鼓勵製造業回流美國，將造成通膨升溫及利率走升，加上貿易保護主義是否抬頭，將成為 2017 年影響全球經濟的重要變數。此外智慧型手機需求成長趨緩、紅色供應鏈日益茁壯，中國大陸進口替代的效應日益明顯，競爭力較弱的台灣電子零組件相關廠商受到明顯衝擊，因此本行將密切注意總體經濟、個別產業及廠商的競爭力變化，以降低本行的營運風險。

(四) 銀行形象改變對銀行危機管理之影響及因應措施：本行形象無改變。

(五) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：本行目前無併購計畫。

(六) 擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施：

海外單位盈餘貢獻已逐漸成為本行獲利之重要來源，擴充海外營業據點將可提高獲利動能。惟海外設點將面對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不確定之風險。本行已有完善之經營管理制度，增設新據點之前，皆會先進行審慎之評估與分析，以降低風險。

(七) 業務集中所面臨之風險及因應措施：

本行除依相關法規辦理對同一人、同一關係人及同一關係企業之控管外，亦針對集團別、行業別、國家別及擔保品別等面向訂定集中度限額，定期向高階管理階層及董事會陳報暴險變動情形及限額使用率，以落實風險分散原則，確保銀行穩健經營。

(八) 經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施：本行經營權無改變。

(九) 董事、監察人或持股超過百分之一大股東，股權之大量移轉或更換對銀行之影響：無。

(十) 訴訟或非訟事件：

本行於 84 年概括承受彰化第四信用合作社（下稱彰化四信）時，發現總經理兼理事葉傳水以虛列存單冒貸、冒名偽開本票冒貸、空白取款條挪用庫存現金及虛偽購買公債挪用價金作三種融資等不法行為，導致彰化四信新台幣（下同）28 億 4,250 萬元之虧空。故依民法侵權行為、債務不履行、委任及信用合作社法相關之規定於 85 年 9 月 14 日對葉傳水及彰化四信所有理、監事（12 人）及經理人（9 人）提起訴訟，請求連帶賠償 28 億 4,250 萬元，最近一次判決情形為最高法院於 105 年 12 月判決所有理、監事及 4 位經理人應連帶賠償 28 億 4,250 萬元及利息部分發回台灣高等法院台中分院更為審理，另對其餘 5 位經理人之請求駁回（此部分判決確定），截至年報刊印日止，該件訴訟尚待台灣高等法院台中分院通知更二審開庭審理。

(十一) 其他重要風險及因應措施：無。

七、危機處理應變機制

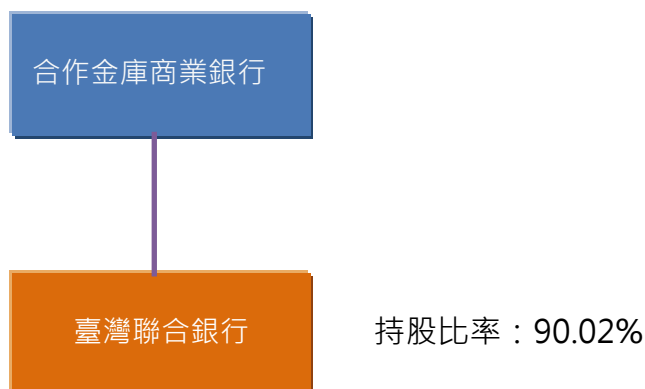
- (一) 訂定「合作金庫商業銀行發生緊急事件通報程序暨對外說明標準流程作業要點」，規範發生緊急事件時之通報及處理程序，以即時掌握時效減低損失。
- (二) 訂定「合作金庫商業銀行營運不中斷緊急應變措施（以因應流感大流行疫情為例）」、「合作金庫商業銀行因應員工罷工之營運不中斷方案」及「合作金庫商業銀行資訊作業緊急應變計畫」，於發生緊急事件時，得以維持本行之正常運作及健全業務經營。
- (三) 訂定「合作金庫商業銀行安全維護作業準則」，強化各單位安全維護機制及提升自我防衛功能，並設置安全維護督導小組，定期召開安全維護會議，檢討執行成效，改進缺失。
- (四) 訂定「合作金庫商業銀行例假日及夜間委託保全單位管理要點」，建立各單位緊急聯絡人之通報機制與偶、突發狀況之處理程序，提升緊急事件之應變處理能力。
- (五) 訂定「合作金庫商業銀行天然災害期間派員值勤及應變實施要點」，強化各項天然災害之防範措施及緊急應變制變能力，以維護人員財物之安全或降低損害之程度，俾利及早復原正常營業。
- (六) 訂定「員工自衛編組安全防護演練教案」，模擬各項可能發生之偶、突發狀況，實施任務編組，採取緊急應變措施，各營業單位每四個月並辦理安全防護演練一次，以強化員工應變制變之能力，俾有效維護人員與財物之安全。
- (七) 訂定「合作金庫商業銀行經營危機應變措施」，規範遇有發生異常提領等重大經營危機時應採行之應變措施，以即時解除經營之危機，維護金融交易穩定與本行信譽，並保障債權人權益。

八、其他重要事項：無。

捌、特別記載事項

一、關係企業相關資料

(一) 關係企業組織圖(105.12.31)



(二) 關係企業基本資料

單位：新臺幣仟元

企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目
臺灣聯合銀行	81.12.23	1F, Square de Meeus 1,1000 Brussels, Belgium	2,062,873	收受歐元及當地政府核准辦理之存款相關業務、國內外匯兌、聯合貸款、短期週轉融資、銀行間拆放、貨幣、外匯及資本市場業務。

(三) 推定為有控制與從屬關係者其相同股東資料：無。

(四) 各關係企業董事、監察人及總經理資料

105 年 12 月 31 日

企業名稱	職稱	姓名或代表人	股數(股)	持股比例
臺灣聯合銀行	董事長	林鴻琛 (合作金庫商業銀行代表)	2,639,659	90.02%
	董事	戴燈山 (合作金庫商業銀行代表)		
	董事	蔡禎耀 (合作金庫商業銀行代表)		
	董事	蔡友人 (合作金庫商業銀行代表)		
	董事	黃忠銘 (土地銀行代表)	146,250	4.99%
	董事	葉修竹 (台灣銀行代表)	146,250	4.99%

(五) 關係企業營運概況

105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

企業名稱	資本額	資產總值	負債總額	淨值	本期營業收入	本期營業利益	本期損益 (稅後)	每股盈餘 (稅後)元
臺灣聯合銀行	2,062,873	10,821,224	8,865,214	1,956,010	210,989	112,334	113,080	38.57

(六) 關係企業經營業務所涵蓋之行業

包括銀行業務等。

(七) 關係企業間所經營業務互有關聯者之業務往來分工情形

臺灣聯合銀行與本行有同業存款、拆款業務往來。

(八) 關係企業合併財務報表

依公司法及「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制準則」規定，本行與子公司臺灣聯合銀行依規編製合併財務報表，惟其合併財務報表仍經會計師查核，請參閱會計師查核報告。

(九) 關係企業背書保證、資金借貸及關係人交易資訊

請參閱本行 105 年度母公司財務報告之財務報表附註編號三五、關係人交易及四五、附註揭露事項。

二、關係報告書

(一) 關係報告聲明書

合作金庫商業銀行股份有限公司關係報告書聲明書

本公司 105 年度 (自 105 年 1 月 1 日至 105 年 12 月 31 日止) 之關係報告書，係依「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」編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符。

特此聲明

公司名稱：合作金庫商業銀行股份有限公司

負責人：廖 燦 昌



中 華 民 國 1 0 5 年 2 月 2 0 日

(二) 會計師複核報告意見書

106.2.20 勤審 10601033 號

受文者：合作金庫商業銀行股份有限公司

主旨：就 貴公司民國105年度關係報告書相關資訊無重大不符之聲明書表示意見。
說明：

- 一、貴公司於民國 106 年 2 月 20 日編製之民國 105 年度(自 105 年 1 月 1 日至 105 年 12 月 31 日止)之關係報告書，經 貴公司聲明係依「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」編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符，聲明書如附件。
- 二、本會計師已就 貴公司編製之關係報告書，依據「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」，並與 貴公司民國 105 年度之財務報告附註加以比較，尚未發現上述聲明有重大不符之處。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 陳麗琦



(三) 關係報告書

1. 從屬公司與控制公司間之關係概況

本行係合作金庫金融控股股份有限公司之從屬公司，資料如下：

控制公司名稱	控制原因	控制公司之持股與設質情形			控制公司派員擔任董事、監察人或經理人情形	
		持有股數(股)	持股比例	設質股數	職稱	姓名
合作金庫金融控股股份有限公司	取得本行表決權股份 100%	8,586,300,000	100%	0	請參閱第 13 頁「董事及監察人資料」	

2. 交易往來情形

(1) 進、銷貨交易情形：無。

(2) 財產交易：無。

(3) 資金融通情形：無。

(4) 資產租賃情形：本行與合作金庫金融控股股份有限公司之資產租賃情形如下：

交易類型	標的物		租賃期間	租賃性質	租金決定依據	收取(支付)方法	與一般租金水準之比較情形	本期租金總額 (105.1.1 -105.12.31)	本期收付情形 (105.1.1 -105.12.31)	其他約定事項
	名稱	座落地點								
出租	總行大樓	台北市館前路 77 號 8 樓	104.06.01 -105.05.31	營業租賃	參考鄰近區域租金	開立支票	相當	6,671 仟元	正常	無
			105.06.01 -106.05.31							

(5) 其他重要交易往來情形：無。

3. 背書保證情形：無。

4. 其他對財務、業務有重大影響之事項：無。

三、最近年度及截至 106 年 3 月 10 日止，私募有價證券及金融債券辦理情形：

項 目	105 第 1 次私募 發行日期：105 年 8 月 15 日				
私募有價證券種類	普通股				
股東會通過日期與數額	105 年 5 月 23 日董事會代行股東會決議通過發行股數 237,000,000 股				
價格訂定之依據及合理性	1. 本次私募每股價格不低於參考價格之十成。 2. 應募人合庫金控為持有本行股份超過 10% 之內部人，本次訂價並未低於參考價格之八成。且本行為合庫金控旗下主要子公司，為其主要獲利來源，近年盈餘穩健成長，故本案訂價尚屬合理。				
特定人選擇之方式	全數洽請本行唯一股東合庫金控認購。				
辦理私募之必要理由	維持股東結構單一化。				
價款繳納完成日期	105 年 6 月 29 日				
應募人資料	私募對象	資格條件	認購數量	與銀行關係	參與銀行經營情形
	合作金庫金融控股公司	證券交易法第 43 條之 6 規定	237,000,000 股	本行唯一股東	本行之母公司
實際認購(或轉換)價格	22.365 元				
實際認購(或轉換)價格與參考價格差異	實際認購價格等於參考價格 22.365 元				
辦理私募對股東權益影響(如:造成累積虧損增加等情形)	充實自有資本，提升競爭力				
私募資金運用情形及計畫執行進度	業已全數運用完畢				
私募效益顯現情形	第一類資本比率自 105 年 5 月底 8.94% 提升至 105 年 6 月底 9.33%。				

四、最近年度及截至 106 年 3 月 10 日止，子公司持有或處分本行股票情形：無。

五、其他必要補充說明事項：無。

六、105 年度及截至 106 年 3 月 10 日止，本行有發生證券交易法第三十六條第三項第二款所定事項，惟該等事項對股東權益或證券價格並無影響：無。

玖、總行單位及國內外分行一覽表

一、總行單位及國內分行一覽表

單位名稱	地址	電話
總行	100 台北市中正區館前路 77 號	(02)23118811
董事會稽核部	108 台北市萬華區昆明街 77 號 8、9 樓	(02)23317531
董事會秘書部	100 台北市中正區館前路 77 號 6 樓	(02)23118811
人力資源部	106 台北市大安區忠孝東路四段 325 號 9 樓	(02)27715596
行政管理部	100 台北市中正區館前路 77 號 9 樓	(02)23118811
會計部	100 台北市中正區館前路 77 號 9 樓	(02)23118811
法遵暨法務部	100 台北市大安區忠孝東路四段 325 號 9 樓	(02)27520058
調查研究部	100 台北市中正區館前路 77 號 7 樓	(02)23118811
資訊部	106 台北市大安區信義路四段 30 巷 9 號	(02)27045799
風險管理部	106 台北市大安區忠孝東路四段 325 號 8 樓	(02)87723379
業務發展部	100 台北市中正區館前路 77 號 5 樓	(02)23118811
財務部	106 台北市大安區忠孝東路四段 325 號 5 樓	(02)27312798
授信管理部	100 台北市中正區館前路 77 號 4 樓	(02)23118811
法人金融部	100 台北市中正區館前路 77 號 4 樓	(02)23118811
個人金融部	108 台北市萬華區昆明街 77 號 5 樓	(02)23317531
信託部	100 台北市中正區永綏街 7 號	(02)23118001
財富管理部	100 台北市中正區羅斯福路一段 97 號 3 樓	(02)23222616
* 國外部	106 台北市大安區忠孝東路四段 325 號 3、4 樓	(02)27400628
保險代理部	106 台北市大安區忠孝東路四段 325 號 11 樓	(02)27733866
債權管理部	106 台北市大安區忠孝東路四段 325 號 8 樓	(02)77297129
電子金融部	108 台北市萬華區昆明街 77 號 6 樓	(02)23317531
信用卡部	108 台北市萬華區昆明街 77 號 4、7 樓	(02)23317531
台 北 市		
* 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

單位名稱	地址	電話
* 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 19-16 號	(02)26550777
* 新湖分行	台北市內湖區新湖二路 255、257 號	(02)27908118
* 自強分行	台北市南京東路二段 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
* 世貿分行	台北市基隆路一段 333 號 2 樓	(02)27291333
* 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
* 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
* 大直分行	台北市大直區北安路 409 號	(02)85099188
* 港湖分行	台北市南港區重陽路 223 號	(02)27862268
新 北 市		
* 新店分行	新北市新店區光明街 32 號	(02)29111111
* 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
* 蘆洲分行	新北市蘆洲區三民路 84 號	(02)82825678
* 海山分行	新北市板橋區文化路二段 443 號	(02)22551333
* 埔墘分行	新北市板橋區三民路二段 33 號 2 樓	(02)29631122
* 雙和分行	新北市中和區建一路 196 號	(02)82271627
* 土城分行	新北市土城區中央路二段 96 號	(02)22651611
* 三峽分行	新北市三峽區文化路 61 號	(02)26747999
* 二重分行	新北市三重區光復路一段 81 號	(02)29993399
* 五股分行	新北市五股區中興路一段 2 號	(02)89769698
* 樹林分行	新北市樹林區中山路一段 152 號	(02)86872211
* 泰山分行	新北市泰山區明志路三段 148 號	(02)29082811
* 大坪林分行	新北市新店區民權路 67 號	(02)29138611
* 鶯歌分行	新北市鶯歌區中山路 175 號	(02)86781188

2016 Annual Report

單位名稱	地址	電話
* 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 6 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
* 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		
* 基隆分行	基隆市仁二路 255 號	(02)24284181
* 東基隆分行	基隆市信一路 143 號	(02)24283111
桃 園 市		
* 桃園分行	桃園市桃園區中正路 58 號	(03)3326121
* 大溪分行	桃園市大溪區信義路 43 號	(03)3874666
* 龜山分行	桃園市龜山區萬壽路二段 1068 號	(03)3299661
* 中壢分行	桃園市中壢區中山路 180 號	(03)4225141
* 龍潭分行	桃園市龍潭區中正路 221 號	(03)4893512
* 慈文分行	桃園市桃園區中正路 720 號	(03)3578811
* 迴龍分行	桃園市龜山區萬壽路一段 163 號	(02)82098266
* 南桃園分行	桃園市桃園區中山路 845 號	(03)3692188
* 中原分行	桃園市中壢區中北路二段 392 號	(03)4688998
* 平鎮分行	桃園市平鎮區環南路二段 290 號	(03)4689299
* 林口分行	桃園市龜山區文化二路 49 號及桃園市龜山區文昌一街 2 號	(03)3183880
* 八德分行	桃園市八德區介壽路一段 767 號	(03)2185888
* 蘆竹分行	桃園市蘆竹區大竹路 387 號	(03)3232010
* 大園分行	桃園市大園區中正東路 47 之 1 號	(03)3867733
* 東桃園分行	桃園市桃園區中華路 12 號	(03)3355009
* 壠新分行	桃園市中壢區中山路 119 號	(03)4222131
* 南崁分行	桃園市蘆竹區南上路 11 號	(03)3221199
* 新明分行	桃園市中壢區中正路 366 號	(03)4939393
* 楊梅分行	桃園市楊梅區大模街 10 號之 1	(03)4754411
* 長庚分行	桃園市龜山區復興街 5 號	(03)3970781
新 竹 市		
* 新竹分行	新竹市中正路 23 號	(03)5244151
* 北新竹分行	新竹市北大路 168 號	(03)5284001
* 光復分行	新竹市東光路 57 號	(03)5753666
* 竹塹分行	新竹市東門街 60 號	(03)5215121
* 新竹科學園區分行	新竹市新竹科學園區新竹市科技路 1 號	(03)5783962
新 竹 縣		
* 竹東分行	新竹縣竹東鎮長春路二段 92 號	(03)5963126
* 竹北分行	新竹縣竹北市光明六路 261 號	(03)5546000
* 六家分行	新竹縣竹北市光明六路東一段 259 號	(03)6586969
* 東竹北分行	新竹縣竹北市中正東路 343 號	(03)5540108
苗 栗 縣		
* 苗栗分行	苗栗縣苗栗市中正路 660 號	(037)320921
* 頭份分行	苗栗縣頭份鎮仁愛路 70 號	(037)665115
* 北苗栗分行	苗栗縣苗栗市中正路 396 號	(037)351111
* 竹南分行	苗栗縣竹南鎮大營路 218 號	(037)466790

單位名稱	地址	電話
台 中 市		
* 台中分行	台中市自由路二段 2 號	(04)22245121
* 中興分行	台中市公園路 5 號	(04)22241161
* 五權分行	台中市公益路二段 61 號	(04)23229191
* 南台中分行	台中市忠明南路 789 號	(04)22617211
* 南屯分行	台中市五權西路二段 103 號	(04)24752171
* 西台中分行	台中市漢口路二段 151 號	(04)23170311
* 西屯分行	台中市文心路三段 67 號	(04)23112411
* 北屯分行	台中市文心路四段 670 號	(04)22301199
* 北台中分行	台中市五權路 375 號	(04)22055588
* 軍功分行	台中市東山路一段 315 號	(04)22390128
* 永安分行	台中市西屯區永福路 15 號	(04)24623181
* 中權分行	台中市西區台灣大道一段 728 號	(04)22037979
* 太原分行	台中市北屯路 247 號	(04)22334291
* 松竹分行	台中市昌平路二段 95 號	(04)24228751
* 中清分行	台中市北屯區中清路二段 17 號	(04)22913176
* 建成分行	台中市建成路 1499 號	(04)22873311
* 朝馬分行	台中市西區台灣大道二段 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		
* 南投分行	南投縣南投市中山街 96 號	(049)2234141
* 竹山分行	南投縣竹山鎮集山路三段 839 號	(049)2652721
* 埔里分行	南投縣埔里鎮中山路二段 299 號	(049)2986411
* 草屯分行	南投縣草屯鎮中正路 864 號	(049)2338141
* 集集分行	南投縣集集鎮民生路 176 號	(049)2761501
* 東埔里分行	南投縣埔里鎮中正路 320 號	(049)2989160
彰 化 縣		
* 彰化分行	彰化縣彰化市民生路 279 號	(04)7225151
* 員林分行	彰化縣員林市中山路一段 844 號	(04)8322181
* 彰營分行	彰化縣彰化市民族路 532 號	(04)7229221

2016 Annual Report

單位名稱	地址	電話
* 彰儲分行	彰化縣彰化市中正路一段 321 號	(04)7240082
* 溪湖分行	彰化縣溪湖鎮西環路 56 號	(04)8829121
* 和美分行	彰化縣和美鎮鹿和路六段 361 號	(04)7570123
* 大竹分行	彰化縣彰化市彰南路二段 239 號	(04)7373311
* 伸港分行	彰化縣伸港鄉新興路 35 號	(04)7996922
* 鹿港分行	彰化縣鹿港鎮民族路 120 號	(04)7788511
* 員新分行	彰化縣員林市中山路一段 733 號	(04)8322741
* 南彰化分行	彰化縣彰化市曉陽路 43 號	(04)7254611
* 北斗分行	彰化縣北斗鎮中正路 168 號	(04)8880181
雲林縣		
* 斗六分行	雲林縣斗六市大同路 3 號	(05)5323981
* 北港分行	雲林縣北港鎮義民路 53 號	(05)7836136
* 虎尾分行	雲林縣虎尾鎮中正路 15 號	(05)6313821
* 林內分行	雲林縣林內鄉林中村中西路 21 號	(05)5897811
* 雲林分行	雲林縣斗六市民生路 223 號	(05)5324811
嘉義市		
* 嘉義分行	嘉義市國華街 279 號	(05)2224571
* 南嘉義分行	嘉義市民族路 746 號	(05)2286311
* 北嘉義分行	嘉義市德安路 3 號	(05)2815500
* 東嘉義分行	嘉義市民權路 425 號	(05)2225281
嘉義縣		
* 朴子分行	嘉義縣朴子市海通路 62 號	(05)3794171
* 北朴子分行	嘉義縣朴子市文化北路 3 號	(05)3790808
台南市		
* 台南分行	台南市成功路 48 號	(06)2232101
* 成功分行	台南市北門路一段 97 號	(06)2269161
* 南興分行	台南市民生路二段 72 號	(06)2221291
* 成大分行	台南市勝利路 138 號	(06)3028001
* 東台南分行	台南市中華東路二段 197 號	(06)2882211
* 北台南分行	台南市西門路三段 159 號	(06)2209211
* 赤崁分行	台南市成功路 204 號	(06)2201302
* 府城分行	台南市健康路二段 380 號	(06)2910896
* 開元分行	台南市開元路 147 號	(06)2753345
* 新營分行	台南市新營區中山路 115 號	(06)6324121
* 佳里分行	台南市佳里區和平街 83 號	(06)7223131
* 永康分行	台南市永康區中華路 357 號	(06)2316971
* 北新營分行	台南市新營區民治路 360 號	(06)6562718
* 仁德分行	台南市仁德區中正路三段 4 號	(06)2794616
* 南永康分行	台南市永康區中華路 202 號	(06)3121916
高雄市		
* 高雄分行	高雄市大勇路 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	高雄市新興區民生一路 176 號	(07)2365666
* 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

單位名稱	地址	電話
* 高雄科技園區分行	高雄市前鎮區成功二路 11-2 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
* 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
* 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
* 楠梓分行	高雄市楠梓區後昌路 1111 號	(07)3625678
屏東縣		
* 屏東分行	屏東縣屏東市中正路 42 號	(08)7343611
* 潮州分行	屏東縣潮州鎮新生路 91 號之 1	(08)7883101
* 屏東分行	屏東縣屏東市民生路 287 號	(08)7326391
* 東港分行	屏東縣東港鎮光復路一段 186 號	(08)8353701
* 萬丹分行	屏東縣萬丹鄉萬惠村中興路二段 661 號	(08)7779311
* 枋寮分行	屏東縣枋寮鄉中山路 255 之 2 號	(08) 8787611
* 社皮分行	屏東縣萬丹鄉社口村社皮路二段 500 號	(08)7071578
宜蘭縣		
* 宜蘭分行	宜蘭縣宜蘭市中山路三段 30 號	(03)9323911
* 蘇澳分行	宜蘭縣蘇澳鎮漁港路 56 號	(03)9962521
* 羅東分行	宜蘭縣羅東鎮公正路 51 號	(03)9545191
* 北羅東分行	宜蘭縣羅東鎮中正北路 54 號	(03)9545795
* 礁溪分行	宜蘭縣礁溪鄉礁溪路五段 32 號	(03)9887100
花蓮縣		
* 花蓮分行	花蓮縣花蓮市中山路 124 號	(03)8338111
* 北花蓮分行	花蓮縣花蓮市中山路 371 號	(03)8350151
台東縣		
* 台東分行	台東縣台東市中華路一段 336 號	(089)323011
* 東台東分行	台東縣台東市大同路 181 號	(089)325130
澎湖縣		
* 澎湖分行	澎湖縣馬公市仁愛路 26 號	(06)9272766

* 外匯指定單位

二、國外單位一覽表

單位名稱	地址	電話/傳真/Email
臺灣聯合銀行 (United Taiwan Bank)	1F, Square de Meeus 1, 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
紐約分行 (New York Branch)	88 Pine Street, 31st Floor, New York, New York 10005, U.S.A	Tel: +1-212-6341818 Fax: +1-212-6341828 E-mail: tcbny@tcbny.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 1303-1310 Suites 1303-1310, 13/F, Dah Sing Financial Centre, 108, Gloucester Road, Wanchai, Hong Kong	Tel: +852-25981128 Fax: +852-25981028 Email: tcbhkcd@tcb-bank.com.tw
蘇州分行 (Suzhou Branch)	中國江蘇省蘇州市蘇州工業園區華池街圓融時代廣 場 24 幢 1601 室 Room 1601, No.24 Building, Times Square, Hua Chi St., SIP, Suzhou 215028 China	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: +86-22-58526999 Fax: +86-22-59956011 E-mail: tianjin@tcb-bank.com.tw
福州分行 (Fuzhou Branch)	中國福建省福州市台江區光明南路 1 號升龍匯金中心 26 樓 2608 室 Room 2608, 26F, Shenglong Financial Center, Guangming Nan Road No.1, Fuzhou 350000 China	Tel: +86-591-86320069 Fax: +86-591-86320109 E-mail: fuzhou@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)	No.171, Norodom Blvd Corner Street 322, Sangkat Boeng Keng Kang Ti Muoy, Khan Chamkarmon, Phnom Penh, Cambodia	Tel: +855-23-430800 Fax: +855-23-210630 Email: admin@tcb-bank.com.kh
德他拉支行 (Tuek Thla Sub-Branch)	Tuek Thla Building No.A111, Confederation de la Russie Blvd Corner Northbridge Street, Sangkat Tuek Thla, Khan, Saen Sok, Phnom Penh, Cambodia	Tel: +855-23-430703 Fax: +855-23-883991 E-mail: admin9135@tcb-bank.com.kh
菩森芷支行 (Pur Senchey Sub-Branch)	Building No.62, National Road 4, Sangkat Chaom Chau, Khan Pur Senchey, Phnom Penh, Cambodia	Tel: +855-23-430705 Fax: +855-23-729548 E-mail: admin9146@tcb-bank.com.kh
暹粒支行 (Siem Reap Sub-branch)	No. 0583, National road No.6A, Chongkaosou Village, Sangkat Sla kram, Krong Siem Reap, Siem Reap Province, Cambodia	Tel: +855-63-765595

單位名稱	地址	電話/傳真/Email
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
仰光代表人辦事處 (Yangon Representative Office)	Unit No. 08-01, Level 8, Union Financial Centre (UFC), Corner of Maharbandoola Road and Thein Phyu Road, Botahtaung Township, Yangon, Myanmar	Tel: +95-18610478 Email:alice@tcb-bank.com.tw

和您一起創造財富



合作金庫商業銀行股份有限公司

董事長 廖燦昌





主動・靈活・創新



地址：台北市館前路77號 電話：(02)2311-8811 傳真：(02)2389-0704