



合作金庫商業銀行

TAIWAN COOPERATIVE BANK

中華民國 107 年年報



Annual Report 2018

中華民國108年3月25日刊印

銀行網址：

<http://www.tcb-bank.com.tw>

公開資訊觀測站網址：

<http://mops.twse.com.tw>

本行發言人/代理發言人

姓名：周俊隆/林衍茂

職稱：副總經理/副總經理

電話：(02) 2173-8888 / (02) 2173-8888

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

總行及國內外分行之地址及電話

詳見第 189 頁至第 196 頁。

股票過戶機構

名稱：元大證券股份有限公司

地址：台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：S&P Global Ratings

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

電話：(852)2533-3500

107 年度財務報告簽證會計師

姓名：陳麗琦、郭政弘

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

地址：台北市信義區松仁路 100 號 20 樓

網址：www.deloitte.com.tw

電話：(02)2725-9988

海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式：無。

本行網址： <http://www.tcb-bank.com.tw>

目 錄

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

壹、致股東報告書

107 年全球經濟成長表現不一，美國經濟動能強勁，新興市場金融動盪加劇，不確定因素仍存在。國內整體經濟情勢持續溫和成長，出口創歷史新高，就業市場續呈改善。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，獲利穩定成長，107 年度稅後盈餘達 147.62 億元，創歷年新高，每股稅後盈餘 1.63 元；資產品質方面，107 年底逾放比率 0.28%，備抵呆帳覆蓋率提升為 448.38%。

展望 108 年，預期全球經濟擴張步調減緩，受國際經貿不確定性升高、國內人口結構及地緣政治紛擾等因素影響，主計總處預估 108 年經濟成長率為 2.27%。金融情勢方面，隨著國銀逐步落實洗錢及打擊資恐能力，政府持續修正法規，推動金融科技發展，皆有助我國金融市場與銀行業經營環境更為穩定，亦有利於國際布局。

本行秉持穩健經營、質量並重原則，深耕核心經營利基，掌握金融科技脈動，提升客群經營價值，發展多元獲利引擎，持續落實法遵風控機制，強化公司治理效能，同時不忘落實企業社會責任，實踐「取之社會，用之社會」理念，創造永續競爭優勢。茲就本行 107 年度營業成果、信用評等結果及 108 年度營業發展策略分別說明如下：

一、107 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

107 年全球經濟成長表現不一，美國經濟動能強勁，歐元區、日本、中國大陸成長趨緩。國內經濟持續溫和成長，出口創歷史新高；民間消費、民間投資皆維持成長態勢，主計總處預估 107 年經濟成長率為 2.63%。就業市場續呈改善，107 年失業率為 3.71%。物價持穩，107 年消費者物價指數年增率為 1.35%。

金融情勢方面，美國、英國、加拿大等主要國家持續升息，歐洲央行亦於 107 年底結束購債計畫，貨幣政策漸趨正常化。國內中央銀行考量全球景氣走緩，經濟金融前景不確定性升高，連 10 季維持利率不變。金融業營運方面，107 年我國銀行業獲利穩健，107 年整體稅前盈餘達 3,342 億元；107 年底本國銀行逾放比 0.24%，顯示銀行授信品質良好。

展望 108 年，受到全球貿易保護主義升溫的影響，全球經濟成長將續放緩，且仍有諸多不確定性因素，如美國及中國大陸貿易衝突、美歐央行推動貨幣政策正常化、英國脫離歐盟進展、國際金融市場波動，油價和原物料價格走勢、地緣政治風險等因素。主計總處預測我國 108 年經濟成長 2.27%，成長趨緩。面對全球區域經貿整合趨勢，政府將持續推動加入 CPTPP、新南向政策、前瞻基礎建設及五加二產業創新計畫，並啟動「歡迎台商回台投資行動方案」吸引台商回流，擴大國內重大投資及民間消費動能，將有利本國銀行業增強營運發展動能，開拓金融服務商機。

2. 本行組織變化情形

因應金融監督管理委員會預告修正「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，本行於 107 年 2 月 26 日第六屆第 22 次臨時董事會議通過，將「法遵暨法務部」分立為「法令遵循部」及「法律事務部」，並增設「資安部」。



董事長 雷仲達

(二) 營業計畫及經營策略實施成果

1. 資本適足性

本行 107 年發行無到期日非累積次順位債券 50 億元，有效提升資本適足性，強化資本結構，107 年底資本適足率、第一類資本比率及普通股權益比率分別為 13.59%、10.74% 及 10.57%，均達年度目標以上。

2. 存款業務

積極執行各項拓展活期性存款策略，107 年 12 月底總存款餘額 27,284.14 億元，居全國第二；其中新臺幣活期性存款餘額 12,711.52 億元（不含公庫），居全國第一，較 106 年度同期增加 400.43 億元，成長 3.25%，107 年度新臺幣存款平均利率 0.538%，較 106 年度降低 0.014%，有效調整存款結構，降低資金成本。

3. 放款業務

- (1) 107 年 12 月底總放款餘額為新臺幣 20,717.10 億元，居全國第二；其中中小企業放款餘額為 6,240.96 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 8,377.12 億元，居全國第一。
- (2) 配合政府推動「5 加 2 新創重點產業」政策，充分獲得客戶之向心力及認同感，截至 107 年 12 月底，新創重點產業授信餘額 4,394.88 億元，居全國第一。
- (3) 107 年統籌/共同主辦之聯合授信案件共 82 件，總金額約 6,216.56 億元，參貸金額約 738.97 億元；依彭博雜誌統計，於國內聯貸市場帳簿管理行（BOOKRUNNER）市占率排名第三。
- (4) 因應高齡社會來臨，於 104 年 11 月領先同業首推商業型逆向抵押貸款「幸福滿袋貸款」，獲得各界熱烈迴響，截至 107 年 12 月底止核貸件數 1,242 件，總核准金額 73.34 億元，居全國第一。
- (5) 辦理「中小企業移送信保基金放款」，截至 107 年 12 月底，移送中小企業信用保證基金保證餘額為 938.29 億元，排名全體送保金融機構第一，榮獲中小信保基金頒發「信保夥伴獎」、「直保績優獎」及「中小企業融資平台查詢績優獎」。
- (6) 107 年度授信資產品質大幅改善，107 年底逾放金額及逾放比率分別為新臺幣 58.50 億元及 0.28%，分別較 106 年度減少 9.84 億元及 0.06%，順利達成年度目標，為歷年來新低；107 年度備抵呆帳覆蓋率 448.38% 較 106 年度增加 81.99%。

4. 海外業務

- (1) 107 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 54.12 億元，占全行盈餘比重達 31.81%。
- (2) 海外布局方面：本行海外據點服務觸角橫跨歐、美、澳洲及亞洲，柬埔寨金邊分行下轄永盛及西哈努克支行已分別於 107 年 11 月 2 日、107 年 11 月 7 日開業，海外據點達 22 處。

5. 理財業務

- (1) 107 年信託理財、保險（不含房貸壽險）、黃金存摺等手續費淨收益為新臺幣 31.05 億元，占全行手續費淨收益 61.87 億元的 50.19%，較 106 年增加 1.2 億元，成長比率為 4.02%。107 年新增上架商品，國內外基金、債券及結構性理財商品共 32 檔 151 支。
- (2) 配合政府政策推廣高齡者及身心障礙者財產信託業務，首創「運用信託機制提供安養機構與樂齡安養一條龍整合服務」，榮獲金融研訓院頒發第九屆菁業獎「最佳信託金融獎」特優獎，締造金融服務新商機，為高齡長輩打造樂齡方程式。



總經理 黃伯川

6. 電子金融業務

積極投入金融創新研發，與財金公司共同進行「金融區塊鏈函證服務」，並完成全台第一筆採取 Web 方式進行區塊鏈函證回覆服務，榮獲 107 年度金融資訊系統年會「電子金流業務最佳服務創新獎」肯定；107 年 12 月「金融區塊鏈函證服務」正式上線，達成系統無紙化應用與降低作業風險，有助提升整體作業效率。

7. 信用卡業務

(1)戮力推展世界卡、無限卡、鹿港天后宮卡、漢來美食卡及卡娜赫拉的小動物 icash 聯名卡等核心產品，針對不同卡別目標客群規劃專屬優惠，持續推出各項行銷專案，提升卡友黏著度，107 年度信用卡流通卡數 51.54 萬卡、有效卡數 32.88 萬卡，分別較 106 年度增加 3.89 萬卡、3.37 萬卡，信用卡簽帳金額 380.31 億元，亦較 106 年度增加 40.35 億元，成長 11.87%。

(2)107 年陸續推出「Google Pay」、「台灣行動支付 APP 支援信用卡國際 QR-Code 主掃模式」及「線上申辦信用卡新增 OTP 認證機制及以他行卡或自行車輔助持卡人身份驗證之機制」等業務以強化本行數位金融服務。

8. 資訊安全

本行於 107 年 2 月增設「資安部」，陸續完成中心端防火牆建置、入侵偵測防禦系統汰換，及電腦系統資訊安全評估作業等專案，藉由技術面與管理面之管控措施，強化網路與資訊系統安全防護能力。

9. 法令遵循

(1)透過教育訓練，提升防制洗錢能力。截至 107 年 12 月底，洗錢防制及打擊資恐相關課程 98 班，訓練人數計 7,929 人次，全行共計 2,446 位人員取得國際反洗錢師 (CAMS) 認證。

(2)107 年度增修訂多項管理規範，於國內分北、中、南區舉辦三場法令遵循制度研討會，精進同仁專業素養；對海外單位加強控管查核，辦理香港、紐約、蘇州、天津、金邊五家分行實地輔導，落實執行法令遵循制度。

10. 社會責任

(1)秉持關懷社會的愛心企業精神，廣續以「合庫寶貝 關懷加倍」主題舉辦寒冬送暖活動，深入地方發掘亟需幫助之弱勢學童及團體，以實際行動關懷社會，將溫暖傳送各地，受贈單位橫跨 11 個縣市，計有 21 家社福機構及學校，受惠人數逾 800 人；花蓮強震、南台灣水災事件，本行除愛心捐款協助災後重建，亦配合政府辦理各項天然災害貸款，提供急需資金從事重置及整建之農漁民、農漁企業、個人及企業，獲頒行政院「0206 花蓮地震融資保證專案貸款」績優銀行獎項。

(2)參與台灣金融服務業聯合總會「金融服務業教育公益基金」計劃，協助弱勢家庭青年學子順利完成課業，及辦理金融教育課程推廣金融相關知識，具體展現金融服務業關懷社會，落實金融機構善盡社會責任，並獲頒卓越雜誌舉辦之「2018 卓越銀行評比」最佳企業社會責任獎。

(3)長期支持基層體育活動，連續十年榮獲教育部體育署頒發「體育推手獎」之「推展」、「贊助」及「長期贊助」等三大金質獎座，每年編列預算主辦、贊助體育活動及賽事，長期栽培棒球、桌球、羽球三支球隊，培育一百四十多位國手及優秀運動員，如世界羽球球后戴資穎及羽球隊王子維、周天成，桌球隊江宏傑、陳建安、鄭怡靜等好手，於各大公開賽屢獲佳績，並在 107 年的亞洲運動會為臺灣奪得 1 金、1 銀、4 銅的好成績；其中包含臺灣 56 年來首次獲得亞運羽球女單金牌，以及羽球男單最佳成績銀牌，期望未來能培育更多台灣之光，成為世界競技場上的閃耀之星。

(三) 預算執行情形

單位：新臺幣億元；%

項目	107 年營運量	107 年預算目標	達成率 (%)
存款業務 (不含同業存款)	26,804	26,890	99.68
放款業務	20,732	21,375	96.99
外匯業務(美元)	1,081	1,145	94.41
信託業務	1,839	2,052	89.62
稅後淨利	147.62	150.00	98.41

(四) 財務收支及獲利能力分析

單位：新臺幣億元

項目	107 年度	106 年度	增減額
稅前淨利	169.53	148.86	20.67
利息淨收益	338.25	322.99	15.26
利息以外淨收益	105.03	100.63	4.40
呆帳費用及保證責任準備提存	44.04	53.02	-8.98
營業費用	229.71	221.74	7.97

項目	107 年度	106 年度	增減額
稅後淨利	147.62	128.99	18.63
每股盈餘(稅前/後) (元)	1.88/1.63	1.67/1.45	0.21/0.18
純益率(稅後) (%)	33.30	30.45	2.85
資產報酬率(稅前/後) (%)	0.52/0.46	0.47/0.41	0.05/0.05
股東權益報酬率(稅前/後) (%)	8.27/7.20	7.62/6.61	0.65/0.59

註：本表提供個體財務資訊，每股盈餘之無償配股影響已列入追溯調整，107 與 106 年度均為查核數。

(五) 研究發展狀況

鑒於全球經濟瞬息萬變，本行持續關注國內外經濟金融情勢及重要產業的最新發展，適時提出研究報告與資料，供業務拓展參考。並針對金融科技、金融創新、專利研發、新創或改進業務措施等議題研撰報告，累積創新能量。研究發展報告之主題涵蓋離岸風力發電暨專案融資之探討、生技產業發展暨籌資面之探討、疑似洗錢及資恐交易案例研討、銀行轉型策略探討、銀行業數位金融發展現況與拓展年輕客群之策略探討、金融科技 (FinTech) 風險之辨識與管理等。

二、108 年度營業計畫概要

(一) 經營方針及經營政策

1. 掌握數位科技脈動，優化虛實通路服務

- (1)持續觀察國內外金融創新及技術的發展，充實產品設計、數位行銷、大數據分析等金融科技相關跨界人才，積極開發各式數位化金融商品及服務，加速金融專利布局。
- (2)建置智能客服，全面提升數位平台效能，逐步擴增網銀服務項目，提供客戶全方位金融諮詢及產品行銷服務。
- (3)掌握業務趨勢，適時創新產品與服務，結合跨業合作，強化行動支付業務、行動 APP 信用卡專區功能，擴展交易規模。

2. 深耕核心利基業務，創造永續競爭優勢

- (1)隨時注意政經情勢、金融環境及產業變化趨勢，適時調整授信策略，持續吸收穩定資金及適當控制本行資金成本，穩固營運根基；充分運用廣大通路之優勢，提供完整金融服務，滿足客戶全方位需求，鞏固本行優質核心客群。
- (2)調整放款結構，提高中小企業放款比重並以徵取擔保品為優先，廣續秉持質、價並重原則，承作利差大之消費性及週轉金貸款，拓展民營企業放款，同時深耕舊戶，活化已准未放額度，並爭取新授信業務往來契機，提升餘裕資金之運用。
- (3)加強吸攬台、外幣存款，提高中實戶戶數、企業授信戶及軍方存款貢獻度，戮力拓展代發現金股利、代收增資股款及媒體薪資轉帳，適時應用專案利率以因應同業競爭。

3. 確保穩健資產品質，提高資本使用效益

- (1)落實授信審議小組會議，發揮實質審查合議功能，加強徵審作業，提升本行授信品質，並加強貸放後管理及覆審作業，隨時檢討各項業務執行狀況，適時修正作業規範，有效控管徵授信風險，防範逾放發生。
- (2)結合預算規劃，將風險性資產目標值納入風險胃納指標監控；落實風險訂價，將風險性資產收益率及平均信用風險權數納入經營績效考核，引導分行調整風險性資產結構，優化資本使用效益。
- (3)參酌同業競爭條件及產品風險權數精準訂價，積極承作低風險權數之無自用住宅及擔保品座落地點良好之房屋貸款，戮力拓展優質信貸及移送信用保證基金等貸款業務，有效提升資本適足率。

4. 提升客群經營價值，發揮整合行銷綜效

- (1)運用大數據分析及導入外部資料，透過分群演算法規劃客群經營，開發年輕數位族群，瞄準退休樂齡商機，與往來企業、機關團體進行 B2B 行銷，提高客戶滲透率，並結合金控公司旗下資源，發揮商品及通路整合行銷效益，深化黏著度並提高貢獻度。
- (2)依金融市場趨勢走向及理財需求變化，動態檢視商品條件、銷售結構、手收分布比例及銷售獎勵之合理性、公平性與適足性，兼顧財管業務營運效能與效率。
- (3)結盟通路商家，針對本行信用卡核心及利基卡種之不同客群消費行為特性，推出客製化行銷活動吸攬優質客戶，強化本行信用卡能見度與黏著度，拓增發卡量及簽帳金額。

5. 擴張國際金融版圖，增進海外營運動能

- (1)積極尋求海外利基市場，建構全球服務網絡，擴張國際金融版圖，掌握發展商機，提高整體獲利動能。
- (2)積極參與優質國際聯合授信案，持續與其他國際級金融機構保持良好互動，俟機爭取主辦國際聯合授信案件，以提高本行海外收益比重及國際知名度。
- (3)因應海外業務需求，強化國際金融業務儲備人員培訓機制，透過自辦教育訓練及擴大海外人才招募管道，充實國際金融人才庫，以建構完整的國際化管理量能。

6. 厚植外匯財務實力，發展多元獲利引擎

- (1)密切關注國內外金融市場情勢，有效運用全行餘裕資金，配合資金狀況並兼顧流動性需求，機動調整投資操作策略，注意管控整體部位存續期間，以平衡投資部位風險與收益，達成整體營運目標。
- (2)嚴格遵守財務交易紀律，確實監控並執行交易部位停損及投資部位持有期間管理，建立重要市場風險即時控管機制，強化中台監控部位及限額管理之能力，降低本行交易風險。
- (3)加速外匯系統優化排程，提升分行作業效能，強化防制洗錢及打擊資恐作業，完善既有產品線，廣續開發與推廣新外匯商品，以迎合國際貿易及時下交易趨勢，滿足不同客群之需求。

7. 落實法遵風控機制，強化公司治理效能

- (1)建立本行法遵風險管理及監督架構，有效分配法令遵循資源，配合主管機關要求強化監控指標項目及實務作業情形，持續進行國內系統優化。
- (2)按季檢視各項業務流程之標準作業程序及控制重點，適時調整更新，確保符合內控制度牽制原則，並落實管理與監控機制，以維作業安全。
- (3)秉持誠信經營與公平待客原則，落實金融消費者保護，優化本行服務品質，廣續強化董事會職能，尊重所有利害關係者利益，提升資訊透明度及健全內部管理，精進公司治理效能。

8. 精進人力資源管理，深化企業社會責任

- (1)落實職務輪調與代理人制度，善用視訊設備與線上數位學習網路系統辦理教育訓練，強化內部經驗傳承；持續推動員工轉型計畫，參酌員工適性測驗結果及第二專長之培訓意願，輔導存匯同仁轉任理財、AO 及外匯人員，提供顧客優質服務。
- (2)承作青年安心成家方案，協助民眾減輕購屋壓力，鑑於老年化社會來臨，持續推廣以房養老、高齡者及身心障礙者財產信託業務，提供高齡長輩優質安養環境，享受自在樂齡生活，創造金融服務新價值。
- (3)響應政府推廣全民運動風氣，舉辦各項體育活動及學童育樂營，培養國家棒球、桌球及羽球優秀選手；關懷偏鄉學童與弱勢團體，善盡本行社會責任，致力追求企業永續發展。

(二) 預期營業目標

本行參酌 107 年度各項業務成長情形及 108 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 27,800 億元（不含同業存款）。
2. 放款業務營運量：新臺幣 21,859.15 億元（不含催收款）。
3. 外匯業務營運量：美金 1,150 億元。

三、未來發展策略

- (一) 推升存放業務量能，靈活調整授信策略，鞏固核心競爭優勢。
- (二) 掌握金融科技趨勢，優化數位服務平台，打造智慧金融環境。
- (三) 深植全行行銷理念，強化財富管理戰力，擴增手收獲利貢獻。
- (四) 執行風險訂價策略，加強資金運用效益，促進健全資本結構。
- (五) 建構全球服務網絡，提升外匯業務動能，增裕海外盈餘收益。
- (六) 運用數位資料分析，進行精準客群行銷，提升業務經營效率。
- (七) 優化人力資源管理，落實員工轉型計畫，達成永續經營目標。
- (八) 深化法遵風控機制，精進公司治理效能，建構完善營運體系。

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

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

(二) 法規環境之影響

- 107 年 4 月 30 日施行「金融科技發展與創新實驗條例」，社群網路、電信業及銀行業，將爭取設立純網路銀行。我國銀行業亦積極因應金融科技趨勢，運用大數據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，掌握數位金融市場商機。
- 金管會 107 年 8 月 31 日發布「銀行法 72 條之 2 規定之解釋令」，大幅鬆綁銀行辦理建築融資限制，增列長照、社會住宅、學校、廠房及用於相關用途的營建工程營運週轉金放款等，預估可釋出新臺幣 3,500~7,000 億元融資空間。

(三) 總體經營環境之影響

- 維持低利率**
鑒於主要國家貨幣政策出現分歧，美國聯準會啟動縮表與連續升息；歐洲央行自 107 年 12 月底結束購債；日本持續寬鬆貨幣政策；加上國內經濟溫和成長，通膨壓力仍不高，央行為協助經濟成長，政策利率連續 10 季維持不變。
- 本國銀行放款餘額持續成長**
國內外經濟成長，帶動資金需求，根據金管會統計，截至 107 年底止，本國銀行放款總餘額 28 兆 5,394 億元，較 106 年底增加 1 兆 4,831 億元，成長 5.48%。根據中央銀行統計，107 年 M2 年增率 3.52%，高於主計總處估計的 107 年經濟成長率 2.63%。
- 購屋貸款餘額增加**
受惠於國內房屋交易量增加，根據中央銀行統計，107 年底購屋貸款餘額較 106 年底成長 4.96%。
- 中小企業放款餘額成長**
由於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，截至 107 年底，本國銀行對中小企業放款餘額達 6 兆 4,380 億元，較 106 年底增加 3,355 億元，成長 5.50%。

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 108 年 1 月 17 日發布並確認本行國內長、短期信用評等維持為「twAA+ / twA-1+」，國際長、短期信用評等維持為「A/A-1」，評等展望維持為「穩定」。此評等展望係反映本行擁有良好的市場地位與穩固的企業基礎、強健的資本水準、以及令人滿意的資金來源與流動性結構；未來將繼續致力於風險控管與內部資本管理，具體踐履公司治理精神。

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	108.01.17	A	A-1	穩定
國內	中華信用評等公司	108.01.17	twAA+	twA-1+	穩定

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

1913 年 (民國 2 年) 日據時期成立台灣第一個產業組合，1942 年 (民國 31 年) 整併為台灣產業組合聯合會，爾後改組成台灣產業金庫與台灣農業會，1946 年 (民國 35 年) 政府接收台灣產業金庫，同年本行「臺灣產業金庫」改組成立「臺灣省合作金庫」。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 多年來之努力經營，本行經營規模不斷擴充，截至 107 年底，資本額已達新臺幣 903.1 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 107 年底，本行國內外分支機構達 293 家 (含營業部及國際金融業務分行、臺聯銀行、馬尼拉分行、洛杉磯分行、西雅圖分行、紐約分行、香港分行、蘇州分行、蘇州高新支行、天津分行、福州分行、長沙分行、雪梨分行、墨爾本分行、金邊分行、德他拉支行、菩森芷支行、暹粒支行、市中心支行、永盛支行、西哈努克支行、北京代表人辦事處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 107 年 7 月公布的全球一千大銀行按總資產排名，本行排名第 172 名，於臺灣地區名列第三；108 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 243 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。

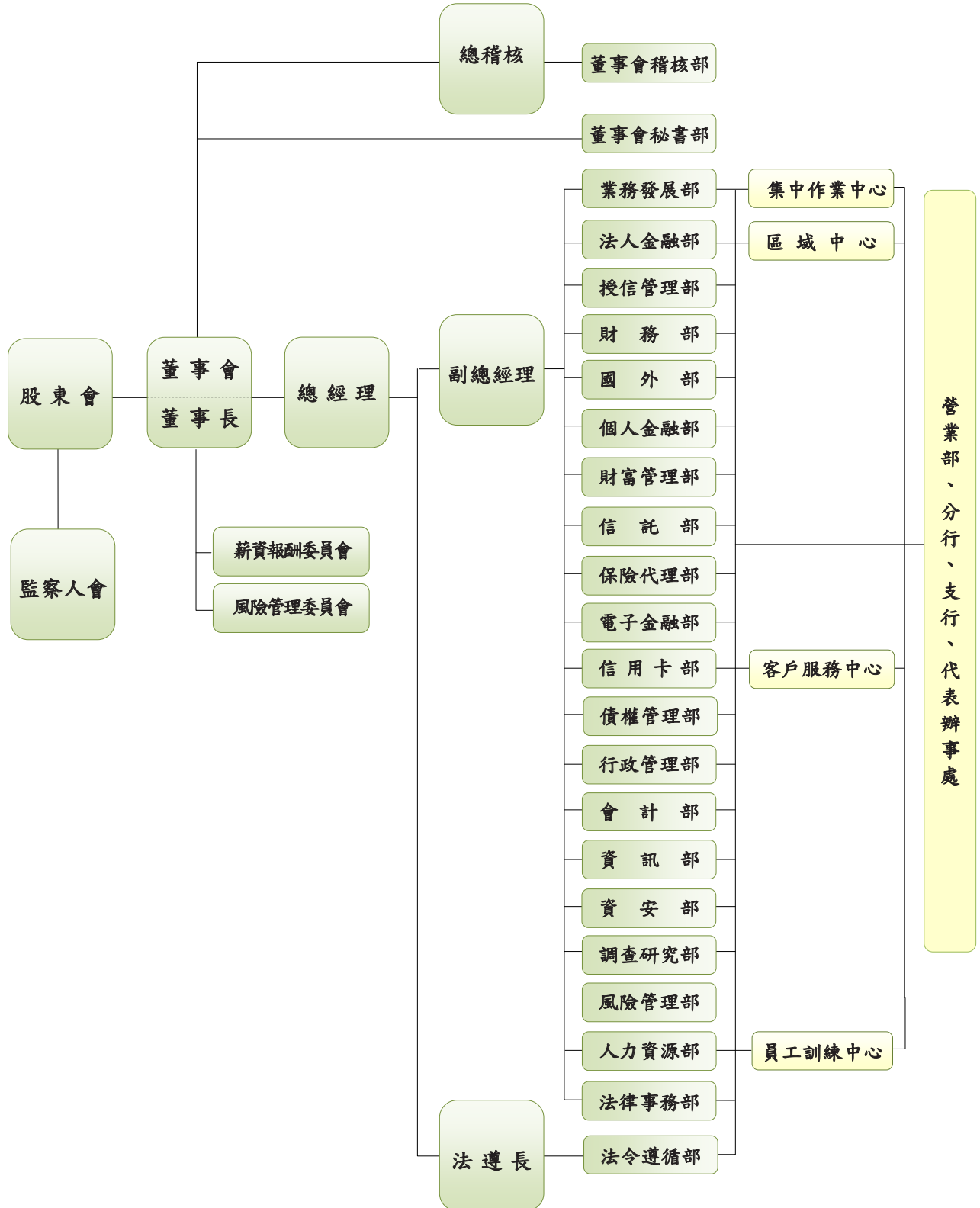


董事長 / 雷仲達(左五) · 總經理 / 黃伯川(左四)
副總經理 / 林衍茂(左二)、周俊隆(左三)、戴燈山(右四)、顏武雄(右三)、陳世卿(右二)
總稽核 / 李國忠(左一) · 法遵長 / 陳寬祺(右一)

參、公司治理報告

一、組織系統

(一) 本行組織結構圖 (108 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、收單業務及數據分析與行銷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、管理及客戶申訴信用卡事項之處理。
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. **資安部**：掌理全行資訊安全維護作業之規劃、監控及執行等事項。
18. **資訊部**：掌理全行資訊業務開發推展及有關資料處理管制等事項。
19. **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。
20. **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。
21. **人力資源部**：掌理有關人事管理及行員訓練等事項。
22. **法令遵循部**：掌理全行法令遵循制度、防制洗錢及打擊資恐事項之規劃、管理與執行、章則之會核等事項。
23. **法律事務部**：掌理全行契約之會核事項、訴訟案件之協助輔導、採購監辦、核稿等事項。

二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門、分支機構主管及顧問資料

(一) 董事及監察人

1. 董事及監察人資料

108年3月25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	具配偶或二親等內之直系親屬或受託人
董事長	中華民國	合庫金控代表 雷仲達	男	106.11.24	3年	106.11.24	合作金庫金融控股股份有限公司持有本行100%股權共9,031,030仟股	美國康乃爾大學經濟學博士 中央銀行襄理、研究員、行務委員、派駐中美洲開發銀行(CABEI)董事、高雄市政府財政局局長、高雄銀行代理董事長、中央存款保險(股)公司董事長	中央銀行理事、中華民國信託業商業同業公會理事長、中華民國銀行商業同業公會全國聯合會常務理事、台北市銀行商業同業公會常務理事、臺灣期貨交易所(股)公司董事、中華民國證券暨期貨市場發展基金會監察人 現任本職：合作金庫金融控股(股)公司兼本行董事長	無
常務董事	中華民國	合庫金控代表 黃伯川	男	107.1.29	3年	107.1.29		中國文化大學經濟系學士 合作金庫商業銀行授信管理部協理、合作金庫商業銀行副總經理、合眾建築經理(股)公司董事、合庫證券投資信託(股)公司董事	財金資訊(股)公司董事 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		陸軍官校專修班畢業、革命實踐研究院第4期結業 立法委員、臺灣省農會常務監事、中國國民黨中央常務委員	合作金庫金融控股(股)公司董事、昇財麗禧酒店(股)公司董事、北投麗禧溫泉酒店(股)公司董事、新天母開發(股)公司董事、臺灣星級旅館協會理事、中華民國觀光旅館商業同業公會常務理事、昇財麗禧三溫暖(股)公司董事 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	合作金庫金融控股(股)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)公司董事、大屯育樂開發(股)公司常務董事、典豐建設(股)公司董事 現任本職：淡水第一信用合作社理事主席	無
常務董事(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		臺灣大學法律學研究所碩士 臺灣大學法律研究所教授、公法中心及財稅法中心主任、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系主任、教授、副教授、榮民工程(股)公司監察人、中華財政學會常務理事	合作金庫金融控股(股)公司獨立董事 現任本職：國立政治大學財政學系教授	無
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		美國羅格斯紐澤西州立大學財經博士 美國羅格斯大學管理學院授課教授、合作金庫商業銀行常駐監察人、國立成功大學會計學系暨財務金融研究所教授、副教授、助理教授	合作金庫金融控股(股)公司獨立董事、中華網龍(股)公司獨立董事、智冠科技(股)公司獨立董事 現任本職：國立成功大學會計學系暨財務金融研究所教授	無
獨立董事	中華民國	合庫金控代表 王蘭芬	女	106.6.26	3年	106.6.26		國立政治大學會計研究所碩士 國立臺北大學會計學系副教授、國立臺北大學校友中心主任、中華會計教育學會秘書長、泰碩電子(股)公司獨立董事、宏達國際科技(股)公司獨立監察人、中華民國管理會計學會第七屆監事、第二屆、第三屆國民大會代表	現任本職：國立臺北大學會計學系教授	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例	主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	配偶或二親等內之直系親屬或受其監督之人員
董事	中華民國	合庫金控代表 張世宗	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9,031,030仟股	中國政法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 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(108.2.1 退休)	無
董事	中華民國	合庫金控代表 陳美足	女	107.7.16	3年	107.7.16		臺灣大學EMBA 財金組 合作金庫商業銀行財富管理部經理、合作金庫商業銀行董事會秘書部主任秘書、合作金庫商業銀行業務發展部協理、合作金庫商業銀行副總經理、合作金庫金融控股(股)公司副總經理	現任本職：本行高級顧問、董事及合作金庫金融控股(股)公司總經理、財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會董事、財團法人中小企業信用保證基金董事	無
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(股)公司監察人 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學術副校長	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 合作金庫商業銀行彰化分行資深專員	現任本職：本行臺中分行三等襄理	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)公司董事	財團法人臺灣區雜糧發展基金會董事、臺灣區蠶業發展基金會董事、臺北農產運銷(股)公司常務董事、中華民國乳業協會理事、豐年社董事、全國農業金庫(股)公司監察人、桃園綜合農產品批發市場(股)公司董事、財團法人全國農漁業及金融資訊中心董事、桃園市肉品市場管理委員會委員 現任本職：中華民國農會總幹事	無
董事	中華民國	合庫金控代表 吳正仁	男	106.6.26	3年	106.6.26		國防大學管理學院 臺南縣農會總幹事、會務課長、合作金庫金融控股(股)公司董事、全國農業金庫(股)公司監察人	財團法人全國農漁業及金融資訊中心常務監察人、臺北農產運銷(股)公司董事 現任本職：臺南市農會總幹事	無
董事	中華民國	合庫金控代表 廖振賢	男	106.6.26	3年	100.6.20		警察專科學校 彰化縣議員、合作金庫商業銀行董事	彰化縣肉品市場董事、中華民國農民團體幹部聯合訓練協會理事 現任本職：彰化縣農會總幹事	無
董事	中華民國	合庫金控代表 張資盟	男	107.8.1	3年	107.8.1		國立臺中技術學院附設空中進修學院應用商學系 合作金庫商業銀行烏日分行襄理	現任本職：本行北屯分行二等襄理	無

2018 Annual Report

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例	主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶親內之董事、監事或關係人
董事	中華民國	合庫金控代表 李秉修	男	105.6.27	3年	104.1.26	合作金庫金融控股股份有限公司持有本行100%股權共9,031,030千股	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	合作金庫商業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、全國金融業工會聯合總會常務理事、全國產業總工會理事 現任本職：本行中區區域中心資深專員	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)會計管理博士、國立臺灣大學商研所財務碩士、國立臺灣大學商學系會計學士 行政院金融監督管理委員會專任委員、金融研究發展基金副主任委員、會計研究發展基金會常務董事、中華電信(股)公司獨立董事、台灣糖業(股)公司獨立董事、中華民國電腦稽核協會理事長、財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心董事	合作金庫金控(股)公司董事、臺灣證券交易所(股)公司董事、台灣永光化學工業(股)公司獨立董事、中華精測科技(股)公司獨立董事、英屬開曼群島商泰金(股)公司獨立董事 現任本職：國立臺灣大學管理學院會計系所教授	無
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		台灣大學會計研究所博士 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)公司獨立董事、敏成(股)公司獨立董事 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會計博士研究 美國 Ferdinand, 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
監察人	中華民國	合庫金控代表 蕭漢俊	男	106.6.26	3年	106.6.26		國立中興大學森林系學士 高雄縣農會秘書、總幹事、高雄市農會總幹事、合作金庫金融控股(股)公司董事	有益鋼鐵(股)公司董事 現任本職：高雄市農會理事長	無
監察人	中華民國	合庫金控代表 鄭慶玉	男	106.6.26	3年	106.6.26		高商 台南第三信用合作社總經理、理事主席、中華民國信合社聯合社南區聯合資訊處理中心主任委員	台南市合作社聯合社理事主席、中華民國合作事業協會常務理事 現任本職：台灣合作社聯合社理事主席、台南第三信用合作社理事	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3：107年1月1日至107年12月31日期間，原派任第6屆常務董事林鴻琛先生於107年1月2日因退休卸任，母公司合作金庫金融控股股份有限公司107年1月29日指派黃伯川先生擔任本行第6屆常務董事職務。原派任第6屆董事翁明輝先生於107年6月1日因退休卸任，母公司合作金庫金融控股股份有限公司指派黃富照先生擔任本行第6屆董事。母公司合作金庫金融控股股份有限公司107年7月16日原指派林士朗先生改指派陳美足女士擔任本行第6屆董事職務。母公司合作金庫金融控股股份有限公司107年8月1日原指派黃富照先生改指派張資盟先生擔任本行第6屆董事職務。

2. 法人股東之主要股東

108年3月25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	3.78%
	臺灣菸酒股份有限公司	2.27%
	中華民國農會	1.54%
	大通託管梵加德集團新興市場基金投資專戶	1.14%
	大通託管先進星光先進總合國際股票指數	1.12%
	花旗託管挪威中央銀行投資專戶	1.05%
	渣打託管 iShares 優勢最小新興市場	1.01%
	花旗託管次元新興市場評估基金投資專戶	0.64%
	花旗託管新加坡政府投資專戶	0.61%

註：本表所填寫之法人股東之主要股東係依據該法人股東107年12月31日之資料。

3. 主要股東為法人者其主要股東

108年3月25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	—

4. 董事及監察人所具專業資格及獨立性情形

108年3月25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 公發 行司 立事 董 家 數
		商務、法務、 財務、會計或 銀行業務所 須相關科系 之公私立講 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	雷仲達			✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
常務董事	黃伯川			✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		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)	葛克昌	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
獨立董事	黃明聖	✓			✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
獨立董事	林軒竹	✓			✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		2
獨立董事	王蘭芬	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
董事	陳美足			✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓		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	吳正仁			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
董事	廖振賢			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
董事	張資盟			✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
董事	李秉修			✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
常駐監察人	吳琮璿	✓			✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓		2
監察人	張敏蕾	✓			✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		2
監察人	彭運鵬		✓		✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
監察人	蕭漢俊			✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
監察人	鄭慶玉			✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		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、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶，但依股票上市或於證券營業處所買賣公司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

108年3月25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	黃伯川	男	1070129	無	私立中國文化大學 經濟學系	財金資訊(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	台灣聯合銀行董事長、台灣金聯 資產管理(股)公司董事、國票金融 控股(股)公司董事	經理	周萍苑	妻
總行 副總經理	中華民國	周俊隆	男	1070129	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

2018 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
總行副總經理	中華民國	顏武雄	男	1070430	無	私立輔仁大學經濟學系	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	林衍茂	男	1070619	無	美國密蘇里大學企業管理研究所碩士	台灣聯合銀行董事、國票綜合證券(股)公司董事	無	無	無
總行副總經理	中華民國	陳世卿	男	1070730	無	私立醒吾科技大學行銷與流通管理系碩士	合作金庫人壽保險(股)公司董事、臺灣金融聯合都市更新服務(股)公司董事	經理	黃振耀	連襟
董事會稽核部總稽核	中華民國	李國忠	男	1071101	無	國立臺北大學國際財務金融碩士在職專班碩士	台灣金融資產服務(股)公司董事	無	無	無
總行法遵長	中華民國	陳寬祺	男	1080227	無	私立東吳大學經濟學系	合作金庫金融控股(股)公司法遵長	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	郭春明	男	1071101	無	私立淡江大學企業管理學系碩士在職專班碩士	合作金庫金融控股(股)公司董事會秘書處主任秘書、合作金庫資產管理(股)公司董事、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	張尊安	男	1071105	無	國立政治大學應用數學系	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	張國浩	男	1061102	無	私立輔仁大學金融研究所碩士	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	潘錫將	男	1060428	無	國立中興大學會計學系	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
法令遵循部協理	中華民國	周富玉	女	1060630	無	國立高雄應用科技大學金融資訊研究所碩士	合作金庫金融控股(股)公司法遵處處長、合作金庫證券投資信託(股)公司監察人	無	無	無
法律事務部協理	中華民國	吳淑鈴	女	1070420	無	國立臺灣大學法律學系	合作金庫金融控股(股)公司法務處處長、合作金庫金融控股(股)公司公司治理主管、合作金庫證券投資信託(股)公司董事	經理	吳美鈞	姊
調查研究部協理	中華民國	趙君武	男	1060428	無	私立淡水平商管理專科學校會計統計科	合作金庫創業投資(股)公司董事、合眾建築經理(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
資安部協理	中華民國	謝煥宗	男	1070330	無	泰國亞洲理工學院電腦科學研究所碩士	無	無	無	無
風險管理部協理	中華民國	黃鈴琴	女	1070731	無	國立臺灣大學工商管理學系	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	經理	翁國梁	妹夫
業務發展部協理	中華民國	蔡佳平	男	1070531	無	美國奧本大學工業工程研究所碩士	合作金庫金融控股(股)公司事業處處長、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
財務部協理	中華民國	徐錫漳	男	1070731	無	國立政治大學銀行學系	合作金庫金融控股(股)公司財務處處長、合作金庫票券金融(股)公司董事、合作金庫證券投資信託(股)公司董事	無	無	無
授信管理部協理	中華民國	林明隆	男	1070731	無	私立中國文化大學地理系	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	呂瑞齡	女	1080227	無	國立嘉義大學管理學院碩士班碩士	財團法人農業信用保證基金董事	協理	黃華謹	夫
個人金融部協理	中華民國	林文理	男	1070330	無	私立輔仁大學企業管理學系	合眾建築經理(股)公司董事	無	無	無
信託部協理	中華民國	張聰益	男	1071105	無	國立政治大學財稅學系	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
國外部協理	中華民國	周孟穎	女	1070731	無	國立臺北大學國際財務金融碩士在職專班碩士	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	潘桂定	男	1080227	無	私立逢甲大學財稅學系	無	無	無	無
債權管理部協理	中華民國	陳蕙玲	女	1061102	無	國立嘉義大學管理學院碩士班碩士	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	翁小蘊	女	1060126	無	國立臺北大學國際財務金融碩士在職專班碩士	合庫金國際租賃有限公司監事	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
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	合庫金國際租賃有限公司董事	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	陳貞吟	女	1070928	無	國立中興大學地政學系	無	經理	賴以昌	夫
營業部協理	中華民國	黃玉美	女	1071228	無	私立逢甲工商學院國際貿易學系	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	許朝民	男	1080227	無	私立淡江大學銀行學系	無	無	無	無
桃竹苗區區域中心協理	中華民國	黃華謹	男	1070531	無	私立東吳大學企業管理學系	無	協理	呂瑞齡	妻
中區區域中心協理	中華民國	蔡篤鴻	男	1070330	無	私立靜宜大學管理碩士在職專班碩士	無	經理	吳麗娟	妻
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	趙榮松	男	1070330	無	私立中國文化大學經濟學研究所碩士	無	無	無	無
國際金融業務分行經理	中華民國	陳志鳴	男	1060715	無	淡水專校銀行管理	無	無	無	無
台北分行經理	中華民國	黃速蘭	女	1070330	無	國立中央大學財務金融學系碩士班碩士	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	郭木祺	男	1060802	無	國立臺灣海洋大學航運管理學系碩士班碩士	無	無	無	無
館前分行協理	中華民國	張淑梅	女	1060531	無	國立政治大學法律學系	無	無	無	無
西門分行經理	中華民國	陳振發	男	1060224	無	國立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	陳明要	男	1080227	無	私立逢甲學院經濟學系	無	無	無	無
五洲分行經理	中華民國	陳幼婉	女	1070531	無	美國密蘇里大學企管研究所財務管理碩士	無	無	無	無
延平分行經理	中華民國	林寶珠	女	1060531	無	私立淡江大學企業經營碩士在職專班碩士	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
大同分行經理	中華民國	侯秀玉	女	1060719	無	私立淡江大學財務金融學系碩士	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
忠孝分行經理	中華民國	游淑滿	女	1070731	無	私立淡江大學會計學系	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	李長華	女	1080225	無	國立政治大學經營管理碩士學程碩士	無	無	無	無
松山分行經理	中華民國	阮敏心	女	1070731	無	私立銘傳女子商業專科學校電算科	無	無	無	無
景美分行經理	中華民國	陳秀貞	女	1060531	無	國立中興大學合作經濟學系	無	無	無	無
民權分行經理	中華民國	周萍苑	女	1080227	無	私立東吳大學經濟學系	無	副總經理	戴燈山	夫
大安分行協理	中華民國	黃桂芬	女	1080227	無	國立臺灣大學法律學系	無	無	無	無
士林分行經理	中華民國	梁貴鳳	女	1070731	無	國立政治大學法律學系	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	程天祥	男	1070531	無	國立中央大學財務金融學系碩士班碩士	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

2018 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
南港分行經理	中華民國	曾接彥	男	1080227	無	美國紐約聖若望大學企業管理研究所碩士	無	無	無	無
東台北分行經理	中華民國	陳秀霧	女	1070731	無	私立淡江大學銀行學系	無	無	無	無
城內分行經理	中華民國	廖茂生	男	1070131	無	私立逢甲大學合作經濟學系	無	無	無	無
建國分行經理	中華民國	郭靜宜	女	1070330	無	私立淡江大學銀行學系	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
仁愛分行經理	中華民國	王文瓊	女	1060531	無	國立臺北商業專科學校國際貿易科	無	無	無	無
玉成分行經理	中華民國	何紹坤	男	1080227	無	私立東吳大學會計學系	無	無	無	無
古亭分行經理	中華民國	林雪芳	女	1070131	無	私立逢甲大學合作經濟學系	無	無	無	無
長安分行經理	中華民國	陳怡青	女	1070731	無	國立中興大學合作經濟學系	無	無	無	無
松興分行經理	中華民國	陳盈良	男	1070731	無	國立中興大學統計學系	無	無	無	無
民族分行經理	中華民國	陳淑真	女	1060802	無	國立臺灣海洋學院航運管理學系	無	無	無	無
復興分行經理	中華民國	陳海藩	男	1071130	無	私立德明商業專科學校財稅科	無	無	無	無
雙連分行經理	中華民國	江惠芳	女	1070531	無	私立致理商業專科學校國際貿易科	無	無	無	無
民生分行經理	中華民國	鍾秀貞	女	1071130	無	私立銘傳女子商業專科學校銀行保險科	無	無	無	無
新生分行經理	中華民國	王春好	女	1071228	無	國立空中大學商學系	無	無	無	無
松江分行經理	中華民國	陳明志	男	1061002	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	妻
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	邱經洸	夫
自強分行協理	中華民國	張志行	男	1070413	無	私立東吳大學企業管理學系	無	無	無	無
中山分行經理	中華民國	楊水美	女	1070731	無	國立臺灣大學政治學系碩士班碩士	無	無	無	無
敦南分行經理	中華民國	蔣立文	女	1060428	無	國立政治大學經濟學系	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	黃榮俊	男	1080227	無	私立東吳大學企業管理學系	無	無	無	無
北士林分行經理	中華民國	李秀鑾	女	1061102	無	私立銘傳大學財務金融學系碩士班碩士	無	無	無	無
信維分行經理	中華民國	周正彬	男	1070201	無	美國聖路易大學企業管理研究所碩士	無	無	無	無
西湖分行經理	中華民國	傅國源	男	1070131	無	私立輔仁大學經濟學系	無	無	無	無
大湖分行經理	中華民國	陳碧珍	女	1080227	無	國立嘉義大學管理學院碩士班碩士	無	無	無	無
國醫中心分行經理	中華民國	楊欣榮	女	1080227	無	私立東吳大學國際經營與貿易學系碩士班碩士	無	無	無	無
南門分行經理	中華民國	張保真	女	1071105	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
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	李綉美	女	1070531	無	國立嘉義大學管理學院碩士班碩士	無	無	無	無
中和分行經理	中華民國	林麗照	女	1070131	無	國立中興大學地政學系	無	無	無	無
雙和分行經理	中華民國	王敏節	女	1061102	無	私立東吳大學法律學系	無	無	無	無
南勢角分行經理	中華民國	潘明真	女	1070330	無	私立淡江大學統計學系	無	無	無	無
立德分行經理	中華民國	姜芬美	女	1061102	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
北中和分行經理	中華民國	李新泉	男	1070531	無	政治大學附設空專補校行政科	無	無	無	無
新店分行經理	中華民國	江錫凰	男	1050429	無	美國長島大學財務管理研究所碩士	無	無	無	無
北新分行經理	中華民國	葉國欽	男	1070131	無	政治大學附設空專補校行政科	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	葉錫煌	男	1060802	無	私立中國文化學院國際貿易學系	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	魏美君	女	1061102	無	國立政治大學經營管理碩士學程碩士	無	無	無	無
東新莊分行經理	中華民國	羅寬慈	男	1061102	無	國立中山大學人力資源管理研究所碩士	無	經理	張守為	妻
丹鳳分行經理	中華民國	蒲淑英	女	1060802	無	私立東吳大學會計學系	無	無	無	無
五股分行經理	中華民國	邱瑞瑜	女	1071228	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
泰山分行經理	中華民國	巫瑞成	男	1070531	無	台北商專財稅科	無	無	無	無
新樹分行經理	中華民國	張守為	女	1080227	無	私立淡江大學財務金融學系	無	經理	羅寬慈	夫
板橋分行經理	中華民國	游麗卿	女	1071228	無	國立中興大學會計學系	無	無	無	無
埔墘分行經理	中華民國	張玟蓉	女	1070330	無	私立淡江大學合作經濟學系	無	無	無	無
海山分行經理	中華民國	蔡淑惠	女	1070131	無	國立中興大學統計學系	無	無	無	無
樹林分行經理	中華民國	黃金瑞	男	1070330	無	國立臺北商業專科學校企業管理科	無	無	無	無
土城分行經理	中華民國	鄭秀人	女	1080227	無	國立中興大學地政學系	無	無	無	無
南土城分行經理	中華民國	盧永裕	男	1070330	無	國立中央大學財務金融學系碩士班碩士	無	無	無	無
三峽分行經理	中華民國	邱極滂	女	1071105	無	國立臺灣大學森林學研究所碩士	無	經理	吳振乾	夫
汐止分行經理	中華民國	姜亞珍	女	1060802	無	私立實踐家政經濟專科學校家政科	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
林口文化分行經理	中華民國	許鈺敏	女	1060126	無	私立中國科技大學附設進修學院國際商務系	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	賴鳳珠	女	1080227	無	國立空中大學商學系	無	無	無	無
實橋分行經理	中華民國	苗秀芬	女	1080227	無	私立淡江大學企業經營碩士在職專班碩士	無	無	無	無
新泰分行經理	中華民國	黃莉莉	女	1070131	無	私立逢甲大學經濟學系	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	周重光	男	1060428	無	國立中興大學合作經濟學系	無	無	無	無
北樹林分行經理	中華民國	王文瑞	男	1060802	無	私立東吳大學企業管理學系	無	無	無	無
五股工業區分行經理	中華民國	劉文珠	女	1060531	無	國立嘉義大學管理學院碩士班碩士	無	無	無	無
北三峽分行經理	中華民國	古桓青	男	1070131	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
基隆分行經理	中華民國	張富強	男	1071130	無	私立淡江大學企業管理學系	無	無	無	無
東基隆分行經理	中華民國	蔡金土	男	1060531	無	私立中國文化大學企業管理研究所碩士	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

2018 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
龜山分行經理	中華民國	黃啟修	男	1060531	無	私立輔仁大學會計學系	無	無	無	無
林口分行經理	中華民國	黃振耀	男	1070330	無	私立淡江大學合作經濟學系	無	副總經理	陳世卿	連襟
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	妻姊
桃園分行協理	中華民國	陳燕嬌	女	1060802	無	國立政治大學統計學系	無	無	無	無
慈文分行協理	中華民國	梁素珍	女	1070131	無	私立元智大學管理碩士班碩士	無	無	無	無
南桃園分行經理	中華民國	黃金龍	男	1060630	無	國立空中大學商學系	無	無	無	無
中壢分行經理	中華民國	賴明煌	男	1060428	無	台北商專財稅科	無	無	無	無
中原分行協理	中華民國	陳錦輝	男	1060802	無	國立空中大學人文學系	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	陳錦坤	男	1070413	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	呂振鉅	男	1071228	無	政治大學附設空專補校行政科	無	無	無	無
八德分行經理	中華民國	彭玉珍	女	1061102	無	國立空中大學商學系	無	無	無	無
東桃園分行經理	中華民國	張俊輝	男	1071105	無	私立中華大學工業工程與管理研究所碩士	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	牛正華	男	1070131	無	私立淡江大學管科研究所碩士	無	無	無	無
南崁分行經理	中華民國	傅美枝	女	1070413	無	私立淡江大學國際貿易學系	無	無	無	無
楊梅分行經理	中華民國	李麗明	女	1061102	無	國立中央大學財務金融學系碩士班碩士	無	無	無	無
蘆竹分行經理	中華民國	李秀琴	女	1070731	無	國立臺北商業專科學校附設空中商專國際貿易科	無	無	無	無
大園分行經理	中華民國	蔡文炎	男	1080227	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
新竹分行經理	中華民國	陳榮伶	女	1070531	無	國立臺中商業專科學校企業管理科	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	詹振益	男	1060802	無	私立輔仁大學法律學系	無	無	無	無
竹塹分行協理	中華民國	羅瑞燕	女	1060630	無	私立淡江大學合作經濟學系	無	無	無	無
新竹科學園區分行協理	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
竹東分行協理	中華民國	蔡銘濱	男	1070531	無	臺灣省立新竹高級商業職業學校商科	無	無	無	無
竹北分行經理	中華民國	蘇明珠	女	1070531	無	私立逢甲大學財稅學系	無	顧問	蘇佐政	兄
東竹北分行經理	中華民國	謝欽仁	男	1060428	無	私立輔仁大學經濟學系	無	無	無	無
六家分行經理	中華民國	蕭淑智	女	1070413	無	臺北商專附設空專補校國際貿易科	無	無	無	無
頭份分行經理	中華民國	王進良	男	1071228	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
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	羅秀霞	女	1070214	無	臺中商專附設空專補校企業管理科	無	無	無	無
北苗栗分行經理	中華民國	徐國森	男	1070413	無	私立聯合工業專科學校工業管理科	無	無	無	無
豐原分行經理	中華民國	戴利容	女	1061102	無	私立中國文化大學企業管理研究所碩士	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	郭麗華	女	1080227	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
沙鹿分行協理	中華民國	林宗源	男	1070330	無	私立逢甲大學企業管理學系	無	協理	陳秀雲	妻
大雅分行經理	中華民國	羅詩屏	女	1080227	無	私立逢甲大學國際貿易學系	無	無	無	無
潭子分行經理	中華民國	吳麗娟	女	1061102	無	私立靜宜大學管理碩士在職專班碩士	無	協理	蔡篤鴻	夫

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
台中分行協理	中華民國	鄭國禎	男	1070330	無	國立中興大學企業管理學系	無	無	無	無
五權分行經理	中華民國	黃筱平	女	1060531	無	私立輔仁大學統計學系	無	無	無	無
中興分行經理	中華民國	賴以昌	男	1070131	無	國立中興大學經濟學研究所碩士	無	經理	陳貞吟	妻
南台中分行經理	中華民國	許郁正	男	1070131	無	私立逢甲大學銀行保險學系	無	無	無	無
西屯分行經理	中華民國	林坤興	男	1070330	無	私立中原大學國際貿易學系	無	無	無	無
北屯分行經理	中華民國	黃玉書	男	1071105	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
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
西台中分行經理	中華民國	楊琇如	女	1080227	無	國立中興大學會計學系	無	無	無	無
逢甲分行經理	中華民國	花榮尉	男	1070928	無	私立朝陽科技大學臺灣產業策略發展博士	無	無	無	無
新中分行協理	中華民國	陳秀雲	女	1070330	無	國立中興大學應用經濟學系碩士班碩士	無	協理	林宗源	夫
中港分行經理	中華民國	吳瑞仁	男	1070731	無	私立朝陽科技大學保險金融管理系碩士班碩士	無	無	無	無
衛道分行經理	中華民國	謝淑惠	女	1070330	無	私立嶺東科技大學國際企業研究所碩士	無	無	無	無
忠明南路分行經理	中華民國	周文讀	男	1080227	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
水溝分行經理	中華民國	郭燕玲	女	1080227	無	國立中興大學社會學系	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
大里分行協理	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
烏日分行經理	中華民國	賴榮堂	男	1080227	無	私立逢甲大學財稅學系	無	無	無	無
豐中分行經理	中華民國	吳美絢	女	1070330	無	臺北商專附設空專補校會計統計科	無	協理	吳淑鈴	妹
東沙鹿分行經理	中華民國	何麗容	女	1061102	無	私立嶺東科技大學高階主管企管碩士在職專班碩士	無	無	無	無
北大里分行經理	中華民國	張美麗	女	1070131	無	國立中興大學財稅學系	無	無	無	無
南投分行經理	中華民國	劉月柳	女	1071130	無	國立中興大學會計學系	無	無	無	無
竹山分行經理	中華民國	林淑藝	女	1071130	無	私立中原大學國際貿易學系	無	無	無	無
埔里分行經理	中華民國	林如斌	男	1071130	無	國立中興大學會計學系	無	無	無	無
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	阮昌源	男	1061102	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
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
彰化分行經理	中華民國	林哲熙	男	1071130	無	國立中興大學農業經濟研究所碩士	無	無	無	無
彰營分行經理	中華民國	張棟榕	男	1061102	無	國立臺灣大學商學系	無	無	無	無
彰儲分行經理	中華民國	黃隆昌	男	1071130	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
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	鄭朝福	男	1070731	無	私立嶺東科技大學國際企業研究所碩士	無	無	無	無
員林分行經理	中華民國	張介榕	男	1070330	無	國立中興大學高階經理人中科碩士在職班碩士	無	無	無	無
伸港分行經理	中華民國	莊金有	男	1060802	無	國立臺中技術學院附設進修學院銀行保險系	無	無	無	無
鹿港分行經理	中華民國	劉建男	男	1060630	無	私立大葉大學行銷與流通管理	無	無	無	無
南彰化分行經理	中華民國	張滄海	男	1060428	無	私立崇右企業管理專科學校銀行管理科	無	無	無	無
員新分行經理	中華民國	林素玉	女	1060802	無	私立嶺東商業專科學校統計科	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	王基宗	男	1070831	無	國立空中大學商學系	無	無	無	無

2018 Annual Report

職稱	國籍	姓 名	性別	選(就)任日期	持有股份數及持比率(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
雲林分行經理	中華民國	魏屹城	男	1071105	無	國立中興大學應用經濟研究所碩士	無	無	無	無
北港分行經理	中華民國	江月鳳	女	1070831	無	國立中正大學企業管理學系碩士	無	無	無	無
虎尾分行經理	中華民國	林能舜	男	1070831	無	國立空中大學商學系	無	無	無	無
嘉義分行協理	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	陳仁屏	女	1080227	無	國立雲林科技大學財務金融系碩士班碩士	無	無	無	無
北朴子分行經理	中華民國	賴純馨	女	1070531	無	國立空中大學商學系	無	無	無	無
新營分行經理	中華民國	陳添壽	男	1061102	無	臺灣省立臺南高級商業職業學校綜合商業科	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	黃明鏡	女	1061102	無	國立中興大學財稅學系	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
台南分行經理	中華民國	陳春成	男	1061102	無	國立高雄第一科技大學金融營運系碩士	無	無	無	無
北台南分行經理	中華民國	陳麗朱	女	1061102	無	國立中興大學農經研究所碩士	無	無	無	無
成功分行經理	中華民國	林金益	男	1061102	無	私立崑山科技大學產業經營管理學系	無	無	無	無
南興分行經理	中華民國	紀翠微	女	1070731	無	私立靜宜大學管理碩士在職專班碩士	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	謝銘洲	男	1060531	無	私立樹德科技大學金融與風險管理系碩士班碩士	無	無	無	無
赤崁分行經理	中華民國	滕建明	男	1070531	無	私立南華大學財務管理碩士班碩士	無	無	無	無
府城分行經理	中華民國	邱子耀	男	1061102	無	私立逢甲大學工業工程學系	無	無	無	無
開元分行經理	中華民國	陳錦盛	男	1070131	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
岡山分行經理	中華民國	黃俊誠	男	1060531	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
路竹分行經理	中華民國	涂秀金	女	1060531	無	國立政治大學銀行學系	無	無	無	無
大社分行經理	中華民國	白翠英	女	1080329	無	國立空中大學商學系	無	無	無	無
旗山分行經理	中華民國	吳天作	男	1070731	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
高雄分行經理	中華民國	江謝美緣	女	1080329	無	私立中國文化大學企業管理學系	無	無	無	無
前鎮分行經理	中華民國	楊昌烈	男	1070131	無	私立大葉大學國際企業管理研究所碩士	無	無	無	無
新興分行經理	中華民國	吳淑芬	女	1070731	無	私立淡江大學統計學系	無	無	無	無
一心路分行經理	中華民國	張麗華	女	1080227	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
惠德分行經理	中華民國	林啟宗	男	1070131	無	國立高雄師範大學成人教育研究所碩士	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	美國德州安吉利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	陳秀雲	女	1080329	無	國立高雄應用科技大學財經與商務決策研究所碩士	無	無	無	無
灣內分行經理	中華民國	林紫霞	女	1060802	無	國立中興大學財稅學系	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
南高雄分行經理	中華民國	吳丁現	男	1070928	無	國立臺灣大學經濟學系碩士班碩士	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	顏綜廷	男	1070928	無	國立成功大學企業管理學系	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	經理	郭福春	夫
光華分行經理	中華民國	劉光明	男	1071130	無	私立東海大學國際貿易學系	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	黃棟材	男	1060802	無	國立高雄應用科技大學企業管理系碩士班碩士	無	無	無	無
港都分行經理	中華民國	張素英	女	1070131	無	私立淡江大學合作經濟學系	無	無	無	無
七賢分行經理	中華民國	林淑鳳	女	1070131	無	國立空中大學商學系	無	無	無	無
十全分行協理	中華民國	王文清	男	1070619	無	國立成功大學統計學系	無	無	無	無
九如分行經理	中華民國	郭福春	男	1070131	無	國立臺中技術學院附設空中進修學院應用商學系	無	經理	柯素貞	妻
小港分行經理	中華民國	黃乃民	男	1070131	無	私立逢甲大學國際貿易學系	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	劉慶芳	男	1060802	無	私立逢甲大學國際貿易學系	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	鄭崑兆	男	1080329	無	國立高雄第一科技大學財務管理系碩士班碩士	無	無	無	無
林園分行經理	中華民國	陳湘姿	女	1070131	無	私立東吳大學國際貿易學系	無	無	無	無
鳳松分行經理	中華民國	林美	女	1070731	無	國立中興大學財稅學系	無	無	無	無
北岡山分行經理	中華民國	方清泉	男	1060428	無	國立空中大學商學系	無	無	無	無
美濃分行經理	中華民國	洪清濱	男	1071130	無	私立永達技術學院附設進修學院企業經營管理系	無	經理	洪文枝	弟
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	張秀玉	女	1080227	無	私立逢甲大學銀行保險學系	無	無	無	無
屏東分行經理	中華民國	傅德麟	男	1070129	無	國立高雄應用科技大學金融資訊研究所碩士	無	無	無	無
屏東分行經理	中華民國	劉秀枝	女	1070731	無	國立臺灣海洋學院航運管理學系	無	無	無	無
潮州分行經理	中華民國	林秀卿	女	1080329	無	國立中興大學地政學系	無	無	無	無
東港分行經理	中華民國	張簡顯耀	男	1070131	無	國立空中大學商學系	無	無	無	無
萬丹分行經理	中華民國	洪文枝	男	1070731	無	私立中原大學國際貿易學系	無	經理	洪清濱	兄
枋寮分行經理	中華民國	吳憲政	男	1060428	無	國立中興大學會計學系	無	無	無	無
社皮分行經理	中華民國	蔡東祐	男	1060630	無	國立雲林科技大學企業管理系博士班博士	無	無	無	無
宜蘭分行協理	中華民國	游伯方	男	1060428	無	私立逢甲工商學院銀行保險學系	無	無	無	無
羅東分行經理	中華民國	王俊福	男	1060428	無	國立空中大學商學系	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
蘇澳分行經理	中華民國	黃呈成	男	1061130	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
礁溪分行經理	中華民國	魏仁地	男	1070531	無	私立逢甲大學企業管理學系	無	無	無	無
花蓮分行協理	中華民國	王新生	男	1060428	無	私立逢甲大學財稅學系	無	無	無	無
北花蓮分行經理	中華民國	吳綉梅	女	1070531	無	國立中興大學合作經濟學系	無	無	無	無
台東分行經理	中華民國	林本旺	男	1060531	無	國立空中大學商學系	無	無	無	無

2018 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
東台東分行經理	中華民國	林佳立	男	1070531	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
澎湖分行經理	中華民國	吳素鳳	女	1070928	無	空中大學附設空專補校行政科	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
香港分行經理	中華民國	吳煜欽	男	1080225	無	美國南達科達大學企業管理研究所碩士	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	無	無	無	無
蘇州高新支行經理	中華民國	許貞瓏	女	1080326	無	國立中興大學公行系	無	無	無	無
天津分行經理	中華民國	魏妙娟	女	1060901	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
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
長沙分行經理	中華民國	夏友鵬	男	1060427	無	私立逢甲大學財稅學系	無	無	無	無
西雅圖分行經理	中華民國	林月卿	女	1060921	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	夫
洛杉磯分行經理	中華民國	林道倫	男	1060922	無	國立中興大學財稅學系	無	無	無	無
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	洪祥洋	男	1070601	無	國立臺灣大學學研究所碩士	無	無	無	無
墨爾本分行經理	中華民國	陳志焜	男	1060320	無	澳洲國立麥覺理大學應用財務研究所碩士	無	無	無	無
北台中分行經理	中華民國	何連珠	女	1070131	無	國立中興大學高階經理人班(財務金融組)碩士	無	無	無	無
軍功分行經理	中華民國	饒美景	女	1061102	無	國立空中大學生活科學系	無	無	無	無
永安分行經理	中華民國	姚美權	男	1070131	無	私立靜宜大學管理碩士在職專班碩士	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	謝順發	男	1080227	無	美國加州州立大學企業管理研究所碩士	無	無	無	無
中清分行經理	中華民國	蔡國樑	男	1070731	無	私立育達商業科技大學行銷與流通管理系	無	無	無	無
建成分行經理	中華民國	楊碧紗	女	1070330	無	私立逢甲大學會計學系	無	無	無	無
朝馬分行經理	中華民國	高國廣	男	1061102	無	國立中興大學應用經濟研究所碩士	無	無	無	無
東台中分行經理	中華民國	余建春	男	1071228	無	私立淡水平商管理專科學校企業管理科	無	無	無	無
美村分行經理	中華民國	陳重吉	男	1061102	無	私立淡江大學銀行學系	無	無	無	無
黎明分行經理	中華民國	王世澤	男	1080329	無	國立臺灣大學法律學系	無	無	無	無
昌平分行經理	中華民國	張春鳳	女	1070131	無	國立中興大學高階經理人班(財務金融組)碩士	無	無	無	無
精武分行經理	中華民國	吳春敏	女	1060531	無	國立政治大學企業管理學系	無	無	無	無
文心分行經理	中華民國	王清傳	男	1060428	無	私立逢甲大學合作經濟學系	無	無	無	無
神岡分行協理	中華民國	賴戊癸	男	1080227	無	國立臺中商業專科學校國際貿易科	無	無	無	無
大竹分行經理	中華民國	陳蜜姜	女	1070330	無	私立嶺東科技大學財務金融研究所碩士	無	無	無	無
林內分行經理	中華民國	蔡辛芬	女	1061102	無	國立雲林科技大學財務金融系碩士班碩士	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 9,031,030,000 股，為合作金庫金融控股（股）公司 100% 持股之子公司。

(三) 自本行或關係企業退休之董事長及總經理回任顧問資訊：無。

三、最近年度支付董事、監察人、總經理、副總經理及顧問之酬金及分派員工酬勞情形

(一) 董事(含獨立董事)之酬金

107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	董事酬金								A、B、C等總稅後利益及四項後之				兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、E、F及G等七項總稅後利益之比例		有無領取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)						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		本行	財務報告內所有公司					
董事長	雷仲達 (合庫金控)	10,065	10,065	0	0	0	0	1,313	1,313	0.07%	0.07%	8,800	8,800	11,891	11,891	839	0	839	0	0.22%	0.22%	331	有	
常務董事兼總經理	黃伯川 (合庫金控)																							
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)	葛克昌																							
獨立董事	黃明聖																							
獨立董事	林軒竹																							
獨立董事	王蘭芬																							
董事	陳美足 (合庫金控)																							
董事	林士朗 (合庫金控)																							
董事	張永成 (合庫金控)																							
董事	吳正仁 (合庫金控)																							
董事	廖振賢 (合庫金控)																							
董事	夏侯欣榮 (合庫金控)																							
董事	張世宗 (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	李秉修 (合庫金控)																							
董事	翁明輝 (合庫金控)																							
董事	黃富照 (合庫金控)																							
董事	張資盟 (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。

註 1：常務董事兼總經理林鴻琛於 107 年 1 月 3 日解任，由常務董事兼總經理黃伯川於 107 年 1 月 29 日接任；董事林士朗於 107 年 7 月 16 日解任，由董事陳美足接任；工會董事翁明輝於 107 年 6 月 1 日解任，由工會董事黃富照接任；工會董事黃富照於 107 年 8 月 1 日解任，由工會董事張寶盟接任。

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 896,168 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、葛克昌、黃明聖、林軒竹、王蘭芬、陳美足、林士朗、張永成、吳正仁、廖振賢、夏侯欣榮、張世宗、何啟東、陳國智、陳金渠、李秉修、翁明輝、黃富照、張資盟	蕭景田、麥勝剛、葛克昌、黃明聖、林軒竹、王蘭芬、陳美足、林士朗、張永成、吳正仁、廖振賢、夏侯欣榮、張世宗、何啟東、陳國智、陳金渠、李秉修、翁明輝、黃富照、張資盟	蕭景田、麥勝剛、葛克昌、黃明聖、林軒竹、王蘭芬、陳美足、林士朗、張永成、吳正仁、廖振賢、夏侯欣榮、張世宗、何啟東、陳國智、陳金渠、李秉修、黃富照、張資盟	蕭景田、麥勝剛、葛克昌、黃明聖、林軒竹、王蘭芬、陳美足、林士朗、張永成、吳正仁、廖振賢、夏侯欣榮、張世宗、何啟東、陳國智、陳金渠、李秉修、黃富照、張資盟
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	無	無	翁明輝	翁明輝
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	雷仲達	雷仲達	雷仲達、黃伯川、林鴻琛	雷仲達、黃伯川、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	21	21	23	23

(二) 監察人之酬金

107 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)	960	960	0	0	0	0	15	15	0.007%	0.007%	無
監察人	張敏蕾(合庫金控)											
監察人	彭運鵬(合庫金控)											
監察人	蕭漢俊(合庫金控)											
監察人	鄭慶玉(合庫金控)											

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、彭運鵬、蕭漢俊、鄭慶玉	吳琮璿、張敏蕾、彭運鵬、蕭漢俊、鄭慶玉
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

(三) 總經理及副總經理之酬金

107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	薪資 (A)		退職退休金 (B)		獎金及特支費等 (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	
總經理	黃伯川	19,218	19,218	28,374	28,374	14,636	14,636	3,155	0	3,155	0	0.44%	0.44%	有 1,601
總經理	林鴻琛													
副總經理	戴燈山													
副總經理	周俊隆													
副總經理	顏武雄													
副總經理	林衍茂													
副總經理	陳世卿													
副總經理	胡光華													
副總經理	彭致誠													
副總經理	程燕翼													
副總經理	陳美足													
法遵長	吳碧珠													
總稽核	李國忠													
總稽核	胡斐玲													

註：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 2,023,728 元，司機年報酬合計為新台幣 6,135,435 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	財務報告內所有公司
低於 2,000,000 元	李國忠	李國忠
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	戴燈山、周俊隆、顏武雄、林衍茂、陳世卿、胡光華、程燕翼、陳美足、吳碧珠	戴燈山、周俊隆、顏武雄、林衍茂、陳世卿、胡光華、程燕翼、陳美足、吳碧珠
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	黃伯川、林鴻琛、彭致誠、胡斐玲	黃伯川、林鴻琛、彭致誠、胡斐玲
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	14	14

(四) 自本行或關係企業退休之董事長及總經理回任顧問之酬金：無。

(五) 分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	職稱	姓名	股票金額	現金金額	總計	總額占稅後純益之比例 (%)
經理人	如附表 (共 330 人)	如附表 (共 330 人)	0	74,414	74,414	0.50%

註：經理人名單如附表

職稱	姓名	職稱	姓名	職稱	姓名	職稱	姓名	職稱	姓名	職稱	姓名
總經理	黃伯川	副總經理	戴燈山	副總經理	周俊隆	副總經理	顏武雄	副總經理	林衍茂	副總經理	陳世卿
法遵長	吳碧珠	總稽核	李國忠	主任秘書	郭春明	協理	蔡振興	協理	張尊安	協理	張國浩
協理	潘錫將	協理	周富玉	協理	吳淑鈴	協理	趙君武	協理	張建興	協理	謝煥宗
協理	黃鈴翠	協理	蔡佳平	協理	徐錫漳	協理	林明隆	協理	陳寬祺	協理	林文理
協理	張聰益	協理	黃慧文	協理	周孟穎	協理	蕭人琬	協理	陳蕙玲	協理	翁小蘅
協理	張孝維	協理	陳玉明	協理	張夢庸	經理	陳貞吟	協理	林賢明	協理	鄭瑞淵
協理	蔡正容	協理	潘柱定	經理	黃華謹	協理	蔡篤鴻	協理	陳順福	協理	趙榮松

2018 Annual Report

職 稱	姓 名	職 稱	姓 名	職 稱	姓 名	職 稱	姓 名	職 稱	姓 名	職 稱	姓 名
經理	陳志鳴	經理	黃速蘭	經理	許瓊珍	經理	郭木祺	經理	張淑梅	經理	陳振發
協理	許朝民	經理	陳幼婉	經理	林寶珠	協理	黃秀雲	經理	侯秀玉	經理	張安華
經理	游淑滿	經理	林木振	協理	黃桂芬	經理	阮敏心	經理	陳秀貞	經理	苗秀芬
經理	呂瑞齡	經理	梁貴鳳	經理	蔡玲瑜	協理	黃文良	經理	程天祥	經理	鄧念湘
經理	陳芊蓉	經理	陳秀霧	經理	廖茂生	經理	郭靜宜	經理	王立成	經理	劉芳仁
經理	黃玉霞	經理	王文瓊	經理	尤甘珍	經理	林雪芳	經理	陳怡青	經理	陳盈良
經理	陳淑真	經理	陳海藩	經理	江惠芳	經理	鍾秀貞	經理	邱瑞瑜	經理	陳明志
經理	吳振乾	協理	張志行	經理	楊水美	經理	蔣立文	經理	彭信明	經理	曾元昱
經理	李秀鑾	經理	周正彬	經理	傅國源	經理	曾文淇	經理	何紹坤	經理	張保真
經理	許清壽	經理	鄭名言	經理	李綉美	經理	林麗照	經理	王敏節	經理	潘明真
經理	姜芬美	經理	李新泉	經理	江錫鳳	經理	葉國欽	經理	羅素華	經理	周煜焜
經理	葉錫煌	經理	張鑑堅	經理	劉猷群	經理	魏美君	經理	羅寬慈	經理	蒲淑英
經理	游麗卿	經理	巫瑞成	經理	鄭秀人	協理	黃玉美	經理	張玫蓉	經理	蔡淑惠
經理	黃金瑞	經理	曾接彥	經理	盧永裕	經理	邱經芳	經理	姜亞珍	經理	葉美珠
經理	邵振羽	經理	許鈺敏	經理	王純真	經理	林文盛	經理	陳明要	經理	黃莉莉
經理	吳樹人	經理	周重光	經理	王文瑞	經理	劉文珠	經理	古桓青	經理	張富強
經理	蔡金土	經理	何添成	經理	黃啟修	經理	黃振耀	經理	翁國梁	協理	陳燕嬌
經理	梁素珍	經理	黃金龍	經理	賴明煌	經理	陳錦輝	經理	許雪容	經理	陳錦坤
經理	林永三	經理	彭玉珍	經理	張俊輝	經理	蔡恩得	經理	牛正華	經理	傅美枝
經理	李麗明	經理	李秀琴	經理	周萍苑	經理	陳癸伶	經理	潘麗玉	經理	詹振益
經理	羅瑞燕	協理	吳錦源	經理	蔡銘濱	經理	蘇明珠	經理	謝欽仁	經理	蕭淑智
經理	呂振鉅	經理	王幼梅	經理	羅秀霞	經理	徐國森	經理	戴利容	經理	陳永龍
經理	周文讀	經理	林宗源	經理	謝順發	經理	吳麗娟	協理	鄭國禎	經理	黃筱平
經理	賴以昌	經理	許郁正	經理	林坤興	經理	黃玉書	經理	陳貴雄	協理	賴戊癸
經理	花榮尉	協理	陳秀雲	經理	吳瑞仁	經理	謝淑惠	經理	江崧岳	經理	楊琇如
經理	王茗微	協理	廖正治	經理	吳煜欽	經理	吳美綢	經理	何麗容	經理	張美麗
經理	劉月柳	經理	林淑藝	經理	林如斌	經理	陳志成	經理	阮昌源	經理	黃淑珍
經理	林哲熙	經理	張棟榕	經理	黃隆昌	協理	林錦吉	經理	鄭朝福	經理	張介榕
經理	莊金有	經理	劉建男	經理	張滄海	經理	林素玉	經理	莊碧姿	經理	王基宗
經理	魏屹城	經理	江月鳳	經理	林能舜	協理	邱永平	經理	許紫英	經理	許芳儀
經理	黃淑娟	經理	江坤霖	經理	賴純馨	經理	陳添壽	經理	陳文林	經理	陳清河
經理	王文旭	經理	黃明鏡	經理	簡玲芳	經理	陳春成	經理	陳麗朱	經理	林金益
經理	紀翠微	經理	柯素珍	經理	謝銘洲	經理	滕建明	經理	邱子耀	經理	陳錦盛
經理	黃俊誠	經理	涂秀金	經理	鄭崑兆	經理	吳天作	經理	陳嘉欣	經理	楊昌烈
經理	吳淑芬	經理	張秀玉	經理	林啟宗	經理	張來富	經理	曾士豐	經理	顧嘉薺
經理	林新松	經理	林紫霞	經理	吳丁琨	經理	賴昭蓉	經理	黃國珍	經理	顏綜廷
經理	柯素貞	經理	劉光明	經理	楊天祐	經理	黃棟材	經理	張素英	經理	林淑凰
協理	王文清	經理	郭福春	經理	黃乃民	經理	吳燕鳳	經理	劉慶芳	經理	金松風
經理	林秀卿	經理	陳湘姿	經理	林美	經理	方清泉	經理	洪清濱	經理	黃能斌
經理	張麗華	經理	傅德麟	經理	劉秀枝	經理	江謝美緣	經理	張簡顯耀	經理	洪文枝
經理	吳憲政	經理	蔡東祐	協理	游伯方	經理	王俊福	經理	高添富	經理	黃呈成
經理	魏仁地	協理	王新生	經理	吳綉梅	經理	林本旺	經理	林佳立	經理	吳素鳳
經理	蔡淑芬	經理	黃明珠	經理	李長華	經理	黃百全	經理	林成毅	經理	劉永雄
經理	魏妙娟	經理	朱訓雄	經理	夏友鵬	經理	林月卿	經理	林道倫	協理	黃麗華
經理	洪祥洋	經理	陳志焜	經理	何連珠	經理	饒美景	經理	姚美權	經理	高燕雲
經理	李德銘	經理	賴榮堂	經理	蔡國樑	經理	楊碧紗	經理	高國廣	經理	吳基榮
經理	陳重吉	經理	陳瑞安	經理	張春鳳	經理	吳春敏	經理	王清傳	經理	林國賢
經理	陳蜜姜	經理	蔡幸芬	一等襄理 (仰光辦事處 首席代表)	周王聰	二等襄理 (勞工董事)	陳金渠	資深專員 (工會董事)	李秉修	二等襄理 (工會董事)	張資盟

(六) 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 106 及 107 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 0.382% 及 0.517%。
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（107 年 1 月 1 日至 107 年 12 月 31 日）第 6 屆董事會開會 15 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	合庫金控代表雷仲達	15	0	100	
常務董事	合庫金控代表黃伯川	14	0	100	107 年 1 月 29 日就任，應出席次數 14 次。
常務董事	合庫金控代表蕭景田	9	5	60	
常務董事	合庫金控代表麥勝剛	14	1	93	
常務董事 (獨立董事)	合庫金控代表葛克昌	13	2	87	
獨立董事	合庫金控代表黃明聖	15	0	100	
獨立董事	合庫金控代表林軒竹	12	3	80	
獨立董事	合庫金控代表王蘭芬	14	1	93	
董事	合庫金控代表陳美足	7	0	100	107 年 7 月 16 日就任，應出席次數 7 次。
董事	合庫金控代表張世宗	12	3	80	
董事	合庫金控代表陳國智	13	2	87	
董事	合庫金控代表林士朗	7	1	88	107 年 7 月 16 日卸任，應出席次數 8 次。
董事	合庫金控代表夏侯欣榮	12	3	80	
董事	合庫金控代表何啟東	9	6	60	
董事	合庫金控代表陳金渠	14	1	93	
董事	合庫金控代表張永成	5	9	33	
董事	合庫金控代表吳正仁	1	13	7	
董事	合庫金控代表廖振賢	0	15	0	
董事	合庫金控代表翁明輝	5	2	71	107 年 6 月 1 日卸任，應出席次數 7 次。
董事	合庫金控代表張資盟	5	0	100	107 年 8 月 1 日就任，應出席次數 5 次。
董事	合庫金控代表李秉修	15	0	100	
董事	合庫金控代表黃富照	3	0	100	107 年 6 月 1 日就任，107 年 8 月 1 日卸任，應出席次數 3 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. 107 年 1 月 3 日第 6 屆第 20 次臨時董事會議討論為應業務需要，本行林常務董事兼總經理鴻琛延任至 107 年 1 月 2 日，有關其所

遺職務之辦理方式。黃副總經理伯川基於公司治理，本案自行迴避，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。

- 2.107 年 1 月 29 日第 6 屆第 7 次董事會議討論為應保險代理業務需要，擬與合作金庫人壽保險股份有限公司、法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司、法商法國巴黎產物保險股份有限公司台灣分公司簽訂「保險業與保險代理人合約」。本行胡副總經理光華、陳副總經理美足係合作金庫人壽保險股份有限公司董事，依公司治理，本案自行迴避。本案交易條件未優於其他同類對象，本行董事 19 人，扣除請假 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。
 - 3.107 年 1 月 29 日第 6 屆第 7 次董事會議討論本行 106 年度林總經理鴻琛及胡副總經理光華等 8 人年終考核。黃常務董事伯川為本案利害關係人，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 1 人，經主席徵詢全體出席董事 17 人無異議照案通過。
 - 4.107 年 1 月 29 日第 6 屆第 7 次董事會議討論本行總經理職務目前由黃副總經理伯川代理，為應業務需要，擬真除其代理總經理職務。黃常務董事伯川為本案利害關係人，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、請假 1 人，經主席徵詢全體出席董事 17 人無異議照案通過。
 - 5.107 年 3 月 23 日第 6 屆第 23 次臨時董事會議討論有關本行 106 年度員工酬勞依扣除員工酬勞前稅前利益之 5% (約 8.4 億元) 提撥。黃常務董事兼總經理伯川為本案利害關係人，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。此外，陳董事金渠、李董事秉修及翁董事明輝亦為本案利害關係人，依公司法第 206 條第 2 項規定，提出利害關係人說明書及不迴避理由。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，並依有關規定辦理並提報股東會。
 - 6.107 年 3 月 23 日第 6 屆第 23 次臨時董事會議討論為利員工生涯規劃，並因應 BANK3.0 政策，活化人力資源，以提升本行競爭力及營運績效，擬規劃辦理本行「107 年度員工專案退休及資遣方案」。陳董事金渠、翁董事明輝為本案利害關係人，依公司法第 206 條第 2 項規定，提出利害關係人說明書及不迴避理由。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。
 - 7.107 年 3 月 23 日第 6 屆第 23 次臨時董事會議討論本行董事長、總經理 106 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。雷董事長仲達、黃常務董事兼總經理伯川為本案利害關係人，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。本行董事 19 人，扣除自行迴避 2 人，經主席徵詢全體出席董事 17 人無異議照案通過。
 - 8.107 年 7 月 30 日第 6 屆第 9 次董事會議討論為應保險代理業務需要，擬與臺灣產物保險股份有限公司等四家保險公司簽訂「保險業與保險代理人增補合約」。麥常務董事勝剛與臺灣產物保險股份有限公司之董事有連襟關係，本案自行迴避。本案交易條件未優於其他同類對象，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。
 - 9.107 年 7 月 30 日第 6 屆第 9 次董事會議討論營業部核轉授信戶有限責任淡水第一信用合作社(理事主席：麥勝剛)申請甲筆短期擔保放款-營運週轉金貸款新台幣(以上同)參億元(原額度)及乙筆短期擔保放款-營運週轉金貸款柒億元(原額度)。麥常務董事勝剛係有限責任淡水第一信用合作社理事主席，依公司治理，本案自行迴避。本案交易條件未優於其他同類對象，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 人同意照總行審核意見通過。
 - 10.107 年 7 月 30 日第 6 屆第 9 次董事會議討論為支持農業發展政策，推動農業金融業務，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、吳董事正仁係中華民國農會所屬台南市農會總幹事、廖董事振賢係中華民國農會所屬彰化縣農會總幹事，依公司治理自行迴避，本案自行迴避)。本行董事 19 人，扣除自行迴避 4 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。
 - 11.107 年 8 月 27 日第 6 屆第 27 次臨時董事會議討論為維繫合作金融業務暨支持政府推展合作事業，擬捐助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聯合社理事、鄭監察人慶玉係台灣合作社聯合社理事主席，依公司治理自行迴避)。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。
 - 12.107 年 9 月 17 日第 6 屆第 28 次臨時董事會議討論為業務需要，擬承購澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司出售其持有之財金資訊股份有限公司股份，以新臺幣 2,000 萬元(上限)參與認購股份。(黃常務董事伯川及麥常務董事勝剛係財金資訊股份有限公司之法人董事，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 2 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。
 - 13.107 年 10 月 31 日第 6 屆第 10 次董事會議討論為臺灣土地銀行(股)公司、臺灣中小企業銀行(股)公司及全國農業金庫(股)公司等 3 家金融機構與本行辦理買賣外幣現鈔業務，擬與本行簽訂「銀行同業外幣現鈔買賣合約書」。(張董事永成係全國農業金庫(股)公司監察人，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，另蕭常務董事景田、吳董事正仁及廖董事振賢係中華民國農會之自然人代表，依公司治理，本案自行迴避)。本案交易條件未優於其他同類對象，本行董事 19 人，扣除自行迴避 4 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。
- 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。

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

(3)107 年 1 月 1 日至 107 年 12 月 31 日期間，原派任第 6 屆常務董事林鴻琛先生於 107 年 1 月 2 日因退休卸任，母公司合作金庫金融控股股份有限公司 107 年 1 月 29 日指派黃伯川先生擔任本行第 6 屆常務董事職務。原派任第 6 屆董事翁明輝先生於 107 年 6 月 1 日因退休卸任，母公司合作金庫金融控股股份有限公司指派黃富照先生擔任本行第 6 屆董事。母公司合作金庫金融控股股份有限公司 107 年 7 月 16 日原指派林士朗先生改指派陳美足女士擔任本行第 6 屆董事職務。母公司合作金庫金融控股股份有限公司 107 年 8 月 1 日原指派黃富照先生改指派張資盟先生擔任本行第 6 屆董事職務。

(二) 審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形

本行未設置審計委員會。另監察人參與董事會運作情形如下：

最近年度（107年1月1日至107年12月31日）第6屆董事會開會15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	吳琮璦	11	73	
監察人	鄭慶玉	12	80	
監察人	蕭漢俊	0	0	
監察人	張敏蕾	8	53	
監察人	彭運鵬	5	33	

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：107年2月26日第6屆第22次臨時董事會。

2.議案內容：為申請採行風險導向內部稽核制度，檢陳本行新訂定之「風險導向內部稽核制度實施辦法(草案)」暨總說明及條文說明。

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。

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璦充分說明。

（二）1.董事會日期、期別：107年3月23日第6屆第23次臨時董事會。

2.議案內容：檢陳本行106年度個體財務報告及合併財務報告。

3.董事會決議結果：(1)經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。

(2)送交會計師執行期後事項查核並出具查核報告書後，轉請監察人承認及提報股東會。

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璦充分說明。

（三）1.董事會日期、期別：107年3月23日第6屆第23次臨時董事會。

2.議案內容：檢陳「本行106年下半年度報送聯徵中心授信案件誤報案異常原因暨改善措施報告」。

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。

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璦充分說明。

（四）1.董事會日期、期別：107年4月30日第6屆第8次董事會。

2.議案內容：檢陳本行106年度決算盈餘分配案。

3.董事會決議結果：(1)經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。

(2)送請監察人查核及提報股東會。

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。

（五）1.董事會日期、期別：107年4月30日第6屆第8次董事會。

2.議案內容：檢陳新修正之本行107年度稽核計畫(銀行業務)。

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。

4.銀行對監察人陳述意見之處理：相關單位嗣後依張監察人敏蕾意見辦理。

（六）1.董事會日期、期別：107年5月28日第6屆第24次臨時董事會。

2.議案內容：檢陳106年度委託會計師查核本行內部控制制度建議事項改善情形報告表。

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璦充分說明。

（七）1.董事會日期、期別：107年7月30日第6屆第9次董事會。

2.議案內容：檢陳海外單位接受當地主管機關金融檢查，檢查意見為應持續追蹤之缺失改善情形。

3.董事會決議結果：洽悉。

4.銀行對監察人陳述意見之處理：相關單位向吳常駐監察人琮璦充分說明。

（八）1.董事會日期、期別：107年7月30日第6屆第9次董事會。

2.議案內容：檢陳本行雪梨分行委聘 ShineWing 會計師事務所辦理2018年上半年內部控制所出具之查核報告及建議事項改善情形彙總表，原文及中譯本各乙份。

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璦充分說明。

2018 Annual Report

(九) 1.董事會日期、期別：107年7月30日第6屆第9次董事會。

2.議案內容：檢陳中國銀監會江蘇監管局(以下簡稱江蘇監管局)關於本行在大陸直屬分行(蘇州、天津及福州)2017年度監管評級結果的通報及分行擬具陳報江蘇監管局之整改報告中文簡體及繁體版各乙份。

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璿充分說明。

註1：實際列席率(%)之計算：實際列席次數/應列席次數x100%。

註2：107年1月1日至107年12月31日期間，原派任第6屆常務董事林鴻琛先生於107年1月2日因退休卸任，母公司合作金庫金融控股股份有限公司107年1月29日指派黃伯川先生擔任本行第6屆常務董事職務。原派任第6屆董事翁明輝先生於107年6月1日因退休卸任，母公司合作金庫金融控股股份有限公司指派黃富照先生擔任本行第6屆董事。母公司合作金庫金融控股股份有限公司107年7月16日原指派林士朗先生改指派陳美足女士擔任本行第6屆董事職務。母公司合作金庫金融控股股份有限公司107年8月1日原指派黃富照先生改指派張資盟先生擔任本行第6屆董事職務。

(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>)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？	v	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？	v	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？	v	本行依金管會訂頒之「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」、「合作金庫商業銀行所屬投資事業股權代表遴派暨管理辦法」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？	v	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？	v	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)？	v	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？	v	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？	v	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資訊。(網址： http://www.tcb-bank.com.tw)。 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)	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	
(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) ?	v	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
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107年9月1日中午12時起至108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
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)	v	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聯合理性。
 - (2) 不應引導董事及經理人為追求薪資報酬而從事逾越本行風險胃納之行為。
 - (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)	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)	葛克昌	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	
獨立董事	林軒竹	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	3	
獨立董事	黃明聖	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	
獨立董事	王蘭芬	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	

註 1：身分別請填列係為董事、獨立董事或其他。

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

- (1) 非為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。
- (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，最近年度薪資報酬委員會開會 4 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	4	0	100	
委員	林軒竹	4	0	100	
委員	葛克昌	2	0	50	
委員	王蘭芬	4	0	100	

其他應記載事項：

- 一、董事會如不採納或修正薪資報酬委員會之建議，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及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。

註 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	
	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	(一) 本行執行各項企業社會責任政策及檢討情形如下： 1. 推動公司治理：本行訂定各項公司治理章程，並定期檢視運作情形與銀行業公司治理實務守則差異情形，每年公佈於本行官網。 2. 發展永續環境：本行致力於提升各項資源利用效率，訂定「節約能源措施」，按季監控水、電、油等使用節約情形。 3. 維護社會公益： (1) 遵循勞動基準法規定，維護員工各項權益。 (2) 遵循職業安全衛生法規定，維護員工作業環境之安全衛生，並訂定職業安全衛生管理計畫，每半年追蹤各單位實施成效。 (3) 訂定本行「安全維護作業準則」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。 (4) 每年舉辦寒暑假育樂營及區域中心公益活動，並召開會議報告活動成果。
(二) 銀行是否定期舉辦社會責任教育訓練？	V	(二) 於各單位集會及員工教育訓練中安排適當的社會責任教育課程，紮根社會責任的經營理念。
(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	(三) 本行落實各項社會責任政策，設有： 1. 勞工安全科：負責勞工安全。 2. 庶務科：負責環境維護及資源利用。 3. 公關科：負責社會公益活動。 4. 待遇福利科及考核訓練科：負責員工權益、考核規劃及道德宣傳。 另每年配合母公司合庫金控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，經金控董事會審議通過後對外發布。
(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	(四) 本行訂有完善的薪酬制度，並另訂有「員工服務及行為規範要點」、「行員平時考核暨列管處理要點」、「員工考核要點」、「員工獎懲要點」等規範，並設置「甄審暨考核委員會」，以建立本行行員考核及獎懲制度，維護團體紀律，平時嚴加考核，詳予記錄，作為行員績效及年終考核之依據。
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。
(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。
(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。
三、維護社會公益 (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。
(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。
(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) 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、高、低壓電器、二氧化氮濃度檢測及空調等設備之定期保養，以建立優質工作環境，消弭職場潛在危害，確保同仁之健康與安全。 2. 營業單位均裝置自動報案、警報系統、保全防護系統、監視錄影系統、消防安全設備及其他必要防護器材，指定專人負責操作、監控、管理與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以上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。

2018 Annual Report

評估項目	運作情形	
	是	否
(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。
(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。
(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) 制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。 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. 為確保電腦作業安全、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「資訊及資安電腦連線作業處理規範」中規範本行資訊安全管理之相關規定。
(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	(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) 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	(八) 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。
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。
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： 請參閱伍、營運概況 三、企業責任及道德行為。		
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。		

註：本行非上市上櫃銀行，無須填列「與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因」欄。

(七) 公司履行誠信經營情形及採行措施

評估項目	運作情形	
	是	否
一、訂定誠信經營政策及方案		
(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。
(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」，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。本行並設置甄審暨考核委員會，由行方及員工代表共同審議，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。

評估項目	運作情形	
	是	否
(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「營業單位辦理授信發生違失案件懲處辦法」，辦理授信案件如涉及背信、侵占、詐欺或違反銀行法等相關法律規定刑事責任者，移送檢調單位偵辦，並追究行為者之民事責任。本行已明確揭示員工應以誠實原則為本行招攬、推介財富管理業務，並已制訂理財業務人員執行業務之利益衝突防制措施，規範執行業務之專業及公正之行為。本行訂有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。
二、落實誠信經營		
(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) 本行函請各單位與他人簽約時應依照合庫金控「誠信經營作業程序及行為指南」第20條規定，充分瞭解對方之誠信經營狀況，並將誠信行為條款納入契約條款，如「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」及工程、租賃及採購契約等範本皆訂有得標廠商於商業活動如涉有不誠信行為之情事，本行得隨時無條件終止或解除契約之條款。
(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) 本行係由合庫金控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。
(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，不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避，並不得代理其他董事行使其表決權。
(四) 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. 本行依據銀行法、證券交易法、公司法、商業會計法、公開發行銀行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。
(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。
三、銀行檢舉制度之運作情形		
(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「檢舉辦法」、「受理檢舉案件作業程序」，由董事會稽核部擔任本行違反誠信經營守則案件之檢舉管道受理單位，另於本行官方網站設有獨立董事檢舉信箱與專線，供檢舉人使用。
(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「檢舉辦法」、「受理檢舉案件作業程序」，由董事會稽核部或其指定之相關權責單位調查檢舉案件，如經調查後發現，本行有重大違規情事或有受重大損害之虞時，應立即作成報告，並書面通知獨立董事；有重大偶發事件或違法案件之情事，應主動向相關機關通報或告發。 2. 本行「檢舉辦法」明定檢舉人之身分資料應予保密，不得洩漏足以識別其身分之資訊。
(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) 本行「檢舉辦法」明定本行不得因所檢舉案件而對檢舉人予以解僱、解任、調降、減薪、損害其依法令、契約或習慣上所應享有之權益，或其他不利處分。
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。
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。		

註：本行非上市上櫃銀行，無須填列「與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因」欄。

(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「公司治理」項目查詢。

(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) 内部控制制度執行狀況

1. 内部控制聲明書

合作金庫商業銀行股份有限公司内部控制制度聲明書

- 一、謹代表合作金庫商業銀行股份有限公司聲明本公司於 107 年 1 月 1 日至 107 年 12 月 31 日確實遵循「金融控股公司及銀行業内部控制及稽核制度實施辦法」，建立内部控制制度，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内部控制制度處理準則」規定之内部控制制度有效性之判斷項目，判斷内部控制制度之設計及執行是否有效。經審慎評估，本年度各單位内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。
- 二、兼營保險代理人業務部分：
- (一) 本銀行依據「保險代理人公司保險經紀人公司内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」)之規定判斷本銀行内部控制制度之設計及執行是否有效。依「實施辦法」規定之内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。
- (二) 本銀行業已採用上述内部控制制度判斷項目，檢查内部控制制度之設計及執行之有效性。
- (三) 本銀行基於前點檢查結果，認為上開期間之内部控制制度(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。
- 三、本聲明書將成為本銀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、第一百七十四條或上開辦法等相關規定之法律責任。
- 四、本聲明書業經本銀行中華民國 108 年 1 月 28 日董事會通過，併此聲明。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：   (簽章)

總經理：   (簽章)

總稽核：   (簽章)

總機構法令遵循主管：   (簽章)

中 華 民 國 1 0 8 年 2 月 1 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：107 年 12 月 31 日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成 改善時間
一、應加強特約商店撥款帳號之正確性之確認，以避免特約商店款項撥入第三人之情形。	- 自 107 年 11 月 6 日起，於特約商店申請新增或變更特約商店撥款帳號時，回覆單列印項目新增系統建置之撥款帳號，供總行審核人員及營業單位再次核對。 - 自 107 年 11 月 27 日起，對於撥款帳戶統一編號與特約商店統一編號不一致者，每日新增「收單特約商店撥款帳戶比對異常報表」及「收單新增/異動特約商店撥款帳戶比對異常報表」，供營業單位每日檢核。	已完成改善。
二、強化風險管理，對信用風險及作業風險加強關注。	- 本案已提報 107 年 8 月 27 日第 6 屆第 27 次臨時董事會，決議由風險管理部研擬具體因應措施並落實執行，確實辦理後續追蹤，爰風管部於 107 年 9 月 18 日函請各相關單位配合強化下列管理機制： - 依據內外部檢查缺失檢討修正業務相關規定，強化控制點，並納入內控作業手冊，以利營業單位遵循。 - 依據管理之必要性及攸關性，增、修訂作業風險關鍵指標 KRI。 - 依據重要控制項目及檢查缺失，設計作業風控自評問卷，俾利分行了解業務規定及落實執行自評。 - 依據檢查缺失，設計自行查核工作底稿，俾利內控制度之有效執行。 - 辦理本行內部訓練專班或數位課程時，就常見缺失事件加強宣導，降低重複缺失機率。 - 運用資訊系統自動化執行與監控管理重要作業流程與控制點，避免人工作業疏失。 - 善用監控指標達到偵測經營風險預警效果。 - 各部門回覆均已完成缺失事項之改善，並研擬辦理下列事項以精進風險管理效能： - 優化防制洗錢及打擊資恐相關作業。 - 強化內控流程。 - 運用資訊系統提升效率及正確性。 - 本案辦理情形已於 107 年 11 月 26 日簽奉首長核定，並提報 107 年 12 月 21 日第 4 季風險管理委員會審議。	已完成改善。
三、大陸地區分支行應加強客戶開戶法報報送之及時性，確認於五個工作日內向人民銀行報送。	- 蘇州分行存款部門主管已於 106 年 11 月 27 日對大陸地區分支行相關人員進行存款業務作業流程培訓，強調人民幣銀行結算帳戶報備時限。 - 大陸地區分支行存款部門主管會同合規部門共同制定存款開戶作業流程檢核表，自 106 年 11 月 27 日起使用，並納入 SOP 作業流程規範，逐項表列開戶作業的相關要求，以進一步規範開戶流程。 - 蘇州高新支行 106 年 11 月 27 日起開立帳戶當天立即完成帳戶管理系統備案，並列印備案資料交予主管覆核。	已完成改善。

防制洗錢及打擊資恐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 107 年 1 月 1 日至 107 年 12 月 31 日確實遵循防制洗錢及打擊資恐相關法令，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及監察人會。經審慎評估，本年度各單位防制洗錢及打擊資恐內部控制及法規遵循情形，除後附「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度應加強事項及改善計畫」所列事項外，均能確實有效執行。

此 致
金融監督管理委員會

聲明人

董事長：

翁仲達



(簽章)

總經理：

黃伯川



(簽章)

總稽核：

李國忠



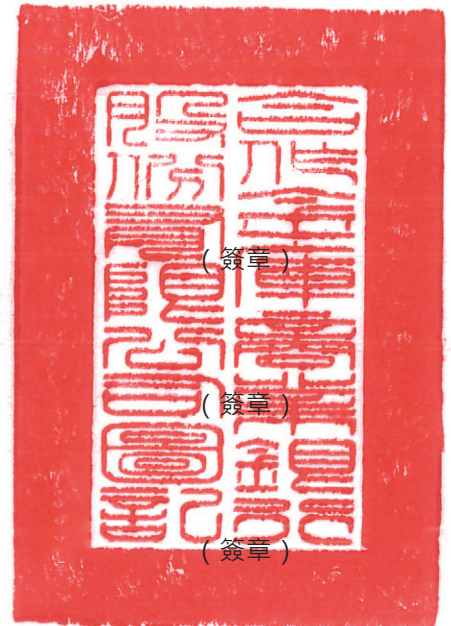
(簽章)

防制洗錢及打擊資恐專責主管：

陳寬祺



(簽章)



中 華 民 國 1 0 8 年 3 月 2 7 日

防制洗錢及打擊資恐內部控制制度應加強事項及改善計畫

(基準日：107 年 12 月 31 日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成改善時間
壹、107 年主管機關(含海外主管機關)檢查缺失		
一、應對於由特定代理人辦理多筆交易之表徵態樣，以資訊系統輔助產出此項監控報表，用以研判監控及審查客戶交易資料。	本行業務發展部及法令遵循部已於 107 年 12 月 21 日將大額通貨交易中報資料(包含代理人資料)納入本行「國內防制洗錢及打擊資恐電腦系統(AML 系統)」態樣一(十一)之資料蒐集範圍。	已完成改善。
二、對於辦理公司法人開戶應訂定主動瞭解實質受益人規範。	1.已由法令遵循部函請營業單位辦理實質受益人補鍵檔。 2.有關 OBU 客戶之實質受益人作業，除遵循法令遵循部規劃外，並依據 OBU 外匯存款開戶資料檢核應注意事項辦理。	已完成改善。
三、洛杉磯分行有關防制洗錢有以下應加強事項： (一)辦理客戶洗錢及資恐風險評估作業，應訂立明確作業指引，以利客戶風險分級之正確性： 1.項目應有明確判斷標準或評分標準具一致性。 2.風險評分計算應注意正確。 (二)辦理客戶身分之持續審查作業，應訂定各類風險客戶(低、中及高風險)之定期檢核頻率，以對全行客戶辦理定期審查，俾利檢視其辨識客戶及實質受益人身分所取得之資訊是否足夠，並確保該等資訊之更新。 (三)辦理授信業務，應將相關警示態樣之檢視程序納入內部作業規範，俾利作業遵循。 (四)每半年舉辦法令遵循教育訓練，應將外部查核機關檢查發現有關法規遵循之檢查意見納入訓練課程，俾利行員對相關法令之作業遵循。	(一) 1. 項目應有明確判斷標準或評分標準具一致性：修改客戶風險評估表之「產業別」、「帳戶目的」、「成立時間」等評估項目風險因子，並將新表格之填製方式及相關內容編錄於法遵備忘錄。 2. 風險評分計算應注意正確：未來法遵專員會加強審查選項是否有重複勾選之情形，以確保客戶風險分級之正確性。 (二)分行已修訂法規遵循作業手冊，明訂各類風險客戶辦理定期審查之規定，以改進法遵作業程序及加強客戶持續審查作業。 (三) 1. 分行已將相關警示態樣之檢視程序納入內部作業規範；另本行之監控輔助系統-SAS System 預計於 108 年第 1 季上線。 2. 已修訂分行法規遵循作業手冊，增訂授信業務之警示態樣檢核作業程序另依法遵備忘錄辦理。 (四)分行已對全體行員進行法規遵循教育訓練，內容包含本年度外部查核機關所出具檢查報告之意見，並對全體行員解說該缺失所可能造成風險及未來應注意事項。	(一)已完成改善。 (二)已完成改善。 (三)監控輔助系統 - SAS System 預計於 108 年第 1 季上線。 (四)已完成改善。
四、西雅圖分行客戶風險評級方法應酌予調整使其能有效識別出洗錢和資恐風險較高的客戶。	西雅圖分行已修訂法遵手冊及客戶風險評級表，包括下列項目： 1. 重新檢視風險配分及權重配置，以辨識出高風險客戶，進而辦理必要的加強盡職審查。 2. 重新檢視評分參數，以反映相關的風險評等。 3. 客戶風險評級按客戶別評等。 4. 重新檢視客戶風險評級之業務型態分類項目並配合修訂法遵手冊內容。 5. 風險評級表將由存放款部門指定專人填製，以避免產生評級結果不一致之情形。	已完成改善。
貳、107 年度防制洗錢及打擊資恐專案查核會計師建議事項		
一、應制定書面化的「客戶風險評估方法論」，其中應包含各項風險因子如何選定、相關之風險評分邏輯、分數及權重等。	本行「客戶洗錢及資恐風險評估表」應配合主管機關要求及內外檢查意見不斷調整，最新版本已修正完畢，並於 108 年 2 月 14 日完成函頒。刻正辦理「客戶風險評估方法論」之書面化工作，其中包含各因子之選定及評分邏輯、風險權重等，並將更新方法論之機制及核定層級納入相關規範中。	預計 108 年 12 月底完成。
二、應持續強化記錄保存軌跡及作業流程之落實： (一)部份營業單位於辦理確認客戶身分程序，應加強落實驗證文件之徵提、強化調查歷程及記錄軌跡之留存，以反映所採取之控制措施及風險評等結果為適宜。 (二)部份營業單位對於監控系統所產生之警示，可疑交易調查過程較簡略，應強化其排除原因之合理性敘述與記錄軌跡之留存。	(一)本行因應法規變動及實務需要，已於 108 年 1 月 31 日修訂並函頒「各項業務確認客戶身分作業程序」，並於 108 年 2 月 19 日至 26 日分區舉辦「確認客戶身分作業程序說明會」並錄製行內數位學習課程，另於各項業務訓練班列為教育訓練重點內容加強宣導。總行法遵部將再安排神秘客赴營業單位測試落實情形，並自 108 年 3 月起，由各業務主管單位赴營業單位辦理輔導與查核，並列入查核之重點項目。 (二)本行自 107 年 12 月 25 日起將 AML 系統交易監控警示案件(含 STR 案件審查)全面移由總行專責單位集中處理，客戶之個案判斷已有改善。另本行針對營業單位之督導主管及專職人員，規劃於 108 年 3、4 月辦理教育訓練，並安排主管機關人員赴本行辦理疑似洗錢及資恐申報與案例分享等課程。	(一)預計 108 年 6 月底完成。 (二)預計 108 年 4 月底完成。

2.委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告：無。

(十一)最近二年度及截至 108 年 3 月 25 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：

本行原南京西路分行於民國 100 年間辦理房貸案，承辦人員於 106 年 4 月遭台北市調處以違反銀行法約談並於 106 年 12 月依違反銀行法等罪嫌起訴。

改善情形：已發函重申應對房貸案件之徵審、資金流向及貸後管理等依規辦理，並修改相關控管機制、調整房貸鑑價作業規定及加強員工教育訓練。

2. 違反法令經金融監督管理委員會處以罰鍰者：

- (1) 本行辦理保險代理（包括保險經紀人公司時期）業務，因違反保險法及個人資料保護法相關法令，經金管會於 106 年 7 月依保險法第 167 條之 2、第 167 條之 3、第 164 條之 1 及個人資料保護法第 48 條第 4 款規定，共核處 4 項限期 1 個月改正，併處罰鍰新臺幣 50 萬元整及 1 項糾正。

改善情形：已發函要求營業單位務必確實審核要保文件各項資料之合理與完整性；已修訂作業程序應辦理電訪及抽查之案件種類及件數，且電訪之錄音備份存檔保存期限不得低於五年；對期滿未辦妥換證之業務員處分停招 3 個月，另建立資料庫暨指派專人負責業務員登錄證換發作業；已完成保險代理業務之個人資料檔案盤點，並產出個人資料分佈概覽圖暨個人資料檔案清冊。

- (2) 本行辦理慶富造船公司及其關係企業徵信、授信及貸後管理等作業，未建立或未確實執行相關內部控制制度，經金管會於 106 年 12 月依銀行法第 129 條第 7 款規定，核處新臺幣 200 萬元罰鍰。

改善情形：為加強授信風險管理，已發函要求營業單位依規辦理如下：

- ① 承作聯貸案件需評估說明書內容及財務報表等資料之確實性與合理性，對授信金額達二億元之中長期授信案應確實依規徵提預估財務資料及工程合約，以評估借戶中長期償債能力且掌握其財、業務及營運狀況。
- ② 辦理授信追蹤考核之重點追蹤項目應確實依追蹤結果「是」、「否」欄位正確勾選；資金用途相關佐證資料需存卷備查；倘借戶預估財務資料與實際財務報表不符，應追蹤其差異原因，如為參貸案件應主動洽主辦行進行瞭解。
- ③ 如發現借戶有預警徵兆，信用財務惡化有影響營運或還款之虞者，應填報「授信預警戶風險評估表」陳報總行，倘有危害本行債權之虞，應提出檢討，必要時採取因應措施，以維本行債權。

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及檢核機制，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。

- (2) 本行辦理 OBU 授信業務相關作業之缺失，如開戶審查作業核欠確實、銀行法第 72 條之 2 住宅及企業建築放款限額之控管未臻確實及辦理洗錢防制作業未落實執行，經金管會於 106 年 6 月依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定核處糾正。

改善情形：

- ① 為利正確統計銀行法第 72 條之 2 限額計算，本行已發函要求營業單位應確實釐清實際資金用途並加強注意辦理。
- ② 已修訂「OBU 存款開戶作業檢核表」之檢核項目，以強化 KYC 及查證作業，並納入自行查核工作底稿查核項目，函知營業單位確實辦理。
- ③ 已於資訊系統新增洗錢防制監控報表，並函知營業單位確實辦理防制洗錢監控報表檢核項目之查證作業，以強化異常帳戶監控及落實洗錢防制作業之執行，另於教育訓練加強宣導相關規範。

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 108 年 3 月 25 日止，股東會及董事會之重要決議

1.107 年 1 月 3 日第 6 屆第 20 次臨時董事會通過：

本行林常務董事兼總經理鴻琛延任至 107 年 1 月 2 日，應於 1 月 3 日退休，有關其所遺職務由黃副總經理伯川代理至新派人員接任止。

2.107 年 1 月 29 日第 6 屆第 7 次董事會通過：

- (1) 補選本行第 6 屆常務董事。
- (2) 有關香港分行呆帳戶 Pacific Andes Food(Hong Kong) Company Limited 即恩利食品(香港)有限公司案，擬准予就該不良債權以不低於本金 35% 之價格辦理出售，並請准於價格不低於本金 30% 時，授權由總經理核定後出售。
- (3) 真除本行黃副總經理伯川代理總經理職務。
- (4) 調升董事會秘書部主任秘書周俊隆為副總經理。

3.107 年 2 月 7 日第 6 屆第 21 次臨時董事會通過：

本行副總經理胡光華申請於 107 年 2 月 7 日自願退休。

4.107 年 2 月 26 日第 6 屆第 22 次臨時董事會通過：

- (1) 董事會代行股東會職權案件：解除本行第 6 屆董事競業禁止之限制。
- (2) 本行顧問彭致誠原商借至合作金庫資產管理(股)公司擔任董事長職務，為業務需要，歸建本行擔任副總經理職務。
- (3) 本行周副總經理俊隆擬派兼合作金庫金融控股股份有限公司副總經理職務。

5.107 年 3 月 23 日第 6 屆第 23 次臨時董事會通過：

- (1) 本行 106 年度個體財務報告及合併財務報告。
- (2) 本行 106 年度營業報告書。
- (3) 本行 106 年度員工酬勞依扣除員工酬勞前稅前利益之 5% 提撥。
- (4) 本行副總經理彭致誠應於 107 年 4 月 1 日屆齡退休。

6.107 年 4 月 30 日第 6 屆第 8 次董事會通過：

- (1) 本行 107 年第 1 季合併財務報告。
- (2) 本行 106 年度決算盈餘分配案。
- (3) 本行 106 年度盈餘分配股票股利辦理盈餘轉增資新臺幣 22 億 2,900 萬元，發行新股 2 億 2,290 萬股。
- (4) 調升業務發展部協理顏武雄為副總經理。

7.107 年 5 月 28 日第 6 屆第 24 次臨時董事會通過：

- (1) 陳報合作金庫金融控股股份有限公司改派本行第 6 屆董事。
- (2) 董事會代行股東會職權案件：
 - a. 本行 106 年度營業概況報告。
 - b. 監察人對本行 106 年度決算查核報告。
 - c. 本行 106 年度員工酬勞，以扣除員工酬勞前稅前利益之 5% 辦理核發。
 - d. 本行 106 年度營業報告書、財務報告(含個體及合併)。
 - e. 本行 106 年度決算盈餘分配案。
 - f. 擬訂定 107 年 6 月 5 日為本行 106 年度決算盈餘分配之現金股利除息基準日。
 - g. 106 年度盈餘分配股票股利辦理盈餘轉增資新臺幣 22 億 2,900 萬元，發行新股 2 億 2,290 萬股。
 - h. 解除本行第 6 屆董事競業禁止之限制。
- (3) 本行副總經理程燕翼申請於 107 年 6 月 19 日自願退休。

8.107 年 6 月 19 日第 6 屆第 25 次臨時董事會通過：

- (1) 擬向金融監督管理委員會申請本行發行無到期日非累積次順位金融債券額度新臺幣 50 億元。
- (2) 響應政府「5+2 產業創新計畫」發展政策，協助推動生技產業發展，擬以分次繳納出資額方式參與投資「台杉水牛二號生技創投有限合夥」，投資總金額以新臺幣 5 億元為上限。
- (3) 調升國外部協理林衍茂為副總經理。

9.107 年 7 月 16 日第 6 屆第 26 次臨時董事會通過：

- (1) 陳報合作金庫金融控股股份有限公司改派本行第 6 屆董事。
- (2) 調升本行副總經理陳美足為高級顧問並商借至合作金庫金融控股股份有限公司。

10.107 年 7 月 30 日第 6 屆第 9 次董事會通過：

- (1) 為支持農業發展政策，推動農業金融服務，擬捐贈中華民國農會新臺幣 200 萬元整。
- (2) 擬訂定「合作金庫商業銀行法令遵循委員會設置辦法(草案)」。
- (3) 本行 106 年度盈餘轉增資新臺幣 22 億 2,900 萬元，發行新股 2 億 2,290 萬股，擬訂 107 年 8 月 13 日為除權基準日及轉增資發行新股基準日。
- (4) 本行高級顧問蔡秋榮現商借至合作金庫創業投資股份有限公司擔任董事長職務，應於 107 年 8 月 1 日歸建並屆齡退休。
- (5) 調升授信管理部協理陳世卿為副總經理。
- (6) 調升本行專門委員蘇佐政為十五職等顧問並商借至合作金庫金融控股股份有限公司擔任副總經理職務。

11.107 年 8 月 27 日第 6 屆第 27 次臨時董事會通過：

- (1) 陳報合作金庫金融控股股份有限公司改派本行第 6 屆董事。
- (2) 新訂本行「檢舉辦法」，並廢止「不法資訊揭露者保護辦法」。
- (3) 107 年度應分攤財團法人中小企業信用保證基金捐助新臺幣 250,936,873 元。
- (4) 為維繫合作金融業務暨支持政府推展合作事業，捐助台灣合作社聯合社新臺幣 90 萬元整。
- (5) 本行 107 年第 2 季個體財務報告及合併財務報告。

12.107 年 9 月 17 日第 6 屆第 28 次臨時董事會通過：

本行承購澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司出售其持有之財金資訊股份有限公司股份，以新臺幣 2,000 萬元(上限)參與認購股份。

13.107 年 10 月 31 日第 6 屆第 10 次董事會通過：

- (1) 本行 107 年第 3 季合併財務報告。
- (2) 為深耕柬埔寨金融市場，以擴展本行經營版圖及開創當地潛力商機，擬申請設立金邊分行下轄之堆谷支行。
- (3) 檢陳本行修正後之「申請採行『風險導向內部稽核制度』報告暨文件」，並自 108 年起採行風險導向內部稽核制度。
- (4) 新訂本行「負責人兼職行為內部管理規則」(草案)。
- (5) 董事會稽核部胡總稽核斐玲應於 107 年 11 月 1 日屆齡退休。
- (6) 董事會秘書部主任秘書李國忠調升董事會稽核部總稽核。

14.107 年 11 月 28 日第 6 屆第 29 次臨時董事會通過：

- (1) 為拓展本行海外經營版圖，開創潛力商機，擬規劃申設寮國永珍分行。
- (2) 為利法令遵循，擬修正本公司「獨立董事職責範疇規則」。

15.107 年 12 月 24 日第 6 屆第 30 次臨時董事會通過：

本行業完成發行 107 年度第 1 期無到期日非累積次順位金融債券新臺幣 50 億元。

16.108 年 1 月 28 日第 6 屆第 11 次董事會通過：

擬訂定本行 108 年整體風險胃納評量指標。

17.108 年 2 月 25 日第 6 屆第 31 次臨時董事會通過：

- (1) 金邊分行為符合柬國央行(以下簡稱 NBC)資本適足率之規定，陳請同意增加營運資本金美金 4,500 萬元。
- (2) 為活化本行資產，擬同意本行所有臺北市中山區中山段三小段 115 地號土地(圓山分行基地，約 73.81 坪)參與實施者璞真建設股份有限公司辦理之「擬訂臺北市中山區中山段三小段 111 地號等 10 筆土地都市更新案」，並出具事業計畫同意書案。
- (3) 本行法遵長吳碧珠應於 108 年 3 月 1 日屆齡退休。

18.108 年 3 月 25 日第 6 屆第 32 次臨時董事會通過：

- (1) 擬向金融監督管理委員會申請發行無到期日非累積次順位金融債券額度新臺幣 100 億元。
- (2) 本行 107 年度個體財務報告及合併財務報告。
- (3) 為應業務需要，本行黃常務董事兼總經理伯川擬予延任，期間一年。

19.107 年及 108 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
107.2.26	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，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。	已依股東會決議事項辦理完畢。
107.5.28	1.本行 106 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 106 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 106 年度員工酬勞，以扣除員工酬勞前稅前利益之 5%辦理核發。	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 106 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 106 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 107 年 6 月 5 日為本行 106 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.本行為配合 106 年度盈餘分配股票股利辦理盈餘轉增資新臺幣 22 億 2,900 萬元，發行新股 2 億 2,290 萬股。	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。
	8.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。	已依股東會決議事項辦理完畢。

(十三) 最近年度及截至 108 年 3 月 25 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 108 年 3 月 25 日止，與財務報告有關人士辭職解任情形：

銀行有關人士辭職解任情形彙總表

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
總經理	林鴻琛	1020902	1070103	退休
總稽核	胡斐玲	1041130	1071101	退休

註：所稱銀行有關人士係指董事長、總經理、財務主管、會計主管及內部稽核主管等。

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	107 年度	無

單位：新臺幣仟元

金額級距	公費項目	審計公費	非審計公費	合計
1	低於 2,000 仟元			
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			
5	8,000 仟元 (含) ~ 10,000 仟元	8,650	9,202	17,852
6	10,000 仟元 (含) 以上			

(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)	小計		
勤業眾信聯合會計師事務所	陳麗琦 郭政弘	8,650		25		9,177	9,202	107 年度	

註：其他非審計公費之內容包括：內部控制制度協議程序、揭露呆帳客戶資料查核及營利事業所得稅復查案等服務案。

(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	107 年 11 月 28 日			
更換原因及說明	因事務所內部調整，自 108 年第 1 季起更換。			
說明係委任人或會計師終止或不接受委任	情況	當事人	會計師	委任人
	主動終止委任		無	無
	不再接受(繼續)委任		無	無
最新兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因	無			
與本行有無不同意見	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	陳盈州、郭政弘
委任之日期	107 年 11 月 28 日
委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果	無
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	無

(三) 前任會計師對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 108 年 3 月 25 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	107 年度		當年度截至 108 年 3 月 25 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	222,900,000	0	0	0

(二)股權移轉資訊：無。

(三)股權質押資訊：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

107 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	3,100,182	0.84%	0	0%	3,100,182	0.84%
臺灣聯合銀行	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	5,846,595	1.75%	0	0%	5,846,595	1.75%
台灣金聯資產管理公司	180,000,000	17.03%	0	0%	180,000,000	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	15,563,745	2.98%	0	0%	15,563,745	2.98%
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	14,286	0.0014%	0	0%	14,286	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%
臺灣金融聯合都市更新服務公司	2,500,000	5.00%	0	0%	2,500,000	5.00%
台灣高速鐵路公司	53,300,000	0.95%	9,000	0%	53,309,000	0.95%
台杉水牛二號生技創投有限合夥 (註 1)	250,000,000 (註 2)	8.47% (註 3)	0	0%	250,000,000 (註 2)	8.47% (註 3)

註 1：台杉水牛二號生技創投有限合夥為有限合夥型態，無發行股份，係以繳納出資額方式辦理投資，本表對台杉水牛二號生技創投所揭露資訊係本行實際出資額及出資比例。

註 2：本行實際出資額為新台幣 250,000,000 元整。

註 3：表示本行實際出資比例。

肆、募資情形

一、股份及股利

(一) 股本來源

108 年 3 月 25 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。
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 仟元，使實收資本額達新臺幣 60,240,500 仟元。	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。

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
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 仟元。使實收資本額達新臺幣 63,854,930 仟元。	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 仟元。使實收資本額為新臺幣 60,854,930 仟元。	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 仟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 仟元。	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 仟元。使實收資本額達新臺幣 66,439,340 仟元。	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 仟元。使實收資本額達新臺幣 68,432,520 仟元。	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 仟元。使實收資本額達新臺幣 70,432,520 仟元。	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 仟元。使實收資本額達新臺幣 71,362,760 仟元。	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 仟元。使實收資本額達新臺幣 81,293,000 仟元。	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 仟元。使實收資本額達新臺幣 83,493,000 仟元。	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 仟元。使實收資本額達新臺幣 85,863,000 仟元。	105 年 7 月 20 日經授商字第 10501164790 號核准。
106.6	10	10,000,000	100,000,000	8,808,130	88,081,300	106.5.22 第 6 屆第 12 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 2,218,300 仟元。使實收資本額達新臺幣 88,081,300 仟元。	106 年 7 月 13 日經授商字第 10601095050 號核准。
107.8	10	10,000,000	100,000,000	9,031,030	90,310,300	107.4.30 第 6 屆第 8 次董事會會議決議通過 106 年度決算盈餘分配股票股利 2.5306166%。辦理轉增資發行新股 2,229,000 仟元。使實收資本額達新臺幣 90,310,300 仟元。	107 年 8 月 31 日經授商字第 10701109800 號核准。

註：本行未以現金以外財產抵充股款。

108 年 3 月 25 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	9,031,030,000	968,970,000	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

108 年 3 月 25 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	9,031,030,000	0	0	0	9,031,030,000
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）

108 年 3 月 25 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	9,031,030,000	100
合計	1	9,031,030,000	100

2. 特別股：無。

(四) 主要股東名單

108 年 3 月 25 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		9,031,030,000	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

年 度			106年度	107年度	截至108年2月28日(自結數)
項 目	每股市價 (註1)		-	-	-
	最低		-	-	-
	平均		-	-	-
每股淨值	分配前		22.74	23.22	23.76
	分配後		21.46	-	-
每股盈餘	加權平均股數		8,919,489	9,031,030	9,031,030
	每股盈餘 (註2)	調 整 前	1.48	1.63	0.26
		調 整 後	1.45	-	-
每股股利	現金股利 (註3)		(105年度股利) 1.01369624	(106年度股利) 0.73227802	-
	無償配股	盈餘轉增資配股	-	(106年度股利) 0.25306166	-
		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 108 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：

107 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 5.1708% 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) 108 年度擬議 107 年度分派員工現金酬勞金額：員工酬勞 924,403,812 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 107 年度無分派員工股票酬勞。

4. 106 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 106 年度員工酬勞實際分派金額為 836,688,856 元，與 106 年度財務報表認列之金額 836,688,856 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		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)	101 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 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	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		101 年 6 月 28 日	101 年 12 月 25 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		116.5 億元	10 億元	73.5 億元
利率		年息 1.65%單利計息	年息 1.43%單利計息	年息 1.55%單利計息
期限		10 年 到期日：111.06.28	7 年 到期日：108.12.25	10 年 到期日：111.12.25
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		勤業眾信聯合會計師事務所 張日炎會計師	勤業眾信聯合會計師事務所 張日炎會計師	勤業眾信聯合會計師事務所 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		116.5 億元	10 億元	73.5 億元
前一年度實收資本額		60,854,930,000 元	60,854,930,000 元	60,854,930,000 元
前一年度決算後淨值		112,632,593,000 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 (%)		99.33%	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	發行	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-	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-
	最新	中華信用評等 (股) 公司 評等日期：107 年 1 月 19 日 債務發行評等：twAA	中華信用評等 (股) 公司 評等日期：107 年 1 月 19 日 債務發行評等：twAA	中華信用評等 (股) 公司 評等日期：107 年 1 月 19 日 債務發行評等：twAA
櫃買中心掛牌		G12421	G12422	G12423
備註				

金融債券種類		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)	102 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 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 102 年 3 月 1 日金管銀控字 第 10200045810 號
發行日期		102 年 3 月 28 日	102 年 3 月 28 日	102 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		40 億元	35 億元	9 億元
利率		3M TAIBOR + 0.43%	年息 1.48%單利計息	年息 1.72%單利計息
期限		7 年 到期日：109.03.28	7 年 到期日：109.03.28	7 年 到期日：109.12.25
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		勤業眾信聯合會計師事務所 陳麗琦會計師	勤業眾信聯合會計師事務所 陳麗琦會計師	勤業眾信聯合會計師事務所 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		40 億元	35 億元	9 億元
前一年度實收資本額		66,439,340,000 元	66,439,340,000 元	66,439,340,000 元
前一年度決算後淨值		135,840,936,000 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 (%)		91.93%	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	發行	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	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
	最新	中華信用評等 (股) 公司 評等日期：107 年 1 月 19 日 債務發行評等：twA+	中華信用評等 (股) 公司 評等日期：107 年 1 月 19 日 債務發行評等：twA+	中華信用評等 (股) 公司 評等日期：107 年 1 月 19 日 債務發行評等：twA+
櫃買中心掛牌		G12424	G12425	G12426
備註				

2018 Annual Report

金融債券種類		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)	103 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 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	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	103 年 5 月 26 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		46 億元	15 億元	27 億元
利率		3M TAIBOR + 0.45%	年息 1.70%單利計息	年息 1.85%單利計息
期限		10 年 到期日：112.12.25	7 年 到期日：110.05.26	10 年 到期日：113.05.26
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		勤業眾信聯合會計師事務所 陳麗琦會計師	勤業眾信聯合會計師事務所 陳麗琦會計師	勤業眾信聯合會計師事務所 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		46 億元	15 億元	27 億元
前一年度實收資本額		66,439,340,000 元	68,432,520,000 元	68,432,520,000 元
前一年度決算後淨值		135,840,936,000 元	139,563,888,000 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%	79.42%	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	發行	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	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
	最新	中華信用評等(股)公司 評等日期：107 年 1 月 19 日 債務發行評等：twA+	中華信用評等(股)公司 評等日期：107 年 1 月 19 日 債務發行評等：twA+	中華信用評等(股)公司 評等日期：107 年 1 月 19 日 債務發行評等：twA+
櫃買中心掛牌		G12427	G12428	G12429
備註				

金融債券種類		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)	104 年度第 1 期 無擔保一般順位金融債券(乙券)
中央主管機關 核准日期、文號		金融監督管理委員會 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	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	104 年 3 月 30 日	104 年 3 月 30 日
面額		1,000 萬元(無實體)	100 萬美元(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	美元	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		58 億元	3 億美元	1 億美元
利率		90 天期 TAIBIR02+ 0.43%	0 (隱含內部報酬率為年利率 4.20%)	0 (隱含內部報酬率為年利率 4.16%)
期限		10 年 到期日：113.05.26	30 年 到期日：134.03.30	30 年 到期日：134.03.30
受償順位		次順位	一般順位	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		勤業眾信聯合會計師事務所 陳麗琦會計師	勤業眾信聯合會計師事務所 陳麗琦會計師	勤業眾信聯合會計師事務所 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		58 億元	3 億美元	1 億美元
前一年度實收資本額		68,432,520,000 元	71,362,760,000 元	71,362,760,000 元
前一年度決算後淨值		139,563,888,000 元	150,312,718,000 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	本行有權於發行屆滿 2 年後 行使贖回權	本行有權於發行屆滿 3 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	一般順位	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	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	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%	66.94%	66.94%
是否列入合格自有資本及其類別		列入第二類資本	否	否
信用評等機構名稱 評等日期 及其評等等級	發行	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	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
	最新	中華信用評等(股)公司 評等日期：107 年 1 月 19 日 債務發行評等：twA+	中華信用評等(股)公司 評等日期：107 年 1 月 19 日 債務發行評等：twAA+	中華信用評等(股)公司 評等日期：107 年 1 月 19 日 債務發行評等：twAA+
櫃買中心掛牌		G12430	F07401	F07402
備註				

2018 Annual Report

金融債券種類	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)	106 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 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	金融監督管理委員會 106 年 5 月 18 日金管銀控字 第 10600114270 號
發行日期	105 年 9 月 26 日	105 年 9 月 26 日	106 年 9 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	9.5 億元	40.5 億元	6 億元
利率	年息 1.09%單利計息	年息 1.20%單利計息	年息 1.32%單利計息
期限	7 年 到期日：112.09.26	10 年 到期日：115.09.26	7 年 到期日：113.09.26
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	勤業眾信聯合會計師事務所 陳麗琦會計師	勤業眾信聯合會計師事務所 陳麗琦會計師	勤業眾信聯合會計師事務所 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	9.5 億元	40.5 億元	6 億元
前一年度實收資本額	83,493,000,000 元	83,493,000,000 元	85,863,000,000 元
前一年度決算後淨值	182,760,001,000 元	182,760,001,000 元	190,238,972,000 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(%)	47.68%	47.68%	40.55%
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	無	無	無
櫃買中心掛牌	G12431	G12432	G12433
備註			

金融債券種類	106 年度第 1 期 次順位金融債券(乙券)	107 年度第 1 期無到期日 非累積次順位金融債券
中央主管機關核准日期、文號	金融監督管理委員會 106 年 5 月 18 日金管銀控字 第 10600114270 號	金融監督管理委員會 107 年 8 月 3 日金管銀控字 第 10702149760 號
發行日期	106 年 9 月 26 日	107 年 11 月 26 日
面額	1,000 萬元(無實體)	1,000 萬元(無實體)
發行地	台北市	台北市
幣別	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
總額	14 億元	50 億元
利率	年息 1.56%單利計息	年息 2.28%單利計息
期限	10 年 到期日：116.09.26	無到期日
受償順位	次順位	次順位
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	無	無
簽證律師	無	無
簽證會計師	勤業眾信聯合會計師事務所 陳麗琦會計師	勤業眾信聯合會計師事務所 陳麗琦會計師
簽證金融機構	無	無
償還方法	到期一次還本	依發行辦法執行
未償還餘額	14 億元	50 億元
前一年度實收資本額	85,863,000,000 元	88,081,300,000 元
前一年度決算後淨值	190,238,972,000 元	200,260,653,000 元
履約情形	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	本行有權於發行屆滿 5 年 2 個月後 行使贖回權
轉換及交換條件	無	無
限制條款	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
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(%)	40.55%	33.72%
是否列入合格自有資本及其類別	列入第二類資本	列入第一類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	無	無
櫃買中心掛牌	G12434	G12435
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，提高資本適足性，並籌措配合政府政策辦理中長期專案貸款之資金，爰於 107 年度向金融監督管理委員會申請發行無到期日非累積次順位金融債券額度新臺幣 50 億元，獲 107 年 8 月 3 日金管銀控字第 10702149760 號函核准。
2. 截至 108 年 3 月 25 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 107 年度配合資本適足率規劃，發行並完成募集無到期日非累積次順位金融債券金額新臺幣 50 億元，可提高本行資本適足率及第一類資本比率均約 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. 經主管機關核准辦理之其他有關業務。

(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		107.12.31	106.12.31	增減額	增減率(%)
活 期 性 存 款	支 票 存 款	48,923	46,935	1,988	4.24
	活 期 存 款	553,652	567,675	(14,023)	(2.47)
	活 期 儲 蓄 存 款	839,919	805,893	34,026	4.22
	小 計	1,442,494	1,420,503	21,991	1.55
定 期 性 存 款	定 期 存 款	657,904	555,432	102,472	18.45
	定 期 儲 蓄 存 款	628,016	647,818	(19,802)	(3.06)
	小 計	1,285,920	1,203,250	82,670	6.87
合 計		2,728,414	2,623,753	104,661	3.99
同 業 存 款	社 團 存 款 準 備 金	58,186	56,668	1,518	2.68
	其 他	82,561	71,437	11,124	15.57
	小 計	140,747	128,105	12,642	9.87
總 存 款		2,869,161	2,751,858	117,303	4.26
占 負 債 及 股 東 權 益 之 比 重 (%)		87.26	86.31	0.95	

2018 Annual Report

2. 授信業務

(1) 放款業務

單位：新臺幣佰萬元

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

(2) 保證業務

單位：新臺幣佰萬元

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

3. 外匯業務

單位：佰萬美元

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

註：外匯業務營運量包含 DBU、OBU 及海外分支行。

4. 投資業務

單位：新臺幣佰萬元

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

5. 財富管理業務

單位：新臺幣佰萬元

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

註：* 係當年度 12 月 31 日資料。

6. 電子金融業務

單位：新臺幣佰萬元

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

7.信託業務

單位：新臺幣佰萬元

業 務 項 目	107 年度	106 年度	增減額	增減率(%)
國 內 基 金	47,340	55,350	(8,010)	(14.47)
境 外 基 金	50,237	57,098	(6,861)	(12.02)
不 動 產 信 託	31,804	26,825	4,979	18.56
結構型債券及國外固定收益債券	1,772	2,069	(297)	(14.35)
其 他 信 託	52,779	47,912	4,867	10.16
信 託 業 務 營 運 量 合 計	183,933	189,254	(5,321)	(2.81)
保管銀行業務(日平均餘額)	239,896	214,035	25,861	12.08

8.信用卡業務

單位：新臺幣佰萬元

業 務 項 目	107 年度	106 年度	增減額	增減率(%)
簽 帳 金 額	38,031	33,996	4,035	11.87

註：簽帳金額包括信用卡簽帳金額與 VISA 金融卡簽帳金額。

9.各業務收入之比重及其變化情形

單位：新臺幣仟元

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

註：本表提供個體財務資訊。

(三) 本年度經營計畫

1. 營運管理業務

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

2. 法人金融業務

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

3. 個人金融業務

- (1) 積極承作無自用住宅及擔保品座落地點良好之房屋貸款，確實掌握本行土建融整批房貸客源，擇優承作非本行土建融整批房貸，並推出優惠房貸專案吸引優質客戶往來，以鞏固本行房貸營運量。
- (2) 積極行銷理財型房貸業務，包括「穩贏 Winner 個人綜合貸款--週轉金貸款」、金融卡融資及個人經常性週轉金，以提高授信實質利息收入，並加強推動房貸壽險業務，以增裕手續費收入。
- (3) 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。
- (4) 發揮通路優勢，廣續拓展信用卡發卡及收單業務，擴大營運規模，增裕收益。
- (5) 持續提升各項 e 化及行動化服務，並為客戶打造客製化且兼具整合金流的新型態金融服務，增加客戶滿意度，進而深耕客我關係。

4. 財務運籌業務

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

5. 財富管理業務

- (1) 蒐集市場資訊，引進多元且具競爭力的之投資商品(如得獎及市場熱銷之未上架基金、保險商品)，並透過本行商品初評及上架審查制度，豐富架上商品選擇，以滿足各種客層不同需求。
- (2) 加強總行投研團隊及區域中心理財顧問諮詢能力，並深化財管專業訓練課程內容，賦予理專經營整合性業務(如消金與財管)的知識與技能，俾充實本行銷售服務內涵與投資建議專業能力。
- (3) 持續關注調整銷售結構，期使基金、保險均衡發展，引導理專在客戶及商品風險承受度適配之前提下，協助客戶做好資產配置規劃暨提高本行理財資產收益率，創造客我之雙贏。

- (4) 結合本行客群屬性數據分析結果加以應用，以搭配基金、保險專案方式進行精準行銷，增加理財客戶數。
- (5) 發展家族理財業務，將個人理財業務延伸至家族成員，主動為客戶及家庭成員依人生各階段不同財務目標量身訂做資產規劃，進而掌握客戶需求適時有效連結本行各項金融商品與服務，提前掌握商機。

6. 數位金融業務

- (1) 完善數位金融環境，提供創新數位服務，如提供便捷 QR Code 掃碼交易服務、開戶與發卡流程數位化、優化行動網銀功能等，並建置 AI 社群經營系統，吸引社群用戶並與客戶即時互動行銷。
- (2) 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。
- (3) 為達政府 2025 年行動支付普及率提升至 9 成的政策，持續積極推動「台灣 Pay QR Code 共通支付」與收單服務，精進「醫療電子支付」系統，及建置多元化支付通路與收款工具，提供客戶更便捷之金流服務體驗。
- (4) 加強金融專利布局，致力發展 FinTech 技術，運用區塊鏈技術，設計可分享之商業服務模式，以提高各項業務客戶滲透率。
- (5) 強化行員數位能力，加強同仁對各項電子平台操作熟稔度，落實行員線上交易親身體驗，並規劃多元數位轉型課程，增進同仁數位力。

(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 107 年底國內營業據點達 271 家（含營業部及國際金融業務分行），國外營業據點則有西雅圖、洛杉磯、紐約、雪梨、墨爾本、香港、蘇州、蘇州高新支行、福州、天津、長沙、馬尼拉、金邊、德他拉支行、菩森芷支行、暹粒支行、市中心支行、永盛支行、西哈努克支行等 19 家分(支)行、北京代表人辦事處、仰光代表人辦事處及子行臺灣聯合銀行，總計國內外分支機構達 293 家。

2. 市場未來之供需狀況與成長性

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

市場需求方面，政府持續推動各項重大基礎建設投資，將新增資金需求，美中貿易戰促使部分台商回國投資，有利於我國銀行業授信業務拓展。我國銀行業亦利用國內低利環境、外幣理財商品利率較高的特性，持續搶攻理財商品市場；並配合政府推動都市更新及危險老舊建築物加速重建政策，爭取都市更新融資暨信託業務商機。此外，為搶攻銀髮商機，銀行積極推廣高齡者安養信託及商業型逆向抵押貸款(以房養老專案貸款)，以提供年長者經濟保障。

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

3. 競爭利基

(1) 深耕國內市場，位居領導地位

本行持續深耕國內市場，截至 107 年底，資產、存款、放款等規模均居本國銀行領導地位。

(2) 發揮通路優勢，創造集團綜效

合庫金控於 100 年 12 月成立後，藉由本行國內外逾 290 個營業據點的通路優勢，結合金控旗下子公司，包含合庫銀行、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，提供客戶存放款、外匯、資產管理、證券投資、基金理財、保險等全方位的金融服務，創造集團整合行銷綜效。

(3) 穩健踏實，深獲客戶信賴

本行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，並將強化國際金融、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) 力拓海外版圖，穩步邁向國際

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、墨爾本分行；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、長沙分行及北京代表人辦事處；東南亞地區則有馬尼拉分行、柬埔寨金邊分行、苔森芷支行、德他拉支行、暹粒支行、市中心支行、永盛支行、西哈努克支行、仰光代表人辦事處；籌設中的營運據點有寮國永珍分行及金邊堆谷支行等；服務範圍橫跨歐、美、亞、澳等洲。本行將持續強化全球布局，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 108 年經濟成長率約可達 2.1~2.6%。
- ② 持續擴大海外市場布局及本行營運範疇，建構全面性跨境金融服務平台，提升海外營收及獲利比重。
- ③ 逐步落實洗錢及打擊資恐能力，國內外風險控管能力可望因此提升，有助於銀行業經營環境更為穩定，亦有利於國際布局。
- ④ 受惠法規加速開放與政策之協助，持續強化實體分行數位化與金融網路平台完善度，並創新金融商業模式，打造友善數位金融服務環境，進而帶動各項業務發展。
- ⑤ 整合集團各子公司之專業資源，充分運用集團國內、外通路，進行共同行銷以發揮綜效，增益整體獲利能力。

(2) 不利因素

- ① 全球貿易保護主義升溫、美國與歐元區等主要國家貨幣政策正常化、英國脫離歐盟進程、中國大陸債務水準偏高、金融資產波動加劇以及地緣政治緊張等因素，增添全球經濟下滑風險。
- ② 全球經濟景氣趨緩，銀行間業務競爭加劇，影響整體銀行獲利。
- ③ 創新金融科技時代來臨，非金融服務業者加入蠶食既存市場。
- ④ 銀行業為強化法令遵循與健全資訊安全，持續增加營運成本。
- ⑤ 隨著金融科技帶來商業模式改變，以及本行拓展新南向國家據點，對資訊科技人才、跨國人才、法遵人才的需求增加，人力成本將持續提高。

(3) 因應對策

- ① 整合各金控子公司資源，落實全員行銷，延伸理財服務之觸角，滿足客戶各項理財需求，挹注無風險手續費收入。
- ② 增設海外據點，提供當地台商金融服務，持續擴增海外獲利比重。

- ③ 結合實體分行、數位金融及客服中心等功能，打造跨國境、跨產業及跨虛實行銷通路，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 利用大數據分析，挖掘潛力客戶，進行精準行銷。持續推動以房養老、安養信託等銀髮商機業務，並積極參與各項社會公益活動，提升本行企業形象。
- ⑥ 全力配合政府推動都市更新及危險老舊建築物加速重建政策，爭取都市更新融資暨信託業務商機。

(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 108 年 3 月 25 日前之規模及損益情形：

106 年度承作衍生性商品交易量 285.06 億美元，損益 82.07 百萬元新臺幣，107 年度承作衍生性商品交易量 332.14 億美元，損益 102.54 百萬元新臺幣，108 年度截至 3 月 25 日承作衍生性商品交易量 82.15 億美元，收益新臺幣 20.81 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)
106 年度	15,368
107 年度	27,904

(2) 最近二年度研究發展成果

本行研究發展支出主要用於購置專業圖書雜誌、新增產經資料庫內容與維護、強化資訊安全及資訊服務管理系統、編纂與發行「今日合庫」月刊、支應年度研究計畫及大學研究獎金等。

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

(3) 未來研究發展計畫

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

(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		107 年度			106 年度	當年度截至 108 年 3 月 25 日
		臺灣聯合銀行	合作金庫銀行	合併		
員 工 人 數	管 理 單 位	0	1,543	1,543	1,377	1,548
	營 業 單 位	12	6,716	6,728	6,656	6,682
	合 計	12	8,259	8,271	8,033	8,230
平 均 年 歲		43.75	45.36	45.36	46.17	45.34
平 均 服 務 年 資		11.08	18.80	18.79	19.80	18.87
學 歷 分 布 比 率	博 士	0%	0.05%	0.05%	0.06%	0.05%
	碩 士	66.67%	18.83%	18.69%	16.94%	18.70%
	大 專	25.00%	72.41%	72.63%	73.01%	72.72%
	高 中	8.33%	8.00%	7.94%	9.16%	7.97%
	高 中 以 下	0%	0.71%	0.69%	0.83%	0.56%
員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱	初階外匯人員專業能力測驗	3	2,015	2,018	2,017	2,159
	初階授信人員專業能力測驗	2	2,056	2,058	2,057	2,106
	信託業務人員信託業務專業測驗	4	6,589	6,593	6,592	6,920
	理財規劃人員專業能力測驗	4	2,595	2,599	2,598	2,647
	銀行內部控制基本測驗	5	5,218	5,223	5,222	5,263
	人身保險業務員資格測驗	9	6,836	6,845	6,840	6,938
	全民英檢/多益/托福/雅思/劍橋	10	4,199	4,209	4,203	4,492
	投資型保險商品業務員資格測驗	5	5,995	6,000	5,999	6,022
	產物保險業務員資格測驗	4	6,257	6,261	6,260	6,362
	期貨商業業務員資格測驗	3	2,019	2,022	2,021	2,066
	證券商業業務員/高級業務員測驗	6	2,608	2,614	2,611	2,768
	金融市場常識與職業道德測驗	7	6,166	6,173	6,171	6,471
	投信投顧相關法規測驗	2	4,936	4,938	4,937	5,002
	國際電腦稽核師	0	1	1	0	1
員工訓練人數	行內訓練	3	18,368	18,371	15,350	4,336
	行外訓練	0	409	409	5,877	79

註 1：「當年度截至 108 年 3 月 25 日」：指填載期間為 108.01.01~108.03.25。

註 2：「員工人數」：指當年度底本行及子公司員工總人數（含臺灣聯合銀行）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，107 年度辦理情形如下：

1. 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，以實際行動關懷社會，將溫暖傳送各地，受贈單位橫跨 11 個縣市，計有 21 家社福機構及學校，受惠人數逾 800 人。榮獲卓越雜誌頒發「2018 年卓越銀行評比」-最佳企業社會責任獎肯定。

2. 本行長期關注台灣高齡長照議題，以實際行動關懷獨居老人，於南投中寮鄉龍眼林福利協會舉辦寒冬送暖，歲末關懷獨居長者圍爐活動，除響應送餐活動外，並致贈加菜金、按摩器材、毯子，讓獨居弱勢長輩溫馨過好年。
3. 配合政府政策辦理高齡者及身心障礙者善用信託財產管理機制，於 107 年 7 月 12 日榮獲金管會評鑑為「106 年度信託業辦理高齡者及身心障礙者財產信託評鑑」績效優良銀行；另本行秉持貼近高齡長輩需求的理念，領先同業首創結合「租賃權信託、不動產信託、營建資金信託、預收款信託及安養信託」等信託，榮獲第 9 屆臺灣傑出金融業務菁業獎「最佳信託金融獎」，並於 11 月 23 日與工商時報舉辦「2018 樂齡安養趨勢論壇」活動，協助民眾瞭解未來高齡生活趨勢及相關金融商品服務。
4. 響應財政部捐發票作公益理念，合庫金控偕同本行共同辦理「財政部 107 年統一發票盃台中場路跑活動」，此次活動共募集 31 萬多張發票，全數捐給中部地區社福團體，其中本行全體員工熱烈響應，自由樂捐發票逾 14 萬張，以實際行動支持愛心公益理念。
5. 參與台灣金融服務業聯合總會「金融服務業教育公益基金」計劃，協助弱勢家庭青年學子順利完成課業，及辦理金融教育課程推廣金融相關知識，具體展現金融服務業關懷社會，落實金融機構善盡企業社會責任。
6. 參加台灣金融服務業聯合總會舉辦之金融服務愛心公益嘉年華基隆場及桃園場，藉由寓教於樂的方式傳達給民眾正確的金融知識，並希望透過活動的參與喚起社會對弱勢族群的關懷。
7. 響應金融監督管理委員會推動金融業投入社會公益，參與 107 年度金融有愛-「食(實)物銀行」聯合捐助物資公益活動，透過各縣市政府捐贈予偏鄉弱勢家庭約 3 千餘戶。
8. 花蓮強震、南台灣水災事件，本行除愛心捐款協助災後重建外，亦配合政府救災提供急需資金從事重置及整建之農漁民、農漁企業、個人及企業各項天然災害貸款，希望藉由拋磚引玉，帶動社會各界，踴躍發揮救助精神，並獲行政院頒發「0206 花蓮地震融資保證專案貸款」績優銀行獎項。
9. 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。
10. 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」，107 年度計有 13 名優秀學生獲獎，累計獲獎學生已達 769 名，對提升國內經濟金融學術研究有相當貢獻。
11. 為提升國內藝文欣賞水平及國人休閒生活品質，本行對各項藝文活動不遺餘力，如支持非政府組織(NGO)中華文化總會「城南有意思」藝文展覽、「花蓮有靠山」影像徵集活動。
12. 本行落實關懷員工政策，於 107 年正式啟用多功能文康活動中心，提供跑步機及飛輪健身車等健身器材，並建置專用羽球場、籃球場以及桌球、瑜珈等多功能教室，作為員工下班後舒展身心使用，以具體行動打造幸福職場工作環境。
13. 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、「2018 年合庫金控正新瑪吉斯盃」全國桌球錦標賽，並贊助「2018 台北羽球公開賽」、「2018 台北青少年公開賽」、「2018 國際軟式棒球錦標賽」，為推動各類體育競賽盡一份心力。
14. 本行長期支持運動產業，協助發展體育活動成績卓著，於 107 年榮獲教育部體育署頒發「運動企業認證」之授證，及「體育推手獎」之「贊助」、「長期贊助」、「推展」等三大金質獎，已連續十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. 照明設備採節能燈具、空調設備定期清洗並保養，以維環境衛生及節能效果、衛生設備採用節水標章之產品等。
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

單位：新臺幣仟元

項 目	107 年	106 年	增減額	增減率(%)
非擔任主管職務之員工人數(人)	7,923	7,686	237	3.08
非擔任主管職務之年度員工平均福利費用	1,767	1,759	8	0.45

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 3907-S02)、台中異地備援兼測試主機 (IBM 2965-N02)。
 - (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、網路系統效能分析設備。
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. 金邊分支行併入海外分行集中系統。
2. 自動櫃員機集中管理系統。
3. 電子謄本批次申領系統提升，提高作業系統效率，修補系統資安漏洞，降低系統作業風險。
4. 分行端末監控系統升級，進行機器設備汰換，提升作業系統滿足資安需求，並汰換老舊之磁碟陣列模組，提升容量與速度，以增進作業效能、正確性及服務品質。
5. 配合財政部推廣台灣 Pay 行動支付業務，本行行動網銀規劃信用卡主掃及被掃功能，以提供客戶更完善及多元化的行動支付服務。
6. 配合本行數位金融(BANK3.0)服務，本行行動網銀已完成外幣繳納保費、基金小額投資異動等功能，將持續開發各項行動金融服務功能(如：房信貸增貸等)，提供客戶更便捷之優質服務。
7. 配合業管單位規劃新增推播功能，結合各項服務通知及優惠資訊，除可降低本行簡訊費用外，並可即時提供客戶各類即時訊息及優惠通知，提高本行服務品質。
8. 配合政府政策建置無障礙行動網銀 APP，提供視障用戶可輕鬆使用本行行動 APP 之無障礙數位金融服務。

(三) 緊急備援與安全防护措施

1. 緊急備援：

本行台北資訊中心建置兩台互為備援的營運主機(IBM 3907-S02)，每月進行同地備援演練，中區工作站設有異地備援兼測試主機，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. 安全防护措施：

- (1)設置獨立資安單位，建立一致性資安治理制度與資安管理機制，並深化資訊安全交流，提升整體資訊安全水準。
- (2)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护系統；並予以落實執行及管控；並對現有資安防護措施就防護、偵測和回應三個構面予以強化，包含入侵防護、系統防護、傳輸保護、資料保護、存取控制及資安事件管理平台等，目標為於防護面加強縱深防禦及網路區隔，偵測面強化監控機制，回應面量化資安實施成效、加強資安事件演練，以提升本行全方位資安防護能力。
- (3)為強化本行資訊安全之管控暨機敏性資料之防護，除原已建置之網路防火牆、網頁應用程式防火牆、入侵防禦、垃圾郵件過濾、資料外洩防禦 (DLP)、防毒等資安防禦系統，已陸續導入「雙因子認證安全機制」、「海外分行設備連線管理」、「垃圾郵件過濾及針對性攻擊(APT)防禦」、「進階威脅分析系統」、「行動裝置管理」、「上網代理連線過濾及防個資外洩管控」等安全防护強化措施。
- (4)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护能力；並順利通過英國標準協會(BSI)派員至本行進行「資訊安全管理制度(ISO 27001)」認證之重審作業，維持國際標準證書之有效性。

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. 勞工檢查違反勞動基準法情形：無。

(二) 最近年度及截至 108 年 3 月 25 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	合作金庫資產管理(股)公司	106.3.17 簽訂契約，隨即開始履約，辦理都市更新程序中。	擔任寶通大樓都市更新案代理實施者，金額 8,590 萬元整。	無
勞務採購契約	三門聯合建築師事務所	94.11.18 開始履約，目前仍辦理結算驗收作業中。	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)公司	99.6.28 開始履約，目前仍辦理結算驗收作業中。	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)公司	99.9.24 開始履約，目前仍辦理結算驗收作業中。	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)公司	105.3.18 簽訂契約，105.3.26 起開始履約，目前仍辦理結算驗收作業中。	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)公司	108.1.1 至 109.12.31	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)公司 萊爾富國際(股)公司 全家便利商店(股)公司	108.1.1 至 108.12.31	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)公司 香港商高柏亞洲資產管理有限公司台灣分公司 晨旭企業管理顧問(股)公司 聯立資產管理(股)公司	106.4.13 至 108.4.12 106.6.23 至 108.6.22 107.4.9 至 108.6.22 107.4.9 至 108.6.22	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。
國際卡服務業務委外作業	財金資訊(股)公司	108.1.1 至 108.6.22	國際卡相關服務作業 (含自動化服務機器(CD/ATM)預借現金、信用卡購貨授權、信用卡帳務處理、信用卡網路交易、風險偵測、國際簽帳金融卡交易、語音網路繳款、開卡/停卡/掛失、緊急性服務、簽單影像處理、信用卡 ACS 網路認證、銷售點收單共用系統及報送國際組織國內清算交易資料等作業)。	1.複委託及契約轉讓之限制。 2.違約罰則。

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)合併簡明資產負債表

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	最 近 年 度 財 務 資 料 (註 1)				
		107 年 12 月 31 日	106 年 12 月 31 日	105 年 12 月 31 日	104 年 12 月 31 日	103 年 12 月 31 日
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		319,397,303	331,335,398	349,766,167	748,571,932	726,625,366
透過損益按公允價值衡量之金融資產		9,490,716	12,862,843	27,866,137	14,936,076	43,669,323
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		256,663,367	-	-	-	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		556,155,565	-	-	-	-
備供出售金融資產		-	154,441,496	123,640,946	95,884,851	69,774,501
附賣回票券及債券投資		3,521,000	249,463	-	209,592	1,851,763
應收款項-淨額		18,462,006	18,625,840	14,838,408	13,430,332	13,113,295
本期所得稅資產		1,509,126	1,402,132	1,187,408	987,343	1,570,953
貼現及放款-淨額		2,059,699,683	2,002,245,604	1,966,426,562	1,980,775,753	1,860,345,887
持有至到期日金融資產		-	513,789,325	510,048,964	42,397,377	20,049,579
採用權益法之投資		127,094	124,346	121,381	122,023	115,905
其他金融資產-淨額		18,727,650	108,506,200	101,317,811	103,033,930	123,253,666
不動產及設備-淨額		33,630,953	33,926,763	37,962,847	39,291,595	39,651,685
投資性不動產-淨額		7,151,574	6,984,409	2,886,363	2,269,500	2,083,696
無形資產		3,551,969	3,513,492	3,545,312	3,628,906	3,695,854
遞延所得稅資產		1,388,293	1,282,022	954,971	1,227,279	1,074,891
其他資產-淨額		1,102,618	607,950	711,651	1,062,498	3,771,130
資產總額		3,290,578,917	3,189,897,283	3,141,274,928	3,047,828,987	2,910,647,494
央行及銀行同業存款		213,670,353	213,376,031	226,635,185	200,245,814	177,020,696
透過損益按公允價值衡量之金融負債		12,953,221	14,450,851	14,631,011	14,706,922	6,082,468
附買回票券及債券負債		9,602,141	10,377,142	12,000,831	17,452,480	23,179,705
應付款項		43,903,047	45,192,180	44,132,136	35,360,709	41,744,226
本期所得稅負債		1,120,604	1,185,896	328,375	1,351,013	94,645
存款及匯款		2,728,752,030	2,624,738,997	2,564,285,363	2,504,511,887	2,397,276,471
應付金融債券		55,000,000	64,610,000	74,610,000	69,610,000	92,110,000
其他金融負債		3,166,974	3,749,545	2,614,125	7,709,368	9,061,067
負債準備		8,025,529	7,624,197	7,171,678	9,286,765	8,831,254
遞延所得稅負債		3,292,854	2,996,390	3,261,164	3,453,496	3,568,502
其他負債		1,137,459	1,119,382	1,170,965	1,185,632	1,170,711
負債總額	分配前	3,080,624,212	2,989,420,611	2,950,840,833	2,864,874,086	2,760,139,745
	分配後	註 2	2,995,870,611	2,959,544,733	2,873,364,716	2,767,228,745
歸屬於母公司業主之權益		209,734,241	200,260,653	190,238,972	182,760,001	150,310,637
股本	分配前	90,310,300	88,081,300	85,863,000	83,493,000	71,362,760
	分配後	註 2	90,310,300	85,863,000	83,493,000	71,362,760
資本公積		58,767,245	58,767,245	55,985,497	53,054,992	38,730,516
保留盈餘	分配前	58,153,358	52,986,510	49,140,179	45,153,797	40,730,243
	分配後	註 2	44,307,510	40,436,279	36,663,167	33,641,243
其他權益		2,503,338	425,598	(749,704)	1,058,212	(512,882)
非控制權益		220,464	216,019	195,123	194,900	197,112
權益總額	分配前	209,954,705	200,476,672	190,434,095	182,954,901	150,507,749
	分配後	註 2	194,026,672	181,730,195	174,464,271	143,418,749

註 1：103 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、105 年度、106 年度與 107 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 2：107 年度盈餘分配案，尚待代行股東會職權之董事會決議。

(二)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)				
		107 年 12 月 31 日	106 年 12 月 31 日	105 年 12 月 31 日	104 年 12 月 31 日 (重編後)	103 年 12 月 31 日
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		325,767,122	337,904,007	356,082,264	754,334,802	732,842,521
透過損益按公允價值衡量之金融資產		9,490,716	12,862,843	27,866,137	14,936,076	43,669,323
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		256,663,367	-	-	-	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		554,882,807	-	-	-	-
備供出售金融資產		-	154,441,496	123,640,946	95,884,851	69,774,501
附賣回票券及債券投資		3,521,000	249,463	-	209,592	1,851,763
應收款項-淨額		18,429,376	18,593,582	14,808,694	13,405,350	13,074,168
本期所得稅資產		1,509,126	1,402,132	1,187,408	987,343	1,570,953
貼現及放款-淨額		2,050,071,547	1,993,819,434	1,958,508,412	1,972,923,223	1,853,660,859
持有至到期日金融資產		-	513,789,325	510,048,964	42,397,377	20,046,117
採用權益法之投資		2,116,666	2,073,809	1,882,267	1,880,899	2,052,636
其他金融資產-淨額		18,727,650	107,002,789	99,887,733	101,187,401	120,615,984
不動產及設備-淨額		33,630,953	33,926,763	37,962,847	39,291,595	39,650,610
投資性不動產-淨額		7,151,574	6,984,409	2,886,363	2,269,500	2,083,696
無形資產		3,551,969	3,513,492	3,545,312	3,628,906	3,695,654
遞延所得稅資產		1,388,293	1,282,022	954,971	1,227,279	1,074,810
其他資產-淨額		1,101,315	606,519	711,131	1,061,737	3,770,694
資產總額		3,288,003,481	3,188,452,085	3,139,973,449	3,045,625,931	2,909,434,289
央行及銀行同業存款		211,479,593	212,300,065	225,668,911	198,372,977	176,001,915
透過損益按公允價值衡量之金融負債		12,953,221	14,450,851	14,631,011	14,706,922	6,082,468
附買回票券及債券負債		9,602,141	10,377,142	12,000,831	17,452,480	23,179,705
應付款項		43,885,780	45,179,629	44,120,225	35,350,986	41,690,572
本期所得稅負債		1,120,604	1,185,896	328,375	1,351,013	79,910
存款及匯款		2,728,608,123	2,624,598,335	2,564,157,192	2,504,386,291	2,397,346,915
應付金融債券		55,000,000	64,610,000	74,610,000	69,610,000	92,110,000
其他金融負債		3,166,974	3,749,545	2,614,125	7,709,368	9,061,589
負債準備		8,022,491	7,624,197	7,171,678	9,286,765	8,831,254
遞延所得稅負債		3,292,854	2,996,390	3,261,164	3,453,496	3,568,502
其他負債		1,137,459	1,119,382	1,170,965	1,185,632	1,170,822
負債總額	分配前	3,078,269,240	2,988,191,432	2,949,734,477	2,862,865,930	2,759,123,652
	分配後	註 2	2,994,641,432	2,958,438,377	2,871,356,560	2,766,212,652
股本	分配前	90,310,300	88,081,300	85,863,000	83,493,000	71,362,760
	分配後	註 2	90,310,300	85,863,000	83,493,000	71,362,760
資本公積		58,767,245	58,767,245	55,985,497	53,054,992	38,730,516
保留盈餘	分配前	58,153,358	52,986,510	49,140,179	45,153,797	40,730,243
	分配後	註 2	44,307,510	40,436,279	36,663,167	33,641,243
其他權益		2,503,338	425,598	(749,704)	1,058,212	(512,882)
權益總額	分配前	209,734,241	200,260,653	190,238,972	182,760,001	150,310,637
	分配後	註 2	193,810,653	181,535,072	174,269,371	143,221,637

註 1：103 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、105 年度、106 年度與 107 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 2：107 年度盈餘分配案，尚待代行股東會職權之董事會決議。

(三)合併簡明綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項 目 \ 年 度	最 近 年 度 財 務 資 料 (註 1)				
	107 年度	106 年度	105 年度	104 年度	103 年度
利息收入	55,502,295	50,885,050	50,290,848	51,114,765	50,720,752
減:利息費用	(21,544,412)	(18,459,151)	(18,719,747)	(21,062,243)	(22,952,550)
利息淨收益	33,957,883	32,425,899	31,571,101	30,052,522	27,768,202
利息以外淨收益	10,450,271	9,958,237	9,335,502	9,435,664	11,994,823
淨收益	44,408,154	42,384,136	40,906,603	39,488,186	39,763,025
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(4,414,481)	(5,262,117)	(3,807,805)	(2,148,273)	(6,248,353)
營業費用	(23,026,545)	(22,224,341)	(22,541,284)	(23,210,190)	(21,836,195)
稅前淨利	16,967,128	14,897,678	14,557,514	14,129,723	11,678,477
所得稅(費用)利益	(2,198,595)	(1,986,400)	(2,022,632)	(1,989,265)	(1,540,207)
本期淨利	14,768,533	12,911,278	12,534,882	12,140,458	10,138,270
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(1,182,835)	835,151	(1,865,563)	940,978	(91,593)
本期綜合損益總額	13,585,698	13,746,429	10,669,319	13,081,436	10,046,677
淨利歸屬於母公司業主	14,762,366	12,899,194	12,523,601	12,129,481	10,128,559
淨利歸屬於非控制權益	6,167	12,084	11,281	10,977	9,711
綜合損益總額歸屬於母公司業主	13,581,244	13,725,533	10,669,096	13,083,648	10,049,950
綜合損益總額歸屬於非控制權益	4,454	20,896	223	(2,212)	(3,273)
每股盈餘(元) (註 2)	1.63	1.45	1.44	1.49	1.42

註 1：103 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、105 年度、106 年度與 107 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。

(四)個體簡明綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項 目 \ 年 度	最 近 年 度 財 務 資 料 (註 1)				
	107 年度	106 年度	105 年度	104 年度	103 年度
利息收入	55,336,641	50,739,405	50,110,097	50,960,772	50,598,352
減:利息費用	(21,511,337)	(18,440,708)	(18,707,695)	(21,053,921)	(22,945,405)
利息淨收益	33,825,304	32,298,697	31,402,402	29,906,851	27,652,947
利息以外淨收益	10,503,148	10,063,006	9,432,572	9,526,146	11,905,053
淨收益	44,328,452	42,361,703	40,834,974	39,432,997	39,558,000
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(4,403,869)	(5,302,494)	(3,802,662)	(2,158,168)	(6,270,689)
營業費用	(22,971,602)	(22,173,615)	(22,486,079)	(23,156,083)	(21,643,521)
稅前淨利	16,952,981	14,885,594	14,546,233	14,118,746	11,643,790
所得稅(費用)利益	(2,190,615)	(1,986,400)	(2,022,632)	(1,989,265)	(1,515,231)
本期淨利	14,762,366	12,899,194	12,523,601	12,129,481	10,128,559
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(1,181,122)	826,339	(1,854,505)	954,167	(78,609)
本期綜合損益總額	13,581,244	13,725,533	10,669,096	13,083,648	10,049,950
每股盈餘(元)(註 2)	1.63	1.45	1.44	1.49	1.42

註 1：103 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、105 年度、106 年度與 107 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、最近五年度財務分析

(一)合併財務比率分析

分析項目 (註2)		最近五年度財務分析				
		107年	106年	105年	104年	103年
經營能力	存放比率(%)	76.47	77.28	77.63	79.97	78.57
	逾放比率(%)	0.28	0.34	0.37	0.34	0.38
	利息支出占年平均存款餘額比率(%)	0.67	0.62	0.65	0.77	0.81
	利息收入占年平均授信餘額比率(%)	2.06	2.01	2.01	2.12	2.08
	總資產週轉率(次)	0.01	0.01	0.01	0.01	0.01
	員工平均收益額(千元)	5,359	5,252	4,946	4,819	4,713
	員工平均獲利額(千元)	1,782	1,600	1,516	1,481	1,202
獲利能力	第一類資本報酬率(%)	8.81	8.19	8.37	9.15	8.76
	資產報酬率(%)	0.46	0.41	0.41	0.41	0.35
	權益報酬率(%)	7.20	6.61	6.71	7.28	6.99
	純益率(%)	33.26	30.46	30.64	30.74	25.50
	每股盈餘(元)	1.63	1.45	1.44	1.49	1.42
財務結構	負債占總資產比率(%)	93.59	93.69	93.92	93.98	94.80
	不動產及設備占權益比率(%)	16.02	16.92	19.93	21.48	26.35
成長率	資產成長率(%)	3.16	1.55	3.07	4.71	(0.37)
	獲利成長率(%)	13.89	2.34	3.03	20.99	24.04
現金流量	現金流量比率(%) (註3)	-	0.85	-	60.54	-
	現金流量允當比率(%) (註4)	-	-	-	168.37	-
	現金流量滿足率(%) (註3、5)	-	128.86	-	8,316.50	-
流動準備比率(%)		27.17	24.49	25.51	23.48	20.44
利害關係人擔保授信總餘額(千元)		19,925,560	18,984,369	18,412,420	18,910,995	18,787,399
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率(%)		0.95	0.94	0.93	0.94	1.00
營運規模 (註6)	資產市占率(%)	5.79	5.86	6.01	5.99	6.07
	淨值市占率(%)	5.24	5.32	5.27	5.34	4.79
	存款市占率(%)	6.45	6.40	6.53	6.67	7.15
	放款市占率(%)	6.57	6.74	6.86	7.09	6.96

最近二年各項財務比率變動達20%之原因：

1. 資產成長率較106年增加，主要係107年底貼現及放款餘額增加所致。
2. 獲利成長率較106年增加，主要係107年利息收入較106年增加所致。

註1：103、104、105、106及107年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

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103年、105年與107年營業活動淨現金流量為淨流出，故不予計算該比率。
 註4：因103年、105年、106年與107年最近五年度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。

(二)個體財務比率分析

分析項目 (註 2)		最近年度財務分析				
		107 年	106 年	105 年	104 年(重編後)	103 年
經營能力	存放比率 (%)	76.12	76.96	77.32	79.66	78.28
	逾放比率 (%)	0.28	0.34	0.37	0.34	0.38
	利息支出占年平均存款餘額比率 (%)	0.67	0.62	0.65	0.77	0.81
	利息收入占年平均授信餘額比率 (%)	2.06	2.00	2.01	2.12	2.08
	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)	5,358	5,256	4,943	4,832	4,706
	員工平均獲利額 (仟元)	1,784	1,601	1,516	1,486	1,205
獲利能力	第一類資本報酬率 (%)	8.85	8.22	8.41	9.18	8.81
	資產報酬率 (%)	0.46	0.41	0.40	0.41	0.35
	權益報酬率 (%)	7.20	6.61	6.72	7.28	6.99
	純益率 (%)	33.30	30.45	30.67	30.76	25.60
	每股盈餘 (元)	1.63	1.45	1.44	1.49	1.42
財務結構	負債占總資產比率 (%)	93.59	93.69	93.92	93.98	94.80
	不動產及設備占權益比率 (%)	16.04	16.94	19.96	21.50	26.38
成長率	資產成長率 (%)	3.12	1.54	3.10	4.68	(0.38)
	獲利成長率 (%)	13.89	2.33	3.03	21.26	24.13
現金流量	現金流量比率 (%)(註 3)	-	0.69	-	61.47	-
	現金流量允當比率 (%)(註 4)	-	-	-	177.65	-
	現金流量滿足率 (%)(註 3、5)	-	104.36	-	8,325.38	-
流動準備比率 (%)		27.17	24.49	25.51	23.48	20.44
利害關係人擔保授信總額 (仟元)		19,925,560	18,984,369	18,406,459	18,904,602	18,787,399
利害關係人擔保授信總額占授信總額之比率 (%)		0.96	0.94	0.93	0.95	1.00
營運規模	資產市占率 (%)	5.79	5.86	6.01	5.99	6.07
	淨值市占率 (%)	5.24	5.32	5.27	5.34	4.79
	存款市占率 (%)	6.45	6.40	6.53	6.67	7.15
	放款市占率 (%)	6.57	6.74	6.86	7.09	6.96

最近二年各項財務比率變動達 20%之原因：

- 1.資產成長率較 106 年增加，主要係 107 年底貼現及放款餘額增加所致。
- 2.獲利成長率較 106 年增加，主要係 107 年利息收入較 106 年增加所致。

註 1：103、104、105、106 及 107 年度係依會計師查核之金額計算。

註 2：計算公式如下：

1.經營能力

- (1)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

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 103 年、105 年與 107 年營業活動淨現金流量為淨流出，故不予計算該比率。

註 4：因 103 年、105 年、106 年與 107 年最近五年度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。

(三)資本適足性(合併)

單位：新臺幣仟元；%

分 析 項 目			最近年度資本適足率(註 1)				
			107 年	106 年	105 年	104 年	103 年
自	普通股權益		195,037,708	186,356,482	177,630,492	170,222,272	138,532,074
有	非普通股權益之其他第一類資本		3,638,224	0	0	0	0
資	第二類資本		53,392,127	56,994,138	62,002,796	61,546,641	77,587,128
本	自有資本		252,068,059	243,350,620	239,633,288	231,768,913	216,119,202
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,747,332,385	1,703,971,927	1,751,849,566	1,739,194,177	1,612,742,538
		內部評等法	0	0	0	0	0
		資產證券化	5,234,468	4,869,832	2,525,003	750,679	0
	作業風險	基本指標法	0	0	0	0	0
		標準法/選擇性標準法	72,588,477	71,479,305	68,376,295	65,270,944	59,992,738
		進階衡量法	0	0	0	0	0
	市場風險	標準法	17,834,038	20,860,338	20,846,475	14,634,941	9,670,778
		內部模型法	0	0	0	0	0
	加權風險性資產總額		1,842,989,368	1,801,181,402	1,843,597,339	1,819,850,741	1,682,406,054
資本適足率			13.68	13.51	13.00	12.74	12.85
第一類資本占風險性資產之比率			10.78	10.35	9.63	9.35	8.23
普通股權益占風險性資產之比率			10.58	10.35	9.63	9.35	8.23
槓桿比率			5.73	5.53	5.35	5.28	3.63

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。

註 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。

註 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
 (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

(四)資本適足性(個體)

單位：新臺幣仟元；%

分 析 項 目			最近年度資本適足率(註 1)				
			107 年	106 年	105 年	104 年	103 年
自	普通股權益		194,470,387	185,317,810	176,691,923	169,179,043	137,511,724
有	非普通股權益之其他第一類資本		3,140,831	0	0	0	0
資	第二類資本		52,362,415	55,956,433	60,940,320	60,385,900	76,451,804
本	自有資本		249,973,633	241,274,243	237,632,243	229,564,943	213,963,528
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,744,538,363	1,699,983,398	1,749,949,669	1,737,278,354	1,611,020,652
		內部評等法	0	0	0	0	0
		資產證券化	5,234,468	4,869,832	2,525,003	750,679	0
	作業風險	基本指標法	0	0	0	0	0
		標準法/選擇性標準法	72,451,460	70,096,582	67,055,930	63,325,942	58,820,779
		進階衡量法	0	0	0	0	0
	市場風險	標準法	17,827,638	20,860,263	20,838,284	14,616,127	9,675,842
		內部模型法	0	0	0	0	0
	加權風險性資產總額		1,840,051,929	1,795,810,075	1,840,368,886	1,815,971,102	1,679,517,273
資本適足率			13.59	13.44	12.91	12.64	12.74
第一類資本占風險性資產之比率			10.74	10.32	9.60	9.32	8.19
普通股權益占風險性資產之比率			10.57	10.32	9.60	9.32	8.19
槓桿比率			5.71	5.51	5.33	5.25	3.62

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。

註 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。

註 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
 (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、最近年度財務報告之監察人審查報告

監察人審查報告書

依公司法第219條規定，本監察人等業已查核董事會通過107會計年度個體財務報告及合併財務報告，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108年股東常會

常駐監察人：

吳祥清



監察人：

張敏蕾



監察人：

劉連順



監察人：

黃漢俊



監察人：

鄭永玉



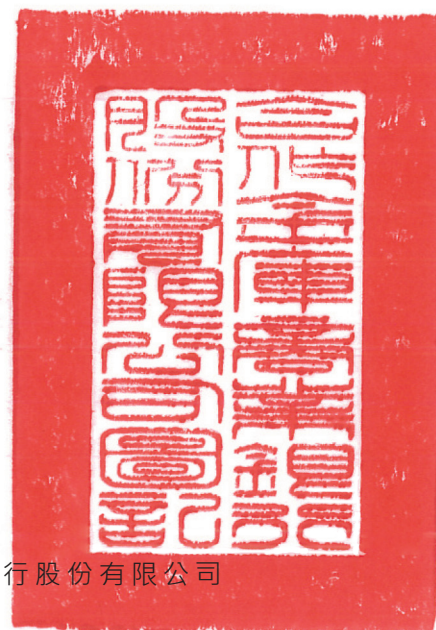
中 華 民 國 1 0 8 年 3 月 2 5 日

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 107 年度依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報告之公司與依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：雷 仲 達



中 華 民 國 1 0 8 年 3 月 2 5 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 107 年及 106 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照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 107 年及 106 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則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 107 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對合作金庫商業銀行股份有限公司及其子公司民國 107 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

放款減損損失之評估

合作金庫商業銀行股份有限公司及其子公司民國 107 年 12 月 31 日之貼現及放款總額為新臺幣 2,086,561,542 仟元，占合併資產總額 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，主要判斷係按預期信用損失評估可能產生之減損，減損損失金額係按 12 個月預期信用損失或存續期間預期信用損失認列。此外，放款備抵呆帳之提列金額，亦需符合金融監督管理委員會所規定之提列標準。由於放款減損損失之評估涉及許多重大判斷與估計，因而將其列為關鍵查核事項。會計政策及重大會計判斷與估計請參閱合併財務報表附註四(七)及五(一)，相關附註揭露請參閱合併財務報表附註十三。

本會計師針對此減損損失所使用之重大判斷、估計及假設，執行主要查核程序如下：

1. 瞭解及測試公司評估放款備抵呆帳提列之內部控制程序。
2. 對於放款預期信用損失之評估模型，測試其主要假設之合理性。
3. 自放款案件選取樣本，測試其預期信用損失評估金額之合理性。
4. 對公司授信資產之分類進行測試，依債權逾清償期時間長短及擔保品之情形等，評估授信資產之分類及其備抵呆帳之提列是否符合法令規定。

員工福利 - 退休員工優惠存款義務之估列

退休員工優惠存款義務之現值係以數種假設之精算結果為基礎。由於該等假設涉及許多重大判斷與估計並將影響退休員工優惠存款義務現值之帳面金額，因而將其列為關鍵查核事項。會計政策及重大會計判斷與估計請參閱合併財務報表附註四(二十)及五(四)，相關附註揭露請參閱合併財務報表附註二八及二九。

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二十。

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

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

放款利息收入認列之正確性

合作金庫商業銀行股份有限公司及其子公司民國 107 年度放款利息收入為新臺幣 42,932,991 仟元，占合併利息收入 77%，其中國內放款利息收入為新臺幣 37,005,309 仟元，占合併貼現及放款利息收入 86%，係公司主要收入之來源，因是國內放款利息收入認列之正確性，對於合併財務報表可能產生重大影響。此外，放款利息收入高度仰賴資訊系統自動化運算，其電腦資訊處理環境及一般電腦控制之有效性，對於國內放款利息收入認列之正確性影響重大。由於前述考量，因而將其列為關鍵查核事項。會計政策請參閱合併財務報表附註四(十九)，相關附註揭露請參閱合併財務報表附註三十。

本會計師針對國內放款利息收入認列之正確性，執行主要查核程序如下：

1. 瞭解及測試公司國內放款利息收入攸關影響其計算正確性之內部控制程序。
2. 瞭解公司國內放款利息收入之電腦資訊處理環境及一般電腦控制，並測試其有效性，包含其攸關應用系統自動控制之有效性。
3. 自公司國內放款利息收入餘額明細表，選取樣本並核對其放款利息收入計算重要參數之正確性，包含放款金額、期間及利率等。
4. 自公司電腦資訊系統選取某段連續期間之國內放款資料，包含放款金額、期間及利率等重要參數，並瞭解及評估公司各類放款利息邏輯運算之合理性，重新計算放款利息收入認列之正確性。

其他事項

合作金庫商業銀行股份有限公司已編製民國 107 及 106 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並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估合作金庫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 107 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

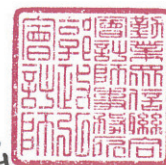
勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 陳麗琦

陳麗琦



會計師 郭政弘

郭政弘



證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 1 0 8 年 3 月 2 5 日

2018 Annual Report

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 107 年及 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	107年12月31日			106年12月31日		
		金 額	%		金 額	%	
11000	現金及約當現金 (附註四及六)	\$ 54,926,251	2		\$ 63,639,568	2	
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註四、七、三七及三八)	264,471,052	8		267,695,830	8	
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四、八及三七)	9,490,716	-		12,862,843	1	
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四及九)	256,663,367	8		-	-	
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (附註四、十及三八)	556,155,565	17		-	-	
12500	附賣回票券及債券投資 (附註四、十一及三七)	3,521,000	-		249,463	-	
13000	應收款項 - 淨額 (附註四、十二、三七及四四)	18,462,006	-		18,625,840	1	
13200	本期所得稅資產 (附註四、三四及三七)	1,509,126	-		1,402,132	-	
13500	貼現及放款 - 淨額 (附註四、十三、三七及三八)	2,059,699,683	63		2,002,245,604	63	
14000	備供出售金融資產 - 淨額 (附註四、十四及三八)	-	-		154,441,496	5	
14500	持有至到期日金融資產 (附註四、十五及三八)	-	-		513,789,325	16	
15000	採用權益法之投資 (附註四及十六)	127,094	-		124,346	-	
15500	其他金融資產 - 淨額 (附註四、十七、三七及三八)	18,727,650	1		108,506,200	3	
18500	不動產及設備 - 淨額 (附註四及十八)	33,630,953	1		33,926,763	1	
18700	投資性不動產 - 淨額 (附註四及十九)	7,151,574	-		6,984,409	-	
19000	無形資產 (附註四及二十)	3,551,969	-		3,513,492	-	
19300	遞延所得稅資產 (附註四及三四)	1,388,293	-		1,282,022	-	
19500	其他資產 (附註四、二一及三九)	1,102,618	-		607,950	-	
10000	資 產 總 計	\$ 3,290,578,917	100		\$ 3,189,897,283	100	
代 碼	負 債 及 權 益						
21000	央行及銀行同業存款 (附註二二及三七)	\$ 213,670,353	7		\$ 213,376,031	7	
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註四、八、二六及三七)	12,953,221	1		14,450,851	1	
22500	附買回票券及債券負債 (附註八、九、十四及二三)	9,602,141	-		10,377,142	-	
23000	應付款項 (附註二四及三七)	43,903,047	1		45,192,180	2	
23200	本期所得稅負債 (附註四、三四及三七)	1,120,604	-		1,185,896	-	
23500	存款及匯款 (附註二五及三七)	2,728,752,030	83		2,624,738,997	82	
24000	應付金融債券 (附註二六)	55,000,000	2		64,610,000	2	
25500	其他金融負債 (附註二七、三七及三九)	3,166,974	-		3,749,545	-	
25600	負債準備 (附註四、二八及二九)	8,025,529	-		7,624,197	-	
29300	遞延所得稅負債 (附註四、十八及三四)	3,292,854	-		2,996,390	-	
29500	其他負債	1,137,459	-		1,119,382	-	
20000	負 債 總 計	3,080,624,212	94		2,989,420,611	94	
	歸屬於母公司業主之權益						
	股 本						
31101	普通股股本	90,310,300	2		88,081,300	3	
	資本公積						
31501	股本溢價	58,664,088	2		58,664,088	2	
31513	庫藏股票交易	103,157	-		103,157	-	
31500	資本公積總計	58,767,245	2		58,767,245	2	
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	36,852,305	1		32,982,547	1	
32003	特別盈餘公積	1,282,079	-		1,280,201	-	
32011	未分配盈餘	20,018,974	1		18,723,762	-	
32000	保留盈餘總計	58,153,358	2		52,986,510	1	
32500	其他權益	2,503,338	-		425,598	-	
31000	母公司業主權益總計	209,734,241	6		200,260,653	6	
38000	非控制權益	220,464	-		216,019	-	
30000	權 益 總 計	209,954,705	6		200,476,672	6	
	負 債 及 權 益 總 計	\$ 3,290,578,917	100		\$ 3,189,897,283	100	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：雷仲達



經理人：黃伯川



會計主管：潘錫將



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 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

代碼		107年度			106年度			變動百分比 (%)
		金	額	%	金	額	%	
41000	利息收入 (附註四、三十及三七)	\$	55,502,295	125	\$	50,885,050	120	9
51000	利息費用 (附註四、三十及三七)	(	21,544,412)	(49)	(	18,459,151)	(44)	17
49010	利息淨收益		33,957,883	76		32,425,899	76	5
	利息以外淨收益							
49100	手續費淨收益 (附註四、三一、三七及四四)		6,188,619	14		5,927,462	14	4
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、三二及三七)		3,536,147	8	(	2,023,677)	(5)	275
49300	備供出售金融資產之已實現損益 (附註四)		-	-		923,358	2	(100)
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益 (附註四及九)		1,701,355	4		-	-	-
49600	兌換損益 (附註四)	(	1,726,192)	(4)		4,807,000	12	(136)
49700	資產減損 (損失) 迴轉利益 (附註四、九、十及十五)	(	18,718)	-		7,895	-	(337)
49750	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額 (附註四及十六)		11,346	-		4,998	-	127
49805	以成本衡量之金融資產淨損益 (附註四)		-	-		279,275	1	(100)
49899	其他利息以外淨損益 (附註十九、三七及四四)		757,714	2		31,926	-	2,273
49020	小計		10,450,271	24		9,958,237	24	5
4xxxx	淨收益		44,408,154	100		42,384,136	100	5
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 (附註四及十三)	(	4,414,481)	(10)	(	5,262,117)	(12)	(16)
	營業費用 (附註四、十八、十九、二十、二九、三三及三七)							
58500	員工福利費用	(	15,194,765)	(34)	(	14,645,433)	(35)	4
59000	折舊及攤銷費用	(	1,233,886)	(3)	(	1,058,025)	(3)	17
59500	其他業務及管理費用	(	6,597,894)	(15)	(	6,520,883)	(15)	1
58400	小計	(	23,026,545)	(52)	(	22,224,341)	(53)	4
61001	稅前淨利		16,967,128	38		14,897,678	35	14
61003	所得稅費用 (附註四及三四)	(	2,198,595)	(5)	(	1,986,400)	(5)	11
64000	本期淨利		14,768,533	33		12,911,278	30	14
	其他綜合損益							
	不重分類至損益之項目 (附註四及二九)							
65201	確定福利計畫之再衡量數	(	277,249)	-	(	348,963)	(1)	(21)
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	(	904,885)	(2)		-	-	-
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		13,252	-	(	32,084)	-	141
65200	不重分類至損益之項目 (稅後) 合計	(	1,168,882)	(2)	(	381,047)	(1)	207
	後續可能重分類至損益之項目 (附註四、十六及三四)							
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		1,082,231	2	(	1,384,677)	(3)	178
65302	備供出售金融資產未實現評價損益		-	-		2,361,509	6	(100)
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	(	3,034)	-		4,036	-	(175)
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(	923,759)	(2)		-	-	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	(	169,391)	-		235,330	-	(172)
65300	後續可能重分類至損益之項目 (稅後) 合計	(	13,953)	-		1,216,198	3	(101)
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	(	1,182,835)	(2)		835,151	2	(242)
66000	本期綜合損益總額	\$	13,585,698	31	\$	13,746,429	32	(1)
	淨利歸屬於：							
67101	母公司業主	\$	14,762,366	33	\$	12,899,194	30	14
67111	非控制權益		6,167	-		12,084	-	(49)
67100		\$	14,768,533	33	\$	12,911,278	30	14
	綜合損益總額歸屬於：							
67301	母公司業主	\$	13,581,244	31	\$	13,725,533	32	(1)
67311	非控制權益		4,454	-		20,896	-	(79)
67300		\$	13,585,698	31	\$	13,746,429	32	(1)
	每股盈餘 (附註三五)							
67500	基本	\$	1.63		\$	1.45		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：雷仲達



經理人：黃伯川



會計主管：潘錫將



2018 Annual Report

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 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼		歸屬於母公司業主之權益										非控制權益 (附註三六)	權益總額
		股本 (附註三六)		資本公積 (附註三六)	保留盈餘 (附註三六)			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 (附註九)	透過其他綜合 損益按公允價 值衡量之金融 資產未實現評 價損益 (附註四及九)	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	106 年 1 月 1 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
	以前年度盈餘分配												
B1	法定盈餘公積	-	-	-	3,757,080	-	(3,757,080)	-	-	-	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	62,618	(62,618)	-	-	-	-	-	-
B5	股息紅利 - 現金	-	-	-	-	-	(8,703,900)	-	-	-	-	-	(8,703,900)
E1	現金增資 - 106 年 6 月	221,830	2,218,300	2,781,748	-	-	-	-	-	-	-	-	5,000,048
	本期綜合損益總額												
D1	106 年度淨利	-	-	-	-	-	12,899,194	-	-	-	-	12,084	12,911,278
D3	106 年度稅後其他 綜合損益	-	-	-	-	-	(348,963)	(1,156,596)	-	2,363,982	(32,084)	8,812	835,151
D5	106 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	12,550,231	(1,156,596)	-	2,363,982	(32,084)	20,896	13,746,429
Z1	106 年 12 月 31 日餘額	8,808,130	88,081,300	58,767,245	32,982,547	1,280,201	18,723,762	(1,120,071)	-	1,543,255	2,414	216,019	200,476,672
A3	追溯適用之影響數	-	-	-	-	-	(314,712)	-	4,200,311	(1,543,255)	-	(9)	2,342,335
A5	107 年 1 月 1 日追溯適用後 餘額	8,808,130	88,081,300	58,767,245	32,982,547	1,280,201	18,409,050	(1,120,071)	4,200,311	-	2,414	216,010	202,819,007
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	(62,618)	62,618	-	-	-	-	-	-
	以前年度盈餘分配												
B1	法定盈餘公積	-	-	-	3,869,758	-	(3,869,758)	-	-	-	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	64,496	(64,496)	-	-	-	-	-	-
B5	股息紅利 - 現金	-	-	-	-	-	(6,450,000)	-	-	-	-	-	(6,450,000)
B9	股息紅利 - 股票	222,900	2,229,000	-	-	-	(2,229,000)	-	-	-	-	-	-
Q1	處分透過其他綜合損益按 公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(324,557)	-	324,557	-	-	-	-
	本期綜合損益總額												
D1	107 年度淨利	-	-	-	-	-	14,762,366	-	-	-	-	6,167	14,768,533
D3	107 年度稅後其他 綜合損益	-	-	-	-	-	(277,249)	905,546	(1,822,671)	-	13,252	(1,713)	(1,182,835)
D5	107 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	14,485,117	905,546	(1,822,671)	-	13,252	4,454	13,585,698
Z1	107 年 12 月 31 日餘額	9,031,030	\$ 90,310,300	\$ 58,767,245	\$ 36,852,305	\$ 1,282,079	\$ 20,018,974	(\$ 214,525)	\$ 2,702,197	\$ -	\$ 15,666	\$ 220,464	\$ 209,954,705

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：雷仲達



經理人：黃伯川



會計主管：潘錫將



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 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		107 年度	106 年度
A00010	營業活動之現金流量		
	本期稅前淨利	\$ 16,967,128	\$ 14,897,678
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,089,226	901,848
A20200	攤銷費用	144,660	156,177
A20300	預期信用減損損失數 / 呆帳費用提列數	4,305,008	5,043,065
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失 (利益)	(3,536,147)	2,023,677
A20900	利息費用	21,544,412	18,459,151
A21200	利息收入	(55,502,295)	(50,885,050)
A21300	股利收入	(617,800)	(470,513)
A21700	保證責任準備淨變動	103,036	219,052
A21800	其他各項負債準備淨變動提列數	6,437	-
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(11,346)	(4,998)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	2,034	1,820
A22700	處分投資性不動產利益	(258)	-
A23100	處分投資利益	(1,083,555)	(762,845)
A23500	金融資產減損損失	18,718	-
A23600	金融資產減損迴轉利益	-	(7,895)
	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 (增加) 減少	(24,051,635)	7,081,009
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產減少	18,631,853	23,770,490
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	(17,063,086)	-
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加	(38,823,010)	-
A41150	應收款項 (增加) 減少	1,406,523	(2,819,090)
A41160	貼現及放款增加	(61,547,268)	(39,375,018)
A41170	備供出售金融資產增加	-	(30,603,291)
A41180	持有至到期日金融資產增加	-	(4,464,203)
A41190	其他金融資產 (增加) 減少	1,713,336	(9,905,635)
A41990	其他資產 (增加) 減少	(52,756)	6,827
A42110	央行及銀行同業存款增加 (減少)	294,322	(13,259,154)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(12,893,386)	(9,537,014)
A42140	附買回票券及債券負債減少	(775,001)	(1,623,689)
A42150	應付款項增加 (減少)	(2,277,931)	422,556
A42160	存款及匯款增加	104,013,033	60,453,634
A42170	其他金融負債增加 (減少)	(241,078)	629,175
A42180	員工福利負債準備減少	(148,244)	(114,986)
A42990	其他負債增加 (減少)	16,680	(55,369)
A33000	營運產生之現金流出	(48,368,390)	(29,822,591)
A33100	收取之利息	55,589,803	50,676,966
A33200	收取之股利	639,178	491,369
A33300	支付之利息	(21,126,420)	(18,367,734)
A33500	支付之所得稅	(2,352,843)	(1,681,550)
AAAA	營業活動之淨現金流入 (流出)	(15,618,672)	1,296,460
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(966,457)	(993,300)
B02800	處分不動產及設備	-	60
B03700	存出保證金增加	(441,936)	-
B03800	存出保證金減少	-	96,861
B04500	取得無形資產	(194,214)	(111,389)
B05400	取得投資性不動產	(95)	-
B05500	處分投資性不動產	379	-
B06700	其他資產增加	(12)	-
B06800	其他資產減少	-	1,703
BBBB	投資活動之淨現金流出	(1,602,335)	(1,006,065)
	籌資活動之現金流量		
C01400	發行金融債券	5,000,000	2,000,000
C01500	償還金融債券	(14,610,000)	(12,000,000)
C03000	存入保證金增加	-	506,245
C03100	存入保證金減少	(341,493)	-
C04500	發放現金股利	(6,450,000)	(8,703,900)
C04600	現金增資	-	5,000,048
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(16,401,493)	(13,197,607)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	914,857	2,103,715
EEEE	本期現金及約當現金減少數	(32,707,643)	(10,803,497)
E00100	期初現金及約當現金餘額	106,051,372	116,854,869
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 73,343,729	\$ 106,051,372
期末現金及約當現金之調節			
代 碼		107年12月31日	106年12月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 54,926,251	\$ 63,639,568
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	14,589,128	41,865,541
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附買回票券及債券投資	3,521,000	249,463
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	307,350	296,800
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 73,343,729	\$ 106,051,372

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：雷仲達



經理人：黃伯川



會計主管：潘錫將



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 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日
(金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

「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臺幣三十億元，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 107 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，並設有國內分行二六九家，國際金融業務分行一家，國外分行十二家、國外支行七家及國外代表辦事處二處。

本行信託部辦理銀行法及信託業法規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臺灣聯合銀行，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 月全數認購臺灣聯合銀行現金增資歐元 2,000 萬元（新臺幣 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 107 年及 106 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 8,286 人及 8,070 人。

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

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 108 年 3 月 25 日經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) 本公司首次適用 107 年適用之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（以下簡稱金管會）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下簡稱 IFRSs）之影響

除下列說明外，適用上述 107 年適用之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並發布生效之 IFRSs 將不致造成本公司會計政策之重大變動：

IFRS 9「金融工具」及相關修正

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

金融資產之分類、衡量與減損

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

1. IFRS 9 之初次適用金融工具之分類及衡量

	國際會計準則第 39 號		國際財務報導準則第 9 號	
	衡量種類	帳面金額	衡量種類	帳面金額
金融資產				
現金及約當現金	攤銷後成本	\$ 63,639,568	攤銷後成本	\$ 63,639,568
存放央行及拆借銀行同業	攤銷後成本(放款及應收款)	267,695,830	攤銷後成本	267,695,830
透過損益按公允價值衡量之金融資產	透過損益按公允價值衡量	12,862,843	透過損益按公允價值衡量	12,862,843
附賣回票券及債券投資	攤銷後成本	249,463	攤銷後成本	249,463
應收款項—淨額	攤銷後成本(放款及應收款)	18,625,840	攤銷後成本	18,601,712
貼現及放款—淨額	攤銷後成本(放款及應收款)	2,002,245,604	攤銷後成本	2,002,251,061
備供出售金融資產—淨額	透過其他綜合損益按公允價值衡量	154,441,496	透過損益按公允價值衡量	237,173
			透過其他綜合損益按公允價值衡量	150,547,965
			攤銷後成本	3,576,817
持有至到期日金融資產	攤銷後成本	513,789,325	攤銷後成本	500,245,843
			透過其他綜合損益按公允價值衡量	13,732,293
其他金融資產—淨額	以成本衡量	4,092,383	透過其他綜合損益按公允價值衡量	5,457,888
	攤銷後成本(無活絡市場之債務工具投資)	83,942,127	攤銷後成本	14,031,563
			透過其他綜合損益按公允價值衡量	70,957,381
	攤銷後成本(存放銀行同業及拆放證券公司)	20,442,445	攤銷後成本	20,442,445
其他資產	攤銷後成本(存出保證金及營業保證金)	339,591	攤銷後成本	339,591

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

	IAS 39 106年12月31日			IFRS 9 107年1月1日		107年1月1日		107年1月1日		
	帳 面 金 額	重 分 類	再 衡 量	帳 面 金 額	保 留 盈 餘 之 影 響 數	其 他 權 益 之 影 響 數	非 控 制 權 益 之 影 響 數	之 說 明		
金 融 資 產										
透過損益按公允價值衡量	\$12,862,843	\$ -	\$ -	\$ 12,862,843	\$ -	\$ -	\$ -			
加 項：										
自備供出售 (IAS 39)	-	237,173	-	237,173	(19,236)	19,236	-		(1)	
透過損益按公允價值衡量										
之變動總額	12,862,843	237,173	-	13,100,016	(19,236)	19,236	-			
透過其他綜合損益按公允										
價值衡量	-	-	-	-	-	-	-			
加項—債務工具：										
自備供出售 (IAS 39)	-	146,337,635	-	146,337,635	(51,298)	51,298	-		(2)	
自持有至到期日金融資產										
(IAS 39)	-	13,512,045	220,248	13,732,293	(3,737)	223,985	-		(2)	
自無活絡市場之債務工具										
投資 (IAS 39)	-	69,904,856	1,052,525	70,957,381	(23,036)	1,075,561	-		(2)	
加項—權益工具：										
自備供出售 (IAS39)	-	4,210,330	-	4,210,330	-	-	-		(1)	
自以成本衡量 (IAS 39)	-	4,092,383	1,365,505	5,457,888	-	1,365,505	-		(3)	
透過其他綜合損益按公允										
價值衡量之變動總額	-	238,057,249	2,638,278	240,695,527	(78,071)	2,716,349	-			
攤銷後成本	-	-	-	-	-	-	-			
加 項：										
自備供出售 (IAS 39)	-	3,656,358	(79,541)	3,576,817	(1,012)	(78,529)	-		(4)	
自持有至到期日金融資產										
(IAS 39)	-	500,277,280	(31,437)	500,245,843	(31,437)	-	-		(5)	
自無活絡市場之債務工具										
投資 (IAS 39)	-	14,037,271	(5,708)	14,031,563	(5,699)	-	(9)		(5)	
攤銷後成本之變動總額	-	517,970,909	(116,686)	517,854,223	(38,148)	(78,529)	(9)			
107 年 1 月 1 日金融資產										
餘額、重分類及再衡量										
之總額	\$12,862,843	\$756,265,331	\$ 2,521,592	\$771,649,766	(\$ 135,455)	\$ 2,657,056	(\$ 9)			

- (1) 原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產之股票投資，本公司依 IFRS 9 將股票投資分類為透過損益按公允價值衡量以及指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量，並將原累計於其他權益 - 備供出售金融資產之未實現評價損失 3,803 千元重分類為保留盈餘。

原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產之基金受益憑證，因其現金流量並非完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且非屬權益工具，依 IFRS 9 分類為透過損益按公允價值衡量，並將原累計於其他權益 - 備供出售金融資產之未實現評價損失 15,433 千元重分類為保留盈餘。

- (2) 原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產、持有至到期日金融資產及無活絡市場之債務工具投資並按攤銷後成本衡量之債券投資，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且以 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估經營模式係以持有金融資產以藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，依 IFRS 9 分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量，並評估預期信用損失。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產再衡量金額增加 1,272,773 千元，保留盈餘調整減少 78,071 千元，其他權益 - 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益調整增加 1,350,844 千元。

- (3)原依 IAS 39 以成本衡量之未上市 (櫃) 公司股票投資，依 IFRS 9 指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量，並應按公允價值再衡量，因而 107 年 1 月 1 日之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及其他權益—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益調整增加 1,365,505 千元。
- (4)原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產之債券投資，以 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估經營模式係收取合約現金流量 (完全為支付本金及流通在外本金金額之利息)，依 IFRS 9 分類為按攤銷後成本衡量，並評估預期信用損失。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之按攤銷後成本衡量之債務投資工具金額減少 79,541 千元，保留盈餘調整減少 1,012 千元，以及原累計於其他權益 - 備供出售金融資產之未實現評價利益減少 78,529 千元。
- (5)原依 IAS 39 分類為持有至到期日金融資產及無活絡市場之債務工具投資並按攤銷後成本衡量之債券投資，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且以 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估經營模式係收取合約現金流量，依 IFRS 9 分類為按攤銷後成本衡量，並評估預期信用損失。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之按攤銷後成本衡量之債務投資工具之備抵損失調整增加 37,145 千元，保留盈餘調整減少 37,136 千元，以及非控制權益調整減少 9 千元。
- 3.本公司符合先前國際會計準則第 39 號衡量種類之金融資產轉換至國際財務報導準則第 9 號衡量種類之金融資產，該金融資產已被重分類至攤銷後成本之 107 年 12 月 31 日之公允價值及倘若該金融資產尚未重分類應認列之公允價值損益如下表：

重 分 類 至 攤 銷 後 成 本	107年12月31日
從備供出售 (IAS 39 下的分類)	\$ 3,656,358
107 年 12 月 31 日之公允價值	3,569,007
若未重分類當期應認列之其他綜合損益之公允價值損益	(40,827)

4. IFRS 9 之初次適用備抵減損之調節表

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

衡 量 類 別	IAS 39 下備抵 減 損 餘 額 及 IAS 37 之 提 列 數	重 分 類 再 衡 量	IFRS 9 下備抵 減 損 餘 額
放款及應收款 (IAS39)			
/ 攤銷後成本之金融資 產 (IFRS9)			
應收款項	\$ 615,890	\$ -	\$ 42,465
貼現及放款	8,409,360	-	668,711
其他金融資產	958,555	- (80)	958,475
依「銀行資產評估損失準 備提列及逾期放款催收 款呆帳處理辦法」規定 需補提列之減損	16,902,450	- (692,425)	16,210,025
	<u>26,886,255</u>	<u>-</u>	<u>18,671</u>
			<u>26,904,926</u>

衡 量 類 別	IAS 39 下備抵 減 損 餘 額 及 IAS 37 之 提 列 數	重 分 類 再 衡 量	IFRS 9 下備抵 減 損 餘 額
備供出售金融資產 (IAS 39) / 透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產 (IFRS 9)			
備供出售金融資產	\$ -	\$ -	\$ 51,298
備供出售金融資產 (IAS 39) / 按攤銷後成本衡量金融資產 (IFRS 9)			
備供出售金融資產	-	-	1,012
	-	-	52,310
持有至到期 (IAS 39) / 攤銷後成本金融資產 (IFRS 9)			
持有至到期日金融資產	3,304	-	31,437
持有至到期 (IAS 39) / 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (IFRS 9)			
持有至到期日金融資產	-	-	3,737
	3,304	-	35,174
無活絡市場之債務工具投資 (IAS 39) / 透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產 (IFRS 9)			
無活絡市場之債務工具投資	-	-	23,036
無活絡市場之債務工具投資 (IAS 39) / 攤銷後成本金融資產 (IFRS 9)			
無活絡市場之債務工具投資	-	-	5,708
	-	-	28,744
融資承諾及保證責任			
放款 (融資承諾)	-	-	134,336
信用卡 (融資承諾)	-	-	4,834
應收保證款項	88,270	-	299,628
應收信用狀款項	-	-	17,001
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	800,158	-	(295,213)
	888,428	-	160,586
總 計	\$27,777,987	\$ -	\$ 295,485
			\$28,073,472

(二) 本公司尚未適用 108 年適用之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並發布生效之 IFRSs 之影響

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 (IASB) 發布之生效日 (註 1)
「2015-2017 週期之年度改善」	民國 108 年 1 月 1 日
IFRS 9 之修正「具負補償之提前還款特性」	民國 108 年 1 月 1 日 (註 2)
IFRS 16「租賃」	民國 108 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「計畫修正、縮減或清償」	民國 108 年 1 月 1 日 (註 3)
IAS 28 之修正「對關聯企業及合資之長期權益」	民國 108 年 1 月 1 日
IFRIC 23「所得稅務處理之不確定性」	民國 108 年 1 月 1 日

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

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

註 3：108 年 1 月 1 日以後發生之計畫修正、縮減或清償適用此項修正。

IFRS 16「租賃」

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

租賃定義

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

本公司為承租人

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

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

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

本公司預計將適用下列權宜作法：

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

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

本公司為出租人

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

108 年 1 月 1 日資產、負債及權益之預計影響

	107年12月31日 帳面金額	首次適用 調整	108年1月1日 調整 帳面金額
不動產及設備—淨額	\$ 33,630,953	(\$ 21,298)	\$ 33,609,655
使用權資產	-	1,579,056	1,579,056
其他資產	1,102,618	(92,452)	1,010,166
資產影響	<u>\$ 34,733,571</u>	<u>\$ 1,465,306</u>	<u>\$ 36,198,877</u>
租賃負債	\$ -	\$ 1,499,535	\$ 1,499,535
應付款項	43,903,047	(12,368)	43,890,679
應付租賃款	21,861	(21,861)	-
負債影響	<u>\$ 43,924,908</u>	<u>\$ 1,465,306</u>	<u>\$ 45,390,214</u>
保留盈餘	\$ 58,153,358	\$ -	\$ 58,153,358
其他權益	2,503,338	-	2,503,338
權益影響	<u>\$ 60,656,696</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 60,656,696</u>

除上述影響外，截至本合併財務報告發布日止，本公司評估其他準則、解釋之修正將不致對財務狀況與財務績效造成重大影響。

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

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日 (註 1)
IFRS 3 之修正「業務之定義」	民國 109 年 1 月 1 日 (註 2)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 17「保險合約」	民國 110 年 1 月 1 日
IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」	民國 109 年 1 月 1 日 (註 3)

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

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

註 3：109 年 1 月 1 日以後開始之年度期間推延適用此項修正。

截至本合併財務報告發布日止，本公司評估上述修正對本公司並無重大影響，惟本公司仍持續評估上述準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

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並發布生效之 IFRSs 編製。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具及按確定福利義務現值減除計畫資產公允價值認列之淨確定福利負債外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。

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

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

（三）合併基礎

本合併財務報告係包含本行及由本行所控制個體（臺灣聯合銀行）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

本公司以外幣為準之交易事項係按原幣金額列帳。外幣損益項目按每月底之即期匯率折算，並結轉至新臺幣損益帳。外幣貨幣性資產及負債，按每月底之即期匯率折算調整，因而產生之兌換差額列為當月份損益。外幣非貨幣性資產及負債，依公允價值衡量者，按每月底之即期匯率折算調整，所產生之兌換差額列為當年度損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益；以成本衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。

編製合併財務報告時，國外營運機構之資產負債項目以資產負債表日即期匯率換算為新臺幣，損益項目以當年度平均匯率換算為新臺幣，因不同計算基礎所產生之兌換差額，經調整所得稅影響數後，認列為其他綜合損益（並適當歸屬予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。

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

（1）衡量種類

107 年

本公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工

具投資與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

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

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四十。

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

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

a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及

b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

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

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

a. 購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。

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

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

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

a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及

b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

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

D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

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

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

106 年

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

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

本公司於下列情況下，將金融資產於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

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

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四十。

B. 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日金融資產或透過損益按公允價值衡量之金融資產。備供出售金融資產係以每一資產負債表日之公允價值衡量。公允價值之決定方式請參閱附註四十。

備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中屬外幣兌換損益與以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之現金股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

備供出售權益投資之現金股利於本公司收款之權利確立時認列。股票股利不列為投資收益，僅註記股數增加，並按增加後之股數重新計算每股成本。

備供出售金融資產若屬無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於其他綜合損益，若有減損時，則認列於損益。

C. 持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產係指具有固定或可決定之付款金額及固定到期日、未指定為透過損益按公允價值衡量或備供出售、不符合放款及應收款定義，且本公司有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生金融資產。

持有至到期日金融資產於原始認列後，係以有效利息法減除任何減損損失之攤銷後成本衡量。

D. 放款及應收款

放款及應收款係指無活絡市場公開報價，且具固定或可決定付款金額之非衍生金融資產。放款及應收款（包括現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、應收款項、拆放證券公司、無活絡市場之債務工具投資等）係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量。

(2) 金融資產之減損

107 年

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

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

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

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

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）與辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款第一類餘額，備抵呆帳提存比率應至少達百分之一點五。

對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

106 年

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

- A. 發行人或債務人發生顯著財務困難；
- B. 金融資產發生逾期之情形；
- C. 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。

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

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

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

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

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

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

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

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

參照金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」之規定，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）與辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款第一類餘額，備抵呆帳提存比率應至少達百分之一點五。

對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

(3) 金融資產之除列

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

若本公司既未移轉亦未保留該金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬，且保留對該資產之控制，則在持續參與該資產之範圍內持續認列該資產並針對可能必須支付之金額認列相關負債。若本公司保留該金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬，則持續認列該資產並將收取之價款認列為擔保借款。

於 106 年（含）以前，於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。自 107 年起，於一按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

2. 權益工具

本公司發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

本公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

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

3. 金融負債

(1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

本公司於下列情況下，將金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

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

透過損益按公允價值衡量之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融負債所支付之任何股利或利息）係認列於損益。惟指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其因信用風險變動所產生之公允價值變動金額，係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，僅於相關金融負債除列時重分類至保留盈餘，除非將歸因於信用風險之公允價值變動認列於其他綜合損益中將引發或加劇會計配比不當，則該負債之整體公允價值變動全數列報於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四十。

B. 財務保證合約

107 年

本公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後係以反映其預期信用損失之備抵損失與攤銷後金額孰高者衡量。

106 年

本公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後係以攤銷後金額衡量。惟若經評估很有可能將須支付合約義務金額，則後續以合約義務之最佳估計金額與攤銷後金額孰高者衡量。

(2) 金融負債之除列

除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

4. 衍生工具

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

於 106 年（含）以前，若嵌入式衍生工具符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合契約非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。自 107 年起，衍生工具若嵌入於 IFRS 9 範圍內之資產主契約，係以整體合約決定金融資產分類。衍生工具若嵌入於非 IFRS 9 範圍內之資產主契約（如嵌入於金融負債主契約），而嵌入式衍生工具若符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合契約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

(八) 催收款

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

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

(九) 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

融資租賃係以各期最低租賃給付現值總額或租賃開始日租賃資產公允價值較低者作為成本入帳，並同時認列應付租賃款負債。

每期所支付租賃款之隱含利息列為當期利息費用，若可直接歸屬於符合要件之資產者，則予以資本化。

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用。營業租賃下，或有租金於發生當年度認列為費用。

簽訂營業租賃所取得之租賃誘因係認列為負債。誘因利益總額按直線基礎認列為租金費用之減項。

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

3. 本年度之當期及遞延所得稅

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

本行自 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年度，則於估計修正當年度認列。若估計之修正同時影響當年度及未來期間，則於估計修正當年度及未來期間認列。

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

(一) 放款減損損失

107 年

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

106 年

本公司每月複核放款組合以評估減損。本公司於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動，或與債務拖欠有關之國家或當地經濟狀況。分析預期現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。本公司定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

(二) 金融工具之公允價值

非活絡市場或無報價之金融工具公允價值係以評價方法決定。在該情況下，公允價值係從類似金融工具之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數，金融工具之公允價值係以適當假設評估。當採用評價方法決定公允價值時，依本公司評價程序選擇適當之評價模型。所有模型經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格。本公司管理階層認為所選定之評價技術及假設可適當用以決定金融工具之公允價值。

金融工具公允價值之決定方式請參閱附註四十。

(三) 所得稅

本公司估計所得稅係取決於國內及國外課稅所得之評估。本公司評估前述國內外課稅所得之稅款金額須經過許多交易彙總、分析與計算，最終稅款與原始認列之金額若產生差異，該差異將影響當期所得稅及遞延所得稅項目之認列。此外，遞延所得稅資產之可實現性主要視未來能否有足夠之獲利或應課稅暫時性差異而定。若未來實際產生之獲利少於預期，可能會產生重大遞延所得稅資產之迴轉，該等迴轉係於發生年度認列為損益。

(四) 員工福利

員工福利中退職後福利及退休員工優惠存款義務之現值係以數種假設之精算結果為基礎。這些假設中任何變動將影響退職後福利及退休員工優惠存款義務之帳面金額。

決定退職後福利退休金淨成本（收入）之假設包含折現率。本公司每年年底決定適當折現率，並以該利率計算預估支付退職後福利義務所須之未來現金流出現值。為決定適當之折現率，本公司須考量高品質公司債或政府公債之利率，該公司債或政府公債之幣別與退職後福利支付之幣別相同，且其到期日期間應與相關退休金負債期間相符。

其他退職後福利義務之重大假設係根據現行市場狀況，退休員工優惠存款義務之重大假設則依主管機關規定決定。

(五) 商譽減損估計

決定商譽是否減損時，須估計分攤到商譽之現金產生單位之使用價值。為計算使用價值，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) 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須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

	107年12月31日	106年12月31日
庫存現金	\$ 22,724,658	\$ 22,458,545
待交換票據	21,869,459	23,198,709
存放銀行同業	10,332,134	17,982,314
	<u>\$ 54,926,251</u>	<u>\$ 63,639,568</u>

合併現金流量表於 107 年及 106 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節請參閱合併現金流量表。

七、存放央行及拆借銀行同業

	107年12月31日	106年12月31日
存款準備金 - 甲戶	\$ 62,508,712	\$ 36,817,723
存款準備金 - 乙戶	71,549,801	68,849,178
存款準備金 - 基層金融機構	58,185,258	56,667,002
存款準備金 - 外幣存款戶	393,676	370,594
轉存央行存款	39,200,000	39,200,000
央行可轉讓定期存單	-	800,000
存放央行 - 其他	12,494,330	10,732,126
轉存央行國庫機關專戶存款	4,211,689	2,498,012
拆放銀行同業	15,927,586	51,761,195
	<u>\$ 264,471,052</u>	<u>\$ 267,695,830</u>

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

轉存央行國庫機關專戶存款係本行依「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

	107年12月31日	106年12月31日
<u>強制透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>		
商業本票	\$ 4,238,682	\$ -
政府公債	1,801,704	-
股票	807,279	-
公司債	755,699	-
可轉換公司債	4,232	-
換匯合約	1,644,083	-
外匯保證金合約	145,684	-
期貨交易保證金 - 自有資金	59,339	-
買入外匯選擇權合約	12,908	-
遠期外匯合約	11,509	-
換匯換利合約	9,597	-
	<u>9,490,716</u>	<u>-</u>
<u>持有供交易之金融資產</u>		
商業本票	\$ -	\$ 8,348,633
股票	-	1,078,689
公司債	-	755,666
可轉換公司債	-	136,488
政府公債	-	-
換匯合約	-	2,089,967
利率交換合約	-	158,184
遠期外匯合約	-	116,003
外匯保證金合約	-	112,946

	107年12月31日	106年12月31日
期貨交易保證金 - 自有資金	\$ -	\$ 26,197
換匯換利合約	-	21,764
買入外匯選擇權合約	-	18,306
	-	12,862,843
透過損益按公允價值衡量之金融資產	<u>\$ 9,490,716</u>	<u>\$ 12,862,843</u>
持有供交易之金融負債		
換匯合約	\$ 912,942	\$ 2,701,991
利率交換合約	407,850	16,021
遠期外匯合約	127,435	10,907
賣出外匯選擇權合約	13,050	18,304
換匯換利合約	7,989	15,108
外匯保證金合約	-	229
	1,469,266	2,762,560
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債		
金融債券 (附註二六)	11,483,955	11,688,291
透過損益按公允價值衡量之金融負債	<u>\$ 12,953,221</u>	<u>\$ 14,450,851</u>

本公司 107 年及 106 年 12 月 31 日透過損益按公允價值衡量之金融資產已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 1,538,793 仟元及 3,050,092 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降低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降低大部分市場價格或現金流量風險為目的。

本行於 107 年及 106 年 12 月 31 日尚未到期之衍生工具合約金額（名目本金）等相關資訊如下：

	107年12月31日	106年12月31日
換匯合約	\$ 474,321,932	\$ 389,028,378
利率交換合約	15,605,012	16,987,717
遠期外匯合約	9,483,058	10,061,815
賣出外匯選擇權合約	4,299,752	4,936,507
買入外匯選擇權合約	4,299,752	4,936,507
換匯換利合約	2,150,028	1,910,603
外匯保證金合約	826,095	1,555,713

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

107年12月31日					
項 目	商 品 種 類	未 平 倉 部 位 買 / 賣 方 契 約 數	合 約 金 額 或 支 付 (收 取) 之 權 利 金	公 允 價 值	
期貨契約	臺股期貨 201901	賣方 50	\$ 97,552	\$ 96,690	
	臺股期貨 201902	賣方 52	100,702	100,360	
	十年美國中期債券期貨 201903	賣方 170	624,855	635,060	
106年12月31日					
項 目	商 品 種 類	未 平 倉 部 位 買 / 賣 方 契 約 數	合 約 金 額 或 支 付 (收 取) 之 權 利 金	公 允 價 值	
期貨契約	臺股期貨 201801	賣方 10	\$ 21,050	\$ 21,266	
	十年美國中期債券期貨 201803	賣方 30	110,808	110,270	

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 - 107 年

	107 年 12 月 31 日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	
上市（櫃）公司及興櫃公司股票	\$ 6,354,937
未上市（櫃）公司股票	4,259,767
	<u>10,614,704</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	
政府公債	113,769,704
公司債	88,111,540
金融債券	44,167,419
	<u>246,048,663</u>
	<u>\$ 256,663,367</u>

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

本公司於 107 年度調整投資部位以分散風險或達階段或規劃投資報酬目標為目的，而按公允價值出售部分權益工具投資，相關累計於其他權益項下之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損失 324,557 仟元則轉入保留盈餘。

本公司 107 年度認列股利收入 617,800 仟元，其中已除列之投資有關之金額為 147,148 仟元，與 107 年 12 月 31 日仍持有者有關之金額為 470,652 仟元。

本公司 107 年 12 月 31 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資按預期信用損失評估之備抵損失金額為 71,742 仟元。107 年度認列於損益之減損損失 12,304 仟元。

本公司 107 年 12 月 31 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額為 7,681,381 仟元。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資 - 107 年

	107年12月31日
央行可轉讓定期存單	\$ 400,180,000
政府公債	97,824,271
公司債	38,112,575
金融債券	19,801,261
定期存單	285,836
	<u>556,203,943</u>
減：備抵損失	48,378
	<u>\$ 556,155,565</u>

本公司 107 年度認列於損益之減損損失 2,731 仟元。

十一、附賣回票券及債券投資

本公司於 107 年及 106 年 12 月 31 日以賣回為條件買入之票債券為 3,521,000 仟元及 249,463 仟元，經約定應於期後以 3,521,527 仟元及 249,533 仟元陸續賣回。

十二、應收款項 - 淨額

	107年12月31日	106年12月31日
應收利息	\$ 8,852,260	\$ 7,553,537
應收信用卡款	3,654,314	3,214,061
應收承兌票款	3,533,576	4,119,715
應收信用卡特約商店款	832,720	1,031,825
應收帳款	502,186	445,631
應收債權	459,866	463,578

	107年12月31日	106年12月31日
應收承購帳款 - 無追索權	\$ 456,346	\$ 1,843,856
應收押租金	183,993	183,993
應收證券價款	147,499	153,075
其 他	553,301	347,812
	<u>19,176,061</u>	<u>19,357,083</u>
減：備抵呆帳	714,055	731,243
淨 額	<u>\$ 18,462,006</u>	<u>\$ 18,625,840</u>

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

應收款項總額

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
年初餘額	\$15,885,766	\$ 53,206	\$ 184,769	\$16,123,741
個別金融資產轉為存續期間預期信用損失	(18,479)	18,643	(164)	-
個別金融資產轉為信用減損金融資產	(9,738)	(7,192)	16,930	-
個別金融資產轉為 12 個月預期信用損失	13,661	(13,263)	(398)	-
新購入或創始之應收款項	43,587,227	128,368	109,098	43,824,693
轉銷呆帳	-	-	(67,856)	(67,856)
除 列	(44,812,531)	(134,812)	(88,233)	(45,035,576)
匯兌及其他變動	1,060,072	1	34	1,060,107
年底餘額	<u>\$15,705,978</u>	<u>\$ 44,951</u>	<u>\$ 154,180</u>	<u>\$15,905,109</u>

備抵呆帳金額

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損	依「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」規定提列之減損差異	合計
年初餘額	\$ 44,809	\$ 12,867	\$ 61,448	\$119,124	\$ 97,016	\$216,140
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
- 轉為存續期間預期信用損失	(408)	425	(17)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(251)	(639)	890	-	-	-
- 轉為 12 個月預期信用損失	2,484	(2,431)	(53)	-	-	-
- 於本年度除列之金融資產	(47,168)	(47,458)	(34,535)	(129,161)	-	(129,161)
因年初已認列之金融工具所產生之變動於本年度提列及迴轉	(3,055)	5,141	41,943	44,029	-	44,029
購入或創始之新金融資產	48,900	43,552	38,543	130,995	-	130,995
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」規定提列之減損差異	-	-	-	-	8,398	8,398
轉銷呆帳	-	-	(67,856)	(67,856)	-	(67,856)
轉銷呆帳後收回數	-	-	1,470	1,470	-	1,470
匯兌及其他變動	732	1	(5,679)	(4,946)	-	(4,946)
年底餘額	<u>\$ 46,043</u>	<u>\$ 11,458</u>	<u>\$ 36,154</u>	<u>\$ 93,655</u>	<u>\$105,414</u>	<u>\$199,069</u>

2018 Annual Report

本公司對於上述以外之應收款項採簡化法按存續期間預期信用損失評估減損，107 年 12 月 31 日採簡化法評估減損之應收款項總額及備抵呆帳金額分別為 3,270,952 仟元及 514,986 仟元。

本公司 107 年度採簡化法評估之應收款項之備抵呆帳變動情形如下：

	107年度
年初餘額	\$ 539,231
本年度沖回	(24,245)
年底餘額	<u>\$ 514,986</u>

本公司 106 年 12 月 31 日應收款項(不含應收即期外匯款 21 仟元)之備抵呆帳評估如下：

項 目	106年12月31日	
	應 收 款 項 總 額	備 抵 呆 帳 金 額
已 有 個 別 減 損 估 計	\$ 854,629	\$ 595,821
客 觀 證 據 者 組 合 評 估 減 損	116,033	31,979
無 個 別 減 損 估 計 客 觀 證 據 者 組 合 評 估 減 損	18,386,400	103,443
合 計	19,357,062	731,243

本公司 106 年度應收款項之備抵呆帳變動情形如下：

	106年度
年初餘額	\$ 703,687
本年度提列	168,772
轉銷呆帳	(143,049)
轉銷呆帳後收回數	5,059
匯 兌	(3,226)
年底餘額	<u>\$ 731,243</u>

十三、貼現及放款 - 淨額

	107年12月31日	106年12月31日
貼 現	\$ 2,342,530	\$ 1,446,384
透 支	116,491	136,988
擔保透支	67,220	63,885
進出口押匯	480,986	663,775
短期放款	270,175,609	250,074,255
應收帳款融資	599,595	869,022
短期擔保放款	203,826,944	190,622,135
中期放款	305,619,561	304,022,529
中期擔保放款	291,276,124	299,685,728
長期放款	27,650,364	27,915,371
長期擔保放款	979,349,185	946,289,312
放款轉列之催收款項	5,056,933	6,075,410
	<u>2,086,561,542</u>	<u>2,027,864,794</u>
減：備抵呆帳	26,398,310	25,196,604
減：折價調整	463,549	422,586
淨 額	<u>\$ 2,059,699,683</u>	<u>\$ 2,002,245,604</u>

本公司 107 年度貼現及放款總額及備抵呆帳金額變動表如下：

貼現及放款總額

	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (集 體 評 估)	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (非 購 入 或 創 始 之 信 用 減 損 金 融 資 產)	合 計
年初餘額	\$1,991,013,900	\$ 6,619,720	\$ 30,231,174	\$2,027,864,794
個別金融資產轉為存續期間預期 信用損失	(2,056,359)	2,108,509	(52,150)	-
個別金融資產轉為信用減損金融 資產	(8,162,762)	(1,407,495)	9,570,257	-
個別金融資產轉為 12 個月預期 信用損失	3,788,022	(3,577,292)	(210,730)	-
新購入或創始之貼現及放款	876,122,377	294,010	3,954,613	880,371,000
轉銷呆帳	(319,050)	(148,252)	(3,641,155)	(4,108,457)
除 列	(813,770,824)	(903,980)	(7,434,652)	(822,109,456)
匯兌及其他變動	4,574,765	(24,848)	(6,256)	4,543,661
年底餘額	<u>\$2,051,190,069</u>	<u>\$ 2,960,372</u>	<u>\$ 32,411,101</u>	<u>\$2,086,561,542</u>

備 抵 呆 帳 金 額

	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (集 體 評 估)	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (非 購 入 或 創 始 之 信 用 減 損 金 融 資 產)	依 國 際 財 務 報 導 準 則 第 9 號 規 定 提 列 之 減 損	依「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 提 列 之 減 損 差 異	合 計
年初餘額	\$ 3,366,360	\$ 36,992	\$ 5,674,719	\$ 9,078,071	\$ 16,113,076	\$25,191,147
因年初已認列之金融工具所產生之變動：						
- 轉為存續期間預期信用損失	(1,322)	6,765	(5,443)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(92,599)	(8,114)	100,713	-	-	-
- 轉為 12 個月預期信用損失	41,052	(21,841)	(19,211)	-	-	-
- 於本年度除列之金融資產	(1,893,794)	(3,003)	(1,606,715)	(3,503,512)	-	(3,503,512)
因年初已認列之金融工具所產生之變 動於本年度提列及迴轉	211,204	144,565	2,356,094	2,711,863	-	2,711,863
購入或創始之新金融資產	2,368,976	1,694	738,311	3,108,981	-	3,108,981
依「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」規定提列 之減損差異	-	-	-	-	1,920,076	1,920,076
轉銷呆帳	(319,050)	(148,252)	(3,641,155)	(4,108,457)	-	(4,108,457)
轉銷呆帳後收回數	-	-	983,259	983,259	-	983,259
匯兌及其他變動	104,786	199	(10,032)	94,953	-	94,953
年底餘額	<u>\$ 3,785,613</u>	<u>\$ 9,005</u>	<u>\$ 4,570,540</u>	<u>\$ 8,365,158</u>	<u>\$ 18,033,152</u>	<u>\$26,398,310</u>

本公司 106 年 12 月 31 日貼現及放款之備抵呆帳評估如下：

項 目	106年12月31日	
	貼 現 及 放 款 總 額	備 抵 呆 帳 金 額
已 有 個 別 減 損 估 損	\$ 19,302,813	\$ 3,832,312
客 觀 證 據 者 組 合 評 估 損	11,295,185	1,910,062
無 個 別 減 損 估 損 客 觀 證 據 者 組 合 評 估 損	1,997,266,796	19,454,230
合 計	2,027,864,794	25,196,604

本公司 106 年度貼現及放款之備抵呆帳變動情形如下：

	106年度
年初餘額	\$ 23,554,791
本年度提列	4,055,440
轉銷呆帳	(3,569,009)
轉銷呆帳後收回數	1,398,189
匯 兌	(242,807)
年底餘額	<u>\$ 25,196,604</u>

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

	107年度	106年度
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 4,237,408	\$ 4,055,440
應收款項備抵呆帳提列數	30,016	168,772
買匯及非放款轉列之催收款備抵呆帳提列數	37,584	818,853
保證責任準備提列數	103,036	219,052
融資承諾準備沖回數	(3,707)	-
其他準備提列數	10,144	-
	<u>\$ 4,414,481</u>	<u>\$ 5,262,117</u>

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

截至 107 年及 106 年 12 月 31 日上述放款轉列之催收款項已依規定對內停止計息。107 及 106 年度之催收款項按年度平均放款利率估算之未計提利息收入分別為 119,914 仟元及 138,512 仟元。

十四、備供出售金融資產 - 淨額 - 106 年

	106年12月31日
政府公債	\$ 87,996,767
金融債券	36,665,414
公司債	25,331,812
上市(櫃)公司及興櫃公司股票	4,316,380
基金受益憑證	131,123
	<u>\$ 154,441,496</u>

本公司 106 年 12 月 31 日備供出售金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額為 6,867,946 仟元。

十五、持有至到期日金融資產 - 106 年

	106年12月31日
央行可轉讓定期存單	\$ 402,675,000
政府公債	76,495,807
公司債	28,440,163
金融債券	5,902,331
定期存單	276,024
	<u>\$ 513,789,325</u>

本公司所持有之持有至到期日金融資產中，因部分債券發行人信用評等變動，經本公司評估於 106 年度認列減損迴轉利益 7,895 仟元。

十六、採用權益法之投資

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

有關本公司個別不重大之關聯企業彙總財務資訊如下：

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

本公司 107 及 106 年度自合眾建築經理公司收取之股利分別為 5,564 仟元及 6,069 仟元，並列為採用權益法之投資之減項。

本公司 107 及 106 年度採用權益法之關聯企業之損益及其他綜合損益份額，係依據被投資公司同期間經會計師查核之財務報告認列。

十七、其他金融資產 - 淨額

	107年12月31日	106年12月31日
買匯及非放款轉列之催收款	\$ 53,679	\$ 987,653
減：備抵呆帳	28,590	958,408
買匯及非放款轉列之催收款 - 淨額	25,089	29,245
無活絡市場之債務工具投資	-	83,942,127
存放銀行同業	18,395,211	20,145,645
以成本衡量之金融資產	-	4,092,383
拆放證券公司	307,350	296,800
	<u>\$ 18,727,650</u>	<u>\$ 108,506,200</u>

本公司無活絡市場之債務工具投資明細如下：

	106年12月31日
公 司 債	\$ 67,217,840
金 融 債 券	16,724,287
	<u>\$ 83,942,127</u>

本公司所持有之以成本衡量之金融資產明細如下：

	106年12月31日	
	金 額	持 股 %
台灣金聯資產管理公司	\$ 2,370,934	17.03
台北金融大樓公司	669,600	1.63
台灣電力公司	631,153	0.24
財金資訊公司	135,405	2.89
台灣金融資產服務公司	101,125	5.88
其 他	184,166	
	<u>\$ 4,092,383</u>	

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

本公司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。

十八、不動產及設備 - 淨額

	107年12月31日	106年12月31日
每一類別之帳面金額		
土 地	\$ 20,928,940	\$ 21,102,803
房屋及建築	11,659,376	11,893,308
機械設備	367,881	519,325
交通及運輸設備	74,454	90,089
其他設備	161,959	113,111
租賃權益改良	105,744	92,254
租賃資產	21,298	11,604
預付設備款、預付房地款及未完工程	311,301	104,269
	<u>\$ 33,630,953</u>	<u>\$ 33,926,763</u>

2018 Annual Report

	土 地	房 屋 及 建 築	機 械 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	其 他 設 備	租 賃 權 益 改 良	租 賃 資 產	預 付 設 備 款、 預 付 房 地 款 及 未 完 工 程	合 計
成 本									
107 年 1 月 1 日餘額	\$21,117,980	\$18,670,874	\$4,319,112	\$ 631,893	\$1,135,576	\$ 808,880	\$ 13,352	\$ 104,269	\$46,801,936
增 添	-	440,525	52,067	13,702	53,867	56,871	12,773	336,652	966,457
處 分	-	-	(428,988)	(39,217)	(80,192)	(22,143)	-	-	(570,540)
重 分 類	-	18,095	58,411	-	47,502	664	-	(124,672)	-
轉出至投資性不動產	(173,954)	(71,016)	-	-	-	-	-	-	(244,970)
轉出至無形資產	-	-	-	-	-	-	-	(4,976)	(4,976)
淨兌換差額	91	190	3,000	295	967	922	-	28	5,493
107 年 12 月 31 日餘額	<u>\$20,944,117</u>	<u>\$19,058,668</u>	<u>\$4,003,602</u>	<u>\$ 606,673</u>	<u>\$1,157,720</u>	<u>\$ 845,194</u>	<u>\$ 26,125</u>	<u>\$ 311,301</u>	<u>\$46,953,400</u>
106 年 1 月 1 日餘額	\$24,341,122	\$14,409,984	\$4,553,709	\$ 620,115	\$1,152,499	\$ 816,725	\$ -	\$4,776,321	\$50,670,475
增 添	98,254	145,607	101,256	29,251	49,318	36,015	13,352	520,247	993,300
處 分	-	(8,672)	(375,535)	(16,225)	(69,094)	(31,725)	-	-	(501,251)
重 分 類	-	5,120,506	48,943	165	5,775	572	-	(5,177,681)	(1,720)
轉出至投資性不動產	(3,321,179)	(996,091)	-	-	-	-	-	-	(4,317,270)
轉出至無形資產	-	-	-	-	-	-	-	(14,618)	(14,618)
淨兌換差額	(217)	(460)	(9,261)	(1,413)	(2,922)	(12,707)	-	-	(26,980)
106 年 12 月 31 日餘額	<u>\$21,117,980</u>	<u>\$18,670,874</u>	<u>\$4,319,112</u>	<u>\$ 631,893</u>	<u>\$1,135,576</u>	<u>\$ 808,880</u>	<u>\$ 13,352</u>	<u>\$ 104,269</u>	<u>\$46,801,936</u>

	土 地	房 屋 及 建 築	機 械 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	其 他 設 備	租 賃 權 益 改 良	租 賃 資 產	合 計
累計折舊及減損								
107 年 1 月 1 日餘額	\$ 15,177	\$ 6,777,566	\$ 3,799,787	\$ 541,804	\$ 1,022,465	\$ 716,626	\$ 1,748	\$12,875,173
處 分	-	-	(427,029)	(39,214)	(80,120)	(22,143)	-	(568,506)
折舊費用	-	653,619	260,351	29,471	52,683	44,286	3,079	1,043,489
轉出至投資性不動產	-	(32,042)	-	-	-	-	-	(32,042)
淨兌換差額	-	149	2,612	158	733	681	-	4,333
107 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 15,177</u>	<u>\$ 7,399,292</u>	<u>\$ 3,635,721</u>	<u>\$ 532,219</u>	<u>\$ 995,761</u>	<u>\$ 739,450</u>	<u>\$ 4,827</u>	<u>\$13,322,447</u>
106 年 1 月 1 日餘額	\$ 15,177	\$ 6,548,884	\$ 3,864,397	\$ 527,857	\$ 1,051,491	\$ 699,822	\$ -	\$12,707,628
處 分	-	(8,435)	(374,138)	(16,207)	(68,866)	(31,725)	-	(499,371)
折舊費用	-	430,747	318,928	32,337	40,547	51,626	1,748	875,933
轉出至投資性不動產	-	(193,309)	-	-	-	-	-	(193,309)
淨兌換差額	-	(321)	(9,400)	(2,183)	(707)	(3,097)	-	(15,708)
106 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 15,177</u>	<u>\$ 6,777,566</u>	<u>\$ 3,799,787</u>	<u>\$ 541,804</u>	<u>\$ 1,022,465</u>	<u>\$ 716,626</u>	<u>\$ 1,748</u>	<u>\$12,875,173</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 107 年 12 月 31 日止，土地增值稅準備為 2,596,230 仟元（帳列遞延所得稅負債）。

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
主 建 物	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
租賃資產	7 至 10 年

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之可回收金額，且 107 年及 106 年 12 月 31 日用於估計使用價值之折現率分別為 8.69%及 9.34%。

十九、投資性不動產 - 淨額

	107年12月31日	106年12月31日
土 地	\$ 5,742,277	\$ 5,568,323
房屋及建築	1,409,297	1,416,086
	<u>\$ 7,151,574</u>	<u>\$ 6,984,409</u>

	土	地 房 屋 及 建 築	合 計
成 本			
107 年 1 月 1 日餘額	\$ 5,568,323	\$ 2,058,614	\$ 7,626,937
增 添	-	95	95
處 分	-	(165)	(165)
自不動產及設備轉入	173,954	71,016	244,970
107 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 5,742,277</u>	<u>\$ 2,129,560</u>	<u>\$ 7,871,837</u>
106 年 1 月 1 日餘額	\$ 2,247,144	\$ 1,062,523	\$ 3,309,667
自不動產及設備轉入	3,321,179	996,091	4,317,270
106 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 5,568,323</u>	<u>\$ 2,058,614</u>	<u>\$ 7,626,937</u>
累計折舊及減損			
107 年 1 月 1 日餘額	\$ -	\$ 642,528	\$ 642,528
折舊費用	-	45,737	45,737
處 分	-	(44)	(44)
自不動產及設備轉入	-	32,042	32,042
107 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 720,263</u>	<u>\$ 720,263</u>
106 年 1 月 1 日餘額	\$ -	\$ 423,304	\$ 423,304
折舊費用	-	25,915	25,915
自不動產及設備轉入	-	193,309	193,309
106 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 642,528</u>	<u>\$ 642,528</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 107 年及 106 年 12 月 31 日之公允價值分別為 20,840,621 仟元及 21,128,687 仟元，係由本行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：

	107年度	106年度
投資性不動產之租金收入(帳列其他利息以外淨收益)	\$ 425,037	\$ 216,874
當期產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	(106,584)	(61,962)
	<u>\$ 318,453</u>	<u>\$ 154,912</u>

二十、無形資產

	107年12月31日	106年12月31日
商 譽	\$ 3,170,005	\$ 3,170,005
電腦軟體	381,964	343,487
	<u>\$ 3,551,969</u>	<u>\$ 3,513,492</u>

	商	譽 電 腦 軟 體	合 計
107 年 1 月 1 日餘額	\$ 3,170,005	\$ 343,487	\$ 3,513,492
單獨取得	-	194,214	194,214
攤銷費用	-	(144,637)	(144,637)
自不動產及設備轉入	-	4,976	4,976
淨兌換差額	-	(16,076)	(16,076)
107 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 3,170,005</u>	<u>\$ 381,964</u>	<u>\$ 3,551,969</u>
106 年 1 月 1 日餘額	\$ 3,170,005	\$ 375,307	\$ 3,545,312
單獨取得	-	111,389	111,389
攤銷費用	-	(156,147)	(156,147)
自不動產及設備轉入	-	14,618	14,618
淨兌換差額	-	(1,680)	(1,680)
106 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 3,170,005</u>	<u>\$ 343,487</u>	<u>\$ 3,513,492</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。

本公司執行資產減損測試係以營運部門作為現金產生單位，採使用價值作為商譽減損測試之可回收金額，且 107 年及 106 年 12 月 31 日用於估計使用價值之折現率分別為 8.69% 及 9.34%。

本公司因合併農民銀行產生之商譽，已分攤至因合併而新增之營業部門（商譽所屬現金產生單位）。本行 107 年及 106 年 12 月 31 日經評估後商譽並無減損之情事發生。

二一、其他資產

	107年12月31日	106年12月31日
存出保證金	\$ 733,514	\$ 291,591
預付款項	308,676	255,920
營業保證金	48,000	48,000
其他	12,428	12,439
	<u>\$ 1,102,618</u>	<u>\$ 607,950</u>

二二、央行及銀行同業存款

	107年12月31日	106年12月31日
銀行同業存款	\$ 138,794,751	\$ 123,644,372
銀行同業拆放	71,477,732	80,029,081
透支銀行同業	1,569,412	5,355,483
中華郵政轉存款	1,474,134	3,920,100
央行存款	354,324	426,995
	<u>\$ 213,670,353</u>	<u>\$ 213,376,031</u>

二三、附買回票券及債券負債

本公司於 107 年及 106 年 12 月 31 日以附買回為條件賣出之票債券分別為 9,602,141 仟元及 10,377,142 仟元，經約定應分別於期後以 9,611,528 仟元及 10,382,135 仟元陸續買回。

二四、應付款項

	107年12月31日	106年12月31日
應付他行票據未及交換戶	\$ 21,869,459	\$ 23,198,709
應付利息	5,377,153	4,392,609
應付費用	4,686,273	4,297,985
應付代收款	4,336,559	4,143,470
承兌匯票	3,678,990	4,147,242
應付外埠票據代收款	733,967	627,378
應付其他稅款	467,404	488,463
應付代收交換票據款項	368,090	257,935
應付股息紅利	170,524	170,524
應付承購帳款	125,071	107,321
應付證券價款	21,038	90,526
其他	2,068,519	3,270,018
	<u>\$ 43,903,047</u>	<u>\$ 45,192,180</u>

二五、存款及匯款

	107年12月31日	106年12月31日
支票存款	\$ 48,922,628	\$ 46,935,009
活期存款	514,158,995	526,336,549
活期儲蓄存款	839,919,122	805,892,649
定期存款	556,294,717	490,768,753
可轉讓定期存單	48,351,856	12,392,500
定期儲蓄存款	628,015,834	647,817,790
公庫存款	92,894,432	93,750,404
匯款	194,446	845,343
	<u>\$ 2,728,752,030</u>	<u>\$ 2,624,738,997</u>

二六、應付金融債券

	107年12月31日	106年12月31日
100-1 甲券次順位債券：按中華民國銀行公會金融業拆款中心公告之3個月台北金融業拆款定盤利率加 0.15%計息，指標利率自發行日起每季重設一次，每年付息一次，到期日：107年5月25日	\$ -	\$ 7,300,000
100-1 乙券次順位債券：按固定利率 1.65%計息，每年付息一次，到期日：107年5月25日	-	2,700,000
100-2 甲券次順位債券：按中華民國銀行公會金融業拆款中心公告之3個月台北金融業拆款定盤利率加 0.25%計息，指標利率自發行日起每季重設一次，每年付息一次，到期日：107年7月28日	-	1,200,000
100-2 乙券次順位債券：按固定利率 1.70%計息，每年付息一次，到期日：107年7月28日	-	3,410,000
101-1 次順位債券：按固定利率 1.65%計息，每年付息一次，到期日：111年6月28日	11,650,000	11,650,000
101-2 甲券次順位債券：按固定利率 1.43%計息，每年付息一次，到期日：108年12月25日	1,000,000	1,000,000
101-2 乙券次順位債券：按固定利率 1.55%計息，每年付息一次，到期日：111年12月25日	7,350,000	7,350,000
102-1 甲券次順位債券：按中華民國銀行公會金融業拆款中心公告之3個月台北金融業拆款定盤利率加 0.43%計息，指標利率自發行日起每季重設一次，每年付息一次，到期日：109年3月28日	4,000,000	4,000,000
102-1 乙券次順位債券：按固定利率 1.48%計息，每年付息一次，到期日：109年3月28日	3,500,000	3,500,000
102-2 甲券次順位債券：按固定利率 1.72%計息，每年付息一次，到期日：109年12月25日	900,000	900,000
102-2 乙券次順位債券：按中華民國銀行公會金融業拆款中心公告之3個月台北金融業拆款定盤利率加 0.45%計息，指標利率自發行日起每季重設一次，每年付息一次，到期日：112年12月25日	4,600,000	4,600,000
103-1 甲券次順位債券：按固定利率 1.70%計息，每年付息一次，到期日：110年5月26日	1,500,000	1,500,000
103-1 乙券次順位債券：按固定利率 1.85%計息，每年付息一次，到期日：113年5月26日	2,700,000	2,700,000
103-1 丙券次順位債券：按臺灣集中保管結算所當日次級買賣利率報價定盤利率 90 天期加 0.43%計息，指標利率自發行日起每季重設一次，每年付息一次，到期日：113年5月26日	5,800,000	5,800,000
105-1 甲券次順位債券：按固定利率 1.09%計息，每年付息一次，到期日：112年9月26日	950,000	950,000
105-1 乙券次順位債券：按固定利率 1.20%計息，每年付息一次，到期日：115年9月26日	4,050,000	4,050,000
106-1 甲券次順位債券：按固定利率 1.32%計息，每年付息一次，到期日：113年9月26日	600,000	600,000
106-1 乙券次順位債券：按固定利率 1.56%計息，每年付息一次，到期日：116年9月26日	1,400,000	1,400,000
107-1 無到期日非累積次順位金融債券：按固定利率 2.28%計息，每年付息一次，本行有權於發行屆滿 5 年 2 個月後行使贖回權。	5,000,000	-
	<u>\$ 55,000,000</u>	<u>\$ 64,610,000</u>

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 期無擔保一般順位金融債券美元 4 億元，分為甲券 3 億美元及乙券 1 億美元，票面利率均為 0%，分別於發行屆滿 2 年及 3 年後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。本行為降低其利率風險而承作利率交換合約，該利率交換合約係以公允價值衡量且公允價值變動列入損益，為消除會計不一致，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：

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

二七、其他金融負債

	107年12月31日	106年12月31日
結構型商品所收本金	\$ 1,905,310	\$ 2,133,279
存入保證金	1,216,195	1,557,688
撥入放款基金	23,608	46,770
應付租賃款	21,861	11,808
	<u>\$ 3,166,974</u>	<u>\$ 3,749,545</u>

二八、負債準備

	107年12月31日	106年12月31日
員工福利負債準備		
淨確定福利負債	\$ 2,822,786	\$ 2,727,448
退休員工優惠存款義務現值	4,041,988	4,008,321
	<u>6,864,774</u>	<u>6,735,769</u>
保證責任準備	991,699	888,428
融資承諾準備	142,335	-
其他準備	26,721	-
	<u>\$ 8,025,529</u>	<u>\$ 7,624,197</u>

本公司 107 年度評估保證責任、融資承諾準備及其他準備變動表如下：

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損	依「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」規定提列之減損差異	合計
年初餘額	\$ 510,775	\$ 3,065	\$ 30,229	\$ 544,069	\$ 504,945	\$1,049,014
因年初已認列之金融工具所產生之變動：						
- 轉為存續期間預期信用損失	(25)	25	-	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(89)	-	89	-	-	-
- 轉為 12 個月預期信用損失	-	-	-	-	-	-
- 於本年度除列之金融資產	(174,552)	(2,605)	(18,886)	(196,043)	-	(196,043)
因年初已認列之金融工具所產生之變動於本年度提列及迴轉	(15,055)	(91)	7,380	(7,766)	-	(7,766)
購入或創始之新金融資產	241,095	-	15	241,110	-	241,110
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」規定提列之減損差異	-	-	-	-	72,172	72,172
匯兌及其他變動	2,275	(7)	-	2,268	-	2,268
年底餘額	<u>\$ 564,424</u>	<u>\$ 387</u>	<u>\$ 18,827</u>	<u>\$ 583,638</u>	<u>\$ 577,117</u>	<u>\$1,160,755</u>

二九、員工福利計畫

(一) 確定提撥計畫

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

本公司於 107 及 106 年度依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 145,263 仟元及 126,277 仟元。

(二) 確定福利計畫

本公司所適用「勞動基準法」或適用「勞工退休金條例」之退休金制度並保留適用該條例前之工作年資者，係屬確定給付退休辦法。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前 6 個月平均薪資計算。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。

	107年12月31日	106年12月31日
確定福利義務現值	\$ 13,172,516	\$ 12,724,492
計畫資產公允價值	(10,349,730)	(9,997,044)
淨確定福利負債	<u>\$ 2,822,786</u>	<u>\$ 2,727,448</u>

淨確定福利負債變動如下：

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	淨 確 定 福 利 負 債
106年1月1日	\$ 12,363,665	(\$ 9,832,000)	\$ 2,531,665
服務成本			
當期服務成本	820,277	-	820,277
利息費用 (收入)	148,120	(120,602)	27,518
認列於損益	<u>968,397</u>	<u>(120,602)</u>	<u>847,795</u>
再衡量數			
計畫資產報酬 (除包含於淨利息之金額外)	-	26,659	26,659
精算損失 - 財務統計假設變動	256,168	-	256,168
精算損失 - 經驗調整	66,136	-	66,136
認列於其他綜合損益	<u>322,304</u>	<u>26,659</u>	<u>348,963</u>
雇主提撥	-	(1,000,975)	(1,000,975)
福利支付	(929,874)	929,874	-
106年12月31日	<u>12,724,492</u>	<u>(9,997,044)</u>	<u>2,727,448</u>
服務成本			
當期服務成本	790,584	-	790,584
利息費用 (收入)	134,549	(109,006)	25,543
認列於損益	<u>925,133</u>	<u>(109,006)</u>	<u>816,127</u>
再衡量數			
計畫資產報酬 (除包含於淨利息之金額外)	-	(294,498)	(294,498)
精算損失 - 財務統計假設變動	130,709	-	130,709
精算損失 - 經驗調整	441,038	-	441,038
認列於其他綜合損益	<u>571,747</u>	<u>(294,498)</u>	<u>277,249</u>
雇主提撥	-	(998,038)	(998,038)
福利支付	(1,048,856)	1,048,856	-
107年12月31日	<u>\$ 13,172,516</u>	<u>(\$ 10,349,730)</u>	<u>\$ 2,822,786</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：

	107年12月31日	106年12月31日
折現率	1.00%	1.10%
薪資預期長期增加率	2.00%	2.00%
計畫資產預期長期投資報酬率	1.00%	1.10%

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

	107年12月31日	106年12月31日
折現率		
增加 0.25%	(\$ 321,389)	(\$ 318,994)
減少 0.25%	\$ 333,660	\$ 331,506
薪資預期增加率		
增加 0.25%	\$ 315,369	\$ 314,089
減少 0.25%	(\$ 305,587)	(\$ 304,032)

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

	107年12月31日	106年12月31日
預期 1 年內提撥金額	\$ 1,000,000	\$ 987,973
確定福利義務平均到期期間	10.01年	10.29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存款之義務，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。

本公司因退休員工之優惠存款計畫所產生之義務列入合併資產負債表之金額列示如下：

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

退休員工優惠存款義務現值之變動如下：

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

本公司屬退休員工之優惠存款計畫已於合併綜合損益表認列之損益金額列示如下：

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

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

	107年12月31日	106年12月31日
折現率	4.00%	4.00%
存入資金報酬率	2.00%	2.00%
帳戶餘額每年遞減比率	1.00%	1.00%
優惠存款制度變動機率	50.00%	50.00%

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

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

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

三十、利息淨收益

	107年度	106年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 42,985,653	\$ 39,683,385
投資有價證券利息收入	9,073,940	8,265,152
存放及拆放同業利息收入	2,839,970	2,270,154
其 他	602,732	666,359
	<u>55,502,295</u>	<u>50,885,050</u>
利息費用		
存款利息費用	(18,035,883)	(15,773,574)
央行及同業融資利息費用	(1,978,327)	(1,230,306)
次順位金融債券利息費用	(800,742)	(940,562)
央行及同業存款利息費用	(646,742)	(426,043)
結構型商品利息費用	(39,224)	(39,636)
附買回票券及債券負債利息費用	(27,102)	(23,401)
其 他	(16,392)	(25,629)
	<u>(21,544,412)</u>	<u>(18,459,151)</u>
	<u>\$ 33,957,883</u>	<u>\$ 32,425,899</u>

三一、手續費淨收益

	107年度	106年度
手續費收入		
代收保險費手續費收入	\$ 1,953,841	\$ 1,832,793
信託業務手續費收入	1,502,644	1,473,845
放款手續費收入	853,081	767,883
保證手續費收入	706,084	670,098
信用卡手續費收入	566,676	554,683
匯費收入	321,706	311,440
信託附屬業務手續費收入	283,208	244,656
跨行手續費收入	274,227	268,095
進出口業務手續費收入	115,319	107,998

	107年度	106年度
其 他	\$ 505,723	\$ 555,109
	<u>7,082,509</u>	<u>6,786,600</u>
手續費費用		
跨行手續費	(331,523)	(306,334)
信用卡手續費	(219,723)	(205,054)
信用卡收單手續費	(118,814)	(132,709)
保管手續費	(77,802)	(67,785)
其 他	(146,028)	(147,256)
	<u>(893,890)</u>	<u>(859,138)</u>
	<u>\$ 6,188,619</u>	<u>\$ 5,927,462</u>

三二、 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	107年度				
	利 息 收 入 (費 用)	處 分 利 益 (損 失)	評 價 利 益 (損 失)	股 利 收 入	合 計
強制透過損益按公允價值衡量					
之金融資產	\$ 51,340	\$15,725,005	(\$ 702,452)	\$ 15,814	\$15,089,707
持有供交易之金融負債	-	(12,893,839)	1,293,747	-	(11,600,092)
指定透過損益按公允價值衡量					
之金融負債	(566,552)	-	613,084	-	46,532
	<u>(\$ 515,212)</u>	<u>\$ 2,831,166</u>	<u>\$ 1,204,379</u>	<u>\$ 15,814</u>	<u>\$ 3,536,147</u>

	106年度				
	利 息 收 入 (費 用)	處 分 利 益 (損 失)	評 價 損 失	股 利 收 入	合 計
持有供交易之金融資產	\$ 80,975	\$ 9,639,346	(\$ 872,150)	\$ 14,787	\$ 8,862,958
持有供交易之金融負債	-	(9,490,555)	(514,043)	-	(10,004,598)
原始認列時指定透過損益按					
公允價值衡量之金融負債	(545,865)	-	(336,172)	-	(882,037)
	<u>(\$ 464,890)</u>	<u>\$ 148,791</u>	<u>(\$ 1,722,365)</u>	<u>\$ 14,787</u>	<u>(\$ 2,023,677)</u>

三三、 員工福利、折舊及攤銷費用

(一) 員工福利費用

	107年度	106年度
薪 津	\$ 7,920,094	\$ 7,579,977
獎 金	2,690,918	2,626,581
現職及退休員工優惠存款超額利息	1,286,602	1,283,477
退職後福利、離職福利及卹償金	1,171,188	1,126,676
超時工作報酬	421,805	398,122
其 他	1,704,158	1,630,600
	<u>\$ 15,194,765</u>	<u>\$ 14,645,433</u>

本行依公司章程之規定，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。本行依過去經驗為基礎，在公司章程規定提撥比率範圍內估列 107 及 106 年度員工酬勞金額分別為 924,404 仟元及 836,689 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。

本行董事會分別於 108 年 3 月 25 日及 107 年 3 月 23 日決議配發 107 及 106 年度員工酬勞如下：

	107年度	106年度
員工酬勞 - 現金	\$ 924,404	\$ 836,689

前述董事會決議配發之員工酬勞與財務報告認列金額並無差異。

有關本行董事會決議配發之員工酬勞資訊，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(二) 折舊及攤銷費用

	107年度	106年度
折舊費用	\$ 1,089,226	\$ 901,848
攤銷費用	144,660	156,177
	<u>\$ 1,233,886</u>	<u>\$ 1,058,025</u>

三四、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：

	107年度	106年度
當期所得稅		
本期產生者	\$ 2,241,517	\$ 2,341,180
以前年度之調整	(63,724)	1,715
	<u>2,177,793</u>	<u>2,342,895</u>
遞延所得稅		
本期產生者	151,612	(356,495)
稅率變動	(116,834)	-
以前年度之調整	(13,976)	-
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 2,198,595</u>	<u>\$ 1,986,400</u>

會計所得與當期所得稅費用之調節如下：

	107年度	106年度
稅前淨利	<u>\$ 16,967,128</u>	<u>\$ 14,897,678</u>
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅費用	\$ 3,393,426	\$ 2,532,605
稅上不可減除之費損	2,565	892
免稅所得	(1,011,057)	(806,636)
未認列之可減除暫時性差異	(52,298)	17,253
於其他轄區營運之個體不同稅率之影響數	60,493	240,571
稅率變動	(116,834)	-
以前年度之所得稅於本年度之調整	(77,700)	1,715
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 2,198,595</u>	<u>\$ 1,986,400</u>

本公司於 106 年所適用之稅率為 17%。107 年 2 月修正中華民國所得稅法將營利事業所得稅稅率由 17%調整為 20%，並自 107 年度施行。此外，107 年度未分配盈餘所適用之稅率將由 10%調降為 5%。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅費用（利益）

	107年度	106年度
遞延所得稅		
認列於其他綜合損益 - 可能重分類至損益之項目		
本期產生者		
- 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	\$ 216,789	(\$ 236,893)

	107年度	106年度
- 備供出售金融資產未實現評價損益	\$ -	\$ 1,563
- 透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產未實現評價損益	(9,012)	-
稅率變動	(38,386)	-
認列為其他綜合損益之所得稅費用(利益)	<u>\$ 169,391</u>	<u>(\$ 235,330)</u>

(三) 本期所得稅資產與負債

	107年12月31日	106年12月31日
本期所得稅資產		
應收連結稅制款	\$ 1,297,856	\$ 1,071,039
應收退稅款	34,700	287
其他	176,570	330,806
	<u>\$ 1,509,126</u>	<u>\$ 1,402,132</u>
本期所得稅負債		
應付連結稅制款	\$ 547,923	\$ 560,958
應付所得稅	436,764	426,211
其他	135,917	198,727
	<u>\$ 1,120,604</u>	<u>\$ 1,185,896</u>

(四) 遞延所得稅資產與負債

遞延所得稅資產及負債之變動如下：

107 年度

	年 初 餘 額	認列於損益	認列於其他綜合損益	其 他	年 底 餘 額
遞 延 所 得 稅 資 產					
暫時性差異					
透過損益按公允價值衡量之金融工具	\$ 40,905	(\$ 40,905)	\$ -	\$ -	\$ -
備供出售金融資產	2,249	-	-	(2,249)	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	9,007	2,249	11,256
不動產及設備	8,899	927	-	-	9,826
應付休假給付	69,527	29,184	-	-	98,711
確定福利退休計畫	29	(29)	-	-	-
退休員工優惠存款義務	681,415	126,983	-	-	808,398
其他負債	4,955	928	-	-	5,883
國外營運機構兌換差額	217,549	-	(178,398)	-	39,151
未實現利息費用	256,494	158,574	-	-	415,068
	<u>\$1,282,022</u>	<u>\$ 275,662</u>	<u>(\$ 169,391)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$1,388,293</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	\$ -	\$ 188,317	\$ -	\$ -	\$ 188,317
採用權益法之投資	21,651	14,952	-	-	36,603
無形資產	364,322	64,292	-	-	428,614
確定福利退休計畫	-	36,348	-	-	36,348
土地增值稅準備	2,596,230	-	-	-	2,596,230
其他	14,187	(7,445)	-	-	6,742
	<u>\$2,996,390</u>	<u>\$ 296,464</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$3,292,854</u>

106 年度

		認列於其他綜		損益年底餘額	
遞延所得稅資產		年初餘額	認列於損益	合損益	年底餘額
暫時性差異					
透過損益按公允價值衡量之金融工具	\$ -	\$ 40,905	\$ -	\$ 40,905	
備供出售金融資產	3,877	-	(1,628)	2,249	
不動產及設備	9,447	(548)	-	8,899	
應付休假給付	71,740	(2,213)	-	69,527	
確定福利退休計畫	26,069	(26,040)	-	29	
退休員工優惠存款義務	674,922	6,493	-	681,415	
其他負債	5,220	(265)	-	4,955	
國外營運機構兌換差額	-	-	217,549	217,549	
未實現利息費用	163,696	92,798	-	256,494	
	<u>\$ 954,971</u>	<u>\$ 111,130</u>	<u>\$ 215,921</u>	<u>\$ 1,282,022</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	\$ 267,748	(\$ 267,748)	\$ -	\$ -
備供出售金融資產	65	-	(65)	-
採用權益法之投資	3,112	18,539	-	21,651
無形資產	364,322	-	-	364,322
土地增值稅準備	2,596,230	-	-	2,596,230
國外營運機構兌換差額	19,344	-	(19,344)	-
其 他	10,343	3,844	-	14,187
	<u>\$ 3,261,164</u>	<u>(\$ 245,365)</u>	<u>(\$ 19,409)</u>	<u>\$ 2,996,390</u>

(五) 未認列為遞延所得稅資產之項目

	107年12月31日	106年12月31日
可減除暫時性差異	<u>\$ 1,430,397</u>	<u>\$ 1,153,149</u>

(六) 本行營利事業所得稅結算申報案件業經稅捐機關核定至 102 年度。

三五、每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	本期淨利	股數 (分母)	
	(分子)	(仟股)	每股盈餘 (元)

107 年度

基本每股盈餘	<u>\$ 14,762,366</u>	<u>9,031,030</u>	<u>\$ 1.63</u>
--------	----------------------	------------------	----------------

106 年度

基本每股盈餘	<u>\$ 12,899,194</u>	<u>8,919,489</u>	<u>\$ 1.45</u>
--------	----------------------	------------------	----------------

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

		106年度
		追溯調整前
基本每股盈餘 (元)	<u>\$ 1.48</u>	<u>\$ 1.45</u>

三六、 權 益

(一) 股 本
普 通 股

	107年12月31日	106年12月31日
額定股數(仟股)	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)	9,031,030	8,808,130
已發行股本	\$ 90,310,300	\$ 88,081,300

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 106 年 5 月 22 日決議採私募方式辦理現金增資，以每股 22.54 元溢價發行普通股 221,830 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 107 年 5 月 28 日決議自 106 年度盈餘分派股票股利 2,229,000 仟元，共計發行新股 222,900 仟股，是項增資案業經金管會申報生效，並向經濟部辦妥變更登記。

(二) 資本公積

依照法令規定，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 107 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 仟元予以提列特別盈餘公積。有關因首次採用 IFRSs 提列之特別盈餘公積及因原提列原因消除而予以迴轉之資訊如下：

	107年度	106年度
期初餘額	\$ 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	-	-
期末餘額	\$ 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。自 106 年起，本公司得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出之相同數額，自上開特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。本公司依該函令提列及迴轉之資訊如下：

	107年度	106年度
期初餘額	\$ 62,618	\$ -
本期提列	64,496	62,618
本期迴轉		
員工轉職或安置支出	(62,618)	-
期末餘額	<u>\$ 64,496</u>	<u>\$ 62,618</u>

(四) 盈餘分配

本行每年度決算有稅後盈餘時，應先彌補累積虧損，再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，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。

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。

本行分別於 107 年 5 月 28 日及 106 年 5 月 22 日之董事會（代行股東會）決議通過 106 及 105 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案 每 股 股 利 (元)			
	106年度	105年度	106年度	105年度
法定盈餘公積	\$ 3,869,758	\$ 3,757,080		
特別盈餘公積	64,496	62,618		
現金股利	6,450,000	8,703,900	\$ 0.732278	\$ 1.013696
股票股利	2,229,000	-	0.253062	-

有關盈餘分派情形，可至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(五) 非控制權益

	107年度	106年度
期初餘額	\$ 216,019	\$ 195,123
追溯適用之影響數	(9)	-
期初追溯適用後餘額	216,010	195,123
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	6,167	12,084
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(1,713)	8,812
期末餘額	<u>\$ 220,464</u>	<u>\$ 216,019</u>

三七、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
合庫全球新興市場證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫全球高收益債券證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫標普利變特別股收益指數證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫六年到期新興市場債券證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
淡水第一信用合作社	其負責人為母公司之董事
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

1. 拆放銀行同業

	最 高 餘 額	年 底 餘 額	利 息 收 入	年 利 率 (%)
107 年度				
兄弟公司	\$ 4,500,000	\$ -	\$ 9,830	0.350-0.550
其他關係人	4,542,750	-	30,046	0.350-4.150
	<u>\$ 9,042,750</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 39,876</u>	
106 年度				
兄弟公司	\$ 3,500,000	\$ 2,100,000	\$ 3,223	0.330-0.560
其他關係人	7,500,000	3,454,900	16,373	0.270-4.150
	<u>\$ 11,000,000</u>	<u>\$ 5,554,900</u>	<u>\$ 19,596</u>	

2. 拆放證券公司 (帳列其他金融資產 - 淨額)

	最 高 餘 額	年 底 餘 額	利 息 收 入	年 利 率 (%)
107 年度				
兄弟公司				
合庫證券	<u>\$ 311,010</u>	<u>\$ 307,350</u>	<u>\$ 7,212</u>	1.750-3.200
106 年度				
兄弟公司				
合庫證券	<u>\$ 300,000</u>	<u>\$ 296,800</u>	<u>\$ 3,533</u>	1.100-2.300

3. 銀行同業存款

	107年度		106年度	
	年 底 餘 額	利 息 費 用	年 底 餘 額	利 息 費 用
主要管理階層	\$ 285,207	\$ 1,479	\$ 240,738	\$ 1,237
其他關係人				
淡水第一信用合作社	21,426,256	235,290	25,245,826	251,236
其 他	17,413	9	5,417	-
	<u>\$ 21,728,876</u>	<u>\$ 236,778</u>	<u>\$ 25,491,981</u>	<u>\$ 252,473</u>

4. 銀行同業拆放

	最 高 餘 額	年 底 餘 額	利 息 費 用	年 利 率 (%)
107 年度				
其他關係人	<u>\$ 1,844,100</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 216</u>	0.180-1.830

	最 高 餘 額	年 底 餘 額	利 息 費 用	年 利 率 (%)
106 年度				
其他關係人	\$ 4,484,000	\$ -	\$ 864	0.170-1.240

5. 授 信

	最 高 餘 額	年 底 餘 額	利 息 收 入	年 利 率 (%)
107 年度				
兄弟公司	\$ 512,000	\$ -	\$ 34	2.265
主要管理階層	303,302	241,364	2,594	1.245-1.790
其他關係人	141,496	129,400	1,104	1.137-2.465
	<u>\$ 956,798</u>	<u>\$ 370,764</u>	<u>\$ 3,732</u>	

106 年度				
兄弟公司	\$ 280,333	\$ -	\$ 43	2.265
主要管理階層	170,998	125,007	1,469	1.245-2.428
其他關係人	81,033	55,375	836	1.137-2.465
	<u>\$ 532,364</u>	<u>\$ 180,382</u>	<u>\$ 2,348</u>	

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 (%)
107 年度			
兄弟公司			
合庫票券	\$ 3,320,000	\$ 336	0.425-0.480
106 年度			
兄弟公司			
合庫票券	\$ 199,521	\$ 1,145	0.350-0.450
其 他	-	2	0-0.300
	<u>\$ 199,521</u>	<u>\$ 1,147</u>	

7. 存 款

	年 底 餘 額	利 息 費 用	年 利 率 (%)
107 年度			
母 公 司	\$ 25,293	\$ 58	0-0.800
兄弟公司	4,727,583	8,790	0-1.065
關聯企業	64,677	365	0-0.775
主要管理階層	718,088	3,695	0-13.000
其他關係人	12,607,764	109,421	0-13.000
	<u>\$ 18,143,405</u>	<u>\$ 122,329</u>	
106 年度			
母 公 司	\$ 59,315	\$ 95	0-0.080
兄弟公司	1,533,971	7,564	0-2.900
關聯企業	232,996	452	0-0.775
主要管理階層	525,325	9,900	0-13.000
其他關係人	9,508,635	25,482	0-13.000
	<u>\$ 11,860,242</u>	<u>\$ 43,493</u>	

	107年12月31日	106年12月31日
8. 應收收益 (帳列應收款項)		
兄弟公司	\$ 153,207	\$ 46,373
合庫人壽	1,430	2,032
其他	\$ 154,637	\$ 48,405
9. 應收利息 (帳列應收款項)		
兄弟公司	\$ 1,041	\$ 378
其他關係人	-	7,154
	\$ 1,041	\$ 7,532
10. 應收證券價款 (帳列應收款項)		
兄弟公司	\$ 147,499	\$ 153,075
合庫證券		
11. 應收連結稅制款 (帳列本期所得稅資產)	\$ 1,297,856	\$ 1,071,039
母 公 司		
12. 應付利息 (帳列應付款項)		
兄弟公司	\$ 15	\$ 9
13. 應付費用 (帳列應付款項)		
兄弟公司	\$ 193	\$ 3,691
14. 應付證券價款 (帳列應付款項)		
兄弟公司	\$ 16,943	\$ 90,526
合庫證券		
15. 應付連結稅制款 (帳列本期所得稅負債)	\$ 547,923	\$ 560,958
母 公 司		
16. 存入保證金 (帳列其他金融負債)		
母 公 司	\$ 6,012	\$ 6,012
兄弟公司	23,743	15,425
	\$ 29,755	\$ 21,437
	107年度	106年度
17. 手續費收入 (帳列手續費淨收益)		
兄弟公司	\$ 1,019,949	\$ 751,688
合庫人壽	26,146	23,680
其他	106	55
關聯企業	352	223
主要管理階層	208	1,242
其他關係人	\$ 1,046,761	\$ 776,888
18. 手續費支出 (帳列手續費淨收益)		
兄弟公司	\$ 5,306	\$ 5,101
主要管理階層	56	34
其他關係人	4	4
	\$ 5,366	\$ 5,139
19. 租金收入 (帳列其他利息以外淨損益)		
母 公 司	\$ 24,048	\$ 14,405
兄弟公司		
合庫證券	30,355	27,791
其他	32,306	33,736
	\$ 86,709	\$ 75,932
20. 資訊服務費 (帳列其他業務及管理費用)		
兄弟公司	\$ -	\$ 20,160
21. 委託調查研究費 (帳列其他業務及管理費用)		
兄弟公司	\$ 1,200	\$ 172
22. 什項收入 (帳列其他利息以外淨損益)		
母 公 司	\$ 1,540	\$ 1,519
兄弟公司	680	-
其他關係人	3,809	3,482
	\$ 6,029	\$ 5,001
23. 捐贈 (帳列其他利息以外淨損益)		
主要管理階層	\$ 2,000	\$ 3,700
其他關係人	900	-
	\$ 2,900	\$ 3,700

本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

107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	向關係人購入之附賣回條件之票券及債券
兄弟公司	\$ 150,009	\$ 199,617	\$ -	\$ 3,519,521
其他關係人	150,050	100,287	-	-
	<u>\$ 300,059</u>	<u>\$ 299,904</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,519,521</u>

106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	向關係人購入之附賣回條件之票券及債券
兄弟公司	\$ 49,755	\$ 249,968	\$ -	\$ 3,997,582

25. 衍生金融工具

107年度									
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目	本金	本期評價(損)益	合併資產負債表餘額	餘額	餘額	餘額
兄弟公司 - 合庫人壽	換匯	107.09.28~108.03.04	USD	5,351	\$ 1,954	透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,954		
	換匯	107.12.17~108.02.19	USD	9,681	(1,001)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(1,001)		
	換匯	107.12.20~108.03.25	USD	5,116	(415)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(415)		
	換匯	107.12.20~108.03.25	USD	10,443	(846)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(846)		
	換匯	107.12.20~108.03.25	USD	5,102	(413)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(413)		
	換匯	107.12.20~108.03.25	USD	5,254	(426)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(426)		
	換匯	107.12.20~108.03.25	USD	5,116	(415)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(415)		
	換匯	107.12.20~108.03.25	USD	5,141	(417)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(417)		
	換匯	107.12.20~108.02.25	USD	5,012	(404)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(404)		
	換匯	107.12.20~108.02.25	USD	5,112	(412)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(412)		
	換匯	107.12.20~108.02.25	USD	1,011	(82)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(82)		
	換匯	107.12.20~108.03.25	USD	10,259	(831)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(831)		
	換匯	107.12.20~108.03.25	USD	20,579	(1,668)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(1,668)		
	換匯	107.12.20~108.03.25	USD	8,274	(670)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(670)		
	換匯	107.12.20~108.03.25	USD	4,935	(400)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(400)		
	換匯	107.12.20~108.03.25	USD	10,033	(813)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(813)		
	換匯	107.12.20~108.03.25	USD	13,000	(1,053)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(1,053)		
	換匯	107.12.24~108.03.26	USD	2,870	(206)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(206)		
	換匯	107.12.24~108.03.26	USD	10,000	(716)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(716)		
	換匯	107.12.24~108.03.26	USD	2,000	(143)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(143)		
其他關係人 - 合庫全球新興市場證券投資信託基金	換匯	107.12.24~108.03.26	USD	10,418	(746)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(746)		
	換匯	107.12.24~108.03.26	USD	7,042	(504)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(504)		
	換匯	107.12.26~108.03.29	USD	10,028	(515)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(515)		
	換匯	107.12.26~108.03.29	USD	3,780	(194)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(194)		
	換匯	107.12.26~108.03.29	USD	9,956	(512)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(512)		
	換匯	107.12.03~108.01.14	USD	2,750	(42)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(42)		
	換匯	107.12.03~108.01.14	USD	5,550	(85)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(85)		
	換匯	107.12.06~108.01.10	USD	3,250	(453)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(453)		
	換匯	107.12.11~108.01.14	USD	4,000	(557)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(557)		
	換匯	107.12.13~108.01.17	USD	2,000	(184)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(184)		
	換匯	107.12.13~108.01.17	USD	5,000	(460)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(460)		
	換匯	107.12.05~108.01.07	USD	20,000	1,048	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,048		
	換匯	107.12.13~108.03.18	USD	850	(72)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(72)		

106年度									
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目	本金	本年度評價	合併資產負債表餘額	項	目	額
兄弟公司 - 合庫人壽	換匯	106.12.22~107.01.22	USD	4,935	(\$ 1,559)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(\$ 1,559)		
	換匯	106.12.22~107.01.22	USD	10,033	(3,169)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(3,169)		
	換匯	106.12.22~107.01.22	USD	13,000	(4,107)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(4,107)		
	換匯	106.12.08~107.01.08	USD	3,187	(1,030)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(1,030)		
	換匯	106.09.19~107.03.19	USD	1,699	(559)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(559)		
	換匯	106.09.19~107.03.19	USD	3,129	(1,029)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(1,029)		
	換匯	106.09.19~107.03.19	USD	3,129	(1,029)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(1,029)		
	換匯	106.09.19~107.03.19	USD	4,850	(1,595)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(1,595)		
	換匯	106.09.19~107.03.19	USD	10,488	(3,450)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(3,450)		
	換匯	106.10.16~107.01.16	USD	5,030	(2,230)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(2,230)		
	換匯	106.10.16~107.01.16	USD	5,001	(2,218)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(2,218)		
	換匯	106.10.16~107.01.16	USD	10,012	(4,439)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(4,439)		
	換匯	106.10.16~107.01.16	USD	9,989	(4,429)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(4,429)		
	換匯	106.10.16~107.01.16	USD	5,006	(2,220)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(2,220)		
	換匯	106.10.16~107.01.16	USD	10,483	(4,648)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(4,648)		
	換匯	106.10.16~107.01.16	USD	1,920	(851)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(851)		
	換匯	106.10.13~107.01.16	USD	3,299	(1,582)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(1,582)		
	換匯	106.12.08~107.01.08	USD	2,002	(647)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(647)		
	換匯	106.12.08~107.01.08	USD	9,977	(3,224)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(3,224)		
	換匯	106.09.19~107.03.19	USD	5,165	(1,699)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(1,699)		
其他關係人 - 合庫全球新興市場證券投資信託基金	換匯	106.12.13~107.03.13	USD	4,814	(1,584)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(1,584)		
	換匯	106.12.13~107.03.13	USD	7,000	(2,116)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(2,116)		
其他關係人 - 合庫全球高收益債券證券投資信託基金	換匯	106.12.13~107.03.13	USD	1,000	(302)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(302)		
	換匯	106.12.13~107.03.13	USD	4,000	(1,209)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(1,209)		
	換匯	106.12.13~107.03.13	USD	3,000	(907)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(907)		
	換匯	106.12.13~107.03.13	USD	9,500	(2,871)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(2,871)		
	換匯	106.12.04~107.01.10	USD	5,550	(1,587)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(1,587)		
	換匯	106.12.06~107.03.06	USD	15,250	(5,011)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(5,011)		
	換匯	106.12.06~107.01.08	USD	2,500	(833)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(833)		
	換匯	106.12.06~107.01.08	USD	4,000	(1,332)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(1,332)		
	換匯	106.12.18~107.03.19	USD	4,100	(1,197)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(1,197)		

本公司與關係人承作換匯交易產生之已實現損益如下：

	107年度	106年度
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益		
兄弟公司		
合庫人壽	\$ 48,330	(\$ 200,452)
其 他	1,470	-
其他關係人	66,272	(30,115)
	<u>\$ 116,072</u>	<u>(\$ 230,567)</u>

26. 放款

107 年 12 月 31 日									
類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 年 度 最 高 餘 額 (註 1)	年 底 餘 額	履 約 情 形	擔 保 品	擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件	有 無 不 同	
消費性放款	67	\$ 166,643	\$ 138,550	\$ 138,550	\$ -	註 2	無		
自用住宅抵押放款	47	278,155	232,214	232,214	-	不動產	無		
其他放款	合庫證券	512,000	-	-	-	債 券	無		
106 年 12 月 31 日									
類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 年 度 最 高 餘 額 (註 1)	年 底 餘 額	履 約 情 形	擔 保 品	擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件	有 無 不 同	
消費性放款	44	\$ 70,662	\$ 49,598	\$ 49,598	\$ -	註 2	無		
自用住宅抵押放款	40	181,369	130,784	130,784	-	不動產	無		
其他放款	合庫證券	280,333	-	-	-	債 券	無		

註 1：係各類別放款每日總計之最高餘額。

註 2：消費性貸款額度外，係提供不動產擔保。

27. 本行於 106 年度出售機械設備予合庫證券，機械設備出售價款及帳面金額皆為 60 仟元。

(三) 對主要管理階層之獎酬

本公司 107 及 106 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	107年度	106年度
薪資及其他短期員工福利	\$ 135,542	\$ 129,266
退職後福利	13,375	12,922
員工優惠存款超額利息	4,208	3,885
	<u>\$ 153,125</u>	<u>\$ 146,073</u>

三八、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：

	107年12月31日	106年12月31日
央行外幣資金拆借擔保	\$ 40,000,000	\$ 40,000,000
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	1,430,080	1,455,680
法院假扣押之擔保	995,900	1,385,300
國內日圓清算透支擔保	500,000	500,000
海外分行資本適足準備金	376,667	362,859
信託業賠償準備金	240,000	220,000
海外分行美元清算擔保	130,931	31,786
票券金融保證金	50,000	50,000
證券商營業保證金	50,000	50,000
海外分行營業保證金	6,147	5,936
其 他	-	200
	<u>\$ 84,779,725</u>	<u>\$ 85,061,761</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、洛杉磯分行及紐約分行為擴大資金來源及強化流動性管理，向美國聯邦準備銀行 (Federal Reserve Bank) 申請貼現窗口額度 (Discount Window Account)，並提供下列資產予美國聯邦準備銀行作為擔保：

單位：仟美元

日 期	放 款 金 額	可 貼 現 之 最 高 金 額
107 年 12 月 31 日	<u>\$ 234,446</u>	<u>\$ 165,192</u>
106 年 12 月 31 日	<u>\$ 308,429</u>	<u>\$ 230,474</u>

三九、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司除合併財務報告其他附註另有說明外，尚有下列重大承諾事項：

(一) 合庫銀行

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

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

本行認列為費用之租賃給付如下：

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

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107年12月31日依約已收取保證金98,957仟元（帳列存入保證金）。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107年12月31日	106年12月31日
1 年 內	\$ 438,978	\$ 264,670
超過 1 年但不超過 5 年	1,170,799	656,465
超過 5 年	183,120	12,195
	<u>\$ 1,792,897</u>	<u>\$ 933,330</u>

3. 截至107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5,790,567仟元，尚未支付價款計323,334仟元。
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人壽保險商品供應商，並使用本行行銷通路銷售人壽保險商品。105年6月24日起合庫保險經紀人與本行合併，由本行概括承受其權利義務，嗣於107年3月30日與合庫人壽簽訂二方合約取代原三方合約。

(二) 臺灣聯合銀行

臺灣聯合銀行以營業租賃方式承租營業場所，營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

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

四十、金融工具

(一) 公允價值資訊 - 非按公允價值衡量之金融工具

	107年12月31日		106年12月31日	
	帳 面 價 值	公 允 價 值	帳 面 價 值	公 允 價 值
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 556,155,565	\$ 558,876,001	\$ -	\$ -
持有至到期日金融資產	-	-	513,789,325	515,472,990
無活絡市場之債務工具投資	-	-	83,942,127	85,747,146
金融負債				
應付金融債券	55,000,000	56,204,741	64,610,000	65,621,526

上述公允價值衡量所屬層級如下：

107 年 12 月 31 日

	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資				
投資	\$558,876,001	\$ 8,074,457	\$550,801,544	\$ -
金融負債				
應付金融債券	56,204,741	-	56,204,741	-

106 年 12 月 31 日

	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
金融資產				
持有至到期日金融資產	\$515,472,990	\$ 7,371,150	\$508,101,840	\$ -
無活絡市場之債務工具投資	85,747,146	-	85,747,146	-
金融負債				
應付金融債券	65,621,526	-	65,621,526	-

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

(二) 本公司衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融工具訂價時用以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 107 年及 106 年 12 月 31 日折現以所能獲得類似條件 (相近到期日) 之借款利率為準，所用之折現率分別為 0.6707% 至 1.3055% 及 0.7211% 至 1.1545%。

第 3 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

本公司對於未上市 (櫃) 權益投資係採市場法評價模式，篩選與標的公司屬近似產業，主要經營模式類似，產品與規模接近之可類比上市上櫃公司，依據可類比上市上櫃公司資訊進行公允價值估算，或依據該評價標的所屬產業之股價淨值比 (P/B) 做為公允價值估算之乘數進行估算。重大不可觀察輸入值為流動性折價水準，當流動性折價水準減少時，該等投資公允價值將會增加。本公司 107 年 12 月 31 日所使用之流動性折價為 10% 至 30%。若為反映合理可能之替代假設而變動下列輸入值，在所有其他輸入值維持不變之情況下，將使權益投資公允價值增加 (減少) 之金額如下：

107年12月31日	
流動性折價	
增加 10%	(\$ 590,841)
減少 10%	\$ 590,841

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

1. 公允價值等級資訊

107年12月31日				
以公允價值衡量之 金融工具項目	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
非 衍 生 金 融 工 具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
股票投資	\$ 807,279	\$ 564,754	\$ -	\$ 242,525
債券投資	2,561,635	1,805,936	755,699	-
其 他	4,238,682	-	4,238,682	-
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產				
股票投資	10,614,704	6,354,937	-	4,259,767
債券投資	246,048,663	5,523,893	240,524,770	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	(11,483,955)	-	(11,483,955)	-
衍 生 金 融 工 具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	1,883,120	59,339	1,823,781	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	(1,469,266)	-	(1,469,266)	-
106年12月31日				
以公允價值衡量之 金融工具項目	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
非 衍 生 金 融 工 具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 1,078,689	\$ 1,078,689	\$ -	\$ -
債券投資	892,154	136,488	755,666	-
其 他	8,348,633	-	8,348,633	-
備供出售金融資產				
股票投資	4,316,380	4,316,380	-	-
債券投資	149,993,993	4,978,739	145,015,254	-
其 他	131,123	131,123	-	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	(11,688,291)	-	(11,688,291)	-
衍 生 金 融 工 具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	2,543,367	26,197	2,517,170	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	(2,762,560)	-	(2,762,560)	-

2. 金融工具以第 3 等級公允價值衡量之調節

107 年度

金 融 資 產	透 過 損 益 工 具 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產	透 過 損 益 工 具 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產	透 過 損 益 工 具 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產	透 過 損 益 工 具 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產
年初餘額	\$ -	\$ 5,457,888	\$ 5,457,888	
認列於損益	(7,475)	-	(7,475)	
認列於其他綜合損益 (透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益)	-	(784,675)	(784,675)	
購 買	250,000	36,554	286,554	
處 分	-	(450,000)	(450,000)	
年底餘額	\$ 242,525	\$ 4,259,767	\$ 4,502,292	

於資產負債表日所持有資產，其包含於損益中之本年度未實現損失為 7,475 仟元。

(四) 本公司指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債資訊如下：

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

	歸 屬 於 信 用 風 險 變 動 之 公 允 價 值 變 動
當期變動金額	
- 107 年度	\$ 13,252
- 106 年度	<u>(\$ 32,084)</u>
累積變動金額	
- 截至 107 年 12 月 31 日	\$ 15,666
- 截至 106 年 12 月 31 日	<u>\$ 2,414</u>

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

(五) 財務風險管理資訊

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

(1)信用風險管理政策

信用風險係指借款人、發行者或交易對手因本身體質惡化或其他因素(如借款人與其往來對象之糾紛等)，導致借款人、發行者或交易對手不履行其契約義務而產生之違約損失風險。信用風險之來源涵蓋合併資產負債表內及表外項目，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：

A. 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九或十個信用等級客觀評估風險。

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

B. 存放及拆借銀行同業

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。

C. 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，主要依據交易對手之信用評等及 The Banker 雜誌世界銀行排名予以審核及進行額度管控。交易對手屬一般客戶者，依一般授信程序所申請核准之衍生工具風險額度及條件進行控管，以控管交易對手信用暴露情形。

(2)預期信用損失衡量

A.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

授信業務

a. 量化指標

逾期狀況資訊：借款人支付合約款項逾期超過 30 天未達 90 天。

b. 質性指標

(a) 授信戶或負責人支票存款發生因存款不足退票。

(b) 授信戶或負責人信用卡遭強制停卡。

(c) 信用卡持卡人經台灣票據交換所公告拒絕往來。

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

債票券業務

a. 量化指標

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

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

b. 質性指標

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

B.違約及信用減損金融資產之定義

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

授信業務

a. 借款人支付合約款項逾期天數 90 天（含）以上。

b. 借款人向法院聲請破產或重整者。

c. 借款人之其他金融工具合約已違約。

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

e. 借款人經台灣票據交換所公告拒絕往來。

債票券業務

a. 債券發行人未依發行條件支付利息或本金逾期天數 90 天（含）以上。

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

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

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

C.沖銷政策

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

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

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

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

- d. 逾期放款及催收款逾清償期二年，經催收仍未收回者。
- e. 信用卡逾期帳款及催收款逾清償期九個月，經催收仍未收回者。

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

D. 預期信用損失之衡量

授信業務

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

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

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

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

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

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

債票券業務

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

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

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

E. 前瞻性資訊之考量

授信業務

本公司在評估授信資產之違約機率時已將前瞻性資訊納入考量。本公司運用歷史資料進行分析，辨認出影響企業及個人授信違約率之攸關經濟因子。

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

攸關經濟因子	違約機率
	景氣信號綜合指數、失業率

債票券業務

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

(3) 信用風險趨避或減緩政策

A. 擔保品及其他信用增強

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。

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

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

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

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

B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

為避免風險過度集中，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險情形及限額使用率是否符合規定，並適時預警相關資訊定期呈報高階主管、風險管理委員會及董事會。若發現有超限之虞時，則由相關部處採取適當措施，以確保信用限額之遵循。

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。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：

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

C. 淨額交割總約定

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。

(4) 本公司信用風險最大曝險額

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，最大暴險額約當等於其帳面價值。

107年12月31日

- 債務工具

\$ 2,561,635

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。

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、拆放證券公司、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資與存出保證金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本公司判斷信用風險極低。

(1) 貼現及放款暨應收款項之信用品質分析

107年12月31日									
	Stage1		Stage2		Stage3		依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損		
	1 預	2 期	個 信	月 用	存 損	續 失	期 信	間 用	間 損
	期	信	用	損	失	信	用	損	失
	1	2	個	月	存	續	期	間	間
	預	期	信	用	損	失	信	用	損
	期	信	用	損	失	信	用	損	失
	1	2	個	月	存	續	期	間	間
	預	期	信	用	損	失	信	用	損
	期	信	用	損	失	信	用	損	失
	1	2	個	月	存	續	期	間	間
	預	期	信	用	損	失	信	用	損
	期	信	用	損	失	信	用	損	失
	1	2	個	月	存	續	期	間	間
	預	期	信	用	損	失	信	用	損
	期	信	用	損	失	信	用	損	失
	1	2	個	月	存	續	期	間	間
	預	期	信	用	損	失	信	用	損
	期	信	用	損	失	信	用	損	失
	1	2	個	月	存	續	期	間	間
	預	期	信	用	損	失	信	用	損
	期	信	用	損	失	信	用	損	失
	1	2	個	月	存	續	期	間	間
	預	期	信	用	損	失	信	用	損
	期	信	用	損	失	信	用	損	失
	1	2	個	月	存	續	期	間	間
	預	期	信	用	損	失	信	用	損
	期	信	用	損	失	信	用	損	失
	1	2	個	月	存	續	期	間	間
	預	期	信	用	損	失	信	用	損
	期	信	用	損	失	信	用	損	失
	1	2	個	月	存	續	期	間	間
	預	期	信	用	損	失	信	用	損
	期	信	用	損	失	信	用	損	失
	1	2	個	月	存	續	期	間	間
	預	期	信	用	損	失	信	用	損
	期	信	用	損	失	信	用	損	失
	1	2	個	月	存	續	期	間	間
	預	期	信	用	損	失	信	用	損
	期	信	用	損	失	信	用	損	失
	1	2	個	月	存	續	期	間	間
	預	期	信	用	損	失	信	用	損
	期	信	用	損	失	信	用	損	失
	1	2	個	月	存	續	期	間	間
	預	期	信	用	損	失	信	用	損
	期	信	用	損	失	信	用	損	失
	1	2	個	月	存	續	期	間	間
	預	期	信	用	損	失	信	用	損
	期	信	用	損	失	信	用	損	失
	1	2	個	月	存	續	期	間	間
	預	期	信	用	損	失	信	用	損
	期	信	用	損	失	信	用	損	失
	1	2	個	月	存	續	期	間	間
	預	期	信	用	損	失	信	用	損
	期	信	用	損	失	信	用	損	失
	1	2	個	月	存	續	期	間	間
	預	期	信	用	損	失	信	用	損
	期	信	用	損	失	信	用	損	失
	1	2	個	月	存	續	期	間	間
	預	期	信	用	損	失	信	用	損
	期	信	用	損	失	信	用	損	失
	1	2	個	月	存	續	期	間	間
	預	期	信	用	損	失	信	用	損
	期	信	用	損	失	信	用	損	失
	1	2	個	月	存	續	期	間	間
	預	期	信	用	損	失	信	用	損
	期	信	用	損	失	信	用	損	失
	1	2	個	月	存	續	期	間	間
	預	期	信	用	損	失	信	用	損
	期	信	用	損	失	信	用	損	失
	1	2	個	月	存	續	期	間	間
	預	期	信	用	損	失	信	用	損
	期	信	用	損	失	信	用	損	失
	1	2	個	月	存	續	期	間	間
	預	期	信	用	損	失	信	用	損
	期	信	用	損	失	信	用	損	失
	1	2	個	月	存	續	期	間	間
	預	期	信	用	損	失	信	用	損
	期	信	用	損	失	信	用	損	失
	1	2	個	月	存	續	期	間	間
	預	期	信	用	損	失	信	用	損
	期	信	用	損	失	信	用	損	失
	1	2	個	月	存	續	期	間	間
	預	期	信	用	損	失	信	用	損
	期	信	用	損	失	信	用	損	失
	1	2	個	月	存	續	期	間	間
	預	期	信	用	損	失	信	用	損
	期	信	用	損	失	信	用	損	失
	1	2	個	月	存	續	期	間	間
	預	期	信	用	損	失	信	用	損
	期	信	用	損	失	信	用	損	失
	1	2	個	月	存	續	期	間	間
	預	期	信	用	損	失	信	用	損
	期	信	用	損	失	信	用	損	失
	1	2	個	月	存	續	期	間	間
	預	期	信	用	損	失	信	用	損
	期	信	用	損	失	信	用	損	失
	1	2	個	月	存	續	期	間	間
	預	期	信	用	損	失	信	用	損
	期	信	用	損	失	信	用	損	失
	1	2	個	月	存	續	期	間	間
	預	期	信	用	損	失	信	用	損
	期	信	用	損	失	信	用	損	失
	1	2	個	月	存	續	期	間	間
	預	期	信	用	損	失	信	用	損
	期	信	用	損	失	信	用	損	失
	1	2	個	月	存	續	期	間	間
	預	期	信	用	損	失	信	用	損
	期	信	用	損	失	信	用	損	失
	1	2	個	月	存	續	期	間	間
	預	期	信	用	損	失	信	用	損
	期	信	用	損	失	信	用	損	失
	1	2	個	月	存	續	期	間	間
	預	期	信	用	損	失	信	用	損
	期	信	用	損	失	信	用	損	失
	1	2	個	月	存	續	期	間	間
	預	期	信	用	損	失	信	用	損
	期	信	用	損	失	信	用	損	失
	1	2	個	月	存	續	期	間	間
	預	期	信	用	損	失	信	用	損
	期	信	用	損	失	信	用	損	失
	1	2	個	月	存	續	期	間	間
	預	期	信	用	損	失	信	用	損
	期	信	用	損	失	信	用	損	失
	1	2	個	月	存	續	期	間	間
	預	期	信	用	損	失	信	用	損
	期	信	用	損	失	信	用	損	失
	1	2	個	月	存	續	期	間	間
	預	期	信	用	損	失	信	用	損
	期	信	用	損	失	信	用	損	失
	1	2	個	月	存	續	期	間	間
	預	期	信	用	損	失	信	用	損
	期	信	用	損	失	信	用	損	失
	1	2	個	月	存	續	期	間	間
	預	期	信	用	損	失	信	用	損
	期	信	用	損	失	信	用	損	失
	1	2	個	月	存	續	期	間	間
	預	期	信	用	損	失	信	用	損
	期	信	用	損	失	信	用	損	失
	1	2	個	月	存	續	期	間	間
	預	期	信	用	損	失	信	用	損
	期	信	用	損	失	信	用	損	失
	1	2	個	月	存	續	期	間	間
	預	期	信	用	損	失	信	用	損
	期	信	用	損	失	信	用	損	失
	1	2	個	月	存	續	期	間	間
	預	期	信	用	損	失	信	用	損
	期	信	用	損	失	信	用	損	失
	1	2	個	月	存	續	期	間	間
	預	期	信	用	損	失	信	用	損
	期	信	用	損	失	信	用	損	失
	1	2	個	月	存	續	期	間	間
	預	期	信	用	損	失	信	用	損
	期	信	用	損	失	信	用	損	失
	1	2	個	月	存	續	期	間	間
	預	期	信	用	損	失	信	用	損
	期	信	用	損	失	信	用	損	失
	1	2	個	月	存	續	期	間	間
	預	期	信	用	損	失	信	用	損
	期	信	用	損	失	信	用	損	失
	1	2	個	月	存	續	期	間	間
	預	期	信	用	損	失	信	用	損
	期	信	用	損	失	信	用	損	失
	1	2	個	月	存	續	期	間	間
	預	期	信	用	損	失	信	用	損
	期	信	用	損	失	信	用	損	失
	1	2	個	月	存	續	期	間	間
	預	期	信	用	損	失	信	用	損
	期	信	用	損	失	信	用	損	失
	1	2	個	月	存	續	期	間	間
	預	期	信	用	損	失	信	用	損
	期	信	用	損	失	信	用	損	失
	1	2	個	月	存	續	期	間	間
	預	期	信	用	損	失	信	用	損
	期	信	用	損	失	信	用	損	失
	1	2	個	月	存	續	期	間	間
	預	期	信	用	損	失	信	用	損
	期	信	用	損	失	信	用	損	失
	1	2	個	月	存	續	期	間	間
	預	期	信	用	損	失	信	用	損
	期	信	用	損	失	信	用	損	失
	1	2	個	月	存	續	期	間	間
	預	期	信	用	損	失	信	用	損
	期	信	用	損	失	信	用	損	失
	1	2	個	月	存	續	期	間	間
	預	期	信	用	損	失	信	用	損
	期	信	用	損	失	信	用	損	失
	1	2	個	月	存	續	期	間	間
	預	期	信	用	損	失	信	用	損
	期	信	用	損	失	信	用	損	失
	1	2	個	月	存	續	期	間	間
	預	期	信	用	損	失	信	用	損
	期	信	用	損	失	信	用	損	失
	1	2	個	月	存	續	期	間	間
	預	期	信	用	損	失	信	用	損
	期	信	用	損	失	信	用	損	失
	1	2	個	月	存	續	期	間	間
	預	期	信	用	損	失	信	用	損
	期	信	用	損	失	信	用	損	失
	1	2	個	月	存	續	期</		

107年12月31日						
	Stage1	Stage2	Stage3		依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放款 催收款項處理辦法」 規定需補提列之減損	總 計
	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失	採 簡 化 法 之 信 用 減 損		
應收款項	\$ 15,705,978	\$ 44,951	\$ 154,180	\$ 3,270,952	\$ -	\$ 19,176,061
備抵減損	(46,043)	(11,458)	(36,154)	(514,986)	-	(608,641)
依「銀行資產評估損失準 備提列及逾期放款催 收款項處理辦法」 規定需補提列之減損	-	-	-	-	(105,414)	(105,414)
淨 額	\$ 15,659,935	\$ 33,493	\$ 118,026	\$ 2,755,966	(105,414)	\$ 18,462,006

106年12月31日	未逾期亦未減損 部 位 金 額 (A)	已 逾 期 未 減 損 部 位 金 額 (B)	已 減 損 部 位 金 額 (C)	總計(A)+(B)+(C)	已 提 列 損 失 金 額 (D) 已 有 個 別 減 損 無 個 別 減 損 客 觀 證 據 者 客 觀 證 據 者	淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)
應收款項						
- 信用卡業務	\$ 3,114,017	\$ 43,409	\$ 56,635	\$ 3,214,061	\$ 19,868 \$ 17,208	\$ 3,176,985
- 其 他	15,194,094	34,901	914,027	16,143,022	607,932 86,235	15,448,855
貼現及放款	1,984,728,997	12,537,799	30,597,998	2,027,864,794	5,742,374 19,454,230	2,002,668,190

(2) 未逾期亦未減損之貼現及放款，依業務別列示如下：

業 務 別	106年12月31日
放款業務	
- 有 擔 保	\$ 1,409,682,987
- 無 擔 保	575,046,010
合 計	1,984,728,997

(3) 有價證券投資之信用品質分析

	107年12月31日			
	Stage1 1 2 個 月 存 續 期 間 預 期 信 用 損 失	Stage2 存 續 期 間 信 用 損 失	Stage3 存 續 期 間 信 用 損 失	總 計
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之債務工具投資	\$ 246,048,663	\$ -	\$ -	\$ 246,048,663
按攤銷後成本衡量之債務工 具投資	\$ 556,203,943	\$ -	\$ -	\$ 556,203,943
備抵減損	(48,378)	-	-	(48,378)
淨 額	\$ 556,155,565	\$ -	\$ -	\$ 556,155,565

106年12月31日	未逾期亦未減損 部 位 金 額 (A)	已逾期未減損 部 位 金 額 (B)	已減損部 位 金 額 (C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失 金 額 (D)	淨額(A)+(B)+ (C)-(D)
備供出售金融資產						
- 債券投資	\$ 149,993,993	\$ -	\$ -	\$ 149,993,993	\$ -	\$ 149,993,993
- 股權投資	4,316,380	-	-	4,316,380	-	4,316,380
- 其 他	131,123	-	-	131,123	-	131,123
持有至到期日金融資產						
- 債券投資	110,841,605	-	-	110,841,605	3,304	110,838,301
- 其 他	402,951,024	-	-	402,951,024	-	402,951,024
其他金融資產						
- 債券投資	83,942,127	-	-	83,942,127	-	83,942,127
- 股權投資	4,092,383	-	-	4,092,383	-	4,092,383
- 其 他	20,145,645	-	-	20,145,645	-	20,145,645

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據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	106年12月31日			計
	逾期 1 個月以內	逾期 1 ~ 3 個月	合	
應收款項				
- 信用卡業務	\$ 34,314	\$ 9,095	\$ 43,409	
- 其 他	18,318	16,583	34,901	
貼現及放款				
放款業務				
- 有 擔 保	8,416,499	2,867,567	11,284,066	
- 無 擔 保	1,132,174	121,559	1,253,733	
備供出售金融資產				
- 債券投資	-	-	-	
- 其 他	-	-	-	
持有至到期日金融資產				
- 債券投資	-	-	-	
- 其 他	-	-	-	
其他金融資產				
- 債券投資	-	-	-	
- 其 他	-	-	-	

3. 市場風險

市場風險指因市場價格不利之變動，造成資產負債表內外部位可能產生之風險。所謂市場價格指利率、匯率、權益證券價格及商品價格等。

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

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期平均利率如下：

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

(1) 合庫銀行

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

(2) 臺灣聯合銀行

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

本公司匯率風險集中資訊如下：

單位：仟元

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

4. 流動性風險

流動性風險係存在於所有銀行營運之固有風險，並且可能受各種產業特定或市場整體事件影響，該些事件包括但不限於：信用事件、合併或併購活動、系統性衝擊及天然災害。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，提報資產負債管理暨業務發展委員會及董事會，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 107 年及 106 年 12 月份之流動性準備比率分別為 27.17%及 24.49%。

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。

107年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 145,728,697	\$ 56,171,885	\$ 11,769,771	\$ -	\$ -	\$ 213,670,353
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	12,294,000	12,294,000
附買回票券及債券負債	5,173,426	2,719,554	1,584,396	124,765	-	9,602,141
應付款項	31,427,161	2,473,878	5,388,363	2,437,105	1,709,136	43,435,643
存款及匯款	258,518,459	420,909,708	371,997,188	602,229,795	1,075,096,880	2,728,752,030
應付金融債券	-	-	-	1,000,000	54,000,000	55,000,000
其他到期資金流出項目	2,264,251	19,562	1,670	861,149	20,342	3,166,974

106年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 160,961,831	\$ 43,055,551	\$ 9,077,372	\$ 281,277	\$ -	\$ 213,376,031
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	11,872,000	11,872,000
附買回票券及債券負債	5,864,963	2,724,763	1,787,416	-	-	10,377,142
應付款項	35,894,979	1,245,656	3,836,740	2,055,960	1,670,382	44,703,717
存款及匯款	269,370,789	372,256,022	358,183,916	617,296,617	1,007,631,653	2,624,738,997
應付金融債券	-	-	10,000,000	4,610,000	50,000,000	64,610,000
其他到期資金流出項目	3,682,515	28,407	1,367	2,736	34,520	3,749,545

上表「存款及匯款」中活期存款到期分析係按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 107 年及 106 年 12 月 31 日，0-30 天時間帶之資金支出將分別增加 1,409,026,262 仟元及 1,382,433,220 仟元。

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

107年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債						
- 利率衍生工具	(\$ 317)	(\$ 209)	(\$ 1,062)	(\$ 2,324)	(\$ 2,759)	(\$ 6,671)

106年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債						
- 外匯衍生工具	\$ 621	\$ 483	\$ 418	\$ 138	\$ -	\$ 1,660
- 利率衍生工具	(3,677)	(401)	(2,430)	(9,393)	(1,657)	(17,558)

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

107年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
現金流出	\$ 73,424,124	\$ 57,472,834	\$ 48,578,031	\$ 13,840,882	\$ 907,428	\$ 194,223,299
現金流入	73,721,292	57,705,688	48,779,153	13,901,740	960,294	195,068,167
利率衍生工具						
現金流出	-	-	726,620	244,294	20,988,364	21,959,278
現金流入	-	-	749,467	438,134	27,631,514	28,819,115
現金流出小計	73,424,124	57,472,834	49,304,651	14,085,176	21,895,792	216,182,577
現金流入小計	73,721,292	57,705,688	49,528,620	14,339,874	28,591,808	223,887,282
現金流量淨額	297,168	232,854	223,969	254,698	6,696,016	7,704,705

106年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
現金流出	\$ 99,247,171	\$ 65,867,834	\$ 54,369,486	\$ 36,184,259	\$ -	\$ 255,668,750
現金流入	57,779,732	66,617,923	55,079,076	36,673,161	-	216,149,892
利率衍生工具						
現金流出	586,432	302,851	5,283	183,819	598,882	1,677,267
現金流入	478,036	408,408	-	178,024	604,980	1,669,448
現金流出小計	99,833,603	66,170,685	54,374,769	36,368,078	598,882	257,346,017
現金流入小計	58,257,768	67,026,331	55,079,076	36,851,185	604,980	217,819,340
現金流量淨額	(41,575,835)	855,646	704,307	483,107	6,098	(39,526,677)

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。

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

106年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 794,925	\$ 830,041	\$ 11,337,789	\$ 39,720,416	\$ 41,694,104	\$ 94,377,275
不可撤銷之信用卡授信承諾	2,348,868	80,095	792,986	1,183,528	40,676,799	45,082,276
已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,460,709	9,501,553	1,866,932	732,598	2,165,785	18,727,577
各類保證款項	3,247,217	3,405,653	5,747,747	7,742,939	59,658,710	79,802,266

(六) 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：

107年12月31日					
金 融 資 產 類 別	已 移 轉 金 融 資 產 帳 面 金 額	相 關 金 融 負 債 帳 面 金 額	已 移 轉 金 融 資 產 公 允 價 值	相 關 金 融 負 債 公 允 價 值	公 允 價 值 淨 部
透過損益按公允價值衡量 之金融資產 - 附買回條件協議	\$1,538,793	\$1,538,773	\$1,538,793	\$1,538,773	\$ 20
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 - 附買回條件協議	7,681,381	8,063,368	7,681,381	8,063,368	(381,987)

106年12月31日					
金 融 資 產 類 別	已 移 轉 金 融 資 產 帳 面 金 額	相 關 金 融 負 債 帳 面 金 額	已 移 轉 金 融 資 產 公 允 價 值	相 關 金 融 負 債 公 允 價 值	公 允 價 值 淨 部
透過損益按公允價值衡量 之金融資產 - 附買回條件協議	\$3,050,092	\$3,051,511	\$3,050,092	\$3,051,511	(\$ 1,419)
備供出售金融資產 - 附買回條件協議	6,867,946	7,325,631	6,867,946	7,325,631	(457,685)

(七) 金融資產與金融負債之互抵

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

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

107 年 12 月 31 日

金 融 資 產	已 認 列 之 金 融 資 產 總 額	於資產負債表 中互抵之已 認列金融負債		未 於 資 產 負 債 表 互 抵 之 相 關 金 額	所 收 取 之 現 金 金 融 工 具 擔 保 品	淨 額
		總 額	資 產 淨 額			
附賣回條件協議	\$ 3,521,000	\$ -	\$ 3,521,000	(\$ 3,521,000)	\$ -	\$ -

金 融 負 債	已 認 列 之 金 融 負 債 總 額	於資產負債表 中互抵之已 認列金融資產		未 於 資 產 負 債 表 互 抵 之 相 關 金 額	設 定 質 押 之 金 融 工 具 現 金 擔 保 品	淨 額
		總 額	負 債 淨 額			
附買回條件協議	\$ 9,602,141	\$ -	\$ 9,602,141	(\$ 9,220,174)	\$ -	(\$ 381,967)

106 年 12 月 31 日

金 融 資 產	已 認 列 之 金 融 資 產 總 額	於資產負債表 中互抵之已 認列金融負債		未 於 資 產 負 債 表 互 抵 之 相 關 金 額	所 收 取 之 現 金 金 融 工 具 擔 保 品	淨 額
		總 額	資 產 淨 額			
附賣回條件協議	\$ 249,463	\$ -	\$ 249,463	(\$ 249,463)	\$ -	\$ -

金 融 負 債	已 認 列 之 金 融 負 債 總 額	於資產負債表 中互抵之已 認列金融資產		未 於 資 產 負 債 表 互 抵 之 相 關 金 額	設 定 質 押 之 金 融 工 具 現 金 擔 保 品	淨 額
		總 額	負 債 淨 額			
附買回條件協議	\$10,377,142	\$ -	\$10,377,142	(\$ 9,918,038)	\$ -	\$ 459,104

四一、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：新臺幣仟元，%

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

分析項目		年 度		106年12月31日	
		本	行合	併	
自有資本	普通股權益	185,317,810		186,356,482	
	其他第一類資本	-		-	
	第二類資本	55,956,433		56,994,138	
	自有資本	241,274,243		243,350,620	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,699,983,398	1,703,971,927	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	4,869,832	4,869,832	
	作業風險	基本指標法	-	-	
		標準法 / 選擇性標準法	70,096,582	71,479,305	
		進階衡量法	-	-	
	市場風險	標準法	20,860,263	20,860,338	
		內部模型法	-	-	
		加權風險性資產總額	1,795,810,075	1,801,181,402	
	資本適足率(%)		13.44	13.51	
普通股權益占風險性資產之比率(%)			10.32	10.35	
第一類資本占風險性資產之比率(%)			10.32	10.35	
槓桿比率(%)			5.51	5.53	

註 1：本表自有資本、加權風險性資產總額及暴險總額係依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算及填列。

註 2：本表計算公式如下：

1. 自有資本 = 普通股權益 + 其他第一類資本 + 第二類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
3. 資本適足率 = 自有資本 ÷ 加權風險性資產總額。
4. 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 ÷ 加權風險性資產總額。
5. 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 其他第一類資本) ÷ 加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率 = 第一類資本 ÷ 暴險總額。

四二、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：新臺幣仟元，%

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

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露最大者之行業類別，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（新臺幣）

單位：新臺幣仟元，%

107 年 12 月 31 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	2,234,040,644	99,477,577	17,281,989	282,450,708	2,633,250,918
利率敏感性負債	927,589,418	1,338,861,650	108,225,728	49,652,666	2,424,329,462
利率敏感性缺口	1,306,451,226	(1,239,384,073)	(90,943,739)	232,798,042	208,921,456
淨 值					188,701,358
利率敏感性資產與負債比率					108.62
利率敏感性缺口與淨值比率					110.72

106 年 12 月 31 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	2,214,760,305	84,152,971	27,194,085	242,089,018	2,568,196,379
利率敏感性負債	900,687,788	1,294,547,469	108,676,697	47,908,620	2,351,820,574
利率敏感性缺口	1,314,072,517	(1,210,394,498)	(81,482,612)	194,180,398	216,375,805
淨 值					183,339,996
利率敏感性資產與負債比率					109.20
利率敏感性缺口與淨值比率					118.02

註：1. 本表係總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

2. 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

3. 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

4. 利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

利率敏感性資產負債分析表 (美金)

單位：美金仟元・%

107 年 12 月 31 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	12,740,523	455,543	189,696	1,530,735	14,916,497
利率敏感性負債	14,198,638	1,019,242	766,580	-	15,984,460
利率敏感性缺口	(1,458,115)	(563,699)	(576,884)	1,530,735	(1,067,963)
淨 值					684,330
利率敏感性資產與負債比率					93.32
利率敏感性缺口與淨值比率					(156.06)

106 年 12 月 31 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	12,611,033	1,091,395	197,117	1,337,051	15,236,596
利率敏感性負債	14,917,306	836,189	777,151	-	16,530,646
利率敏感性缺口	(2,306,273)	255,206	(580,034)	1,337,051	(1,294,050)
淨 值					570,103
利率敏感性資產與負債比率					92.17
利率敏感性缺口與淨值比率					(226.99)

註：1. 本表係填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。
 2. 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。
 3. 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。
 4. 利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債 (指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

2. 臺灣聯合銀行

利率敏感性資產負債分析表 (美金)

單位：美金仟元・%

107 年 12 月 31 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	279,749	134,541	-	-	414,290
利率敏感性負債	232,381	103,900	540	-	336,821
利率敏感性缺口	47,368	30,641	(540)	-	77,469
淨 值					71,930
利率敏感性資產與負債比率					123.00
利率敏感性缺口與淨值比率					107.70

106 年 12 月 31 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	251,549	113,202	-	-	364,751
利率敏感性負債	189,008	96,423	778	-	286,209
利率敏感性缺口	62,541	16,779	(778)	-	78,542
淨 值					73,260
利率敏感性資產與負債比率					127.44
利率敏感性缺口與淨值比率					107.21

註：1. 本表係填報臺灣聯合銀行合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。
 2. 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。
 3. 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。
 4. 利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債 (指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

(四) 獲利能力

單位：%

項 目	107年12月31日	106年12月31日
資 產 報 酬 率	0.52	0.47
稅 後	0.46	0.41
淨 值 報 酬 率	8.27	7.62
稅 後	7.20	6.61
純 益 率	33.26	30.46

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

新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣仟元

107 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	3,082,215,120	436,034,109	367,537,346	173,545,077	262,960,766	285,566,636	1,556,571,186
主要到期資金流出	3,556,701,553	234,259,197	172,973,297	470,507,744	417,718,511	653,383,898	1,607,858,906
期距缺口	(474,486,433)	201,774,912	194,564,049	(296,962,667)	(154,757,745)	(367,817,262)	(51,287,720)

106 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	2,957,557,972	448,397,991	275,917,514	165,743,918	229,432,907	322,971,713	1,515,093,929
主要到期資金流出	3,456,487,942	223,064,245	169,642,349	426,890,518	418,577,272	680,715,349	1,537,598,209
期距缺口	(498,929,970)	225,333,746	106,275,165	(261,146,600)	(189,144,365)	(357,743,636)	(22,504,280)

註：本表係指全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

107 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	24,362,709	7,741,135	5,073,454	2,570,755	1,700,446	7,276,919	
主要到期資金流出	28,430,760	11,966,865	7,133,317	2,734,534	3,387,928	3,208,116	
期距缺口	(4,068,051)	(4,225,730)	(2,059,863)	(163,779)	(1,687,482)	4,068,803	

106 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	23,562,373	8,293,946	4,288,492	2,800,333	1,801,262	6,378,340	
主要到期資金流出	26,730,431	13,132,116	5,222,834	2,654,535	3,498,091	2,222,855	
期距缺口	(3,168,058)	(4,838,170)	(934,342)	145,798	(1,696,829)	4,155,485	

註：本表係全行美金之金額。

2. 臺灣聯合銀行

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

107 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	414,290	65,391	110	15,000	-	333,789	
主要到期資金流出	342,360	91,976	140,405	103,900	540	5,539	
期距缺口	71,930	(26,585)	(140,295)	(88,900)	(540)	328,250	

106 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	361,510	23,339	-	13,000	27,726	297,445	
主要到期資金流出	291,490	65,359	123,649	96,423	778	5,281	
期距缺口	70,020	(42,020)	(123,649)	(83,423)	26,948	292,164	

註：本表係臺灣聯合銀行美金之金額。

四三、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 107 年及 106 年 12 月 31 日

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

信託財產目錄
民國 107 年及 106 年 12 月 31 日

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

信託帳損益表
民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

	107年度	106年度
信託收益		
利息收入	\$ 5,287	\$ 6,221
現金股利收入	61,018	54,478
已實現投資利益 - 股票	7,462	12,205
未實現投資利益 - 股票	145,510	188,628
已實現投資利益 - 基金	51	299
租金收入	5,316	15,198
其他收入	326	120
信託收益合計	224,970	277,149

	107年度	106年度
信託費用		
管理費	\$ 3,923	\$ 6,434
稅捐支出	17	-
手續費支出	269	483
郵電費	26	26
未實現投資損失 - 股票	207,674	110,305
已實現投資損失 - 基金	308	669
其他費用	1,028	1,113
信託費用合計	213,245	119,030
稅前淨利	11,725	158,119
所得稅費用	-	-
稅後淨利	\$ 11,725	\$ 158,119

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

四四、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107年及106年12月31日，本行應收合庫證券共同行銷服務費分別為3,168仟元及3,144仟元(帳列應收款項)，107及106年度與合庫證券間之共同行銷收入分別為11,428仟元及8,394仟元(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107年及106年12月31日，本行應收合庫人壽共同行銷手續費分別為2,541仟元及2,499仟元(帳列應收款項)，107及106年度與合庫人壽間之共同行銷手續費收入分別為38,106仟元及36,295仟元(帳列手續費淨收益)。

四五、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107年及106年12月31日尚未發放之金額皆為170,524仟元。

四六、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，並於106年4月27日開業。

四七、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)之金額達新臺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臺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臺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臺幣五百萬元以上：無此情形。
8. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：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：附註四六。
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、三七及四十，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、福州及長沙分行，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、福州及長沙分行主要營業項目、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。

四八、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 107 及 106 年度應報導部門損益資訊如下：

107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	\$11,769,216	\$20,111,487	\$ 728,886	\$ -	\$ 1,348,294	\$ -	\$33,957,883
利息以外淨收益	276,444	1,968,137	3,896,960	3,330,625	1,033,761	(55,656)	10,450,271
淨收益	12,045,660	22,079,624	4,625,846	3,330,625	2,382,055	(55,656)	44,408,154
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	-	(4,376,149)	-	-	(38,332)	-	(4,414,481)
營業費用	(8,628,844)	(9,104,559)	(684,559)	(3,108,072)	(1,500,511)	-	(23,026,545)
稅前淨利	\$ 3,416,816	\$ 8,598,916	\$ 3,941,287	\$ 222,553	\$ 843,212	(\$ 55,656)	\$16,967,128

106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	\$ 10,420,481	\$ 19,762,493	\$ 936,813	\$ -	\$ 1,306,112	\$ -	\$ 32,425,899
利息以外淨收益	220,468	1,797,938	4,222,961	3,209,607	616,315	(109,052)	9,958,237
淨收益	10,640,949	21,560,431	5,159,774	3,209,607	1,922,427	(109,052)	42,384,136
呆帳費用及保證責任準備提存	-	(5,214,791)	-	-	(47,326)	-	(5,262,117)
營業費用	(8,374,350)	(8,762,619)	(666,976)	(3,060,678)	(1,359,718)	-	(22,224,341)
稅前淨利	\$ 2,266,599	\$ 7,583,021	\$ 4,492,798	\$ 148,929	\$ 515,383	(\$ 109,052)	\$ 14,897,678

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 107 年及 106 年 12 月 31 日

附表一

單位：%

列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	業務性質	期 末 持 股 比 率 (%)		說 明
				107年12月31日	106年12月31日	
合作金庫商業銀行	臺灣聯合銀行	比利時	銀行業	90.02	90.02	

未列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	業務性質	期 末 持 股 比 率 (%)		說 明
				107年12月31日	106年12月31日	
無						

合作金庫商業銀行股份有限公司
 資產品質 - 逾期放款及逾期帳款
 民國 107 年及 106 年 12 月 31 日

附表二

單位：新臺幣仟元，%

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

- 註 1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；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：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。
- 註 5：小額純信用貸款係指適用 94 年 12 月 19 日金管銀（四）字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。
- 註 6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。
- 註 7：無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀（五）字第 0945000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起 3 個月內，列報逾期放款。
- 註 8：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額係依 95 年 4 月 25 日金管銀（一）字第 09510001270 號函規定揭露。
- 註 9：債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額及債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額係依 97 年 9 月 15 日金管銀（一）字第 09700318940 號、105 年 9 月 20 日金管銀法字第 10500134790 號函規定揭露。

2018 Annual Report

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臺幣三億元或實收資本額百分之十以上 民國 107 年 12 月 31 日

附表三

單位：新臺幣仟元

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		應收關係人款項	提列備抵
					金額	處理方式	期後收回金額	呆帳金額
合庫銀行	合庫金控	母公司	\$1,297,856 (註)	-	\$ -	-	\$ -	\$ -

註：係採行連結稅制之應收款項。

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 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表四

單位：股或新臺幣仟元

被投資公司名稱（註 1）	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	期 末 持 股 比 率	投資帳面金額	本期認列之 投資 損 益	本行及關係企業合併持股情形（註 1）				備 註
						現 股 股 數	擬 制 持 合 計		持 股 比 率	
							股 股 數 （註 2）	股 數		
金融相關事業										
臺灣聯合銀行	比利時	銀行業	90.02%	\$ 1,989,572	\$ 55,655	2,639,659	-	2,639,659	90.02%	
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%	1,513,800	145,630	180,000,000	-	180,000,000	17.03%	
財金資訊公司	臺北市	資訊軟體服務業	2.98%	408,237	40,036	15,563,745	-	15,563,745	2.98%	
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%	65,300	700	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%	251,208	9,830	3,714,799	-	3,714,799	1.00%	
臺灣期貨交易所	臺北市	期貨交易所	1.75%	475,036	20,132	6,055,451	-	6,055,451	1.81%	
財宏科技公司	臺北市	事務性機器設備批發業	9.92%	25,961	-	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%	29,722	6,300	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%	414	56	43,088	-	43,088	0.72%	
臺灣行動支付公司	臺北市	資訊軟體及網路認證服務業	4.00%	18,048	-	2,400,000	-	2,400,000	4.00%	
台杉水牛二號生技創投有 限合夥	臺北市	創業投資業	8.47% (註 3)	242,525 (	7,475)	(註 3)	-	(註 3)	8.47% (註 3)	
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%	127,094	11,346	10,115,630	-	10,115,630	30.00%	
台灣電力公司	臺北市	發電、輸電	0.24%	611,137	-	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%	296,320	4,234	4,233,752	-	4,233,752	0.08%	
聯安服務公司	臺北市	租賃業	5.00%	2,125	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	-	145	14	14,286	-	14,286	-	
臺灣中華日報社	臺南市	採訪及刊佈新聞	0.04%	54	-	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%	539,760	31,296	24,000,000	-	24,000,000	1.63%	
臺灣金融聯合都市更新服 務公司	臺北市	都市更新重建及都市更新整建維護	5.00%	22,500	-	7,500,000	-	7,500,000	15.00%	
台灣高速鐵路公司	臺北市	高速鐵路經營業	0.95%	1,628,315	39,975	53,300,000	-	53,300,000	0.95%	

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」係指符合國際財務報導準則第 9 號有關衍生工具定義者，如股票選擇權。

註 3：台杉水牛二號生技創投有限合夥期末出資比例(本行出資金額佔該合夥總出資金額)作為揭露。

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 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表五

單位：仟元，除另予註明幣別者外，係新臺幣

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 期 期 初 自臺灣匯出累積 投 資 金 額	本 期 匯 出 或 收 回 投 資 金 額		本 期 期 末 自臺灣匯出累積 投 資 金 額	被 投 資 公 司 本 期 損 益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本 期 認 列 投 資 損 益	期 末 投 資 帳 面 價 值	截至本 期止已 匯回投 資收益
					匯	出 收 回						
蘇州分行	存款、放款、 進出口及匯兌 等外匯業務	\$ 4,547,235 (USD 154,395) (註1)	直接投資大 陸分公司	\$ 4,547,235 (USD 154,395) (註1)	\$ -	\$ -	\$ 4,547,235 (USD 154,395) (註1)	\$ 87,087	100%	\$ 87,087	\$ 5,662,253	\$ -
天津分行	存款、放款、 進出口及匯兌 等外匯業務	2,947,314 (USD 97,387) (註1)	直接投資大 陸分公司	2,947,314 (USD 97,387) (註1)	-	-	2,947,314 (USD 97,387) (註1)	(72,367)	100%	(72,367)	3,063,947	-
福州分行	存款、放款、 進出口及匯兌 等外匯業務	2,950,882 (USD 97,549) (註1)	直接投資大 陸分公司	2,950,882 (USD 97,549) (註1)	-	-	2,950,882 (USD 97,549) (註1)	52,065	100%	52,065	3,128,748	-
長沙分行	存款、放款、 進出口及匯兌 等外匯業務	2,630,485 (USD 87,232) (註1)	直接投資大 陸分公司	2,630,485 (USD 87,232) (註1)	-	-	2,630,485 (USD 87,232) (註1)	30,141	100%	30,141	2,715,384	-

本 期 期 末 累 計 自 臺 灣 匯 出 赴 大 陸 地 區 投 資 金 額	經 濟 部 投 審 會 依 經 濟 部 投 審 會 規 定 核 准 投 資 金 額 赴 大 陸 地 區 投 資 限 額 (註 2)
\$ 13,075,916 (USD 436,563) (註 1)	\$ 13,075,916 (USD 436,563) (註 1)
	\$ 125,972,823

註 1：依各次匯出投資金額時點之匯率換算為新臺幣。

註 2：依據經濟部「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」之規定，限額為淨值或合併淨值之 60%，取孰高者。

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 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表六

單位：新臺幣仟元

編 號 (註 1)	交 易 人 名 稱	交 易 往 來 對 象	與 交 易 人 之 關 係 (註 2)	交 易 往 來 情 形 (註 3 及 5)		交 易 條 件	佔 合 併 淨 收 益 或 總 資 產 之 比 率 (%)
				項	目 金 額		
0	合作金庫商業銀行	臺灣聯合銀行	1	存放銀行同業	\$ 573,442	註 4	0.02
1	臺灣聯合銀行	合作金庫商業銀行	2	銀行同業存款	573,442	註 4	0.02
0	合作金庫商業銀行	臺灣聯合銀行	1	拆放銀行同業	7,412,225	註 4	0.23
1	臺灣聯合銀行	合作金庫商業銀行	2	銀行同業拆放	7,412,225	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，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益項目者，以期中累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註 4：本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註 5：係新臺幣壹億元以上之交易。

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 107 年及 106 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 107 年及 106 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 107 年及 106 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 107 年及 106 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。

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 107 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 107 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 107 年 12 月 31 日之貼現及放款總額為新臺幣 2,076,762,717 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，主要判斷係按預期信用損失評估可能產生之減損。減損損失金額係按 12 個月預期信用損失或存續期間預期信用損失認列。此外，放款備抵呆帳之提列金額，亦需符合金融監督管理委員會所規定之提列標準。由於放款減損損失之評估涉及許多重大判斷與估計，因而將其列為關鍵查核事項。會計政策及重大會計判斷與估計請參閱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十三。

本會計師針對此減損損失所使用之重大判斷、估計及假設，執行主要查核程序如下：

1. 瞭解及測試公司評估放款備抵呆帳提列之內部控制程序。
2. 對於放款預期信用損失之評估模型，測試其主要假設之合理性。
3. 自放款案件選取樣本，測試其預期信用損失評估金額之合理性。
4. 對公司授信資產之分類進行測試，依債權逾清償期時間長短及擔保品之情形等，評估授信資產之分類及其備抵呆帳之提列是否符合法令規定。

員工福利 - 退休員工優惠存款義務之估列

退休員工優惠存款義務之現值係以數種假設之精算結果為基礎。由於該等假設涉及許多重大判斷與估計並將影響退休員工優惠存款義務現值之帳面金額，因而將其列為關鍵查核事項。會計政策及重大會計判斷與估計請參閱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二八及二九。

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二十。

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

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

放款利息收入認列之正確性

合作金庫商業銀行股份有限公司民國 107 年度放款利息收入為新臺幣 42,710,860 仟元，占利息收入 77%，其中國內放款利息收入為新臺幣 37,005,309 仟元，占貼現及放款利息收入 87%，係公司主要收入之來源，因是國內放款利息收入認列之正確性，對於個體財務報表可能產生重大影響。此外，放款利息收入高度仰賴資訊系統自動化運算，其電腦資訊處理環境及一般電腦控制之有效性，對於國內放款利息收入認列之正確性影響重大。由於前述考量，因而將其列為關鍵查核事項。會計政策請參閱個體財務報表附註四(十八)，相關附註揭露請參閱個體財務報表附註三十。

本會計師針對國內放款利息收入認列之正確性，執行主要查核程序如下：

1. 瞭解及測試公司國內放款利息收入攸關影響其計算正確性之內部控制程序。
2. 瞭解公司國內放款利息收入之電腦資訊處理環境及一般電腦控制，並測試其有效性，包含其攸關應用系統自動控制之有效性。
3. 自公司國內放款利息收入餘額明細表，選取樣本並核對其放款利息收入計算重要參數之正確性，包含放款金額、期間及利率等。
4. 自公司電腦資訊系統選取某段連續期間之國內放款資料，包含放款金額、期間及利率等重要參數，並瞭解及評估公司各類放款利息邏輯運算之合理性，重新計算放款利息收入認列之正確性。

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 107 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

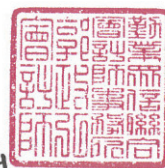
會計師 陳麗琦

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 8 年 3 月 2 5 日

合作金庫商業銀行股份有限公司
 個體資產負債表
 民國 107 年及 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	107年12月31日		106年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金 (附註四、六及三七)	\$ 53,883,846	2	\$ 63,562,455	2
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註四、七、三七及三八)	271,883,276	8	274,341,552	9
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四、八及三七)	9,490,716	-	12,862,843	-
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四及九)	256,663,367	8	-	-
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (附註四、十及三八)	554,882,807	17	-	-
12500	附賣回票券及債券投資 (附註四、十一及三七)	3,521,000	-	249,463	-
13000	應收款項 - 淨額 (附註四、十二、三七及四四)	18,429,376	1	18,593,582	1
13200	本期所得稅資產 (附註四、三四及三七)	1,509,126	-	1,402,132	-
13500	貼現及放款 - 淨額 (附註四、十三、三七及三八)	2,050,071,547	62	1,993,819,434	63
14000	備供出售金融資產 - 淨額 (附註四、十四及三八)	-	-	154,441,496	5
14500	持有至到期日金融資產 (附註四、十五及三八)	-	-	513,789,325	16
15000	採用權益法之投資 (附註四及十六)	2,116,666	-	2,073,809	-
15500	其他金融資產 - 淨額 (附註四、十七、三七及三八)	18,727,650	1	107,002,789	3
18500	不動產及設備 - 淨額 (附註四及十八)	33,630,953	1	33,926,763	1
18700	投資性不動產 - 淨額 (附註四及十九)	7,151,574	-	6,984,409	-
19000	無形資產 (附註四及二十)	3,551,969	-	3,513,492	-
19300	遞延所得稅資產 (附註四及三四)	1,388,293	-	1,282,022	-
19500	其他資產 (附註四、二一及三九)	1,101,315	-	606,519	-
10000	資 產 總 計	\$ 3,288,003,481	100	\$ 3,188,452,085	100
代 碼	負 債 及 權 益				
21000	央行及銀行同業存款 (附註二二及三七)	\$ 211,479,593	7	\$ 212,300,065	7
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註四、八、二六及三七)	12,953,221	1	14,450,851	1
22500	附買回票券及債券負債 (附註四、八、九、十四及二三)	9,602,141	-	10,377,142	-
23000	應付款項 (附註二四及三七)	43,885,780	1	45,179,629	2
23200	本期所得稅負債 (附註四、三四及三七)	1,120,604	-	1,185,896	-
23500	存款及匯款 (附註二五及三七)	2,728,608,123	83	2,624,598,335	82
24000	應付金融債券 (附註二六)	55,000,000	2	64,610,000	2
25500	其他金融負債 (附註二七、三七及三九)	3,166,974	-	3,749,545	-
25600	負債準備 (附註四、二八及二九)	8,022,491	-	7,624,197	-
29300	遞延所得稅負債 (附註四、十八及三四)	3,292,854	-	2,996,390	-
29500	其他負債	1,137,459	-	1,119,382	-
20000	負 債 總 計	3,078,269,240	94	2,988,191,432	94
	權 益				
	股 本				
31101	普通股股本	90,310,300	2	88,081,300	3
	資本公積				
31501	股本溢價	58,664,088	2	58,664,088	2
31513	庫藏股票交易	103,157	-	103,157	-
31500	資本公積總計	58,767,245	2	58,767,245	2
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	36,852,305	1	32,982,547	1
32003	特別盈餘公積	1,282,079	-	1,280,201	-
32011	未分配盈餘	20,018,974	1	18,723,762	-
32000	保留盈餘總計	58,153,358	2	52,986,510	1
32500	其他權益	2,503,338	-	425,598	-
30000	權 益 總 計	209,734,241	6	200,260,653	6
	負 債 及 權 益 總 計	\$ 3,288,003,481	100	\$ 3,188,452,085	100

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：雷仲達



經理人：黃伯川



會計主管：潘錫將



2018 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 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

代 碼		107年度		106年度		變動百分比 (%)
		金	%	金	%	
41000	利息收入 (附註四、三十及三七)	\$ 55,336,641	125	\$ 50,739,405	120	9
51000	利息費用 (附註三十及三七)	(21,511,337)	(49)	(18,440,708)	(44)	17
49010	利息淨收益	33,825,304	76	32,298,697	76	5
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益 (附註四、三一、三七及四四)	6,186,484	14	5,924,892	14	4
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、三二及三七)	3,536,147	8	(2,023,677)	(5)	275
49300	備供出售金融資產之已實現損益 (附註四)	-	-	923,358	2	(100)
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資					
	產已實現損益 (附註四及九)	1,701,355	4	-	-	-
49600	兌換損益 (附註四)	(1,726,835)	(4)	4,807,785	12	(136)
49700	資產減損 (損失) 迴轉利益 (附註四、九、十					
	及十五)	(18,718)	-	7,895	-	(337)
49750	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損					
	益之份額 (附註四及十六)	67,001	-	114,050	-	(41)
49805	以成本衡量之金融資產淨損益 (附註四)	-	-	279,275	1	(100)
49899	其他利息以外淨損益 (附註十九、三七及四四)	757,714	2	29,428	-	2,475
49020	利息以外淨收益合計	10,503,148	24	10,063,006	24	4
4xxxx	淨 收 益	44,328,452	100	42,361,703	100	5
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 (附註四及十三)	(4,403,869)	(10)	(5,302,494)	(13)	(17)
	營業費用 (附註四、十八、十九、二十、二九、三三					
	及三七)					
58500	員工福利費用	(15,161,606)	(34)	(14,614,056)	(35)	4
59000	折舊及攤銷費用	(1,233,886)	(3)	(1,058,025)	(2)	17
59500	其他業務及管理費用	(6,576,110)	(15)	(6,501,534)	(15)	1
58400	營業費用合計	(22,971,602)	(52)	(22,173,615)	(52)	4
61001	稅前淨利	16,952,981	38	14,885,594	35	14
61003	所得稅費用 (附註四及三四)	(2,190,615)	(5)	(1,986,400)	(5)	10
64000	本期淨利	14,762,366	33	12,899,194	30	14
	其他綜合損益					
	不重分類至損益之項目 (附註四及二九)					
65201	確定福利計畫之再衡量數	(277,249)	-	(348,963)	(1)	(21)
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之					
	權益工具評價損益	(904,885)	(2)	-	-	-
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	13,252	-	(32,084)	-	141
65200	不重分類至損益之項目 (稅後)					
	合計	(1,168,882)	(2)	(381,047)	(1)	207
	後續可能重分類至損益之項目 (附註四、十六					
	及三四)					
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	1,099,404	2	(1,473,014)	(4)	175
65302	備供出售金融資產未實現評價損益	-	-	2,361,509	6	(100)
65307	採用權益法認列之子公司、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	(18,494)	-	83,561	-	(122)
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之					
	債務工具損益	(923,759)	(2)	-	-	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	(169,391)	-	235,330	1	(172)
65300	後續可能重分類至損益之項目					
	(稅後) 合計	(12,240)	-	1,207,386	3	(101)
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	(1,181,122)	(2)	826,339	2	(243)
66000	本期綜合損益總額	\$ 13,581,244	31	\$ 13,725,533	32	(1)
	每股盈餘 (附註三五)					
67500	基 本	\$ 1.63		\$ 1.45		

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：雷仲達



經理人：黃伯川



會計主管：潘錫將



合作金庫商業銀行股份有限公司
 個體權益變動表
 民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		股本 (附註三六)		資本公積 (附註四及三六)	保留盈餘 (附註四及三六)			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)	透過其他綜合 損益按公允價 值衡量之金融 資產未實現評 價損益 (附註四及九)	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	106 年 1 月 1 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
	以前年度盈餘分配											
B1	法定盈餘公積	-	-	-	3,757,080	-	(3,757,080)	-	-	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	62,618	(62,618)	-	-	-	-	-
B5	股息紅利 - 現金	-	-	-	-	-	(8,703,900)	-	-	-	-	(8,703,900)
E1	現金增資 - 106 年 6 月	221,830	2,218,300	2,781,748	-	-	-	-	-	-	-	5,000,048
	本期綜合損益總額											
D1	106 年度淨利	-	-	-	-	-	12,899,194	-	-	-	-	12,899,194
D3	106 年度稅後其他 綜合損益	-	-	-	-	-	(348,963)	(1,156,596)	-	2,363,982	(32,084)	826,339
D5	106 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	12,550,231	(1,156,596)	-	2,363,982	(32,084)	13,725,533
Z1	106 年 12 月 31 日餘額	8,808,130	88,081,300	58,767,245	32,982,547	1,280,201	18,723,762	(1,120,071)	-	1,543,255	2,414	200,260,653
A3	追溯適用之影響數	-	-	-	-	-	(314,712)	-	4,200,311	(1,543,255)	-	2,342,344
A5	107 年 1 月 1 日追溯適用後 餘額	8,808,130	88,081,300	58,767,245	32,982,547	1,280,201	18,409,050	(1,120,071)	4,200,311	-	2,414	202,602,997
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	(62,618)	62,618	-	-	-	-	-
	以前年度盈餘分配											
B1	法定盈餘公積	-	-	-	3,869,758	-	(3,869,758)	-	-	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	64,496	(64,496)	-	-	-	-	-
B5	股息紅利 - 現金	-	-	-	-	-	(6,450,000)	-	-	-	-	(6,450,000)
B9	股息紅利 - 股票	222,900	2,229,000	-	-	-	(2,229,000)	-	-	-	-	-
Q1	處分透過其他綜合損益按 公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(324,557)	-	324,557	-	-	-
	本期綜合損益總額											
D1	107 年度淨利	-	-	-	-	-	14,762,366	-	-	-	-	14,762,366
D3	107 年度稅後其他 綜合損益	-	-	-	-	-	(277,249)	905,546	(1,822,671)	-	13,252	(1,181,122)
D5	107 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	14,485,117	905,546	(1,822,671)	-	13,252	13,581,244
Z1	107 年 12 月 31 日餘額	9,031,030	\$ 90,310,300	\$ 58,767,245	\$ 36,852,305	\$ 1,282,079	\$ 20,018,974	(\$ 214,525)	\$ 2,702,197	\$ -	\$ 15,666	\$ 209,734,241

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：雷仲達



經理人：黃伯川



會計主管：潘錫將



2018 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 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		107年度	106年度
A00010	營業活動之現金流量		
	本期稅前淨利	\$ 16,952,981	\$ 14,885,594
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,089,226	901,848
A20200	攤銷費用	144,660	156,177
A20300	預期信用減損損失數 / 呆帳費用提列數	4,292,019	5,083,442
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失 (利益)	(3,536,147)	2,023,677
A20900	利息費用	21,511,337	18,440,708
A21200	利息收入	(55,336,641)	(50,739,405)
A21300	股利收入	(617,800)	(470,513)
A21700	保證責任準備淨變動	103,036	219,052
A21800	其他各項負債準備淨變動提列數	8,814	-
A22400	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額	(67,001)	(114,050)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	2,034	1,820
A22700	處分投資性不動產利益	(258)	-
A23100	處分投資利益	(1,083,555)	(762,845)
A23500	金融資產減損損失	18,718	-
A23600	金融資產減損迴轉利益	-	(7,895)
	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 (增加) 減少	(27,373,863)	6,532,788
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產減少	18,631,853	23,770,490
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	(17,063,086)	-
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加	(39,052,478)	-
A41150	應收款項 (增加) 減少	1,402,242	(2,819,033)
A41160	貼現及放款增加	(60,334,280)	(38,918,151)
A41170	備供出售金融資產增加	-	(30,603,291)
A41180	持有至到期日金融資產增加	-	(4,464,203)
A41190	其他金融資產 (增加) 減少	1,713,336	(9,858,636)
A41990	其他資產 (增加) 減少	(52,882)	7,697
A42110	央行及銀行同業存款減少	(820,472)	(13,368,846)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(12,893,386)	(9,537,014)
A42140	附買回票券及債券負債減少	(775,001)	(1,623,689)
A42150	應付款項增加 (減少)	(2,273,022)	423,606
A42160	存款及匯款增加	104,009,788	60,441,143
A42170	其他金融負債增加 (減少)	(241,078)	629,175
A42180	員工福利負債準備減少	(148,244)	(114,986)
A42990	其他負債增加 (減少)	16,680	(55,369)
A33000	營運產生之現金流出	(51,772,470)	(29,940,709)
A33100	收取之利息	55,422,572	50,531,515
A33200	收取之股利	639,178	491,369
A33300	支付之利息	(21,098,716)	(18,350,775)
A33500	支付之所得稅	(2,344,864)	(1,681,550)
AAAA	營業活動之淨現金流入 (流出)	(19,154,300)	1,049,850
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(966,457)	(993,300)
B02800	處分不動產及設備	-	60
B03700	存出保證金增加	(441,938)	-
B03800	存出保證金減少	-	96,902
B04500	取得無形資產	(194,214)	(111,389)
B05400	取得投資性不動產	(95)	-
B05500	處分投資性不動產	379	-
B06700	其他資產增加	(12)	-
B06800	其他資產減少	-	1,703
BBBB	投資活動之淨現金流出	(1,602,337)	(1,006,024)
	籌資活動之現金流量		
C01400	發行金融債券	5,000,000	2,000,000
C01500	償還金融債券	(14,610,000)	(12,000,000)
C03000	存入保證金增加	-	506,245
C03100	存入保證金減少	(341,493)	-
C04500	發放現金股利	(6,450,000)	(8,703,900)
C04600	現金增資	-	5,000,048
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(16,401,493)	(13,197,607)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	929,469	2,054,575
EEEE	本期現金及約當現金減少數	(36,228,661)	(11,099,206)
E00100	期初現金及約當現金餘額	109,807,277	120,906,483
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 73,578,616	\$ 109,807,277
期末現金及約當現金之調節			
代 碼		107年12月31日	106年12月31日
E00210	個體資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 53,883,846	\$ 63,562,455
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	15,866,420	45,698,559
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	3,521,000	249,463
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	307,350	296,800
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 73,578,616	\$ 109,807,277

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：雷仲達



經理人：黃伯川



會計主管：潘錫將



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 108 年 3 月 25 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	107年12月31日	106年12月31日	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	325,767,122	337,904,007	(12,136,885)	(3.59)
透過損益按公允價值衡量之金融資產	9,490,716	12,862,843	(3,372,127)	(26.22)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	256,663,367	-	256,663,367	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	554,882,807	-	554,882,807	-
附賣回票券及債券投資	3,521,000	249,463	3,271,537	1,311.43
應收款項-淨額	18,429,376	18,593,582	(164,206)	(0.88)
本期所得稅資產	1,509,126	1,402,132	106,994	7.63
貼現及放款-淨額	2,050,071,547	1,993,819,434	56,252,113	2.82
備供出售金融資產	-	154,441,496	(154,441,496)	(100.00)
持有至到期日金融資產	-	513,789,325	(513,789,325)	(100.00)
採用權益法之投資	2,116,666	2,073,809	42,857	2.07
其他金融資產-淨額	18,727,650	107,002,789	(88,275,139)	(82.50)
不動產及設備-淨額	33,630,953	33,926,763	(295,810)	(0.87)
投資性不動產-淨額	7,151,574	6,984,409	167,165	2.39
無形資產	3,551,969	3,513,492	38,477	1.10
遞延所得稅資產	1,388,293	1,282,022	106,271	8.29
其他資產-淨額	1,101,315	606,519	494,796	81.58
資產總計	3,288,003,481	3,188,452,085	99,551,396	3.12
央行及銀行同業存款	211,479,593	212,300,065	(820,472)	(0.39)
透過損益按公允價值衡量之金融負債	12,953,221	14,450,851	(1,497,630)	(10.36)
附買回票券及債券負債	9,602,141	10,377,142	(775,001)	(7.47)
應付款項	43,885,780	45,179,629	(1,293,849)	(2.86)
本期所得稅負債	1,120,604	1,185,896	(65,292)	(5.51)
存款及匯款	2,728,608,123	2,624,598,335	104,009,788	3.96
應付金融債券	55,000,000	64,610,000	(9,610,000)	(14.87)
其他金融負債	3,166,974	3,749,545	(582,571)	(15.54)
負債準備	8,022,491	7,624,197	398,294	5.22
遞延所得稅負債	3,292,854	2,996,390	296,464	9.89
其他負債	1,137,459	1,119,382	18,077	1.61
負債總計	3,078,269,240	2,988,191,432	90,077,808	3.01
股本	90,310,300	88,081,300	2,229,000	2.53
資本公積	58,767,245	58,767,245	0	0.00
保留盈餘	58,153,358	52,986,510	5,166,848	9.75
其他權益	2,503,338	425,598	2,077,740	488.19
權益總計	209,734,241	200,260,653	9,473,588	4.73
負債及權益總計	3,288,003,481	3,188,452,085	99,551,396	3.12

說明：

1. 透過損益按公允價值衡量之金融資產減少，主要係商業本票減少所致。
2. 附賣回票券及債券投資增加，主要係附賣回債券增加所致。
3. 備供出售金融資產減少，主要係適用國際財務報導準則第九號公報後項目刪除所致。
4. 持有至到期日金融資產減少，主要係適用國際財務報導準則第九號公報後項目刪除所致。
5. 其他金融資產-淨額減少，主要係適用國際財務報導準則第九號公報後無活絡市場之債務工具投資與以成本衡量之金融資產刪除所致。
6. 其他資產-淨額增加，主要係存出保證金增加所致。
7. 其他權益增加，主要係適用國際財務報導準則第九號公報後透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價利益增加所致。

二、個體財務績效

單位：新臺幣仟元

項目	107 年度	106 年度	變動金額	變動率(%)
利息淨收益	33,825,304	32,298,697	1,526,607	4.73
利息以外淨收益	10,503,148	10,063,006	440,142	4.37
淨收益	44,328,452	42,361,703	1,966,749	4.64
呆帳費用及保證責任準備提存	(4,403,869)	(5,302,494)	898,625	16.95
營業費用	(22,971,602)	(22,173,615)	(797,987)	(3.60)
稅前淨利	16,952,981	14,885,594	2,067,387	13.89

說明：呆帳費用及保證責任準備提存減少，主要係放款呆帳費用提列減少所致。

預期業務目標與其依據：

108 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

項 目	107 年度	106 年度	增(減)比例(%)
現金流量比率(%)	-	0.69	-
現金流量允當比率(%)	-	-	-
現金流量滿足率(%)	-	104.36	-

增減比例變動分析說明：現金流量比率與現金流量滿足率因 107 年營業活動淨現金流量為淨流出，故不予計算該比率；現金流量允當比率因 106 年與 107 年最近五年度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
73,578,616	8,258,082	(6,816,936)	75,019,762	無	無

現金流量變動情形分析：

- 1、營業活動淨現金流入 8,258,082 仟元。
- 2、投資活動淨現金流出 2,679,694 仟元。
- 3、籌資活動淨現金流出 4,418,061 仟元。
- 4、匯率影響數 280,819 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		
				105 年度	106 年度	107 年度
南港分行行舍購置	營運資金	104.12.11	91,485	340		
松竹分行鄰房地購置	營運資金	106.02.24	56,980		56,980	
十全分行行舍購置	營運資金	106.07.30	99,980		99,980	
民雄分行基地購置	營運資金	108.04.04	37,500			7,500
前鎮分行行舍興建	營運資金	108.09.31	105,000			60
新莊分行行舍興建	營運資金	110.12.31	217,200			580
松竹分行行舍興建	營運資金	110.12.31	60,000			
板橋分行行舍興建	營運資金	111.12.31	257,617			
總行大樓設計監造酬金	法定公積	108.12.31	124,390			18,225.901

(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

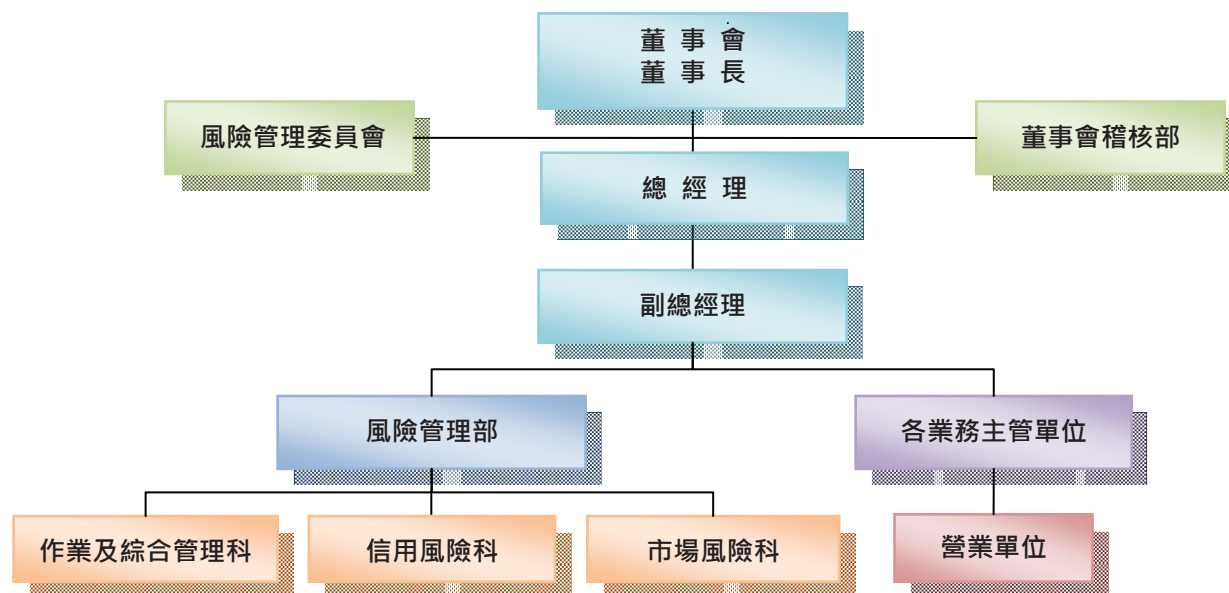
針對經營績效欠佳之轉投資事業，督促檢討改善，並評估處分持股。

(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

107 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。
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內部評等量化模型，並導入徵授信管理系統及信用卡徵覆審系統運用，建立本行內部評等制度，有效衡量授信風險。
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。

項 目	內 容
	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.法定資本計提所採用之方法	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

107 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	859,893,629	402,875
非中央政府公共部門	123,730,189	1,979,683
銀行（含多邊開發銀行）	143,806,875	5,810,486
企業（含證券及保險公司）	1,080,453,933	76,973,213
零售債權	495,650,492	30,990,171
住宅用不動產	514,656,710	18,930,593
權益證券投資	6,725,422	538,034
其他資產	93,131,205	3,884,318
合計	3,318,048,455	139,509,373

註：應計提資本為風險抵減後暴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

107 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，如投資金額超過授權額度者，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。

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.法定資本计提所採行之方法	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

107 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

107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

銀行角色 簿別		資產類別	傳 統 型					組 合 型		合 計		
			暴 險 額				應計提 資本 (2)	暴險額	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	307,166			307,166	12,287			307,166	12,287	
		房貸基礎證券	25,404,425			25,404,425	406,471			25,404,425	406,471	
	交易簿											
	小計		25,711,591			25,711,591	418,758			25,711,591	418,758	
創 始 銀 行	銀行簿											
	交易簿											
合計			25,711,591			25,711,591	418,758			25,711,591	418,758	

證券化商品資訊

(1)投資證券化商品資訊彙總表：

107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項目(註 1)	帳列之會計科目	原始成本	累計評價損益	累計減損	帳面金額
CLO	透過其它綜合損益按公允價值衡量之債務工具	307,350	-184	0	307,166
CMO	透過其它綜合損益按公允價值衡量之債務工具	23,717,913	67,586	0	23,785,949
CMO	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,618,197	0	0	1,618,476

108 年 3 月 25 日

單位：新臺幣仟元

項目(註 1)	帳列之會計科目	原始成本	累計評價損益	累計減損	帳面金額
CLO	透過其它綜合損益按公允價值衡量之債務工具	308,220	-154	0	308,066
CMO	透過其它綜合損益按公允價值衡量之債務工具	23,576,150	67,812	0	23,644,912
CMO	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,610,197	0	0	1,610,585

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。

(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：

107 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)
China Car Funding Investment 2015 (BB-15-1991)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	USD	China Car Funding Investment/ 香港	2015/09/23	2020/09/15	3M LIBOR + 1.4%	S&P A	季配息/ 本金到期清償	TWD 307,350	-184	0	TWD 307,166	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)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	USD	FREDDIE MAC / 美國	2015/08/31	2045/07/15	3.5%	Moody's Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	TWD 344,295	-6,174	0	TWD 337,337	0%	美國不動產抵押貸款
FANNIE MAE FNR 2015-66 HL20450725 (BB-15-1981)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	USD	FANNIE MAE / 美國	2015/08/31	2045/09/25	3.0%	Moody's Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	TWD 452,201	4,063	0	TWD 456,768	0%	美國不動產抵押貸款
GENNIE MAE GNR 2015-72 YA 20450320 (BB-15-1984)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	USD	GENNIE MAE / 美國	2015/09/09	2045/03/20	3.5%	Moody's Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	TWD 659,140	-18,901	0	TWD 637,813	0%	美國不動產抵押貸款
GNR2016-34B 26525 20570916 (BB-16-2129)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	USD	GENNIE MAE / 美國	2016/03/08	2057/09/16	2.65%	Moody's Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	TWD 572,176	19,127	0	TWD 592,641	0%	美國不動產抵押貸款
FHLMC FHR 4557 UA 3.0 20441115 (BB-16-2130)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	USD	FREDDIE MAC / 美國	2016/02/26	2044/11/15	3.0%	Moody's Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	TWD 614,556	-3,791	0	TWD 610,360	0%	美國不動產抵押貸款
FHLMC FHR 4571 DA 3.0 20441115 (BB-16-2159)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	USD	FREDDIE MAC / 美國	2016/04/13	2044/11/15	3.0%	Moody's Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	TWD 729,944	5,001	0	TWD 735,460	0%	美國不動產抵押貸款
GENNIE MAE GNR 2016-65 B 280 20570816 (BB-16-2185)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	USD	GENNIE MAE / 美國	2016/05/09	2057/08/16	2.8%	Moody's Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	TWD 597,742	6,734	0	TWD 604,926	0%	美國不動產抵押貸款
GENNIE MAE GNR 2016-92 B 20580316 (BB-16-2245)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	USD	GENNIE MAE / 美國	2016/06/30	2058/03/16	2.71093%	Moody's Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	TWD 456,712	-1,873	0	TWD 454,722	0%	美國不動產抵押貸款
FHLMC MAC FHR 4608 DV 20540415 (BB-16-2281)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	USD	FREDDIE MAC / 美國	2016/08/12	2054/04/15	3.5%	Moody's Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	TWD 472,911	-18,059	0	TWD 453,632	0%	美國不動產抵押貸款
GENNIE MAE GNR 2016-105 AB 2.10 20460801 (BB-16-2282)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	USD	GENNIE MAE / 美國	2016/08/02	2046/08/01	2.1%	Moody's Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	TWD 731,710	3,249	0	TWD 735,156	0%	美國不動產抵押貸款
GNR 2016-106 B MTGE 20580916 (BB-16-2283)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	USD	GENNIE MAE / 美國	2016/08/16	2058/09/16	2.71904%	Moody's Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	TWD 873,149	-24,242	0	TWD 847,461	0%	美國不動產抵押貸款
FREDDIE MAC FHR 4598 UK 20460315 (BB-16-2284)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	USD	FREDDIE MAC / 美國	2016/08/18	2046/03/15	3.0%	Moody's Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	TWD 590,270	637	0	TWD 590,962	0%	美國不動產抵押貸款
FREDDIE MAC FHR 4612 DV 20550115 (BB-16-2307)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	USD	FREDDIE MAC / 美國	2016/09/12	2055/01/15	3.5%	Moody's Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	TWD 446,801	-15,549	0	TWD 430,263	0%	美國不動產抵押貸款
FREDDIE MAC FHR 4616 ET 20460915 (BB-16-2308)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	USD	FREDDIE MAC / 美國	2016/09/2	2046/09/15	3.0%	Moody's Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	TWD 459,099	-7,234	0	TWD 451,272	0%	美國不動產抵押貸款
GNR 2016-142 B 20580916 (BB-16-2336)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	USD	GENNIE MAE / 美國	2016/10/14	2058/09/16	2.30838%	Moody's Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	TWD 410,096	11,131	0	TWD 421,828	0%	美國不動產抵押貸款

2018 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)
GNR 2016-24 MA 20561216 (BB-16-2364)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	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 417,054	6,018	0	TWD 423,405	0%	美國不動產抵押貸款
FREDDIE MAC FHR 4630 CA 20540815 (BB-16-2365)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	USD	FREDDIE MAC / 美國	2016/11/15	2054/08/15	3.0%	Moody' s Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	TWD 452,782	-7,869	0	TWD 444,448	0%	美國不動產抵押貸款
FANNIE MAE FNR 2016-90 DA 20460825 (BB-16-2366)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	USD	FANNIE MAE / 美國	2016/11/16	2046/08/25	3.0%	Moody' s Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	TWD 397,597	-5,685	0	TWD 391,480	0%	美國不動產抵押貸款
FANNIE MAE FNR 2016-93 LA 20420825 (BB-16-2371)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	USD	FANNIE MAE / 美國	2016/12/09	2042/08/25	3.0%	Moody' s Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	TWD 256,790	-2,777	0	TWD 253,776	0%	美國不動產抵押貸款
FANNIE MAE FNR 2016-92 A 20420425 (BB-17-2372)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	USD	FANNIE MAE / 美國	2016/12/20	2042/04/25	3.0%	Moody' s Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	TWD 391,602	1,018	0	TWD 392,706	0%	美國不動產抵押貸款
GNR2017-7B 20581216 (BB-17-2389)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	USD	GENNIE MAE / 美國	2017/01/13	2058/12/16	2.4%	Moody' s Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	TWD 547,565	26,092	0	TWD 574,872	0%	美國不動產抵押貸款
GNR2017-7AC 20581116 (BB-17-2390)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	USD	GENNIE MAE / 美國	2017/01/05	2058/11/16	2.4%	Moody' s Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	TWD 587,333	10,900	0	TWD 598,747	0%	美國不動產抵押貸款
FANNIE MAE FNR 2017-8 BA 20421125 (BB-17-2392)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	USD	FANNIE MAE / 美國	2017/01/10	2042/11/25	3.0%	Moody' s Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	TWD 497,462	-4,983	0	TWD 492,080	0%	美國不動產抵押貸款
FREDDIE MAC FHR 4643 DB 20450315 (BB-17-2395)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	USD	FREDDIE MAC / 美國	2017/02/06	2045/03/15	3.0%	Moody' s Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	TWD 398,179	-2,422	0	TWD 395,583	0%	美國不動產抵押貸款
GNR2017-17BW 3.0% 20470220 (BB-17-2420)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	USD	GENNIE MAE / 美國	2017/03/10	2047/02/20	3.0%	Moody' s Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	TWD 432,067	27,273	0	TWD 461,025	0%	美國不動產抵押貸款
FANNIE MAE FNR 2017-15 MA 20420225 (BB-17-2421)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	USD	FANNIE MAE / 美國	2017/01/26	2042/02/25	3.0%	Moody' s Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	TWD 514,064	-1,412	0	TWD 512,542	0%	美國不動產抵押貸款
FREDDIE MAC FHR 4630 EA 3% 20410915 (BB-17-2422)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	USD	FREDDIE MAC / 美國	2017/03/10	2041/09/15	3.0%	Moody' s Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	TWD 264,185	460	0	TWD 264,682	0%	美國不動產抵押貸款
GNR 2017-28 A 20570215 (BB-17-2427)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	USD	GENNIE MAE / 美國	2017/01/26	2057/02/15	2.5%	Moody' s Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	TWD 436,199	8,916	0	TWD 445,527	0%	美國不動產抵押貸款
GNR 2017-21 B 20581016 (BB-17-2428)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	USD	GENNIE MAE / 美國	2017/02/15	2058/10/16	2.5%	Moody' s Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	TWD 341,482	19,390	0	TWD 361,715	0%	美國不動產抵押貸款
GNR2017-47AB 2.5% 20580816 (BB-17-2437)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	USD	GENNIE MAE / 美國	2017/03/03	2058/08/16	2.5%	Moody' s Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	TWD 294,852	6,966	0	TWD 302,121	0%	美國不動產抵押貸款
GNR2017-28AC 2.5% 20550215 (BB-17-2446)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	USD	GENNIE MAE / 美國	2017/04/18	2055/02/15	2.5%	Moody' s Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	TWD 459,031	6,467	0	TWD 465,799	0%	美國不動產抵押貸款
FANNIE MAE FNR 2017-38 JG 20470325 (BB-17-2454)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	USD	FANNIE MAE / 美國	2017/04/18	2047/03/25	2.5%	Moody' s Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	TWD 508,306	2,866	0	TWD 511,342	0%	美國不動產抵押貸款
GNR2017-61B 20590516 (BB-17-2455)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	USD	GENNIE MAE / 美國	2017/04/19	2059/05/16	2.8%	Moody' s Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	TWD 473,045	13,603	0	TWD 487,205	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 4666 M 3.0 20410815 (BB-17-2468)	透過其他 綜合損益 按公允價 值衡量之 債務工具	USD	FREDDIE MAC / 美國	2017/05/11	2041/08/15	3.0%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	TWD 611,530	2,958	0	TWD 614,700	0%	美國不動產抵押貸款
FANNIE MAE FNR 2017-44 KM 20470625 (BB-17-2474)	透過其他 綜合損益 按公允價 值衡量之 債務工具	USD	FANNIE MAE / 美國	2017/05/08	2047/06/25	3.5%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	TWD 559,323	-13,778	0	TWD 544,768	0%	美國不動產抵押貸款
GNR 217-72AG 20570416 (BB-17-2475)	透過其他 綜合損益 按公允價 值衡量之 債務工具	USD	GENNIE MAE / 美國	2017/05/02	2057/04/16	2.5%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	TWD 547,616	23,360	0	TWD 571,923	0%	美國不動產抵押貸款
FREDDIE MAC FHR 4680 FC F 20470515 (BB-17-2485)	透過其他 綜合損益 按公允價 值衡量之 債務工具	USD	FREDDIE MAC / 美國	2017/06/07	2047/05/15	2.15889%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	TWD 206,452	-732	0	TWD 205,680	0%	美國不動產抵押貸款
FREDDIE MAC FHR 4710 TN 20470815 (BB-17-2561)	透過其他 綜合損益 按公允價 值衡量之 債務工具	USD	FREDDIE MAC / 美國	2017/09/15	2047/08/15	3.0%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	TWD 418,952	-3,540	0	TWD 415,254	0%	美國不動產抵押貸款
FREDDIE MAC FHR 4710 TN 20470815 (BB-17-2567)	透過其他 綜合損益 按公允價 值衡量之 債務工具	USD	FREDDIE MAC / 美國	2017/09/20	2047/08/15	3.0%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	TWD 444,685	-2,251	0	TWD 442,335	0%	美國不動產抵押貸款
FREDDIE MAC FHR 4725 AP 20471115 (BB-17-2599)	透過其他 綜合損益 按公允價 值衡量之 債務工具	USD	FREDDIE MAC / 美國	2017/09/28	2047/11/15	3.0%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	TWD 725,831	-2,433	0	TWD 723,300	0%	美國不動產抵押貸款
FREDDIE MAC FHR 4740 TN 20471115 (BB-17-2619)	透過其他 綜合損益 按公允價 值衡量之 債務工具	USD	FREDDIE MAC / 美國	2017/11/03	2047/11/15	3.0%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	TWD 433,073	-976	0	TWD 432,060	0%	美國不動產抵押貸款
FANNIE MAE FNR 2017-102 JB 20471225 (BB-17-2620)	透過其他 綜合損益 按公允價 值衡量之 債務工具	USD	FANNIE MAE / 美國	2017/10/24	2047/12/25	3.0%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	TWD 724,730	656	0	TWD 725,410	0%	美國不動產抵押貸款
FANNIE MAE FNR 2017-102 JM 20471225 (BB-17-2621)	透過其他 綜合損益 按公允價 值衡量之 債務工具	USD	FANNIE MAE / 美國	2017/11/14	2047/12/15	3.0%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	TWD 433,818	1,377	0	TWD 435,246	0%	美國不動產抵押貸款
FREDDIE MAC FHR 4748 EP 20471215 (BB-17-2650)	透過其他 綜合損益 按公允價 值衡量之 債務工具	USD	FREDDIE MAC / 美國	2017/12/04	2047/12/15	3.0%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	TWD 962,551	327	0	TWD 962,889	0%	美國不動產抵押貸款
FANNIE MAE FNR 2018-8 MY 20480225 (BB-18-0022)	透過其他 綜合損益 按公允價 值衡量之 債務工具	USD	FANNIE MAE / 美國	2018/01/12	2048/02/25	3.0%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	TWD 384,225	5,735	0	TWD 390,138	0%	美國不動產抵押貸款
FANNIE MAE FNR 2018-1 HP 20480225 (BB-18-0023)	透過其他 綜合損益 按公允價 值衡量之 債務工具	USD	FANNIE MAE / 美國	2018/01/23	2048/02/25	3.5%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	TWD 595,231	-7,299	0	TWD 587,701	0%	美國不動產抵押貸款
FNR 2018-13 D 3.25% 20480325 (BB-18-0046)	透過其他 綜合損益 按公允價 值衡量之 債務工具	USD	FANNIE MAE / 美國	2018/02/02	2048/03/25	3.25%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	TWD 589,499	5,242	0	TWD 594,889	0%	美國不動產抵押貸款
FANNIE MAE FNR 2018-26 PA 20470625 (BB-18-0072)	按攤銷後 成本衡量 之債務工 具投資	USD	FANNIE MAE / 美國	2018/03/16	2047/06/25	3.5%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	TWD 718,605	0	0	TWD 718,599	0%	美國不動產抵押貸款
FANNIE MAE FRN 2018-37 PU 20480625 (BB-18-0113)	按攤銷後 成本衡量 之債務工 具投資	USD	FANNIE MAE / 美國	2018/05/31	2048/06/25	3.5%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	TWD 394,997	0	0	TWD 395,168	0%	美國不動產抵押貸款
FANNIE MAE FRN 2018-37 PK 20480625 (BB-18-0114)	按攤銷後 成本衡量 之債務工 具投資	USD	FANNIE MAE / 美國	2018/05/31	2048/06/25	3.5%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	TWD 504,595	0	0	TWD 504,709	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。

2018 Annual Report

108年3月25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)
China Car Funding Investment 2015 (BB-15-1991)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	USD	China Car Funding Investment/ 香港	2015/09/23	2020/09/15	3M LIBOR + 1.4%	S&P A	季配息/ 本金到期清償	TWD 308,220	-154	0	TWD 308,066	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)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	USD	FREDDIE MAC / 美國	2015/08/31	2045/07/15	3.5%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	TWD 345,270	-6,120	0	TWD 338,293	0%	美國不動產抵押貸款
FANNIE MAE FNR 2015-66 HL 20450725 (BB-15-1981)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	USD	FANNIE MAE / 美國	2015/08/31	2045/09/25	3.0%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	TWD 449,463	3,993	0	TWD 454,003	0%	美國不動產抵押貸款
GENNIE MAE GNR 2015-72 YA 20450320 (BB-15-1984)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	USD	GENNIE MAE / 美國	2015/09/09	2045/03/20	3.5%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	TWD 661,005	-18,733	0	TWD 639,618	0%	美國不動產抵押貸款
GNR 2016-34 B 2.6525 20570916 (BB-16-2129)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	USD	GENNIE MAE / 美國	2016/03/08	2057/09/16	2.65%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	TWD 568,514	18,841	0	TWD 588,848	0%	美國不動產抵押貸款
FHLMC FHR 4557 UA 3.0 20441115 (BB-16-2130)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	USD	FREDDIE MAC / 美國	2016/02/26	2044/11/15	3.0%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	TWD 615,948	-3,755	0	TWD 611,742	0%	美國不動產抵押貸款
FHLMC FHR 4571 DA 3.0 20441115 (BB-16-2159)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	USD	FREDDIE MAC / 美國	2016/04/13	2044/11/15	3.0%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	TWD 728,352	4,932	0	TWD 733,856	0%	美國不動產抵押貸款
GENNIE MAE GNR 2016-65 B 2.80 20570816 (BB-16-2185)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	USD	GENNIE MAE / 美國	2016/05/09	2057/08/16	2.8%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	TWD 598,676	6,685	0	TWD 605,871	0%	美國不動產抵押貸款
GENNIE MAE GNR 2016-92 B 20580316 (BB-16-2245)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	USD	GENNIE MAE / 美國	2016/06/30	2058/03/16	2.71093%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	TWD 450,972	-1,834	0	TWD 449,008	0%	美國不動產抵押貸款
FHLMC MAC FHR 4608 DV 20540415 (BB-16-2281)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	USD	FREDDIE MAC / 美國	2016/08/12	2054/04/15	3.5%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	TWD 472,186	-17,861	0	TWD 452,936	0%	美國不動產抵押貸款
GENNIE MAE GNR 2016-105 AB 2.10 20460801 (BB-16-2282)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	USD	GENNIE MAE / 美國	2016/08/02	2046/08/01	2.1%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	TWD 730,711	3,216	0	TWD 734,152	0%	美國不動產抵押貸款
GNR 2016-106 B MTGE 20580916 (BB-16-2283)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	USD	GENNIE MAE / 美國	2016/08/16	2058/09/16	2.71904%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	TWD 873,638	-24,045	0	TWD 847,935	0%	美國不動產抵押貸款
FREDDIE MAC FHR 4598 UK 20460315 (BB-16-2284)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	USD	FREDDIE MAC / 美國	2016/08/18	2046/03/15	3.0%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	TWD 591,941	631	0	TWD 592,634	0%	美國不動產抵押貸款
FREDDIE MAC FHR 4612 DV 20550115 (BB-16-2307)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	USD	FREDDIE MAC / 美國	2016/09/12	2055/01/15	3.5%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	TWD 444,348	-15,320	0	TWD 427,901	0%	美國不動產抵押貸款
FREDDIE MAC FHR 4616 ET 20460915 (BB-16-2308)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	USD	FREDDIE MAC / 美國	2016/09/02	2046/09/15	3.0%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	TWD 460,398	-7,174	0	TWD 452,549	0%	美國不動產抵押貸款
GNR 2016-142 B 20580916 (BB-16-2336)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	USD	GENNIE MAE / 美國	2016/10/14	2058/09/16	2.30838%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	TWD 410,568	11,049	0	TWD 422,313	0%	美國不動產抵押貸款
GNR 2016-24 MA 20561216 (BB-16-2364)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	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 418,235	5,981	0	TWD 424,604	0%	美國不動產抵押貸款
FREDDIE MAC FHR 4630 CA 20540815 (BB-16-2365)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	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 438,663	-7,552	0	TWD 430,589	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	起點點 (註 4)	資產池內容 (註 5)
FANNIE MAE FNR 2016-90 DA 20460825 (BB-16-2366)	透過其他 綜合損益 按公允價 值衡量之 債務工具	USD	FANNIE MAE / 美國	2016/11/16	2046/08/25	3.0%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	TWD 392,158	-5,545	0	TWD 386,125	0%	美國不動產抵押貸款
FANNIE MAE FNR 2016-93 LA 20420825 (BB-16-2371)	透過其他 綜合損益 按公允價 值衡量之 債務工具	USD	FANNIE MAE / 美國	2016/12/09	2042/08/25	3.0%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	TWD 252,310	-2,694	0	TWD 249,349	0%	美國不動產抵押貸款
FANNIE MAE FNR 2016-92 A 20420425 (BB-17-2372)	透過其他 綜合損益 按公允價 值衡量之 債務工具	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 386,338	992	0	TWD 387,428	0%	美國不動產抵押貸款
GNR 2017-7 B 20581216 (BB-17-2389)	透過其他 綜合損益 按公允價 值衡量之 債務工具	USD	GENNIE MAE / 美國	2017/01/13	2058/12/16	2.4%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	TWD 547,804	25,883	0	TWD 575,122	0%	美國不動產抵押貸款
GNR 2017-7 AC 20581116 (BB-17-2390)	透過其他 綜合損益 按公允價 值衡量之 債務工具	USD	GENNIE MAE / 美國	2017/01/05	2058/11/16	2.4%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	TWD 586,626	10,794	0	TWD 598,026	0%	美國不動產抵押貸款
FANNIE MAE FNR 2017-8 BA 20421125 (BB-17-2392)	透過其他 綜合損益 按公允價 值衡量之 債務工具	USD	FANNIE MAE / 美國	2017/01/10	2042/11/25	3.0%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	TWD 491,386	-4,861	0	TWD 486,070	0%	美國不動產抵押貸款
FREDDIE MAC FHR 4643 DB 20450315 (BB-17-2395)	透過其他 綜合損益 按公允價 值衡量之 債務工具	USD	FREDDIE MAC / 美國	2017/02/06	2045/03/15	3.0%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	TWD 389,651	-2,342	0	TWD 387,111	0%	美國不動產抵押貸款
GNR 2017-17 BW 3.0% 20470220 (BB-17-2420)	透過其他 綜合損益 按公允價 值衡量之 債務工具	USD	GENNIE MAE / 美國	2017/03/10	2047/02/20	3.0%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	TWD 433,290	27,057	0	TWD 462,330	0%	美國不動產抵押貸款
FANNIE MAE FNR 2017-15 MA 20420225 (BB-17-2421)	透過其他 綜合損益 按公允價 值衡量之 債務工具	USD	FANNIE MAE / 美國	2017/01/26	2042/02/25	3.0%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	TWD 508,155	-1,378	0	TWD 506,651	0%	美國不動產抵押貸款
FREDDIE MAC FHR 4630 EA 3% 20410915 (BB-17-2422)	透過其他 綜合損益 按公允價 值衡量之 債務工具	USD	FREDDIE MAC / 美國	2017/03/10	2041/09/15	3.0%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	TWD 260,976	448	0	TWD 261,466	0%	美國不動產抵押貸款
GNR 2017-28 A 20570215 (BB-17-2427)	透過其他 綜合損益 按公允價 值衡量之 債務工具	USD	GENNIE MAE / 美國	2017/01/26	2057/02/15	2.5%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	TWD 435,607	8,826	0	TWD 444,922	0%	美國不動產抵押貸款
GNR 2017-21 B 20581016 (BB-17-2428)	透過其他 綜合損益 按公允價 值衡量之 債務工具	USD	GENNIE MAE / 美國	2017/02/15	2058/10/16	2.5%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	TWD 341,584	19,232	0	TWD 361,824	0%	美國不動產抵押貸款
GNR 2017-47 AB 2.5% 20580816 (BB-17-2437)	透過其他 綜合損益 按公允價 值衡量之 債務工具	USD	GENNIE MAE / 美國	2017/03/03	2058/08/16	2.5%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	TWD 294,730	6,903	0	TWD 301,996	0%	美國不動產抵押貸款
GNR 2017-28 AC 2.5% 20550215 (BB-17-2446)	透過其他 綜合損益 按公允價 值衡量之 債務工具	USD	GENNIE MAE / 美國	2017/04/18	2055/02/15	2.5%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	TWD 458,383	6,399	0	TWD 465,142	0%	美國不動產抵押貸款
FANNIE MAE FNR 2017-38 JG 20470325 (BB-17-2454)	透過其他 綜合損益 按公允價 值衡量之 債務工具	USD	FANNIE MAE / 美國	2017/04/18	2047/03/25	2.5%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	TWD 505,272	2,818	0	TWD 508,290	0%	美國不動產抵押貸款
GNR 2017-61 B 20590516 (BB-17-2455)	透過其他 綜合損益 按公允價 值衡量之 債務工具	USD	GENNIE MAE / 美國	2017/04/19	2059/05/16	2.8%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	TWD 473,590	13,504	0	TWD 487,766	0%	美國不動產抵押貸款
FREDDIE MAC FHR 4666 M 3.0 20410815 (BB-17-2468)	透過其他 綜合損益 按公允價 值衡量之 債務工具	USD	FREDDIE MAC / 美國	2017/05/11	2041/08/15	3.0%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	TWD 613,261	2,928	0	TWD 616,440	0%	美國不動產抵押貸款
FANNIE MAE FNR 2017-44 KM 20470625 (BB-17-2474)	透過其他 綜合損益 按公允價 值衡量之 債務工具	USD	FANNIE MAE / 美國	2017/05/08	2047/06/25	3.5%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	TWD 553,524	-13,486	0	TWD 539,119	0%	美國不動產抵押貸款
GNR 2017-72 AG 20570416 (BB-17-2475)	透過其他 綜合損益 按公允價 值衡量之 債務工具	USD	GENNIE MAE / 美國	2017/05/02	2057/04/16	2.5%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	TWD 547,282	23,143	0	TWD 571,574	0%	美國不動產抵押貸款

2018 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)
FREDDIE MAC FHR 4680 FC F 20470515 (BB-17-2485)	透過其他 綜合損益 按公允價 值衡量之 債務工具	USD	FREDDIE MAC / 美國	2017/06/07	2047/05/15	215889%	Moody' s Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	TWD 204,126	-716	0	TWD 203,363	0%	美國不動產抵押貸款
FREDDIE MAC FHR 4710 TN 20470815 (BB-17-2561)	透過其他 綜合損益 按公允價 值衡量之 債務工具	USD	FREDDIE MAC / 美國	2017/09/15	2047/08/15	3.0%	Moody' s Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	TWD 409,555	-3,423	0	TWD 405,940	0%	美國不動產抵押貸款
FREDDIE MAC FHR 4710 TN 20470815 (BB-17-2567)	透過其他 綜合損益 按公允價 值衡量之 債務工具	USD	FREDDIE MAC / 美國	2017/09/20	2047/08/15	3.0%	Moody' s Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	TWD 439,743	-2,202	0	TWD 437,419	0%	美國不動產抵押貸款
FREDDIE MAC FHR 4725 AP 20471115 (BB-17-2599)	透過其他 綜合損益 按公允價 值衡量之 債務工具	USD	FREDDIE MAC / 美國	2017/09/28	2047/11/15	3.0%	Moody' s Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	TWD 711,909	-2,361	0	TWD 709,426	0%	美國不動產抵押貸款
FREDDIE MAC FHR 4740 TN 20471115 (BB-17-2619)	透過其他 綜合損益 按公允價 值衡量之 債務工具	USD	FREDDIE MAC / 美國	2017/11/03	2047/11/15	3.0%	Moody' s Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	TWD 426,588	-951	0	TWD 425,590	0%	美國不動產抵押貸款
FANNIE MAE FNR 2017-102 JB 20471225 (BB-17-2620)	透過其他 綜合損益 按公允價 值衡量之 債務工具	USD	FANNIE MAE / 美國	2017/10/24	2047/12/25	3.0%	Moody' s Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	TWD 721,280	645	0	TWD 721,957	0%	美國不動產抵押貸款
FANNIE MAE FNR 2017-102 JM 20471225 (BB-17-2621)	透過其他 綜合損益 按公允價 值衡量之 債務工具	USD	FANNIE MAE / 美國	2017/11/14	2047/12/15	3.0%	Moody' s Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	TWD 431,753	1,355	0	TWD 433,174	0%	美國不動產抵押貸款
FREDDIE MAC FHR 4748 EP 20471215 (BB-17-2650)	透過其他 綜合損益 按公允價 值衡量之 債務工具	USD	FREDDIE MAC / 美國	2017/12/04	2047/12/15	3.0%	Moody' s Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	TWD 946,462	318	0	TWD 946,795	0%	美國不動產抵押貸款
FANNIE MAE FNR 2018-8 MY 20480225 (BB-18-0022)	透過其他 綜合損益 按公允價 值衡量之 債務工具	USD	FANNIE MAE / 美國	2018/01/12	2048/02/25	3.0%	Moody' s Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	TWD 380,329	5,616	0	TWD 386,182	0%	美國不動產抵押貸款
FANNIE MAE FNR 2018-1 HP 20480225 (BB-18-0023)	透過其他 綜合損益 按公允價 值衡量之 債務工具	USD	FANNIE MAE / 美國	2018/01/23	2048/02/25	3.5%	Moody' s Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	TWD 590,007	-7,158	0	TWD 582,543	0%	美國不動產抵押貸款
FNR 2018-13 D 3.25% 20480325 (BB-18-0046)	透過其他 綜合損益 按公允價 值衡量之 債務工具	USD	FANNIE MAE / 美國	2018/02/02	2048/03/25	3.25%	Moody' s Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	TWD 583,583	5,134	0	TWD 588,920	0%	美國不動產抵押貸款
FANNIE MAE FNR 2018-26 PA 20470625 (BB-18-0072)	按攤銷後 成本衡量 之債務工 具投資	USD	FANNIE MAE / 美國	2018/03/16	2047/06/25	3.5%	Moody' s Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	TWD 714,594	0	0	TWD 714,586	0%	美國不動產抵押貸款
FANNIE MAE FRN 2018-37 PU 20480625 (BB-18-0113)	按攤銷後 成本衡量 之債務工 具投資	USD	FANNIE MAE / 美國	2018/05/31	2048/06/25	3.5%	Moody' s Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	TWD 393,332	0	0	TWD 393,569	0%	美國不動產抵押貸款
FANNIE MAE FRN 2018-37 PK 20480625 (BB-18-0114)	按攤銷後 成本衡量 之債務工 具投資	USD	FANNIE MAE / 美國	2018/05/31	2048/06/25	3.5%	Moody' s Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	TWD 502,271	0	0	TWD 502,430	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發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 券之分發為 BBB 券及權益分發，BBB 券及權益分發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：無。

3.作業風險管理制度及應計提資本：

作業風險管理制度

107 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。 (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.法定資本計提所採行之方法	標準法

作業風險應計提資本

107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本
105年度	39,200,245	
106年度	41,820,795	
107年度	42,960,572	
合 計	123,981,612	
		5,796,117

4.市場風險管理制度及應計提資本：

市場風險管理制度 107 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、及數學公式適當性，驗證報告應陳報風險管理部主管，相關紀錄文件需專卷備查。
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

107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

風險別	應計提資本
利率風險	1,009,093
權益證券風險	59,510
外匯風險	357,608
商品風險	0
合計	1,426,211

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

107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0 天至 10 天	11 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	3,082,215,120	436,034,109	367,537,346	173,545,077	262,960,766	285,566,636	1,556,571,186
主要到期資金流出	3,556,701,553	234,259,197	172,973,297	470,507,744	417,718,511	653,383,898	1,607,858,906
期距缺口	(474,486,433)	201,774,912	194,564,049	(296,962,667)	(154,757,745)	(367,817,262)	(51,287,720)

註：本表係指全行新臺幣之金額。

(2)美金到期日期限結構分析表

107 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	24,362,709	7,741,135	5,073,454	2,570,755	1,700,446	7,276,919
主要到期資金流出	28,430,760	11,966,865	7,133,317	2,734,534	3,387,928	3,208,116
期距缺口	(4,068,051)	(4,225,730)	(2,059,863)	(163,779)	(1,687,482)	4,068,803

註：本表係指全行美金之金額。

(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：

為強化防制洗錢效能，國際標準要求各國應進行國家洗錢及資恐風險評估，並針對所辨識風險，採取適當抵減措施，依據行政院洗錢防制辦公室於 107 年 5 月 2 日發布之國家洗錢及資恐風險評估報告，有關「非常高度威脅」的犯罪包括毒品販運、詐欺、走私、稅務犯罪等八大類型；仿冒、盜版、侵害營業秘密則列為「高度威脅」犯罪。

在上述「非常高度威脅」及「高度威脅」的犯罪型態中，犯罪所得流出入較顯著的地區包括中國大陸、香港、澳門、馬來西亞、菲律賓、印尼及越南。

另以行業及部門別來看，國際金融業務分行、本國銀行為「非常高弱點」行業；國際證券業務分公司、外銀在台分行、郵政機構、證券商等十二類行業列為「高弱點」行業。

2. 影響及因應措施：

- (1) 本行已依據國家洗錢及資恐風險評估報告，修訂本行客戶洗錢及資恐風險評估作業之高洗錢及資恐風險行業範圍、針對相關高威脅犯罪，擬訂並實施相關管控措施；另亦針對客戶交易資金涉及犯罪所得流入較顯著的地區時，以風險基礎原則，採行不同之管控措施。
- (2) 本行另參考國家洗錢及資恐風險評估報告，修訂本行風險評估程序及方法論、製作 107 年度「防制洗錢及打擊資恐風險評估報告」；並依風險評估結果、業務規模及相關作業規範，訂定 107 年度「集團防制洗錢及打擊資恐計畫」且訂有相關改善計畫，以強化本行對於洗錢及資恐風險的管理。
- (3) 為利董事會及高階管理人員瞭解本行之洗錢及資恐風險，前述風險評估報告與計畫，業於 107 年 11 月 28 日經本行第 6 屆第 29 次臨時董事會議審議通過，並於 107 年 12 月 13 日將風險評估報告函報金管會備查。

(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：

1. 科技改變之影響及因應措施

金融科技 (Fintech) 的興起及行動網路普及，非金融業得以跨足金融領域，銀行在存匯、理財、個人金融等業務面臨不同的競爭。未來本行將順應金融科技發展趨勢，創新數位金融商品，掌握金融科技商機，增進營運產出效能。

在發展及運用數位科技的同時，從治理面、管理面、技術面等，強化下列資安措施：

- (1) 滿足國內外金融產業資安合規之要求，建構海內外資訊安全法規遵循框架。
- (2) 強化資安事件應變能力，建立資安事件通報程序機制，以資訊安全防駭演練提升內部人員面臨突發狀況之應變與協調溝通能力，縮短復原時間及減小資安事件所帶來的衝擊。
- (3) 建立資安威脅情資分析與預警機制，透過威脅情報及情境分析深化威脅預警能力，縮短反應時間，並針對不斷進化安全威脅即時調整，並持續監控風險管理能力。

2. 產業變化之影響及因應措施

108 年全球經濟成長恐趨緩，中國大陸因中美貿易戰波及，出口製造業表現低於預期。美中貿易爭端如無法順利解決，台灣相關廠商未來營運壓力將大幅增加。未來全球產業發展上仍以 5G 物聯網、車用電子、人工智慧等新興應用為主，國內廠商能否融入供應鏈取得商機至關重要；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：

海外業務已成為本行獲利的重要來源，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文化的差異、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，並積極培訓海外人才，於增設新據點之前，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：

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，導致彰化四信新臺幣（下同）28 億 4,250 萬元之虧空。故依民法侵權行為、債務不履行、委任及信用合作社法相關之規定於 85 年 9 月 14 日對葉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，該件訴訟仍於台灣高等法院台中分院更二審審理中。

(十一) 其他重要風險及因應措施：無。

七、危機處理應變機制

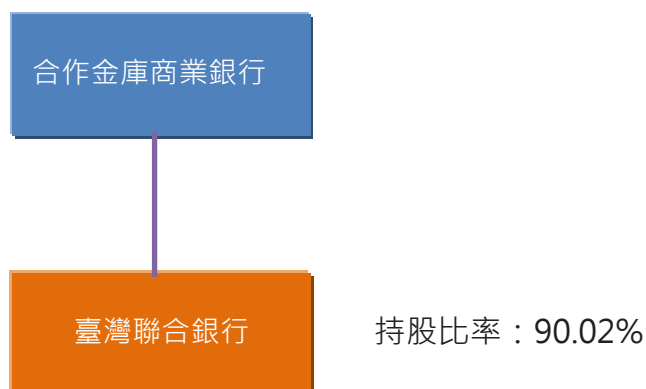
- (一) 訂定「合作金庫商業銀行發生緊急事件通報程序暨對外說明標準流程作業要點」，規範發生緊急事件時之通報及處理程序，以即時掌握時效減低損失。
- (二) 訂定「合作金庫商業銀行營運不中斷緊急應變措施（以因應流感大流行疫情為例）」、「合作金庫商業銀行因應員工罷工之營運不中斷方案」及「合作金庫商業銀行資訊作業緊急應變計畫」，於發生緊急事件時，得以維持本行之正常運作及健全業務經營。
- (三) 訂定「合作金庫商業銀行經營危機應變措施」，規範遇有發生異常提領等重大經營危機時應採行之應變措施，以即時解除經營之危機，維護金融交易穩定與本行信譽，並保障存款人權益。
- (四) 訂定「資安事件處理與數位證據管理要點」，確保本行資訊安全事件發生時，能妥善因應與處理事件，採取必要之應變處理措施，並在最短時間內回復作業正常運作，以降低事件可能帶來之損害；且蒐集與保留數位鑑識所需之證據，協助釐清事件真相。
- (五) 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。
- (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。
- (八) 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。

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(107.12.31)



(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

107 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	戴燈山 (合作金庫商業銀行代表)	2,639,659	90.02%
	董事	林衍茂 (合作金庫商業銀行代表)		
	董事	張玉珍 (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	徐明正 (土地銀行代表)	146,250	4.99%
	董事	吳蒼泰 (臺灣銀行代表) (註)	146,250	4.99%

註：107 年 10 月 12 日收到臺灣銀行發函新派吳蒼泰處長兼任臺聯銀行董事職務·比利時主管機關業於 108 年 1 月 23 日核准。

(五) 關係企業營運概況

107 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	12,558,220	10,348,183	2,210,037	237,145	68,152	61,823	21.08

(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 107 年度母公司財務報告之財務報表附註編號四一、關係人交易及五四、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 107 年度 (自 107 年 1 月 1 日至 107 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：雷仲達



中 華 民 國 1 0 8 年 3 月 2 5 日

(二) 會計師複核報告意見書

108.3.25 勤審 10802578 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107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 108 年 3 月 25 日編製之民國 107 年度(自 107 年 1 月 1 日至 107 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 107 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%	9,031,030,000	100%	0	請參閱第 12 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 (107.1.1 -107.12.31)	本期收付情形 (107.1.1 -107.12.31)	其他約定事項
	名稱	座落地點								
出租	總行大樓	台北市長安東路二段 225 號 17&19 樓部分	106.08.14 -111.08.13	營業租賃	參考鄰近區域租金	開立支票或聯行報單支付	相當	24,048 仟元	正常	無

(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 108 年 3 月 25 日止，私募有價證券及金融債券辦理情形：無。

四、最近年度及截至 108 年 3 月 25 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、107 年度及截至 108 年 3 月 25 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	105 台北市松山區長安東路二段 225 號	(02)21738888
董事會稽核部	105 台北市松山區長安東路二段 225 號 8 樓	(02)21738888
董事會秘書部	105 台北市松山區長安東路二段 225 號 18 樓	(02)21738888
業務發展部	105 台北市松山區長安東路二段 225 號 16 樓	(02)21738888
調查研究部	105 台北市松山區長安東路二段 225 號 16 樓	(02)21738888
授信管理部	105 台北市松山區長安東路二段 225 號 15 樓	(02)21738888
法人金融部	105 台北市松山區長安東路二段 225 號 15 樓	(02)21738888
法令遵循部	105 台北市松山區長安東路二段 225 號 14 樓	(02)21738888
法律事務部	105 台北市松山區長安東路二段 225 號 14 樓	(02)21738888
行政管理部	105 台北市松山區長安東路二段 225 號 13 樓	(02)21738888
會計部	105 台北市松山區長安東路二段 225 號 12 樓	(02)21738888
人力資源部	105 台北市松山區長安東路二段 225 號 12 樓	(02)21738888
個人金融部	105 台北市松山區長安東路二段 225 號 11 樓	(02)21738888
風險管理部	105 台北市松山區長安東路二段 225 號 11 樓	(02)21738888
財富管理部	105 台北市松山區長安東路二段 225 號 10 樓	(02)21738888
信託部	105 台北市松山區長安東路二段 225 號 10 樓	(02)21738888
財務部	105 台北市松山區長安東路二段 225 號 9 樓	(02)21738888
債權管理部	105 台北市松山區長安東路二段 225 號 9 樓	(02)21738888
保險代理部	105 台北市松山區長安東路二段 225 號 7 樓	(02)21738888
電子金融部	105 台北市松山區長安東路二段 225 號 7 樓	(02)21738888
資安部	105 台北市松山區長安東路二段 225 號 6 樓	(02)21738888
* 國外部	105 台北市松山區長安東路二段 225 號 3、4 樓	(02)21738888
資訊部	106 台北市大安區信義路四段 30 巷 9 號	(02)27045799
信用卡部	108 台北市萬華區昆明街 77 號 4、5 樓	(02)23317531
台 北 市		
* 館前分行	台北市中正區館前路 77 號	(02)23315528
* 西門分行	台北市萬華區昆明街 77 號	(02)23814949
* 延平分行	台北市大同區南京西路 301 號	(02)25554111
* 大稻埕分行	台北市大同區重慶北路二段 67 號	(02)25568111
* 東門分行	台北市大安區信義路二段 208 號	(02)23933123
* 松山分行	台北市松山區八德路四段 622 號	(02)27656261
* 南京東路分行	台北市中山區南京東路一段 98 號	(02)25623150
* 五洲分行	台北市中山區民生東路二段 125 號	(02)25113880
* 大同分行	台北市大同區承德路三段 10 號	(02)25932323
* 忠孝分行	台北市大安區忠孝東路四段 285 號	(02)27718811
* 景美分行	台北市文山區羅斯福路六段 457 號	(02)29318111
* 士林分行	台北市士林區中正路 469 號	(02)28805161
* 台北分行	台北市松山區復興北路 55 號	(02)27724277
* 營業部	台北市松山區長安東路二段 225 號	(02)21738888
* 城東分行	台北市中山區松江路 87 號	(02)25070111
* 大安分行	台北市大安區敦化南路二段 81 巷 1 號	(02)27553482
* 民權分行	台北市中山區民權東路三段 58 號	(02)25057011
* 東台北分行	台北市大安區忠孝東路四段 325 號	(02)27721234
* 城內分行	台北市中正區衡陽路 87 號	(02)23311041
* 建國分行	台北市大安區信義路三段 77 號	(02)27027851
* 圓山分行	台北市中山區中山北路二段 89 之 4 號	(02)25113245
* 信義分行	台北市大安區信義路四段 172 號	(02)27067188
* 長春分行	台北市中山區長春路 201 號	(02)25035015
* 仁愛分行	台北市大安區仁愛路四段 325 號	(02)27763071
* 玉成分行	台北市南港區忠孝東路五段 815 號	(02)27856060

2018 Annual Report

單位名稱	地址	電話
* 古亭分行	台北市大安區和平東路一段 65 號	(02)23949205
* 長安分行	台北市中山區長安東路一段 9 號	(02)25637181
* 松興分行	台北市松山區南京東路五段 202 之 1 號	(02)27643131
* 民族分行	台北市大同區承德路三段 277 號	(02)25962271
* 復興分行	台北市大安區復興南路一段 237 號	(02)27541111
* 雙連分行	台北市大同區民生西路 113 號	(02)25577151
* 民生分行	台北市中山區民生東路三段 77 號	(02)25162338
* 新生分行	台北市大安區新生南路一段 93 號	(02)27771888
* 松江分行	台北市中山區松江路 152 號	(02)25224567
* 永吉分行	台北市信義區松山路 279 號	(02)27675226
國際金融業務分行	台北市松山區長安東路二段 225 號 5 樓	(02)21738888
* 北寧分行	台北市松山區八德路三段 97 號	(02)25798811
* 復旦分行	台北市大安區市民大道四段 100 號	(02)27215551
* 臺大分行	台北市中正區中山南路 7 號地下一樓	(02)23568071
* 三興分行	台北市信義區基隆路二段 77 號	(02)27388181
* 石牌分行	台北市北投區石牌路二段 201 號地下 1 樓	(02)28747611
* 內湖分行	台北市內湖區瑞光路 502 號	(02)26590001
* 南港分行	台北市南港區三重路 19 之 16 號	(02)26550777
* 新湖分行	台北市內湖區新湖二路 255、257 號	(02)27908118
* 自強分行	台北市中山區南京東路二段 85 號	(02)21003100
* 中山分行	台北市中山區南京東路二段 2 號	(02)25214065
* 敦南分行	台北市大安區敦化南路一段 362 號	(02)27011117
* 世貿分行	台北市信義區基隆路一段 333 號 2 樓	(02)27291333
* 光復南路分行	台北市大安區光復南路 102 號	(02)27518770
* 北士林分行	台北市士林區中山北路五段 837 號	(02)88665959
* 信維分行	台北市大安區復興南路一段 303 號	(02)27053828
* 西湖分行	台北市內湖區瑞光路 206 號	(02)27971989
* 大湖分行	台北市內湖區民權東路六段 314 號	(02)26328600
* 國醫中心分行	台北市內湖區成功路二段 325 號	(02)87925745
* 南門分行	台北市中正區羅斯福路一段 97 號	(02)23966363
* 大直分行	台北市中山區北安路 409 號	(02)85099188
* 港湖分行	台北市南港區重陽路 223 號	(02)27862268
新 北 市		
* 新店分行	新北市新店區光明街 32 號	(02)29111111
* 北新分行	新北市新店區北新路一段 6 號	(02)29172911
* 永和分行	新北市永和區中正路 575 號	(02)29236611
* 三重分行	新北市三重區正義南路 17 號	(02)29738111
* 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

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 之 10 號、657 之 14 號	(02)29088979
* 南土城分行	新北市土城區中央路四段六號 1 樓	(02)22686888
* 北三峽分行	新北市三峽區文化路 71 號	(02)26711110
* 板新分行	新北市板橋區南雅南路二段 43 號	(02)89663889
* 南三重分行	新北市三重區正義北路 120 號	(02)29817117
* 寶橋分行	新北市新店區寶橋路 235 巷 2 號	(02)29185506
* 新泰分行	新北市新莊區新泰路 115 號	(02)29986688
* 北土城分行	新北市土城區學府路一段 200 號	(02)22731688
* 南汐止分行	新北市汐止區新台五路一段 94 之 1 號	(02)26968888
* 北樹林分行	新北市樹林區中正路 793 號	(02)26762789
* 五股工業區分行	新北市五股區五工路 119 號	(02)22989898
* 淡水分行	新北市淡水區中山北路二段 219 號	(02)26211415
* 林口文化分行	新北市林口區文化二路一段 62 之 5 號	(02)26086883
基 隆 市		
* 基隆分行	基隆市仁愛區仁二路 255 號	(02)24284181
* 東基隆分行	基隆市信義區信一路 143 號	(02)24283111
桃 園 市		
* 桃園分行	桃園市桃園區中正路 58 號	(03)3326121
* 大溪分行	桃園市大溪區信義路 43 號	(03)3874666
* 龜山分行	桃園市龜山區萬壽路二段 1068 號	(03)3299661
* 中壢分行	桃園市中壢區中山路 180 號	(03)4225141
* 龍潭分行	桃園市龍潭區中正路 221 號	(03)4893512
* 慈文分行	桃園市桃園區中正路 720 號	(03)3578811
* 迴龍分行	桃園市龜山區萬壽路一段 163 號	(02)82098266
* 南桃園分行	桃園市桃園區中山路 845 號	(03)3692188
* 中原分行	桃園市中壢區中北路二段 392 號	(03)4688998
* 平鎮分行	桃園市平鎮區環南路二段 290 號	(03)4689299
* 林口分行	桃園市龜山區文化二路 49 號 (及龜山區文昌一街 2 號)	(03)3183880
* 八德分行	桃園市八德區介壽路一段 767 號	(03)2185888
* 蘆竹分行	桃園市蘆竹區大竹路 387 號	(03)3232010
* 大園分行	桃園市大園區中正東路 47 之 1 號	(03)3867733
* 東桃園分行	桃園市桃園區中華路 12 號	(03)3355009
* 壠新分行	桃園市中壢區中山路 119 號	(03)4222131
* 南崁分行	桃園市蘆竹區南上路 11 號	(03)3221199
* 新明分行	桃園市平鎮區環南路 1 號	(03)4939393
* 楊梅分行	桃園市楊梅區大模街 10 之 1 號	(03)4754411
* 長庚分行	桃園市龜山區復興街 5 號	(03)3970781
新 竹 市		
* 新竹分行	新竹市東區中正路 23 號	(03)5244151
* 北新竹分行	新竹市北區北大路 168 號	(03)5284001
* 光復分行	新竹市東區東光路 57 號	(03)5753666
* 竹塹分行	新竹市東區東門街 60 號	(03)5215121
* 新竹科學園區分行	新竹市東區科技路 1 號(新竹科學園區)	(03)5783962
新 竹 縣		
* 竹東分行	新竹縣竹東鎮長春路二段 92 號	(03)5963126
* 竹北分行	新竹縣竹北市光明六路 261 號	(03)5546000
* 六家分行	新竹縣竹北市光明六路東一段 259 號	(03)6586969
* 東竹北分行	新竹縣竹北市中正東路 343 號	(03)5540108
苗 栗 縣		
* 苗栗分行	苗栗縣苗栗市中正路 660 號	(037)320921
* 頭份分行	苗栗縣頭份市仁愛路 70 號	(037)665115

2018 Annual Report

單位名稱	地址	電話
* 北苗栗分行	苗栗縣苗栗市中正路 396 號	(037)351111
* 竹南分行	苗栗縣竹南鎮大營路 218 號	(037)466790
台 中 市		
* 台中分行	台中市中區自由路二段 2 號	(04)22245121
* 中興分行	台中市中區公園路 5 號	(04)22241161
* 五權分行	台中市南屯區公益路二段 61 號	(04)23229191
* 南台中分行	台中市南區忠明南路 789 號	(04)22617211
* 南屯分行	台中市南屯區五權西路二段 103 號	(04)24752171
* 西台中分行	台中市西屯區漢口路二段 151 號	(04)23170311
* 西屯分行	台中市西屯區文心路三段 67 號	(04)23112411
* 北屯分行	台中市北屯區文心路四段 670 號	(04)22301199
* 北台中分行	台中市北區五權路 375 號	(04)22055588
* 軍功分行	台中市北屯區東山路一段 315 號	(04)22390128
* 永安分行	台中市西屯區永福路 15 號	(04)24623181
* 中權分行	台中市西區台灣大道一段 728 號	(04)22037979
* 太原分行	台中市北屯區北屯路 247 號	(04)22334291
* 松竹分行	台中市北屯區昌平路二段 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	台中市南區建成分路 1499 號	(04)22873311
* 朝馬分行	台中市西屯區台灣大道三段 526 號	(04)27013115
* 東台中分行	台中市南區復興路三段 380 號	(04)22203161
* 美村分行	台中市南區復興路二段 136 號	(04)22614377
* 黎明分行	台中市南屯區黎明路一段 1064 號	(04)23892493
* 昌平分行	台中市北屯區昌平路一段 163 號	(04)22443037
* 精武分行	台中市東區精武東路 170 號	(04)22116358
* 文心分行	台中市南屯區文心路一段 316 號	(04)23223300
* 逢甲分行	台中市西屯區西屯路 2 段 252 號	(04)27089075
* 新中分行	台中市西區民權路 91 號	(04)22237711
* 中港分行	台中市西屯區文心路三段 152 號	(04)23138811
* 衛道分行	台中市北區中清路一段 447 號 1 樓	(04)22987988
* 忠明南路分行	台中市西區忠明南路 451 號	(04)23764066
* 水湳分行	台中市西屯區漢翔路 2 號	(04)27029354
* 豐原分行	台中市豐原區中正路 102 號	(04)25231122
* 沙鹿分行	台中市沙鹿區沙田路 106 號	(04)26622141
* 南豐原分行	台中市豐原區圓環南路 222 號	(04)25244180
* 大里分行	台中市大里區中興路一段 384 號	(04)24934111
* 太平分行	台中市太平區中興路 84 號	(04)22761515
* 烏日分行	台中市烏日區中山路一段 598 號	(04)23369911
* 神岡分行	台中市神岡區中山路 799 之 1 號	(04)25621111
* 大雅分行	台中市大雅區雅環路二段 95 號	(04)25660199
* 潭子分行	台中市潭子區中山路二段 281 號	(04)25325566
* 豐中分行	台中市豐原區中正路 351 號	(04)25280369
* 北大里分行	台中市大里區新仁路二段 261 號	(04)24836699
* 東沙鹿分行	台中市沙鹿區光華路 307 號	(04)26653311
* 后里分行	台中市后里區三豐路三段 899 號	(04)25563188
南 投 縣		
* 南投分行	南投縣南投市中山街 96 號	(049)2234141
* 竹山分行	南投縣竹山鎮集山路三段 839 號	(049)2652721
* 埔里分行	南投縣埔里鎮中山路二段 299 號	(049)2986411
* 草屯分行	南投縣草屯鎮中正路 864 號	(049)2338141
* 集集分行	南投縣集集鎮民生路 176 號	(049)2761501
* 東埔里分行	南投縣埔里鎮中正路 320 號	(049)2989160
彰 化 縣		
* 彰化分行	彰化縣彰化市民生路 279 號	(04)7225151
* 員林分行	彰化縣員林市中山路一段 844 號	(04)8322181
* 彰營分行	彰化縣彰化市民族路 532 號	(04)7229221

單位名稱	地址	電話
* 彰儲分行	彰化縣彰化市中正路一段 321 號	(04)7240082
* 溪湖分行	彰化縣溪湖鎮西環路 56 號	(04)8829121
* 和美分行	彰化縣和美鎮鹿和路六段 361 號	(04)7570123
* 大竹分行	彰化縣彰化市彰南路二段 239 號	(04)7373311
* 伸港分行	彰化縣伸港鄉新興路 35 號	(04)7996922
* 鹿港分行	彰化縣鹿港鎮民族路 120 號	(04)7788511
* 員新分行	彰化縣員林市中山路一段 733 號	(04)8322741
* 南彰化分行	彰化縣彰化市曉陽路 43 號	(04)7254611
* 北斗分行	彰化縣北斗鎮中正路 168 號	(04)8880181
雲林縣		
* 斗六分行	雲林縣斗六市大同路 3 號	(05)5323981
* 北港分行	雲林縣北港鎮義民路 53 號	(05)7836136
* 虎尾分行	雲林縣虎尾鎮中正路 15 號	(05)6313821
* 林內分行	雲林縣林內鄉林中村中西路 21 號	(05)5897811
* 雲林分行	雲林縣斗六市民生路 223 號	(05)5324811
嘉義市		
* 嘉義分行	嘉義市西區國華街 279 號	(05)2224571
* 南嘉義分行	嘉義市西區民族路 746 號	(05)2286311
* 北嘉義分行	嘉義市西區德安路 3 號	(05)2815500
* 東嘉義分行	嘉義市西區民權路 425 號	(05)2225281
嘉義縣		
* 朴子分行	嘉義縣朴子市海通路 62 號	(05)3794171
* 北朴子分行	嘉義縣朴子市文化北路 3 號	(05)3790808
台南市		
* 台南分行	台南市北區成功路 48 號	(06)2232101
* 成功分行	台南市中西區北門路一段 97 號	(06)2269161
* 南興分行	台南市中西區民生路二段 72 號	(06)2221291
* 成大分行	台南市北區勝利路 138 號	(06)3028001
* 東台南分行	台南市東區中華東路二段 197 號	(06)2882211
* 北台南分行	台南市北區西門路三段 159 號	(06)2209211
* 赤崁分行	台南市北區成功路 204 號	(06)2201302
* 府城分行	台南市南區健康路二段 380 號	(06)2910896
* 開元分行	台南市北區開元路 147 號	(06)2753345
* 新營分行	台南市新營區中山路 115 號	(06)6324121
* 佳里分行	台南市佳里區和平街 83 號	(06)7223131
* 永康分行	台南市永康區中華路 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	高雄市鹽埕區大勇路 97 號	(07)5514221
* 前鎮分行	高雄市前鎮區漁港路 8 號	(07)8416491
* 新興分行	高雄市新興區七賢二路 110 號	(07)2887121
* 憲德分行	高雄市前鎮區公正路 182 號	(07)7112046
* 北高雄分行	高雄市前金區中華三路 232 號	(07)2863000
* 苓雅分行	高雄市新興區青年一路 394 號	(07)2918151
* 三民分行	高雄市三民區博愛一路 30 號	(07)3127191
* 南高雄分行	高雄市苓雅區三多三路 94 號	(07)3348141
* 大順分行	高雄市苓雅區大順三路 20 號	(07)7131886
* 東高雄分行	高雄市新興區民生一路 176 號	(07)2265666
* 前金分行	高雄市苓雅區中華四路 45 號	(07)3363966
* 灣內分行	高雄市三民區建工路 675 號	(07)3861591
* 光華分行	高雄市苓雅區光華一路 148 之 82 號	(07)2223020
* 一心路分行	高雄市前鎮區一心二路 119 號	(07)3332020

2018 Annual Report

	單位名稱	地址	電話
*	左營分行	高雄市左營區博愛二路 450 號	(07)5562226
*	鼓山分行	高雄市鼓山區中華一路 352 號	(07)5223311
*	高雄科技園區分行	高雄市前鎮區成功二路 11 之 2 號	(07)5351888
*	港都分行	高雄市前金區中正四路 230 號	(07)2914131
*	七賢分行	高雄市新興區七賢一路 216 號	(07)2365503
*	十全分行	高雄市三民區博愛一路 189 號	(07)3230611
*	九如分行	高雄市三民區覺民路 581 號	(07)3805001
*	小港分行	高雄市小港區宏平路 526 號	(07)8062289
*	楠梓分行	高雄市楠梓區後昌路 1111 號	(07)3625678
*	鳳山分行	高雄市鳳山區中正路 95 號	(07)7460181
*	岡山分行	高雄市岡山區校前路 2 號	(07)6216161
*	路竹分行	高雄市路竹區國昌路 68 號	(07)6966122
*	興鳳分行	高雄市鳳山區中山路 32 號	(07)7453101
*	大發分行	高雄市大寮區鳳林三路 345 號	(07)7830589
*	大社分行	高雄市大社區翠屏路 177 之 1 號	(07)3582121
*	林園分行	高雄市林園區林園北路 200 號	(07)6416171
*	旗山分行	高雄市旗山區華中街 3 號	(07)6622333
*	鳳松分行	高雄市鳳山區鳳松路 3-4 號	(07)7471131
*	北岡山分行	高雄市岡山區中山北路 12 號	(07)6222871
*	美濃分行	高雄市美濃區泰安路 172 之 2 號	(07)6816101
*	大樹分行	高雄市大樹區中興東路 2 之 8 號	(07)6517726
*	仁美分行	高雄市鳥松區學堂路 87 之 2 號	(07)7321370
*	五甲分行	高雄市鳳山區五甲二路 164 號	(07)7172250
屏東縣			
*	屏東分行	屏東縣屏東市中正路 42 號	(08)7343611
*	潮州分行	屏東縣潮州鎮新生路 91 號之 1	(08)7883101
*	屏東分行	屏東縣屏東市民生路 287 號	(08)7326391
*	東港分行	屏東縣東港鎮光復路一段 186 號	(08)8353701
*	萬丹分行	屏東縣萬丹鄉中興路二段 661 號	(08)7779311
*	枋寮分行	屏東縣枋寮鄉中山路 255 之 2 號	(08)8787611
*	社皮分行	屏東縣萬丹鄉社皮路二段 500 號	(08)7071578
宜蘭縣			
*	宜蘭分行	宜蘭縣宜蘭市中山路三段 30 號	(03)9323911
*	蘇澳分行	宜蘭縣蘇澳鎮漁港路 56 號	(03)9962521
*	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

地區	單位名稱	電話/傳真/Email
比利時 Belgium	臺灣聯合銀行 United Taiwan Bank	電話:+322-2305359 傳真:+322-2300470 電子郵件: info@utb-bank.be 地址:1st Floor, Square de Meeus 1, 1000 Brussels, Belgium
美國 USA	洛杉磯分行 Los Angeles Branch	電話:+1-213-4895433 傳真:+1-213-4895195 電子郵件:tcbcla@tcbcla.com 地址:601, South Figueroa Street, Suite 3500, Los Angeles, CA 90017, U.S.A.
美國 USA	西雅圖分行 Seattle Branch	電話:+1-206-5872300 傳真:+1-206-6224491 電子郵件:bank@tcbseattle.com 地址:1201, Third Avenue, Suite 1200, Seattle WA 98101, U.S.A.
美國 USA	紐約分行 New York Branch	電話:+1-212-6341818 傳真:+1-212-6341828 電子郵件:tcbny@tcbny.com 地址:88 Pine Street, 31st Floor, New York, New York 10005, U.S.A.
澳洲 Australia	雪梨分行 Sydney Branch	電話:+61-2-92990068 傳真:+61-2-92903897 電子郵件:sydney@tcb-bank.com.tw 地址:Suite 101, Level 1, 50 Carrington Street, Sydney NSW 2000, Australia
澳洲 Australia	墨爾本分行 Melbourne Branch	電話:+61-3-99771800 傳真:+61-3-99771809 電子郵件:melbourne@tcb-bank.com.tw 地址:Suite 2, Level 2, 356 Collins Street, Melbourne, Vic 3000, Australia
中國 China	蘇州分行 Suzhou Branch	電話:+86-512-62953336 傳真:+86-512-62956660 電子郵件:suzhou@tcb-bank.com.tw 地址:中國江蘇省蘇州市蘇州工業園區華池街圓融時代廣場 24 幢 1601 室 Room 1601, No.24 Building, Times Square, Hua Chi St., SIP, Suzhou 215028 China
中國 China	蘇州高新支行 Suzhou New District Sub-Branch	電話:+86-512-86868168 傳真:+86-512-87660879 電子郵件:suzhougaoxin@tcb-bank.com.tw 地址:中國江蘇省蘇州市高新區獅山路 28 號蘇州高新廣場 36 樓 3601 室 Room 3601, 36 Floor, No.28 Shishan Road, SND, Suzhou 215011 China
中國 China	長沙分行 Changsha Branch	電話:+86-731-8823-2259 傳真:+86-731-8823-2279 電子郵件:changsha@tcb-bank.com.tw 地址:中國湖南省長沙市開福區芙蓉中路一段 416 號泊富國際廣場寫字樓 28 層 021-023 單元 Room 021-023, 28F, BOFO International Plaza, No.416, Section 1, Furong Middle Road, Kaifu Dist., Changsha 410003 China
中國 China	天津分行 Tianjin Branch	電話:+86-22-58526999 傳真:+86-22-59956011 電子郵件:tianjin@tcb-bank.com.tw 地址:中國天津市和平區濱江道 1 號金之谷大廈 1 號樓 18 樓 1801, 1802, 1803,1804,1807 室 Room 1801,1802,1803,1804,1807, 18 Floor, Golden Valley Center Building 1,No.1 Binjiang Road, Heping District, Tianjin, 300041 China
中國 China	福州分行 Fuzhou Branch	電話:+86-591-86320069 傳真:+86-591-86320109 電子郵件:fuzhou@tcb-bank.com.tw 地址:中國福建省福州市台江區光明南路 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

2018 Annual Report

地區	單位名稱	電話/傳真/Email
中國 China	北京代表人辦事處 Beijing Representative Office	電話:+86-10-65188173 電子郵件:tcbbro@vip.sina.com 地址:中國北京市東城區建國門內大街18號恒基中心辦公樓第1座第18層1805室 Room 1805, Office Tower 1, Henderson Centre, 18 Floor, No.18, Jianguomen Nei Avenue, Dong cheng District, Beijing, 100005 China
香港 Hong Kong	香港分行 Hong Kong Branch	電話:+852-25981128 傳真:+852-25981028 電子郵件:tcbhkcd@tcb-bank.com.tw 地址:香港灣仔告士打道108號光大中心13樓1303-1310室 Suites 1303-1310, 13/F, Everbright Centre, No.108 Gloucester Road, Wanchai, Hong Kong
菲律賓 The Philippin es	馬尼拉分行 Manila Offshore Banking Branch	電話:+632-8481959 傳真:+632-8481952 電子郵件:LAIANPENG@tcb-bank.com.tw 地址:26th Floor, Citibank Tower, 8741, Paseo de Roxas, Makati City, Metro Manila, Philippines
柬埔寨 Cambodia	金邊分行 Phnom Penh Branch	電話:+855-23-430800 傳真:+855-23-210630 電子郵件:admin@tcb-bank.com.kh 地址:No.171, Norodom Blvd Corner Street 322, Sangkat Boeng Keng Kang Ti Muoy, Khan Chamkarmon, Phnom Penh, Cambodia
柬埔寨 Cambodia	德他拉支行 Tuek Thla Sub-Branch	電話:+855-23-430703 傳真:+855-23-883991 電子郵件:admin9135@tcb-bank.com.kh 地址:Tuek Thla Building No.A111, Confederation de la Russie Blvd Corner Northbridge Street, Sangkat Tuek Thla, Khan Saen Sok, Phnom Penh, Cambodia
柬埔寨 Cambodia	菩森芷支行 Pur Senchey Sub-Branch	電話:+855-23-430705 傳真:+855-23-729548 電子郵件:admin9146@tcb-bank.com.kh 地址:Building No.62, National Road 4, Sangkat Chaom Chau, Khan Pur Senchey, Phnom Penh, Cambodia
柬埔寨 Cambodia	暹粒支行 Siem Reap Sub-Branch	電話:+855-63-765595 地址:No.0583, National road No.6A, Chongkaosou Village, Sangkat Sla kram, Krong Siem Reap, Siem Reap Province, Cambodia
柬埔寨 Cambodia	市中心支行 City Center Sub-Branch	電話:+855-23-430058 地址:No.A2-2, Street 169, Sangkat Veal Vong, Khan Prampir Meakkakra, Phnom Penh, Cambodia
柬埔寨 Cambodia	永盛支行 Veng Sreng Sub-Branch	電話: +855-23-722381 地址: No.34-35, Preah Monireth Blvd.(217), Phum Damnak Thum, Sangkat Stueng Mean Chey 2, Khan Mean Chey, Phnom Penh, Cambodia
柬埔寨 Cambodia	西哈努克支行 Sihanouk Ville Sub-Branch	電話: +855-34-214888 地址: No.170-172, Street Ou 01, Phum Muoy, Sangkat Buon, Preah Sihanouk Ville, Preah Sihanouk Province, Cambodia
緬甸 Myanmar	仰光代表人辦事處 Yangon Representative Office	電話:+95-18610478 電子郵件: WTCHOU@tcb-bank.com.tw 地址:Unit No.08-01, Level 8, Union Financial Centre (UFC), Corner of Maharbandoola Road and Thein Phyu Road, Botahtaung Township, Yangon, Myanmar



合作金庫商業銀行股份有限公司

董事長 雷仲達





主動・靈活・創新



地址：105台北市松山區長安東路二段225號 電話：(02)2173-8888 傳真：(02)2731-6026