



合作金庫商業銀行
TAIWAN COOPERATIVE BANK

中華民國 108 年年報



Annual Report 2019

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

108年度財務報告簽證會計師

姓名：陳盈州、郭政弘

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

地址：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
9	貳、 本行簡介
11	參、 公司治理報告
54	肆、 募資情形
66	伍、 營運概況
78	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

108 年全球經濟成長明顯趨緩，美國、歐元區、中國大陸等主要經濟體，經濟表現均弱於 107 年。國內受全球經濟及美中貿易衝突影響出口較為衰退，惟民間消費及投資維持成長，國內經濟持續溫和成長。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，投資收益表現亮眼，108 年度稅後盈餘達 159.96 億元，創歷年新高，每股稅後盈餘 1.65 元；資產品質方面，108 年底逾放比率 0.25%，備抵呆帳覆蓋率提升為 498.81%，成績卓著。



董事長 雷仲達

展望 109 年，在美國與中國大陸達成第一階段貿易協議下，全球經濟成長原本可望溫和反彈，惟受到 2019 新型冠狀病毒肺炎疫情的影響，景氣明顯受到衝擊，且受後續美中貿易第二階段談判進展、英國與歐盟經貿關係及地緣政治風險升溫等不確定因素影響，政府對我國 109 年經濟成長預測在 1.3~1.8% 之間，成長小幅趨緩。在政府持續修正法規、推動金融科技發展以及台商資金回流可望帶動國內重大投資及民間消費，有利本國銀行業拓展業務。

本行秉持穩健經營、質量並重原則，擴增優質授信業務，鞏固核心經營利基，善用財務投資操作，創造多元收益，掌握創新科技脈絡，建構數位金融服務，發掘潛力目標客群，厚植財管營運基盤，培育專業領域人才，提升整體競爭能力，深化企業社會責任議題，追求永續經營績效。茲就本行 108 年度營業成果、信用評等結果及 109 年度營業發展策略分別說明如下：

一、108 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

108 年全球經濟成長明顯趨緩；美國、歐元區、中國大陸等主要經濟體，經濟表現均弱於 107 年。受到全球經濟成長趨緩與美中貿易衝突的影響，國內 108 年出口較 107 年衰退；惟民間消費、民間投資皆維持成長態勢，國內經濟持續溫和成長，主計總處統計 108 年經濟成長率為 2.71%。就業市場表現穩健，108 年失業率為 3.73%。物價持穩，108 年消費者物價指數年增率為 0.56%。

金融情勢方面，美國聯準會為提振經濟表現，連續降息三次(基準利率降為 1.50~1.75%)；歐洲央行亦降息一次(將存款利率由負 0.4% 調降為負 0.5%)並於 11 月重啟量化寬鬆(QE)，每個月恢復購債 200 億歐元，以支撐經濟。國內中央銀行考量全球景氣持穩，惟仍存在不確定性，連續 14 季維持重貼現率、擔保放款融通利率及短期融通利率為 1.375%、1.75% 及 3.625% 不變。金融業營運方面，108 年我國銀行業獲利穩定成長，108 年整體稅前盈餘達 3,607 億元；108 年底本國銀行逾放比 0.21%，顯示銀行授信品質良好。

展望 109 年，受到美國與中國大陸達成第一階段貿易協議的影響，全球經濟成長原本可望溫和反彈，惟受到 2019 新型冠狀病毒肺炎疫情的影響，景氣明顯受到重大衝擊，各主要國家與央行均針對疫情推出多項救市措施，國內央行則於 109 年 3 月理監事會議降息一碼，以降低疫情的不利衝擊。此外，仍有諸多不確定性因素，如美中貿易第二階段談判進展、美歐央行貨幣政策走向、英國與歐盟經貿關係未定、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。政府對我國 109 年經濟成長預測在 1.3~1.8% 之間，成長小幅趨緩。面對全球區域經貿整合趨勢，政府將持續推動和美國簽訂雙邊貿易協定、加入 CPTPP、新南向政策、前瞻基礎建設及五加二產業創新計畫，且台商資金回流帶來新一波商機，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

108 年無調整變化。

(二) 營業計畫及經營策略實施成果

1. 資本適足性

- (1) 本行 108 年獲金管會評定為國內系統性重要銀行 (D-SIBs)，未來將持續調整風險性資產結構、盈餘轉增資及搭配發行無到期日非累積次順位債券等，以達成法規要求。
- (2) 為提高本行資本適足性暨擴增營運動能，108 年發行無到期日非累積次順位債券 100 億元，強化資本結構，108 年底資本適足率、第一類資本比率及普通股權益比率分別為 13.58%、11.16% 及 10.52%，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，108 年 12 月底存款餘額為新臺幣 28,979.62 億元，居全國第二；其中新臺幣活期性存款餘額為 13,467.97 億元 (不含公庫)，居全國第一，較 107 年同期增加 756.45 億元，成長 5.95%，108 年度新臺幣存款平均利率為 0.529%，較 107 年度降低 0.009%，有效調整存款結構，降低資金成本。

3. 放款業務

- (1) 108 年 12 月底總放款餘額為新臺幣 22,041.64 億元，居全國第二，其中中小企業放款餘額為 6,678.32 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 8,710.45 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，本行辦理五加二新創重點產業貸款，截至 108 年 12 月底餘額為 4,621.60 億元，居全國第一，並於 108 年 4 月 26 日榮獲金管會頒發「本國銀行辦理新創重點產業放款方案第二期」優等獎及「綠能科技個別產業特別獎」。
- (3) 108 年完成簽約統籌/共同主辦之聯合授信案件共 65 件，參貸金額新臺幣 469.03 億元，依彭博資訊社 (Bloomberg) 108 年度統計位居國內聯貸市場 (Mandated Lead Arranger) 排名第二。
- (4) 因應高齡社會來臨，協助銀髮族獲取生活安養所需資金，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」，截至 108 年 12 月底止核貸件數 1,610 件，總核准金額 95.57 億元，市占率居全國第一。
- (5) 辦理「中小企業移送信保基金放款」，截至 108 年 12 月底，移送中小企業信用保證基金保證餘額為 991.35 億元，排名全體送保金融機構第二位，榮獲中小信保基金頒發「信保夥伴獎」、「促進政策推動獎」、「協助區域發展獎」及「直保績優獎」。
- (6) 本行 108 年 12 月底之逾期放款金額 54.53 億元，逾放比率 0.25%，較 107 年底分別減少 3.97 億元及 0.03%，再創新低；108 年度備抵呆帳覆蓋率 498.81%，較 107 年度增加 50.43%，資產品質持續改善。

4. 海外業務

- (1) 108 年境外單位 (含 OBU 及各海外單位) 提存後稅前盈餘達新臺幣 58.84 億元，成長 8.72%，占全行盈餘比重達 31.13%。
- (2) 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堆谷支行已於 108 年 11 月 27 日開業，海外據點達 23 處。



總經理 陳世卿

並積極籌設寮國永珍分行、美國休士頓分行、越南平陽代表人辦事處及河靜分行。

5. 理財業務

- (1) 108 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 33.65 億元，占全行手續費淨收益 65.47 億元的 51.40%，超越 107 年的 31.05 億元，成長 8.37%。108 年新增加商品，國內外基金、債券及結構性理財商品共 72 檔 183 支。
- (2) 為協助投資人活用資金，增加特定金錢信託資金之靈活性與流動性，於 108 年 8 月領先其他銀行獲金管會核准開辦基金自行質借業務，並於 9 月正式開辦，為國內首家獲金管會核准並正式開辦此項業務之銀行。
- (3) 本行積極配合政府樂齡政策，為銀髮族群提供最優質的理財金融商品與服務，長期經營結果榮獲 2019 卓越銀行評比—金控銀行類「最佳企業社會責任」及「最佳金融商品」雙項殊榮、金管會「107 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、「今周刊」舉辦的「2019 財富管理銀行評鑑」—「最佳銀色友善獎」。

6. 電子金融業務

- (1) 108 年榮獲財金資訊股份有限公司頒發 108 年度『電子金流業務最佳服務創新獎』(「開放 API 服務」)與『電子金流業務最佳推展卓越獎』(跨行業務)。
- (2) 為優化數位平台，提升服務設備使用率及便利性，於 108 年 11 月 29 日開辦「ATM 無卡存款」及「ATM 無卡提款」服務，以滿足民眾小額存、提款之需求，另透過 UI (使用者介面) 及 UX (使用者經驗) 設計理念，全新改版行動網銀 APP 的操作介面，積極打造以客戶為中心的數位金融環境，並推出多項貼心服務，包含外匯到價即時推播通知、營業日夜間美元結匯功能、掃碼繳納各項費用以及深受好評的線上取號、智能客服等，簡化操作流程、提升使用者滿意度。

7. 信用卡業務

積極推展活力御璽卡(東奧卡面)、頂級卡(世界卡、無限卡)、電子票證聯名卡(悠遊卡、一卡通卡、icash 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，108 年度信用卡流通卡數 54.79 萬卡、有效卡數 35.18 萬卡，分別較 107 年度增加 3.25 萬卡、2.30 萬卡，信用卡簽帳金額 430.61 億元，亦較 107 年度增加 50.30 億元，成長 13.23%。

8. 法令遵循與資訊安全

- (1) 推動防制洗錢機制及參與 APG 來臺評鑑，本行投入大量人力與資源，以強化防制洗錢制度，建置全新防制洗錢資訊系統，提升自動化交易掃描及警示效能，俾使防制洗錢作業得以更為嚴密，我國第三輪相互評鑑報告在 108 年 8 月 22 日經亞太防制洗錢組織 (APG) 第 22 屆年會採認通過，並達到「一般追蹤」的最佳等級。本行於 108 年 11 月 25 日獲金管會頒發「辦理防制洗錢及打擊資恐業務」暨「參與 APG 第三輪相互評鑑」工作績優單位。
- (2) 本行參與 108 年度行政院國家資通安全會報「跨國網路攻防演練」，負責金融紅藍軍對抗演習防禦組，執行跨國攻防演練表現優異，榮獲金管會嘉許勳勵。

9. 環境永續

- (1) 為響應政府政策促進環境永續發展，本行向金管會申請核准綠色金融債券額度新臺幣 10 億元，業於 108 年 11 月 28 日完成發行綠色金融債券新臺幣 10 億元。
- (2) 本行訂定「能源管理政策」、「溫室氣體管理宣言」及「供應商管理政策」，以落實綠色營運、綠色採購及供應商管理；力求降低企業經營對環境的影響，本行現有行舍及營運據點皆優先採用符合環保節能標章之設備，總行大樓已取得內政部綠建築銀級標章認證，並通過第三方機構英國標準協會「ISO 50001 能源管理系統」、「ISO14064 溫室氣體盤查」雙項國際認證，具體落實環境保護及節能減碳。

10. 企業社會責任

- (1) 為落實消費者保護暨推動公平待客原則，本行正式成立「消費者保護暨公平待客推動委員會」，並於 108 年 12 月 25 日由董事長率領高階管理階層與所有業務管理單位的主管進行啟動暨宣誓儀式，透過「消費者保護暨公平待客推動委員會」的運作，加速本行在客戶權益保障領域的提升。
- (2) 本行重視員工福利，於 108 年榮獲第 8 屆台灣保險卓越獎之「保險業企業加薪優良標竿企業」，另為提高員工對公司之向心力及鼓勵員工踴躍儲蓄，本行於 108 年 11 月開辦員工持股信託業務，以保障員工退休後生活。
- (3) 本行長期支持運動產業，協助發展體育活動成績卓著，連續十一年獲「體育推手獎」之贊助類金質

獎、長期贊助獎、推展類金質獎等三項大獎之肯定。

- (4)本行秉持一貫對社會的關懷，持續舉辦「寒冬送暖」活動，透過全台各分行的力量，發掘資源不足或亟需扶助的對象，舉凡關懷兒少成長、扶助身心障礙者、照護老人所需，及提供醫療救濟等，108年受贈單位橫跨12個縣市，計有20家社福機構及學校，受惠人數逾3,000人。

(三) 預算執行情形

單位：新臺幣億元；%

項目	108年營運量	108年預算目標	達成率(%)
存款業務(不含同業存款)	28,278.98	27,800.00	101.72
放款業務	21,411.39	21,859.15	97.95
外匯業務(美元)	1,184.74	1,150.00	103.02
信託業務	2,067	2,108	98.05
稅後淨利	159.96	152.57	104.84

(四) 財務收支及獲利能力分析

單位：新臺幣億元

項目	108年度	107年度	增減額
稅前淨利	189.03	169.53	19.50
利息淨收益	341.58	338.25	3.33
利息以外淨收益	123.94	105.03	18.91
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	41.21	44.04	(2.83)
營業費用	235.28	229.71	5.57
稅後淨利	159.96	147.62	12.34
每股盈餘(稅前/後)(元)	1.95/1.65	1.75/1.53	0.2/0.12
純益率(稅後)(%)	34.36	33.30	1.06
資產報酬率(稅前/後)(%)	0.56/0.47	0.52/0.46	0.04/0.01
股東權益報酬率(稅前/後)(%)	8.66/7.32	8.27/7.20	0.39/0.12

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，108與107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，舉辦產業講習訓練，提升同仁產業知識，俾利本行拓展業務。同時，針對金融科技、金融創新、專利研發、新創或改進業務措施、改善行政管理制度及管理方法等議題進行研究分析、編撰研究報告，累積創新能量。

二、109年度營業計畫概要

(一) 經營方針及經營政策

1. 開拓主力業務商機，延續核心獲利動能。

- (1)提高中小企業放款比重，秉持質價並重原則，善用信用保證基金機制，確保債權安全，提升存放款利差，逐步調整放款結構；鞏固客源暨擴增放款營運量，持續辦理加強推動台、外幣放款動用方案，以提高客戶動撥意願，活化已准未放額度。
- (2)廣續擴展本行個人金融業務，擇優開放非本行土建融整批分戶房貸，積極拓展利率較佳之週轉金及消費性貸款業務，並落實帳戶管理費之收取，以增裕行益。
- (3)積極爭取各級政府機關公庫存款、企業及團體薪資轉帳、代收上市櫃公司增資股款、代發現金股利等業務，及引導出口商以本行為貸款入帳行，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。

2. 聚焦金融科技應用，優化數位服務體驗。

- (1)持續關注國內外創新技術發展，以創新管理方式積極開發數位化金融專利、商品或服務，除既有Bank 3.0策略小組、Gartner智庫，另成立「創新LAB」共同激盪創新發想，期以新思維突破傳統金融的盲點，貼近年輕客群需求。
- (2)持續推展線上服務項目，優化網路銀行及行動網銀APP服務功能與介面，提升用戶體驗，簡化分行作業；整合多元電子支付工具，提供全方位特約商店收單服務，並與電子支付機構異業結盟，擴增通路市場及商機，掌握業務趨勢。

(3)運用數據分析及人工智慧技術，精準行銷目標客群；強化虛擬通路占比，透過社群通路及線上客服提供生活化金融服務，搭配各式行銷活動推廣，提升各項業務滲透率。

3. 掌握目標客群需求，擴增財管營運基盤

- (1)打造理財信託 e 化金融服務，持續精選具特色、差異化及符合年輕族群偏好之理財信託商品，以拓展年輕客群，滿足多元投資理財需求。
- (2)配合主管機關政策方向及市場需求變化，廣續充實本行架上保險，適時引進高保障型及外溢型等保險產品，優化銷售結構，開發多元行動投保工具，兼顧財管業務營運效能與效率。
- (3)貼近社會脈動，持續關注及規劃新種信託業務，開辦家族信託業務及特定金錢信託受益權自行質借，研擬遺囑信託等產品，滿足客戶財富傳承與管理之需求，提升本行競爭力。

4. 善用財務投資操作，創造多元收益來源

- (1)審慎因應國內外金融環境變化，配合全行資金狀況並兼顧流動性與風險控管，有效運用全行餘裕資金，積極開拓投資管道，以提升金融商品操作淨收益，達成整體營運目標。
- (2)彈性運用期差操作提升外匯兌換及利差收益，有效掌握部位拋補時機，持續建置固定收益有價證券投資部位，並增加收益率較高之外幣債券配置，順勢操作股權類商品，適時評估執行全權委託業務，以增裕行益。
- (3)嚴格遵守財務交易紀律，確實監控並執行交易部位停損，配合本行財務交易整合系統規劃，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。

5. 整合跨境金融服務，提升海外盈餘貢獻

- (1)配合政府新南向政策，積極開拓亞太金融市場，並善用各項海外信保機制，分散授信業務風險。
- (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，俟機爭取擔任主辦行，以提升本行海外收益比重及國際競爭力。
- (3)服務台商並深耕當地客群，參與當地經濟發展，了解客戶實際之融資需求，以提高海外分行自貸比例，進而拓展其他業務，擴大海外獲利動能。

6. 精進風險管理效能，有效控管資產品質

- (1)以風險性資產報酬率為基準，引導各單位重視風險與報酬衡平，妥適配置資產，並將風險性資產目標值納入風險胃納指標監控，提升資本適足性。
- (2)加強產經研究工作，提升徵審作業品質，秉持質量並重原則並落實貸放後管理，進一步強化授信覆審作業品質，建立大額授信案件預警通報機制，即時掌握處理契機，防範逾放發生，有效降低壞帳金額。
- (3)善用非訟方式處理滯繳案件，抑制新逾放發生，積極催理逾期帳款，適時提供合庫資產管理公司相關法拍資訊，發揮金控子公司間業務合作綜效，以利加速收回呆帳，降低逾放比並挹注本行盈餘。

7. 落實公平待客原則，恪守法遵內控制度

- (1)強化公司治理，秉持誠信經營與公平待客原則，落實金融消費者保護，提倡正確理財觀念，協助防制金融詐騙。
- (2)積極降低本行客訴及評議案件數，藉由教育訓練強化同仁客訴處理技巧，以持續提升本行服務品質。
- (3)定期及不定期評估本行主要營運活動、商品及服務、授信或業務專案、有違反法令之虞之重大客訴等法令遵循風險，以提升內部控制成效，並對海外營業單位實施風險導向分級管理，以提升對海外營業單位法令遵循督導管理之強度。

8. 強化組織競爭優勢，踐履企業社會責任

- (1)規劃完善之薪資福利制度，持續優化「人資部 e 化系統」功能，有效增進作業效率，提升人力資源管理品質，透過教育訓練精進同仁產業知識、國際業務、法令遵循等各項專業領域，協同營業單位開拓新戶及深耕舊戶，俾利透過整合行銷拓展客群，以提高本行競爭力。
- (2)強化董事會職能，提升資訊透明度及健全內部管理，精進公司治理效能；力挺政府綠能建設計畫，提供各項再生能源資金融通，落實赤道原則精神，促進經濟正向循環；遵行綠色金融理念，執行會議無紙化、視訊化，提升電子對帳單滲透率，創造產業、金融與社會永續三贏新局。
- (3)秉持「取之於社會、用之於社會」之理念，走入校園與社區舉辦金融知識宣導、青少年公益理財

營隊等活動，紮根正確理財態度及知識，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，致力追求企業永續發展，善盡本行社會公益責任。

(二) 預期營業目標

本行參酌 108 年度各項業務成長情形及 109 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 29,170 億元 (不含同業存款)。
2. 放款業務營運量：新臺幣 22,482 億元 (不含催收款)。
3. 外匯業務營運量：美金 1,200 億元。

三、未來發展策略

- (一) 掌握數位科技脈動，推動金融服務創新，打造智慧金融環境。
- (二) 積極拓展核心業務，妥適控管資產品質，提升整體營運績效。
- (三) 精進理財規劃服務，掌握目標客群需求，發揮整合行銷綜效。
- (四) 善用財務投資操作，創造資產運用價值，擴增多元收益來源。
- (五) 厚植外匯業務實力，整合跨境金融服務，增裕海外盈餘貢獻。
- (六) 完善風險控管機制，提升資本適足比率，促進健全經營體質。
- (七) 優化人力資源管理，培育專業金融人才，奠定永續競爭根基。
- (八) 落實內控遵法制度，強化公司治理效能，踐履企業社會責任。

四、受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

(一) 外部競爭環境之影響

1. 本國銀行總機構家數略減，利差維持穩定

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

2. 本國銀行獲利穩健成長

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

3. 逾放比率下降，備抵呆帳覆蓋率上升

108 年底本國銀行逾放比率 0.21%，較 107 年底逾放比率 0.24%，下降 0.03 個百分點。108 年底本國銀行備抵呆帳覆蓋率 651.78%，較 107 年底備抵呆帳覆蓋率 575.44%，上升 76.34 個百分點。

4. 本國銀行持續在海外增加布局

本國銀行持續布局海外市場，截至 108 年底為 514 個分支機構，較 107 年底增加 16 個分支機構。其中東南亞地區經濟快速成長，政府積極推動新南向政策，且台商因應美中貿易爭端紛紛前往東南亞布局，本國銀行增設東南亞地區海外據點(截至 108 年底為 206 個分支機構，較 107 年底增加 9 個分支機構)以爭取東南亞商機。

(二) 法規環境之影響

1. 金管會 108 年 6 月 27 日表示，為促進系統性重要銀行(D-SIBs)之風險承擔能力，強化其資本適足，增強其經營之強韌性，維護金融體系之穩健發展，研議我國系統性重要銀行篩選架構及強化監理措施。在我國銀行體系中，經參酌國際規範，依規模 (Size)、關連性 (Interconnectedness)、可替代性 (Substitutability) 及複雜程度 (Complexity) 等四大面向，初步篩選出符合條件之我國系統性重要銀行為：合作金庫商業銀行、中國信託商業銀行、國泰世華商業銀行、台北富邦商業銀行及兆豐國際商業銀行等 5 家銀行，嗣後並將定期檢視 D-SIBs 名單。
2. 金管會開放設立純網路銀行後，計有連線商業銀行籌備處、將來商業銀行籌備處及樂天國際商業銀行籌備處提出申請，金管會於 108 年 3 月依據「純網路銀行審查會設置要點」，成立審查會進行評選，並於 108 年 7 月 30 日宣布，3 家均獲得設立許可。

(三) 總體經營環境之影響

1. 持續低利環境

受到 2019 新型冠狀病毒肺炎疫情的影響，景氣明顯受到重大衝擊，各主要國家與央行均針對疫情推出多項救市措施，國內央行則於 109 年 3 月理監事會議降息一碼，以降低疫情的不利衝擊。

2. 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，108 年底止，本國銀行放款總餘額 29 兆 6,857 億元，較 107 年底增加 1 兆 1,463 億元，成長 4.00%。根據中央銀行統計，108 年 M2 年增率 3.46%，高於主計總處統計的 108 年經濟成長率 2.71%。

3. 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，108 年底購屋貸款餘額較 107 年底成長 6.23%。

4. 中小企業放款餘額成長

配合政府扶助中小企業政策，加強對中小企業放款，截至 108 年底，本國銀行對中小企業放款餘額達 6 兆 8,979 億元，較 107 年底增加 4,599 億元，成長 7.14%。

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，並經信評公司發布及確認本行國內長、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	109.01.16	A	A-1	穩定
國內	中華信用評等公司	109.03.23	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 108 年底，資本額已達新臺幣 967.65 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 108 年底，本行國內外分支機構達 294 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、菩森芒支行、暹粒支行、市中心支行、永盛支行、西哈努克支行、堆谷支行、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 108 年 7 月公布的全球一千大銀行按總資產排名，本行排名第 167 名，於臺灣地區名列第三；109 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 258 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。

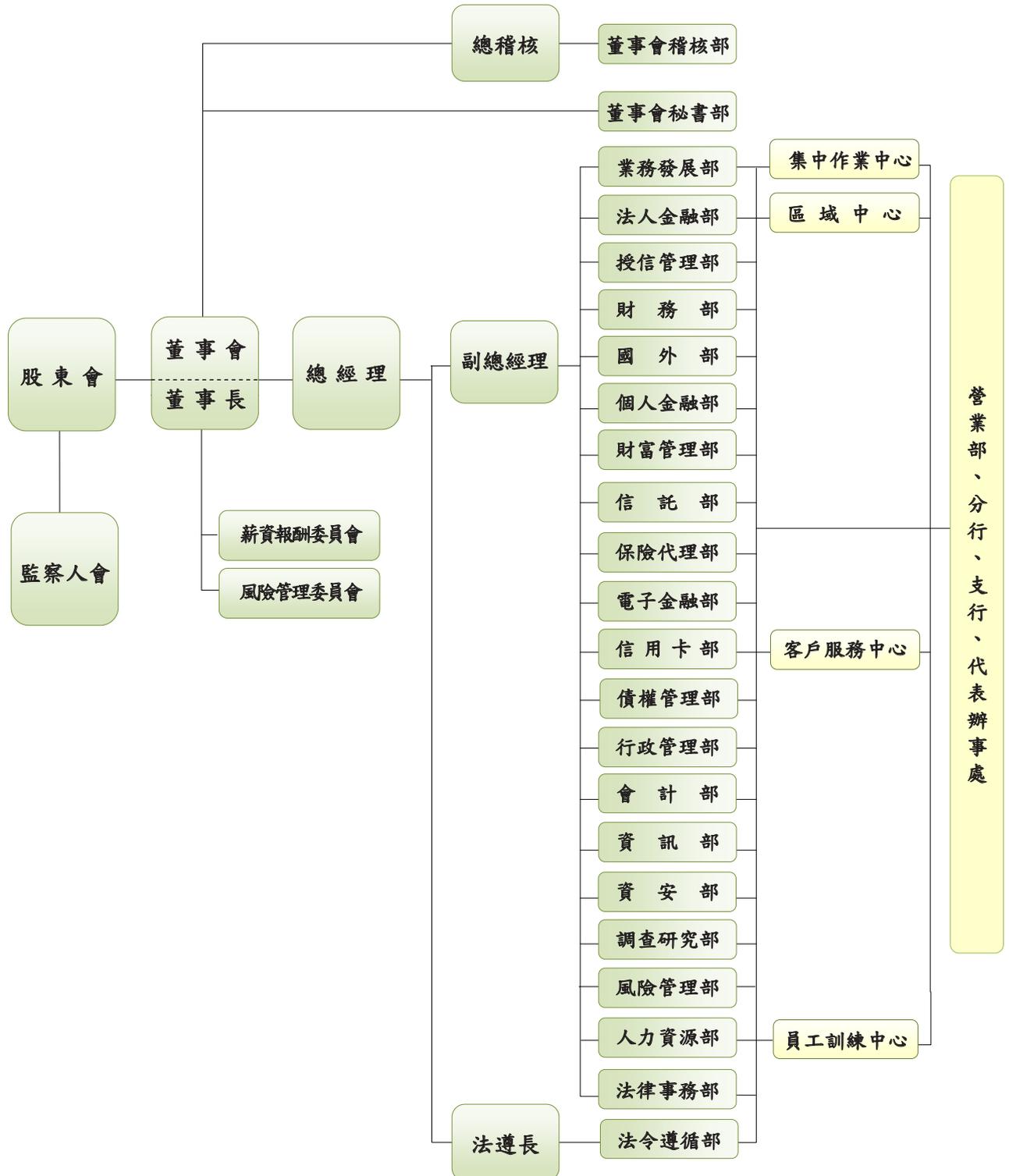


董事長 / 雷仲達(左五) · 總經理 / 陳世卿(左四)
副總經理 / 林衍茂(左二)、周俊隆(左三)、戴燈山(右四)、顏武雄(右三)、蔡佳平(右二)
總稽核 / 李國忠(左一) · 法遵長 / 甘展偉(右一)

參、公司治理報告

一、組織系統

(一) 本行組織結構圖 (109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**：掌理金融 EDI 業務、網路銀行業務、行動網銀業務、網路 ATM 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、建構資料科學之數據分析運用、協助行銷業務推展及電子金融業務興革事項之擬議與執行等事項。
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

109年3月23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例	主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	配偶、親屬或關係人	備註
董事長	中華民國	合庫金控代表 雷仲達	男	108.10.28	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9,676,530仟股	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、中美洲開發銀行(CABEI)董事、高雄市政府財政局局長、高雄銀行代理董事長、中央存款保險(股)公司董事長	中央銀行常務理事、中華民國信託業商業同業公會理事長、中華民國銀行商業同業公會全國聯合會常務理事、台北市銀行商業同業公會常務理事、臺灣期貨交易所(股)公司董事、中華民國證券暨期貨市場發展基金會監察人 現任本職：合作金庫金融控股(股)公司兼本行董事長	無	
常務董事	中華民國	合庫金控代表 陳世卿	男	108.10.28	3年	108.4.8		醒吾科技大學行銷與流通管理系碩士 合作金庫商業銀行(股)公司業務發展部協理、授信管理部協理、副總經理	財金資訊(股)公司董事 現任本職：本行總經理	經理 黃振耀 連襟	
常務董事	中華民國	合庫金控代表 麥勝剛	男	108.10.28	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	中華民國	合庫金控代表 夏侯欣榮	女	108.10.28	3年	104.10.26		國立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	
常務董事(獨立董事)	中華民國	合庫金控代表 周叔璋	男	108.10.28	3年	108.10.28		國立成功大學會計統計系 合作金庫商業銀行(股)公司調查研究處處長、副總經理兼合作金庫金融控股(股)公司副總經理、台灣金聯資產管理(股)公司董事、代理董事長	現任本職：本行獨立常務董事	無	
獨立董事	中華民國	合庫金控代表 周德宇	男	108.10.28	3年	108.10.28		美國維吉尼亞理工學院暨州立大學經濟學博士 國立政治大學財政學系系主任、台灣金融控股(股)公司董事、台北金融大樓(股)公司總經理、董事長	財政部促參申訴審議會委員 現任本職：國立政治大學財政學系副教授	無	
獨立董事	中華民國	合庫金控代表 林軒竹	男	108.10.28	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(股)公司常駐監察人、國立成功大學會計學系暨財務金融所助理教授、副教授	合作金庫金融控股(股)公司獨立董事、智冠科技(股)公司獨立董事 中華網龍(股)公司獨立董事 現任本職：國立成功大學會計學系暨財務金融所教授	無	

2019 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	配偶、親屬或關係人	備註
獨立董事	中華民國	合庫金控代表 王蘭芬	女	108.10.28	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	
董事	中華民國	合庫金控代表 陳美足	女	108.10.28	3年	107.7.16		輔仁大學企業管理學系 國立臺灣大學 EMBA 財金組 合作金庫商業銀行(股)公司財富管理部經理、董事會秘書部主任秘書、業務發展部協理、副總經理、合作金庫金融控股(股)公司副總經理	財團法人中小企業信用保證基金董事、財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會董事 現任本職：本行董事及合作金庫金融控股(股)公司總經理、董事	無	
董事	中華民國	合庫金控代表 蕭景田	男	108.10.28	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 合作金庫商業銀行(股)公司常務董事 新天母開發(股)公司董事	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、臺灣星級旅館協會理事、中華民國觀光旅館商業同業公會理事長、昇財麗禧三溫暖(股)公司董事 現任本職：中華民國農會理事長	無	
董事	中華民國	合庫金控代表 張永成	男	108.10.28	3年	100.12.1	合作金庫金融控股股份有限公司持有本行100%股權共9,676,530千股	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、財團法人農業信用保證基金董事、常務董事、全國農業金庫(股)公司常務董事 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長、豐年社董事、全國農業金庫(股)公司監察人、桃農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 連科雄	男	108.10.28	3年	108.10.28		國立政治大學國際經營與貿易學系博士 工業技術研究院產經中心副研究員、商業發展研究院政策所副研究員、台灣經濟研究院研究六所副研究員、區域發展研究中心組長、主任、研究八所所長	現任本職：台灣經濟研究院研究八所所長	無	
董事	中華民國	合庫金控代表 何啟東	男	108.10.28	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、淡江大學秘書長、 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：淡江大學化材系特聘教授兼學術副校長	無	
董事	中華民國	合庫金控代表 洪小文	女	108.10.28	3年	108.10.28		國立臺北大學經濟學研究所博士 淡江大學產業經濟學系助理教授、副教授兼系主任、東吳大學經濟學系兼任副教授	現任本職：淡江大學產業經濟學系副教授兼系主任	無	
董事	中華民國	合庫金控代表 林坤宏	男	108.10.28	3年	108.10.28		國立彰化師範大學會計學系企業管理碩士 彰化縣福興鄉農會總幹事	現任本職：彰化縣福興鄉農會總幹事	無	

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	選(就)任日期	任期	初次選任日期	持有股份、現在持有股數、配偶、未成年子女現在持有股份、利用他人名義持有股份股數及持股比率	主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	備親內之主董監具或等關係其管事察	備註
董事	中華民國	合庫金控代表 張清榮	男	108.10.28	3年	108.10.28	合作金庫金融控股股份有限公司持有本行100%股權共9,676,530仟股	屏東高級商工 勇羽企業有限公司董事長、廣聲電機(股)公司董事、高雄縣大樹鄉農會第13屆理事長、高雄縣大樹鄉農會第14屆~第18屆總幹事、財團法人農漁會南區資訊中心第3屆監事、內政部農民健康保險監理委員會委員、高雄市政府顧問	現任本職：高雄市大樹區農會總幹事	無	
董事	中華民國	合庫金控代表 陳金渠	男	108.10.28	3年	99.6.18		南投高商 合作金庫商業銀行(股)公司臺中分行三等襄理	合作金庫商業銀行(股)公司工會理事長 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 張資盟	男	108.10.28	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(股)公司北屯分行二等襄理	現任本職：本行北屯分行二等襄理	無	
董事	中華民國	合庫金控代表 李秉修	男	108.10.28	3年	104.1.26		大葉大學國際企業管理碩士 國立中正大學法律學系碩士 合作金庫商業銀行(股)公司企業工會代表、理事、常務理事、合作金庫金融控股(股)公司暨其子公司企業工會常務理事、合作金庫金融控股(股)公司董事、合作金庫商業銀行(股)公司董事、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 賴子珍	女	108.10.28	3年	108.10.28		美國賓州州立大學經濟博士 經濟部統計處研究員、中華經濟研究院助理研究員、淡江大學產業經濟學系副教授、中原大學國際貿易學系副教授、元智大學管理學院國際企業學群副教授	經濟部服務業創新研發(SIIR)計畫分組召集人、經濟部小型企業創新研發(SBIR)計畫評審、桃園地方型SBIR計畫評審 現任本職：本行常駐監察人	無	
監察人	中華民國	合庫金控代表 張敏蕾	女	108.10.28	3年	104.8.24		國立臺灣大學會計學系研究所博士 銘傳大學會計學系專任副教授、元智大學管理學院會計學群專任副教授及財務金融暨會計碩士班班主任	詮欣(股)公司獨立董事 現任本職：中原大學會計學系專任教授兼系主任	無	
監察人	中華民國	合庫金控代表 彭運鵬	女	108.10.28	3年	105.9.26		國立中興大學企業管理系學士、美國奧克拉荷馬州 Central State University 企業管理碩士、美國伊利諾州立大學會計博士研究、美國紐約州哥倫比亞大學會計博士研究 美國 Ferdinamal, Ganek & Handler, CPAs 稅務顧問、勤業會計師事務所資深查帳員、國立中興大學企管系兼任講師、運智聯合會計師事務所所長、理律法律事務所資深顧問	現任本職：理律法律事務所特約顧問、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	108.10.28	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 森林家族(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 陳芳偉	男	108.10.28	3年	108.5.24		國立東華大學企業管理研究所 花蓮第二信用合作社經理、協理、副總經理、專業理事	中華民國信用合作社聯合社常務理事、台灣合作社聯合社常務理事 現任本職：花蓮第二信用合作社專業理事兼總經理	無	

註1：本行第7屆董事、監察人，任期自108年10月28日起至111年10月27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3：108年1月1日至108年12月31日期間，原派任第6屆常務董事黃伯川先生於108年4月8日因退休卸任，母公司合作金庫金融控股股份有

2019 Annual Report

限公司 108 年 4 月 8 日指派陳世卿先生擔任本行第 6 屆常務董事職務。本行母公司合作金庫金融控股(股)公司 108 年 5 月 24 日原指派鄭慶玉先生改指派陳芳偉先生擔任本行第 6 屆監察人。本行母公司合作金庫金融控股(股)公司 108 年 10 月 28 日第 3 屆第 29 次董事會指派本行第 7 屆董事及監察人名單，任期自 108 年 10 月 28 日起至 111 年 10 月 27 日止。原派第 6 屆董事代表葛克昌先生、黃明聖先生、張世宗先生、陳國智先生、吳正仁先生、廖振賢先生於 108 年 10 月 28 日解任，其職缺由周叔璋先生、周德宇先生、洪小文女士、連科雄先生、張清榮先生、林坤宏先生接任。原派第 6 屆監察人代表吳琮璿女士於 108 年 10 月 28 日解任，其職缺由賴子珍女士接任。

註 4：本行第 7 屆第 1 次臨時董事會議選舉雷仲達先生、陳世卿先生、麥勝剛先生、夏侯欣榮女士、周叔璋先生為本行第 7 屆常務董事；並於第 7 屆第 1 次臨時常務董事會議由雷仲達先生、陳世卿先生、麥勝剛先生、夏侯欣榮女士、周叔璋先生等 5 位常務董事選舉雷仲達先生為本行第 7 屆董事長。

註 5：本行董事長與總經理非為同一人、且非互為配偶或一親等親屬，無需說明原因、合理性、必要性及因應措施之相關資訊。

2. 法人股東之主要股東

109 年 3 月 23 日

法人股東名稱	法人股東之主要股東	持股比率
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	2.26%
	中華民國農會	1.54%
	大通託管先進星光先進總合國際股票指數	1.18%
	花旗託管挪威中央銀行投資專戶	1.10%
	大通託管梵加德集團新興市場基金投資專戶	1.08%
	渣打託管 iShares 優勢最小新興市場	0.93%
	台灣人壽保險股份有限公司	0.63%
	渣打託管 iShares 新興市場 ETF	0.62%

註：本表所填寫之法人股東之主要股東係依據該法人股東 108 年 12 月 31 日之資料。

3. 主要股東為法人者其主要股東

109 年 3 月 23 日

法人股東名稱	法人股東之主要股東	持股比率
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	—
台灣人壽保險股份有限公司	中國信託金融控股(股)公司	100%

4. 董事及監察人所具專業資格及獨立性情形

109 年 3 月 23 日

條 件 姓名	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形 (註)												兼任其他 公開發行 公司獨立 董董事家數
	商務、財務、 會計或 銀行業務所 須相關科系之 公立大專院校 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 家考試及合格 領有證書之專 門職業及技術 人員	商務、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	11	12	
董事長 雷仲達			✓	✓		✓	✓		✓		✓	✓	✓	✓	✓	0
常務董事 陳世卿			✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
常務董事 麥勝剛			✓		✓		✓		✓		✓	✓	✓	✓	✓	0
常務董事 夏侯欣榮	✓				✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
常務董事 (獨立董事) 周叔璋			✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
獨立董事 周德宇	✓				✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	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 蕭景田			✓		✓		✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
董事 張永成			✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
董事 連科雄			✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
董事 何啟東	✓				✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
董事 洪小文	✓				✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
董事 林坤宏			✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
董事 張清榮			✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
董事 陳金渠			✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
董事 張資盟			✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
董事 李秉修			✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0

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 公司獨立 董事家數	
		商務、財務、 會計或 銀行業務所須 相關科系之公 私立大專院校 講師以上	法官、檢察官、律 師、會計師或其他 與銀行業務所需 之國家考試及格 領有證書之專門 職業及技術人員	商務、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	11	12		
常駐監察人	賴子珍	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
監察人	張敏蕾	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1
監察人	彭運鵬		✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
監察人	蕭漢俊			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
監察人	陳芳偉			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	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“✓”：

- 非為銀行或其關係企業之受僱人。
- 非銀行或其關係企業之董事、監察人(但如為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- 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數百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- 非1.所列之經理人或2.、3.所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
- 非直接持有銀行已發行股份總數百分之五以上、持股前五名或依公司法第二十七條第一項或第二項指派代表人擔任銀行董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人(但如為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- 非與銀行之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人(但如為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- 非與銀行之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)或受僱人(但如為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- 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(但特定公司或機構如持有銀行已發行股份總數百分之二十以上，未超過百分之五十，且為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- 非為銀行或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾新臺幣五十萬元之商務、財務、會計等相關服務之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。但依證券交易法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬委員會、公開收購審議委員會或併購特別委員會成員，不在此限。
- 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- 未有公司法第30條各款情事之一。
- 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

109年3月23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1)	主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二等親以內關係之經理人		
								職稱	姓名	關係
總行總經理	中華民國	陳世卿	男	1080408	無	私立醒吾科技大學行銷與流通管理系碩士	財金資訊(股)公司董事	經理	黃振耀	連襟
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	配偶
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
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、臺灣金融聯合都市更新服務(股)公司董事	無	無	無
總行副總經理	中華民國	蔡佳平	男	1080624	無	美國奧本大學工業工程研究所碩士	合作金庫證券投資信託(股)公司監察人	無	無	無
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	合作金庫人壽保險(股)公司董事、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	甘展偉	男	1090227	無	私立逢甲工商學院會計學系	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	羅瑞燕	女	1081031	無	私立淡江大學合作經濟學系	合作金庫金融控股(股)公司董事會稽核處長	無	無	無
董事會秘書部主任秘書	中華民國	吳淑鈴	女	1090227	無	國立臺灣大學法律學系	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	經理	吳美絢	姐妹
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	陳幼婉	女	1081129	無	美國密蘇里大學企管研究所財務管理碩士	合作金庫金融控股(股)公司人資處處長、合作金庫資產管理(股)公司董事、合作金庫創業投資(股)公司董事	無	無	無
會計部協理	中華民國	周賢清	男	1080731	無	私立淡江大學會計學系碩士在職專班碩士	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	無	無	無	無

2019 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1)	主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二等親以內關係之經理人		
								職稱	姓名	關係
法律事務部協理	中華民國	王敏節	女	1090227	無	私立東吳大學法律學系	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	無	無	無
調查研究部協理	中華民國	趙君武	男	1060428	無	私立淡水平工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	合作金庫金融控股(股)公司資安處處長	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	郭春明	男	1090227	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)公司財務處處長、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、合作金庫證券金融(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	張國浩	男	1081031	無	私立輔仁大學金融研究所碩士	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	無	無	無
個人金融部協理	中華民國	潘錫將	男	1090227	無	國立中興大學會計學系	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	林文理	男	1090227	無	私立輔仁大學企業管理學系	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
員工訓練中心經理	中華民國	莫秀蘭	女	1081001	無	國立中興大學合作經濟學系	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
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	朱訓雄	男	1090323	無	國立高雄第一科技大學金融系碩士班碩士	合庫金國際租賃有限公司董事	無	無	無
集中作業中心經理	中華民國	陳金錫	男	1090131	無	國立成功大學工業管理研究所碩士	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	配偶
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
北市一區區域中心經理	中華民國	黃麗蘭	女	1081129	無	國立中央大學財務金融學系碩士班碩士	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	陳玉明	女	1090323	無	私立輔仁大學企業管理學系	無	無	無	無
桃竹苗區區域中心協理	中華民國	梁素珍	女	1081129	無	私立元智大學管理碩士班碩士	無	無	無	無
中區區域中心協理	中華民國	趙榮松	男	1080531	無	私立中國文化大學經濟學研究所碩士	無	無	無	無
雲嘉南區區域中心協理	中華民國	陳順福	男	1051031	無	國立嘉義大學管理學院碩士班碩士	無	無	無	無
南區區域中心協理	中華民國	楊昌烈	男	1080531	無	私立大葉大學國際企業管理研究所碩士	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
台北分行協理	中華民國	蔣立文	女	1081129	無	國立政治大學經濟學系	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	邵振羽	男	1090131	無	私立中國文化大學法律學系	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

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份數及持股比例(註1)	主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二等親以內關係之經理人		
								職稱	姓名	關係
西門分行經理	中華民國	鄭秀人	女	1090227	無	國立中興大學地政學系	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	陳秀貞	女	1081129	無	國立中興大學合作經濟學系	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
石牌分行協理	中華民國	張安華	女	1040330	無	私立東吳大學經濟學系	無	無	無	無
忠孝分行協理	中華民國	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	黃金瑞	男	1090227	無	國立臺北商業專科學校企業管理科	無	無	無	無
城東分行協理	中華民國	李長華	女	1080502	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	許清壽	男	1081129	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
景美分行經理	中華民國	李綉美	女	1081129	無	國立嘉義大學管理學院碩士班碩士	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	配偶
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	黃秀芳	女	1080830	無	國立空中大學商學系	無	無	無	無
復旦分行經理	中華民國	黃莉莉	女	1090131	無	私立逢甲大學經濟學系	無	無	無	無
內湖分行經理	中華民國	吳樹人	男	1081129	無	國立中興大學農產運銷系	無	無	無	無
新湖分行經理	中華民國	劉碧雲	女	1080430	無	美國奧勒岡大學商學系	無	無	無	無
南港分行經理	中華民國	曾捷彥	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	黃啟修	男	1081129	無	私立輔仁大學會計學系	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	劉猷群	男	1090131	無	國立成功大學工業管理研究所碩士	無	無	無	無
古亭分行經理	中華民國	李貴桂	女	1081129	無	美國曼斐斯州立大學企業管理研究所碩士	無	無	無	無
長安分行經理	中華民國	張瓊云	女	1090131	無	國立政治大學財稅學系	無	無	無	無
松興分行經理	中華民國	陳盈良	女	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	羅素華	女	1090131	無	國立臺灣科技大學財務金融研究所 EMBA 碩士	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

2019 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1)	主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二等親以內關係之經理人		
								職稱	姓名	關係
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	
松江分行經理	中華民國	黃文美	女	1080531	無	國立交通大學財務金融學系碩士	無	無	無	
永吉分行經理	中華民國	葉楚智	男	1080531	無	國立臺灣海洋學院航管系	無	無	無	
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	
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	
敦南分行經理	中華民國	黃玉霞	女	1081129	無	私立輔仁大學經濟學系	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	
光復南路分行經理	中華民國	李志超	男	1090227	無	私立東吳大學企業管理學系	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	
信維分行經理	中華民國	蔡淑惠	女	1081031	無	國立中興大學統計學系	無	無	無	
西湖分行經理	中華民國	呂秀梅	女	1090131	無	國立臺灣海洋大學航運管理學系碩士班碩士	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	
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	
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	
港湖分行經理	中華民國	陳秋華	女	1081129	無	國立空中大學商學系	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	
永和分行經理	中華民國	浦淑英	女	1081129	無	私立東吳大學會計學系	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	
雙和分行經理	中華民國	黃呈成	男	1080430	無	國立臺北大學國際財務金融碩士在職專班碩士	無	無	無	
南勢角分行經理	中華民國	阮敏心	女	1081129	無	私立銘傳女子商業專科學校電算科	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	
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	
新店分行經理	中華民國	張蓉蓉	女	1090131	無	私立淡江大學合作經濟學系	無	無	無	
北新分行經理	中華民國	潘明真	女	1081129	無	私立淡江大學統計學系	無	無	無	
大坪林分行經理	中華民國	蕭麗珍	女	1090131	無	私立淡江大學國際貿易學系	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	
東三重分行經理	中華民國	鄧念湘	女	1080430	無	國立政治大學國際貿易學系	無	無	無	
蘆洲分行經理	中華民國	古桓青	男	1081129	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	
二重分行經理	中華民國	陳惠國	男	1090131	無	私立淡江大學中國大陸研究所碩士	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	
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 配偶	
丹鳳分行經理	中華民國	劉鳳琴	女	1081129	無	日本橫濱國立大學經營學部會計組碩士	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	
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	
新樹分行經理	中華民國	王鈺麟	男	1090227	無	私立淡江大學會計學系	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1)	主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二等親以內關係之經理人		
								職稱	姓名	關係
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
埔崁分行經理	中華民國	陳怡青	女	1090131	無	國立中興大學合作經濟學系	無	無	無	無
海山分行經理	中華民國	盧永裕	男	1081031	無	國立中央大學財務金融學系碩士班碩士	無	無	無	無
樹林分行經理	中華民國	陳振旺	男	1090227	無	國立中興大學經濟學系	無	無	無	無
土城分行經理	中華民國	張守為	女	1090227	無	私立淡江大學財務金融學系	無	經理	羅寬慈	配偶
南土城分行經理	中華民國	黃惠雯	女	1081031	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
三峽分行經理	中華民國	邱經澆	女	1071105	無	國立臺灣大學森林學研究所碩士	無	無	無	無
汐止分行經理	中華民國	王文瑞	男	1080731	無	私立東吳大學企業管理學系	無	無	無	無
淡水分行經理	中華民國	李菊苒	女	1090131	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
鶯歌分行經理	中華民國	陳國賢	男	1090131	無	私立淡江大學國際貿易學系	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	蔡淑敏	女	1080430	無	國立臺灣大學事業經營法務碩士	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	傅國源	男	1090131	無	私立輔仁大學經濟學系	無	無	無	無
北土城分行經理	中華民國	留書香	女	1081129	無	國立臺北科技大學工業工程與管理系EMBA班碩士	無	無	無	無
南汐止分行經理	中華民國	陳明志	男	1080531	無	美國菲里爾狄克遜大學財務管理研究所碩士	無	經理	林月卿	配偶
北樹林分行經理	中華民國	翁國梁	男	1080731	無	國立臺灣大學工商管理學系	無	協理	黃鈴翠	妻姐
五股工業區分行經理	中華民國	王速福	男	1081231	無	國立中興大學法律學系	無	無	無	無
北三峽分行經理	中華民國	林雪芳	女	1081129	無	私立逢甲大學合作經濟學系	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	林雪卿	女	1081001	無	私立逢甲大學合作經濟學系	無	無	無	無
迴龍分行經理	中華民國	蔡淑芬	女	1090226	無	國立臺灣大學經濟學系碩士在職專班碩士	無	無	無	無
龜山分行經理	中華民國	徐香玲	女	1081129	無	私立中國文化大學經濟學系	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	總經理	陳世卿	連襟
長庚分行經理	中華民國	許乃文	女	1080731	無	國立政治大學財稅學系	無	無	無	無
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
慈文分行經理	中華民國	黃金龍	男	1081129	無	國立空中大學商學系	無	無	無	無
南桃園分行經理	中華民國	謝欽仁	男	1081129	無	私立輔仁大學經濟學系	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	李麗明	女	1080531	無	國立中央大學財務金融學系碩士班碩士	無	無	無	無
龍潭分行協理	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

2019 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1)	主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二等親以內關係之經理人		
								職稱	姓名	關係
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	
壩新分行經理	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	
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	
南崁分行經理	中華民國	詹振益	男	1090131	無	私立輔仁大學 法律學系	無	無	無	
楊梅分行經理	中華民國	李秀琴	女	1080531	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	
蘆竹分行經理	中華民國	黃文裕	男	1080531	無	政治大學附設空專補校 行政科	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	
新竹分行經理	中華民國	傅美枝	女	1090131	無	私立淡江大學 國際貿易學系	無	無	無	
北新竹分行經理	中華民國	陳進祥	男	1081129	無	私立聯合工業專科學校 工業工程與管理科	無	無	無	
光復分行經理	中華民國	錢宇萍	男	1090218	無	國立臺灣海洋學院 航運管理學系	無	無	無	
竹塹分行經理	中華民國	蘇明珠	女	1081031	無	國立中央大學 高階主管企管碩士班碩士	無	顧問	蘇佐政 兄妹	
新竹科學園區分行經理	中華民國	陳榮伶	女	1090131	無	國立臺中商業專科學校 企業管理科	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	
竹北分行經理	中華民國	楊素昌	女	1081031	無	醒吾商專 會計科	無	無	無	
東竹北分行經理	中華民國	潘麗玉	女	1081129	無	私立中原大學 會計學系碩士班碩士	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	
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	
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	
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	
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	
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	
南豐原分行經理	中華民國	吳美絢	女	1090131	無	臺北商專附設空專補校 會計統計科	無	主任秘書	吳淑鈴 姐妹	
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	
沙鹿分行協理	中華民國	林坤興	男	1081231	無	私立中原大學 國際貿易學系	無	無	無	
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	
潭子分行經理	中華民國	林玉梅	女	1081231	無	國立臺中科技大學 企業管理系碩士碩士	無	無	無	
台中分行協理	中華民國	陳秀雲	女	1081231	無	國立中興大學 應用經濟學系碩士班碩士	無	協理	林宗源 配偶	
五權分行協理	中華民國	黃筱平	女	1060531	無	私立輔仁大學 統計學系	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 配偶	
南台中分行經理	中華民國	陳重吉	男	1080430	無	私立淡江大學 銀行學系	無	無	無	
西屯分行經理	中華民國	何連珠	女	1081231	無	國立中興大學 高階經理人班(財務金融組)碩士	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	
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	
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	
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	

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份數及持股比例(註1)	主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二等親以內關係之經理人		
								職稱	姓名	關係
新中分行協理	中華民國	林宗源	男	1081231	無	私立逢甲大學企業管理學系	無	協理	陳秀雲	配偶
中港分行經理	中華民國	鄭朝福	男	1081231	無	私立嶺東科技大學國際企業研究所碩士	無	無	無	無
衛道分行經理	中華民國	吳麗娟	女	1081231	無	私立靜宜大學管理碩士在職專班碩士	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
水湳分行經理	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
烏日分行協理	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	姚美權	男	1090131	無	私立靜宜大學管理碩士在職專班碩士	無	無	無	無
東沙鹿分行經理	中華民國	陳金連	女	1081129	無	銘傳商專企業管理	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	楊美慧	女	1080531	無	臺北商專附設空專補校銀行保險科	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	許清雄	男	1080628	無	國立中興大學應用經濟學系碩士班碩士	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
彰化分行協理	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
彰儲分行協理	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
和美分行經理	中華民國	許郁正	男	1080430	無	私立逢甲大學銀行保險學系	無	無	無	無
溪湖分行經理	中華民國	王麗芬	女	1081231	無	國立暨南國際大學經營管理學系碩士班碩士	無	無	無	無
員林分行經理	中華民國	張介裕	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	曾千慧	女	1090131	無	國立暨南國際大學國際企業研究所碩士	無	無	無	無
鹿港分行經理	中華民國	孫金鐘	男	1081129	無	私立逢甲大學都市計劃系	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	王淑芳	女	1080830	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
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	滕建明	男	1080830	無	私立南華大學財務管理碩士班碩士	無	無	無	無
雲林分行經理	中華民國	魏墘城	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	張麗雲	女	1090227	無	私立東吳大學國際貿易學系	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	許美菊	女	1081001	無	國立空中大學商學系	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

2019 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1)	主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二等親以內關係之經理人		
								職稱	姓名	關係
東嘉義分行經理	中華民國	黃明鏡	女	1080628	無	國立中興大學 財稅學系	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	陳清河	男	1080628	無	私立南華大學 財務管理研究所碩士	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	王文旭	男	1080531	無	國立中興大學 統計學系	無	無	無	無
永康分行經理	中華民國	劉淑貞	女	1080628	無	私立逢甲大學 合作經濟學系	無	無	無	無
北新營分行經理	中華民國	簡玲芳	女	1080603	無	國立空中大學 商學系	無	無	無	無
仁德分行經理	中華民國	賴純馨	女	1080628	無	國立空中大學 商學系	無	無	無	無
南永康分行經理	中華民國	陳彥霖	男	1080531	無	國立中正大學 財務金融學系研究所碩士	無	無	無	無
台南分行經理	中華民國	楊天祐	男	1090131	無	私立中國文化大學 國際貿易學系	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	邱子耀	男	1080830	無	私立逢甲大學 工業工程學系	無	無	無	無
府城分行經理	中華民國	郭有惠	女	1080830	無	國立臺灣大學 農經研究所碩士	無	無	無	無
開元分行經理	中華民國	曾紋盛	男	1090323	無	私立逢甲大學 國際貿易學系	無	無	無	無
岡山分行經理	中華民國	陳湘姿	女	1090131	無	私立東吳大學 國際貿易學系	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	白翠琴	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	林成毅	男	1080812	無	國立中山大學 人力資源管理研究所碩士	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
憲德分行經理	中華民國	吳燕鳳	女	1080531	無	私立東海大學 會計學系	無	無	無	無
北高雄分行經理	中華民國	張來富	女	1060126	無	成大空中商專 國際貿易科	無	無	無	無
苓雅分行經理	中華民國	曾士豐	男	1060126	無	美國德州安吉州立大學 企業管理研究所碩士	無	無	無	無
三民分行經理	中華民國	黃棟材	男	1090323	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
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
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	莊世旭	男	1090131	無	私立中國文化大學 經濟學系	無	無	無	無

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份數及持股份比率(註1)	主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二等親以內關係之經理人		
								職稱	姓名	關係
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	配偶
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	黃國珍	男	1090131	無	私立輔仁大學法律學系	無	無	無	無
高雄科技園區分行經理	中華民國	謝政旺	男	1090323	無	國立高雄師範大學成人教育研究所碩士	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	配偶
小港分行經理	中華民國	王愛惠	女	1081001	無	成功大學附設空專補校會計統計科	無	無	無	無
鳳山分行經理	中華民國	傅德麟	男	1090323	無	國立高雄應用科技大學金融資訊研究所碩士	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	蘇麗蓉	女	1080830	無	私立中原大學企業管理學系	無	無	無	無
大發分行經理	中華民國	鄭兆光	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	鄭靜芬	女	1090131	無	美國史蒂芬斯理工學院電腦研究所碩士	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	蕭美蕙	女	1090131	無	國立成功大學統計學系	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	兄弟
大樹分行經理	中華民國	洪文枝	男	1081031	無	私立中原大學國際貿易學系	無	經理	洪清濱	兄弟
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	顧嘉薈	女	1090323	無	私立中國文化大學經濟學系	無	無	無	無
屏東分行經理	中華民國	吳憲政	男	1081129	無	國立中興大學會計學系	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	蔡東祐	男	1090131	無	國立雲林科技大學企業管理系博士班博士	無	無	無	無
萬丹分行經理	中華民國	翁忠志	男	1081031	無	私立輔仁大學經濟學系	無	無	無	無
枋寮分行經理	中華民國	林美花	女	1081129	無	國立屏東科技大學財務金融研究所碩士	無	無	無	無
社皮分行經理	中華民國	陳昆福	男	1090131	無	國立高雄第一科技大學財務管理學系碩士	無	無	無	無
宜蘭分行經理	中華民國	江錫鳳	男	1090131	無	美國長島大學財務管理研究所碩士	無	無	無	無
羅東分行經理	中華民國	魏仁地	男	1090227	無	私立逢甲大學企業管理學系	無	無	無	無
北羅東分行經理	中華民國	曾添瑞	男	1080430	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	高添富	男	1080430	無	私立東吳大學企業管理學系	無	無	無	無
礁溪分行經理	中華民國	黃榮俊	男	1090227	無	私立東吳大學企業管理學系	無	無	無	無
花蓮分行經理	中華民國	林佳立	男	1080628	無	國立臺北商業技術學院附設空中進修學院應用商學系	無	無	無	無
北花蓮分行經理	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
東台東分行經理	中華民國	黃素鳳	女	1080628	無	私立銘傳女子商業專科學校銀行保險科	無	無	無	無

2019 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1)	主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二等親以內關係之經理人		
								職稱	姓名	關係
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	林詩川	男	1090221	無	私立輔仁大學經濟學系	無	無	無	無
金邊分行協理	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
永珍分行經理	中華民國	張春鳳	女	1080429	無	國立中興大學高階經理人班(財務金融組)碩士	無	無	無	無
香港分行經理	中華民國	吳煜欽	男	1080418	無	美國南達科達大學企業管理研究所碩士	無	無	無	無
蘇州分行經理	中華民國	夏友鵬	男	1080809	無	私立逢甲大學財稅學系	無	無	無	無
蘇州高新支行經理	中華民國	劉文珠	女	1090114	無	國立嘉義大學管理學院碩士班碩士	無	無	無	無
天津分行經理	中華民國	吳春敏	女	1090120	無	國立政治大學企業管理學系	無	無	無	無
福州分行經理	中華民國	林吉人	男	1080819	無	國立嘉義大學管理學院碩士班碩士	無	無	無	無
長沙分行經理	中華民國	許雪容	女	1080808	無	國立臺中商業專科學校會計統計科	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	配偶
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	國立臺灣大學商學研究所碩士	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	謝淑惠	女	1081231	無	私立嶺東科技大學國際企業研究所碩士	無	無	無	無
軍功分行經理	中華民國	蔡國樑	男	1081129	無	私立育達商業科技大學行銷與流通管理系	無	無	無	無
永安分行經理	中華民國	林麗玲	女	1090131	無	國立臺中科技大學附設空中進修學院應用商學系	無	無	無	無
中權分行經理	中華民國	陳蜜姜	女	1081129	無	私立嶺東科技大學財務金融研究所碩士	無	無	無	無
太原分行經理	中華民國	吳瑞仁	男	1081231	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
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	何麗容	女	1081129	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
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	私立淡江工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	林淑惠	女	1080430	無	國立空中大學商學系	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	顏玟娟	女	1080430	無	美國密蘇里州立大學企業管理研究所碩士	無	無	無	無
精武分行經理	中華民國	王清傳	男	1080430	無	私立逢甲大學合作經濟學系	無	無	無	無
文心分行經理	中華民國	陳黛娟	女	1080430	無	私立東海大學經濟學系	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	劉建男	男	1081129	無	私立大葉大學行銷與流通管理	無	無	無	無
林內分行經理	中華民國	蔡幸芬	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1：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例：無；本行股份總數 9,676,530,000 股，為合作金庫金融控股(股)公司 100% 持股之子公司。
 註2：本行董事長與總經理非為同一人，且非互為配偶或一親等親屬，無需說明原因、合理性、必要性及因應措施之相關資訊。

(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、最近年度給付董事、監察人、總經理、副總經理及顧問等之酬金及分派員工酬勞情形

(一) 一般董事及獨立董事之酬金

108年12月31日

單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	董事酬金				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例	兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例	領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金				
		報酬(A)		退職退休金(B)			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	報告內有公司	本行	報告內有公司		本行	報告內有公司	本行	報告內有公司	本行	報告內有公司	本行				財務報告內所有公司		本行	報告內有公司
		現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額			
董事長	雷仲達 (合庫金控)																			
常務董事兼總經理	陳世卿 (合庫金控)																			
常務董事兼總經理	黃伯川 (合庫金控)																			
常務董事	麥勝剛 (合庫金控)																			
常務董事	夏侯欣榮 (合庫金控)																			
董事	陳美足 (合庫金控)																			
董事	蕭景田 (合庫金控)																			
董事	何啟東 (合庫金控)																			
董事	張永成 (合庫金控)																			
董事	洪小文 (合庫金控)	8,576		0	0	0	1,336	0.06%	0.06%	10,093	10,093	10,240	1,005	0	1,005	0	0.20%	0.20%		
董事	連科雄 (合庫金控)						1,336													
董事	張清榮 (合庫金控)																			
董事	林坤宏 (合庫金控)																			
董事	吳正仁 (合庫金控)																			
董事	廖振賢 (合庫金控)																			
董事	張世宗 (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	張資盟 (合庫金控)																			
常務獨立董事	周叔璋	1,604		0	0	0	0	0.01%	0.01%	0	0	0	0	0	0	0	0.01%	0.01%		
常務獨立董事	葛克昌																			
獨立董事	林軒竹																			
獨立董事	王蘭芬																			
獨立董事	周德宇																			
獨立董事	黃明聖																			

- 請敘明獨立董事酬金給付政策、制度、標準與結構，並依所擔負之職責、風險、投入時間等因素敘明與給付酬金數額之關聯性；本公司獨立董事酬金標準係參酌財政部規範所屬公股民營事業機構獨立董事薪酬標準所訂，目前僅按月支領固定酬金，不另支領董事酬勞。
- 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：常務董事黃伯川108年4月8日解任，由常務董事陳世卿接任；

註2：第六屆常務獨立董事葛克昌、獨立董事黃明聖、董事吳正仁、廖振賢、張世宗、陳國智108年10月28日於董監事改選解任；

第七屆常務獨立董事周叔璋、獨立董事周德宇、董事洪小文、連科雄、張清榮、林坤宏於108年10月28日新任；

常務董事蕭景田於108年10月28日改任第七屆董事，董事夏侯欣榮於108年10月28日改任第七屆常務董事。

註3：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900,000元，司機年報酬為新台幣934,739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 1,000,000 元	麥勝剛、夏侯欣榮、周叔璋、葛克昌、林軒竹、王蘭芬、周德宇、黃明聖、陳美足、蕭景田、何啟東、張永成、洪小文、連科雄、張清榮、林坤宏、吳正仁、廖振賢、張世宗、陳國智、陳金渠、李秉修、張資盟	麥勝剛、夏侯欣榮、周叔璋、葛克昌、林軒竹、王蘭芬、周德宇、黃明聖、陳美足、蕭景田、何啟東、張永成、洪小文、連科雄、張清榮、林坤宏、吳正仁、廖振賢、張世宗、陳國智、陳金渠、李秉修、張資盟	麥勝剛、夏侯欣榮、周叔璋、葛克昌、林軒竹、王蘭芬、周德宇、黃明聖、陳美足、蕭景田、何啟東、張永成、洪小文、連科雄、張清榮、林坤宏、吳正仁、廖振賢、張世宗、陳國智	麥勝剛、夏侯欣榮、周叔璋、葛克昌、林軒竹、王蘭芬、周德宇、黃明聖、陳美足、蕭景田、何啟東、張永成、洪小文、連科雄、張清榮、林坤宏、吳正仁、廖振賢、張世宗、陳國智
1,000,000 元 (含) ~ 2,000,000 元 (不含)	無	無	陳金渠、李秉修、張資盟	陳金渠、李秉修、張資盟
2,000,000 元 (含) ~ 3,500,000 元 (不含)	無	無	無	無
3,500,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	無	無	陳世卿	陳世卿
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	雷仲達	雷仲達	雷仲達	雷仲達
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)	無	無	黃伯川	黃伯川
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	24	24	26	26

(二) 監察人之酬金

108 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或母公司酬金
		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	賴子珍(合庫金控)	1,024	1,024	0	0	0	0	29	29	0.007%	0.007%	有 296
常駐監察人	吳琮璿(合庫金控)											
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	陳芳偉(合庫金控)											
監察人	鄭慶玉(合庫金控)											

註 1：監察人鄭慶玉於 108 年 5 月 24 日解任，由監察人陳芳偉接任。

註 2：第六屆常駐監察人吳琮璿 108 年 10 月 28 日董事改選解任；第七屆常駐監察人賴子珍於 108 年 10 月 28 日新任。

酬金級距表

給付本行各個監察人酬金級距	監察人姓名	
	前四項酬金總額(A+B+C+D)	
	本行	財務報告內所有公司
低於 1,000,000 元	賴子珍、吳琮璿、張敏蕾、彭運鵬、蕭漢俊、陳芳偉、鄭慶玉	賴子珍、吳琮璿、張敏蕾、彭運鵬、蕭漢俊、陳芳偉、鄭慶玉
1,000,000 元 (含) ~ 2,000,000 元 (不含)	無	無
2,000,000 元 (含) ~ 3,500,000 元 (不含)	無	無
3,500,000 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	7	7

(三) 總經理及副總經理之酬金

108年12月31日

單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	薪資 (A)		退職退休金 (B)		獎金及特支費等 (C)		員工酬勞金額 (D)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%)		有無領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金
		本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行		財務報告內所有公司		本行	財務報告內所有公司	
								現金金額	股票金額	現金金額	股票金額			
總經理	陳世卿	19,168	19,168	16,309	16,309	12,833	12,833	2,889	0	2,889	0	0.32%	0.32%	有 1,480
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	蔡佳平													
法遵長	陳寬祺													
法遵長	吳碧珠													
總稽核	李國忠													

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 2,298,250 元，司機年報酬合計為新台幣 6,564,007 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 1,000,000 元	無	無
1,000,000 元 (含) ~ 2,000,000 元 (不含)	無	無
2,000,000 元 (含) ~ 3,500,000 元 (不含)	蔡佳平	蔡佳平
3,500,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	戴燈山、周俊隆、顏武雄、林衍茂、陳寬祺、李國忠	戴燈山、周俊隆、顏武雄、林衍茂、陳寬祺、李國忠
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	陳世卿、吳碧珠	陳世卿、吳碧珠
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)	黃伯川	黃伯川
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	10	10

(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

108年12月31日

單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	股票金額	現金金額	總計	總額占稅後純益之比例(%)
經理人	如附表 (共 330 人)	0	83,689	83,689	0.52%

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	陳世卿	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	蔡佳平
法遵長	陳寬祺	總稽核	李國忠	主任秘書	郭春明	協理	羅瑞燕	協理	張尊安	協理	陳幼婉
協理	周賢清	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	潘錫將	協理	徐錫漳	協理	張國浩	協理	呂瑞齡	協理	林文理
協理	張聰益	協理	黃慧文	協理	周孟穎	經理	莫秀蘭	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	黃玉美	經理	黃速蘭
協理	蔡正容	協理	許朝民	協理	梁素珍	協理	趙榮松	協理	陳順福	經理	楊昌烈
經理	蔡淑芬	經理	吳煜欽	經理	林道倫	經理	林月卿	經理	洪祥洋	經理	夏友鵬
經理	黃明珠	經理	許貞瓏	經理	魏妙娟	經理	林吉人	協理	黃麗華	經理	蔣立文
經理	許雪容	經理	林寶珠	經理	陳志焜	經理	侯秀玉	經理	陳志鳴	協理	陳明要
經理	郭木祺	協理	張淑梅	經理	許清壽	經理	王敏節	協理	李長華	經理	李綉美
經理	陳秀貞	協理	黃秀雲	經理	周萍苑	經理	梁貴鳳	經理	張安華	經理	王文瑞
協理	黃文良	經理	游淑滿	經理	吳樹人	協理	黃桂芬	經理	林木振	經理	黃秀芳

2019 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	賴以昌	經理	許瓊珍	經理	何連珠	經理	曾接彥	經理	陳重吉	經理	劉碧雲
經理	張富強	協理	陳秀雲	經理	林金益	經理	黃筱平	經理	柯素珍	經理	黃玉書
經理	謝銘洲	經理	花榮尉	經理	吳淑芬	經理	陳春成	經理	曾士豐	經理	紀翠微
經理	吳丁現	經理	陳麗朱	經理	吳燕鳳	經理	江謝美緣	經理	賴昭蓉	經理	張來富
經理	劉光明	經理	顧嘉薺	經理	張麗華	經理	林成毅	經理	陳秀雲	經理	林紫霞
經理	黃國珍	經理	柯素貞	經理	蒲淑英	經理	楊天祐	經理	魏美君	經理	顏綜廷
經理	林麗照	經理	黃棟材	經理	阮敏心	經理	江錫鳳	經理	盧永裕	經理	周煜焜
經理	古桓青	經理	游麗卿	經理	黃呈成	經理	鄧念湘	經理	邱樞芳	經理	潘明真
經理	劉猷群	經理	羅寬慈	經理	黃金瑞	經理	鄭秀人	經理	羅素華	經理	張攻蓉
經理	張守為	經理	葉美珠	經理	李新泉	經理	邱瑞瑜	經理	黃惠雯	經理	巫瑞成
協理	游伯方	經理	邵振羽	經理	王俊福	經理	姜芬美	經理	賴明煌	經理	劉鳳琴
經理	徐香玲	經理	許鈺敏	協理	陳錦輝	經理	高添富	經理	何添成	協理	陳燕嬌
經理	黃振耀	經理	李麗明	經理	黃文裕	經理	陳錦坤	經理	許乃文	經理	黃金龍
協理	張志行	經理	呂振鉅	經理	黃玉霞	經理	彭玉珍	經理	黃榮俊	經理	蔡文炎
經理	蔡淑惠	經理	陳秋華	經理	陳碧珍	經理	楊水美	經理	張保真	經理	彭信明
經理	蔡淑敏	經理	李秀鑾	經理	苗秀芬	經理	傅國源	經理	留書香	經理	楊欣榮
經理	翁國梁	經理	林雪芳	經理	林雪卿	經理	賴鳳珠	經理	魏仁地	經理	黃莉莉
經理	蔡恩得	經理	陳明志	經理	牛正華	經理	王速福	經理	蘇明珠	經理	曾添瑞
經理	潘麗玉	經理	張俊輝	經理	王幼梅	經理	傅美枝	經理	鄭朝福	經理	李秀琴
經理	周文讀	協理	吳錦源	經理	張美麗	經理	徐國森	經理	許清雄	協理	林宗源
經理	阮昌源	經理	吳麗娟	經理	張滄海	經理	吳美絢	經理	魏墉城	經理	陳金連
經理	陳清河	經理	黃淑珍	經理	郭有惠	經理	王淑芳	經理	簡玲芳	經理	莊碧姿
經理	陳彥霖	經理	黃明鏡	經理	林淑鳳	經理	邱子耀	經理	郭福春	經理	陳錦盛
經理	林美	經理	賴純馨	經理	洪清濱	經理	張素英	經理	張簡顯耀	協理	王文清
經理	林美花	經理	王愛惠	經理	黃素鳳	經理	方清泉	協理	蔡銘濱	經理	洪文枝
經理	楊素昌	經理	翁忠志	經理	蕭淑智	經理	吳綉梅	經理	王進良	經理	陳榮伶
經理	林坤興	經理	陳進祥	協理	廖正治	經理	詹振益	經理	羅詩屏	經理	羅秀霞
經理	郭麗華	經理	戴利容	經理	林如斌	經理	吳春敏	經理	林哲熙	經理	王茗微
經理	莊金有	經理	林玉梅	經理	鄭名言	經理	劉月柳	經理	張秀玉	經理	楊美慧
經理	滕建明	經理	張介榕	協理	邱永平	經理	孫金鐘	經理	陳仁屏	經理	郭燕玲
經理	陳添壽	經理	蔡東祐	經理	劉淑貞	經理	江月鳳	經理	朱訓雄	經理	許美菊
經理	劉慶芳	經理	許芳儀	經理	鄭崑兆	經理	王文旭	經理	陳湘姿	經理	黃俊誠
經理	傅德麟	經理	涂秀金	經理	林佳立	經理	蘇麗葉	協理	賴戊癸	經理	白翠英
經理	劉建男	經理	吳天作	經理	陳秀霧	經理	林秀卿	經理	郭靜宜	經理	林本旺
經理	劉芳仁	經理	蔡幸芬	經理	王文瓊	經理	吳素鳳	經理	李寶柱	經理	廖茂生
經理	陳盈良	經理	王立成	經理	陳海藩	經理	黃啟修	經理	鍾秀貞	經理	何紹坤
經理	黃文美	經理	陳怡青	經理	謝淑惠	經理	陳淑真	經理	姚美權	經理	江惠芳
經理	吳瑞仁	經理	王春好	經理	何麗容	經理	葉楚智	經理	高國廣	經理	蔡國樑
經理	林淑惠	經理	陳蜜姜	經理	顏玫娟	經理	謝順發	經理	陳瑩娟	經理	楊碧紗
經理	黃隆昌	經理	余建春	經理	林能舜	經理	王世澤	經理	許郁正	經理	王清傳
經理	賴榮堂	經理	張棟榕	經理	吳憲政	經理	楊琇如	經理	陳貴雄	經理	王麗芬
經理	謝欽仁	經理	黃百全	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	二等襄理 (工會董事)	張資盟	資深專員 (工會董事)	李秉修

(六) 給付董事、監察人、總經理及副總經理等之酬金之分析及說明

1. 本行 107 及 108 年度給付董監事、總經理及副總經理等之酬金總額占稅後純益之比例分別為 0.517% 及 0.399%。
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（108 年 1 月 1 日至 108 年 10 月 28 日）第 6 屆董事會開會 11 次；（108 年 10 月 28 日至 108 年 12 月 31 日）第 7 屆董事會開會 3 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	14	0	100	
常務董事	合庫金控代表陳世卿	10	1	91	108 年 4 月 8 日就任，應出席次數 11 次。
常務董事	合庫金控代表黃伯川	3	0	100	108 年 4 月 8 日卸任，應出席次數 3 次。
常務董事	合庫金控代表麥勝剛	14	0	100	
常務董事	合庫金控代表夏侯欣榮	14	0	100	
常務董事 (獨立董事)	合庫金控代表周叔璋	3	0	100	108 年 10 月 28 日就任，應出席次數 3 次。
常務董事 (獨立董事)	合庫金控代表葛克昌	10	1	91	108 年 10 月 28 日解任，應出席次數 11 次。
獨立董事	合庫金控代表周德宇	3	0	100	108 年 10 月 28 日就任，應出席次數 3 次。
獨立董事	合庫金控代表林軒竹	14	0	100	
獨立董事	合庫金控代表王蘭芬	14	0	100	
獨立董事	合庫金控代表黃明聖	11	0	100	108 年 10 月 28 日解任，應出席次數 11 次。
董事	合庫金控代表陳美足	14	0	100	
董事	合庫金控代表蕭景田	13	0	93	
董事	合庫金控代表張永成	4	7	29	
董事	合庫金控代表連科雄	2	0	67	108 年 10 月 28 日就任，應出席次數 3 次。
董事	合庫金控代表何啟東	11	3	79	
董事	合庫金控代表洪小文	1	1	33	108 年 10 月 28 日就任，應出席次數 3 次。
董事	合庫金控代表林坤宏	3	0	100	108 年 10 月 28 日就任，應出席次數 3 次。
董事	合庫金控代表張清榮	2	0	67	108 年 10 月 28 日就任，應出席次數 3 次。
董事	合庫金控代表陳金渠	13	0	93	
董事	合庫金控代表張資盟	13	1	93	
董事	合庫金控代表李秉修	14	0	100	
董事	合庫金控代表張世宗	11	0	100	108 年 10 月 28 日解任，應出席次數 11 次。
董事	合庫金控代表陳國智	11	0	100	108 年 10 月 28 日解任，應出席次數 11 次。
董事	合庫金控代表吳正仁	1	9	9	108 年 10 月 28 日解任，應出席次數 11 次。
董事	合庫金控代表廖振賢	1	10	9	108 年 10 月 28 日解任，應出席次數 11 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. 108 年 1 月 28 日第 6 屆第 11 次董事會議討論本行 107 年度黃總經理伯川及戴副總經理燈山等 10 人等年終考核。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，本案列席之副總經理級以上人員本案自行迴避。經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。

2. 108 年 3 月 25 日第 6 屆第 32 次臨時董事會議討論有關本行 107 年度員工酬勞依扣除員工酬勞前稅前利益之 5.1708% 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、李董事秉修及張董事資盟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，提報股東會。

3. 108 年 3 月 25 日第 6 屆第 32 次臨時董事會議討論本行董事長、總經理 107 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 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。
- 4.108 年 3 月 25 日第 6 屆第 32 次臨時董事會議討論為應業務需要，本行黃常務董事兼總經理伯川擬予延任，期間一年。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。
 - 5.108 年 4 月 8 日第 6 屆第 33 次臨時董事會議討論本行黃總經理伯川於 108 年 4 月 8 日退休，所遺總經理職務擬由陳副總經理世卿陞任。陳常務董事兼總經理世卿為本案利害關係人，依公司法 206 條第 2 項規定，自行迴避，並提出利害關係人說明書。
 - 6.108 年 4 月 29 日第 6 屆第 12 次董事會議討論本行員工薪資調整規劃方案。雷董事長仲達、陳常務董事兼總經理世卿、陳董事美足、陳董事金渠、李董事秉修及張董事資盟等 6 位董事為本案利害關係人，依公司法 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，本案列席之本行員工，本案自行迴避。本行董事 19 人，扣除自行迴避 6 人，經主席徵詢全體出席董事 13 人無異議照案通過。
 - 7.108 年 5 月 24 日第 6 屆第 34 次臨時董事會議討論擬請解除本行第 6 屆董事競業禁止之限制。陳常務董事世卿依公司法第 209 條為營業範圍內競業行為，競業內容詳如附件明細表，自行迴避。本案係由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，經主席徵詢全體出席董事 18 人無異議照案通過。
 - 8.108 年 6 月 24 日第 6 屆第 35 次臨時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-營運週轉金貸款新臺幣參億元(原額度)及乙筆短期擔保放款-營運週轉金貸款新臺幣柒億元(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，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。
 - 9.108 年 6 月 24 日第 6 屆第 35 次臨時董事會議討論為配合政府政策，協助推動農業相關業務，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(吳董事正仁及廖董事振賢本案未委託)，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。
 - 10.108 年 7 月 29 日第 6 屆第 13 次會議討論有關本行 108 年度應分攤財團法人中小企業信用保證基金捐助新臺幣 253,186,300 元。陳董事美足係財團法人中小企業信用保證基金董事，基於公司治理，本案自行迴避。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。
 - 11.108 年 8 月 26 日第 6 屆第 36 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、陳監察人芳偉係台灣合作社聯合社常務理事，依公司治理自行迴避。本行董事 19 人，扣除請假 2 人及自行迴避 1 人，經主席徵詢全體出席董事 16 人無異議照案通過，並依有關規定辦理。
 - 12.108 年 10 月 28 日第 6 屆第 14 次董事會議討論本行 107 年度營運績效良好，雷董事長仲達等 20 人領導相關業務著有績效，擬予敘獎。雷董事長仲達、陳常務董事兼總經理世卿及陳董事美足為本案利害關係人，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。雷董事長仲達自行迴避，由麥常務董事勝剛代行職權。本行董事 19 人，扣除自行迴避 3 人，經主席徵詢全體出席董事 16 人無異議照案通過。
 - 13.108 年 10 月 28 日第 7 屆第 1 次臨時董事會議討論本行薪資報酬委員會原任委員任期已屆滿，擬依規委任新任委員。周獨立常務董事叔璋、林獨立董事軒竹、王獨立董事蘭芬，及周獨立董事德宇為本案利害關係人，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 4 人，請假 5 人，經主席徵詢全體出席董事 10 人無異議照案通過。
 - 14.108 年 11 月 25 日第 7 屆第 1 次會議討論新訂本行「員工持股信託規則」草案。雷董事長仲達、陳常務董事兼總經理世卿、陳董事美足、李董事秉修及張董事資盟等 5 人為本案利害關係人，惟無需迴避，依公司法第 206 條規定，提出自身利害關係說明書及不迴避理由。
 - 15.108 年 11 月 25 日第 7 屆第 1 次會議討論解除本行第 7 屆董事競業禁止之限制。雷董事長仲達、陳常務董事兼總經理世卿、麥常務董事勝剛、蕭董事景田、林董事坤宏及張董事清榮，依公司法第 209 條為營業範圍內競業行為，競業內容詳如附件明細表，自行迴避。本案係由董事會代行股東會職權案件，本行董事 19 人，扣除自行迴避 6 人，委託出席(本案未委託)1 人，請假 1 人，經主席徵詢全體出席董事 11 人無異議照案通過。
 - 16.108 年 12 月 30 日第 7 屆第 2 次會議討論營業部核轉授信戶財政部國庫署(代表人：蕭家旗)申請短、中期放款-調節國庫支出貸款新臺幣壹仟參佰億元(原額度)。雷董事長仲達、陳常務董事世卿、陳董事美足、夏侯常務董事欣榮、何董事啟東、洪董事小文、連董事科雄、張董事清榮、林董事坤宏、陳董事金渠、賴常駐監察人子珍、張監察人敬蕾及彭監察人運鵬係財政部派任之股權代表，並由母公司合作金庫金融控股股份有限公司指派為本行董監事，依公司治理自行迴避。本行董事 19 人，扣除自行迴避 10 人，經主席徵詢全體出席董事 9 人同意照總行審核意見通過。
- 三、上市上櫃銀行應揭露董事會自我(或同儕)評鑑之評估週期及期間、評估範圍、方式及評估內容等資訊，並填列董事會評鑑執行情形：本行非上市上櫃銀行。
- 四、當年度及最近年度加強董事會職能之目標(例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等)與執行情形評估：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)108 年 1 月 1 日至 108 年 12 月 31 日期間，原派任第 6 屆常務董事黃伯川先生於 108 年 4 月 8 日因退休卸任，母公司合作金庫金融控股股份有限公司 108 年 4 月 8 日指派陳世卿先生擔任本行第 6 屆常務董事職務。本行母公司合作金庫金融控股(股)公司 108 年 5 月 24 日原指派鄭慶玉先生改指派陳芳偉先生擔任本行第 6 屆監察人。本行母公司合作金庫金融控股(股)公司 108 年 10 月 28 日第 3 屆第 29 次董事會指派本行第 7 屆董事及監察人名單，任期自 108 年 10 月 28 日起至 111 年 10 月 27 日止。原派第 6 屆董事代表葛克昌先生、黃明聖先生、張世宗先生、陳國智先生、吳正仁先生、廖振賢先生於 108 年 10 月 28 日解任，其職缺由周叔璋先生、周德宇先生、洪小文女士、連科雄先生、張清榮先生、林坤宏先生接任。原派第 6 屆監察人代表吳琮璠女士於 108 年 10 月 28 日解任，其職缺由賴子珍女士接任。

(4)本行第 7 屆第 1 次臨時董事會議選舉雷仲達先生、陳世卿先生、麥勝剛先生、夏侯欣榮女士、周叔璋先生為本行第 7 屆常務董事；並於第 7 屆第 1 次臨時常務董事會議由雷仲達先生、陳世卿先生、麥勝剛先生、夏侯欣榮女士、周叔璋先生等 5 位常務董事選舉雷仲達先生為本行第 7 屆董事長。

(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(108年1月1日至108年10月28日)第6屆董事會開會11次；(108年10月28日至108年12月31日)第7屆董事會開會3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	賴子珍	3	100	108年10月28日就任，應出席次數3次。
常駐監察人	吳琮璿	10	91	108年10月28日解任，應出席次數11次。
監察人	陳芳偉	8	89	108年5月24日就任，應出席次數9次。
監察人	鄭慶玉	1	20	108年5月24日解任，應出席次數5次。
監察人	蕭漢俊	0	0	
監察人	張敏蕾	5	36	
監察人	彭運鵬	2	14	

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：108年4月29日第6屆第12次董事會。

2.議案內容：108年度第1季之各項風險管理資訊報告。

3.董事會決議結果：洽悉。

4.銀行對監察人陳述意見之處理：相關單位向吳常駐監察人琮璿充分說明。

(二) 1.董事會日期、期別：108年11月25日第7屆第1次董事會。

2.議案內容：檢陳本行截至108年10月份重要財務業務綜合報告。

3.董事會決議結果：洽悉。

4.銀行對監察人陳述意見之處理：相關單位向賴常駐監察人子珍充分說明。

(三) 1.董事會日期、期別：108年11月25日第7屆第1次董事會。

2.議案內容：檢陳本行108年度「全行防制洗錢及打擊資恐風險評估報告(草案)」及「防制洗錢及打擊資恐風險評估報告-保險代理業務(草案)」。

3.董事會決議結果：經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。

4.銀行對監察人陳述意見之處理：相關單位向賴常駐監察人子珍充分說明。

(四) 1.董事會日期、期別：108年12月30日第7屆第2次董事會。

2.議案內容：檢陳金控母公司對本行108年度內部稽核作業成效考核評分結果。

3.董事會決議結果：洽悉。

4.銀行對監察人陳述意見之處理：相關單位向賴常駐監察人子珍充分說明。

(五) 1.董事會日期、期別：108年12月30日第7屆第2次董事會。

2.議案內容：有關本行板新分行理財客戶廖振翔君客訴案，擬依本行「財富管理業務銷售爭議處理辦法」規定予以補償新臺幣446萬元案。

3.董事會決議結果：經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。

4.銀行對監察人陳述意見之處理：相關單位向賴常駐監察人子珍充分說明。

註1：實際列席率(%)之計算：實際列席次數/應列席次數x100%。

註2：108年1月1日至108年12月31日期間，原派任第6屆常務董事黃伯川先生於108年4月8日因退休卸任，母公司合作金庫金融控股股份有限公司108年4月8日指派陳世卿先生擔任本行第6屆常務董事職務。本行母公司合作金庫金融控股(股)公司108年5月24日原指派鄭慶玉先生改指派陳芳偉先生擔任本行第6屆監察人。本行母公司合作金庫金融控股(股)公司108年10月28日第3屆第29次董事會指派本行第7屆董事及監察人名單，任期自108年10月28日起至111年10月27日止。原派第6屆董事代表葛克昌先生、黃明聖先生、張世宗先生、陳國智先生、吳正仁先生、廖振賢先生於108年10月28日解任，其職缺由周叔璋先生、周德宇先生、洪小文女士、連科雄先生、張清榮先生、林坤宏先生接任。原派第6屆監察人代表吳琮璿女士於108年10月28日解任，其職缺由賴子珍女士接任。

註3：本行第7屆第1次臨時董事會議選舉雷仲達先生、陳世卿先生、麥勝剛先生、夏侯欣榮女士、周叔璋先生為本行第7屆常務董事；並於第7屆第1次臨時常務董事會議由雷仲達先生、陳世卿先生、麥勝剛先生、夏侯欣榮女士、周叔璋先生等5位常務董事選舉雷仲達先生為本行第7屆董事長。

(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

2019 Annual Report

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？ (二)銀行是否掌握實際控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單？ (三)銀行是否建立、執行與關係企業間之風險控管及防火牆機制？	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。 合作金庫金融控股股份有限公司持有本行100%之股權。 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？ (二)上市上櫃銀行是否訂定董事會績效評估辦法及其評估方式，每年並定期進行績效評估，且將績效評估之結果提報董事會，並運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考？ (三)銀行是否定期評估簽證會計師獨立性？	V	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。 本行非上市上櫃銀行。 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、銀行是否配置適任及適當人數之公司治理人員，並指定公司治理主管，負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、協助董事、監察人遵循法令、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄等)？	V		(一)本行業於108年5月24日第6屆第34次臨時董事會決議通過設置公司治理主管一名，為負責公司治理相關事務之最高主管，現由調查研究部協理兼任，其具備金融相關機構及公開發行公司從事財務管理工作單位之主管職務達三年以上之專業資格。 (二)本行於108年5月28日函頒修正本行「公司治理實務守則」，前述守則第二條之二，明訂本行公司治理相關事務，至少應包括下列內容：「依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜」、「製作董事會及股東會議事錄」、「協助董事、監察人就任及持續進修」、「提供董事、監察人執行業務所需之資料」、「協助董事、監察人遵循法令」及「其他依公司章程或契約所訂定之事項等」。 (三)本行除設置公司治理主管督導公司治理事務外，亦由相關部門依權責負責辦理公司治理相關事務：由董事會秘書部負責依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄、提供董事、監察人執行業務所需之資料；由人力資源部協助董事、監察人就任及持續進修；由法令遵循部協助董事、監察人遵循法令。	無差異
四、銀行是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶及供應商等)溝通管道，及於公司網站設置利害關係人專區，並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題？	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，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之多元管道；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；另由金控母公司統籌於金控官方網站設置利害關係人專區，提供聯絡窗口受理各界意見，並由相關單位就各項業務進行溝通，妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題。	無差異
五、資訊公開 (一)銀行是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊？ (二)銀行是否採行其他資訊揭露	V	V	(一)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) (二)	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	
露之方式(如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置公司網站等)? (三)銀行是否於會計年度終了後依銀行法及證券交易法相關規定於期限內公告並申報年度財務報告,及於規定期限前提早公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形?	V		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		無差異

2019 Annual Report

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	
		黨) 辦理之公益相關活動。	
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	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	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10				
常務董事 (獨立董事)	葛克昌		V		V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	0	
獨立董事	林軒竹		V		V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	3	
獨立董事	黃明聖		V		V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	1	
獨立董事	王蘭芬		V		V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	0	
常務董事 (獨立董事)	周叔璋			V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	0	
獨立董事	周德宇		V		V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	0	

註1：身分別請填列為董事、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、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有銀行已發行股份總數百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非(1)所列之經理人或(2)、(3)所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親。
- (5) 非直接持有銀行已發行股份總數百分之五以上、持股前五名或依公司法第二十七條第一項或第二項指派代表人擔任銀行董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人(但如為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (6) 非與銀行之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人(但如為銀行或其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (7) 非與銀行之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)或受僱人(但如為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。

- (8) 非與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（但特定公司或機構如持有銀行已發行股份總數百分之二十以上，未超過百分之五十，且為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限）。
- (9) 非為銀行或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾新臺幣五十萬元之商務、法務、財務、會計等相關服務之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。但依證券交易法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬委員會、公開收購審議委員會或併購特別委員會成員，不在此限。
- (10) 未有公司法第 30 條各款情事之一。

(2) 薪資報酬委員會運作情形資訊

① 本行之薪資報酬委員會委員計 4 人。

② 本屆委員任期：108 年 10 月 28 日至 111 年 10 月 27 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	3	0	100	108 年 10 月 28 日任期屆滿
召集人	周叔璋	1	0	100	108 年 10 月 28 日新任，應出席一次
委員	葛克昌	3	0	100	108 年 10 月 28 日任期屆滿
委員	林軒竹	4	0	100	
委員	王蘭芬	4	0	100	
委員	周德宇	1	0	100	108 年 10 月 28 日新任，應出席一次

其他應記載事項：
 一、董事會如不採納或修正薪資報酬委員會之建議，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及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) 履行社會責任情形及與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形	
	是	否
一、銀行是否依重大性原則，進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估，並訂定相關風險管理政策或策略？	V	
二、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、環境議題 (一) 銀行是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？	V	
		摘要說明 一、本行遵循母公司合庫金控每年依利害關係人對本集團營運之環境(E)、社會(S)及公司治理(G)等重大主題關注程度重要性，訂定管理方針及績效指標，並定期將執行成果陳報金控母公司，並揭露於官方網站「企業社會責任專區」項下，以符合利害關係人期待。 二、母公司合庫金控設置集團企業社會責任委員會，由董事長擔任主任委員，金控及各子公司總經理擔任委員，並由合庫金控行政處規劃統籌企業社會責任相關事務。本行係合庫金控 100%持有之子公司，每年定期向金控母公司回報企業社會責任執行情形，並由金控母公司彙整各子公司執行情形，每年向董事會陳報 CSR 執行成果。 三、環境議題 (一) 1. 訂定「節約能源措施」，監控全行用水、用電、用油節約成果。 2. 制定無紙化作業相關程序，實施各類對帳單據改以電子帳單方式寄送，教育訓練以數位課程替代，並規劃公文系統採用線上無紙化方式辦理。 3. 要求建築裝修工程採用環保相關建材並訂定達成目標，另自有(新建)行舍，逐步規劃取得綠建築標章。

<p>(二) 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？</p>	V	<p>(二)</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 本行積極落實垃圾分類與資源回收作業，對於寶特瓶、鐵鋁罐、紙類等確實辦理回收分類，部分質感較軟之瓶罐應予壓扁，俾減少體積及運輸成本；針對廢棄之耗材(碳粉匣、墨水匣)請供應商協助廢棄回收。 2. 建築裝修工程要求採用環保相關建材，並訂定達成目標，以響應環保政策。 3. 本行總行大樓設置太陽能板，108年發電達成率98%，並轉換為大樓用電。 4. 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，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，機電設備採用節能及變頻機種，以及影印紙、衛生紙、擦手紙、可分解垃圾袋等用品採購，要求須具有FSC、PEFC標章或零砍樹製程之產品，以達減碳管理。
<p>(三) 銀行是否評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，並採取氣候相關議題之因應措施？</p>	V	<p>(三) 母公司合庫金控依循氣候相關財務揭露架構(TCFD)，盤點辨識在產品面、客戶面與營運面之機會與風險，訂定相關因應措施及策略，本行依其規定期陳報執行情形。</p>
<p>(四) 銀行是否統計過去兩年溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量，並制定節能減碳、溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策？</p>	V	<p>(四)</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 本行於97年7月即訂定「節約能源措施」，監控全行用水、用電、用油節約成果。 2. 為確實掌握溫室氣體排放來源與特性，本行總行大樓自108年起已進行ISO 50001能源管理系統導入與ISO 14064溫室氣體盤查作業，日後將逐年擴增盤查據點，期以達到具體減量目標。 3. 總行大樓訂定每年減少1%廢棄物量為目標，以共同維護環境品質及廢棄物減量政策。
<p>四、社會議題</p>	V	<p>四、社會議題</p>
<p>(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？</p>	V	<p>(一)</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 母公司合庫金控為善盡企業社會責任、維護及保障基本人權，支持並尊重《聯合國世界人權宣言 Universal Declaration of Human Rights》、《聯合國全球盟約 United Nations Global Compact》與《國際勞工公約 International Labour Convention》等相關規範，體現尊重與保護人權之責任，訂定人權政策，並適用集團之子公司。 2. 本行對於人權所採行之制度： <ol style="list-style-type: none"> (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。
<p>(二) 銀行是否訂定及實施合理員工福利措施(包括薪酬、休假及其他福利等)，並將經營績效或成果適當反映於員工薪酬？</p>	V	<p>(二) 本行訂有完善的員工福利措施(包括薪酬、休假及其他福利等)，每年並將經營績效成果適當反映於員工薪酬。</p>
<p>(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？</p>	V	<p>(三)</p> <ol style="list-style-type: none"> 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職業安全衛生教育訓練，並積極配合派員參加銀行公會辦理之各項職業安全衛生業務主管、急救人員暨防火管理人等相關訓練，以符合法令規定，有效維護同仁之健康與安全。
<p>(四) 銀行是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？</p>	V	<p>(四) 本行期盼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。</p>
<p>(五) 對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示，銀行是否遵循相關法規及國際準則，並制定相關保護消費者權益政策及申訴程序？</p>	V	<p>(五)</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 本行設有24小時客服中心、客戶服務電子信箱、客戶申訴專線及營業單位顧客意見箱，提供客戶申訴與溝通管道。遇有客戶申訴案件，均依「合作金庫銀行處理客戶申訴案件作業要點」辦理，並在兼顧時效性及個資保密原則下，由專責受理單位促請相關業務單位以善意之溝通，積極處理及改善，期使客戶得到滿意的答覆以提升本行服務品質。 2. 對客戶隱私部分，本行已遵循相關法規及國際準則訂定「個人資料保護管理規範」，包括個人資料蒐集、處理、利用、安全管理及事故之緊急應變等規範；另有保護

(六) 銀行是否訂定供應商管理政策，要求供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權等議題遵循相關規範，及其實施情形？	V	消費者權益及申訴程序，本行為此訂定「消費爭議處理作業準則」及「公平待客原則政策」，要求本行全體員工依規辦理。 (六)本行由母公司合庫金控訂「供應商管理政策」及「供應商企業社會責任及環境永續條款承諾書」，期能透過該管理政策與承諾書之簽署，與合作之供應商力求共同推動環境永續發展及維護基本人權承諾，並已揭露於公司網站供參閱。
五、銀行是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製企業社會責任報告書等揭露銀行非財務資訊之報告書？前揭報告書是否取得第三方驗證單位之確信或保證意見？	V	五、 (一) 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。 (二) 合庫金控「2018 企業社會責任報告書」係依 GRI 準則及上市公司編製與申報企業社會責任報告書作業辦法編製，已經資誠聯合會計師事務所採中華民國確信準則公報第一號進行確信。「2019 企業社會責任報告書」將於主管機關法定時間內完成。
六、銀行如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」定有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：本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。		
七、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊：請參閱伍、營運概況 三、企業責任及道德行為，或合庫金控企業社會責任報告書。		

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		摘要說明
	是	否	
一、訂定誠信經營政策及方案			
(一) 銀行是否制定經董事會通過之誠信經營政策，並於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與高階管理階層積極落實經營政策之承諾？	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；本行董事會與高階管理階層皆強調誠信經營之重要性，並以身作則。
(二) 銀行是否建立不誠信行為風險之評估機制，定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並據以訂定防範不誠信行為方案，且至少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施？	V		(二)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控措施，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。
(三) 銀行是否於防範不誠信行為方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行，並定期檢討修正前揭方案？	V		(三)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」、「員工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。
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定誠信行為條款？	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責單位，並定期(至少一年一次)向董事會報告其誠信經營政策與防範不誠信行為方案及監督執行情形？	V		(二)本行係母公司合庫金控100%持有之子公司，母公司合庫金控設置隸屬於董事會下之「誠信經營委員會」，為推動誠信經營之專責單位，負責誠信經營政策與防範不誠信行為之制定及監督執行，並每年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之會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫，並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形，或委託會計師執行查核？	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，及本行風險導向內部稽核制度之風險評估結果，訂定稽核計畫，對總行及國內（外）分支機構及本行子行之業務辦理一般及專案查核，另對子行定期（每年）辦理一次內部稽核作業之成效考核，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，調查完成後應採取之後續措施及相關保密機制？	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，如該案件涉及總稽核或董事會稽核部所屬人員時，則改由法令遵循部進行調查。 2.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。 3.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」定有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：本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) 內部控制制度執行狀況

1. 內部控制聲明書

合作金庫商業銀行股份有限公司內部控制制度聲明書

- 一、 謹代表合作金庫商業銀行股份有限公司聲明本公司於 108 年 1 月 1 日至 108 年 12 月 31 日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及監察人會，兼營證券業務部分，並依據金融監督管理委員會證券期貨局訂頒「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行。
- 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內部控制稽核制度及招攬處理制度實施辦法」（以下簡稱「實施辦法」）之規定判斷本銀行內部控制制度之設計及執行是否有效。依「實施辦法」規定之內部控制制度判斷項目，至少應包括下列組成要素：一.控制環境、二.風險評估、三.控制作業、四.資訊與溝通、五.監督作業。
 - (二) 本銀行業已採用上述內部控制制度判斷項目，檢查內部控制制度之設計及執行之有效性。
 - (三) 本銀行基於前點檢查結果，認為上開期間之內部控制制度（包括知悉營運之健全性、報導之可靠性及相關法令規章之遵循）之設計及執行係屬有效，其能合理確保上述目標之達成。
- 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 109 年 1 月 20 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 9 年 2 月 4 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 : 108 年 12 月 31 日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成改善時間
<p>一、對利害關係人資料之建檔及維護作業未盡周延，相關確認與覆核機制未有效落實。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 已請利害關係人覈實補填報其「銀行法第三十三條之一『有利害關係者』資料表」，並將相關資料建檔完成。 2. 每月以電子郵件及每季函知各董事覈實填報「銀行法第三十三條之一『有利害關係者』資料表」，並於每月寄發董事會開會通知時，重申載明提請各董事注意並以電話提醒各董事依規辦理。 3. 定期查詢聯合徵信中心 A11-「個人任職董監事及經理人企業名錄」與董監事填報之資料表及電腦建檔內容進行核對。 	<p>已完成改善。</p>
<p>二、對疑似洗錢表徵異常可疑交易之查證作業未臻周全。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 本行業於 107 年 8 月 10 日函請各營業單位針對檢查意見利用集會時間加強宣導，並做紀錄備查。嗣後於每期各項業務講習班中，均加強宣導辦理防制洗錢及打擊資恐相關作業應注意事項，以避免缺失事項重覆發生。 2. 為持續落實疑似洗錢表徵之異常可疑交易之檢核，本行亦將上述項目列為每半年辦理防制洗錢及打擊資恐作業實地查核重點項目。 3. 為強化疑似洗錢之異常交易查證作業，本行已就疑似洗錢交易重新規範強化查證作業，說明如下： <ol style="list-style-type: none"> (1)辨識方式： <ol style="list-style-type: none"> A.辦理疑似洗錢或資恐交易監控報表時，如辨識為「非疑似洗錢或資恐交易」者，應「留存檢視紀錄」並「紀錄分析排除理由」。 B.應列印用以辨識該筆交易合理性之佐證資料(包含客戶基本資料、歷史交易資料及記載客戶說明資金來源、用途等各種得以做為辨識之依據)，並將該佐證資料檢附於疑似洗錢或資恐交易監控報表。 (2)辨識流程： <ol style="list-style-type: none"> A.報表所列之交易應逐案就客戶資料判斷其合理性，並須將合理理由記載於疑似洗錢或資恐交易監控報表空白處。 B.如所有調查方式均不足以辨識該筆交易之合理性，應聯繫客戶請其提出進一步資訊，據以判斷其合理性。 (3)檢核理由之充分記載：對於疑似洗錢或資恐交易監控報表之辨識內容均應包含 a.合理性理由 b.分析說明 c.依據或佐證資料。 	<p>已完成改善。</p>
<p>三、</p> <p>(一) 對於匯款人與實際資金提供者不同時，未確實進行查證，確認客戶提供資金非以匯款人名義匯出款項之原因，易致受款行誤認匯款人為資金提供者。</p> <p>(二) 未將該交易態樣納入疑似洗錢交易篩選因子，致分行對於此種交易模式未確實辨識是否有洗錢疑慮及判斷是否須申報疑似洗錢交易，作業程序有待加強。</p> <p>(三) 存匯部門與授信部門未能有效溝通聯繫，受理匯款分行於匯款前，未洽原開戶及授信分行照會，不利確認匯款人之真實性及授信風險之掌握。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 將匯款人與實際資金提供者不同之交易態樣納入疑似洗錢交易監控態樣，於「新台幣存匯款業務疑似洗錢或資恐交易臨櫃檢核表」，新增匯款人與實際資金提供者不同之交易態樣。 2. 於 108 年 10 月 29 日發函營業單位對此類交易模式應研判是否有洗錢疑慮；另對資金提供者為本行授信戶時，須照會授信部門知悉，為聯行之授信戶則通報授信往來分行。 3. 匯款申請書臨櫃關懷提問作業：新增研判是否為疑似洗錢或資恐交易，及匯款人與實際資金提供者不同之檢核項目。 4. 為避免收款行誤認匯款人為資金供給者，除因授信相關案件須以本行為匯款人外，均須於匯款申請書附言欄加註匯款人非扣款人本人文義。 5. 修正本行匯兌業務作業要點，增列匯款人與實際資金提供者不同之檢核作業程序。 6. 持續於本行存匯業務講習班、存款業務幹部班等內部課程中，加強宣導存匯款缺失及應注意事項，並就缺失發生較多之營業單位進行調訓，以強化員工專業知識。 7. 分行於夕會加強員工訓練，注意匯款合理性做適當檢核。 	<p>已完成改善。</p>

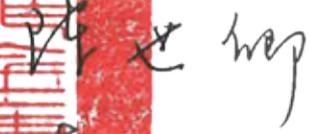
應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成 改善時間
四、對於疑似洗錢或資恐交易報表檢出之客戶，有未審慎查證其金流、匯款及交易性質，以利判斷是否需申報疑似洗錢交易。	為強化疑似洗錢之異常交易查證作業，本行已就疑似洗錢交易重新規範強化查證作業，說明如下： <ol style="list-style-type: none"> 1. 辨識方式： <ol style="list-style-type: none"> (1) 辦理疑似洗錢或資恐交易監控報表時，如辨識為「非疑似洗錢或資恐交易」者，應「留存檢視紀錄」並「紀錄分析排除理由」。 (2) 應列印用以辨識該筆交易合理性之佐證資料（包含客戶基本資料、歷史交易資料及記載客戶說明資金來源、用途等各種得以做為辨識之依據），並將該佐證資料檢附於疑似洗錢或資恐交易監控報表。 2. 辨識流程： <ol style="list-style-type: none"> (1) 報表所列之交易應逐案就客戶資料判斷其合理性，並須將合理理由記載於疑似洗錢或資恐交易監控報表空白處。 (2) 如所有調查方式均不足以辨識該筆交易之合理性，應聯繫客戶請其提出進一步資訊，據以判斷其合理性。 3. 檢核理由之充分記載：對於疑似洗錢或資恐交易監控報表之辨識內容均應包含 a.合理性理由 b.分析說明 c.依據或佐證資料。 	已完成改善。

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 108 年 1 月 1 日至 108 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：			(簽章)
總經理：			(簽章)
總稽核：			(簽章)
防制洗錢及打擊資恐專責主管：			(簽章)



中 華 民 國 1 0 9 年 3 月 3 0 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：108 年 12 月 31 日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成 改善時間
壹、108 年主管機關檢查缺失		
一、 (一) 對於匯款人與實際資金提供者不同時，未確實進行查證，確認客戶提供資金非以匯款人名義匯出款項之原因，易致受款行誤認匯款人為資金提供者。 (二) 未將該交易態樣納入疑似洗錢交易篩選因子，致分行對於此種交易模式未確實辨識是否有洗錢疑慮及判斷是否須申報疑似洗錢交易，作業程序有待加強。 (三) 存匯部門與授信部門未能有效溝通聯繫，受理匯款分行於匯款前，未洽原開戶及授信分行照會，不利確認匯款人之真實性及授信風險之掌握。	1. 匯款人與實際資金提供者不同之交易態樣納入疑似洗錢交易監控態樣，於「新台幣存匯款業務疑似洗錢或資恐交易臨櫃檢核表」，新增匯款人與實際資金提供者不同之交易態樣。 2. 於 108 年 10 月 29 日發函營業單位對此類交易模式應研判是否有洗錢疑慮；另對資金提供者為本行授信戶時，須照會授信部門知悉，為聯行之授信戶則通報授信往來分行。 3. 匯款申請書臨櫃關懷提問作業：新增研判是否為疑似洗錢或資恐交易，及匯款人與實際資金提供者不同之檢核項目。 4. 為避免收款行誤認匯款人為資金供給者，除因授信相關案件須以本行為匯款人外，均須於匯款申請書附言欄加註匯款人非扣款人本人文義。 5. 修正本行匯兌業務作業要點，增列匯款人與實際資金提供者不同之檢核作業程序。 6. 持續於本行存匯業務講習班、存款業務幹部班等內部課程中，加強宣導存匯款缺失及應注意事項，並就缺失發生較多之營業單位進行調訓，以強化員工專業知識。 7. 分行於夕會加強員工訓練，注意匯款合理性做適當檢核。	已完成改善。
二、對於疑似洗錢或資恐交易報表檢出之客戶，有未審慎查證其金流、匯款及交易性質，以利判斷是否需申報疑似洗錢交易。	為強化疑似洗錢之異常交易查證作業，本行已就疑似洗錢交易重新規範強化查證作業，說明如下： 1. 辨識方式： (1) 辦理疑似洗錢或資恐交易監控報表時，如辨識為「非疑似洗錢或資恐交易」者，應「留存檢視紀錄」並「紀錄分析排除理由」。 (2) 應列印用以辨識該筆交易合理性之佐證資料（包含客戶基本資料、歷史交易資料及記載客戶說明資金來源、用途等各種得以做為辨識之依據），並將該佐證資料檢附於疑似洗錢或資恐交易監控報表。 2. 辨識流程： (1) 報表所列之交易應逐案就客戶資料判斷其合理性，並須將合理理由記載於疑似洗錢或資恐交易監控報表空白處。 (2) 如所有調查方式均不足以辨識該筆交易之合理性，應聯繫客戶請其提出進一步資訊，據以判斷其合理性。 3. 檢核理由之充分記載：對於疑似洗錢或資恐交易監控報表之辨識內容均應包含 a.合理性理由 b.分析說明 c.依據或佐證資料。	已完成改善。
三、對疑似洗錢表徵異常可疑交易之查證作業未臻周全。	1. 本行業於 107 年 8 月 10 日函請各營業單位針對檢查意見利用集會時間加強宣導，並做紀錄備查。嗣後於每期各項業務講習班中，均加強宣導辦理防制洗錢及打擊資恐相關作業應注意事項，以避免缺失事項重覆發生。 2. 為持續落實疑似洗錢表徵之異常可疑交易之檢核，本行亦將上述項目列為每半年辦理防制洗錢及打擊資恐作業實地查核重點項目。 3. 為強化疑似洗錢之異常交易查證作業，本行已就疑似洗錢交易重新規範強化查證作業，說明如下： (1) 辨識方式： A. 辦理疑似洗錢或資恐交易監控報表時，如辨識為「非疑似洗錢或資恐交易」者，應留存檢視紀錄並紀錄分析排除理由。 B. 應列印用以辨識該筆交易合理性之佐證資料（包含客戶基本資料、歷史交易資料及記載客戶說明資金來源、用途等各種得以做為辨識之依據），並將該佐證資料檢附於疑似洗錢或資恐交易監控報表。	已完成改善。

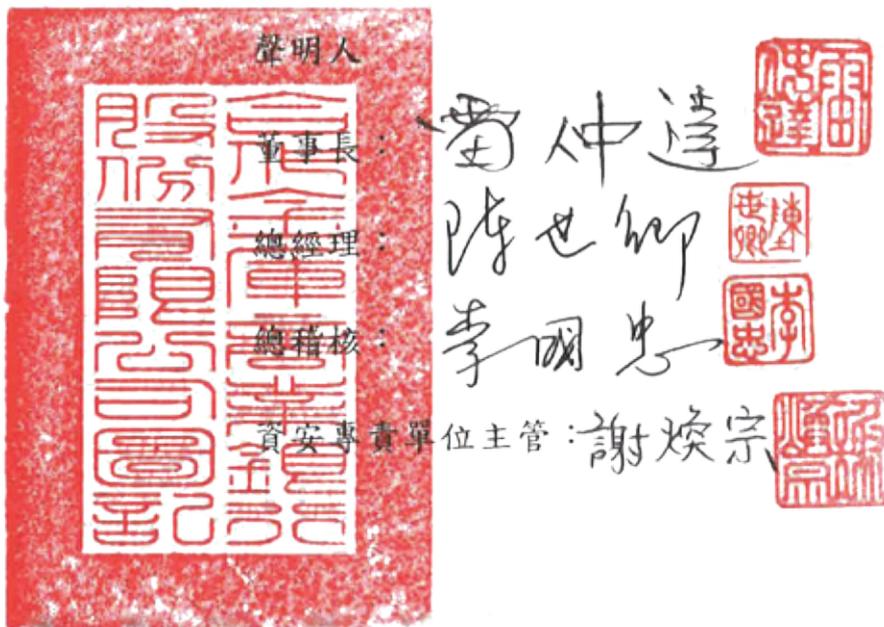
2019 Annual Report

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成改善時間
	(2) 辨識流程： A. 報表所列之交易應逐案就客戶資料判斷其合理性，並須將合理理由記載於疑似洗錢或資恐交易監控報表空白處。 B. 如所有調查方式均不足以辨識該筆交易之合理性，應聯繫客戶請其提出進一步資訊，據以判斷其合理性。 (3) 檢核理由之充分記載：對於疑似洗錢或資恐交易監控報表之辨識內容均應包含 a.合理性理由 b.分析說明 c.依據或佐證資料。	
貳、108 年度防制洗錢及打擊資恐專案查核會計師建議事項		
一、防制洗錢及打擊資恐內部控制政策及程序應予修訂		
姓名及名稱檢核應增訂排除誤中名單之相關指引，排除理由應針對與名單人物的不符之處加以說明。	1. 針對名稱檢核結果之排除說明，業於「本行有關防制洗錢分行問答集」訂定必須有兩項以上之資訊作為判斷為同一人之依據，並訂定除姓名外，得參考年齡、身分證字號、住(居)所、出生年月日及照片等資訊加以說明研判及排除理由。 2. 為強化規範之完整性，擬於「國內營業單位客戶及其關係人名稱檢核作業處理要點」增訂排除誤中名單之相關指引，預計於 109 年 5 月 31 日前完成修正。	預計 109 年 5 月 31 日前完成。
二、防制洗錢及打擊資恐控制措施仍須加強落實		
應持續強化作業流程(包含確認客戶身分程序、辨識政治人物、姓名及名稱檢核)之落實，並加強保存紀錄軌跡： (一) 國內營業單位於辦理確認客戶身分程序相較前年度已大幅進步，惟仍應持續加強驗證文件之徵提及審核，落實各項確認客戶身分程序，以反映所採取之控制措施及風險評等結果與實際情形相符。 (二) 海外單位辦理名單資料驗證應確實依規註明驗證相關內容，並及時完成驗證。 (三) 跨境匯款(匯入、匯出)業務之交易文件檢核內容不完整，另貿易金融業務貨品價格查驗及限制輸出入商品無留存貨品價格查詢過程。	(一) 1. 為營業單位落實執行各項業務確認客戶身分程序，本行將透過教育訓練加強宣導作業內容，以強化同仁對相關措施之熟稔度。 2. 本行規劃增派人力擴大本(109)年度神秘客查核營業單位之範圍，依內外外部檢查單位查核缺失較多、董事會稽核部查核評等為劣等及 108 年度神秘客評核分數不理想等營業單位進行抽樣，預定由上年度 40 間營業單位增加至每年至少 80 間，另於每次抽測結束後接續辦理「防制洗錢及打擊資恐作業查核」，以持續強化作業流程之落實度。 3. 為減少營業單位確認客戶身分等作業之相關缺失，持續優化本行作業流程，以降低營業單位執行防制洗錢及打擊資恐作業時之缺失。 (二) 本行業於 109 年 2 月 27 日發函重申，請海外單位應確實依規落實名單驗證檢核，並由總行指派專人加強覆核。 (三) 現況： 1. 跨境匯款交易如為高風險客戶、高風險國家或伊朗周邊國家之案件，外匯系統將產製交易文件檢核表，由營業單位請客戶提供佐證文件或以電話洽詢客戶後，評估其資金用途及交易合理性。 2. 鑑於貨物因品質、規格及成分不同，另部分係屬客製化產品，價格差異甚大，營業單位係以市場價格、客戶提供之同業資料及客戶歷史交易等三種方式擇一進行貨品價格查驗。 預計改善措施： 1. 函請營業單位優先上網查詢市場價格，並列印畫面留存，如查無資料或資料不具參考性，再以其他方式進行貨品價格查驗。 2. 將本項納入教育訓練課程，加強宣導，並將抽查相關外匯案件，督導營業單位確實辦理。	預計於 109 年 12 月 31 日前完成。 已完成改善。 預計於 109 年 3 月 31 日前完成。

合作金庫商業銀行股份有限公司資訊安全整體執行情形聲明書

謹代表合作金庫商業銀行股份有限公司聲明本公司於 108 年 1 月 1 日至 108 年 12 月 31 日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第三十八條第五款、第三十八條之一規定，及同業公會所訂資訊安全自律規範，兼營證券業務部份，並依據金融監督管理委員會證券期貨局訂頒「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」第十條第十款、第三十六條之二規定，及同業公會所定資訊安全自律規範。經審慎評估，本年度資訊安全整體執行情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行。如有虛偽，願負法律責任。

謹 致
金融監督管理委員會



中 華 民 國 1 0 9 年 3 月 3 0 日

合作金庫商業銀行資訊安全整體執行情形應加強事項及改善計畫

(基準日：108 年 12 月 31 日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成改善時間
無	無	無

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 109 年 3 月 23 日止，銀行違法受處分及主要缺失與改善情形

1. 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者：無。

2. 違反法令經金融監督管理委員會處以罰鍰，或缺失經金融監督管理委員會糾正，或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，或銀行對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰；其處罰結果可能對股東權益或證券價格有重大影響或符合金融監督管理委員會處理違反金融法令重大裁罰措施之對外公布說明辦法第二條規定者：

(1) 本行辦理潤寅集團關聯戶存匯作業，未落實確認客戶身分程序及帳戶或交易之持續監控作業，核有違反洗錢防制法第 7 條第 1 項規定，經金融監督管理委員會於 108 年 10 月依洗錢防制法第 7 條第 5 項規定，核處新臺幣 50 萬元罰鍰。

改善情形：

- ① 本行已將匯款人與實際資金提供者不同之交易態樣納入疑似洗錢交易監控態樣，並函知各分行；另對資金提供者為本行授信戶時，須照會授信部門知悉，為聯行之授信戶時，則通報授信往來分行。
- ② 本行已修改匯款申請書，新增研判是否為疑似洗錢或資恐交易，及匯款人與實際資金提供者不同之檢視項目。並函頒修正本行「匯兌業務作業要點」，增列匯款人與實際資金提供者不同之檢核作業程序。
- ③ 另為加強管控「匯款人與實際資金提供者不同」之疑似洗錢態樣，已規劃增加系統檢核於匯款交易之匯款人與扣款帳號不同人時，於匯款申請書之附言欄自動印錄「匯款人非扣款帳戶本人」並產出報表供分行檢視是否已確實辦理檢核作業。
- ④ 持續於本行內部課程中，加強宣導存匯款缺失及應注意事項，以強化員工專業知識。
- ⑤ 為強化疑似洗錢之異常交易之查證作業，本行業於 108 年 6 月及 108 年 10 月函知營業單位，就疑似洗錢交易重新規範強化查證作業，說明如下：

I 辨識方式：

- i 辦理疑似洗錢或資恐交易監控報表時，如辨識為「非疑似洗錢或資恐交易」者，應「留存檢視紀錄」並「紀錄分析排除理由」。
- ii 應列印用以辨識該筆交易合理性之佐證資料（包含客戶基本資料、歷史交易資料及記載客戶說明資金來源、用途等各種得以作為辨識之依據），並將該佐證資料檢附於疑似洗錢或資恐交易監控報表。

II 辨識流程：

- i 報表所列之交易應逐案就客戶資料判斷其合理性，必須將合理理由記載於疑似洗錢或資恐交易監控報表。
- ii 如所有調查方式均不足以辨識該筆交易之合理性，應聯繫客戶請其提出進一步資訊，據以判斷其合理性。

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

(2) 本行對利害關係人資料之建檔維護作業及疑似洗錢表徵異常可疑交易之查證作業未臻周全，核有礙健全經營之虞，經金管會於 108 年 5 月依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定核處糾正。

① 本行對利害關係人資料之建檔及維護作業未盡周全，相關確認與覆核機制未有效落實，影響本行對利害關係人法令遵循事項控管之有效性。

改善情形：

- I 已請利害關係人覈實補填報並將相關資料建檔，另每月以電子郵件、每季函知並以電話提醒依規辦理。定期查詢聯合徵信中心 A11-「個人任職董監事及經理人企業名錄」與填報之資料及電腦建檔內容進行核對。
 - II 對填報其「銀行法第三十三條之一『有利害關係者』資料表」時，皆有以「以上填報資料如有不實或漏報願負一切法律責任」之警語提醒注意及應負之法律責任。
 - III 業已訂定「董事及監察人行為準則」以資遵循。
- ②對符合疑似洗錢表徵之異常可疑交易，未就客戶個案情況具體分析其合理性並留存查證軌跡，相關檢核作業未盡詳實。

改善情形：

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

- I 為強化本行交易監控之效率，已於 108 年 8 月 1 日函知各營業單位，有關本行「符合疑似洗錢表徵之異常可疑日誌表-自動化設備達一定金額(報表代號 CID09)」，自 108 年 8 月 2 日起，不納入本行疑似洗錢或資恐交易監控報表範圍，由 AML 交易監控系統，以更準確之交易監控條件辦理疑似洗錢或資恐交易案件審查。
 - II 本行已於 108 年 8 月 23 日至左營分行辦理電子金融業務防制洗錢實地查核，查核範圍為 108 年 5 月 1 日至 108 年 7 月 31 日，檢核方式均依本行辦理疑似洗錢或資恐交易報表之檢核標準辦理。
3. 因人員舞弊、重大偶發案件(詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件)或未切實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。
4. 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 109 年 3 月 23 日止，股東會及董事會之重要決議

1.108 年 2 月 25 日第 6 屆第 31 次臨時董事會通過：

- (1) 金邊分行為符合東國央行資本適足率之規定，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。
- (4) 為應業務需要，擬調升法人金融部協理陳寬祺擔任本行法遵長職務暨兼任防制洗錢及打擊資恐專責主管，並派兼合作金庫金融控股股份有限公司法遵長。

2.108 年 3 月 25 日第 6 屆第 32 次臨時董事會通過：

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。

3.108 年 4 月 8 日第 6 屆第 33 次臨時董事會通過：

- (1) 陳報母公司合作金庫金融控股股份有限公司 108 年 4 月 8 日合控總人字第 1080000728 號函：「為應業務需要，請解任貴行黃總經理伯川之常務董事及總經理職務，改由陳副總經理世卿擔任」，並依相關規定辦理。
- (2) 補選本行第 6 屆常務董事。
- (3) 本行黃總經理伯川於 108 年 4 月 8 日退休，所遺總經理職務擬由陳副總經理陞任。

4.108 年 4 月 29 日第 6 屆第 12 次董事會通過：

- (1) 檢陳本行 107 年度決算盈餘分配案。
- (2) 本行為配合 107 年度盈餘分配股票股利辦理盈餘轉增資新臺幣 64 億 5,500 萬元，發行新股 6 億 4,550 萬股。

5.108 年 5 月 24 日第 6 屆第 34 次臨時董事會通過：

為符合法令規定，擬設置公司治理主管 1 名，由法律事務部協理吳淑鈴兼任。

6.108 年 6 月 24 日第 6 屆第 35 次臨時董事會通過：

- (1) 董事會代行股東會職權案件：為利法令遵循，擬修正本行「公司章程」。

- (2) 為應業務需要，擬調升業務發展部協理蔡佳平為副總經理。
- (3) 為應業務需要，擬異動本行公司治理主管，改由調查研究部趙協理君武兼任。

7.108年7月29日第6屆第13次董事會通過：

- (1) 有關國際金融業務分行呆帳戶 Ahmad Hamad Algosabi Brothers Company(簡稱 AHAB)案，擬准予以不低於本金 8% 之價格辦理不良債權出售。
- (2) 本行 107 年度盈餘轉增資新臺幣 64 億 5,500 萬元，發行新股 6 億 4,550 萬股，擬訂 108 年 8 月 20 日為除權基準日及轉增資發行新股基準日。
- (3) 有關本行 108 年度應分攤財團法人中小企業信用保證基金捐助新臺幣 253,186,300 元。
- (4) 董事會代行股東會職權案件：擬修正「取得或處分資產處理程序」部分條文。

8.108年8月26日第6屆第36次臨時董事會通過：

- (1) 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。
- (2) 有關國際金融業務分行呆帳戶 Saad Investments Company Limited 案，擬准予以不低於本金 20% 之價格辦理不良債權出售。

9.108年9月23日第6屆第37次臨時董事會通過：

- (1) 向金融監督管理委員會申請核准 10 年內循環發行一般順位金融債券額度美金 10 億元。
- (2) 向金融監督管理委員會申請發行一般順位綠色金融債券額度新臺幣 10 億元。

10.108年10月28日第6屆第14次董事會通過：

- (1) 為符合寮國央行新修訂之商業銀行法，陳請同意增加永珍分行資本金寮幣 2,000 億元(折合約美金 2,400 萬元)，檢陳「永珍分行增資評估計畫書(草案)」。
- (2) 為拓展海外金融版圖，開創獲利空間，並掌握墨西哥灣區經濟成長之商機，擬申請設立美國休士頓分行(Houston Branch)。
- (3) 董事會代行股東會職權案件：為利法令遵循及強化公司治理，擬修正本行「公司章程」。

11.108年10月28日第7屆第1次臨時董事會通過：

- (1) 檢陳本行母公司合作金庫金融控股股份有限公司 108 年 10 月 28 日第 3 屆第 29 次董事會指派本行第 7 屆董事及監察人名單，任期自 108 年 10 月 28 日起至 111 年 10 月 27 日止。
- (2) 選舉本行第 7 屆常務董事(任期自 108 年 10 月 28 日起至 111 年 10 月 27 日止)。

12.108年11月25日第7屆第1次董事會通過：

- (1) 檢陳新訂本行「員工持股信託規則草案」。
- (2) 董事會代行股東會職權案件：解除本行第 7 屆董事競業禁止之限制。

13.108年12月30日第7屆第2次董事會通過：

- (1) 擬修正本行「公平待客原則政策」。
- (2) 擬修正本行「公平待客原則策略」。
- (3) 擬修正本行「國家風險額度管理辦法」。

14.109年1月20日第7屆第3次董事會通過：

為拓展本行海外經營版圖，擬規劃申設越南平陽代表人辦事處。

15.109年2月24日第7屆第4次董事會通過：

- (1) 陳報國際金融業務分行出售呆帳戶 Saad Investment Company Limited 不良債權乙案，收回美金 427.2 萬元，業經交割、整帳完畢。
- (2) 營業部核轉授信戶合作金庫證券股份有限公司(代表人：胡富雄)申請甲案授信綜合額度新臺幣壹拾伍億元(原額度)及乙案衍生性金融商品交易換匯交易-避險性額度等值美金壹佰陸拾萬元(原額度)乙案。
- (3) 為照顧員工健康並提高預防疾病發生，針對年滿 50 歲員工增加預防腦部中風及肺部病變項目之特定項目健康檢查補助。
- (4) 本行法遵長陳寬祺應於 109 年 3 月 1 日屆齡退休。
- (5) 為應業務需要，原商借至合作金庫證券投資信託股份有限公司專門委員甘展偉歸建調升為 15 職等顧問後商借至合作金庫金融控股股份有限公司擔任法遵長，並派兼本行法遵長職務暨兼任防制洗錢及打擊資恐專責主管。

16.109年3月23日第7屆第5次董事會通過：

- (1) 為拓展本行海外經營版圖，擬規劃申設越南河靜分行。
- (2) 金邊分行為符合柬埔寨央行(以下簡稱 NBC)資本適足率之規定暨達成本行 109 年度核定盈餘目標，

陳請同意增加營運資本金 3,500 萬美元。

(3) 董事會代行股東會職權案件：為應業務發展之需，擬修正本行「公司章程」。

17.108 年及 109 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
108.5.24	1.本行 107 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。	依 108.5.24 第 6 屆第 34 次臨時董事會代行股東會決議事項辦理完成。
	2.監察人對本行 107 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。	依 108.5.24 第 6 屆第 34 次臨時董事會代行股東會決議事項辦理完成。
	3.本行 107 年度員工酬勞，以扣除員工酬勞前稅前利益之 5.1708% 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。	依 108.5.24 第 6 屆第 34 次臨時董事會代行股東會決議事項辦理完成。
	4.本行 107 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。	依 108.5.24 第 6 屆第 34 次臨時董事會代行股東會決議事項辦理完成。
	5.本行 107 年度決算盈餘分配。	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。	依 108.5.24 第 6 屆第 34 次臨時董事會代行股東會決議事項辦理完成。
	6.擬訂定 108 年 6 月 11 日為本行 107 年度決算盈餘分配案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。	依 108.5.24 第 6 屆第 34 次臨時董事會代行股東會決議事項辦理完成。
	7.本行為配合 107 年度盈餘分配股票股利辦理盈餘轉增資新臺幣 64 億 5,500 萬元，發行新股 6 億 4,550 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。	依 108.5.24 第 6 屆第 34 次臨時董事會代行股東會決議事項辦理完成。
	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，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。	依 108.5.24 第 6 屆第 34 次臨時董事會代行股東會決議事項辦理完成。
108.6.24	為利法令遵循，擬修正本行「公司章程」。	董事會代行股東會職權案件，經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。	業奉經濟部 108 年 7 月 8 日核准變更登記在案。
108.7.29	擬修正本行「取得或處分資產處理程序」部分條文。	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。	依 108.7.29 第 6 屆第 13 次董事會代行股東會決議事項辦理完成。
108.10.28	為利法令遵循及強化公司治理，擬修正本行「公司章程」。	董事會代行股東會職權案件，經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。	業奉經濟部 108 年 11 月 7 日核准變更登記在案。
108.11.25	擬請解除本行第 7 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 7 人，請假 1 人，經主席徵詢全體出席董事 11 人無異議照案通過。	依 108.11.25 第 7 屆第 1 次董事會代行股東會決議事項辦理完成。
109.3.23	為應業務發展之需，擬修正本行「公司章程」。	董事會代行股東會職權案件，經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。	3 月 25 日向經濟部送件申請變更。

(十三) 最近年度及截至 109 年 3 月 23 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 109 年 3 月 23 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	黃伯川	1070129	1080408	退休
副總經理	謝政雄	1081001	1081001	屆齡退休
副總經理	杜振遠	1080801	1080801	屆齡退休
法遵長	吳碧珠	1040129	1080301	屆齡退休
法遵長	陳寬祺	1080227	1090301	屆齡退休
公司治理主管	吳淑鈴	1080524	1080624	職務調整
會計主管	潘錫將	1060428	1080731	職務調整
內部稽核主管	蔡振興	1031202	1081101	屆齡退休

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、內部稽核主管及公司治理主管等。

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	陳盈州 郭政弘	108 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		6,825	6,825
5	8,000 仟元 (含) ~ 10,000 仟元	9,800		9,800
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				小計	會計師查核期間	備註
			制度設計	工商登記	人力資源	其他(註)			
勤業眾信聯合會計師事務所	陳盈州	9,800		25		6,800	6,825	108 年度	
	郭政弘								

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給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		√
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 109 年 3 月 23 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	108 年度		當年度截至 109 年 3 月 23 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	645,500,000	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

108 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	3,177,686	0.84%	0	0%	3,177,686	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	6,197,390	1.75%	0	0%	6,197,390	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%	178	0%	78,754,942	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%	5,000	0%	24,005,000	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%	35,000	0%	53,335,000	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

109年3月23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。
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。

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
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以私募方式辦理現金增資發行 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以私募方式辦理現金增資發行 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以私募方式辦理現金增資發行 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以私募方式辦理現金增資發行 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以私募方式辦理現金增資發行 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。
108.8	10	10,000,000	100,000,000	9,676,530	96,765,300	108.4.29 第 6 屆第 12 次董事會會議決議通過 107 年度決算盈餘分配股票股利 7.147579%·辦理轉增資發行新股 6,455,000 仟元·使實收資本額達新臺幣 96,765,300 仟元。	108 年 9 月 5 日經授商字第 10801120730 號核准。

註：本行未以現金以外財產抵充股款。

109 年 3 月 23 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	9,676,530,000	323,470,000	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

109年3月23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	9,676,530,000	0	0	0	9,676,530,000
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)

109年3月23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
1,000,001以上	1	9,676,530,000	100
合計	1	9,676,530,000	100

2. 特別股：無。

(四) 主要股東名單

109年3月23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		9,676,530,000	100

(五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位：新臺幣元；仟股

項 目	年 度		107年度	108年度	截至109年2月 29日(自結數)
每股市價 (註1)	最高		-	-	-
	最低		-	-	-
	平均		-	-	-
每股淨值	分配前		23.22	23.46	23.90
	分配後		21.67	-	-
每股盈餘	加權平均股數		9,031,030	9,676,530	9,676,530
	每股盈餘 (註2)	調整前	1.63	1.65	0.25
		調整後	1.53	-	-
每股股利	現金股利(註3)		(106年度股利) 0.73227802	(107年度股利) 0.32698374	-
	無償配股	盈餘轉增資配股	(106年度股利) 0.25306166	(107年度股利) 0.7147579	-
		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，應先彌補累積虧損後，再提百分之三十為法定盈餘公積，並依法令規定或得視業務需要，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，得不受第一項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 109 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：

108 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 5.2913% 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) 以現金分派之員工酬勞：108 年度 1,056,109,177 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 108 年度無分派員工股票酬勞。

4. 107 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 107 年度員工酬勞實際分派金額為 924,403,812 元，與 107 年度財務報表認列之金額 924,403,812 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 (乙券)	102 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 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 102 年 3 月 1 日金管銀控字 第 10200045810 號
發行日期	101 年 6 月 28 日	101 年 12 月 25 日	102 年 3 月 28 日
面額	1,000 萬元(無實體)	1,000 萬元(無實體)	1,000 萬元(無實體)
發行地	台北市	台北市	台北市
幣別	新臺幣	新臺幣	新臺幣
發行價格	按債券面額十足發行	按債券面額十足發行	按債券面額十足發行
總額	116.5 億元	73.5 億元	40 億元
利率	年息 1.65%單利計息	年息 1.55%單利計息	3M TAIBOR + 0.43%
期限	10 年 到期日：111.06.28	10 年 到期日：111.12.25	7 年 到期日：109.03.28
受償順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	無	無	無
簽證會計師	勤業眾信聯合會計師事務所 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 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	116.5 億元	73.5 億元	40 億元
前一年度實收資本額	60,854,930,000 元	60,854,930,000 元	66,439,340,000 元
前一年度決算後淨值	112,632,593,000 元	112,632,593,000 元	135,840,936,000 元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	次順位債券	次順位債券	次順位債券
資金運用計畫	提高自有資本比率 籌措中長期營運資金 配合辦理政府政策性貸款	提高自有資本比率 籌措中長期營運資金 配合辦理政府政策性貸款	提高自有資本比率 籌措中長期營運資金 配合辦理政府政策性貸款
申報發行金額加計前已發行流 通在外之餘額占發行前一年度 決算後淨值之比率 (%)	99.33%	99.33%	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：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：102 年 3 月 13 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：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：twA+
櫃買中心掛牌	G12421	G12423	G12424
備註			

金融債券種類	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)	102 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 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 12 月 25 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	35 億元	9 億元	46 億元
利率	年息 1.48%單利計息	年息 1.72%單利計息	3M TAIBOR + 0.45%
期限	7 年 到期日：109.03.28	7 年 到期日：109.12.25	10 年 到期日：112.12.25
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	35 億元	9 億元	46 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 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+
櫃買中心掛牌	G12425	G12426	G12427
備註			

2019 Annual Report

金融債券種類		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)	103 年度第 1 期 次順位金融債券(丙券)
中央主管機關 核准日期、文號		金融監督管理委員會 103 年 2 月 26 日金管銀控字 第 10300038050 號	金融監督管理委員會 103 年 2 月 26 日金管銀控字 第 10300038050 號	金融監督管理委員會 103 年 2 月 26 日金管銀控字 第 10300038050 號
發行日期		103 年 5 月 26 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		15 億元	27 億元	58 億元
利率		年息 1.70%單利計息	年息 1.85%單利計息	90 天期 TAIBIR02+ 0.43%
期限		7 年 到期日：110.05.26	10 年 到期日：113.05.26	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		15 億元	27 億元	58 億元
前一年度實收資本額		68,432,520,000 元	68,432,520,000 元	68,432,520,000 元
前一年度決算後淨值		139,563,888,000 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(%)		79.42%	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：103 年 5 月 12 日 債務發行評等：twA	中華信用評等(股)公司 評等日期：103 年 5 月 12 日 債務發行評等：twA	中華信用評等(股)公司 評等日期：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		G12428	G12429	G12430
備註				

金融債券種類	104 年度第 1 期 無擔保一般順位金融債券(甲券)	104 年度第 1 期 無擔保一般順位金融債券(乙券)	105 年度第 1 期 次順位金融債券(甲券)
中央主管機關 核准日期、文號	金融監督管理委員會 104 年 1 月 22 日金管銀控字 第 10400005510 號	金融監督管理委員會 104 年 1 月 22 日金管銀控字 第 10400005510 號	金融監督管理委員會 105 年 5 月 27 日金管銀控字 第 10500123960 號
發行日期	104 年 3 月 30 日	104 年 3 月 30 日	105 年 9 月 26 日
面額	100 萬美元(無實體)	100 萬美元(無實體)	1,000 萬元(無實體)
發行地	台北市	台北市	台北市
幣別	美元	美元	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	3 億美元	1 億美元	9.5 億元
利率	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%)	年息 1.09%單利計息
期限	30 年 到期日：134.03.30	30 年 到期日：134.03.30	7 年 到期日：112.09.26
受償順位	一般順位	一般順位	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	3 億美元	1 億美元	9.5 億元
前一年度實收資本額	71,362,760,000 元	71,362,760,000 元	83,493,000,000 元
前一年度決算後淨值	150,312,718,000 元	150,312,718,000 元	182,760,001,000 元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	本行有權於發行屆滿 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	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	一般順位	一般順位	次順位債券
資金運用計畫	充實本行長期美元資金來源 多元化資金籌措管道 支應業務發展需要	充實本行長期美元資金來源 多元化資金籌措管道 支應業務發展需要	提高自有資本比率 籌措中長期營運資金 配合辦理政府政策性貸款
申報發行金額加計前已發行流通 在外之餘額占發行前一年度決算 後淨值之比率(%)	66.94%	66.94%	47.68%
是否列入合格自有資本及其類別	否	否	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：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：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	F07401	F07402	G12431
備註			

2019 Annual Report

金融債券種類	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)	106 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 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	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	106 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	40.5 億元	6 億元	14 億元
利率	年息 1.20%單利計息	年息 1.32%單利計息	年息 1.56%單利計息
期限	10 年 到期日：115.09.26	7 年 到期日：113.09.26	10 年 到期日：116.09.26
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	40.5 億元	6 億元	14 億元
前一年度實收資本額	83,493,000,000 元	85,863,000,000 元	85,863,000,000 元
前一年度決算後淨值	182,760,001,000 元	190,238,972,000 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%	40.55%	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	發行	無	無
	最新	無	無
櫃買中心掛牌	G12432	G12433	G12434
備註			

金融債券種類	107 年度第 1 期無到期日 非累積次順位金融債券	108 年度第 1 期無到期日 非累積次順位金融債券	108 年度第 2 期 一般順位金融債券
中央主管機關核准日期、文號	金融監督管理委員會 107 年 8 月 3 日金管銀控字 第 10702149760 號	金融監督管理委員會 108 年 4 月 30 日金管銀控字 第 10802065580 號	金融監督管理委員會 108 年 10 月 29 日金管銀控字第 1080219907 號
發行日期	107 年 11 月 26 日	108 年 6 月 26 日	108 年 11 月 28 日
面額	1,000 萬元(無實體)	1,000 萬元(無實體)	1,000 萬元(無實體)
發行地	台北市	台北市	台北市
幣別	新臺幣	新臺幣	新臺幣
發行價格	按債券面額十足發行	按債券面額十足發行	按債券面額十足發行
總額	50 億元	50 億元	10 億元
利率	年息 2.28%單利計息	年息 1.90%單利計息	年息 0.69%單利計息
期限	無到期日	無到期日	3 年；到期日：111.11.28
受償順位	次順位	次順位	主順位
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 陳盈州會計師	勤業眾信聯合會計師事務所 陳盈州會計師
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	依發行辦法執行	依發行辦法執行	到期一次還本
未償還餘額	50 億元	50 億元	10 億元
前一年度實收資本額	88,081,300,000 元	90,310,300,000 元	90,310,300,000 元
前一年度決算後淨值	200,260,653,000 元	209,734,241,000 元	209,734,241,000 元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	本行有權於發行 屆滿 5 年 2 個月後行使贖回權	本行有權於發行 屆滿 5 年 1 個月後行使贖回權	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	一般順位債券
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	綠色投資計畫放款，預計主要放款項目為太陽能、風力發電及生質能發電等再生能源及能源科技發展之相關設備建置融資為主
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(%)	33.72%	36.97%	36.97%
是否列入合格自有資本及其類別	列入第一類資本	列入第一類資本	否
信用評等機構名稱 評等日期 及其評等等級	發行	無	無
	最新	無	無
櫃買中心掛牌	G12435	G12436	G12437
備註			

2019 Annual Report

金融債券種類		108 年度第 3 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 108 年 4 月 30 日金管銀控字 第 10802065580 號
發行日期		108 年 12 月 31 日
面額		1,000 萬元(無實體)
發行地		台北市
幣別		新臺幣
發行價格		按債券面額十足發行
總額		50 億元
利率		年息 1.45%單利計息
期限		無到期日
受償順位		次順位
保證機構		無
受託人		無
承銷機構		無
簽證律師		無
簽證會計師		勤業眾信聯合會計師事務所 陳盈州會計師
簽證金融機構		無
償還方法		依發行辦法執行
未償還餘額		50 億元
前一年度實收資本額		90,310,300,000 元
前一年度決算後淨值		209,734,241,000 元
履約情形		正常
贖回或提前清償之條款		本行有權於發行屆滿 5 年 1 個月後 行使贖回權
轉換及交換條件		無
限制條款		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
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(%)		36.97%
是否列入合格自有資本及其類 別		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	發行	無
	最新	無
櫃買中心掛牌		G12438
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. 本行為提高資本適足性暨擴增營運動能，並籌措配合政府政策辦理中長期專案貸款之資金，爰於 108 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 100 億元，獲 108 年 4 月 30 日金管銀控字第 10802065580 號函核准。
2. 為響應政府政策及促進環境永續發展，並協助綠能科技及循環經濟等產業取得資金，爰於 108 年度向金融監督管理委員會申請發行一般順位綠色金融債券額度新臺幣 10 億元，獲 108 年 10 月 29 日金管銀控字第 1080219907 號函核准。
3. 截至 109 年 3 月 23 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：

1. 本行於 108 年度配合資本適足率規劃，於 108 年 6 月 26 日及 108 年 12 月 31 日各發行無到期日非累積次順位金融債券金額新臺幣 50 億元，可提升本行第一類資本比率及資本適足率，取得資金業運用於配合政府政策辦理之中長期專案貸款。
2. 為促進環境永續發展，作為本行企業社會責任之實踐，於 108 年 11 月 28 日發行一般順位綠色金融債券新臺幣 10 億元，所募得之資金將全數用於綠色投資計畫之放款。

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

2. 授信業務

(1) 放款業務

單位：新臺幣佰萬元

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

(2) 保證業務

單位：新臺幣佰萬元

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

3. 外匯業務

單位：佰萬美元

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

註：外匯業務營運量包含 DBU、OBU 及海外分支行。

4. 投資業務

單位：新臺幣佰萬元

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

5. 財富管理業務

單位：新臺幣佰萬元

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

註：* 係當年度 12 月 31 日資料。

6. 電子金融業務

單位：新臺幣佰萬元

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

7. 信託業務

單位：新臺幣佰萬元

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

8. 信用卡業務

單位：新臺幣佰萬元

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

註：簽帳金額包括信用卡簽帳金額與 VISA 金融卡簽帳金額。

9. 各業務收入之比重及其變化情形

單位：新臺幣仟元

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

註：本表提供個體財務資訊。

(三) 本年度經營計畫

1. 營運管理業務

- (1) 持續關注國內外創新技術發展，以創新管理方式積極開發數位化金融專利、商品或服務，成立「創新 LAB」共同激盪創新發想，期以新思維突破傳統金融的盲點，掌握業務商機。
- (2) 為達到系統性重要銀行(D-SIBs)內部管理資本要求，將採行增加普通股權益第一類資本、發行無到期日非累積次順位債券，及控制風險性資產成長進度，以強化本行風險承擔能力，兼顧資本適足與業務發展，提升經營績效。
- (3) 精進同仁產業知識、國際業務、法令遵循等各項專業領域，俾透過整合行銷拓展客群，提高本行競爭力；積極走入校園，擴大產學合作對象，以多元化方式吸攬優秀新血加入，強化學生就業技能與職場之合作關係，充實人才資料庫。
- (4) 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。
- (5) 秉持誠信經營與公平待客原則，落實金融消費者保護，並積極降低本行客訴及評議案件數，藉由教育訓練強化同仁客訴處理技巧，持續提升本行服務品質。

2. 法人金融業務

- (1) 持續拓展中小企業放款，續辦「加強辦理中小企業放款量激勵措施」與「加強辦理中小企業放款戶數激勵措施」，以提高營業單位展業動能，並強化授信人員對信用保證基金規章及送保流程之瞭解，使

能善用信保基金機制，有效降低本行風險性資產。

- (2) 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。
- (3) 配合政府重大公共工程或具有高專業性、技術性投資計畫之專案融資業務推展，成立「專案融資工作小組」加強協助營業單位評估與規劃專案融資個案架構；另為積極配合政府都市更新及危老建築物重建政策，成立「都更及危老推動小組」，專責推動本項融資業務，提供客戶建築融資搭配信託專業服務。
- (4) 持續推動挺利專案，協助營業單位拓展優質企金業務，以徵取擔保品為優先，對於信用良好擔保不足之授信戶，如符合信保基金送保條件者，以移送信保基金保證為原則，並掌握營運狀況良好之往來中心廠商金流，藉以增進活期存款業務，以利降低本行資金成本。
- (5) 持續加強企金客戶維護，掌握客戶營運動態，適時提供專業金融建議，進而增加本行商品滲透率。

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，並持續推動房貸壽險業務，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) 依市場動態靈活調整資產配置，有效運用全行餘裕資金，降低收益性較低之部位餘額，增加收益性較高之台、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，建立股權投資核心持股，並注意管控整體債券投資部位存續期間及配合期貨交易操作，以兼顧息收及降低利率風險。
- (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) 優先承作收益性較佳，或占用資本較低之優質債券投資，注意其對全行流動性覆蓋比率之影響，以強化資本使用效益及提高國際知名度。
- (5) 掌握既有業務基礎及分行通路，積極開發具收益性之授信戶及進、出口商，加強拓展財務行銷業務，以利發掘潛力客戶，擴大外幣資金池，發揮整合行銷效益。

5. 財富管理業務

- (1) 優化虛擬通路平台，打造理財 E 化金融服務，以拓展年輕客群並滿足客戶多元投資理財需求，提升本行金融數位力之形象。
- (2) 持續關注調整銷售結構，期使基金、保險均衡發展，精選具特色、差異化及符合未來投資趨勢之商品，俾協助客戶做好資產配置規劃暨提高本行理財資產收益率，創造客我之雙贏。
- (3) 結合本行客群屬性數據分析結果加以應用，以辨識及發掘潛力目標客群，進而擬定差異化行銷策略，增加理財客戶數。
- (4) 積極加強推展家族理財業務，就高資產客戶與台商回流資金，提供多元理財商品服務，掌握相關商機

趨勢，厚植本行管理資產。

- (5) 貫徹內控內稽機制，除定期安排教育訓練宣導課程，落實法令遵循與服務品質，督促理財業務人員落實合規銷售，重視客戶權益保障，另積極建立妥適之管控措施，有效降低重大作業風險事件發生。

6. 數位金融業務

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

(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 108 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、堆谷支行等 20 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 294 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，金管會持續鼓勵金融整併。在金融科技業務方面，銀行業朝向更為全面性的進展，除了行動支付外，資安、雲端服務、區塊鏈等著墨力道均將更為強勁，且隨著金管會開放三家純網銀，對銀行業營運模式將產生衝擊。我國銀行業積極因應金融科技趨勢，業務發展朝向快速擴張且安全的面向前進。

市場需求方面，政府持續推動各項重大基礎建設投資，帶動資金需求，美中貿易爭端促使部分台商回國投資，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。

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

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 108 年底，資產、存款、放款等規模均居本國銀行領導地位；並獲選為國內五大系統性重要銀行(D-SIBs)之一。
- (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，藉由本行國外內逾 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，提供客戶存款、放款、外匯、信託、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任，本行將持續鞏固存款、放款、外匯、信託、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、菩提莊支行、德他拉支行、暹粒支行、市中心支行、永盛支行、西哈努克支行、堆谷支行、仰光代表人辦事處；籌設中的營運據點有美國休士頓分行、寮國永珍分行、越南平陽辦事處等；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 政府對我國 109 年經濟成長率預測在 1.3 ~ 1.8%。
- ② 台商回台投資帶動授信、財富管理等新一波的商機。
- ③ 持續擴大海外市場布局，擴大本行營運範疇，建構全面性跨境金融服務平台，提升海外營收及獲利比重。
- ④ 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。
- ⑤ 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，打造友善金融數位服務環境，進而帶動各項業務發展。
- ⑥ 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 國內低利差的環境，持續壓低本國銀行業者的利潤。
- ② 全球受到新型冠狀病毒肺炎的不利影響、貿易保護主義興起、英國與歐盟經貿關係未定、中國大陸債務水準偏高、金融資產波動加劇以及地緣政治緊張等因素，增添全球經濟下滑風險。
- ③ 全球經濟景氣復甦緩慢，美國與歐元區等主要國家指標利率下滑，銀行間業務競爭加劇，影響整體銀行獲利。
- ④ 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。
- ⑤ 銀行業為強化法律遵循與健全資訊安全，持續增加營運成本。
- ⑥ 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 109 年 3 月 23 日前之規模及損益情形：
107 年度承作衍生性商品交易量 332.14 億美元，收益新臺幣 102.54 百萬元，108 年度承作衍生性商品交易量 348.37 億美元，收益新臺幣 86.37 百萬元，109 年度截至 3 月 23 日承作衍生性商品交易量 63.86 億美元，收益新臺幣 18.78 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)
107 年度	27,904
108 年度	26,148

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

(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方法等議題進行研究分析、編撰研究報告，帶動本行創新風氣，累積創新能量，創造差異化優勢，增強本行競爭力。同時，持續加強國內外經濟金融、重要產業等領域的分析，藉由探討全球各主要經濟體的經濟金融狀況、匯率及利率變動等議題，剖析國內外變動情勢，掌握重要產業發展趨勢，適時提供報告與資料供本行拓展業務參考，並提升同仁產經專業知識。

(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		108 年度			107 年度	當年度截至 109年3月23日
		臺灣聯合銀行	合作金庫銀行	合併		
員 工 人 數	管 理 單 位	0	1,635	1,635	1,543	1,640
	營 業 單 位	9	6,925	6,934	6,728	6,851
	合 計	9	8,560	8,569	8,271	8,491
平 均	年 歲	48	44.82	44.82	45.36	44.98
平 均	服 務 年 資	14.33	18.23	18.22	18.79	18.38
學 歷 分 布 比 率 (%)	博 士	0	0.07	0.07	0.05	0.07
	碩 士	55.56	19.69	19.72	18.69	19.70
	大 專	44.44	72.10	72.08	72.63	72.10
	高 中	0	7.50	7.49	7.94	7.51
	高 中 以 下	0	0.64	0.64	0.69	0.62
員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱	初階外匯人員專業能力測驗	4	2,391	2,395	2,018	2,377
	初階授信人員專業能力測驗	3	2,440	2,443	2,058	2,426
	信託業務人員信託業務專業測驗	4	7,128	7,132	6,593	7,075
	理財規劃人員專業能力測驗	4	2,705	2,709	2,599	2,686
	銀行內部控制基本測驗	5	5,398	5,403	5,223	5,354
	人身保險業務員資格測驗	5	7,175	7,180	6,845	7,114
	全民英檢/多益/托福/雅思/劍橋	6	4,862	4,868	4,209	4,852
	投資型保險商品業務員資格測驗	6	6,252	6,258	6,000	6,205
	產物保險業務員資格測驗	4	6,698	6,702	6,261	6,646
	期貨業務員資格測驗	4	2,164	2,168	2,022	2,151
	證券商業務員/高級業務員測驗	6	3,014	3,020	2,614	2,990
	金融市場常識與職業道德測驗	6	6,872	6,878	6,173	6,816
	投信投顧相關法規測驗	3	5,239	5,242	4,938	5,210
	國際電腦稽核師	0	3	3	1	3
國際反洗錢師	6	3,435	3,441	2,349	3,442	
員 工 訓 練 人 數	行內訓練	0	20,078	20,078	18,371	2,329
	行外訓練	0	440	440	409	51

註 1：「當年度截至 109 年 3 月 23 日」：指填載期間為 109.01.01~109.03.23。

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，108 年度辦理情形如下：

1. 合庫秉持一貫對社會的關懷，持續舉辦「寒冬送暖」活動，透過全台各分行的力量，發掘資源不足或亟需扶助的對象，舉凡關懷兒少成長、扶助身心障礙者、照護老人所需，及提供醫療救濟等，希望藉由拋磚引玉，引領大家對偏鄉弱勢團體的重視，108 年受贈單位橫跨 12 個縣市，計有 20 家社福機構及學校，受惠人數逾 3,000 人。連續三年榮獲卓越雜誌頒發「卓越銀行評比-最佳企業社會責任獎」、首獲第 8 屆臺灣保險卓越獎之「保險業企業加薪優良標竿企業」等獎項肯定。

2. 本行長期關注臺灣高齡長照議題，推出各項友善金融商品服務，提供高齡長輩全方位的資產保全、財產規劃及樂齡理財商品，連續三年榮獲金融監督管理委員會評定為「信託業辦理高齡者及身心障礙者財產信託評鑑」績效優良銀行及「今周刊」舉辦之「2019 財富管理銀行評鑑-最佳銀色友善獎」。
3. 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 108 年統一發票盃臺南場路跑活動」，此次活動共募集逾 28 萬張發票，全數捐給當地社福團體，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。
4. 參與臺灣金融服務業聯合總會「金融服務業教育公益基金」計劃，協助 19 萬餘戶、63 萬餘人次弱勢家庭青年學子順利完成課業，透過辦理金融教育課程推廣金融相關知識，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。
5. 參加臺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活動，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。
6. 響應金融監督管理委員會推動金融業投入社會公益，參與 108 年度金融有愛-「食(實)物銀行」聯合捐助物資公益活動，透過各縣市政府捐贈予偏鄉弱勢家庭約 3 千餘戶。
7. 透過各產地農會採購逾 500 箱 10 公噸的芭樂，協助農民解決滯銷問題，全數分送全省各分行客戶、同仁及周邊鄰里，藉由拋磚引玉的方式，號召更多民眾一同愛護在地農業，發揮企業的影響力，另總行同仁愛心不落人後，共襄盛舉發起自由團 GO 活動，共同支持臺灣在地農產品。
8. 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。
9. 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」，108 年度計有 11 名優秀學生獲獎，累計獲獎學生已達 780 名，對提升國內經濟金融學術研究有相當貢獻。
10. 為對地球永續發展善盡企業社會責任，本行發行 3 年期綠色債券總金額新臺幣 10 億元，所募得之資金將透過授信業務對致力於再生能源、減少汙染或引進環保設施等前景良好之企業給予融資協助，期盼為環境改善貢獻心力。
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) 中華文化總會活動「匠人魂-棒球手套影片」、「2019 中央公園夏日音樂祭-臺灣之夜」、「108 年國慶總統府建築光雕展演」、「臺北愛樂阿卡貝拉美聲饗宴」及「用愛牽心門慈善公益音樂會」等。
12. 落實關懷員工政策，設置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外，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，參與學童達 925 人，並持續與學校單位共同推廣基層體育，補助培訓學校球具器材，希望激發學童發展球類運動的興趣。
14. 舉辦「合庫盃」羽球及慢速壘球邀請賽、「2019 年合庫金控正新瑪吉斯盃」全國桌球錦標賽，邀請機關團體及本行客戶一起打球運動，參加隊伍共計 239 隊，參加人數近 3,000 人，另贊助「2019 臺北羽球公開賽」、「2019 臺北青少年桌球公開賽」、「中華民國羽球協會」、「中華民國桌球協會」、「中華民國藤球協會」，為推動各類體育競賽盡一份心力。
15. 本行長期支持運動產業，協助發展體育活動成績卓著，連續十一年獲「體育推手獎」之贊助類金質獎、長期贊助獎、推展類金質獎等三項大獎之肯定。
16. 落實綠色營運、綠色採購及供應商管理，現有行舍及營運據點皆優先採用符合環保節能標章之設備，總行大樓已取得內政部綠建築銀級標章認證；訂定「能源管理政策」、「溫室氣體管理宣言」及「供應商管理政策」，力求降低企業經營對環境的影響。
17. 為達到長期提升能源運用效率，進而減緩對環境所造成的不利影響，總部大樓 A、B 棟導入並通過第三方機構英國標準協會「ISO 50001 能源管理系統」、「ISO14064 溫室氣體盤查」雙項國際認證，以降低氣候變遷對公司營運的影響。
18. 響應行政院推動溫室氣體減量 2030 年公務車輛全面電動化政策，自發性採購 20 輛 Gogoro 電動機車取代原來傳統機車做為公務車使用，落實政府提倡聯合國永續發展目標，實現環保綠能運輸愛地

球之理念。

19. 重視性別平等，建立友善職場，合庫總部大樓設置哺(集)乳室及相關設備，於 108 年取得北市衛生局優良哺集乳室認證。
20. 秉持照顧員工身心健康的理念，108 年度於北、中、南區舉辦「合庫健康學堂講座」共計七梯次，逾 1,000 多人參加。
21. 響應金管會性別平等推動計畫，並配合勞動部推出「微型創業鳳凰貸款」及「就業保險失業者創業貸款」，提供婦女及中高齡者創業貸款，連續三年榮獲勞動部表揚感謝並頒發獎狀。
22. 響應政府新經濟政策，扶植五加二新創重點產業，提供中小企業最佳融資服務，於 108 年度榮獲金管會頒發辦理「中小企業放款」甲等獎、「新創重點產業放款」優等獎，及「綠能科技個別產業」特別獎。
23. 重視客戶隱私保護，辦理 108 年優化個人資料保護管理制度，通過英國標準協會 BS10012:2017 認證，並榮獲 BSI 國際資安標準管理年會頒發「資安品質精銳獎」表揚。

四、非擔任主管職務之全時員工人數、薪資平均數及中位數，及前三者與前一年度之差異

單位：新臺幣元

項 目	107 年度	108 年度	增減額	增減率(%)
非擔任主管職務之全時員工人數(人)	7,371	7,575	204	2.77
非擔任主管職務之全時員工薪資平均數	1,367,349	1,392,835	25,486	1.86
非擔任主管職務之全時員工薪資中位數	1,195,992	1,257,554	61,562	5.15

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) 臺北兩座營運主機 (IBM 3907-S02)、臺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. 加入 SWIFT 組織之全球支付創新服務 GPI(GLOBAL PAYMENT INNOVATION)，提供交易即時追蹤功能，讓客戶隨時掌握款項處理進度，節省客戶跨境匯款時程，提升服務品質。
2. 配合本行數位金融(Bank3.0)服務，行動網銀將於本年度提供線上信貸申請、房貸增貸線上申請作業以及黃金存摺服務，並持續優化各項服務，如：基金理財投資服務、信用卡服務專區優化等。
3. 配合公股平臺政策，優化台灣 Pay 各項服務項目，新增紅利積點平臺，提供客戶使用台灣 Pay 交易之紅利積點兌換作業。
4. 提升新一代網路 ATM 系統架構，使用新的技術以強化系統之穩定性與安全性。
5. 採購電子商務系統開發環境，建立虛擬化可共用之環境，以利快速開發建置，降低系統環境建置之人力成本。
6. 提升實券保管查詢系統、企業帳款管理系統與企業網路銀行系統，以強化系統服務之穩定性，加強業務競爭力。

7. 因應各業務推展時之簡訊即時性需求，規劃提升簡訊系統服務，優化客戶之交易類或通知類的簡訊服務，提高本行服務之滿意度。
8. 提升電子商務封控及憑證管理系統，將封控相關系統硬體提升並改為 Active-Active 模式，增加效能，以因應逐年業務成長需求及提高擴充彈性。
9. 因應數位化潮流，電子化通知與行銷呈指數型成長，將擴充電子郵件系統，以滿足業務需求。
10. 開發建置 Open API，因應數位化潮流，提升客戶往來意願及增加本行競爭力。
11. 優化電子謄本批次申領系統，調整徵授信管理系統引進電子謄本資料的執行方式以增進交易執行效能，Web Server 使用 JAVA 方式改以 OpenJDK 開發，降低授權費用。
12. 分行末端監控系統升級，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。
13. 開發建置大陸網銀，提升客戶往來意願及增加本行電子金融業務競爭力。

(三) 緊急備援與安全防護措施

1. 緊急備援：

本行臺北資訊中心建置兩台互為備援的營運主機 (IBM 3907-S02)，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，提昇系統可用性，以確保本行資訊業務正常運作。

2. 安全防護措施：

- (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護系統；並予以落實執行及管控；針對現有資安防護措施就防護面、偵測面和回應面三個構面予以強化，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臺等，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。並將現行屬於事後、被動、靜態的事件收集分析，改變為主動、動態、能及時回應的能力，以提升本行全方位資安防護能力。
- (3) 本行已部署及維運各類型資訊安全防護管理設備，以建構有效資訊安全整體防護機制，維護本行資訊安全。為強化本行資訊安全之管控暨機敏性資料之防護，除原已建置之分散式阻斷服務攻擊 (DDoS) 防禦措施、網路防火牆、網頁應用程式防火牆、入侵防禦、垃圾郵件過濾、上網代理連線過濾及防個資外洩管控、針對性攻擊 (APT) 防禦、防毒、進階威脅分析、行動裝置管理、雙因子認證、海外分行設備連線管理、資安日誌事件分析管理等資安防禦系統，已陸續導入「弱點追蹤系統」、「端點威脅鑑識」、「檔案惡意程式檢測」及「內部網路行為分析」等安全防護強化措施。
- (4) 98 年 2 月 17 日取得 ISO/IEC 27001:2005 資訊安全管理系統驗證證書，且於 104 年 7 月順利完成 ISO27001:2013 版本轉版作業驗證。108 年度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。
- (5) 依據主管機關「金融機構辦理電腦系統資訊安全評估辦法」完成本行電腦系統資訊安全評估作業，實施技術面與管理面相關控制措施，改善並提升網路與資訊系統安全防護能力。

六、勞資關係

(一) 員工福利措施、退休制度、勞資間之協議與各項員工權益維護情形

1. 員工福利措施與其實施情形：

- (1) 辦理團體保險及意外險：為提升員工福祉，除依法為員工投保勞、健保，另辦理團體保險，並為執行公務員工加保意外險。
- (2) 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。
- (3) 108 年成立員工持股信託委員會，預計於 109 年度實施員工持股信託制度。

2. 退休制度與其實施情形：

- (1) 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。

- (2) 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，俟員工退休時再向該準備金專戶申請支付。
- (3) 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：

- (1) 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。
- (2) 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 109 年 3 月 23 日止，因勞資糾紛所遭受之損失，並揭露目前與未來可能發生之估計金額及因應措施，如無法合理估計者，應說明無法合理估計之事實：無。

七、重要契約

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
勞務採購契約	三門聯合建築師事務所	94.11.18 開始履約，於 108 年底驗收結付尾款完成。	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，於 108 年 9 月驗收結付尾款完成。	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，於 108 年底驗收結付尾款完成。	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	109.1.1 至 109.12.31	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 香港高柏亞洲資產管理有限公司台灣分公司 聯立資產管理(股)公司	108.4.13 至 110.4.12 108.6.23 至 110.6.22 108.6.23 至 110.6.22	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	109.1.1 至 109.12.31	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)				
		108年12月31日	107年12月31日	106年12月31日	105年12月31日	104年12月31日
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		326,139,034	319,397,303	331,335,398	349,766,167	748,571,932
透過損益按公允價值衡量之金融資產		13,105,474	9,490,716	12,862,843	27,866,137	14,936,076
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		329,128,892	256,663,367	-	-	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		555,630,712	556,155,565	-	-	-
備供出售金融資產		-	-	154,441,496	123,640,946	95,884,851
附買回票券及債券投資		-	3,521,000	249,463	-	209,592
應收款項-淨額		18,831,979	18,462,006	18,625,840	14,838,408	13,430,332
本期所得稅資產		1,182,787	1,509,126	1,402,132	1,187,408	987,343
貼現及放款-淨額		2,192,653,230	2,059,699,683	2,002,245,604	1,966,426,562	1,980,775,753
持有至到期日金融資產		-	-	513,789,325	510,048,964	42,397,377
採用權益法之投資		131,500	127,094	124,346	121,381	122,023
其他金融資產-淨額		18,843,570	18,727,650	108,506,200	101,317,811	103,033,930
不動產及設備-淨額		33,522,454	33,630,953	33,926,763	37,962,847	39,291,595
使用權資產-淨額		1,700,122	-	-	-	-
投資性不動產-淨額		7,443,865	7,151,574	6,984,409	2,886,363	2,269,500
無形資產		3,635,766	3,551,969	3,513,492	3,545,312	3,628,906
遞延所得稅資產		2,221,537	1,388,293	1,282,022	954,971	1,227,279
其他資產-淨額		1,662,444	1,102,618	607,950	711,651	1,062,498
資產總額		3,505,833,366	3,290,578,917	3,189,897,283	3,141,274,928	3,047,828,987
央行及銀行同業存款		232,626,241	213,670,353	213,376,031	226,635,185	200,245,814
透過損益按公允價值衡量之金融負債		16,021,128	12,953,221	14,450,851	14,631,011	14,706,922
附買回票券及債券負債		7,976,909	9,602,141	10,377,142	12,000,831	17,452,480
應付款項		37,887,301	43,903,047	45,192,180	44,132,136	35,360,709
本期所得稅負債		2,131,559	1,120,604	1,185,896	328,375	1,351,013
存款及匯款		2,898,544,814	2,728,752,030	2,624,738,997	2,564,285,363	2,504,511,887
應付金融債券		65,000,000	55,000,000	64,610,000	74,610,000	69,610,000
其他金融負債		4,137,499	3,166,974	3,749,545	2,614,125	7,709,368
負債準備		8,221,785	8,025,529	7,624,197	7,171,678	9,286,765
租賃負債		1,627,816	-	-	-	-
遞延所得稅負債		3,216,996	3,292,854	2,996,390	3,261,164	3,453,496
其他負債		1,191,720	1,137,459	1,119,382	1,170,965	1,185,632
負債總額	分配前	3,278,583,768	3,080,624,212	2,989,420,611	2,950,840,833	2,864,874,086
	分配後	註2	3,083,577,212	2,995,870,611	2,959,544,733	2,873,364,716
歸屬於母公司業主之權益		227,029,787	209,734,241	200,260,653	190,238,972	182,760,001
股本	分配前	96,765,300	90,310,300	88,081,300	85,863,000	83,493,000
	分配後	註2	96,765,300	90,310,300	85,863,000	83,493,000
資本公積		58,767,245	58,767,245	58,767,245	55,985,497	53,054,992
保留盈餘	分配前	64,412,169	58,153,358	52,986,510	49,140,179	45,153,797
	分配後	註2	48,745,358	44,307,510	40,436,279	36,663,167
其他權益		7,085,073	2,503,338	425,598	(749,704)	1,058,212
非控制權益		219,811	220,464	216,019	195,123	194,900
權益總額	分配前	227,249,598	209,954,705	200,476,672	190,434,095	182,954,901
	分配後	註2	207,001,705	194,026,672	181,730,195	174,464,271

註1：104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；108年度財務報告經陳盈州、郭政弘會計師查核簽證，並出具無保留意見。

註2：108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)				
		108年12月31日	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)
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		333,092,409	325,767,122	337,904,007	356,082,264	754,334,802
透過損益按公允價值衡量之金融資產		13,105,474	9,490,716	12,862,843	27,866,137	14,936,076
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		329,128,892	256,663,367	-	-	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		554,148,605	554,882,807	-	-	-
備供出售金融資產		-	-	154,441,496	123,640,946	95,884,851
附賣回票券及債券投資		-	3,521,000	249,463	-	209,592
應收款項-淨額		18,796,079	18,429,376	18,593,582	14,808,694	13,405,350
本期所得稅資產		1,182,787	1,509,126	1,402,132	1,187,408	987,343
貼現及放款-淨額		2,182,264,644	2,050,071,547	1,993,819,434	1,958,508,412	1,972,923,223
持有至到期日金融資產		-	-	513,789,325	510,048,964	42,397,377
採用權益法之投資		2,115,170	2,116,666	2,073,809	1,882,267	1,880,899
其他金融資產-淨額		18,843,570	18,727,650	107,002,789	99,887,733	101,187,401
不動產及設備-淨額		33,521,394	33,630,953	33,926,763	37,962,847	39,291,595
使用權資產-淨額		1,687,382	-	-	-	-
投資性不動產-淨額		7,443,865	7,151,574	6,984,409	2,886,363	2,269,500
無形資產		3,635,766	3,551,969	3,513,492	3,545,312	3,628,906
遞延所得稅資產		2,221,537	1,388,293	1,282,022	954,971	1,227,279
其他資產-淨額		1,661,390	1,101,315	606,519	711,131	1,061,737
資產總額		3,502,848,964	3,288,003,481	3,188,452,085	3,139,973,449	3,045,625,931
央行及銀行同業存款		230,034,229	211,479,593	212,300,065	225,668,911	198,372,977
透過損益按公允價值衡量之金融負債		16,021,128	12,953,221	14,450,851	14,631,011	14,706,922
附買回票券及債券負債		7,976,909	9,602,141	10,377,142	12,000,831	17,452,480
應付款項		37,869,519	43,885,780	45,179,629	44,120,225	35,350,986
本期所得稅負債		2,131,559	1,120,604	1,185,896	328,375	1,351,013
存款及匯款		2,898,402,875	2,728,608,123	2,624,598,335	2,564,157,192	2,504,386,291
應付金融債券		65,000,000	55,000,000	64,610,000	74,610,000	69,610,000
其他金融負債		4,137,499	3,166,974	3,749,545	2,614,125	7,709,368
負債準備		8,221,785	8,022,491	7,624,197	7,171,678	9,286,765
租賃負債		1,614,958	-	-	-	-
遞延所得稅負債		3,216,996	3,292,854	2,996,390	3,261,164	3,453,496
其他負債		1,191,720	1,137,459	1,119,382	1,170,965	1,185,632
負債總額	分配前	3,275,819,177	3,078,269,240	2,988,191,432	2,949,734,477	2,862,865,930
	分配後	註2	3,081,222,240	2,994,641,432	2,958,438,377	2,871,356,560
股本	分配前	96,765,300	90,310,300	88,081,300	85,863,000	83,493,000
	分配後	註2	96,765,300	90,310,300	85,863,000	83,493,000
資本公積		58,767,245	58,767,245	58,767,245	55,985,497	53,054,992
保留盈餘	分配前	64,412,169	58,153,358	52,986,510	49,140,179	45,153,797
	分配後	註2	48,745,358	44,307,510	40,436,279	36,663,167
其他權益		7,085,073	2,503,338	425,598	(749,704)	1,058,212
權益總額	分配前	227,029,787	209,734,241	200,260,653	190,238,972	182,760,001
	分配後	註2	206,781,241	193,810,653	181,535,072	174,269,371

註1：104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；108年度財務報告經陳盈州、郭政弘會計師查核簽證，並出具無保留意見。

註2：108度盈餘分配案，尚待代行股東會職權之董事會決議。

2019 Annual Report

(三) 合併簡明綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項 目	最近年度財務資料(註1)				
	108 年度	107 年度	106 年度	105 年度	104 年度
利息收入	58,860,164	55,502,295	50,885,050	50,290,848	51,114,765
減:利息費用	(24,535,358)	(21,544,412)	(18,459,151)	(18,719,747)	(21,062,243)
利息淨收益	34,324,806	33,957,883	32,425,899	31,571,101	30,052,522
利息以外淨收益	12,311,350	10,450,271	9,958,237	9,335,502	9,435,664
淨收益	46,636,156	44,408,154	42,384,136	40,906,603	39,488,186
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(4,131,094)	(4,414,481)	(5,262,117)	(3,807,805)	(2,148,273)
營業費用	(23,588,470)	(23,026,545)	(22,224,341)	(22,541,284)	(23,210,190)
稅前淨利	18,916,592	16,967,128	14,897,678	14,557,514	14,129,723
所得稅(費用)利益	(2,911,685)	(2,198,595)	(1,986,400)	(2,022,632)	(1,989,265)
本期淨利	16,004,907	14,768,533	12,911,278	12,534,882	12,140,458
本期其他綜合損益(稅後淨額)	4,242,986	(1,182,835)	835,151	(1,865,563)	940,978
本期綜合損益總額	20,247,893	13,585,698	13,746,429	10,669,319	13,081,436
淨利歸屬於母公司業主	15,995,656	14,762,366	12,899,194	12,523,601	12,129,481
淨利歸屬於非控制權益	9,251	6,167	12,084	11,281	10,977
綜合損益總額歸屬於母公司業主	20,248,546	13,581,244	13,725,533	10,669,096	13,083,648
綜合損益總額歸屬於非控制權益	(653)	4,454	20,896	223	(2,212)
每股盈餘(元)(註2)	1.65	1.53	1.35	1.35	1.39

註1：104 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；108 年度財務報告經陳盈州、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	最近年度財務資料(註1)				
	108 年度	107 年度	106 年度	105 年度	104 年度(重編後)
利息收入	58,628,871	55,336,641	50,739,405	50,110,097	50,960,772
減:利息費用	(24,470,797)	(21,511,337)	(18,440,708)	(18,707,695)	(21,053,921)
利息淨收益	34,158,074	33,825,304	32,298,697	31,402,402	29,906,851
利息以外淨收益	12,393,781	10,503,148	10,063,006	9,432,572	9,526,146
淨收益	46,551,855	44,328,452	42,361,703	40,834,974	39,432,997
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(4,120,709)	(4,403,869)	(5,302,494)	(3,802,662)	(2,158,168)
營業費用	(23,527,903)	(22,971,602)	(22,173,615)	(22,486,079)	(23,156,083)
稅前淨利	18,903,243	16,952,981	14,885,594	14,546,233	14,118,746
所得稅(費用)利益	(2,907,587)	(2,190,615)	(1,986,400)	(2,022,632)	(1,989,265)
本期淨利	15,995,656	14,762,366	12,899,194	12,523,601	12,129,481
本期其他綜合損益(稅後淨額)	4,252,890	(1,181,122)	826,339	(1,854,505)	954,167
本期綜合損益總額	20,248,546	13,581,244	13,725,533	10,669,096	13,083,648
每股盈餘(元)(註2)	1.65	1.53	1.35	1.35	1.39

註1：104 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；108 年度財務報告經陳盈州、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)		最近年度財務分析				
		108年	107年	106年	105年	104年
經營能力	存放比率(%)	76.62	76.47	77.28	77.63	79.97
	逾放比率(%)	0.25	0.28	0.34	0.37	0.34
	利息支出占年平均存款餘額比率(%)	0.72	0.67	0.62	0.65	0.77
	利息收入占年平均授信餘額比率(%)	2.12	2.06	2.01	2.01	2.12
	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)	5,432	5,359	5,252	4,946	4,819
獲利能力	員工平均獲利額(仟元)	1,864	1,782	1,600	1,516	1,481
	第一類資本報酬率(%)	9.02	8.81	8.19	8.37	9.15
	資產報酬率(%)	0.47	0.46	0.41	0.41	0.41
	權益報酬率(%)	7.32	7.20	6.61	6.71	7.28
財務結構	純益率(%)	34.32	33.26	30.46	30.64	30.74
	每股盈餘(元)	1.65	1.53	1.35	1.35	1.39
	負債占總資產比率(%)	93.49	93.59	93.69	93.92	93.98
成長率	不動產及設備占權益比率(%)	14.75	16.02	16.92	19.93	21.48
	資產成長率(%)	6.54	3.16	1.55	3.07	4.71
現金流量	獲利成長率(%)	11.49	13.89	2.34	3.03	20.99
	現金流量比率(%) (註3)	6.73	-	0.85	-	60.54
	現金流量允當比率(%) (註4)	-	-	-	-	168.37
流動準備比率(%)	867.47	-	128.86	-	8,316.50	
利害關係人擔保授信總餘額(仟元)	28.00	27.17	24.49	25.51	23.48	
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率(%)	20,434,367	19,925,560	18,984,369	18,412,420	18,910,995	
營運規模	0.92	0.95	0.94	0.93	0.94	
	資產市占率(%)	5.92	5.79	5.86	6.01	5.99
	淨值市占率(%)	5.25	5.24	5.32	5.27	5.34
	存款市占率(%)	6.48	6.45	6.40	6.53	6.67
放款市占率(%)	6.71	6.57	6.74	6.86	7.09	

最近二年各項財務比率變動達20%之原因：
 資產成長率較107年增加，主要係108年底貼現及放款餘額增加所致。

註1：104、105、106、107及108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、外國銀行在台分行、信用合作社、農漁會信用部

註3：因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105年、106年、107年與108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)個體財務比率分析

分析項目 (註2)	年度 (註1)	最近年度財務分析				
		108年	107年	106年	105年	104年(重編後)
經營能力	存放比率 (%)	76.26	76.12	76.96	77.32	79.66
	逾放比率 (%)	0.25	0.28	0.34	0.37	0.34
	利息支出占年平均存款餘額比率 (%)	0.72	0.67	0.62	0.65	0.77
	利息收入占年平均授信餘額比率 (%)	2.12	2.06	2.00	2.01	2.12
	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)	5,429	5,358	5,256	4,943	4,832
	員工平均獲利額 (仟元)	1,866	1,784	1,601	1,516	1,486
獲利能力	第一類資本報酬率 (%)	9.06	8.85	8.22	8.41	9.18
	資產報酬率 (%)	0.47	0.46	0.41	0.40	0.41
	權益報酬率 (%)	7.32	7.20	6.61	6.72	7.28
	純益率 (%)	34.36	33.30	30.45	30.67	30.76
	每股盈餘 (元)	1.65	1.53	1.35	1.35	1.39
財務結構	負債占總資產比率 (%)	93.49	93.59	93.69	93.92	93.98
	不動產及設備占權益比率 (%)	14.77	16.04	16.94	19.96	21.50
成長率	資產成長率 (%)	6.53	3.12	1.54	3.10	4.68
	獲利成長率 (%)	11.50	13.89	2.33	3.03	21.26
現金流量	現金流量比率 (%) (註3)	6.66	-	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)	845.21	-	104.36	-	8,325.38
流動準備比率 (%)	28.00	27.17	24.49	25.51	23.48	
利害關係人擔保授信總餘額 (仟元)	20,434,367	19,925,560	18,984,369	18,406,459	18,904,602	
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率 (%)	0.92	0.96	0.94	0.93	0.95	
營運規模	資產市占率 (%)	5.92	5.79	5.86	6.01	5.99
	淨值市占率 (%)	5.25	5.24	5.32	5.27	5.34
	存款市占率 (%)	6.48	6.45	6.40	6.53	6.67
	放款市占率 (%)	6.71	6.57	6.74	6.86	7.09

最近二年各項財務比率變動達 20% 之原因：
資產成長率較 107 年增加，主要係 108 年底貼現及放款餘額增加所致。

註 1：104、105、106、107 及 108 年度係依會計師查核之金額計算。

註 2：計算公式如下：

1.經營能力

- (1)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 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 105 年、106 年、107 年與 108 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。

(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)					
		108年	107年	106年	105年	104年	
自有資本	普通股權益	207,708,378	195,037,708	186,356,482	177,630,492	170,222,272	
	非普通股權益之其他第一類資本	13,145,766	3,638,224	0	0	0	
	第二類資本	48,633,541	53,392,127	56,994,138	62,002,796	61,546,641	
	自有資本	269,487,685	252,068,059	243,350,620	239,633,288	231,768,913	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,870,260,070	1,747,332,385	1,703,971,927	1,751,849,566	1,739,194,177
		內部評等法	0	0	0	0	0
		資產證券化	4,596,941	5,234,468	4,869,832	2,525,003	750,679
	作業風險	基本指標法	0	0	0	0	0
		標準法/選擇性標準法	76,647,358	72,588,477	71,479,305	68,376,295	65,270,944
		進階衡量法	0	0	0	0	0
	市場風險	標準法	20,997,238	17,834,038	20,860,338	20,846,475	14,634,941
		內部模型法	0	0	0	0	0
	加權風險性資產總額		1,972,501,607	1,842,989,368	1,801,181,402	1,843,597,339	1,819,850,741
	資本適足率		13.66	13.68	13.51	13.00	12.74
第一類資本占風險性資產之比率		11.20	10.78	10.35	9.63	9.35	
普通股權益占風險性資產之比率		10.53	10.58	10.35	9.63	9.35	
槓桿比率		5.97	5.73	5.53	5.35	5.28	

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 | (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 |
| (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 | (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 |
| (3) 資本適足率 = 自有資本 / 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)					
		108年	107年	106年	105年	104年	
自有資本	普通股權益	207,137,752	194,470,387	185,317,810	176,691,923	169,179,043	
	非普通股權益之其他第一類資本	12,649,848	3,140,831	0	0	0	
	第二類資本	47,606,520	52,362,415	55,956,433	60,940,320	60,385,900	
	自有資本	267,394,120	249,973,633	241,274,243	237,632,243	229,564,943	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,867,445,189	1,744,538,363	1,699,983,398	1,749,949,669	1,737,278,354
		內部評等法	0	0	0	0	0
		資產證券化	4,596,941	5,234,468	4,869,832	2,525,003	750,679
	作業風險	基本指標法	0	0	0	0	0
		標準法/選擇性標準法	76,432,794	72,451,460	70,096,582	67,055,930	63,325,942
		進階衡量法	0	0	0	0	0
	市場風險	標準法	20,982,800	17,827,638	20,860,263	20,838,284	14,616,127
		內部模型法	0	0	0	0	0
	加權風險性資產總額		1,969,457,724	1,840,051,929	1,795,810,075	1,840,368,886	1,815,971,102
	資本適足率		13.58	13.59	13.44	12.91	12.64
第一類資本占風險性資產之比率		11.16	10.74	10.32	9.60	9.32	
普通股權益占風險性資產之比率		10.52	10.57	10.32	9.60	9.32	
槓桿比率		5.95	5.71	5.51	5.33	5.25	

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 | (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 |
| (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 | (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 |
| (3) 資本適足率 = 自有資本 / 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

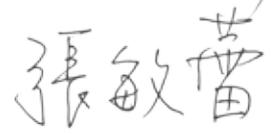
監察人審查報告書

依公司法第219條規定，本監察人等業已查核董事會通過108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盈州、郭政弘會計師查核簽證，認為尚無不符，並報告於股東常會。

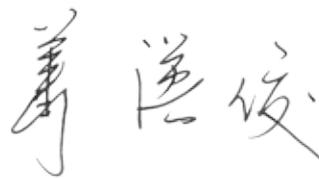
此致

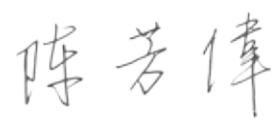
合作金庫商業銀行股份有限公司109年股東常會

常駐監察人： 

監察人： 

監察人： 

監察人： 

監察人： 

中 華 民 國 1 0 9 年 3 月 2 3 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 108 年度依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報告之公司與依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 9 年 3 月 2 3 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 108 年及 107 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照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 108 年及 107 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與合作金庫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 108 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對合作金庫商業銀行股份有限公司及其子公司民國 108 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

放款減損損失之評估

合作金庫商業銀行股份有限公司及其子公司民國 108 年 12 月 31 日之貼現及放款總額為新臺幣 2,220,541,093 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。公司管理階層須依照國際財務報導準則第九號「金融工具」及金融監督管理委員會頒布「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」（以下簡稱處理辦法）評估放款減損損失。

合作金庫商業銀行股份有限公司及其子公司放款減損損失之會計政策及重大會計判斷與估計請參閱合併財務報表附註四(七)及五，放款減損損失之相關附註揭露請參閱合併財務報表附註十三。

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

本會計師針對前開放款減損損失所述明特定事項之層面，執行主要查核程序如下：

1. 瞭解及測試合作金庫商業銀行股份有限公司評估放款備抵呆帳提列之內部控制程序。
2. 對合作金庫商業銀行股份有限公司授信資產之分類進行測試，依債權逾清償期時間長短及擔保品徵提之情形等，評估授信資產之分類及其備抵呆帳之提列是否允當且符合法令規定。

其他事項

合作金庫商業銀行股份有限公司已編製民國 108 及 107 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 108 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 陳盈州

陳盈州



會計師 郭政弘

郭政弘



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1050024633 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 9 年 3 月 2 3 日

2019 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 108 年及 107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	108年12月31日		107年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金 (附註四及六)	\$ 59,011,728	2	\$ 54,926,251	2
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註四、七、三六及三七)	267,127,306	8	264,471,052	8
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四、八及三六)	13,105,474	-	9,490,716	-
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)	329,128,892	9	256,663,367	8
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (附註四、十及三七)	555,630,712	16	556,155,565	17
12500	附買回票券及債券投資 (附註四、十一及三六)	-	-	3,521,000	-
13000	應收款項 - 淨額 (附註四、十二、三六及四三)	18,831,979	-	18,462,006	-
13200	本期所得稅資產 (附註四、三三及三六)	1,182,787	-	1,509,126	-
13500	貼現及放款 - 淨額 (附註四、十三、三六及三七)	2,192,653,230	63	2,059,699,683	63
15000	採用權益法之投資 (附註四及十四)	131,500	-	127,094	-
15500	其他金融資產 - 淨額 (附註四、十五、三六及三七)	18,843,570	1	18,727,650	1
18500	不動產及設備 - 淨額 (附註四及十六)	33,522,454	1	33,630,953	1
18600	使用權資產 - 淨額 (附註四及十七)	1,700,122	-	-	-
18700	投資性不動產 - 淨額 (附註四及十八)	7,443,865	-	7,151,574	-
19000	無形資產 (附註四及十九)	3,635,766	-	3,551,969	-
19300	遞延所得稅資產 (附註四及三三)	2,221,537	-	1,388,293	-
19500	其他資產 (附註四、十七及二十)	1,662,444	-	1,102,618	-
10000	資 產 總 計	\$ 3,505,833,366	100	\$ 3,290,578,917	100
代 碼	負 債 及 權 益				
21000	央行及銀行同業存款 (附註二一及三六)	\$ 232,626,241	7	\$ 213,670,353	7
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註四、八、二五及三六)	16,021,128	1	12,953,221	1
22500	附買回票券及債券負債 (附註四、八、九及二二)	7,976,909	-	9,602,141	-
23000	應付款項 (附註二三及三六)	37,887,301	1	43,903,047	1
23200	本期所得稅負債 (附註四、三三及三六)	2,131,559	-	1,120,604	-
23500	存款及匯款 (附註二四及三六)	2,898,544,814	83	2,728,752,030	83
24000	應付金融債券 (附註二五)	65,000,000	2	55,000,000	2
25500	其他金融負債 (附註十八、二六及三六)	4,137,499	-	3,166,974	-
25600	負債準備 (附註四、二七及二八)	8,221,785	-	8,025,529	-
26000	租賃負債 (附註四及十七)	1,627,816	-	-	-
29300	遞延所得稅負債 (附註四、十六及三三)	3,216,996	-	3,292,854	-
29500	其他負債	1,191,720	-	1,137,459	-
20000	負 債 總 計	3,278,583,768	94	3,080,624,212	94
	歸屬於母公司業主之權益				
	股 本				
31101	普通股股本	96,765,300	3	90,310,300	2
	資本公積				
31501	股本溢價	58,664,088	1	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	1	58,767,245	2
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	41,281,015	1	36,852,305	1
32003	特別盈餘公積	1,291,395	-	1,282,079	-
32011	未分配盈餘	21,839,759	1	20,018,974	1
32000	保留盈餘總計	64,412,169	2	58,153,358	2
32500	其他權益	7,085,073	-	2,503,338	-
31000	母公司業主權益總計	227,029,787	6	209,734,241	6
38000	非控制權益	219,811	-	220,464	-
30000	權 益 總 計	227,249,598	6	209,954,705	6
	負 債 及 權 益 總 計	\$ 3,505,833,366	100	\$ 3,290,578,917	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：雷仲達



經理人：陳世卿



會計主管：周賢清



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 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

代碼	108年度			107年度			變動百分比 (%)
	金	額	%	金	額	%	
41000	\$	58,860,164	126	\$	55,502,295	125	6
51000	(24,535,358	(52)	(21,544,412	(49)	14
49010		34,324,806	74		33,957,883	76	1
	利息以外淨收益						
49100		6,546,582	14		6,188,619	14	6
49200							
49310		1,124,514	2		3,536,147	8	(68)
49450		2,000,992	4		1,701,355	4	18
49600		18,489	-		-	-	-
49700		2,148,711	5	(1,726,192	(4)	224
49750	(20,283	-	(18,718	-	8
49899		10,475	-		11,346	-	(8)
49020		481,870	1		757,714	2	(36)
4x000		12,311,350	26		10,450,271	24	18
58200		46,636,156	100		44,408,154	100	5
58200	(4,131,094	(9)	(4,414,481	(10)	(6)
58500	(15,580,384	(34)	(15,194,765	(34)	3
59000	(1,758,728	(4)	(1,233,886	(3)	43
59500	(6,249,358	(13)	(6,597,894	(15)	(5)
58400	(23,588,470	(51)	(23,026,545	(52)	2
61001		18,916,592	40		16,967,128	38	11
61003	(2,911,685	(6)	(2,198,595	(5)	32
64000		16,004,907	34		14,768,533	33	8
	其他綜合損益						
65201	(331,269	(1)	(277,249	-	19
65204		2,640,684	6	(904,885	(2)	392
65205	(14,696	-		13,252	-	(211)
65200		2,294,719	5	(1,168,882	(2)	296
65301	(1,168,205	(2)		1,082,231	2	(208)
65306		-	-	(3,034	-	100
65308		2,949,073	6	(923,759	(2)	419
65320		167,399	-	(169,391	-	199
65300		1,948,267	4	(13,953	-	14,063
65000		4,242,986	9	(1,182,835	(2)	459
66000	\$	20,247,893	43	\$	13,585,698	31	49
	淨利歸屬於：						
67101	\$	15,995,656	34	\$	14,762,366	33	8
67111		9,251	-		6,167	-	50
67100	\$	16,004,907	34	\$	14,768,533	33	8
	綜合損益總額歸屬於：						
67301	\$	20,248,546	43	\$	13,581,244	31	49
67311	(653	-		4,454	-	(115)
67300	\$	20,247,893	43	\$	13,585,698	31	49
	每股盈餘 (附註三四)						
67500	\$	1.65		\$	1.53		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：雷仲達



經理人：陳世卿



會計主管：周賢清



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 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼		歸屬於母公司業主之權益											非控制權益 (附註三五)	權益總額
		股本 (附註三五)		資本公積 (附註四及三五)	保留盈餘 (附註四及三五)			其他權益						
		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 額來自信用利 差 (附註四)			
A1	107年1月1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	
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	(64,496)	64,496	-	-	-	-	-	-	
	以前年度盈餘分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
B1	法定盈餘公積	-	-	-	4,428,710	-	(4,428,710)	-	-	-	-	-	-	
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	73,812	(73,812)	-	-	-	-	-	-	
B5	股息紅利 - 現金	-	-	-	-	-	(2,953,000)	-	-	-	-	-	(2,953,000)	
B9	股息紅利 - 股票	645,500	6,455,000	-	-	-	(6,455,000)	-	-	-	-	-	-	
Q1	處分透過其他綜合損益按 公允價值衡量之權益 工具	-	-	-	-	-	2,424	(2,424)	-	-	-	-	-	
	本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
D1	108年度淨利	-	-	-	-	-	15,995,656	-	-	-	-	9,251	16,004,907	
D3	108年度稅後其他 綜合損益	-	-	-	-	-	(331,269)	(926,641)	5,525,496	-	(14,696)	(9,904)	4,242,986	
D5	108年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	15,664,387	(926,641)	5,525,496	-	(14,696)	(653)	20,247,893	
Z1	108年12月31日餘額	9,676,530	\$ 96,765,300	\$58,767,245	\$ 41,281,015	\$1,291,395	\$ 21,839,759	(\$1,141,166)	\$8,225,269	\$ -	\$ 970	\$ 219,811	\$ 227,249,598	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：雷仲達



經理人：陳世卿



會計主管：周賢清



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 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼		108 年度	107 年度
	營業活動之現金流量		
A00010	本期稅前淨利	\$ 18,916,592	\$ 16,967,128
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,601,202	1,089,226
A20200	攤銷費用	157,526	144,660
A20300	預期信用減損損失數 / 呆帳費用提列數	4,000,442	4,305,008
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(1,124,514)	(3,536,147)
A20900	利息費用	24,535,358	21,544,412
A21000	除列按攤銷後成本衡量金融資產淨利益	(18,489)	-
A21200	利息收入	58,860,164	(55,502,295)
A21300	股利收入	(981,973)	(617,800)
A21700	保證責任準備淨變動	79,661	103,036
A21800	其他各項負債準備淨變動提列數	50,991	6,437
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(10,475)	(11,346)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	2,686	2,034
A22700	處分投資性不動產利益	-	(258)
A23100	處分投資利益	(1,019,019)	(1,083,555)
A23500	金融資產減損損失	20,283	18,718
A29900	其他租賃利益	(45)	-
	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	14,927,112	(24,051,635)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產減少	9,920,133	18,631,853
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	(69,198,924)	(17,063,086)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加	(1,815,131)	(38,823,010)
A41150	應收款項 (增加) 減少	(267,139)	1,406,523
A41160	貼現及放款增加	(136,417,716)	(61,547,268)
A41190	其他金融資產 (增加) 減少	(284,944)	1,713,336
A41990	其他資產增加	(987,468)	(52,756)
A42110	央行及銀行同業存款增加	18,955,888	294,322
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(8,652,243)	(12,893,386)
A42140	附買回票券及債券負債減少	(1,625,232)	(775,001)
A42150	應付款項減少	(6,914,375)	(2,277,931)
A42160	存款及匯款增加	169,792,784	104,013,033
A42170	其他金融負債增加 (減少)	630,352	(241,078)
A42180	員工福利負債準備減少	(262,807)	(148,244)
A42990	其他負債增加	64,800	16,680
A33000	營運產生之現金流出	(24,784,848)	(48,368,390)
A33100	收取之利息	60,252,086	55,589,803
A33200	收取之股利	1,030,896	639,178
A33300	支付之利息	(24,218,322)	(21,126,420)
A33500	支付之所得稅	(2,306,434)	(2,352,843)
AAAA	營業活動之淨現金流入 (流出)	9,973,378	(15,618,672)
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(1,219,509)	(966,457)
B03700	存出保證金增加	-	(441,936)
B03800	存出保證金減少	350,790	-
B04500	取得無形資產	(234,771)	(194,214)
B05400	取得投資性不動產	(30,604)	(95)
B05500	處分投資性不動產	-	379
B06700	其他資產增加	(15,621)	(12)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(1,149,715)	(1,602,335)
	籌資活動之現金流量		
C01400	發行金融債券	11,000,000	5,000,000
C01500	償還金融債券	(1,000,000)	(14,610,000)
C03000	存入保證金增加	362,034	-
C03100	存入保證金減少	-	(341,493)
C04020	租賃負債本金償還	(571,419)	-
C04500	發放現金股利	(2,953,000)	(6,450,000)
CCCC	籌資活動之淨現金流入 (流出)	6,837,615	(16,401,493)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	2,359,155	914,857
EEEE	本期現金及約當現金增加 (減少) 數	18,020,433	(32,707,643)
E00100	期初現金及約當現金餘額	73,343,729	106,051,372
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 91,364,162	\$ 73,343,729

期末現金及約當現金之調節

代碼		108年12月31日	107年12月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 59,011,728	\$ 54,926,251
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	32,172,494	14,589,128
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附買回票券及債券投資	-	3,521,000
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	179,940	307,350
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 91,364,162	\$ 73,343,729

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：雷仲達



經理人：陳世卿



會計主管：周賢清



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

一、公司沿革

「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 108 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、國外支行八家及國外代表人辦事處二處。

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 108 年及 107 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 8,585 人及 8,286 人。

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

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 109 年 3 月 23 日經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 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融監督管理委員會(以下簡稱金管會)認可並發布生效之國際財務報導準則(IFRS)、國際會計準則(IAS)、解釋(IFRIC)及解釋公告(SIC)(以下簡稱 IFRSs)之影響

除下列說明外，適用上述 108 年適用之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 16「租賃」

IFRS 16 規範租賃協議之辨認與出租人及承租人會計處理，該準則取代 IAS 17「租賃」及 IFRIC 4「決定一項安排是否包含租賃」等相關解釋。相關會計政策請參閱附註四。

租賃定義

首次適用 IFRS 16 時，本公司將依 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

適用 IFRS 16 後，除低價值標的資產租賃及短期租賃選擇按直線基礎認列費用外，其他租賃係於合併資產負債表認列使用權資產及租賃負債，惟符合投資性不動產定義之使用權資產將列報為投資性不動產。合併綜合損益表係分別認列使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。於合併現金流量表中，償付租賃負債之本金金額係列為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。適用 IFRS 16 前，分類為營業租賃之合約係按直線基礎認列費用，於合併現金流量表係列為營業活動。分類為融資租賃之合約於合併資產負債表係列為租賃資產及應付租賃款。

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

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

本公司亦適用下列權宜作法：

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

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

本公司於 108 年 1 月 1 日認列租賃負債所適用之增額借款利率加權平均數為 3.015%，該租賃負債金額與 107 年 12 月 31 日營業租賃之未來最低租賃給付總額之差異說明如下：

107年12月31日營業租賃之未來最低租賃給付總額	\$ 1,904,452
減：可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額	(197,814)
107年12月31日不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額	1,706,638
減：適用豁免之短期租賃	(61,326)
108年1月1日未折現總額	<u>\$ 1,645,312</u>
按108年1月1日增額借款利率折現後之現值	\$ 1,438,246
加：107年12月31日應付租賃款之帳面金額	21,861
加：其他	39,428
108年1月1日租賃負債金額	<u>\$ 1,499,535</u>

本公司為出租人

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

108年1月1日資產、負債及權益項目之影響

	107年12月31日 帳面金額	首次適用 調整	108年1月1日 調整 帳面金額
不動產及設備—淨額	<u>\$ 33,630,953</u>	(\$ 21,298)	<u>\$ 33,609,655</u>
使用權資產	\$ -	1,579,056	<u>\$ 1,579,056</u>
其他資產	<u>\$ 1,102,618</u>	(92,452)	<u>\$ 1,010,166</u>
資產項目之影響		<u>\$ 1,465,306</u>	
租賃負債	\$ -	\$ 1,499,535	<u>\$ 1,499,535</u>
應付款項	<u>\$ 43,903,047</u>	(12,368)	<u>\$ 43,890,679</u>
其他金融負債—應付租賃款	<u>\$ 21,861</u>	(21,861)	<u>\$ -</u>
負債項目之影響		<u>\$ 1,465,306</u>	
保留盈餘	<u>\$ 58,153,358</u>	\$ -	<u>\$ 58,153,358</u>
其他權益	<u>\$ 2,503,338</u>	-	<u>\$ 2,503,338</u>
權益項目之影響		<u>\$ -</u>	

(二) 本公司尚未適用109年適用之金管會認可並發布生效之IFRSs之影響

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB發布之生效日
IFRS 3之修正「業務之定義」	民國109年1月1日(註1)
IFRS 9、IAS 39及IFRS 7之修正「利率指標變革」	民國109年1月1日(註2)
IAS 1及IAS 8之修正「重大性之定義」	民國109年1月1日(註3)

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

註2：109年1月1日以後開始之年度期間追溯適用此項修正。

註3：109年1月1日以後開始之年度期間推延適用此項修正。

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

- (三) 本公司尚未適用國際會計準則理事會 (IASB) 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs 之影響

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日 (註)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 17「保險合約」	民國 110 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「將負債分類為流動或非流動」	民國 111 年 1 月 1 日

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

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消除。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

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三九。

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

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

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

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

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

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

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

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

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

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

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

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

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

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

D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

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

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

(2) 金融資產之減損

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

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

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

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

A.有內部或外部資訊顯示債務人已不可能清償債務。

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

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

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。

(3) 金融資產之除列

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

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

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

2. 權益工具

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

本公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

再取回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三九。

B. 財務保證合約

本公司依下列孰高者衡量所發行之財務保證合約：

- 依經金管會認可之國際財務報導準則第 9 號決定之備抵損失金額；及

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

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

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

(2)金融負債之除列

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

4.衍生工具

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

衍生工具若嵌入於 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，且混合合約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

(八) 催收款

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

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

(九) 附條件之票券及債券交易

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按應計基礎認列。

(十) 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。107年度不動產及設備尚包含融資租賃所持有之資產。

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

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

(十三) 租賃

108年

本公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

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

1. 本公司為出租人

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

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

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生時認列為收益。

2. 本公司為承租人

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

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

使用權資產採直線基礎自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊。若租賃期間屆滿時將取得標的資產所有權，或若使

用權資產之成本反映購買選擇權之行使，則自租賃開始日起至標的資產耐用年限屆滿時提列折舊。

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

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間、殘值保證下預期支付金額、標的資產購買選擇權之評估或用於決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動，本公司再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。租賃負債係單獨表達於合併資產負債表。

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生時認列為費用。

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

107 年

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

1. 本公司為出租人

營業租賃之租賃收益係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。營業租賃下，或有租金於發生時認列為收益。

簽訂營業租賃所給予之租賃誘因係認列為資產。誘因成本總額按直線基礎認列為租金收入之減項。

2. 本公司為承租人

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

每期所支付租賃款之隱含利息列為當期利息費用，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，係按應計基礎估列；惟放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。

手續費收入於收現且獲利過程大部分完成時認列。

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

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

(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：

放款減損損失

放款減損損失之估計係基於本公司對於違約率及預期損失率之假設。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。

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

六、現金及約當現金

	108年12月31日	107年12月31日
庫存現金	\$ 38,835,986	\$ 22,724,658
待交換票據	6,067,358	21,869,459
存放銀行同業	14,108,384	10,332,134
	<u>\$ 59,011,728</u>	<u>\$ 54,926,251</u>

合併現金流量表於 108 年及 107 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節請參閱合併現金流量表。

七、存放央行及拆借銀行同業

	108年12月31日	107年12月31日
存款準備金 - 甲戶	\$ 22,529,019	\$ 62,508,712
存款準備金 - 乙戶	74,559,407	71,549,801
存款準備金 - 基層金融機構	60,777,063	58,185,258
存款準備金 - 外幣存款戶	408,912	393,676
轉存央行存款	39,200,000	39,200,000
存放央行 - 其他	22,485,951	12,494,330
轉存央行國庫機關專戶存款	5,641,409	4,211,689
拆放銀行同業	41,525,545	15,927,586
	<u>\$ 267,127,306</u>	<u>\$ 264,471,052</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

	108年12月31日	107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	\$ 7,193,761	\$ 4,238,682
權益工具投資	2,034,296	807,279
公司債	1,803,150	755,699
基金受益憑證	220,034	-
政府公債	147,338	1,801,704
可轉換公司債	-	4,232
換匯合約	967,953	1,644,083
利率交換合約	495,038	-
外匯保證金合約	119,049	145,684
遠期外匯合約	53,994	11,509
期貨交易保證金 - 自有資金	32,101	59,339
買入外匯選擇權合約	28,094	12,908
換匯換利合約	10,666	9,597
透過損益按公允價值衡量之金融資產	<u>\$ 13,105,474</u>	<u>\$ 9,490,716</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>		
換匯合約	\$ 3,914,694	\$ 912,942
賣出外匯選擇權合約	28,278	13,050
遠期外匯合約	13,462	127,435
利率交換合約	12,265	407,850
換匯換利合約	-	7,989
	<u>3,968,699</u>	<u>1,469,266</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>		
金融債券 (附註二五)	12,052,429	11,483,955
透過損益按公允價值衡量之金融負債	<u>\$ 16,021,128</u>	<u>\$ 12,953,221</u>

本公司 108 年及 107 年 12 月 31 日透過損益按公允價值衡量之金融資產已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 1,510,692 仟元及 1,538,793 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 108 年及 107 年 12 月 31 日尚未到期之衍生工具合約金額 (名目本金) 等相關資訊如下：

	108年12月31日	107年12月31日
換匯合約	\$ 348,423,428	\$ 474,321,932
利率交換合約	15,836,460	15,605,012
遠期外匯合約	6,701,883	9,483,058
賣出外匯選擇權合約	5,016,696	4,299,752
買入外匯選擇權合約	5,016,696	4,299,752
換匯換利合約	605,798	2,150,028
外匯保證金合約	644,945	826,095

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

108年12月31日						
項 目	商 品 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或		公 允 價 值
		買 / 賣 方	契 約 數	支 付 (收 取)	之 權 利 金	
期貨契約	股價指數期貨	賣方	10	\$ 23,696	\$ 23,988	

107年12月31日						
項 目	商 品 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或		公 允 價 值
		買 / 賣 方	契 約 數	支 付 (收 取)	之 權 利 金	
期貨契約	股價指數期貨	賣方	102	\$ 198,254	\$ 197,050	
	利率期貨	賣方	170	624,855	635,060	

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資</u>		
上市(櫃)公司及興櫃公司股票	\$ 11,873,370	\$ 6,354,937
未上市(櫃)公司股票	5,284,827	4,259,767
	<u>17,158,197</u>	<u>10,614,704</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資</u>		
政府公債	165,618,283	113,769,704
公司債	95,427,644	88,111,540
金融債券	50,924,768	44,167,419
	<u>311,970,695</u>	<u>246,048,663</u>
	<u>\$ 329,128,892</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 108 及 107 年度調整投資部位以分散風險或達階段或規劃投資報酬目標為目的，而分別按公允價值 9,682,705 仟元及 4,119,407 仟元出售部分權益工具投資，相關累計於其他權益項下之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益則轉入保留盈餘分別為利益 2,424 仟元及損失 324,557 仟元。

本公司 108 及 107 年度認列股利收入 981,973 仟元及 617,800 仟元，其中已除列之投資有關之金額分別為 354,057 仟元及 147,148 仟元，與 108 年及 107 年 12 月 31 日仍持有者有關之金額分別為 627,916 仟元及 470,652 仟元。

本公司 108 年及 107 年 12 月 31 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資按預期信用損失評估之備抵損失金額分別為 83,771 仟元及 71,742 仟元。108 及 107 年度認列於損益之減損損失分別為 20,275 仟元及 12,304 仟元。

本公司 108 年及 107 年 12 月 31 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 6,175,295 仟元及 7,681,381 仟元。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	108年12月31日	107年12月31日
央行可轉讓定期存單	\$ 386,260,000	\$ 400,180,000
政府公債	105,565,995	97,824,271
公司債	43,372,329	38,112,575
金融債券	20,201,378	19,801,261
定期存單	278,907	285,836
	<u>555,678,609</u>	<u>556,203,943</u>
減：備抵損失	47,897	48,378
淨 額	<u>\$ 555,630,712</u>	<u>\$ 556,155,565</u>

本公司 108 及 107 年度認列於損益之減損損失分別為 8 仟元及 2,731 仟元。

本公司於 108 年 8 月因公司債發行人於營業處所公告按公允價值提前買回其發行之公司債，經評估後同意賣回該公司債並認列除列按攤銷後成本衡量之金融資產利益 18,489 仟元。

十一、附賣回票券及債券投資

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

十二、應收款項 - 淨額

	108年12月31日	107年12月31日
應收利息	\$ 9,090,701	\$ 8,852,260
應收信用卡款	4,397,510	3,654,314
應收承兌票款	3,139,891	3,533,576
應收信用卡特約商店款	1,051,907	832,720
應收帳款	569,774	502,186
應收債權	456,459	459,866
應收承購帳款 - 無追索權	246,992	\$ 456,346
應收押租金	183,993	183,993
應收證券價款	138,642	147,499
其 他	364,217	553,301
	<u>19,640,086</u>	<u>19,176,061</u>
減：備抵呆帳	808,107	714,055
淨 額	<u>\$ 18,831,979</u>	<u>\$ 18,462,006</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 108 及 107 年度對於授信及信用卡相關之應收款項以及債務工具投資產生之應收利息等範圍評估減損之應收款項總額及備抵呆帳金額變動表如下：

應收款項總額

	108 年度			
	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
年初餘額	\$15,705,978	\$ 44,951	\$ 154,180	\$15,905,109
個別金融資產轉為存續期間預期信用損失	(22,296)	22,355	(59)	-
個別金融資產轉為信用減損金融資產	(24,604)	(3,402)	28,006	-
個別金融資產轉為 12 個月預期信用損失	12,146	(11,369)	(777)	-
新購入或創始之應收款項	47,754,419	142,191	116,095	48,012,705
轉銷呆帳	-	-	(35,438)	(35,438)
除 列	(47,793,437)	(145,876)	(76,882)	(48,016,195)
匯兌及其他變動	277,890	-	(121)	277,769
年底餘額	<u>\$ 15,910,096</u>	<u>\$ 48,850</u>	<u>\$ 185,004</u>	<u>\$16,143,950</u>

107 年度				
	12 個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (非購入或創始之信用 減損金融資產)	合計
年初餘額	\$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	\$15,705,978	\$ 44,951	\$ 154,180	\$15,905,109

備抵呆帳金額

108 年度						
	12 個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 9 號規定提列 之減損	依「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	\$ 46,043	\$ 11,458	\$ 36,154	\$ 93,655	\$105,414	\$199,069
因年初已認列之金融工具所產生之變動：						
- 轉為存續期間預期信用損失	(343)	351	(8)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(643)	(780)	1,423	-	-	-
- 轉為 12 個月預期信用損失	3,113	(2,817)	(296)	-	-	-
- 於本年度除列之金融資產	(48,114)	(52,183)	(36,649)	(136,946)	-	(136,946)
- 於本年度提列及迴轉	3,746	9,645	34,070	47,461	-	47,461
購入或創始之新金融資產	37,703	48,195	84,360	170,258	-	170,258
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	-	-	-	-	43,981	43,981
轉銷呆帳	-	-	(35,438)	(35,438)	-	(35,438)
轉銷呆帳後收回數	-	-	621	621	-	621
匯兌及其他變動	6,310	-	(6,949)	(639)	-	(639)
年底餘額	\$ 47,815	\$ 13,869	\$ 77,288	\$138,972	\$149,395	\$288,367

107 年度						
	12 個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 9 號規定提列 之減損	依「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
因年初已認列之金融工具所產生之變動：						
- 轉為存續期間預期信用損失	(408)	425	(17)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(251)	(639)	890	-	-	-
- 轉為 12 個月預期信用損失	2,484	(2,431)	(53)	-	-	-
- 於本年度除列之金融資產	(47,168)	(47,458)	(34,535)	(129,161)	-	(129,161)
- 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	\$ 46,043	\$ 11,458	\$ 36,154	\$ 93,655	\$105,414	\$199,069

本公司對於上述以外之應收款項採簡化法按存續期間預期信用損失評估減損，108年及107年12月31日採簡化法評估減損之應收款項總額分別為3,496,136仟元及3,270,952仟元，備抵呆帳金額分別為519,740仟元及514,986仟元。

本公司108及107年度採簡化法評估之應收款項之備抵呆帳變動情形如下：

	108年度	107年度
年初餘額	\$ 514,986	\$ 539,231
本年度提列(沖回)	4,754	(24,245)
年底餘額	<u>\$ 519,740</u>	<u>\$ 514,986</u>

十三、貼現及放款 - 淨額

	108年12月31日	107年12月31日
貼現	\$ 1,958,364	\$ 2,342,530
透支	76,441	116,491
擔保透支	33,123	67,220
進出口押匯	593,669	480,986
短期放款	303,476,993	270,175,609
應收帳款融資	417,844	599,595
短期擔保放款	215,171,974	203,826,944
中期放款	337,513,275	305,619,561
中期擔保放款	308,947,041	291,276,124
長期放款	30,990,954	27,650,364
長期擔保放款	1,015,513,426	979,349,185
放款轉列之催收款項	5,847,989	5,056,933
	<u>2,220,541,093</u>	<u>2,086,561,542</u>
減：備抵呆帳	27,376,392	26,398,310
減：折價調整	511,471	463,549
淨額	<u>\$ 2,192,653,230</u>	<u>\$ 2,059,699,683</u>

本公司108及107年度貼現及放款總額及備抵呆帳金額變動表如下：

貼現及放款總額

	108年度			合計
	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)	
年初餘額	\$2,051,190,069	\$ 2,960,372	\$ 32,411,101	\$2,086,561,542
個別金融資產轉為存續期間預期信用損失	(1,585,621)	1,608,715	(23,094)	-
個別金融資產轉為信用減損金融資產	(16,290,101)	(642,969)	16,933,070	-
個別金融資產轉為12個月預期信用損失	2,204,661	(832,746)	(1,371,915)	-
新購入或創始之貼現及放款	959,260,441	214,362	399,104	959,873,907
轉銷呆帳	-	-	(4,615,713)	(4,615,713)
除列	(803,537,154)	(811,554)	(6,039,315)	(810,388,023)
匯兌及其他變動	(10,863,773)	28,258	(55,105)	(10,890,620)
年底餘額	<u>\$2,180,378,522</u>	<u>\$ 2,524,438</u>	<u>\$ 37,638,133</u>	<u>\$2,220,541,093</u>

	107 年度			
	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

	108 年度					合計
	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	
年初餘額	\$3,785,613	\$ 9,005	\$4,570,540	\$8,365,158	\$18,033,152	\$26,398,310
因年初已認列之金融工具所產生之變動：						
- 轉為存續期間預期信用損失	(1,122)	3,932	(2,810)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(635,422)	(5,974)	641,396	-	-	-
- 轉為 12 個月預期信用損失	99,119	8,618	(107,737)	-	-	-
- 於本年度除列之金融資產	(2,134,565)	(1,864)	(848,608)	(2,985,037)	-	(2,985,037)
- 於本年度提列及迴轉	377,349	(1,165)	4,316,225	4,692,409	-	4,692,409
購入或創始之新金融資產	2,878,437	803	88,164	2,967,404	-	2,967,404
依「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	-	-	-	-	(845,456)	(845,456)
轉銷呆帳	-	-	(4,615,713)	(4,615,713)	-	(4,615,713)
轉銷呆帳後收回數	-	-	1,858,469	1,858,469	-	1,858,469
匯兌及其他變動	14,065	1,797	(109,856)	(93,994)	-	(93,994)
年底餘額	<u>\$4,383,474</u>	<u>\$ 15,152</u>	<u>\$5,790,070</u>	<u>\$10,188,696</u>	<u>\$17,187,696</u>	<u>\$27,376,392</u>

	107 年度					合計
	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	
年初餘額	\$3,366,360	\$ 36,992	\$5,674,719	\$9,078,071	\$16,113,076	\$25,191,147
因年初已認列之金融工具所產生之變動：						
- 轉為存續期間預期信用損失	(1,322)	6,765	(5,443)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(92,599)	(8,114)	100,713	-	-	-
- 轉為 12 個月預期信用損失	41,052	(21,841)	(19,211)	-	-	-
- 於本年度除列之金融資產	(1,893,794)	(3,003)	(1,606,715)	(3,503,512)	-	(3,503,512)
- 於本年度提列及迴轉	211,204	144,565	2,356,094	2,711,863	-	2,711,863
購入或創始之新金融資產	2,368,976	1,694	738,311	3,108,981	-	3,108,981
依「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 108 及 107 年度呆帳費用、承諾及保證責任準備提存之明細如下：

	108年度	107年度
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 3,829,320	\$ 4,237,408
應收款項備抵呆帳提列數	129,508	30,016
買匯及非放款轉列之催收款備抵呆帳提列數	41,614	37,584
保證責任準備提列數	79,661	103,036
融資承諾準備提列(沖回)數	42,487	(3,707)
其他準備提列數	8,504	10,144
	<u>\$ 4,131,094</u>	<u>\$ 4,414,481</u>

截至 108 年及 107 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 108 年及 107 年 12 月 31 日止，上述放款轉列之催收款項已依規定對內停止計息。108 及 107 年度之催收款項按年度平均放款利率估算之未計提利息收入分別為 133,989 仟元及 119,914 仟元。

十四、採用權益法之投資

	108年12月31日		107年12月31日	
	金	額 持 股 %	金	額 持 股 %
投資關聯企業				
合眾建築經理公司	\$ 131,500	30.00	\$ 127,094	30.00

有關本公司個別不重大之關聯企業彙總財務資訊如下：

	108年度	107年度
本公司享有之份額		
本年度淨利	\$ 10,475	\$ 11,346
其他綜合損益	-	(3,034)
綜合損益總額	<u>\$ 10,475</u>	<u>\$ 8,312</u>

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

本公司 108 及 107 年度採用權益法之關聯企業之損益及其他綜合損益份額，係依據被投資公司同期間經會計師查核之財務報告認列。

十五、其他金融資產 - 淨額

	108年12月31日	107年12月31日
買匯及非放款轉列之催收款	\$ 14,089	\$ 53,679
減：備抵呆帳	10,989	28,590
買匯及非放款轉列之催收款 - 淨額	3,100	25,089
存放銀行同業	18,660,530	18,395,211
拆放證券公司	179,940	307,350
	<u>\$ 18,843,570</u>	<u>\$ 18,727,650</u>

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

十六、不動產及設備 - 淨額

	108年12月31日	107年12月31日
每一類別之帳面金額		
土地	\$ 20,710,622	\$ 20,928,940
房屋及建築	11,278,665	11,659,376
機械設備	911,869	367,881
交通及運輸設備	99,027	74,454
其他設備	153,992	161,959
租賃權益改良	121,918	105,744
租賃資產	-	21,298
預付設備款、預付房地款及未完工程	246,361	311,301
	<u>\$ 33,522,454</u>	<u>\$ 33,630,953</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	預 付 設 備 款、 預 付 房 地 款 及 未 完 工 程	合 計
成 本									
108年1月1日餘額	\$ 20,944,117	\$ 19,058,668	\$ 4,003,602	\$ 606,673	\$ 1,157,720	\$ 845,194	\$ 26,125	\$ 311,301	\$ 46,953,400
追溯適用IFRS16之影響數	-	-	-	-	-	-	(26,125)	-	(26,125)
108年1月1日追溯適用後餘額	20,944,117	19,058,668	4,003,602	606,673	1,157,720	845,194	-	311,301	46,927,275
增 添	430	253,798	414,513	43,934	36,247	49,235	-	421,352	1,219,509
處 分	-	(5,284)	(331,508)	(33,333)	(34,930)	(10,082)	-	-	(415,137)
重 分 類	37,554	81,357	333,515	3,951	7,697	13,825	-	(477,899)	-
轉出至投資性不動產	(256,239)	(106,677)	-	-	-	-	-	-	(362,916)
轉出至無形資產	-	-	-	-	-	-	-	(8,321)	(8,321)
淨兌換差額	(63)	(135)	(3,463)	(642)	(1,238)	(2,354)	-	(72)	(7,967)
108年12月31日餘額	\$ 20,725,799	\$ 19,281,727	\$ 4,416,659	\$ 620,583	\$ 1,165,496	\$ 895,818	\$ -	\$ 246,361	\$ 47,352,443
成 本									
107年1月1日餘額	\$ 211,117,980	\$ 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	\$ 20,944,117	\$ 19,058,668	\$ 4,003,602	\$ 606,673	\$ 1,157,720	\$ 845,194	\$ 26,125	\$ 311,301	\$ 46,953,400

	土 地	房 屋 及 建 築	機 械 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	其 他 設 備	租 賃 權 益 改 良	租 賃 資 產	合 計
累計折舊及減損								
108年1月1日餘額	\$ 15,177	\$ 7,399,292	\$ 3,635,721	\$ 532,219	\$ 995,761	\$ 739,450	\$ 4,827	\$ 13,322,447
追溯適用IFRS16之影響數	-	-	-	-	-	-	(4,827)	(4,827)
108年1月1日追溯適用後餘額	15,177	7,399,292	3,635,721	532,219	995,761	739,450	-	13,317,620
處 分	-	(5,284)	(328,835)	(33,333)	(34,917)	(10,082)	-	(412,451)
折舊費用	-	662,447	200,886	22,336	53,557	46,439	-	985,665
轉出至投資性不動產	-	(53,273)	-	-	-	-	-	(53,273)
淨兌換差額	-	(120)	(2,982)	334	(2,897)	(1,907)	-	(7,572)
108年12月31日餘額	\$ 15,177	\$ 8,003,062	\$ 3,504,790	\$ 521,556	\$ 1,011,504	\$ 773,900	\$ -	\$ 13,829,989
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	\$ 15,177	\$ 7,399,292	\$ 3,635,721	\$ 532,219	\$ 995,761	\$ 739,450	\$ 4,827	\$ 13,322,447

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 108 年 12 月 31 日止，土地增值稅準備為 2,596,230 仟元（帳列遞延所得稅負債）。

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
主 建 物	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 108 年及 107 年 12 月 31 日用於估計使用價值之折現率分別為 7.54% 及 8.69%。

十七、租賃協議

(一) 使用權資產 - 108 年

	108年12月31日
使用權資產帳面金額	
土 地	\$ 14,838
房屋及建築	1,612,152
交通及運輸設備	52,865
其他設備	20,267
	<u>\$ 1,700,122</u>

	108年度
使用權資產之增添	\$ 708,158
使用權資產之折舊費用	
土地	\$ 2,625
房屋及建築	539,937
交通及運輸設備	20,891
其他設備	4,128
	<u>\$ 567,581</u>

(二) 租賃負債 - 108 年

	108年12月31日
租賃負債帳面金額	\$ 1,627,816

租賃負債之折現率區間如下：

	108年12月31日
土地	1.617%~1.627%
房屋及建築	1.615%~9.800%
交通及運輸設備	1.620%~8.880%
其他設備	2.445%~4.000%

(三) 重要承租活動 - 108 年

本公司因營業活動所需租用部分之營業廳及辦公場所而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次。本公司 108 年 12 月 31 日依約已支付保證金為 133,972 仟元（帳列存出保證金）。

(四) 其他租賃資訊

108 年

	108年
短期租賃費用	\$ 67,502
低價值資產租賃費用	\$ 152
不計入租賃負債衡量中之變動租賃給付費用	\$ 3,020
租賃之現金（流出）總額	<u>(\$ 653,021)</u>

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

108 年度短期租賃費用亦包含其他租賃期間於 108 年 12 月 31 日以前結束且選擇適用認列豁免之租賃，108 年 12 月 31 日以前結束且選擇適用認列豁免之短期租賃金額為 58,367 仟元。

107 年

本公司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。本公司 107 年 12 月 31 日依約已支付保證金分別為 132,821 仟元（帳列存出保證金）。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107年12月31日
1 年 內	\$ 577,269
超過 1 年但不超過 5 年	1,194,014
超過 5 年	133,169
	<u>\$ 1,904,452</u>

本公司認列為費用之租賃給付如下：

	107年度
最低租賃給付	\$ 628,905
或有租金	1,083
	<u>\$ 629,988</u>

2019 Annual Report

十八、投資性不動產 - 淨額

	108年12月31日		107年12月31日
土地	\$ 5,998,516		\$ 5,742,277
房屋及建築	1,445,349		1,409,297
	<u>\$ 7,443,865</u>		<u>\$ 7,151,574</u>

	土 地 房 屋 及 建 築 合 計		
成 本			
108年1月1日餘額	\$ 5,742,277	\$ 2,129,560	\$ 7,871,837
增 添	-	30,604	30,604
自不動產及設備轉入	256,239	106,677	362,916
108年12月31日餘額	<u>\$ 5,998,516</u>	<u>\$ 2,266,841</u>	<u>\$ 8,265,357</u>
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>
累計折舊及減損			
108年1月1日餘額	\$ -	\$ 720,263	\$ 720,263
折舊費用	-	47,956	47,956
自不動產及設備轉入	-	53,273	53,273
108年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 821,492</u>	<u>\$ 821,492</u>
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>

本公司之投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
主 建 物	50 年
房屋附屬設備	10 至 15 年

本公司之投資性不動產於 108 年及 107 年 12 月 31 日之公允價值分別為 20,765,208 仟元及 20,840,621 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：

	108年度	107年度
投資性不動產之租金收入(帳列其他利息以外淨收益)	\$ 519,729	\$ 425,037
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	(103,832)	(106,584)
	<u>\$ 415,897</u>	<u>\$ 318,453</u>

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 108 年及 107 年 12 月 31 日依約已收取保證金分別為 102,743 仟元及 98,957 仟元(帳列存入保證金)。

108 年

本行營業租賃之未來將收取之租賃給付總額如下：

	108年12月31日
第1年	\$ 435,537
第2年	357,679
第3年	306,071
第4年	182,397
第5年	152,701
超過5年	33,506
	<u>\$ 1,471,891</u>

107年

本行營業租賃之未來將收取之最低租賃給付總額如下：

	107年12月31日
1年內	\$ 438,978
超過1年但不超過5年	1,170,799
超過5年	183,120
	<u>\$ 1,792,897</u>

十九、無形資產

	108年12月31日	107年12月31日
商譽	\$ 3,170,005	\$ 3,170,005
電腦軟體	465,761	381,964
	<u>\$ 3,635,766</u>	<u>\$ 3,551,969</u>

	商	譽	電	腦	軟	體	合	計
108年1月1日餘額	\$ 3,170,005		\$ 381,964				\$ 3,551,969	
單獨取得	-		234,771				234,771	
攤銷費用	-		(157,505)				(157,505)	
自不動產及設備轉入	-		8,321				8,321	
淨兌換差額	-		(1,790)				(1,790)	
108年12月31日餘額	<u>\$ 3,170,005</u>		<u>\$ 465,761</u>				<u>\$ 3,635,766</u>	
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>	

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

本公司因合併農民銀行產生之商譽，已分攤至因合併而新增之營業部門（商譽所屬現金產生單位）。本行108年及107年12月31日經評估後商譽並無減損之情事發生。

二十、其他資產

	108年12月31日	107年12月31日
存出保證金	\$ 382,724	\$ 733,514
預付款項	1,203,692	308,676
營業保證金	63,000	48,000
其他	13,028	12,428
	<u>\$ 1,662,444</u>	<u>\$ 1,102,618</u>

本公司108年12月31日預付款項中，包含本行匯出投資國外分行金額為1,038,095千元。

2019 Annual Report

二一、央行及銀行同業存款

	108年12月31日	107年12月31日
銀行同業存款	\$ 142,115,517	\$ 138,794,751
銀行同業拆放	87,972,279	71,477,732
透支銀行同業	1,523,969	1,569,412
中華郵政轉存款	589,604	1,474,134
央行存款	424,872	354,324
	<u>\$ 232,626,241</u>	<u>\$ 213,670,353</u>

二二、附買回票券及債券負債

本公司於 108 年及 107 年 12 月 31 日以附買回為條件賣出之票債券分別為 7,976,909 仟元及 9,602,141 仟元，經約定應分別於期後以 7,981,891 仟元及 9,611,528 仟元陸續買回。

二三、應付款項

	108年12月31日	107年12月31日
應付利息	\$ 6,290,747	\$ 5,377,153
應付他行票據未及交換戶	6,067,358	21,869,459
應付費用	5,041,960	4,686,273
應付代收款	4,827,343	4,336,559
應付外埠票據代收款	4,661,873	733,967
承兌匯票	3,408,518	3,678,990
應付證券價款	3,288,016	21,038
應付代收交換票據款項	1,493,452	368,090
應付其他稅款	472,954	467,404
應付股息紅利	170,524	170,524
應付承購帳款	85,645	125,071
其他	2,078,911	2,068,519
	<u>\$ 37,887,301</u>	<u>\$ 43,903,047</u>

二四、存款及匯款

	108年12月31日	107年12月31日
支票存款	\$ 45,158,665	\$ 48,922,628
活期存款	558,837,479	514,158,995
活期儲蓄存款	892,650,215	839,919,122
定期存款	616,754,919	556,294,717
可轉讓定期存單	43,230,113	48,351,856
定期儲蓄存款	626,095,579	628,015,834
公庫存款	115,377,291	92,894,432
匯款	440,553	194,446
	<u>\$ 2,898,544,814</u>	<u>\$ 2,728,752,030</u>

二五、應付金融債券

	108年12月31日	107年12月31日
101-1 次順位債券：按固定利率 1.65%計息，每年付息一次，到期日：111 年 6 月 28 日	\$ 11,650,000	\$ 11,650,000
101-2 甲券次順位債券：按固定利率 1.43%計息，每年付息一次，到期日：108 年 12 月 25 日	-	1,000,000
101-2 乙券次順位債券：按固定利率 1.55%計息，每年付息一次，到期日：111 年 12 月 25 日	7,350,000	7,350,000
102-1 甲券次順位債券：按中華民國銀行公會金融業拆款中心公告之 3 個月台北金融業拆款定盤利率加 0.43%計息，指標利率自發行日起每季重設一次，每年付息一次，到期日：109 年 3 月 28 日	4,000,000	4,000,000
102-1 乙券次順位債券：按固定利率 1.48%計息，每年付息一次，到期日：109 年 3 月 28 日	3,500,000	3,500,000
102-2 甲券次順位債券：按固定利率 1.72%計息，每年付息一次，到期日：109 年 12 月 25 日	900,000	900,000
102-2 乙券次順位債券：按中華民國銀行公會金融業拆款中心公告之 3 個月台北金融業拆款定盤利率加 0.45%計息，指標利率自發行日起每季重設一次，每年付息一次，到期日：112 年 12 月 25 日	4,600,000	4,600,000
103-1 甲券次順位債券：按固定利率 1.70%計息，每年付息一次，到	1,500,000	1,500,000

	108年12月31日	107年12月31日
期日：110年5月26日		
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	5,000,000
108-1 無到期日非累積次順位金融債券：按固定利率 1.90%計息，每年付息一次，本行有權於發行屆滿 5 年 1 個月後行使贖回權	5,000,000	-
108-2 無擔保一般順位金融債券：按固定利率 0.69%計息，每年付息一次，到期日：111年11月28日	1,000,000	-
108-3 無到期日非累積次順位金融債券：按固定利率 1.45%計息，每年付息一次，本行有權於發行屆滿 5 年 1 個月後行使贖回權	5,000,000	-
	<u>\$ 65,000,000</u>	<u>\$ 55,000,000</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：

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

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

二六、其他金融負債

	108年12月31日	107年12月31日
結構型商品所收本金	\$ 2,529,298	\$ 1,905,310
存入保證金	1,578,229	1,216,195
撥入放款基金	29,972	23,608
應付租賃款	-	21,861
	<u>\$ 4,137,499</u>	<u>\$ 3,166,974</u>

二七、負債準備

	108年12月31日	107年12月31日
員工福利負債準備		
淨確定福利負債	\$ 2,961,625	\$ 2,822,786
退休員工優惠存款義務現值	3,971,611	4,041,988
	6,933,236	6,864,774
保證責任準備	1,071,127	991,699
融資承諾準備	182,585	142,335
其他準備	34,837	26,721

\$ 8,221,785

\$ 8,025,529

本公司 108 及 107 年度評估保證責任、融資承諾準備及其他準備變動表如下：

108 年度						
	12 個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 9 號規定提列 之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收款呆 帳處理辦法」 規定提列之 減損差異	合計
年初餘額	\$ 564,424	\$ 387	\$ 18,827	\$ 583,638	\$ 577,117	\$1,160,755
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	(360)	360	-	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(1)	(27)	28	-	-	-
- 於本年度除列之金融資產	(151,047)	(361)	(8,127)	(159,535)	-	(159,535)
- 於本年度提列及迴轉	(23,998)	(27)	3,555	(20,470)	-	(20,470)
購入或創始之新金融資產	322,776	-	61,305	384,081	-	384,081
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	(73,424)	(73,424)
匯兌及其他變動	(2,858)	-	-	(2,858)	-	(2,858)
年底餘額	\$ 708,936	\$ 332	\$ 75,588	\$ 784,856	\$ 503,693	\$1,288,549
107 年度						
	12 個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 9 號規定提列 之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收款呆 帳處理辦法」 規定提列之 減損差異	合計
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	-	-	-
- 於本年度除列之金融資產	(174,552)	(2,605)	(18,886)	(196,043)	-	(196,043)
- 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款呆帳處理辦法」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	\$ 564,424	\$ 387	\$ 18,827	\$ 583,638	\$ 577,117	\$1,160,755

二八、員工福利計畫

(一) 確定提撥計畫

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

本公司於 108 及 107 年度依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 168,907 仟元及 145,263 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。

	108年12月31日	107年12月31日
確定福利義務現值	\$ 13,994,883	\$ 13,172,516
計畫資產公允價值	(11,033,258)	(10,349,730)
淨確定福利負債	\$ 2,961,625	\$ 2,822,786

淨確定福利負債變動如下：

	確 定 福 利 計 畫 資 產 淨 確 定 福 利	義 務 現 值 公 允 價 值 負 債	確 定 福 利 價 值
107年1月1日	\$ 12,724,492	(\$ 9,997,044)	\$ 2,727,448
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	925,133	(109,006)	816,127
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	571,747	(294,498)	277,249
雇主提撥	-	(998,038)	(998,038)
福利支付	(1,048,856)	1,048,856	-
107年12月31日	13,172,516	(10,349,730)	2,822,786
服務成本			
當期服務成本	\$ 771,123	\$ -	\$ 771,123
利息費用 (收入)	128,225	(104,997)	23,228
認列於損益	899,348	(104,997)	794,351
再衡量數			
計畫資產報酬 (除包含於淨利息之金額外)	-	(366,881)	(366,881)
精算損失 - 財務統計假設變動	398,056	-	398,056
精算損失 - 經驗調整	300,094	-	300,094
認列於其他綜合損益	698,150	(366,881)	331,269
雇主提撥	-	(986,781)	(986,781)
福利支付	(775,131)	775,131	-
108年12月31日	\$ 13,994,883	(\$ 11,033,258)	\$ 2,961,625

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：

	108年12月31日	107年12月31日
折現率	0.70%	1.00%
薪資預期長期增加率	2.00%	2.00%
計畫資產預期長期投資報酬率	0.70%	1.00%

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，將使確定福利義務現值增加（減少）之金額如下：

	108年12月31日	107年12月31日
折現率		
增加 0.25%	<u>(\$ 332,909)</u>	<u>(\$ 321,389)</u>
減少 0.25%	<u>\$ 345,264</u>	<u>\$ 333,660</u>
薪資預期增加率		
增加 0.25%	<u>\$ 324,852</u>	<u>\$ 315,369</u>
減少 0.25%	<u>(\$ 315,133)</u>	<u>(\$ 305,587)</u>

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。

	108年12月31日	107年12月31日
預期 1 年內提撥金額	<u>\$ 1,050,000</u>	<u>\$ 1,000,000</u>
確定福利義務平均到期期間	9.75年	10.01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：

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

退休員工優惠存款義務現值之變動如下：

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

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：

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

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：

	108年12月31日	107年12月31日
折現率	4.00%	4.00%
存入資金報酬率	2.00%	2.00%
帳戶餘額每年遞減比率	1.00%	1.00%
優惠存款制度變動機率	50.00%	50.00%

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

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

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

二九、利息淨收益

	108年度	107年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 45,684,129	\$ 42,985,653
投資有價證券利息收入	9,902,062	9,073,940
存放及拆放同業利息收入	2,534,769	2,839,970
其他	739,204	602,732
	<u>58,860,164</u>	<u>55,502,295</u>
利息費用		
存款利息費用	(20,354,782)	(18,035,883)
央行及同業融資利息費用	(2,564,727)	(1,978,327)
次順位金融債券利息費用	(876,474)	(800,742)
央行及同業存款利息費用	(612,383)	(646,742)
其他	(126,992)	(82,718)
	<u>(24,535,358)</u>	<u>(21,544,412)</u>
	<u>\$ 34,324,806</u>	<u>\$ 33,957,883</u>

三十、手續費淨收益

	108年度	107年度
手續費收入		
代收保險費手續費收入	\$ 2,282,469	\$ 1,953,841
信託業務手續費收入	1,472,805	1,502,644
放款手續費收入	830,898	853,081
保證手續費收入	781,477	706,084
信用卡手續費收入	598,357	566,676
信託附屬業務手續費收入	319,308	283,208
匯費收入	309,681	321,706
跨行手續費收入	289,952	274,227
進出口業務手續費收入	111,598	115,319
代理手續費收入	101,001	97,505
其他	440,356	408,218
	<u>7,537,902</u>	<u>7,082,509</u>
手續費費用		
跨行手續費	(338,809)	(331,523)
信用卡手續費	(274,083)	(219,723)
信用卡收單手續費	(126,499)	(118,814)
保管手續費	(92,194)	(77,802)

	108年度	107年度
其 他	(\$ 159,735)	(\$ 146,028)
	(991,320)	(893,890)
	<u>\$ 6,546,582</u>	<u>\$ 6,188,619</u>

三一、 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	108年度				
	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價損失	股利收入	合 計
強制透過損益按公允價值衡量 之金融資產	\$ 151,999	\$13,539,545	(\$ 4,654)	\$ 43,402	\$13,730,292
持有供交易之金融負債	-	(8,655,715)	(2,495,961)	-	(11,151,676)
指定透過損益按公允價值衡量 之金融負債	(602,324)	-	(851,778)	-	(1,454,102)
	<u>(\$ 450,325)</u>	<u>\$ 4,883,830</u>	<u>(\$ 3,352,393)</u>	<u>\$ 43,402</u>	<u>\$ 1,124,514</u>

	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>

三二、 員工福利、折舊及攤銷費用

(一) 員工福利費用

	108年度	107年度
薪 津	\$ 8,117,658	\$ 7,920,094
獎 金	3,024,596	2,690,918
現職及退休員工優惠存款超額利息	1,196,972	1,286,602
退職後福利、離職福利及卹償金	982,851	1,171,188
超時工作報酬	415,311	421,805
其 他	1,842,996	1,704,158
	<u>\$ 15,580,384</u>	<u>\$ 15,194,765</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 108 及 107 年度員工酬勞金額分別為 1,056,109 仟元及 924,404 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 109 年 3 月 23 日及 108 年 3 月 25 日決議配發 108 及 107 年度員工酬勞如下：

	108年度	107年度
員工酬勞 - 現金	\$ 1,056,109	\$ 924,404

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

	108年度	107年度
折舊費用	\$ 1,601,202	\$ 1,089,226
攤銷費用	157,526	144,660
	<u>\$ 1,758,728</u>	<u>\$ 1,233,886</u>

三三、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：

	108年度	107年度
當期所得稅		
本期產生者	\$ 3,653,082	\$ 2,241,517
以前年度之調整	306	(63,724)
	<u>3,653,388</u>	<u>2,177,793</u>
遞延所得稅		
本期產生者	(741,703)	151,612
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>\$ 2,911,685</u>	<u>\$ 2,198,595</u>

會計所得與當期所得稅費用之調節如下：

	108年度	107年度
稅前淨利	\$ 18,916,592	\$ 16,967,128
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅費用(20%)	\$ 3,783,318	\$ 3,393,426
稅上不可減除之費損	2,318	2,565
免稅所得	(1,119,628)	(1,011,057)
未認列之可減除暫時性差異	568	(52,298)
於其他轄區營運之個體不同稅率之影響數	244,803	60,493
稅率變動	-	(116,834)
以前年度之所得稅於本年度之調整	306	(77,700)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 2,911,685</u>	<u>\$ 2,198,595</u>

我國於 107 年修正中華民國所得稅法，將營利事業所得稅稅率由 17% 調整為 20%。此外，107 年度起當年度之盈餘未作分配者，未分配盈餘所適用之稅率由 10% 調降為 5%。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅費用 (利益)

	108年度	107年度
遞延所得稅		
認列於其他綜合損益 - 可能重分類至損益之項目		
本期產生者		
- 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(\$ 231,660)	\$ 216,789
- 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	64,261	(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>(\$ 167,399)</u>	<u>\$ 169,391</u>

(三) 本期所得稅資產與負債

	108年12月31日	107年12月31日
本期所得稅資產		
應收連結稅制款	\$ 1,080,183	\$ 1,297,856
應收退稅款	33,339	34,700
其他	69,265	176,570
	<u>\$ 1,182,787</u>	<u>\$ 1,509,126</u>
本期所得稅負債		
應付連結稅制款	\$ 1,639,593	\$ 547,923
應付所得稅	472,103	436,764
其他	19,863	135,917
	<u>\$ 2,131,559</u>	<u>\$ 1,120,604</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：

108 年度

遞延所得稅資產	認列於其他			
	年初餘額	認列於損益	綜合損益	其他年底餘額
暫時性差異				
透過損益按公允價值衡量之金融工具	\$ -	\$ 505,205	\$ -	\$ 505,205
透過其他綜合損益按公允價值衡量之				
金融資產	11,256	-	(11,256)	-
不動產及設備	9,826	(644)	-	9,182
應付休假給付	98,711	1,991	-	100,702
退休員工優惠存款義務	808,398	(14,076)	-	794,322
其他負債	5,883	(100)	-	5,783
國外營運機構兌換差額	39,151	-	231,660	270,811
未實現利息費用	415,068	120,464	-	535,532
	<u>\$ 1,388,293</u>	<u>\$ 612,840</u>	<u>\$ 220,404</u>	<u>\$ 2,221,537</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)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之				
金融資產	-	-	53,005	53,005
採用權益法之投資	36,603	16,695	-	53,298
無形資產	428,614	-	-	428,614
確定福利退休計畫	36,348	38,486	-	74,834
土地增值稅準備	2,596,230	-	-	2,596,230
其他	6,742	4,273	-	11,015
	<u>\$ 3,292,854</u>	<u>(\$ 128,863)</u>	<u>\$ 53,005</u>	<u>\$ 3,216,996</u>

107 年度

遞延所得稅資產	認列於其他			
	年初餘額	認列於損益	綜合損益	其他年底餘額
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	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
金融資產	-	-	9,007	2,249
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>\$ 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>\$ 3,292,854</u>

(五) 未認列為遞延所得稅資產之項目

	108年12月31日	107年12月31日
可減除暫時性差異	\$ 1,831,868	\$ 1,430,397

(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 103 年度。

三四、每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	本期淨利 (分子)	股數(分母) (仟股)	每股盈餘(元)
--	--------------	----------------	---------

108年度

基本每股盈餘	\$ 15,995,656	9,676,530	\$ 1.65
--------	---------------	-----------	---------

107年度

基本每股盈餘	\$ 14,762,366	9,676,530	\$ 1.53
--------	---------------	-----------	---------

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：

	107年度	
	追溯調整前	追溯調整後
基本每股盈餘(元)	\$ 1.63	\$ 1.53

三五、權益

(一) 股本
普通股

	108年12月31日	107年12月31日
額定股數(仟股)	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)	9,676,530	9,031,030
已發行股本	\$ 96,765,300	\$ 90,310,300

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 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。

本行董事會(代行股東會)於 108 年 5 月 24 日決議自 107 年度盈餘分派股票股利 6,455,000 仟元，共計發行新股 645,500 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 108 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：

	108年度	107年度
年初餘額	\$ 1,037,384	\$ 1,037,384
原提列原因消除而迴轉特別盈餘公積：		
處分不動產及設備	-	-
年底餘額	<u>\$ 1,037,384</u>	<u>\$ 1,037,384</u>

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，本行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。本行依該函令提列及迴轉之資訊如下：

	108年度	107年度
年初餘額	\$ 64,496	\$ 62,618
本年度提列	73,812	64,496
本年度迴轉		
員工轉職或安置支出	(64,496)	(62,618)
年底餘額	<u>\$ 73,812</u>	<u>\$ 64,496</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，並依法令規定或得視業務需要，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，自當年度損益與前期末分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之其他權益減項金額，則自前期末分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派；但公司因首次採用 IFRSs 提列特別盈餘公積者，應就已提列數額與其他權益減項淨額之差額補提列特別盈餘公積。嗣後其他權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

依公司法規定，上述法定盈餘公積應繼續提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額百分之二十五之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。

本行分別於 108 年 5 月 24 日及 107 年 5 月 28 日之董事會（代行股東會）決議通過 107 及 106 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案 每 股 股 利 (元)			
	107年度	106年度	107年度	106年度
法定盈餘公積	\$ 4,428,710	\$ 3,869,758		
特別盈餘公積	73,812	64,496		
現金股利	2,953,000	6,450,000	\$ 0.326984	\$ 0.732278
股票股利	6,455,000	2,229,000	0.714758	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

	108年度	107年度
年初餘額		\$ 216,019
追溯適用之影響數		(9)
年初追溯適用後餘額	\$ 220,464	216,010
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	9,251	6,167
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(9,904)	(1,713)
年底餘額	<u>\$ 219,811</u>	<u>\$ 220,464</u>

三六、 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
合庫新興多重收益證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫全球高收益債券證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫標普利變特別股收益指數證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫六年到期新興市場債券證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫 AI 電動車及車聯網創新證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫六年到期 ESG 新興市場債券證券投資信託基金	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(%)
108年度				
兄弟公司	\$ 5,000,000	\$ 3,310,000	\$ 19,114	0.400-0.700
其他關係人	4,231,000	-	27,061	0.400-2.850
	<u>\$ 9,231,000</u>	<u>\$ 3,310,000</u>	<u>\$ 46,175</u>	
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>	

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

3. 銀行同業存款

	108年度		107年度	
	年 底 餘 額	利 息 費 用	年 底 餘 額	利 息 費 用
主要管理階層	\$ 232,743	\$ 1,638	\$ 285,207	\$ 1,479
其他關係人				
淡水第一信用				
合作社	24,066,019	240,837	21,426,256	235,290
其 他	40,198	23	17,413	9
	<u>\$ 24,338,960</u>	<u>\$ 242,498</u>	<u>\$ 21,728,876</u>	<u>\$ 236,778</u>

4. 銀行同業拆放

	最 高 餘 額	年 底 餘 額	利 息 費 用	年 利 率 (%)
<u>108 年度</u>				
其他關係人	<u>\$ 1,000,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 105</u>	0.270-0.280
<u>107 年度</u>				
其他關係人	<u>\$ 1,844,100</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 216</u>	0.180-1.830

5. 授 信

	最 高 餘 額	年 底 餘 額	利 息 收 入	年 利 率 (%)
<u>108 年度</u>				
兄弟公司	\$ 89,500	\$ -	\$ 12	2.265
主要管理階層	311,585	247,205	3,249	1.245-1.790
其他關係人	540,831	137,770	3,189	1.137-2.465
	<u>\$ 941,916</u>	<u>\$ 384,975</u>	<u>\$ 6,450</u>	
<u>107 年度</u>				
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>	

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

6. 附賣回票券及債券投資

	年 底 餘 額	利 息 收 入	利 率 區 間 (%)
<u>108 年度</u>			
兄弟公司			
合庫票券	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,182</u>	0.440-0.695
<u>107 年度</u>			
兄弟公司			
合庫票券	<u>\$ 3,320,000</u>	<u>\$ 336</u>	0.425-0.480

7. 存 款

	年 底 餘 額	利 息 費 用	年 利 率 (%)
<u>108 年度</u>			
母 公 司	\$ 47,637	\$ 81	0-0.800
兄 弟 公 司	8,242,148	12,805	0-1.065
關 聯 企 業	137,084	274	0-0.640
主 要 管 理 階 層	806,983	11,131	0-13.000
其 他 關 係 人	12,483,506	67,814	0-13.000
	<u>\$ 21,717,358</u>	<u>\$ 92,105</u>	
<u>107 年度</u>			
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>	

	108年12月31日	107年12月31日
8. 應收收益 (帳列應收款項)		
兄弟公司		
合庫人壽	\$ 203,989	\$ 153,207
其他	2,430	1,430
	<u>\$ 206,419</u>	<u>\$ 154,637</u>
9. 應收利息 (帳列應收款項)	\$ 522	\$ 1,041
10. 應收證券價款 (帳列應收款項)		
兄弟公司		
合庫證券	\$ 138,642	\$ 147,499
11. 應收連結稅制款 (帳列本期所得稅資產)	\$ 1,080,183	\$ 1,297,856
母 公 司		
12. 應付利息 (帳列應付款項)	\$ 43	\$ 15
兄弟公司		
13. 應付費用 (帳列應付款項)	\$ 1,332	\$ 193
兄弟公司		
14. 應付證券價款 (帳列應付款項)		
兄弟公司		
合庫證券	\$ 57,919	\$ 16,943
15. 應付連結稅制款 (帳列本期所得稅負債)	\$ 1,639,593	\$ 547,923
母 公 司		
16. 存入保證金 (帳列其他金融負債)	\$ 6,012	\$ 6,012
母 公 司	19,701	23,743
兄弟公司	<u>\$ 25,713</u>	<u>\$ 29,755</u>
17. 手續費收入 (帳列手續費淨收益)		
兄弟公司		
合庫人壽	\$ 1,234,439	\$ 1,019,949
其他	27,196	26,146
關聯企業	-	106
主要管理階層	158	352
其他關係人	15,937	208
	<u>\$ 1,277,730</u>	<u>\$ 1,046,761</u>
18. 手續費支出 (帳列手續費淨收益)		
兄弟公司	\$ 3,266	\$ 5,306
主要管理階層	83	56
其他關係人	4	4
	<u>\$ 3,353</u>	<u>\$ 5,366</u>
19. 委託調查研究費(帳列其他業務及管理費用)	\$ 1,714	\$ 1,200
兄弟公司		
20. 什項收入 (帳列其他利息以外淨損益)		
母 公 司	\$ 1,539	\$ 1,540
兄弟公司	40	680
其他關係人	3,553	3,809
	<u>\$ 5,132</u>	<u>\$ 6,029</u>
21. 捐贈 (帳列其他利息以外淨損益)		
主要管理階層	\$ 2,000	\$ 2,000
其他關係人	900	900
	<u>\$ 2,900</u>	<u>\$ 2,900</u>

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。

22. 出租協議

本行以營業租賃出租投資性不動產予母公司及兄弟公司，租賃期間為 2 年至 10 年。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。

(1) 未來將收取之租賃給付總額

	108年12月31日	107年12月31日
母 公 司	\$ 62,992	\$ 87,040
兄 弟 公 司		
合庫證券	173,981	204,807
合庫人壽	26,536	40,715
其 他	48,630	71,300
	<u>\$ 312,139</u>	<u>\$ 403,862</u>

(2) 租賃收入 (帳列其他利息以外淨損益)

	108年度	107年度
母 公 司	\$ 24,048	\$ 24,048
兄 弟 公 司		
合庫證券	44,724	30,355
其 他	37,221	32,306
	<u>\$ 105,993</u>	<u>\$ 86,709</u>

23. 買賣票券及債券 - 累積交易金額

關 係 人 類 別	108年度			
	向關係人購買票券及債券	出售票券及債券予關係人	出售予關係人附買回條件之票券及債券	向關係人購入之附賣回條件之票券及債券
兄弟公司	\$ -	\$ -	\$ -	\$14,581,540

關 係 人 類 別	107年度			
	向關係人購買票券及債券	出售票券及債券予關係人	出售予關係人附買回條件之票券及債券	向關係人購入之附賣回條件之票券及債券
兄弟公司	\$ 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>

24. 衍生金融工具

關 係 人 名 稱	合 約 名 稱	合 約 期 間	名 目 本 金	108年度		合 併 資 產 負 債 表 餘 額
				本 年 度 評 價 (損) 益	項 目 餘 額	
兄弟公司 - 合庫人壽	換 匯	108.08.19~109.09.30	USD 118,951	(\$ 117,207)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(\$ 117,207)
其他關係人 - 合庫新興多重收益證券投資信託基金	換 匯	108.10.30~109.02.27	EUR 4,844	(1,328)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(1,328)
其他關係人 - 合庫全球高收益債券證券投資信託基金	換 匯	108.12.30~109.03.30	USD 6,700	(1,415)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(1,415)
其他關係人 - 合庫新興多重收益證券投資信託基金	換 匯	108.12.11~109.02.12	USD 14,900	(7,355)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(7,355)
其他關係人 - 合庫標準利變特別股收益指數證券投資信託基金	換 匯	108.12.26~109.01.21	USD 6,000	(1,292)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(1,292)
其他關係人 - 合庫六年到期新興市場債券證券投資信託基金	換 匯	108.10.18~109.04.20	USD 19,750	(2,446)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(2,446)
其他關係人 - 合庫 AI 電動車及車聯網創新證券投資信託基金	換 匯	108.12.12~109.02.12	USD 7,300	(1,922)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(1,922)
其他關係人 - 合庫六年到期 ESG 新興市場債券證券投資信託基金	換 匯	108.12.23~109.02.24	USD 55,200	(5,353)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(5,353)

				107年度		107年度	
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目	本金	本年度評價(損)益	合併資產負債表	餘額
兄弟公司 -	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
合庫人壽	換 匯	107.12.17~108.03.29	USD	180,162	(13,802)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(13,802)
其他關係人 -	換 匯	107.12.03~108.01.14	USD	8,300	(127)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(127)
合庫全球新興市場證券投資信託基金							
其他關係人 -	換 匯	107.12.06~108.01.14	USD	7,250	(1,010)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(1,010)
合庫全球高收益債券證券投資信託基金							
其他關係人 -	換 匯	107.12.13~108.01.17	USD	7,000	(644)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(644)
合庫標普利變特別股收益指數證券投資信託基金							
其他關係人 -	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
合庫六年到期新興市場債券證券投資信託基金	換 匯	107.12.13~108.03.18	USD	850	(72)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(72)

本公司與關係人承作換匯交易產生之已實現損益如下：

	108年度	107年度
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益		
兄弟公司		
合庫人壽	\$ 127,431	\$ 48,330
其他	-	1,470
其他關係人	29,435	66,272
	<u>\$ 156,866</u>	<u>\$ 116,072</u>

25. 放款

108年12月31日							
類	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	擔保品內容	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
消費性放款	79	\$ 181,852	\$ 131,546	\$ 131,546	\$ -	註2	無
自用住宅抵押放款	50	282,224	232,419	232,419	-	不動產	無
其他放款	其他放款戶	388,340	21,010	21,010	-	註3	無
	合庫證券	89,500	-	-	-	債券	無

107年12月31日							
類	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	擔保品內容	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
消費性放款	67	\$ 166,643	\$ 138,550	\$ 138,550	\$ -	註2	無
自用住宅抵押放款	47	278,155	232,214	232,214	-	不動產	無
其他放款	合庫證券	512,000	-	-	-	債券	無

註1：係各類別放款每日總計之最高餘額。

註2：消費性貸款額度外，係提供不動產擔保。

註3：部分放款提供定存單或活存為擔保。

(三) 對主要管理階層之獎勵

本公司108及107年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	108年度	107年度
薪資及其他短期員工福利	\$ 158,676	\$ 135,542
退職後福利	14,606	13,375
員工優惠存款超額利息	4,071	4,208
	<u>\$ 177,353</u>	<u>\$ 153,125</u>

三七、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：

	108年12月31日	107年12月31日
央行外幣資金拆借擔保	\$ 40,000,000	\$ 40,000,000
央行日間透支擔保	30,000,000	30,000,000
國內美元清算透支擔保	11,000,000	11,000,000
國內人民幣清算透支擔保	2,362,250	1,430,080
法院假扣押之擔保	1,204,500	995,900
國內日圓清算透支擔保	500,000	500,000
海外分行資本適足準備金	389,819	376,667
信託業賠償準備金	260,000	240,000
海外分行美元清算擔保	61,650	130,931
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	5,998	6,147
	<u>\$ 85,884,217</u>	<u>\$ 84,779,725</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：

日	單位：仟美元	
	期放款金額	可貼現之最高金額
108年12月31日	<u>\$ 281,333</u>	<u>\$ 232,718</u>
107年12月31日	<u>\$ 234,446</u>	<u>\$ 165,192</u>

三八、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) 截至 108 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 210,971 仟元，尚未支付價款計 141,818 仟元。
- (二) 本行依據與法商法國巴黎保險控股公司簽訂之合資合約，於 99 年 4 月 13 日與合庫人壽及合庫保險經紀人簽訂三方合約，由合庫人壽擔任本行及合庫保險經紀人壽保險商品供應商，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 日與合庫人壽簽訂雙方合約取代原三方合約。

三九、金融工具

(一) 公允價值資訊 - 非按公允價值衡量之金融工具

	108年12月31日		107年12月31日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$555,630,712	\$560,727,696	\$556,155,565	\$558,876,001
金融負債				
應付金融債券	65,000,000	66,544,129	55,000,000	56,204,741

上述公允價值衡量所屬層級如下：

108年12月31日	合	計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產					
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$560,727,696	\$7,994,440	\$552,733,256	\$-	\$-
金融負債					
應付金融債券	66,544,129	-	66,544,129	-	-

107 年 12 月 31 日

	合	計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
金融資產					
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 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	-

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 108 年及 107 年 12 月 31 日折現以所能獲得類似條件 (相近到期日) 之借款利率為準，所用之折現率分別為 0.5537% 至 1.0441% 及 0.6707% 至 1.3055%。

第 3 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

本公司對於國內未上市 (櫃) 權益工具投資係採市場法評估其公允價值，主要篩選與標的公司屬近似產業，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 108 年及 107 年 12 月 31 日採市場法評估公允價值所使用之流動性折價如下：

	108年12月31日	107年12月31日
使用之流動性折價	10%-30%	10%-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：

	108年12月31日	107年12月31日
流動性折價		
增加 10%	(\$ 754,975)	(\$ 590,841)
減少 10%	\$ 754,975	\$ 590,841

(三) 本公司 108 年及 107 年 12 月 31 日以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值等級資訊

		108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					
權益工具投資	\$ 2,034,296	\$ 1,791,347	\$ -	\$ 242,949	
債務工具投資	1,950,488	-	1,950,488	-	
其 他	7,413,795	220,034	7,193,761	-	
透過其他綜合損益按公允價					
值衡量之金融資產					
權益工具投資	17,158,197	11,873,370	-	5,284,827	
債務工具投資	311,970,695	22,969,137	289,001,558	-	
負 債					
透過損益按公允價值衡量之					
金融負債					
	(12,052,429)	-	(12,052,429)	-	
衍 生 金 融 工 具					
資 產					
透過損益按公允價值衡量之					
金融資產					
	1,706,895	32,101	1,674,794	-	
負 債					
透過損益按公允價值衡量之					
金融負債					
	(3,968,699)	-	(3,968,699)	-	
		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					
權益工具投資	\$ 807,279	\$ 564,754	\$ -	\$ 242,525	
債務工具投資	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					
權益工具投資	10,614,704	6,354,937	-	4,259,767	
債務工具投資	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)	-	

2. 金融工具以第 3 等級公允價值衡量之調節

108 年度

金融資產	透過公允價值之損益	按量具之損益	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	合計
年初餘額	\$ 242,525		\$ 4,259,767	\$ 4,502,292
認列於損益	424		-	424
認列於其他綜合損益 (透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益)	-		1,025,060	1,025,060
年底餘額	\$ 242,949		\$ 5,284,827	\$ 5,527,776

107 年度

金融資產	透過公允價值之損益	按量具之損益	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	合計
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

本公司 108 年及 107 年 12 月 31 日所持有之透過損益按公允價值衡量之權益工具其包含於 108 及 107 年度損益中之未實現損益分別為利益 424 仟元及損失 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：

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

	歸屬於信用風險變動之公允價值變動
--	------------------

累積變動金額

- 截至 108 年 12 月 31 日	\$ 970
- 截至 107 年 12 月 31 日	\$ 15,666

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

(五) 財務風險管理資訊

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，稽核部評估各個受查主體之風險，據以決定稽核任務之查核重點、範圍、方法、稽核程序及查核頻率，並訂定受查主體之綜合風險評估結果與查核頻率連結之標準，將稽核資源聚焦於重要風險並加強查核深度，提升內部稽核執行效益，以有效協助本行完善內部控制制度及強健企業體質。

2. 信用風險

(1) 信用風險管理政策

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

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

C. 債務工具投資及衍生金融工具

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險情形。

(2) 預期信用損失衡量

A. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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 (如國家發展委員會公布之景氣信號綜合指數及行政院主計總處公布之失業率) 調整歷史違約率數值後計算。

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 108 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 108 年 12 月 31 日未有重大變動。

E. 前瞻性資訊之考量

授信業務

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 107 年及 106 年 12 月 31 日所辨認之攸關經濟因子及其對預期信用損失之認列與衡量之影響如下表：

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：

108 年 12 月 31 日

	總帳面金額	備抵減損	暴險總額 (攤銷後成本)	擔保品公允 價值
已減損金融資產				
貼現及放款	<u>\$24,847,797</u>	<u>\$2,557,302</u>	<u>\$22,290,495</u>	<u>\$65,307,192</u>

107 年 12 月 31 日

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

本公司 108 年及 107 年 12 月 31 日已沖銷且仍有追索活動之金融資產在外流通合約金額分別為 7,608,546 仟元及 6,892,567 仟元。

B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

為避免風險過度集中，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	108年12月31日		107年12月31日	
	金額	佔該項目 %	金額	佔該項目 %
自然人	\$873,758,898	40	\$843,564,027	41
製造業	395,568,638	18	387,603,437	19

C. 淨額交割總約定

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。

本公司不適用減損規定之金融工具之信用風險最大曝險金額如下：

	108年12月31日	107年12月31日
透過損益按公允價值衡量金融資產		
- 債務工具	\$ 1,950,488	\$ 2,561,635

本公司合併資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額）如下：

108年12月31日

	1 2 個月 預期信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間 預期信用損失 (信用減損 金融工具)	依「銀行資產評估 損失準備提列及 逾期放款催收款 呆帳處理辦法」規 定提列之減損差異	合計
最大信用暴險金額	\$237,493,576	\$ 47,264	\$ 313,950	\$ -	\$ 237,854,790
備抵損失	(708,936)	(332)	(75,588)	-	(784,856)
依「銀行資產評估損失準備提列及 逾期放款催收款呆帳處理辦 法」規定提列之減損差異	-	-	-	(503,693)	(503,693)
	<u>\$236,784,640</u>	<u>\$ 46,932</u>	<u>\$ 238,362</u>	<u>(\$ 503,693)</u>	<u>\$236,566,241</u>

107年12月31日

	1 2 個月 預期信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間 預期信用損失 (信用減損 金融工具)	依「銀行資產評估 損失準備提列及 逾期放款催收款 呆帳處理辦法」規 定提列之減損差異	合計
最大信用暴險金額	\$221,894,310	\$ 202,073	\$ 131,786	\$ -	\$ 222,228,169
備抵損失	(564,424)	(387)	(18,827)	-	(583,638)
依「銀行資產評估損失準備提列及 逾期放款催收款呆帳處理辦 法」規定提列之減損差異	-	-	-	(577,117)	(577,117)
	<u>\$221,329,886</u>	<u>\$ 201,686</u>	<u>\$ 112,959</u>	<u>(\$ 577,117)</u>	<u>\$221,067,414</u>

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。

除上述之外，本公司其餘金融資產之信用品質分析如下：

(1)貼現及放款暨應收款項之信用品質分析

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

	107年12月31日							
	Stage1		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	總計	
	1 個月 預期信用損失	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	存續期間 信用損失			
貼現及放款	\$	2,051,190,069	\$	2,960,372	\$	32,411,101	\$ -	\$ 2,086,561,542
備抵減損	(3,785,613)	(9,005)	(4,570,540)	-	(8,365,158)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	-	-	-	(18,033,152)	(18,033,152)
淨額	\$	2,047,404,456	\$	2,951,367	\$	27,840,561	(\$ 18,033,152)	\$ 2,060,163,232

	108年12月31日									
	Stage1		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	總計			
	1 個月 預期信用損失	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	\$	15,910,096	\$	48,850	\$	185,004	\$ 3,496,136	\$ -	\$ 19,640,086	
備抵減損	(47,815)	(13,869)	(77,288)	(519,740)	-	(658,712)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	-	-	-	-	(149,395)	(149,395)	
淨額	\$	15,862,281	\$	34,981	\$	107,716	\$ 2,976,396	(\$ 149,395)	\$ 18,831,979	

	107年12月31日									
	Stage1		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	總計			
	1 個月 預期信用損失	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呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	-	-	-	-	(105,414)	(105,414)	
淨額	\$	15,659,935	\$	33,493	\$	118,026	\$ 2,755,966	(\$ 105,414)	\$ 18,462,006	

(2)有價證券投資之信用品質分析

	108年12月31日				總計
	Stage1		Stage2	Stage3	
	1 個月 預期信用損失	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	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資					
總帳面金額	\$	307,551,361	\$	-	\$ 307,551,361
備抵減損	(83,771)	-	-	(83,771)
攤銷後成本		307,467,590			307,467,590
公允價值調整		4,503,105			4,503,105
	\$	<u>311,970,695</u>	\$	<u>-</u>	\$ <u>311,970,695</u>
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$	555,678,609	\$	-	\$ 555,678,609
備抵減損	(47,897)	-	-	(47,897)
淨額	\$	<u>555,630,712</u>	\$	<u>-</u>	\$ <u>555,630,712</u>

	107年12月31日				總計
	Stage1		Stage2	Stage3	
	1 個月 預期信用損失	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	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資					
總帳面金額	\$	244,566,373	\$	-	\$ 244,566,373
備抵減損	(71,742)	-	-	(71,742)
攤銷後成本		244,494,631			244,494,631
公允價值調整		1,554,032			1,554,032
	\$	<u>246,048,663</u>	\$	<u>-</u>	\$ <u>246,048,663</u>
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	\$	<u>556,155,565</u>	\$	<u>-</u>	\$ <u>556,155,565</u>

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

	108年度				合計
	1 個月 預期信用損失	2 個月 預期信用損失	存續期間	存續期間	
			信用損失 (集體評估)	預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	
年初餘額	\$	71,742	\$	-	\$ 71,742
新增		30,399			30,399
除列	(12,485)	-	-	(12,485)
模型/風險參數改變	(7,841)			(7,841)
匯兌及其他變動		1,956			1,956
年底餘額	\$	<u>83,771</u>	\$	<u>-</u>	\$ <u>83,771</u>

	107年度				合計
	1 個月 預期信用損失	2 個月 預期信用損失	存續期間	存續期間	
			信用損失 (集體評估)	預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	
年初餘額	\$	78,071	\$	-	\$ 78,071
新增		22,545			22,545
除列	(17,651)	-	-	(17,651)
模型/風險參數改變	(11,892)			(11,892)
匯兌及其他變動		669			669
年底餘額	\$	<u>71,742</u>	\$	<u>-</u>	\$ <u>71,742</u>

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

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

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

3. 市場風險

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

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暴險部位之市場風險因子，並據以衡量市場風險。所謂市場風險因子係指可能影響利率、匯率及權益證券等金融工具部位價值的組成份子，包括部位、損益及敏感度等，衡量投資組合受利率風險、匯率風險及權益證券受影響狀況。

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

本行受利率波動變化影響之孳息資產與付息負債平均值及當期平均利率如下：

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

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

本公司匯率風險集中資訊如下：

金融資產	108年12月31日		新臺幣
	外幣	匯率	
美金	\$ 12,902,790	29.9900	\$ 386,954,674
人民幣	14,753,075	4.2950	63,364,456
澳幣	1,612,742	21.0150	33,891,780
歐元	397,713	33.6400	13,379,049
港幣	2,492,068	3.8510	9,596,956
日圓	27,449,454	0.2761	7,578,794

108年12月31日			
	外幣	匯率	新臺幣
南非幣	\$ 3,041,509	2.1200	\$ 6,448,000
英鎊	86,192	39.3800	3,394,259
柬埔寨幣	443,050,700	0.0074	3,268,385
紐西蘭幣	21,938	20.2000	443,153
加拿大幣	19,021	22.9800	437,105
瑞士法郎	5,531	30.9750	171,335
瑞典克朗	9,713	3.2200	31,275
新加坡幣	1,069	22.2600	23,805
泰銖	13,441	1.0081	13,550
菲國披索	3,008	0.5916	1,780
金融負債			
美金	14,271,944	29.9900	428,015,613
人民幣	12,729,607	4.2950	54,673,664
澳幣	1,362,811	21.0150	28,639,467
日圓	44,759,017	0.2761	12,357,965
歐元	260,978	33.6400	8,779,295
南非幣	4,051,609	2.1200	8,589,410
港幣	1,832,481	3.8510	7,056,885
紐西蘭幣	124,919	20.2000	2,523,363
柬埔寨幣	327,120,295	0.0074	2,413,166
英鎊	59,138	39.3800	2,328,838
加拿大幣	55,744	22.9800	1,280,990
新加坡幣	16,594	22.2600	369,393
瑞士法郎	5,138	30.9750	159,159
瑞典克朗	37,830	3.2200	121,813
泰銖	9,916	1.0081	9,997
菲國披索	7,805	0.5916	4,618
馬來幣	-	7.3280	2

107年12月31日			
	外幣	匯率	新臺幣
金融資產			
美金	\$ 10,946,982	30.7350	\$ 336,455,478
人民幣	13,363,480	4.4690	59,721,393
澳幣	1,185,705	21.6550	25,676,436
歐元	344,076	35.1800	12,104,593
日圓	31,781,201	0.2774	8,816,105
港幣	1,899,701	3.9230	7,452,528
南非幣	1,782,296	2.1200	3,778,468
英鎊	67,028	38.9000	2,607,381
柬埔寨幣	199,256,927	0.0076	1,514,353
紐西蘭幣	26,147	20.6300	539,418
瑞典克朗	45,460	3.4200	155,474
加拿大幣	2,249	22.5800	50,791
新加坡幣	1,801	22.4400	40,406
瑞士法郎	1,254	31.1650	39,070
泰銖	5,987	0.9525	5,702
菲國披索	2,846	0.5849	1,665
金融負債			
美金	11,192,821	30.7350	344,011,342
人民幣	14,057,062	4.4690	62,821,011
澳幣	981,007	21.6550	21,243,706
日圓	50,111,918	0.2774	13,901,046
南非幣	3,549,060	2.1200	7,524,006
歐元	200,780	35.1800	7,063,428
港幣	1,209,520	3.9230	4,744,948
紐西蘭幣	122,131	20.6300	2,519,567
英鎊	44,302	38.9000	1,723,331
加拿大幣	63,674	22.5800	1,437,760
瑞士法郎	14,478	31.1650	451,213
瑞典克朗	92,327	3.4200	315,759
新加坡幣	8,508	22.4400	190,918
泰銖	11,604	0.9525	11,052
柬埔寨幣	714,996	0.0076	5,434
菲國披索	1,993	0.5849	1,166
馬來幣	-	7.3930	2

4. 流動性風險

流動性風險係存在於所有銀行營運之固有風險，並且可能受各種產業特定或市場整體事件影響，該些事件包括但不限於：信用事件、合併或併購活動、系統性衝擊及天然災害。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 108 年及 107 年 12 月份之流動性準備比率分別為 28.00% 及 27.17%。

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。

108年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$151,837,041	\$ 72,369,653	\$ 7,544,907	\$ 874,640	\$ -	\$232,626,241
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	11,996,000	11,996,000
附買回票券及債券負債	3,093,552	3,495,094	1,241,171	147,092	-	7,976,909
應付款項	24,627,811	2,325,459	6,142,682	1,669,256	2,649,139	37,414,347
存款及匯款	285,030,624	437,851,560	400,006,559	628,054,943	1,147,601,128	2,898,544,814
應付金融債券	-	7,500,000	-	900,000	56,600,000	65,000,000
租賃負債	63,912	161,685	131,309	241,645	1,277,361	1,875,912
其他到期資金流出項目	3,291,351	335	414	817,139	28,260	4,137,499

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

上表「存款及匯款」中活期存款到期分析係按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 108 年及 107 年 12 月 31 日，0-30 天時間帶之資金支出將分別增加 1,501,221,386 仟元及 1,409,026,262 仟元。

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

108年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
- 外匯衍生工具	\$ 652	\$ 257	\$ 1,372	\$ 126	\$ -	\$ 2,407
- 利率衍生工具	(918)	(286)	(693)	(2,063)	(8,385)	(12,345)

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

(2)以總額結算交割之衍生金融負債

108年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
現金流出	\$ 56,546,734	\$ 85,479,384	\$ 48,034,112	\$ 20,257,084	\$ 2,766	\$ 210,320,080
現金流入	57,580,384	87,179,724	48,798,928	20,610,274	2,766	214,172,076
現金流出小計	56,546,734	85,479,384	48,034,112	20,257,084	2,766	210,320,080
現金流入小計	57,580,384	87,179,724	48,798,928	20,610,274	2,766	214,172,076
現金流量淨額	1,033,650	1,700,340	764,816	353,190	-	3,851,996

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

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。

108年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 1,301,497	\$ 2,813,539	\$ 4,859,722	\$ 11,768,715	\$ 45,500,087	\$ 66,243,560
不可撤銷之信用卡授信承諾	575,983	119,930	633,351	793,970	49,817,155	51,940,389
已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,831,647	11,174,034	2,361,938	1,834,072	236,358	19,438,049
各類保證款項	3,594,030	7,152,648	5,338,986	11,824,810	72,322,318	100,232,792

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

(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：

108年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
- 附買回條件協議	\$ 1,510,692	\$ 1,510,824	\$ 1,510,692	\$ 1,510,824	(\$ 132)
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	6,175,295	6,466,085	6,175,295	6,466,085	(290,790)

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	公允價值淨位
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)

(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：

108年12月31日

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中		未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		互抵之已認列金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	金融工具	設定質押之現金擔保品	
附買回條件協議	\$ 7,976,909	\$ -	\$ 7,976,909	(\$ 7,685,987)	\$ -	\$ 290,922

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		未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		互抵之已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	金融工具	所收取之現金擔保品	
附買回條件協議	\$ 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		未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		互抵之已認列金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	金融工具	設定質押之現金擔保品	
附買回條件協議	\$ 9,602,141	\$ -	\$ 9,602,141	(\$ 9,220,174)	\$ -	(\$ 381,967)

四十、 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，銀行個體及合併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。本行及本行合併之資本適足性資訊如下：

單位：新臺幣仟元·%

分析項目		年 度		
		本	行合 併	
108年12月31日				
自有資本	普通股權益	207,137,752	207,708,378	
	其他第一類資本	12,649,848	13,145,766	
	第二類資本	47,606,520	48,633,541	
	自有資本	267,394,120	269,487,685	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,867,445,189	1,870,260,070
		內部評等法	-	-
		資產證券化	4,596,941	4,596,941
	作業風險	基本指標法	-	-
		標準法 / 選擇性標準法	76,432,794	76,647,358
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	20,982,800	20,997,238
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		1,969,457,724	1,972,501,607
	資本適足率 (%)		13.58	13.66
普通股權益占風險性資產之比率 (%)		10.52	10.53	
第一類資本占風險性資產之比率 (%)		11.16	11.20	
槓桿比率 (%)		5.95	5.97	

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

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

註 2：本表計算公式如下：

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

四一、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)	108年12月31日			107年12月31日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授 信 總 餘 額 (註3)	占本年度淨 值比例(%)	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授 信 總 餘 額 (註3)	占本年度淨 值比例(%)
1	集團 A 鐵路運輸業	\$40,485,293	17.83	集團 A 鐵路運輸業	\$ 40,485,293	19.30
2	集團 B 不動產開發業	15,490,169	6.82	集團 C 港埠業	16,327,744	7.78
3	集團 C 港埠業	14,706,544	6.48	集團 I 石油及煤製品製造業	14,983,456	7.14
4	集團 D 電腦及其週邊設備製造業	12,971,615	5.71	集團 D 電腦及其週邊設備製造業	12,069,134	5.75
5	集團 E 鋼鐵冶煉業	10,462,949	4.61	集團 G 棉紡紗業	11,403,628	5.44
6	集團 F 船務代理業	10,211,396	4.50	集團 B 不動產開發業	11,107,510	5.30
7	集團 G 棉紡紗業	10,114,951	4.46	集團 F 船務代理業	9,956,059	4.75
8	集團 H 不動產開發業	10,067,584	4.43	集團 K 電腦製造業	9,538,253	4.55
9	集團 I 石油及煤製品製造業	9,663,511	4.26	集團 E 鋼鐵冶煉業	8,891,512	4.24
10	集團 J 金融租賃業	7,848,501	3.46	集團 H 不動產開發業	8,208,265	3.91

註1： 依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露。若為集團企業，係揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別依行政院主計總處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

註2： 集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註3： 授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(三) 利率敏感性資訊

本行利率敏感性資產負債分析表 (新臺幣)

單位：新臺幣仟元・%

108年12月31日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	2,319,216,214	120,148,166	18,594,035	347,294,457	2,805,252,872
利率敏感性負債	963,313,881	1,410,859,166	107,342,702	57,129,715	2,538,645,464
利率敏感性缺口	1,355,902,333	(1,290,711,000)	(88,748,667)	290,164,742	266,607,408
淨 值					202,794,508
利率敏感性資產與負債比率					110.50
利率敏感性缺口與淨值比率					131.47

107年12月31日

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

註：1.本表係總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

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

3.利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

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

利率敏感性資產負債分析表 (美金)

單位：美金仟元・%

108年12月31日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	14,052,462	741,777	171,555	1,704,354	16,670,148
利率敏感性負債	15,943,251	1,963,448	1,062,056	-	18,968,755
利率敏感性缺口	(1,890,789)	(1,221,671)	(890,501)	1,704,354	(2,298,607)
淨 值					808,112
利率敏感性資產與負債比率					87.88
利率敏感性缺口與淨值比率					(284.44)

107年12月31日

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

註：1.本表係填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

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

3.利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

4.利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債 (指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

(四) 獲利能力

單位：%

項目	108年12月31日	107年12月31日
資產報酬率	稅前 0.56 稅後 0.47	0.52 0.46
淨值報酬率	稅前 8.65 稅後 7.32	8.27 7.20
純益率	34.32	33.26

註：1. 資產報酬率 = 稅前(後)損益 ÷ 平均資產。

2. 淨值報酬率 = 稅前(後)損益 ÷ 平均淨值。

3. 純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益。

4. 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

本行新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣仟元

108年12月31日

合計	距到期日剩餘期間金額						
	0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	
主要到期資金流入	3,158,863,899	423,278,474	301,756,205	149,315,327	276,810,446	308,243,608	1,699,459,839
主要到期資金流出	3,696,343,478	203,697,242	174,803,056	517,144,926	418,392,403	674,087,757	1,708,218,094
期距缺口	(537,479,579)	219,581,232	126,953,149	(367,829,599)	(141,581,957)	(365,844,149)	(8,758,255)

107年12月31日

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

註：本表係指全行新臺幣之金額。

本行美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

108年12月31日

合計	距到期日剩餘期間金額					
	0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	
主要到期資金流入	24,923,601	8,223,719	4,671,016	2,488,935	1,507,227	8,032,704
主要到期資金流出	29,293,208	12,960,116	5,168,261	3,618,565	4,010,662	3,535,604
期距缺口	(4,369,607)	(4,736,397)	(497,245)	(1,129,630)	(2,503,435)	4,497,100

107年12月31日

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

註：本表係全行美金之金額。

四二、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 108 年及 107 年 12 月 31 日

項 目	108年12月31日	107年12月31日	項 目	108年12月31日	107年12月31日
信託資產			信託負債		
銀行存款	\$ 7,021,670	\$ 5,038,852	應付款項		
短期投資			應付費用	\$ 643	\$ 2,661
基金投資	169,141,039	168,601,296	其他應付款	9	2,294
股票投資	1,325,432	1,045,199	應付基金投資	-	200
債券投資	5,066,402	3,976,219		652	5,155
結構型商品	107,364	165,591	應付保管有價證券	171,703,651	115,683,741
	175,640,237	173,788,305	信託資本		
出借證券	104,114	278,417	金錢信託	180,266,162	176,013,465
應收款項	4,709	5,669	不動產信託	83,731,346	73,184,329
不動產			地上權信託	56,660	-
土地	64,162,781	56,391,821	租賃權信託	60,940	60,940
房屋及建築	1,600	8,523	有價證券信託	1,288,418	1,324,259
在建工程	18,596,003	15,137,667	其他	84,242	119,350
	82,760,384	71,538,011		265,487,768	250,702,343
無形資產			各項準備與累積盈餘		
租賃權	60,940	60,940	本期損益	173,816	11,725
地上權	56,660	-	收益分配金	(298,330)	(248,802)
	117,600	60,940	累積盈虧	284,808	239,773
保管有價證券	171,703,651	115,683,741		160,294	2,696
信託資產總額	\$ 437,352,365	\$ 366,393,935	信託負債總額	\$ 437,352,365	\$ 366,393,935

信託財產目錄
民國 108 年及 107 年 12 月 31 日

投 資 項 目	108年12月31日	107年12月31日
銀行存款	\$ 7,021,670	\$ 5,038,852
短期投資		
基金投資	169,141,039	168,601,296
股票投資	1,325,432	1,045,199
債券投資	5,066,402	3,976,219
結構型商品	107,364	165,591
出借證券	104,114	278,417
應收款項		
應收利息	1,851	3,857
應收基金投資	2,276	-
應收現金股利	83	-
應收出售證券款	-	200
其他應收款項	499	1,612
不動產		
土地	64,162,781	56,391,821
房屋及建築	1,600	8,523
在建工程	18,596,003	15,137,667
無形資產		
租賃權	60,940	60,940
地上權	56,660	-
保管有價證券	171,703,651	115,683,741
合 計	\$ 437,352,365	\$ 366,393,935

信託帳損益表
民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

	108年度	107年度
信託收益		
利息收入	\$ 7,045	\$ 5,287
出借股票收入	3,929	5,316
現金股利收入	59,144	61,018
已實現投資利益 - 股票	1,461	7,462
未實現投資利益 - 股票	216,022	145,510
未實現投資利益 - 出借股票	22,257	-
已實現投資利益 - 基金	4,634	51
未實現投資利益 - 基金	15,436	-
受益憑證分配收益	2,922	-
其他收入	10	326
信託收益合計	332,860	224,970
信託費用		
管理費	4,990	3,923
稅捐支出	25	17
手續費支出	279	269
郵電費	25	26

	108年度	107年度
未實現投資損失 - 股票	\$ 138,411	\$ 207,674
未實現投資損失 - 出借股票	10,149	-
已實現投資損失 - 基金	118	308
未實現投資損失 - 基金	4,905	-
其他費用	142	1,028
信託費用合計	159,044	213,245
稅前淨利	173,816	11,725
所得稅費用	-	-
稅後淨利	\$ 173,816	\$ 11,725

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

四三、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3年(107年1月1日前為第1至第5年)各收取百分之二十之證券交易淨收益之方式計算；(二)依約收取營業場所及相關共用設備費用；(三)依約每年收取2,000千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及法人金融業務而簽訂共同行銷契約，其收入及費用之計算方式，係依約所載方式給付合庫證券行銷費用。

截至108年及107年12月31日，本行應收合庫證券共同行銷服務費分別為3,455千元及3,168千元(帳列應收款項)，108及107年度與合庫證券間之共同行銷收入分別為12,451千元及11,428千元(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108年及107年12月31日，本行應收合庫人壽共同行銷手續費分別為2,358千元及2,541千元(帳列應收款項)，108及107年度與合庫人壽間之共同行銷手續費收入分別為31,771千元及38,106千元(帳列手續費淨收益)。

四四、現金流量資訊

(一) 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108年12月31日及107年12月31日尚未發放之金額皆為170,524千元。

(二) 來自籌資活動之負債變動

108年1月1日至12月31日

	108年1月1日	現金流入 (流出)		非現金之變動			108年12月31日
		現金	非現金	租賃淨變動	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	其他	
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債 - 金融債券	\$11,483,955	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 14,696	\$ 553,778	\$12,052,429
應付金融債券	55,000,000	10,000,000	-	-	-	-	65,000,000
存入保證金	1,216,195	362,034	-	-	-	-	1,578,229
租賃負債	1,499,535	(571,419)	695,389	-	-	4,311	1,627,816
	\$69,199,685	\$ 9,790,615	\$ 695,389	\$ 14,696	\$ 558,089		\$80,258,474

107年1月1日至12月31日

	107年1月1日	現金流入 (流出)		非現金之變動			107年12月31日
		現金	非現金	租賃淨變動	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	其他	
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債 - 金融債券	\$ 11,688,291	\$ -	(\$ 13,252)	(\$ 191,084)	\$ -	\$ -	\$ 11,483,955
應付金融債券	64,610,000	(9,610,000)	-	-	-	-	55,000,000
存入保證金	1,557,688	(341,493)	-	-	-	-	1,216,195
	\$ 77,855,979	(\$ 9,951,493)	(\$ 13,252)	(\$ 191,084)	\$ -	\$ -	\$ 67,700,150

四五、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：本行不適用，轉投資事業亦不適用。

2. 為他人背書保證：本行不適用，轉投資事業亦不適用。
 3. 期末持有有價證券情形：本行不適用，轉投資事業亦不適用。
 4. 累積買進或賣出同一有價證券（轉投資事業適用）或同一轉投資事業股票（銀行適用）之金額達新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：請參閱附表四。
 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：無此情形。
 12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：請參閱附表五。
 13. 從事衍生工具交易：請參閱附註八、三六及三九，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六。
- (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：請參閱附表七。

四六、部門資訊

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

- (一) 存款業務，包含存款、匯兌及代理收付等業務；
- (二) 授信業務，包含法人及個人之各項授信業務；
- (三) 資金業務，包含本行新臺幣、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 108 及 107 年度應報導部門損益資訊如下：

	108年度							合計
	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		
利息淨收益	\$12,204,962	\$21,055,881	(\$ 269,374)	\$ -	\$1,333,337	\$ -	\$34,324,806	
利息以外淨收益	247,484	2,070,561	5,382,957	3,613,605	1,080,221	(83,478)	12,311,350	
淨收益	12,452,446	23,126,442	5,113,583	3,613,605	2,413,558	(83,478)	46,636,156	
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	-	(4,087,995)	-	-	(43,099)	-	(4,131,094)	
營業費用	(8,756,327)	(9,331,527)	(671,269)	(3,211,320)	(1,618,027)	-	(23,588,470)	
稅前淨利	\$3,696,119	\$9,706,920	\$4,442,314	\$ 402,285	\$ 752,432	(\$ 83,478)	\$18,916,592	

	107年度							合計
	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		
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	

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 108 年及 107 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
				108年12月31日	107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
				108年12月31日	107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 108 年及 107 年 12 月 31 日

附表二

單位：新臺幣仟元·%

年	月	108年12月31日					107年12月31日				
		逾期放款 金額 (註1)	放款總額	逾期放款 比率 (註2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註3)	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾期放款 比率 (註2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註3)
企業金融	擔保	3,048,070	722,831,247	0.42	8,588,521	281.77	2,722,745	683,915,923	0.40	8,618,399	316.53
	無擔保	498,900	640,600,556	0.08	7,142,283	1,431.61	626,102	573,650,166	0.11	6,032,215	963.46
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	1,098,488	535,702,909	0.21	8,140,185	741.04	1,380,856	522,178,512	0.26	7,927,892	574.13
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註5)	9,104	12,151,396	0.07	130,664	1,435.24	16,848	12,430,337	0.14	163,431	970.03
	其他(註6)	783,052	288,756,524	0.27	3,056,605	390.35	1,076,250	275,504,816	0.39	3,333,725	309.75
		15,611	9,933,460	0.16	142,907	915.43	27,428	9,082,963	0.30	155,531	567.05
放款業務合計		5,453,225	2,209,976,092	0.25	27,201,165	498.81	5,850,229	2,076,762,717	0.28	26,231,193	448.38
		逾期帳款 金額 (註1)	應收帳款餘額	逾期帳款 比率 (註2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註3)	逾期帳款金額 (註1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註3)
信用卡業務		8,132	4,406,057	0.18	59,661	733.66	6,983	3,662,097	0.19	59,173	847.39
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	246,992	-	9,175	-	-	456,346	-	10,988	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款 總餘額(註8)		555			946						
經債務協商且依約履行之免列報逾期應收 帳款總餘額(註8)		5,137			7,008						
債務清償方案及更生方案依約履行而免列 報逾期放款總餘額(註9)		8,450			12,478						
債務清償方案及更生方案依約履行而免列 報逾期應收帳款總餘額(註9)		45,263			46,043						

- 註 1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」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。

2019 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 108 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		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
合庫銀行	合庫金控	母公司	\$1,080,183 (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及子公司 出售不良債權交易資訊 民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表四

單位：股或新臺幣仟元

一、出售不良債權交易彙總表

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分損益	附帶條件	交易對象與本行之關係
108.6.12	Eudaimonia Limited	企業戶中期無擔保 (國際聯貸案)	\$ - (註 1)	\$ 22,720 (USD 733)	\$ 22,720 (USD 733)	無	非利害關係人
108.11.7	The HongKong and Shanghai Banking Corporation Limited (HSBC)	企業戶中期無擔保 (國際聯貸案)	\$ - (註 2)	47,322 (USD 1,528)	47,322 (USD 1,528)	無	非利害關係人
108.12.5	The HongKong and Shanghai Banking Corporation Limited (HSBC)	企業戶中期無擔保 (國際聯貸案)	\$ - (註 3)	132,048 (USD 4,272)	132,048 (USD 4,272)	無	非利害關係人

註 1：帳面價值為原始債權金額 USD 7,445 仟元減備抵呆帳金額 USD 7,445 仟元後之餘額。

註 2：帳面價值為原始債權金額 USD 10,268 仟元減備抵呆帳金額 USD 10,268 仟元後之餘額。

註 3：帳面價值為原始債權金額 USD 20,461 仟元減備抵呆帳金額 USD 20,461 仟元後之餘額。

二、出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上 (不含出售予關係人者) 應就各該交易揭露下列資訊：無。

合作金庫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 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表五

單位：股或新臺幣仟元

被投資公司名稱 (註 1)	所在地	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	擬制持股股數 (註 2)	合計持股比率	
金融相關事業									
臺灣聯合銀行	比利時	銀行業	90.02%	\$ 1,983,670	\$ 83,478	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%	1,927,800	117,000	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%	558,894	42,022	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%	80,700	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%	326,412	10,851	3,807,614	-	3,807,614	1.00%
臺灣期貨交易所	臺北市	期貨交易所	1.75%	628,911	21,340	6,418,777	-	6,418,777	1.81%
財宏科技公司	臺北市	事務性機器設備批發業	9.92%	29,539	155	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%	44,464	8,400	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%	433	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%	19,056	-	2,400,000	-	2,400,000	4.00%
台杉水牛二號生技創投有限公司	臺北市	創業投資業	8.47% (註 3)	242,949 (註 3)	(7,051) (註 3)	(註 3)	-	(註 3)	8.47% (註 3)

被投資公司名稱 (註 1)	所 在 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 股 股 數 (註 2)	計 持 股 比 率	
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%	\$ 131,500	\$ 10,475	10,115,630	-	10,115,630	30.00%
台灣電力公司	臺北市	發電、輸電	0.24%	753,683	-	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%	315,584	7,621	4,233,752	-	4,233,752	0.08%
聯安服務公司	臺北市	租賃業	5.00%	2,378	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	0.0014%	131	6	14,286	-	14,286	0.0014%
臺灣中華日報社	臺南市	採訪及刊佈新聞	0.04%	47	-	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%	575,520	30,430	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%	21,275	-	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%	2,046,720	59,696	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。

註 4：編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

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 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表六

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)	\$ 282,463	100%	\$ 282,463	\$5,801,679	\$ -
天津分行	存款、放款、進出口及匯兌等外匯業務	2,947,314 (USD 97,387) (註1)	直接投資大陸分公司	2,947,314 (USD 97,387) (註1)	-	-	2,947,314 (USD 97,387) (註1)	(157,473)	100%	(157,473)	2,838,954	-
福州分行	存款、放款、進出口及匯兌等外匯業務	2,950,882 (USD 97,549) (註1)	直接投資大陸分公司	2,950,882 (USD 97,549) (註1)	-	-	2,950,882 (USD 97,549) (註1)	129,170	100%	129,170	3,180,260	-
長沙分行	存款、放款、進出口及匯兌等外匯業務	2,630,485 (USD 87,232) (註1)	直接投資大陸分公司	2,630,485 (USD 87,232) (註1)	-	-	2,630,485 (USD 87,232) (註1)	(288,189)	100%	(288,189)	2,371,521	-

本 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)
	\$ 136,349,759

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 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表七

單位：新臺幣仟元

編號 (註 1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註 2)	交易往來情形 (註 3 及 5)			
				項目	金額	交易條件	佔合併淨收益或 總資產之比率 (%)
0	合作金庫商業銀行	臺灣聯合銀行	1	存放銀行同業	\$ 539,932	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	539,932	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	8,025,216	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	8,025,216	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 108 年及 107 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 108 年及 107 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 108 年及 107 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 108 年及 107 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 108 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 108 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 108 年 12 月 31 日之貼現及放款總額為新臺幣 2,209,976,092 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。公司管理階層須依照國際財務報導準則第九號「金融工具」及金融監督管理委員會頒布「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」（以下簡稱處理辦法）評估放款減損損失。

合作金庫商業銀行股份有限公司放款減損損失之會計政策及重大會計判斷與估計請參閱個體財務報表附註四(六)及五，放款減損損失之相關附註揭露請參閱個體財務報表附註十三。

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

本會計師針對前開放款減損損失所述明特定事項之層面，執行主要查核程序如下：

1. 瞭解及測試公司評估放款備抵呆帳提列之內部控制程序。
2. 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徵提之情形等，評估授信資產之分類及其備抵呆帳之提列是否符合法令規定。

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

2019 Annual Report

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 108 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 盈 州

陳 盈 州



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1050024633 號

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

中 華 民 國 1 0 9 年 3 月 2 3 日

合作金庫商業銀行股份有限公司
 個體資產負債表
 民國 108 年及 107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	108年12月31日			107年12月31日		
		金 額	%		金 額	%	
11000	現金及約當現金 (附註四、六及三六)	\$ 57,939,887	2		\$ 53,883,846	2	
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註四、七、三六及三七)	275,152,522	8		271,883,276	8	
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四、八及三六)	13,105,474	-		9,490,716	-	
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)	329,128,892	9		256,663,367	8	
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (附註四、十及三七)	554,148,605	16		554,882,807	17	
12500	附賣回票券及債券投資 (附註四、十一及三六)	-	-		3,521,000	-	
13000	應收款項 - 淨額 (附註四、十二、三六及四三)	18,796,079	1		18,429,376	1	
13200	本期所得稅資產 (附註四、三三及三六)	1,182,787	-		1,509,126	-	
13500	貼現及放款 - 淨額 (附註四、十三、三六及三七)	2,182,264,644	62		2,050,071,547	62	
15000	採用權益法之投資 (附註四及十四)	2,115,170	-		2,116,666	-	
15500	其他金融資產 - 淨額 (附註四、十五、三六及三七)	18,843,570	1		18,727,650	1	
18500	不動產及設備 - 淨額 (附註四及十六)	33,521,394	1		33,630,953	1	
18600	使用權資產 - 淨額 (附註四及十七)	1,687,382	-		-	-	
18700	投資性不動產 - 淨額 (附註四及十八)	7,443,865	-		7,151,574	-	
19000	無形資產 (附註四及十九)	3,635,766	-		3,551,969	-	
19300	遞延所得稅資產 (附註四及三三)	2,221,537	-		1,388,293	-	
19500	其他資產 (附註四、十七及二十)	1,661,390	-		1,101,315	-	
10000	資 產 總 計	<u>\$ 3,502,848,964</u>	<u>100</u>		<u>\$ 3,288,003,481</u>	<u>100</u>	
代 碼	負 債 及 權 益						
21000	央行及銀行同業存款 (附註二一及三六)	\$ 230,034,229	7		\$ 211,479,593	7	
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註四、八、二五及三六)	16,021,128	1		12,953,221	1	
22500	附買回票券及債券負債 (附註四、八、九及二二)	7,976,909	-		9,602,141	-	
23000	應付款項 (附註二三及三六)	37,869,519	1		43,885,780	1	
23200	本期所得稅負債 (附註四、三三及三六)	2,131,559	-		1,120,604	-	
23500	存款及匯款 (附註二四及三六)	2,898,402,875	83		2,728,608,123	83	
24000	應付金融債券 (附註二五)	65,000,000	2		55,000,000	2	
25500	其他金融負債 (附註十八、二六及三六)	4,137,499	-		3,166,974	-	
25600	負債準備 (附註四、二七及二八)	8,221,785	-		8,022,491	-	
26000	租賃負債 (附註四及十七)	1,614,958	-		-	-	
29300	遞延所得稅負債 (附註四、十六及三三)	3,216,996	-		3,292,854	-	
29500	其他負債	1,191,720	-		1,137,459	-	
20000	負債總計	<u>3,275,819,177</u>	<u>94</u>		<u>3,078,269,240</u>	<u>94</u>	
	權 益						
	股 本						
31101	普通股股本	96,765,300	3		90,310,300	2	
	資本公積						
31501	股本溢價	58,664,088	1		58,664,088	2	
31513	庫藏股票交易	103,157	-		103,157	-	
31500	資本公積總計	<u>58,767,245</u>	<u>1</u>		<u>58,767,245</u>	<u>2</u>	
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	41,281,015	1		36,852,305	1	
32003	特別盈餘公積	1,291,395	-		1,282,079	-	
32011	未分配盈餘	21,839,759	1		20,018,974	1	
32000	保留盈餘總計	<u>64,412,169</u>	<u>2</u>		<u>58,153,358</u>	<u>2</u>	
32500	其他權益	7,085,073	-		2,503,338	-	
30000	權益合計	<u>227,029,787</u>	<u>6</u>		<u>209,734,241</u>	<u>6</u>	
	負 債 及 權 益 總 計	<u>\$ 3,502,848,964</u>	<u>100</u>		<u>\$ 3,288,003,481</u>	<u>100</u>	

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：陳世卿



會計主管：周賢清



合作金庫商業銀行股份有限公司
個體綜合損益表
民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

代 碼		108年度		107年度		變動百分比 (%)
		金	%	金	%	
41000	利息收入 (附註四、二九及三六)	\$ 58,628,871	126	\$ 55,336,641	125	6
51000	利息費用 (附註四、二九及三六)	(24,470,797)	(53)	(21,511,337)	(49)	14
49010	利息淨收益	34,158,074	73	33,825,304	76	1
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益 (附註四、三十、三六及四三)	6,546,703	14	6,186,484	14	6
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、三一及三六)	1,124,514	3	3,536,147	8	(68)
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)	2,000,992	4	1,701,355	4	18
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益 (附註 四及十)	18,489	-	-	-	-
49600	兌換損益 (附註四)	2,147,572	5	(1,726,835)	(4)	224
49700	資產減損損失 (附註四、九及十)	(20,283)	-	(18,718)	-	8
49750	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損 益之份額 (附註四及十四)	93,953	-	67,001	-	40
49899	其他利息以外淨損益 (附註十八、三六及四三)	481,841	1	757,714	2	(36)
49020	利息以外淨收益合計	12,393,781	27	10,503,148	24	18
4xxxx	淨 收 益	46,551,855	100	44,328,452	100	5
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 (附註四及十三)	(4,120,709)	(9)	(4,403,869)	(10)	(6)
	營業費用 (附註四、十六、十七、十八、十九、二八、 三二及三六)					
58500	員工福利費用	(15,542,841)	(33)	(15,161,606)	(34)	3
59000	折舊及攤銷費用	(1,756,382)	(4)	(1,233,886)	(3)	42
59500	其他業務及管理費用	(6,228,680)	(13)	(6,576,110)	(15)	(5)
58400	營業費用合計	(23,527,903)	(50)	(22,971,602)	(52)	2
61001	稅前淨利	18,903,243	41	16,952,981	38	12
61003	所得稅費用 (附註四及三三)	(2,907,587)	(6)	(2,190,615)	(5)	33
64000	本期淨利	15,995,656	35	14,762,366	33	8
	其他綜合損益					
	不重分類至損益之項目 (附註四及二八)					
65201	確定福利計畫之再衡量數	(331,269)	(1)	(277,249)	-	19
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	2,640,684	6	(904,885)	(2)	392
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	(14,696)	-	13,252	-	(211)
65200	不重分類至損益之項目 (稅後) 合計	2,294,719	5	(1,168,882)	(2)	296
	後續可能重分類至損益之項目 (附註四、十四 及三三)					
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差 額	(1,068,921)	(2)	1,099,404	2	(197)
65307	採用權益法認列之子公司、關聯企業及 合資之其他綜合損益之份額 - 可能 重分類至損益之項目	(89,380)	-	(18,494)	-	383
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之 債務工具損益	2,949,073	6	(923,759)	(2)	419
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	167,399	-	(169,391)	-	199
65300	後續可能重分類至損益之項目 (稅後) 合計	1,958,171	4	(12,240)	-	16,098
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	4,252,890	9	(1,181,122)	(2)	460
66000	本期綜合損益總額	\$ 20,248,546	44	\$ 13,581,244	31	49
	每股盈餘 (附註三四)					
67500	基 本	\$ 1.65		\$ 1.53		

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：陳世卿



會計主管：周賢清



合作金庫商業銀行股份有限公司
 個體權益變動表
 民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼		股本 (附註三五)		資本公積 (附註四及三五)	保留盈餘 (附註四及三五)			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	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	107 年 1 月 1 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)	-	-	-	-	-
	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
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	(64,496)	64,496	-	-	-	-	-
	以前年度盈餘分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B1	法定盈餘公積	-	-	-	4,428,710	-	(4,428,710)	-	-	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	73,812	(73,812)	-	-	-	-	-
B5	股息紅利 - 現金	-	-	-	-	-	(2,953,000)	-	-	-	-	(2,953,000)
B9	股息紅利 - 股票	645,500	6,455,000	-	-	-	(6,455,000)	-	-	-	-	-
	處分透過其他綜合損益按 公允價值衡量之權益 工具	-	-	-	-	-	2,424	(2,424)	-	-	-	-
	本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	15,995,656	-	-	-	-	15,995,656
D1	108 年度淨利	-	-	-	-	-	(331,269)	(926,641)	5,525,496	-	(14,696)	4,252,890
D3	108 年度稅後其 他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D5	108 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	15,664,387	(926,641)	5,525,496	-	(14,696)	20,248,546
Z1	108 年 12 月 31 日餘額	9,676,530	\$96,765,300	\$ 58,767,245	\$ 41,281,015	\$ 1,291,395	\$ 21,839,759	(\$1,141,166)	\$ 8,225,269	\$ -	\$ 970	\$ 227,029,787

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：陳世卿



會計主管：周賢清



合作金庫商業銀行股份有限公司
個體現金流量表
民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		108年度	107年度
A00010	營業活動之現金流量		
	本期稅前淨利	\$ 18,903,243	\$ 16,952,981
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,598,856	1,089,226
A20200	攤銷費用	157,526	144,660
A20300	預期信用減損損失數 / 呆帳費用提列數	3,987,095	4,292,019
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(1,124,514)	(3,536,147)
A20900	利息費用	24,470,797	21,511,337
A21000	除列按攤銷後成本衡量金融資產淨利益	(18,489)	-
A21200	利息收入	(58,628,871)	(55,336,641)
A21300	股利收入	(981,973)	(617,800)
A21700	保證責任準備淨變動	79,661	103,036
A21800	其他各項負債準備淨變動提列數	53,953	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	(93,953)	(67,001)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	2,686	2,034
A22700	處分投資性不動產利益	-	(258)
A23100	處分投資利益	(1,019,019)	(1,083,555)
A23500	金融資產減損損失	20,283	18,718
A29900	其他租賃利益	(45)	-
	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	14,132,204	(27,373,863)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產減少	9,920,133	18,631,853
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	(69,198,924)	(17,063,086)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加	(1,551,086)	(39,052,478)
A41150	應收款項 (增加) 減少	(265,300)	(1,402,242)
A41160	貼現及放款增加	(135,649,157)	(60,334,280)
A41190	其他金融資產 (增加) 減少	(284,944)	(1,713,336)
A41990	其他資產增加	(987,706)	(52,882)
A42110	央行及銀行同業存款增加 (減少)	18,554,636	(820,472)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(8,652,243)	(12,893,386)
A42140	附買回票券及債券負債減少	(1,625,232)	(775,001)
A42150	應付款項減少	(6,917,060)	(2,273,022)
A42160	存款及匯款增加	169,794,752	104,009,788
A42170	其他金融負債增加 (減少)	630,352	(241,078)
A42180	員工福利負債準備減少	(262,807)	(148,244)
A42990	其他負債增加	64,800	16,680
A33000	營運產生之現金流出	(24,890,346)	(51,772,470)
A33100	收取之利息	60,022,776	55,422,572
A33200	收取之股利	1,030,896	639,178
A33300	支付之利息	(24,154,254)	(21,098,716)
A33500	支付之所得稅	(2,302,335)	(2,344,864)
AAAA	營業活動之淨現金流入 (流出)	9,706,737	(19,154,300)
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(1,218,225)	(966,457)
B03700	存出保證金增加	-	(441,938)
B03800	存出保證金減少	350,779	-
B04500	取得無形資產	(234,771)	(194,214)
B05400	取得投資性不動產	(30,604)	(95)
B05500	處分投資性不動產	-	379
B06700	其他資產增加	(15,621)	(12)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(1,148,442)	(1,602,337)
	籌資活動之現金流量		
C01400	發行金融債券	11,000,000	5,000,000
C01500	償還金融債券	(1,000,000)	(14,610,000)
C03000	存入保證金增加	362,034	-
C03100	存入保證金減少	-	(341,493)
C04020	租賃負債本金償還	(569,384)	-
C04500	發放現金股利	(2,953,000)	(6,450,000)
CCCC	籌資活動之淨現金流入 (流出)	6,839,650	(16,401,493)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	2,411,136	929,469
EEEE	本期現金及約當現金增加 (減少) 數	17,809,081	(36,228,661)
E00100	期初現金及約當現金餘額	73,578,616	109,807,277
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 91,387,697	\$ 73,578,616

期末現金及約當現金之調節

代 碼		108年12月31日	107年12月31日
E00210	個體資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 57,939,887	\$ 53,883,846
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	33,267,870	15,866,420
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
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	179,940	307,350
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 91,387,697	\$ 73,578,616

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：陳世卿



會計主管：周賢清



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 109 年 3 月 23 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	108年12月31日	107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	333,092,409	325,767,122	7,325,287	2.25
透過損益按公允價值衡量之金融資產	13,105,474	9,490,716	3,614,758	38.09
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	329,128,892	256,663,367	72,465,525	28.23
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	554,148,605	554,882,807	(734,202)	(0.13)
附賣回票券及債券投資	-	3,521,000	(3,521,000)	(100.00)
應收款項-淨額	18,796,079	18,429,376	366,703	1.99
本期所得稅資產	1,182,787	1,509,126	(326,339)	(21.62)
貼現及放款-淨額	2,182,264,644	2,050,071,547	132,193,097	6.45
採用權益法之投資	2,115,170	2,116,666	(1,496)	(0.07)
其他金融資產-淨額	18,843,570	18,727,650	115,920	0.62
不動產及設備-淨額	33,521,394	33,630,953	(109,559)	(0.33)
使用權資產-淨額	1,687,382	-	1,687,382	-
投資性不動產-淨額	7,443,865	7,151,574	292,291	4.09
無形資產	3,635,766	3,551,969	83,797	2.36
遞延所得稅資產	2,221,537	1,388,293	833,244	60.02
其他資產-淨額	1,661,390	1,101,315	560,075	50.86
資產總計	3,502,848,964	3,288,003,481	214,845,483	6.53
央行及銀行同業存款	230,034,229	211,479,593	18,554,636	8.77
透過損益按公允價值衡量之金融負債	16,021,128	12,953,221	3,067,907	23.68
附買回票券及債券負債	7,976,909	9,602,141	(1,625,232)	(16.93)
應付款項	37,869,519	43,885,780	(6,016,261)	(13.71)
本期所得稅負債	2,131,559	1,120,604	1,010,955	90.22
存款及匯款	2,898,402,875	2,728,608,123	169,794,752	6.22
應付金融債券	65,000,000	55,000,000	10,000,000	18.18
其他金融負債	4,137,499	3,166,974	970,525	30.65
負債準備	8,221,785	8,022,491	199,294	2.48
租賃負債	1,614,958	-	1,614,958	-
遞延所得稅負債	3,216,996	3,292,854	(75,858)	(2.30)
其他負債	1,191,720	1,137,459	54,261	4.77
負債總計	3,275,819,177	3,078,269,240	197,549,937	6.42
股本	96,765,300	90,310,300	6,455,000	7.15
資本公積	58,767,245	58,767,245	-	-
保留盈餘	64,412,169	58,153,358	6,258,811	10.76
其他權益	7,085,073	2,503,338	4,581,735	183.03
權益總計	227,029,787	209,734,241	17,295,546	8.25
負債及權益總計	3,502,848,964	3,288,003,481	214,845,483	6.53

說明:

1. 透過損益按公允價值衡量之金融資產增加，主要係商業本票增加所致。
2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加，主要係政府公債增加所致。
3. 附賣回票券及債券投資減少，主要係附賣回債券減少所致。
4. 本期所得稅資產減少，主要係應收退稅款及預付稅款減少所致。
5. 遞延所得稅資產增加，主要係金融商品評價損失之遞延所得稅資產增加所致。
6. 其他資產-淨額增加，主要係預付款項增加所致。
7. 透過損益按公允價值衡量之金融負債增加，主要係換匯合約增加所致。
8. 本期所得稅負債增加，主要係當期應付稅款增加所致。
9. 其他金融負債增加，主要係結構型商品所收本金增加所致。
10. 其他權益增加，主要係透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價利益增加所致。

二、個體財務績效

單位：新臺幣仟元

項目	108 年度	107 年度	變動金額	變動率(%)
利息淨收益	34,158,074	33,825,304	332,770	0.98
利息以外淨收益	12,393,781	10,503,148	1,890,633	18.00
淨收益	46,551,855	44,328,452	2,223,403	5.02
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(4,120,709)	(4,403,869)	283,160	6.43
營業費用	(23,527,903)	(22,971,602)	(556,301)	(2.42)
稅前淨利	18,903,243	16,952,981	1,950,262	11.50

說明：利息以外淨收益增加，主要係兌換利益增加所致。

預期業務目標與其依據：

109 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	108 年度	107 年度	增(減)比例(%)
現金流量比率(%)	6.66	-	-
現金流量允當比率(%)	-	-	-
現金流量滿足率(%)	845.21	-	-

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 107 年與 108 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
91,387,697	16,646,151	(14,722,123)	93,311,725	無	無

現金流量變動情形分析：

- 營業活動淨現金流入 16,646,151 仟元。
- 投資活動淨現金流出 3,150,966 仟元。
- 籌資活動淨現金流出 12,072,000 仟元。
- 匯率影響數 500,843 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		
				106 年度	107 年度	108 年度
十全分行行舍購置	營運資金	106.07.30	99,980	99,980		
松竹分行鄰房地購置	營運資金	106.02.24	56,980	56,980		
民雄分行基地購置	營運資金	108.04.30	37,500		7,500	30,000
前鎮分行行舍興建	營運資金	110.12.31	105,000		62	
民雄分行行舍興建	營運資金	110.12.31	105,000			
新莊分行行舍興建	營運資金	111.12.31	217,780		575	885
板橋分行行舍興建	營運資金	111.12.31	257,617			376
松竹分行行舍興建	營運資金	111.12.31	60,000			
總行大樓設計監造酬金	法定公積	108.12.31	124,390			18,255

(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

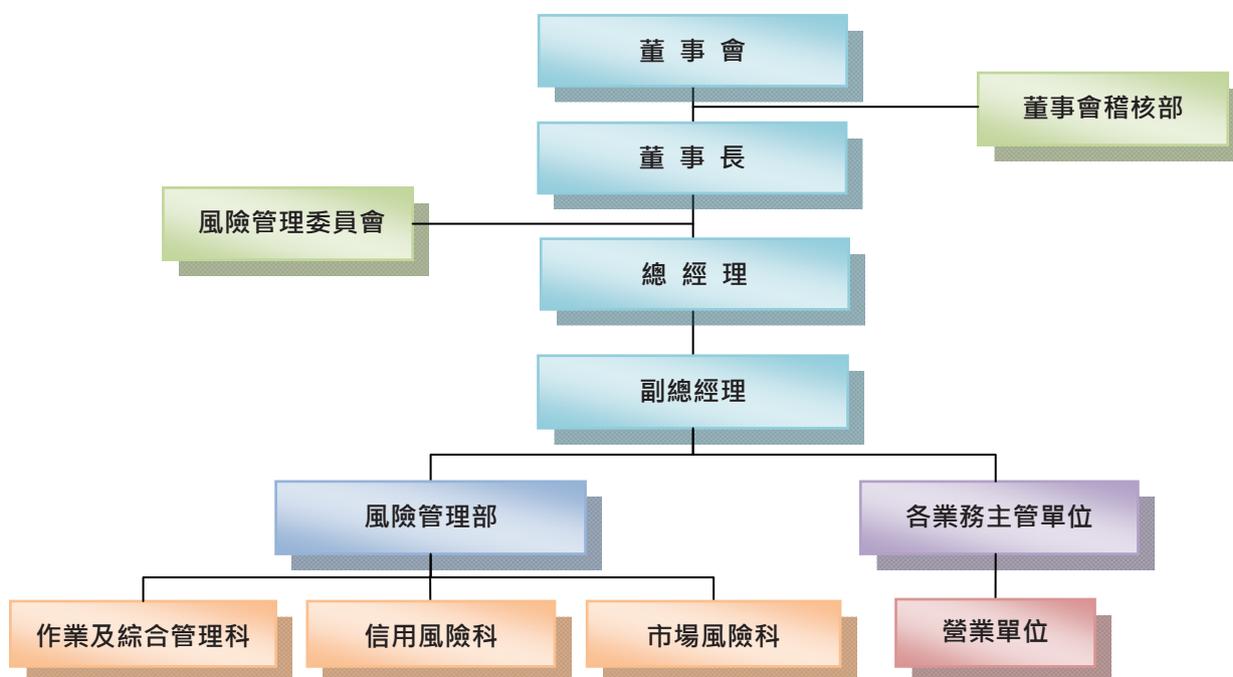
針對經營績效欠佳之轉投資事業，督促檢討改善，並評估處分持股。

(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

108 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，掌握信用風險管理機制，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，於必要時徵提適當擔保品或保證，以抵減風險，並透過覆審制度及擔保品管理機制執行各類抵減工具之監控作業。
5.法定資本計提所採行之方法	標準法

信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

108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(註)
主權國家	876,266,883	931,745
非中央政府公共部門	168,000,200	2,688,003
銀行(含多邊開發銀行)	181,203,866	6,737,448
企業(含證券及保險公司)	1,151,974,230	81,892,397
零售債權	519,627,497	32,517,333
住宅用不動產	528,540,364	19,522,939
權益證券投資	11,368,973	909,518
其他資產	95,481,243	4,046,232
合計	3,532,463,256	149,245,615

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

108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.證券化商品須符合信用評等達一定等級以上且於授權交易額度內購買，如投資金額超逾授權額度者，應先經「本行投資企業暨買賣有價證券審議委員會」審議通過，再行簽報核准後敘作。
2.證券化管理組織與架構	本行並未擔任創始銀行之角色，對於資產證券化商品之投資活動所可能產生之各類風險，則依本行現行信用風險、市場風險、流動性風險等相關組織及架構，進行風險之控管，摘述說明如下： 1.第一道防線(風險產生或承受單位)：業管單位應充分瞭解所轄業務風險，訂定相關業務規章，並妥適管理及督導交易單位執行相關風險管理工作。各交易單位應遵循相關作業規範，辨識、評估及衡量風險，執行日常作業。 2.第二道防線(風險控管單位)：由風險管理部負責彙整及監控全行資產證券化之交易情形，並定期向高階管理人員提出報告。 3.第三道防線(內部稽核單位)：由董事會稽核部以超然獨立的精神，查核本行資產證券化之投資與交易業務。

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

108 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

108年12月31日

單位：新臺幣仟元

銀行角色	暴險類別 簿別	資產類別	傳統型				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	301,489			301,489	12,060			301,489	12,060	
		房貸基礎證券	22,230,982			22,230,982	355,696			22,230,982	355,696	
	交易簿											
	小計		22,532,471		22,532,471	367,756			22,532,471	367,756		
創始銀行	銀行簿											
	交易簿											
	小計											
合計		22,532,471		22,532,471	367,756			22,532,471	367,756			

證券化商品資訊

(1)投資證券化商品資訊彙總表：

108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	299,900	1,589	-54	301,435
CMO	透過其它綜合損益按公允價值衡量之債務工具	21,062,804	65,012	0	21,129,588
CMO	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,101,127	0	0	1,101,394

109年3月23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	303,200	546	-43	303,703
CMO	透過其它綜合損益按公允價值衡量之債務工具	20,439,292	63,088	0	20,504,308
CMO	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,036,848	0	0	1,037,141

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(REAT)。

(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：

108 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	299,900	1,589	-54	301,435	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	335,950	-5,795	0	329,161	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' s Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	385,160	3,332	0	389,051	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	643,162	-17,730	0	622,352	0%	美國不動產抵押貸款
GNR 2016-34B 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	528,371	17,214	0	547,269	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	597,980	-3,546	0	593,897	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	693,421	4,568	0	698,660	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	569,718	6,253	0	576,565	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	430,029	-1,719	0	428,156	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	446,829	-16,571	0	428,613	0%	美國不動產抵押貸款
GENNIE MAE GNR 2016-105 AB 2.10 20570516 (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	2057/05/16	2.1%	Moody' s Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	678,919	2,936	0	682,117	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	837,333	-22,654	0	812,699	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	575,104	598	0	575,778	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	421,311	-14,248	0	405,716	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	413,587	-6,280	0	406,536	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	395,066	10,457	0	406,368	0%	美國不動產抵押貸款

2019 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' Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	406,945	5,718	0	413,142	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	383,301	-6,473	0	376,246	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' Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	328,606	-4,528	0	323,550	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	206,408	-2,137	0	203,986	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	334,231	832	0	335,174	0%	美國不動產抵押貸款
GNR 2017-7B 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' Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	528,577	24,572	0	554,936	0%	美國不動產抵押貸款
GNR 2017-7AC 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' Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	562,769	10,185	0	573,705	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	394,654	-3,787	0	390,384	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	329,130	-1,925	0	326,984	0%	美國不動產抵押貸款
GNR 2017-17 BW 30% 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	421,594	25,695	0	449,850	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	418,516	-1,100	0	417,277	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	226,570	377	0	226,996	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	413,158	8,226	0	421,993	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	326,651	18,094	0	346,006	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	282,054	6,497	0	289,008	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	434,616	5,955	0	441,024	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	398,143	2,166	0	400,521	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	457,387	12,832	0	471,078	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	596,707	2,760	0	599,800	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	427,279	-10,152	0	416,160	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	524,858	21,817	0	548,155	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	215889%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	81,851	-280	0	81,545	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	354,469	-2,890	0	351,340	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	353,206	-1,725	0	351,340	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	643,754	-2,083	0	641,509	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	357,720	-778	0	356,884	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	643,325	562	0	643,928	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	2047/12/25	3.0%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	385,089	1,180	0	386,357	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	840,315	276	0	840,610	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	31,297	451	0	31,779	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	532,549	-6,306	0	525,812	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	485,135	4,166	0	489,571	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	645,637	-	0	645,624	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	455,490	-	0	455,770	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。

2019 Annual Report

109年3月23日

單位：新臺幣仟元

證券名稱 (註2)	帳列之會計科目	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 (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	303,200	546	-43	303,703	0%	原由中國銀行浙江分行保證之借戶 Geelly International (Hong Kong) Ltd 5年期浮動利率放款；經債權轉移至特殊目的機構 China Car Funding Investment 2015，並由該特殊機構發行此公司債券
FREDDIE MAC FHR 4491 PL 20450715 (BB-15-1978)	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	2015/8/31	2045/7/15	3.5%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	339,646	-5,807	0	332,783	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	2015/8/31	2045/9/25	3%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	373,581	3,204	0	377,354	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	2015/9/9	2045/3/20	3.5%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	650,240	-17,761	0	629,201	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	2016/3/8	2057/9/16	2.65%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	531,887	17,226	0	550,910	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	2016/2/26	2044/11/15	3.0%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	604,211	-3,550	0	600,085	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	2016/4/13	2044/11/15	3.0%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	697,171	4,551	0	702,439	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	2016/5/9	2057/8/16	2.8%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	572,832	6,249	0	579,716	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	2016/6/30	2058/03/16	2.71093%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	432,951	-1,720	0	431,065	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	2016/8/12	2054/04/15	3.5%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	446,651	-16,452	0	428,442	0%	美國不動產抵押貸款
GENNIE MAE GNR 2016-105 AB 2.10 20570516 (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	2016/8/2	2057/5/16	2.1%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	619,066	2,661	0	621,982	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	2016/8/16	2058/9/16	2.71904%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	838,672	-22,555	0	813,998	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	2016/8/18	2046/3/15	3.0%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	576,491	594	0	577,167	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	2016/9/12	2055/1/15	3.5%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	423,038	-14,212	0	407,380	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	2016/9/2	2046/9/15	3.0%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	394,991	-5,946	0	388,257	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	2058/9/16	2.30838%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定期攤還	396,844	10,443	0	408,197	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	411,423	5,746	0	417,688	0%	美國不動產抵押貸款

證券名稱 (註 2)	帳列之會計科目	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 (註 4)	資產池內容 (註 5)
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	373,838	-6,271	0	366,957	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' Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	323,369	-4,417	0	318,994	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	201,348	-2,064	0	198,985	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	328,160	809	0	329,085	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	2017/1/13	2058/12/16	2.4%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	495,126	22,885	0	519,817	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	2017/1/5	2058/11/16	2.4%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	498,015	8,961	0	507,693	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	2017/1/10	2042/11/25	3.0%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	378,887	-3,599	0	374,788	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	2017/2/6	2045/03/15	3.0%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	305,166	-1,769	0	303,176	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	2017/3/10	2047/02/20	3.0%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	426,233	25,765	0	454,800	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	2017/1/26	2042/02/25	3.0%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	407,273	-1,059	0	406,068	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	2017/3/10	2041/09/15	3.0%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	221,551	365	0	221,967	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	2017/1/26	2057/02/15	2.5%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	394,218	7,801	0	402,649	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	2017/2/15	2058/10/16	2.5%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	329,048	18,123	0	348,545	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	2017/3/3	2058/08/16	2.5%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	281,544	6,448	0	288,486	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	2017/4/18	2055/02/15	2.5%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	414,366	5,641	0	420,476	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	2017/4/18	2047/03/25	2.5%	Moody' Aaa	月配息/ 本金不定 期攤還	389,349	2,100	0	391,675	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	461,415	12,871	0	475,226	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	603,273	2,761	0	606,400	0%	美國不動產抵押貸款

2019 Annual Report

證券名稱 (註 2)	帳列之會計科目	幣別	發行人及其所在地	購買日	到期日	票面利率	信用評等 等級(註 3)	付息還本 方式	原始成本	累計評 價損益	累計 減損	帳面 金額	起賠點 (註 4)	資產池內容 (註 5)
FANNIE MAE FNR 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	月付息/ 本金不定 期攤還	408,511	-9,625	0	397,880	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	月付息/ 本金不定 期攤還	527,502	21,795	0	550,916	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	月付息/ 本金不定 期攤還	53,404	-181	0	53,203	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	月付息/ 本金不定 期攤還	323,510	-2,616	0	320,653	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	月付息/ 本金不定 期攤還	322,357	-1,562	0	320,653	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	月付息/ 本金不定 期攤還	608,644	-1,953	0	606,522	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	月付息/ 本金不定 期攤還	322,998	-697	0	322,244	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	月付息/ 本金不定 期攤還	623,934	541	0	624,520	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	2047/12/25	3.0%	Moody' Aaa	月付息/ 本金不定 期攤還	373,483	1,135	0	374,712	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	月付息/ 本金不定 期攤還	770,501	251	0	770,772	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	月付息/ 本金不定 期攤還	504,502	-5,925	0	498,120	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	月付息/ 本金不定 期攤還	458,072	3,903	0	462,262	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	月付息/ 本金不定 期攤還	605,719	0	0	605,706	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	月付息/ 本金不定 期攤還	431,129	0	0	431,435	0%	美國不動產抵押貸款

註 1：本表包括國內、外之證券化商品。

註 2：同一證券化商品之不同券次，應分別填列全名。

註 3：請填列最近一次信用評等之結果。

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

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

b. 銀行擔任證券化創始機構，因信用增強目的而持有之部位：無。

c. 銀行擔任證券化商品之信用受損資產買受機構或結清買受機構：無。

(3) 銀行擔任證券化商品保證機構或提供流動性融資額度：無。

3.作業風險管理制度及應計提資本：
**作業風險管理制度
108 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(風險管理部及法令遵循部)： 由風險管理部及法令遵循部擔任獨立而專責之角色，風險管理部規劃全行作業風險管理架構及各項管理工具之建立與導入，並負責全行作業風險之評估、監督、控管、檢討及報告。 (3)第三道防線(董事會稽核部)： 由董事會稽核部進行獨立性查核，檢查全行各單位作業風險管理情形。
3.作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	1.定期檢視並彙整分析全行作業風險暴險情形，包括風控自評分析、關鍵風險指標監控與重大作業風險事件檢討改善情形，陳報風險管理委員會及董事會。 2.建置作業風險管理系統(包含作業風險事件通報與風控自評管理)，強化作業風險事件與自評管理工具之連結及相關報表查詢，以提升管理效率。
4.作業風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	1.各單位依據作業風險評估與關鍵風險指標之監控結果及全行暴險情形，綜合評估其發生頻率及影響嚴重性，採取對應之風險抵減政策，如加強人員教育訓練、改善作業流程、強化系統控管、保險及委外等方式，將作業風險控制於容忍範圍內。 2.透過風控自評，定期對各項業務之風險事件與控制措施進行剩餘風險評估，以確保其控制措施之有效性。
5.法定資本计提所採行之方法	標準法

作業風險應計提資本

108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本
106年度	41,820,795	6,114,624
107年度	42,960,572	
108年度	45,621,079	
合 計	130,402,446	

4.市場風險管理制度及應計提資本：

市場風險管理制度 108 年度

項目	內容
1.市場風險管理策略與流程	<p>1.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。</p> <p>2.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。</p>
2.市場風險管理組織與架構	<p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p>
3.市場風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>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。</p> <p>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。</p>
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	<p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p>
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

108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

風險別	應計提資本
利率風險	981,778
權益證券風險	317,980
外匯風險	378,866
商品風險	0
合計	1,678,624

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

108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0 天至 10 天	11 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	3,158,863,899	423,278,474	301,756,205	149,315,327	276,810,446	308,243,608	1,699,459,839
主要到期資金流出	3,696,343,478	203,697,242	174,803,056	517,144,926	418,392,403	674,087,757	1,708,218,094
期距缺口	(537,479,579)	219,581,232	126,953,149	(367,829,599)	(141,581,957)	(365,844,149)	(8,758,255)

註：本表係指全行新臺幣之金額。

(2) 美金到期日期限結構分析表

108 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	24,923,601	8,223,719	4,671,016	2,488,935	1,507,227	8,032,704
主要到期資金流出	29,293,208	12,960,116	5,168,261	3,618,565	4,010,662	3,535,604
期距缺口	(4,369,607)	(4,736,397)	(497,245)	(1,129,630)	(2,503,435)	4,497,100

註：本表係指全行美金之金額。

(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：

金融監督管理委員會於 108 年 12 月 27 日發布系統性重要銀行篩選標準及實施要求，本行受指定為國內系統性重要銀行，在達到強化監理要求後，將讓本行在增設國內分行、申設國外及大陸地區分支機構、轉投資金融相關事業、申請新種業務等時程較非系統性銀行占有先機，有助於本行於推展業務時取得先行優勢。

(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

因應 Bank3.0 數位時代來臨，本行採取以下因應措施：

- (1) 除現有自動化設備功能提升外，業已完成 19 家數位分行建置，俾客戶體驗數位金融的自主性及便利性，增加客戶往來黏著度。
- (2) 響應政府開放銀行政策，分階段方式進行推動開放銀行服務，並於 108 年 9 月 24 日與第三方服務提供

者簽訂合作契約，透過開放 API，將本行存款查詢以及相關利匯率查詢服務上線。

(3)108 年度運用數據分析，自主分析建模，協助各業務單位推動 14 項專案，以利營業單位推薦，或在客戶偏好的通路推薦合適的產品，以獲取競爭優勢。

另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)遵循國內外監理機關資安法規要求，建構海內外資訊安全合規框架。

(2)強化資安事件應變能力，建立資安事件通報程序機制，透過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，並縮短復原時間及降低資安事件所造成之衝擊。

(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，並針對不斷進化之安全威脅調整預警機制，以強化持續監控之管理能力。

2. 產業變化之影響及因應措施

109 年全球經濟與國內經濟受到新型冠狀病毒肺炎疫情的不利影響，景氣明顯不如預期，另有諸多不確定性因素，如美中貿易第二階段談判進展、美歐央行貨幣政策走向、油價和原物料價格走勢、地緣政治風險等。未來全球產業發展上仍以人工智慧、5G、金融科技等新興應用擴展為主，台灣產業雖受惠中美貿易衝突轉單效應，但受制於研發創新能力不足，相關廠商未來營運壓力仍存。未來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本行獲利動能。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，另增設新據點之前，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：

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

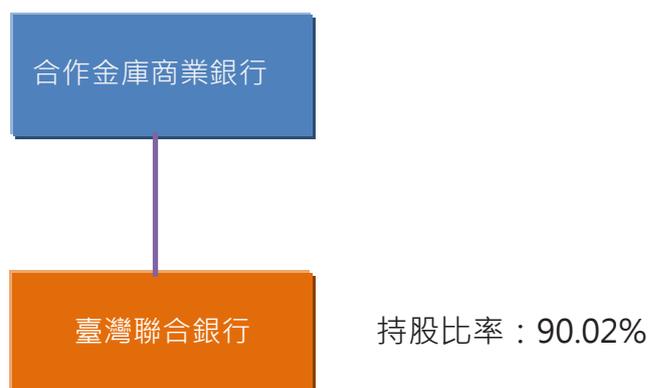
- (一)訂定「合作金庫商業銀行發生緊急事件通報程序暨對外說明標準流程作業要點」，規範發生緊急事件時之通報及處理程序，以即時掌握時效減低損失。
- (二)訂定「合作金庫商業銀行營運不中斷緊急應變措施」(以因應流感大流行疫情為例)、「合作金庫商業銀行因應員工罷工之營運不中斷方案」及「合作金庫商業銀行資訊作業緊急應變計畫」，於發生緊急事件時，得以維持本行之正常運作及健全業務經營。
- (三)訂定「合作金庫商業銀行經營危機應變措施」，規範遇有發生異常提領等重大經營危機時應採行之應變措施，以即時解除經營之危機，維護金融交易穩定與本行信譽，並保障存款人權益。
- (四)訂定「資安事件處理與數位證據管理要點」，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，儘速回復正常運作，以降低事件可能帶來之損害，並依規通報相關單位；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「合作金庫商業銀行天然災害期間派員值勤及應變實施要點」，於天然災害期間統籌協調處理相關防災、救災等事宜，有效建立通報管道，避免財產損失，並維持對外營業之正常運作。
- (六)派員不定期督訪營業單位駐警及保全人員之執勤情形，對不適任之人員即要求保全公司儘速汰換；另同時實施安全維護設施檢查，發現缺失即請改進，以強化本行安全。
- (七)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。
- (八)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，增進營業單位防護功能，俾有效維護人員與財物之安全。
- (九)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」，規範有關輪值人員應注意辦理之事項，及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，以維設施及財物安全，提升緊急事件之應變處理能力並兼顧內控機制。

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(108.12.31)



(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

108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	謝文晉 (合作金庫商業銀行代表)		
	董事	謝娟娟 (土地銀行代表)	146,250	4.99%
	董事	吳蒼泰 (臺灣銀行代表)	146,250	4.99%

(五) 關係企業營運概況

108 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 (淨收益)	本期淨利	每股稅後盈餘 (元)
臺灣聯合銀行	2,062,873	13,538,130	11,334,650	2,203,480	167,779	92,728	31.62

(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 108 年度母公司財務報告之財務報表附註編號四十、關係人交易及五二、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 108 年度 (自 108 年 1 月 1 日至 108 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 9 年 3 月 2 3 日

(二) 會計師複核報告意見書

109.3.23 勤審 10903237 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108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 109 年 3 月 23 日編製之民國 108 年度(自 108 年 1 月 1 日至 108 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 108 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 盈 州



(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%	9,676,530,000	100%	0	請參閱第 13 頁「董事及監察人資料」	

2. 交易往來情形

(1) 進、銷貨交易情形：無。

(2) 財產交易：無。

(3) 資金融通情形：無。

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

交易類型	標的物		租賃期間	租賃性質	租金決定依據	收取(支付)方法	與一般租金水準之比較情形	本期租金總額 (108.1.1 -108.12.31)	本期收付情形 (108.1.1 -108.12.31)	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 109 年 3 月 23 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 109 年 3 月 23 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、108 年度及截至 109 年 3 月 23 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

2019 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	新北市板橋區中正路 330 號 1 樓	(02)29660971
* 汐止分行	新北市汐止區忠孝東路 225 號	(02)26413211
* 新莊分行	新北市新莊區中平路 379 號	(02)29929981
* 中和分行	新北市中和區泰和街 9 號	(02)22499500
* 東三重分行	新北市三重區三和路二段 37 號	(02)29728111
* 南勢角分行	新北市中和區興南路一段 20 號	(02)29461266
* 東新莊分行	新北市新莊區思源路 339 號	(02)29973456
* 蘆洲分行	新北市蘆洲區三民路 84 號	(02)82825678
* 海山分行	新北市板橋區文化路二段 443 號	(02)22551333
* 埔墘分行	新北市板橋區三民路二段 33 號 2 樓	(02)29631122
* 雙和分行	新北市中和區建一路 196 號	(02)82271627
* 土城分行	新北市土城區中央路二段 96 號	(02)22651611
* 三峽分行	新北市三峽區文化路 61 號	(02)26747999
* 二重分行	新北市三重區光復路一段 81 號	(02)29993399
* 五股分行	新北市五股區中興路一段 2 號	(02)89769698
* 樹林分行	新北市樹林區中山路一段 152 號	(02)86872211
* 泰山分行	新北市泰山區明志路三段 148 號	(02)29082811
* 大坪林分行	新北市新店區民權路 67 號	(02)29138611
* 鶯歌分行	新北市鶯歌區中山路 175 號	(02)86781188

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 793 號	(03)3692188
* 中原分行	桃園市中壢區中北路二段 392 號	(03)4688998
* 平鎮分行	桃園市平鎮區環南路二段 290 號	(03)4689299
* 林口分行	桃園市龜山區文化二路 49 號	(03)3183880
* 八德分行	桃園市八德區介壽路一段 767 號	(03)2185888
* 蘆竹分行	桃園市蘆竹區大竹路 387 號	(03)3232010
* 大園分行	桃園市大園區中正東路 47 之 1 號	(03)3867733
* 東桃園分行	桃園市桃園區中華路 12 號	(03)3355009
* 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	(03)5783962
新竹縣		
* 竹東分行	新竹縣竹東鎮長春路二段 92 號	(03)5963126
* 竹北分行	新竹縣竹北市光明六路 261 號	(03)5546000
* 六家分行	新竹縣竹北市光明六路東一段 259 號	(03)6586969
* 東竹北分行	新竹縣竹北市中正東路 343 號	(03)5540108
苗栗縣		
* 苗栗分行	苗栗縣苗栗市中正路 660 號	(037)320921
* 頭份分行	苗栗縣頭份市仁愛路 70 號	(037)665115
* 北苗栗分行	苗栗縣苗栗市中正路 396 號	(037)351111

2019 Annual Report

單位名稱	地址	電話
* 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
* 彰儲分行	彰化縣彰化市中正路一段 321 號	(04)7240082

單位名稱	地址	電話
* 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	台南市永康區中正南路 328 號	(06)2533533
* 北新營分行	台南市新營區民治路 360 號	(06)6562718
* 仁德分行	台南市仁德區中正路三段 4 號	(06)2794616
* 南永康分行	台南市永康區中華路 202 號	(06)3121916
高雄市		
* 高雄分行	高雄市鹽埕區大勇路 97 號	(07)5514221
* 前鎮分行	高雄市前鎮區漁港路 8 號	(07)8416491
* 新興分行	高雄市新興區七賢二路 110 號	(07)2887121
* 憲德分行	高雄市前鎮區公正路 182 號	(07)7112046
* 北高雄分行	高雄市前金區中華三路 232 號	(07)2863000
* 苓雅分行	高雄市新興區青年一路 394 號	(07)2918151
* 三民分行	高雄市三民區博愛一路 30 號	(07)3127191
* 南高雄分行	高雄市苓雅區三多三路 94 號	(07)3348141
* 大順分行	高雄市苓雅區大順三路 20 號	(07)7131886
* 東高雄分行	高雄市新興區民生一路 176 號	(07)2265666
* 前金分行	高雄市苓雅區中華四路 45 號	(07)3363966
* 灣內分行	高雄市三民區建工路 675 號	(07)3861591
* 光華分行	高雄市苓雅區光華一路 148 之 82 號	(07)2223020
* 一心路分行	高雄市前鎮區一心二路 119 號	(07)3332020
* 左營分行	高雄市左營區博愛二路 450 號	(07)5562226
* 鼓山分行	高雄市鼓山區中華一路 352 號	(07)5223311

2019 Annual Report

單位名稱	地址	電話
* 高雄科技園區分行	高雄市前鎮區成功二路 11 之 2 號	(07)5351888
* 港都分行	高雄市前金區中正四路 230 號	(07)2914131
* 七賢分行	高雄市新興區七賢一路 216 號	(07)2365503
* 十全分行	高雄市三民區博愛一路 189 號	(07)3230611
* 九如分行	高雄市三民區覺民路 581 號	(07)3805001
* 小港分行	高雄市小港區宏平路 526 號	(07)8062289
* 楠梓分行	高雄市楠梓區後昌路 1111 號	(07)3625678
* 鳳山分行	高雄市鳳山區中正路 95 號	(07)7460181
* 岡山分行	高雄市岡山區校前路 2 號	(07)6216161
* 路竹分行	高雄市路竹區國昌路 68 號	(07)6966122
* 興鳳分行	高雄市鳳山區中山路 32 號	(07)7453101
* 大發分行	高雄市大寮區鳳林三路 345 號	(07)7830589
* 大社分行	高雄市大社區翠屏路 177 之 1 號	(07)3582121
* 林園分行	高雄市林園區林園北路 200 號	(07)6416171
* 旗山分行	高雄市旗山區華中街 3 號	(07)6622333
* 鳳松分行	高雄市鳳山區鳳松路 3-4 號	(07)7471131
* 北岡山分行	高雄市岡山區中山北路 12 號	(07)6222871
* 美濃分行	高雄市美濃區泰安路 172 之 2 號	(07)6816101
* 大樹分行	高雄市大樹區中興東路 2 之 8 號	(07)6517726
* 仁美分行	高雄市鳥松區學堂路 87 之 2 號	(07)7321370
* 五甲分行	高雄市鳳山區五甲二路 164 號	(07)7172250
屏東縣		
* 屏東分行	屏東縣屏東市中正路 42 號	(08)7343611
* 潮州分行	屏東縣潮州鎮新生路 91 號之 1	(08)7883101
* 屏南分行	屏東縣屏東市民生路 287 號	(08)7326391
* 東港分行	屏東縣東港鎮光復路一段 186 號	(08)8353701
* 萬丹分行	屏東縣萬丹鄉中興路二段 661 號	(08)7779311
* 枋寮分行	屏東縣枋寮鄉中山路 255 之 2 號	(08)8787611
* 社皮分行	屏東縣萬丹鄉社皮路二段 500 號	(08)7071578
宜蘭縣		
* 宜蘭分行	宜蘭縣宜蘭市中山路三段 30 號	(03)9323911
* 蘇澳分行	宜蘭縣蘇澳鎮漁港路 56 號	(03)9962521
* 羅東分行	宜蘭縣羅東鎮公正路 51 號	(03)9545191
* 北羅東分行	宜蘭縣羅東鎮中正北路 54 號	(03)9545795
* 礁溪分行	宜蘭縣礁溪鄉礁溪路五段 32 號	(03)9887100
花蓮縣		
* 花蓮分行	花蓮縣花蓮市中山路 124 號	(03)8338111
* 北花蓮分行	花蓮縣花蓮市中山路 371 號	(03)8350151
台東縣		
* 台東分行	台東縣台東市中華路一段 336 號	(089)323011
* 東台東分行	台東縣台東市大同路 181 號	(089)325130
澎湖縣		
* 澎湖分行	澎湖縣馬公市仁愛路 26 號	(06)9272766
* 外匯指定單位		

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

2019 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: 中國北京市朝陽區建國門外大街甲 24 號東海中心 507 室 Room 507, East Ocean Centre A-24, Jianguomenwai Road, Chao Yang District, Beijing, 100004 China
香港 Hong Kong	香港分行 Hong Kong Branch	電話:+852-25981128 傳真:+852-25981028 電子郵件: tcbhk@tcb-bank.com.tw 地址:香港灣仔告士打道 108 號光大中心 13 樓 1303-1310 室 Suites 1303-1310, 13/F, Everbright Centre, No.108 Gloucester Road, Wanchai, Hong Kong
菲律賓 The Philippin es	馬尼拉分行 Manila Offshore Banking Branch	電話:+632-88481959 傳真:+632-88481952 電子郵件:LAIANPENG@tcb-bank.com.tw 地址:26th Floor, Citibank Tower, 8741, Paseo de Roxas, Makati City, Metro Manila, Philippines
柬埔寨 Cambodia	金邊分行 Phnom Penh Branch	電話:+855-23-430800 傳真:+855-23-210630 電子郵件:admin@tcb-bank.com.kh 地址:No.171, Norodom Blvd Corner Street 322, Sangkat Boeng Keng Kang Ti Muoy, Khan Chamkarmon, Phnom Penh, Cambodia
柬埔寨 Cambodia	德他拉支行 Tuek Thla Sub-Branch	電話:+855-23-430703 傳真:+855-23-883991 電子郵件:admin9135@tcb-bank.com.kh 地址:Tuek Thla Building No.A111, Confederation de la Russie Blvd Corner Northbridge Street, Sangkat Tuek Thla, Khan Saen Sok, Phnom Penh, Cambodia
柬埔寨 Cambodia	菩森芷支行 Pur Senchey Sub-Branch	電話:+855-23-430705 傳真:+855-23-729548 電子郵件:admin9146@tcb-bank.com.kh 地址:Building No.62, National Road 4, Sangkat Chaom Chau, Khan Pur Senchey, Phnom Penh, Cambodia
柬埔寨 Cambodia	暹粒支行 Siem Reap Sub-Branch	電話:+855-63-765595 地址:No.0583, National road No.6A, Chongkaosou Village, Sangkat Sla Kram, Krong Siem Reap, Siem Reap Province, Cambodia
柬埔寨 Cambodia	市中心支行 City Center Sub-Branch	電話:+855-23-430058 地址:No.A2-2, Street 169, Sangkat Veal Vong, Khan Prampir Meakkakra, Phnom Penh, Cambodia
柬埔寨 Cambodia	永盛支行 Veng Sreng Sub-Branch	電話: +855-23-722381 地址: No.34-35, Preah Monireth Blvd.(217), Phum Damnak Thum, Sangkat Stueng Mean Chey 2, Khan Mean Chey, Phnom Penh, Cambodia
柬埔寨 Cambodia	西哈努克支行 Sihanouk Ville Sub-Branch	電話: +855-34-214888 地址: No.170-172, Street Ou 01, Phum Muoy, Sangkat Buon, Preah Sihanouk Ville, Preah Sihanouk Province, Cambodia
柬埔寨 Cambodia	堆谷支行 Tuol Kouk Sub-Branch	電話: +855-23-725180 地址:Building 150B1&150D1, St.516, Phum 13, Sangkat Boeng Kak Ti Muoy, Khan Tuol Kouk, Phnom Penh, Cambodia
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

 合作金庫銀行
TAIWAN COOPERATIVE BANK

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