



合作金庫商業銀行

TAIWAN COOPERATIVE BANK

中華民國 109 年年報



Annual Report 2020

中華民國110年3月22日刊印

銀行網址：

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

公開資訊觀測站網址：

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

本行發言人/代理發言人

姓名：周俊隆/蔡佳平

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 180 頁至第 188 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：台北市松山區敦化北路 167 號 2 樓

電話：(02) 2175-6800

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

109 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：<https://www.tcb-bank.com.tw>

目 錄

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

壹、致股東報告書

109 年全球經濟面臨新冠肺炎疫情衝擊，美國、歐元區、日本等主要國家面臨衰退，全球整體經濟呈現負成長。國內由於疫情控制得宜，且宅經濟與遠距商機帶動資通訊及電子產品需求，經濟持續溫和成長。金融情勢方面，美國聯準會及國內外央行紛紛降息，導致銀行獲利表現受到衝擊，本行在客戶支持及全體同仁共同努力下，突破疫情重圍，存放款持續保持領先，並戮力提高活期存款比率，降低資金成本以減輕降息之影響；另一方面，積極推展信託理財業務以增裕手續費收益，及強化財務操作以提升金融商品操作淨利益，109 年度稅後盈餘達 148.92 億元，目標達成率 114.55%，每股稅後盈餘 1.42 元；資產品質方面，109 年底逾放比率 0.29%，備抵呆帳覆蓋率為 430%，成果優於預期。

展望 110 年，全球經濟復甦雖仍受到新一波疫情再起之威脅、英國正式脫歐及美國新任總統經貿政策方向、各國貨幣與財政政策後續發展、油價和原物料價格波動等不確定因素影響，惟隨著疫苗開始施打可望使疫情逐漸緩解，另新興科技應用及消費性電子產品需求提升，有助拉抬我國出口，加上「投資臺灣三大方案」持續發酵，廠商回臺設廠帶動投資成長及在低基期效應下，主計總處預測我國 110 年經濟成長 4.64%。國內銀行業在經濟逐步復甦、金融科技的發展以及台商回流帶來融資、投資與財管商機下，業務可望持續擴張。

本行秉持穩健經營、質量並重原則，擴增優質授信業務，開拓消金財管新動能，掌握財務投資操作契機，創造多元收益，精進創新數位金融服務，培育專業領域人才，並踐履企業社會責任、落實內控法遵及深化公司治理，追求永續經營績效。茲就本行 109 年度營業成果、信用評等結果及 110 年度營業發展策略分別說明如下：

一、109 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

109 年全球經濟面臨新冠肺炎疫情衝擊，美國、歐元區、日本等主要經濟體面臨經濟衰退，全球整體經濟呈現負成長。中國嚴控疫情、經濟復甦下，全年呈現正成長。國內由於疫情控制得宜，且宅經濟與遠距商機帶動資通訊及電子產品需求，國內經濟持續溫和成長。主計總處統計 109 年經濟成長率為 3.11%。就業市場方面，1 至 12 月平均失業率為 3.85%，較上年同期上升 0.12%，尚屬穩健，109 年消費者物價指數年增率為 -0.23%，維持溫和平穩。

金融情勢方面，美國聯準會(Fed)繼於 3 月初緊急降息兩碼外，月中再降息四碼，聯邦資金利率降至 0~0.25% 的歷史低點，3 月下旬並承諾無限量買進債券。歐洲央行(ECB)將再融資利率、隔夜貸款利率、隔夜存款利率，分別維持於 0.00%、0.25% 和 -0.50%，並於 3 月啟動大流行病緊急資產收購計劃(PEPP)。國內中央銀行為應對疫情衝擊，於 3 月降息一碼，將重貼現率、擔保放款融通利率及短期融通利率調降為 1.125%、1.5% 及 3.375%，創下歷史新低。全球資金規模擴張，處於極度寬鬆環境。金融業營運方面，109 年我國銀行獲利較 108 年減少，109 年整體稅前盈餘 3,126.8 億元，較 108 年衰退 13.3%；109 年底本國銀行逾放比 0.22%，銀行授信品質良好。

展望 110 年，由於美國及歐洲國家新一波疫情再起，一度復甦的經濟再度面臨衝擊，惟疫苗開始施打有望使疫情逐步受到控制。國際情勢方面，110 年不確定因素尚包括：英國正式脫歐後經貿發展、新任美國總統拜登上任後與中國及全球的經貿關係、各國貨幣及財政政策的後續發展、油價和原物料價格波動等。展望國內景氣，主計總處預測我國 110 年經濟成長 4.64%。由於新興科技應用及消費性電子產品需求提升，有助拉抬我國出口。加上「投資臺灣三大方案」持續發酵，廠商回臺設廠帶動投資成長，亦有利本國銀行增強服務動能。

2. 本行組織變化情形

109 年無調整變化。



董事長 雷仲達

(二)營業計畫及經營策略實施成果

1. 資本適足性

- (1)為提高本行資本適足性暨擴增營運動能，本行 109 年發行無到期日非累積次順位金融債券 50 億元，有效提升資本適足性，強化資本結構。
- (2)為強化風險承擔能力，本行戮力完備主管機關對實施「貸放比率(LTV)」法之各項作業要求，成為本國銀行中唯一提前自 109 年底開始適用 LTV 法之公股銀行，對提升本行資本適足性及未來業務推展具重大助益；109 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 15.42%、12.94%及 11.92%，已達年度目標並符合 D-SIBs 113 年底之內部管理資本要求。

2. 存款業務

積極執行各項拓展活期性存款策略，109 年 12 月底存款餘額為新臺幣 32,715.51 億元，居全國第二；其中新臺幣活期性存款餘額 15,844.37 億元（不含公庫），居全國第一，較 108 年同期增加 2,376.40 億元，109 年度新臺幣存款平均利率為 0.412%，較 108 年度降低 0.117%，有效調整存款結構，降低資金成本。

3. 放款業務

- (1)109 年 12 月底總放款餘額為新臺幣 22,873.81 億元，居全國第二，其中中小企業放款餘額為 7,623.95 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 9,641.81 億元，居全國第一，並於 109 年 6 月榮獲「辦理中小企業放款績優銀行優等銀行」、「電子商務產業融資特別獎」及「花東離島地區均衡區域發展特別獎」。
- (2)辦理「中小企業移送信保基金放款」，截至 109 年 12 月底，移送中小企業信用保證基金保證餘額為 1,526.57 億元，排名全體送保金融機構第二名，並於 109 年 8 月由中小企業信用保證基金頒發「送保資料介接感謝狀」及「千億保專案感謝狀」等殊榮。
- (3)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 109 年 12 月底餘額為 4,735.08 億元，居全國第一，並於 109 年 6 月榮獲「辦理新創別獎」。
- (4)109 年統籌/共同主辦之聯合授信案件共 81 件，總金額約新臺幣 4,483.46 億元，參貸金額約新臺幣 773.93 億元；依湯森路透社基點雜誌統計，於國內聯貸市場帳簿管理行(BOOKRUNNER)市占率排名第三。
- (5)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 109 年 12 月底止核貸件數 1,924 件，總核准金額 114.01 億元，為市占率最大之銀行。
- (6)本行主動關懷並全力相挺受疫情影響之客戶，積極辦理紓困振興貸款，於金管會辦理「獎勵本國銀行加速辦理紓困振興貸款方案」以金額、件數及效率三面向分組評比，成績斐然，經評選為優等銀行，表現深獲肯定。109 年 7 月 29 日第一階段評比，榮獲六項大獎，囊括兩項第一、兩項第二及兩項第三，其中自辦紓困件數及公辦紓困效率均獲第一；110 年 1 月 18 日第二階段評比，榮獲九項大獎，囊括七項第一、兩項第二，其中公辦及自辦紓困金額、件數及效率均獲第一。

4. 海外業務

- (1)109 年境外單位(含 OBU 及各海外單位)提存後稅前盈餘達新臺幣 63.28 億元、成長 7.55%，占全行盈餘比重達 36.71%、增加 5.58%。
- (2)本行積極拓展金融服務版圖，海外據點遍及歐、美、亞、澳等四大洲，加計 109 年 4 月 9 日開業之寮國永珍分行，海外據點達 24 處，將持續推進美國休士頓分行、越南河靜分行及平陽代表人辦事處申設進程，以完善本行海外市場布局。



總經理 林衍茂

5. 理財業務

- (1) 109 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 29.53 億元，占全行手續費淨收益 62.39 億元的 47.33%。109 年新增上架商品，國內外基金、債券及結構性理財商品共 143 檔 417 支。
- (2) 為提升本行競爭力及建置完整產品線，於 109 年 11 月及 12 月分別開辦「遺囑信託」及「管理型不動產信託」業務。另於 109 年 8 月開辦以資產管理公司(AMC)墊付款項之個案所衍生之各項信託業務，包含整合期前置信託、不動產信託、預售屋價金信託及不動產買賣價金信託，透過異業結盟，提供整合階段、開發階段、預售階段及買賣交易階段之信託服務，擴大異業結盟之具體效益，帶動本行信託業務商機。
- (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「2020 卓越銀行評比」之金控銀行類「最佳企業社會責任獎」及「最佳金融商品獎」雙項殊榮，並獲金管會評鑑為「108 年度信託業辦理高齡者及身心障礙者財產信託評鑑」績效優良第一名銀行。

6. 電子金融業務

- (1) 建立金融科技的大數據分析團隊，以人工智慧的機器學習模型技術，完成本行單一客戶視圖及 109 年度 9 個業務單位 12 項大數據行銷專案，並於 109 年開始導入 RPA 流程包含開戶、信用卡申請等 12 種業務，已上線共計 18 條機器人流程自動化 RPA 流程，奠定本行業務自動化基礎，降低人工作業的風險。
- (2) 響應票交所推動「金融業代收即時服務平台(eFCS)業務」，本行於 109 年 3 月 25 日獲頒金融業代收即時服務平台(eFCS)業務獎勵活動「扣款業務服務獎」殊榮。
- (3) 建置人工智慧(自然語言處理，NLP)為基礎的「AI 社群經營系統」(i 秘書)，經營 LINE 及 FB Messenger 兩大社群通路之數位客戶，截至 109 年 12 月底止，LINE 官方好友數超逾 250 萬人，LINE 貼文串曝光數逾 555 萬次以上。
- (4) 本行 109 年度推出多項創新數位金融服務，如「金庫幣」為整合合庫金控集團旗下銀行、證券及人壽等子公司的集點平台；「企金潛力客戶開發暨行銷平台」，將內部企金資料與外部 OPEN DATA 加以整合應用，以完整分析客戶輪廓，協助營業單位拓展企金潛力客戶，提升展業動能；「行動投保系統」，客戶可透過觸控面板填寫要保書與簽名即完成投保，投保後續保單審核與簽署作業也同步 e 化；另外如開辦第 3 類臺外幣數位存款帳戶、手機門號跨行轉帳服務、APP 預約提領外幣現鈔、多幣別夜間線上換匯、匯率到價通知等服務，皆提供客戶更便捷之數位金融服務。

7. 信用卡業務

- (1) 109 年 3 月 20 日全新發行市面上第一張特別為樂活族群量身打造「合庫樂活卡」，建造滿足該族群食衣住行所仰賴的生態圈，以完備本行樂活安養一條龍之服務，並以獨特的分眾產品區隔，貼近高齡社會的脈動，切入對應的安養消費需求；卡片採用 PETG 原物料環保材質，降低對環境的衝擊，具體實踐 ESG 精神，推出以來頗受好評，已發行逾 4 萬卡，為國內唯一獲得 2020 Visa 信用卡最佳產品創新獎之銀行。
- (2) 109 年度另全新發行漢來美食世界卡及花蓮二信聯名卡，並運用分行優勢通路及大數據資料，針對不同客群積極推展世界卡、漢來美食聯名卡、卡娜赫拉的小動物 icash 聯名卡等核心產品，透過各項行銷專案，提升卡友黏著度，109 年度信用卡流通卡數 58.54 萬卡、有效卡數 36.87 萬卡，分別較 108 年度增加 3.76 萬卡、1.69 萬卡。

8. 法令遵循與資訊安全

- (1) 為符合主管機關規定並有效落實本行法令遵循制度之執行，已辦理全行法規盤點，有效確保內部規章符合主管機關之相關規範，另為落實督導海外營業單位法令遵循、防制洗錢及打擊資恐執行情形，辦理 8 場海外單位法令遵循會議，以建立與海外單位法令遵循事務獨立聯繫管道，109 年度完成海外分行法令遵循風險導向分級管理之評估結果，並規劃針對 8 家高管理評級分行採行法遵實地測試之加強管理方式。
- (2) 配合金管會委由 F-ISAC 辦理「金融資安成熟度評估專案」，於 109 年 9 月 30 日完成固有風險普查及資安成熟度評估等兩階段自評作業，供金管會於導入資安治理制度之參考。
- (3) 配合政府強化金融資安政策，參與金融領域資安監控中心 (F-SOC) 規劃營運案，針對監控規則及紀錄回傳內容格式進行討論、研究、分析、追蹤資安監控紀錄，並建立該紀錄接收/上傳機制，以達到金融資安聯防分析與情資回饋效益，掌握金融領域整體資安現況及威脅。

9. 環境永續

- (1) 為達成邁向國際環境永續標準企業並落實本行推動環境永續管理政策，109 年除持續辦理總行大樓溫室氣體盤查(ISO-14064-1)及能源管理系統(ISO-50001)驗證外，並擴增環境管理系統(ISO-14001)驗證，另協助輔導資訊部(北、中、南區工作站)導入上述 3 項驗證。
- (2) 推動綠色採購與供應商管理，將環境永續的影響力進一步擴大至供應商，訂定「供應商管理政策」，簽署「環境永續條款承諾書」，以具體行動攜手供應商全面實踐永續作為。109 年度並獲臺北市府環境保護局頒發「綠色採購績優單位」表揚。

10. 企業社會責任及公司治理

- (1)因應金管會於 109 年度正式啟動「公司治理 3.0-永續發展藍圖」，本行於 109 年 11 月完成國內智慧財產管理規範之實地審查作業，為國內第一家完成實地審查之公股銀行。臺灣智慧財產管理制度網站於 109 年 12 月 31 日公布本行通過 TIPS(A 級)驗證，並於 110 年 2 月 3 日由經濟部工業局頒發「臺灣智慧財產管理規範(TIPS)驗證登錄證書」，展現本行對公司治理的實踐與智慧財產管理的落實。
- (2)本行長期協助國家培育體育人才，孕育許多世界級國手，因協助體育發展成績卓著，已連續十二度獲教育部體育署頒發「體育推手獎」之「推展類」、「贊助類」及「長期贊助」等三大金質獎項肯定。
- (3)合庫秉持一貫對社會的關懷，持續舉辦「寒冬送暖」活動，透過全臺各分行的力量，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，皆為本行扶助的對象。同時結合地方客戶共襄盛舉，以實際行動貢獻己力、關懷所需，希望藉由拋磚引玉，引領社會對偏鄉弱勢團體的重視，109 年受贈單位計有 21 家社福機構及學校。

(三) 預算執行情形

單位：新臺幣億元；%

項目	109 年營運量	109 年預算目標	達成率(%)
存款業務(不含同業存款)	30,693.33	29,960.00	102.45
放款業務	22,694.60	22,860.00	99.28
外匯業務(美元)	1,212.86	1,200.00	101.07
信託業務	2,670.54	2,090.77	127.73
稅後淨利	148.92	130.00	114.55

(四) 財務收支及獲利能力分析

單位：新臺幣億元；%

項目	109 年度	108 年度	增減額
稅前淨利	172.38	189.03	(16.65)
利息淨收益	337.40	341.58	(4.18)
利息以外淨收益	138.15	123.94	14.21
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	69.91	41.21	28.70
營業費用	233.26	235.28	(2.02)
稅後淨利	148.92	159.96	(11.04)
每股盈餘(稅前/後)(元)	1.65/1.42	1.81/1.53	(0.16)/(0.11)
純益率(稅後)(%)	31.31	34.36	(3.05)
資產報酬率(稅前/後)(%)	0.47/0.40	0.56/0.47	(0.09)/(0.07)
股東權益報酬率(稅前/後)(%)	7.35/6.35	8.66/7.32	(1.31)/(0.97)

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，109 與 108 年度均為查核數。

(五) 研究發展狀況

鑒於全球經濟瞬息萬變，本行持續關注國內外經濟金融情勢及重要產業的最新發展，適時提出研究報告與資料，供業務拓展參考。並針對金融科技、金融創新、專利研發、新創或改進業務措施等議題進行研究、編撰研究報告，累積創新能量。在年度研究計畫方面，109 年度研究發展報告之主題涵蓋不動產開發信託爭議問題、我國遺囑繼承制度、數位行銷趨勢及數位轉型時代之客戶體驗策略等共 44 篇。

二、110 年度營業計畫概要

(一) 經營方針及經營政策

1. 鞏固核心競爭優勢，奠定堅實經營利基。

- (1)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，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)為鞏固客戶關係，持續推動臺、外幣放款動用方案，以提高客戶動撥意願，提升授信收益。廣續秉持質、價並重原則擴增民營企業放款規模，加強拓展中小企業放款及外幣放款，善用信保基金保證機制，以有效降低風險性資產。
- (3)掌握臺商回流政策利多，拓展外幣活期存款，並加強推展具自償性之外匯貿易融資業務，以利掌握客戶營運動態、引入外幣金流，逐步擴大外幣資金池，調整外幣存款結構。運用本行徵信資料，開拓新外匯客群，爭取有實質營運或具控制權之跨境客戶以本行為資金調度中心，挹注本行穩定外幣資金來源，策動 OBU 業務成長。

2. 強化消金營運動能，促進業務均衡發展。

- (1)廣續擴展本行個人金融業務，積極承作低風險權數之無自用住宅房屋貸款，鞏固本行土建融衍生之整批分戶房貸，拓展利率較佳之週轉金及消費性貸款業務，同時善用本行薪資轉帳客源，開辦優惠專案貸款，積極吸攬優質客群往來，並落實帳戶管理費之收取，以增裕行益。
- (2)因應市場銷售動態及客戶資產配置規劃，適時推出熱銷及穩健優質條件之主流理財商品，完整豐富建構本行架上產品線，滿足不同客層適配之投資選擇及保障需求。
- (3)搶攻數位智能理財商機，落實普惠金融，積極開拓新戶活化舊戶，加強爭取家族成員客戶財管業務，厚植本行管理資產規模。打造保險信託 E 化金融服務，建置 ETF 即時交易系統，精進多項信託交易功能及行動投保工具，發展多元創新信託理財及保險商品，提供客戶全方位財富管理服務。

3. 推動創新科技應用，升級數位金融服務。

- (1)持續關注國內外創新技術發展，探詢各式交流及合作可能，鼓勵商業創新，進行金融專利申請及保障本行智慧財產權，以提升本行競爭力。
- (2)掌握金融數位化潮流趨勢，積極推動數位存款帳戶，應用激勵措施及業務評核方式，鼓勵營業單位戮力拓展，另運用數據分析結合人工智慧技術，精準行銷高價值目標客戶及企業戶，廣續優化網路銀行及行動網銀 APP 服務功能與介面，以提升用戶體驗，簡化分行作業。
- (3)因應支付工具推陳出新，強化合庫 E Pay 行動支付業務，並與電子支付機構異業結盟，快速擴增市場通路及商機，同時整合多元電子支付工具，提供全方位特約商店收單服務，積極拓展大型特約商店及知名商圈申請台灣 Pay 業務，增加本行台灣 Pay 特約商店家數及市佔率。

4. 厚植海外營運規模，擴增境外獲利貢獻。

- (1)掌握國際情勢變動利基，配合臺商產業供應鏈進行全球化布局，並廣續響應政府新南向政策，聚焦開發潛力市場，朝亞洲區域性銀行目標邁進。
- (2)利用本行國內外通路優勢，發揮共同行銷效益，整合跨境金融平台，提供客戶全球化金融服務；運用業務評核機制，持續引導海外單位善用海外信保基金，分散授信業務風險，重視風險與報酬之平衡，提升海外收益比重。
- (3)提升現有海外單位營運效能，多元化業務範圍與擴增收益來源，落實區域化管理與在地化經營，提升自貸比率，調整客群結構，積極參與當地經濟發展；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，以擴大海外業務獲利動能及強化本行國際競爭力。

5. 提升財務操作績效，優化資產運用效益。

- (1)積極執行資產優化措施，除配置央行可轉讓定存單部位以兼顧收益性及流動性，持續擴建臺外幣債券部位增裕息收，並控管存續期間以平衡市場風險，建立股權投資核心持股，加碼高股息績優股參與配息，另依外幣資金狀況，靈活調整全行期差部位，承作拆放銀行同業及換匯交易等業務，以有效運用全行餘裕資金提升金融商品收益。
- (2)因應金融市場變化，順勢操作股權類商品，增加各項自營交易收益，另透過全權委託投資有價證券業務，擴大部位增裕行益；提升臺外幣債券交易部位占比，伺機賺取資本利得，並依國際匯市動態調整外匯操作策略，加強外幣兌外幣即期操作，增加金融商品兌換利益。
- (3)加強活化閒置及低度使用之不動產運用效益及健全配套措施，除請代管單位張貼招租廣告，並透過本行官網對外公開招租外，另委託合作金庫資產管理公司協助招攬，以提升出租成效。在符合法規規範下，就本行閒置、老舊或低度利用之行舍，依其區域特性與相鄰地主意願及規劃整合情形，評估配合參與都市更新及危老重建計劃，藉以提升資產價值。

6. 深化風險內控管理，培育多元專業人才。

- (1)結合預算規劃，妥適配置資產，將風險性資產目標值納入風險胃納指標監控，以維持資本適足；廣續維護各類信用風險量化評等模型，並積極進行信用風險資本計提採行 IRB 法之申請準備，以提升本行風險管理效能及國際競爭力。
- (2)定期監控各項限額集中度情形，適時修訂與預警，並完善信用風險暴險整合系統，及時揭露客戶暴險及風險變化，以強化信用風險管理效能；定期檢視及監控作業風險關鍵指標，以掌握作業暴險變化情形，偵測維護作業安全。
- (3)配合經營策略與業務發展，經由行內外專業訓練、對外招募優秀人才、校園產學合作等管道，培育數位金融、財富管理、國際金融、資訊資安等人才，充實本行專業人才庫。因應國際化趨勢及掌握法規變動，透過教育訓練及善用數位學習課程，精進同仁雙語能力、產業知識、國際業務、法令遵循與行銷技巧等各項專業領域，強化人才管理，厚植人力資源。

7. 完善資安防護體系，落實法遵洗錢防制。

- (1)因應新興科技應用帶來的資安衝擊，整合國際資安治理趨勢與各國監理機關網路安全法規要求，資訊作業遵循國內外相關資訊安全規範及國際資安標準，踐諾內部控制第二道防線功能，推動全行資訊安全防護作業，並評估其有效性，強化全行資安韌性，打造安全可信賴的資訊安全工作體系。
- (2)持續提升本行網路與資訊系統安全防護機制，強化本行防範資安攻擊事件之能力，並廣續執行資訊安全教育訓練，定期辦理電子郵件社交工程演練，以提高全體同仁的資安意識，有效防禦外部各類惡意攻擊與威脅，並健全本行對外服務之資訊安全與交易穩定性。
- (3)建立法規異動追蹤控管機制，確保作業及管理規章符合法規並適時更新；舉辦法遵人員教育訓練，強化法規認知與遵循能力；加強防制洗錢及打擊資恐教育訓練，提升員工對洗錢與資恐活動之辨識能力。

8. 精進公司治理文化，善盡企業社會責任。

- (1)秉持誠信經營與公平待客原則，落實金融消費者保護，並恪遵金融監理法令與規範，兼顧客戶、股東、員工等各方利益，以穩健的營運及財務管理，致力提升自我競爭力。貫徹內部控制三道防線架構，落實檢舉制度與吹哨者保護機制，以確保公司治理有效運作，創造永續經營價值。
- (2)推動綠色金融，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；支持金管會推動信託 2.0 計畫，規劃與長照機構、社福團體、醫療單位、連鎖藥局及物業管理公司等產業異業結盟，建構多元化服務生態圈。
- (3)持續培育國家桌球、棒球及羽球優秀選手，推展各項體育活動及舉辦學童育樂營，響應政府推行全民運動政策；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；積極參與公益活動，關懷偏鄉學童及弱勢團體，落實「取之社會、用之社會」理念，善盡企業社會責任。

(二) 預期營業目標

本行參酌 109 年度各項業務成長情形及 110 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 31,830 億元（不含同業存款）。
2. 放款業務營運量：新臺幣 24,460 億元（不含催收款）。
3. 外匯業務營運量：美金 1,237 億元。

三、未來發展策略

本行 110 年度將以鞏固核心競爭優勢、促進業務均衡發展、推動創新科技應用、厚植海外營運規模、優化資產運用效益為經營策略主軸，同時也將廣續深化風險管理、完善資安防護、落實法遵內控、培育多元專業人才及善盡企業社會責任，期使整體業務面與管理面之營業政策皆能達成預期目標，並相輔相成，以確保本行之穩健經營與永續發展。

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. 數位金融發展下，本國銀行分支機構持續減少

截至 109 年底，本國銀行總機構為 37 家，較 108 年底增加 1 家。分支機構家數則由 108 年底的 3,405 家，小幅減少至 3,403 家。

2. 本國銀行獲利衰退

受到疫情影響，各國降息使銀行利差降低，加上放款增加使提列呆帳成本拉高，銀行獲利下降。109 年本國銀行稅前盈餘達新臺幣 3,126.8 億元，較 108 年新臺幣 3,607.3 億元，衰退 13.3%。

3. 央行降息下利差持續縮減

考量疫情衝擊、主要經濟體貨幣政策走向、本國貨幣匯率等因素，中央銀行於第一季理監事會降息一碼，重貼現率降至歷史新低。央行並推出中小企業融通機制，專案融通利率為擔保放款利率減 1 個百分點，使金融機構存款及放款利率下降，利差更持續縮小。本國銀行 109 年第一、二、三、四季存放款利差分別為 1.31%、1.22%、1.19%、1.22%。

4. 逾放比率略升，備抵呆帳覆蓋率下降

109 年 12 月底本國銀行逾放比 0.22%，較 108 年底逾放比率 0.21% 略上升 0.01 個百分點。109 年 12 月底本國銀行備抵呆帳覆蓋率為 623.24%，較 108 年底備抵呆帳覆蓋率 651.78%，下降 28.54 個百分點。

5. 本國銀行持續在海外增加布局

截至 109 年底，本國銀行海外分支機構達 521 家，較 108 年底 514 家增加 7 家分支機構。其中東南亞地區仍為本國銀行主要拓展區域，因應台商前往東南亞布局，本國銀行增設東南亞地區海外據點，截至 109 年底共 209 個分支機構，較 108 年底增加 3 個分支機構。

(二) 法規環境之影響

1. 金管會於 109 年 2 月 18 日發布，銀行業對於個人貸款受疫情影響有困難者，得評估辦理貸款展延等措施，另針對受影響企業，於 4 月 16 日發布對企業貸款展延、加速銀行受理紓困振興貸款、協調銀行加碼降息等措施。而為協助降低銀行壓力，金管會亦於 5 月發布多項利多政策，包括新版巴賽爾資本協定(Basel III)延後至 112 年實施、房貸計提資本規定延後至 110 年 6 月實施、系統性重要銀行(D-SIBs)內部管理資本要求 2%延後至 110 年開始實施等。
2. 金管會為吸引臺商回臺投資，109 年 8 月公布《銀行辦理高資產客戶適用之金融商品及服務管理辦法》，放寬銀行可對億元以上高資產客戶提供外幣計價衍生性金融商品、結構型債券等金融商品及服務。
3. 金管會於 108 年 7 月底宣布將來銀行、樂天國際商業銀行及 LINE BANK 三家純網銀獲得執照，而樂天國際商業銀行於 109 年 12 月 8 日取得首張純網銀業者之銀行營業執照。另外開放銀行(open banking)第一階段「公開資料查詢」已於 108 年 10 月 16 日上線，109 年 11 月底進入第二階段「客戶資訊查詢」。

(三) 總體經營環境之影響

1. 國內央行調降利率一碼至歷史新低

受到疫情衝擊，美國聯準會(Fed)於 109 年 3 月共降息六碼，聯邦資金利率降至 0~0.25%的歷史低點，並承諾無限量買進債券。歐洲央行(ECB)則維持再融資利率、隔夜貸款利率、隔夜存款利率不變，並於 3 月啟動大流行病緊急資產收購計劃(PEPP)。國內中央銀行為應對疫情衝擊，於 3 月降息一碼，將重貼現率調降為 1.125%，創下歷史新低。

2. 本國銀行放款及存款餘額持續成長

國內外經濟成長，帶動資金需求，根據金管會統計，截至 109 年底止，本國銀行放款總餘額 31 兆 3,851 億元，較 108 年底 29 兆 6,857 億元增加 1 兆 6,994 億元，成長 5.72%。根據中央銀行統計，109 年 M2 年增率 5.84%，高於主計總處估計的 109 年經濟成長率 3.11%。

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，109 年 12 月底購屋貸款餘額較 108 年 12 月底成長 8.50%。

4. 中小企業放款餘額成長

由於政府鼓勵銀行加強對中小企業放款，截至 109 年 12 月底，本國銀行對中小企業放款餘額達 7 兆 8,124 億元，較 108 年底 6 兆 8,979 億元增加 9,145 億元，成長 13.26%。

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	110.01.13	A	A-1	穩定
國內	中華信用評等公司	110.01.13	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 109 年底，資本額已達新臺幣 1,045.07 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 109 年底，本行國內外分支機構達 295 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、荖森芷支行、暹粒支行、市中心支行、永盛支行、西哈努克支行、堆谷支行、永珍分行、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 109 年 7 月公布的全球一千大銀行按總資產排名，本行排名第 162 名，於臺灣地區名列第三；110 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 256 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。

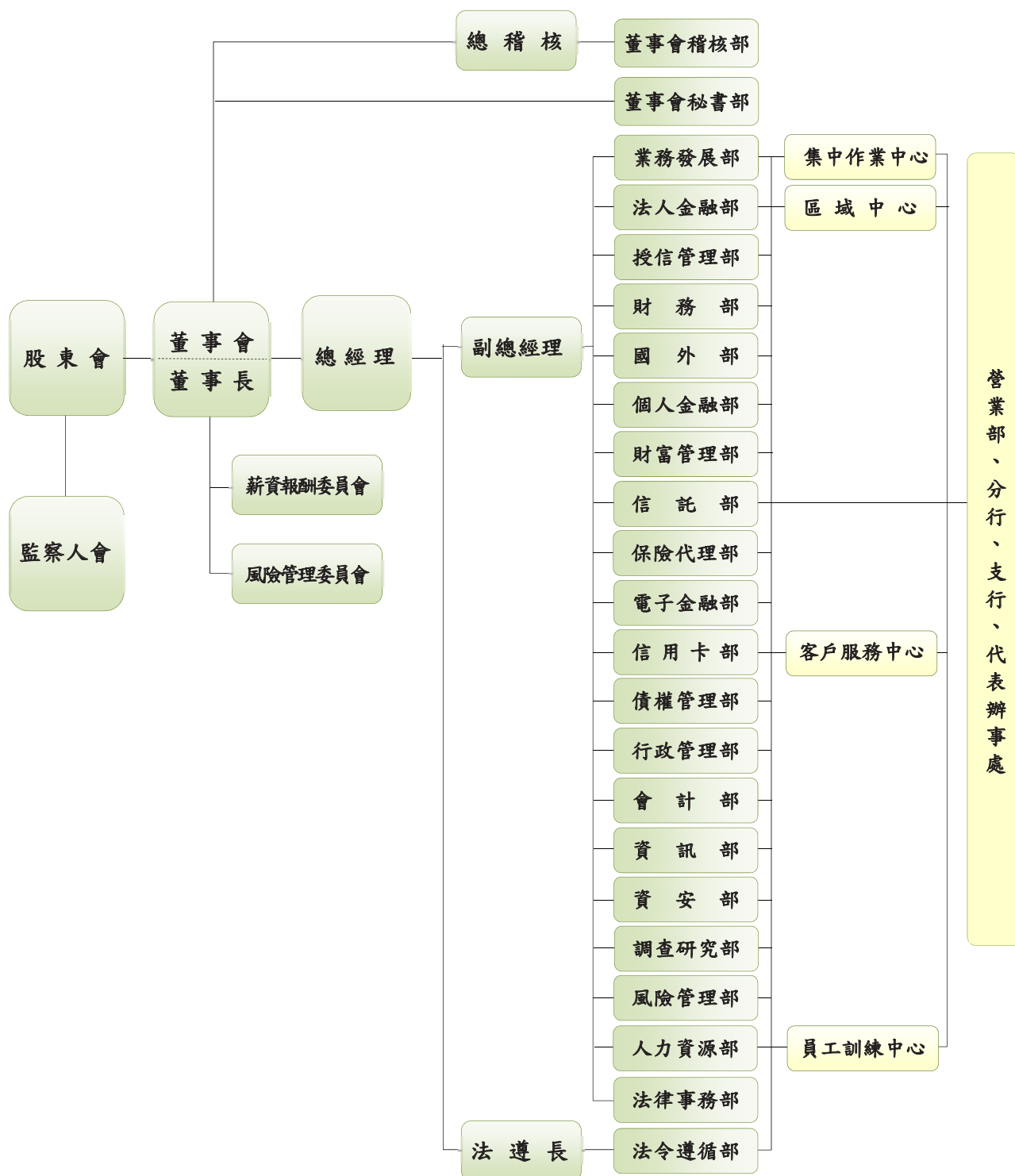


董事長 / 雷仲達(右四) · 總經理 / 林衍茂(左四)
副總經理 / 蔡佳平(左二)、周俊隆(左三)、戴燈山(右三)、顏武雄(右二)
總稽核 / 李國忠(左一) · 法遵長 / 徐錫漳(右一)

參、公司治理報告

一、組織系統

(一) 本行組織結構圖 (110 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

110年3月22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有股比率	主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
										職稱	姓名	關係
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10,450,730仟股	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 現任本職：合作金庫金融控股(股)公司兼本行董事長	無	無	無
常務董事	中華民國	合庫金控代表 林衍茂	男	110.3.15	3年	110.3.15		美國密蘇里大學企業管理研究所碩士 合作金庫商業銀行(股)公司國外部協理、副總經理	國票綜合證券(股)公司董事、財金資訊(股)公司董事、臺灣聯合銀行董事(註4) 現任本職：本行總經理	無	無	無
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	無	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	無	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	無	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、台灣東洋藥品工業(股)公司薪資報酬委員會委員 現任本職：國立政治大學財政學系副教授	無	無	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務經濟學博士 美國羅格斯紐澤西州立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研究所助理教授、副教授 達邦蛋白(股)公司獨立董事、榮剛材料科技(股)公司薪酬委員會委員	合作金庫金融控股(股)公司獨立董事、中華網龍(股)公司獨立董事、智冠科技(股)公司獨立董事 臺灣港務(股)公司監察人 現任本職：國立成功大學會計學系暨財務金融研究所教授兼管理學院 EMBA 執行長	無	無	無

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比率	主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
										職稱	姓名	關係
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	合作金庫金融控股股份有限公司持有本行100%股權共10,450,730仟股	國立政治大學會計學研究所碩士 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	千如電機工業(股)公司獨立董事 現任本職：國立臺北大學會計學系教授	無	無	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		國立臺灣大學 EMBA 財金組 輔仁大學企業管理學系 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	無	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 合作金庫金融控股(股)公司董事 新天母開發(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、昇財麗禧三溫暖(股)公司董事、臺灣星級旅館協會常務理事、中華民國觀光旅館商業同業公會理事長 現任本職：中華民國農會理事長	無	無	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		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、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	無	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	無	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		美國新墨西哥州州立大學碩士、博士 淡江大學化工系副教授、淡江大學化工系系主任兼所長、淡江大學化材系教授、淡江大學能光研究中心主任、淡江大學工學院院長、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	中華卓越經營協會(CEMA)理事 現任本職：淡江大學化材系特聘教授兼學術副校長	無	無	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	無	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	無	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比率	主要經（學）歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
										職稱	姓名	關係
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10,450,730仟股	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、高雄市大樹區農會總幹事	現任本職：本行董事	無	無	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)公司企業工會理事長 現任本職：本行臺中分行三等襄理	無	無	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)公司永安分行副理	合作金庫金融控股(股)公司暨其子公司企業工會理事長 現任本職：本行永安分行副理	無	無	無
董事	中華民國	合庫金控代表鄭俊士	男	109.06.24	3年	109.06.24		東吳大學法律研究所碩士 合作金庫商業銀行(股)公司營業部三等襄理	合作金庫商業銀行(股)公司企業工會副理事長、全國金融業工會聯合總會監事會召集人 現任本職：本行營業部三等襄理	無	無	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	無	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		國立台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	無	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、連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：彭運鵬會計師事務所所長	無	無	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	無	無	
監察人	中華民國	合庫金控代表陳建忠	男	109.7.27	3年	109.7.27	台北市商 台北市合作社聯合社理事主席、台北市第五信用合作社理事主席	中華民國合作事業協會常務理事、台北市合協事業協會常務監事、中華民國信用合作社聯合社監事主席、台灣金融研訓院監察人、台北市大同區合作社理事、台北市合作社聯合社理事主席 現任本職：台北市第五信用合作社理事主席	無	無	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3：109年1月1日至109年12月31日期間，本行母公司合作金庫金融控股(股)公司，109年6月24日原指派李秉修先生改指派鄭俊士先生擔任本行第7屆董事。本行母公司合作金庫金融控股(股)公司，109年7月27日原指派陳芳偉先生改指派陳建忠先生擔任本行第7屆監察人。原派任常務董事陳世剛先生於110年3月2日辭任，本行母公司合作金庫金融控股(股)公司110年3月15日指派林衍茂先生擔任本行第7屆常務董事職務。

2020 Annual Report

註 4：本行常務董事林衍茂先生兼任之臺灣聯合銀行董事，業於 110 年 3 月 15 日經本行母公司合作金庫金融控股(股)公司代子公司臺灣聯合銀行公告發布重大訊息解任，俟比利時主管機關核准後生效。

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

110 年 3 月 22 日

法人股東名稱	法人股東之主要股東	持股比例
合作金庫金融控股股份有限公司	財政部	26.06%
	中華郵政股份有限公司	3.78%
	臺灣菸酒股份有限公司	2.38%
	中華民國農會	1.54%
	花旗(台灣)商業銀行受託保管挪威中央銀行投資專戶	1.09%
	美商摩根大通銀行台北分行受託保管先進星光基金公司之系列基金先進總合國際股票指數基金投資專戶	1.07%
	美商摩根大通銀行台北分行受託保管梵加德集團公司經理之梵加德新興市場股票指數基金投資專戶	0.98%
	台灣人壽保險股份有限公司	0.63%
	渣打國際商業銀行營業部受託保管 iShares 優勢 MSCI 最小波動新興市場指數股票基金投資專戶	0.58%
	渣打託管加州公務員退休系統 - 新興市場小型公司指數基金	0.56%

註：本表所填寫之法人股東之主要股東係依據該法人股東 109 年 12 月 31 日之資料。

3. 主要股東為法人者其主要股東

110 年 3 月 22 日

法人股東名稱	法人股東之主要股東	持股份率
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

110 年 3 月 22 日

職稱 姓名	條件	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形(註)												兼任其他 公開發行 公司獨立 董事家數
		商務、法務、財務、會計或銀行業務所須相關科系之公私立大專院校講師以上	法官、檢察官、律師、會計師或其他與銀行業務所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員	商務、法務、財務、會計或銀行業務所須之工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
董事長 雷仲達			✓	✓	✓		✓	✓		✓		✓	✓	✓	✓		0
常務董事 林衍茂			✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		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	✓				✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		1
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 鄭俊士			✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
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 陳建忠			✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0

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

1. 非為銀行或其關係企業之受僱人。
2. 非銀行或其關係企業之董事、監察人(但如為銀行與其母公司、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)。
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十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親屬。
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)。
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、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. 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
11. 未有公司法第 30 條各款情事之一。
12. 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

110 年 3 月 22 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)	主要學歷	兼任其他公司職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
								職稱	姓名	關係
總行 總經理(註 2)	中華民國	林衍茂	男	1100315	無	美國密蘇里大學 企業管理研究所碩士	財金資訊(股)公司董事 國票綜合證券(股)公司董事 臺灣聯合銀行董事(註 3)	無	無	無
總行 副總經理	中華民國	戴燈山	男	1020902	無	國立清華大學 科技管理學院 EMBA 碩士	臺灣聯合銀行董事長 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	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 台灣金聯資產服務(股)公司監察人	無	無	無
總行 法遵長	中華民國	徐錫漳	男	1091130	無	國立政治大學 銀行學系	合作金庫金融控股(股)公司法遵長	無	無	無
董事會稽核部 總稽核	中華民國	李國忠	男	1071128	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	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)公司稽核處處長	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 合作金庫金融控股(股)公司公司治理主管 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	姊妹
行政管理部 協理	中華民國	張聰益	男	1100226	無	國立政治大學 財稅學系	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	台灣金融資產服務(股)公司監察人	無	無	無
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	陳志鳴	男	1091231	無	淡水專校 銀行管理	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	謝煥宗	男	1090930	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	潘雲霞	女	1090930	無	私立淡江大學 物理學系	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	黃鈴翠	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)公司事業處處長 合作金庫資產管理(股)公司董事 合作金庫創業投資(股)公司董事	無	無	無
財務部 協理	中華民國	陳秀貞	女	1091208	無	國立中興大學 合作經濟學系	合作金庫金融控股(股)公司財務處處長 合作金庫票券金融(股)公司董事 合作金庫證券投資信託(股)公司董事	無	無	無

2020 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)	主要學歷	兼任其他公司職務	具配偶或二等親以內關係之經理人		
								職稱	姓名	關係
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	梁素珍	女	1091208	無	私立元智大學管理碩士班碩士	無	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	張玖蓉	女	1100226	無	私立淡江大學合作經濟學系	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	黃桂芬	女	1091130	無	國立臺灣大學法律學系	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	翁小蘅	女	1060126	無	國立臺北大學國際財務金融碩士在職專班碩士	合作金庫證券(股)公司董事 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	美國奧克蘭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	1090331	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
北市一區區域中心協理	中華民國	黃速蘭	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	黃秀雲	女	1100129	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
新北市區區域中心協理	中華民國	陳玉明	女	1090331	無	私立輔仁大學企業管理學系	無	無	無	無
桃竹苗區區域中心經理	中華民國	羅寬慈	男	1091231	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
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
南區區域中心經理	中華民國	江謝美緣	女	1100226	無	私立中國文化大學企業管理學系	無	無	無	無
國際金融業務分行經理	中華民國	陳怡青	女	1091231	無	國立中興大學合作經濟學系	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	蔡增燁	男	1090430	無	私立中國科技大學附設進修學院會計學系	無	經理	許鈺敏	配偶
大稻埕分行經理	中華民國	姜芬美	女	1090930	無	國立政治大學銀行學系	無	無	無	無
館前分行經理	中華民國	王文瓊	女	1091231	無	國立臺北商業專科學校國際貿易科	無	無	無	無
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
南京東路分行經理	中華民國	林麗照	女	1100226	無	國立中興大學地政學系	無	無	無	無
五洲分行經理	中華民國	蔡淑惠	女	1091231	無	國立中興大學統計學系	無	無	無	無
延平分行經理	中華民國	陳盈良	男	1100129	無	國立中興大學統計學系	無	無	無	無
東門分行經理	中華民國	魏美君	女	1100129	無	國立政治大學經營管理碩士學程碩士	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	葉楚智	男	1091231	無	國立臺灣海洋學院航管系	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	黃呈成	男	1100129	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

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)	主要學歷	兼任其他公司職務	具配偶或二等親以內關係之經理人		
								職稱	姓名	關係
景美分行經理	中華民國	劉芳仁	男	1091130	無	私立龍華科技大學附設進修學院財務金融系	無	無	無	無
民權分行經理	中華民國	劉碧雲	女	1091231	無	美國奧勒岡大學商學系	無	無	無	無
大安分行經理	中華民國	張俊輝	男	1091130	無	私立中華大學工業工程與管理研究所碩士	無	無	無	無
士林分行經理	中華民國	黃文美	女	1090731	無	國立交通大學財務金融學系碩士碩士	無	無	無	無
北寧分行經理	中華民國	余威鋒	男	1091130	無	台北商專企業管理科	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	白淑嫻	女	1091231	無	私立靜宜女子文理學院商學系	無	無	無	無
南港分行經理	中華民國	林淑瑾	女	1090831	無	國立臺北商業專科學校銀行保險科	無	無	無	無
東台北分行經理	中華民國	張瓊云	女	1100129	無	國立政治大學財稅學系	無	無	無	無
城內分行經理	中華民國	許鈺敏	女	1091130	無	私立中國科技大學附設進修學院國際商務系	無	經理	蔡增燁	配偶
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	邱瑞瑜	女	1091130	無	私立中國文化大學經濟研究所合作經濟組碩士	無	無	無	無
長春分行經理	中華民國	翁國梁	男	1091231	無	國立臺灣大學工商管理學系	無	協理	黃鈴翠	妻姐
仁愛分行經理	中華民國	黃啟修	男	1091231	無	私立輔仁大學會計學系	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	李寶桂	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	蕭麗珍	女	1100129	無	私立淡江大學國際貿易學系	無	無	無	無
松興分行經理	中華民國	羅素華	女	1100129	無	國立臺灣科技大學財務金融研究所 EMBA 碩士	無	無	無	無
民族分行經理	中華民國	李菊君	女	1100129	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
復興分行經理	中華民國	張保真	女	1090430	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
雙連分行經理	中華民國	彭玲霞	女	1100129	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
民生分行經理	中華民國	李秀鑾	女	1090831	無	私立銘傳大學財務金融學系碩士班碩士	無	無	無	無
新生分行經理	中華民國	黃惠雯	女	1091231	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
松江分行經理	中華民國	曹碧蓮	女	1090731	無	國立嘉義大學管理學院碩士班碩士	無	無	無	無
永吉分行經理	中華民國	邱美苑	女	1091231	無	私立輔仁大學企業管理學系	無	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	無
中山分行經理	中華民國	梁貴鳳	女	1090731	無	國立政治大學法律學系	無	無	無	無
敦南分行經理	中華民國	周萍苑	女	1091231	無	私立東吳大學經濟學系	無	副總經理	戴燈山	配偶
世貿分行經理	中華民國	鄧念湘	女	1091030	無	國立政治大學國際貿易學系	無	無	無	無
光復南路分行經理	中華民國	賴祥文	男	1100226	無	美國卓克索大學企業管理研究所碩士	無	無	無	無
北士林分行經理	中華民國	曾接彥	男	1090831	無	美國紐約聖若望大學企業管理研究所碩士	無	無	無	無
信維分行經理	中華民國	王春好	女	1091231	無	國立空中大學商學系	無	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	無
大湖分行經理	中華民國	陳碧珍	女	1080227	無	國立嘉義大學管理學院碩士班碩士	無	無	無	無
國醫中心分行經理	中華民國	楊欣榮	女	1080227	無	私立東吳大學國際經營與貿易學系碩士班碩士	無	無	無	無

2020 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)	主要學歷	兼任其他公司職務	具配偶或二等親以內關係之經理人		
								職稱	姓名	關係
南門分行經理	中華民國	許瓊珍	女	1090430	無	私立東吳大學經濟學系	無	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	無
大直分行經理	中華民國	鄭名言	男	1050725	無	私立大葉大學國際企業管理學系研究所碩士	無	無	無	無
永和分行經理	中華民國	王鈺麟	男	1100226	無	私立淡江大學會計學系	無	無	無	無
中和分行經理	中華民國	蒲淑英	女	1100226	無	私立東吳大學會計學系	無	無	無	無
雙和分行經理	中華民國	陳國賢	男	1100129	無	私立淡江大學國際貿易學系	無	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	無
立德分行經理	中華民國	劉晶晶	女	1090930	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
北中和分行經理	中華民國	李新泉	男	1070531	無	政治大學附設空專補校行政科	無	無	無	無
新店分行經理	中華民國	周煜焜	男	1100226	無	國立政治大學經營管理碩士學程碩士	無	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	無
大坪林分行經理	中華民國	黃碧雲	女	1100129	無	臺中商專附設空專補校企業管理科	無	無	無	無
三重分行經理	中華民國	徐香玲	女	1100226	無	私立中國文化大學經濟學系	無	無	無	無
東三重分行經理	中華民國	陳宏鈺	男	1091207	無	私立逢甲大學統計學系	無	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	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	無
新莊分行經理	中華民國	陳秀霧	女	1100129	無	私立淡江大學銀行學系	無	無	無	無
東新莊分行經理	中華民國	黃玉霞	女	1091231	無	私立輔仁大學經濟學系	無	無	無	無
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	無
五股分行經理	中華民國	賴鳳珠	女	1091130	無	國立空中大學商學系	無	無	無	無
泰山分行經理	中華民國	巫瑞成	男	1070531	無	台北商專財稅科	無	無	無	無
新樹分行經理	中華民國	游秋雲	女	1100226	無	私立淡江大學保險學系	無	無	無	無
板橋分行經理	中華民國	游麗卿	女	1071228	無	國立中興大學會計學系	無	無	無	無
埔墘分行經理	中華民國	盧永裕	男	1091231	無	國立中央大學財務金融學系碩士班碩士	無	無	無	無
海山分行經理	中華民國	黃振耀	男	1091231	無	私立淡江大學合作經濟學系	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	陳沛甄	女	1091231	無	國立臺北商業專科學校電子計算機科	無	無	無	無
三峽分行經理	中華民國	邱樞滂	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	吳媛才	女	1100129	無	國立中興大學農產運銷系	無	無	無	無
淡水分行經理	中華民國	李文都	男	1100129	無	私立銘傳大學國際企業學系碩士	無	無	無	無
鶯歌分行經理	中華民國	鄭志成	男	1100129	無	台北商專會計統計科	無	無	無	無
林口文化分行經理	中華民國	陳根志	男	1091130	無	私立銘傳大學經濟學系碩士班碩士	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	蔡慶東	男	1091130	無	私立淡江大學會計學系	無	無	無	無
寶橋分行經理	中華民國	苗秀芬	女	1080227	無	私立淡江大學企業經營碩士在職專班碩士	無	無	無	無
新泰分行經理	中華民國	黃秀芳	女	1091130	無	國立空中大學商學系	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)	主要學歷	兼任其他公司職務	具配偶或二等親以內關係之經理人		
								職稱	姓名	關係
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	許乃文	女	1091231	無	國立政治大學 財稅學系	無	無	無	無
五股工業區分行經理	中華民國	林銘蓉	女	1091231	無	私立輔仁大學 國際貿易學系	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	李志超	男	1100226	無	私立東吳大學 企業管理學系	無	無	無	無
林口分行經理	中華民國	連志清	男	1091231	無	國立臺灣大學 法律學系	無	無	無	無
長庚分行經理	中華民國	朱秀玲	女	1091231	無	國立臺北商業專科學校 會計統計科	無	無	無	無
桃園分行經理	中華民國	賴明煌	男	1090731	無	台北商專 財稅科	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	李秀琴	女	1090731	無	國立臺北商業專科學校 附設空中商專國際貿易科	無	無	無	無
中原分行經理	中華民國	牛正華	男	1100226	無	私立淡江大學 管科研究所碩士	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
龍潭分行經理	中華民國	蔡恩得	男	1090731	無	私立輔仁大學 金融研究所碩士	無	無	無	無
平鎮分行經理	中華民國	李愛美	女	1090731	無	國立臺灣大學 農推研究所碩士	無	無	無	無
八德分行經理	中華民國	廖淑如	女	1090731	無	私立逢甲大學 合作經濟學系	無	無	無	無
東桃園分行經理	中華民國	廖茂生	男	1091130	無	私立逢甲大學 合作經濟學系	無	無	無	無
壠新分行經理	中華民國	呂振鉅	男	1090731	無	政治大學附設空專補校 行政科	無	無	無	無
新明分行經理	中華民國	楊素昌	女	1100226	無	醒吾商專 會計科	無	無	無	無
南坎分行經理	中華民國	詹振益	男	1090131	無	私立輔仁大學 法律學系	無	無	無	無
楊梅分行經理	中華民國	彭玉珍	女	1090731	無	國立空中大學 商學系	無	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	無
大園分行經理	中華民國	蔡文炎	男	1080227	無	國立臺北商業技術學院 附設空中進修學院應用商學系	無	無	無	無
新竹分行經理	中華民國	傅美枝	女	1090131	無	私立淡江大學 國際貿易學系	無	無	無	無
北新竹分行經理	中華民國	黃淑秋	女	1100129	無	國立臺北商業專科學校 會計統計科	無	無	無	無
光復分行經理	中華民國	陳進祥	男	1100129	無	私立聯合工業專科學校 工業工程與管理科	無	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	無	無	無
新竹科學園區分行協理	中華民國	陳癸伶	女	1090131	無	國立臺中商業專科學校 企業管理科	無	無	無	無
竹東分行經理	中華民國	王進良	男	1090831	無	國立臺中技術學院 附設空中進修學院應用商學系	無	無	無	無
竹北分行經理	中華民國	黃照宜	女	1100226	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
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	無
六家分行經理	中華民國	蕭淑智	女	1070413	無	臺北商專附設空專補校 國際貿易科	無	無	無	無
頭份分行經理	中華民國	王幼梅	女	1090831	無	私立育達商業技術學院 企業管理研究所碩士	無	無	無	無

2020 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)	主要學歷	兼任其他公司職務	具配偶或二等親以內關係之經理人		
								職稱	姓名	關係
竹南分行經理	中華民國	楊俊雄	男	1090831	無	私立輔仁大學經濟學系	無	無	無	無
苗栗分行經理	中華民國	羅秀霞	女	1070214	無	臺中商專附設空專補校企業管理科	無	無	無	無
北苗栗分行經理	中華民國	徐國森	男	1070413	無	私立聯合工業專科學校工業管理科	無	無	無	無
豐原分行協理	中華民國	戴利容	女	1061102	無	私立中國文化大學企業管理研究所碩士	無	無	無	無
南豐原分行經理	中華民國	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	姊妹
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	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	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	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	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	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	無
西屯分行協理	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	無
北屯分行經理	中華民國	黃玉書	男	1071105	無	國立暨南國際大學經營管理碩士學程在職專班碩士	無	無	無	無
南屯分行經理	中華民國	陳貴雄	男	1060224	無	國立臺灣海洋學院海洋法學研究所碩士	無	無	無	無
西台中分行經理	中華民國	楊瑋如	女	1080227	無	國立中興大學會計學系	無	無	無	無
逢甲分行經理	中華民國	花榮尉	男	1070928	無	私立朝陽科技大學臺灣產業策略發展博士班博士	無	無	無	無
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	郭燕玲	女	1100129	無	國立中興大學社會學系	無	無	無	無
水湳分行經理	中華民國	方裕弘	男	1100129	無	國立雲林科技大學財務金融研究所碩士	無	無	無	無
太平分行經理	中華民國	張美麗	女	1100226	無	國立中興大學財稅學系	無	無	無	無
大里分行經理	中華民國	謝淑惠	女	1100226	無	私立嶺東科技大學國際企業研究所碩士	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	林坤得	男	1100226	無	國立中興大學應用經濟系碩士碩士	無	無	無	無
南投分行經理	中華民國	周文讀	男	1100129	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
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	劉月柳	女	1100129	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	朱小玲	女	1100226	無	國立中興大學應用經濟系碩士	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

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)	主要學歷	兼任其他公司職務	具配偶或二等親以內關係之經理人		
								職稱	姓名	關係
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	莊碧姿	女	1091231	無	私立逢甲大學經濟學系	無	無	無	無
員林分行經理	中華民國	張介格	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	許灼耀	男	1090529	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
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	陳國揚	男	1091231	無	私立嶺東科技大學財務金融研究所碩士	無	無	無	無
斗六分行協理	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	魏堃城	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	張麗雪	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	陳麗容	女	1100129	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
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	陳彥霖	男	1091130	無	國立中正大學財務金融學系研究所碩士	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	李淑蓉	女	1091130	無	國立臺灣大學法律學系	無	無	無	無
台南分行協理	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
成功分行協理	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	陳美香	女	1090731	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
東台南分行經理	中華民國	楊順安	男	1091231	無	成功大學附設空專國際貿易科	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	1090331	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	吳憲政	男	1100129	無	國立中興大學會計學系	無	無	無	無
路竹分行經理	中華民國	涂秀金	女	1060531	無	國立政治大學銀行學系	無	無	無	無
大社分行經理	中華民國	白翠英	女	1080329	無	國立空中大學商學系	無	無	無	無

2020 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)	主要學歷	兼任其他公司職務	具配偶或二等親以內關係之經理人		
								職稱	姓名	關係
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
高雄分行協理	中華民國	林美	女	1100226	無	國立中興大學財稅學系	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	黃國珍	男	1090529	無	私立輔仁大學法律學系	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	陳振盛	男	1090731	無	國立高雄師範大學成人教育研究所碩士	無	無	無	無
三民分行經理	中華民國	黃棟材	男	1090331	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	謝麗美	女	1100129	無	國立中山大學亞太人力資源管理碩士碩士	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
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	魏新榮	男	1090831	無	私立中華技術學院財務金融學系	無	無	無	無
光華分行經理	中華民國	吳芳蘭	女	1100129	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
大順分行經理	中華民國	吳淑芬	女	1090529	無	私立淡江大學統計學系	無	無	無	無
高雄科技園區分行經理	中華民國	謝政旺	男	1090331	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	林淑鳳	女	1090831	無	國立空中大學商學系	無	無	無	無
七賢分行經理	中華民國	鄭崑兆	男	1090831	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
十全分行經理	中華民國	林嘉俐	女	1091231	無	高雄市立空中大學工商管理學系	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
鳳山分行協理	中華民國	傅德麟	男	1090331	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	蕭素珍	女	1091231	無	國立臺中商業專科學校銀行科	無	無	無	無
興鳳分行經理	中華民國	朱奂美	女	1100226	無	國立政治大學法律學系	無	無	無	無
大發分行經理	中華民國	柯素貞	女	1090831	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
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	翁忠志	男	1100226	無	私立輔仁大學經濟學系	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	1090331	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	李美惠	女	1100129	無	私立輔仁大學經濟學系	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

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)	主要學歷	兼任其他公司職務	具配偶或二等親以內關係之經理人		
								職稱	姓名	關係
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	蘇麗葉	女	1100226	無	私立中原大學企業管理學系	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	曾添瑞	男	1091231	無	私立東吳大學企業管理學系	無	無	無	無
北羅東分行經理	中華民國	王速福	男	1091231	無	國立中興大學法律學系	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
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	莊麟麟	男	1100125	無	國立中興大學企業管理學系	無	無	無	無
香港分行經理	中華民國	楊水美	女	1091118	無	國立臺灣大學政治學系碩士班碩士	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	1090702	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
紐約分行經理	中華民國	周正彬	男	1091022	無	美國聖路易大學企業管理研究所碩士	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	王茗微	女	1100226	無	國立中興大學應用經濟研究所碩士	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	高國慶	男	1061102	無	國立中興大學應用經濟研究所碩士	無	無	無	無
東台中分行經理	中華民國	余建春	男	1071228	無	私立淡水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

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)	主要學歷	兼任其他公司職務	具配偶或二等親以內關係之經理人		
								職稱	姓名	關係
昌平分行經理	中華民國	顏玖娟	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	陳瑩娟	女	1080430	無	私立東海大學經濟學系	無	無	無	無
神岡分行經理	中華民國	王麗芬	女	1091231	無	國立暨南國際大學經營管理學系碩士班碩士	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 10,450,730,000 股，為合作金庫金融控股（股）公司 100% 持股之子公司。
註2：本行總經理資格業於 110 年 3 月 26 日經金融監督管理委員會金管銀控字第 1100133632 號函核准在案。
註3：本行總經理林衍茂先生兼任之臺灣聯合銀行董事，業於 110 年 3 月 15 日經本行母公司合作金庫金融控股（股）公司代子公司臺灣聯合銀行公告發布重大訊息解任，俟比利時主管機關核准後生效。
註4：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

109 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	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司		本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	本行	財務報告內所有公司		
董事長	雷仲達	8,789	8,789	0	0	0	2,164	2,164	0.07%	0.07%	9,825	9,825	0	0	879	0	879	0	0.15%	0.15%	7,543	有
常務董事兼總經理	陳世卿																					
常務董事	夏侯欣榮																					
常務董事	麥勝剛																					
董事	陳美足																					
董事	何啟東																					
董事	洪小文																					
董事	連科雄																					
董事	林坤宏																					
董事	張清榮																					
董事	蕭景田																					
董事	張永成																					
董事	陳金渠																					
董事	李秉修																					
董事	鄭俊士																					
董事	張資盟																					
常務獨立董事	周叔璋	2,016	2,016	0	0	0	0	0	0.01%	0.01%	0	0	0	0	0	0	0	0.01%	0.01%	720	有	
獨立董事	周德宇																					
獨立董事	林軒竹																					
獨立董事	王蘭芬																					
1. 請敘明獨立董事酬金給付政策、制度、標準與結構，並依所擔負之職責、風險、投入時間等因素敘明與給付酬金數額之關聯性： 本公司獨立董事酬金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。 2. 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：工會董事李秉修於 109 年 6 月 24 日解任，由工會董事鄭俊士接任。
註2：本行置有公務車以應董事長處理公務之需，司機年報酬為新台幣 964,255 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	常務董事夏侯欣榮、 常務董事麥勝剛、 董事陳美足、董事何啟東、 董事洪小文、董事連科雄、 董事林坤宏、董事張清榮、 董事蕭景田、董事張永成、 董事陳金渠、董事李秉修、 董事鄭俊士、董事張資盟、 常務獨立董事周叔璋、 獨立董事周德宇、 獨立董事林軒竹、 獨立董事王蘭芬	常務董事夏侯欣榮、 常務董事麥勝剛、 董事陳美足、董事何啟東、 董事洪小文、董事連科雄、 董事林坤宏、董事張清榮、 董事蕭景田、董事張永成、 董事陳金渠、董事李秉修、 董事鄭俊士、董事張資盟、 常務獨立董事周叔璋、 獨立董事周德宇、 獨立董事林軒竹、 獨立董事王蘭芬	常務董事夏侯欣榮、 常務董事麥勝剛、 董事陳美足、董事何啟東、 董事洪小文、董事連科雄、 董事林坤宏、董事張清榮、 董事蕭景田、董事張永成、 董事李秉修、董事鄭俊士、 常務獨立董事周叔璋、 獨立董事周德宇、 獨立董事林軒竹、 獨立董事王蘭芬	常務董事夏侯欣榮、 常務董事麥勝剛、 董事陳美足、董事何啟東、 董事洪小文、董事連科雄、 董事林坤宏、董事張清榮、 董事蕭景田、董事張永成、 董事李秉修、董事鄭俊士、 常務獨立董事周叔璋、 獨立董事周德宇、 獨立董事林軒竹、 獨立董事王蘭芬
1,000,000 元 (含) ~ 2,000,000 元 (不含)	無	無	董事陳金渠、董事張資盟	董事陳金渠、董事張資盟
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	無	無
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	董事長雷仲達	董事長雷仲達	董事長雷仲達、 常務董事兼總經理陳世卿	董事長雷仲達、 常務董事兼總經理陳世卿
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)	無	無	無	無
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)	無	無	無	無
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)	無	無	無	無
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)	無	無	無	無
100,000,000 元以上	無	無	無	無
總計	19	19	20	20

(二) 監察人之酬金

109 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	1,320	1,320	0	0	0	0	23	23	0.009%	0.009%	無
監察人	張敏蕾											
監察人	蕭漢俊											
監察人	彭運鵬											
監察人	陳芳偉											
監察人	陳建忠											

註 1：監察人陳芳偉於 109 年 7 月 27 日解任，由監察人陳建忠接任。

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、張敏蕾、蕭漢俊、彭運鵬、 陳芳偉、陳建忠	賴子珍、張敏蕾、蕭漢俊、彭運鵬、 陳芳偉、陳建忠
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	6	6

(三) 總經理及副總經理之酬金

109 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	
總經理	陳世卿													有 4,457
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	甘展偉													
法遵長	徐錫漳													
總稽核	李國忠													
		17,830	17,830	12,982	12,982	13,501	13,501	2,245	0	2,245	0	0.31%	0.31%	

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，司機年報酬合計為新台幣 7,119,443 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	徐錫漳	徐錫漳
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)	戴燈山、周俊隆、顏武雄、 林衍茂、蔡佳平、李國忠	戴燈山、周俊隆、顏武雄、 林衍茂、蔡佳平、李國忠
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	陳世卿、陳寬祺、甘展偉	陳世卿、陳寬祺、甘展偉
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	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

109 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 344 人)	如附表 (共 344 人)	0	73,403	73,403	0.49%

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
總稽核	李國忠	法遵長	陳寬祺	法遵長	徐錫漳	協理	羅瑞燕	協理	郭春明	協理	呂瑞齡
協理	梁素珍	協理	張國浩	協理	陳秀貞	協理	周孟穎	協理	潘錫將	協理	林文理
協理	張聰益	協理	翁小衡	協理	張孝維	協理	朱訓雄	協理	陳蕙玲	協理	黃桂芬
協理	張尊安	協理	周賢清	協理	張建興	協理	謝煥宗	協理	潘雲霞	協理	趙君武
協理	黃鈴翠	協理	陳幼婉	協理	周富玉	協理	王敏節	經理	莫秀蘭	經理	陳貞吟
協理	張夢庸	經理	陳金錫	協理	黃玉美	協理	黃速蘭	協理	蔡正容	協理	黃秀雲
協理	許朝民	協理	陳玉明	經理	羅寬慈	協理	趙榮松	協理	陳順福	協理	楊昌烈
經理	江謝美緣	經理	曾接彥	經理	蔡淑惠	經理	許瓊珍	經理	張玫蓉	經理	翁國梁
經理	牛正華	經理	陳癸伶	經理	戴利容	經理	陳重吉	經理	何連珠	經理	林如斌
經理	張介榕	經理	滕建明	經理	楊天祐	經理	林金益	經理	吳燕鳳	協理	張安華
協理	李長華	協理	陳秀雲	協理	林宗源	協理	林哲熙	協理	邱永平	協理	張淑梅
協理	黃筱平	協理	黃隆昌	經理	侯秀玉	經理	陳秀霧	經理	王文瓊	經理	林淑鳳
經理	林美	經理	陳蜜姜	經理	王清傳	協理	林坤興	經理	盧永裕	經理	吳麗娟
經理	劉月柳	經理	許郁正	經理	魏堯城	經理	魏仁地	經理	林佳立	經理	黃莉莉

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	曹碧蓮	經理	葉楚智	經理	林雪卿	經理	黃榮俊	經理	陳瑩娟	經理	陳金連
經理	楊碧紗	經理	鄧念湘	經理	王進良	經理	徐國森	經理	黃玉書	經理	傅德麟
經理	劉碧雲	經理	蕭麗珍	經理	蔡慶東	經理	孫金鐘	協理	游淑滿	協理	張志行
協理	陳錦輝	經理	陳怡青	經理	許芳儀	經理	涂秀金	經理	蔡國樑	經理	張瓊云
經理	黃秀芳	經理	楊素昌	經理	郭燕玲	經理	王淑芳	經理	許美菊	經理	洪清濱
協理	賴榮堂	經理	周萍苑	經理	周文讀	經理	謝淑惠	經理	劉建男	經理	陳根志
經理	阮昌源	經理	王麗芬	經理	陳仁屏	經理	鄭靜芬	經理	劉芳仁	經理	郭靜宜
經理	王立成	經理	邱瑞瑜	經理	黃玉霞	經理	潘明真	經理	游麗卿	經理	邱樞滂
經理	賴明煌	經理	黃金龍	經理	李秀琴	經理	陳貴雄	經理	楊琇如	經理	莊碧姿
經理	黃明鏡	經理	簡玲芳	經理	林成毅	經理	林紫霞	經理	林本旺	經理	吳瑞仁
經理	邱子耀	經理	陳清河	經理	李秀鑾	經理	蔡恩得	經理	謝銘洲	經理	張麗華
經理	蔡東祐	經理	林淑瑾	經理	楊欣榮	經理	魏美君	經理	楊俊雄	經理	羅詩屏
經理	張美麗	經理	楊美慧	經理	陳秀雲	經理	顧嘉齊	經理	曾添瑞	經理	蔡增燁
經理	張富強	經理	謝順發	經理	林玉梅	經理	陳美香	經理	陳昆福	經理	陳志鳴
經理	黃啟修	經理	蘇明珠	經理	王幼梅	經理	鄭朝福	經理	王茗微	經理	高國廣
協理	廖正治	協理	賴戊癸	經理	廖淑如	經理	劉淑貞	經理	白翠英	經理	翁忠志
經理	王世澤	經理	花榮尉	經理	吳綉梅	經理	梁貴鳳	經理	陳國賢	經理	陳彥霖
經理	李淑蓉	經理	吳素鳳	經理	林寶珠	經理	張俊輝	經理	張保真	經理	蒲淑英
經理	周煜焜	經理	李麗明	經理	羅秀霞	經理	賴以昌	經理	柯素貞	經理	鄭崑兆
經理	王愛惠	經理	李志超	經理	郭有惠	經理	呂振鉅	經理	彭玉珍	經理	傅美枝
經理	紀翠微	經理	何麗容	經理	黃棟材	經理	黃惠雯	經理	徐香玲	經理	黃振耀
經理	黃文裕	經理	錢宇萍	經理	蕭淑智	經理	黃素鳳	經理	林淑惠	經理	吳美絢
經理	王文旭	經理	江錫鳳	經理	陳秋華	經理	李菊君	經理	莊世旭	經理	黃文美
經理	劉晶晶	經理	陳進祥	經理	陳振盛	經理	廖茂生	經理	吳憲政	經理	余威鋒
協理	陳明要	經理	鄭名言	經理	王速福	經理	林麗玲	經理	陳惠國	經理	許炳耀
經理	許鈺敏	經理	吳淑芬	經理	李愛美	經理	曾千慧	經理	張麗雪	經理	曾紋盛
經理	蕭美蕙	經理	楊水美	經理	羅素華	經理	王春好	經理	古桓青	經理	謝欽仁
經理	張棟榕	經理	陳麗朱	經理	郭福春	經理	張秀玉	經理	許清壽	經理	陳湘姿
協理	王文清	經理	姜芬美	經理	李寶桂	經理	劉鳳琴	經理	賴鳳珠	經理	潘麗玉
經理	郭麗華	經理	張來富	經理	劉慶芳	經理	蘇麗葉	經理	陳明志	經理	黃淑珍
經理	王鈺麟	經理	李新泉	經理	黃國珍	經理	李綉美	經理	許乃文	經理	詹振益
經理	謝政旺	經理	陳添壽	經理	顏綜廷	經理	陳盈良	經理	林美花	經理	余建春
經理	洪文枝	經理	顏玟娟	協理	蔣立文	經理	彭信明	經理	吳樹人	經理	黃呈成
經理	阮敏心	經理	苗秀芬	經理	姚美權	經理	吳丁現	經理	賴昭蓉	經理	劉光明
經理	林秀卿	經理	高添富	經理	林雪芳	經理	蔡淑芬	經理	賴純馨	經理	劉猷群
經理	呂秀梅	經理	陳碧珍	經理	陳振旺	經理	張守為	經理	蔡淑敏	經理	留書香
經理	許清雄	經理	林能舜	經理	吳天作	經理	林麗照	經理	蔡幸芬	經理	王文瑞
經理	黃金瑞	經理	江惠芳	經理	鄭秀人	經理	巫瑞成	經理	魏新榮	協理	蔡銘濱
經理	鍾秀貞	經理	張素英	協理	陳燕嬌	協理	陳錦坤	協理	柯素珍	經理	蔡文炎
經理	張滄海	經理	陳海藩	經理	陳錦盛	協理	王俊福	經理	林木振	經理	江月鳳
經理	陳宏鈺	協理	吳錦源	協理	游伯方	經理	莊金有	經理	陳春成	經理	張簡顯耀
經理	方清泉	經理	葉美珠	二等襄理 (仰光辦事處 首席代表)	簡志強	三等襄理 (北京辦事處 首席代表)	劉聖達	副理 (工會董事)	張資盟	三等襄理 (工會董事)	鄭俊士
資深專員 (工會董事)	李秉修	三等襄理 (勞工董事)	陳金渠								

(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 108 及 109 年度支付董監事、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益之比例分別為 0.399% 及 0.409%。
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、主管延時津貼（總經理薪資為單一數額，不區分薪資及主管延時津貼）、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（109 年 1 月 1 日至 109 年 12 月 31 日）第 7 屆董事會開會 13 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	13	0	100	
常務董事	合庫金控代表陳世卿	13	0	100	
常務董事	合庫金控代表麥勝剛	13	0	100	
常務董事	合庫金控代表夏侯欣榮	12	1	92	
常務董事 (獨立董事)	合庫金控代表周叔璋	13	0	100	
獨立董事	合庫金控代表周德宇	12	1	92	
獨立董事	合庫金控代表林軒竹	13	0	100	
獨立董事	合庫金控代表王蘭芬	13	0	100	
董事	合庫金控代表陳美足	13	0	100	
董事	合庫金控代表蕭景田	12	1	92	
董事	合庫金控代表張永成	8	5	62	
董事	合庫金控代表連科雄	13	0	100	
董事	合庫金控代表何啟東	11	2	85	
董事	合庫金控代表洪小文	13	0	100	
董事	合庫金控代表林坤宏	8	5	62	
董事	合庫金控代表張清榮	6	7	46	
董事	合庫金控代表陳金渠	13	0	100	
董事	合庫金控代表張資盟	13	0	100	
董事	合庫金控代表鄭俊士	7	0	100	109 年 6 月 24 日就任，應出席次數 7 次
董事	合庫金控代表李秉修	6	0	100	109 年 6 月 24 日解任，應出席次數 6 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：

(一) 109 年 1 月 20 日第 7 屆第 3 次董事會議討論為應業務需要，本行陳常務董事兼總經理世卿擬予延任，期間一年。陳常務董事兼總經理世卿為本案利害關係人，依公司法第 206 條第 2 項規定，自行迴避，並提出利害關係人說明書。本行董事 19 人，扣除自行迴避 1 人，經主席徵詢全體出席董事 18 人無異議照案通過。

(二) 109 年 1 月 20 日第 7 屆第 3 次董事會議討論本行 108 年度陳總經理世卿及戴副總經理燈山等 8 人年終考核。陳常務董事世卿為本案利害關係人，依公司法第 206 條第 2 項規定，自行迴避，並提出利害關係人說明書。本行董事 19 人，扣除自行迴避 1 人，經主席徵詢全體出席董事 18 人無異議照案通過。

(三) 109 年 3 月 23 日第 7 屆第 5 次董事會議討論陳本行董事長、總經理 108 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、陳常務董事兼總經理世卿為本案利害關係人，依公司法第 206 條第 2 項規定，自行迴避，並提出利害關係人說明書。另基於公司治理，列席之協理以上人員本案自行迴避。本行董事 19 人，扣除自行迴避 2 人，經主席徵詢全體出席董事 17 人無異議照案通過。

(四) 109 年 4 月 27 日第 7 屆第 6 次董事會議討論為業務需要，擬在新臺幣 9,000 萬元之範圍內，辦理承購花旗(台灣)商業銀行股份有限公司出售其持有之財金資訊股份有限公司股份，暨本案追加編列轉投資預算。陳常務董事世卿及麥常務董事勝剛係財金資訊股份有限公司之法人董事，為本案利害關係人，依公司法第 206 條第 2 項規定，自行迴避，並提出利害關係人說明書。本行董事 19 人，扣除自行迴避 2 人，經主席徵詢全體出席董事 17 人無異議照案通過，並依有關規定辦理。

(五) 109 年 5 月 25 日第 7 屆第 7 次董事會議討論營業部核轉授信戶有限責任淡水第一信用合作社(理事主席：麥勝剛)申請甲筆短期擔保放款-營運週轉金貸款新臺幣參億元(原額度)、乙筆短期擔保放款-營運週轉金貸款新臺幣柒億元(原額度)及丙筆短期擔保放款-營運週轉金新臺幣壹億元(增貸)。麥常務董事勝剛係有限責任淡水第一信用合作社理事主席，依公司治理，本案自行迴避。本案交易條件未優於其他同類對象，本行董事 19 人，扣除自行迴避 1 人，經主席徵詢全體出席董事 18 人同意照總行審核意見通過。

(六) 109 年 7 月 27 日第 7 屆第 9 次董事會議討論有關本行 109 年度應分攤財團法人中小企業信用保證基金捐助新臺幣 297,433,868 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。

- (七) 109年7月27日第7屆第9次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。蕭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、張董事清榮係中華民國農會所屬高雄市大樹區農會總幹事及林董事坤宏係中華民國農會所屬彰化縣福興鄉農會總幹事，均為本案利害關係人，依公司法206條第3項規定，提出利害關係人說明書，並基於公司治理，本案自行迴避。本行董事19人，扣除自行迴避4人，經主席徵詢全體出席董事15人無異議照案通過，並依有關規定辦理。
- (八) 109年7月27日第7屆第9次董事會議討論為應保險代理業務需要，擬與合作金庫人壽保險股份有限公司等五家保險公司簽訂「保險業與保險代理人第三次增補合約」，暨與合作金庫證券股份有限公司及臺灣產物保險股份有限公司等九家保險公司簽訂「合作推廣保險商品契約書第三次增補契約」。麥常務董事勝剛與臺灣產物保險股份有限公司之董事有連襟關係，本案自行迴避。本案交易條件未優於其他同類對象，本行董事19人，扣除自行迴避1人，經主席徵詢全體出席董事18人無異議照案通過，並依有關規定辦理。
- (九) 109年7月27日第9屆第9次董事會議討論本行108年度營運績效良好，雷董事長仲達等17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。雷董事長仲達自行迴避，由麥常務董事勝剛代行主席職權。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。
- (十) 109年8月24日第7屆第10次董事會議討論為支持政府推展合作事業暨維繫合作金融業務，擬捐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，依公司治理自行迴避。本行董事19人，扣除自行迴避1人，經主席徵詢全體出席董事18人無異議照案通過，並依有關規定辦理。
- (十一) 109年8月24日第7屆第10次董事會議討論營業部核轉授信戶有限責任淡水第一信用合作社(理事主席：麥勝剛)申請短期擔保放款、營運週轉金貸款新臺幣壹億元之授信條件變更。麥常務董事勝剛係有限責任淡水第一信用合作社理事主席，依公司治理，本案自行迴避。本案交易條件未優於其他同類對象，本行董事19人，扣除自行迴避1人，經主席徵詢全體出席董事18人同意照總行審核意見通過。
- (十二) 109年10月26日第7屆第12次董事會議討論檢陳金融監督管理委員會對本行企業金融授信專案檢查有關遠東航空公司及國璽投資公司授信案(報告編號：109H044號)之「檢查意見改善情形報告(表B)」乙份。陳常務董事兼總經理世卿為本案利害關係人，依公司法第206條第2項規定，提出利害關係人說明書，並基於公司治理，本案自行迴避。經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過，並依有關規定辦理。
- (十三) 109年11月23日第7屆第13次董事會議討論檢陳本行「110年度稽核計畫」。為遵循主管機關對於年度稽核計畫內容送董事會討論時應保守秘密之規定，陳常務董事兼總經理世卿暨本案列席之經理部門人員基於公司治理，自行迴避。本行董事19人，扣除自行迴避1人，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。
- (十四) 109年12月28日第7屆第14次董事會議討論營業部核轉授信戶有限責任淡水第一信用合作社(理事主席：麥勝剛)申請短期擔保放款、營運週轉金貸款新臺幣壹億元之授信條件變更。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，為本案利害關係人自行迴避，並依公司法第206條第2項規定，提出利害關係人說明書。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。
- 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，實際出席(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出席(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，實際出席(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出席(列)席次數計算之。

(3)109年1月1日至109年12月31日期間，本行母公司合作金庫金融控股(股)公司，109年6月24日原指派李秉修先生改指派鄭俊士先生擔任本行第7屆董事。本行母公司合作金庫金融控股(股)公司，109年7月27日原指派陳芳偉先生改指派陳建忠先生擔任本行第7屆監察人。

(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(109年1月1日至109年12月31日)第7屆董事會開會13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	13	100	
監察人	陳芳偉	5	83	109年7月27日解任，應出席次數6次。
監察人	陳建忠	4	57	109年7月27日就任，應出席次數7次。
監察人	蕭漢俊	1	8	
監察人	張敏蕾	8	62	
監察人	彭運鵬	11	85	

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：109年1月20日第7屆第3次董事會。
2.議案內容：陳報本行108年度第4季全權委託投資績效情形報告。
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。
- (二) 1.董事會日期、期別：109年1月20日第7屆第3次董事會。
2.議案內容：陳報本行108年度下半年法令遵循制度暨防制洗錢及打擊資恐執行情形工作報告。
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：109年2月24日第7屆第4次董事會。
2.議案內容：檢陳本行截至109年1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。
- (四) 1.董事會日期、期別：109年2月24日第7屆第4次董事會。
2.議案內容：陳報本行108年度衍生性金融商品業務績效暨經營策略之評估檢討。
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：109年2月24日第7屆第4次董事會。
2.議案內容：陳報本行108年度轉投資事業臺灣期貨交易所等20家企業經營狀況及損益情形。
3.董事會決議結果：洽悉。
4.銀行對監察人陳述意見之處理：相關單位向賴常駐監察人子珍充分說明。
- (六) 1.董事會日期、期別：109年2月24日第7屆第4次董事會。
2.議案內容：檢陳本行薪資報酬委員會第4屆第2次會議紀錄。
3.董事會決議結果：全體出席董事同意備查。
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。
- (七) 1.董事會日期、期別：109年3月23日第7屆第5次董事會。
2.議案內容：檢陳「合作金庫商業銀行股份有限公司108年度營業報告書」草案。
3.董事會決議結果：(1)經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。
(2)送請監察人查核及提報股東會。
4.銀行對監察人陳述意見之處理：相關單位向賴常駐監察人子珍充分說明。
- (八) 1.董事會日期、期別：109年3月23日第7屆第5次董事會。
2.議案內容：檢陳金融監督管理委員會對本行紐約分行一般業務檢查(報告編號：108H087)之「檢查意見改善情形報告(表B)」乙份。
3.董事會決議結果：經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過，並依有關規定辦理。
4.銀行對監察人陳述意見之處理：相關單位向賴常駐監察人子珍充分說明。
- (九) 1.董事會日期、期別：109年4月27日第7屆第6次董事會。
2.議案內容：檢陳本行截至109年3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。
- (十) 1.董事會日期、期別：109年4月27日第7屆第6次董事會。
2.議案內容：陳報109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：相關單位向賴常駐監察人子珍充分說明。
- (十一) 1.董事會日期、期別：109年4月27日第7屆第6次董事會。
2.議案內容：檢陳金融監督管理委員會對本行新生分行一般業務檢查(報告編號：109H002)之「檢查意見改善情形報告(表B)」。
3.董事會決議結果：經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過，並依有關規定辦理。
4.銀行對監察人陳述意見之處理：相關單位向賴常駐監察人子珍充分說明。
- (十二) 1.董事會日期、期別：109年4月27日第7屆第6次董事會。
2.議案內容：檢陳中央銀行對本行辦理房貸資訊揭露及利率廣告專案檢查(報告編號：1090016)之「檢查意見改善情形報告表」。
3.董事會決議結果：經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過，並依有關規定辦理。
4.銀行對監察人陳述意見之處理：相關單位向賴常駐監察人子珍充分說明。
- (十三) 1.董事會日期、期別：109年4月27日第7屆第6次董事會。
2.議案內容：擬修正本行行業別授信限額。
3.董事會決議結果：經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過，並依有關規定辦理。
4.銀行對監察人陳述意見之處理：相關單位向賴常駐監察人子珍充分說明。
- (十四) 1.董事會日期、期別：109年5月25日第7屆第7次董事會。
2.議案內容：檢陳本行截至109年4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。
- (十五) 1.董事會日期、期別：109年5月25日第7屆第7次董事會。
2.議案內容：陳報職部辦理「分行理財專員是否有不當行為」之專案查核結果。
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。
- (十六) 1.董事會日期、期別：109年6月22日第7屆第8次董事會。
2.議案內容：檢陳本行108年度「內部稽核品質評核結果報告」。
3.董事會決議結果：全體出席董事同意備查。
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。

- (十七) 1.董事會日期、期別：109年6月22日第7屆第8次董事會。
 2.議案內容：檢陳109年度本行申報金融監督管理委員會之「本國銀行遵循監理審查原則應申報資料」。
 3.董事會決議結果：經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過，並依有關規定辦理。
 4.銀行對監察人陳述意見之處理：相關單位向賴常駐監察人子珍充分說明。
- (十八) 1.董事會日期、期別：109年6月22日第7屆第8次董事會。
 2.議案內容：北新竹分行為業務需要，原承租5年之房屋租賃契約，擬申請租期延長至10年，原月租金新臺幣47萬5,000元，自租約延長日起調降每月租金為新臺幣44萬5,000元之條件，10年總租金共新臺幣5,520萬元整。
 3.董事會決議結果：經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過，並依有關規定辦理。
 4.銀行對監察人陳述意見之處理：相關單位向賴常駐監察人子珍充分說明。
- (十九) 1.董事會日期、期別：109年7月27日第7屆第9次董事會。
 2.議案內容：檢陳本行109年4至6月稽核工作綜合檢討分析報告。
 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。
- (二十) 1.董事會日期、期別：109年7月27日第7屆第9次董事會。
 2.議案內容：檢陳109年度第2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：相關單位向賴常駐監察人子珍充分說明。
- (二十一) 1.董事會日期、期別：109年7月27日第7屆第9次董事會。
 2.議案內容：陳報本行信用風險資本計提採行內部評等法(IRB)之差異分析結果暨改善藍圖規畫。
 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。
- (二十二) 1.董事會日期、期別：109年7月27日第7屆第9次董事會。
 2.議案內容：檢陳擬修訂之「合作金庫商業銀行防制洗錢及打擊資恐注意事項」。
 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。
- (二十三) 1.董事會日期、期別：109年8月24日第7屆第10次董事會。
 2.議案內容：檢陳中國人民銀行福州中心支行對本行福州分行關於2019年度福建省反洗錢報告機構分類評級情況的通報。
 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。
- (二十四) 1.董事會日期、期別：109年8月24日第7屆第10次董事會。
 2.議案內容：檢陳中國人民銀行福州中心支行對本行福州分行出之關於2019年度福建省銀行業金融機構綜合評價情況的通報。
 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。
- (二十五) 1.董事會日期、期別：109年9月28日第7屆第11次董事會。
 2.議案內容：檢陳本行截至109年8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。
- (二十六) 1.董事會日期、期別：109年9月28日第7屆第11次董事會。
 2.議案內容：為強化本行授信業務之管理，就金額超過新臺幣3億元(含等值外幣)逾期放款之徵授信、貸後管理及催理保全等事項。
 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。
- (二十七) 1.董事會日期、期別：109年9月28日第7屆第11次董事會。
 2.議案內容：檢陳中國銀保監會蘇州監管分局關於本行蘇州分行風險管理及內控有效性現場檢查的意見書乙份。
 3.董事會決議結果：洽悉。
 4.銀行對監察人陳述意見之處理：相關單位向賴常駐監察人子珍充分說明。
- (二十八) 1.董事會日期、期別：109年9月28日第7屆第11次董事會。
 2.議案內容：檢陳紐約分行修訂之「法遵手冊(修正草案)」及其修正條文對照表。
 3.董事會決議結果：經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。
 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。
- (二十九) 1.董事會日期、期別：109年10月26日第7屆第12次董事會。
 2.議案內容：陳報109年度第3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：相關單位向賴常駐監察人子珍充分說明。
- (三十) 1.董事會日期、期別：109年10月26日第7屆第12次董事會。
 2.議案內容：檢陳金融監督管理委員會對本行企業金融授信專案檢查有關遠東航空公司及國璽投資公司授信案(報告編號：109H044號)之「檢查意見改善情形報告(表B)」。
 3.董事會決議結果：經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過，並依有關規定辦理。
 4.銀行對監察人陳述意見之處理：相關單位向賴常駐監察人子珍充分說明。
- (三十一) 1.董事會日期、期別：109年11月23日第7屆第13次董事會。
 2.議案內容：檢陳本行「109年度防制洗錢及打擊資恐風險評估報告(草案)」及「109年度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。
- (三十二) 1.董事會日期、期別：109年11月23日第7屆第13次董事會。
 2.議案內容：本行「民雄分行興建工程案」擬增加分年計畫預算新臺幣1,188萬元，全案於新臺幣1億1,350萬元(含稅)範圍內辦理公開招標。

- 3.董事會決議結果：經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過，並依有關規定辦理。
- 4.銀行對監察人陳述意見之處理：相關單位向賴常駐監察人子珍充分說明。
- (三十三) 1.董事會日期、期別：109年11月23日第7屆第13次董事會。
- 2.議案內容：檢陳本行「110年度稽核計畫」。
- 3.董事會決議結果：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。
- 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及張監察人敏蕾充分說明。
- (三十四) 1.董事會日期、期別：109年11月23日第7屆第13次董事會。
- 2.議案內容：檢陳金融監督管理委員會對本行烏日分行一般業務檢查(報告編號109H037)之「檢查意見改善情形報告(表B)」。
- 3.董事會決議結果：經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過，並依有關規定辦理。
- 4.銀行對監察人陳述意見之處理：相關單位向賴常駐監察人子珍充分說明。
- (三十五) 1.董事會日期、期別：109年11月23日第7屆第13次董事會。
- 2.議案內容：檢陳金融監督管理委員會對本行企業金融授信專案檢查(報告編號109H044)之「檢查意見改善情形報告(表B)」。
- 3.董事會決議結果：經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過，並依有關規定辦理。
- 4.銀行對監察人陳述意見之處理：相關單位向賴常駐監察人子珍充分說明。
- (三十六) 1.董事會日期、期別：109年12月28日第7屆第14次董事會。
- 2.議案內容：檢陳金控母公司對本行109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。
- (三十七) 1.董事會日期、期別：109年12月28日第7屆第14次董事會。
- 2.議案內容：檢陳海外單位接受當地主管機關金融檢查，所提檢查意見應持續追蹤之缺失改善情形。
- 3.董事會決議結果：洽悉。
- 4.銀行對監察人陳述意見之處理：相關單位向賴常駐監察人子珍充分說明。
- (三十八) 1.董事會日期、期別：109年12月28日第7屆第14次董事會。
- 2.議案內容：檢陳中國國家外匯管理局福建省分局對本行福州分行2020年度銀行外匯業務合規與審慎經營評估的通報。
- 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。
- (三十九) 1.董事會日期、期別：109年12月28日第7屆第14次董事會。
- 2.議案內容：為向金融監督管理委員會申請開辦「銀行辦理高資產客戶適用之金融商品及服務」業務，檢陳營業計畫書。
- 3.董事會決議結果：(1)經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過，並依有關規定辦理。
- (2)本案授權經理部門得依金管會要求，於不影響本行既定營業計畫書之大綱架構前提下，酌修內文文意字句。
- 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及彭監察人運鵬充分說明。

註1：實際列席率(%)之計算：實際列席次數/應列席次數x100%。

註2：109年1月1日至109年12月31日期間，本行母公司合作金庫金融控股(股)公司，109年6月24日原指派李秉修先生改指派鄭俊士先生擔任本行第7屆董事。本行母公司合作金庫金融控股(股)公司，109年7月27日原指派陳芳偉先生改指派陳建忠先生擔任本行第7屆監察人。。

(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 (<https://www.tcb-bank.com.tw>) 或臺灣證券交易所公開資訊觀測站 (<http://mops.twse.com.tw>)。

(四) 本行公司治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形		與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否 摘要說明	
一、銀行股權結構及股東權益			
(一) 銀行是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？	V	本行為合作金庫金融控股股份有限公司100%持股之子公司，有關事宜均依規定辦理。	無差異
(二) 銀行是否掌握實際控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單？	V	合作金庫金融控股股份有限公司持有本行100%之股權。	無差異
(三) 銀行是否建立、執行與關係企業間之風險控管及防火牆機制？	V	本行依金管會訂頒之「金融控股公司法」、「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」等相關規定，訂定「合作金庫商業銀行與金融控股公司法之利害關係人授信及交易辦法」、「合作金庫商業銀行所屬投資事業股權代表遴派暨管理辦法」及「合作金庫商業銀行轉投資事業業務經營管理辦法」，規範本行與關係企業間之風險控管及防火牆機制、轉投資事業業務經營重大事項陳報機制，另人事管理則依「合作金庫金融控股股份有限公司集團人員交流暨兼任職務規則」、「本行與轉投資事業間人員交流辦法」及「本行派駐海外分支機構人員管理要點」暨「本行駐外人員待遇支給辦法」等相關規定辦理。	無差異
二、董事會之組成及職責			
(一) 銀行除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功	V	本行於100年7月27日第4屆第5次董事會決議通過設立薪資報酬委員會外，無設置其他各類功能性委員會。	無差異

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	
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 本行非上市上櫃銀行。 V 本行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，現由債權管理部協理兼任，其具備金融相關機構及公開發行公司從事法務工作單位之主管職務達三年以上之專業資格。 (二)本行「公司治理實務守則」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：由董事會秘書處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 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： https://www.tcb-bank.com.tw) (二) 1.英文網站 本行網站亦提供英文版本資訊。(網址： https://www.tcb-bank.com.tw/eng) 2.訂有新聞發布要點，落實發言人制度 本行發言人由總經理指定副總經理一人兼任，承董事長或總經理之指示對外發言，訂有「合作金庫商業銀行新聞發布作業要點」規範相關事項，適時藉由大眾傳播媒體報導本行最新營運策略及業務拓展措施，並於對外網站設置「新聞專區」，揭露發布之新聞稿。 (三) 1.本行年度財務報告係依銀行法及證券交易法相關規定於期限內完成公告並申報。 2.本行各季財務報告及各月份營運情形均於期限前提早公告。	無差異 無差異 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	V	(一)員工權益 1.員工福利政策：成立職工福利委員會，按月提撥福利金辦理各項員工福利活動。 2.員工訓練與培育： (1) 設置員工訓練中心，每年編列預算辦理專業訓練，以提升員工專業職能。 (2) 訂定員工取得證照測驗補助規定。 3.退休制度：依據「勞動基準法」及「勞工退休金條例」訂定員工退休制度，提撥退休金，以保障員工退休生活。 (二)僱員關懷 1.照顧女性：本行女性員工除享有生理假、產前假、安胎假、產假或流產假外，子女滿3歲前並得申請育嬰留職停薪。另為落實性別工作平等法之規定，本行亦設有哺(集)乳室以提供女性同仁更好之哺乳環境。	無差異

評估項目	運作情形		與銀行業公司 治理實務守則 差異情形及原因
	是	否 摘要說明	
情形等)？		2.性騷擾防治：訂有「工作場所性騷擾防治措施申訴及懲戒要點」，定期安排相關教育訓練，使員工能夠在免受性騷擾的環境下安心工作。 3.辦理員工團體意外傷害保險：除為員工投保勞、健保外，並為因公外出執行公務之員工投保團體意外傷害保險。 4.法律諮詢及輔助：訂有「員工因執行職務涉訟輔助要點」，為涉訟員工延聘律師，以保障依法執行職務涉訟員工之權益。 5.定期辦理員工健康檢查：本行每三年一次委託專業醫療院所，辦理全行員工健康檢查，以維護員工身體健康。 (三)投資者關係 合作金庫金融控股股份有限公司為本行唯一股東。 (四)利益相關者權益 本行「董事會議事規範」明訂，董事對於利害關係議案，如有害於公司利益之虞者，應予迴避。 (五)董事及監察人進修之情形 本行除主動將各項進修資訊提供各董事及監察人參酌外，並配合董事及監察人個別意願報名參加相關進修課程。 (六)風險管理政策及風險衡量標準之執行情形 本行設有風險管理委員會，根據董事會核定之全行風險管理政策，掌理及審議全行各項風險管理執行情形，並設置風險管理部，建立全行風險管理機制並定期監控及陳報，以定性與定量方式衡量整體信用、市場與作業等風險，確認各項控管成效，適時調整各項風險控制措施。 (七)客戶政策之執行情形 本行於訂立商品申請書、契約時，皆以金管會制訂之定型化契約範本作為本行契約之主要架構，並本誠信及平等互惠原則，確實遵循各項業務主管機關訂定之相關法規、個人資料保護法、金融消費者保護法及金融服務業公平待客原則等相關規定辦理。 (八)銀行為董事及監察人購買責任保險之情形 本行已由母公司合庫金控公司向安達產物保險公司投保「董監事暨重要職員責任保險」，保險期間109年9月1日中午12時起至110年9月1日中午12時止。 (九)對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形 依本行捐助款處理辦法，捐助非以營利為目的之團體、法人、機構（不包括政黨）辦理之公益相關活動。	
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，無需填列。	

(五) 本行薪酬委員會之組成、職責及運作情形

- 1.本行薪資報酬委員會成員由董事會決議委任之，其人數至少為三人，並由全體成員推舉一位獨立董事擔任召集人，無獨立董事者，由全體成員互推一人擔任召集人。
- 2.本行薪資報酬委員會應以善良管理人之注意，忠實履行下列職權，並將所提建議提交董事會討論：
 - (1)訂定並定期檢討董事、監察人及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構。
 - (2)定期評估並訂定董事、監察人及經理人之薪資報酬。
- 3.本行薪資報酬委員會履行前項職權時，應依下列原則為之：
 - (1)董事、監察人及經理人之績效評估及薪資報酬應參考同業通常水準支給情形，並考量與個人表現、本行經營績效及未來風險之關聯合理性。
 - (2)不應引導董事及經理人為追求薪資報酬而從事逾越本行風險胃納之行為。
 - (3)針對董事及高階經理人短期績效發放酬勞之比例及部分變動薪資報酬支付時間應考量行業特性及本行業務性質予以決定。

4.本行薪資報酬委員會運作情形

(1)薪資報酬委員會成員資料

身份別 (註1)	姓名	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格		符合獨立性情形(註2)										兼任其他公開發行公司薪資報酬委員會成員家數	備註
		商務、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、具有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)	周叔璋		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	2	
獨立董事	王蘭芬	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	0	

註1：身分別請填列係為董事、獨立董事或其他。

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

- (1) 非為銀行或其關係企業之受僱人。
- (2) 非銀行或其關係企業之董事、監察人(但如為銀行或其母公司、子公司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、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7次(A)，委員資格及出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%) (B/A)(註)	備註
召集人	周叔璋	6	1	85.71	
委員	林軒竹	7	0	100	
委員	王蘭芬	7	0	100	
委員	周德宇	6	1	85.71	

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(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	

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) 銀行是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？	V	三、環境議題 (一) 1. 本行 109 年持續辦理總行大樓溫室氣體盤查(ISO-14064-1)、能源管理系統(ISO-50001)驗證，及擴增環境管理系統(ISO-14001)驗證，並訂定「節約能源措施」規定，引導全行落實節能行動。 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，公文系統採行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。
(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？ (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？ (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？	V	(二) 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，109 年發電達成率 100%，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。 5. 設立視訊會議設備減少行員交通往返及時間成本，並降低因往返所造成的溫室氣體排放。 (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，本行依其規定定期陳報執行情形。 (四) 1. 本行訂定「節約能源措施」，監控全行用水、用電、用油節約成果。 2. 總行大樓訂定每年減少 2% 廢棄物量為目標，以共同維護環境品質及廢棄物減量政策。 3. 落實綠色營運，訂定企業內部能源與環境管理、溫室氣體盤查之短、中、長期節能減碳量化目標，積極導入國際標準管理制度，並訂定供應商管理政策，要求供應商簽署「環境永續條款承諾書」，與合作供應商一同以具體行動支持環境永續發展。
四、社會議題 (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？ (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？ (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？ (四) 銀行是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？	V	四、社會議題 (一) 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： (1) 訂定「員工因執行職務涉訟輔助要點」，行員因執行職務而涉訟，本行提供法律協助。 (2) 訂定「工作場所性騷擾防治措施申訴及懲戒要點」及「性騷擾防治申訴及調查處理要點」，定期安排相關教育訓練，保障行員職場安全，使員工能夠在免受性騷擾的環境下安心工作。 (二) 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。 (三) 1. 訂定職業安全衛生管理計畫：包含落實安全衛生教育訓練，加強醫療保健措施，積極配合辦理職業安全衛生活動，各單位依實施細目及預定工作時程確實執行安全衛生自動檢查，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檢查保養，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。 3. 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；各營業單位並每 4 個月辦理防護演練一次(全年 3 次)，提升員工緊急應變能力。 4. 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及另舉辦「職業安全業務講習班、合庫健康學堂講座」，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複訓練，以符合法令規定，有效維護同仁之健康與安全。 (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、

(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？	V	英語檢定等費用補助，透過多元化學習管道，發展同仁潛能。 (五) 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；另有關係保護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。
(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	(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(https://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「2019 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。「2020 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	
	是	否 摘要說明
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) 1.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。 2.本行依母公司合庫金控「誠信經營守則」第七條規定，訂定本行「董事與高階管理階層遵循誠信經營政策聲明書」，並經109年7月27日第7屆第9次董事會審議通過。本行董事、監察人及高階管理階層(含總經理、副總經理、總稽核及法遵長)全數完成聲明書之簽署，以實際行動具體落實對誠信經營之承諾。
(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「員工服務及行為規範要點」、「員工獎懲要點」、「員工考核要點」、「行員平時考核暨列管處理要點」，明定行員不得因職務上之行為或違背職務之行為接受招待或餽贈、回扣或其他不法利益，且不得利用職務上之關係向本行員工或往來之客戶挪借款項，亦不得利用職權違法圖利自己或他人。本行並設置甄審暨考核委員會，由行方及員工代表共同審議，並將懲戒內容函知員工，受懲處之員工如有疑義，亦得提出申復，以建立公正獎懲制度。
(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) 1.本行訂有「營業單位辦理授信發生違失案件懲處辦法」，辦理授信案件如涉及背信、侵占、詐欺或違反銀行法等相關法律規定刑事責任者，移送檢調單位偵辦，並追究行為者之民事責任。本行已明確揭示員工應以誠實原則為本行招攬、推介財富管理業務，並已制訂理財業務人員執行業務之利益衝突防制措施，規範執行業務之專業及公正之行為。本行訂有各單位主管對所屬員工之工作及品德生活應積極予以督導考核，如有違常情事及時陳報人力資源部核處。 2.另本行業已完成盤點並彙整具較高不誠信行為風險之營運活動及相應之防範措施，供相關單位督導與管理，以落實集團誠信經營，並降低不誠信行為發生之風險。

評估項目	運作情形	
	是	否
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，並宜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」，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.本行依據主管機關「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，訂有本行「內部控制制度實施辦法」，並經董事會審議通過，作為全行執行內部控制制度之依據。本行並委託簽證會計師辦理年度內部控制制度查核。 3.本行董事會稽核部依業管部門建立不誠信行為風險之評估機制訂定年度稽核計畫。
(五) 銀行是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	V	(五)本行每年均依規辦理誠信經營之數位學習教育訓練，另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」明定調查結果應報送本行獨立董事，並將檢舉情事、其處理方式及後續檢討改善措施，向董事會報告。 4.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，揭露其所定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 (<https://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 (<https://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：<https://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 109 年 1 月 1 日至 109 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 110 年 1 月 25 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：雷仲達 (簽章)

總經理：陳世卿 (簽章)

總稽核：李國忠 (簽章)

總機構法令遵循主管：徐錫漳 (簽章)

中 華 民 國 1 1 0 年 1 月 2 9 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：109 年 12 月 31 日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成 改善時間
一、蘇州分行撥貸作業缺失： (一) 化整為零規避受託支付。 (二) 超限額支付未採取受託支付方式，部分資金回流到借款人同名帳戶。	1. 蘇州分行業於 109 年 12 月 22 日新訂定「合作金庫商業銀行大陸地區分支行信貸業務操作規程」，明確自主支付前，要求借款人提供該筆貸款相關的合同及發票，由分行驗證其發票真偽後方可撥款；自主支付後，要求借款人於下一筆撥款之前提供前一筆自主支付的交易憑證(明細)，如無法提供，則不予繼續撥款之控管措施，嗣後並將嚴格管控自主支付資金用途的流向。 2. 109 年 5 月 20 日新訂定「合作金庫商業銀行大陸地區分支行固定資產貸款和經營性物業貸款操作規程」，倘採取自主支付方式，應依現在風險可控的前提下，單筆支付金額小於 50 萬元人民幣者，於「授信申請暨批覆書」之動用方式明確表示為「自主支付」經授信權責人員核定者。 3. 蘇州分行業於 109 年 11 月 9 日針對現有採自主支付之授信戶發函通知支付要求。	已完成改善。
二、對於保戶以保單借款再購買投資型保單之循環財務槓桿方式擴張信用，且辦理保單借款之業務員與招攬保險之業務員為同一人，有未於業務員報告書正確填寫保費來源而未落實執行確認消費者對保險商品之適合度情事。	1. 本行自 109 年 1 月 2 日起即要求營業單位受理客戶投保時應辦理保費資金來源檢核並留存紀錄，以確保業務員報告書之保費來源記載與事實相符，本措施自 109 年 7 月 1 日起改以系統自動檢核以強化檢核效果。 2. 將業務員報告書填寫內容及保費資金來源之檢核，列入本行「受理保險案件檢核表 - 人身保險」以及「營業單位自行查核工作底稿」之檢核項目及本行「營業單位法令遵循評核要點」所定業務經營績效之扣分項目。	已完成改善。
三、辦理達一定金額以上之通貨交易，有未落實向法務部調查局申報之情事。	1. 就前揭通貨交易缺失，相關分行均已辦理補正申報完成。 2. 為強化一定金額以上通貨交易之申報管理，本行業採取下列控管措施，以有效落實向法務部調查局申報之規範： (1) 業召集全行各營業單位主管舉辦「大額通貨交易申報重大事件宣導會」視訊會議，宣導相關重點以減少缺失事項之發生。 (2) 為避免營業單位發生建檔錯誤之情形，於端末系統增加檢核功能，以系統控管免申報交易之建檔。 (3) 總行安排專人逐日複查營業單位一定金額以上通貨交易申報及免申報之落實情形，強化申報資料覆核機制。 (4) 教育訓練強化：採取下列措施使同仁熟稔一定金額以上通貨交易相關作業規範： ① 於行內各相關業務訓練班次規劃安排相關作業規範之課程。 ② 錄製一定金額以上通貨交易數位學習課程針對常見缺失加強宣導。 ③ 相關規範列為抽測營業單位辦理「防制洗錢及打擊資恐作業查核」項目。 ④ 相關規範納入每年度「全行同仁防制洗錢及打擊資恐測驗」之範圍。	已完成改善。
四、遠航案相關人員遭臺灣臺北地方檢察署起訴。	1. 本行已請合庫金控於 109 年 7 月 30 日代發重訊說明本案已進入司法程序，一切靜待法院審理，目前對本行財務無影響，營運正常。 2. 本行已採行下列控管措施並發函各單位確實辦理： (1) 營業單位應依企金申貸資金用途加強查證真實性、合理性。 (2) 針對航空業融資，加強評估預估財報合理性及相關變數敏感性分析。 (3) 確實評估保證人之保證能力。 (4) 強化急要授信案件徵審品質及修正送件流程並增訂適用態樣。 (5) 企金申貸目的為償還既有債務，而該債務為融通關係人者之禁止及例外事項。 (6) 為確保營業單位辦理詢證函作業之完備性，已訂定「回復會計師之金融機構往來詢證函作業說明」，明確規範營業單位應指定專人彙整是項業務，並已於 109 年 10 月 14 日發函各單位「回復會計師之金融機構往來詢證函作業說明」，俾利引導營業單位回復詢證函之正確性。	已完成改善。

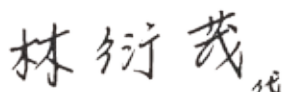
防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書

謹代表合作金庫商業銀行股份有限公司聲明本公司於 109 年 1 月 1 日至 109 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。

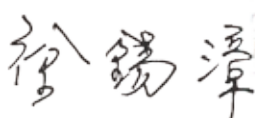
此 致
金融監督管理委員會

聲明人

董事長：  

總經理：  

總稽核：  

防制洗錢及打擊資恐專責主管：   (簽章)



中 華 民 國 1 1 0 年 3 月 2 5 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：109 年 12 月 31 日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成改善時間
壹、109 年主管機關檢查缺失		
辦理達一定金額以上之通貨交易，有未落實向法務部調查局申報之情事。	(一) 就前揭通貨交易缺失，相關分行均已辦理補正申報完成。 (二) 為強化一定金額以上通貨交易之申報管理，本行業採取下列控管措施，以有效落實向法務部調查局申報之規範： 1. 業召集全行各營業單位主管舉辦「大額通貨交易申報重大事件宣導會」視訊會議，宣導相關重點以減少缺失事項之發生。 2. 為避免營業單位發生建檔錯誤之情形，於端末系統增加檢核功能，以系統控管免申報交易之建檔。 3. 總行安排專人逐日複查營業單位一定金額以上通貨交易申報及免申報之落實情形，強化申報資料覆核機制。 4. 教育訓練強化：採取下列措施使同仁熟稔一定金額以上通貨交易相關作業規範： (1) 於行內各相關業務訓練班次規劃安排相關作業規範之課程。 (2) 錄製一定金額以上通貨交易數位學習課程針對常見缺失加強宣導。 (3) 相關規範列為抽測營業單位辦理「防制洗錢及打擊資恐作業查核」項目。 (4) 相關規範納入每年度「全行同仁防制洗錢及打擊資恐測驗」之範圍。	已完成改善。
貳、109 年度防制洗錢及打擊資恐專案查核會計師建議事項		
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、OBU 戶存續追蹤、姓名及名稱檢核)之落實，並加強保存紀錄軌跡：		
1. 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，為避免人工填表可能產生之疏失，對貴行將客戶風險評估表系統化之方向表示肯定，請強化相關系統使用教育訓練，俾利確認客戶身分流程具體落實。	為優化營業單位執行各項業務確認客戶身分程序，本行於 109 年 12 月已開發客戶風險評估表系統化完成，並於 110 年 1 月及 3 月份，共舉辦 18 場次教育訓練加強宣導系統化作業內容，以強化同仁對相關措施之熟稔度。	已完成改善。
2. 營業單位辦理名單資料驗證應確實依規註明驗證相關內容。	本行發函重申名稱檢核執行程序與排除說明 範例，請營業單位應確實依規落實名單驗證檢核，另為減少營業單位名稱檢核等作業之相關缺失，納入 110 年度神秘客查核項目，以持續強化作業流程之落實度。	已完成改善。
3. 部分營業單位未取得六個月內簽發之董事職權證明書，不利追蹤 OBU 戶之存續，應訂立相關管控及追蹤措施。	本行將函知各營業單位針對 OBU 法人客戶應取得 6 個月內簽發之董事職權證明書，並配合端末系統新增「OBU 法人註冊地存續證明日期」欄位，並開發相關報表按月供營業單位控管董事職權證明書之簽發日期，以提前通知客戶更新董事職權證明書，俾利控管追蹤 OBU 客戶之存續。	預計於 110 年 5 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 109 年 1 月 1 日至 109 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；兼營證券業務部分，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

	聲明人			
	董事長：	雷仲達		(簽章)
	總經理：	林衍茂代		(簽章)
	總稽核：	李國忠		(簽章)
	資安專責單位主管：	潘秉毅		(簽章)

中 華 民 國 1 1 0 年 3 月 2 5 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：109 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 110 年 3 月 22 日止，銀行違法受處分及主要缺失與改善情形

1. 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者：

本行辦理○○公司授信案，台北地檢署針對本行時任董事長○○君、時任副總經理○○君、授信管理部協理○○君、臺北分行協理○○君、臺北分行授信部門經辦○○君、授信管理部經辦○○君，涉嫌違反修正前銀行法第 125 條之 2 第 1 項、第 2 項銀行負責人或職員背信罪嫌，及刑法第 30 條第 1 項及違反修正前證券交易法第 171 條第 1 項第 3 款、第 2 項之幫助背信罪嫌；臺北分行存款部門經辦○○君，涉犯刑法第 216 條、第 215 條行使業務上登載不實文書罪嫌，台北地檢署提起公訴。

改善情形：本案係甫起訴階段，本行將持續追蹤進度，靜待司法調查。

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。

(2) 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。
- (3) 本行辦理達一定金額以上之通貨交易申報作業，有未落實向法務部調查局申報，核有違反洗錢防制法第 9 條第 1 項等規定，經金管會於 109 年 5 月依同法第 9 條第 4 項核處新臺幣 50 萬元罰鍰。

改善情形：

- ① 就 13 家分行合計 16 筆現金存提款交易，相關分行均已辦理補正申報完成。
 - ② 為強化一定金額以上通貨交易之申報管理，本行業採取下列控管措施，以有效落實向法務部調查局申報之規範：
 - I. 業召集全行各營業單位主管舉辦「大額通貨交易申報重大事件宣導會」視訊會議，宣導相關重點以減少缺失事項之發生。
 - II. 查前揭漏未申報缺失中有 15 筆係因承辦人員誤認該等交易為免申報項目而誤建檔為免申報案件，為避免誤認為免申報項目而誤建檔為免申報之缺失重覆發生，除「經法務部調查局核准之特定帳號」存入交易得辦理免申報外，其他免申報之交易種類則採事先核准制，須經總行審核通過並於系統中將相關交易設定後，該筆交易始得免申報，其餘交易需一律辦理申報作業。
 - III. 為避免營業單位發生建檔錯誤之情形，於端末系統增加檢核功能，以系統控管免申報交易之建檔。
 - IV. 申報資料覆核機制強化：
 - i. 營業單位申報部分：除產出勾稽表報供營業單位檢核是否有漏未申報或申報錯誤之情事外，資訊部每日由系統撈取全行一定金額以上通貨交易申報及免申報明細資料，總行安排專人逐日複查營業單位之落實情形。
 - ii. 資訊部申報部分：資訊部每週二、五將營業單位申報之一定金額以上通貨交易資料報送法務部調查局，除資訊部自行檢核資料正確性外，另請資訊部提供報送法務部調查局之申報資料，由專人每次核對。
 - V. 教育訓練強化：採取下列措施使同仁熟稔一定金額以上通貨交易相關作業規範：
 - i. 於行內各相關業務訓練班次規劃安排相關作業規範之課程。
 - ii. 錄製一定金額以上通貨交易數位學習課程針對常見缺失加強宣導。
 - iii. 相關規範列為抽測營業單位辦理「防制洗錢及打擊資恐作業查核」項目。
 - iv. 相關規範納入每年度「全行同仁防制洗錢及打擊資恐測驗」之範圍。
- (4) 本行受理客戶投保未落實執行確認消費者對保險商品之適合度，違反保險代理人管理規則第 49 條第 24 款、金融服務業確保金融商品或服務適合金融消費者辦法第 2 條及第 10 條第 4 款規定，經金管會於 109 年 11 月依金融消費者保護法第 30 條之 1 第 1 項第 2 款核處新臺幣 180 萬元罰鍰。

改善情形：

- ① 本行依 108 年 11 月 18 日修正「保險代理人管理規則」第 33 條之 1 規定，自 109 年 1 月 2 日起，要求營業單位受理客戶投保時應辦理保費資金來源檢核，如檢核結果發現客戶投保前三個月內曾向本行申辦貸款、定存解約利息免打折或透過本行申請保險單借款，應再次向客戶確認並留下紀錄，以確保業務員報告書之保費來源記載與事實相符，本措施自 109 年 7 月 1 日起改以系統自動檢核以強化檢核效果。

- ② 對於業務員報告書填寫內容及保費資金來源之檢核，已增訂本行「受理保險案件檢核表 - 人身保險」以及「營業單位自行查核工作底稿」之檢核項目加強查核，並訂入本行「營業單位法令遵循評核要點」所定業務經營績效之扣分項目，以督促營業單位確實填寫業務員報告書及檢核保費資金來源。
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 110 年 3 月 22 日止，股東會及董事會之重要決議及董事會代行股東會職權決議事項執行情形：

1. 109 年 1 月 20 日第 7 屆第 3 次董事會通過：

- (1) 為拓展本行海外經營版圖，擬規劃申設越南平陽代表人辦事處。
- (2) 本行業於 108 年 12 月 31 日完成發行 108 年度第 3 期無到期日非累積次順位金融債券新臺幣 50 億元。

2. 109 年 2 月 24 日第 7 屆第 4 次董事會通過：

- (1) 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。

3. 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」。

4. 109 年 4 月 27 日第 7 屆第 6 次董事會通過：

- (1) 擬向金融監督管理委員會申請發行無到期日非累積次順位金融債券額度新臺幣 100 億元。
- (2) 檢陳本行 108 年度決算盈餘分配案。

5. 109 年 6 月 22 日第 7 屆第 8 次董事會通過：

有關馬尼拉分行 PT Delta Dunia Sandang Tekstil 及 PT Delta Merlin Dunia Textile 案，擬准予兩案以平均不低於本金 15% 之價格辦理不良債權出售。

6. 109 年 7 月 27 日第 7 屆第 9 次董事會通過：

- (1) 陳報合作金庫金融控股股份有限公司改派本行第 7 屆董事：原由李董事秉修代表本公司擔任貴行董事職務，自 109 年 6 月 24 日起改由鄭俊士先生擔任。
- (2) 陳報合作金庫金融控股股份有限公司改派本行第 7 屆監察人：原由陳監察人芳偉擔任本行監察人職務，自即日起改由台北市合作社聯合社陳理事主席建忠接任。
- (3) 有關本行 109 年度應分攤財團法人中小企業信用保證基金捐助新臺幣 297,433,868 元。
- (4) 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。

7. 109 年 8 月 24 日第 7 屆第 10 次董事會通過：

為支持政府推展合作事業暨維繫合作金融業務，擬捐助台灣合作社聯合社新臺幣 90 萬元整。

8. 109 年 9 月 28 日第 7 屆第 11 次董事會通過：

有關馬尼拉分行呆帳戶 Hema Endüstri A.Ş.案，擬准予以不低於債務重組後本金 15% 之價格辦理不良債權出售。

9. 109 年 10 月 26 日第 7 屆第 12 次董事會通過：

為活化本行資產，擬同意對代理實施者合作金庫資產管理股份有限公司辦理之「擬訂臺北市大安區仁愛段五小段 480 地號等 2 筆（原 1 筆）土地都市更新案」（即寶通大樓都市更新案），出具都市更新事業計畫

同意書。

10.109 年 11 月 23 日第 7 屆第 13 次董事會通過：

為應業務需要，擬調升財務部協理徐錫漳為 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。

11.109 年 12 月 7 日第 7 屆第 2 次臨時董事會通過：

(1) 為應業務需要，擬調升本行法人金融部協理呂瑞齡為十五職等顧問並商借至合作金庫金融控股股份有限公司擔任副總經理職務。

(2) 為應業務需要，擬調派五洲分行經理陳秀貞等 2 人。

12.109 年 12 月 28 日第 7 屆第 14 次董事會通過：

有關政府為推動各項重大公共建設，規劃由國發基金與金融機構共同出資成立國家融資保證機制，本行擬出資金額為新臺幣 2 億 7 仟萬元。

13.110 年 1 月 25 日第 7 屆第 15 次董事會通過：

(1) 擬向金融監督管理委員會申請一般順位可持續發展金融債券額度新臺幣 10 億元。

(2) 陳報馬尼拉分行辦理呆帳戶 Hema Endüstri A.Ş.不良債權出售案，收回歐元 131.7 萬元，業經債權交割、整帳完畢。

(3) 為應業務需要，擬變更本行圓山分行地址為臺北市中山區中山北路二段 42 號 1 樓及松竹分行地址為臺中市北屯區崇德十一路 98 號 1-3 樓。

(4) 為加強照顧員工健康並預防疾病發生，本行特定項目（肺部電腦斷層）健檢補助，擬新增「年滿 45 歲至未滿 50 歲且一等直系血親曾罹患肺癌相關疾病之高危險族群員工」為適用對象。

(5) 為應業務需要，本行陳常務董事兼總經理世卿擬續延任，期間一年。

14.110 年 2 月 22 日第 7 屆第 16 次董事會通過：

營業部核轉授信戶合作金庫證券股份有限公司（代表人：謝政雄）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乙案。

15.110 年 3 月 3 日第 7 屆第 3 次臨時董事會通過：

本行陳常務董事兼總經理世卿申請於 110 年 3 月 2 日辭任並辦理退休，所遺總經理職務擬暫由雷董事長仲達兼代。

16.110 年 3 月 15 日第 7 屆第 4 次臨時董事會通過：

(1) 陳報合作金庫金融控股股份有限公司改派本行第 7 屆董事，原陳常務董事兼總經理世卿辭任後之董事遺缺，自即日起由林副總經理衍茂擔任。

(2) 補選本行第 7 屆常務董事。

(3) 為應業務需要，本行總經理職務擬由林副總經理衍茂陞任。

17.110 年 3 月 22 日第 7 屆第 17 次董事會通過：

有關香港分行提報出售呆帳戶 NewOcean Energy Holdings Limited（新海能源集團有限公司）債權乙案，擬准予授權該分行以不低於本金美金 2,800 萬元之 55%（即美金 1,540 萬元）之價格辦理不良債權出售乙案。

18.109 年及 110 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
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。	業奉經濟部 109 年 4 月 6 日核准變更登記在案。
109.5.25	1. 本行 108 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 109.5.25 第 7 屆第 7 次董事會代行股東會決議事項辦理完成。
	2. 監察人對本行 108 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 109.5.25 第 7 屆第 7 次董事會代行股東會決議事項辦理完成。
	3. 本行 108 年度員工酬勞依扣除員工酬勞前稅前利益之 5.2913%，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 109.5.25 第 7 屆第 7 次董事會代行股東會決議事項辦理完成。
	4. 本行 108 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 109.5.25 第 7 屆第 7 次董事會代行股東會決議事項辦理完成。
	5. 本行 108 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 109.5.25 第 7 屆第 7 次董事會代行股東會決議事項辦理完成。
	6. 擬訂定 109 年 6 月 9 日為本行 108 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 109.5.25 第 7 屆第 7 次董事會代行股東會決議事項辦理完成。
	7. 本行為配合 108 年度盈餘分配股票股利辦理盈餘轉增資新臺幣 77 億 4,200 萬元，發行新股 7 億 7,420 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 109.5.25 第 7 屆第 7 次董事會代行股東會決議事項辦理完成。

(十三) 最近年度及截至 110 年 3 月 22 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 110 年 3 月 22 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
財務主管	徐錫漳	1070731	1091130	職務調整
公司治理主管	趙君武	1080624	1091228	退休
總經理	陳世卿	1080408	1100302	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	109 年度	無

單位：新臺幣仟元

金額級距	公費項目	審計公費	非審計公費	合計
1	低於 2,000 仟元			
2	2,000 仟元 (含) ~ 4,000 仟元			
3	4,000 仟元 (含) ~ 6,000 仟元			
4	6,000 仟元 (含) ~ 8,000 仟元			
5	8,000 仟元 (含) ~ 10,000 仟元	9,490		9,490
6	10,000 仟元 (含) 以上		25,178	25,178

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

單位：新臺幣仟元

會計師事務所名稱	會計師姓名	審計公費	非審計公費					會計師查核期間	備註
			制度設計	工商登記	人力資源	其他(註)	小計		
勤業眾信聯合會計師事務所	陳盈州 郭政弘	9,490		48		25,130	25,178	109 年度	

註：其他非審計公費之內容包括：內部控制制度協議程序、網路安全合規及資訊安全評估等服務案。

(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	109 年 11 月 23 日		
更換原因及說明	因事務所內部調整，自 110 年第 1 季起更換。		
說明係委任人或會計師終止或不接受委任	情況	當事人	會計師
	主動終止委任	無	無
	不再接受(繼續)委任	無	無
最新兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因	無		
與本行有無不同意見	有	無	會計原則或實務
		無	財務報告之揭露
		無	查核範圍或步驟
		無	其他
	無	V	
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)	說明：無		
	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、龔則立
委任之日期	109 年 11 月 23 日
委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果	無
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	無

(三) 前任會計師對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 110 年 3 月 22 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	109 年度		當年度截至 110 年 3 月 22 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	774,200,000	0	774,200,000	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

109 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	3,257,128	0.84%	0	0%	3,257,128	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	6,445,285	1.75%	0	0%	6,445,285	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	15,990,644	3.06%	0	0%	15,990,644	3.06%
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%

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%	27,365	0%	53,327,365	0.95%
台杉水牛二號生技創投有限合夥(註 1)	482,000,000 (註 2)	8.47% (註 3)	0	0%	482,000,000 (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 482,000,000 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

110 年 3 月 22 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	6,000,000	60,000,000	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。

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
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。
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。

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
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。
109.8	10	12,000,000	120,000,000	10,450,730	104,507,300	109.4.27 第 7 屆第 6 次董事會會議決議通過 108 年度決算盈餘分配股票股利 8.0008019%，辦理轉增資發行新股 7,742,000 仟元，使實收資本額達新臺幣 104,507,300 仟元。	109 年 9 月 1 日經授商字第 10901162970 號核准。

註：本行未以現金以外財產抵充股款。

110 年 3 月 22 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	10,450,730,000	1,549,270,000	12,000,000,000	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

110年3月22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	10,450,730,000	0	0	0	10,450,730,000
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）

110年3月22日

單位：人；股；%

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例
1至1,000,000	0	0	0
1,000,001以上	1	10,450,730,000	100
合計	1	10,450,730,000	100

2. 特別股：無。

(四) 主要股東名單

110年3月22日

單位：人；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		10,450,730,000	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	108年度	109年度	截至110年2月28日(自結數)
每股市價 (註1)	最高			-	-	-
	最低			-	-	-
	平均			-	-	-
每股淨值	分配前			23.46	23.14	23.00
	分配後			21.42	-	-
每股盈餘	加權平均股數			9,676,530	10,450,730	10,450,730
	每股盈餘 (註2)	調 整 前		1.65	1.42	0.24
		調 整 後		1.53	-	-
每股股利	現金股利(註3)			(107年度股利) 0.32698374	(108年度股利) 0.33069706	-
	無償配股	盈餘轉增資配股		(107年度股利) 0.7147579	(108年度股利) 0.80008019	-
		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 110 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：

109 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 5.2380% 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：109 年度 952,838,767 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 109 年度無分派員工股票酬勞。

4. 108 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 108 年度員工酬勞實際分派金額為 1,056,109,177 元，與 108 年度財務報表認列之金額 1,056,109,177 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 2 期 次順位金融債券 (乙券)	103 年度第 1 期 次順位金融債券(甲券)
中央主管機關 核准日期、文號		金融監督管理委員會 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	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		101 年 6 月 28 日	101 年 12 月 25 日	102 年 12 月 25 日	103 年 5 月 26 日
面額		1,000 萬元(無實體)	1,000 萬元(無實體)	1,000 萬元(無實體)	1,000 萬元(無實體)
發行地		台北市	台北市	台北市	台北市
幣別		新臺幣	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	按債券面額十足發行
總額		116.5 億元	73.5 億元	46 億元	15 億元
利率		年息 1.65%單利計息	年息 1.55%單利計息	3M TAIBOR + 0.45%	年息 1.70%單利計息
期限		10 年 到期日：111.06.28	10 年 到期日：111.12.25	10 年 到期日：112.12.25	7 年 到期日：110.05.26
受償順位		次順位	次順位	次順位	次順位
保證機構		無	無	無	無
受託人		無	無	無	無
承銷機構		無	無	無	無
簽證律師		無	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	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	無
償還方法		到期一次還本	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	46 億元	15 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	68,432,520,000 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	139,563,888,000 元
履約情形		正常	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款		無	無	無	無
轉換及交換條件		無	無	無	無
限制條款		次順位債券	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	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%	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	列入第二類資本
信用評等機構名稱 評等日期 及其評等等級	發行	中華信用評等 (股) 公司 評等日期：101 年 3 月 21 日 債務發行評等：twAA-	中華信用評等 (股) 公司 評等日期：101 年 12 月 7 日 債務發行評等：twAA-	中華信用評等 (股) 公司 評等日期：102 年 12 月 3 日 債務發行評等：twA	中華信用評等 (股) 公司 評等日期：103 年 5 月 12 日 債務發行評等：twA
	最新	中華信用評等 (股) 公司 評等日期：107 年 1 月 19 日 債務發行評等：twAA	中華信用評等 (股) 公司 評等日期：107 年 1 月 19 日 債務發行評等：twAA	中華信用評等 (股) 公司 評等日期：107 年 1 月 19 日 債務發行評等：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		G12421	G12423	G12427	G12428
備註					

金融債券種類	103 年度第 1 期 次順位金融債券(乙券)	103 年度第 1 期 次順位金融債券(丙券)	105 年度第 1 期 次順位金融債券(甲券)	105 年度第 1 期 次順位金融債券(乙券)
中央主管機關 核准日期、文號	金融監督管理委員會 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 105 年 5 月 27 日金管銀控字 第 10500123960 號	金融監督管理委員會 105 年 5 月 27 日金管銀控字 第 10500123960 號
發行日期	103 年 5 月 26 日	103 年 5 月 26 日	105 年 9 月 26 日	105 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)	1,000 萬元(無實體)
發行地	台北市	台北市	台北市	台北市
幣別	新臺幣	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	按債券面額十足發行
總額	27 億元	58 億元	9.5 億元	40.5 億元
利率	年息 1.85%單利計息	90 天期 TAIBIR02+ 0.43%	年息 1.09%單利計息	年息 1.20%單利計息
期限	10 年 到期日：113.05.26	10 年 到期日：113.05.26	7 年 到期日：112.09.26	10 年 到期日：115.09.26
受償順位	次順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無	無
受託人	無	無	無	無
承銷機構	無	無	無	無
簽證律師	無	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	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	無
償還方法	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本
未償還餘額	27 億元	58 億元	9.5 億元	40.5 億元
前一年度實收資本額	68,432,520,000 元	68,432,520,000 元	83,493,000,000 元	83,493,000,000 元
前一年度決算後淨值	139,563,888,000 元	139,563,888,000 元	182,760,001,000 元	182,760,001,000 元
履約情形	正常	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無	無
限制條款	次順位債券	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	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%	47.68%	47.68%
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	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：105 年 2 月 22 日 發行公司評等：twAA
	最新	中華信用評等(股)公司 評等日期：107 年 1 月 19 日 債務發行評等：twA+	中華信用評等(股)公司 評等日期：107 年 1 月 19 日 債務發行評等：twA+	中華信用評等(股)公司 評等日期：109 年 2 月 25 日 發行公司評等：twAA+
櫃買中心掛牌	G12429	G12430	G12431	G12432
備註				

2020 Annual Report

金融債券種類	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)	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
中央主管機關 核准日期、文號	金融監督管理委員會 106 年 5 月 18 日金管銀控字 第 10600114270 號	金融監督管理委員會 106 年 5 月 18 日金管銀控字 第 10600114270 號	金融監督管理委員會 107 年 8 月 3 日金管銀控字 第 10702149760 號	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	106 年 9 月 26 日	106 年 9 月 26 日	107 年 11 月 26 日	108 年 6 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)	1,000 萬元(無實體)
發行地	台北市	台北市	台北市	台北市
幣別	新臺幣	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	按債券面額十足發行
總額	6 億元	14 億元	50 億元	50 億元
利率	年息 1.32%單利計息	年息 1.56%單利計息	年息 2.28%單利計息	年息 1.90%單利計息
期限	7 年 到期日：113.09.26	10 年 到期日：116.09.26	無到期日	無到期日
受償順位	次順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無	無
受託人	無	無	無	無
承銷機構	無	無	無	無
簽證律師	無	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	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	無
償還方法	到期一次還本	到期一次還本	依發行辦法執行	依發行辦法執行
未償還餘額	6 億元	14 億元	50 億元	50 億元
前一年度實收資本額	85,863,000,000 元	85,863,000,000 元	88,081,300,000 元	90,310,300,000 元
前一年度決算後淨值	190,238,972,000 元	190,238,972,000 元	200,260,653,000 元	209,734,241,000 元
履約情形	正常	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	發行屆滿 5 年 2 個月，經主 管機關同意者，得提前贖回	發行屆滿 5 年 1 個月，經主 管機關同意者，得提前贖回
轉換及交換條件	無	無	無	無
限制條款	次順位債券	次順位債券	無到期日、非累積	無到期日、非累積
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	提高自有資本比率 籌措中長期營運資金 配合辦理政府政策性貸款
申報發行金額加計前已發 行流通在外之餘額占發行 前一年度決算後淨值之比 率 (%)	40.55%	40.55%	33.72%	36.97%
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	列入第一類資本	列入第一類資本
信用評等機構名稱 評等日期 及其評等等級	發行	中華信用評等 (股) 公司 評等日期：106 年 2 月 15 日 發行公司評等：twAA	中華信用評等 (股) 公司 評等日期：106 年 2 月 15 日 發行公司評等：twAA	中華信用評等 (股) 公司 評等日期：107 年 2 月 21 日 發行公司評等：twAA+
	最新	中華信用評等 (股) 公司 評等日期：109 年 2 月 25 日 發行公司評等：twAA+	中華信用評等 (股) 公司 評等日期：109 年 2 月 25 日 發行公司評等：twAA+	中華信用評等 (股) 公司 評等日期：108 年 2 月 20 日 發行公司評等：twAA+
櫃買中心掛牌	G12433	G12434	G12435	G12436
備註				

金融債券種類		108 年度第 2 期 一般順位金融債券	108 年度第 3 期無到期日 非累積次順位金融債券	109 年度第 1 期無到期日 非累積次順位金融債券
中央主管機關 核准日期、文號		金融監督管理委員會 108 年 10 月 29 日金管銀控字 第 1080219907 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 109 年 5 月 26 日金管銀控字 第 1090212178 號
發行日期		108 年 11 月 28 日	108 年 12 月 31 日	109 年 6 月 29 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		10 億元	50 億元	50 億元
利率		年息 0.69%單利計息	年息 1.45%單利計息	年息 1.50%單利計息
期限		3 年 到期日：111.11.28	無到期日	無到期日
受償順位		主順位	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 陳盈州會計師	勤業眾信聯合會計師事務所 陳盈州會計師	勤業眾信聯合會計師事務所 陳盈州會計師
簽證金融機構		無	無	無
償還方法		到期一次還本	依發行辦法執行	依發行辦法執行
未償還餘額		10 億元	50 億元	50 億元
前一年度實收資本額		90,310,300,000 元	90,310,300,000 元	96,765,300,000 元
前一年度決算後淨值		209,734,241,000 元	209,734,241,000 元	227,029,787,000 元
履約情形		正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款		無	發行屆滿 5 年 1 個月，經主 管機關同意者，得提前贖回	發行屆滿 5 年 1 個月，經主 管機關同意者，得提前贖回
轉換及交換條件		無	無	無
限制條款		無	無到期日、非累積	無到期日、非累積
資金運用計畫		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	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(%)		36.97%	36.97%	27.13%
是否列入合格自有資本及其 類別		否	列入第一類資本	列入第一類資本
信用評等機構名稱 評等日期 及其評等等級	發行	中華信用評等(股)公司 評等日期：108 年 2 月 20 日 發行公司評等：twAA+	中華信用評等(股)公司 評等日期：108 年 2 月 20 日 發行公司評等：twAA+	中華信用評等(股)公司 評等日期：109 年 2 月 25 日 發行公司評等：twAA+
	最新	中華信用評等(股)公司 評等日期：109 年 2 月 25 日 發行公司評等：twAA+	中華信用評等(股)公司 評等日期：109 年 2 月 25 日 發行公司評等：twAA+	無
櫃買中心掛牌		G12437	G12438	G12439
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109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109年5月26日金管銀控字第1090212178號函核准。
2. 截至110年3月22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：

配合本行資本適足性規劃，於109年6月29日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。

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		109.12.31	108.12.31	增減額	增減率(%)
活 期 性 存 款	支 票 存 款	49,538	45,158	4,380	9.70
	活 期 存 款	757,977	598,807	159,170	26.58
	活 期 儲 蓄 存 款	1,032,998	892,650	140,348	15.72
	小 計	1,840,513	1,536,615	303,898	19.78
定 期 性 存 款	定 期 存 款	820,923	735,251	85,672	11.65
	定 期 儲 蓄 存 款	610,115	626,096	(15,981)	(2.55)
	小 計	1,431,038	1,361,347	69,691	5.12
合 計		3,271,551	2,897,962	373,589	12.89
同 業 存 款	社 團 存 款 準 備 金	65,383	60,778	4,605	7.58
	其 他	86,143	82,505	3,638	4.41
	小 計	151,526	143,283	8,243	5.75
總 存 款		3,423,077	3,041,245	381,832	12.56
占 負 債 及 股 東 權 益 之 比 重 (%)		87.83	86.82	1.01	

2. 授信業務

(1) 放款業務

單位：新臺幣佰萬元

業 務 項 目	109.12.31	108.12.31	增減額	增減率(%)
短期放款及透支	450,159	519,176	(69,017)	(13.29)
中期放款	750,325	635,932	114,393	17.99
長期放款	1,083,087	1,046,505	36,582	3.50
貼現	2,873	1,958	915	46.73
合計	2,286,444	2,203,571	82,873	3.76
占總資產比重(%)	58.67	62.91	(4.24)	

(2) 保證業務

單位：新臺幣佰萬元

業 務 項 目	109.12.31	108.12.31	增減額	增減率(%)
商業本票保證	11,981	6,066	5,915	97.51
工程履約保證	9,633	9,108	525	5.76
發行公司債保證	58,329	65,144	(6,815)	(10.46)
工程預付款保證	4,428	2,896	1,532	52.90
其他保證	19,261	17,064	2,197	12.88
合計	103,632	100,278	3,354	3.34

3. 外匯業務

單位：佰萬美元

業 務 項 目	109 年度	108 年度	增減額	增減率(%)
出口	2,985	3,150	(165)	(5.24)
進口	8,512	8,042	470	5.84
匯兌	109,789	107,282	2,507	2.34
合計	121,286	118,474	2,812	2.37

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	109 年度	108 年度	增減額	增減率(%)
央行 N C D、C D	416,109	392,510	23,599	6.01
公司債	264,644	222,260	42,384	19.07
公司債及金融債	118,244	102,617	15,627	15.23
外幣有價證券	126,937	113,051	13,886	12.28
長期股權投資	6,794	6,583	211	3.21
合計	932,728	837,021	95,707	11.43

5. 財富管理業務

單位：新臺幣佰萬元

業 務 項 目	109 年度	108 年度	增減額	增減率(%)
信託理財業務手續費收入	1,928	1,535	393	25.60
代收保險費手續費收入	1,379	2,282	(903)	(39.57)
黃金存摺手續費收入	14	8	6	75.00
海外單位財管手續費收入	1	3	(2)	(66.67)
貴賓戶資產管理規模 (AUM)	885,254*	781,717*	103,537	13.24

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	109 年度	108 年度	增減額	增減率(%)
特店收單業務	98,775	96,676	2,099	2.17
金融 E D I 業務	10,417,767	8,929,191	1,488,576	16.67
網路銀行業務	1,092,803	951,062	141,741	14.90
行動網銀業務	229,009	157,717	71,292	45.20
A T M 業務	430,561	452,004	(21,443)	(4.74)
全國繳費及 A C H 業務	192,431	170,506	21,925	12.86

7. 信託業務

單位：新臺幣佰萬元

業務項目	109 年度	108 年度	增減額	增減率(%)
國內基金	62,329	46,587	15,742	33.79
境外基金	66,109	49,098	17,011	34.65
結構型債券及國外固定收益債券	3,609	2,505	1,104	44.07
不動產信託	32,803	29,003	3,800	13.10
其他信託	102,204	79,470	22,734	28.61
信託業務營運量合計	267,054	206,663	60,391	29.22
保管銀行業務(日平均餘額)	310,200	282,767	27,433	9.70

8. 信用卡業務

單位：新臺幣佰萬元

業務項目	109 年度	108 年度	增減額	增減率(%)
簽帳金額	38,201	43,061	(4,860)	(11.29)

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	109 年度		108 年度		109 年度較 108 年度	
	金額	比重(%)	金額	比重(%)	變動金額	變動率(%)
利息淨收益	33,739,962	70.95	34,158,074	73.37	(418,112)	(1.22)
手續費淨收益	6,238,894	13.12	6,546,703	14.06	(307,809)	(4.70)
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(8,780,918)	(18.46)	1,124,514	2.42	(9,905,432)	(880.86)
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	4,061,904	8.54	2,000,992	4.30	2,060,912	102.99
除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	-	-	18,489	0.04	(18,489)	(100.00)
兌換損益	11,872,437	24.96	2,147,572	4.61	9,724,865	452.83
資產減損(損失)迴轉利益	(44,435)	(0.09)	(20,283)	(0.04)	(24,152)	(119.08)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	111,866	0.24	93,953	0.20	17,913	19.07
其他利息以外淨損益	355,340	0.74	481,841	1.04	(126,501)	(26.25)
合計	47,555,050	100.00	46,551,855	100.00	1,003,195	2.16

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) 持續優化存款結構，積極吸攬活期性存款與短天期定存，運用優利活期(儲)等專案以因應同業競爭，爭取企業團體薪資轉帳、代收上市櫃公司增資股款及代發現金股利等業務，奠定堅實經營根基。
- (2) 關注國內外創新技術發展，推進 CoLAB 創新實驗室，廣續以教育訓練方式、顧問協作及相關產官學鏈結活動產出創意執行方案，創造商業創新價值，鼓勵同仁提出專利申請，提升金融科技專利質與量，並持續重視智慧財產管理，以健全內部金融科技研究發展開發管理及專利管理。
- (3) 精進同仁雙語能力、產業知識、國際業務、法令遵循、資訊資安及數位金融等各項專業領域，俾透過充實本行專業人才庫，提高競爭優勢；積極走入校園，擴大產學合作對象，強化學生就業技能與職場之合作關係，以多元化方式吸攬優秀新血加入，厚植本行人力資源。
- (4) 廣續布建國際金融服務版圖，提升海外單位營運效能；持續完善資安防護體系，積極進行信用風險資本計提採行 IRB 法之申請準備，以提升本行風險管理效能；貫徹內部控制三道防線架構，以確保公司治理有效運作，同時善盡企業社會責任，創造永續經營價值。
- (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，推動「五加二新創重點產業貸款專案」並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，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，以提升重點業務拓展成效。
- (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；另為支持政府推動加速都市更新暨危險老舊建築物重建之政策，成立「都更及危老推動小組」，專責推動本項融資業務，提供客戶建築融資搭配信託專業服務。
- (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) 持續運用大數據分析及本行新開發之「潛力客戶開發功能」，結合內外部資訊，發掘未往來潛在客戶，提供營業單位自行篩選目標客群進行精準行銷，提升拓展效率，另透過系統協助營業單位瞭解營業區域範圍產業聚落及業務滲透情形，進而擬定業務行銷策略及業務拓展方向，以維持全行平均企金總戶數穩健成長。

3. 個人金融業務

- (1) 持續拓展房貸業務，積極承作無自用住宅及擔保品座落地點良好之房屋貸款，確實掌握本行土建融整批房貸客源，擇優承作非本行土建融整批房貸，並推出優惠房貸專案吸引優質客戶往來，以鞏固本行房貸營運量。
- (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。
- (3) 落實各項授信業務手續費之收取，包括開辦費、變更授信條件手續費及提前清償違約金等，並持續推動房貸壽險業務，以增裕手續費收入。
- (4) 加強拓展優質信用貸款，提升收益，開拓新戶積極拜訪優質機關團體，深耕舊戶善用本行薪資轉帳客戶、往來企業，吸攬其所屬員工承作「合作金庫薪資貸」、「軍公教小額信用貸款」、「優職優利信用貸款」、「醫護人員優惠信用貸款專案」、「國軍輔導理財無擔保專案貸款」、「簡易小額信用貸款」、「企業戶員工認購股票貸款」、「認購可轉換公司債貸款」等各項業務。
- (5) 發揮通路優勢，廣續拓展信用卡主力卡種，運用大數據資料，針對不同族群規劃各項行銷專案，俾提升發卡量及簽帳金額，以增裕收益。

4. 財務運籌業務

- (1) 積極優化資產配置，有效運用全行餘裕資金提升金融商品收益，配置央行可轉讓定存單部位以兼顧收益性及流動性，持續擴建臺外幣債券部位增裕息收，並控管存續期間以平衡市場風險。
- (2) 建立股權投資核心持股，加碼高股息績優股參與配息，另依外幣資金狀況，靈活調整全行期差部位，以兼顧息收及降低利率風險。
- (3) 因應金融市場變化，順勢操作股權類商品，另透過全權委託投資有價證券業務擴大部位，以增裕投資收益。
- (4) 靈活運用交易策略，增加各項自營交易收益，提升臺外幣債券交易部位占比，賺取資本利得，並依國際匯市動態調整外匯操作策略，增加金融商品兌換利益。
- (5) 掌握既有業務基礎及分行通路，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) 推出智能理財系統，吸引小額投資客群及網路族群，以擴大本行理財客群；透過數據分析擬定差異化行銷策略，適時推出優惠行銷專案搶佔先機；規劃金鑽理財旗艦店，升級尊榮理財服務，持續強化財富管理成長動能。
- (2) 積極加強推展家族理財業務，強化理財團隊行銷動能，善用「境外資金匯回專法」議題與「傳家寶家族理財」專案，提供多元理財服務，藉以提高客戶往來黏著度，厚植本行管理資產。

- (3) 掌握市場脈動與商機，佈局高收益保單，持續引進多元優質保險商品，精選高齡社會所需之醫療、年金及高保障型商品，提供客戶全方位保險規劃，完善樂齡安養人生。
- (4) 完整本行信託商品線，除既有成熟商品如不動產開發信託、買賣價金信託、安養信託等，並積極拓展新開辦之「家族信託」、「員工福利信託」、「遺囑信託」、「管理型不動產信託」等多元信託商品，以落實普惠金融，實踐信託 2.0 之精神。
- (5) 落實專才誠信與理財專員輪調機制，貫徹內控內稽制度，除定期安排教育訓練宣導課程，強化法令遵循觀念，督促理財業務人員合規銷售，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，運用設計思考、客戶旅程分析等模式，打造數位金融與客戶生活互相融合的便捷數位服務。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，透過經營數位通路，提供隨時、隨地、隨身的金融諮詢服務，以優化客戶體驗。
- (2) 加強金融專利布局，致力發展 FinTech 技術，運用各式創新技術及與生態圈夥伴合作，規劃導入機器人流程自動化(Robotic Process Automation, RPA)，以發展特定業務自動化，透過專業團隊及循序擴大範圍，奠定數位化營運基石。
- (3) 以資料科學建構數據分析專案，進行多階變數分析，並運用機器學習技術，協助差異化的通路行銷專案，提升客戶滲透率，靈活經營目標客群。
- (4) 為達政府 2025 年行動支付普及率提升至 9 成的政策，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。另推出「金庫幣」打造金融回饋新平台，搶攻點數經濟，藉以提升數位服務使用率及消費者黏著度。
- (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，增強分行行員行銷戰力，以個人體驗及熟練度推廣至客戶。

(四) 市場分析

1. 業務經營之地區

本行分行網絡綿密，服務通路遍及全國，截至 109 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、寮國永珍分行等 21 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 295 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，且隨著已發出純網銀營業執照，銀行業需更積極因應金融科技趨勢，並具備靈活的營運模式以應對衝擊。

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。美中貿易爭端及我國鼓勵台商回流政策亦促使部分台商回國投資，有利我國銀行業授信業務拓展。我國銀行業利用國內低利環境、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。國內雖疫情控制得宜，部分產業仍受嚴重衝擊，不利我國銀行業營運動能。加上投資操作難度攀升，且美國降息影響持續，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。又金融科技發展更為廣泛與全面性，以及民眾的使用度與信任度提升，均有利於為銀行業帶來新市場與新客群，預期 110 年我國銀行業景氣仍屬審慎樂觀。

3. 競爭利基

- (1) 深耕國內市場，位居領導地位

本行持續深耕國內市場，截至 109 年底，資產、存款、放款等規模均居本國銀行領導地位，並獲選為國內六家系統性重要銀行(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，藉由本行國內外逾 290 個營業據點的通路優勢，結合金控旗下子公司，包含合庫銀行、合庫資產管理、合庫票券、合庫證券、合庫投信、合庫人壽及合庫創投公司，提供客戶存款、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) 穩拓海外版圖，提供優質跨境金融服務

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、荖森芷支行、德他拉支行、暹粒支行、市中心支行、永盛支行、西哈努克支行、堆谷支行、寮國永珍分行、緬甸仰光代表人辦事處；籌設中的營運據點有美國休士頓分行、越南河靜分行、越南平陽代表人辦事處等，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 國內外主要經濟預測機構普遍預期我國 110 年經濟成長率約可達 3.53~4.64%。
- ② 台商資金回流帶來投資、資金運用及設廠需求，有利銀行業貸款融資及財富管理等商機。
- ③ 疫情影響下推動宅經濟及零接觸商機，進而提高民眾接受數位金融服務意願。
- 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 受惠法規開放與政策協助，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，進而帶動各項業務發展。
- ⑥ 整合集團各子公司專業資源，充分運用集團國內、外通路，進行共同行銷以發揮綜效，增益整體獲利能力。

(2) 不利因素

- ① 全球經濟環境脆弱且金融市場波動劇烈。
- ② 全球央行降息並以寬鬆貨幣政策支應疫情之紓困，引導全球利率下降，銀行利差縮減。
- ③ 地緣政治與疫情控制不確定性增加，國銀海外投資及授信風險升高。
- ④ 金融科技業者投入競爭，瓜分既有客戶及市場。
- 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 掌握台商回流政策利多，積極拓展企業營運資金、購地建廠等中長期融資業務，並把握資金匯回之財富管理商機。
- ② 拓展中小企業及海外放款，同時增強風險控管。
- ③ 配合政府都市更新及危險老舊建築物加速重建政策，爭取相關融資及信託服務商機。
- ④ 掌握金融數位化趨勢，積極推展線上數位服務，並關注國內外金融科技最新發展，鼓勵創新並進行金融專利申請。
- ⑤ 運用分行通路及大數據資料，挖掘潛力客戶，進行精準行銷。
- ⑥ 針對高資產客戶之投資策略，研發新型金融商品以滿足客戶需求。

(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 110 年 3 月 22 日前之規模及損益情形：

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 年度承作衍生性商品交易量 258.82 億美元，收益新臺幣 63.36 百萬元，110 年度截至 3 月 22 日承作衍生性商品交易量 51.6 億美元，收益新臺幣 13.67 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。配合 COVID-19 疫情下全球寬鬆資金外溢效果及拜登經濟政策演變，適時依進、出口廠商實際需要提供，如：遠匯、換匯、選擇權及組合式商品等衍生性金融商品避險管道，藉此吸引並拓展客源，提供客戶多元服務。

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)
108 年度	26,148
109 年度	40,774

(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，109 年研究發展報告之主題涵蓋不動產開發信託爭議問題、連帶保證責任、我國遺囑繼承制度、數位行銷趨勢及數位轉型時代之客戶體驗策略等共 44 篇。

(3) 未來研究發展計畫

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

(六) 長、短期業務發展計畫

1. 短期業務發展計畫：請參閱伍、營運概況 一、之 (三) 本年度經營計畫。

2. 長期業務發展計畫：請參閱壹、致股東報告書 三、未來發展策略。

二、從業員工資料

年 度		109 年度			108 年度	當年度截至 110 年 3 月 22 日
		臺灣聯合銀行	合作金庫銀行	合併		
員 工 人 數	管 理 單 位	0	1,658	1,658	1,635	1,650
	營 業 單 位	10	6,973	6,983	6,934	6,927
	合 計	10	8,631	8,641	8,569	8,577
平 均	年 歲	46.80	44.79	44.79	44.82	44.89
平 均	服 務 年 資	14.50	18.18	18.18	18.22	18.28
學 歷 分 布 比 率 (%)	博 士	0	0.08	0.08	0.07	0.08
	碩 士	70.00	20.91	20.96	19.72	20.99
	大 專	30.00	71.45	71.41	72.08	71.39
	高 中	0	6.99	6.98	7.49	6.98
	高 中 以 下	0	0.57	0.57	0.64	0.56
員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱	初階外匯人員專業能力測驗	4	2,746	2,750	2,395	2,761
	初階授信人員專業能力測驗	3	2,559	2,562	2,443	2,564
	信託業務人員信託業務專業測驗	5	7,294	7,299	7,132	7,259
	理財規劃人員專業能力測驗	4	2,721	2,725	2,709	2,714
	銀行內部控制基本測驗	5	5,237	5,242	5,403	5,340
	人身保險業務員資格測驗	5	7,180	7,185	7,180	7,127
	全民英檢/多益/托福/雅思/劍橋	6	4,997	5,003	4,868	5,022
	投資型保險商品業務員資格測驗	5	6,339	6,344	6,258	6,299
	產物保險業務員資格測驗	4	6,777	6,781	6,702	6,737
	期貨商業業務員資格測驗	4	2,188	2,192	2,168	2,187
	證券商業業務員/高級業務員測驗	6	3,099	3,105	3,020	3,094
	金融市場常識與職業道德測驗	6	6,982	6,988	6,878	6,954
	授信投顧相關法規測驗	3	5,272	5,275	5,242	5,244
	國際反洗錢師	6	3,547	3,553	3,441	3,558
	國際電腦稽核師	0	3	3	3	3
員工訓練 人數	行內訓練	0	16,961	16,961	20,078	3,274
	行外訓練	0	168	168	440	18

註 1：「當年度截至 110 年 3 月 22 日」：指填載期間為 110.01.01~110.03.22。

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) 本行秉持永續經營之理念，落實企業社會責任，109 年度辦理情形如下：

1. 秉持赤道原則精神辦理融資業務，將借款戶在環境保護、企業誠信經營和社會責任等作為納入審核項目，並推出「再生能源發電設備貸款作業要點」、「太陽光電發電設備貸款應行注意事項」及「生質能發電設備貸款應行注意事項」等專案貸款，提供融資資金予新創重點產業及綠色能源、環境保護等相關產業，與企業攜手邁向低碳經濟。
2. 落實責任投資原則(PRI)，簽署「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明並公告於本行官方網站，另已於109年度發行10億元綠色金融債券，募得之資金將全數運用於綠色投資及社會效益投資計畫之放款。
3. 總部大樓已取得綠建築執照，且連續拿下英國標準協會BSI「ISO-14064-1溫室氣體盤查」、「ISO-50001能源管理系統」、「ISO-14001環境管理系統」3項國際認證，打造與環境共榮的永續環境。
4. 積極響應綠色消費，109年度綠色採購金額已達9,523萬元，並於109年12月17日獲臺北市政府環境保護

局頒發109年民間企業與團體綠色採購績優單位之感謝狀。

5. 秉持「取之於社會，用之於社會」理念，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，包括關懷兒少成長、扶助身心障礙者、照護老人所需，及提供醫療救濟等，109年度受贈單位計有21家社福機構及學校，受惠人數逾2,000人。連續四年榮獲卓越雜誌頒發「卓越銀行評比-最佳企業社會責任獎」肯定。
6. 109年於埔鹽鄉大有社區舉行寒冬送暖年節圍爐及捐款活動，為老人共餐及日間托老經費盡一份心力，餐會中進行金融常識問答遊戲、教導阿公阿嬤防詐騙的知識，更提供應景小禮物給阿公阿嬤象徵好彩頭，讓長輩感受過節氣氛。
7. 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，連續四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，並於109年領先同業，完成全台第一批長照種子行員訓練，透過271家分行的通路優勢協助高齡者規劃安養人生。
8. 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109年統一發票盃高雄場路跑活動」，此次活動共募集逾26萬張發票，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13萬張，以實際行動支持愛心公益理念。
9. 參與台灣金融服務業聯合總會「金融服務業教育公益基金」計劃，協助弱勢家庭青年學子順利完成課業，透過辦理金融教育課程推廣金融相關知識，具體展現金融服務業關懷社會，落實金融機構善盡社會責任。
10. 參加台灣金融服務業聯合總會舉辦之金融服務愛心公益嘉年華屏東場及嘉義場活動，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。
11. 響應金融監督管理委員會推動金融業投入社會公益，參與109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。
12. 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。
13. 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，連續四年榮獲勞動部表揚感謝並頒發獎狀。
14. 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」，109年度計有19名優秀學生獲獎，累計獲獎學生已達799名，對提升國內經濟金融學術研究有相當貢獻。
15. 舉辦「合庫有愛 耶誕禮讚」音樂會，邀請臺灣師範大學音樂系Perfect Power銅管五重奏樂團，於集團大樓的廊道空間演出多首動人曲目，除與同仁、民眾共享歡樂耶誕氣氛，更提供學生表演機會，促進藝文發展。
16. 合庫銀行贊助於國家音樂廳舉辦之「觀音線協會公益音樂會」、「2020夏季音樂會《憶旅》」及文化總會舉辦之「2020城南有意思」、2020國慶總統府光雕展演共計765萬元。
17. 舉辦「合庫講堂-打造樂活安養精彩人生」活動，直接與民眾對話、傳遞精彩樂活安養人生觀念，參加人次逾800人。
18. 積極扶植球類發展、培育體育人才，舉辦桌球、羽球及棒球育樂營，啟發學童運動興趣，並長期與20家學校建教合作，培育新興體育人才，109年更連續12年獲教育部體育署頒發「體育推手獎」的「贊助」、「推展」、「長期贊助」三大金質獎座。
19. 舉辦「合庫盃」羽球及慢速壘球邀請賽、「2020年正新瑪吉斯合庫金控盃」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121隊，參加人數逾1,300人，另贊助「中華民國羽球協會」、「中華民國桌球協會」，為推動各類體育競賽盡一份心力。
20. 支持臺灣基層體育紮根，於嘉義、臺中、臺南、臺東舉辦棒球、桌球及羽球等公益活動，延續一貫對基層體育的關懷，提供基層體育球員有形的資源及寶貴的經驗傳承，為國家造就更多體育棟樑。
21. 支持地方創生，扶植客庄地區之事業，推出「客家地方創生優惠貸款」，協助設於客家文化重點發展區之

企業取得營運資金，協助地方創生產業發展。

22. 響應政府關懷農民政策，力挺在地農產品，購買香蕉、柚子等農產品共計6,975公斤，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，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。
23. 規劃完善薪資之福利制度及教育訓練，訂定促進兩性平等之相關措施，定期召開勞資會議，藉由多元的管道即時回應員工的建議，並重視性別平等及員工身心健康，提供員工健康照護方案、設置哺(集)乳室等。109年獲英國標準協會(BSI)頒發ISO 45001職業安全衛生管理系統證書及取得流感防疫友善健康職場認證標章。
24. 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。
25. 為建立員工身心健康的理念，109年度於北、中、南區舉辦「合庫健康學堂講座」、「職業安全衛生業務講習班」，逾800人參加，傳遞安全與保健的概念，落實員工照護。

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	109 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)	7,688	7,575	113	1.49
非擔任主管職務之全時員工薪資平均數	1,380,624	1,392,835	(12,211)	(0.88)
非擔任主管職務之全時員工薪資中位數	1,258,088	1,257,554	534	0.04

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. 自動櫃員機交易 IP 化，將 ATM 交易由原本 SNA 通訊方式改為 TCP/IP 外，規劃未來將 ATM 應用系統從 IBM 主機下移到新建置的 ATM FEP 應用系統，可降低核心系統的使用率及複雜度。
2. 中央公債系統提升，因應 Windows Server 作業系統升級暨硬體汰換，同時提升應用系統並將連線通訊方式由 SNA 改為 TCP/IP。
3. IVR 自動分派系統提升，進行伺服器汰換及作業系統提升，以維持穩定效能及符合資安需求，進而提升服務品質。
4. 報表管理系統提升，優化現行報表管理系統功能，增加硬體設備加快查詢報表速度，提升整體系統效能。
5. 提升電子金融服務安控作業系統，包含硬體資源擴充以及系統架構調整，增加系統效能及穩定性，以因應逐年業務之成長需求及提高擴充彈性。
6. 配合數位金融發展趨勢優化線上申請相關服務，規劃以響應式網頁(RWD)方式設計或改造各項服務功能，讓客戶能在不同地點使用不同設備都能便捷地運用本行金融服務。
7. 提升香港分行及金邊分支行網路銀行系統，以強化系統安全、降低資安風險並提供更穩定、更有效率之

數位金融服務。

8. 配合本行數位金融(Bank3.0)服務規劃，行動網銀將於 110 年度提供信用卡申辦進度查詢服務、記帳功能並持續優化各項服務，如：基金理財投資服務、信用卡申辦串接內政部 MyData 服務等。
9. 資料倉儲伺服器提升案，資料倉儲一體機伺服器使用年限到期，擬汰換系統以維持資料倉儲既有功能與業務，並提升資料倉儲伺服器效能與資料庫空間。
10. 異地機房網路架構提升，於臺中異地環境配置營運雙活網路設備，活化利用異地機房，於主中心網路設備故障時可快速備援。
11. 異地同步傳輸設備及週邊設備提升，汰換臺北、臺中原廠已停止維護之 DWDM 光纖骨幹傳輸網路設備，以維持異地備援穩定運作。

(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，提升系統可用性，以確保本行資訊業務正常運作。

2. 安全防護措施：

- (1)持續依據資訊安全防護藍圖辦理各項資訊安全防護機制，建置 SSL 加密流量可視化、數位證據保全暨鑑識、物聯網設備盤點、資訊安全關鍵風險指標等系統，並優化資安日誌分析及告警、入侵偵測防禦、防火牆、電子郵件安全防護及海外分行設備連線管理等系統。
- (2)推動之資訊安全防護機制，包括建置「資安戰情觀測平台、網頁異動偵測系統、資安情資分享系統與資安設備備份」、擴充與提升「MOTP 雙因子系統、入侵偵測防禦系統架構、伺服器連線管理系統、物聯網設備盤點系統、資安日誌事件分析管理系統、資安情資威脅與弱點追蹤工單系統」、更新與汰換「防火牆設備及社交工程電子郵件防禦系統設備」。110 年亦將新增資安事件監控服務(SOC)與行動裝置應用程式(APP)黑箱檢測服務。
- (3)因應 COVID-19 疫情嚴峻，本行已於 109 年 3 月起配合海外分行施行居家上班之需求，開放海外分行遠端居家辦公，使用本行遠端連線作業平台，並於 109 年執行遠端辦公作業連線平台擴充專案，可額外提供核心業務遠端居家辦公作業連線資源。
- (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。110 年 1 月順利完成 ISO27001 第五次覆審暨三年重新審查作業，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，並於 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。

(二) 最近年度及截至 110 年 3 月 22 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：

本行民族分行因未依規定給付延長工時工資違反勞動基準法第 24 條規定，於 109 年 2 月 19 日遭臺北市政府勞動局裁罰新臺幣 60 萬元。

經認定之違法事由	處分日期	處分字號	違反法條	違反法規內容	處分內容	因應措施
未依法給付勞工延長工時工資	109.4.16	北市勞動字第 10960017681 號	勞動基準法第 24 條第 1 項	雇主延長勞工工作時間者，其延長工作時間之工資，依下列標準加給：一、延長工作時間在二小時以內者，按平日每小時工資額加給三分之一以上。二、再延長工作時間在二小時以內者，按平日每小時工資額加給三分之二以上。三、依第三十二條第四項規定，延長工作時間者，按平日每小時工資額加倍發給。	依勞動基準法第 79 條第 1 項第 1 款及第 80 條之 1 第 1 項規定，處罰鍰新臺幣 60 萬元，並公布受裁處人名稱及負責人姓名。	為明確定義主管職務加給為逾時工作報酬，業修改「主管職務加給」為「主管延時津貼」並於訴願駁回後，依法提起行政訴訟，刻正訴訟進行中。

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
信用卡表單委外作業	百通科技(股)公司	108.1.1 至 110.3.31	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	110.1.1 至 110.12.31	信用卡費委託便利商店門市代收作業，依代收筆數計算代收手續費。	1.終止、解除條款。 2.故意過失之賠償責任。
信用卡應收債權委外催收	聯合財信資產管理(股)公司 香港商高柏亞洲資產管理有限公司台灣分公司 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	110.1.1 至 110.12.31	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	最近五年度財務資料(註1)				
		109年12月31日	108年12月31日	107年12月31日	106年12月31日	105年12月31日
現金及約當現金·存放央行及拆借銀行同業		427,182,172	326,139,034	319,397,303	331,335,398	349,766,167
透過損益按公允價值衡量之金融資產		22,292,683	13,105,474	9,490,716	12,862,843	27,866,137
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		375,773,466	329,128,892	256,663,367	-	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		723,971,141	555,630,712	556,155,565	-	-
備供出售金融資產		-	-	-	154,441,496	123,640,946
附賣回票券及債券投資		-	-	3,521,000	249,463	-
應收款項 - 淨額		16,211,872	18,831,979	18,462,006	18,625,840	14,838,408
本期所得稅資產		2,192,090	1,182,787	1,509,126	1,402,132	1,187,408
貼現及放款 - 淨額		2,274,873,981	2,192,653,230	2,059,699,683	2,002,245,604	1,966,426,562
持有至到期日金融資產		-	-	-	513,789,325	510,048,964
採用權益法之投資		134,382	131,500	127,094	124,346	121,381
其他金融資產 - 淨額		8,376,494	18,843,570	18,727,650	108,506,200	101,317,811
不動產及設備 - 淨額		33,179,597	33,522,454	33,630,953	33,926,763	37,962,847
使用權資產 - 淨額		1,679,291	1,700,122	-	-	-
投資性不動產 - 淨額		7,570,720	7,443,865	7,151,574	6,984,409	2,886,363
無形資產		3,799,294	3,635,766	3,551,969	3,513,492	3,545,312
遞延所得稅資產		2,376,561	2,221,537	1,388,293	1,282,022	954,971
其他資產 - 淨額		826,130	1,662,444	1,102,618	607,950	711,651
資產總額		3,900,439,874	3,505,833,366	3,290,578,917	3,189,897,283	3,141,274,928
央行及銀行同業存款、央行及同業融資		262,543,196	232,626,241	213,670,353	213,376,031	226,635,185
透過損益按公允價值衡量之金融負債		4,347,280	16,021,128	12,953,221	14,450,851	14,631,011
附買回票券及債券負債		6,332,308	7,976,909	9,602,141	10,377,142	12,000,831
應付款項		30,567,442	37,887,301	43,903,047	45,192,180	44,132,136
本期所得稅負債		769,403	2,131,559	1,120,604	1,185,896	328,375
存款及匯款		3,272,934,980	2,898,544,814	2,728,752,030	2,624,738,997	2,564,285,363
應付金融負債		61,600,000	65,000,000	55,000,000	64,610,000	74,610,000
其他金融負債		5,031,105	4,137,499	3,166,974	3,749,545	2,614,125
負債準備		8,165,092	8,221,785	8,025,529	7,624,197	7,171,678
租賃負債		1,623,938	1,627,816	-	-	-
遞延所得稅負債		3,430,126	3,216,996	3,292,854	2,996,390	3,261,164
其他負債		1,066,211	1,191,720	1,137,459	1,119,382	1,170,965
負債總額	分配前	3,658,411,081	3,278,583,768	3,080,624,212	2,989,420,611	2,950,840,833
	分配後	註2	3,281,783,768	3,083,577,212	2,995,870,611	2,959,544,733
歸屬於母公司業主之權益		241,791,151	227,029,787	209,734,241	200,260,653	190,238,972
股本	分配前	104,507,300	96,765,300	90,310,300	88,081,300	85,863,000
	分配後	註2	104,507,300	96,765,300	90,310,300	85,863,000
資本公積		58,767,245	58,767,245	58,767,245	58,767,245	55,985,497
保留盈餘	分配前	68,151,447	64,412,169	58,153,358	52,986,510	49,140,179
	分配後	註2	53,470,169	48,745,358	44,307,510	40,436,279
其他權益		10,365,159	7,085,073	2,503,338	425,598	(749,704)
非控制權益		237,642	219,811	220,464	216,019	195,123
權益總額	分配前	242,028,793	227,249,598	209,954,705	200,476,672	190,434,095
	分配後	註2	224,049,598	207,001,705	194,026,672	181,730,195

註1：105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年度與109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2：109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	最近五年度財務資料(註1)				
	109年12月31日	108年12月31日	107年12月31日	106年12月31日	105年12月31日
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業	433,093,991	333,092,409	325,767,122	337,904,007	356,082,264
透過損益按公允價值衡量之金融資產	22,292,683	13,105,474	9,490,716	12,862,843	27,866,137
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	375,773,466	329,128,892	256,663,367	-	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	723,209,819	554,148,605	554,882,807	-	-
備供出售金融資產	-	-	-	154,441,496	123,640,946
附賣回票券及債券投資	-	-	3,521,000	249,463	-
應收款項 - 淨額	16,182,383	18,796,079	18,429,376	18,593,582	14,808,694
本期所得稅資產	2,190,949	1,182,787	1,509,126	1,402,132	1,187,408
貼現及放款 - 淨額	2,264,446,500	2,182,264,644	2,050,071,547	1,993,819,434	1,958,508,412
持有至到期日金融資產	-	-	-	513,789,325	510,048,964
採用權益法之投資	2,278,968	2,115,170	2,116,666	2,073,809	1,882,267
其他金融資產 - 淨額	8,376,494	18,843,570	18,727,650	107,002,789	99,887,733
不動產及設備 - 淨額	33,178,687	33,521,394	33,630,953	33,926,763	37,962,847
使用權資產 - 淨額	1,668,222	1,687,382	-	-	-
投資性不動產 - 淨額	7,570,720	7,443,865	7,151,574	6,984,409	2,886,363
無形資產	3,799,294	3,635,766	3,551,969	3,513,492	3,545,312
遞延所得稅資產	2,376,561	2,221,537	1,388,293	1,282,022	954,971
其他資產 - 淨額	825,352	1,661,390	1,101,315	606,519	711,131
資產總額	3,897,264,089	3,502,848,964	3,288,003,481	3,188,452,085	3,139,973,449
央行及銀行同業存款、央行及同業融資	260,776,970	230,034,229	211,479,593	212,300,065	225,668,911
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,347,280	16,021,128	12,953,221	14,450,851	14,631,011
附買回票券及債券負債	6,332,308	7,976,909	9,602,141	10,377,142	12,000,831
應付款項	30,558,247	37,869,519	43,885,780	45,179,629	44,120,225
本期所得稅負債	769,403	2,131,559	1,120,604	1,185,896	328,375
存款及匯款	3,271,783,532	2,898,402,875	2,728,608,123	2,624,598,335	2,564,157,192
應付金融負債	61,600,000	65,000,000	55,000,000	64,610,000	74,610,000
其他金融負債	5,031,105	4,137,499	3,166,974	3,749,545	2,614,125
負債準備	8,165,092	8,221,785	8,022,491	7,624,197	7,171,678
租賃負債	1,612,664	1,614,958	-	-	-
遞延所得稅負債	3,430,126	3,216,996	3,292,854	2,996,390	3,261,164
其他負債	1,066,211	1,191,720	1,137,459	1,119,382	1,170,965
負債總額	分配前	3,655,472,938	3,275,819,177	3,078,269,240	2,988,191,432
	分配後	註2	3,279,019,177	3,081,222,240	2,994,641,432
股本	分配前	104,507,300	96,765,300	90,310,300	85,863,000
	分配後	註2	104,507,300	90,310,300	85,863,000
資本公積	58,767,245	58,767,245	58,767,245	58,767,245	55,985,497
保留盈餘	分配前	68,151,447	64,412,169	58,153,358	52,986,510
	分配後	註2	53,470,169	48,745,358	44,307,510
其他權益	10,365,159	7,085,073	2,503,338	425,598	(749,704)
權益總額	分配前	241,791,151	227,029,787	209,734,241	190,238,972
	分配後	註2	223,829,787	193,810,653	181,535,072

註1：105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年度及109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2：109年度盈餘分配案，尚待代行股東會職權之董事會決議。

(三)合併簡明綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項 目	最近五年度財務資料(註1)				
	109 年度	108 年度	107 年度	106 年度	105 年度
利 息 收 入	51,456,238	58,860,164	55,502,295	50,885,050	50,290,848
減：利 息 費 用	(17,547,370)	(24,535,358)	(21,544,412)	(18,459,151)	(18,719,747)
利 息 淨 收 益	33,908,868	34,324,806	33,957,883	32,425,899	31,571,101
利 息 以 外 淨 收 益	13,714,894	12,311,350	10,450,271	9,958,237	9,335,502
淨 收 益	47,623,762	46,636,156	44,408,154	42,384,136	40,906,603
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(6,984,669)	(4,131,094)	(4,414,481)	(5,262,117)	(3,807,805)
營 業 費 用	(23,383,467)	(23,588,470)	(23,026,545)	(22,224,341)	(22,541,284)
稅 前 淨 利	17,255,626	18,916,592	16,967,128	14,897,678	14,557,514
所 得 稅 (費 用) 利 益	(2,352,484)	(2,911,685)	(2,198,595)	(1,986,400)	(2,022,632)
本 期 淨 利	14,903,142	16,004,907	14,768,533	12,911,278	12,534,882
本期其他綜合損益(稅後淨額)	3,076,053	4,242,986	(1,182,835)	835,151	(1,865,563)
本期綜合損益總額	17,979,195	20,247,893	13,585,698	13,746,429	10,669,319
淨利歸屬於母公司業主	14,891,850	15,995,656	14,762,366	12,899,194	12,523,601
淨利歸屬於非控制權益	11,292	9,251	6,167	12,084	11,281
綜合損益總額歸屬於母公司業主	17,961,364	20,248,546	13,581,244	13,725,533	10,669,096
綜合損益總額歸屬於非控制權益	17,831	(653)	4,454	20,896	223
每 股 盈 餘 (元) (註 2)	1.42	1.53	1.41	1.25	1.25

註1：105 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 年度與 109 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	最近五年度財務資料(註1)				
	109 年度	108 年度	107 年度	106 年度	105 年度
利 息 收 入	51,258,287	58,628,871	55,336,641	50,739,405	50,110,097
減：利 息 費 用	(17,518,325)	(24,470,797)	(21,511,337)	(18,440,708)	(18,707,695)
利 息 淨 收 益	33,739,962	34,158,074	33,825,304	32,298,697	31,402,402
利 息 以 外 淨 收 益	13,815,088	12,393,781	10,503,148	10,063,006	9,432,572
淨 收 益	47,555,050	46,551,855	44,328,452	42,361,703	40,834,974
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(6,991,151)	(4,120,709)	(4,403,869)	(5,302,494)	(3,802,662)
營 業 費 用	(23,325,849)	(23,527,903)	(22,971,602)	(22,173,615)	(22,486,079)
稅 前 淨 利	17,238,050	18,903,243	16,952,981	14,885,594	14,546,233
所 得 稅 (費 用) 利 益	(2,346,200)	(2,907,587)	(2,190,615)	(1,986,400)	(2,022,632)
本 期 淨 利	14,891,850	15,995,656	14,762,366	12,899,194	12,523,601
本期其他綜合損益(稅後淨額)	3,069,514	4,252,890	(1,181,122)	826,339	(1,854,505)
本期綜合損益總額	17,961,364	20,248,546	13,581,244	13,725,533	10,669,096
每 股 盈 餘 (元) (註 2)	1.42	1.53	1.41	1.25	1.25

註1：105 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 年度及 109 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				
		109年	108年	107年	106年	105年
經營能力	存放比率(%)	70.42	76.62	76.47	77.28	77.63
	逾放比率(%)	0.29	0.25	0.28	0.34	0.37
	利息支出占年平均存款餘額比率(%)	0.50	0.72	0.67	0.62	0.65
	利息收入占年平均授信餘額比率(%)	1.76	2.12	2.06	2.01	2.01
	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)	5,501	5,432	5,359	5,252	4,946
	員工平均獲利額(仟元)	1,722	1,864	1,782	1,600	1,516
獲利能力	第一類資本報酬率(%)	7.49	9.02	8.81	8.19	8.37
	資產報酬率(%)	0.40	0.47	0.46	0.41	0.41
	權益報酬率(%)	6.35	7.32	7.20	6.61	6.71
	純益率(%)	31.29	34.32	33.26	30.46	30.64
	每股盈餘(元)	1.42	1.53	1.41	1.25	1.25
財務結構	負債占總資產比率(%)	93.77	93.49	93.59	93.69	93.92
	不動產及設備占權益比率(%)	13.71	14.75	16.02	16.92	19.93
成長率	資產成長率(%)	11.26	6.54	3.16	1.55	3.07
	獲利成長率(%)	(8.78)	11.49	13.89	2.34	3.03
現金流量	現金流量比率(%) (註3)	-	6.73	-	0.85	-
	現金流量允當比率(%) (註4)	-	-	-	-	-
	現金流量滿足率(%) (註3)	-	867.47	-	128.86	-
流動準備比率(%)		32.20	28.00	27.17	24.49	25.51
利害關係人擔保授信總餘額(仟元)		22,335,312	20,434,367	19,925,560	18,984,369	18,412,420
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率(%)		0.97	0.92	0.95	0.94	0.93
營運規模	資產市占率(%)	6.12	5.92	5.79	5.86	6.01
	淨值市占率(%)	5.38	5.25	5.24	5.32	5.27
	存款市占率(%)	6.69	6.48	6.45	6.40	6.53
	放款市占率(%)	6.61	6.71	6.57	6.74	6.86

最近二年各項財務比率變動達20%之原因：

- 1.利息支出占年平均存款餘額比率較108年減少，主要係109年存款相關利息支出較108年減少所致。
- 2.資產成長率較108年增加，主要係109年底按攤銷後成本衡量之債務工具投資餘額增加所致。
- 3.獲利成長率較108年減少，主要係109年呆帳費用、承諾及保證責任準備提存較108年增加所致。

註1：105、106、107、108及109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、107年與109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、108年及109年之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)		最近年度財務分析				
		109 年	108 年	107 年	106 年	105 年
經營能力	存放比率 (%)	70.12	76.26	76.12	76.96	77.32
	逾放比率 (%)	0.29	0.25	0.28	0.34	0.37
	利息支出占年平均存款餘額比率 (%)	0.50	0.72	0.67	0.62	0.65
	利息收入占年平均授信餘額比率 (%)	1.76	2.12	2.06	2.00	2.01
	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)	5,501	5,429	5,358	5,256	4,943
	員工平均獲利額 (仟元)	1,723	1,866	1,784	1,601	1,516
獲利能力	第一類資本報酬率 (%)	7.52	9.06	8.85	8.22	8.41
	資產報酬率 (%)	0.40	0.47	0.46	0.41	0.40
	權益報酬率 (%)	6.35	7.32	7.20	6.61	6.72
	純益率 (%)	31.31	34.36	33.30	30.45	30.67
	每股盈餘 (元)	1.42	1.53	1.41	1.25	1.25
財務結構	負債占總資產比率 (%)	93.77	93.49	93.59	93.69	93.92
	不動產及設備占權益比率 (%)	13.72	14.77	16.04	16.94	19.96
成長率	資產成長率 (%)	11.26	6.53	3.12	1.54	3.10
	獲利成長率 (%)	(8.81)	11.50	13.89	2.33	3.03
現金流量	現金流量比率 (%) (註 3)	-	6.66	-	0.69	-
	現金流量允當比率 (%) (註 4)	-	-	-	-	-
	現金流量滿足率 (%) (註 3)	-	845.21	-	104.36	-
流動準備比率 (%)		32.20	28.00	27.17	24.49	25.51
利害關係人擔保授信總餘額 (仟元)		22,335,312	20,434,367	19,925,560	18,984,369	18,406,459
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率 (%)		0.97	0.92	0.96	0.94	0.93
營運規模	資產市占率 (%)	6.12	5.92	5.79	5.86	6.01
	淨值市占率 (%)	5.38	5.25	5.24	5.32	5.27
	存款市占率 (%)	6.69	6.48	6.45	6.40	6.53
	放款市占率 (%)	6.61	6.71	6.57	6.74	6.86

最近二年各項財務比率變動達 20% 之原因：

1. 利息支出占年平均存款餘額比率較 108 年減少，主要係 109 年存款相關利息支出較 108 年減少所致。
2. 資產成長率較 108 年增加，主要係 109 年底按攤銷後成本衡量之債務工具投資餘額增加所致。
3. 獲利成長率較 108 年減少，主要係 109 年呆帳費用、承諾及保證責任準備提存較 108 年增加所致。

註 1：105、106、107、108 及 109 年度係依會計師查核之金額計算。

註 2：計算公式如下：

1. 經營能力

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

2. 獲利能力

- (1) 第一類資本報酬率 = 稅前損益 / 平均第一類資本淨額
- (2) 資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額
- (3) 權益報酬率 = 稅後損益 / 平均權益總額
- (4) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益
- (5) 每股盈餘 = (歸屬於母公司業主之損益 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數

3. 財務結構

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

4. 成長率

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

5. 現金流量

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

6. 流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債

7. 營運規模

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

註 3：因 105 年、107 年及 109 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、108 年與 109 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)				
			109 年	108 年	107 年	106 年	105 年
自有資本	普通股權益		220,232,955	207,708,378	195,037,708	186,356,482	177,630,492
	非普通股權益之其他第一類資本		19,466,300	13,145,766	3,638,224	0	0
	第二類資本		46,776,207	48,633,541	53,392,127	56,994,138	62,002,796
	自有資本		286,475,462	269,487,685	252,068,059	243,350,620	239,633,288
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,739,944,941	1,870,260,070	1,747,332,385	1,703,971,927	1,751,849,566
		內部評等法	0	0	0	0	0
		資產證券化	2,907,542	4,596,941	5,234,468	4,869,832	2,525,003
	作業風險	基本指標法	0	0	0	0	0
		標準法/選擇性標準法	78,609,300	76,647,358	72,588,477	71,479,305	68,376,295
		進階衡量法	0	0	0	0	0
	市場風險	標準法	25,629,800	20,997,238	17,834,038	20,860,338	20,846,475
		內部模型法	0	0	0	0	0
	加權風險性資產總額		1,847,091,583	1,972,501,607	1,842,989,368	1,801,181,402	1,843,597,339
	資本適足率		15.51	13.66	13.68	13.51	13.00
第一類資本占風險性資產之比率		12.98	11.20	10.78	10.35	9.63	
普通股權益占風險性資產之比率		11.92	10.53	10.58	10.35	9.63	
槓桿比率		5.83	5.97	5.73	5.53	5.35	

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

註 2：本表自有資本、加權風險性資產總額及風險總額應依「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 / 風險總額 |

(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)				
			109 年	108 年	107 年	106 年	105 年
自有資本	普通股權益		219,621,005	207,137,752	194,470,387	185,317,810	176,691,923
	非普通股權益之其他第一類資本		18,930,153	12,649,848	3,140,831	0	0
	第二類資本		45,655,112	47,606,520	52,362,415	55,956,433	60,940,320
	自有資本		284,206,270	267,394,120	249,973,633	241,274,243	237,632,243
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,736,040,749	1,867,445,189	1,744,538,363	1,699,983,398	1,749,949,669
		內部評等法	0	0	0	0	0
		資產證券化	2,907,542	4,596,941	5,234,468	4,869,832	2,525,003
	作業風險	基本指標法	0	0	0	0	0
		標準法/選擇性標準法	78,512,627	76,432,794	72,451,460	70,096,582	67,055,930
		進階衡量法	0	0	0	0	0
	市場風險	標準法	25,635,188	20,982,800	17,827,638	20,860,263	20,838,284
		內部模型法	0	0	0	0	0
	加權風險性資產總額		1,843,096,106	1,969,457,724	1,840,051,929	1,795,810,075	1,840,368,886
	資本適足率		15.42	13.58	13.59	13.44	12.91
第一類資本占風險性資產之比率		12.94	11.16	10.74	10.32	9.60	
普通股權益占風險性資產之比率		11.92	10.52	10.57	10.32	9.60	
槓桿比率		5.81	5.95	5.71	5.51	5.33	

註 1：上述資本適足率相關數據係依新巴塞爾資本協定(Basel 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風險總額應依「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 / 風險總額 |

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之109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。

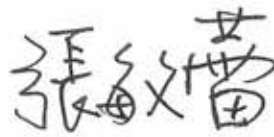
此致

合作金庫商業銀行股份有限公司110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 1 0 年 3 月 2 2 日

四、最近年度經會計師查核簽證之合併財務報告

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 109 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 1 0 年 3 月 2 2 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 109 年及 108 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 109 年及 108 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 109 年及 108 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 109 年及 108 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 109 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 109 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 109 年 12 月 31 日之貼現及放款金額占合併資產總額 58%，因是該資產減損之評估，對於合併財務報表可能產生重大影響。公司管理階層除依照國際財務報導準則第九號「金融工具」之規定評估放款之預期信用損失金額外，另須依據金融監督管理委員會頒布之「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」（以下簡稱處理辦法）及有關法令規定評估放款減損損失。

合作金庫商業銀行股份有限公司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十二。

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攸關之內部控制程序。
2. 對合作金庫商業銀行股份有限公司授信資產之分類進行測試，依債權逾清償期時間長短及擔保品徵提之情形等，評估授信資產之分類及其備抵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 109 及 108 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 109 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 1 0 年 3 月 2 2 日

合作金庫商業銀行股份有限公司及子公司
 合併資產負債表
 民國 109 年及 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼	資 產	109年12月31日		108年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金 (附註四及六)	\$ 50,511,530	1	\$ 59,011,728	2
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註四、七、三六及三七)	376,670,642	10	267,127,306	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)	22,292,683	1	13,105,474	-
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)	375,773,466	10	329,128,892	9
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (附註四、十及三七)	723,971,141	19	555,630,712	16
13000	應收款項 - 淨額 (附註四、十一、三六及四三)	16,211,872	-	18,831,979	-
13200	本期所得稅資產 (附註四、三三及三六)	2,192,090	-	1,182,787	-
13500	貼現及放款 - 淨額 (附註四、十二、三六及三七)	2,274,873,981	58	2,192,653,230	63
15000	採用權益法之投資 (附註四及十三)	134,382	-	131,500	-
15500	其他金融資產 - 淨額 (附註四、十四、三六及三七)	8,376,494	-	18,843,570	1
18500	不動產及設備 - 淨額 (附註四及十五)	33,179,597	1	33,522,454	1
18600	使用權資產 - 淨額 (附註四及十六)	1,679,291	-	1,700,122	-
18700	投資性不動產 - 淨額 (附註四及十七)	7,570,720	-	7,443,865	-
19000	無形資產 (附註四及十八)	3,799,294	-	3,635,766	-
19300	遞延所得稅資產 (附註四及三三)	2,376,561	-	2,221,537	-
19500	其他資產 (附註四、十六及十九)	826,130	-	1,662,444	-
10000	資 產 總 計	<u>\$ 3,900,439,874</u>	<u>100</u>	<u>\$ 3,505,833,366</u>	<u>100</u>
代碼	負 債 及 權 益	109年12月31日		108年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
21000	央行及銀行同業存款 (附註二十及三六)	\$ 225,424,586	6	\$ 232,626,241	7
21500	央行及同業融資 (附註二一)	37,118,610	1	-	-
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)	4,347,280	-	16,021,128	1
22500	附買回票券及債券負債 (附註四、八、九及二二)	6,332,308	-	7,976,909	-
23000	應付款項 (附註二三及三六)	30,567,442	1	37,887,301	1
23200	本期所得稅負債 (附註四、三三及三六)	769,403	-	2,131,559	-
23500	存款及匯款 (附註二四及三六)	3,272,934,980	84	2,898,544,814	83
24000	應付金融債券 (附註二五)	61,600,000	2	65,000,000	2
25500	其他金融負債 (附註十七、二六及三六)	5,031,105	-	4,137,499	-
25600	負債準備 (附註四、二七及二八)	8,165,092	-	8,221,785	-
26000	租賃負債 (附註四及十六)	1,623,938	-	1,627,816	-
29300	遞延所得稅負債 (附註四、十五及三三)	3,430,126	-	3,216,996	-
29500	其他負債	1,066,211	-	1,191,720	-
20000	負債總計	<u>3,658,411,081</u>	<u>94</u>	<u>3,278,583,768</u>	<u>94</u>
	歸屬於母公司業主之權益				
	股 本				
31101	普通股股本	104,507,300	3	96,765,300	3
	資本公積				
31501	股本溢價	58,664,088	1	58,664,088	1
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>1</u>
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	46,079,712	1	41,281,015	1
32003	特別盈餘公積	1,217,211	-	1,291,395	-
32011	未分配盈餘	20,854,524	1	21,839,759	1
32000	保留盈餘總計	<u>68,151,447</u>	<u>2</u>	<u>64,412,169</u>	<u>2</u>
32500	其他權益	10,365,159	-	7,085,073	-
31000	母公司業主權益總計	<u>241,791,151</u>	<u>6</u>	<u>227,029,787</u>	<u>6</u>
38000	非控制權益	237,642	-	219,811	-
30000	權益總計	<u>242,028,793</u>	<u>6</u>	<u>227,249,598</u>	<u>6</u>
	負 債 及 權 益 總 計	<u>\$ 3,900,439,874</u>	<u>100</u>	<u>\$ 3,505,833,366</u>	<u>100</u>

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：林衍茂



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 109 年及 108 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		109年度		108年度		變動百分比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入 (附註四、二九及三六)	\$ 51,456,238	108	\$ 58,860,164	126	(13)
51000	利息費用 (附註四、二九及三六)	(17,547,370)	(37)	(24,535,358)	(52)	(28)
49010	利息淨收益	33,908,868	71	34,324,806	74	(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)	6,241,014	13	6,546,582	14	(5)
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)	(8,780,918)	(18)	1,124,514	2	(881)
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)	4,061,904	8	2,000,992	4	103
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	-	(100)
49600	兌換損益 (附註四)	11,870,684	25	2,148,711	5	452
49700	資產減損損失 (附註四、九及十)	(44,435)	-	(20,283)	-	119
49750	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額 (附註四及十三)	9,963	-	10,475	-	(5)
49899	其他利息以外淨損益 (附註十七、三六及四三)	356,682	1	481,870	1	(26)
49020	小 計	13,714,894	29	12,311,350	26	11
4xxxx	淨 收 益	47,623,762	100	46,636,156	100	2
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 (附註四及十二)	(6,984,669)	(15)	(4,131,094)	(9)	69
	營業費用 (附註四、十五、十六、十七、十八、二八、三二及三六)					
58500	員工福利費用	(15,254,263)	(32)	(15,580,384)	(34)	(2)
59000	折舊及攤銷費用	(1,991,457)	(4)	(1,758,728)	(4)	13
59500	其他業務及管理費用	(6,137,747)	(13)	(6,249,358)	(13)	(2)
58400	小 計	(23,383,467)	(49)	(23,588,470)	(51)	(1)
61001	稅前淨利	17,255,626	36	18,916,592	40	(9)
61003	所得稅費用 (附註四及三三)	(2,352,484)	(5)	(2,911,685)	(6)	(19)
64000	本期淨利	14,903,142	31	16,004,907	34	(7)
	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	(224,068)	-	(331,269)	(1)	(32)
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	204,394	-	2,640,684	6	(92)
65205	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	(669)	-	(14,696)	-	(95)
65200	不重分類至損益之項目 (稅後) 合計	(20,343)	-	2,294,719	5	(101)
	後續可能重分類至損益之項目 (附註四、十三及三三)					
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(2,637,600)	(5)	(1,168,205)	(2)	126
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	5,327,326	11	2,949,073	6	81
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	406,670	1	167,399	-	143
65300	後續可能重分類至損益之項目 (稅後) 合計	3,096,396	7	1,948,267	4	59
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	3,076,053	7	4,242,986	9	(28)
66000	本期綜合損益總額	\$ 17,979,195	38	\$ 20,247,893	43	(11)
	淨利歸屬於：					
67101	母公司業主	\$ 14,891,850	31	\$ 15,995,656	34	(7)
67111	非控制權益	11,292	-	9,251	-	22
67100		\$ 14,903,142	31	\$ 16,004,907	34	(7)
	綜合損益總額歸屬於：					
67301	母公司業主	\$ 17,961,364	38	\$ 20,248,546	43	(11)
67311	非控制權益	17,831	-	(653)	-	2,831
67300		\$ 17,979,195	38	\$ 20,247,893	43	(11)
	每股盈餘 (附註三四)					
67500	基 本	\$ 1.42		\$ 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：林衍茂



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 109 年及 108 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	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 項 目						
		股 數 (仟 股)	普 通 股 股 本		法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額	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	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				
				(附註四及三五)				(附 註 四)	(附 註 四 及 九)	(附 註 四)	(附註三五)			
A1	108 年 1 月 1 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	-	-	-	-	-		
B1	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)	-	-	-		
D1	本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	15,995,656	-	-	-	9,251	16,004,907		
D3	108 年度淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
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		
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	(74,184)	74,184	-	-	-	-	-		
B1	以前年度盈餘分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
B1	法定盈餘公積	-	-	-	4,798,697	-	(4,798,697)	-	-	-	-	-		
B5	股息紅利 - 現金	-	-	-	-	-	(3,200,000)	-	-	-	-	(3,200,000)		
B9	股息紅利 - 股票	774,200	7,742,000	-	-	-	(7,742,000)	-	-	-	-	-		
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	13,195	-	(13,195)	-	-	-		
T1	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因除列而重分類至保留盈餘	-	-	-	-	-	301	-	-	(301)	-	-		
D1	本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	14,891,850	-	-	-	11,292	14,903,142		
D1	109 年度淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
D3	109 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(224,068)	(2,115,311)	5,409,562	(669)	6,539	3,076,053		
D5	109 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	14,667,782	(2,115,311)	5,409,562	(669)	17,831	17,979,195		
Z1	109 年 12 月 31 日餘額	10,450,730	\$ 104,507,300	\$ 58,767,245	\$ 46,079,712	\$ 1,217,211	\$ 20,854,524	(\$ 3,256,477)	\$ 13,621,636	\$ -	\$ 237,642	\$ 242,028,793		

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：林衍茂



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 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼		109 年度	108 年度
A00010	營業活動之現金流量		
	本期稅前淨利	\$ 17,255,626	\$ 18,916,592
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,800,984	1,601,202
A20200	攤銷費用	190,473	157,526
A20300	預期信用減損損失數 / 呆帳費用提列數	6,845,477	4,000,442
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失 (利益)	8,780,918	(1,124,514)
A20900	利息費用	17,547,370	24,535,358
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	(51,456,238)	(58,860,164)
A21300	股利收入	(1,781,954)	(981,973)
A21700	保證責任準備淨變動	84,574	79,661
A21800	其他各項負債準備淨變動提列數	54,618	50,991
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(9,963)	(10,475)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	25,295	2,686
A22700	處分投資性不動產利益	(5,738)	-
A23100	處分投資利益	(2,279,950)	(1,019,019)
A23500	金融資產減損損失	44,435	20,283
A29900	其他	2,744	(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	(93,835,146)	14,927,112
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (增加) 減少	(4,962,853)	9,920,133
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	(45,897,047)	(69,198,924)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加	(170,877,769)	(1,815,131)
A41150	應收款項 (增加) 減少	812,767	267,139
A41160	貼現及放款增加	(88,558,683)	(136,417,716)
A41190	其他金融資產 (增加) 減少	10,453,286	(284,944)
A41990	其他資產 (增加) 減少	1,065,290	(987,468)
A42110	央行及銀行同業存款增加 (減少)	(7,201,655)	18,955,888
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(12,684,599)	(8,652,243)
A42140	附買回票券及債券負債減少	(1,644,601)	(1,625,232)
A42150	應付款項減少	(3,577,784)	(6,914,375)
A42160	存款及匯款增加	374,390,166	169,792,784
A42170	其他金融負債增加 (減少)	(161,172)	630,352
A42180	員工福利負債準備減少	(412,190)	(262,807)
A42990	其他負債增加 (減少)	(119,911)	64,800
A33000	營運產生之現金流出	(46,113,230)	(24,784,848)
A33100	收取之利息	54,772,860	60,252,086
A33200	收取之股利	1,812,966	1,030,896
A33300	支付之利息	(21,433,329)	(24,218,322)
A33500	支付之所得稅	(4,380,133)	(2,306,434)
AAAA	營業活動之淨現金流入 (出)	(15,340,866)	9,973,378
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(1,013,097)	(1,219,509)
B03700	存出保證金增加	(242,470)	-
B03800	存出保證金減少	-	350,790
B04500	取得無形資產	(336,207)	(234,771)
B05400	取得投資性不動產	(16,356)	(30,604)
B05500	處分投資性不動產	17,800	-
B06700	其他資產增加	-	(15,621)
B06800	其他資產減少	12,997	-
BBBB	投資活動之淨現金流出	(1,577,333)	(1,149,715)
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資增加	37,118,610	-
C01400	發行金融債券	5,000,000	11,000,000
C01500	償還金融債券	(8,400,000)	(1,000,000)
C02300	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(12,096,000)	-
C03000	存入保證金增加	1,054,778	362,034
C04020	租賃負債本金償還	(605,828)	(571,419)
C04500	發放現金股利	(3,200,000)	(2,953,000)
CCCC	籌資活動之淨現金流入	18,871,560	6,837,615
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	5,327,591	2,359,155
EEEE	本期現金及約當現金增加數	7,280,952	18,020,433
E00100	期初現金及約當現金餘額	91,364,162	73,343,729
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 98,645,114	\$ 91,364,162

期末現金及約當現金之調節

代碼		109年12月31日	108年12月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 50,511,530	\$ 59,011,728
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	47,880,684	32,172,494
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	252,900	179,940
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 98,645,114	\$ 91,364,162

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：林衍茂



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 109 年及 108 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 109 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，國外分行十三家、國外支行八家及國外代表人辦事處二處。

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

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 109 年及 108 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 8,657 人及 8,585 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 110 年 3 月 22 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 109 年適用之金管會認可並發布生效之國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC)（以下簡稱「IFRSs」）之影響

首次適用 109 年適用之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。

- (二) 本公司尚未適用 110 年適用之金管會認可之 IFRSs 之影響

新 發 布 / 修 正 / 修 訂 準 則 及 解 釋	國 際 會 計 準 則 理 事 會 (IASB) 發 布 之 生 效 日
IFRS 4 之修正「適用 IFRS 9 之暫時豁免之展延」	發布日起生效
IFRS 9、IAS 39、IFRS 7、IFRS 4 及 IFRS 16 之修正「利率指標變革 - 第二階段」	民國 110 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間生效

IFRS 9、IAS 39、IFRS 7、IFRS 4 及 IFRS 16 之修正「利率指標變革 - 第二階段」
「利率指標變革 - 第二階段」主要修正 IFRS 9、IFRS 7 及 IFRS 16，其針對利率指標變革所造成之影響，提供實務權宜作法。

利率指標變革所導致決定合約現金流量之基礎之變動

決定金融資產、金融負債及租賃負債之合約現金流量之基礎變動，若為利率指標變革之直接結果所必須，且新基礎在經濟上約當於變動前之基礎，應於決定基礎變動時視為有效利率變動。

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

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

新 發 布 / 修 正 / 修 訂 準 則 及 解 釋	IASB 發布之生效日 (註 1)
「2018-2020 週期之年度改善」	民國 111 年 1 月 1 日 (註 2)
IFRS 3 之修正「更新對觀念架構之索引」	民國 111 年 1 月 1 日 (註 3)
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 112 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	民國 112 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	民國 112 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「會計政策之揭露」	民國 112 年 1 月 1 日 (註 6)
IAS 8 之修正「會計估計之定義」	民國 112 年 1 月 1 日 (註 7)
IAS 16 之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	民國 111 年 1 月 1 日 (註 4)
IAS 37 之修正「虧損性合約 - 履行合約之成本」	民國 111 年 1 月 1 日 (註 5)

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

註 2：IFRS 9 之修正適用於民國 111 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之金融負債之交換或條款修改；IAS 41「農業」之修正適用於民國 111 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間之公允價值衡量；IFRS 1「首次採用 IFRSs」之修正係追溯適用於民國 111 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。

註 3：收購日在年度報導期間開始於民國 111 年 1 月 1 日以後之企業合併適用此項修正。

註 4：於民國 110 年 1 月 1 日以後始達管理階層預期運作方式之必要地點及狀態之廠房、不動產及設備適用此項修正。

註 5：於民國 111 年 1 月 1 日尚未履行所有義務之合約適用此項修正。

註 6：於民國 112 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間推延適用此項修正。

註 7：於民國 112 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之會計估計變動及會計政策變動適用此項修正。

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 IFRSs 編製。

(二) 編製基礎

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

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

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

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

(三) 合併基礎

本合併財務報告係包含本行及由本行所控制個體（臺灣聯合銀行）之財務報告。本行及子公司係採用一致之會計政策。

本公司於編製合併財務報告時，各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除。另本公司合併財務報告包括本行國內外總分行及國際金融業務分行之帳目。國內外總分行及國際金融業務分行間之內部往來及聯行往來等帳目，均於彙編財務報告時互相沖減。

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

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

(四) 外幣

本公司以外幣為準之交易事項係按原幣金額列帳。外幣損益項目按每月底之匯率折算，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

因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故未予區分為流動或非流動項目，惟已依其性質分類，並依相對流動性之順序排序。

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

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

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，為備抵損失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，備抵損失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：

- a. 依經金管會認可之國際財務報導準則第 9 號決定之備抵損失金額；及
- b. 原始認列金額，於適當時，減除依國際財務報導準則第 15 號認列累積收益金額。

財務保證合約後續衡量除依前述孰高者外，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。

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

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。與承租人進行之租賃協商係於租賃修改生效日起按新租賃處理。

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生時認列為收益。

2. 本公司為承租人

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

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

使用權資產採直線基礎自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊。若租賃期間屆滿時將取得標的資產所有權，或若使用權資產之成本反映購買選擇權之行使，則自租賃開始日起至標的資產耐用年限屆滿時提列折舊。

租賃負債原始按租賃給付（包含固定給付、實質固定給付、取決於指數或費率之變動租賃給付、殘值保證下承租人預期支付之金額、合理確信將行使之購買選擇權之行使價格，及已反映於租賃期間之租賃終止罰款，減除收取之租賃誘因）

之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間、殘值保證下預期支付金額、標的資產購買選擇權之評估或用於決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動，本公司再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。對於不以單獨租賃處理之租賃修改，因減少租賃範圍之租賃負債再衡量係調減使用權資產，並認列租賃部分或全面終止之損益；因其他修改之租賃負債再衡量係調整使用權資產。租賃負債係單獨表達於合併資產負債表。

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生時認列為費用。

本公司售後租回交易中資產之移轉若符合 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。

(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) 不動產及設備、使用權資產及無形資產(商譽除外)之減損

本公司於每一資產負債表日評估是否有減損跡象顯示不動產及設備、使用權資產及無形資產(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

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

依中華民國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依合併財務報告帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能具有課稅所得以供可減除暫時性差異或虧損扣抵使用時認列。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，僅於其很有可能具有足夠課稅所得用以實現暫時性差異之利益，且於可預見之未來預期將迴轉的範圍內，予以認列遞延所得稅資產。

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

遞延所得稅資產及負債係以預期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期，則於估計修正當期認列。若估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

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

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

	109年12月31日	108年12月31日
庫存現金	\$ 23,529,884	\$ 38,835,986
待交換票據	5,709,157	6,067,358
存放銀行同業	21,281,449	14,112,031
	50,520,490	59,015,375
減：備抵損失	8,960	3,647
	<u>\$ 50,511,530</u>	<u>\$ 59,011,728</u>

合併現金流量表於 109 年及 108 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

	109年12月31日	108年12月31日
存款準備金 - 甲戶	\$ 103,930,664	\$ 22,529,019
存款準備金 - 乙戶	83,714,410	74,559,407
存款準備金 - 基層金融機構	65,382,499	60,777,063
存款準備金 - 外幣存款戶	539,693	408,912
轉存央行存款	39,200,000	39,200,000
存放央行 - 其他	25,477,059	22,485,951
轉存央行國庫機關專戶存款	2,262,307	5,641,409
拆放銀行同業	56,164,010	41,525,545
	<u>\$ 376,670,642</u>	<u>\$ 267,127,306</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

	109年12月31日	108年12月31日
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產		
商業本票	\$ 17,969,310	\$ 7,193,761
公司債	1,829,477	1,803,150
權益工具投資	1,273,497	2,034,296
政府公債	158,141	147,338
基金受益憑證	12,350	220,034
換匯合約	871,192	967,953
遠期外匯合約	82,557	53,994
期貨交易保證金 - 自有資金	49,566	32,101
買入外匯選擇權合約	38,487	28,094
換匯換利合約	8,106	10,666
利率交換合約	-	495,038
外匯保證金合約	-	119,049
透過損益按公允價值衡量之金融資產	<u>\$ 22,292,683</u>	<u>\$ 13,105,474</u>
持有供交易之金融負債		
換匯合約	\$ 4,261,415	\$ 3,914,694
賣出外匯選擇權合約	38,583	28,278
遠期外匯合約	33,803	13,462
利率交換合約	12,558	12,265
外匯保證金合約	921	-
	<u>4,347,280</u>	<u>3,968,699</u>
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債		
金融債券（附註二五）	-	12,052,429
透過損益按公允價值衡量之金融負債	<u>\$ 4,347,280</u>	<u>\$ 16,021,128</u>

本公司 109 年及 108 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 368,500 仟元及 1,510,692 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 109 年及 108 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：

	109年12月31日	108年12月31日
換匯合約	\$ 259,164,670	\$ 348,423,428
利率交換合約	1,700,000	15,836,460
遠期外匯合約	8,586,387	6,701,883
賣出外匯選擇權合約	4,967,696	5,016,696
買入外匯選擇權合約	4,967,696	5,016,696
換匯換利合約	407,450	605,798
外匯保證金合約	43,300	644,945

本行 109 年及 108 年 12 月 31 日從事期貨交易尚未平倉之相關資訊如下：

109年12月31日					
項 目	商 品 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付 (收 取)	
		買 / 賣 方	契 約 數	之 權 利 金	公 允 價 值
期貨契約	股價指數期貨	賣方	50	\$ 254,149	\$ 254,103

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

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	109年12月31日	108年12月31日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資		
上市（櫃）公司及興櫃公司股票	\$ 17,082,692	\$ 11,873,370
未上市（櫃）公司股票	5,980,870	5,284,827
	<u>23,063,562</u>	<u>17,158,197</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資		
政府公債	183,849,877	165,618,283
公司債	97,873,865	95,427,644
金融債券	70,986,162	50,924,768
	<u>352,709,904</u>	<u>311,970,695</u>
	<u>\$ 375,773,466</u>	<u>\$ 329,128,892</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 109 及 108 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 24,969,857 千元及 9,682,705 千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利益金額分別為 13,195 千元及 2,424 千元則轉入保留盈餘。

本公司 109 及 108 年度認列股利收入 1,781,954 千元及 981,973 千元，其中已除列之投資有關之金額分別為 908,537 千元及 354,057 千元，與 109 年及 108 年 12 月 31 日仍持有者有關之金額分別為 873,417 千元及 627,916 千元。

本公司 109 年及 108 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 110,684 千元及 83,771 千元。109 及 108 年度認列於損益之減損損失分別為 40,011 千元及 20,275 千元。

本公司 109 年及 108 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 5,573,285 千元及 6,175,295 千元。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	109年12月31日	108年12月31日
央行可轉讓定期存單	\$ 559,280,000	\$ 386,260,000
政府公債	105,591,122	105,565,995
公 司 債	46,270,440	43,372,329
金融債券	12,672,971	20,201,378
定期存單	202,320	278,907
	<u>724,016,853</u>	<u>555,678,609</u>
減：備抵損失	45,712	47,897
淨 額	<u>\$ 723,971,141</u>	<u>\$ 555,630,712</u>

本公司 109 及 108 年度認列於損益之金額分別為減損迴轉利益 1,948 仟元及減損損失 8 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、應收款項 - 淨額

	109年12月31日	108年12月31日
應收利息	\$ 7,233,973	\$ 9,090,701
應收信用卡款	4,388,635	4,397,510
應收承兌票款	3,103,379	3,139,891
應收信用卡特約商店款	654,861	1,051,907
應收帳款	392,550	569,774
應收債權	231,991	456,459
應收承購帳款 - 無追索權	214,150	246,992
應收押租金	183,993	183,993
應收證券價款	48,158	138,642
其 他	462,495	364,217
	<u>16,914,185</u>	<u>19,640,086</u>
減：備抵損失	702,313	808,107
淨 額	<u>\$ 16,211,872</u>	<u>\$ 18,831,979</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 109 及 108 年度對於授信及信用卡相關之應收款項以及債務工具投資產生之應收利息等範圍評估減損之應收款項總額及備抵損失金額變動表如下：

應收款項總額

	109 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	\$15,910,096	\$ 48,850	\$ 185,004	\$16,143,950
個別金融資產轉為存續期間 預期信用損失	(20,468)	20,574	(106)	-
個別金融資產轉為信用減損 金融資產	(14,907)	(1,181)	16,088	-
個別金融資產轉為 12 個月預 期信用損失	9,369	(9,038)	(331)	-
新購入或創始之應收款項	42,513,640	133,264	82,719	42,729,623
轉銷呆帳	-	-	(51,901)	(51,901)
除 列	(43,454,588)	(145,842)	(62,048)	(43,662,478)
匯兌及其他變動	(548,400)	-	(23)	(548,423)
年底餘額	<u>\$14,394,742</u>	<u>\$ 46,627</u>	<u>\$ 169,402</u>	<u>\$14,610,771</u>

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	\$15,910,096	\$ 48,850	\$ 185,004	\$16,143,950

備抵損失金額

109 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	\$ 47,815	\$ 13,869	\$ 77,288	\$138,972	\$149,395	\$288,367
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	(284)	292	(8)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(274)	(688)	962	-	-	-
- 轉為 12 個月預期信用損失	2,068	(2,043)	(25)	-	-	-
- 於本年度除列之金融資產	(37,710)	(47,372)	(44,441)	(129,523)	-	(129,523)
- 於本年度提列及迴轉	(3,812)	7,156	22,000	25,344	-	25,344
購入或創始之新金融資產	30,363	41,766	62,718	134,847	-	134,847
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	-	-	-	-	14,560	14,560
轉銷呆帳	-	-	(51,901)	(51,901)	-	(51,901)
轉銷呆帳後收回數	-	-	91	91	-	91
匯兌及其他變動	(4,595)	(2)	3,947	(650)	-	(650)
年底餘額	\$ 33,571	\$ 12,978	\$ 70,631	\$117,180	\$163,955	\$281,135

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

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，109 年及 108 年 12 月 31 日採簡化法評估減損之應收款項總額分別為 2,303,414 仟元及 3,496,136 仟元，備抵損失金額分別為 421,178 仟元及 519,740 仟元。

本公司 109 及 108 年度採簡化法評估之應收款項之備抵損失變動情形如下：

	109年度	108年度
年初餘額	\$ 519,740	\$ 514,986
本年度提列 (沖回)	(98,562)	4,754
年底餘額	<u>\$ 421,178</u>	<u>\$ 519,740</u>

十二、貼現及放款 - 淨額

	109年12月31日	108年12月31日
貼 現	\$ 2,873,302	\$ 1,958,364
透 支	26,683	76,441
擔保透支	27,581	33,123
進出口押匯	937,030	593,669
短期放款	251,607,009	303,476,993
應收帳款融資	257,023	417,844
短期擔保放款	198,240,650	215,171,974
中期放款	359,883,619	337,513,275
中期擔保放款	401,042,799	308,947,041
長期放款	35,508,190	30,990,954
長期擔保放款	1,047,578,506	1,015,513,426
放款轉列之催收款項	6,564,807	5,847,989
	<u>2,304,547,199</u>	<u>2,220,541,093</u>
減：備抵損失	29,173,224	27,376,392
減：折價調整	499,994	511,471
淨 額	<u>\$ 2,274,873,981</u>	<u>\$ 2,192,653,230</u>

本公司 109 及 108 年度貼現及放款總額及備抵損失金額變動表如下：

貼現及放款總額

	109 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	\$ 2,180,378,522	\$ 2,524,438	\$ 37,638,133	\$ 2,220,541,093
個別金融資產轉為存續期間預期信用損失	(1,738,346)	1,785,893	(47,547)	-
個別金融資產轉為信用減損金融資產	(17,664,573)	(567,478)	18,232,051	-
個別金融資產轉為 12 個月預期信用損失	943,684	(645,573)	(298,111)	-
新購入或創始之貼現及放款	990,731,468	441,174	505,148	991,677,790
轉銷呆帳	-	-	(5,929,733)	(5,929,733)
除 列	(878,726,978)	(701,342)	(8,392,360)	(887,820,680)
匯兌及其他變動	(13,247,525)	(34,310)	(639,436)	(13,921,271)
年底餘額	<u>\$ 2,260,676,252</u>	<u>\$ 2,802,802</u>	<u>\$ 41,068,145</u>	<u>\$ 2,304,547,199</u>

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	\$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	\$2,180,378,522	\$ 2,524,438	\$ 37,638,133	\$2,220,541,093

備抵損失金額

109 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	\$4,383,474	\$ 15,152	\$5,790,070	\$10,188,696	\$17,187,696	\$27,376,392
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	(6,082)	16,829	(10,747)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(371,523)	(8,156)	379,679	-	-	-
- 轉為 12 個月預期信用損失	27,269	(1,799)	(25,470)	-	-	-
- 於本年度除列之金融資產	(2,284,341)	(4,190)	(1,425,262)	(3,713,793)	-	(3,713,793)
- 於本年度提列及迴轉	(272,012)	428	5,399,767	5,128,183	-	5,128,183
購入或創始之新金融資產	2,606,387	3,662	36,117	2,646,166	-	2,646,166
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	-	-	-	-	2,757,577	2,757,577
轉銷呆帳	-	-	(5,929,733)	(5,929,733)	-	(5,929,733)
轉銷呆帳後收回數	-	-	1,092,369	1,092,369	-	1,092,369
匯兌及其他變動	(179,237)	(2,164)	(2,536)	(183,937)	-	(183,937)
年底餘額	\$3,903,935	\$ 19,762	\$5,304,254	\$9,227,951	\$ 19,945,273	\$29,173,224

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	\$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	\$4,383,474	\$ 15,152	\$5,790,070	\$ 10,188,696	\$17,187,696	\$27,376,392

本公司 109 及 108 年度呆帳費用、承諾及保證責任準備提存之明細如下：

	109年度	108年度
貼現及放款備抵損失提列數	\$ 6,818,133	\$ 3,829,320
應收款項備抵損失提列 (沖回) 數	(53,334)	129,508
買匯及非放款轉列之催收款項備抵損失提列數	80,678	41,614
保證責任準備提列數	84,574	79,661
融資承諾準備提列數	45,868	42,487
其他準備提列數	8,750	8,504
	<u>\$ 6,984,669</u>	<u>\$ 4,131,094</u>

截至 109 年及 108 年 12 月 31 日，本行對授信資產備抵損失提存率均符合法令規定。

截至 109 年及 108 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。109 及 108 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 139,124 仟元及 133,989 仟元。

十三、採用權益法之投資

	109年12月31日		108年12月31日	
	金	額 持 股 %	金	額 持 股 %
投資關聯企業				
合眾建築經理公司	<u>\$ 134,382</u>	30.00	<u>\$ 131,500</u>	30.00

有關本公司個別不重大之關聯企業彙總財務資訊如下：

	109年度	108年度
本公司享有之份額		
本年度淨利	\$ 9,963	\$ 10,475
其他綜合損益	-	-
綜合損益總額	<u>\$ 9,963</u>	<u>\$ 10,475</u>

本公司 109 及 108 年度自合眾建築經理公司收取之股利分別為 7,081 仟元及 6,069 仟元，並列為採用權益法之投資之減項。

本公司 109 及 108 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。

十四、其他金融資產 - 淨額

	109年12月31日	108年12月31日
買匯及非放款轉列之催收款	\$ 15,692	\$ 14,089
減：備抵損失	7,885	10,989
買匯及非放款轉列之催收款 - 淨額	7,807	3,100
存放銀行同業	8,115,787	18,660,530
拆放證券公司	252,900	179,940
	<u>\$ 8,376,494</u>	<u>\$ 18,843,570</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。

十五、不動產及設備 - 淨額

	109年12月31日	108年12月31日
每一類別之帳面金額		
土地	\$ 20,633,378	\$ 20,710,622
房屋及建築	10,675,198	11,278,665
機械設備	1,169,315	911,869
交通及運輸設備	135,400	99,027
其他設備	168,824	153,992
租賃權益改良	156,471	121,918
預付設備款、預付房地款及未完工程	241,011	246,361
	<u>\$ 33,179,597</u>	<u>\$ 33,522,454</u>

2020 Annual Report

	土 地	房 屋 及 建 築	機 械 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	其 他 設 備	租 賃 權 益 改 良	預 付 設 備 款、預 付 房 地 款 及 未 完 工 程	合 計
成 本								
109 年 1 月 1 日餘額	\$20,725,799	\$19,281,727	\$4,416,659	\$ 620,583	\$1,165,496	\$ 895,818	\$ 246,361	\$47,352,443
增 添	-	129,915	272,527	57,006	60,617	61,749	431,283	1,013,097
處 分	(3,017)	(87,127)	(125,150)	(35,222)	(35,587)	(23,071)	-	(309,174)
重 分 類	-	70,399	318,710	5,752	11,365	19,234	(425,460)	-
轉出至投資性不動產	(74,067)	(215,099)	-	-	-	-	-	(289,166)
轉出至無形資產	-	-	(10,857)	-	-	-	(11,197)	(22,054)
淨兌換差額	(160)	(341)	(9,737)	(1,226)	(2,640)	(5,461)	24	(19,541)
109 年 12 月 31 日餘額	<u>\$20,648,555</u>	<u>\$19,179,474</u>	<u>\$4,862,152</u>	<u>\$ 646,893</u>	<u>\$1,199,251</u>	<u>\$ 948,269</u>	<u>\$ 241,011</u>	<u>\$47,725,605</u>

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	\$ 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	<u>\$20,725,799</u>	<u>\$19,281,727</u>	<u>\$4,416,659</u>	<u>\$ 620,583</u>	<u>\$1,165,496</u>	<u>\$ 895,818</u>	<u>\$ 246,361</u>	<u>\$47,352,443</u>

	土 地	房 屋 及 建 築	機 械 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	其 他 設 備	租 賃 權 益 改 良	合 計
累計折舊及減損							
109 年 1 月 1 日餘額	\$ 15,177	\$ 8,003,062	\$ 3,504,790	\$ 521,556	\$ 1,011,504	\$ 773,900	\$13,829,989
處 分	-	(61,936)	(125,047)	(35,222)	(35,587)	(23,071)	(280,863)
折舊費用	-	678,237	319,736	26,125	56,748	44,966	1,125,812
轉出至投資性不動產	-	(114,757)	-	-	-	-	(114,757)
淨兌換差額	-	(330)	(6,642)	(966)	(2,238)	(3,997)	(14,173)
109 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 15,177</u>	<u>\$ 8,504,276</u>	<u>\$ 3,692,837</u>	<u>\$ 511,493</u>	<u>\$ 1,030,427</u>	<u>\$ 791,798</u>	<u>\$14,546,008</u>

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	\$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	<u>\$ 15,177</u>	<u>\$ 8,003,062</u>	<u>\$ 3,504,790</u>	<u>\$ 521,556</u>	<u>\$ 1,011,504</u>	<u>\$ 773,900</u>	<u>\$13,829,989</u>

本行分別於 68 年、87 年、96 年、100 年及 101 年辦理土地重估價。截至 109 年 12 月 31 日止，土地增值稅準備為 2,595,339 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	50 年
主 建 物	10 至 15 年
房屋附屬設備	3 至 10 年
機械設備	5 至 10 年
交通及運輸設備	3 至 20 年
其他設備	3 至 5 年
租賃權益改良	3 至 5 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 109 年及 108 年 12 月 31 日用於估計使用價值之折現率分別為 8.61% 及 7.54%。

十六、 租賃協議

(一) 使用權資產

	109年12月31日	108年12月31日
使用權資產帳面金額		
土 地	\$ 12,826	\$ 14,838
房屋及建築	1,596,245	1,612,152
交通及運輸設備	53,816	52,865
其他設備	16,404	20,267
	<u>\$ 1,679,291</u>	<u>\$ 1,700,122</u>
	109年度	108年度
使用權資產之增添	\$ 657,961	\$ 708,158
使用權資產之折舊費用		
土 地	\$ 6,941	\$ 2,625
房屋及建築	586,098	539,937
交通及運輸設備	26,156	20,891
其他設備	4,129	4,128
	<u>\$ 623,324</u>	<u>\$ 567,581</u>

除以上所列增添及認列折舊費用外，本公司之使用權資產於 109 及 108 年度並未發生重大轉租及減損情形。

(二) 租賃負債

	109年12月31日	108年12月31日
租賃負債帳面金額	\$ 1,623,938	\$ 1,627,816

租賃負債之折現率區間如下：

	109年12月31日	108年12月31日
土地	1.593%~1.627%	1.617%~1.627%
房屋及建築	1.359%~11.625%	1.615%~9.800%
交通及運輸設備	1.620%~8.880%	1.620%~8.880%
其他設備	2.445%~4.000%	2.445%~4.000%

(三) 重要承租活動

本公司因營業活動所需租用部分之營業廳及辦公場所而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次。本公司 109 及 108 年 12 月 31 日依約已支付保證金分別為 135,851 仟元及 133,972 仟元（帳列存出保證金）。

(四) 其他租賃資訊

	109年度	108年度
短期租賃費用	\$ 6,179	\$ 67,502
低價值資產租賃費用	\$ 97	\$ 152
不計入租賃負債衡量中之變動租賃給付費用	\$ 4,069	\$ 3,020
租賃之現金（流出）總額	(\$ 661,013)	(\$ 653,021)

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。

十七、投資性不動產 - 淨額

	109年12月31日	108年12月31日
土地	\$ 6,071,778	\$ 5,998,516
房屋及建築	1,498,942	1,445,349
	\$ 7,570,720	\$ 7,443,865

	土	地	房	屋	及	建	築	合	計
成本									
109 年 1 月 1 日餘額	\$	5,998,516	\$	2,266,841		\$	8,265,357		
增添		-		16,356			16,356		
處分	(	805)	(	15,949)		(	16,754)		
自不動產及設備轉入		74,067		215,099			289,166		
109 年 12 月 31 日餘額	\$	6,071,778	\$	2,482,347		\$	8,554,125		
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	\$	5,998,516	\$	2,266,841		\$	8,265,357		
累計折舊及減損									
109 年 1 月 1 日餘額	\$	-	\$	821,492		\$	821,492		
處分		-	(	4,692)		(	4,692)		
折舊費用		-		51,848			51,848		
自不動產及設備轉入		-		114,757			114,757		
109 年 12 月 31 日餘額	\$	-	\$	983,405		\$	983,405		
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	\$	-	\$	821,492		\$	821,492		

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 109 年及 108 年 12 月 31 日之公允價值分別為 21,467,728 仟元及 20,765,208 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：

	109年度	108年度
投資性不動產之租金收入（帳列其他利息以外淨收益）	\$ 520,712	\$ 519,729
當年度產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	(107,779)	(103,832)
	<u>\$ 412,933</u>	<u>\$ 415,897</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 109 年及 108 年 12 月 31 日依約已收取保證金分別為 103,341 仟元及 102,743 仟元（帳列存入保證金）。

本行營業租賃之未來將收取之租賃給付總額如下：

	109年12月31日	108年12月31日
第 1 年	\$ 445,240	\$ 435,537
第 2 年	391,608	357,679
第 3 年	270,901	306,071
第 4 年	226,188	182,397
第 5 年	79,848	152,701
超過 5 年	2,016	33,506
	<u>\$ 1,415,801</u>	<u>\$ 1,467,891</u>

十八、無形資產

	109年12月31日	108年12月31日
商 譽	\$ 3,170,005	\$ 3,170,005
電腦軟體	629,289	465,761
	<u>\$ 3,799,294</u>	<u>\$ 3,635,766</u>

	商	譽	電	腦	軟	體	合	計
109 年 1 月 1 日餘額	\$ 3,170,005		\$ 465,761				\$ 3,635,766	
單獨取得	-		336,207				336,207	
攤銷費用	-		(190,275)				(190,275)	
自不動產及設備轉入	-		22,054				22,054	
淨兌換差額	-		(4,458)				(4,458)	
109 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 3,170,005</u>		<u>\$ 629,289</u>				<u>\$ 3,799,294</u>	
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>	

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 109 年及 108 年 12 月 31 日用於估計使用價值之折現率分別為 8.61% 及 7.54%。

本行因合併農民銀行產生之商譽，已分攤至因合併而新增之營業部門（商譽所屬現金產生單位）。本行 109 年及 108 年 12 月 31 日經評估後商譽並無減損之情事發生。

十九、其他資產

	109年12月31日	108年12月31日
存出保證金	\$ 624,894	\$ 382,724
預付款項	138,402	1,203,692
營業保證金	50,000	63,000
其 他	12,834	13,028
	<u>\$ 826,130</u>	<u>\$ 1,662,444</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 仟元。

二十、央行及銀行同業存款

	109年12月31日	108年12月31日
銀行同業存款	\$ 150,923,009	\$ 142,115,517
銀行同業拆放	72,709,053	87,972,279
透支銀行同業	1,272,379	1,523,969
中華郵政轉存款	95,665	589,604
央行存款	424,480	424,872
	<u>\$ 225,424,586</u>	<u>\$ 232,626,241</u>

二一、央行及同業融資

	109年12月31日	108年12月31日
央行其他融資	\$ 37,118,610	\$ -

二二、附買回票券及債券負債

本公司於 109 年及 108 年 12 月 31 日以附買回為條件賣出之票債券分別為 6,332,308 仟元及 7,976,909 仟元，經約定應分別於期後以 6,338,285 仟元及 7,981,891 仟元陸續買回。

二三、應付款項

	109年12月31日	108年12月31日
應付他行票據未及交換戶	\$ 5,709,157	\$ 6,067,358
應付代收款	5,283,118	4,827,343
應付費用	4,979,545	5,041,960
應付外埠票據代收款	4,602,498	4,661,873
承兌匯票	3,256,086	3,408,518
應付利息	2,550,389	6,290,747
應付代收交換票據款項	1,478,345	1,493,452
應付其他稅款	435,931	472,954
應付承購帳款	202,009	85,645
應付股息紅利	170,524	170,524
應付證券價款	110,515	3,288,016
其 他	1,789,325	2,078,911
	<u>\$ 30,567,442</u>	<u>\$ 37,887,301</u>

二四、存款及匯款

	109年12月31日	108年12月31日
支票存款	\$ 49,537,754	\$ 45,158,665
活期存款	713,017,504	558,837,479
活期儲蓄存款	1,032,998,013	892,650,215
定期存款	703,141,300	616,754,919
可轉讓定期存單	47,136,505	43,230,113
定期儲蓄存款	610,115,507	626,095,579
公庫存款	116,755,684	115,377,291
匯 款	232,713	440,553
	<u>\$ 3,272,934,980</u>	<u>\$ 2,898,544,814</u>

二五、應付金融債券

	109年12月31日	108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 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
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
102-2 甲券次順位債券：按固定利率 1.72%計息，每年付息一次，到期日：109 年 12 月 25 日	-	900,000
102-2 乙券次順位債券：按中華民國銀行公會金融業拆款中心公告之 3 個月台北金融業拆款定盤利率加 0.45%計息，指標利率自發行日起每季重設一次，每年付息一次，到期日：112 年 12 月 25 日	4,600,000	4,600,000
103-1 甲券次順位債券：按固定利率 1.70%計息，每年付息一次，到期日：110 年 5 月 26 日	1,500,000	1,500,000
103-1 乙券次順位債券：按固定利率 1.85%計息，每年付息一次，到期日：113 年 5 月 26 日	2,700,000	2,700,000
103-1 丙券次順位債券：按臺灣集中保管結算所當日次級買賣利率報價定盤利率 90 天期加 0.43%計息，指標利率自發行日起每季重設一次，每年付息一次，到期日：113 年 5 月 26 日	5,800,000	5,800,000
105-1 甲券次順位債券：按固定利率 1.09%計息，每年付息一次，到期日：112 年 9 月 26 日	950,000	950,000
105-1 乙券次順位債券：按固定利率 1.20%計息，每年付息一次，到期日：115 年 9 月 26 日	4,050,000	4,050,000
106-1 甲券次順位債券：按固定利率 1.32%計息，每年付息一次，到期日：113 年 9 月 26 日	600,000	600,000
106-1 乙券次順位債券：按固定利率 1.56%計息，每年付息一次，到期日：116 年 9 月 26 日	1,400,000	1,400,000
107-1 無到期日非累積次順位金融債券：按固定利率 2.28%計息，每年付息一次，本行有權於發行屆滿 5 年 2 個月後行使贖回權。	5,000,000	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	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	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	5,000,000
109-1 無到期日非累積次順位金融債券：按固定利率 1.50%計息，每年付息一次，本行有權於發行屆滿 5 年 1 個月後行使贖回權	5,000,000	-
	<u>\$ 61,600,000</u>	<u>\$ 65,000,000</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
104 年度第 1 期無擔保一般順位金融債券	
- 甲 券	\$ 9,039,290
- 乙 券	3,013,139
	<u>\$ 12,052,429</u>

本行於 109 年 3 月 30 日依發行要點行使提前贖回 104 年度第 1 期無擔保一般順位金融債券美元 4 億元。

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 109 年 12 月 31 日止，本行尚未發行額度為美元 10 億元。

本行業經金管會於 109 年 5 月 26 日核准發行無到期日非累積次順位金融債券 100 億元，截至 109 年 12 月 31 日止，本行尚未發行額度為 50 億元。

本行為用於綠色投資計畫及社會效益投資計畫之放款，於 110 年 1 月 25 日董事會決議擬發行無擔保一般順位金融債券 10 億元方式募集資金，是項申請案尚待向主管機關申請核准。

二六、其他金融負債

	109年12月31日	108年12月31日
結構型商品所收本金	\$ 2,365,355	\$ 2,529,298
存入保證金	2,633,007	1,578,229
撥入放款基金	32,743	29,972
	<u>\$ 5,031,105</u>	<u>\$ 4,137,499</u>

二七、負債準備

	109年12月31日	108年12月31日
員工福利負債準備		
淨確定福利負債	\$ 2,773,207	\$ 2,961,625
退休員工優惠存款義務現值	3,971,907	3,971,611
	<u>6,745,114</u>	<u>6,933,236</u>
保證責任準備	1,154,810	1,071,127
融資承諾準備	223,012	182,585
其他準備	42,156	34,837
	<u>\$ 8,165,092</u>	<u>\$ 8,221,785</u>

本公司 109 及 108 年度評估保證責任、融資承諾準備及其他準備變動表如下：

109 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	\$ 708,936	\$ 332	\$ 75,588	\$ 784,856	\$ 503,693	\$1,288,549
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	(93)	93	-	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(974)	-	974	-	-	-
- 轉為 12 個月預期信用損失	11	(11)	-	-	-	-
- 於本年度除列之金融資產	(156,327)	(321)	(61,621)	(218,269)	-	(218,269)
- 於本年度提列及迴轉	(48,329)	(88)	41,653	(6,764)	-	(6,764)
購入或創始之新金融資產	265,678	79	194	265,951	-	265,951
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	-	-	-	-	98,274	98,274
匯兌及其他變動	(7,763)	-	-	(7,763)	-	(7,763)
年底餘額	<u>\$ 761,139</u>	<u>\$ 84</u>	<u>\$ 56,788</u>	<u>\$ 818,011</u>	<u>\$ 601,967</u>	<u>\$1,419,978</u>

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	\$ 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	<u>\$ 708,936</u>	<u>\$ 332</u>	<u>\$ 75,588</u>	<u>\$ 784,856</u>	<u>\$ 503,693</u>	<u>\$1,288,549</u>

二八、員工福利計畫

(一) 確定提撥計畫

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

本公司於 109 及 108 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 184,010 仟元及 168,907 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。

列入合併資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	109年12月31日	108年12月31日
確定福利義務現值	\$ 14,365,040	\$ 13,994,883
計畫資產公允價值	(11,591,833)	(11,033,258)
淨確定福利負債	\$ 2,773,207	\$ 2,961,625

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 計 畫 資 產 淨 確 定 福 利 義 務 現 值 公 允 價 值 負 債	確 定 福 利 計 畫 資 產 淨 確 定 福 利 義 務 現 值 公 允 價 值 負 債
108 年 1 月 1 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
服務成本			
當期服務成本	440,029	-	440,029
利息費用 (收入)	95,164	(78,108)	17,056
認列於損益	535,193	(78,108)	457,085
再衡量數			
計畫資產報酬 (除包含於淨利息之金額外)	-	(363,994)	(363,994)
精算損失 - 財務統計假設變動	524,514	-	524,514
精算損失 - 經驗調整	63,548	-	63,548
認列於其他綜合損益	588,062	(363,994)	224,068
雇主提撥	-	(869,571)	(869,571)
福利支付	(753,098)	753,098	-
109 年 12 月 31 日	\$ 14,365,040	(\$ 11,591,833)	\$ 2,773,207

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：

	109年12月31日	108年12月31日
折現率	0.30%	0.70%
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	0.30%	0.70%

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：

	109年12月31日	108年12月31日
折現率		
增加 0.25%	(\$ 331,277)	(\$ 332,909)
減少 0.25%	\$ 343,243	\$ 345,264
薪資預期增加率		
增加 0.25%	\$ 321,006	\$ 324,852
減少 0.25%	(\$ 311,739)	(\$ 315,133)

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。

	109年12月31日	108年12月31日
預期 1 年內提撥金額	\$ 870,000	\$ 1,050,000
確定福利義務平均到期期間	9.45年	9.75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：

	109年12月31日	108年12月31日
退休員工優惠存款義務現值（帳列負債準備）	\$ 3,971,907	\$ 3,971,611

退休員工優惠存款義務現值之變動如下：

	109年度	108年度
年初退休員工優惠存款義務現值	\$ 3,971,611	\$ 4,041,988
利息成本	150,368	153,204
精算損失	716,636	622,169
福利支付數	(866,708)	(845,750)
年底退休員工優惠存款義務現值	\$ 3,971,907	\$ 3,971,611

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：

	109年度	108年度
利息成本	\$ 150,368	\$ 153,204
當年度認列之精算損失	716,636	622,169
退休員工優惠存款超額利息	\$ 867,004	\$ 775,373

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：

	109年12月31日	108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：

	109年12月31日	108年12月31日
折現率		
增加 1%	(\$ 269,181)	(\$ 273,978)
減少 1%	<u>\$ 308,109</u>	<u>\$ 314,312</u>
存入資金報酬率		
增加 1%	(\$ 984,139)	(\$ 962,047)
減少 1%	<u>\$ 984,139</u>	<u>\$ 962,047</u>
帳戶餘額每年遞減比率		
增加 1%	(\$ 284,546)	(\$ 289,598)
減少 1%	<u>\$ 321,349</u>	<u>\$ 327,836</u>
優惠存款制度變動機率		
增加 20%	(\$ 1,588,763)	(\$ 1,588,645)
減少 20%	<u>\$ 1,588,763</u>	<u>\$ 1,588,645</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

	109年度	108年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 40,090,626	\$ 45,684,129
投資有價證券利息收入	8,959,390	9,902,062
存放及拆放同業利息收入	1,509,479	2,534,769
其他	896,743	739,204
	<u>51,456,238</u>	<u>58,860,164</u>
利息費用		
存款利息費用	(15,220,756)	(20,354,782)
央行及同業融資利息費用	(994,901)	(2,564,727)
金融債券利息費用	(943,599)	(876,474)
央行及同業存款利息費用	(310,914)	(612,383)
其他	(77,200)	(126,992)
	<u>(17,547,370)</u>	<u>(24,535,358)</u>
	<u>\$ 33,908,868</u>	<u>\$ 34,324,806</u>

三十、手續費淨收益

	109年度	108年度
手續費收入		
信託業務手續費收入	\$ 2,147,698	\$ 1,743,162
代收保險費手續費收入	1,378,756	2,282,469
放款手續費收入	1,005,827	830,898
保證手續費收入	910,175	781,477
信用卡手續費收入	530,128	598,357
匯費收入	297,555	309,681
跨行手續費收入	290,891	289,952
代理手續費收入	110,901	101,001
進出口業務手續費收入	110,126	111,598
信託附屬業務手續費收入	48,264	48,951
其 他	370,726	440,356
	<u>7,201,047</u>	<u>7,537,902</u>
手續費費用		
跨行手續費	(342,079)	(338,809)
信用卡手續費	(270,334)	(274,083)
信用卡收單手續費	(130,371)	(126,499)
保管手續費	(81,532)	(92,194)
其 他	(135,717)	(159,735)
	<u>(960,033)</u>	<u>(991,320)</u>
	<u>\$ 6,241,014</u>	<u>\$ 6,546,582</u>

三一、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	109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	\$ 122,749	\$ 4,822,947	(\$ 598,591)	\$ 23,386	\$ 4,370,491
持有供交易之金融負債	-	(12,695,690)	(367,490)	-	(13,063,180)
指定透過損益按公允價值					
衡量之金融負債	(145,326)	-	57,097	-	(88,229)
	<u>(\$ 22,577)</u>	<u>(\$ 7,872,743)</u>	<u>(\$ 908,984)</u>	<u>\$ 23,386</u>	<u>(\$ 8,780,918)</u>

	108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	\$ 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>

三二、員工福利、折舊及攤銷費用

(一) 員工福利費用

	109年度	108年度
薪 津	\$ 8,205,055	\$ 8,117,658
獎 金	2,804,701	3,024,596
現職及退休員工優惠存款超額利息	1,303,744	1,196,972
退職後福利、離職福利及卹償金	655,491	982,851
超時工作報酬	435,684	415,311
其 他	1,849,588	1,842,996
	<u>\$ 15,254,263</u>	<u>\$ 15,580,384</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 109 及 108 年度員工酬勞金額分別為 952,839 仟元及 1,056,109 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110年3月22日及109年3月23日決議配發109及108年度員工酬勞如下：

	109年度	108年度
員工酬勞 - 現金	\$ 952,839	\$ 1,056,109

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

	109年度	108年度
折舊費用	\$ 1,800,984	\$ 1,601,202
攤銷費用	190,473	157,526
	<u>\$ 1,991,457</u>	<u>\$ 1,758,728</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：

	109年度	108年度
當期所得稅		
本期產生者	\$ 1,919,438	\$ 3,653,082
基本稅額應納差額	101,355	-
土地增值稅	1,179	-
以前年度之調整	(134,264)	306
	<u>1,887,708</u>	<u>3,653,388</u>
遞延所得稅		
本期產生者	464,776	(741,703)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 2,352,484</u>	<u>\$ 2,911,685</u>

會計所得與當期所得稅費用之調節如下：

	109年度	108年度
稅前淨利	\$ 17,255,626	\$ 18,916,592
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅費用（20%）	\$ 3,451,125	\$ 3,783,318
稅上不可減除之費損	2,936	2,318
免稅所得	(1,500,671)	(1,119,628)
基本稅額應納差額	101,355	-
土地增值稅	1,179	-
未認列之可減除暫時性差異	13,780	568
於其他轄區營運之個體不同稅率之影響數	417,044	244,803
以前年度之所得稅於本年度之調整	(134,264)	306
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 2,352,484</u>	<u>\$ 2,911,685</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅費用（利益）

	109年度	108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	(\$ 528,828)	(\$ 231,660)
- 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	122,158	64,261
認列為其他綜合損益之所得稅利益	<u>(\$ 406,670)</u>	<u>(\$ 167,399)</u>

(三) 本期所得稅資產與負債

	109年12月31日	108年12月31日
本期所得稅資產		
應收連結稅制款	\$ 2,100,191	\$ 1,080,183
應收退稅款	74,697	33,339
其 他	17,202	69,265
	<u>\$ 2,192,090</u>	<u>\$ 1,182,787</u>
本期所得稅負債		
應付連結稅制款	\$ -	\$ 1,639,593
應付所得稅	769,038	472,103
其 他	365	19,863
	<u>\$ 769,403</u>	<u>\$ 2,131,559</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：

109 年度

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	年 底 餘 額
遞 延 所 得 稅 資 產				
暫時性差異				
透過損益按公允價值衡量之				
金融工具	\$ 505,205	\$ 165,125	\$ -	\$ 670,330
不動產及設備	9,182	(644)	-	8,538
應付休假給付	100,702	(2,812)	-	97,890
退休員工優惠存款義務	794,322	59	-	794,381
其他負債	5,783	-	-	5,783
國外營運機構兌換差額	270,811	-	528,828	799,639
未實現利息費用	535,532	(535,532)	-	-
	<u>\$ 2,221,537</u>	<u>(\$ 373,804)</u>	<u>\$ 528,828</u>	<u>\$ 2,376,561</u>
遞 延 所 得 稅 負 債				
暫時性差異				
透過其他綜合損益按公允價				
值衡量之金融資產	\$ 53,005	\$ -	\$ 122,158	\$ 175,163
採用權益法之投資	53,298	20,381	-	73,679
無形資產	428,614	-	-	428,614
確定福利退休計畫	74,834	82,497	-	157,331
土地增值稅準備	2,596,230	(891)	-	2,595,339
其 他	11,015	(11,015)	-	-
	<u>\$ 3,216,996</u>	<u>\$ 90,972</u>	<u>\$ 122,158</u>	<u>\$ 3,430,126</u>

108 年度

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	年 底 餘 額
遞 延 所 得 稅 資 產				
暫時性差異				
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>

		認列於其他		認列於損益綜合損益		年底餘額	
年初餘額							
<u>遞延所得稅負債</u>							
暫時性差異							
透過損益按公允價值衡量之金融工具	\$ 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>			

(五) 未認列為遞延所得稅資產之項目

	109年12月31日	108年12月31日
可減除暫時性差異	<u>\$ 2,105,341</u>	<u>\$ 1,831,868</u>

(六) 本行營利事業所得稅結算申報案件業經稅捐機關核定至 104 年度。

(七) 有關本行 101 年度之營利事業所得稅申報案件，業已收到復查決定書，稅捐稽徵機關准予本行依照財政部 107 年 12 月 28 日函釋認列母公司合庫金控現金增資給與本行員工認購之股份基礎給付交易之薪資費用，故本行於 109 年度已認列所得稅影響數 46,033 仟元。另本行依據於 104 年度營利事業所得稅申報核定結果，於 109 年度已認列扣抵稅額差異之所得稅影響數 90,562 仟元。

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)
109 年度			
基本每股盈餘	<u>\$ 14,891,850</u>	<u>10,450,730</u>	<u>\$ 1.42</u>
108 年度			
基本每股盈餘	<u>\$ 15,995,656</u>	<u>10,450,730</u>	<u>\$ 1.53</u>

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

	108 年度	
	追溯調整前	追溯調整後
基本每股盈餘 (元)	<u>\$ 1.65</u>	<u>\$ 1.53</u>

三五、權益

(一) 股本
普通股

	109年12月31日	108年12月31日
額定股數 (仟股)	<u>12,000,000</u>	<u>10,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 120,000,000</u>	<u>\$ 100,000,000</u>
已發行且已收足股款之股數 (仟股)	<u>10,450,730</u>	<u>9,676,530</u>
已發行股本	<u>\$ 104,507,300</u>	<u>\$ 96,765,300</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

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，是項增資案業經向金管會申報生效，並向經濟部辦妥變更登記。

本行董事會 (代行股東會) 於 109 年 3 月 23 日決議提高額定股本為 120,000,000 仟元，提高額定股數為 12,000,000 仟股，並於 109 年 4 月 6 日辦妥變更登記。

本行董事會（代行股東會）於 109 年 5 月 25 日決議自 108 年度盈餘分派股票股利 7,742,000 仟元，共計發行新股 774,200 仟股，是項增資案業經向金管會申報生效，並向經濟部辦妥變更登記。

（二）資本公積

依照法令規定，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 109 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：

	109年度	108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	(372)	-
年底餘額	<u>\$ 1,037,012</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：

	109年度	108年度
年初餘額	\$ 73,812	\$ 64,496
本年度提列	-	73,812
本年度迴轉		
員工轉職或安置支出	(73,812)	(64,496)
年底餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 73,812</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 109 年 5 月 25 日及 108 年 5 月 24 日之董事會（代行股東會）決議通過 108 及 107 年度盈餘分配案如下：

	盈餘分配案		每股股利（元）	
	108年度	107年度	108年度	107年度
法定盈餘公積	\$ 4,798,697	\$ 4,428,710		
特別盈餘公積	-	73,812		
現金股利	3,200,000	2,953,000	\$ 0.330697	\$ 0.326984
股票股利	7,742,000	6,455,000	0.800080	0.714758

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

	109年度	108年度
年初餘額	\$ 219,811	\$ 220,464
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	11,292	9,251
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	6,539	(9,904)
年底餘額	<u>\$ 237,642</u>	<u>\$ 219,811</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
合庫六年到期 ESG 優先順位新興市場債券證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫 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 2026 到期優先順位新興市場企業債券證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫 2023 到期新興市場精選債券證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫美國短年期高收益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
台北市第五信用合作社	其負責人為本行之監察人
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 (%)
<u>109 年度</u>				
兄弟公司	\$ 6,200,000	\$ 5,200,000	\$ 16,744	0.190-0.570
其他關係人	<u>2,750,000</u>	<u>50,000</u>	<u>907</u>	0.190-0.500
	<u>\$ 8,950,000</u>	<u>\$ 5,250,000</u>	<u>\$ 17,651</u>	
<u>108 年度</u>				
兄弟公司	\$ 5,000,000	\$ 3,310,000	\$ 19,114	0.400-0.700
其他關係人	<u>4,231,000</u>	<u>-</u>	<u>27,061</u>	0.400-2.850
	<u>\$ 9,231,000</u>	<u>\$ 3,310,000</u>	<u>\$ 46,175</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 (%)
<u>109 年度</u>				
兄弟公司				
合庫證券	<u>\$ 304,630</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,315</u>	0.300-2.480
<u>108 年度</u>				
兄弟公司				
合庫證券	<u>\$ 316,200</u>	<u>\$ 179,940</u>	<u>\$ 7,987</u>	1.710-3.200

3. 銀行同業存款

	109年度		108年度	
	年 底 餘 額	利 息 費 用	年 底 餘 額	利 息 費 用
主要管理階層	\$ 322,072	\$ 2,266	\$ 232,743	\$ 1,638
其他關係人				
淡水第一信用合				
作社	25,246,825	200,342	24,066,019	240,837
台北市第五信用				
合作社	6,920,608	18,965	-	-
其 他	<u>44,055</u>	<u>10</u>	<u>40,198</u>	<u>23</u>
	<u>\$ 32,533,560</u>	<u>\$ 221,583</u>	<u>\$ 24,338,960</u>	<u>\$ 242,498</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

5. 授 信

	最 高 餘 額	年 底 餘 額	利 息 收 入	年 利 率 (%)
<u>109 年度</u>				
兄弟公司	\$ 1,000,000	\$ -	\$ -	-
主要管理階層	456,094	321,464	2,989	0.995-1.560
其他關係人	<u>1,221,800</u>	<u>221,124</u>	<u>2,021</u>	0.100-2.240
	<u>\$ 2,677,894</u>	<u>\$ 542,588</u>	<u>\$ 5,010</u>	
<u>108 年度</u>				
兄弟公司	\$ 1,000,000	\$ -	\$ 12	2.265
主要管理階層	311,585	247,205	3,249	1.245-1.790
其他關係人	<u>540,831</u>	<u>137,770</u>	<u>3,189</u>	1.137-2.465
	<u>\$ 1,852,416</u>	<u>\$ 384,975</u>	<u>\$ 6,450</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 (%)
108 年度			
兄弟公司			
合庫票券	\$ -	\$ 3,182	0.440-0.695

7. 存 款

	年 底 餘 額	利 息 費 用	年 利 率 (%)
109 年度			
母 公 司	\$ 48,653	\$ 102	0-0.040
兄弟公司	5,839,348	6,356	0-1.065
關聯企業	115,349	102	0-0.640
主要管理階層	781,806	10,435	0-13.000
其他關係人	16,456,034	34,923	0-13.000
	<u>\$ 23,241,190</u>	<u>\$ 51,918</u>	
108 年度			
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>	

	109年12月31日	108年12月31日
8. 應收收益 (帳列應收款項)		
兄弟公司		
合庫人壽	\$ 88,708	\$ 203,989
其 他	4,414	2,430
	<u>\$ 93,122</u>	<u>\$ 206,419</u>
9. 應收利息 (帳列應收款項)		
兄弟公司	\$ 405	\$ 522
其他關係人	4	-
	<u>\$ 409</u>	<u>\$ 522</u>
10. 應收證券價款 (帳列應收款項)		
兄弟公司		
合庫證券	\$ 16,849	\$ 138,642
11. 應收連結稅制款 (帳列本期所得稅資產)		
母 公 司	<u>\$ 2,100,191</u>	<u>\$ 1,080,183</u>
12. 應付利息 (帳列應付款項)		
兄弟公司	<u>\$ 37</u>	<u>\$ 43</u>
13. 應付費用 (帳列應付款項)		
兄弟公司	<u>\$ 11</u>	<u>\$ 1,332</u>
14. 應付證券價款 (帳列應付款項)		
兄弟公司		
合庫證券	<u>\$ 49,086</u>	<u>\$ 57,919</u>
15. 應付連結稅制款 (帳列本期所得稅負債)		
母 公 司	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,639,593</u>
16. 存入保證金 (帳列其他金融負債)		
母 公 司	\$ 6,012	\$ 6,012
兄弟公司	19,740	19,701
	<u>\$ 25,752</u>	<u>\$ 25,713</u>

	109年度	108年度
17. 手續費收入 (帳列手續費淨收益)		
母公司	\$ 140	\$ -
兄弟公司		
合庫人壽	660,318	1,234,439
其他	46,147	27,196
主要管理階層	491	158
其他關係人	21,163	15,937
	<u>\$ 728,259</u>	<u>\$ 1,277,730</u>
18. 手續費支出 (帳列手續費淨收益)		
兄弟公司	\$ 865	\$ 3,266
主要管理階層	94	83
其他關係人	1	4
	<u>\$ 960</u>	<u>\$ 3,353</u>
19. 委託調查研究費(帳列其他業務及管理費用)		
兄弟公司	\$ -	\$ 1,714
20. 什項收入 (帳列其他利息以外淨損益)		
母 公 司	\$ 5,418	\$ 1,539
兄弟公司	2,605	40
其他關係人	1,487	3,553
	<u>\$ 9,510</u>	<u>\$ 5,132</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

	109年12月31日	108年12月31日
母 公 司	\$ 42,101	\$ 62,992
兄弟公司		
合庫證券	179,478	173,981
合庫人壽	13,387	26,536
合庫票券	28,610	28,610
其 他	28,037	20,020
	<u>\$ 291,613</u>	<u>\$ 312,139</u>

(2) 租賃收入 (帳列其他利息以外淨損益)

	109年度	108年度
母 公 司	\$ 24,048	\$ 24,048
兄弟公司		
合庫證券	43,516	44,724
其 他	35,748	37,221
	<u>\$ 103,312</u>	<u>\$ 105,993</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

24. 衍生金融工具

					109年度		合併資產負債表餘額	
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本年度評價 (損)益	項	目	餘	額
兄弟公司 - 合庫人壽	換 匯	109.12.16~ 110.09.30	EUR 7,856	\$ 2,270	透過損益按公允價值 衡量之金融資產		\$ 2,270	
	換 匯	109.12.31~ 110.02.26	USD 95,645	82	透過損益按公允價值 衡量之金融資產		82	
	換 匯	109.12.09~ 110.01.25	USD 24,710	(1,356)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(1,356)		
其他關係人 - 合庫六年到期 E S G 優先順位新興市場債 券證券投資信託基金	換 匯	109.10.27~ 110.05.21	USD 13,200	(8,332)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(8,332)		
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	109.10.30~ 110.03.16	USD 22,450	(9,335)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(9,335)		
其他關係人 - 合庫 2023 到期新興 市場精選債券證券投 資信託基金	換 匯	109.11.27~ 110.11.29	USD 7,200	(3,190)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(3,190)		
其他關係人 - 合庫全球高收益債券 證券投資信託基金	換 匯	109.12.31~ 110.10.29	USD 3,120	24	透過損益按公允價值 衡量之金融資產		24	
其他關係人 - 合庫美國短期高收 益債券證券投資信託 基金	換 匯	109.11.09~ 110.09.28	USD 14,100	(3,294)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(3,294)		
	換 匯	109.12.08~ 110.03.15	USD 23,000	(2,562)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(2,562)		
其他關係人 - 合庫新興多重收益證 券投資信託基金	換 匯	109.11.30~ 110.02.26	USD 6,900	(2,722)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(2,722)		
其他關係人 - 合庫六年到期 E S G 新興市場債券證券投 資信託基金	換 匯	109.10.30~ 110.05.20	USD 42,800	(35,927)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(35,927)		
其他關係人 - 合庫 2026 到期優先 順位新興市場企業債 券證券投資信託基金	換 匯	109.12.08~ 110.03.08	USD 2,250	(528)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(528)		

					108年度		合併資產負債表餘額	
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	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	USD118,951	(\$ 117,207)	透過損益按公允價值衡 量之金融負債		(\$ 117,207)	
	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 - 合庫新興多重收益證 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 - 合庫全球高收益債券 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 - 合庫標普利變特別股 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)		

本公司與關係人承作換匯交易產生之已實現損益如下：

	109年度	108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	(\$ 296,153)	\$ 127,431
其他關係人	150,999	29,435
	<u>(\$ 145,154)</u>	<u>\$ 156,866</u>

25.放款

109 年 12 月 31 日								與非關係人 之交易條件 有無不同
類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 年 度 最 高 餘 額 (註 1)	年 底 餘 額	履 約 正 常 放 款	情 形 逾 期 放 款	擔 保 品 內 容		
消費性放款	94	\$ 282,848	\$ 185,301	\$ 185,301	\$ -	註 2	無	
自用住宅抵押放款	60	395,046	298,287	298,287	-	不動產	無	
其他放款	合庫證券	1,000,000	-	-	-	債 券	無	
	淡水第一信用 合作社	1,000,000	59,000	59,000	-	定存單	無	

108 年 12 月 31 日								與非關係人 之交易條件 有無不同
類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 年 度 最 高 餘 額 (註 1)	年 底 餘 額	履 約 正 常 放 款	情 形 逾 期 放 款	擔 保 品 內 容		
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	1,000,000	-	-	-	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。								

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 109 及 108 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	109年度	108年度
薪資及其他短期員工福利	\$ 153,488	\$ 158,676
退職後福利	9,369	14,606
員工優惠存款超額利息	4,261	4,071
	<u>\$ 167,118</u>	<u>\$ 177,353</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：

	109年12月31日	108年12月31日
央行外幣資金拆借擔保	\$ 40,000,000	\$ 40,000,000
央行日間透支擔保	30,000,000	30,000,000
國內美元清算透支擔保	11,000,000	11,000,000
國內人民幣清算透支擔保	1,297,500	2,362,250
法院假扣押之擔保	1,019,700	1,204,500
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	366,740	389,819
信託業賠償準備金	280,000	260,000
票券金融保證金	50,000	50,000
證券商營業保證金	50,000	50,000
海外分行美元清算擔保	42,628	61,650
海外分行柬埔寨幣清算擔保	8,901	-
海外分行營業保證金	5,620	5,998
	<u>\$ 84,621,089</u>	<u>\$ 85,884,217</u>

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

- (二) 本行西雅圖分行、洛杉磯分行及紐約分行為擴大資金來源及強化流動性管理，向美國聯邦準備銀行 (Federal Reserve Bank) 申請貼現窗口額度 (Discount Window Account)，並提供下列資產予美國聯邦準備銀行作為擔保：

單位：仟美元

日	期	放	款	金	額	可貼現之最高金額
109年12月31日				\$ 283,691		\$ 203,103
108年12月31日				\$ 281,333		\$ 232,718

- (三) 本公司依中央銀行因應疫情辦理專案融通規定，截至 109 年 12 月 31 日質押存款準備金乙戶金額 45,000,000 仟元。
- (四) 本行金邊分行因作為向柬埔寨國家銀行 (National Bank of Cambodia) 東幣借款之擔保，於 109 年 12 月 31 日依規定提供予柬埔寨國家銀行作為擔保品之存放央行金額為美金 93,423 仟元。

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 109 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 178,242 仟元，尚未支付價款計 142,638 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

	109年12月31日		108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	\$723,971,141	\$730,582,183	\$555,630,712	\$560,727,696
金融負債				
應付金融債券	61,600,000	63,285,453	65,000,000	66,544,129
上述公允價值衡量所屬層級如下：				
<u>109 年 12 月 31 日</u>	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	\$730,582,183	\$ 7,788,195	\$722,793,988	\$ -
金融負債				
應付金融債券	63,285,453	-	63,285,453	-
<u>108 年 12 月 31 日</u>	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	-

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 109 年及 108 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 0.4977%至 0.6366%及 0.5537%至 1.0441%。

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 109 年及 108 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：

	109年12月31日	108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：

	109年12月31日	108年12月31日
流動性折價		
增加 10%	(\$ 908,187)	(\$ 754,975)
減少 10%	\$ 908,187	\$ 754,975

(三) 本公司 109 年及 108 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

	109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	\$ 1,273,497	\$ 743,431	\$ -	\$ 530,066
債務工具投資	1,987,618	-	1,987,618	-
其 他	17,981,660	12,350	17,969,310	-
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	23,063,562	17,082,692	-	5,980,870
債務工具投資	352,709,904	29,777,734	322,932,170	-
衍 生 金 融 工 具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,049,908	49,566	1,000,342	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(4,347,280)	-	(4,347,280)	-

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)	-

2. 金融工具以第 3 等級公允價值衡量之調節

109 年度

金 融 資 產	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具	合 計
年初餘額	\$ 242,949	\$ 5,284,827	\$ 5,527,776
認列於損益	55,117	-	55,117
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)	-	685,165	685,165
購 買	250,000	10,878	260,878
處 分	(18,000)	-	(18,000)
年底餘額	\$ 530,066	\$ 5,980,870	\$ 6,510,936

108 年度

金 融 資 產	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具	合 計
年初餘額	\$ 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

本公司 109 年及 108 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 109 及 108 年度損益中之未實現利益分別為 61,680 仟元及 424 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	
帳面金額與合約到期金額間之差額	
- 公允價值	\$ 12,052,429
- 到期金額	11,996,000
	<u>\$ 56,429</u>

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

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合併資產負債表內及表外項目，本公司信用風險暴露，表內項目主要來自於放款、存放及拆借銀行同業、有價證券投資及衍生工具等。表外項目主要為保證、承兌票款、信用狀及貸款承諾等業務。

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

謹就本公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

A. 授信業務（包含放款承諾及保證）

本公司授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。為管理問題授信，本公司訂定「資產評估損失準

備提列及逾期放款催收呆帳處理準則」等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

本公司辦理授信業務皆充分瞭解交易對手，掌握其信用狀況、資金用途、還款來源、債權確保及授信展望（授信 5P 原則），作為核貸之依據；另貸放後應辦理覆審及追蹤考核工作，以確保債權安全性。

本公司為量化信用風險，利用統計方法搭配客戶定性資料與本公司放款經驗，發展企、消金量化評等模型，定期驗證與維護，建立本公司內部信用評等制度，對於企業金融戶依信用品質分為九個信用等級，消費金融客戶則依業務別分為九或十個信用等級客觀評估風險。

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

B. 存放及拆借銀行同業

本公司進行交易前均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 109 年 12 月 31 日未有重大變動。

債票業務

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 109 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 108 年及 107 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	

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

債票券業務

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：

109 年 12 月 31 日

	總帳面金額	備抵損失	暴險總額 (攤銷後成本)	擔保品公允價值
已減損金融資產				
貼現及放款	\$41,068,145	\$ 5,304,254	\$35,763,891	\$108,780,377

108 年 12 月 31 日

	總帳面金額	備抵損失	暴險總額 (攤銷後成本)	擔保品公允價值
已減損金融資產				
貼現及放款	\$37,638,133	\$ 5,790,070	\$31,848,063	\$65,812,233

本公司 109 年及 108 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 7,793,168 仟元及 7,608,546 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、擔保品別、集團別、建築融資等集中度限額，定期或不定期就限額進行檢討修訂，按月統計監控實際暴險情形及限額使用率是否符合規定，並適時預警相關資訊定期呈報高階主管、風險管理委員會及董事會。若發現有超限之虞時，則由相關部處採取適當措施，以確保信用限額之遵循。

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。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	109年12月31日		108年12月31日	
	金額	佔該項目 %	金額	佔該項目 %
自然人	\$912,721,994	40	\$873,758,898	40
製造業	415,971,331	18	395,568,638	18

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暴險額

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暴險金額如下：

	109年12月31日	108年12月31日
透過損益按公允價值衡量金融資產		
- 債務工具	\$ 1,987,618	\$ 1,950,488

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：

109 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	\$267,817,361	\$ 10,894	\$ 579,956	\$ -	\$268,408,211
備抵損失	(761,139)	(84)	(56,788)	-	(818,011)
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	-	-	-	(601,967)	(601,967)
	<u>\$267,056,222</u>	<u>\$ 10,810</u>	<u>\$ 523,168</u>	<u>(\$ 601,967)</u>	<u>\$266,988,233</u>

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 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>

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) 貼現及放款之信用品質分析

109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」規定提列之減損差異	總	計
	1 2 個月 預期信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失	採簡化法之信用減損	減損差異	
貼現及放款	\$ 2,260,676,252	\$ 2,802,802	\$ 41,068,145	\$ -	\$ -	\$ 2,304,547,199
備抵損失	(3,903,935)	(19,762)	(5,304,254)	-	-	(9,227,951)
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	-	-	-	(19,945,273)	(19,945,273)	
淨 額	\$ 2,256,772,317	\$ 2,783,040	\$ 35,763,891	(\$ 19,945,273)	\$ -	\$ 2,275,373,975

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」規定提列之減損差異	總	計
	1 2 個月 預期信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失	採簡化法之信用減損	減損差異	
貼現及放款	\$ 2,180,378,522	\$ 2,524,438	\$ 37,638,133	\$ -	\$ -	\$ 2,220,541,093
備抵損失	(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」規定提列之減損差異	-	-	-	(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

(2) 應收款項之信用品質分析

109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」規定提列之減損差異	總	計
	1 2 個月 預期信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失	採簡化法之信用減損	減損差異	
應收款項	\$ 14,394,742	\$ 46,627	\$ 169,402	\$ 2,303,414	\$ -	\$ 16,914,185
備抵損失	(33,571)	(12,978)	(70,631)	(421,178)	-	(538,358)
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	-	-	-	-	(163,955)	(163,955)
淨 額	\$ 14,361,171	\$ 33,649	\$ 98,771	\$ 1,882,236	(\$ 163,955)	\$ 16,211,872

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」規定提列之減損差異	總	計
	1 2 個月 預期信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失	採簡化法之信用減損	減損差異	
應收款項	\$ 15,910,096	\$ 48,850	\$ 185,004	\$ 3,496,136	\$ -	\$ 19,640,086
備抵損失	(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」規定提列之減損差異	-	-	-	-	(149,395)	(149,395)
淨 額	\$ 15,862,281	\$ 34,981	\$ 107,716	\$ 2,976,396	(\$ 149,395)	\$ 18,831,979

(3) 有價證券投資之信用品質分析

109年12月31日														
	Stage1				存	Stage2			存	Stage3			總	計
	1	2	個	月		續	期	間		續	期	間		
	預	期	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		\$	342,990,157				\$	-		\$	-		\$	342,990,157
備抵損失	(		110,684	)				-			-		(	110,684
攤銷後成本			342,879,473					-			-			342,879,473
公允價值調整			9,830,431					-			-			9,830,431
		\$	352,709,904				\$	-		\$	-		\$	352,709,904
按攤銷後成本衡量之債務工具														
投資		\$	724,016,853				\$	-		\$	-		\$	724,016,853
備抵損失	(		45,712	)				-			-		(	45,712
淨 額		\$	723,971,141				\$	-		\$	-		\$	723,971,141

108年12月31日														
	Stage1				存	Stage2			存	Stage3			總	計
	1	2	個	月		續	期	間		續	期	間		
	預	期	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
備抵損失	(		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
		\$	311,970,695				\$	-		\$	-		\$	311,970,695
按攤銷後成本衡量之債務工具														
投資		\$	555,678,609				\$	-		\$	-		\$	555,678,609
備抵損失	(		47,897	)				-			-		(	47,897
淨 額		\$	555,630,712				\$	-		\$	-		\$	555,630,712

(4) 109 及 108 年度透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具備抵損失金額變動表如下：

109年度				
	1 2 個月	預 期	存 續 期 間 預 期	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)
	信 用 損 失	信 用 損 失	(集 體 評 估)	信 用 減 損 金 融 資 產)
年初餘額	\$	83,771	\$	-
新 增		31,991		-
除 列	(	11,124)		-
模型 / 風險參數改變	(	1,442)		-
匯兌及其他變動		7,488		-
年底餘額	\$	110,684	\$	-

108年度				
	1 2 個月	預 期	存 續 期 間 預 期	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)
	信 用 損 失	信 用 損 失	(集 體 評 估)	信 用 減 損 金 融 資 產)
年初餘額	\$	71,742	\$	-
新 增		30,399		-
除 列	(	12,485)		-
模型 / 風險參數改變	(	7,841)		-
匯兌及其他變動		1,956		-
年底餘額	\$	83,771	\$	-

(5) 109 及 108 年度按攤銷後成本衡量之債務工具投資備抵損失金額變動表如下：

109年度				
	1 2 個月	預 期	存 續 期 間 預 期	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)
	信 用 損 失	信 用 損 失	(集 體 評 估)	信 用 減 損 金 融 資 產)
年初餘額	\$	47,897	\$	-
新 增		5,937		-
除 列	(	4,306)		-
模型 / 風險參數改變	(	3,538)		-
匯兌及其他變動	(	278)		-
年底餘額	\$	45,712	\$	-

	108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	\$ 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

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	109年12月31日	108年12月31日
利率風險	利率曲線上升 100 基點	(\$ 132,255)	(\$ 115,606)
	利率曲線下跌 100 基點	139,368	124,047
外匯風險	USD/NTD、EUR/NTD 上升 3%	(153,007)	(206,532)
	USD/NTD、EUR/NTD 下跌 3%	153,007	206,532
	其他幣別 (人民幣、澳幣等) / NTD 上升 5%	59,168	90,152
	其他幣別 (人民幣、澳幣等) / NTD 下跌 5%	(59,168)	(90,152)
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	114,003	414,782
	權益證券價格下跌 15%	(114,003)	(414,782)

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。

	109年度		108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	\$ 31,492,757	1.33	\$ 33,228,721	2.52
存放央行	180,733,963	0.26	172,633,074	0.36
拆放銀行同業及其他金融資產 - 拆放證券公司	66,570,048	0.96	60,101,441	1.88
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	24,642,082	0.50	23,410,758	0.65
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	342,167,777	1.51	271,636,940	1.87
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	582,084,624	0.65	555,646,351	0.87
附賣回票券及債券投資	-	-	882,602	0.59
貼現及放款	2,269,657,255	1.76	2,141,341,765	2.12
付息負債				
央行及銀行同業存款	\$236,602,593	0.54	\$239,979,719	1.30
央行及同業融資	11,051,986	0.10	-	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,942,126	4.94	12,343,611	4.88
附買回票券及債券負債	8,090,866	0.27	8,050,509	0.39
活期存款	612,498,924	0.08	530,238,278	0.19
活期儲蓄存款	956,220,700	0.20	883,277,268	0.27
定期存款	679,050,304	0.95	596,532,364	1.57
定期儲蓄存款	619,012,892	0.89	627,533,489	1.05
公庫存款	116,319,563	0.53	101,408,583	0.64
可轉讓定期存單	44,589,268	0.50	48,437,496	0.72
結構型商品	1,675,590	0.38	2,141,601	1.77
應付金融債券	61,847,541	1.53	57,676,712	1.52
租賃負債	1,581,742	2.80	1,543,281	2.78

本公司匯率風險集中資訊如下：

單位：仟元

金 融 資 產	109年12月31日		
	外 幣	匯 率	新 臺 幣
美 金	\$ 13,870,878	28.1000	\$ 389,771,681
人 民 幣	12,065,358	4.3250	52,182,671
澳 幣	1,555,686	21.6500	33,680,611
歐 元	509,433	34.5900	17,621,286
日 圓	37,286,079	0.2725	10,160,457
南 非 幣	4,056,984	1.9210	7,793,466
港 幣	1,708,808	3.6240	6,192,719
英 鎊	55,095	38.3500	2,112,904
柬埔寨幣	533,116,562	0.0070	3,709,958
加拿大幣	37,535	22.0600	828,027
寮國基普	227,227,472	0.0030	686,909
紐西蘭幣	21,874	20.3200	444,482
瑞士法郎	5,808	31.8850	185,200
新加坡幣	2,856	21.2700	60,754
泰 銖	6,920	0.9440	6,533
菲國披索	3,880	0.5852	2,271
瑞典克朗	632	3.4300	2,166

				109年12月31日						
				外	幣	匯	率	新	臺	幣
金	融	負	債							
美	金			\$	17,586,903		28.1000	\$	494,191,970	
人	民				10,068,251		4.3250		43,545,186	
澳	幣				1,053,441		21.6500		22,807,003	
日	圓				45,630,001		0.2725		12,434,175	
南	非				4,183,131		1.9210		8,035,795	
歐	元				252,455		34.5900		8,732,422	
港	幣				1,183,903		3.6240		4,290,466	
柬埔寨	幣				377,584,371		0.0070		2,627,610	
加拿大	幣				99,687		22.0600		2,199,086	
紐西蘭	幣				77,948		20.3200		1,583,905	
英	鎊				37,648		38.3500		1,443,787	
新加坡	幣				14,225		21.2700		302,575	
瑞士法郎					7,919		31.8850		252,485	
瑞典克朗					12,181		3.4300		41,780	
泰	銖				18,182		0.9440		17,164	
寮國基普					3,794,530		0.0030		11,471	
菲國披索					4,570		0.5852		2,674	
馬來	幣				-		6.9800		2	

				108年12月31日						
				外	幣	匯	率	新	臺	幣
金	融	資	產							
美	金			\$	12,902,790		29.9900	\$	386,954,674	
人	民				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	
南	非				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				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				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	

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 109 年及 108 年 12 月份之流動性準備比率分別為 32.20%及 28.00%。

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。

109年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$134,290,203	\$ 70,564,173	\$ 13,059,156	\$ 7,511,054	\$ -	\$225,424,586
央行及同業融資	-	13,911,420	-	23,207,190	-	37,118,610
附買回票券及債券負債	2,676,474	1,975,304	1,108,235	130,863	441,432	6,332,308
應付款項	18,304,602	1,908,525	5,236,979	2,342,043	2,339,362	30,131,511
存款及匯款	322,166,243	474,217,819	434,667,871	701,471,034	1,340,412,013	3,272,934,980
應付金融債券	-	-	1,500,000	-	60,100,000	61,600,000
租賃負債	63,950	171,376	144,349	275,440	1,679,513	2,334,628
其他到期資金流出項目	4,092,279	246	300	906,783	31,497	5,031,105

108年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$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

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 109 年及 108 年 12 月 31 日，0-30 天時間帶之資金支出將分別增加 1,796,222,648 仟元及 1,501,221,386 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

109年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
- 外匯衍生工具	\$ 2,524	\$ 4,376	\$ 3,982	\$ 35	\$ -	\$ 10,917
- 利率衍生工具	(1,489)	(514)	(1,232)	(3,671)	(5,782)	(12,688)

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

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

109年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
現金流出	\$ 67,256,035	\$ 57,597,575	\$ 35,541,984	\$ 20,818,986	\$ -	\$ 181,214,580
現金流入	68,459,812	59,063,827	36,344,928	21,215,498	-	185,084,065
現金流出小計	67,256,035	57,597,575	35,541,984	20,818,986	-	181,214,580
現金流入小計	68,459,812	59,063,827	36,344,928	21,215,498	-	185,084,065
現金流量淨額	1,203,777	1,466,252	802,944	396,512	-	3,869,485

108年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
現金流出	\$ 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

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。

109年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合 計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 1,780,057	\$ 5,754,959	\$ 9,424,885	\$ 16,478,646	\$ 51,834,487	\$ 85,273,034
不可撤銷之信用卡授信承諾	486,171	219,619	284,242	4,131,380	50,200,284	55,321,696
已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,063,257	11,942,600	2,257,016	1,348,322	4,575,745	24,186,940
各類保證款項	9,491,871	7,823,692	12,084,249	13,532,636	60,694,093	103,626,541

108年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合 計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 1,301,497	\$ 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

(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用風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

109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	\$ 368,500	\$ 368,609	\$ 368,500	\$ 368,609	(\$ 109)
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	5,573,285	5,963,699	5,573,285	5,963,699	(390,414)

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	公允價值淨額
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)

(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：

109年12月31日

金 融 負 債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	未 於 資 產 負 債 表 互 抵 之 相 關 金 額	設 定 質 押 之 現 金 擔 保 品	淨 額
附買回條件協議	\$6,332,308	\$ -	\$6,332,308	(\$5,941,785)	\$ -	\$ 390,523

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 中互抵之已 認列金融資產 總額	列報於資產 負債表之金融 負債淨額	未 於 資 產 負 債 表 互 抵 之 相 關 金 額	設 定 質 押 之 金 擔 保 品	淨 額
附買回條件協議	\$7,976,909	\$ -	\$7,976,909	(\$7,685,987)	\$ -	\$ 290,922

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		109年12月31日	
		本	行	合	併
自有資本	普通股權益		219,621,005	220,232,955	
	其他第一類資本		18,930,153	19,466,300	
	第二類資本		45,655,112	46,776,207	
	自有資本		284,206,270	286,475,462	
加權風險性資產總額	信用風險	標 準 法	1,736,040,749	1,739,944,941	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	2,907,542	2,907,542	
	作業風險	基本指標法	-	-	
		標準法 / 選擇性標準法	78,512,627	78,609,300	
		進階衡量法	-	-	
	市場風險	標 準 法	25,635,188	25,629,800	
		內部模型法	-	-	
		加權風險性資產總額	1,843,096,106	1,847,091,583	
資本適足率（ % ）		15.42	15.51		
普通股權益占風險性資產之比率（ % ）		11.92	11.92		
第一類資本占風險性資產之比率（ % ）		12.94	12.98		
槓桿比率（ % ）		5.81	5.83		

分析項目			年 度	108年12月31日	
				本	行 合 併
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		

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)	109年12月31日			108年12月31日		
	公司或集團企業別 (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	\$37,773,193	15.62	集團 A 鐵路運輸業	\$40,485,293	17.83
2	集團 B 不動產開發業	23,215,439	9.60	集團 B 不動產開發業	15,490,169	6.82
3	集團 C 電腦及其週邊設備製造業	13,864,373	5.73	集團 E 港埠業	14,706,544	6.48
4	集團 D 石油及煤製品製造業	13,079,452	5.41	集團 C 電腦及其週邊設備製造業	12,971,615	5.71
5	集團 E 港埠業	12,099,630	5.00	集團 F 鋼鐵冶煉業	10,462,949	4.61
6	集團 F 鋼鐵冶煉業	11,171,044	4.62	集團 J 船務代理業	10,211,396	4.50
7	集團 G 金融租賃業	10,422,914	4.31	集團 K 棉紡紗業	10,114,951	4.46
8	集團 H 港埠業	10,276,726	4.25	集團 I 不動產開發業	10,067,584	4.43
9	集團 I 不動產開發業	9,668,569	4.00	集團 D 石油及煤製品製造業	9,663,511	4.26
10	集團 J 船務代理業	9,395,910	3.89	集團 G 金融租賃業	7,848,501	3.46

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，%

109 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	2,578,418,018	136,942,902	39,542,728	358,103,225	3,113,006,873
利率敏感性負債	1,067,072,480	1,658,887,604	99,280,907	60,882,267	2,886,123,258
利率敏感性缺口	1,511,345,538	(1,521,944,702)	(59,738,179)	297,220,958	226,883,615
淨 值					203,677,688
利率敏感性資產與負債比率					107.86
利率敏感性缺口與淨值比率					111.39

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

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）。

本行利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元，%

109 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	15,190,951	866,162	226,194	2,250,352	18,533,659
利率敏感性負債	17,431,450	2,429,031	2,386,749	-	22,247,230
利率敏感性缺口	(2,240,499)	(1,562,869)	(2,160,555)	2,250,352	(3,713,571)
淨 值					1,356,351
利率敏感性資產與負債比率					83.31
利率敏感性缺口與淨值比率					(273.79)

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)

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	109年12月31日	108年12月31日
資 產 報 酬 率	0.47	0.56
稅 前	0.40	0.47
稅 後	7.35	8.65
淨 值 報 酬 率	6.35	7.32
稅 前	31.29	34.32
稅 後		
純 益 率		

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

109 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間						金 額
		0 天 至 10 天	11 天 至 30 天	31 天 至 90 天	91 天 至 180 天	181 天 至 1 年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	3,490,045,791	493,858,204	460,102,564	132,706,076	203,745,278	345,911,393	1,853,722,276	
主要到期資金流出	4,094,139,080	200,283,631	239,351,380	542,831,242	434,041,383	732,745,967	1,944,885,477	
期距缺口	(604,093,289)	293,574,573	220,751,184	(410,125,166)	(230,296,105)	(386,834,574)	(91,163,201)	

108 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間						金 額
		0 天 至 10 天	11 天 至 30 天	31 天 至 90 天	91 天 至 180 天	181 天 至 1 年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	3,158,863,899	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。

本行美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

109 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間						金 額
		0 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	26,085,560	9,348,664	4,477,752	2,355,371	1,775,230	8,128,543		
主要到期資金流出	30,456,891	10,299,123	4,851,748	4,636,171	6,487,229	4,182,620		
期距缺口	(4,371,331)	(950,459)	(373,996)	(2,280,800)	(4,711,999)	3,945,923		

108 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間						金 額
		0 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	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 109 年及 108 年 12 月 31 日

項 目	109年12月31日	108年12月31日	項 目	109年12月31日	108年12月31日
信託資產			信託負債		
銀行存款	\$ 9,375,320	\$ 7,021,670	應付款項		
短期投資			應付費用	\$ 885	\$ 643
基金投資	167,528,197	169,141,039	其他應付款	15	9
股票投資	2,283,474	1,325,432	應付買入證券款	80,113	-
債券投資	6,210,456	5,066,402		81,013	652
結構型商品	-	107,364	應付保管有價證券	166,841,784	171,703,651
	176,022,127	175,640,237	信託資本		
出借證券	225,168	104,114	金錢信託	182,118,474	180,266,162
應收款項	22,713	4,709	不動產信託	91,178,931	83,731,346
不動產			地上權信託	317,939	56,660
土地	65,545,184	64,162,781	租賃權信託	-	60,940
房屋及建築	4,453	1,600	有價證券信託	726,299	1,288,418
在建工程	23,673,868	18,596,003	其 他	166,287	84,242
	89,223,505	82,760,384		274,507,930	265,487,768
無形資產			各項準備與累積盈餘		
租賃權	-	60,940	本期損益	439,554	173,816
地上權	138,662	56,660	收益分配金	(320,665)	(298,330)
	138,662	117,600	累積盈虧	316,613	284,808
其他資產	16,950	-		435,502	160,294
保管有價證券	166,841,784	171,703,651			
信託資產總額	\$441,866,229	\$437,352,365	信託負債總額	\$441,866,229	\$437,352,365

信託財產目錄
民國 109 年及 108 年 12 月 31 日

投 資 項 目	109年12月31日	108年12月31日
銀行存款	\$ 9,375,320	\$ 7,021,670
短期投資		
基金投資	167,528,197	169,141,039
股票投資	2,283,474	1,325,432
債券投資	6,210,456	5,066,402
結構型商品	-	107,364
出借證券	225,168	104,114
應收款項		
應收利息	1,498	1,851
應收基金投資	2,430	2,276
應收現金股利	703	83
應收出售證券款	17,276	-
其他應收款項	806	499
不動產		
土地	65,545,184	64,162,781
房屋及建築	4,453	1,600
在建工程	23,673,868	18,596,003
無形資產		
租賃權	-	60,940
地上權	138,662	56,660
其他資產	16,950	-
保管有價證券	166,841,784	171,703,651
合 計	\$ 441,866,229	\$ 437,352,365

信託帳損益表
民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

	109年度	108年度
信託收益		
利息收入	\$ 6,171	\$ 7,045
出借股票收入	4,403	3,929
現金股利收入	45,430	59,144
已實現投資利益 - 股票	30,055	1,461
未實現投資利益 - 股票	331,557	216,022
未實現投資利益 - 出借股票	58,706	22,257
已實現投資利益 - 基金	598	4,634
未實現投資利益 - 基金	46,474	15,436
受益憑證分配收益	6,343	2,922
其他收入	23	10
信託收益合計	529,760	332,860
信託費用		
管 理 費	5,885	4,990
稅捐支出	23	25
手續費支出	548	279
郵 電 費	-	25
已實現投資損失 - 股票	8,673	-
未實現投資損失 - 股票	58,167	138,411
未實現投資損失 - 出借股票	4,798	10,149
已實現投資損失 - 基金	2,452	118
未實現投資損失 - 基金	9,496	4,905
其他費用	164	142
信託費用合計	90,206	159,044
稅前淨利	439,554	173,816
所得稅費用	-	-
稅後淨利	\$ 439,554	\$ 173,816

(二) 依信託業法規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年各收取百分之二十之證券交易淨收益之方式計算；(二)依約收取營業場所及相關共用設備費用；(三)依約每年收取2,000仟元之共同行銷服務費。

另本行與合庫證券為進行共同推廣信用卡業務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109年及108年12月31日，本行應收合庫證券共同行銷服務費分別為13,179仟元及3,455仟元(帳列應收款項)，109及108年度與合庫證券間之共同行銷收入分別為22,913仟元及12,451仟元(帳列其他利息以外淨損益)。

本行與合庫人壽為進行共同推廣保險業務而簽訂共同行銷契約，其收入及費用之計算方式，係依各保險商品實收保費按約所載費率收取。

截至109年及108年12月31日，本行應收合庫人壽共同行銷手續費分別為2,369仟元及2,358仟元(帳列應收款項)，109及108年度與合庫人壽間之共同行銷手續費收入分別為31,311仟元及31,771仟元(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109年及108年12月31日尚未發放之金額皆為170,524仟元。

(二) 來自籌資活動之負債變動

109 年度

	非 現 金 之 變 動					
	現 金 流 入		指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額			
	109年1月1日	(流 出)	租 賃 淨 變 動	來 自 信 用 風 險	其 他	109年12月31日
央行及同業融資	\$ -	\$37,118,610	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 37,118,610
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債 - 金融						
債券	12,052,429	(12,096,000)	-	669	42,902	-
應付金融債券	65,000,000	(3,400,000)	-	-	-	61,600,000
存入保證金	1,578,229	1,054,778	-	-	-	2,633,007
租賃負債	1,627,816	(605,828)	626,572	-	(24,622)	1,623,938
	<u>\$80,258,474</u>	<u>\$22,071,560</u>	<u>\$ 626,572</u>	<u>\$ 669</u>	<u>\$ 18,280</u>	<u>\$102,975,555</u>

108 年度

	非 現 金 之 變 動					
	現 金 流 入		指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額			
	108年1月1日	(流 出)	租 賃 淨 變 動	來 自 信 用 風 險	其 他	108年12月31日
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
	<u>\$69,199,685</u>	<u>\$ 9,790,615</u>	<u>\$ 695,389</u>	<u>\$ 14,696</u>	<u>\$ 558,089</u>	<u>\$ 80,258,474</u>

四五、 其他重要事項

新冠肺炎疫情於 109 年初發生以來，衝擊全球產業及經濟活動，進而可能對本公司經營成果造成影響，影響程度將取決於後續新冠肺炎疫情管控情形及各項經濟活動受影響之結果，截至本合併財務報告發布日止，評估對本公司尚無重大影響，本公司將持續關注疫情發展，審慎評估及積極因應疫情對本公司財務狀況及經營績效之影響。

四六、 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：請參閱附註四五。
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。

四七、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 109 及 108 年度應報導部門損益資訊如下：

109年度							
	存款業務	授信業務	資金業務	信託保險 理財業務	其他業務	沖銷	合計
利息淨收益	\$10,660,201	\$21,556,694	\$ 623,075	\$ -	\$1,068,898	\$ -	\$33,908,868
利息以外淨收益	195,150	2,286,740	7,233,327	3,223,381	878,198	(101,902)	13,714,894
淨收益	10,855,351	23,843,434	7,856,402	3,223,381	1,947,096	(101,902)	47,623,762
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	-	(6,968,980)	-	-	(15,689)	-	(6,984,669)
營業費用	(8,617,348)	(9,173,209)	(812,854)	(2,893,445)	(1,886,611)	-	(23,383,467)
稅前淨利	\$2,238,003	\$7,701,245	\$7,043,548	\$ 329,936	\$ 44,796	(\$ 101,902)	\$17,255,626

108年度							
	存款業務	授信業務	資金業務	信託保險 理財業務	其他業務	沖銷	合計
利息淨收益	\$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

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 109 年及 108 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
				109年12月31日	108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
				109年12月31日	108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 109 年及 108 年 12 月 31 日

附表二

單位：新臺幣仟元、%

年	月	109年12月31日						108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)	備抵損失金額	備抵損失 覆蓋率 (註3)	逾期放款 金額 (註1)	放款總額	逾期放款 比率 (註2)	備抵損失金額	備抵損失 覆蓋率 (註3)	逾期放款 金額 (註1)	放款總額
企業金融	擔保	4,863,535	801,379,466	0.61	10,318,236	212.16	3,048,070	722,831,247	0.42	8,588,521	281.77		
	無擔保	431,735	613,933,360	0.07	6,391,460	1,480.41	498,900	640,600,556	0.08	7,142,283	1,431.61		
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	670,061	551,782,839	0.12	8,332,352	1,243.52	1,098,488	535,702,909	0.21	8,140,185	741.04		
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	小額純信用貸款(註5)	7,191	12,767,129	0.06	172,985	2,405.58	9,104	12,151,396	0.07	130,664	1,435.24		
	其他擔保 (註6) 無擔保	759,179 12,836	303,423,708 10,659,036	0.25 0.12	3,620,608 165,845	476.91 1,292.03	783,052 15,611	288,756,524 9,933,460	0.27 0.16	3,056,605 142,907	390.35 915.43		
放款業務合計		6,744,537	2,293,945,538	0.29	29,001,486	430.00	5,453,225	2,209,976,092	0.25	27,201,165	498.81		
		逾期帳款 金額 (註1)	應收帳款餘額	逾期帳款 比率 (註2)	備抵損失金額	備抵損失 覆蓋率 (註3)	逾期帳款 金額 (註1)	應收帳款餘額	逾期帳款 比率 (註2)	備抵損失金額	備抵損失 覆蓋率 (註3)	逾期帳款 金額 (註1)	應收帳款餘額
信用卡業務		6,697	4,395,094	0.15	65,056	971.42	8,132	4,406,057	0.18	59,661	733.66		
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	214,150	-	8,764	-	-	246,992	-	9,175	-		
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註8)				372					555				
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)				3,693					5,137				
債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額(註9)				9,390					8,450				
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)				48,219					45,263				

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：放款備抵損失覆蓋率=放款所提列之備抵損失金額÷逾期放款金額；應收帳款備抵損失覆蓋率=應收帳款所提列之備抵損失金額÷逾期帳款金額。

註4：住宅抵押貸款係指借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註5：小額純信用貸款係指適用 94 年 12 月 19 日金管銀(四)字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註7：無追索權之應收帳款業務係指 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。

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 109 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	提列備抵損失金額
					金額	處理方式		
合庫銀行	合庫金控	母公司	\$2,100,191 (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 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表四

單位：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	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
109.6.24	SC Lowy Primary Investments, Ltd.	企業戶中期無擔保授信 (參加國際聯貸案)	\$ - (註1)	\$ 47,921 (USD 1,597)	\$ 47,921 (USD 1,597)	無	非利害關係人
109.6.24	SC Lowy Primary Investments, Ltd.	企業戶中期無擔保授信 (參加國際聯貸案)	- (註2)	28,055 (USD 935)	28,055 (USD 935)	無	非利害關係人
109.12.7	SC Lowy Primary Investments, Ltd.	企業戶中期無擔保授信 (參加國際聯貸案)	- (註3)	44,145 (EUR 1,317)	44,145 (EUR 1,317)	無	非利害關係人

註 1：帳面價值為原始債權金額 USD9,642 仟元減備抵損失金額 USD9,642 仟元後之餘額。

註 2：帳面價值為原始債權金額 USD5,679 仟元減備抵損失金額 USD5,679 仟元後之餘額。

註 3：帳面價值為原始債權金額 EUR7,907 仟元減備抵損失金額 EUR7,907 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)：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 109 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 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）	合 計 股 數	持 股 比 率	
金融相關事業										
臺灣聯合銀行	比利時	銀行業	90.02%	\$2,144,586	\$101,903	2,639,659	-	2,639,659	90.02%	（註 4）
台灣金聯資產管理公司	臺北市	金融機構金錢債權收買業務	17.03%	2,134,800	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	3.06%	609,244	42,800	15,990,664	-	15,990,664	3.06%	
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%	89,600	800	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%	360,711	11,122	3,902,859	-	3,902,859	1.00%	
臺灣期貨交易所	臺北市	期貨交易所	1.75%	802,986	16,113	6,675,527	-	6,675,527	1.81%	
財宏科技公司	臺北市	事務性機器設備批發業	9.92%	30,172	272	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%	37,030	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%	390	106	43,088	-	43,088	0.72%	
臺灣行動支付公司	臺北市	資訊軟體及網路認證服務業	4.00%	18,792	-	2,400,000	-	2,400,000	4.00%	
台杉水牛二號生技創投有限合夥	臺北市	創業投資業	8.47% （註 3）	530,066	55,117	（註 3）	-	（註 3）	8.47% （註 3）	
非金融相關事業										
合眾建築經理公司	臺北市	建築經理業	30.00%	134,382	9,963	10,115,630	-	10,115,630	30.00%	
台灣電力公司	臺北市	發電、輸電	0.24%	1,092,329	-	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%	310,165	2,540	4,233,752	-	4,233,752	0.08%	
聯安服務公司	臺北市	租賃業	5.00%	2,429	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%	108	7	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%	67	-	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%	477,360	32,359	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%	20,075	-	7,500,000	-	7,500,000	15.00%	
台灣高速鐵路公司	臺北市	高速鐵路經營業	0.95%	1,689,610	64,498	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 109 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 期 末 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
蘇州分行	存款、放款、進出口及匯兌等外匯業務	\$4,547,235 (USD154,395) (註1)	直接投資大陸分公司	\$4,547,235 (USD154,395) (註1)	\$ -	\$ -	\$4,547,235 (USD154,395) (註1)	\$445,113	100%	\$445,113	\$5,862,888	\$ -
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)	(186,732)	100%	(186,732)	2,483,235	-
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)	231,194	100%	231,194	3,202,014	-
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)	48,663	100%	48,663	2,269,619	-

本 期 期 末 累 計 赴 大 陸 地 區 自 臺 灣 匯 出 投 資 金 額	經 濟 部 投 資 審 查 金 額	依 經 濟 部 投 資 審 查 金 額	規 定 限 額 (註 2)
\$ 13,075,916 (USD 436,563) (註1)	\$ 13,075,916 (USD 436,563) (註1)	\$ 145,217,276	

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 109 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	\$ 628,687	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	628,687	註 4	0.02
0	合作金庫商業銀行	臺灣聯合銀行	1	拆放銀行同業	7,650,645	註 4	0.20
1	臺灣聯合銀行	合作金庫商業銀行	2	銀行同業拆放	7,650,645	註 4	0.20

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。

五、最近年度經會計師查核簽證之個體財務報告

會計師查核報告

合作金庫商業銀行股份有限公司 公鑒：

查核意見

合作金庫商業銀行股份有限公司民國 109 年及 108 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 109 年及 108 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 109 年及 108 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 109 年及 108 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 109 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 109 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 109 年 12 月 31 日之貼現及放款金額占資產總額 58%，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。公司管理階層除依照國際財務報導準則第九號「金融工具」之規定評估放款之預期信用損失金額外，另須依據金融監督管理委員會頒布之「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」（以下簡稱處理辦法）及有關法令規定評估放款減損損失。

合作金庫商業銀行股份有限公司放款減損損失之會計政策及重大會計判斷與估計請參閱個體財務報表附註四及五，放款減損損失之相關附註揭露請參閱個體財務報表附註十二。

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攸關之內部控制程序。
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允當且符合法令規定。

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

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 109 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

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 1 0 年 3 月 2 2 日

合作金庫商業銀行股份有限公司
個體資產負債表
民國 109 年及 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	109年12月31日		108年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金 (附註四、六及三六)	\$ 48,772,704	1	\$ 57,939,887	2
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註四、七、三六及三七)	384,321,287	10	275,152,522	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)	22,292,683	1	13,105,474	-
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)	375,773,466	10	329,128,892	9
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (附註四、十及三七)	723,209,819	19	554,148,605	16
13000	應收款項 - 淨額 (附註四、十一、三六及四三)	16,182,383	-	18,796,079	1
13200	本期所得稅資產 (附註四、三三及三六)	2,190,949	-	1,182,787	-
13500	貼現及放款 - 淨額 (附註四、十二、三六及三七)	2,264,446,500	58	2,182,264,644	62
15000	採用權益法之投資 (附註四及十三)	2,278,968	-	2,115,170	-
15500	其他金融資產 - 淨額 (附註四、十四、三六及三七)	8,376,494	-	18,843,570	1
18500	不動產及設備 - 淨額 (附註四及十五)	33,178,687	1	33,521,394	1
18600	使用權資產 - 淨額 (附註四及十六)	1,668,222	-	1,687,382	-
18700	投資性不動產 - 淨額 (附註四及十七)	7,570,720	-	7,443,865	-
19000	無形資產 (附註四及十八)	3,799,294	-	3,635,766	-
19300	遞延所得稅資產 (附註四及三三)	2,376,561	-	2,221,537	-
19500	其他資產 (附註四、十六及十九)	825,352	-	1,661,390	-
10000	資 產 總 計	\$ 3,897,264,089	100	\$ 3,502,848,964	100
代 碼	負 債 及 權 益				
21000	央行及銀行同業存款 (附註二十及三六)	\$ 223,658,360	6	\$ 230,034,229	7
21500	央行及同業融資 (附註二一)	37,118,610	1	-	-
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)	4,347,280	-	16,021,128	1
22500	附買回票券及債券負債 (附註四、八、九及二二)	6,332,308	-	7,976,909	-
23000	應付款項 (附註二三及三六)	30,558,247	1	37,869,519	1
23200	本期所得稅負債 (附註四、三三及三六)	769,403	-	2,131,559	-
23500	存款及匯款 (附註二四及三六)	3,271,783,532	84	2,898,402,875	83
24000	應付金融債券 (附註二五)	61,600,000	2	65,000,000	2
25500	其他金融負債 (附註十七、二六及三六)	5,031,105	-	4,137,499	-
25600	負債準備 (附註四、二七及二八)	8,165,092	-	8,221,785	-
26000	租賃負債 (附註四及十六)	1,612,664	-	1,614,958	-
29300	遞延所得稅負債 (附註四、十五及三三)	3,430,126	-	3,216,996	-
29500	其他負債	1,066,211	-	1,191,720	-
20000	負 債 總 計	3,655,472,938	94	3,275,819,177	94
	權 益				
	股 本				
31101	普通股股本	104,507,300	3	96,765,300	3
	資本公積				
31501	股本溢價	58,664,088	1	58,664,088	1
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	1
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	46,079,712	1	41,281,015	1
32003	特別盈餘公積	1,217,211	-	1,291,395	-
32011	未分配盈餘	20,854,524	1	21,839,759	1
32000	保留盈餘總計	68,151,447	2	64,412,169	2
32500	其他權益	10,365,159	-	7,085,073	-
30000	權 益 合 計	241,791,151	6	227,029,787	6
	負 債 及 權 益 總 計	\$ 3,897,264,089	100	\$ 3,502,848,964	100

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：雷仲達



經理人：林衍茂



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 109 年及 108 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		109年度		108年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入 (附註四、二九及三六)	\$ 51,258,287	108	\$ 58,628,871	126	(13)
51000	利息費用 (附註四、二九及三六)	(17,518,325)	(37)	(24,470,797)	(53)	(28)
49010	利息淨收益	33,739,962	71	34,158,074	73	(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)	6,238,894	13	6,546,703	14	(5)
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)	(8,780,918)	(19)	1,124,514	3	(881)
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)	4,061,904	9	2,000,992	4	103
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	-	(100)
49600	兌換損益 (附註四)	11,872,437	25	2,147,572	5	453
49700	資產減損損失 (附註四、九及十)	(44,435)	-	(20,283)	-	119
49750	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益 之份額 (附註四及十三)	111,866	-	93,953	-	19
49899	其他利息以外淨損益 (附註十七、三六及四三)	355,340	1	481,841	1	(26)
49020	利息以外淨收益合計	13,815,088	29	12,393,781	27	11
4xxxx	淨 收 益	47,555,050	100	46,551,855	100	2
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 (附註四及十二)	(6,991,151)	(15)	(4,120,709)	(9)	70
	營業費用 (附註四、十五、十六、十七、十八、二八、 三二及三六)					
58500	員工福利費用	(15,217,688)	(32)	(15,542,841)	(33)	(2)
59000	折舊及攤銷費用	(1,989,081)	(4)	(1,756,382)	(4)	13
59500	其他業務及管理費用	(6,119,080)	(13)	(6,228,680)	(13)	(2)
58400	營業費用合計	(23,325,849)	(49)	(23,527,903)	(50)	(1)
61001	稅前淨利	17,238,050	36	18,903,243	41	(9)
61003	所得稅費用 (附註四及三三)	(2,346,200)	(5)	(2,907,587)	(6)	(19)
64000	本期淨利	14,891,850	31	15,995,656	35	(7)
	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	(224,068)	-	(331,269)	(1)	(32)
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	204,394	-	2,640,684	6	(92)
65205	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負 債其變動金額來自信用風險	(669)	-	(14,696)	-	(95)
65200	不重分類至損益之項目 (稅後) 合計	(20,343)	-	2,294,719	5	(101)
	後續可能重分類至損益之項目 (附註四、十三及 三三)					
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(2,703,152)	(5)	(1,068,921)	(2)	153
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	59,013	-	(89,380)	-	166
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務 工具損益	5,327,326	11	2,949,073	6	81
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	406,670	1	167,399	-	143
65300	後續可能重分類至損益之項目 (稅 後) 合計	3,089,857	7	1,958,171	4	58
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	3,069,514	7	4,252,890	9	(28)
66000	本期綜合損益總額	\$ 17,961,364	38	\$ 20,248,546	44	(11)
	每股盈餘 (附註三四)					
67500	基 本	\$ 1.42		\$ 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：林衍茂



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 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼		歸屬於母公公司業主之權益										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）			其他權益項目				
					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)	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		
		股數（仟股）	普通股本									
A1	108 年 1 月 1 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	-	-	-	-	
B1	以前年度盈餘分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
B3	法定盈餘公積	-	-	-	4,428,710	-	(4,428,710)	-	-	-	-	
B5	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)	-	-	
D1	本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	15,995,656	-	-	-	15,995,656	
D3	108 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(331,269)	(926,641)	5,525,496	(14,696)	4,252,890	
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	
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	(74,184)	74,184	-	-	-	-	
B1	以前年度盈餘分配	-	-	-	4,798,697	-	(4,798,697)	-	-	-	-	
B5	股息紅利 - 現金	-	-	-	-	-	(3,200,000)	-	-	-	(3,200,000)	
B9	股息紅利 - 股票	774,200	7,742,000	-	-	-	(7,742,000)	-	-	-	-	
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	13,195	-	(13,195)	-	-	
T1	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因除列而重分類至保留盈餘	-	-	-	-	-	301	-	-	(301)	-	
D1	本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	14,891,850	-	-	-	14,891,850	
D3	109 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(224,068)	(2,115,311)	5,409,562	(669)	3,069,514	
D5	109 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	14,667,782	(2,115,311)	5,409,562	(669)	17,961,364	
Z1	109 年 12 月 31 日餘額	10,450,730	\$ 104,507,300	\$ 58,767,245	\$ 46,079,712	\$ 1,217,211	\$20,854,524	(\$ 3,256,477)	\$13,621,636	\$ -	\$241,791,151	

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：林衍茂



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 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

代 碼		109年度	108年度
A00010	營業活動之現金流量		
	本期稅前淨利	\$ 17,238,050	\$ 18,903,243
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,798,608	1,598,856
A20200	攤銷費用	190,473	157,526
A20300	預期信用減損損失數 / 呆帳費用提列數	6,851,959	3,987,095
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失 (利益)	8,780,918	(1,124,514)
A20900	利息費用	17,518,325	24,470,797
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	(51,258,287)	(58,628,871)
A21300	股利收入	(1,781,954)	(981,973)
A21700	保證責任準備淨變動	84,574	79,661
A21800	其他各項負債準備淨變動提列數	54,618	53,953
A22400	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額	(111,866)	(93,953)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	25,295	2,686
A22700	處分投資性不動產利益	(5,738)	-
A23100	處分投資利益	(2,279,950)	(1,019,019)
A23500	金融資產減損損失	44,435	20,283
A29900	其 他	2,744	(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	(90,952,336)	14,132,204
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (增加) 減少	(4,962,853)	9,920,133
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	(45,897,047)	(69,198,924)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加	(171,569,569)	(1,551,086)
A41150	應收款項 (增加) 減少	815,604	(265,300)
A41160	貼現及放款增加	(88,523,276)	(135,649,157)
A41190	其他金融資產 (增加) 減少	10,453,286	(284,944)
A41990	其他資產 (增加) 減少	1,065,006	(987,706)
A42110	央行及銀行同業存款增加 (減少)	(6,375,869)	18,554,636
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(12,684,599)	(8,652,243)
A42140	附買回票券及債券負債減少	(1,644,601)	(1,625,232)
A42150	應付款項減少	(3,579,531)	(6,917,060)
A42160	存款及匯款增加	373,380,657	169,794,752
A42170	其他金融負債增加 (減少)	(161,172)	630,352
A42180	員工福利負債準備減少	(412,190)	(262,807)
A42990	其他負債增加 (減少)	(119,911)	64,800
A33000	營運產生之現金流出	(44,016,197)	(24,890,346)
A33100	收取之利息	54,568,003	60,022,776
A33200	收取之股利	1,812,966	1,030,896
A33300	支付之利息	(21,395,653)	(24,154,254)
A33500	支付之所得稅	(4,373,849)	(2,302,335)
AAAA	營業活動之淨現金流入 (出)	(13,404,730)	9,706,737
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(1,013,010)	(1,218,225)
B03700	存出保證金增加	(242,463)	-
B03800	存出保證金減少	-	350,779
B04500	取得無形資產	(336,207)	(234,771)
B05400	取得投資性不動產	(16,356)	(30,604)
B05500	處分投資性不動產	17,800	-
B06700	其他資產增加	-	(15,621)
B06800	其他資產減少	12,997	-
BBBB	投資活動之淨現金流出	(1,577,239)	(1,148,442)
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資增加	37,118,610	-
C01400	發行金融債券	5,000,000	11,000,000
C01500	償還金融債券	(8,400,000)	(1,000,000)
C02300	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(12,096,000)	-
C03000	存入保證金增加	1,054,778	362,034
C04020	租賃負債本金償還	(603,743)	(569,384)
C04500	發放現金股利	(3,200,000)	(2,953,000)
CCCC	籌資活動之淨現金流入	18,873,645	6,839,650
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	5,230,530	2,411,136
EEEE	本期現金及約當現金增加數	9,122,206	17,809,081
E00100	期初現金及約當現金餘額	91,387,697	73,578,616
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 100,509,903	\$ 91,387,697

期末現金及約當現金之調節

代 碼		109年12月31日	108年12月31日
E00210	個體資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 48,772,704	\$ 57,939,887
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	51,484,299	33,267,870
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	252,900	179,940
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 100,509,903	\$ 91,387,697

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：林衍茂



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 110 年 3 月 22 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	109年12月31日	108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	433,093,991	333,092,409	100,001,582	30.02
透過損益按公允價值衡量之金融資產	22,292,683	13,105,474	9,187,209	70.10
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	375,773,466	329,128,892	46,644,574	14.17
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	723,209,819	554,148,605	169,061,214	30.51
應收款項-淨額	16,182,383	18,796,079	(2,613,696)	(13.91)
本期所得稅資產	2,190,949	1,182,787	1,008,162	85.24
貼現及放款-淨額	2,264,446,500	2,182,264,644	82,181,856	3.77
採用權益法之投資	2,278,968	2,115,170	163,798	7.74
其他金融資產-淨額	8,376,494	18,843,570	(10,467,076)	(55.55)
不動產及設備-淨額	33,178,687	33,521,394	(342,707)	(1.02)
使用權資產-淨額	1,668,222	1,687,382	(19,160)	(1.14)
投資性不動產-淨額	7,570,720	7,443,865	126,855	1.70
無形資產	3,799,294	3,635,766	163,528	4.50
遞延所得稅資產	2,376,561	2,221,537	155,024	6.98
其他資產-淨額	825,352	1,661,390	(836,038)	(50.32)
資產總計	3,897,264,089	3,502,848,964	394,415,125	11.26
央行及銀行同業存款、央行及同業融資	260,776,970	230,034,229	30,742,741	13.36
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,347,280	16,021,128	(11,673,848)	(72.87)
附買回票券及債券負債	6,332,308	7,976,909	(1,644,601)	(20.62)
應付款項	30,558,247	37,869,519	(7,311,272)	(19.31)
本期所得稅負債	769,403	2,131,559	(1,362,156)	(63.90)
存款及匯款	3,271,783,532	2,898,402,875	373,380,657	12.88
應付金融債券	61,600,000	65,000,000	(3,400,000)	(5.23)
其他金融負債	5,031,105	4,137,499	893,606	21.60
負債準備	8,165,092	8,221,785	(56,693)	(0.69)
租賃負債	1,612,664	1,614,958	(2,294)	(0.14)
遞延所得稅負債	3,430,126	3,216,996	213,130	6.63
其他負債	1,066,211	1,191,720	(125,509)	(10.53)
負債總計	3,655,472,938	3,275,819,177	379,653,761	11.59
股本	104,507,300	96,765,300	7,742,000	8.00
資本公積	58,767,245	58,767,245	0	0.00
保留盈餘	68,151,447	64,412,169	3,739,278	5.81
其他權益	10,365,159	7,085,073	3,280,086	46.30
權益總計	241,791,151	227,029,787	14,761,364	6.50
負債及權益總計	3,897,264,089	3,502,848,964	394,415,125	11.26

說明：

- 1.現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業增加，主要係存款準備金增加所致。
- 2.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。
- 3.按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加，主要係央行可轉讓定期存單增加所致。
- 4.本期所得稅資產增加，主要係應收所得稅退稅款增加所致。
- 5.其他金融資產-淨額減少，主要係存放銀行同業減少所致。
- 6.其他資產-淨額減少，主要係預付款項減少所致。
- 7.透過損益按公允價值衡量之金融負債減少，主要係金融債券減少所致。
- 8.附買回票券及債券負債減少，主要係票券減少所致。
- 9.本期所得稅負債減少，主要係應付所得稅款減少所致。
- 10.其他金融負債增加，主要係存入保證金增加所致。
- 11.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	109 年度	108 年度	變動金額	變動率(%)
利息淨收益	33,739,962	34,158,074	(418,112)	(1.22)
利息以外淨收益	13,815,088	12,393,781	1,421,307	11.47
淨收益	47,555,050	46,551,855	1,003,195	2.16
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(6,991,151)	(4,120,709)	(2,870,442)	(69.66)
營業費用	(23,325,849)	(23,527,903)	202,054	0.86
稅前淨利	17,238,050	18,903,243	(1,665,193)	(8.81)

說明：呆帳費用、承諾及保證責任準備提存增加，主要係放款呆帳費用增加所致。

預期業務目標與其依據：

110 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	109 年度	108 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 109 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 108 年與 109 年之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
100,509,903	(2,751,310)	5,384,909	103,143,502	無

現金流量變動情形分析：

- 營業活動淨現金流出 2,751,310 仟元。
- 投資活動淨現金流出 2,985,342 仟元。
- 籌資活動淨現金流入 6,742,300 仟元。
- 匯率影響數 1,627,951 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		
				107 年度	108 年度	109 年度
前鎮分行行舍興建	營運資金	110.09.30	116,647	62		18,841
新莊分行行舍興建	營運資金	112.06.30	217,780	575	885	5,040
板橋分行行舍興建	營運資金	112.06.30	257,617	333	1,304	
松竹分行行舍興建	營運資金	111.03.30	60,000			2,057
民雄分行行舍興建	營運資金	111.03.30	116,880		2,780	
總行大樓設計監造酬金	法定公積	108.12.31	124,390		24,923	
寶通大樓都更案	營運資金	111.12.31	1,965,942		85,900	71,487

(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

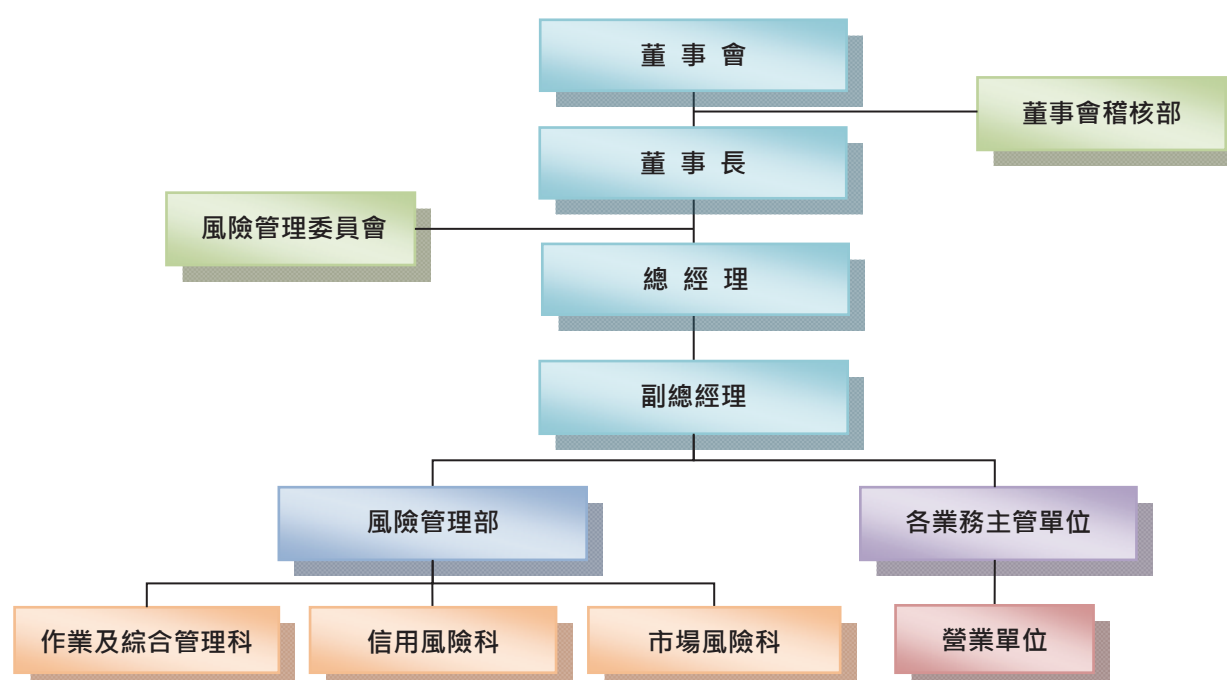
針對經營績效欠佳之轉投資事業，督促檢討改善，並評估處分持股。

(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

109 年度

項 目	內 容
1. 信用風險策略、目標、政策與流程	1. 本行信用風險策略係遵循內外部相關法令與規範，建立並運用符合新巴塞爾資本協定之有效信用風險管理機制，以辨識、衡量、監督與控制各項信用風險。 2. 本行信用風險目標為發展健全之信用風險管理機制，並於風險可承受水準與期望報酬水準下，追求股東最大價值。 3. 本行信用風險政策係依安全性、流動性、收益性、公益性、及成長性等基本原則，落實信用風險管理分工，培養全行風險管理文化，分析評估風險情形，採取因應措施，期使資產組合管理與資本配置最佳化。 4. 本行信用風險流程為遵循各業務規範，落實事前審查及貸後管理覆審與追蹤考核機制，並建立客觀的信用徵審機制，導入信用風險評等工具與執行壓力測試評估不利情境下可能損失，以有效量化信用風險。
2. 信用風險管理組織與架構	1. 董事會為本行信用風險之最高決策單位，並擔負本行信用風險之最終責任。 2. 風險管理委員會依董事會核定之信用風險決策，掌理信用風險管理機制，審議信用風險規章並溝通協調跨部門有關信用風險管理事宜，持續監督執行績效。 3. 風險管理部負責規劃、建置及整合本行信用風險管理作業，執行全行整體信用風險管理監控工作，逐步發展信用風險量化模型，以提昇風險量化能力。另定期彙總全行信用風險資訊陳報董事會及風險管理委員會；並依主管機關規定辦理資本計提及風險資訊揭露。 4. 總、分行設置「授信審議小組」負責授信案件之審議，並依據各級人員授信權責審核授信案件。 5. 法人金融部負責辦理授信覆審工作，督導各營業單位於授信貸放後辦理覆審及追蹤管理，對於有異常之營業單位或重要授信個案，視需要予以辦理專案覆審，並追查其原因及提出檢討。 6. 授信管理部負責全行授信政策之企劃與各級人員授信權責之訂定與修正，對超逾區域中心權限之授信業務案件給予審核與核轉，並加強授信追蹤考核報告表之核備、督導。 7. 「債權管理審議委員會」審議逾期放款及催收款案件之處理及轉銷、承受擔保品處分損失之轉銷等重大事項，加強逾催債權之管理。 8. 董事會稽核部以獨立超然之精神執行稽核業務，對信用風險有關業務每年至少應辦理一次查核，並適時提供改進建議。
3. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點	1. 本行定期將各項資產組合暴險部位、集中度限額使用情形及資產品質狀況等信用風險資訊陳報高階管理階層、風險管理委員會及董事會，以利掌握本行整體信用風險，以作為其決策之參考。 2. 本行開發各項企金及消金內部評等量化模型，並導入徵授信管理系統及信用卡徵覆審系統運用，建立本行內部評等制度，有效衡量授信風險。
4. 信用風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	1. 本行訂有「授信及投資政策」、「信用風險管理準則」，並針對各種信用風險集中度及利害關係人交易等訂定相關規範，以有效管理信用風險、強化信用風險管理機制。 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

109 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	1,187,393,989	1,192,356
非中央政府公共部門	140,397,490	2,246,360
銀行 (含多邊開發銀行)	200,491,771	6,497,807
企業 (含證券及保險公司)	675,930,859	44,405,801
零售債權	176,711,275	6,576,839
不動產暴險	1,461,667,769	72,462,574
權益證券投資	21,518,260	1,721,461
其他資產	76,348,171	3,768,730
合計	3,940,459,584	138,871,928

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

109 年度

項 目	內 容
1. 證券化管理策略與流程	1.本行對於資產證券化商品，並未擔任創始銀行，僅進行投資活動。 2.對於資產證券化商品之投資，其管理策略及流程係依本行「投資準則」、「辦理外匯資金操作暨國際金融業務權限準則」等相關管理辦法進行管理。 3.資產證券化商品之投資，符合交易簿定義者，除依上述準則進行管理外，並應依本行「金融商品交易簿管理要點」辦理。 4.投資證券化商品須符合信用評等達一定等級以上且於授權交易額度內購買，如投資金額超過授權額度者，應先經「本行投資企業暨買賣有價證券審議委員會」審議通過，再行簽報核准後敘作。
2. 證券化管理組織與架構	本行並未擔任創始銀行之角色，對於資產證券化商品之投資活動所可能產生之各類風險，則依本行現行信用風險、市場風險、流動性風險等相關組織及架構，進行風險之控管，摘述說明如下： 1.第一道防線(風險產生或承受單位)： 業管單位應充分瞭解所轄業務風險，訂定相關業務規章，並妥適管理及督導交易單位執行相關風險管理工作。 各交易單位應遵循相關作業規範，辨識、評估及衡量風險，執行日常作業。 2.第二道防線(風險控管單位)：由風險管理部負責彙整及監控全行資產證券化之交易情形，並定期向高階管理人員提出報告。 3.第三道防線(內部稽核單位)：由董事會稽核部以超然獨立的精神，查核本行資產證券化之投資與交易業務。
3. 證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點	銀行簿： 本行對於買賣資產證券化商品投資，由各承作單位以適當、明確之方式定期評估風險。 交易簿： 1.交易單位之風管人員應逐日評估市價及損益，控管相關限額。 2.風險管理部每日向高階管理人員彙報部位、評價損益變化及限額監控等報表，並定期陳報風險管理委員會及董事會。
4. 證券化避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	本行非屬創始銀行，對於有關投資資產證券化商品之風險規避，係依本行「投資準則」、「辦理外匯資金操作暨國際金融業務權限準則」、「金融商品交易簿管理要點」及「投資新台幣有價證券權限要點」等辦法辦理。
5. 法定資本計提所採行之方法	標準法。

項 目	內 容
6. 總體定性揭露要求，包括：	不適用
(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

109 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

109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

銀行簿 角色別		資產類別	傳統型					組合型		合計		
			暴險額				應計提 資本 (2)	暴險額 保留或 買入 (3)	應計提 資本 (4)	暴險額 (5)=(1)+(3)	應計提資本 (6)=(2)+(4)	未證券 化前之 應計提 資本
			保留或買入	提供流 動性融 資額度	提供 信用 增強	小計 (1)						
非 創 始 銀 行	銀行簿	房貸基礎 證券	14,537,709			14,537,709	232,603			14,537,709	232,603	
	交易簿											
		小計		14,537,709			14,537,709	232,603			14,537,709	232,603
創 始 銀 行	銀行簿											
	交易簿											
		小計										
合計			14,537,709			14,537,709	232,603			14,537,709	232,603	

證券化商品資訊

(1)投資證券化商品資訊彙總表：

109 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
CMO	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資(FVOCI)	13,412,593	714,293	0	14,129,512
CMO	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(AC)	408,027	0	0	408,197

110 年 3 月 22 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
CMO	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資(FVOCI)	12,254,303	350,487	0	12,608,525
CMO	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(AC)	327,525	0	0	327,679

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：

109 年 12 月 31 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	起賠點 (註 4)	資產池內容 (註 5)
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 債務工具投資	USD	FREDDIE MAC/美國	2015/8/31	2045/7/15	3.5%	Moody' s Aaa	月付息/本金 不定期攤還	314,778	-2,655	0	310,977	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 債務工具投資	USD	FANNIE MAE/ 美國	2015/8/31	2045/9/25	3%	Moody' s Aaa	月付息/本金 不定期攤還	69,815	552	0	70,492	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 債務工具投資	USD	GENNIE MAE/ 美國	2015/9/9	2045/3/20	3.5%	Moody' s Aaa	月付息/本金 不定期攤還	602,630	-9,121	0	589,954	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 債務工具投資	USD	GENNIE MAE/ 美國	2016/3/8	2057/9/16	2.74009%	Moody' s Aaa	月付息/本金 不定期攤還	420,385	42,598	0	464,680	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 債務工具投資	USD	FREDDIE MAC/美國	2016/2/26	2044/11/15	3.0%	Moody' s Aaa	月付息/本金 不定期攤還	557,690	25,684	0	582,740	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 債務工具投資	USD	FREDDIE MAC/美國	2016/4/13	2044/11/15	3.0%	Moody' s Aaa	月付息/本金 不定期攤還	637,483	36,917	0	675,186	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 債務工具投資	USD	GENNIE MAE/ 美國	2016/5/9	2057/8/16	2.90992%	Moody' s Aaa	月付息/本金 不定期攤還	460,222	41,432	0	502,268	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 債務工具投資	USD	GENNIE MAE/ 美國	2016/6/30	2058/03/16	2.79506%	Moody' s Aaa	月付息/本金 不定期攤還	358,578	22,667	0	381,079	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 債務工具投資	USD	FREDDIE MAC/美國	2016/8/12	2054/04/15	3.5%	Moody' s Aaa	月付息/本金 不定期攤還	402,503	9,610	0	410,187	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 債務工具投資	USD	GENNIE MAE/ 美國	2016/8/2	2057/5/16	2.1%	Moody' s Aaa	月付息/本金 不定期攤還	533,922	18,340	0	552,530	0%	美國不動產 抵押貸款。

2020 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)
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 債務工具投資	USD	GENNIE MAE/ 美國	2016/8/16	2058/9/16	2.77333%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	702,454	33,241	0	733,535	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 債務工具投資	USD	FREDDIE MAC/美國	2016/8/18	2046/3/15	3.0%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	412,349	20,187	0	432,607	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 債務工具投資	USD	FREDDIE MAC/美國	2016/9/12	2055/1/15	3.5%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	380,535	10,445	0	389,389	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 債務工具投資	USD	FREDDIE MAC/美國	2016/9/2	2046/9/15	3.0%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	109,687	381	0	109,801	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 債務工具投資	USD	GENNIE MAE/ 美國	2016/10/14	2058/9/16	2.34488%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	352,673	21,829	0	375,495	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 債務工具投資	USD	GENNIE MAE/ 美國	2016/11/14	2056/12/16	3.0%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	381,299	39,937	0	421,829	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 債務工具投資	USD	FREDDIE MAC/美國	2016/11/15	2054/08/15	3.0%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	297,465	6,569	0	303,436	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 債務工具投資	USD	FANNIE MAE/ 美國	2016/11/16	2046/08/25	3.0%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	209,453	6,421	0	215,428	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 債務工具投資	USD	FANNIE MAE/ 美國	2016/12/09	2042/08/25	3.0%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	69,575	-21	0	69,425	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 債務工具投資	USD	FANNIE MAE/ 美國	2016/12/20	2042/04/25	3.0%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	166,806	3,625	0	170,504	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 債務工具投資	USD	GENNIE MAE/ 美國	2017/1/13	2058/12/16	2.53012%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	379,155	42,141	0	423,021	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 債務工具投資	USD	GENNIE MAE/ 美國	2017/1/5	2058/11/16	2.4%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	317,519	20,036	0	338,126	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 債務工具投資	USD	FANNIE MAE/ 美國	2017/1/10	2042/11/25	3.0%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	76,496	-437	0	75,933	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 債務工具投資	USD	FREDDIE MAC/美國	2017/2/6	2045/03/15	3.0%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	141,294	1,705	0	142,871	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 債務工具投資	USD	GENNIE MAE/ 美國	2017/3/10	2047/02/20	3.0%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	395,025	43,106	0	441,395	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 債務工具投資	USD	FANNIE MAE/ 美國	2017/1/26	2042/02/25	3.0%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	104,706	311	0	104,970	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 債務工具投資	USD	FREDDIE MAC/美國	2017/3/10	2041/09/15	3.0%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	101,626	1,088	0	102,743	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 債務工具投資	USD	GENNIE MAE/ 美國	2017/1/26	2057/02/15	2.5%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	306,166	24,258	0	331,038	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 債務工具投資	USD	GENNIE MAE/ 美國	2017/2/15	2058/10/16	2.54868%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	265,470	30,476	0	297,340	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 債務工具投資	USD	GENNIE MAE/ 美國	2017/3/3	2058/08/16	2.5%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	179,660	12,869	0	192,926	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 債務工具投資	USD	GENNIE MAE/ 美國	2017/4/18	2055/02/15	2.5%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	320,942	23,488	0	344,889	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 債務工具投資	USD	FANNIE MAE/ 美國	2017/4/18	2047/03/25	2.5%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	202,471	7,375	0	209,994	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 債務工具投資	USD	GENNIE MAE/ 美國	2017/04/19	2059/05/16	2.81517%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	393,202	41,046	0	435,263	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 債務工具投資	USD	FREDDIE MAC/美國	2017/05/11	2041/08/15	3.0%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	280,913	1,776	0	282,906	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 債務工具投資	USD	FANNIE MAE/ 美國	2017/05/08	2047/06/25	3.5%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	206,331	4,724	0	210,407	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 債務工具投資	USD	GENNIE MAE/ 美國	2017/05/02	2057/04/16	2.5%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	385,632	37,598	0	424,738	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 債務工具投資	USD	FREDDIE MAC/美國	2017/09/15	2047/08/15	3.0%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	151,024	6,523	0	157,400	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 債務工具投資	USD	FREDDIE MAC/美國	2017/09/20	2047/08/15	3.0%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	150,486	7,001	0	157,400	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 債務工具投資	USD	FREDDIE MAC/美國	2017/09/28	2047/11/15	3.0%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	271,647	12,363	0	283,910	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 債務工具投資	USD	FREDDIE MAC/美國	2017/11/03	2047/11/15	3.0%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	150,274	7,076	0	157,314	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 債務工具投資	USD	FANNIE MAE/ 美國	2017/10/24	2047/12/25	3.0%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	257,520	11,790	0	269,335	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 債務工具投資	USD	FANNIE MAE/ 美國	2017/11/14	2047/12/25	3.0%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	154,150	7,400	0	161,601	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 債務工具投資	USD	FREDDIE MAC/美國	2017/12/04	2047/12/15	3.0%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	362,511	17,848	0	380,371	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 債務工具投資	USD	FANNIE MAE/ 美國	2018/01/23	2048/02/25	3.5%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	216,048	10,332	0	226,114	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 債務工具投資	USD	FANNIE MAE/ 美國	2018/02/02	2048/03/25	3.25%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	202,023	13,762	0	215,965	0%	美國不動產 抵押貸款
FANNIE MAE FNR 2018-26 PA 20470625 (BB-18-0072)	按攤銷後成本衡量 之債務工具投資	USD	FANNIE MAE/ 美國	2018/03/16	2047/06/25	3.5%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	231,132	0	0	231,125	0%	美國不動產 抵押貸款
FANNIE MAE FRN 2018-37 PK 20480625 (BB-18-0114)	按攤銷後成本衡量 之債務工具投資	USD	FANNIE MAE/ 美國	2018/05/31	2048/06/25	3.5%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	176,895	0	0	177,072	0%	美國不動產 抵押貸款

110 年 3 月 22 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	起賠點 (註 4)	資產池內容 (註 5)
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 債務工具投資	USD	FREDDIE MAC/美國	2015/8/31	2045/7/15	3.5%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	130,023	-1,447	0	128,083	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 債務工具投資	USD	FANNIE MAE/ 美國	2015/8/31	2045/9/25	3.0%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	26,790	186	0	27,026	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 債務工具投資	USD	GENNIE MAE/ 美國	2015/9/9	2045/3/20	3.5%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	525,685	-9,811	0	512,644	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 債務工具投資	USD	GENNIE MAE/ 美國	2016/3/8	2057/9/16	2.777976%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	394,340	21,014	0	417,022	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 債務工具投資	USD	FREDDIE MAC/美國	2016/2/26	2044/11/15	3.0%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	551,226	-8,582	0	541,987	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 債務工具投資	USD	FREDDIE MAC/美國	2016/4/13	2044/11/15	3.0%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	612,524	-4,309	0	609,006	0%	美國不動產 抵押貸款。

2020 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)
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 債務工具投資	USD	GENNIE MAE/ 美國	2016/5/9	2057/8/16	2.91916%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	440,347	19,962	0	460,925	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 債務工具投資	USD	GENNIE MAE/ 美國	2016/6/30	2058/03/16	2.79889%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	350,683	14,565	0	365,077	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 債務工具投資	USD	FREDDIE MAC/美國	2016/8/12	2054/04/15	3.5%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	348,782	23,401	0	370,429	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 債務工具投資	USD	GENNIE MAE/ 美國	2016/8/2	2057/5/16	2.1%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	510,959	8,760	0	519,988	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 債務工具投資	USD	GENNIE MAE/ 美國	2016/8/16	2058/9/16	2.79346%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	630,809	-13,887	0	614,883	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 債務工具投資	USD	FREDDIE MAC/美國	2016/8/18	2046/3/15	3.0%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	354,207	1,237	0	355,509	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 債務工具投資	USD	FREDDIE MAC/美國	2016/9/12	2055/1/15	3.5%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	372,810	24,997	0	396,168	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 債務工具投資	USD	FREDDIE MAC/美國	2016/9/2	2046/9/15	3.0%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	41,199	-2,002	0	39,091	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 債務工具投資	USD	GENNIE MAE/ 美國	2016/10/14	2058/9/16	2.37989%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	315,094	-4,560	0	311,468	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 債務工具投資	USD	GENNIE MAE/ 美國	2016/11/14	2056/12/16	3.0%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	377,160	18,451	0	396,229	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 債務工具投資	USD	FREDDIE MAC/美國	2016/11/15	2054/08/15	3.0%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	277,575	10,329	0	287,316	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 債務工具投資	USD	FANNIE MAE/ 美國	2016/11/16	2046/08/25	3.0%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	178,089	2,955	0	180,645	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 債務工具投資	USD	FANNIE MAE/ 美國	2016/12/09	2042/08/25	3.0%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	49,812	295	0	50,010	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 債務工具投資	USD	FANNIE MAE/ 美國	2016/12/20	2042/04/25	3.0%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	143,868	5,648	0	149,583	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 債務工具投資	USD	GENNIE MAE/ 美國	2017/1/13	2058/12/16	2.54821%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	362,865	15,779	0	380,390	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 債務工具投資	USD	GENNIE MAE/ 美國	2017/1/5	2058/11/16	2.4%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	292,077	13,875	0	306,507	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 債務工具投資	USD	FANNIE MAE/ 美國	2017/1/10	2042/11/25	3.0%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	40,304	-298	0	39,935	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 債務工具投資	USD	FREDDIE MAC/美國	2017/2/6	2045/03/15	3.0%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	103,308	2,617	0	105,827	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 債務工具投資	USD	GENNIE MAE/ 美國	2017/3/10	2047/02/20	3.0%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	370,002	40,552	0	413,790	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 債務工具投資	USD	FANNIE MAE/ 美國	2017/1/26	2042/02/25	3.0%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	56,830	40	0	56,843	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 債務工具投資	USD	FREDDIE MAC/美國	2017/3/10	2041/09/15	3.0%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	64,196	1,111	0	65,327	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 債務工具投資	USD	GENNIE MAE/ 美國	2017/1/26	2057/02/15	2.5%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	298,281	17,505	0	316,420	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 債務工具投資	USD	GENNIE MAE/ 美國	2017/2/15	2058/10/16	2.55886%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	254,203	12,167	0	267,784	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	起賠點 (註 4)	資產池內容 (註 5)
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 債務工具投資	USD	GENNIE MAE/ 美國	2017/3/3	2058/08/16	2.5%	Moody's Aaa	月配息/本金 不定期攤還	119,875	6,900	0	127,056	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 債務工具投資	USD	GENNIE MAE/ 美國	2017/4/18	2055/02/15	2.5%	Moody's Aaa	月配息/本金 不定期攤還	312,597	17,458	0	330,529	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 債務工具投資	USD	FANNIE MAE/ 美國	2017/4/18	2047/03/25	2.5%	Moody's Aaa	月配息/本金 不定期攤還	184,208	5,479	0	189,830	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 債務工具投資	USD	GENNIE MAE/ 美國	2017/04/19	2059/05/16	2.83526%	Moody's Aaa	月配息/本金 不定期攤還	363,803	12,778	0	377,577	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 債務工具投資	USD	FREDDIE MAC/美國	2017/05/11	2041/08/15	3.0%	Moody's Aaa	月配息/本金 不定期攤還	60,196	269	0	60,515	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 債務工具投資	USD	FANNIE MAE/ 美國	2017/05/08	2047/06/25	3.5%	Moody's Aaa	月配息/本金 不定期攤還	167,848	1,783	0	169,071	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 債務工具投資	USD	GENNIE MAE/ 美國	2017/05/02	2057/04/16	2.5%	Moody's Aaa	月配息/本金 不定期攤還	327,073	18,863	0	347,295	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 債務工具投資	USD	FREDDIE MAC/美國	2017/09/15	2047/08/15	3.0%	Moody's Aaa	月配息/本金 不定期攤還	116,566	4,418	0	120,863	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 債務工具投資	USD	FREDDIE MAC/美國	2017/09/20	2047/08/15	3.0%	Moody's Aaa	月配息/本金 不定期攤還	116,151	4,784	0	120,863	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 債務工具投資	USD	FREDDIE MAC/美國	2017/09/28	2047/11/15	3.0%	Moody's Aaa	月配息/本金 不定期攤還	210,571	9,127	0	219,615	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 債務工具投資	USD	FREDDIE MAC/美國	2017/11/03	2047/11/15	3.0%	Moody's Aaa	月配息/本金 不定期攤還	118,214	5,321	0	123,505	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 債務工具投資	USD	FANNIE MAE/ 美國	2017/10/24	2047/12/25	3.0%	Moody's Aaa	月配息/本金 不定期攤還	217,722	9,357	0	227,101	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 債務工具投資	USD	FANNIE MAE/ 美國	2017/11/14	2047/12/25	3.0%	Moody's Aaa	月配息/本金 不定期攤還	130,327	5,887	0	136,261	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 債務工具投資	USD	FREDDIE MAC/美國	2017/12/04	2047/12/15	3.0%	Moody's Aaa	月配息/本金 不定期攤還	297,261	14,129	0	311,401	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 債務工具投資	USD	FANNIE MAE/ 美國	2018/01/23	2048/02/25	3.5%	Moody's Aaa	月配息/本金 不定期攤還	183,500	10,297	0	193,553	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 債務工具投資	USD	FANNIE MAE/ 美國	2018/02/02	2048/03/25	3.25%	Moody's Aaa	月配息/本金 不定期攤還	161,639	13,085	0	174,874	0%	美國不動產 抵押貸款
GNR 2021 PT (BB-21-0078)	透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 債務工具投資	USD	GENNIE MAE/ 美國	2021/03/12	2051/03/20	1.75%	Moody's Aaa	月配息/本金 不定期攤還	692,704	2	0	692,704	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	3.50%	Moody's Aaa	月配息/本金 不定期攤還	180,973	0	0	180,967	0%	美國不動產 抵押貸款
FANNIE MAE FRN 2018-37 PK 20480625 (BB-18-0114)	按攤銷後成本衡量 之債務工具投資	USD	FANNIE MAE/ 美國	2018/05/31	2048/06/25	3.5%	Moody's Aaa	月配息/本金 不定期攤還	146,552	0	0	146,712	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，或讓與特種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

109 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)： 董事會稽核部以獨立超然之精神執行稽核業務，對作業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.作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	1. 定期檢視並彙整分析全行作業風險暴險情形，包括風控自評分析、關鍵風險指標監控與重大作業風險事件檢討改善情形，陳報風險管理委員會及董事會。 2. 建置作業風險管理系統(包含作業風險事件通報與風控自評管理)，強化作業風險事件與自評管理工具之連結及相關報表查詢，以提升管理效率。
4.作業風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	1. 各單位依據作業風險評估與關鍵風險指標之監控結果及全行暴險情形，綜合評估其發生頻率及影響嚴重性，採取對應之風險抵減政策，如加強人員教育訓練、改善作業流程、強化系統控管、保險及委外等方式，將作業風險控制於容忍範圍內。 2. 透過風控自評，定期對各項業務之風險事件與控制措施進行剩餘風險評估，以確保其控制措施之有效性。
5.法定資本計提所採行之方法	標準法

作業風險應計提資本

109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本
107年度	42,960,572	
108年度	45,621,079	
109年度	45,506,165	
合計	134,087,816	
		6,281,010

4.市場風險管理制度及應計提資本：

市場風險管理制度

109 年度

項 目	內 容
1. 市場風險管理策略與流程	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。 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。
2. 市場風險管理組織與架構	1. 市場風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會、風險管理部、業務主管單位、業務交易單位以及董事會稽核部等。 2. 董事會為本行市場風險管理之最高決策單位，並擔負本行市場風險之最終責任。 3. 風險管理委員會依董事會核定之市場風險管理決策，掌理市場風險管理機制，審議各類市場風險限額及部門層級之額度，並針對業務策略或市場狀況之變動定期或適時檢討。 4. 風險管理部執行全行整體市場風險管理工作，負責集中化中台監控，彙整監控並揭露全行市場風險資訊與執行狀況，定期向風險管理委員會及董事會提出報告及建議。 5. 各交易單位中台人員遵循本行市場風險管理相關規定，進行日常作業之即時管理，並對各種限額積極監控，協助風險管理部共同完成全行各項風險之監控。 6. 董事會稽核部以獨立超然之精神執行稽核業務，對市場風險有關業務每年至少應辦理一次查核，並適時提供改進建議。
3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點	1. 市場風險報告： 各交易單位依規定即時或定期將交易資訊陳報該業管單位，並確保其正確性與有效性。風險管理部每日向高階管理人員彙報全行交易簿部位及評價損益變化情形，並定期就全行市場風險管理執行情形，包括全行之市場風險部位、風險水準、盈虧狀況、限額使用情形及有關市場風險管理規定之遵循情況等，向風險管理委員會及董事會提出報告及建議。 本行目前係採市場風險標準法計算應計提資本，另為符合公開揭露原則，依主管機關規定，定期對外揭露本行市場風險管理資訊。 2. 市場風險衡量系統： 目前以風險值評估系統衡量金融商品之範圍計有全行債券、票券、股票、基金及外匯部位等金融商品。 由風險管理部每日計算交易簿風險值，監控 DVO1、各類商品及總風險值限額，並向全行風險管理主管報告。 定期執行全行市場風險壓力測試，衡量市場嚴峻時各類風險因子項下之潛在損失金額，向風險管理委員會及董事會提出報告及建議。
4. 市場風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	1. 為規避資產或負債之市場或信用等財務風險，得運用各項衍生性金融商品交易，進行避險操作。 2. 本行目前避險交易，主要用於規避外幣資金及有價證券投資等之匯率、利率變動風險，避險工具以衍生性金融商品之交換交易為主。 3. 對於衍生性金融商品之非避險交易部位，每日以市價評估；避險交易部位則每月評估二次。相關評估報告陳核至全行風險管理主管。 4. 為維持衍生性金融商品有效控管機制，由風險管理部定期對衍生性金融商品評價模型進行驗證，驗證項目包含交易資料之正確性、參數合理性及數學公式適當性，驗證報告應陳報風險管理部主管，相關紀錄文件需專卷備查。
5. 法定資本計提所採行之方法	標準法

市場風險應計提資本

109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

風險別	應計提資本
利率風險	1,028,873
權益證券風險	205,742
外匯風險	816,200
商品風險	0
合計	2,050,815

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，並按月編製本行臺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

109 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	3,490,045,791	493,858,204	460,102,564	132,706,076	203,745,278	345,911,393	1,853,722,276
主要到期資金流出	4,094,139,080	200,283,631	239,351,380	542,831,242	434,041,383	732,745,967	1,944,885,477
期距缺口	(604,093,289)	293,574,573	220,751,184	(410,125,166)	(230,296,105)	(386,834,574)	(91,163,201)

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

109 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	26,085,560	9,348,664	4,477,752	2,355,371	1,775,230	8,128,543
主要到期資金流出	30,456,891	10,299,123	4,851,748	4,636,171	6,487,229	4,182,620
期距缺口	(4,371,331)	(950,459)	(373,996)	(2,280,800)	(4,711,999)	3,945,923

註：本表係指全行美金之金額。

(二)國內外重要政策及法律變動對銀行財務業務之影響及因應措施：

- 1.109 年度因新型冠狀病毒肺炎疫情蔓延全球，政府為因應新冠肺炎疫情對我國企業的衝擊，相關部門相繼頒布各項紓困專案，來降低企業經營成本，減輕企業負擔。本行因應新冠肺炎疫情，積極配合政府政策辦理各項紓困貸款方案，考量此次疫情影響產業廣而深，秉持著從速、從寬、從簡三大原則，希望給予受到疫情影響之企業救急資金，以維持營運度過經營難關。又本行身為金管會頒布「獎勵本國銀行加速辦理紓困振興貸款方案」評比之優等銀行，累積承作各項紓困貸款件數及金額亦為全國銀行前段班，但對於所有新/增貸紓困授信案件，仍秉持 5P 原則，審慎評估借款用途及償債能力，依授信權責劃分審議評估可行後才核實撥貸，且部分徵提擔保品，部分移送中小信保基金保證 8~10 成，除強化本行擔保率，亦增加本行之風險承擔能力，應可有效控管授信風險及確保資產品質。
- 2.金管會所提出「銀行辦理高資產客戶適用之金融商品及服務管理辦法」將開放高資產客戶的財管業務，本行為配合主管機關培養及提升我國高資產財富管理產業之規模及技術人才之政策願景，並開拓私人財富管理服務的業務領域，擬依「銀行辦理高資產客戶適用之金融商品及服務管理辦法」，向主管機關申請「銀行辦理高資產客戶適用之金融商品及服務業務」。經分析歸納，高資產財富管理業務的關鍵成功因素為成立專責單位並將專業人才做明確的任務分工、加強業務人員的行為準則規範以及法遵要求等。綜上分析，本行規劃成立「私人銀行部」，專責辦理高資產客戶財富管理業務，並配合主管機關政策，計畫引進具有香港私

人銀行經驗專業經理人，以協助建構並提升本行辦理此業務的相關專業能力。

3. 為防範理專挪用客戶資金，由銀行公會訂定、金管會頒布「銀行防範理財專員挪用客戶款項相關內部控制作業原則」，所有銀行必須從組織、規章、人員、系統及稽核等五大面向著手，建立管理及內控機制，確保營業單位遵循各項規定與落實執行，達成內部控制制度有效性。本行亦針對包括嚴禁任何形式的代客保管、擅自交易，建立有效的理專輪調制度，在理專休假期間執行內部查核機制，以及建立帳戶監控機制，避免理專與客戶私下資金往來等管理措施進行修訂，加強控管。
4. 為因應保險主管機關於 109 年初調降責任準備金利率 1 碼，使得保險業下架多項熱銷傳統型商品，本行精選代理具傳承、保障及醫療型商品，協助營業單位進行銷售轉型，推展保障型及醫療險商品，於各區域中心例行性之整合行銷訓練課程，安排保障型商品課程與銷售經驗分享以及推出專案搭配業務評核加重計績及提供個人獎勵點數加碼等激勵行銷方案。

(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

- (1) 因應 Bank3.0 數位時代來臨，本行除現有自動化設備功能提升外，業已完成 27 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) 本行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，第一階段「公開資訊查詢」已於 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，將本行商品資訊查詢(存款查詢以及相關利率查詢)服務上線。配合主管機關進程，第二階段「消費者資訊查詢」，已進行與第三方服務提供者合作之申請作業流程，未來消費者可透過第三方服務提供者之應用程式中使用本行服務，藉以擴大本行金融服務場景、提升客戶使用者體驗。
- (3) 109 年度運用數據分析，結合內外部資料源，自主分析建模，完成各業務單位 12 項行銷專案，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。
- (4) 本行藉由修訂相關規範對新興科技各項風險進行有效控管，訂定新種業務資訊安全評估標準供業務單位導入或應用新興科技時進行風險評估作業，以提升金融機構之服務品質並強化對客戶權益之保障。倘營業單位有新種業務並涉及資安相關法令規範，依本行「新商品、服務或新種業務資安法令合規評估表」進行相關資安法令遵循之評估檢核作業並依規辦理，確保符合主管機關法規要求。

2. 產業變化之影響及因應措施

109 年全球雖受到疫情肆虐，嚴重衝擊產業發展，然我國因防疫得宜，有效降低整體不景氣的影響。展望 110 年，全球產業發展上仍以人工智慧、半導體、5G 通訊及生技製藥等新興應用擴展為主，其餘包含能源、運輸、物流、醫療器材、再生能源及數位軟體等產業，亦可望在全球供應鏈需求增長下有所成長。惟疫情對全球產業造成的風險恐延續至 110 年第四季，加上美中持續對立，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：

本行今年度尚無國內擴點之規畫，而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之大股東，股權之大量移轉或更換對銀行之影響：無。

(十) 訴訟或非訟事件：

本行於 84 年概括承受彰化第四信用合作社（下稱彰化四信）時，發現總經理兼理事葉○○以虛列存單冒貸、冒名偽開本票冒貸、空白取款條挪用庫存現金及虛偽購買公債挪用價金作三種融資等不法行為，導致彰化四信新臺幣（下同）28 億 4,250 萬元之虧空。故依民法侵權行為、債務不履行、委任及信用合作社法相關之規定於 85 年 9 月 14 日對葉○○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高等法院更二審於 109 年 4 月 9 日判決，除總經理兼理事葉○○賠償 23 億 1,500 萬元（已確定）並應再給付 5 億 2,750 萬元，及自民國 97 年 8 月 21 日起至清償日止按年息百分之 5 計算之利息（變更之訴部分）外，其餘理監事及經理人均駁回，截至 109 年 12 月 31 日止，該訴訟業經本行上訴至最高法院審理中。

(十一) 其他重要風險及因應措施：無。

七、危機處理應變機制

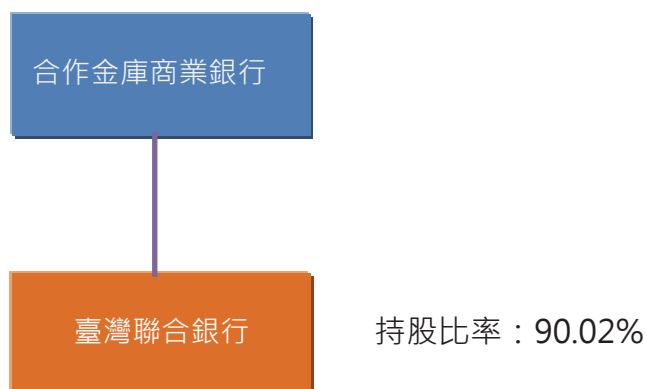
- (一) 訂定「合作金庫商業銀行發生緊急事件通報程序暨對外說明標準流程作業要點」，規範發生緊急事件時之通報及處理程序，以即時掌握時效減低損失。
- (二) 訂定「合作金庫商業銀行營運不中斷緊急應變措施」（以因應嚴重特殊傳染性肺炎疫情為例）、「合作金庫商業銀行因應員工罷工之營運不中斷方案」及「合作金庫商業銀行資訊作業緊急應變計畫」，於發生緊急事件時，得以維持本行之正常運作及健全業務經營。
- (三) 訂定「合作金庫商業銀行經營危機應變措施」，規範遇有發生異常提領等重大經營危機時應採行之應變措施，以即時解除經營之危機，維護金融交易穩定與本行信譽，並保障存款人權益。
- (四) 訂定「資安事件處理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) 訂定「合作金庫商業銀行安全維護作業準則」及「安全維護督導小組設置要點」，督導定期召開安全維護會議，檢討執行成效及缺失改進。
- (七) 訂定「員工自衛編組安全防護演練教案」，各營業單位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，並於每四個月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。
- (八) 訂定「合作金庫商業銀行例假日及夜間委託保全單位管理要點」，規範有關裝置保全系統設施之原則與範圍、保全設備之維護與檢測、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，以維設施及財物之安全。
- (九) 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。

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(109.12.31)



(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

109 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

109 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	13,601,632	11,219,405	2,382,227	170,615	113,194	38.60

(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 109 年度母公司財務報告之財務報表附註編號四一、關係人交易及五四、附註揭露事項。

二、關係報告書

(一) 關係報告聲明書

合作金庫商業銀行股份有限公司關係報告書聲明書

本公司 109 年度 (自 109 年 1 月 1 日至 109 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 1 0 年 3 月 2 2 日

(二) 會計師複核報告意見書

110.3.22 勤審 11002610 號

受文者：合作金庫商業銀行股份有限公司

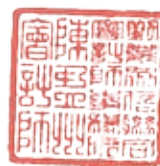
主 旨：就 貴公司民國109年度關係報告書相關資訊無重大不符之聲明書表示意見。

說 明：

- 一、貴公司於民國 110 年 3 月 22 日編製之民國 109 年度 (自 109 年 1 月 1 日至 109 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 109 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%	10,450,730,000	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 (109.1.1 -109.12.31)	本期收付情形 (109.1.1 -109.12.31)	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 千元	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 110 年 3 月 22 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 110 年 3 月 22 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、109 年度及截至 110 年 3 月 22 日止，發生證券交易法第三十六條第三項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項：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)27178811
* 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 42 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
* 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

單位名稱	地址	電話
* 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
* 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

2020 Annual Report

單位名稱	地址	電話
* 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
* 竹南分行	苗栗縣竹南鎮大營路 218 號	(037)466790
台 中 市		
* 台中分行	台中市市區自由路二段 2 號	(04)22245121
* 中興分行	台中市市區公園路 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

單位名稱	地址	電話
* 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
* 水涵分行	台中市西屯區漢翔路 2 號	(04)27029354
* 豐原分行	台中市豐原區中正路 102 號	(04)25231122
* 沙鹿分行	台中市沙鹿區沙田路 106 號	(04)26622141
* 南豐原分行	台中市豐原區圓環南路 222 號	(04)25244180
* 大里分行	台中市大里區中興路一段 384 號	(04)24934111
* 太平分行	台中市太平區中興路 84 號	(04)22761515
* 烏日分行	台中市烏日區中山路一段 598 號	(04)23369911
* 神岡分行	台中市神岡區中山路 799 之 1 號	(04)25621111
* 大雅分行	台中市大雅區雅環路二段 95 號	(04)25660199
* 潭子分行	台中市潭子區中山路二段 281 號	(04)25325566
* 豐中分行	台中市豐原區中正路 351 號	(04)25280369
* 北大里分行	台中市大里區新仁路二段 261 號	(04)24836699
* 東沙鹿分行	台中市沙鹿區光華路 307 號	(04)26653311
* 后里分行	台中市后里區三豐路三段 899 號	(04)25563188
南 投 縣		
* 南投分行	南投縣南投市中山街 96 號	(049)2234141
* 竹山分行	南投縣竹山鎮集山路三段 839 號	(049)2652721
* 埔里分行	南投縣埔里鎮中山路二段 299 號	(049)2986411
* 草屯分行	南投縣草屯鎮中正路 864 號	(049)2338141
* 集集分行	南投縣集集鎮民生路 176 號	(049)2761501
* 東埔里分行	南投縣埔里鎮中正路 320 號	(049)2989160
彰 化 縣		
* 彰化分行	彰化縣彰化市民生路 279 號	(04)7225151
* 員林分行	彰化縣員林市中山路一段 844 號	(04)8322181
* 彰營分行	彰化縣彰化市民族路 532 號	(04)7229221
* 彰儲分行	彰化縣彰化市中正路一段 321 號	(04)7240082
* 溪湖分行	彰化縣溪湖鎮西環路 56 號	(04)8829121
* 和美分行	彰化縣和美鎮鹿和路六段 361 號	(04)7570123
* 大竹分行	彰化縣彰化市彰南路二段 239 號	(04)7373311
* 伸港分行	彰化縣伸港鄉新興路 35 號	(04)7996922
* 鹿港分行	彰化縣鹿港鎮民族路 120 號	(04)7788511
* 員新分行	彰化縣員林市中山路一段 733 號	(04)8322741
* 南彰化分行	彰化縣彰化市曉陽路 43 號	(04)7254611
* 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

2020 Annual Report

單位名稱	地址	電話
* 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	台南市北區西門路二段 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
* 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

單位名稱	地址	電話
* 潮州分行	屏東縣潮州鎮新生路 91 號之 1	(08)7883101
* 屏東分行	屏東縣屏東市民生路 287 號	(08)7326391
* 東港分行	屏東縣東港鎮光復路一段 186 號	(08)8353701
* 萬丹分行	屏東縣萬丹鄉中興路二段 661 號	(08)7779311
* 枋寮分行	屏東縣枋寮鄉中山路 255 之 2 號	(08)8787611
* 社皮分行	屏東縣萬丹鄉社皮路二段 500 號	(08)7071578
宜蘭縣		
* 宜蘭分行	宜蘭縣宜蘭市中山路三段 30 號	(03)9323911
* 蘇澳分行	宜蘭縣蘇澳鎮漁港路 56 號	(03)9962521
* 羅東分行	宜蘭縣羅東鎮公正路 51 號	(03)9545191
* 北羅東分行	宜蘭縣羅東鎮中正北路 54 號	(03)9545795
* 礁溪分行	宜蘭縣礁溪鄉礁溪路五段 32 號	(03)9887100
花蓮縣		
* 花蓮分行	花蓮縣花蓮市中山路 124 號	(03)8338111
* 北花蓮分行	花蓮縣花蓮市中山路 371 號	(03)8350151
台東縣		
* 台東分行	台東縣台東市中華路一段 336 號	(089)323011
* 東台東分行	台東縣台東市大同路 181 號	(089)325130
澎湖縣		
* 澎湖分行	澎湖縣馬公市仁愛路 26 號	(06)9272766
* 外匯指定單位		

二、國外單位一覽表

地區	單位名稱	電話/傳真/Email
比利時 Belgium	臺灣聯合銀行 United Taiwan Bank	電話:+322-2305359 傳真:+322-2300470 電子郵件: info@utb-bank.be 地址:1st Floor, Square de Meeus 1, 1000 Brussels, Belgium
美國 USA	洛杉磯分行 Los Angeles Branch	電話:+1-213-4895433 傳真:+1-213-4895195 電子郵件:tcbcla@tcbcla.com 地址:601, South Figueroa Street, Suite 3500, Los Angeles, CA 90017, U.S.A.
美國 USA	西雅圖分行 Seattle Branch	電話:+1-206-5872300 傳真:+1-206-6224491 電子郵件:bank@tcbseattle.com 地址:1201, Third Avenue, Suite 1200, Seattle, WA 98101, U.S.A.
美國 USA	紐約分行 New York Branch	電話:+1-212-6341818 傳真:+1-212-6341828 電子郵件:tcbny@tcbny.com 地址:88 Pine Street, 31st Floor, New York, New York 10005, U.S.A.
澳洲 Australia	雪梨分行 Sydney Branch	電話:+61-2-92990068 傳真:+61-2-92903897 電子郵件:sydney@tcb-bank.com.tw 地址:Suite 101, Level 1, 50 Carrington Street, Sydney NSW 2000, Australia
澳洲 Australia	墨爾本分行 Melbourne Branch	電話:+61-3-99771800 傳真:+61-3-99771809 電子郵件:melbourne@tcb-bank.com.tw 地址:Suite 2, Level 2, 356 Collins Street, Melbourne, Vic 3000, Australia
中國 China	蘇州分行 Suzhou Branch	電話:+86-512-62953336 傳真:+86-512-62956660 電子郵件:suzhou@tcb-bank.com.tw 地址:中國江蘇省蘇州市蘇州工業園區華池街圓融時代廣場 24 幢 1601 室 Room 1601, No.24 Building, Times Square, Hua Chi St., SIP, Suzhou 215028 China
中國 China	蘇州高新支行 Suzhou New District Sub-Branch	電話:+86-512-86868168 傳真:+86-512-87660869 電子郵件:suzhougaoxin@tcb-bank.com.tw 地址:中國江蘇省蘇州市高新區獅山路 28 號蘇州高新廣場 36 樓 3601 室 Room 3601, 36 Floor, No.28 Shishan Road, SND, Suzhou 215011 China
中國 China	長沙分行 Changsha Branch	電話:+86-731-8823-2259 傳真:+86-731-8823-2279 電子郵件:changsha@tcb-bank.com.tw 地址:中國湖南省長沙市開福區芙蓉中路一段 416 號泊富國際廣場寫字樓 28 層 021-023 單元 Room 021-023, 28F, BOFO International Plaza, No.416, Section 1, Furong Middle Road, Kaifu Dist., Changsha 410003 China
中國 China	天津分行 Tianjin Branch	電話:+86-22-58526999 傳真:+86-22-59956011 電子郵件:tianjin@tcb-bank.com.tw 地址:中國天津市和平區濱江道 1 號金之谷大廈 1 號樓 18 樓 1801, 1802, 1803,1804,1807 室 Room 1801,1802,1803,1804,1807, 18 Floor, Golden Valley Center Building 1,No.1 Binjiang Road, Heping District, Tianjin, 300041 China

地區	單位名稱	電話/傳真/Email
中國 China	福州分行 Fuzhou Branch	電話:+86-591-86320069 傳真:+86-591-86320109 電子郵件:fuzhou@tcb-bank.com.tw 地址:中國福建省福州市台江區光明南路1號升龍匯金中心26樓2608室 Room 2608, 26F, Shenglong Financial Center, Guangming Nan Road No.1, Fuzhou 350000 China
中國 China	北京代表人辦事處 Beijing Representative Office	電話:+86-10-65188173 電子郵件:tcbbro@vip.sina.com 地址:中國北京市朝陽區建國門外大街甲24號東海中心507室 Room 507, East Ocean Centre A-24, Jianguomenwai Road, Chao Yang District, Beijing, 100022 China
香港 Hong Kong	香港分行 Hong Kong Branch	電話:+852-25981128 傳真:+852-25981028 電子郵件:tcbhk@tcb-bank.com.tw 地址:香港灣仔告士打道108號光大中心13樓1303-1310室 Suites 1303-1310, 13/F, Everbright Centre, No.108 Gloucester Road, Wanchai, Hong Kong
菲律賓 The Philippines	馬尼拉分行 Manila Offshore Banking Branch	電話:+632-88481959 傳真:+632-88481952 電子郵件:tcbmnl@tcb-bank.com.tw 地址:26th Floor, 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

2020 Annual Report

地區	單位名稱	電話/傳真/Email
寮國 Laos	永珍分行 Vientiane Capital Branch	電話:+856-21-415666 電子郵件: tcblavi@tcb-bank.com.tw 地址: Unit 03 Dongpayna Road, Saphanthong Neua Village, Sisattanak District, Vientiane Capital, Lao PDR
緬甸 Myanmar	仰光代表人辦事處 Yangon Representative Office	電話:+95-18610478 電子郵件:SIMON2304@tcb-bank.com.tw 地址:Unit No.08-01, Level 8, Union Financial Centre (UFC), Corner of Maharbandoola Road and Thein Phyu Road, Botahtaung Township, Yangon, Myanmar



合作金庫商業銀行股份有限公司

董事長 雷仲達





主動・靈活・創新



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