



合作金庫商業銀行  
TAIWAN COOPERATIVE BANK

中華民國 111 年年報



# Annual Report 2022

### 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股務代理部

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(臺灣辦公室)

地址：2F, Hung Kuo Building No. 167, Dunhua N. Rd., Taipei, Taiwan, R.O.C.

電話：( 02 ) 2175-6800

### 111 年度財務報告簽證會計師

姓名：陳盈州、龔則立

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



董事長 雷仲達

111 年全球持續解除疫情封控措施，由疫情的衝擊中逐步復甦，但延續 110 年底以來因供需不平衡導致物價上漲，加上 2 月底俄烏戰爭爆發，全球通貨膨脹壓力進一步上升。全球主要國家央行紛紛採取緊縮貨幣措施因應高漲的通膨。美國聯準會自 111 年 3 月啟動升息循環以來，至 12 月底累計已升息 17 碼。

國內方面，隨防疫措施鬆綁，消費人潮回升，民間消費顯著回升，但受到全球通膨壓力攀升、貨幣環境持續緊縮影響，我國央行自 111 年 3 月啟動升息，累計升息 2.5 碼，將重貼現率升至 1.75%，擔保放款融通利率及短期融通利率分別升為 2.125% 及 4%。本行在客戶的支持及全體同仁共同的努力下，持續精進核心業務，並戮力配合政府政策，111 年度稅後盈餘新臺幣(以下同)190.89 億元，目標達成率 105.24%，獲利續創新高，每股稅後淨利 1.73 元。在資產品質方面，111 年底逾放比率 0.18%，備抵呆帳覆蓋率 637.41%，亦超越去年資產品質。

展望 112 年，全球通貨膨脹雖稍有減緩但仍處於高點，貨幣環境緊縮及全球消費需求降溫，皆使經濟成長面臨陰影，影響 112 年全球經濟的主要因素尚包括：能源供應及價格走向、美中之間的科技及貿易對立、地緣政治風險激化等。由於國內防疫措施及邊境管制放寬，可望推升民間消費；惟全球經貿動能大幅減緩，將抑制台灣出口成長，主計總處預測我國 112 年經濟成長 2.12%。

本行將永續方針融入企業營運核心，提升氣候風險治理，積極開拓綠色金融版圖；驅動智慧數位轉型，細緻財管分群經營，加速國際鏈結布局，型塑企業遵法文化，強化資本使用效益，持續創造永續經營價值。茲就本行 111 年度營業成果、信用評等結果及 112 年度營業發展策略分別說明如下：

### 一、111 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

111 年全球邊境管控持續解封，由新冠肺炎疫情的衝擊中復甦，但延續 110 年底以來供需不平衡推升物價，加上 2 月底俄烏戰爭爆發，嚴重影響能源、糧食及其他大宗物資的供應，全球通貨膨脹壓力進一步上升。全球主要國家央行紛紛採取緊縮貨幣措施因應高漲的通膨。美國聯準會自 3 月啟動升息循環，至 12 月底累計已升息 17 碼，利率水準續創 2007 年 12 月金融海嘯以來最高。歐洲央行則自 7 月啟動升息，終結歐元區的負利率政策，至 12 月累計升息 10 碼。日本央行短期利率目標維持於 -0.1% 不變，但於 12 月調整「殖利率曲線管控(YCC)」措施，將日本十年期公債殖利率波動區間由正負 0.25%，提高到正負 0.50%。允許利率溫和上升，外界視為日本央行超寬鬆貨幣政策的轉向訊號。

國內方面，隨防疫措施鬆綁，消費人潮回升，加上上年同期嚴格的防疫措施使基數較低，民間消費顯著回升。但受到全球通膨壓力尚存、貨幣環境持續緊縮影響，國際景氣明顯降溫，市場需求減弱，廠商面臨庫存調整挑戰，我國出口動能受限。主計總處估計 111 年經濟成長 2.45%。我國央行自 3 月啟動升息，累計升息 2.5 碼，將重貼現率升至 1.75%，擔保放款融通利率及短期融通利率分別升為 2.125% 及 4%。央行總裁表示，貨幣政策基調已由先前的「緊縮」轉變為「溫和緊縮」。

展望 112 年，全球通貨膨脹雖稍有減緩但仍處於高點，貨幣環境緊縮及全球消費需求降溫，皆使經濟成長面臨陰影。影響 112 年全球經濟的主要因素尚包括：全球通貨膨脹情形及全球主要央行貨幣緊縮動向、能源供應及價格走向、美中之間的科技貿易對立、地緣政治風險激化等。展望國內景氣，主計總處預測我國 112 年經濟成長 2.12%。由於防疫措施及邊境管制放寬，可望推升民間消費；惟全球經貿動能大幅減緩，將抑制台灣出口成長，加上廠商對未來景氣看法保守，企業恐遞延投資計畫或縮減資本支出，民間投資動能將趨緩。

## 2. 本行組織變化情形

111 年無調整變化。

## (二)營業計畫及經營策略實施成果

### 1. 資本適足性

本行 111 年 12 月底普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率分別為 11.06%、12.83%及 14.59%，達本行 111 年底資本適足比率內部目標，及金管會規定之 111 年底 D-SIBs 內部管理資本要求，另本行 111 年發行無到期日非累積次順位金融債券 156.9 億元，有效強化資本結構，擴增營運動能。

### 2. 存款業務

積極執行各項拓展活期性存款策略，111 年 12 月底總存款餘額為新臺幣 35,985.12 億元，居全國第三；其中新臺幣活期性存款餘額 17,891.21 億元（不含公庫），居全國第一，較 110 年同期增加 885.98 億元，111 年度新臺幣活存比率為 61.37%，較 110 年度提高 1.56%，有效改善存款結構，降低資金成本。

### 3. 放款業務

(1)111 年 12 月底總放款餘額為新臺幣 26,082.49 億元，居全國第二，其中民營企業放款(不含政府機關、公營企業)餘額為新臺幣 10,567.36 億元，居全國第二；中小企業放款餘額為 8,294.82 億元，居全國第二，並榮獲金融研訓院第十一屆台灣傑出金融業務菁英獎「最佳中小企業金融獎-特優」、中央銀行中小企業專案貸款績優金融機構「績效卓著獎」、「普惠金融獎」及金管會「辦理中小企業放款績優銀行優等銀行」、「中部地區均衡區域發展特別獎」、「花東地區均衡區域發展特別獎」、「小型及新創企業融資特別獎」。

(2)配合政府推動「六大核心戰略產業貸款專案」政策，截至 111 年 12 月底，六大核心戰略放款餘額 5,629.23 億元，居全國第二。

(3)辦理「中小企業移送信保基金放款」，截至 111 年 12 月底，本行移送中小企業信用保證基金保證餘額為 1,895.4 億元，居全體送保金融機構第二名，榮獲中小信保基金頒發「信保金質獎」、「促進政策推動獎」、「紓困振興獎」、「送保案件催收績效優良獎」及「協處企業獎」五大殊榮肯定。

(4)111 年統籌/共同主辦之聯合授信案件共 80 件，總金額約 5,206.32 億元，參貸金額約 904.57 億元；依路孚特基點雜誌統計，於國內聯貸市場共同主辦銀行 (MLA)市占率排名第二；於國內聯貸市場帳簿管理行 (BOOKRUNNER)市占率排名第三。

(5)為協助年長者將不動產活化，取得每月生活所需資金，解決未來因人口老化所造成醫療長照和生活費等潛在社會問題，於 104 年領先同業首推商業型逆向抵押貸款「幸福滿袋貸款(以房養老)」，截至 111 年 12 月底止已撥貸 2,471 件，核准金額約 149.67 億元，市占率位居國內公股行庫第一位。

(6)線上申辦個人房貸增貸及小額信貸業務於 104 年 12 月正式上線，其中「線上申辦房貸增貸」為業界辦理線上房貸作業之先驅，截至 111 年 12 月底止，線上房貸增貸業務已撥貸 6,064 件，撥貸金額 303.40 億元，線上申辦小額信貸已撥貸 14,514 件，撥貸金額 81.36 億元。

### 4. 海外業務

(1)111 年境外單位(含 OBU 及各海外單位)提存後稅前盈餘達 62.34 億元，占全行盈餘比重達 28.19%。

(2)本行海外據點達 26 處，服務觸角橫跨歐、美、澳洲及亞洲，其中捷克布拉格代表人辦事處已於 111 年 11 月 14 日開幕營運。為拓展海外金融版圖，掌握東南亞地區經濟成長商機，另本行以新加坡為新申設據點，已於 111 年 12 月 13 日獲金管會核准申設，刻正積極推動申設進程，未來將持續聚焦新南向國家，深耕東協市場，朝亞洲區域性銀行目標邁進。

### 5. 理財業務

(1)111 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 29.13 億元，占全行手續費淨收益 64.77 億元的 44.97%。111 年新增上架國內外基



總經理 林衍茂

金、股票、ETF、債券及結構型理財商品共 208 檔。

- (2) 為加強將個人理財拓展至其家族成員，111 年度廣續推出「傳家寶家族理財」專案，截至 111 年 12 月底，家族理財成立戶數達 1,331 戶，並於 2022 今周刊舉辦之第 16 屆財富管理銀行暨證券評鑑，蟬聯「最佳銀色友善獎」及首度榮獲「最佳風控獎」。
- (3) 本行 111 年度新財管業務高資產客戶數為 699 戶，資產管理規模約 678.77 億元；依金管會統計，111 年度本行新財管業務高資產客戶數領先台股同業。
- (4) 111 年 1 月正式對外開放民眾使用智能理財系統，透過分析客戶風險偏好，運用數據與量化模型選定投資標的，自動化推薦客戶基金投資組合，提供客戶多元、便利之數位金融體驗，截至 111 年底，使用智能理財人數計 12,449 人。

### 6. 數位金融業務

- (1) 本行數位發展委員會於 111 年成立，主責推動重大關鍵數位發展專案，培育數位金融人才，持續提升客戶優質數位使用體驗，精進數位金融價值。111 年度透過「數位創新工作小組」、「開放銀行工作小組」及「通路平臺數位化工作小組」3 個工作小組協作，共執行「開放銀行專案」、「服務中台」、「企業客戶服務網」、「信貸數位化」等重大數位專案，及 14 項業務數位化項目。
- (2) 截至 111 年底，本行金融科技專利數已提出 574 件申請案，其中 415 件已核准，包含發明專利 19 件、新型專利 394 件、設計專利 2 件，尚有 159 件審核中，並透過專利創新管理思維，榮獲 111 年「TCSA 永續單項績效獎-創新成長領袖獎」殊榮，落實企業永續經營理念。
- (3) 111 年度 CoLAB 創新實驗室於 3 月領先台股銀行推出「數位客戶體驗指引」，完成 3 項專案審查。另首次參加 FinTech 2022 台北金融科技展，於實體展場廣受現場民眾及同業好評，實體展區吸引逾 2,500 人次。
- (4) 積極響應政府提升電子支付與行動支付普及率之政策，本行榮獲財金資訊股份有限公司 111 年度推廣「QR Code 共通支付標準」獎助方案，於第一季至第三季連續獲收單展店競賽項目第三名，帳單推廣競賽項目榮獲第一季第三名與第三季第二名之殊榮。
- (5) 網路 ATM 新增手機門號轉帳功能，提升使用便利性，並持續優化行動網銀 APP 服務功能與介面，陸續增加「行動網銀英文語系版本」、「手機門號跨行轉帳 2.0」、「智能語音服務」、「智能理財服務」、「線上信託開戶」及「外幣存款定期定額週期性預約交易」等多項功能，提供客戶更快速簡便之金融服務。

### 7. 信託業務

- (1) 因應高齡社會來臨，配合政府建構完善長照體系，推廣高齡者及身心障礙者財產信託業務，111 年新承作 6,383 戶，位居第二名，信託財產本金 89.83 億元，位居第三名。
- (2) 配合政府信託 2.0「全方位信託」推動計畫，於第一期信託業推動信託 2.0 計畫評鑑，本行榮獲「最佳信託獎」第一名、「安養信託獎」第二名、「員工福利信託獎」第二名及「信託業務創新獎」第三名，為唯一獲得四大獎項之金融機構，並榮獲第十一屆台灣傑出金融業務菁業獎「最佳個人信託金融獎-特優」肯定。

### 8. 信用卡業務

- (1) 積極推展無限金鑽卡、樂活卡、i 運動卡、御璽房貸卡、卡娜赫拉的小動物悠遊聯名卡及 i 享樂生活 combo 卡等核心產品，111 年度信用卡累積發卡數逾 9 萬卡。
- (2) 響應綠色金融，促進環境永續發展，陸續推出以 PETG 原物料環保材質之信用卡，截至 111 年 12 月底止，本行環保材質信用卡累積發行約 13.5 萬卡。為延續合庫信用卡對環境友善的理念，本行世界卡及樂活卡於 111 年 1 月獲頒行政院環保署碳足跡標籤證書，以行動落實合庫 ESG 精神。

### 9. 法令遵循與資訊安全

- (1) 本行 111 年度申報法務部調查局疑似洗錢可疑交易案件 606 件，對破案有貢獻者件數計 61 件，顯示本行辨識異常交易能力大幅提升，有效協助司法機關啟動犯罪的調查，追查不法資金。
- (2) 本行為因應金融監督管理委員會發布之「金融資安行動方案」，達成安全、便利、營運不中斷目標，於 111 年度導入營運持續管理制度國際標準 ISO 22301:2019 管理機制，並於 111 年 12 月取得第三方驗證機構英國標準協會(BSI)首次認證通過，後續將定期每年辦理複審及每三年一次之全面審查，強化整體營運持續管理系統運作之有效性。
- (3) 本行 111 年 12 月榮獲 111 年度財團法人金融聯合徵信中心評鑑為執行「信用資訊安控」之績優機構，並獲頒「金安獎」。

### 10. 永續金融及企業社會責任方面

- (1) 推出「永續績效連結貸款專案」，將授信條件連結永續發展指標，符合檢核標準則可獲得利率減碼，協助企業在面臨全球供應鏈重組、歐美大國紛紛課徵碳關稅等挑戰下，提早因應推動轉型，邁向企業永續經營，截至 111 年 12 月底共承作 28 戶、放款餘額 120.53 億元。
- (2) 舉辦「中小企業永續金融轉型共識營」，超過 1,500 家企業共同參與，攜手大云永續科技，應用微軟 Azure 人工智慧及雲端運算服務，以「低成本、高智能」協助企業完成永續數據分析、風險管控及企業 ESG 規劃管理，透過個別企業碳排健檢，搭配客製化短中長期進程，共同激盪出中小企業落地減碳的解決方案。

(3)111年由英國標準協會(BSI)授證取得「ISO 14067 碳足跡」、「ISO 20400 永續採購指南」及全據點「ISO 14064-1 溫室氣體盤查」三項國際標準，並獲頒「永續韌性傑出獎」；參加「臺北市零碳標竿獎」獲頒工商產業乙組特優獎；另榮獲卓越銀行評比「最佳 ESG 永續獎」及「最佳社會共融獎」；本行員工訓練中心取得「銅級標章」及前鎮分行、新樹分行、旗山分行合格級標章等綠建築認證。111年第三度榮獲教育部體育署頒發「運動企業認證」標章，第十四度榮獲教育部體育署「體育推手獎」，囊括「推展類」、「贊助類」及「長期贊助類」三大金質獎座；及獲財團法人臺灣永續能源研究基金會頒發「2022 TSAA 台灣永續行動獎」金獎。

### (三) 預算執行情形

單位：新臺幣億元；%

項目	111年營運量	111年預算目標	達成率
存款業務(不含同業存款)	35,420.95	34,247.00	103.43
放款業務	25,271.14	26,190.00	96.49
外匯業務(美元)	1,388.03	1,310.00	105.96
信託業務	2,315.41	2,835.63	81.65
稅後淨利	190.89	181.38	105.24

### (四) 財務收支及獲利能力分析

單位：新臺幣億元；%

項目	111年度	110年度	增減額
稅前淨利	221.13	215.83	5.30
利息淨收益	370.25	348.38	21.87
利息以外淨收益	118.00	140.31	-22.31
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	11.43	23.62	-12.19
營業費用	255.69	249.24	6.45
稅後淨利	190.89	188.73	2.16
每股盈餘(稅前/後)(元)	2.01/1.73	1.96/1.71	0.05/0.02
純益率(稅後)(%)	39.10	38.62	0.48
資產報酬率(稅前/後)(%)	0.53/0.45	0.53/0.47	-/ -0.02
股東權益報酬率(稅前/後)(%)	9.15/7.90	8.78/7.68	0.37/0.22

註：本表提供銀行個體金額，每股盈餘之無償配股影響已列入追溯調整，111及110年度為查核數。

### (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、新創或改進業務措施、環境永續等議題進行研究、編撰研究報告，累積創新能量。在年度研究計畫方面，111年度研究發展報告之主題涵蓋銀行業資料共享、公股金控之負債淨值比率控管、本行資金轉撥計價、元宇宙衍生之金融服務策略及影響、資安攻擊威脅趨勢分析研究、資安保險、老人老宅、企業永續發展下之有效管理授信案件研究及多變數因子影響顧客成交意願等共43篇。

## 二、112年度營業計畫概要

### (一) 經營方針及經營政策

#### 1. 引入氣候風險治理，踐行永續經營目標。

- (1)配合集團永續發展目標，持續提升氣候治理及全行氣候風險意識，以環境永續發展為主軸，設定短、中、長期目標，循序實踐階段性任務；依據集團 TCFD 風險管理框架，辨識氣候變遷之風險與機會，以提升氣候風險管理效能。
- (2)依循政府永續策略方針，提供企業各項再生能源資金融通，開發相關新型態貸款服務，協助企業將資金導入環境、社會及公司治理等層面；接軌國際永續金融趨勢，採行赤道原則並將 ESG 因子納入授信審查評估依據，透過授信渠道引導企業重視 ESG 議題，以落實遵循責任銀行原則。
- (3)發行可持續發展金融債券及社會責任金融債券等籌資項目，協助產業籌集資金投入綠色投資及社會效益投資；持續投資「綠能科技」、「循環經濟」等永續發展關鍵產業，並將臺灣永續(ESG)、公司治理等指數標的納入本行投資選股考量。

#### 2. 厚植企業授信根基，開拓綠色金融版圖。

- (1)調整授信結構，提高中小企業放款及外幣放款比重，廣續秉持質、價並重原則，慎選優質客戶或透過系統篩選優質目標客群，善用本行各項行銷策略，並輔以激勵措施，提高營業單位展業動能，積極開拓優質民

營企業放款，同時深耕舊戶，活用臺、外幣已准未放額度專案，並爭取新授信業務往來契機，提升餘裕資金之運用。

- (2) 持續深耕工業區客群，加強拓展工業區貸款業務，依不同客群提供具競爭力之條件及優惠利率；另為配合各地新興工業區標售條件之差異，量身訂做專案貸款，以掌握商機，提升本行工業區滲透率；響應政府政策，積極推動都更危老重建、新南向發展、長照機構融資等政策性貸款，以協助產業發展，提升本行放款營運量。
- (3) 善用國發基金與金融機構共同出資成立之「國家融資保證機制」，積極參與綠能及各項前瞻基礎建設等重大公共建設之融資案；訂定 ESG 永續績效連結貸款及 ESG 機器設備升級貸款優惠利率專案，協助業者購置污染防治及節約能源之設備，促進綠能產業發展；發展綠色金融貸款，推展採環保建材或綠建築之整租房貸業務，及發展節能減碳之貸款項目。

### 3. 驅動智慧數位轉型，創新金融科技營運。

- (1) 聘請顧問協助規劃核心系統轉型計畫，盤點現行核心系統，規劃未來核心系統與關鍵技術之中台架構，據以推動短、中及長期實施方案，產出本行資訊數位系統轉型藍圖，並逐年編列專案分批建置。
- (2) 推行數位客戶體驗指引，導入顧客體驗優化流程，深化客戶旅程體驗滿意度，強化跨部門數位創新協作，以數位發展策略及專案管理機制，推動賦能共創的業務數位化及流程自動化的數位轉型進程，打造以客戶為中心的金融服務。
- (3) 掌握金融科技，精進整合虛實服務通路，導入機器人流程自動化(RPA)於業務營運，並建置機器人管理平台，使特定自動化業務擴展至全行使用，提升數位營運力；另導入信貸決策平台，以加速審批流程及推出速貸服務，提供優質數位金融服務，增進顧客體驗。

### 4. 細緻財管分群經營，打造消金獲利引擎。

- (1) 引入多元且具競爭力的基金、境外債券、特定金錢信託投資境外股票、ETF、保險等理財商品，完整豐富建構本行架上產品線，聚焦優質利變型壽險保單，以順應市場升息循環趨勢；推動機器人智能理財「i庫博-iCooper」服務，透過分析個人風險偏好，運用數據與量化模型選定之策略與投資標的，進行客戶資產最適配置，滲透數位通路，開拓年輕族群商機。
- (2) 精進私人銀行服務，打造各類專家團隊，執行內部人才培育計畫，厚植專業投資分析研究實力，建構有效服務體系；落實客戶關係管理，開拓高端客群經營，提供量身訂作之雙元貨幣組合型產品(DCI)及外幣計價結構型債券，建立以滿足客戶需求為中心的核心理念。
- (3) 持續拓展不動產前置信託業務，並透過與 AMC 異業結盟，擴展本行信託案源；推動「家族信託」、「遺囑信託」及「員工福利信託」等業務，提供一站式購足服務，協助客戶家族傳承，以及企業達成獎勵員工、留住人才及照顧員工退休生活之日標。

### 5. 增進財務操作收益，奠定穩健資金配置。

- (1) 配合全行資金狀況，機動調整收益穩健之固定收益有價證券投資部位，並適時建置核心持股部位，選擇高股息績優股參與配息，平衡整體部位風險與收益，兼顧流動性與風險控管；積極開拓投資管道，機動調整資金配置，以達整體營運目標。
- (2) 隨時掌握國內外金融環境情勢，並配合全行風險性資產目標調整債券部位，優化庫存結構，同時注意整體部位存續期間之控管，以兼顧收益及風險；審慎因應市場變化，順勢操作外匯交易，有效掌握部位拋補時機，並彈性運用期差操作，提升兌換及利差收益。
- (3) 厚植外匯業務實力，運用大數據分析平台篩選潛力客戶名單，開拓新外匯客群，爭取貿易金融業務往來，引導客戶以本行為外幣資金調度銀行，以利掌握客戶金流，擴大本行外幣資金池。

### 6. 加速國際鏈結布局，培植宏觀專業人才。

- (1) 穩健提升海外營運規模，關注國際情勢變動，配合全球產業供應鏈布局，並廣續響應政府新南向政策，於具潛力市場商機之國家增設海外分支據點，朝亞洲區域性銀行目標邁進。
- (2) 著重於風險權數較低及收益較高之授信，對符合海外信用保證基金送保資格之台商或華僑企業拓展境外(OBU)授信業務時，應以移送海外信保基金為原則，或徵提外幣存款為擔保品，提高風險抵減效果，降低風險性資產，以提升本行資本適足比率。
- (3) 賦能員工數位轉型基礎，透過深化智慧財產認知，鼓勵同仁積極研發創新並提出專利申請，增加產品服務價值並強化智慧財產管理，驅動組織成長及永續競爭力。

### 7. 形塑企業遵法文化，落實友善待客服務。

- (1) 監控辨識本行主要營運活動、商品及服務之法令遵循風險，提出弱點事項及督導改善；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；強化防制洗錢及打擊資恐管理措施，辦理神秘客測試及實地查核，提升同仁法規認知及遵循能力。
- (2) 落實公平待客原則，保障金融消費者權益，重視客戶申訴及評議案件之處理，加強培訓、評核、持續改善迴圈機制，以提升服務品質；精進公司治理效能，落實誠信經營，兼顧客戶、股東、員工等各方利益。
- (3) 廣續建置分行數位服務區，加速布建視障語音 ATM，優化網路銀行、行動網銀及合庫 E PAY 功能與介面，

推廣電子支付醫療繳費服務，持續關注國內外開放銀行發展趨勢，創造多元化數位金融應用場景，完備友善金融環境。

### 8. 強化資安精進風控，提升資產運用效益。

- (1) 關注金融科技發展趨勢與掌握資安威脅情資，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，強化全行資安韌性 ( Cyber Resilience )，深化資訊安全教育訓練，厚植本行資訊安全防護力及員工資安素養，取得 ISO 營運持續管理標準之認證。
- (2) 持續提升本行網路與資訊系統安全防護能力，檢視本行整體電腦資訊系統既有控制措施之完整性與妥適性，發現資安潛在之弱點、漏洞與威脅，藉由管理層面與技術層面之管控措施，評估可能之風險，採取必要因應措施。
- (3) 落實風險訂價，將資本使用效益相關指標納入經營績效評核，引導營業單位調整風險性資產結構，強化資本使用效益；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；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。

### (二) 預期營業目標

本行參酌 111 年度各項業務成長情形及 112 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 36,897 億元 ( 不合同業存款 )。
2. 放款業務營運量：新臺幣 27,766 億元 ( 不含催收款 )。
3. 外匯業務營運量：美金 1,380 億元。

## 三、未來發展策略

112 年度將強調引入氣候風險治理、厚植企業授信根基、驅動智慧數位轉型、細繳財管分群經營、加速國際鏈結布局等，以追求業務規模穩健成長，強化經營實力，提升本行競爭力，同時也將廣續落實友善待客服務、深化風險管理、強化資安精進風控、形塑企業遵法文化、培植宏觀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踐行永續經營目標。

## 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. 國內純網路銀行全數開業，本國銀行競爭加劇

截至 111 年底，本國銀行總機構為 39 家，較 110 年底增加 1 家，係為純網路銀行之將來銀行開始營業。分支機構家數 3,384 家，較 110 年底的 3,403 家減少。將來銀行於 110 年 12 月取得銀行營業執照，於 111 年 3 月正式開始營業，繼樂天國際商業銀行及 LINE BANK 兩家純網銀分別於 109 年 12 月及 110 年 3 月開始營業後，我國三家純網銀已全數營業。

#### 2. 本國銀行獲利成長

111 年本國銀行獲利成長，主因為我國升息使國銀利息收入增加，但受到資本市場表現不佳影響，銀行手續費收入及投資收益減少。111 年本國銀行稅前盈餘新台幣 3,919.4 億元，較 110 年新台幣 3,369.8 億元，成長 16.31%。

#### 3. 央行 111 年共升息 2.5 碼，存放款利率上升

受到全球通膨上漲影響，111 年主要國家收緊貨幣政策，隨美國聯準會於 3 月展開升息循環，我國央行也自 3 月啟動升息，並調升存款準備率，我國資金環境逐步收緊。本國銀行存放款利率自 111 年第二季上升，111 年第四季存、放款利率分別升至 0.72% 及 2.08%。111 年第一、二、三、四季存放款利差分別為 1.23%、1.33%、1.36% 及 1.36%。

#### 4. 逾放比率略降，備抵呆帳覆蓋率上升

111 年底本國銀行逾放比 0.14%，較 110 年底逾放比率 0.17% 下降。111 年底本國銀行備抵呆帳覆蓋率為 910.46%，較 110 年底備抵呆帳覆蓋率 776.24% 上升。

#### 5. 本國銀行持續增加海外布局

截至 111 年底，本國銀行海外分支機構達 639 家，較 110 年底 631 家增加 8 家分支機構。其中美國增加 6 家分支機構，捷克增加 2 家分支機構。而因應臺商前往東南亞布局，本國銀行增設東南亞地區海外據點，截至 111 年底共 322 個分支機構，在增設與關閉分支機構相抵下較 110 年底分支機構數增加 1 家。

### (二) 法規環境之影響

1. 金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)110 年 11 月發布「本國銀行氣候風險財務揭露指引」，自 111 年起實施，銀行業者應自 112 年起於每年 6 月底前揭露前一年度氣候相關風險財務資訊。
2. 金管會於 111 年 8 月開放已獲准辦理高資產客戶財管業務的銀行，可用信託方式，受託投資「未具證券投資信託基金性質」的境外基金，提供高資產客戶更多元金融商品及服務。吸引更多國人及外國資金來臺

進行財富管理，也透過高資產客戶的參與，增加臺灣金融市場的深度與廣度。

- 為因應我國人口結構及社會環境變化，金管會 109 年 9 月推動信託 2.0 計畫，並於 111 年 9 月發布第二階段推動計畫，將「滿足人生各階段所需的信託服務」、「擴展及深化信託業跨業結盟」及「增進高齡（失智）者及身心障礙者對信託服務的認識與相關觀念」列為三大核心目標。
- 金管會於 111 年 9 月發布「綠色金融行動方案 3.0」，重點措施包括：推動金融機構碳盤查及氣候風險管理、發展永續經濟活動認定指引、促進 ESG 及氣候相關資訊整合、強化永續金融專業訓練，以及協力合作凝聚淨零共識。呼應國家發展委員會於 2022 年 3 月將「綠色金融」列入「2050 淨零排放路徑」關鍵戰略之中，期望能整合金融資源，支持淨零轉型。
- 金管會於 111 年 12 月發布「金融資安行動方案 2.0」，主要措施包括：擴大資安長設置，定期召開資安長聯繫會議；因應數位轉型及網路服務開放，增修訂自律規範；深化核心資料保全及營運持續演練；擴大導入國際資安管理標準及建置資安監控機制；鼓勵資安監控與防護之有效性評估；鼓勵零信任網路部署，強化連線驗證與授權管控；鼓勵配置多元專長資安人才，擴大攻防演訓量能；提升資安情資分享動能，增進資安聯防運作效能；辦理資安攻防演練，規劃重大資安事件支援演訓等。將以三年為期分階段推動。
- 中央銀行 110 年 12 月理監事會議公布，由於全體銀行不動產貸款集中度仍高，為強化管理銀行信用資源，避免囤房、囤地，再調整選擇性信用管制，包括：1. 自然人購置高價住宅貸款及第 3 戶(含)以上購屋貸款之最高成數一律降為 4 成。2. 購地貸款最高成數降為 5 成，保留 1 成動工款，並要求借款人切結於一定期間內動工興建。3. 餘屋貸款最高成數降為 4 成。4. 工業區閒置土地抵押貸款最高成數降為 4 成。自 110 年 12 月 17 日起實施。

### (三) 總體經營環境之影響

#### 1. 全球主要國家貨幣政策快速緊縮，我國央行亦升息緊縮資金環境

111 年受到通膨率持續上漲影響，主要國家央行紛紛調高利率，美國聯準會(Fed)自 3 月啟動升息，至 12 月底已升息 17 碼；歐洲央行自 7 月啟動升息，至 12 月底升息 10 碼。我國央行 3 月啟動升息，至 12 月已升息 2.5 碼，將重貼現率升至 1.75%，貨幣環境逐步縮緊。

#### 2. 投資臺灣三大方案延長

因應中美貿易戰，全球供應鏈重組，行政院在 108 年 1 月推動「歡迎臺商回臺投資行動方案」，以三年時間，提供貸款利息補貼等措施以引導臺商回臺投資。同年 7 月再推動「根留臺灣企業加速投資行動方案」及「中小企業加速投資行動方案」，至 110 年底，共吸引 1,144 家企業投資逾新臺幣 1.6 兆元，三大方案原訂於 110 年底到期。行政院將三大方案延長三年至 113 年底，並加碼優惠貸款額度 4,300 億元，預計三年帶動企業投資臺灣 9,000 億元。

#### 3. 本國銀行放款餘額持續成長

國內資金需求帶動國銀放款成長。根據金管會統計，截至 111 年底，本國銀行放款總餘額 36 兆 6,546 億元，較 110 年底 33 兆 6,751 億元增加 2 兆 9,795 億元，成長 8.9%。根據中央銀行統計，111 年 1 至 12 月 M2 年增率 7.48%，高於主計總處估計的 111 年經濟成長率 2.45%，顯示市場資金足敷經濟活動所需。

#### 4. 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，111 年 12 月底購屋貸款餘額達 9 兆 3,773.42 億元，較 110 年 12 月底 8 兆 8,030.24 億元成長 6.52%。

#### 5. 中小企業放款餘額持續成長

由於政府鼓勵銀行加強對中小企業放款，截至 111 年底，本國銀行對中小企業放款餘額達 9 兆 2,832 億元，較 110 年底 8 兆 6,887 億元增加 5,945 億元，成長 6.8%。

## 五、信用評等結果

本行委託標普全球評級 ( S&P Global Ratings ) 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、短期信用評等為「twAAA / twA-1+」，國際長、短期信用評等為「A+/A-1」，評等展望維持為「穩定」。此評等展望係反映本行在臺灣銀行業中具有高度系統重要性，擁有良好的市場地位、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	標普全球評級公司	112.01.16	A+	A-1	穩定
國內	中華信用評等公司	112.01.16	twAAA	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 111 年底，資本額已達新臺幣 1,100.75 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 111 年底，本行國內外分支機構達 297 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、休士頓分行、香港分行、蘇州分行、蘇州高新支行、天津分行、福州分行、長沙分行、雪梨分行、墨爾本分行、金邊分行、德他拉支行、菩森芷支行、暹粒支行、市中心支行、永盛支行、西哈努克支行、堆谷支行、永珍分行、北京代表人辦事處、仰光代表人辦事處及捷克布拉格代表人辦事處)，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 111 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；112 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 231 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(右五) · 總經理 / 林衍茂(左四)

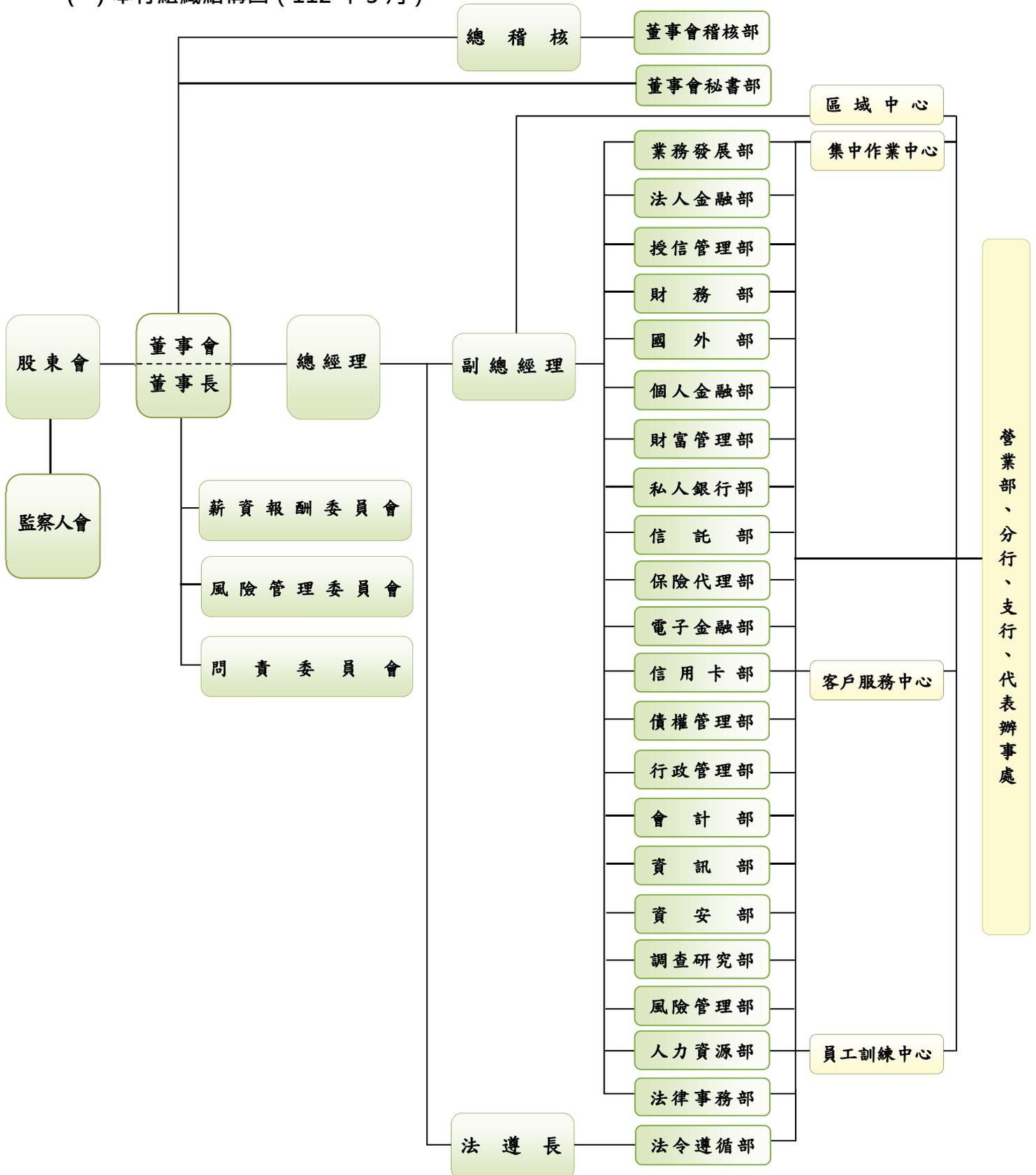
副總經理 / 呂瑞齡(左二)、蔡佳平(左三)、周俊隆(右四)、李國忠(右三)、張國浩(右二)

總稽核 / 周孟穎(左一) · 主任秘書 / 廖茂生(右一)

# 參、公司治理報告

## 一、組織系統

### (一) 本行組織結構圖 (112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訂定與修正、財富管理客戶投資理財業務之推展、督導與管理。
10. **私人銀行部**：掌理私人銀行業務之規劃、執行及管理，私人銀行業務人員制度之規劃、管理及考核獎勵，私人銀行業務章則之訂定及修正與教育訓練事項。
11. **信託部**：掌理信託業務之研發、推展、管理等事項。
12. **保險代理部**：掌理人身保險代理人及財產保險代理人業務。
13. **電子金融部**：掌理電子金融業務短、中、長期之數位發展規劃、執行及管理與業務規範、章則之訂定及修正，辦理各項電子金融業務與收單業務之企劃、推展與作業管理，辦理數據分析之行銷活動規劃推展及 CoLAB(創新實驗室)業務事項。
14. **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。
15. **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。
16. **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、勞工安全衛生、能源使用與溫室氣體排放、低碳管理政策(環境面)及環境永續相關事項。
17. **會計部**：掌理會計事務、歲計、聯行資料之彙整及分析等事項。
18. **資安部**：掌理全行資訊安全管理作業之規劃、監控及執行等事項。
19. **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。
20. **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等事項。
21. **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。
22. **人力資源部**：掌理有關人事管理及行員訓練等事項。
23. **法令遵循部**：掌理全行法令遵循制度、防制洗錢及打擊資恐、疑似理財專員挪用客戶款項態樣之監控及調查程序事項之規劃、管理與執行、章則之會核等事項。
24. **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

112年3月13日

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別 年齡	選(就) 任日期	任期	初次選任 日期	持有股份、現在 持有股數、配 偶、未成年子女 現在持有股份、 利用他人名義 持有股份股數 及 持 股 比 率	主要經(學)歷	目前兼任本行 及其他公司之職務	具配偶或二 親等以內關 係之其他主 管、董事或 監察人		
										職稱	姓名	關係
董事長	中華民國	合庫金控 代表 雷仲達	男 61-70 歲	108.10.28	3 年	106.11.24		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(CABEL)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、中華民國銀行 商業同業公會全國聯合會理事長、 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、 亞洲銀行家協會理事、財團法人中 華民國對外貿易發展協會監察人 現任本職：合作金庫金融控股(股) 公司兼本行董事長	無	無	無
常務董事	中華民國	合庫金控 代表 林衍茂	男 61-70 歲	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、臺灣聯合銀行董事	財金資訊(股)公司董事、臺灣聯合 銀行董事長、中華民國信託業商業 同業公會常務理事 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 61-70 歲	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 51-60 歲	108.10.28	3 年	104.10.26	合作金庫金融 控股(股)公司 持有本行 100% 股 權 共 11,007,530 仟 股	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 、 Visiting Scholar of Accounting Department of University of Illinois (UI) at Urbana-Champaign、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 71-80 歲	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 51-60 歲	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、天主 教耕莘醫療財團法人董事、創益生 技(股)公司獨立董事 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 41-50 歲	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 暨財務金融研究所教授、副教授、助理 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、 中華網龍(股)公司獨立董事	合作金庫金融控股(股)公司獨立董 事、智冠科技(股)公司獨立董事、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 年齡	選(就) 任日期	任期	初次選任 日期	持有股份、現在 持有股數、配 偶、未成年子女 現在持有股份、 利用他人名義 持有股份股數 及持 股 比 率	主要經(學)歷	目前兼任本行 及其他公司之職務	具配偶或二 親等以內關 係之其他主 管、董事或 監察人		
										職稱	姓名	關係
獨立 董事	中 華 民 國	合庫金控 代表 王蘭芬	女 61-70 歲	108.10.28	3 年	106.6.26	合作金庫金融 控股(股)公司 持 有 本 行 100% 股 權 共 11,007,530 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、宏連國際科技(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 61-70 歲	108.10.28	3 年	107.7.16		國立臺灣大學管理學院 EMBA 財務金 融組碩士 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	台灣金融資產服務(股)公司監察 人、台北金融大樓(股)公司監察人、 財團法人台灣中小企業聯合輔導基 金會董事、財團法人中小企業信用 保證基金董事 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 黃瑞吉	男 71-80 歲	110.4.26	3 年	110.4.26		和春技術學院附設專科進修學校副學 士 南州鄉農會第 10~14 屆總幹事、屏東 縣農會第 15~17 屆總幹事、屏東縣農 會第 18 屆理事長、財團法人農漁會南 區資訊中心第 3、4 屆董事、財團法人 農漁會南區資訊中心第 7、8 屆常務監 事、中華民國農民團體幹部聯合訓練 協會第 8 屆理事、財團法人台灣農漁 會超市中心第 1、2 屆董事長、中華民 國 94 年任務型國民大會代表、中國 國民黨第 17、18 全會中央委員、中國 國民黨第 14~17 屆全會黨代表	中華民國農會附設各級農會農化廠 管理委員會主任委員、桃園市肉品 市場管理委員會委員、中國國民黨 第 20 屆全會黨代表 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 51-60 歲	108.10.28	3 年	100.12.1		南華大學管理科學研究所碩士 雲林縣肉品市場總經理、雲林縣農會 第 14 屆總幹事、台灣省農會第 15、 16 屆總幹事、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)公司監察人、豐年社董事、合作金 庫金融控股(股)公司董事	財團法人台灣雜糧發展基金會董 事、財團法人台灣區蠶業發展基金 會董事、臺北農產運銷(股)公司常 務董事、全國農業金庫(股)公司常 務董事、桃農綜合農產品批發市場 (股)公司董事、桃園市肉品市場管 理委員會委員、財團法人全國農漁 業及金融資訊中心董事、中華民國 農民團體訓練協會理事長、財團法 人農漁會中區資訊中心董事、財團 法人土庫商工文教基金會董事長 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 41-50 歲	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 61-70 歲	108.10.28	3 年	105.9.26		美國新墨西哥州州立大學碩士、博士 淡江大學學術副校長、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、科技部能源學門計畫 複審委員、馬來西亞 UTAR 拉曼大學 外部審查委員、社團法人中華卓越經	台灣淨零排放協會會員出版委員會 召集人、中華工程教育學會 (IEET)EAC 委員 現任本職：淡江大學化材系特聘教 授	無	無	無

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別 年齡	選(就)任日期	任期	初次選任日期	持有股份、現在持有股數、配偶、未成年子女現在持有股份、利用他人名義持有股份股數及持股比例	主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶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
								營協會(CEMA)副秘書長、中華卓越經營協會(CEMA)理事				
董事	中華民國	合庫金控代表 洪小文	女 41-50歲	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	無	無	無
董事	中華民國	合庫金控代表 林坤宏	男 61-70歲	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
董事	中華民國	合庫金控代表 陳金渠	男 51-60歲	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 51-60歲	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：本行中區區域中心副理	無	無	無
董事	中華民國	合庫金控代表 鄭俊士	男 51-60歲	109.6.24	3年	109.6.24		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 61-70歲	108.10.28	3年	108.10.28	合作金庫金融控股(股)公司持有本行100%股權共11,007,530仟股	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 51-60歲	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及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 61-70歲	108.10.28	3年	105.9.26		國立中興大學企業管理系學士、美國奧克拉荷馬州 Central State University 企業管理碩士、美國伊利諾州立大學會計博士研究、美國紐約州哥倫比亞大學會計博士研究 美國 Ferdinamal, Ganek & Handler, CPAs 稅務顧問、勤業會計師事務所資深查帳員、國立中興大學企管系兼任講師、運智聯合會計師事務所所長、理律法律事務所資深顧問、律盟聯合會計師事務所所長	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 61-70歲	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 61-70歲	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、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。另公司法第195條第2項本文規定：「董事任期屆滿而不及改選時，延長其執行職務至改選董事就任時為止。」及公司法第217條第2項本文規定：「監察人任期屆滿而不及改選時，延長其執行職務至改選監察人就任時為止。」

註2：本行置董事18人(含獨立董事4人)；置監察人5人。

註3：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

112年3月13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)公司	財政部	26.06%
	中華郵政(股)公司	3.78%
	臺灣菸酒(股)公司	2.28%
	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	1.06%
	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	0.99%
	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	0.96%
	渣打國際商業銀行營業部受託保管 iShares MSCI 新興市場最小波動因子指數股票型基金投資專戶	0.92%
	中國信託商業銀行受託保管元大台灣卓越 50 證券投資信託基金專戶	0.76%
	新制勞工退休基金	0.71%

註：本表所填寫之法人股東之主要股東係依據該法人股東 111 年 12 月 31 日之資料。

## 3. 主要股東為法人者其主要股東

112年3月13日

法人股東名稱	法人股東之主要股東	持股比例
中華郵政(股)公司	交通部	100%
臺灣菸酒(股)公司	財政部	100%
中華民國農會	無	—

## 4. 董事及監察人專業資格及獨立董事獨立性資訊揭露

112年3月13日

姓名	條件	專業資格與經驗	獨立性情形	兼任其他公開發行公司獨立董事家數
雷仲達	●具有商務、財務及本公司業務之工作經驗。 ●歷任中央銀行襄理、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。 ●未有公司法第 30 條各款情事。		非獨立董事	0
林衍茂	●具有商務、財務及本公司業務之工作經驗。 ●歷任合作金庫商業銀行(股)公司國外部協理、副總經理、國票綜合證券(股)公司董事、臺灣聯合銀行董事。 ●未有公司法第 30 條各款情事。		非獨立董事	0
麥勝剛	●具有商務、財務及本公司業務所需之工作經驗。 ●歷任合作金庫金融控股(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、淡水第一信用合作社理事主席。 ●未有公司法第 30 條各款情事。		非獨立董事	0
夏侯欣榮	●具有財務及本公司業務所需之工作經驗。 ●歷任元智大學企業管理系系主任、元智大學財務金融系系主任、Visiting Scholar of Accounting Department of University of Illinois (UI) at Urbana-Champaign、勝德國際研發(股)公司監察人。 ●未有公司法第 30 條各款情事。		非獨立董事	0
周叔璋	●具有商務、會計及銀行業務之工作經驗。 ●歷任合作金庫商業銀行(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。 ●未有公司法第 30 條各款情事。		為獨立董事，符合獨立性情形，包括但不限於本人、配偶、二親等以內親屬未擔任本公司或其關係企業之董事、監察人或受僱人；本人、配偶、二親等以內親屬未持有公司股份數；未擔任與本公司有特定關係公司之董事、監察人或受僱人；未擔任最近 2 年提供本公司或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務所取得之報酬金額。	0
周德宇	●具有商務、財務及本公司業務所需之工作經驗。 ●歷任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。 ●未有公司法第 30 條各款情事。		為獨立董事，符合獨立性情形，包括但不限於本人、配偶、二親等以內親屬未擔任本公司或其關係企業之董事、監察人或受僱人；本人、配偶、二親等以內親屬未持有公司股份數；未擔任與	1

姓名	條件 專業資格與經驗	獨立性情形	兼任其他公開發行 公司獨立董事家數
		本公司有特定關係公司之董事、監察人或受僱人；未擔任最近 2 年提供本公司或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務所取得之報酬金額。	
林軒竹	<ul style="list-style-type: none"> <li>●具有會計、財務及本公司業務所需之工作經驗。</li> <li>●歷任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教授、副教授、助理教授、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、中華網龍(股)公司獨立董事。</li> <li>●未有公司法第 30 條各款情事。</li> </ul>	為獨立董事，符合獨立性情形，包括但不限於本人、配偶、二親等以內親屬未擔任本公司或其關係企業之董事、監察人或受僱人；本人、配偶、二親等以內親屬未持有公司股份數；未擔任與本公司有特定關係公司之董事、監察人或受僱人；未擔任最近 2 年提供本公司或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務所取得之報酬金額。	1
王蘭芬	<ul style="list-style-type: none"> <li>●具有會計及本公司業務所需之工作經驗。</li> <li>●歷任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、宏連國際科技(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。</li> <li>●未有公司法第 30 條各款情事。</li> </ul>	為獨立董事，符合獨立性情形，包括但不限於本人、配偶、二親等以內親屬未擔任本公司或其關係企業之董事、監察人或受僱人；本人、配偶、二親等以內親屬未持有公司股份數；未擔任與本公司有特定關係公司之董事、監察人或受僱人；未擔任最近 2 年提供本公司或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務所取得之報酬金額。	1
陳美足	<ul style="list-style-type: none"> <li>●具有商務、財務及本公司業務之工作經驗。</li> <li>●歷任合作金庫商業銀行(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。</li> <li>●未有公司法第 30 條各款情事。</li> </ul>	非獨立董事	0
黃瑞吉	<ul style="list-style-type: none"> <li>●具有商務及本公司業務所需之工作經驗。</li> <li>●歷任南州鄉農會第 10~14 屆總幹事、屏東縣農會第 15~17 屆總幹事、屏東縣農會第 18 屆理事長、財團法人農漁會南區資訊中心第 3、4 屆董事、財團法人農漁會南區資訊中心第 7、8 屆常務監事、中華民國農民團體幹部聯合訓練協會第 8 屆理事、財團法人台灣農漁會超市中心第 1、2 屆董事長、中華民國 94 年任務型國民大會代表、中國國民黨第 17、18 全會中央委員、中國國民黨第 14~17 屆全會黨代表。</li> <li>●未有公司法第 30 條各款情事。</li> </ul>	非獨立董事	0
張永成	<ul style="list-style-type: none"> <li>●具有商務、財務及本公司業務所需之工作經驗。</li> <li>●歷任雲林縣肉品市場總經理、雲林縣農會第 14 屆總幹事、台灣省農會第 15、16 屆總幹事、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)公司監察人、豐年社董事、合作金庫金融控股(股)公司董事。</li> <li>●未有公司法第 30 條各款情事。</li> </ul>	非獨立董事	0
連科雄	<ul style="list-style-type: none"> <li>●具有財務及本公司業務所需之工作經驗。</li> <li>●歷任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。</li> <li>●未有公司法第 30 條各款情事。</li> </ul>	非獨立董事	0
何啟東	<ul style="list-style-type: none"> <li>●具有財務及本公司業務所需之工作經驗。</li> <li>●歷任淡江大學學術副校長、淡江大學化工系副教授、淡江大學化工系主任兼所長、淡江大學化材系教授、淡江大學能光研究中心主任、淡江大學工學院院長、淡江大學秘書長、科技部永續會整合型計畫總主持人、科技部能源學門計畫主持人、科技部能源學門計畫複審委員、馬來西亞 UTAR 拉曼大學外部審查委員、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。</li> <li>●未有公司法第 30 條各款情事。</li> </ul>	非獨立董事	0
洪小文	<ul style="list-style-type: none"> <li>●具有財務及本公司業務所需之工作經驗。</li> <li>●歷任淡江大學產業經濟學系助理教授、淡江大學產業經濟學系副教授兼系主任、東吳大學經濟學系兼任副教授。</li> <li>●未有公司法第 30 條各款情事。</li> </ul>	非獨立董事	0
林坤宏	<ul style="list-style-type: none"> <li>●具有商務、會計及本公司業務所需之工作經驗。</li> <li>●歷任彰化縣福興鄉農會總幹事。</li> <li>●未有公司法第 30 條各款情事。</li> </ul>	非獨立董事	0

姓名	條件 專業資格與經驗	獨立性情形	兼任其他公開發行 公司獨立董事家數
陳金渠	●具有商務及銀行業務之工作經驗。 ●合作金庫商業銀行(股)公司臺中分行三等襄理。 ●未有公司法第 30 條各款情事。	非獨立董事	0
張資盟	●具有商務及銀行業務之工作經驗。 ●歷任合作金庫商業銀行(股)公司永安分行副理。 ●未有公司法第 30 條各款情事。	非獨立董事	0
鄭俊士	●具有商務、法律及銀行業務之工作經驗。 ●合作金庫商業銀行(股)公司營業部三等襄理。 ●未有公司法第 30 條各款情事。	非獨立董事	0
賴子珍	●具有財務及本公司業務所需之工作經驗。 ●歷任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。 ●未有公司法第 30 條各款情事。	非獨立董事	0
張敬蕾	●具有會計及本公司業務所需之工作經驗。 ●現任中原大學會計學系教授兼系主任、歷任銘傳大學會計系專任副教授、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 ●未有公司法第 30 條各款情事。	非獨立董事	1
彭運鵬	●具有會計、法務及本公司業務所需之工作經驗。 ●歷任美國 Ferdinamal, Ganek & Handler, CPAs 稅務顧問、勤業會計師事務所資深查帳員、國立中興大學企管系兼任講師、運智聯合會計師事務所所長、理律法律事務所資深顧問、律盟聯合會計師事務所所長。 ●未有公司法第 30 條各款情事。	非獨立董事	0
蕭漢俊	●具有商務及本公司業務所需之工作經驗。 ●歷任高雄縣農會秘書、總幹事、高雄市農會總幹事、合作金庫金融控股(股)公司董事。 ●未有公司法第 30 條各款情事。	非獨立董事	0
陳建忠	●具有商務及本公司業務所需之工作經驗。 ●歷任台北市合作社聯合社理事主席及台北市第五信用合作社理事主席。 ●未有公司法第 30 條各款情事。	非獨立董事	0

## 5. 董事會多元化及獨立性：

### (1) 董事會多元化：

依本行章程規定置董事 19 人及監察人 5 人組成董事會，由合作金庫金融控股股份有限公司指派有行為能力且合於主管機關所定資格標準之人擔任。本行訂有「合作金庫商業銀行股份有限公司公司治理實務守則」，明確規範董事會整體應具備之能力，應包含：營運判斷能力、會計及財務分析能力、經營管理能力、風險管理能力、危機處理能力、產業知識、國際市場觀、領導能力及決策能力等九大面向。

本行董事亦持續進修公司治理、內稽內控、業務創新、洗錢防制與打擊資恐、公平待客原則、數位轉型及最新法令等課程，俾提升董事會運作效率及治理能力，強化董事會職能。

本行第 7 屆董事會成員共 19 席，獨立董事 4 席、董事 14 席及 5 席監察人列席，獨立董事比率为 21%，4 位獨立董事任期皆在 3 年以上未滿 6 年。本行具員工身分之董事 4 位，女性者共 7 位，董事、監察人之年齡分布多元，未滿 50 歲者計 3 位、50 歲以上未滿 60 歲者計 7 位、60 歲以上者計 13 位，本行董事會成員之背景與經驗，涵蓋經營管理、創新能力、經濟、財務金融、會計、法務及資通訊等各專業領域，且具備執行職務所必須之知識、技能及素養，董事會組成多元化。相關落實情形如下表：

董監事	多元化核心 項目	性別	基本組成			產業經驗			專業背景與專業技能					
			年齡(歲)			銀行	保險	證券	法律	會計	財務	稅務	科資 技訊	管風 險
			< 50	50-60	> 60									
董事長	雷仲達	男			◎	◎	◎			◎			◎	
常務董事	林衍茂	男			◎	◎				◎			◎	
常務董事	麥勝剛	男			◎	◎	◎			◎				
常務董事	夏侯欣榮	女		◎						◎				
常務董事(獨立)	周叔璋	男		◎		◎			◎				◎	
獨立董事	周德宇	男		◎					◎	◎				
獨立董事	林軒竹	男	◎						◎	◎			◎	
獨立董事	王蘭芬	女			◎				◎					
董事	陳美足	女			◎	◎				◎			◎	
董事	黃瑞吉	男			◎					◎				
董事	張永成	男		◎						◎				
董事	連科雄	男	◎							◎				

董監事	多元化核心項目	性別	基本組成			產業經驗			專業背景與專業技能					
			年齡(歲)			銀行	保險	證券	法律	會計	財務	稅務	科技資訊	管風險
			< 50	50-60	> 60									
董事	何啟東	男			◎								◎	
董事	洪小文	女	◎								◎			
董事	林坤宏	男			◎	◎				◎				
董事	陳金渠	男		◎		◎					◎			
董事	張資盟	男		◎		◎					◎			
董事	鄭俊士	男		◎		◎			◎		◎			
常駐監察人	賴子珍	女			◎					◎	◎			◎
監察人	張敏蕾	女		◎		◎				◎	◎	◎		◎
監察人	彭運鵬	女			◎				◎	◎		◎		
監察人	蕭漢俊	男			◎					◎				
監察人	陳建忠	男			◎	◎				◎				

(2) 董事會獨立性：

本行依章程規定設立獨立董事，其人數不得少於二人，且不得少於董事席次五分之一。

本行四席獨立董事於執行業務範圍內均保持獨立性，未有與本行有直接或間接之利害關係，於選任前二年及任職期間無「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條第1項所列之情事；為強化公司治理，本行「公司治理實務守則」規定，獨立董事之連續任期不宜逾三屆，且不宜同時擔任超過四家上市上櫃公司之董事（含獨立董事）或監察人之情形。本行董事會成員不得與其他董事（含獨立董事）間具有配偶或二親等以內之親屬關係。

(二) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

112年3月13日

職稱	國籍	姓名	性別	選就任日期	持有股數及持股比率(註2)	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
總行總經理	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	財金資訊股份有限公司董事 台灣聯合銀行董事長	無	無	無
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份有限公司副總經理 合作金庫人壽保險股份有限公司董事	無	無	無
總行副總經理	中華民國	蔡佳平	男	1080624	無	美國奧本大學 工業工程研究所碩士	合作金庫證券投資信託股份有限公司監察人 國票金融控股股份有限公司董事 台灣金融聯合都市更新服務股份有限公司董事	無	無	無
總行副總經理	中華民國	李國忠	男	1100519	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份有限公司董事 台灣行動支付股份有限公司董事	無	無	無
總行副總經理	中華民國	呂瑞齡	女	1100519	無	國立嘉義大學 管理學院碩士班碩士	合作金庫金融控股股份有限公司副總經理 台灣金聯資產管理股份有限公司董事	無	無	無
總行副總經理	中華民國	張國浩	男	1100831	無	私立輔仁大學 金融研究所碩士	合眾建築經理股份有限公司常務董事	無	無	無
總行總稽核	中華民國	周孟穎	女	1100701	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
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份有限公司董事會稽核處處長	無	無	無
董事會秘書部主任秘書	中華民國	廖茂生	男	1101130	無	私立逢甲大學 合作經濟學系	合作金庫金融控股股份有限公司董事會秘書處主任秘書 合作金庫資產管理股份有限公司董事	無	無	無
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份有限公司行政處處長 合作金庫票券金融股份有限公司董事 合作金庫證券股份有限公司董事	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份有限公司人資處處長 合作金庫資產管理股份有限公司董事 合作金庫創業投資股份有限公司董事	無	無	無
會計部協理	中華民國	陳聳柔	女	1110630	無	私立中原大學 企業管理學系	合作金庫金融控股股份有限公司會計處處長 合作金庫票券金融股份有限公司監察人 合作金庫證券股份有限公司監察人	無	無	無
法令遵循部協理(註1)	中華民國	梁貴鳳	女	1100630	無	國立政治大學 法律學系	台灣金融資產服務股份有限公司監察人	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份有限公司法務處處長 合作金庫證券投資信託股份有限公司董事	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	合眾建築經理股份有限公司董事	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份有限公司資訊處處長 財宏科技股份有限公司董事	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份有限公司資安處處長	無	無	無

# 2022 Annual Report

職稱	國籍	姓名	性別	選就任日期	持有股數及持股比例(註2)	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
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份有限公司風管處處長 合作金庫資產管理股份有限公司監察人 合作金庫創業投資股份有限公司監察人	經理	翁國梁	妹夫
業務發展部協理	中華民國	潘錫將	男	1100831	無	國立中興大學會計學系	合作金庫資產管理股份有限公司董事 合作金庫創業投資股份有限公司董事	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份有限公司財務處處長 合作金庫票券金融股份有限公司董事 合作金庫證券投資信託股份有限公司董事	無	無	無
授信管理部協理	中華民國	郭春明	男	1100831	無	私立淡江大學企業管理學系碩士在職專班碩士	合作金庫票券金融股份有限公司董事 合眾建築經理股份有限公司董事	無	無	無
私人銀行部協理	中華民國	林寶珠	女	1100630	無	私立淡江大學企業經營碩士在職專班碩士	合作金庫證券股份有限公司董事	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	合作金庫創業投資股份有限公司董事	無	無	無
個人金融部協理	中華民國	江錫鳳	男	1100831	無	美國長島大學財務管理研究所碩士	合眾建築經理股份有限公司董事	無	無	無
信託部協理	中華民國	張玟蓉	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	合作金庫證券股份有限公司董事	無	無	無
國外部協理	中華民國	何連珠	女	1100630	無	國立中興大學高階經理人班(財務金融組)碩士	台北外匯經紀股份有限公司董事 台灣聯合銀行董事	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	許瓊珍	女	1110429	無	私立東吳大學經濟學系	合庫金國際租賃有限公司監事	無	無	無
電子金融部協理	中華民國	張孝維	男	1060126	無	美國奧克拉荷馬州立大學應用數學與電腦研究所碩士	財宏科技股份有限公司董事	無	無	無
信用卡部協理	中華民國	黃隆昌	男	1100730	無	國立暨南國際大學經營管理碩士學程在職專班碩士	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	游淑滿	女	1100429	無	私立淡江大學會計學系	聯安服務股份有限公司董事	無	無	無
北市一區區域中心協理	中華民國	黃明珠	女	1110729	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
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	羅寬慈	男	1101130	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
桃竹苗區區域中心協理	中華民國	傅美枝	女	1101130	無	私立淡江大學國際貿易學系	無	無	無	無
中區區域中心協理	中華民國	陳秀雲	女	1100531	無	國立中興大學應用經濟學系碩士班碩士	無	無	無	無
雲嘉南區區域中心協理	中華民國	滕建明	男	1101230	無	私立南華大學財務管理碩士班碩士	無	無	無	無
南區區域中心協理	中華民國	賴榮堂	男	1120131	無	私立逢甲大學財稅學系	無	無	無	無
國際金融業務分行協理	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
西門分行協理	中華民國	黃速蘭	女	1100730	無	國立中央大學財務金融學系碩士班碩士	無	無	無	無
南京東路分行經理	中華民國	侯秀玉	女	1110729	無	私立淡江大學財務金融學系碩士	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

職稱	國籍	姓名	性別	選就任日期	持有股數及持股比例(註2)	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	
大同分行協理	中華民國	鄭秀人	女	1100730	無	國立中興大學 地政學系	無	無	無	
石牌分行經理	中華民國	汪琦玲	女	1100429	無	國立中興大學 財稅學系	無	無	無	
忠孝分行經理	中華民國	張瓊云	女	1110429	無	國立政治大學 財稅學系	無	無	無	
三興分行經理	中華民國	陳淑敏	女	1110531	無	私立輔仁大學 金融研究所碩士	無	無	無	
城東分行協理	中華民國	張保真	女	1110531	無	國立臺北大學 國際財務金融碩士在職專班碩士	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	
景美分行經理	中華民國	阮敏心	女	1110225	無	私立銘傳女子商業專科學校 電算科	無	無	無	
民權分行經理	中華民國	劉碧雲	女	1091231	無	美國奧勒崗大學 商學系	無	無	無	
大安分行經理	中華民國	林雪芳	女	1110831	無	國立臺灣師範大學 高階經理人企業管理碩士碩士	無	無	無	
士林分行經理	中華民國	郭亞軍	男	1101029	無	私立淡江大學 電子計算機科學系	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	
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	
內湖分行經理	中華民國	張維麗	女	1110225	無	美國北卡州大學 管理科學研究所碩士	無	無	無	
新湖分行經理	中華民國	白淑嫻	女	1091231	無	國立臺北大學 國際財務金融碩士	無	無	無	
南港分行經理	中華民國	王文琪	女	1101230	無	國立政治大學 經濟學系	無	無	無	
東台北分行經理	中華民國	蔡文炎	男	1110429	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	
城內分行經理	中華民國	王正文	女	1120131	無	私立逢甲大學 銀行保險學系	無	無	無	
建國分行經理	中華民國	郭靜宜	女	1070330	無	私立淡江大學 銀行學系	無	無	無	
圓山分行經理	中華民國	許鈺敏	女	1101230	無	私立中國科技大學附設進修學院 國際商務系	經理	蔡增燁	配偶	
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	
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	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	
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	
古亭分行經理	中華民國	吉益蘭	女	1100630	無	私立中國文化大學 國際貿易學系	無	無	無	
長安分行經理	中華民國	李文都	男	1111230	無	私立銘傳大學 國際企業學系碩士	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	
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	
復興分行經理	中華民國	李愛美	女	1110531	無	國立臺灣大學 農推研究所碩士	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	
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	
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	
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	
永吉分行經理	中華民國	陳國達	男	1111130	無	私立亞東工業專科學校 電子計算機科	無	無	無	
自強分行經理	中華民國	邱經滂	女	1100429	無	國立臺灣大學 森林學研究所碩士	無	無	無	

## 2022 Annual Report

職稱	國籍	姓名	性別	選就任日期	持有股數及持股比例(註2)	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
中山分行經理	中華民國	張守為	女	1100630	無	私立淡江大學 財務金融學系	無	協理	羅寬慈	配偶
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	無	無	無
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	王速福	男	1101130	無	國立中興大學 法律學系	無	無	無	無
信維分行經理	中華民國	蕭麗珍	女	1111230	無	私立淡江大學 國際貿易學系	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	李耀祖	男	1101230	無	國立中興大學 會計學系	無	無	無	無
國醫中心分行經理	中華民國	許幸珍	女	1110429	無	私立輔仁大學 會計學系	無	無	無	無
南門分行經理	中華民國	留書香	女	1100429	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
港湖分行經理	中華民國	林信欣	女	1100930	無	私立銘傳商業專科學校 電子資料處理科	無	無	無	無
大直分行經理	中華民國	曾泰強	男	1111230	無	私立逢甲大學 經濟研究所碩士	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	許乃文	女	1110225	無	國立政治大學 財稅學系	無	無	無	無
南勢角分行經理	中華民國	林淑貞	女	1110225	無	國立臺灣科技大學 財務金融學系碩士	無	無	無	無
北中和分行經理	中華民國	何雪娥	女	1100331	無	私立中國文化大學 經濟學系	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	陳國賢	男	1110225	無	私立淡江大學 國際貿易學系	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	黃文美	女	1101029	無	國立交通大學 財務金融學系碩士	無	無	無	無
東三重分行經理	中華民國	郭政龍	男	1100930	無	國立空中大學 商學系	無	無	無	無
蘆洲分行經理	中華民國	謝明助	男	1100831	無	私立中國文化大學 企業管理學系	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	劉芳仁	男	1110225	無	私立龍華科技大學附設進修學院 財務金融系	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	陳惠珍	女	1110831	無	私立銘傳大學 企業管理學系碩士班碩士	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	曾接彥	男	1101130	無	美國紐約聖若望大學 企業管理研究所碩士	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	石美娟	女	1100531	無	私立致理商業專科學校 企業管理科	無	無	無	無
土城分行經理	中華民國	李寶桂	女	1100630	無	美國曼斐斯州立大學 企業管理研究所碩士	無	無	無	無

職稱	國籍	姓名	性別	選就任日期	持有股數及持股比例(註2)	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
南土城分行經理	中華民國	黃守鈴	女	1120224	無	國立臺灣大學商學系	無	無	無	
三峽分行經理	中華民國	連志清	男	1110831	無	國立臺灣大學法律學系	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	
淡水分行經理	中華民國	張美惠	女	1111230	無	私立十信高級工商職業學校商科	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	
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	
板新分行經理	中華民國	張素芬	女	1110429	無	私立德明商業專科學校國際貿易科	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	
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	
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	
北土城分行經理	中華民國	陳禹憲	男	1100429	無	國立空中大學商學系	無	無	無	
南汐止分行經理	中華民國	陳貞芬	女	1110930	無	國立嘉義大學管理學院碩士班碩士	無	無	無	
北樹林分行經理	中華民國	吳樹人	男	1110225	無	國立中興大學農產運銷系	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	
北三峽分行經理	中華民國	陳乃嘉	女	1100429	無	國立嘉義大學管理學院碩士班碩士	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	
東基隆分行經理	中華民國	何瑞昌	男	1101130	無	國立臺灣海洋大學航運管理學系碩士	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	
龜山分行經理	中華民國	蔡淑敏	女	1110429	無	國立臺灣大學事業經營法務碩士	無	無	無	
林口分行經理	中華民國	洪瑞生	男	1110831	無	私立淡江大學財務金融學系碩士在職專班碩士	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	
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	
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	
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	
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	
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	
青埔分行經理	中華民國	吳燕莉	女	1120109	無	國立臺灣大學經濟學系	無	無	無	
大溪分行經理	中華民國	李衍斌	男	1101130	無	國立臺灣工業技術學院工業管理系	無	無	無	
龍潭分行協理	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	
平鎮分行經理	中華民國	周志平	男	1110531	無	私立中國文化大學經研所碩士	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	
東桃園分行協理	中華民國	李麗明	女	1101130	無	國立中央大學財務金融學系碩士班碩士	無	無	無	
壠新分行經理	中華民國	蕭淑智	女	1101130	無	臺北商專附設空專補校國際貿易科	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	
南崁分行經理	中華民國	詹振益	男	1090131	無	私立輔仁大學法律學系	無	無	無	

## 2022 Annual Report

職稱	國籍	姓名	性別	選就任日期	持有股數及持股比例(註2)	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
楊梅分行經理	中華民國	許雪容	女	1120224	無	國立臺中商業專科學校會計統計科	無			
蘆竹分行經理	中華民國	陳麗娟	女	1100930	無	私立中國文化大學經濟學系	無			
大園分行經理	中華民國	陳素燕	女	1110429	無	國立臺中商業專科學校企業管理科	無			
新竹分行經理	中華民國	王進良	男	1101130	無	國立臺中技術學院附設空中進修學院應用商學系	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			
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			
竹塹分行協理	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			
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			
竹東分行協理	中華民國	徐國森	男	1101130	無	私立聯合工業專科學校工業管理科	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			
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			
六家分行經理	中華民國	游美玲	女	1101130	無	私立淡江大學國際貿易學系	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			
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			
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			
北苗栗分行經理	中華民國	姜禮雙	男	1101130	無	國立臺中商業專科學校附設空中商專企業管理科	無			
豐原分行經理	中華民國	黃玉書	男	1100531	無	國立暨南國際大學經營管理碩士學程在職專班碩士	無			
南豐原分行經理	中華民國	林坤得	男	1110531	無	國立中興大學應用經濟系碩士	無			
后里分行經理	中華民國	劉淑女	女	1110531	無	國立臺中技術學院附設空中進修學院應用商學系	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			
大雅分行經理	中華民國	郭燕玲	女	1110225	無	國立中興大學社會學系	無			
潭子分行經理	中華民國	洪妙金	女	1100730	無	國立臺中科技大學附設空中進修學院應用商學系	無			
台中分行協理	中華民國	戴利容	女	1100531	無	私立中國文化大學企業管理研究所碩士	無			
五權分行經理	中華民國	高國廣	男	1110729	無	國立中興大學應用經濟研究所碩士	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	陳國揚	男	1120131	無	私立嶺東科技大學財務金融研究所碩士	無			
西屯分行經理	中華民國	張美麗	女	1120224	無	國立中興大學財稅學系	無			
北屯分行經理	中華民國	林麗玲	女	1100531	無	國立臺中科技大學附設空中進修學院應用商學系	無			
南屯分行經理	中華民國	陳金連	女	1101230	無	銘傳商專企業管理	無			
西台中分行經理	中華民國	楊琇如	女	1080227	無	國立中興大學會計學系	無			
逢甲分行經理	中華民國	花榮尉	男	1070928	無	私立朝陽科技大學臺灣產業策略發展博士	無			
新中分行協理	中華民國	黃筱平	女	1110729	無	私立輔仁大學統計學系	無			
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			
衛道分行經理	中華民國	余建春	男	1100630	無	私立淡水工商管理專科學校企業管理科	無			
忠明南路分行經理	中華民國	顏玫娟	女	1110225	無	美國密蘇里州立大學企業管理研究所碩士	無			

職稱	國籍	姓名	性別	選就任日期	持有股數及持股比率(註2)	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
水滸分行經理	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	
太平分行經理	中華民國	林淑惠	女	1120224	無	國立空中大學 商學系	無	無	無	
大里分行協理	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	
烏日分行經理	中華民國	陳貴雄	男	1101230	無	國立臺灣海洋學院 海洋法學研究所碩士	無	無	無	
豐中分行經理	中華民國	劉鏡德	男	1101230	無	私立中國文化大學 經濟學系	無	無	無	
東沙鹿分行經理	中華民國	曾千慧	女	1101230	無	國立暨南國際大學 國際企業研究所碩士	無	無	無	
北大里分行經理	中華民國	葉淑櫻	女	1110531	無	台中商專 國際貿易科	無	經理	白基聰 配偶	
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	
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	
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	
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	
東埔里分行經理	中華民國	許世奇	男	1111130	無	國立雲林科技大學 財務金融系碩士班碩士	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	
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	
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	
彰儲分行經理	中華民國	王世澤	男	1100730	無	國立臺灣大學 法律學系	無	無	無	
和美分行經理	中華民國	王麗芬	女	1111130	無	國立暨南國際大學 經營管理學系碩士班碩士	無	無	無	
溪湖分行經理	中華民國	余武結	男	1110429	無	私立明道管理學院 應用英語學系	無	無	無	
員林分行經理	中華民國	莊碧姿	女	1110429	無	私立逢甲大學 經濟學系	無	無	無	
伸港分行經理	中華民國	許焜立	男	1101230	無	國立彰化師範大學 技職行政管理碩士班碩士	無	無	無	
鹿港分行經理	中華民國	施美玉	女	1100630	無	私立淡江大學 統計學系	無	無	無	
南彰化分行經理	中華民國	許炳耀	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	
員新分行經理	中華民國	劉瀟憶	女	1120224	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	
北斗分行經理	中華民國	蔡佳宏	男	1120131	無	國立中興大學 高階經理人班(財務金融組)碩士	無	無	無	
斗六分行協理	中華民國	黃明鏡	女	1101230	無	國立中興大學 財稅學系	無	無	無	
雲林分行經理	中華民國	陳仁屏	女	1101230	無	國立雲林科技大學 財務金融系碩士班碩士	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	
虎尾分行經理	中華民國	蔡幸芬	女	1110429	無	國立雲林科技大學 財務金融系碩士班碩士	無	無	無	
嘉義分行協理	中華民國	許芳儀	女	1101029	無	國立雲林科技大學 財務金融系碩士班碩士	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	
北嘉義分行經理	中華民國	簡玲芳	女	1101029	無	國立空中大學 商學系	無	無	無	
東嘉義分行經理	中華民國	陳清河	男	1101230	無	私立南華大學 財務管理研究所碩士	無	無	無	
朴子分行經理	中華民國	黃瓊仙	女	1101230	無	國立中興大學 經濟學系	無	無	無	
北朴子分行經理	中華民國	吳國精	男	1101230	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	
新營分行經理	中華民國	曾紋盛	男	1111031	無	私立逢甲大學 國際貿易學系	無	無	無	

# 2022 Annual Report

職稱	國籍	姓名	性別	選就任日期	持有股數及持股比例(註2)	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
佳里分行經理	中華民國	楊振昭	男	1100531	無	私立淡水工商管理專科學校銀行管理科	無	無	無	
永康分行經理	中華民國	劉淑貞	女	1080628	無	私立南臺科技大學高階主管企管碩士班碩士	無	無	無	
北新營分行經理	中華民國	蔡雅智	女	1101029	無	國立中央大學企業管理學系	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	
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	
台南分行協理	中華民國	邱子耀	男	1111031	無	私立逢甲大學工業工程學系	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	
成功分行經理	中華民國	王文旭	男	1100531	無	國立中興大學統計學系	無	無	無	
南興分行經理	中華民國	顏綜廷	男	1110531	無	國立成功大學企業管理學系	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	
東台南分行經理	中華民國	林鳳芬	女	1101230	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	
赤崁分行經理	中華民國	陳彥霖	男	1111031	無	國立中正大學財務金融學系研究所碩士	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	
開元分行經理	中華民國	金念盛	男	1111031	無	私立中國文化大學資訊科學系	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	
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	
大社分行經理	中華民國	吳明蘭	女	1120131	無	高雄師範學院英語系	無	無	無	
旗山分行經理	中華民國	陳晉普	男	1120131	無	國立中山大學高階公共政策碩士學程碩士	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	
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	
新興分行經理	中華民國	謝政旺	男	1111230	無	國立高雄師範大學成人教育研究所碩士	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	
憲德分行經理	中華民國	黃國珍	男	1111230	無	私立輔仁大學法律學系	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	
苓雅分行經理	中華民國	李佩貞	女	1120131	無	私立淡江大學企業管理學系	無	無	無	
三民分行經理	中華民國	黃貴貞	女	1110705	無	私立淡江大學銀行學系	無	無	無	
鼓山分行經理	中華民國	劉錦惠	女	1110705	無	私立逢甲大學統計學系	無	無	無	
灣內分行經理	中華民國	林嘉俐	女	1110705	無	高雄市立空中大學工商管理學系	無	無	無	
南高雄分行經理	中華民國	林文泉	男	1111230	無	私立永達技術學院財務金融系	無	無	無	
東高雄分行經理	中華民國	李文培	男	1110831	無	國立高雄應用科技大學附設進修學院國際企業系	無	無	無	
楠梓分行經理	中華民國	楊雅嫻	女	1110531	無	私立銘傳大學金融研究所碩士	無	無	無	
左營分行經理	中華民國	郭麗華	女	1110531	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	
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	
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	
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	

職稱	國籍	姓名	性別	選就任日期	持有股數及持股比例(註2)	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
高雄科技園區分行經理	中華民國	林湘雅	女	1111230	無	國立中山大學財務管理學系	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	
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	
十全分行經理	中華民國	陳秀雲	女	1110705	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	
九如分行經理	中華民國	陳麗玲	女	1100429	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	
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	
鳳山分行協理	中華民國	江謝美緣	女	1120131	無	私立中國文化大學企業管理學系	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	
興鳳分行經理	中華民國	郭柱谷	男	1111230	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	
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	無	無	
林園分行經理	中華民國	鄭靜芬	女	1090131	無	美國史蒂芬斯理工學院電腦研究所碩士	無	無	無	
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	
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	
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	
屏東分行經理	中華民國	黃棟材	男	1110705	無	國立高雄應用科技大學企業管理系碩士班碩士	無	無	無	
屏南分行經理	中華民國	李美惠	女	1100129	無	私立輔仁大學經濟學系	無	無	無	
潮州分行經理	中華民國	謝麗美	女	1111230	無	國立中山大學亞太人力資源管理碩士	無	無	無	
東港分行經理	中華民國	蔡東祐	男	1090131	無	國立雲林科技大學企業管理系博士班博士	無	無	無	
萬丹分行經理	中華民國	朱奂美	女	1111230	無	國立政治大學法律學系	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	
社皮分行經理	中華民國	許淑芬	女	1110429	無	國立屏東大學國際貿易學系碩士	無	無	無	
宜蘭分行經理	中華民國	古桓青	男	1100831	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	
羅東分行經理	中華民國	李志超	男	1110429	無	私立東吳大學企業管理學系	無	無	無	
北羅東分行經理	中華民國	董嘉銘	男	1101130	無	私立佛光大學管理學系碩士在職專班碩士	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	
礁溪分行經理	中華民國	林碧惠	女	1111130	無	私立銘傳女子商業專科學校國際貿易科	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	
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	
台東分行經理	中華民國	林春鴻	男	1100531	無	私立中國文化大學經研所碩士	無	無	無	
東台東分行經理	中華民國	林宏	男	1100331	無	國立東華大學高階經營管理碩士在職專班碩士	無	無	無	
澎湖分行經理	中華民國	劉梅雀	女	1120131	無	國立中興大學應用經濟學系碩士班碩士	無	無	無	
馬尼拉分行經理	中華民國	楊欣榮	女	1110603	無	私立東吳大學國際經營與貿易學系碩士班碩士	無	無	無	

## 2022 Annual Report

職稱	國籍	姓名	性別	選就任日期	持有股數及持股比例(註2)	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
金邊分行經理	中華民國	林吉人	男	1120127	無	國立嘉義大學管理學院碩士班碩士	無			
永珍分行經理	中華民國	莊賜麟	男	1100224	無	國立中興大學企業管理學系	無			
香港分行經理	中華民國	陳明志	男	1111201	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
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	合庫金國際租賃有限公司董事	無		
蘇州高新支行經理	中華民國	謝盛正	男	1111215	無	私立嶺東科技大學國際企業研究所碩士	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			
福州分行經理	中華民國	張誌鈺	男	1120118	無	私立輔仁大學經濟學系	無			
長沙分行經理	中華民國	劉文珠	女	1111217	無	國立嘉義大學管理學院碩士班碩士	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	王屏玉	女	1110903	無	國立臺灣大學外國語文學系	無			
紐約分行協理	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			
休士頓分行協理	中華民國	王文清	男	1101221	無	國立成功大學統計學系	無			
雪梨分行協理	中華民國	洪祥洋	男	1070601	無	國立臺灣大學商學研究所碩士	無			
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			
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			
軍功分行協理	中華民國	許郁正	男	1111130	無	私立逢甲大學銀行保險學系	無			
永安分行經理	中華民國	陳香君	女	1100531	無	私立淡江大學保險學系	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			
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			
松竹分行經理	中華民國	姚美權	男	1101230	無	私立靜宜大學管理碩士在職專班碩士	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			
建成分行經理	中華民國	楊暉	女	1111130	無	私立輔仁大學法律學系	無			
朝馬分行經理	中華民國	劉建男	男	1110729	無	私立大葉大學行銷與流通管理	無			
東台中分行經理	中華民國	陳清豐	男	1100630	無	私立東海大學經濟學系	無			
美村分行經理	中華民國	張富寬	男	1100429	無	國立臺中科技大學附設空中進修學院應用商學系	無			
黎明分行經理	中華民國	林玉梅	女	1100730	無	國立臺中科技大學企業管理系碩士	無			
昌平分行經理	中華民國	張錫寬	男	1110225	無	私立嶺東商業專科學校銀行保險科	無			
精武分行經理	中華民國	王淑芳	女	1120224	無	國立臺中技術學院附設空中進修學院應用商學系	無			
文心分行經理	中華民國	白基聰	男	1110429	無	國立中興大學高階經理人班(財務金融組)碩士	無	經理	葉淑櫻	配偶
神岡分行經理	中華民國	廖意君	女	1111130	無	私立逢甲大學國際貿易學系	無			
大竹分行經理	中華民國	張炳明	男	1110729	無	國立中興大學應用經濟系碩士	無			
林內分行經理	中華民國	成志銘	男	1110429	無	國立雲林科技大學財務金融系碩士班碩士	無			

註 1：原法遵長徐錫潭因職務調整，於 111 年 11 月 1 日起，法遵長職務暫由法令遵循部協理梁貴鳳代理。

註 2：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 11,007,530 仟股，為合作金庫金融控股(股)公司 100% 持股之子公司。

註 3：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。



## (二) 監察人之酬金

111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等四項總額及占稅後純益之比例		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)		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	15	15	1,335 0.007%	1,335 0.007%	無
監察人	張敏蕾											
監察人	蕭漢俊											
監察人	彭運鵬											
監察人	陳建忠											

## 酬金級距表

給付本公司各個監察人酬金級距	監察人姓名	
	前四項酬金總額(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、陳建忠	賴子珍、張敏蕾、蕭漢俊、彭運鵬、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	5	5

## (三) 總經理及副總經理之酬金

111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等四項總額及占稅後純益之比例(%)		領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金
		本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行		財務報告內所有公司		本行	財務報告內所有公司	
								現金金額	股票金額	現金金額	股票金額			
總經理	林衍茂	17,867	17,867	0	0	13,288	13,288	2,688	0	2,688	0	33,843 0.18%	33,843 0.18%	4,621
副總經理	呂瑞齡													
副總經理	周俊隆													
副總經理	張國浩													
副總經理	蔡佳平													
副總經理	李國忠													
法遵長	徐錫漳													
總稽核	周孟穎													

註：本行置有公務車以應總經理、副總經理、法遵長及總稽核處理公務之需，司機年報酬合計為新臺幣8,027,647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	母公司及所有轉投資事業
低於1,000,000元	徐錫漳	無
1,000,000元(含)~2,000,000元(不含)	無	無
2,000,000元(含)~3,500,000元(不含)	無	徐錫漳
3,500,000元(含)~5,000,000元(不含)	呂瑞齡、周俊隆、蔡佳平、 李國忠、張國浩、周孟穎	呂瑞齡、周俊隆、蔡佳平、 李國忠、張國浩、周孟穎
5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)	林衍茂	林衍茂
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	8	8

(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

111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 334 人)	0	91,621	91,621	0.480%

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	林衍茂	副總經理	周俊隆	副總經理	蔡佳平	副總經理	李國忠	副總經理	呂瑞齡	副總經理	張國浩
總稽核	周孟穎	主任秘書	廖茂生	協理	潘錫將	協理	梁素珍	協理	郭春明	協理	陳秀貞
協理	何連珠	協理	江錫鳳	協理	林文理	協理	林寶珠	協理	張攻蓉	協理	許瓊珍
協理	張孝維	協理	黃隆昌	協理	黃桂芬	協理	張聰益	協理	陳聲柔	協理	謝煥宗
協理	潘雲霞	協理	陳志鳴	協理	黃鈴翠	協理	陳幼婉	協理	梁貴鳳	協理	王敏節
協理	羅瑞燕	協理	莫秀蘭	經理	陳貞吟	經理	陳金錫	協理	黃明珠	協理	黃秀雲
協理	羅寬慈	協理	傅美枝	協理	陳秀雲	協理	滕建明	協理	江謝美緣	協理	游淑滿
協理	蔣立文	協理	蔡恩得	協理	陳癸伶	協理	戴利容	協理	黃筱平	協理	林哲熙
協理	許郁正	協理	林坤興	協理	謝淑惠	協理	王文清	協理	賴榮堂	協理	洪祥洋
協理	林美	協理	黃速蘭	經理	張玉珍	經理	張保真	經理	黃呈成	經理	張守為
經理	黃玉霞	經理	盧永裕	經理	苗秀芬	經理	賴明煌	經理	李麗明	經理	蕭淑智
經理	羅秀霞	經理	陳金連	經理	陳貴雄	經理	劉月柳	經理	張棟榕	經理	黃明鏡
經理	蔡幸芬	經理	賴純馨	經理	陳美香	經理	吳燕鳳	經理	林淑鳳	經理	蘇麗葉
經理	林月卿	經理	吳瑞仁	經理	林玉梅	經理	鄧念湘	經理	王速福	經理	陳國賢
經理	徐國森	經理	王幼梅	經理	蔡文炎	經理	劉猷群	經理	留書香	經理	黃碧雲
經理	林鳳芬	經理	王屏玉	經理	陳怡青	經理	鄭秀人	經理	李愛美	經理	陳根志
經理	蘇明珠	經理	許芳儀	經理	許美菊	經理	曾紋盛	經理	涂秀金	經理	黃國珍
經理	周正彬	經理	許幸珍	經理	黃照宜	經理	謝麗美	經理	陳香君	經理	周萍苑
經理	陳仁屏	經理	劉建男	經理	吉益蘭	經理	陳國達	經理	吳媛才	經理	陳麗娟
經理	吳明蘭	經理	蔡增燁	經理	王文琪	經理	陳清河	經理	邱子耀	經理	林淑惠
經理	黃瓊仙	經理	陳進祥	經理	何雪娥	經理	顏玟娟	經理	金念盛	經理	吳芳蘭
經理	魏美君	經理	汪琦玲	經理	阮敏心	經理	林雪芳	經理	黃惠雯	經理	周煜焜
經理	曾接彥	經理	黃振耀	經理	陳明志	經理	蔡淑敏	經理	李秀琴	經理	牛正華
經理	賴以昌	經理	陳重吉	經理	吳麗娟	經理	張美麗	經理	楊美慧	經理	莊碧姿
經理	簡玲芳	經理	王文旭	經理	林秀卿	經理	林佳立	經理	楊欣榮	經理	楊水美
經理	姚美權	經理	許炳耀	經理	張瓊云	經理	高國廣	經理	李淑蓉	經理	白翠英
經理	劉文珠	經理	白淑嫻	經理	蕭麗珍	經理	彭玲霞	經理	石美娟	經理	蔡慶東
經理	朱秀玲	經理	黃淑秋	經理	許清雄	經理	林碧惠	經理	林坤得	經理	劉鏡德
經理	朱小玲	經理	鄭名言	經理	楊素昌	經理	詹振益	經理	王進良	經理	黃玉書

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	郭燕玲	經理	曾千慧	經理	王淑芳	經理	李志超	經理	夏友鵬	經理	許乃文
經理	張素芬	經理	周志平	經理	蔡雅智	經理	魏新榮	經理	周文讀	經理	王麗芬
經理	陳志焜	經理	郭政龍	經理	張炯明	經理	吳燕莉	經理	洪妙金	經理	楊振昭
經理	李衍斌	經理	陳素燕	經理	許世奇	經理	董嘉銘	經理	成志銘	經理	侯秀玉
經理	羅素華	經理	王春好	經理	劉芳仁	經理	謝欽仁	經理	楊俊雄	經理	林成毅
經理	張秀玉	經理	古桓青	經理	許雪容	經理	洪文枝	經理	王鈺麟	經理	李文都
經理	余武結	經理	楊暉	經理	劉碧雲	經理	張富強	經理	王世澤	經理	顏綜廷
經理	王茗微	經理	陳國揚	經理	謝政旺	經理	林吉人	經理	賴鳳珠	經理	李寶柱
經理	潘麗玉	經理	游美玲	經理	劉淑女	經理	連志清	經理	陳禹憲	經理	洪瑞生
經理	葉淑櫻	經理	花榮尉	經理	鄭朝福	經理	陳彥霖	經理	吳憲政	經理	游秋雲
經理	林淑貞	經理	陳乃嘉	經理	賴祥文	經理	吳淑芬	經理	鄭崑兆	經理	蕭美蕙
經理	張富寬	經理	謝明助	經理	姜禮雙	經理	陳清豐	經理	莊賜麟	經理	陳淑敏
經理	方裕弘	經理	許炯立	經理	吳國精	經理	陳麗玲	經理	張錫寬	經理	廖意君
經理	姜芬美	經理	郭靜宜	經理	邱瑞瑜	經理	翁國梁	經理	蒲淑英	經理	吳樹人
經理	蔡淑芬	經理	黃金龍	經理	廖淑如	經理	楊琇如	經理	陳麗朱	經理	林嘉俐
經理	陳秀雲	經理	柯素貞	經理	蔡東祐	經理	高添富	經理	陳蜜姜	經理	林麗玲
經理	劉淑貞	經理	翁忠志	經理	李美惠	經理	郭亞軍	經理	曹碧蓮	經理	施美玉
經理	張來富	經理	王愛惠	經理	洪清濱	經理	吳素鳳	經理	白基聰	經理	鄭志成
經理	郭有惠	經理	吳綉梅	經理	吳春敏	經理	陳惠珍	經理	陳貞芬	經理	張維麗
經理	林銘蓉	經理	劉錦惠	經理	朱奂美	經理	鄭靜芬	經理	林春鴻	經理	許鈺敏
經理	許淑芬	經理	黃貴貞	經理	林宏	經理	黃文美	經理	李文培	經理	李耀祖
經理	陳惠國	經理	楊雅嫻	經理	王文櫻	經理	蔡淑惠	經理	黃莉莉	經理	李秀鑾
經理	邱經洧	經理	張麗華	經理	何麗容	經理	黃啟修	經理	余威鋒	經理	陳碧珍
經理	李菊君	經理	呂秀梅	經理	陳沛甄	經理	郭麗華	經理	黃秀芳	經理	余建春
經理	張麗雪	經理	蕭素珍	經理	林信欣	經理	巫瑞成	經理	陳盈良	經理	何瑞昌
經理	林美花	經理	黃棟材	經理	劉晶晶	經理	陳振盛	副理 (工會董事)	張資盟	三等襄理 (工會董事)	陳金渠
三等襄理 (工會董事)	鄭俊士	二等襄理 (仰光辦事處首席代表)	簡志強	二等襄理 (捷克布拉格代表人辦事處首席代表)	謝宗昇	三等襄理 (北京辦事處首席代表)	劉聖達				

## (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 110 及 111 年度支付董監事、總經理及副總經理酬金總額及占稅後純益之比例分別為 74,744 仟元、48,389 仟元及 0.396%、0.253%。
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)、經營津貼、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 ( 111 年 1 月 1 日至 111 年 12 月 31 日 ) 第 7 屆董事會開會 12 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	11	1	92	
常務董事	合庫金控代表林衍茂	12	0	100	
常務董事	合庫金控代表麥勝剛	12	0	100	
常務董事	合庫金控代表夏侯欣榮	12	0	100	
常務董事 (獨立董事)	合庫金控代表周叔璋	12	0	100	
獨立董事	合庫金控代表周德宇	10	2	83	
獨立董事	合庫金控代表林軒竹	12	0	100	
獨立董事	合庫金控代表王蘭芬	12	0	100	
董事	合庫金控代表陳美足	12	0	100	
董事	合庫金控代表黃瑞吉	8	4	67	
董事	合庫金控代表張永成	12	0	100	
董事	合庫金控代表連科雄	11	1	92	
董事	合庫金控代表何啟東	12	0	100	
董事	合庫金控代表洪小文	12	0	100	
董事	合庫金控代表林坤宏	11	1	92	
董事	合庫金控代表陳金渠	11	1	92	
董事	合庫金控代表張資盟	12	0	100	
董事	合庫金控代表鄭俊士	11	1	92	

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) 111 年 1 月 24 日第 7 屆第 27 次董事會議討論為落實私人銀行業務問責制度，擬依本行「問則委員會設置辦法」規定委任問責委員會成員。周獨立常務董事叔璋、林獨立董事軒竹為本案利害關係人，依公司法第 206 條規定自行迴避，並提出利害關係人說明書。本行董事 18 人，扣除自行迴避 2 人，經主席徵詢全體出席董事 16 人無異議照案通過。

(二) 111 年 1 月 24 日第 7 屆第 27 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，依公司法第 206 條規定自行迴避，並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 18 人，扣除自行迴避 1 人，經主席徵詢全體出席董事 17 人同意照總行審核意見通過。

(三) 111 年 1 月 24 日第 7 屆第 27 次董事會議討論營業部核轉授信戶財政部國庫署(代表人：蕭家旗)申請短、中期放款-調節國庫支出貸款新臺幣壹仟參佰億元(原額度)。雷董事長仲達、林常務董事衍茂、陳董事美足、夏侯常務董事欣榮、何董事啟東、洪董事小文、連董事科雄、林董事坤宏、陳董事金渠係財政部推薦，並由母公司合作金庫金融控股股份有限公司指派為本行董監事，基於公司治理自行迴避。本行董事 18 人，扣除自行迴避 9 人，經主席徵詢全體出席董事 9 人同意照總行審核意見通過。

(四) 111 年 1 月 24 日第 7 屆第 27 次董事會議討論本行雷董事長仲達參與國家發展委員會中東歐三國經貿投資考察團出訪案，功績卓越，建請記功兩次予以獎勵。雷董事長仲達為本案利害關係人，依公司法第 206 條規定自行迴避，並提出利害關係人說明書。本行董事 18 人，扣除自行迴避 1 人，經主席徵詢全體出席董事 17 人無異議照案通過。

(五) 111 年 1 月 24 日第 7 屆第 27 次董事會議討論本行 110 年度林總經理衍茂及周副總經理等 10 人年終考核案。林常務董事兼總經理衍茂為本案利害關係人，依公司法第 206 條規定，自行迴避，並提出利害關係人說明書。本行董事 18 人，扣除自行迴避 1 人，經主席徵詢全體出席董事 17 人無異議照案通過。

(六) 111 年 3 月 14 日第 7 屆第 29 次董事會議討論本行董事長、總經理 110 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、林常務董事兼總經理衍茂為本案利害關係人，依公司法第 206 條規定，自行迴避，並提出利害關係人說明書。本行董事 18 人，扣除自行迴避 2 人，經主席徵詢全體出席董事 16 人無異議照案通過。

(七) 111 年 4 月 25 日第 7 屆第 30 次董事會議討論為配合修正後之「財政部派任或推薦至公股民營事業及其轉投資事業之董事長、總經理薪資標準規範」，擬取消董事長及總經理之房租津貼。雷董事長仲達、林常務董事兼總經理衍茂為本案利害關係人，依公司法 206 條規定，自行迴避，並提出利害關係人說明書。本行董事 18 人，扣除自行迴避 2 人，經主席徵詢全體出席董事 16 人無異議照案通過。

- (八) 111年5月23日第7屆第31次董事會議討論擬向臺灣期貨交易所股份有限公司申請為「店頭衍生性金融商品集中結算業務」之個別結算會員，並提交營業計畫書(含內部控制制度)。雷董事長仲達為本案利害關係人，依公司法第206條規定，自行迴避，並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18人，扣除自行迴避1人，經主席徵詢全體出席董事17人無異議照案通過，並依有關規定辦理。
- (九) 111年5月23日第7屆第31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二家保險公司簽訂「保險業與保險代理人第四次增補合約」，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四次增補契約」。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18人，扣除自行迴避1人，經主席徵詢全體出席董事17人無異議照案通過，並依有關規定辦理。
- (十) 111年5月23日第7屆第31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壹拾壹億元及乙筆短期擔保放款-營運週轉金貸款新臺幣肆億元。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，依公司法第206條規定自行迴避，並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18人，扣除自行迴避1人，經主席徵詢全體出席董事17人同意照總行審核意見通過。
- (十一) 111年7月25日第7屆第33次董事會議討論有關本行111年度應分攤財團法人中小企業信用保證基金捐助新臺幣313,718,580元乙案。陳董事美足係財團法人中小企業信用保證基金董事，為本案利害關係人，依公司法第206條規定自行迴避，並提出利害關係人說明書。本行董事18人，扣除自行迴避1人，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。
- (十二) 111年7月25日第7屆第33次董事會議討論為善盡企業責任暨協助國內農業發展，擬捐贈中華民國農會新臺幣200萬元整。黃董事瑞吉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，為本案利害關係人，依公司法第206條規定自行迴避，並提出利害關係人說明書。本行董事18人，扣除自行迴避3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。
- (十三) 111年7月25日第7屆第33次董事會議討論為協助推展合作事業，擬捐助台灣合作社聯合社新臺幣90萬元整。麥常務董事勝剛係台灣合作社聯合社理事，為本案利害關係人，依公司法第206條規定自行迴避，並提出利害關係人說明書。另陳監察人建忠為台北第五信用合作社理事主席，基於公司治理，本案自行迴避。本行董事18人，扣除自行迴避1人，經主席徵詢全體出席董事17人無異議照案通過，並依有關規定辦理。
- (十四) 111年7月25日第7屆第33次董事會議討論考量首長肩負公司經營決策之重責，擬新增經營津貼之核發。雷董事長仲達、林常務董事兼總經理衍茂為本案利害關係人，依公司法第206條規定，自行迴避，並提出利害關係人說明書。本行董事18人，扣除自行迴避2人，經主席徵詢全體出席董事16人無異議照案通過。
- (十五) 111年7月25日第7屆第33次董事會議討論本行110年度營運績效良好，雷董事長仲達等14人領導相關業務著有績效，擬予敘獎。雷董事長仲達、林常務董事兼總經理衍茂及陳董事美足為本案利害關係人，依公司法第206條規定自行迴避，並提出利害關係人說明書。本行董事18人，扣除自行迴避3人，經主席徵詢全體出席董事15人無異議照案通過。
- (十六) 111年11月21日第7屆第37次董事會議討論陳請同意解除本行林總經理衍茂兼任轉投資事業臺灣聯合銀行董事長之競業禁止限制，以符合本國公司法規範。林常務董事兼總經理衍茂兼任轉投資事業臺灣聯合銀行董事長，為本案利害關係人，依公司法第206條規定自行迴避，並提出利害關係人說明書。本行董事18人，扣除自行迴避1人，經主席徵詢全體出席董事17人無異議照案通過。
- (十七) 111年11月21日第7屆第37次董事會議討論為加速收回移送財團法人中小企業信用保證基金(下稱信保基金)保證之逾期案件，俾降低本行逾期放款比率，擬採用信保基金「整批約定交付率方案(第15期)」，陳董事美足係財團法人中小企業信用保證基金董事，為本案利害關係人，依公司法第206條規定自行迴避，並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18人，扣除自行迴避1人，經主席徵詢全體出席董事17人無異議照案通過，並依有關規定辦理。
- (十八) 111年11月21日第7屆第37次董事會議討論檢陳本行「112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，林常務董事兼總經理衍茂、陳董事金渠、張董事資盟、鄭董事俊士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18人，扣除自行迴避4人，經主席徵詢全體出席董事14人同意修正通過，並依有關規定辦理。
- (十九) 111年12月26日第7屆第38次董事會議討論本行館前大樓8樓至11樓辦公廳舍及臺北市南陽街64號1樓至2樓房屋，擬以月租金新臺幣(下同)251萬850元(含稅)之條件，以限制性招標方式出租予全國農業金庫股份有限公司，期間5年(含免租裝潢期3個月)，加計停車位10位總金額1億4,611萬8,450元乙案。張董事永成因兼任全國農業金庫(股)公司常務董事，為本案利害關係人，依公司法第206條規定自行迴避，並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18人，扣除自行迴避1人，經主席徵詢全體出席董事17人無異議照案通過，並依有關規定辦理。

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)席次數計算之。

(2)年度終了日前，如有董事改選者，應將新、舊任董事均予以填列，並於備註欄註明該董事為舊任、新任或連任及改選日期，實際出席(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。

## (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 ( 111 年 1 月 1 日至 111 年 12 月 31 日 ) 第 7 屆董事會開會 12 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	10	83	
監察人	陳建忠	12	100	
監察人	蕭漢俊	1	8	
監察人	張敏蕾	2	17	
監察人	彭運鵬	6	50	

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：111 年 1 月 24 日第 7 屆第 27 次董事會。

2. 議案內容：檢陳本行 110 年度營業政策執行成果。

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。

(二) 1. 董事會日期、期別：111 年 1 月 24 日第 7 屆第 27 次董事會。

2. 議案內容：陳報 110 年度第 4 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) 1. 董事會日期、期別：111 年 2 月 21 日第 7 屆第 28 次董事會。

2. 議案內容：檢陳本行截至 111 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：111 年 2 月 21 日第 7 屆第 28 次董事會。

2. 議案內容：檢陳金融監督管理委員會對本行業務檢查所提檢查意見，110 年 7~12 月之續報改善情形報告。

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。

(五) 1. 董事會日期、期別：111 年 2 月 21 日第 7 屆第 28 次董事會。

2. 議案內容：為配合推動本行信用貸款數位化及自動化作業專案，擬請同意放寬線上申請個人信用貸款於符合特定條件範圍內之授信權責，並授權經理部門訂定相關核貸標準及條件，以加速線上審批流程。

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。

(六) 1. 董事會日期、期別：111 年 3 月 14 日第 7 屆第 29 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，所提檢查意見之改善情形。

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。

(七) 1. 董事會日期、期別：111 年 3 月 14 日第 7 屆第 29 次董事會。

2. 議案內容：檢陳本行 110 年度「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書」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。

(八) 1. 董事會日期、期別：111 年 3 月 14 日第 7 屆第 29 次董事會。

2. 議案內容：檢陳中國銀保監會湖南監管局外資機構處對本行長沙分行「關於對房地產開發貸款風險提示的通知」及分行擬具之整改報告各乙份。

3. 董事會決議結果：經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過，並依有關規定辦理。

4. 銀行對監察人陳述意見之處理：相關單位向賴常駐監察人子珍充分說明。

(九) 1. 董事會日期、期別：111 年 4 月 25 日第 7 屆第 30 次董事會。

2. 議案內容：檢陳本行截至 111 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：111 年 4 月 25 日第 7 屆第 30 次董事會。

2. 議案內容：檢陳本行 111 年 1 至 3 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。

- (十一) 1.董事會日期、期別：111年4月25日第7屆第30次董事會。  
2.議案內容：檢陳香港金融管理局(HONG KONG MONETARY AUTHORITY)對本行香港分行進行「貸後信用風險管理專案審查」出具之查核報告及指示事項辦理情形。  
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。
- (十二) 1.董事會日期、期別：111年4月25日第7屆第30次董事會。  
2.議案內容：檢陳本行「110年度防制洗錢及打擊資恐風險評估報告(草案)」及「110年度防制洗錢及打擊資恐風險評估報告-保險代理業務(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。
- (十三) 1.董事會日期、期別：111年6月27日第7屆第32次董事會。  
2.議案內容：檢陳本行截至111年5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。
- (十四) 1.董事會日期、期別：111年6月27日第7屆第32次董事會。  
2.議案內容：檢陳本行澳洲地區分行委聘 Ernst & Young 會計師事務所依澳洲金融法規出具之 2021 年度金融審慎確信查核報告。  
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：111年6月27日第7屆第32次董事會。  
2.議案內容：檢陳中國銀保監會蘇州監管分局對本行蘇州分行出具「非現場監管報表事項警示單」之通知及分行擬具之整改報告各乙份。  
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。
- (十六) 1.董事會日期、期別：111年7月25日第7屆第33次董事會。  
2.議案內容：陳報本行111年度上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。
- (十七) 1.董事會日期、期別：111年7月25日第7屆第33次董事會。  
2.議案內容：陳報本行111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。
- (十八) 1.董事會日期、期別：111年7月25日第7屆第33次董事會。  
2.議案內容：擬修正本行「公平待客原則策略」。  
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：111年8月22日第7屆第34次董事會。  
2.議案內容：檢陳本行截至111年7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) 1.董事會日期、期別：111年8月22日第7屆第34次董事會。  
2.議案內容：檢陳中國銀保監會蘇州監管分局對本行大陸地區分行出具之 2021 年度監管評級結果通報及管理行蘇州分行擬具之整改報告各乙份」。  
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。
- (二十一) 1.董事會日期、期別：111年8月22日第7屆第34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，所提檢查意見之改善情形。  
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。
- (二十二) 1.董事會日期、期別：111年9月26日第7屆第35次董事會。  
2.議案內容：檢陳本行截至111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。
- (二十三) 1.董事會日期、期別：111年9月26日第7屆第35次董事會。  
2.議案內容：陳報中央銀行以本行辦理購地貸款業務違反行為時「中央銀行對金融機構辦理不動產抵押貸款業務規定」，對本行核處新臺幣 100 萬元罰鍰乙案之相關法令遵循事項。  
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，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。
- (二十四) 1.董事會日期、期別：111年9月26日第7屆第35次董事會。  
2.議案內容：檢陳中國人民銀行長沙中心支行辦公室關於 2021 年度湖南省金融信用信息基礎數據庫接入機構徵信合規與信息安全考核評級情況的通報及長沙分行擬具之 2022 年第三季度徵信合規與信息安全自查自糾報告各乙份。  
3.董事會決議結果：經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過，並依有關規定辦理。  
4.銀行對監察人陳述意見之處理：相關單位向賴常駐監察人子珍充分說明。

- (二十五) 1.董事會日期、期別：111年9月26日第7屆第35次董事會。  
 2.議案內容：檢陳金融監督管理委員會對本行一般業務檢查報告(編號：107H003)所提檢查意見五(二)11之「續報案關催理規劃與辦理情形報告」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。
- (二十六) 1.董事會日期、期別：111年10月24日第7屆第36次董事會。  
 2.議案內容：檢陳本行截至111年9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。
- (二十七) 1.董事會日期、期別：111年10月24日第7屆第36次董事會。  
 2.議案內容：陳報本行111年度第3季國內全權委託投資績效情形。  
 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。
- (二十八) 1.董事會日期、期別：111年10月24日第7屆第36次董事會。  
 2.議案內容：陳報本行111年7至9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。
- (二十九) 1.董事會日期、期別：111年11月21日第7屆第37次董事會。  
 2.議案內容：檢陳香港金融管理局(HONG KONG MONETARY AUTHORITY)對本行香港分行111年CAMEL評等結果。  
 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) 1.董事會日期、期別：111年11月21日第7屆第37次董事會。  
 2.議案內容：檢陳本行「112年度稽核計畫」。  
 3.董事會決議結果：本行董事18人，扣除自行迴避4人，經主席徵詢全體出席董事14人同意修正通過，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：111年12月26日第7屆第38次董事會。  
 2.議案內容：檢陳本行截至111年11月份重要財務業務綜合報告。  
 3.董事會決議結果：洽悉。  
 4.銀行對監察人陳述意見之處理：相關單位向賴常駐監察人子珍充分說明。
- (三十二) 1.董事會日期、期別：111年12月26日第7屆第38次董事會。  
 2.議案內容：陳報「本行111年度金融友善服務辦理情形與未來精進措施」。  
 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。

註：實際列席率(%)之計算：實際列席次數/應列席次數x100%。

(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 (<https://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)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)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) 董事會是否擬訂多元化政策、具體管理目標？	V		(一)董事會多元化政策 董事會成員應普遍具備執行職務所必須之知識、技能及素養。為達到本行公司治理之理想目標，董事會整體應具備之能力如下： 1.營運判斷能力。 2.會計及財務分析能力。 3.經營管理能力。	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
(一)董事會是否擬訂多元化政策、具體管理目標？			<p>4.風險管理能力。</p> <p>5.危機處理能力。</p> <p>6.產業知識。</p> <p>7.國際市場觀。</p> <p>8.領導能力。</p> <p>9.決策能力。</p> <p>(二)具體管理目標</p> <p>1.本行除經主管機關核准者外，董事間應有超過半數之席次，不得具有配偶或二親等以內之親屬關係。</p> <p>2.本行之董事應符合「銀行負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則」之規定。</p> <p>3.本行獨立董事人數不得少於二人，且不得少於董事席次五分之一。</p> <p>4.獨立董事應具備專業知識，其持股及兼職應予限制，除應依相關法令規定辦理外，不宜同時擔任超過四家上市上櫃公司之董事(含獨立董事)或監察人。</p> <p>5.本行獨立董事兼任其他公開發行公司獨立董事不得逾三家，但所兼任之公開發行公司為本行所屬金融控股公司，視為同一家，不計入兼任家數之計算。</p> <p>6.本行之獨立董事連續任期不宜逾三屆。</p>	
(二)銀行除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？	V		本行於100年7月27日第4屆第5次董事會決議通過設立薪資報酬委員會，並於110年12月27日第7屆第26次董事會決議通過設立問責委員會。	無差異
(三)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？	V		本行非上市上櫃銀行。	不適用
(四)銀行是否定期評估簽證會計師獨立性？	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		<p>(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。</p> <p>(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」。</p> <p>(三)本行除設置公司治理主管督導公司治理事務外，亦由相關部門依權責負責辦理公司治理相關事務：由董事會秘書部負責依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄、提供董事、監察人執行業務所需之資料；由人力資源部協助董事、監察人持續進修；由法令遵循部協助董事、監察人遵循法令。</p>	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」、「留言信箱」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？	V		本行架設網站，於「關於合庫」、「公開揭露事項」與「公司治理」專區詳實揭露財務業務及公司治理資訊。(網址： <a href="https://www.tcb-bank.com.tw">https://www.tcb-bank.com.tw</a> )	無差異
(二)銀行是否採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責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)？	V		<p>(一)英文網站</p> <p>本行網站亦提供英文版本資訊。(網址：<a href="https://www.tcb-bank.com.tw/eng">https://www.tcb-bank.com.tw/eng</a>)</p> <p>(二)訂有新聞發布要點，落實發言人制度</p> <p>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。</p>	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
(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		(一)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。 (二)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
六、銀行是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊(包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、銀行為董事及監察人購買責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等)？	V		(一)員工權益 1.員工福利政策：成立職工福利委員會，按月提撥福利金辦理各項員工福利活動。 2.員工訓練與培育： (1)設置員工訓練中心，每年編列預算辦理專業訓練，以提升員工專業職能。 (2)訂定員工取得證照測驗補助規定。 3.退休制度：依據「勞動基準法」及「勞工退休金條例」訂定員工退休制度，提撥退休金，以保障員工退休生活。 (二)僱員關懷 1.照顧女性：本行女性員工除享有生理假、產檢假、安胎假、產假或流產假外，子女滿3歲前並得申請育嬰留職停薪。另為落實性別工作平等法之規定，本行亦設有哺乳室以提供女性同仁更好之哺乳環境。 2.性騷擾防治：訂有「工作場所性騷擾防治措施申訴及懲戒要點」，定期安排相關教育訓練，使員工能夠在免受性騷擾的環境下安心工作。 3.辦理員工團體意外傷害保險：除為員工投保勞、健保外，並為因公外出執行公務之員工投保團體意外傷害保險。 4.法律諮詢及輔助：訂有「員工因執行職務涉訟輔助要點」，為涉訟員工延聘律師，以保障依法執行職務涉訟員工之權益。 5.定期辦理員工健康檢查：本行每三年一次委託專業醫療院所，辦理全行員工健康檢查，以維護員工身體健康。 (三)投資者關係 合作金庫金融控股(股)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 本行已由母公司合作金庫金融控股(股)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111年9月1日中午12時起至112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 依本行捐助辦法，捐助非以營利為目的之團體、法人、機構(不包括政黨)辦理之公益相關活動。	無差異
七、請就臺灣證券交易所(股)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。	不適用

(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，其中過半數成員應由獨立董事擔任，並由全體成員推舉一位獨立董事擔任召集人。
2. 本行薪資報酬委員會應以善良管理人之注意，忠實履行下列職權，並將所提建議提交董事會討論：
  - (1) 訂定並定期檢討董事、監察人及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構。
  - (2) 定期評估並訂定董事、監察人及經理人之薪資報酬。
3. 本行薪資報酬委員會履行前項職權時，應依下列原則為之：
  - (1) 董事、監察人及經理人之績效評估及薪資報酬應參考同業通常水準支給情形，並考量與個人表現、本行經營績效及未來風險之關連合理性。
  - (2) 不應引導董事及經理人為追求薪資報酬而從事逾越本行風險胃納之行為。
  - (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

111年12月31日

身分別	條件		兼任其他公開發行公司薪資報酬委員會成員家數
	姓名	專業資格與經驗、獨立性情形	
常務董事(獨立董事)召集人	周叔璋	參閱第16頁「董事及監察人專業資格及獨立董事獨立性資訊揭露」。	0
獨立董事	林軒竹	參閱第16頁「董事及監察人專業資格及獨立董事獨立性資訊揭露」。	1
獨立董事	王蘭芬	參閱第16頁「董事及監察人專業資格及獨立董事獨立性資訊揭露」。	0
獨立董事	周德宇	參閱第16頁「董事及監察人專業資格及獨立董事獨立性資訊揭露」。	1

(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 6 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	0	100	
委員	林軒竹	6	0	100	
委員	王蘭芬	6	0	100	
委員	周德宇	4	2	66.67	

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) 推動永續發展執行情形及與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因

推動項目	執行情形		
	是	否	摘要說明
一、銀行是否建立推動永續發展之治理架構，且設置推動永續發展專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及董事會督導情形？	V		(一) 母公司合庫金控108年成立企業社會責任委員會，作為推動永續治理之最高指導組織，並於110年更名為永續經營委員會，由金控董事長擔任主任委員，金控及子公司總經理擔任委員；另為強化統籌管理，設置永續辦公室，協助委員會運作，負責推動集團永續發展政策、制度及相關管理計畫等，並定期向董事會報告執行成果。 (二) 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永續發展執行情形；另為因應永續發展趨勢及強化永續作為，本行由董事會秘書部負責綜理全行永續經營業務。
二、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		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)等重大主題之關注程度，訂定管理方針及績效指標，除定期將執行成果陳報金控母公司，亦揭露於母公司官方網站「永續發展」專區，以符合利害關係人期待。

推動項目	執行情形																																													
	是	否																																												
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	<p>導入「ISO 14001 環境管理系統」，並依照環境管理系統運作區域，納入生命週期觀點，自環境面評估可預期與控制之活動、產品及服務所造成之影響，其實際作為包含：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 推動「無紙化作業」，透過減少紙張用量來響應環境保護。</li> <li>2. 訂定資源與廢棄物管理措施，增加資源回收率並減少廢棄物、廚餘量。</li> <li>3. 推廣環境議題，舉辦相關活動與教育訓練。</li> </ol>																																												
(二) 銀行是否致力於提升能源使用效率及使用對環境負荷衝擊低之再生物料？	V	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 導入「ISO 50001 能源管理系統」，對過去、現在及未來之能源使用狀況進行分析。以能源使用與消耗數據為基礎，篩選重大能源使用之設備，鑑別、排序改善能源績效的機會，並考慮營運特性，以能源耗用資料數據建立適合之能源基線和績效指標，以反映組織的能源使用情況。實際作為包含：               <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) 節約各項基本能源使用量，包括用水量、用電量、用油量。</li> <li>(2) 持續購買綠電，且關閉營運據點直立、橫式招牌及不必要之照明設備，並陸續汰換營運據點直立、橫式招牌以LED或非使用能源方式展現。</li> <li>(3) 訂定「能源政策」，作為推行各項節能減碳方案之依據。</li> </ol> </li> <li>2. 本行積極採用對環境負荷衝擊低之再生物料，實行綠色採購，購買低汙染、可再生、對環境友善的綠色產品，111年綠色採購金額達5,724萬元，其中森林驗證FSC(Forest Stewardship Council)、森林驗證認可計畫PEFC(Programme for the Endorsement of Forest Certification)紙張及衛生紙紙張採購共34.16公噸/年。</li> </ol>																																												
(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，並採取相關之因應措施？	V	<p>本行已訂定「氣候風險管理準則」，將氣候風險納入風險管理範疇，並將氣候風險相關議題融入業務、策略及財務規劃中；定期執行氣候風險辨識及衡量，對屬重大之風險與機會執行情境分析，擬定相應之措施；定期監控及陳報。</p>																																												
(四) 銀行是否統計過去兩年溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量，並制定溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策？	V	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 溫室氣體排放量：           <p style="text-align: right;">單位：公噸 CO<sub>2</sub>e</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>年度</th> <th>111年</th> <th>110年 (基準年)</th> <th>差異</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>類別一(範疇一)</td> <td>2,378.35</td> <td>2,447.60</td> <td>-69.25</td> </tr> <tr> <td>類別二(範疇二)</td> <td>21,824.35</td> <td>23,936.39</td> <td>-2,112.04</td> </tr> <tr> <td>類別三(範疇三)</td> <td>85.50</td> <td>35.03</td> <td>+50.47</td> </tr> <tr> <td>類別四(範疇三)</td> <td>4,048.12</td> <td>4,537.20</td> <td>-489.08</td> </tr> </tbody> </table> <p>*110年範疇一及二排放密集度(公噸 CO<sub>2</sub>e/淨收益百萬元)分別為 0.0500 及 0.4893，111年範疇一及二之排放密集度分別為 0.0486 及 0.4457。</p> <p>◎減量目標：於 121 年範疇 1&amp;2 絕對排放量相較基準年 110 年減少 50.4%。</p> <p>◎溫室氣體減量措施：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) 辦理分行節電競賽，使員工重視節電的重要性。</li> <li>(2) 不對外營業之單位，宣導中午休息時間關燈1小時。</li> <li>(3) 針對大量耗電設備如電梯、照明、空調進行管理，照明設備改採LED燈具，選用有環保標章之T5燈具，並設置時間控制。</li> <li>(4) 除保留自動化櫃員機服務專區外，全面關閉各大樓及營業單位招牌照明。</li> <li>(5) 推行步行運動，上下樓層3樓以內不搭乘電梯。</li> <li>(6) 離峰期間飲水機設定休眠節電。</li> </ol> </li> <li>2. 用水量：           <p style="text-align: right;">單位：度</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>年度</th> <th>111年</th> <th>110年</th> <th>差異</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>類別</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>用水量</td> <td>263,773</td> <td>277,603</td> <td>-13,830</td> </tr> </tbody> </table> <p>◎減量目標：112 年開始，每年較前三年度平均減少 1% 用水量。</p> <p>◎減量措施：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) 採用雨水回收系統，使水資源發揮再利用效能。</li> <li>(2) 用水設施皆採省水裝置，如感應式水龍頭、園藝定時灑水器。</li> <li>(3) 噴灌系統改採滴灌系統及具備雨天關閉功能，以達省水效能。</li> <li>(4) 採用具省水標章之設備。</li> <li>(5) 利用集會向員工宣導節水措施、張貼節水標語，以達節水目的。</li> </ol> </li> <li>3. 廢棄物：           <p style="text-align: right;">單位：公斤</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>年度</th> <th>111年</th> <th>110年</th> <th>差異</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>類別</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>廢棄物量</td> <td>239,734</td> <td>268,965</td> <td>-29,231</td> </tr> </tbody> </table> <p>◎減量目標：112 年開始，較前三年度平均減少 2% 廢棄物。</p> <p>◎減量措施：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) 制定廢棄物管理措施，力行環保3R政策，即減量(Reduce)、回收(Recycle)、再利用(Reuse)，以提高廢棄物回收及再利用之效益。</li> <li>(2) 舉辦教育訓練，推廣落實資源回收及分類，以達到垃圾減量的目標。</li> </ol> </li> <li>4. 各項資訊之驗證情形及其所涵蓋範圍：           <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) 本行於107年開始啟動ISO 14064-1盤查，並於108年開始經英國標準協會臺灣</li> </ol> </li> </ol>	年度	111年	110年 (基準年)	差異	類別一(範疇一)	2,378.35	2,447.60	-69.25	類別二(範疇二)	21,824.35	23,936.39	-2,112.04	類別三(範疇三)	85.50	35.03	+50.47	類別四(範疇三)	4,048.12	4,537.20	-489.08	年度	111年	110年	差異	類別				用水量	263,773	277,603	-13,830	年度	111年	110年	差異	類別				廢棄物量	239,734	268,965	-29,231
年度	111年	110年 (基準年)	差異																																											
類別一(範疇一)	2,378.35	2,447.60	-69.25																																											
類別二(範疇二)	21,824.35	23,936.39	-2,112.04																																											
類別三(範疇三)	85.50	35.03	+50.47																																											
類別四(範疇三)	4,048.12	4,537.20	-489.08																																											
年度	111年	110年	差異																																											
類別																																														
用水量	263,773	277,603	-13,830																																											
年度	111年	110年	差異																																											
類別																																														
廢棄物量	239,734	268,965	-29,231																																											

推動項目	執行情形		
	是	否	摘要說明
(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，並制定溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策？			<p>分公司(BSI)依循ISO 14064-3外部查證，108-109年間逐步擴大盤查範疇，更於110年擴及至所有國內外營運據點，111年溫室氣體盤查將於112年6月底前通過BSI英國標準協會臺灣分公司查證，數據涵蓋率達100%，並公布於合庫金控官網。</p> <p>(2)本行111年之溫室氣體排放量、廢棄物量皆尚未經第三方單位查證。111年之用水量尚未經會計師確信。</p>
<p>四、社會議題</p> <p>(一) 銀行是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？</p>	V		<p>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。</p> <p>2. 本行對於人權所採行之制度：</p> <p>(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。</p> <p>(2) 訂定「工作場所性騷擾防治措施申訴及懲戒要點」及「性騷擾防治申訴及調查處理要點」，定期安排相關教育訓練，保障行員職場安全，使員工能夠在免受性騷擾的環境下安心工作。</p> <p>3. 本行為善盡企業社會責任，澈底落實人權政策，經由內外溝通管道、國內外人權議題發展趨勢，彙整企業經營過程潛在及可能發生之人權風險議題，111年首次辦理人權盡職調查，針對「落實職場多元性」、「性別平等」、「母性健康保護」、「超時工作」及「職業安全衛生」等五大議題，藉由評估人權議題風險發生之頻率及影響程度，辨識出相對風險值較高之潛在人權風險議題，制定相關風險減緩措施，並列入未來制定經營政策及福利措施之參考。</p>
(二) 銀行是否訂定及實施合理員工福利措施(包括薪酬、休假及其他福利等)，並將經營績效或成果適當反映於員工薪酬？	V		<p>1. 員工福利措施：</p> <p>(1) 具內部公平性的獎勵激勵制度：致力於提升員工福祉，為激勵員工士氣，將經營績效與成果反映於員工實質薪酬中。本行111年度全面調薪4%，含晉級調薪後平均加薪幅度達6.66%。</p> <p>(2) 職場多元化與平等：本行訂有公平公開透明之升等、考核辦法。目前新進人員課程均設有性別平等課程，並宣導工作場所性騷擾防治措施、申訴管道。截至111年12月，晉升員額中，女性升等比率達56.44%；銀行主管女性員工比率達57.01%。</p> <p>(3) 員工持股信託：本行於109年1月1日正式開辦員工持股信託，行方每月相對提撥1,000元認股資金，此項福利深具加薪效果，相當於加薪平均幅度約1.55%。</p> <p>(4) 優於法令的休假制度：本行規劃完善休假實施制度，內容多優於法令，如法令規定產檢假7日，本行給予8日、或事假5日內薪資均照給，甚有法令未有之有薪安胎假7日及骨髓捐贈假等，另服務6年以上員工休假天數亦比照公務人員請假規則訂，優於現行勞動基準法；並依據《性別工作平等法》，訂定生理假、產假、陪產檢及陪產假、產檢假、家庭照顧假，請假期間薪資照給，並可申請育嬰留職停薪，使員工享有更多的權益。</p> <p>(5) 鼓勵員工生育：本行為減輕員工或其配偶產後休養的負擔，提高生育津貼補助金額，讓員工或其配偶能夠安心調理身體。由原第1胎6萬元、第2胎8萬元、第3胎以上10萬元，自110年7月起大幅提高至第1胎10萬元、第2胎12萬元、第3胎以上15萬元，此外，尚有職工福利社之補助，合計補助金額最高可達16萬元之多，再搭配孕期可享之產檢假、安胎假、陪產檢及陪產假、產假及育嬰留職停薪制度等相關配套措施，打造友善家庭的職場環境。</p> <p>(6) 托兒補助：在育養子女過程中，本行職工福利委員會提供每年二次托兒補助金，針對職工子女年齡合於滿一歲至未滿五歲者，每名幼兒每次新臺幣1,000元。</p> <p>(7) 子女教育獎學金：本行為獎勵職工子女努力向學，就讀於國內經政府立案之各級學校(碩博士班、大專院校、高級中學、五專制專科學校前三年比照高中標準，後二年比照大專院校標準)，依補助辦法發給新臺幣2,500元至3,500元獎學金。</p> <p>(8) 員工健康合庫照護：自109年起新增提供年滿50歲之員工，核磁共振血管造影(MRA)及肺部電腦斷層等二項健檢項目中擇一辦理，每二年補助1(項)次，最高補助6,000元，及海外40歲以下員工之健檢補助3,500元，110年新增「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風險族群員工」納入適用對象，提供二年1次肺部電腦斷層健檢補助，補助金額最高6,000元，建構全方位健康管理，以塑造職場健康文化。</p> <p>(9) 未婚聯誼：本行關心未婚員工的人生下一步，也讓幸福企業政策更往下扎根，於109年首次舉辦員工未婚聯誼活動並於110及111年續辦，活動內容豐富有趣，除提升參加同仁互動外，更可增加彼此的認識與默契，讓未婚同仁能順利尋找另一半。</p> <p>(10) 重視員工休閒活動：本行為鼓勵員工參與正當休閒活動，提高生活品質，紓解工作壓力，達到身心靈平衡並凝聚員工向心力，每年每人發給員工體育活動費500元，另有社團補助，鼓勵員工在閒暇之餘號召同好參與社團，不僅可互動交流、陶冶身心，更可分享知識，增添生活色彩。</p> <p>(11) 捍衛員工健康：因應國內Covid-19疫情變化，為國內全體員工投保防疫及疫苗接種險，並實施優於法令及同業的防疫照顧假、疫苗接種假、疫苗接種補助及篩檢費用</p>

推動項目	執行情形		
	是	否	摘要說明
(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？			補助等多項配套措施，讓員工得以安心工作。 (12) 國內旅遊刷卡金：於國內疫情趨緩時，為慰勉員工辛勞並鼓勵員工從事休閒活動、舒緩工作壓力，暨配合財政部振興觀光旅館業經濟，於110年11月起實施國內旅遊相關補助措施，提供國內員工每人3,000元之刷卡金及4,000元之住宿券。 2. 為激勵員工發揮潛能，積極創造盈餘，依「經營績效獎金及員工酬勞提撥標準」特訂定「績效獎金及超盈餘獎金發給要點」，為本行經營績效或成果反映於員工薪酬之政策。
(三) 銀行是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？	V		1. 對員工安全與健康工作環境之措施、對員工之教育政策與其實施情形： (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，積極辦理職業安全衛生活動，並實施安全衛生自動檢查，各單位依實施細目及預定工作時程確實執行並定期追蹤，其項目包括升降機、消防設備、公務車輛、飲水機、高、低壓電器、二氧化氮濃度檢測及空調等設備之定期保養，以建立優質工作環境，消弭職場潛在危害，確保同仁之健康與安全。 (2) 營業單位均裝置自動報案、警報系統、保全防護系統、監視錄影系統、消防安全設備及其他必要防護器材，指定專人負責操作、監控、管理與定期檢查保養，並設簿登記備查；營業廳均聘僱保全人員或配置駐衛警，以強化保護員工及客戶之人身安全。 (3) 為提升同仁安全衛生意識，有效防止職災之發生，各單位每年均對在職員工施以一小時、新進員工三小時以上之職業安全衛生教育訓練，並積極配合派員參加銀行公會辦理之各項職業安全衛生業務主管、急救人員暨防火管理人等相關訓練，不斷提升業務知識及技能，有效維護同仁之健康與安全。 (4) 本行積極建構多項健康職場環境及推動健康促進活動，備受各衛生主管機關之肯定，獲臺北市衛生局「優良哺(集)乳室認證」、獲衛生福利部9處大樓單位「AED安心場所」認證、獲國健署全臺31單位皆通過「健康職場標章認證」。 (5) 持續推動健康促進活動，辦理職業災害認定與處理、火災之預防措施、三高疾病預防、職場菸害宣導、心理健康衛生、中高齡健康維護及緊急救護技能訓練等活動。 (6) 因應COVID-19疫情，召開營運不中斷會議40場，並由專責部門肩負全行「COVID-19防疫管理措施、個案通報、疫情諮詢、事件追蹤、統計分析」等防疫應變作業。 (7) 全行在職員工一般巡迴健康檢查：111年度全行306個單位巡迴健檢自6月20日至11月26日止辦理完成。 (8) 111年持續辦理公益捐血活動，總行大樓單日共計募集149袋熱血，展現員工積極落實愛心公益的行動力。 (9) 為提升員工保護力，每年持續辦理年度流感疫苗推廣接種活動及相關補助措施，並二度榮獲衛生福利部與臺灣疫苗推動協會(TIVS) 企業防疫聯盟評選「防疫尖兵金獎」肯定。 2. 為打造更安全友善的工作環境，善盡照顧員工之企業社會責任，並與國際接軌提升優良企業形象，總行大樓A、B棟業於109年9月12日經英國標準協會(BSI)審核通過並核發ISO 45001：2018職業安全衛生管理系統認證證書。 111年持續提升安全衛生管理品質，新增取得TOSHMS臺灣職業安全衛生管理系統驗證，展示本行已具備系統化管理與貫徹職場安全、健康之能力。 3. 截止111年12月31日止，111年度職災件數計有8件，占員工總人數(8,524人)比為0.093%。相關改善措施，述明如下： (1) 總行設置職業安全衛生管理專責單位，各單位選派職業安全衛生業務主管，上下共同善盡安全衛生管理與監督職責。 (2) 職業安全衛生管理以職安衛管理系統為主(ISO 45001：2018)，藉由PDCA循環持續改善，並定期於職業安全衛生委員會檢討各單位績效指標及審議職業安全衛生管理等相關計畫，以提升同仁工作上及環境上的安全、促進健康照護。 (3) 為加強同仁危害認知，總行不定期發送職安衛學堂資訊，並每年督導各單位職安衛業務主管落實勞工安全衛生教育訓練，以強化同仁危害認知能力，建立良好的安全習慣，進而形成企業安全文化。
(四) 銀行是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？	V		本行期盼員工與公司一起成長，除了安排員工定期參加教育訓練(如：新進人員訓練、各業管單位專業進修、各階段主管訓練等)之外，亦持續推廣終身學習，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、語文檢定等費用補助，透過多元化學習管道，發展同仁潛能。
(五) 針對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示等議題，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或客戶權益政策及申訴程序？	V		1. 對客戶隱私部分，本行已遵循相關法規及國際準則訂定「個人資料保護管理規範」，包括個人資料蒐集、處理、利用、安全管理及事故之緊急應變等規範；另有保護消費者權益及申訴程序，本行訂定「消費爭議處理作業準則」及「公平待客原則政策」，要求全體員工依規辦理。 2. 本行設有24小時客服中心、官網客戶留言信箱、客戶申訴專線及營業單位顧客意見箱，提供客戶多元申訴與溝通管道。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，由專責管理單位促請相關業管單位以善意之溝通及積極態度，與營業單位共同妥善處理，重視客戶權益保障並使其得到滿意的答覆，以提升本行服務品質。
(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		本行由母公司合庫金控制訂「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，與合作之供應商協力共同推動環境永續發展及承諾維護基本人權，並已揭露於合庫金控官網。

推動項目	執行情形	
	是	否
五、銀行是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製永續報告書等揭露公司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	(一)本行由母公司合庫金控統籌編製集團永續報告書，揭露本行及集團推動永續發展之情形，並揭露於本行網站( <a href="https://www.tcb-bank.com.tw">https://www.tcb-bank.com.tw</a> )之社會責任專區及公開資訊觀測站。 (二)合庫金控「2021永續報告書」係依GRI準則及上市公司編製與申報永續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。「2022永續報告書」將於主管機關法定時間內完成。
六、銀行如依據「上市上櫃公司永續發展實務守則」定有本身之永續發展守則者，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)公司永續發展實務守則」規定辦理，無差異。		
七、其他有助於瞭解推動永續發展執行情形之重要資訊；請參閱母公司合庫金控永續報告書。		

註：本行非上市上櫃銀行，無須填列「與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因」欄。

(七) 公司履行誠信經營情形及採行措施

評估項目	運作情形	
	是	否
一、訂定誠信經營政策及方案		
(一) 銀行是否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	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」。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	為建置本行不誠信行為風險評估機制，委聘專業顧問輔導本行執行111年度「不誠信行為風險評估作業」，針對「貪腐」、「資產挪用」、「財報詐欺」、「侵害營業秘密、商標權、專利權、著作權及其他智慧財產權」、「從事不公平競爭之行為」、「不當銷售」及「提供之產品及服務於設計開發、引進、提供或銷售時，直接或間接損害金融消費者或其他利害關係人之權益」等七大類型進行風險評估作業。本行將每年辦理不誠信行為風險評估作業，辨識、管理及監控本行不誠信行為風險，並因應主管機關法令規章增修或本行業務內容變動，定期檢視並調整相關評估機制。
(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	1.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饋贈、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。 2.本行制定「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秉持誠信原則為本行招攬、推介理財相關業務，並格遵相關職業道德及行為規範，另已制訂理財業務人員執行業務之利益衝突防制措施，及財富管理業務員工行為守則，規範執行業務之專業及公正之行為並格遵相關之法律及規定。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。 3.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。
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	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	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	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，致有損於公司利益之虞者，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。

評估項目	運作情形		
	是	否	摘要說明
(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		<p>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。</p> <p>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。</p> <p>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，查核重點項目如下：</p> <p>(1) 信託及財富管理業務之員工行為準則遵循情形查核。</p> <p>(2) 利害關係人(含實質利害關係人)交易與管理作業控管機制、集團內或與主要股東、董監事等有實質關係者之交易決策、對象及價格是否異常或涉及利益衝突等法規遵循情形查核。</p> <p>(3) 銀行金融消費者權益保護法相關子法遵循情形查核。</p> <p>(4) 防止行員未經客戶授權，擅自為客戶進行交易或私自挪用客戶款項之控管機制查核。</p> <p>(5) 兼營保險代理人業務之公平待客原則、金融消費者保護查核。</p> <p>(6) 兼營證券債權自營買賣業務暨承銷業務包含金融消費者保護、防範內線交易管理查核。</p>
(五) 銀行是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	V		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		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		<p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p>
(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		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

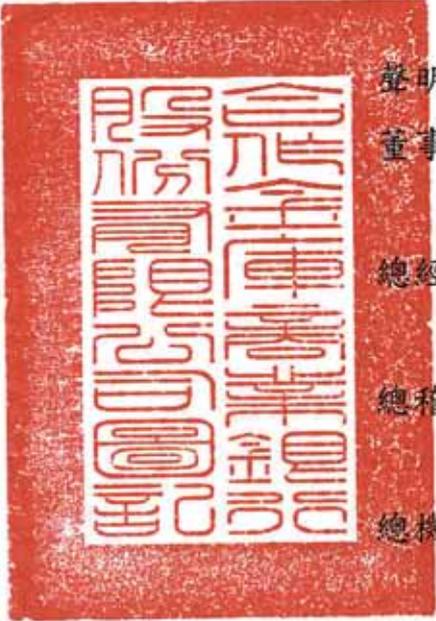
謹代表合作金庫商業銀行股份有限公司聲明本公司於 111 年 1 月 1 日至 111 年 12 月 31 日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及監察人會，並確實遵循前開辦法第三十八條第五款及第三十八條之一規定，與同業公會所定資訊安全自律規範；兼營證券業務部分，確實依據「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效；兼營保險代理人業務部分，確實依據「保險代理人公司保險經紀人公司內部控制稽核制度及招攬處理制度實施辦法」規定之內部控制制度有效之判斷項目，判斷內部控制制度之設計與執行是否有效。經審慎評估，本年度各單位內部控制、法規遵循情形及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。

本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

本聲明書業經本公司中華民國 112 年 2 月 20 日董事會通過，併此聲明。

謹 致

金融監督管理委員會



聲明人  
董事長：雷仲達 (簽章)

總經理：林衍茂 (簽章)

總稽核：周立穎 (簽章)

總機構法令遵循主管：李貴厚 (簽章)

資安長：周俊隆 (簽章)

中 華 民 國 1 1 2 年 2 月 2 4 日

## 合作金庫商業銀行股份有限公司內部控制制度應加強事項及改善計畫

( 基準日：111 年 12 月 31 日 )

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>一、本行辦理購地貸款業務違反行為時「中央銀行對金融機構辦理不動產抵押貸款業務規定」第5點第2款「貸款額度最高不得超過購買土地取得成本與金融機構鑑價金額較低者之五成，其中一成應俟借款人動工興建後始得撥貸」之規定。</p>	<p>一、本行業於 110 年 12 月 8 日合金總授字第 1104503672 號函，要求辦理購地貸款及法人購置住宅貸款，確實依下列事項注意辦理：</p> <p>(一)倘於工案動工前動撥購地貸款額度，應保留土地取得成本與鑑價金額較低者之一成，俟借戶動工興建後始得撥貸。</p> <p>(二)承作法人購屋貸款案件，倘借戶同時購置多筆獨立門牌房地，應逐戶製作不動產調查表，俾利額度計算核給符合「中央銀行對金融機構辦理不動產抵押貸款業務規定」。</p> <p>二、除已將央行之規範納入授信管理及法令遵循之管理績效評核項目外，並於授信業務講習班加強宣導規範及缺失案例，以持續加強教育訓練。</p> <p>三、本行亦已透過電腦系統控管及落實新貸覆審功能等方式精進管理，避免重複缺失。</p>	<p>已完成改善。</p>
<p>二、本行辦理○○公司授信案相關人員遭臺灣臺北地方檢察署起訴。</p>	<p>有關授信案件之核貸，本行皆依授信 5P 原則審慎評估辦理，另就本案，已採行下列管控措施並落實辦理：</p> <p>一、優化徵信部門之獨立性：徵信部門應就徵信報告提出關鍵風險事項，並由審查人員針對關鍵風險事項審慎評估後，提出風險緩釋措施，據以作成審查結論。</p> <p>二、精進系統留存審查資料軌跡：為明各級審查人員責任，現行本行新徵授信管理系統已設計審查流程之留存軌跡，並不得任意修改。</p> <p>三、檢討應收帳款承購/融資業務標準作業流程：</p> <p>(一)建立標準化照會作業制度及確認交易真實性。</p> <p>(二)強化應收帳款承購/融資業務之資金控管。</p> <p>(三)除辦理實地查核外，並建立定期及不定期查核機制，以降低授信風險。</p> <p>四、強化外銷貸款作業程序：已於 108 年 9 月 20 日發函宣導於承作出口後外銷貸款，倘需徵提運送單據者，原則上應於撥貸前辦理照會或查證及留存查詢紀錄，以佐證客戶交易真實性及合理性。</p>	<p>已完成改善。</p>

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 111 年 1 月 1 日至 111 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： 雷仲達  (簽章)

總經理： 林衍茂  (簽章)

總稽核： 周立毅  (簽章)

防制洗錢及打擊資恐專責主管： 梁貴鳳  (簽章)



中華民國 112 年 3 月 25 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：111 年 12 月 31 日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成改善時間
<b>壹、111 年度防制洗錢及打擊資恐專案查核會計師建議事項</b>		
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 戶存續驗證、姓名及名稱檢核)之落實，並加強保存紀錄軌跡：		
1. 客戶風險評估表系統化啟用後明顯較往年大幅減少人工填表之疏漏，惟部分營業單位於法人客戶之其他基本資料建檔時，仍有辨識錯誤之情形產生，應強化相關教育訓練，俾利正確判定客戶之風險等級。	(1) 本行已於 111 年 11 月 28 日修正「客戶洗錢及資恐風險評估作業細則」，針對各項風險評估因子之選填增加應注意事項提醒營業單位審慎辦理，並於 112 年 1 月 17 日更新「客戶洗錢及資恐風險評估作業說明」供營業單位參閱。 (2) 本行另於 112 年 2 月 22 日發函重申辦理風險評估基本資料建檔，應確實登打及選填類別，以正確判定客戶之風險等級。 (3) 客戶風險評估表系統化操作程序已納入 112 年度相關教育訓練課程中加強宣導，以強化同仁對相關登打作業之熟稔度。	已完成改善。
2. 營業單位辦理實質受益人建檔應確實依規徵提完整辨識文件。	(1) 本行業於 112 年 2 月 22 日發函重申，營業單位辦理實質受益人之辨識及驗證作業，應確實依規徵提完整文件。 (2) 本行已自 112 年起向「臺灣集中保管結算所股份有限公司」租用「公司負責人及主要股東資訊查詢平臺」，以協助營業單位辦理實質受益人之辨識。 (3) 已納入 112 年度營業單位神秘客抽查及實地督導項目，以持續強化作業流程之落實度	已完成改善。
3. 部分營業單位未落實執行 OBU 法人戶之定期審查程序，應對遲未提供資料之客戶辦理相對應之註記。	(1) 本行業於 112 年 2 月 20 日發函重申營業單位辦理 OBU 客戶定期審查時，應徵提境外公司有效存續的證明文件或依規辦理相關狀態註記。 (2) 已納入 112 年度「外匯業務各項講習班」教育訓練中加強宣導。	已完成改善。

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 112 年 3 月 13 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：

○○實業股份有限公司與○○實業有限公司之負責人楊○○、王○○及相關人等，涉嫌向合庫銀行詐貸案，臺北地檢署針對合庫銀行時任董事長、時任副總經理、時任授信管理部相關人員（協理、副理、科長、副科長及經辦）、時任雙連分行相關人員（經理、襄理及經辦），涉嫌違反銀行法特別背信等罪嫌，提起公訴。  
**改善情形：**本案尚在訴訟階段，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：

本行辦理企業授信業務，相關徵授信及貸後管理作業核有缺失，有礙健全經營之虞，經金融監督管理委員會於 110 年 9 月依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定核處糾正。

##### 改善情形：

本行已修訂「辦理授信作業要領」，強化查證借戶資金用途，並就借戶所屬集團營運狀況、資金往來密切情況及還款能力等影響綜合評估後，始核給適當授信額度。另針對本案缺失情形對行員進行宣導教育，俾落實防範。

#### 3. 因人員舞弊、重大偶發案件（詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件）或未切實執行安全維護工作致發生安全事故等；其各年度個別或合計實際損失逾五千萬元者：無。

### 4. 其他經金融監督管理委員會指定應予揭露之事項：無。

## (十二) 最近年度及截至 112 年 3 月 13 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：

### 1.111 年 1 月 24 日第 7 屆第 27 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) 陳請同意解除本行國外外部何協理連珠兼任轉投資事業臺灣聯合銀行董事之競業禁止限制，以符合本國公司法規範。

### 2.111 年 4 月 25 日第 7 屆第 30 次董事會通過：

- (1) 本行 110 年度決算盈餘分配案。
- (2) 本行為配合 110 年度盈餘分配股票股利辦理盈餘轉增資新臺幣 27 億 3,600 萬元，發行新股 2 億 7,360 萬股。

### 3.111 年 6 月 27 日第 7 屆第 32 次董事會通過：

- (1) 為活化本行資產，擬請鈞會同意本行所有新北市板橋區府中段 469 地號土地（板橋分行基地，約 256.82 坪）參與實施者冠德建設股份有限公司辦理之「擬訂新北市板橋區府中段 472 地號等 9 筆土地都市更新案」，並出具事業計畫同意書案。
- (2) 為應業務需要，擬調動會計部副理陳聲柔等 7 人。

### 4.111 年 7 月 25 日第 7 屆第 33 次董事會通過：

- (1) 本行 110 年度盈餘轉增資新臺幣 27 億 3,600 萬元，發行新股 2 億 7,360 萬股，擬訂 111 年 8 月 16 日為除權基準日及轉增資發行新股基準日。
- (2) 有關本行 111 年度應分攤財團法人中小企業信用保證基金捐助新臺幣 313,718,580 元乙案，相關事項詳如說明。
- (3) 為善盡企業責任暨協助國內農業發展，擬捐贈中華民國農會新臺幣 200 萬元整。
- (4) 為協助推展合作事業，擬捐助台灣合作社聯合社新臺幣 90 萬元整。

### 5.111 年 9 月 26 日第 7 屆第 35 次董事會通過：

- (1) 擬向金融監督管理委員會申請核准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) 為拓展海外金融版圖，開創獲利空間，並掌握東南亞地區經濟成長之商機，擬申請設立新加坡分行 (Singapore Branch)。

### 6.111 年 10 月 24 日第 7 屆第 36 次董事會通過：

總行顧問徐錫漳原商借至合作金庫金融控股股份有限公司(下稱合庫金控)擔任法遵長並派兼本行法遵長暨防制洗錢及打擊資恐專責主管職務，為應業務需要，擬歸建後商借至合作金庫人壽保險股份有限公司，並免兼任本行法遵長暨防制洗錢及打擊資恐專責主管職務。

### 7.111 年 11 月 21 日第 7 屆第 37 次董事會通過：

陳請同意解除本行林總經理衍茂兼任轉投資事業臺灣聯合銀行董事長之競業禁止限制，以符合本國公司法規範。

### 8.111 年 12 月 26 日第 7 屆第 38 次董事會通過：

- (1) 為開拓本行高資產客戶財富管理及私人銀行業務之深度與廣度，擬向金融監督管理委員會申請核准 10 年期間內循環發行以外幣計價之無擔保一般順位金融債券等值美元 5,000 萬元。
- (2) 有關國際金融業務分行提報出售呆帳戶 NMC Healthcare LLC 債權乙案，擬准予授權該分行以不低於本行獲配重整債權美金 269.22 萬元之 75% 即 201.92 萬元價格出售，詳如說明。

### 9.111 年及 112 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
111.5.23	1. 本行 110 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 111.5.23 第 7 屆第 31 次董事會代行股東會決議事項辦理完成。
	2. 監察人對本行 110 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 111.5.23 第 7 屆第 31 次董事會代行股東會決議事項辦理完成。
	3. 本行 110 年度員工酬勞依扣除員工酬勞前稅前利益之 5.8683% 辦理核發，合計新臺幣 1,345,533,643 元。	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 111.5.23 第 7 屆第 31 次董事會代行股東會決議事項辦理完成。
	4. 本行 110 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 111.5.23 第 7 屆第 31 次董事會代行股東會決議事項辦理完成。
	5. 本行 110 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 111.5.23 第 7 屆第 31 次董事會代行股東會決議事項辦理完成。
	6. 擬訂定 111 年 6 月 7 日為本行 110 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 111.5.23 第 7 屆第 31 次董事會代行股東會決議事項辦理完成。

會議日期	決議事項	決議結果	執行情形
	7.本行為配合 110 年度盈餘分配股票股利辦理盈餘轉增資新臺幣 27 億 3,600 萬元，發行新股 2 億 7,360 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 111.5.23 第 7 屆第 31 次董事會代行股東會決議事項辦理完成。
	8.擬修正本行「取得或處分資產處理程序」部分條文。	董事會代行股東會職權案件，經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。	依 111.5.23 第 7 屆第 31 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 112 年 3 月 13 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 112 年 3 月 13 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

112 年 3 月 13 日

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
會計主管	周賢清	1080731	1110701	屆齡退休

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

## 五、簽證會計師公費資訊

簽證會計師公費資訊

單位:新臺幣仟元

會計師事務所名稱	會計師姓名	會計師查核期間	審計公費	非審計公費	合計	備註
勤業眾信聯合會計師事務所	陳盈州	111.01.01 - 111.12.31	8,390	16,908	25,298	註
	龔則立					

註：非審計公費之內容包括：營利事業所得稅結算申報查核簽證、內部控制制度協議程序執行、個人資料保護機制專案查核、優化個人資料保護管理制度、資訊服務管理系統顧問服務專案等。

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

(二) 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	當 事 人	會 計 師	委 任 人
	主動終止委任	無	無
	不再接受(繼續)委任	無	無
最新兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因	無		
與本行有無不同意見	有	無	會計原則或實務
		無	財務報告之揭露
		無	查核範圍或步驟
		無	其 他
	無	V	
說明：無			
其他揭露事項(本準則第十條第六款第一目之四應加以揭露者)	無		

### (二)關於繼任會計師

事務所名稱	勤業眾信聯合會計師事務所
會計師姓名	陳盈州、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 112 年 3 月 13 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	111 年度		當年度截至 112 年 3 月 13 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	273,600,000	0	273,600,000	0

(二) 股權移轉資訊：無。

(三) 股權質押資訊：無。

九、持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊

本行為合作金庫金融控股(股)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

111 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	4,888,297	0.84%	0	0%	4,888,297	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%
臺灣期貨交易所	8,376,291	1.75%	0	0%	8,376,291	1.75%
台灣金聯資產管理公司	186,000,000	17.59%	0	0%	186,000,000	17.59%
台灣金融資產服務公司	15,000,000	8.82%	0	0%	15,000,000	8.82%
財宏科技公司	2,181,617	9.92%	0	0%	2,181,617	9.92%
財金資訊公司	16,438,977	3.15%	0	0%	16,438,977	3.15%
陽光資產管理公司	139,594	2.33%	0	0%	139,594	2.33%
臺灣行動支付公司	2,400,000	4.00%	0	0%	2,400,000	4.00%
臺灣中華日報社	16,768	0.04%	0	0%	16,768	0.04%
台灣電力公司	78,754,764	0.24%	0	0%	78,754,764	0.24%
台灣糖業公司	4,233,752	0.08%	0	0%	4,233,752	0.08%
合眾建築經理公司	10,115,630	30.00%	0	0%	10,115,630	30.00%
台北大眾捷運公司	14,286	0.0014%	0	0%	14,286	0.0014%
聯安服務公司	125,000	5.00%	0	0%	125,000	5.00%
台北金融大樓公司	24,000,000	1.63%	5,000	0%	24,005,000	1.63%
臺灣金融聯合都市更新服務公司	2,500,000	5.00%	0	0%	2,500,000	5.00%
台灣高速鐵路公司	53,300,000	0.95%	38,000	0%	53,338,000	0.95%
台杉水牛二號生技創投有限合夥(註 1)	425,000,000 (註 2)	8.47% (註 3)	0	0%	425,000,000 (註 2)	8.47% (註 3)
新傳感資本有限合夥(註 1)	25,200,000 (註 2)	7.82% (註 3)	0	0%	25,200,000 (註 2)	7.82% (註 3)

註 1：台杉水牛二號生技創投有限合夥及新傳感資本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及新傳感資本所揭露資訊係本行實際出資額及出資比例。

註 2：表示本行出資額。

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

112年3月13日

單位:仟股、新臺幣仟元，惟發行價格為新臺幣元

年月	發行價格	核定股本		實收資本		備註(註)	
		股數	金額	股數	金額	股本來源	其他
90.1	10	2,083,536	20,835,360	2,083,536	20,835,360	截至本行改制公司組織(90年1月1日)止，資本額為20,835,360仟元。	
91.12	10	2,208,548	22,085,482	2,208,548	22,085,482	91年資本公積轉增資1,250,122仟元，91年12月實收資本額為22,085,482仟元。	經財政部91.11.20台財融(二)字第0910051372號函同意辦理。 91年12月26日經授商字第09101506720號核准。
93.12	10	2,539,830	25,398,304	2,539,830	25,398,304	93年辦理資本公積轉增資2,208,548仟元及特別公積轉增資1,104,274仟元，93年12月底止實收資本為25,398,304仟元。	93年度經行政院金管會93年11月22日金管銀(二)字第0938011917號函核准辦理公積轉增資。 94年1月10日經授商字第09401001530號核准。
94.6	10	3,500,000	35,000,000	2,539,830	25,398,304		經94年6月30日股東會決議通過變更章程案變更資本總額定為新臺幣350億元。
94.12	10	4,500,000	45,000,000	2,539,830	25,398,304		94.12.28，股東臨時會決議通過變更資本額為新臺幣450億元。
95.2	10	4,500,000	45,000,000	2,793,813	27,938,134	94.12.28，股東臨時會決議通過資本公積轉增資10%即2,539,830仟元，使實收資本額達新臺幣27,938,134仟元。	95年3月20日經授商字第09501045650號核准。
95.5	10	4,500,000	45,000,000	3,690,674	36,906,744	合併農銀增資發行新股8,968,610仟元。	95年5月1日經授商字第09501072190號核准。
95.8	10	4,500,000	45,000,000	4,059,742	40,597,418	95.6.30股東常會通過94年度決算盈餘分配股票股利10%辦理轉增資發行新股3,690,674仟元，使實收資本額達新臺幣40,597,418仟元。	95年9月5日經授商字第09501198070號核准。
95.12	10	4,500,000	45,000,000	4,500,000	45,000,000	95.10.20董事會第2屆第12次會議決議通過現金增資發行440,258,152股，使實收資本額達新臺幣450億元。	96年1月3日經授商字第09501294560號核准。
95.12	10	6,000,000	60,000,000	4,500,000	45,000,000		95.12.22股東臨時會決議通過變更資本額為新臺幣600億元。

## 2022 Annual Report

年月	發行價格	核定股本		實收資本		備註(註)	
		股數	金額	股數	金額	股本來源	其他
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 千元，使實收資本額達新臺幣 54,855,000 千元。	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 千元，使實收資本額達新臺幣 60,240,500 千元。	99 年 9 月 14 日經授商字第 09901206630 號核准，變更資本額為新臺幣 800 億元。
100.9	10	8,000,000	80,000,000	6,385,493	63,854,930	100.06.24 股東常會通過 99 年度決算盈餘分配股票股利 2%，資本公積轉增資 4%，辦理轉增資發行新股 3,614,430 千元，使實收資本額達新臺幣 63,854,930 千元。	100 年 9 月 2 日經授商字第 10001201860 號核准。
100.12	10	8,000,000	80,000,000	6,085,493	60,854,930	100.06.24 股東常會通過分割證券部門，於 100 年 12 月 2 日辦理減資 3,000,000 千元，使實收資本額為新臺幣 60,854,930 千元。	100 年 12 月 2 日經授商字第 10001249920 號核准。
101.4	10	8,000,000	80,000,000	5,933,054	59,330,540	100.12.1 第 4 屆第 13 次臨時董事會會議決議通過辦理減資 1,524,390 千元退還長期投資予金控公司，使實收資本額為新臺幣 59,330,540 千元。	101 年 4 月 18 日經授商字第 10101067460 號核准。
101.10	10	8,000,000	80,000,000	6,643,934	66,439,340	101.9.13 第 4 屆第 20 次臨時董事會會議決議通過以私募方式辦理現金增資發行 7,108,800 千元，使實收資本額達新臺幣 66,439,340 千元。	101 年 10 月 11 日經授商字第 10101210140 號核准。
102.8	10	8,000,000	80,000,000	6,843,252	68,432,520	102.5.24 第 4 屆第 24 次臨時董事會會議決議通過 101 年度決算盈餘分配股票股利 3%，辦理轉增資發行新股 1,993,180 千元，使實收資本額達新臺幣 68,432,520 千元。	102 年 8 月 26 日經授商字第 10201175420 號核准。
103.6	10	8,000,000	80,000,000	7,043,252	70,432,520	103.4.28 第 5 屆第 4 次董事會會議決議通過以私募方式辦理現金增資發行 2,000,000 千元，使實收資本額達新臺幣 70,432,520 千元。	103 年 6 月 23 日經授商字第 10301113050 號核准。
103.12	10	8,000,000	80,000,000	7,136,276	71,362,760	103.11.27 第 5 屆第 17 次臨時董事會會議決議通過以私募方式辦理現金增資發行 930,240 千元，使實收資本額達新臺幣 71,362,760 千元。	104 年 1 月 7 日經授商字第 10301275140 號核准。

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。
110.8	10	12,000,000	120,000,000	10,733,930	107,339,300	110.4.26 第 7 屆第 18 次董事會會議決議通過 109 年度決算盈餘分配股票股利 2.7098585%，辦理轉增資發行新股 2,832,000 仟元，使實收資本額達新臺幣 107,339,300 仟元。	110 年 9 月 9 日經授商字第 11001154760 號核准。
111.8	10	12,000,000	120,000,000	11,007,530	110,075,300	111.4.25 第 7 屆第 30 次董事會會議決議通過 110 年度決算盈餘分配股票股利 2.5489266%，辦理轉增資發行新股 2,736,000 仟元，使實收資本額達新臺幣 110,075,300 仟元。	111 年 8 月 24 日經授商字第 11101163340 號核准。

註：本行未以現金以外財產抵充股款。

## 2022 Annual Report

112年3月13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	11,007,530,000	992,470,000	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，成為合作金庫金融控股(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

112年3月13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	11,007,530,000	0	0	0	11,007,530,000
持股比例	0	100	0	0	0	100

### (三) 股權分散情形

#### 1. 普通股 (每股面額十元)

112年3月13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	11,007,530,000	100
合計	1	11,007,530,000	100

#### 2. 特別股：無。

### (四) 主要股東名單

112年3月13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		11,007,530,000	100

### (五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位：新臺幣元；仟股

項目	年度		110年度	111年度	當年度截至112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		23.29	21.22	21.94
	分配後		21.68	-	-
每股盈餘	加權平均股數		10,733,930	11,007,530	11,007,530
	每股盈餘 (註2)	調整前	1.76	1.73	0.28
		調整後	1.71	-	-
每股股利	現金股利(註3)		(109年度股利) 0.71248611	(110年度股利) 1.05497241	-
	無償配股	盈餘轉增資配股	(109年度股利) 0.27098585	(110年度股利) 0.25489266	-
		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，成為合作金庫金融控股(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 112 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：

111 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% 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：111 年度 1,163,868,012 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 111 年度無分派員工股票酬勞。

### 4. 110 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 110 年度員工酬勞實際分派金額為 1,345,533,643 元，與 110 年度財務報表認列之金額 1,345,533,643 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	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(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)
中央主管機關 核准日期、文號	金融監督管理委員會 102 年 3 月 1 日金管銀控字 第 10200045810 號	金融監督管理委員會 103 年 2 月 26 日金管銀控字 第 10300038050 號	金融監督管理委員會 103 年 2 月 26 日金管銀控字 第 10300038050 號	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	102 年 12 月 25 日	103 年 5 月 26 日	103 年 5 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)
發行及交易地點	中華民國	中華民國	中華民國	中華民國
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	46 億元	27 億元	58 億元	9.5 億元
利率	3M TAIBOR + 0.45%	年息 1.85%單利計息	90 天期 TAIBIR02+ 0.43%	年息 1.09%單利計息
期限	10 年 到期日：112.12.25	10 年 到期日：113.05.26	10 年 到期日：113.05.26	7 年 到期日：112.09.26
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	46 億元	27 億元	58 億元	9.5 億元
前一年度實收資本額	66,439,340,000 元	68,432,520,000 元	68,432,520,000 元	83,493,000,000 元
前一年度決算後淨值	135,840,936,000 元	139,563,888,000 元	139,563,888,000 元	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(%)	91.93%	79.42%	79.42%	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：102 年 12 月 3 日 債務發行評等：twA	中華信用評等(股)公司 評等日期：103 年 5 月 12 日 債務發行評等：twA	中華信用評等(股)公司 評等日期：103 年 5 月 12 日 債務發行評等：twA
	最新	中華信用評等(股)公司 評等日期：107 年 1 月 19 日 債務發行評等：twA+	中華信用評等(股)公司 評等日期：107 年 1 月 19 日 債務發行評等：twA+	中華信用評等(股)公司 評等日期：107 年 1 月 19 日 債務發行評等：twA+
櫃買中心掛牌	G12427	G12429	G12430	G12431
備註				

金融債券種類	105 年度第 1 期 次順位金融債券(乙券)	106 年度第 1 期 次順位金融債券(甲券)	106 年度第 1 期 次順位金融債券(乙券)	107 年度第 1 期無到期日 非累積次順位金融債券
中央主管機關 核准日期、文號	金融監督管理委員會 105 年 5 月 27 日金管銀控字 第 10500123960 號	金融監督管理委員會 106 年 5 月 18 日金管銀控字 第 10600114270 號	金融監督管理委員會 106 年 5 月 18 日金管銀控字 第 10600114270 號	金融監督管理委員會 107 年 8 月 3 日金管銀控字 第 10702149760 號
發行日期	105 年 9 月 26 日	106 年 9 月 26 日	106 年 9 月 26 日	107 年 11 月 26 日
面額	1,000 萬元(無實體)	1,000 萬元(無實體)	1,000 萬元(無實體)	1,000 萬元(無實體)
發行及交易地點	中華民國	中華民國	中華民國	中華民國
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	40.5 億元	6 億元	14 億元	50 億元
利率	年息 1.20%單利計息	年息 1.32%單利計息	年息 1.56%單利計息	年息 2.28%單利計息
期限	10 年 到期日：115.09.26	7 年 到期日：113.09.26	10 年 到期日：116.09.26	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	依發行辦法執行
未償還餘額	40.5 億元	6 億元	14 億元	50 億元
前一年度實收資本額	83,493,000,000 元	85,863,000,000 元	85,863,000,000 元	88,081,300,000 元
前一年度決算後淨值	182,760,001,000 元	190,238,972,000 元	190,238,972,000 元	200,260,653,000 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	發行屆滿 5 年 2 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	次順位債券	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(%)	47.68%	40.55%	40.55%	33.72%
是否列入合格自有資本 及其類別	列入第二類資本	列入第二類資本	列入第二類資本	列入第一類資本
信用評等機構名稱 評等日期 及其評等等級	發行 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	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：110 年 4 月 23 日 發行公司評等：twAA+	中華信用評等(股)公司 評等日期：110 年 4 月 23 日 發行公司評等：twAA+	中華信用評等(股)公司 評等日期：110 年 4 月 23 日 發行公司評等：twAA+	中華信用評等(股)公司 評等日期：110 年 4 月 23 日 發行公司評等：twAA+
櫃買中心掛牌	G12432	G12433	G12434	G12435
備註				

## 2022 Annual Report

金融債券種類	108 年度第 1 期無到期日 非累積次順位金融債券	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	110 年度第 1 期 一般順位金融債券
中央主管機關 核准日期、文號	金融監督管理委員會 108 年 4 月 30 日金管銀控字 第 10802065580 號	金融監督管理委員會 108 年 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	金融監督管理委員會 110 年 3 月 11 日金管銀控字 第 1100205197 號
發行日期	108 年 6 月 26 日	108 年 12 月 31 日	109 年 6 月 29 日	110 年 5 月 31 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)
發行及交易地點	中華民國	中華民國	中華民國	中華民國
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	50 億元	50 億元	50 億元	10 億元
利率	年息 1.90%單利計息	年息 1.45%單利計息	年息 1.50%單利計息	年息 0.40%單利計息
期限	無到期日	無到期日	無到期日	5 年 到期日：115.05.31
受償順位	次順位	次順位	次順位	主順位
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	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	依發行辦法執行	依發行辦法執行	依發行辦法執行	依發行辦法執行
未償還餘額	50 億元	50 億元	50 億元	10 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	104,507,300,000 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	241,791,151,000 元
履約情形	正常	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	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	發行屆滿 5 年 1 個月，經主 管機關同意者，得提前贖回	無
轉換及交換條件	無	無	無	無
限制條款	無到期日、非累積	無到期日、非累積	無到期日、非累積	無
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	綠色投資及社會效益投資計畫 之放款
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%	25.68%
是否列入合格自有資本 及其類別	列入第一類資本	列入第一類資本	列入第一類資本	否
信用評等機構名稱 評等日期 及其評等等級	發行 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+	中華信用評等(股)公司 評等日期：110 年 4 月 23 日 發行公司評等：twAA+
	最新 中華信用評等(股)公司 評等日期：110 年 4 月 23 日 發行公司評等：twAA+	中華信用評等(股)公司 評等日期：110 年 4 月 23 日 發行公司評等：twAA+	中華信用評等(股)公司 評等日期：110 年 4 月 23 日 發行公司評等：twAA+	中華信用評等(股)公司 評等日期：110 年 5 月 6 日 發行公司評等：twAAA
櫃買中心掛牌	G12436	G12438	G12439	G12440
備註				

金融債券種類	110 年度第 2 期 一般順位金融債券	111 年度第 1 期無到期日 非累積次順位金融債券	111 年度第 2 期無到期日 非累積次順位金融債券	111 年度第 3 期 一般順位金融債券	111 年度第 4 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 110 年 8 月 16 日 金管銀控字 第 1100221030 號	金融監督管理委員會 111 年 3 月 25 日 金管銀控字 第 1110205400 號	金融監督管理委員會 111 年 3 月 25 日 金管銀控字 第 1110205400 號	金融監督管理委員會 111 年 3 月 25 日 金管銀控字 第 1110205400 號	金融監督管理委員會 111 年 10 月 27 日 金管銀控字 第 1110227865 號
發行日期	110 年 10 月 29 日	111 年 6 月 15 日	111 年 8 月 17 日	111 年 9 月 28 日	111 年 12 月 7 日
面額	1,000 萬元(無實體)				
發行及交易地點	中華民國	中華民國	中華民國	中華民國	中華民國
幣別	新臺幣	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	按債券面額十足發行
總額	10 億元	13.5 億元	86.5 億元	25 億元	56.9 億元
利率	年息 0.42%單利計息	年息 2.5%單利計息	年息 3.0%單利計息	年息 1.5%單利計息	年息 3.4%單利計息
期限	5 年 到期日：115.10.29	無到期日	無到期日	5 年 到期日：116.9.28	無到期日
受償順位	主順位	次順位	次順位	主順位	次順位
保證機構	無	無	無	無	無
受託人	無	無	無	無	無
承銷機構	無	無	無	無	無
簽證律師	無	無	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	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	無	無
償還方法	依發行辦法執行	依發行辦法執行	依發行辦法執行	依發行辦法執行	依發行辦法執行
未償還餘額	10 億元	13.5 億元	86.5 億元	25 億元	56.9 億元
前一年度實收資本額	104,507,300,000 元	107,339,300,000 元	107,339,300,000 元	107,339,300,000 元	107,339,300,000 元
前一年度決算後淨值	241,791,151,000 元	250,014,886,000 元	250,014,886,000 元	250,014,886,000 元	250,014,886,000 元
履約情形	正常	正常	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	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	無	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	無
限制條款	無	無	無	無	無
資金運用計畫	社會效益投資計畫之放款	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	綠色投資及社會效益投資 計畫之放款	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(%)	25.68%	24.11%	24.11%	24.11%	24.11%
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	否	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： 110 年 4 月 23 日 發行公司評等：twAA+	中華信用評等(股)公司 評等日期： 110 年 5 月 6 日 發行公司評等：twAAA	中華信用評等(股)公司 評等日期： 110 年 5 月 6 日 發行公司評等：twAAA	中華信用評等(股)公司 評等日期： 110 年 5 月 6 日 發行公司評等：twAAA
	最新	中華信用評等(股)公司 評等日期： 110 年 5 月 6 日 發行公司評等：twAAA	無	無	無
櫃買中心掛牌	G12441	G12442	G12443	G12444	G12445
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. 為響應政府政策促進發展永續金融，並協助產業籌集資金投入綠色投資及社會效益投資項目，爰於111年度向金融監督管理委員會申請發行一般順位永續發展金融債券額度新臺幣50億元，獲111年3月25日金管銀控字第1110205400號函核准。
2. 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111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合計額度新臺幣200億元，分別獲111年3月25日金管銀控字第1110205400號及111年10月27日金管銀控字第1110227865號函核准。
3. 截至112年3月13日止，前各次發行或私募有價證券及金融債券尚未完成或最近三年內已完成且計畫效益尚未顯現者：無。

**(二) 執行情形：**

1. 為展現本行落實責任投資及推動永續金融的決心，於111年9月28日發行一般順位可持續發展金融債券新臺幣25億元，所募得之資金將全數用於綠色投資及社會效益投資項目之放款。
2. 配合本行資本適足性規劃，分別於111年6月15日、111年8月17日及111年12月7日完成發行13.5億元、86.5億元及56.9億元，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. 財富管理及私人銀行業務。
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		111.12.31	110.12.31	增減額	增減率(%)
活期性存款	支票存款	65,932	64,478	1,454	2.26
	活期存款	818,352	873,058	(54,706)	(6.27)
	活期儲蓄存款	1,146,829	1,092,124	54,705	5.01
	小計	2,031,113	2,029,660	1,453	0.07
定期性存款	定期存款	930,219	849,164	81,055	9.55
	定期儲蓄存款	637,180	601,119	36,061	6.00
	小計	1,567,399	1,450,283	117,116	8.08
合	計	3,598,512	3,479,943	118,569	3.41
同業存款	社團存款準備金	80,005	70,964	9,041	12.74
	其他	137,480	91,816	45,664	49.73
	小計	217,485	162,780	54,705	33.61
總	存款	3,815,997	3,642,723	173,274	4.76
占負債及股東權益之比重(%)		89.97	87.13	2.84	

## 2022 Annual Report

### 2. 授信業務

#### (1) 放款業務

單位：新臺幣佰萬元

業務項目	111.12.31	110.12.31	增減額	增減率(%)
短期放款及透支	547,629	518,532	29,097	5.61
中期放款	893,133	795,036	98,097	12.34
長期放款	1,164,997	1,139,069	25,928	2.28
貼現	1,467	3,233	(1,766)	(54.62)
合計	2,607,226	2,455,870	151,356	6.16
占總資產比重(%)	61.47	58.74	2.73	

#### (2) 保證業務

單位：新臺幣佰萬元

業務項目	111.12.31	110.12.31	增減額	增減率(%)
商業本票保證	9,078	18,561	(9,483)	(51.09)
工程履約保證	11,001	9,009	1,992	22.11
發行公司債保證	39,627	43,969	(4,342)	(9.88)
工程預付款保證	5,918	4,284	1,634	38.14
其他保證	25,517	22,957	2,560	11.15
合計	91,141	98,780	(7,639)	(7.73)

### 3. 外匯業務

單位：佰萬美元

業務項目	111 年度	110 年度	增減額	增減率(%)
出口	4,743	4,256	487	11.44
進口	10,958	9,705	1,253	12.91
匯兌	123,102	114,937	8,165	7.10
合計	138,803	128,898	9,905	7.68

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	111 年度	110 年度	增減額	增減率(%)
央行 N C D、C D	502,104	556,849	(54,745)	(9.83)
公債	310,330	266,070	44,260	16.63
公司債及金融債	122,394	125,333	(2,939)	(2.34)
外幣有價證券	150,330	131,697	18,633	14.15
長期股權投資	6,966	6,927	39	0.56
合計	1,092,124	1,086,876	5,248	0.48

### 5. 財富管理業務

單位：新臺幣佰萬元

業務項目	111 年度	110 年度	增減額	增減率(%)
信託理財商品手續費收入	1,736	2,184	(448)	(20.51)
代收保險理財商品手續費收入	1,482	1,586	(104)	(6.56)
黃金存摺手續費收入	8	10	(2)	(20.00)
海外單位財管手續費收入	0	0	0	0
貴賓戶資產管理規模(AUM)	1,045,378*	938,766*	106,612	11.36

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	111 年度	110 年度	增減額	增減率(%)
特店收單業務	111,795	98,146	13,649	13.91
金融 E D I 業務	14,139,469	11,816,699	2,322,770	19.66
網路銀行業務	1,483,150	1,245,099	238,051	19.12
行動網銀業務	364,353	317,910	46,443	14.61
A T M 業務	413,477	418,962	(5,485)	(1.31)
全國繳費及 A C H 業務	202,789	185,051	17,738	9.59

## 7. 信託業務

單位：新臺幣佰萬元

業務項目	111 年度	110 年度	增減額	增減率(%)
國內基金	54,698	63,406	(8,708)	(13.73)
境外基金	29,111	68,874	(39,763)	(57.73)
結構型及固定收益債券	7,514	2,973	4,541	152.74
不動產信託	45,579	45,457	122	0.27
其他信託	94,639	106,428	(11,789)	(11.08)
信託業務承作量合計	231,541	287,138	(55,597)	(19.36)
保管銀行業務(日平均餘額)	326,850	338,119	(11,269)	(3.33)

## 8. 信用卡業務

單位：新臺幣佰萬元

業務項目	111 年度	110 年度	增減額	增減率(%)
簽帳金額	42,446	38,673	3,773	9.76

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	111 年度		110 年度		111 年度較 110 年度	
	金額	比重(%)	金額	比重(%)	變動金額	變動率(%)
利息淨收益	37,025,328	75.83	34,837,810	71.29	2,187,518	6.28
手續費淨收益	6,477,286	13.27	6,766,636	13.85	(289,350)	(4.28)
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	17,938,413	36.74	(775,945)	(1.59)	18,714,358	2,411.82
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	3,637,643	7.45	4,413,601	9.03	(775,958)	(17.58)
兌換損益	(16,475,663)	(33.74)	2,565,901	5.25	(19,041,564)	(742.10)
資產減損(損失)迴轉利益	(210,151)	(0.43)	60,628	0.12	(270,779)	(446.62)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	21,570	0.04	97,815	0.20	(76,245)	(77.95)
其他利息以外淨損益	411,561	0.84	902,603	1.85	(491,042)	(54.40)
合計	48,825,987	100.00	48,869,049	100.00	(43,062)	(0.09)

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) 在綠色金融的國際趨勢下，將 ESG 理念融入銀行營運各層面，創新發展永續金融商品及服務，開拓綠色金融版圖，追求商機，採行赤道原則並將 ESG 因子納入授信審查評估依據，透過授信渠道引導企業重視 ESG 議題，以落實遵循責任銀行原則，並依據業務類型及營運狀況辨識氣候變遷風險與機會，訂定風險胃納及因應策略以深化氣候治理，增強經營韌性。
- (2) 提升本行風險承擔能力及流動性風險管理，強化資本適足性，於確保資本結構健全及資源配置最適目標下，擴增業務發展量能。
- (3) 培訓同仁雙語能力、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，透過充實本行專業人才庫，累積永續發展實力；積極參與國際金融學院及金研院、證基會等國內外機構舉辦國際研討會，以培養員工國際觀與國際金融趨勢接軌，強化員工對國際金融之專業知能，提升本行處理國際事務之深度及廣度；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，提高海外收益比重；持續完善資安防護體系，精進風險管理效能；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，推動永續經營，營造共融社會。
- (5) 秉持誠信經營與公平待客原則，落實金融消費者保護及友善金融服務，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「六大核心戰略產業貸款專案」，訂定激勵措施，力促營業單位全力拓展；訂定「長照機構改善公共安全設施設備貸款專案」與「長照機構貸款作業要點」，於總行設立專責窗口，協助營業單位積極拓展潛在客源及提供一站式授信規劃服務，以推動長照機構強化公共安全設備及健全服務照顧體系。
- (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；並與國發基金共同出資成立「國家融資保證機制」，提供綠能建設、綠能設備及服務與重大公共建設等項目所需融資保證，合力推動綠能及各項前瞻基礎建設。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) 推動「厚利福企專案」，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整合行銷平臺-強化潛力客戶發掘功能，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，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」等各項業務。
- (5) 發揮通路優勢與運用大數據資料，針對不同客群精準行銷本行主力卡種；持續優化合庫 APP 及 WEB 信用卡專區功能，並積極爭取異業合作，經營客戶多元化的生活應用場景，打造支付生態圈，俾提升發卡量及簽帳金額，以增裕收益。

### 4. 財務運籌業務

- (1) 配合全行資金狀況，機動調整收益穩健之固定收益有價證券投資部位，並適時建置核心持股部位，選擇高股息績優股參與配息，平衡整體部位風險與收益，兼顧流動性與風險控管。
- (2) 積極優化資產配置，有效運用全行餘裕資金，因應金融市場變化，審慎調整債票券及股票部位；依外幣資金狀況及國際匯市調整外匯操作策略，增加金融商品收益。
- (3) 強化存款業務質量管理，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，以平衡資金來源穩定性及降低資金成本。
- (4) 利用既有業務基礎及廣大分行通路，積極開拓具收益性之授信客戶及進、出口廠商，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，擴增展業動能。
- (5) 響應政府推動永續金融，發行可持續發展金融債券及社會責任金融債券，所募資金用於綠色投資計畫及社會效益投資計畫，及協助無自有住宅家庭購置住宅，減輕首購者負擔，落實金融永續發展及實踐企業社會責任。

## 5. 財富管理業務

- (1) 因應後疫情時代，提供客戶線上信託開戶、KYC 及下單作業之一站式理財服務，並運用智能理財模式，增加透過網路進行理財交易之意願；透過本行 LINE 官方帳號、臉書粉絲團及 IG 推播與揭露相關優惠行銷專案，秉持著數位化、分眾化與客製化，以提高客戶黏著度及服務效益最大化。
- (2) 透過數據分析，辨識族群需求及發掘潛力核心客群，精準行銷信託保險理財，強化滲透率並加強拓展定期定額基金業務，厚植本行財管業務基磐；另遴選績效良好、信譽佳之投信公司爭取擔任新基金之保管銀行，以擴增基金保管規模。
- (3) 強化客戶關係管理，開拓高端客群及其家族成員經營，落實商品適配原則，提供高資產理財客戶客製化商品服務，增加投資組合的靈活度與完整性；強化本行從業人員專業職能，規劃進階訓練課程，培養高資產業務理財規劃能力，滿足頂級客群對於新種投資商品、資產風險管理及企業接班傳承等需求。
- (4) 精選優質保險專案，積極引進保障型商品，協助客戶享有樂活安養退休生活，並運用保單進件 e 化服務，提高數位服務化效能。持續完整本行信託商品線、培育高齡金融服務人才並創新信託業務，如與長照機構異業合作之「長照金融管家」，以落實信託 2.0 政策。
- (5) 落實理專二十一誠相關規範，貫徹內控內稽機制，安排教育訓練宣導課程，督促理財業務人員合規銷售，並強化管理專對高齡者等弱勢族群待客原則之認知與建置相關保護措施，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) 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，加強金融專利布局，將投入金融科技之創新能量轉化為專利權，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。
- (2) 掌握科技趨勢，運用客戶旅程分析等模式，以人工智慧(自然語言處理,NLP)為基礎的 i 秘書，經營 LINE 官方帳號之社群客戶，打造五大領域業務場景的金融諮詢服務；推動流程數位化，打造 RPA 機器人管理平臺，擷節分行人力成本，提升數位營運動能。
- (3) 完善數位金融環境，持續優化行動網銀 APP、ATM、個人及企業網路銀行等服務功能與介面，提供更安全、穩定、快速及更具使用者體驗的系統，加深客戶黏著度，強化本行競爭力。
- (4) 致力發展 FinTech 技術，以資料科學方式整合行外公開發資料及行內數據，以機器學習演算法洞察客戶樣態變化，積極分析客戶潛在需求，產出行銷專案名單，以具深度及廣度的資訊輔助決策，提升全行數據力。
- (5) 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」系統及發展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，並善用「金庫幣」平臺搶攻點數經濟，藉以提升數位服務使用率及消費者黏著度。

## (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 111 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、休士頓、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 22 家分(支)行、北京代表人辦事處、仰光代表人辦事處、捷克布拉格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 297 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。國內首宗「金金併」—富邦金控併日盛金控已於 111 年 9 月通過。在金融科技業務方面，疫情期間帶動消費者對於零接觸支付及遠距金融服務之需求成長，使數位金融服務的接受度及普及度提高，銀行業得以乘此趨勢，推出更多貼近客戶需求的金融服務；惟隨三家純網銀皆已開始正式營業，加上行動支付業者加入提供金融服務的競爭，傳統銀行業面臨更大的挑戰，且數位金融趨勢下對於資訊安全的要求提升，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變局。

市場需求方面，政府持續推動各項基礎建設投資，帶動資金需求。美中貿易及科技爭端加上我國鼓

勵臺商回流政策亦促使部分臺商回國投資，有利我國銀行業授信業務拓展。另外，我國資金充沛，具相當規模之高資產客群，金管會為吸引更多國人及外國資金來臺進行財富管理，已逐步放寬高資產客戶可投資之金融商品，有利擴大銀行業財富管理業務規模，提升我國金融機構競爭力。

111 年全球經濟活動雖自疫情衝擊中持續復甦，但受到通膨上升，加上俄烏戰爭於年初爆發，重創全球供應鏈及糧食、能源市場，全球經濟復甦腳步趨緩，而物價高漲使全球的消費需求降溫，經濟成長再蒙上陰影。國內景氣受到全球經濟明顯降溫，市場需求減弱，製造業庫存調整加劇，牽制出口動能；惟隨我國邊境管制在下半年鬆綁，觀光旅遊相關產業可望持續成長。111 年全球主要國家央行貨幣政策緊縮，大幅度升息以因應高漲的通膨。我國中央銀行自 3 月起持續升息，帶動國內利率上漲。國內存放款利差加大，可望挹注銀行利息收入成長，而受惠於政府持續擴大公共投資、推動新創產業，加上部分臺商回國投資，以及科技產業擴廠延續下，帶動民間投資動能，銀行放款業務量增加。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，且民眾在疫情期間對於金融科技的接受度及信任度提高，有利銀行業金融科技之發展，預期 112 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 111 年底，資產、存款、放款等規模均居本國銀行領導地位，配合政府政策辦理中小企業放款等業務亦名列前茅，為國內六大系統性重要銀行(D-SIBs)之一。

#### (2) 發揮通路優勢，創造集團綜效

合庫金控於 100 年 12 月成立後，藉由本行國內外逾 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，並持續強化國際金融、電子金融、基金理財、保險等各項業務，提升金融科技發展動能，為客戶提供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、捷克布拉格代表人辦事處；北美設有洛杉磯分行、西雅圖分行、紐約分行及休士頓分行；澳洲有雪梨分行、墨爾本分行；大中華區有香港分行、蘇州分行、蘇州高新支行、天津分行、福州分行、長沙分行及北京代表人辦事處；東南亞地區則有馬尼拉分行、柬埔寨金邊分行、菩薩芒支行、德德拉支行、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越南河靜分行、越南平陽代表人辦事處、新加坡分行等，服務範圍橫跨歐、美、亞、澳等洲。本行將持續強化全球布局，深耕既有據點，並依區域特性打造營運策略，發展在地業務，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 國內主要機構預測我國 112 年經濟成長率為 2.12~3.00%，且 111 年全球主要央行貨幣政策緊縮，我國央行亦調升利率，可望挹注銀行利息收入。
- ② 臺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 逐步落實防制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臺完善度，並創新金融商業模式，進而帶動各項業務發展。
- ⑥ 配合集團各子公司之專業資源，充分運用集團國內、外通路，進行共同行銷以發揮綜效，增益整體獲利能力。

#### (2) 不利因素

- ① 全球消費需求減緩、經濟成長動能減弱，不利客戶營收成長及業務拓展動能。
- ② 全球貨幣環境收緊、新興市場債務風險增加，加上地緣政治風險加劇與疫情控制不確定性尚存，國銀海外投資及授信風險升高。

- ③ 金融科技業者投入競爭，瓜分既有客戶及市場。
- ④ 永續發展重要性越發受到重視，銀行業授信須納入 ESG 觀念，增加徵授信作業困難度，並須以 ESG 角度篩選客戶；主管機關要求揭露氣候風險相關財務風險，銀行業放款、投資之限制增加。
- ⑤ 銀行業為強化法令遵循與健全資訊安全，持續增加營運成本。
- 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 掌握臺商回流政策利多，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 配合政府政策及掌握全球供應鏈重組先機，提升六大核心戰略產業之業務拓展動能，爭取相關融資服務商機。
- ④ 掌握金融數位化趨勢，積極推展線上數位服務，並提升使用者體驗及網站使用效率，打造以客戶為中心的金融服務。運用數據分析輔助業務單位鎖定目標客戶，提升行銷動能，以數位創新實現業務效益。
- ⑤ 採行赤道原則並將 ESG 因子納入授信審查評估依據，落實遵循責任銀行原則。關注金融科技發展趨勢與掌握資安威脅情資，深化資訊安全教育訓練，並提高本行海外分行法令遵循之自我管理能力的。
- ⑥ 針對高資產客戶厚植專業投資分析研究實力，建構有效服務體系，提供量身訂作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 112 年 3 月 13 日前之規模及損益情形：

110 年度承作衍生性商品交易量美金 236.59 億元，損益新臺幣 65.84 百萬元；111 年度承作衍生性商品交易量美金 239.31 億元，損益新臺幣 106.30 百萬元；112 年度截至 3 月 13 日止，承作衍生性商品交易量美金 43.99 億元，損益新臺幣 23.51 百萬元。未來將持續積極推介適當之金融商品，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。展望 112 年，在 COVID-19 疫情未完全消退下，將持續關注美國聯準會貨幣政策動向及美元對新臺幣、日幣及人民幣等匯率之影響，適時提供本行進、出口廠商之資金調度及避險等工具，如：換匯、遠匯、選擇權及組合式商品等衍生性金融商品，提供企業全方位服務，藉此拓展客源並滿足其需求，以達客我雙贏之最終目標。

### 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)
110 年度	32,652
111 年度	74,351

#### (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，111 年度研究發展報告之主題涵蓋銀行業資料共享、公股金控之負債淨值比率控管、本行資金轉撥計價、元宇宙衍生之金融服務策略及影響、資安攻擊威脅趨勢分析研究、資安保險、老人老宅、企業永續發展下之有效管理授信案件研究及多變數因子影響顧客成交意願等共 43 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方法等議題進行研究分析、編撰研究報告，帶動本行創新風氣，累積創新能量，創造差異化優勢，增強本行競爭力。同時，持續加強國內外經濟金融、重要產業等領域的分析，藉由探討全球各主要經濟體的經濟金融狀況等議題，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與風險控管參考，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

112年3月13日

年 度		111 年度			110 年度	當年度截至 112年3月13日
		臺灣聯合銀行	合作金庫銀行	合併		
員 工 人 數	管 理 單 位	0	1,755	1,755	1,714	1,747
	營 業 單 位	10	7,026	7,036	6,989	6,959
	合 計	10	8,781	8,791	8,703	8,706
平 均 年 歲		49	44.47	44.48	44.65	44.59
平 均 服 務 年 資		16	17.79	17.79	18.03	17.88
學 歷 分 布 比 率 %	博 士	0	0.07	0.07	0.07	0.07
	碩 士	80	23.94	24.00	22.66	24.02
	大 專	20	69.65	69.60	70.27	69.68
	高 中	0	5.91	5.90	6.49	5.80
	高 中 以 下	0	0.43	0.43	0.51	0.43
員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱	初階外匯人員專業能力測驗	3	3,489	3,492	3,181	3,473
	初階授信人員專業能力測驗	2	2,702	2,704	2,725	2,686
	信託業業務人員信託業務專業測驗	5	7,547	7,552	7,329	7,491
	理財規劃人員專業能力測驗	5	2,842	2,847	2,794	2,832
	銀行內部控制基本測驗	5	5,444	5,449	5,327	5,395
	人身保險業務員資格測驗	5	7,332	7,337	7,246	7,266
	全民英檢/多益/托福/雅思/劍橋	6	4,257	4,263	4,084	4,245
	投資型保險商品業務員資格測驗	5	6,491	6,496	6,407	6,427
	產物保險業務員資格測驗	5	6,987	6,992	6,866	6,925
	期貨商業業務員資格測驗	5	2,354	2,359	2,284	2,348
	證券商業務員/高級業務員測驗	6	3,377	3,383	3,253	3,353
	金融市場常識與職業道德測驗	5	7,325	7,330	7,152	7,267
	投信投顧相關法規測驗	1	5,383	5,384	5,320	5,340
	防制洗錢與打擊資恐專業人員測驗	0	2,383	2,383	1,589	2,369
	國際反洗錢師	6	3,523	3,529	3,557	3,518
	國際電腦稽核師	0	4	4	3	4
	高齡金融規劃顧問師	0	283	283	122	283
員工訓 練人數	行內訓練	0	12,440	12,440	28,816	1,857
	行外訓練	1	5,007	5,008	4,757	369

註1：「當年度截至112年3月13日」：指填載期間為111.01.01~112.03.13。

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

本行秉持永續經營之理念，落實企業社會責任，111年度辦理情形如下：

## (一) 社會公益：

1. 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，已連續十四年獲教育部體育署頒發「體育推手獎」之肯定，囊括「推展類」、「贊助類」及「長期贊助類」三大金質獎座。
2. 積極配合央行政策，協助中小企業營運不中斷，辦理「承作受嚴重特殊傳染性肺炎疫情影響之中小企業貸款專案融通方案」，本行承作戶數及金額皆居全體金融機構之冠，於111年榮獲中央銀行中小企業專案貸款績優金融機構「績效卓越獎」及「普惠金融獎」。
3. 積極響應政府長照2.0政策，首創「家庭福利信託x長照金融管家」創新服務，榮獲金融研訓院第十一屆台灣傑出金融業務菁華獎「最佳個人信託金融獎-特優」肯定及再度奪得2022今周刊「銀色友善獎」。另為守護客戶資產，本行藉由投資團隊、理財人員的金融專業與經驗解析，在市場大幅波動時，即時判斷客戶的投資風險，同步示警通知，給予精準的配置調整建議，首度榮獲今周刊財富管理評鑑「最佳風控獎」。
4. 長期關注高齡社會發展趨勢所衍生的樂齡安養需求，落實普惠金融，連續5年榮獲金管會評鑑為「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，並勇奪「信託業推動信託2.0計畫評鑑第1期」之「最佳信託獎」、「安養信託獎」、「員工福利信託獎」以及「信託業務創新獎」，為唯一榮獲四大獎項之金融機構。

5. 積極發展符合社會脈動及具公益性的信託產品，111年榮獲工商時報「Trust Award多元信託創新獎」五大獎項，獎項含括「最佳安養照護信託創新獎-金獎」、「最佳信託商品整合創新獎-金獎」、「最佳都更危老信託創新獎-金獎」、「最佳家族信託創新獎-優質獎」及「異業合作推薦獎-優質獎」。
6. 善用全臺270家分行在地優勢，關注需要幫助的弱勢團體，111年度共辦理45場寒冬送暖活動，捐助金額達295萬元，場次及金額均為歷年最高。
7. 為善盡企業社會責任，本行長期與社福、宗教團體合作發行公益信用卡，號召消費者透過刷卡做公益，經由刷卡消費提撥一定比例之回饋金，捐助中華民國兒童福利聯盟文教基金會、惠眾醫療救濟基金會、中華民國心臟病兒童基金會、鹿港天后宮等，實質資助公益團體運作，提供社會弱勢族群更多照顧與資源。
8. 響應金融監督管理委員會推動金融業投入社會公益，持續參與「金融有愛-食(實)物銀行」聯合捐助物資公益活動，透過各縣市政府捐助偏鄉弱勢家庭，善盡企業社會責任。
9. 響應政府關懷農民政策，力挺在地農產品，以實際行動向農民採購鳳梨釋迦及文旦，共襄盛舉支持臺灣在地農產品，並獲行政院農業委員會農糧署「2022協助國產農糧產品行銷績優企業」表揚。
10. 為善盡企業社會責任，捐助財團法人賑災基金會280萬元援助烏克蘭戰爭難民與賑濟事宜。
11. 為配合政府紓解血荒問題，本行舉辦「合庫有愛，合你一同讓愛入庫」公益捐血活動，號召同仁一同挽袖捐血，計101人參與，共募集149袋熱血。

#### (二) 學術文化之貢獻：

1. 參與台灣金融服務業聯合總會「金融服務業教育公益基金」計畫，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。
2. 贊助社團法人台北市觀音線心理暨社會關懷協會公益音樂會、中華文化總會111年國慶總統府建築光雕展演、嘉義縣政府2022國慶焰火活動及嘉義縣政府111年全民運動會等藝文體育活動。
3. 為協助國人安心退休養老，111年於全國北、中、南三區舉辦四場「合庫講堂-樂活安養-退休理財論壇」活動，與民眾暢談第二人生規劃，參加人次逾1,600人。

#### (三) 環境保護制度：

1. 積極關注永續發展議題，致力落實ESG相關作為，並長期支持多項公益活動，取得英國標準協會(BSI)「ISO 14067碳足跡」、「ISO 20400永續採購指南」、全據點「ISO 14064-1溫室氣體盤查」、「ISO 14046水足跡」、「ISO 50001能源管理系統」及「ISO 14001環境管理系統」多項國際標準認證，並獲英國標準協會「永續韌性傑出獎」、臺北市府「臺北市零碳標竿獎-工商產業乙組特優獎」、財團法人台灣永續能源研究基金會「2022 TSAA台灣永續行動獎-金獎」、卓越雜誌「最佳ESG永續獎」及「最佳社會共融」等國內外各大獎項肯定。
2. 舉辦「中小企業永續金融轉型共識營」，超過1,500家企業共同參與，協助企業完成永續數據分析、風險管控及企業 ESG 規劃管理，透過個別企業碳排健檢，搭配客製化短中長期進程，共同激盪出中小企業落地減碳的解決方案。

#### (四) 繼續經營及創造股東價值：

1. 響應政府政策推動永續金融，並協助產業籌集資金投入綠色投資及社會效益投資項目，111年完成發行一般順位可持續發展金融債券新臺幣25億元，累計ESG債券發行量55億元，領先各台股銀行，充分展現本行發展永續金融的決心。
2. 推出「永續連結貸款專案」，並完成國內首宗營建相關之「財團法人台灣建築中心」自地新建辦公室及實驗室融資案。111年4月22日世界地球日攜手台灣建築中心，發起「2022 ESG Day Taiwan - 建設業國際永續倡議」並簽署MOU，積極發揮金融核心力推動綠色金融，以具前瞻性的行動與客戶共創永續價值。
3. 配合政府新經濟政策，扶植六大核心戰略產業，提供中小企業最佳的融資服務，111年榮獲金融研訓院第十一屆台灣傑出金融業務菁業獎「最佳中小企業金融獎-特優」、中央銀行中小企業專案貸款績優金融機構「績效卓越獎」、「普惠金融獎」及金管會「辦理中小企業放款績優銀行優等銀行」、「中部地區均衡區域發展特別獎」、「花東地區均衡區域發展特別獎」、「小型及新創企業融資特別獎」。
4. 為善盡企業社會責任，澈底落實人權政策，首度實施人權盡職調查作業，作為未來制定經營政策及福利措施之重要參考。
5. 高度重視落實消費者保護，積極建立公平待客的企業文化，於111年榮獲金管會「金融服務業公平待客原則」評核排名前25%殊榮。

### 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	111 年度	110 年度	增減額	增減率(%)
非擔任主管職務之全時員工人數(人)	7,849	7,777	72	0.93
非擔任主管職務之全時員工薪資平均數	1,445,605	1,469,225	-23,620	-1.61
非擔任主管職務之全時員工薪資中位數	1,345,646	1,356,599	-10,953	-0.81

### 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、DataDomain。
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、Informix、Oracle、SQL DB。
6. 各項軟、硬體定期與合作廠商簽訂維護契約。

#### (二) 未來開發或購置計畫

1. 媒體檔案傳輸系統提升，因應資訊科技發展趨勢，擬強化媒體檔案傳輸之格式及管道，增加多方下載、多重格式及自動傳檔介面設定等功能，以提供客戶安全、快速及準確的傳輸服務。
2. 因應目前數位發展趨勢，導入微服務與容器化技術以因應數位服務變化迅速之特性，可有效地應用系統資源並應對快速調整之需求，同時實作行動支付閘道系統之提升以確認微服務技術架構之效益。該閘道系統負責串接台灣行動支付公司之金融卡、信用卡、紅利積點及行動支付(代理行)等應用服務，其因建置時期不同，使用之技術與架構亦不盡相同，也陸續面臨 EOS 之問題，故辦理提升作業導入新技術架構來因應變化迅速之需求。
3. 跨行轉帳交易為本行推廣電子化服務之重要業務，目前包含四種跨行通路，跨行 ATM、金融 XML、金融 EDI 以及通匯通路，因各通路建置時期與方法不同造成前端網頁或行動設備服務系統使用不便，故規劃以新的技術中臺架構進行跨行服務之改寫，透過服務模組化及建置一致性的 API 介面，讓前端服務系統可快速引用跨行交易服務提供客戶更便利、更多元之線上轉帳機制，亦可簡化後續維運作業程序。

#### (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) 在內部網路及網際網路布建各項資訊安全防護設施。
  - (2) 遵循 ISO 27001 國際資訊安全管理框架，推動資訊安全管理系統，並維持證書之有效性。
  - (3) 遵循 ISO 22301 營運持續國際標準降低因異常事件所受到之影響，快速恢復正常服務，並維持證書之有效性。
  - (4) 委聘獨立第三方服務供應商辦理電腦系統資訊安全評估作業，檢視本行整體電腦系統既有控制措施之完整性與妥適性。
  - (5) 辦理社交工程電子郵件測試演練。
  - (6) 辦理分散式阻斷服務攻擊(DDoS)攻防演練及災害備援演練。
  - (7) 依 F-SOC 監控規則，將觸發閥值之事件資訊上傳金融資安監控中心(F-SOC)。

### 六、資通安全管理

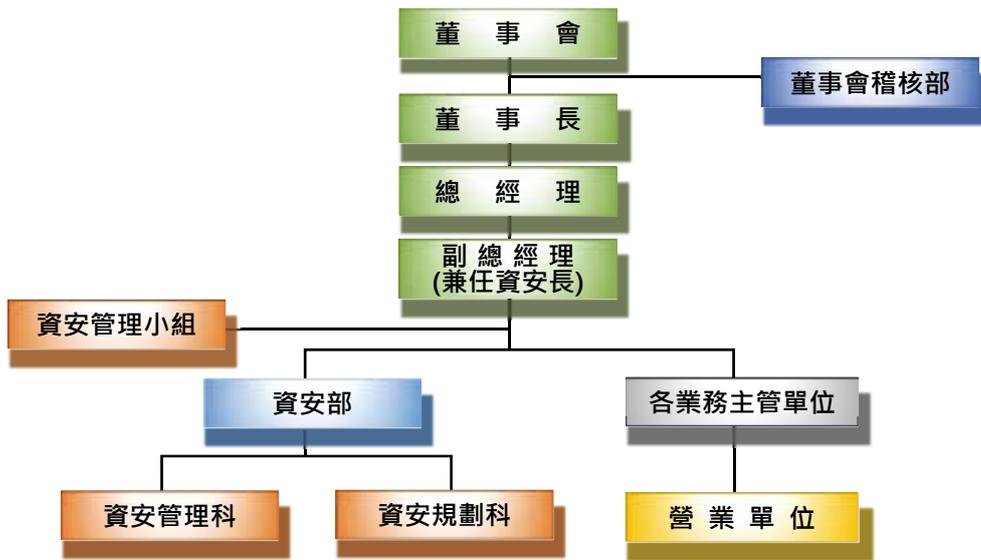
#### (一) 資通安全風險管理架構：

1. 資安治理組織：

因應金融科技的快速發展帶來日益嚴峻資安威脅，本行於 107 年 4 月成立資安專責單位，負責規劃、監控及執行資訊安全管理作業，從人員編制、規章制定到落實資安治理，逐步完備資安管理制度。
2. 資安組織架構：

為順利推動資訊安全管理工作，本行設置「資安管理小組」，由督導資安單位之副總經理擔任召集人，以持續審視及推動資訊安全整體運作狀況。於 110 年度設置資安長，統籌資安政策推動協調與資源調度，以增進經營階層對資安的監督職能，並委聘外部專業委員參與資安管理小組會議，針對資安議題提供諮詢與建議。

資安組織架構



## (二) 資通安全政策、具體管理方案及投入資通安全管理之資源：

### 1. 資通安全政策：

本行遵循「金融資安行動方案」，擘劃三大資安政策與策略：建構與營運目標一致的「資安治理」、推動以風險為導向的「資安管理」及參與同業合作的「資安聯防」，並擬定具體執行措施。

- (1)建構與營運目標一致的「資安治理」：本行由副總經理兼任資安長，統籌資安政策推動協調與資源調度。海內外單位均遵循當地主管機關有關資訊安全法令規章及函示辦理。
- (2)推動以風險為導向的「資安管理」：在兼顧企業營運目標及安全需求下，本行從外部威脅到內部防禦建立一連串綿密的資安防禦網，具體措施包括加強縱深防禦與存取管控、強化監控分析與有效遏制資安事件發生及資安事件應變強化等。
- (3)參與同業合作的「資安聯防」：本行為金融資安資訊分享與分析中心(F-ISAC)之會員，接收全球威脅情資，納入本行資安防護系統，並透過金融電腦緊急應變小組(F-CERT)，於發生資安事件時辦理事件處理與復原及通報作業，提供小組成員檢視有無類似之資訊安全事件危害風險。同時參與金融領域資安監控中心(F-SOC)，有關事件傳遞之標準訂定，經由同業協同運作，打造金融資安聯防體系，掌握金融領域整體資安現況及威脅。另 111 年度參加金管會委由財金公司辦理金融駭客入侵模擬演練，確保本行防禦機制有效性。

### 2. 具體管理方案：

- (1)本行自 98 年起遵循 ISO 27001 國際資訊安全管理框架推動資訊安全管理系統，保護海內外單位資訊資產安全，透過掌握本行營運環境及不斷蒐集內外部利害關係人需求與議題，以文件化與程序化進行資訊安全風險評鑑，建立、實作、維運及持續改善本行資訊安全管理系統。範圍涵蓋應用系統設計、開發暨維護、作業系統管理與操作、資料庫管理、網路管理、實體環境安全控管等。
- (2)因應主管機關頒布「金融資安行動方案」，本行規劃「資安行動方案」，以「打造本行精實的資安防禦網，提供客戶安全便利不中斷的金融服務」為目標，訂定「完備資安制度」、「深化資安治理」、「精實資安韌性」及「發揮資安聯防」等各項具體執行措施。
- (3)111 年除持續針對本行董監事及高階主管辦理資安講座；亦導入營運持續管理制度國際標準 ISO 22301：2019 管理機制，由客戶權益角度出發健全組織金融韌性，以有效益的資源配置，建立緊急應變與業務持續及恢復能力，增進本行營運持續管理量能。

### 3. 投入資通安全管理之資源：

- (1)持續編列預算辦理各類資訊安全防護措施，建置新系統及優化現行資安防護系統，強化本行資訊安全。
- (2)每年辦理 2 次電子郵件社交工程演練，111 年超過 17,000 人次參與演練。
- (3)每年辦理資訊安全線上教育訓練課程，持續強化人員資安防禦體質，111 年度全行員工均完成 3 門課程，教育訓練完成率達 100%。

(三) 最近年度及截至年報刊印日(112年3月13日)止，因重大資通安全事件所遭受之損失、可能影響及因應措施，如無法合理估計者，應說明其無法合理估計之事實：無。

## 七、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112年3月13日止，因勞資糾紛所遭受之損失，並揭露目前與未來可能發生之估計金額及因應措施，如無法合理估計者，應說明無法合理估計之事實：無。

## 八、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	110.4.1 至 112.3.31	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	112.1.1 至 112.12.31	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	112.1.1 至 113.12.31 112.1.1 至 113.12.31 112.1.1 至 113.12.31	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	112.1.1 至 112.12.31	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、國際簽帳金融卡交易、語音網路繳款、開卡/停卡/掛失、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。

九、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)				
		111年12月31日	110年12月31日	109年12月31日	108年12月31日	107年12月31日
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		414,780,094	499,182,853	427,182,172	326,139,034	319,397,303
透過損益按公允價值衡量之金融資產		29,869,964	34,389,787	22,292,683	13,105,474	9,490,716
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		418,053,932	425,498,457	375,773,466	329,128,892	256,663,367
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		717,128,922	711,991,479	723,971,141	555,630,712	556,155,565
附賣回票券及債券投資		149,440	-	-	-	3,521,000
應收款項 - 淨額		19,107,357	17,431,072	16,211,872	18,831,979	18,462,006
本期所得稅資產		2,249,097	2,099,997	2,192,090	1,182,787	1,509,126
貼現及放款 - 淨額		2,589,152,177	2,436,227,879	2,274,873,981	2,192,653,230	2,059,699,683
採用權益法之投資		137,409	139,194	134,382	131,500	127,094
其他金融資產 - 淨額		8,228,111	8,400,317	8,376,494	18,843,570	18,727,650
不動產及設備 - 淨額		32,789,472	33,013,300	33,179,597	33,522,454	33,630,953
使用權資產 - 淨額		1,548,670	1,493,703	1,679,291	1,700,122	-
投資性不動產 - 淨額		7,462,884	7,514,762	7,570,720	7,443,865	7,151,574
無形資產		4,060,501	3,783,956	3,799,294	3,635,766	3,551,969
遞延所得稅資產		1,278,517	2,238,705	2,376,561	2,221,537	1,388,293
其他資產 - 淨額		513,437	730,480	826,130	1,662,444	1,102,618
資產總額		4,246,509,984	4,184,135,941	3,900,439,874	3,505,833,366	3,290,578,917
央行及銀行同業存款		282,377,835	234,168,567	225,424,586	232,626,241	213,670,353
央行及同業融資		-	88,889,360	37,118,610	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債		2,621,053	1,733,199	4,347,280	16,021,128	12,953,221
附買回票券及債券負債		9,778,160	7,095,846	6,332,308	7,976,909	9,602,141
應付款項		40,975,339	41,301,688	30,567,442	37,887,301	43,903,047
本期所得稅負債		781,554	1,366,677	769,403	2,131,559	1,120,604
存款及匯款		3,599,527,665	3,481,204,731	3,272,934,980	2,898,544,814	2,728,752,030
應付金融債券		60,290,000	62,100,000	61,600,000	65,000,000	55,000,000
其他金融負債		4,452,442	2,507,320	5,031,105	4,137,499	3,166,974
負債準備		5,503,596	7,698,136	8,165,092	8,221,785	8,025,529
租賃負債		1,524,115	1,446,957	1,623,938	1,627,816	-
遞延所得稅負債		3,883,379	3,375,493	3,430,126	3,216,996	3,292,854
其他負債		1,027,590	1,008,497	1,066,211	1,191,720	1,137,459
負債總額	分配前	4,012,742,728	3,933,896,471	3,658,411,081	3,278,583,768	3,080,624,212
	分配後	註2	3,945,220,471	3,665,857,081	3,281,783,768	3,083,577,212
歸屬於母公司業主之權益		233,531,262	250,014,886	241,791,151	227,029,787	209,734,241
股本	分配前	110,075,300	107,339,300	104,507,300	96,765,300	90,310,300
	分配後	註2	110,075,300	107,339,300	104,507,300	96,765,300
資本公積		58,767,245	58,767,245	58,767,245	58,767,245	58,767,245
保留盈餘	分配前	84,370,227	77,935,336	68,151,447	64,412,169	58,153,358
	分配後	註2	63,875,336	57,873,447	53,470,169	48,745,358
其他權益		(19,681,510)	5,973,005	10,365,159	7,085,073	2,503,338
非控制權益		235,994	224,584	237,642	219,811	220,464
權益總額	分配前	233,767,256	250,239,470	242,028,793	227,249,598	209,954,705
	分配後	註2	238,915,470	234,582,793	224,049,598	207,001,705

註1：107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；110年度及111年度財務報告經陳盈州、龔則立會計師查核簽證，並出具無保留意見。

註2：111年度盈餘分配案，尚待代行股東會職權之董事會決議。

## 2022 Annual Report

### (二) 個體簡明資產負債表

單位：新臺幣仟元

項目	年 度	最近五年度財務資料(註1)				
		111年12月31日	110年12月31日	109年12月31日	108年12月31日	107年12月31日
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		415,575,862	498,654,915	433,093,991	333,092,409	325,767,122
透過損益按公允價值衡量之金融資產		29,869,964	34,389,787	22,292,683	13,105,474	9,490,716
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		418,053,932	425,498,457	375,773,466	329,128,892	256,663,367
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		716,821,736	711,437,263	723,209,819	554,148,605	554,882,807
附賣回票券及債券投資		149,440	-	-	-	3,521,000
應收款項 - 淨額		19,047,418	17,411,864	16,182,383	18,796,079	18,429,376
本期所得稅資產		2,249,097	2,098,460	2,190,949	1,182,787	1,509,126
貼現及放款 - 淨額		2,581,728,135	2,431,988,226	2,264,446,500	2,182,264,644	2,050,071,547
採用權益法之投資		2,267,133	2,165,947	2,278,968	2,115,170	2,116,666
其他金融資產 - 淨額		8,228,111	8,400,317	8,376,494	18,843,570	18,727,650
不動產及設備 - 淨額		32,789,031	33,012,703	33,178,687	33,521,394	33,630,953
使用權資產 - 淨額		1,541,858	1,485,590	1,668,222	1,687,382	-
投資性不動產 - 淨額		7,462,884	7,514,762	7,570,720	7,443,865	7,151,574
無形資產		4,060,501	3,783,956	3,799,294	3,635,766	3,551,969
遞延所得稅資產		1,278,517	2,238,705	2,376,561	2,221,537	1,388,293
其他資產 - 淨額		512,908	730,061	825,352	1,661,390	1,101,315
資產總額		4,241,636,527	4,180,811,013	3,897,264,089	3,502,848,964	3,288,003,481
央行及銀行同業存款		280,747,819	232,147,811	223,658,360	230,034,229	211,479,593
央行及同業融資		-	88,889,360	37,118,610	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債		2,621,053	1,733,199	4,347,280	16,021,128	12,953,221
附買回票券及債券負債		9,778,160	7,095,846	6,332,308	7,976,909	9,602,141
應付款項		40,959,155	41,293,855	30,558,247	37,869,519	43,885,780
本期所得稅負債		780,417	1,366,677	769,403	2,131,559	1,120,604
存款及匯款		3,598,839,482	3,480,143,710	3,271,783,532	2,898,402,875	2,728,608,123
應付金融負債		60,290,000	62,100,000	61,600,000	65,000,000	55,000,000
其他金融負債		2,159,242	2,507,320	5,031,105	4,137,499	3,166,974
負債準備		5,503,596	7,698,136	8,165,092	8,221,785	8,022,491
租賃負債		1,517,040	1,438,619	1,612,664	1,614,958	-
遞延所得稅負債		3,883,379	3,375,493	3,430,126	3,216,996	3,292,854
其他負債		1,025,922	1,006,101	1,066,211	1,191,720	1,137,459
負債總額	分配前	4,008,105,265	3,930,796,127	3,655,472,938	3,275,819,177	3,078,269,240
	分配後	註2	3,942,120,127	3,662,918,938	3,279,019,177	3,081,222,240
股本	分配前	110,075,300	107,339,300	104,507,300	96,765,300	90,310,300
	分配後	註2	110,075,300	107,339,300	104,507,300	96,765,300
資本公積		58,767,245	58,767,245	58,767,245	58,767,245	58,767,245
保留盈餘	分配前	84,370,227	77,935,336	68,151,447	64,412,169	58,153,358
	分配後	註2	63,875,336	57,873,447	53,470,169	48,745,358
其他權益		(19,681,510)	5,973,005	10,365,159	7,085,073	2,503,338
權益總額	分配前	233,531,262	250,014,886	241,791,151	227,029,787	209,734,241
	分配後	註2	238,690,886	234,345,151	223,829,787	206,781,241

註1：107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；110年度及111年度財務報告經陳盈州、龔則立會計師查核簽證，並出具無保留意見。

註2：111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)				
	111年度	110年度	109年度	108年度	107年度
利 息 收 入	62,247,618	47,981,626	51,456,238	58,860,164	55,502,295
減：利 息 費 用	(25,072,805)	(13,008,457)	(17,547,370)	(24,535,358)	(21,544,412)
利 息 淨 收 益	37,174,813	34,973,169	33,908,868	34,324,806	33,957,883
利 息 以 外 淨 收 益	11,788,542	13,948,362	13,714,894	12,311,350	10,450,271
淨 收 益	48,963,355	48,921,531	47,623,762	46,636,156	44,408,154
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(1,196,044)	(2,342,791)	(6,984,669)	(4,131,094)	(4,414,481)
營 業 費 用	(25,629,924)	(24,982,189)	(23,383,467)	(23,588,470)	(23,026,545)
繼 續 營 業 單 位 稅 前 損 益	22,137,387	21,596,551	17,255,626	18,916,592	16,967,128
所 得 稅 費 用	(3,046,621)	(2,713,846)	(2,352,484)	(2,911,685)	(2,198,595)
繼 續 營 業 單 位 本 期 淨 利	19,090,766	18,882,705	14,903,142	16,004,907	14,768,533
本 期 淨 利	19,090,766	18,882,705	14,903,142	16,004,907	14,768,533
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(24,238,980)	(3,226,028)	3,076,053	4,242,986	(1,182,835)
本 期 綜 合 損 益 總 額	(5,148,214)	15,656,677	17,979,195	20,247,893	13,585,698
本期損益歸屬於母公司業主	19,089,299	18,873,240	14,891,850	15,995,656	14,762,366
本期損益歸屬於非控制權益	1,467	9,465	11,292	9,251	6,167
本期綜合損益總額歸屬於母公司業主	(5,159,624)	15,669,735	17,961,364	20,248,546	13,581,244
本期綜合損益總額歸屬於非控制權益	11,410	(13,058)	17,831	(653)	4,454
每 股 盈 餘 ( 元 ) ( 註 2 )	1.73	1.71	1.35	1.45	1.34

註1：107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；110年度及111年度財務報告經陳盈州、龔則立會計師查核簽證，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)				
	111年度	110年度	109年度	108年度	107年度
利 息 收 入	62,066,238	47,838,424	51,258,287	58,628,871	55,336,641
減：利 息 費 用	(25,040,910)	(13,000,614)	(17,518,325)	(24,470,797)	(21,511,337)
利 息 淨 收 益	37,025,328	34,837,810	33,739,962	34,158,074	33,825,304
利 息 以 外 淨 收 益	11,800,659	14,031,239	13,815,088	12,393,781	10,503,148
淨 收 益	48,825,987	48,869,049	47,555,050	46,551,855	44,328,452
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(1,143,145)	(2,362,058)	(6,991,151)	(4,120,709)	(4,403,869)
營 業 費 用	(25,569,350)	(24,923,676)	(23,325,849)	(23,527,903)	(22,971,602)
繼 續 營 業 單 位 稅 前 損 益	22,113,492	21,583,315	17,238,050	18,903,243	16,952,981
所 得 稅 費 用	(3,024,193)	(2,710,075)	(2,346,200)	(2,907,587)	(2,190,615)
繼 續 營 業 單 位 本 期 淨 利	19,089,299	18,873,240	14,891,850	15,995,656	14,762,366
本 期 淨 利	19,089,299	18,873,240	14,891,850	15,995,656	14,762,366
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(24,248,923)	(3,203,505)	3,069,514	4,252,890	(1,181,122)
本 期 綜 合 損 益 總 額	(5,159,624)	15,669,735	17,961,364	20,248,546	13,581,244
每 股 盈 餘 ( 元 ) ( 註 2 )	1.73	1.71	1.35	1.45	1.34

註1：107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；110年度及111年度財務報告經陳盈州、龔則立會計師查核簽證，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)	年度(註1)	最近五年度財務分析				
		111年	110年	109年	108年	107年
經營能力	存放比率(%)	72.81	70.86	70.42	76.62	76.47
	逾放比率(%)	0.18	0.22	0.29	0.25	0.28
	利息支出占年平均存款餘額比率(%)	0.62	0.34	0.50	0.72	0.67
	利息收入占年平均授信餘額比率(%)	1.91	1.57	1.76	2.12	2.06
	總資產週轉率(次)	0.01	0.01	0.01	0.01	0.01
	員工平均收益額(仟元)	5,560	5,611	5,501	5,432	5,359
	員工平均獲利額(仟元)	2,168	2,166	1,722	1,864	1,782
獲利能力	第一類資本報酬率(%)	8.67	8.79	7.49	9.02	8.81
	資產報酬率(%)	0.45	0.47	0.40	0.47	0.46
	權益報酬率(%)	7.89	7.67	6.35	7.32	7.20
	純益率(%)	38.99	38.60	31.29	34.32	33.26
	每股盈餘(元)	1.73	1.71	1.35	1.45	1.34
財務結構	負債占總資產比率(%)	94.47	93.99	93.77	93.49	93.59
	不動產及設備占權益比率(%)	14.03	13.19	13.71	14.75	16.02
成長率	資產成長率(%)	1.49	7.27	11.26	6.54	3.16
	獲利成長率(%)	2.50	25.16	(8.78)	11.49	13.89
現金流量	現金流量比率(%) (註3)	35.63	51.56	-	6.73	-
	現金流量允當比率(%) (註4)	212.93	118.53	-	-	-
	現金流量滿足率(%) (註3)	2,836.66	9,881.06	-	867.47	-
流動準備比率(%)	30.36	28.92	32.20	28.00	27.17	
利害關係人擔保授信總餘額(仟元)	24,120,265	23,441,937	22,335,312	20,434,367	19,925,560	
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率(%)	0.92	0.95	0.97	0.92	0.95	
營運規模	資產市占率(%)	5.89	6.20	6.12	5.92	5.79
	淨值市占率(%)	5.03	5.40	5.38	5.25	5.24
	存款市占率(%)	6.41	6.62	6.69	6.48	6.45
	放款市占率(%)	6.51	6.65	6.61	6.71	6.57

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110年增加，主要係111年存款相關利息支出較110年增加所致。
- 2.利息收入占年平均授信餘額比率較110年增加，主要係111年授信相關利息收入較110年增加所致。
- 3.資產成長率、獲利成長率較110年減少，主要係111年資產及獲利之成長小於110年所致。
- 4.現金流量比率較110年減少，主要係111年營業活動淨現金流量較110年為低所致。
- 5.現金流量允當比率較110年增加，主要係111年最近五年度營業活動淨現金流量較110年為高所致。
- 6.現金流量滿足率較110年減少，主要係111年營業活動淨現金流入低於110年及投資活動淨現金流出高於110年所致。

註1：107、108、109、110及111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、外國銀行在台分行、信用合作社、農漁會信用部。

註3：因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)		最近五年度財務分析				
		111年	110年	109年	108年	107年
經營能力	存放比率(%)	72.62	70.75	70.12	76.26	76.12
	逾放比率(%)	0.18	0.22	0.29	0.25	0.28
	利息支出占年平均存款餘額比率(%)	0.62	0.34	0.50	0.72	0.67
	利息收入占年平均授信餘額比率(%)	1.90	1.57	1.76	2.12	2.06
	總資產週轉率(次)	0.01	0.01	0.01	0.01	0.01
	員工平均收益額(千元)	5,552	5,613	5,501	5,429	5,358
	員工平均獲利額(千元)	2,171	2,168	1,723	1,866	1,784
獲利能力	第一類資本報酬率(%)	8.69	8.82	7.52	9.06	8.85
	資產報酬率(%)	0.45	0.47	0.40	0.47	0.46
	權益報酬率(%)	7.90	7.68	6.35	7.32	7.20
	純益率(%)	39.10	38.62	31.31	34.36	33.30
	每股盈餘(元)	1.73	1.71	1.35	1.45	1.34
財務結構	負債占總資產比率(%)	94.47	93.99	93.77	93.49	93.59
	不動產及設備占權益比率(%)	14.04	13.20	13.72	14.77	16.04
成長率	資產成長率(%)	1.45	7.28	11.26	6.53	3.12
	獲利成長率(%)	2.46	25.21	(8.81)	11.50	13.89
現金流量	現金流量比率(%) (註3)	39.63	50.21	-	6.66	-
	現金流量允當比率(%) (註4)	211.58	105.03	-	-	-
	現金流量滿足率(%) (註3)	3,110.69	9,458.50	-	845.21	-
流動準備比率(%)		30.36	28.92	32.20	28.00	27.17
利害關係人擔保授信總餘額(千元)		24,120,265	23,441,937	22,335,312	20,434,367	19,925,560
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率(%)		0.92	0.95	0.97	0.92	0.96
營運規模	資產市占率(%)	5.89	6.20	6.12	5.92	5.79
	淨值市占率(%)	5.03	5.40	5.38	5.25	5.24
	存款市占率(%)	6.41	6.62	6.69	6.48	6.45
	放款市占率(%)	6.51	6.65	6.61	6.71	6.57

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 110 年增加，主要係 111 年存款相關利息支出較 110 年增加所致。
2. 利息收入占年平均授信餘額比率較 110 年增加，主要係 111 年授信相關利息收入較 110 年增加所致。
3. 資產成長率、獲利成長率較 110 年減少，主要係 111 年資產及獲利之成長小於 110 年所致。
4. 現金流量比率較 110 年減少，主要係 111 年營業活動淨現金流量較 110 年為低所致。
5. 現金流量允當比率較 110 年增加，主要係 111 年最近五年度營業活動淨現金流量較 110 年為高所致。
6. 現金流量滿足率較 110 年減少，主要係 111 年營業活動淨現金流入低於 110 年及投資活動淨現金流出高於 110 年所致。

註 1：107、108、109、110 及 111 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、外國銀行在台分行、信用合作社、農漁會信用部。

註 3：因 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 107 年、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。

(三)資本適足性(合併)

單位：新臺幣仟元；%

分析項目	年度	最近五年度資本適足率(註 1)					
		111年	110年	109年	108年	107年	
自有資本	普通股權益	222,787,669	232,592,819	220,232,955	207,708,378	195,037,708	
	非普通股權益之其他第一類資本	35,690,000	19,308,800	19,466,300	13,145,766	3,638,224	
	第二類資本	35,387,377	39,874,668	46,776,207	48,633,541	53,392,127	
	自有資本	293,865,046	291,776,287	286,475,462	269,487,685	252,068,059	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	1,900,983,191	1,825,372,526	1,739,944,941	1,870,260,070	1,747,332,385
		內部評等法	0	0	0	0	0
		資產證券化	2,415,309	1,874,928	2,907,542	4,596,941	5,234,468
	作業風險	基本指標法	0	0	0	0	0
		標準法/選擇性標準法	82,944,946	81,054,682	78,609,300	76,647,358	72,588,477
		進階衡量法	0	0	0	0	0
	市場風險	標準法	28,705,175	29,248,675	25,629,800	20,997,238	17,834,038
		內部模型法	0	0	0	0	0
	加權風險性資產總額		2,015,048,621	1,937,550,811	1,847,091,583	1,972,501,607	1,842,989,368
	資本適足率		14.58	15.06	15.51	13.66	13.68
第一類資本占風險性資產之比率		12.83	13.00	12.98	11.20	10.78	
普通股權益占風險性資產之比率		11.06	12.00	11.92	10.53	10.58	
槓桿比率		5.79	5.71	5.83	5.97	5.73	

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、加權風險性資產額及暴險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

註 3：本表應列示如下之計算公式：

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

(四)資本適足性(個體)

單位：新臺幣仟元；%

分析項目	年度	最近五年度資本適足率(註 1)					
		111年	110年	109年	108年	107年	
自有資本	普通股權益	222,692,768	232,029,317	219,621,005	207,137,752	194,470,387	
	非普通股權益之其他第一類資本	35,690,000	18,802,112	18,930,153	12,649,848	3,140,831	
	第二類資本	35,377,031	38,852,045	45,655,112	47,606,520	52,362,415	
	自有資本	293,759,799	289,683,474	284,206,270	267,394,120	249,973,633	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	1,900,155,470	1,824,632,721	1,736,040,749	1,867,445,189	1,744,538,363
		內部評等法	0	0	0	0	0
		資產證券化	2,415,309	1,874,928	2,907,542	4,596,941	5,234,468
	作業風險	基本指標法	0	0	0	0	0
		標準法/選擇性標準法	82,818,809	80,974,300	78,512,627	76,432,794	72,451,460
		進階衡量法	0	0	0	0	0
	市場風險	標準法	28,717,763	29,248,663	25,635,188	20,982,800	17,827,638
		內部模型法	0	0	0	0	0
	加權風險性資產總額		2,014,107,351	1,936,730,612	1,843,096,106	1,969,457,724	1,840,051,929
	資本適足率		14.59	14.96	15.42	13.58	13.59
第一類資本占風險性資產之比率		12.83	12.95	12.94	11.16	10.74	
普通股權益占風險性資產之比率		11.06	11.98	11.92	10.52	10.57	
槓桿比率		5.80	5.70	5.81	5.95	5.71	

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、加權風險性資產額及暴險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

註 3：本表應列示如下之計算公式：

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

### 三、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經董事會通過，並經勤業眾信聯合會計師事務所陳盈州、龔則立會計師查核簽證之111會計年度個體財務報告及合併財務報告，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112年股東常會

常駐監察人：	賴子沂	
監察人：	張敏蕾	
監察人：	郭通明	
監察人：	黃漢俊	
監察人：	陳棟忠	

中 華 民 國 1 1 2 年 3 月 1 3 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 111 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 2 年 3 月 1 3 日

## 會計師查核報告

合作金庫商業銀行股份有限公司 公鑒：

### 查核意見

合作金庫商業銀行股份有限公司及其子公司民國 111 年及 110 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 111 年及 110 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 111 年及 110 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 111 年及 110 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 111 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 111 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 111 年 12 月 31 日之貼現及放款淨額占合併資產總額 61%，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款呆帳處理辦法」（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十三。

合作金庫商業銀行股份有限公司管理階層依照處理辦法評估是否對放款認列減損損失時，主要判斷係對授信資產評估可能之損失，包括授信資產是否依債權逾清償期時間長短及擔保品徵提之情形進行分類評估減損損失。由於依處理辦法評估之放款減損損失顯著大於依照國際財務報導準則第九號「金融工具」下之估計減損，且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損失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損失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 111 及 110 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。

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。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 111 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 龔 則 立

龔則立



金融監督管理委員會核准文號  
金管證審字第 1050024633 號

金融監督管理委員會核准文號  
金管證審字第 1000028068 號

中 華 民 國 1 1 2 年 3 月 1 3 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 111 年及 110 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼	資產	111年12月31日		110年12月31日	
		金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金 (附註四及六)	\$ 94,520,564	2	\$ 98,978,903	2
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註四、七、三八及三九)	320,259,530	8	400,203,950	10
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四、八及三八)	29,869,964	1	34,389,787	1
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四及九)	418,053,932	10	425,498,457	10
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (附註四、十及三九)	717,128,922	17	711,991,479	17
12500	附買回票券及債券投資 (附註四及十一)	149,440	-	-	-
13000	應收款項 - 淨額 (附註四、十二、三八及四五)	19,107,357	-	17,431,072	1
13200	本期所得稅資產 (附註四、三五及三八)	2,249,097	-	2,099,997	-
13500	貼現及放款 - 淨額 (附註四、十三、三八及三九)	2,589,152,177	61	2,436,227,879	58
15000	採用權益法之投資 (附註四及十四)	137,409	-	139,194	-
15500	其他金融資產 - 淨額 (附註四、十五、三八及三九)	8,228,111	-	8,400,317	-
18500	不動產及設備 - 淨額 (附註四及十六)	32,789,472	1	33,013,300	1
18600	使用權資產 - 淨額 (附註四及十七)	1,548,670	-	1,493,703	-
18700	投資性不動產 - 淨額 (附註四及十八)	7,462,884	-	7,514,762	-
19000	無形資產 (附註四及十九)	4,060,501	-	3,783,956	-
19300	遞延所得稅資產 (附註四及三五)	1,278,517	-	2,238,705	-
19500	其他資產 (附註四、十七及二十)	513,437	-	730,480	-
10000	資產總計	\$ 4,246,509,984	100	\$ 4,184,135,941	100
代碼	負債及權益				
21000	央行及銀行同業存款 (附註二一及三八)	\$ 282,377,835	7	\$ 234,168,567	6
21500	央行及同業融資 (附註二二)	-	-	88,889,360	2
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註四、八及三八)	2,621,053	-	1,733,199	-
22500	附買回票券及債券負債 (附註四、八、九及二三)	9,778,160	-	7,095,846	-
23000	應付款項 (附註二四及三八)	40,975,339	1	41,301,688	1
23200	本期所得稅負債 (附註四、三五及三八)	781,554	-	1,366,677	-
23500	存款及匯款 (附註二五及三八)	3,599,527,665	85	3,481,204,731	83
24000	應付金融債券 (附註二六)	60,290,000	1	62,100,000	2
25500	其他金融負債 (附註十八、二七及三八)	4,452,442	-	2,507,320	-
25600	負債準備 (附註四、二八及二九)	5,503,596	-	7,698,136	-
26000	租賃負債 (附註四及十七)	1,524,115	-	1,446,957	-
29300	遞延所得稅負債 (附註四、十六及三五)	3,883,379	-	3,375,493	-
29500	其他負債	1,027,590	-	1,008,497	-
20000	負債總計	4,012,742,728	94	3,933,896,471	94
	歸屬於母公司業主之權益				
	股本				
31101	普通股股本	110,075,300	3	107,339,300	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	56,509,603	1	50,484,207	1
32003	特別盈餘公積	1,194,444	-	1,194,444	-
32011	未分配盈餘	26,666,180	1	26,256,685	1
32000	保留盈餘總計	84,370,227	2	77,935,336	2
32500	其他權益	(19,681,510)	-	5,973,005	-
31000	母公司業主權益總計	233,531,262	6	250,014,886	6
38000	非控制權益	235,994	-	224,584	-
30000	權益總計	233,767,256	6	250,239,470	6
	負債及權益總計	\$ 4,246,509,984	100	\$ 4,184,135,941	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：雷仲達



經理人：林衍茂



會計主管：陳聲柔



# 2022 Annual Report

## 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 111 年及 110 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	111年度		110年度		變動百分比 ( % )
	金 額	%	金 額	%	
41000	\$ 62,247,618	127	\$ 47,981,626	98	30
51000	( 25,072,805 )	( 51)	( 13,008,457 )	( 27)	93
49010	37,174,813	76	34,973,169	71	6
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益 ( 附註四、三一、三八及四五 )	6,477,304	13	6,767,964	14 ( 4)
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 ( 附註四、三二及三八 )	17,938,413	37	( 775,945 )	( 1) 2,412
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 ( 附註四及三三 )	3,637,643	7	4,413,601	9 ( 18)
49600	兌換損益 ( 附註四 )	( 16,474,612 )	( 34)	2,567,067	5 ( 742)
49700	資產減損迴轉利益 ( 損失 ) ( 附註四、九及十 )	( 210,151 )	-	60,628	- ( 447)
49750	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額 ( 附註四及十四 )	8,331	-	12,399	- ( 33)
49899	其他利息以外淨損益 ( 附註十八、三八及四五 )	411,614	1	902,648	2 ( 54)
49020	小 計	11,788,542	24	13,948,362	29 ( 15)
4xxxx	淨 收 益	48,963,355	100	48,921,531	100 -
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 ( 附註四及十三 )	( 1,196,044 )	( 3)	( 2,342,791 )	( 5) ( 49)
	營業費用 ( 附註四、十六、十七、十八、十九、二九、三四及三八 )				
58500	員工福利費用	( 16,140,949 )	( 33)	( 16,756,045 )	( 34) ( 4)
59000	折舊及攤銷費用	( 2,330,142 )	( 5)	( 2,093,256 )	( 4) 11
59500	其他業務及管理費用	( 7,158,833 )	( 14)	( 6,132,888 )	( 13) 17
58400	小 計	( 25,629,924 )	( 52)	( 24,982,189 )	( 51) 3
61001	稅前淨利	22,137,387	45	21,596,551	44 3
61003	所得稅費用 ( 附註四及三五 )	( 3,046,621 )	( 6)	( 2,713,846 )	( 5) 12
64000	本期淨利	19,090,766	39	18,882,705	39 1
	其他綜合損益				
	不重分類至損益之項目 ( 附註四、九及二九 )				
65201	確定福利計畫之再衡量數	1,403,483	3	322,378	1 335
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	( 9,395,834 )	( 20)	5,636,218	11 ( 267)
65200	不重分類至損益之項目 ( 稅後 ) 合計	( 7,992,351 )	( 17)	5,958,596	12 ( 234)
	後續可能重分類至損益之項目 ( 附註四、九及三五 )				
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	4,837,660	10	( 1,221,683 )	( 3) 496
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	( 20,470,679 )	( 42)	( 8,321,971 )	( 17) 146
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	( 613,610 )	( 1)	359,030	1 ( 271)
65300	後續可能重分類至損益之項目 ( 稅後 ) 合計	( 16,246,629 )	( 33)	( 9,184,624 )	( 19) 77
65000	本期其他綜合損益 ( 稅後淨額 )	( 24,238,980 )	( 50)	( 3,226,028 )	( 7) 651
66000	本期綜合損益總額	( \$ 5,148,214 )	( 11)	\$ 15,656,677	32 ( 133)
	淨利歸屬於：				
67101	母公司業主	\$ 19,089,299	39	\$ 18,873,240	39 1
67111	非控制權益	1,467	-	9,465	- ( 85)
67100		\$ 19,090,766	39	\$ 18,882,705	39 1
	綜合損益總額歸屬於：				
67301	母公司業主	( \$ 5,159,624 )	( 11)	\$ 15,669,735	32 ( 133)
67311	非控制權益	11,410	-	( 13,058 )	- 187
67300		( \$ 5,148,214 )	( 11)	\$ 15,656,677	32 ( 133)
	每股盈餘 ( 附註三六 )				
67500	基 本	\$ 1.73		\$ 1.71	

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：陳聲柔



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 111 年及 110 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		非控制權益 (附註三七)	權益總額
		股本 (附註三七)		保留盈餘 (附註四及三七)			其他權益項目				
		股數 (仟股)	普通股股本	資本公積 (附註四及三七)	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)		
A1	110 年 1 月 1 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
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	( 22,767)	22,767	-	-	-	-
B1	以前年度盈餘分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	法定盈餘公積	-	-	-	4,404,495	-	( 4,404,495)	-	-	-	-
B5	股息紅利 - 現金	-	-	-	-	-	( 7,446,000)	-	-	-	( 7,446,000)
B9	股息紅利 - 股票	283,200	2,832,000	-	-	-	( 2,832,000)	-	-	-	-
Q1	處分透過其他綜合損益按 公允價值衡量之權益 工具	-	-	-	-	-	866,271	-	( 866,271)	-	-
	本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	866,271	-	( 866,271)	-	-
D1	110 年度淨利	-	-	-	-	-	18,873,240	-	-	9,465	18,882,705
D3	110 年度稅後其 他綜合損益	-	-	-	-	-	322,378	( 959,328)	( 2,566,555)	( 22,523)	( 3,226,028)
D5	110 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	19,195,618	( 959,328)	( 2,566,555)	( 13,058)	15,656,677
Z1	110 年 12 月 31 日餘額	10,733,930	107,339,300	58,767,245	50,484,207	1,194,444	26,256,685	( 4,215,805)	10,188,810	224,584	250,239,470
B1	以前年度盈餘分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B1	法定盈餘公積	-	-	-	6,025,396	-	( 6,025,396)	-	-	-	-
B5	股息紅利 - 現金	-	-	-	-	-	( 11,324,000)	-	-	-	( 11,324,000)
B9	股息紅利 - 股票	273,600	2,736,000	-	-	-	( 2,736,000)	-	-	-	-
Q1	處分透過其他綜合損益按 公允價值衡量之權益 工具	-	-	-	-	-	2,109	-	( 2,109)	-	-
	本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	2,109	-	( 2,109)	-	-
D1	111 年度淨利	-	-	-	-	-	19,089,299	-	-	1,467	19,090,766
D3	111 年度稅後其 他綜合損益	-	-	-	-	-	1,403,483	3,862,174	( 29,514,580)	9,943	( 24,238,980)
D5	111 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	20,492,782	3,862,174	( 29,514,580)	11,410	( 5,148,214)
Z1	111 年 12 月 31 日餘額	11,007,530	\$ 110,075,300	\$ 58,767,245	\$ 56,509,603	\$ 1,194,444	\$ 26,666,180	( \$ 353,631)	( \$ 19,327,879)	\$ 235,994	\$ 233,767,256

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：陳聲柔



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 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼		111 年度	110 年度
A00010	營業活動之現金流量		
	本期稅前淨利	\$ 22,137,387	\$ 21,596,551
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	2,034,328	1,891,739
A20200	攤銷費用	295,814	201,517
A20300	預期信用減損損失數 / 呆帳費用提列數	1,371,109	2,359,527
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨(利益)損失	( 17,938,413 )	775,945
A20900	利息費用	25,072,805	13,008,457
A21200	利息收入	( 62,247,618 )	( 47,981,626 )
A21300	股利收入	( 3,604,606 )	( 3,048,502 )
A21700	保證責任準備淨變動	( 103,064 )	( 86,324 )
A21800	其他各項負債準備淨變動	( 72,001 )	( 69,588 )
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	( 8,331 )	( 12,399 )
A22500	處分及報廢不動產及設備損失(利益)	1,721	( 546,841 )
A22700	處分及報廢投資性不動產損失	-	7,525
A23100	處分投資利益	( 33,037 )	( 1,365,099 )
A23500	金融資產減損損失(迴轉利益)	210,151	( 60,628 )
A29900	其他	425	( 4 )
	與營業活動相關之資產/負債變動數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業減少	16,466,130	35,101,738
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	32,925,936	( 9,141,695 )
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	( 12,165,258 )	( 55,339,343 )
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(增加)減少	( 5,017,185 )	10,982,689
A41150	應收款項(增加)減少	777,914	( 1,163,481 )
A41160	貼現及放款增加	( 154,062,762 )	( 163,203,678 )
A41190	其他金融資產增加	( 112,266 )	( 169,586 )
A41990	其他資產減少	305	18,893
A42110	央行及銀行同業存款增加	48,209,268	8,743,981
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	( 9,940,318 )	( 6,476,463 )
A42140	附買回票券及債券負債增加	2,682,314	763,538
A42150	應付款項增加(減少)	( 2,777,033 )	11,134,729
A42160	存款及匯款增加	118,322,934	208,269,751
A42170	其他金融負債減少	( 28,855 )	( 2,331,655 )
A42180	員工福利負債準備減少	( 632,585 )	( 124,723 )
A42990	其他負債增加(減少)	14,365	( 58,189 )
A33000	營運產生之現金流入	1,779,574	23,815,932
A33100	收取之利息	61,299,210	49,691,629
A33200	收取之股利	3,673,575	3,063,556
A33300	支付之利息	( 22,635,896 )	( 13,407,652 )
A33500	支付之所得稅	( 2,973,032 )	( 1,943,784 )
AAAA	營業活動之淨現金流入	41,143,431	61,219,681
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	( 1,170,258 )	( 995,017 )
B02800	處分不動產及設備	66	472,453
B03600	交割結算基金減少	20,000	-
B03800	存出保證金減少	195,604	75,621
B04500	取得無形資產	( 494,384 )	( 169,779 )
B05400	取得投資性不動產	( 1,445 )	( 2,844 )
BBBB	投資活動之淨現金流出	( 1,450,417 )	( 619,566 )
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資增加	-	51,770,750
C00400	央行及同業融資減少	( 88,889,360 )	-
C01400	發行金融債券	18,190,000	2,000,000
C01500	償還金融債券	( 20,000,000 )	( 1,500,000 )
C01600	舉借長期借款	2,293,200	-
C03100	存入保證金減少	( 319,223 )	( 192,130 )
C04020	租賃負債本金償還	( 645,277 )	( 604,134 )
C04500	發放現金股利	( 11,324,000 )	( 7,446,000 )
CCCC	籌資活動之淨現金流(出)入	( 100,694,660 )	44,028,486
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	( 6,810,152 )	2,552,777
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	( 67,811,798 )	107,181,378
E00100	期初現金及約當現金餘額	205,826,492	98,645,114
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 138,014,694	\$ 205,826,492
期末現金及約當現金之調節			
代碼		111年12月31日	110年12月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 94,520,564	\$ 98,978,903
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	43,037,440	106,515,729
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附買回票券及債券投資	149,440	-
E00240	其他符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之項目	307,250	331,860
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 138,014,694	\$ 205,826,492

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：陳聲柔



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 111 年及 110 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 111 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，國外分行十四家，國外支行八家及國外代表人辦事處三處。

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 111 年及 110 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 8,806 人及 8,719 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 112 年 3 月 13 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 111 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

本公司首次適用 111 年適用之金管會認可並發布生效之 IFRSs 不致造成本公司會計政策重大變動。

- (二) 本公司尚未適用 112 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
IAS 1 之修正「會計政策之揭露」	民國112年1月1日 (註1)
IAS 8 之修正「會計估計值之定義」	民國112年1月1日 (註2)
IAS 12 之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」	民國112年1月1日 (註3)

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

註 2：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值變動及會計政策變動適用此項修正。

註 3：除於民國 111 年 1 月 1 日就租賃及除役義務之暫時性差異認列遞延所得稅外，該修正係適用於民國 111 年 1 月 1 日以後所發生之交易。

截至本合併財務報告通過發布日止，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)
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 16 之修正「售後租回中之租賃負債」	民國113年1月1日 (註2)
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
IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9 - 比較資訊」	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113年1月1日
IAS 1 之修正「具合約條款之非流動負債」	民國113年1月1日

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

註 2：賣方兼承租人應對初次適用 IFRS 16 日後簽訂之售後租回交易追溯適用 IFRS 16 之修正。

截至本合併財務報告通過發布日止，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及其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

## 四、重大會計政策之彙總說明

### (一) 遵循聲明

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

### (二) 編製基礎

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

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

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

### (三) 合併基礎

本合併財務報告係包含本行及由本行所控制個體（臺灣聯合銀行）之財務報告。

本行及子公司係採用一致之會計政策。

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

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

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

(四) 外幣

本公司以外幣為準之交易事項係按原幣金額列帳。外幣損益項目按交易日之匯率折算，並結轉至損益帳。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。

原始認列時，為消除或重大減少衡量或認列不一致，得不可撤銷地將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金融資產，指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四一。

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，其帳面金額係按股票種類加權平均計算，並依收回原因分別計算。購買、出售、發行或註銷本公司本身之權益工具不認列於損益。

## 3. 金融負債

### (1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

#### A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

本公司於下列情況下，將金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

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

透過損益按公允價值衡量之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失(包含該金融負債所支付之任何股利或利息)係認列於損益。惟指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其因信用風險變動所產生之公允價值變動金額，係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，僅於相關金融負債除列時重分類至保留盈餘，除非將歸因於信用風險之公允價值變動認列於其他綜合損益中將引發或加劇會計配比不當，則該負債之整體公允價值變動全數列報於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四一。

#### B. 財務保證合約

本公司依下列孰高者衡量所發行之財務保證合約：

- 依經金管會認可之國際財務報導準則第9號決定之備抵損失金額；及

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

財務保證合約後續衡量除依前述孰高者外，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。

(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。

5. 金融工具之修改

利率指標變革所導致決定合約現金流量之基礎之變動

利率指標變革導致之決定金融資產或金融負債之合約現金流量基礎之變動，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，本公司採用實務權宜作法，於決定基礎變動時視為有效利率變動。

(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、投資性不動產及無形資產(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、投資性不動產及無形資產(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。

本公司將新冠肺炎疫情近期在我國之發展及對經濟環境可能之影響，納入對現金流量推估、成長率、折現率、獲利能力等相關重大會計估計之考量，管理階層將持續檢視估計與基本假設。若會計估計之修正僅影響當年度，則於修正當年度認列；若會計估計之修正同時影響當年度及未來期間，則於修正當年度及未來期間認列。

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

### 放款減損損失

放款減損損失之估計係基於本公司對於違約機率及違約損失率之假設。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，可能產生重大減損損失。

## 六、現金及約當現金

	111年12月31日	110年12月31日
庫存現金	\$ 39,871,374	\$ 26,572,973
待交換票據	17,918,898	18,523,198
存放銀行同業	36,752,225	53,901,623
	<u>94,542,497</u>	<u>98,997,794</u>
減：備抵損失	21,933	18,891
	<u>\$ 94,520,564</u>	<u>\$ 98,978,903</u>

合併現金流量表於 111 年及 110 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

	111年12月31日	110年12月31日
存款準備金 - 甲戶	\$ 24,768,535	\$ 53,719,371
存款準備金 - 乙戶	102,855,826	91,246,420
存款準備金 - 基層金融機構	80,004,048	70,963,441
存款準備金 - 外幣存款戶	580,560	527,131
轉存央行存款	39,200,000	39,200,000
存放央行 - 其他	28,486,157	30,615,230
轉存央行國庫機關專戶存款	2,480,876	2,719,671
拆放銀行同業	41,883,528	111,212,686
	<u>\$ 320,259,530</u>	<u>\$ 400,203,950</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

	111年12月31日	110年12月31日
<b>強制透過損益按公允價值衡量之金融資產</b>		
商業本票	\$ 22,942,681	\$ 28,216,785
公司債	785,554	1,321,091
權益工具投資	988,513	1,496,891
政府公債	99,524	2,653,138
基金受益憑證	7,850	24,608
換匯合約	4,781,847	416,916
遠期外匯合約	110,287	54,683
期貨交易保證金 - 自有資金	62,058	175,633
買入外匯選擇權合約	20,499	25,098
換匯換利合約	12,487	4,944
外匯保證金合約	612	-
利率交換合約	58,052	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	<u>\$ 29,869,964</u>	<u>\$ 34,389,787</u>
<b>持有供交易之金融負債</b>		
換匯合約	2,507,027	1,681,039
賣出外匯選擇權合約	20,532	25,434
遠期外匯合約	43,816	21,201
利率交換合約	47,247	3,379
換匯換利合約	2,076	588
外匯保證金合約	355	1,558
透過損益按公允價值衡量之金融負債	<u>\$ 2,621,053</u>	<u>\$ 1,733,199</u>

## 2022 Annual Report

本公司 111 年及 110 年 12 月 31 日透過損益按公允價值衡量之金融資產已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 1,910,904 仟元及 785,548 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 111 年及 110 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：

	111年12月31日	110年12月31日
換匯合約	\$ 321,297,779	\$ 310,548,185
遠期外匯合約	10,763,164	13,963,789
賣出外匯選擇權合約	2,879,492	3,242,654
買入外匯選擇權合約	2,879,492	3,242,654
利率交換合約	2,551,286	1,700,000
換匯換利合約	786,552	1,079,949
外匯保證金合約	62,340	80,360

本行 110 年 12 月 31 日從事期貨交易尚未平倉之相關資訊如下：

項 目	110年12月31日		合約金額或 支付（收取） 之權利金	公允價值	
	未平倉部位 買 / 賣方	契約數			
期貨契約	利率期貨	賣方	960	\$3,470,251	\$3,457,152

### 九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	111年12月31日	110年12月31日
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資</u>		
上市（櫃）公司及興櫃公司股票	\$ 29,093,520	\$ 43,371,063
未上市（櫃）公司股票	6,067,533	6,793,262
	<u>35,161,053</u>	<u>50,164,325</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資</u>		
政府公債	221,149,391	199,837,280
公司債	90,298,964	96,176,533
金融債券	70,225,786	79,320,319
可轉讓定期存單	1,218,738	-
	<u>382,892,879</u>	<u>375,334,132</u>
	<u>\$ 418,053,932</u>	<u>\$ 425,498,457</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 111 及 110 年度調整投資部位以分散風險或達投資報酬目標為目的，而分別按公允價值 44,325,248 仟元及 45,190,444 仟元出售部分權益工具投資，相關累計於其他權益項下之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利益分別為 2,109 仟元及 866,271 仟元則轉入保留盈餘。

本公司 111 及 110 年度透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具認列於其他綜合損益之未實現損益金額分別為損失 9,395,834 仟元及利益 5,636,218 仟元。

本公司 111 及 110 年度透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具認列於其他綜合損益之未實現損失分別為 20,687,351 仟元及 8,277,953 仟元。

本公司 111 年及 110 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 283,338 仟元及 66,666 仟元。111 及 110 年度認列於損益之金額分別為減損損失 207,586 仟元及減損迴轉利益 34,272 仟元。

本公司 111 年及 110 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 7,181,357 仟元及 5,848,731 仟元。

### 十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	111年12月31日	110年12月31日
央行可轉讓定期存單	\$ 537,950,000	\$ 544,320,000
政府公債	122,209,088	112,178,855
公司債	44,339,053	43,609,185
金融債券	12,012,175	11,703,539
定期存單	640,849	199,116
	<u>717,151,165</u>	<u>712,010,695</u>
減：備抵損失	22,243	19,216
淨 額	<u>\$ 717,128,922</u>	<u>\$ 711,991,479</u>

本公司 111 及 110 年度認列於損益之金額分別為減損損失 2,565 仟元及減損迴轉利益 26,356 仟元。

### 十一、附賣回票券及債券投資

本公司 111 年 12 月 31 日以附賣回為條件買入之票債券為 149,440 仟元，經約定應於期後以 149,563 仟元陸續賣回。

### 十二、應收款項 - 淨額

	111年12月31日	110年12月31日
應收利息	\$ 9,764,507	\$ 7,284,916
應收信用卡款	4,886,693	4,543,631
應收承兌票款	3,073,233	3,410,950
應收信用卡特約商店款	733,633	680,667
應收帳款	332,224	336,729
應收承購帳款 - 無追索權	142,901	212,155
應收押租金	136,585	183,993
應收證券價款	-	128,838
應收數位振興券代墊款	-	259,665
其 他	535,524	855,324
	<u>19,605,300</u>	<u>17,896,868</u>
減：備抵損失	497,943	465,796
淨 額	<u>\$ 19,107,357</u>	<u>\$ 17,431,072</u>

本公司 111 及 110 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

	111 年度			合 計
	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期 (非購入或創始之信用減損金融資產)	
年初餘額	\$14,890,139	\$ 42,626	\$ 155,867	\$15,088,632
個別金融資產轉為存續期間 預期信用損失	( 22,425 )	22,599	( 174 )	-
個別金融資產轉為信用減損 金融資產	( 12,038 )	( 2,259 )	14,297	-
個別金融資產轉為 12 個月預 期信用損失	9,797	( 8,687 )	( 1,110 )	-
新購入或創始之應收款項	48,030,198	180,566	106,925	48,317,689
轉銷呆帳	-	-	( 11,841 )	( 11,841 )
除 列	( 46,857,021 )	( 178,496 )	( 59,969 )	( 47,095,486 )
匯兌及其他變動	421,667	816	291	422,774
年底餘額	<u>\$16,460,317</u>	<u>\$ 57,165</u>	<u>\$ 204,286</u>	<u>\$16,721,768</u>

110 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	\$14,394,742	\$ 46,627	\$ 169,402	\$14,610,771
個別金融資產轉為存續期間 預期信用損失	( 18,050 )	18,256	( 206 )	-
個別金融資產轉為信用減損 金融資產	( 7,856 )	( 1,678 )	9,534	-
個別金融資產轉為 12 個月預 期信用損失	8,197	( 7,908 )	( 289 )	-
新購入或創始之應收款項	43,018,588	141,975	63,188	43,223,751
轉銷呆帳	-	-	( 12,452 )	( 12,452 )
除 列	( 42,815,477 )	( 154,646 )	( 73,295 )	( 43,043,418 )
匯兌及其他變動	309,995	-	( 15 )	309,980
年底餘額	\$14,890,139	\$ 42,626	\$ 155,867	\$15,088,632

## 備抵損失金額

111 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	\$ 34,359	\$ 10,928	\$ 59,387	\$104,674	\$173,969	\$278,643
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	( 224 )	248	( 24 )	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	( 301 )	( 250 )	551	-	-	-
- 轉為 12 個月預期信用損失	1,972	( 1,929 )	( 43 )	-	-	-
- 於本年度除列之金融資產	( 34,653 )	( 35,567 )	( 17,430 )	( 87,650 )	-	( 87,650 )
- 於本年度提列及迴轉	( 693 )	( 8,363 )	29,621	20,565	-	20,565
購入或創始之新金融資產	36,708	46,112	35,213	118,033	-	118,033
依「銀行資產評估損失準備提列及 逾期放款催收呆帳處理辦法」 規定提列之減損差異	-	-	-	-	( 8,267 )	( 8,267 )
轉銷呆帳	-	-	( 11,841 )	( 11,841 )	-	( 11,841 )
轉銷呆帳後收回數	-	-	541	541	-	541
匯兌及其他變動	2,912	7	4	2,923	-	2,923
年底餘額	\$ 40,080	\$ 11,186	\$ 95,979	\$147,245	\$165,702	\$312,947

110 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	\$ 33,571	\$ 12,978	\$ 70,631	\$117,180	\$163,955	\$281,135
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	( 330 )	347	( 17 )	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	( 276 )	( 339 )	615	-	-	-
- 轉為 12 個月預期信用損失	1,784	( 1,754 )	( 30 )	-	-	-
- 於本年度除列之金融資產	( 28,236 )	( 44,595 )	( 30,819 )	( 103,650 )	-	( 103,650 )
- 於本年度提列及迴轉	( 2,495 )	4,058	6,126	7,689	-	7,689
購入或創始之新金融資產	30,276	40,233	24,321	94,830	-	94,830
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	-	-	-	-	10,014	10,014
轉銷呆帳	-	-	( 12,452 )	( 12,452 )	-	( 12,452 )
轉銷呆帳後收回數	-	-	1,042	1,042	-	1,042
匯兌及其他變動	65	-	( 30 )	35	-	35
年底餘額	\$ 34,359	\$ 10,928	\$ 59,387	\$104,674	\$173,969	\$278,643

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，111年及110年12月31日採簡化法評估減損之應收款項總額分別為2,883,532仟元及2,808,236仟元，備抵損失金額分別為184,996仟元及187,153仟元。

本公司111及110年度採簡化法評估之應收款項之備抵損失變動情形如下：

	111年度	110年度
年初餘額	\$ 187,153	\$ 421,178
本年度提列(沖回)	229	( 1,657)
轉銷呆帳	( 2,386)	( 232,368)
年底餘額	<u>\$ 184,996</u>	<u>\$ 187,153</u>

### 十三、貼現及放款 - 淨額

	111年12月31日	110年12月31日
貼現	\$ 1,467,784	\$ 3,232,735
透支	913	6,001
擔保透支	20,304	21,666
進出口押匯	1,022,765	949,459
短期放款	333,350,019	306,937,340
應收帳款融資	460,826	442,155
短期擔保放款	213,797,203	211,124,805
中期放款	479,552,115	375,529,180
中期擔保放款	421,207,362	423,887,130
長期放款	48,019,196	43,013,395
長期擔保放款	1,116,977,245	1,096,055,993
放款轉列之催收款項	<u>4,820,291</u>	<u>5,287,333</u>
	2,620,696,023	2,466,487,192
減：備抵損失	30,897,043	29,712,859
減：折價調整	646,803	546,454
淨額	<u>\$ 2,589,152,177</u>	<u>\$ 2,436,227,879</u>

本公司111及110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

	111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	\$ 2,423,547,486	\$ 6,838,384	\$ 36,101,322	\$ 2,466,487,192
個別金融資產轉為存續期間預期信用損失	( 1,942,273)	1,989,432	( 47,159)	-
個別金融資產轉為信用減損金融資產	( 6,677,422)	( 762,491)	7,439,913	-
個別金融資產轉為12個月預期信用損失	1,439,211	( 1,128,645)	( 310,566)	-
新購入或創始之貼現及放款	1,063,157,791	359,690	503,219	1,064,020,700
轉銷呆帳	-	-	( 824,742)	( 824,742)
除列	( 908,811,920)	( 1,762,045)	( 8,315,798)	( 918,889,763)
匯兌及其他變動	9,251,141	359,602	291,893	9,902,636
年底餘額	<u>\$ 2,579,964,014</u>	<u>\$ 5,893,927</u>	<u>\$ 34,838,082</u>	<u>\$ 2,620,696,023</u>

## 2022 Annual Report

	110 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	\$2,260,676,252	\$ 2,802,802	\$ 41,068,145
個別金融資產轉為存續期間預期信用損失	( 5,760,747 )	5,792,803	( 32,056 )	-
個別金融資產轉為信用減損金融資產	( 5,742,594 )	( 325,214 )	6,067,808	-
個別金融資產轉為 12 個月預期信用損失	1,199,043	( 854,894 )	( 344,149 )	-
新購入或創始之貼現及放款	1,001,266,534	378,616	1,947,872	1,003,593,022
轉銷呆帳	-	-	( 3,057,682 )	( 3,057,682 )
除列	( 824,103,217 )	( 874,464 )	( 9,178,274 )	( 834,155,955 )
匯兌及其他變動	( 3,987,785 )	( 81,265 )	( 370,342 )	( 4,439,392 )
年底餘額	<u>\$2,423,547,486</u>	<u>\$ 6,838,384</u>	<u>\$ 36,101,322</u>	<u>\$ 2,466,487,192</u>

### 備抵損失金額

	111 年度					合計
	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	
	年初餘額	\$3,777,112	\$ 86,866	\$4,047,940	\$7,911,918	
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	( 7,985 )	14,459	( 6,474 )	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	( 150,350 )	( 10,034 )	160,384	-	-	-
- 轉為 12 個月預期信用損失	42,145	( 13,854 )	( 28,291 )	-	-	-
- 於本年度除列之金融資產	( 1,577,391 )	( 12,300 )	( 510,378 )	( 2,100,069 )	-	( 2,100,069 )
- 於本年度提列及迴轉	( 100,930 )	30,296	261,433	190,799	-	190,799
購入或創始之新金融資產	2,080,118	1,396	60,162	2,141,676	-	2,141,676
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	-	-	-	-	835,931	835,931
轉銷呆帳	-	-	( 824,742 )	( 824,742 )	-	( 824,742 )
轉銷呆帳後收回數	-	-	674,301	674,301	-	674,301
匯兌及其他變動	62,593	3,315	200,380	266,288	-	266,288
年底餘額	<u>\$4,125,312</u>	<u>\$ 100,144</u>	<u>\$4,034,715</u>	<u>\$8,260,171</u>	<u>\$ 22,636,872</u>	<u>\$ 30,897,043</u>

	110 年度					合計
	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	
	年初餘額	\$3,903,935	\$ 19,762	\$ 5,304,254	\$9,227,951	
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	( 13,871 )	16,527	( 2,656 )	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	( 164,429 )	( 1,176 )	165,605	-	-	-
- 轉為 12 個月預期信用損失	25,557	( 4,139 )	( 21,418 )	-	-	-
- 於本年度除列之金融資產	( 1,533,952 )	( 1,580 )	( 1,392,830 )	( 2,928,362 )	-	( 2,928,362 )
- 於本年度提列及迴轉	( 72,818 )	56,103	1,076,052	1,059,337	-	1,059,337
購入或創始之新金融資產	1,665,891	1,652	473,392	2,140,935	-	2,140,935
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	1,855,668	1,855,668
轉銷呆帳	-	-	( 3,057,682 )	( 3,057,682 )	-	( 3,057,682 )
轉銷呆帳後收回數	-	-	1,553,751	1,553,751	-	1,553,751
匯兌及其他變動	( 33,201 )	( 283 )	( 50,528 )	( 84,012 )	-	( 84,012 )
年底餘額	<u>\$3,777,112</u>	<u>\$ 86,866</u>	<u>\$4,047,940</u>	<u>\$7,911,918</u>	<u>\$ 21,800,941</u>	<u>\$ 29,712,859</u>

本公司 111 及 110 年度呆帳費用、承諾及保證責任準備提存之明細如下：

	111年度	110年度
貼現及放款備抵損失提列數	\$ 1,068,337	\$ 2,127,578
應收款項備抵損失提列數	42,910	7,226
存放銀行同業備抵損失提列數	919	4,583
買匯及非放款轉列之催收款備抵損失提列數	258,943	220,140
保證責任準備沖回數	( 103,064 )	( 86,324 )
融資承諾準備提列 ( 沖回 ) 數	( 31,252 )	40,287
其他準備提列 ( 沖回 ) 數	( 40,749 )	29,301
	<u>\$ 1,196,044</u>	<u>\$ 2,342,791</u>

截至 111 年及 110 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 111 年及 110 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。111 及 110 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 92,119 千元及 90,929 千元。

#### 十四、採用權益法之投資

	111年12月31日		110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>\$ 137,409</u>	30.00	<u>\$ 139,194</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：

	111年度	110年度
本公司享有之份額		
本年度淨利	\$ 8,331	\$ 12,399
其他綜合損益	-	-
綜合損益總額	<u>\$ 8,331</u>	<u>\$ 12,399</u>

本公司 111 及 110 年度自合眾建築經理公司收取之股利分別為 10,116 千元及 7,587 千元，並列為採用權益法之投資之減項。

本公司 111 及 110 年度採用權益法之關聯企業之損益及其他綜合損益份額，係依據被投資公司同期間經會計師查核之財務報告認列。

#### 十五、其他金融資產 - 淨額

	111年12月31日	110年12月31日
買匯及非放款轉列之催收款	\$ 1,016,022	\$ 213,737
減：備抵損失	<u>446,153</u>	<u>209,547</u>
買匯及非放款轉列之催收款 - 淨額	569,869	4,190
存放銀行同業	7,350,992	8,064,267
拆放證券公司	<u>307,250</u>	<u>331,860</u>
	<u>\$ 8,228,111</u>	<u>\$ 8,400,317</u>

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

#### 十六、不動產及設備 - 淨額

	111年12月31日	110年12月31日
每一類別之帳面金額		
土地	\$ 20,448,500	\$ 20,448,239
房屋及建築	10,047,900	10,413,748
機械設備	1,281,266	1,206,253
交通及運輸設備	173,699	153,005
其他設備	156,013	148,543
租賃權益改良	209,978	215,227
預付設備款、預付房地款及未完工程	<u>472,116</u>	<u>428,285</u>
	<u>\$ 32,789,472</u>	<u>\$ 33,013,300</u>

	土	地	房屋及建築	機械設備	交通及運輸設備	其他設備	租賃權益改良	預付設備款、預付房地款及未完工程	合計
<b>成 本</b>									
111年1月1日餘額	\$ 20,463,416	\$ 19,541,317	\$ 4,791,535	\$ 661,756	\$ 1,203,215	\$ 1,047,521	\$ 428,285	\$ 48,137,045	
增 添	-	132,752	363,623	59,273	63,782	50,817	500,011	1,170,258	
處 分	-	-	( 300,766)	( 34,351)	( 20,797)	( 26,167)	-	( 382,081)	
重 分 類	-	211,841	149,992	910	14,708	17,351	( 396,973)	( 2,171)	
轉出至無形資產	-	-	-	-	-	-	( 70,900)	( 70,900)	
淨兌換差額	261	555	14,407	2,453	4,682	7,069	11,693	41,120	
111年12月31日餘額	\$ 20,463,677	\$ 19,886,465	\$ 5,018,791	\$ 690,041	\$ 1,265,590	\$ 1,096,591	\$ 472,116	\$ 48,893,271	
<b>成 本</b>									
110年1月1日餘額	\$ 20,648,555	\$ 19,179,474	\$ 4,862,152	\$ 646,893	\$ 1,199,251	\$ 948,269	\$ 241,011	\$ 47,725,605	
增 添	59,877	381,686	319,265	42,235	34,806	78,430	427,038	1,343,337	
處 分	( 244,027)	( 93,928)	( 476,522)	( 34,111)	( 36,498)	( 12,301)	-	( 897,387)	
重 分 類	1,691	74,165	91,773	8,024	7,464	39,852	( 222,969)	-	
自投資性不動產轉入	3,879	-	-	-	-	-	-	3,879	
轉出至投資性不動產	( 6,522)	-	-	-	-	-	-	( 6,522)	
轉出至無形資產	-	-	-	-	-	-	( 16,735)	( 16,735)	
淨兌換差額	( 37)	( 80)	( 5,133)	( 1,285)	( 1,808)	( 6,729)	( 60)	( 15,132)	
110年12月31日餘額	\$ 20,463,416	\$ 19,541,317	\$ 4,791,535	\$ 661,756	\$ 1,203,215	\$ 1,047,521	\$ 428,285	\$ 48,137,045	
<b>累 計 折 舊 及 減 損</b>									
111年1月1日餘額	\$ 15,177	\$ 9,127,569	\$ 3,585,282	\$ 508,751	\$ 1,054,672	\$ 832,294	\$ 15,123,745		
處 分	-	-	( 298,979)	( 34,351)	( 20,797)	( 26,167)	( 380,294)		
折舊費用	-	710,441	441,130	39,758	71,612	73,633	1,336,574		
重 分 類	-	-	( 300)	( 4)	19	-	( 285)		
淨兌換差額	-	555	10,392	2,188	4,071	6,853	24,059		
111年12月31日餘額	\$ 15,177	\$ 9,838,565	\$ 3,737,525	\$ 516,342	\$ 1,109,577	\$ 886,613	\$ 16,103,799		
<b>累 計 折 舊 及 減 損</b>									
110年1月1日餘額	\$ 15,177	\$ 8,504,276	\$ 3,692,837	\$ 511,493	\$ 1,030,427	\$ 791,798	\$ 14,546,008		
處 分	-	( 64,033)	( 476,512)	( 34,111)	( 36,498)	( 12,301)	( 623,455)		
折舊費用	-	687,405	371,921	32,105	61,976	55,661	1,209,068		
重 分 類	-	-	( 30)	30	-	-	-		
淨兌換差額	-	( 79)	( 2,934)	( 766)	( 1,233)	( 2,864)	( 7,876)		
110年12月31日餘額	\$ 15,177	\$ 9,127,569	\$ 3,585,282	\$ 508,751	\$ 1,054,672	\$ 832,294	\$ 15,123,745		

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 111 年 12 月 31 日止，土地增值稅準備為 2,541,779 仟元（帳列遞延所得稅負債）。

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
主 建 物	50 年
房屋附屬設備	5 至 15 年
機械設備	3 至 10 年
交通及運輸設備	5 至 10 年
其他設備	3 至 20 年
租賃權益改良	3 至 5 年

本行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 111 年及 110 年 12 月 31 日用於估計使用價值之折現率分別為 8.59% 及 8.63%。

## 十七、 租賃協議

### (一) 使用權資產

	111年12月31日	110年12月31日
使用權資產帳面金額		
土 地	\$ 11,887	\$ 13,022
房屋及建築	1,443,807	1,393,767
交通及運輸設備	84,326	74,502
其他設備	8,650	12,412
	<u>\$ 1,548,670</u>	<u>\$ 1,493,703</u>
使用權資產之折舊費用		
土 地	\$ 7,211	\$ 6,738
房屋及建築	598,598	588,091
交通及運輸設備	34,860	29,929
其他設備	3,762	3,993
	<u>\$ 644,431</u>	<u>\$ 628,751</u>

本公司於 111 年及 110 年 12 月 31 日使用權資產之增添分別為 703,609 仟元及 514,768 仟元。

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 111 及 110 年度並未發生重大轉租及減損情形。

(二) 租賃負債

	111年12月31日	110年12月31日
租賃負債帳面金額	\$ 1,524,115	\$ 1,446,957

租賃負債之折現率區間如下：

	111年12月31日	110年12月31日
土地	1.346%~1.627%	1.356%~1.627%
房屋及建築	1.346%~9.800%	1.346%~9.800%
交通及運輸設備	1.935%~9.700%	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每月、每季或每半年支付一次。本公司 111 年及 110 年 12 月 31 日依約已支付保證金分別為 138,027 仟元及 135,430 仟元（帳列存出保證金）。

(四) 其他租賃資訊

	111度	110年度
短期租賃費用	\$ 2,767	\$ 7,072
低價值資產租賃費用	\$ 99	\$ 117
不計入租賃負債衡量中之變動租賃給付費用	\$ 3,588	\$ 3,167

本公司於 111 及 110 年度租賃之現金流出總額分別為 695,983 仟元及 653,562 仟元。

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。

十八、投資性不動產 - 淨額

	111年12月31日	110年12月31日
土地	\$ 6,074,421	\$ 6,074,421
房屋及建築	1,388,463	1,440,341
	\$ 7,462,884	\$ 7,514,762

	土	地	房屋及建築	合	計
成本					
111年1月1日餘額	\$ 6,074,421		\$ 2,435,046		\$ 8,509,467
增添	-		1,445		1,445
111年12月31日餘額	\$ 6,074,421		\$ 2,436,491		\$ 8,510,912
110年1月1日餘額	\$ 6,071,778		\$ 2,482,347		\$ 8,554,125
增添	-		2,844		2,844
處分	-		( 50,145 )		( 50,145 )
自不動產及設備轉入	6,522		-		6,522
轉出至不動產及設備	( 3,879 )		-		( 3,879 )
110年12月31日餘額	\$ 6,074,421		\$ 2,435,046		\$ 8,509,467
累計折舊及減損					
111年1月1日餘額	\$ -		\$ 994,705		\$ 994,705
折舊費用	-		53,323		53,323
111年12月31日餘額	\$ -		\$ 1,048,028		\$ 1,048,028
110年1月1日餘額	\$ -		\$ 983,405		\$ 983,405
處分	-		( 42,620 )		( 42,620 )
折舊費用	-		53,920		53,920
110年12月31日餘額	\$ -		\$ 994,705		\$ 994,705

## 2022 Annual Report

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 111 年及 110 年 12 月 31 日之公允價值分別為 22,417,111 仟元及 21,644,635 仟元，公允價值屬第 3 等級，係由本公司內部鑑價人員參考市場資料比較並依循本公司內部程序與相關規定評估之金額。

本公司投資性不動產之收益列示如下：

	111年度	110年度
投資性不動產之租金收入（帳列其他利息以外淨收益）	\$ 529,923	\$ 528,949
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	( 141,552 )	( 104,460 )
	<u>\$ 388,371</u>	<u>\$ 424,489</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每月、每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 111 年及 110 年 12 月 31 日依約已收取保證金分別為 107,400 仟元及 103,180 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：

	111年12月31日	110年12月31日
第 1 年	\$ 416,227	\$ 447,398
第 2 年	330,967	300,706
第 3 年	167,955	249,879
第 4 年	78,744	92,851
第 5 年	53,080	6,953
超過 5 年	3,043	2,645
	<u>\$ 1,050,016</u>	<u>\$ 1,100,432</u>

### 十九、無形資產

	111年12月31日	110年12月31日
商 譽	\$ 3,170,005	\$ 3,170,005
電腦軟體	890,496	613,951
	<u>\$ 4,060,501</u>	<u>\$ 3,783,956</u>

	商	譽 電 腦 軟 體	合 計
111 年 1 月 1 日餘額	\$ 3,170,005	\$ 613,951	\$ 3,783,956
單獨取得	-	494,384	494,384
攤銷費用	-	( 294,680 )	( 294,680 )
重 分 類	-	838	838
自不動產及設備轉入	-	70,900	70,900
淨兌換差額	-	5,103	5,103
111 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 3,170,005</u>	<u>\$ 890,496</u>	<u>\$ 4,060,501</u>
110 年 1 月 1 日餘額	\$ 3,170,005	\$ 629,289	\$ 3,799,294
單獨取得	-	169,779	169,779
攤銷費用	-	( 200,382 )	( 200,382 )
自不動產及設備轉入	-	16,735	16,735
淨兌換差額	-	( 1,470 )	( 1,470 )
110 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 3,170,005</u>	<u>\$ 613,951</u>	<u>\$ 3,783,956</u>

電腦軟體為有限耐用年限之無形資產，係以直線基礎按 3~5 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 111 年及 110 年 12 月 31 日用於估計使用價值之折現率分別為 8.59% 及 8.63%。

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 111 年及 110 年 12 月 31 日經評估後商譽並無減損之情事發生。

## 二十、其他資產

	111年12月31日	110年12月31日
存出保證金	\$ 353,669	\$ 549,273
預付款項	117,379	119,469
營業保證金	30,000	50,000
其他	12,389	11,738
	<u>\$ 513,437</u>	<u>\$ 730,480</u>

## 二一、央行及銀行同業存款

	111年12月31日	110年12月31日
銀行同業存款	\$ 161,002,883	\$ 162,074,923
銀行同業拆放	63,560,063	70,081,172
透支銀行同業	1,425,292	1,623,342
中華郵政轉存款	56,095,665	95,665
央行存款	293,932	293,465
	<u>\$ 282,377,835</u>	<u>\$ 234,168,567</u>

## 二二、央行及同業融資

	111年12月31日	110年12月31日
央行其他融資	<u>\$ -</u>	<u>\$ 88,889,360</u>

## 二三、附買回票券及債券負債

本公司於 111 年及 110 年 12 月 31 日以附買回為條件賣出之票債券分別為 9,778,160 仟元及 7,095,846 仟元，經約定應分別於期後以 9,791,005 仟元及 7,102,511 仟元陸續買回。

## 二四、應付款項

	111年12月31日	110年12月31日
應付他行票據未及交換戶	\$ 17,918,898	\$ 18,523,198
應付代收款	5,383,623	5,048,516
應付費用	5,589,596	5,883,213
應付外埠票據代收款	1,270,234	1,305,404
承兌匯票	3,114,074	3,783,381
應付利息	4,592,851	2,150,860
應付代收交換票據款項	472,683	1,793,804
應付其他稅款	610,727	454,206
應付承購帳款	141,150	162,016
應付股息紅利	170,524	170,524
應付證券價款	15,724	346,572
其他	1,695,255	1,679,994
	<u>\$ 40,975,339</u>	<u>\$ 41,301,688</u>

## 二五、存款及匯款

	111年12月31日	110年12月31日
支票存款	\$ 65,931,733	\$ 64,477,957
活期存款	756,635,048	818,830,697
活期儲蓄存款	1,146,829,243	1,092,123,821
定期存款	796,540,886	730,588,556
可轉讓定期存單	50,569,632	42,577,700
定期儲蓄存款	637,179,608	601,118,864
公庫存款	145,514,336	131,286,387
匯款	327,179	200,749
	<u>\$ 3,599,527,665</u>	<u>\$ 3,481,204,731</u>

## 2022 Annual Report

### 二六、應付金融債券

	111年12月31日	110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
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
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 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
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	5,000,000
110-1 無擔保一般順位金融債券(可持續發展)：按固定利率 0.40%計息，每年付息一次，到期日：115 年 5 月 31 日	1,000,000	1,000,000
110-2 無擔保一般順位金融債券(社會責任)：按固定利率 0.42%計息，每年付息一次，到期日：115 年 10 月 29 日	1,000,000	1,000,000
111-1 無到期日非累積次順位金融債券(永續發展)：按固定利率 2.50%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	1,350,000	-
111-2 無到期日非累積次順位金融債券(永續發展)：按固定利率 3.00%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	8,650,000	-
111-3 無擔保一般順位金融債券(永續發展)：按固定利率 1.50%計息，每年付息一次，到期日：116 年 9 月 28 日	2,500,000	-
111-4 無到期日非累積次順位金融債券：按固定利率 3.40%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	5,690,000	-
	<u>\$ 60,290,000</u>	<u>\$ 62,100,000</u>

本行業經金管會於 108 年 11 月 18 日核准發行無擔保一般順位金融債券美元 10 億元，截至 111 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 111 年 3 月 25 日核准發行無擔保一般順位永續發展金融債券 50 億元，截至 111 年 12 月 31 日止，本行尚未發行額度為 25 億元。

本行業經金管會於 111 年 10 月 27 日核准發行無到期非累積次順位金融債券 100 億元，截至 111 年 12 月 31 日止，本行尚未發行額度為 43.1 億元。

### 二七、其他金融負債

	111年12月31日	110年12月31日
存入保證金	\$ 2,121,654	\$ 2,440,877
撥入放款基金	37,588	66,443
長期借款	2,293,200	-
	<u>\$ 4,452,442</u>	<u>\$ 2,507,320</u>

## 二八、負債準備

	111年12月31日	110年12月31日
員工福利負債準備		
淨確定福利負債	\$ 35,922	\$ 1,945,626
退休員工優惠存款義務現值	<u>4,226,023</u>	<u>4,352,387</u>
	4,261,945	6,298,013
保證責任準備	967,682	1,068,164
融資承諾準備	239,528	261,147
其他準備	<u>34,441</u>	<u>70,812</u>
	<u>\$ 5,503,596</u>	<u>\$ 7,698,136</u>

本公司 111 及 110 年度評估保證責任、融資承諾準備及其他準備變動表如下：

	111 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工具)	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	\$ 781,399	\$ 28	\$ 167,289	\$ 948,716	\$ 451,407	\$ 1,400,123
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	-	-	-	-	-	-
- 轉為信用減損金融工具	( 436 )	-	436	-	-	-
- 轉為 12 個月預期信用損失	-	-	-	-	-	-
- 於本年度除列之金融工具	( 305,324 )	( 28 )	( 147,716 )	( 453,068 )	-	( 453,068 )
- 於本年度提列及迴轉	( 42,814 )	-	2,217	( 40,597 )	-	( 40,597 )
購入或創始之新金融工具	296,256	-	1,399	297,655	-	297,655
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	-	-	-	-	20,945	20,945
匯兌及其他變動	<u>16,571</u>	<u>-</u>	<u>22</u>	<u>16,593</u>	<u>-</u>	<u>16,593</u>
年底餘額	<u>\$ 745,652</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 23,647</u>	<u>\$ 769,299</u>	<u>\$ 472,352</u>	<u>\$ 1,241,651</u>

	110 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工具)	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	\$ 761,139	\$ 84	\$ 56,788	\$ 818,011	\$ 601,967	\$ 1,419,978
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	( 23 )	23	-	-	-	-
- 轉為信用減損金融工具	( 5,894 )	-	5,894	-	-	-
- 轉為 12 個月預期信用損失	2	( 2 )	-	-	-	-
- 於本年度除列之金融工具	( 253,695 )	( 82 )	( 23,803 )	( 277,580 )	-	( 277,580 )
- 於本年度提列及迴轉	( 1,735 )	( 23 )	128,410	126,652	-	126,652
購入或創始之新金融工具	284,724	28	-	284,752	-	284,752
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	-	-	-	-	( 150,560 )	( 150,560 )
匯兌及其他變動	<u>( 3,119 )</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>( 3,119 )</u>	<u>-</u>	<u>( 3,119 )</u>
年底餘額	<u>\$ 781,399</u>	<u>\$ 28</u>	<u>\$ 167,289</u>	<u>\$ 948,716</u>	<u>\$ 451,407</u>	<u>\$ 1,400,123</u>

## 二九、員工福利計畫

### (一) 確定提撥計畫

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

本公司於 111 及 110 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 216,226 仟元及 194,496 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：

	111年12月31日	110年12月31日
確定福利義務現值	\$ 12,811,748	\$ 13,786,128
計畫資產公允價值	( 12,775,826 )	( 11,840,502 )
淨確定福利負債	\$ 35,922	\$ 1,945,626

淨確定福利負債變動如下：

	確 定 福 利 計 畫 資 產 淨 確 定 福 利 債 務 現 值 公 允 價 值 負 債	確 定 福 利 計 畫 資 產 淨 確 定 福 利 債 務 現 值 公 允 價 值 負 債	確 定 福 利 計 畫 資 產 淨 確 定 福 利 債 務 現 值 公 允 價 值 負 債
110年1月1日	\$ 14,365,040	( \$ 11,591,833 )	\$ 2,773,207
服務成本			
當期服務成本	435,410	-	435,410
利息費用(收入)	41,940	( 34,926 )	7,014
認列於損益	477,350	( 34,926 )	442,424
再衡量數			
計畫資產報酬(除包含於淨利息之金額外)	-	( 170,722 )	( 170,722 )
精算利益-財務統計假設變動	( 223,760 )	-	( 223,760 )
精算損失-經驗調整	72,104	-	72,104
認列於其他綜合損益	( 151,656 )	( 170,722 )	( 322,378 )
雇主提撥	-	( 947,627 )	( 947,627 )
福利支付	( 904,606 )	904,606	-
110年12月31日	13,786,128	( 11,840,502 )	1,945,626
服務成本			
當期服務成本	405,501	-	405,501
利息費用(收入)	66,806	( 59,453 )	7,353
認列於損益	472,307	( 59,453 )	412,854
再衡量數			
計畫資產報酬(除包含於淨利息之金額外)	-	( 940,067 )	( 940,067 )
精算利益-財務統計假設變動	( 1,058,110 )	-	( 1,058,110 )
精算損失-經驗調整	594,694	-	594,694
認列於其他綜合損益	( 463,416 )	( 940,067 )	( 1,403,483 )
雇主提撥	-	( 919,075 )	( 919,075 )
福利支付	( 983,271 )	983,271	-
111年12月31日	\$ 12,811,748	( \$ 12,775,826 )	\$ 35,922

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：

	111年12月31日	110年12月31日
折現率	1.45%	0.50%
薪資預期長期增加率	2.00%	2.00%
計畫資產預期長期投資報酬率	1.45%	0.50%

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：

	111年12月31日	110年12月31日
折現率		
增加 0.25%	(\$ 257,728)	(\$ 303,439)
減少 0.25%	\$ 266,041	\$ 313,944
薪資預期增加率		
增加 0.25%	\$ 249,728	\$ 293,235
減少 0.25%	(\$ 243,317)	(\$ 285,157)

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。

	111年12月31日	110年12月31日
預期 1 年內提撥金額	\$ 980,000	\$ 950,000
確定福利義務平均到期期間	8.22年	9.01年

### (三) 員工優惠存款計畫

本行支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款之義務，係依據本行相關員工優惠存款福利辦法辦理。本行依公開發行銀行財務報告編製準則規定，於員工退休時，對於與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息予以精算。

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

	111年12月31日	110年12月31日
退休員工優惠存款義務現值（帳列負債準備）	\$ 4,226,023	\$ 4,352,387

退休員工優惠存款義務現值之變動如下：

	111年度	110年度
年初退休員工優惠存款義務現值	\$ 4,352,387	\$ 3,971,907
利息成本	165,350	150,214
精算損失	559,533	1,100,366
福利支付數	( 851,247 )	( 870,100 )
年底退休員工優惠存款義務現值	\$ 4,226,023	\$ 4,352,387

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：

	111年度	110年度
利息成本	\$ 165,350	\$ 150,214
當年度認列之精算損失	559,533	1,100,366
退休員工優惠存款超額利息	\$ 724,883	\$ 1,250,580

## 2022 Annual Report

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：

	111年12月31日	110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：

	111年12月31日	110年12月31日
折現率		
增加 1%	(\$ 303,145)	(\$ 315,627)
減少 1%	<u>\$ 349,341</u>	<u>\$ 363,865</u>
存入資金報酬率		
增加 1%	(\$ 1,174,110)	(\$ 1,115,448)
減少 1%	<u>\$ 1,174,110</u>	<u>\$ 1,114,858</u>
帳戶餘額每年遞減比率		
增加 1%	(\$ 320,388)	(\$ 379,253)
減少 1%	<u>\$ 364,408</u>	<u>\$ 333,553</u>
優惠存款制度變動機率		
增加 20%	(\$ 1,690,409)	(\$ 1,740,955)
減少 20%	<u>\$ 1,690,409</u>	<u>\$ 1,740,955</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。

### 三十、利息淨收益

	111年度	110年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 48,270,476	\$ 37,764,147
投資有價證券利息收入	10,756,613	8,383,976
存放及拆放同業利息收入	2,514,375	1,013,742
其他	706,154	819,761
	<u>62,247,618</u>	<u>47,981,626</u>
利息費用		
存款利息費用	( 21,939,909)	( 11,328,824)
央行及同業融資利息費用	( 1,586,895)	( 497,683)
金融債券利息費用	( 985,627)	( 923,458)
央行及同業存款利息費用	( 477,502)	( 189,787)
其他	( 82,872)	( 68,705)
	<u>( 25,072,805)</u>	<u>( 13,008,457)</u>
	<u>\$ 37,174,813</u>	<u>\$ 34,973,169</u>

### 三一、手續費淨收益

	111年度	110年度
手續費收入		
信託業務手續費收入	\$ 2,022,539	\$ 2,418,455
代收保險費手續費收入	1,482,114	1,586,116
放款手續費收入	1,290,866	1,080,764
保證手續費收入	858,329	895,018
信用卡手續費收入	1,386,990	1,086,062
匯費收入	279,607	280,531
跨行手續費收入	303,473	270,009
代理手續費收入	117,251	118,460
進出口業務手續費收入	122,104	127,295
信託附屬業務手續費收入	50,918	52,089
其他	363,554	362,039
	<u>8,277,745</u>	<u>8,276,838</u>
手續費費用		
跨行手續費	( 325,702 )	( 322,292 )
信用卡手續費	( 295,493 )	( 277,010 )
信用卡收單手續費	( 946,271 )	( 695,648 )
保管手續費	( 80,761 )	( 89,561 )
其他	( 152,214 )	( 124,363 )
	<u>( 1,800,441 )</u>	<u>( 1,508,874 )</u>
	<u>\$ 6,477,304</u>	<u>\$ 6,767,964</u>

### 三二、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	111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	\$ 302,874	\$23,974,091	\$ 4,432,022	\$ 57,598	\$28,766,585
持有供交易之金融負債	-	( 9,927,942 )	( 900,230 )	-	( 10,828,172 )
	<u>\$ 302,874</u>	<u>\$14,046,149</u>	<u>\$ 3,531,792</u>	<u>\$ 57,598</u>	<u>\$17,938,413</u>

	110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	\$ 118,972	\$ 3,504,034	( \$ 548,625 )	\$ 12,056	\$ 3,086,437
持有供交易之金融負債	-	( 6,477,440 )	2,615,058	-	( 3,862,382 )
	<u>\$ 118,972</u>	<u>( \$2,973,406 )</u>	<u>\$ 2,066,433</u>	<u>\$ 12,056</u>	<u>( \$ 775,945 )</u>

### 三三、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

	111年度	110年度
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具股利收入	\$ 3,604,606	\$ 3,048,502
除列透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	33,037	1,365,099
	<u>\$ 3,637,643</u>	<u>\$ 4,413,601</u>

本公司 111 及 110 年度認列股利收入中已除列之投資有關之金額分別為 1,523,581 仟元及 1,137,611 仟元，與 111 年及 110 年 12 月 31 日仍持有者有關之金額分別為 2,081,025 仟元及 1,910,891 仟元。

### 三四、員工福利、折舊及攤銷費用

#### (一) 員工福利費用

	111年度	110年度
薪 津	\$ 8,767,195	\$ 8,657,405
獎 金	3,037,222	3,409,402
現職及退休員工優惠存款超額利息	1,146,734	1,682,401
退職後福利、離職福利及卹償金	659,600	661,763
超時工作報酬	433,391	420,909
其 他	2,096,807	1,924,165
	<u>\$ 16,140,949</u>	<u>\$ 16,756,045</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。本行依公司章程規定提撥比率範圍內估列 111 及 110 年度員工酬勞金額分別為 1,163,868 千元及 1,345,534 千元。

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 111 年 3 月 14 日及 110 年 3 月 22 日決議配發 110 及 109 年度員工酬勞如下：

	110年度	109年度
員工酬勞 - 現金	\$ 1,345,534	\$ 952,839

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。

本行 111 年度員工酬勞尚待董事會決議通過。

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

	111年度	110年度
折舊費用	\$ 2,034,328	\$ 1,891,739
攤銷費用	295,814	201,517
	<u>\$ 2,330,142</u>	<u>\$ 2,093,256</u>

## 三五、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：

	111年度	110年度
當期所得稅		
本期產生者	\$ 2,264,531	\$ 2,363,563
土地增值稅	-	( 18,819 )
以前年度之調整	( 72,374 )	( 73,151 )
	2,192,157	2,271,593
遞延所得稅		
本期產生者	854,464	442,253
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 3,046,621</u>	<u>\$ 2,713,846</u>

會計所得與當期所得稅費用之調節如下：

	111年度	110年度
稅前淨利	<u>\$ 22,137,387</u>	<u>\$ 21,596,551</u>
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅費用（20%）	\$ 4,427,477	\$ 4,319,310
稅上不可減除之費損	9,978	6,293
免稅所得	( 1,433,590 )	( 1,665,273 )
土地增值稅	-	( 18,819 )
未認列之可減除暫時性差異	( 127,990 )	165,930
於其他轄區營運之個體不同稅率之影響數	243,120	( 20,444 )
以前年度之所得稅於本年度之調整	( 72,374 )	( 73,151 )
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 3,046,621</u>	<u>\$ 2,713,846</u>

### (二) 認列於其他綜合損益之所得稅費用（利益）

	111年度	110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	\$ 965,543	( \$ 239,832 )
- 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	( 351,933 )	( 119,198 )
認列為其他綜合損益之所得稅費用（利益）	<u>\$ 613,610</u>	<u>( \$ 359,030 )</u>

(三) 本期所得稅資產與負債

	111年12月31日	110年12月31日
本期所得稅資產		
應收連結稅制款	\$ 2,084,831	\$ 1,990,903
應收退稅款	122,542	89,433
其他	41,724	19,661
	<u>\$ 2,249,097</u>	<u>\$ 2,099,997</u>
本期所得稅負債		
應付連結稅制款	\$ 352,574	\$ 680,951
應付所得稅	428,555	650,638
應付土地增值稅	-	34,717
其他	425	371
	<u>\$ 781,554</u>	<u>\$ 1,366,677</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：

111 年度

	年初餘額		認列於其他 認列於損益 綜合損益		年底餘額
<u>遞延所得稅資產</u>					
暫時性差異					
透過損益按公允價值衡量之 金融工具	\$ 264,125	(\$ 264,125)	\$ -	\$ -	
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	-	-	295,968	295,968	
不動產及設備	7,894	( 644)	-	7,250	
應付休假給付	100,512	( 571)	-	99,941	
退休員工優惠存款義務	820,920	( 25,273)	-	795,647	
其他負債	5,783	-	-	5,783	
國外營運機構兌換差額	1,039,471	-	( 965,543)	73,928	
	<u>\$ 2,238,705</u>	<u>(\$ 290,613)</u>	<u>(\$ 669,575)</u>	<u>\$ 1,278,517</u>	
<u>遞延所得稅負債</u>					
暫時性差異					
透過損益按公允價值衡量之 金融工具	\$ -	\$ 459,960	-	\$ 459,960	
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	55,965	-	( 55,965)	-	
採用權益法之投資	90,763	2,647	-	93,410	
無形資產	428,614	-	-	428,614	
確定福利退休計畫	258,372	101,244	-	359,616	
土地增值稅準備	2,541,779	-	-	2,541,779	
	<u>\$ 3,375,493</u>	<u>\$ 563,851</u>	<u>(\$ 55,965)</u>	<u>\$ 3,883,379</u>	

110 年度

	年初餘額		認列於其他 認列於損益 綜合損益		年底餘額
<u>遞延所得稅資產</u>					
暫時性差異					
透過損益按公允價值衡量之 金融工具	\$ 670,330	(\$ 406,205)	\$ -	\$ 264,125	
不動產及設備	8,538	( 644)	-	7,894	
應付休假給付	97,890	2,622	-	100,512	
退休員工優惠存款義務	794,381	26,539	-	820,920	
其他負債	5,783	-	-	5,783	
國外營運機構兌換差額	799,639	-	239,832	1,039,471	
	<u>\$ 2,376,561</u>	<u>(\$ 377,688)</u>	<u>\$ 239,832</u>	<u>\$ 2,238,705</u>	

遞延所得稅負債	認列於其他			年底餘額
	年初餘額	認列於損益	綜合損益	
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	\$ 175,163	\$ -	(\$ 119,198)	\$ 55,965
採用權益法之投資	73,679	17,084	-	90,763
無形資產	428,614	-	-	428,614
確定福利退休計畫	157,331	101,041	-	258,372
土地增值稅準備	<u>2,595,339</u>	<u>( 53,560 )</u>	<u>-</u>	<u>2,541,779</u>
	<u>\$ 3,430,126</u>	<u>\$ 64,565</u>	<u>(\$ 119,198)</u>	<u>\$ 3,375,493</u>

## (五) 未認列為遞延所得稅資產之項目

	111年12月31日	110年12月31日
可減除暫時性差異	\$ 573,399	\$ 1,994,792

(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 106 年度。

(七) 本行依據於 102 年度、105 年度及 106 年度營利事業所得稅申報核定結果和 110 年度營利事業所得稅申報結果，於 111 年度及 110 年度認列扣抵稅額差異之所得稅影響數分別為 44,775 仟元及 73,125 仟元。

## 三六、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)
111 年度			
基本每股盈餘	<u>\$ 19,089,299</u>	<u>11,007,530</u>	<u>\$ 1.73</u>
110 年度			
基本每股盈餘	<u>\$ 18,873,240</u>	<u>11,007,530</u>	<u>\$ 1.71</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：

基本每股盈餘(元)	110年度	
	追溯調整前	追溯調整後
	<u>\$ 1.76</u>	<u>\$ 1.71</u>

## 三七、權益

(一) 股本  
普通股

	111年12月31日	110年12月31日
額定股數(仟股)	<u>12,000,000</u>	<u>12,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 120,000,000</u>	<u>\$ 120,000,000</u>
已發行且已收足股款之股數(仟股)	<u>11,007,530</u>	<u>10,733,930</u>
已發行股本	<u>\$ 110,075,300</u>	<u>\$ 107,339,300</u>
已發行股本		
公開發行普通股	\$ 76,369,806	\$ 74,471,580
私募普通股	33,705,494	32,867,720
合計	<u>\$ 110,075,300</u>	<u>\$ 107,339,300</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 110 年 5 月 19 日決議自 109 年度盈餘分派股票股利 2,832,000 仟元，共計發行新股 283,200 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。

本行董事會(代行股東會)於 111 年 5 月 23 日決議自 110 年度盈餘分派股票股利 2,736,000 仟元，共計發行新股 273,600 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 111 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：

	111年度	110年度
年初餘額	\$ 1,014,245	\$ 1,037,012
原提列原因消除而迴轉特別盈餘公積：		
處分不動產及設備	-	( 22,767 )
年底餘額	\$ 1,014,245	\$ 1,014,245

(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 111 年 5 月 23 日及 110 年 5 月 19 日之董事會(代行股東會)決議通過 110 及 109 年度盈餘分配案如：

	盈 餘 分 配 案 每 股 股 利 ( 元 )			
	110年度	109年度	110年度	109年度
法定盈餘公積	\$ 6,025,396	\$ 4,404,495		
現金股利	11,324,000	7,446,000	\$ 1.054972	\$ 0.712486
股票股利	2,736,000	2,832,000	0.254893	0.270986

## 2022 Annual Report

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

	111年度	110年度
年初餘額	\$ 224,584	\$ 237,642
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	1,467	9,465
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	9,943	( 22,523 )
年底餘額	<u>\$ 235,994</u>	<u>\$ 224,584</u>

### 三八、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（以下簡稱合庫投信）	兄弟公司
合作金庫創業投資公司（以下簡稱合庫創投）	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 2025 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 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
合庫樂活安養 ESG 穩健成長組合證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫樂活安養 ESG 積極成長組合證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫美國短年期非投資等級債券證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫全球醫療照護產業多重資產收益證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫環境及社會責任多重資產收益證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫全球非投資等級債券證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫全球核心基礎建設收益證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
合庫 2032 目標日期多重資產收益證券投資信託基金	合庫投信經理之基金
淡水第一信用合作社	其負責人為本公司之董事
台北市第五信用合作社	其負責人為本行之監察人
台灣金聯資產管理股份有限公司	其負責人為本公司之主要管理階層
財金資訊股份有限公司	其負責人為本公司之董事
其他	母公司及本行之主要管理階層及其他關係人

#### (二)與關係人間之重大交易事項

##### 1. 拆放銀行同業

	最高餘額	年底餘額	利息收入	年利率(%)
<b>111 年度</b>				
兄弟公司				
合庫票券	\$ 4,410,000	\$ 950,000	\$ 17,127	0.290-1.300
其他關係人	1,401,050	-	7,101	0.300-3.680
	<u>\$ 5,811,050</u>	<u>\$ 950,000</u>	<u>\$ 24,228</u>	
<b>110 年度</b>				
兄弟公司				
合庫票券	\$ 5,388,190	\$ 3,255,310	\$ 10,307	0.190-0.400
其他關係人	2,430,700	1,382,750	1,912	0.160-0.340
	<u>\$ 7,818,890</u>	<u>\$ 4,638,060</u>	<u>\$ 12,219</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 (%)	
<b>111 年度</b>								
兄弟公司								
合庫證券	\$	557,078	\$	307,250	\$	4,384		0.270-4.650
<b>110 年度</b>								
兄弟公司								
合庫證券	\$	286,140	\$	-	\$	456		0.230-0.370

**3. 銀行同業存款**

	111年度		110年度	
	年底餘額	利息費用	年底餘額	利息費用
主要管理階層	\$ 195,887	\$ 1,828	\$ 259,399	\$ 1,215
其他關係人				
淡水第一信用合作社	26,251,447	261,215	25,165,422	186,371
台北市第五信用合作社	6,667,716	61,676	6,922,228	44,985
其他	14,058	-	18,386	-
	<u>\$ 33,129,108</u>	<u>\$ 324,719</u>	<u>\$ 32,365,435</u>	<u>\$ 232,571</u>

**4. 銀行同業拆放**

	最高餘額		年底餘額		利息費用		年利率 (%)	
<b>110 年度</b>								
其他關係人	\$	1,000,000	\$	-	\$	43		0.100-0.210

**5. 授信**

	最高餘額		年底餘額		利息收入		年利率 (%)	
<b>111 年度</b>								
兄弟公司	\$	1,000,000	\$	-	\$	-		-
主要管理階層		369,469		268,766		3,963		1.010-2.051
其他關係人		390,997		189,255		2,350		0.100-2.710
	<u>\$</u>	<u>1,760,466</u>	<u>\$</u>	<u>458,021</u>	<u>\$</u>	<u>6,313</u>		
<b>110 年度</b>								
兄弟公司	\$	1,000,000	\$	-	\$	-		-
主要管理階層		426,180		351,365		3,686		0.995-1.530
其他關係人		344,159		224,062		1,745		0.100-1.990
	<u>\$</u>	<u>1,770,339</u>	<u>\$</u>	<u>575,427</u>	<u>\$</u>	<u>5,431</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. 存款**

	年底餘額		利息費用		年利率 (%)	
<b>111 年度</b>						
母公司	\$	105,332	\$	366		0-0.455
兄弟公司		2,798,073		11,160		0-1.325
關聯企業		92,999		858		0-0.835
主要管理階層		781,793		10,959		0-13.000
其他關係人		20,710,721		31,707		0-13.000
	<u>\$</u>	<u>24,488,918</u>	<u>\$</u>	<u>55,050</u>		
<b>110 年度</b>						
母公司	\$	48,838	\$	64		0-0.040
兄弟公司		6,296,565		4,397		0-1.035
關聯企業		102,385		33		0-0.585
主要管理階層		763,042		9,059		0-13.000
其他關係人		18,642,336		17,369		0-13.000
	<u>\$</u>	<u>25,853,166</u>	<u>\$</u>	<u>30,922</u>		

	111年12月31日	110年12月31日
7. 應收收益 (帳列應收款項)		
兄弟公司		
合庫人壽	\$ 35,139	\$ 72,175
其他	3,382	3,939
	<u>\$ 38,521</u>	<u>\$ 76,114</u>
8. 應收利息 (帳列應收款項)		
兄弟公司	\$ 458	\$ 284
其他關係人	-	126
	<u>\$ 458</u>	<u>\$ 410</u>
9. 應收證券價款 (帳列應收款項)		
兄弟公司		
合庫證券	\$ -	\$ 125,180
10. 應收連結稅制款 (帳列本期所得稅資產)		
母 公 司	\$ 2,084,831	\$ 1,990,903
11. 應付利息 (帳列應付款項)		
兄弟公司		
合庫投信	\$ 54	\$ 33
其他	3	3
	<u>\$ 57</u>	<u>\$ 36</u>
12. 應付證券價款 (帳列應付款項)		
兄弟公司		
合庫證券	\$ 15,724	\$ -
13. 應付連結稅制款 (帳列本期所得稅負債)		
母 公 司	\$ 352,574	\$ 680,951
14. 存入保證金 (帳列其他金融負債)		
母 公 司	\$ 7,214	\$ 6,012
兄弟公司		
合庫人壽	3,765	3,548
合庫證券	11,699	10,653
其他	5,539	5,539
	<u>\$ 28,217</u>	<u>\$ 25,752</u>
	111年度	110年度
15. 手續費收入 (帳列手續費淨收益)		
母 公 司	\$ -	\$ 90
兄弟公司		
合庫人壽	625,785	782,124
其他	47,009	48,203
主要管理階層	206	624
其他關係人	293	22,668
	<u>\$ 673,293</u>	<u>\$ 853,709</u>
16. 手續費支出 (帳列手續費淨收益)		
兄弟公司		
合庫投信	\$ 705	\$ 319
主要管理階層	128	136
	<u>\$ 833</u>	<u>\$ 455</u>
17. 什項收入 (帳列其他利息以外淨損益)		
母 公 司	\$ 3,722	\$ 3,765
兄弟公司		
合庫證券	1,903	1,884
其他關係人		
台灣金聯資產管理股份有限公司	1,739	1,451
財金資訊股份有限公司	1,484	1,648
其他	38	34
	<u>\$ 8,886</u>	<u>\$ 8,782</u>

	111年度	110年度
18. 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>

	110 年度	
	處 分 價 款	處 分 利 益
19. 處分不動產及設備 (帳列其他利息以外淨損益)		
兄弟公司		
合庫資產管理	\$ 472,010	\$ 373,499

20. 出租協議

本公司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。本公司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

	111年12月31日	110年12月31日
母 公 司	\$ 133,272	\$ 14,896
兄 弟 公 司		
合庫證券	87,684	127,482
其 他	45,522	65,644
	<u>\$ 266,478</u>	<u>\$ 208,022</u>

(2) 租賃收入 (帳列其他利息以外淨損益)

	111年度	110年度
母 公 司	\$ 26,332	\$ 24,048
兄 弟 公 司		
合庫證券	44,604	43,115
合庫人壽	14,410	13,912
其 他	22,395	21,652
	<u>\$ 107,741</u>	<u>\$ 102,727</u>

21. 衍生金融工具

關 係 人 名 稱	合 約 名 稱	合 約 期 間	名 目	111年度		合 併 資 產 負 債 表 餘 額
				本 年 度 評 價	( 損 ) 益	
兄弟公司 - 合庫人壽	換 匯	111.11.30~112.03.23	EUR 7,856	\$ 3,759		透過損益按公允價值衡量之金融資產 \$ 3,759
	換 匯	111.01.11~112.04.28	USD 68,149	165,824		透過損益按公允價值衡量之金融資產 165,824
	換 匯	111.09.30~112.02.24	USD 54,387	( 46,146)		透過損益按公允價值衡量之金融負債 ( 46,146)
兄弟公司 - 合庫票券	換 匯	111.12.27~112.02.24	USD 1,000	91		透過損益按公允價值衡量之金融資產 91
其他關係人 - 合庫六年到期優先順位新興市場債券證券投資信託基金	換 匯	111.08.25~112.06.29	USD 4,500	503		透過損益按公允價值衡量之金融資產 503
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	111.10.11~112.02.13	USD 7,300	( 2,442)		透過損益按公允價值衡量之金融負債 ( 2,442)
其他關係人 - 合庫 2025 年到期新興市場債券證券投資信託基金	換 匯	111.08.23~112.06.29	USD 36,700	5,790		透過損益按公允價值衡量之金融資產 5,790
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	111.12.08~112.03.08	USD 800	4		透過損益按公允價值衡量之金融資產 4
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	111.12.12~112.02.13	USD 750	45		透過損益按公允價值衡量之金融資產 45

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目	本金	111年度		合併資產負債表餘額
					本年度評價(損)益	項	
其他關係人 - 合庫全球醫療照護產業多重資產收益證券投資信託基金	換 匯	111.12.22~112.03.31	USD	13,000	\$ 184	透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 184
其他關係人 - 合庫全球非投資等級債券證券投資信託基金	換 匯	111.12.19~112.03.20	USD	1,000	195	透過損益按公允價值衡量之金融資產	195
其他關係人 - 合庫美國短期非投資等級債券證券投資信託基金	換 匯	111.12.12~112.06.12	USD	6,500	400	透過損益按公允價值衡量之金融資產	400
其他關係人 - 合庫環境及社會責任多重資產收益證券投資信託基金	換 匯	111.12.21~112.03.31	USD	5,000	157	透過損益按公允價值衡量之金融資產	157
其他關係人 - 合庫全球核心基礎建設收益證券投資信託基金	換 匯	111.12.12~112.02.13	USD	1,800	112	透過損益按公允價值衡量之金融資產	112
其他關係人 - 合庫 2032 目標日期多重資產收益證券投資信託基金	換 匯	111.12.16~112.03.16	USD	3,000	339	透過損益按公允價值衡量之金融資產	339

關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目	本金	110年度		合併資產負債表餘額
					本年度評價(損)益	項	
兄弟公司 - 合庫人壽	換 匯	110.01.19~111.09.30	EUR	7,856	(\$ 13,247)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(\$ 13,247)
	換 匯	110.01.11~111.12.30	USD	125,504	( 23,123)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	( 23,123)
其他關係人 - 合庫六年到期優先順位新興市場債券證券投資信託基金	換 匯	110.11.30~111.06.29	USD	13,750	( 1,400)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	( 1,400)
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	110.10.12~111.03.08	USD	21,390	( 9,243)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	( 9,243)
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	110.06.08~111.06.08	USD	1,150	( 536)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	( 536)
其他關係人 - 合庫 2025 到期新興市場債券證券投資信託基金	換 匯	110.11.23~111.06.29	USD	44,800	( 3,677)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	( 3,677)
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	110.11.29~111.03.03	USD	8,520	( 1,332)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	( 1,332)
其他關係人 - 合庫全球非投資等級債券證券投資信託基金	換 匯	110.08.23~111.05.23	USD	20,610	( 3,506)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	( 3,506)
其他關係人 - 合庫美國短期非投資等級債券證券投資信託基金	換 匯	110.12.13~111.06.13	USD	22,000	( 2,368)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	( 2,368)
其他關係人 - 合庫新興多重收益證券投資信託基金	換 匯	110.11.30~111.05.31	USD	2,200	( 358)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	( 358)
其他關係人 - 合庫全球醫療照護產業多重資產收益證券投資信託基金	換 匯	110.11.05~111.02.10	USD	3,000	1,906	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,906
	換 匯	110.11.05~111.03.17	USD	51,700	( 8,737)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	( 8,737)
其他關係人 - 合庫環境及社會責任多重資產收益證券投資信託基金	換 匯	110.12.23~111.03.23	USD	3,000	537	透過損益按公允價值衡量之金融資產	537
	換 匯	110.12.23~111.03.23	USD	23,000	( 3,098)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	( 3,098)
其他關係人 - 合庫樂活安養 ESG 穩健成長組合證券投資信託基金	換 匯	110.11.26~111.02.25	USD	2,000	( 376)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	( 376)
其他關係人 - 合庫樂活安養 ESG 積極成長組合證券投資信託基金	換 匯	110.11.26~111.02.25	USD	3,500	( 657)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	( 657)

本公司與關係人承作換匯交易產生之已實現損益如下：

	111年度	110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	\$ 257,230	(\$ 34,363)
其他	1,808	-
其他關係人	425,878	( 183,118)
	<u>\$ 684,916</u>	<u>(\$ 217,481)</u>

## 22.放款

111年12月31日								
類別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額(註1)	年底餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同	
				正常放款	逾期放款			
消費性放款	92	\$ 263,006	\$ 212,055	\$ 212,055	\$ -	註2	無	
自用住宅抵押放款	55	332,710	245,966	245,966	-	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	164,750	-	-	-	定存單	無	

110年12月31日								
類別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額(註1)	年底餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同	
				正常放款	逾期放款			
消費性放款	106	\$ 316,945	\$ 222,559	\$ 222,559	\$ -	註2	無	
自用住宅抵押放款	63	354,144	253,618	253,618	-	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	99,250	99,250	99,250	-	定存單	無	

註1：係各類別放款每日總計之最高餘額。  
註2：部分消費性放款提供不動產擔保。

本公司與關係人間之交易，除經理人於定額存款內比照行員儲蓄存款利率外，交易條件均與非關係人條件相當。

### (三) 對主要管理階層之獎酬

本公司111及110年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	111年度	110年度
薪資及其他短期員工福利	\$ 163,209	\$ 154,182
退職後福利	8,068	8,119
員工優惠存款超額利息	3,679	3,868
	<u>\$ 174,956</u>	<u>\$ 166,169</u>

## 三九、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：

	111年12月31日	110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	-	1,302,300
法院假扣押之擔保	995,200	908,000
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	518,682	443,902
信託業賠償準備金	330,000	290,000
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	42,585	15,210
海外分行柬埔寨幣清算擔保	1,493	2,432
海外分行營業保證金	6,145	5,531
央行轉融通保證金	-	30,000,000
	<u>\$ 83,494,105</u>	<u>\$ 114,567,375</u>

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

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

日期	放款金額		可貼現之最高金額	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
111年12月31日	\$ 436,267		\$ 361,914	
110年12月31日	\$ 316,643		\$ 236,422	

- (三) 本公司依中央銀行因應疫情辦理專案融通規定，於 110 年 12 月 31 日質押存款準備金乙戶金額為 75,000,000 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 111 年及 110 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分別為美元 27,927 仟元及美元 69,904 仟元。

#### 四十、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司除合併財務報告其他附註另有說明外，尚有下列重大承諾事項：

- (一) 截至 111 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 741,195 仟元，尚未支付價款計 541,347 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。

#### 四一、金融工具

- (一) 公允價值資訊 - 非按公允價值衡量之金融工具

	111年12月31日		110年12月31日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<b>金融資產</b>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$717,128,922	\$712,423,037	\$711,991,479	\$714,069,761
<b>金融負債</b>				
應付金融債券	60,290,000	61,597,225	62,100,000	63,142,171

上述公允價值衡量所屬層級如下：

111年12月31日	公允價值層級			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<b>金融資產</b>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$712,423,037	\$ -	\$712,423,037	\$ -
<b>金融負債</b>				
應付金融債券	61,597,225	-	61,597,225	-
<b>110年12月31日</b>				
<b>金融資產</b>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$714,069,761	\$ 6,207,618	\$707,862,143	\$ -
<b>金融負債</b>				
應付金融債券	63,142,171	-	63,142,171	-

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。

本公司係以路孚特 (Refinitiv) 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。選擇權則以路孚特外匯即時報價中價 (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 111 年及 110 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 1.3207% 至 1.6703% 及 0.4605% 至 0.6491%。

### 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 111 年及 110 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：

	111年12月31日	110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輸入值，在所有其他輸入值維持不變之情況下，將使權益工具投資公允價值增加 (減少) 之金額如下：

	111年12月31日	110年12月31日
流動性折價		
增加 10%	(\$ 917,845)	(\$ 1,022,928)
減少 10%	\$ 917,845	\$ 1,022,928

### (三) 本公司 111 年及 110 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

		111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	
<u>非衍生金融工具</u>					
<u>資產</u>					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
權益工具投資	\$ 988,513	\$ 477,967	\$ -	\$ 510,546	
債券工具投資	885,078	-	885,078	-	
其他	22,950,531	7,850	22,942,681	-	
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	35,161,053	29,093,520	-	6,067,533	
債券工具投資	381,674,141	7,457,149	374,216,992	-	
其他	1,218,738	-	1,218,738	-	
<u>衍生金融工具</u>					
<u>資產</u>					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
	5,045,842	62,058	4,983,784	-	
<u>負債</u>					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
	( 2,621,053)	-	( 2,621,053)	-	

110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
<b>非 衍 生 金 融 工 具</b>				
<b>資 產</b>				
透過損益按公允價值衡量				
之金融資產				
權益工具投資	\$ 1,496,891	\$ 972,275	\$ -	\$ 524,616
債券工具投資	3,974,229	296,649	3,677,580	-
其 他	28,241,393	24,608	28,216,785	-
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	50,164,325	43,371,063	-	6,793,262
債券工具投資	375,334,132	21,190,937	354,143,195	-
<b>衍 生 金 融 工 具</b>				
<b>資 產</b>				
透過損益按公允價值衡量				
之金融資產				
	677,274	175,633	501,641	-
<b>負 債</b>				
透過損益按公允價值衡量				
之金融負債				
	( 1,733,199)	-	( 1,733,199)	-

本公司 111 年持有之部分債券工具以其市場報價資訊及流動性，判定為非屬活絡市場之債券工具，故相關金額由第一等級轉入第二等級。轉為以活絡市場公開報價以外可觀察價格資訊進行評價。

## 2. 金融工具以第 3 等級公允價值衡量之調節

### 111 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	\$ 524,616	\$ 6,793,262	\$ 7,317,878
認列於損益	( 18,270)	-	( 18,270)
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)	-	( 877,814)	( 877,814)
購 買	25,200	152,085	177,285
處 分	( 21,000)	-	( 21,000)
年底餘額	\$ 510,546	\$ 6,067,533	\$ 6,578,079

### 110 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	\$ 530,066	\$ 5,980,870	\$ 6,510,936
認列於損益	30,550	-	30,550
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)	-	812,392	812,392
處 分	( 36,000)	-	( 36,000)
年底餘額	\$ 524,616	\$ 6,793,262	\$ 7,317,878

本公司 111 年及 110 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 111 及 110 年度損益中之未實現損益金額分別為損失 14,568 仟元及利益 34,140 仟元。

#### (四) 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款呆帳處理準則」等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

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且合理可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要考量指標包括：

授信業務

a. 量化指標

逾期狀況資訊：借款人支付合約款項逾期超過 30 天未達 90 天。

b. 質性指標

- (a) 授信戶或負責人支票存款發生因存款不足退票。
- (b) 授信戶或負責人信用卡遭強制停卡。
- (c) 信用卡持卡人經台灣票據交換所公告拒絕往來。
- (d) 有客觀證據顯示借款人履行債務義務之能力變弱或有減損之跡象，且經評估有影響營運或還款之虞者。

債票券業務

a. 量化指標

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

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

b. 質性指標

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

B. 違約及信用減損金融資產之定義

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

授信業務

- a. 借款人支付合約款項逾期天數 90 天（含）以上。
- b. 借款人向法院聲請破產或重整者。
- c. 借款人之其他金融工具合約已違約。
- d. 因與借款人之財務困難相關之經濟或合約理由，借款人之債權人給予借款人原本不會考量之讓步。
- e. 借款人經台灣票據交換所公告拒絕往來。

債票券業務

- a. 債券發行人未依發行條件支付利息或本金逾期天數 90 天（含）以上。
- b. 發行人已有減損客觀證據，如催收、呆帳、財務困難、財務困難之合約條件變更、聲請破產或重整等。

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

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

#### C. 沖銷政策

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

- a. 債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告或其他原因，致債權之全部或一部不能收回者。
- b. 擔保品及主、從債務人之財產經鑑價甚低或扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行費用接近或可能超過本行可受償金額，執行無實益者。
- c. 擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，而本行亦無承受之實者。
- d. 逾期放款及催收款逾清償期二年，經催收仍未收回者。
- e. 信用卡逾期帳款及催收款逾清償期九個月，經催收仍未收回者。

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

#### D. 預期信用損失之衡量

##### 授信業務

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

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

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

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

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 111 年 12 月 31 日未有重大變動。

##### 債票券業務

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

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

用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於 111 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機率之攸關經濟因子。

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 110 年及 109 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機率之影響。

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 定期公布之違約機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：

111 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				
應收款項	\$ 204,286	\$ 95,979	\$ 108,307	\$ -
貼現及放款	34,838,082	4,034,715	30,803,367	64,087,133

110 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				
應收款項	\$ 155,867	\$ 59,387	\$ 96,480	\$ -
貼現及放款	36,101,322	4,047,940	32,053,382	78,882,813

本公司 111 年及 110 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 7,292,399 仟元及 8,010,636 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。惟占本行授信餘額 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	111年12月31日		110年12月31日	
	金額	占該項目 %	金額	占該項目 %
自然人	\$ 989,233,524	38	\$ 966,913,755	39
製造業	452,362,367	17	420,742,616	17

### 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：

	111年12月31日	110年12月31日
透過損益按公允價值衡量金融資產		
- 債務工具	\$ 885,078	\$ 3,974,229

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：

#### 111年12月31日

	1 2 個月		存續期間		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
	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	金融工具	金融工具	
最大信用暴險金額	\$285,093,436	\$ -	\$ 257,008	\$ -	\$ -	\$ -	\$285,350,444
備抵損失	( 745,652 )	-	( 23,647 )	-	-	-	( 769,299 )
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	-	-	-	( 472,352 )	( 472,352 )	( 472,352 )	( 472,352 )
	<u>\$284,347,784</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 233,361</u>	<u>( 472,352 )</u>	<u>( 472,352 )</u>	<u>( 472,352 )</u>	<u>\$284,108,793</u>

#### 110年12月31日

	1 2 個月		存續期間		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
	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	金融工具	金融工具	
最大信用暴險金額	\$ 290,623,006	\$ 27,880	\$ 1,180,336	\$ -	\$ -	\$ -	\$291,831,222
備抵損失	( 781,399 )	( 28 )	( 167,289 )	-	-	-	( 948,716 )
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	-	-	-	( 451,407 )	( 451,407 )	( 451,407 )	( 451,407 )
	<u>\$ 289,841,607</u>	<u>\$ 27,852</u>	<u>\$ 1,013,047</u>	<u>( 451,407 )</u>	<u>( 451,407 )</u>	<u>( 451,407 )</u>	<u>\$290,431,099</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

111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		
貼現及放款	\$ 2,579,964,014	\$ 5,893,927	\$ 34,838,082	\$ -	\$ 2,620,696,023
備抵損失	( 4,125,312)	( 100,144)	( 4,034,715)	-	( 8,260,171)
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	-	-	-	( 22,636,872)	( 22,636,872)
淨額	<u>\$ 2,575,838,702</u>	<u>\$ 5,793,783</u>	<u>\$ 30,803,367</u>	<u>( \$ 22,636,872)</u>	<u>\$ 2,589,798,980</u>

110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		
貼現及放款	\$ 2,423,547,486	\$ 6,838,384	\$ 36,101,322	\$ -	\$ 2,466,487,192
備抵損失	( 123,777,112)	( 86,866)	( 4,047,940)	-	( 7,911,918)
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	-	-	-	( 21,800,941)	( 21,800,941)
淨額	<u>\$ 2,419,770,374</u>	<u>\$ 6,751,518</u>	<u>\$ 32,053,382</u>	<u>( \$ 21,800,941)</u>	<u>\$ 2,436,774,333</u>

## (2) 應收款項之信用品質分析

111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	
應收款項	\$ 16,460,317	\$ 57,165	\$ 204,286	\$ 2,883,532	\$ -
備抵損失	( 40,080)	( 11,186)	( 95,979)	( 184,996)	-
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	-	-	-	-	( 165,702)
淨額	<u>\$ 16,420,237</u>	<u>\$ 45,979</u>	<u>\$ 108,307</u>	<u>\$ 2,698,536</u>	<u>( \$ 165,702)</u>

110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	
應收款項	\$ 14,890,139	\$ 42,626	\$ 155,867	\$ 2,808,236	\$ -
備抵損失	( 34,359)	( 10,928)	( 59,387)	( 187,153)	-
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	-	-	-	-	( 173,969)
淨額	<u>\$ 14,855,780</u>	<u>\$ 31,698</u>	<u>\$ 96,480</u>	<u>\$ 2,621,083</u>	<u>( \$ 173,969)</u>

(3) 有價證券投資之信用品質分析

	111年12月31日			
	Stage1		Stage2	Stage3
	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	存續期間 信用損失
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資				總計
總帳面金額	\$ 401,779,287	\$ -	\$ 359,150	\$ 402,138,437
備抵損失	( 60,665 )	-	( 222,673 )	( 283,338 )
攤銷後成本	401,718,622	-	136,477	401,855,099
公允價值調整	19,017,037	-	54,817	18,962,220
	<u>\$ 382,701,585</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 191,294</u>	<u>\$ 382,892,879</u>
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 717,151,165	\$ -	\$ -	\$ 717,151,165
備抵損失	( 22,243 )	-	-	( 22,243 )
淨額	<u>\$ 717,128,922</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 717,128,922</u>

	110年12月31日			
	Stage1		Stage2	Stage3
	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	存續期間 信用損失
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資				總計
總帳面金額	\$ 373,892,337	\$ -	\$ -	\$ 373,892,337
備抵損失	( 66,666 )	-	-	( 66,666 )
攤銷後成本	373,825,671	-	-	373,825,671
公允價值調整	1,508,461	-	-	1,508,461
	<u>\$ 375,334,132</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 375,334,132</u>
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 712,010,695	\$ -	\$ -	\$ 712,010,695
備抵損失	( 19,216 )	-	-	( 19,216 )
淨額	<u>\$ 711,991,479</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 711,991,479</u>

(4) 111 及 110 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：

	111 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	\$ 66,666	\$ -	\$ -
轉為存續期間預期信用 損失	( 466 )	-	466	-
新增	5,734	-	-	5,734
除列	( 8,038 )	-	-	( 8,038 )
模型 / 風險參數改變	( 20,231 )	-	222,155	201,924
匯兌及其他變動	17,000	-	52	17,052
年底餘額	<u>\$ 60,665</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 222,673</u>	<u>\$ 283,338</u>

	110 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	\$ 110,684	\$ -	\$ -
新增	21,017	-	-	21,017
除列	( 9,638 )	-	-	( 9,638 )
模型 / 風險參數改變	( 33,429 )	-	-	( 33,429 )
匯兌及其他變動	( 21,968 )	-	-	( 21,968 )
年底餘額	<u>\$ 66,666</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 66,666</u>

(5) 111 及 110 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：

	111 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	\$ 19,216	\$ -	\$ -	\$ 19,216
新增	5,768	-	-	5,768
除列	( 2,393 )	-	-	( 2,393 )
模型 / 風險參數改變	( 1,086 )	-	-	( 1,086 )
匯兌及其他變動	738	-	-	738
年底餘額	\$ 22,243	\$ -	\$ -	\$ 22,243

	110 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	\$ 45,712	\$ -	\$ -	\$ 45,712
新增	2,656	-	-	2,656
除列	( 3,290 )	-	-	( 3,290 )
模型 / 風險參數改變	( 25,063 )	-	-	( 25,063 )
匯兌及其他變動	( 799 )	-	-	( 799 )
年底餘額	\$ 19,216	\$ -	\$ -	\$ 19,216

### 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。

#### 利率指標變革之影響

本公司受利率指標變革影響之金融工具僅包括非衍生金融資產，其連結之指標利率類型為倫敦銀行同業拆借利率。本公司已制定 LIBOR 轉換計畫，處理配合利率指標變革所需之風險管理政策調整、內部流程調整、資訊系統更新、金融工具評價模型調整與相關會計議題，並已進行與金融工具交易對方討論如何修正受影響之合約，預期將於利率指標轉換前完成修正。

本公司於 111 年 12 月 31 日受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標之金融工具彙整如下：

	帳 面 金 額
連結至美元 LIBOR 之金融資產	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 12,109,558
貼現及放款	72,340,842
小 計	<u>\$ 84,450,400</u>

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	111年12月31日	110年12月31日
利率風險	利率曲線上升 100 基點	( \$ 51,733 )	( \$ 353,392 )
	利率曲線下跌 100 基點	53,018	380,457
外匯風險	USD/NTD、EUR/NTD 上升 3%	( 486,412 )	( 167,222 )
	USD/NTD、EUR/NTD 下跌 3%	486,412	167,222
	其他幣別 (人民幣、澳幣等) / NTD 上升 5%	60,149	372,018
	其他幣別 (人民幣、澳幣等) / NTD 下跌 5%	( 60,149 )	( 372,018 )
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	72,875	149,215
	權益證券價格下跌 15%	( 72,875 )	( 149,215 )

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。

	111年度		110年度	
	平 均 值	平 均 利 率 ( % )	平 均 值	平 均 利 率 ( % )
<b>孳息資產</b>				
存放銀行同業及其他金融資產 - 存放銀行同業	\$ 50,851,064	1.09	\$ 41,943,488	0.67
存放央行	209,730,813	0.38	196,080,571	0.23
拆放銀行同業及其他金融資產 - 拆放證券公司	73,372,124	1.60	68,531,874	0.43
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	34,759,008	0.87	40,366,516	0.29
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	411,746,809	1.41	356,361,257	1.31
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	673,507,832	0.74	722,379,716	0.52
附賣回票券及債券投資	6,960	1.23	-	-
貼現及放款	2,527,344,580	1.90	2,398,181,329	1.57
<b>付息負債</b>				
央行及銀行同業存款	256,283,689	0.78	248,609,945	0.25
央行及同業融資	23,940,412	0.11	68,616,417	0.10
附買回票券及債券負債	8,213,246	0.33	6,849,038	0.17
活期存款	797,475,967	0.24	755,267,311	0.06
活期儲蓄存款	1,142,525,423	0.33	1,063,067,225	0.18
定期存款	762,476,259	1.13	703,593,012	0.51
定期儲蓄存款	613,897,152	1.05	604,938,870	0.80
公庫存款	125,991,085	0.65	121,466,475	0.43
可轉讓定期存單	47,246,079	0.81	46,250,907	0.28
結構型商品	-	-	2,458,928	0.70
應付金融債券	60,944,247	1.62	61,460,274	1.50
租賃負債	1,527,213	2.49	1,518,091	2.59

本公司匯率風險集中資訊如下：

單位：仟元

		111年12月31日		
		外幣	匯率	新臺幣
<b>金融資產</b>				
美金		\$ 12,988,371	30.7250	\$ 399,067,706
人民幣		10,080,948	4.4110	44,467,064
澳幣		1,448,863	20.7800	30,107,381
日圓		74,583,415	0.2321	17,310,811
歐元		629,522	32.7600	20,623,135
<b>金融負債</b>				
美金		18,318,861	30.7250	562,847,006
人民幣		7,488,595	4.4110	33,032,192
澳幣		929,614	20.7800	19,317,386
日圓		77,713,544	0.2321	18,037,313
歐元		204,655	32.7600	6,704,498

		110年12月31日		
		外幣	匯率	新臺幣
<b>金融資產</b>				
美金		\$ 15,515,821	27.6550	\$ 429,090,036
人民幣		10,773,891	4.3410	46,769,460
澳幣		1,743,404	20.0900	35,024,988
日圓		76,059,160	0.2405	18,292,228
歐元		456,144	31.3800	14,313,804
<b>金融負債</b>				
美金		20,462,231	27.6550	565,882,996
人民幣		8,827,439	4.3410	38,319,911
澳幣		1,207,092	20.0900	24,250,474
日圓		60,322,936	0.2405	14,507,666
歐元		305,438	31.3800	9,584,654

## 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 111 年及 110 年 12 月份之流動性準備比率分別為 30.36% 及 28.92%。

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。

111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	\$156,871,435	\$ 62,843,943	\$ 6,393,789	\$ 56,268,668	\$ -	\$282,377,835
附買回票券及債券負債	4,439,643	3,672,119	1,268,808	57,510	340,080	9,778,160
應付款項	27,337,642	2,683,720	5,615,834	2,459,224	2,268,192	40,364,612
存款及匯款	383,494,927	558,272,283	468,057,587	724,591,101	1,465,111,767	3,599,527,665
應付金融債券	-	-	-	5,550,000	54,740,000	60,290,000
租賃負債	67,158	176,516	154,129	284,668	1,594,473	2,276,944
其他到期資金流出項目	1,110,146	87	104	1,011,750	2,330,355	4,452,442

110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	\$150,356,499	\$ 73,956,730	\$ 9,413,858	\$ 441,480	\$ -	\$234,168,567
央行及同業融資	-	-	-	88,889,360	-	88,889,360
附買回票券及債券負債	3,171,199	1,768,430	1,367,320	50,485	738,412	7,095,846
應付款項	26,830,739	2,133,830	6,868,806	2,359,907	2,654,200	40,847,482
存款及匯款	329,988,947	489,349,842	469,886,767	764,859,478	1,427,119,697	3,481,204,731
應付金融債券	-	-	11,650,000	8,350,000	42,100,000	62,100,000
租賃負債	65,535	168,724	147,632	274,908	1,515,975	2,172,774
其他到期資金流出項目	1,475,898	154	183	965,406	65,679	2,507,320

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111年及110年12月31日，0-30天時間帶之資金支出將分別增加1,973,423,557仟元及1,976,268,781仟元。

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

111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	\$ 1,067	\$ 1,476	\$ 2,291	\$ -	\$ -	\$ 4,834
- 利率衍生工具	113	-	191	808	10,346	11,458

110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	\$ -	\$ 325	\$ 583	\$ 839	\$ -	\$ 1,747
- 利率衍生工具	(1,148)	(373)	(1,229)	(501)	-	(3,251)

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

111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	\$ 66,245,144	\$ 53,926,085	\$ 20,097,437	\$ 10,625,249	\$ 14,765	\$ 150,908,680
現金流入	66,943,713	55,187,491	20,421,566	10,885,597	14,777	153,453,144
利率衍生工具						
現金流出	201,084	431,287	162,113	-	-	794,484
現金流入	205,039	432,114	164,351	-	-	801,504
現金流出小計	66,446,228	54,357,372	20,259,550	10,625,249	14,765	151,703,164
現金流入小計	67,148,752	55,619,605	20,585,917	10,885,597	14,777	154,254,648
現金流量淨額	702,524	1,262,233	326,367	260,348	12	2,551,484

110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	\$ 63,485,067	\$ 61,242,094	\$ 30,298,843	\$ 69,033,095	\$ 144,832	\$ 224,203,931
現金流入	63,987,810	61,708,574	30,484,421	69,430,081	144,877	225,755,763
利率衍生工具						
現金流出	-	181,503	-	-	-	181,503
現金流入	-	27,834	-	-	-	27,834
現金流出小計	63,485,067	61,423,597	30,298,843	69,033,095	144,832	224,385,434
現金流入小計	63,987,810	61,736,408	30,484,421	69,430,081	144,877	225,783,597
現金流量淨額	502,743	312,811	185,578	396,986	45	1,398,163

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。

111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	\$ 1,207,889	\$ 7,769,054	\$ 10,774,940	\$ 12,479,531	\$ 75,861,591	\$ 108,093,005
不可撤銷之信用卡授信承諾	495,065	212,527	1,294,099	2,168,383	57,500,318	61,670,392
已開立但尚未使用之信用狀餘額	6,040,654	11,544,327	2,249,721	1,257,046	4,359,314	25,451,062
各類保證款項	8,053,567	5,695,664	5,206,304	13,022,532	58,157,918	90,135,985

110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	\$ 528,196	\$ 1,674,707	\$ 9,048,367	\$ 14,095,610	\$ 75,944,387	\$ 101,291,267
不可撤銷之信用卡授信承諾	522,404	210,633	878,299	2,235,586	56,339,371	60,186,293
已開立但尚未使用之信用狀餘額	6,601,599	16,519,129	2,343,935	1,191,689	5,119,914	31,776,266
各類保證款項	10,720,286	12,838,344	8,254,136	9,206,215	57,558,415	98,577,396

## (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：

111年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨位
透過損益按公允價值衡量之金融資產 - 附買回條件協議	\$ 1,910,904	\$ 1,911,075	\$ 1,910,904	\$ 1,911,075	(\$ 171)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 - 附買回條件協議	7,181,357	7,867,085	7,181,357	7,867,085	( 685,728)

110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	\$ 785,548	\$ 786,386	\$ 785,548	\$ 786,386	(\$ 838)
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	5,848,731	6,309,460	5,848,731	6,309,460	( 460,729)

## (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：

### 111年12月31日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額	設定質押之現金擔保品	淨額
				金融工具		
附賣回條件協議	\$ 149,440	\$ -	\$ 149,440	(\$ 149,590)	\$ -	(\$ 150)

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
				金融工具		
附買回條件協議	\$9,778,160	\$ -	\$9,778,160	(\$9,092,261)	\$ -	\$ 685,899

### 110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
				金融工具		
附買回條件協議	\$7,095,846	\$ -	\$7,095,846	(\$6,634,279)	\$ -	\$ 461,567

## 四二、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	111年12月31日	
		本	行合 併
自有資本	普通股權益	222,692,768	222,787,669
	其他第一類資本	35,690,000	35,690,000
	第二類資本	35,377,031	35,387,377
	自有資本	293,759,799	293,865,046
加權風險性資產總額	信用風險	1,900,155,470	1,900,983,191
	標準法		
	內部評等法	-	-
	資產證券化	2,415,309	2,415,309
	作業風險	-	-
	基本指標法		
標準法 / 選擇性標準法	82,818,809	82,944,946	
進階衡量法	-	-	
市場風險	28,717,763	28,705,175	
標準法			
內部模型法	-	-	
加權風險性資產總額	2,014,107,351	2,015,048,621	
資本適足率 (%)		14.59	14.58
普通股權益占風險性資產之比率 (%)		11.06	11.06
第一類資本占風險性資產之比率 (%)		12.83	12.83
槓桿比率 (%)		5.80	5.79

分析項目	年 度		110年12月31日	
	本	行	合	併
自有資本	普通股權益		232,029,317	232,592,819
	其他第一類資本		18,802,112	19,308,800
	第二類資本		38,852,045	39,874,668
	自有資本		289,683,474	291,776,287
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,824,632,721	1,825,372,526
		內部評等法	-	-
		資產證券化	1,874,928	1,874,928
	作業風險	基本指標法	-	-
		標準法 / 選擇性標準法	80,974,300	81,054,682
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	29,248,663	29,248,675
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		1,936,730,612	1,937,550,811
	資本適足率(%)		14.96	15.06
普通股權益占風險性資產之比率(%)		11.98	12.00	
第一類資本占風險性資產之比率(%)		12.95	13.00	
槓桿比率(%)		5.70	5.71	

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。

#### 四三、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)	111年12月31日			110年12月31日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本年度淨值比例 (%)	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本年度淨值比例 (%)
1	集團 A 不動產開發業	\$ 33,998,385	14.56	集團 B 鐵路運輸業	\$ 35,574,193	14.23
2	集團 B 鐵路運輸業	31,909,193	13.66	集團 A 不動產開發業	33,453,164	13.38
3	集團 C 金融租賃業	24,261,741	10.39	集團 C 金融租賃業	15,795,392	6.32
4	集團 D 石油及煤製品製造業	14,036,518	6.01	集團 G 電腦及其週邊設備製造業	12,937,598	5.17
5	集團 E 電線及電纜製造業	13,992,954	5.99	集團 D 石油及煤製品製造業	12,491,386	5.00
6	集團 F 鋼鐵冶煉業	13,301,572	5.70	集團 F 鋼鐵冶煉業	11,677,823	4.67
7	集團 G 電腦及其週邊設備製造業	12,827,188	5.49	集團 J 電子、通訊設備及其零組件 批發業	10,203,170	4.08
8	集團 H 液晶面板及其組件製造業	12,153,351	5.20	集團 K 棉紡紗業	9,169,703	3.67
9	集團 I 電腦製造業	10,424,890	4.46	集團 L 船務代理業	9,042,809	3.62
10	集團 J 電子、通訊設備及其零組件 批發業	9,833,333	4.21	集團 M 不動產開發業	8,989,009	3.60

- 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，%

111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	2,896,684,759	143,236,552	35,289,411	397,744,231	3,472,954,953
利率敏感性負債	1,136,955,603	1,852,743,235	98,407,053	55,948,645	3,144,054,536
利率敏感性缺口	1,759,729,156	(1,709,506,683)	(63,117,642)	341,795,586	328,900,417
淨值					196,699,300
利率敏感性資產與負債比率					110.46
利率敏感性缺口與淨值比率					167.21

110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	2,772,741,019	163,170,929	27,065,259	378,012,726	3,340,989,933
利率敏感性負債	1,101,870,729	1,809,883,143	91,831,198	46,640,778	3,050,225,848
利率敏感性缺口	1,670,870,290	(1,646,712,214)	(64,765,939)	331,371,948	290,764,085
淨值					208,967,925
利率敏感性資產與負債比率					109.53
利率敏感性缺口與淨值比率					139.14

- 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，%

111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	13,923,926	610,635	342,835	2,637,395	17,514,791
利率敏感性負債	19,640,306	1,428,693	1,771,714	118	22,840,831
利率敏感性缺口	(5,716,380)	(818,058)	(1,428,879)	2,637,277	(5,326,040)
淨值					1,198,762
利率敏感性資產與負債比率					76.68
利率敏感性缺口與淨值比率					(444.30)

110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	13,952,486	1,076,620	291,681	2,558,277	17,879,064
利率敏感性負債	17,238,266	2,863,222	2,871,043	-	22,972,531
利率敏感性缺口	(3,285,780)	(1,786,602)	(2,579,362)	2,558,277	(5,093,467)
淨值					1,484,251
利率敏感性資產與負債比率					77.83
利率敏感性缺口與淨值比率					(343.17)

- 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	111年12月31日	110年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.53	0.53
	稅 後	0.45	0.47
淨 值 報 酬 率	稅 前	9.15	8.77
	稅 後	7.89	7.67
純 益	率	38.99	38.60

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

#### 111年12月31日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至1年	
主要到期資金流入	3,861,423,310	487,796,421	419,062,616	240,196,110	220,144,639	446,583,026	2,047,640,498
主要到期資金流出	4,593,494,496	254,484,254	217,867,788	585,555,506	532,360,876	925,191,079	2,078,034,993
期距缺口	( 732,071,186)	233,312,167	201,194,828	( 345,359,396)	( 312,216,237)	( 478,608,053)	( 30,394,495)

#### 110年12月31日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至1年	
主要到期資金流入	3,734,586,747	398,758,888	517,528,907	176,209,600	265,081,041	387,286,021	1,989,722,290
主要到期資金流出	4,320,331,778	217,417,312	228,475,073	537,968,935	476,972,434	901,527,186	1,957,970,838
期距缺口	( 585,745,031)	181,341,576	289,053,834	( 361,759,335)	( 211,891,393)	( 514,241,165)	31,751,452

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

#### 111年12月31日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至1年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	27,072,649	8,676,351	5,420,371	2,944,325	1,938,813	8,092,789	
主要到期資金流出	30,289,572	13,218,301	6,748,205	3,698,858	3,718,779	2,905,429	
期距缺口	( 3,216,923)	( 4,541,950)	( 1,327,834)	( 754,533)	( 1,779,966)	5,187,360	

#### 110年12月31日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至1年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	27,195,487	8,722,928	4,911,125	2,525,240	3,307,172	7,729,022	
主要到期資金流出	31,928,600	7,586,482	5,968,456	5,802,085	7,983,154	4,588,423	
期距缺口	( 4,733,113)	1,136,446	( 1,057,331)	( 3,276,845)	( 4,675,982)	3,140,599	

註：本表係全行美金之金額。

#### 四四、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 111 年及 110 年 12 月 31 日

項 目	111年12月31日	110年12月31日	項 目	111年12月31日	110年12月31日
信託資產			信託負債		
銀行存款	\$ 11,509,570	\$ 12,245,051	應付款項		
短期投資			應付費用	\$ 1,218	\$ 1,082
基金投資	211,500,801	190,638,342	其他應付款	23	9
股票投資	3,017,490	3,098,381	應付買入證券款	2,117	3,738
債券投資	79,112	385	其他負債	2	1
	<u>214,597,403</u>	<u>193,737,108</u>		<u>3,360</u>	<u>4,830</u>
出借證券	146,893	256,065	應付保管有價證券	192,191,761	200,573,375
應收款項	15,718	4,376	信託資本	323,839,577	311,135,410
不動產			各項準備與累積盈餘		
土地	63,589,594	73,499,632	本期損益	573,224	1,230,358
房屋及建築	7,873	5,608	累積盈虧	( 39,886 )	( 54,350 )
在建工程	34,427,222	32,429,746		<u>533,338</u>	<u>1,176,008</u>
	<u>98,024,689</u>	<u>105,934,986</u>			
無形資產					
租賃權	82,002	-			
地上權	-	138,662			
	<u>82,002</u>	<u>138,662</u>			
保管有價證券	192,191,761	200,573,375			
信託資產總額	<u>\$516,568,036</u>	<u>\$512,889,623</u>	信託負債總額	<u>\$516,568,036</u>	<u>\$512,889,623</u>

註：信託資產總額涵蓋帳列國際金融業務分行之基金及債券投資，其金額於 111 年及 110 年 12 月 31 日分別為 1,759,697 仟元及 1,483,859 仟元。

##### 信託財產目錄

民國 111 年及 110 年 12 月 31 日

投 資 項 目	111年12月31日	110年12月31日
銀行存款	\$ 11,509,570	\$ 12,245,051
短期投資		
基金投資	211,500,801	190,638,342
股票投資	3,017,490	3,098,381
債券投資	79,112	385
出借證券	146,893	256,065
應收款項		
應收利息	5,121	1,268
應收基金投資	-	1,356
應收現金股利	9,696	919
其他應收款項	901	833
不動產		
土地	63,589,594	73,499,632
房屋及建築	7,873	5,608
在建工程	34,427,222	32,429,746
無形資產		
租賃權	82,002	-
地上權	-	138,662
保管有價證券	192,191,761	200,573,375
合 計	<u>\$ 516,568,036</u>	<u>\$ 512,889,623</u>

## 信託帳損益表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

	111年度	110年度
信託收益		
利息收入	\$ 16,383	\$ 6,023
出借股票收入	3,169	4,197
現金股利收入	110,185	58,561
已實現投資利益 - 股票	154,141	242,267
未實現投資利益 - 股票	666,928	821,693
未實現投資利益 - 出借股票	39,661	92,587
已實現投資利益 - 基金	12,363	10,577
未實現投資利益 - 基金	36,756	80,123
受益憑證分配收益	10,756	18,197
其他收入	454	9
信託收益合計	<u>1,050,796</u>	<u>1,334,234</u>
信託費用		
管理費	10,947	9,370
監察費	4	3
稅捐支出	30	18
手續費支出	103	46
郵電費	62	-
已實現投資損失 - 股票	218,273	13,778
未實現投資損失 - 股票	129,688	39,354
未實現投資損失 - 出借股票	24,156	16,612
已實現投資損失 - 基金	25,578	3,334
未實現投資損失 - 基金	68,634	21,229
其他費用	97	132
信託費用合計	<u>477,572</u>	<u>103,876</u>
稅前淨利	573,224	1,230,358
所得稅費用	-	-
稅後淨利	<u>\$ 573,224</u>	<u>\$ 1,230,358</u>

(二) 依信託業法規規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

#### 四五、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 111 年及 110 年 12 月 31 日，本行應收合庫證券共同行銷服務費分別為 6,208 仟元及 8,862 仟元(帳列應收款項)，111 及 110 年度與合庫證券間之共同行銷收入分別為 24,772 仟元及 41,399 仟元(帳列其他利息以外淨損益)。

本行與合庫證券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，係依約所載方式給付。

截至 111 年及 110 年 12 月 31 日，本行應付合庫證券共同行銷服務費分別為 6 仟元及 8 仟元(帳列應付款項)，111 及 110 年度與合庫證券間之共同行銷費用分別為 151 仟元及 171 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 111 年及 110 年 12 月 31 日，本行應收合庫人壽共同行銷手續費分別為 3,239 仟元及 2,155 仟元(帳列應收款項)，111 及 110 年度與合庫人壽間之共同行銷手續費收入分別為 30,638 仟元及 29,106 仟元(帳列手續費淨收益)。

本行與合庫創投為進行共同推廣創業投資業務而簽訂共同行銷契約，其收入及費用之計算方式，係依約所載方式收取。

截至 111 及 110 年度與合庫創投間之共同行銷收入皆為 20 仟元（帳列其他利息以外淨損益）。

#### 四六、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 111 年及 110 年 12 月 31 日尚未發放之金額皆為 170,524 仟元。

##### (三) 來自籌資活動之負債變動

#### 111 年度

	現金流入		非現金之變動		111年12月31日
	111年1月1日	(流出)	租賃淨變動	其他	
央行及同業融資	\$ 88,889,360	(\$88,889,360)	\$ -	\$ -	\$ -
長期借款	-	2,293,200	-	-	2,293,200
應付金融債券	62,100,000	( 1,810,000)	-	-	60,290,000
存入保證金	2,440,877	( 319,223)	-	-	2,121,654
租賃負債	1,446,957	( 645,277)	702,510	19,925	1,524,115
	<u>\$ 154,877,194</u>	<u>(\$89,370,660)</u>	<u>\$ 702,510</u>	<u>\$ 19,925</u>	<u>\$ 66,228,969</u>

#### 110 年度

	現金流入		非現金之變動		110年12月31日
	110年1月1日	(流出)	租賃淨變動	其他	
央行及同業融資	\$ 37,118,610	\$51,770,750	\$ -	\$ -	\$ 88,889,360
應付金融債券	61,600,000	500,000	-	-	62,100,000
存入保證金	2,633,007	( 192,130)	-	-	2,440,877
租賃負債	1,623,938	( 604,134)	461,096	( 33,943)	1,446,957
	<u>\$ 102,975,555</u>	<u>\$51,474,486</u>	<u>\$ 461,096</u>	<u>(\$ 33,943)</u>	<u>\$154,877,194</u>

#### 四七、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，本公司持續關注疫情管控情形，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，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。

#### 四八、附註揭露事項

##### (一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：本行不適用，轉投資事業亦不適用。
2. 為他人背書保證：本行不適用，轉投資事業亦不適用。
3. 期末持有有價證券情形：本行不適用，轉投資事業亦不適用。
4. 累積買進或賣出同一有價證券(轉投資事業適用)或同一轉投資事業股票(銀行適用)之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無此情形。
5. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
6. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無此情形。
8. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：請參閱附表三。
9. 出售不良債權交易資訊：無此情形。
10. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無此情形。
11. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：請參閱附註四七。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：請參閱附表四。
13. 從事衍生工具交易：請參閱附註八、三八及四一，另本行轉投資事業無此情事。

### (三) 大陸投資資訊：

本行業經金管會核准申請在大陸地區設立蘇州、天津、福州及長沙分行，並依「臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」相關規定辦理。有關蘇州、天津、福州及長沙分行主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額請參閱附表五。

### (四) 母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：請參閱附表六。

## 四九、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 111 及 110 年度應報導部門損益資訊如下：

	111年度							計
	存款業務	授信業務	資金業務	信託保險 理財業務	其他業務	沖	銷	
利息淨收益	\$16,058,765	\$21,941,165	(\$2,580,563)	\$ -	\$1,755,446	\$ -	\$37,174,813	
利息以外淨收益	190,318	2,447,236	4,917,277	3,259,384	987,566	(13,239)	11,788,542	
淨收益	16,249,083	24,388,401	2,336,714	3,259,384	2,743,012	(13,239)	48,963,355	
呆帳費用、承諾及保 證責任準備提存	-	(1,116,920)	-	-	(79,124)	-	(1,196,044)	
營業費用	(9,062,165)	(9,951,234)	(886,856)	(3,547,277)	(2,182,392)	-	(25,629,924)	
稅前淨利(損)	\$7,186,918	\$13,320,247	\$1,449,858	(\$287,893)	\$481,496	(\$13,239)	\$22,137,387	

	110年度							計
	存款業務	授信業務	資金業務	信託保險 理財業務	其他業務	沖	銷	
利息淨收益	\$11,643,425	\$21,654,854	\$507,590	\$ -	\$1,167,300	\$ -	\$34,973,169	
利息以外淨收益	191,766	2,180,273	6,380,663	3,729,523	1,551,554	(85,417)	13,948,362	
淨收益	11,835,191	23,835,127	6,888,253	3,729,523	2,718,854	(85,417)	48,921,531	
呆帳費用、承諾及保 證責任準備提存	-	(2,343,786)	-	-	995	-	(2,342,791)	
營業費用	(9,015,415)	(9,896,230)	(822,587)	(3,217,287)	(2,030,670)	-	(24,982,189)	
稅前淨利	\$2,819,776	\$11,595,111	\$6,065,666	\$512,236	\$689,179	(\$85,417)	\$21,596,551	

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 111 年及 110 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
				111年12月31日	110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
				111年12月31日	110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 111 年及 110 年 12 月 31 日

附表二

單位：新臺幣仟元·%

年	月	111年12月31日					110年12月31日				
		逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (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	逾放比率 (註2)	備抵損失金額	備抵損失 覆蓋率 (註3)
企業 金融	擔保	2,606,805	830,433,515	0.31	9,308,018	357.07	3,575,119	834,569,436	0.43	10,184,010	284.86
	無擔保	609,608	829,241,097	0.07	7,932,563	1,301.26	655,753	697,125,119	0.09	6,647,066	1,013.65
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	490,929	635,803,884	0.08	9,576,579	1,950.71	549,782	598,979,444	0.09	9,032,746	1,642.97
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註5)	8,714	12,347,723	0.07	178,950	2,053.59	12,891	12,903,702	0.10	178,589	1,385.38
	其他擔保 (註6) 無擔保	1,077,816	292,473,999	0.37	3,510,961	325.75	653,423	306,359,933	0.21	3,353,695	513.25
放款業務合計		4,815,856	2,613,069,159	0.18	30,696,654	637.41	5,459,794	2,462,107,218	0.22	29,574,301	541.67
		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)
信用卡業務		8,713	4,897,664	0.18	64,945	745.38	7,862	4,551,733	0.17	62,008	788.71
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	142,901	-	8,314	-	-	212,155	-	8,738	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註8)		217					316				
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)		1,755					2,663				
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)		9,742					9,035				
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)		47,530					49,199				

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

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 111 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	\$ 2,084,831 (註)	-	\$ -	-	\$ -	\$ -

註：係採行連結稅制之應收款項。

合作金庫商業銀行股份有限公司  
轉投資事業相關資訊及合計持股情形  
民國 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表四

單位：股或新臺幣仟元

被投資公司名稱(註1)	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	期 末 持 股 比 率	投 資 帳 面 金 額	本 期 認 列 之 投 資 損 益	本行及關係企業合併持股情形(註1)				備 註
						現 股 股 數	擬 制 持 股 股 數 (註2)	合 計 持 股 股 數	持 股 比 率	
<b>金融相關事業</b>										
臺灣聯合銀行	比利時	銀行業	90.02%	\$ 2,129,724	\$ 13,239	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	17.59%	2,449,620	120,900	186,000,000	-	186,000,000	17.59%	
財金資訊公司	臺北市	資訊軟體服務業	3.15%	697,012	45,207	16,438,977	-	16,438,977	3.15%	
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	8.82%	143,700	1,650	15,000,000	-	15,000,000	8.82%	
臺灣集中保管結算所公司	臺北市	證券集中保管業	0.84%	513,638	15,322	5,857,409	-	5,857,409	1.00%	
臺灣期貨交易所	臺北市	期貨交易所	1.75%	787,120	23,145	8,675,512	-	8,675,512	1.81%	
財宏科技公司	臺北市	事務性機器設備批發業	9.92%	30,935	-	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%	76,006	9,800	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	2.33%	1,548	213	139,594	-	139,594	2.33%	
臺灣行動支付公司	臺北市	資訊軟體及網路認證服務業	4.00%	19,272	-	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)	489,174	( 14,443)	(註3)	-	(註3)	8.47% (註3)	
薪傳感資本有限合夥	臺北市	創業投資業	7.82% (註3)	21,373	( 3,827)	(註3)	-	(註3)	7.82% (註3)	
<b>非金融相關事業</b>										
合眾建築經理公司	臺北市	建築經理業	30.00%	137,409	8,331	10,115,630	-	10,115,630	30.00%	
台灣電力公司	臺北市	發電、輸電	0.24%	458,353	-	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%	268,886	2,964	4,233,752	-	4,233,752	0.08%	
聯安服務公司	臺北市	租賃業	5.00%	2,543	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%	179	-	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%	66	-	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%	605,280	18,929	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%	13,375	-	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%	1,532,375	40,401	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及薪傳感資本有限合夥以期末出資比例(本行出資金額占該合夥總出資金額)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 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表五

單位：仟元，除另予註明幣別者外，係新臺幣

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本 期 期 初 自臺灣匯出 投資金額	本期匯出或 收回 投資金額		本 期 期 末 自臺灣匯出 累積投資 金額	被投資公司 本期損益	本公司 直接或 間接持 股比例	本 期 認 列 投資損益	期 末 投 資 帳 面 價 值	截 至 本 期 匯 回 投資收 益
					匯 出	收 回						
蘇州分行	存款、放款、進出口及匯兌等外匯業務	\$ 4,547,235 (USD154,395) (註1)	直接投資 大陸分公司	\$ 4,547,235 (USD 154,395) (註1)	\$ -	\$ -	\$ 4,547,235 ( USD 154,395) (註1)	(\$ 44,897)	100%	(\$ 44,897 )	\$ 6,641,130	\$ -
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)	( 131,768)	100%	( 131,768 )	2,752,099	-
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)	9,673	100%	9,673	3,396,295	-
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)	( 181,550)	100%	( 181,550 )	2,297,211	-

本期期末累計 赴大陸地區 投資金額	自臺灣匯出 投資金額	經 濟 部 核 准 投 資 金 額	審 會 投 資 金 額	依 經 濟 部 投 審 會 規 定 赴大陸地區 投資限額 (註2)
\$ 13,075,916 ( USD 436,563) (註1)	\$ 140,260,354			

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 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表六

單位：新臺幣仟元

編號 (註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註2)	交易往來情形 (註3及5)			
				項 目	金 額	交易 條件	占合併淨收益或 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	\$ 597,089	註4	0.01
1	臺灣聯合銀行	合作金庫商業銀行	2	銀行同業存款	597,089	註4	0.01
0	合作金庫商業銀行	臺灣聯合銀行	1	拆放銀行同業	2,331,089	註4	0.05
1	臺灣聯合銀行	合作金庫商業銀行	2	銀行同業拆放	2,331,089	註4	0.05
0	合作金庫商業銀行	臺灣聯合銀行	1	中期放款	5,864,040	註4	0.14
1	臺灣聯合銀行	合作金庫商業銀行	2	長期借款	5,864,040	註4	0.14

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：交易往來金額占合併淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債項目者，以期末餘額占合併總資產之方式計算；若屬損益項目者，以期中累積金額占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 111 年及 110 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 111 年及 110 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 111 年及 110 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 111 年及 110 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

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 111 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 111 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 111 年 12 月 31 日之貼現及放款淨額占資產總額 61%，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十三。

公司管理階層依照處理辦法評估是否對放款認列減損損失時，主要判斷係對授信資產評估可能之損失，包括授信資產是否依債權逾清償期時間長短及擔保品徵提之情形進行分類評估減損損失。由於依處理辦法評估之放款減損損失顯著大於依照國際財務報導準則第九號「金融工具」下之估計減損，且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損失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損失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。

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。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 111 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 龔 則 立

龔則立



金融監督管理委員會核准文號  
金管證審字第 1050024633 號

金融監督管理委員會核准文號  
金管證審字第 1000028068 號

中 華 民 國 1 1 2 年 3 月 1 3 日

合作金庫商業銀行股份有限公司  
 個體資產負債表  
 民國 111 年及 110 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	111年12月31日		110年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金 (附註四、六及三八)	\$ 92,985,243	2	\$ 97,956,336	2
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註四、七、三八及三九)	322,590,619	8	400,698,579	10
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四、八及三八)	29,869,964	1	34,389,787	1
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四及九)	418,053,932	10	425,498,457	10
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (附註四、十及三九)	716,821,736	17	711,437,263	17
12500	附買回票券及債券投資 (附註四及十一)	149,440	-	-	-
13000	應收款項 - 淨額 (附註四、十二、三八及四五)	19,047,418	-	17,411,864	1
13200	本期所得稅資產 (附註四、三五及三八)	2,249,097	-	2,098,460	-
13500	貼現及放款 - 淨額 (附註四、十三、三八及三九)	2,581,728,135	61	2,431,988,226	58
15000	採用權益法之投資 (附註四及十四)	2,267,133	-	2,165,947	-
15500	其他金融資產 - 淨額 (附註四、十五、三八及三九)	8,228,111	-	8,400,317	-
18500	不動產及設備 - 淨額 (附註四及十六)	32,789,031	1	33,012,703	1
18600	使用權資產 - 淨額 (附註四及十七)	1,541,858	-	1,485,590	-
18700	投資性不動產 - 淨額 (附註四及十八)	7,462,884	-	7,514,762	-
19000	無形資產 (附註四及十九)	4,060,501	-	3,783,956	-
19300	遞延所得稅資產 (附註四及三五)	1,278,517	-	2,238,705	-
19500	其他資產 (附註四、十七及二十)	512,908	-	730,061	-
10000	資 產 總 計	\$ 4,241,636,527	100	\$ 4,180,811,013	100
代 碼	負 債 及 權 益				
21000	央行及銀行同業存款 (附註二一及三八)	\$ 280,747,819	7	\$ 232,147,811	6
21500	央行及同業融資 (附註二二)	-	-	88,889,360	2
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註四、八及三八)	2,621,053	-	1,733,199	-
22500	附買回票券及債券負債 (附註四、八、九及二三)	9,778,160	-	7,095,846	-
23000	應付款項 (附註二四及三八)	40,959,155	1	41,293,855	1
23200	本期所得稅負債 (附註四、三五及三八)	780,417	-	1,366,677	-
23500	存款及匯款 (附註二五及三八)	3,598,839,482	85	3,480,143,710	83
24000	應付金融債券 (附註二六)	60,290,000	1	62,100,000	2
25500	其他金融負債 (附註十八、二七及三八)	2,159,242	-	2,507,320	-
25600	負債準備 (附註四、二八及二九)	5,503,596	-	7,698,136	-
26000	租賃負債 (附註四及十七)	1,517,040	-	1,438,619	-
29300	遞延所得稅負債 (附註四、十六及三五)	3,883,379	-	3,375,493	-
29500	其他負債	1,025,922	-	1,006,101	-
20000	負債總計	4,008,105,265	94	3,930,796,127	94
	權 益				
	股 本				
31101	普通股股本	110,075,300	3	107,339,300	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	56,509,603	1	50,484,207	1
32003	特別盈餘公積	1,194,444	-	1,194,444	-
32011	未分配盈餘	26,666,180	1	26,256,685	1
32000	保留盈餘總計	84,370,227	2	77,935,336	2
32500	其他權益	( 19,681,510 )	-	5,973,005	-
30000	權益總計	233,531,262	6	250,014,886	6
	負債及權益總計	\$ 4,241,636,527	100	\$ 4,180,811,013	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：陳聲柔



合作金庫商業銀行股份有限公司  
個體綜合損益表  
民國 111 年及 110 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		111年度		110年度		變動百分比 ( % )
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入 (附註四、三十及三八)	\$ 62,066,238	127	\$ 47,838,424	98	30
51000	利息費用 (附註四、三十及三八)	( 25,040,910 )	( 51 )	( 13,000,614 )	( 27 )	93
49010	利息淨收益	37,025,328	76	34,837,810	71	6
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益 (附註四、三一、三八及四五)	6,477,286	13	6,766,636	14	( 4 )
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 (附註四、三二及三八)	17,938,413	37	( 775,945 )	( 1 )	2,412
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 (附註四及三三)	3,637,643	7	4,413,601	9	( 18 )
49600	兌換損益 (附註四)	( 16,475,663 )	( 34 )	2,565,901	5	( 742 )
49700	資產減損迴轉利益 (損失) (附註四、九及十)	( 210,151 )	-	60,628	-	( 447 )
49750	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額 (附註四及十四)	21,570	-	97,815	-	( 78 )
49899	其他利息以外淨損益 (附註十八、三八及四五)	411,561	1	902,603	2	( 54 )
49020	利息以外淨收益合計	11,800,659	24	14,031,239	29	( 16 )
4xxxx	淨 收 益	48,825,987	100	48,869,049	100	-
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 (附註四及十三)	( 1,143,145 )	( 2 )	( 2,362,058 )	( 5 )	( 52 )
	營業費用 (附註四、十六、十七、十八、十九、二九、三四及三八)					
58500	員工福利費用	( 16,100,814 )	( 33 )	( 16,718,773 )	( 34 )	( 4 )
59000	折舊及攤銷費用	( 2,327,720 )	( 5 )	( 2,090,874 )	( 4 )	11
59500	其他業務及管理費用	( 7,140,816 )	( 15 )	( 6,114,029 )	( 13 )	17
58400	營業費用合計	( 25,569,350 )	( 53 )	( 24,923,676 )	( 51 )	3
61001	稅前淨利	22,113,492	45	21,583,315	44	2
61003	所得稅費用 (附註四及三五)	( 3,024,193 )	( 6 )	( 2,710,075 )	( 5 )	12
64000	本期淨利	19,089,299	39	18,873,240	39	1
	其他綜合損益					
	不重分類至損益之項目 (附註四、九及二九)					
65201	確定福利計畫之再衡量數	1,403,483	3	322,378	1	335
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	( 9,395,834 )	( 20 )	5,636,218	11	( 267 )
65200	不重分類至損益之項目 (稅後) 合計	( 7,992,351 )	( 17 )	5,958,596	12	( 234 )
	後續可能重分類至損益之項目 (附註四、九及三五)					
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	4,737,985	10	( 995,910 )	( 2 )	576
65307	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額 - 可能重分類至損益之項目	89,732	-	( 203,250 )	( 1 )	144
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	( 20,470,679 )	( 42 )	( 8,321,971 )	( 17 )	146
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	( 613,610 )	( 1 )	359,030	1	( 271 )
65300	後續可能重分類至損益之項目 (稅後) 合計	( 16,256,572 )	( 33 )	( 9,162,101 )	( 19 )	77
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	( 24,248,923 )	( 50 )	( 3,203,505 )	( 7 )	657
66000	本期綜合損益總額	( \$ 5,159,624 )	( 11 )	\$ 15,669,735	32	( 133 )
67500	每股盈餘 (附註三六) 基 本	\$ 1.73		\$ 1.71		

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：陳聲柔



合作金庫商業銀行股份有限公司  
 個體權益變動表  
 民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼		股本 (附註三七)		資本公積 (附註四及三七)	保留盈餘 (附註四及三七)			其他權益項目 國外營 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)	權益總額
		股數 (仟股)	普通股股本		法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘			
A1	110 年 1 月 1 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
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	( 22,767 )	22,767	-	-	-
B1	以前年度盈餘分配 法定盈餘公積	-	-	-	4,404,495	-	( 4,404,495 )	-	-	-
B5	股息紅利 - 現金	-	-	-	-	-	( 7,446,000 )	-	-	( 7,446,000 )
B9	股息紅利 - 股票	283,200	2,832,000	-	-	-	( 2,832,000 )	-	-	-
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益 工具	-	-	-	-	-	866,271	-	( 866,271 )	-
D1	本期綜合損益總額 110 年度淨利	-	-	-	-	-	18,873,240	-	-	18,873,240
D3	110 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	322,378	( 959,328 )	( 2,566,555 )	( 3,203,505 )
D5	110 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	19,195,618	( 959,328 )	( 2,566,555 )	15,669,735
Z1	110 年 12 月 31 日餘額	10,733,930	107,339,300	58,767,245	50,484,207	1,194,444	26,256,685	( 4,215,805 )	10,188,810	250,014,886
B1	以前年度盈餘分配 法定盈餘公積	-	-	-	6,025,396	-	( 6,025,396 )	-	-	-
B5	股息紅利 - 現金	-	-	-	-	-	( 11,324,000 )	-	-	( 11,324,000 )
B9	股息紅利 - 股票	273,600	2,736,000	-	-	-	( 2,736,000 )	-	-	-
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益 工具	-	-	-	-	-	2,109	-	( 2,109 )	-
D1	本期綜合損益總額 111 年度淨利	-	-	-	-	-	19,089,299	-	-	19,089,299
D3	111 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	1,403,483	3,862,174	( 29,514,580 )	( 24,248,923 )
D5	111 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	20,492,782	3,862,174	( 29,514,580 )	( 5,159,624 )
Z1	111 年 12 月 31 日餘額	11,007,530	\$ 110,075,300	\$ 58,767,245	\$ 56,509,603	\$ 1,194,444	\$ 26,666,180	( \$ 353,631 )	\$ 19,327,879	\$ 233,531,262

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：陳聲柔



合作金庫商業銀行股份有限公司  
個體現金流量表  
民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼		111年度	110年度
A00010	營業活動之現金流量		
	本期稅前淨利	\$ 22,113,492	\$ 21,583,315
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	2,031,906	1,889,357
A20200	攤銷費用	295,814	201,517
A20300	預期信用減損損失數 / 呆帳費用提列數	1,318,210	2,378,794
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨(利益)損失	( 17,938,413 )	775,945
A20900	利息費用	25,040,910	13,000,614
A21200	利息收入	( 62,066,238 )	( 47,838,424 )
A21300	股利收入	( 3,604,606 )	( 3,048,502 )
A21700	保證責任準備淨變動	( 103,064 )	( 86,324 )
A21800	其他各項負債準備淨變動	( 72,001 )	69,588
A22400	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額	( 21,570 )	( 97,815 )
A22500	處分及報廢不動產及設備損失(利益)	1,721	546,841
A22700	處分及報廢投資性不動產損失	-	7,525
A23100	處分投資利益	( 33,037 )	( 1,365,099 )
A23500	金融資產減損損失(迴轉利益)	210,151	( 60,628 )
A29900	其他	425	( 4 )
	與營業活動相關之資產/負債變動數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業減少	16,466,130	39,148,768
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	32,925,936	( 9,141,695 )
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	( 12,165,258 )	( 55,339,343 )
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(增加)減少	( 5,017,185 )	10,789,104
A41150	應收款項(增加)減少	767,821	( 1,162,378 )
A41160	貼現及放款增加	( 150,816,543 )	( 169,424,686 )
A41190	其他金融資產增加	( 112,266 )	( 169,586 )
A41990	其他資產減少	403	18,559
A42110	央行及銀行同業存款增加	48,600,008	8,489,451
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	( 9,940,318 )	( 6,476,463 )
A42140	附買回票券及債券負債增加	2,682,314	763,538
A42150	應付款項增加(減少)	( 2,768,293 )	11,134,335
A42160	存款及匯款增加	118,695,772	208,360,178
A42170	其他金融負債減少	( 28,855 )	( 2,331,655 )
A42180	員工福利負債準備減少	( 632,585 )	( 124,723 )
A42990	其他負債增加(減少)	15,093	( 60,585 )
A33000	營運產生之現金流入	5,845,874	21,335,837
A33100	收取之利息	61,158,850	49,536,627
A33200	收取之股利	3,673,575	3,063,556
A33300	支付之利息	( 22,611,512 )	( 13,399,181 )
A33500	支付之所得稅	( 2,953,279 )	( 1,938,476 )
AAAA	營業活動之淨現金流入	45,113,508	58,598,363
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	( 1,170,125 )	( 994,958 )
B02800	處分不動產及設備	66	472,453
B03600	交割結算基金減少	20,000	-
B03800	存出保證金減少	195,616	75,597
B04500	取得無形資產	( 494,384 )	( 169,779 )
B05400	取得投資性不動產	( 1,445 )	( 2,844 )
BBBB	投資活動之淨現金流出	( 1,450,272 )	( 619,531 )
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資增加	-	51,770,750
C00400	央行及同業融資減少	( 88,889,360 )	-
C01400	發行金融債券	18,190,000	2,000,000
C01500	償還金融債券	( 20,000,000 )	( 1,500,000 )
C03100	存入保證金減少	( 319,223 )	( 192,130 )
C04020	租賃負債本金償還	( 642,925 )	( 602,020 )
C04500	發放現金股利	( 11,324,000 )	( 7,446,000 )
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	( 102,985,508 )	44,030,600
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	( 7,165,821 )	2,779,220
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	( 66,488,093 )	104,788,652
E00100	期初現金及約當現金餘額	205,298,555	100,509,903
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 138,810,462	\$ 205,298,555
期末現金及約當現金之調節			
代碼		111年12月31日	110年12月31日
E00210	個體資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 92,985,243	\$ 97,956,336
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	45,368,529	107,010,359
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附買回票券及債券投資	149,440	-
E00240	其他符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之項目	307,250	331,860
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 138,810,462	\$ 205,298,555

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：陳聲柔



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 112 年 3 月 13 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	111年12月31日	110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	415,575,862	498,654,915	(83,079,053)	(16.66)
透過損益按公允價值衡量之金融資產	29,869,964	34,389,787	(4,519,823)	(13.14)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	418,053,932	425,498,457	(7,444,525)	(1.75)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	716,821,736	711,437,263	5,384,473	0.76
附賣回票券及債券投資	149,440	-	149,440	-
應收款項-淨額	19,047,418	17,411,864	1,635,554	9.39
本期所得稅資產	2,249,097	2,098,460	150,637	7.18
貼現及放款-淨額	2,581,728,135	2,431,988,226	149,739,909	6.16
採用權益法之投資	2,267,133	2,165,947	101,186	4.67
其他金融資產-淨額	8,228,111	8,400,317	(172,206)	(2.05)
不動產及設備-淨額	32,789,031	33,012,703	(223,672)	(0.68)
使用權資產-淨額	1,541,858	1,485,590	56,268	3.79
投資性不動產-淨額	7,462,884	7,514,762	(51,878)	(0.69)
無形資產	4,060,501	3,783,956	276,545	7.31
遞延所得稅資產	1,278,517	2,238,705	(960,188)	(42.89)
其他資產-淨額	512,908	730,061	(217,153)	(29.74)
資產總計	4,241,636,527	4,180,811,013	60,825,514	1.45
央行及銀行同業存款	280,747,819	232,147,811	48,600,008	20.93
央行及同業融資	-	88,889,360	(88,889,360)	100.00
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,621,053	1,733,199	887,854	51.23
附買回票券及債券負債	9,778,160	7,095,846	2,682,314	37.80
應付款項	40,959,155	41,293,855	(334,700)	(0.81)
本期所得稅負債	780,417	1,366,677	(586,260)	(42.90)
存款及匯款	3,598,839,482	3,480,143,710	118,695,772	3.41
應付金融債券	60,290,000	62,100,000	(1,810,000)	(2.91)
其他金融負債	2,159,242	2,507,320	(348,078)	(13.88)
負債準備	5,503,596	7,698,136	(2,194,540)	(28.51)
租賃負債	1,517,040	1,438,619	78,421	5.45
遞延所得稅負債	3,883,379	3,375,493	507,886	15.05
其他負債	1,025,922	1,006,101	19,821	1.97
負債總計	4,008,105,265	3,930,796,127	77,309,138	1.97
股本	110,075,300	107,339,300	2,736,000	2.55
資本公積	58,767,245	58,767,245	0	0.00
保留盈餘	84,370,227	77,935,336	6,434,891	8.26
其他權益	(19,681,510)	5,973,005	(25,654,515)	(429.51)
權益總計	233,531,262	250,014,886	(16,483,624)	(6.59)
負債及權益總計	4,241,636,527	4,180,811,013	60,825,514	1.45

說明:

1. 遞延所得稅資產減少，主要係國外營運機構財務報表兌換差額之遞延所得稅資產減少所致。
2. 其他資產-淨額減少，主要係存出保證金減少所致。
3. 央行及銀行同業存款增加，主要係中華郵政轉存款增加所致。
4. 央行及同業融資減少，主要係央行其他融資減少所致。
5. 透過損益按公允價值衡量之金融負債增加，主要係換匯合約增加所致。
6. 附買回票券及債券負債增加，主要係以附買回為條件賣出之債、票券增加所致。
7. 本期所得稅負債減少，主要係應付所得稅款減少所致。
8. 負債準備減少，主要係員工福利負債準備減少所致。
7. 其他權益減少，主要係透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益減少所致。

## 二、個體財務績效

單位：新臺幣仟元

項 目	111 年度	110 年度	變動金額	變動率(%)
利息淨收益	37,025,328	34,837,810	2,187,518	6.28
利息以外淨收益	11,800,659	14,031,239	(2,230,580)	(15.90)
淨收益	48,825,987	48,869,049	(43,062)	(0.09)
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(1,143,145)	(2,362,058)	1,218,913	51.60
營業費用	(25,569,350)	(24,923,676)	(645,674)	(2.59)
稅前淨利	22,113,492	21,583,315	530,177	2.46

說明：呆帳費用、承諾及保證責任準備提存減少，主要係放款呆帳費用減少所致。

## 預期業務目標與其依據：

112 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	111 年度	110 年度	增(減)比例(%)
現金流量比率(%)	39.63	50.21	(10.58)
現金流量允當比率(%)	211.58	105.03	106.55
現金流量滿足率(%)	3,110.69	9,458.50	(6,347.81)

增減比例變動分析說明：

1. 現金流量比率較 110 年減少，主要係 111 年營業活動淨現金流量較 110 年為低所致。
2. 現金流量允當比率較 110 年增加，主要係 111 年最近五年度營業活動淨現金流量較 110 年為高所致。
3. 現金流量滿足率較 110 年減少，主要係 111 年營業活動淨現金流入低於 110 年及投資活動淨現金流出高於 110 年所致。

## (二) 流動性不足之改善計畫：本行無現金流動性不足的情形。

## (三) 未來一年現金流動性分析：

單位：新臺幣仟元

年初現金餘額(1)	預計全年來自營業活動淨現金流量(2)	預計全年淨現金流量(3)	預計現金剩餘(不足)數額(1)+(2)+(3)	預計現金不足額之補救措施	
				投資計畫	融資計畫
138,810,462	(17,325,183)	20,563,142	142,048,421	無	無

現金流量變動情形分析：

- 1、營業活動淨現金流出 17,325,183 仟元。
- 2、投資活動淨現金流出 3,487,585 仟元。
- 3、籌資活動淨現金流入 22,694,157 仟元。
- 4、匯率影響數 1,356,570 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		
				109 年度	110 年度	111 年度
前鎮分行行舍興建	營運資金	110.08.25	116,647	18,841	7,147	88,001
新莊分行行舍興建	營運資金	113.09.30	217,780	5,040		98
松竹分行行舍興建	營運資金	113.06.30	125,360	68		
民雄分行行舍興建	營運資金	112.03.26	132,630			32,944
寶通大樓都更案	營運資金	119.02.28	1,965,942	14,802	4,115	

## (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

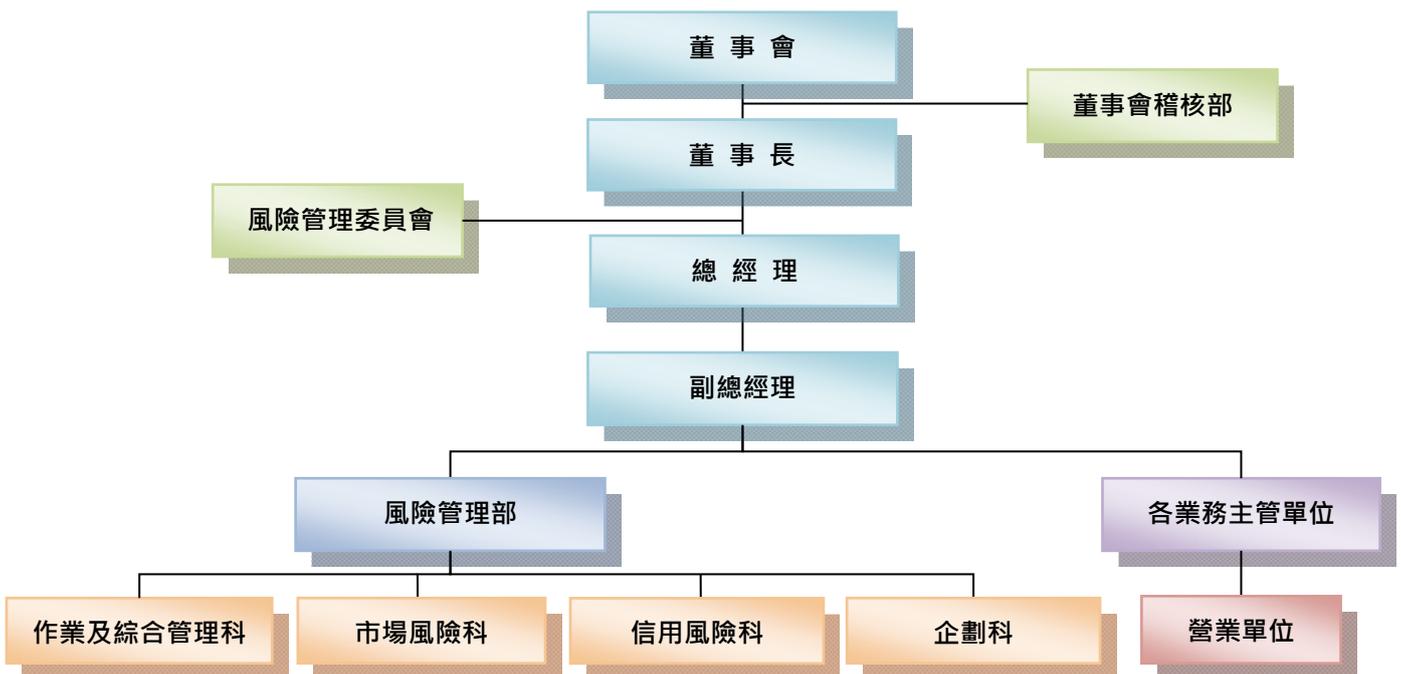
針對經營績效欠佳之轉投資事業，督促檢討改善，並評估處分持股。

### (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

111 年度

項 目	內 容
1. 信用風險策略、目標、政策與流程	<ol style="list-style-type: none"> <li>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。</li> <li>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。</li> <li>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。</li> <li>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。</li> </ol>
2. 信用風險管理組織與架構	<ol style="list-style-type: none"> <li>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。</li> <li>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。</li> <li>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。</li> <li>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。</li> <li>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。</li> <li>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。</li> <li>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。</li> <li>8. 董事會稽核部依本行風險導向內部稽核制度之風險評估結果訂定年度稽核計畫；並依據年度稽核計畫所訂定之查核種類及查核頻率辦理查核，且適時提供改進建議。</li> </ol>
3. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點	<ol style="list-style-type: none"> <li>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。</li> <li>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。</li> </ol>
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	<ol style="list-style-type: none"> <li>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。</li> <li>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。</li> <li>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。</li> <li>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。</li> </ol>
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  
111 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	1,166,883,423	981,848
非中央政府公共部門	260,421,126	4,166,738
銀行(含多邊開發銀行)	215,810,787	6,956,368
企業(含證券及保險公司)	702,402,693	44,803,444
零售債權	172,935,970	5,627,666
不動產暴險	1,624,860,743	82,095,698
權益證券投資	37,428,186	3,543,776
其他資產	104,497,061	3,767,360
合計	4,285,239,989	151,942,898

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

111 年度

項 目	內 容
1. 證券化管理策略與流程	<p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>4. 投資證券化商品須符合信用評等達一定等級以上且於授權交易額度內購買，如投資金額超逾授權額度者，應先經「本行投資企業暨買賣有價證券審議委員會」審議通過，再行簽報核准後敘作。</p>
2. 證券化管理組織與架構	<p>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：</p> <p>1. 第一道防線(風險產生或承受單位)：</p> <p>(1) 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。</p> <p>(2) 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。</p> <p>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。</p> <p>3. 第三道防線(內部稽核單位)：董事會稽核部依本行風險導向內部稽核制度之風險評估結果訂定年度稽核計畫；並依據年度稽核計畫所訂定之查核種類及查核頻率辦理查核，且適時提供改進建議。</p>
3. 證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>銀行簿：</p> <p>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。</p> <p>交易簿：</p> <p>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。</p> <p>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。</p>
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	<p>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「投資新臺幣有價證券權限要點」等辦法辦理。</p>
5. 法定資本計提所採行之方法	<p>標準法。</p>

項 目	內 容
6. 總體定性揭露要求，包括： (1) 從事證券化活動之目的，及銀行從事再證券化活動所承擔與保留之風險類型 (2) 證券化資產所蘊含之其他風險（例如流動性風險） (3) 證券化過程中，銀行扮演的各種不同角色，以及每個過程中銀行的參與程度 (4) 敘述對證券化暴險涉及之信用及市場風險變化所採取之監控流程 (5) 銀行於抵減證券化及再證券化所保留之風險時，其使用信用風險抵減之管理政策	不適用
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

111 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

111 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

銀行 角色 別	暴險類別	資產類別	傳統型				應計提 資本 (2)	組复合型		合計		未證券 化前之 應計提 資本
			暴險額			小計 (1)		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)	
			保留或買入	提供流 動性融 資額度	提供 信用 增強							
非 創 始 銀 行	銀行簿	房貸基礎證券	12,076,546			12,076,546	193,225			12,076,546	193,225	
		交易簿										
	小計		12,076,546			12,076,546	193,225			12,076,546	193,225	
創 始 銀 行	銀行簿											
		交易簿										
	小計											
合計			12,076,546			12,076,546	193,225			12,076,546	193,225	

### 證券化商品資訊

#### (1)投資證券化商品資訊彙總表：

111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(FVOCI)	12,478,812	-1,325,195	0	12,488,173
CMO	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(AC)	913,450	0	0	913,565

112年3月13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(FVOCI)	12,361,340	-1,499,568	0	12,370,965
CMO	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(AC)	1,828,444	0	0	1,828,519

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：

111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	起點 (註 4)	資產池內容 (註 5)
GINNIE MAE GNNR 2015-72 YA 20450320 US38379PPC58	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具(FVOCI)	USD	GINNIE MAE/美國	2015/9/9	2045/3/20	3.50%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	8,553	-240	0	8,487	0%	美國不動產抵押貸款
FHLMC FHR 4557 UA 3.0 20441115 US3137BNBL79	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具(FVOCI)	USD	FREDDIE MAC/美國	2016/2/26	2044/11/15	3.00%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	571,133	-79,598	0	570,255	0%	美國不動產抵押貸款
GNNR 2016-34 B 2.6525 20570916 US38379UGQ31	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具(FVOCI)	USD	GINNIE MAE/美國	2016/3/8	2057/9/16	2.83%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	348,922	-23,115	0	350,761	0%	美國不動產抵押貸款
FHLMC FHR 4571 DA 3.0 20441115 US3137BNVJ04	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具(FVOCI)	USD	FREDDIE MAC/美國	2016/4/13	2044/11/15	3.00%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	583,981	-89,471	0	584,957	0%	美國不動產抵押貸款
GNNR 2016-65 B 2.80 20570816 US38379UQW98	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具(FVOCI)	USD	GINNIE MAE/美國	2016/5/9	2057/8/16	2.97%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	235,537	-14,488	0	235,955	0%	美國不動產抵押貸款
GNNR 2016-92 B 20580316 US38379UWW25	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具(FVOCI)	USD	GINNIE MAE/美國	2016/6/30	2058/3/16	2.83%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	259,649	-23,511	0	259,486	0%	美國不動產抵押貸款
GNNR 2016-105 AB 2.10 20570516 US38379UF506	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具(FVOCI)	USD	GINNIE MAE/美國	2016/8/2	2057/5/16	2.10%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	322,742	-35,441	0	322,965	0%	美國不動產抵押貸款
FREDDIE MAC FHR 4608 DV 20540415 US3137BR6K62	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具(FVOCI)	USD	FREDDIE MAC/美國	2016/8/12	2054/4/15	3.50%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	151,472	-29,516	0	150,490	0%	美國不動產抵押貸款
GNNR 2016-106 B MTGE 20580916 US38379UD295	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具(FVOCI)	USD	GINNIE MAE/美國	2016/8/16	2058/9/16	2.89%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	562,021	-100,814	0	559,677	0%	美國不動產抵押貸款

# 2022 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)
FREDDIE MAC FHR 4598 UK 20460315 US3137BQVX29	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	FREDDIE MAC/美國	2016/8/18	2046/3/15	3.00%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	111,758	-21,871	0	111,784	0%	美國不動產抵 押貸款
FREDDIE MAC FHR 4612 DV 20550115 US3137BRRS62	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	FREDDIE MAC/美國	2016/9/12	2055/1/15	3.50%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	176,448	-33,753	0	175,446	0%	美國不動產抵 押貸款
GNR 2016-142 B 20580916 US38379RJA23	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	GINNIE MAE/美國	2016/10/14	2058/9/16	2.43%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	315,353	-59,350	0	316,578	0%	美國不動產抵 押貸款
GNR 2016-24 MA 20561216 US38379UFY73	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	GINNIE MAE/美國	2016/11/14	2056/12/16	3.00%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	416,919	-24,768	0	417,814	0%	美國不動產抵 押貸款
FREDDIE MAC FHR 4630 CA 20540815 US3137BSXX66	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	FREDDIE MAC/美國	2016/11/15	2054/8/15	3.00%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	177,006	-12,078	0	176,514	0%	美國不動產抵 押貸款
FANNIE MAE FNR 2016-90 DA 20460825 US3136AUNJ64	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	FANNIE MAE/美國	2016/11/16	2046/8/25	3.00%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	83,733	-8,870	0	83,482	0%	美國不動產抵 押貸款
FANNIE MAE FNR 2016-92 A 20420425 US3136AUSM49	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	FANNIE MAE/美國	2016/12/20	2042/4/25	3.00%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	49,490	-2,165	0	49,522	0%	美國不動產抵 押貸款
GNR 2017-7 AC 20581116 US38379U3Y00	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	GINNIE MAE/美國	2017/1/5	2058/11/16	2.40%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	218,761	-18,002	0	219,314	0%	美國不動產抵 押貸款
GNR 2017-7 B 20581216 US38379U4C70	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	GINNIE MAE/美國	2017/1/13	2058/12/16	2.60%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	343,497	-44,131	0	345,687	0%	美國不動產抵 押貸款
GNR 2017-28 A 20570215 US38379U6M35	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	GINNIE MAE/美國	2017/1/26	2057/2/15	2.50%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	205,353	-16,267	0	205,939	0%	美國不動產抵 押貸款
FREDDIE MAC FHR 4643 DB 20450315 US3137BUA404	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	FREDDIE MAC/美國	2017/2/6	2045/3/15	3.00%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	21,796	-965	0	21,767	0%	美國不動產抵 押貸款
GNR 2017-21 B 20581016 US38379U5H58	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	GINNIE MAE/美國	2017/2/15	2058/10/16	2.62%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	221,455	-27,813	0	223,098	0%	美國不動產抵 押貸款
GNR 2017-47 AB 2.5% 20580816 US38379RQP19	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	GINNIE MAE/美國	2017/3/3	2058/8/16	2.50%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	36,269	-2,115	0	36,383	0%	美國不動產抵 押貸款
FREDDIE MAC FHR 4630 EA 3% 20410915 US3137BSY234	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	FREDDIE MAC/美國	2017/3/10	2041/9/15	3.00%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	1,294	-3	0	1,294	0%	美國不動產抵 押貸款
GNR 2017-17 BW 3.0% 20470220 US38380CZD81	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	GINNIE MAE/美國	2017/3/10	2047/2/20	3.00%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	134,350	-7,308	0	135,940	0%	美國不動產抵 押貸款
FANNIE MAE FNR 2017-38 JG 20470325 US3136AWJW87	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	FANNIE MAE/美國	2017/4/18	2047/3/25	2.50%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	79,210	-8,456	0	79,294	0%	美國不動產抵 押貸款
GNR 2017-28 AC 2.5% 20550215 US38379U6P65	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	GINNIE MAE/美國	2017/4/18	2055/2/15	2.50%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	212,989	-16,727	0	213,427	0%	美國不動產抵 押貸款
GNR 2017-61 B 20590516 US38379RSS30	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	GINNIE MAE/美國	2017/4/19	2059/5/16	2.88%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	316,736	-40,088	0	317,894	0%	美國不動產抵 押貸款
GNR 2017-72 AG 20570416 US38379RWT66	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	GINNIE MAE/美國	2017/5/2	2057/4/16	2.50%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	297,187	-28,589	0	298,866	0%	美國不動產抵 押貸款
FANNIE MAE FNR 2017-44 KM 20470625 US3136AWZP52	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	FANNIE MAE/美國	2017/5/8	2047/6/25	3.50%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	72,384	-6,222	0	72,055	0%	美國不動產抵 押貸款
FREDDIE MAC FHR 4710 TN 20470815 US3137FBX50	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	FREDDIE MAC/美國	2017/9/15	2047/8/15	3.00%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	105,298	-11,482	0	104,989	0%	美國不動產抵 押貸款
FREDDIE MAC FHR 4725 AP 20471115 US3137FBG428	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	FREDDIE MAC/美國	2017/9/28	2047/11/15	3.00%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	86,832	-9,461	0	86,783	0%	美國不動產抵 押貸款
FANNIE MAE FNR 2017-102 JB 20471225 US313680EE28	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	FANNIE MAE/美國	2017/10/24	2047/12/25	3.00%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	80,659	-8,688	0	80,671	0%	美國不動產抵 押貸款

證券名稱 (註 2)	帳列之會計科目	幣別	發行人及其 所在地	購買日	到期日	票面利率	信用評等 等級(註 3)	付息還本方式	原始成本	累計評價 損益	累計 減損	帳面 金額	起點點 (註 4)	資產池內容 (註 5)
FREDDIE MAC FHR 4740 TN 204711115 US3137FCFM16	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	FREDDIE MAC/美國	2017/11/3	2047/11/15	3.00%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	57,990	-6,079	0	57,969	0%	美國不動產抵 押貸款
FANNIE MAE FNR 2017-102 JM 20471225 US3136B0ED45	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	FANNIE MAE/美國	2017/11/14	2047/12/25	3.00%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	48,282	-5,117	0	48,307	0%	美國不動產抵 押貸款
FREDDIE MAC FHR 4748 EP 20471215 US3137FCZG28	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	FREDDIE MAC/美國	2017/12/4	2047/12/15	3.00%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	132,228	-13,599	0	132,236	0%	美國不動產抵 押貸款
FANNIE MAE FNR 2018-1 HP 20480225 US3136B0XX97	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	FANNIE MAE/美國	2018/1/23	2048/2/25	3.50%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	72,239	-5,448	0	72,101	0%	美國不動產抵 押貸款
FNR 2018-13 D 3.25% 20480325 US3136B04A12	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	FANNIE MAE/美國	2018/2/2	2048/3/25	3.25%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	60,894	-5,443	0	60,975	0%	美國不動產抵 押貸款
GNR 2021 PT US38382P4M15	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	GINNIE MAE/美國	2021/3/31	2051/3/1	1.75%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	669,050	-110,625	0	669,154	0%	美國不動產抵 押貸款
GNR G2 CB1022 2.0PCT MTY 20510220 US3617ULD390	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	GINNIE MAE/美國	2021/5/20	2051/2/20	2.00%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	485,708	-6,796	0	485,326	0%	美國不動產抵 押貸款
GNR G2 MA7766 2.0 PCT MTY 20511220 US36179WTX64	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	GINNIE MAE/美國	2022/1/14	2051/12/20	2.00%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	995,502	7,978	0	995,679	0%	美國不動產抵 押貸款
GNR G2 MA7827 2.5 PCT MTY 20520120 US36179WVU97	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	GINNIE MAE/美國	2022/2/4	2052/1/20	2.50%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	719,202	-86,433	0	719,295	0%	美國不動產抵 押貸款
FHR 2022-5 TC 2.50 20520125 US3136BLJE16	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	FREDDIE MAC/美國	2022/2/23	2052/1/25	2.50%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	879,278	-104,916	0	879,297	0%	美國不動產抵 押貸款
FNR 2022-5 TD 2.25 20520125	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	FANNIE MAE/美國	2022/3/10	2052/1/25	2.25%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	690,866	-84,824	0	691,051	0%	美國不動產抵 押貸款
FHR 5198 GD 2.25% 20511225	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	FREDDIE MAC/美國	2022/3/16	2051/12/25	2.25%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	858,786	-98,532	0	859,209	0%	美國不動產抵 押貸款
FANNIE MAE FNR 2018-26 PA 20470625 US3136B1UP73	按攤銷後成本衡 量之債務工具投 資(AC)	USD	FANNIE MAE/美國	2018/3/16	2047/6/25	3.50%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	32,632	-1,366	0	32,630	0%	美國不動產抵 押貸款
FANNIE MAE FNR 2018-37 PK 20480625 US3136B14R29	按攤銷後成本衡 量之債務工具投 資(AC)	USD	FANNIE MAE/美國	2018/5/31	2048/6/25	3.50%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	64,658	-2,918	0	64,761	0%	美國不動產抵 押貸款
GNR 2022-63 EF SOFRA+85 20520420	按攤銷後成本衡 量之債務工具投 資(AC)	USD	GINNIE MAE/美國	2022/3/31	2050/10/20	4.00%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	816,160	-3,587	0	816,174	0%	美國不動產抵 押貸款

112年3月13日

單位：新臺幣仟元

證券名稱 (註 2)	帳列之會計科目	幣別	發行人及其 所在地	購買日	到期日	票面利率	信用評等 等級(註 3)	付息還本方式	原始成本	累計評價 損益	累計 減損	帳面 金額	起點點 (註 4)	資產池內容 (註 5)
GINNIE MAE GNR 2015-72 YA 20450320 US38379PPC58	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	GINNIE MAE/美國	2015/9/9	2045/3/20	3.50%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	3,453	-97	0	3,426	0%	美國不動產抵 押貸款
FHLMC FHR 4557 UA 3.0 20441115 US3137BNBL79	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	FREDDIE MAC/美國	2016/2/26	2044/11/15	3.00%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	567,108	-87,466	0	566,216	0%	美國不動產抵 押貸款
GNR 2016-34 B 2.6525 20570916 US38379UGQ31	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	GINNIE MAE/美國	2016/3/8	2057/9/16	2.83%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	347,277	-29,371	0	349,142	0%	美國不動產抵 押貸款
FHLMC FHR 4571 DA 3.0 20441115 US3137BNVJ04	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	FREDDIE MAC/美國	2016/4/13	2044/11/15	3.00%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	579,177	-97,918	0	580,167	0%	美國不動產抵 押貸款
GNR 2016-65 B 2.80 20570816 US38379UQW98	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	GINNIE MAE/美國	2016/5/9	2057/8/16	2.97%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	233,951	-18,210	0	234,374	0%	美國不動產抵 押貸款
GNR 2016-92 B 20580316 US38379UWW25	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	GINNIE MAE/美國	2016/6/30	2058/3/16	2.83%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	257,996	-27,796	0	257,825	0%	美國不動產抵 押貸款
GNR 2016-105 AB 2.10 20570516 US38379UF506	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	GINNIE MAE/美國	2016/8/2	2057/5/16	2.10%	Moody' s Aaa	月配息/本金 不定期攤還	320,474	-40,446	0	320,699	0%	美國不動產抵 押貸款

# 2022 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	起點 (註 4)	資產池內容 (註 5)
FREDDIE MAC FHR 4608 DV 20540415 US3137BR6K62	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	FREDDIE MAC/美國	2016/8/12	2054/4/15	3.50%	Moody' s Aaa	月付息/本金 不定期攤還	151,014	-32,087	0	150,015	0%	美國不動產抵 押貸款
GNR 2016-106 B MTGE 20580916 US38379UD295	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	GINNIE MAE/美國	2016/8/16	2058/9/16	2.89%	Moody' s Aaa	月付息/本金 不定期攤還	559,633	-109,954	0	557,253	0%	美國不動產抵 押貸款
FREDDIE MAC FHR 4598 UK 20460315 US3137BQVX29	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	FREDDIE MAC/美國	2016/8/18	2046/3/15	3.00%	Moody' s Aaa	月付息/本金 不定期攤還	111,420	-23,679	0	111,447	0%	美國不動產抵 押貸款
FREDDIE MAC FHR 4612 DV 20550115 US3137BRRS62	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	FREDDIE MAC/美國	2016/9/12	2055/1/15	3.50%	Moody' s Aaa	月付息/本金 不定期攤還	175,914	-36,765	0	174,895	0%	美國不動產抵 押貸款
GNR 2016-142 B 20580916 US38379RJA23	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	GINNIE MAE/美國	2016/10/14	2058/9/16	2.43%	Moody' s Aaa	月付息/本金 不定期攤還	314,132	-64,801	0	315,379	0%	美國不動產抵 押貸款
GNR 2016-24 MA 20561216 US38379UFY73	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	GINNIE MAE/美國	2016/11/14	2056/12/16	3.00%	Moody' s Aaa	月付息/本金 不定期攤還	415,657	-31,210	0	416,568	0%	美國不動產抵 押貸款
FREDDIE MAC FHR 4630 CA 20540815 US3137BSXX66	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	FREDDIE MAC/美國	2016/11/15	2054/8/15	3.00%	Moody' s Aaa	月付息/本金 不定期攤還	173,041	-14,769	0	172,549	0%	美國不動產抵 押貸款
FANNIE MAE FNR 2016-90 DA 20460825 US3136AUNJ64	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	FANNIE MAE/美國	2016/11/16	2046/8/25	3.00%	Moody' s Aaa	月付息/本金 不定期攤還	82,615	-10,237	0	82,364	0%	美國不動產抵 押貸款
FANNIE MAE FNR 2016-92 A 20420425 US3136AUSM49	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	FANNIE MAE/美國	2016/12/20	2042/4/25	3.00%	Moody' s Aaa	月付息/本金 不定期攤還	47,673	-2,411	0	47,703	0%	美國不動產抵 押貸款
GNR 2017-7 AC 20581116 US38379U3Y00	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	GINNIE MAE/美國	2017/1/5	2058/11/16	2.40%	Moody' s Aaa	月付息/本金 不定期攤還	217,252	-21,522	0	217,814	0%	美國不動產抵 押貸款
GNR 2017-7 B 20581216 US38379U4C70	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	GINNIE MAE/美國	2017/1/13	2058/12/16	2.60%	Moody' s Aaa	月付息/本金 不定期攤還	341,989	-50,447	0	344,216	0%	美國不動產抵 押貸款
GNR 2017-28 A 20570215 US38379U6M35	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	GINNIE MAE/美國	2017/1/26	2057/2/15	2.50%	Moody' s Aaa	月付息/本金 不定期攤還	203,653	-19,599	0	204,248	0%	美國不動產抵 押貸款
FREDDIE MAC FHR 4643 DB 20450315 US3137BUA404	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	FREDDIE MAC/美國	2017/2/6	2045/3/15	3.00%	Moody' s Aaa	月付息/本金 不定期攤還	20,692	-1,283	0	20,665	0%	美國不動產抵 押貸款
GNR 2017-21 B 20581016 US38379U5H58	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	GINNIE MAE/美國	2017/2/15	2058/10/16	2.62%	Moody' s Aaa	月付息/本金 不定期攤還	220,438	-31,831	0	222,110	0%	美國不動產抵 押貸款
GNR 2017-47 AB 2.5% 20580816 US38379RQP19	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	GINNIE MAE/美國	2017/3/3	2058/8/16	2.50%	Moody' s Aaa	月付息/本金 不定期攤還	36,040	-2,606	0	36,156	0%	美國不動產抵 押貸款
FREDDIE MAC FHR 4630 EA 3% 20410915 US3137BSY234	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	FREDDIE MAC/美國	2017/3/10	2041/9/15	3.00%	Moody' s Aaa	月付息/本金 不定期攤還	466	-1	0	466	0%	美國不動產抵 押貸款
GNR 2017-17 BW 3.0% 20470220 US38380CZD81	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	GINNIE MAE/美國	2017/3/10	2047/2/20	3.00%	Moody' s Aaa	月付息/本金 不定期攤還	132,233	-7,809	0	133,821	0%	美國不動產抵 押貸款
FANNIE MAE FNR 2017-38 JG 20470325 US3136AWJW87	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	FANNIE MAE/美國	2017/4/18	2047/3/25	2.50%	Moody' s Aaa	月付息/本金 不定期攤還	78,575	-9,820	0	78,660	0%	美國不動產抵 押貸款
GNR 2017-28 AC 2.5% 20550215 US38379U6P65	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	GINNIE MAE/美國	2017/4/18	2055/2/15	2.50%	Moody' s Aaa	月付息/本金 不定期攤還	211,196	-20,176	0	211,640	0%	美國不動產抵 押貸款
GNR 2017-61 B 20590516 US38379RSS30	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	GINNIE MAE/美國	2017/4/19	2059/5/16	2.88%	Moody' s Aaa	月付息/本金 不定期攤還	315,515	-45,904	0	316,693	0%	美國不動產抵 押貸款
GNR 2017-72 AG 20570416 US38379RWT66	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	GINNIE MAE/美國	2017/5/2	2057/4/16	2.50%	Moody' s Aaa	月付息/本金 不定期攤還	295,588	-33,908	0	297,298	0%	美國不動產抵 押貸款
FANNIE MAE FNR 2017-44 KM 20470625 US3136AWZP52	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	FANNIE MAE/美國	2017/5/8	2047/6/25	3.50%	Moody' s Aaa	月付息/本金 不定期攤還	71,766	-7,800	0	71,435	0%	美國不動產抵 押貸款
FREDDIE MAC FHR 4710 TN 20470815 US3137FABX50	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	FREDDIE MAC/美國	2017/9/15	2047/8/15	3.00%	Moody' s Aaa	月付息/本金 不定期攤還	104,296	-13,375	0	103,984	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 4725 AP 20471115 US3137FBG428	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	FREDDIE MAC/美國	2017/9/28	2047/11/15	3.00%	Moody' Aaa	月配息/本金 不定期攤還	86,197	-11,151	0	86,147	0%	美國不動產抵 押貸款
FANNIE MAE FNR 2017-102 JB 20471225 US3136B0EE28	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	FANNIE MAE/美國	2017/10/24	2047/12/25	3.00%	Moody' Aaa	月配息/本金 不定期攤還	78,544	-9,844	0	78,556	0%	美國不動產抵 押貸款
FREDDIE MAC FHR 4740 TN 20471115 US3137FCFM16	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	FREDDIE MAC/美國	2017/11/3	2047/11/15	3.00%	Moody' Aaa	月配息/本金 不定期攤還	57,086	-7,094	0	57,064	0%	美國不動產抵 押貸款
FANNIE MAE FNR 2017-102 JM 20471225 US3136B0ED45	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	FANNIE MAE/美國	2017/11/14	2047/12/25	3.00%	Moody' Aaa	月配息/本金 不定期攤還	47,016	-5,813	0	47,041	0%	美國不動產抵 押貸款
FREDDIE MAC FHR 4748 EP 20471215 US3137FCZG28	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	FREDDIE MAC/美國	2017/12/4	2047/12/15	3.00%	Moody' Aaa	月配息/本金 不定期攤還	129,166	-15,868	0	129,174	0%	美國不動產抵 押貸款
FANNIE MAE FNR 2018-1 HP 20480225 US3136B0XX97	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	FANNIE MAE/美國	2018/1/23	2048/2/25	3.50%	Moody' Aaa	月配息/本金 不定期攤還	70,724	-6,602	0	70,586	0%	美國不動產抵 押貸款
FNR 2018-13 D 3.25% 20480325 US3136B04A12	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	FANNIE MAE/美國	2018/2/2	2048/3/25	3.25%	Moody' Aaa	月配息/本金 不定期攤還	59,534	-6,398	0	59,615	0%	美國不動產抵 押貸款
GNR 2021 PT US38382P4M15	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	GINNIE MAE/美國	2021/3/31	2051/3/1	1.75%	Moody' Aaa	月配息/本金 不定期攤還	664,425	-113,532	0	664,534	0%	美國不動產抵 押貸款
GNR G2 CB1022 2.0PCT MTY 20510220 US3617ULD390	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	GINNIE MAE/美國	2021/5/20	2051/2/20	2.00%	Moody' Aaa	月配息/本金 不定期攤還	482,176	-6,725	0	481,775	0%	美國不動產抵 押貸款
GNR G2 MA7766 2.0 PCT MTY 20511220 US36179WTX64	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	GINNIE MAE/美國	2022/1/14	2051/12/20	2.00%	Moody' Aaa	月配息/本金 不定期攤還	982,183	7,848	0	982,381	0%	美國不動產抵 押貸款
GNR G2 MA7827 2.5 PCT MTY 20520120 US36179WVU97	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	GINNIE MAE/美國	2022/2/4	2052/1/20	2.50%	Moody' Aaa	月配息/本金 不定期攤還	709,454	-100,454	0	709,546	0%	美國不動產抵 押貸款
FHR 2022-5 TC 2.50 20520125 US3136BLJE16	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	FREDDIE MAC/美國	2022/2/23	2052/1/25	2.50%	Moody' Aaa	月配息/本金 不定期攤還	869,598	-120,394	0	869,620	0%	美國不動產抵 押貸款
FNR 2022-5 TD 2.25 20520125	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	FANNIE MAE/美國	2022/3/10	2052/1/25	2.25%	Moody' Aaa	月配息/本金 不定期攤還	683,261	-97,301	0	683,471	0%	美國不動產抵 押貸款
FHR 5198 GD 2.25% 20511225	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之債務工具 (FVOCI)	USD	FANNIE MAE/美國	2022/3/10	2052/1/25	2.25%	Moody' Aaa	月配息/本金 不定期攤還	851,742	-112,942	0	852,227	0%	美國不動產抵 押貸款
FANNIE MAE FNR 2018-26 PA 20470625 US3136B1UP73	按攤銷後成本衡 量之債務工具投 資(AC)	USD	FANNIE MAE/美國	2018/3/16	2047/6/25	3.50%	Moody' Aaa	月配息/本金 不定期攤還	31,460	-1,895	0	31,458	0%	美國不動產抵 押貸款
FANNIE MAE FNR 2018-37 PK 20480625 US3136B14R29	按攤銷後成本衡 量之債務工具投 資(AC)	USD	FANNIE MAE/美國	2018/5/31	2048/6/25	3.50%	Moody' Aaa	月配息/本金 不定期攤還	63,799	-4,088	0	63,902	0%	美國不動產抵 押貸款
GNR 2022-63 EF SOFRA+85 20520420	按攤銷後成本衡 量之債務工具投 資(AC)	USD	GINNIE MAE/美國	2022/3/31	2050/10/20	4.00%	Moody' Aaa	月配息/本金 不定期攤還	810,411	-24,971	0	810,427	0%	美國不動產抵 押貸款
GNR G2 MA8569 5.0 PCT MTY 20530120 US36179XQW91	按攤銷後成本衡 量之債務工具投 資(AC)	USD	GINNIE MAE/美國	2023/1/13	2053/1/20	4.00%	Moody' Aaa	月配息/本金 不定期攤還	922,774	-22,930	0	922,732	0%	美國不動產抵 押貸款

註 1：本表包括國內、外之證券化商品。

註 2：同一證券化商品之不同券次，應分別填列全名。

註 3：請填列最近一次信用評等之結果。

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

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

b.銀行擔任證券化創始機構，因信用增強目的而持有之部位：無。

c.銀行擔任證券化商品之信用受損資產買受機構或結清買受機構：無。

(3)銀行擔任證券化商品保證機構或提供流動性融資額度：無。

3. 作業風險管理制度及應計提資本：

作業風險管理制度  
111 年度

項 目	內 容
1. 作業風險管理策略與流程	<p>1. 管理策略：</p> <p>(1) 以推動全行有效之作業風險管理意識與文化為重點。</p> <p>(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。</p> <p>2. 管理流程：透過下列方式辨識、衡量、監測與控制作業風險</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p>
2. 作業風險管理組織與架構	<p>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。</p> <p>2. 以三道防線分工之組織功能執行作業風險管理：</p> <p>(1) 第一道防線（各營業單位及總行各業務主管單位）：</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>(2) 第二道防線(風險管理部及法令遵循部)：</p> <p>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。</p> <p>(3) 第三道防線(董事會稽核部)：</p> <p>董事會稽核部依本行風險導向內部稽核制度之風險評估結果訂定年度稽核計畫；並依據年度稽核計畫所訂定之查核種類及查核頻率辦理查核，且適時提供改進建議。</p>
3. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>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。</p> <p>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。</p>
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	<p>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。</p> <p>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。</p>
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

111 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本
109年度	45,506,165	
110年度	46,958,063	
111年度	49,086,453	
合計	141,550,681	

**4.市場風險管理制度及應計提資本：**
**市場風險管理制度  
111 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，負責集中化中臺監控，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.各交易單位中臺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.董事會稽核部依本行風險導向內部稽核制度之風險評估結果訂定年度稽核計畫；並依據年度稽核計畫所訂定之查核種類及查核頻率辦理查核，且適時提供改進建議。
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： (1)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。 (2)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。 (3)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： (1)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。 (2)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。 (3)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  
111年12月31日

單位：新臺幣仟元

風險別	應計提資本
利率風險	1,237,780
權益證券風險	159,418
外匯風險	900,223
商品風險	0
合計	2,297,421

5. 流動性風險包括資產與負債之到期分析，並說明對於資產流動性與資金缺口流動性之管理方法

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

111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	3,861,423,310	487,796,421	419,062,616	240,196,110	220,144,639	446,583,026	2,047,640,498
主要到期資金流出	4,593,494,496	254,484,254	217,867,788	585,555,506	532,360,876	925,191,079	2,078,034,993
期距缺口	( 732,071,186)	233,312,167	201,194,828	(345,359,396)	(312,216,237)	(478,608,053)	( 30,394,495)

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

111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	27,072,649	8,676,351	5,420,371	2,944,325	1,938,813	8,092,789	
主要到期資金流出	30,289,572	13,218,301	6,748,205	3,698,858	3,718,779	2,905,429	
期距缺口	( 3,216,923)	( 4,541,950)	(1,327,834)	( 754,533)	(1,779,966)	5,187,360	

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. 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，以維持營運渡過經營難關。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. 近二年全球面臨新冠肺炎疫情擴散，部分產業受衝擊，為協助受疫情影響還款有困難之授信戶渡過困境，本行配合政策針對往來正常之個人授信戶得申請本金或利息緩繳六個月。截至 111 年 12 月底止，既有貸款寬緩措施累計核准 6,629 件、金額 607.60 億元，於公股行庫排名第一，上述貸款有提供不動產為擔保，風險可控。
3. 為因應通貨膨脹，央行於 111 年 3 月開始啟動升息，加上股市震盪、地緣政治風險升溫，市場資金緊縮，全球經濟成長持續下修，致房市觀望氣氛濃厚，本行目前房貸客戶以首購為主，對本行房貸業務影響相對有限。
4. 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。

### (三)：科技改變（包括資通安全風險）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（包括資通安全風險）之影響及因應措施

- (1) 本行響應政府開放銀行政策，分階段推動開放銀行服務，第一階段「公開資訊查詢」已於 108 年 9 月 24 日與睿元國際(股)公司之「麻布記帳」APP 合作；第二階段「消費者資訊查詢」已分別於 110 年 6 月 18 日及 111 年 4 月 22 日與臺灣集中保管結算所股份有限公司之「集保 e 手掌握」APP 及遠傳電信股份有限公司之「遠傳 FriDay 理財+」APP 合作，透過開放 API，將本行商品資訊(存款查詢以及相關利匯率查詢)及消費者資訊(臺外幣存款餘額與交易明細查詢)服務上線。未來消費者可透過第三方服務提供者之應用程式使用本行服務，藉以擴大本行金融服務場景、提升客戶使用者體驗。
- (2) 積極推動金管會普惠金融政策，於 111 年 10 月加入財金公司建置「電子支付跨機構共用平臺」之約定連結存款帳戶付款服務，並依財金公司與先導電支機構(歐付寶公司)作業期程，於 111 年 11 月 24 日首家完成上線，後續依財金公司規劃可將平臺服務再延伸至愛金卡、國際連、橘子支付、簡單付等多家電支機構，以積極拓展支付通路及掌握市場商機。
- (3) 配合主管機關發布之相關資安法規訂定本行資安要點供全行遵循，並建置各類資安防護系統以強化本行資訊安全與新興科技應用之安全，並於推出新種數位金融商品或服務時，特別注意線上交易之資訊安全，對客戶資料之存取、處理、傳輸、保存採取相關之安全管控措施，透過監控軟體與完善的防護機制，建置適當之資訊安全管理措施，以提供客戶安全之作業交易平臺，建立安全及可信賴之資訊環境，避免因人為疏失、蓄意或自然災害等外部事件所引起之直接或間接損失，致公司資訊資產遭不當使用、洩漏、竊改、破壞等情事。

#### 2.產業變化之影響及因應措施

111 年全球疫情管控雖逐步放寬，但受到俄烏戰事、全球通膨以及中國嚴格封控等問題之影響，讓開始走出疫情陰霾的經濟又面臨新的考驗。我國自第二季開始，國內確診人數增長，加上美、歐、中三大經濟體的需求明顯下滑，使得出口成長趨緩，業者營運投資轉為保守。展望 112 年，因主要經濟體為了抑制通膨，預期仍將陸續升息，加上俄烏紛亂未解，以及美中科技戰再度燃起，帶動生產在地化與供應短鏈化的浪潮，持續加深全球經濟前景疑慮，也迫使我國業者須思考如何調整生產與銷售通路，來降低營運風險。而因國際能源危機，使各國積極促進在再生能源發展面向的政策步調與投資力道，對於各產業的規範要求也日趨嚴格。對此，銀行業必須加速推動綠色金融商品、綠色貸款及綠色信託等業務，協助國內產業跟上全球落實「淨零永續」的腳步。

(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劃，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：

1. 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。高等法院更二審判決，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，本行就該敗訴部分再次上訴，嗣於 111 年 6 月 10 日接獲判三審判決，其中賴○○及謝○○應連帶給付 23 億 1,500 萬元本息、及再給付 5 億 2,750 萬元本息、暨其訴訟費用部分，均廢棄發回更審外；其餘理監事等 9 人及經理人等 4 人遭駁回敗訴確定。有關賴○○及謝○○發回更審部分，目前由高等法院臺中分院審理中。

2. 遠東航空股份有限公司(下稱遠航)向本行申請授信額度。嗣因營運週轉發生困難停止營運，延滯而列報逾放案件。就此授信案，時任本行董事長廖○○及授信管理部協理陳○○等員工，被認有涉嫌違反特別背信罪嫌等，經臺北地方檢察署提起公訴，目前於臺北地方法院審理中。本行並對時任董事長廖○○、遠航及其董事長張○○等人提起刑事附帶民事訴訟，請求賠償 20 億 5,077 萬 166 元，目前訴訟繫屬於臺北地方法院刑事庭。
3. 潤寅實業股份有限公司與潤琦實業有限公司之負責人楊○○、王○○及相關人等，涉嫌向本行詐貸案，臺北地檢署針對時任董事長、時任副總經理、時任授信管理部相關人員(協理、副理、科長、副科長及經辦)、時任雙連分行相關人員(經理、襄理及經辦)，以涉嫌違反銀行法特別背信等罪嫌提起公訴，目前由臺北地方法院審理中。

(十一) 其他重要風險及因應措施：無。

### 七、危機處理應變機制

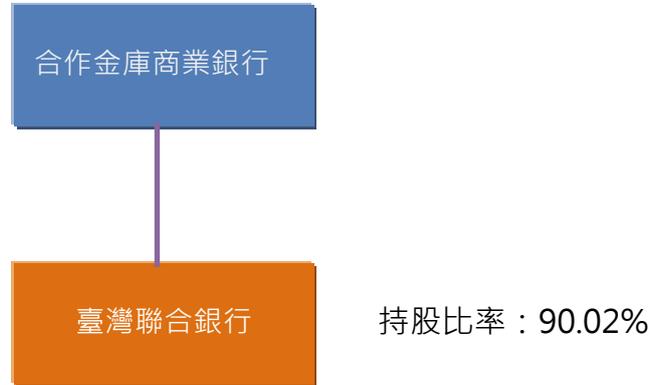
- (一) 訂定「合作金庫商業銀行發生緊急事件通報程序暨對外說明標準流程作業要點」，規範發生緊急事件時之通報及處理程序，以即時掌握時效減低損失。
- (二) 訂定「合作金庫商業銀行營運不中斷緊急應變措施」(以因應嚴重特殊傳染性肺炎疫情及群眾示威活動為例)、「合作金庫商業銀行因應員工罷工之營運不中斷方案」及「合作金庫商業銀行資訊作業緊急應變計畫」，於發生緊急事件時，得以維持本行之正常運作及健全業務經營。
- (三) 訂定「合作金庫商業銀行經營危機應變措施處理準則」，規範發生流動性不足、資本適足比率不足或其他重大經營危機事件時，所應採行之應變措施及限期執行方案，以即時處理經營之危機，維護金融交易穩定及本行信譽，並保障存款人權益。
- (四) 訂定「合作金庫商業銀行跨行業務結算擔保專戶資金控管作業要點」，規範有關本行跨行業務結算擔保專戶基金之應注意辦理事項及應變措施，俾利落實控管跨行支付業務之流動性。
- (五) 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。
- (六) 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。
- (七) 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。
- (八) 訂定「合作金庫商業銀行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。
- (九) 訂定「合作金庫商業銀行例假日及夜間委託保全單位管理要點」，規範有關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。
- (十) 派員辦理年度職業安全衛生暨安全維護業務督導檢查，不定期對營業單位實施安全防護設施、警衛勤務及職業安全衛生業務等逐項督查，遇有缺失事項即請改善，以強化本行安全維護機制。

八、其他重要事項：無。

## 捌、特別記載事項

### 一、關係企業相關資料

#### (一) 關係企業組織圖(111.12.31)



#### (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

111年12月31日

企業名稱	職稱	姓名或代表人	股數	持股比例
臺灣聯合銀行	董事長	林衍茂 (合作金庫商業銀行代表)	2,639,659	90.02%
	董事	何連珠 (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	李宗憲 (合作金庫商業銀行代表)		
	董事	蘇麗惠 (土地銀行代表)	146,250	4.99%
	董事	林麗媿 (台灣銀行代表)	146,250	4.99%

### (五) 關係企業營運概況

111 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	15,806,118	13,440,400	2,365,718	150,606	14,706	5.02

### (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、拆款及授信業務往來。

### (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 111 年度母公司財務報告之財務報表附註編號四二、關係人交易及五五、附註揭露事項。

## 二、關係報告書

### (一) 關係報告聲明書

#### 合作金庫商業銀行股份有限公司關係報告書聲明書

本公司 111 年度 (自 111 年 1 月 1 日至 111 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 2 年 3 月 1 3 日

### (二) 會計師複核報告意見書

112.3.13 勤審 11202069 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111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 112 年 3 月 13 日編製之民國 111 年度 ( 自 111 年 1 月 1 日至 111 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 111 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%	11,007,530,000	100%	0	請參閱第 13 頁「董事及監察人資料」	

#### 2. 交易往來情形

(1) 進、銷貨交易情形：無。

(2) 財產交易：無。

(3) 資金融通情形：無。

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

交易類型	標的物		租賃期間	租賃性質	租金決定依據	收取(支付)方法	與一般租金水準之比較情形	本期租金總額 (111.1.1 -111.12.31)	本期收付情形 (111.1.1 -111.12.31)	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	舊約 106.08.14 -111.08.13 新約 111.08.14 -116.08.13	營業租賃	參考鄰近區域租金	存入指定帳戶或聯行報單支付	相當	26,052 仟元	正常	無
出租	總行大樓	台北市長安東路二段 225 號 B 棟 1 樓會議中心	111.6.9 下午、 111.6.13 上午、 111.6.17 上午	營業租賃	依本行會議中心租借使用管理事項暨契約條款規定收取租金費用	存入指定帳戶或聯行報單支付	相當	210 仟元	正常	無
出租	總行大樓	台北市長安東路二段 225 號 B 棟 1 樓會議中心	111.8.22 上午	營業租賃	依本行會議中心租借使用管理事項暨契約條款規定收取租金費用	存入指定帳戶或聯行報單支付	相當	70 仟元	正常	無

(5) 其他重要交易往來情形：無。

3. 背書保證情形：無。

4. 其他對財務、業務有重大影響之事項：無。

三、最近年度及截至 112 年 3 月 13 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 112 年 3 月 13 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、111 年度及截至 112 年 3 月 13 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
私人銀行部	105 台北市松山區長安東路二段 225 號 5 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
<b>台北市</b>		
* 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 19 號	(02)25623150
* 五洲分行	台北市中山區民生東路二段 125 號	(02)25113880
* 大同分行	台北市大同區承德路三段 10 號	(02)25932323
* 忠孝分行	台北市大安區忠孝東路四段 285 號	(02)27718811
* 景美分行	台北市文山區羅斯福路六段 457 號	(02)29318111
* 士林分行	台北市士林區中正路 469 號	(02)28805161
* 台北分行	台北市松山區復興北路 55 號	(02)27724277
* 營業部	台北市松山區長安東路二段 225 號	(02)21738888
* 城東分行	台北市中山區松江路 87 號	(02)25070111
* 大安分行	台北市大安區敦化南路二段 81 巷 1 號	(02)27553482
* 民權分行	台北市中山區民權東路三段 58 號	(02)25057011
* 東台北分行	台北市大安區忠孝東路四段 325 號	(02)27721234
* 城內分行	台北市中正區衡陽路 87 號	(02)23311041
* 建國分行	台北市大安區信義路三段 77 號	(02)27027851
* 圓山分行	台北市中山區中山北路二段 42 號 1 樓	(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

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

## 2022 Annual Report

單位名稱	地址	電話
* 北三峽分行	新北市三峽區文化路 71 號	(02)26711110
* 板新分行	新北市板橋區南雅南路二段 43 號	(02)89663889
* 南三重分行	新北市三重區正義北路 120 號	(02)29817117
* 寶橋分行	新北市新店區寶橋路 235 巷 2 號	(02)29185506
* 新泰分行	新北市新莊區新泰路 115 號	(02)29986688
* 北土城分行	新北市土城區學府路一段 200 號	(02)22731688
* 南汐止分行	新北市汐止區新台五路一段 94 之 1 號	(02)26968888
* 北樹林分行	新北市樹林區中正路 793 號	(02)26762789
* 五股工業區分行	新北市五股區五工路 119 號	(02)22989898
* 淡水分行	新北市淡水區中山北路二段 219 號	(02)26211415
* 林口文化分行	新北市林口區文化二路一段 62 之 5 號	(02)26086883
<b>基隆市</b>		
* 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
<b>桃園市</b>		
* 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
* 青埔分行	桃園市中壢區青埔路二段 139 號 1 樓	(03)2878811
* 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
<b>新竹市</b>		
* 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
<b>新竹縣</b>		
* 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 296 號	(03)5540108
<b>苗栗縣</b>		
* 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
<b>台中市</b>		
* 台中分行	台中市中區自由路二段 2 號	(04)22245121
* 中興分行	台中市中區公園路 5 號	(04)22241161
* 五權分行	台中市南屯區公益路二段 61 號	(04)23229191
* 南台中分行	台中市南區忠明南路 789 號	(04)22617211
* 南屯分行	台中市南屯區五權西路二段 103 號	(04)24752171

單位名稱	地址	電話
* 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	台中市西區臺灣大道一段 728 號	(04)22037979
* 太原分行	台中市北屯區北屯路 247 號	(04)22334291
* 松竹分行	台中市北屯區崇德十一路 98 號 1-3 樓	(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	台中市西屯區臺灣大道三段 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)22337711
* 中港分行	台中市西屯區文心路三段 152 號	(04)22138811
* 衛道分行	台中市北區中清路一段 447 號 1 樓	(04)22987988
* 忠明南路分行	台中市西區忠明南路 451 號	(04)23764066
* 水湳分行	台中市西屯區漢翔路 2 號	(04)27029354
* 豐原分行	台中市豐原區中正路 102 號	(04)25231122
* 沙鹿分行	台中市沙鹿區沙田路 106 號	(04)26622141
* 南豐原分行	台中市豐原區圓環南路 222 號	(04)25244180
* 大里分行	台中市大里區中興路一段 384 號	(04)24934111
* 太平分行	台中市太平區中興路 84 號	(04)22761515
* 烏日分行	台中市烏日區中山路一段 598 號	(04)23369911
* 神岡分行	台中市神岡區中山路 799 之 1 號	(04)25621111
* 大雅分行	台中市大雅區雅環路二段 95 號	(04)25660199
* 潭子分行	台中市潭子區中山路二段 281 號	(04)25325566
* 豐中分行	台中市豐原區中正路 351 號	(04)25280369
* 北大里分行	台中市大里區新仁路二段 261 號	(04)24836699
* 東沙鹿分行	台中市沙鹿區光華路 307 號	(04)26653311
* 后里分行	台中市后里區三豐路三段 899 號	(04)25563188
<b>南 投 縣</b>		
* 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
<b>彰 化 縣</b>		
* 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
<b>雲 林 縣</b>		

## 2022 Annual Report

單位名稱	地址	電話
* 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
<b>嘉義市</b>		
* 嘉義分行	嘉義市西區國華街 279 號	(05)2224571
* 南嘉義分行	嘉義市西區民族路 746 號	(05)2286311
* 北嘉義分行	嘉義市西區德安路 3 號	(05)2815500
* 東嘉義分行	嘉義市西區民權路 425 號	(05)2225281
<b>嘉義縣</b>		
* 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
<b>台南市</b>		
* 台南分行	台南市北區成功路 48 號	(06)2232101
* 成功分行	台南市中西區北門路一段 97 號	(06)2269161
* 南興分行	台南市中西區民生路二段 72 號	(06)2221291
* 成大分行	台南市北區勝利路 138 號	(06)3028001
* 東台南分行	台南市東區中華東路二段 197 號	(06)2882211
* 北台南分行	台南市北區西門路三段 159 號	(06)2209211
* 赤崁分行	台南市北區成功路 204 號	(06)2201302
* 府城分行	台南市南區健康路二段 380 號	(06)2910896
* 開元分行	台南市北區開元路 147 號	(06)2753345
* 新營分行	台南市新營區中山路 115 號	(06)6324121
* 佳里分行	台南市佳里區和平街 83 號	(06)7223131
* 永康分行	台南市永康區中正南路 328 號	(06)2533533
* 北新營分行	台南市新營區民治路 360 號	(06)6562718
* 仁德分行	台南市仁德區中正路三段 4 號	(06)2794616
* 南永康分行	台南市永康區中華路 202 號	(06)3121916
<b>高雄市</b>		
* 高雄分行	高雄市鹽埕區大勇路 97 號	(07)5514221
* 前鎮分行	高雄市前鎮區草衙一路 56 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

單位名稱	地址	電話
* 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
<b>屏東縣</b>		
* 屏東分行	屏東縣屏東市中正路 42 號	(08)7343611
* 潮州分行	屏東縣潮州鎮新生路 91 號之 1	(08)7883101
* 屏東分行	屏東縣屏東市民生路 287 號	(08)7326391
* 東港分行	屏東縣東港鎮光復路一段 186 號	(08)8353701
* 萬丹分行	屏東縣萬丹鄉中興路二段 661 號	(08)7779311
* 枋寮分行	屏東縣枋寮鄉中山路 255 之 2 號	(08)8787611
* 社皮分行	屏東縣萬丹鄉社皮路二段 500 號	(08)7071578
<b>宜蘭縣</b>		
* 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
<b>花蓮縣</b>		
* 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
<b>台東縣</b>		
* 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
<b>澎湖縣</b>		
* 澎湖分行	澎湖縣馬公市仁愛路 26 號	(06)9272766

\* 外匯指定單位

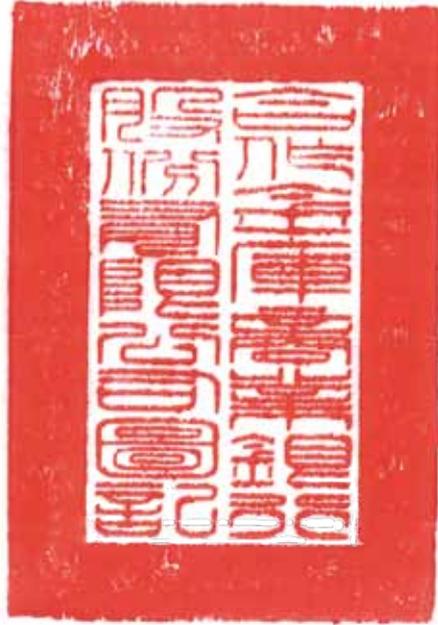
### 二、國外單位一覽表

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 Meeûs 1, 1000 Brussels, Belgium
捷克 Czech Republic	布拉格代表人辦事處 Prague Representative Office	電話: +420-272-143-399 #43 電子郵件: peterhsieh@tcb-bank.com.tw 地址: 7F, Na Příkopě 583/15, Prague 1, 110 00, Czech Republic
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:tcb-la@tcb-la.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.
美國 USA	休士頓分行 Houston Branch	電話:+1-713-2582588 傳真:+1-713-2582699 電子郵件:branch@tcbhouston.com 地址:1200 Smith Street, Suite 850, Houston, TX 77002, 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:+86-512-62955335 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

地區	單位名稱	電話/傳真/Email
中國 China	天津分行 Tianjin Branch	電話:+86-22-58526999 傳真:+86-22-59956011 電子郵件:tianjin@tcb-bank.com.tw 地址:中國天津市和平區濱江道 1 號金之谷大廈 1 號樓 18 樓 1801,1802,1803,1804,1807 室 Room 1801,1802,1803,1804,1807, 18 Floor, Golden Valley Center Building 1, No.1 Binjiang Road, Heping District, Tianjin, 300041 China
中國 China	福州分行 Fuzhou Branch	電話:+86-591-86320069 傳真:+86-591-86320109 電子郵件:fuzhou@tcb-bank.com.tw 地址:中國福建省福州市台江區光明南路 1 號升龍匯金中心 26 樓 2608 室 Room 2608, 26F, Shenglong Financial Center, Guangming Nan Road No.1, Fuzhou 350000 China
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, BDO Towers Valero, 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	菩森苙支行 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

## 2022 Annual Report

地區	單位名稱	電話/傳真/Email
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
寮國 Laos	永珍分行 Vientiane Capital Branch	電話: +856-21-415666 電子郵件:tclavi@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 Mahabandoola Road and Thein Phyu Road, Botahtaung Township, Yangon, Myanmar



合作金庫商業銀行股份有限公司

董事長 雷仲達





主動 · 靈活 · 創新

 合作金庫銀行  
TAIWAN COOPERATIVE BANK

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