

合庫金控

合作金庫票券金融股份有限公司

Taiwan Cooperative Bills Finance Corporation

中華民國114年年報  
**2025 ANNUAL REPORT**



刊印日期：中華民國115年4月20日

➤ **本公司發言人及代理發言人**

發言人：李純芳

職稱：副總經理

電話：(02)2563-1264

電子郵件信箱：cob228@bill.tcfhc.com.tw

代理發言人：林怡昭

職稱：副總經理

電話：(02)2563-1265

電子郵件信箱：cob241@bill.tcfhc.com.tw

➤ **總公司及分公司之地址及電話**

總公司 地址：台北市南京東路二段 85、87 號 14 樓

電話：(02)2522-1656

分公司 地址：高雄市一心二路 128 號 5 樓之一

電話：(07)331-5568

➤ **股票過戶機構**

名稱：元大證券股份有限公司

地址：106045 臺北市大安區敦化南路2段67號B1

網址：<http://www.yuanta.com.tw>

電話：(02) 2586-3117

➤ **信用評等機構**

名稱：澳洲商惠譽國際信用評等股份有限公司臺灣分公司

地址：台北市信義區忠孝東路五段68號23樓A2室

電話：(02)8175-7600

➤ **最近年度財務報告簽證會計師**

會計師姓名：馬偉峻

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：<http://www.deloitte.com.tw>

電話：(02)2725-9988

➤ **本公司網址**

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

# 目錄 Contents

壹、致股東報告書	2
貳、公司治理報告	10
參、募資情形	42
肆、營運概況	46
伍、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項	60
陸、特別記載事項	72

## 壹、致股東報告書

### 一、114 年度營業報告

#### (一) 114 年度國內外金融環境

114 年上半年受美國經貿及關稅等政策不確定性、地緣政治衝突等事件而影響全球經濟，而美國政府關門、聯準會為同時應對通膨與勞動市場變動，僅降息 3 碼不及市場預期的 4 碼，也加劇全球金融市場波動。

國內方面，則受惠於 AI 商機與出口增長，累計上半年經濟成長率為 6.64%，第 3 季初步統計經濟成長率為 8.21%，預測 114 年第 4 季經濟成長 7.91%，全年經濟成長 7.37%，顯示投資與出口是主要動能，整體經濟表現強勁。

展望 115 年，AI 新興科技應用需求持續成長，將帶動相關電子產品的生產與出口，企業因應新興科技應用而增加資本設備投資，可望支撐 115 年經濟成長動能。惟隨著產業分化，部分傳統產業的需求依然疲弱，加以關稅戰、匯率波動及地緣政治風險等全球經濟不確定性因素恐對臺灣經濟造成影響。

#### (二) 組織變化情形：無。

### (三) 營業計畫及經營策略實施成果

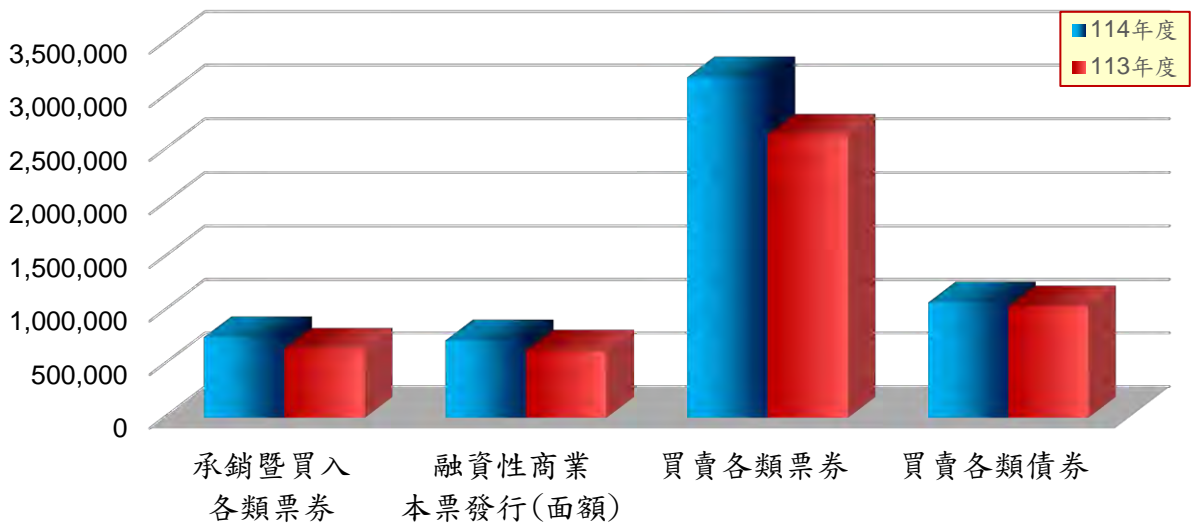
單位：新台幣佰萬元

項 目	114 年度	113 年度	增減比率(%)
承銷暨買入各類票券	751,139	643,815	16.67
融資性商業本票發行(面額)	721,939	626,535	15.23
買賣各類票券	3,177,480	2,641,756	20.28
買賣各類債券	1,075,345	1,039,108	3.49
平均保證發行商業本票餘額	34,659	33,770	2.63
逾期授信放款金額	4.12	501.73	-99.18
逾期授信放款比率(%)	0.01	1.54	-99.35

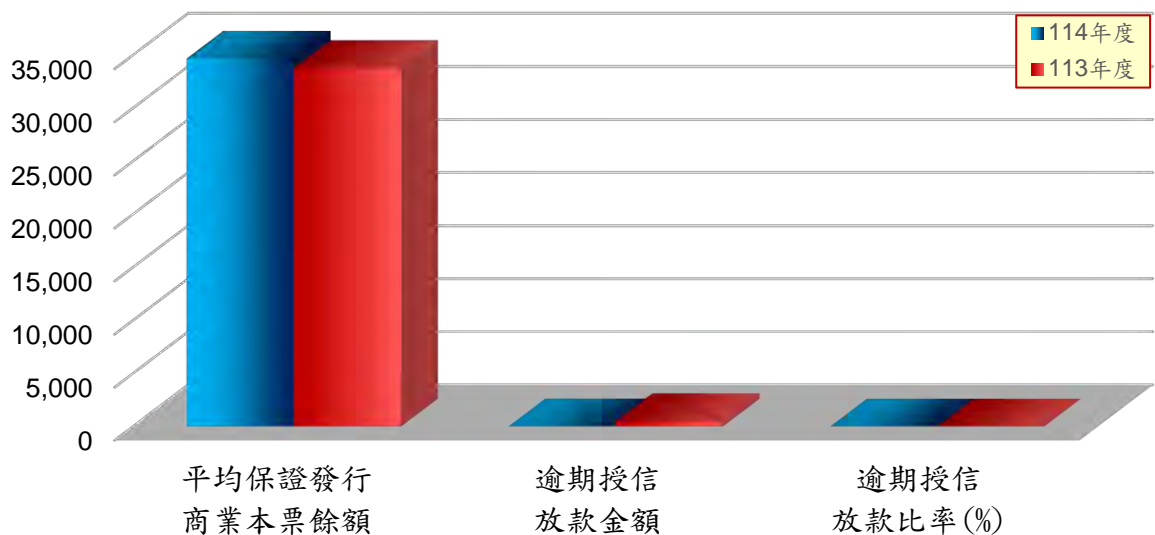


董事長 郭昭良

單位：新臺幣佰萬元



單位：新臺幣佰萬元

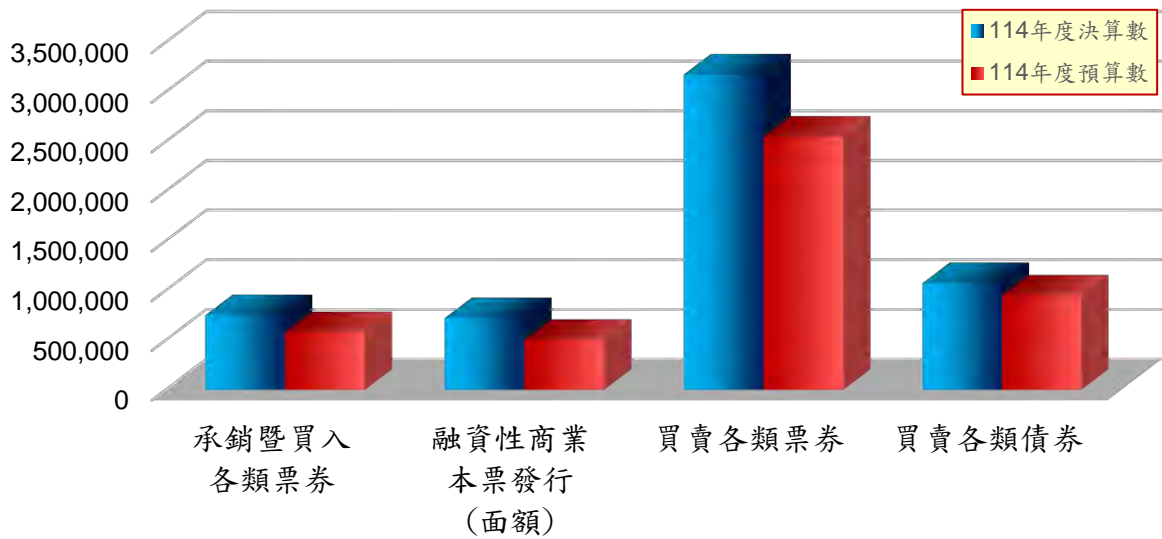


#### (四) 預算執行情形

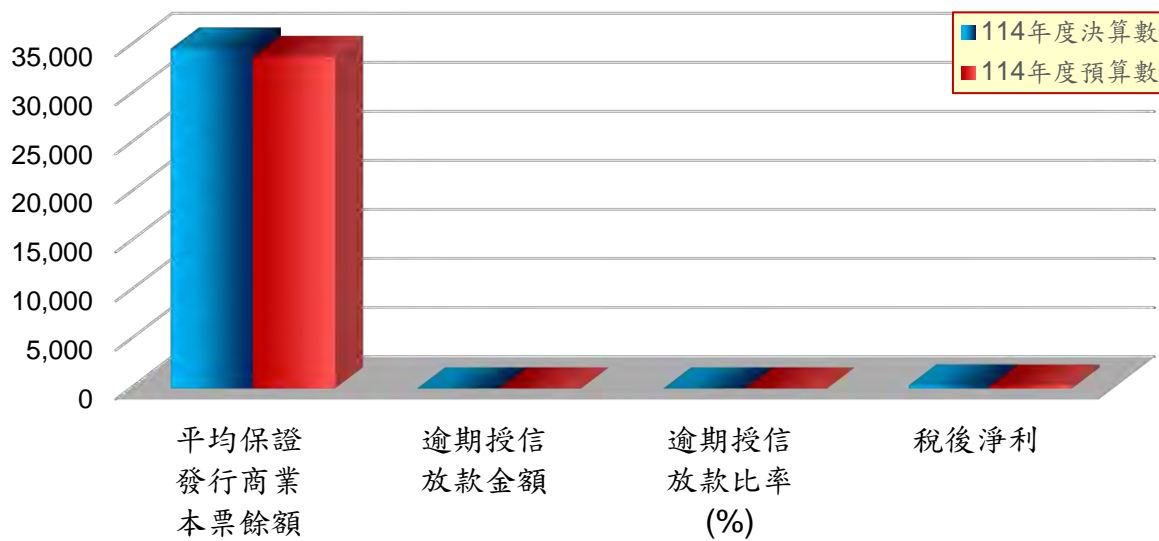
單位：新臺幣佰萬元

項 目	114 年度決算數	114 年度預算數	達成率(%)
承銷暨買入各類票券	751,139	580,000	129.51
融資性商業本票發行(面額)	721,939	502,240	143.74
買賣各類票券	3,177,480	2,550,000	124.61
買賣各類債券	1,075,345	950,000	113.19
平均保證發行商業本票餘額	34,659	33,800	102.54
逾期授信放款金額	4.12	0	0
逾期授信放款比率(%)	0.01	0	0
稅後淨利	327	300	109.00

單位：新臺幣佰萬元



單位：新臺幣佰萬元



### (五) 財務收支及獲利能力分析

單位：新臺幣仟元

項目	114 年度決算數	項目	114 年度決算數
淨收益	691,058	每股稅後盈餘(元)	0.67
稅前淨利	421,594	資產報酬率(%)	0.46
稅後淨利	326,642	股東權益報酬率(%)	4.32

## （六）永續發展推動情形

1. 榮獲台灣永續能源研究基金會 (TAISE)「2025 第 18 屆台灣企業永續獎」之永續單項績效《職場福祉領袖獎》。
2. 榮獲交通部運輸研究所「事業減碳通勤優良單位標章制度」試辦活動之綠級標章。
3. 首次取得「ISO 27001 資訊安全管理系統驗證」。
4. 響應政府綠色金融行動方案，結合短期資金工具與永續目標，完成發行永續發展融資性商業本票業務項目之籌備，為健全國內綠色票券市場貢獻心力。
5. 舉辦「愛心同行 幸福加倍」志工活動，協助唐氏症關愛者協會募集發票兌獎作業，並鼓勵員工偕家人一起參與，一同攜手打造共好社會。
6. 持續積極參與社會公益活動、關懷弱勢族群，發揮安定社會功效，並加強社會融合力量：114 年捐助「2025 丹娜絲颱風風災災害」、「財團法人長虹教育基金會」弱勢兒童教育慈善公益活動、「社團法人中華基督教救助協會」、「財團法人肺病防治基金會」、「財團法人台灣胰臟基金會」、「財團法人天主教白永恩神父社會福利基金會」、「財團法人高雄市私立紅十字會育幼中心慈暉園」及「財團法人高雄市私立紅十字會育幼中心」等公益組織或活動。
7. 落實永續經營並貫徹照護員工之意旨，提供「員工生育津貼補助」每胎 10 至 15 萬元。
8. 深耕企業長期價值與環境共榮目標，積極導入國際標準，落實綠色營運，積極導入國際標準管理制度，與合庫金控集團一起通過「ISO 14064-1 溫室氣體盤查」、「ISO 50001 能源管理系統」及「ISO 14001 環境管理系統」三項國際環境標準認證；實踐企業永續發展，重視健康安全職場文化，持續在提升員工安全與健康管理目標前進，完成 ISO 45001 職業安全衛生管理系統標準持續有效性驗證。

## （七）研究發展狀況

1. 以「次世代票債券管理系統」為基礎，持續研發管理決策系統，應用於行動裝置。
2. 持續健全情資收集及處理平台功能。
3. 導入資訊安全管理制度，強化資訊安全管理能力，已取得 ISO27001 國際標準驗證。

- 4.配合「金融資安行動方案 2.0」，逐步評估導入逐步導入身分鑑別、設備鑑別及信任推斷等零信任網路 3 大核心機制，達成數位轉型之資安防護需求。

## 二、115 年度營業計畫概要

### (一) 經營方針

- 1.兼顧收益及風險，強化資金運用效能，靈活調整資產配置。
- 2.審慎投資組合管理，增加高利差之金融商品部位，提高收益率。
- 3.持續拓展各類型投資客戶，分散資金來源，降低資金成本。
- 4.適時參與衍生性金融商品業務，分散投資風險，增加獲利來源。
- 5.積極參與金融同業聯貸案，增加手續費收入，挹注營收。

### (二) 預期營業目標與其依據

綜觀國內、外經濟情勢及產業環境，預估 115 年度主要營業目標如下：

單位：新臺幣佰萬元

項 目	115 年度預算數
承銷暨買入各類票券	615,000
融資性商業本票發行(面額)	533,871
買賣各類票券	2,705,000
買賣各類債券	1,000,000
平均保證發行商業本票餘額	33,800

### (三) 重要經營政策

- 1.積極擴大票債券交易量能，提高市占率。
- 2.密切關注國內外金融情勢，建立合宜之股票投資策略，掌握波段操作先機。
- 3.遵循主管機關之不動產貸款針對性審慎措施，對不動產業授信及金融租賃業免保證承銷進行動態調整。
- 4.優化授信動態管理與即時管控，嚴控授信風險。

### (四) 未來發展策略

- 1.強化並平衡票債券核心業務，積極參與市場操作，提高市占率。
- 2.善用金控集團及公股金融事業資源，掌握互惠合作契機。
- 3.配合票券公會向主管機關爭取開放新種業務，擴大業務範圍。
- 4.持續強化公司治理，增加 ESG 永續投資，落實企業社會責任。

### (五) 受外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

#### 1.受外部競爭環境之影響

- (1)世界各國央行降息幅度、速度若未如預期，高資金成本恐壓縮利差空間，

影響本業獲利。

(2)數位轉型與多角化發展，票券公司面臨銀行、證券等多方競爭。

## 2.受法規環境之影響

(1)財團法人會基會會計問題研議小組解釋，有關公司發行之商業本票於發行 90 天到期時透過循環再發行，因不具有將該負債之清償遞延至報導期間後至少 12 個月之權利，其交易實質係透過發行新商業本票償還到期之商業本票，依國際會計準則之規定，應分類為流動負債。該解釋將於 115 年 1 月 1 日(115 年第 1 季財務報告首日)後新增循環發行之商業本票適用，影響發行公司降低簽署 FRCP 契約意願。

(2)主要負債總額貼近「票券商主要負債總額及辦理附賣回條件交易限額規定」，業務成長極具挑戰性。

## 3.受總體經營環境之影響

全球資本市場劇烈震盪，美國川普政府政策搖擺、地緣政治不安等因素影響營運與金融商品業務，增加獲利的不確定性。

### 三、最近一次之信用評等結果及評等日期

信用評等機構	長期信用評等等級	評等展望	短期信用評等等級	公佈日期
澳洲商惠譽國際信用評等公司	AA+ (tw)	穩定	F1+(tw)	114/9/1



總經理 周富玉

#### 四、感謝與展望

回顧過去一年，國際間主要央行啟動降息循環，製造業景氣亦呈現擴張態勢，全球經濟呈現溫和成長，惟美國關稅措施已加速全球供應鏈的分散與重組，為全球經濟、產業及國際金融增添不確定及波動性，而我國央行考量國內通膨展望仍屬溫和，以及預期國內經濟穩健成長，利率政策維持不變。於國際政經情勢快速變化下，本公司審慎因應國內外金融市場之變動，並適時調整資產配置、優化授信結構，展現營運之穩健與韌性。

展望 115 年，預期本國產業雖受惠於人工智慧 (AI) 相關投資增加，新興科技應用商機持續熱絡，致民間投資動能及貿易出口仍將穩健成長；然因中東地緣政治情勢緊張及美國經貿政策之變化，勢必將對全球產業發展、主要央行貨幣政策調整路徑及國際資金流向與投資活動造成劇烈影響。本公司將秉持穩健中發展，積極應對金融環境的各項挑戰與機會，靈活調整經營策略，戮力創造更卓越之長期價值。

謹祝  
身體健康 萬事順心

董事長 郭昭良  
總經理 周富玉



## 貳、公司治理報告

### 一、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、監察人

##### 1. 董事及監察人資料 (一)

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	選任時持有股份		現在持有股數	
							股數	持股比率%	股數	持股比率%
董事長	台灣	郭昭良 (代表合庫金控公司)	男 61~70 歲	114.02.24	至 117.02.23	106.01.05	487,774,033	100	487,774,033	100
董事	台灣	周富玉 (代表合庫金控公司)	女 61~70 歲	114.02.24	至 117.02.23	110.06.28	487,774,033	100	487,774,033	100
董事	台灣	盧永裕 (代表合庫金控公司)	男 61~70 歲	115.02.25	至 117.02.23	115.02.25	487,774,033	100	487,774,033	100
董事	台灣	張元晨 (代表合庫金控公司)	男 61~70 歲	114.02.24	至 117.02.23	114.02.24	487,774,033	100	487,774,033	100
董事	台灣	蔡佳芬 (代表合庫金控公司)	女 51~60 歲	114.09.22	至 117.02.23	114.09.22	487,774,033	100	487,774,033	100
監察人	台灣	魏美君 (代表合庫金控公司)	女 61~70 歲	114.02.24	至 117.02.23	113.08.26	487,774,033	100	487,774,033	100

115 年 3 月 31 日

配偶、未成年子女 現在持有股份		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及 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			備註
股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係	
-	-	-	-	美國北卡羅來納大學企業管理研究所碩士 合庫證券公司總經理 合庫證券公司副總經理 合庫票券金融公司總經理	合庫票券金融公司 董事長  臺灣集中保管結算 所公司 董事	-	-	-	
-	-	-	-	國立高雄應用科技大學金融資訊研究所碩士 合庫銀行法令遵循部協理 (兼合庫金控法遵暨法務處處長) 合庫銀行社皮分行經理 合庫銀行北高雄分行經理 合庫銀行北岡山分行經理	合庫票券金融公司 總經理	-	-	-	
-	-	-	-	中央大學財務金融研究所碩士 合庫銀行財務部專門委員 合庫銀行新店分行經理、協理 合庫銀行埔墘分行經理 合庫銀行海山分行經理 合庫銀行南土城分行經理 合庫銀行世貿分行副理 合庫銀行南門分行副理 合庫銀行財務部副科長、科長	合庫銀行財務部協 理兼合庫金控公司 財務處處長  合庫投信公司 董事	-	-	-	
-	-	-	-	英國蘭卡斯特大學財務管理學系博士 政治大學財務管理學系教授兼系主任 政治大學財務管理學系副教授 政治大學財務管理學系助理教授	政治大學財務管理 學系 教授 南俊國際公司 獨立董事	-	-	-	
-	-	-	-	臺灣大學國際企業學研究所國際財務與金融組博士 中山大學學務處諮商與健康促進組組長 中山大學財務管理學系專任副教授 中山大學財務管理學系專任助理教授 逢甲大學財務金融系專任助理教授 台南應用科技大學會計系專任講師	中山大學管理學院 EMBA 執行長	-	-	-	
-	-	-	-	國立政治大學經營管理碩士學程 合作金庫銀行東門分行經理 合作金庫銀行新莊分行經理 合作金庫銀行會計部副理 (兼任合庫金控公司會計處副處長) 合作金庫銀行新生分行經理 合作金庫銀行業務發展部副理 合作金庫銀行南京東路分行副理	合庫銀行會計部協 理兼合庫金控公司 會計處處長  合庫證券公司 監察人	-	-	-	

## 2.法人股東之主要股東

114年8月19日

法人股東名稱	法人股東之主要股東（持股比例占前十名）	持有比例%
合作金庫金融控股股份有限公司	財政部	26.06%
	中華郵政股份有限公司	3.78%
	臺灣菸酒股份有限公司	2.09%
	中華民國農會	1.55%
	渣打國際商業銀行營業部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	0.97%
	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	0.93%
	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	0.88%
	新制勞工退休基金	0.75%
	德商德意志銀行台北分行受託保管 iShares 核心 MSCI 新興市場 ETF 投資專戶	0.66%
	台灣人壽保險股份有限公司	0.64%

## 3.主要股東為法人者其主要股東

114年8月19日

法人股東名稱	法人股東之主要股東
財政部	（政府機關）
中華郵政股份有限公司	交通部（100%）
臺灣菸酒股份有限公司	財政部（100%）
中華民國農會	轄內各縣市農會
台灣人壽保險股份有限公司	中國信託金融控股股份有限公司（100%）

#### 4.董事及監察人資料(二)

##### (1)董事及監察人專業資格及獨立董事獨立性資訊揭露

115年3月31日

姓名	條件	專業資格與經驗 (註1)	獨立性情形 (註2)	兼任其他公開發行公司獨立董事家數
郭昭良		·符合「票券商負責人及業務人員管理規則」第9條第1項第3款規定。 ·具證券及票券經營管理經驗。	符合獨立性	無
周富玉		·符合「票券商負責人及業務人員管理規則」第9條第1項第3款規定。 ·具銀行分行經理及金控法遵/法務業務管理經驗。	符合獨立性	無
盧永裕		·符合「票券商負責人及業務人員管理規則」第9條第1項第1款規定。 ·具銀行分行經理及金控財務業務管理經驗。	符合獨立性	無
張元晨		·政治大學財務管理學系教授，具備國際財務管理、外匯匯率與波動率預測及公司治理研究經驗。	符合獨立性	1
蔡佳芬		·中山大學財管系副教授，研究領域涵蓋行為公司財務及資產配置，長於財務報表分析與投資管理。	符合獨立性	無
魏美君		·符合「票券商負責人及業務人員管理規則」第9條第1項第1款規定。 ·具銀行稽核、財會業務管理經驗。	符合獨立性	無

註1.本公司董監事皆未有公司法第30條各款情事。

2.獨立性係本公司董監事未有所列情形：(1)配偶、二親等以內親屬擔任本公司董事、監察人或受僱人；(2)配偶、二親等以內親屬(或利用他人名義)持有公司股份；(3)最近2年提供本公司商務、法務、財務、會計等服務所取得之報酬。

##### (2)董事會多元化及獨立性

###### A.董事會多元化

(A)董事會多元化政策及目標：本公司為合庫金融控股公司100%持股之子公司，相關事宜均依母公司規定辦理，就本身運作、營運型態及發展需求以擬訂適當之多元化方針，宜包括但不限於以下二大面向之標準：

- 基本條件與價值：性別、年齡、國籍及文化等。
- 專業知識與技能：專業背景(如法律、會計、產業、財務、行銷或科技)、專業技能及產業經歷等。

(B)管理達成情形：本公司董監事年齡介於51~60歲1人、61~70歲5人；女性董監事3人占全體董監事比約5成；董事會成員具備財務會計、財務分析、投資決策、風險管理、授信業務及金融管理等，於金融產業知識及經營管理等領域皆具豐富經驗，對本公司企業融資與投資業務發展皆有相當助益。

B.董事會獨立性：本公司尚未設置獨立董事，股份係由合庫金控100%持有，董監事皆為合庫金控指派，董事間、監察人間或董事與監察人間，無有配偶及二親等以內親屬關係。

(二) 總經理、副總經理、協理、各部門及分公司主管

115年3月31日

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	前任其他公司職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註
					股數	持比率	股數	持比率	股數	持比率			職稱	姓名	關係	
總經理	中華民國	周富玉	女	110.06.28	-	-	-	-	-	-	高雄應用科技大學金融資訊研究所碩士 合作金庫銀行法令遵循部協理 合作金庫銀行法遵暨法務部協理兼合庫金控法遵暨法務處處長 合作金庫銀行社皮分行經理	-	-	-	-	
副總經理	中華民國	李純芳	女	107.06.28	-	-	-	-	-	-	政治大學財稅系 合作金庫銀行法人金融部研究員 合作金庫銀行新莊分行經理 合作金庫銀行長春分行經理	-	-	-	-	
副總經理	中華民國	林怡昭	女	110.04.29	-	-	-	-	-	-	政治大學經營管理研究所碩士 華泰銀行副總經理 元大銀行金融交易部資深協理 中華開發工業銀行財務部協理	-	-	-	-	
總稽核	中華民國	劉麗芬	女	113.12.01	-	-	-	-	-	-	國立中興大學合作經濟學系 合庫銀行東基隆分行副理 合庫銀行內湖分行一等襄理 合庫銀行福州分行一等襄理 合庫銀行國外部科長 合庫銀行財務部副科長	-	-	-	-	
交易部協理	中華民國	吳文玉	女	112.08.18	-	-	-	-	-	-	英國雷汀大學財務與風險管理研究所 星展銀行金融市場暨流動性資金管理處資深副總裁 台北富邦銀行金融市場處資深協理 台北銀行財務處經理	-	-	-	-	
財務部協理	中華民國	張永清	男	111.01.04	-	-	-	-	-	-	臺灣大學財務金融研究所碩士 合庫票券管理部科長、經理 合庫票券財務部作業科科長	-	-	-	-	
業務部協理	中華民國	吳經燮	男	114.02.01	-	-	-	-	-	-	德明商專銀行保險科 合庫票券高雄分公司經理 合庫票券業務部科長 新光銀行資深專員 花蓮企銀審查處處長 花蓮企銀經理	-	-	-	-	
法遵暨法務部協理	中華民國	林文傑	男	113.06.20	-	-	-	-	-	-	澳門科技大學工商管理博士 合庫票券法遵暨法務部經理 合庫票券研究員兼科長、副理	-	-	-	-	
資訊部協理	中華民國	鄧素珍	女	114.06.19	-	-	-	-	-	-	政治大學資訊管理學系 合庫票券資訊部經理 大眾商業銀行資訊技術處核心系統部財務組副理 大眾票券公司領組 國際票券公司高級辦事員	-	-	-	-	
管理部協理	中華民國	詹郁金	女	114.06.19	-	-	-	-	-	-	東吳大學企業管理研究所碩士 合庫票券管理部經理 合庫票券管理部資深襄理、科長、副理 合庫證券管理部資深專員 元大金控人力資源部副理	-	-	-	-	
高雄分公司經理	中華民國	林子敬	男	114.02.01	-	-	-	-	-	-	國立高雄大學經濟管理研究所碩士 合庫票券高雄分公司副理 合庫票券高雄分公司資深襄理 玉山銀行助理襄理 大眾銀行資深專員	-	-	-	-	

(三) 自公司或關係企業退休之董事長及總經理回任顧問：無。

## 二、最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金及分派員工酬勞情形

### (一) 一般董事及獨立董事之酬金

114 年度；單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	董事酬金				A、B、C 及 D 等四項 總額及占稅 後純益之比例	兼任員工領取相關酬金				A、B、C、D、 E、F 及 G 等七 項總額及占稅後 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)			董事酬勞 (C)		業務執行 費用(D)(註)				薪資、獎金 及特支費等 (E)		退職退休金 (F)		員工酬勞(G)								
		本公司	財務 報告 內 所有 公司	本公司	財務 報告 內 所有 公司		本公司	財務 報告 內 所有 公司	本公司	財務 報告 內 所有 公司			本公司	財務 報告 內 所有 公司	本公司	財務 報告 內 所有 公司	本公司	財務 報告 內 所有 公司							
董事長	郭昭良																								
一般董事	周富玉																								
一般董事	陳秀貞																								
一般董事	洪祥洋	3,877	3,877	-	-	-	-	1,297	1,297	1.58%	1.58%	3,216	3,216	-	-	-	-	-	-	-	-	2.57%	2.57%	無	
一般董事	周正彬																								
一般董事	蔡佳芬																								
一般董事	張元晨																								

除上表揭露外，最近年度公司董事為財務報告內所有公司提供服務（如擔任母公司/財務報告內所有公司/轉投資事業非屬員工之顧問等）領取之酬金：無。

註：1. 本公司提供予董事長、總經理車輛使用之設算租金已計入「業務執行費用(D)」欄中，相關資訊詳見第 17 頁附表。

2. 本公司法人股東合作金庫金融控股股份有限公司改派董事，114 年 1 月 20 日洪祥洋董事解任、2 月 24 日張元晨董事就任；另於 9 月 22 日由蔡佳芬董事接任周正彬董事職務。

### 酬金級距表

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司	財務報告內所有公司 H	本公司	財務報告內所有公司 I
低於 1,000,000 元	陳秀貞、洪祥洋、周正彬、 蔡佳芬、張元晨、周富玉	陳秀貞、洪祥洋、周正彬、 蔡佳芬、張元晨、周富玉	陳秀貞、洪祥洋、周正彬、 蔡佳芬、張元晨	陳秀貞、洪祥洋、周正彬、 蔡佳芬、張元晨
1,000,000 元(含)~2,000,000 元(不含)			周富玉	周富玉
2,000,000 元(含)~3,500,000 元(不含)			郭昭良	郭昭良
3,500,000 元(含)~5,000,000 元(不含)	郭昭良	郭昭良	郭昭良	郭昭良
5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)				
10,000,000 元(含)~15,000,000 元(不含)				
15,000,000 元(含)~30,000,000 元(不含)				
30,000,000 元(含)~50,000,000 元(不含)				
50,000,000 元(含)~100,000,000 元(不含)				
100,000,000 元以上				
總計(仟元)	5,174	5,174	8,390	8,390

(二) 監察人之酬金

114 年度；單位：新臺幣仟元

職務	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)		本公司	財務報告內所有公司	
		本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司			
監察人	魏美君							96	96	0.029%	0.029%	無

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)	
	本公司	財務報告內所有公司 E
低於 1,000,000 元	魏美君	魏美君
1,000,000 元 (含) ~2,000,000 元 (不含)		
2,000,000 元 (含) ~3,500,000 元 (不含)		
3,500,000 元 (含) ~5,000,000 元 (不含)		
5,000,000 元 (含) ~10,000,000 元 (不含)		
10,000,000 元 (含) ~15,000,000 元 (不含)		
15,000,000 元 (含) ~30,000,000 元 (不含)		
30,000,000 元 (含) ~50,000,000 元 (不含)		
50,000,000 元 (含) ~100,000,000 元 (不含)		
100,000,000 元以上		
總計 (仟元)	96	96

### (三) 總經理及副總經理之酬金

114 年度；單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等等(C) (註)		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
		本公司	財務報告內 所有公司	本公司	財務報告內 所有公司	本公司	財務報告內 所有公司	本公司		財務報告內 所有公司		本公司	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	周富玉	8,150	8,150	0	0	3,112	3,112	166	-	166	-	3.5%	3.5%	無
副總經理	李純芳													
副總經理	林怡昭													
總稽核	劉麗芬													

註：本公司提供予總經理車輛使用之設算租金及油資已計入「獎金及特支費等等(C)」欄中，相關資訊詳見第 17 頁附表。

### 酬金級距表

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司	財務報告內所有公司 E
低於 1,000,000 元		
1,000,000 元 (含) ~ 2,000,000 元 (不含)	劉麗芬	劉麗芬
2,000,000 元 (含) ~ 3,500,000 元 (不含)	周富玉、李純芳、林怡昭	周富玉、李純芳、林怡昭
3,500,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)		
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)		
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)		
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)		
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)		
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)		
100,000,000 元以上		
總計 (仟元)	11,428	11,428

### 附表：114 年度提供董事長、總經理之車輛及設算年租金

單位：新臺幣仟元

職稱	使用人	車輛購買	設算年租金	油資計入	備註
董事長	郭昭良	—	821	30	租用
總經理	周富玉				

註：114 年度董事長、總經理任職期間之給付司機薪資及加班費共計 1,153 仟元。

(四) 分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

114 年度；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	副總經理	李純芳	—	662	662	0.20%
	副總經理	林怡昭				
	總稽核	劉麗芬				
	協理	張永清				
	協理	吳文玉				
	協理	翁克年				
	協理	吳經燮				
	協理	林文傑				
	協理	詹郁金				
	協理	鄧素珍				
	經理	林子敬				

(五) 最近二年度支付董事、監察人、總經理及副總經理酬金之分析

1. 支付董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占個體或個別財務報告稅後純益比例：

本公司 113 年度及 114 年度支付董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額分別占稅後純益 23.77% 及 4.73%。

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之關聯性：

本公司董事及監察人由股東合作金庫金融控股股份有限公司(占六席)，除董事長及董事兼總經理因實際執行公司業務，依本公司相關規定給付合理報酬外，餘董事及監察人僅支付車馬費；本公司副總經理各項酬金配合公司經營績效按本公司相關規定辦理。

### 三、公司治理運作情形

#### (一) 董事會運作情形

114 年度董事會開會 13 次，董事監察人出席情形如下：

職稱	姓名	實際出(列)席次數	委託出席次數	實際出(列)席率(%)	備註
董事長	郭昭良 代表：合庫金控公司	12	1	92%	
董事	周富玉 代表：合庫金控公司	13	0	100%	
董事	陳秀貞 代表：合庫金控公司	13	0	100%	
董事	洪祥洋 代表：合庫金控公司	1	0	100%	舊任，114.01.20 解任。 應出席次數 1 次
董事	張元晨 代表：合庫金控公司	11	0	100%	新任，114.02.24 新任。 應出席次數 11 次
董事	蔡佳芬 代表：合庫金控公司	3	0	100%	新任，114.09.22 新任。 應出席次數 3 次
董事	周正彬 代表：合庫金控公司	10	0	100%	舊任，114.09.22 解任。 應出席次數 10 次
監察人	魏美君 代表：合庫金控公司	13	0	100%	

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：

- 114 年 5 月 27 日第 9 屆第 3 次董事會通過(1)同意總經理 113 年度考核清冊乙份，扣除自行迴避 1 人，經主席徵詢全體出席董事 4 人無異議照案通過，並依有關規定辦理。(本案周董事兼總經理富玉自行迴避，且依規出具本案自身利害關係之說明書。)(2)總經理 114 年度每月薪資及 113 年度獎金數額核定案，扣除自行迴避 2 人，經代理主席徵詢全體出席董事 3 人無異議照案通過，並依有關規定辦理。(郭董事長昭良及周董事兼總經理富玉自行迴避，且依規出具本案自身利害關係之說明書，並委由陳董事秀貞代為主持)(3)董事長 114 年度每月薪資及 113 年度獎金數額核定案，扣除自行迴避 2 人，經代理主席徵詢全體出席董事 3 人無異議照案通過，並依有關規定辦理。(郭董事長昭良及周董事兼總經理富玉自行迴避，且依規出具本案自身利害關係之說明書，並委由陳董事秀貞代為主持)
- 114 年 11 月 26 日第 9 屆第 9 次董事會通過(1)同意提報本公司 115 年度稽核計畫，本公司董事 5 人，扣除自行迴避 1 人，經主席徵詢全體出席董事 4 人無異議照案通過，並依有關規定辦理。(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密之規定，本案列席之經理部門人員基於公司治理原則自行迴避，周董事兼總經理富玉亦自行迴避，並依規出具本案自身利害關係說明書)(2)提報總公司及高雄分公司 115 年度證券商(櫃檯買賣)稽核計畫，本公司董事 5 人，扣除自行迴避 1 人，經主席徵詢全體出席董事 4 人無異議照案通過，並依有關規定辦理。(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密之規定，本案列席之經理部門人員基於公司治理原則自行迴避，周董事兼總經理富玉亦自行迴避，並依規出具本案自身利害關係說明書)(3)利害關係人合作金庫證券股份有限公司申請免保證商業本票承銷額度為新臺幣壹拾億元整、庫存及附買回限額為新臺幣伍億元整，本案交易條件不得優於其他同類對象，經主席徵詢全體出席董事 4 人無異議照授信審議委員會意見通過。(魏監察人美君因兼任合庫證券監察人已自行迴避，並依規出具本案自身利害關係說明書)

三、當年度及最近年度加強董事會職能之目標(例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等)與執行情形評估：無。

(二) 審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形

監察人參與董事會運作情形最近年度董事會開會 13 次(A)，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
監察人	魏美君	13	100%	-
<p>其他應記載事項：</p> <p>一、監察人之組成及職責：</p> <p>(一) 監察人與公司員工及股東之溝通情形 (例如溝通管道、方式等)：本公司之監察人與員工及股東之溝通得透過信函、電話、傳真或其他方式為之，溝通管道暢通。</p> <p>(二) 監察人與內部稽核主管及會計師之溝通情形 (例如就公司財務、業務狀況進行溝通之事項、方式及結果等)：本公司內部稽核報告及財務報表等業務資料，均依規定定期送請監察人核閱，監察人亦可透過信函、電話或其他方式與內部稽核主管及會計師溝通，並得透過列席董事會瞭解相關議案及本公司財務及業務狀況。</p> <p>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公司對監察人陳述意見之處理：</p> <p><b>114.01.15 第八屆第四十三次董事會</b></p> <p>議案內容：為提報本公司稽核室檢查本公司各單位 (包含交易部、財務部、業務部、風險管理室、資訊部等) 之專案業務查核之檢查報告與改善意見 (重要事項及追蹤覆查) 報告表乙份 (如附件)，另本報告案期間有關誠信經營守則遵循情形、防制洗錢及打擊資恐作業、重大偶發事件、資訊安全 (資安管理、SWIFT 作業系統及資訊安全、行動及網際網路 API)、公司治理、利害關係人管理與資料建檔、申報及檢核作業、智慧財產管理、個人資料保護及管理、個資檔案管理、永續資訊之管理 (ESG)、金融消費者保護、公關費 (交際費)、差旅報銷或海外教育訓練、股權商品交易利益衝突防範、費用預算及核銷、申報報表、逾期授信轉列催收款及呆帳轉銷管理、...等控管作業，其抽查結果，尚無重大異常之事件發生，謹報請 公鑒。(稽核室提案)</p> <p>對監察人陳述意見之處理：經理部門充分說明。</p> <p>決議：洽悉。</p> <p>議案內容：擬提報本公司 113 年下半年無擔保授信暴險情形暨股票擔保情形詳如說明，謹報請 公鑒。(稽核室提案)</p> <p>對監察人陳述意見之處理：經理部門充分說明。</p> <p>決議：請經理部門遵依董事意見辦理，餘洽悉。</p> <p><b>114.02.18 第八屆第四十四次董事會</b></p> <p>議案內容：為配合金控，有關本公司 114 年度財務報告查核簽證等工作擬委任勤業眾信會計師事務所辦理，其會計師公費及查核簽證會計師詳如說明，謹提請 審議。(財務部提案)</p> <p>對監察人陳述意見之處理：依監察人意見修正部分內容。</p> <p>決議：同意修正後通過。</p> <p><b>114.03.20 第九屆第一次董事會</b></p> <p>議案內容：提報本公司委託勤業眾信聯合會計師事務所辦理 113 年度內部控制制度查核出具「會計師協議程序執行報告」(含內部控制設計及執行、個人資料保護管理作業等)，其建議書並無列「發現及查核事實意見」，謹提請 審議。(稽核室提案)</p> <p>對監察人陳述意見之處理：經理部門充分說明。</p> <p>決議：同意照案通過。</p> <p>議案內容：○○金融控股股份有限公司申請免保證商業本票承銷額度為新臺幣貳拾億元整、庫存及附買回限額為新臺幣壹拾億元整，期限一年，謹提請審議。(交易部提案)</p> <p>對監察人陳述意見之處理：經理部門奉悉遵辦。</p> <p>決議：同意照案通過。</p>				

#### 114.04.17 第九屆第二次董事會

議案內容：檢陳本公司 113 年度經營績效獎金及員工酬勞案，謹提請 審議。(財務部提案)

對監察人陳述意見之處理：經理部門充分說明。

決議：同意照案通過。

#### 114.05.27 第九屆第三次董事會

議案內容：○○營造股份有限公司原保證發行商業本票額度新臺幣貳億元整，申請續約一年，謹提請 審議。(業務部提案)

對監察人陳述意見之處理：經理部門充分說明。

決議：同意照案通過。

#### 114.06.19 第九屆第四次董事會

議案內容：檢陳本公司 114 年 5 月各項業務法令限額控管執行情形，謹報請 公鑒。(風險管理室提案)

對監察人陳述意見之處理：經理部門充分說明。

決議：同意照案通過。

議案內容：○○投資股份有限公司申請保證發行商業本票額度新臺幣壹億元整，期限一年，謹提請 審議。(業務部提案)

對監察人陳述意見之處理：經理部門充分說明。

決議：同意照案通過。

議案內容：○○科技股份有限公司原保證發行商業本票額度新臺幣伍仟萬元整，申請續約一年，謹提請 審議。(業務部提案)

對監察人陳述意見之處理：經理部門充分說明。

決議：同意照案通過。

#### 114.07.22 第九屆第五次董事會

議案內容：○○能源股份有限公司原保證發行商業本票額度新臺幣壹億元整，申請續約一年，謹提請 審議。(業務部提案)

對監察人陳述意見之處理：經理部門充分說明。

決議：同意照案通過。

#### 114.08.19 第九屆第六次董事會

議案內容：檢具本公司 114 年度第 2 季財務報告，謹提請 審議。(財務部提案)

對監察人陳述意見之處理：經理部門充分說明。

決議：同意照案通過。

議案內容：○○租賃股份有限公司申請免保證商業本票承銷額度為新臺幣肆拾億元整、庫存及附買回限額為新臺幣壹拾億元整，期限一年，謹提請 審議。(交易部提案)

對監察人陳述意見之處理：經理部門充分說明。

決議：同意照案通過。

議案內容：○○興業股份有限公司原保證發行商業本票額度新臺幣伍仟萬元整，申請續約一年，謹提請 審議。(業務部提案)

對監察人陳述意見之處理：經理部門充分說明。

決議：同意照案通過。

#### 114.09.18 第九屆第七次董事會

議案內容：依本公司採購辦法第十條規定，陳報應提董事會備查之採購案，謹報請 備查。(管理部提案)

對監察人陳述意見之處理：經理部門充分說明。

決議：同意備查。

議案內容：業務需要，擬修正本公司「薪資管理辦法」及「員工考核辦法」，並配合新訂「主管職務加給核發標準表」及「主管延時津貼核發標準表」，謹提請 審議。(管理部提案)

對監察人陳述意見之處理：經理部門充分說明。

決議：同意照案通過。

#### **114.10.27 第九屆第八次董事會**

議案內容：提報合作金庫金融控股股份有限公司董事會稽核處 114 年 07 月 18 日～114 年 07 月 31 日對本公司（查核基準日：114 年 6 月 30 日、編號：合控董稽證字第 114-013 號）專案檢查之查核意見改善報告（如附件），謹提請 審議。（稽核室提案）

對監察人陳述意見之處理：經理部門充分說明。

決議：同意照案通過。

#### **114.11.26 第九屆第九次董事會**

議案內容：檢陳本公司 115 年度預算書一冊，謹提請 審議。（財務部提案）

對監察人陳述意見之處理：經理部門充分說明。

決議：同意照案通過。

議案內容：為提報本公司 115 年度稽核計畫，謹提請 審議。

對監察人陳述意見之處理：經理部門充分說明。

決議：同意照案通過。

#### **114.12.18 第九屆第十次董事會**

議案內容：○○投資股份有限公司申請保證發行商業本票額度新臺幣貳億元整，期限一年，謹提請 審議。（業務部提案）

對監察人陳述意見之處理：經理部門充分說明。

決議：同意照案通過。

### **（三）公司治理實務守則規定揭露項目**

請參閱本公司網站（<https://www.tcb-bills.com.tw>）。

(四) 公司治理運作情形及其與票券金融公司公司治理實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形			與票券金融公司公 司治理實務守則差 異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、票券金融公司股權結構及股東權益 (一) 是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？ (二) 是否掌握實際控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單？ (三) 是否建立、執行與關係企業間之風險控管及防火牆機制？	✓		(一) 本公司為合庫金融控股公司100%持股之子公司，有關事宜均依母公司規定辦理。 (二) 本公司對實際控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單均瞭解掌握。 (三) 本公司與關係人辦理授信及授信外交易均依金融控股公司法、票券金融管理法、銀行法等相關規定辦理。	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？ (二) 票券金融公司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？ (三) 上市上櫃票券金融公司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？ (四) 是否定期評估簽證會計師獨立性？	✓	✓	(一) 本公司董監事年齡介於51~60歲1人、61~70歲5人；女性董監事3人占全體董監事比約5成；董事會成員具備財務會計、財務分析、投資決策、風險管理、授信業務及金融管理等，於金融產業知識及經營管理等領域皆具豐富經驗，對本公司企業融資與投資業務之發展皆有相當助益。本公司董事會成員，不侷限於性別、年齡、國籍及文化背景，董事會成員多元且互補，以利達成公司營運之需及公司治理之成效。 (二) 本公司尚未設置獨立董事。本公司股份係由合庫金控100%持有，董監事皆為合庫金控指派，重大決策均提報董事會審議；另本公司有設置風險管理委員會，有2名董事會成員參與委員會審議相關議案。 (三) 本公司非上市上櫃票券金融公司，爰未訂定董事會績效評估辦法或其評估方式。 (四) 本公司之簽證會計師係由董事會決議委任，並評估其獨立性。	無差異。
三、票券金融公司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)？	✓		本公司已設置公司治理主管，目前公司治理主管係由財務部主管兼任，督導董事會會務人員彙整、提供董事、監察人執行業務所需資料、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄等事宜。	無差異。
四、票券金融公司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？	✓		本公司資訊公開，於公司網站提供聯絡人窗口及聯繫電話，可隨時與利害關係人溝通，保持暢通之溝通管道，尊重、維護利害關係人應有權益。	無差異。
五、資訊公開 (一) 票券金融公司是否架設網站，揭露財務業務及本公司之公司治理資訊？ (二) 票券金融公司是否採行其他資訊揭露之負責票券金融公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置公司網站等)？ (三) 票券金融公司是否於會計年度終了後依票券金融管理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，及於於定期限內公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形？	✓	✓	(一) 本公司已建立網站( <a href="https://www.tcb-bills.com.tw/">https://www.tcb-bills.com.tw/</a> )揭露財務、業務及公司治理情形，並由專人定期更新。 (二) 本公司已建置英文網站，並設有發言人及代理發言人，負責對外公開資訊，落實發言人制度。 (三) 本公司均依票券金融管理法及證券交易法規定於期限內公告並申報年度財務報告，並依規辦理半年度財務報告之申報作業。	無差異。

- 六、其他有助於瞭解本公司之公司治理運作情形之重要資訊(如員工權益、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、董事出席及監察人列席董事會狀況、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、保護消費者或客戶政策之執行情形、票券金融公司為董事及監察人購買責任保險之情形等)：
- 1.員工權益：依據勞動基準法及本公司「員工工作規則」、「員工平時績效考核要點」、「員工考核辦法」、「員工獎懲要點」等有關規定辦理，並設置「人事評審委員會」，以建立公平考核及獎懲制度，維護員工權益及團體紀律。
  - 2.僱員關懷：設置職工福利委員會辦理福利事項；勞工保險、全民健康保險及團體保險、員工婚喪補助、子女教育補助等。
  - 3.投資者關係：本公司為合庫金融控股公司100%持股之子公司，唯一投資者為合庫金控。
  - 4.利益相關者權益：本公司資訊公開，員工及客戶可透過電話、信件、電子郵件或客訴專線與本公司反應與溝通。
  - 5.董事及監察人進修之情形：本公司除主動提供各項進修資訊予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；114年度本公司董事、監察人均依規完成應進修時數，其進修情形如下：

職稱	姓名	課程名稱	主辦單位	進修時數
董事長	郭昭良	防制洗錢暨防詐宣導高階講座	金控委託金研院	3
董事長	郭昭良	公司治理論壇 - ESG 企業永續經營	金控委託金研院	3
董事長	郭昭良	114 年度證券商高階主管研習會	證券公會	7.5
董事長	郭昭良	公司治理論壇-高階主管誠信經營守則講座	金控委託金研院	3

總經理	周富玉	防制洗錢暨防詐宣導高階講座	金控委託金研院	3
總經理	周富玉	114 年度證券商高階主管研習會	證券公會	7.5
總經理	周富玉	公司治理論壇-高階主管誠信經營守則講座	金控委託金研院	3

董事	陳秀貞	防制洗錢暨防詐宣導高階講座	金控委託金研院	3
董事	陳秀貞	公司治理論壇 - ESG 企業永續經營	金控委託金研院	3

董事	張元晨	永續報告書確信實務解析	中華公司治理協會	3
董事	張元晨	公司治理、組織文化與企業永續	中華公司治理協會	3

董事	蔡佳芬	金融服務業公平待客原則	台北金融研究發展基金會	3
董事	蔡佳芬	守住核心價值:董事必懂的智慧財產與營業秘密風險	台北金融研究發展基金會	3
董事	蔡佳芬	法律視角下的企業治理:董監事不可不知的經營風險與責任	台北金融研究發展基金會	3
董事	蔡佳芬	生成式 AI 的商業價值與數位風險	台北金融研究發展基金會	3

監察人	魏美君	發行人證券商證券交易所會計主管持續進修班	會計研究發展基金會	12
監察人	魏美君	防制洗錢暨防詐宣導高階講座	金控委託金研院	3
監察人	魏美君	公司治理論壇 - ESG 企業永續經營	金控委託金研院	3

- 6.董事出席及監察人列席董事會狀況：均依規定定期出、列席公司董事會。
- 7.風險管理政策及風險衡量標準之執行情形：請參閱62頁風險管理事項。
- 8.保護消費者或客戶政策之執行情形：本公司除訂定「金融消費者保護管理作業要點」及「處理客戶申訴案件作業要點」，另依據主管機關及票券公會各項規範，於契約中明訂本公司應遵守契約之規定，消費者可據此主張權利，並於本公司網站設置申訴案件窗口聯絡人，供消費者申訴之用。
- 9.公司為董事及監察人購買責任保險之情形：均依規定辦理投保。
- 10.社會責任：請參閱(五)推動永續發展執行情形。

- 七、請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施。(未列入受評公司者無需填列)  
本公司非屬上市上櫃公司，未列入受評，故無需填列。

(五) 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		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因	
	是	否		摘要說明
一、 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？	✓		<p>本公司為合作金庫金融控股股份有限公司100%持股之子公司，合庫金控每年參考GRI準則，列出影響本集團營運之環境、社會及公司治理議題，訂定管理方針及績效指標，本公司日常營運活動均依相關方針及指標據以執行。此外，本公司設有「風險管理委員會」，以審議、控管各項業務所衍生之相關風險，並研擬因應策略。</p>	本公司未上市上櫃
二、 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？	✓		<p>合作金庫金融控股股份有限公司設有「永續經營委員會」，委員會分工設置公司治理、客戶承諾、員工照護、環境永續、社會共融、永續金融等六小組，督促本公司共同配合各小組落實集團永續經營政策。另金控永續經營委員會每年就ESG年度執行方案之計畫與成果提請董事會審議、報告或備查，金控永續經營委員會提報內容亦包含本公司永續發展之相關作為與執行成果。為配合金控母公司之「永續經營政策」、「永續發展實務守則」並推動本公司永續發展事宜，由管理部兼辦，主導相關公司治理規範、人事制度規劃、社會公益參與、環保節能措施，並協調各部門依其職責共同貫徹集團永續經營理念與落實企業社會責任。</p>	本公司未上市上櫃
<p>三、環境議題</p> <p>(一)是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？</p> <p>(二)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？</p>	<p>✓</p> <p>✓</p>		<p>(一)本公司為金融服務業，未生產、製造實體產品，營運過程亦未對環境造成重大污染或衝擊。依照金融業行業特性，主要消耗能源在於辦公室水電與紙張使用，本公司已訂定辦公室管理準則、節約能源實施要點等辦法加以管理及規範，並與金控集團一同辦理 ISO 14064-1 溫室氣體盤查，及導入 ISO 14001 環境管理系統與 ISO 50001 能源管理系統，亦不定期向同仁宣導政府及本公司相關環保節能政策，將節能減碳作為落實於同仁日常生活中。</p> <p>(二)本公司已導入電子公文系統，並重複使用各類信封以降低紙張耗用，且各項會議多以電腦流覽檔案方式取代紙本資料以節約用紙，於辦公室照明採節能燈具外，亦以綠色採購為辦公室用品購置原則；另於公務車租用亦多以油電混合車為主以減少用油量。</p>	本公司未上市上櫃

推動項目	執行情形		與上市上櫃公司永續發展實情守則差異情形及原因
	是	否	
(三)是否評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，並採取氣候相關議題之因應措施？	✓		本公司未上市上櫃
(四)是否統計過去兩年溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量，並制定節能減碳、溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策？	✓		

(三)本公司為因應氣候變遷之影響，已訂有「災害緊急應變要點」並依氣候變遷程度陸續評估、檢討修正該要點，以增進本公司防護暨應變能力，適時適地應對氣候變遷可能造成之影響。另本公司除持續參與合庫金控之新興風險研討會，辨識新興風險對本集團營運之衝擊，亦為合庫金控之氣候相關財務揭露建議（Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD）工作小組成員，以深化氣候變遷治理、採行適當之風險管理程序，並落實執行與控管。

(四)本公司皆依所訂之節約能源實施要點具體落實節能減碳措施並致力節約資源之耗用與減少廢棄物產生，114年及113年之廢棄物總重量分別為1,473.5公斤、1,478.6公斤；用水量主要係以大樓樓層平均分攤方式計算114年及113年分別為1,248度、1,154度。有關溫室氣體排放量，113年本公司全據點於範疇一、二之排放量分別為14.5405公噸CO<sub>2</sub>e/年、129.4394公噸CO<sub>2</sub>e/年。(114年度溫室氣體盤查作業進行中，查證結果將揭露於公司網站及次一年度年報)。另本公司已擬定之節能減碳目標：廢棄物減量以較前一年度減少1%、用水量以較前三年度平均減少1%為目標；溫室氣體排放、依據科學基礎減碳目標(SBT)，設定在自身營運面(範疇一加二)於121年絕對排放量相較基準年110年減少50.4%，即平均每年減少4.58%為目標。

推動項目	執行情形		與上市上櫃公司永續發展守則差異情形及原因	
	是	否		摘要說明
<p>四、社會議題</p> <p>(一)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> <p>(二)是否訂定及實施合理員工福利措施（包括薪酬、休假及其他福利等），並將經營績效或成果適當反映於員工薪酬？</p>	✓	✓	<p>(一) 恪守勞動基準法、性別平等工作法及政府相關法規以制定相關管理政策，亦尊重及維護員工基本人權及工作權益。</p> <p>(二) 皆依本公司「員工福利辦法」、「員工請假要點」、「員工考核辦法」、「員工酬勞發給辦法」…等規定，辦理員工福利措施並予員工公平考核及獎酬制度，維護員工權益；另於相關人事制度、薪資給付及各項福利措施、教育訓練或其他類似活動之舉辦，皆不因員工性別或性傾向而有差別待遇。</p>	本公司未上市上櫃
<p>(三)是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？</p> <p>(四)是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？</p> <p>(五)對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示等議題，票券金融公司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？</p> <p>(六)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？</p>	✓	✓	<p>(三)本公司通過國民健康署健康職場之審查，分別於109年取得健康啟動標章、111年取得健康促進標章認證亦持續維持標章有效性，並於113年導入並取得ISO45001職業安全衛生管理驗證證書、114年完成標準持續有效性驗證；另辦公室設有門禁管制及保全監護系統，並有專門清潔人員維護公司環境清潔，為員工提供安全、健康及舒適的工作場所，且定期舉行防災演練和安全教育宣導。本公司113年及114年皆無發生職災案件。</p> <p>(四)針對員工專長及未來擬派工作，為主管及同仁安排定期在職訓練及相關業務訓練課程，且推動證照補助制度，鼓勵員工取得相關專業證照，激發員工發展潛能。</p> <p>(五)依本公司行業特性及相關法規，訂有「金融消費者保護管理作業要點」、「處理客戶申訴案件作業要點」等相關作業辦法，並於公司網站設有申訴管道，使申訴程序公開、透明化。</p> <p>(六)本公司依循母公司合庫金控公司訂定之「供應商管理政策」，要求合作之供應商共同遵守、實踐企業社會責任；另亦將「供應商企業社會責任及環境永續條款承諾書」列入投標須知補充說明，並邀請當年度採購案決標廠商(金額達一定金額以上之國內廠商)簽署，共同響應永續政策。</p>	本公司未上市上櫃

推動項目	執行情形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	
五、票券金融公司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票券金融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？	✓		本公司為合庫金控 100% 持股之子公司，永續報告書由金控母公司彙整集團各子公司資訊統一編製並經第三方驗證單位確信，報告書內容亦包含本公司之永續發展執行成果及相關非財務資訊。
六、票券金融公司如依據「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：無。			
七、其他有助於瞭解推動永續發展執行情形之重要資訊：本公司推動永續發展執行情形不定期更新於本公司網站。			

(六) 氣候相關資訊執行情形

項目	執行情形
一、敘明董事會與管理階層對於氣候相關風險與機會之監督及治理。	本公司董事會為氣候風險管理之最終承擔者，並定期陳報本公司風險管理委員會，以提升資訊揭露品質與透明度。
二、敘明所辨識之氣候風險與機會如何影響票券金融公司之業務、策略及財務(短期、中期、長期)。	<b>短期：</b> 1. 授信及投資案進件時，檢視是否為高污高碳排之行業並註記或敘明因應措施。 2. 定期揭露投資及授信之高污高碳行業別暴險。 3. 購買綠電。 <b>中期：</b> 投資綠債及綠能授信。
三、敘明極端氣候事件及轉型行動對財務之影響。	本公司營業處所及辦公室及授信擔保品所在位置，參考經濟部水利署水災潛勢風險圖資顯示，目前其所在位置受淹水的機率相對較低，故影響較小。
四、敘明氣候風險之辨識、評估及管理流程如何整合於整體風險管理制度。	本公司辨識氣候風險與其他風險之關聯性，如信用風險、市場風險、作業風險及流動性風險等，並納入管理流程。
五、若使用情境分析評估面對氣候變遷風險之韌性，應說明所使用之情境、參數、假設、分析因子及主要財務影響。	請參閱合庫金控 TCFD 報告書。
六、若有因應管理氣候相關風險之轉型計畫，說明該計畫內容，及用於辨識及管理實體風險及轉型風險之指標與目標。	1. 本公司在篩選投資標的時，若屬於相關規定之高汙染行業，將從「集保公司之公司投資人關係整合平台」、「SBT 網站」、「公開資訊觀測站」...等，任一資訊平台查詢相關公司企業社會責任、永續經營等相關資訊，並註記或說明於投資報告中。 2. 進件時，檢視標的是否為高污高碳行業，若屬於相關規定之高汙染行業，將註記或敘明因應措施。 3. 定期揭露高污高碳行業別暴險占比。
七、若使用內部碳定價作為規劃工具，應說明價格制定基礎。	本公司暫無使用內部碳定價作為規劃工具。
八、若有設定氣候相關目標，應說明所涵蓋之活動、溫室氣體排放範疇、規劃期程，每年達成進度等資訊；若使用碳抵換或再生能源憑證(RECs)以達成相關目標，應說明所抵換之減碳額度來源及數量或再生能源憑證(RECs)數量。	為減緩氣候變遷所致之影響，配合金控集團，依據科學基礎減碳目標 (SBT) 設定中、長期減碳目標，在自身營運面 (範疇一+二) 於 121 年絕對排放量相較基準年 110 年(約 174.057 公噸 CO <sub>2</sub> e)減少 50.4%，平均每年減少 4.58%，故 114 年減量目標為較 110 年減少 18.32%。114 年範疇一+二碳排放量約為 95.933 (待第三方驗證)公噸 CO <sub>2</sub> e，相較於基準年 110 年約減少 44.88%，達成 114 年減量目標；每年將持續實施「ISO 14064-1 溫室氣體盤查」，掌握本公司溫室氣體排放情形，據以檢討改善。另 114 年已轉供 54,000 度再生能源，且已取得 15 張再生能源憑證。
九、溫室氣體盤查及確信情形與減量目標、策略及具體行動計畫 (另填於 1-1 及 1-2)。	詳 1-1 及 1-2。

## 1-1. 最近二年度公司溫室氣體盤查及確信情形

### 1-1-1. 溫室氣體盤查資訊

敘明溫室氣體最近兩年度之排放量（公噸 CO<sub>2</sub>e）、密集度（公噸 CO<sub>2</sub>e/百萬元）及資料涵蓋範圍

1. 113 年與 114 年係依據營運控制法盤查溫室氣體數據，範疇一、二、三（除投融資外）、四的溫室氣體排放量分別約為 395.07 公噸 CO<sub>2</sub>e 及 334.19 公噸 CO<sub>2</sub>e，113 年與 114 年密集度（公噸 CO<sub>2</sub>e/百萬元）分別約為 1.5372 與 0.4836。

※ 114 年溫室氣體盤查數據尚待第三方查證。範疇三及範疇四盤查項目為上、下游原物料運輸及配送、商務差旅、員工通勤、採購產品與服務、資本財、燃料與能源相關活動及營運產生之廢棄物處理等 8 種。

2. 資料涵蓋範圍為國內全據點 2 處。

### 1-1-2. 溫室氣體確信資訊

敘明截至年報刊印日之最近兩年度確信情形說明，包括確信範圍、確信機構、確信準則及確信意見。

113 年溫室氣體排放量業經第三方查證單位法國標準協會(AFNOR)依據「ISO 14064-3:2019」執行查證，數據品質認定符合「ISO 14064-1:2018」規定，直接溫室氣體排放和輸入能源的間接溫室氣體排放之保證等級為合理保證等級，其他間接溫室氣體之保證等級為有限保證等級，且皆無保留意見，並已取得 AFNOR 之查證聲明書，其中範疇三及範疇四已經過第三方查證，項目為上、下游原物料運輸及配送、商務差旅、員工通勤、採購產品與服務、資本財、燃料與能源相關活動及營運產生之廢棄物處理等 8 種。

114 年度溫室氣體盤查作業進行中，尚未取得完整溫室氣體確信意見，完整確信資訊將揭露於公司網站及次一年度年報。

## 1-2. 溫室氣體減量目標、策略及具體行動計畫

敘明溫室氣體減量基準年及其數據、減量目標、策略及具體行動計畫與減量目標達成情形。

1. 依據科學基礎減碳目標（SBT）設定在自身營運面（範疇一加二）於 121 年絕對排放量相較基準年 110 年（約 174.057 公噸 CO<sub>2</sub>e）減少 50.4%，平均每年減少 4.58%，故 114 年減量目標為較 110 年減少 18.32%。
2. 114 年範疇一加二碳排放量約為 95.933 公噸 CO<sub>2</sub>e，相較於基準年 110 年約減少 44.88%，達成 114 年減量目標。
3. 具體行動計畫：
  - (1) 每年依據「ISO 14064-1 溫室氣體盤查」規範進行溫室氣體盤查並追蹤減排成效。
  - (2) 導入「ISO 14001 環境管理系統」及「ISO 50001 能源管理系統」，有效管理各項能資源耗用，減少碳排放量。
  - (3) 汰換或減蓋照明燈具。
  - (4) 結合政府節能診斷服務，推動節能減碳措施。
  - (5) 鼓勵遠程洽公同仁共乘公務車或搭乘大眾運輸工具，並鼓勵優先採取視訊會議，以減少能資源消耗。
  - (6) 採購再生能源。
  - (7) 優先採用具環保標章、節能標章、省水標章與永續林業標章等環保產品。

(七) 履行誠信經營情形

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因	
	是	否		摘要說明
<p>一、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(一)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？</p> <p>(二)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？</p> <p>(三)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？</p>	<p>✓</p> <p>✓</p> <p>✓</p>		<p>(一)是，本公司訂有經董事會通過之誠信經營守則，依本公司誠信經營守則第一條之規定：「為建立本公司誠信經營之企業文化及健全發展，特訂定守則」。</p> <p>本公司誠信經營守則第七條已規定本公司應於內部規章、年報或其他文宣上揭露誠信經營政策，並適時於產品發表會、法人說明會等對外活動上宣示，使供應商、客戶或其他業務相關機構與人員均能清楚瞭解本公司誠信經營理念與規範。另第十八條及第二十五條均規範本公司董事會與高階管理階層應積極落實誠信經營，並簽署遵循誠信經營政策聲明書。</p> <p>(二)是。本公司誠信經營守則及合庫金控公司誠信經營作業程序及行為指南條文中已訂有防範不誠信行為方案，另本公司目前「員工獎懲要點」中已對員工不當行為訂有懲戒條款。</p> <p>(三)是。本公司誠信經營守則第九條至第十五條已就「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款及其他營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動加以防範規定，另本公司已依同守則第二十四條第二項規定，將具較高不誠信行為風險之營業活動控制制度納入董事會稽核室查核項目，另本公司已建立並公告檢舉信箱，本公司人員若發現有違反誠信經營之情事，得立即向董事會稽核室檢舉。</p>	<p>本公司未上市上櫃</p>
<p>二、落實誠信經營</p> <p>(一)是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明訂誠信行為條款？</p> <p>(二)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？</p> <p>(三)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？</p> <p>(四)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？</p>	<p>✓</p> <p>✓</p> <p>✓</p> <p>✓</p>		<p>(一)是。本公司目前與往來交易對象簽訂之契約中已明訂誠信行為條款，另本公司從事商業活動，交易前會確認交易對象是否有不誠信紀錄(如票信、違約紀錄)，防止與有不誠信行為紀錄者進行交易或訂約。</p> <p>(二)是。本公司董事會稽核室就誠信經營守則之遵循情形及缺失改善辦理情形，於年度「內部控制制度缺失檢討會」向董監事報告，並另陳報董事會。</p> <p>(三)是。本公司誠信經營守則第十九條已訂有利益迴避規定，另本公司亦訂有利害關係人相關規範，利害關係人對於有利害關係之事務均應迴避，不得藉其在公司擔任之職位，獲得任何不正當利益。</p> <p>(四)是。本公司會計制度，係依「票券商會計制度」範本及其他有關法令規章等資料訂定，並依會計事務性質、業務實際情形及發展暨管理上之需要釐訂。內部控制方面已明訂各項業務分別由交易部、業務部及財務部等部門共同完成，藉由不同部門達成相互牽制及勾稽之功能，並藉由各單位之自行查核與稽核單位之內部查核，以達到內控及內稽之目的。</p>	<p>本公司未上市上櫃</p>

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(五) 是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	✓		(五) 是。本公司每年均定期舉辦對各部門主管及員工之誠信經營教育訓練。另管理部每年均依規定安排董事參加指定機構之進修課程。	
三、公司檢舉制度之運作情形 (一) 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？ (二) 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？ (三) 是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？	✓ ✓ ✓		(一) 是。本公司訂有「員工獎懲要點」、「檢舉辦法」及「處理檢舉案件作業要點」已就員工舉發或防止舞弊或有損本公司利益之事件，明訂獎勵措施；另本公司已設有檢舉信箱，並以董事會稽核室為受理檢舉及查證單位。 (二) 是。本公司「檢舉辦法」及「處理檢舉案件作業要點」及「人事評審委員會設置細則」已訂有相關調查程序及保密機制。 (三) 是。本公司「檢舉辦法」及「處理檢舉案件作業要點」已訂有對檢舉人之相關保密及保護機制。	本公司未上市 上櫃
四、加強資訊揭露 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？	✓		本公司誠信經營守則落實情形除揭露於本公司年報外，並於公司網站公告誠信經營守則內容及相關訊息。	本公司未上市 上櫃
五、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：本公司參照「上市上櫃公司誠信經營守則」訂定「誠信經營守則」，各項運作依守則規範辦理，並無差異。				
六、其他有助於瞭解誠信經營運作情形之重要資訊（如檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形）：若有其他有關誠信經營運作之重要資訊，本公司將不定期公告於網站上。				

(八) 其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊：已揭露於本公司網站。

(九) 內部控制制度執行狀況應揭露下列事項：

## 1. 內部控制聲明書

### 合作金庫票券金融股份有限公司內部控制制度聲明書

謹代表合作金庫票券金融股份有限公司聲明本公司於114年1月1日至114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，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。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。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人  
董事長：

郭昭良



總經理：

周富玉



(簽章)

總稽核：

劉麗芬



(簽章)

總機構法令遵循主管：

林文傑



(簽章)

資訊安全長：

李純芳



(簽章)

中 華 民 國 115 年 01 月 20 日

### 合作金庫票券金融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：114年12月31日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
(無)	(無)	(無)

2. 委託會計師專案審查內部控制制度者：無。

(十) 最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議：詳如下表。

日期	股東會或董事會	重要決議內容	董監事有無不同意見
114.1.15	第 8 屆第 43 次 董事會	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 陳報本公司 113 年度公平待客原則執行情形。</li> <li>2. 陳報本公司 113 年度員工教育訓練執行情形。</li> <li>3. 陳報本公司 113 年度落實誠信經營情形報告。</li> <li>4. 通過本公司「國家風險限額管理辦法」第三條條文內容。</li> <li>5. 通過本公司 113 年度「內部控制制度聲明書」。</li> </ol>	無
114.2.18	第 8 屆第 44 次 董事會	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 陳報本公司 113 年度票券商內部稽核作業實際執行情形申報表。</li> <li>2. 陳報總公司及高雄分公司 113 年度證券商(證券櫃檯買賣)內部稽核作業實際執行情形申報表。</li> <li>3. 陳報合庫金控公司對本公司 113 年度「法令遵循制度考核結果」。</li> <li>4. 通過本公司「113 年度防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書」乙份。</li> <li>5. 通過本公司 114 年度財務報告查核簽證等工作擬委任勤業眾信會計師事務所辦理。</li> <li>6. 通過本公司 113 年度營業報告書、財產目錄及財務報告各一份。</li> <li>7. 通過修正本公司「員工工作規則」、「職工退休、資遣及撫卹辦法」及「員工服務規則」。</li> </ol>	無
114.2.24	第 9 屆第 1 次臨時 董事會	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 選舉本公司董事長。</li> </ol>	無
114.3.20	第 9 屆第 1 次 董事會	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 通過委託勤業眾信聯合會計師事務所辦理 113 年度內部控制制度</li> </ol>	無

日期	股東會或董事會	重要決議內容	董監事有無 不同意見
		查核出具「會計師協議程序執行報告」。 2. 通過本公司修正「公平待客原則政策」及「公平待客原則策略」。	
114.4.17	第 9 屆第 2 次 董事會	1. 陳報本公司 113 全年度「防制洗錢及打擊資恐風險評估報告」及 114 全年度「防制洗錢及打擊資恐計畫」。 2. 陳報本公司「金融商品投資及自營要點」新增第八之 3 點條文。 3. 通過本公司 113 年度決算盈餘分配擬案。 4. 通過本公司 113 年度經營績效獎金及員工酬勞案。 5. 通過修正本公司「組織規程」部分條文。 6. 通過修訂「重大偶發事件通報要點」部分內容，以強化重大偶發事件通報規範內容之嚴謹。 7. 通過修訂本公司法遵暨法務部「分層負責明細表」部分內容。	無

日期	股東會或董事會	重要決議內容	董監事有無 不同意見
114.5.27	第 9 屆第 3 次 董事會	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 通過本公司 113 年度營業報告。(董事會代行股東會職權案件)</li> <li>2. 監察人報告本公司 113 年度決算審查經過。(董事會代行股東會職權案件)</li> <li>3. 通過本公司 113 年員工酬勞核發案。(董事會代行股東會職權案件)</li> <li>4. 承認通過本公司 113 年度營業報告書、財產目錄、資產負債表、綜合損益表、權益變動表及現金流量表。(董事會代行股東會職權案件)</li> <li>5. 承認本公司 113 年度決算盈餘分配案。(董事會代行股東會職權案件)</li> <li>6. 通過訂定本公司 113 年度決算盈餘分配案之現金股利除息基準日相關事宜。</li> <li>7. 通過修訂本公司薪資管理辦法之「用人薪資表」。</li> <li>8. 通過本公司總經理 113 年度考核清冊乙份。</li> <li>9. 通過總經理 114 年度每月薪資及 113 年度獎金數額核定案。</li> <li>10. 通過董事長 114 年度每月薪資及 113 年度獎金數額核定案。</li> </ol>	無

日期	股東會或董事會	重要決議內容	董監事有無 不同意見
114.6.19	第 9 屆第 4 次 董事會	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 陳報本公司投資臺灣集中保管結算所股份有限公司之 113 年度業務經營及盈虧情形。</li> <li>2. 通過修訂本公司「員工工作規則」及「職工退休、資遣及撫卹辦法」。</li> <li>3. 通過修訂本公司「風險管理辦法」部分條文。</li> <li>4. 通過修訂本公司「辦理外幣債券自營及投資處理程序」第十四條條文內容。</li> <li>5. 通過修訂本公司「辦理企業發行免保證商業本票作業管理辦法」第六條條文內容。</li> </ol>	無
114.7.22	第 9 屆第 5 次 董事會	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 通過修正本公司「績效獎金及超盈餘獎金發給辦法」。</li> <li>2. 通過修訂本公司「從事固定或約定利率商業本票業務處理程序」第十條條文內容。</li> <li>3. 通過修正本公司「董事會概括授權經理部門辦理本公司與金融控股公司法之利害關係人間之交易行為」第七點。</li> <li>4. 通過新訂本公司「員工生育津貼補助」措施。</li> </ol>	無
114.8.19	第 9 屆第 6 次 董事會	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 通過本公司 114 年度第 2 季財務報告。</li> <li>2. 通過追加 114 年管制性費用「捐助」項目預算新臺幣肆拾肆萬元。</li> <li>3. 通過修正本公司「員工工作規則」及「職工退休、資遣及撫卹辦法」部分內容。</li> <li>4. 通過本公司風險管理室「分層負責明細表」部分條文。</li> </ol>	無

日期	股東會或董事會	重要決議內容	董監事有無不同意見
114.9.18	第 9 屆第 7 次 董事會	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 陳報本公司 114 年度董監事暨重要職員責任保險續保重要內容。</li> <li>2. 通過修正本公司「薪資管理辦法」及「員工考核辦法」，並配合新訂「主管職務加給核發標準表」及「主管延時津貼核發標準表」。</li> </ol>	無
114.10.27	第 9 屆第 8 次 董事會	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 陳報合庫金控公司發函改派國立中山大學財務管理學系蔡副教授佳芬自 114 年 9 月 22 日起擔任本公司董事。</li> </ol>	無
114.11.26	第 9 屆第 9 次 董事會	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 陳報本公司 114 年內部控制制度缺失檢討會會議紀錄乙份。</li> <li>2. 陳報修正本公司「金融商品投資及自營要點」第三、五、九點條文。</li> <li>3. 通過追加 114 年管制性費用獎金項目(含經營績效獎金及員工酬勞)預算。</li> <li>4. 通過本公司 115 年度預算書一冊。</li> <li>5. 通過修訂「重大偶發事件通報要點」部分內容。</li> <li>6. 通過修訂本公司「資金調度管理辦法」第四條條文內容。</li> <li>7. 通過本公司 115 年度稽核計畫。</li> <li>8. 通過總公司及高雄分公司 114 年度證券商(櫃檯買賣)稽核計畫。</li> </ol>	無
114.12.18	第 9 屆第 10 次 董事會	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 陳報合庫金控公司對本公司 114 年度內部稽核作業成效考核評分結果。</li> <li>2. 通過本公司 115 年度法令遵循計畫。</li> <li>3. 通過訂定本公司 115 年度各項金融商品停損限額及部位額度。</li> <li>4. 通過訂定本公司 114 年度資本適</li> </ol>	無

日期	股東會或董事會	重要決議內容	董監事有無 不同意見
		足率之內部管理比率及警示比率。 5. 通過修訂債券櫃檯買賣內部稽核 實施細則。	
115.1.20	第 9 屆第 11 次 董事會	1. 陳報本公司 114 年度公平待客原 則執行情形。 2. 陳報本公司 114 年度員工教育訓練 執行情形。 3. 陳報本公司 114 年度落實誠信經營 情形報告。 4. 通過本公司 114 年度「內部控制制 度聲明書」。 5. 通過修訂本公司「重大偶發事件通 報要點」。 6. 通過修訂本公司「從事股權相關商 品投資處理程序」第九、十二條條 文內容。	無
115.2.12	第 9 屆第 12 次 董事會	1. 陳報本公司 114 年度票券商內部 稽核作業實際執行情形申報表。 2. 陳報總公司及高雄分公司 114 年 度證券商(證券櫃檯買賣) 內部稽 核作業實際執行情形申報表。 3. 通過修正本公司「金融商品投資 及自營要點」第五點條文。 4. 通過本公司 115 年度財務報告查 核簽證等工作擬委任勤業眾信會 計師事務所辦理。 5. 通過修訂本公司「從事衍生性金 融商品交易處理程序」第八、十條 及「辦理外幣債券自營及投資處 理程序」第十四、二十一條條文內 容。 6. 通過本公司 114 年度營業報告書、	無

日期	股東會或董事會	重要決議內容	董監事有無不同意見
		財產目錄及財務報告各一份。	
115.3.17	第 9 屆第 13 次 董事會	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 陳報合庫金控公司發函改派財務處盧處長永裕自 115 年 2 月 25 日起擔任本公司董事。</li> <li>2. 通過委託勤業眾信聯合會計師事務所辦理 114 年度內部控制制度查核出具「會計師協議程序執行報告」。</li> <li>3. 通過新訂本公司「運用人工智慧管理政策」。</li> </ol>	無

(十一) 最近年度及截至年報刊印日止，董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有記錄或書面聲明者：無。

#### 四、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(註)	合計	備註
勤業眾信聯合會 計師事務所	馬偉峻	114/1/1-114/12/31	2,050	320	2,370	-

註：非審計公費服務內容：個人資料保護作業專案服務。

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

(二) 審計公費較前一年度減少達百分之十以上者：無。

五、更換會計師資訊：無。

六、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，應揭露其姓名、職稱及任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之期間：無。

七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及依票券金融管理法第十條規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形：無。

八、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：無。

九、公司、公司之董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分公司主管及公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數及綜合持股比例：

單位：股；%

轉投資事業	本公司投資		董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分公司主管及票券金融公司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股份有限公司	1,679,120	0.17%	—	—	1,679,120	0.17%

## 參、募資情形

### 一、資本及股份應記載下列事項

#### (一) 股本來源

單位：新臺幣元；股

年 月	發行價格	核定股本		實收股本		備註	
		股 數	金 額	股 數	金 額	股本來源	其 他
87.05.13	10	242,000,000	2,420,000,000	242,000,000	2,420,000,000	設立	-
89.01.19	10	248,050,000	2,480,500,000	248,050,000	2,480,500,000	盈餘轉增資 60,500,000	-
95.01.26 (私募)	10	348,050,000	3,480,500,000	258,550,000	2,585,500,000	私募特別股 105,000,000	95.01.26 經授商字第 09501017950 號
96.12.03	10	348,050,000	3,480,500,000	25	250	減資	96.11.06 金管銀(四)字第 09600475930 號
96.12.04	10	348,050,000	3,480,500,000	104,726,942	1,047,269,420	增資	96.11.06 金管銀(四)字第 09600475930 號
98.03.17	10	348,050,000	3,480,500,000	254,726,942	2,547,269,420	增資 1,500,000,000	97.06.11 金管銀(四)字第 09700221610 號
100.08.25	10	348,050,000	3,480,500,000	254,726,941	2,547,269,410	特別股減資 10	100.07.08 金管銀票字第 10000230380 號
102.07.19	10	500,000,000	5,000,000,000	354,726,941	3,547,269,410	增資 1,000,000,000	102.07.01 金管銀控字第 10200173431 號
107.07.02	14.48	500,000,000	5,000,000,000	423,787,716	4,237,877,160	增資 1,000,000,022	107.06.25 金管銀控字第 10702124321 號
108.07.05	10	500,000,000	5,000,000,000	456,071,000	4,560,710,000	盈餘轉增資 322,832,840	108.06.27 金管銀控字第 10802108410 號
109.07.10	10	800,000,000	8,000,000,000	487,774,033	4,877,740,330	盈餘轉增資 317,030,330	109.06.09 金管銀控字第 1090215076 號

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	487,774,033	312,225,967	800,000,000	未公開發行

#### (二) 主要股東名單

115年3月31日

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	487,774,033 股	100%

(三) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位：新臺幣千元

項 目		年度		
		113 年	114 年	當 年 度 截 至 115 年 3 月 31 日
每股市價	最高			
	最低			
	平均			
每股淨值	分配前	15.09	15.93	15.88
	分配後	-	-	-
每股盈餘	加權平均股數	487,774,033	487,774,033	487,774,033
	每股盈餘	0.13	0.67	0.24
每股股利	現金股利	0.46378	0.47034	-
	無償配股	-	-	-
	資本公積配股	-	-	-
	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	-	-	-

(四) 股利政策及執行狀況

1. 公司章程所訂股利政策：依據本公司章程規定，年度決算如有盈餘，除彌補歷年虧損並依法提繳所得稅後，如尚有盈餘應先提列 30% 法定公積（法定盈餘公積未達實收資本額前，其最高現金盈餘分配，不得超過實收資本額之百分之十五），其餘額得酌提特別盈餘公積或酌予保留盈餘，如尚有剩餘再分配普通股股利等。
2. 本次股東會擬議股利分配情形：依主管機關法令規定，次（114）年分派可分配盈餘時，對其他權益減項部分須自當期稅後淨利及前期未分配盈餘（當期稅後淨利不足時）提列特別盈餘公積。嗣後其他權益減項淨額有迴轉時，得就迴轉部分迴轉特別盈餘公積分派盈餘。本年度稅後盈餘先提列 30% 法定公積後，剩餘部分擬部分迴轉特別盈餘公積後，擬全數分派普通股現金股利，每股配發 0.47034 元，普通股現金股利擬發放至元，元以下四捨五入。

(五) 本次股東會擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響：不適用（本公司為未公開發行公司又未公開財務預測且未無償配股）。

(六) 員工、董事及監察人酬勞

1. 公司章程所載員工、董事及監察人酬勞之成數或範圍：
  - (1) 員工酬勞：本公司年度如有獲利，應按獲利狀況提撥百分之一至百分之五為員工酬勞。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為之，並報告股東會。

(2)董事及監察人酬勞：無。

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：

本公司 114 年度員工酬勞之估列金額，係依章程規定及可能發放之金額為基礎，按估計可分配盈餘之一定百分比計算，計估列員工現金酬勞 6,638,451 元。另本公司 114 年度未估列董事、監察人酬勞及以股票分派之員工酬勞。年度終了後，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。

3.董事會通過之分派酬勞情形：

(1)以現金或股票分派之員工酬勞及董事、監察人酬勞金額：

依據本公司章程規定及第 9 屆第 14 次董事會決議，114 年度擬配發員工現金酬勞 7,081,014 元。另本公司未分派董事、監察人酬勞及未以股票分派員工酬勞。

(2)以股票分派之員工酬勞金額及其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：無。

4.前一年度員工、董事及監察人酬勞之實際分派情形（包括分派股數、金額及股價）、其與認列員工、董事及監察人酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形：

(1)員工酬勞之實際分派情形：

本公司 113 年度實際配發員工酬勞 2,320,904 元，與 113 年度財務報告認列之員工酬勞 2,392,554 元，差異 71,650 元，主係 113 年度實際配發員工酬勞差異調整。

(2)董事及監察人酬勞之實際分派情形：本公司董事及監察人除董事長及董事兼總經理因實際執行公司業務，依本公司相關規定給付合理報酬外，餘董事及監察人僅支付車馬費。經理人及員工之各項薪資報酬，配合本公司薪酬等相關規定辦理。

(七)買回本公司股份情形：無。

二、公司債辦理情形：無。

三、特別股發行情形：無。

四、員工認股權憑證辦理情形：無。

五、限制員工權利新股辦理情形：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：無。

## 肆、營運概況

### 一、業務內容

#### (一) 主要業務

##### 1. 各業務別經營之主要業務

- (1) 融資性商業本票之保證、背書業務。
- (2) 台、外幣短期票券之承銷、經紀、自營業務。
- (3) 國內、外公債、公司債券之自營及投資業務。
- (4) 金融債券之承銷、經紀、自營業務。
- (5) 股權商品投資業務。
- (6) 固定收益有價證券之投資業務。
- (7) 辦理企業財務諮詢服務。
- (8) 其他經主管機關核准之相關業務。

##### 2. 各業務資產及(或)收入占總資產及(或)收入之比重及其成長變化情形

###### (1) 資產面

單位：新臺幣仟元

項目 \ 年度	114 年		113 年	
	金額	占總資產比重(%)	金額	占總資產比重(%)
短期票券	40,786,634	58.16	46,685,046	64.40
各類債券	24,173,909	34.47	21,939,319	30.26
其他資產	5,166,539	7.37	3,869,360	5.34
總資產	70,127,082	100.00	72,493,725	100.00

###### (2) 收入面

單位：新臺幣仟元

項目 \ 年度	114 年		113 年	
	金額	占總收入比重(%)	金額	占總收入比重(%)
票券收入	1,135,183	64.33	1,004,992	75.78
債券收入	454,162	25.74	211,750	15.97
其他收入	175,348	9.93	109,467	8.25
總收入	1,764,693	100.00	1,326,209	100.00

## (二) 本年度經營計畫

### 1. 票券業務

- (1) 持續拓展他免保商業本票聯合承銷案件，擴增各類票券承銷量能，擴大撮合交易流量操作，提高票券收益。
- (2) 積極爭取具有一定利差且信評等級佳之銀行可轉讓存單，以擴增券源及養券收益。
- (3) 持續推廣票券業務，開拓多元化資金來源，降低資金成本與確保資金安全。
- (4) 順應金融局勢發展，審慎研判利率走勢，配合公司 BIS 及主要負債倍數等限額控管需求，機動調整票券結構及部位，提升獲利。

### 2. 債券業務

- (1) 因應到期時序及營運量考量，逐步分批回補金融債/公司債，隨美國重啟降息循環加速建置美元債券部位，機動調控部位增進養券利差。
- (2) 在息收穩定情況下，掌握市場機會進行波段操作，實現資本利得。
- (3) 持續慎選標的增建 CBAS 部位以提高息收。

### 3. 股權投資業務

- (1) 預期 115 年 AI 仍為台股主軸，相關供應鏈營運展望樂觀，研判台股仍有高點，惟相對基期已高，且逢選舉年政治面干擾，股市震盪恐將加劇。
- (2) FVOCI 部位以建置展望較佳之產業龍頭股為核心策略，搭配獲利穩定且股價合理、流動性無虞之優質高股息標的，以追求中長期收益穩定增長；FVTPL 部位將關注短期趨勢變化，搭配 ETF 建置，提高交易靈活度，嚴控風險、穩健操作。

### 4. 其他金融業務

強化衍生性金融商品操作，控管外幣債券利率波動風險，降低損益波動。

### 5. 保證業務

- (1) 深耕客戶與產業鏈關係，擴大客戶發行基礎。
- (2) 持續調整客戶結構，適時拉升利差，提高收益率，以求價量穩健增長。
- (3) 積極拓展金融同業聯貸案，增加手續費收入，挹注營收。
- (4) 密切關注國際金融情勢與產業動態，控管授信風險，維持授信資產品質。

### (三) 市場分析

#### 1. 業務經營之地區、市場未來之供需狀況與成長性

(1) 業務經營之地區：本公司營業據點除位於台北市之總公司外，尚有高雄市一家分公司，綜理區域內授信及票、債券固定收益商品等業務，其投資人仍以國內法人及自然人為主。

(2) 市場未來之供需狀況與成長性：

##### A. 票券市場

114 年初，貨幣市場交易利率仍處於高位，第 2 季隨著美國關稅戰擴大影響，新臺幣一度出現暴力升值，全球金融局勢震盪；下半年美聯儲貨幣政策轉向，啟動降息週期，中央銀行考量於國內經濟成長力道強勁及為持續管控不動產貸款集中度，貨幣政策方向雖未跟進調整，但藉由減發存單，刻意維持寬鬆環境及充裕流動性，帶動票券初次級市場利率緩步下跌，整體票券利差微幅擴大。

展望 115 年，預估中央銀行將持續關注 AI 產業鏈發展、美國經貿政策衝擊、主要經濟體貨幣政策調整步調及地緣政治衝突等不確定性對國內經濟金融與物價情勢的影響，適時調整貨幣政策，貨幣市場可望維持資金充裕環境，加以票券市場持續面臨競價影響，票券利差提升料有限。

##### B. 債券市場

美國經濟成長表現優於預期，但官方預期 115 年度第一季通膨可望見頂，加上聯準會於 9 月重啟降息循環，美債市場偏多氣氛可望延續。臺灣方面受惠於新興科技產品需求旺盛，帶動景氣狀況續佳，央行維持政策利率不變，降息機率偏低的預期下，預估殖利率低檔有限。預期在全球已開發國家景氣表現良好影響下，預期 115 年下半年美國可能暫緩降息，臺灣央行則全年維持政策利率不變。

##### C. 授信業務

持續調整客戶結構，適時拉升利差，並鎖定優質擔保案件與產業鏈深化，以擴大發行基礎與量能，並積極善用集團共銷資源，參與金融同業間聯貸案，挹注營收及手續費收入，隨市場變動適時掌控授信資產品質。

#### 2. 競爭利基及發展遠景之有利、不利因素與因應對策

(1) 有利因素

A.永續意識抬頭，櫃買中心持續力推永續發展債券，發行量擴增，有利擴大 ESG 永續債券投資。

B.綠色/永續票券亦為票券業務發展重點之一，應有利於票券承銷發行量能之提升。

## (2)不利因素

A.全球央行降息幅度、速度趨緩，致利率仍居高點，資金成本仍高，壓縮利差收益。

B.會計研究發展基金會有關「公司發行之商業本票於發行 90 天到期時透過循環再發行，因不具有將該負債之清償遞延至報導期間後至少 12 個月之權利，其交易實質係透過發行新商業本票償還到期之商業本票，依國際會計準則之規定，應分類為流動負債」之解釋自 115 年 1 月 1 日起適用，恐影響企業 FRCP(固定利率商業本票)發行意願降低，致票券承銷業務承壓。

## (3)因應對策

A.持續開發交易客戶，分散資金來源，降低流動性風險，擴大操作空間及買賣利差。

B.強化核心業務經營績效、搭配衍生性商品操作，降低金融市場波動之不利影響。

C.審慎研判金融情勢變化，妥善控管債券部位及存續年期，降低利率風險。

D.善用金控集團及公股金融事業資源，掌握互惠合作契機。

## (四)金融商品研究與業務發展概況

1.說明最近二年內主要金融商品及增設之業務部門與其截至年報刊印日前之規模及損益情形：最近兩年內無增設業務部門，另主要金融商品之規模及損益詳見第 46 頁之「主要業務」。

2.列明最近二年度研究發展支出及其成果，並略述未來研究發展計畫：

114 年度及 113 年度研究發展支出(訓練費)分別為新臺幣 631 仟元及 722 仟元，主要係用於提升同仁證照之取得、強化員工職能並持續精進金融相關專業知識，以維持、激發同仁與公司之整體競爭力。研究發展成果及未來研究發展計畫如下：

### ● 114 年

(1)取得 ISO27001 ISMS 資訊安全管理系統認證。

(2)優化情資收集及處理平台。

● 113 年

(1)建置情資收集及處理平台。

(2)導入 ISO27001 ISMS 資訊安全管理系統。

● 未來研究發展計畫

(1)引進商業智慧分析工具，提升資料及數據分析效率，優化決策能力。

(2)因應日益嚴重之資安威脅挑戰，持續加強自動化資安情資處理系統。

(3)依據金管會發布「金融資安韌性發展藍圖」，研究零信任架構提升防護基準、資安左移之軟體安全開發等強化本公司數位韌性。

(五) 長、短期業務發展計畫

1.短期

(1)深化客戶與產業鏈關係，擴大發行基礎，增加發行量能。

(2)積極爭取他保、免保商業本票承銷案件及銀行可轉讓定期存單業務，擴增券源，提高收益。

(3)增建以浮動利率公司債或金融債為主要布局策略。

(4)調整授信結構，擴大客戶發行基礎，適時拉升利率，擴大利差。

(5)提升產業研究能力及個股基本面分析，慎選產業前景佳、具成長性之優質公司為股權投資標的，以提升操作績效。

(6)開發情資處理資訊系統，善用威脅情資，加強資安防禦。

2.長期

(1)靈活操作各項衍生性金融商品業務，增加獲利來源與適時發揮避險功能。

(2)善用集團共銷資源，參與金融同業間聯貸案，挹注營收手續費收入。

(3)建立管理及監督架構，並導入科技平台，提升法遵效能，確保法令遵循制度有效運作。

(4)關注新興風險、氣候變遷風險議題及地緣政治風險，落實集團風險管控機制，因應金融監理趨勢及環境外在衝擊之變化，提升風險管理能力。

(5)強化數位金融專才培育，聚焦 AI、區塊鏈、永續金融等新興領域，培養具國際競爭力的專業團隊。

(6)探尋票券相關作業之人工智慧應用契機，實現智慧金融創新可行性。

(7)落實公司誠信經營政策，切實踐行 ESG 目標，強化公司治理，充分履行客戶承諾與照顧員工福祉，並致力環境永續，推動社會融合及永續金融方案，具體行動展現企業社會責任。

二、最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數，平均服務年資、平均年齡、學歷分布比率、員工持有之專業證照及進修訓練情形

年 度	113 年度	114 年度	當年度截至 115 年 3 月 31 日	
員工人數	66	69	70	
平均年 歲	47.66	46.66	46.20	
平均服 務年 資	8.69	8.74	8.77	
學歷分布比率	博 士	3.03	2.90	2.86
	碩 士	30.30	31.88	30.00
	大 專	63.64	62.32	64.28
	高 中	3.03	2.90	2.86
	高中以下	0	0	0
員工持有專業證照 之名稱及人數	證券業務員：32 證券高級業務員：49 票券業務員：64	證券業務員：36 證券高級業務員：51 票券業務員：67	證券業務員：38 證券高級業務員：51 票券業務員：67	

三、企業責任及道德行為

請參酌公司治理報告第 25 ~ 32 頁「推動永續發展執行情形」及「履行誠信經營情形」。

- (一) 獲台灣永續能源研究基金會 (TAISE)「2025 第 18 屆台灣企業永續獎」之永續單項績效《職場福祉領袖獎》及交通部運輸研究所「事業減碳通勤優良單位標章制度」試辦活動之綠級標章。
- (二) 持續積極參與社會公益活動、關懷弱勢族群，發揮安定社會功效，並加強社會融合力量：114 年捐助「2025 丹娜絲颱風風災災害」、「財團法人長虹教育基金會」弱勢兒童教育慈善公益活動、「社團法人中華基督教救助協會」、「財團法人肺病防治基金會」、「財團法人台灣胰臟基金會」、「財團法人天主教白永恩神父社會福利基金會」、「財團法人高雄市私立紅十字會育幼中心慈暉園」及「財團法人高雄市私立紅十字會育幼中心」等公益組織或活動。
- (三) 深耕企業長期價值與環境共榮目標，積極導入國際標準，落實綠色營運，積極導入國際標準管理制度，與合庫金控集團一起通過「ISO 14064-1 溫室氣體盤查」、「ISO 50001 能源管理系統」及「ISO 14001 環境管理系統」三項國際環境標準認證；另首次取得「ISO 27001 資訊安全管理系統驗證」。
- (四) 舉辦「愛心同行 幸福加倍」志工活動，協助唐氏症關愛者協會募集發票兌

獎作業，並鼓勵員工偕家人一起參與，一同攜手打造共好社會。

(五) 實踐企業永續發展，重視健康安全職場文化，持續在提升員工安全與健康管理目標前進，完成 ISO 45001 職業安全衛生管理系統標準持續有效性驗證。

(六) 落實永續經營並貫徹照護員工之意旨，提供「員工生育津貼補助」每胎 10 至 15 萬元。

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

單位：人；新臺幣元；%

公司名稱	全時員工人數	全時員工薪資平均數	全時員工薪資中位數
114 年	57	1,119,797	1,134,727
113 年	54	1,034,182	1,118,083
成長率	5.56%	8.28%	1.49%

#### 五、資訊設備

##### (一) 主要系統硬體、軟體之配置及維護

本公司票、債券交易管理之電腦系統，硬體主機設備目前配置效能強大之伺服器並使用光纖網路儲存設備加速存取速度；軟體方面已採用新建置之「次世代票債券管理系統」；硬體主機設備導入伺服器虛擬化，降低維運人力、加快部署、提高伺服器可用性。

##### (二) 未來開發或購置計畫

1. 引進商業智慧分析工具，提升資料及數據分析效率，優化決策能力。
2. 面對日益嚴重的資安威脅，持續維持 ISO27001 ISMS 資訊安全管理系統及認證，透過資訊安全管理框架確保資訊資產受到完善的保護。
3. 依據金管會發布「金融資安行動方案」2.0，逐步評估導入逐步導入身分鑑別、設備鑑別及信任推斷等零信任網路 3 大核心機制，達成數位轉型之資安防護需求。
4. 依金管會發布「金融業運用人工智慧(AI)指引」導入 AI 協助本公司業務流程優化。

### (三) 緊急備援與安全防護措施

1. 為維持資訊系統之穩定正常運作，電腦機房除門禁管制、不斷電系統、獨立空調及消防器材等設備，均定期檢測維護，以維持安全防護外，另加裝電力 ATS 設備連接至大樓發電機以支應長時間電力中斷緊急之用。
2. 建置第一及第二異地備援中心，備援重要資訊系統並依據災害影響範圍啟用備援，並依計劃執行演練。
3. 與網路提供業者(ISP)簽訂流量清洗服務合約，於遭受阻斷式攻擊(DDos)時，可將攻擊流量倒入清洗中心，使影響降至最低。

## 六、資通安全管理

### (一) 資通安全風險管理架構

由資訊安全長綜理資訊安全政策及資源調度事務，於資訊部設置資安主管及專責人員負責執行公司執行資訊安全防護工作，並對全體員工進行資安教育訓練，提升員工資安意識。資安專責人員及主管定期向資安長、總經理報告資訊安全執行情形，相關報告併入內部控制制度報告提報董事會報告。為提升資安事件應變能力，本公司成立資安事件應變小組，並加入金控資安事件應變分組，增加集團聯防效果及事件應變能力。

### (二) 資通安全政策

維護資訊資產之機密性、完整性及可用性，加強員工安全意識，並定期檢視確保安全防護之有效性。

### (三) 具體管理方案

每年依「資訊安全執行計劃」及「金控子公司資安防護措施與執行情形檢核表」確保資訊安全落實執行。

### (四) 投入資通安全管理之資源

網路安全、裝置安全、應用程式安全、資料安全防護措施由外到內，採行分層防禦機制，搭配各類資安防護系統(如：次世代高階防火牆、APT 防護系統、防毒軟體、上網代理、設備管控軟體…等)，建構全面性資安防禦架構，並透過 ISP 流量清洗服務防禦 DDoS 攻擊。另配合自動化之資安監控系統機制，以有效防護及監控在網路及系統環境上之安全。此外，本公司定期全面檢視資訊環境安全及復原計畫有效性，在平衡安全與經費下，持續精進各項資訊安全防護強化機制，降低資料外洩與外部惡意入侵威脅之風險。資安預算佔整體資訊預算比例至少 5%，近三年平均超過 20%，減少資安事件造成

損失投保資安險。

(五) 最近年度及截至年報刊印日止，因重大資通安全事件所遭受之損失：無。

## 七、勞資關係

(一) 列示各項員工福利措施、退休制度與其實施情形，以及勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形：

- 1.各項員工福利措施：本公司設有福利委員會，除按月提撥職工福利金外，並辦理各項員工福利活動。
- 2.退休制度與其實施情形：本公司有關員工之勞動條件、各項福利措施及退休制度等，悉依勞動基準法、勞工退休金條例等相關法令規定辦理，訂定工作規則及各項辦法準則。另本公司已成立勞工退休準備金監督委員會，監督公司按月提撥退休準備金，對於選擇退休新制之勞工，則依規定按月提撥退休金至個人專戶。
- 3.勞資間之協議與員工權益維護措施情形：依據勞基法及本公司工作規則等有關規定辦理。

(二) 本公司最近年度及截至年報刊印日止，因勞資糾紛所遭受之損失（包含勞工檢查結果違反勞動基準法事項，應列明處分日期、處分字號、違反法規條文、違反法規內容、處分內容）：無。

八、重要契約：無。

## 九、財務概況

### (一) 簡明資產負債表

單位：新臺幣仟元

項 目	最近五年度財務資料				
	114年	113年	112年	111年	110年
現金及約當現金、存放央行及拆放銀行暨同業	280,688	205,700	224,641	160,937	143,452
透過損益按公允價值衡量之金融資產	43,883,638	48,598,518	41,677,220	39,326,684	40,383,613
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	23,076,777	20,802,628	23,198,532	18,348,759	17,733,511
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,426,133	1,429,520	1,432,879	1,386,388	1,389,704
備供出售金融資產	-	-	-	-	-
避險之金融資產	-	-	-	-	-
附賣回票券及債券投資	-	-	-	-	-
應收款項 - 淨額	842,405	827,478	261,381	163,254	268,581
本期所得稅資產	16,364	48,498	40,389	24,460	-
待出售資產 - 淨額	-	-	-	-	-
持有至到期日金融資產	-	-	-	-	-
採用權益法之投資 - 淨額	-	-	-	-	-
受限制資產	-	-	-	-	-
其他金融資產 - 淨額	260,200	240,200	292,773	1,018,436	240,200
不動產及設備 - 淨額	19,366	18,999	17,985	11,723	11,194
使用權資產 - 淨額	20,725	29,684	38,706	2,340	10,704
投資性不動產 - 淨額	-	-	-	-	-
無形資產 - 淨額	4,774	3,317	5,590	8,906	11,593
遞延所得稅資產 - 淨額	1,285	2,280	5,127	-	-
其他資產 - 淨額	294,727	286,903	286,731	291,662	291,003
資產總額	70,127,082	72,493,725	67,481,954	60,743,549	60,483,555
銀行暨同業拆借及透支	8,241,560	7,740,000	8,126,345	6,425,800	12,133,321
應付商業本票 - 淨額	-	-	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,727	6,140	-	1,244	52
避險之金融負債	-	-	-	-	-
附買回票券及債券負債	53,421,138	56,795,155	51,477,700	47,311,367	40,349,710
應付款項	155,607	145,775	125,135	83,784	193,442
本期所得稅負債	-	-	-	-	29,361
與待出售資產直接相關之負債	-	-	-	-	-
應付公司債	-	-	-	-	-
特別股負債	-	-	-	-	-
其他金融負債	-	-	-	-	-
負債準備	493,485	396,580	416,605	391,427	425,191
租賃負債	21,475	30,364	39,081	2,471	11,140
遞延所得稅負債	-	-	-	-	-
其他負債	20,306	21,095	72,579	39,981	60,226
負債總額	62,358,298	65,135,109	60,257,445	54,256,074	53,202,443
歸屬於母公司業主之權益	-	-	-	-	-
股本	分配前	4,877,740	4,877,740	4,877,740	4,877,740
	分配後	4,877,740	4,877,740	4,877,740	4,877,740
資本公積	分配前	312,633	312,633	312,633	312,633
	分配後	312,633	312,633	312,633	312,633
保留盈餘	分配前	2,248,862	2,147,336	2,216,941	2,006,529
	分配後	-	-	-	-
其他權益	329,549	20,907	(182,805)	(709,427)	(2,762)
庫藏股票	-	-	-	-	-
非控制權益	-	-	-	-	-
權益總額	分配前	7,768,784	7,358,616	7,224,509	6,487,475
	分配後	-	7,132,399	7,077,221	6,487,475

\*票券金融公司若有編製個體財務報告者，應另編製最近五年度之個體簡明資產負債表及綜合損益表。

註 1：凡未經會計師查核簽證之年度，應予註明。

註 2：當年度曾辦理資產重估價者，應予列註辦理日期及重估增值金額。

註 3：截至年報刊印日前，票券金融公司如有最近期經會計師查核簽證或核閱之財務資料，應併予揭露。

註 4：上稱分配後數字，請依據董事會或次年度股東會決議之情形填列。

註 5：財務資料經主管機關通知應自行更正或重編者，應以更正或重編後之數字列編，並註明其情形及理由。

## (二) 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				
	114年	113年	112年	111年	110年
利 息 收 入	1,419,214	1,224,346	1,011,327	610,814	515,381
減：利 息 費 用	1,073,635	1,069,547	841,882	390,954	127,912
利 息 淨 收 益	345,579	154,799	169,445	219,860	387,469
利 息 以 外 淨 收 益	345,479	101,863	254,672	236,166	367,944
淨 收 益	691,058	256,662	424,117	456,026	755,413
各 項 提 存	72,419	(37,706)	5,202	(48,603)	(12,736)
營 業 費 用	197,045	170,782	171,424	156,846	161,777
繼 續 營 業 單 位 稅 前 損 益	421,594	123,586	247,491	347,783	606,372
所 得 稅 ( 費 用 ) 利 益	(94,952)	(58,514)	(41,695)	(64,714)	(98,330)
繼 續 營 業 單 位 本 期 淨 利 ( 淨 損 )	326,642	65,072	205,796	283,069	508,042
停 業 單 位 損 益	-	-	-	-	-
本 期 淨 利 ( 淨 損 )	326,642	65,072	205,796	283,069	508,042
其 他 綜 合 損 益					
本 期 其 他 綜 合 損 益 ( 稅 後 淨 額 )	309,744	216,323	531,238	(748,196)	(290,227)
本 期 綜 合 損 益 總 額	636,386	281,395	737,034	(465,127)	217,815
本 期 損 益 歸 屬 於 母 公 司 業 主	-	-	-	-	-
本 期 損 益 歸 屬 於 非 控 制 權 益	-	-	-	-	-
本 期 綜 合 損 益 總 額 淨 利 歸 屬 於 母 公 司 業 主	-	-	-	-	-
本 期 綜 合 損 益 總 額 歸 屬 於 非 控 制 權 益	-	-	-	-	-
每 股 盈 餘	0.67	0.13	0.42	0.58	1.04

註 1：凡未經會計師查核簽證之年度，應予註明。

註 2：截至年報刊印日前，上市或股票已在證券商營業處所買賣之公司如有最近期經會計師查核簽證或核閱之財務資料，應併予揭露。

註 3：停業單位損益以減除所得稅後之淨額列示。

註 4：財務資料經主管機關通知應自行更正或重編者，應以更正或重編後之數字列編，並註明其情形及理由。

## (三) 會計師姓名及其查核意見說明

年度	會計師姓名	查核意見
110 年	楊承修	無保留意見
111 年	楊承修	無保留意見
112 年	馬偉峻	無保留意見
113 年	馬偉峻	無保留意見
114 年	馬偉峻	無保留意見

#### (四) 財務分析

單位：新臺幣仟元；%

年 度		最近五年度財務分析				
		114年	113年	112年	111年	110年
經營能力	平均持有票、債券日數	5.50	6.71	8.58	8.68	11.05
	逾期授信比率	0.01	1.54	0.25	2.56	0
	總資產週轉率(次)	0.01	0	0.01	0.01	0.01
	員工平均收益額	10,015	3,889	6,330	7,125	11,803
	員工平均獲利額	4,734	986	3,072	4,423	7,938
獲利能力	資產報酬率(%)	0.46	0.09	0.32	0.47	0.82
	權益報酬率(%)	4.32	0.89	3.00	4.11	6.92
	純益率(%)	47.27	25.35	48.52	62.07	67.25
	每股盈餘(元)	0.67	0.13	0.42	0.58	1.04
財務結構	負債占總資產比率	88.22	89.30	88.68	88.68	87.26
	不動產及設備占權益比率	0.25	0.26	0.25	0.18	0.15
成長率	資產成長率	-3.26	7.43	11.09	0.43	-5.60
	獲利成長率	241.13	-50.06	-28.84	-42.65	9.52
現金流量	現金流量比率(%)	(註9)	0.95	(註9)	12.79	0.30
	現金流量允當比率(%)	472.77	867.40	727.67	1,013.92	(註10)
利害關係人擔保授信總餘額		0	0	0	0	0
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率		0	0	0	0	0
營運規模	資產市占率	5.28	5.78	6.02	5.84	5.74
	淨值市占率	5.14	5.36	5.27	5.38	5.28
	保證及背書票券市占率	5.25	5.30	5.55	5.68	5.31
	各類票、債券發行及首次買入市占率	4.34	4.01	3.38	3.71	3.57
	各類票、債券交易市占率	5.76	5.62	4.86	4.11	3.82
資本適足性	資本適足率	13.66	13.99	13.89	13.39	13.80
	合格自有資本	7,503,048	7,105,780	7,091,072	6,385,199	7,141,259
	風險性資產總額	54,927,734	50,773,895	51,051,492	47,700,616	51,762,200
	第一類資本占風險性資產總額之比率	13.26	13.83	13.77	13.35	13.72
請說明最近二年各項財務比率變動原因。(若增減變動未達20%者可免分析)						
<p>1.員工平均收益額、員工平均獲利額、資產報酬率、權益報酬率、純益率、每股盈餘、獲利成長率等增加:主因113年底處分低收益債券實現損失,改善負利差,114年持續加碼收益率佳的CBAS部位、擴大免保票承銷業務及資金成本率略有下降,另有損害賠償款入帳等因素使本期損益明顯增加。</p> <p>2.資產成長率、現金流量允當比率等減少:主因為提高資產的獲利率,調整資產配置,譬如增持高收益產品CBAS,降低票券持有部位等。</p>						

\* 票券金融公司若有編製個體財務報告者,應另編製票券金融公司個體財務比率分析。

註1:未經會計師查核簽證之年度,應予註明。

註2:截至年報刊印日前,票券金融公司如有最近期經會計師查核簽證或核閱之財務資料,應併予分析。

註3:年報本表末端,應列示如下之計算公式:

#### 1.經營能力

- (1) 平均持有票、債券日數=365/票、債券週轉率。(註4)
- (2) 逾期授信比率=逾期授信(含催收款)/授信總額(含催收款)。
- (3) 總資產週轉率=收益額(註5)/平均資產總額。
- (4) 員工平均收益額=收益額(註5)/員工總人數。
- (5) 員工平均獲利額=稅後純益/員工總人數。

#### 2.獲利能力

- (1) 資產報酬率=稅後損益/平均資產總額。
- (2) 權益報酬率=稅後損益/平均權益總額。
- (3) 純益率=稅後損益/收益額。(註5)
- (4) 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。(註6)

#### 3.財務結構

- (1) 負債占總資產比率=負債總額(註7)/資產總額。
- (2) 不動產及設備占權益比率=不動產及設備淨額/權益總額。

#### 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(註8)

- (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) 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)。

#### 6.營運規模

- (1) 資產市占率=資產總額/全體票券金融公司資產總額。
- (2) 淨值市占率=淨值/全體票券金融公司淨值總額。
- (3) 保證及背書票券市占率=保證及背書票券餘額/全體票券金融公司辦理保證及背書票券總餘額。
- (4) 各類票、債券發行及首次買入市占率=各類票、債券發行及首次買入金額/全體票券金融公司各類票、債券發行及首次買入總金額。
- (5) 各類票、債券交易市占率=各類票、債券交易金額/全體票券金融公司各類票、債券交易總金額。

#### 7.資本適足性

- (1) 資本適足率=合格自有資本/風險性資產總額。
- (2) 合格自有資本=第一類資本+合格第二類資本+合格且使用第三類資本。
- (3) 風險性資產總額=信用風險加權風險性資產+(作業風險之資本計提+市場風險之資本計提)×12.5。
- (4) 第一類資本占風險性資產總額之比率=第一類資本/風險性資產總額。

註4：票、債券週轉率=各類票、債券交易金額/各期平均票、債券餘額。

註5：收益額指利息收益額與非利息收益額合計數。

註6：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

- 1.以加權平均普通股股數為準，而非以年底已發行股數為基礎。
- 2.凡有現金增資或庫藏股交易者，應考慮其流通期間，計算加權平均股數。
- 3.凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，在計算以往年度及半年度之每股盈餘時，應按增資比例追溯調整，無庸考慮該增資之發行期間。
- 4.若特別股為不可轉換之累積特別股，其當年度股利(不論是否發放)應自稅後淨利減除或增加稅後淨損。
- 5.特別股若為非累積性質，在有稅後淨利之情況，特別股股利應自稅後淨利減除；如為虧損，則不必調整。

註7：負債總額係扣除保證責任準備。

註8：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

- 1.營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。
- 2.資本支出係指每年資本投資之現金流出數。
- 3.現金股利包括普通股及特別股之現金股利。
- 4.不動產及設備毛額係指扣除累計折舊前不動產及設備總額。

註9：當年度營業活動現金流量為淨現金流出，故不予計算。

註10：最近五年度營業活動現金流量為淨現金流出，故不予計算。

(五) 最近年度財務報告之監察人審查報告

財務報告請參閱本公司網站 (<https://www.tcb-bills.com.tw>) 中，法定公開揭露事項之「財務資料」。

合作金庫票券金融股份有限公司

監察人審查報告書

董事會造送本公司 114 年度營業報告書、財產目錄及財務報表，其中財務報表業經勤業眾信聯合會計師事務所馬偉峻會計師查核竣事，認為足以允當表達本公司之財務狀況、經營成果與現金流量情形。上述營業報告書、財產目錄及財務報表，經本監察人審查，認為尚無不符，爰依公司法第 219 條規定備具報告。

此致

本公司 115 年股東會（董事會代行）

合作金庫票券金融股份有限公司

監察人：魏美君 

中 華 民 國 115 年 3 月 9 日

## 伍、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項

### 一、財務狀況

單位：新臺幣仟元

項 目	114 年度	113 年度	差異	
			金額	%
現金及約當現金	280,688	205,700	74,988	36.46
透過損益按公允價值衡量之金融資產	43,883,638	48,598,518	(4,714,880)	(9.70)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	23,076,777	20,802,628	2,274,149	10.93
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,426,133	1,429,520	(3,387)	(0.24)
應收款項－淨額	842,405	827,478	14,927	1.80
本期所得稅資產	16,364	48,498	(32,134)	(66.26)
其他金融資產－淨額	260,200	240,200	20,000	8.33
不動產及設備－淨額	19,366	18,999	367	1.93
使用權資產－淨額	20,725	29,684	(8,959)	(30.18)
無形資產－淨額	4,774	3,317	1,457	43.93
遞延所得稅資產－淨額	1,285	2,280	(995)	(43.64)
其他資產－淨額	294,727	286,903	7,824	2.73
資產總額	70,127,082	72,493,725	(2,366,643)	(3.26)
銀行暨同業拆借及透支	8,241,560	7,740,000	501,560	6.48
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,727	6,140	(1,413)	(23.01)
附買回票券及債券負債	53,421,138	56,795,155	(3,374,017)	(5.94)
應付款項	155,607	145,775	9,832	6.74
負債準備	493,485	396,580	96,905	24.44
租賃負債	21,475	30,364	(8,889)	(29.27)
其他負債	20,306	21,095	(789)	(3.74)
負債總額	62,358,298	65,135,109	(2,776,811)	(4.26)
股本	4,877,740	4,877,740	-	-
資本公積-發行股本溢價	312,633	312,633	-	-
保留盈餘	2,248,862	2,147,336	101,526	4.73
權益其他項目	329,549	20,907	308,642	1,476.26
權益總額	7,768,784	7,358,616	410,168	5.57

另就前後期變動達20%以上，且變動金額達10,000千元以上者，分析說明如下：

1. 現金及約當現金增加，因配合資產調整增加所致。
2. 本期所得稅資產減少，主因配合本期應稅所得增加而調整所致。
3. 負債準備增加，主因業務需要，增提保證責任準備所致。
4. 權益其他項目增加，因透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產評價回升所致。

## 二、財務績效

單位：新台幣仟元

項 目	年 度	114 年	113 年	差異	
				比較增減	%
利息淨收益		345,579	154,799	190,780	123.24
利息以外淨收益		345,479	101,863	243,616	239.16
淨收益		691,058	256,662	434,396	169.25
各項提存		72,419	-37,706	110,125	(292.06)
營業費用		197,045	170,782	26,263	15.38
稅前損益		421,594	123,586	298,008	241.13
所得稅(費用)利益		(94,952)	(58,514)	(36,438)	62.27
本期淨利		326,642	65,072	261,570	401.97
其他綜合損益		309,744	216,323	93,421	43.19
本期綜合損益總額		636,386	281,395	354,991	126.15

收益、費損及稅後淨利變動分析如下：

- 1.淨收益增加:主因113年底處分低收益債券實現損失，改善負利差，114年持續加碼收益率佳的CBAS部位、擴大免保票承銷業務及資金成本率略有下降，另有損害賠償款入帳所致。
- 2.各項提存增加：主因業務需要增提保證責任準備所致。
- 3.營業費用增加：主因增提獎金、專業服務費增加等所致。
- 4.所得稅費用增加：主因應稅所得增加所致。
- 5.其他綜合損益增加：主因114年透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產評價回升所致。

## 三、現金流量

### (一) 最近二年度流動性分析

項 目	年 度	114 年度	113 年度	增(減)比例
現金流量比率(%)		註 1	0.95	-
現金流量允當比率(%)		472.77	867.40	-45.50

註 1：當年度營業活動為淨現金流出，故不予計算。

### (二) 未來一年現金流量性分析

單位：新台幣仟元

期初現金餘額(1)	全年來自營業活動淨現金流量(2)	全年現金流出量(3)	現金剩餘(不足)數額(1)+(2)-(3)	現金不足額之補救措施	
				投資計畫	理財計畫
280,688	(1,055,060)	(1,131,746)	357,374	-	-

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響：無。

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) 轉投資政策及未來一年投資計畫

本公司轉投資政策係依據票券金融公司轉投資管理辦法規定，除於票券金融管理法施行前經主管機關核准投資者外，新增投資需經金控母公司及主管機關核准。本公司未來一年尚無新增投資計畫。

#### (二) 轉投資獲利或虧損之主要原因、改善計畫

本公司轉投資臺灣集中保管結算所股份有限公司配發之現金股利金額為3,875仟元及股票股利387,489股。

## 六、風險管理事項

### (一) 風險管理組織架構及政策

#### 1. 風險管理組織架構：

- (1) 董事會為本公司最高決策單位，對整體風險管理負有最終責任。
- (2) 風險管理委員會負責綜理風險管理制度、政策及監控指標。
- (3) 各業務單位為風險管理之執行單位。
- (4) 風險管理室為風險管理整合單位。

#### 2. 風險管理政策：

本公司依據票券金融管理法與相關法令有關風險管理規定及內部管理辦法及作業手冊予以控管。

### (二) 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

114 年度

項 目	內 容
1. 信用風險策略、目標、政策與流程。	<p>(1) 依據主管機關相關規定訂立授信策略與業務目標，以強化徵、授信程序，提升授信品質，並建立授信覆審作業規範，加強授信後管理；定期檢視持有金融商品之交易對手信評等級，加強控管承受之信用風險為信用風險之策略與目標，並對同一集團與同一企業明訂限額控管，業務發展以穩健為原則。</p> <p>(2) 信用風險流程： 業務部—事前對授信戶詳加徵信、審查，事後不定期拜訪客戶及辦理覆審作業，提高授信品質，以期有效掌握授信戶風險。 作業流程如下：</p> <p>(I) 開發客戶及接受客戶申請額度</p> <p>i. 業務部及分公司辦理授信人員慎選優質客戶，並經由與客戶洽談瞭解客戶之業務性質、產銷概況、業務、財務近況，與本公司及票券同業授信往來情形及客戶擬向本公司申請之授信種類、額度及條件，呈主管核閱。</p> <p>ii. 授信單位受理客戶申請案件後，請客戶填具商業本票保證額度申請書，連同檢送文件查核清單所列文件資料辦理徵信作業。</p> <p>(II) 審核</p>

項 目	內 容
	<p>i. 授信人員應依授信 5P 原則，就借款目的與還款來源、借款人或交易對手目前的風險概況(包括風險特徵與風險額)，及其對經濟與市場情況的敏感度、借款人的還款紀錄以及目前之還款能力、擬承作之條件、擔保品與連帶保證人之適足性等項，予以分析、權衡及判斷，逐案簽辦並擬具具體意見，提請授信審議委員會審議。</p> <p>ii. 授信審議委員會之組成及運作</p> <p>① 本委員會由總經理、副總經理、協理及各部室主管為委員組成，總經理得指定其他人員為委員，並由總經理擔任召集人，必要時得由召集人指定相關人員列席。召集人因故不能出席時，由代理其職務之人員任召集人。</p> <p>② 本委員會原則定期召開，並得視業務實際需要隨時召開，業務部應於會前就授信案有關資料整理後分送各委員參考。</p> <p>③ 本委員會須有三分之二以上委員出席方得開議，如委員因差假或業務需要無法出席者，得由代行其職務或其指定之副主管代表出席。</p> <p>④ 審議案件，其決議事項應經出席委員一致同意始得通過。</p> <p>⑤ 審議時各委員均應以本公司業務發展為最高利益，嚴守公正立場發表意見，並應嚴守秘密。其經審議通過之案件應作成決議，決議通過授信額度若超逾總經理權限(十足擔保新臺幣貳仟萬元以下)者，須報請董事會核議。</p> <p>(III) 核定</p> <p>i. 授信審議委員會審核意見結論作成會議紀錄後，依分層授權辦法呈請核定。</p> <p>ii. 各授信單位依核定承作條件執行授信業務。</p> <p>交易部—交易單位對交易對手考量其信用品質，若持有其他金融機構發行或保證之票、債券及存單，其風險之控管，係按各保證金融機構信用評等核定持有額度。</p> <p>免保證商業本票風險之控管，係以發票人的信評等級、財務強度、資本額、獲利能力等為考量要件。交易部初步接洽後，由業務部辦理徵信，提請董事會核定持有及承銷額度。</p>

項 目	內 容
2.信用風險管理組織與架構。	
3.信用風險報告與衡量系統之範圍與特點。	<p>依據本公司「風險管理辦法」第三條內容『風險管理組織包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>一、董事會為本公司最高決策單位，對整體風險管理負有最終責任。</li> <li>二、風險管理委員會負責擬定風險管理制度、政策及監控指標，其設置辦法另定之。</li> <li>三、各業務單位為風險管理之執行單位。</li> <li>四、風險管理室為風險管理整合單位。</li> </ul> <p>本公司定期召開「授信審議委員會」與「風險管理委員會」。</p> <p>本公司定期向董事會報告信用風險相關限額控管情形。</p>
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。	<p>依據本公司「授信風險管理辦法」規範，訂定本公司對各行業授信餘額佔授信總餘額比率、擔保承作上限內容，每季呈報董事會，其中並檢討是否符合風險管理之目標。</p>
5.法定資本计提所採行之方法。	標準法。

信用風險之應計提資本與風險性資產額（標準法）

115年3月31日

單位：新臺幣仟元

暴險類型	應計提資本	風險性資產額
主權國家	41	515
非中央政府公共部門	407	5,085
銀行（含多邊開發銀行）	66,448	830,604
企業（含證券及保險公司）	3,020,444	37,755,545
零售債權	-	-
權益證券投資	-	-
對母公司或子公司辦理之授信及以母公司或子公司發行之有價證券為擔保之授信	-	-
其他資產	66,075	825,937
合計	3,153,415	39,417,686

2.證券化風險管理制度、暴險額及應計提資本：無。

### 3.作業風險管理制度及應計提資本

#### 作業風險管理制度

114 年度

項 目	內 容
1.作業風險管理策略與流程。	本公司各部門為作業風險之執行單位，除明確訂定各項業務之作業手冊，並遵照內部控制及法令制度，確實定期執行自行評核工作，以落實作業風險管理。
2.作業風險管理組織與架構。	
3.作業風險報告與衡量系統之範圍與特點。	各部室將作業風險控管執行情形，於風險管理委員會中提出報告。另依據「合作金庫金融控股股份有限公司作業風險事件通報與管理要點」規定向合作金庫金控辦理通報事項。
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)各業務及作業人員依其職掌專業分工，遵循內部控制與相關法令制度；為加強人員專業訓練，選派同仁參與相關訓練課程，提昇專業知識，減少作業風險發生機率。</p> <p>(2)依本公司「法令遵循制度實施辦法」定期辦理「法令遵循自評檢核作業」，以加強同仁法令遵循及專業程度。</p> <p>(3)定期辦理自行查核作業，以檢核業務執行之控管情形。</p> <p>(4)金控稽核處不定期稽核本公司業務控管與執行情形。</p> <p>(5)會計師定期查核與財務報告有關之內部控制制度。</p>
5.法定資本計提所採行之方法。	基本指標法

作業風險之應計提資本與風險性資產額（基本指標法）

115 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

年 度	營業毛利	應計提資本	風險性資產
112 年度	424,117	-	-
113 年度	256,662	-	-
114 年度	691,058	-	-
合 計	1,371,837	68,592	857,398

4.市場風險管理制度及應計提資本

市場風險管理制度

114 年度

項 目	內 容
1.市場風險管理策略與流程。	市場風險係持有金融商品之部位因市場價格不利之變動，造成資產負債表表內及表外部位可能產生損失之風險。本公司依相關法令及金融商品波動性與流動性，訂定各項金融商品部位限額、授權限額與停損限額。
2.市場風險管理組織與架構。	<pre> graph TD     A[金控母公司] --- B[董事會 (董事長、董事)]     A --- C[監察人]     B --- D[風險管理委員會]     B --- E[授信審議委員會]     D --- F[總經理]     E --- F     F --- G[顧問]     F --- H[副總經理]     F --- I[總稽核]     H --- J[財務部]     H --- K[資訊部]     H --- L[交易部]     H --- M[業務部]     H --- N[管理部]     H --- O[風險管理室]     H --- P[總機 法合連儲主管 法遵暨法務部]     H --- Q[稽核室]     M --- R[分公司]     </pre>
3.市場風險報告與衡量系統之範圍與特點。	<p>針對票、債券及其他金融商品部位交易價格的變化產生之損益，透過交易部提供總體經濟環境報告、蒐集國內外各項重大政治新聞與經濟數據、政府貨幣政策，據以研判資金市場狀況與未來各期間利率走勢，擬定交易策略，定期評估部位損益，建立停損機制。</p> <p>定期評估金融商品部位之損益情形，呈報相關報告。另定期向董事會報告金融商品部位、利率敏感分析(DVO1)及損益情形。</p>

項 目	內 容
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。	本公司依各項風險管理規範，相關金融商品停損限額，定期評價並編制表報。遇有市場風險事件發生，除依相關規範採取因應之措施調整風險暴露程度外，並呈報管理階層。
5.法定資本計提所採行之方法。	標準法

### 市場風險之應計提資本及風險性資產額（標準法）

115 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

風險別	應計提資本	風險性資產額
利率風險	1,416,639	17,707,983
權益證券風險	85,647	1,070,592
外匯風險	5,033	62,915
商品風險	-	-
選擇權採簡易法處理	-	-
合計	1,507,319	18,841,490

### 5.流動性風險

有關資產-負債之期距缺口的管理，本公司訂有相關辦法控管，其中為使各期距缺口保持穩健的流動性，均訂有最高缺口額度，115 年第一季底資產與負債之到期分析如下表：

115 年 3 月 31 日

單位：新臺幣佰萬元

項目	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 天至一年	一年以上
資產	70,648	20,618	21,288	2,694	5,183	20,865
負債	60,424	57,836	2,553	35	-	-
缺口	10,224	-37,218	18,735	2,659	5,183	20,865
累積缺口	10,224	-37,218	-18,483	-15,824	-10,641	10,224

### （三）國內外重要政策及法律變動對票券金融公司財務業務之影響及因應措施：

#### 1.國內外重要政策及法律變動對公司財務業務之影響

(1)票券公會 111 年 3 月 10 日決議通過「票券商辦理免保證商業本票業務自律規範」修訂案，訂定發行人之發行免保證商業本票餘額，不得超過

該發行人淨值之 3 倍，逾限者給予 3 年內降至 3 倍之緩衝期；票券商並應確實依票券金融管理法規定，對發行商業本票之公司詳實辦理徵信調查，查證其發行計畫及償還財源，並覈實評估資金需求合理性。

(2)金管會 114 年 12 月 30 日發布「金融資安韌性發展藍圖」，以目標治理、全域防護、生態聯防、堅實韌性四大架構推動多措施，強化金融業資安防護與營運韌性，包括提升董事會資安治理、培育專業人才、導入零信任架構與加強監控與攻防演練等，透過公私協力、差異化管理、資源共享與國際合作，建構安全金融生態系。

## 2. 本公司因應措施

(1)配合公會自律規範，修訂本公司「辦理企業發行免保證商業本票作業管理辦法」，完善與統合承銷額度審核作業程序，並規範發行人應作資金用途之揭露。

(2)持續建置包含國際資安標準、建立多層次備援及演練等機制，確保在面臨網路攻擊或系統中斷時能快速回復，維持財務業務穩定與永續經營。

(四) 科技改變（包括資通安全風險）及產業變化對票券金融公司財務業務之影響及因應措施：

現今金融產業隨著科技之創新，各種新科技及服務不斷推陳出新，新形態之產品及金融商品推出對公司財務業務有一定程度的助益。創新的科技亦提供投機及犯罪的機會科技犯罪的手法不斷更新，將造成公司財務業務的損失。面對科技的發展，本公司致力於資訊系統更新及資訊安全強化與威脅防護以因應未來的挑戰。

(五) 票券金融公司形象改變對公司之影響及因應措施：

本公司於民國 100 年 12 月 1 日與合作金庫商業銀行股份有限公司及合作金庫資產管理股份有限公司共同成立「合作金庫金融控股股份有限公司」，金控成立後除提升客戶認同度外，透過金控優勢通路及廣大客戶之資源整合及共同行銷，有助於市場占有率之提高，並提昇競爭力與獲利空間。

澳洲商惠譽信用評等(股)台灣分公司連續四年（民國 97-100 年）授予本公司國內短期評等為 F1(twn)、國內長期評等為 A(twn)、國內長期評等的評等展望為『穩定』。且於 101 年起連續五年（民國 101-105 年）將上述評等展望調為國內短期評等為 F1+(twn)、國內長期評等為 AA(twn)、106 年起信評調升為國內長期評等為 AA+(twn)，國內長期評等的評等展望為『穩定』。對於本公司長期發展與穩定性更為肯定，有助於公司整體形象之提升。

- (六) 進行併購之預期效益及可能風險：無。
- (七) 擴充營業據點之預期效益及可能風險及因應措施：無。
- (八) 業務集中所面臨之風險及因應措施：
1. 本公司對同一集團及企業、行業別授信總額進行控管，並加強授信事後管理，提高授信品質，以降低信用風險。
  2. 本公司從事票、債券相關業務，係依據整體經濟情勢與業務發展需要，訂定資金分配及風險管理目標，加強風險部位及風險年限之控管，以有效掌握市場風險。
- (九) 經營權之改變對公司之影響及風險及因應措施：無。
- (十) 董事、監察人或持股超過百分之一大股東，股權之大量移轉或更換對票券金融公司之影響、風險及因應措施：
- 本公司為合庫金控公司百分之百持股之子公司，股權移轉均依照金控法相關規定辦理。
- (十一) 訴訟或非訟事件：
- 對台灣土地開發股份有限公司強制執行案，本公司對台灣土地開發股份有限公司於台北市士林區至善路擔保品設有最高限額抵押權新台幣 180,000,000 元，該擔保品以新台幣 258,270,000 元拍定在案，惟扣除稅捐及本案他債權人執行費新台幣 69,937,695 元參與分配後，本公司僅受償新台幣 116,784,085 元。爰此，本公司以受償高額執行費之京城商業銀行等 7 名法人為被告提起分配表異議之訴，並經臺灣士林地方法院 112 年重訴字第 191 號受理在案，目前仍尚待法院審理結果。
- (十二) 其他重要風險及因應措施：無。

## 七、危機處理應變機制

- (一) 為因應金融情勢之驟變及避免重大偶發狀況，對財務、業務造成重大影響或危及正常營運，本公司訂有經營危機應變措施，並掌握客戶信用狀態，維持適當之流動性，以因應突發之危機並採行相關應變措施；另將依據金融監督管理委員會及合庫金控公司之重大偶發事件通報程序辦理對外通報作業。此外，本公司亦訂有營運不中斷緊急應變、緊急事件危機處理、災害緊急應變等要點以茲遵循，俾利降低相關災害或緊急事件發生之損失。
- (二) 對於資訊安全方面訂有資訊設備備援及資料異地存放措施，並加入金融資安資訊分享中心 (F-ISAC) 及 TWCERT/CC 台灣電腦網路危機處理暨協調中心

會員，進入聯防體系強化資安。

(三) 為提升資安事件應變能力，本公司成立資安事件應變小組，並加入金控資安事件應變分組，增加集團聯防效果及事件應變能力。

八、其他重要事項：無。

## 陸、特別記載事項

一、關係企業相關資料：無。

(一) 關係企業合併營業報告書：不適用。

(二) 關係企業合併財務報表：不適用。

(三) 關係報告書：不適用。

二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形：無。

三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本公司股票情形：無。

四、其他必要補充說明事項：無。

五、最近年度及截至年報刊印日止，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。

合作金庫票券金融股份有限公司



負責人

郭昭良





◎ 合庫金控

◎ 合作金庫票券金融股份有限公司

Taiwan Cooperative Bills Finance Corporation

地址：台北市南京東路2段85、87號14F

電話：(02)2522-1656 (代表號)

傳真：(02)2522-4711