

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債預計表

中華民國99年12月31日

單位：新臺幣千元

97年12月31日 實際數	科目			99年12月31日 預計數	98年12月31日 預計數	比較 增減(-)數
	名稱	編號	檢查 號碼			
3,767,332,868	資產	1	0	3,658,308,674	3,612,588,730	45,719,944
1,397,402,472	流動資產	11 - 12	8	1,387,606,792	1,374,404,927	13,201,865
49,556,478	現金	110	8	46,193,863	48,278,685	-2,084,822
9,974,561	庫存現金	1101	4	9,632,078	9,173,408	458,670
25,684,230	銀行存款	1102	A	27,819,777	30,690,637	-2,870,860
9,687	零用及週轉金	1105	0	13,746	15,375	-1,629
8,921,826	待交換票據	1106	6	4,676,482	4,540,274	136,208
4,966,174	庫存外幣	1107	2	4,051,780	3,858,991	192,789
132,047,291	存放銀行同業	111	5	116,349,788	114,390,328	1,959,460
30,548,483	存放銀行同業	1111	1	27,299,345	26,831,706	467,639
101,498,808	拆放銀行同業	1114	A	89,050,443	87,558,622	1,491,821
894,742,472	存放央行	112	2	884,937,945	882,531,263	2,406,682
82,432,730	存放央行	1121	9	79,247,871	78,464,461	783,410
812,309,742	轉存央行存款	1122	5	805,690,074	804,066,802	1,623,272
50,000	存出信託賠償準備金	1126	A	50,000	50,000	0
-50,000	減：抵繳存出信託賠償準備金	1127	7	-50,000	-50,000	0
212,034,323	流動金融資產	113	0	241,231,160	230,331,393	10,899,767
93,201,157	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	1131	6	92,288,680	91,744,147	544,533
-14,656,937	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整-流動	1132	2	-14,012,652	-14,012,652	0
12,321,565	附賣回有價證券投資	1133	9	28,310,042	23,495,301	4,814,741
22,104	買入匯款	1134	5	22,977	21,883	1,094
-66	減：備抵呆帳 - 買入匯款	1135	1	-230	-219	-11
122,165,079	備供出售金融資產-流動	1136	8	120,340,310	116,640,292	3,700,018
-12,409,276	備供出售金融資產評價調整-流動	1137	4	-9,187,133	-9,387,133	200,000
11,033,710	持有至到期日金融資產-流動	1138	A	22,607,797	21,067,172	1,540,625
10,705	避險之衍生性金融資產-流動	113A	0	15,266	10,597	4,669
46,569	避險之衍生性金融資產評價調整-流動	113B	A	46,103	46,103	0
299,713	無活絡市場之債券投資-流動	113E	9	800,000	705,902	94,098
61,832,401	應收款項	114-117	7	56,392,200	56,948,489	-556,289
165,753	應收票據	1141	3	204,561	184,806	19,755
-3	減：備抵呆帳 - 應收票據	1143	6	-46	-45	-1
2,617,683	應收帳款	1144	2	1,907,512	2,425,500	-517,988
-28,994	減：備抵呆帳 - 應收帳款	1145	9	-19,075	-24,255	5,180
1,578,023	應收退稅款	114A	A	1,158,863	1,620,571	-461,708
374,586	應收收益	114C	3	385,092	337,473	47,619
18,830,945	應收利息	1151	A	14,020,415	14,268,731	-248,316
2,623,119	應收承兌票款	1154	0	2,231,656	2,360,807	-129,151
273,909	應收保費	1155	6	285,029	279,397	5,632
1,900	應攤回再保賠款給付	1158	5	4,500	4,340	160

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債預計表

中華民國 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

97年12月31日 實 際 數	科 目			99年12月31日 預 計 數	98年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號碼			
4,921	保險同業往來	1166	0	5,500	5,000	500
35,521,667	其他應收款	1178	0	36,704,458	35,978,027	726,431
-131,108	減：備抵呆帳－其他應收款	1179	6	-496,265	-491,863	-4,402
789	黃金與白銀	119	3	789	789	0
789	黃金與白銀	1192	6	789	789	0
36,738	存貨	120-123	6	37,476	37,105	371
36,738	商品存貨	1201	2	37,476	37,105	371
1,964,336	預付款項	125	2	1,672,293	1,217,601	454,692
707,884	預付費用	1253	1	384,967	276,163	108,804
237,232	預付稅款	1258	3	164,105	142,024	22,081
1,019,220	其他預付款	125Y	9	1,123,221	799,414	323,807
45,183,149	短期墊款	126-127	0	40,786,783	40,664,779	122,004
45,183,149	短期墊款	1261	6	40,786,783	40,664,779	122,004
4,495	其他流動資產	128	4	4,495	4,495	0
4,495	遞延所得稅資產－流動	1283	3	4,495	4,495	0
1,986,142,475	押匯貼現及放款	13	4	1,874,373,190	1,855,399,675	18,973,515
3,135,196	押匯及貼現	130	4	3,234,913	3,229,701	5,212
7,033	進口押匯	1302	7	27,560	28,760	-1,200
3,138,184	出口押匯	1303	3	3,240,029	3,233,564	6,465
-10,021	減：備抵呆帳－押匯及貼現	1309	1	-32,676	-32,623	-53
433,269,702	短期放款及透支	131	1	406,363,674	404,781,006	1,582,668
55,714,320	透支	1311	8	52,863,444	52,687,404	176,040
378,181,809	短期放款	1313	A	357,538,246	356,121,107	1,417,139
-626,427	減：備抵呆帳－短期放款及透支	1319	9	-4,038,016	-4,027,505	-10,511
84,524,762	短期擔保放款及透支	132	9	79,213,959	78,785,234	428,725
665,698	擔保透支	1321	5	590,708	584,929	5,779
83,529,848	短期擔保放款	1322	1	78,010,169	77,622,053	388,116
-281,517	減：備抵呆帳－短期擔保放款及透支	1325	A	-786,009	-782,070	-3,939
612,571	應收證券融資款	1328	0	1,410,000	1,367,646	42,354
-1,838	減：備抵呆帳－應收證券融資款	1329	6	-10,909	-7,324	-3,585
559,030,495	中期放款	133	6	536,437,144	535,900,021	537,123
560,281,674	中期放款	1331	2	541,855,701	541,313,153	542,548
-1,251,179	減：備抵呆帳－中期放款	1339	3	-5,418,557	-5,413,132	-5,425
231,388,176	中期擔保放款	134	3	227,229,004	218,577,974	8,651,030
232,219,587	中期擔保放款	1341	0	229,523,645	220,785,372	8,738,273
-831,411	減：備抵呆帳－中期擔保放款	1349	A	-2,294,641	-2,207,398	-87,243
193,661,953	長期放款	135	A	184,157,901	181,115,167	3,042,734
194,621,929	長期放款	1351	7	186,018,082	182,944,613	3,073,469
-959,976	減：備抵呆帳－長期放款	1359	8	-1,860,181	-1,829,446	-30,735

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債預計表

中華民國 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

97年12月31日 實 際 數	科 目			99年12月31日 預 計 數	98年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			
481,132,191	長期擔保放款	136	8	437,736,595	433,010,572	4,726,023
482,982,968	長期擔保放款	1361	4	442,268,116	437,473,104	4,795,012
-1,850,777	減：備抵呆帳-長期擔保放款	1369	5	-4,531,521	-4,462,532	-68,989
276,185,479	基金、投資及長期應收款	14	2	288,437,593	275,089,985	13,347,608
232,669,603	長期投資	144-145	1	247,780,761	233,175,725	14,605,036
11,750,731	採權益法之長期股權投資	1441	8	9,622,979	10,335,388	-712,409
19,374,894	採權益法之長期股權投資權益調整	1443	A	21,885,890	21,408,450	477,440
2,210,994	不動產投資	1448	2	4,593,702	2,210,994	2,382,708
-207,029	減：累計折舊-不動產投資	1449	9	-245,129	-225,129	-20,000
53,287,597	備供出售金融資產-非流動	1456	7	56,457,629	53,908,492	2,549,137
12,483,897	備供出售金融資產評價調整-非流動	1457	3	11,720,765	11,302,759	418,006
106,666,673	持有至到期日金融資產-非流動	1458	0	117,810,140	106,376,493	11,433,647
-504,016	持有至到期日金融資產評價調整-非流動	1459	6	-504,016	-504,016	0
11,092,326	以成本衡量之金融資產-非流動	145C	5	8,466,405	11,092,326	-2,625,921
17,831,848	無活絡市場之債券投資-非流動	145E	8	19,290,708	18,588,280	702,428
-1,318,312	無活絡市場之債券投資評價調整-非流動	145F	4	-1,318,312	-1,318,312	0
43,515,876	長期應收款項	146	6	40,656,832	41,914,260	-1,257,428
43,647,047	長期應收款	1464	1	41,067,507	42,337,636	-1,270,129
-131,171	減：備抵呆帳-長期應收款	1465	8	-410,675	-423,376	12,701
81,040,624	固定資產	15	A	77,849,901	77,780,432	69,469
68,412,775	土地	150	A	64,820,430	64,820,430	0
4,856,266	土地	1501	7	4,844,125	4,844,125	0
63,556,509	重估增值-土地	1502	3	59,976,305	59,976,305	0
3,365	土地改良物	151	8	1,960	2,644	-684
19,346	土地改良物	1511	4	19,346	19,346	0
-15,981	減：累計折舊-土地改良物	1513	7	-17,386	-16,702	-684
9,479,122	房屋及建築	152	5	9,665,257	9,684,163	-18,906
14,028,655	房屋及建築	1521	1	14,703,331	14,431,190	272,141
112,651	重估增值-房屋及建築	1522	8	112,650	112,650	0
-4,662,184	減：累計折舊-房屋及建築	1523	4	-5,150,724	-4,859,677	-291,047
1,831,446	機械及設備	153	2	1,914,791	1,803,380	111,411
5,504,262	機械及設備	1531	9	5,822,221	5,606,600	215,621
-3,672,816	減：累計折舊-機械及設備	1533	1	-3,907,430	-3,803,220	-104,210
316,625	交通及運輸設備	154	0	309,900	345,200	-35,300
1,138,334	交通及運輸設備	1541	6	1,181,922	1,192,058	-10,136
-821,709	減：累計折舊-交通及運輸設備	1543	9	-872,022	-846,858	-25,164
280,579	什項設備	155	7	361,998	361,357	641
1,105,931	什項設備	1551	3	1,232,769	1,205,800	26,969
-825,352	減：累計折舊-什項設備	1553	6	-870,771	-844,443	-26,328
71,016	租賃權益改良	156	4	129,868	117,561	12,307

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債預計表

中華民國 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

97年12月31日 實 際 數	科 目			99年12月31日 預 計 數	98年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號碼			
565,606	租賃權益改良	1561	A	601,498	573,690	27,808
-494,590	減：累計折舊－租賃權益改良	1563	3	-471,630	-456,129	-15,501
813,126	購建中固定資產	157	1	813,127	813,127	0
519,461	未完工程	1571	8	519,461	519,461	0
293,665	訂購機件	1577	6	293,666	293,666	0
-167,430	減：累計減損－固定資產	15X	A	-167,430	-167,430	0
-167,430	減：累計減損－固定資產	15X1	7	-167,430	-167,430	0
1,451,117	無形資產	17	7	1,605,787	1,542,386	63,401
1,451,117	無形資產	170-171	7	1,605,787	1,542,386	63,401
1,235,318	電腦軟體	1708	8	1,389,988	1,326,587	63,401
215,799	遞延退休金成本	1711	A	215,799	215,799	0
25,110,701	其他資產	18	5	28,435,411	28,371,325	64,086
8,214,018	非營業資產	180	5	7,672,456	7,674,926	-2,470
191,767	出租出借資產	1804	A	191,766	191,766	0
-17,589	減：累計折舊－出租出借資產	1805	7	-18,552	-17,682	-870
8,143,350	其他非營業資產	1808	6	7,605,711	7,605,711	0
-1,873	減：累計折舊－其他非營業資產	1809	2	-4,832	-3,232	-1,600
-101,637	減：累計減損－其他非營業資產	180A	9	-101,637	-101,637	0
14,741,006	什項資產	181-182	2	17,354,842	17,285,262	69,580
1,009,036	存出保證金	1811	9	2,181,803	1,581,145	600,658
18,125,748	催收款項	1812	5	13,601,684	14,135,104	-533,420
-6,120,785	減：備抵呆帳－催收款項	1813	1	-145,807	-151,096	5,289
1,097,616	承受擔保品及殘餘物	1814	8	1,097,616	1,097,616	0
-20,657	減：累計減損－承受擔保品及殘餘物	1815	4	-20,657	-20,657	0
320,095	暫付及待結轉帳項	1816	A	310,559	313,696	-3,137
447,771	營業保證金及交割結算基金	1819	0	443,810	441,381	2,429
-117,818	減：抵繳營業保證金及交割結算基金	181C	9	-114,166	-111,927	-2,239
1,749,536	遞延資產	183-184	7	2,985,157	3,004,930	-19,773
3,364,038	遞延所得稅資產	1847	9	7,214,245	7,281,639	-67,394
-1,624,342	減：備抵評價－遞延所得稅資產	1848	5	-4,247,796	-4,290,715	42,919
9,840	其他遞延資產	1849	1	18,708	14,006	4,702
400,756	受託買賣借項	185	1	417,570	400,821	16,749
400,756	應收代買證券價款	1853	A	417,570	400,821	16,749
5,385	待整理資產	189	A	5,386	5,386	0
241	大陸地區及國外資產淨額	1891	7	241	241	0
-241	減：待抵銷大陸地區及國外資產	1892	3	-241	-241	0
5,385	其他待整理資產	1898	1	5,386	5,386	0
3,767,332,868	資 產 總 計			3,658,308,674	3,612,588,730	45,719,944

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債預計表

中華民國 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

97年12月31日 實 際 數	科 目			99年12月31日 預 計 數	98年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			
3,544,757,476	負債	2	9	3,427,673,055	3,383,670,810	44,002,245
267,087,141	流動負債	21-22	7	254,637,094	253,330,217	1,306,877
	短期債務	210	7	3,000,000	3,000,000	0
	短期借款	2102	0	3,000,000	3,000,000	0
12,453,417	央行存款	211	4	11,949,053	11,830,746	118,307
12,453,417	央行存款	2111	A	11,949,053	11,830,746	118,307
130,062,736	銀行同業存款	212	1	125,387,110	124,508,136	878,974
23,533,652	銀行同業存款	2121	8	23,379,293	21,573,777	1,805,516
110,723	透支銀行同業	2122	4	112,937	105,187	7,750
106,418,361	銀行同業拆放	2123	A	101,894,880	102,829,172	-934,292
97,486,871	應付款項	214-217	6	89,606,681	90,338,582	-731,901
9,358,231	應付帳款	2144	1	8,575,607	8,890,319	-314,712
1,469,701	應付代收款	2145	8	2,028,962	1,393,873	635,089
3,041,396	應付費用	2147	A	3,273,645	3,449,686	-176,041
322,864	應付稅款	2148	7	278,677	351,013	-72,336
23,421	應付工程款	2149	3	67,238	70,842	-3,604
19,797,059	應付利息	2151	0	15,225,669	15,452,543	-226,874
2,633,560	承兌匯票	2152	6	2,875,709	2,801,692	74,017
97,668	應付佣金	2153	2	95,000	65,193	29,807
	應付股(官)息紅利	2154	9	1,688,712	1,506,354	182,358
5,772	融券存入保證價款	2155	5	5,800	6,072	-272
6,385	應付融券擔保價款	2156	1	6,485	6,085	400
160	應付保險給付	2159	A	200	180	20
33,863,715	託辦往來	2163	0	33,816,141	33,795,286	20,855
3,319	保險同業往來	2166	9	4,000	3,829	171
26,863,620	其他應付款	2178	9	21,664,836	22,545,615	-880,779
907,041	預收款項	225	1	785,931	762,156	23,775
1,110	預收利息	2252	4	1,303	1,227	76
422,436	預收收入	2253	A	314,645	300,169	14,476
78	預收保費	2254	7	112	102	10
483,417	其他預收款	2259	9	469,871	460,658	9,213
26,171,622	流動金融負債	226	9	23,902,865	22,885,143	1,017,722
3,912	公平價值變動列入損益之金融負債-流動	2261	5	4,994	3,719	1,275
5,689,683	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整-流動	2262	1	5,700,568	5,700,568	0
20,251,219	附買回有價證券負債	2263	8	17,983,578	16,965,382	1,018,196
128	避險之衍生性金融負債-流動	2264	4	128	128	0
189,852	避險之衍生性金融負債評價調整-流動	2265	A	180,359	180,359	0
36,828	其他負債-流動-撥入放款基金	226A	2	33,238	34,987	-1,749

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債預計表

中華民國 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

97年12月31日 實 際 數	科 目			99年12月31日 預 計 數	98年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			
5,454	其他流動負債	227	6	5,454	5,454	0
5,454	遞延所得稅負債	2271	5	5,454	5,454	0
2,971,536,491	存款、匯款及金融債券	23	3	2,775,293,120	2,778,697,513	-3,404,393
275,018,700	支票存款	230	19	266,695,998	266,500,284	195,714
24,897,212	支票存款	2301	0	24,596,327	24,733,960	-137,633
1,867,846	本行支票	2302	6	1,811,992	1,811,811	181
247,717,840	公庫存款	2305	5	239,793,937	239,434,785	359,152
535,802	外匯支票存款	2307	8	493,742	519,728	-25,986
189,986,126	活期存款	231	A	173,008,201	177,234,747	-4,226,546
131,118,999	活期存款	2311	7	127,870,895	128,793,720	-922,825
58,867,127	外匯活期存款	2317	5	45,137,306	48,441,027	-3,303,721
628,451,146	定期存款	232	8	574,269,741	577,539,207	-3,269,466
270,558,752	定期存款	2321	4	249,764,436	253,487,373	-3,722,937
318,918,808	外匯定期存款	2327	2	286,739,900	287,026,927	-287,027
38,973,586	郵匯局轉存款	2328	9	37,765,405	37,024,907	740,498
1,877,499,879	儲蓄存款	233-234	5	1,760,768,083	1,756,875,589	3,892,494
386,292,580	活期儲蓄存款	2331	1	368,666,050	366,977,951	1,688,099
22,004,422	行員活期儲蓄存款	2332	8	21,000,361	20,904,202	96,159
1,183,811	零存整付儲蓄存款	2333	4	1,129,793	1,124,620	5,173
611,020,813	整存整付儲蓄存款	2335	7	563,263,426	562,139,148	1,124,278
426,607,751	存本取息儲蓄存款	2336	3	384,714,870	383,946,976	767,894
430,390,502	優利存本取息儲蓄存款	2339	2	421,993,583	421,782,692	210,891
580,640	匯款	236	7	551,097	547,686	3,411
260,547	匯出匯款	2362	0	227,866	230,793	-2,927
320,093	應解匯款	2365	9	323,231	316,893	6,338
20,890,189	長期負債	25	0	24,085,663	19,945,709	4,139,954
19,498,873	長期債務	250-251	0	22,830,000	18,623,959	4,206,041
	長期借款	2504	5	4,000,000		4,000,000
15,599,296	估計應付土地增值稅	2515	9	14,525,916	14,525,916	0
2,639,800	應計退休金負債	2517	1	3,044,307	2,838,266	206,041
1,259,777	其他長期負債	2519	4	1,259,777	1,259,777	0
1,391,316	非流動金融負債	252	4	1,255,663	1,321,750	-66,087
1,391,316	其他負債－非流動－撥入放款基金	252Y	A	1,255,663	1,321,750	-66,087
285,243,655	其他負債	28	4	373,657,178	331,697,371	41,959,807
279,848,257	營業及負債準備	280-281	4	368,413,136	326,596,140	41,816,996
299,465	保證責任準備	2803	3	309,465	309,465	0
1,457	買賣票券損失準備	2807	9	25,257	6,457	18,800
98,851	違約損失準備	280A	8	117,681	106,450	11,231

臺灣金融控股股份有限公司

合併資產負債預計表

中華民國99年12月31日

單位：新臺幣千元

97年12月31日 實 際 數	科 目			99年12月31日 預 計 數	98年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號碼			
369,147	未滿期保費準備	2812	4	287,411	128,932	158,479
151,422,202	壽險責任準備	2813	A	208,995,502	182,407,901	26,587,601
478,885	壽險特別準備	2815	3	573,109	540,585	32,524
126,108,140	公勞保責任準備	2816	0	157,851,722	142,588,936	15,262,786
75,568	未決賠款準備	2817	6	112,017	95,258	16,759
131,712	其他營業損失準備	2818	2	131,712	131,712	0
862,830	保費不足準備	281D	2	9,260	280,444	-271,184
4,917,826	什項負債	282-283	9	4,752,461	4,623,366	129,095
3,683,802	存入保證金	2821	5	3,570,831	3,643,534	-72,703
1,234,024	暫收及待結轉帳項	2825	A	1,181,630	979,832	201,798
71,137	遞延負債	284	3	67,158	70,430	-3,272
71,137	遞延收入	2841	0	64,540	67,937	-3,397
	遞延所得稅負	2843	2	2,618	2,493	125
398,196	受託買賣貨項	285	A	416,184	399,196	16,988
132,568	應付託售證券價款	2853	0	158,953	145,011	13,942
265,628	交割代價	2854	6	257,231	254,185	3,046
8,239	待整理負債	289	0	8,239	8,239	0
66,354	大陸地區及國外負債淨額	2891	6	66,354	66,354	0
-66,354	減：待抵銷大陸地區及國外負債	2892	2	-66,354	-66,354	0
8,239	其他待整理負債	2899	7	8,239	8,239	0
3,544,757,476	負 債 合 計			3,427,673,055	3,383,670,810	44,002,245
222,575,392	業主權益	3	8	230,635,619	228,917,920	1,717,699
90,000,000	資本	31	6	90,000,000	90,000,000	0
90,000,000	資本	310	6	90,000,000	90,000,000	0
90,000,000	資本	3101	2	90,000,000	90,000,000	0
111,495,264	資本公積	32	4	111,495,264	111,495,264	0
111,495,264	資本公積	320	4	111,495,264	111,495,264	0
111,385,217	股本溢價	3201	0	111,385,217	111,385,217	0
110,047	其他資本公積	3209	1	110,047	110,047	0
3,731,373	保留盈餘	33	2	8,165,293	7,093,446	1,071,847
3,660,750	已指撥保留盈餘	330	2	8,165,293	6,575,377	1,589,916
732,150	法定公積	3301	9	1,990,560	1,315,075	675,485
2,928,600	特別公積	3302	5	6,174,733	5,260,302	914,431
70,623	未指撥保留盈餘	331	0		518,069	-518,069
70,623	累積盈餘	3311	6		518,069	-518,069
17,348,755	業主權益其他項目	34	A	20,975,062	20,329,210	645,852
573,492	金融商品未實現損益	340	A	4,578,698	3,960,692	618,006

