

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 98 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

96年12月31日 實 際 數	科 目			98年12月31日 預 計 數	97年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號碼			
	資產	1	0	3,410,477,520	3,354,515,416	55,962,104
	流動資產	11 - 12	8	1,057,830,197	1,048,057,057	9,773,140
	現金	110	8	37,599,160	44,265,172	-6,666,012
	庫存現金	1101	4	8,166,067	9,073,408	-907,341
	銀行存款	1102	A	20,794,155	26,877,214	-6,083,059
	零用及週轉金	1105	0	16,886	18,495	-1,609
	待交換票據	1106	6	4,573,482	4,440,274	133,208
	庫存外幣	1107	2	4,048,570	3,855,781	192,789
	存放銀行同業	111	5	139,944,266	140,396,266	-452,000
	存放銀行同業	1111	1	35,623,790	37,658,685	-2,034,895
	拆放銀行同業	1114	A	104,320,476	102,737,581	1,582,895
	存放央行	112	2	526,429,594	530,164,418	-3,734,824
	存放央行	1121	9	79,124,415	78,341,005	783,410
	轉存央行存款	1122	5	447,305,179	451,823,413	-4,518,234
	存出信託賠償準備金	1126	A	50,000	50,000	0
	減：抵繳存出信託賠償準備金	1127	7	-50,000	-50,000	0
	流動金融資產	113	0	241,503,125	221,195,725	20,307,400
	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	1131	6	63,823,340	63,711,056	112,284
	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整-流動	1132	2	4,676,780	4,325,132	351,648
	附賣回有價證券投資	1133	9	22,627,618	14,050,112	8,577,506
	買入匯款	1134	5	25,469	24,256	1,213
	減：備抵呆帳－買入匯款	1135	1	-255	-243	-12
	備供出售金融資產-流動	1136	8	116,251,891	111,656,379	4,595,512
	備供出售金融資產評價調整-流動	1137	4	-148,534	284,144	-432,678
	持有至到期日金融資產-流動	1138	A	33,455,032	27,002,313	6,452,719
	避險之衍生性金融資產-流動	113A	0	15,266	12,460	2,806
	避險之衍生性金融資產評價調整-流動	113B	0	70,616	70,616	0
	無活絡市場之債券投資-流動	113E	9	705,902	59,500	646,402
	應收款項	114-117	7	56,964,339	57,704,863	-740,524
	應收票據	1141	3	255,014	160,599	94,415
	減：備抵呆帳－應收票據	1143	6	-107	-106	-1
	應收帳款	1144	2	1,906,982	2,423,179	-516,197
	減：備抵呆帳－應收帳款	1145	9	-19,070	-24,232	5,162
	應收退稅款	114A	A	957,841	1,533,290	-575,449
	應收收益	114C	3	334,591	276,799	57,792
	應收利息	1151	A	13,975,020	14,329,006	-353,986
	應收承兌票款	1154	0	3,063,653	3,236,594	-172,941
	應收保費	1155	6	355,889	349,116	6,773

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 98 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

96年12月31日 實 際 數	科 目			98年12月31日 預 計 數	97年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號碼			
	應攤回再保賠款給付	1158	5	4,340	2,504	1,836
	其他應收款	1178	0	36,627,172	35,910,795	716,377
	減：備抵呆帳－其他應收款	1179	6	-496,986	-492,681	-4,305
	黃金與白銀	119	3	789	789	0
	黃金與白銀	1192	6	789	789	0
	預付款項	125	2	2,083,512	1,183,849	899,663
	預付費用	1253	1	829,926	263,936	565,990
	預付稅款	1258	3	130,044	115,178	14,866
	其他預付款	125Y	9	1,123,542	804,735	318,807
	短期墊款	126-127	0	53,305,412	53,145,975	159,437
	短期墊款	1261	6	53,305,412	53,145,975	159,437
	押匯貼現及放款	13	4	1,963,350,363	1,920,673,939	42,676,424
	押匯及貼現	130	4	5,360,734	5,351,279	9,455
	進口押匯	1302	7	28,794	29,994	-1,200
	出口押匯	1303	3	5,379,491	5,368,753	10,738
	貼現	1304	0	6,598	6,585	13
	減：備抵呆帳－押匯及貼現	1309	1	-54,149	-54,053	-96
	短期放款及透支	131	1	458,119,718	456,776,946	1,342,772
	透支	1311	8	47,850,096	47,645,222	204,874
	短期放款	1313	A	414,861,154	413,710,951	1,150,203
	減：備抵呆帳－短期放款及透支	1319	9	-4,591,532	-4,579,227	-12,305
	短期擔保放款及透支	132	9	79,278,371	78,833,238	445,133
	擔保透支	1321	5	589,474	583,695	5,779
	短期擔保放款	1322	1	78,011,403	77,623,287	388,116
	減：備抵呆帳－短期擔保放款及透支	1325	A	-786,009	-782,070	-3,939
	應收證券融資款	1328	0	1,480,508	1,420,531	59,977
	減：備抵呆帳－應收證券融資款	1329	6	-17,005	-12,205	-4,800
	中期放款	133	6	541,260,256	535,901,243	5,359,013
	中期放款	1331	2	546,727,531	541,314,387	5,413,144
	減：備抵呆帳－中期放款	1339	3	-5,467,275	-5,413,144	-54,131
	中期擔保放款	134	3	229,458,632	218,534,280	10,924,352
	中期擔保放款	1341	0	231,776,259	220,741,697	11,034,562
	減：備抵呆帳－中期擔保放款	1349	A	-2,317,627	-2,207,417	-110,210
	長期放款	135	A	195,333,832	192,106,444	3,227,388
	長期放款	1351	7	197,306,901	194,046,913	3,259,988
	減：備抵呆帳－長期放款	1359	8	-1,973,069	-1,940,469	-32,600
	長期擔保放款	136	8	454,538,820	433,170,509	21,368,311

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 98 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

96年12月31日 實際數	科目			98年12月31日 預計數	97年12月31日 預計數	比較 增減(-)數
	名稱	編號	檢查 號碼			
	長期擔保放款	1361	4	459,144,595	437,545,968	21,598,627
	減：備抵呆帳-長期擔保放款	1369	5	-4,605,775	-4,375,459	-230,316
	基金、投資及長期應收款	14	2	285,388,732	275,797,876	9,590,856
	長期投資	144-145	1	247,178,215	235,660,778	11,517,437
	採權益法之長期股權投資	1441	8	11,750,731	11,750,731	0
	採權益法之長期股權投資權益調整	1443	A	26,965,497	24,931,940	2,033,557
	不動產投資	1448	2	1,982,294	1,982,294	0
	減：累計折舊-不動產投資	1449	9	-225,129	-207,896	-17,233
	備供出售金融資產-非流動	1456	7	68,013,509	67,310,405	703,104
	備供出售金融資產評價調整-非流動	1457	3	25,182,327	24,935,787	246,540
	持有至到期日金融資產-非流動	1458	0	88,201,006	80,560,957	7,640,049
	以成本衡量之金融資產-非流動	145C	5	11,119,843	11,119,843	0
	以成本衡量之金融資產評價調整-非流動	145D	1	-12,222	-12,222	0
	無活絡市場之債券投資-流動	145E	8	14,200,359	13,288,939	911,420
	長期應收款項	146	6	38,210,517	40,137,098	-1,926,581
	長期應收款	1464	1	38,596,482	40,542,523	-1,946,041
	減：備抵呆帳-長期應收款	1465	8	-385,965	-405,425	19,460
	固定資產	15	A	77,900,915	81,245,307	-3,344,392
	土地	150	A	64,872,526	68,464,871	-3,592,345
	土地	1501	7	4,850,414	4,862,556	-12,142
	重估增值-土地	1502	3	60,022,112	63,602,315	-3,580,203
	土地改良物	151	8	2,468	3,189	-721
	土地改良物	1511	4	19,883	19,883	0
	減：累計折舊-土地改良物	1513	7	-17,415	-16,694	-721
	房屋及建築	152	5	9,897,697	9,765,049	132,648
	房屋及建築	1521	1	14,650,746	14,318,211	332,535
	重估增值-房屋及建築	1522	8	37,969	37,969	0
	減：累計折舊-房屋及建築	1523	4	-4,791,018	-4,591,131	-199,887
	機械及設備	153	2	1,787,642	1,825,383	-37,741
	機械及設備	1531	9	5,660,840	5,558,502	102,338
	減：累計折舊-機械及設備	1533	1	-3,873,198	-3,733,119	-140,079
	交通及運輸設備	154	0	328,973	301,854	27,119
	交通及運輸設備	1541	6	1,198,458	1,146,234	52,224
	減：累計折舊-交通及運輸設備	1543	9	-869,485	-844,380	-25,105
	什項設備	155	7	344,493	264,391	80,102
	什項設備	1551	3	1,219,235	1,119,366	99,869
	減：累計折舊-什項設備	1553	6	-874,742	-854,975	-19,767

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98年12月31日

單位：新臺幣千元

96年12月31日 實 際 數	科 目			98年12月31日 預 計 數	97年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號碼			
	租賃權益改良	156	4	121,011	74,465	46,546
	租賃權益改良	1561	A	551,395	513,251	38,144
	減：累計折舊－租賃權益改良	1563	3	-430,384	-438,786	8,402
	購建中固定資產	157	1	668,830	668,830	0
	未完工程	1571	8	355,545	355,545	0
	訂購機件	1577	6	313,285	313,285	0
	減：累計減損－固定資產	15X	A	-122,725	-122,725	0
	減：累計減損－固定資產	15X1	7	-122,725	-122,725	0
	無形資產	17	7	1,077,461	1,010,910	66,551
	無形資產	170-171	7	1,077,461	1,010,910	66,551
	電腦軟體	1708	8	1,077,461	1,010,910	66,551
	其他資產	18	5	24,929,852	27,730,327	-2,800,475
	非營業資產	180	5	7,087,964	7,626,962	-538,998
	其他非營業資產	1808	6	7,230,120	7,767,759	-537,639
	減：累計折舊－其他非營業資產	1809	2	-5,298	-3,939	-1,359
	減：累計減損－其他非營業資產	180A	9	-136,858	-136,858	0
	什項資產	181-182	2	15,769,598	16,353,487	-583,889
	存出保證金	1811	9	870,386	940,995	-70,609
	催收款項	1812	5	13,806,530	14,082,783	-276,253
	減：備抵呆帳－催收款項	1813	1	-147,941	-148,866	925
	承受擔保品及殘餘物	1814	8	1,097,616	1,097,616	0
	減：累計減損－承受擔保品及殘餘物	1815	4	-20,657	-20,657	0
	暫付及待結轉帳項	1816	A	96,001	84,149	11,852
	營業保證金及交割結算基金	1819	0	233,320	479,876	-246,556
	減：抵繳營業保證金及交割結算基金	181C	9	-165,657	-162,409	-3,248
	遞延資產	183-184	7	986,999	2,461,275	-1,474,276
	遞延所得稅資產	1847	9	5,580,062	6,739,435	-1,159,373
	減：備抵評價－遞延所得稅資產	1848	5	-4,611,018	-4,291,949	-319,069
	其他遞延資產	1849	1	17,955	13,789	4,166
	受託買賣借項	185	1	1,079,906	1,283,218	-203,312
	應收代買證券價款	1853	A	1,079,906	1,283,218	-203,312
	待整理資產	189	A	5,385	5,385	0
	大陸地區及國外資產淨額	1891	7	241	241	0
	減：待抵銷大陸地區及國外資產	1892	3	-241	-241	0
	其他待整理資產	1898	1	5,385	5,385	0
	資 產 總 計			3,410,477,520	3,354,515,416	55,962,104

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 98 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

96年12月31日 實 際 數	科 目			98年12月31日 預 計 數	97年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號碼			
	負債	2	9	3,154,830,536	3,101,096,015	53,734,521
	流動負債	21-22	7	290,377,335	288,307,752	2,069,583
	短期債務	210	7	1,000,000	1,000,000	0
	短期借款	2102	0	1,000,000	1,000,000	0
	央行存款	211	4	16,780,165	16,614,025	166,140
	央行存款	2111	A	16,780,165	16,614,025	166,140
	銀行同業存款	212	1	164,581,227	165,570,099	-988,872
	銀行同業存款	2121	8	22,301,224	21,573,777	727,447
	透支銀行同業	2122	4	1,250,589	1,204,920	45,669
	銀行同業拆放	2123	A	141,029,414	142,791,402	-1,761,988
	應付款項	214-217	6	85,817,454	82,946,468	2,870,986
	應付帳款	2144	1	6,575,607	4,346,660	2,228,947
	應付代收款	2145	8	3,964,216	1,127,654	2,836,562
	應付費用	2147	A	3,199,713	3,250,164	-50,451
	應付稅款	2148	7	266,563	379,131	-112,568
	應付工程款	2149	3	68,472	72,076	-3,604
	應付利息	2151	0	13,139,622	15,553,342	-2,413,720
	承兌匯票	2152	6	4,863,364	3,789,347	1,074,017
	應付佣金	2153	2	65,193	67,863	-2,670
	應付股(官)息紅利	2154	9	1,198,279	1,795,063	-596,784
	融券存入保證借款	2155	5	3,382	4,805	-1,423
	應付融券擔保借款	2156	1	3,705	5,275	-1,570
	應付保險給付	2159	A	1,297	2,395	-1,098
	託辦往來	2163	0	31,847,960	30,972,808	875,152
	保險同業往來	2166	9	8,829	2,641	6,188
	其他應付款	2178	9	20,611,252	21,577,244	-965,992
	預收款項	225	1	2,007,536	2,866,012	-858,476
	預收利息	2252	4	1,603	1,527	76
	預收收入	2253	A	320,157	300,329	19,828
	預收保費	2254	7	78	97	-19
	其他預收款	2259	9	1,685,698	2,564,059	-878,361
	流動金融負債	226	9	20,190,953	19,311,148	879,805
	公平價值變動列入損益之金融負債-流動	2261	5	7,117	5,842	1,275
	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整-流動	2262	1	1,503,847	1,503,847	0
	附買回有價證券負債	2263	8	18,541,075	17,658,167	882,908
	避險之衍生性金融負債-流動	2264	4	127	127	0
	避險之衍生性金融負債評價調整-流動	2265	A	55,609	55,609	0
	其他負債-流動-撥入放款基金	226A	2	83,178	87,556	-4,378

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 98 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

96年12月31日 實 際 數	科 目			98年12月31日 預 計 數	97年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號碼			
	存款、匯款及金融債券	23	3	2,525,379,950	2,521,424,081	3,955,869
	支票存款	230	3	267,973,864	266,477,241	1,496,623
	支票存款	2301	0	24,037,615	25,302,753	-1,265,138
	本行支票	2302	6	1,652,718	1,739,703	-86,985
	公庫存款	2305	5	242,283,531	239,434,785	2,848,746
	活期存款	231	A	174,403,242	171,694,958	2,708,284
	活期存款	2311	7	125,547,469	123,797,141	1,750,328
	外匯活期存款	2317	5	48,855,773	47,897,817	957,956
	定期存款	232	8	439,980,895	444,971,867	-4,990,972
	定期存款	2321	4	186,373,461	194,308,829	-7,935,368
	外匯定期存款	2327	2	208,955,288	206,886,424	2,068,864
	郵匯局轉存款	2328	9	44,652,146	43,776,614	875,532
	儲蓄存款	233-234	5	1,642,505,840	1,637,766,631	4,739,209
	活期儲蓄存款	2331	1	345,874,902	344,291,163	1,583,739
	行員活期儲蓄存款	2332	8	24,277,693	24,166,527	111,166
	零存整付儲蓄存款	2333	4	1,239,165	1,233,491	5,674
	整存整付儲蓄存款	2335	7	503,139,326	501,834,556	1,304,770
	存本取息儲蓄存款	2336	3	336,504,297	335,631,655	872,642
	優利存本取息儲蓄存款	2339	2	431,470,457	430,609,239	861,218
	匯款	236	7	516,109	513,384	2,725
	匯出匯款	2362	0	227,866	230,793	-2,927
	應解匯款	2365	9	288,243	282,591	5,652
	長期負債	25	0	21,530,685	20,450,001	1,080,684
	長期債務	250-251	0	20,113,711	18,958,449	1,155,262
	長期借款	2504	5	2,000,000		2,000,000
	估計應付土地增值稅	2515	9	14,284,712	15,358,092	-1,073,380
	應計退休金負債	2517	1	2,569,222	2,340,580	228,642
	其他長期負債	2519	4	1,259,777	1,259,777	0
	非流動金融負債	252	4	1,416,974	1,491,552	-74,578
	其他負債－非流動－撥入放款基金	252Y	A	1,416,974	1,491,552	-74,578
	其他負債	28	4	317,542,566	270,914,181	46,628,385
	營業及負債準備	280-281	4	313,515,854	266,762,170	46,753,684
	保證責任準備	2803	3	473,132	463,132	10,000
	違約損失準備	280A	8	102,148	89,548	12,600
	意外損失準備	2811	8	24,813	19,013	5,800
	未滿期保費準備	2812	4	129,862	370,077	-240,215
	壽險責任準備	2813	A	147,558,842	116,573,144	30,985,698

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 98 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

96年12月31日 實 際 數	科 目			98年12月31日 預 計 數	97年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號碼			
	壽險特別準備	2815	3	804,391	742,691	61,700
	公勞保責任準備	2816	0	163,511,148	147,030,352	16,480,796
	未決賠款準備	2817	6	94,915	75,224	19,691
	其他營業損失準備	2818	2	90,043	90,043	0
	保費不足準備	281D		726,560	1,308,946	-582,386
	什項負債	282-283	9	3,058,302	3,172,353	-114,051
	存入保證金	2821	5	2,914,244	3,035,155	-120,911
	暫收及待結轉帳項	2825	A	144,058	137,198	6,860
	遞延負債	284	3	98,438	83,077	15,361
	遞延收入	2841	0	76,334	67,937	8,397
	遞延所得稅負債	2843	2	22,104	15,140	6,964
	受託買賣貸項	285	A	861,733	888,342	-26,609
	應付託售證券價款	2853	0	610,594	606,888	3,706
	交割代價	2854	6	251,139	281,454	-30,315
	待整理負債	289	0	8,239	8,239	0
	大陸地區及國外負債淨額	2891	6	66,354	66,354	0
	減：待抵銷大陸地區及國外負債	2892	2	-66,354	-66,354	0
	其他待整理負債	2899	7	8,239	8,239	0
	負 債 合 計			3,154,830,536	3,101,096,015	53,734,521

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 98 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

96年12月31日 實 際 數	科 目			98年12月31日 預 計 數	97年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號碼			
	業主權益	3	8	255,646,984	253,419,401	2,227,583
	資本	31	6	90,000,000	90,000,000	0
	資本	310	6	90,000,000	90,000,000	0
	資本	3101	2	90,000,000	90,000,000	0
	資本公積	32	4	111,815,817	111,815,817	0
	資本公積	320	4	111,815,817	111,815,817	0
	股本溢價	3201	0	111,815,753	111,815,753	0
	其他資本公積	3209	1	64	64	0
	保留盈餘	33	2	7,638,972	4,822,426	2,816,546
	已指撥保留盈餘	330	2	7,120,903	4,206,276	2,914,627
	法定公積	3301	9	1,424,180	841,255	582,925
	特別公積	3302	5	5,696,723	3,365,021	2,331,702
	未指撥保留盈餘	331	0	518,069	616,150	-98,081
	累積盈餘	3311	6	518,069	616,150	-98,081
	業主權益其他項目	34	A	46,192,195	46,781,158	-588,963
	金融商品未實現損益	340	A	30,594,164	30,780,302	-186,138
	金融商品未實現損益	3401	7	30,594,164	30,780,302	-186,138
	累積換算調整數	341	8	-218,872	-200,696	-18,176
	累積換算調整數	3411	4	-218,872	-200,696	-18,176
	未實現重估增值	344	0	15,816,903	16,201,552	-384,649
	未實現重估增值	3441	6	15,816,903	16,201,552	-384,649
	業主權益合計			255,646,984	253,419,401	2,227,583
	 負債與業主權益總計			 3,410,477,520	 3,354,515,416	 55,962,104

註：1.本年度「信託代理與保證資產(負債)」5,388,342,054 千元，其中包括「應收保證款項(保證款項)」61,866,187 千元，

「應收信用狀款項(信用狀款項)」40,641,871 千元。

2.本年度「期收(期付)款項」1,318,916 千元。