



2012

中華民國一〇一年度年報



- 發言人
姓名：劉玉枝
職稱：副總經理
電話：(02) 2349-3503
電子郵件信箱：bessieliu@twfhc.com.tw
- 代理發言人
姓名：張鴻基
職稱：副總經理
電話：(02) 2349-3024
電子郵件信箱：david.chang@mail.bot.com.tw
- 本公司及各子公司地址、電話及網址
臺灣金融控股股份有限公司
地址：臺北市中正區重慶南路一段120號
電話：(02)2349-3456(總機)
網址：www.twfhc.com.tw
- 臺灣銀行股份有限公司
地址：臺北市中正區重慶南路一段120號
電話：(02)2349-3456(總機)
網址：www.bot.com.tw
- 臺銀人壽保險股份有限公司
地址：臺北市大安區敦化南路二段69號6樓
電話：(02)2784-9151(總機)
網址：www.twfhclife.com.tw
- 臺銀綜合證券股份有限公司
地址：臺北市中正區重慶南路一段58號4及6~9樓
電話：(02)2388-2188(總機)
網址：www.twfhcsec.com.tw
- 臺銀綜合保險經紀人股份有限公司
地址：臺北市中正區武昌街一段49號後棟4樓
電話：(02)2349-3889 (總機)
網址：www.botib.com.tw
- 股票過戶機構
名稱：臺灣金融控股股份有限公司
地址：臺北市中正區重慶南路一段120號
電話：(02) 2349-3456 (總機)
網址：www.twfhc.com.tw
- 最近年度財務報告簽證會計師
姓名：方燕玲、許育峰
事務所名稱：安侯建業聯合會計師事務所
地址：臺北市信義區信義路五段7號68樓
電話：(02) 8101-6666
網址：www.kpmg.com.tw
- 海外有價證券掛牌買賣交易場所名稱及查詢海外有價證券資訊方式：無



中華民國一〇一年度年報

整合集團資源 發揮經營綜效

刊印日期：中華民國102年3月31日



臺灣金控年報

編者及出版機關：臺灣金融控股股份有限公司

地址：臺北市中正區重慶南路一段120號

電話：(02) 2349-3456(總機)

網址：www.twfhc.com.tw

出版年月：民國102年6月

創刊年月：民國98年7月

刊期頻率：年刊

本刊同時刊載於臺灣金控網站(www.twfhc.com.tw)

工本費：新臺幣472元

GPN：2009800798

ISSN:2078-7251(書面)

ISSN:2078-7278(網路)

版權所有 翻印必究

目錄

壹、致股東報告書	6
貳、公司簡介	10
參、公司治理報告	11
一、組織系統	11
二、董事、監察人及主要經理人	14
三、公司治理運作情形	23
四、會計師公費資訊	37
肆、募資情形	40
一、資本及股份	40
二、公司債發行情形	41
三、特別股發行情形	41
四、海外存託憑證發行情形	41
五、員工認股權憑證及限制員工權利新股辦理情形	41
六、併購或受讓其他金融機構情形	41
七、資金運用計畫執行情形	41
伍、營運概況	42
一、業務內容	42
二、跨業及共同行銷效益	51
三、市場及業務概況	51
四、從業員工	54
五、企業責任及道德行為	56
六、資訊設備	56
七、勞資關係	59
八、重要契約	59
陸、財務概況	62
一、最近五年度簡明財務報表	62
二、最近五年度財務分析	68
三、監察人審查報告	70
四、民國101年度母子公司合併財務報表	71
五、公司及關係企業財務週轉困難情事	203
柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理	204
一、財務狀況	204
二、經營結果	204
三、現金流量分析	205
四、重大資本支出對財務業務之影響	205
五、轉投資政策及執行情形	205
六、風險管理	206
七、危機處理應變機制	221
八、其他重要事項	221
捌、特別記載事項	224
一、關係企業資料	224
二、私募有價證券辦理情形	225
三、子公司持有或處分本公司股票情形	225
四、其他必要補充說明事項	225
五、對股東權益或證券價格有重大影響之事項	225
六、子公司國內外營業據點	226



專業 誠懇

臺灣金控細心維護您的資產

壹、致股東報告書.....	6
貳、公司簡介.....	10
叁、公司治理報告.....	11
一、組織系統	11
二、董事、監察人及主要經理人	14
三、公司治理運作情形	23
四、會計師公費資訊	37

壹、致股東報告書



董事長 劉燈城

2012年由於歐債危機未解，美國又持續推出量化寬鬆政策，中國大陸經濟成長減緩，全球經濟仍呈現低迷態勢，依環球透視機構(Global Insight)公布資料顯示，全球經濟成長率2.6%，低於2011年之3.0%；我國經濟以出口為導向，不論是實質經濟或金融市場均深受國際景氣影響，2012年整體表現不如預期，依據行政院主計總處發布經濟成長率為1.26%(2013年2月22日)，亦較2011年(4.07%)下滑。

儘管2012年經濟金融環境未明顯好轉，本集團秉持穩健經營策略，對外配合國家財金政策，掌握兩岸發展商機，對內強化組織整合功能，透過跨公司聯合展業及功能性委員會運

作，帶動子公司財、業務健全發展，在經營團隊及全體同仁努力下，連續3年獲財政部所屬國營事業經營績效第1名殊榮。2012年集團資產總額新臺幣(以下同)4兆4,198億元，居業界第2，合併稅後盈餘72.96億元，達成預算目標105%，合併每股稅後盈餘(EPS)0.81元，若加回軍公教優存利息等配合政府政策性因素的影響數，則獲利可達153億元，EPS 1.70元，資產報酬率(ROA)及股東權益報酬率(ROE)分別為0.37%、6.02%，整體績效優於2011年度。

2012年3家子公司營運成果概述如下：

臺灣銀行在百分之百國營銀行穩健基礎上，致力調整資產負債結構，展現良好的經營管理能力，於逆勢中持續成長，無論是資產、存款、放款、股東權益規模皆為本國銀行第一，多項業務續居國內市場領導地位，稅後盈餘72.32億元，若加回軍公教優存利息等配合政府政策性因素的影響數，則獲利可達152億餘元，EPS2.18元，ROA和ROE分別為0.40%、6.10%，經營績效優於2011年度。

臺銀人壽2012年初年保費收入372億元，較2011年度成長18.5%，稅後盈餘2.12億元，EPS0.19元，ROA和ROE分別為0.06%、3.09%；第13個月、25個月保單繼續率分別為99.05%、99.47%，均名列業界前茅，並順應國內少子化及人口高齡化趨勢，持續研發推出新種保險商品。

臺銀證券受台股成交量萎縮影響，經紀業務量未如預期，2012年稅後盈餘0.23億元，EPS 0.08元，ROA和ROE分別為0.44%及0.70%。為擴大服務網絡，於年中增設新竹分公司，並提升電子下單軟硬體設備與功能，2012年經紀業務電子單市占率較2011年逆勢成長0.07個百分點。

本集團長期深耕國內金融市場，財務實力及營運績效獲得國際信用評等機構高度肯定，3家子公司評等均為國內同業最高。臺灣銀行於2012年10月分別獲得美國標準普爾及中華信評授予展望「穩定」，長、短期評等為「S&P A+」、「S&P A-1」及「twAAA」、「twA-1+」，11月再獲穆迪評定長短期信評為「Aa3」與「P-1」；臺銀人壽於2012年9月獲美國標準普爾及中



總經理 張明道

華信評授予評等展望「穩定」，長期評等為「S&P A+」及「twAAA」；臺銀證券則於2012年6月獲中華信評公司評定展望「穩定」，長短期評等為「twAA+」與「twA-1+」。本集團誠信、穩健與關懷社會的品牌形象更深獲民眾與各界的認同，核心子公司臺灣銀行多次榮獲信譽品牌、整體形象及消費者最喜歡往來的銀行等獎項，2012年更獲得《環球金融》雜誌（Global Finance）評選為亞洲最安全10家及全球最安全的50家銀行之一；臺銀人壽再度榮獲現代保險基金會保險信望愛獎「最佳社會責任」與「最佳保險專業」優選。

2012年是臺灣金控集團大陸布局豐收的一年，子公司臺灣銀行上海代表處獲大陸銀監會核准升格分行於7月正式開業，又於9月獲得中央銀行遴選擔任大陸地區新臺幣清算行，臺銀人壽也在北京設立代表人辦事處，臺銀證券則結合臺銀上海及香港分行提供台商直接與間接金融服務，為兩岸經貿往來建構金融服務平台。

展望2013年，雖然國際經濟預測機構普遍認為全球經濟成長率較2012年樂觀，但歐債危機發展以及美國與中國大陸復甦情況仍為重要關鍵，本集團將審慎關注國際經濟情勢演變，配合政府「經濟動能推升方案－活化金融永續發展」政策，發展具兩岸特色之金融商品與服務，建立國人理財平台，2013年2月6日臺灣銀行開辦人民幣業務，百分之百轉投資的臺銀綜合保險經紀人公司亦正式揭牌營運，提供多元理財選擇。未來本集團將持續掌握穩步求進及質量並重原則，以提升集團獲利、加速海外布局及擴大營運範疇等3大經營策略，致力發揮綜效，朝優質國家級金控願景目標邁進。

追求「富而好禮的社會」是政府施政願景，臺灣金控集團將持續秉持唯一國家金控之品牌價值與社會責任，支持政府「創新、變革」的核心理念，在既有的穩健基礎上，有紀律又有效率的提升動能，與國家社會共享興利成果。

董事長



總經理



貳、公司簡介

一、設立日期

本公司設立於民國97年1月1日。

二、公司沿革

(一) 併購及轉投資關係企業情形

本公司於民國97年1月1日依金融控股公司法及公司法等相關法令規定，以臺灣銀行股份轉換成立，翌日（民國97年1月2日）將臺灣銀行之壽險及證券業務以公司分割方式設立臺銀人壽保險及臺銀綜合證券2家子公司，成為國內首家由政府百分之百持股的國營金融控股公司，旗下3家子公司股份均為本公司百分之百持有。為擴大營運範疇，子公司臺灣銀行於民國102年百分之百轉投資成立臺銀綜合保險經紀人公司。

(二) 董事、監察人及大股東股權之大量移轉或更換

無

(三) 經營權、經營方式或業務內容之重大改變

無

(四) 其他足以影響股東權益之重大事項

1. 劉燈城先生自民國101年7月16日起接任本公司董事長職務，原任董事長張秀蓮女士辭職解任。
2. 張明道先生自民國101年7月16日起暫行代理本公司總經理職務，原任總經理黃壽佐先生解任。

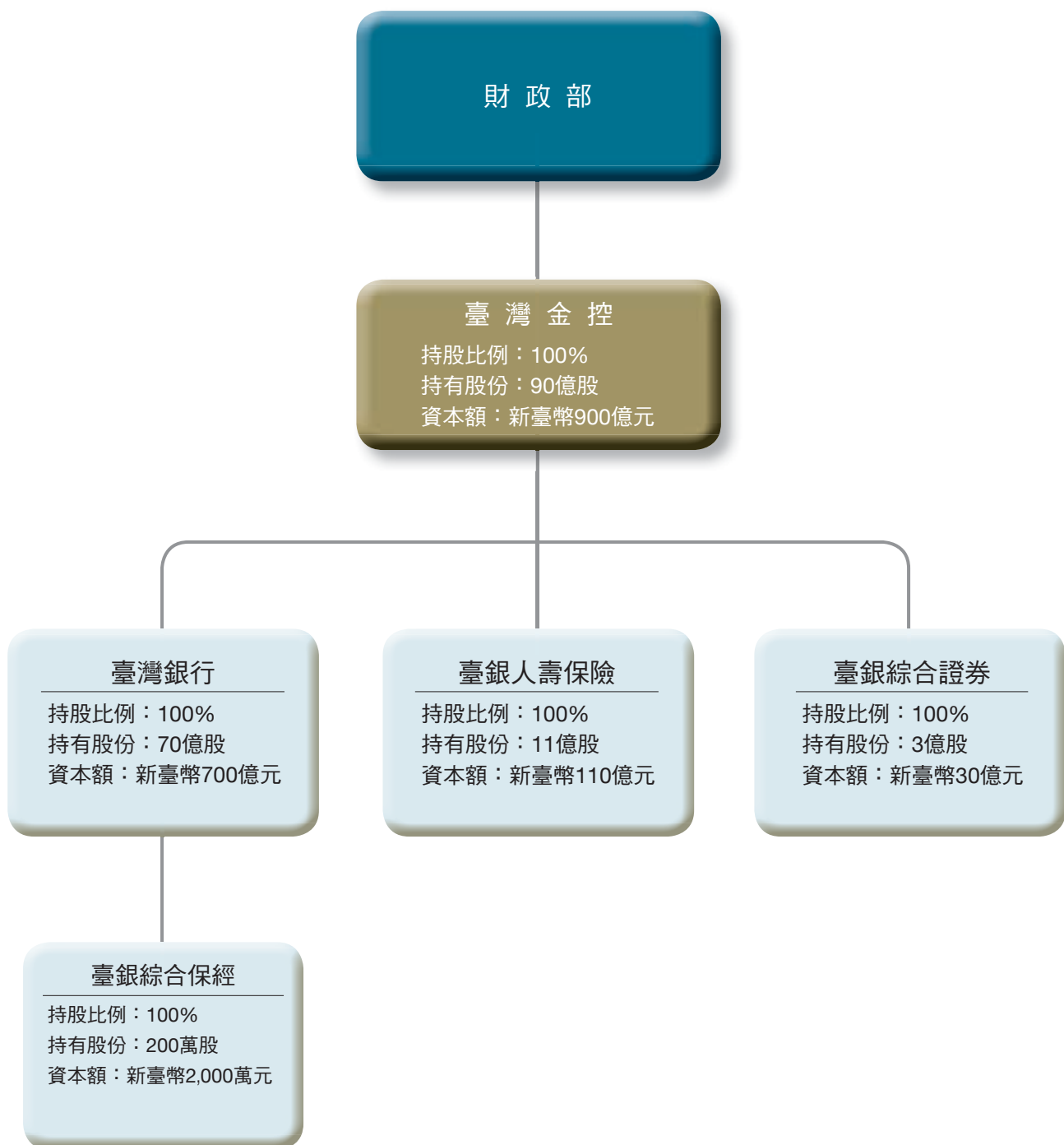


臺灣金控董事長率旗下子公司首長向各界賀歲

參、公司治理報告

一、組織系統

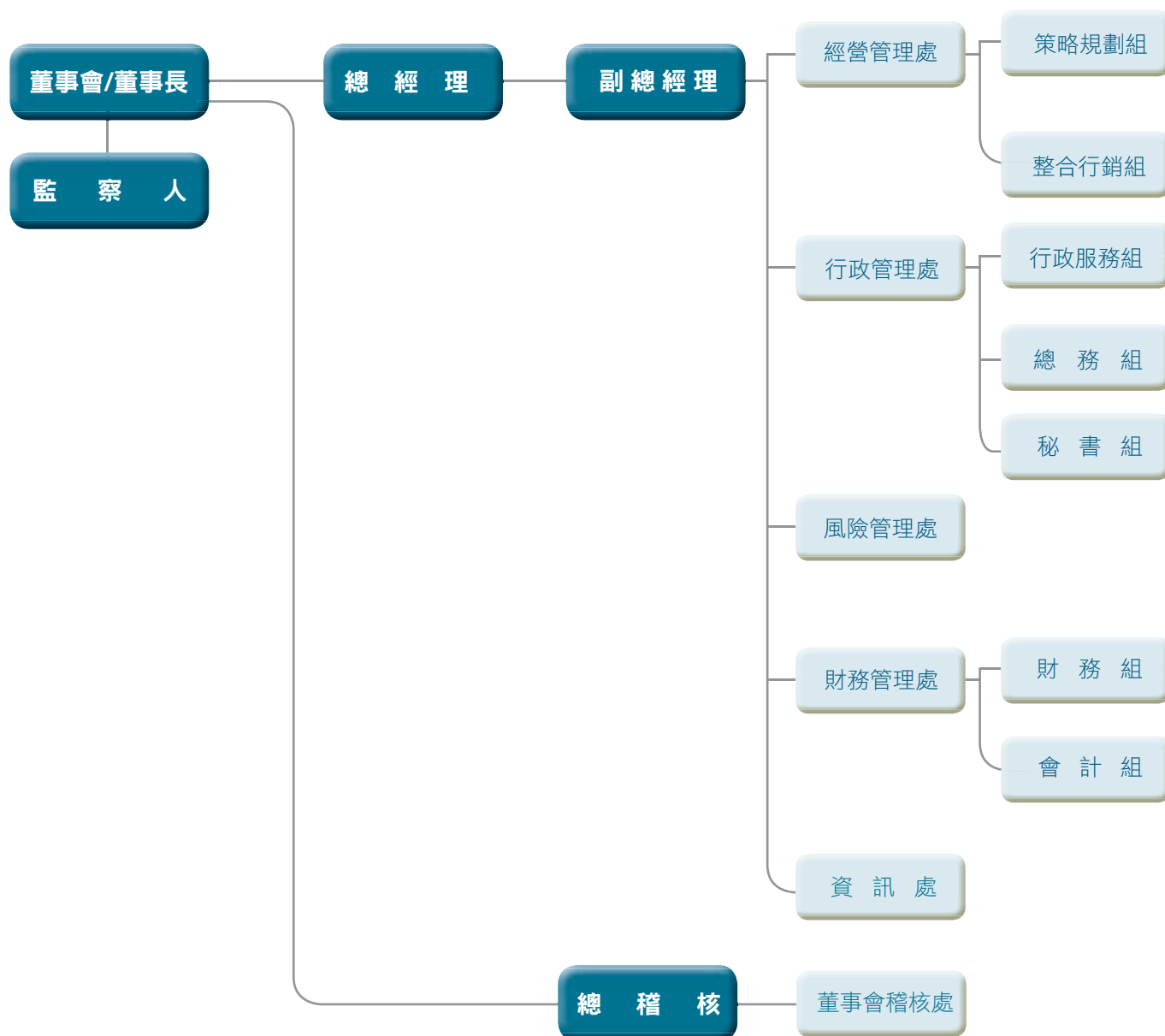
(一)本集團組織關係圖





TAIWAN

(二)本公司組織系統圖



(三)各部門職掌

單 位	職 掌
董事會稽核處	掌理本公司內部稽核制度之建立與執行、對子公司內部稽核作業成效加以考核、協助董事會及管理階層查核及評估內部控制制度是否有效運作等事務。
經營管理處	負責組織發展、營運策略、投資事業規劃、整合行銷及年報編製等。
行政管理處	負責人事、薪資、政風工作、庶務、採購、出納、文書檔管、董事會會務、公共關係、公司治理及法務等。
風險管理處	負責建立本公司及子公司風險管理制度及緊急應變計畫、辦理本公司信用評等事宜。
財務管理處	負責集團財務調度與管理、工作考成、集團預/決算及會計制度之規劃與執行。
資訊處	負責擬訂集團資訊發展計畫、資源整合及共用平台安全維護之規劃與管理等。

臺灣金控



服務無所不在
信賴成就未來

 臺灣銀行 與你同行 創造雙贏
 臺銀人壽 讓你安心 唯一國營
 臺銀證券 陪你打拼 財富滿盈



 臺灣金控 Taiwan Financial Holdings

二、董事、監察人及主要經理人

(一)董事及監察人資料

民國101年12月31日

職稱	姓名	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		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	目前兼任金融控股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		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
董事長	劉煒城	101.07.16	102.08.30	101.07.16									國立臺灣大學國際企業學系碩士 合作金庫金融控股股份有限公司暨合作金庫商業銀行董事長 財政部常務次長 財政部國庫署署長 財政部財稅人員訓練所所長 財政部參事兼中部辦公室主任	臺灣金控暨臺灣銀行董事長 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會理事長 中央銀行理事 財團法人中華民國對外貿易發展協會董事 財團法人臺灣金融研習院董事 財團法人金融聯合徵信中心董事 臺灣金融服務業聯合總會副理事長 臺北市銀行商業同業公會顧問 臺灣併購與私募股權協會常務監事	-	-	-
獨立董事	沈中華	99.08.31	102.08.30	97.01.01									美國華盛頓大學經濟學博士 國立政治大學金融系教授 國立政治大學金融系主任 國立政治大學銀行系副教授 國立中央大學經濟系主任 國立中央大學經濟系副教授	臺灣大學財金系教授 臺灣銀行獨立董事 財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會董事 財團法人中小企業信用保證基金董事	-	-	-
獨立董事	徐義雄	99.08.31	102.08.30	97.03.12									臺灣大學經濟研究所碩士 中央銀行副總裁 中央銀行金檢處處長	臺灣銀行獨立常務董事、審計委員會召集人	-	-	-
獨立董事	姚文成	100.06.21	102.08.30	100.06.21									中國文化大學政治學研究所博士 第一金融控股股份有限公司董事 臺灣中小企業聯合輔導基金會董事	中國文化大學財務金融系助理教授	-	-	-
董事	張明道	99.08.31	102.08.30	99.01.08	財政部持有本公司100%股權								文化大學法律研究所碩士 金融監督管理委員會銀行局局長、檢査局副局長 財政部金融局副局長	臺灣金控總經理 臺灣銀行總經理、常務董事 臺灣證券交易所股份有限公司董事 臺灣中小企業聯合輔導基金會董事 臺灣省銀行商業同業公會聯合會理事長 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會監事 臺灣理財顧問認證協會理事 財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會監察人 臺北市銀行商業同業公會監事	-	-	-
董事	朱富春	99.08.31	102.08.30	97.08.20									臺灣大學經濟研究所碩士 臺灣集中保管結算所總經理、董事長 臺灣證券交易所總經理	臺銀綜合證券公司董事長 中華民國證券商業同業公會常務理事 中華公司治理協會理事 中華民國證券期貨分析協會理事	-	-	-
董事	陳素甜	101.11.30	102.08.30	101.11.30									政治大學財政研究所碩士 臺灣金控副總經理 臺灣銀行國際部經理 臺灣銀行財務部經理 臺灣銀行國際金融業務分行經理	臺銀人壽保險公司董事長	-	-	-
董事	謝福燈	99.08.31	102.08.30	97.12.20									政治大學會計研究所碩士 財政部會計長 經濟部副會計長、會計長	臺銀人壽保險公司總經理、董事 中華民國人壽保險商業同業公會理事	-	-	-

職稱	姓名	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		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	目前兼任金融控股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		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
董事	陳昌明	99.08.31	102.08.30	97.12.20	財政部持有本公司100%股權								美國密西西比州立大學會計研究所碩士 安泰商業銀行副總經理	臺銀綜合證券公司總經理、董事	-	-	-
董事	蘇俊榮	100.03.01	102.08.30	100.03.01									美國波士頓大學電腦研究所碩士 財政部財稅資料中心副主任 行政院研究發展考核委員會資料管理處副處長	財政部財政資訊中心主任	-	-	-
董事	蔡俊雄	101.01.02	102.08.30	101.01.02									淡江大學會計統計學系學士 台北市票據交換所總幹事 中央銀行人事室副主任 中央銀行業務局副局長	中央銀行業務局局長	-	-	-
董事	周德宇	101.06.18	102.08.30	101.06.18									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專任副教授兼系主任	-	-	-
董事	郭芳煜	101.07.02	102.08.30	101.07.02									國立政治大學外交研究所碩士 行政院勞工委員會職業訓練局局長	行政院勞工委員會副主任委員	-	-	-
董事	郭武博	101.07.16	102.08.30	101.07.16									中國文化大學土地資源學系學士 臺灣土地銀行董事、常務董事	財政部參事	-	-	-
董事	鄭義和	101.09.05	102.08.30	101.09.05									美國哈佛大學法學院碩士 國立政治大學法律研究所碩士 財政部賦稅署副署長 財政部稅務委員會執行秘書	財政部中區國稅局局長	-	-	-
監察人	吳癸森	99.08.31	102.08.30	98.09.23									臺灣大學商學碩士 中央銀行會計處科長、稽核、副處長	中央銀行會計處處長	-	-	-
監察人	何淮中	99.08.31	102.08.30	99.08.31									美國韋恩州立大學數學博士 中央研究院統計科學研究所副研究員 中山大學應用數學研究所副教授、教授	中央研究院統計科學研究所研究員 臺灣大學財務金融學系教授	-	-	-
監察人	盧信昌	100.03.15	102.08.30	100.03.15									美國芝加哥大學經濟學博士 中華開發金控董事 交通部交通費率委員會委員 經濟部能源委員會委員	臺灣大學國際企業學系暨研究所副教授	-	-	-
監察人	蕭家旗	100.07.01	102.08.30	100.07.01									國立交通大學管理科學研究所碩士 行政院主計處主計官兼會計管理中心執行長 行政院主計處總務司司長 行政院環境保護署會計主任 行政院研究發展考核委員會會計主任	財政部會計處處長	-	-	-
監察人	葉滿足	101.09.05	102.08.30	101.09.05									國立政治大學統計學系碩士 行政院主計總處綜合統計處副處長	財政部統計處處長	-	-	-

法人股東之主要股東

民國101年12月31日

法人股東名稱	法人股東之主要股東
財政部	—

董事及監察人所具備之專業資格及獨立性資料

民國101年12月31日

姓名	條件	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格			符合獨立性情形										兼任其他 公開發行 公司獨立 董事家數
		商務、法務、 財務、會計或 公司業務所須 相關科系之公 私立大專院校 講師以上	法官、檢察官、律 師、會計師或其他 與公司業務所需之 國家考試及格領有 證書之專門職業及 技術人員	商務、法務、 財務、會計或 公司業務所須 之工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
劉燈城				√	√		√	√	√	√	√	√	√	√	0
張明道				√	√		√	√	√	√	√	√	√	√	0
朱富春				√	√		√	√	√	√	√	√	√	√	0
陳素甜				√	√		√	√	√	√	√	√	√	√	0
謝福燈				√	√		√	√	√	√	√	√	√	√	0
陳昌明				√	√		√	√	√	√	√	√	√	√	0
蘇俊榮				√	√		√	√		√	√	√	√	√	0
蔡俊雄				√	√		√	√	√	√	√	√	√	√	0
周德宇	√				√		√	√	√	√	√	√	√	√	0
郭芳煜				√	√		√	√	√	√	√	√	√	√	0
郭武博				√	√		√	√		√	√	√	√	√	0
鄭義和				√	√		√	√		√	√	√	√	√	0
沈中華	√				√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	1(臺銀)
徐義雄				√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	1(臺銀)
姚文成	√			√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	0
吳癸森				√	√		√	√	√	√	√	√	√	√	0
何淮中	√				√		√	√	√	√	√	√	√	√	0
盧信昌	√				√		√	√	√	√	√	√	√	√	0
蕭家旗	√			√	√		√	√		√	√	√	√	√	0
葉滿足				√	√		√	√		√	√	√	√	√	0

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

- (1) 非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司或其母公司、公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限)。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為公司或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。但依股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法第七條履行職權之薪資報酬委員會成員，不在此限。
- (8) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (9) 未有公司法第30條各款情事之一。
- (10) 未有公司法第27條規定以政府、法人或其代表人當選。

(二)總經理、副總經理及各部門主管資料

民國102年3月31日

職稱	姓名	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	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
總經理	張明道	101.07.16							文化大學法律研究所碩士 金融監督管理委員會銀行局局長、 檢查局副局長 財政部金融局副局長	臺灣銀行總經理、常務董事 臺灣證券交易所股份有限公司董事 臺灣中小企業聯合輔導基金會董事 臺灣省銀行商業同業公會聯合會理事長 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會監事 臺灣理財顧問認證協會理事 財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會 監察人 臺北市銀行商業同業公會監事	-	-	-
副總經理	張鴻基	101.09.17							國立中興大學農業經濟學研究所碩士 臺灣銀行董事會稽核處總稽核 臺灣銀行董事會秘書室主任秘書	臺灣銀行副總經理 臺銀綜合證券公司監察人 臺灣期貨交易所股份有限公司董事	-	-	-
副總經理	劉玉枝	102.01.16							國立臺灣大學商學系國際貿易組學士 臺銀綜合保險經紀人股份有限公司監察人 臺灣銀行財務部經理 臺灣銀行信託部經理 中央信託局信託處經理	中華民國信託業商業同業公會管理訓練委員會主任委員 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會一般業務委員會票債券組召集人 臺灣銀行董事	-	-	-
總稽核	姜正和	98.07.16							政治大學行政管理碩士 金管會檢查局組長 財政部金融局組長	中華民國銀行商業同業公會全國聯合會內部稽核委員會委員	-	-	-
主任秘書	陳慶瑞	101.08.30							東吳大學法律學系學士 臺灣銀行不動產管理部經理	臺灣銀行董事會秘書室主任秘書	-	-	-
策略長	桂勝嘉	101.03.01							東吳大學法律研究所碩士 淡江大學金融研究所碩士 臺灣金控財務處協理 臺灣金控財務處投資組經理		-	-	-
風控長	李莉	101.03.01							政治大學國際貿易研究所碩士 臺灣銀行風險管理部經理 臺灣銀行國內營運部副經理、 風險管理部副經理		-	-	-
行政長	張正德	101.06.05							文化大學三民主義研究所碩士 金管會檢查局副組長 財政部金融局副組長		-	-	-
財務長	蔡麗雪	101.03.01							銘傳大學財金研究所碩士 臺銀人壽保險公司監察人 臺灣金控經營管理處協理 臺灣金控主任秘書 臺灣銀行董事會秘書室副主任秘書 臺灣土地銀行汐止分行經理	臺銀人壽保險公司董事	-	-	-
資訊長	朱曼怡	101.03.01							臺灣大學商學研究所碩士 臺灣金控行政管理處協理 臺銀綜合證券公司監察人 臺灣銀行資訊室專門委員兼副主任 中央信託局資訊處處長		-	-	-

財政部持有本公司100%股權

(三)民國101年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金

1.董事（含獨立董事）之酬金

單位:新臺幣千元，%

職稱	姓名	董事酬金								A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例		兼任員工領取相關酬金								取得限制員工權利新股數	A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金			
		報酬(A)		退職退休金(B)		盈餘分配之酬勞(C)		業務執行費用(D)				薪資、獎金及特支費等(E)		退職退休金(F)		盈餘分配員工紅利(G)		員工認股權憑證得認購股數(H)								
		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司									本公司	合併報表內所有公司	本公司		合併報表內所有公司		
												現金紅利金額	股票紅利金額	現金紅利金額	股票紅利金額											
董事	劉煜城																									
董事	張明道																									
董事	張秀蓮																									
董事	黃壽佐																									
董事	朱富春																									
董事	謝福煜																									
董事	陳昌明																									
董事	蘇俊榮																									
董事	蔡俊雄																									
董事	周德宇																									
董事	郭芳煜	無	9,960	857	1,920	無	無	3,738	5,005	0.06	0.23	2,418	13,568	335	878	無	無	無	無	無	無	無	無	0.10	0.43	無
董事	郭武博																									
董事	鄭義和																									
董事	陳素甜																									
董事	謝素真																									
董事	胡仲英																									
董事	高安邦																									
董事	張國欽																									
獨立董事	沈中華																									
獨立董事	徐義雄																									
獨立董事	姚文成																									

註1：劉煜城先生民國101年7月16日起擔任本公司董事長之兼職費計110,323元，悉數繳庫。

註2：張明道先生民國101年度擔任本公司董事之兼職費計240,000元，其中192,000元繳庫。

註3：張秀蓮女士於民國101年7月16日離職，擔任本公司董事長之兼職費計129,677元，悉數繳庫。

註4：黃壽佐先生於民國99年8月31日到任，民國101年7月16日解任。

註5：蔡俊雄先生於民國101年1月2日到任。

註6：謝素真女士於民國98年9月23日到任，於民國101年3月16日解任。

註7：胡仲英先生於民國98年9月23日到任，於民國101年5月20日解任。

註8：周德宇先生於民國101年6月18日到任。

註9：郭芳煜先生於民國101年7月2日到任。

註10：高安邦先生於民國100年10月12日到任，於民國101年7月3日解任。

註11：郭武博先生於民國101年7月16日到任。
 註12：鄭義和先生於民國101年9月5日到任。
 註13：陳素甜女士於民國101年11月30日到任。
 註14：張國欽先生於民國98年2月20日到任，於民國101年11月30日解任。
 註15：徐義雄先生於民國101年11月起停領本公司獨立董事報酬。

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	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司
低於2,000,000元	劉燈城、張明道、張秀蓮、黃壽佐、朱富春、謝福燈、陳昌明、蘇俊榮、蔡俊雄、周德宇、郭芳煜、郭武博、鄭義和、陳素甜、謝素真、胡仲英、高安邦、張國欽、沈中華、徐義雄、姚文成	張明道、黃壽佐、謝福燈、陳昌明、蘇俊榮、蔡俊雄、周德宇、郭芳煜、郭武博、鄭義和、陳素甜、謝素真、胡仲英、高安邦、沈中華、徐義雄、姚文成	劉燈城、張明道、張秀蓮、朱富春、謝福燈、陳昌明、蘇俊榮、蔡俊雄、周德宇、郭芳煜、郭武博、鄭義和、陳素甜、謝素真、胡仲英、高安邦、張國欽、沈中華、徐義雄、姚文成	蘇俊榮、蔡俊雄、周德宇、郭芳煜、郭武博、鄭義和、陳素甜、謝素真、胡仲英、高安邦、沈中華、徐義雄、姚文成
2,000,000元（含）～5,000,000元（不含）		劉燈城、張秀蓮、朱富春、張國欽	黃壽佐	劉燈城、張明道、張秀蓮、黃壽佐、朱富春、謝福燈、陳昌明、張國欽
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	21人	21人	21人	21人

2. 監察人之酬金

單位:新臺幣千元, %

職稱	姓名	監察人酬金								A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
		報酬(A)		退職退休金(B)		盈餘分配之酬勞(C)		業務執行費用(D)				
		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	
監察人	蕭家旗	無	無	無	無	無	無	1,157	無	0.02	無	無
監察人	吳癸森											
監察人	何淮中											
監察人	盧信昌											
監察人	葉滿足											
監察人	許春安											
監察人	蕭樹村											

註1：許春安先生於民國99年8月23日到任，民國101年1月16日解任。

註2：蕭樹村先生於民國101年2月1日到任，民國101年7月16日解任。

註3：葉滿足女士於民國101年9月5日到任。

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	合併報表內所有公司
低於2,000,000元	蕭家旗、吳癸森、何淮中、盧信昌、葉滿足、許春安、蕭樹村	蕭家旗、吳癸森、何淮中、盧信昌、葉滿足、許春安、蕭樹村
2,000,000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	7人	7人

3. 總經理及副總經理酬金

單位:新臺幣千元, %

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等等(C)		盈餘分配之員工紅利金額(D)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例		取得員工認股權憑證數額		取得限制員工權利新股數額		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司		合併報表內所有公司		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司			
								現金紅利金額	股票紅利金額	現金紅利金額	股票紅利金額							
總經理	張明道	4,115	7,757	586	878	3,170	6,969	無	無	無	無	0.11	0.21	無	無	無	無	無
總經理	黃壽佐																	
副總經理	張鴻基																	
副總經理	陳素甜																	
總稽核	姜正和																	

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	合併報表內所有公司
低於2,000,000元	張明道、張鴻基	
2,000,000元(含)～5,000,000元(不含)	黃壽佐、陳素甜、姜正和	黃壽佐、張明道、陳素甜、姜正和、張鴻基
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	5人	5人



(四)本公司及合併報表所有公司於最近二年度支付本公司董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例之分析並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效之關聯性

本公司為財政部100%持股的國營事業機構，董事、監察人、總經理及副總經理等之酬金標準皆依行政院及財政部相關規定辦理，本項不適用。

(五)公司之董事長、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，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

(六)民國101年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及依同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第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

無

(七)持股比例占前十名股東間互為財務會計準則公報第六號關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊

無

(八)本公司及子公司、本公司之董事、監察人、經理人及本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

無

三、公司治理運作情形

(一)董事會運作情形

民國101年董事會開會13次(A)，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 席次數	實際出席(列)席率(%) (B/A)(註)	備註
董事長	劉燈城	7	0	100.00	101.07.16到任，應出席7次
董事	張明道	12	1	92.31	99.08.31到任
董事	張秀蓮	6	0	100.00	97.07.14到任 101.07.16解任，應出席6次
董事	朱富春	12	1	92.31	97.08.20到任
董事	謝福燈	13	0	100.00	97.12.20到任
董事	陳昌明	13	0	100.00	97.12.20到任
董事	張國欽	11	1	91.67	98.02.20到任 101.11.30解任，應出席12次
董事	謝素真	2	0	66.67	98.09.23到任 101.03.16解任，應出席3次
董事	胡仲英	5	0	100.00	98.09.23到任 101.05.20解任，應出席5次
董事	黃壽佐	6	0	100.00	99.08.31到任 101.07.16解任，應出席6次
董事	蘇俊榮	11	2	84.62	100.03.01到任
董事	高安邦	6	0	100.00	100.10.12到任 101.07.03解任，應出席6次
董事	蔡俊雄	13	0	100.00	101.01.02到任，應出席13次
董事	周德宇	8	0	100.00	101.06.18到任，應出席8次
董事	郭芳煜	7	0	100.00	101.07.02到任，應出席7次
董事	郭武博	7	0	100.00	101.07.16到任，應出席7次
董事	鄭義和	3	1	75.00	101.09.05到任，應出席4次
董事	陳素甜	1	0	100.00	101.11.30到任，應出席1次
獨立董事	沈中華	11	1	84.62	97.01.01到任
獨立董事	徐義雄	12	1	92.31	97.03.12到任
獨立董事	姚文成	12	0	92.31	100.06.21到任

其他應記載事項：

1.證交法第14條之3所列事項暨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，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：無。

2.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：無。

3.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：為提升資訊透明度，本公司委請逢甲大學公司治理研究中心辦理公司治理評量，參酌評鑑建議事項，在兩岸貨幣清算機制開辦下加強各項業務，以提升國際競爭力與創造更好的經營績效。

註：實際出席(列)席率(%)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

本公司未設置審計委員會。

民國101年董事會開會13次(A)，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)(註)	備註
監察人	吳癸森	13	100.00	98.09.23到任
監察人	許春安	1	100.00	99.08.23到任 101.01.16解任，應列席1次
監察人	何淮中	13	100.00	99.08.31到任
監察人	盧信昌	10	76.92	100.03.15到任
監察人	蕭家旗	11	84.62	100.07.01到任
監察人	蕭樹村	3	50.00	101.02.01到任 101.07.16解任，應列席6次
監察人	葉滿足	4	100.00	101.09.05到任，應列席4次

其他應記載事項：

1. 監察人之組成及職責：本公司股份為一法人股東財政部全部持有，監察人由財政部指派專業人士擔任股權代表，行使審查期中結算及年終決算報告、監督業務執行及財務狀況暨其他依法令賦予之職權等。

(1) 監察人與公司員工及股東之溝通情形：

本公司網站設有「監察人信箱」，提供員工與監察人作為溝通管道，另可透過書面文件、電話、傳真、電子郵件或面對面等方式為之，溝通管道順暢。

(2) 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)：

A. 本公司董事會稽核處負責綜理稽核業務，定期向董事會及監察人報告稽核業務工作情形，對於金融檢查機關、會計師、內部稽核單位所提列檢查意見或查核缺失等，均持續追蹤覆查，並將缺失改善辦理情形，以書面按期提報董事會及交付監察人。

B. 本公司每月召開董事會，監察人均列席與會，本公司總稽核及各處主管亦列席並就稽核業務及財務狀況等，適時提出說明。

C. 本公司有監察人先期掌握簽證會計師查核過程機制，以利監察人就財務報表查帳事宜，與查帳會計師在查核規劃、期中測試與出具查核意見前有適當互動，經理部門並配合參與討論與協助提供所需資訊，以強化監察人功能。

2. 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：監察人列席董事會陳述之意見均經董監事充分討論並作成決議，交由經理部門執行，董事會秘書單位並追蹤列管至結案，舉例如次：

(1) 民國101年3月8日第2屆第21次董事會，提報本公司100年度第4季集團風險管理監控報告，吳監察人癸森所提：「作業風險除『量』(發生件數)之表達外，建請嗣後增列『質』的分析，例如行員之惡意舞弊、非惡意之作業缺失或外部詐欺等案件發生之原因，俾加強防範措施。」風險管理處自101年度第2次風險管理委員會起，於風險監控報告中增列內控事件發生原因及其改善情形等「質」的分析。

(2) 民國101年4月19日第2屆第21次董事會討論事項，提報本公司100年度合併及母公司營業報告書、財務報表，何監察人淮中建議簽證會計師對財務報表各項附註具關聯性者，請加註頁碼，俾方便參閱比對；吳監察人癸森建議對餘額變動較大會計科目或重大項目請會計師於提報時主動說明，財務管理處業洽簽證會計師自101年度第1季財務報告起遵依監察人意見辦理。

(3) 民國101年10月25日第2屆第28次董事會，提報本公司101年9月份自結財務報表，吳監察人癸森建議嗣後於「自結財務報表」中「差異原因分析」列述「差異原因說明」，必要時並增列「因應改善措施」供參，財務管理處遵示辦理。

註：實際出(列)席率(%)以其在職期間董事會開會次數及其實際出(列)席次數計算之。

(三)依金融控股公司治理實務守則規定揭露之項目

本公司財務、業務及公司治理等法定公開揭露事項，均依規定於本公司網站(www.twfhc.com.tw)揭露，並揭露於公開資訊觀測站(mops.twse.com.tw)。

(四)公司治理運作情形及其與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因

項目	運作情形	與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
一、金融控股公司股權結構及股東權益		
(一) 金融控股公司處理股東建議或糾紛等問題之方式	財政部為本公司單一股東，本公司對於財政部之指示及建議事項，均依規妥適處理。	無差異
(二) 金融控股公司掌握實際控制金融控股公司之大股東及大股東之最終控制者名單之情形	本公司為財政部所屬國營事業，財政部為本公司100%持股之單一股東，而政府為其最終控制者。	無差異
(三) 金融控股公司建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式	本公司訂有子公司管理規則、集團風險管理政策與指導準則，利害關係人授信及授信以外交易規範，以及有關客戶資料保密管理、集團共同行銷與資源交互運用等防火牆政策，明確劃分本公司與子公司間之管理權責，各子公司亦均設置獨立之風險管理單位負責風險控管事宜。	無差異
二、董事會之組成及職責		
(一) 金融控股公司設置獨立董事之情形	本公司依章程規定目前設置3席獨立董事，均由財政部派任。	無差異
(二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形	本公司簽證會計師係依政府採購法規定辦理委任，採一年一聘制，每年定期評估簽證會計師之專業性及獨立性，並提報董事會決議通過後聘任之。	無差異
三、建立與利害關係人溝通管道之情形	1. 本公司依規定於全球資訊網及臺灣證券交易所公開資訊觀測站揭露相關財務、業務資訊及發布重大訊息。 2. 本公司網站及各子公司網站設有客戶申訴與建議信箱及監察人信箱，並指派專人妥適處理利害關係人疑義與建議事項，建立暢通之溝通管道；另集團內部網站亦設有董事長信箱、總經理交流道等，作為員工建言與溝通之平台。	無差異
四、資訊公開		
(一) 金融控股公司架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之情形	本公司經由公開資訊觀測站揭露相關資訊，並設有全球資訊網(www.twfhc.com.tw)，隨時更新財務狀況及公司治理情形。	無差異
(二) 金融控股公司採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責金融控股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金融控股公司網站等）	本公司採行其他資訊揭露之方式，包括： 1. 架設英文網站並持續豐富網站揭露內容。 2. 指定專人負責公司資訊之蒐集、揭露及適時更新。 3. 本公司訂有「臺灣金融控股股份有限公司新聞發布及新聞聯繫作業要點」，由副總經理擔任發言人，就本公司之重大政策及業務措施對外統一發言。	無差異
五、金融控股公司設置提名或其他各類功能性委員會之運作情形	本公司設有風險管理委員會負責監督集團風險控管情形；另設置監察人5席，透過列席董事會，瞭解公司營運概況，適時表示意見，並行使監察人職權，暫不設置審計委員會。	本公司為財政部100%持股之國營事業，董事及監察人均由財政部指派股權代表擔任。

六、請敘明金融控股公司治理運作情形及其與「金融控股公司治理運作守則」之差異情形及原因：詳上述各欄。

七、其他有助於瞭解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、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、公司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)：

(一) 重視員工、股東及利益相關者權益執行情形

1. 政府為本公司唯一股東，本公司依法制定完善法規據以遵循，以確保員工、股東及利益相關者之權益，並保持暢通和諧之溝通管道。
2. 為維護客戶、往來銀行、債權人及廠商等利益相關者應有的合法權益，本公司均依規定期提供集團各項財務及業務之充足資訊，俾利其能作出適當決策。

(二) 董事及監察人進修情形

本公司為使董事(含獨立董事)、監察人持續充實新知，提升專業知能與法律素養，培養管理職能與決斷能力，加強經驗交流與切磋互動，以積極落實公司治理制度，訂有「臺灣金融控股股份有限公司董事及監察人進修實施規則」，並依規辦理董、監事進修事宜。

(三) 風險管理政策及風險衡量標準執行情形

本公司依據「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」規定，訂定「臺灣金融控股股份有限公司風險管理政策及指導準則」，於董事會下設置風險管理委員會，透過足夠風險認知及完善風險評估，建立集團風險管理機制及督導子公司完善風險管理運作，以促進集團健全經營發展。

(四) 客戶政策之執行情形

本公司依據金融控股公司法、金融控股公司及其子公司自律規範，以及個人資料保護法等相關法令訂定「臺灣金融控股股份有限公司及各子公司客戶資料保密措施」，以善盡對客戶資料保護之責任；另本公司各子公司皆設有服務電話及電子信箱，接受客戶申訴、建議及業務諮詢服務。

(五) 公司為董事及監察人購買責任保險之情形

本公司為財政部100% 持股之國營事業，董事及監察人均由財政部指派股權代表擔任，目前未訂定董事及監察人責任保險契約。

(六) 對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈

本年度對政黨及利害關係人無捐贈情形；另於民國101年4月2日贊助財團法人臺灣綜合研究院「金融證券投資諮詢委員會」第15(2012)年度運作經費新臺幣10萬元。

八、如有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告者，應敘明其自評(或委外評鑑)結果、主要缺失(或建議事項及改善情形)：

為提升公司治理水平，本公司委請逢甲大學「公司治理研究中心」辦理公司治理評量，該中心對本公司提出整體評鑑結果與建議及改善情形如次：

1. 評鑑結果

- (1) 公司依法即時於年報與網站詳細揭露各種相關資訊。並能依循法令即時於網站公佈企業社會責任之弱勢團體關懷、寒冬送暖…等公益活動相關訊息。此外，黃金十年國家發展願景施政政策、ECFA…等公眾議題亦確實揭露，資訊公開及透明度頗佳。
- (2) 內部控制、內部稽核與自行查核制度建構完整，明確落實自我監督機制，且內外部防火牆措施建置完善，風險管理機制相當健全。此外，建立與外部監督單位互動、與政府監督單位互動及監察人監督機制，顯示經營管理階層在法規遵循面與執行面表現甚優。
- (3) 董事會制度健全且董事與監察人均遵循企業倫理準則，具備完善的溝通互動機制。且員工有充分參與公司營運與討論薪資獎酬分配。
- (4) 公司調和各利害關係人，且設置董事長信箱、總經理交流道、監察人信箱等溝通平台，並成立職工福利委員會以保障員工權益與促進勞資關係和諧。另外，公司亦積極參與捐血、募發票、藝術…等公益活動以回饋社會。

2. 建議事項

基於未來在美國經濟逐漸復甦、歐債問題漸獲改善與中國新領導人推行城鎮化等經濟環境下，建議本公司子銀行可擬定好策略，在兩岸貨幣清算機制開辦下加強各項業務，以提升國際競爭力與創造更好的經營績效。

3. 改善情形

將建議事項列入集團策略規劃參考。本集團大陸發展策略係以臺銀上海分行為營運網絡基點，該分行經中央銀行指定為大陸地區新臺幣清算行，扮演兩岸金融交流重要角色，本公司將督導臺銀規劃辦理DBU人民幣存款、放款、匯款與跨境貿易人民幣結算等業務，以及推出人民幣計價基金、ETF、債券等理財商品，促進集團營收成長。

(五)薪資報酬委員會成員資料及運作情形資訊

本公司未設置薪資報酬委員會

(六)履行社會責任情形

項目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
一、落實推動公司治理 (一) 公司訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效之情形。 (二) 公司設置推動企業社會責任專(兼)職單位之運作情形。 (三) 公司定期舉辦董事、監察人與員工之企業倫理教育訓練及宣導事項，並將其與員工績效考核系統結合，設立明確有效之獎勵及懲戒制度之情形。	1. 為加強踐履社會責任，本公司於擬訂101年度事業計畫時，即將社會責任納入經營政策，提報董事會審議後報送財政部核定，作為集團營運活動重要綱領之一。 2. 本公司董事長及總經理按季出席財政部業務研討會，陳報集團業務經營績效及推動社會公益活動成效，提高公股管理效能，確保企業社會責任有效落實。 本公司依業務性質由相關單位整合集團資源，統籌規劃企業社會責任推動事宜。於年度開始，即擬訂各項活動預計期程及具體執行計畫，督導子公司及本公司相關單位落實執行，按季於財政部業務研討會彙總陳報。 1. 為確保誠信經營，本公司各級人員均應遵守公務人員服務法、廉政倫理規範，暨本公司人事管理規則及董事、監察人與經理人道德行為準則等內外部規定依法行政，且定期藉由集思會辦理企業倫理相關議題教育訓練，並將宣導資料張貼於布告欄強化宣導效能。 2. 本公司重視員工品德操守，每年對所屬人員辦理3次考核，並將「品德操守」列為考績評鑑項目，督促所屬人員確保誠信經營品質，以形塑誠信道德的組織文化，提升國營事業廉能形象。	-
二、發展永續環境 (一) 公司致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料之情形。 (二) 公司依其產業特性建立合適之環境管理制度之情形。 (三) 設立環境管理專責單位或人員，以維護環境之情形。 (四) 公司注意氣候變遷對營運活動之影響，制定公司節能減碳及溫室氣體減量策略之情形。	為提升資源再利用，已實施影印紙回收運用，並全面購置再生紙，要求同仁以雙面列(影)印，降低用紙量，減少對環境之衝擊。 本公司所在因與行政院經濟建設委員會同一大樓，整體環境管理由該會主辦，悉依大樓管理規定配合辦理。 同上，管理專責單位或人員，均由該會指派。 本公司已訂定「四省專案執行計畫」，以供同仁遵循，各辦公場所不使用時一律關閉電源，走道在不妨礙通行之前提下減量照明，日光燈管全面更新為T5節能燈具，以期節省用電。另配合財政部節能減紙政策，已實施電子公文線上簽核，朝電子化及無紙化目標邁進。	-

項目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
三、維護社會公益 (一) 公司遵守相關勞動法規及尊重國際公認基本勞動人權原則，保障員工之合法權益及雇用政策無差別待遇等，建立適當之管理方法、程序及落實之情形。 (二) 公司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之情形。 (三) 公司建立員工定期溝通之機制，以及以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動之情形。 (四) 公司制定並公開其消費者權益政策，以及對其產品與服務提供透明且有效之消費者申訴程序之情形。 (五) 公司與供應商合作，共同致力提升企業社會責任之情形。 (六) 公司藉由商業活動、實物捐贈、企業志工服務或其他免費專業服務，參與社區發展及慈善公益團體相關活動之情形。	本公司建有完備的人事管理制度，充分落實執行，藉由人事評議機制，公正客觀審議員工人事相關案件，並設置「董事長信箱」、「總經理交流道」及「監察人信箱」，建立員工與管理階層間交流溝通管道；透過完善的人事管理運作，保障員工合法權益。 本公司定期或不定期舉辦或補助員工進修訓練及休閒育樂活動，並為員工投保公保、健保及辦理員工團體保險，提供員工健康檢查與國內休假旅遊補助等，確保與重視員工生活與健康，另成立「性騷擾申訴評議委員會」及申訴專線，定期檢查各項消防設備並舉辦員工消防演練，創造及保障員工在和諧安全之環境下工作。 本公司於企業內部資訊網設置「董事長信箱」、「總經理交流道」、「布告欄」，提供相關員工之權益訊息，以增進勞資和諧。在全球資訊網設有「監察人信箱」，以及不定期召開會報，使員工可反映心聲、與管理階層溝通對話，對公司經營管理活動與決策，有獲得資訊及表達意見之權利。 1. 本公司督導各子公司完善消費者保護相關管理規範，完整正確揭露產品、費用、利率及廣告內容等消費資訊；依循客戶資料保密措施等規定，交互運用客戶資料共同行銷；要求同仁銷售理財商品應確實向客戶預告相關風險，妥適處理消費爭議，完善消費者保護工作。 2. 本公司全球資訊網「聯絡我們」專區，設有客戶建議與申訴信箱，供客戶隨時反映心聲，並指派專責人員儘速處理與回應。 本公司為落實保護身心障礙者，善盡企業社會責任，每年以不低於5%之比例採購身心障礙者提供之產品或服務(101年度執行率為9.11%)。 本公司自成立以來，持續積極參與社會公益活動、關懷弱勢族群，並贊助各類藝文活動，民國101年度辦理的主要社會公益活動梗概如次： (1) 為響應政府積極參與社會公益之政策，本集團於5月12日母親節前夕，在財政部的指導下，舉辦「臺灣金美 愛不止息」嘉年華會，吸引5,000多位民眾湧入優美的圓山花博公園，參與充滿熱情與愛心的公益活動，享受愛與美的歡樂周末！本次活動結合社會各界資源，藉由踴躍捐血、樂捐發票將愛心具體化，並以實際行動關懷社會弱勢團體。為能吸引民眾，本集團巧思融合流行樂與傳統藝術，透過夢幻強大卡司的表演活動，將滿滿愛與幸福放送給現場民眾，活動中由熱情民眾集得682袋250cc熱血(台北272袋、台中233袋、高雄177袋)；另募得14萬張發票，全數贈予臺灣肯納自閉症基金會，希望能讓社會大眾關心自閉症朋友，進而「肯定」與「接納」他們，點燃溫馨的火苗，讓愛綿延不止息。	

	(2) 慶祝臺灣金控集團成立5週年，舉辦「幸福傳承 你我同行」公益活動，以「金融教育向下扎根」及「關懷兒童與弱勢族群」為主題，首度從大台北出發將愛散播蘭陽地區，由國內知名兒童創作劇團進行4場校園巡迴表演揭開序幕，主場於蘭陽女中盛大展開，廣邀社福兒童及民眾觀賞兒童歌舞劇，並設置有「捐發票、作公益」服務專櫃，將所得發票悉數捐助公益團體，此外，亦推廣社福團體義賣品，包括訂製陽光基金會的小提袋，作為民眾捐贈發票的紀念品；購買財團法人蘭智社會福利基金會愛心餐盒，供社福兒童作為下午茶點心，發揮最大公益效果，與民眾同行，把溫暖送給弱勢族群，一起傳遞愛與幸福。 (3) 本公司暨所屬子公司與今周刊於101年11月23日共同舉辦「2012全球菁英論壇」，邀請美國白宮倚重之經濟學家羅伯特·席勒(Robert Shiller)剖析2013年世界經濟局勢，以「尋找有感復甦新動力」為題發表演講。透過與國內專家學者交流互動，共同探討當前經濟時事、2013年總體經濟及亞洲經濟趨勢與衝擊等議題，提供國內財經政策參考，為營造臺灣未來經濟榮景共同努力。 (4) 集團各公司響應政府推行節能減碳計畫，從改變觀念的節能行動做起，力行擲節用水、用電、用紙及用油等資源，提升同仁環保意識，將關懷的觸角延伸至愛護地球。	
四、加強資訊揭露 (一) 公司揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊之方式。 (二) 公司編製企業社會責任報告書，揭露推動企業社會責任之情形。	本公司有關企業社會責任相關資訊，完整揭露於年報「公司治理報告」、「營運概況」等專章及全球資訊網「公司治理」專區。 本公司深感企業對社會所肩負的責任與使命，藉由積極參與各項社會公益、體育賽事、藝術文化及環境保護等實際活動，回饋社會、社區以及弱勢團體，扮演最佳社會成員的角色，相關推動企業社會責任之執行績效，揭露於年報「公司治理報告」、「營運概況」等專章及全球資訊網「公司治理」專區。	-

五、公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：本公司非上市上櫃公司，並未訂定企業社會責任實務守則

六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊(如公司對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權、安全衛生與其他社會責任活動所採行之制度與措施及履行情形)：

1. 企業社會責任：本公司為國營金融機構，積極配合政府推動各項政策，協助穩定金融秩序，振興經濟景氣，提供企業及社會大眾完善的金融服務，致力投入社會公益活動，發揮強大之金融中介力量，帶動產業、國家整體經濟發展及增進社會大眾福祉。
2. 企業社會責任揭露情形：本公司踐履社會責任情形，完整揭露於年報「公司治理報告」、「營運概況」等專章及全球資訊網「公司治理」專區，辦理成果相當豐碩，如近二年舉辦「幸福傳承 你我同行」、「臺灣金美 愛不止息」、「臺灣金讚 幸福100」及「臺灣金好 健康100」嘉年華會等多項公益活動、辦理「2012全球菁英論壇」、「大師論壇—跨越百年，再造榮景」高峰會、捐助關懷社會弱勢團體及寒冬送暖等關懷社會活動系列活動，以實際行動回饋社會，實踐取之於社會、用之於社會的理念。
3. 公眾議題揭露情形：對於政府推動之各項重要公眾議題，為促進社會大眾瞭解，本公司於全球資訊網以超連結方式揭露相關公眾議題，如政府推動黃金十年國家發展願景施政目標、ECFA兩岸經濟合作架構協議資訊網、國家財政政策政令宣導…等，增進社會大眾之關注與參與，協助政府推動各項公共政策。

七、公司產品或企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明：無

(七) 公司履行誠信經營情形及採行措施

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
一、訂定誠信經營政策及方案 (一) 公司於規章及對外文件中明示誠信經營之政策，以及董事會與管理階層承諾積極落實之情形。 (二) 公司訂定防範不誠信行為方案之情形，以及方案內之作業程序、行為指南及教育訓練等運作情形。 (三) 公司訂定防範不誠信行為方案時，對營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範行賄及收賄、提供非法政治獻金等措施之情形。	本公司於業務及人事規章均以誠信為訂定理念，對外方面，首長於就任時宣示誓詞即以誠信為最大原則，亦在本公司全球資訊網/關於我們/願景與營運策略單元明白揭示公司善盡企業責任願景，作為董事會與管理階層業務執行遵依標準。 為確保誠信經營，本公司各級人員均應遵守公務員服務法、廉政倫理規範、本公司人事管理規則，及董事、監察人與經理人道德行為準則等內外部規定，另不定期藉由集思會辦理企業倫理相關議題教育訓練，並將宣導資料張貼於布告欄強化宣導效能。 本公司針對採購、融資、補(捐)助等營業活動，訂定採購及財務管理規則、融資作業準則及對民間團體補(捐)助處理辦法等規章，防範行賄、收賄、提供非法政治獻金等行為發生。	-
二、落實誠信經營 (一) 公司商業活動應避免與有不誠信行為紀錄者進行交易，並於商業契約中明訂誠信行為條款之情形。 (二) 公司設置推動企業誠信經營專(兼)職單位之運作情形，以及董事會督導情形。 (三) 公司制定防止利益衝突政策及提供適當陳述管道運作情形。 (四) 公司為落實誠信經營所建立之有效會計制度、內部控制制度之運作情形，以及內部稽核人員查核之情形。	本公司辦理採購業務悉依政府採購法、子法及相關函釋辦理，為避免向有不誠信行為之廠商辦理採購，於開標前將至行政院公共工程委員會資訊網站查詢投標廠商如為「拒絕往來廠商」，依法不得參加投標或作為決標對象。至與得標廠商所簽訂採購契約則已明訂廠商不誠信行為時之罰則條款。 誠信為公司基本經營理念，公開對外揭示「善盡企業責任」為經營願景，並透過集會宣導、教育訓練、辦理公益活動、訂定相關行為規範準則，落實內稽內控及法令遵循制度等措施，將經營理念及願景逐步充實。上開措施依分層負責程序由各級主管或董事會督導。 本公司訂有員工工作規則及相關之道德行為準則，促進董事、監察人、經理人以及員工等於執行業務時，符合誠實及合乎道德之行為，避免利益衝突及獲取私利，對於未公開資訊負有保密之義務，及保護公司資產並有效運用等；本公司定期辦理人員考核，並就同仁特殊之優劣事蹟按情節予以適時之獎懲，督促所屬人員確保誠信經營品質。 1. 建立有效會計制度 本公司會計制度係依據會計法，並參酌審計法、商業會計法、政府各種會計制度設計應行注意事項、內部審核處理準則等，以及經金融監督管理委員會認可之國際會計準則公報、國際財務報導準則公報、解釋及解釋公告等規定設計，同時考量會計事務性質、實際業務經營、內部控制、管理需求等需要研訂，俾確保誠信經營之落實。	-

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
	2.內部控制制度之運作情形 本公司依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，訂有本公司「內部控制制度」、「內部控制制度自行查核評估程序實施規則」及「內部稽核準則」，另依規制定公司章程、組織規程及涵蓋所有營運活動的業務管理規章，適時檢討修訂並評估內部控制制度設計及執行之有效性，建立完備之內部控制制度。 3.內部稽核人員查核之情形 本公司董事會稽核處就年度稽核計畫之擬訂、稽核工作報告、檢查或查核缺失之追蹤覆查、出具內部控制制度聲明書，以及考核子公司內部稽核作業成效等，均依規定期提報董事會審議或向董事會報告。	
三、公司建立檢舉管道與違反誠信經營規定之懲戒及申訴制度之運作情形。	本公司建有全球資訊網提供民眾申訴意見及建議信箱。本公司重視員工品德操守，將之列為考績評鑑項目，定期辦理人員考核就特殊之優劣事蹟按情節予以適時之獎懲，違反誠信經營規定情節重大者依相關法令規定進行民、刑事等追訴程序，並於公開資訊觀測站揭露資訊。受懲處人員如有異議，得依相關規定提出申訴。	-
四、加強資訊揭露 (一) 公司架設網站，揭露誠信經營相關資訊情形。 (二) 公司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放置公司網站等)。	本公司建有全球資訊網於網內揭露事項、財務訊息、公司治理、經營動態及政府資訊公開等對外公開。 本公司亦在全球資訊網設有英文網站，由業管單位將所蒐集前述資訊公開供大眾查閱。	-
五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：本公司非上市上櫃公司，並未訂定誠信經營守則。		
六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊(如公司對商業往來廠商宣導公司誠信經營決心、政策及邀請其參與教育訓練、檢討修正公司訂定之誠信經營守則等情形)：	本公司秉持務實耕耘、穩健成長策略，致力3C經營管理，持續展現綜效，集團各項業務及盈餘均有超目標的表現，98年、99年、100年連續3年獲財政部所屬國營事業經營績效第1名之殊榮。	

(八)公司訂定公司治理守則及相關規章之查詢方式

本公司之公司治理規章，均置於本公司網站(www.twfhc.com.tw)及公開資訊觀測站(mops.twse.com.tw)。

(九)其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊

無

(十) 內部控制制度執行狀況

1. 內部控制聲明書

臺灣金融控股股份有限公司內部控制制度聲明書

謹代表臺灣金融控股股份有限公司聲明本公司於101年1月1日至101年12月31日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及監察人。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行；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：

劉 強 志 

總經理：

張 明 道 

總稽核：

姜 正 和 

總機構法令遵循主管：

張 鳴 基 

中 華 民 國 102 年 3 月 28 日

臺灣金融控股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：101年12月31日

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
子公司臺灣銀行 加強海外分行洗錢防制作業機制之管理	1.海外同仁除應深入瞭解當地法規外，並加強與外聘法規遵循主管、當地金融主管機關、查核會計師或外部稽核間之溝通，即時修訂相關作業手冊並建立適當之洗錢防制機制。 2.對國外金融監理機關或外部稽核之查核，應建立妥適之陳報制度，以利總行迅速掌控及督導改善。 3.落實執行法令遵循，並加強自行查核及內部稽核，藉以提升洗錢防制作業機制之有效性。	102年12月30日
加強傳票核章人員之審核效能	督促各級核章人員確實依照「業務處理手冊」及「傳票核章程序及審核注意事項」之規定辦理傳票審核工作，並加強對「短期墊款-逾期放款墊付費用」之自行查核與內部稽核。	102年3月31日
落實金融商品銷售人員之內部管理	加強行員職業道德行為規範之宣導，落實銷售人員休假及輪調制度之執行，建立交易監控報表之覆核機制及加強內部自行查核，以達成金融消費者保護之目標。	102年6月30日
子公司臺銀人壽 加強支票處理之管控	1.訂定票據變更之申請條件及標準作業流程、修訂相關業務作業手冊及標準作業流程。 2.支票之核發及回收，改由財務部統籌辦理，退回支票一律註銷，並建立支票管控機制。 3.以支票方式給付新臺幣20,000元以上之保險給付案件，抽樣辦理電訪及函詢。 4.各項給付逐步採全面匯撥方式付款，以減少支票使用。	已完成改善並經陳報該公司101年12月18日第2屆第25次董事會
加強工作及職務之輪調	1.確實依該公司「職員輪調實施要點」定期辦理職務輪調。 2.確實依實際承辦職務設定作業權限，非經主管指派或代理職務人員，不得涉及該項業務之處理。人員職務異動，或跨部門調職、退休均立即辦理作業權限異動。 3.加強員工政風法紀宣導及教育訓練。	已完成改善並經陳報該公司101年12月18日第2屆第25次董事會

2. 會計師專案審查內部控制制度審查報告: 無

(十一)最近二年度本公司暨各子公司違法受處分及主要缺失與改善情形

揭露事項	違法受處分及主要缺失	改善情形
1. 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者	無	無
2. 違反法令經金融監督管理委員會處以罰鍰者	1.臺灣銀行庫存應銷毀之舊票據外流至收藏市場公開拍賣乙案，金融監督管理委員會100年5月4日金管銀國字第10000008760號函核處新臺幣300萬元罰鍰。 2.臺灣銀行辦理○○○公司貸款續約案，未取得當事人同意，逕至聯徵中心查詢該公司負責人個人資料乙案，金融監督管理委員會100年5月26日金管銀國字第10000089300號函核處本行負責人新臺幣2萬元罰鍰。	1.加強倉庫管理 (1)庫房減量與珍貴檔案管理 定期辦理檔案銷毀作業，部分珍貴檔案，陸續報經檔案管理局後依限完成移轉。 (2)保全之管理 a.建置完成倉庫門禁管制系統。 b.加強保全人員教育訓練，落實值勤巡邏通報作業。 (3)增設安管設備 各倉庫固定採光窗加裝鐵窗及保全系統。 2.定期檢查庫房環境，並就存放於營業場所以外庫房之會計檔案進行檢查，所有檢查應作成紀錄備查。 1.通函各營業單位，重申辦理授信案件應確實取得當事人書面同意書，始得查詢當事人聯徵資料；並加強聯徵信用資訊查詢人員教育訓練，將此項目列為各營業單位業務查核之重點。 2.E-LOAN系統換版上線，將「取得該戶聯徵同意書」日期設定為必要輸入欄位，以加強控管。 3.徵信部門於辦理覆審分行徵信報告時，需取得分行檢送之客戶同意書，始得更新聯徵信用資訊。
3. 缺失經金融監督管理委員會嚴予糾正者	無	無
4. 金融監督管理委員會依金控法第54條第1項（銀行法第61條之1）規定處分事項	1.臺灣銀行辦理利害關係人○○○公司授信條件變更之審核，漏未報經董事會決議乙案，金融監督管理委員會100年1月20日金管銀國字第09900442240號函核處「應予糾正」。 2.臺灣銀行松○分行辦理淡江大學學生就學貸款之對保文件遺失乙案，金融監督管理委員會100年8月3日金管銀國字第1000013840號函核處「應予糾正」。	增訂授權核定案件作業流程圖及相關表單，引導營業單位注意檢核利害關係人且屬董事會核定之授信案件，應確實報請董事會決議，並通函營業單位注意遵循。 1.通函各營業單位於辦理就學貸款各項申請文件之遞送，應以掛號郵寄遞送方式辦理為原則；如資料之遞送係以聯行交換方式辦理者，應設置登記簿由收件人員簽收，留存相關紀錄備查，以確實維護客戶資料安全與強化聯行對保案件遞送之追蹤管理。 2.「就學貸款入口網」新增查詢聯行對保登錄情形之功能，可提供承貸分行上網查詢聯行對保登錄情形，以利追蹤控管。 3.修訂「就學貸款標準作業流程(SOP)」與「就學貸款業務手冊」部分內容，加強遞送控管作業。

揭露事項	違法受處分及主要缺失	改善情形
5. 因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依照金融機構安全維護注意要點之規定致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾5千萬元者	無	無
6. 其他經金融監督管理委員會指定應予揭露事項	101年8月13日南非儲備銀行就臺灣銀行南非分行涉有違反洗錢防制事項裁罰500萬南非鎊案，裁罰事由摘要： 1.分行未依承諾於100年8月31日前完成「洗錢防制行動方案」。 2.分行當時在任經理教導客戶規避FICA規定之申報義務。 3.分行高階主管未即時依FICA規定申報可疑交易。 4.分行違反FICA規定，在無反洗錢遵循主管之情況下最少營運6個月。	依據金管會銀行局101年9月10日銀局(控)字第10100276490號函，繼續追蹤該案發展及改善辦理情形。

(十二)民國101年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議

- 101年1月12日第2屆第19次董事會
財政部核派蔡俊雄先生代表該部股權擔任本公司董事。
- 101年2月16日第2屆第20次董事會
財政部原派任本公司股權代表許監察人春安先生於101年1月16日解任。另核派蕭樹村先生自101年2月1日起代表該部股權擔任本公司監察人。
- 101年3月8日第2屆第21次董事會
通過子公司臺灣銀行於102年度由該行「資本公積－股本溢價」提撥新臺幣250億元辦理轉增資。
- 101年4月19日第2屆第22次董事會
 - (1) 財政部原派任本公司股權代表謝董事素真自101年3月16日起解任。
 - (2) 通過本公司100年度內部控制制度聲明書（聲明日期為100年1月1日至100年12月31日）暨內部控制制度應加強事項及改善計畫。
 - (3) 通過本公司101年度財務及稅務查核簽證服務委由安侯建業聯合會計師事務所辦理。
 - (4) 通過本公司100年度合併及母公司營業報告書、財務報表暨100年度決算盈餘分配。
- 101年5月10日第2屆第23次董事會
通過本公司於102年度由「資本公積－股本溢價」提撥新臺幣400億元辦理轉增資。
- 101年6月21日第2屆第24次董事會
財政部核派周德宇先生代表該部股權擔任本公司董事，另原派任本公司股權代表胡董事仲英自101年5月20日起解任。
- 101年7月16日第2屆第4次臨時董事會
 - (1) 財政部核派劉燈城先生代表該部股權擔任本公司董事，原派任本公司之董事張秀蓮女士及黃壽佐先生解任，均自101年7月16日起生效。
 - (2) 財政部核派郭芳煜先生代表該部股權擔任本公司董事，另原派任本公司董事高安邦先生解任。
 - (3) 財政部核派郭武博先生代表該部股權擔任本公司董事，自101年7月16日起生效，另該部原派任本公司股權代表監察人蕭樹村先生自同日起予以解任。
 - (4) 推選劉董事燈城擔任本公司董事長。
 - (5) 通過張董事明道暫行代理本公司總經理職務。

8. 101年7月30日第2屆第25次董事會

本公司子公司臺灣銀行第3屆董事於101年7月30日任期屆滿卸任，核派第4屆本公司股權代表董事，任期自101年7月31日至104年7月30日止；另該公司董事長、總經理職務由劉燈城先生、張明道先生擔任。

9. 101年8月30日第2屆第26次董事會

通過本公司101年上半年度（1月1日至6月30日）合併財務報表。

10. 101年9月13日第2屆第27次董事會

財政部核派鄭義和先生及葉滿足女士代表該部股權分別擔任本公司董事、監察人。

11. 101年12月28日第2屆第30次董事會

財政部核派陳素甜女士自101年11月30日起代表該部股權擔任本公司董事，另原派任本公司股權代表張國欽董事於同日解任。

12. 102年2月27日第2屆第32次董事會

財政部102年2月7日核派蔡吉盛先生代表該部股權擔任本公司董事，另該部派任本公司股權代表謝福燈董事於同日解任。

13. 102年3月28日第2屆第33次董事會

通過終止本公司轉投資臺灣證券投資信託股份有限公司案。

(十三)民國101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紀錄或書面聲明者

101年2月16日第2屆第20次金控董事會議討論事項第六案

案由：本公司（行政管理處）提報，臺灣銀行與該行工會簽訂之團體協約業已屆期，經工會提出修正條文案草案並協商修改完竣，檢陳該行團體協約部分條文修正草案總說明、修正草案條文對照表及原條文，謹提請 核議。

決議：（一）除第38條新增「乙方會員優惠存款，甲方應依據行政院96年11月14日院授人給字第09600281711號函暨財政部96年12月11日台財庫字第09601013320號函辦理。」文字改列第二項及第53條條文：「…上級工會代表…」修正為：「…銀行員工會全國聯合會、全國產業總工會、全國總工會及業務相關之其他上級工會代表…」外，餘照案通過，並陳報財政部核定。

（二）姚獨立董事文成及謝董事素真發言列入紀錄。

姚獨立董事文成發言：

有關本團體協約修正草案條文第38條擬增訂「乙方會員優惠存款，甲方應依據行政院96年11月14日院授人給字第09600281711號函暨財政部96年12月11日台財庫字第09601013320號函辦理。」乙節，本席表示反對。該修正內容有悖於常情亦有違國家政策之精神與社會期待，本席以為是條之修正內容猶有未洽，應予發回再行協商適情適法之文字修訂，另案提會。並請子公司臺灣銀行續秉公平互惠之立場，本最大誠意與工會續行溝通，以取得雙勝共贏之最佳方案。

(十四)民國101年度及截至年報刊印日止，與財務報告有關人士（包括董事長、總經理、財務主管、會計主管及內部稽核主管等）辭職解任情形：

公司有關人士辭職解任情形彙總表

民國102年3月31日

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
董事長	張秀蓮	97.7.14	101.7.16	財政部核定
總經理	黃壽佐	99.8.31	101.7.16	財政部核定
財務長	桂勝嘉	100.3.24	101.3.1	董事會核定

四、會計師公費資訊

(一)會計師公費資訊

會計師公費資訊級距表

會計師事務所名稱	會計師姓名		查核期間	備註
安侯建業聯合會計師事務所	方燕玲	許育峰	101.1.1-101.12.31	

金額級距	公費項目	審計公費	非審計公費	合計
1	低於2,000千元	V	V	V
2	2,000千元（含）～4,000千元			
3	4,000千元（含）～6,000千元			
4	6,000千元（含）～8,000千元			
5	8,000千元（含）～10,000千元			
6	10,000千元（含）以上			

- 1.給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費占審計公費之比例達四分之一以上者：無
- 2.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，應揭露更換前後審計公費金額及原因：無
- 3.審計公費較前一年度減少達百分之十五以上者，應揭露審計公費減少金額、比例及原因：無

(二)更換會計師資訊

無



穩健 務實

臺灣金控引您踏上不凡的人生

肆、募資情形.....40

一、資本及股份	40
二、公司債發行情形	41
三、特別股發行情形	41
四、海外存託憑證發行情形	41
五、員工認股權憑證及限制員工權利新股辦理情形	41
六、併購或受讓其他金融機構情形	41
七、資金運用計畫執行情形	41

伍、營運概況.....42

一、業務內容	42
二、跨業及共同行銷效益	51
三、市場及業務概況	51
四、從業員工	54
五、企業責任及道德行為	56
六、資訊設備	56
七、勞資關係	59
八、重要契約	59

肆、募資情形

一、資本及股份

(一)股本來源

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
民國97年1月	新臺幣10元	90億股	新臺幣900億元	90億股	新臺幣900億元	股份轉換	註

註：民國97年1月1日係與臺灣銀行股份轉換基準日，經財政部民國96年8月30日台財庫字第09600381390號函核定，及金融監督管理委員會民國96年12月6日金管銀(二)字第09620007790號函核准。

(二)股東結構、股權分散情形及主要股東名單

本公司為財政部百分之百持股之國營金融事業。

(三)最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位：新臺幣元；千股

項 目		年 度	民國101年(註2)	民國100年(註2)	民國102年截至3月31日止(註2)
每股市價 (註1)	最 高		—	—	—
	最 低		—	—	—
	平 均		—	—	—
每股淨值	分 配 前		28.70	27.74	27.89
	分 配 後		28.20	27.25	27.39
每股盈餘	加權平均股數		9,000,000	9,000,000	9,000,000
	每 股 盈 餘 (稅後)		0.81	0.45	0.21
每股股利	現 金 股 利		0.50	0.49	—
	無償配股	盈 餘 配 股	—	—	—
		資 本 公 積 配 股	—	—	—
	累積未付股利		—	—	—
投資報酬分析 (註1)	本 益 比		—	—	—
	本 利 比		—	—	—
	現金股利殖利率		—	—	—

註1：本公司為國營事業，股票並未上市，故無市價及投資報酬分析等資料。

註2：民國100年度係會計師依審計部審定數之重編數，民國101年度為經會計師查核簽證數，民國102年3月31日為會計師核閱數。

(四)股利政策及執行狀況

1. 股利政策

依本公司章程規定，每年度決算有盈餘時，於完納一切稅捐之後，應先彌補以往年度虧損，再提列10%為法定盈餘公積，另提40%~60%以及帳列股東權益項下之「金融商品未實現損失」相同數額之特別盈餘公積，如尚有餘額，併同以前年度累積未分派盈餘，依據有關法令規定分派之。

法定盈餘公積未達本公司資本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過本公司資本總額之15%。本公司無盈餘時，不得分派股息及紅利。但法定盈餘公積已超過實收資本額50%時，得以其超過部分派充股息及紅利。

2. 民國101年度股利發放情形

本公司民國101年度依會計師查核數稅後盈餘提列法定盈餘公積及特別盈餘公積後，分配現金股利45.09億元，每股0.50元。另依審計法第51條規定，本公司決算盈餘以審計部為最終審定，茲因民國101年度決算，尚在審計部查核中，故現金股利實際分配數須經審計部審定後決定。

(五) 本次股東會擬議之無償配股對營業績效及每股盈餘之影響

無

(六) 員工分紅及董事、監察人酬勞

無

(七) 本公司買回本公司股份情形

無

二、公司債發行情形

無

三、特別股發行情形

無

四、海外存託憑證發行情形

無

五、員工認股權憑證及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情形

無

七、資金運用計畫執行情形

無

伍、營運概況

本公司及旗下3家子公司之業務內容分別說明如下：

一、業務內容

(一)業務範圍

1. 臺灣金控

(1) 主要業務

依金融控股公司法之規定，主要業務為投資及對被投資事業之管理。

(2) 營業比重

單位：新臺幣千元

項 目	年 度	民國101年度	
		金額	比率
採權益法認列之投資利益		7,467,092	99.96%
其他營業收入		2,626	0.04%
收益合計		7,469,718	100%

(3) 未來計畫開發之新金融商品與服務：請參閱(二)民國102年度經營計畫。

2. 臺灣銀行

(1) 主要業務

除依銀行法規定辦理之一般銀行業務外，並受中央銀行委託經理新臺幣發行附隨業務，及其他經主管機關核准辦理之業務，主要營業項目如下：

- A. 商業銀行業務：包括存款、放款及保證業務、進出口外匯業務、國內外匯兌業務、國際金融業務、信託保管業務、電子金融業務、中央登錄公債業務、保管箱出租業務等。
- B. 投資及理財業務：國內外金融市場交易、轉投資業務、財富管理業務及財產信託、公益信託、有價證券信託、金錢債權及其擔保物權信託、不動產信託暨地上權信託等各項信託業務。
- C. 公教人員保險業務：公教人員及退休人員保險之承保及現金給付業務。
- D. 採購及貿易業務：代理政府機關及公民營事業之採購、政府指定之專案採購、黃金買賣業務、關稅配額核配管理業務及其他政府委託或指定貿易業務。
- E. 依法受託辦理之業務：包括中央銀行委託經理新臺幣發行附隨之券幣收付、運送、調節供需、整理回籠券及銷毀鈔券業務，以及依法受託辦理舊制勞工退休基金收支保管及運用等業務。

營運概況

(2) 營業比重

單位：新臺幣千元

項 目	年 度	民國101年度	
		金額	比率
利息淨收益		24,675,639	84.52%
手續費淨收益		4,700,011	16.10%
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益		12,107,835	41.47%
備供出售金融資產之已實現損益		929,157	3.18%
採用權益法認列之投資損益		1,948,134	6.67%
兌換損益		1,679,754	5.75%
資產減損迴轉利益		-72,267	-0.25%
其他非利息淨損益		-16,773,200	-57.44%
淨收益		29,195,063	100%

(3) 未來計畫開發之新金融商品與服務：請參閱(二)民國102年度經營計畫。

3. 臺銀人壽保險

(1) 主要業務

- A. 人身保險業務：包括人壽保險、傷害保險、健康保險、年金保險
- B. 政府委託辦理之軍人保險及替代役役男保險
- C. 其他經主管機關核准之業務

(2) 營業比重

單位：新臺幣千元

項 目	年 度	民國101年度	
		金額	比率
個人壽險		54,905,277	96.84%
個人傷害險		149,354	0.26%
個人健康險		717,050	1.26%
個人年金險		761,589	1.34%
投資型保險		172	-
團體壽險		34,615	0.06%
團體傷害險		105,375	0.19%
團體健康險		24,010	0.04%
分入再保險		5,104	0.01%
總保費收入		56,702,546	100.00%

(3) 未來計畫開發之新金融商品與服務：請參閱(二)民國102年度經營計畫。

4. 臺銀綜合證券

(1) 主要業務

- A. 有價證券之經紀、自營及承銷業務
- B. 有價證券買賣融資融券業務
- C. 期貨交易輔助人業務
- D. 提供證券發行、募集之顧問及辦理與前列各項業務有關之代理服務事項
- E. 其他經主管機關核准之證券相關業務

(2) 營業比重

單位：新臺幣千元

項 目	年 度	民國101年度	
		金額	比率
證券經紀及承銷收入		306,616	65.79%
利息收入		103,587	22.23%
出售證券利益		24,768	5.31%
營業證券評價利益		15,479	3.32%
投資利益		13,211	2.83%
其他營業收入		2,404	0.52%
營業收入合計		466,065	100.00%

(3) 未來計畫開發之新金融商品與服務：請參閱(二)民國102年度經營計畫。

(二) 民國102年度經營計畫

1. 臺灣金控

(1) 深化商品跨售機制，擴大協銷實質效益

統籌集團行銷資源，完善整合行銷計劃，提升跨售品質，擴大整合行銷實質效益；結合目標管理與績效考核機制，促進子公司團隊合作，形塑集團整合行銷文化，發揮整體協銷戰力。

(2) e化共同平台運作，加速後勤資源整合

持續推動集團間共同作業平台計畫，運用e化科技，精進共通作業流程，提升後勤資源之整合與運用效率，強化集中管理與專業分工效能，擴大共同作業平台的後勤支援效率，發揮擷節成本效益。

(3) 強化風險管控機制，促進資本配置效率

落實執行集團各項風險事前防範、事中控制及事後監督之機制，完善集團整合性風險管理運作；兼顧風險與報酬均衡，強化資本適足率監管，增強資產組合風險抵禦能力，穩固集團營運基礎。

(4) 推動集團資訊整合，深化客戶關係管理

持續拓展集團資訊共同平台作業，整合業務管理資訊，支援風險管理及各項業務推展，建構完善資訊共享環境；規劃建置集團客戶關係管理系統，提升跨業銷售績效。

- (5) 加速海外策略布局，邁向亞太優質金控
擘劃集團大陸發展策略藍圖，以子公司
臺銀上海分行為營運網絡基點，點線面
開拓大陸市場，結合壽險與證券子公司
聯合展業，提供台商整合性金流服務；
持續評估海外設點布局，延伸業務觸
角，深耕國際金融市場，建立區域性領
導品牌地位。



臺銀上海分行2012年7月10日開業，2013年2月4日首批新臺幣現鈔運送中國大陸，開啟歷史嶄新里程碑。

- (6) 致力社會公益服務，實踐企業社會責任
結合集團資源，推動公益行銷活動，積
極投入關懷弱勢、文創產業、藝文、體
育及環保等不同領域之公益活動，踐履企業公民社會責任，樹立國營金控之楷模典範。

2. 臺灣銀行

- (1) 彈性訂價策略，提升放款收益
審酌資金成本結構、資金運用收益、整體信用市場風險以及經濟金融情勢等，適時檢討修訂授信利率訂價辦法，提升放款收益率。
- (2) 加強授信管理，維護授信品質
緊密連結徵授信審查與貸後管理，有效控管授信風險，維護授信品質。
- (3) 掌握景氣動態，深耕優質客戶
掌握景氣及產業發展趨勢，慎選並爭攬優質客戶，密切注意其經營動態，在質重於量的前提下，維持放款業務穩健成長。
- (4) 強化整合行銷，提高客戶貢獻
強化全行行銷動能，為客戶提供優質服務，推展多元企業金融商品，提升客戶業務貢獻度。
- (5) 拓展消金業務，增裕銀行營收
配合市場發展趨勢，針對不同客層積極推出各項優惠方案，爭取整批分戶購屋貸款業務，兼顧穩定之業務成長及利潤，適時檢討修正行銷策略，以增強業務競爭力並增裕盈收。
- (6) 強化電金業務，提升服務效率
強化電子金融產品之功能，以降低作業成本、提升服務效率及增加手續費收入，並加強智慧型行動裝置隨身銀行服務，以提高市場競爭力。
- (7) 深化兩岸業務，擴大營運空間
政府已陸續放寬兩岸金融業務往來相關規範，使銀行營運空間擴大，未來將加強拓展人民幣相關衍生性業務，提供客戶多元之金融服務，發揮營運效益，提升競爭力。

(8) 加速國際布局，提升營運績效

適時評估增設海外據點之可行性，加強國際聯貸及債券投資業務，以提升海外分行營運績效；強化網路銀行服務，建構台商資金調度平台。

(9) 擴大通路布局，推展財管業務

提升服務品質並加強開發高資產財富管理客戶，廣續規劃全行通路布局，擴大財富管理業務之服務網絡，加強理財專業人才之儲備與培訓，俾利財富管理業務之推展，增裕手續費收入。

(10) 善用保經資源，引進多元商品

以客戶為導向，透過本行成立之保險經紀子公司，引進國內人壽保險及產物保險公司之多元商品，增裕保險業務收入。



3. 臺銀人壽保險

(1) 發展多元通路，壯大營運規模

運用金控資源整合平台，擴大整合行銷效益，加速拓展營運規模；配合兩岸金融開放契機，加速布局大陸市場，擴展經營版圖。

(2) 研發利基商品，提高競爭優勢

因應經營環境、社會趨勢及通路需要，積極研發分期繳還本型壽險、醫療保險、外幣保單及投資型保險等各類型商品，提供民眾多元之選擇。

(3) 強化資金運用，提升財務績效

配合資產負債管理策略，建立中長期核心持股，訂定外匯避險策略，持續投資具增值潛力之商用不動產並積極參與資信良好廠商之聯貸案，機動調整投資組合兼顧資金之流動性、安全性及收益性，以提升財務績效。

(4) 提升服務品質，維持高滿意度

提供單一服務窗口，透過0800免付費客戶服務專線、建置IP化網路電話值機環境、保險理賠專人與電子信箱服務等管道，提供保戶諮詢，確保客戶服務不中斷；持續執行顧客滿意度調查且不定期考核為民服務之工作情形，提升整體服務品質。

(5) 強化風管機制，健全經營體質

加強資本適足率之監控，定期試算且有效掌握其變化情形，以評估相關影響及妥為研擬因應對策；推動及執行各項風險管理事務，運用各種質化與量化技術，完善公司風險管理機制；積極維護並強化公司精算模型，密切注意法令規範變革，且依循負債適足性測試規範強化準備金之提存，以健全經營體質。

(6) 加強核心職能，提供優質服務

積極培育財務投資、精算及風險管理等各類專業人才，藉各類內部專業教育訓練及各項國內外專業領域研習，提升同仁專業職能與業務執行能力，強化同仁作業流程熟悉程度及處理效率，提升服務品質。

(7) 強化公司治理，提升企業形象

遵依「保險業公司治理實務守則」完善內部控制、內部稽核、遵守法令及風險管理機制，建構優質公司治理環境，並強化董事會職能，發揮監察人功能，以提升公司治理水平及企業價值；積極參與各項藝文及社會公益活動，提升公司在地經營優質形象，善盡企業公民社會責任。

4. 臺銀綜合證券

(1) 強化資訊系統，拓展經紀業務

廣續更新電子下單平台軟硬體，強化系統功能及穩定性，積極爭取法人客戶，拓展證券融資業務，開發新客源，積極建立良好關係，以擴大利基提升經紀業務量。

(2) 善用集團共同平台，擴大承銷版圖

結合金控企業金融業務資源，整合直接金融與間接金融業務，推展承銷及其衍生業務；透過集團成員臺灣銀行國外分行與上海分行通路平台，掌握兩岸開放契機，擴大承銷版圖。

(3) 強化資產配置策略，穩健提升投資效益

定期篩選基本面良好且具成長性的投資標的，設定合理獲利目標，定期檢討獲利情形，隨時機動調整，期能帶來穩定獲利。建立本公司權證商品信實、可靠之精緻品牌形象，吸引策略投資人納入中長期投資組合。

(4) 強化公司治理，廣續培育優質團隊

強化公司治理、法令遵循、風險管理、內部控制及內部稽核制度，提升經營管理效能，落實人才培育，積極選派人員參加專業訓練，以接受新知，開拓國際視野。

(三) 產業概況

1. 金控業

「金融控股公司法」施行已逾十年，許多大型金融集團依據該法整併為金控公司，目前已達16家，由於兩岸「金融監理合作備忘錄」(MOU)與「兩岸經濟合作架構協議」(ECFA)的陸續簽訂，提供提升獲利與成長動能之新契機，國內金控業者均積極加速西進規劃，爭取大陸市場商機，然而面對依



舊極度競爭的經營環境，擴大提升資源整合與交叉銷售綜效，以及擴張經營範疇等，仍是各家金控公司強化競爭力的努力方向。

2. 銀行業

由於歐美等先進國家持續採行寬鬆貨幣政策並縮減財政支出，加上中國大陸經濟成長力道可望逐漸增強，預期可帶動全球經濟維持一定的成長動能，因此，國際經濟預測機構均認為民國102年全球經濟成長率，將較民國101年小幅成長。而我國經濟在全球經濟復甦帶動下，表現亦可望好轉。此外，預期本國銀行在透過自律規範與控管下，利差將維持一定之水準，同時隨著兩岸金融交流逐步開放，未來OBU與DBU之業務範圍將持續擴大，尤其在兩岸貨幣清算機制建立後，DBU已陸續開辦人民幣存款、放款、匯款、匯兌以及跨境貿易人民幣結算等業務，將有助於推升本國銀行各項業務成長。

3. 壽險業

民國101年度全球利率仍處於偏低水準，歐債危機使國內外資本市場系統性風險提高，國內外股市均未明顯提升，壽險業經營環境依舊嚴峻。主管機關為調整壽險業者過度運用與定存利率比較之行銷策略，避免吸收過多短期保費造成將來的利率及資金流動風險，分別於民國101年7月1日及民國102年1月1日二度調降新臺幣及美元、澳幣、歐元等外幣保單責任準備金利率，使保單費率大幅上漲，壽險公司之業務推動將面臨重大挑戰。

4. 證券業

回顧民國101年，受到歐債問題延燒、美國復甦力道疲弱、中國大陸等新興經濟體成長動能趨緩影響，國際機構不斷下修全球經濟成長預測，加以國內證所稅復徵與二代健保補充保費等議題，證券市場也隨之受影響，直到第4季政府啟動「經濟動能推升方案」，始逐漸好轉。根據臺灣證券交易所統計，民國101年股市成交值較民國100年減少22.7%，民國101年全體券商獲利達新臺幣179.85億元，雖較民國100年170.71億元成長5%，但扣除券商處分不動產收益的22億元後，實質獲利呈現負成長，亦遠低於民國99年的351.99億元，顯示整體大環境較不利於證券業的發展。

行政院主計總處發布民國102年GDP成長率預測較民國101年度為高，期待在國際景氣逐漸明朗之際，以及兩岸利多政策加持之下，證券業亦可有成長的空間。

(四)研究與發展

1. 臺灣金控

(1) 最近二年度研究發展支出：民國101年度1,087千元，民國100年度1,549千元。

(2) 最近二年度研究發展成果

成立集團IFRSs轉換專案小組，訂定轉換計畫，研修集團會計制度、內部控制及資訊等相關規章及作業；建置集團企業識別體系，設計、製作集團廣宣品統一規範樣式，強化集團品牌識別度及市場滲透率；研析集團經營策略與發展方針，加速擴大集團經濟規模與範疇效益。

(3) 未來研究發展計畫

持續選派同仁參加集團內部業務訓練課程及外部專業機構金融研討會，強化同仁金融專業知能；配合業務發展需要，適時委託專門學術機構進行相關研究分析。

2. 臺灣銀行

(1) 最近二年度研究發展支出：民國101年度6,694千元，民國100年度9,846千元。

(2) 最近二年度研究發展成果

研究編印國內外經濟金融、各國風險評等、國內金融機構主要產業動態等百餘冊專業報告，及員工出國研習、自行研究計畫等數百篇研究報告。

(3) 未來研究發展計畫

為因應金融環境變遷、業務發展需要，並鼓勵同仁自我成長，未來仍將持續辦理與本行業務革新及發展或金融業務相關之研究，以及實施員工提案、自行研究及出國研習等。

3. 臺銀人壽保險

(1) 最近二年度研究發展支出：民國101年3,817千元，民國100年1,508千元。

(2) 最近二年度研究發展成果

民國101年度進行「應用新式壽險作業系統，精進壽險公司作業效能」研究，參考壽險同業歷年來系統整併案例，運用業務流程重組概念，將原有壽險作業系統流程進行全面性功能和效率分析，發現存在問題並研提流程改進方案及對其進行評估，做為引進壽險整合系統及轉換作業時之參考，使壽險公司作業效能更精進健全。本項研究於民國101年底完成，研究成果依據「財政部研究發展獎勵作業要點」陳報財政部辦理評審。

(3) 未來研究發展計畫

持續參加財政部自行研究計畫，透過業務流程重組概念，將原有作業系統流程進行全面功能和效率分析，以發現問題並研提改善方案，提升服務品質與作業效率。

4. 臺銀綜合證券

(1) 最近二年度研究發展支出：民國101年65千元，民國100年207千元。

(2) 最近二年度研究發展成果

建置完成可轉債資產交換交易系統、權證交易系統、憑證安控系統資料庫異地備援及公文電子化作業，並順利轉換IFRSs會計系統；因應證所稅及二代健保政策之施行，及時完成相關程式之修改作業。

(3) 未來研究發展計畫

依據自行買賣外國有價證券業務相關法規制定內部規章，以拓展自行買賣業務範圍並控管操作風險；研究亞太各國證券發行、承銷相關法規，規劃發展國際承銷業務。

(五)長、短期業務發展計畫

1.臺灣金控

(1) 短期業務發展計畫

掌握金融市場趨勢，豐富跨售商品線，創新整合行銷平台與服務型態，滿足客戶多元化需求，發揮交叉銷售綜效；推動資訊整合作業，深化客戶關係管理，透過差異化行銷與客製化服務，提高商品滲透率，促進客戶價值最大化；完善集團商品與通路整合行銷機制，促進子公司間良性競爭與合作，發揮策略夥伴效應，帶動集團核心業務持續成長。

(2) 長期業務發展計畫

秉持「立足臺灣、結合兩岸、布局全球」的發展思維，訂定發揮集團交叉銷售(Cross Selling)、減低成本(Cost Saving)、資本配置(Capital Efficiency) 3C綜效之經營策略與發展方針，導入企業效率經營，完善營運管理模式，提升企業競爭力與經營效能。

2.臺灣銀行

(1) 短期業務發展計畫

透過金控公司資源共享平台，強化主、協銷制度之運作，發揮整合行銷綜效；掌握人民幣開放商機，加速拓展相關衍生性業務；透過保險經紀人子公司，引進具有競爭利基之良好保險商品，提升財富管理績效；善用良好品牌形象，發揮差異化行銷效益；適時強化資本結構，健全經營體質，提高風險承受能力。

(2) 長期業務發展計畫

為持續拓展市場與提升獲利，除配合政府政策廣續辦理各項政策性業務外，並將積極參與國際聯貸，以及深化與擴大海外市場布局，尤其在兩岸貨幣清算機制實施後，將以擔任大陸地區新臺幣清算行之優勢，發展人民幣相關金融商品，同時結合金控集團資源，提供多元之金融服務，以擴大經營範疇，朝向亞太地區優質銀行目標邁進。

3.臺銀人壽保險

(1) 短期業務發展計畫

運用金控集團交叉行銷資源，爭取與銀行通路及優質經代公司合作，提升通路行銷動能；配合資產負債管理策略，提高資金運用收益率；配合客戶需求及市場利率走勢，加強研發外幣養老保單及利率變動型壽險；以大陸代表人辦事處，從事市場調查及資訊蒐集活動，開展大陸市場布局腳步。

(2) 長期業務發展計畫

提升服務品質及效率，加速擴增行銷通路；優化資產配置，提升資金運用效益；配合政府提高國人保障額度政策及高齡化、少子化趨勢，加強研發保障型商品。

4. 臺銀綜合證券

(1) 短期業務發展計畫

透過金控共同行銷平台，積極拓展客源，提高經紀業務市場占有率及融資餘額；運用金控集團資源，爭取企業籌資業務，並結合臺銀海外與上海分行廣續推動臺商回臺上市，拓展證券融資業務。

(2) 長期業務發展計畫

致力為中大型重點企業和高端客戶的重組改制、發行上市和上市公司再融資等股權融資活動提供專業服務，逐步朝「深耕資本市場，邁向投資銀行」之目標邁進。

二、跨業及共同行銷效益

(一) 發揮交叉銷售綜效

依循集團總體策略，訂定民國101年度子公司間資源整合行銷平台計畫，架設證券經紀、承銷、壽險、企金暨代收、財管等六大業務整合行銷平台，完備資源整合行銷考核機制，激勵子公司聯合展業，民國101年度子公司間整合行銷收益11.27億元，較100年度（10.22億元）成長10.27%，展現協銷動能與成長潛力，且擴大跨售商品線，如全力爭取主辦台商回臺上市櫃證券承銷案件、壽險朝分期繳、保障型及外幣長年期保單等險種發展。

(二) 整合資源減降成本

持續推動集團間共同作業平台計畫，擴大共通作業合作範疇，透過資訊作業、財經資訊、不動產管理、媒體公關及人力交流…等八大共同作業平台，提升集中管理與專業分工效能，具體成效涵蓋建置集團文書檔管系統暨電子公文線上簽核系統、整合集團外部資訊源租用與採購，以及合作辦理多項行銷活動等，民國101年度後勤平台導入5,486件(次)共通性作業，較民國100年度成長14%，其中具體可量化作業項目撙節成本約4,700萬元，發揮減降集團營運成本綜效。

三、市場及業務概況

本公司屬金融控股公司，業務項目為投資及對被投資事業之管理，主要營收係來自子公司之稅後淨利，爰就子公司所屬市場及其業務概況說明如下：



(一) 臺灣銀行

1. 主要商品(服務)之銷售(提供)地區

主要提供存款、放款、外匯及信託等金融服務，在全國各大城市均設立分支機構，截至民國101年12月底，計有164個營業據點；為開拓國際金融業務，推展海外業務獲利空間，並擴大及加速在中國大陸的布局，除設立國際金融業務分行外，在國際主要金融中心如紐約、洛杉磯、倫敦、東京、香港、新加坡、南非約翰尼斯堡及中國大陸上海均設有分行，透過廣大的營運網絡，提供客戶優質的金融服務。

2. 市場未來之供需狀況

根據金融監督管理委員會統計資料，截至民國101年12月底，本國銀行有38家，分支機構達3,416家，全國金融機構家數除以人口總數(家數/每10萬人)為26.87，顯示每10萬人有超過26家銀行提供服務，國內仍然存在銀行家數過多（overbanking）的現象，銀行彼此間業務競爭仍然十分激烈。

3. 營業目標

單位：新臺幣千元（外匯：美金千元）

主要營運項目	民國102年度營運目標（預算數）
存款業務營運量	2,676,700,000
放款業務營運量	1,970,000,000
外匯業務承作額	205,000,000

4. 發展遠景之有利與不利因素

(1) 有利因素

- A. 為百分之百國營銀行，信評等級為國內銀行最高，經營根基穩固，獲得社會大眾之信賴。
- B. 透過金控資源共享平台，透過主、協銷制度之運作，發揮業務整合綜效，提升經營效率。
- C. 擔任臺灣地區人民幣現鈔拋補銀行、境內美元跨行匯款清算銀行及大陸地區新臺幣清算銀行，除彰顯經營地位外，也有助於發展週邊相關衍生性業務。
- D. 成立保險經紀人子公司，引進具有競爭利基之良好壽險商品，提升財富管理績效。

(2) 不利因素

- A. 公營體制，人事、預算、採購等受到法令規範，缺乏彈性，不易適時回應外在經營環境之變化。
- B. 肩負政策性任務，致降低獲利能力。

(二) 臺銀人壽保險

1. 主要商品(服務)銷售(提供)地區

主要商品為人身保險商品，銷售地區以國內為限，設有8家分公司、4家通訊處、簽約合作之金融機構及經紀代理公司分別達12家及63家，運用金控子公司臺灣銀行全國據點發揮整合行銷綜效，並深化與銀行及經代公司之合作關係，擴大銷售通路規模。

2. 市場未來之供需狀況

受全球利率仍處於偏低水準及主管機關調降保單責任準備金利率使保單費率上漲等不利因素影響，預期民國102年度壽險業整體保費收入將出現衰退。隨著國人平均壽命不斷延長，及少子化、單身化人口結構改變趨勢，將提升長年期分期繳費商品推廣，研發變額年金保險、房貸壽險、外幣保單、投資型保險、分期繳費養老型保險等利基商品，滿足保戶理財及退休規劃需求。

3. 營業目標

單位：新臺幣千元

主要營運項目	民國102年度營運目標（預算數）
初年保費收入	21,692,181
續年保費收入	15,986,780
總保費收入	37,678,961

4. 發展遠景之有利與不利因素

(1) 有利因素

- A. 為唯一國營壽險公司，財務健全誠信可託，穩健踏實的經營形象深受客戶信賴。
- B. 保單繼續率於業界名列前茅，顯示銷售與服務品質良好，深獲保戶肯定。
- C. 擁有龐大的軍公教優質客戶基礎，透過金控集團銀行通路整合行銷，發揮交叉銷售綜效。

(2) 不利因素

- A. 國營機構人事及預算等受限於相關法令，經營上較缺乏彈性。
- B. 囿於編制與敘薪規定，不易引進具經驗之精算及財務專業人才。

(三) 臺銀綜合證券

1. 主要商品(服務)之銷售(提供)地區

主要經營證券經紀、自營及承銷三大業務，以法人機構與一般投資大眾為主要服務對象，服務範圍目前以臺灣地區為主，設有8家分公司，結合金控旗下臺灣銀行設置150個證券共同行銷專區，提供客戶全方位之投資理財服務。

2. 市場未來之供需狀況

展望民國102年我國證券市場，雖有實施證所稅之影響，但隨著美國財政懸崖問題暫獲解決以及歐債問題已有多項紓困機制實施，可望因全球經濟復甦動能浮現以及歐美股市趨穩之情勢而有所受惠，加以兩岸利多政策加持，期望將使股市投資信心回升，股市成交量能可隨之擴大，提升企業籌資意願及增加申請掛牌家數，對於證券經紀與承銷業務皆有助益。

3. 營業目標

單位：新臺幣千元

主要營運項目	民國102年度營運目標（預算數）
經紀業務營運量	700,000,000
承銷業務營運量	1,500,000
自營業務營運量	2,050,000

4. 發展遠景之有利與不利因素

(1) 有利因素

- A. 各國央行持續採取貨幣寬鬆政策，期將挹注市場流動性，進而刺激各項投資進展以及需求動能。
- B. 繼兩岸人民幣業務清算開放後，預期未來兩岸金融業務將取得更顯著的突破，如人民幣計價商品、開放券商設立國際證券業務分行(OSU)等，在證券市場新商品及量能都會有很大的挹注。

(2) 不利因素

- A. 民國102年實施證所稅，將提高稅負成本，影響投資大眾進場意願，我國證券市場成交動能恐受影響。
- B. 國內證券市場漸趨成熟，競爭激烈，大者恆大，經由不斷的併購以擴大規模，壓縮中、小型券商的生存空間。

四、從業員工

(一) 從業員工資料

年度		民國100年度	民國101年度	民國102年截至3月31日
員工人數	臺灣金控	42	54	55
	臺灣銀行	7,902	7,993	7,953
	臺銀人壽保險	230	223	219
	臺銀綜合證券	118	136	135
	合計	8,292	8,406	8,362
平均年歲		44.26	44.22	44.35
平均服務年資		17.43	17.28	17.24
學歷分布 比率(%)	博士	0.07	0.05	0.05
	碩士	11.97	13.56	14.41
	大專	76.06	75.21	74.65
	高中	10.37	9.70	9.43
	高中以下	1.53	1.48	1.46
員工持有專業 證照之名稱及 人數	初階外匯人員	2,347	2,470	2,495
	外匯交易專業能力	121	130	130
	初階授信人員	2,442	2,660	2,682
	進階授信人員	71	77	76
	金融人員授信擔保品估價專業能力	80	85	85
	資產證券化基本能力測驗	143	157	167
	債權委外催收人員	572	753	773
	信託業務人員	5,356	5,568	5,621
	結構型商品銷售人員	2,050	2,299	2,353
	理財規劃人員	2,681	2,786	2,807
	RFC-財務顧問師	1	1	1
	LOMA初級財富管理規劃師	2	2	2

營運概況

年度		民國100年度	民國101年度	民國102年截至3月31日
員工持有專業 證照之名稱及 人數	CFP認證理財規劃顧問	34	43	45
	股務人員	95	94	97
	債券人員	231	243	248
	票券商業業務人員	245	253	262
	銀行內部控制	3,880	3,833	3,921
	銀行內部控制與內部稽核	1,208	1,465	1,414
	金融人員風險管理專業能力	13	14	14
	內部稽核師	11	14	16
	美國金融風險管理師（FRM）	25	32	31
	丙級電腦軟體應用	27	26	27
	資訊高級程式設計專業人員	-	-	1
	資訊技師	11	11	10
	資訊安全管理系統主導稽核員	2	2	2
	律師	8	9	10
	會計師	27	28	30
	美國會計師	2	1	1
	期貨商業業務員	1,357	1,437	1,450
	期貨經紀商業業務員	46	48	48
	期貨信託基金銷售機構銷售人員	1,089	1,188	1,203
	期貨交易分析人員	11	16	17
	證券商業業務員	950	1,028	1,045
	證券商高級業務員	1,924	2,092	2,132
	證券投信投顧業務員	1,483	1,616	1,651
	證券交易法規與實務	26	28	32
	投信投顧相關法規	2,033	2,171	2,199
	買賣融資融券人員	84	95	96
	證券投資分析人員	152	184	193
	CFA特許財務分析師Level-1	11	14	15
	CFA特許財務分析師Level-2	6	8	8
	CFA特許財務分析師Level-3	3	6	6
	人身保險業務員	5,486	5,718	5,746
	人身保險業務員（銷售外幣收付非投資型保險）	2,769	2,987	3,030
	投資型保險商品業務員	1,330	1,385	1,393
	人身保險經紀人	24	26	28
	人身保險代理人（考試院）	9	10	9
	人身保險代理人（財政部）	8	8	7
	人壽保險核保人員	39	41	45
	人壽保險理賠人員	30	30	33
	個人風險管理師	5	5	6
	中華民國壽險管理學會正會員	28	28	28
	中華民國精算學會正會員	2	2	2
	美國壽險精算學會副會員（ASA）	-	-	1
	ICA國際理賠協會準會員（ALHC）	3	3	3
	ICA理賠管理師（FLHC）	1	2	2
	LOMA基礎客戶服務師（ACS）	12	13	13
	LOMA中級壽險管理師（ALMI）	8	8	8
	LOMA高級壽險管理師（FLMI）	28	28	27
	財產保險業務員	2,778	3,050	3,103
	財產保險代理人	15	16	15
	財產保險經紀人	26	26	24
	LOMA再保險管理師（ARA）	2	2	2
	不動產估價師	2	3	4
	採購專業人員基本資格	78	83	89
	採購專業人員進階資格	14	13	13

(二) 員工進修訓練

為培育全方位金融人才，並推動終身學習觀念，建構學習型組織文化，本集團運用內外部學習網，提供多元化的訓練課程及學習資源，民國101年度持續定期舉辦員工訓練課程共330班次，參訓人員22,466人次，亦鼓勵員工參加外部專業機構之研習班，包括法務、採購、風險管理、財務、會計、稅務、稽核、經營管理、國際金融及資訊等領域課程，民國101年度計有2,838人次參加研習，另鼓勵員工自我提升，年度內補助874人次參與在職進修及其他各項專業證照考試。

五、企業責任及道德行為

- (一) 為落實節能減紙，依行政院「電子公文節能減紙推動方案」所訂績效指標，民國101年度實際用紙量較民國100年度減少11.28%，順利達成年度計畫，將持續推動達到減量30%之目標。
- (二) 民國101年度統籌主辦「臺灣金美·愛不止息」及「幸福傳承·你我同行」等二項大規模公益活動，以傳遞愛及幸福為活動主題，廣邀民眾踴躍捐血、捐發票作公益，將愛心化為實際捐輸行動，一同關懷國內社福族群，展現國營金控投入社會公益的優質形象與積極作為。
- (三) 本公司整合集團資源，帶領所屬子公司長期舉辦關懷社會、環境保護等活動，透過實際行動幫助兒童及老年人等社福團體；推廣籃球、棒球、網球等運動，年度內與中華職業棒球大聯盟合作「全壘打大賽」及「紅白明星對抗賽」，每年暑期舉辦學童籃球夏令營，響應全民運動風氣，發揮公益行銷效益。
- (四) 舉辦「2013全球關鍵報告-尋找復甦有感新動力」論壇，邀請2011年彭博商周《Bloomberg Businessweek》評選為全球金融界五十位最具影響力人物之一的羅伯特席勒(Robert Shiller)教授來臺演講，透過經濟學家精闢見解，帶給國人國際化視野與格局。
- (五) 本公司及各子公司訂有員工工作規則及相關之道德行為準則，導引董事、監察人、經理人以及員工於執行業務時，符合誠實及合乎道德之行為，避免利益衝突及獲取私利，對於未公開資訊負有保密之義務，保護公司資產及有效的運用等；本公司及各子公司均相當重視員工品德操守，並將之列為考績評鑑項目，以塑造具備品格道德的組織文化，提升國營事業廉能形象。

六、資訊設備

(一) 主要資訊系統硬體、軟體配置及維護

1. 本公司主要資訊設備包括伺服器主機、防火牆、路由器、交換器等，以支援各項業務發展、提升營運效率。
2. 本公司各項業務及行政管理作業均已納入自動化作業，計有全金控利害關係人系統、集團大額暴險申報平台，以及會計、人力資源、電子公文、全球資訊網、企業內部資訊網、法規檢索、電子郵件及整合行銷平台作業等系統。
3. 本公司資訊作業整體委託子公司臺灣銀行負責建置維運，以達集團資訊系統軟硬體設備、資訊人員人力配置及服務管理等資源共享之效益。

(二)未來開發或購置計畫

1. 臺灣金控

- (1) 持續拓展集團資訊共同作業平台計畫項目，提升集團資訊整合與運用效益。
- (2) 深化集團資訊源共享平台，整合外部資訊源。
- (3) 擴充整合行銷平台作業系統，強化集團共同行銷業務追蹤管理。
- (4) 建置電子郵件系統同地即時備援暨稽核與安全存錄系統，落實資通安全及個人資料保護。

2. 臺灣銀行

- (1) 配合各部處自動化作業、新增分行及各項業務成長需要，增購分行相關之端末設備、自動櫃員機、個人電腦、筆記型電腦及通訊處理設備等。
- (2) 持續建置海外分行電腦作業整合系統，以整合現有各海外分行之異質電腦系統。
- (3) 配合財金資訊股份有限公司建置外幣結算系統平台，整合外匯連線系統與SWIFT系統功能，進行系統開發並擔任該平台上線之先導銀行。
- (4) 配合銀行公會訂定更生清算作業準則，擴充消費者債務清理作業系統功能。
- (5) 因應新版巴塞爾協定（Basel III）法規要求，持續配合辦理風險管理標準法系統之擴充修改。
- (6) 配合業務需求，於信用卡系統增修集中電話催理相關模組、覆審作業方式調整、備抵呆帳提列方式修改、IFRSs財務報表揭露各列資產之信用品質分析模組、分行帳務自動化轉催呆作業調整、配合聯徵中心新增報送作業、VISA國際組織沖款作業調整、額度調整及VIP等級設定預約/到期自動回復等功能。



本集團舉辦菁英論壇由財經大師羅伯特席勒來臺主講「2013全球關鍵報告—尋找有感復甦新動力」



本公司慶祝成立5週年，舉辦「幸福傳承 你我同行」公益活動，與宜蘭地區學童及社福機構兒童同歡。



- (7) 為提供客戶更完整的金融服務，網路銀行隨身版建置外匯類轉帳、黃金存摺美元買進回售、基金申購等理財服務，讓客戶無所不在地享受隨身銀行多元的服務及交易的便利性。
- (8) 規劃辦理「財富管理暨銷售金融商品系統新增客戶個人資料保護相關功能」擴充案，以落實遵循主管機關「個人資料保護法」相關規範。

3. 臺銀人壽保險

- (1) 因應壽險市場變化及業務發展之需，並配合新險種銷售或新功能擴增作業，廣續擴充壽險業務系統。
- (2) 配合國際財務報導準則(IFRSs)施行上路，持續強化會計系統與投資管理系統中之IFRSs帳務處理功能。
- (3) 建置壽險風險管理系統外匯衍生性商品評價功能，強化外匯投資風險控管能力。
- (4) 因應個人資料保護法施行，修改相關程式並導入端末資料防護系統，強化資料保護措施。

4. 臺銀綜合證券

- (1) 配合證交所推行逐筆撮合功能，另簡化本公司資訊系統主機架構，俾利節省龐大舊有主機之維護費，辦理更新經紀業務後臺帳務主機，增加帳務處理速度，提升客戶對本公司資訊作業之滿意度。
- (2) 配合規劃開辦「期貨交易人」業務，規劃建置期貨自營帳務系統，提供自營部同仁在操盤上能更靈活更彈性利用證券自營、期貨交易系統規劃避險及套利，提高操盤績效。
- (3) 建置證券營業員自打單系統，俾利營業員快速服務客戶，降低人事成本，增加本公司人員調度彈性。
- (4) 建置興櫃股票交易系統，整合興櫃交易與一般上市、櫃交易之下單功能，減少連線中斷之風險，增加興櫃股票委託速率。
- (5) 建置報表媒體化系統，減少報表紙張之使用量，響應政府節能減碳政策。

(三) 緊急備援與安全防護措施

本公司資訊作業整體服務委由子公司臺灣銀行建置維運管理，共用該公司場地、人員、軟硬體設備、網路等。臺灣銀行資訊處分別於民國97年、99年取得ISO 27001資訊安全管理認證及ISO 20000資訊服務管理認證。緊急備援與安全防護措施採用臺灣銀行目前作業機制，主要安全防護機制概述如下：

- 1. 訂定緊急備援演練計畫，並定期依計畫實地演練。
- 2. BSI英國標準協會每半年進行ISO 27001及ISO 20000覆查作業乙次，持續加強其安全管理規範與稽核。
- 3. 每月定期執行 Windows Update 軟體安全性與重大更新，使電腦作業系統保持最新狀態。
- 4. 於各重要閘道如網際網路及重要節點安裝防火牆。
- 5. 設置入侵防駭裝置，阻擋駭客攻擊。
- 6. 定期執行伺服器主機系統弱點掃描，強化系統安全。

7. 個人電腦及伺服器主機納入整體企業防毒機制。
8. 建置備援機制，確保資訊服務的高度可用性。

七、勞資關係

(一)現行員工福利、勞資協議及員工權益維護措施情形

1. 員工福利措施

本公司重視勞資關係，除依規定按人員類別投保公務人員保險、勞工保險、全民健康保險外，並提供員工國內休假旅遊補助、健康檢查補助，定期舉辦員工消防演練、定期檢查各項消防設備，並成立「性騷擾申訴評議委員會」及申訴專線，致力創造安全無虞之工作環境。

2. 退撫制度

本公司有關員工之退休、資遣及撫恤均依照「財政部所屬國營金融、保險事業人員退休撫卹及資遣辦法」暨勞動基準法規定辦理。

3. 勞資協議及員工權益維護措施

本公司係國營金融事業機構，員工進用、待遇、考核、退休及各項福利皆依政府相關規定辦理，員工權益皆依規定獲得保障。為提供員工與首長間交流溝通管道，本公司於企業內部資訊網設置「董事長信箱」及「總經理交流道」，同時並設置「布告欄」，提供員工相關之權益訊息，以增進勞資和諧。本公司自民國97年1月1日成立以來，並無因勞資糾紛遭受損失之案件發生。

(二)未來因勞資糾紛可能發生損失之估計金額及因應措施

無

八、重要契約

無



本集團與國立臺灣交響樂團舉辦五場「愛之禮讚」系列音樂會，邀請社團團體觀賞表演，傳遞愛與生命之力量。

A stylized world map with a glowing yellow dot on Taiwan. The map is rendered in a light, ethereal style with a grid of latitude and longitude lines. The background is a soft, light blue gradient.

主動 效率

臺灣金控掌握投資致勝的關鍵

陸、財務概況..... 62

一、最近五年度簡明財務報表	62
二、最近五年度財務分析	68
三、監察人審查報告	70
四、民國101年度母子公司合併財務報表	71
五、公司及關係企業財務週轉困難情事	203

柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理..... 204

一、財務狀況	204
二、經營結果	204
三、現金流量	205
四、重大資本支出對財務業務之影響	205
五、轉投資政策及執行情形	205
六、風險管理	206
七、危機處理應變機制	221
八、其他重要事項	221

陸、財務概況

一、最近五年度簡明財務報表

(一)簡明合併資產負債表

A.依國際財務報導準則

單位：新臺幣千元

項 目	年 度	最近五年度財務資料					民國102年截至 3月31日(註)
		101年度	100年度	99年度	98年度	97年度	
現金及約當現金							79,587,521
存放央行及拆借金融同業							584,442,767
透過損益按公允價值衡量之金融資產							143,689,006
避險之衍生金融資產							2,315
附賣回票券及債券投資							13,212,302
備供出售金融資產							776,960,558
應收款項- 淨額							87,316,593
當期所得稅資產							3,126,862
貼現及放款- 淨額							2,286,644,247
持有至到期日金融資產- 淨額							265,358,581
採用權益法之投資- 淨額							40,373,055
投資性不動產- 淨額							5,549,302
不動產及設備- 淨額							99,785,360
無形資產- 淨額							1,198,183
其他金融資產- 淨額							171,554,813
其他資產- 淨額							13,903,381
遞延所得稅資產							2,266,981
資產總額							4,574,971,827
央行及金融同業存款							267,583,053
存款及匯款							3,355,377,424
應付商業本票-淨額							909,724
透過損益按公允價值衡量之金融負債							5,482,439
避險之衍生金融負債							342,616
附買回票券及債券負債							17,741,689
應付款項							69,406,901
當期所得稅負債							390,871
負債準備							566,138,007
其他金融負債							13,007,145
遞延所得稅負債							18,794,720
其他負債							8,772,176
負債總額	分配前						4,323,946,765
	分配後						4,319,475,279
歸屬於母公司業主之權益	股 本						90,000,000
	資本公積						111,385,217
	保留盈餘	分配前					33,866,100
		分配後					29,357,504
	其他權益						15,773,745
權益總額	分配前						251,025,062
	分配後						246,516,466

97年度至101年度係依我國財務會計準則編製
(請參閱第63頁)

註：1. 民國102年度起採用經金管會認可之國際財務報導準則。

2. 102年3月31日為會計師核閱數。

財務概況

B.依我國財務會計準則

單位：新臺幣千元

項 目		最近五年度財務資料				
		民國101年	民國100年	民國99年	民國98年	民國97年
現金及約當現金		120,604,340	97,988,304	60,552,750	72,498,553	80,104,961
存放央行及拆借金融同業		549,627,869	488,555,403	518,166,823	1,248,000,974	996,241,280
公平價值變動列入損益之金融資產-淨額		147,512,761	111,746,984	102,094,813	94,008,327	78,655,045
附賣回票券及債券投資		23,106,942	12,402,851	9,746,406	9,402,856	12,321,566
應收款項-淨額		98,341,071	91,084,216	90,593,836	94,848,447	105,973,044
貼現及放款-淨額		2,182,122,142	2,158,327,794	2,083,747,129	2,053,171,504	1,997,536,704
備供出售金融資產-淨額		777,192,341	802,058,331	891,936,602	175,919,557	175,527,297
持有至到期日金融資產-淨額		244,048,117	227,724,845	195,221,334	147,700,416	117,196,368
採權益法之股權投資-淨額		40,936,053	37,544,129	36,181,254	34,373,421	31,125,626
其他金融資產-淨額		114,965,947	110,755,243	91,129,833	78,562,977	77,978,931
不動產投資-淨額		4,773,134	4,057,036	3,351,986	1,982,445	2,003,965
固定資產-淨額		98,436,106	99,049,681	77,757,512	79,651,798	81,040,624
無形資產-淨額		1,177,207	830,361	982,123	1,121,713	1,451,116
其他資產-淨額		16,919,776	19,082,920	22,512,358	18,741,276	18,298,572
資產總額		4,419,763,806	4,261,208,098	4,183,974,759	4,109,984,264	3,775,455,099
央行及銀行同業存款		213,374,465	208,926,475	207,612,937	204,950,860	181,489,738
應付商業本票-淨額		519,880	499,537	479,781	-	-
公平價值變動列入損益之金融負債		4,508,508	4,274,874	16,397,063	4,210,041	5,804,419
附買回票券及債券負債		13,341,805	15,638,050	9,801,211	5,525,570	20,251,220
應付款項		69,404,869	69,231,005	70,926,353	91,743,498	97,501,208
存款及匯款		3,277,797,765	3,202,888,078	3,167,175,151	3,165,389,168	2,932,562,905
其他金融負債		13,185,447	11,246,261	7,187,799	7,192,234	6,429,020
營業及負債準備		534,299,189	467,108,298	415,927,106	355,414,596	279,848,256
其他負債		34,999,248	31,707,537	28,289,686	25,913,182	25,402,994
負債總計		4,161,431,176	4,011,520,115	3,923,797,087	3,860,339,149	3,549,289,580
母公司 股東權益	股 本	90,000,000	90,000,000	90,000,000	90,000,000	90,000,000
	資本公積	111,632,634	112,095,429	111,516,202	111,494,739	111,495,264
	保留盈餘	分配前	17,132,483	14,239,506	12,512,535	7,321,499
		分配後	12,623,887	9,836,122	8,569,400	3,731,372
	股東權益其他項目	39,567,513	33,353,048	42,667,969	35,637,841	17,348,756
少數股權		-	-	-	-	-
股東權益總額	分配前	258,332,630	249,687,983	260,177,672	249,645,115	226,165,519
	分配後	253,824,034	245,284,599	254,160,044	245,701,980	222,575,392

(二)簡明合併損益表

A.依國際財務報導準則

單位：新臺幣千元

項 目	年 度	最近五年度財務資料					民國102年截至 3月31日
		101年度	100年度	99年度	98年度	97年度	
利息收入		97年度至101年度係依我國財務會計準則編製 (請參閱下表)					16,495,263
減：利息費用							8,111,794
利息淨收益							8,383,469
利息以外淨收益							14,153,317
淨收益							22,536,786
呆帳費用及保證責任準備提存							380,223
保險負債準備淨變動							15,468,438
營業費用							4,458,778
繼續營業單位稅前淨利							2,229,347
所得稅(費用) 利益							(313,150)
繼續營業單位本期淨利							1,916,197
本期淨利(淨損)							1,916,197
其他綜合損益(稅後淨額)							2,889,599
本期綜合損益總額							4,805,796
每股盈餘							0.21

註：1. 民國102年度起採用經金管會認可之國際財務報導準則。

2. 102年3月31日為會計師核閱數。

B.依我國財務會計準則

單位：新臺幣千元

項 目	年 度	最近五年度財務資料				
		民國101年	民國100年	民國99年	民國98年	民國97年
利息淨收益		33,641,112	31,387,079	26,433,738	21,676,325	28,847,934
利息以外淨收益		64,239,166	48,337,279	61,060,902	85,599,986	31,737,758
放款呆帳費用		3,107,905	5,054,016	374,535	4,431,377	1,598,254
提存各項保險責任準備		67,635,554	50,751,321	60,749,024	76,342,481	33,710,940
營業費用		19,219,830	19,277,120	18,487,962	17,817,075	18,280,269
繼續營業部門稅前損益		7,916,989	4,641,901	7,883,119	8,685,378	6,996,229
繼續營業部門稅後合併損益		7,296,361	4,058,934	7,424,101	8,781,163	7,321,499
停業部門損益（稅後淨額）		-	-	-	-	-
非常損益（稅後淨額）		-	-	-	-	-
會計原則變動之累積影響數（稅後淨額）		-	-	-	-	-
合併總損益	歸屬予母公司股東	7,296,361	4,058,934	7,424,101	8,781,163	7,321,499
	歸屬予少數股權	-	-	-	-	-
普通股每股盈餘（元）		0.81	0.45	0.82	0.98	0.81

(三)簡明資產負債表

A.依國際財務報導準則

單位：新臺幣千元

項 目		年 度	最近五年度財務資料					民國102年截至 3月31日(註)
		101年度	100年度	99年度	98年度	97年度		
現金及約當現金			97年度至101年度係依我國財務會計準則編製 (請參閱第66頁)					415,949
應收款項- 淨額								265
當期所得稅資產								2,609,027
採用權益法之投資- 淨額								257,261,821
其他金融資產- 淨額								6,770
不動產及設備- 淨額								6,572
無形資產- 淨額								117
遞延所得稅資產								6,984
其他資產- 淨額								6,073,559
資產總額								266,381,064
應付款項								25,714
當期所得稅負債								2,522,275
其他借款								5,800,000
負債準備								87,052
其他負債								6,920,961
負債總額		分配前						15,356,002
		分配後						10,884,516
歸屬於母 公司業主 之權益	股 本							90,000,000
	資本公積							111,385,217
	保留 盈餘	分配前	33,866,100					
		分配後	29,357,504					
	其他權益		15,773,745					
權益總額	分配前		251,025,062					
	分配後		246,516,466					

註：1. 民國102年度起採用經金管會認可之國際財務報導準則。

2. 102年3月31日為會計師核閱數。

B. 依我國財務會計準則

單位：新臺幣千元

項 目	年 度	最近五年度財務資料				
		民國101年	民國100年	民國99年	民國98年	民國97年
現金及約當現金		309,775	171,358	37,114	1,406,943	348,555
應收款項-淨額		2,590,262	73,774	25,622	135	133
採權益法之股權投資-淨額		264,080,731	255,335,967	265,595,960	251,166,051	226,195,089
固定資產-淨額		7,026	7,644	7,854	7,757	5,274
無形資產-淨額		125	31	45	59	14
其他資產-淨額		4,511,342	4,305,803	5,793,134	3,078,567	3,593,413
資產總額		271,499,261	259,894,577	271,459,729	255,659,512	230,142,478
短期借款		5,800,000	5,700,000	5,600,000	2,000,000	-
應付款項		2,511,577	19,616	15,873	17,803	2,907
應計退休金負債		71,364	56,288	45,206	41,396	122
其他負債		4,783,690	4,430,690	5,620,978	3,955,198	3,973,930
負債總計	分配前	13,166,631	10,206,594	11,282,057	6,014,397	3,976,959
	分配後	8,695,145	6,008,622	5,975,519	2,059,394	3,127
股本		90,000,000	90,000,000	90,000,000	90,000,000	90,000,000
資本公積		111,632,634	112,095,429	111,516,202	111,494,739	111,495,264
保留盈餘	分配前	17,132,483	14,239,506	15,993,501	12,512,535	7,321,499
	分配後	12,623,887	9,836,122	9,975,873	8,569,400	3,731,372
股東權益其他項目		39,567,513	33,353,048	42,667,969	35,637,841	17,348,756
股東權益總額	分配前	258,332,630	249,687,983	260,177,672	249,645,115	226,165,519
	分配後	253,824,034	245,284,599	254,160,044	245,701,980	222,575,392

(四) 簡明損益表

A. 依國際財務報導準則

單位：新臺幣千元

項 目	年 度	最近五年度財務資料					民國102年截至 3月31日(註)
		101年度	100年度	99年度	98年度	97年度	
採用權益法認列關聯企業及合資利益之份額							1,966,841
其他收益							665
營業費用							33,385
其他費用及損失							15,984
稅前損益							1,918,137
所得稅（費用）利益							(1,940)
本期淨利							1,916,197
其它綜合損益（稅後淨額）							2,889,599
本期綜合損益總額							4,805,796
每股盈餘							0.21

註：1. 民國102年度起採用經金管會認可之國際財務報導準則。

2. 102年3月31日為會計師核閱數。

財務概況

B.依我國財務會計準則

單位：新臺幣千元

項 目	年 度	最 近 五 年 度 財 務 資 料				
		民國101年	民國100年	民國99年	民國98年	民國97年
採權益法認列之投資利益		7,467,092	4,089,157	7,532,044	8,860,946	7,351,070
其他收益		2,626	2,821	3,083	4,086	3,612
營業費用		158,209	140,732	131,247	99,960	36,394
其他費用及損失		63,581	52,148	27,659	7,962	75
稅前損益		7,247,928	3,899,098	7,376,221	8,757,110	7,318,213
稅後損益		7,296,361	4,058,934	7,424,101	8,781,163	7,321,499
每股盈餘(稅前，元)		0.81	0.43	0.82	0.97	0.81
每股盈餘(稅後，元)		0.81	0.45	0.82	0.98	0.81

(五)簽證會計師之姓名及其查核意見

年度	事務所名稱	會計師姓名	查核意見
97	安侯建業會計師事務所	方燕玲、許育峰	修正式無保留意見
98	安侯建業會計師事務所	方燕玲、許育峰	修正式無保留意見
99	安侯建業會計師事務所	方燕玲、許育峰	修正式無保留意見
100	安侯建業會計師事務所	方燕玲、許育峰	修正式無保留意見
101	安侯建業會計師事務所	方燕玲、許育峰	修正式無保留意見

二、最近五年度財務分析

(一)財務分析

單位：新臺幣千元；%

分析項目		年 度	民國101年	民國100年	民國99年	民國98年	民國97年	民國102年截至3月31日
經營能力	總資產週轉率（次）		0.0273	0.0156	0.0277	0.0346	0.0320	0.0073
	子銀行存放比率		66.26	67.16	65.19	63.35	66.36	67.99
	子銀行逾放比率		0.52	0.44	0.62	1.03	1.06	0.51
	員工平均收益額(集團)		11,129	9,192	10,075	11,733	6,631	2,683
	員工平均獲利額(集團)		830	468	855	960	801	228
獲利能力	資產報酬率（%）		2.76	1.54	2.82	3.62	3.18	0.74
	股東權益報酬率（%）		2.87	1.59	2.91	3.69	3.24	0.77
	純益率（%）		98.52	100.47	98.89	99.14	99.55	98.19
	每股盈餘（元）		0.81	0.45	0.82	0.98	0.81	0.21
財務結構	負債占資產比率		4.85	3.93	4.16	2.35	1.73	5.76
	負債占淨值比率		5.10	4.09	4.34	2.41	1.76	6.12
	金融控股公司雙重槓桿比率		102.23	102.26	102.08	100.52	99.80	102.48
	金融控股公司依本法第41條規定之財務比率		—	—	—	—	—	—
槓桿度	營運槓桿度		101.95	103.34	101.65	101.07	100.50	101.64
	金融控股公司財務槓桿度		100.82	101.24	100.32	100.07	100.00	100.78
成長率	資產成長率		4.47	-4.26	6.18	11.09	—	3.58
	獲利成長率		85.89	-47.14	-15.77	19.66	—	-29.33
現金流量	現金流量比率		23,692.67	23,090.18	35,692.04	22,902.93	135,702.48	7,154.70
	現金流量允當比率		102.29	102.67	103.32	121.31	109.69	101.32
	現金流量滿足率		285,848.61	253,462.17	141.57	203.22	57,783.37	1,687,853.21
營運規模	資產市占率		12.52	12.86	14.50	15.15	15.39	12.57
	淨值市占率		10.56	11.33	13.08	12.92	13.67	9.96
	銀行子公司存款市占率		11.12	11.29	11.63	12.32	12.17	11.36
	銀行子公司放款市占率		9.29	9.52	9.97	10.54	10.22	9.74
資本適足性	子公司依各業別資本適足性規定計算之資本適足率	臺灣銀行	10.92	11.38	11.87	11.89	11.63	10.53
		臺銀人壽	224.22	266.20	292.03	252.52	147.66	201.74
		臺銀證券	470	421	651	679	1,503	407
	各子公司之合格資本	臺灣銀行	191,839,471	187,365,815	176,521,653	179,926,649	172,902,518	186,761,519
		臺銀人壽	10,152,895	10,448,676	11,022,399	7,183,845	3,840,391	9,972,950
		臺銀證券	2,010,497	1,846,923	2,896,702	2,869,108	2,696,758	2,141,786
	集團合格資本淨額		198,150,713	193,915,074	184,974,178	188,431,327	179,406,811	192,919,740
	各子公司法定資本需求	臺灣銀行	140,535,348	131,687,943	118,922,025	121,023,652	118,957,766	141,875,482
		臺銀人壽	9,056,288	7,850,196	7,548,714	5,689,758	5,201,664	9,887,040
		臺銀證券	641,957	658,278	667,907	634,229	269,138	789,794
	集團法定資本需求總額		150,284,631	140,249,039	127,186,654	130,406,739	128,559,770	152,369,177
	集團資本適足率		131.85	138.26	145.44	144.50	139.55	126.61
金融控股公司依本法第46條規定應揭露所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易行為之加計總額或比率		對同一人(%)	755.05	784.14	762.88	470.78	420.12	796.35
		對同一關係人(%)	26.01	9.71	2.90	2.21	15.93	28.22
		對同一關係企業(%)	304.25	293.00	178.98	161.48	519.55	310.88

註1：(1)本期經營能力及獲利能力各項比率上升，主要係因100年度適用財務會計準則公報第34號第三次修正，增提大額備抵呆帳，101年度無此項影響因素，致金控101年度稅後淨利較100年度增加32億元（約80%）所致。

(2)民國102年度起採用經金管會認可之國際財務報導準則。

(3)102年3月31日為會計師核閱數。

(4)資產市占率及淨值市占率係金管會102年3月底金控公司自結申報數。

註2：上開財務比率之計算公式如下：

1.經營能力

(1)總資產週轉率=淨收益／資產總額

(2)子銀行存放比率=子銀行放款總額／存款總額

(3)子銀行逾放比率=子銀行逾期放款總額／放款總額

(4)員工平均收益額=淨收益／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+利息費用×（1－稅率）〕／平均資產總額

(2)股東權益報酬率=稅後損益／平均股東權益淨額

(3)純益率=稅後損益／淨收益

(4)每股盈餘=（稅後淨利－特別股利）／加權平均已發行股數

3.財務結構

(1)負債占資產比率=負債總額／資產總額

(2)負債占淨值比率=負債總額／股東權益淨額

(3)金融控股公司雙重槓桿比率=依本法第36條第二項及37條所為之股權投資／淨值

4.槓桿度：

(1)營運槓桿度=（收益淨額－變動費損）／稅前損益

(2)金融控股公司財務槓桿度=稅前損益+利息費用／稅前損益

5.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

6.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＋公平價值變動列入損益之金融負債＋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

7.營運規模

(1)資產市占率=資產總額／全體金融控股公司資產總額

(2)淨值市占率=淨值／全體金融控股公司淨值總額

(3)銀行子公司存款市占率=存款總額／可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額

(4)銀行子公司放款市占率=放款總額／可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額

8.資本適足性

(1)集團合格資本淨額=金融控股公司合格資本＋（金融控股公司持股比率×各子公司之合格資本）－依規定應扣除項目

(2)集團法定資本需求總額=金融控股公司法定資本需求+金融控股公司持股比率×各子公司法定資本需求

(3)集團資本適足率=集團合格資本淨額／集團法定資本需求

(二)金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易行為之總額

請參閱第162～169頁

三、監察人審查報告

監察人審查報告

董事會造送本公司101年度（101年1月1日至101年12月31日止）合併及母公司財務報表議案，係經安侯建業聯合會計師事務所方燕玲、許育峰會計師查核簽證，並出具修正式無保留意見之查核報告在案。上述合併財務報表議案業經本監察人審查完竣，認為尚無不合，爰依證券交易法第36條規定繕具報告如上。

此致

臺灣金融控股股份有限公司

監察人 吳癸森



監察人 何淮中



監察人 盧信昌

監察人 蕭家旗



監察人 葉滿足



中 華 民 國 一 〇 二 年 三 月 二 十 八 日

四、民國101年度母子公司合併財務報表

聲明書

本公司民國一〇一年度（自一月一日至十二月三十一日止）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表之公司與依財務會計準則公報第七號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：臺灣金融控股股份有限公司

董事長：劉燈城



日期：民國一〇二年三月二十八日

會計師查核報告

臺灣金融控股股份有限公司董事會 公鑒：

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之合併資產負債表，暨截至各該日止之民國一〇一年度及一〇〇年度之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則係根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。如合併財務報表附註四(九)所述，臺灣金融控股股份有限公司及其子公司部分採權益法評價之被投資公司之財務報表未經本會計師查核，而係由其他會計師查核，因此本會計師對上開合併財務報表所表示之意見中，對該等採權益法評價之長期股權投資帳面金額及投資損益係依據其他會計師之查核報告。民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日對該等被投資公司認列之長期股權投資帳面金額分別為新台幣33,305,362千元及31,481,606千元，分別占合併資產總額之0.75%及0.74%，民國一〇一年度及一〇〇年度對該等被投資公司認列之投資收益淨額分別為新台幣1,995,417千元及2,508,749千元，分別占合併稅前淨利之25.20%及54.05%。

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則暨一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作及其他會計師之查核報告可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則及一般公認會計原則編製，足以允當表達臺灣金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之財務狀況，暨截至各該日止之民國一〇一年度及一〇〇年度之經營成果與現金流量。

如財務報表附註三所述，臺灣金融控股股份有限公司及其子公司自民國一〇〇年一月一日起首次適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文。依該號公報規定，帳列原始產生之放款及應收款應適用該公報放款及應收款之認列、續後評價及減損等規定。財務困難債務整理及債務商品協商之新合約與條款修改之交易亦自民國一〇〇年一月一日起，依該號公報第三次修訂條文之規定處理，請詳附註四(二)、(五)、(六)及(十)。

依審計法等相關規定，臺灣金融控股股份有限公司及其子公司之財務報表須經審計部審定，民國一〇〇年度及九十九年度之財務報表業經審計部審查完竣，審定結果請詳附註十(十一)，臺灣金融控股股份有限公司及其子公司審定結果已調整入帳。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

方 燕 玲
許 育 峰



證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號

核准簽證文號：台財證六字第0930105495號

民 國 一 〇 二 年 三 月 二 十 八 日

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

		101.12.31	100.12.31	變動百分比%
資 產				
11000	現金及約當現金 (附註四 (一) 及五)	\$ 120,604,340	97,988,304	23
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註四 (二)、(六)、五及六)	549,627,869	488,555,403	13
12000	公平價值變動列入損益之金融資產－淨額 (附註四 (三)、(卅二) 及五)	147,512,761	111,746,984	32
12500	附賣回票券及債券投資 (附註四 (四) 及五)	23,106,942	12,402,851	86
13000	應收款項－淨額 (附註四 (五)、(六)、(廿五) 及五)	98,341,071	91,084,216	8
13500	貼現及放款－淨額 (附註四 (六)、(卅二) 及五)	2,182,122,142	2,158,327,794	1
14000	備供出售金融資產－淨額 (附註四 (七)、(廿九)、(卅二)、五及六)	777,192,341	802,058,331	(3)
14500	持有至到期日金融資產－淨額 (附註四 (八)、(廿九)、(卅二) 及六)	244,048,117	227,724,845	7
15000	採權益法之股權投資－淨額 (附註四 (九))	40,936,053	37,544,129	9
15500	其他金融資產－淨額 (附註四 (五)、(六)、(十)、(廿九) 及 (卅二))	114,965,947	110,755,243	4
18000	不動產投資－淨額 (附註四 (十一) 及 (十二))	4,773,134	4,057,036	18
18500	固定資產－淨額 (附註四 (十二)、(廿九) 及六)	98,436,106	99,049,681	(1)
19000	無形資產 (附註四 (十三))	1,177,207	830,361	42
19500	其他資產 (附註四 (十四)、(廿九) 及六)	16,919,776	19,082,920	(11)
資產總計		<u>\$ 4,419,763,806</u>	<u>4,261,208,098</u>	4

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

合併資產負債表 (續)

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	101.12.31	100.12.31	變動百分比%
負債及股東權益			
21000 央行及銀行同業存款 (附註四 (十五) 及五)	\$ 213,374,465	208,926,475	2
21600 應付商業本票－淨額 (附註四 (十六))	519,880	499,537	4
22000 公平價值變動列入損益之金融負債 (附註四 (十七)、(廿二) 及五)	4,508,508	4,274,874	5
22500 附買回票券及債券負債 (附註四 (四))	13,341,805	15,638,050	(15)
23000 應付款項 (附註四 (十八))	69,404,869	69,231,005	-
23500 存款及匯款 (附註四 (十九) 及五)	3,277,797,765	3,202,888,078	2
25500 其他金融負債 (附註四 (廿二) 及 (廿三))	13,185,447	11,246,261	17
29000 營業及負債準備 (附註四 (廿一))	534,299,189	467,108,298	14
29500 其他負債 (附註四 (十二)、(廿三) 及 (廿四))	34,999,248	31,707,537	10
負債合計	4,161,431,176	4,011,520,115	4
股東權益 (附註四 (十二)、(廿五) 及 (廿六))：			
31001 普通股股本	90,000,000	90,000,000	-
31500 資本公積	111,632,634	112,095,429	-
保留盈餘：			
32001 法定盈餘公積	2,758,570	2,352,676	17
32003 特別盈餘公積	5,924,552	5,227,896	13
32011 未分配盈餘	8,449,361	6,658,934	27
	17,132,483	14,239,506	20
股東權益其他項目：			
32501 未實現重估增值	28,112,517	27,175,554	3
32521 累積換算調整數	(810,653)	(370,052)	(119)
32523 金融商品未實現損益	13,523,945	7,418,299	82
32544 未認列為退休金成本之淨損失	(1,258,296)	(870,753)	(45)
	39,567,513	33,353,048	19
股東權益合計	258,332,630	249,687,983	3
重大承諾事項及或有事項 (附註七)			
負債及股東權益總計	\$ 4,419,763,806	4,261,208,098	4

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

合併損益表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

		101 年度	100 年度	變動百分比%	
	收 入：				
41000	利息收入	\$ 66,827,124	62,088,506	8	
51000	減：利息費用	33,186,012	30,701,427	8	
	利息淨收益	33,641,112	31,387,079	7	
	利息以外淨收益				
49800	手續費及佣金淨收益	3,172,020	3,730,333	(15)	
49810	保險業務淨收益 (附註四 (廿八))	33,433,548	31,325,073	7	
49820	公平價值變動列入損益之金融資產及負債 (損) 益 (附註四 (三))	14,029,859	(7,452,108)	288	
43000	備供出售金融資產之已實現利益 (附註四 (七))	2,933,880	2,651,465	11	
49400	持有至到期日金融資產之已實現利益	60,083	64,704	(7)	
44000	採用權益法認列之投資利益 (附註四 (九))	2,304,262	2,646,724	(13)	
49860	不動產投資利益	87,898	43,229	103	
49870	兌換 (損) 益	(1,799,868)	4,823,608	(137)	
49880	資產減損迴轉 (損) 益 (附註四 (廿九))	(72,267)	37,027	(295)	
49900	其他非利息 (損) 益				
48043	自營及委辦銷貨收入 (附註四 (十四))	147,698,592	151,965,102	(3)	
48098	政府補助收入 (附註十 (八))	18,525,118	18,619,038	(1)	
48063	財產交易利益 (附註四 (十二))	812,794	421,670	93	
48099	其他什項收入	1,025,516	1,500,024	(32)	
58043	自營及委辦銷貨成本 (附註四 (十四))	(146,867,152)	(151,065,996)	3	
59270	優存超額利息 (附註四 (五))	(10,288,089)	(10,103,378)	(2)	
58099	其他什項支出	(817,028)	(869,236)	6	
	淨 收 益	97,880,278	79,724,358	23	
51500	呆帳費用 (附註四 (六))	3,107,905	5,054,016	(39)	
58400	提存各項保險責任準備 (附註四 (三十))	67,635,554	50,751,321	33	
	營業費用：				
58501	用人費用 (附註四 (廿四))	12,705,105	12,785,984	(1)	
58503	折舊及攤銷費用	1,369,927	1,483,982	(8)	
58599	其他業務及管理費用	5,144,798	5,007,154	3	
	營業費用合計	19,219,830	19,277,120	-	
	繼續營業部門稅前淨利	7,916,989	4,641,901	71	
61003	所得稅費用 (利益) (附註四 (廿五))	620,628	582,967	6	
	合併總 (損) 益	\$ 7,296,361	4,058,934	80	
	歸屬予：				
69901	母公司股東	\$ 7,296,361	4,058,934	80	
69903	少數股權	-	-	-	
		\$ 7,296,361	4,058,934	80	
		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
	基本每股盈餘 (單位：新台幣元) (附註四 (廿七))	\$ 0.88	0.81	0.52	0.45

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

合併股東權益變動表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	普通股 股 本	資本公積	保留盈餘			股東權益其他調整項目				合 計
			法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未 提 撥 保留盈餘	累積換算 調 整 數	未認列為 退休金成 本之淨損失	金融商 品未實 現損益	未 實 現 重估增值	
民國一〇〇年一月一日期初餘額	\$ 90,000,000	111,516,202	1,610,266	4,653,557	9,729,678	(465,473)	(2,183)	28,019,454	15,116,171	260,177,672
本期合併總損益	-	-	-	-	4,058,934	-	-	-	-	4,058,934
盈餘指撥及分配：										
提列法定盈餘公積	-	-	742,410	-	(742,410)	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	2,969,640	(2,969,640)	-	-	-	-	-
撥付股息紅利	-	-	-	-	(6,017,628)	-	-	-	-	(6,017,628)
特別盈餘公積迴轉數	-	-	-	(2,600,000)	2,600,000	-	-	-	-	-
未按持股比例認列長期投資股權投資影響	-	579,227	-	-	-	-	-	-	-	579,227
未實現重估增值增減	-	-	-	-	-	-	-	-	12,059,383	12,059,383
備供出售金融資產未實現損益增減	-	-	-	-	-	-	-	(20,601,155)	-	(20,601,155)
累積換算調整數增減	-	-	-	-	-	95,421	-	-	-	95,421
採權益法認列之特別盈餘公積	-	-	-	66,638	-	-	-	-	-	66,638
違約損失準備轉列特別盈餘公積	-	-	-	138,061	-	-	-	-	-	138,061
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	(868,570)	-	-	(868,570)
民國一〇〇年十二月三十一日餘額	90,000,000	112,095,429	2,352,676	5,227,896	6,658,934	(370,052)	(870,753)	7,418,299	27,175,554	249,687,983
本期合併總損益	-	-	-	-	7,296,361	-	-	-	-	7,296,361
盈餘指撥及分配：										
提列法定盈餘公積	-	-	405,894	-	(405,894)	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	1,849,656	(1,849,656)	-	-	-	-	-
撥付股息紅利	-	-	-	-	(4,403,384)	-	-	-	-	(4,403,384)
特別盈餘公積迴轉數	-	-	-	(1,153,000)	1,153,000	-	-	-	-	-
未按持股比例認列長期投資股權投資影響	-	(462,795)	-	-	-	-	-	-	-	(462,795)
未實現重估增值增減	-	-	-	-	-	-	-	-	936,963	936,963
備供出售金融資產未實現損益增減	-	-	-	-	-	-	-	6,105,646	-	6,105,646
累積換算調整數增減	-	-	-	-	-	(440,601)	-	-	-	(440,601)
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	(387,543)	-	-	(387,543)
民國一〇一年十二月三十一日餘額	\$ 90,000,000	111,632,634	2,758,570	5,924,552	8,449,361	(810,653)	(1,258,296)	13,523,945	28,112,517	258,332,630

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

合併現金流量表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	101 年度	100 年度
營業活動之現金流量：		
合併總利益	\$ 7,296,361	4,058,934
調整項目：		
折舊及攤銷費用	1,374,415	1,488,140
呆帳費用提列數	3,074,321	4,744,057
各項準備提列數	67,191,509	51,325,438
處分金融資產損失 (利益)	13,699,341	(1,716,873)
金融資產溢 (折) 價攤銷	1,453,843	(3,643,078)
收回呆帳損失	3,217,589	4,102,760
採權益法認列之投資收益	(2,304,262)	(2,646,724)
收到權益法被投資公司現金股利	1,029,823	759,148
處分及報廢固定資產利益	(792,819)	(930,738)
印品報廢損失、存貨 (迴轉利益) 跌價損失及固定資產轉列費用數	(224,302)	250,465
金融資產及負債未實現評價 (利益) 損失	(2,793,676)	271,339
金融資產減損損失	12,289	137
金融資產減損迴轉利益	-	(1,156)
非金融資產減損損失	4,971	4,036
非金融資產減損迴轉利益	-	(40,044)
營業資產及負債之淨變動：		
營業資產之淨變動：		
應收款項增加	(8,179,879)	(1,137,106)
附賣回票券及債券投資增加	(1,909,889)	(2,737,659)
遞延所得稅資產 (增加) 減少	(167,639)	236,711
交易目的金融資產增加	(12,630,259)	(11,357,305)
其他金融資產增加	(7,823,492)	(2,950,758)
其他資產減少 (增加)	3,201,193	(5,397,276)
營業資產之淨變動合計	(27,509,965)	(23,343,393)
營業負債之淨變動：		
應付款項增加 (減少)	511,717	(983,180)
應計退休金負債增加	177,572	444,690
交易目的金融負債減少	(307,909)	(548,280)
附買回票券及債券負債 (減少) 增加	(2,296,244)	5,836,839
其他負債增加 (減少)	966,645	(663,763)
營業負債之淨變動合計	(948,219)	4,086,306
營業活動之淨現金流入	63,781,219	38,768,754

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

合併現金流量表 (續)

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	101 年度	100 年度
投資活動之現金流量：		
取得指定公平價值變動列入損益之金融資產	\$ (7,312,974)	(11,528,078)
處分指定公平價值變動列入損益之金融資產價款	9,122,152	4,056,872
取得備供出售金融資產	(4,094,219,290)	(3,909,983,459)
處分備供出售金融資產價款	40,249,276	116,433,425
備供出售金融資產到期還本	4,069,208,516	3,794,300,535
指定公平價值變動列入損益之金融資產到期還本	3,584,884	2,320,951
無活絡市場之債券投資價款到期還本	1,548,161	1,182,195
取得持有至到期日金融資產	(188,431,923)	(190,365,893)
處分持有至到期日金融資產價款	31,452,861	5,305,000
持有至到期日金融資產到期還本	124,623,430	150,350,882
備供出售金融資產減資退還股款	-	3,069
備供出售金融資產投資當年度發放之現金股利	51,601	330,242
處分避險之衍生性金融商品	1,169	259
存放央行及拆借銀行同業 (增加) 減少	(11,901,027)	29,738,637
購置固定資產	(635,365)	(722,392)
出售固定資產及非營業用資產價款	697,829	498,651
取得無活絡市場之債券投資	(25,663,316)	(31,400,496)
出售無活絡市場之債券投資價款	14,147,006	16,176,850
購置無形資產	(697,668)	(292,260)
貼現及放款增加	(21,953,107)	(84,622,983)
購買不動產投資價款	(758,449)	(740,349)
其他金融資產減少 (增加)	320,427	(15,262)
其他資產 (增加) 減少	(8,577,620)	898,056
投資活動之淨現金流出	(65,143,427)	(108,075,548)
融資活動之現金流量：		
其他借款減少	-	(82,017)
應付商業本票增加	20,343	19,756
其他金融負債增加	2,851,737	4,553,096
其他負債增加 (減少)	1,705,697	(171,238)
發放現金股利	(4,587,871)	(4,493,370)
央行及金融同業存款增加	4,447,991	1,313,537
存款及匯款增加	74,918,971	35,721,771
融資活動之淨現金流入	79,356,868	36,861,535
匯率影響數	5,947,074	(3,138,460)
本期現金及約當現金增加 (減少) 數	83,941,734	(35,583,719)
期初現金及約當現金餘額	867,511,740	903,095,459
期末現金及約當現金餘額	\$ 951,453,474	867,511,740
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	\$ 43,176,859	39,840,996
支付所得稅	\$ 1,155,300	556,079
不影響現金流量之投資及融資活動：		
金融商品未實現 (損) 益	\$ 6,105,646	(20,601,155)
未實現重估增值	\$ 936,963	12,059,383
累積換算調整數	\$ (440,601)	95,421
特別盈餘公積變動數	\$ -	204,699
其他資本公積	\$ (462,795)	579,227
未認列退休金成本影響數	\$ (387,543)	(868,570)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

合併財務報表附註

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

(一) 臺灣金融控股股份有限公司

臺灣金融控股股份有限公司(以下稱本公司)係依據臺灣金融控股股份有限公司條例於民國九十七年一月一日成立，轄下擁有「臺灣銀行股份有限公司」(以下簡稱臺灣銀行)、「臺銀人壽保險股份有限公司」(以下簡稱臺銀人壽)及「臺銀綜合證券股份有限公司」(以下簡稱臺銀證券)等三家被投資公司，於民國九十八年十一月十七日成為公開發行公司。

本公司主要業務以投資及被投資事業之管理為限。前項投資，應依金融控股公司法之規定辦理。

本公司及子公司於民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止，員工人數分別約為 8,795 人及 8,673 人。

(二) 合併子公司業務性質

子公司臺灣銀行成立於民國三十五年五月二十日，並於民國七十四年依照銀行法取得法人資格。後以民國九十二年七月一日為改制基準日變更組織為臺灣銀行股份有限公司，於民國九十三年九月十六日成為公開發行公司。

子公司臺灣銀行與中央信託局股份有限公司以民國九十六年七月一日為合併基準日進行合併，中央信託局股份有限公司為消滅公司，臺灣銀行為存續公司。臺灣銀行主要經營之業務為依銀行法所規定商業銀行得以經營之業務、國際金融業務、各種儲蓄及信託業務，並設立國外分行辦理當地政府核准之銀行業務，及經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。

子公司臺銀人壽於民國九十七年一月二日由臺灣銀行以其人壽保險業務部門之營業、資產及負債分割，並以該日分割讓與人壽保險業務部門之淨資產作價新台幣伍拾億元，作為分割新設之股本。主要業務為經營人身保險及其有關業務。

子公司臺銀證券於民國九十七年一月二日由臺灣銀行以其證券業務部門之營業、資產及負債分割，並以該日分割讓與證券業務部門之淨資產作價新台幣參拾億元，作為分割新設之股本。主要業務包括：1. 代理買賣上市、上櫃有價證券；2. 辦理有價證券買賣融資、融券、辦理公開申購有價證券；3. 自營有價證券、承銷有價證券；4. 期貨交易輔助人等業務。

二、重要會計政策之彙總說明

(一) 聲明財報依照有關法令及一般公認會計原則編製

本公司及子公司合併財務報表主要係依照政府有關法令規定處理，法令未規定者，係依照金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則及我國一般公認會計原則編製。

本公司及子公司係國營事業，會計處理主要係依據預算法、決算法及原行政院主計處所核定之「財政部所屬金融機構會計制度之一致規定」辦理，每年決算並由審計部審核，俾確定本公司及子公司對立法院所通過預算之執行情形，經過該項審核後，本公司及子公司之帳冊始告確定。於編製財務報表時依照金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、一般公認會計原則加以調整之重大會計事項，均已於本財務報表予以調整。

本公司及子公司民國一〇〇年度及九十九年度之帳冊，業經審計部審查完竣，因此民國一〇一年度及一〇〇年度資產負債表科目之未分配盈餘期初餘額係依上述審計部審定之民國一〇〇年度及九十九年度期末餘額為準。民國一〇〇年度及九十九年度經審計部審定財務報表與原經會計師簽證查核數之差異，請參閱附註十(十一)。

(二)合併財務報表編製之基礎

依金融控股公司財務報告編製準則之規定，金融控股公司編製合併財務報表，其編製主體除銀行子公司、保險子公司及證券子公司均應編入合併財務報表外，應依財務會計準則公報第七號「合併財務報表」規定辦理。所有本公司及子公司間重大之內部交易均已於合併財務報表中消除。

列入合併財務報表之子公司及其變動情形如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比	
			101.12.31	100.12.31
本公司	臺灣銀行	銀行業	100.00%	100.00%
本公司	臺銀人壽	人身保險	100.00%	100.00%
本公司	臺銀證券	證券業	100.00%	100.00%

(三)外幣交易及外幣財務報表換算

本公司及子公司以新台幣記帳。非衍生性商品之外幣交易依交易日之即期匯率入帳；資產負債表日之外幣貨幣性資產或負債(如外幣公債、公司債)，依當日之即期匯率換算，產生之兌換差額列為當期損益。本公司及子公司依財務會計準則公報第十四號「外幣換算之會計處理準則」修訂條文規定，將外幣非貨幣性資產或負債按交易日之歷史匯率衡量；但以公平價值衡量之外幣非貨幣性資產或負債，則按資產負債表日即期匯率換算，如屬公平價值變動認為當期損益者，兌換差額亦認為當期損益；如屬公平價值變動認為股東權益調整項目者，兌換差額亦認為股東權益調整項目。

國外營運機構之財務報表換算為本國貨幣財務報表時，所有資產、負債科目均按資產負債表日匯率換算；股東權益科目均按歷史匯率換算。換算時產生之兌換差額，列入累積換算調整數作為股東權益之調整項目。

(四)會計估計

本公司及子公司於編製財務報表時，業已依規定對財務報表所列資產、負債、收益、費損及或有事項，採用必要之假設及估計加以衡量、評估與揭露，惟該等估計與實際結果可能存有差異。

(五)現金流量表編製基礎

現金流量表之編製係以現金及約當現金為基礎，其中現金係指庫存現金、活期存款、支票存款、可隨時解約且不損及本金之定期存款、可隨時出售且不損及本金之可轉讓定期存單。約當現金係隨時可轉換成定額現金及即將到期且利率變動對其價值之影響甚少之短期且具高度流動性之投資，包括自投資日起三個月內到期或清償之短期票券等。

(六)資產負債表之現金及約當現金

1. 庫存現金、2. 待交換票據、3. 零星支出之週轉金、4. 銀行存款、5. 存放於其他金融機構之款項。

(七)公平價值變動列入損益之金融資產及負債

1. 以公平價值衡量且公平價值變動認為損益之金融資產及負債：此類金融資產及負債包括以交易為目的及原始認列時指定以公平價值衡量且公平價值變動列為損益之金融資產及負債。

- (1) 以交易為目的之金融資產及負債係因其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回，本公司及子公司所持有之衍生性商品，除被指定且為有效之避險工具外，餘應歸類為此類金融資產及負債。

- (2) 所持有之金融資產如為應分別認列主契約及嵌入式衍生性商品之混合商品，但無法於取得時或後續資產負債表日個別衡量嵌入式衍生性商品之公平價值；或可消除或減少重大會計不一致之金融商品，於原始認列時，將指定為以公平價值衡量且公平價值變動認為損益之金融資產及負債。指定公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債包括混合商品，以及為消除或重大減少會計不一致時，將各項會計不一致之金融資產或金融負債於原始認列時指定公平價值變動列入損益。

- (3) 公平價值變動列入損益之金融資產及負債應按公平價值衡量，其評價損益應列入當期損益。依交易慣例購買或出售金融資產及負債時，採交易日會計處理（除債券及基金採交割日會計外）。

2. 衍生性金融商品係指本公司及子公司於外匯、利率及資本市場上所操作之遠期外匯、換匯、換利、換匯換利及選擇權等交易。衍生性金融商品除適用避險會計外，皆為交易目的。交易目的之衍生性金融商品涵蓋創造市場、服務客戶所需及自營等目的及相關之套利活動。

交易目的之衍生性金融商品按公平價值評價，因而產生之相關損益淨現值，列為當期損益。公平價值係指交易雙方已充分瞭解並有成交意願之正常交易價格。公平價值通常係指有活絡市場之公開報價。若無法取得公開報價時，應以評價方法或模式估計公平價值。金融市場常用之評價方法一般均會參考類似商品的最近交易價格以及運用相關評價技術協助進行評估。

依公平價值評價之衍生性金融商品其抵銷權利具備法律上之執行效力，且意圖以淨額交割時，則將該金融資產及金融負債互抵，以淨額列示。

(八) 備供出售金融資產

係以公平價值評價且其價值變動列為股東權益調整項目。依交易慣例購買或出售金融資產及負債時，採交易日會計處理（除債券及基金採交割日會計外）。

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額，認列為股東權益調整項目；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。

(九) 持有至到期日金融資產

本公司及子公司有積極意圖且有能力持有至到期日之債務商品，以攤銷後成本衡量。原始認列時，係以公平價值衡量，並加計取得之交易成本，於除列、價值減損或攤銷時認列損益。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不以使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。

(十) 避險會計

本公司及子公司持有之金融商品符合適用避險會計之所有條件採公平價值避險會計處理。避險工具以公平價值再衡量，或帳面價值因匯率變動所產生之損益，立即認列為當期損益；被避險項目因所規避之風險而產生之利益或損失，係調整被避險項目之帳面價值並立即認列為當期損益。

(十一) 以成本衡量之金融資產

係未具重大影響力且無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，以原始認列之成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。減損金額不予迴轉。

(十二) 無活絡市場之債券投資

無活絡市場公開報價之債務商品係以有效利率計算攤銷後成本及其利息收入。原始認列時，係以公平價值衡量，並加計取得之交易成本。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不以使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。

(十三) 應收票據及帳款、其他應收款

應收票據及帳款係因出售商品或勞務而發生之債權，其他應收款係屬非因營業而產生之其他應收款及票據。

(十四) 放款

放款按流通在外之本金入帳，不計入尚未賺得之收益，利息收入按權責發生基礎認列收入。

放款符合下列情況之一者即停止計提應收利息：

1. 本金或利息很可能無法依約清償或支付。
2. 本金或利息已逾期六個月未支付。

停止計提應收利息期間之利息於收現時認列收入。

針對放款及應收款等金融資產本公司及子公司首先評估其是否存在客觀證據，顯示重大個別金融資產發生減損，以及非屬重大之個別金融資產單獨或共同發生減損。個別評估減損並已認列或持續認列減損損失之金融資產，無須再進行組合減損評估。

減損金額為金融資產之帳面價值與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額。金融資產之帳面價值係藉由備抵帳戶調降之，減損金額應列為當期損益。於決定減損金額時，預期未來現金流量之估計係包括擔保品及相關保險之可回收金額。

若後續期間減損金額減少，且明顯與與認列減損後發生之事件有關，則先前認列之金融資產減損金額應直接或藉由調整備抵帳戶迴轉，但該迴轉不應使金融資產帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。迴轉之金額應認列為當期損益。

銀行子公司資產評估係參照金管會「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」之規定，對特定債權無法收回之風險，評估提列備抵呆帳。

當放款實際上已無回收之可能時，經董事會或常務董事會核准後，轉知審計委員會後，即予以沖銷。當收回呆帳損失時，則貸記為「備抵呆帳」科目。

銀行子公司自民國八十八年七月一日起連續四年內，依照 88.6.30 台財融第 88733168 號函規定，就經營本業之銷售額百分之三提列備抵呆帳用以加速沖銷逾期債權。另依總統府 92.6.25 華總一義字第 09200114870 號令，仍繼續沿用前述規定，至逾期放款比率低於百分之一時，即停止適用。依上述規定提列備抵呆帳時，係分別以「呆帳費用」及「備抵呆帳」科目入帳。

保險子公司係依各種不同性質之放款及應收款項期末餘額之預期收回可能性並參照金管會「保險業資產評估及逾期放款催收呆帳處理辦法」之規定予以評估備抵呆帳。自民國一〇〇一年一月一日起，歸類為第一類資產之正常放款扣除壽險貸款及墊繳保費，依債權餘額提列百分之零點五之備抵呆帳。另，備抵呆帳金額之決定係依附註四(六)方式及前述方式孰高者估列。

保險子公司依民國九十二年四月三十日財政部台財保字第 0920750506 號函及民國九十二年七月二十二日台財保字第 0920751057 號函規定，保險業依加值型及非加值型營業稅法第十一條規定，調降營業稅百分之三部份所累計仍未沖銷之備抵呆帳或營業損失準備餘額，當逾期放款比率連續三個月低於百分之一時，應一次轉列特別準備金。次月起得免繼續提列上述百分之三之備抵呆帳，亦無須提列特別準備金。

(十五) 證券融資、融券、轉融資、轉融券

證券子公司辦理有價證券買賣融資業務時，對買進股票證券投資人之融通資金，列為應收證券融資款，融資人並以該融資買入之全部股票作為擔保品，子公司就此項擔保品，以備忘分錄處理，此項擔保品於融資人償還結清時返還。

證券子公司辦理有價證券買賣融券業務時，對融券所收取之保證金，列為融券存入保證金，另收取之融券賣出價款（已扣除證券交易稅、受託買賣手續費、融券手續費）作為擔保，列為應付融券擔保價款，對借予客戶融券之股票以備忘分錄處理，此項保證金及融券賣出價款於融券人償還結清時返還。

證券子公司辦理有價證券融資業務，如因資金不足，得向證券金融公司轉融資借入款項，列為轉融通借入款，並以融資買入之全部股票作為擔保品。

證券子公司辦理有價證券融券業務，如因券源不足，向證券金融公司轉融券借入證券，交付之保證金列為轉融通保證金。對融券人所收取之融券賣出價款，作為向證券金融公司轉融券之擔保價款，分別列為應付融券擔保價款及應收轉融通擔保價款。另，備抵呆帳金額之決定係依附註四（六）方式及前述方式孰高者估列。

（十六）附條件交易之票券及債券投資或負債

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，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，視為融資交易。相關利息收入或費用按權責發生基礎認列。

（十七）非金融資產減損

本公司及子公司適用財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」規定。依該公報規定，本公司及子公司於資產負債表日就有減損跡象之資產（商譽以外之個別資產或現金產生單位），估計其可回收金額，就可回收金額低於帳面價值之資產，認列減損損失。商譽以外之資產，於以前年度所認列之累積減損損失，嗣後若已不存在或減少，即予迴轉，增加資產帳面價值至可回收金額，惟不超過資產在未認列減損損失情形下，減除應提列折舊或攤銷後之數。

（十八）採權益法之股權投資

本公司及子公司持有被投資公司有表決權股份比例達百分之二十以上，或未達百分之二十但具有重大影響力者，採權益法評價。其投資成本與按持股比例計算之被投資公司淨值之差額，分別依下列方式處理：

1. 原已分析產生原因者，則依原分析結果繼續處理，惟屬於商譽部分不再攤銷，原已攤銷部份不得迴轉。
2. 原係就差額總數選擇一定年限攤銷，則尚未攤銷之餘額屬投資成本超過所取得股權淨值者，比照商譽處理（意即不再攤銷，原已攤銷部份不得迴轉）。
3. 屬遞延貸項部分，依剩餘攤銷年限繼續攤銷。

商譽每年定期進行之減損測試，且發生特定事項或環境改變顯示商譽可能發生減損時，應立即進行減損測試，並就可回收金額低於帳面價值之部分，認列減損損失。

採權益法之長期股權投資出售時，以售價與處分日該投資帳面價值之差額，作為長期股權投資處分損益，帳上如有因長期股權投資產生之資本公積餘額時，則按出售比例轉列當期損益。

(十九) 不動產投資

不動產投資係以取得價款及取得之必要支出為入帳基礎。期末以帳面價值與市價孰低為評價基礎，當不動產投資之價值確已減損，且回復之希望甚小時，則調整其帳面價值並認列跌價損失。

重大之改良、添置及更新等足以延長資產使用年數或增加資產價值之支出，均以資本支出處理；一般修理及維護支出，則以當年度費用處理。

不動產投資報廢或出售時，其成本、重估增值及截至報廢或出售時之累計折舊均自帳上轉銷。出售不動產投資利益及出租租金收入，依本公司及子公司營業性質列為營業收入；出售不動產損失及相關費用則列入營業成本。

(二十) 固定資產、出租資產及閒置資產

土地以取得成本入帳，但得依法辦理重估，並提列適當之土地增值稅準備，帳列其他負債。土地重估增值及土地重估增值稅準備於該土地移轉時與成本一併移轉。

土地以外之固定資產係以取得成本為評價基礎，為購建設備並正在進行使該資產達到可使用狀態前所發生之利息予以資本化，列入相關資產成本。重大增添、改良及重置支出予以資本化；維護及修理費用列為發生當期費用。固定資產已無使用價值或發生閒置者，則將該資產之成本、重估增值、累計折舊及累計減損一併轉列閒置資產。

折舊係按直線法以成本依預計耐用年數計提；租賃權益改良依租約年限或估計使用年限較短者按直線法攤銷。折舊性資產耐用年限屆滿仍繼續使用者，就其殘值自該屆滿日起估計尚可使用年限繼續提列折舊。

本公司及子公司自民國九十七年十一月二十日起，依財團法人中華民國會計研究發展基金會 97.11.20 基秘字第 340 號解釋函令，將固定資產於非用以生產存貨之期間所估計之拆除或復原義務列為固定資產成本。而一項固定資產之任一組成部分，相對於總成本而言係屬重大時，則該部分係個別提列折舊。本公司每年定期於會計年度終了時，評估固定資產剩餘耐用年限、折舊方法及殘值。剩餘耐用年限、折舊方法及殘值之變動，均視為會計估計變動。

主要固定資產之耐用年數如下：

土地改良物	五～五十五年
房屋及建築	八～五十五年
機器設備	二～二十年
運輸設備	二～十二年
其他設備	三～十年
租賃權益改良	五年

處分固定資產之損益列為財產交易損益。

(廿一) 無形資產

本公司及子公司適用財務會計準則公報第三十七號「無形資產之會計處理準則」。依該號公報規定，原始認列無形資產時以成本衡量。續後，以成本加依法令規定之重估增值，再減除累計攤銷及累計減損損失後之金額作為帳面價值。

攤銷時以原始成本減除殘值後之金額為可攤銷金額，並於已達可供使用狀態開始時，於耐用年限期間以直線法攤銷。無形資產耐用年限如下：

電腦軟體

三～五年

每年至少於會計年度終了時評估無形資產之殘值、攤銷期間及攤銷方法。殘值、攤銷期間及攤銷方法之變動，均視為會計估計變動。

(廿二) 遞延費用

係電話裝置費及電力線路補助費等，列為遞延費用依三至五年平均分攤。

(廿三) 分離帳戶保險商品

保險子公司銷售分離帳戶保險商品，要保人所繳保費依約定方式扣除保險人各項費用，並依要保人同意或指定之投資分配方式置於專設帳簿中，專設帳簿資產之價值以評價日當日之市價計算，並依相關法令及財務會計準則計算淨資產價值。

專設帳簿之資產、負債、收益及費用依保險業財務報告編製準則分別帳列「分離帳戶保險商品資產」、「分離帳戶保險商品負債」、「分離帳戶保險商品收益」及「分離帳戶保險商品費用」項下。

(廿四) 承受擔保品

承受擔保品係債務人無法償還於所附交擔保品及殘餘物公開拍賣時，依法按承受價格承受轉入之債權屬之，其與原有債權間之差額列為呆帳損失。處分時如有收益或損失，其差額列為當期損益。資產負債表日如承受之擔保品尚未處分，重新評估其淨公平價值，其成本高於淨公平價值之差額，應列為減損損失。

(廿五) 其他資產

1. 法定保證金

依據保險法之規定，保險業應按實收資本額百分之十五繳存保證金於國庫。保險子公司經主管機關核准以政府公債及金融債券抵繳。

2. 非營業用資產

將閒置或無使用之成本依淨變現價值或帳面價值之較低者，轉列其他資產－非營業用資產項下，累計折舊及累計減損一併轉列非營業用資產，並依剩餘耐用年數計提折舊。

(廿六) 託辦往來

保險子公司依據軍人保險條例規定，受託代辦軍人保險業務，有關軍保經費收支及帳務處理係依軍人保險會計作業規定辦理，保險子公司僅以「託辦往來」科目用以對照聯繫；代辦軍人保險業務收取之手續費帳列手續費收入，委託其他金融機構或軍方機構代收保費及代發保險給付等所需之代辦手續費，由保險子公司負責，帳列手續費用，軍保經費由國防部委託保險子公司負責保管、運用，保險子公司按軍人保險業務手冊之規定支付利息，帳列利息費用。

(廿七) 營業及負債準備

本公司之銀行、保險及證券子公司須對所營事業按各該主管機關規定提列各項法定營業損失、責任、未滿期保費、賠款、特別、違約、外匯價格變動及保費不足準備，並於各年度認列其當期提列金額為當期費用。自民國一〇〇年一月一日起，依金管證券字第 0990073857 號令規定，應將所提之違約及買賣損失準備金額轉列為特別盈餘公積。此項特別盈餘公積，除彌補公司虧損，或於特別盈餘公積達實收資本額百分之五十，得以其半數撥充資本者外，不得使用之。

人身保險業對所持有之國外投資資產，自中華民國一〇一年三月一日起，應於負債項下提存外匯價格變動準備金。得於中華民國一〇一年三月一日，將負債項下之各險種之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金之部分金額轉列為外匯價格變動準備金之初始金額。其金額最高不得超過一〇〇年十二月三十一日負債項下之各險種之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金之半數。轉列之外匯價格變動準備金初始金額，應自實施日起三年內提列特別盈餘公積，除第一年提列金額不得低於稅後初始金額之三分之一外，前二年累計提列金額不得低於稅後初始金額之三分之二。

係依照財務會計準則公報第四十號規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

保險子公司之負債適足性測試係依商品類型群組（或以公司整體合約）為測試基礎，並遵守中華民國精算學會所頒布之「第四十號公報之精算實務處理準則—合約分類及負債適足性測試」之相關規範。本測試係於每一資產負債表日比較保險負債扣除遞延取得成本及相關無形資產後之淨帳面金額，與保險合約未來現金流量之現時估計數額，若淨帳面金額不足，則將所有不足數額一次認列為當期費損。

(廿八) 員工退休金

本公司及子公司臺灣銀行、臺銀證券、臺銀人壽（以下簡稱子公司）編制內職員之退休、撫卹及資遣，屬民國七十年十二月三十一日以前之工作年資結算保留（簡稱保留年資），屬民國七十一年一月一日至民國八十六年四月三十日之工作年資，依據「財政部所屬國營金融保險事業人員退休撫卹及資遣辦法」辦理，按月依人員薪點之不同，分別提撥薪資之 4%～8.5% 作為公提儲金，另由職員負擔薪資 3% 之自提儲金，公提儲金及自提儲金均存入專戶保管運用。另於民國八十六年五月一日以後之服務年資適用「勞動基準法」之工作年資，按「勞動基準法」退休金給與標準計算，目前按月薪總額 8%～15% 撥付退休金存入專戶。

工員部分屬民國八十六年五月一日以後之工作年資適用「勞動基準法」，並依該法計算退休金之給與，適用「勞動基準法」前之工作年資依「行政院事務管理規則」計算退休金，兩者均為確定給付退休辦法，目前按月依薪資 8% 撥存於臺灣銀行勞工退休準備金專戶。

勞工退休金條例自民國九十四年七月一日起施行，並採確定提撥制。實施後員工（工員部分）選擇適用「勞動基準法」有關之退休金部分，或適用該條例之退休金制度並保留適用該條例前之工作年資。對適用該條例之員工，本公司每月負擔之員工退休金提撥率，為員工薪資 6%。依權責發生基礎，將每期提繳之退休基金數額認列為當期費用。

確定給付退休辦法以資產負債表日為衡量日完成精算，其累積給付義務超過退休基金資產公平價值部分，於資產負債表認列最低退休金負債，並依退休辦法之精算結果認列淨退休金成本。前期服務成本、退休金損益及未認列過渡性淨給付義務依員工平均剩餘服務年限採直線法攤銷之。

(廿九) 所得稅

本公司及子公司所得稅之計算係採用財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」，依此方法資產及負債之帳面價值與課稅基礎之差異，依預計迴轉年度之適用稅率計算認列為遞延所得稅。並將應課稅暫時性差異所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債，與將可減除暫時性差異、虧損扣抵及所得稅抵減所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，再評估其遞延所得稅資產之可實現性，認列其備抵評價金額。

以前年度所得稅之調整，列為當年度之所得稅費用。

本公司及子公司為財政部所屬國營事業，其營利事業所得稅之計課應以審計部審定數為準。

本公司依金融控股公司法第四十九條規定，自民國九十七年度起營利事業所得稅結算申報開始採用連結稅制，以本公司為納稅義務人，依所得稅法相關規定合併辦理本公司與其子公司營利事業所得稅結算申報；其他有關稅務事項，應由本公司及本國子公司分別辦理。

本公司與各子公司採連結稅制合併申報營利事業所得稅時，本公司仍先按個別申報之狀況依財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」規定處理，惟因合併申報所得稅所收付之撥補金額，則依合理有系統且一致之方法調整當期遞延所得稅資產（負債）或應付所得稅（應收退稅款），並於財務報表估列所得稅時，以應收（付）聯屬公司款項列帳。

(三十) 收入之認列

1. 銀行子公司

授信之利息收入，係按應計基礎估列；惟放款因逾期未獲清償而轉列催收款者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。因紓困及協議展期而同意記帳之利息收入，依主管機關規定，列為遞延收入，俟收現時始予認列收入。

手續費收入係於收現且獲利過程大部分完成時認列。

現金股利收入於除息日認列收益，至於取得股票股利時，則按一般公認會計原則之規定，僅註記所增加之股數，不作收益處理。投資累積非參加之可轉換特別股股票，依其發行條件估列股利收入。

另依公教保險法之規定，公教保險財務收支若有虧損，其屬民國八十八年五月三十日以前之虧損及潛藏負債部分，由財政部審核撥補後認列收入，其屬民國八十八年五月三十一日以後之虧損部分，應調整費率挹注。

2. 保險子公司

保險合約及具裁量參與特性之金融商品，其首期及續期保費係分別於收款並完成承保手續及屆期收款時認列收入。保單取得成本如佣金費用等，於保險契約生效時，認列為當期費用。

非屬分離帳戶保險商品且被分類為無裁量參與特性之金融商品，其所收取之保險費金額於資產負債表上認列為「具金融商品性質之保險契約準備」。該等保單之取得成本於保險契約生效時，沖減「具金融商品性質之保險契約準備」。

屬分離帳戶保險商品且被分類為無裁量參與特性之金融商品，其所收取之保險費金額，於扣除前置費用或投資管理服務費等費用後之餘額，全數於資產負債表上認列為分離帳戶保險商品負債。該等保單因投資管理服務而支付之取得成本包括佣金費用及直接與新契約發行有關之增額費用等，予以遞延認列者，並帳列「遞延取得成本」項下，並依服務期間之經過比例，按直線法逐期攤銷，其攤銷數帳列「其他營業成本」項下。

屬分離帳戶保險商品且分類為無裁量參與特性之金融商品持有人收取之服務費用包括合約管理費、投資管理費、解約費用及其他等。服務費於收取時認列為收入，惟本公司對所收取之服務費負有提供未來服務之義務時（例如前置費用），則將該服務費收入予以遞延至服務提供時。

3. 證券子公司

主要收入及費用認列方法如下：

- (1)經紀手續費收入、出售證券損益及相關經手費支出：於買賣證券成交日認列。
- (2)有價證券融資融券及附條件債券交易之利息收入及支出：於融資融券及交易期間按權責基礎認列。
- (3)承銷手續費收入及支出：申購手續費收入於收款時認列；承銷手續費收入及相對之手續費支出則於承銷契約完成時認列。
- (4)期貨佣金收入：從事期貨交易輔助業務，並向委任期貨商收取佣金，依交易期間按權責基礎認列。

(卅一)或有損失

承諾事項及或有事項，若其發生損失之可能性極大，且損失之金額可合理估計者，於帳上認列其損失金額，若其損失有可能發生或無法合理估計損失金額時，則於財務報表附註中揭露。

(卅二)營運部門

營運部門係本公司及子公司之組成單位，從事可能獲得收入並發生費用（包括與本公司及子公司內其他組成單位間交易所產生之收入與費用）之經營活動。營運部門之營運結果定期由本公司及子公司之營運決策者複核，以制定分配予該部門資源之決策，並評估該部門之績效，同時具個別分離之財務資訊。

(卅三)其 他

1. 保險合約分類

保險合約係指一方(保險人)接受另一方(保單持有人)之顯著保險風險移轉，而同意於未來某特定不確定事件(保險事件)發生致保單持有人受有損害時給予補償之合約。保險子公司對於顯著保險風險之認定，係指於任何保險事件發生時，始導致本公司需支付重大之額外給付。

具金融商品性質之保險契約係指移轉顯著財務風險之合約。財務風險係指一個或多個特定利率、金融商品價格、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用評等、信用指數或其他變數於未來可能發生變動之風險。前述變數若為非財務性變數，該變數非為合約一方所特有者。

於原始判斷時即符合保險合約定義之保單，在其所有權利及義務消失或到期前，仍屬於保險合約，即使在保單期間內其所承受之保險風險已顯著地降低。然而，具金融商品性質之保險契約若於續後移轉顯著保險風險予保險子公司時，保險子公司將其重分類為保險合約。

保險合約及具金融商品性質之保險契約亦可再進一步依其是否具有裁量參與特性而予以分類之。裁量參與特性係指除保證給付外，尚可收取額外給付之合約權利，此類權利同時具有下列特性：

- (1)額外給付可能佔合約給付總額之比率係屬重大。
- (2)依合約規定，額外給付之金額或發放時點係屬本公司之裁量權。
- (3)依合約規定，額外給付係基於下列事項之一：
 - A. 特定合約組合或特定類型合約之績效。
 - B. 保險子公司持有特定資產組合之投資報酬。
 - C. 保險子公司、基金或其他個體之損益。

嵌入式衍生性商品之經濟特性及風險與主契約之經濟特性及風險並非緊密關聯時，應與主契約分別認列，並以公平價值衡量該嵌入式衍生性商品且將其公平價值變動列為當期損益。惟該嵌入式衍生性商品若符合保險合約之定義，或整體合約係以公平價值衡量且將公平價值變動列為當期損益者外，則本公司無須將該嵌入式衍生性商品與該保險合約分別認列。

2. 再保險

保險子公司為限制某些暴險事件所可能造成之損失金額，爰依業務需要及相關保險法令規定辦理再保險。對於分出再保險，本公司不得以再保險人不履行其義務為由，拒絕履行對被保險人之義務。

保險子公司對再保險人之權利包括再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付與淨應收再保往來款項，並定期評估該等權利是否已發生減損或無法收回。當客觀證據顯示該等權利於原始認列後所發生事件，將導致保險子公司可能無法收回合約條款規定之所有應收金額，且上述事件對可從再保險人收回金額之影響得以可靠衡量時，保險子公司就可回收金額低於前揭權利之帳面價值部份，認列減損損失。

針對再保險合約之分類，本公司評估其是否移轉顯著保險風險予再保險人，若再保險合約未移轉顯著保險風險時，則該合約以存款會計認列衡量之。

屬移轉顯著保險風險之再保險合約，如保險子公司能單獨衡量其儲蓄組成要素，則分別認列該再保險合約之保險組成要素及儲蓄組成要素。亦即，保險子公司將所收取（或支付）之合約對價減除屬於保險組成要素部份之金額後，認列為金融負債（或資產），而非收入（或費用）。該金融負債（或資產）係以公平價值認列及衡量，並以未來現金流量折現值作為公平價值衡量之基礎。

3. 其他資產－商品存貨

存貨之原始成本為使存貨達到可供銷售之狀態及地點所發生之必要支出。續後，以成本與淨變現價值孰低衡量，成本係採加權平均法計算，淨變現價值則以資產負債表日正常營業下之估計售價減除為使存貨達到可供銷售狀態尚需投入之成本及銷售費用為計算基礎。

4. 每股盈餘

普通股每股盈餘係以本期淨利除以普通股加權平均流通在外股數計算之。

三、會計變動之理由及其影響

- (一) 本公司及子公司自民國一〇〇年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文。依該號公報規定，帳列原始產生之放款及應收款應適用該公報放款及應收款之認列、續後評價及減損等規定。財務困難債務整理及債務商品協商之新合約與條款修改之交易亦自民國一〇〇年一月一日起，依該號公報第三次修訂條文之規定處理，請詳附註四（二）、（五）、（六）及（十）。
- (二) 本公司及子公司自民國一〇〇年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」。依該號公報規定，企業應揭露有助於財務報表使用者評估企業所從事經營活動與所處經濟環境之性質及財務影響之資訊。本公司及子公司以內部提供予營運決策者之資訊為基礎，以決定與表達營運部門。該號公報亦取代財務會計準則公報第二十號「部門別財務資訊之揭露」。前述會計原則變動對本公司及子公司民國一〇一年度財務報表不產生損益之影響。
- (三) 本公司及子公司自民國一〇〇年一月一日起，依金管證券字第 0990073857 號令規定，將違約及買賣損失準備轉列為特別盈餘公積。
- (四) 本公司及子公司自民國一〇〇年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第四十號「保險合約之會計處理準則」，前述會計原則變動對本公司及子公司民國一〇〇年度合併總損益並無重大影響。

(五)子公司臺銀人壽配合民國一〇一年二月七日金管保財字第 10102501561 號令修正保險業各種準備金提存辦法，相關規定對民國一〇一年十二月三十一日財務報表之科目及金額影響如下：

項 目	101 年度		
	實施前	實施後	差異數
稅前純益	\$ 7,843,229	7,916,989	73,760
稅後純益	7,235,140	7,296,361	61,221
每股稅前盈餘	0.88	0.88	-
每股稅後盈餘	0.81	0.81	-
外匯價格準備淨減數(帳列提存各項保險準備減項)	-	73,760	73,760(註)
特別準備－重大事故(帳列營業及負債準備)	203,856	101,928	(101,928)(註)
特別準備－危險變動(帳列營業及負債準備)	137,584	68,792	(68,792)(註)
外匯價格變動準備(帳列營業及負債準備)	-	96,960	96,960(註)
股東權益	258,372,351	258,433,572	61,221

(註)：民國一〇一年十二月三十一日外匯價格變動準備 96,960 千元係民國一〇一年三月一日由特別準備－重大事故、特別準備－危險變動各轉列 101,928 千元、68,792 千元及扣減本年度收回外匯價格變動準備 73,760 千元之餘額。

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	101.12.31	100.12.31
庫存現金及零用金	\$ 11,959,498	10,483,673
庫存外幣	5,453,671	5,845,726
銀行存款	47,789,573	21,562,098
待交換票據	11,768,506	8,904,406
存放銀行同業	43,633,092	51,192,401
合 計	\$ 120,604,340	97,988,304

現金流量表之現金及約當現金期末餘額明細如下：

	101.12.31	100.12.31
現金及約當現金	\$ 120,604,340	97,988,304
拆放銀行同業及同業透支	140,411,653	72,374,442
存放央行－存款準備金甲戶及外幣準備金	27,954,705	46,820,477
可轉讓定期存單	614,518,774	631,220,453
投資日起九十天內到期之金融資產	47,964,002	19,108,064
合 計	\$ 951,453,474	867,511,740

(二)存放央行及拆借金融同業

	101.12.31	100.12.31
拆放銀行同業	\$ 140,442,053	72,379,420
減：備抵呆帳－拆放銀行同業	(30,400)	(4,978)
存款準備金－甲戶及外幣準備金等	27,954,705	46,820,477
存款準備金－乙戶	62,743,516	60,077,287
轉存央行存款	318,517,995	309,283,197
合 計	\$ 549,627,869	488,555,403

1. 存款準備金係依銀行法及中央銀行法規定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依規定非於每月調整存款準備金時不得動用，餘則可隨時動用。
2. 截至民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止，子公司臺灣銀行代理國庫機構收受國庫機關專戶存款轉存 60% 至中央銀行分別為 4,345,419 千元及 5,077,052 千元，依規定不得動用。

(三) 公平價值變動列入損益之金融資產－淨額

	101.12.31	100.12.31
交易目的金融資產		
商業本票	\$ 31,909,877	7,477,954
公債	704,084	966,154
上市櫃股票、受益憑證及貨幣市場工具	78,407,882	74,355,186
國內可轉換公司債	996,918	193,006
債券投資－公司債及金融債	24,782	12,708
國外政府債券	2,213,812	2,254,871
營業證券	552,835	432,883
	114,810,190	85,692,762
衍生性金融商品	7,642,686	17,253
指定公平價值變動列入損益之金融資產		
國外公債及金融債	20,581,246	24,189,751
評價調整	4,478,639	1,847,218
合計	\$ 147,512,761	111,746,984

公平價值變動列入損益之金融資產及負債淨(損)益內容如下：

	101 年度	100 年度
金融資產股息紅利收入	\$ 2,079,929	2,434,829
金融資產處分淨利益	40,386,865	81,412,686
金融資產評價淨利益(損失)	7,899,239	(8,298,202)
金融負債處分淨損失	(36,811,829)	(75,616,575)
金融負債評價淨利益(損失)	475,655	(7,384,846)
合計	\$ 14,029,859	(7,452,108)

有關公平價值變動列入損益之金融資產評價方式，請詳附註四(卅二)「金融商品相關資訊」之說明。

(四) 附賣回(附買回)票券及債券投資(負債)

附條件交易之票券內容如下：

	101.12.31	100.12.31
附賣回交易：		
公債	\$ 389,073	2,459,465
可轉讓定存單	5,648,155	1,403,553
商業本票	17,069,714	8,539,833
	\$ 23,106,942	12,402,851
附買回交易：		
公債	\$ 12,992,332	12,931,846
商業本票	349,473	2,706,204
	\$ 13,341,805	15,638,050

(五) 應收款項－淨額

	101.12.31	100.12.31
應收帳款	\$ 1,331,020	1,310,990
長期應收款－代政府墊付款	28,875,801	34,821,221
應收收益	815,486	528,263
應收利息	13,753,832	12,596,122
應收保費	1,669,649	205,333
應收退稅款	2,911,681	2,433,731
應收票據及承兌票款	3,064,890	2,827,244
應收承購帳款－無追索權	17,657,859	10,054,670
應收證券融資款	2,028,144	1,770,825
其他應收款－待國庫撥補款	21,620,758	22,572,919
其他應收款－未交割即期外匯	2,344	1,906
其他應收款－ATM代收付聯行及跨行差額	1,455,277	1,329,159
其他應收款－外匯待轉款	2,070,823	-
其他應收款－其他	1,908,070	864,485
小計	99,165,634	91,316,868
減：備抵呆帳	824,563	232,652
合計	\$ 98,341,071	91,084,216

依據行政院 79 年 4 月 11 日臺 79 人政肆字第 14525 號函辦理，民國一〇一年度及一〇〇年度因執行政府優惠存款政策，所負擔之超額優存利率分別為 1.8005% 及 1.7868%，超額利息費用（帳列其他非利息淨損益項下）分別為 7,996,175 千元及 7,907,574 千元。截至民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止，由各級政府負擔而由子公司臺灣銀行代政府墊付優存利息（未歸墊部分）金額分別為 75,812,742 千元（帳列長期應收款 28,875,801 千元及其他金融資產－短期墊款 46,936,941 千元項下及 81,737,714 千元（帳列長期應收款 34,821,221 千元及其他金融資產－短期墊款 46,916,493 千元項下，詳附註四（十）「其他金融資產－淨額」之說明）。

(六) 貼現及放款－淨額

	101.12.31	100.12.31
貼現及進出口押匯	\$ 5,490,786	4,415,954
短期放款及透支	270,251,830	374,970,679
短期擔保放款及擔保透支	82,499,396	83,050,582
壽險貸款	5,969,738	6,037,958
應收帳款融資	265,346	142,685
中期放款	688,781,695	600,661,125
中期擔保放款	278,913,744	288,495,159
長期放款	185,874,999	182,011,229
長期擔保放款	672,052,225	628,352,806
放款轉列之催收款	10,032,163	8,276,652
小計	2,200,131,922	2,176,414,829
減：備抵呆帳	18,009,780	18,087,035
合計	\$ 2,182,122,142	2,158,327,794

放款及應收款備抵呆帳評估表：

放款

項 目		放款總額		備抵呆帳金額	
		101.12.31	100.12.31	101.12.31	100.12.31
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	34,275,894	20,824,187	4,492,298	6,805,532
	組合評估減損	14,137,972	15,188,305	4,483,970	3,473,720
尚無個別減損客觀證據者	組合評估減損	2,151,718,056	2,140,402,337	9,033,512	7,807,783
小 計		2,200,131,922	2,176,414,829	18,009,780	18,087,035

應收款 (含其他金融資產)

項 目		應收款總額		備抵呆帳金額	
		101.12.31	100.12.31	101.12.31	100.12.31
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	1,033,607	134,421	613,279	65,584
	組合評估減損	251,711	289,347	151,243	89,405
尚無個別減損客觀證據者	組合評估減損	294,615,712	220,444,111	223,753	120,587
小 計		295,901,030	220,867,879	988,275	275,576
合 計				18,998,055	18,362,611

放款及應收款備抵呆帳變動表：

	101.12.31	100.12.31
放款：		
期初餘額	\$ 18,087,036	11,670,326
本期提列	2,826,703	4,773,893
轉銷呆帳	(5,949,262)	(2,518,860)
轉銷呆帳後收回數	3,198,212	4,076,296
匯兌及其他變動	(152,909)	85,380
期末餘額	\$ 18,009,780	18,087,035
應收款 (含其他金融資產)：		
期初餘額	\$ 275,576	288,782
本期提列	247,618	(29,836)
轉銷呆帳	(12,085)	(12,589)
轉銷呆帳後收回數	24,954	28,537
匯兌及其他變動	452,212	682
期末餘額	\$ 988,275	275,576

備抵呆帳期末餘額組成明細如下：

	101.12.31	100.12.31
拆放銀行同業	\$ 30,400	4,978
應收款項	824,563	232,652
貼現及放款	18,009,780	18,087,035
其他金融資產	133,312	37,946
合 計	\$ 18,998,055	18,362,611

呆帳費用組成明細如下：

	101.12.31	100.12.31
提列呆帳	\$ 3,074,321	4,744,057
保證責任準備	33,584	309,959
合 計	\$ 3,107,905	5,054,016

截至民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止，子公司臺灣銀行及臺銀人壽停止計提應收利息之放款及應收款項分別為 10,146,246 千元及 8,326,113 千元，該款項帳列於貼現及放款－放款轉列之催收款項及其他金融資產－非放款轉列之催收款項下。

本公司及子公司自民國一〇〇年一月一日起首次適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文，就原始產生之放款及應收款依規定於本年度開始依攤銷後成本衡量、評估減損及調整減損損失。原行政院金融監督管理委員會配合前述公報修訂「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」及「保險業資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」，銀行自民國一〇〇年一月一日起第一類授信資產按債權餘額扣除對於我國政府機關之債權餘額後之百分之零點五提足備抵呆帳及保證責任準備，保險公司自民國一〇〇年一月一日起第一類授信資產按債權餘額扣除壽險貸款及墊繳保費後之百分之零點五提足備抵呆帳。本公司及子公司依前述規定提列備抵呆帳及保證責任準備。

有關本公司及子公司放款評價方式，請詳附註四(卅二)「金融商品相關資訊」之說明。

(七)備供出售金融資產－淨額

	101.12.31	100.12.31
國內：		
可轉讓定期存單	\$ 607,100,000	622,500,000
政府公債	24,967,487	27,329,372
公司債	21,497,197	17,252,068
金融債券	18,816,727	10,448,549
不動產證券化	-	10,000
金融資產證券化受益證券	995,505	995,505
上市櫃公司股票及國內受益憑證	48,650,638	53,309,854
國內特別股	22,502	1,430,356
不動產信託投資	515,340	2,061,434
小計	722,565,396	735,337,138
國外：		
國外債券	35,941,605	55,253,521
國外受益憑證	5,355,770	2,800,261
小計	41,297,375	58,053,782
減：累計減損	1,140,920	1,296,432
加：評價調整	14,470,490	9,963,843
	\$ 777,192,341	802,058,331

1. 有關本公司及子公司備供出售金融資產評價方式，請詳附註四(卅二)「金融商品相關資訊」之說明。
2. 子公司臺灣銀行於民國一〇〇年三月十七日對個別資產減損評估結果，認列減損迴轉利益 1,156 千元。
3. 備供出售金融資產已實現損益內容如下：

	101 年度	100 年度
股息紅利收入	\$ 1,137,469	1,104,667
處分淨利益	1,796,411	1,546,798
	\$ 2,933,880	2,651,465

(八) 持有至到期日金融資產－淨額

	101.12.31	100.12.31
國 內：		
金融債券	\$ 45,200,212	30,684,106
公 司 債	45,295,914	48,433,030
可轉讓定存單	8,793,255	8,720,452
商業本票	16,054,125	11,630,110
公 債	44,386,334	39,758,516
國 庫 券	-	1,487,480
不動產證券化	-	30,381
固定收益特別股	-	291,090
結構式存款	800,000	800,000
小 計	160,529,840	141,835,165
國 外：		
國外債券	83,589,251	86,095,915
減：累計減損	70,974	206,235
	\$ 244,048,117	227,724,845

有關本公司及子公司持有至到期日金融資產評價方式，請詳附註四(卅二)「金融商品相關資訊」之說明。

(九) 採權益法之股權投資－淨額

	101.12.31		100.12.31	
	持股比例%	金 額	持股比例%	金 額
華南金融控股(股)公司	25.07	\$ 33,287,676	25.07	31,466,383
臺灣人壽保險(股)公司	21.59	3,601,027	21.59	1,987,762
高雄硫酸銨(股)公司	91.86	2,393,485	91.86	2,420,898
唐榮鐵工廠(股)公司	21.37	1,636,179	21.37	1,653,863
臺億建築經理(股)公司	30.00	17,686	30.00	15,223
總 計		\$ 40,936,053		37,544,129

1. 本公司及子公司採權益法評價之股權投資，其原始投資成本列示如下：

被 投 資 公 司	101.12.31	100.12.31
華南金融控股(股)公司	\$ 8,105,279	8,105,279
臺灣人壽保險(股)公司	812,325	812,325
高雄硫酸銨(股)公司	1,377,872	1,377,872
唐榮鐵工廠(股)公司	1,451,074	1,451,074
臺億建築經理(股)公司	3,793	3,793
合 計	\$ 11,750,343	11,750,343

2. 本公司及子公司採權益法評價之股權投資，其投資損益認列情形如下：

被 投 資 公 司	101 年度	100 年度
華南金融控股(股)公司	\$ 1,992,954	2,503,775
臺灣人壽保險(股)公司	437,561	62,708
高雄硫酸銨(股)公司	(27,413)	(28,212)
唐榮鐵工廠(股)公司	(101,303)	103,479
臺億建築經理(股)公司	2,463	4,974
	\$ 2,304,262	2,646,724

(1)本公司及子公司採權益法評價之被投資公司華南金融控股(股)公司及臺億建築經理(股)公司之財務報表係由其他會計師查核，民國一〇一年度及一〇〇年度對該等被投資公司認列之投資收益分別為 1,995,417 千元及 2,508,749 千元。

(2)本公司及子公司採權益法評價之被投資公司高雄硫酸銨(股)公司之財務報表未經會計師查核，民國一〇一年度及一〇〇年度對該等被投資公司認列之投資損失分別為 27,413 千元及 28,212 千元。

(3)本公司及子公司採權益法評價之被投資公司高雄硫酸銨(股)公司尚在清算程序中，其清算人與監察人均由經濟部所派任，本公司及子公司對其並無控制能力。

3. 本公司及子公司民國一〇一年度及一〇〇年度依權益法認列之未實現重估增值及累積換算調整數明細如下：

	未實現重估增值		累積換算調整數	
	101 年度	100 年度	101 年度	100 年度
華南金融控股(股)公司	\$ 901,150	441,814	(27,447)	35,587
臺灣人壽保險(股)公司	29,450	21,880	(1,748)	4,538
唐榮鐵工廠(股)公司	83,762	-	-	-
	<u>\$ 1,014,362</u>	<u>463,694</u>	<u>(29,195)</u>	<u>40,125</u>

4. 本公司及子公司民國一〇一年度及一〇〇年度依權益法認列之資本公積及金融商品未實現損益明細如下：

	資本公積		金融商品未實現損益	
	101 年度	100 年度	101 年度	100 年度
華南金融控股(股)公司	\$ (463,083)	463,082	459,664	(919,726)
臺灣人壽保險(股)公司	288	116,144	1,154,805	(755,166)
唐榮鐵工廠(股)公司	-	-	(142)	434
	<u>\$ (462,795)</u>	<u>579,226</u>	<u>1,614,327</u>	<u>(1,674,458)</u>

5. 本公司及子公司民國一〇一年度及一〇〇年度依權益法認列之未認列為退休金成本之淨損失明細如下：

	101 年度	100 年度
臺灣人壽保險(股)公司	<u>\$ 6,521</u>	<u>74</u>

6. 本公司及子公司民國一〇一年度及一〇〇年度依權益法認列之特別盈餘公積明細如下：

	101 年度	100 年度
華南金融控股(股)公司	<u>\$ -</u>	<u>66,638</u>

7. 本公司及子公司民國一〇一年度及一〇〇年度採權益法評價之長期投資獲配現金股利明細如下：

	101 年度	100 年度
華南金融控股(股)公司	<u>\$ 1,029,823</u>	<u>582,919</u>
臺灣人壽保險(股)公司	<u>-</u>	<u>176,229</u>
	<u>\$ 1,029,823</u>	<u>759,148</u>

8. 本公司及子公司採權益法評價之轉投資公司華南金融控股(股)公司於民國一〇〇年十二月二十七日辦理現金增資，本公司及子公司未按持股比例認購，故持股比例由 29.36% 下降至 25.07%。
9. 本公司及子公司採權益法評價之轉投資公司臺灣人壽保險(股)公司於民國一〇〇年十一月二日辦理現金增資，本公司及子公司未按持股比例認購，故持股比例由 23.76% 下降至 21.59%。

(十) 其他金融資產－淨額

	101.12.31	100.12.31
短期墊款	\$ 56,159,008	57,100,344
減：備抵呆帳－短期墊款	(42,250)	(10,691)
以成本衡量之金融資產	11,092,326	11,092,326
減：累計減損－以成本衡量之金融資產	(12,426)	(137)
無活絡市場之債券投資	43,012,877	37,326,838
減：累計減損－無活絡市場之債券投資	-	(317,888)
非放款轉列之催收款	114,083	49,458
減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款	(91,062)	(27,255)
避險之衍生性金融資產	3,543	3,074
分離帳戶保險商品資產	4,686,044	5,490,078
買入匯款	20,252	21,789
其 他	23,552	27,307
合 計	\$ 114,965,947	110,755,243

1. 本公司及子公司於民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之避險衍生性金融資產及無活絡市場之債券投資評價方式，請詳附註四(卅二)「金融商品相關資訊」之說明。
2. 子公司臺灣銀行於民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之短期墊款中代政府墊付優存利息之說明，請詳附註四(五)「應收款項」之說明。
3. 子公司臺灣銀行持有之茂德科技股份有限公司之可轉換公司債 436,875 千元於民國一〇一年二月十四日到期，故將其及相關累計減損 305,813 千元轉至其他應收款及備抵呆帳科目項下。
4. 子公司臺灣銀行民國一〇一年十二月三十一日對個別資產減損評估結果，認列減損損失 12,426 千元。
5. 子公司臺灣銀行民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止，由各級政府負擔而由子公司臺灣銀行代政府墊付優存利息－未歸墊部分金額分別為 75,812,742 千元及 81,737,714 千元；另未逾期部分金額分別為 46,936,941 千元及 46,916,493 千元。(帳列短期墊款科目項下)

(十一) 不動產投資－淨額

	101.12.31	100.12.31
不動產投資	\$ 5,096,020	4,337,660
減：累計折舊	322,886	280,624
合 計	\$ 4,773,134	4,057,036

(十二) 固定資產－淨額

	101.12.31	100.12.31
成 本：		
土 地	\$ 4,913,018	4,913,030
土地重估增值	81,567,575	81,736,647
土地改良物	14,964	14,964
房屋及建築 (含重估增值)	15,337,939	14,998,570
機器設備	6,177,275	5,887,734
運輸設備	1,108,570	1,106,261
其他設備	1,044,910	1,053,853
租賃權益改良	692,163	662,910
未完工程及訂購機件	348,118	665,260
小 計	111,204,532	111,039,229
累計折舊：		
土地改良物	13,337	12,975
房屋及建築	5,926,526	5,609,947
機械設備	4,461,985	4,148,434
運輸設備	883,404	853,743
其他設備	824,767	811,957
租賃權益改良	591,338	552,492
小 計	12,701,357	11,989,548
累計減損	67,069	-
淨 額	\$ 98,436,106	99,049,681

本公司及子公司於民國一〇一年五月三十一日及一〇〇年三月十一日對個別資產減損評估結果，分別認列減損損失 59,978 千元及 4,036 千元、迴轉利益 0 千元及 23,282 千元、(減少) 增加未實現重估增值 (12,061) 千元及 119,733 千元。

本公司及子公司歷年來曾多次辦理土地重估，截至民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止，土地重估增值分別為 81,567,575 千元及 81,736,647 千元，估計應付土地增值稅分別為 18,290,593 千元及 18,367,918 千元 (帳列其他負債項下)。

本公司及子公司為配合政策分別於民國一〇一年度及一〇〇年度出售土地、房屋及建築、機械及設備之處分利益分別為 812,794 千元及 421,670 千元，帳列財產交易利益項下。

截至民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止，子公司臺銀證券之固定資產提供抵押。

截至民國一〇一年十二月三十一日止，本公司及子公司部分房屋及建築 (含不動產投資) 暨土地係供出租，土地之帳面價值 (含重估增值) 共計 35,759,957 千元，依已簽訂之租賃合約於未來五年估計應收租金收入，列示如下：

期 間	金 額
102.01.01~102.12.31	\$ 264,047
103.01.01~103.12.31	181,068
104.01.01~104.12.31	93,827
105.01.01~105.12.31	29,372
106.01.01~106.12.31	98,779
合 計	\$ 667,093

(十三) 無形資產

本公司民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日無形資產原始成本及累計攤銷金額變動如下：

	101.12.31	100.12.31
期初原始成本：		
電腦軟體	\$ 842,351	990,838
加：單獨取得	570,125	292,260
減：累計攤銷金額	235,269	452,737
期末餘額	<u>\$ 1,177,207</u>	<u>830,361</u>

(十四) 其他資產

	101.12.31	100.12.31
預付款項	\$ 7,350,312	6,074,917
存出保證金	2,634,926	1,862,710
營業保證金及交割結算基金	107,452	93,097
暫付及待結轉帳項	203,627	202,079
遞延所得稅資產淨額	2,138,917	2,018,960
非營業用資產(含重估增值)	1,029,873	1,044,568
受託買賣借項淨額	9,447	38,738
承受擔保品及殘餘物淨額	1,076,959	1,076,959
遞延退休金成本	259,529	622,896
商品存貨	1,812,216	5,994,550
其 他	296,518	53,446
合 計	<u>\$ 16,919,776</u>	<u>19,082,920</u>

1. 預付款項明細

	101.12.31	100.12.31
預付費用	\$ 714,243	866,995
預付稅款	31,395	34,817
預付股息紅利	4,275,737	4,120,249
其他預付款	2,328,937	1,052,856
合 計	<u>\$ 7,350,312</u>	<u>6,074,917</u>

2. 非營業用資產明細

	101.12.31	100.12.31
土 地	\$ 1,006,941	1,015,351
房屋及建築	53,185	53,185
什項設備	92	92
減：累計折舊－房屋及建築	24,892	23,578
累計減損	5,453	482
淨 額	<u>\$ 1,029,873</u>	<u>1,044,568</u>

本公司及子公司於民國一〇〇年三月十一日對個別資產減損評估結果，認列迴轉利益 16,762 千元與增加未實現重估增值 199 千元。

3. 承受擔保品及殘餘物淨額

	101.12.31	100.12.31
承受擔保品及殘餘物	\$ 1,093,456	1,093,456
減：累計減損	16,497	16,497
	<u>\$ 1,076,959</u>	<u>1,076,959</u>

4. 商品存貨

	101.12.31	100.12.31
商 品	\$ 1,837,838	6,244,475
減：備抵存貨跌價損失	(25,622)	(249,925)
	<u>\$ 1,812,216</u>	<u>5,994,550</u>

備抵存貨跌價損失變動情形如下：

	101.12.31	100.12.31
期初餘額	\$ 249,925	3,575
本期 (迴轉) 提列	(224,303)	246,350
期末餘額	<u>\$ 25,622</u>	<u>249,925</u>

本公司及子公司民國一〇一年及一〇〇年度認列之存貨相關 (利益) 費損分別為 (224,303) 千元及 246,350 千元；民國一〇〇年度將存貨自成本沖減至淨變現價值而認列之自營及委外銷貨成本為 246,350 千元。民國一〇一年度因先前導致存貨淨變現價值低於成本之因素已消失，致淨變現價值增加而認列營業成本減少之金額為 224,303 千元。

(十五) 央行及金融同業存款

	101.12.31	100.12.31
同業拆放	\$ 171,051,568	167,538,254
郵匯局轉存款	3,205,362	3,404,645
央行存款	9,676,169	12,005,704
同業存款	27,351,993	25,282,765
透支同業	2,089,373	695,107
合 計	<u>\$ 213,374,465</u>	<u>208,926,475</u>

(十六) 應付商業本票－淨額

	101.12.31	100.12.31
應付商業本票	\$ 520,000	500,000
減：應付商業本票折價	120	463
合 計	<u>\$ 519,880</u>	<u>499,537</u>

民國一〇一年度及一〇〇年度應付商業本票之利率區間分別為 0.938%～1.028% 及 0.928%～0.958%。於民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日，子公司臺銀證券尚有未動用之發行商業本票額度約為 2,980,000 千元及 2,500,000 千元。民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日無因發行短期票券而提供質押之資產。

(十七) 公平價值變動列入損益之金融負債

	101.12.31	100.12.31
衍生性金融商品：		
賣出選擇權	\$ 126,688	22,440
發行認購權證	5,180	-
評價調整－賣出選擇權	(49,671)	(13,327)
評價調整－發行認購權證	(4,047)	-
評價調整－換匯及換匯換利	3,081,190	3,042,673
評價調整－利率交換	754,810	906,650
評價調整－遠期外匯	542,135	316,438
評價調整－資產交換	52,223	-
	<u>\$ 4,508,508</u>	<u>4,274,874</u>

有關公平價值變動列入損益之金融負債評價方式，請詳附註四(卅二)「金融商品相關資訊」之說明。

(十八) 應付款項

	101.12.31	100.12.31
應付帳款	\$ 12,590,057	10,941,024
應付代收款	1,293,343	1,181,647
應付費用	2,817,914	2,832,186
應付利息	13,093,002	12,713,800
承兌匯票	3,080,210	2,724,821
託辦往來	26,083,290	28,822,442
其他應付款－ATM代收付聯行及跨行差額	1,476,089	1,259,252
其他應付款－應付工程款	1,713	-
其他應付款－代收票據	979,490	1,410,373
其他應付款－待轉款項	5,066,383	4,545,731
其他應付款－外匯待轉款	470,141	-
其他應付款－無追索承購帳款	464,073	-
其他應付款－其他	1,989,164	2,799,729
合 計	<u>\$ 69,404,869</u>	<u>69,231,005</u>

(十九) 存款及匯款

	101.12.31	100.12.31
支票存款	\$ 37,723,315	34,873,580
公庫存款	217,407,712	227,242,671
活期存款	272,041,563	246,371,660
定期存款	453,470,593	468,871,243
儲蓄存款	2,296,652,586	2,224,960,904
匯 款	501,996	568,020
合 計	<u>\$ 3,277,797,765</u>	<u>3,202,888,078</u>

(二十) 其他借款

截至民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止，本公司及子公司尚有未動用之短期借款額度分別約為 7,000,000 千元及 8,250,000 千元。

(廿一) 營業及負債準備

	101.12.31	100.12.31
未滿期保費準備	\$ 363,574	367,649
壽險責任準備	337,063,756	286,036,341
特別準備	407,601	589,071
賠款準備	88,188	67,281
其他營業損失準備	26,800	26,800
保證責任準備	624,406	591,441
公勞保責任準備	194,662,096	178,024,493
保費不足準備	965,808	1,405,222
外匯價格變動準備	96,960	-
合 計	\$ 534,299,189	467,108,298

(廿二) 其他金融負債

	101.12.31	100.12.31
撥入放款基金	\$ 376,265	671,370
分離帳戶保險商品負債	4,686,044	5,490,078
避險之衍生性金融負債	301,390	409,907
結構型商品所收本金	7,821,748	4,674,906
合 計	\$ 13,185,447	11,246,261

依「銀行辦理結構型商品所收本金性質及會計處理之相關事項規定」，自民國一〇〇年一月一日起，結構型商品於會計處理應帳列「其他金融負債」項下，並於該科目下另設「結構型商品所收本金」子科目，予以區別。

本公司及子公司於民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之避險之衍生性金融負債，請詳附註四(卅二)「金融商品相關資訊」之說明。

(廿三) 其他負債

	101.12.31	100.12.31
預收款項	\$ 1,790,748	1,209,755
存入保證金	4,578,212	4,651,029
估計應付土地增值稅	18,290,593	18,367,918
暫收及待結轉帳項	80,415	43,485
應計退休金負債	5,508,214	5,044,448
其 他	4,751,066	2,390,902
合 計	\$ 34,999,248	31,707,537

(廿四) 退休金

合併公司基金提撥狀況與帳載應計退休金負債調節如下：

	101.12.31		100.12.31	
	職 / 警員	工 員 / 約雇人員	職 / 警員	工 員 / 約雇人員
給付義務：				
既得給付義務	\$ (6,099,963)	(537,478)	(5,443,850)	(434,375)
非既得給付義務	(4,564,028)	(570,540)	(4,676,163)	(583,898)
累積給付義務	(10,663,991)	(1,108,018)	(10,120,013)	(1,018,273)
未來薪資增加之影響數	(2,750,308)	(307,158)	(2,851,357)	(324,624)
預計給付義務	(13,414,299)	(1,415,176)	(12,971,370)	(1,342,897)
退休基金資產公平價值	5,462,419	1,078,121	5,368,377	1,033,255
提撥狀況	(7,951,880)	(337,055)	(7,602,993)	(309,642)
未認列過渡性淨給付義務	272,616	192,302	344,000	226,596
未認列前期服務成本	133,116	(9,123)	153,595	(12,771)
未認列退休金損益	3,971,476	(22,972)	3,652,682	(65,690)
應補列最低退休金負債	(1,626,900)	(129,794)	(1,298,920)	(131,305)
應計退休金負債	\$ (5,201,572)	(306,642)	(4,751,636)	(292,812)
既得給付	\$ (6,448,480)	(578,811)	(6,476,656)	(511,530)

合併公司民國一〇一年度及一〇〇年度淨退休金成本項目如下：

	101 年度		100 年度	
	職 / 警員	工 員 / 約雇人員	職 / 警員	工 員 / 約雇人員
服務成本	\$ 580,455	49,588	858,191	59,395
利息成本	201,881	21,905	213,575	22,064
退休基金資產預期報酬	(82,667)	(17,309)	(101,777)	(19,999)
攤銷與遞延數	221,764	30,950	202,037	20,265
清償損益	3,275	-	-	-
淨退休金成本	\$ 924,708	85,134	1,172,026	81,725

合併公司民國一〇一年度及一〇〇年度當期退休金資料如下

	101 年度	100 年度
當期退休金費用：		
確定給付之淨退休金成本	\$ 1,009,842	1,253,751
確定提撥之淨退休金成本	113,773	147,705

精算假設如下：

	101 年度	100 年度
折 現 率		
	1.65%、1.75% 1.50% 及 2%	2.00%
薪資調整率		
	2.00%	2.00%
退休金資產預期報酬率		
	1.65%、1.75%、 2.00% 及 2.20%	1.5% 及 2.00%

民國一〇一年度及一〇〇年度退休金費用分別為 1,123,615 千元及 1,401,456 千元，於民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日應計退休金負債分別為 5,508,214 千元及 5,044,448 千元(帳列其他負債項下)。

(廿五) 所得稅

本公司及子公司所得稅費用組成如下：

	101 年度	100 年度
當期所得稅費用	\$ 928,256	453,200
遞延所得稅損 (益)	(307,628)	129,767
所得稅費用	\$ 620,628	582,967

依據民國九十九年六月十五日公布之所得稅法修正條文，自民國九十九年度起營利事業所得稅最高稅率改為百分之十七。本公司民國一〇一年度及一〇〇年度適用之營利事業所得稅法定稅率皆為百分之十七，並依「所得基本稅額條例」計算基本稅額。民國一〇一年度及一〇〇年度本公司及子公司損益表中所列稅前淨利依規定稅率計算之所得稅與所得稅費用間之差異列示如下：

	101 年度	100 年度
稅前淨利計算之所得稅額	\$ 1,345,888	789,123
停徵之證券交易損失 (利益)	(111,148)	(56,902)
國內金融資產評價損失 (利益)	250,681	(13,634)
國際金融業務分行盈餘免稅	(333,129)	(122,838)
採權益法認列之投資收益	(391,725)	(449,943)
處分土地交易利益	(136,489)	(70,029)
備供出售金融資產	2,089	-
資產減損損失 (迴轉利益)	10,196	(6,121)
免計入所得股利收入	(702,478)	(743,207)
高鐵及沖成本減項等	457,598	549,205
備抵遞延所得稅資產評價 (迴轉) 提列數	(333,917)	426,091
國外分行所得稅費用	456,327	362,539
所得稅基本稅額	117,694	45,758
連結稅制影響數－營利事業所得稅	(11,175)	(127,526)
以前年度所得稅影響數	-	118
其 他	216	333
所得稅費用 (利益)	\$ 620,628	582,967

本公司及子公司遞延所得稅利益如下：

	101 年度	100 年度
退休金費用財稅差異數	\$ (6,240)	503,936
國外及衍生性金融商品評價 (損) 益	255,296	(673,471)
未實現兌換 (損) 益	(707,445)	357,182
金融資產減損損失迴轉利益	22,994	88,448
虧損扣抵數	172,022	(60,788)
連結稅制影響數	(48,433)	(127,526)
國外分行遞延所得稅費用	4,226	-
備抵呆帳超限數	45	-
其 他	(93)	41,986
遞延所得稅損 (益)	\$ (307,628)	129,767

財務概況

本公司及子公司遞延所得稅資產之暫時性差異，虧損扣抵與所得稅抵減及其個別所得稅影響數如下：

	101.12.31		100.12.31	
	金 額	所得稅影響數	金 額	所得稅影響數
遞延所得稅資產：				
退休金財稅差異數	\$ 3,531,306	600,322	3,402,765	578,470
虧損扣抵	4,396,416	747,391	5,153,400	876,078
備抵呆帳超限數	14,071	2,392	-	-
承受擔保品累計減損	16,494	2,804	16,494	2,804
未實現兌換損失	7,837,076	1,332,303	4,427,271	752,636
金融資產減損損失	216,394	36,787	206,235	35,060
國外及衍生性金融商品未實現損失	(925,794)	(157,385)	716,259	121,764
存貨跌價損失	25,622	4,356	-	-
海外遞延所得稅資產－虧損及匯率影響數等	1,020,806	173,537	-	372,665
其 他	165,341	28,108	713,006	121,211
小 計		2,770,615		2,860,688
備抵評價		(474,139)		(808,056)
		\$ 2,296,476		2,052,632
遞延所得稅負債：				
未實現兌換利益	\$ 730,353	124,160	-	-
海外遞延所得稅負債	196,465	33,399	-	33,672
		\$ 157,559		33,672
淨遞延所得稅資產		\$ 2,138,917		2,018,960

依所得稅法規定，合併公司之虧損得用以抵減以後十年之課稅所得額，截至民國一〇一年十二月三十一日止，合併公司尚可抵減之虧損其屆滿日及可抵減金額如下：

虧 損 年 度	101.12.31	最後可抵減年度
民國九十七年度申報虧損數	\$ 32,856	民國一〇七年度
民國九十八年度核定虧損數	1,993,914	民國一〇八年度
民國九十九年度申報虧損數	1,865,725	民國一〇九年度
民國一〇〇年度申報虧損數	357,576	民國一一〇年度
民國一〇一年度申報虧損數	146,345	民國一一一年度
	\$ 4,396,416	

本公司及子公司民國一〇〇年度所得稅業經審計機關審定；本公司及子公司民國九十七年度至一〇〇年度所得稅，除九十八年度業經國稅局核定外，其餘年度尚未經國稅局核定。

本公司及子公司臺灣銀行自民國九十七年度起採連結稅制辦理營利事業所得稅結算申報，民國九十八年度並加入子公司臺銀人壽及臺銀證券採用連結稅制辦理營利事業所得稅結算申報。民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止本公司之應付（退）所得稅依其發生年度及應收付之對象列示明細如下：

	101 年度			
	應收聯屬公司款 (帳列應收款項項下)	應付聯屬公司款	應收國稅局退稅款 (帳列應收款項項下)	估列之應付國稅局稅款 (帳列應付款項項下)
九十七年度	\$ -	740,542	740,551	1,295
九十九年度	24,061	430,221	430,272	-
一〇〇年度	21,549	797,990	806,181	-
一〇一年度	-	521,996	525,710	-
合 計	\$ 45,610	2,490,749	2,502,714	1,295

	100 年度			
	應收聯屬公司款 (帳列應收款項項下)	應付聯屬公司款	應收國稅局退稅款 (帳列應收款項項下)	估列之應付國稅局稅款 (帳列應付款項項下)
九十七年度	\$ -	740,542	740,551	1,295
九十九年度	24,061	430,221	430,272	-
一〇〇年度	21,549	797,990	806,181	-
合 計	\$ 45,610	1,968,753	1,977,004	1,295

本公司及子公司依財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」規定計算之當期所得稅費用(利益)、遞延所得稅費用(利益)、遞延所得稅資產及應(付)退所得稅，與納入本公司合併申報所得稅後相關科目差異調節如下：

	101 年度			
	當期所得稅費用(利益)	遞延所得稅費用(利益)	遞延所得稅資產淨額	當期應(付)退所得稅
依第二十二號公報計算數	\$ 928,256	(307,628)	2,138,917	2,278,484
差異調整數	-	-	-	-
採合併申報數	\$ 928,256	(307,628)	2,138,917	2,278,484

	100 年度			
	當期所得稅費用(利益)	遞延所得稅費用(利益)	遞延所得稅資產淨額	當期應(付)退所得稅
依第二十二號公報計算數	\$ 453,200	129,767	2,018,960	1,977,004
差異調整數	-	-	-	-
採合併申報數	\$ 453,200	129,767	2,018,960	1,977,004

未分配盈餘之組成說明如下：

	101.12.31	100.12.31
民國八十七年度以後	\$ 8,449,361	6,658,934

(廿六) 股東權益

1. 股本

本公司於民國九十七年一月一日，以股份轉換方式成立，轉換發行股份 9,000,000 千股，每股面額 10 元。截至民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止，額定股本及實收資本總額均為 90,000,000 千元。

2. 資本公積

民國一〇一年度及一〇〇年度資本公積變動如下：

	發行溢價	
	101.12.31	100.12.31
期初餘額	\$ 112,095,429	111,516,202
採權益法評價之被投資公司資本公積變動數	(462,795)	579,227
期末餘額	\$ 111,632,634	112,095,429

3. 盈餘分配

本公司章程規定，年度決算如有稅後盈餘，依下列順序分配：

- (1) 彌補以往年度虧損。
- (2) 提列法定盈餘公積 10%。
- (3) 提列 40 ~ 60%，以及帳列股東權益項下之「金融商品未實現損失」相同數額之特別盈餘公積。
- (4) 撥付股息。

如尚有餘額，併同以前年度累積未分配盈餘，依據有關法令規定分派之。

依公司章程之規定，法定盈餘公積未達資本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之百分之十五。

4. 特別盈餘公積

本公司經民國一〇一年十二月二十八日及民國一〇〇年十二月八日之董事會通過，分別將法定預算核定編列由特別盈餘公積轉列未分配盈餘，並分別由未分配盈餘繳庫 11.53 億元及 26 億元。

(廿七) 每股盈餘

本公司基本每股盈餘之計算如下：

股數單位：千股

	101 年度		100 年度	
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
本期淨利 (即普通股股東之本期淨利)	\$ 7,916,989	7,296,361	4,641,901	4,058,934
加權平均流通在外股數	9,000,000	9,000,000	9,000,000	9,000,000
基本每股盈餘 (元)	\$ 0.88	0.81	0.52	0.45

(廿八) 保險業務淨收益

	101 年度		
	臺灣銀行之 公教保險部	臺銀人壽	合 計
保費收入	\$ 17,992,149	56,702,546	74,694,695
攤回再保賠款與給付	-	26,537	26,537
分離帳戶保險商品收益	-	1,632,268	1,632,268
保險業務收益	17,992,149	58,361,351	76,353,500
再保險支出	-	78,105	78,105
承保費用	-	24,076	24,076
保險賠款與給付	28,267,159	12,861,647	41,128,806
安定基金支出	-	56,697	56,697
分離帳戶保險商品費用	-	1,632,268	1,632,268
保險業務費用	28,267,159	14,652,793	42,919,952
淨 (損) 益	\$ (10,275,010)	43,708,558	33,433,548

	100 年度		
	臺灣銀行之 公教保險部	臺銀人壽	合 計
保費收入	\$ 17,695,580	50,896,340	68,591,920
攤回再保賠款與給付	-	24,898	24,898
分離帳戶保險商品收益	-	2,297,029	2,297,029
保險業務收益	17,695,580	53,218,267	70,913,847
再保險支出	-	81,882	81,882
承保費用	-	41,477	41,477
保險賠款與給付	26,971,342	10,146,153	37,117,495
安定基金支出	-	50,891	50,891
分離帳戶保險商品費用	-	2,297,029	2,297,029
保險業務費用	26,971,342	12,617,432	39,588,774
淨 (損) 益	\$ (9,275,762)	40,600,835	31,325,073

(廿九) 資產減損

本公司於民國一〇一年度及一〇〇年度累計減損變動如下：

	101 年度	100 年度
期初餘額	\$ 1,837,671	4,445,866
本期認列資產減損損失	72,267	4,173
本期迴轉減損損失	-	(41,200)
本期未實現重估增值	(92,306)	(119,932)
本期沖銷數	(175,017)	(2,450,481)
本期重分類	(166,262)	-
匯差	(163,014)	(755)
期末餘額	\$ 1,313,339	1,837,671

累計減損期末餘額組成明細如下：

	101.12.31	100.12.31
備供出售金融資產	\$ 1,140,920	1,296,432
持有至到期日金融資產	70,974	206,235
其他金融資產	12,426	318,025
其他資產	21,950	16,979
固定資產	67,069	-
期末餘額	\$ 1,313,339	1,837,671

資產減損 (損失) 迴轉利益組成明細如下：

	101 年度	100 年度
備供出售金融資產	\$ -	1,156
其他金融資產	-	(137)
固定資產	(59,978)	19,246
其他資產	(12,289)	16,762
小 計	(72,267)	37,027
	\$ (72,267)	37,027

(三十) 提存 (收回) 各項保險責任準備

	101 年度	100 年度
保費準備	\$ 68,114,663	51,178,295
特別準備	12,856	46,970
賠款準備	21,209	(5,528)
保費不足準備	(439,414)	(468,416)
收回外匯價格變動準備金	(73,760)	-
	<u>\$ 67,635,554</u>	<u>50,751,321</u>

(卅一) 保險合約相關資訊揭露

1. 合約相關金額認列之說明

(1) 保險合約及具裁量參與特性之金融商品之負債準備

子公司臺銀人壽民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之保險合約及具裁量參與特性之金融商品，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

A. 責任準備明細：

	101.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合 計
壽 險	\$ 203,722,095	122,545,691	326,267,786
健 康 險	4,146,548	-	4,146,548
年 金 險	24,638	6,619,698	6,644,336
投資型保險	5,086	-	5,086
合 計	<u>\$ 207,898,367</u>	<u>129,165,389</u>	<u>337,063,756</u>

	100.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合 計
壽 險	\$ 177,172,272	98,952,526	276,124,798
健 康 險	3,694,575	-	3,694,575
年 金 險	23,678	6,183,037	6,206,715
投資型保險	10,253	-	10,253
合 計	<u>\$ 180,900,778</u>	<u>105,135,563</u>	<u>286,036,341</u>

前述責任準備之變動調節如下：

	101 年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 180,900,778	105,135,563	286,036,341
本期提存數	37,925,322	25,789,664	63,714,986
本期收回數	(10,454,675)	(1,740,977)	(12,195,652)
外幣兌換損益	(449,907)	-	(449,907)
其 他	(23,151)	(18,861)	(42,012)
合 計	<u>\$ 207,898,367</u>	<u>129,165,389</u>	<u>337,063,756</u>

	100 年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 153,492,502	84,636,298	238,128,800
本期提存數	34,728,135	22,522,137	57,250,272
本期收回數	(7,561,928)	(2,003,926)	(9,565,854)
外幣兌換損益	261,790	-	261,790
其 他	(19,721)	(18,946)	(38,667)
合 計	\$ 180,900,778	105,135,563	286,036,341

B. 未滿期保險準備明細：

	101.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 5,221	10,592	15,813
個人傷害險	83,272	-	83,272
個人健康險	117,590	-	117,590
團 體 險	146,862	-	146,862
投資型保險	37	-	37
小 計	352,982	10,592	363,574
減除分出未滿期保費準備：			
個人壽險	\$ 487	115	602
個人傷害險	9,236	-	9,236
團 體 險	6,308	-	6,308
小 計	16,031	115	16,146
合 計	\$ 336,951	10,477	347,428

	100.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 4,860	8,399	13,259
個人傷害險	83,698	-	83,698
個人健康險	117,850	-	117,850
團 體 險	152,811	-	152,811
投資型保險	31	-	31
小 計	359,250	8,399	367,649
減除分出未滿期保費準備：			
個人壽險	\$ 638	85	723
個人傷害險	10,419	-	10,419
團 體 險	8,817	-	8,817
投資型保險	1	-	1
小 計	19,875	85	19,960
合 計	\$ 339,375	8,314	347,689

前述未滿期保險準備之變動調節如下：

	101 年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 359,250	8,399	367,649
本期提存數	352,978	10,591	363,569
本期收回數	(359,244)	(8,399)	(367,643)
其 他	(1)	-	(1)
期末餘額	352,983	10,591	363,574

減除分出未滿期保費準備：

期初餘額－淨額	19,875	85	19,960
本期增加數	16,032	114	16,146
本期減少數	(19,875)	(85)	(19,960)
期末餘額－淨額	16,032	114	16,146
合 計	\$ 336,951	10,477	347,428

	100 年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 354,057	8,296	362,353
本期提存數	359,250	8,399	367,649
本期收回數	(354,056)	(8,297)	(362,353)
期末餘額	359,251	8,398	367,649
減除分出未滿期保費準備：			
期初餘額－淨額	\$ 20,273	55	20,328
本期增加數	19,875	85	19,960
本期減少數	(20,273)	(55)	(20,328)
期末餘額－淨額	19,875	85	19,960
合 計	\$ 339,376	8,313	347,689

C. 賠款準備明細：

	101.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合 計
個人壽險			
已報未付	\$ 5,627	20,726	26,353
未報未付	1,878	899	2,777
個人傷害險			
已報未付	2	-	2
未報未付	9,207	-	9,207
個人健康險			
已報未付	1,142	-	1,142
未報未付	15,969	-	15,969
團體險			
已報未付	1,392	-	1,392
未報未付	31,346	-	31,346
小 計	66,563	21,625	88,188
減除分出賠款準備：			
個人壽險	120	57	177
個人傷害險	322	-	322
個人健康險	7	-	7
團體險	1,933	-	1,933
小 計	2,382	57	2,439
淨 額	\$ 64,181	21,568	85,749

	100.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
個人壽險			
已報未付	\$ 4,888	518	5,406
未報未付	167	1,715	1,882
個人傷害險			
已報未付	1,136	-	1,136
未報未付	6,911	-	6,911
個人健康險			
已報未付	4,040	-	4,040
未報未付	13,535	-	13,535
團 體 險			
已報未付	2,511	-	2,511
未報未付	30,725	-	30,725
已報未付	1,135	-	1,135
小 計	65,048	2,233	67,281
減除分出責任準備：			
個人壽險	-	1	1
個人傷害險	587	-	587
個人健康險	4	-	4
團 體 險	2,149	-	2,149
小 計	2,740	1	2,741
淨 額	\$ 62,308	2,232	64,540

前述賠款準備之變動調節如下：

	101 年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 65,048	2,233	67,281
本期提存數	221,092	26,223	247,315
本期收回數	(219,577)	(6,831)	(226,408)
期末餘額	66,563	21,625	88,188
減除分出賠款準備：			
期初餘額－淨額	2,740	1	2,741
本期增加數	9,287	160	9,447
本期減少數	(9,645)	(104)	(9,749)
期末餘額－淨額	2,382	57	2,439
期末餘額	\$ 64,181	21,568	85,749

	100 年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 68,799	1,269	70,068
本期提存數	188,013	4,848	192,861
本期收回數	(191,764)	(3,884)	(195,648)
期末餘額	65,048	2,233	67,281
減除分出賠款準備：			
期初餘額－淨額	-	-	-
本期增加數	10,906	1	10,907
本期減少數	(8,166)	-	(8,166)
期末餘額－淨額	2,740	1	2,741
期末餘額	\$ 62,308	2,232	64,540

D. 特別準備明細：

	101.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
法定特別準備金			
個人壽險	\$ 3,882	1,854	5,736
個人傷害險	28,896	-	28,896
個人健康險	61,241	-	61,241
團體險	70,916	-	70,916
小 計	164,935	1,854	166,789
分紅保險紅利準備	240,812	-	240,812
合 計	\$ 405,747	1,854	407,601

	100.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
法定特別準備金			
個人壽險	\$ 8,261	3,709	11,970
個人傷害險	60,097	-	60,097
個人健康險	123,711	-	123,711
團體險	145,662	-	145,662
小 計	337,731	3,709	341,440
分紅保險紅利準備	247,631	-	247,631
合 計	\$ 585,362	3,709	589,071

前述特別準備之變動調節如下：

	101 年度			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	其 他	合 計
期初餘額	\$ 585,362	3,709	-	589,071
重大事故特別準備金提存超過十五 年者	(2,429)	-	-	(2,429)
實際賠款扣除以重大事故特別準備 金沖轉後之餘額超過預期賠款	(1,503)	-	-	(1,503)
分紅保單紅利準備提存數	58,680	-	-	58,680
分紅保單紅利準備收回數	(41,892)	-	-	(41,892)
其 他	(192,471)	(1,855)	-	(194,326)
期末餘額	\$ 405,747	1,854	-	407,601

	100 年度			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	其 他	合 計
期初餘額	\$ 534,031	8,070	-	542,101
重大事故特別準備金提存超過十五 年者	(4,857)	-	-	(4,857)
實際賠款扣除以重大事故特別準備 金沖轉後之餘額超過預期賠款	(570)	-	-	(570)
危險變動特別準備金累積提存總額 超過其當年度自留滿期保險費之 百分之三十	(42,811)	(4,361)	-	(47,172)
分紅保單紅利準備提存數	123,909	-	-	123,909
分紅保單紅利準備收回數	(24,340)	-	-	(24,340)
期末餘額	\$ 585,362	3,709	-	589,071

E. 保費不足準備明細：

	101.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 949,521	-	949,521
團 體 險	16,287	-	16,287
合 計	\$ 965,808	-	965,808

	100.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 1,399,586	-	1,399,586
個人傷害險	629	-	629
團 體 險	5,007	-	5,007
合 計	\$ 1,405,222	-	1,405,222

前述保費不足準備之變動調節如下：

	101 年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 1,405,222	-	1,405,222
本期提存數	37,720	-	37,720
本期收回數	(477,134)	-	(477,134)
期末餘額	\$ 965,808	-	965,808

	100 年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 1,873,638	-	1,873,638
本期提存數	10,545	-	10,545
本期收回數	(478,961)	-	(478,961)
期末餘額	\$ 1,405,222	-	1,405,222

F. 特別盈餘公積 (重大事故及危險變動特別準備金) 明細：

	101.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 2,052	4,768	6,820
個人傷害險	28,119	-	28,119
個人健康險	51,035	-	51,035
團 體 險	67,155	-	67,155
合 計	\$ 148,361	4,768	153,129

	100.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 718	1,925	2,643
個人傷害險	10,925	-	10,925
個人健康險	17,651	-	17,651
團 體 險	24,143	-	24,143
合 計	\$ 53,437	1,925	55,362

G. 負債適足準備明細：

	保險合約及具裁量參與特性之金融商品	
	101.12.31	100.12.31
未滿期保費準備	\$ 10,629	-
責任準備	336,933,043	285,895,331
保費不足準備	949,521	1,399,587
壽險特別準備	240,812	-
保險負債帳面價值	\$ 338,134,005	287,294,918
現金流量現時估計額	\$ 335,674,601	247,430,606
負債適足準備餘額	\$ -	-

短期險：所有短期合約一併測試

	101.12.31			
	損失率	佣金率	費用率	綜合率
短期險	40.5%	12.8%	23.3%	76.5%

	100.12.31			
	損失率	佣金率	費用率	綜合率
短期險	38.6%	12.9%	17.2%	69.0%

分入再保險：

	101.12.31			
	轉再保費	佣金及手續費	再保賠款	綜合率
短期險	\$ 5,104	2,447	1,978	86.7%

	100.12.31			
	轉再保費	佣金及手續費	再保賠款	綜合率
短期險	\$ 5,651	2,388	1,740	73.0%

本公司負債適足測試方式說明如下：

	101.12.31	100.12.31
測試方法	長期險：總保費評價法 短期險 (含分入再保險)：損失率法	長期險：總保費評價法 短期險 (含分入再保險)：損失率法
群 組	依長、短期商品別分開測試	依長、短期商品別分開測試
重要假設說明	採最近期簽證精算報告 (100 年度簽證精算報告)，公司最佳估計整體投資報酬率，並按評價時點之市場無風險利率變化調整 (131 年後採持平假設)，訂定未來各年總保費評價法之折現率假設。	依測試時公司之資產配置、加權平均各項資產之投資報酬率，訂定未來各年總保費評價法之折現率假設。

H. 外匯價格變動準備

a. 外匯價格變動之避險策略及曝險情形

截至民國一〇一年十二月三十一日止，本公司整體避險比率約為 75%，未來視匯率變動情形及避險成本，適度調整避險比率，降低匯率波動風險。

b. 外匯價格變動準備之變動調節如下：

	101.12.31
期初餘額	\$ 170,720
本期固定提存款	94,730
本期增額提存款	322,699
本期收回數	(491,189)
期末餘額	\$ 96,960

(2) 自留滿期保費收入

	101 年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合 計
簽單保費收入	\$ 32,569,689	24,127,753	56,697,442
再保費收入	5,104	-	5,104
保費收入	32,574,793	24,127,753	56,702,546
再保費支出	77,876	229	78,105
未滿期保費準備淨變動	(2,424)	2,163	(261)
	75,452	2,392	77,844
自留滿期保費收入	\$ 32,499,341	24,125,361	56,624,702

	100 年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合 計
簽單保費收入	\$ 29,524,131	21,366,558	50,890,689
再保費收入	5,651	-	5,651
保費收入	29,529,782	21,366,558	50,896,340
再保費支出	81,712	170	81,882
未滿期保費準備淨變動	5,591	73	5,664
	87,303	243	87,546
自留滿期保費收入	\$ 29,442,479	21,366,315	50,808,794

(3) 自留保險賠款與給付

	101 年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合 計
直接簽單業務之保險賠款	\$ 10,882,825	1,976,844	12,859,669
再保賠款	1,978	-	1,978
保險賠款與給付	10,884,803	1,976,844	12,861,647
攤回再保賠款與給付	(26,379)	(158)	(26,537)
自留保險賠款與給付	\$ 10,858,424	1,976,686	12,835,110

	100 年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合 計
直接簽單業務之保險賠款	\$ 7,938,805	2,205,608	10,144,413
再保賠款	1,740	-	1,740
保險賠款與給付	7,940,545	2,205,608	10,146,153
攤回再保賠款與給付	(24,898)	-	(24,898)
自留保險賠款與給付	\$ 7,915,647	2,205,608	10,121,255

2. 子公司臺銀人壽保險合約風險之性質及範圍

(1) 保險合約風險管理之目標、政策及程序及方法：

A. 風險管理之架構、組織及權責範圍

子公司臺銀人壽風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會、董事會稽核室、風險管理部及各業務單位。其各層級之權責歸屬如下：

a. 董事會

- (A) 為子公司臺銀人壽風險管理最高決策單位，負擔公司整體風險之最終責任。
- (B) 董事會應依整體營運策略及經營環境，核定公司之風險管理政策，持續監督風險管理機制之有效運作，充分掌握公司風險狀況，並確保擁有適足之資本以因應所有風險。

b. 風險管理委員會

- (A) 執行董事會核定之風險管理決策，協調跨部門風險管理相關事宜。
- (B) 擬訂風險管理政策、架構、組織功能，建立質化與量化之管理標準，定期向董事會提出報告並適時向董事會反應風險管理執行情形，提出必要之改善建議。

c. 風險管理部

- (A) 負責子公司臺銀人壽整體風險管理事宜。
- (B) 就董事會或風險管理委員會之各項風險管理決議及交付事項，監督及追蹤後續執行情形，並向其提出風險管理報告。若發現重大暴險，危及財務或業務狀況或法令遵循者，應立即採取措施並向董事會報告。
- (C) 協助擬訂並執行董事會所核定之風險管理政策。
- (D) 訂定子公司臺銀人壽主要風險之管理準則及程序，作為各業務單位訂定相關風險控管規章之依據，並函送臺灣金融控股股份有限公司備查。
- (E) 定期向董事會及風險管理委員會報告有關業務之各項風險控管情形，使其瞭解與掌握子公司臺銀人壽所承擔之風險是否在適當範圍內，及作為經營管理決策之參考，並應將風險監控報告按月報送臺灣金融控股股份有限公司風險管理處。

d. 各業務單位

對於經管業務及相關新種業務或新種商品，應辨識、評估及控管其風險，訂定相關風險控管規章，並依規章進行風險管理。

e. 董事會稽核室

董事會稽核室應依據現行相關法令規定查核子公司臺銀人壽各單位之風險管理執行狀況。

B. 風險管理之程序及方法

- a. 風險管理程序包括風險辨識、風險衡量、風險回應、風險監控及資訊溝通與文件化。將風險管理程序落實於日常業務運作中，並充分反應經營環境與業務之變化對風險的影響。
- b. 業務單位就子公司臺銀人壽從事各相關業務所涉及之各項風險，有關其辨識、衡量及評估之方法、期間、頻率等，訂定相關之風險衡量指標，以作為該項業務管理決策、績效評估及資本管理之依據。
- c. 子公司臺銀人壽於評估及彙總風險後，對於所面臨之風險將採取適當之回應措施，回應措施包括：
 - (A) 風險規避：決定不從事或不進行該項業務或活動。
 - (B) 風險移轉：採取再保險或其他移轉方式，將全部或部分之風險轉由第三者承擔。
 - (C) 風險控制：採取控管措施，以降低風險發生之可能性及發生後可能產生之衝擊。
 - (D) 風險承擔：不採取任何措施來改變風險發生之可能性，並接受其可能產生之衝擊。
- d. 建立風險監控程序，定期檢視並監控各種風險限額運用情形及其超限狀況。於超限時應提出超限處理報告及因應措施。
- e. 前述風險監控與回報作業，將依子公司臺銀人壽經營目標、曝險情況與外在環境之改變而進行檢討，包括對現有風險管理機制之有效性衡量，以及風險因子之適當性評估。

(2) 保險風險資訊

A. 保險風險之敏感度－保險合約及具裁量參與特性之金融商品：

	101.12.31		
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
死亡率	X1.1	(13,812)	(11,464)
罹病率	X1.1	(17,531)	(14,550)
解約率	X0.9	(28,149)	(23,363)
費用	X1.1	(280,597)	(232,896)
投資報酬率	(0.25)%	(759,940)	(630,750)

	100.12.31		
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
死亡率	X1.1	(12,744)	(10,577)
罹病率	X1.1	(21,089)	(17,504)
解約率	X0.9	(14,764)	(12,254)
費用	X1.1	(259,194)	(215,131)
投資報酬率	(0.25)%	(639,071)	(530,409)

B. 保險風險集中之說明

子公司臺銀人壽並無針對定族群、年齡及性別銷售保險商品，且銷售區域遍及全省；並為提昇保險風險管理能力，依據保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法訂定「臺銀人壽保險股份有限公司再保險風險管理計劃」，並根據該計畫詳加落實各項風險管理措施，故子公司臺銀人壽並無保險風險集中之虞。

C. 理賠發展趨勢

a. 直接業務損失發展趨勢

壽 險

意外年度	發展年數								賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	
<=92	-	-	-	-	-	-	-	-	-
93	-	-	-	-	-	-	-	-	-
94	19,029	27,915	28,250	28,310	28,310	28,311	28,308	28,313	-
95	28,076	36,415	37,486	37,546	37,605	37,896	37,896	-	7
96	23,431	30,238	30,314	30,337	30,346	30,346	-	-	4
97	22,730	29,165	29,225	34,651	34,651	-	-	-	110
98	29,207	35,332	35,355	35,355	-	-	-	-	130
99	15,701	19,978	20,025	-	-	-	-	-	771
100	18,332	22,984	-	-	-	-	-	-	1,099
101	28,407	-	-	-	-	-	-	-	10,017
賠款準備金餘額									12,138
減：已報未付賠款									(1,000)
未報賠款準備									11,138

傷 害 險

意外年度	發展年數								賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	
<=92	-	-	-	-	-	-	-	-	-
93	-	-	-	-	-	-	-	-	-
94	75,837	113,480	114,324	119,720	119,904	120,170	120,227	120,227	-
95	61,402	78,349	83,850	84,379	84,391	84,401	84,404	-	-
96	328,882	412,974	427,079	428,696	429,778	429,781	-	-	128
97	65,499	90,685	92,741	92,763	92,793	-	-	-	68
98	50,763	68,954	73,277	74,543	-	-	-	-	189
99	59,149	87,759	93,667	-	-	-	-	-	1,286
100	57,707	76,399	-	-	-	-	-	-	4,024
101	52,147	-	-	-	-	-	-	-	20,753
賠款準備金餘額									26,448
減：已報未付賠款									(161)
未報賠款準備									26,287

健康險

意外年度	發展年數								賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	
<=92	-	-	-	-	-	-	-	-	-
93	-	-	-	-	-	-	-	-	-
94	88,099	104,375	105,542	105,625	105,625	105,665	105,665	105,665	-
95	79,512	95,289	96,086	96,146	96,169	96,169	96,219	-	-
96	73,363	89,548	90,485	90,521	90,521	90,521	-	-	22
97	77,081	93,683	94,387	94,427	94,434	-	-	-	36
98	80,722	98,054	98,697	98,749	-	-	-	-	46
99	75,685	92,546	93,689	-	-	-	-	-	96
100	82,324	103,408	-	-	-	-	-	-	1,078
101	93,290	-	-	-	-	-	-	-	21,309
賠款準備金餘額									22,587
減：已報未付賠款									(713)
未報賠款準備									21,874

b. 自留業務損失發展趨勢

壽險

意外年度	發展年數								賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	
<=92	-	-	-	-	-	-	-	-	-
93	-	-	-	-	-	-	-	-	-
94	16,649	25,013	25,348	25,408	25,408	25,409	25,406	25,411	-
95	23,116	31,085	32,156	32,216	32,274	32,566	32,566	-	6
96	21,589	27,846	27,922	27,945	27,954	27,954	-	-	3
97	20,586	26,572	26,632	31,557	31,557	-	-	-	100
98	26,735	32,460	32,483	32,483	-	-	-	-	120
99	14,579	18,556	18,602	-	-	-	-	-	716
100	17,044	21,246	-	-	-	-	-	-	1,016
101	27,153	-	-	-	-	-	-	-	9,575
賠款準備金餘額									11,536
減：已報未付賠款									(1,000)
未報賠款準備									10,536

傷害險

意外年度	發展年數								賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	
<=92	-	-	-	-	-	-	-	-	-
93	-	-	-	-	-	-	-	-	-
94	67,186	99,922	100,749	104,686	104,870	105,135	105,192	105,192	-
95	56,994	72,341	77,378	77,864	77,876	77,887	77,890	-	-
96	186,425	238,051	246,126	247,043	247,954	247,957	-	-	73
97	54,149	75,927	77,889	77,910	77,941	-	-	-	57
98	46,207	63,048	67,051	68,196	-	-	-	-	173
99	52,837	78,304	83,945	-	-	-	-	-	1,153
100	53,385	70,902	-	-	-	-	-	-	3,735
101	49,116	-	-	-	-	-	-	-	19,547
賠款準備金餘額									24,738
減：已報未付賠款									(161)
未報賠款準備									24,577

健康險

意外年度	發展年數								賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	
<=92	-	-	-	-	-	-	-	-	-
93	-	-	-	-	-	-	-	-	-
94	88,099	104,375	105,542	105,625	105,625	105,665	105,665	105,665	-
95	79,512	95,289	96,086	96,146	96,169	96,169	96,219	-	-
96	73,363	89,548	90,485	90,521	90,521	90,521	-	-	22
97	77,081	93,683	94,387	94,427	94,434	-	-	-	36
98	80,722	98,054	98,697	98,749	-	-	-	-	46
99	75,685	92,546	93,689	-	-	-	-	-	96
100	82,324	103,408	-	-	-	-	-	-	1,078
101	93,290	-	-	-	-	-	-	-	21,309
賠款準備金餘額									22,587
減：已報未付賠款									(713)
未報賠款準備									21,874

子公司臺銀人壽針對已報及未報賠案之預計未來給付及其相關理賠處理成本提存賠款準備。該等準備之提存作業因涉及諸多不確定、估計及判斷，故存有高度之複雜性。任何估計或判斷之改變視為會計估計變動處理，其變動所造成之影響數列入當期損益。某些賠案可能會延遲通報子公司臺銀人壽，另，估列未報賠案預計可能賠付金額時，涉及大量過去之賠付經驗及主觀判斷，因此，並無法確認資產負債表日所估列之賠款準備會與賠案最終之賠付金額相等。帳列賠款準備係依據目前現時可得之資訊估計之，然而，最終之結果可能因賠案之續後發展而偏離原始估計值。

上表係列示賠案之理賠發展趨勢，各意外年度係指賠案出險年度，橫軸則代表賠案之發展年度，每一斜線代表每一年度年底之各意外年度累積已發生賠款金額，所稱已發生賠款金額包括已決賠款，說明子公司臺銀人壽如何隨時間經過估計各意外年度之理賠金額。影響子公司臺銀人壽賠款準備提存數之情況與趨勢未必與未來相同，因此，預計未來賠付金額並無法經由上表之理賠發展趨勢據以決定之。

(3) 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

A. 信用風險

保險合約之信用風險，係指再保險人未能履行其再保險合約之義務，致使保險人產生財務損失之風險。子公司臺銀人壽往來之再保險公司其信用評等如下，截至一〇一年十二月三十一日止，均在 S&P A- 以上。

名稱	101.12.31		
	信用評等機構	評等等級	評等日期
中再	S&P	A-	95.10.20
慕再	S&P	AA-	95.12.22
瑞再	S&P	AA-	100.10.28
科隆	S&P	AA+	99.02.04
直布羅陀	S&P	AA-	98.02.26
第一生命	S&P	A	95.03.23

B. 流動性風險

子公司臺銀人壽以傳統保險商品、萬能壽險商品、利變年金商品、自由分紅保險商品及外幣保單截至一〇一年十二月三十一日底止之有效保單（並未考量新契約保費收入及期初約當現金），並依公司實際經驗發生率訂定相關精算假設（包括死亡率、契約解約率、費用、佣金費用、強制分紅商品紅利給付、罹病率及宣告利率等），預估未來保險負債之現金流量，分析結果未來十年內雖有資產與負債淨現金流量為負值之現象發生，但考量本公司之期初約當現金及未來新契約保費收入後，應不致發生資產負債現金流量不匹配之狀況。

C. 市場風險

保險合約之市場風險係指保險業因市場變動之因素，造成資產投報率無法達到商品設計當時之預定利率，致使保險人發生財務損失之風險，依據子公司臺銀人壽各險種之保價金預定利率與本公司一〇一年十二月三十一日之投資報酬率所計算而得之利差風險，經評估尚在子公司臺銀人壽可承受之風險範圍內。

(4) 嵌入主保險合約之衍生性商品非以公平價值衡量時，該嵌入式衍生性商品之市場風險曝險資訊：無。

(卅二) 金融商品相關資訊

1. 公平價值之資訊

	101.12.31		100.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
金融資產：				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 147,512,761	147,512,761	111,746,984	111,746,984
貼現及放款	2,182,122,142	2,182,122,142	2,158,327,794	2,158,327,794
備供出售金融資產	777,192,341	777,192,341	802,058,331	802,058,331
持有至到期日金融資產	244,048,117	248,320,864	227,724,845	222,699,405
其他金融資產	114,965,947	114,965,947	110,755,243	110,755,243
金融負債：				
公平價值變動列入損益之金融負債	4,508,508	4,508,508	4,274,874	4,274,874
其他金融負債	13,185,447	13,185,447	11,246,261	11,246,261

2. 本公司及子公司持有衍生性金融商品明細如下：

	101.12.31		100.12.31	
	帳面價值	名目本金	帳面價值	名目本金
衍生性金融商品資產：				
買入選擇權	\$ 66,487	10,205,222	8,938	5,049,048
組合式商品	7,542,327	7,533,514	-	-
換匯及換匯換利	3,730,860	440,867,610	9,058,832	547,123,559
利率交換	3,069	490,127	409,929	9,031,487
遠匯交易	543,839	62,693,851	1,163,071	56,492,748
資產交換	61,856	2,032,450	-	-
固定利率商業本票	(3,874)	1,200,000	(3,679)	1,700,000
衍生性金融商品負債：				
發行認購權證	1,133	4,047	-	-
賣出選擇權	77,017	10,273,357	9,113	4,949,172
換匯及換匯換利	3,081,190	402,059,661	3,042,673	309,667,710
利率交換	754,810	15,073,803	906,650	15,668,237
遠匯交易	542,135	57,426,372	316,438	37,951,077
資產交換	52,223	2,235,695	-	-

3. 本公司及子公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (1) 到期日甚近之金融商品，其帳面價值即為估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、央行及金融同業存款、附買回票券及債券負債、應付款項、存款及部分其他負債。
- (2) 金融資產如有活絡市場公開報價時，則以市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則以評價方法估計，所使用之估計及假設係與市場參與者於金融商品訂價時，用以估計及假設之資訊一致。本公司及子公司使用之折現率，係參照條件及特性相當金融商品之報酬率。
- (3) 貼現及放款係以浮動利率計息，故其帳面價值即為目前之公平價值。
- (4) 存款因大部分為一年內到期者，若到期日為一年以上者，亦多以浮動利率計息，故其帳面價值為目前之公平價值。
- (5) 本公司及子公司係以路透社報價系統之外匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率，採用現金流量折現方式，分別計算個別合約之公平價值。利率交換及換匯換利合約，除以交易對象提供之報價資料外，以彭博資訊系統 (Bloomberg) 之報價資料，採用現金流量折現方式，就個別合約分別計算評估公平價值。選擇權則採用 Black Scholes model 評估公平價值。

4. 本公司及子公司金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

	101.12.31		100.12.31	
	公開報價 決定之金額	評價方式 估計之金額	公開報價 決定之金額	評價方式 估計之金額
金融資產：				
公平價值變動列入損益之金融資產 \$	79,336,672	68,176,089	66,847,255	44,899,729
放 款	-	2,182,122,142	-	2,158,327,794
備供出售金融資產	82,967,811	694,224,530	91,697,334	710,360,997
持有至到期日金融資產	46,102,859	202,218,005	42,399,402	180,300,003
其他金融資產	-	114,965,947	-	110,755,243
金融負債：				
公平價值變動列入損益之金融負債	-	4,508,508	-	4,274,874
其他金融負債	-	13,185,447	-	11,246,261

本公司及子公司於民國一〇一年度及一〇〇年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期 (損) 益之金額分別為 (4,684,206) 千元及 11,452,185 千元，其明細如下：

	101 年度	100 年度
金融資產：		
交易目的資產評價 (損失) 利益	\$ (6,457,709)	836,962
指定公平資產評價利益 (損失)	1,200,424	(410,753)
備供出售金融資產減損迴轉利益	155,512	129,463
避險之衍生性金融資產評價利益 (損失)	1,638	(3,139,414)
無活絡市場之債券投資減損迴轉 (損失) 利益	317,888	(8,138)
以成本衡量之金融資產減損損失	(12,289)	(137)
小 計	(4,794,536)	(2,592,017)
金融負債：		
交易目的負債評價利益	1,813	14,198,760
避險之衍生性金融負債評價調整利益 (損失)	108,517	(154,558)
小 計	110,330	14,044,202
合 計	\$ (4,684,206)	11,452,185

5. 財務風險資訊

(1) 市場風險

A. 子公司－臺灣銀行

市場風險又稱為「價格風險」，指由於市場價格（市場利率、匯率、股價及商品價格等）變化，而使得金融商品或投資組合之價值發生變動，進而造成臺灣銀行資產負債表內及表外，以及臺灣銀行盈餘所可能面臨損失。

臺灣銀行為建立及有效執行健全的市場風險管理機制，依據現行資金及營運狀況，由臺灣銀行於日常營業活動及管理流程中，採取適當之市場風險控管，例如：

- a. 負責辨識、評估及衡量（量化及非量化）風險及採取適當的風險對策方式（包括風險迴避、風險移轉、風險降低及風險承擔）。
- b. 各交易單位遵循臺灣銀行市場風險管理規定及辦法，進行部位管理，對於各種限額積極監控，並依規定陳報各主政單位及風險管理部。
- c. 對市場風險之控管與日常交易之活動相結合，並確認各部位資料之正確性及完整性。並成立獨立之風險控管單位，執行銀行整體市場風險管理工作。

臺灣銀行現行採用標準法計提市場風險資本正建置市場風險內部模型法 (IMA) 系統，俟建置完成後，將進行各類風險值 VaR 資料累積，依業務發展及預算盈餘考量，釐訂風險值限額管理事宜，並配合主管機關之要求來修訂相關政策及規範。

B. 子公司－臺銀人壽

臺銀人壽持有國內及國外之債券投資，其公平價值隨市場利率或匯率變動而變動。針對國外投資部份，臺銀人壽利用遠期外匯合約規避匯率風險。

臺銀人壽持有之證券投資係分類為交易目的金融資產及備供出售之金融資產，因此類資產係依公平價值衡量，因此臺銀人壽將暴露於證券市場價格變動之風險。

C. 子公司－臺銀證券

市場風險係指金融資產價值在某段期間因市場價格不確定變動，可能引致資產負債表內外項目發生虧損之風險，所謂市場價格是指市場利率、匯率、權益證券及商品價格。

針對臺銀證券所有業務之市場風險，透過下列風險管理機制運作予以有效管理：

- a. 臺銀證券應明確訂定可操作之金融商品內容、交易範圍及各部門及各階層之授權架構。
- b. 臺銀證券各營業單位從事金融商品操作時，應有效辨識、衡量、監督及控制其風險，將風險控制於臺銀證券之市場風險胃納內。
- c. 建立有關市場風險指標、預警系統、超限處理及溝通通報之機制，以採取適當之市場風險管理對策，達成完善監控與事先預防。

- d. 建立一套完整的市場風險資訊管理系統，包括前台交易系統、後台作業系統及中台風險管理系統，明確劃分權責，確保市場風險控管之獨立運作，維持其適當性及平衡性。
- e. 建立臺銀證券市場風險量化之模型，以具體評估及呈現臺銀證券暴險情形，並加以系統化管理。
- f. 臺銀證券各營業單位開發新種金融業務或商品、變更作業流程及發展資訊系統或運作前，應事先評估其市場風險，並就相關風險管理備妥適當之書面作業處理程序及控管辦法。
- g. 加強金融商品業務人員之教育訓練及專業知識，建立具市場風險意識的企業文化。

(2)信用風險

A. 交易對方與他方未能履約而發生損失之風險

本公司及子公司所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致損失發生。本公司及子公司在承作放款、承諾及保證等授信業務時，均依照現有授信政策、規章及辦法做審慎之授信評估監控與管理如下：

單位：新台幣百萬元

101.12.31				
項 目		具有擔保金額	總 金 額	占總金額百分比(%)
放 款 (註)	\$	1,286,840	2,208,132	58.49
承 兌		455	3,059	14.87
保 證		11,410	73,600	15.50

100.12.31				
項 目		具有擔保金額	總 金 額	占總金額百分比(%)
放 款 (註)	\$	1,123,076	2,176,415	51.60
承 兌		155	2,715	3.63
保 證		9,967	71,487	20.85

註：放款金額不含墊款及表外項目。

本公司及子公司所要求提供之擔保品通常為存單、不動產、機器設備、具有流動性之有價證券、其他財產，或保證機構保證等。當交易對方或他方違約時，本公司及子公司具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低本公司及子公司之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。

B. 信用風險－最大信用暴險金額之揭露

本公司及子公司持有之各種金融商品，其帳面價值及最大信用暴險金額揭露如下：

單位：新台幣百萬元

金融商品項目	101.12.31	
	帳面價值	最大信用暴險金額 (註二、註三)
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 147,513	145,866
備供出售金融資產	777,192	145,077
持有至到期日金融資產	244,048	243,392
放款及墊款 (註一)	2,256,291	2,001,284
避險之衍生性金融商品	4	4
無活絡市場之債券投資	43,013	43,013
以成本衡量之金融資產	11,080	11,080

註一：上述「放款及墊款」金額係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保 (擔保) 放款、進 (出) 口押匯、短期墊款及放款轉列之催收款等科目餘額。

註二：最大信用暴險金額中，公平價值變動列入損益之金融資產扣除持有國庫券 995 百萬元及公債 652 百萬元；備供出售金融資產扣除公債 24,948 百萬元及央行發行之可轉讓定存單 607,167 百萬元；持有至到期日金融資產扣除公債 656 百萬元；放款及墊款扣除對中央政府放款 223,338 百萬元及對中央健保局放款 18,000 百萬元及中央政府短期墊款 13,669 百萬元。

註三：上表列示之最大信用暴險金額係以資產負債表日公平價值為正數。

金融商品項目	100.12.31	
	帳面價值	最大信用暴險金額 (註二、註三)
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 111,747	110,865
備供出售金融資產	802,058	151,397
持有至到期日金融資產	227,725	187,966
放款及墊款 (註一)	2,233,515	1,933,223
避險之衍生性金融商品	3	3
無活絡市場之債券投資	37,009	37,009
以成本衡量之金融資產	11,092	11,092

註一：上述「放款及墊款」金額係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保 (擔保) 放款、進 (出) 口押匯、短期墊款及放款轉列之催收款等科目餘額。

註二：最大信用暴險金額中，公平價值變動列入損益之金融資產扣除持有公債 882 百萬元；備供出售金融資產扣除公債 28,051 百萬元及央行發行之可轉讓定存單 622,610 百萬元；持有至到期日金融資產扣除公債 39,759 百萬元；放款及墊款扣除對中央政府放款 258,642 百萬元、中央健保局放款 28,100 百萬元及中央政府短期墊款 13,550 百萬元。

註三：上表列示之最大信用暴險金額係以資產負債表日公平價值為正數。

C. 信用風險顯著集中之揭露

當金融商品交易相對顯著集中於同一產業類型或是同一地區時，履行合約之能力可能會受到經濟或其他狀況之影響，發生信用風險顯著集中之情況。本公司及子公司信用風險顯著集中之揭露如下：

- a. 本公司及子公司於民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日對各產業型態放款佔總放款比例及最大信用暴險金額分述如下：

財務概況

單位：新台幣百萬元

依產業型態	101.12.31		
	帳面價值 (註一)	佔總放款 百分比(%)	最大信用暴險金額 (註二)
私 人	\$ 727,834	33.08	727,834
政府機關	423,364	19.24	182,026
製 造 業	391,723	17.81	391,723
運輸及倉儲業	128,872	5.86	128,872
電力及燃氣供應業	114,902	5.22	114,902
其 他	413,437	18.79	395,437
總 計	\$ 2,200,132	100.00	1,940,794

註一：帳面價值係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保（擔保）放款、進（出）口押匯及放款轉列之催收款（金額為新台幣 10,027 百萬元，不含信用卡及保證之催收款）等科目餘額。

註二：最大信用暴險金額係帳面價值扣除對中央政府放款 223,338 百萬元及中央健康保險局放款 18,000 百萬元後餘額。

依產業型態	100.12.31		
	帳面價值 (註一)	佔總放款 百分比(%)	最大信用暴險金額 (註二)
私 人	\$ 693,596	31.87	693,596
政府機關	452,601	20.80	165,859
製 造 業	384,217	17.65	384,217
運輸及倉儲業	127,593	5.86	127,593
電力及燃氣供應業	123,856	5.69	123,856
其 他	394,552	18.13	394,552
總 計	\$ 2,176,415	100.00	1,889,673

註一：帳面價值係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保（擔保）放款、進（出）口押匯及放款轉列之催收款等科目餘額（金額為新台幣 1 百萬元，不含信用卡及保證之催收款）等科目餘額。

註二：最大信用暴險金額係帳面價值扣除對中央政府放款 258,642 百萬元及中央健保局放款 28,100 百萬元後之金額。

b. 本公司及子公司於民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日對各區域放款佔總放款比例及最大信用暴險金額如下：

單位：新台幣百萬元

依地方區域	101.12.31		
	帳面價值 (註一)	佔總放款 百分比(%)	最大信用暴險金額 (註二)
國 內	\$ 2,037,767	92.62	1,796,429
國 外	162,365	7.38	162,365
總 計	\$ 2,200,132	100.00	1,958,794

註一：帳面價值係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保（擔保）放款、進（出）口押匯及放款轉列之催收款（金額為新台幣 10,027 百萬元，不含信用卡及保證之催收款）等科目餘額。

註二：「國內」之最大信用暴險金額係帳面價值扣除對中央政府放款 223,338 百萬及對中央健康保險局放款 18,000 百萬元。

依地方區域	100.12.31		
	帳面價值 (註一)	佔總放款 百分比(%)	最大信用暴險金額 (註二)
國 內	\$ 2,029,091	93.32	1,742,349
國 外	147,324	6.77	147,324
總 計	\$ 2,176,415	100.09	1,889,673

註一：帳面價值係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出)口押匯及放款轉列之催收款等科目餘額(金額為新台幣1百萬元，不含信用卡及保證之催收款)等科目餘額。

註二：最大信用暴險金額係帳面價值扣除對中央政府放款258,642百萬元及中央健保局放款28,100百萬元後之金額。

D. 資產負債表外信用風險(包括貸款承諾、淨額交割、法定抵銷權)

本公司及子公司在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。本公司及子公司因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品，當交易對方或他方違約時，本公司及子公司具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低本公司及子公司之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。

單位：新台幣百萬元

項 目	最大信用暴險金額	
	101.12.31	100.12.31
不可撤銷之放款承諾(約定融資額度)	\$ 523,383	390,357
應收信用狀款項	\$ 46,719	43,112
應收保證款項	\$ 73,486	71,390
應收承兌票款	\$ 3,059	2,715

註：本表「最大信用暴險金額」僅考慮資產負債表日帳面金額為正數及表外承諾與保證之合約為評估對象，未考量交易對手類型之影響。

(3) 流動性風險

流動性風險包括市場流動性風險與資金流動性風險(財務風險)。市場流動性風險，係指市場深度不足或失序，以致處理或抵銷所持有之部位時面臨市價顯著變動之風險；資金流動性風險係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之風險。本公司及子公司除針對不同業務資金需求分別訂定相關規範，以確實管控整體市場流動性風險外，並由財務部每日掌控公司資金概況，且本公司及子公司流動性資產中，大部分為高優質之流動性資產，如政府公債、央行定存單及轉存央行存款等，足以因應系統風險事件或異常狀況發生時之資金調度需求。

風險管理制度之運用得以成功，除需具備以上所述外，更需倚重高層決策單位之重視與支持。本公司及子公司於高層管理當局授權下，逐步落實建置風險管理制度。

本公司及子公司藉由授信核准、設定部位限額、訂定停損點及管理階層控管程序以控制金融商品之交易風險。此外，本公司及子公司亦藉貨幣市場與外匯市場之融通工具及適當之流動性資產以規劃未來之現金需求。

本公司及子公司之資本及營運資本足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

財務概況

子公司－臺灣銀行民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日到期日分析，列表如下：

	101.12.31				
	1 至 30 天	31 至 90 天	91 天至 1 年	超過 1 年	合 計
資 產					
現金及約當現金	\$ 29,179,310	-	-	-	29,179,310
存放央行及拆借銀行同業	73,188,463	263,106,664	124,386,149	110,129,177	570,810,453
公平價值變動列入損益之金融資產	29,729,707	7,991,169	4,383,704	18,725,844	60,830,424
附賣回票券及債券投資	4,980,621	-	-	-	4,980,621
備供出售金融資產	456,701,305	111,463,724	70,127,883	96,577,839	734,870,751
持有至到期日金融資產	1,500,506	3,140,753	1,829,860	584,984	7,056,103
避險之衍生性金融資產	3,543	-	-	-	3,543
以成本衡量之金融資產	-	-	-	11,079,900	11,079,900
無活絡市場之債券投資	-	-	290,350	2,115,636	2,405,986
採權益法之長期股權投資	-	-	-	35,393,882	35,393,882
應收款項	17,711,691	1,145,081	382,798	21,387,480	40,627,050
貼現及放款	140,232,617	171,976,142	519,326,707	1,347,950,933	2,179,486,399
催收款項	669,591	-	-	9,471,083	10,140,674
資產合計	\$ 753,897,354	558,823,533	720,727,451	1,653,416,758	3,686,865,096
負 債					
央行及銀行同業存款	\$ 111,935,915	60,531,563	20,718,369	20,188,618	213,374,465
應付款項	15,060,761	14,612	144,130	26,315,483	41,534,986
公平價值變動列入損益之金融負債	458,839	41,108	-	4,376,963	4,876,910
附買回票券及債券負債	6,900,462	4,659,274	438,662	-	11,998,398
避險之衍生性金融負債	301,390	-	-	-	301,390
其他金融負債－撥入放款基金	-	-	-	376,265	376,265
存款及匯款	261,389,677	358,340,428	1,108,256,327	1,566,917,287	3,294,903,719
負債合計	\$ 396,047,044	423,586,985	1,129,557,488	1,618,174,616	3,567,366,133
缺 口	\$ 357,850,310	135,236,548	(408,830,037)	35,242,142	119,498,963

註：本表僅含臺灣銀行之「銀行部門」之金額。

	100.12.31				
	1 至 30 天	31 至 90 天	91 天至 1 年	超過 1 年	合 計
資 產					
現金及約當現金	\$ 25,233,775	-	-	-	25,233,775
存放央行及拆借銀行同業	38,702,180	221,480,349	127,314,375	126,319,259	513,816,163
公平價值變動列入損益之金融資產	5,501,626	6,714,417	2,905,636	30,018,005	45,139,684
附賣回票券及債券投資	3,231,949	-	-	-	3,231,949
備供出售金融資產	315,920,821	266,954,423	77,090,954	97,407,267	757,373,465
持有至到期日金融資產	2,001	-	89,528	529,338	620,867
避險之衍生性金融資產	3,074	-	-	-	3,074
以成本衡量之金融資產	-	-	-	11,092,189	11,092,189
無活絡市場之債券投資	-	605,500	454,110	2,891,537	3,951,147
採權益法之長期股權投資	-	-	-	32,479,598	32,479,598
應收款項	9,990,711	1,108,127	646,911	16,547,065	28,292,814
貼現及放款	202,617,269	175,031,865	412,495,247	1,368,715,956	2,158,860,337
催收款項	253,196	-	-	8,059,436	8,312,632
資產合計	\$ 601,456,602	671,894,681	620,996,761	1,694,059,650	3,588,407,694

	100.12.31				
	1 至 30 天	31 至 90 天	91 天至 1 年	超過 1 年	合 計
負 債					
央行及銀行同業存款	\$ 102,494,969	63,188,499	17,567,343	25,675,664	208,926,475
應付款項	11,869,584	11,302	148,956	25,282,175	37,312,017
公平價值變動列入損益之金融負債	553,783	64,551	-	3,279,298	3,897,632
附買回票券及債券負債	9,715,429	4,715,540	475,196	-	14,906,165
避險之衍生性金融負債	409,907	-	-	-	409,907
其他金融負債－撥入放款基金	-	-	-	671,369	671,369
存款及匯款	305,811,927	338,382,799	1,092,169,729	1,481,646,232	3,218,010,687
負債合計	\$ 430,855,599	406,362,691	1,110,361,224	1,536,554,738	3,484,134,252
缺 口	\$ 170,601,003	265,531,990	(489,364,463)	157,504,912	104,273,442

註：本表僅含臺灣銀行之「銀行部門」之金額。

(4)利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

本公司及子公司所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動而使該資產及負債之未來現金流量產生波動，導致風險發生。

A. 預期重訂價日或預期到期日之資訊

子公司－臺灣銀行於民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日，預期重訂價日和預期到期日皆不受合約日期之影響。下表顯示臺灣銀行之利率風險，依到期日或重訂價日二者中較早之日期予以分類，臺灣銀行所持有或發行之金融商品按不同重訂價日或到期日（二者中較早之日期）區分之帳面價值如下：

單位：新台幣百萬元

	101.12.31				
	1 至 30 天	31 至 90 天	91 天至 1 年	超過 1 年	合 計
資 產					
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 29,729	7,991	4,384	18,726	60,830
附買回有價證券投資	4,981	-	-	-	4,981
備供出售金融資產	456,701	111,464	70,128	96,578	734,871
持有至到期日金融資產	1,501	3,141	1,830	585	7,057
避險之衍生性金融資產	4	-	-	-	4
以成本衡量之金融資產	-	-	-	11,080	11,080
無活絡市場之債券投資	-	-	290	2,116	2,406
存、拆放銀行同業及銀行同業	73,188	263,107	124,386	110,129	570,810
放 款	140,233	171,976	519,327	1,347,950	2,179,486
採權益法之長期股權投資	-	-	-	35,393	35,393
其他資產	27,904	11,623	1,178	214,576	255,281
資產合計	\$ 734,241	569,302	721,523	1,837,133	3,862,199
負 債					
央行及銀行同業存款	\$ 111,936	60,532	20,718	20,189	213,375
公平價值變動列入損益之金融負債	458	41	-	4,377	4,876
附買回有價證券負債	6,900	4,659	439	-	11,998
避險之衍生性金融負債	301	-	-	-	301
其他金融負債－撥入放款基金	-	-	-	376	376
存 款	260,888	358,340	1,108,256	1,566,918	3,294,402
長期負債	-	-	-	24,428	24,428
其他負債	14,803	7	207	49,360	64,377
負債合計	\$ 395,286	423,579	1,129,620	1,665,648	3,614,133
淨值合計	\$ 338,955	145,723	(408,097)	171,485	248,066

註：本表僅含臺灣銀行之「銀行部門」之金額。

財務概況

	100.12.31				
	1 至 30 天	31 至 90 天	91 天至 1 年	超過 1 年	合 計
資 產					
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 5,501	6,714	2,906	30,018	45,139
附賣回有限證券投資	3,232	-	-	-	3,232
備供出售金融資產	315,921	266,954	77,091	97,407	757,373
持有至到期日金融資產	2	-	90	529	621
避險之衍生性金融資產	3	-	-	-	3
以成本衡量之金融資產	-	-	-	11,092	11,092
無活絡市場之債券投資	-	606	453	2,892	3,951
存、拆放銀行同業及銀行同業	38,702	221,480	127,314	126,320	513,816
放 款	202,608	175,032	412,495	1,368,716	2,158,851
採權益法之長期股權投資	-	-	-	32,479	32,479
其他資產	18,980	4,708	1,516	222,458	247,662
資產合計	\$ 584,949	675,494	621,865	1,891,911	3,774,219
負 債					
央行及銀行同業存款	\$ 102,495	63,188	17,567	25,676	208,926
公平價值變動列入損益之金融負債	603	65	-	3,279	3,947
附買回有限證券負債	9,715	4,716	475	-	14,906
避險之衍生性金融負債	410	-	-	-	410
其他金融負債－撥入放款基金	-	-	-	671	671
存 款	305,244	338,383	1,092,170	1,481,646	3,217,443
長期負債	-	-	-	24,112	24,112
其他負債	8,207	26,945	2,416	20,789	58,357
負債合計	\$ 426,674	433,297	1,112,628	1,556,173	3,528,772
淨值合計	\$ 158,275	242,197	(490,763)	335,738	245,447

註：本表僅含臺灣銀行之「銀行部門」之金額。

B. 有效利率 (除交易目的金融資產外)

子公司－臺灣銀行於民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日，臺灣銀行所持有或發行之金融商品按各主要幣別區分的有效利率如下：

金融商品項目	101.12.31	
	台 幣	美 元
備供出售金融資產：		
政府公債	0.7800% ~ 6.2602%	0.75000% ~ 5.7500%
金融債券	1.2300% ~ 2.3000%	0.43550% ~ 7.3000%
公 司 債	1.2000% ~ 3.0500%	1.0000% ~ 6.5000%
央行存單	0.8700% ~ 1.0500%	-
台北市公債	1.2000%	-
受益證券－金融資產證券化	2.4600%	-
不動產證券化	-	5.7500%
持有至到期日金融資產：		
政府公債	0.95000% ~ 4.08434%	-
金融債券	-	0.65125% ~ 3.5000%
公 司 債	-	3.15900%
無活絡市場之債務商品投資：		
不動產證券化	-	0.44900% ~ 1.25900%
貼現及放款：		
短期放款	0.50211% ~ 14.50000%	0.4500% ~ 6.8100%
中期放款	0.84200% ~ 18.00000%	0.40450% ~ 6.85000%
長期放款	0.84200% ~ 10.00000%	0.66525% ~ 3.56000%
負 債：		
短期借款	-	0.26000% ~ 1.14000%
避險之衍生性金融商品：		
利率交換	-	0.75850% ~ 3.72400%

100.12.31		
金融商品項目	台 幣	美 元
備供出售金融資產：		
政府公債	0.7909% ~ 6.9000%	1.2200% ~ 7.3750%
金融債券	1.2300% ~ 2.3000%	0.5056% ~ 7.3000%
公 司 債	1.0002% ~ 3.0500%	0.5456% ~ 6.5000%
央行存單	0.8700% ~ 1.0500%	-
台北市公債	1.2000%	-
受益證券－金融資產證券化	2.4600%	-
受益證券－不動產證券化	2.6800%	5.7500% ~ 0.0000%
持有至到期日金融資產：		
政府公債	1.3930% ~ 6.0664%	-
受益證券－不動產證券化	2.4000%	-
無活絡市場之債務商品投資：		
受益證券－不動產證券化	-	0.51830% ~ 1.7936%
貼現及放款：		
短期放款	0.5021% ~ 18.0000%	0.4500% ~ 6.1500%
中期放款	0.10530% ~ 18.0000%	0.4411% ~ 6.8500%
長期放款	0.10530% ~ 10.0000%	0.69022% ~ 2.25000%
負 債：		
短期借款	-	0.2000% ~ 2.0000%
避險之衍生性金融商品：		
利率交換	-	0.77211% ~ 4.57375%

(5)公平價值避險本公司及子公司持有之金融商品符合適用避險會計之所有條件，採公平價值避險會計處理，其會計處理方式及揭露如下：

A. 公平價值避險：避險工具以公平價值再衡量，或帳面價值因匯率變動所產生之損益，立即認列為當期損益；被避險項目因所規避之風險而產生之利益或損失，係調整被避險項目之帳面價值並立即認列為當期損益。

B. 應對公平價值避險揭露下列各項：

a. 避險之敘述：

子公司臺灣銀行目前有紐約、東京及新加坡三家分行採用公平價值避險之避險會計，並持有指定為避險工具之利率交換 (IRS)，來規避投資固定利率債券所暴露之利率風險，其避險策略如下：

(a) 當利率有上升趨勢時，本公司及子公司為避免利率波動影響收益，對於固定利率債券採取換出固定利率、換入浮動利率為公平價值避險。

(b) 當利率有下降趨勢時，本公司及子公司為避免利率波動影響收益，對於浮動利率債券採取換入固定利率、換出浮動利率為現金流量避險。

b. 指定為避險工具之金融商品之敘述及其於資產負債表日之公平價值：

被避險項目	指定為避險工具之金融商品	101.12.31	
		名目本金	公平價值
外幣債券投資	利率交換合約	\$ 290,909	3,137
外幣債券投資	資產交換合約	145,454	406
外幣債券投資	利率交換合約	5,380,874	(290,849)
外幣債券投資	資產交換合約	378,181	(10,541)

被避險項目	指定為避險工具之金融商品	100.12.31	
		名目本金	公平價值
外幣債券投資	利率交換合約	\$ 149,333	3,074
外幣債券投資	利率交換合約	6,160,551	(409,907)

C. 被規避風險之性質：

子公司臺灣銀行目前採用避險會計之被避險項目為固定利率債券投資，故以持有利率交換 (IRS) 規避「利率風險」(即採用利率公平價值避險－換出固定利率，換入浮動利率)。

6. 金融商品公平價值之層級資訊

以公平價值衡量之金融商品項目	101.12.31			
	合 計	第一層級 (註 1)	第二層級 (註 2)	第三層級 (註 3)
非衍生性金融商品				
資 產：				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 135,568,196	82,338,296	52,083,511	1,146,389
交易目的金融資產				
股票投資	45,704,323	45,704,323	-	-
債券投資	3,715,620	3,038,176	677,444	-
其 他	64,848,141	31,743,156	33,104,985	-
原始認列時被指定以公平價值衡量者	21,300,112	1,852,641	18,301,082	1,146,389
備供出售金融資產				
股票投資	51,953,835	51,953,835	-	-
債券投資	100,759,908	6,268,824	94,491,084	-
其 他	624,478,598	15,294,901	608,980,797	202,900
其他金融資產				
無活絡市場之債務商品投資	43,012,877	465,390	42,547,487	-
負 債：				
公平價值變動列入損益之金融負債	1,133	1,133	-	-
衍生性金融商品				
資 產：				
公平價值變動列入損益之金融資產	11,944,565	686	11,943,879	-
其他金融資產				
避險之衍生性金融資產	3,543	-	3,543	-
負 債：				
公平價值變動列入損益之金融負債	4,507,375	92,490	4,414,885	-
其他金融負債				
避險之衍生性金融負債	301,390	-	301,390	-

以公平價值衡量 之金融商品項目	100.12.31			
	合 計	第一層級 (註 1)	第二層級 (註 2)	第三層級 (註 3)
非衍生性金融商品				
資 產：				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 101,110,582	73,010,279	28,100,303	-
交易目的金融資產				
股票投資	43,058,398	43,058,398	-	-
債券投資	3,635,272	3,622,583	12,689	-
其 他	30,494,957	23,018,149	7,476,808	-
原始認列時被指定以公平價值衡量者	23,921,956	3,311,150	20,610,806	-
備供出售金融資產				
股票投資	61,111,520	61,111,520	-	-
債券投資	108,861,862	31,887,704	76,974,158	-
其 他	632,084,949	9,437,298	622,647,651	-
其他金融資產				
無活絡市場之債務商品投資	37,008,950	-	37,008,950	-
負 債：				
衍生性金融商品				
資 產：				
公平價值變動列入損益之金融資產	10,636,402	-	10,636,402	-
其他金融資產				
避險之衍生性金融資產	3,074	-	3,074	-
負 債：				
公平價值變動列入損益之金融負債	4,274,874	212	4,274,662	-
其他金融負債				
避險之衍生性金融負債	409,907	-	409,907	-

註 1：第一層層級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場之定義依據財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」第 5 段規定，係指符合下列所有條件之市場：

- (1) 在市場交易之商品具有同質性；
- (2) 隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；
- (3) 價格資訊可為大眾為取得。

註 2：第二層層級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數，例如：

- (1) 活絡市場中相似金融商品之公開報價，指公司持有金融商品之公平價值，係依據相似金融商品近期之交易價格推導而得，相似金融商品應依該金融商品之特性及其交易條件予以判斷。金融商品之公平價值須配合相似金融商品之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融商品近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融商品交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融商品之可觀察交易價格與持有之金融商品價格之相關性。
- (2) 非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。
- (3) 以評價模型衡量公平價值，而評價模型所使用之投入參數（例如：利率、殖利率曲線、波動率等），係根據市場可取得之資料（可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融商品之價格時，應能反映市場參與者之預期）。
- (4) 投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

註 3：第三層層級係指衡量公平價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。

公平價值衡量歸類至第三層層級之金融資產變動明細表

名 稱	期初餘額	評價損益列入當期損益或股東權益之 金 額	本期增加		本期減少		匯率變動增 減	期末餘額
			買進、發行或折讓	轉入第三層級	賣出、處分交割或溢價割	自第三層級轉出		
公平價值列入損益之金融資產								
原始認列時被指定 \$	-	(15,011)	-	1,533,508	372,108	-	-	1,146,389
以公平價值衡量者								
備供出售金融資產	-	16	211,553	-	-	-	(8,669)	202,900
合 計	\$ -	(14,995)	211,553	1,533,508	372,108	-	(8,669)	1,349,289

(卅三) 風險管理政策及避險活動之揭露

1. 本公司

本公司風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會及風險管理處。

本公司各風險管理層級之權責歸屬如下：

- (1) 董事會為本公司風險管理最高決策單位，擔負本公司整體風險管理之最終責任。董事會依整體營運策略及經營環境，核定整體風險管理決策，並持續監督風險管理機制之有效運作，充分掌握集團風險狀況，並確保擁有適足資本以因應所有風險。
- (2) 董事會下設風險管理委員會，執行董事會核定之風險管理決策，協調各子公司間風險管理相關事宜。
- (3) 風險管理處為本公司獨立之專責風險控管單位，職司整體風險管理執行事宜。並就董事會及風險管理委員會之各項風險管理決議及交付事項，監督及追蹤相關單位後續執行情形，同時向董事會及風險管理委員會提出風險管理報告。若發現重大暴險，危及財務、業務或法令遵循者，並立即向董事會陳報。

2. 子公司－臺灣銀行

(1) 風險管理組織架構及政策

A. 風險管理組織架構

臺灣銀行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、各業務主管單位及各單位。

- a. 董事會為臺灣銀行風險管理最高決策單位，擔負臺灣銀行整體風險之最終責任。董事會應依整體營運策略及經營環境，核定全行之風險管理政策，持續監督風險管理機制之有效運作，充分掌握全行風險狀況，並確保擁有適足之資本以因應所有風險。
- b. 董事會下設風險管理委員會，執行董事會核定之風險管理決策，協調跨部門風險管理相關事宜。
- c. 風險管理部為獨立專責控管全行風險管理事宜，就董事會或風險管理委員會之各項風險管理決議及交付事項，監督及追蹤相關單位後續執行情形，並向其提出風險管理報告。若發現重大暴險，危及財務或業務狀況或法令遵循者，即採取適當措施並向董事會報告。
- d. 各業務主管單位對於經管業務及相關新種業務或新種商品，應辨識、評估及有效控管其風險，訂定各項風險管理規章，據以執行及檢討，並督導各單位此項業務之風險管理，以配合風險管理部完成全行各項風險之控管。
- e. 各單位辦理業務時應依臺灣銀行各項規定進行風險管理。

B. 風險管理政策

臺灣銀行從事資產負債表內及表外業務所涉及之各項風險，均納入風險管理，包括信用風險、市場風險、作業風險、銀行簿利率風險、流動性風險、國家風險及法律風險等。茲略述風險管理原則如下：

- a. 依臺灣銀行業務規模、信用風險、市場風險與作業風險狀況及未來營運趨勢，監控資本適足性。
 - b. 建立有系統之風險衡量及監控機制，以衡量、監督及控管各項風險。
 - c. 考量風險承受度、自有資本、負債特性、績效及報酬表現，進行各項業務風險之管理。
 - d. 建立臺灣銀行資產品質及分類之評估方法，對各類暴險進行集中度及大額暴險控管，並定期檢視，覈實提列備抵損失。
 - e. 對銀行業務或交易、資訊交互運用等，建立資訊安全防護機制及緊急應變計畫。建立獨立有效之風險管理機制，透過適當之風險管理政策、程序及系統工具，加強各項業務之風險管理。
- C. 風險管理機制如下：
- a. 臺灣銀行從事各項業務，應有效辨識、衡量、監督及控制各項風險，將可能產生之風險控制在可承受之程度內，以達成風險管理與報酬合理化之目標。
 - b. 建立風險指標與預警機制，以採取適當之風險監控。
 - c. 建立風險溝通機制，定期或適時將完整之風險訊息向上陳報、向下傳達及跨部門間溝通，並依規定予以公開揭露。
 - d. 開發新種業務或商品、變更作業流程及發展資訊系統或運作前，應事先評估其風險，並就相關之風險管理備妥適當之書面作業處理程序及控管辦法。
 - e. 加強培養專業之風險管理人員，及對一般行員進行風險管理教育訓練，以健全全行之風險管理文化。

(2) 衡量與控管各風險之方法及暴險量化資訊

金融商品是指一方產生金融資產，同時另一方產生金融負債或權益商品的合約。臺灣銀行最主要的金融資產為放款及應收款與有價證券投資，其相關之風險與控管之政策分述如下：

A. 信用風險管理：

a. 新巴塞爾資本協定之規定：

依據新巴塞爾資本協定之規定，在第一支柱最低資本要求之信用風險性資產與自有資本之計算係採標準法，按各暴險類型分別適用主管機關規定之風險權數與抵減方法，以衡量評估應計提之資本。

b. 為全面管理臺灣銀行之信用風險，訂定各項規章、規範、作業手冊等信用風險管理制度，從全行政策、組織、業務、資訊及流程中，有效辨識、衡量、監督與控制信用風險。

(a) 在政策與策略方面，臺灣銀行訂有各項政策準則，如授信政策、信用風險管理準則、授信準則、徵信準則等規範。

(b) 在組織架構方面，設置各項分層授權辦法及各種功能性之審議委員會，依風險程度及額度等訂定各項權限及管理機制。

- (c)依各項業務及商品別訂定各項作業辦法，如「消費者貸款」、「一般週轉金」以及「企業信用評等辦法」等徵、授信相關辦法，以供遵循。

c. 實施分層授權制度

授信案件之核定權限及對不良放款之清理，採分層授權方式辦理，依照各該核定層級分別授予不同之授權額度。各核定層級皆設有授信審議小組或委員會、催收審議小組或委員會，確實執行權限內之案件審議，以確保授信資產品質。

d. 大額暴險管理及集中度管理

- (a)依銀行法規定，對臺灣銀行負責人、行員、利害關係人、同一人、同一關係人、同一關係企業作授信限額管理。在授信集中度方面，訂有同一企業、同一集團企業授信與投資限額管理準則及同一行業別授信與投資風險限額管理辦法，對集團企業及各產業之授信額度加以限額管理。

- (b)臺灣銀行財務部、國際金融業務分行、海外分行承作貨幣市場交易、資本市場交易、外匯交易、新金融商品交易及辦理有價證券交易時，對於交易對象、有價證券發行者或保證者，均訂有依外部信評或世界排名作為信用額度控管之規定。

- (c)為分散國家別風險，根據歐元雜誌之國家排名，每年核配國家風險額度予企業金融部、財務部、國際部、國際金融業務分行及海外分行等單位。涵蓋業務項目包括授信資產及交易性資產，並包含表外部位。

e. 為有效衡量評估授信資產品質，除各項貸放前之徵審作業流程與規範外，並加強貸後管理，採下列控管衡量之機制：

- (a)辦理授信業務時，均採事前詳實之徵審管理，充分瞭解交易對手，掌握其信用狀況、資金用途、還款來源、債權確保及借款戶展望。

- (b)訂有「授信覆審及追蹤考核辦法」，以建立授信覆審與追蹤考核制度，加強貸後管理。依據該辦法設立獨立機制辦理授信覆審工作，持續監控授信戶之動態，於授信期間依授信個案之覆審評等辦理授信覆審，並對重要授信個案辦理追蹤考核，覆審結果並定期陳報。

- (c)訂有「授信預警機制作業要點」，使授信風險能及早預警，並掌握授信戶信用變化前之契機，俾採取必要之因應措施，以維護授信資產品質。

- (d)臺灣銀行定期評估及監控各類資產品質，加強對異常授信的管理，並覈實提列備抵損失，相關作業及程序悉依臺灣銀行「資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」辦理。對問題授信案件及其他逾期債權催收清理作業，建立管理系統與機制，以控管風險。

B. 市場風險管理

市場風險又稱為「價格風險」，指由於未來市場價格（市場利率、匯率、股價及商品價格等之波動）變化而使得金融商品或投資組合之價值發生變動，進而造成臺灣銀行資產負債表內及表外，以及臺灣銀行盈餘所可能面臨損失。

臺灣銀行對於從事金融商品交易部位，因市場價格不利之變動所可能產生之損失，均加以控管。

- a. 臺灣銀行於相關管理規章及辦法中明確訂定可操作之金融商品內容、交易範圍及各部門各階層之授權架構。各交易單位於日常營業活動中，需有效辨識、衡量、監督及控制其風險，對於所面對之市場風險，考量臺灣銀行風險胃納及成本效益，採取適當之市場風險管理對策，包含風險迴避、風險移轉、風險控制及風險承擔。
- b. 為有效管控臺灣銀行持有商品部位之損益情形，對交易簿部位須每日評價，銀行簿部位每月評價，價格來源包括交易所、電子螢幕、獨立經紀商、保管機構提供之報價及交易對手提供之參考價。
- c. 臺灣銀行訂有完整之風險監控流程，於日常營業活動中持續進行。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，均應在臺灣銀行限額、停損、超限處理等規定及授權範圍內進行。

臺灣銀行現行採用標準法計提市場風險資本，市場風險內部模型法 (IMA) 量化系統，已建置完成，目前進行各類風險值 VaR 資料累積，未來將依業務發展及預算盈餘考量，釐訂風險值限額管理事宜，並配合主管機關之要求來修訂相關政策及規範。

C. 作業風險管理

為降低作業風險，及落實作業風險管理，臺灣銀行於各項業務均訂有相關規章及作業手冊，並制定各項業務之標準作業流程 (SOP)，建置於行內全球資訊網站，供行員查閱，做為承辦業務之依據；另訂有電腦連線作業、資訊及網路安全管理、內部稽核及自行查核等、資料處理委外作業細則、作業委託他人處理作業準則等相關規定，並定期辦理追蹤考核，俾利法規遵循及控管作業風險。

為期有效評估臺灣銀行作業風險損失，爰依據「作業風險損失事件蒐集要點」及「臺灣銀行作業風險損失事件記錄表」，請各單位就每一損失事件逐案詳實記錄、通報、持續追蹤及處理過程，直至結案為止，以建立臺灣銀行損失事件資料庫，據以分析作業風險損失事件發生之頻率與損失金額之嚴重程度。

D. 利率風險管理及流動性風險管理

- a. 為健全資產負債結構，臺灣銀行設置資產負債管理委員會，由總經理擔任主任委員，各副總經理為副主任委員，負責全行資產負債管理方向之擬訂、流動性部位管理、利率風險管理及存放款結構審議等事項。
- b. 為加強流動性及利率風險管理，維持適當流動性及利率敏感性，以提高資金運用效益及健全銀行業務經營，臺灣銀行已訂定流動性及利率風險管理政策、流動性風險管理準則，由資產負債管理委員會採行必要監控步驟，定期向董事會報告，同時建立妥適的程序，以有效管理流動性風險，未來將配合主管機關對於流動性風險管理之規定修訂，以加強流動性及利率風險管理。

(a)利率敏感性缺口管理：新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債之比率，以維持在 80%～140%為原則；新台幣資金利率敏感性缺口與業主權益之比率，一個月期間帶，以維持在正負 180%為原則，其餘時間帶以維持在正負 100%為原則。外幣之利率重訂價期差部位，不得超過各幣別總資產正負 35%為原則。

(b)流動性風險管理：

- I. 維持流動準備比率：依中央銀行頒訂之「金融機構流動準備查核要點」計提流動準備比率，訂定臺灣銀行收存各種存款餘額應維持流動準備比率在 10%以上。
- II. 存放比率控管：臺灣銀行訂定新台幣存放比率上下限區間為 65%～87% (警示比率區間為 68%~86%) 作為流動性管理之預警指標。
- III. 短天期缺口分析：計算 1～10 天及 11～30 天缺口，該天期缺口以大於 0 為原則。
- IV. 外幣缺口管理：臺灣銀行 4 種主要外幣 (美元、港幣、日幣及歐元) 一個月期及一年以內各期別之累計資金流動性缺口與各幣別總資產之比率，分別以不超過正負 50%及 40%為原則。
- V. 資金管理：充分利用資產負債管理系統定期分析資產負債到期缺口及到期結構變化，根據資金狀況作適當之資金調撥運用及資金結構調整。於新台幣資金管理，除維持適量現金及可迅速變現之有價證券外，另訂有新台幣資金通報注意事項，要求各營業單位依規定即時通報大額資金收付情形，另參酌臺灣銀行購入票債券及拆款等屆期金額作缺口分析，以掌握資金流向，降低流動性風險；於外幣資金管理，利用期日法將未來一年依約定到期日實際收回與支付之資金缺口進行管理。
- VI. 訂有「臺灣銀行股份有限公司經營危機應變措施」，期於事前掌握機先，並於危機事件發生時，即能迅速採取因應方案，消弭危機事件之衝擊，維護營運活動正常運作。

(3)風險管理機制如下：

- A. 臺灣銀行從事各項業務，應有效辨識、衡量、監督及控制各項風險，將可能產生之風險控制在可承受之程度內，以達成風險管理與報酬合理化之目標。
- B. 建立風險指標與預警機制，以採取適當之風險監控。
- C. 建立風險溝通機制，定期或適時將完整之風險訊息向上陳報、向下傳達及跨部門間溝通，並依規定予以公開揭露。
- D. 開發新種業務或商品、變更作業流程及發展資訊系統或運作前，應事先評估其風險，並就相關之風險管理備妥適當之書面作業處理程序及控管辦法。
- E. 加強培養專業之風險管理人員，及對一般行員進行風險管理教育訓練，以健全全行之風險管理文化。

(4)要求提供擔保品及保證方式以降低信用風險等政策

臺灣銀行在兼顧業務拓展與風險控管的考量下，依照授信政策及擔保品處理辦法的規定，以徵提擔保品或保證方式來補強客戶之信用能力，以降低所承擔之信用風險。擔保品及保證方式包括可供設定抵押權之不動產或動產（如土地、建築物、機器設備及車輛、船舶、航空器等運輸設備）、可供設定質權之有價證券或其他權利（如定期存單、各類債券及股票等有價證券）、各級政府公庫主管機關、銀行或經政府核准設立之信用保證機構之保證，以及其他經臺灣銀行認可之保證或擔保品。

3. 子公司－臺銀人壽

(1)財務風險資訊

A. 市場風險

臺銀人壽持有國內及國外之債券投資，其公平價值隨市場利率或匯率變動而變動。針對國外投資部份，臺銀人壽利用遠期外匯合約規避匯率風險。

臺銀人壽持有之證券投資係分類為交易目的金融資產及備供出售之金融資產，因此類資產係依公平價值衡量，因此臺銀人壽將暴露於證券市場價格變動之風險。

B. 信用風險

臺銀人壽主要的潛在信用風險係源自於現金及約當現金、證券投資及債券投資等之金融資產。臺銀人壽針對各項投資標的以及交易對手之信用風險，明確訂定各項信用評等等級之投資上限與交易管理政策，以達到分散信用風險之目的，故臺銀人壽認為所持有之金融資產不致有重大之信用風險。

C. 流動性風險

臺銀人壽之資本及營運資金足以支應資產增加、償付到期負債及履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

臺銀人壽所從事之遠期外匯合約等衍生性金融商品因所承作之幣別係屬流動性高之貨幣，無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動性風險低，且到期之遠期外匯合約多予以續作，而從事其他衍生性金融商品合約之價款亦已付訖，故無籌資風險。

另臺銀人壽投資之部份證券及債券因屬無活絡市場之投資，故預期具有流動性風險，餘均具有活絡市場，故預期可在市場上以接近公平價值之價格迅速出售金融資產。

D. 利率變動之現金流量風險

臺銀人壽之部份債券投資係以浮動利率計息，故市場利率變動將使其債券投資之有效利率隨之變動，而使其未來現金流量產生波動。

(2)風險控制及避險政策

臺銀人壽從事相關業務所涉及之各項風險，均納入風險管理之範疇。建立有系統之風險衡量及監控機制，將各項業務之風險，控制在可承受之範圍內，並建立風險溝通機制，定期或適時將完整之風險訊息作有效之傳遞，且考量自有資本、負債特性、績效及報酬表現，進行各項資產配置及各項業務風險之管理。

臺銀人壽從事之各項業務，均有效辨識、衡量、監督及控制各項風險，將可能產生之風險控制在可承受之程度內，以達成風險管理與報酬合理化之目標。董事會為子公司風險管理最高決策單位，負擔子公司整體風險之最終責任。風險管理委員會負責執行董事會核定之風險管理決策，協調跨部門風險管理相關事宜。

4. 子公司－臺銀證券

臺銀證券為應業務需要制定健全之風險管理機制，有效控管各類風險管理及執行之遵循，以確保該公司長遠之穩健經營與獲利成長及策略目標之達成。臺銀證券風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會、風險管理科及各業務單位。風險管理委員會執行董事會核定之風險管理決策，協調跨部門風險管理相關事宜；(風險管理科)為風險管理委員會之秘書單位，統籌辦理委員會之會務及交辦事項，並獨立於業務單位及交易活動之外行使職權，職司風險管理事宜。

臺銀證券從事資產負債表內及表外業務所涉及之各項風險，均納入風險管理，包括市場風險、信用風險、流動性風險、作業風險及其他風險(如法律風險、策略風險、聲譽風險等)。

有關各類風險管理機制如下：

- (1) 臺銀證券從事各項業務時，均有效辨識、衡量、監督及控制各項風險，將可能產生之風險控制在可承受之程度內，以達成風險管理與報酬合理化之目標。
- (2) 建立風險指標與預警機制，以採取適當之風險監控。
- (3) 建立風險溝通機制，定期或適時將完整之風險訊息向上陳報、向下傳達及跨部門間溝通，並依規定予以公開揭露。
- (4) 開發新種業務或商品、變更作業流程、發展資訊系統或運作前，事先評估其風險，並就相關之風險管理備妥適當之書面作業處理程序及控管辦法。
- (5) 加強培養專業之風險管理人員，及對營業單位人員進行風險管理教育訓練，以健全公司之風險管理文化。

五、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
華南金融控股(股)公司(以下簡稱華南金控)	子公司臺灣銀行及臺銀人壽採權益法評價之被投資公司
臺灣人壽保險(股)公司(以下簡稱臺灣人壽)	子公司臺灣銀行及臺銀人壽採權益法評價之被投資公司
唐榮鐵工廠(股)公司(以下簡稱唐榮鐵工廠)	子公司臺灣銀行採權益法評價之被投資公司
高雄硫酸銨(股)公司(以下簡稱高雄硫酸銨)	子公司臺灣銀行採權益法評價之被投資公司
其他關係人	係董事、監察人、董事長、總經理、經理人及其配偶二親等以內親屬等

(二) 與關係人之間之重大交易事項

1. 銀行存款

	101.12.31		100.12.31	
	金 額	占各該科目%	金 額	占各該科目%
華南金控	\$ 35,755	0.01	105,445	0.02

2. 存放同業

	101.12.31		100.12.31	
	金 額	占各該科目%	金 額	占各該科目%
華南金控	\$ 30,217	0.01	23,301	0.01

3. 同業存款

	101.12.31		100.12.31	
	金 額	占各該科目%	金 額	占各該科目%
華南金控	\$ 268,592	0.49	728,860	0.15

與關係人交易之同業存款利率，與非關係人並無差異。

4. 同業拆放

	101 年度			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	當期利息費用淨額
華南金控	\$ 6,574,565	391,973	0.150.75	739

	100 年度			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	當期利息費用淨額
華南金控	\$ 8,572,450	-	0.20~0.80	2,035

與關係人交易之同業拆放利率，與非關係人並無差異。

5. 存 款

	101.12.31		100.12.31	
	金 額	占各該科目%	金 額	占各該科目%
華南金控	\$ 44,535	-	47,659	-
臺灣人壽	6,223	-	11,168	-
高雄硫酸銨	141,462	-	101,734	0.01
唐榮鐵工廠	21	-	357	-
合 計	\$ 192,241	-	160,918	0.01

本公司及子公司對上開關係人之存款利率，均按牌告利率為基礎計算，存款條件與一般存款戶並無不同。

6. 應收款項

	101.12.31		100.12.31	
	金 額	占各該科目%	金 額	占各該科目%
華南金控	\$ 1,587	-	1,589	-

7. 公平價值變動列入損益之金融資產－流動

關係人名稱	摘 要	101 年度	100 年度
華南金控	營業證券－承銷	\$ -	335,142

8. 公債附賣回交易

關係人名稱	101 年度	
	成交金額	期末金額
華南金控	\$ 400,475	-

本公司民國一〇一年度承作債券附賣回交易之利息收入 178 千元。

民國一〇〇年度無此交易。

9. 備供出售金融資產－流動

關係人名稱	摘 要	101 年度	100 年度
華南金控	營業證券－承銷－股票	\$ 168,000	327,000

10. 不動產抵押放款 (帳列貼現及放款)

民國一〇一年度及一〇〇年度本公司及子公司對董事、監察人及其配偶、曾辦理授信之職員及其配偶及二親等以內親屬等關係人所為之不動產抵押放款，明細如下：

	101.12.31	100.12.31
不動產抵押放款	\$ 297,710	308,067
應收利息	\$ 236	213

民國一〇一年度及一〇〇年度利率區間分別為 0.95%～1.57% 及 0.95%～1.76%。

11. 放 款

101.12.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	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	40 戶	19,348	12,584	12,584	-	無	無
自用住宅抵押放款	103 戶	521,012	41,317	41,317	-	土地及建物 (住宅用)	無
拆放銀行同業	華南金融控股(股)公司	5,500,000	-	-	-	無	無
拆放銀行同業	台灣中小企業銀行(股)公司	6,000,000	-	-	-	無	無
擔保透支	唐榮鐵工廠(股)公司	608,315	84,270	84,270	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠(股)公司	121,569	95,028	95,028	-	土地及廠房	無
長期擔保放款	唐榮鐵工廠(股)公司	900,000	741,000	741,000	-	土地及廠房	無

100.12.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	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	36 戶	19,559	12,857	12,857	-	無	無
自用住宅抵押放款	99 戶	545,136	442,658	442,658	-	土地及建物	無
其他放款	唐榮鐵工廠(股)公司	104,566	-	-	-	土地、建物 及有價證券	無
〃	唐榮鐵工廠(股)公司	266,141	266,141	266,141	-	土地、建物 及有價證券	無
〃	唐榮鐵工廠(股)公司	1,500,000	900,000	900,000	-	土地、建物 及有價證券	無
拆放銀行同業	華南金融控股(股)公司	23,711,368	1,060	1,060	-	無	無

註一：員工消費性放款及自用住宅抵押放款餘額，得彙總揭露之，其餘放款餘額應依關係人名稱逐戶揭露。

註二：擔保品之類別依不動產、短期票券、政府債券、有擔保公司債、無擔保公司債、上市櫃股票、未上市櫃股票及其他動產等類別填列，如為其他動產請敘明具體內容。

12. 衍生性金融商品交易：

101.12.31						
關係人 名 稱	衍生性商品 合約名稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH410927 遠匯	93.11.30~102.01.28	136,967	1,194	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整－交易目的一遠匯	(1,194)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH411027 遠匯	93.12.31~102.01.28	135,502	(1,181)	"	(1,181)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH510877 遠匯	94.11.25~102.01.28	140,375	(1,224)	"	(1,224)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010121 換匯	99.05.07~102.01.16	145,100	68	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整－交易目的一換匯	68
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010122 換匯	99.05.07~102.01.16	435,300	203	"	203
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010141 換匯	99.06.25~102.03.18	2,617,821	(5,477)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整－交易目的一換匯	(5,477)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010205 換匯	99.10.15~102.01.09	583,882	(3,199)	"	(3,199)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW110252 換匯	100.09.22~102.02.22	436,290	(843)	"	(843)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW210038 換匯	101.02.03~102.02.07	293,180	(2,861)	"	(2,861)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW210095 換匯	101.03.21~102.02.26	872,610	(1,730)	"	(1,730)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW210118 換匯	101.05.17~102.01.22	583,840	(3,178)	"	(3,178)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW21021 換匯	101.05.21~102.01.23	292,685	(2,354)	"	(2,354)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW210158 換匯	101.08.09~102.02.21	579,726	870	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整－交易目的一換匯	870
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW210158 換匯	101.08.09~102.02.21	579,726	870	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整－交易目的一換匯	870
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW210273 換匯	101.12.11~102.03.20	290,870	(613)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整－交易目的一換匯	(613)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810239 換匯	97.11.06~102.02.22	145,430	(281)	"	(281)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910020 換匯	98.02.09~102.02.22	136,369	(263)	"	(263)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910022 換匯	98.02.18~102.02.22	232,688	(449)	"	(449)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910064 換匯	98.04.09~102.02.22	290,860	(562)	"	(562)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910339 換匯	98.12.17~102.01.16	1,160,800	541	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整－交易目的一換匯	541

100.12.31						
關係人 名 稱	衍生性商品 合約名稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH410927 遠匯	93.11.30~101.01.12	141,326	237	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目的—遠匯	237
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH411027 遠匯	93.12.31~101.01.12	139,814	234	〃	234
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH510877 遠匯	94.11.25~101.01.12	144,842	243	〃	243
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010121 換匯	99.05.07~101.02.16	150,148	1,085	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目的—換匯	1,085
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010122 換匯	99.05.07~101.02.16	450,443	3,256	〃	3,256
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010141 換匯	99.06.25~100.02.14	2,714,535	7,733	〃	7,733
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010205 換匯	99.10.15~101.02.07	603,310	1,691	〃	1,691
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW110252 換匯	100.09.22~101.01.13	453,447	601	〃	601
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810239 換匯	97.11.06~101.01.13	151,149	200	〃	200
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910020 換匯	98.02.09~101.01.13	141,732	188	〃	188
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910022 換匯	98.02.18~101.01.13	241,838	321	〃	321
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910064 換匯	98.04.09~101.01.13	302,298	401	〃	401
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910339 換匯	98.12.17~101.02.16	110,080	8,682	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目的—換匯	8,682

註一：應依關係人名稱逐戶揭露。

註二：本期評價損益係指衍生性金融商品於本年度截至當季為止，期末依公平價值評價產生之評價損益。

註三：資產負債表餘額請填列帳列科目公平價值變動列入損益之金融資產或負債、避險之衍生性金融資產或負債之期末餘額。

(三)本公司之子公司對所有關係人達新台幣一億元以上之關係人交易資訊

若屬合併財務報告編製主體之合併子公司間重大關係人交易，係就交易發生之一方揭露，另一方則不予重覆揭露，且均已於合併財務報告編製時予以沖銷。

1. 臺灣銀行

(1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與臺灣銀行之關係
臺灣金控	母公司
臺銀人壽	同為臺灣金控之百分之百持有之子公司
臺銀證券	同為臺灣金控之百分之百持有之子公司
華南金控	臺灣銀行採權益法評價之被投資公司
臺灣人壽	臺灣銀行採權益法評價之被投資公司
唐榮鐵工廠	臺灣銀行採權益法評價之被投資公司
高雄硫酸銨	臺灣銀行採權益法評價之被投資公司
其他關係人	係董事、監察人、董事長、總經理、經理人及其配偶二親等以內親屬等

(2)與關係人之間之重大交易事項

A. 銀行同業存款

	101.12.31	100.12.31
華南金控	\$ 268,592	728,860

B. 銀行同業拆放

	101 年度			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	當期利息費用淨額
華南金控	\$ 6,574,565	391,973	0.15~0.75	739

	100 年度			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	當期利息費用淨額
華南金控	\$ 8,572,450	-	0.2~0.8	2,035

與關係人交易之銀行同業拆放利率，與非關係人並無差異。

C. 其他資產－預付股息紅利

	101.12.31	100.12.31
臺灣金控	\$ 4,594,012	4,371,752

D. 存款

	101.12.31	100.12.31
臺灣人壽	\$ 6,223	11,168
臺灣金控	309,735	171,328
臺銀人壽	16,504,966	14,707,240
華南金控	44,535	47,659
臺銀證券	319,947	300,697
高雄硫酸銨	141,462	101,734
唐榮鐵工廠	21	357
合計	\$ 17,326,889	15,340,183

臺灣銀行對上開關係人之存款利率均按牌告利率為基礎計算，存款條件與一般存款戶並無不同。

E. 手續費收入

	101 年度	100 年度
臺銀人壽	\$ 1,054,299	842,883

F. 放款

101.12.31							
類別	戶數或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	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	40 戶	19,348	12,584	12,584	-	無	無
自用住宅抵押放款	103 戶	521,012	41,317	41,317	-	土地及建物 (住宅用)	無
拆放銀行同業	華南金融控 股(股)公司	5,500,000	-	-	-	無	無
拆放銀行同業	台灣中小企 業銀行(股) 公司	6,000,000	-	-	-	無	無
擔保透支	唐榮鐵工廠 (股)公司	608,315	84,270	84,270	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠 (股)公司	121,569	95,028	95,028	-	土地及廠房	無
長期擔保放款	唐榮鐵工廠 (股)公司	900,000	741,000	741,000	-	土地及廠房	無

100.12.31							
類別	戶數或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	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	36 戶	19,559	12,857	12,857	-	無	無
自用住宅抵押放款	99 戶	545,136	442,658	442,658	-	土地及建物	無
其他放款	唐榮鐵工廠 (股)公司	104,566	-	-	-	土地、建物 及有價證券	無
〃	唐榮鐵工廠 (股)公司	266,141	266,141	266,141	-	土地、建物 及有價證券	無
〃	唐榮鐵工廠 (股)公司	1,500,000	900,000	900,000	-	土地、建物 及有價證券	無
拆放銀行同業	華南金融控 股(股)公司	23,711,368	1,060	1,060	-	無	無

註一：員工消費性放款及自用住宅抵押放款餘額，得彙總揭露之，其餘放款餘額應依關係人名稱逐戶揭露。

註二：擔保品之類別依不動產、短期票券、政府債券、有擔保公司債、無擔保公司債、上市櫃股票、未上市櫃股票及其他動產等類別填列，如為其他動產請敘明具體內容。

G. 衍生性金融商品交易

101.12.31						
關係人 名 稱	衍生性商品 合約名稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH410927 遠匯	93.11.30~102.01.28	136,967	(1,194)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—交易目的一遠匯	(1,194)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH411027 遠匯	93.12.31~102.01.28	135,502	(1,181)	〃	(1,181)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH510877 遠匯	94.11.25~102.01.28	140,375	(1,224)	〃	(1,224)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010121 換匯	99.05.07~102.01.16	145,100	68	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—交易目的一換匯	68
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010122 換匯	99.05.07~102.01.16	435,300	203	〃	203
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010141 換匯	99.06.25~102.03.18	2,617,821	(5,477)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—交易目的一換匯	(5,477)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010205 換匯	99.10.15~102.01.09	583,882	(3,199)	〃	(3,199)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW110252 換匯	100.09.22~102.02.22	436,290	(843)	〃	(843)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW210038 換匯	101.02.03~102.02.07	293,180	(2,861)	〃	(2,861)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW210095 換匯	101.03.21~102.02.26	872,610	(1,730)	〃	(1,730)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW210118 換匯	101.05.17~102.01.22	583,840	(3,178)	〃	(3,178)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW21021 換匯	101.05.21~102.01.23	292,685	(2,354)	〃	(2,354)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW210158 換匯	101.08.09~102.02.21	579,726	870	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—交易目的一換匯	870
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW210273 換匯	101.12.11~102.03.20	290,870	(613)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—交易目的一換匯	(613)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810239 換匯	97.11.06~102.02.22	145,430	(281)	〃	(281)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910020 換匯	98.02.09~102.02.22	136,369	(263)	〃	(263)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910022 換匯	98.02.18~102.02.22	232,688	(449)	〃	(449)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910064 換匯	98.04.09~102.02.22	290,860	(562)	〃	(562)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910339 換匯	98.12.17~102.01.16	1,160,800	541	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—交易目的一換匯	541

財務概況

101.12.31						
關係人 名 稱	衍生性商品 合約名稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW010081 換匯	99.03.11~102.05.20	1,161,080	(787)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整－交易目的一換匯	(787)
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW010111 換匯	99.04.19~102.06.24	1,160,100	(278)	〃	(278)
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW010117 換匯	99.05.04~102.02.19	894,780	(23,850)	〃	(23,850)
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW010168 換匯	99.08.20~102.01.30	1,954,615	(67,469)	〃	(67,469)
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW010181 換匯	99.09.13~102.05.20	580,540	(394)	〃	(394)
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW010184 換匯	99.09.17~102.06.24	870,075	(209)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整－交易目的一換匯	(209)
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW010235 換匯	99.11.22~102.02.27	1,192,040	(30,835)	〃	(30,835)
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW010238 換匯	99.12.06~102.03.11	1,487,300	(35,881)	〃	(35,881)
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW110005 換匯	100.01.10~102.06.13	1,160,000	(32)	〃	(32)
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW110028 換匯	100.01.20~102.01.30	1,804,260	(62,279)	〃	(62,279)
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW110068 換匯	100.02.22~102.02.27	1,490,050	(38,543)	〃	(38,543)
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW110179 換匯	100.05.27~102.03.29	19,872	(10,968)	〃	(10,968)
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW810104 換匯	97.04.30~102.02.25	596,500	(15,893)	〃	(15,893)
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW810225 換匯	97.10.16~102.02.25	2,684,250	(71,516)	〃	(71,516)
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW810247 換匯	97.11.20~102.04.24	1,169,440	(8,777)	〃	(8,777)
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW810273 換匯	97.12.22~102.04.24	146,180	(1,097)	〃	(1,097)
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW910009 換匯	98.01.23~102.07.31	291,658	(1,857)	〃	(1,857)
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW910010 換匯	98.01.23~102.07.31	291,658	(1,857)	〃	(1,857)
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW910011 換匯	98.01.23~102.07.31	291,658	(1,857)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整－交易目的一換匯	(1,857)
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW910012 換匯	98.01.23~102.07.31	291,658	(1,857)	〃	(1,857)
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW910014 換匯	98.01.23~102.07.31	583,316	(3,715)	〃	(3,715)

101.12.31						
關係人 名 稱	衍生性商品 合約名稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW910017 換匯	98.02.04~102.03.11	475,936	(11,482)	"	(11,482)
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW910033 換匯	98.03.18~102.04.24	292,360	(2,194)	"	(2,194)
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW910117 換匯	98.05.14~102.02.25	596,500	(15,893)	"	(15,893)
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW910155 換匯	98.06.08~102.01.16	2,321,800	881	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整－交易目的一換匯	881
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW910158 換匯	98.06.11~102.05.20	1,741,620	(1,181)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整－交易目的一換匯	(1,181)
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW910201 換匯	98.07.29~102.07.31	174,995	(1,114)	"	(1,114)
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW910228 換匯	98.08.26~102.09.30	1,447,550	(77)	"	(77)
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW910259 換匯	98.09.28~102.09.30	1,158,040	(61)	"	(61)
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW910267 換匯	98.10.13~102.05.20	290,270	(197)	"	(197)
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW910011 換匯	98.01.23~102.07.31	291,658	(1,857)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整－交易目的一換匯	(1,857)
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW910012 換匯	98.01.23~102.07.31	291,658	(1,857)	"	(1,857)
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW910014 換匯	98.01.23~102.07.31	583,316	(3,715)	"	(3,715)
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW910017 換匯	98.02.04~102.03.11	475,936	(11,482)	"	(11,482)
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW910033 換匯	98.03.18~102.04.24	292,360	(2,194)	"	(2,194)
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW910117 換匯	98.05.14~102.02.25	596,500	(15,893)	"	(15,893)
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW910155 換匯	98.06.08~102.01.16	2,321,800	881	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整－交易目的一換匯	881
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW910158 換匯	98.06.11~102.05.20	1,741,620	(1,181)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整－交易目的一換匯	(1,181)
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW910201 換匯	98.07.29~102.07.31	174,995	(1,114)	"	(1,114)
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW910228 換匯	98.08.26~102.09.30	1,447,550	(77)	"	(77)
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW910259 換匯	98.09.28~102.09.30	1,158,040	(61)	"	(61)
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW910267 換匯	98.10.13~102.05.20	290,270	(197)	"	(197)

財務概況

101.12.31						
關係人 名 稱	衍生性商品 合約名稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW910287 換匯	98.10.19~102.06.24	290,025	(70)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—交易目的一換匯	(70)
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW910315 換匯	98.11.05~102.05.13	583,190	(2,988)	〃	(2,988)
100.12.31						
關係人 名 稱	衍生性商品 合約名稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH411027 遠匯	93.11.30~101.01.12	141,326	237	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目的一遠匯	237
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH411027 遠匯	93.12.31~101.01.12	139,814	234	〃	234
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH510877 遠匯	94.11.25~101.01.12	144,842	243	〃	243
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010121 換匯	99.05.07~101.02.16	150,148	1,085	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目的一換匯	1,085
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010122 換匯	99.05.07~101.02.16	450,443	3,256	〃	3,256
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010141 換匯	99.06.25~100.02.14	2,714,535	7,733	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目的一換匯	7,733
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010205 換匯	99.10.15~101.02.07	603,310	1,691	〃	1,691
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW110252 換匯	100.09.22~101.01.13	453,447	601	〃	601
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810239 換匯	97.11.06~101.01.13	151,149	200	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目的一換匯	200
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910020 換匯	98.02.09~101.01.13	141,732	188	〃	188
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910022 換匯	98.02.18~101.01.13	241,838	321	〃	321
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910064 換匯	98.04.09~101.01.13	302,298	401	〃	401
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910339 換匯	98.12.17~101.02.16	110,080	8,682	〃	8,682
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW010067 換匯	99.03.04~101.03.08	603,060	1,668	〃	1,668
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW010081 換匯	99.03.11~101.02.17	1,207,040	2,812	〃	2,812
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW010111 換匯	99.04.19~101.03.22	1,211,040	(2,226)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動—交易目的一換匯	(2,226)

100.12.31						
關係人 名 稱	衍生性商品 合約名稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW010117 換匯	99.05.04~101.02.09	1,051,085	7,637	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整－流動－交易目的一換匯	7,637
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW010164 換匯	99.08.16~101.01.18	1,440,325	72,943	〃	72,943
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW010168 換匯	99.08.20~101.01.30	1,871,870	94,724	〃	94,724
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW010181 換匯	99.09.13~101.02.17	603,520	1,406	〃	1,406
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW010184 換匯	99.09.17~101.03.22	908,280	(1,669)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整－流動－交易目的一換匯	(1,669)
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW010196 換匯	99.09.28~101.06.29	603,540	(1,210)	〃	(1,210)
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW010223 換匯	99.11.10~101.06.15	1,202,680	2,535	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整－流動－交易目的一換匯	2,535
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW010235 換匯	99.11.22~101.02.29	1,204,960	4,709	〃	4,709
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW010238 換匯	99.12.06~101.03.08	1,507,650	4,170	〃	4,170
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW110005 換匯	100.01.10~101.01.12	1,149,920	60,895	〃	60,895
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW110028 換匯	100.01.20~101.01.30	1,727,880	87,438	〃	87,438
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW110068 換匯	100.02.22~101.02.29	1,506,200	5,886	〃	5,886
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW110079 換匯	100.05.27~101.03.30	1,848,056	(5,176)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整－流動－交易目的一換匯	(5,176)
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW810104 換匯	97.04.30~101.02.23	603,500	1,381	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整－流動－交易目的一換匯	1,381
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW810225 換匯	97.10.16~101.02.23	2,715,750	6,214	〃	6,214
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW810247 換匯	97.11.20~101.04.24	1,198,480	8,871	〃	8,871
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW810273 換匯	97.12.22~101.04.24	149,810	1,109	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整－流動－交易目的一換匯	1,109
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW910009 換匯	98.01.23~101.01.31	287,260	15,284	〃	15,284
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW910010 換匯	98.01.23~101.01.31	287,260	15,284	〃	15,284

100.12.31						
關係人 名 稱	衍生性商品 合約名稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW910011 換匯	98.01.23~101.01.31	287,260	15,284	〃	15,284
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW910012 換匯	98.01.23~101.01.31	287,260	15,284	〃	15,284
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW910014 換匯	98.01.23~101.01.31	574,520	30,568	〃	30,568
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW910017 換匯	98.02.04~101.03.08	482,448	1,334	〃	1,334
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW910033 換匯	98.03.18~101.04.24	299,620	2,218	〃	2,218
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW910101 換匯	98.05.04~101.02.09	150,155	1,091	〃	1,091
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW910117 換匯	98.05.14~101.02.23	603,500	1,381	〃	1,381
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW910155 換匯	98.06.08~101.02.13	2,438,440	(18,593)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動—交易目的一換匯	(18,593)
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW910158 換匯	98.06.11~101.02.17	1,810,560	4,218	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目的一換匯	4,218
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW910201 換匯	98.07.29~101.01.31	172,356	9,170	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動—交易目的一換匯	9,170
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW910207 換匯	98.08.04~101.02.09	300,310	2,182	〃	2,182
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW910228 換匯	98.08.26~101.06.29	1,508,850	(3,025)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動—交易目的一換匯	(3,025)
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW910259 換匯	98.09.28~101.06.29	1,207,080	(2,420)	〃	(2,420)
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW910267 換匯	98.10.13~101.02.17	301,760	703	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目的一換匯	703
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW910287 換匯	98.10.19~101.03.22	302,760	(556)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動—交易目的一換匯	(556)
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW910313 換匯	98.11.04~101.02.09	300,310	2,182	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目的一換匯	2,182
臺灣人壽保險股份有限公司	CLSW910315 換匯	98.11.05~101.02.10	577,060	27,897	〃	27,897

註一：依關係人名稱逐戶揭露。

註二：本期評價損益係指衍生性金融商品於本年度截至當季為止，期末依公平價值評價產生之評價損益。

註三：資產負債表餘額係指帳列科目公平價值變動列入損益之金融資產或負債、避險之衍生性金融資產或負債之期末餘額。

H. 臺灣銀行與臺灣金控、臺銀人壽及臺銀證券之共用資產分攤費用如下：

	101 年度	100 年度
臺灣金控	\$ 9,395	7,468
臺銀人壽	42,929	45,341
臺銀證券	42,222	53,394
合 計	\$ 94,546	106,203

(3) 主要管理階層薪酬總額

臺灣銀行民國一〇一年度及一〇〇年度給付董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬總額之有關資訊如下：

	101 年度	100 年度
薪 資	\$ 21,790	21,689
獎 金	11,621	11,471
業務執行費用	2,375	2,455

2. 臺銀人壽

(1) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與臺銀人壽之關係
臺灣金控	母公司
臺灣銀行	同為臺灣金控之百分之百持有之子公司
臺銀證券	同為臺灣金控之百分之百持有之子公司
華南金控	與臺灣銀行採權益法評價之被投資公司合併計算關係
臺灣人壽	與臺灣銀行採權益法評價之被投資公司合併計算關係
其他關係人	係董事、監察人、董事長、總經理、經理人及其配偶二親等以內親屬等

(2) 與關係人之間之重大交易事項

A. 非衍生性金融商品

關係人名稱	摘 要	交易內容	101.12.31	100.12.31
華南金控	金融債(帳列備供出售金融資產)	成 本	\$ 900,000	900,000
		評價調整	(11)	(12)
		帳面價值	\$ 899,989	899,988
		利息收入	\$ 14,850	14,850

B. 佣金支出

關係人名稱	摘 要	101.12.31	100.12.31
臺灣銀行	銀行通路費	\$ 1,020,236	805,985
華南金控	代理人費用	5,500	8,815
		\$ 1,025,736	814,800

C. 兌換損失

關係人名稱	摘 要	101.12.31	100.12.31
臺灣銀行	遠匯及換匯交易	\$ 752,570	(926,796)

(3)主要管理階層薪酬總額

臺銀人壽民國一〇一年度及一〇〇年度給付董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬總額之有關資訊如下：

	101 年度	100 年度
薪 資	\$ 10,298	9,405
獎 金	6,812	5,324
業務執行費用	1,296	570

3. 臺銀證券

(1)關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與臺銀證券之關係
臺灣金控	母公司
臺灣銀行	同為臺灣金控之百分之百持有之子公司
臺銀人壽	同為臺灣金控之百分之百持有之子公司
華南金控	臺灣銀行及臺銀人壽之採權益法評價之被投資公司
其他關係人	係董事、監察人、董事長、總經理、經理人及其配偶二親等以內親屬等

(2)與關係人之間之重大交易事項

A. 銀行存款

本公司於民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日存於臺灣銀行之存款明細如下：

	101.12.31	100.12.31
現金及約當現金	\$ 38,446	35,237
營業保證金－定期存款	280,000	265,000
現金及約當現金－交割款項	1,501	430
	\$ 319,947	300,667

B. 公平價值變動列入損益之金融資產－流動

關係人名稱	摘 要	101 年度	100 年度
華南金控	營業證券－承銷	\$ -	335,142

C. 公債附賣回交易

關係人名稱	101 年度	
	成交金額	期末金額
華南金控	\$ 400,475	-

D. 備供出售金融資產－流動

關係人名稱	摘 要	101.12.31	100.12.31
華南金控	營業證券－承銷－股票	\$ 168,000	327,000

主要管理階層薪酬總額

臺銀證券民國一〇一年度及一〇〇年度給付董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬總額之有關資訊如下：

	101 年度	100 年度
薪 資	\$ 7,786	7,763
獎 金	4,473	4,226
業務執行費用	1,039	410

(五) 主要管理階層薪酬總額

合併公司民國一〇一年度及一〇〇年度給付董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬總額之有關資訊如下：

	101 年度	100 年度
薪 資	\$ 43,989	43,965
獎 金	24,455	24,421
業務執行費用	9,505	9,265

六、抵質押之資產

抵質押之資產	抵質押擔保標的	帳 面 價 值	
		101.12.31	100.12.31
備供出售金融資產－債券	放款法院假扣押之擔保或稅務訴願之擔保	\$ 225,000	224,000
備供出售金融資產－債券	證券業務營業保證金	150,000	150,000
備供出售金融資產－債券	信託業賠償準備金	100,000	100,000
存放央行及拆借金融同業－轉存央行存款	央行同業資金調撥清算	25,000,000	25,000,000
持有至到期日金融資產－債券	信託業賠償準備金	300,000	300,000
持有至到期日金融資產－公債	放款法院假扣押之擔保或稅務訴願之擔保	10,200	12,200
其他資產－存出保證金	營業保證金	2,464,392	1,701,112
其他資產－存出保證金	租賃保證金、期貨交易保證金	53,385	52,491
固定資產－土地	短期借款	210,727	210,727
固定資產－建築物	短期借款	42,860	44,500
出租資產－土地	短期借款	168,582	168,582
出租資產－建築物	短期借款	28,136	29,440
合 計		\$ 28,753,282	27,993,052

註：子公司臺銀證券以子公司臺灣銀行定存單質押予證交所之營業保證金 280,000 千元，因係屬母子公司間之交易，已沖銷。

七、重大承諾事項及或有事項

(一) 截至民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止，本公司及子公司計有下列承諾及或有事項未列入上開財務報表之中：

	101.12.31	100.12.31
信託負債	\$ 512,856,940	505,848,030
應付保管有價證券	1,552,906,874	1,613,920,171
應付保管品	12,696,949	10,797,009
存入保證品	3,782,935	5,395,979
應付保證票據	214,900	240,200
代理代售旅行支票	1,173,028	1,087,707
受託經理政府登錄債券	400,317,500	331,884,300
受託經理集保短期票券	220,823,700	265,095,673
受託承銷品	2,316,501	1,947,495
代理發行新台幣	1,439,592,396	1,322,680,282
保證款項	73,486,171	71,389,619
信用狀款項	46,718,813	43,112,360
合 計	\$ 4,266,886,707	4,173,398,825

(二) 未完工程及重大採購工程合約：無。

宜蘭及東港新建工程已完成，並分別於民國一〇〇年六月九日及七月二十八日驗收完成。

(三) 營業租賃

本公司及子公司承租之營業場所，截至民國一〇一年十二月三十一日止，未來五年最低支付租金金額如下：

期 間	金 額
102.01.01 ~ 102.12.31	\$ 365,493
103.01.01 ~ 103.12.31	209,386
104.01.01 ~ 104.12.31	113,737
105.01.01 ~ 105.12.31	77,462
106.01.01 ~ 106.12.31	43,744
合 計	\$ 809,822

(四) 子公司臺銀證券與若干證券股份有限公司簽具委任代辦交割同意書，依據該同意書，受任人承諾於子公司臺銀證券不能對臺灣證券交易所股份有限公司履行交割義務時，得依臺灣證券交易所股份有限公司之指示，以子公司臺銀證券之名義立即代辦子公司臺銀證券不能履行之交割義務。此外，子公司臺銀證券亦受任為若干證券公司之交割代辦事務人。

八、重大之災害損失：無。

九、重大之期後事項

子公司臺灣銀行於民國一〇二年一月二十三日經核准設立臺銀綜合保險經紀人股份有限公司，由本公司百分之百持有。

十、其 他

(一) 本期發生之用人、折舊及攤銷費用依其功能別彙總如下：

性質別	功能別	101 年度			100 年度		
		屬於營業成本者	屬於營業費用者	合 計	屬於營業成本者	屬於營業費用者	合 計
用人費用							
薪資費用	-	10,912,909	10,912,909	-	10,825,711	10,825,711	
勞健保費用	-	611,457	611,457	-	589,987	589,987	
退休金費用	-	1,123,615	1,123,615	-	1,401,456	1,401,456	
其他用人費用	-	218,885	218,885	-	196,563	196,563	
折舊費用	39,917	981,529	1,021,446	32,941	1,008,895	1,041,836	
攤銷費用	-	352,969	352,969	-	446,304	446,304	

(二) 金融控股公司與其子公司及各子公司間進行共同行銷之情形

1. 進行業務或交易行為

請詳附註五關係人交易說明。

2. 共同業務推廣行為

本公司於九十八年六月全面啟動三家子公司商品與通路整合行銷計畫，透過金控資源整合平台，積極推動保險、證券及財富管理等共同行銷業務，並建立子公司間聯合展業機制，透過目標管理追蹤成效，促進子公司加強業務合作，帶動集團共同行銷業務快速成長，發揮金控經營綜效。

3. 資訊交互運用

依據九十八年一月二十一日頒修之「金融控股公司法」及九十八年十月二十一日發布之「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」，本公司於九十八年十二月十六日完成修正「客戶資料保密措施」，並同步揭露於各子公司之網站及本公司網站，以利客戶查詢瀏覽，且揭露交互運用客戶資料之子公司名稱及客戶選擇退出機制，以確保客戶資料之合理使用。本公司與各子公司間業於九十九年二月二十五日完成「客戶資料保密協定書」之簽訂，以維護客戶資料之機密性或限制其用途，並限制資料之再使用。

4. 共同營業設備或場所

本公司向主管機關提出「營業據點設置他業專業櫃檯」申請並經核准；截至目前全省一百五十家分行設置證券、一百五十九家分行及五家簡易型分行設置保險專業櫃檯，顧客可於該銀行營業據點辦理相關證券、保險業務。

5. 收入、成本、費用與損益之分攤方式及金額

本公司從事共同行銷業務之成本與費用之分攤方面，係由提供商品進行跨售之子公司，依實際銷售業績，由提供跨售商品子公司依一定比例提撥並支付予進行銷售之子公司。

(三) 集團資本適足率

單位：新台幣千元；%

101.12.31			
各公司	項目	金融控股公司 持股比率	集團合格資本 集團法定 資本需求
金融控股公司		100.00	258,228,581
銀行子公司		100.00	191,839,471
壽險子公司		100.00	10,152,895
證券子公司		100.00	2,010,497
應扣除項目			(264,080,713)
小 計			198,150,731
集團資本適足比率			131.86

單位：新台幣千元；%

100.12.31			
各公司	項目	金融控股公司 持股比率	集團合格資本 集團法定 資本需求
金融控股公司		-	249,627,602
銀行子公司		100.00	187,365,815
壽險子公司		100.00	10,448,676
證券子公司		100.00	1,846,923
應扣除項目			(255,373,942)
小 計			193,915,074
集團資本適足比率			138.26

(四) 金融控股公司合格資本

單位：新台幣千元

101.12.31	
項 目	金 額
普通股	90,000,000
符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累積特別股者及無到期日非累積次順位債券	-
其他特別股及次順位債券	-
預收股本	-
資本公積	111,632,634
法定盈餘公積	2,758,570
特別盈餘公積	5,924,552
累積盈虧	8,449,361
權益調整數	39,567,513
減：商譽	-
減：遞延資產	104,049
減：庫藏股	-
合格資本合計	258,228,581

單位：新台幣千元

100.12.31	
項 目	金 額
普通股	90,000,000
符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累積特別股者及無到期日非累積次順位債券	-
其他特別股及次順位債券	-
預收股本	-
資本公積	112,095,429
法定盈餘公積	2,352,676
特別盈餘公積	5,227,896
累積盈虧	6,680,591
權益調整數	33,353,048
減：商譽	-
減：遞延資產	82,038
減：庫藏股	-
合格資本合計	249,627,602

(五)金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業授信、背書或其他交易總額表：

單位：新台幣百萬元；%

101.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
同一人		
中央銀行	607,722	235.15
財政部國庫署	268,201	103.82
台灣電力股份有限公司	149,891	58.00
台灣高速鐵路股份有限公司	74,925	29.00
台灣中油股份有限公司	40,181	15.55
新北市政府	35,341	13.68
華南金融控股公司	33,388	12.92
交通部臺灣鐵路管理局	29,778	11.52
台塑石化股份有限公司	28,878	11.17
雲林縣政府	20,634	7.99
奇美電子股份有限公司	19,596	7.59
行政院衛生署中央健康保險局	18,000	6.96
臺南市政府	17,344	6.71
中國鋼鐵股份有限公司	17,241	6.67
友達光電股份有限公司	15,324	5.93
陽明海運股份有限公司	15,208	5.88
台中市政府	14,079	5.45
苗栗縣政府	14,048	5.44
宜蘭縣政府	13,633	5.28
國防部總政治作戰局	13,400	5.19
中龍鋼鐵股份有限公司	12,973	5.02
嘉義縣政府	12,933	5.00
新竹縣政府	12,634	4.89
台灣化學纖維股份有限公司	11,769	4.56
第一金融控股股份有限公司	11,694	4.53
高雄市政府	11,578	4.48
南亞塑膠工業股份有限公司	11,233	4.35
長榮航空股份有限公司	11,195	4.33
臺灣中小企業銀行	10,474	4.05
勞民工程股份有限公司	9,643	3.73
彰化縣政府	9,366	3.63
鴻海精密工業股份有限公司	9,209	3.56
中華航空股份有限公司	9,155	3.54
國泰金融控股股份有限公司	8,348	3.23
台灣塑膠工業股份有限公司	7,921	3.06
ANZ BANKING GROUP LTD.	7,302	2.83
太子建設開發股份有限公司	7,098	2.75
Apple Inc.	7,103	2.75
南投縣政府	6,781	2.62
兆豐金融控股公司	6,485	2.51

101.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或 其他交易加計總額	占金融控股公司 之淨值比例%
屏東縣政府	6,296	2.44
新竹市政府	6,089	2.36
WESTPAC BANKING CORP.	6,056	2.34
桃園縣政府	5,850	2.26
臺灣金融控股股份有限公司	5,800	2.24
China Development Bank	5,748	2.22
花蓮縣政府	5,740	2.22
National Australia Bank	5,584	2.16
上銀科技股份有限公司	5,544	2.15
COMMONWEALTH BANK OF AUSTRALIA	5,546	2.15
上海商業儲蓄銀行股份有限公司	5,448	2.11
兆豐商業銀行股份有限公司	5,421	2.10
International Bank for Reconstruction and Development	5,368	2.08
台北富邦商業銀行股份有限公司	5,263	2.04
RABOBANK	5,207	2.02
萬寶開發股份有限公司	5,082	1.97
日月光半導體製造股份有限公司	4,989	1.93
富邦金融控股股份有限公司	4,966	1.92
ROYAL BANK OF CANADA	4,966	1.92
Ginnie Mae	4,839	1.87
華新麗華股份有限公司	4,794	1.85
長榮海運股份有限公司	4,777	1.85
土地銀行	4,651	1.80
奇美實業股份有限公司	4,643	1.80
元大金控股公司	4,651	1.80
SAC PEI TAIWAN HOLDINGS	4,583	1.77
Nederlandse Waterschapsbank	4,410	1.71
第一商業銀行股份有限公司	4,377	1.69
經濟部加工出口區管理處	4,348	1.68
中嘉網路股份有限公司	4,311	1.67
中華映管股份有限公司	4,209	1.63
中鋼鋁業股份有限公司	4,209	1.63
霖園投資股份有限公司	4,151	1.61
台東縣政府	4,079	1.58
KFW Bankengruppe	3,979	1.54
國泰世華商業銀行	3,815	1.48
兆豐票券金融股份有限公司	3,775	1.46
Development Bank of Singapore	3,709	1.44
VISA 卡	3,711	1.44
潤成投資控股股份有限公司	3,679	1.42
Deutsche Bank	3,667	1.42

101.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或 其他交易加計總額	占金融控股公司 之淨值比例%
基隆市政府	3,650	1.41
廣達電腦股份有限公司	3,634	1.41
中國信託商業銀行股份有限公司	3,593	1.39
中鴻鋼鐵股份有限公司	3,544	1.37
高雄捷運股份有限公司	3,561	1.38
遠東百貨股份有限公司	3,508	1.36
大同股份有限公司	3,499	1.35
元大寶來證券投資信託股份有限公司	3,501	1.36
臺灣人壽保險股份有限公司	3,407	1.32
CITIGROUP INC	3,386	1.31
興富發建設股份有限公司	3,376	1.31
長生電力股份有限公司	3,373	1.31
臺灣新光商業銀行股份有限公司	3,370	1.30
Export Import Bank Korea	3,360	1.30
中租迪和股份有限公司	3,321	1.29
統一企業股份有限公司	3,329	1.29
HSBC Holding plc	3,303	1.28
玉山商業銀行股份有限公司	3,243	1.26
Nordic Investment Bank	3,244	1.26
中華票券	3,097	1.20
遠東新世紀股份有限公司	3,031	1.17
The Svensk Exportkredit AB	3,049	1.18
同一關係人		
孔○○及其關係人	35,429	13.71
吳○○及其關係人	5,990	2.32
鄭○○及其關係人	5,453	2.11
吳○○及其關係人	4,716	1.83
王○○及其關係人	4,293	1.66
陳○○及其關係人	3,723	1.44
吳○○及其關係人	3,346	1.30
廖○○及其關係人	3,006	1.16
同一關係企業		
台電集團企業	152,961	59.19
台塑集團企業	78,283	30.29
中鋼集團企業	43,925	17.00
台灣中油集團企業	42,431	16.42
華南金控集團企業	34,604	13.39
明基友達集團企業	23,251	9.00
霖園集團企業	23,208	8.98
奇美電子集團企業	21,792	8.43
長榮集團企業	21,323	8.25
兆豐金控集團企業	17,696	6.85
陽明海運集團企業	17,077	6.61

101.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或 其他交易加計總額	占金融控股公司 之淨值比例%
第一金控集團企業	16,389	6.34
遠東集團企業	13,937	5.39
富邦集團企業	12,852	4.97
大同集團企業	11,510	4.46
元大金控集團企業	10,292	3.98
統一集團企業	10,205	3.95
中嘉網路集團企業	9,715	3.76
新光集團企業	9,455	3.66
鴻海集團企業	9,405	3.64
華航集團企業	9,155	3.54
台南紡織集團企業	8,906	3.45
奇美集團企業	8,796	3.40
永豐餘集團企業	8,643	3.34
中信集團企業	8,315	3.22
潤泰集團企業	8,136	3.15
興富發集團企業	7,686	2.98
華新麗華集團企業	7,634	2.95
寶泰開發集團企業	7,038	2.72
日月光集團企業	7,010	2.71
聯華電子集團企業	6,978	2.70
上銀科技集團企業	6,251	2.42
義聯集團企業	6,030	2.33
華碩集團企業	5,975	2.31
台新金控集團企業	5,890	2.28
中租企業集團企業	5,731	2.22
大富媒體集團企業	5,353	2.07
力麗集團企業	5,254	2.03
HSBC	5,083	1.97
CITI	4,731	1.83
台泥集團企業	4,534	1.76
玉山金控集團企業	4,499	1.74
長春集團企業	4,330	1.68
廣達電腦集團企業	4,178	1.62
唐榮鐵工廠集團企業	4,043	1.56
豐邑建設集團企業	3,971	1.54
德產汽車集團企業	3,893	1.51
龍邦集團企業	3,487	1.35
勝華科技集團企業	3,446	1.33
寶豐隆集團企業	3,296	1.28
燿華集團企業	3,260	1.26
國票金控集團企業	3,283	1.27
中華開發集團企業	3,113	1.21
臺灣工業銀行集團企業	3,105	1.20
合 計	2,751,715	

100.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或 其他交易加計總額	占金融控股公司 之淨值比例%
雲林縣政府	19,898	7.70
台塑石化股份有限公司	19,574	7.58
中國鋼鐵股份有限公司	19,458	7.53
臺南市政府	18,095	7.00
友達光電股份有限公司	17,236	6.67
新北市政府	15,541	6.02
苗栗縣政府	15,184	5.88
中龍鋼鐵股份有限公司	15,144	5.86
新竹縣政府	13,272	5.14
嘉義縣政府	12,427	4.81
宜蘭縣政府	12,320	4.77
Ginnie Mae	12,252	4.74
高速鐵路相關建設基金	11,636	4.50
台灣塑膠工業股份有限公司	11,285	4.37
第一金融控股股份有限公司	11,067	4.28
鴻海精密工業股份有限公司	10,952	4.24
長榮航空股份有限公司	10,896	4.22
臺灣中小企業銀行	10,670	4.13
中華航空股份有限公司	10,211	3.95
陽明海運股份有限公司	10,198	3.95
榮民工程股份有限公司	10,157	3.93
南亞塑膠工業股份有限公司	9,986	3.87
台灣化學纖維股份有限公司	9,539	3.69
屏東縣政府	8,641	3.34
彰化縣政府	7,864	3.04
茂德科技股份有限公司	7,780	3.01
南投縣政府	7,726	2.99
國泰金融控股股份有限公司	7,608	2.95
交通部台灣區國道高速公路局	7,100	2.75
長榮海運股份有限公司	6,901	2.67
太子建設開發股份有限公司	6,883	2.66
新竹市政府	6,707	2.60
兆豐票券金融股份有限公司	6,498	2.52
新光金融控股股份有限公司	5,800	2.25
兆豐金融控股股份有限公司	5,711	2.21
Kommunalbanken	5,684	2.20
富邦金融控股股份有限公司	5,678	2.20
萬寶開發股份有限公司	5,400	2.09
EXPORT IMPORT BANK OF KOREA	5,383	2.08
International Bank for Reconstruction and Development	5,318	2.06
ANZ BANKING GROUP LTD.	5,295	2.05
台北富邦商業銀行股份有限公司	5,216	2.02
DEUTSCHE BANK	5,171	2.00
Apple Inc.	5,028	1.95
COMMONWEALTH BANK OF AUSTRALIA	4,840	1.87
遠東百貨股份有限公司	4,808	1.86

財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理

100.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或 其他交易加計總額	占金融控股公司 之淨值比例%
花蓮縣政府	4,755	1.84
SAC PEI TAIWAN HOLDINGS	4,725	1.83
經濟部加工出口區管理處	4,638	1.80
Staatsbank fur Baden Wurttemberg	4,636	1.79
元大金融控股股份有限公司	4,566	1.77
霖園投資分有限公司	4,500	1.74
長生電力股份有限公司	4,293	1.66
European Investment Bank	4,260	1.65
台新金融控股股份有限公司	4,173	1.62
CITIGROUP INC	4,162	1.61
日月光半導體製造股份有限公司	4,091	1.58
統一企業股份有限公司	4,078	1.58
潤成投資控股股份有限公司	4,000	1.55
Development Bank of Singapore	3,988	1.54
高雄捷運股份有限公司	3,961	1.53
桃園縣政府	3,950	1.53
國泰世華商業銀行股份有限公司	3,927	1.52
China Development Bank	3,910	1.51
Freddie Mac	3,883	1.50
International Finance Corporation	3,861	1.49
KFW Bankengruppe	3,772	1.46
和碩聯合科技股份有限公司	3,724	1.44
大同股份有限公司	3,715	1.44
廣達電腦股份有限公司	3,671	1.42
North Rhine-Westphalian Bank	3,632	1.41
南亞科技股份有限公司	3,595	1.39
BNP PARIBAS	3,592	1.39
華亞科技股份有限公司	3,567	1.38
ROYAL BANK OF CANADA	3,511	1.36
臺灣土地銀行	3,487	1.35
HSBC Holdings plc	3,433	1.33
Fannie Mae	3,386	1.31
高雄市政府	3,319	1.28
Inter-American Development Bank	3,312	1.28
科學工業園區管理局	3,262	1.26
Nordic Investment Bank	3,255	1.26
基隆市政府	3,217	1.25
上銀科技股份有限公司	3,188	1.23
Export Development Canada	3,148	1.22
英業達股份有限公司	3,117	1.21
臺灣新光商業銀行股份有限公司	3,117	1.21
台北金融大樓股份有限公司	3,114	1.21
國際票券股份有限公司	3,114	1.21
力麒建設股份有限公司	3,056	1.18
玉山商業銀行股份有限公司	3,055	1.18



TAIWAN

100.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或 其他交易加計總額	占金融控股公司 之淨值比例%
同一關係人		
林○○及其關係人	8,218	3.18
鄭○○及其關係人	4,442	1.72
郭○○及其關係人	4,208	1.63
陳○○及其關係人	3,723	1.44
吳○○及其關係人	3,646	1.41
同一關係企業		
台電集團企業	167,082	64.68
台塑集團企業	73,329	28.39
中鋼集團企業	42,108	16.30
台灣中油集團企業	35,521	13.75
華南集團企業	31,810	12.31
友達光電集團企業	23,992	9.29
霖園集團企業	23,911	9.26
長榮集團企業	23,412	9.06
奇美電子集團企業	21,794	8.44
兆豐金控集團企業	16,246	6.29
第一金控集團企業	14,003	5.42
新光集團企業	13,976	5.41
富邦集團企業	13,606	5.27
遠東集團企業	13,150	5.09
鴻海集團企業	12,840	4.97
陽明海運集團企業	10,347	4.01
華航集團企業	10,215	3.95
統一集團企業	9,676	3.75
大同集團企業	9,462	3.66
奇美集團企業	9,115	3.53
台南紡織集團企業	8,556	3.31
潤泰集團企業	8,300	3.21
茂德科技集團企業	7,780	3.01
聯華電子集團企業	7,266	2.81
永豐餘集團企業	7,024	2.72
華碩集團企業	6,932	2.68
中信集團企業	6,926	2.68
力麗集團企業	6,269	2.43
台新金控集團企業	5,860	2.27
義聯集團企業	5,689	2.20
日月光集團企業	5,659	2.19
大富媒體集團企業	5,558	2.15
HSBC	5,262	2.04
元大金控集團企業	5,027	1.95
興富發集團企業	4,595	1.78
寶泰開發集團企業	4,558	1.76
唐榮鐵工廠集團企業	4,529	1.75
Wells Fargo	4,510	1.75
玉山金控集團企業	4,385	1.70
中租企業集團企業	4,309	1.67

100.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
德產汽車集團企業	4,293	1.66
CITI	4,254	1.65
廣達電腦集團企業	4,239	1.64
中華開發集團企業	3,836	1.48
國票金控集團企業	3,709	1.44
勝華科技集團企業	3,611	1.40
台泥集團企業	3,409	1.32
上銀科技集團企業	3,383	1.31
英業達集團企業	3,250	1.26
Barclays	3,069	1.19
合 計	2,708,259	

註 1. 包含台灣高速鐵路股份有限公司。

2. 本表係揭露金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易總額達金融控股公司淨值百分之五或新台幣三十億元二者孰低者。

3. 授信係指放款、貼現、透支、承兌、保證及其他經中央主管機關指定之業務項目。

4. 背書指票券公司之背書保證。

5. 其他交易係指與同一人、同一關係人或同一關係企業（以下稱該等關係人）進行下列交易行為：

(1) 投資或購買該等關係人為發行人之有價證券；

(2) 購買該等關係人之不動產或其他資產；

(3) 出售有價證券、不動產或其他資產與該等關係人；

(4) 簽訂給付金錢或提供勞務之契約；

(5) 擔任金融控股公司或其子公司之代理人、經紀人或提供其他收取佣金或費用之服務行為；

(6) 與該等關係人有利害關係之第三人進行上揭交易，或與第三人進行有該等關係人參與之交易；

(7) 銀行子公司發行之可轉讓定期存單不列入交易金額之計算範圍。

(8) 金融機構收取客戶資金交付票、債券之附買回交易，不列入交易金額之計算範圍。

(六) 子公司臺灣銀行依據財務會計準則第二十八號公報規定應揭露事項：

1. 放款資產品質、授信風險集中情形、放款及墊款之損失以及放款損失準備提列政策

(1) 放款資產品質

單位：新台幣千元

年 月 業務別／項目		101.12.31					
		逾期放款 金 額	放款總額	逾放比率 (%)	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆蓋率 (%)	
企業金融	擔 保		5,290,816	530,827,381	1.00%	6,278,407	118.67%
	無 擔 保		2,076,615	994,440,253	0.21%	6,537,303	314.81%
消費 金融	住宅抵押貸款		2,393,503	436,301,977	0.55%	2,742,327	114.57%
	現金卡		-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款		83,822	6,576,139	1.27%	122,993	146.73%
	其他	擔 保	417,130	72,704,772	0.57%	443,303	106.27%
		無擔保	1,229,017	154,148,720	0.80%	1,741,649	141.71%
放款業務合計			11,490,903	2,194,999,242	0.52%	17,865,982	155.48%
			逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比 率	備低呆帳 金 額	備低呆帳 覆 蓋 率
信用卡業務			4,222	969,820	0.44%	12,447	294.81%
無追索權之應收帳款承購業務 (註七)			-	17,657,859	- %	152,286	- %

單位：新台幣千元

年 月 業務別／項目			100.12.31				
			逾期放款 金 額	放款總額	逾放比率 (%)	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆蓋率 (%)
企業金融	擔 保		3,063,664	529,151,229	0.58%	9,553,203	311.82%
	無 擔 保		1,792,161	1,006,480,293	0.18%	4,104,641	229.03%
消費 金融	住宅抵押貸款		2,883,236	408,856,119	0.71%	2,385,189	82.73%
	現金卡		-	-	-%	-	-%
	小額純信用貸款		114,067	8,860,282	1.29%	87,705	76.89%
	其他	擔 保	491,008	68,705,528	0.71%	305,373	62.19%
		無擔保	1,316,419	149,486,023	0.88%	1,458,131	110.76%
放款業務合計			9,660,555	2,171,539,474	0.44%	17,894,242	185.23%
			逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比 率	備低呆帳 金 額	備低呆帳 覆 蓋 率
信用卡業務			4,273	1,039,246	0.41%	12,012	281.11%
無追索權之應收帳款承購業務			-	10,054,670	-%	86,714	-%

註一：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依九十四年七月六日金管銀(四)字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

註二：逾期放款比率 = 逾期放款 / 放款總額；信用卡逾期帳款比率 = 逾期帳款 / 應收帳款餘額。

註三：放款備抵呆帳覆蓋率 = 放款所提列之備抵呆帳金額 / 逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率 = 信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額 / 逾期帳款金額。

註四：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。

註五：小額純信用貸款係指須適用九十四年十二月十九日金管銀(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。

註六：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。

註七：無追索權之應收帳款業務依九十四年七月十九日金管銀(五)字第 094000494 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三個月內，列報逾期放款。

註八：信用卡業務之應收帳款餘額係包含催收款、應收款及其他應收款。

(2)免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣千元

	101.12.31		100.12.31	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額	3,065	-	5,309	-
債務清償方案及更生方案依約履行款	101,433	20,232	121,013	18,902
合計	104,498	20,232	126,322	18,902

(3) 授信風險集中情形

單位：新台幣百萬元，%

101.12.31			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例 (%)
1	A 公司－電力及燃氣供應業	136,693	52.91%
2	B 公司－運輸及倉儲業	72,425	28.04%
3	C 公司－塑膠製品業製造業	60,425	23.39%
4	D 公司－基本金屬製造業	34,270	13.27%
5	E 公司－光電材料及元件製造業	22,246	8.61%
6	F 公司－光電材料及元件製造業	21,571	8.35%
7	G 公司－運輸及倉儲業	19,694	7.62%
8	H 公司－運輸及倉儲業	15,786	6.11%
9	I 公司－金融及保險業	11,570	4.58%
10	J 公司－紡織業	9,733	3.85%

100.12.31			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例 (%)
1	A 公司－運輸及倉儲業	72,181	28.91%
2	B 公司－基本金屬製造業	49,320	19.75%
3	C 公司－光電材料及元件製造業	37,224	14.91%
4	D 公司－塑膠製品業	23,166	9.28%
5	E 公司－運輸及倉儲業	22,704	9.09%
6	F 公司－光電材料及元件製造業	21,353	8.55%
7	G 公司－光電材料及元件製造業	10,400	4.16%
8	H 公司－金融控股業	9,848	3.94%
9	I 公司－顯示器及終端機製造業	9,461	3.79%
10	J 公司－棉紡紗業	9,060	3.63%

註一：依對授信戶之授信總餘額排序，請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，應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【如 A 公司（或集團）液晶面板及其組件製造業】，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴露最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

註二：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。

註三：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。

2. 資產、負債及資產負債表外項目之風險顯著集中資訊：請詳附註四（卅二）。

3. 各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

子公司－臺灣銀行

單位：新台幣千元，%

	101.12.31		100.12.31	
	平均 值	平均利率 (%)	平均 值	平均利率 (%)
孳息資產：				
存拆放銀行同業	\$ 136,317,368	0.84	79,446,442	0.89
存放央行	440,315,997	0.93	427,424,964	0.88
金融資產	707,049,105	1.26	760,840,638	1.23
押匯、貼現及放款總額	2,188,000,987	1.87	2,104,126,925	1.77
付息負債：				
央行存款	13,892,548	-	14,907,629	-
銀行同業存款及拆放	199,105,438	0.62	169,216,584	0.66
活期存款	267,612,590	0.14	249,427,075	0.12
活期儲蓄存款	644,720,774	0.74	619,970,857	0.72
定期儲蓄存款	1,604,141,748	1.86	1,577,427,974	1.78
定期存款	456,604,102	1.12	459,641,375	1.02
公庫存款	213,139,982	0.35	216,911,936	0.32
結構型商品	7,084,433	0.90	13,159,542	0.62

註一：平均值以當年一月累計至該月息資產與付息負債之日平均值計算。

註二：表列金額為臺灣銀行「銀卡信證」資料。

註三：活期、定期儲存款利率之計算含優存超額利息。

4. 利率敏感性資訊

子公司－臺灣銀行

利率敏感性資產負債分析表 (新臺幣)

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元，%

項 目	90 天以下	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,584,552,712	1,323,790,947	57,238,684	117,818,450	3,083,400,793
利率敏感性負債	648,671,866	2,054,125,689	279,726,015	90,375,107	3,072,898,677
利率敏感性缺口	935,880,846	(730,334,742)	(222,487,331)	27,443,343	10,502,116
淨 值					249,708,732
利率敏感性資產與負債比率 (%)					100.34
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					4.21

民國一〇〇年十二月三十一日

項 目	90 天以下	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,485,212,568	1,282,755,366	180,120,032	109,927,282	3,058,015,248
利率敏感性負債	192,636,073	2,433,759,573	244,811,305	180,838,799	3,052,045,750
利率敏感性缺口	1,292,576,495	(1,151,004,207)	(64,691,273)	(70,911,517)	5,969,498
淨 值					246,679,631
利率敏感性資產與負債比率 (%)					100.20
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					2.42

註一、本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

註二、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。

註三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

註四、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）。

註五：利率敏感性缺口與淨值比率＝利率敏感性缺口 ÷ 淨值。

子公司－臺灣銀行

利率敏感性資產負債分析表 (美金)

民國一〇一年十二月三十一日

單位：美金千元，%

項 目	90 天以下	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 22,111,962	4,156,013	1,880,869	1,272,292	29,421,136
利率敏感性負債	22,510,858	5,229,725	1,495,166	143,912	29,379,661
利率敏感性缺口	(398,896)	(1,073,712)	385,703	1,128,380	41,475
淨 值					(58,931)
利率敏感性資產與負債比率 (%)					100.14
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					(70.38)

民國一〇〇年十二月三十一日

項 目	90 天以下	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 20,320,716	4,229,999	1,778,879	1,116,053	27,445,647
利率敏感性負債	21,722,210	3,934,428	1,364,888	206,973	27,228,499
利率敏感性缺口	(1,401,494)	295,571	413,991	909,080	217,148
淨 值					(41,843)
利率敏感性資產與負債比率 (%)					100.80
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					(518.96)

註一、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。

註二、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。

註三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

註四、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）。

註五、利率敏感性缺口與淨值比率＝利率敏感性缺口 ÷ 淨值

5. 獲利能力

(1) 本公司

單位：%

項 目		101.12.31	100.12.31
資產報酬率 (註六)	稅 前	5.74	4.44
	稅 後	5.76	4.50
淨值報酬率 (註八)	稅 前	6.00	4.63
	稅 後	6.02	4.69
純 益 率		98.52	100.47

(2) 本公司及子公司

單位：%

項 目		101.12.31	100.12.31
資產報酬率 (註七)	稅 前	0.39	0.31
	稅 後	0.37	0.30
淨值報酬率 (註八)	稅 前	6.26	4.92
	稅 後	6.02	4.69
純 益 率		7.45	5.09

(3) 子公司－臺灣銀行

單位：％

項 目		101.12.31	100.12.31
資產報酬率 (註七)	稅 前	0.43	0.33
	稅 後	0.40	0.31
淨值報酬率 (註八)	稅 前	6.45	4.96
	稅 後	6.10	4.65
純 益 率		24.77	18.94

(4) 子公司－臺銀人壽

單位：％

項 目		101.12.31	100.12.31
資產報酬率	稅 前	-	0.09
	稅 後	0.06	0.11
淨值報酬率	稅 前	0.26	3.46
	稅 後	3.09	4.28
純 益 率		0.41	0.73

(5) 子公司－臺銀證券

單位：％

項 目		101.12.31	100.12.31
資產報酬率	稅 前	0.48	2.03
	稅 後	0.44	1.52
淨值報酬率	稅 前	0.77	2.99
	稅 後	0.70	2.23
純 益 率		5.68	15.32

註一：資產報酬率＝稅前（後）損益 ÷ 平均資產

註二：淨值報酬率＝稅前（後）損益 ÷ 平均淨值

註三：純益率＝稅後損益 ÷ 淨收益

註四：稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額

註五：資產報酬率及淨值報酬率業已伸算為年比率。

註六：本公司資產報酬率係按稅前及稅後盈餘加回代政府負擔之優存超額利息計算。

註七：本公司及子公司與子公司－臺灣銀行資產報酬率係按資產扣除代政府墊付之短期墊款及公教保險部資產且稅前及稅後盈餘加回代政府負擔之優存超額利息計算。

註八：淨值報酬率係按稅前及稅後盈餘加回代政府負擔之優存超額利息計算。

6. 主要外幣淨部位

子公司－臺灣銀行

單位：千元

101.12.31			100.12.31		
幣 別	原 幣	折合新台幣	幣 別	原 幣	折合新台幣
美 金 (USD)	\$ 86,291	2,505,459	美 金 (USD)	28,276	1,319,924
英 鎊 (GBP)	29,834	1,395,635	日 幣 (JPY)	9,406	284,767
新加坡幣 (SGD)	12,143	288,275	英 鎊 (GBP)	11,289	263,034
人 民 幣 (CNY)	31,093	144,831	人 民 幣 (CNY)	35,211	168,907
港 幣 (HKD)	10,313	38,632	新加坡幣 (SGD)	6,270	23,262

註一：主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

註二：主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

7. 資產及負債之到期分析

子公司－臺灣銀行

新台幣到期日期限結構分析表

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	合 計	距期日剩餘期間金額				
		30 天以下	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	\$ 3,998,398,279	1,035,701,188	519,430,197	425,992,939	439,593,611	1,577,680,344
主要到期資金流出	4,362,009,529	466,517,604	587,441,948	511,283,536	1,013,987,589	1,782,778,852
期距缺口	(363,611,250)	569,183,584	(68,011,751)	(85,290,597)	(574,393,978)	(205,098,508)

民國一〇〇年十二月三十一日

	合 計	距期日剩餘期間金額				
		30 天以下	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	\$ 3,822,254,738	802,311,389	678,469,732	385,900,252	373,328,997	1,582,244,368
主要到期資金流出	4,176,475,777	478,582,783	556,460,135	508,071,726	915,866,757	1,717,494,376
期距缺口	(354,221,039)	323,728,606	122,009,597	(122,171,474)	(542,537,760)	(135,250,008)

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

子公司－臺灣銀行

美金到期日期限結構分析表

民國一〇一年十二月三十一日

單位：美金千元

	合 計	距期日剩餘期間金額				
		30 天以下	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	\$ 25,739,974	8,960,164	9,730,974	3,798,624	1,551,565	1,698,647
主要到期資金流出	25,075,322	13,179,430	7,096,890	2,636,286	1,421,480	741,236
期距缺口	664,652	(4,219,266)	2,634,084	1,162,338	130,085	957,411

民國一〇〇年十二月三十一日

	合 計	距期日剩餘期間金額				
		30 天以下	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	\$ 23,314,824	6,889,263	9,450,063	3,625,532	1,574,075	1,775,891
主要到期資金流出	22,818,079	11,880,343	6,980,792	2,006,354	1,343,291	607,299
期距缺口	496,745	(4,991,080)	2,469,271	1,619,178	230,784	1,168,592

註一：本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額，除非另有說明，請依帳面金額填報，未列帳部分不須填報（如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等）。

註二：如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

8. 利害關係人為借款人、保證人、擔保品提供人之交易資訊

(1) 關係人之名稱及關係：詳附註五，另授信部份係指銀行法第三十三條之一規定之有利害關係者。

(2) 與關係人間之重大交易事項：

- A. 放款：詳附註五 (二)。
- B. 保證款項：無。
- C. 衍生性金融商品交易：詳附註五 (二)。
- D. 出售不良債權交易：無。

(七) 業務別財務資訊

民國一〇一年度

單位：新台幣千元

項 目 \ 業務別	銀行業務	保險業務	證券業務	公教保險業務	其他業務	合 併
利息淨收益	23,246,298	8,862,295	87,678	1,444,841	-	33,641,112
利息以外淨收益	4,360,467	44,306,190	326,558	15,323,853	(4,142)	64,312,926
淨收益	27,606,765	53,168,485	414,236	16,768,694	(4,142)	97,954,038
放款呆帳費用	3,107,865	(464)	504	-	-	3,107,905
提存 (收回) 各項保險責任準備	-	51,071,712	-	16,637,602	-	67,709,314
營業費用	17,824,863	796,630	335,591	131,092	131,654	19,219,830
稅前 (損) 益	6,674,037	1,300,607	78,141	-	(135,796)	7,916,989
所得稅費用 (利益)	861,112	(194,389)	2,338	-	(48,433)	620,628
會計原則變動之累積影響數	-	-	-	-	-	-
稅後 (損) 益	5,812,925	1,494,996	75,803	-	(87,363)	7,296,361

民國一〇〇年度

項 目 \ 業務別	銀行業務	保險業務	證券業務	公教保險業務	其他業務	合 併
利息淨收益	22,197,716	8,047,261	108,848	1,033,254	-	31,387,079
利息以外淨收益	11,510,225	38,288,675	367,672	(1,772,167)	(57,126)	48,337,279
淨收益	33,707,941	46,335,936	476,520	(738,913)	(57,126)	79,724,358
放款呆帳費用	5,044,908	8,285	252	566	5	5,054,016
提存 (收回) 各項保險責任準備	4,363,935	47,224,441	-	(837,055)	-	50,751,321
營業費用	17,977,928	824,807	313,176	97,576	63,633	19,277,120
稅前 (損) 益	6,321,170	(1,721,597)	163,092	-	(120,764)	4,641,901
所得稅費用 (利益)	785,160	(67,076)	24,720	-	(159,837)	582,967
會計原則變動之累積影響數	-	-	-	-	-	-
稅後 (損) 益	5,536,010	(1,654,521)	138,372	-	39,073	4,058,934

(八) 子公司臺灣銀行公教保險部門經理之公教人員資產負債表及損益表明細如下：

1. 資產負債表

單位：新台幣千元

	公教保險部	
	101.12.31	100.12.31
現金及約當現金	\$ 21,373,048	24,911,164
公平價值變動列入損益之金融資產	85,703,614	65,802,579
應收款項－淨額	22,497,581	23,330,050
持有至到期日金融資產－淨額	54,942,943	50,321,722
固定資產－淨額	13,902	6,832
無形資產－淨額	4,791	442
其他資產－淨額	10,162,144	13,690,111
資產總計	\$ 194,698,023	178,062,900
公平價值變動列入損益之金融負債	\$ 43	5,254
應付款項	35,883	33,146
其他負債	194,662,097	178,024,500
負債總額	194,698,023	178,062,900
負債及股東權益總計	\$ 194,698,023	178,062,900

2. 損益表

	公教保險部	
	101 年度	100 年度
利息淨收益	\$ 1,444,841	1,396,332
利息以外淨收益		
手續費淨損益	88,678	114,692
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	8,636,730	(8,021,468)
兌換損益	(1,651,528)	838,664
其他非利息淨損益		
保費收入	17,992,149	17,695,580
政府補助收入(註)	18,525,118	18,619,038
保險賠款與給付	(28,267,159)	(26,971,342)
提存保費準備	(16,637,602)	(3,526,880)
其他什項支出	(597,034)	(7,221)
其他什項收入	596,899	-
淨收益	131,092	137,395
呆帳費用	-	566
營業費用		
用人費用	114,866	120,411
折舊及攤銷費用	2,340	3,295
其他業務及管理費用	13,886	13,123
	131,092	136,829
本期淨利	\$ -	-

註：政府補助收入係分別依公教人員保險法第五條第一項規定，保險財務屬於中華民國八十八年五月三十日以前之虧損及潛藏負債部分，由財政部審核撥補之收入；及同條文第三項規定，臺灣銀行辦理公教人員保險所需事務費由銓敘部編列預算撥付之收入。

(九)金融控股公司之財務報表

臺灣金融控股股份有限公司

資產負債表

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	101.12.31	100.12.31	變動百分比%
資 產			
現金及約當現金	\$ 309,775	171,358	81
應收款項－淨額	2,590,262	73,774	3,411
採權益法之股權投資－淨額	264,080,731	255,285,059	3
固定資產－淨額	7,026	7,644	(8)
無形資產－淨額	125	31	303
其他資產－淨額	4,511,342	4,305,803	5
資產總計	\$ 271,499,261	259,843,669	4
負債及股東權益			
短期借款	\$ 5,800,000	5,700,000	2
應付款項	2,511,577	19,616	12,704
應計退休金負債	71,364	56,288	27
其他負債	4,783,690	4,379,782	9
負債合計	13,166,631	10,155,686	30
股東權益：			
普通股	90,000,000	90,000,000	-
資本公積	111,632,634	112,095,429	-
保留盈餘：			
法定盈餘公積	2,758,570	2,352,676	17
特別盈餘公積	5,924,552	5,227,896	13
未分配盈餘	8,449,361	6,658,934	27
	17,132,483	14,239,506	20
股東權益其他項目：			
未實現重估增值	28,112,517	27,175,554	3
累積換算調整數	(810,653)	(370,052)	(119)
金融商品未實現損益	13,523,945	7,418,299	82
未認列為退休金成本之淨損失	(1,258,296)	(870,753)	(45)
股東權益其他項目合計	39,567,513	33,353,048	19
股東權益合計	258,332,630	249,687,983	3
負債及股東權益總計	\$ 271,499,261	259,843,669	4

臺灣金融控股股份有限公司

損益表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	101 年度	100 年度	變動百分比%
收 入：			
採權益法認列之投資利益	\$ 7,467,092	4,089,157	83
其他收益	2,626	2,821	(7)
	7,469,718	4,091,978	83
費 用：			
營業費用	158,209	140,732	12
其他費用及損失	63,581	52,148	22
	221,790	192,880	15
繼續營業部門稅前淨利	7,247,928	3,899,098	86
所得稅利益	(48,433)	(159,836)	70
本期淨利	\$ 7,296,361	4,058,934	80

臺灣金融控股股份有限公司

股東權益變動表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	普通股 股本	資本公積	保留盈餘			股東權益其他項目				合 計
			法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未分配盈餘	累積換算 調整數	未認列為 退休金成 本之淨損失	金融商 品未實 現損益	未實現 重估增值	
民國一〇〇年一月一日期初餘額	\$ 90,000,000	111,516,202	1,610,266	4,653,557	9,729,678	(465,473)	(2,183)	28,019,454	15,116,171	260,177,672
本期淨利	-	-	-	-	4,058,934	-	-	-	-	4,058,934
盈餘指撥及分配：										
提列法定盈餘公積	-	-	742,410	-	(742,410)	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	2,969,640	(2,969,640)	-	-	-	-	-
撥付股息紅利	-	-	-	-	(6,017,628)	-	-	-	-	(6,017,628)
特別盈餘公積迴轉數	-	-	-	(2,600,000)	2,600,000	-	-	-	-	-
未按持股比例認列長期投資股權投資影響	-	579,227	-	-	-	-	-	-	-	579,227
未實現重估增值增減	-	-	-	-	-	-	-	-	12,059,383	12,059,383
備供出售金融資產未實現損益增減	-	-	-	-	-	-	-	(20,601,155)	-	(20,601,155)
累積換算調整數增減	-	-	-	-	-	95,421	-	-	-	95,421
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	(868,570)	-	-	(868,570)
採權益法認列之特別盈餘公積	-	-	-	204,699	-	-	-	-	-	204,699
民國一〇〇年十二月三十一日餘額	90,000,000	112,095,429	2,352,676	5,227,896	6,658,934	(370,052)	(870,753)	7,418,299	27,175,554	249,687,983
本期淨利	-	-	-	-	7,296,361	-	-	-	-	7,296,361
盈餘指撥及分配：										
提列法定盈餘公積	-	-	405,894	-	(405,894)	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	1,849,656	(1,849,656)	-	-	-	-	-
撥付股息紅利	-	-	-	-	(4,403,384)	-	-	-	-	(4,403,384)
特別盈餘公積迴轉數	-	-	-	(1,153,000)	1,153,000	-	-	-	-	-
未按持股比例認列長期投資股權投資影響	-	(462,795)	-	-	-	-	-	-	-	(462,795)
未實現重估增值增減	-	-	-	-	-	-	-	-	936,963	936,963
備供出售金融資產未實現損益增減	-	-	-	-	-	-	-	6,105,646	-	6,105,646
累積換算調整數增減	-	-	-	-	-	(440,601)	-	-	-	(440,601)
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	(387,543)	-	-	(387,543)
民國一〇一年十二月三十一日餘額	\$ 90,000,000	111,632,634	2,758,570	5,924,552	8,449,361	(810,653)	(1,258,296)	13,523,945	28,112,517	258,332,630

臺灣金融控股股份有限公司

現金流量表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	101 年度	100 年度
營業活動之現金流量：		
本期淨利	\$ 7,296,361	4,058,934
調整項目：		
折舊及其他攤銷費用	1,979	2,011
採權益法認列之投資利益超過當年度現金股利部分	(3,044,002)	538,679
應收款項增加	(2,516,488)	(48,152)
遞延所得稅影響數增加	(23,292)	(32,310)
其他資產減少(增加)	2,404	(6)
應付款項增加	2,491,961	3,743
應計退休金負債增加	15,076	6,470
其他負債(減少)增加	403,890	-
營業活動之淨現金流入	4,627,889	4,529,369
投資活動之現金流量：		
購置固定資產	(1,330)	(1,787)
存出保證金增加	(164)	-
無形資產增加	(125)	-
投資活動之淨現金流出	(1,619)	(1,787)
融資活動之現金流量：		
短期借款增加	100,000	100,000
存入保證金增加	18	32
發放現金股利	(4,587,871)	(4,493,370)
融資活動之淨現金流出	(4,487,853)	(4,393,338)
本期現金及約當現金淨(減)增數	138,417	134,244
期初現金及約當現金餘額	171,358	37,114
期末現金及約當現金餘額	\$ 309,775	171,358
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	\$ 59,550	50,951
不影響現金流量之投資及融資活動：		
未實現重估增值	\$ 936,963	12,059,383
累積換算調整數	\$ (440,601)	95,421
金融商品未實現損益	\$ 6,105,646	(20,601,155)
未認列退休金成本淨損失	\$ (387,543)	(868,570)
資本公積	\$ (412,795)	579,227
特別盈餘公積	\$ -	204,699
(註) 宣告發放股利數	\$ 4,403,384	6,017,628
加：本期預付股息紅利	4,363,529	4,179,042
減：上期預付股息紅利	(4,179,042)	(5,703,300)
發放股利實際支出	\$ 4,587,871	4,493,370

(十) 各重要子公司之簡明資產負債表及損益表

1. 簡明資產負債表

	臺灣銀行	
	101.12.31	100.12.31
現金及約當現金	\$ 72,812,404	76,426,176
存放央行及拆借銀行同業	549,627,869	488,555,403
公平價值變動列入損益之金融資產	146,534,038	110,886,008
附賣回票券及債券投資	4,980,621	3,231,949
應收款項－淨額	91,268,044	86,439,780
貼現及放款－淨額	2,177,133,260	2,153,591,118
備供出售金融資產－淨額	734,870,751	757,373,465
持有至到期日金融資產－淨額	61,999,046	50,942,589
採權益法之股權投資－淨額	35,393,882	32,479,598
其他金融資產－淨額	69,672,866	72,207,332
固定資產－淨額	97,253,348	97,864,904
無形資產	1,164,105	821,057
其他資產	11,951,655	15,119,109
資產總計	\$ 4,054,661,889	3,945,938,488
央行及銀行同業存款	\$ 213,374,465	208,926,475
公平價值變動列入損益之金融負債	4,876,954	3,902,885
附買回票券及債券負債	11,998,398	14,906,165
應付款項	42,156,062	39,471,580
存款及匯款	3,294,903,719	3,218,010,687
應計退休金負債	4,959,970	4,566,752
其他金融負債	8,499,403	5,756,183
其他負債	221,158,900	204,028,632
負債總額	3,801,927,871	3,699,569,359
股本	70,000,000	70,000,000
資本公積	105,682,871	106,077,872
保留盈餘	33,701,906	30,901,653
股東權益其他項目	43,349,241	39,389,604
股東權益淨額	252,734,018	246,369,129
負債及股東權益總計	\$ 4,054,661,889	3,945,938,488

	臺銀人壽	
	101.12.31	100.12.31
流動資產	\$ 137,652,352	39,081,370
放款	10,788,882	10,436,679
基金與投資	224,085,062	272,198,966
固定資產	893,222	891,852
無形資產	11,674	236,786
其他資產	9,288,471	8,875,541
資產總額	\$ 382,719,663	331,721,194
流動負債	\$ 27,079,292	30,533,072
長期負債	397,351	359,877
營業及負債準備	339,012,687	288,493,364
其他負債	8,202,032	6,657,642
負債總額	374,691,362	326,043,955
股本	11,000,000	11,000,000
資本公積	377,580	445,373
保留盈餘	485,497	273,573
股東權益其他項目	(3,834,776)	(6,040,707)
股東權益淨額	8,028,301	5,678,239
負債及股東權益總計	\$ 382,719,663	331,722,194

	臺銀證券	
	101.12.31	100.12.31
流動資產	\$ 4,773,019	4,023,383
固定資產淨額	282,510	285,281
無形資產	1,303	1,522
其他資產	577,408	548,454
受託買賣借項	9,447	38,738
資產總額	\$ 5,643,687	4,897,378
流動負債	\$ 2,152,743	1,453,604
其他負債	172,533	155,175
負債總額	2,325,276	1,608,779
股本	3,000,000	3,000,000
累積盈餘	256,553	284,449
未實現重估增值	145,232	145,232
未認為退休金成本之淨損失	(76,562)	(61,314)
金融商品之未實現損益	(6,812)	(79,768)
股東權益淨額	3,318,411	3,288,599
負債及股東權益總計	\$ 5,643,687	4,897,378

2. 簡明損益表

	臺灣銀行	
	101 年度	100 年度
利息淨收益	\$ 24,675,639	23,186,559
利息以外淨收益	4,519,424	4,422,055
淨收益	29,195,063	27,608,614
呆帳費用	3,107,865	5,045,474
營業費用	17,993,929	18,114,175
稅前淨利	8,093,269	4,448,965
稅後淨利	7,232,157	3,663,805
每股盈餘－稅前 (單位：新台幣元)	1.16	0.64
每股盈餘－稅後 (單位：新台幣元)	1.03	0.52

	臺銀人壽	
	101 年度	100 年度
營業收入	\$ 68,642,099	62,771,485
營業成本	67,820,712	61,619,108
營業毛利	821,387	1,152,377
營業費用	840,423	871,158
營業淨 (損) 利	(19,036)	281,219
營業外收入及利益	57,781	24,879
營業外費用及損失	21,208	20,546
稅前淨 (損) 利	17,535	285,552
稅後淨 (損) 利	211,924	352,628
每股 (虧損) 盈餘－稅前 (單位：新台幣元)	0.02	0.26
每股 (虧損) 盈餘－稅後 (單位：新台幣元)	0.19	0.32

	臺銀證券	
	101 年度	100 年度
收 入	\$ 482,009	568,072
費 用	456,660	470,628
稅前淨利	25,349	97,444
稅後淨利	23,011	72,724
每股盈餘－稅前 (單位：新台幣元)	0.08	0.32
每股盈餘－稅後 (單位：新台幣元)	0.08	0.24

(十一) 財務報表之審定調整

本公司及子公司民國一〇〇年度及九十九年度之財務報表業經審計部審定，並依審定結果調整入帳，其明細如下：

一〇〇年度之財務報表經審計部調整事項：

資產負債科目	100.12.31 會計師查核數	調 整 增加 (減少)	100.12.31 審計部審定數
資 產			
應收款項淨額	\$ 91,051,049	33,167	91,084,216
貼現及放款淨額	2,158,381,911	(54,117)	2,158,327,794
負 債			
應付款項	69,230,298	707	69,231,005
股東權益			
未分配盈餘	6,680,591	(21,657)	6,658,934

損益科目	100 年度 會計師查核數	調 整 增加 (減少)	100 年度 審計部審定數
手續費及佣金淨收益	\$ 3,778,928	(48,595)	3,730,333
其他非利息淨損益	10,462,563	4,661	10,467,224
呆帳費用	4,999,902	54,114	5,054,016
營業費用	19,333,759	(56,639)	19,277,120
稅前淨利	4,683,310	(41,409)	4,641,901
所得稅費用	602,719	(19,752)	582,967
稅後淨利	4,080,591	(21,657)	4,058,934

九十九年度之財務報表經審計部調整事項：

資產負債科目	99.12.31 會計師查核數	調 整 增加 (減少)	99.12.31 審計部審定數
資 產			
現金及約當現金	\$ 60,551,598	1,152	60,552,750
應收款項淨額	90,593,396	440	90,593,836
負 債			
應付款項	70,926,682	(329)	70,926,353
其他負債	28,288,062	1,624	28,289,686
股東權益			
未分配盈餘	9,729,697	(19)	9,729,678

損益科目	99 年度 會計師查核數	調 整 增加 (減少)	99 年度 審計部審定數
利息收入	\$ 53,578,753	637	53,579,390
手續費及佣金淨收益	3,805,135	1,244	3,806,379
備供出售金融資產之已實現損益	5,076,259	(1,776)	5,074,483
兌換損益	(3,600,578)	(23)	(3,600,601)
其他非利息淨損益	9,684,862	41	9,684,903
稅前淨利	7,882,998	121	7,883,119
所得稅利益	458,878	141	459,019
稅後淨利	7,424,120	(20)	7,424,100

(十二) 本公司具重大影響之相關外幣資產與負債之資訊列示如下：

1. 臺灣銀行

	101.12.31			100.12.31		
	外幣 (千元)	匯率 (元)	新 台 幣	外幣 (千元)	匯率 (元)	新 台 幣
金融資產：						
貨幣性項目						
美 金	9,601,837	29.0350	278,789,337	9,019,870	30.2750	273,076,564
港 幣	13,339,674	3.7460	49,970,419	12,422,465	3.8970	48,410,346
馬 來 幣	4,311	9.4850	40,890	3,989	9.5360	38,039
英 鎊	483,945	46.7800	22,638,947	429,575	46.6800	20,052,561
澳 幣	736,859	30.1250	22,197,877	580,397	30.7450	17,844,306
加拿大幣	34,933	29.1900	1,019,694	42,915	29.6700	1,273,288
新加坡幣	1,499,681	23.7400	35,602,427	1,569,290	23.3000	36,564,457
瑞士法郎	4,090	31.8050	130,082	5,017	32.1850	161,472
日 幣	149,668,877	0.3360	50,288,743	111,121,496	0.3897	43,304,047
南 非 幣	2,102,973	3.4300	7,213,197	1,617,914	3.7100	6,002,461
瑞 典 幣	4,629	4.4700	20,692	6,255	4.3900	27,459
紐 元	7,176	23.8100	170,861	6,725	23.4100	157,432
泰 幣	222,762	0.9526	212,203	218,376	0.9583	209,270
菲國比索	29,701	0.7063	20,978	32,161	0.6906	22,210
印 尼 盾	3,449,610	0.0030	10,349	3,491,497	0.0034	11,871
歐 元	342,287	38.4500	13,160,935	364,612	39.2200	14,300,083
韓 幣	6,697,963	0.0271	181,515	7,128,657	0.0262	186,771
人 民 幣	791,922	4.6580	3,688,773	366,597	4.7970	1,758,566
越 南 盾	7,999,070	0.0014	11,199	8,005,820	0.0015	12,009
非貨幣性項目						
美 金	783,178	29.0350	22,739,573	486,948	30.2750	14,742,351
英 鎊	14,682	46.7800	686,824	11,870	46.6800	554,092
日 幣	10,546	0.3360	3,543	7,889	0.3897	3,074
歐 元	115,615	38.4500	4,445,397	116,978	39.2200	4,587,877

	101.12.31			100.12.31		
	外幣 (千元)	匯率 (元)	新台幣	外幣 (千元)	匯率 (元)	新台幣
金融負債：						
貨幣性項目						
美金	12,492,792	29.0350	362,728,216	11,446,050	30.2750	346,529,164
港幣	12,918,450	3.7460	48,392,514	12,187,584	3.8970	47,495,015
馬來幣	5	9.4850	47	6	9.5360	57
英鎊	521,897	46.7800	24,414,342	492,548	46.6800	22,992,141
澳幣	711,520	30.1250	21,434,540	654,621	30.7450	20,126,323
加拿大幣	120,814	29.1900	3,526,561	123,792	29.6700	3,672,909
新加坡幣	1,406,782	23.7400	33,397,005	1,334,091	23.3000	31,084,320
瑞士法郎	15,584	31.8050	495,649	19,240	32.1850	619,239
日幣	54,186,395	0.3360	18,206,629	87,527,135	0.3897	34,109,325
南非幣	11,359,551	3.4300	38,963,260	9,577,014	3.7100	35,530,722
瑞典幣	19,825	4.4700	88,618	34,305	4.3900	150,599
紐元	273,340	23.8100	6,508,225	364,478	23.4100	8,532,430
泰幣	3,013	0.9526	2,870	254	0.9583	243
歐元	301,366	38.4500	11,587,523	320,918	39.2200	12,586,404
人民幣	578,023	4.6580	2,692,431	145,223	4.7970	696,635
非貨幣性項目						
美金	13,578	29.0350	394,237	11,193	30.2750	338,868
港幣	55,395	3.7460	207,510	54,490	3.8970	212,348
英鎊	1,737	46.7800	81,257	2,397	46.6800	111,892
新加坡幣	11,072	23.7400	262,849	13,041	23.3000	303,855
日幣	946,097	0.3360	31,889	962,268	0.3897	374,996
南非幣	1,315	3.4300	4,510	15,892	3.7100	58,959

2. 臺銀人壽

	101.12.31			100.12.31		
	外幣 (千元)	匯率 (元)	新台幣	外幣 (千元)	匯率 (元)	新台幣
金融資產：						
貨幣性項目						
澳幣	319,249	30.125	9,617,380	259,694	30.7450	7,984,304
加拿大幣	77,573	29.19	2,264,350	42,044	29.6700	1,247,436
歐元	0.107	38.45	4.12	59,439	39.2200	2,331,204
港幣	283,673	3.746	1,062,640	182,302	3.8970	710,430
日圓	0.056	0.3360	0.019	300	0.3897	117
紐幣	206	23.81	4,895	298	23.4100	6,966
美金	3,584,098	29.035	104,064,282	3,557,058	30.2750	107,689,929
人民幣	2,727,777	4.6580	12,705,987	424,041	4.7970	2,216,409
金融負債：						
貨幣性項目						
美金	509,172	29.035	14,783,823	282,089	30.2750	8,540,243

(十三) 依金融監督管理委員會民國一〇〇年四月七日金管銀法字第 10000073410 號函規定，金融控股公司應自民國一〇二年起依該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（以下簡稱 IFRSs）編製財務報告。為因應上開修正，本公司及各子公司均已成立專案小組，並訂定採用 IFRSs 轉換計畫，本公司及各子公司之 IFRSs 轉換計畫係分別由各公司之總經理（或副總經理）統籌負責，謹將本公司及子公司 IFRSs 轉換計畫之重要內容、預計完成時程及目前執行情形分述如下：

(1) 本公司

計 畫 內 容	主要執行單位 (或負責人員)	目前執行 情形
a. 分析及規劃階段 (98 年第 4 季至 99 年第 2 季)：		
◎成立 IFRS 跨部門專案小組	會計部門	已完成
◎初步瞭解 IFRS	會計部門	已完成
◎擬訂初步轉換計畫，並提報董事會	會計部門	已完成
◎評估是否聘請外部專家協助	會計部門	已完成
◎成立 IFRS 任務分組	各部門	已完成
◎於企業內部網站設置 IFRS 專區	會計及資訊部門	已完成
◎籌組讀書會	會計部門	已完成
◎初步辨認我國財務會計準則與 IFRS 之差異及影響	會計部門	已完成
◎初步評估各部門日常營運之可能影響	各部門	已完成
◎進行 IFRS 1「首次採用」初步分析篩選	會計部門	已完成
◎進行第一階段之員工教育訓練	人事部門	已完成
b. 設計與執行階段 (99 年第 3 季至 100 年第 4 季)：		
◎擬訂完整轉換計畫	會計部門	已完成
◎完成我國財務會計準則與 IFRS 差異影響評估	會計部門	已完成
◎選定 IFRS 相關會計政策	會計部門	已完成
◎提出轉換 IFRS 對公司營運影響之解決方案	各部門	已完成
◎修正調整各業務作業流程、資訊系統、財務報導及各部門作業	各部門	已完成
◎進行第二階段之員工教育訓練	人事部門	已完成
c. 轉換階段 (101 年第 1 季至 102 年第 1 季)：		
◎編製轉換日資產負債表，並啟動雙軌作業	會計部門	已完成
◎編製首份 IFRS 財務報表	會計部門	已完成
◎依據初次編製 IFRS 報表經驗，進行流程分析，尋找改善方案	各部門	已完成
◎修訂績效評估標準	財務及企劃部門	進行中
◎完成相關內部控制制度之評估及調整	各部門	已完成
◎持續注意採用 IFRS 對財務報表之影響	會計部門	已完成
◎編製 101 年度 IFRS 比較財務資訊	會計部門	已完成
◎進行第三階段之員工教育訓練	人事部門	已完成
d. 調整與改善階段 (102 年第 2 季至 102 年第 4 季)：		
◎重新整合管理資訊	各部門	進行中
◎持續進行 IFRS 流程分析與改善作業	各部門	進行中
◎注意財務報告之表達與揭露是否符合 IFRS 之要求，並為必要之因應措施	會計部門	進行中

(2) 子公司臺灣銀行

計 畫 內 容	主要執行單位 (或負責人員)	目前執行 情形
a. 分析及規劃階段 (98 年第 3 季至 99 年第 2 季)：		
◎成立 IFRS 專案小組	各業務主管單位、會計處	已完成
◎初步瞭解 IFRS	會計處	已完成
◎擬訂初步轉換計畫及時程表，並提報董事會	會計處	已完成
◎評估是否聘請外部專家協助	會計處	已完成
◎成立 IFRS 各任務分組	各業務主管單位、會計處	已完成
◎於內部網站設置 IFRS 專區	資訊處、法律事務處、會計處	已完成
◎初步辨認 ROC GAAP 與 IFRS 之差異與影響	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成
◎初步評估各部門日常營運之可能影響	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成
◎進行 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」之初步分析篩選	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成
◎人員教育訓練	人力資源處 (各業務主管單位協辦)	已完成
◎成立讀書會	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成
b. 設計及執行階段 (99 年第 3 季至 100 年第 4 季)：		
◎擬定完整轉換計畫	各業務主管單位、會計處	已完成
◎完成 ROC GAAP 與 IFRS 之差異與影響評估	各業務主管單位、會計處	已完成
◎選定 IFRS 相關會計政策	各業務主管單位、會計處	已完成
◎提出轉換 IFRS 對本行營運影響之解決方案	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成
◎讀書會	各業務主管單位、資訊處、會計處	進行中
◎修正調整各業務作業流程、資訊系統、財務報導及各部門作業	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成
◎進行系統模擬測試，辨認須調整修正之作業流程與系統	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成
◎完成 IFRS 相關制度、文件	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成
◎持續辦理相關人員訓練	人力資源處 (各業務主管單位協辦)	已完成
◎遵循 IFRS 1 準備 IFRS 轉換日 (101.01.01) 之資產負債表 (開帳數)	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成
c. 轉換階段 (101 年第 1 季至 101 年第 4 季)：		
◎遵循 IFRS 1 編製 IFRS 轉換日 (101.01.01) 之資產負債表 (開帳數)，並與 ROC GAAP 雙軌併行	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成
◎相關內部控制之調整	各業務主管單位	已完成
◎編製首份 (101 年第 1 季) IFRS 財務報告	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成
◎依據初次編製 IFRS 報告經驗，進行流程分析，尋找改善方案	各業務主管單位、資訊處、會計處	已完成
◎績效評估標準之修訂	企劃部、國內營運部、國際部	進行中
◎持續注意採用 IFRS 對財務報告之影響	各業務主管單位、會計處	已完成
◎持續辦理相關人員訓練	人力資源處 (各業務主管單位協辦)	已完成

d. 調整與改善階段 (102 年第 1 季至 102 年第 4 季)：

◎重新整合管理資訊	各業務主管單位、資訊處、會計處	進行中
◎持續進行 IFRS 流程分析與改善作業	各業務主管單位、資訊處、會計處	進行中
◎注意財務報告之表達與揭露是否符合 IFRS 之要求，並為必要之因應措施	各業務主管單位、資訊處、會計處	進行中

(3) 子公司臺銀人壽

計 畫 內 容	主要執行單位 (或負責人員)	目前執行 情形
a. 分析及規劃階段 (98 年第 3 季至 99 年第 2 季)：		
◎成立跨部門 IFRS 專案小組	會計室	已完成
◎擬訂初步 IFRS 轉換計畫及時程表	會計室	已完成
◎進行第一階段員工教育訓練	管理部及相關部門	已完成
◎成立 IFRS 任務分組	會計室及相關部門	已完成
◎評估是否聘請外部專家協助	會計室	已完成
◎於企業內部網站設置 IFRS 專區	會計室及資訊室	已完成
◎籌組讀書會	會計室及相關部門	已完成
◎初步辨認現行會計政策與 IFRSs 之差異及影響	會計室及相關部門	已完成
◎初步評估各部門日常營運之可能影響	會計室及相關部門	已完成
◎進行 IFRS1「首次採用國際財務報導準則」之初步評估篩選	會計室及相關部門	已完成
b. 設計與執行階段 (99 年第 3 季至 100 年第 4 季)：		
◎擬定完整轉換計畫	會計室	已完成
◎完成現行會計政策與 IFRSs 差異影響評估	會計室及相關部門	已完成
◎選定 IFRSs 相關會計政策	會計室及相關部門	已完成
◎提出轉換 IFRS 對公司營運影響之解決方案	會計室及相關部門	已完成
◎修正調整企業流程、財務報導流程、資訊系統及各部門作業	資訊室及相關部門	已完成
◎進行新系統模擬測試與調整	資訊室及相關部門	已完成
◎進行第二階段之員工教育訓練	管理部及相關部門	已完成
c. 轉換階段 (101 年第 1 季至 102 年第 2 季)：		
◎遵循 IFRS1 編製轉換日 (101/1/1) 之財務狀況表，並與 ROC GAAP 雙軌並行	會計室及相關部門	已完成
◎完成 IFRSs 會計及其他作業手冊	會計室及相關部門	已完成
◎編製首份 IFRS 財務報表	會計室及相關部門	已完成
◎完成相關內部控制制度之評估及調整	會計室及相關部門	已完成
◎依據初次編製 IFRS 報表經驗，進行流程分析，尋找改善方案	會計室及相關部門	已完成
◎績效評估標準之修訂	企劃部	已完成
◎持續注意採用 IFRSs 對財務報表之影響	會計室及相關部門	已完成
◎進行第三階段之員工教育訓練	管理部及相關部門	已完成
◎編製 101 年度 IFRS 比較財務資訊	會計室相關部門	已完成
d. 調整與改善階段 (102 年第 1 季至 102 年第 4 季)：		
◎重新整合管理資訊	企劃部	進行中
◎持續進行 IFRSs 流程分析與改善作業	會計室及相關部門	進行中
◎注意財務報表之表達與揭露是否符合 IFRSs 之要求，並為必要之因應措施	會計室	進行中

(4) 子公司臺銀證券

計 畫 內 容	主要執行單位 (或負責人員)	目前執行 情形
a. 分析及規劃階段 (98 年第 3 季至 99 年第 2 季)：		
◎成立 IFRS 跨部門專案小組	會計部	已完成
◎初步瞭解 IFRS	會計部	已完成
◎擬訂初步轉換計畫，並提報董事會	會計部	已完成
◎評估是否聘請外部專家協助	會計部	已完成
◎成立 IFRS 任務分組	相關部室	已完成
◎於企業內部網站設置 IFRS 專區	會計部及資訊科	已完成
◎籌組讀書會	會計部	已完成
◎初步辨認我國財務會計準則與 IFRS 之差異及影響	會計部及相關部室	已完成
◎初步評估各部門日常營運之可能影響	各部門	已完成
◎評估 IFRS1「首次採用」初步分析篩選	會計部	已完成
◎進行第一階段人員教育訓練	管理部	已完成
b. 分析及規劃階段 (99 年第 3 季至 100 年第 2 季)：		
◎擬訂完整轉換計畫	會計部	已完成
◎完成我國財務會計準則與 IFRS 差異影響評估	會計部	已完成
◎選定 IFRS 相關會計政策	會計部	已完成
◎提出轉換 IFRS 對公司營運影響之解決方案	相關部室	已完成
◎修正調整各業務作業流程、資訊系統、財務報導及部門作業	相關部室	已完成
◎進行系統模擬測試，辦認須調整修正之作業流程	相關部室	已完成
◎完成 IFRS 會計及其他作業手冊	相關部室	已完成
◎進行第二階段之員工教育訓練	管理部	已完成
c. 轉換階段 (101 年第 1 季至 101 年第 4 季)：		
◎編製轉換日資產負債表，並開始雙軌併行作業	會計部	已完成
◎編製首份 IFRS 財務報表	會計部	已完成
◎依據初次編製 IFRS 報表經驗，進行流程分析，尋找改善方案	會計部	已完成
◎修訂績效評估標準	管理部	進行中
◎完成相關內部控制制度之評估及調整	相關部室	已完成
◎持續注意採用 IFRS 對財務報表之影響	會計部	已完成
◎編製 101 年 IFRS 比較財務資訊	會計部	已完成
◎進行第三階段之員工教育訓練	管理部	已完成
d. 調整與改善階段 (102 年第 1 季至 102 年第 4 季)：		
◎重新整合管理資訊	相關部室	進行中
◎持續進行 IFRS 流程改善作業	相關部室	進行中
◎注意財務報告之表達與揭露是否符 IFRS 之要求，並為必要之因應措施	會計部	進行中

(十四) 謹就本公司及各子公司目前評估現行會計政策與未來依 IFRSs 編製財務報告所採用之會計政策二者間可能產生之重大差異說明如下：

1. 民國一〇一年一月一日資產負債調節表

我國一般公認會計原則		影響數	經金管會認可之國際財務報導準則		說明
項 目	金 額		金 額	項 目	
資產				資產	
現金及約當現金	\$ 97,988,304	(15,900,000)	82,088,304	現金及約當現金	N
存放央行及拆借銀行同業	488,555,403	-	488,555,403	存放央行及拆借銀行同業	
公平價值變動列入損益之金融資產－淨額	111,746,984	-	111,746,984	透過損益按公允價值衡量之金融資產	
備供出售金融資產－淨額	802,058,331	-	802,058,331	備供出售金融資產－淨額	A
	-	3,074	3,074	避險之衍生金融資產	N
附賣回票券及債券投資	12,402,851	-	12,402,851	附賣回票券及債券投資	
應收款項－淨額	91,084,216	1,534,682	92,618,898	應收款項－淨額	A, B, E, N
	-	2,468,548	2,468,548	當期所得稅資產	E
貼現及放款－淨額	2,158,327,794	-	2,158,327,794	貼現及放款－淨額	
	-	22,701	22,701	再保險合約資產－淨額	N
持有至到期日金融資產－淨額	227,724,845	(31,419)	227,693,426	持有至到期日金融資產	A
採權益法之股權投資－淨額	37,544,129	(182,089)	37,362,040	採用權益法之投資－淨額	J
其他金融資產－淨額	110,755,243	16,362,183	127,117,426	其他金融資產－淨額	A, B, N
不動產投資－淨額	4,057,036	(495,579)	3,561,457	投資性不動產－淨額	I
固定資產－淨額	99,049,681	1,540,055	100,589,736	不動產及設備－淨額	G, I
無形資產－淨額	830,361	-	830,361	無形資產－淨額	
	-	1,648,226	1,648,226	遞延所得稅資產－淨額	A, E, L
其他資產－淨額	19,082,920	(3,671,281)	15,411,639	其他資產－淨額	A, C, E, G, N
資產總計	\$ 4,261,208,098	3,299,101	4,264,507,199	資產總計	
負債				負債	
央行及銀行同業存款	\$ 208,926,475	-	208,926,475	央行及銀行同業存款	
公平價值變動列入損益之金融負債	4,274,874	-	4,274,874	透過損益按公允價值衡量之金融負債	
	-	409,907	409,907	避險之衍生金融負債	N
附買回票券及債券負債	15,638,050	-	15,638,050	附買回票券及債券負債	
應付商業本票－淨額	499,537	-	499,537	應付商業本票－淨額	
應付款項	69,231,005	4,295,684	73,526,689	應付款項	B, E, M, N
	-	80,797	80,797	當期所得稅負債	E
存款及匯款	3,202,888,078	-	3,202,888,078	存款及匯款	
營業及負債準備	467,108,298	14,734,226	481,842,524	負債準備	A, C, D, M
其他金融負債	11,246,261	(409,907)	10,836,354	其他金融負債	N
	-	18,427,976	18,427,976	遞延所得稅負債	A, E, F, H, M
其他負債	31,707,537	(23,412,364)	8,295,173	其他負債	C, E, M
負債總計	\$ 4,011,520,115	14,126,319	4,025,646,434	負債總計	
母公司股東權益				歸屬於母公司業主之權益	
股本	\$ 90,000,000	-	90,000,000	股本	
資本公積	112,095,429	(710,212)	111,385,217	資本公積	J
保留盈餘	14,239,506	15,647,215	29,886,721	保留盈餘	

財務概況

法定盈餘公積	2,352,676	-	2,352,676	法定盈餘公積	
特別盈餘公積	5,227,896	(204,699)	5,023,197	特別盈餘公積	J, M
未分配盈餘	6,658,934	15,851,914	22,510,848	未分配盈餘	A, C, D, E, F, H, J, L
股東權益其他項目	33,353,048	(25,764,221)	7,588,827	其他權益	A, C, F, H, J, L
股東權益總計	249,687,983	(10,827,218)	238,860,765	權益總計	
負債及股東權益總計	\$ 4,261,208,098	3,299,101	4,264,507,199	負債及權益總計	

2. 民國一〇一年十二月三十一日資產負債調節表

我國一般公認會計原則		影響數	經金管會認可之國際財務報導準則		說明
項 目	金 額		金 額	項 目	
資產			資產		
現金及約當現金	\$120,604,340	(41,900,000)	78,704,340	現金及約當現金	N
存放央行及拆借銀行同業	549,627,869	-	549,627,869	存放央行及拆借銀行同業	
公平價值變動列入損益之金融資產－淨額	147,512,761	(1,157)	147,511,604	透過損益按公允價值衡量之金融資產	K
備供出售金融資產－淨額	777,192,341	-	777,192,341	備供出售金融資產－淨額	A
	-	3,543	3,543	避險之衍生金融資產	N
附賣回票券及債券投資	23,106,942	-	23,106,942	附賣回票券及債券投資	
應收款項－淨額	98,341,071	(1,216,934)	97,124,137	應收款項－淨額	A, B, E, N
	-	2,786,825	2,786,825	當期所得稅資產	E
貼現及放款－淨額	2,182,122,142	-	2,182,122,142	貼現及放款－淨額	
	-	22,133	22,133	再保險合約資產－淨額	N
持有至到期日金融資產－淨額	244,048,117	(91,639)	243,956,478	持有至到期日金融資產－淨額	A
採權益法之股權投資－淨額	40,936,053	(826,576)	40,109,477	採用權益法之投資－淨額	J
其他金融資產－淨額	114,965,947	42,260,453	157,226,400	其他金融資產－淨額	A, B, N
不動產投資－淨額	4,773,134	(492,372)	4,280,762	投資性不動產－淨額	I
固定資產－淨額	98,436,106	1,522,153	99,958,259	不動產及設備－淨額	G, I
無形資產－淨額	1,177,207	-	1,177,207	無形資產－淨額	
	-	2,184,449	2,184,449	遞延所得稅資產－淨額	A, E, L
其他資產－淨額	16,919,776	(3,694,074)	13,225,702	其他資產－淨額	A, C, E, G, N
資產總計	\$ 4,419,763,806	556,804	4,420,320,610	資產總計	
負債			負債		
央行及銀行同業存款	\$ 213,374,465	-	213,374,465	央行及銀行同業存款	
公平價值變動列入損益之金融負債	4,508,508	-	4,508,508	透過損益按公允價值衡量之金融負債	
	-	301,390	301,390	避險之衍生金融負債	N
附買回票券及債券負債	13,341,805	-	13,341,805	附買回票券及債券負債	
應付商業本票－淨額	519,880	-	519,880	應付商業本票－淨額	
應付款項	69,404,869	1,663,337	71,068,206	應付款項	A, B, D, E, H, M, N
	-	136,126	136,126	當期所得稅負債	E
存款及匯款	3,277,797,765	-	3,277,797,765	存款及匯款	
營業及負債準備	534,299,189	15,574,485	549,873,674	負債準備	A, C, D, M
其他金融負債	13,185,447	(301,390)	12,884,057	其他金融負債	N
	-	18,802,039	18,802,039	遞延所得稅負債	A, E, F, H, M

我國一般公認會計原則		影響數	經金管會認可之國際財務報導準則		說明
項 目	金 額		金 額	項 目	
其他負債	34,999,248	(23,832,650)	11,166,598	其他負債	C, E, M
負債總計	\$ 4,161,431,176	12,343,337	4,173,774,513	負債總計	
母公司股東權益				歸屬於母公司業主之權益	
股本	\$ 90,000,000	-	90,000,000	股本	
資本公積	111,632,634	(247,417)	111,385,217	資本公積	J
保留盈餘	17,132,483	15,094,749	32,227,232	保留盈餘	
法定盈餘公積	2,758,570	-	2,758,570	法定盈餘公積	
特別盈餘公積	5,924,552	(204,699)	5,719,853	特別盈餘公積	J, M
未分配盈餘	8,449,361	15,299,448	23,748,809	未分配盈餘	A, C, D, E, F, H, J, K, L, M
股東權益其他項目	39,567,513	(26,633,865)	12,933,648	其他權益	A, C, F, H, J, L
股東權益總計	258,332,630	(11,786,533)	246,546,097	權益總計	
負債及股東權益總計	\$ 4,419,763,806	556,804	4,420,320,610	負債及權益總計	

3. 民國一〇一年度損益調節表

我國一般公認會計原則		影響數	經金管會認可之國際財務報導準則		說明
項 目	金 額		金 額	項 目	
利息收入	\$ 66,827,124	(1,602,325)	65,224,799	利息收入	A, N
減：利息費用	33,186,012	(1,073,761)	32,112,251	減：利息費用	N
利息淨收益	33,641,112	(528,564)	33,112,548	利息淨收益	
利息以外淨收益				利息以外淨收益	
手續費及佣金淨收益	3,172,020	8,770	3,180,790	手續費淨收益	C, D
保險業務淨收益	33,433,548	-	33,433,548	保險業務淨收益	
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	14,029,859	732,880	14,762,739	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	A, K, N
不動產投資損益	87,898	6,621	94,519	投資性不動產損益	H, I
備供出售金融資產之已實現損益	2,933,880	440	2,934,320	備供出售金融資產之已實現損益	A
持有至到期日金融資產之已實現損益	60,083	(72,163)	(12,080)	持有至到期日金融資產之已實現損益	A
兌換損益	(1,799,868)	(12,039)	(1,811,907)	兌換損益	A
資產減損損失 (迴轉利益)	(72,267)	(12,061)	(84,328)	資產減損損失 (迴轉利益)	F
採用權益法認列之投資損益	2,304,262	226,335	2,530,597	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	J
其他非利息淨損益	10,089,751	(700,722)	9,389,029	其他利息以外淨 (損) 益	A, D, F, G, I, N
淨收益	97,880,278	(350,503)	97,529,775	淨收益	
呆帳費用	3,107,905	-	3,107,905	呆帳費用及保證責任準備提存	
提存 (收回) 各項保險責任準備	67,635,554	(962)	67,634,592	保險負債準備淨變動	A, M
營業費用	19,219,830	(258,911)	18,960,919	營業費用	C, D, F, G, H, I
繼續營業單位稅前淨利 (淨損)	7,916,989	(90,630)	7,826,359	繼續營業單位稅前淨利 (淨損)	
所得稅費用 (利益)	620,628	3,367	623,995	所得稅 (費用) 利益	F, H
繼續營業單位稅後淨利 (淨損)	7,296,361	(93,997)	7,202,364	繼續營業單位本期稅後淨利	
本期淨利 (淨損)	\$ 7,296,361	(93,997)	7,202,364	本期淨利 (淨損)	

4. 前開調節表說明如下：

A. 有效利息法

依經金管會認可之國際會計準則第 39 號規定，本公司及各子公司將持有之金融資產折溢價攤銷由直線法改為有效利息法。此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對備供出售金融資產影響數分別為減少 6,646 千元及減少 2,527 千元，對持有至到期日金融資產影響數分別為減少 31,419 千元及 91,639 千元，對其他金融資產影響數分別增加 12,178 千元及 1,739 千元，對其他資產影響數分別為增加 110,877 千元及 97,563 千元，對負債準備影響數分別為增加 15,220 千元及 10,327 千元，對應收款項影響數分別減少 2,196 千元及 1,311 千元，對備供出售金融資產評價調整影響數分別為增加 6,646 千元及 2,527 千元，對遞延所得稅資產影響數分別為增加 54,908 千元及 260,511 千元，對遞延所得稅負債影響數分別為增加 52 千元及 258,142 千元，對其他權益項目影響數分別為增加 61,502 千元及 5,219 千元，對其他資產影響數分別為增加 0 千元及減少 39 千元，對應付款項影響數分別為增加 0 千元及減少 39 千元，對保留盈餘影響數分別為增加 67,574 千元及減少 6,825 千元，以及對民國一〇一年度綜合損益表之影響為利息收入增加 28,450 千元，透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益減少 12 千元，備供出售金融資產之已實現利益增加 440 千元，持有至到期日金融資產之已實現損失增加 72,163 千元，兌換損失增加 12,039 千元，其他利息以外淨收益減少 23,968 千元，保險負債準備淨變動減少 4,893 千元。

B. 慣例交易

本公司及各子公司採用經金管會認可之國際會計準則第 39 號有關交易日會計之規定。此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對其他金融資產影響數分別為增加 453,079 千元及 362,257 千元，對應收款項影響數分別為增加 1,413 千元及 908 千元，對應付款項影響數分別為增加 454,492 千元及 363,165 千元。

C. 員工福利－退休金精算損益及義務調整

依經金管會認可之國際財務報導準則第 1 號有關員工福利之規定，本公司及各子公司選擇採用該項豁免。此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對負債準備影響數皆為增加 3,545,151 千元，對保留盈餘影響數皆為減少 3,545,151 千元。

本公司及各子公司追溯適用經金管會認可之國際會計準則第 19 號規定，將調整原依我國財務會計準則認列之未認列過渡性淨給付義務及補列之退休金負債等相關項目。此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對負債準備影響數分別為增加 673,752 千元及 890,232 千元，對保留盈餘影響數分別為減少 673,752 千元及 890,232 千元，於對其他資產影響數皆分別減少 622,896 千元及 540,663 千元，其他負債分別為減少 1,491,540 千元及 1,781,673 千元，以及對其他權益項目影響數分別為增加 868,644 千元及 1,241,010 千元。

上述二項對民國一〇一年度綜合損益表之影響為手續費及佣金淨收益增加 14,361 千元，營業費用減少 227,628 千元。

D. 員工福利－員工優惠存款及三節福利金、特別照護金

依經金管會認可之國際會計準則第 19 號規定及民國一〇二年起適用之金融控股公司財務報告編製準則規定，本公司及各子公司退休員工之優惠存款係屬退職後員工福利，應依精算結果調整入帳。此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對負債準備影響數分別為增加 6,887,557 千元及 7,355,997 千元，以及對保留盈餘影響數分別為減少 6,887,557 千元及 7,301,584 千元與對應付款項影響數分別為減少 0 千元及 54,413 千元，對民國一〇一年度綜合損益表之影響為其他利息以外淨收益增加 408,447 千元，手續費及佣金淨收益減少 5,580 千元，營業費用減少 12,499 千元。

本公司及各子公司退休員工之三節福利金及特別照護金係屬退職後員工福利，應依精算結果調整入帳。此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對負債準備影響數分別為增加 221,462 千元及 209,505 千元，及對保留盈餘影響數分別減少 221,462 千元及 209,505 千元，對民國一〇一年度綜合損益表之影響為手續費及佣金淨收益減少 11 千元，其他利息以外淨收益減少 532 千元。

E. 所得稅

依經金管會認可之國際會計準則第 12 號規定，重新評估調整原帳列遞延所得稅資產，此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日對遞延所得稅資產影響數皆為減少 355,116 千元，對保留盈餘影響數皆為減少 355,116 千元。

將屬應課稅暫時性差異之應付土地增值稅重分類至遞延所得稅負債項目下，此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日對其他負債項下估計應付土地增值稅影響數分別為減少 18,367,918 千元及 18,290,592 千元，對遞延所得稅負債項下估計應付土地增值稅影響數為增加 18,367,918 千元及 18,290,592 千元。

依經金管會認可之國際會計準則第 1 號規定，將當期所得稅資產、當期所得稅負債及遞延所得稅資產於資產負債表中單獨列示，此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日對當期所得稅資產影響數分別為增加 2,433,730 千元及 2,713,903 千元，對保留盈餘影響數分別為減少 0 千元及 4,818 千元，對應收款項影響數分別為減少 2,433,730 千元及 2,718,721 千元；對當期所得稅資產影響數分別為增加 34,818 千元及 72,922 千元，對其他資產影響數分別為減少 34,818 千元及 72,922 千元；對遞延所得稅資產影響數分別為增加 2,827,015 千元及 4,585,676 千元，對備抵遞延所得稅資產評價影響數分別為增加 808,056 千元及 2,463,973 千元，對其他資產影響數分別為減少 2,018,959 千元及 2,121,702 千元；對當期所得稅負債影響數分別為增加 80,797 千元及 136,126 千元，對應付款項影響數分別為減少 80,797 千元及 136,126 千元，對遞延所得負債影響數分別為增加 0 千元及 37,363 千元，對其他負債影響數分別為減少 0 千元及 37,363 千元。

依經金管會認可之國際會計準則第 12 號規定，將遞延所得稅資產及遞延所得稅負債以總額表達，此項調整於民國一〇一年十二月三十一日對遞延所得稅資產影響數為增加 157,385 千元，對遞延所得稅負債影響數為增加 157,385 千元。

民國一〇一年度稅前純益因我國一般公認會計原則與經金管會認可之國際財務報導準則，對資產、負債、權益、收益及費損之認列衡量有所差異，該準則差異致民國一〇一年度之經營績效及財務狀況有不同結果，致所得稅費用增加 3,367 千元。

F. 不動產及設備－認定成本

依經金管會認可之國際財務報導準則第 1 號有關不動產及設備認定成本之規定，本公司及各子公司選擇採用該項豁免，將土地及建築物依先前我國一般公認會計原則規定之重估增值轉列保留盈餘。此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對其他權益影響數分別為減少 24,429,414 千元及 24,356,256 千元，對遞延所得稅負債影響數分別為增加 10,043 千元及 9,726 千元，對保留盈餘影響數分別為增加 24,419,371 千元及 24,346,530 千元，對民國一〇一年度綜合損益表之影響為資產減損損失增加 12,061 千元，其他利息以外淨收益減少 59,230 千元，營業費用增加 1,868 千元。

G. 不動產及設備－重分類

將其他資產重分類至不動產及設備，此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日對其他資產影響數分別為減少 1,044,476 千元及 1,029,781 千元，對不動產及設備影響數分別為增加 1,044,476 千元及 1,029,781 千元，對民國一〇一年度綜合損益表之影響為其他利息以外淨收益減少 32,906 千元，營業費用減少 32,906 千元。

H. 投資性不動產－認定成本

依經金管會認可之國際財務報導準則第 1 號有關投資性不動產認定成本之規定，本公司選擇採用該項豁免，將建築物先前依中華民國一般公認會計原則規定之重估增值轉列保留盈餘，此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日對其他權益影響數分別為減少 123,179 千元及 118,940 千元，對應付款項影響數分別為減少 0 千元及 2 千元，對保留盈餘影響數分別為增加 102,239 千元及 98,722 千元，並分別產生遞延所得稅負債 20,940 千元及 20,220 千元，對民國一〇一年度綜合損益表之影響為投資性不動產利益減少 4,097 千元，營業費用增加 140 千元。

I. 投資性不動產－重分類

將不動產及設備重分類至投資性不動產，此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日對不動產及設備影響數分別為減少 66,548 千元及 65,545 千元，對投資性不動產影響數分別為增加 66,548 千元及 65,545 千元。

另依經金管會認可之國際會計準則第 40 號規定，基於集團角度，將原列不動產投資內不符合投資性不動產定義部分，重分類至自用不動產，此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日對投資性不動產影響數為減少 562,127 千元及 557,917 千元，對不動產及設備影響數分別為增加 562,127 千元及 557,917 千元，對民國一〇一年度綜合損益表之影響為投資性不動產利益減少 122 千元，其他利息以外淨收益增加 1,396 千元，營業費用增加 1,274 千元。

將屬內部交易之投資性不動產重分類至不動產及設備，此項調整對民國一〇一年度綜合損益表之影響為投資性不動產利益增加 10,840 千元，營業費用增加 10,840 千元。

J. 採權益法之股權投資－淨額

本公司及各子公司追溯適用經金管會認可之國際會計準則第 28 號投資關聯企業之規定，此項調整民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對採用權益法之投資影響數分別為減少 182,089 千元及 826,576 千元，對資本公積影響數分別為減少 710,212 千元及 247,417 千元，對特別盈餘公積影響數分別為減少 346,396 千元及 346,396 千元，對保留盈餘影響數分別為增加 3,489,171 千元及 3,715,505 千元，對其他權益影響數分別為減少 2,614,652 千元及 3,948,268 千元，對民國一〇一年度綜合損益表之影響為採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額增加 226,335 千元。

依經金管會認可之國際會計準則第 28 號投資關聯企業之規定，喪失對關聯企業之重大影響時，應將該利益或損失自權益重分類為損益。此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日對其他權益皆為增加 128,551 千元，對保留盈餘影響數皆為減少 128,551 千元。

K. 金融工具改按公允價值衡量

本公司轄下證券子公司所持有之興櫃股票依民國一〇一年八月十六日修正前「證券商財務報告編製準則」規定，係以成本衡量。惟依經金管會認可之國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」規定，無活絡市場之權益工具投資，若其公允價值能可靠衡量時，應以公允價值衡量。此項調整民國一〇一年十二月三十一日對透過損益按公允價值衡量之金融資產影響數為減少 1,157 千元，對保留盈餘影響數為減少 1,157 千元，對民國一〇一年度綜合損益表之影響為透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益減少 1,157 千元。

L. 國外營運機構財務報表換算

依經金管會認可之國際財務報導準則第 1 號有關國外營運機構之累積換算差異數之規定，本公司及各子公司選擇採用該項豁免。此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對保留盈餘影響數皆為減少 414,852 千元，對其他權益影響數分別為增加 344,327 千元及 414,819 千元，對遞延所得稅資產影響數分別為減少 70,525 千元及 33 千元。

M. 負債準備

依經金管會認可之國際會計準則第 1 號規定，須列示負債準備項目，且無應計退休金負債項目之規定，此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日對其他負債影響數分別為減少 3,552,906 千元及 3,723,021 千元，對應付款項影響數分別為減少 832 千元及 86 千元，對負債準備影響數分別為增加 3,553,738 千元及 3,723,107 千元。

將除役負債準備自應付款項重分類至負債準備，此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日對應付款項影響數分別為減少 8,066 千元及 6,955 千元，對負債準備影響數為增加 8,066 千元及 6,955 千元。

依經金管會認可之國際財務報導準則第 4 號及保險業各種準備金提存辦法規定，以民國一〇一年一月一日重大事故與危險變動特別準備金扣除民國一〇一年三月一日提存之外匯價格變動準備金後之稅後餘額轉列特別盈餘公積，此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日對負債準備影響數分別為減少 170,720 千元及 166,789 千元，對特別盈餘公積影響數皆為增加 141,697 元，對遞延所得稅負債影響數分別為增加 29,023 千元及 28,610 千元，對保留盈餘影響數分別為減少 0 千元及 3,518 千元，對民國一〇一年度綜合損益表之影響為保險負債準備淨變動增加 3,931 千元。

N. 其他

- a. 依國際會計準則第 7 號規定，存款期間超過三個月以上之定期存款不列為現金及約當現金，故將三個月以上之定期存款自現金及約當現金轉入其他金融資產。此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日對現金及約當現金影響數分別為減少 15,900,000 千元及 41,900,000 千元，對其他金融資產影響數分別增加 15,900,000 千元及 41,900,000 千元。
- b. 受託買賣借項及貸項原依據證券商財務報告編製準則規定以淨額表達，於採用 IFRSs 後，受託買賣借項及貸項因不符合資產負債互抵之條件，故按其性質回歸至各會計項目。此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日對應收款項影響數分別為增加 3,969,195 千元及 1,505,738 千元，對應付款項影響數分別為增加 3,930,887 千元及 1,497,793 千元，對其他資產影響數分別為減少 38,308 千元及 7,945 千元。
- c. 依民國一〇二年起適用之金融控股公司財務報告編製準則規定，單獨列示避險之衍生金融資產及避險之衍生金融負債，此調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對其他金融資產影響數分別為減少 3,074 千元及 3,543 千元，對避險之衍生金融資產影響數分別為增加 3,074 千元及 3,543 千元。對其他金融負債影響數分別為減少 409,907 千元及 301,390 千元，對避險之衍生金融負債影響數分別為增加 409,907 千元及 301,390 千元。
- d. 依民國一〇二年起適用之金融控股公司財務報告編製準則規定，單獨列示再保險合約資產（再保險準備資產），此調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對應收款項影響數分別為減少 0 千元及 3,548 千元，對其他資產影響數分別為減少 22,701 千元及 18,585 千元，對再保險合約資產影響數分別為增加 22,701 千元及 22,133 千元。
- e. 依民國一〇二年適用之金融控股公司財務報告編製準則規定，將屬於透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債所產生之利息收入及費用，重分類至透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益，以及將公允價值避險工具產生之利息收入及費用，重分類至其他利息以外淨收益，此項調整對民國一〇一年度綜合損益表之影響為利息收入減少 1,630,775 千元，利息費用減少 1,073,761 千元，透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益增加 734,049 千元，其他利息以外淨收益減少 177,035 千元。

O. 特別盈餘公積

依金管會於民國一〇一年四月六日發布之金管證發字第 1010012865 號函令規定，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），因選擇適用國際財務報導準則第 1 號豁免項目轉入保留盈餘部分，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 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料時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。本公司因民國一〇〇年十二月三十一日原帳列股東權益項下無未實現重估增值及累積換算調整數，故無須提列特別盈餘公積。

5. 依經金管會認可之國際財務報導準則第 1 號「首次採用」(IFRS 1) 規定，除依選擇性豁免 (optional exemptions) 及強制性例外 (mandatory exceptions) 規定辦理者外，本公司及子公司於首次採用國際財務報導準則時，應依當時經金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告之規定編製財務報表，並予以追溯調整。謹將本公司及子公司依 IFRS 1 採用選擇性豁免規定辦理之部分，擇要說明如下：

- (1) 本公司及子公司對過去發生於轉換至國際財務報導準則日前之企業合併，選擇不追溯適用國際財務報導準則第 3 號。因此，本公司及子公司於轉換日前所發生之併購交易，毋需執行帳面金額調整。
- (2) 本公司及子公司對在轉換至國際財務報導準則日之前依我國一般公認會計原則重估價之固定資產，選擇以其重估價作為轉換日之認定成本。
- (3) 本公司及子公司選擇於轉換日認列全部累計精算損益並轉列保留盈餘。
- (4) 本公司及子公司選擇於轉換日將國外營運機構之累積換算差異數推定為零，不追溯調整國外營運機構之累積換算差異數。
- (5) 本公司及子公司選擇適用 IFRS 4「保險合約」之過渡規定，豁免揭露轉換至國際財務報導準則日之會計年度結束日 5 年以前之理賠發展趨勢資訊。

十一、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

1. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
2. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
3. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：無。
5. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
6. 出售不良債權交易資訊：無。
7. 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。
8. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二) 轉投資事業相關資訊：

1. 被投資公司名稱、所在地區 ... 等相關資訊：

財務概況

單位：新台幣千元

被 投 資 公司名稱	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	本公司及關係企業合併持股情形				備 註
						現 股 股 數	擬 制 持 股 股 數	合 計		
								股 數	持 股 比 例	
臺灣銀行 (股) 公司	臺北市重慶南路一段 120 號	銀行業務	100.00%	252,734,018	7,232,157	7,000,000	-	7,000,000	100.00%	註四
臺銀人壽 (股) 公司	臺北市敦化南路二段 69 號 6 樓	人身保險業	100.00%	8,028,301	211,924	1,100,000	-	1,100,000	100.00%	註四
臺銀綜合證券 (股) 公司	臺北市重慶南路一段 58 號	證券業務	100.00%	3,318,411	23,011	300,000	-	300,000	100.00%	註四
華南金融控股 (股) 公司	臺北市重慶南路一段 38 號 7 樓	依金控法得投資之事業如銀行業、票券金融業	25.07%	33,287,676	1,992,954	2,162,627,690	-	2,162,627,690	25.07%	-
臺灣人壽保險 (股) 公司	臺北市許昌街 17 號 18 號	人身保險業	21.59%	3,601,128	437,561	185,040,012	-	185,040,012	21.59%	-
高雄硫酸銨 (股) 公司	高雄市中華四路 53 號 8 樓	清算中	91.86%	2,393,485	(27,413)	303,131,576	-	303,131,576	91.86%	-
唐榮鐵工廠 (股) 公司	高雄市中華四路 53 號 5 樓	不銹鋼片、捲製造	21.37%	1,636,179	(101,303)	74,802,414	-	74,802,414	21.37%	-
臺僑建築經理 (股) 公司	臺北市敦化北路 56 號 3 樓	不動產鑑價	30.00%	17,686	2,463	1,500,000	-	1,500,000	30.00%	-

註一：凡本公司、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，均應予計入。
 註二：(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本法第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十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。
 (3) 前揭「衍生性商品契約」係指符合財務會計準則公報第三十四號有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。
 註三：本表於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。
 註四：於編製合併報表時業於沖銷。

2. 資金貸與他人：不適用。
3. 為他人背書保證：不適用。
4. 期末持有有價證券情形：不適用。
5. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：不適用。
6. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
7. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：無。
9. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
10. 從事衍生性商品交易：請詳附註四(卅二)。
11. 出售不良債權交易資訊：無。
12. 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。
13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(三) 子公司大陸投資資訊：子公司臺灣銀行依董事會決議，為加速在中國布局，擬將上海代表處升格為分行，業經金融監督管理委員會及經濟部投資審議委員會於民國一〇〇年二月十日及民國一〇〇年三月三十一日核准，於民國一〇一年七月二日取得設立分行之許可證並完成工商登記作業，於民國一〇一年七月十日正式開業。

十二、營業部門：

(一)部門別資訊

	101.12.31								
	銀行部門	公教保險部	採購部	貴金屬部	人壽保險部	證券部	其他部門	抵銷數	合計
資 產									
現金及約當現金	\$ 50,331,493	21,373,048	562,759	545,104	64,259,744	48,371	309,775	(16,825,954)	120,604,340
存放央行及拆借銀行同業	549,627,869	-	-	-	-	-	-	-	549,627,869
公平價值變動列入損益之金融資產	60,830,424	85,703,614	-	-	834,218	560,594	-	(416,089)	147,512,761
附賣回票券及債券投資	4,980,621	-	-	-	17,787,544	338,777	-	-	23,106,942
應收款項－淨額	68,680,333	22,497,581	5,557	84,573	4,830,354	2,214,519	2,580,262	(2,562,108)	98,341,071
貼現及放款－淨額	2,177,133,260	-	-	-	10,788,882	-	-	(5,800,000)	2,182,122,142
備供出售金融資產－淨額	734,870,751	-	-	-	40,809,899	1,511,691	-	-	777,192,341
持有至到期日金融資產－淨額	7,056,103	54,942,943	-	-	182,049,071	-	-	-	244,048,117
採權益法之股權投資－淨額	35,393,882	-	-	-	5,542,170	-	264,080,731	(264,080,730)	40,936,053
其他金融資產－淨額	69,672,866	-	-	-	45,293,081	-	-	-	114,965,947
不動產投資－淨額	-	-	-	-	4,773,134	-	-	-	4,773,134
固定資產－淨額	97,227,369	13,902	8,261	3,816	893,222	282,510	7,026	-	98,436,106
無形資產－淨額	1,153,781	4,791	5,372	161	11,674	1,303	125	-	1,177,207
其他資產－淨額	10,051,630	10,162,144	3,208,240	1,836,731	4,846,670	685,922	4,511,342	(18,382,903)	16,919,776
資產總計	\$3,867,010,382	194,698,023	3,790,189	2,470,385	382,719,663	5,643,687	271,499,261	(308,067,784)	4,419,763,806
負 債									
央行及銀行同業存款	\$ 213,374,465	-	-	-	-	-	-	-	213,374,465
公平價值變動列入損益之金融負債	4,876,911	43	-	-	35,267	12,376	-	(416,089)	4,508,508
附買回票券及債券負債	11,998,398	-	-	-	-	1,343,407	-	-	13,341,805
應付款項	41,334,550	35,883	69,238	716,391	27,024,069	275,269	2,511,577	(2,562,108)	69,404,869
存款及匯款	3,294,903,719	-	-	-	-	-	-	(17,105,954)	3,277,797,765
其他借款	-	-	-	-	-	-	5,800,000	(5,800,000)	-
其他金融負債	8,499,403	-	-	-	4,686,044	-	-	-	13,185,447
營業及負債準備	624,406	194,662,097	-	-	339,012,687	-	-	(1)	534,299,189
其他負債	39,588,153	-	3,346,772	1,204,532	3,933,295	694,224	4,855,054	(18,102,902)	35,519,128
負債合計	3,615,200,005	194,698,023	3,416,010	1,920,923	374,691,362	2,325,276	13,166,631	(43,987,054)	4,161,431,176
股東權益									
股 本	70,000,000	-	-	-	11,000,000	3,000,000	90,000,000	(84,000,000)	90,000,000
資本公積	105,682,871	-	-	-	377,580	-	111,632,634	(106,060,451)	111,632,634
保留盈餘									
法定盈餘公積	25,218,428	-	-	-	-	28,758	2,758,570	(25,247,186)	2,758,570
特別盈餘公積	98,322	-	-	-	-	204,784	5,924,552	(303,106)	5,924,552
未分配盈餘	7,461,515	-	374,179	549,462	485,497	23,011	8,449,361	(8,893,664)	8,449,361
股東權益其他項目									
未實現重估增值	27,383,086	-	-	-	584,199	145,232	28,112,517	(28,112,517)	28,112,517
累積換算調整數	(800,300)	-	-	-	(10,353)	-	(810,653)	810,653	(810,653)
未認列為退休金成本之淨損失	(1,163,205)	-	-	-	(9,718)	(76,562)	(1,258,296)	1,249,485	(1,258,296)
金融商品未實現損益	17,929,660	-	-	-	(4,398,904)	(6,812)	13,523,945	(13,523,944)	13,523,945
股東權益合計	251,810,377	-	374,179	549,462	8,028,301	3,318,411	258,332,630	(264,080,730)	258,332,630
負債及股東權益總計	\$3,867,010,382	194,698,023	3,790,189	2,470,385	382,719,663	5,643,687	271,499,261	(308,067,784)	4,419,763,806

財務概況

	101 年度								
	銀行部門	公教保險部	採購部	貴金屬部	人壽保險部	證券部	其他部門	抵銷數	合計
利息收入	\$ 56,218,164	1,444,841	67	9	9,189,774	108,383	210	(134,324)	66,827,124
減：利息費用	(32,987,442)	-	-	-	(256,652)	(16,830)	(59,412)	134,324	(33,186,012)
利息淨收益	23,230,722	1,444,841	67	9	8,933,122	91,553	(59,202)	-	33,641,112
利息以外淨收益									
手續費及佣金淨收益	4,080,372	88,678	503,921	27,040	(1,819,418)	280,425	-	11,002	3,172,020
保險業務淨收益	-	-	-	-	43,708,558	-	-	(10,275,010)	33,433,548
公平價值變動列入損益之金融資產及	3,471,105	8,636,730	-	-	2,646,457	28,037	-	(752,470)	14,029,859
負債損益									
備供出售金融資產之已實現損益	929,157	-	-	-	1,997,647	7,076	-	-	2,933,880
持有至到期日金融資產之已實現損益	-	-	-	-	60,083	-	-	-	60,083
採用權益法認列之投資損益	1,948,134	-	-	-	356,128	-	-	-	2,304,262
不動產投資損益	-	-	-	-	116,443	-	-	(28,545)	87,898
兌換損益	3,332,492	(1,651,528)	-	(1,210)	(4,158,332)	-	-	752,470	(1,726,108)
資產迴轉利益 (減損損失)	(72,267)	-	-	-	-	-	-	-	(72,267)
其他非利息淨損益	(8,985,723)	(8,387,629)	(6,751)	606,903	88,518	(2,271)	(1,753)	26,778,457	10,089,751
淨收益	27,933,992	131,092	497,237	632,742	51,929,206	404,820	(60,955)	16,485,904	97,954,038
呆帳費用	3,107,865	-	-	-	(464)	504	-	-	3,107,905
提存各項保險責任準備	-	-	-	-	51,071,712	-	-	16,637,602	67,709,314
營業費用	17,656,501	131,092	123,057	83,279	840,423	378,967	158,209	(151,698)	19,219,830
繼續營業單位稅前淨利 (淨損)	7,169,626	-	374,180	549,463	17,535	25,349	(219,164)	-	7,916,989
所得稅費用	861,112	-	-	-	(194,389)	2,338	(48,433)	-	620,628
本期淨利 (淨損)	\$ 6,308,514	-	374,180	549,463	211,924	23,011	(170,731)	-	7,296,361

	100.12.31								
	銀行部門	公教保險部	採購部	貴金屬部	人壽保險部	證券部	其他部門	抵銷數	合計
資 產		5							
現金及約當現金	\$ 50,489,558	24,911,164	624,645	400,809	36,200,692	47,687	171,358	(14,857,609)	97,988,304
存放央行及拆借銀行同業	488,555,403	-	-	-	-	-	-	-	488,555,403
公平價值變動列入損益之金融資產	45,083,429	65,802,579	-	-	979,164	425,168	-	(543,355)	111,746,985
附賣回票券及債券投資	3,231,949	-	-	-	8,993,341	177,561	-	-	12,402,851
應收款項－淨額	62,899,885	23,330,050	9,076	200,769	2,857,977	1,811,155	73,774	(98,473)	91,084,213
貼現及放款－淨額	2,153,591,118	-	-	-	10,436,679	-	-	(5,700,000)	2,158,327,797
備供出售金融資產－淨額	757,373,465	-	-	-	43,264,835	1,420,031	-	-	802,058,331
持有至到期日金融資產－淨額	620,867	50,321,722	-	-	176,782,256	-	-	-	227,724,845
採權益法之股權投資－淨額	32,479,598	-	-	-	5,064,531	-	255,285,059	(255,285,059)	37,544,129
其他金融資產－淨額	72,207,332	-	-	-	38,547,881	-	-	30	110,755,243
不動產投資－淨額	-	-	-	-	4,057,036	-	-	-	4,057,036
固定資產－淨額	97,845,861	6,832	7,875	4,336	891,852	285,281	7,644	-	99,049,681
無形資產－淨額	815,019	442	3,375	2,221	7,751	1,522	31	-	830,361
其他資產－淨額	9,020,337	13,690,111	3,384,358	6,020,484	3,637,199	728,973	4,305,803	(21,704,346)	19,082,919
資產總計	\$3,774,213,821	178,062,900	4,029,329	6,628,619	331,721,194	4,897,378	259,843,669	(298,188,812)	4,261,208,098



	100.12.31								
	銀行部門	公教保險部	採購部	貴金屬部	人壽保險部	證券部	其他部門	抵銷數	合計
負債									
央行及銀行同業存款	\$ 208,926,475	-	-	-	-	-	-	-	208,926,475
應付商業本票－淨額	-	-	-	-	-	499,537	-	-	499,537
公平價值變動列入損益之金融負債	3,897,631	5,254	-	-	915,132	212	-	(543,355)	4,274,874
附買回票券及債券負債	14,906,165	-	-	-	-	731,885	-	-	15,638,050
應付款項	37,312,050	33,146	121,551	2,004,832	29,617,940	220,344	75,904	(154,760)	69,231,007
存款及匯款	3,218,010,687	-	-	-	-	-	-	(15,122,609)	3,202,888,078
其他借款	-	-	-	-	-	-	5,700,000	(5,700,000)	-
其他金融負債	5,756,183	-	-	-	5,490,078	-	-	-	11,246,261
營業及負債準備	591,434	78,024,500	-	-	288,492,364	-	-	-	467,108,298
其他負債	39,235,445	-	3,488,963	4,251,224	1,527,441	156,801	4,379,782	(21,332,121)	31,707,535
負債合計	3,528,636,070	178,062,900	3,610,514	6,256,056	326,042,955	1,608,779	10,155,686	(42,852,845)	4,011,520,115
股東權益									
股本	70,000,000	-	-	-	11,000,000	3,000,000	90,000,000	(84,000,000)	90,000,000
資本公積	106,077,872	-	-	-	445,373	-	112,095,429	(106,523,245)	112,095,429
保留盈餘									
法定盈餘公積	24,119,287	-	-	-	-	21,486	2,352,676	(24,140,773)	2,352,676
特別盈餘公積	518,561	-	-	-	-	190,239	5,227,896	(708,800)	5,227,896
未分配盈餘	5,472,427	-	418,815	372,563	273,573	72,724	6,658,934	(6,610,102)	6,658,934
股東權益其他項目									
未實現重估增值	26,581,673	-	-	-	448,649	145,232	27,175,554	(27,175,554)	27,175,554
累積換算調整數	(366,046)	-	-	-	(4,006)	-	(370,052)	370,052	(370,052)
金融商品未實現損益	13,983,157	-	-	-	(6,485,091)	(79,768)	7,418,299	(7,418,298)	7,418,299
未認為退休金成本之淨損失	(809,180)	-	-	-	(259)	(61,314)	(870,753)	870,753	(870,753)
股東權益合計	245,577,751	-	418,815	372,563	5,678,239	3,288,599	249,687,983	(255,335,967)	249,687,983
負債及股東權益總計	\$ 3,774,213,821	178,062,900	4,029,329	6,628,619	331,721,194	4,897,378	259,843,669	(298,188,812)	4,261,208,098

財務概況

	100 年度								
	銀行部門	公教保險部	採購部	貴金屬部	人壽保險部	證券部	其他部門	抵銷數	合計
利息收入	\$ 52,367,793	1,396,332	63	1	8,339,231	125,951	190	(141,055)	62,088,506
減：利息費用	(30,577,630)	-	-	-	(203,516)	(13,109)	(48,227)	141,055	(30,701,427)
利息淨收益	21,790,163	1,396,332	63	1	8,135,715	112,842	(48,037)	-	31,387,079
利息以外淨收益									
手續費及佣金淨收益	4,330,980	114,692	535,869	(21,245)	(1,551,492)	371,128	-	(49,599)	3,730,333
保險業務淨收益	-	-	-	-	40,600,835	-	-	(9,275,762)	31,325,073
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	3,892,395	(8,021,468)	-	-	(4,233,289)	(17,546)	-	927,800	(7,452,108)
備供出售金融資產之已實現損益	1,363,849	-	-	-	1,283,560	4,056	-	-	2,651,465
持有至到期日金融資產之已實現損益	-	-	-	-	64,704	-	-	-	64,704
採用權益法認列之投資損益	2,255,273	-	-	-	391,451	-	-	-	2,646,724
不動產投資損益	-	-	-	-	72,399	-	-	(29,170)	43,229
兌換損益	1,757,424	838,664	-	293	3,154,023	-	-	(926,796)	4,823,608
資產迴轉利益 (減損損失)	37,027	-	-	-	-	-	-	-	37,027
其他非利息淨損益	(8,996,515)	5,803,211	6,856	471,610	471,530	4,314	(1,290)	12,707,508	10,467,224
淨收益	26,430,596	131,431	542,788	450,659	48,389,436	474,794	(49,327)	3,353,981	79,724,358
呆帳費用	5,044,978	566	-	-	8,285	252	-	(65)	5,054,016
提存各項保險責任準備	-	-	-	-	47,224,441	-	-	3,526,880	50,751,321
營業費用	17,778,708	136,829	123,973	78,095	871,158	377,098	84,093	(172,834)	19,277,120
繼續營業單位稅前淨利 (淨損)	3,606,910	-	418,815	372,564	285,552	97,444	(133,420)	-	4,641,901
所得稅費用	785,160	-	-	-	(67,076)	24,719	(159,836)	-	582,967
本期淨利 (淨損)	\$ 2,821,750	-	418,815	372,564	352,628	72,725	26,416	-	4,058,934

(二)地區別資訊：

本公司及子公司係依據國外營運部門所在地歸類，由於各地區之收入及非流動資產金額未達重大性標準，故不予揭露。

(三)重要客戶資訊：

本公司及子公司未有佔收入金額百分之十以上之重要客戶，故毋需揭露重要客戶資訊。

五、公司及關係企業財務週轉困難情事

無

柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理

一、財務狀況

單位：新臺幣千元

項 目	年 度	民國101年	民國100年	差異	
				金額	%
現金及約當現金		309,775	171,358	138,417	80.78
應收款項-淨額		2,590,262	73,774	2,516,488	3411.08
採權益法之股權投資-淨額		264,080,731	255,335,967	8,744,764	3.42
固定資產-淨額		7,026	7,644	-618	-8.08
無形資產-淨額		125	31	94	303.23
其他資產-淨額		4,511,342	4,305,803	205,539	4.77
資產總額		271,499,261	259,894,577	11,604,684	4.47
短期借款		5,800,000	5,700,000	100,000	1.75
應付款項		2,511,577	19,616	2,491,961	12703.72
應計退休金負債		71,364	56,288	15,076	26.78
其他負債		4,783,690	4,430,690	353,000	7.97
負債總計		13,166,631	10,206,594	2,960,037	29.00
股本		90,000,000	90,000,000	0	0.00
資本公積		111,632,634	112,095,429	-462,795	-0.41
保留盈餘		17,132,483	14,239,506	2,892,977	20.32
股東權益其他項目		39,567,513	33,353,048	6,214,465	18.63
股東權益總額		258,332,630	249,687,983	8,644,647	3.46

重大原因變動說明：

- 一、現金及約當現金增加，主要係維持日常營運所需，增加借款100,000千元所致。
- 二、應收款項-淨額及應付款項增加，主要係採連結稅制合併申報，致應收退稅款及應付子公司退稅款增加所致。
- 三、無形資產-淨額增加，主要係本期新增電腦軟體所致。
- 四、應計退休金負債增加，主要係本期認列之淨退休金成本大於提撥專戶數所致。
- 五、保留盈餘增加，主要係子公司臺灣銀行100年因適用財務會計準則公報第34號第三次修正，增提大額備抵呆帳，101年無此項影響因素，以及存放利差提升，利息淨收益增加所致。

二、經營結果

單位：新臺幣千元

項 目	年 度	民國101年	民國100年	差異	
				金額	%
採權益法認列之投資利益		7,467,092	4,089,157	3,377,935	82.61
其他收益		2,626	2,821	-195	-6.91
營業費用		158,209	140,732	17,477	12.42
其他費用及損失		63,581	52,148	11,433	21.92
稅前淨利		7,247,928	3,899,098	3,348,830	85.89
稅後淨利		7,296,361	4,058,934	3,237,427	79.76

增減比率變動分析說明：

- 一、採權益法認列之投資利益增加，主要係子公司臺灣銀行100年因適用財務會計準則公報第34號第三次修正，增提大額備抵呆帳，101年無此項影響因素，以及存放利差提升，利息淨收益增加所致。
- 二、其他費用及損失增加，主要係本期短期借款平均餘額增加，致利息費用增加所致。
- 三、稅前淨利增加，主要係採權益法認列之投資利益增加所致。
- 四、稅後淨利增加，主要係採權益法認列之投資利益增加所致。

三、現金流量分析

(一)民國101年度現金流量變動分析

項 目	年 度	民國101年	民國100年	增減比率(%)
現金流量比率		23692.67%	23090.18%	2.61%
現金流量允當比率		102.29%	102.67%	-0.37%
現金流量滿足率		285848.61%	253462.17%	12.78%

註：民國100年度資料係採審計部審定數，民國101年度資料係採會計師查核數。

(二)未來一年現金流動性分析

單位：新臺幣千元

期初現金餘額 (1)	預計全年來自營業活動 淨現金流入量 (2)	預計全年來自投資及融資 活動淨現金流入量 (3)	現金剩餘數額 (1) + (2) + (3)	現金不足額之補救措施	
				投資計畫	融資計畫
309,775	-147,475	251,481	413,781	無	無

未來一年現金流量變動情形分析：

1. 營業活動：主要為投資收入產生之淨現金流入。
2. 投資活動：主要係收取子公司上繳之股息紅利。
3. 融資活動：主要為上繳國庫股（官）息紅利。

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響

無

五、轉投資政策及執行情形

(一)民國101年度轉投資政策

依循經營發展方針，聚焦拓展核心事業，掌握市場有利契機，適時啟動擴張策略加速布局，爭取政策支持擴展經營版圖，厚植經營實力。

(二)轉投資事業獲利或虧損之主要原因及改善計畫

本公司百分之百轉投資之3家子公司，民國101年度均有獲利，未來將持續藉由整合集團資源，發揮交叉銷售、資本配置及減降成本之綜效，壯碩經營實力與競爭力。

(三)民國102年度投資計畫

配合集團經營發展方向，轉投資具利基性子公司，擴大集團經營版圖，於民國102年度設立保險經紀人公司，以豐富集團保險商品線，透過集團跨業整合行銷優勢，提升整體獲利績效。

六、風險管理

(一)風險管理組織架構及政策

1. 臺灣金控

(1) 風險管理組織架構

本公司風險管理組織包括董事會、風險管理委員會、風險管理處及各子公司，各層級之權責歸屬如下：

- A. 董事會為公司風險管理最高決策單位，擔負本公司整體風險之最終責任。
- B. 董事會下設風險管理委員會，執行董事會核定之風險管理決策，協調跨公司間風險管理相關事宜。
- C. 風險管理處為本公司獨立之專責風險控管單位，職司整體風險管理事宜，並就董事會或風險管理委員會各項風險管理決議及交付事項，監督及追蹤相關單位後續執行情形，並向其提出風險管理報告。若發現重大暴險，危及財務、業務狀況或法令遵循者，立即採取適當措施並向董事會報告。
- D. 各子公司董事會為該公司風險管理最高決策單位，其下設風險管理委員會及獨立之風險管理單位，負責執行各項風險控管。

(2) 風險管理政策

為落實法令遵循暨促進本公司及各子公司健全經營與發展，本公司及各子公司從事資產負債表內及表外所涉及之各項風險，均納入管理，訂有整體集團風險管理政策及指導準則，作為本公司及各子公司風險管理與執行之遵循，並督導子公司據以訂定相關管理規章落實執行，除遵守主管機關相關規定外，依照金控法規範，落實執行整合性風險管理，強化利害關係人管理、集團大額暴險管理、資本適足性管理，以及監控各類業務風險限額執行情形，並製作集團風險監控報告定期陳報風險管理委員會及董事會。

2. 臺灣銀行

(1) 風險管理組織架構

臺灣銀行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、各業務主管單位及各單位。董事會為風險管理最高決策單位，擔負整體風險之最終責任；董事會下設風險管理委員會，執行董事會核定之風險管理決策，協調跨部門風險管理相關事宜；風險管理部為獨立專責控管全行風險管理事宜，並定期向風險管理委員會及董事會陳報監控報告；各業務主管單位對於經管業務及相關新種業務或新種商品，應辨識、評估及有效控管其風險，訂定各項風險管理規章，據以執行及檢討，並督導各單位此項業務之風險管理，以配合風險管理部完成全行各項風險之控管；各單位辦理業務時應依各項規定進行風險管理。

(2) 風險管理政策

臺灣銀行為管理暨執行全行各類風險，確保公司穩健經營及永續發展，根據「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，制定風險管理政策，對資產負債表內及表外業務所涉及之各項風險，均納入管理，包括信用風險、市場風險、作業風險、銀行簿利率風險、流動性風險、國家風險及法律風險等，並訂定主要風險管理準則。

3. 臺銀人壽

(1) 風險管理組織架構

臺銀人壽險風險管理組織架構包括董事會，下設風險管理委員會，執行董事會核定之風險管理決策，協調跨部門風險管理相關事宜。風險管理部負責就董事會或風險管理委員會之各項風險管理決議及交付事項，監督及追蹤後續執行情形，並向其提出風險管理報告。各業務單位對於經營業務及相關新種業務或新種商品，辨識、評估及控管其風險，訂定相關風險控管規章，並依規章進行風險管理。董事會稽核室依據現行相關法令規定查核各單位之風險管理執行狀況。

(2) 風險管理政策

臺銀人壽從事各項業務所涉之各項風險，均制定足以辨識、衡量、控制及回應之管理機制，遵守主管機關相關規定，並依業務特性及規模，訂定各項風險管理規章及流程，將可能產生之風險控制在可承受之程度內，達成風險管理與報酬合理化之目標。

4. 臺銀證券

(1) 風險管理組織架構

臺銀證券風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會、風險管理科及各業務單位。風險管理科直接隸屬總經理，獨立行使職權，綜理風險管理相關事項，並定期將風險監控情形陳報風險管理委員會及董事會。

(2) 風險管理政策

臺銀證券為健全風險管理，有效執行法規遵循及控管各類風險，確保公司穩健經營與獲利成長並達成策略目標，依據「證券商風險管理實務守則」、「證券商使用模型管理作業之內部控制應行注意事項」與「臺灣金融控股股份有限公司風險管理政策及指導準則」制定風險管理政策。

(二) 衡量及控管各風險之方法及暴險量化資訊

1. 一般定性揭露

(1) 臺灣金控

臺灣金控致力建置整合性風險管理機制，制訂各類風險管理指導準則及質(量)化管控指標等相關規定，督導子公司完善風險管理運作，倘觸及警示管理指標，即要求研提改善措施，經由定期召開風險管理委員會檢討整體風險監控情形並提報董事會，提供決策階層瞭解與掌握所承擔之風險是否在適當範圍內，發揮風險預警功能，確保集團經營安全，促使整合性風險管理機制均能落實執行。風險管理機制及主要風險指導準則如下：

A. 整合集團風險管理機制

為管理集團風險需要，本公司依據相關法令及經營特色，訂有集團風險管理政策及指導準則，作為本公司及各子公司風險管理與執行之依據，並督導子公司據以訂定相關管理規章落實執行。

B. 整合金控利害關係人管理

本公司訂有集團利害關係人授信及交易控管作業要點，整合本公司及各子公司對利害關係人之填報、建檔、更新、定期維護及確認比對作業，並督導子公司建立金控利害關係人交易控管作業流程，運用金控平台定期監控，完備集團利害關係人管理機制。

C. 整合集團大額暴險管理

為避免集團風險過度集中，本公司訂有子公司對同一人、同一關係人及同一關係企業為授信、背書或其他交易之管理準則，督導子公司建立限額及警示管理。本公司定期彙整、分析大額暴險情形，掌握、監控集團及各子公司之風險指標，並適時研提改進措施，強化整合管理效能。

D. 整合資本適足性管理

為有效監控、評估集團資本適足性，本公司訂有金控集團資本適足性目標比率及警示比率，並督導子公司建立妥適之資本配置，要求依各業別性質，訂定妥適之資本適足性目標比率及警示比率，本公司同時訂有資本配置效率標準，作為子公司績效考核依據，導引子公司配合集團政策，維持資本適足性兼及促進資本有效配置。

E. 整合監控報告定期陳報

金控集團每季召開風險管理委員會，將集團綜合風險評估、子公司資產品質評估、限額監控及停損情形、列管債券監控情形、作業風險蒐集情形、利害關係人限額監控情形及大額暴險情形等分析資訊，製成集團整合性風險監控報告，提報風險管理委員會及董事會，供經營決策參考。

F. 主要風險管理指導準則

a. 信用風險管理指導準則

(a)為有效區分及管理各類信用風險，子公司綜合考量交易對象、投資標的，以及借款人財務、營運、償債能力、有無提供擔保品與債信狀況等因素，建立內部信用評等制度，以為授信准駁、訂價及績效衡量等參考依據，並將信用評等制度與承作利差間相互連結，使信用風險與報酬維持合理關係。

(b)為加強信用風險控管，子公司妥適運用信用風險減降或風險移轉措施，如徵提擔保品、保證、訂定雙邊或多邊互抵合約及提前終止條款，或利用信用衍生性金融商品及其他信用風險移轉金融工具等，以有效降低信用風險暴險。

(c)各子公司依業務需要，逐步建置信用風險資訊管理系統，並將信用風險之內部歷史資料依內部規定妥適保存。

(d)子公司考量整體經濟情勢、客戶特質及交易特性等因素，對信用風險予以辨識、衡量，並進行適當監督、控管。對於交易對手之產業類別及風險集中度，訂定限額控管機制，並依循經濟金融情勢之變化及經營方針適時調整。

b.市場風險管理指導準則

(a)子公司定期對持有金融商品部位進行市價評估，以有效控制市場風險。

(b)子公司逐步建置市場風險資訊管理系統，將市場風險相關之內部歷史資料妥適保存，對於各商品別、各部門別之收益、風險值及交易額度等相關數據加以評估，並定期更新維護。

(c)子公司市場風險管理機制中所含市場風險因子(利率、匯率、價格變動等)應足以辨識、衡量表內、表外市場風險，並加以綜合考量，訂定適當之風險限額、交易或授權額度、停損點等，並依經濟金融情勢之變化，適時檢討修正。

c.流動性風險管理指導準則

(a)本公司及各子公司視業務性質，訂定流動性風險管理規範、維持適當流動比率或期距缺口，及緊急應變計畫，並分散、擴大資金來源管道。

(b)為降低因流動性不足造成負面影響，及因應經濟金融情勢之變化，本公司及各子公司建立流動性風險指標及限額，並分析在不同情境假設下，流動性狀況及資金之應變策略，相關規章須適時檢討。

d.作業風險管理指導準則

(a)本公司及各子公司對各項業務作業規範，明列作業流程、權責劃分、內部牽制等事項，以降低人為疏失或弊端。

(b)本公司及各子公司蒐集作業風險損失事件資料，且依內部規定保存，並分析及檢討相關作業風險損失事件，作為改善內部控制程序參考。

(c)本公司及各子公司於發生損失事件時，依內部規定程序辦理。遇有重大損失事件時，立即依業務性質向該損失事件主管單位通報，主管單位循內部規定向上通報時，同時副知本公司風險管理處；另視狀況通報當地治安或其他有關機關採取緊急補救措施。

e.緊急事件危機處理指導準則

本公司及子公司建立緊急事件危機處理作業機制，已訂定相關規範如「危機處理實施要點」、「緊急事件危機處理須知」、「經營危機應變措施」等。



(2) 臺灣銀行

臺灣銀行對主要風險類別之管理策略，其衡量、監控、陳報等流程，以及風險抵減政策及相關工具與流程如下：

A. 銀行各類風險管理策略及流程

(A)信用風險

- a. 依據主管機關及內部相關規定，對信用風險進行評估、監控，並向風險管理委員會及董事會提出報告。
- b. 為有效控管集中度風險，針對行業別、國家別、集團企業、金融同業及交易對手分別訂定風險限額及預警指標，並進行監控與陳報。
- c. 為有效評估授信資產品質，除重視貸放前之徵審作業外，並加強貸後管理，包括授信覆審與追蹤考核制度及授信預警機制，監控各類資產品質，加強對異常授信之預警與管理，覈實提列損失準備。
- d. 發展建置信用風險評等模型及信用風險管理機制，逐步導入運用於徵授信作業流程，俾利辨識、衡量及監控信用風險，以提升信用風險管理能力。

(B)市場風險

- a. 依據主管機關及內部相關規定，對市場風險進行評估、監控，並向風險管理委員會及董事會提出報告。
- b. 各交易單位於日常營業活動中，需有效辨識、衡量、監督及控制其風險。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，均應在限額、停損、超限處理等規定及授權範圍內進行。
- c. 為有效管控持有商品部位之損益情形，對交易簿部位須每日評價，銀行簿部位每月評價，價格來源包括交易所、電子螢幕、獨立經紀商、保管機構提供之報價及交易對手提供之參考價。
- d. 對各單位報送風險管理系統之交易簿部位，於次月月初根據交易所價格、電子螢幕報價（路透社、彭博社）每月進行獨立之市價查證，以驗證交易單位價格評估是否偏誤，查證結果陳報風管部經理，並留存以供查核。

(C)作業風險

- a. 依據主管機關及內部相關規定，對作業風險進行評估、監控，並向風險管理委員會及董事會提出報告。
- b. 辨識、衡量、監督及控制各類商品、業務活動、作業流程及相關系統之作業風險，對各項業務訂定分層授權規定及詳細之標準作業流程(SOP)，設定風險控管點，並加強監控。

- c. 董事會稽核處為獨立內部稽核單位，定期評估作業風險管理系統與流程之有效性及妥適性，查核範圍涵蓋各單位作業風險管理情形。

B.風險衡量及報告

(A)信用風險

- a. 信用風險衡量系統刻正導入符合Basel II信用風險內部評等法之系統建置專案暨管理機制。全面蒐集銀行企金及消金資料以建置信用風險資料庫、資料市集與交易對手信用評等，俾利建置企金違約機率、消金違約機率、消金違約損失率與消金違約暴險額等模組，完成後將導入徵授信作業流程中，以進階衡量方式衡量與管理信用風險。
- b. 信用風險報告採用信用風險標準法計算應計提資本，風險管理資訊系統每月自動化產出各項報表包括主管機關報表、管理性報表等，並據以製作全行風險監控報告包括全行信用風險暴險狀況、總額度與限額使用情形、信用風險集中度管理分析、海外分行含OBU之授信資產組合與隱名參貸分析、資產品質及例外事項等風險控管情況等，按月陳報首長，並按季提報風險管理委員會與董事會。對於信用風險進行動態監控，如有重大變化依程序簽會相關主管單位後陳報首長，以有效控管信用風險。

(B)市場風險

- a. 市場風險內部模型法之風險值量化系統每日依內外部市場資訊執行批次運作，持續累積風險值相關產出資料，以作為未來進階市場風險管控之依據。
- b. 市場風險採標準法計算應計提資本，每月風險管理資訊系統自動產出各項主管機關報表及管理性報表，並據以製作全行風險監控報告包括市場風險暴險狀況、總額度與限額使用情形、投資部位集中控管分析及損益評估、海外有價證券風險分析等，按月陳報首長，並按季提報風險管理委員會與董事會。

(C)作業風險

- a. 為健全作業風險管理體制並導入作業風險標準法質化作業要求，進行「建置作業風險RCSA管理機制之顧問服務」專案，設計「風險控制自我評估(RCSA)、關鍵風險指標(KRI)」之執行政序、整合分析與監控報表。民國101年度已完成專案，接續進行全行RCSA及KRI之建置，以作為未來適用作業風險標準法之依據。
- b. 作業風險採基本指標法計算應計提資本，每月風險管理資訊系統自動產出各項主管機關報表及管理性報表；製作全行風險監控報告包括作業風險損失事件蒐集、建檔及分析、「標準作業流程(SOP)」增修辦理情形，及風險觀念宣導情形等，按月陳報首長，並按季提報風險管理委員會與董事會。

C. 風險抵減政策、相關工具與流程

(A)信用風險

- a. 訂定各項信用風險集中度限額，如行業別、集團別、國家別等，以避免信用風險過度集中。
- b. 建立授信覆審、追蹤考核與預警制度，加強貸放後管理，持續監控授信戶動態，依覆審評等辦理授信覆審與追蹤考核及預警監控。
- c. 在兼顧業務與風險控管的考量下，依照授信政策及擔保品處理辦法規定，以徵提擔保品或保證方式來補強客戶信用能力，以降低信用風險。
- d. 依據Basel II與主管機關規範，將信用風險抵減作業方式，如淨額抵減、合格擔保品與保證等，納入相關資訊系統中，以正確計算信用風險抵減效果。
- e. 定期監控各項信用風險集中度限額、各暴險類型分布、資產品質以及擔保品種類暴險及變化等情形，適時檢討警示比率與限制比率，以及確保擔保品與保證之完整性與有效性，並定期陳報風險管理委員會，持續作有效性策略與流程之聲明與檢討因應措施。
- f. 已建置擔保品管理系統，可有效管理擔保品，並因應市場變化適時做相關分析與政策調整，將積極建置擔保品重估鑑價系統與機制，以正確計算擔保品抵減效果，並發揮及早預警機制。

(B)市場風險

依據金管會銀行局訂頒「銀行辦理衍生性金融商品業務應注意事項」，訂定辦理衍生性金融商品業務作業準則及內部控制作業辦法，作為辦理依據。交易單位辦理衍生性金融商品交易規避風險原則如下：

- a. 定期檢討衍生性金融商品交易名目本金與損失限額。
- b. 敘作反向軋平交易之衍生性金融商品部位，得與反向軋平部位相互抵銷，以淨額列計。
- c. 辦理以商品及其他利益為基礎之衍生性商品交易，除信用衍生性商品外，原則上以配對方式為之，俾移轉並降低風險。
- d. 組合式衍生性金融商品之市場風險以拆解計算部位為原則，無法拆解之商品，應將整筆部位拋補，不得留存部位。

(C)作業風險

目前作業風險資本計提採基本指標法，不適用風險抵減技術；惟仍依據過去累積經驗及實務作業程序，並考量各類業務成本及效益分析，以投保方式移轉作業風險，採行員工誠實保險、營業處所財產保險、運送財產保險等風險移轉措施。同時為降低作業風險，部分業務依據「委託他人處理內部作業制度及程序規則」採委外方式辦理。

(3) 臺銀人壽保險

臺銀人壽對主要風險類別之管理策略，其衡量、監控、陳報等流程，以及風險抵減政策及相關工具與流程如下：

A. 壽險各類風險管理策略及流程

(A) 保險風險

- a. 商品設計及定價風險：依據「保險商品銷售前程序作業準則」及「人身保險商品審查應注意事項」審慎進行商品設計開發，確認費率之妥適性，並定期召開保險商品管理小組會議，檢視保險商品是否需做必要之調整修正，做好銷售後追蹤之工作。
- b. 核保風險：建立核保制度及程序、制定核保手冊或準則、設定核保風險管理指標。
- c. 再保險風險：辦理自留及再保險之分出、分入業務時，依相關法令規定建立再保險風險管理計畫，並適時檢討修正；考量本公司之風險承擔能力，訂定每一危險單位及每一危險事故之累積限額，並就超出限額之風險透過再保險予以移轉，以確保清償能力；依據風險承擔能力之變化，至少每年檢視一次再保險合約之妥適性，以維護經營安全；再保險安排完成後，定期監控再保險人之信用評等。
- d. 巨災風險：依據再保作業手冊所訂巨災再保之規範，與再保公司簽訂巨災再保合約；依據風險承擔能力之變化，至少每年檢視一次巨災再保險合約之妥適性，以維護經營安全；建立巨災損失紀錄，以提供未來進行巨災風險評估衡量；當發生巨災事件時，隨時回報公司保戶受災狀況，以免大規模現金流出影響公司正常營運。
- e. 理賠風險：依據險種特性訂定理賠作業程序，包含各級理賠人員授權範圍、理賠金額授權額度及分層授權核決權限表；各級理賠人員依照保單條款、理賠作業手冊及保險法等相關規定辦理每一理賠案件；確實建立理賠風險損失回報機制，以利理賠風險損失發生後之後續監控與處理；建立經驗理賠發生率，覆核保險成本之充足性。
- f. 準備金相關風險：依據「保險業各種準備金提存辦法」提存各種準備金以符合法令規定、依據「簽證精算人員管理辦法」及「人身保險業簽證精算人員實務處理原則」，進行準備金適足性之測試，確保準備金數額足以因應保單未來之給付所需。若有不足，採取計劃性方式增提準備金。

(B) 市場風險

- a. 運用相關之分析，辨識金融商品之風險因子。另對於結構型金融商品，辨識各組成部分之市場風險因子，以作為衡量市場風險之基礎。
- b. 針對本公司重要暴險部位風險因子之變化情形，衡量本公司金融商品之市場風險。
- c. 訂定市場風險監控流程，於日常營業活動中進行。監控內容包括投資部門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，均在限額及授權範圍內進行。

(C)信用風險

- a. 運用相關之分析，辨識金融商品之風險因子。
- b. 針對信用風險因子之變化情形，衡量金融商品之信用風險。
- c. 訂定信用風險監控流程，於日常營業活動中進行。監控內容包括金融商品及交易對手之信用評等變動等，均在限額及授權範圍內進行。

(D)作業風險

- a. 本公司作業風險管理機制，均能有效辨識及評估現有與潛在之作業風險及其影響。
- b. 風險辨識考量人員、系統、流程、業務特性及經營環境等內、外部因素，依不同商品或服務，歸納出各類關鍵風險因子。
- c. 當各類關鍵風險因子發生變化，即時進行業務調整，以掌握本公司風險變動情形，確保管理機制之妥適性。
- d. 本公司作業風險衡量機制與例行風險管理作業程序密切結合，俾利執行作業風險監控。

(E)流動性風險

- a. 透過現金流量管理與流動性比率之觀察，有效辨識及評估流動性風險及其影響。
- b. 對資金流動性風險之衡量，採用現金流量模型，同時考慮國內短期資金調度及跨國、跨市場之資金流量調度；對市場流動性風險之衡量，考量市場交易量及所持部位之相稱性，謹慎管理巨額交易部位對市場價格造成之重大影響。
- c. 經常維持適量現金及可迅速變現之有價證券。各業務單位均依資金通報規定通報財務部，以確保流動性需求預估之可靠性及即時性。

B. 風險衡量及報告

各業務單位均就本公司從事各相關業務所涉及之各項風險，有關其辨識、衡量及評估之方法、期間、頻率等，訂定相關之風險衡量指標，以作為該項業務管理決策、績效評估及資本管理之依據。風險管理部為協助各業務單位提升風險管理能力，檢視或驗證其辨識、衡量及評估之方法、期間、頻率等規定，是否符合主管機關要求，以建置本公司整體性之風險評估架構。風險報告如下：

(A)市場、信用及流動性風險

- a. 每日產出風險值日報表及每週陳報投資部位風險值(VaR)評估報告。
- b. 每月陳報衍生性金融商品風險評估報告、投資限額管理監控報表及風險監控報告。
- c. 每季陳報國外投資整體風險評估報告、資產負債配合現金流量測試報告及信用風險量化評估報告。
- d. 除定期陳報相關之風險報告，另對已列報為逾期放款及催收款之客戶，定期監控催收辦理情形，並評估各類資產可能產生之損失，提列備抵呆帳。

(B)作業風險

- a.每月製作壽險同業違反保險法令遭裁罰案例。
- b.每月製作作業風險損失事件發生件數及損失金額彙整表。
- c.每月製作保戶申訴案件統計表。
- d.本公司各單位之法令遵循主管負責加強宣導法令，並按時辦理自行查核及法令遵循自行評估查核作業，由稽核室定期查核各單位執行業務遵循法令情形。

(C)保險風險

本公司於保險商品開發時製作利潤分析報告及敏感度測試報告，並建立經驗資料庫。另定期檢查收支狀況與給付發生率以監控保險風險之變化，以及不定期呈報新商品之訂價風險報告。

(D)資產負債配合風險

每季定期製作「臺銀人壽資產負債配合現金流量測試報告」陳報至資產負債管理委員會，以作為未來資產配置及商品結構調整之參考。

C.風險避險或抵減措施

(A)市場、信用及流動性風險

為規避價格波動風險，針對國外投資部位，利用遠期外匯合約規避匯率風險，並定期評估損益情形。另放款案件均依規定之徵信、放款程序辦理，並依客戶財務及信用狀況，衡酌徵提保證人，並加強放款後管理；持有金融商品依交易對手及投資標的信評等級分級管理，定期檢視、追蹤及評估其評等變化。

(B)作業風險

透過嚴格的內部控制制度、內部稽核、外部查核及法令遵循等機制，有效管理作業風險，並依各項作業程序規範，不定期追蹤抽查各單位執行情形。

(C)保險風險

依據「保險商品銷售前程序作業準則」審慎進行商品設計開發，且訂有嚴謹之核保規則並確實執行。對於理賠案件之證明文件資料均全面嚴格核實以及抽樣調查。

(4)臺銀綜合證券

A.證券各類風險管理策略及流程

(A)市場風險

確認與控管各交易部位之正確性及完整性，以掌握實際暴險；針對產品及投資部位，進行限額控管及超限處理，並監控其執行情形。

(B)信用風險

辦理證券信用交易業務，充分瞭解委託人信用狀況、還款來源等，並監控其信用狀況變化。進行自營部位投資時，審慎評估交易對手信用風險。

(C)作業風險

訂定作業風險管理準則並落實執行，以有效辨識及評估現有與潛在作業風險及其影響；將風險管理與例行作業程序結合，俾利執行作業風險監控。

B.風險衡量及報告

建置完成計量風險控管資訊系統，同時採用參數法及模擬法衡量市場風險，進行壓力測試及風險調整後績效評估等，每日產出風險管理監控報告，提升市場風險監控之即時性。

有關風險報告，按季提報風險管理委員會之風險監控報告，其內容涵蓋綜合風險、市場風險、信用風險以及作業風險等；採用進階法計算資本適足比率，由系統每月自動化產出各項報表陳報主管機關，並據以製作監控報表陳報風險管理委員會與董事會。

C.風險避險或抵減措施

(A)信用風險

建立信用風險抵減機制，如徵提擔保品及留存融券擔保價款等，並注意信用之貶落，適時處分擔保品，以維護資產安全。

(B)作業風險

開立「錯帳處理專戶」，作為執行證券業務受託買賣非因故意或重大過失發生錯帳時之處理專戶，以降低損失。

2.風險管理方式及暴險量化資訊

(1)臺灣銀行

A. 信用風險

(A) 信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

單位：新臺幣千元

時間	暴險類型	風險抵減後暴險額		信用風險性資產額		應計提資本	
		101.12.31	102.03.31	101.12.31	102.03.31	101.12.31	102.03.31
	主權國家	1,432,212,237	1,588,711,401	753,283	969,526	60,263	77,562
	非中央政府公共部門	454,444,216	438,056,494	155,946,456	150,374,951	12,475,716	12,029,996
	銀行（含多邊開發銀行）	243,189,543	270,319,482	89,351,526	110,855,852	7,148,122	8,868,468
	企業（含證券及保險公司）	846,375,403	845,249,816	769,913,735	769,616,937	61,593,099	61,569,355
	零售債權	327,542,190	313,270,317	170,312,424	161,898,754	13,624,994	12,951,900
	住宅用不動產	499,285,287	506,826,650	279,580,986	289,493,984	22,366,479	23,159,519
	權益證券投資	13,458,780	13,332,369	52,198,941	51,819,276	4,175,915	4,145,542
	其他資產	151,031,066	145,446,904	113,042,181	111,582,222	9,043,374	8,926,578
	合計	3,967,538,722	4,121,213,433	1,631,099,532	1,646,611,502	130,487,962	131,728,920

財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理

(B)證券化暴險額與應計提資本－依交易類型

101年12月31日

單位：新臺幣千元

簿別 銀行 角色	暴險 類別	資產類別	傳統型					組复合型		合計		
			暴險額				應計提 資本(2)	暴險額	應計 提資本(4)	暴險額 (5)=(1)+(3)	應計提資本 (6)=(2)+(4)	未證券 化前之 應計提 資本
			保留或 買入	提供流 動性融 資額度	提供 信用 增強	小計(1)		保留或 買入(3)				
非創始 銀行	銀行 簿	擔保房貸 憑證	1,825,286	0	0	1,825,286	29,205	0	0	1,825,286	29,205	-
		擔保債務 憑證	1,436,739	0	0	1,436,739	262,523	0	0	1,436,739	262,523	
	交易 簿											
	小計		3,262,025	0	0	3,262,025	291,728	0	0	3,262,025	291,728	
創始銀行	銀行 簿											
	交易 簿											
	小計											
合計			3,262,025	0	0	3,262,025	291,728	0	0	3,262,025	291,728	

102年3月31日

單位：新臺幣千元

簿別 銀行 角色	暴險 類別	資產類別	傳統型					組复合型		合計		
			暴險額				應計提 資本(2)	暴險額	應計 提資本(4)	暴險額 (5)=(1)+(3)	應計提資本 (6)=(2)+(4)	未證券 化前之 應計提 資本
			保留或 買入	提供流 動性融 資額度	提供 信用 增強	小計(1)		保留或 買入(3)				
非創始 銀行	銀行 簿	擔保房貸 憑證	1,702,683	0	0	1,702,683	27,243	0	0	1,702,683	27,243	-
		擔保債務 憑證	1,148,916	0	0	1,148,916	465,072	0	0	1,148,916	465,072	
	交易 簿											
	小計		2,851,599	0	0	2,851,599	492,315	0	0	2,851,599	492,315	
創始銀行	銀行 簿											
	交易 簿											
	小計											
合計			2,851,599	0	0	2,851,599	492,315	0	0	2,851,599	492,315	

B. 流動性風險

(A) 新臺幣到期日期限結構分析

單位：新臺幣千元

日 期	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1年	超過1年
101.12.31	主要到期資金流入	3,998,398,279	1,035,701,188	519,430,197	425,992,939	439,593,611	1,577,680,344
	主要到期資金流出	4,362,009,529	466,517,604	587,441,948	511,283,536	1,013,987,589	1,782,778,852
	期距缺口	(363,611,250)	569,183,584	(68,011,751)	(85,290,597)	(574,393,978)	(205,098,508)
102.03.31	主要到期資金流入	4,114,415,043	1,110,870,317	366,741,584	472,355,316	476,570,758	1,687,877,068
	主要到期資金流出	4,402,259,034	640,569,088	394,914,811	548,344,093	992,909,627	1,825,521,415
	期距缺口	(287,843,991)	470,301,229	(28,173,227)	(75,988,777)	(516,338,869)	(137,644,347)

註：銀行部分係指全行新臺幣之金額。

(B) 美金到期日期限結構分析

單位：美金千元

日 期	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1年	超過1年
101.12.31	主要到期資金流入	30,641,028	9,794,870	10,163,820	4,241,455	1,965,473	4,475,410
	主要到期資金流出	30,518,075	15,404,235	8,716,733	3,154,775	1,523,041	1,719,291
	期距缺口	122,953	(5,609,365)	1,447,087	1,086,680	442,432	2,756,119
102.03.31	主要到期資金流入	30,727,696	9,817,015	11,244,926	3,078,642	2,053,797	4,533,316
	主要到期資金流出	30,630,823	13,327,410	10,076,372	3,780,859	1,765,176	1,681,006
	期距缺口	96,873	(3,510,395)	1,168,554	(702,217)	288,621	2,852,310

註：銀行部份係指全行美金之金額。

C. 市場風險

市場風險應計提資本

單位：新臺幣千元

風險別	應 計 提 資 本	
	101.12.31	102.03.31
利率風險	2,606,051	1,595,819
權益證券風險	1,315,484	1,943,333
外匯風險	1,890,920	2,117,963
商品風險	5,632	5,439
合計	5,818,087	5,662,554

財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理

D. 作業風險

作業風險應計提資本

民國101年12月31日

單位：新臺幣千元

年度	營業毛利	應計提資本
民國99年度	23,959,996	—
民國100年度	26,509,906	
民國101年度	28,281,524	
合計	78,751,426	3,937,571

(2)臺銀人壽保險

A.暴險量化資訊

單位：新臺幣千元

風險項目	101.12.31(註1)		102.03.31(註2)	
	風險資本額	占調整前風險資本總額之比例	風險資本額	占調整前風險資本總額之比例
資產風險	5,999,576	44.26%	7,019,690	52.05%
保險風險	1,885,020	13.90%	1,832,240	13.58%
利率風險	4,490,934	33.13%	3,437,794	25.49%
其他風險	1,180,459	8.71%	1,197,873	8.88%
調整前風險資本總額	13,555,989	100.00%	13,487,597	100.00%
風險資本總額	4,528,144		4,630,632	

註1：係依據本公司101年度會計師查核簽證後數據計算。

註2：係依據本公司102年3月底度自結報表計算。

(3)臺銀綜合證券

每月將營運結果依主管機關實施之自有資本管理規定，透過證券商自有資本適足比率進階計算法運算出市場風險、信用風險以及作業風險等經營風險值，並向證券交易所上傳申報(詳下表)。

	101.12.31	102.03.31
1.資本適足率	470%	407%
2.合格自有資本淨額	2,010,497	2,141,786
2.1 第一類資本	2,010,497	2,141,786
2.2 第二類資本	0	0
2.3合格且使用第三類資本	0	0
3.經營風險約當金額	427,971	526,529
3.1 信用風險約當金額	177,176	169,617
3.2 作業風險約當金額	91,654	91,654
3.3 市場風險約當金額	159,141	265,258



(三)國內外重要政策及法律變動對財務業務之影響及因應措施

自民國102年起，國內施行「證券交易所所得課稅」，預測可能壓抑股市成交量能，進而影響證券業獲利，本公司持續積極強化集團資源整合，發揮國營事業之優勢，努力拓展業務，力求穩定成長，增裕營收。

為掌握兩岸金融開放契機，擘劃集團大陸發展策略藍圖，繼臺銀上海分行成立後，規劃陸續擴展不同型態之營業據點，加強中國大陸布局。

配合兩岸貨幣清算合作備忘錄(MOU)生效，臺灣銀行秉長年擔任新臺幣代理行，對新臺幣收付、調節供需等業務具有豐富經驗，上海分行於101年9月獲中央銀行遴選為大陸地區新臺幣清算行，並於102年4月2日正式開辦新臺幣與人民幣現鈔雙向兌換服務，配合兩岸貨幣清算機制啟動，擔綱兩岸金融交流重要角色。

(四)科技改變及產業變化對財務業務之影響及因應措施

子公司臺灣銀行持續強化整體資訊營運管理品質，繼通過ISO 27001資訊安全管理制度認證及ISO 20000資訊服務管理制度認證後，民國101年再度榮獲英國標準協會(BSI)正式頒發BS 25999營運持續管理制度認證證書，顯示資訊作業安全穩定與國際標準接軌。另為提供客戶迅速、簡便及安全之高e化服務，全面導入銀行業務電子化的作業流程，利用科技設備提供各類服務，顧客可直接透過各種終端設備與銀行電腦連線，以進行資訊取得及帳號處理功能，透過多種服務管道之運用，增加客戶接觸之面向，提昇整體作業效率。

(五)本公司及子公司形象改變對公司之影響及因應措施

本集團秉持以客為尊之理念，悉心經營客戶，2012年本公司旗下銀行、壽險、證券子公司之信評等級均傲居國內業界之冠，經營績效連續3年獲財政部所屬6家國營事業第1名之殊榮。年度內更積極投入公益活動，資助社福團體、弱勢團體，贊助各類藝文與體育活動，致力回饋社會。

子公司臺灣銀行長期以來深受客戶信賴，在企金服務方面，獲經濟部與金管會頒發「信保夥伴獎」績優總行獎及績優授信經理人獎；在財管服務方面，囊括遠見雜誌「2012年財富管理形象大調查」之「銀行整體形象」及「親友推薦」雙項第1；在e化服務方面，連續4年(98~101年)勇奪數位時代雜誌「臺灣網站100強」金融業第1名；在企業品牌形象方面，獲得「2012年讀者文摘信譽品牌」白金獎、財訊雜誌「金融品牌調查」最受消費者喜愛的本國銀行第1名，更獲得美國全球金融(Global Finance)雜誌評選為「2012年全球最安全50家銀行」，為我國唯一上榜銀行。

子公司臺銀人壽除第13個月及第25個月保單繼續率名列業界前茅，民國101年度再度榮獲保險信望愛「最佳社會責任」與「最佳保險專業」優選獎。

(六)進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

無

(七)業務集中所面臨之風險及因應措施

為避免業務過度集中，子公司臺灣銀行對於授信及投資對象之客戶別、產業別、關係企業別等分別訂有額度限制，本公司亦建置整合性風控制度，對同一人、同一關係人及同一關係企業等大額部位集中度嚴格監督管控。

(八)董事、監察人或持股超過百分之一之大股東，股權大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施

無（財政部持有本公司百分之百股權，所有董事及監察人均為其法人代表）

(九)經營權改變對公司之影響、風險及因應措施

無（本公司為財政部百分之百持有之國營事業，經營權未有任何變動）

(十)訴訟或非訟事件：

無

(十一)其他重要風險及因應措施：

無

七、危機處理應變機制

為落實集團危機事件之事前防範、發生時之即時有效處理及事後補救措施，本公司及子公司訂定各項緊急事件危機處理與應變措施，設置緊急應變小組及發言人制度，遇有緊急事件發生時，即啟動集團緊急事件通報及通聯系統，由指定之危機處理主管單位，依所訂作業流程及處理模式辦理。

八、其他重要事項

無

A stylized world map with a glowing yellow dot on Taiwan. The map is rendered in a light, ethereal style with a grid of latitude and longitude lines. The background is a soft, light blue gradient.

潛能 無限

臺灣金控與您同享成功的喜悅

捌、特別記載事項.....	224
一、 關係企業資料	224
二、 私募有價證券辦理情形	225
三、 子公司持有或處分本公司股票情形	225
四、 其他必要補充說明事項	225
五、 對股東權益或證券價格有重大影響之事項	225
六、 子公司國內外營業據點	226

捌、特別記載事項

一、關係企業資料

(一)關係企業組織圖：請參閱第11頁「參、公司治理報告」之「本集團組織關係圖」。

(二)關係企業基本資料

資料截止日：102.3.31

企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目
臺灣銀行(股)公司	35.05.20	台北市重慶南路一段120號	700億元	銀行業
臺銀人壽保險(股)公司	97.01.02	台北市敦化南路二段69號6樓	110億元	人身保險業
臺銀綜合證券(股)公司	97.01.02	台北市重慶南路一段58號4及6-9樓	30億元	綜合證券業
臺銀綜合保險經紀人(股)公司	102.01.23	台北市中正區武昌街一段49號後棟4樓	2000萬元	保險經紀業

(三)依公司法第369條之3推定為有控制與從屬關係者：無。

(四)整體關係企業經營業務所涵蓋之行業：銀行業、保險業、證券業、保險經紀業。

(五)各關係企業董事、監察人及總經理資料：

資料截止日：102.3.31

企業名稱	職稱	姓名 或代表人	持有股份		所代表之法人
			股數	持股比例	
臺灣銀行(股)公司	董事長 獨立常務董事 常務董事 常務董事 常務董事 獨立董事 獨立董事 董事 董事 董事 董事 勞工董事 勞工董事 勞工董事	劉燈城 徐義雄 張明道 曾銘宗 楊建成 沈中華 陳明進 楊明祥 張志弘 饒秀華 李光輝 劉玉枝 陳錫川 李顯軒 陳俊雄	70億股	100%	臺灣金融控股股份有限公司
臺銀人壽保險(股)公司	董事長 獨立董事 獨立董事 董事 董事 董事 董事 勞工董事 監察人 監察人	陳素甜 郝充仁 彭金隆 蔡吉盛 林達聰 蔡麗雪 林俊良 朱曼怡 樓沛安 謝志東 黃振瑩	11億股	100%	臺灣金融控股股份有限公司
臺銀綜合證券(股)公司	董事長 獨立董事 獨立董事 董事	朱富春 陳素鸞 曾廣倫 陳昌明	3億股	100%	臺灣金融控股股份有限公司

企業名稱	職稱	姓名 或代表人	持有股份		所代表之法人
			股數	持股比例	
臺銀綜合證券(股)公司	董事 董事 勞工董事 監察人 監察人	馬小惠 徐千婷 黃姝曄 張鴻基 顏春蘭			
臺銀綜合保險經紀人(股)公司	董事長 董事 董事 監察人	謝福燈 康 藝 江士田 柯綉絹	200萬股	100%	臺灣銀行股份有限公司

(六)各關係企業民國101年度營運概況

單位：新台幣千元

企業名稱	資本額	資產總額	負債總額	淨值	營業收入/ 淨收益(註)	營業利益/ 稅前淨利(註)	本期損益 (稅後)	每股稅後盈餘 (元)
臺灣銀行(股)公司	70,000,000	4,054,661,889	3,801,927,871	252,734,018	29,195,063	8,093,269	7,232,157	1.03
臺銀人壽保險(股)公司	11,000,000	382,719,663	374,691,362	8,028,301	68,642,099	-19,036	211,924	0.19
臺銀綜合證券(股)公司	3,000,000	5,643,687	2,325,276	3,318,411	466,065	25,248	23,011	0.08

註：臺灣銀行(股)公司係淨收益及繼續營業部門稅前純益，其餘公司為營業收入及營業利益。

(七)關係企業合併財務報表：民國101年依「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」所編制之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

本公司民國一百零一年度（自一月一日至十二月三十一日止）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表之公司與依財務會計準則公報第七號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。（詳第71~203頁合併財務報表。）

二、民國101年度及截至年報刊印日止私募有價證券辦理情形

無

三、民國101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、證券交易法第36條第2項第2款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項

無

六、本公司轄下子公司國內外營業據點

(一) 臺灣銀行

1. 國內總分行營業單位一覽表

地址：10007台北市中正區重慶南路1段120號

郵政信箱：台北市第5號、第305號 SWIFT:BKTWTWTP

網址：www.bot.com.tw 交換電報號碼：11201 TAIWANBK

單位代號	單位名稱	地址	電話	傳真
總行單位				
0037	營業部	臺北市中正區重慶南路1段120號	02-23493456	02-23759708
0059	公庫部	臺北市中正區貴陽街1段120號	02-23494123	02-23751125
0082	信託部	臺北市中正區武昌街1段49號6樓	02-23493456	02-23146041
2329	採購部	臺北市中正區武昌街1段45號	02-23493456	02-23832010
2330	貴金屬部	臺北市中正區武昌街1段49號後棟2樓	02-23493456	02-23821047
2352	公教保險部	臺北市大安區信義路3段140號6樓	02-27013411	02-27015622
0691	國際金融業務分行	臺北市中正區博愛路162號1樓	02-23493456	02-23894500
北北基地區				
0071	館前分行	臺北市中正區館前路49號	02-23812949	02-23753800
0336	南門分行	臺北市中正區南昌路1段120號	02-23512121	02-23964281
0347	公館分行	臺北市中正區羅斯福路4段120號	02-23672581	02-23698237
0451	城中分行	臺北市中正區青島東路47號	02-23218934	02-23918761
1229	仁愛分行	臺北市中正區仁愛路2段99號	02-23975936	02-23975927
1621	群賢分行	臺北市中正區中山南路1號1樓及地下1樓	02-23411001	02-23578831
1942	東門簡易型分行	臺北市中正區仁愛路1段42號	02-23943168	02-23916855
1986	臺電簡易型分行	臺北市中正區羅斯福路3段242號	02-23667506	02-23672354
2363	武昌分行	臺北市中正區武昌街1段49號	02-23493456	02-23141340
0808	民生分行	臺北市松山區復興北路167號	02-27192081	02-27188897
1067	敦化分行	臺北市松山區敦化北路205號1樓	02-25455111	02-25450913
2798	臺北國際機場分行	臺北市松山區敦化北路340之9號	02-27187628	02-27187618
1104	中崙分行	臺北市松山區南京東路5段108號	02-27698618	02-27603224
0646	松山分行	臺北市信義區忠孝東路4段560號	02-27293111	02-27230014
0853	臺北世貿中心分行	臺北市信義區基隆路1段333號國際貿易大樓3樓	02-27200315	02-27576156
1931	永吉簡易型分行	臺北市信義區松仁路3號3樓	02-27209856	02-27209970
0532	忠孝分行	臺北市大安區敦化南路1段202號	02-27516091	02-27411704
0543	信義分行	臺北市大安區信義路2段88號	02-23515486	02-23973887

單位代號	單位名稱	地址	電話	傳真
0864	大安分行	臺北市大安區敦化南路2段69號1樓及65號7樓	02-27553121	02-27093243
1089	和平分行	臺北市大安區和平東路1段180號	02-23687027	02-23626987
2396	金山分行	臺北市大安區金山南路2段189號	02-23413006	02-23413134
2400	信安分行	臺北市大安區信義路3段132號	02-27057905	02-27057906
1953	愛國簡易型分行	臺北市大安區愛國東路31號	02-23960017	02-23578646
0200	中山分行	臺北市中山區中山北路1段150號	02-25423434	02-25710210
0509	松江分行	臺北市中山區松江路115號	02-25069421	02-25078786
1241	圓山分行	臺北市中山區林森北路577號	02-25976699	02-25932760
2385	臺北分行	臺北市中山區松江路80號	02-25435790	02-25236924
0196	延平分行	臺北市大同區南京西路406號	02-25522859	02-25524317
0462	民權分行	臺北市大同區承德路2段239號	02-25530121	02-25529463
0521	龍山分行	臺北市萬華區康定路380號	02-23088111	02-23366978
2422	萬華分行	臺北市萬華區貴陽街2段26號	02-23830066	02-23830067
1654	文山分行	臺北市文山區羅斯福路6段218號	02-86633456	02-86635656
2293	木柵分行	臺北市文山區新光路1段145號	02-86615115	02-86617690
1078	南港分行	臺北市南港區南港路2段95號1樓	02-26516706	02-27839049
2259	南港軟體園區分行	臺北市南港區三重路66號2樓之2	02-27833009	02-27833900
1539	內湖分行	臺北市內湖區內湖路1段396號	02-87977933	02-87977957
2237	東湖分行	臺北市內湖區成功路5段458號	02-26305768	02-26307233
2709	新湖分行	臺北市內湖區行愛路188號	02-87927988	02-87928118
0705	士林分行	臺北市士林區中山北路6段197號	02-28367080	02-28362523
1425	天母分行	臺北市士林區中山北路7段18號	02-28755222	02-28755219
2411	劍潭分行	臺北市士林區承德路4段174號	02-28831633	02-28831364
0369	北投分行	臺北市北投區中央南路1段152號	02-28951200	02-28973345
0277	板橋分行	新北市板橋區府中路21號	02-29680172	02-29676416
2053	北府簡易型分行	新北市板橋區中山路1段161號地下1樓	02-89535968	02-89535268
0875	華江分行	新北市板橋區中山路1段293-2號	02-29610101	02-29638280
2433	板新分行	新北市板橋區文化路1段268號	02-22540560	02-22540570
0428	三重分行	新北市三重區重新路4段39號	02-29719621	02-29719736
0484	連城分行	新北市中和區建一路186號	02-82272611	02-82272511
0668	中和分行	新北市中和區中山路2段253號	02-22488980	02-22461474
2444	雙和分行	新北市中和區中和路126號	02-82457558	02-82452722
0716	新莊分行	新北市新莊區新泰路85號	02-22056699	02-22031524



TAIWAN

單位代號	單位名稱	地址	電話	傳真
2455	南新莊分行	新北市新莊區中正路653、653之1號	02-29012999	02-29012119
2802	新莊副都心分行	新北市新莊區頭前路119號	02-22773000	02-89945222
0750	新店分行	新北市新店區寶中路45號	02-29180795	02-29105461
1115	土城分行	新北市土城區中央路2段344號	02-22703791	02-22603314
1872	蘆洲分行	新北市蘆洲區三民路50號	02-82868686	02-82868989
1562	汐止分行	新北市汐止區大同路2段175號1樓	02-86926822	02-86926828
0749	樹林分行	新北市樹林區文化路29號	02-26866511	02-26861307
1481	淡水分行	新北市淡水區中山路93號	02-26281111	02-26281122
2189	臺北港分行	新北市八里區商港路123號2樓	02-26196269	02-26196272
1355	五股分行	新北市五股區中興路4段42號	02-22936699	02-22918201
0129	基隆分行	基隆市中正區義一路16號	02-24247113	02-24220436
桃竹苗地區				
0266	桃園分行	桃園縣桃園市中正路46號	03-3352801	03-3322007
1861	東桃園分行	桃園縣桃園市經國路300號	03-3263888	03-3265666
2466	桃興分行	桃園縣桃園市延平路28-8號	03-3645566	03-3643322
0417	中壢分行	桃園縣中壢市延平路580號	03-4252160	03-4258751
1447	內壢分行	桃園縣中壢市興農路125號	03-4618519	03-4519650
1724	建國分行	桃園縣中壢市健行路169號	03-4670081	03-4670010
2477	新明分行	桃園縣中壢市新明路7號	03-4951301	03-4943210
1218	平鎮分行	桃園縣平鎮市環南路2段11號	03-4945688	03-4945699
2282	林口分行	桃園縣龜山鄉復興一路368號	03-3277299	03-3277706
1230	南崁分行	桃園縣蘆竹鄉南崁路1段81號	03-3529191	03-3520916
1159	桃園國際機場分行	桃園縣大園鄉埔心村航站南路15號	03-3982166	03-3834834
2260	龍潭分行	桃園縣龍潭鄉東龍路142號	03-4790888	03-4700999
0152	新竹分行	新竹市林森路29號	03-5266161	03-5266446
0738	新竹科學園區分行	新竹市新竹科學工業園區工業東六路5號2樓	03-5770050	03-5777936
1643	北大路分行	新竹市北大路68號	03-5354381	03-5354380
0680	竹北分行	新竹縣竹北市光明六路16號	03-5513111	03-5517322
2488	六家分行	新竹縣竹北市光明六路東1段312號	03-6585858	03-6587500
0299	苗栗分行	苗栗縣苗栗市中正路510號	037-326791	037-327111
0439	頭份分行	苗栗縣頭份鎮中正路65號	037-663451	037-672213
中彰投地區				
0107	臺中分行	臺中市西區自由路1段140號	04-22224001	04-22224274

單位代號	單位名稱	地址	電話	傳真
0554	復興分行	臺中市東區復興路4段102號	04-22244181	04-22205856
0657	健行分行	臺中市區中正路144號	04-22242141	04-22293851
0794	黎明分行	臺中市南屯區大業路607號	04-22551178	04-22524822
0923	臺中工業區分行	臺中市西屯區工業區一路196號	04-23597850	04-23599868
1090	水滴分行	臺中市北屯區崇德路2段416號	04-22468130	04-22466855
1414	西屯分行	臺中市西屯區青海路2段41號	04-23128528	04-23117106
2499	北臺中分行	臺中市北區太平路17號	04-22257412	04-22257413
2503	中臺中分行	臺中市民權路95號	04-22281191	04-22247323
0303	豐原分行	臺中市豐原區中正路302號	04-25278686	04-25256981
0370	霧峰分行	臺中市霧峰區中正路838號	04-23302216	04-23327104
0473	潭子分行	臺中市潭子區建國路1號	04-25323133	04-25339071
0576	臺中港分行	臺中市梧棲區四維路2號	04-26562311	04-26580625
0727	大甲分行	臺中市大甲區民生路61號	04-26868111	04-26865224
0901	大雅分行	臺中市大雅區中清南路106號	04-25683330	04-25680164
1366	大里分行	臺中市大里區國光路2段481號	04-24180211	04-24180801
1573	梧棲分行	臺中市梧棲區中港加工出口區建五路2號	04-26565111	04-26570157
1702	太平分行	臺中市太平區中興東路146號	04-22736666	04-22736120
1713	德芳分行	臺中市大里區德芳路1段63號	04-24853280	04-24826661
2204	臺中科學園區分行	臺中市大雅區中科路6號2樓之5、之6	04-25658111	04-25658220
2787	中都分行	臺中市西屯區台中港路2段89號	04-22589611	04-22584278
0130	中興新村分行	南投縣南投市中興新村光華路11號	049-2332101	049-2350457
0325	南投分行	南投縣南投市復興路101號	049-2232121	049-2229845
0598	埔里分行	南投縣埔里鎮東榮路112號	049-2983991	049-2995949
0163	彰化分行	彰化縣彰化市成功路130號	04-7225191	04-7257871
0495	員林分行	彰化縣員林鎮民生路63號	04-8323191	04-8330663
1436	鹿港分行	彰化縣鹿港鎮鹿工路2號1樓	04-7810168	04-7810268
雲嘉南地區				
0314	斗六分行	雲林縣斗六市文化路27號	05-5324155	05-5338309
1470	虎尾分行	雲林縣虎尾鎮林森路2段369號	05-6337367	05-6321611
0141	嘉義分行	嘉義市中山路306號	05-2224471	05-2258400
1540	嘉北分行	嘉義市東區忠孝路602號	05-2718911	05-2718922
2525	嘉南分行	嘉義市中興路353號	05-2348686	05-2348661
0679	太保分行	嘉義縣太保市祥和新村祥和一路東段2號	05-3620016	05-3620021



TAIWAN

單位代號	單位名稱	地址	電話	傳真
0093	臺南分行	臺南市中區府前路1段155號	06-2160168	06-2160188
0406	安平分行	臺南市中西區中正路240號	06-2292181	06-2241520
1377	安南分行	臺南市安南區安和路2段298號	06-3555111	06-3565881
2307	臺南創新園區分行	臺南市安南區工業二路31號1樓	06-3842585	06-3842568
2536	南都分行	臺南市忠義路2段180號	06-2219999	06-2206977
0288	新營分行	臺南市新營區中正路10號	06-6351111	06-6321843
0819	永康分行	臺南市永康區小東路513號	06-3125411	06-3138709
1469	臺南科學園區分行	臺南市新市區南科三路15號	06-5051701	06-5051709
2271	仁德分行	臺南市仁德區中正路2段899號	06-2492389	06-2498078
2721	六甲頂分行	臺南市永康區中正南路41號	06-2810991	06-2810360

高高屏地區

0118	高雄分行	高雄市前金區中正四路264號	07-2515131	07-2211257
0211	高雄加工出口區分行	高雄市前鎮區高雄加工出口區中一路1號	07-8215141	07-8115648
0358	左營分行	高雄市左營區左營大路19號	07-5819141	07-5850051
0440	前鎮分行	高雄市前鎮區擴建路1之3號	07-8115171	07-8413413
0510	鼓山分行	高雄市鼓山區臨海一路23號	07-5218291	07-5315544
0565	三民分行	高雄市三民區九如二路567號	07-3127143	07-3215350
0613	新興分行	高雄市新興區民族二路133號	07-2384611	07-2387374
0624	苓雅分行	高雄市苓雅區青年一路261號	07-3358700	07-3327904
0820	三多分行	高雄市苓雅區新光路142號	07-3349341	07-3336835
0912	楠梓分行	高雄市楠梓區楠梓路201號	07-3526680	07-3531484
1160	大昌分行	高雄市三民區九如一路540號	07-3891036	07-3806046
1193	博愛分行	高雄市左營區裕誠路394號	07-5567690	07-5562613
1595	小港分行	高雄市小港區宏平路410號	07-8010399	07-8066029
1919	高雄國際機場分行	高雄市小港區中山四路2號	07-8017564	07-8022004
2547	前金分行	高雄市前金區中正四路259號	07-2413200	07-2414519
2558	北高雄分行	高雄市左營區博愛二路106號	07-5581900	07-5583917
2569	成功分行	高雄市苓雅區成功一路261號	07-2512031	07-2517471
2248	高榮分行	高雄市左營區重信路415號	07-3432258	07-3431198
2710	五福分行	高雄市苓雅區四維二路52號	07-7271606	07-7271617
0255	鳳山分行	高雄市鳳山區曹公路20號	07-7416131	07-7433478

單位代號	單位名稱	地址	電話	傳真
0602	岡山分行	高雄市岡山區壽天路16號	07-6216141	07-6214853
1182	五甲分行	高雄市鳳山區五甲二路168號	07-7170730	07-7233469
1207	中庄分行	高雄市大寮區鳳屏一路339號	07-7038838	07-7038964
2215	高雄科學園區分行	高雄市路竹區路科5路82號1樓	07-6955268	07-6955278
0174	屏東分行	屏東縣屏東市中山路43號	08-7328141	08-7322309
0886	潮州分行	屏東縣潮州鎮新生路13-2號	08-7883084	08-7883614
1551	東港分行	屏東縣東港鎮新勝街105號	08-8323131	08-8352545
1609	中屏分行	屏東縣屏東市中華路9號	08-7677001	08-7320199
1768	鹽埔分行	屏東縣鹽埔鄉鹽中村勝利路37號	08-7932111	08-7932091
1805	新園分行	屏東縣新園鄉仙吉村仙吉路65號	08-8687705	08-8687505
宜花東地區				
0222	宜蘭分行	宜蘭縣宜蘭市舊城南路50號	03-9355121	03-9355822
0587	羅東分行	宜蘭縣羅東鎮公正路93號	03-9576866	03-9560622
0897	蘇澳分行	宜蘭縣蘇澳鎮中山路1段97號	03-9962566	03-9963370
0233	臺東分行	臺東縣臺東市中山路313號	089-324201	089-311608
0185	花蓮分行	花蓮縣花蓮市公園路3號	03-8322151	03-8322404
2570	北花蓮分行	花蓮縣花蓮市光復街61號	03-8361163	03-8361165
離島地區				
0244	澎湖分行	澎湖縣馬公市仁愛路24號	06-9279935	06-9272347
0381	金門分行	福建省金門縣金湖鎮復興路4號	082-333711	082-333719
0392	馬祖分行	福建省連江縣南竿鄉介壽村257號	0836-26046	0836-25801

2. 海外分支機構一覽表

名稱	地址	電話	SWIFT	傳真
紐約分行	100 Wall Street, 11th Floor, New York, NY 10005 U.S.A.	1-212-968-8128	BKTWUS33	1-212-968-8370
洛杉磯分行	601 S. Figueroa Street, Suite 4525 Los Angeles, CA 90017 U.S.A.	1-213-629-6600	BKTWUS6L	1-213-629-6610
香港分行	23/F., Central Tower, 28 Queen's Road Central, Central, Hong Kong	852-2521-0567	BKTWHKHH	852-2869-4957
新加坡分行	80 Raffles Place #28-20 UOB Plaza 2 Singapore 048624	65-6536-5536	BKTWSGSG	65-6536-8203
東京分行	7F, Fukoku Seimei Building, 2-2 Uchisaiwaicho 2-Chome Chiyoda-Ku, Tokyo 100-0011, Japan	81-3-3504-8881	BKTWJPJT	813-3504-8880
南非分行	11, Cradock Ave. Rosebank 2196, Johannesburg, South Africa	27-11-880-8008	BKTWZAJJ	27-11-447-1868
倫敦分行	Level 5, City Tower, 40 Basinghall Street, London EC2V 5DE, U.K.	44-20-7382-4530	BKTWGB2L	44-20-7374-8899
上海分行	中國上海市靜安區南京西路1788號30樓	86-21-3256-9900	BKTWCNSH	86-21-3256-9477

(二) 臺銀人壽保險

1. 總公司

地址：台北市敦化南路二段69號6樓

電話：(02) 2784-9151 保戶服務中心電話：0800-011966

網址：www.twfhclife.com.tw

2. 分公司

分公司	地址	電 話	傳 真
台北分公司	台北市南京東路五段92號11樓	02-25287119	02-27484570
桃園分公司	桃園市復興路110號11樓	03-3366787	03-3367515
新竹分公司	新竹市三民路9號3樓之1	03-5352950	03-5351437
台中分公司	台中市北區太平路17號11樓	04-22242921	04-22219446
嘉義分公司	嘉義市新民路762號4樓之1	05-2361663	05-2363035
台南分公司	台南市永康區中華路1之113號17樓	06-3123778	06-3123775
高雄分公司	高雄市中正四路211號19樓之5	07-2419182	07-2419181
花蓮分公司	花蓮市中山路78號7樓	03-8345040	03-8326993

3. 北京代表處

地址：中國北京市朝陽區建國路118號18層1833室

電話：86-10-59233755

傳真：86-10-65662632

(三) 臺銀綜合證券

1. 總公司

地址：台北市中正區重慶南路一段58號4及6-9樓

電話：(02)2388-2188

語音下單專線：所在區域為八碼或七碼者，請撥打 412-1128

所在區域為六碼者，請撥打41-1128

手機或外島，請撥 (02)412-1128

國外，請撥國際冠碼 +886-2-412-1128

客服中心免費電話：07-7999660

網址：www.twfhcsec.com.tw

2. 分公司

分公司	地 址	電 話	傳 真
經紀部	台北市中正區重慶南路一段58號4、6樓	02-23882188	02-23822045
民權分公司	台北市大同區承德路二段239號3樓	02-25529458	02-25529465
金山分公司	台北市大安區金山南路二段189號3樓	02-23418678	02-23918050
新竹分公司	新竹市林森路29號5樓	03-5266799	03-5269599
臺中分公司	台中市西區民權路95號3樓	04-22238370	04-22296462
臺南分公司	台南市西區中正路240號4樓	06-2202507	06-2202225
高雄分公司	高雄市前金區中正四路259號2樓	07-2711434	07-2724503
鳳山分公司	高雄市鳳山區曹公路20號3樓	07-7452126	07-7451502

(四) 臺銀綜合保險經紀人

地址：臺北市中正區武昌街一段49號後棟4樓

電話：(02)2349-3889 (總機)

網址：www.botib.com.tw

臺灣金融控股股份有限公司

董事長 劉耀雄





地址：台北市重慶南路一段一二〇號
電話：02-2349-3456

ISSN:2078-7251

00472



9 772078 725000



ISSN:2078-7251(書面)

ISSN:2078-7278(網路)

GPN:2009800798

工本費：新臺幣472元