

股票代碼：5868

臺灣金融控股股份有限公司及子公司
合併財務報告暨會計師查核報告
民國一一二年及一一一年十二月三十一日

公司地址：台北市重慶南路一段120號
電話：(02)2349-3456

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、聲 明 書	3
四、會計師查核報告書	4
五、合併資產負債表	5
六、合併綜合損益表	6
七、合併權益變動表	7
八、合併現金流量表	8
九、合併財務報告附註	
(一)公司沿革	9～10
(二)通過財務報告之日期及程序	10
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	10～12
(四)重大會計政策之彙總說明	12～38
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	38～41
(六)重要會計項目之說明	41～89
(七)金融工具之公允價值及等級資訊	90～97
(八)財務風險管理	97～195
(九)資本管理	195～198
(十)關係人交易	198～211
(十一)質押之資產	211～212
(十二)重大或有負債及未認列之合約承諾	212～215
(十三)獲利能力	216～217
(十四)重大之災害損失	217
(十五)重大之期後事項	217
(十六)其 他	217～236
(十七)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	237
2.轉投資事業相關資訊	238
3.大陸投資資訊	238～241
(十八)部門資訊	242
十、重要會計項目明細表	243～273

聲 明 書

本公司民國一一二年度(自一一二年一月一日至一一二年十二月三十一日止)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金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則第十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：沈榮津



日 期：民國一一三年三月十四日



安侯建業聯合會計師事務所
KPMG

台北市110615信義路5段7號68樓(台北101大樓)
68F., TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,
Xinyi Road, Taipei City 110615, Taiwan (R.O.C.)

電 話	Tel	+ 886 2 8101 6666
傳 真	Fax	+ 886 2 8101 6667
網 址	Web	kpmg.com/tw

會 計 師 查 核 報 告

臺灣金融控股股份有限公司董事會 公鑒：

查核意見

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司民國一一二年及一一一年十二月三十一日之合併資產負債表，與民國一一二年及一一一年一月一日至十二月三十一日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報告附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告(請參閱其他事項段)，上開合併財務報告在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達臺灣金融控股股份有限公司及其子公司民國一一二年及一一一年十二月三十一日之合併財務狀況，與民國一一二年及一一一年一月一日至十二月三十一日之合併財務績效暨合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師受託查核簽證財務報表規則、金管銀法字第10802731571號令及審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報告之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與臺灣金融控股股份有限公司及其子公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

強調事項

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，民國一一一年度編製之財務報表業經審計部審查完竣，審定結果請詳附註十六(二)。本會計師未因此而修正查核意見。

其他事項

如財務報告附註六(十)所述，列入臺灣金融控股股份有限公司及其子公司採用權益法之投資中，有關華南金融控股股份有限公司及臺億建築經理股份有限公司之財務報告未經本會計師查核，而係由其他會計師查核。因此，本會計師對上開合併財務報告所表示之意見中，有關華南金融控股股份有限公司及臺億建築經理股份有限公司財務報告所列之金額，係依據其他會計師之查核報告。民國一一二年及一一一年十二月三十一日認列對華南金融控股股份有限公司及臺億建築經理股份有限公司採用權益法之投資金額分別為52,128,447千元及46,361,102千元，分別占資產總額之0.79%及0.70%，民國一一二年及一一一年一月一日至十二月三十一日所認列之採用權益法之關聯企業損益之份額分別為5,432,990千元及4,346,008千元，分別占合併淨收益之4.58%及81.06%。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對臺灣金融控股股份有限公司及其子公司民國一一二年度合併財務報告之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報告整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。本會計師判斷應溝通在查核報告上之關鍵查核事項如下：

一、金融工具公允價值評估

有關金融工具公允價值評估之會計政策請詳合併財務報告附註四(六)金融工具；金融工具公允價值評估之會計估計及假設不確定性，請詳合併財務報告附註五(二)非活絡市場或無報價之金融工具公允價值評估；金融工具公允價值評估之說明，請詳合併財務報告附註七金融工具之公允價值及等級資訊。

關鍵查核事項之說明：

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司持有之部分金融工具之評價方式係採用模型衡量公允價值，輸入值的設定有時涉及與仰賴人為判斷，使用不同之評價技術或假設可能導致公允價值估算結果產生差異，且該集團於民國一一二年十二月三十一日持有之金融資產及負債金額皆屬重大，故金融工具公允價值評估列為本會計師執行臺灣金融控股股份有限公司及其子公司財務報告查核的重要評估事項之一。

因應之查核程序：

會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括測試投資作業之內部控制及相關之財務報導流程；對於採用活絡市場公開報價衡量公允價值之金融工具，抽樣測試所採用公開報價之允當性；對於無活絡市場公開報價而採評價方式衡量公允價值之金融工具，透過驗算，取得交易對手或獨立第三方之報價，並於必要時委任內部評價專家評估該模型及參數是否適當；評估金融工具之表達與揭露是否符合國際財務報導準則之要求。

二、金融資產預期信用損失減損評估

有關金融資產預期信用損失減損評估之會計政策請詳合併財務報告附註四(十六)資產減損；金融資產預期信用損失減損評估之會計估計及假設不確定性，請詳合併財務報告附註五(三)金融資產減損評估；金融資產預期信用損失減損評估之說明，請詳合併財務報告附註八財務風險管理。

關鍵查核事項之說明：

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司於依照國際財務報導準則第9號(IFRS 9)進行非按公允價值變動列入損益之金融資產預期信用損失減損評估時，需仰賴管理當局綜合考量各種可觀察之資料，以預期信用損失模式，包括違約機率、違約損失率、違約暴險額及前瞻經濟因子等，計算減損損失。因其計算過程相對複雜且參數值之設定有時涉及人為判斷，使用不同之假設可能會重大影響估列之金額，且臺灣金融控股股份有限公司及其子公司於民國一一二年十二月三十一日應評估是否發生預期信用損失之金融資產金額亦屬重大，因此，金融資產預期信用損失減損評估為本會計師執行臺灣金融控股股份有限公司及其子公司財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

本會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括檢視與授信及投資業務有關之預期信用損失減損評估作業辦法及會計政策，瞭解參數及假設決定過程，並測試相關之內部控制程序；執行分析性覆核；評估參數及假設之合理性，並於必要時委任本所專家協助；就放款進一步核算依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」提列備抵呆帳之正確性；評估財務報告之表達與揭露是否允當。

三、保險負債評估

有關保險負債評估之會計政策請詳合併財務報告附註四(二十)保險負債；保險負債評估之會計估計及假設不確定性，請詳合併財務報告附註五(四)保險負債及具金融工具性質之保險契約準備；保險負債評估之說明，請詳合併財務報告附註六(廿七)保險合約及具裁量參與特性之金融工具之負債準備。

關鍵查核事項之說明：

子公司臺銀人壽保險股份有限公司主要營業項目為經營人身保險業務，故依保險法及保險業各種準備金提存辦法規定，應分別保險種類，計算其應提存之各種準備金，以健全財務結構及強化未來賠款給付能力。此項評估計算複雜，且其中之賠款準備主要假設(如損失發展因子及預期賠款率等)涉及估計，須仰賴臺銀人壽保險股份有限公司過去實際經營之經驗數據進行判斷，因此，保險負債評估為本會計師執行臺灣金融控股股份有限公司及其子公司財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

本會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括測試公司負債準備內部控制程序；計算保險負債使用資料之正確性及完整性；檢視有關之董事會及資產負債管理委員會會議紀錄；取得公司委請第三方編製之負債適足性測試結果報告，並評估該精算專家之適任性；委託本所精算專家參與評估相關重要假設，評估參數之設定是否符合法令規定，且具有合理之依據；評估財務報告之表達與揭露是否允當。

管理階層與治理單位對合併財務報告之責任

管理階層之責任係依照決算法、會計法、金融控股公司財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報告，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報告未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報告時，管理階層之責任包括評估臺灣金融控股股份有限公司及其子公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算臺灣金融控股股份有限公司及其子公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司之治理單位(含審計委員會)負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報告之責任

本會計師查核合併財務報告之目的，係對合併財務報告整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報告存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報告使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

- 1.辨認並評估合併財務報告導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
- 2.對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對臺灣金融控股股份有限公司及其子公司內部控制之有效性表示意見。
- 3.評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。

4.依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使臺灣金融控股股份有限公司及其子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報告使用者注意合併財務報告之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致臺灣金融控股股份有限公司及其子公司不再具有繼續經營之能力。

5.評估合併財務報告(包括相關附註)之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。

6.對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報告表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成合併財務報告查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現(包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失)。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對臺灣金融控股股份有限公司及其子公司民國一一二年度合併財務報告查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

安 侯 建 業 聯 合 會 計 師 事 務 所

吳 麟



會 計 師：

陳 富 仁



證券主管機關：金管證六字第0980002150號

核准簽證文號：金管證審字第1080303300號

民 國 一 一 三 年 三 月 十 四 日

臺灣金融控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國一十二年及十一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	112.12.31		111.12.31			112.12.31		111.12.31	
	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%
11000 現金及約當現金(附註六(一)、七、八及十)	\$ 116,927,343	2	154,401,251	2	21000 央行及金融同業存款(附註六(十八)、七及十)	\$ 337,827,114	5	273,183,040	4
11500 存放央行及拆借金融同業(附註六(二)、七、八、十及十一)	565,834,947	9	595,288,771	9	21500 央行及同業融資(附註六(二)及(十九))	3,531,075	-	253,840,625	4
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三)、七、八及十)	415,262,689	6	327,832,013	5	22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(二十)及七)	31,892,215	-	28,738,307	-
12150 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(四)、(十七)、七、八、十及十一)	1,368,883,683	21	1,147,968,724	17	22500 附買回票券及債券負債(附註六(七)、七及八)	21,285,429	-	26,490,758	-
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註六(五)、六(十七)、七、八及十一)	654,555,892	10	650,285,802	10	22600 應付商業本票-淨額(附註六(二十一)及七)	349,702	-	119,926	-
12300 避險之金融資產(附註六(六)、七及八)	1,419	-	9,467	-	23000 應付款項(附註六(二十二)、七及十)	61,300,031	1	51,515,252	1
12500 附賣回票券及債券投資(附註六(七)、七及八)	382,000	-	7,561,300	-	23200 本期所得稅負債	3,708,392	-	1,662,586	-
13000 應收款項-淨額(附註六(八)、七、八及十)	74,489,206	1	64,406,971	1	23500 存款及匯款(附註六(二十三)、七及十)	4,718,908,689	72	4,663,744,415	71
13200 本期所得稅資產	2,214,357	-	936,520	-	24000 應付債券(附註六(二十四)及七)	10,999,390	-	25,999,370	-
13500 貼現及放款-淨額(附註六(九)、七、八及十)	3,101,675,270	46	3,392,488,971	52	24600 負債準備(附註六(二十六)、(二十七)、(二十八)及(二十九))	941,836,494	15	879,186,017	14
13700 再保險合約資產-淨額	14,859	-	13,905	-	25500 其他金融負債(附註六(三十))	13,794,354	-	10,780,407	-
15000 採用權益法之投資-淨額(附註六(十))	53,114,005	1	47,581,899	1	26000 租賃負債(附註六(三十一))	1,362,117	-	1,082,487	-
15500 其他金融資產-淨額(附註六(十一)、(十七)、七、八及十)	36,262,442	1	37,396,600	1	29300 遞延所得稅負債(附註六(三十四))	19,522,117	-	19,260,016	-
18000 投資性不動產-淨額(附註六(十二))	24,468,048	-	24,158,865	-	29500 其他負債(附註六(三十三))	8,729,818	-	8,820,124	-
18500 不動產及設備-淨額(附註六(十三)、(十七)及十一)	141,239,416	2	141,395,073	2	負債總計	6,175,046,937	93	6,244,423,330	94
18600 使用權資產-淨額(附註六(十四))	1,427,391	-	1,144,992	-	歸屬母公司業主之權益(附註六(三十五))：				
19000 無形資產-淨額(附註六(十五))	1,430,214	-	1,290,119	-	普通股股本	103,125,000	2	103,125,000	2
19300 遞延所得稅資產(附註六(三十四))	2,513,600	-	3,367,296	-	資本公積	140,260,933	2	140,260,226	2
19500 其他資產-淨額(附註六(十六)及十一)	46,587,906	1	29,875,634	-	保留盈餘：				
					32001 法定盈餘公積	12,127,809	-	10,632,305	-
					32003 特別盈餘公積	73,890,918	1	64,386,831	1
					32011 未分配盈餘	40,393,557	1	29,352,764	-
					保留盈餘合計	126,412,284	2	104,371,900	1
					32500 其他權益	62,439,533	1	35,223,717	1
資產總計	\$ 6,607,284,687	100	6,627,404,173	100	權益總計	432,237,750	7	382,980,843	6
					負債及權益總計	\$ 6,607,284,687	100	6,627,404,173	100

(請詳閱後附合併財務報告附註)

董事長：沈榮津

經理人：魏江霖

會計主管：蔡惠秋

臺灣金融控股股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國一十二年及一十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	112年度		111年度		變動百分比%
	金額	%	金額	%	
41000 利息收入(附註六(三十六)及十)	\$ 129,564,715	110	81,493,512	1,520	59
51000 利息費用(附註六(三十六)及十)	(79,640,170)	(67)	(34,810,171)	(649)	129
利息淨收益(附註六(三十六))	49,924,545	43	46,683,341	871	7
利息以外淨收益					
49800 手續費及佣金淨收益(附註六(三十七)及十)	4,043,896	3	4,270,701	80	(5)
49810 保險業務淨收益(附註六(三十八))	(22,145,081)	(19)	(19,155,918)	(357)	(16)
49820 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(損)益(附註六(三)及(三十九))	76,586,259	65	(87,649,983)	(1,635)	187
49825 投資性不動產(損)益(附註六(十二))	143,236	-	182,918	3	(22)
49835 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現(損)益(附註六(四十)及十)	3,626,474	3	4,974,803	93	(27)
49850 除列按攤銷後成本衡量之金融資產(損)益(附註六(五))	353,031	-	8,406	-	4,100
49870 兌換(損)益	971,009	1	40,516,682	756	(98)
49880 資產減損(損失)迴轉利益(附註六(十七))	(15,951)	-	(12,474)	-	(28)
49890 採用權益法認列關聯企業及合資(損)益之份額(附註六(十))	5,192,509	4	4,297,937	80	21
49898 採用覆蓋法重分類之(損)益(附註六(三))	(4,171,199)	(4)	7,301,863	136	(157)
其他利息以外淨(損)益					
49943 銷貨淨利益(附註六(十六)及(四十一))	535,033	-	507,814	9	5
48100 政府補助收入(附註六(四十一))	9,060,440	8	9,207,821	172	(2)
49999 其他什項淨利益(附註六(三十一)及(四十一))	965,643	1	124,373	2	676
58090 優待超額利息(附註六(八)及(四十一))	(6,374,155)	(5)	(5,896,511)	(110)	(8)
淨收益	118,695,689	100	5,361,773	100	2,114
58100 呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉(提存)(附註六(九))	(2,174,808)	(2)	(619,349)	(12)	251
58300 保險負債準備淨變動	(62,312,837)	(52)	39,455,286	736	258
營業費用：					
58501 員工福利費用(附註六(四十二)及十)	(15,791,396)	(13)	(15,092,474)	(282)	5
58503 折舊及攤銷費用(附註六(四十三))	(2,191,599)	(2)	(2,010,221)	(37)	9
58599 其他業務及管理費用(附註六(四十四))	(8,932,639)	(8)	(7,499,926)	(140)	19
營業費用合計	(26,915,634)	(23)	(24,602,621)	(459)	9
繼續營業部門稅前淨利	27,292,410	23	19,595,089	365	39
61003 減：所得稅費用(利益)(附註六(三十四))	3,710,513	3	4,072,911	76	(9)
本期淨利	23,581,897	20	15,522,178	289	52
69500 其他綜合損益：					
69560 不重分類至損益之項目					
69561 確定福利計畫之再衡量數(附註六(二十九))	(546,775)	-	531,773	10	(203)
69565 指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	(27,629)	-	24,698	-	(212)
69567 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	17,627,416	15	(5,934,259)	(111)	397
69563 採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額—不重分類至損益之項目(附註六(十))	900,670	1	(518,695)	(10)	274
69569 減：與不重分類之項目相關之所得稅(附註六(三十四))	(914)	-	37,187	1	(102)
不重分類至損益之項目合計	17,954,596	16	(5,933,670)	(112)	403
69570 後續可能重分類至損益之項目					
69571 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(67,619)	-	1,690,566	32	(104)
69583 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	4,289,719	4	(12,507,147)	(233)	134
69575 採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額—可能重分類至損益之項目(附註六(十))	1,464,476	1	(5,199,248)	(97)	128
69590 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益(附註六(三))	4,171,199	4	(7,301,863)	(136)	157
69579 減：與可能重分類之項目相關之所得稅(附註六(三十四))	138,068	-	(240,400)	(4)	157
後續可能重分類至損益之項目合計	9,719,707	9	(23,077,292)	(430)	142
69500 本期其他綜合損益	27,674,303	25	(29,010,962)	(542)	195
本期綜合損益總額	\$ 51,256,200	45	(13,488,784)	(253)	480
基本每股盈餘(元)(附註六(四十五))	\$ 2.29		1.51		

(請詳閱後附合併財務報告附註)

董事長：沈榮津

經理人：魏江霖

會計主管：蔡惠秋

臺灣金融控股股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國一二年及一一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	歸屬於母公司業主之權益												
	其他權益項目												
	保留盈餘					國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利益(損失)	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	避險工具之利益(損失)	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	合 計	權益總額	
	普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	合 計							
民國一一年一月一日餘額	\$ 103,125,000	140,260,226	9,259,392	56,150,735	25,568,164	90,978,291	(3,431,786)	66,818,676	(19,502)	4,099	294,672	398,029,676	
盈餘指撥及分配：													
提列法定盈餘公積	-	-	1,372,913	-	(1,372,913)	-	-	-	-	-	-	-	
提列特別盈餘公積	-	-	-	8,237,477	(8,237,477)	-	-	-	-	-	-	-	
普通股現金股利	-	-	-	-	(1,560,049)	(1,560,049)	-	-	-	-	-	(1,560,049)	
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	(1,381)	1,381	-	-	-	-	-	-	-	
本期淨利	-	-	-	-	15,522,178	15,522,178	-	-	-	-	-	15,522,178	
本期其他綜合損益	-	-	-	-	686,555	686,555	2,541,299	(25,027,682)	24,698	3,081	(7,238,913)	(29,010,962)	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	16,208,733	16,208,733	2,541,299	(25,027,682)	24,698	3,081	(7,238,913)	(13,488,784)	
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(1,255,075)	(1,255,075)	-	1,255,075	-	-	-	-	
民國一一年十二月三十一日餘額	103,125,000	140,260,226	10,632,305	64,386,831	29,352,764	104,371,900	(890,487)	43,046,069	5,196	7,180	(6,944,241)	382,980,843	
盈餘指撥及分配：													
提列法定盈餘公積	-	-	1,495,504	-	(1,495,504)	-	-	-	-	-	-	-	
提列特別盈餘公積	-	-	-	9,547,680	(9,547,680)	-	-	-	-	-	-	-	
普通股現金股利	-	-	-	-	(2,000,000)	(2,000,000)	-	-	-	-	-	(2,000,000)	
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	(43,593)	43,593	-	-	-	-	-	-	-	
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	707	-	-	-	-	-	-	-	-	-	707	
本期淨利	-	-	-	-	23,581,897	23,581,897	-	-	-	-	-	23,581,897	
本期其他綜合損益	-	-	-	-	(579,866)	(579,866)	(149,639)	24,267,486	(27,629)	1,206	4,162,745	27,674,303	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	23,002,031	23,002,031	(149,639)	24,267,486	(27,629)	1,206	4,162,745	51,256,200	
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	1,038,353	1,038,353	-	(1,038,353)	-	-	-	-	
民國一二年十二月三十一日餘額	\$ 103,125,000	140,260,933	12,127,809	73,890,918	40,393,557	126,412,284	(1,040,126)	66,275,202	(22,433)	8,386	(2,781,496)	432,237,750	

(請詳閱後附合併財務報告附註)

董事長：沈榮津

經理人：魏江霖

會計主管：蔡惠秋

民國一十二年及一十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	112年度	111年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 27,292,410	19,595,089
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	1,835,852	1,708,478
攤銷費用	493,083	436,090
呆帳費用提列數	2,135,790	652,120
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨(利益)損失	(68,740,182)	86,649,011
利息費用	79,640,170	34,810,171
利息收入	(129,564,715)	(81,493,512)
股利收入	(10,667,520)	(13,418,973)
各項保險負債淨變動	(17,705)	4,741
保證責任準備淨變動	56,723	(32,771)
其他各項負債準備淨變動	62,333,924	(35,809,788)
採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(5,192,510)	(4,297,937)
採用覆蓋法重分類之損失(利益)	4,171,199	(7,301,863)
處分及報廢不動產及設備損失	226,241	43,642
除列按攤銷後成本衡量金融資產淨利益	(353,031)	(8,406)
金融資產減損損失	20,279	12,782
非金融資產減損迴轉利益	(4,328)	(308)
收益費損項目合計	(63,626,730)	(18,046,523)
與營業活動相關之資產/負債變動數：		
存放央行及拆借金融同業(增加)減少	(2,798,567)	104,372,389
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	3,017,488	(14,498,223)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	(109,480,685)	(67,565,869)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資減少(增加)	550,811	(152,112,271)
避險之金融資產減少(增加)	8,048	(9,467)
附賣回票券及債券投資(增加)減少	(349,933)	740,072
應收款項(增加)減少	(4,838,119)	13,432,070
貼現及放款減少(增加)	288,681,879	(479,707,048)
其他金融資產減少	1,134,129	21,248,696
其他資產(增加)減少	(9,613,039)	909,055
央行及銀行同業存款增加(減少)	64,644,074	(28,392,813)
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	3,153,908	9,268,884
避險之金融負債減少	-	(16,241)
附買回票券及債券負債(減少)增加	(5,205,329)	19,681,863
應付款項增加(減少)	3,121,908	(3,492,005)
存款及匯款增加	55,164,274	468,260,349
員工福利負債準備增加(減少)	277,526	(1,146,494)
其他負債增加(減少)	1,084,385	(4,779,901)
調整項目合計	224,926,028	(131,853,477)
營運產生之現金流入(流出)	252,218,438	(112,258,388)
收取之利息	122,962,009	74,409,993
收取之股利	12,003,484	15,289,340
支付之利息	(72,977,523)	(29,954,199)
支付之所得稅	(1,826,748)	(534,956)
營業活動之淨現金流入(流出)	312,379,660	(53,048,210)
投資活動之現金流量：		
取得不動產及設備	(1,184,392)	(1,332,466)
處分不動產及設備	12	-
存出保證金增加	(7,035,796)	(2,853,210)
取得無形資產	(631,988)	(540,384)
取得投資性不動產	(391,319)	-
投資活動之淨現金流出	(9,243,483)	(4,726,060)
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資(減少)增加	(250,309,550)	217,670,295
應付商業本票增加(減少)	230,000	(750,000)
存入保證金(減少)增加	(1,174,691)	436,252
租賃負債本金償還	(653,135)	(454,187)
其他金融負債增加	3,013,947	1,546,909
發放現金股利	(2,050,000)	(2,000,000)
籌資活動之淨現金(流出)流入	(250,943,429)	216,449,269
匯率變動對現金及約當現金之影響	(153,795)	2,556,994
本期現金及約當現金增加數	52,038,953	161,231,993
期初現金及約當現金餘額	1,012,825,028	851,593,035
期末現金及約當現金餘額	\$ 1,064,863,981	\$ 1,012,825,028
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 116,927,343	154,401,251
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	286,140,799	318,411,878
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	-	7,529,233
其他符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之項目	661,795,839	532,482,666
期末現金及約當現金餘額	\$ 1,064,863,981	\$ 1,012,825,028

董事長：沈榮津



經理人：魏江霖

(請詳閱後附合併財務報告附註)



會計主管：蔡惠秋



臺灣金融控股股份有限公司及子公司
合併財務報告附註
民國一一二年及一一一年度
(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(以下簡稱本公司)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。

本公司成立時核定資本為新臺幣900億元，民國一〇八年九月增資為1,031億2,500萬元。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。

(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。

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、管理外匯條例、國際金融業務分行條例等法規規定經營之銀行業務、外匯業務、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、外匯業務、國際金融業務、證券業務及保險業務，及經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。

臺灣銀行成立時，資本係由國庫撥給，在長時期的經營中，透過資產重估等各項公積之增資，資本額乃不斷的擴增。民國三十八年六月實施幣制改革後，政府於民國三十九年五月核定臺灣銀行資本為新臺幣500萬元，民國四十三年五月增資為1億元，民國五十二年八月增資為3億元，民國五十六年九月增資為6億元，民國六十二年五月增資為10億元，民國六十六年九月增資為20億元，民國六十九年九月增資為40億元，民國七十一年十一月增資為80億元，民國七十九年五月增資為120億元，民國八十一年四月增資為160億元，民國八十三年十二月增資為220億元，民國八十七年八月增資為320億元，民國九十一年九月增資為480億元，民國九十六年七月增資為530億元，民國九十七年一月調整為450億元，民國九十九年十一月增資為700億元，民國一〇三年十月增資為950億元，民國一〇八年九月增資為1,090億元。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

臺灣銀行於民國一〇二年一月二十三日以現金2,000萬元設立其百分之百持有之子公司臺銀綜合保險經紀人(股)公司，並於同年二月六日正式成立，主要業務包括人身及財產保險經紀業務。

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臺幣50億元，作為分割新設之股本，並分別於民國九十八年六月三十日、九十九年六月三十日、一〇二年六月二十八日、一〇四年九月三十日、一〇七年六月二十九日、一一〇年三月三十一日及一一二年六月三十日分別辦理現金增資20億元、40億元、60億元、55億元、100億元、110億元及60億元，截至本期已發行股本為495億元。臺銀人壽於民國一〇二年十一月十八日成為公開發行公司。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臺幣30億元，作為分割新設之股本。臺銀證券於民國一〇二年十月二十一日成為公開發行公司。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、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於民國一一三年三月十三日經審計委員會通過，並於民國一一三年三月十四日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)已採用金融監督管理委員會認可之新發布及修訂後準則及解釋之影響

本公司及子公司自民國一一二年一月一日起開始適用下列新修正之國際財務報導準則，且對合併財務報告未造成重大影響。

- 國際會計準則第一號之修正「會計政策之揭露」
- 國際會計準則第八號之修正「會計估計值之定義」
- 國際會計準則第十二號之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」

本公司及子公司自民國一一二年五月二十三日起開始適用下列新修正之國際財務報導準則，且對合併財務報告未造成重大影響。

- 國際會計準則第十二號之修正「國際租稅變革—支柱二規則範本」

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二)尚未採用金管會認可之國際財務報導準則之影響

本公司及子公司評估適用下列自民國一一三年一月一日起生效之新修正之國際財務報導準則，將不致對合併財務報告造成重大影響。

- 國際會計準則第一號之修正「負債分類為流動或非流動」
- 國際會計準則第一號之修正「具合約條款之非流動負債」
- 國際會計準則第七號及國際財務報導準則第七號之修正「供應商融資安排」
- 國際財務報導準則第十六號之修正「售後租回中之租賃負債」

(三)金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

國際會計準則理事會已發布及修正但尚未經金管會認可之準則及解釋，對本公司及子公司可能攸關者如下：

新發布或修訂準則	主要修訂內容	理事會發布之 生效日
國際財務報導準則第17號 「保險合約」	新準則建立所發行之保險合約之認列、衡量、表達及揭露原則，其主要規範如下： • 認列：應於合約群組之保障期間開始日、群組中保單持有人第一筆付款到期日及該群組成為虧損性合約時，其中最早之時點起認列所發行之保險合約群組。 • 衡量：原始認列時，應按履約現金流量及合約服務邊際之合計數衡量保險合約群組。於後續衡量，應更新未來現金流量、折現率及對非財務風險之風險調整之假設。 • 表達及揭露：保險收入之表達係根據提供服務之型態，保險收入及保險服務費用應排除任何投資組成部分。	2023年1月1日
國際財務報導準則第17號 之修正「保險合約」	與理事會於2017年5月首次發布國際財務報導準則第17號所引入的基本原則仍然不受影響，本次修正如下： • 簡化準則中之要求以降低成本； • 使財務表現易於解釋；及 • 首次適用IFRS17時減少所需之工作，藉由將準則生效日延至2023年及提供額外的放寬以減輕過渡。	2023年1月1日

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

新發布或修訂準則	主要修訂內容	理事會發布之 生效日
國際財務報導準則第17號之修正「初次適用IFRS 17及IFRS 9比較資訊」	本次修正新增一過渡選項，提供保險公司可選擇採用分類覆蓋法(classification overlay approach)，以於首次適用本準則時，減少比較期資訊中保險合約負債與相關金融資產間會計不一致之情形。此修正允許比較期資訊中之金融資產以與IFRS 9更為一致之基礎表達。	2023年1月1日

本公司及子公司現正持續評估上述準則及解釋對本公司及子公司財務狀況與經營結果之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

本公司及子公司預期下列其他尚未認可之新發布及修正準則不致對合併財務報告造成重大影響。

- 國際財務報導準則第十號及國際會計準則第二十八號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」
- 國際會計準則第二十一號之修正「缺乏可兌換性」

四、重大會計政策之彙總說明

本合併財務報告所採用之重大會計政策彙總說明如下。除另有說明者外，下列會計政策已一致適用於本合併財務報告之所有表達期間。

(一) 遵循聲明

本公司及子公司合併財務報告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及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(以下簡稱「金管會認可之國際財務報導準則會計準則」)，訂定本公司及子公司會計政策並據以編製相關財務報告。

本公司及子公司係國營事業，會計處理主要依據決算法及行政院主計總處所核定之「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，並確定本公司及子公司之財務與帳冊表報。

本公司及子公司截至民國一一一年度止之帳冊，業經審計部審查完竣，因此民國一一二年及一一一年十二月三十一日資產負債表科目之期初餘額係依上述經審計部審定之民國一一一年度及一一〇年度期末餘額為準。有關本公司及子公司民國一一一年度財務報表經審定之結果，請詳附註十六(二)。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二)編製基礎

1.衡量基礎

除下列資產負債表之重要項目外，本合併財務報告係依歷史成本為基礎編製：

- (1)透過損益按公允價值衡量之金融工具(包括衍生金融工具)；
 - (2)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產；
 - (3)依公允價值衡量之避險衍生金融工具；
 - (4)確定福利資產，係依退休基金資產減除確定福利義務現值之淨額認列；
 - (5)部分不動產及設備，以及投資性不動產係以先前我國一般公認會計原則之重估價值作為重估價日之認定成本；及
 - (6)再保險合約資產、保險負債及外匯價格變動準備，係依「保險業各種準備提存辦法」及相關法令計提。
- 2.編製符合金管會認可之國際財務報導準則之財務報告需要使用一些重要會計估計，在應用本公司及子公司的會計政策過程中亦需要管理階層運用其判斷，涉及高度判斷或複雜性之項目，或涉及財務報告之重大假設及估計之項目，請詳附註五說明。
- 3.本合併財務報告係由合併資產負債表、合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表及相關附註所組成。
- 4.功能性貨幣及表達貨幣
- 本公司及子公司每一個體均係以各營運所處主要經濟環境之貨幣為其功能性貨幣。本合併財務報告係以本公司及子公司之功能性貨幣—新臺幣表達。所有以新臺幣表達之財務資訊係以新臺幣千元為單位。

(三)合併基礎

1.合併財務報告編製原則

合併財務報告之編製主體包含本公司及本公司之子公司。

自取得子公司控制力之日起，開始將其財務報告納入合併財務報告，直至不再具有控制力之日為止。歸屬於子公司非控制權益之損益應歸屬於非控制權益，即使非控制權益因而成為虧損餘額亦然。

本公司及子公司間之交易、餘額及任何未實現收益與費用，於編製合併財務報告時均已消除。

2.列入合併財務報告之子公司

列入本合併財務報告之子公司包含：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比	
			112.12.31	111.12.31
本公司	臺灣銀行	銀行業	100 %	100 %
本公司	臺銀人壽	人身保險	100 %	100 %
本公司	臺銀證券	證券業	100 %	100 %
臺灣銀行	臺銀保經	人身及財產保險經紀人	100 %	100 %

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(四)外 幣

1.外幣交易

外幣交易依交易日之匯率換算本公司及子公司所包括各企業各自之功能性貨幣。於後續每一報導期間結束日(以下稱報導日)，外幣貨幣性項目依當日之匯率換算為功能性貨幣。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目依衡量公允價值當日之匯率換算為功能性貨幣，以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目則依交易日之匯率換算。除了指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具、指定為國外營運機構淨投資避險之金融負債於避險有效範圍內；或合格之現金流量避險於避險有效範圍內。換算所產生之外幣兌換差異認列於其他綜合損益外，其餘係認列為損益。

2.國外營運機構

國外營運機構之資產及負債，包括收購時產生之商譽及公允價值調整，係依報導日之匯率換算為功能性貨幣；除高度通貨膨脹經濟者外，收益及費損項目係依當期平均匯率換算為功能性貨幣，所產生之兌換差額均認列為其他綜合損益。

當處分國外營運機構致喪失控制、共同控制或重大影響時，與該國外營運機構相關之累計兌換差額係全數重分類為損益。部分處分含有國外營運機構之子公司時，相關累計兌換差額係按比例重新歸屬至非控制權益。部分處分含有國外營運機構之關聯企業或合資之投資時，相關累計兌換差額則按比例重分類至損益。

對國外營運機構之貨幣性應收或應付項目，若尚無清償計畫且不可能於可預見之未來予以清償時，其所產生之外幣兌換損益視為對該國外營運機構淨投資之一部分而認列為其他綜合損益。

(五)現金及約當現金

合併資產負債表中之現金及約當現金包括庫存現金、存放銀行同業、活期存款及可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。定期存款符合前述定義且持有目的係滿足短期現金承諾非投資或其他目的者，列報於約當現金。

就合併現金流量表而言，現金及約當現金係指合併資產負債表中之現金及約當現金與符合經金管會認可之國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業暨附賣回票券及債券投資。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(六)金融工具

應收帳款及所發行之債務證券原始係於產生時認列。所有其他金融資產及金融負債原始係於本公司及子公司成為金融工具合約條款之一方時認列。非透過損益按公允價值衡量之金融資產(除不包含重大財務組成部分之應收帳款外)或金融負債原始係按公允價值加計直接可歸屬於該取得或發行之交易成本衡量。不包含重大財務組成部分之應收帳款原始係按交易價格衡量。

1.金融資產

金融資產之購買或出售符合慣例交易者，本公司及子公司對以相同方式分類之金融資產，其所有購買及出售一致地採交易日或交割日會計處理。

原始認列時金融資產分類為：按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、透過損益按公允價值衡量之金融資產。

本公司及子公司僅於改變管理金融資產之經營模式時，始自下一個報導期間之首日起重分類所有受影響之金融資產。

(1)按攤銷後成本衡量之金融資產(包含現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、貼現及放款、應收款項、其他金融資產及各項保證金)

金融資產同時符合下列條件，且未指定為透過損益按公允價值衡量時，係按攤銷後成本衡量：

- 係在以收取合約現金流量為目的之經營模式下持有該金融資產。
- 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

該等資產後續以原始認列金額加減計採有效利息法計算之累積攤銷數，並調整任何備抵損失之攤銷後成本衡量。利息收入、外幣兌換損益及減損損失係認列於損益。除列時，將累積之利益或損失列入損益。

(2)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

債務工具投資同時符合下列條件，且未指定為透過損益按公允價值衡量時，係透過其他綜合損益按公允價值衡量：

- 係在以收取合約現金流量及出售為目的之經營模式下持有該金融資產。
- 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

本公司及子公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非供交易目的之權益工具投資後續公允價值變動列報於其他綜合損益。前述選擇係按逐項工具基礎所作成。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

屬債務工具投資者後續按公允價值衡量。按有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益及減損損失認列於損益，其餘淨利益或損失係認列為其他綜合損益。於除列時，累計之其他綜合損益金額重分類至損益。

屬權益工具投資者後續按公允價值衡量。股利收入(除非明顯代表部分投資成本之回收)係認列於損益。其餘淨利益或損失係認列為其他綜合損益且不重分類至損益。

權益投資之股利收入於本公司及子公司有權利收取股利之日認列(通常係除息日)。

(3)透過損益按公允價值衡量之金融資產

非屬上述按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，係透過損益按公允價值衡量。本公司及子公司於原始認列時，為消除或重大減少會計配比不當，得不可撤銷地將符合按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量條件之金融資產，指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

該等資產後續按公允價值衡量，其淨利益或損失(包含任何股利及利息收入)係認列為損益。

(4)經營模式評估

本公司及子公司係以組合層級評估持有金融資產之經營模式之目的，此係最能反映經營管理方式及提供資料予管理階層之方式，考量資訊包括：

- 所述之投資組合政策及目標，及該等政策之運作。包括管理階層之策略是否係著重於賺得合約現金流量、維持特定利息收益率組合、使金融資產之存續期間與相關負債或預期現金流出之存續期間相配合或藉由出售金融資產實現現金流量；
- 經營模式之績效及該經營模式下持有之金融資產如何評估及如何對企業之主要管理人員報告；
- 影響經營模式績效(及該經營模式下持有之金融資產)之風險及該風險之管理方式；
- 以前各期出售金融資產之頻率、金額及時點，以及該等出售之理由及對未來出售活動之預期。

依上述經營目的，移轉金融資產予第三方之交易若不符合除列條件，則非屬上述所指之出售，此與本公司及子公司繼續認列該資產之目的之一致。

(5)評估合約現金流量是否完全為支付本金及流通在外本金金額之利息

依評估目的，本金係金融資產於原始認列時之公允價值，利息係由下列對價組成：貨幣時間價值、與特定期內流通在外本金金額相關之信用風險、其他基本放款風險與成本及利潤邊際。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

評估合約現金流量是否完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，本公司及子公司考量金融工具合約條款，包括評估金融資產是否包含一項可改變合約現金流量時點或金額之合約條款，導致其不符合此條件。於評估時，本公司及子公司考量：

- 任何會改變合約現金流量時點或金額之或有事項；
- 可能調整合約票面利率之條款，包括變動利率之特性；
- 提前還款及展延特性；及
- 本公司及子公司之請求權僅限於源自特定資產之現金流量之條款(例如無追索權特性)。

(6)金融資產之除列

本公司及子公司僅於對來自該資產現金流量之合約權利終止，或已移轉金融資產且該資產所有權幾乎所有之風險及報酬已移轉予其他企業，或既未移轉亦未保留所有權之幾乎所有風險及報酬且未保留該金融資產之控制時，始將金融資產除列。

本公司及子公司簽訂移轉金融資產之交易，若保留已移轉資產所有權之所有或幾乎所有風險及報酬，則仍持續認列於資產負債表。

除列單一債務工具投資之整體時，其帳面金額與已收取或可收取對價總額加計認列於其他綜合損益並累計於「其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現(損)益」之金額間之差額係認列為損益。

當非除列單一債務工具投資之整體時，本公司及子公司以移轉日各部分之相對公允價值為基礎，將該金融資產之原帳面金額分攤至因持續參與而持續認列之部分及除列之部分。分攤予除列部分之帳面金額與因除列部分所收取之對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失中分攤予除列部分之總和間之差額係認列為損益。已認列於其他綜合損益之累計利益或損失，係依其相對公允價值分攤予持續認列部分與除列部分。

(7)覆蓋法

子公司臺銀人壽為減少國際財務報導準則第9號之適用日早於國際財務報導準則第17號(新保險合約)所產生之衝擊及差異，同時選擇採國際財務報導準則第4號「保險合約」之覆蓋法表達指定金融資產之損益。

2.金融負債及權益工具

(1)負債或權益之分類

本公司及子公司發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)權益交易

權益工具係指表彰本公司及子公司於資產減除其所有負債後剩餘權益之任何合約。本公司及子公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

(3)複合金融工具

本公司及子公司所發行之複合金融工具係持有人擁有選擇權可轉換為股本之轉換公司債(以新臺幣計價)，其發行股份之數量並不會隨其公允價值變動而有所不同。

複合金融工具負債組成部分，其原始認列金額係以不包括權益轉換權之類似負債之公允價值衡量。權益組成部分之原始認列金額則以整體複合金融工具公允價值與負債組成部分公允價值二者間之差額衡量。任何直接可歸屬之交易成本依原始負債及權益之帳面金額比例，分攤至負債及權益組成部分。

原始認列後，複合金融工具之負債組成部分係採有效利率法以攤銷後成本衡量。複合金融工具之權益組成部分，原始認列後不予重新衡量。

與金融負債相關之利息係認列為損益。金融負債於轉換時重分類為權益，其轉換不認列損益。

(4)金融負債

金融負債係分類為攤銷後成本或透過損益按公允價值衡量。金融負債若屬持有供交易、衍生工具或於原始認列時指定，則分類為透過損益按公允價值衡量。透過損益按公允價值衡量之金融負債係以公允價值衡量，且相關淨利益及損失，包括任何利息費用，係認列於損益。

其他金融負債後續採有效利息法按攤銷後成本衡量。利息費用及兌換損益係認列於損益。除列時之任何利益或損失亦係認列於損益。

(5)金融負債之除列

本公司及子公司係於合約義務已履行、取消或到期時，除列金融負債。當金融負債條款修改且修改後負債之現金流量有重大差異，則除列原金融負債，並以修改後條款為基礎按公允價值認列新金融負債。

除列金融負債時，其帳面金額與所支付或應支付對價總額(包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債)間之差額認列為損益。

(6)金融資產及負債之互抵

金融資產及金融負債僅於本公司及子公司目前有法律上有可執行之權利進行互抵及有意圖以淨額交割或同時變現資產及清償負債時，方予以互抵並以淨額表達於資產負債表。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(7)財務保證合約

財務保證合約係指發行人於特定債務人到期無法依債務工具條款償還時，必須支付特定金額，以歸墊持有人損失之合約。

本公司及子公司發行且未指定為透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，原始係以其公允價值減除直接可歸屬之交易成本衡量，後續則依下列孰高者衡量：(a)依國際財務報導準則第九號決定之備抵損失金額；及(b)原始認列之金額，於適當時，減除依下列收入原則認列之累積收益金額。

3.衍生金融工具及避險會計

衍生金融工具係指本公司及子公司為規避匯率利率及市場風險之暴險而持有衍生金融工具。嵌入式衍生工具於符合特定條件且該主合約非屬金融資產時，其與主合約分離處理。

衍生工具原始認列時係按公允價值衡量；後續依公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失直接列入損益。

本公司及子公司選擇繼續適用國際會計準則第三十九號關於避險之規定。

本公司及子公司指定部分避險工具進行公允價值避險、現金流量避險或國外營運機構淨投資避險。對確定承諾匯率風險之避險係以現金流量避險處理。

於避險關係開始時，本公司及子公司以書面記錄避險工具及被避險項目之關係、風險管理目的及對不同避險交易之策略。此外，本公司及子公司於避險開始時即持續以書面記錄避險工具是否能高度有效抵銷被避險項目因所規避風險而產生之公允價值變動。

指定且符合公允價值避險之避險工具公允價值變動，及被避險資產或負債因所規避風險而產生之公允價值變動，係立即認列為損益，並於合併綜合損益表認列於被避險項目相關之會計項目下。

當本公司及子公司取消避險關係、避險工具到期、出售、解約、執行或不再符合避險會計時，即停止避險會計。採有效利息法之被避險金融工具，因所規避風險而產生之公允價值調整，係於停止避險會計之日起攤銷至損益。此攤銷係基於開始攤銷日重新計算可使該調整數於到期時攤銷完畢之有效利率。

4.利率指標變革－第二階段修正

(1)金融工具之修改

決定按攤銷後成本衡量金融資產或金融負債之合約現金流量之基礎因利率指標變革而改變時，本公司及子公司更新金融資產或金融負債之有效利率以反映指標變革所要求之變動。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

符合下列兩項條件時，決定金融資產或金融負債之合約現金流量之基礎之變動始為利率指標變革所要求者：

- 該變動為利率指標變革之直接結果所必須；且
- 決定合約現金流量之新基礎在經濟上約當於先前之基礎（即該變動前之基礎）。

若除了因利率指標變革所要求對決定合約現金流量之基礎作變動外，尚對金融資產或金融負債作額外變動，則本公司及子公司先更新金融資產或金融負債之有效利率以反映指標變革所要求之變動，再適用合約修改之會計政策於額外之變動。

(2) 避險會計

A. 被避險項目及/或避險工具之修改

當利率指標變革所要求之變動發生於被避險項目及/或避險工具時，本公司及子公司修改先前書面化之該避險關係之正式指定以反映利率指標變革所要求之變動，就此而言，該避險指定僅作下列一項或多項此等變動而修改：

- 指定另一指標利率作為被規避風險；
- 修改對被避險項目之描述，包括所指定被避險之現金流量或公允價值之部分之描述；或
- 修改對避險工具之描述。

本公司及子公司僅於符合下列條件時修改避險工具之描述：

- 本公司及子公司使用非屬改變決定避險工具之合約現金流量之基礎之作法作利率指標變革所要求之變動；
- 原始避險工具並未除列；及
- 所選擇之作法在經濟上約當於改變決定原始避險工具之合約現金流量之基礎。

本公司及子公司於當期對被規避風險、被避險項目或避險工具作利率指標變革所要求之變動，係於報導日以前修改正式避險文件。對正式避險文件之修改，既未構成該避險關係之停止，亦未構成一新避險關係之指定。

若除利率指標變革所要求而作之上述變動外，尚作額外變動，本公司及子公司先考量該等額外變動是否導致停止適用避險會計。若該等額外變動並未導致停止適用避險會計，則本公司及子公司於正式避險文件上修改該避險關係之正式指定。

B. 非合約明訂之風險組成部分

若本公司及子公司合理預期另一指標利率將於二十四個月內係可單獨辨認，則將該項於指定日係不可單獨辨認之另一指標利率，指定為非合約明訂之風險組成部分。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(七)證券融資、融券、轉融資、轉融券

子公司臺銀證券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，臺銀證券就此項擔保品，以備忘分錄處理，此項擔保品於融資人償還結清時返還。

臺銀證券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，保證金及融券賣出價款於客戶償還結清時返還。

臺銀證券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，列為轉融通借入款項，並以融資買入之全部股票作為擔保品。

臺銀證券辦理有價證券融券業務，如因券源不足，得向證券金融公司轉融券借入證券；因轉融券所交付之保證金或保證品列為轉融通保證金；對客戶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。

(八)附賣回(附買回)票券及債券投資(負債)

本公司及子公司從事債券附買回、賣回條件之交易，其交易實質為融資性質，從事附買回交易時，依實際取得之金額，帳列「附買回債券負債」；從事附賣回交易時，依實際借出之金額，帳列「附賣回債券投資」。融資標的之債券仍列原營業證券科目，不受附條件交易之暫時性轉入、移出影響，並按約定附買回、賣回交易之利率期間分別計列融資利息支出及收入，不產生出售損益。

(九)投資關聯企業

關聯企業係指本公司及子公司合併持有被投資公司有表決權股份比例達20%以上或未達20%但具有重大影響力者，但非屬子公司或合資權益之企業。重大影響係指參與被投資公司財務及營運政策決策之權利，但非控制或聯合控制該等政策。

本公司及子公司採用權益法處理對關聯企業之投資。權益法下，投資關聯企業原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本公司及子公司所享有之關聯企業損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對關聯企業權益之變動係按持股比例認列。

本公司及子公司對關聯企業處分而喪失對關聯企業之重大影響時，任何剩餘投資係以該日之公允價值衡量。歸屬於剩餘投資之關聯企業公允價值加計已處分關聯企業持股之價款與喪失重大影響力時該投資之帳面價值之差額，則認列為損益。本公司及子公司對於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之所有金額，自權益重分類為損益。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關聯企業增發新股時，若本公司及子公司未按比例認購或取得，致使投資比例發生變動但仍對其有重大影響，該股權淨值變動之增減數係調整「資本公積」及「採用權益法之投資」。

本公司及子公司與關聯企業間之交易所產生之未實現利益及損失，僅在非關係人投資者對關聯企業之權益範圍內，認列於企業財務報表。

當本公司及子公司依比例應認列關聯企業之損失份額等於或超過其在關聯企業之權益時，即停止認列其損失，而僅於發生法定義務、推定義務或已代該被投資公司支付款項之範圍內，認列額外之損失及相關負債。

(十)投資性不動產

投資性不動產係指持有供賺取租金或資產增值或二者兼具，而非供正常營業出售、用於生產、提供商品或勞務或作為行政管理目的之不動產。投資性不動產原始認列時以成本衡量，包含可直接歸屬於取得投資性不動產之成本及費用。後續衡量亦按成本模式處理，於原始認列後以可折舊金額計算提列折舊費用，其折舊方法、耐用年限及殘值比照不動產及設備規定。成本包含可直接歸屬於取得投資性不動產之費用，為使投資性不動產達到可使用狀態之任何可直接歸屬之其他成本及借款資本化成本。

當投資性不動產用途變更而重分類為不動產及設備時，以變更用途時之帳面金額予以重分類。

(十一)不動產及設備

1.認列與衡量

不動產及設備項目係依成本(包括資本化之借款成本)減累計折舊及任何累計減損衡量。

不動產及設備之重大組成部分耐用年限不同時，則視為不動產、廠房及設備之單獨項目(主要組成部分)處理。

不動產及設備之處分利益或損失係認列於損益。

2.重分類至投資性不動產

當供自用之不動產變更用途為投資性不動產時，該項不動產應以變更用途時之帳面金額重分類為投資性不動產。

3.後續成本

後續支出僅於其未來經濟效益很有可能流入本公司及子公司時始予以資本化。

4.折 舊

折舊係依資產成本減除殘值計算，並採直線法於每一組成部分之估計耐用年限內認列於損益。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

土地無須提列折舊。

當期及比較期間之估計耐用年限如下：

(1)房屋及建築	八～五十五年
(2)機器設備	二～二十年
(3)運輸設備	二～十五年
(4)其他設備	二～二十五年
(5)租賃權益改良	五年

本公司及子公司於每一報導日檢視折舊方法、耐用年限及殘值，並於必要時適當調整。

(十二)再保險合約資產

子公司臺銀人壽為分散巨額風險，爰依業務需要及中華民國保險法規、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及其他相關法規辦理再保險業務。

臺銀人壽對再保險人之權利包括分出未滿期保費準備、分出賠款準備、應攤回再保賠款與給付及淨應收再保往來款項，應攤賠款項之估計方式係與估計保單相關理賠負債時所採用之方式一致。

再保險分出入之應收款及應付款不得互抵，惟合約雙方具有法定之抵銷權利時且意圖以淨額交割或同時交割者，宜互抵以淨額列示。

臺銀人壽定期評估再保險淨權利，就存在客觀證據顯示再保險原始認列後所發生之事件，將導致臺銀人壽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，臺銀人壽就可回收金額低於前揭權利之帳面價值部分認列減損損失，並列於營業費用項下。

另，針對再保險合約之分類，臺銀人壽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，因持有該再保險合約所收取或支付之對價認列為金融負債或金融資產，而非收益或費損。

於分出日或資產負債表日屬「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」規定之未適格再保險分出業務，臺銀人壽應依「保險業未適格再保險準備金提存方式」於監理報表提存並於財務報表揭露說明。臺銀人壽目前並無未適格再保分出業務。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十三)保險合約

子公司臺銀人壽歸類為保險合約者，係指臺銀人壽接受另一方(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。保險風險係指合約持有人移轉予合約發行人之風險中非屬財務風險者。財務風險係指因特定利率、金融商品價格、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用等級、信用指數或其他變數，於未來變動而產生之風險，前述變數若為非財務變數，該變數須非為合約一方所特有者。保險合約亦可能移轉部分之財務風險。

臺銀人壽對於顯著保險風險之認定，係指於任何保險事件發生時，始導致需支付重大之額外給付，但不包括缺乏商業實質之情況。於原始判斷時，符合保險合約定義者，在所有權利及義務消失或到期前，仍屬保險合約。未移轉顯著保險風險之合約則分類為具金融工具性質之保險契約，具金融工具性質之保險契約若於續後移轉顯著保險風險予臺銀人壽時，臺銀人壽將其重分類為保險合約。

保險合約及具金融工具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. 額外給付可能占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臺銀人壽之裁量權。
3. 依合約規定，額外給付係基於下列事項之一：
 - (1) 特定合約組合或特定類型合約之績效。
 - (2) 臺銀人壽持有特定資產組合之投資報酬。
 - (3) 臺銀人壽、基金或其他個體之損益。

嵌入式衍生工具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，並以公允價值衡量該嵌入式衍生工具且將其公允價值變動列為當期損益。惟該嵌入式衍生工具若符合保險合約之定義，或整體合約係以公允價值衡量且將公允價值變動列為當期損益者，則臺銀人壽無須將該嵌入式衍生工具與該保險合約分別認列。

(十四)租賃

本公司及子公司係於合約成立日評估合約是否係屬(或包含)租賃，若合約轉讓對已辨認資產之使用之控制權一段時間以換得對價，則合約係屬(或包含)租賃。

1. 承租人

本公司及子公司於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債，使用權資產係以成本為原始衡量，該成本包含租賃負債之原始衡量金額，調整租賃開始日或之前支付之任何租賃給付，並加計所發生之原始直接成本及為拆卸、移除標的資產及復原其所在地點或標的資產之估計成本，同時減除收取之任何租賃誘因。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

使用權資產後續於租賃開始日至使用權資產之耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者以直線法提列折舊。此外，本公司及子公司定期評估使用權資產是否發生減損並處理任何已發生之減損損失，並於租賃負債發生再衡量的情況下配合調整使用權資產。

租賃負債係以租賃開始日尚未支付之租賃給付之現值為原始衡量。若租賃隱含利率容易確定，則折現率為該利率，若並非容易確定，則使用本公司及子公司之增額借款利率。一般而言，本公司及子公司係採用其增額借款利率為折現率。

計入租賃負債衡量之租賃給付包括：

- (1)固定給付，包括實質固定給付；
- (2)取決於某項指數或費率之變動租賃給付，採用租賃開始日之指數或費率為原始衡量；
- (3)預期支付之殘值保證金額；及
- (4)於合理確定將行使購買選擇權或租賃終止選擇權時之行使價格或所須支付之罰款。

租賃負債後續係以有效利息法計提利息，並於發生以下情況時再衡量其金額：

- (1)用以決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動；
- (2)預期支付之殘值保證金額有變動；
- (3)標的資產購買選擇權之評估有變動；
- (4)對是否行使延長或終止選擇權之估計有所變動，而更改對租賃期間之評估；
- (5)租賃標的、範圍或其他條款之修改。

租賃負債因前述用以決定租賃給付之指數或費率變動、殘值保證金額有變動以及購買、延長或終止選擇權之評估變動而再衡量時，係相對應調整使用權資產之帳面金額，並於使用權資產之帳面金額減至零時，將剩餘之再衡量金額認列於損益中。

對於減少租賃範圍之租賃修改，則係減少使用權資產之帳面金額以反映租賃之部分或全面終止，並將其與租賃負債再衡量金額間之差額則認列於損益中。

本公司及子公司將不符合投資性不動產定義之使用權資產及租賃負債分別以單行項目表達於資產負債表中。

針對短期租賃及低價值標的資產租賃，本公司及子公司選擇不認列使用權資產及租賃負債，而係將相關租賃給付於租賃期間內認列為費用。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

本公司及子公司針對所有符合下列所有條件之租金減讓，選擇採用實務權宜作法，不評估其是否係租賃修改：

- (1)作為新型冠狀病毒肺炎大流行之直接結果而發生之租金減讓；
- (2)租賃給付之變動導致租賃之修正後對價與該變動前租賃之對價幾乎相同或較小；
- (3)租賃給付之任何減少僅影響原於民國一一一年六月三十日以前到期之給付；且
- (4)該租賃之其他條款及條件並無實質變動。

於實務權宜作法下，租金減讓導致租賃給付變動時，係於啟動租金減讓之事件或情況發生時將變動數認列於損益。

2. 出租人

本公司及子公司為出租人之交易，係於租賃成立日將租賃合約依其是否移轉附屬於標的資產所有權之幾乎所有風險與報酬分類，若是則分類為融資租賃，否則分類為營業租賃。於評估時，本公司及子公司考量包括租賃期間是否涵蓋標的資產經濟年限之主要部分等相關特定指標。

若協議包含租賃及非租賃組成部分，本公司及子公司選擇結合非租賃組成部分及租賃組成部分，並將其作為單一租賃組成部分。

(十五) 無形資產

1. 認列及衡量

本公司及子公司取得之無形資產包括電腦軟體及碳權。電腦軟體係以成本減除累計攤銷與累計減損之金額衡量；碳權則係以成本減除累計減損之金額衡量。

2. 後續支出

後續支出僅於可增加相關特定資產的未來經濟效益時，方可將其資本化。所有其他支出於發生時認列於損益，包括內部發展之商譽及品牌。

3. 攤銷

攤銷時係以資產成本減除殘值後金額為可攤銷金額。

除商譽及碳權資產外，無形資產自達可供使用狀態起，依下列估計耐用年限採直線法攤銷，攤銷數認列於損益：

電腦軟體	五年
------	----

每年至少於財務年度結束日時檢視無形資產之殘值、攤銷期間及攤銷方法，若有變動，視為會計估計變動。

無形資產於處分或預期其使用或處分均不會於未來產生經濟效益時除列。因除列而產生之利益或損失於該項目除列時列為損益。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十六)資產減損

1.金融資產減損

本公司及子公司針對按攤銷後成本衡量之金融資產(包括現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、按攤銷後成本衡量之金融資產、貼現及放款、應收款項、各項保證金及其他金融資產等)及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之預期信用損失認列備抵損失。

本公司及子公司於每一報導日評估金融工具自原始認列後信用風險是否已顯著增加。若自原始認列後信用風險已顯著增加或已發生信用減損，則於每一報導日按存續期間預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；若自原始認列後信用風險未顯著增加，則於報導日按十二個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失。

存續期間預期信用損失係指金融工具預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

十二個月預期信用損失係指金融工具於報導日後十二個月內可能違約事項所產生之預期信用損失(或較短期間，若金融工具之預期存續期間短於十二個月時)。

衡量預期信用損失之最長期間為本公司及子公司暴露於信用風險之最長合約期間。

預期信用損失為金融工具預期存續期間信用損失之機率加權估計值。信用損失係按所有現金短收之現值衡量，亦即本公司及子公司依據合約可收取之現金流量與本公司及子公司預期收取之現金流量之差額。預期信用損失係按金融資產之有效利率折現。

按攤銷後成本衡量之金融資產之備抵損失係自資產之帳面金額中扣除。透過其他綜合損益按公允價值衡量債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益(而不減少資產之帳面金額)，備抵損失之提列或迴轉金額係認列於損益中。

當本公司及子公司對回收金融資產整體或部分無法合理預期時，係直接減少其金融資產總帳面金額。此情形通常係指本公司及子公司判定債務人之資產或收益來源不能產生足夠之現金流量以償還沖銷之金額，然而，已沖銷之金融資產仍可強制執行，以符合本公司及子公司回收逾期金額之程序。

為符合法定最低提存要求，本公司及子公司授信資產評估及提存作業另依金管會「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」及本公司及子公司「授信資產減損評估作業要點」之規定，取二者孰高做為提存依據。此外，本公司及子公司再依本公司及子公司「授信資產評估及損失準備提列準則」之規定增提適當之備抵呆帳，以強化風險承擔能力。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

本公司及子公司貼現及放款授信期限在一年以內者，為短期信用；超過一年而在七年以內者，為中期信用；超過七年者，為長期信用。以保單為質之放款為壽險貸款，墊繳保費係依照保險契約之規定，代為墊繳之保險費。經取有十足抵押權、質權及其他合法之擔保標的者，則為擔保放款。凡積欠本金或利息超過清償期三個月，或雖未超過三個月，但已向主、從債務人訴追或處分擔保品者稱為逾期放款。凡逾期放款應於清償期屆滿六個月內轉入「催收款項」科目；但經協議分期償還並依約履行者，不在此限。逾期放款經轉入「催收款項」科目者，對內應停止計息。但對外仍應依契約之約定繼續催理，並在「催收款項」科目之各分戶帳內利息欄註明應計利息，或作備忘紀錄。

子公司臺灣銀行之轉銷呆帳案件由逾期放款催收款及呆帳處理審議委員會討論後，經總經理核轉董事會或常務董事會通過，並通知審計委員會後辦理，經由常務董事會通過之轉銷呆帳案件，應另報請董事會備查；其餘子公司則係經總經理核轉董事會通過後，辦理呆帳轉銷事宜。收回已轉銷呆帳時貸記「備抵呆帳」科目。

2. 非金融資產減損

針對遞延所得稅資產、員工福利產生之資產以外之非金融資產，本公司及子公司於每一報導期間結束日評估是否發生減損，並就有減損跡象之資產估計其可回收金額。若無法估計個別資產之可回收金額，則本公司及子公司估計該項資產所屬現金產生單位之可回收金額以評估減損。

為減損測試之目的，係將現金流入大部分獨立於其他個別資產或資產群組之現金流入之一組資產作為最小可辨認資產群組。企業合併取得之商譽係分攤至預期可自合併綜效受益之各現金產生單位或現金產生單位群組。

可回收金額為個別資產或現金產生單位之公允價值減處分成本與其使用價值孰高者。於評估使用價值時，估計未來現金流量係以稅前折現率折算至現值，該折現率應反映現時市場對貨幣時間價值及對該資產或現金產生單位特定風險之評估。

個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於帳面金額，則認列減損損失。

減損損失係立即認列於損益，且係先減少該現金產生單位受攤商譽之帳面金額，次就該單位內其他各資產帳面金額之比例減少各該資產帳面金額。

商譽減損損失不予迴轉。商譽以外之非金融資產則僅在不超過該資產若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額(減除折舊或攤銷)之範圍內迴轉。

(十七) 負債準備

1. 同時符合下列條件時，本公司及子公司認列為負債準備：

- (1) 該義務是本公司及子公司過去事件所產生之現時義務。
- (2) 本公司及子公司於清償該義務時，很有可能會導致具經濟效益資源的流出。
- (3) 該義務的金額能可靠衡量。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- 2.負債準備之認列金額係為報導期間結束日清償現時義務所需支出金額之最佳估計，並綜合考量風險、不確定性及貨幣時間價值等因素。
- 3.每個報導期間結束日對負債準備進行評估，並根據目前最佳估計進行帳面金額調整。

(十八)其他準備

公保責任準備：子公司臺灣銀行依公教人員保險法及公教人員保險準備金管理及運用辦法之規定，將公教保險財務收支結餘或短絀數，提列或收回保險準備金。

(十九)分離帳戶保險商品資產

子公司臺銀人壽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公允價值計算，並依相關法令及國際會計準則計算淨資產價值。

依保險業財務報告編製準則規定，專設帳簿之資產及負債，不論是否由保險合約或具金融工具性質之保險契約產生者，皆分別列帳「分離帳戶保險商品資產」及「分離帳戶保險商品負債」項下；專設帳簿之收益及費用，則係指符合國際財務報導準則公報第四號保險合約定義（包括具裁量參與特性之分離帳戶保險商品）之分離帳戶保險商品之各項收益及費用總和，分別帳列「分離帳戶保險商品收益」及「分離帳戶保險商品費用」項下。

(二十)保險負債

子公司臺銀人壽保險合約及不論是否具有裁量參與特性之金融商品，其所提存之準備金係依「保險業各種準備金提存辦法」等相關法令規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算師簽證。除團體短期保險各項準備之提列，應以實收保險費收入與依金管保財字第1104925801號令規定計算之保險費收入孰高者為計提之基礎外，其餘各項負債準備之提列基礎說明如下。

另，子公司臺銀人壽部分保險合約雖包含裁量參與特性及保證要素，惟子公司臺銀人壽並未分別認列之，故將整體合約分類為負債。

1.未滿期保費準備

保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約、保險期間超過一年之傷害保險及約定以一年期保險成本方式逐期計算收取費用之投資型保險與萬能保險，係依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。

2.賠款準備

- (1)對於保險期間一年以下之業務依下列規定提存賠款準備金：傷害保險及自民國九十九年一月一日起之健康保險及人壽保險，係按險別依其過去理賠經驗及費用，以損失發展三角形法計算賠款準備金，並就已報未付及未報保險賠款提存，其中已報未付保險賠款，應逐按依實際相關資料估算，按險別提存。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- (2)對於投資型保險、萬能保險及保險期間超過一年之人壽保險、健康保險及年金保險業務已報未付保險賠款，逐案依實際相關資料估算，按險別提存賠款準備金。本項準備於次年度決算時收回，再按當年度實際決算資料提存之。

3. 責任準備

人壽保險責任準備以各險報主管機關核准時之生命表及計算責任準備金之預定利率為基礎，依「保險業各種準備金提存辦法」第十二條規定之修正制及各商品報主管機關核准之計算說明所記載之方式計算提列。

自民國九十二年保單年度起，凡保險單紅利的計算係適用台財保字第800484251號函規定之紅利計算公式之有效契約，其當年度因死差損益與利差損益互相抵用而減少之紅利金額，增提列為長期有效契約之責任準備金。

為持續強化有效契約責任準備，子公司臺銀人壽自民國一〇一年度起，依金管會民國一〇一年一月十九日金管保財字第10102500530號函規定，將依「保險業各種準備金提存辦法」規定計算得收回之重大事故特別準備金金額，轉入提列為「責任準備－重大事故準備收回」。並依金管會民國一〇二年十一月二十一日金管保財字第10202124790號函規定，自民國一〇二年度起無須再新增提列。

依金管會民國一〇一年一月十九日金管保財字第10102500530號函規定，子公司臺銀人壽將因加值型及非加值型營業稅法第十一條規定，將調整營業稅3%部分所累計至逾期放款比率低於1%時仍未沖銷之備抵呆帳或營業損失準備累計餘額，轉列於責任準備金項下。

4. 特別準備

- (1)針對保險期間一年以下之自留業務提存之特別準備分為「重大事故特別準備金」及「危險變動特別準備金」，其提存方式如下：

A. 特別盈餘公積－重大事故特別準備：

- 各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存。
- 發生重大事故之實際自留賠款金額超過新臺幣3,000萬元之部分，就重大事故特別準備金沖減之；其沖減金額應報主管機關備查。
- 重大事故特別準備金提存超過15年者，依簽證精算人員評估訂定並經主管機關核准之收回機制辦理。

B. 特別盈餘公積－危險變動特別準備：

- 各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，就其差額之15%提存危險變動特別準備金。
- 各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備金不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備金沖減之；其所沖減之險別及金額應報主管機關備查。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

c.各險危險變動特別準備累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之30%時，其超過部分應依收回規定處理。

特別準備金之每年新增提存數，應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額提列於權益項下之特別盈餘公積。另依規定可沖減或收回金額，應依國際會計準則第十二號扣除所得稅之餘額，得由提存於權益項下之特別盈餘公積之特別準備金沖減或收回之。

另，子公司臺銀人壽自權益項下所收回之危險變動特別準備金稅後淨額，依台財保字第0910074195號函規定全數提列特別盈餘公積，且未經主管機關核准不得分配或為其他用途。

(2)子公司臺銀人壽銷售分紅人壽保單，依法令規定，應於會計年度結算時，按報主管機關備查之「分紅與不分紅人壽保險費用分攤與收入分配辦法」，核定屬於各該年度分紅人壽保單業務(分紅前)之稅前損益，提存「特別準備金—分紅保單紅利準備」，並於紅利宣告日自「特別準備金—分紅保單紅利準備」沖轉，若「特別準備金—分紅保單紅利準備」為負值時，應同時提列等額之「特別準備金—紅利風險準備」。

(3)子公司臺銀人壽依民國一〇三年十二月十一日金管保壽字第10302125060號函規定，若保險商品利潤測試為負值時，應依「保險商品利潤測試為負時之相關因應措施處理作業原則」及「保險商品邊際利潤測試結果為負值之具體計算方式及預估計提之金額」計算並提列特別盈餘公積。

5.保費不足準備

自民國九十年度起訂定之保險期間超過一年之壽險、健康險及年金險契約，其簽發之保險費較依規定計算責任準備金之保險費為低者，應將其未經過繳費期間之保費不足部分提存為保費不足準備金。

保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過一年之傷害保險，應評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提存之未滿期保費及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

6.負債適足準備

係依照國際財務報導準則第四號規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

子公司臺銀人壽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「國際財務報導準則第4號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。本測試係於每一報導期間結束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於損益。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

上述各項準備中，責任準備及保費不足準備係採預定利率折現計算，負債適足準備係採最佳估計之投資報酬率折現計算，餘未滿期保費準備、賠款準備及特別準備並未採折現方式計算。

(二十一)外匯價格變動準備

子公司臺銀人壽依「保險業各種準備金提存辦法」及「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」對所持有之國外投資資產(不含外幣收付之非投資型人身保險商品資產)，自民國一〇一年三月一日起於負債項下提存外匯價格變動準備金(以下稱本準備金)，依其規定，子公司臺銀人壽將負債項下之各險種特別準備金之部分金額轉列為外匯價格變動準備金初始金額。其初始轉列金額最高不得超過先前之一般公認會計原則民國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。

1.本準備金提存及沖減方式如下：

(1)提存額度：

- A.固定提存：當月以國外投資淨曝險部位乘以固定提存比率計算應提存金額。
- B.未避險外幣資產及負債兌換利益之額外提存：當月有未避險外幣資產及負債兌換利益時，應以該金額乘以額外提存比率，提存本準備金。
- C.傳統避險成本之額外提存：當月一年期新臺幣兌換美元換匯(Currency Swap)交易之平均避險成本率低於歷史平均避險成本率時，應以當月傳統避險本金金額乘以避險成本率差額除以十二再乘以額外提存比率，提存本準備金。

(2)沖抵額度：

- A.未避險外幣資產及負債兌換損失之額外沖抵：當月有未避險外幣資產及負債兌換損失時，應以該金額乘以額外沖抵比率，沖抵本準備金。
- B.傳統避險成本之額外沖抵：當月一年期新臺幣兌換美元換匯交易之平均避險成本率高於歷史平均避險成本率時，應以當月傳統避險本金金額乘以避險成本率差額除以十二再乘以額外沖抵比率，沖抵本準備金。

(3)本準備金之提存，必要時，人身保險業得報經主管機關核准後，增提本準備金，不受本準備金累積上限之限制。

(4)沖抵下限：本準備金每月月底餘額不得低於前五年度平均每月固定提存金額之六倍。

(5)本準備金餘額下降至沖抵下限且持續達三個月時，人身保險業應提高未避險外幣資產及負債兌換利益之額外提存比率為百分之七十五，並至少使本準備金累積餘額回復至沖抵下限之三倍為止。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- 2.本準備金所定之未避險外幣資產及負債兌換利益及損失係指國外投資排除外匯避險後，因匯率變化所產生之兌換利益及損失；本準備金避險成本率差額係指一年期新臺幣兌換美元換匯交易當月所有交易日之平均避險成本率與歷史平均避險成本率之差額，其中歷史平均避險成本率係八十九年至前一年度十一月之所有交易日之避險成本率平均數。
- 3.本準備金之每月固定提存比率、額外提存比率及額外沖抵比率如下：
 - (1)固定提存比率為萬分之五。但於符合第4點之條件時，為萬分之六。
 - (2)未避險外幣資產及負債兌換利益及兌換損失之額外提存比率及額外沖抵比率為百分之五十。但於符合第4點之條件時，為百分之六十。
 - (3)傳統避險成本之額外提存比率及額外沖抵比率為百分之二十五。
- 4.第3點之條件，係指人身保險業於每年十二月依前一年度十二月至當年度十一月間共計十二個月之交易日之一年期新臺幣兌換美元換匯交易計算之平均避險成本大於或等於百分之二。

(二十二)收入及營業費用認列

收入係按移轉商品或勞務而預期有權取得之對價衡量。本公司及子公司係於對商品或勞務之控制移轉予客戶而滿足履約義務時認列收入。

1.子公司臺灣銀行：

- (1)收入係指因企業之正常活動所產生，而導致權益增加之當期經濟效益流入總額，但不包含權益參與者之投入所產生的權益增加。
- (2)正常營業活動之商品銷售收入以收取對價或應收款項減除退回及商業折扣後的公允價值衡量。收入係俟有說服力的證據存在，通常為具有已簽定之銷售協議，且重大之所有權風險與報酬已移轉予買方，價款很有可能收回，相關的成本與可能的商品退回可以可靠估計，未持續參與商品之管理及收入金額能可靠衡量時，加以認列。
- (3)除分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債外，所有計息之金融資產或負債所產生之利息收入及利息費用係以有效利息法計算。惟放款及應收款是否須將約定利率調整為有效利率計息，依重大性原則予以衡量。
- (4)手續費收入及費用：
 - A.於提供貸款或其他服務所收取之手續費收入，應於提供服務時一次認列手續費收入。
 - B.與後續放款服務有關之手續費收入及費用則依重大性於服務期間內攤計或納入計算放款及應收款有效利率的一部分。
- (5)股利收入：股利於收款之權利確立時認列。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(6)依公教人員保險法之規定，公教保險之財務責任，屬於民國八十八年五月三十日以前之保險年資應計給之養老給付金額，由財政部審核撥補；屬於民國八十八年五月三十一日以後，如有虧損，應調整費率挹注。

(7)與該收入之賺得直接關聯之成本或費用亦同時認列，以符合收入與費用配合原則。

2.子公司臺銀人壽：

(1)保費收入之認列及保單取得成本

子公司臺銀人壽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。

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，除屬於保險組成要素之金額應認列為保費收入外，餘扣除前置費用或投資管理服務費等收入後之餘額，全數於資產負債表上認列為分離帳戶保險商品負債。服務費於收取時認列為收入，惟子公司臺銀人壽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，帳列「遞延手續費收入」項下，依服務提供期間之經過比例，按直線法逐期攤銷，其攤銷數帳列「手續費收入」項下。另，該等保單因投資管理服務而支付之增額交易成本包括佣金費用及業績成本等支出，並配合遞延手續費收入之認列而予以遞延認列者，帳列「遞延取得成本」項下，並與遞延手續費收入科目配合，依服務提供期間之經過比例，按直線法逐期攤銷，其攤銷數帳列「其他營業成本」項下。子公司臺銀人壽根據人壽保險業會計制度範本所提及之認列原則及計算方式，依商品之設計及比較所收取之手續費收入與所發生之服務成本作為判斷是否須認列遞延手續費收入及遞延取得成本之依據。

(2)利息收入

銀行存款、放款及債券投資之利息收入係按應計基礎估列，其中催收款對內停止計息者俟收現時始予認列收入。

(3)租金收入

投資性不動產產生之租金收益於租賃期間按直線法認列，所給與之租賃誘因視為全部租賃收益之一部分，於租賃期間內以直線法認列為租金收入之減少。

3.子公司臺銀證券：

(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。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- (3)顧問及財務諮詢收入、承銷手續費收入及支出：乃根據相關協議之條款按權責基礎予以認列。
- (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。
- (5)出售按公允價值衡量金融資產之股權投資損益於交易日認列。
- (6)期貨契約損益：期貨買賣之交易保證金以成本入帳，每日並按市價法評價及經由反向買賣或到期交割所產生之期貨契約損益列於當期損益；自營經手費支出於買賣期貨成交日認列。
- (7)選擇權交易損益：選擇權買賣之交易保證金以成本入帳，履約前每月按市價法評價及因履約所產生之選擇權交易損益列於當期損益。
- (8)利息收入以應計方式按金融工具之估計年期用實際利率法將未來估計之現金收入折現計算。

(二十三)員工福利

1.短期員工福利

現職員工薪資、年度獎金、帶薪年假、存款優惠利息及非貨幣性福利係於員工提供相關服務的年度內認列為費用。

2.退休金

(1)職員退休金：

編制內職員之退休、撫卹及資遣，係依據「財政部所屬金融保險事業機構人員退休撫卹及資遣辦法」辦理，其退休金之給與共區分三段給付，分別係依該辦法第41條，於指定適用勞動基準法(民國八十六年五月一日)後之工作年資，依勞動基準法有關規定計算，並按月依職員薪資一定比率提撥退休基金；於適用勞動基準法前之工作年資，依第8條規定按月依職員薪點之不同，雇主分別提撥4%~8.5%之公提儲金(自適用勞動基準法後停止提撥)；另依第5條規定按用人費薪資總額提撥3%作為保留年資結算給與儲備金，上述提撥金一併撥交「退休基金監督委員會」管理運用；於退休時，由退休基金、公、自提儲金及儲備金支付。

(2)工員退休金：

工員退休金之給與，依子公司臺灣銀行工作規則第49條規定，於指定適用勞動基準法(民國八十六年五月一日)後之工作年資，依勞動基準法有關規定計算；於適用前之工作年資，依原事務管理規則辦理。按月依工員薪資一定比率提撥入「勞工退休準備金專戶」以供支付工員退休金之用，另依「勞工退休金條例」規定，自民國九十四年七月一日起採用新制者每月提撥6%入「個人退休金專戶」。

- (3)就確定提撥計畫而言，依「勞工退休金條例」固定提撥後，即不負有再支付之義務。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(4)就確定福利計畫而言，本公司及子公司之獨立精算師使用預計單位福利法決定其確定福利義務之現值及相關當期服務成本；確定福利義務之現值，係以報導期間結束日公債(其幣別與到期日應與確定福利義務之幣別與預計到期日一致)之市場殖利率以折現預計未來現金流量；前期服務成本立即認列於當期損益。淨確定福利負債(資產)之再衡量數包含(a)精算損益；(b)計畫資產報酬，但不包括包含於淨確定福利負債(資產)淨利息之金額；及(c)資產上限影響數之任何變動，但不包括包含於淨確定福利負債(資產)淨利息之金額。淨確定福利負債(資產)再衡量數認列於其他綜合損益項目下，且不得於後續期間重分類至損益。惟本公司及子公司得將該等認列於其他綜合損益之金額於權益內移轉。本公司及子公司將確定福利計畫之再衡量數認列於保留盈餘。

(5)子公司臺灣銀行之海外分行則按所在國法令規定辦理。

3.員工優惠存款

(1)本公司及子公司提供予員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

(2)依金融控股公司財務報告編製準則規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用國際會計準則第19號確定福利計畫之規定予以精算。惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。支付現職員工優惠存款之部分，係依應計基礎每月計息，該等優惠存款之利率與市場利率之差額，帳列「優存超額息」項下。

(3)本公司及子公司自民國一〇七年七月一日起，依財政部民國一〇七年六月二十九日台財庫字第10700624450號函「財政部所屬國營銀行員工優惠存款改革方案」規定辦理員工優惠存款。

4.公保超額年金福利計畫

依民國一〇四年五月二十九日修正施行之公教保險法(公保法)及財政部民國一〇四年十月十四日退一字第10440257582號函之規定，本公司未適用優惠存款制度之職員依法退休(職)、資遣時，如符合公保法第十六條及第十八條所定條件者，得支領養老年金給付。請領養老年金給付者，其每月退休(職)給與，加計每月可領養老年金給付之總和，最高不得超過其最後在職加保投保俸(薪)額二倍之80%(退休年金給與上限)，且每月可領養老年金給付，其保險年資每滿一年之給付率低於基本年金率(0.75%)時，按基本年金率計給；超過上限年金率(1.3%)時，按上限年金率計給。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

依公保法第十七條規定計得之每月可領養老年金給付中，屬於超過基本年金率計得之金額(超額年金)，由承保機關(臺灣銀行公教保險部)依公保法審定後，通知負擔財務責任之最後服務機關(構)(即本公司)按月支給被保險人。

5.其他退休員工福利

- (1)包含遺眷照護費用及早期退休員工特別照護金。
- (2)係屬確定福利計畫，按獨立精算師使用預計單位福利法決定其確定福利義務之現值及相關當期服務成本；確定福利義務之現值，係以報導期間結束日公債(其幣別與到期日應與確定福利義務之幣別與預計到期日一致)之市場殖利率以折現預計未來現金流量；精算損益係於發生時全數認列於其他綜合損益。

(二十四)所得稅

所得稅費用包括依據當期及遞延所得稅。除合併、直接認列於權益或其他綜合損益之項目相關者外，當期所得稅及遞延所得稅應認列於損益。

當期所得稅包括當年度課稅所得按報導日之法定稅率或實質性立法稅率計算之預計應付所得稅或應收退稅款，及任何對以前年度應付所得稅或應收退稅款之調整。其金額係反映所得稅相關不確定性(若有)後，按報導日之法定稅率或實質性立法之稅率衡量預期將支付或收取款項之最佳估計值。

本公司及子公司判斷與所得稅相關之利息或罰款(包括不確定之稅務處理)不符合所得稅之定義，因此係適用國際會計準則第三十七號之會計處理。

本公司及子公司判斷其於全球最低稅負一支柱二規範下所應支付之補充稅屬於國際會計準則第十二號「所得稅」範圍，並已適用補充稅相關遞延所得稅會計處理之暫時性強制豁免，對於實際發生之補充稅則認列為當期所得稅。

遞延所得稅係就資產及負債於報導日之帳面金額與其課稅基礎之暫時性差異予以衡量認列。

遞延所得稅係以預期暫時性差異迴轉時之稅率衡量，採用報導日之法定稅率或實質性立法稅率為基礎。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

本公司及子公司僅於同時符合下列條件時，始將遞延所得稅資產及遞延所得稅負債互抵：

- 1.有法定執行權將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵；且
- 2.遞延所得稅資產及遞延所得稅負債與下列由同一稅捐機關課徵所得稅之納稅主體之一有關：

(1)同一納稅主體；或

(2)不同納稅主體，惟各主體意圖在重大金額之遞延所得稅資產預期回收及遞延所得稅負債預期清償之每一未來期間，將當期所得稅負債及資產以淨額基礎清償，或同時實現資產及清償負債。

依金融控股公司法第四十九條規定，本公司持有本國子公司股份，達其已發行股份總數百分之九十者，得自其持有期間在一個課稅年度內滿十二個月之年度起，選擇以本公司為納稅義務人，依所得稅法相關規定合併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，本公司與子公司仍先按個別申報之狀況依國際會計準則公報第十二號「所得稅」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所得稅資產(負債)。

本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機關審定數為準。另，依財政部民國91年10月30日台財稅字第910456521號函規定，本公司為政府機關百分之百持有，故免計算未分配盈餘申報。

(二十五)每股盈餘

基本每股盈餘：本公司及子公司係屬簡單資本結構之公司，故僅計算基本每股盈餘，即以當期稅後淨利(損)除以普通股流通在外加權平均股數為計算基礎。

(二十六)部門資訊

營運部門係本公司及子公司之組成部分，從事可能賺得收入並發生費用(包括與本公司及子公司內其他組成部分間交易相關之收入及費用)之經營活動。所有營運部門之營運結果均定期由本公司及子公司主要營運決策者複核，以制定分配資源予該部門之決策並評量其績效。各營運部門均具單獨之財務資訊。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

管理階層編製本合併財務報告時，必須作出判斷、估計及假設，其將對會計政策之採用及資產、負債、收益及費用之報導金額有所影響。實際結果可能與估計存有差異。

管理階層持續檢視估計及基本假設，會計估計變動於變動期間及受影響之未來期間予以認列。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

會計政策涉及重大判斷，且對本合併財務報告已認列金額有重大影響之資訊如下：

(一)對被投資公司是否具實質控制之判斷

本公司及子公司分別持有唐榮鐵工廠股份有限公司21.37%、華南金融控股股份有限公司25.11%、臺灣產物保險股份有限公司17.84%、臺灣中小企業銀行股份有限公司16.21%及臺灣證券交易所股份有限公司10.01%之有表決權股份，為其單一最大股東。上述公司其餘持股股份雖未集中於特定股東，本公司及子公司仍無法取得上述公司過半之董事席次，且亦未取得股東會出席股東過半之表決權，故判定本公司及子公司對上述公司不具實質控制力，並依持股比例是否超過20%等因素判定是否具重大影響力。

(二)非活絡市場或無報價之金融工具公允價值評估

非活絡市場或無報價之金融工具公允價值係以評價方法決定。在該情況下，公允價值係從類似金融工具之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數，金融工具之公允價值係以適當假設評估。當採用評價模型決定公允價值時，所有模型須經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格。模型盡可能只採用可觀察資料；另公允價值亦反映對信用風險(自身與交易對手之風險)之考量。

(三)金融資產減損評估

本公司及子公司對於需進行減損評估之金融資產(含表外之保證責任及融資承諾)，係依據自原始認列後信用風險是否顯著增加以決定係按12個月預期信用損失金額衡量金融工具之備抵損失，抑或則按存續期間預期信用損失金額衡量。為衡量預期信用損失，本公司及子公司於考量金融資產或發行人或交易對手之違約機率(Probability of default, "PD")，納入違約損失率(Loss given default, "LGD")後乘以違約暴險額(Exposure at default, "EAD")，並考量貨幣時間價值之影響，分別估計12個月及存續期間預期信用損失。本公司及子公司於每一報導日考量歷史經驗、目前市場狀況及前瞻性估計等，以判斷計算減損時須採用之假設及輸入值。

(四)保險負債及具金融工具性質之保險契約準備

子公司臺銀人壽於衡量保險負債時，係依據「保險業各種準備金提存辦法」辦理。

壽險責任準備之計提採用鎖定成本(lock-in)假設，亦即按發單當時的準備金提存利率計提之，並未依現時市場利率提存準備金。

未滿期保費準備係依各險別未到期之危險計算之，而準備金提存方式係由精算人員依各險別特性決定之。

賠款準備係以損失三角形法估列之。其主要假設為損失發展因子及預期賠款率，從而得出最終賠付成本。各險之損失發展因子及預期賠款率係以子公司臺銀人壽之歷史賠款經驗為基礎，並考慮費率、理賠管理等公司政策之調整。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

負債適足準備之估算係遵守中華民國精算學會所頒布之「國際財務報導第4號公報之精算實務處理準則—合約分類及負債適足性測試」之規範。子公司臺銀人壽評估負債適足準備時，對於保險合約未來現金流量之現時估計數，係依據子公司臺銀人壽對於未來保險給付、保費收入及相關費用等之合理估計。

上述負債評估過程中所運用之專業判斷將會影響財務報告中有關保險負債淨變動、具金融工具性質之保險契約準備淨變動，以及保險負債及具金融工具性質之保險契約準備之認列金額。

(五)所得稅

本公司及子公司須繳納不同國家之所得稅。本公司及子公司估計全球所得稅時須仰賴重大評估。決定稅款最終金額須經過許多交易與計算。本公司及子公司帳上額外認列因稅務議題而產生之所得稅負債，係根據審慎評估稅務議題之後續發展情況而定。最終稅款與原始認列之金額若產生差異，該差異將影響本期所得稅與遞延所得稅項目之認列。

(六)退職後福利

退職福利義務之現值係以數種假設(包括金管會決議，退職後福利義務折現之折現率至少為4%，存入資金報酬率2%，退休金存款提領率至少不低於1%，優惠存款制度可能變動之機率設定為50%)之精算結果為基礎。這些假設中任何變動將影響退職福利義務之帳面價值。

決定退休金淨成本(收入)之假設包含貼現率。本公司及子公司於每年期末決定適當貼現率，並以該利率計算預估支付退職福利義務所須之未來現金流出現值。為決定適當之貼現率，本公司及子公司須考量高品質公司債或政府公債之利率，該公司債或政府公債之幣別與退職福利支付之幣別相同，且其到期日期間應與相關退休金負債期間相符。

退職福利義務之重大假設部分於期中係採用前一年財務年度結束日之精算假設，於必要時再根據現行市場狀況或規定調整。

(七)保險合約之分類與顯著保險風險移轉測試

子公司臺銀人壽須就所簽發之保險單辨識是否承擔保險風險及其他風險等組成要素，並判斷該等合約組成要素是否能夠予以分拆並單獨計算，判斷結果將影響保險合約之分類。此外，子公司臺銀人壽尚須就所簽發之保險單是否具有移轉保險風險、保險風險之移轉是否具有商業實質，以及所移轉之保險風險是否具重大性作出重大判斷，並進行顯著保險風險移轉測試，該等判斷結果將影響保險合約之分類。

保險合約組成要素之辨識與分拆及保險合約之分類，影響子公司臺銀人壽之收入認列、負債衡量與財務報表之表達。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(八)再保險合約資產

包括分出未滿期保費準備及分出賠款準備。子公司臺銀人壽係依保險業各種準備金提存辦法、人身保險業辦理認列分出責任準備之再保險業務應注意事項(原人身保險業辦理分出保險期間超過一年之人身保險業務得於資產負債表認列分出責任準備之再保險業務應注意事項)等規定予以估算。

其中各項再保險合約資產之計算，係由精算人員依據精算原理及對相關假設之合理估計，包括各險別特性、歷史賠款攤回經驗、損失發展因子、預期賠款率、及未來現金流量現時估計數等精算假設而估算，上述評估過程中所運用之專業判斷將會影響財務報表中有關保險負債淨變動以及再保險合約資產之認列金額。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
庫存現金及零用金	\$ 13,450,494	13,197,400
庫存外幣	15,784,633	12,400,802
銀行存款	837,462	2,370,345
待交換票據	8,653,802	7,811,557
存放同業	78,180,473	118,627,787
約當現金(期貨交易保證金)	27,211	-
減：備抵呆帳－存放銀行同業	<u>6,732</u>	<u>6,640</u>
合 計	<u><u>\$ 116,927,343</u></u>	<u><u>154,401,251</u></u>

為了編製現金流量表之目的，現金及約當現金係由下列各項目之部分金額所合併而成。

	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 116,927,343	154,401,251
符合經金管會認可之國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	286,140,799	318,411,878
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	-	7,529,233
符合經金管會認可之國際會計準則第七號現金及約當現金定義之投資	<u>661,795,839</u>	<u>532,482,666</u>
合併現金流量表所列之現金及約當現金	<u><u>\$ 1,064,863,981</u></u>	<u><u>1,012,825,028</u></u>

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

本公司及子公司依預期信用損失模式，評估現金及約當現金之備抵呆帳。因現金及約當現金之信用風險低，備抵呆帳按12個月預期信用損失認列。

(二)存放央行及拆借金融同業

	112.12.31	111.12.31
拆借銀行同業	\$ 253,649,548	273,478,260
減：備抵呆帳－拆借銀行同業	85,819	104,599
存放央行－甲戶及乙戶	133,301,175	143,077,135
存放央行－外幣準備金	820,778	797,670
存放央行－海外分行	2,348,868	2,417,212
轉存央行存款	175,800,397	175,623,093
合 計	<u>\$ 565,834,947</u>	<u>595,288,771</u>

- 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.截至民國一一二年及一一一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5,200,397千元及5,023,093千元，依規定不得動用。
- 3.子公司臺灣銀行為辦理專案融資需要，依中央銀行對銀行辦理融通作業要點規定，以存放央行－存款準備金乙戶及轉存央行存款為擔保品向中央銀行申請專案融通額度。截至民國一一二年及一一一年十二月三十一日止已動用之金額請詳附註六(十九)，準備金乙戶供作擔保之情形，請詳附註十一。

(三)透過損益按公允價值衡量之金融資產

1.明細如下：

	112.12.31	111.12.31
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 9,804,820	13,822,448
加：評價調整	(266,355)	(484,031)
小 計	<u>9,538,465</u>	<u>13,338,417</u>
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	282,811,034	248,325,798
加：評價調整	122,913,190	66,167,798
小 計	<u>405,724,224</u>	<u>314,493,596</u>
合 計	<u>\$ 415,262,689</u>	<u>327,832,013</u>

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.指定透過損益按公允價值衡量之金融資產內容如下：

	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
公債、公司債、金融債及其他債券	\$ 9,804,820	13,822,448
加：評價調整	<u>(266,355)</u>	<u>(484,031)</u>
合 計	<u>\$ 9,538,465</u>	<u>13,338,417</u>

3.強制透過損益按公允價值衡量之金融資產內容如下：

	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
商業本票	\$ 32,379,313	4,094,385
國內外股票及受益憑證	214,162,958	214,319,114
國庫券	1,976,464	977,658
可轉讓定存單	12,250,539	-
普通公司債	3,723,238	3,921,147
國內可轉換公司債	921,150	7,401,652
國內金融債	11,971,500	12,171,500
國外政府債券	5,364,060	5,343,532
買入匯率選擇權	4,335	4,660
債券期貨保證金	125	34,845
外匯期貨	5,207	5,304
商品期貨	52,145	52,001
評價調整：		
非衍生金融資產	110,522,794	48,778,449
換匯	11,848,515	15,406,875
利率交換	258,786	490,691
遠匯交易	240,248	447,357
資產交換	43,519	1,043,646
買入匯率選擇權	(1,777)	(2,105)
債券期貨保證金	-	139
固定利率商業本票	<u>1,105</u>	<u>2,746</u>
合 計	<u>\$ 405,724,224</u>	<u>314,493,596</u>

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

4.本公司及子公司尚未到期衍生金融工具合約金額(名目本金)如下：

	112.12.31	111.12.31
買入匯率選擇權	\$ 1,239,110	1,364,140
換匯	610,753,450	668,774,128
利率交換	9,051,917	13,942,837
遠匯交易	11,771,283	43,862,336
固定利率商業本票	800,000	800,000
資產交換	921,150	7,401,652
債券期貨	-	921,750
合 計	<u>\$ 634,536,910</u>	<u>737,066,843</u>

5.有關透過損益按公允價值衡量之金融資產評價方式，請詳附註七「金融工具之公允價值及等級資訊」之說明。

6.相關投資損益請詳附註六(三十九)。

7.本公司及子公司持有之透過損益按公允價值衡量之金融資產並未有作為擔保之情事。

8.子公司臺銀人壽自民國一〇七年適用國際財務報導準則第九號起，同時選擇採國際財務報導準則第四號「保險合約」之覆蓋法表達指定金融資產之損益。臺銀人壽就所發行保險合約相關之投資活動所投資之金融資產中，指定適用覆蓋法之金融資產(含評價損益)如下：

透過損益按公允價值衡量之金融資產：	112.12.31	111.12.31
國內上市櫃股票	\$ 19,771,572	16,562,927
國內指數型股票基金	4,837,766	4,591,414
國內受益憑證	458,488	359,335
國內不動產信託投資	2,181,240	2,496,429
國外股票	459,337	1,265,674
國外指數型股票基金	2,452,961	3,399,412
國外基金	118,289	136,592
國內金融債	10,425,563	10,362,723
合 計	<u>\$ 40,705,216</u>	<u>39,174,506</u>

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

於民國一一二年度及一一一年度，該等指定適用覆蓋法之金融資產，於損益與其他綜合損益間之重分類之金額說明如下：

	112年度	111年度
適用IFRS 9報導於損益之(損)益	\$ 6,833,556	(6,135,273)
減：倘若適用IAS 39報導於損益之利益	2,662,357	1,166,590
採用覆蓋法重分類之(損)益	<u>4,171,199</u>	<u>(7,301,863)</u>

因覆蓋法之調整，本公司及子公司民國一一二年度及一一一年度透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(損)益分別由76,586,259千元及(87,649,983)千元調整為72,415,060千元及(80,348,120)千元。

(四)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	112.12.31	111.12.31
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具：		
國內可轉讓定期存單	\$ 799,910,000	681,920,000
國內公債	118,794,691	91,227,209
國內金融債券	26,426,632	26,846,193
國內公司債	102,438,606	77,382,321
國外政府債券、公司債、金融債券及可轉讓定期存單	198,387,521	168,489,896
加：評價調整	<u>(10,716,913)</u>	<u>(14,997,942)</u>
小計	<u>1,235,240,537</u>	<u>1,030,867,677</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具：		
國內上市(櫃)公司股票	55,742,706	54,964,444
加：評價調整	<u>77,900,440</u>	<u>62,136,603</u>
小計	<u>133,643,146</u>	<u>117,101,047</u>
合計	<u>\$ 1,368,883,683</u>	<u>1,147,968,724</u>

1.透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

本公司及子公司評估係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的之經營模式持有上列債務工具投資，故列報於透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本公司及子公司持有上列權益工具投資係為長期策略性投資且非為交易目的所持有，故已指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

(1)本公司及子公司於民國一一二年度及一一一年度因上列指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資認列之股利收入分別為3,281,920千元及4,280,121千元。另，已於民國一一二年度及一一一年度間處分之權益工具投資，本公司及子公司認列之股利收入分別為352,002千元及657,894千元。

(2)本公司及子公司於民國一一二年度及一一一年度間主要因投資部位調節及投資組合安排，出售透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，處分時之公允價值分別為6,997,937千元及9,564,070千元，累積處分利益(損失)分別計634,673千元及(1,516,565)千元，已將前述累積處分利益(損失)自其他權益移轉至保留盈餘。

3.相關投資損益為請詳附註六(四十)。

4.本公司及子公司以持有之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產供作擔保之情形，請詳附註十一。

(五)按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	112.12.31	111.12.31
國內可轉讓定期存單	\$ -	1,003,820
商業本票	32,626,858	29,954,392
國內公債	86,915,009	104,782,927
國外政府債券、公司債、金融債券及可轉讓定期存單	438,201,386	429,443,785
國內金融債券	19,685,362	19,871,405
國內公司債	68,372,754	64,090,775
國外金融資產證券化受益證券	8,915,628	1,295,395
	654,716,997	650,442,499
減：累計減損	161,105	156,697
	<u>\$ 654,555,892</u>	<u>650,285,802</u>

本公司及子公司評估係持有該等資產至到期日以收取合約現金流量，且該等金融資產之現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，故列報於按攤銷後成本衡量之金融資產。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- 1.本公司及子公司於民國一一二年度及一一一年度處分投資利益分別為353,032千元及8,406千元。
- 2.本公司及子公司以持有之按攤銷後成本衡量之金融資產供作擔保之情形，請詳附註十一。

(六)避險之金融資產及負債淨額

本公司及子公司避險之金融資產明細如下：

	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
公允價值避險：		
利率交換	\$ <u>1,419</u>	<u>9,467</u>

本公司及子公司對部分固定利率債券，為降低市場利率變動導致之公允價值波動，故另外簽訂利率交換合約進行避險，將實質暴險部位轉換為浮動利率計價，以降低利率風險。

被避險項目	指定之避險工具	
	指定為避險工具之金融工具	公允價值
		112.12.31 111.12.31
美元金融債券	利率交換	\$ 1,419 9,037
美元普通公司債	//	- 430

上述避險之衍生金融工具於民國一一二年度及一一一年度所產生之淨(損)益分別為(8,092)千元及25,414千元。被避險項目於民國一一二年度及一一一年度因所規避之風險而產生之淨(損)益分別為8,092千元及(25,414)千元。

(七)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

	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
附賣回交易：		
可轉讓定存單	\$ -	1,400,264
商業本票	-	6,128,969
公 債	<u>382,000</u>	<u>32,067</u>
合 計	<u>\$ 382,000</u>	<u>7,561,300</u>

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	112.12.31	111.12.31
附買回交易：		
商業本票	\$ -	29,977
公 債	2,222,454	2,066,783
公 司 債	4,630,559	2,600,226
金 融 債	14,432,416	21,793,772
合 計	<u>\$ 21,285,429</u>	<u>26,490,758</u>

(八)應收款項

	112.12.31	111.12.31
應收帳款	\$ 1,178,271	3,011,174
長期應收款—代政府墊付款	13,734,484	14,484,949
應收收益	1,020,600	1,002,502
應收利息	25,595,699	18,992,993
應收保費	104,909	98,984
應收其他退稅款	14	109
應收再保往來	8,804	-
應收票據及承兌票款	2,178,723	1,989,648
應收承購帳款—無追索權	6,565,159	6,473,103
應收證券融資款	3,546,161	2,733,268
應收交割帳款	5,478,534	3,070,743
應收股利	44,118	47,771
其他應收款—交割代價	428,388	-
其他應收款—待國庫撥補款	10,507,123	9,302,599
其他應收款—未交割即期外匯	14,517	5,826
其他應收款—ATM代收付聯行及跨行差額	2,576,618	2,474,810
其他應收款—外匯待轉款	16,202	133,041
其他應收款—待交割款項	456,154	355,239
其他應收款—全民共享普發現金ATM領現	1,359	-
其他應收款—其他	1,335,261	509,478
小 計	74,791,098	64,686,237
減：備抵呆帳	301,892	279,266
合 計	<u>\$ 74,489,206</u>	<u>64,406,971</u>

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

子公司臺灣銀行依據行政院民國七十九年四月十一日臺79人政肆字第14525號函及「退休公務人員一次退休金與養老給付優惠存款辦法」辦理政府優惠存款政策。

臺灣銀行於民國一一二年度及一一一年度因執行政府優惠存款政策，所墊付之超額利息費用(帳列其他利息以外淨損益項下)分別為3,770,801千元及3,846,035千元。

截至以下時點，由各級政府負擔而由臺灣銀行代政府墊付之未歸墊部分優存利息帳列數：

	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
長期應收款	\$ 13,734,484	14,484,949
短期墊款(帳列其他金融資產－淨額)	<u>22,291,732</u>	<u>25,523,697</u>
合 計	<u><u>\$ 36,026,216</u></u>	<u><u>40,008,646</u></u>

(九)貼現及放款－淨額

	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
貼現及進出口押匯	\$ 3,077,530	2,225,596
短期放款及透支	565,133,936	597,391,613
短期擔保款及擔保透支	77,864,089	71,468,199
壽險貸款	5,501,275	5,373,908
應收帳款融資款	96,134	176,951
應收帳款擔保融資	105	706
中期放款	779,274,716	1,062,841,067
中期擔保放款	281,392,666	302,106,517
長期放款	176,623,609	187,174,644
長期擔保放款	1,257,779,731	1,207,506,385
放款轉列之催收款	<u>2,269,939</u>	<u>2,356,385</u>
小 計	3,149,013,730	3,438,621,971
減：備抵呆帳	<u>47,338,460</u>	<u>46,133,000</u>
合 計	<u><u>\$ 3,101,675,270</u></u>	<u><u>3,392,488,971</u></u>

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉(提存)組成明細如下：

	112年度	111年度
備抵呆帳	\$ (2,135,790)	(647,379)
保證責任準備	(56,723)	32,771
融資承諾準備	(3,237)	(5,432)
其他準備	20,942	691
合 計	<u>\$ (2,174,808)</u>	<u>(619,349)</u>

截至民國一一二年及一一一年十二月三十一日止，子公司臺灣銀行停止計提應收利息之放款及應收款項為2,274,469千元及2,358,204千元，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。民國一一二年及一一一年十二月三十一日未計提之應收利息為126,334千元及158,049千元。子公司臺灣銀行於上述各期並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

(十)採用權益法之投資－淨額

	112.12.31		111.12.31	
	持股 比例%	金 額	持股 比例%	金 額
華南金融控股(股)公司	25.07	\$ 52,097,987	25.07	46,335,610
唐榮鐵工廠(股)公司	21.37	985,558	21.37	1,220,797
臺億建築經理(股)公司	30.00	30,460	30.00	25,492
總 計		<u>\$ 53,114,005</u>		<u>47,581,899</u>

1.本公司及子公司採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額。

	112年度	111年度
華南金融控股(股)公司	\$ 2,359,905	(5,740,201)
唐榮鐵工廠(股)公司	5,241	22,258
合 計	<u>\$ 2,365,146</u>	<u>(5,717,943)</u>

2.本公司及子公司採用權益法之關聯企業及合資，其投資損益認列情形如下：

	112年度	111年度
華南金融控股(股)公司	\$ 5,420,017	4,339,599
唐榮鐵工廠(股)公司	(240,481)	(48,071)
臺億建築經理(股)公司	12,973	6,409
合 計	<u>\$ 5,192,509</u>	<u>4,297,937</u>

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3. 重大關聯企業

對本公司及子公司具重大性之關聯企業其彙總性財務資訊如下：

關聯企業 名稱	與本公司及子公司 間關係之性質	主要營業 場所／公 司註冊之 國家	所有權權益之比例	
			112.12.31	111.12.31
華南金融控 股(股)公司	依金融控股公司法得投資之事業	臺灣	25.07 %	25.07 %

對本公司及子公司具重大性之關聯企業已上市(櫃)者，其公允價值如下：

	112.12.31	111.12.31
華南金融控股(股)公司	\$ 76,454,043	76,796,119

(1) 財務資訊彙整

華南金融控股(股)公司

	112.12.31	111.12.31
總資產	\$ 3,869,201,779	3,630,161,728
總負債	(3,661,389,443)	(3,445,334,622)
淨資產	\$ <u>207,812,336</u>	<u>184,827,106</u>
本公司及子公司持有份額	\$ <u>52,097,987</u>	<u>46,335,610</u>
	112年度	111年度
本期淨利	\$ 21,618,294	17,308,471
其他綜合損益	9,413,259	(22,896,652)
綜合損益總額	\$ <u>31,031,553</u>	<u>(5,588,181)</u>
本公司及子公司持有份額		
投資損益	\$ 5,420,017	4,339,599
其他綜合損益	2,359,905	(5,740,201)

(2) 華南金融控股(股)公司以發放現金股利、償付借款或墊款之方式將資金移轉予投資者之能力皆未受到重大限制。

(3) 上述華南金融控股(股)公司之彙總性財務資訊業已反映本公司及子公司於採權益法時所作之調整。

(4) 華南金融控股(股)公司財務報表係由其他會計師查核，本公司及子公司於民國一一二年度及一一一年度對該被投資公司認列之投資損益分別為5,420,017千元及4,339,599千元。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

4.所有個別不重大之關聯企業

(1)財務資訊彙整—本公司及子公司持有份額

	112.12.31	111.12.31
投資彙總帳面金額	\$ <u>1,016,018</u>	<u>1,246,289</u>
投資損益	\$ <u>112年度</u> (227,508)	<u>111年度</u> (41,662)
其他綜合損益	<u>5,241</u>	<u>22,258</u>
綜合損益總額	\$ <u>(222,267)</u>	<u>(19,404)</u>

5.擔 保

本公司及子公司採用權益法之投資未有提供作質押擔保之情形。

(十一)其他金融資產—淨額

	112.12.31	111.12.31
短期墊款	\$ 23,740,432	27,176,194
減：備抵呆帳—短期墊款	30,201	30,196
買入匯款	2,238	2,311
減：備抵呆帳—買入匯款	22	23
非放款轉列之催收款	4,530	1,819
減：備抵呆帳—非放款轉列之催收款	1,842	1,819
分離帳戶保險商品	12,378,550	10,232,026
拆放證券公司	153,525	-
減：備抵呆帳—拆放證券公司	3	-
其 他	15,241	16,295
減：累計減損—其他	<u>6</u>	<u>7</u>
合 計	\$ <u>36,262,442</u>	<u>37,396,600</u>

本公司及子公司於民國一一二年及一一一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，請詳附註六(八)「應收款項」之說明。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十二)投資性不動產

1.本公司及子公司投資性不動產之成本及折舊之變動明細如下：

	土 地 及 改 良 物	房 屋 及 建 築	預付房地 款—投資	總 計
成本或認定成本：				
民國112年1月1日餘額	\$ 21,568,038	3,386,162	-	24,954,200
增 添	226,766	46,893	117,660	391,319
重 分 類	97,498	20,162	(117,660)	-
民國112年12月31日餘額	<u>\$ 21,892,302</u>	<u>3,453,217</u>	<u>-</u>	<u>25,345,519</u>
民國111年12月31日餘額(即期 初餘額)	<u>\$ 21,568,038</u>	<u>3,386,162</u>	<u>-</u>	<u>24,954,200</u>
折 舊：				
民國112年1月1日餘額	\$ -	795,335	-	795,335
本年度折舊	-	82,136	-	82,136
民國112年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>877,471</u>	<u>-</u>	<u>877,471</u>
民國111年1月1日餘額	\$ -	714,636	-	714,636
本年度折舊	-	80,699	-	80,699
民國111年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>795,335</u>	<u>-</u>	<u>795,335</u>
帳面金額：				
民國112年12月31日	<u>\$ 21,892,302</u>	<u>2,575,746</u>	<u>-</u>	<u>24,468,048</u>
民國111年1月1日	<u>\$ 21,568,038</u>	<u>2,671,526</u>	<u>-</u>	<u>24,239,564</u>
民國111年12月31日	<u>\$ 21,568,038</u>	<u>2,590,827</u>	<u>-</u>	<u>24,158,865</u>

2.本公司及子公司持有之投資性不動產公允價值如下：

	112.12.31	111.12.31
投資性不動產公允價值	<u>\$ 26,024,813</u>	<u>27,591,574</u>

投資性不動產之公允價值係委由非關係人之獨立評價人員（具備經認可之相關專業資格，並對所評估之投資性不動產之區位及類型於近期內有相關經驗）之評價為基礎。其公允價值評價技術所使用之輸入值係屬第三等級。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(1) 子公司臺灣銀行

前述公允價值評價技術及重大不可觀察輸入值之說明如下表：

公允價值評價技術	重大不可觀察輸入值	重大不可觀察輸入值與公允價值衡量間之相互關係
子公司臺灣銀行管理階層針對比較法及土地開發分析法這二種評價技術進行評估、衡量各評價技術所使用估計之影響。該等估計是經該公司評估後，判斷此等估計是與市場參與者所採用的一致。	• 利潤率。 • 資本利息綜合利率。	估計之公允價值將增加(或減少)若： • 利潤率降低(提升)。 • 資本利息綜合利率降低(提升)。

子公司臺灣銀行續後係採成本模式衡量，並於每個報導日依不動產減損評估要點進行減損評估。子公司臺灣銀行經評估後，民國一一二年及一一一年十二月三十一日無須提列減損損失。

(2) 子公司臺銀人壽

子公司臺銀人壽估價方法係依據比較法、收益法及成本法等，比較鄰近地區相似條件之不動產市場價值，並考量出租該不動產預期收益，以決定不動產之價值，其使用之收益資本化率參數整理如下：

	112.12.31	111.12.31
收益資本化率	約1.50%~3.15%	約2.47%~3.95%

3. 本公司及子公司營業租賃之明細如下：

地 區	112年度	111年度
租金收入	\$ 318,036	311,051
當期產生租金收入之投資性不動產之直接營運費用(包括維修及保養費用)	(174,800)	(128,133)
投資性不動產(損)益	<u>\$ 143,236</u>	<u>182,918</u>

4. 截至民國一一二年及一一一年十二月三十一日，本公司及子公司之投資性不動產均未有提供作質押擔保之情形。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十三)不動產及設備－淨額

本公司及子公司不動產及設備之變動表：

	土地及 改良物	房屋及 建築物	機械設備	交通及運 輸設備	什項設備	租賃權 改良	未完工程 及預付 設備款	合 計
成 本								
民國112年1月1日餘額	\$ 129,657,825	16,309,421	8,034,946	1,164,612	961,485	958,718	825,243	157,912,250
本期增添數	-	4,996	564,687	55,860	43,277	878	514,694	1,184,392
本期處分數	(193,912)	(44,172)	(547,655)	(53,875)	(42,702)	(1,175)	-	(883,491)
本期重分類	-	231,845	57,674	6,794	9,017	13,078	(321,030)	(2,622)
匯兌調整數	-	-	(388)	(287)	(138)	153	-	(660)
民國112年12月31日餘額	129,463,913	16,502,090	8,109,264	1,173,104	970,939	971,652	1,018,907	158,209,869
民國111年1月1日餘額	129,660,080	16,269,925	7,538,445	1,155,721	984,138	926,983	594,918	157,130,210
本期增添數	4,415	7,105	764,949	38,205	31,621	35,162	451,009	1,332,466
本期處分數	(6,670)	(35,715)	(416,764)	(38,320)	(57,443)	(26,472)	-	(581,384)
本期重分類	-	68,106	133,480	6,040	501	11,889	(220,684)	(668)
匯兌調整數	-	-	14,836	2,966	2,668	11,156	-	31,626
民國111年12月31日餘額	129,657,825	16,309,421	8,034,946	1,164,612	961,485	958,718	825,243	157,912,250
累計折舊								
民國112年1月1日餘額	14,966	8,531,909	5,355,611	833,670	767,644	872,666	-	16,376,466
本期折舊	-	332,629	664,368	55,503	32,244	30,764	-	1,115,508
本期處分數	-	(44,074)	(526,344)	(52,560)	(33,085)	(1,175)	-	(657,238)
匯兌調整數	-	-	(492)	(248)	(170)	244	-	(666)
民國112年12月31日餘額	14,966	8,820,464	5,493,143	836,365	766,633	902,499	-	16,834,070
民國111年1月1日餘額	14,966	8,238,907	5,131,903	813,389	787,714	853,496	-	15,840,375
本期折舊	-	328,667	600,073	54,563	31,018	34,488	-	1,048,809
本期處分數	-	(35,665)	(385,726)	(36,412)	(53,467)	(26,472)	-	(537,742)
匯兌調整數	-	-	9,361	2,130	2,379	11,154	-	25,024
民國111年12月31日餘額	14,966	8,531,909	5,355,611	833,670	767,644	872,666	-	16,376,466
累計減損								
民國112年1月1日餘額	\$ 140,711	-	-	-	-	-	-	140,711
本期迴轉利益	(4,328)	-	-	-	-	-	-	(4,328)
民國112年12月31日餘額	136,383	-	-	-	-	-	-	136,383
民國111年1月1日餘額	141,019	-	-	-	-	-	-	141,019
本期迴轉利益	(308)	-	-	-	-	-	-	(308)
民國111年12月31日餘額	140,711	-	-	-	-	-	-	140,711
帳面價值：								
民國112年12月31日	<u>\$ 129,312,564</u>	<u>7,681,626</u>	<u>2,616,121</u>	<u>336,739</u>	<u>204,306</u>	<u>69,153</u>	<u>1,018,907</u>	<u>141,239,416</u>
民國111年1月1日	<u>\$ 129,504,095</u>	<u>8,031,018</u>	<u>2,406,542</u>	<u>342,332</u>	<u>196,424</u>	<u>73,487</u>	<u>594,918</u>	<u>141,148,816</u>
民國111年12月31日	<u>\$ 129,502,148</u>	<u>7,777,512</u>	<u>2,679,335</u>	<u>330,942</u>	<u>193,841</u>	<u>86,052</u>	<u>825,243</u>	<u>141,395,073</u>

本公司及子公司歷年來曾多次辦理房屋及建築物或土地重估價，最近一次辦理土地重估價為民國一〇〇年十二月。截至民國一一二年及一一一年十二月三十一日止，土地重估增值分別為81,741,678千元及81,935,560千元，房屋及建築重估增值均為142,752千元。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一一二年十二月定期減損評估結果顯示，本公司及子公司持有之土地中具減損跡象情形者，其估計可回收金額為157,493千元，高於其帳面金額153,165千元，故認列減損迴轉利益4,328千元(帳列資產減損(損失)迴轉利益淨額)；民國一一一年十二月定期評估結果顯示，本公司及子公司持有之土地中具減損跡象情形者，其估計可回收金額為155,095千元，高於其帳面金額154,787千元，故認列減損迴轉利益308千元。

本公司及子公司進行不動產之減損評估係以公允價值減處分成本或當期土地公告現值(公共設施保留地)作為可回收金額之計算基礎。公允價值係採樣鄰近商業區土地交易價格換算，處分成本則係其應繳之土地增值稅。其公允價值衡量皆屬第三等級。

截至民國一一二年十二月三十一日止，本公司及子公司之不動產及設備提供銀行貸款擔保之情形，請詳附註十一(四)。

(十四)使用權資產

本公司及子公司承租土地、房屋及建築、機器設備及運輸設備等之成本及折舊，其變動明細如下：

	土 地	房 屋 及 建 築	機 器 設 備	運 輸 設 備	什 項 設 備	總 計
使用權資產成本：						
民國112年1月1日餘額	\$ 28,920	2,141,408	38,413	193,864	115	2,402,720
增 添	2,925	851,386	8,670	54,203	-	917,184
減 少	(1,943)	(939,202)	(21,004)	(62,656)	-	(1,024,805)
匯兌調整數	6	3,354	(201)	(3)	-	3,156
民國112年12月31日餘額	<u>\$ 29,908</u>	<u>2,056,946</u>	<u>25,878</u>	<u>185,408</u>	<u>115</u>	<u>2,298,255</u>
民國111年1月1日餘額	\$ 26,317	2,144,075	37,321	112,527	-	2,320,240
增 添	10,557	252,092	7,056	143,483	115	413,303
減 少	(7,988)	(306,863)	(6,131)	(62,473)	-	(383,455)
匯兌調整數	34	52,104	167	327	-	52,632
民國111年12月31日餘額	<u>\$ 28,920</u>	<u>2,141,408</u>	<u>38,413</u>	<u>193,864</u>	<u>115</u>	<u>2,402,720</u>
使用權資產之折舊：						
民國112年1月1日餘額	\$ 9,410	1,139,406	29,061	79,793	58	1,257,728
本期折舊	5,743	515,215	8,999	108,194	57	638,208
其他減少	(1,915)	(938,497)	(21,004)	(62,656)	-	(1,024,072)
匯兌調整數	1	(855)	(127)	(19)	-	(1,000)
民國112年12月31日餘額	<u>\$ 13,239</u>	<u>715,269</u>	<u>16,929</u>	<u>125,312</u>	<u>115</u>	<u>870,864</u>
民國111年1月1日餘額	\$ 11,799	891,519	24,987	83,189	-	1,011,494
本期折舊	5,508	504,383	10,068	58,953	58	578,970
其他減少	(7,930)	(271,932)	(6,096)	(62,473)	-	(348,431)
匯兌調整數	33	15,436	102	124	-	15,695
民國111年12月31日餘額	<u>\$ 9,410</u>	<u>1,139,406</u>	<u>29,061</u>	<u>79,793</u>	<u>58</u>	<u>1,257,728</u>
帳面價值：						
民國112年12月31日	<u>\$ 16,669</u>	<u>1,341,677</u>	<u>8,949</u>	<u>60,096</u>	<u>-</u>	<u>1,427,391</u>
民國111年1月1日	<u>\$ 14,518</u>	<u>1,252,556</u>	<u>12,334</u>	<u>29,338</u>	<u>-</u>	<u>1,308,746</u>
民國111年12月31日	<u>\$ 19,510</u>	<u>1,002,002</u>	<u>9,352</u>	<u>114,071</u>	<u>57</u>	<u>1,144,992</u>

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十五)無形資產

本公司及子公司無形資產之變動表：

成 本：	電腦軟體	破 權	總 計
民國112年1月1日餘額	\$ 5,952,200	-	5,952,200
單獨取得	631,523	465	631,988
民國112年12月31日餘額	<u>\$ 6,583,723</u>	<u>465</u>	<u>6,584,188</u>
民國111年1月1日餘額	\$ 5,411,816	-	5,411,816
單獨取得	540,384	-	540,384
民國111年12月31日餘額	<u>\$ 5,952,200</u>	<u>-</u>	<u>5,952,200</u>
累計攤銷：			
民國112年1月1日餘額	\$ 4,662,081	-	4,662,081
本期攤銷	491,893	-	491,893
民國112年12月31日餘額	<u>\$ 5,153,974</u>	<u>-</u>	<u>5,153,974</u>
民國111年1月1日餘額	\$ 4,227,281	-	4,227,281
本期攤銷	434,800	-	434,800
民國111年12月31日餘額	<u>\$ 4,662,081</u>	<u>-</u>	<u>4,662,081</u>
帳面價值：			
民國112年12月31日餘額	<u>\$ 1,429,749</u>	<u>465</u>	<u>1,430,214</u>
民國111年1月1日	<u>\$ 1,184,535</u>	<u>-</u>	<u>1,184,535</u>
民國111年12月31日餘額	<u>\$ 1,290,119</u>	<u>-</u>	<u>1,290,119</u>

(十六)其他資產－淨額

	112.12.31	111.12.31
承受擔保品及殘餘物淨額	\$ 1,264,931	1,007,162
預付款項	31,465,180	21,490,596
營業保證金及交割結算基金	251,191	159,859
存出保證金	11,482,030	4,446,234
暫付及待結轉帳項	1,486,987	2,080,061
商品存貨	344,513	388,377
其 他	293,074	303,345
合 計	<u>\$ 46,587,906</u>	<u>29,875,634</u>

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

1. 承受擔保品及殘餘物淨額

	112.12.31	111.12.31
承受擔保品及殘餘物	\$ 1,264,931	1,007,162
減：累計減損	-	-
合 計	<u>\$ 1,264,931</u>	<u>1,007,162</u>

2. 預付款項明細

	112.12.31	111.12.31
預付費用	\$ 138,900	167,706
預付利息	19,752	20,835
進項稅額	381	2,340
留抵稅額	1,077	1,191
預付股息紅利	2,050,000	2,000,000
其他預付款－跨行業務清算基金	29,208,089	19,192,906
其他預付款－其他	46,981	105,618
合 計	<u>\$ 31,465,180</u>	<u>21,490,596</u>

3. 商品存貨

	112.12.31	111.12.31
商 品	<u>\$ 344,513</u>	<u>388,377</u>

本公司及子公司於民國一一二年度及一一一年度未因存貨跌價而產生銷貨成本影響數。

(十七) 減 損

本公司及子公司於民國一一二年度及一一一年度累計減損變動如下：

	112年度	111年度
期初餘額	\$ 416,710	390,006
本期認列資產減損損失	106,813	84,759
本期資產減損迴轉利益	(90,862)	(72,285)
匯差及其他	(238)	14,230
期末餘額	<u>\$ 432,423</u>	<u>416,710</u>

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

累計減損期末餘額組成明細如下：

	112.12.31	111.12.31
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 161,105	156,697
其他金融資產	6	7
不動產及設備	136,383	140,711
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	134,929	119,295
合 計	<u>\$ 432,423</u>	<u>416,710</u>

(十八)央行及金融同業存款

	112.12.31	111.12.31
央行存款	\$ 14,189,628	14,027,669
銀行同業存款	69,962,476	63,421,146
中華郵政轉存款	115,077,090	100,077,090
透支銀行同業	857,067	503,650
銀行同業拆借	137,740,853	95,153,485
合 計	<u>\$ 337,827,114</u>	<u>273,183,040</u>

(十九)央行及同業融資

	112.12.31	111.12.31
央行轉融通	<u>\$ 3,531,075</u>	<u>253,840,625</u>

(二十)透過損益按公允價值衡量之金融負債

1.明細如下：

	112.12.31	111.12.31
持有供交易之金融負債	\$ 5,427	5,271
加：評價調整	19,964,000	16,294,896
小 計	<u>19,969,427</u>	<u>16,300,167</u>
原始認列時指定透過公允價值衡量之金融負債	14,431,350	14,440,750
加：評價調整	(2,508,562)	(2,002,610)
小 計	<u>11,922,788</u>	<u>12,438,140</u>
合 計	<u>\$ 31,892,215</u>	<u>28,738,307</u>

2.有關透過損益按公允價值衡量之金融負債評價方式，請詳附註七「金融工具公允價值及等級資訊」之說明。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3.持有供交易之金融負債：

	112.12.31	111.12.31
賣出匯率選擇權	\$ 5,427	5,271
加：評價調整－賣出匯率選擇權	(2,852)	(2,705)
評價調整－換匯	15,726,818	11,532,266
評價調整－換匯換利	-	2,268,238
評價調整－利率交換	5,839	6,155
評價調整－遠匯交易	1,881,481	600,676
評價調整－資產交換	2,352,714	1,890,266
合 計	<u>\$ 19,969,427</u>	<u>16,300,167</u>

4.原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債內容如下：

	112.12.31	111.12.31
金融債券	\$ 14,431,350	14,440,750
加：評價調整	(2,508,562)	(2,002,610)
合 計	<u>\$ 11,922,788</u>	<u>12,438,140</u>

臺灣銀行發行之金融債券原始認列時指定透過損益按公允價值變動列入損益之金融負債明細如下：

債券名稱	交易條件		票面利率	總額	種類	債 券	
	起始日	到期日				112.12.31	111.12.31
107年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券-B券	107/02/26	137/02/26	0 %	美金4.7億元	無擔保一般順位金融債券	\$ 14,431,350	14,440,750
				評價調整		(2,508,562)	(2,002,610)
						<u>\$ 11,922,788</u>	<u>12,438,140</u>

上述民國一〇七年發行之金融債券，B券發行滿五年後，臺灣銀行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。

5.本公司及子公司尚未到期之衍生金融工具合約金額(名目本金)如下：

	112.12.31	111.12.31
賣出匯率選擇權	\$ 1,347,490	1,469,192
換 匯	688,426,257	679,487,394
換匯換利	-	27,140,500
利率交換	1,965,274	659,143
遠匯交易	74,379,560	63,506,274
資產交換	17,617,113	16,939,164
合 計	<u>\$ 783,735,694</u>	<u>789,201,667</u>

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二十一)應付商業本票－淨額

本公司及子公司應付商業票券之明細如下：

112.12.31			
	承銷機構	利率區間	金 額
應付商業本票	中華票券	1.510%	\$ 40,000
	合庫票券	1.480%	45,000
	台新銀行	1.510%	45,000
	元大銀行	1.480%~1.510%	220,000
			350,000
減：應付商業本票折價			(298)
合 計			\$ <u>349,702</u>

111.12.31			
	承銷機構	利率區間	金 額
應付商業本票	中華票券	1.330%	\$ 40,000
	合庫票券	1.380%	40,000
	元大銀行	1.320%	40,000
			120,000
減：應付商業本票折價			(74)
合 計			\$ <u>119,926</u>

本公司及子公司無以資產設定抵押供應付商業票券之擔保情形。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二十二)應付款項

	112.12.31	111.12.31
應付帳款	\$ 9,574,315	9,991,410
應付代收款	1,446,755	1,818,323
應付費用	3,553,866	3,392,440
應付其他稅款	698,676	604,260
應付利息	20,548,739	13,885,868
承兌匯票	2,177,146	1,956,687
託辦往來	1,612,173	1,553,777
應付工程款	30,182	19,954
應付佣金	55,407	58,501
應付無追索承購帳款	226,031	318,501
應付交割款項	5,976,397	2,900,176
其他應付款－未交割即期外匯	15,372	5,558
其他應付款－代收票據	818,589	982,834
其他應付款－待轉款項	9,643,955	9,020,580
其他應付款－ATM代收付聯行及跨行差額	2,706,130	2,534,960
其他應付款－外匯待轉款	1,066,265	774,625
其他應付款－待交割款項	18,314	55,278
其他應付款－交割代價	-	43,941
其他應付款－逾期戶	160,703	282,205
其他應付款－支票存款戶	57,043	73,022
其他應付款－託收款項	15,654	11,281
其他應付款－其他	898,319	1,231,071
合 計	<u>\$ 61,300,031</u>	<u>51,515,252</u>

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二十三)存款及匯款

	112.12.31	111.12.31
支票存款	\$ 43,463,563	45,199,959
公庫存款	406,826,363	395,027,459
活期存款	519,369,820	532,627,329
定期存款	947,395,728	915,565,481
匯 款	929,128	631,893
儲蓄存款：		
活期儲蓄存款	1,156,961,536	1,235,412,412
行員活期儲蓄存款	12,448,762	13,039,384
零存整付儲蓄存款	326,304	354,803
整存整付儲蓄存款	550,593,522	492,803,636
存本取息儲蓄存款	856,159,637	801,366,900
行員定期儲蓄存款	14,258,541	12,931,404
優利存本取息儲蓄存款	210,175,785	218,783,755
合 計	<u>\$ 4,718,908,689</u>	<u>4,663,744,415</u>

(二十四)應付債券

債券名稱	交易條件			種類	債 券 金 額	
	起始日	到期日	利率		112.12.31	111.12.31
102年度第一期新臺幣無擔保次順位金融債券	102/12/2	112/12/2	臺灣銀行一年期一般定期儲蓄存款牌告機動利率加0.39%。	無擔保次順位金融債券	\$ -	16,000,000
103年度第一期新臺幣無擔保次順位金融債券-甲券	103/6/25	113/6/25	三個月期台北金融業拆款定盤利率加0.30%。	無擔保次順位金融債券	5,500,000	5,500,000
103年度第一期新臺幣無擔保次順位金融債券-乙券	103/6/27	113/6/27	年利率1.70%。	無擔保次順位金融債券	2,000,000	2,000,000
103年度第一期新臺幣無擔保次順位金融債券-丙券	103/6/27	113/6/27	臺灣銀行一年期一般定期儲蓄存款牌告機動利率加0.39%。	無擔保次順位金融債券	1,500,000	1,500,000
110年度第一期新臺幣無擔保一般順位金融債券	110/8/27	115/8/27	年利率0.39%。	無擔保一般順位金融債券	1,000,000	1,000,000
112年度第一期新臺幣無擔保一般順位金融債券	112/6/9	117/6/9	年利率1.40%。	無擔保一般順位金融債券	1,000,000	-
合 計			未攤銷(折)溢價		(610) \$ 10,999,390	(630) 25,999,370

(二十五)其他借款

	112.12.31	111.12.31
借款利率區間		
外幣拆款(含關係人)	5.73%~5.90%	4.35%~4.52%
未動用之短期借款額度(含關係人)	<u>\$ 15,521,985</u>	<u>15,491,600</u>

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二十六)負債準備

	112.12.31	111.12.31
未滿期保費準備	\$ 403,758	380,246
賠款準備	126,473	109,565
責任準備	439,162,264	440,417,514
特別準備	165,499	130,971
保費不足準備	476,360	647,437
外匯價格變動準備	1,083,496	3,769,612
員工福利負債準備	22,047,316	21,769,790
保證責任準備	945,932	889,218
公保責任準備	477,021,568	410,650,138
融資承諾準備	14,988	11,742
其他準備	388,840	409,784
合 計	<u>\$ 941,836,494</u>	<u>879,186,017</u>

(二十七)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一一二年及一一一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：

1.未滿期保費準備及分出未滿期保費準備明細：

	112.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 9,113	-	9,113
個人傷害險	111,002	-	111,002
個人健康險	128,337	-	128,337
團體險	155,250	-	155,250
投資型保險	56	-	56
合 計	<u>403,758</u>	<u>-</u>	<u>403,758</u>
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	1,430	-	1,430
個人傷害險	3,552	-	3,552
團體險	4,690	-	4,690
合 計	<u>9,672</u>	<u>-</u>	<u>9,672</u>
淨 額	<u>\$ 394,086</u>	<u>-</u>	<u>394,086</u>

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 8,519	-	8,519
個人傷害險	95,810	-	95,810
個人健康險	126,502	-	126,502
團 體 險	149,360	-	149,360
投資型保險	55	-	55
合 計	380,246	-	380,246
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	1,517	-	1,517
個人傷害險	3,656	-	3,656
團 體 險	7,691	-	7,691
合 計	12,864	-	12,864
淨 額	<u>\$ 367,382</u>	<u>-</u>	<u>367,382</u>

前述未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節如下：

	112年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 380,246	-	380,246
本期提存數	347,410	-	347,410
本期收回數	(323,769)	-	(323,769)
其 他	(129)	-	(129)
期末餘額	403,758	-	403,758
減：分出未滿期保費準備			
期初餘額－淨額	12,864	-	12,864
本期增加數	9,672	-	9,672
本期減少數	(12,864)	-	(12,864)
期末餘額－淨額	9,672	-	9,672
期末餘額	<u>\$ 394,086</u>	<u>-</u>	<u>394,086</u>

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 369,122	-	369,122
本期提存數	344,056	-	344,056
本期收回數	(332,829)	-	(332,829)
外幣兌換損益	1	-	1
其 他	(104)	-	(104)
期末餘額	380,246	-	380,246
減：分出未滿期保費準備			
期初餘額－淨額	4,960	-	4,960
本期增加數	12,864	-	12,864
本期減少數	(4,960)	-	(4,960)
期末餘額－淨額	12,864	-	12,864
期末餘額	<u>\$ 367,382</u>	<u>-</u>	<u>367,382</u>

2.賠款準備明細及分出賠款準備明細：

	112.12.31		
	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	\$ 12,603	4,749	17,352
未報未付	1,418	-	1,418
個人傷害險			
已報未付	1,117	-	1,117
未報未付	14,187	-	14,187
個人健康險			
已報未付	9,200	-	9,200
未報未付	31,368	-	31,368
團 體 險			
已報未付	1,173	-	1,173
未報未付	50,658	-	50,658
合 計	121,724	4,749	126,473
減：分出賠款準備			
個人壽險	1,400	-	1,400
個人傷害險	377	-	377
個人健康險	2,751	-	2,751
團 體 險	659	-	659
合 計	5,187	-	5,187
淨 額	<u>\$ 116,537</u>	<u>4,749</u>	<u>121,286</u>

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111.12.31		
	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	\$ 10,751	2,938	13,689
未報未付	678	-	678
個人傷害險			
已報未付	440	-	440
未報未付	10,901	-	10,901
個人健康險			
已報未付	4,045	-	4,045
未報未付	25,660	-	25,660
團 體 險			
已報未付	3,267	-	3,267
未報未付	50,885	-	50,885
合 計	106,627	2,938	109,565
減：分出賠款準備			
個人壽險	1	-	1
個人傷害險	115	-	115
個人健康險	200	-	200
團 體 險	725	-	725
合 計	1,041	-	1,041
淨 額	<u>\$ 105,586</u>	<u>2,938</u>	<u>108,524</u>

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

前述賠款準備及分出賠款準備之變動調節如下：

	112年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 106,627	2,938	109,565
本期提存數	478,362	22,660	501,022
本期收回數	(463,265)	(20,849)	(484,114)
期末餘額	121,724	4,749	126,473
減：分出賠款準備			
期初餘額－淨額	1,041	-	1,041
本期增加數	22,217	-	22,217
本期減少數	(18,071)	-	(18,071)
期末餘額－淨額	5,187	-	5,187
期末餘額	<u>\$ 116,537</u>	<u>4,749</u>	<u>121,286</u>
	111年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 102,711	2,312	105,023
本期提存數	412,722	6,036	418,758
本期收回數	(409,203)	(5,410)	(414,613)
外幣兌換損失	397	-	397
期末餘額	106,627	2,938	109,565
減：分出賠款準備			
期初餘額－淨額	4,085	-	4,085
本期增加數	8,523	-	8,523
本期減少數	(11,576)	-	(11,576)
外幣兌換損益	9	-	9
期末餘額－淨額	1,041	-	1,041
期末餘額	<u>\$ 105,586</u>	<u>2,938</u>	<u>108,524</u>

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3. 責任準備明細：

112.12.31			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
壽 險	\$ 385,991,478	-	385,991,478
健 康 險	13,068,303	-	13,068,303
年 金 險	165,221	38,629,193	38,794,414
重大事故準備收回轉入	2,428	-	2,428
強化準備金增提數	1,160,000	-	1,160,000
壽險責任準備－調降營業稅 3%未沖銷備抵呆帳	145,641	-	145,641
合 計	<u>\$ 400,533,071</u>	<u>38,629,193</u>	<u>439,162,264</u>

111.12.31			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
壽 險	\$ 384,069,555	-	384,069,555
健 康 險	11,992,842	-	11,992,842
年 金 險	118,936	42,928,112	43,047,048
重大事故準備收回轉入	2,428	-	2,428
強化準備金增提數	1,160,000	-	1,160,000
壽險責任準備－調降營業稅 3%未沖銷備抵呆帳	145,641	-	145,641
合 計	<u>\$ 397,489,402</u>	<u>42,928,112</u>	<u>440,417,514</u>

前述責任準備之變動調節如下：

112年度			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 397,489,402	42,928,112	440,417,514
本期提存數	23,672,435	854,082	24,526,517
本期收回數	(20,467,340)	(5,121,561)	(25,588,901)
退保收益	(177,868)	(35,130)	(212,998)
外幣兌換損益	11,684	3,690	15,374
其 他	4,758	-	4,758
期末餘額	<u>\$ 400,533,071</u>	<u>38,629,193</u>	<u>439,162,264</u>

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 392,947,133	43,735,801	436,682,934
本期提存數	25,103,698	1,762,181	26,865,879
本期收回數	(23,758,988)	(2,838,258)	(26,597,246)
退保收益	(132,630)	(21,794)	(154,424)
外幣兌換損益	3,333,294	290,182	3,623,476
其 他	(3,105)	-	(3,105)
期末餘額	<u>\$ 397,489,402</u>	<u>42,928,112</u>	<u>440,417,514</u>

4.特別準備明細：

	112.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合 計
分紅保單紅利準備	<u>\$ 165,499</u>	<u>-</u>	<u>165,499</u>

	111.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合 計
分紅保單紅利準備	<u>\$ 130,971</u>	<u>-</u>	<u>130,971</u>

前述特別準備之變動調節如下：

	112年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 130,971	-	130,971
分紅保單紅利準備提存數	82,427	-	82,427
分紅保單紅利準備沖轉數	(47,899)	-	(47,899)
期末餘額	<u>\$ 165,499</u>	<u>-</u>	<u>165,499</u>

	111年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 109,895	-	109,895
分紅保單紅利準備提存數	96,867	-	96,867
分紅保單紅利準備沖轉數	(75,791)	-	(75,791)
期末餘額	<u>\$ 130,971</u>	<u>-</u>	<u>130,971</u>

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

5.保費不足準備明細：

112.12.31			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 396,396	-	396,396
個人健康險	79,964	-	79,964
合 計	<u>\$ 476,360</u>	<u>-</u>	<u>476,360</u>
111.12.31			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 565,298	-	565,298
個人健康險	82,139	-	82,139
合 計	<u>\$ 647,437</u>	<u>-</u>	<u>647,437</u>
前述保費不足準備之變動調節如下：			
112年度			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 647,437	-	647,437
本期提存數	6,958	-	6,958
本期收回數	(178,047)	-	(178,047)
外幣兌換損益	12	-	12
期末餘額	<u>\$ 476,360</u>	<u>-</u>	<u>476,360</u>
111年度			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 825,642	-	825,642
本期提存數	13,441	-	13,441
本期收回數	(210,252)	-	(210,252)
外幣兌換損益	18,606	-	18,606
期末餘額	<u>\$ 647,437</u>	<u>-</u>	<u>647,437</u>

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

6.負債適足準備明細：

(1)子公司臺銀人壽截至民國一一二年及一一一年十二月三十一日之長期險負債適足準備明細如下：

保險合約及具裁量 參與特性之金融商品	112.12.31	111.12.31
責任準備	\$ 439,077,400	440,331,419
未滿期保費準備	232,645	216,615
壽險特別準備	165,499	130,971
保費不足準備	476,360	647,437
保險負債帳面價值	<u>\$ 439,951,904</u>	<u>441,326,442</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 405,988,190</u>	<u>423,100,873</u>

子公司臺銀人壽因保險負債淨帳面價值，與保險合約未來現金流量之現時估計數額相比較，無淨帳面金額不足之情形，故不需提存負債適足準備。

(2)子公司臺銀人壽截至民國一一二年及一一一年十二月三十一日之短期險負債適足準備明細如下：

	112.12.31	111.12.31
將來一年內之理賠及費用	\$ 97,111	89,249
將來一年內未收取之保費	433	451
小計	<u>\$ 96,678</u>	<u>88,798</u>
未滿期保費準備	<u>\$ 171,113</u>	<u>163,631</u>

子公司臺銀人壽未來一年內之理賠及費用減去未來一年內未收取之保費皆小於未滿期保費準備金，故負債適足性測試適足。

分入再保險：自民國一〇四年起，由於中央再保險股份有限公司之轉分再保險政策調整，已不再轉分再保險業務予子公司臺銀人壽，故子公司臺銀人壽無需進行分入再保險負債適足性測試。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3)子公司臺銀人壽負債適足性測試方式說明如下：

	112.12.31	111.12.31
測試方法	長期險：總保費評價法 短期險：損失率法	長期險：總保費評價法 短期險：損失率法
群組	依長、短期商品別分別測試	依長、短期商品別分別測試
重要假設說明	依評價時點最近期資產配置狀況與市場無風險利率水準，採用最近期簽證精算報告(一一一年度簽證精算報告)公司最佳估計情境假設原則計算之投資報酬率，訂定未來各年總保費評價法之折現率假設(一四二年以後採持平假設)。	依評價時點最近期資產配置狀況與市場無風險利率水準，採用最近期簽證精算報告(一一〇年度簽證精算報告)公司最佳估計情境假設原則計算之投資報酬率，訂定未來各年總保費評價法之折現率假設(一四一年以後採持平假設)。

7.特別盈餘公積（重大事故及危險變動特別準備金）明細：

	112.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合 計
重大事故特別準備	\$ 236,212	2,394	238,606
危險變動特別準備	126,202	-	126,202
合 計	<u>\$ 362,414</u>	<u>2,394</u>	<u>364,808</u>

	111.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合 計
重大事故特別準備	\$ 238,421	2,562	240,983
危險變動特別準備	137,558	-	137,558
合 計	<u>\$ 375,979</u>	<u>2,562</u>	<u>378,541</u>

(二十八)外匯價格變動準備

1.避險策略及曝險情形：

子公司臺銀人壽配合外匯價格變動準備金提列，視市場狀況及避險成本適時進行避險。

子公司臺銀人壽截至民國一一二年及一一一年十二月三十一日止，外匯主要曝險為美元資產，其國外投資淨曝險金額（民國一一二年前為外匯曝險金額）為新臺幣117,814,176千元及66,290,010千元。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 外匯價格變動準備之變動調節：

	112年度	111年度
期初餘額	\$ 3,769,612	159,705
本期提存數：		
強制提存	690,593	381,114
額外提存	2,211,612	5,978,471
小計	2,902,205	6,359,585
本期收回數	(5,588,321)	(2,749,678)
期末餘額	<u>\$ 1,083,496</u>	<u>3,769,612</u>

3. 未採用本準備金機制對負債、權益、損益及每股盈餘之影響：

影響項目	未適用金額	適用金額	影響數
負債及權益項目			
民國112年12月31日			
外匯價格變動準備	\$ -	1,083,496	(1,083,496)
權益	433,104,547	432,237,750	866,797
民國111年12月31日			
外匯價格變動準備	-	3,769,612	(3,769,612)
權益	385,996,533	382,980,843	3,015,690
影響項目	未適用金額	適用金額	影響數
稅後損益及每股盈餘			
民國112年1月至12月			
稅後(損)益	\$ 21,433,004	23,581,897	(2,148,893)
每股盈餘(虧損)	2.08	2.29	(0.21)
民國111年1月至12月			
稅後(損)益	18,410,104	15,522,178	2,887,926
每股盈餘(虧損)	1.79	1.51	0.28

(二十九) 員工福利負債準備

	112.12.31	111.12.31
認列於合併資產負債表：		
確定福利計畫	\$ 14,836,566	14,711,858
員工優惠存款計畫	7,054,183	6,910,854
三節照護金計畫	4,346	4,519
超額年金	152,221	142,559
合計	<u>\$ 22,047,316</u>	<u>21,769,790</u>

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(1)資產負債表內認列之資產與負債，與確定福利義務之現值、計畫資產之公允價值及資產上限影響數之調節：

	112.12.31	111.12.31
確定福利義務之現值	\$ 31,267,634	30,966,268
減：確定福利計畫資產之公允價值	(9,220,318)	(9,196,478)
淨確定福利負債(資產)	<u>\$ 22,047,316</u>	<u>21,769,790</u>

(2)確定福利義務現值調節表

	112年度	111年度
1月1日餘額	\$ 30,966,268	31,981,078
當期服務成本及利息	1,553,930	1,479,299
淨確定福利負債(資產)之再衡量數		
— 因財務假設變動所產生之精算損益	261,646	(1,766,661)
— 因112/1/1起調薪所產生之精算損益	-	1,028,974
— 因經驗調整所產生之精算損益	324,602	423,329
當期精算損益	1,846,518	1,249,840
挹注退撫基金	(11,798)	(9,332)
福利支付數	(3,673,532)	(3,420,259)
12月31日餘額	<u>\$ 31,267,634</u>	<u>30,966,268</u>

(3)計畫資產之公允價值調節表

	112年度	111年度
1月1日餘額	\$ 9,196,478	9,064,794
利息收入	127,270	68,548
淨確定福利負債(資產)之再衡量數		
— 計畫資產報酬	39,473	217,415
計畫參與者之提撥	1,479,955	1,109,439
福利支付數	(1,622,858)	(1,263,718)
12月31日餘額	<u>\$ 9,220,318</u>	<u>9,196,478</u>

(4)認列為損益之費用明細表

	112年度	111年度
當期服務成本	\$ 945,277	996,488
淨確定福利負債(資產)之淨利息	481,383	414,263
當期精算損益	1,846,518	1,249,840
合 計	<u>\$ 3,273,178</u>	<u>2,660,591</u>

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(5)認列為其他綜合損益之淨確定福利負債(資產)之再衡量數

本公司及子公司累計認列於其他綜合損益之淨確定福利負債(資產)之再衡量數如下：

	112年度	111年度
期初累積餘額	\$ 8,817,706	9,349,479
本期增加	546,775	(531,773)
期末累積餘額	<u>\$ 9,364,481</u>	<u>8,817,706</u>

(6)主要精算假設

用於精算民國一一二年及一一一年十二月三十一日確定福利義務現值者：

	112.12.31	111.12.31
折現率	1.24%~4.00%	0.99%~4.00%
未來薪資增加率	0.50%~3.00%	0.50%~3.00%
計畫資產預期報酬率	1.24%~2.00%	0.99%~2.00%

用於精算民國一一二年度及一一一年度確定福利計畫成本者：

	112年度	111年度
折現率	1.24%~4.00%	0.99%~4.00%
未來薪資增加率	0.50%~3.00%	0.50%~3.00%
計畫資產預期報酬率	1.24%~2.00%	0.99%~2.00%

本公司及子公司民國一一二年度及一一一年度確定福利計畫中所使用之未來死亡率係由合格之精算師根據臺灣壽險第六回經驗生命表所設定。

本公司及子公司預計於民國一一二年度報導日後之一年內支付退休金確定福利計畫之提撥金額為3,028,984千元。

(7)敏感度分析

民國一一二年及一一一年十二月三十一日當採用之主要精算假設變動對確定福利義務現值之影響如下：

	對確定福利義務現值之影響		
	精算假設 變動(%)	精算假設 正向變動	精算假設 負向變動
112年12月31日			
折現率	0.25%	\$ 30,422,976	32,093,799
薪資增加率	0.50%	32,485,734	30,138,476
111年12月31日			
折現率	0.25%	30,131,178	31,777,986
薪資增加率	0.50%	32,157,088	29,861,981

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

上述敏感度分析係建立在當單一精算假設變動而其他精算假設係維持不變的前提假設下。實務上，該前提假設很有可能不會發生，且各精算假設間可能亦存在相互關聯性。確定福利義務現值的變動計算方法亦採用預計單位福利法衡量。

本期編製敏感度分析所使用的方法和假設與前期一致並無變動。

(三十)其他金融負債

	112.12.31	111.12.31
撥入放款基金	\$ 133,337	1,676
分離帳戶保險商品負債	12,378,550	10,232,026
結構型商品所收本金	1,282,467	546,705
合 計	<u>\$ 13,794,354</u>	<u>10,780,407</u>

(三十一)租賃負債

	112.12.31	111.12.31
本公司及子公司租賃負債之帳面金額	<u>\$ 1,362,117</u>	<u>1,082,487</u>

各子公司到期分析請詳附註八。

租賃認列於損益之金額如下：

	112年度	111年度
租賃負債之利息費用	<u>\$ 16,603</u>	<u>12,211</u>
不計入租賃負債衡量之變動租賃給付	<u>\$ 2,022</u>	<u>1,891</u>
短期租賃之費用	<u>\$ 2,417</u>	<u>1,839</u>
低價值租賃資產之費用(不包含短期租賃之低價值租賃)	<u>\$ 3,053</u>	<u>2,892</u>
新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓(認列為其他什項淨利益)	<u>\$ (5,044)</u>	<u>(19,034)</u>

租賃認列於現金流量表之金額如下：

	112年度	111年度
租賃之現金流出總額	<u>\$ 660,627</u>	<u>460,809</u>

1.房屋及建築之租賃

本公司及子公司承租房屋及建築作為辦公處所，租賃期間通常為五年，部分租賃包含在租賃期間屆滿時得延長與原合約相同期間之選擇權。

部分合約之租賃給付取決於當地物價指數之變動計算。

2.其他租賃

本公司及子公司承租部分雜項設備及停車位之租賃期間為一年至三年間，該等租賃為短期或低價值標的租賃，本公司及子公司選擇適用豁免認列規定而不認列其相關使用權資產及租賃負債。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三十二)營業租賃

1.子公司臺灣銀行

子公司臺灣銀行出租其不動產及部分機器設備，由於並未移轉附屬於標的資產所有權之幾乎所有風險與報酬，該等租賃合約係分類為營業租賃。

租賃給付之到期分析以報導日後將收取之未折現租賃給付總額列示如下表：

	112.12.31	111.12.31
低於一年	\$ 137,236	148,340
一至二年	69,022	113,846
二至三年	45,143	47,233
三至四年	41,083	27,217
四至五年	<u>7,375</u>	<u>25,919</u>
未折現租賃給付總額	<u>\$ 299,859</u>	<u>362,555</u>

子公司臺灣銀行自民國一〇九年度至一一一年度配合政府因應嚴重特殊傳染性肺炎疫情影響，提供承租人減收租金之紓困措施。於民國一一一年減收租金之金額為87,853千元，自民國一一二年起已無此項措施。

2.子公司臺銀人壽

子公司臺銀人壽出租投資性不動產，由於並未移轉附屬於標的資產所有權之幾乎所有風險與報酬，該等租賃合約係分類為營業租賃。

租賃給付之到期分析以報導日後將收取之未折現租賃給付總額列示如下表：

	112.12.31	111.12.31
低於一年	\$ 326,727	20,285
一至二年	266,721	211,452
二至三年	156,731	159,558
三至四年	103,772	83,128
四至五年	73,809	77,847
五年以上	<u>33,075</u>	<u>44,789</u>
未折現租賃給付總額	<u>\$ 960,835</u>	<u>597,059</u>

民國一一二年度及一一一年度由投資性不動產產生之租金收入及直接營運費用請詳附註六(十二)之說明。

3.子公司臺銀證券

子公司臺銀證券出租辦公室部分樓層，由於未移轉附屬於標的資產所有權之幾乎所有風險及報酬，該等租賃合約係分類為營業租賃。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

租賃給付之到期分析以報導日後將收取之未折現租賃給付總額列示如下表：

	112.12.31	111.12.31
低於一年	\$ 8,367	7,832
一至二年	4,982	3,470
二至三年	4,982	87
三至四年	4,896	87
四至五年	2,652	-
未折現租賃給付總額	<u>\$ 25,879</u>	<u>11,476</u>

子公司臺銀證券自民國一〇九年度至一一一年度配合政府因應嚴重特殊傳染性肺炎疫情影響，提供承租人減收租金之紓困措施。於民國一一一年度減收租金之金額分別為1,998千元，自民國一一二年起已無此項措施。

(三十三)其他負債

	112.12.31	111.12.31
預收款項	\$ 2,346,157	1,966,805
存入保證金	3,964,048	5,138,739
暫收及待結轉帳項	1,109,859	135,913
其他待整理負債	8,239	8,239
三七五減租收回耕地補償	1,264,803	1,264,803
遞延收入	30,751	40,166
代收承銷股款	5,961	265,459
合 計	<u>\$ 8,729,818</u>	<u>8,820,124</u>

(三十四)所得稅費用

1.所得稅費用(利益)

本公司及子公司民國一一二年度及一一一年度之所得稅費用(利益)明細如下：

	112年度	111年度
本期所得稅費用		
當期所得稅費用	\$ 4,364,353	1,938,688
調整前期之當期所得稅	(942)	(61,471)
遞延所得稅費用	(652,898)	2,195,694
繼續營業單位之所得稅費用(利益)	<u>\$ 3,710,513</u>	<u>4,072,911</u>

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

本公司及子公司民國一一二年度及一一一年度認列於其他綜合損益之下的所得稅(利益)費用明細如下：

	112年度	111年度
國外營運機構財務報告換算之兌換差額	\$ (15)	1,296
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具未實現損益	3,528	(27,843)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資未實現評價損益	-	8,191
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	134,555	(213,853)
確定福利計畫之精算損益之份額	(914)	28,996
	<u>\$ 137,154</u>	<u>(203,213)</u>

本公司及子公司民國一一二年度及一一一年度之所得稅費用(利益)與稅前淨利之關係調節如下：

	112年度	111年度
稅前淨利	<u>\$ 27,292,410</u>	<u>19,595,089</u>
依本公司所在地國內稅率計算之所得稅	\$ 5,458,482	3,919,018
外國轄區稅率差異影響數	555,551	320,040
不可扣抵之費用	(478,172)	569,413
停徵之證券交易所得稅	(239,850)	228,898
轉投資收益免稅(股息紅利)	(2,002,902)	(2,106,190)
未認列暫時性差異之變動	745,526	1,378,488
前期低(高)估	(942)	(61,471)
國際保險業務分公司免稅所得	(257)	(145)
國際金融業務分行免稅所得	(213,842)	(454,247)
出售土地免稅所得	(144,474)	(5,328)
其他	31,393	284,435
合計	<u>\$ 3,710,513</u>	<u>4,072,911</u>

2.遞延所得稅資產及負債

(1)未認列遞延所得稅資產

本公司及子公司未認列為遞延所得稅資產之項目如下：

	112.12.31	111.12.31
可減除暫時性差異	<u>\$ 5,874,830</u>	<u>4,986,355</u>

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)已認列之遞延所得稅資產及負債

民國一一二年度及一一一年度遞延所得稅資產及負債之變動如下：

遞延所得稅資產：

	員工福利 負債準備	公允價 值利益	未實現 兌換損益	虧損 扣抵	其他	合計
民國112年1月1日	\$ 160,695	1,163,566	962	1,780,751	261,322	3,367,296
(借記)貸記損益表	7,758	(892,631)	349,877	1,448,951	4,326	918,281
(借記)貸記其他綜合損益	-	(140,450)	14	-	-	(140,436)
轉列應收退稅款	-	-	-	(1,631,541)	-	(1,631,541)
民國112年12月31日	<u>\$ 168,453</u>	<u>130,485</u>	<u>350,853</u>	<u>1,598,161</u>	<u>265,648</u>	<u>2,513,600</u>
民國111年1月1日	\$ 167,432	142,670	4,197,206	82,313	377,855	4,967,476
(借記)貸記損益表	4,399	815,639	(4,194,948)	1,881,446	(116,533)	(1,609,997)
(借記)貸記其他綜合損益	(11,136)	205,257	(1,296)	-	-	192,825
轉列應收退稅款	-	-	-	(183,008)	-	(183,008)
民國111年12月31日	<u>\$ 160,695</u>	<u>1,163,566</u>	<u>962</u>	<u>1,780,751</u>	<u>261,322</u>	<u>3,367,296</u>

遞延所得稅負債：

	員工福利 負債準備	土地 增值稅	公允價 值利益	未實現 兌換損益	合計
民國112年1月1日	\$ 20,092	18,195,938	17,064	1,026,922	19,260,016
借記(貸記)損益	(898)	(43,975)	652,117	(341,861)	265,383
借記(貸記)其他綜合損益	(914)	-	(2,368)	-	(3,282)
民國112年12月31日	<u>\$ 18,280</u>	<u>18,151,963</u>	<u>666,813</u>	<u>685,061</u>	<u>19,522,117</u>
民國111年1月1日	\$ 3,293	18,237,949	169,729	273,736	18,684,707
借記(貸記)損益	(1,061)	(42,011)	(124,417)	753,186	585,697
借記(貸記)其他綜合損益	17,860	-	(28,248)	-	(10,388)
民國111年12月31日	<u>\$ 20,092</u>	<u>18,195,938</u>	<u>17,064</u>	<u>1,026,922</u>	<u>19,260,016</u>

3.所得稅核定情形

本公司及子公司所得稅結算申報業經審計機關審定至民國一一一年度及國稅局核定至民國一一一年度。

(三十五)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。

本公司於民國一〇八年四月二十五日及六月二十七日經董事會代行股東會決議通過，以私募發行普通股，並全數以土地作價認購，每股定價價格新臺幣32元，總增資額度新臺幣420億元。此項增資案分別於民國一〇八年七月十七日及一〇八年十月十八日經金管會(金管銀控字第10801305310號函)及經濟部(經授商字第10801133970號函)核准，增資基準日為民國一〇八年九月六日，相關法定登記程序皆已辦理完竣。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

上述私募普通股及其嗣後無償配發股份之轉讓須依證券交易法第四十三條之八規定辦理，並於私募普通股交付日起滿三年後，先向金管會辦理公開發行後，始得向證券交易所申請上市買賣。

截至民國一一二年及一一一年十二月三十一日止，額定股本及實收資本總額均為103,125,000千元(其中屬公開發行者計90,000,000千元，屬私募者計13,125,000千元)。

2. 資本公積

本公司資本公積餘額內容如下：

	112.12.31	111.12.31
採權益法認列關聯企業及合資企業股權淨值之變動數	\$ 716	9
發行股票溢價－股份轉換所發生之合併溢額	111,385,217	111,385,217
發行股票溢價－土地作價增資	28,875,000	28,875,000
合 計	<u>\$ 140,260,933</u>	<u>140,260,226</u>

依修正前中華民國公司法規定，資本公積需先彌補虧損，始得以已實現之資本公積轉作資本，並不得用以分配現金股利。前項所稱之已實現資本公積，包括超過票面金額發行股票所得溢額及受領贈與之所得。以發行人募集與發行有價證券處理準則規定之資本公積撥充資本者，每年得撥充資本之金額，依規定不得超過公司實收資本額之一定比率。現金增資溢價發行之資本公積轉增資，每年以一次為限，且不得於現金增資年度即予撥充。

依民國一〇一年一月四日修訂後之公司法規定，公司無虧損時，得經股東會決議，以資本公積發給新股或現金。惟本公司依國營事業相關法令與章程規定，目前現金股息分配政策係就當年度盈餘、以前年度累積未分派盈餘，與法定盈餘公積得分派部分，依財政部核定解庫數或要求辦理現金股息分配，無包含資本公積部分；另本公司108年度辦理土地作價增資，發行股票溢價－土地作價增資為28,875,000千元，依金管會108年8月23日金管銀控字第10801091260號函副本函示，本公司與臺銀已於108年12月12日研商臺銀資本規劃及內部控管機制之會議，討論嗣後作為現金股息發放之妥適性等，未來將遵照主管機關相關規定辦理。

3. 法定盈餘公積

依公司法規定，公司無虧損時，得經股東會決議，以法定盈餘公積發給新股或現金，惟以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

4.盈餘分配

依本公司章程規定，年度決算如有盈餘，依下列順序分配：

- (1)繳納營利事業所得稅。
- (2)彌補以往年度虧損。
- (3)提列法定盈餘公積10%。
- (4)特別盈餘公積

除提列40~60%，本公司於首次採用金管會認可之國際財務報導準則時，因選擇適用國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」豁免項目，帳列權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數(利益)，依金管會民國一一〇年五月十二日金管銀法字第1100208161號函及一一〇年三月三十一日金管證發字第1090150022號令規定，提列相同數額之特別盈餘公積，並於使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。

又依上段所述函令規定，本公司於分派可分配盈餘時，就當年度發生之帳列其他權益減項淨額，自當期稅後淨利加計當期損益以外項目計入當期末分配盈餘之數額提列相同數額之特別盈餘公積，如有不足時，自前期末分配盈餘提列；屬前期累積之其他權益減項淨額，則自前期末分配盈餘補提列特別盈餘公積不得分派。嗣後其他權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

(5)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。

- (6)本公司民國一一二年及一一一年盈餘依「國營事業機構營業盈餘解庫注意事項」，將當年度預算所列解庫盈餘於四月、七月、十月及十二月平均分配解繳國庫，列於分配年度財務報表內，並於行政院核定及審計部審定時調整。本公司截至民國一一二年及一一一年十二月三十一日止預付之股息紅利請詳附註六(十六)。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

5.其他權益(稅後淨額)

	國外營運 機構財務 報表換算 之兌換差額	透過其他綜 合損益按公 允價值衡量 之金融資產 未實現損益	指定按公 允價值衡量 之金融負債 信用風險變 動影響數	避險工具 之損益	採用覆蓋法 重分類之其 他綜合損益	合 計
民國112年1月1日餘額	\$ (890,487)	43,046,069	5,196	7,180	(6,944,241)	35,223,717
換算國外營運機構淨資 產所產生之兌換差額	(149,639)	-	-	-	-	(149,639)
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產未實現(損)益	-	24,267,486	-	-	-	24,267,486
避險工具公允價值變動 (損)益之份額	-	-	-	1,206	-	1,206
指定按公允價值衡量之 金融負債信用風險變 動影響數	-	-	(27,629)	-	-	(27,629)
採用覆蓋法重分類之其 他綜合損益未實現 (損)益	-	-	-	-	4,162,745	4,162,745
處分透過其他綜合損益 按公允價值衡量之權 益工具	-	(1,038,353)	-	-	-	(1,038,353)
民國112年12月31日餘額	<u>\$ (1,040,126)</u>	<u>66,275,202</u>	<u>(22,433)</u>	<u>8,386</u>	<u>(2,781,496)</u>	<u>62,439,533</u>
民國111年1月1日餘額	\$ (3,431,786)	66,818,676	(19,502)	4,099	294,672	63,666,159
換算國外營運機構淨資 產所產生之兌換差額	2,541,299	-	-	-	-	2,541,299
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產未實現(損)益	-	(25,027,682)	-	-	-	(25,027,682)
避險工具公允價值變動 (損)益之份額	-	-	-	3,081	-	3,081
採用覆蓋法重分類之其 他綜合損益未實現 (損)益	-	-	-	-	(7,238,913)	(7,238,913)
處分透過其他綜合損益 按公允價值衡量之權 益工具	-	1,255,075	-	-	-	1,255,075
指定按公允價值衡量之 金融負債信用風險變 動影響數	-	-	24,698	-	-	24,698
民國111年12月31日餘額	<u>\$ (890,487)</u>	<u>43,046,069</u>	<u>5,196</u>	<u>7,180</u>	<u>(6,944,241)</u>	<u>35,223,717</u>

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三十六)利息淨收益

	112年度	111年度
利息收入：		
貼現及放款利息收入	\$ 72,624,752	48,839,564
存放及拆借銀行同業利息收入	16,702,871	9,150,761
投資有價證券利息收入	39,340,980	22,304,752
信用卡循環利息收入	18,849	17,868
附賣回票債券投資利息收入	43,214	39,768
其他利息收入	834,049	1,140,799
小計	129,564,715	81,493,512
利息費用：		
存款利息費用	68,318,978	30,978,889
央行及同業存款利息費用	8,524,707	2,732,403
央行及同業融資利息費用	1,453,492	626,300
附買回票債券利息費用	778,953	111,174
金融債券息費用	410,870	305,506
結構商品利息費用	43,800	10,106
其他利息費用	109,370	45,793
小計	79,640,170	34,810,171
合計	\$ 49,924,545	46,683,341

(三十七)手續費及佣金淨收益

	112年度	111年度
手續費淨收益：		
銀行業務手續費收入	\$ 4,434,914	4,628,036
保險業務手續費收入	341,938	352,810
證券業務手續費收入	780,477	712,181
收入小計	5,557,329	5,693,027
手續費費用：		
銀行業務手續費用	895,668	806,939
保險業務手續費用	546,261	546,601
證券業務手續費用	71,504	68,786
費用小計	1,513,433	1,422,326
合計	\$ 4,043,896	4,270,701

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三十八)保險業務淨收益

	112年度		
	臺灣銀行之 公教保險部	臺銀人壽	合 計
保費收入	\$ 22,804,693	12,404,482	35,209,175
攤回再保賠款與給付	-	108,616	108,616
分離帳戶保險商品收益	-	1,418	1,418
保險業務收益	22,804,693	12,514,516	35,319,209
再保險支出	-	171,658	171,658
承保費用	-	567	567
保險賠款與給付	31,193,322	26,073,756	57,267,078
安定基金支出	-	23,569	23,569
分離帳戶保險商品費用	-	1,418	1,418
保險業務費用	31,193,322	26,270,968	57,464,290
淨(損)益	<u>\$ (8,388,629)</u>	<u>(13,756,452)</u>	<u>(22,145,081)</u>

	111年度		
	臺灣銀行之 公教保險部	臺銀人壽	合 計
保費收入	\$ 22,626,131	14,616,757	37,242,888
攤回再保賠款與給付	-	22,496	22,496
分離帳戶保險商品收益	-	(338)	(338)
保險業務收益	22,626,131	14,638,915	37,265,046
再保險支出	-	193,907	193,907
承保費用	-	434	434
保險賠款與給付	29,341,339	26,851,302	56,192,641
安定基金支出	-	34,320	34,320
分離帳戶保險商品費用	-	(338)	(338)
保險業務費用	29,341,339	27,079,625	56,420,964
淨(損)益	<u>\$ (6,715,208)</u>	<u>(12,440,710)</u>	<u>(19,155,918)</u>

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

子公司臺銀人壽自留滿期保費收入及自留保險賠款與給付

1.自留滿期保費收入

	112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	\$ 12,052,051	352,431	12,404,482
減：再保費支出	171,658	-	171,658
未滿期保費準備淨變動	26,704	-	26,704
	198,362	-	198,362
自留滿期保費收入	<u>\$ 11,853,689</u>	<u>352,431</u>	<u>12,206,120</u>

	111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	\$ 13,416,672	1,200,085	14,616,757
減：再保費支出	193,907	-	193,907
未滿期保費準備淨變動	3,219	-	3,219
	197,126	-	197,126
自留滿期保費收入	<u>\$ 13,219,546</u>	<u>1,200,085</u>	<u>14,419,631</u>

2.自留保險賠款與給付

	112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	\$ 21,007,568	5,066,188	26,073,756
保險賠款與給付	21,007,568	5,066,188	26,073,756
減：攤回再保賠款與給付	108,616	-	108,616
自留保險賠款與給付	<u>\$ 20,898,952</u>	<u>5,066,188</u>	<u>25,965,140</u>

	111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	\$ 24,021,407	2,829,699	26,851,106
再保賠款	196	-	196
保險賠款與給付	24,021,603	2,829,699	26,851,302
減：攤回再保賠款與給付	22,496	-	22,496
自留保險賠款與給付	<u>\$ 23,999,107</u>	<u>2,829,699</u>	<u>26,828,806</u>

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三十九)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益：		
股利收入	\$ 7,041,931	8,480,958
利息淨利益	645,294	207,317
處分淨(損)益	<u>158,852</u>	<u>(9,689,247)</u>
小計	<u>7,846,077</u>	<u>(1,000,972)</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價損益：		
評價淨(損)益	<u>68,740,182</u>	<u>(86,649,011)</u>
合計	<u><u>\$ 76,586,259</u></u>	<u><u>(87,649,983)</u></u>

(四十)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
股利收入	\$ 3,633,922	4,938,015
處分淨(損)益	<u>(7,448)</u>	<u>36,788</u>
合計	<u><u>\$ 3,626,474</u></u>	<u><u>4,974,803</u></u>

(四十一)其他利息以外淨損益

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
銷貨淨利益	\$ 535,033	507,814
政府補助收入(註)	9,060,440	9,207,821
其他什項淨利益	965,643	124,373
優存超額利息	<u>(6,374,155)</u>	<u>(5,896,511)</u>
合計	<u><u>\$ 4,186,961</u></u>	<u><u>3,943,497</u></u>

註：政府補助收入係分別依公教人員保險法第五條第二項規定，本保險之財務責任，屬於中華民國八十八年五月三十日以前之保險年資應計給之養老給付金額，由財政部審核撥補；及同條文第五項規定，子公司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。請詳附註十六(三)臺灣銀行公教保險部之資產負債表及損益表明細。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(四十二)員工福利費用

	112年度	111年度
薪資費用	\$ 13,498,698	12,955,563
董事酬金	8,428	8,542
勞健保費用	640,506	624,994
退休金費用	1,196,904	1,152,074
其他員工福利費用	446,860	351,301
合 計	<u>\$ 15,791,396</u>	<u>15,092,474</u>

(四十三)折舊及攤銷費用

	112年度	111年度
不動產及設備折舊費用	\$ 1,698,516	1,574,131
無形資產及其他攤銷費用	493,083	436,090
合 計	<u>\$ 2,191,599</u>	<u>2,010,221</u>

(四十四)其他業務及管理費用

	112年度	111年度
稅捐與規費	\$ 4,503,080	3,372,580
租金支出	11,195	10,531
保 險 費	1,111,981	1,063,215
郵 電 費	269,289	270,288
水電瓦斯費	204,799	184,123
材料及用品	238,769	238,768
修 繕 費	436,731	437,286
業務推廣及業務宣傳費	449,390	444,456
專業勞務費	1,074,170	1,011,985
其 他	633,235	466,694
合 計	<u>\$ 8,932,639</u>	<u>7,499,926</u>

(四十五)每股盈餘

本公司及子公司之計算如下：

	112年度	111年度
歸屬於本公司之本期淨利	\$ 23,581,897	15,522,178
普通股加權平均流通在外股數(千股)	<u>10,312,500</u>	<u>10,312,500</u>
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 2.29</u>	<u>1.51</u>

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

七、金融工具之公允價值及等級資訊

(一)本公司及子公司估計金融工具公允價值所使用的方法及假設如下：

- 1.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、其他金融資產、貼現及放款、證券融資融券相關科目、央行及金融同業存款、央行及同業融資、應付商業本票、附買回票券及債券負債、應付款項、存款及匯款、應付債券、其他借款、其他金融負債等金融商品，因其到期日甚近，故以帳面價值為估計其公允價值之合理基礎。
- 2.透過損益按公允價值衡量之金融工具、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產及避險之衍生金融商品，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用模型評價方法或金融機構之報價估計。
- 3.貼現及放款、買入匯款、應收帳款承購款、應收信用卡款、應收承兌票款及催收款等，其公允價值係各項餘額調整尚未攤銷之溢折價及評估之減損金額。
- 4.存款及匯款：其公允價值之決定，乃考量銀行業之行業特性，係屬市場利率(即市場價格)之訂定者，且其存款交易大多屬於一年內到期者，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎，其中屬固定利率之長期存款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，且其到期日距今最長不超過三年，故以其帳面價值估計公允價值應屬合理。
- 5.應付債券：係子公司臺灣銀行發行之金融債券，其票面利率與市場利率約當，故以其預期現金流量之折現值估計其公允價值，約當於其帳面價值。
- 6.金融工具之公允價值，係假設本公司及子公司若依約定在報表日終止合約，預計所能取得或必須支付之金額。一般均包括當期末結清合約之未實現損益。本公司及子公司之衍生金融商品以金融機構之報價或模型評價金額為參考。

(二)公允價值之三等級定義

1.第一等級

該等級之輸入值係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之活絡市場公開報價。活絡市場係指符合以下所有條件之市場：在市場交易之商品具有同質性；隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方且價格資訊可為大眾取得。本公司及子公司投資之上市櫃股票投資、受益憑證、屬於熱門券之臺灣中央政府債券投資及有活絡市場公開報價之衍生工具等公允價值，係屬於第一等級。

2.第二等級

該等級之輸入值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輸入值。本公司及子公司投資之非屬熱門券之公債、公司債、金融債券、可轉換公司債、大部分衍生工具及本公司及子公司所發行之金融債券等皆屬之。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3. 第三等級

該等級之輸入值係指衡量公允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)。本公司及子公司投資之部分衍生工具及無活絡市場之權益工具投資皆屬之。

(三) 以公允價值衡量者

1. 公允價值之等級資訊

本公司及子公司之以公允價值衡量之金融工具係以重複性為基礎按公允價值衡量。本公司及子公司之公允價值等級資訊如下表所示：

以公允價值衡量 之金融工具項目	112.12.31			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 402,810,481	334,419,259	68,114,503	276,719
指定透過損益按公允價值衡量者	9,538,465	-	9,538,465	-
債券投資	9,538,465	-	9,538,465	-
強制透過損益按公允價值衡量者	393,272,016	334,419,259	58,576,038	276,719
股票投資	178,064,921	177,786,957	1,245	276,719
債券投資	20,450,760	8,475,669	11,975,091	-
其 他	194,756,335	148,156,633	46,599,702	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量者	1,368,883,683	121,220,203	1,225,176,134	22,487,346
股票投資	133,643,146	111,155,800	-	22,487,346
債券投資	1,235,240,537	10,064,403	1,225,176,134	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	11,922,788	-	11,922,788	-
衍生金融工具				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 12,452,208	57,477	12,394,731	-
避險之金融資產	1,419	-	1,419	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	19,969,427	-	19,969,427	-

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

以公允價值衡量 之金融工具項目	111.12.31			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 310,345,854	274,517,693	35,618,672	209,489
指定透過損益按公允價值衡量者	13,338,417	-	13,338,417	-
債券投資	13,338,417	-	13,338,417	-
強制透過損益按公允價值衡量者	297,007,437	274,517,693	22,280,255	209,489
股票投資	150,986,005	150,773,490	3,026	209,489
債券投資	25,956,372	8,747,351	17,209,021	-
其 他	120,065,060	114,996,852	5,068,208	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量者	1,147,968,724	104,246,135	1,023,509,515	20,213,074
股票投資	117,101,047	96,887,973	-	20,213,074
債券投資	1,030,867,677	7,358,162	1,023,509,515	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	12,438,140	-	12,438,140	-
衍生金融工具				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 17,486,159	92,289	17,393,870	-
避險之衍生金融資產	9,467	-	9,467	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	16,300,167	-	16,300,167	-

2.以公允價值衡量之金融工具之評價技術

於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售資產所收取或移轉負債所需支付之價格。另公允價值衡量假設交易發生於主要市場或最有利市場，且應使用市場參與者於定價資產或負債時會使用之假設，以衡量其公允價值，假設該等市場參與者依其經濟最佳利益為之。

金融工具於原始認列時，係以公允價值入帳，通常係指交易價格。續後衡量除部分金融工具係以攤銷後成本衡量者外，皆以公允價值衡量。續後衡量時，公允價值之最佳證據係活絡市場之公開報價。假若金融工具之市場若非活絡，本公司及子公司則採用評價技術或參考Bloomberg或交易對手報價衡量金融工具之公允價值。

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以活絡市場之公開報價為公允價值。主要交易所及經判斷為熱門券之中央政府債券櫃台買賣中心公告之市價，皆屬上市(櫃)權益工具及有活絡市場公開報價之債務工具公允價值之基礎。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

若能及時且經常自交易所、經紀商、承銷商、產業公會、訂價服務機構或主管機關取得金融工具之公開報價，且該價格代表實際且經常發生之公平市場交易者，則該金融工具有活絡市場公開報價。如上述條件並未達成，則該市場視為不活絡。一般而言，買賣價差甚大、買賣價差顯著增加或交易量甚少，皆為不活絡市場之指標。

除上述有活絡市場之金融工具外，其餘金融工具之公允價值係以評價技術或參考交易對手報價取得。透過評價技術所取得之公允價值可參照其他實質上條件及特性相似之金融工具之現時公允價值、現金流量折現法或以其他評價技術，包括以資產負債表日可取得之市場資訊運用模型計算而得(例如櫃買中心參考殖利率曲線、Reuters商業本票利率平均報價)。

當評估非標準化且複雜性較低之金融工具時，例如無活絡市場之債務工具、利率交換合約、換匯合約及選擇權，本公司及子公司採用廣為市場參與者使用之評價技術。此類金融工具之評價模型所使用之參數通常為市場可觀察資訊。

針對複雜度較高之金融工具，本公司及子公司係根據同業間廣泛運用之評價方法及技術所自行開發之評價模型衡量公允價值。此類評價模型通常係用於衍生金融工具、嵌入式衍生工具之債務工具或證券化商品等。此類評價模型所使用之部分參數並非市場可觀察之資訊，本公司及子公司必須根據假設做適當之估計。

3.公允價值調整

(1)評價模型限制及不確定輸入值

評價模型之產出係預估之概算值，而評價技術可能無法反映本公司及子公司持有金融工具及非金融工具之所有攸關因素。因此評價模型之預估值會適當地根據額外之參數予以調整，例如模型風險或流動性風險等。根據本公司及子公司之公允價值評價模型管理政策及相關之控制程序，管理階層相信為允當表達合併資產負債表中金融工具及非金融工具之公允價值，評價調整係屬適當且必要。在評價過程中所使用之價格資訊及參數係經審慎評估，且適當地根據目前市場狀況調整。

(2)信用風險評價調整

信用風險評價調整主要可區分為貸方評價調整(Credit value adjustments)及借方評價調整(Debit value adjustments)，其定義說明如下：

A.貸方評價調整(Credit value adjustments)係指對非經集中交易市場，即於Over the counter(OTC)交易之衍生工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映交易對手可能拖欠還款及公司未必可以收取交易的全部市場價值之可能性。

B.借方評價調整(Debit value adjustments)係指對非經集中交易市場，即於Over the counter(OTC)交易之衍生工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映公司可能拖欠還款及公司未必可以支付交易的全部市場價值之可能性。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

本公司及子公司於考量交易對手違約機率(Probability of default, “PD”)(在本公司及子公司無違約之條件下)，並納入交易對手的估計損失率(Loss given default, “LGD”)後乘以交易對手暴險金額(Exposure at default, “EAD”)，計算得出貸方評價調整。反之，以本公司及子公司違約機率(在交易對手無違約之條件下)，考量本公司及子公司估計損失率後乘以本公司及子公司暴險金額，計算得出借方評價調整。

本公司及子公司對多數交易對手採用60%的標準違約損失率假設，惟在風險性質及可得數據的情況下，則可能會採用其他違約損失率假設。

本公司及子公司採用交易對手之Moody's違約率估計PD、參酌學者Jon Gregory及國外金融機構經驗，以60%作為違約損失率(LGD)；另採OTC衍生工具之市價評估(Mark to Market)估計違約暴險金額，將信用風險評價調整納入金融工具公允價值計算考量，以分別反映交易對手信用風險及本公司及子公司信用品質。

4.公允價值衡量歸類至第三類等級之金融資產變動明細表

民國一一二年度及一一一年度公允價值衡量歸屬至第三類等級之金融資產之變動明細表如下：

	透過損益按 公允價值衡量 強制透過損 益按公允價 值衡量之非 衍生金融資產 (無公開報價之 權益工具)	透過其他 綜合損益按 公允價值衡量 無公開報價 之權益工具	合 計
民國112年1月1日	\$ 209,489	20,213,074	20,422,563
總利益或損失			
認列於損益	67,230	-	67,230
認列於其他綜合損益	-	2,274,272	2,274,272
民國112年12月31日	<u>\$ 276,719</u>	<u>22,487,346</u>	<u>22,764,065</u>
民國111年1月1日	\$ 214,606	23,769,469	23,984,075
總利益或損失			
認列於損益	(5,117)	-	(5,117)
認列於其他綜合損益	-	(3,556,395)	(3,556,395)
民國111年12月31日	<u>\$ 209,489</u>	<u>20,213,074</u>	<u>20,422,563</u>

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

5.公允價值歸類於第三等級之評價流程

本公司及子公司交易單位敘作屬第三等級金融資產者，參酌國際財務報導準則第十三號「公允價值衡量」之相關規定，於交易前將相關交易之評價方式洽會風險管理部門，交易後每季將相關評價結果陳報資產負債管理委員會。

6.對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本公司及子公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。

本公司及子公司有利及不利變動係指公允價值之波動，而公允價值係根據不同程度之不可觀察之投入參數，以評價技術計算而得。民國一一二年度及一一一年度皆無此影響數。

若金融工具之公允價值受一個以上之投入參數所影響，上表僅反應單一投入參數變動所產生之影響，並不將投入參數間之相關性及變異性納入考慮。

7.重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值衡量之量化資訊

本公司及子公司公允價值衡量歸類為第三等級係透過損益按公允價值衡量之金融資產－權益證券投資及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－權益證券投資。

重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

112年度			
項目	評價技術	重大不可觀察輸入值	重大不可觀察輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產－無活絡市場之權益工具投資及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－無活絡市場之權益工具投資	可類比公司法	• 本益比乘數 • 股價淨值比乘數 • 企業價值/營業收入 • 企業價值/息前稅前折舊及攤銷前利潤 • 企業價值/息前稅前利潤 • 流通性折價	正向 正向 正向 正向 正向 負向
	資產法	• 受評公司資產公允價值 • 受評公司負債公允價值	正向 負向

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111年度			
項目	評價技術	重大不可觀察輸入值	重大不可觀察輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產－無活絡市場之權益工具投資及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－無活絡市場之權益工具投資	可類比公司法	• 本益比乘數 • 股價淨值比乘數 • 企業價值/營業收入 • 企業價值/息前稅前折舊及攤銷前利潤 • 企業價值/息前稅前利潤 • 流通性折價	正向 正向 正向 正向 正向 負向
	資產法	• 受評公司資產公允價值 • 受評公司負債公允價值	正向 負向

(四)非公允價值衡量者之等級資訊

1.公允價值資訊

本公司及子公司之非以公允價值衡量之金融工具，除下表所列示之項目外，其他如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、其他金融資產、貼現及放款、證券融資融券相關科目、央行及銀行同業存款、央行及同業融資、應付商業本票、附買回票券及債券負債、應付款項、存款及匯款、應付債券、其他借款及其他金融負債之帳面金額係公允價值合理之近似值，故未揭露其公允價值。

項 目	帳面金額	公允價值
民國112年12月31日		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 654,555,892	571,028,845
民國111年12月31日		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之金融資產	650,285,802	546,830,014

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.公允價值之等級資訊

		112.12.31			
			相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
資產及負債項目	合 計				
金融資產：					
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 571,028,845	236,190,434	334,838,411	-	

		111.12.31			
			相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
資產及負債項目	合 計				
金融資產：					
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 546,830,014	222,510,262	324,319,752	-	

八、財務風險管理

(一)風險管理架構

- 1.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。
- 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，協調跨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，職司集團整體風險管理事宜，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。
- 4.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。
- 5.各子公司對於經營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，訂定各項風險管理規章，據以執行及檢討，並配合風險管理處完成各項風險控管。
- 6.本公司及各子公司風險管理部門，依本身職掌範圍及業務性質，定期向董事會及風險管理委員會報告有關業務各項風險控管情形，以瞭解與掌握所承擔風險是否在適當範圍內，作為經營管理決策參考。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二)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，除遵守主管機關相關規定外，並依其業務特性及規模，訂定各項風險管理規章及流程，據以遵循與執行，以完成各項風險之控管。

重要子公司分述如下：

1.子公司臺灣銀行

(1)概述

子公司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、法律風險及新興風險等。茲略述風險管理原則如下：

- A.依子公司臺灣銀行業務規模、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.建立子公司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。
- F.建立辨識、衡量與監控洗錢及資助恐怖主義之管理機制，及遵循相關法令之標準作業程序。
- G.評估新興風險對子公司臺灣銀行營運之影響，並建立風險管理機制。

(2)風險管理組織架構

子公司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、其他業務主管單位及其他單位。

- A.董事會為子公司臺灣銀行風險管理最高決策單位，擔負子公司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，核定子公司臺灣銀行之風險管理政策，持續監督風險管理機制之有效運作，充分掌握子公司臺灣銀行風險狀況，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。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- C.風險管理部為獨立專責控管子公司臺灣銀行風險管理事宜，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.其他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子公司臺灣銀行各項風險之控管。
- E.其他單位辦理業務時應依子公司臺灣銀行各項規定進行風險管理。

(3)信用風險

A.信用風險之來源及定義

信用風險係指借款人、發行者或交易對手因本身信用狀況惡化或其他因素(如借款人與其往來對象之糾紛等)，導致借款人、發行者或交易對手不履行其契約義務而產生之違約損失風險，包括：

- a.借款人/發行人信用風險係指子公司臺灣銀行持有金融債務工具或存放於銀行之存款，因借款人/發行人(或保證人)或銀行，發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付(或代償)義務，而使子公司臺灣銀行蒙受財務損失之風險。
- b.交易對手信用風險係指與子公司臺灣銀行承作金融工具之交易對手於約定日期未履行交割或支付義務，而使子公司臺灣銀行蒙受財務損失之風險。
- c.標的資產信用風險係指因金融工具所連結之標的資產信用品質轉弱、信用貼水上升、信用評等調降或發生符合契約約定之違約情事而產生損失之風險。

信用風險之來源涵蓋資產負債表內及表外項目，表內項目主要來自於放款、存放及拆借銀行同業、承兌匯票、債務工具投資及衍生工具等；表外項目主要為保證、承兌、信用狀款項及貸款承諾等業務。

B.信用風險辨識

為確保信用風險控制在可容忍範圍內，子公司臺灣銀行於信用風險管理準則中規定，信用風險之辨識範圍涵蓋子公司臺灣銀行資產負債表內與表外所有交易與業務。於承作現有或新種業務前，須辨識隱含於該業務所涉及之信用風險，經適當評估程序，瞭解該暴險程度，並由授信、投資或交易過程，辨識違約事件發生之可能性。子公司臺灣銀行相關業務管理辦法或經營要點亦訂有風險管理機制。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

此外，子公司臺灣銀行海外各營業單位之資產品質評估及損失準備提列，除所在地金融監理機關另有規定外，依子公司臺灣銀行「資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定辦理。茲就子公司臺灣銀行授信資產分類與貸後管理機制，以及內部風險評等之內容敘述如下：

a. 授信業務(包含放款承諾及財務保證)

(a) 授信資產分類與貸後管理：

子公司臺灣銀行訂有「資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」，將授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，其餘有欠正常之授信資產按債權擔保情形及逾期時間長短予以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。另為加強貸放後管理，子公司臺灣銀行訂有「授信覆審及追蹤考核辦法」及「授信預警機制作業要點」等規定，定期評估及監控各類資產品質，包括依授信個案之覆審評等依比例採抽審制，於下月辦理授信覆審，及對重要授信個案辦理追蹤考核，以加強對異常授信的管理，達到預警及期中監控之目的。

(b) 內部風險評等：

子公司臺灣銀行辦理授信時，依照不同對象訂定不同授信條件，並依據市場環境、總體經濟變化、業務發展策略風險因素與政策適時調整授信標準與條件，於兼顧風險控管與盈餘目標下，強化產品之市場競爭力，爭取潛在客戶認同與拓展業務。茲以企金、個金分述如下：

- i. 企金方面：依據企金借款人之信用評等，作為訂定授信條件之參考，包括外部信用評等機構授予之企業評等等級，及子公司臺灣銀行所訂定之企業信用評等分數卡。子公司臺灣銀行企業信用評等分數卡，分為大型企業與中小型企業二種，依企業規模、財業務狀況、企業經營管理、產業特性等四大類評分項目，共分13個信用等級。
- ii. 個金方面：個人信用卡業務有信用進件評分卡與行為評分卡，共分7個等級，以做為信用風險評估與差別利率訂價之參考依據。消費者貸款業務中，無擔保消費性貸款依據個人信用評分表，分7個項目進行評分，並分為7個評等等級作為核貸之評估，未滿最低分數以下為婉拒；其餘悉依消費者貸款辦法進行授信審查評估作業。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b.存放及拆借銀行同業

子公司臺灣銀行進行交易前均對交易對手之信用狀況予以評估，並參酌國內外信用評等機構之評等資料，依其等級給予並設定不同之信用風險額度。

c.債務工具投資及衍生金融工具

子公司臺灣銀行對債務工具投資信用風險之管理，係透過外部機構對債務工具投資之信用評等、債券之信用品質、地區狀況、和交易對手風險以辨識信用風險。

子公司臺灣銀行進行衍生金融工具交易之對手為金融同業者多為投資等級以上，依據交易對手額度（含拆借額度）進行控管；無信用評等或非投資等級之交易對手須以個案審核。交易對手屬一般客戶者，依一般授信程序所申請核准之衍生金融工具風險額度及條件進行控管，以控管交易對手信用暴險情形。

C.信用風險衡量

a.信用風險品質分級

子公司臺灣銀行內部信用風險品質分級，可分為低度風險、中度風險、高度風險及已減損，各等級定義如下：

- (a)低度風險：表示該公司或標的具有穩健程度以上之財務承諾履約能力，即使面臨重大之不確定因素或暴露於不利之條件，亦能維持其財務承諾履約能力。
- (b)中度風險：表示該公司或標的之財務承諾履約能力薄弱，不利之經營、財務或經濟條件，將削減其財務承諾履約能力。
- (c)高度風險：表示該公司或標的之財務承諾履約能力脆弱，該公司是否能履行承諾，將視經營環境與財務狀況是否有利而定。
- (d)已減損：表示該公司或標的未依約履行其義務，臺灣銀行依潛在損失估計已達減損標準。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

子公司臺灣銀行於每一報導日評估各類授信資產預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，子公司臺灣銀行考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊(含前瞻性資訊)。

(a)授信業務(包含放款承諾及財務保證)

子公司臺灣銀行授信業務模型評等及風險程度對應情形如下：

風險程度	企金IRB 模型評等	消金IRB進件/行為 評分模型評等 (不含就學貸款)	就學貸款行為 評分模型評等
低	1	1	1
	2	2	2
	3	3	
	4		
中	5	4	3
	6	5	4
	7	6	5
	8		6
	9		
	10		
高	11	7	7
	12		8
	13		9
			10

i.貼現及放款及與授信有關之應收款

若報導日授信案件符合以下條件時，即判定自原始認列後信用風險已顯著增加：

- 內部信用評等或外部評等之顯著降等；
- 當金融資產逾期一個月但未滿三個月(非屬子公司臺灣銀行授信客戶者加計處理期45天。)
- 依公司內部管理制度覆審等級為「欠佳」或預警等級為「欠佳」。

ii.信用卡業務有關之應收款項

客戶未動用循環信用且評估減損時較首次之(消金)信用等級調降達3級以上、動用循環信用未逾期、逾期未達3個月或信用不良之資產，但不包括已判斷為信用減損資產。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(b)債務工具投資及存拆放銀行同業

債務工具投資係依外部評等等級如下表，判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。

STAGE 1 (信用風險未顯著增加)	STAGE 2 (信用風險已顯著增加)	STAGE 3 (信用已減損)
1.於報導日該交易對象之任一信評為Moody's A3(含)、S&P A-(含)、Fitch A-(含)、中華信評twA-(含)、台灣惠譽A-(tw)(含)以上者。(註)	非屬STAGE 1情形且交易對象未實際發生信用減損。	非屬STAGE 1情形且交易對象已發生信用減損。
2.於報導日該交易對象之任一信用評等均不高於Moody's A3(含)以上，且任一信評為Moody's Baa1(含)至Baa3(含)或上述信評公司同等級者，且自交易日至報導日，其信用評等調降4級(含)以內者。		
3.於報導日該交易對象之任一信用評等均不高於Moody's Baa3(含)或上述信評公司同等級以上者，且自交易日至報導日，其信用評等調降1級(含)以內者。		

註：子公司臺灣銀行債務工具投資及存拆放銀行同業若判定信用風險低即視為自原始認列後信用風險並未顯著增加。

c.違約及信用減損金融資產之定義

子公司臺灣銀行對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則子公司臺灣銀行判定該金融資產已違約且信用減損：

(a)授信業務(包含放款承諾及財務保證)

i.貼現及放款及與授信有關之應收款

(i)量化指標

- 本金或利息逾期3個月以上；
- 子公司臺灣銀行信用風險內部評等法信用評等之違約等級為最低者。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(ii) 質性指標

如有證據顯示借款人將無法支付合約款項，或顯示借款人有重大財務困難，例如：

- 協議展延放款者；
- 覆審等級為「不良」或預警等級為「不良」者；
- 覆審等級為「危險」或預警等級為「危險」者；
- 經子公司臺灣銀行重大變故通報者；
- 消債協商案件；

ii. 信用卡

客戶逾期達3個月以上、轉列催收、過去曾判斷為信用減損或死亡之資產。

(b) 債務工具投資及存拆放銀行同業

i. 如有證據顯示發行人將無法支付合約款項，或顯示發行人有重大財務困難，例如：

- 發行人發生違約，諸如發生延滯或逾期事項；
- 發行人債務重整，諸如調降利率、本金折減、債務交換、受償順位調降或延展到期日；
- 發行人申請破產；或
- 發行人之信評出現選擇性違約或違約。

ii. 子公司臺灣銀行於辨認單一獨立事項或許不可能，但若干事項之合併影響可能已導致金融資產變成信用減損。

前述已違約及信用減損之金融資產，如已有一段期間不再符合違約及信用減損之定義，則可判定為回復至履約狀態(已正常)，不再視為已違約及信用減損之金融資產。

前述違約及信用減損定義與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

d. 沖銷政策

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

- (a) 發行人或債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告或其他原因，致債權之全部或一部不能收回者。
- (b) 擔保品及發行人或主、從債務人之財產經鑑價甚低，或扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行費用接近或可能超過可受償金額，執行無實益者。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(c)擔保品及發行人或主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，且無承受實益者。

(d)逾清償期二年，經催收未能收回者。

e. 金融資產之合約現金流量修改

子公司臺灣銀行授信業務可能因借款人財務困難協商或提高問題授信戶之回收率等原因修改金融資產之合約現金流量，金融資產的合約條款修改可能包括延長合約期限、修改利息支付時點或約定利率等。金融資產之合約現金流量修改可能導致依子公司臺灣銀行之金融資產除列政策(請詳附註四(六))除列現有金融資產，並依公允價值認列新金融資產。

如金融資產之合約現金流量修改並未導致除列時，因債務協商或協議展延已符合子公司臺灣銀行違約及信用減損金融資產之定義，故將被視為已發生信用減損，並據此評估預期信用損失。

子公司臺灣銀行考量借款人後續依修改後條款支付之情況及數個相關行為指標，以評估修改後金融資產之違約機率，並確認合約修改是否改善或恢復子公司臺灣銀行收回相關合約款項之能力。依子公司臺灣銀行相關政策，借款人持續一段期間依修改後條款支付合約款項，並展現良好支付行為，方能被判定為信用風險降低而回復按12個月預期信用損失衡量備抵損失。

子公司臺灣銀行依相關政策定期覆核修改後金融資產之信用風險變化。

f. 預期信用損失之衡量

(a) 採用之方法與假設

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

為衡量預期信用損失，子公司臺灣銀行於考量金融資產或借款人/發行人或交易對手未來12個月及存續期間違約機率(Probability of default, “PD”)，納入違約損失率(Loss given default, “LGD”)後乘以違約暴險額(Exposure at default, “EAD”)，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算12個月及存續期間預期信用損失。

違約機率為借款人/發行人或交易對手發生違約(請詳前述「違約及信用減損金融資產之定義」說明)之機率，違約損失率係借款人/發行人或交易對手一旦違約造成之損失比率。子公司臺灣銀行相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據國際信用評等機構(S&P及Moody's)定期公布之違約率及違約損失率資訊，或內部歷史資訊，並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊調整歷史資料後計算。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

子公司臺灣銀行以金融資產之攤銷後成本衡量違約暴險額。

子公司臺灣銀行用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於民國一一二年度及一一一年度間未有重大變動。

(b) 前瞻性資訊之考量

子公司臺灣銀行於判斷債務工具投資自原始認列後信用風險是否已顯著增加及衡量預期信用損失時，皆將前瞻性資訊納入考量。

i. 授信業務(包含放款承諾及財務保證)

子公司臺灣銀行運用歷史資料進行分析，辨認出影響授信部位信用風險及預期信用損失攸關總體因子(例如：GDP、經濟成長率、物價指數、利率及失業率等)，並將總體因子或相關之景氣燈號與子公司臺灣銀行各授信產品連結，進行未來一年違約率之調整，使預期信用損失蘊含前瞻性資訊。

ii. 債務工具投資及存拆放銀行同業

子公司臺灣銀行以報導日之信評展望或信評觀察為依據，若報導日 Moody's、S&P、Fitch、中華信評或台灣惠譽任一家出現"Negative"或"*-"時，即為負向展望或負向觀察。

(i) 信評展望為"Negative"或信評觀察為"*-"者，以交易對象長期信用評等所對應之PD與信評調降一級之PD，取平均值計算之。

(ii) 信評展望或信評觀察非屬前述者，則維持不變。

D. 信用風險大額暴險管理及集中度管理

a. 依銀行法規定，對子公司臺灣銀行負責人、行員、利害關係人、同一人、同一關係人、同一關係企業進行授信限額管理。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. 子公司臺灣銀行財務部、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、新金融工具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、國金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(如資金拆存、有價證券、衍生性金融商品、外匯交易等各類交易業務)。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

E.信用風險抵減政策

a.擔保品

子公司臺灣銀行針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。子公司臺灣銀行於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度及縮短借款償還期限或視為全部到期等，以降低授信風險。

其他非授信業務之擔保品則視該金融工具之性質而定。僅有資產基礎證券及其他類似金融工具係以一組資產池之金融工具為擔保。

子公司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，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(如定期存單、各類債券及股票等)或其他權利、各級政府公庫主管機關或銀行或經政府核准設立之信用保證機構之保證，以及其他經子公司臺灣銀行認可之保證或擔保品。

b.淨額交割總約定

子公司臺灣銀行交易通常按總額交割，另與部分交易對手訂定淨額交割約定，或於出現違約情形時與該對手之所有交易終止且按淨額交割，以進一步降低信用風險。

c.其他信用增強

子公司臺灣銀行於授信合約訂有抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得將授信戶寄存子公司臺灣銀行之各種存款抵銷其所負之債務，以降低授信風險。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

F.子公司臺灣銀行金融資產信用風險最大暴險額(不考慮備抵呆帳提存、擔保品及其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險金額)：

a.子公司臺灣銀行民國一一二年及一一一年十二月三十一日依評等分級列示之最大信用風險暴險金額如下：

貼現及放款					
112.12.31					
評等等級	12個月 預期信用 損失	存續期 間預期 信用損失 —未減損	存續期 間預期 信用損失 —已減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」規 定需補提列之 減損	合 計
低	\$ 1,232,912,498	20,890	98,514	-	1,233,031,902
中	1,050,223,531	321,763,301	1,813,564	-	1,373,800,396
高	19,174,294	26,793,918	3,078,833	-	49,047,045
其他	515,623,433	232,943	7,322,925	-	523,179,301
總帳面金額	2,817,933,756	348,811,052	12,313,836	-	3,179,058,644
備抵呆帳	(25,092,064)	(1,931,233)	(2,121,871)	-	(29,145,168)
依「銀行資產評估 損失準備提列及 逾期放款催收款 呆帳處理辦法」 規定需補提列之 減損				(18,154,855)	(18,154,855)
總計	<u>\$ 2,792,841,692</u>	<u>346,879,819</u>	<u>10,191,965</u>	<u>(18,154,855)</u>	<u>3,131,758,621</u>
貼現及放款					
111.12.31					
評等等級	12個月 預期信用 損失	存續期 間預期 信用損失 —未減損	存續期 間預期 信用損失 —已減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」規 定需補提列之 減損	合 計
低	\$ 1,219,169,134	8,574	86,216	-	1,219,263,924
中	1,194,467,318	275,070,122	3,084,166	-	1,472,621,606
高	22,366,136	25,579,271	3,889,409	-	51,834,816
其他	716,063,335	184,192	4,356,394	-	720,603,921
總帳面金額	3,152,065,923	300,842,159	11,416,185	-	3,464,324,267
備抵呆帳	(26,012,063)	(2,074,695)	(2,635,409)	-	(30,722,167)
依「銀行資產評估 損失準備提列及 逾期放款催收款 呆帳處理辦法」 規定需補提列之 減損				(15,374,422)	(15,374,422)
總計	<u>\$ 3,126,053,860</u>	<u>298,767,464</u>	<u>8,780,776</u>	<u>(15,374,422)</u>	<u>3,418,227,678</u>

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資				
112.12.31				
評等等級	12個月 預期信 用損失	存續期 間預期 信用損失 —未減損	存續期 間預期 信用損失 —已減損	合 計
Aaa~Baa3	\$ 1,242,668,862	-	-	1,242,668,862
Ba1~Ba3	934,396	20,991	-	955,387
總帳面金額	1,243,603,258	20,991	-	1,243,624,249
備抵損失	(132,498)	(424)	-	(132,922)
評價調整			(10,716,217)	(10,716,217)
總計	<u>\$ 1,243,470,760</u>	<u>20,567</u>	<u>-</u>	<u>1,232,775,110</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資				
111.12.31				
評等等級	12個月 預期信 用損失	存續期 間預期 信用損失 —未減損	存續期 間預期 信用損失 —已減損	合 計
Aaa~Baa3	\$ 1,041,793,210	-	-	1,041,793,210
Ba1~Ba3	878,098	457,399	-	1,335,497
總帳面金額	1,042,671,308	457,399	-	1,043,128,707
備抵損失	(115,931)	(1,134)	-	(117,065)
評價調整			(14,959,833)	(14,959,833)
總計	<u>\$ 1,042,555,377</u>	<u>456,265</u>	<u>-</u>	<u>1,028,051,809</u>
按攤銷後成本衡量之債務工具投資				
112.12.31				
評等等級	12個月 預期信 用損失	存續期 間預期 信用損失 —未減損	存續期 間預期 信用損失 —已減損	合 計
Aaa~Baa3	\$ 278,655,527	-	-	278,655,527
Ba1~Ba3	12,571,163	-	-	12,571,163
總帳面金額	291,226,690	-	-	291,226,690
累計減損	(51,928)	-	-	(51,928)
總計	<u>\$ 291,174,762</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>291,174,762</u>
按攤銷後成本衡量之債務工具投資				
111.12.31				
評等等級	12個月 預期信 用損失	存續期 間預期 信用損失 —未減損	存續期 間預期 信用損失 —已減損	合 計
Aaa~Baa3	\$ 263,641,711	-	-	263,641,711
Ba1~Ba3	12,466,453	-	-	12,466,453
總帳面金額	276,108,164	-	-	276,108,164
累計減損	(45,079)	-	-	(45,079)
總計	<u>\$ 276,063,085</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>276,063,085</u>

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

應收信用狀款項及應收保證款項					
112.12.31					
評等等級	12個月 預期信 用損失	存續期 間預期 信用損失 —未減損	存續期 間預期 信用損失 —已減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」規 定需補提列之 減損	合 計
低	\$ 73,945,122	-	2,925	-	73,948,047
中	49,155,342	5,269,371	-	-	54,424,713
高	382,502	40,960	868	-	424,330
其他	9,015,458	350,945	-	-	9,366,403
總帳面金額	132,498,424	5,661,276	3,793	-	138,163,493
備抵呆帳(保證責 任準備及其他 準備)	(427,465)	(65,128)	(5)	-	(492,598)
依「銀行資產評估 損失準備提列及 逾期放款催收款 呆帳處理辦法」 規定需補提列之 減損				(842,174)	(842,174)
總計	<u>\$ 132,070,959</u>	<u>5,596,148</u>	<u>3,788</u>	<u>(842,174)</u>	<u>136,828,721</u>

應收信用狀款項及應收保證款項					
111.12.31					
評等等級	12個月 預期信 用損失	存續期 間預期 信用損失 —未減損	存續期 間預期 信用損失 —已減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」規 定需補提列之 減損	合 計
低	\$ 77,099,083	-	-	-	77,099,083
中	41,860,884	3,181,290	5,866	-	45,048,040
高	404,746	7,307	15,893	-	427,946
其他	11,920,425	350,944	-	-	12,271,369
總帳面金額	131,285,138	3,539,541	21,759	-	134,846,438
備抵呆帳(保證責 任準備及其他 準備)	(362,268)	(149,794)	(72)	-	(512,134)
依「銀行資產評估 損失準備提列及 逾期放款催收款 呆帳處理辦法」 規定需補提列之 減損				(786,869)	(786,869)
總計	<u>\$ 130,922,870</u>	<u>3,389,747</u>	<u>21,687</u>	<u>(786,869)</u>	<u>133,547,435</u>

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

約定融資額度				
112.12.31				
	12個月 預期信 用損失	存續期 間預期 信用損失 —未減損	存續期 間預期 信用損失 —已減損	合 計
評等等級				
低	\$ 2,080,000	-	-	2,080,000
其他	371,172,651	178,493	636	371,351,780
總帳面金額	373,252,651	178,493	636	373,431,780
備抵呆帳(融資承諾準備)	(13,920)	(689)	(379)	(14,988)
總計	<u>\$ 373,238,731</u>	<u>177,804</u>	<u>257</u>	<u>373,416,792</u>

約定融資額度				
111.12.31				
	12個月 預期信 用損失	存續期 間預期 信用損失 —未減損	存續期 間預期 信用損失 —已減損	合 計
評等等級				
低	\$ 2,080,000	-	-	2,080,000
其他	350,147,482	171,975	508	350,319,965
總帳面金額	352,227,482	171,975	508	352,399,965
備抵呆帳(融資承諾準備)	(10,577)	(829)	(336)	(11,742)
總計	<u>\$ 352,216,905</u>	<u>171,146</u>	<u>172</u>	<u>352,388,223</u>

應收款項(包含其他金融資產)					
112.12.31					
	12個月 預期信 用損失	存續期 間預期 信用損失 —未減損	存續期 間預期 信用損失 —已減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」規 定需補提列之 減損	合 計
評等等級					
Aaa~Baa3	12,838,484	-	-	-	12,838,484
Ba1~Caa1	290,320	58	36	-	290,414
其他	61,057,564	596,382	228,499	-	61,882,445
總帳面金額(註1)	74,186,368	596,440	228,535	-	75,011,343
備抵呆帳(註2)	(84,828)	(5,004)	(201,768)	-	(291,600)
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」 規定需補提列之 減損				(39,712)	(39,712)
總計	<u>\$ 74,101,540</u>	<u>591,436</u>	<u>26,767</u>	<u>(39,712)</u>	<u>74,680,031</u>

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

註1：本表之總帳面金額未包含子公司臺灣銀行限制性存款15,241千元、應收其他退稅款14千元及公教保險部以簡化法評估之應收帳款10,928,045千元。

註2：本表之備抵呆帳未包含子公司臺灣銀行限制性存款提列之累計減損6千元及公教保險部以簡化法評估之備抵損失0千元。

應收款項(包含其他金融資產)					
111.12.31					
評等等級	12個月 預期信 用損失	存續期 間預期 信用損失—未 減損	存續期 間預期 信用損失—已 減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」規 定需補提列之 減損	合 計
Aaa~Baa3	\$ 10,771,440	-	-	-	10,771,440
Ba1~Caa1	106,073	10,097	46	-	116,216
其他	61,878,370	501,693	240,355	-	62,620,418
總帳面金額(註1)	72,755,883	511,790	240,401	-	73,508,074
備抵呆帳(註2)	(61,723)	(5,305)	(206,354)	-	(273,382)
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」 規定需補提列之 減損				(29,808)	(29,808)
總計	\$ 72,694,160	506,485	34,047	(29,808)	73,204,884

註1：本表之總帳面金額未包含子公司臺灣銀行限制性存款16,295千元、應收其他退稅款109千元及公教保險部以簡化法評估之應收帳款9,690,820千元。

註2：本表之備抵呆帳未包含子公司臺灣銀行限制性存款提列之累計減損7千元及公教保險部以簡化法評估之備抵損失5千元。

b. 子公司臺灣銀行資產負債表內資產及表外項目所持有作為擔保之擔保品、淨額交割總約定及其他信用增強之對信用風險最大暴險金額有關之財務影響相關資訊如下表所示：

單位：新臺幣百萬元				
民國112年12月31日 表內項目：	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合 計
應收款				
其 他	\$ 1,902	159	7,760	9,821
貼現及放款	1,587,669	-	144,456	1,732,125
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
其 他	739	-	-	739

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國112年12月31日	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合 計
<u>表外項目</u>				
客戶尚未動用之不可撤銷放款承諾	-	-	373,432	373,432
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,997	-	40,566	43,563
各類保證款項	9,242	-	85,359	94,601
合 計	<u>\$ 1,602,549</u>	<u>159</u>	<u>651,573</u>	<u>2,254,281</u>
民國111年12月31日	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合 計
<u>表內項目：</u>				
應收款				
其 他	\$ 1,590	1,908	5,315	8,813
貼現及放款	1,553,196	-	1,911,128	3,464,324
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
其 他	2,550	-	-	2,550
<u>表外項目</u>				
客戶尚未動用之不可撤銷放款承諾	-	-	352,400	352,400
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,587	-	43,326	45,913
各類保證款項	10,336	-	78,597	88,933
合 計	<u>\$ 1,570,259</u>	<u>1,908</u>	<u>2,390,766</u>	<u>3,962,933</u>

子公司臺灣銀行管理階層評估認為可持續控制並最小化子公司臺灣銀行表外項目之信用風險暴險額，係因子公司臺灣銀行於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

- c. 子公司臺灣銀行密切觀察金融工具之擔保品價值並考量需提列減損之已信用減損之金融資產。已信用減損之金融資產及減輕潛在損失之擔保品價值資訊如下：

112.12.31				
	總帳面金額	備抵減損 (不含法定提存)	曝險總額 (攤銷後成本)	擔保品 公允價值
已減損金融資產：				
應收款				
信用卡業務	\$ 4,939	3,538	1,401	-
其他	223,596	198,230	25,366	2,187
貼現及放款	12,313,836	2,121,871	10,191,965	9,094,611
已減損金融資產總額	<u>\$ 12,542,371</u>	<u>2,323,639</u>	<u>10,218,732</u>	<u>9,096,798</u>
111.12.31				
	總帳面金額	備抵減損 (不含法定提存)	曝險總額 (攤銷後成本)	擔保品 公允價值
已減損金融資產：				
應收款				
信用卡業務	\$ 5,015	3,685	1,330	-
其他	235,386	202,669	32,717	-
貼現及放款	11,416,185	2,635,409	8,780,776	7,430,794
已減損金融資產總額	<u>\$ 11,656,586</u>	<u>2,841,763</u>	<u>8,814,823</u>	<u>7,430,794</u>

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

d.不適用減損規定之金融工具之信用風險最大曝險金額如下：

	112.12.31	111.12.31
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
債務工具	\$ 203,543,028	137,270,307
衍生工具	9,664,150	17,678,802

G.子公司臺灣銀行信用風險集中情形

當金融資產交易相對顯著集中於同一產業類型或是同一地區時，履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響會相類似，則會發生信用風險顯著集中之情況。

子公司臺灣銀行信用風險源自於授信、存放及拆借銀行同業、有價證券投資等項目，並未有重大顯著集中之情形。子公司臺灣銀行信用風險集中情形，依產業別、地區別及擔保品別分別揭露如下：

a.產業別

產業別	112.12.31		111.12.31	
	帳面金額 (註一)	比 重	帳面金額 (註二)	比 重
金融及保險業	\$ 1,631,062	31.97 %	1,469,910	28.36 %
私 人	1,231,031	24.13 %	1,184,650	22.86 %
製 造 業	538,994	10.56 %	661,090	12.76 %
政府機關	686,209	13.45 %	843,567	16.28 %
運輸及倉儲業	174,048	3.41 %	157,026	3.03 %
電力及燃氣供應業	269,288	5.28 %	307,804	5.94 %
其 他	571,847	11.20 %	558,292	10.77 %
總 計	<u>\$ 5,102,479</u>	<u>100.00 %</u>	<u>5,182,339</u>	<u>100.00 %</u>

單位：新臺幣百萬元，%

備註：

一、民國一二年十二月三十一日

- 1.未包含溢折價調整之帳面金額包含放款(金額為3,179,059百萬元)、存放銀行同業、銀行同業透支與拆借銀行同業(金額為285,163百萬元)及金融工具投資(金額為1,638,257百萬元)等項目。其中放款係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期(擔保)放款、進(出)口押匯及放款轉列之催收款(金額為2,270百萬元)等科目餘額；而金融工具投資包含債票與權益類工具，債票以市價計算，惟「按攤銷後成本衡量之金融資產」採成本計算。權益類工具以市價計算，惟「採用權益法之投資」採帳面金額計算。
- 2.本表數字不含公保部門及孫公司保經。

二、民國一一年十二月三十一日

- 1.未包含溢折價調整之帳面金額包含放款(金額3,464,324百萬元)、存放銀行同業、銀行同業透支與拆借銀行同業(金額為340,352百萬元)及金融工具投資(金額為1,377,663百萬元)等項目。其中放款係指貼現、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2,356百萬元)等科目餘額；而金融工具投資包含債票與權益類工具，債票以市價計算，惟「按攤銷後成本衡量之金融資產」採成本計算。權益類工具以市價計算，惟「採用權益法之投資」採帳面金額計算。
- 2.本表數字不含公保部門及孫公司保經。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b.地區別

地區別	112.12.31		111.12.31	
	帳面金額 (註一)	比 重	帳面金額 (註二)	比 重
國 內	\$ 4,386,719	85.97 %	4,442,602	85.73 %
國 外	715,760	14.03 %	739,737	14.27 %
總 計	<u>\$ 5,102,479</u>	<u>100.00 %</u>	<u>5,182,339</u>	<u>100.00 %</u>

備註：

一、民國一二年十二月三十一日

1.未包含溢折價調整之帳面金額包含放款(金額為3,179,059百萬元)、存放銀行同業、銀行同業透支與拆借銀行同業(金額為285,163百萬元)及金融工具投資(金額為1,638,257百萬元)等項目。其中放款係指貼現、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2,270百萬元)等科目餘額；而金融工具投資包含債票券與權益類工具，債票券以市價計算，惟「按攤銷後成本衡量之金融資產」採成本計算。權益類工具以市價計算，惟「採用權益法之投資」採帳面金額計算。

2.本表數字不含公保部門及孫公司保經。

二、民國一一年十二月三十一日

1.未包含溢折價調整之帳面金額包含放款(金額3,464,324百萬元)、存放銀行同業、銀行同業透支與拆借銀行同業(金額為340,352百萬元)及金融工具投資(金額為1,377,663百萬元)等項目。其中放款係指貼現、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2,356百萬元)等科目餘額；而金融工具投資包含債票券與權益類工具，債票券以市價計算，惟「按攤銷後成本衡量之金融資產」採成本計算。權益類工具以市價計算，惟「採用權益法之投資」採帳面金額計算。

2.本表數字不含公保部門及孫公司保經。

c.擔保品別

擔保品別	112.12.31		111.12.31	
	帳面金額 (註1)	比 重	帳面金額 (註1)	比 重
無 擔 保	\$ 1,446,933	45.51 %	1,753,087	50.60 %
有 擔 保	1,732,126	54.49 %	1,711,237	49.40 %
保證(含信保)	144,456	4.55 %	159,030	4.59 %
有價證券	59,538	1.88 %	59,165	1.71 %
不 動 產	1,467,832	46.17 %	1,419,601	40.98 %
動 產	60,144	1.89 %	73,304	2.12 %
貴重物品	156	- %	137	- %
總 計	<u>\$ 3,179,059</u>	<u>100.00 %</u>	<u>3,464,324</u>	<u>100.00 %</u>

註：

1.未包含溢折價調整之帳面金額僅包含放款，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(民國一二年及一一年十二月三十一日之金額分別為2,270百萬元及2,356百萬元)等科目餘額。

2.本表數字不含公保部門及孫公司保經。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

H.子公司臺灣銀行備抵呆帳/備抵減損/準備變動表

a.貼現及放款備抵呆帳之變動

(a)民國一一二年及一一一年十二月三十一日貼現及放款之備抵呆帳期初餘額至期末餘額之變動表如下：

	112年度					
	十二個月預 期信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用 損失(非購 入或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	依「銀行資 產評估損失 準備提列及 逾期放款催 收款呆帳處理 辦法」規定提 列之減損差異	合 計
期初餘額	\$ 26,012,063	2,074,695	2,635,409	30,722,167	15,374,422	46,096,589
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(138,129)	229,436	(91,307)	-		-
－轉為信用減損金融資產	(34,226)	(51,099)	85,325	-		-
－轉為十二個月預期信用損失	491,282	(444,077)	(47,205)	-		-
－於當期除列之金融資產	(8,383,303)	(242,861)	(816,809)	(9,442,973)		(9,442,973)
創始或購入之新金融資產	5,850,486	260,404	109,098	6,219,988		6,219,988
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳 處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	2,780,433	2,780,433
轉銷呆帳	-	-	(1,946,825)	(1,946,825)		(1,946,825)
轉銷呆帳後收回數	-	-	929,072	929,072		929,072
匯兌及其他變動	1,293,891	104,735	1,265,113	2,663,739		2,663,739
期末餘額	<u>\$ 25,092,064</u>	<u>1,931,233</u>	<u>2,121,871</u>	<u>29,145,168</u>	<u>18,154,855</u>	<u>47,300,023</u>

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111年度					
	十二個月預 期信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用 損失(非購 入或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	依「銀行資 產評估損失 準備提列及 逾期放款催 收款呆帳處理 辦法」規定提 列之減損差異	合 計
期初餘額	\$ 21,375,671	2,238,665	2,915,829	26,530,165	18,218,415	44,748,580
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(77,115)	132,651	(55,536)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(22,988)	(13,907)	36,895	-	-	-
一轉為十二個月預期信用損失	991,672	(941,836)	(49,836)	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(3,288,674)	(155,636)	(442,166)	(3,886,476)		(3,886,476)
創始或購入之新金融資產	8,785,131	406,794	114,675	9,306,600		9,306,600
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳 處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	(2,843,993)	(2,843,993)
轉銷呆帳	-	-	(1,040,355)	(1,040,355)		(1,040,355)
轉銷呆帳後收回數	-	-	1,624,954	1,624,954		1,624,954
匯兌及其他變動	(1,751,634)	407,964	(469,051)	(1,812,721)		(1,812,721)
期末餘額	<u>\$ 26,012,063</u>	<u>2,074,695</u>	<u>2,635,409</u>	<u>30,722,167</u>	<u>15,374,422</u>	<u>46,096,589</u>

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(b)民國一十二年及一十一年十二月三十一日貼現及放款總帳面金額變動表如下：

	112年度			
	十二個月預 期信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	合 計
期初餘額	\$ 3,152,065,923	300,842,159	11,416,185	3,464,324,267
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
－轉為存續期間預期信用損失	(152,827,609)	153,743,510	(915,901)	-
－轉為信用減損金融資產	(4,834,694)	(1,536,684)	6,371,378	-
－轉為十二個月預期信用損失	62,461,689	(62,086,125)	(375,564)	-
－於當期除列之金融資產	(1,528,806,696)	(52,375,146)	(2,890,526)	(1,584,072,368)
新創始或購入之貼現及放款	1,290,781,584	10,213,630	579,313	1,301,574,527
轉銷呆帳	-	-	(1,946,825)	(1,946,825)
匯兌及其他變動	(906,441)	9,708	75,776	(820,957)
期末餘額	<u>\$ 2,817,933,756</u>	<u>348,811,052</u>	<u>12,313,836</u>	<u>3,179,058,644</u>

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111年度			
	十二個月預 期信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	合 計
期初餘額	\$ 2,702,755,660	269,617,183	12,825,224	2,985,198,067
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
－轉為存續期間預期信用損失	(145,010,166)	145,509,637	(499,471)	-
－轉為信用減損金融資產	(3,163,517)	(1,092,251)	4,255,768	-
－轉為十二個月預期信用損失	80,880,754	(80,458,880)	(421,874)	-
－於當期除列之金融資產	(1,143,169,636)	(47,441,508)	(4,437,108)	(1,195,048,252)
新創始或購入之貼現及放款	1,657,407,836	14,681,294	455,631	1,672,544,761
轉銷呆帳	-	-	(1,040,355)	(1,040,355)
匯兌及其他變動	2,364,992	26,684	278,370	2,670,046
期末餘額	<u>\$ 3,152,065,923</u>	<u>300,842,159</u>	<u>11,416,185</u>	<u>3,464,324,267</u>

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b.透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失之變動

(a)民國一一二年及一一一年十二月三十一日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資備抵損失期初餘額至期末餘額之變動表如下：

	112年度			
	十二個月預 期信用損失	存續期間預 期信用損失	存續期間預期信 用損失(非購入 或創始之信用減 損金融資產)	合 計
期初餘額	\$ 115,931	1,134	-	117,065
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
一於當期除列之金融資產	(20,385)	(582)	-	(20,967)
創始或購入之新金融資產	39,544	-	-	39,544
匯兌及其他變動	(2,592)	(128)	-	(2,720)
期末餘額	<u>\$ 132,498</u>	<u>424</u>	<u>-</u>	<u>132,922</u>
	111年度			
	十二個月預 期信用損失	存續期間預 期信用損失	存續期間預期信 用損失(非購入 或創始之信用減 損金融資產)	合 計
期初餘額	\$ 91,585	7,628	-	99,213
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
一於當期除列之金融資產	(16,477)	-	-	(16,477)
創始或購入之新金融資產	41,181	-	-	41,181
匯兌及其他變動	(358)	(6,494)	-	(6,852)
期末餘額	<u>\$ 115,931</u>	<u>1,134</u>	<u>-</u>	<u>117,065</u>

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(b)民國一十二年及一十一年十二月三十一日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資總帳面金額變動表如下：

	112年度			
	十二個月預 期信用損失	存續期間預 期信用損失	存續期間預期 信用損失(非購 入或創始之信用 減損金融資產)	合 計
期初餘額	\$ 1,042,671,308	457,399	-	1,043,128,707
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
一於當期除列之金融資產	(724,657,801)	(434,137)	-	(725,091,938)
創始或購入之新金融資產	926,413,458	-	-	926,413,458
匯兌及其他變動	(823,707)	(2,271)	-	(825,978)
期末餘額	<u>\$ 1,243,603,258</u>	<u>20,991</u>	<u>-</u>	<u>1,243,624,249</u>
	111年度			
	十二個月預 期信用損失	存續期間預 期信用損失	存續期間預期 信用損失(非購 入或創始之信用 減損金融資產)	合 計
期初餘額	\$ 886,046,141	419,940	-	886,466,081
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
一於當期除列之金融資產	(577,990,128)	-	-	(577,990,128)
創始或購入之新金融資產	727,686,810	-	-	727,686,810
匯兌及其他變動	6,928,485	37,459	-	6,965,944
期末餘額	<u>\$ 1,042,671,308</u>	<u>457,399</u>	<u>-</u>	<u>1,043,128,707</u>

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

c.按攤銷後成本衡量之債務工具投資之累計減損之變動

(a)民國一十二年及一十一年十二月三十一日以攤銷後成本衡量債務工具投資之累計減損期初餘額至期末餘額之變動表如下：

	112年度			
	十二個月預 期信用損失	存續期間預 期信用損失	存續期間預期信 用損失(非購入 或創始之信用減 損金融資產)	合 計
期初餘額	\$ 45,079	-	-	45,079
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
一於當期除列之金融資產	(6,186)	-	-	(6,186)
購入或創始之新金融資產	11,570	-	-	11,570
匯兌及其他變動	1,465	-	-	1,465
期末餘額	<u>\$ 51,928</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>51,928</u>
	111年度			
	十二個月預 期信用損失	存續期間預 期信用損失	存續期間預期信 用損失(非購入 或創始之信用減 損金融資產)	合 計
期初餘額	\$ 38,978	-	-	38,978
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
一於當期除列之金融資產	(12,307)	-	-	(12,307)
購入或創始之新金融資產	17,871	-	-	17,871
匯兌及其他變動	537	-	-	537
期末餘額	<u>\$ 45,079</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>45,079</u>

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(b)民國一十二年及一十一年十二月三十一日按攤銷後成本衡量之金融資產總帳面金額變動表如下：

	112年度			
	十二個月預 期信用損失	存續期間預 期信用損失	存續期間預期 信用損失(非購 入或創始之信用 減損金融資產)	合 計
期初餘額	\$ 276,108,164	-	-	276,108,164
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
一於當期除列之金融資產	(63,355,348)	-	-	(63,355,348)
購入或創始之新金融資產	77,491,430	-	-	77,491,430
匯兌及其他變動	982,444	-	-	982,444
期末餘額	<u>\$ 291,226,690</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>291,226,690</u>

	111年度			
	十二個月預 期信用損失	存續期間預 期信用損失	存續期間預期 信用損失(非購 入或創始之信用 減損金融資產)	合 計
期初餘額	\$ 164,968,552	-	-	164,968,552
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
一於當期除列之金融資產	(49,453,826)	-	-	(49,453,826)
購入或創始之新金融資產	157,853,660	-	-	157,853,660
匯兌及其他變動	2,739,778	-	-	2,739,778
期末餘額	<u>\$ 276,108,164</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>276,108,164</u>

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

d.保證責任準備及其他準備之變動

(a)民國一一二年及一一一年十二月三十一日應收信用狀款項及應收保證款項之備抵呆帳(保證責任準備及其他準備)期初餘額至期末餘額之變動表如下：

	112年度					
	十二個月預 期信用損失	存續期間預 期信用損失	存續期間 預期信用 損失(非購 入或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	依「銀行資 產評估損失 準備提列及 逾期放款催 收款呆帳處理 辦法」規定提 列之減損差異	合 計
期初餘額	\$ 362,268	149,794	72	512,134	786,869	1,299,003
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(852)	852	-	-		-
－轉為十二個月預期信用損失	122,373	(122,373)	-	-		-
－於當期除列之金融資產	(206,449)	(21,216)	(72)	(227,737)		(227,737)
購入或創始之新金融資產	252,664	20,411	3	273,078		273,078
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款 呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	55,305	55,305
匯兌及其他變動	(102,539)	37,660	2	(64,877)		(64,877)
期末餘額	<u>\$ 427,465</u>	<u>65,128</u>	<u>5</u>	<u>492,598</u>	<u>842,174</u>	<u>1,334,772</u>

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111年度					
	十二個月預 期信用損失	存續期間預 期信用損失	存續期間 預期信用 損失(非購 入或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	依「銀行資 產評估損失 準備提列及 逾期放款催 收款呆帳處理 辦法」規定提 列之減損差異	合 計
期初餘額	\$ 302,018	19,255	51,902	373,175	958,799	1,331,974
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
— 轉為存續期間預期信用損失	(1,493)	1,493	-	-		-
— 轉為十二個月預期信用損失	182	(182)	-	-		-
— 於當期除列之金融資產	(133,242)	(12,752)	(51,897)	(197,891)		(197,891)
購入或創始之新金融資產	184,763	20,570	22	205,355		205,355
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款 呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	(171,930)	(171,930)
匯兌及其他變動	10,040	121,410	45	131,495		131,495
期末餘額	<u>\$ 362,268</u>	<u>149,794</u>	<u>72</u>	<u>512,134</u>	<u>786,869</u>	<u>1,299,003</u>

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(b)民國一十二年及一十一年十二月三十一日應收信用狀款項及應收保證款項總帳面金額變動表如下：

	112年度			
	十二個月預 期信用損失	存續期間預 期信用損失	存續期間預期信 用損失(非購入 或創始之信用減 損金融資產)	合 計
期初餘額	\$ 131,285,138	3,539,541	21,759	134,846,438
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
— 轉為存續期間預期信用損失	(3,870,169)	3,870,169	-	-
— 轉為十二個月預期信用損失	1,133,030	(1,132,030)	(1,000)	-
— 於當期除列之應收信用狀款項及應收保證款項	(63,428,318)	(2,322,749)	(19,389)	(65,770,456)
新創始或購入之應收信用狀款項及應收保證款項	67,374,838	1,706,345	2,423	69,083,606
匯兌及其他變動	3,905	-	-	3,905
期末餘額	<u>\$ 132,498,424</u>	<u>5,661,276</u>	<u>3,793</u>	<u>138,163,493</u>
	111年度			
	十二個月預 期信用損失	存續期間預 期信用損失	存續期間預期信 用損失(非購入 或創始之信用減 損金融資產)	合 計
期初餘額	\$ 130,070,312	3,237,178	130,333	133,437,823
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
— 轉為存續期間預期信用損失	(1,194,825)	1,194,825	-	-
— 轉為十二個月預期信用損失	16,405	(16,405)	-	-
— 於當期除列之應收信用狀款項及應收保證款項	(61,570,994)	(2,524,027)	(111,275)	(64,206,296)
新創始或購入之應收信用狀款項及應收保證款項	63,943,448	1,647,970	2,701	65,594,119
匯兌及其他變動	20,792	-	-	20,792
期末餘額	<u>\$ 131,285,138</u>	<u>3,539,541</u>	<u>21,759</u>	<u>134,846,438</u>

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

e. 融資承諾準備之變動

(a) 民國一十二年及一十一年十二月三十一日約定融資額度之備抵呆帳(融資承諾準備)期初餘額至期末餘額之變動表如下：

	112年度			合 計
	十二個月預 期信用損失	存續期間預期信 用損失	存續期間預期信 用損失(非購入 或創始之信用減 損金融資產)	
期初餘額	\$ 10,577	829	336	11,742
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
— 轉為存續期間預期信用損失	(61)	61	-	-
— 轉為信用減損金融資產	-	(4)	4	-
— 轉為十二個月預期信用損失	1,083	(1,083)	-	-
— 於當期除列之金融資產	(8,722)	(563)	(296)	(9,581)
購入或創始之新融資承諾準備	12,274	529	202	13,005
匯兌及其他變動	(1,231)	920	133	(178)
期末餘額	<u>\$ 13,920</u>	<u>689</u>	<u>379</u>	<u>14,988</u>

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111年度			
	十二個月預 期信用損失	存續期間預期信 用損失	存續期間預期信 用損失(非購入 或創始之信用減 損金融資產)	合 計
期初餘額	\$ 4,964	534	176	5,674
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
－轉為存續期間預期信用損失	(46)	46	-	-
－轉為信用減損金融資產	-	(1)	1	-
－轉為十二個月預期信用損失	810	(810)	-	-
－於當期除列之金融資產	(3,780)	(457)	(156)	(4,393)
購入或創始之新融資承諾準備	8,586	427	102	9,115
匯兌及其他變動	43	1,090	213	1,346
期末餘額	<u>\$ 10,577</u>	<u>829</u>	<u>336</u>	<u>11,742</u>

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(b)民國一十二年及一十一年十二月三十一日約定融資額度變動表如下：

	112年度			
	十二個月預 期信用損失	存續期間預 期信用損失	存續期間預期信 用損失(非購入 或創始之信用減 損金融資產)	合 計
期初餘額	\$ 352,227,482	171,975	508	352,399,965
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
一轉為信用減損金融資產	-	(723)	723	-
一於當期除列之金融資產	(311,905,020)	(539,634)	(1,162)	(312,445,816)
購入或創始之新融資承諾準備	332,930,189	546,875	567	333,477,631
期末餘額	<u>\$ 373,252,651</u>	<u>178,493</u>	<u>636</u>	<u>373,431,780</u>
	111年度			
	十二個月預 期信用損失	存續期間預 期信用損失	存續期間預期信 用損失(非購入 或創始之信用減 損金融資產)	合 計
期初餘額	\$ 252,637,425	195,051	427	252,832,903
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
一轉為信用減損金融資產	-	(591)	591	-
一於當期除列之金融資產	(178,138,288)	(525,998)	(1,310)	(178,665,596)
購入或創始之新融資承諾準備	277,728,345	503,513	800	278,232,658
期末餘額	<u>\$ 352,227,482</u>	<u>171,975</u>	<u>508</u>	<u>352,399,965</u>

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

f.應收款項備抵呆帳之變動(包含其他金融資產)

(a)民國一一二年及一一一年十二月三十一日應收款項之備抵呆帳期初餘額至期末餘額之變動表如下：

	112年度					
	十二個月預 期信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用 損失(非購 入或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	依「銀行資 產評估損失 準備提列及 逾期放款催 收款呆帳處理 辦法」規定提 列之減損差異	合 計
期初餘額(註1)	\$ 61,723	5,305	206,354	273,382	29,808	303,190
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(537)	873	(336)	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(44)	(110)	154	-	-	-
－轉為十二個月預期信用損失	960	(821)	(139)	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(43,663)	(3,103)	(16,210)	(62,976)	-	(62,976)
創始或購入之新金融資產	66,657	2,988	13,419	83,064	-	83,064
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款 呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	9,904	9,904
轉銷呆帳	-	(459)	(7,209)	(7,668)	-	(7,668)
轉銷呆帳後收回數	-	-	6,869	6,869	-	6,869
匯兌及其他變動	(268)	331	(1,134)	(1,071)	-	(1,071)
期末餘額(註2)	<u>\$ 84,828</u>	<u>5,004</u>	<u>201,768</u>	<u>291,600</u>	<u>39,712</u>	<u>331,312</u>

註1：未包含子公司臺灣銀行限制性存款提列之累計減損7千元及公教保險部以簡化法評估之備抵損失5千元。

註2：未包含子公司臺灣銀行限制性存款提列之累計減損6千元及公教保險部以簡化法評估之備抵損失0千元。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111年度					
	十二個月預 期信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用 損失(非購 入或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	依「銀行資 產評估損失 準備提列及 逾期放款催 收款呆帳處理 辦法」規定提 列之減損差異	合 計
期初餘額(註1)	\$ 64,011	2,854	76,295	143,160	78,915	222,075
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(228)	380	(152)	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(88)	(70)	158	-	-	-
－轉為十二個月預期信用損失	766	(671)	(95)	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(38,552)	(1,751)	(14,427)	(54,730)		(54,730)
創始或購入之新金融資產	48,391	3,957	18,105	70,453		70,453
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款 呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	(49,107)	(49,107)
轉銷呆帳	(81)	(670)	(20,202)	(20,953)		(20,953)
轉銷呆帳後收回數	-	-	6,866	6,866		6,866
匯兌及其他變動	(12,496)	1,276	139,806	128,586		128,586
期末餘額(註2)	<u>\$ 61,723</u>	<u>5,305</u>	<u>206,354</u>	<u>273,382</u>	<u>29,808</u>	<u>303,190</u>

註1：未包含子公司臺灣銀行限制性存款提列之累計減損8千元及公教保險部以簡化法評估之備抵損失5千元。

註2：未包含子公司臺灣銀行限制性存款提列之累計減損7千元及公教保險部以簡化法評估之備抵損失5千元。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(b)民國一十二年及一十一年十二月三十一日應收款項總帳面金額變動表如下：

	112年度			
	十二個月預 期信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失(非購 入或創始之信用 減損金融資產)	合 計
期初餘額(註1)	\$ 72,755,883	511,790	240,401	73,508,074
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
— 轉為存續期間預期信用損失	(313,773)	316,823	(3,050)	-
— 轉為信用減損金融資產	(6,111)	(8,743)	14,854	-
— 轉為十二個月預期信用損失	114,686	(113,498)	(1,188)	-
— 於當期除列之金融資產	(29,835,700)	(317,030)	(39,706)	(30,192,436)
新創始或購入之新金融資產	51,972,578	204,118	25,663	52,202,359
轉銷呆帳	-	(459)	(7,209)	(7,668)
匯兌及其他變動	(20,501,195)	3,439	(1,230)	(20,498,986)
期末餘額(註2)	<u>\$ 74,186,368</u>	<u>596,440</u>	<u>228,535</u>	<u>75,011,343</u>

註1：未包含子公司臺灣銀行限制性存款總帳面金額16,295千元、應收其他退稅款109千元及公教保險部以簡化法評估之應收帳款 9,690,820千元。

註2：未包含子公司臺灣銀行限制性存款總帳面金額15,241千元、應收其他退稅款14千元及公教保險部以簡化法評估之應收帳款10,928,045千元。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111年度			
	十二個月預 期信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失(非購 入或創始之信用 減損金融資產)	合 計
期初餘額(註1)	\$ 80,329,700	409,134	129,144	80,867,978
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
－轉為存續期間預期信用損失	(202,024)	203,572	(1,548)	-
－轉為信用減損金融資產	(8,971)	(6,857)	15,828	-
－轉為十二個月預期信用損失	118,316	(117,418)	(898)	-
－於當期除列之金融資產	(17,501,663)	(224,841)	(48,006)	(17,774,510)
新創始或購入之新金融資產	19,787,235	251,968	30,961	20,070,164
轉銷呆帳	(81)	(670)	(20,202)	(20,953)
匯兌及其他變動	(9,766,629)	(3,098)	135,122	(9,634,605)
期末餘額(註2)	<u>\$ 72,755,883</u>	<u>511,790</u>	<u>240,401</u>	<u>73,508,074</u>

註1：未包含子公司臺灣銀行限制性存款總帳面金額16,884千元、應收其他退稅款10千元及公教保險部以簡化法評估之應收帳款8,280,931千元。

註2：未包含子公司臺灣銀行限制性存款總帳面金額16,295千元、應收其他退稅款109千元及公教保險部以簡化法評估之應收帳款9,690,820千元。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

子公司臺灣銀行公教保險部針對應收款項(包含應收收益、應收保費及其他應收款)採用簡化作法估計預期信用損失，將該等應收款項按代表客戶依據合約條款支付所有到期金額能力之共同信用風險特性予以分組，並已納入前瞻性之資訊。子公司臺灣銀行公教保險部應收款項之預期信用損失分析如下：

	112.12.31		
	應收帳款 帳面金額	加權平均預期 信用損失率	備抵存續 預期信用損失
未逾期	\$ 10,927,830	0%	-
逾期30天以下	215	0%	-
	<u>\$ 10,928,045</u>		<u>-</u>

	111.12.31		
	應收帳款 帳面金額	加權平均預期 信用損失率	備抵存續 預期信用損失
未逾期	\$ 9,690,571	0%	-
逾期91天以上	249	2%	5
	<u>\$ 9,690,820</u>		<u>5</u>

子公司臺灣銀行公教保險部應收款項之備抵損失變動表如下：

	112年度	111年度
期初餘額	\$ 5	5
減損損失迴轉	(5)	-
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>5</u>

I. 依公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

a. 子公司臺灣銀行逾期放款及逾期帳款資產品質

112.12.31						
業務別／項目		逾期放款 金額(註1)	放款總額(註2)	逾放比率(%) (註3)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳覆蓋 率(%) (註4)
企業 金融	擔保	1,344,847	580,132,289	0.23 %	9,013,462	670.22 %
	無擔保	114,185	1,409,370,746	0.01 %	25,467,891	22,304.06 %
消費 金融	住宅抵押貸款(註5)	833,985	971,244,987	0.09 %	10,220,114	1,225.46 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款(註6)	9,509	3,729,710	0.25 %	84,648	890.19 %
	其他擔保	404,463	191,097,800	0.21 %	2,213,327	547.23 %
	(註7) 無擔保	33,791	23,483,112	0.14 %	300,581	889.53 %
放款業務合計		2,740,780	3,179,058,644	0.09 %	47,300,023	1,725.79 %
		逾期帳款 金額	應收帳款 餘額	逾期帳款 比率	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率
信用卡業務		1,301	1,143,240	0.11 %	12,389	952.41 %
無追索權之應收帳款承購業務(註8)		-	6,565,159	- %	41,368	- %

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.12.31							
業務別／項目		逾期放款 金額(註1)	放款總額(註2)	逾放比率(%) (註3)	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳覆蓋 率(%) (註4)	
企業 金融	擔 保	1,032,014	605,945,135	0.17 %	8,863,368	858.84 %	
	無 擔 保	226,955	1,720,338,722	0.01 %	26,757,560	11,789.81 %	
消費 金融	住宅抵押貸款(註5)		840,154	903,522,846	0.09 %	7,932,557	944.18 %
	現 金 卡		-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款(註6)		12,364	4,386,099	0.28 %	86,999	703.65 %
	其他 (註7)	擔 保	934,215	203,974,937	0.46 %	2,140,869	229.16 %
		無擔保	114,237	26,156,528	0.44 %	315,236	275.95 %
放款業務合計		3,159,939	3,464,324,267	0.09 %	46,096,589	1,458.78 %	
		逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比 率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率	
信用卡業務		510	1,090,941	0.05 %	11,485	2,252.71 %	
無追索權之應收帳款承購業務(註8)		-	6,473,103	- %	36,051	- %	

註1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」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2：放款總額係未包含溢折價調整之總帳面金額。

註3：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4：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。

註5：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6：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7：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8：無追索權之應收帳款業務係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。

b. 子公司臺灣銀行免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣千元

	112.12.31		111.12.31	
	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	-	-	23	-
債務清償方案及更生方案依約履行款	19,502	12,907	9,646	15,306
合 計	19,502	12,907	9,669	15,306

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

c.子公司臺灣銀行授信風險集中情形

單位：新臺幣百萬元，%

112.12.31			
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集團－塑膠皮、板及管材製造業	43,530	9.94 %
2	B公司－鐵路運輸業	41,477	9.47 %
3	C集團－鋼鐵冶鍊業	31,793	7.26 %
4	D集團－人造纖維紡紗業	29,334	6.70 %
5	E集團－航空運輸業	25,376	5.79 %
6	F集團－無線電信業	24,814	5.67 %
7	G集團－電線及電纜製造業	24,407	5.57 %
8	H集團－不動產開發業	20,714	4.73 %
9	I集團－不動產租售業	19,910	4.55 %
10	J集團－不動產開發業	18,908	4.32 %

111.12.31			
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－鐵路運輸業	42,596	10.77 %
2	B集團－鋼鐵冶鍊業	37,807	9.56 %
3	C集團－塑膠皮、板及管材製造業	36,157	9.14 %
4	D集團－航空運輸業	31,893	8.06 %
5	E集團－人造纖維紡紗業	23,524	5.95 %
6	F集團－無線電信業	22,765	5.76 %
7	G集團－航空運輸業	22,583	5.71 %
8	H集團－電線及電纜製造業	22,156	5.60 %
9	I集團－未分類其他食品製造業	17,406	4.40 %
10	J集團－不動產開發業	17,095	4.32 %

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

d.各類華息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	112.12.31		111.12.31	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
華息資產				
存拆借銀行同業	\$ 303,754,768	2.99	317,182,906	1.71
存放央行	328,429,849	0.74	424,331,394	0.72
金融資產	1,409,091,167	1.82	957,317,453	1.05
押匯、貼現及放款總額	3,292,308,909	1.64	3,205,054,675	1.52
付息負債				
央行存款	18,746,079	-	20,074,831	-
銀行同業存款	190,548,487	2.32	187,253,471	1.03
央行及同業融資	158,732,511	0.87	114,223,346	0.55
活期存款	529,867,786	0.63	555,089,809	0.30
活期儲蓄存款	1,222,149,450	0.66	1,226,540,748	0.47
定期儲蓄存款	1,581,104,253	1.29	1,457,720,564	1.33
定期存款	1,047,451,306	2.16	807,717,661	1.25
公庫存款	381,667,373	0.40	367,624,271	0.22
結構型商品	919,860	3.23	529,558	1.91
金融債券	25,336,986	1.26	26,000,000	1.18

註1: 平均值係以當年1月累計至該月華息資產與付息負債之每日平均餘額。

註2: 平均利率係以當年1月累計至該月華息資產與付息負債之利息收入與費用除以平均值。

(4)流動性風險

A.流動性風險之來源及定義

子公司臺灣銀行之流動性風險定義係指無法將資產變現或獲得融資以提供資金履行到期之金融負債而可能承受之財務損失，例如存款戶提前解約存款、向同業拆借之籌資管道及條件受特定市場影響變差或不易、授信戶債信違約情況惡化使資金收回異常、金融工具變現不易及利率變動型商品保戶解約權之提前行使等。上述情形可能削減子公司臺灣銀行承作放款、交易及投資等活動之現金來源。於某些極端之情形下，流動性之缺乏可能將造成整體資產負債表之部位下降、資產之出售或無法履行借款承諾之潛在可能性。流動性風險係存在於所有銀行營運之固有風險，並且可能受各種產業特定或市場整體事件影響，該些事件包括但不限於：信用事件、合併或併購活動、系統性衝擊及天然災害。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.流動性風險管理政策

- a.為健全資產負債結構，子公司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，負責子公司臺灣銀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.為加強流動性風險管理，維持適當流動性，以提高資金運用效益及健全銀行業務經營，子公司臺灣銀行訂有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，風險管理部並定期製作風險監控報告提報風險管理委員會後，陳報董事會，同時建立妥適的程序，以有效管理流動性風險。

c.流動性風險管理機制

- (a)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，訂定子公司臺灣銀行收存各種存款餘額應維持流動準備比率在15%以上。
- (b)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。
- (c)流動性覆蓋比率：按月計算及申報流動性覆蓋比率，並依金管會會銜中央銀行頒定之「銀行流動性覆蓋比率實施標準」以維持在百分之百以上為原則。
- (d)淨穩定資金比率：按季計算及申報淨穩定資金比率，並依金管會會銜中央銀行頒定之「銀行淨穩定資金比率實施標準」以維持在百分之百以上為原則。
- (e)外幣缺口管理：子公司臺灣銀行主要外幣1個月期及1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，分別不超過正(負)50%及40%為原則。
- (f)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。於新臺幣資金管理，除維持適量現金及可迅速變現之有價證券外，另訂有新臺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，另參酌子公司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，利用到期日法將未來1年依約定到期日實際收回與支付之資金缺口進行管理。
- (g)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。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C.金融資產及負債到期日分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示子公司臺灣銀行主要幣別之金融資產及負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。本表不包含孫公司保經。

美金期限結構分析表

單位：美金千元

民國112年12月31日	1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合 計
現金及存放銀行同業	607,772	48,500	-	-	2,199	658,471
拆放銀行同業及透支	1,771,000	2,264,500	1,247,660	415,000	-	5,698,160
有價證券投資	118,215	720,373	360,674	1,026,126	6,642,374	8,867,762
放款(含催收款項)	562,916	273,462	176,873	326,375	3,551,042	4,890,668
應收利息及收益	83,852	83,007	45,749	4,364	27,556	244,528
其他到期資金流入項目	8,887,268	8,629,971	5,060,864	692,941	945,396	24,216,440
主要到期資金流入合計	12,031,023	12,019,813	6,891,820	2,464,806	11,168,567	44,576,029

民國112年12月31日	1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合 計
同業拆放、透支及存款	3,191,215	520,000	-	30,000	-	3,741,215
活期性存款	740,574	1,052,938	1,579,407	-	724,705	4,097,624
定期性存款	6,852,515	5,810,618	3,227,790	4,005,104	-	19,896,027
附買回債(票)券負債	150,983	291,684	-	-	-	442,667
借入款	-	-	-	-	585,000	585,000
應付利息	93,993	72,497	35,896	18,988	73,077	294,451
約定融資額度	85,411	114,141	177,383	307,692	1,194,601	1,879,228
權益	-	-	-	-	(200,747)	(200,747)
其他到期資金流出項目	8,924,535	4,296,928	785,705	342,284	912,270	15,261,722
主要到期資金流出合計	20,039,226	12,158,806	5,806,181	4,704,068	3,288,906	45,997,187

新臺幣期限結構分析表

單位：新臺幣千元

民國112年12月31日	1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合 計
現金及存放銀行同業	73,888,433	155,103,222	19,602,008	53,610,289	60,245,660	362,449,612
拆放銀行同業及透支	42,585,000	10,000	-	-	-	42,595,000
有價證券投資	774,697,663	35,267,621	61,487,507	61,050,546	620,107,426	1,552,610,763
放款(含催收款項)	197,229,612	308,711,801	343,123,213	336,380,308	1,789,030,635	2,974,475,569
應收利息及收益	5,724,231	2,667,127	2,990,730	1,916,080	1,206,185	14,504,353
其他到期資金流入項目	263,089,300	70,197,196	22,885,409	4,753,725	335,404,931	696,330,561
主要到期資金流入合計	1,357,214,239	571,956,967	450,088,867	457,710,948	2,805,994,837	5,642,965,858

民國112年12月31日	1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合 計
同業拆放、透支及存款	102,611,701	38,128,186	10,715,240	25,902,854	39,273,051	216,631,032
活期性存款	50,992,266	34,767,454	47,515,521	81,703,517	1,716,546,475	1,931,525,233
定期性存款	267,257,218	272,019,979	330,558,244	835,932,152	188,285,833	1,894,053,426
附買回債(票)券負債	362,524	413,455	1,061,092	2,592	-	1,839,663
借入款	133,337	-	9,000,000	-	2,000,000	11,133,337
應付利息	4,575,414	1,795,180	2,499,690	1,304,668	856,842	11,031,794
約定融資額度	125,876,500	251,561,115	377,437,615	754,875,230	409,098,624	1,918,849,084
權益	-	-	-	-	440,182,741	440,182,741
其他到期資金流出項目	266,511,747	240,529,664	154,870,031	18,005,776	199,455,258	879,372,476
主要到期資金流出合計	818,320,707	839,215,033	933,657,433	1,717,726,789	2,995,698,824	7,304,618,786

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

美金期限結構分析表

單位：美金千元

民國111年12月31日	1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合 計
現金及存放銀行同業	1,763,766	15,000	-	10,500	1,834	1,791,100
拆放銀行同業及透支	3,245,200	1,638,500	1,187,000	950,000	-	7,020,700
有價證券投資	14,975	137,304	148,933	901,983	6,689,168	7,892,363
放款(含催收款項)	906,365	422,182	192,778	325,128	3,463,905	5,310,358
應收利息及收益	46,264	51,602	23,937	16,899	23,002	161,704
其他到期資金流入項目	16,241,184	9,084,773	3,147,168	934,898	7,147,758	36,555,781
主要到期資金流入合計	22,217,754	11,349,361	4,699,816	3,139,408	17,325,667	58,732,006

民國111年12月31日	1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合 計
同業拆放、透支及存款	1,740,515	471,000	-	-	-	2,211,515
活期性存款	959,683	1,271,985	1,907,978	-	1,094,248	5,233,894
定期性存款	5,983,544	4,362,267	2,769,778	4,589,739	-	17,705,328
附買回債(票)券負債	-	669,130	-	-	-	669,130
借入款	-	-	-	-	595,000	595,000
應付利息	40,271	31,078	15,557	21,549	75,989	184,444
約定融資額度	107,154	254,607	626,474	200,594	775,869	1,964,698
權益	-	-	-	-	(258,902)	(258,902)
其他到期資金流出項目	6,817,487	7,986,489	1,691,276	868,536	14,432,620	31,796,408
主要到期資金流出合計	15,648,654	15,046,556	7,011,063	5,680,418	16,714,824	60,101,515

新臺幣期限結構分析表

單位：新臺幣千元

民國111年12月31日	1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合 計
現金及存放銀行同業	77,552,804	155,269,167	19,987,143	57,859,000	58,325,956	368,994,070
拆放銀行同業及透支	14,255,000	4,610,000	-	-	-	18,865,000
有價證券投資	646,927,895	56,625,518	31,430,038	95,955,734	462,473,918	1,293,413,103
放款(含催收款項)	526,533,428	234,647,361	350,658,308	323,491,889	1,808,322,235	3,243,653,221
應收利息及收益	5,232,065	2,456,300	1,407,547	1,318,812	112,550	10,527,274
其他到期資金流入項目	176,315,607	205,275,793	54,074,636	43,850,177	310,728,596	790,244,809
主要到期資金流入合計	1,446,816,799	658,884,139	457,557,672	522,475,612	2,639,963,255	5,725,697,477

民國111年12月31日	1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合 計
同業拆放、透支及存款	45,678,235	6,943,471	10,295,086	63,320,767	68,202,642	194,440,201
活期性存款	52,041,776	35,483,029	48,493,473	83,385,119	1,751,876,005	1,971,279,402
定期性存款	258,378,783	284,077,906	308,992,064	806,125,725	154,189,046	1,811,763,524
附買回債(票)券負債	630,050	436,900	994,608	2,579	-	2,064,137
借入款	-	382	50,000,431	216,000,508	10,000,355	276,001,676
應付利息	3,850,013	722,869	1,827,464	1,030,535	361,968	7,792,849
約定融資額度	74,509,682	149,019,364	223,529,046	447,058,091	596,077,454	1,490,193,637
權益	-	-	-	-	400,013,127	400,013,127
其他到期資金流出項目	259,759,448	265,818,894	92,161,550	41,311,788	171,121,076	830,172,756
主要到期資金流出合計	694,847,987	742,502,815	736,293,722	1,658,235,112	3,151,841,673	6,983,721,309

D. 衍生金融資產及負債到期日分析

單位：新臺幣千元

112.12.31 衍生金融工具項目	1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	1至5年	超過5年	合 計
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債－衍生工具(外匯)							
外匯流出	37,458,425	27,377,909	12,399,275	563,496	75,944	-	77,875,049
外匯流入	37,458,611	25,612,958	12,307,657	563,496	78,401	-	76,021,123
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債－衍生工具(利率)							
利率流出	447,124,552	343,504,828	165,224,262	26,131,129	213,953	-	982,198,724
利率流入	413,344,866	294,184,208	134,328,049	26,207,013	296,810	-	868,360,946
避險之衍生金融資產及負債(利率)							
利率流出	2,972	-	-	-	-	-	2,972
利率流入	2,523	-	-	-	-	-	2,523

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新臺幣千元

111.12.31	1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	1至5年	超過5年	合 計
衍生金融工具項目							
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債－衍生工具(外匯)							
外匯流出	18,562,046	15,080,766	20,407,379	10,431,979	1,057,283	-	65,539,453
外匯流入	18,562,510	15,050,529	20,407,379	10,431,979	1,057,283	-	65,509,680
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債－衍生工具(利率)							
利率流出	416,521,260	474,938,770	113,911,253	41,993,440	1,322,251	-	1,048,686,974
利率流入	337,547,407	388,959,996	107,188,154	46,950,973	1,010,043	-	881,656,573
避險之衍生金融資產及負債(利率)							
利率流出	-	10,305	8,940	-	-	-	19,245
利率流入	-	14,298	15,776	-	-	-	30,074

E.表外項目到期分析

若子公司臺灣銀行管理授信之表外項目亦係區分為「1年以下」、「1年至5年」、「5年以上」者，則表外項目到期分析及租賃合約及資本支出承諾到期分析得合併揭露。

單位：新臺幣千元

民國一二年十二月三十一日	0至30天	31至90天	91至180天	181天-1年	超過1年	合 計
客戶尚未動用且不可撤銷之放款承諾	210,909,000	5,359,454	2,080,000	44,784,636	110,119,561	373,252,651
客戶尚未動用且不可撤銷之信用卡授信承諾	5,771	3,478	4,869	20,368	144,643	179,129
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	27,580,723	1,726,731	3,869,815	6,139,918	4,245,629	43,562,816
各類保證款項	51,581,481	4,871,620	2,868,554	9,988,120	25,290,901	94,600,676
合 計	290,076,975	11,961,283	8,823,238	60,933,042	139,800,734	511,595,272

單位：新臺幣千元

民國一一年十二月三十一日	0至30天	31至90天	91至180天	181天-1年	超過1年	合 計
客戶尚未動用且不可撤銷之放款承諾	64,425,000	138,488,089	2,080,000	118,229,655	29,004,738	352,227,482
客戶尚未動用且不可撤銷之信用卡授信承諾	6,406	1,155	4,642	10,903	149,381	172,487
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	24,607,588	2,442,462	8,672,352	8,193,980	1,996,211	45,912,593
各類保證款項	48,827,879	541,699	4,732,062	12,327,552	22,504,652	88,933,844
合 計	137,866,873	141,473,405	15,489,056	138,762,090	53,654,982	487,246,406

F.租賃合約及資本支出到期分析

子公司臺灣銀行國內不動產之租賃合約及資本支出之到期分析如下：

民國一二年十二月三十一日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
租賃合約				
租賃負債	(528,441)	(875,724)	(68,497)	(1,472,662)
租賃收入	137,236	162,623	-	299,859
合 計	(391,205)	(713,101)	(68,497)	(1,172,803)

民國一一年十二月三十一日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
租賃合約				
租賃負債	(477,517)	(646,018)	(95,320)	(1,218,855)
租賃收入	148,340	214,215	-	362,555
合 計	(329,177)	(431,803)	(95,320)	(856,300)

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

G.公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

a.新臺幣到期日期限結構分析表(本表不含孫公司保經)

民國一十二年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 5,642,965,858	661,647,534	695,566,705	571,956,967	450,088,867	457,710,948	2,805,994,837
主要到期資金流出	7,304,618,786	374,504,209	443,816,498	839,215,033	933,657,433	1,717,726,789	2,995,698,824
期距缺口	(1,661,652,928)	287,143,325	251,750,207	(267,258,066)	(483,568,566)	(1,260,015,841)	(189,703,987)

民國一十一年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 5,725,697,477	585,399,942	861,416,857	658,884,139	457,557,672	522,475,612	2,639,963,255
主要到期資金流出	6,983,721,309	342,331,446	352,516,541	742,502,815	736,293,722	1,658,235,112	3,151,841,673
期距缺口	(1,258,023,832)	243,068,496	508,900,316	(83,618,676)	(278,736,050)	(1,135,759,500)	(511,878,418)

b.美金到期日期限結構分析表(本表不含孫公司保經)

民國一十二年十二月三十一日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 44,576,029	12,031,023	12,019,813	6,891,820	2,464,806	11,168,567
主要到期資金流出	45,997,187	20,039,226	12,158,806	5,806,181	4,704,068	3,288,906
期距缺口	(1,421,158)	(8,008,203)	(138,993)	1,085,639	(2,239,262)	7,879,661

民國一十一年十二月三十一日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 58,732,006	22,217,754	11,349,361	4,699,816	3,139,408	17,325,667
主要到期資金流出	60,101,515	15,648,654	15,046,556	7,011,063	5,680,418	16,714,824
期距缺口	(1,369,509)	6,569,100	(3,697,195)	(2,311,247)	(2,541,010)	610,843

(5)市場風險

A.市場風險之來源及定義

市場風險係指因市場價格變動導致子公司臺灣銀行所持有表內外金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險。造成市場價格變動之風險因子通常包括利率、匯率、權益證券及商品價格，當上述風險因子產生變動時將對子公司臺灣銀行的淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

子公司臺灣銀行所面臨的主要市場風險為利率、匯率及權益證券風險，利率風險之主要部位包括附條件交易、債券、票券及利率交換等；匯率風險之主要部位包括即期外匯、遠期外匯、外匯交換及外匯選擇權等；權益證券風險之主要部位包括國內上市櫃股票、國內外基金及股價指數期貨等。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.市場風險管理政策

子公司臺灣銀行依據董事會核准之風險管理策略與經營方針，並遵照新巴塞爾資本協定及主管機關之規範，建立市場風險管理制度與政策，除訂定子公司臺灣銀行風險管理政策、市場風險管理準則外，亦依整體管理目標與金融商品種類及特性，訂定各項投資限額與停損規定，對各項投資業務所涉及之風險進行辨識、評估、衡量、監控及報告。

C.市場風險管理流程

a.辨識

子公司臺灣銀行市場風險辨識依下列方式進行，第一，運用業務分析或產品分析，辨識金融商品之市場風險因子；第二，針對子公司臺灣銀行重要暴險部位風險因子之變化情形，衡量子公司臺灣銀行資產負債表內、外金融商品之市場風險；第三，對於任何結構型金融商品，辨識各組成部分之市場風險因子，以作為衡量其市場風險之基礎。上述風險因子包括利率、外匯、權益證券價格。

b.評估與衡量

子公司臺灣銀行市場風險之暴險可區分為交易簿及銀行簿，屬交易簿部位每日辦理市價評估，屬銀行簿部位每月月底至少進行一次市價評估。評價方法係以國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」(以下稱IFRS13)準則規範之第一等級輸入值(屬活絡市場報價，如交易所價格、電子螢幕報價、獨立經紀商提供之報價)為優先；其次為IFRS13第13號準則規範之第二等級輸入值(屬可直接或間接觀察之輸入值)為評估價格；無法以以上述方式進行評價者，相關交易應歸類在公允價值層級中之第三等級。上述評價來源應具一致性及合理性；投資之有價證券於承作前，應先確認可以進行合理評價，始得承作。

c.監控與報告

子公司臺灣銀行針對日常交易活動所涉市場風險進行各項風險監控，包括市場風險部位及損益控管、暴險狀況、限額控管、集中度控管、敏感性分析、壓力測試等，並定期製作風險監控報告提報風險管理委員會後，陳報董事會。子公司臺灣銀行亦訂有明確通報機制，各交易單位定期將交易資訊陳報業務主管單位，並確保其正確性與有效性，且各項交易均訂有限額及停損規定，遇有超限、重大或異常狀況發生時，即時通報。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

D.交易簿風險管理政策

所謂交易簿係指因交易目的或對交易簿部位進行避險目的，所持有的金融工具及實體商品的部位。所稱交易目的持有之部位，主要係指意圖從實際或預期買賣價差中賺取利潤所持有之部位。非屬上述交易簿之部位者，即為銀行簿部位。

a.政策與程序

子公司臺灣銀行訂有「臺灣銀行股份有限公司交易簿管理辦法」，作為子公司臺灣銀行各交易單位持有交易簿部位應遵循之重要控管規範。

b.評價政策

子公司臺灣銀行市場風險交易簿部位每日辦理市價評估，其評價方法係以IFRS13第13號準則規範之第一等級輸入值(屬活絡市場報價，如交易所價格、電子螢幕報價、獨立經紀商提供之報價)為優先；其次為IFRS13第13號準則規範之第二等級輸入值(屬可直接或間接觀察之輸入值)為評估價格；無法以上述方式進行評價者，相關交易應歸類在公允價值層級中之第三等級。上述評價來源應具一致性及合理性；投資之有價證券於承作前，應先確認可以進行合理評價，始得承作。

c.衡量方法

- (a)監控交易簿暨商品別風險值限額，控管範圍含交易簿股票、基金、債券、即期外匯、遠期外匯、利率交換、選擇權、期貨等商品，按日監控風險值限額，並按月陳報。
- (b)子公司臺灣銀行每季以權益證券、利率、外匯及商品等風險因子設定情境，執行壓力測試計算各風險因子變動之損益影響數。
- (c)每月進行市價查證。
- (d)每月編製子公司臺灣銀行風險監控報告，對各項風險指標進行監控，於陳核首長後，置於行內全球資訊網，供總行單位主管級以上人員參考。

E.交易簿利率風險管理

a.利率風險之定義

「利率風險」係指因利率變動，致子公司臺灣銀行部位公允價值變動或盈餘遭受損失之風險。主要商品包括與利率相關之有價證券及衍生工具。

b.交易簿利率風險管理程序

子公司臺灣銀行針對債票券、利率類衍生工具均訂有部位限額及停損限額，各交易單位每日就交易簿部位進行市價評估，並按月報送風險管理部，按季報風險管理委員會及董事會。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

c. 衡量方法

除訂定各項限額外，子公司臺灣銀行亦以DV01監控其部位受利率風險影響之程度。

d. 利率指標變革

全球正在對主要利率指標進行基本性變革，包括以近乎無風險之替代利率取代某些銀行同業拆放利率(IBORs)。

子公司臺灣銀行將合約條款之利率仍會受到利率指標變革影響之合約視為尚未轉換至另一替代指標利率之合約，即使該合約包含現有利率指標退場之應變條款（以下稱「未變革合約」）。

子公司臺灣銀行於報導日之LIBOR暴險為連結至美元銀行同業拆借利率（以下稱美元LIBOR）之金融資產。美元LIBOR由美元擔保隔夜融資利率（以下稱SOFR）所取代。英國金融行為監理總署（Financial Conduct Authority, FCA）於民國一一〇年三月宣布一星期與兩個月天期美元LIBOR，及所有天期的英鎊、日圓、歐元及瑞士法朗LIBOR，已於民國一一〇年十二月底退場；自民國一一二年六月三十日起，已終止提供美元LIBOR（除了一星期及兩個月天期美元LIBOR外）或不再具代表性。子公司臺灣銀行一個月、三個月、六個月及十二個月的美金LIBOR已於民國一一二年六月底退場。如有適當應變條款之合約，當美元LIBOR終止提供或不再具代表性時，這些條款會自動將美元LIBOR轉換為SOFR。

下表列出民國一一一年十二月三十一日未變革合約及適當應變條款金額，金融資產及負債以其帳面金額，衍生工具以名目金額列示如下：

	單位：新臺幣百萬元	
	美元LIBOR	
	未變革合約 之總金額	適當應變 條款金額
民國111年12月31日		
金融資產		
放款	\$ 70,228	34,366
公司債	24,870	24,870
金融負債		
央行轉融通	3,994	3,994
衍生工具		
利率交換合約	29,796	29,796

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

F.銀行簿利率風險管理

銀行簿利率風險管理之主要目的為加強利率風險管理、提高資金運用效能及健全業務經營。

a.策略

利率風險管理在於提昇子公司臺灣銀行之應變能力，以衡量、管理及規避因利率變動導致盈餘與資產負債項目經濟價值遭受衝擊之風險。子公司臺灣銀行訂有「流動性及利率風險管理政策」，以加強流動性及利率風險管理，並維持適當流動性，及適時調整利率敏感性缺口，以穩定長期獲利能力，兼顧業務成長。

b.管理流程

子公司臺灣銀行依經濟金融環境變化以及資金狀況需要，採行機動或固定利率等不同訂價管理策略，並得使用金融期貨、換匯、利率交換、選擇權等衍生金融商品為利率敏感性缺口管理工具，以資因應。為適時調整利率敏感性缺口，子公司臺灣銀行訂有新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債之比率、新臺幣資金缺口以及外幣之利率敏感性缺口等，由資產管理委員會採行必要監控步驟，風險管理部並定期製作風險監控報告提報風險管理委員會後，陳報董事會。

c.衡量方法

子公司臺灣銀行利用「資產負債管理資訊系統」，將各項資產及負債依性質別分列利率敏感性資產或負債，定期分析資產負債到期缺口及到期結構變化，作為利率風險管理及訂價基礎，並根據資金狀況作適當之資金調撥運用及資金結構調整，以降低流動性風險並提高收益。

G.匯率風險管理

a.匯率風險之定義

匯率風險係指兩種不同幣別在不同時間轉換所造成之損益。子公司臺灣銀行匯率風險主要源自於即期、遠期外匯、換匯、換匯換利、及外匯選擇權等外匯交易所致。由於子公司臺灣銀行所從事外匯交易大多以當日軋平客戶部位為原則，因此匯率風險相對不大。

b.匯率風險管理之程序及衡量方法

為控管匯率風險，子公司臺灣銀行針對各級交易人員均訂有操作限額及損失限額，並訂有每年總損失限額，將損失控制在可承受的範圍內。

子公司臺灣銀行之匯率風險，至少每季以各幣別匯率變動5%為情境，執行壓力測試。針對壓力測試之相關說明請詳敏感度分析。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

H. 權益證券風險管理

a. 權益證券價格風險之定義

子公司臺灣銀行持有權益證券之市場風險包含因個別權益證券市場價格變動所產生之個別風險，及因整體市場價格變動所產生的一般市場風險。

b. 權益證券價格風險管理之目的

避免權益證券價格劇烈波動，致子公司臺灣銀行財務狀況轉差或盈餘遭受損失，並期提高資金運用效能及健全業務經營。

c. 權益證券價格風險管理之程序

子公司臺灣銀行除對單一公司、單一集團、產業別等設定投資限額，每日亦監控權益證券部位之未實現損益率，並產出相關報表，以電子郵件方式傳送予高階主管及交易單位相關人員。有關停損機制之設定係經投資審議委員會審核通過，由風險管理部每日監控。

d. 衡量方法

交易簿權益證券價格風險目前以未實現損益率及上述各項投資限額作為控管基礎。

子公司臺灣銀行之權益證券風險，至少每季以權益證券價格變動20%為情境，執行壓力測試。針對壓力測試之相關說明請詳敏感度分析。

I. 市場風險評價技術

a. 利率風險敏感度

子公司臺灣銀行假設當其他變動因子不變時，若全球所有市場之殖利率曲線同時於民國一一二年及一一一年十二月三十一日上移100個基點，則子公司臺灣銀行稅後損益將分別減少新臺幣29百萬元及24百萬元，而其他綜合損益項目將分別減少新臺幣15,621百萬元及12,083百萬元。若所有殖利率曲線同時於民國一一二年及一一一年十二月三十一日下移100個基點，則子公司臺灣銀行稅後損益將分別增加新臺幣28百萬元及23百萬元，而其他綜合損益項目將分別增加新臺幣16,649百萬元及12,827百萬元。

b. 匯率風險敏感度

子公司臺灣銀行假設當其他變動因子不變時，若於民國一一二年及一一一年十二月三十一日各外幣/新臺幣之匯率相對升值5%，則子公司臺灣銀行稅後損益將分別增加新臺幣905百萬元及1,212百萬元。

子公司臺灣銀行假設當其他變動因子不變時，若於民國一一二年及一一一年十二月三十一日各外幣/新臺幣之匯率相對貶值5%，則子公司臺灣銀行稅後損益將分別減少新臺幣905百萬元及1,212百萬元。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

c. 權益證券價格風險敏感度

子公司臺灣銀行假設當其他變動因子不變時，若於民國一一二年及一一一年十二月三十一日權益證券價格上漲20%時，則子公司臺灣銀行稅後損益將分別增加新臺幣10,119百萬元及9,316百萬元，而其他綜合損益項目將分別增加新臺幣25,059百萬元及22,075百萬元。

子公司臺灣銀行假設當其他變動因子不變時，若於民國一一二年及一一一年十二月三十一日權益證券價格下跌20%時，則子公司臺灣銀行稅後損益將分別減少新臺幣10,119百萬元及9,316百萬元，而其他綜合損益項目將分別減少新臺幣25,059百萬元及22,075百萬元。

d. 彙整敏感度分析如下：

單位：新臺幣百萬元

民國一一二年十二月三十一日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權 益	損 益
利率風險	利率曲線上升100BPS	(15,621)	(29)
利率風險	利率曲線下跌100BPS	16,649	28
匯率風險	各外幣/新臺幣上升5%		905
匯率風險	各外幣/新臺幣下跌5%		(905)
權益證券價格風險	權益證券價格上升20%	25,059	10,119
權益證券價格風險	權益證券價格下跌20%	(25,059)	(10,119)

單位：新臺幣百萬元

民國一一一年十二月三十一日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權 益	損 益
利率風險	利率曲線上升100BPS	(12,083)	(24)
利率風險	利率曲線下跌100BPS	12,827	23
匯率風險	各外幣/新臺幣上升5%		1,212
匯率風險	各外幣/新臺幣下跌5%		(1,212)
權益證券價格風險	權益證券價格上升20%	22,075	9,316
權益證券價格風險	權益證券價格下跌20%	(22,075)	(9,316)

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

J. 子公司臺灣銀行匯率風險集中資訊

主要外幣淨部位

單位：外幣千元/新臺幣千元

112.12.31		
原 幣		折合臺幣
美金(USD)	5,893,362	180,955,665
歐元(EUR)	582,099	19,802,999
人民幣(CNY)	3,478,833	15,056,391
澳幣(AUD)	49,080	1,030,678
加拿大幣(CAD)	43,515	1,010,414

單位：外幣千元/新臺幣千元

111.12.31		
原 幣		折合臺幣
美金(USD)	5,344,921	164,222,690
歐元(EUR)	497,504	16,298,243
人民幣(CNY)	3,514,515	15,502,526
澳幣(AUD)	454,933	9,453,504
加拿大幣(CAD)	38,501	873,199

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。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

下表彙總子公司臺灣銀行截至民國一一二年及一一一年十二月三十一日止，所持有外幣資產負債之金融工具依各幣別區分並以帳面價值列示匯率風險集中資訊：

112.12.31			
資 產	美元折臺幣	其他幣別 折臺幣	折臺幣合計
現金及約當現金	\$ 38,982,376	23,736,554	62,718,930
存放央行及拆借銀行同業	142,797,487	71,342,819	214,140,306
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	113,979,050	28,277,665	142,256,715
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	129,417,786	80,026,456	209,444,242
按攤銷後成本衡量債務工具 投資	139,113,037	21,139,415	160,252,452
避險之金融資產	-	1,419	1,419
應收款項-淨額	13,322,834	2,310,366	15,633,200
本期所得稅資產	40,346	107,482	147,828
貼現及放款-淨額	119,904,702	82,825,047	202,729,749
其他金融資產-淨額	401,353	15,926	417,279
不動產及設備-淨額	70,358	20,436	90,794
使用權資產-淨額	222,402	103,796	326,198
無形資產-淨額	30,697	1,377	32,074
遞延所得稅資產	35,042	56,445	91,487
其他資產-淨額	25,450,093	(4,958,818)	20,491,275
資產總計	<u>\$ 723,767,563</u>	<u>305,006,385</u>	<u>1,028,773,948</u>

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

112.12.31			
負 債	美元折臺幣	其他幣別 折臺幣	折臺幣合計
央行及銀行同業存款	\$ 86,139,374	35,056,708	121,196,082
央行及同業融資	3,531,075	-	3,531,075
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	14,440,089	83,785	14,523,874
附買回票券及債券負債	13,592,083	840,334	14,432,417
應付款項	10,020,505	2,822,278	12,842,783
本期所得稅負債	49,243	128,205	177,448
存款及匯款	680,299,651	229,087,103	909,386,754
其他金融負債	1,135,041	147,426	1,282,467
負債準備	1,260	17,728	18,988
租賃負債	270,693	141,696	412,389
遞延所得稅負債	-	14,799	14,799
其他負債	739,933	251,999,780	252,739,713
負債總計	<u>\$ 810,218,947</u>	<u>520,339,842</u>	<u>1,330,558,789</u>
111.12.31			
資 產	美元折臺幣	其他幣別 折臺幣	折臺幣合計
現金及約當現金	\$ 78,793,433	22,947,747	101,741,180
存放央行及拆借銀行同業	173,253,066	84,471,947	257,725,013
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	97,062,403	25,926,382	122,988,785
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	105,064,930	74,029,974	179,094,904
按攤銷後成本衡量債務工具 投資	124,355,029	22,731,586	147,086,615
避險之金融資產	-	9,467	9,467
應收款項-淨額	9,497,969	2,171,374	11,669,343
本期所得稅資產	51,205	45,526	96,731
貼現及放款-淨額	133,274,611	85,066,222	218,340,833
其他金融資產-淨額	278,624	16,995	295,619
不動產及設備-淨額	86,740	27,800	114,540
使用權資產-淨額	203,572	172,163	375,735
無形資產-淨額	32,554	820	33,374
遞延所得稅資產	18,258	51,820	70,078
其他資產-淨額	27,500,180	(7,653,610)	19,846,570
資產總計	<u>\$ 749,472,574</u>	<u>310,016,213</u>	<u>1,059,488,787</u>

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.12.31

負 債	美元折臺幣	其他幣別 折臺幣	折臺幣合計
央行及銀行同業存款	\$ 58,238,363	20,504,476	78,742,839
央行及同業融資	3,840,625	-	3,840,625
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	14,441,575	45	14,441,620
附買回票券及債券負債	20,559,034	1,234,738	21,793,772
應付款項	7,169,095	1,892,521	9,061,616
本期所得稅負債	-	63,350	63,350
存款及匯款	627,252,841	260,944,040	888,196,881
其他金融負債	504,366	42,339	546,705
負債準備	1,506	13,073	14,579
租賃負債	251,837	177,471	429,308
遞延所得稅負債	1,807	20,472	22,279
其他負債	1,925,039	218,842,262	220,767,301
負債總計	<u>\$ 734,186,088</u>	<u>503,734,787</u>	<u>1,237,920,875</u>

K. 公開發行銀行財報編製準則規定揭露事項：

a. 子公司臺灣銀行利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

單位：新臺幣千元

112.12.31					
項 目	1至90天	91至180天	181天至1年	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 3,385,126,067	666,551,889	89,590,223	341,705,040	4,482,973,219
利率敏感性負債	285,662,795	3,723,381,378	218,190,760	98,658,985	4,325,893,918
利率敏感性缺口	3,099,463,272	(3,056,829,489)	(128,600,537)	243,046,055	157,079,301
淨 值					440,182,741
利率敏感性資產與負債比率(%)					103.63
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					35.69

單位：新臺幣千元

111.12.31					
項 目	1至90天	91至180天	181天至1年	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,626,729,145	2,354,235,199	143,972,255	415,500,653	4,540,437,252
利率敏感性負債	327,880,873	3,555,898,225	196,123,218	312,060,890	4,391,963,206
利率敏感性缺口	1,298,848,272	(1,201,663,026)	(52,150,963)	103,439,763	148,474,046
淨 值					400,013,127
利率敏感性資產與負債比率(%)					103.38
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					37.12

說明1：銀行部分係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

說明2：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

說明3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

說明4：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b. 子公司臺灣銀行利率敏感性資產負債分析表(美金)

單位：美金千元

112.12.31					
項 目	1至90天	91至180天	181天至1年	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 36,674,011	7,229,443	3,149,302	3,329,745	50,382,501
利率敏感性負債	35,899,762	6,128,682	849,336	470,244	43,348,024
利率敏感性缺口	774,249	1,100,761	2,299,966	2,859,501	7,034,477
淨 值					(200,746)
利率敏感性資產與負債比率(%)					116.23
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(3,504.17)

單位：美金千元

111.12.31					
項 目	1至90天	91至180天	181天至1年	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 39,514,603	5,055,615	4,299,973	3,785,767	52,655,958
利率敏感性負債	28,800,458	9,440,481	5,573,187	510,293	44,324,419
利率敏感性缺口	10,714,145	(4,384,866)	(1,273,214)	3,275,474	8,331,539
淨 值					(258,901)
利率敏感性資產與負債比率(%)					118.80
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(3,218.04)

說明1：銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

說明2：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

說明3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

說明4：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）

(6) 其他風險

A. 作業風險及法律風險

子公司臺灣銀行已依金管會規定，辨識、衡量及監控相關風險，並於「資本適足性與風險管理專區」內揭露相關質化與量化管理資訊，例如作業風險之風險管理制度及定量資訊。

依金管會發布之「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」所示，作業風險係指起因於銀行業內部作業、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件造成銀行損失之風險，包括法律風險。因此，有關法律風險已納入作業風險管理範圍，當發生涉及法律風險之作業損失事件時，將會併入作業風險監控報告陳報範圍。

B. 法令遵循風險

子公司臺灣銀行「法令遵循制度實施辦法」明定法令遵循處為子公司臺灣銀行法遵制度之主管單位，負責子公司臺灣銀行法令遵循制度之規劃、管理及執行，例如業管單位應於子公司臺灣銀行推出新商品、新服務及向主管機關申請開辦新種業務前，就可能產生之法令遵循風險予以檢視後，由總機構法令遵循主管出具符合法令及內部規範之意見並簽署。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

法令遵循處因應外部法令變動及同業裁罰案件，以法令遵循管理系統發派異動檢視案請相關業管單位填覆異動回報問卷，督導各該單位辦理因應措施（如增修訂內部規章、加強宣導或教育訓練等）並強化相關內控措施，另透過「法令觀念報導」將與子公司臺灣銀行業務相關之金融法令異動資訊傳送同仁知悉，以降低法令遵循風險。

法令遵循處每年辦理子公司臺灣銀行全行法令遵循風險評估作業，並將評估結果提報子公司臺灣銀行審計委員會及董事會後，報送金管會備查。此外，法令遵循處亦依據子公司臺灣銀行全行法令遵循風險評估結果，進一步分析各相關單位之風險管理情形，督導相關單位辦理法令遵循風險管理督導改善計畫，持續強化子公司臺灣銀行全行控制措施。

子公司臺灣銀行未來除符合主管機關要求外，並持續蒐集國內外相關資料並參考同業實務作法，以精進對法令遵循風險之管理。

C.洗錢及資恐風險

子公司臺灣銀行配合金管會修正之金融機構防制洗錢辦法及相關子法，以及銀行公會修正之防制洗錢及打擊資恐注意事項範本與發布之53種可疑交易態樣，建立及修訂子公司臺灣銀行相關制度與規範。子公司臺灣銀行針對防制洗錢及打擊資恐之相關措施包括：

a.設置專責單位並指定專責主管

子公司臺灣銀行董事會指派法遵長為子公司臺灣銀行防制洗錢及打擊資恐專責主管，並於民國一〇六年一月十六日於法令遵循處轄下設置「洗錢防制中心」。該中心設置主任及副主任各一人，現行由法令遵循處處長兼任主任一職，目前成員為19人(含正、副主任及一人暫調洗錢防制辦公室)。

b.成立法令遵循暨防制洗錢及打擊資恐委員會

子公司臺灣銀行依據「臺灣銀行股份有限公司法令遵循暨防制洗錢及打擊資恐委員會設置辦法」設置「法令遵循暨防制洗錢及打擊資恐委員會」，由總經理擔任召集人，法遵長擔任副召集人，20個部處經理擔任委員，負責審議、督導法令遵循暨防制洗錢及打擊資恐相關工作。

c.優化防制洗錢及打擊資恐管理機制

為強化子公司臺灣銀行防制洗錢及打擊資恐機制，自民國一〇六年度起已持續委聘獨立會計師就防制洗錢及打擊資恐機制進行查核評估，並就發現事項，進行改善。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

d.優化及擴充防制洗錢及打擊資恐資訊系統

依「金融機構防制洗錢辦法」第九條第一項第一款規定，金融機構應逐步以資訊系統整合全公司客戶之基本資料及交易資料，供總（分）公司進行基於防制洗錢及打擊資恐目的之查詢，以強化其帳戶或交易監控能力。子公司臺灣銀行將持續由專業資訊系統輔助，以風險為基礎之方法，強化子公司臺灣銀行帳戶及交易監控政策與程序。為驗證系統之有效性，委聘顧問進行獨立性測試；每年定期辦理交易監控門檻值設定檢視，持續優化及擴充防制洗錢及打擊資恐資訊系統。

e.於行內資訊網建置防制洗錢及打擊資恐專區

為利子公司臺灣銀行同仁參考防制洗錢及打擊資恐相關資訊，於子公司臺灣銀行行內資訊網建置防制洗錢及打擊資恐專區，簡化子公司臺灣銀行同仁搜尋資料之程序，以利執行業務有所依循及指引。

f.精進子公司臺灣銀行員工防制洗錢及打擊資恐知能

子公司臺灣銀行於行內網建置「112年度防制洗錢及打擊資恐教育訓練」線上學習課程，請同仁於指定日期前完成線上學習及測驗，增進同仁防專業知能。為因應洗錢防制及打擊資恐相關法規之修正公布，強化同仁對相關規定認知，延請外部專家針對子公司臺灣銀行專責單位人員、各單位洗錢防制督導主管進行防制洗錢及打擊資恐在職訓練，並對AML經辦及業務核章主管舉辦研討會，另於北、中、南三區舉辦「法令遵循業務座談會」向國內營業單位主管宣導防制洗錢常見缺失及落實防制洗錢作業之重要性，期以建立全體同仁之防制洗錢風險意識。

g.向法務部調查局進行可疑交易申報及辦理資恐防制法指定對象之財物或財產上利益及其所在地之通報事宜。

h.強化監控貿易融資洗錢、防止資助武器擴散及規避管制措施

為有效控管貿易融資洗錢、防止資助武器擴散及規避管制措施，已設置「疑似規避制裁國家」資料庫，並將其列為高風險國家，以掌握可能改變資恐風險狀況的區域；持續採購租用「海事風險情報資料庫線上查詢」、「大宗物資資料庫線上查詢」，強化查證跨境貿易交易真實性及檢視商品定價之合理性，增進子公司臺灣銀行辦理貿易金融之交易監控相關作業等功能，以降低子公司臺灣銀行國際貿易融資洗錢及資助武擴之威脅。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

D.新興風險(氣候變遷風險)

子公司臺灣銀行於110年修訂風險管理政策，將氣候變遷風險落實至風險管理架構，建立氣候變遷風險辨識與陳報機制，並自110年6月起，於風險監控報告中新增「氣候變遷風險」內容，分別就「實體風險」與「轉型風險」辦理風險辨識、衝擊盤點，按季將氣候變遷風險評估結果及相關因應作為提報風險管理委員會及董事會。另於111年制定「氣候變遷風險管理準則」，以完善氣候變遷風險管理架構。

金管會110年11月公告「本國銀行氣候風險財務揭露指引」，要求本國銀行自112年起須於每年6月底前辦理前一年度之氣候風險相關財務揭露。子公司臺灣銀行已依主管機關規定，於112年6月底前，將子公司臺灣銀行「氣候相關財務揭露TCFD報告書」置於對外網站之永續發展專區中揭露。

(7)金融資產之移轉—未整體除列之已移轉金融資產

子公司臺灣銀行在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之債務證券或依據證券出借協議借出之權益證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映子公司臺灣銀行於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易子公司臺灣銀行於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但子公司臺灣銀行仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

民國112年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 796,149	762,468	796,149	762,468	33,681
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	16,117,311	15,509,611	16,117,311	15,509,611	607,700
民國111年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 992,659	859,647	992,659	859,647	133,012
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	23,760,341	22,742,043	23,760,341	22,742,043	1,018,298
按攤銷後成本衡量之債務工具投資					
附買回條件協議	337,828	256,219	265,422	256,219	9,203

(8)金融資產及金融負債互抵

子公司臺灣銀行有適用金管會認可之國際會計準則第三十二號「金融工具：表達」第四十二段之規定互抵之金融工具交易，與該類交易相關之金融資產及金融負債係以淨額表達於資產負債表。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

子公司臺灣銀行亦有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，如：全球附買回總約定(global master repurchase agreement)、全球證券出借總約定(global securities lending agreement)或類似協議等附買回或反向再買回交易。上述受可執行淨額交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

112.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融資產總額 (a)	已認列之金融負債總額 (b)		金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融資產	\$ 9,602,788	-	9,602,788	3,436,857	332,732	5,833,199

112.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融負債總額 (a)	已認列之金融資產總額 (b)		金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融負債	\$ 20,982,724	-	20,982,724	3,431,785	2,910,701	14,640,238
附賣回及證券借入協議	13,592,083	-	13,592,083	15,238,891	17,195	(1,664,003)
合計	\$ 34,574,807	-	34,574,807	18,670,676	2,927,896	12,976,235

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

111.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融資產總額 (a)	已認列之金融負債總額 (b)		金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融資產	\$ 17,622,062	-	17,622,062	7,031,467	1,462,661	9,127,934

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.12.31

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融負債總額 (a)	已認列之 金融資產總額 (b)		金融工具(註)	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融負債	\$ 12,627,864	-	12,627,864	7,028,092	2,872,897	2,726,875
附賣回及證券 借入協議	20,559,034	-	20,559,034	23,598,336	77,687	(3,116,989)
合 計	<u>\$ 33,186,898</u>	<u>-</u>	<u>33,186,898</u>	<u>30,626,428</u>	<u>2,950,584</u>	<u>(390,114)</u>

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

2. 子公司－臺銀人壽

(1) 風險管理制度

A. 風險管理之架構

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、風控長、董事會稽核室、風險管理部及各業務單位。

B. 信用風險管理

在有價證券投資之信用風險管理上，制定包括信用分級限額管理、交易前及交易後之信用風險管理機制，針對不同金融商品特性，進行嚴謹之信用分析，以控管投資標的、發行者、交易對手、國家別及產業別之信用風險程度，設定各級信用限額並分級管理，定期編製有價證券投資限額監控報表，以確保符合法定投資限額與相關投資辦法。

在承作房屋抵押貸款及保單貸款前，皆須進行嚴謹之信用分析。房屋抵押貸款承作規範除限制貸款成數外，並依個人信用狀況評估其還款能力以決定貸放之准駁；另保單貸款之承作依商品類型在保單價值準備金之限額內予以貸放。

利用違約機率(PD)及違約損失率(LGD)方式針對子公司臺銀人壽信用風險相關部位衡量評估信用風險，其中包含帳列透過其他綜合損益衡量之債務工具及以攤銷後成本衡量之金融資產之部位。另採用壓力測試模擬，以衡量異常信用變動對投資組合價值變動之影響，作為擬具因應措施之依據。

C. 流動性風險管理

考量各業務單位對資金需求之金額與時程，評估及監控現金流量缺口，並經常維持適量之現金及可迅速變現之有價證券，以確保流動性需求預估之可靠性及即時性。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

D.市場風險管理

在進行各項金融工具投資前，除各相關部室對投資標的先進行嚴謹之投資評估分析，更利用風險值(VaR)模型以控管投資後市場風險，並結合情境分析、壓力測試與回溯測試等方法，配合部位限額及風險值限額與停損機制，以管理金融商品之市場風險。

E.作業風險管理

作業風險係指因內部作業流程、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件造成之直接或間接損失之風險。

子公司臺銀人壽訂有內部控制制度、業務規章及作業手冊，以供各營業單位遵循；為即時有效處理經營危機或重大偶發事件，子公司臺銀人壽訂有相關作業機制，以確保子公司臺銀人壽發生嚴重事故能持續運作。

為有效控管作業風險，各業務單位對作業風險損失事件之發生、處理及追蹤等情形，應通報風險管理部，以建立作業風險損失資料庫，並定期製作風險管理報告提報風險管理委員會。

(2)信用風險

子公司臺銀人壽從事金融交易所暴露之信用風險，包括發行人信用風險、交易對手信用風險及標的資產信用風險：

- 發行人信用風險係指子公司臺銀人壽持有金融債務工具或存放於銀行之存款，因發行人(或保證人)或銀行，發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付(或代償)義務，而使子公司臺銀人壽蒙受財務損失之風險。
- 交易對手信用風險係指與子公司臺銀人壽承作金融工具之交易對手於約定日期未履行交割或支付義務，而使子公司臺銀人壽蒙受財務損失之風險。
- 標的資產信用風險係指因金融工具所連結之標的資產信用品質轉弱、信用貼水上升、信用評等調降或發生符合契約約定之違約情事而產生損失之風險。

A.子公司臺銀人壽信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

子公司臺銀人壽之金融工具依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

a. 產業別

項 目	金 融 業	中央及 地方政府	建築 及材料	製 造 業	電 子 業	其 他
民國112年12月31日						
<u>金融資產</u>						
現金及約當現金	\$ 14,916,315	-	-	-	-	-
應收款項	773,856	694,129	1,067	36,942	70,343	1,949,231
透過損益按公允價值衡量之金融資產－債權商品及衍生性	14,248,803	-	-	-	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債權商品	148,691	-	-	-	-	-
按攤銷後成本衡量之金融資產	180,028,759	71,005,313	-	5,516,839	9,597,514	97,079,527
放 款	-	-	682,795	-	873,203	6,460,651
存出保證金	-	7,884,910	-	-	-	2,076
民國111年12月31日						
<u>金融資產</u>						
現金及約當現金	\$ 15,863,679	-	-	-	-	-
應收款項	898,486	763,372	250	60,146	55,028	1,302,805
透過損益按公允價值衡量之金融資產－債權商品及衍生性	11,109,080	-	-	-	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債權商品	147,607	-	-	-	-	-
按攤銷後成本衡量之金融資產	176,391,144	77,839,620	-	6,183,285	9,696,998	97,100,353
其他金融資產	-	-	-	-	-	-
放 款	-	-	476,831	-	1,103,200	6,181,263
存出保證金	54,073	6,705,604	-	-	-	2,076

b. 地區別

項 目	臺 灣	美 洲	歐 洲	亞 洲	大 洋 洲	其 他
民國112年12月31日						
<u>金融資產</u>						
現金及約當現金	\$ 14,916,315	-	-	-	-	-
應收款項	1,929,132	1,029,333	129,977	436,923	-	203
透過損益按公允價值衡量之金融資產－債權商品及衍生性	14,174,791	-	-	74,012	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債權商品	148,691	-	-	-	-	-
按攤銷後成本衡量之金融資產	75,711,402	172,800,805	48,713,079	62,226,315	3,776,351	-
放 款	8,016,649	-	-	-	-	-
存出保證金	7,886,977	-	-	-	-	-
民國111年12月31日						
<u>金融資產</u>						
現金及約當現金	\$ 15,863,679	-	-	-	-	-
應收款項	1,515,549	1,029,497	130,050	404,811	180	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產－債權商品及衍生性	11,055,359	-	-	53,721	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債權商品	147,607	-	-	-	-	-
按攤銷後成本衡量之金融資產	83,821,222	170,578,275	47,285,179	61,886,930	3,639,794	-
其他金融資產	-	-	-	-	-	-
放 款	7,761,294	-	-	-	-	-
存出保證金	6,761,753	-	-	-	-	-

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.子公司臺銀人壽信用品質分析如下：

a.信用風險品質分級

子公司臺銀人壽內部信用風險品質分級，可分為低度風險、高度風險及已減損，各等級定義如下：

- (a)低度風險：表示該公司或標的具有穩健程度以上之財務承諾履約能力，即使面臨重大之不確定因素或暴露於不利之條件，亦能維持其財務承諾履約能力。子公司臺銀人壽將屬投資等級之標的或被投資公司視為低風險。
- (b)高度風險：表示該公司或標的之財務承諾履約能力脆弱，不利之經營、財務或經濟條件，將削減其財務承諾履約能力，該公司是否能履行承諾，需視經營環境與財務狀況是否有利而定。子公司臺銀人壽將屬非投資等級之標的或被投資公司視為高風險。
- (c)已減損：表示該公司或標的未依約履行其義務，子公司臺銀人壽依潛在損失估計已達減損標準。

b.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

子公司臺銀人壽於每一報導日評估各類授信資產預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，子公司臺銀人壽考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（含前瞻性資訊），包括：

(a)授信業務(及相關之應收利息)

主要考量指標為交易對手逾期狀況之資訊，當合約款項逾期超過30天，則判定金融資產自原始認列後信用風險已顯著增加。

業務	組合	定義
不動產擔保放款	Current: 0 DPD	信用風險未顯著增加
	M1: 1-30/31 DPD	信用風險已顯著增加
	M2: 31-60 DPD	
	M3: 61-90 DPD	
	D: 91- DPD/違約註記=Y	信用已減損

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(b)債務工具投資(及相關之應收利息)

債務工具投資依信用品質及外部評等等級區分請詳下表，若報導日金融工具外部評等等級較原始認列日下降1個等級以上(含)且屬高風險分類，即判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

信用品質	國內評等等級(中華信評)
投資等級	twAAA
	twAA+
	twAA
	twAA-
	twA+
	twA
	twA~twBBB+
	twBBB
非投資等級	twBBB-
	twBB+~twBB
	twBB~twB+
	twB~twB-
	twCCC

信用品質	國際信評機構評等等級(S&P)
投資等級	AAA
	AA+
	AA
	AA-
	A+
	A
	A-
	BBB+
	BBB
非投資等級	BBB-
	BB+
	BB
	BB-
	B+
	B
	B-
	CCC

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

子公司臺銀人壽各類授信資產未適用判定信用風險低即可視為自原始認列後信用風險並未顯著增加之假設。

c. 違約及信用減損金融資產之定義

子公司臺銀人壽對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則子公司臺銀人壽判定該金融資產已違約且信用減損：

(a) 量化指標

借款人逾期支付合約款項超過九十天。

(b) 質性指標

如有證據顯示借款人/發行人將無法支付合約款項，或顯示借款人/發行人有重大財務困難，例如：

- 借款人/發行人已破產或可能聲請破產或財務重整；
- 借款人/發行人已亡故或解散；
- 借款人/發行人之其他金融工具合約已違約；
- 由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失；
- 因與借款人/發行人之財務困難相關之經濟或合約理由，借款人/發行人之債權人給予借款人原本不會考量之讓步；
- 以反映已發生信用損失之大幅折價購入或創始金融資產；

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

金融資產如已有一段期間不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態(已治癒)，不再視為已違約及信用減損之金融資產。

d. 沖銷政策

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

- (a) 債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告或其他原因，致債權之全部或部分不能收回者。
- (b) 擔保品及主、從債務人之財產經鑑價甚低，或扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行費用接近或可能超過可受償金額，執行無實益者。
- (c) 擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，且無承受實益者。
- (d) 逾清償期二年，經催收未能收回者。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

e.預期信用損失之衡量

(a)採用之方法與假設

子公司臺銀人壽針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按12個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具及應收營業租賃款，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，子公司臺銀人壽於考量金融資產或發行人或交易對手未來12個月及存續期間違約機率(PD)，納入違約損失率(LGD)後乘以違約暴險額(EAD)，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算12個月及存續期間預期信用損失。

違約機率為發行人或交易對手發生違約(請詳前述「違約及信用減損金融資產之定義」說明)之機率，違約損失率係發行人或交易對手一旦違約造成之損失比率。子公司臺銀人壽相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據國內信用評等機構(中華信評)及國際信用評等機構(S&P)定期公布之違約率及違約損失率資訊，或內部歷史資訊(如信用損失經驗等)，並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊(如國內生產毛額等)調整歷史資料後計算。

子公司臺銀人壽以金融資產之攤銷後成本衡量違約暴險額。

子公司臺銀人壽用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於民國一一二年度間未有重大變動。

f.前瞻性資訊之考量

子公司臺銀人壽於判斷金融資產自原始認列後信用風險是否已顯著增加及衡量預期信用損失時，皆將前瞻性資訊納入考量。子公司臺銀人壽運用歷史資料進行分析，辨認出影響各資產組合信用風險及預期信用損失之攸關經濟因子。攸關經濟因子及其對預期信用損失之影響依金融工具種類而有所不同。

(a)授信業務(及相關之應收利息)

子公司臺銀人壽於每季提供攸關經濟因子之預測資訊(基礎經濟情境)，該資訊包含對未來一年經濟情況之最佳估計，運用逐步迴歸法(Stepwise Reversion)預測長期平均違約率。

(b)債務工具投資(及相關之應收利息)

子公司臺銀人壽相關減損評估所使用之違約機率，係依據國內信用評等機構(中華信評)及國際信用評等機構(S&P)定期公布之已含前瞻性總體經濟資訊之違約率機率資訊。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

g. 子公司臺銀人壽備抵損失變動表

(a) 應收款項(含催收款項)備抵損失之變動

民國一一二年及一一一年十二月三十一日應收款項(含催收款項)之備抵損失期初餘額至期末餘額之調節表如下：

	112年度						
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用 損失(非購 入或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	依「保險業資 產評估及逾期 放款催收呆 帳處理辦法」 規定提列之減 損差異	合 計
期初餘額	\$ 671	-	7,000	4	7,675	23	7,698
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
一於當期除列之金融資產	(3)	-	-	-	(3)		(3)
依「保險業資產評估及逾期放款催收呆 帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	8	8
轉銷呆帳後收回數	-	-	(6,000)	-	(6,000)		(6,000)
匯兌及其他變動	24	1	5	-	30		30
期末餘額	<u>\$ 692</u>	<u>1</u>	<u>1,005</u>	<u>4</u>	<u>1,702</u>	<u>31</u>	<u>1,733</u>

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111年度							
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用 損失(非購 入或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	依「保險業資 產評估及逾期 放款催收款呆 帳處理辦法」 規定提列之減 損差異	合	計
期初餘額	\$ 664	-	17,039	11	17,714	7		17,721
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
一轉為12個月預期信用損失	3	-	-	(3)	-			-
一於當期除列之金融資產	(6)	-	-	-	(6)			(6)
創始或購入之新金融資產	52	-	-	-	52			52
依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆 帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	16		16
轉銷呆帳後收回數	-	-	(10,039)	-	(10,039)			(10,039)
匯兌及其他變動	(42)	-	-	(4)	(46)			(46)
期末餘額	<u>\$ 671</u>	<u>-</u>	<u>7,000</u>	<u>4</u>	<u>7,675</u>	<u>23</u>		<u>7,698</u>

民國一一二年度及一一一年度並無因總帳面金額重大變動而導致備抵損失隨之產生重大變動之情事。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(b)擔保放款備抵損失之變動

民國一一二年及一一一年十二月三十一日擔保放款之備抵損失期初餘額至期末餘額之調節表如下：

	112年度						
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用 損失(非購 入或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	依「保險業資 產評估及逾期 放款催收呆 帳處理辦法」 規定提列之減 損差異	合 計
期初餘額	\$ 145	-	-	657	802	35,609	36,411
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
一轉為存續期間預期信用損失	(3)	3	-	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(15)	-	-	-	(15)	-	(15)
創始或購入之新金融資產	41	-	-	-	41	-	41
依「保險業資產評估及逾期放款催收呆 帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	2,026	2,026
轉銷呆帳後收回數	2,549	-	-	-	2,549	-	2,549
匯兌及其他變動	(2,566)	64	-	(73)	(2,575)	-	(2,575)
期末餘額	<u>\$ 151</u>	<u>67</u>	<u>-</u>	<u>584</u>	<u>802</u>	<u>37,635</u>	<u>38,437</u>

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111年度						
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用 損失(非購 入或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	依「保險業資 產評估及逾期 放款催收款呆 帳處理辦法」 規定提列之減 損差異	合 計
期初餘額	\$ 342	79	-	2,594	3,015	28,913	31,928
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
－轉為信用減損金融資產	-	(38)	-	38	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	923	(41)	-	(882)	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(73)	-	-	-	(73)	-	(73)
創始或購入之新金融資產	8	-	-	-	8	-	8
依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆 帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	6,696	6,696
轉銷呆帳後收回數	2,185	-	-	-	2,185	-	2,185
匯兌及其他變動	(3,240)	-	-	(1,093)	(4,333)	-	(4,333)
期末餘額	\$ 145	-	-	657	802	35,609	36,411

民國一一二年度及一一一年度並無因總帳面金額重大變動而導致備抵損失隨之產生重大變動之情事。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(c)按攤銷後成本衡量之債務工具之備抵損失之變動

民國一一二年及一一一年十二月三十一日按攤銷後成本衡量之債務工具之備抵損失期初餘額至期末餘額之調節表如下：

	112年度					
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用 損失(非購 入或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	合 計
期初餘額	\$ 111,618	-	-	-	111,618	111,618
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一於當期除列之金融資產	(570)	-	-	-	(570)	(570)
購入或創始之新金融資產	89	-	-	-	89	89
匯兌及其他變動	(1,960)	-	-	-	(1,960)	(1,960)
期末餘額	\$ 109,177	-	-	-	109,177	109,177

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111年度					
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用 損失(非購 入或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	合 計
期初餘額	\$ 108,056	-	-	-	108,056	108,056
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一於當期除列之金融資產	(3,518)	-	-	-	(3,518)	(3,518)
購入或創始之新金融資產	6,967	-	-	-	6,967	6,967
匯兌及其他變動	113	-	-	-	113	113
期末餘額	<u>\$ 111,618</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>111,618</u>	<u>111,618</u>

民國一一二年度及一一一年度並無因總帳面金額重大變動而導致備抵損失隨之產生重大變動之情事。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(d)透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具－備抵損失之變動

民國一一二年及一一一年十二月三十一日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具之備抵損失期初餘額至期末餘額之調節表如下：

112年度						
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用 損失(非購 入或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	合 計
期初餘額	\$ 51	-	-	-	51	51
匯兌及其他變動	(10)	-	-	-	(10)	(10)
期末餘額	<u>\$ 41</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>41</u>	<u>41</u>
111年度						
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用 損失(非購 入或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	合 計
期末餘額(即期初餘額)	<u>\$ 51</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>51</u>	<u>51</u>

民國一一二年度及一一一年度並無因總帳面金額重大變動而導致備抵損失隨之產生重大變動之情事。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C.信用風險之曝險

a.子公司臺銀人壽最大信用風險曝險之應收款項(含催收款項)總帳面金額如下：

	應收款項				
	112.12.31				
	12個月 預期信用 損失	存續期 間預期 信用損失— 未減損	存續期 間預期 信用損失— 已減損	依「保險業 資產評估及 逾期放款催 收款呆帳處 理辦法」規 定需補提列 之減損	合 計
投資等級	\$ 3,526,146	81	-	-	3,526,227
非投資等級	-	-	1,074	-	1,074
總帳面金額	3,526,146	81	1,074	-	3,527,301
備抵減損	(692)	(1)	(1,009)	-	(1,702)
依「保險業資產評估及 逾期放款催收款呆帳 處理辦法」規定需補 提列之減損	-	-	-	(31)	(31)
總計	<u>\$ 3,525,454</u>	<u>80</u>	<u>65</u>	<u>(31)</u>	<u>3,525,568</u>
	111.12.31				
	12個月 預期信用 損失	存續期 間預期 信用損失— 未減損	存續期 間預期 信用損失— 已減損	依「保險業 資產評估及 逾期放款催 收款呆帳處 理辦法」規 定需補提列 之減損	合 計
投資等級	\$ 3,080,720	-	-	-	3,080,720
非投資等級	-	-	7,065	-	7,065
總帳面金額	3,080,720	-	7,065	-	3,087,785
備抵減損	(671)	-	(7,004)	-	(7,675)
依「保險業資產評估及 逾期放款催收款呆帳 處理辦法」規定需補 提列之減損	-	-	-	(23)	(23)
總計	<u>\$ 3,080,049</u>	<u>-</u>	<u>61</u>	<u>(23)</u>	<u>3,080,087</u>

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b. 子公司臺銀人壽最大信用風險曝險之擔保放款總帳面金額如下：

擔保放款					
112.12.31					
	12個月 預期信 用損失	存續期 間預期 信用損失— 未減損	存續期 間預期 信用損失— 已減損	依「保險業 資產評估及 逾期放款催 收款呆帳處 理辦法」規 定需補提列 之減損	合 計
Current 0~M1	\$ 2,527,759	-	-	-	2,527,759
M2~M3	-	16,379	-	-	16,379
不良(D)	-	-	9,673	-	9,673
總帳面金額	2,527,759	16,379	9,673	-	2,553,811
備抵減損	(151)	(67)	(584)	-	(802)
依「保險業資產評估及 逾期放款催收呆帳 處理辦法」規定需補 提列之減損				(37,635)	(37,635)
總計	<u>\$ 2,527,608</u>	<u>16,312</u>	<u>9,089</u>	<u>(37,635)</u>	<u>2,515,374</u>
111.12.31					
	12個月 預期信 用損失	存續期 間預期 信用損失— 未減損	存續期 間預期 信用損失— 已減損	依「保險業 資產評估及 逾期放款催 收款呆帳處 理辦法」規 定需補提列 之減損	合 計
Current 0~M1	\$ 2,412,921	-	-	-	2,412,921
不良(D)	-	-	10,876	-	10,876
總帳面金額	2,412,921	-	10,876	-	2,423,797
備抵減損	(145)	-	(657)	-	(802)
依「保險業資產評估及 逾期放款催收呆帳 處理辦法」規定需補 提列之減損				(35,609)	(35,609)
總計	<u>\$ 2,412,776</u>	<u>-</u>	<u>10,219</u>	<u>(35,609)</u>	<u>2,387,386</u>

(a) 擔保品及其他信用增強

子公司臺銀人壽針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。子公司臺銀人壽於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。子公司臺銀人壽金融資產之主要抵押品種類為不動產。

授信合約訂有債權保全、擔保物條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度及縮短借款償還期限或視為全部到期等，以降低授信風險。

子公司臺銀人壽關於擔保品政策於民國一一二年度及一一一年度間並無重大改變，且整體擔保品品質亦無重大改變。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

子公司臺銀人壽密切觀察金融工具之擔保品價值並考量需提列減損之已信用減損之金融資產。已信用減損之金融資產及減輕潛在損失之擔保品價值資訊如下：

112.12.31			
	曝險總額	備抵減損	擔保品 公允價值
已減損金融資產：			
擔保放款	\$ 9,673	(584)	32,222
已減損金融資產總額	<u>\$ 9,673</u>	<u>(584)</u>	<u>32,222</u>

111.12.31			
	曝險總額	備抵減損	擔保品 公允價值
已減損金融資產：			
擔保放款	\$ 10,876	(657)	32,222
已減損金融資產總額	<u>\$ 10,876</u>	<u>(657)</u>	<u>32,222</u>

c. 子公司臺銀人壽最大信用風險曝險之按攤銷後成本衡量之債務工具總帳面金額如下：

按攤銷後成本衡量之債務工具				
112.12.31				
	12個月 預期信 用損失	存續期 間預期 信用損失— 未減損	存續期 間預期 信用損失— 已減損	合 計
投資等級	\$ 363,337,129	-	-	363,337,129
總帳面金額	363,337,129	-	-	363,337,129
備抵減損	(109,177)	-	-	(109,177)
總計	<u>\$ 363,227,952</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>363,227,952</u>

111.12.31				
	12個月 預期信 用損失	存續期 間預期 信用損失— 未減損	存續期 間預期 信用損失— 已減損	合 計
投資等級	\$ 367,323,018	-	-	367,323,018
總帳面金額	367,323,018	-	-	367,323,018
備抵減損	(111,618)	-	-	(111,618)
總計	<u>\$ 367,211,400</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>367,211,400</u>

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

d. 子公司臺銀人壽最大信用風險曝險之透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具總帳面金額如下：

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具				
112.12.31				
	12個月 預期信用 損失	存續期 間預期 信用損失— 未減損	存續期 間預期 信用損失— 已減損	合 計
投資等級	\$ 150,000	-	-	150,000
總帳面金額	150,000	-	-	150,000
備抵減損	(註)	-	-	-
公允價值調整	(1,309)	-	-	(1,309)
總計	\$ 148,691	-	-	148,691

註：備抵減損相關資訊，請詳附註八(二)2.(2)B.g.(d)。

111.12.31				
	12個月 預期信用 損失	存續期 間預期 信用損失— 未減損	存續期 間預期 信用損失— 已減損	合 計
投資等級	\$ 150,000	-	-	150,000
總帳面金額	150,000	-	-	150,000
備抵減損	(註)	-	-	-
公允價值調整	(2,393)	-	-	(2,393)
總計	\$ 147,607	-	-	147,607

註：備抵減損相關資訊，請詳附註八(二)2.(2)B.g.(d)。

e. 不適用減損規定之金融工具之信用風險最大曝險金額如下：

	112.12.31	111.12.31
債務工具	\$ 10,425,563	10,362,723

(3) 流動性風險

下表為金融負債之合約到期日，包含估計利息但不包含淨額協議之影響。
以淨額結算交割之衍生工具

112.12.31				
	1年以內	1年至2年	2年至5年	超過5年
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
外匯衍生工具	\$ (20,700)	-	-	-
	(20,700)	-	-	-
111.12.31				
	1年以內	1年至2年	2年至5年	超過5年
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
外匯衍生工具	\$ (242,419)	-	-	-
	(242,419)	-	-	-

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

以總額交割之衍生工具

	112.12.31				
	1年以內	1年至2年	2年至5年	超過5年	合 計
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
外匯衍生工具					
現金流出	\$ (3,115,000)	-	-	-	(3,115,000)
現金流入	3,047,400	-	-	-	3,047,400
現金流出小計	<u>\$ (3,115,000)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(3,115,000)</u>
現金流入小計	<u>\$ 3,047,400</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,047,400</u>
現金流量淨額	<u>\$ (67,600)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(67,600)</u>
	111.12.31				
	1年以內	1年至2年	2年至5年	超過5年	合 計
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
外匯衍生工具					
現金流出	\$ (84,765,500)	-	-	-	(84,765,500)
現金流入	84,172,150	-	-	-	84,172,150
利率衍生工具					
現金流出	(29,923,613)	-	-	-	(29,923,613)
現金流入	27,140,500	-	-	-	27,140,500
現金流出小計	<u>\$ (114,689,113)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(114,689,113)</u>
現金流入小計	<u>\$ 111,312,650</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>111,312,650</u>
現金流量淨額	<u>\$ (3,376,463)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(3,376,463)</u>

非衍生性到期分析：

資 產	112.12.31				
	1年以內	1年至2年	2年至5年	超過5年	合 計
現金及約當現金	\$ 14,919,725	-	-	-	14,919,725
應收款項	1,189,859	-	-	-	1,189,859
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融資產	256,341	256,341	769,023	20,024,898	21,306,603
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,800	1,800	151,800	-	155,400
按攤銷後成本衡量之金融資產	15,289,647	9,329,005	45,934,817	660,504,870	731,058,339
存出保證金	693	-	644	7,885,640	7,886,977
資產合計	<u>\$ 31,658,065</u>	<u>9,587,146</u>	<u>46,856,284</u>	<u>688,415,408</u>	<u>776,516,903</u>
負 債	112.12.31				
	1年以內	1年至2年	2年至5年	超過5年	合 計
短期債務	\$ 2,281,589	-	-	-	2,281,589
應付款項	738,850	-	-	-	738,850
租賃負債	7,111	3,720	7,723	-	18,554
負債合計	<u>\$ 3,027,550</u>	<u>3,720</u>	<u>7,723</u>	<u>-</u>	<u>3,038,993</u>

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

資 產	111.12.31				
	1年以內	1年至2年	2年至5年	超過5年	合 計
現金及約當現金	\$ 15,870,061	-	-	-	15,870,061
應收款項	667,840	-	-	-	667,840
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融資產	264,341	264,341	793,023	20,648,898	21,970,603
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,800	1,800	153,600	-	157,200
按攤銷後成本衡量之金融資產	9,426,254	13,439,175	34,411,261	703,156,399	760,433,089
存出保證金	54,726	693	-	6,706,334	6,761,753
資產合計	<u>\$ 26,285,022</u>	<u>13,706,009</u>	<u>35,357,884</u>	<u>730,511,631</u>	<u>805,860,546</u>

負 債	111.12.31				
	1年以內	1年至2年	2年至5年	超過5年	合 計
應付款項	\$ 873,983	-	-	-	873,983
租賃負債	4,407	3,448	-	-	7,855
負債合計	<u>\$ 878,390</u>	<u>3,448</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>881,838</u>

(4)市場風險

A.匯率風險

a.子公司臺銀人壽曝露於重大外幣匯率風險之金融資產及負債如下：

	112.12.31				111.12.31		
	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣	
金融資產							
澳 幣	\$	58,136	21.000	1,220,857	54,853	20.780	1,139,836
加拿大幣		30,726	23.220	713,448	29,538	22.680	669,918
歐 元		4	34.020	142	3	32.760	95
港 幣		3	3.929	11	3	3.940	11
美 金		9,485,180	30.705	291,242,451	9,454,122	30.725	290,477,910
人 民 幣		39	4.328	170	39	4.411	172
新加坡幣		37,380	23.310	871,325	35,829	22.870	819,405
金融負債							
美 金		1,166,755	30.705	35,825,206	1,191,831	30.725	36,618,997

b.子公司臺銀人壽匯率風險集中資訊如下：

	112.12.31							
	USD	AUD	HKD	EUR	CAD	CNY	SGD	總 計
外幣金融資產								
現金及約當現金	\$ 1,681,458	9,658	11	142	2,498	170	10,285	1,704,222
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,030,587	-	-	-	-	-	-	3,030,587
放款及應收款項	1,797,041	2	-	-	2	-	1	1,797,046
按攤銷後成本衡量之金融資產	284,733,365	1,211,197	-	-	710,948	-	861,039	287,516,549
資產總計	<u>\$ 291,242,451</u>	<u>1,220,857</u>	<u>11</u>	<u>142</u>	<u>713,448</u>	<u>170</u>	<u>871,325</u>	<u>294,048,404</u>
外幣金融負債								
應付款項	\$ 38,366	-	-	-	-	-	-	38,366
暫收款	1,675	-	-	-	-	-	-	1,675
保險負債	35,785,165	-	-	-	-	-	-	35,785,165
負債總計	<u>\$ 35,825,206</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>35,825,206</u>

註：民國一十二年十二月三十一日，美元兌換新臺幣匯率：30.705；澳幣兌換新臺幣匯率：21.000；港幣兌換新臺幣匯率：3.929；歐元兌換新臺幣匯率：34.020；加幣兌換新臺幣匯率：23.220；人民幣兌換新臺幣匯率：4.328；新加坡幣兌換新臺幣匯率：23.310。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	111.12.31							
	USD	AUD	HKD	EUR	CAD	CNY	SGD	總 計
外幣金融資產								
現金及約當現金	\$ 3,285,107	9,485	11	95	2,403	172	10,066	3,307,339
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,801,678	-	-	-	-	-	-	4,801,678
放款及應收款	1,608,149	1	-	-	1	-	1	1,608,152
按攤銷後成本衡量之金融資產	280,782,976	1,130,350	-	-	667,514	-	809,338	283,390,178
資產總計	<u>\$ 290,477,910</u>	<u>1,139,836</u>	<u>11</u>	<u>95</u>	<u>669,918</u>	<u>172</u>	<u>819,405</u>	<u>293,107,347</u>
外幣金融負債								
應付款項	\$ 95,836	-	-	-	-	-	-	95,836
暫收款	6,152	-	-	-	-	-	-	6,152
保險負債	36,517,009	-	-	-	-	-	-	36,517,009
負債總計	<u>\$ 36,618,997</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>36,618,997</u>

註：民國一一年十二月三十一日，美元兌換新臺幣匯率：30.725；澳幣兌換新臺幣匯率：20.780；港幣兌換新臺幣匯率：3.940；歐元兌換新臺幣匯率：32.760；加幣兌換新臺幣匯率：22.680；人民幣兌換新臺幣匯率：4.411；新加坡幣兌換新臺幣匯率：22.870。

B.利率分析

子公司臺銀人壽之金融資產及金融負債利率暴險於本附註之流動性風險管理中說明。

敏感度分析係依衍生及非衍生工具於報導日之利率暴險而決定。對於浮動利率負債，其分析方式係假設報導日流通在外之負債金額於整年度皆流通在外。子公司臺銀人壽內部向主要管理階層報告利率時所使用之變動率為利率增加或減少50BPS基本點，此亦代表管理階層對利率之合理可能變動範圍之評估。

C.敏感性分析

除了使用風險值分析來管理市場風險外，子公司臺銀人壽亦採用敏感度分析 (Sensitivity Analysis)以作為公司風險分析、風險預警與業務管理之依據。敏感度分析係衡量單一風險因子變動所造成投資組合價值變動之金額，易於瞭解風險因子在可能的極端變動中，每一變動對投資組合影響的效果。

單位：新臺幣億元

112.12.31			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權 益	損 益
匯率風險	新臺幣兌所有外幣貶值5%	1.52	74.28
匯率風險	新臺幣兌所有外幣升值5%	(1.52)	(74.28)
利率風險	利率曲線上升50BPS	(6.65)	-
利率風險	利率曲線下跌50BPS	2.87	-
證券價格風險	權益證券價格上升10% (貨幣型基金上升2%)	38.47	-
證券價格風險	權益證券價格下跌10% (貨幣型基金下跌2%)	(38.47)	-

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新臺幣億元

111.12.31			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權 益	損 益
匯率風險	新臺幣兌所有外幣貶值5%	2.40	50.64
匯率風險	新臺幣兌所有外幣升值5%	(2.40)	(50.64)
利率風險	利率曲線上升50BPS	(6.59)	-
利率風險	利率曲線下跌50BPS	2.48	-
證券價格風險	權益證券價格上升10% (貨幣型基金上升2%)	35.21	-
證券價格風險	權益證券價格下跌10% (貨幣型基金下跌2%)	(35.21)	-

(5)保險合約風險

A.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工具：

112.12.31			
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
死 亡 率	X1.1	2,650	2,120
罹 病 率	X1.1	(59,737)	(47,790)
解 約 率	X0.9	(28,032)	(22,426)
費 用	X1.1	(191,115)	(152,892)
投資報酬率	(0.25)%	(1,077,723)	(862,178)

111.12.31			
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
死 亡 率	X1.1	3,028	2,423
罹 病 率	X1.1	(56,613)	(45,290)
解 約 率	X0.9	(32,239)	(25,791)
費 用	X1.1	(193,159)	(154,527)
投資報酬率	(0.25)%	(1,069,532)	(855,626)

b.保險風險集中之說明

子公司臺銀人壽並無針對特定族群、年齡及性別銷售保險商品，且銷售區域遍及全臺；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畫」，並根據該計畫詳加落實各項風險管理措施，故臺銀人壽並無保險風險集中之虞。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

c. 理赔發展趨勢

(a) 直接業務損失發展趨勢

子公司臺銀人壽截至民國一十二年及一十一年十二月三十一日止，過去十年度之累積理赔發展趨勢如下表：

民國一十二年十二月三十一日

意外年度	發展年度										賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
103	194,819	238,026	245,923	248,279	248,544	248,636	248,726	248,735	248,735	248,756	-
104	194,813	243,357	248,027	248,696	248,911	248,912	248,943	249,043	249,222	249,243	21
105	189,755	244,369	249,639	251,250	251,338	251,509	251,527	251,936	252,025	252,045	109
106	202,708	259,407	273,803	274,310	274,607	274,729	274,854	275,039	275,135	275,157	303
107	176,744	231,535	239,196	243,584	243,727	243,795	243,861	244,032	244,122	244,143	348
108	210,358	276,610	283,054	284,358	285,189	285,294	285,369	285,569	285,673	285,697	508
109	200,501	270,373	278,404	281,869	282,216	282,316	282,392	282,594	282,698	282,721	852
110	206,004	270,002	278,553	280,870	281,201	281,302	281,376	281,573	281,675	281,698	3,145
111	231,166	295,906	305,124	307,564	307,916	308,029	308,111	308,324	308,436	308,463	12,557
112	240,549	311,077	320,752	323,316	323,689	323,813	323,901	324,130	324,251	324,281	83,732

未報賠款準備金及1年期以內已報未付賠款

101,575

加：超過1年期已報未付賠款

24,898

賠款準備金餘額

126,473

民國一十一年十二月三十一日

意外年度	發展年度										賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
102	184,487	240,404	246,748	247,020	247,450	248,029	248,091	248,141	248,152	248,152	-
103	194,819	238,026	245,923	248,279	248,544	248,636	248,726	248,735	248,735	248,735	-
104	194,813	243,357	248,027	248,696	248,911	248,912	248,943	249,043	249,051	249,051	8
105	189,755	244,369	249,639	251,250	251,338	251,509	251,527	251,579	251,586	251,587	60
106	202,733	259,431	273,828	274,335	274,632	274,754	274,811	274,868	274,877	274,877	123
107	176,756	231,547	239,208	243,596	243,739	243,915	243,969	244,022	244,029	244,028	289
108	210,358	276,610	283,054	284,358	284,618	284,824	284,886	284,946	284,954	284,954	596
109	200,501	270,373	278,404	280,374	280,642	280,850	280,912	280,971	280,978	280,978	2,574
110	206,004	270,002	278,455	280,367	280,627	280,831	280,892	280,950	280,958	280,958	10,956
111	231,166	298,211	307,244	309,286	309,564	309,782	309,848	309,912	309,921	309,922	78,756

未報賠款準備金及1年期以內已報未付賠款

93,362

加：超過1年期已報未付賠款

16,203

賠款準備金餘額

109,565

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(b)自留業務損失發展趨勢

子公司臺銀人壽截至民國一一二年及一一一年十二月三十一日止，過去十年度之累積理賠發展趨勢如下表：

民國一一二年十二月三十一日

意外年度	發展年度										賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
103	192,319	233,110	241,007	243,364	243,629	243,720	243,810	243,819	243,819	243,840	-
104	193,219	239,697	244,227	244,896	245,111	245,113	245,143	245,243	245,422	245,444	22
105	187,037	241,651	246,921	248,532	248,620	248,791	248,809	249,218	249,306	249,326	108
106	199,958	254,355	268,352	268,858	269,156	269,277	269,403	269,585	269,680	269,702	299
107	174,039	228,831	236,492	240,179	240,323	240,391	240,456	240,625	240,714	240,736	345
108	208,458	273,710	280,154	281,458	282,289	282,394	282,469	282,667	282,770	282,795	506
109	198,226	267,783	275,511	278,977	279,317	279,418	279,493	279,693	279,796	279,819	842
110	204,212	267,188	275,739	278,012	278,337	278,438	278,512	278,706	278,808	278,831	3,092
111	226,666	290,041	298,930	301,273	301,613	301,726	301,806	302,015	302,125	302,152	12,111
112	238,065	308,154	317,766	320,317	320,688	320,813	320,900	321,129	321,250	321,279	83,214

未報賠款準備金及1年期以內已報未付賠款

100,539

加：超過1年期已報未付賠款

20,747

賠款準備金餘額

121,286

民國一一一年十二月三十一日

意外年度	發展年度										賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
102	177,338	230,255	236,199	236,471	236,901	237,480	237,543	237,592	237,603	237,603	-
103	192,319	233,110	241,007	243,364	243,629	243,720	243,810	243,819	243,819	243,819	-
104	193,219	239,697	244,227	244,896	245,111	245,113	245,143	245,243	245,251	245,251	8
105	187,037	241,651	246,921	248,532	248,620	248,791	248,809	248,860	248,868	248,868	59
106	199,983	254,380	268,377	268,883	269,181	269,302	269,359	269,415	269,424	269,424	122
107	174,051	228,843	236,504	240,191	240,335	240,509	240,562	240,615	240,621	240,621	286
108	208,458	273,710	280,154	281,458	281,715	281,920	281,981	282,041	282,049	282,049	591
109	198,226	267,783	275,513	277,450	277,714	277,920	277,981	278,040	278,046	278,046	2,533
110	204,212	267,190	275,483	277,360	277,616	277,817	277,877	277,936	277,943	277,943	10,753
111	230,114	296,682	305,628	307,651	307,926	308,143	308,209	308,273	308,282	308,283	78,169

未報賠款準備金及1年期以內已報未付賠款

92,521

加：超過1年期已報未付賠款

16,003

賠款準備金餘額

108,524

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。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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。

B.保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

a.信用風險

112.12.31				
名 稱	信用評等機構	評等等級	評等日期	
中 再	S&P	A	102.06.10	
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	A+	104.09.17	
法國再保	S&P	A+	111.11.17	
日本第一生命	S&P	A+	103.11.26	

111.12.31				
名 稱	信用評等機構	評等等級	評等日期	
中 再	S&P	A	102.06.10	
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	A+	104.09.17	
法國再保	S&P	A+	111.11.17	
日本第一生命	S&P	A+	103.11.26	

b.流動性風險

子公司臺銀人壽以傳統保險商品、萬能壽險保險商品、利變年金保險商品、自由分紅保險商品及外幣保單保險商品截至民國一一二年十二月三十一日之有效保單(並未考量新契約保費收入及期初約當現金)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、罹病率及宣告利率等)，預估未來保險負債之現金流量，分析結果未來淨現金流量未有負值之現象發生。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

截至民國一一二年及一一一年十二月三十一日止，子公司臺銀人壽保險合約及投資合約負債準備流動性風險之到期日分析如下：

單位：百萬元

112.12.31未折現之預期現金流(出)入			
<12個月	1~5年	>5年	合 計
\$ 11,802	64,114	991,198	1,067,114

111.12.31未折現之預期現金流(出)入			
<12個月	1~5年	>5年	合 計
\$ 11,549	64,408	1,040,438	1,116,395

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準備金成本與子公司臺銀人壽民國一一二年十二月底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。

C. 嵌入主保險合約之衍生性商品非以公允價值衡量時，該嵌入式衍生性商品之市場風險曝險資訊：子公司臺銀人壽無此類保險合約。

(6) 金融資產及金融負債互抵

子公司臺銀人壽有適用金管會認可之國際會計準則第32號「金融工具：表達」第42段之規定互抵之金融工具交易，與該類交易相關之金融資產及金融負債係以淨額表達於資產負債表。

子公司臺銀人壽亦有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，如：全球附買回總約定(global master repurchase agreement)、全球證券出借總約定(global securities lending agreement)或類似協議等附買回或反向再買回交易。上述受可執行淨額交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

112.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融資產總額 (a)	已認列之 金融負債總額 (b)		金融工具(註)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融資產	\$ 3,823,240	-	3,823,240	22,010	-	3,801,230

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

112.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融負債總額 (a)	已認列之 金融資產總額 (b)		金融工具(註)	設質抵押之 現金擔保品	
衍生金融負債	\$ 22,010	-	22,010	22,010	-	-
附買回及證券 出借協議	2,280,000	-	2,280,000	2,401,175	-	-
合 計	<u>\$ 2,302,010</u>	<u>-</u>	<u>2,302,010</u>	<u>2,423,185</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

111.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融資產總額 (a)	已認列之 金融負債總額 (b)		金融工具(註)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融資產	<u>\$ 746,357</u>	<u>-</u>	<u>746,357</u>	<u>746,357</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

111.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融負債總額 (a)	已認列之 金融資產總額 (b)		金融工具(註)	設質抵押之 現金擔保品	
衍生金融負債	<u>\$ 4,640,143</u>	<u>-</u>	<u>4,640,143</u>	<u>692,636</u>	<u>-</u>	<u>3,947,507</u>

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

3. 子公司－臺銀證券

(1) 風險管理政策及組織架構

子公司臺銀證券整體性風險管理制度以「風險管理政策」為最高指導原則，於「風險管理政策」中明確訂定子公司臺銀證券風險管理之原則、範圍、權責組織、與流程等重要風險管理事項。

子公司臺銀證券風險管理制度，涵蓋營運過程中所面臨之各類風險，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)。各項業務於承作前，必須先辨識其所面臨之各類風險，並完整規劃管理風險的機制與方法，確保其符合風險管理政策之規範。

為有效控制子公司臺銀證券整體之風險，子公司臺銀證券成立專責之風險管理部，負責風險管理相關工作。風險管理部隸屬於總經理，在組織架構上獨立於各業務單位及交易活動之外行使職權，職司子公司臺銀證券風險管理事宜。子公司臺銀證券風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會、風險管理部及各業務單位，透過適當之權責劃分及專業分工，建立從上而下共同遵守的風險管理文化，以確保風險管理制度有效運作。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

子公司臺銀證券為規避持有金融商品因特定風險造成價值波動，於市場從事衍生金融商品進行避險。

(2)信用風險

信用風險係子公司臺銀證券因客戶或金融工具之交易對手無法履行合約義務而產生財務損失之風險，主要來自於子公司臺銀證券應收之款項及債務工具投資。

子公司臺銀證券從事金融交易所暴露之信用風險，包括發行人信用風險、交易對手信用風險及標的資產信用風險：

- 發行人信用風險係指子公司臺銀證券持有金融債務工具或存放於銀行之存款，因發行人(或保證人)或銀行，發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付(或代償)義務，而使子公司臺銀證券蒙受財務損失之風險。
- 交易對手信用風險係指與子公司臺銀證券承作金融工具之交易對手於約定日期未履行交割或支付義務，而使子公司臺銀證券蒙受財務損失之風險。
- 標的資產信用風險係指因金融工具所連結之標的資產信用品質轉弱、信用貼水上升、信用評等調降或發生符合契約約定之違約情事而產生損失之風險。

A.信用風險品質分級

子公司臺銀證券內部信用風險品質分級，可分為低風險、高風險及已減損，各等級定義如下：

- a.低風險：表示該公司或標的具有穩健程度以上之財務承諾履約能力，即使面臨重大之不確定因素或暴露於不利之條件，亦能維持其財務承諾履約能力。
- b.高風險：表示該公司或標的之財務承諾履約能力脆弱，不利之經營、財務或經濟條件，將削減其財務承諾履約能力，該公司是否能履行承諾，需視經營環境與財務狀況是否有利而定。
- c.已減損：表示該公司或標的未依約履行其義務，子公司臺銀證券依潛在損失估計已達減損標準。

B.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

子公司臺銀證券於每一報導日評估各項適用IFRS 9減損規定之金融工具，自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，子公司臺銀證券考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊(包括前瞻性資訊)，主要考量指標包括內部/外部信用評等等級、逾期狀況之資訊、信用價差、與借款人、發行人或交易對手有關之其他市場資訊、同一借款人之其他金融工具之信用風險已顯著增加等。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C. 違約及信用減損金融資產之定義

子公司臺銀證券對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約且信用減損：

- a. 質性指標：如有證據顯示發行人或交易對手將無法支付合約款項，或顯示發行人或交易對手有重大財務困難，例如：
 - (a) 發行人或交易對手已破產或可能聲請破產或財務重整。
 - (b) 發行人或交易對手之其他金融工具合約已違約。
 - (c) 由於發行人或交易對手財務困難而使該金融資產之活絡市場消失。
 - (d) 以反映已發生信用損失之大幅折價購入或創始金融資產。
- b. 金融資產如已連續一段期間不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態(已治癒)，不再視為已違約及信用減損之金融資產。

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

D. 預期信用損失之衡量

a. 採用之方法與假設

子公司臺銀證券針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按12個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具及應收營業租賃款，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，子公司臺銀證券於考量金融資產或發行人或交易對手未來12個月及存續期間違約機率(PD)，納入違約損失率(LGD)後乘以違約暴險額(EAD)，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算12個月及存續期間預期信用損失。

違約機率為發行人或交易對手發生違約(請詳前述「違約及信用減損金融資產之定義」說明)之機率，違約損失率係發行人或交易對手一旦違約造成之損失比率。子公司臺銀證券相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據中華信用評等公司定期公布之違約率及違約損失率資訊，或內部歷史資訊(如信用損失經驗等)，並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊(例如國內生產毛額及經濟成長率等)調整歷史資料後計算。

子公司臺銀證券以金融資產之攤銷後成本衡量違約暴險額。

用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於民國一一二年度及一一一年度未有重大變動。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b. 前瞻性資訊之考量

子公司臺銀證券於判斷金融資產自原始認列後信用風險是否已顯著增加及衡量預期信用損失時，皆將前瞻性資訊納入考量。

子公司臺銀證券除於債券減損評估所使用中華信用評等公司定期公布之違約率機率及違約損失率資訊，業已考量前瞻性總體經濟情況，並作適當之調整外，餘金融資產經評估後認為，考量前瞻總體經濟情況對於其減損計算結果之影響並不重大。

E. 信用風險之暴險

金融資產之帳面金額代表最大信用暴險金額(不考慮備抵損失之最大信用暴險金額)。報導日最大信用暴險金額為：

	112.12.31	111.12.31
現金及約當現金	\$ 99,157	130,734
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	728,350	743,637
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動	2,183,814	2,551,197
按攤銷後成本衡量之金融資產	153,177	152,692
應收款項	9,540,747	5,901,723
其他應收款(註)	993	438
	<u>\$ 12,706,238</u>	<u>9,480,421</u>

註：帳列其他流動資產—其他。

其中，子公司臺銀證券透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之金融資產最大信用風險暴險之金融資產總帳面金額依風險等級資訊揭露如下：

債務工具—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
112.12.31					
	12個月 預期信用 損失	存續期 間預期 信用損失 —未減損	存續期 間預期 信用損失 —已減損	評價調整	合計
低風險	\$ 2,184,510	-	-	-	2,184,510
總帳面金額	2,184,510	-	-	-	2,184,510
評價調整	-	-	-	(696)	(696)
總計	<u>\$ 2,184,510</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(696)</u>	<u>2,183,814</u>

註：備抵減損相關資訊，請詳附註八(二)3.(2)F.a。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

債務工具－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	111.12.31				
	12個月 預期信 用損失	存續期 間預期 信用損失 －未減損	存續期 間預期 信用損失 －已減損	評價調整	合 計
低風險	\$ 2,589,306	-	-	-	2,589,306
總帳面金額	2,589,306	-	-	-	2,589,306
評價調整	-	-	-	(38,109)	(38,109)
總計	<u>\$ 2,589,306</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(38,109)</u>	<u>2,551,197</u>

註：備抵減損相關資訊，請詳附註八(二)3.(2)F.a。

債務工具－按攤銷後成本衡量之金融資產

	112.12.31				
	12個月 預期信 用損失	存續期 間預期 信用損失 －未減損	存續期 間預期 信用損失 －已減損	購入或 創始之 信用減損 －已減損	合 計
低風險	\$ 153,177	-	-	-	153,177
總帳面金額	153,177	-	-	-	153,177
備抵減損	-	-	-	-	-
總計	<u>\$ 153,177</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>153,177</u>

債務工具－按攤銷後成本衡量之金融資產

	111.12.31			
	12個月 預期信 用損失	存續期 間預期 信用損失 －未減損	存續期 間預期 信用損失 －已減損	合 計
低風險	\$ 152,692	-	-	152,692
總帳面金額	152,692	-	-	152,692
備抵減損	-	-	-	-
總計	<u>\$ 152,692</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>152,692</u>

應收帳款及其他應收款

	112.12.31				
	12個月 預期信 用損失	存續期 間預期 信用損失 －未減損	存續期 間預期 信用損失 －已減損	評價調整	合 計
低風險	\$ 9,541,740	-	-	-	9,541,740
總帳面金額	9,541,740	-	-	-	9,541,740
備抵減損	(915)	-	-	-	(915)
總計	<u>\$ 9,540,825</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,540,825</u>

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	應收帳款及其他應收款				
	111.12.31				
	12個月 預期信 用損失	存續期 間預期 信用損失 —未減損	存續期 間預期 信用損失 —已減損	評價調整	合 計
低風險	\$ 5,902,161	-	-	-	5,902,161
總帳面金額	5,902,161	-	-	-	5,902,161
備抵減損	(412)	-	-	-	(412)
總計	<u>\$ 5,901,749</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,901,749</u>

不適用減損規定之金融工具之信用風險最大曝險金額如下：

	112.12.31	111.12.31
債務工具	<u>\$ 675,955</u>	<u>687,538</u>

金融資產最大信用暴險金額按地區別劃分皆為臺灣，另按產業別之最大信用暴險金額為：

	政府機關及 證券交易所	金融業	一般公司	個 人	合 計
112年12月31日					
現金及約當現金	\$ -	99,157	-	-	99,157
透過損益按公允價值 衡量之金融資產— 流動	-	52,395	675,955	-	728,350
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產—流動	-	92,628	2,091,186	-	2,183,814
按攤銷後成本衡量之 金融資產	-	-	153,177	-	153,177
應收款項	550,773	444	94	8,989,436	9,540,747
其他應收款(註)	-	-	-	993	993
	<u>\$ 550,773</u>	<u>244,624</u>	<u>2,920,412</u>	<u>8,990,429</u>	<u>12,706,238</u>
111年12月31日					
現金及約當現金	\$ -	130,734	-	-	130,734
透過損益按公允價值 衡量之金融資產— 流動	-	56,099	687,538	-	743,637
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產—流動	-	93,052	2,458,145	-	2,551,197
按攤銷後成本衡量之 金融資產	-	-	152,692	-	152,692
應收款項	9,302	8,935	-	5,883,486	5,901,723
其他應收款(註)	-	-	-	438	438
	<u>\$ 9,302</u>	<u>288,820</u>	<u>3,298,375</u>	<u>5,883,924</u>	<u>9,480,421</u>

註：帳列其他流動資產—其他。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

F.子公司臺銀證券信用品質資訊

a.透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具一備抵損失之變動

民國一一二年度及一一一年度十二月三十一日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具之備抵損失期初餘額至期末餘額之調節表如下：

	112年度					合 計	
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損		
期初餘額	\$ 2,179	-	-	-	2,179	2,179	
購入或創始之新金融資產	1,016	-	-	-	1,016	1,016	
認列減損損失	(1,229)	-	-	-	(1,229)	(1,229)	
期末餘額	<u>\$ 1,966</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,966</u>	<u>1,966</u>	

	111年度					合 計	
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損		
期初餘額	\$ 2,681	-	-	-	2,681	2,681	
購入或創始之新金融資產	413	-	-	-	413	413	
迴轉利益	(915)	-	-	-	(915)	(915)	
期末餘額	<u>\$ 2,179</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,179</u>	<u>2,179</u>	

民國一二二年度及一一一年度並無因總帳面金額重大變動，造成備抵損失隨之重大變動之情事。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b.應收帳款及其他應收款之備抵損失之變動

民國一一二年及一一一年十二月三十一日應收帳款及其他應收款之備抵損失期初餘額至期末餘額之調節表如下：

112年度						
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	合 計
期初餘額	\$ 412	-	-	-	412	412
認列減損損失(迴轉利益)	934	-	-	-	934	934
轉列催收款	(431)	-	-	-	(431)	(431)
期末餘額	<u>\$ 915</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>915</u>	<u>915</u>
111年度						
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	合 計
期初餘額	\$ 490	-	-	-	490	490
認列減損損失(迴轉利益)	181	-	-	-	181	181
轉列催收款	(259)	-	-	-	(259)	(259)
期末餘額	<u>\$ 412</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>412</u>	<u>412</u>

民國一一二年度及一一一年度並無因總帳面金額重大變動，造成備抵損失隨之重大變動之情事。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3)流動性風險

下表為金融負債之到期日，包含估計利息但不包含淨額協議之影響。

	1~30天	31~90天	91天~1年	超過1年	合 計
112年12月31日					
非衍生金融負債					
短期借款	\$ 245,640	-	-	-	245,640
應付商業本票	349,702	-	-	-	349,702
附買回債券負債	2,550,559	182,791	-	-	2,733,350
融券保證金	15,559	15,559	31,119	-	62,237
應付融券擔保價款	16,883	16,883	33,765	-	67,531
應付帳款	5,978,039	-	-	-	5,978,039
代收款項	22,246	-	-	-	22,246
其他應付款	79,104	-	-	-	79,104
其他應付款－關係人	147,449	-	-	-	147,449
租賃負債－流動	877	1,728	7,872	-	10,477
其他流動負債	110	-	-	-	110
租賃負債－非流動	-	-	-	32,219	32,219
其他非流動負債	-	-	-	8,160	8,160
	<u>\$ 9,406,168</u>	<u>216,961</u>	<u>72,756</u>	<u>40,379</u>	<u>9,736,264</u>
111年12月31日					
非衍生金融負債					
短期借款	\$ 276,525	-	-	-	276,525
應付商業本票	119,926	-	-	-	119,926
附買回債券負債	2,600,226	32,623	-	-	2,632,849
融券保證金	39,348	39,348	78,697	-	157,393
應付融券擔保價款	35,199	35,199	70,398	-	140,796
應付帳款	2,945,591	-	-	-	2,945,591
代收款項	274,276	-	-	-	274,276
其他應付款	74,971	-	-	-	74,971
其他應付款－關係人	213,920	-	-	-	213,920
租賃負債－流動	15	-	44	-	59
其他流動負債	110	-	-	-	110
租賃負債－非流動	-	-	-	75	75
其他非流動負債	-	-	-	8,210	8,210
	<u>\$ 6,580,107</u>	<u>107,170</u>	<u>149,139</u>	<u>8,285</u>	<u>6,844,701</u>

子公司臺銀證券並不預期到期日分析之現金流量發生時點會顯著提早，或實際金額會有顯著不同。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(4)市場風險

A.權益證券價格風險

單位：新臺幣百萬元

敏感度分析

	權 益	損 益 (稅 後)
112.12.31		
價格上漲10%	14.38	47.37
價格下跌10%	(14.38)	(47.37)
111.12.31		
價格上漲10%	31.97	43.03
價格下跌10%	(31.97)	(43.03)

B.利率風險

子公司臺銀證券於報導日有關附息金融工具庫存部位之利率概述如下：

	112.12.31	111.12.31
固定利率工具：		
可 轉 債	\$ 230,094	393,752
公 司 債	2,690,224	2,904,623
金 融 債	92,628	93,053
	\$ 3,012,946	3,391,428

(單位：新臺幣百萬元)

敏感度分析

	權 益	損 益 (稅 後)
112.12.31		
利率曲線上升50BPS	\$ (27.61)	(10.35)
利率曲線下跌50BPS	27.61	10.35
111.12.31		
利率曲線上升50BPS	\$ (27.62)	(9.43)
利率曲線下跌50BPS	27.62	9.43

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(5)匯率風險

		112.12.31		
		外幣(千元)	匯率(元)	新臺幣
金融資產：				
貨幣性項目				
美元	\$	8,492	30.705	260,753
非貨幣性項目				
美元		69	30.705	2,125
金融負債：				
貨幣性項目				
美元		8,025	30.705	246,395
		111.12.31		
		外幣(千元)	匯率(元)	新臺幣
金融資產：				
貨幣性項目				
美元	\$	9,215	30.725	283,127
非貨幣性項目				
美元		213	30.725	6,542
金融負債：				
貨幣性項目				
美元		9,019	30.725	277,107

子公司臺銀證券之匯率風險主要來自於以外幣計價之現金及約當現金、應收帳款、透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動、按攤銷後成本衡量之金融資產及短期借款，於換算時產生外幣兌換損益。於民國一一二年度及一一一年度當新臺幣相對於人民幣及美元貶值或升值1%，而其他所有因素維持不變之情況下，民國一一二年度及一一一年度之稅前淨利將為增加或減少165千元及126千元。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(6)金融資產之移轉－未整體除列之已移轉金融資產

子公司臺銀證券在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之債務證券或依據證券出借協議借出之權益證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映子公司臺銀證券於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，子公司臺銀證券於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但子公司臺銀證券仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

112.12.31					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值(a)	相關金融負債公允價值(b)	公允價值淨部位(c)=(a)-(b)
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 250,354	250,000	250,354	250,000	354
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	2,091,186	2,100,559	2,091,186	2,100,559	(9,373)
111.12.31					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值(a)	相關金融負債公允價值(b)	公允價值淨部位(c)=(a)-(b)
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 100,509	100,000	100,509	100,000	509
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	2,458,145	2,500,226	2,458,145	2,500,226	(42,081)

九、資本管理

(一)資本管理目標及程序

本公司及各子公司之合格自有資本應足以因應法令資本需求，且達到最低法定資本適足率，此為本公司及各子公司資本管理之基本目標。有關合格資本及法定資本之計提計算方式，係依主管機關規定辦理。

為確保本公司及各子公司之資本結構健全，以因應營運所可能面臨的風險或經濟、市場變化之衝擊，並維持公司的健全營運及發展，公司應就所面對之風險組合及其風險特性予以評估所需資本，藉由資本分配進行風險管理，實現資源配置最適化。

有關金控集團資本適足率之計算及控管，本公司係依據「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」及「臺灣金融控股股份有限公司及各子公司資本適足性管理準則」之相關規定辦理，並每半年申報主管機關。另，本公司之子公司則應符合各業別資本適足性之相關規範。

為維持本公司集團及各子公司之資本適足性，本公司及各子公司均訂有資本適足率之目標比率及警示比率，當資本適足率接近或低於警示比率時，應適時提出因應計畫。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二)資本適足率

民國一十二年十二月三十一日

單位：%

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 %	432,237,750	470,707,689
銀行子公司		100 %	386,183,452	250,574,438
證券子公司		100 %	4,157,307	1,174,818
保險子公司		100 %	31,291,558	21,023,046
應扣除項目		-	(470,608,513)	(470,608,513)
小 計			383,261,554	272,871,478
集團資本適足比率				140.45

民國一十一年十二月三十一日

單位：%

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 %	383,437,519	416,628,158
銀行子公司		100 %	359,685,273	251,924,335
證券子公司		100 %	3,801,215	1,024,427
保險子公司		100 %	25,110,653	17,824,358
應扣除項目		-	(417,499,656)	(416,599,656)
小 計			354,535,004	270,801,622
集團資本適足比率				130.92

說明：1.依「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之計算規定填列。

2.集團資本適足比率＝集團合格資本淨額÷集團法定資本需求。

3.本格式於第一季及第三季時，得免編製。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三)金融控股公司合格資本

112.12.31	
項 目	金 額
普通股	103,125,000
符合銀行其他第一類資本條件規定之資本工具	-
其他特別股及次順位債券	-
預收股本	-
資本公積	140,260,933
法定盈餘公積	12,127,809
特別盈餘公積	73,890,918
累積盈虧	40,393,557
其他權益	62,439,533
減：商譽及其他無形資產	-
減：遞延資產	-
減：庫藏股	-
合格資本合計	432,237,750

111.12.31	
項 目	金 額
普通股	103,125,000
符合銀行其他第一類資本條件規定之資本工具	-
其他特別股及次順位債券	-
預收股本	-
資本公積	140,260,227
法定盈餘公積	10,632,305
特別盈餘公積	64,386,832
累積盈虧	29,812,114
其他權益	35,221,041
減：商譽及其他無形資產	-
減：遞延資產	-
減：庫藏股	-
合格資本合計	383,437,519

說明：1.依「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之計算規定填列。

2.本格式於第一季及第三季時，得免編製。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(四)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表，請詳附表(一)。

十、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)公司及其子公司 (以下簡稱華南金控)	子公司臺灣銀行及臺銀人壽採用權益法之被投資公司
唐榮鐵工廠(股)公司 (以下簡稱唐榮鐵工廠)	子公司臺灣銀行採用權益法之被投資公司
臺億建築經理(股)公司 (以下簡稱臺億建經)	子公司臺灣銀行採用權益法之被投資公司
臺灣中小企業銀行(股)公司 (以下簡稱臺灣中小企銀)	實質關係人
臺灣土地銀行 (以下簡稱土地銀行)	實質關係人
中國輸出入銀行	實質關係人
國泰世華商業銀行(股)公司 (以下簡稱國泰商銀)	實質關係人
彰化商業銀行(股)公司 (以下簡稱彰化商銀)	實質關係人
臺灣聯合銀行	實質關係人
中影股份有限公司	實質關係人
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)主要管理階層人員交易

1.主要管理階層人員報酬

主要管理階層人員報酬包括：

	112年度	111年度
短期員工福利	\$ 61,262	53,865
退職後福利	1,765	1,696
	<u>\$ 63,027</u>	<u>55,561</u>

(三)關係人交易項目

1.存放銀行同業(帳列現金及約當現金)

	112.12.31	111.12.31
	占各該 金 額 科目%	占各該 金 額 科目%
華南金控	<u>\$ 99,990</u> <u>0.09</u>	<u>180,622</u> <u>0.12</u>

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.銀行同業存款

	112.12.31		111.12.31	
	金 額	占各該 科目%	金 額	占各該 科目%
華南金控	\$ 194,185	0.57	318,007	0.50

3.拆借銀行同業

	112.12.31			
	最高餘額	期末餘額	利 率 區間%	當期利息 收入淨額
華南金控	\$ 25,344,804	9,693,963	0.6500~5.9300	365,711
土地銀行	29,662,152	5,030,093	0.5540~5.9000	401,949
臺灣中小企銀	18,010,386	2,610,433	0.1800~5.9200	162,083
國泰商銀	25,941,680	4,223,922	0.6600~5.6000	111,118
中國輸出入銀行	4,228,000	-	2.2000~4.5500	3,959
彰化商銀	31,270,466	5,491,113	0.5550~5.8800	202,911
臺灣聯合銀行	805,590	442,260	1.4500~5.2000	19,640
合 計	\$ 27,491,784			1,267,371

	111.12.31			
	最高餘額	期末餘額	利 率 區間%	當期利息 收入淨額
華南金控	\$ 17,212,685	7,577,575	0.0300~5.2800	92,450
土地銀行	32,581,151	7,646,460	0.0800~5.6000	156,538
臺灣中小企銀	10,762,583	4,255,896	0.0001~5.1800	101,974
國泰商銀	29,934,784	5,219,380	0.0400~6.8000	60,534
中國輸出入銀行	2,729,400	1,392,175	0.0850~4.2500	2,265
彰化商銀	19,174,171	2,395,212	0.0500~5.4500	73,539
臺灣聯合銀行	891,180	548,780	-0.4200~4.2200	3,160
合 計	\$ 29,035,478			490,460

4.存出保證金(帳列其他資產－淨額)

關係人名稱	摘 要	112.12.31	111.12.31
華南金控	房屋押金	\$ 160	160

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

5.銀行同業拆借(帳列央行及金融同業存款)

112.12.31				
	最高餘額	期末餘額	利率 區間%	當期利息 費用淨額
華南金控	\$ 17,745,402	307,050	0.6800~5.9000	19,876
土地銀行	27,068,639	2,255,938	0.5530~5.9200	71,815
臺灣中小企銀	10,932,931	3,000,000	0.6800~5.5000	11,241
國泰商銀	30,200,372	-	0.5550~5.7300	91,942
中國輸出入銀行	3,000,000	3,000,000	0.6800~1.4000	22,411
彰化商銀	30,329,658	921,150	0.6790~5.9000	58,632
臺灣聯合銀行	549,439	-	5.0900~5.3700	203
合 計		<u>\$ 9,484,138</u>		<u>276,120</u>

111.12.31				
	最高餘額	期末餘額	利率 區間%	當期利息 費用淨額
華南金控	\$ 14,162,000	577,081	0.0800~4.4500	5,084
土地銀行	38,177,645	921,750	0.0600~4.2700	27,943
臺灣中小企銀	1,079,817	-	0.1300~3.8100	1,323
國泰商銀	34,487,682	-	0.0300~3.7500	21,062
中國輸出入銀行	1,850,000	-	0.0850~0.4400	56
彰化商銀	33,703,498	110,275	0.0500~4.2700	34,981
合 計		<u>\$ 1,609,106</u>		<u>90,449</u>

6.存 款

112.12.31		111.12.31	
金 額	占各該 科目%	金 額	占各該 科目%
華南金控	\$ 26,968 -	375,875 0.01	
唐榮鐵工廠	1,281 -	3,623 -	
合 計	<u>\$ 28,249 -</u>	<u>379,498 0.01</u>	

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。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

7.透過損益按公允價值衡量之金融資產

關係人名稱	摘 要	112.12.31	111.12.31
華南金控	金融債(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產)	\$ 2,000,000	2,000,000
	評價調整	(193,680)	(235,709)
	帳面價值	\$ 1,806,320	1,764,291
	應收利息	\$ 22,623	22,685

子公司臺銀人壽民國一一二年度及一一一年度投資關係企業之金融債所產生利息收入分別為44,938千元及45,000千元。

8.放 款

112.12.31							
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	28戶	12,835	8,492	8,492	-	無	無
自用住宅抵押放款	243戶	1,066,176	889,094	889,094	-	土地及建物	無
擔保透支	唐榮鐵工廠	163,630	37,982	37,982	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	100,000	100,000	100,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	3,700,000	1,500,000	1,500,000	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	2,300,000	1,300,000	1,300,000	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	中影股份有 限公司	947,000	738,000	738,000	-	土地及建物	無
中期擔保放款	中影股份有 限公司	4,000,000	4,000,000	4,000,000	-	土地及建物	無

111.12.31							
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	39戶	17,930	11,449	11,449	-	無	無
自用住宅抵押放款	236戶	1,049,651	855,351	855,351	-	土地及建物	無
擔保透支	唐榮鐵工廠	120,542	120,542	120,542	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	100,000	100,000	100,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	2,069,677	1,400,000	1,400,000	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	2,100,000	1,800,000	1,800,000	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	中影股份有 限公司	950,000	947,000	947,000	-	土地及建物	無
中期擔保放款	中影股份有 限公司	4,000,000	4,000,000	4,000,000	-	土地及建物	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，其餘放款餘額則依關係人名稱逐戶揭露。

註二：擔保品之類別係依不動產、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。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

9.短期借款

112.12.31				
關係人名稱	最高餘額	期末餘額	利率區間 %	當期利息費用淨額
華南金控	\$ 830,000	-	0.280%	57

111.12.31				
關係人名稱	最高餘額	期末餘額	利率區間 %	當期利息費用淨額
華南金控	\$ 1,000,000	-	0.280%	54

10.應付款項

關係人名稱	摘 要	112.12.31	111.12.31
華南金控	代理人費用	\$ 8	21
華南金控	利息費用	8	3
合 計		\$ 16	24

11.佣金費用

關係人名稱	摘 要	112年度	111年度
華南金控	代理人費用	\$ 354	392

12.手續費支出

關係人名稱	摘 要	112年度	111年度
華南金控	匯費	\$ 25	46

13.其他營業費用

關係人名稱	摘 要	112年度	111年度
華南金控	業務費用	\$ 237	946
華南金控	保險費及手續費	14	14
合 計		\$ 251	960

14.本公司與子公司及關係人間之交易價格決定及付款條件與非關係人並無不同。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(四)本公司之子公司對所有關係人達新臺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，另一方則不予重複揭露，且均已於編製合併財務報告時沖銷。

本公司及子公司與關係人間交易之價格決定及付款條件與非關係人並無不同。

1.子公司臺灣銀行

(1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
臺灣金融控股(股)公司 (以下簡稱臺灣金控)	係臺灣銀行之母公司
臺銀人壽保險(股)公司 (以下簡稱臺銀人壽)	係與臺灣銀行同為臺灣金控百分之百持有之子公司
臺銀綜合證券(股)公司 (以下簡稱臺銀證券)	係與臺灣銀行同為臺灣金控百分之百持有之子公司
華南金融控股(股)公司及其子公司 (以下簡稱華南金控)	係臺灣銀行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)	係臺灣銀行採權益法評價之被投資公司
臺億建築經理(股)公司 (以下簡稱臺億建經)	係臺灣銀行採權益法評價之被投資公司
臺灣中小企業銀行(股)公司 (以下簡稱臺灣中小企銀)	實質關係人
臺灣土地銀行(股)公司 (以下簡稱土地銀行)	實質關係人
中國輸出入銀行	實質關係人
國泰世華商業銀行(股)公司 (以下簡稱國泰商銀)	實質關係人
彰化商業銀行(股)公司 (以下簡稱彰化商銀)	實質關係人
臺灣聯合銀行	實質關係人
中影股份有限公司	實質關係人
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

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)關係人交易項目

A.拆借銀行同業

	112.12.31			
	最高餘額	期末餘額	利 率 區間%	當期利息 收入淨額
華南金控	\$ 25,344,804	9,693,963	0.6500~5.9300	365,711
土地銀行	29,662,152	5,030,093	0.5540~5.9000	401,949
臺灣中小企銀	18,010,386	2,610,433	0.1800~5.9200	162,083
國泰商銀	25,941,680	4,223,922	0.6600~5.6000	111,118
中國輸出入銀行	4,228,000	-	2.2000~4.5500	3,959
彰化商銀	31,270,466	5,491,113	0.5550~5.8800	202,911
臺灣聯合銀行	805,590	442,260	1.4500~5.2000	19,640
合 計		<u>\$ 27,491,784</u>		<u>1,267,371</u>

	111.12.31			
	最高餘額	期末餘額	利 率 區間%	當期利息 收入淨額
華南金控	\$ 17,212,685	7,577,575	0.0300~5.2800	92,450
土地銀行	32,581,151	7,646,460	0.0800~5.6000	156,538
臺灣中小企銀	10,762,583	4,255,896	0.0001~5.1800	101,974
國泰商銀	29,934,784	5,219,380	0.0400~6.8000	60,534
中國輸出入銀行	2,729,400	1,392,175	0.0850~4.2500	2,265
彰化商銀	19,174,171	2,395,212	0.0500~5.4500	73,539
臺灣聯合銀行	891,180	548,780	-0.4200~4.2200	3,160
合 計		<u>\$ 29,035,478</u>		<u>490,460</u>

B.其他資產

	112.12.31		111.12.31	
	金 額	占各該 科目%	金 額	占各該 科目%
臺灣金控	\$ 2,500,000	6.44	2,300,000	7.70
臺銀人壽	8,368	0.02	8,339	0.03
臺銀證券	14	-	14	-
合 計	<u>\$ 2,508,382</u>	<u>6.46</u>	<u>2,308,353</u>	<u>7.73</u>

C.拆借證券公司(帳列其他金融資產)

	112.12.31		111.12.31	
	金 額	占各該 科目%	金 額	占各該 科目%
臺銀證券	<u>\$ 245,640</u>	<u>1.02</u>	<u>276,525</u>	<u>1.01</u>

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

D.銀行同業存款

	112.12.31		111.12.31	
	金 額	占各該 科目%	金 額	占各該 科目%
華南金控	\$ 194,185	0.57	318,007	0.50

E.銀行同業拆借(帳列央行及金融同業存款)

	112.12.31			
	最高餘額	期末餘額	利 率 區間%	當期利息 費用淨額
華南金控	\$ 17,745,402	307,050	0.6800~5.9000	19,876
土地銀行	27,068,639	2,255,938	0.5530~5.9200	71,815
臺灣中小企銀	10,932,931	3,000,000	0.6800~5.5000	11,241
國泰商銀	30,200,372	-	0.5550~5.7300	91,942
中國輸出入銀行	3,000,000	3,000,000	0.6800~1.4000	22,411
彰化商銀	30,329,658	921,150	0.6790~5.9000	58,632
臺灣聯合銀行	549,439	-	5.0900~5.3700	203
合 計	\$ 9,484,138			276,120

	111.12.31			
	最高餘額	期末餘額	利 率 區間%	當期利息 費用淨額
華南金控	\$ 14,162,000	577,081	0.0800~4.4500	5,084
土地銀行	38,177,645	921,750	0.0600~4.2700	27,943
臺灣中小企銀	1,079,817	-	0.1300~3.8100	1,323
國泰商銀	34,487,682	-	0.0300~3.7500	21,062
中國輸出入銀行	1,850,000	-	0.0850~0.4400	56
彰化商銀	33,703,498	110,275	0.0500~4.2700	34,981
合 計	\$ 1,609,106			90,449

F.存 款

	112.12.31		111.12.31	
	金 額	占各該 科目%	金 額	占各該 科目%
臺灣金控	\$ 1,455,969	0.03	750,013	0.02
臺銀人壽	13,683,571	0.29	5,444,108	0.12
臺銀證券	182,475	-	413,171	0.01
華南金控	26,968	-	375,875	0.01
唐榮鐵工廠	1,281	-	3,623	-
合 計	\$ 15,350,264	0.32	6,986,790	0.16

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

G.利息收入

項 目	112年度		111年度	
	金 額	占各該科目%	金 額	占各該科目%
臺灣金控	\$ 528,760	0.45	312,565	0.45
臺銀證券	13,413	0.01	5,014	0.01
合 計	<u>\$ 542,173</u>	<u>0.46</u>	<u>317,579</u>	<u>0.46</u>

H.利息費用

項 目	112年度		111年度	
	金 額	占各該科目%	金 額	占各該科目%
臺灣金控	\$ 2,162	-	1,481	-
臺銀人壽	132,153	0.17	45,207	0.13
臺銀證券	3,572	-	947	-
合 計	<u>\$ 137,887</u>	<u>0.17</u>	<u>47,635</u>	<u>0.13</u>

I.手續費收入

項 目	112年度		111年度	
	金 額	占各該科目%	金 額	占各該科目%
臺銀人壽	\$ 189,449	4.10	251,464	5.16
臺銀證券	2,564	0.06	3,699	0.08
合 計	<u>\$ 192,013</u>	<u>4.16</u>	<u>255,163</u>	<u>5.24</u>

J.透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

項 目	112年度		111年度	
	金 額	占各該科目%	金 額	占各該科目%
臺銀人壽	\$ 1,738,232	2.41	401,568	(0.65)
臺銀證券	(1,555)	-	(1,704)	-
合 計	<u>\$ 1,736,677</u>	<u>2.41</u>	<u>399,864</u>	<u>(0.65)</u>

K.放 款

112.12.31							
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	28戶	12,835	8,492	8,492	-	無	無
自用住宅抵押放款	243戶	1,066,176	889,094	889,094	-	土地及建物	無
短期放款	臺灣金控	38,100,000	38,100,000	38,100,000	-	無	無
短期擔保放款	臺銀證券	630,000	-	-	-	保證函	無
擔保透支	唐榮鐵工廠	163,630	37,982	37,982	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	100,000	100,000	100,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	3,700,000	1,500,000	1,500,000	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	2,300,000	1,300,000	1,300,000	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	中影股份有 限公司	947,000	738,000	738,000	-	土地及建物	無
中期擔保放款	中影股份有 限公司	4,000,000	4,000,000	4,000,000	-	土地及建物	無

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

111.12.31							
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	39戶	17,930	11,449	11,449	-	無	無
自用住宅抵押放款	236戶	1,049,651	855,351	855,351	-	土地及建物	無
短期放款	臺銀金控	35,000,000	33,500,000	33,500,000	-	無	無
短期擔保放款	臺銀證券	630,000	-	-	-	保證函	無
擔保透支	唐榮鐵工廠	120,542	120,542	120,542	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	100,000	100,000	100,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	2,069,677	1,400,000	1,400,000	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	2,100,000	1,800,000	1,800,000	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	中影股份有 限公司	950,000	947,000	947,000	-	土地及建物	無
中期擔保放款	中影股份有 限公司	4,000,000	4,000,000	4,000,000	-	土地及建物	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，其餘放款餘額則依關係人名稱逐戶揭露。

註二：擔保品之類別係依不動產、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。

L.衍生金融工具交易

112.12.31						
關 係 人 名 稱	項 目	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
臺銀人壽	換匯合約	108.08.19~ 113.05.24	37,263,313	289,185	透過損益按公允 價值衡量之金融 負債評價調整— 流動—交易目的 —換匯	(1,035,028)

111.12.31						
關 係 人 名 稱	項 目	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
臺銀人壽	換匯合約	108.08.19~ 112.03.20	51,665,080	(108,402)	透過損益按公允 價值衡量之金融 資產評價調整— 流動—交易目的 —換匯	373,812
				-	透過損益按公允 價值衡量之金融 負債評價調整— 流動—交易目的 —換匯	(592,726)

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 子公司臺銀人壽

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
臺灣金融控股(股)公司 (以下簡稱臺灣金控)	係臺銀人壽之母公司
臺灣銀行(股)公司 (以下簡稱臺灣銀行)	係與臺銀人壽同為臺灣金控百分之百持有之子公司
臺銀綜合證券(股)公司 (以下簡稱臺銀證券)	係與臺銀人壽同為臺灣金控百分之百持有之子公司
臺銀綜合保險經紀人(股)公司 (以下簡稱臺銀保經)	係臺灣銀行百分之百持有之子公司
華南金融控股(股)公司及其子公司 (以下簡稱華南金控)	與臺灣銀行採權益法評價之被投資公司合併計算關係
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) 關係人交易項目

A. 銀行存款

臺銀人壽於民國一一二年度及一一一年十二月三十一日存於關係銀行之存款及利息收入明細如下：

關係人名稱	帳列科目	112.12.31		111.12.31	
		金額	占各該科目%	金額	占各該科目%
臺灣銀行	銀行存款	\$ 14,091,435	94.47	5,998,402	37.81
華南金控	銀行存款	99,835	0.67	180,416	1.14
合計		<u>\$ 14,191,270</u>		<u>6,178,818</u>	

臺銀人壽民國一一二年度及一一一年度存放關係銀行之利息收入分別為132,532千元及44,416千元。

B. 本期所得稅資產

關係人名稱	摘要	112.12.31	111.12.31
臺灣金控	退稅款	<u>\$ 2,000,762</u>	<u>569,941</u>

C. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

關係人名稱	摘要	交易內容	112.12.31	111.12.31
華南金控	金融債(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產)	成本	\$ 2,000,000	2,000,000
		評價調整	(193,680)	(253,709)
		帳面價值	<u>\$ 1,806,320</u>	<u>1,746,291</u>
		應收利息	<u>\$ 22,623</u>	<u>22,685</u>

臺銀人壽民國一一二年度及一一一年度投資關係企業之金融債所產生利息收入分別為44,938千元及45,000千元。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

D.衍生工具

112.12.31						
關係人 名稱	項 目	合約期間	名目本金	本期(損)益	帳列科目	資產負債表 餘 額
臺灣銀行	換匯合約	112.08.07~ 113.05.22	USD 1,190,000	(92,055)	公允價值變動列入損益之金融資產評價調整	1,035,308
			-	(196,851)	公允價值變動列入損益之金融負債評價調整	-

111.12.31						
關係人 名稱	項 目	合約期間	名目本金	本期(損)益	帳列科目	資產負債表 餘 額
臺灣銀行	換匯合約	111.01.12~ 112.03.16	USD 1,680,000	104,864	公允價值變動列入損益之金融資產評價調整	592,904
			-	2,545	公允價值變動列入損益之金融負債評價調整	(374,982)

E.處分投資損益

關係人名稱	摘 要	112年度	111年度
臺灣銀行	處分衍生性商品損失	\$ 1,449,046	509,969

臺銀人壽民國一一二年度及一一一年度與關係人揭露之處分衍生性商品損益包含之即期端兌換利益(損失)分別為1,282,922千元及1,848,085千元。

F.佣金費用

關係人名稱	摘 要	112年度	111年度
臺灣銀行	銀行通路費	\$ 7	6
臺銀保經	代理人費用	125,176	188,426
華南金控	代理人費用	354	392
合 計		\$ 125,537	188,824

3.子公司臺銀證券

(1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
臺灣金融控股(股)公司 (以下簡稱臺灣金控)	係臺銀證券之母公司
臺灣銀行(股)公司 (以下簡稱臺灣銀行)	係與臺銀證券同為臺灣金控百分之百持有之子公司
臺銀人壽保險(股)公司 (以下簡稱臺銀人壽)	係與臺銀證券同為臺灣金控百分之百持有之子公司

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
臺銀綜合保險經紀人(股)公司 (以下簡稱臺銀保經)	係臺灣銀行百分之百持有之子公司
華南金融控股(股)公司及其子 公司(以下簡稱華南金控)	臺灣銀行及臺銀人壽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、總經理及其配 偶二親等以內親屬等

(2)其他關係人交易

A.銀行存款

子公司臺銀證券於民國一一二年及一一一年十二月三十一日存於臺灣銀行之存款明細如下：

	112.12.31	111.12.31
現金及約當現金	\$ 59,526	67,586
營業保證金(帳列其他非流動資產)	80,000	80,000
待交割款項(帳列其他流動資產—其他)	36,984	122
代收承銷股款	5,961	265,459
代收權證履約價款(帳列其他流動資產—其他)	4	4
	<u>\$ 182,475</u>	<u>413,171</u>

子公司臺銀證券於民國一一二年及一一一年十二月三十一日存於華南金控之存款明細如下：

	112.12.31	111.12.31
現金及約當現金	\$ 155	206

子公司臺銀證券民國一一二年度及一一一年度存放於臺灣銀行各項存款之利息收入(帳列其他利益及損失)分別為3,570千元及944千元。

B.預付款項

關係人名稱	摘要	112.12.31	111.12.31
臺灣金控	預付股(官)息紅利	\$ 208,518	116,805
臺灣銀行	預付費用	1	1
		<u>\$ 208,519</u>	<u>116,806</u>

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C.短期借款

112.12.31					
關係人名稱	最高餘額	期末餘額	利率區間%		當期利息 費用淨額
			臺幣	外幣	
臺灣銀行	\$ 906,525	<u>245,640</u>		5.730%~ 5.900%	<u>13,413</u>
華南金控	830,000	<u>-</u>	0.280%	-	<u>57</u>
111.12.31					
關係人名稱	最高餘額	期末餘額	利率區間%		當期利息 費用淨額
			臺幣	外幣	
臺灣銀行	\$ 1,165,230	<u>276,525</u>	-	4.350%~ 4.520%	<u>5,014</u>
華南金控	1,000,000	<u>-</u>	0.280%	-	<u>54</u>

D.應付帳款－關係人(帳列應付帳款)及其他應付款－關係人

關係人名稱	摘 要	112.12.31	111.12.31
臺灣金控	採連結稅制應付聯屬公司營利事業所得稅款	\$ 147,449	213,920
臺灣銀行	應付利息	755	582
華南金控	應付利息	8	3
		<u>\$ 148,212</u>	<u>214,505</u>

十一、質押之資產

本公司及子公司提供質押擔保之資產帳面價值明細如下：

(一)母公司臺灣金融控股股份有限公司：無。

(二)子公司臺灣銀行：

資產名稱	質押擔保標的	112.12.31	111.12.31
存放央行及拆借銀行同業－存放 央行乙戶及轉存央行款	央行專案融資之擔保	\$ -	250,000,000
透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產－債券	法院假扣押之擔保	-	7,013
透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產－債券	證券業務營業保證金及給付結算準備金	165,133	162,879
按攤銷後成本衡量之金融資產－ 債券	法院假扣押之擔保	353,798	371,218
按攤銷後成本衡量之金融資產－ 債券	信託業賠償準備金	499,160	498,747
按攤銷後成本衡量之金融資產－ 債券	票券商存儲保證金	52,075	52,196
透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產－可轉讓定期存 單	央行同業資金調撥清算系統之擔保	47,396,714	47,158,785
定期存款－陸銀在臺分行	人民幣緊急資金拆入之擔保	1,298,400	1,323,300
定期存款－陸銀在臺分行	人民幣資金調撥之擔保	<u>1,298,400</u>	<u>1,323,300</u>
		<u>\$ 51,063,680</u>	<u>300,897,438</u>

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三)子公司臺銀人壽：

資產名稱	質押擔保標的	112.12.31	111.12.31
公債(帳列存出保證金)	營業保證	\$ 7,884,910	6,705,604
現金(帳列存出保證金)	租賃保證	2,067	2,076
現金(帳列存出保證金)	期貨交易保證	-	54,073
		<u>\$ 7,886,977</u>	<u>6,761,753</u>

(四)子公司臺銀證券：

資產名稱	質押擔保標的	112.12.31	111.12.31
定期存單(帳列營業保證金)	營業保證	\$ 80,000	80,000
公債(帳列營業保證金)	營業保證	151,903	153,020
現金(帳列結算交割基金)	交割結算基金	89,288	149,859
現金(帳列存出保證金)	租賃保證、公會自律基金及履約保證金等	2,699	2,684
不動產及設備－土地	銀行借款額度	379,309	379,309
不動產及設備－建築物	銀行借款額度	57,408	61,386
		<u>\$ 760,607</u>	<u>826,258</u>

十二、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)各子公司主要承諾及或有事項：

1.子公司臺灣銀行主要承諾及或有事項

	112.12.31	111.12.31
信託負債	\$ 870,661,742	812,535,541
受託保管有價證券(應付保管有價證券)	2,149,356,294	2,034,093,301
應付保管品	21,960,466	26,056,380
受託保管之合約履約保證金(存入保證品)	1,241,793	1,404,012
受託代收款項	44,858,063	47,740,709
受託發行新臺幣(代理發行)	3,430,346,893	3,358,816,386
受託代放款	594,579,077	537,290,946
受託經理政府登錄債券	738,820,000	672,371,100
受託經理集保短期票券	257,574,154	261,542,722
受託承銷品	867,198	1,330,402
保證款項	94,600,676	88,933,844
信用狀款項	43,562,816	45,912,594
	<u>\$ 8,248,429,172</u>	<u>7,888,027,937</u>

2.子公司臺銀人壽主要承諾及或有事項

子公司臺銀人壽民國一一二年及一一一年十二月三十一日履約保證品金額分別為4,472千元及5,009千元。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3. 子公司臺銀證券主要承諾及或有事項

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台灣證券交易所股份有限公司履行交割義務時，得依台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該公司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。

(二) 子公司臺灣銀行信託資產負債表、財產目錄及信託帳損益表

依信託業法施行細則第十七條規定附註揭露信託帳之資產負債及信託財產目錄如下：

信託資產	112.12.31		111.12.31	
	金 額	%	金 額	%
銀行存款				
存放本行	\$ 39,567,819	5	37,448,107	5
存放他行	18,399	-	18,398	-
投資				
基金投資	166,344,583	19	170,120,394	21
債券投資	375,046,325	43	363,683,689	45
普通股投資	52,144,626	6	52,614,598	7
應收款項				
應收利息	2,652,961	-	2,472,833	-
應收現金股利	1,917	-	2,477	-
應收出售證券款	337,765	-	124,400	-
應收出售遠匯款	-	-	415,924	-
不動產				
土 地	28,631,766	3	32,334,540	4
房屋及建築	288,554	-	223,168	-
在建工程	18,182,483	2	11,953,215	1
保管有價證券	187,444,544	22	141,123,798	17
信託資產總額	<u>\$ 870,661,742</u>	<u>100</u>	<u>812,535,541</u>	<u>100</u>

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

信託負債	112.12.31		111.12.31	
	金 額	%	金 額	%
應付款項				
應付買入證券款	\$ 213,503	-	173,838	-
應付遠匯款	-	-	415,600	-
應付管理費	3,041	-	2,919	-
應付監察費	841	-	602	-
應付其他費用	788	-	766	-
應付所得稅	74	-	61	-
應付保管有價證券	187,444,544	22	141,123,798	17
信託資本				
金錢信託	439,253,368	50	440,008,107	54
有價證券信託	316,728	-	277,395	-
不動產信託	50,309,838	6	46,982,521	6
各項準備與累積盈虧				
累積盈虧	179,333,258	20	169,028,077	21
兌換	(4,118,779)	-	1,337,773	-
未實現損益遞延結轉數	1,586,213	-	352,956	-
本期損益	16,318,325	2	12,831,128	2
信託負債總額	<u>\$ 870,661,742</u>	<u>100</u>	<u>812,535,541</u>	<u>100</u>

註：含國際金融業務分行辦理基金及債券投資，其金額於民國一十二年及一十一年十二月三十一日分別為325,050千元及291,991千元。

財產目錄	112.12.31	111.12.31
銀行存款		
存放本行	\$ 39,567,819	37,448,107
存放他行	18,399	18,398
投資		
基金投資	166,344,583	170,120,394
債券投資	375,046,325	363,683,689
普通股投資	52,144,626	52,614,598
不動產		
土地	28,631,766	32,334,540
房屋及建築	288,554	223,168
在建工程	18,182,483	11,953,215
保管有價證券	187,444,544	141,123,798
合 計	<u>\$ 867,669,099</u>	<u>809,519,907</u>

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

信託帳損益表	112年度	111年度
信託收益		
利息收入	\$ 14,107,178	13,380,791
股利收入	1,134,575	2,758,746
捐贈收入	104,799	112,040
已實現資本利得－股票	48,158	-
已實現資本利得－基金	624,554	27,792
已實現資本利得－債券	129,588	175,307
已實現兌換利得	1,698	16,020
受益憑證分配收益	3,836,056	4,083,818
其他收入	7	33
信託收益合計	19,986,613	20,554,547
信託費用		
管 理 費	264,954	318,865
稅捐支出	7,636	5,417
監察人費	1,350	1,086
保 管 費	19,097	18,523
手續費用	158	324
捐贈支出	649,092	594,866
已實現資本損失－股票	-	23,735
未實現資本損失－股票	2,483,372	5,589,109
未實現資本損失－基金	3,285	447
已實現財產交易損失	207,711	1,135,548
其他費用	31,633	35,499
信託費用合計	3,668,288	7,723,419
本期淨利	<u>\$ 16,318,325</u>	<u>12,831,128</u>

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

十三、獲利能力

(一)本公司

單位：％

項	目	112.12.31	111.12.31
資產報酬率 (註六)	稅 前	6.09	4.52
	稅 後	6.12	4.53
淨值報酬率 (註八)	稅 前	6.68	4.95
	稅 後	6.71	4.96
純 益 率		99.71	99.07

(二)本公司及子公司

單位：％

項	目	112.12.31	111.12.31
資產報酬率 (註七)	稅 前	0.51	0.40
	稅 後	0.45	0.33
淨值報酬率 (註八)	稅 前	7.26	6.00
	稅 後	6.71	4.96
純 益 率		19.87	289.50

(三)子公司－臺灣銀行

單位：％

項	目	112.12.31	111.12.31
資產報酬率 (註七)	稅 前	0.57	0.43
	稅 後	0.49	0.39
淨值報酬率 (註八)	稅 前	7.74	5.78
	稅 後	6.62	5.24
純 益 率		42.64	39.84

(四)子公司－臺銀人壽

單位：％

項	目	112.12.31	111.12.31
資產報酬率	稅 前	(0.20)	0.15
	稅 後	(0.02)	(0.25)
淨值報酬率	稅 前	(4.50)	3.51
	稅 後	(0.45)	(5.57)
純 益 率		2.50	(21.77)

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(五)子公司－臺銀證券

單位：％

項	目	112.12.31	111.12.31
資產報酬率	稅 前	4.10	1.07
	稅 後	3.50	0.69
淨值報酬率	稅 前	11.67	3.72
	稅 後	9.96	2.39
純 益 率		43.62	16.51

註一：資產報酬率＝稅前(後)淨利÷平均資產

註二：淨值報酬率＝稅前(後)淨利÷平均淨值

註三：純益率＝稅後淨利÷淨收益

註四：稅前(後)淨利係指當年一月累計至該季損益金額。

註五：本表於各季揭露獲利能力，換算為年基準數字以年比率表示。

註六：本公司資產報酬率係按稅前及稅後淨利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、長期應收款及公教保險部資產且稅前及稅後淨利加回代政府負擔之優存超額利息計算。

註八：本公司、本公司及子公司與子公司－臺灣銀行淨值報酬率係按稅前及稅後淨利加回代政府負擔之優存超額利息計算。

十四、重大之災害損失：無。

十五、重大之期後事項：無。

十六、其 他

(一)員工福利、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總如下：

功 能 別 性 質 別	112年度			111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
員工福利費用						
薪資費用	65,525	13,498,698	13,564,223	62,757	12,955,563	13,018,320
勞健保費用	124,337	640,506	764,843	121,573	624,994	746,567
退休金費用	3,187	1,196,904	1,200,091	3,116	1,152,074	1,155,190
董事酬金	-	8,428	8,428	-	8,542	8,542
其他員工福利費用	-	446,860	446,860	-	351,301	351,301
折舊費用	137,336	1,698,516	1,835,852	134,347	1,574,131	1,708,478
攤銷費用	-	493,083	493,083	-	436,090	436,090

本公司及子公司民國一一二年度及一一一年度員工人數分別為9,037人及9,020人。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二)財務報表之審定調整

本公司及子公司民國一一一年度編製之財務報表業經審計部審定，其明細如下：

1.臺灣金控及其子公司

資產負債科目	111.12.31 審計部審定前	影響數 增加(減少)	111.12.31 審計部審定後
資 產			
現金及約當現金	\$ 154,430,144	(28,893)	154,401,251
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	327,803,127	28,886	327,832,013
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	1,147,968,208	516	1,147,968,724
按攤銷後成本衡量之債務工 具投資	643,427,178	6,858,624	650,285,802
應收款項－淨額	64,380,114	26,857	64,406,971
本期所得稅資產	936,529	(9)	936,520
遞延所得稅資產	3,824,202	(456,906)	3,367,296
其他資產－淨額	36,734,258	(6,858,624)	29,875,634
負 債			
本期所得稅負債	1,662,549	37	1,662,586
遞延所得稅負債	19,259,784	232	19,260,016
其他負債	8,793,267	26,857	8,820,124
權 益			
未分配盈餘	29,812,115	(459,351)	29,352,764
其他權益	35,221,041	2,676	35,223,717
損益科目	111年度 審計部審定前	影響數 增加(減少)	111年度 審計部審定後
利息收入	\$ 81,493,514	(2)	81,493,512
兌換損益	40,515,524	1,158	40,516,682
所得稅費用	3,612,404	460,507	4,072,911
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具損益	(12,507,663)	516	(12,507,147)
與可能重分類之項目相關之所 得稅	(238,240)	(2,160)	(240,400)

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.臺灣金控

民國一一一年度編製之財務報表業經審計部審定，其明細如下：

A.審定事項：

資產負債科目	111.12.31 審計部審定前	影響數 增加(減少)	111.12.31 審計部審定後
資 產			
本期所得稅資產	\$ 191,349	(11)	191,338
採用權益法之投資－淨額	416,599,656	(456,664)	416,142,992
權 益			
未分配盈餘	29,812,115	(459,351)	29,352,764
其他權益	35,221,041	2,676	35,223,717
損益科目	111年度 審計部審定前	影響數 增加(減少)	111年度 審計部審定後
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益之份額	\$ 16,447,394	(459,340)	15,988,054
所得稅利益	38,788	(11)	38,777
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額－可能重分類至損益之項目	(23,079,968)	2,676	(23,077,292)

B.審定分錄：

項目	科目	金額		說明
1.	所得稅利益	\$ 11		審計部依修正事項調整所得稅。
	本期所得稅資產		11	
2.	採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益	459,340		依採用權益法認列子公司修正事項調整。
	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額－可能重分類至損益之項目		2,676	
	採權益法投資－淨額		456,664	

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3. 子公司－臺灣銀行

民國一一一年度編製之財務報表業經審計部審定，其明細如下：

A. 審定事項：

資產負債科目	111.12.31 審計部審定前	影響數 增加(減少)	111.12.31 審計部審定後
資 產			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,138,542,241	516	1,138,542,757
遞延所得稅資產	335,415	2,374	337,789
負 債			
本期所得稅負債	1,448,625	41	1,448,666
遞延所得稅負債	18,489,863	232	18,490,095
權 益			
未分配盈餘	30,751,075	(59)	30,751,016
其他權益	42,669,864	2,676	42,672,540

損益科目	111年度 審計部審定前	影響數 增加(減少)	111年度 審計部審定後
兌換損益	\$ 16,234,086	1,158	16,235,244
所得稅費用	2,143,696	1,217	2,144,913
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(12,456,246)	516	(12,455,730)
與可能重分類之項目相關之所得稅	(25,683)	(2,160)	(27,843)

B. 審定分錄：

項目	科目	金額		說明
1.	遞延所得稅資產	\$ 2,890		審計部納入南非分行會計師所得稅調整分錄。
	所得稅費用	309		
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益		2,676	
	本期所得稅負債		523	
2.	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 516		審計部納入紐約分行會計師所得稅調整分錄。
	遞延所得稅資產		516	

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

項目	科目	金額		說明
3.	所得稅費用	\$ 1,158		審計部納入上海分行會計師所得稅調整分錄。
	兌換損益		1,158	
4.	本期所得稅負債	\$ 482		審計部依修正事項調整所得稅。
	所得稅費用		250	
	遞延所得稅負債		232	

4. 子公司－臺銀人壽

民國一一一年度編製之財務報表業經審計部審定，其明細如下：

A. 審定事項：

資產負債科目	111.12.31 審計部審定前	影響數 增加(減少)	111.12.31 審計部審定後
資 產			
本期所得稅資產	\$ 569,939	2	569,941
遞延所得稅資產	3,473,382	(459,280)	3,014,102
權 益			
待彌補虧損	(23,096,415)	(459,278)	(23,555,693)

損益科目	111年度 審計部審定前	影響數 增加(減少)	111年度 審計部審定後
利息收入	\$ 11,621,457	2	11,621,459
所得稅費用	1,445,426	459,280	1,904,706

B. 審定分錄：

項目	科目	金額		說明
1.	本期所得稅資產－應收退稅款	\$ 2		預扣稅款漏列入帳。
	利息收入		2	
2.	所得稅費用	\$ 500		預扣稅款漏列入帳。
	遞延所得稅資產		500	
3.	遞延所得稅費用	\$ 458,780		依期後連結稅制無法扣抵稅額審定決算數。
	遞延所得稅資產		458,780	

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

5.子公司－臺銀證券

民國一一一年度編製之財務報表業經審計部審定，其明細如下：

A.審定事項：

資產負債科目	111.12.31 審計部審定前	影響數 增加(減少)	111.12.31 審計部審定後
資 產			
現金及約當現金	\$ 130,741	(7)	130,734
負 債			
其他應付款-關係人	213,924	(4)	213,920
權 益			
未分配盈餘	581,410	(3)	581,407

損益科目	111年度 審計部審定前	影響數 增加(減少)	111年度 審計部審定後
其他利益及損失	\$ (337)	(4)	(341)
所得稅費用	62,071	(1)	62,070

B.審定分錄：

項目	科目	金額		說明
1.	其他利益及損失	\$ 4		利息收入調整。
	其他應付款-關係人	3		
	現金及約當現金		7	
2.	其他應付款-關係人	\$ 1		所得稅調整。
	所得稅費用		1	

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三)子公司臺灣銀行公教保險部之資產負債表及損益表明細如下：

1.資產負債表

	公教保險部	
	112.12.31	111.12.31
現金及約當現金	\$ 46,661,666	51,748,515
透過損益按公允價值衡量之金融資產	297,686,295	238,758,774
按攤銷後成本衡量債務工具投資	120,236,537	109,099,725
應收款項－淨額	11,873,027	10,464,810
不動產及設備－淨額	8,404	11,044
無形資產－淨額	5,671	11,265
其他資產－淨額	592,311	595,816
資產總計	<u>\$ 477,063,911</u>	<u>410,689,949</u>
應付款項	\$ 42,340	39,792
負債準備	477,021,568	410,650,138
其他負債	3	19
負債總計	<u>\$ 477,063,911</u>	<u>410,689,949</u>

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.損益表

	公教保險部	
	112年度	111年度
利息淨收益	\$ 4,346,332	2,474,493
手續費淨損益	(14,756)	(19,870)
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	61,295,768	(61,668,558)
兌換損益	322,550	13,930,005
資產迴轉利益(減損損失)	(4,735)	(2,855)
保費收入	22,804,693	22,626,131
政府補助收入(註)	9,060,440	9,207,821
保險賠款與給付	(31,193,322)	(29,341,339)
提存保費準備	(66,371,429)	43,014,084
其他什項支出	(91,090)	(90,376)
其他什項收入	10,766	24,981
淨 收 益	165,217	154,517
呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉(提存)	(132)	9,985
員工福利費用	137,752	137,274
折舊及攤銷費用	8,977	9,005
其他業務及管理費用	18,356	18,223
	165,085	164,502
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二項規定，本保險之財務責任，屬於民國八十八年五月三十日以前之保險年資應計給之養老給付金額，由財政部審核撥補；及同條文第五項規定，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。

(四)本公司及子公司業務別財務資訊

民國一一二年一月一日至十二月三十一日

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
項 目						
利息淨收益	33,415,710	12,023,638	138,865	4,346,332	-	49,924,545
利息以外淨收益	22,998,563	(14,210,918)	940,884	62,190,314	(3,147,699)	68,771,144
淨收益	56,414,273	(2,187,280)	1,079,749	66,536,646	(3,147,699)	118,695,689
呆帳費用及保證責任準備(提存)迴轉	(2,177,557)	3,985	(1,104)	(132)	-	(2,174,808)
保險負債準備淨變動	-	4,058,592	-	(66,371,429)	-	(62,312,837)
營業費用	(25,206,301)	(1,095,792)	(488,707)	(165,085)	40,251	(26,915,634)
稅前損益	29,030,415	779,505	589,938	-	(3,107,448)	27,292,410
所得稅	(4,663,721)	(890,041)	(79,916)	-	1,923,165	(3,710,513)
稅後損益	24,366,694	(110,536)	510,022	-	(1,184,283)	23,581,897

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一十一年一月一日至十二月三十一日

業務別 項 目	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	32,477,725	11,577,168	153,955	2,474,493	-	46,683,341
利息以外淨收益	9,132,633	(5,639,028)	528,325	(45,334,060)	(9,438)	(41,321,568)
淨收益	41,610,358	5,938,140	682,280	(42,859,567)	(9,438)	5,361,773
呆帳費用及保證責任 準備(提存)迴轉	(634,700)	5,589	(223)	9,985	-	(619,349)
保險負債準備淨變動	-	(3,558,798)	-	43,014,084	-	39,455,286
營業費用	(22,753,264)	(1,061,983)	(469,356)	(164,502)	(153,516)	(24,602,621)
稅前損益	18,222,394	1,322,948	212,701	-	(162,954)	19,595,089
所得稅	(2,604,203)	(1,445,426)	(62,071)	-	38,789	(4,072,911)
稅後損益	15,618,191	(122,478)	150,630	-	(124,165)	15,522,178

(五)本公司各子公司間從事業務推廣行為，係由提供跨銷售商品之子公司依商品別一定比率支付佣金費用予代理銷售之子公司，請詳附註十關係人交易說明。

(六)公司治理之內部控制

- 1.董事會：董事會職責包括依照相關法令、公司章程規定或股東會決議行使職權，並監督公司管理階層，負責公司整體之營運。並依據「證券交易法第二十六條之三第八項」及參照「公開發行公司董事會議事辦法第二條」規定，訂有「董事會議事規則」。董事會議事內容、作業程序、議事錄應載明事項、公告及其他應遵行事項，均依該規則規定辦理。本公司董事會至少每月召開一次，董事會成員以股東權益極大化為方針，盡善良管理人及忠實義務，並以高度自律及審慎之態度行使職權。
- 2.審計委員會：審計委員會負責公司財務報表之允當表達、簽證會計師之選(解)任及獨立性與績效、內部控制之有效實施、遵循相關法令及規則暨存在或潛在風險之管控。並依「公開發行公司審計委員會行使職權辦法」訂定「審計委員會組織規程」，維持更健全決策及執行組織，持續提高公司經營效率並以實際行動落實公司治理。本公司審計委員會至少每季召開一次，確保公司治理及資訊透明之可信度，以保障股東權益。
- 3.為建立良好之公司治理制度，以落實企業經營之責任，並保障股東及其他利害關係人權益，考量公司組織架構及整理營運活動，本公司參照「金融控股公司法」第五十一條及金管會訂頒「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第四條訂定內部控制制度。
 - (1)內部控制：內部控制之基本目的在於促進公司健全經營，並應由董事會、管理階層及所有從業人員共同遵行，以合理確保達成下列目標：
 - A.營運之效果及效率。
 - B.報導具可靠性、及時性、透明性及符合相關規範。
 - C.相關法令規章之遵循。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- (2)內部稽核：本公司設立隸屬董事會之內部稽核單位，執行稽核業務，並至少每半年向董事會及審計委員會報告稽核業務。
- (3)法令遵循：本公司設立一隸屬於總經理之法令遵循業務別單位，負責法令遵循制度之規劃、管理及執行，並指派高階主管一人擔任總機構法令遵循主管，綜理法令遵循事務，至少每半年分別向董事會及審計委員會報告。
- (4)風險管理機制：本公司訂定適當之風險管理政策與程序，建立獨立有效風險管理機制，以評估及監督整體風險承擔能力、已承受風險現況、決定風險因應策略及風險管理程序遵循情形。

(七)法令遵循制度實施辦法

- 1.本公司及子公司為辦政法令遵循制度之規劃、管理及執行事項，特依據「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第六條規定，訂定法令遵循制度實施辦法。
- 2.法令遵循處統籌辦理下列事項：
 - (1)建立清楚適當之法令規章傳達、諮詢、協調與溝通系統。
 - (2)確認各項作業及管理規章均配合相關法規適時更新，使各項營運活動符合法令規定。
 - (3)訂定法令遵循之評估內容與程序，及督導各營業單位定期自行評估執行情形，並對各營業單位法令遵循自行評估作業成效加以考核，經簽報總經理後，作為單位考評之參考依據。
 - (4)督導各營業單位依本公司「內部控制制度」第十二條規定每半年辦政法令遵循自行查核作業。
 - (5)對各營業單位就法令遵循重大缺失或弊端，分析原因及提出改善建議，簽報總經理後，提報審計委員會及董事會。
 - (6)對各營業單位人員施以適當合宜之法規訓練。
 - (7)以網際網路資訊系統向主管機關申報總機構法令遵循主管、法令遵循處所屬人員之名單及受訓資料。

(八)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

民國一十二年及十一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	112.12.31		111.12.31			112.12.31		111.12.31	
	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%
11000 現金及約當現金(附註六(一)、七)	\$ 1,455,999	-	750,043	-	23000 應付款項(附註六(七)、七)	\$ 82,686	-	59,136	-
12150 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	11,000	-	12,575	-	24400 其他借款(附註六(八)、七)	38,100,000	7	33,500,000	8
13000 應收款項-淨額(附註七)	581	-	112	-	24600 負債準備(附註六(九))	161,641	-	155,125	-
13200 本期所得稅資產(附註七)	182,174	-	191,338	-	26000 租賃負債(附註六(十)、七)	71,889	-	-	-
15000 採用權益法之股權投資-淨額(附註六(二))	470,608,513	100	416,142,992	100	29500 其他負債(附註六(十一)、七)	3,741,894	1	2,417,771	1
18500 不動產及設備-淨額(附註六(三))	6,932	-	7,192	-	負債總計	42,158,110	8	36,132,032	9
18600 使用權資產-淨額(附註六(四)、七)	71,388	-	-	-	權益(附註六(十三))：				
19000 無形資產-淨額(附註六(五))	898	-	814	-	股本	103,125,000	22	103,125,000	25
19500 其他資產-淨額(附註六(六)、七)	2,058,375	-	2,007,809	-	資本公積	140,260,933	30	140,260,226	33
					保留盈餘：				
					32001 法定盈餘公積	12,127,809	3	10,632,305	3
					32003 特別盈餘公積	73,890,918	15	64,386,831	15
					32011 未分配盈餘	40,393,557	9	29,352,764	7
					保留盈餘合計	126,412,284	27	104,371,900	25
					32500 其他權益	62,439,533	13	35,223,717	8
資產總計	\$ 474,395,860	100	419,112,875	100	權益總計	432,237,750	92	382,980,843	91
					負債及權益總計	\$ 474,395,860	100	419,112,875	100

董事長：沈榮津



經理人：魏江霖



~227~

會計主管：蔡惠秋



臺灣金融控股股份有限公司

綜合損益表

民國一十二年及一十一年一月二日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

		112年度		111年度		變動百 分比%
		金 額	%	金 額	%	
收 益：						
47000	採用權益法認列關聯企業及合資利益之份額(附註六(二))	\$ 24,186,084	100	15,988,054	100	51
49999	其他什項淨利益(附註六(十四)、七)	3,665	-	3,679	-	-
		<u>24,189,749</u>	<u>100</u>	<u>15,991,733</u>	<u>100</u>	51
費用及損失：						
58500	營業費用(附註六(十五))	(212,454)	(1)	(185,228)	(1)	15
58598	其他費用及損失(附註六(十六)、七)	(538,481)	(2)	(323,104)	(2)	67
		<u>(750,935)</u>	<u>(3)</u>	<u>(508,332)</u>	<u>(3)</u>	48
繼續營業部門稅前淨利		23,438,814	97	15,483,401	97	51
61003	減：所得稅利益(附註六(十二))	(143,083)	(1)	(38,777)	-	269
本期淨利		<u>23,581,897</u>	<u>98</u>	<u>15,522,178</u>	<u>97</u>	52
69500	其他綜合損益：					
69560	不重分類至損益之項目					
69561	確定福利計畫之再衡量數(附註六(九))	(3,775)	-	21,499	-	(118)
69567	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	(1,575)	-	1,300	-	(221)
69564	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額—不重分類至損益之項目(附註六(二))	17,959,946	74	(5,956,469)	(36)	402
69569	減：與不重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-	-
	不重分類至損益之項目合計	<u>17,954,596</u>	<u>74</u>	<u>(5,933,670)</u>	<u>(36)</u>	403
69570	後續可能重分類至損益之項目					
69576	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額—可能重分類至損益之項目(附註六(二))	9,719,707	40	(23,077,292)	(144)	142
69579	減：與可能重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-	-
	後續可能重分類至損益之項目合計	<u>9,719,707</u>	<u>40</u>	<u>(23,077,292)</u>	<u>(144)</u>	142
69500	本期其他綜合損益	<u>27,674,303</u>	<u>114</u>	<u>(29,010,962)</u>	<u>(180)</u>	195
本期綜合損益總額		<u>\$ 51,256,200</u>	<u>212</u>	<u>(13,488,784)</u>	<u>(83)</u>	480
基本每股盈餘(單位：新臺幣元)(附註六(十七))		<u>\$ 2.29</u>		<u>1.51</u>		

董事長：沈榮津



經理人：魏江霖



會計主管：蔡惠秋



臺灣金融控股股份有限公司

權益變動表

民國一二年及一二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	其他權益項目												
	普通股 股 本	資本公積	保留盈餘				國外營運機 構財務報表 換算之兌換 差 額	透過其他 綜合損益	指定按公允 價值衡量之	避險工具之 利益(損失)	採用覆蓋法	合 計	權益總額
			法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未分配 盈 餘	合 計		按公允價值 衡量之金融 資產未實現 利益(損失)	金融負債 信用風險變 動影響數		重分類之其 他綜合損益		
民國一一年一月一日餘額	\$ 103,125,000	140,260,226	9,259,392	56,150,735	25,568,164	90,978,291	(3,431,786)	66,818,676	(19,502)	4,099	294,672	63,666,159	398,029,676
盈餘指撥及分配：													
提列法定盈餘公積	-	-	1,372,913	-	(1,372,913)	-	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	8,237,477	(8,237,477)	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	(1,560,049)	(1,560,049)	-	-	-	-	-	-	(1,560,049)
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	(1,381)	1,381	-	-	-	-	-	-	-	-
本期淨利	-	-	-	-	15,522,178	15,522,178	-	-	-	-	-	-	15,522,178
本期其他綜合損益	-	-	-	-	686,555	686,555	2,541,299	(25,027,682)	24,698	3,081	(7,238,913)	(29,697,517)	(29,010,962)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	16,208,733	16,208,733	2,541,299	(25,027,682)	24,698	3,081	(7,238,913)	(29,697,517)	(13,488,784)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(1,255,075)	(1,255,075)	-	1,255,075	-	-	-	1,255,075	-
民國一一年十二月三十一日餘額	103,125,000	140,260,226	10,632,305	64,386,831	29,352,764	104,371,900	(890,487)	43,046,069	5,196	7,180	(6,944,241)	35,223,717	382,980,843
盈餘指撥及分配：													
提列法定盈餘公積	-	-	1,495,504	-	(1,495,504)	-	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	9,547,680	(9,547,680)	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	(2,000,000)	(2,000,000)	-	-	-	-	-	-	(2,000,000)
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	(43,593)	43,593	-	-	-	-	-	-	-	-
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	707	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	707
本期淨利	-	-	-	-	23,581,897	23,581,897	-	-	-	-	-	-	23,581,897
本期其他綜合損益	-	-	-	-	(579,866)	(579,866)	(149,639)	24,267,486	(27,629)	1,206	4,162,745	28,254,169	27,674,303
本期綜合損益總額	-	-	-	-	23,002,031	23,002,031	(149,639)	24,267,486	(27,629)	1,206	4,162,745	28,254,169	51,256,200
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	1,038,353	1,038,353	-	(1,038,353)	-	-	-	(1,038,353)	-
民國一二年十二月三十一日餘額	\$ 103,125,000	140,260,933	12,127,809	73,890,918	40,393,557	126,412,284	(1,040,126)	66,275,202	(22,433)	8,386	(2,781,496)	62,439,533	432,237,750

董事長：沈榮津



經理人：魏江霖



會計主管：蔡惠秋



臺灣金融控股股份有限公司

現金流量表

民國一十二年及一十一年一月二日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	112年度	111年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 23,438,814	15,483,401
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	19,879	18,221
攤銷費用	438	375
利息費用	529,891	312,627
利息收入	(2,162)	(1,481)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額	(24,186,084)	(15,988,054)
處分及報廢不動產及設備損失	84	323
收益費損項目合計	(23,637,954)	(15,657,989)
與營業活動相關之資產／負債變動數：		
應收款項增加	(334)	-
其他資產增加	(167)	(332)
應付款項增加(減少)	5,864	(2,451)
員工福利負債準備增加	2,740	5,300
其他負債增加	1,033,083	105
調整項目合計	(22,596,768)	(15,655,367)
營運產生之現金流入(流出)	842,046	(171,966)
收取之利息	2,027	1,379
收取之股利	3,692,637	3,736,980
退還之所得稅	152,247	132,214
營業活動之淨現金流入	4,688,957	3,698,607
投資活動之現金流量：		
取得採用權益法之投資	(6,000,000)	-
取得不動產及設備	(1,426)	(1,472)
處分不動產及設備	10	70
存出保證金增加	(400)	(46)
取得無形資產	(522)	(113)
投資活動之淨現金流出	(6,002,338)	(1,561)
籌資活動之現金流量：		
短期借款增加(減少)	4,600,000	(1,500,000)
存入保證金(減少)增加	(674)	529
租賃負債本金償還	(18,917)	(16,896)
發放現金股利	(2,050,000)	(2,000,000)
支付之利息	(511,072)	(297,446)
籌資活動之淨現金流入(流出)	2,019,337	(3,813,813)
本期現金及約當現金增加(減少)數	705,956	(116,767)
期初現金及約當現金餘額	750,043	866,810
期末現金及約當現金餘額	\$ 1,455,999	750,043
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 1,455,999	750,043
期末現金及約當現金餘額	\$ 1,455,999	750,043

董事長：沈榮津



經理人：魏江霖



會計主管：蔡惠秋



臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(九)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	
	112.12.31	111.12.31
現金及約當現金	\$ 116,062,610	152,030,846
存放央行及拆借銀行同業	565,834,947	595,288,771
透過損益按公允價值衡量之金融資產	370,501,347	287,624,682
避險之衍生金融資產－淨額	1,419	9,467
應收款項－淨額	61,482,665	55,465,656
本期所得稅資產	24,203	167,560
貼現及放款－淨額	3,131,758,621	3,418,227,678
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,358,202,266	1,138,542,757
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	291,174,762	276,063,085
採用權益法之投資－淨額	45,475,276	40,822,662
其他金融資產－淨額	24,129,434	27,441,000
不動產及設備－淨額	139,032,398	139,161,331
使用權資產－淨額	1,536,560	1,279,796
投資性不動產－淨額	15,238,207	15,238,207
無形資產－淨額	1,296,020	1,133,286
遞延所得稅資產	321,985	332,552
其他資產－淨額	38,793,967	29,869,296
資產總計	<u>\$ 6,160,866,687</u>	<u>6,178,698,632</u>

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	臺灣銀行	
	112.12.31	111.12.31
央行及銀行同業存款	\$ 337,827,114	273,183,040
透過損益按公允價值衡量之金融負債	32,905,513	25,066,050
附買回票券及債券負債	16,272,079	23,857,909
應付款項	54,344,157	47,314,847
本期所得稅負債	3,560,943	1,448,666
存款及匯款	4,734,965,454	4,671,239,835
應付金融債券	10,999,390	25,999,370
其他金融負債	1,415,804	548,381
負債準備	499,308,467	432,695,316
遞延所得稅負債	18,723,733	18,490,095
其他負債	7,521,068	8,322,370
租賃負債	1,472,662	1,218,855
央行及同業融資	3,531,075	253,840,625
負債總額	5,722,847,459	5,783,225,359
普通股股本	109,000,000	109,000,000
資本公積	108,453,642	108,453,043
保留盈餘		
法定盈餘公積	59,541,379	54,663,265
特別盈餘公積	56,843,137	49,933,409
未分配盈餘	39,899,486	30,751,016
	156,284,002	135,347,690
其他權益	64,281,584	42,672,540
權益總計	438,019,228	395,473,273
負債及權益總計	\$ 6,160,866,687	6,178,698,632

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	臺銀人壽	
	112.12.31	111.12.31
現金及約當現金	\$ 14,916,315	15,863,679
應收款項	3,525,568	3,080,087
本期所得稅資產	2,000,762	569,941
透過損益按公允價值衡量之金融資產	44,528,456	39,920,863
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	8,342,762	6,542,460
按攤銷後成本衡量之金融資產	363,227,952	367,211,400
採用權益法之投資－淨額	7,979,907	7,097,277
投資性不動產	10,028,011	9,728,309
放款	8,016,649	7,761,294
再保險合約資產	23,663	13,905
不動產及設備	891,406	908,847
使用權資產	18,374	7,846
無形資產	106,614	128,627
遞延所得稅資產	2,168,359	3,014,102
其他資產	7,986,579	6,847,290
分離帳戶保險商品資產	12,378,550	10,232,026
資產總計	\$ 486,139,927	478,927,953
應付款項	\$ 738,850	873,983
短期債務	2,280,000	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	22,010	4,640,143
保險負債	440,334,354	441,685,733
外匯價格變動準備	1,083,496	3,769,612
負債準備	673,544	643,727
遞延所得稅負債	707,645	678,262
其他負債	173,635	207,253
分離帳戶保險商品負債	12,378,550	10,232,026
租賃負債	18,554	7,855
負債總額	458,410,638	462,738,594
普通股股本	49,500,000	43,500,000
資本公積	360,108	360,000
保留盈餘		
法定盈餘公積	96,557	96,557
特別盈餘公積	3,375,922	3,201,281
待彌補虧損	(23,762,865)	(23,555,693)
	(20,290,386)	(20,257,855)
其他權益	(1,840,433)	(7,412,786)
權益總計	27,729,289	16,189,359
負債及權益總計	\$ 486,139,927	478,927,953

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	臺銀證券	
	112.12.31	111.12.31
流動資產	\$ 14,033,524	10,704,118
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	5,099	5,159
不動產及設備	507,559	506,843
使用權資產	42,381	134
無形資產	26,067	26,536
遞延所得稅資產	18,018	15,405
其他非流動資產	323,890	385,563
資產總額	\$ 14,956,538	11,643,758
流動負債	\$ 9,695,885	6,836,416
員工福利負債準備－非流動	269,538	227,038
租賃負債－非流動	32,219	75
遞延所得稅負債	90,740	91,658
其他非流動負債	8,160	8,210
負債總額	10,096,542	7,163,397
股本	3,000,000	3,000,000
保留盈餘	852,534	581,407
法定盈餘公積	270,056	255,638
特別盈餘公積	725,023	666,927
	1,847,613	1,503,972
其他權益	12,383	(23,611)
權益淨額	4,859,996	4,480,361
負債及權益總計	\$ 14,956,538	11,643,758

	臺銀保經	
	112.12.31	111.12.31
現金及約當現金	\$ 327,079	333,904
應收款項	36,107	25,449
本期所得稅資產	7,218	7,681
不動產及設備	2,951	3,210
使用權資產	19,722	641
無形資產	616	857
遞延所得稅資產	5,238	5,238
其他資產	3,905	3,875
資產總計	\$ 402,836	380,855

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

應付款項	\$	36,483	32,659
其他負債		-	50
租賃負債		19,860	652
負債準備		<u>5,453</u>	<u>9,465</u>
負債總額		<u>61,796</u>	<u>42,826</u>
股本		20,000	20,000
保留盈餘			
法定盈餘公積		156,655	156,065
特別盈餘公積		156,655	156,065
未分配盈餘		<u>7,730</u>	<u>5,899</u>
		<u>321,040</u>	<u>318,029</u>
權益總計		<u>341,040</u>	<u>338,029</u>
負債及權益總計	\$	<u><u>402,836</u></u>	<u><u>380,855</u></u>

2.簡明損益表

	臺灣銀行	
	112年度	111年度
利息收入	\$ 117,897,483	70,057,905
減：利息費用	(79,732,994)	(34,836,467)
利息淨收益	38,164,489	35,221,438
利息以外淨收益	17,624,615	7,479,917
淨收益	55,789,104	42,701,355
呆帳費用及保證責任準備提存	(2,177,689)	(624,714)
營業費用	(25,129,644)	(22,886,751)
稅前淨利	28,481,771	19,189,890
所得稅費用	(4,662,642)	(2,144,072)
本期淨利	23,819,129	17,045,818
其他綜合損益	22,026,227	(20,581,181)
本期綜合損益總額	45,845,356	(3,535,363)
每股盈餘(單位：新臺幣元)	2.19	1.56

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	臺銀人壽	
	112年度	111年度
營業收入	\$ 25,526,649	29,463,095
營業成本	(25,336,111)	(27,613,084)
營業費用	(1,119,723)	(1,088,766)
營業(損)益	(929,185)	761,245
營業外收入及支出	(59,203)	(25,635)
稅前(損)益	(988,388)	735,610
所得稅(利益)	890,041	(1,904,706)
本期(損)益	(98,347)	(1,169,096)
其他綜合損益	5,638,169	(8,416,928)
本期綜合損益總額	5,539,822	(9,586,024)
每股盈餘(單位：新臺幣元)	(0.02)	(0.27)

	臺銀證券	
	112年度	111年度
收 益	\$ 1,168,639	789,023
支出及費用	(670,526)	(615,280)
營業淨利	498,113	173,743
營業外收入及支出	47,105	(341)
稅前淨利	545,218	173,402
所得稅費用	(79,916)	(62,070)
本期淨利	465,302	111,332
其他綜合損益	15,257	(35,651)
本期綜合損益總額	480,559	75,681
每股盈餘(單位：新臺幣元)	1.55	0.37

	臺銀保經	
	112年度	111年度
營業收入	\$ 405,554	487,489
營業成本	(303,892)	(382,349)
營業費用	(98,091)	(100,396)
營業利益	3,571	4,744
營業外收入及支出	1,226	(537)
稅前淨利	4,797	4,207
所得稅費用	(1,079)	(841)
本期淨利	3,718	3,366
其他綜合損益	4,012	2,533
本期綜合損益總額	7,730	5,899
每股盈餘(單位：新臺幣元)	1.86	1.68

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

十七、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

民國一一二年一月一日至十二月三十一日本公司及子公司依金融控股公司財務報告編製準則之規定，應再揭露之重大交易事項相關資訊如下：

- 1.累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺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臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新臺幣千元

取得不動產之公司	財產名稱	事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情况	其他約定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期	金額			
臺銀人壽	合環御品大廈	112.02.14	390,680 (註一)	390,680	自然人	非關係人	-	-	-	-	依鑑價報告	資產配置及不動產投資	

註一：為合約總價款，交易成本另計。

- 3.處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新臺幣千元

處分不動產之公司	財產名稱	事實發生日	原取得日期	帳面價值	交易金額	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
臺灣銀行	臺北市大同區雙連段二小段518-2地號等51筆土地	112.10.05	40.06.04	193,468	923,130	投標人於投標時先按標售底價繳納一成保證金，決標後得標人應於接到繳款通知之次日起四十日內一次繳清價款(決標價扣除保證金後之餘款)並訂妥買賣契約；於完成所有權移轉登記時視為交付。	729,662	毅聯建設股份有限公司	無	執行預算	參考不動產估價師事務所鑑估價格，經提報審計委員會及董事會通過後，採公告標售底價方式辦理公開標售。	

- 4.與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無。
- 5.應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- 6.子公司出售不良債權交易資訊：
 - (1)出售不良債權交易彙總表：無。
 - (2)出售不良債權單批債權金額達十億元以上：無。
- 7.子公司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。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二)轉投資事業相關資訊：

民國一一二年一月一日至十二月三十一日本公司及子公司之轉投資事業資訊如下
(不包含大陸被投資公司)：

單位：新臺幣千元／千股

被投資公司名稱	所在 地區	主要營業項目	期末持 股比率	期中最高 持股或 出資情形	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	持股比率	
華南金融控股 (股)公司	臺北市	依金控法得投資 之事業如銀行 業、票券金融業	25.07 %	25.07 %	52,097,987	5,420,017	3,420,763	-	3,420,763	25.07 %	
唐榮鐵工廠(股)公司	高雄市	不銹鋼片、捲製 造	21.37 %	21.37 %	985,558	(240,481)	74,802	-	74,802	21.37 %	
臺億建築經理 (股)公司	臺北市	不動產鑑價	30.00 %	30.00 %	30,460	12,973	1,500	-	1,500	30.00 %	
臺灣銀行(股)公司	臺北市	銀行存放款業務	100.00 %	100.00 %	438,019,228	23,819,129	10,900,000	-	10,900,000	100.00 %	(註三)
臺銀人壽保險(股)公司	臺北市	人身保險業	100.00 %	100.00 %	27,729,289	(98,347)	4,950,000	-	4,950,000	100.00 %	(註三)
臺銀綜合證券(股)公司	臺北市	證券業務	100.00 %	100.00 %	4,859,996	465,302	300,000	-	300,000	100.00 %	(註三)
臺銀綜合保險經紀人 (股)公司	臺北市	保險經紀業務	100.00 %	100.00 %	341,178	3,845	2,000	-	2,000	100.00 %	(註三)

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工具契約(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「衍生工具契約」係指符合國際財務報導準則第九號有關衍生工具定義者，如股票選擇權。

註三：此交易於編製合併報表時業已沖銷。

(三)大陸投資資訊：

1.大陸被投資公司名稱、主要營業項目等相關資訊：

單位：新臺幣及外幣千元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式(註一)	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	期中最高持股比例	本期認列投資損益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回							
臺灣銀行(股)公司上海分行	銀行業務	4,328,000 CNY 1,000,000	(三)	4,328,000 CNY 1,000,000	-	-	4,328,000 CNY 1,000,000	154,693	100.00 %	100.00 %	154,693	6,815,926	-
臺灣銀行(股)公司廣州分行	銀行業務	4,328,000 CNY 1,000,000	(三)	4,328,000 CNY 1,000,000	-	-	4,328,000 CNY 1,000,000	134,701	100.00 %	100.00 %	134,701	5,285,365	-
臺灣銀行(股)公司福州分行	銀行業務	4,328,000 CNY 1,000,000	(三)	4,328,000 CNY 1,000,000	-	-	4,328,000 CNY 1,000,000	135,159	100.00 %	100.00 %	135,159	5,130,706	-

註一、投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

(一)直接赴大陸地區從事投資。

(二)透過第三地區公司再投資大陸(請註明該第三地區之投資公司)

(三)其他方式：增設海外分支機構。

註二、本期認列投資損益，係分行自結數。

2.赴大陸地區投資限額：

子公司臺灣銀行

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
12,984,000	12,984,000	262,811,537

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3.與大陸被投資公司間之重大交易事項：無。

(四)子公司資金貸與他人、為他人背書保證、期末持有有價證券情形、累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十之交易及從事衍生工具交易之資訊：子公司臺灣銀行、子公司臺銀人壽、子公司臺銀證券，屬金融業、保險業、證券業等，且營業登記之主要營業項目包括資金貸與他人、背書保證及買賣有價證券，免揭露上開資訊。另，從事衍生工具交易請詳附註六(三)、(二十)及七。

(五)母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 之 關係	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	占合併總營業收入 或總資產之比率
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	現金及約當現金	1,455,969	與一般交易並無不同	0.02 %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	應收款項	247	〃	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	其他預收款	2,500,000	〃	0.04 %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	其他資產	3,253	〃	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	短期借款	38,100,000	〃	0.58 %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	應付款項	52,108	〃	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	使用權資產	89,675	〃	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	累計折舊-使用權資產	18,287	〃	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	租賃負債	71,889	〃	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	利息收入	2,162	〃	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	其他什項淨利益	1,240	〃	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	其他業務及管理費用	37,996	〃	0.03 %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	利息費用	529,891	〃	0.45 %
0	臺灣金融控股	臺銀人壽保險	1	其他什項淨利益	181	〃	- %
0	臺灣金融控股	臺銀綜合證券	1	其他預收款	208,518	〃	- %
0	臺灣金融控股	臺銀綜合證券	1	其他什項淨利益	331	〃	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	存款及匯款	1,455,969	〃	0.02 %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	應付款項	247	〃	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	預付股(官)息紅利	2,500,000	〃	0.04 %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	其他負債	3,253	〃	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	貼現及放款	38,100,000	〃	0.58 %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	應收款項	52,108	〃	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	利息費用	2,162	〃	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	員工福利費用	739	〃	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	其他什項淨利益	38,626	〃	0.03 %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	利息收入	528,760	〃	0.45 %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	應收款項	11,745	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	其他資產	8,368	〃	- %

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 之 關係	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	占合併總營業收入 或總資產之比率
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	應付款項	3,358	與一般交易並無不同	- %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	存款及匯款	14,091,272	〃	0.21 %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	1,035,308	〃	0.02 %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	使用權資產	243,873	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	累計折舊-使用權資 產	129,018	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	租賃負債	116,313	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	暫收及待結轉帳款	597	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	手續費及佣金淨收益	56,996	〃	0.05 %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	透過損益按公允價值 衡量之金融資產及負 債損益	1,737,952	〃	1.46 %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	其他什項淨利益	28,542	〃	0.02 %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	利息費用	132,153	〃	0.11 %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	其他業務及管理費用	48,799	〃	0.04 %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	其他負債	538	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	其他資產	14	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	應收款項	755	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	應付款項	67	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	存款及匯款	182,475	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	拆放證券公司	245,640	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	其他負債	1,830	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	使用權資產	423	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	累計折舊-使用權資 產	169	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	租賃負債	256	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	暫收及待結轉帳款	315	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	利息收入	13,413	〃	0.01 %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	其他業務及管理費用	85	〃	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	其他什項淨利益	34,322	〃	0.03 %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	利息費用	3,572	〃	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣金融控股	2	員工福利費用	181	〃	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	應付款項	11,745	〃	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	其他負債	8,368	〃	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	應收款項	3,358	〃	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	1,035,308	〃	0.02 %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	現金及約當現金	14,091,272	〃	0.21 %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	暫收及待結轉帳款	1,458	〃	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	其他資產	538	〃	- %

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 之 關係	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	占合併總營業收入 或總資產之比率
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	手續費及佣金費用	56,996	與一般交易並無不同	0.05 %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	透過損益按公允價值 衡量之金融資產及負 債損益	1,737,952	"	1.46 %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	投資性不動產收入淨 收益	50,232	"	0.04 %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	利息收入	130,833	"	0.11 %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	其他業務及管理費用	28,655	"	0.02 %
2	臺銀人壽保險	臺銀綜合保險經紀 人	3	應付款項	12,182	"	- %
2	臺銀人壽保險	臺銀綜合保險經紀 人	3	手續費及佣金費用	125,176	"	0.11 %
3	臺銀綜合證券	臺灣金融控股	2	其他預付款	208,518	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣金融控股	2	員工福利費用	331	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	其他負債	1,830	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	應收款項	67	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	其他資產	122,963	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	現金及約當現金	59,526	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	應付款項	755	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	短期借款	245,640	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	使用權資產	53,061	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	累計折舊-使用權資 產	10,681	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	租賃負債	42,696	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	利息費用	13,413	"	0.01 %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	其他業務及管理費用	32,156	"	0.03 %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	利息收入	3,572	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	其他什項淨利益	86	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺銀綜合保險經紀 人	3	手續費及佣金淨收益	3	"	- %
4	臺銀綜合保險經紀人	臺銀人壽保險	3	應收款項	12,182	"	- %
4	臺銀綜合保險經紀人	臺銀人壽保險	3	手續費及佣金淨收益	125,176	"	0.11 %
4	臺銀綜合保險經紀人	臺銀綜合證券	3	手續費及佣金費用	3	"	- %

註一：編號之填寫方式如下：

- 1.0代表母公司。
- 2.子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二：與交易之關係種類標示如下：

- 1.母公司對子公司。
- 2.子公司對母公司。
- 3.子公司對子公司。

註三：上述交易及餘額於編製合併報表時，均已沖銷。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

十八、部門資訊

本公司及子公司有六個應報導部門，如下所述，該等部門為本公司及子公司的策略經營單位。每個策略經營單位提供不同的產品與服務，且因其所需之技術及行銷策略不同而分開管理。本公司及子公司主要營運決策者至少每季覆核每個策略經營單位的內部管理報告。按部門別揭露之資產及損益資訊皆與附註四所述之重要會計政策彙總相同。本公司及子公司每個應報導部門之營運彙述如下：

- (一)銀行部門：包括辦理存款、放款、外匯及掌理臺銀新臺幣、外幣資金調度、規劃、運用及有價證券之投資、存放款利率研議與管理等事項。
- (二)公教保險部：包括掌理公教人員保險業務之規劃及推行事項、承保審核事項、現金給付之審核及發給事項、公教人員保險業務之統計、分析及研究發展等事項。
- (三)採購部：包括掌理政府機關、公立學校及公營事業集中採購制度之規劃及業務之推行事項、代辦政府機關、學校及公營事業之共同供應契約，政府交辦政策性採購或收購等事項。
- (四)貴金屬部：包括掌理黃金、白銀等貴金屬及關稅配額等業之研究與規劃、黃金、白銀等貴金屬之行紀、居間、代理、自營購銷、企劃、教育訓練、行銷、清算、風險管理及保管等事項。
- (五)壽險業務：係提供各種壽險等業務。
- (六)證券業務：係從事證券等業務。
- (七)其他業務：係從事保險經紀人及金融控股。

	112年度							
	銀行部門	公教保險部	採購部	貴金屬部	壽險業務	證券業務	其他業務	沖銷數
利息收入	\$ 113,549,015	4,346,332	381	1,755	12,159,262	184,544	4,000	(680,574)
減：利息費用	(79,732,993)	-	-	-	(5,006)	(56,232)	(530,197)	684,258
利息淨收益	33,816,022	4,346,332	381	1,755	12,154,256	128,312	(526,197)	3,684
利息以外淨收益	21,037,546	62,190,314	318,975	449,209	(16,093,209)	938,414	24,280,352	(24,350,457)
淨收益	54,853,568	66,536,646	319,356	450,964	(3,938,953)	1,066,726	23,754,155	(24,346,773)
呆帳費用及保證責任準備(提存)迴轉	(2,177,557)	(132)	-	-	3,985	(1,104)	-	-
保險負債準備淨變動	-	(66,371,429)	-	-	4,058,592	-	-	-
營業費用	(24,747,386)	(165,085)	(116,455)	(100,719)	(1,112,012)	(520,404)	(310,544)	156,971
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	\$ 27,928,625	-	202,901	350,245	(988,388)	545,218	23,443,611	(24,189,802)
繼續營業單位稅後淨利(淨損)	\$ 23,265,983	-	202,901	350,245	(98,347)	465,302	23,585,615	(24,189,802)
總資產	\$ 5,761,792,867	477,063,911	3,701,197	1,665,022	486,139,927	14,956,538	474,798,696	(612,833,471)
總負債	\$ 5,324,326,785	477,063,911	3,498,296	1,314,776	458,410,638	10,096,542	42,219,906	(141,883,917)

	111年度							
	銀行部門	公教保險部	採購部	貴金屬部	壽險業務	證券業務	其他業務	沖銷數
利息收入	\$ 67,582,709	2,474,493	103	600	11,621,461	176,700	2,207	(364,761)
減：利息費用	(34,836,467)	-	-	-	(275)	(26,855)	(312,660)	366,086
利息淨收益	32,746,242	2,474,493	103	600	11,621,186	149,845	(310,453)	1,325
利息以外淨收益	9,008,965	(45,334,060)	351,532	439,397	(6,251,378)	524,615	15,898,457	(15,959,096)
淨收益	41,755,207	(42,859,567)	351,635	439,997	5,369,808	674,460	15,588,004	(15,957,771)
呆帳費用及保證責任準備(提存)迴轉	(634,699)	9,985	-	-	5,589	(224)	-	-
保險負債準備淨變動	-	43,014,084	-	-	(3,558,798)	-	-	-
營業費用	(22,516,466)	(164,502)	(116,639)	(89,145)	(1,080,989)	(500,834)	(285,623)	151,577
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	\$ 18,604,042	-	234,996	350,852	735,610	173,402	15,302,381	(15,806,194)
繼續營業單位稅後淨利(淨損)	\$ 16,459,970	-	234,996	350,852	(1,169,096)	111,332	15,325,544	(15,791,420)
總資產	\$ 5,841,888,803	410,689,949	3,657,272	2,970,390	478,927,953	11,643,758	419,493,730	(541,867,682)
總負債	\$ 5,447,001,378	410,689,949	3,422,276	2,619,538	462,738,594	7,163,397	36,174,858	(125,386,660)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

現金及約當現金明細表

民國一十二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金及零用金		\$ 13,450,494
庫存外幣(註)		15,784,633
銀行存款		837,462
待交換票據		8,653,802
存放銀行同業		78,180,473
約當現金(期貨交易保證金)		27,211
減：備抵呆帳－存放銀行同業		6,732
合 計		<u>\$ 116,927,343</u>

註：因原幣明細眾多，故僅列示折合台幣總額。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國一十二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘 要	股數或張數	面 值	總 額	利率(%)	取得成本	公允價值		歸屬於信用風險變動之公允價值變動	備註
							單價	總 額		
臺灣銀行：										
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產：										
商業本票		-	-	\$ 32,436,300	-	32,379,313	-	32,382,001	-	
公 司 債		-	-	3,150,395	-	3,056,650	-	3,147,767	-	
可轉換公司債		-	-	921,149	-	921,150	-	879,511	-	
股 票		-	-	11,648,584	-	88,167,884	-	157,294,169	-	
受益憑證		-	-	7,376,435	-	93,726,480	-	138,055,619	-	
國庫券		-	-	2,000,000	-	1,976,464	-	1,966,537	-	
國外政府公債		-	-	5,434,785	-	5,364,060	-	5,321,965	-	
可轉讓定存單		-	-	12,250,000	-	12,250,539	-	12,251,163	-	
買入匯率選擇權		-	-	1,239,110	-	4,335	-	2,559	-	
遠匯		-	-	6,818,203	-	-	-	166,236	-	
換匯		-	-	472,296,979	-	-	-	8,099,287	-	
資產交換		-	-	921,150	-	-	-	43,519	-	
外匯期貨		-	-	5,207	-	5,207	-	5,207	-	
利率交換		-	-	9,051,917	-	-	-	258,786	-	
商品期貨		-	-	52,145	-	52,145	-	52,145	-	
固定利率商業本票		-	-	800,000	-	-	-	1,105	-	
						<u>237,904,227</u>		<u>359,927,576</u>	<u>-</u>	
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產：										
國外公債及金融債等		-	-	9,764,190	-	<u>9,804,820</u>	-	<u>9,538,465</u>	<u>-</u>	
						247,709,047		369,466,041	-	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表(續)

民國一十二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘 要	股數或張數	面 值	總 額	利率(%)	取得成本	公允價值		歸屬於信用風險變動之公允價值變動	
							單價	總 額	動之公允價值變動	備註
臺銀人壽：										
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產：										
國內金融債		-	11,971,500 \$	-	1.35~3.20	11,971,500	-	10,425,563	-	
國內上市(櫃)股票		228,689,016	-	-	-	20,591,906	-	19,771,572	-	
國內指數型股票基金		120,870,000	-	-	-	5,324,649	-	4,837,766	-	
國內受益憑證		19,936,384	-	-	-	403,626	-	458,488	-	
國內不動產投資投資		152,863,889	-	-	-	2,013,772	-	2,181,240	-	
國外股票		329,223	-	-	-	548,239	-	459,337	-	
國外指數型股票基金		1,621,407	-	-	-	2,656,541	-	2,452,961	-	
國外基金		950,000	-	-	-	154,172	-	118,289	-	
遠期外匯		-	-	-	-	-	-	74,012	-	
換匯合約		-	-	-	-	-	-	3,749,228	-	
小 計						43,664,405		44,528,456	-	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表(續)

民國一十二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘 要	股數或張數	面 值	總 額	利率(%)	取得成本	公允價值		歸屬於信用風險變動之公允價值變動	備註
							單價	總 額		
臺銀證券：										
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產：										
上市櫃股票		-	5,945	10	-	570,603	-	584,888	-	
國外股票		-	1	-	-	2,085	-	2,125	-	
未上市櫃股票		-	545	10	-	3,001	-	5,099	-	
公司債		-	5,179	100	-	666,588	-	675,955	-	
期貨交易保證金		-	-	-	-	125	-	125	-	
						1,242,402		1,268,192	-	
合 計					\$	292,615,854		415,262,689	-	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

避險之金融資產明細表

民國一十二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

衍生工具名稱	摘 要	公允價值	備 註
利率交換		\$ <u>1,419</u>	公允價值避險

附賣回票券及債券投資明細表

項 目	面 額	帳列金額	備註
公 債	\$ <u>382,000</u>	<u>382,000</u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

應收款項明細表

民國一十二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	面 額	備抵呆帳	折溢價調整	淨 額	備 註
應收帳款	\$ 1,178,271	12,418	-	1,165,853	
長期應收款—代政府墊款	13,734,484	-	-	13,734,484	
應收收益	1,020,600	4,467	-	1,016,133	
應收利息	25,595,699	58,688	-	25,537,011	
應收保費	104,909	-	-	104,909	
應收其他退稅款	14	-	-	14	
應收再保往來	8,804	-	-	8,804	
應收票據及承兌票款	2,178,723	21,693	-	2,157,030	
應收承購帳款—無追索權	6,565,159	41,368	-	6,523,791	
應收證券融資款	3,546,161	32	-	3,546,129	
應收交割帳款	5,478,534	-	-	5,478,534	
應收股利	44,118	-	-	44,118	
其他應收款—交割代價	428,388	-	-	428,388	
其他應收款—待交割款項	456,154	-	-	456,154	
其他應收款—待國庫撥補款	10,507,123	-	-	10,507,123	
其他應收款—未交割即期外匯	14,517	-	-	14,517	
其他應收款—ATM代收代付聯行跨行差額	2,576,618	-	-	2,576,618	
其他應收款—換匯待轉款	16,202	-	-	16,202	
其他應收款—全民共享普發現金ATM領現	1,359	-	-	1,359	
其他應收款—其他	1,335,261	163,226	-	1,172,035	
合 計	<u>\$ 74,791,098</u>	<u>301,892</u>	<u>-</u>	<u>74,489,206</u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

貼現及放款明細表

民國一十二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備抵呆帳	折溢價調整	淨 額	備 註
貼現及進出口押匯	\$ 3,077,530	30,775	-	3,046,755	
短期放款及透支	565,133,936	3,162,507	-	561,971,429	
短期擔保放款及擔保透支	77,864,089	1,277,158	-	76,586,931	
壽險貸款	5,501,275	-	-	5,501,275	
應收帳款融資	96,134	962	-	95,172	
應收帳款擔保融資	105	1	-	104	
中期放款	779,274,716	6,845,312	-	772,429,404	
中期擔保放款	281,392,666	3,558,005	-	277,834,661	
長期放款	176,623,609	2,042,545	-	174,581,064	
長期擔保放款	1,257,779,731	30,106,950	-	1,227,672,781	
放款轉列之催收款	2,269,939	314,245	-	1,955,694	
合 計	<u>\$ 3,149,013,730</u>	<u>47,338,460</u>	<u>-</u>	<u>3,101,675,270</u>	

再保險合約資產明細表

應收及應付再保往來款項明細表

摘 要	借方餘額	摘 要	貸方餘額	備註
分出未滿期保費準備	\$ 9,672		\$ -	
分出賠款準備	5,187		-	
	<u>\$ 14,859</u>		<u>\$ -</u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

採用權益法之投資變動明細表

民國一十二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

被投資事業名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額			市價或股權淨額		提供擔保及質押情形	備註
	股數	金 額	股數	金 額	股數	金 額	股數	持股比例%	金 額	單價(元)	總價		
華南金融控股(股)公司	3,420,762,537	\$ 46,335,610	-	7,574,808	-	1,812,431	3,420,762,537	25.07	52,097,987	22.35	76,454,043	無	
唐榮鐵工廠(股)公司	74,802,414	1,220,797	-	7,362	-	242,601	74,802,414	21.37	985,558	33.30	2,490,920	〃	
壹億建築經理(股)公司	1,500,000	25,492	-	12,974	-	8,006	1,500,000	30.00	30,460	20.31	30,460	〃	
合 計		<u>\$ 47,581,899</u>		<u>7,595,144</u>		<u>2,063,038</u>			<u>53,114,005</u>		<u>78,975,423</u>		

註：本期增加及減少包含本期認列採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額、其他綜合損益及現金股利。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

其他金融資產明細表

民國一十二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備註
短期墊款		\$ 23,740,432	
減：備抵呆帳－短期墊款		30,201	
小 計		23,710,231	
非放款轉列之催收款		4,530	
減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款		1,842	
小 計		2,688	
分離帳戶保險商品：			
銀行存款		5,265	
透過損益按公允價值衡量之金融資產		12,346,780	
應收利息		41	
其他應收款		26,464	
小 計		12,378,550	
買入匯款		2,238	
減：備抵呆帳－買入匯款		22	
小 計		2,216	
拆放證券公司		153,525	
減：備抵呆帳－拆放證券公司		3	
其 他		15,241	
減：累計減損－其他		6	
		<u>\$ 36,262,442</u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

投資性不動產變動明細表

民國一十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	提供擔保 或質押情形	備 註
土 地	\$ 21,568,038	324,264	-	21,892,302	無	
房屋及建築	3,386,162	67,055	-	3,453,217	無	
預付房地產投資	-	117,660	117,660	-		
合 計	\$ <u>24,954,200</u>	<u>508,979</u>	<u>117,660</u>	<u>25,345,519</u>		

投資性不動產累計折舊變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備 註
房屋及建築	\$ <u>795,335</u>	<u>82,136</u>	<u>-</u>	<u>877,471</u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

不動產及設備變動明細表

民國一十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本 期 增加額	本 期 減少額	重分類	期末餘額	提供擔保 或質押情形	備註
成 本：							
土地及改良物	\$129,657,825	-	193,912	-	129,463,913	有	
房屋及建築物—含重 估增值	16,309,421	4,996	44,172	231,845	16,502,090	有	
機器設備	8,034,946	564,299	547,655	57,674	8,109,264	無	
交通及運輸設備	1,164,612	55,573	53,875	6,794	1,173,104	無	
什項設備	961,485	43,139	42,702	9,017	970,939	無	
租賃權益改良	958,718	1,031	1,175	13,078	971,652	無	
未完工程及預付設 備款	825,243	514,694	-	(321,030)	1,018,907	無	
	<u>\$157,912,250</u>	<u>1,183,732</u>	<u>883,491</u>	<u>(2,622)</u>	<u>158,209,869</u>		

不動產及設備累計折舊變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	重分類	期末餘額	備 註
土地及改良物	\$ 14,966	-	-	-	14,966	
房屋及建築物	8,531,909	332,629	44,074	-	8,820,464	
機器設備	5,355,611	663,876	526,344	-	5,493,143	
交通及運輸設 備	833,670	55,255	52,560	-	836,365	
什項設備	767,644	32,074	33,085	-	766,633	
租賃權益改良	872,666	31,008	1,175	-	902,499	
合 計	<u>\$ 16,376,466</u>	<u>1,114,842</u>	<u>657,238</u>	<u>-</u>	<u>16,834,070</u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

不動產及設備累計減損變動明細表

民國一十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備 註
土地及改良物	\$ <u>140,711</u>	<u>-</u>	<u>4,328</u>	<u>136,383</u>	

使用權資產變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額
土 地	\$ 28,920	2,931	1,943	29,908
房屋及建築	2,141,408	854,740	939,202	2,056,946
機械設備	38,413	8,469	21,004	25,878
運輸設備	193,864	54,200	62,656	185,408
什項設備	<u>115</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>115</u>
合 計	\$ <u>2,402,720</u>	<u>920,340</u>	<u>1,024,805</u>	<u>2,298,255</u>

使用權資產累計折舊變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額
土 地	\$ 9,410	5,744	1,915	13,239
房屋及建築	1,139,406	514,360	938,497	715,269
機械設備	29,061	8,872	21,004	16,929
運輸設備	79,793	108,175	62,656	125,312
什項設備	<u>58</u>	<u>57</u>	<u>-</u>	<u>115</u>
合 計	\$ <u>1,257,728</u>	<u>637,208</u>	<u>1,024,072</u>	<u>870,864</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

無形資產變動明細表

民國一十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備 註
電腦軟體	\$ 1,290,119	631,523	491,893	1,429,749	
碳權	-	465	-	465	
合計	\$ 1,290,119	631,988	491,893	1,430,214	

遞延所得稅資產明細表

民國一十二年十二月三十一日

項 目	摘 要	金 額	備 註
公允價值利益		\$ 130,485	
員工福利負債準備		168,453	
未實現兌換損益		350,853	
虧損扣除		1,598,161	
其他		265,648	
合計		\$ 2,513,600	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

其他資產明細表

民國一十二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
承受擔保品及殘餘物價值	\$ 1,264,931	
預付款項：		
預付費用	138,900	
預付利息	19,752	
預付股(官)息紅利	2,050,000	
進項稅額	381	
留抵稅額	1,077	
其他預付款－跨行業務清算基金	29,208,089	
其他預付款－其他	46,981	
	31,465,180	
存出保證金	11,482,030	
營業保證金及交割結算基金	251,191	
暫付及待結轉帳項	1,486,987	
商品存貨	344,513	
其 他	293,074	
合 計	\$ 46,587,906	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表

民國一十二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘 要	股數或張數	面 值	總 額	利 率	取得成本	公允價值		歸屬於信用風險變動之公允價值變動	備註
							單價	總 額		
持有供交易金融負債：										
衍生金融負債	賣出匯率選擇權	-	\$ -	1,347,490	-	5,427	-	2,575		
	利率交換	-	-	1,965,274	-	-	-	5,839		
	遠匯交易	-	-	74,379,560	-	-	-	1,881,481		
	資產交換	-	-	17,617,113	-	-	-	2,352,714		
	換匯合約	-	-	688,426,257	-	-	-	15,726,818		
小 計						5,427		19,969,427		
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債：										
	金融債券	47.00	307,050	14,431,350	-	14,431,350	-	11,922,788	-	
合 計						\$ 14,436,777		31,892,215	-	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

附買回票券及債券負債明細表

民國一十二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	面 額	帳列金額	備註
公 債	\$ 1,948,800	2,222,454	
金 融 債	16,162,892	14,432,416	
公 司 債	4,630,000	4,630,559	
合 計	<u>\$ 22,741,692</u>	<u>21,285,429</u>	

應付商業本票明細表

項 目	保證機構	契約期限	利率區間	發行金額
應付商業本票	中華票券	一年	1.510%	\$ 40,000
	合庫票券	一年	1.480%	45,000
	元大銀行	一年	1.480%-1.510%	220,000
	台新銀行	一年	1.510%	45,000
				350,000
減：應付短期票券折價				(298)
合 計				<u>\$ 349,702</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

應付款項明細表

民國一十二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
應付帳款	\$ 9,574,315	
應付代收款	1,446,755	
應付費用	3,553,866	
應付無追索權承購價款	226,031	
應付利息	20,548,739	
承兌匯票	2,177,146	
託辦往來	1,612,173	
應付其他稅款	698,676	
應付佣金	55,407	
應付工程款	30,182	
應付交割款項	5,976,397	
其他應付款－未交割即期外匯	15,372	
其他應付款－外匯待結轉	1,066,265	
其他應付款－代收票據	818,589	
其他應付款－待轉款項	9,643,955	
其他應付款－ATM代收付聯行及跨行差額	2,706,130	
其他應付款－待交割款項	18,314	
其他應付款－支票存款戶	57,043	
其他應付款－逾期戶	160,703	
其他應付款－託收款項	15,654	
其他應付款－其他	898,319	
合 計	<u>\$ 61,300,031</u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

存款及匯款明細表

民國一十二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項	目	金	額	備註
支票存款		\$	43,463,563	
公庫存款			406,826,363	
活期存款			519,369,820	
定期存款			947,395,728	
儲蓄存款			2,800,924,087	
匯款			929,128	
合計		\$	<u>4,718,908,689</u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

應付債券明細表

民國一十二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

債券名稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率%	金額				帳面金額	償還辦法	擔保情形	備註
					發行總額	已還數	期末餘額	未攤銷溢折價金額				
103年度第一期新臺幣無擔保次順位金融債券-甲券	無	103/6/25	3個月計息一次，每年付息一次	台北金融業拆款定期利率三個月期定盤利率加0.30%	\$ 5,500,000	-	5,500,000	(31)	5,499,969	到期一次依面額還	無	
103年度第一期新臺幣無擔保次順位金融債券-乙券	無	103/6/27	依實際天數單利計息，每年付息一次	年利率1.70%	2,000,000	-	2,000,000	(84)	1,999,916	到期一次依面額還	無	
103年度第一期新臺幣無擔保次順位金融債券-丙券	無	103/6/27	3個月計息一次，每年付息一次	子公司臺灣銀行一年期一般定期儲蓄存款牌告機動利率加0.39%	1,500,000	-	1,500,000	(10)	1,499,990	到期一次依面額還	無	
110年度第一期新臺幣無擔保一般順位金融債券	無	110/8/27	依實際天數單利計息，每年付息一次	年利率0.39%	1,000,000		1,000,000	(167)	999,833	到期一次依面額還	無	
112年度第一期新無擔保一般順位金融債券	無	112/6/9	依實際天數單利計息，每年付息一次	年利率1.40%	1,000,000		1,000,000	(318)	999,682	到期一次依面額還	無	
					<u>\$ 11,000,000</u>	<u>-</u>	<u>11,000,000</u>	<u>(610)</u>	<u>10,999,390</u>			

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

負債準備變動明細表

民國一十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備註
未滿期保費準備	\$ 380,246	347,410	323,898	403,758	
責任準備	440,417,514	24,546,649	25,801,899	439,162,264	
特別準備	130,971	82,427	47,899	165,499	
賠款準備	109,565	501,022	484,114	126,473	
保費不足準備	647,437	6,970	178,047	476,360	
保證責任準備	889,218	56,714	-	945,932	
公保責任準備	410,650,138	66,371,430	-	477,021,568	
外匯變動匯價格準備	3,769,612	2,902,205	5,588,321	1,083,496	
員工福利負債準備	21,769,790	205,043	(72,483)	22,047,316	
其他準備	409,784	-	20,944	388,840	
融資承諾準備	11,742	13,005	9,759	14,988	
合 計	<u>\$ 879,186,017</u>	<u>95,032,875</u>	<u>32,382,398</u>	<u>941,836,494</u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

其他金融負債明細表

民國一十二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
撥入放款基金	\$ 133,337	
分離帳戶保險商品負債	12,378,550	
結構型商品所收本金	1,282,467	
合 計	<u>\$ 13,794,354</u>	

遞延所得稅負債明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
土地增值稅		\$ 18,151,963	
公允價值利益		666,813	
員工福利負債準備		18,280	
未實現兌換損益		685,061	
		<u>\$ 19,522,117</u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

其他負債明細表

民國一十二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
預收款項	\$ 2,346,157	
存入保證金	3,964,048	
其他待整理負債	8,239	
暫收及待結轉帳項	1,109,859	
土地重估補償	1,264,803	
遞延手續費收入	30,751	
代收承銷股款	5,961	
合 計	<u>\$ 8,729,818</u>	

利息收入明細表

民國一十二年一月一日至十二月三十一日

項 目	金 額	備 註
貼現及放款利息收入	\$ 72,624,752	
存放央行及拆放同業利息收入	16,702,871	
附賣回票債券投資利息收入	43,214	
投資有價證券利息收入	39,340,980	
信用卡循環利息收入	18,849	
其 他	834,049	
合 計	<u>\$ 129,564,715</u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

利息費用明細表

民國一十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
存款利息費用	\$ 68,318,978	
央行及同業存款利息費用	8,524,707	
央行及同業融資利息費用	1,453,492	
附買回債券利息費用	778,953	
金融債券息費用	410,870	
結構型商品利息費用	43,800	
其 他	109,370	
合 計	<u>\$ 79,640,170</u>	

手續費及佣金淨收益明細表

項 目	金 額	備 註
手續費收入：		
銀行業務	\$ 4,434,914	
保險業務	341,938	
證券業務	780,477	
	<u>5,557,329</u>	
手續費支出：		
銀行業務	895,668	
保險業務	546,261	
證券業務	71,504	
	<u>1,513,433</u>	
合 計	<u>\$ 4,043,896</u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

保險業務淨收益明細表

民國一十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
收 入：		
保 費	\$ 35,209,175	
攤回再保賠款與給付	108,616	
分離帳戶保險商品收益	1,418	
	<u>35,319,209</u>	
支 出：		
再保險支出	171,658	
承保費用	567	
保險賠款與給付	57,267,078	
安定基金支出	23,569	
分離帳戶保險商品費用	1,418	
	<u>57,464,290</u>	
合 計	<u>\$ (22,145,081)</u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表

民國一十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益：		
金融資產股息紅利收入	\$ 7,041,931	
利息淨損益	645,294	
金融資產／負債處分淨利益	<u>158,852</u>	
	<u>7,846,077</u>	
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價損益：		
金融資產／負債評價淨損失	<u>68,740,182</u>	
	<u>\$ 76,586,259</u>	

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益明細表

項 目	金 額	備 註
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益：		
股息紅利收入	\$ 3,633,922	
已實現出售利益	<u>(7,448)</u>	
合 計	<u>\$ 3,626,474</u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

採用權益法之關聯企業及合資損益之份額明細表

民國一十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
採權益法認列之投資損益：		
華南金融控股(股)公司	\$ 5,420,017	
唐榮鐵工廠(股)公司	(240,481)	
臺億建築經理(股)公司	12,973	
合 計	<u>\$ 5,192,509</u>	

投資性不動產損益明細表

項 目	金 額	備 註
租金收入	\$ 318,036	
當期產生租金收入之投資性不動產之直接營運費用(包括維修及保養費用)	(174,800)	
合 計	<u>\$ 143,236</u>	

臺灣金融控股股份有限公司

除列按攤銷後成本衡量債務工具投資損益明細表

民國一十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
按攤銷後成本衡量之金融資產已實現損益：		
已實現出售利益	\$ 353,031	
合 計	<u>\$ 353,031</u>	

其他利息以外淨收益明細表

項 目	金 額	備 註
其他非利息利益：		
銷貨收入	\$ 134,879,640	
政府補助收入	9,060,440	
其他什項收入	<u>965,643</u>	
	<u>144,905,723</u>	
其他非利息損失：		
銷貨成本	134,344,607	
優存超額利息	<u>6,374,155</u>	
	<u>140,718,762</u>	
淨 額	<u>\$ 4,186,961</u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

兌換損益明細表

民國一十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
進出價損益淨額	\$ 2,614,257	
外匯買賣損益淨額	130,125	
兩岸金融淨額	99,622	
其他兌換損益淨額	(1,872,995)	
合 計	<u>\$ 971,009</u>	

資產減損損失及迴轉利益明細表

項 目	減損損失金額	迴轉利益金額	備註
透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產	\$ 82,566	66,748	
按攤銷後成本衡量之金融資產	24,247	19,786	
土地	-	4,328	
	<u>\$ 106,813</u>	<u>90,862</u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存明細表

民國一十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
備抵呆帳	\$ (2,135,790)	
保證責任準備	(56,723)	
融資承諾準備	(3,237)	
其他準備	20,942	
合 計	<u>\$ (2,174,808)</u>	

保險負債準備淨變動明細表

項 目	金 額	備 註
收回保費準備	\$ (1,275,382)	
提存保費準備	66,371,429	
提存特別準備	34,527	
提存賠款準備	12,763	
收回外匯價格變動準備	(2,686,116)	
收回保費不足準備	(171,089)	
提存未滿期保費準備	26,705	
合 計	<u>\$ 62,312,837</u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

員工福利費用明細表

民國一十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	員工福利費用	金 額		合 計	備 註
		利息以外 淨收益	其他業務及 管理費用		
薪資費用	\$ 13,498,698	65,525	-	13,564,223	
勞健保費用	640,506	124,337	-	764,843	
退休金費用	1,196,904	3,187	-	1,200,091	
董事酬金	8,428	-	-	8,428	
其他員工福利費用	446,860	-	-	446,860	
合 計	<u>\$ 15,791,396</u>	<u>193,049</u>	<u>-</u>	<u>15,984,445</u>	

- 1.本公司民國一一二年度及一一一年度員工人數分別為9,037人及9,020人，其中未兼任員工之董事人數分別為36人及36人。
- 2.本年度平均員工福利費用1,775千元(「上表員工福利費用合計數－董事酬金合計數」／「員工人數－未兼任員工之董事人數」)。
前一年度平均員工福利費用1,692千元(「前一年度員工福利費用合計數－董事酬金合計數」／「前一年度員工人數－未兼任員工之董事人數」)。
- 3.本年度平均員工薪資費用1,507千元(「上表薪資費用合計數」／「員工人數－未兼任員工之董事人數」)。
前一年度平均員工薪資費用1,442千元(「前一年度薪資費用合計數」／「前一年度員工人數－未兼任員工之董事人數」)。
- 4.平均員工薪資費用調整變動情形4.51%(「本年度平均員工薪資費用－前一年度平均員工薪資費用」／前一年度平均員工薪資費用)。
- 5.本公司董事長、總經理、副總經理、總稽核及其餘員工薪資係依「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」規定支給。
- 6.董事、監察人酬金依據「財政部派任公營事業機構負責人經理人董監事管理要點」規定辦理，另獨立董事依財政部97年3月10日台財庫字第09703504640號函規定，獨立董事之月支領酬金為新台幣30,000元。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

折舊及攤銷費用明細表

民國一十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
折 舊	\$ 1,698,516	
攤 銷	493,083	
合 計	<u>\$ 2,191,599</u>	

其他業務及管理費用明細表

項 目	金 額	備 註
稅 捐	\$ 4,503,080	
租金支出	11,195	
保 險 費	1,111,981	
郵 電 費	269,289	
水電瓦斯費	204,799	
材料及用品	238,769	
修 繕 費	436,731	
業務推廣及業務宣傳費	449,390	
專業勞務費	1,074,170	
其 他	633,235	
合 計	<u>\$ 8,932,639</u>	

附表(一)

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表

基準日：112 年 12 月 31 日

單位：新台幣百萬元

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	804,687	187.44
財政部國庫署	297,959	69.41
台灣電力股份有限公司	259,418	60.43
交通部臺灣鐵路管理局	79,084	18.42
桃園市政府	72,076	16.79
美國財政部	63,373	14.76
臺中市政府	61,700	14.37
台灣自來水股份有限公司	52,374	12.20
華南金融控股公司	51,173	11.92
台灣中油	48,467	11.29
新北市政府	46,890	10.92
台灣高速鐵路股份有限公司	42,879	9.99
臺灣金融控股股份有限公司	38,100	8.87
台灣積體電路製造股份有限公司	29,825	6.95
第一金控公司	27,821	6.48
國泰金融控股公司	20,131	4.69
高雄市政府財政局	20,000	4.66
CITIGROUP GLOBAL MARKETS	19,794	4.61
南亞塑膠工業股份有限公司	19,243	4.48
臺灣中小企業銀行	18,264	4.25
富邦金融控股股份有限公司	17,500	4.08
BARCLAYS BANK	17,057	3.97
State of Israel	16,430	3.83
STATE OF QATAR	16,136	3.76
中國信託金融控股股份有限公司	15,634	3.64
宜蘭縣政府	14,037	3.27
JP MORGAN CHASE BANK	13,926	3.24
兆豐金融控股公司	13,566	3.16

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%
中華航空股份有限公司	13,449	3.13
上海商業儲蓄銀行股份有限公司	13,336	3.11
BANK OF AMERICA	13,272	3.09
GOVERNMENT NATIONAL MORTGAGE ASSOCIATION	13,094	3.05
臺灣證券交易所	12,874	3.00
遠東新世紀股份有限公司	12,759	2.97
長榮航空股份有限公司	11,792	2.75
鴻海精密工業股份有限公司	11,645	2.71
興富發建設股份有限公司	11,542	2.69
華新麗華股份有限公司	11,468	2.67
中國鋼鐵股份有限公司	11,362	2.65
統一企業股份有限公司	11,338	2.64
GOLDMAN SACHS GROUP INC	11,307	2.63
元大金融控股公司	11,287	2.63
中華電信股份有限公司	11,230	2.62
MORGAN STANLEY	11,051	2.57
台灣大哥大股份有限公司	10,959	2.55
台灣塑膠工業股份有限公司	10,612	2.47
友達光電股份有限公司	10,565	2.46
BANK OF MONTREAL	10,445	2.43
和潤企業股份有限公司	10,229	2.38
國家科學及技術委員會中部科學園區管理局	10,000	2.33
WELLS FARGO & COMPANY	9,527	2.22
台灣水泥股份有限公司	9,433	2.20
BANK OF NOVA SCOTIA	9,080	2.12
苗栗縣政府	8,928	2.08
KOOKMIN BANK	8,859	2.06
KINGDOM OF SAUDI ARABIA	8,227	1.92
Verizon Communications Inc.	8,171	1.90
潤泰創新國際股份有限公司	8,037	1.87
CREDIT AGRICOLE CIB	7,889	1.84
ROYAL BANK OF CANADA	7,716	1.80
Emirate of Abu Dhabi United Arab Emirate	7,678	1.79
INTL BK RECON & DEVELOP	7,676	1.79

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%
彰化縣政府	7,574	1.76
中德建設股份有限公司	7,371	1.72
Comcast Corporation	7,108	1.66
RABO BANK	7,024	1.64
TransCanada PipeLines Limited	6,877	1.60
WOORI BANK	6,752	1.57
大富媒體股份有限公司	6,671	1.55
CENTRAL AMERICAN BANK FOR ECON	6,501	1.51
太子建設開發股份有限公司	6,499	1.51
寶豐隆興業股份有限公司	6,460	1.50
JP MORGAN CHASE FINANCIAL COMPANY LLC	6,414	1.49
台北市政府財政局	6,400	1.49
臺北市政府都市發展局	6,300	1.47
森霸電力股份有限公司	6,260	1.46
MUFG BANK LTD	6,248	1.46
SOCIETE GENERALE	6,235	1.45
華邦電子股份有限公司	6,195	1.44
BPCE BANK	6,154	1.43
中影股份有限公司	6,095	1.42
桃園國際機場股份有限公司	6,000	1.40
MALAYAN BANKING BHD	5,969	1.39
QNB FINANCE LTD	5,891	1.37
台北富邦商業銀行股份有限公司	5,822	1.36
震旦國際股份有限公司	5,805	1.35
MACQUARIE GROUP	5,778	1.35
EMIRATES NBD BANK	5,747	1.34
ARAB PETROLEUM INVESTMENTS CORP	5,734	1.34
ELECTRICITE DE FRANCE	5,730	1.33
景碩科技股份有限公司	5,727	1.33
緯創資通股份有限公司	5,643	1.31
Phillips 66	5,562	1.30
嘉義縣政府	5,510	1.28
台塑河靜(開曼)公司	5,496	1.28
Elevance Health Inc.	5,433	1.27

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%
永豐餘投資控股股份有限公司	5,371	1.25
Amgen Inc.	5,367	1.25
台灣國際造船股份有限公司	5,331	1.24
STANDARD CHARTERED BANK	5,326	1.24
DuPont de Nemours Inc	5,247	1.22
裕民航運股份有限公司	5,200	1.21
FIRST ABU DHABI BANK	5,154	1.20
台灣化學纖維股份有限公司	5,082	1.18
國巨股份有限公司	5,073	1.18
慶隆開發股份有限公司	5,064	1.18
CREDIT INDUSTRIEL ET COMMERCIAL	5,052	1.18
LLOYDS BANK PLC	5,016	1.17
雲林縣政府	5,011	1.17
內政部	5,008	1.17
中華工程股份有限公司	4,992	1.16
HSBC BANK PLC	4,984	1.16
聯強國際股份有限公司	4,943	1.15
遠東百貨股份有限公司	4,900	1.14
新竹縣政府	4,867	1.13
Union Pacific Corporation	4,833	1.13
UnitedHealth Group Inc.	4,817	1.12
NATIXIS	4,794	1.12
台新金融控股股份有限公司	4,759	1.11
長榮海運股份有限公司	4,708	1.10
皇翔建設股份有限公司	4,686	1.09
花蓮縣政府	4,650	1.08
Credit Agricole Corporate & Investment B	4,640	1.08
中華開發金融控股公司	4,601	1.07
AUSTRALIA AND NEW ZEALAND BANKING GROUP LIMITED	4,584	1.07
麗寶建設股份有限公司	4,568	1.06
AT&T INC	4,547	1.06
浩瀚開發建設股份有限公司	4,543	1.06
豐邑百貨股份有限公司	4,510	1.05
COMMONWEALTH BANK OF AUSTRALIA	4,500	1.05

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%
仁寶電腦工業股份有限公司	4,500	1.05
SHINHAN BANK	4,426	1.03
長興材料工業股份有限公司	4,425	1.03
南茂科技股份有限公司	4,403	1.03
力成科技	4,399	1.02
英業達股份有限公司	4,320	1.01
中鴻鋼鐵股份有限公司	4,305	1.00
MERRILL LYNCH B.V.	4,304	1.00
NATIONAL AUSTRALIA BANK	4,284	1.00
遠傳電信股份有限公司	4,269	0.99
玉山商業銀行股份有限公司	4,263	0.99
彰化商業銀行股份有限公司	4,247	0.99
正新橡膠工業	4,225	0.98
MAS Bill	4,221	0.98
PepsiCo Inc.	4,219	0.98
南山人壽保險股份有限公司	4,211	0.98
台塑石化股份有限公司	4,156	0.97
第一商業銀行股份有限公司	4,154	0.97
NOMURA HOLDINGS INC	4,115	0.96
唐榮鐵工廠股份有限公司	4,080	0.95
中龍鋼鐵股份有限公司	4,076	0.95
The Coca-Cola Company	4,062	0.95
DEUTSCHE BANK AG	4,007	0.93
潤泰全球股份有限公司	4,000	0.93
冠德建設股份有限公司	3,982	0.93
TAI SHING MARITIME CO.	3,949	0.92
基隆市政府	3,816	0.89
華新科技股份有限公司	3,816	0.89
大同股份有限公司	3,778	0.88
漢寶實業股份有限公司	3,750	0.87
銀豐實業股份有限公司	3,750	0.87
WESTPAC BANKING CORPORATION	3,701	0.86
Nucor Corporation	3,660	0.85
國泰人壽保險股份有限公司	3,635	0.85
KEB HANA BANK	3,598	0.84

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%
BANK OF NEW ZEALAND	3,563	0.83
力鵬企業股份有限公司	3,541	0.82
中租迪和股份有限公司	3,540	0.82
財團法人國際合作發展基金會	3,531	0.82
宏璟建設股份有限公司	3,489	0.81
AIG	3,424	0.8
寶成工業股份有限公司	3,327	0.77
國家住宅及都市更新中心	3,325	0.77
光寶科技股份有限公司	3,322	0.77
統一工商綜合區開發股份有限公司	3,300	0.77
臺灣期貨交易所	3,282	0.76
佳世達科技股份有限公司	3,257	0.76
國家中山科學研究院	3,220	0.75
名軒開發股份有限公司	3,200	0.75
亞洲水泥股份有限公司	3,168	0.74
臺北市政府捷運工程局	3,149	0.73
中國石油化學工業開發股份有限公司	3,137	0.73
豐邑建設	3,134	0.73
南投縣政府	3,100	0.72
旌旗開發股份有限公司	3,086	0.72
勤誠興業股份有限公司	3,083	0.72
中能發電股份有限公司	3,076	0.72
高雄市政府捷運工程局	3,068	0.71
群創光電股份有限公司	3,066	0.71
鴻勝實業股份有限公司	3,000	0.70
凱達實業股份有限公司	3,000	0.70
同一人合計	3,159,588	735.91
同一關係人		
席○○及其關係人	19,018	4.43
蘇○○及其關係人	11,267	2.62
張○○及其關係人	8,399	1.96
張○○及其關係人	7,966	1.86
廖○○及其關係人	7,943	1.85
張○○及其關係人	6,526	1.52
陳○○及其關係人	6,278	1.46

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%
侯○○及其關係人	4,809	1.12
周○○及其關係人	4,521	1.05
林○○及其關係人	4,141	0.96
紀○○及其關係人	4,083	0.95
楊○○及其關係人	3,859	0.90
同一關係人合計	88,810	20.68
同一關係企業		
台塑	60,047	13.99
華南金控	55,777	12.99
台灣中油	52,437	12.21
富邦	49,442	11.52
臺灣金控	39,476	9.20
遠東	37,413	8.71
第一金控	34,803	8.11
台積電	32,098	7.48
中鋼	31,728	7.39
統一	28,530	6.65
霖園	27,146	6.32
華新麗華	25,440	5.93
長榮	25,385	5.91
潤泰	23,128	5.39
JP MORGAN CHASE BANK	20,340	4.74
中信	20,154	4.69
CITIGROUP INC	19,794	4.61
明基友達	19,593	4.56
兆豐金控	18,022	4.20
永豐餘	16,929	3.94
元大金控	16,427	3.83
鴻海科技	15,059	3.51
華航	14,524	3.38
興富發	14,059	3.27
豐邑建設	13,771	3.21
裕隆	12,623	2.94
麗寶	12,188	2.84
和泰汽車	12,173	2.84

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%
BANK OF AMERICA	11,680	2.72
中華電信	11,283	2.63
台泥	11,065	2.58
宏泰	10,450	2.43
皇翔建設	9,750	2.27
聯華神通	9,554	2.23
HSBC HOLDINGS PLC	9,356	2.18
日月光	9,250	2.15
中華開發	8,773	2.04
和碩	8,598	2.00
台灣汽電共生	8,535	1.99
金仁寶	8,457	1.97
威京總部	8,128	1.89
新光	7,577	1.77
緯創資通	7,207	1.68
WOORI FINANCIAL GROUP	6,905	1.61
MACQUARIE GROUP	6,895	1.61
MITSUBISHI UFJ FINANCIAL GROUP INC	6,553	1.53
義聯	6,285	1.46
COMMONWEALTH BANK OF AUSTRALIA	6,224	1.45
震旦	6,053	1.41
聯華電子	6,033	1.41
AUSTRALIA AND NEW ZEALAND BANKING GROUP LIMITED	6,013	1.40
力麗	5,809	1.35
台灣國際造船	5,746	1.34
STANDARD CHARTERED BANK	5,579	1.30
台新金控	5,289	1.23
CREDIT MUTUEL GROUP	5,145	1.20
中租控股	4,820	1.12
力成科技	4,518	1.05
玉山金控	4,492	1.05
長興材料	4,475	1.04
台航	4,253	0.99
冠德建設	4,038	0.94

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%
大同	4,004	0.93
南港輪胎	3,980	0.93
欣陸投控	3,915	0.91
大聯大控股	3,904	0.91
WESTPAC BANKING CORPORATION	3,855	0.90
合庫金控	3,572	0.83
寶成國際	3,527	0.82
茂德國際	3,300	0.77
中美矽晶	3,290	0.77
上銀科技	3,283	0.76
BANK RAKYAT INDONESIA	3,232	0.75
勤誠興業	3,211	0.75
群創光電	3,166	0.74
欣彰天然氣	3,068	0.71
同一關係企業合計	1,042,601	242.86

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 1130237 號

會員姓名：
(1) 吳麟
(2) 陳富仁

事務所名稱： 安侯建業聯合會計師事務所

事務所地址： 台北市信義區信義路五段7號68樓

事務所統一編號： 04016004

事務所電話： (02)81016666

委託人統一編號： 28428379

會員書字號：
(1) 北市會證字第 2962 號
(2) 北市會證字第 4151 號

印鑑證明書用途： 辦理 臺灣金融控股股份有限公司

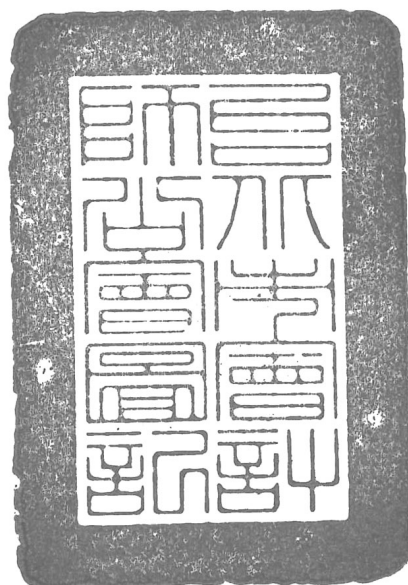
112 年 01 月 01 日 至
112 年度 (自民國 112 年 12 月 31 日) 財務報表之查核簽證。

簽名式 (一)	吳麟	存會印鑑 (一)	
簽名式 (二)	陳富仁	存會印鑑 (二)	

理事長：



核對人：



中華民國 113 年 01 月 09 日