

# 臺灣金融控股股份有限公司

## 合併資產負債預計表

中華民國97年12月31日

單位：新台幣千元

95年12月31日 實際數	科 目			97年12月31日 預計數	96年12月31日 預計數	比 較 增減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號碼			
	資產	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>3,244,199,052</b>		<b>3,244,199,052</b>
	流動資產	<b>11 - 12</b>	<b>8</b>	<b>1,085,120,666</b>		<b>1,085,120,666</b>
	現金	<b>110</b>	<b>8</b>	<b>16,300,791</b>		<b>16,300,791</b>
	庫存現金	1101	4	4,557,780		4,557,780
	零用及週轉金	1105	0	18,495		18,495
	待交換票據	1106	6	7,868,735		7,868,735
	庫存外幣	1107	2	3,855,781		3,855,781
	存放銀行同業	<b>111</b>	<b>5</b>	<b>145,157,487</b>		<b>145,157,487</b>
	存放銀行同業	1111	1	62,957,930		62,957,930
	銀行同業透支	1113	4	1,000		1,000
	拆放銀行同業	1114	A	82,198,557		82,198,557
	存放央行	<b>112</b>	<b>2</b>	<b>554,834,204</b>		<b>554,834,204</b>
	存放央行	1121	9	61,133,545		61,133,545
	轉存央行存款	1122	5	493,700,659		493,700,659
	存出信託賠償準備金	1126	A	100,000		100,000
	減：抵繳存出信託賠償準備金	1127	7	-100,000		-100,000
	流動金融資產	<b>113</b>	<b>0</b>	<b>254,235,657</b>		<b>254,235,657</b>
	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	1131	6	79,456,685		79,456,685
	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整-流動	1132	2	4,179,355		4,179,355
	附賣回有限價證券投資	1133	9	49,512,583		49,512,583
	買入匯款	1134	5	30,427		30,427
	減：備抵呆帳 - 買入匯款	1135	1	-304		-304
	備供出售金融資產-流動	1136	8	100,489,097		100,489,097
	備供出售金融資產評價調整-流動	1137	4	284,144		284,144
	持有至到期日金融資產-流動	1138	A	19,955,754		19,955,754
	避險之衍生性金融資產-流動	113A	0	15,266		15,266
	避險之衍生性金融資產評價調整-流動	113B	0	252,479		252,479
	無活絡市場之債券投資-流動	113E	9	60,171		60,171
	應收款項	<b>114-117</b>	<b>7</b>	<b>61,458,447</b>		<b>61,458,447</b>
	應收票據	1141	3	269,900		269,900
	減：備抵呆帳 - 應收票據	1143	6	-2,699		-2,699
	應收帳款	1144	2	1,895,871		1,895,871
	減：備抵呆帳 - 應收帳款	1145	9	-18,959		-18,959
	應收退稅款	114A	A	946,730		946,730
	應收收益	114C	3	323,480		323,480
	應收利息	1151	A	14,054,081		14,054,081
	應收承兌票款	1154	0	4,788,906		4,788,906
	應收保費	1155	6	293,274		293,274
	應攤回再保賠款給付	1158	5	2,504		2,504
	託辦往來	1163	A	20,033		20,033
	其他應收款	1178	0	39,423,335		39,423,335

# 臺灣金融控股股份有限公司

## 合併資產負債預計表

中華民國97年12月31日

單位：新台幣千元

95年12月31日 實際數	科目			97年12月31日 預計數	96年12月31日 預計數	比較 增減(-)數
	名稱	編號	檢查 號碼			
	減：備抵呆帳－其他應收款	1179	6	-538,009		-538,009
	黃金與白銀	<b>119</b>	<b>3</b>	<b>789</b>		<b>789</b>
	黃金與白銀	1192	6	789		789
	存貨	<b>120-123</b>	<b>6</b>	<b>113,038</b>		<b>113,038</b>
	商品存貨	1201	2	113,038		113,038
	預付款項	<b>125</b>	<b>2</b>	<b>1,686,814</b>		<b>1,686,814</b>
	預付費用	1253	1	592,280		592,280
	預付利息	1255	4	148		148
	預付稅款	1257	3	80,044		80,044
	其他預付款	1259	9	1,014,342		1,014,342
	短期墊款	<b>126-127</b>	<b>0</b>	<b>51,333,439</b>		<b>51,333,439</b>
	短期墊款	1261	6	51,333,439		51,333,439
	押匯貼現及放款	<b>13</b>	<b>4</b>	<b>1,761,279,300</b>		<b>1,761,279,300</b>
	押匯及貼現	<b>130</b>	<b>4</b>	<b>5,578,499</b>		<b>5,578,499</b>
	出口押匯	1303	3	5,634,847		5,634,847
	減：備抵呆帳－押匯及貼現	1309	1	-56,348		-56,348
	短期放款及透支	<b>131</b>	<b>1</b>	<b>369,240,397</b>		<b>369,240,397</b>
	透支	1311	8	53,978,967		53,978,967
	短期放款	1313	A	318,991,131		318,991,131
	減：備抵呆帳－短期放款及透支	1319	9	-3,729,701		-3,729,701
	短期擔保放款及透支	<b>132</b>	<b>9</b>	<b>88,368,026</b>		<b>88,368,026</b>
	擔保透支	1321	5	2,409,311		2,409,311
	短期擔保放款	1322	1	85,630,790		85,630,790
	減：備抵呆帳－短期擔保放款及透支	1325	A	-880,401		-880,401
	應收證券融資款	1328	0	1,220,531		1,220,531
	減：備抵呆帳－應收證券融資款	1329	6	-12,205		-12,205
	中期放款	<b>133</b>	<b>6</b>	<b>597,502,701</b>		<b>597,502,701</b>
	中期放款	1331	2	603,538,082		603,538,082
	減：備抵呆帳－中期放款	1339	3	-6,035,381		-6,035,381
	中期擔保放款	<b>134</b>	<b>3</b>	<b>130,268,285</b>		<b>130,268,285</b>
	中期擔保放款	1341	0	131,584,126		131,584,126
	減：備抵呆帳－中期擔保放款	1349	A	-1,315,841		-1,315,841
	長期放款	<b>135</b>	<b>A</b>	<b>188,018,024</b>		<b>188,018,024</b>
	長期放款	1351	7	189,917,196		189,917,196
	減：備抵呆帳－長期放款	1359	8	-1,899,172		-1,899,172
	長期擔保放款	<b>136</b>	<b>8</b>	<b>382,303,368</b>		<b>382,303,368</b>
	長期擔保放款	1361	4	386,165,018		386,165,018
	減：備抵呆帳－長期擔保放款	1369	5	-3,861,650		-3,861,650
	基金、投資及長期應收款	<b>14</b>	<b>2</b>	<b>283,013,848</b>		<b>283,013,848</b>
	長期投資	<b>144-145</b>	<b>1</b>	<b>239,426,231</b>		<b>239,426,231</b>
	採權益法之長期股權投資	1441	8	10,369,066		10,369,066

# 臺灣金融控股股份有限公司

## 合併資產負債預計表

中華民國97年12月31日

單位：新台幣千元

95年12月31日 實際數	科目			97年12月31日 預計數	96年12月31日 預計數	比較 增減(-)數
	名稱	編號	檢查 號碼			
	採權益法之長期股權投資權益調整	1443	A	25,719,538		25,719,538
	不動產投資	1448	2	1,982,294		1,982,294
	減：累計折舊－不動產投資	1449	9	-207,896		-207,896
	備供出售金融資產－非流動	1456	7	65,249,347		65,249,347
	備供出售金融資產評價調整－非流動	1457	3	29,507,306		29,507,306
	持有至到期日金融資產－非流動	1458	0	88,599,795		88,599,795
	以成本衡量之金融資產－非流動	145C	5	11,380,577		11,380,577
	以成本衡量之金融資產評價調整－非流動	145D	1	-12,577		-12,577
	無活絡市場之債券投資－流動	145E	8	6,838,781		6,838,781
	長期應收款項	<b>146</b>	<b>6</b>	<b>43,587,617</b>		<b>43,587,617</b>
	長期應收款	1464	1	44,027,896		44,027,896
	減：備抵呆帳－長期應收款	1465	8	-440,279		-440,279
	固定資產	<b>15</b>	<b>A</b>	<b>80,647,886</b>		<b>80,647,886</b>
	土地	<b>150</b>	<b>A</b>	<b>68,446,162</b>		<b>68,446,162</b>
	土地	1501	7	4,367,813		4,367,813
	重估增值－土地	1502	3	64,078,349		64,078,349
	土地改良物	<b>151</b>	<b>8</b>	<b>3,497</b>		<b>3,497</b>
	土地改良物	1511	4	20,666		20,666
	減：累計折舊－土地改良物	1513	7	-17,169		-17,169
	房屋及建築	<b>152</b>	<b>5</b>	<b>9,433,375</b>		<b>9,433,375</b>
	房屋及建築	1521	1	13,985,394		13,985,394
	重估增值－房屋及建築	1522	8	40,911		40,911
	減：累計折舊－房屋及建築	1523	4	-4,592,930		-4,592,930
	機械及設備	<b>153</b>	<b>2</b>	<b>1,868,351</b>		<b>1,868,351</b>
	機械及設備	1531	9	5,852,168		5,852,168
	減：累計折舊－機械及設備	1533	1	-3,983,817		-3,983,817
	交通及運輸設備	<b>154</b>	<b>0</b>	<b>268,638</b>		<b>268,638</b>
	交通及運輸設備	1541	6	1,128,883		1,128,883
	減：累計折舊－交通及運輸設備	1543	9	-860,245		-860,245
	什項設備	<b>155</b>	<b>7</b>	<b>202,390</b>		<b>202,390</b>
	什項設備	1551	3	1,108,935		1,108,935
	減：累計折舊－什項設備	1553	6	-906,545		-906,545
	租賃權益改良	<b>156</b>	<b>4</b>	<b>57,265</b>		<b>57,265</b>
	租賃權益改良	1561	A	541,529		541,529
	減：累計折舊－租賃權益改良	1563	3	-484,264		-484,264
	建構中固定資產	<b>157</b>	<b>1</b>	<b>991,861</b>		<b>991,861</b>
	未完工程	1571	8	932,867		932,867
	訂購機件	1577	6	58,994		58,994
	減：累計減損－固定資產	<b>15X</b>	<b>A</b>	<b>-623,653</b>		<b>-623,653</b>
	減：累計減損－固定資產	15X1	7	-623,653		-623,653
	無形資產	<b>17</b>	<b>7</b>	<b>1,490,031</b>		<b>1,490,031</b>
	無形資產	<b>170-171</b>	<b>7</b>	<b>1,490,031</b>		<b>1,490,031</b>

# 臺灣金融控股股份有限公司

## 合併資產負債預計表

中華民國97年12月31日

單位：新台幣千元

95年12月31日 實際數	科 目			97年12月31日 預計數	96年12月31日 預計數	比 較 增減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號碼			
	電腦軟體	1708	8	947,539		947,539
	遞延退休金成本	1711	A	542,492		542,492
	其他資產	<b>18</b>	<b>5</b>	<b>32,647,321</b>		<b>32,647,321</b>
	非營業資產	<b>180</b>	<b>5</b>	<b>8,006,166</b>		<b>8,006,166</b>
	其他非營業資產	1808	6	8,186,807		8,186,807
	減：累計折舊－其他非營業資產	1809	2	-7,232		-7,232
	減：累計減損－其他非營業資產	180A	9	-173,409		-173,409
	什項資產	<b>181-182</b>	<b>2</b>	<b>22,892,858</b>		<b>22,892,858</b>
	存出保證金	1811	9	960,068		960,068
	催收款項	1812	5	20,699,387		20,699,387
	減：備抵呆帳－催收款項	1813	1	-206,994		-206,994
	承受擔保品及殘餘物	1814	8	1,339,520		1,339,520
	減：累計減損－承受擔保品及殘餘物	1815	4	-198,634		-198,634
	暫付及待結轉帳項	1816	A	241,844		241,844
	營業保證金及交割結算基金	1819	0	526,434		526,434
	減：抵繳營業保證金及交割結算基金	181C	9	-468,767		-468,767
	遞延資產	<b>183-184</b>	<b>7</b>	<b>457,551</b>		<b>457,551</b>
	遞延所得稅資產	1847	9	5,048,996		5,048,996
	減：備抵評價－遞延所得稅資產	1848	5	-4,598,673		-4,598,673
	其他遞延資產	1849	1	7,228		7,228
	受託買賣借項	<b>185</b>	<b>1</b>	<b>1,286,264</b>		<b>1,286,264</b>
	應收代買證券價款	1853	A	1,283,218		1,283,218
	交割代價	1854	7	3,046		3,046
	待整理資產	<b>189</b>	<b>A</b>	<b>4,482</b>		<b>4,482</b>
	大陸地區及國外資產淨額	1891	7	241		241
	減：待抵銷大陸地區及國外資產	1892	3	-241		-241
	其他待整理資產	1898	1	4,482		4,482
	資 產 總 計			<b>3,244,199,052</b>		<b>3,244,199,052</b>

# 臺灣金融控股股份有限公司

## 合併資產負債預計表

中華民國97年12月31日

單位：新台幣千元

95年12月31日 實際數	科目			97年12月31日 預計數	96年12月31日 預計數	比較 增減(-)數
	名稱	編號	檢查 號碼			
	負債	<b>2</b>	<b>9</b>	<b>2,989,596,723</b>		<b>2,989,596,723</b>
	流動負債	<b>21-22</b>	<b>7</b>	<b>275,390,316</b>		<b>275,390,316</b>
	短期債務	<b>210</b>	<b>7</b>	<b>1,000,000</b>		<b>1,000,000</b>
	短期借款	2102	0	1,000,000		1,000,000
	央行存款	<b>211</b>	<b>4</b>	<b>12,372,400</b>		<b>12,372,400</b>
	央行存款	2111	A	12,372,400		12,372,400
	銀行同業存款	<b>212</b>	<b>1</b>	<b>159,350,088</b>		<b>159,350,088</b>
	銀行同業存款	2121	8	23,766,237		23,766,237
	透支銀行同業	2122	4	1,250,589		1,250,589
	銀行同業拆放	2123	A	134,333,262		134,333,262
	應付款項	<b>214-217</b>	<b>6</b>	<b>77,254,132</b>		<b>77,254,132</b>
	應付帳款	2144	1	8,173,531		8,173,531
	應付代收款	2145	8	4,012,235		4,012,235
	應付費用	2147	A	3,080,894		3,080,894
	應付稅款	2148	7	119,251		119,251
	應付工程款	2149	3	72,076		72,076
	應付利息	2151	0	13,138,600		13,138,600
	承兌匯票	2152	6	4,809,043		4,809,043
	應付佣金	2153	2	67,863		67,863
	應付股(官)息紅利	2154	9	1,795,063		1,795,063
	融券存入保證價款	2155	5	4,805		4,805
	應付融券擔保價款	2156	1	5,275		5,275
	應付保險給付	2159	A	2,395		2,395
	應付再保給付	215A	2			0
	託辦往來	2163	0	20,393,216		20,393,216
	保險同業往來	2166	9	2,641		2,641
	應付代收保險費	2172	A			0
	其他應付款	2178	9	21,577,244		21,577,244
	預收款項	<b>225</b>	<b>1</b>	<b>2,001,739</b>		<b>2,001,739</b>
	預收利息	2252	4	2,386		2,386
	預收收入	2253	A	304,616		304,616
	預收保費	2254	7	93		93
	其他預收款	2259	9	1,694,644		1,694,644
	流動金融負債	<b>226</b>	<b>9</b>	<b>23,411,957</b>		<b>23,411,957</b>
	公平價值變動列入損益之金融負債-流動	2261	5	628,951		628,951
	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整-流動	2262	1	800,000		800,000
	附買回有價證券負債	2263	8	21,830,167		21,830,167
	避險之衍生性金融負債-流動	2264	4	27,293		27,293
	避險之衍生性金融負債評價調整-流動	2265	A	10,355		10,355
	其他負債-流動-撥入放款基金	226A	2	115,191		115,191

# 臺灣金融控股股份有限公司

## 合併資產負債預計表

中華民國97年12月31日

單位：新台幣千元

95年12月31日 實際數	科目			97年12月31日 預計數	96年12月31日 預計數	比較 增減(-)數
	名稱	編號	檢查 號碼			
	存款、匯款及金融債券	<b>23</b>	<b>3</b>	<b>2,415,652,841</b>		<b>2,415,652,841</b>
	支票存款	<b>230</b>	<b>3</b>	<b>247,149,603</b>		<b>247,149,603</b>
	支票存款	2301	0	23,252,974		23,252,974
	本行支票	2302	6	1,445,168		1,445,168
	公庫存款	2305	5	222,451,461		222,451,461
	活期存款	<b>231</b>	<b>A</b>	<b>153,634,118</b>		<b>153,634,118</b>
	活期存款	2311	7	118,029,007		118,029,007
	外匯活期存款	2317	5	35,605,111		35,605,111
	定期存款	<b>232</b>	<b>8</b>	<b>381,027,403</b>		<b>381,027,403</b>
	定期存款	2321	4	181,180,119		181,180,119
	外匯定期存款	2327	2	150,554,277		150,554,277
	郵匯局轉存款	2328	9	49,293,007		49,293,007
	儲蓄存款	<b>233-234</b>	<b>5</b>	<b>1,633,442,785</b>		<b>1,633,442,785</b>
	活期儲蓄存款	2331	1	364,434,486		364,434,486
	行員活期儲蓄存款	2332	8	21,549,023		21,549,023
	零存整付儲蓄存款	2333	4	1,408,214		1,408,214
	整存整付儲蓄存款	2335	7	488,577,080		488,577,080
	存本取息儲蓄存款	2336	3	307,846,600		307,846,600
	優利存本取息儲蓄存款	2339	2	449,627,382		449,627,382
	匯款	<b>236</b>	<b>7</b>	<b>398,932</b>		<b>398,932</b>
	匯出匯款	2362	0	168,954		168,954
	應解匯款	2365	9	229,978		229,978
	長期負債	<b>25</b>	<b>0</b>	<b>34,058,702</b>		<b>34,058,702</b>
	長期債務	<b>250-251</b>	<b>0</b>	<b>32,240,049</b>		<b>32,240,049</b>
	估計應付土地增值稅	2515	9	29,810,297		29,810,297
	應計退休金負債	2517	1	2,429,752		2,429,752
	非流動金融負債	<b>252</b>	<b>4</b>	<b>1,818,653</b>		<b>1,818,653</b>
	其他負債－非流動－撥入放款基金	252Y	A	1,818,653		1,818,653
	其他負債	<b>28</b>	<b>4</b>	<b>264,494,864</b>		<b>264,494,864</b>
	營業及負債準備	<b>280-281</b>	<b>4</b>	<b>262,070,533</b>		<b>262,070,533</b>
	保證責任準備	2803	3	309,002		309,002
	買賣票券損失準備	2807	9	11,762		11,762
	違約損失準備	280A	8	89,548		89,548
	意外損失準備	2811	8	19,013		19,013
	未滿期保費準備	2812	4	370,077		370,077
	壽險責任準備	2813	A	116,573,144		116,573,144
	壽險特別準備	2815	3	2,051,637		2,051,637
	公保責任準備	2816	0	142,477,823		142,477,823
	未決賠款準備	2817	6	75,224		75,224
	其他營業損失準備	2818	2	93,303		93,303

# 臺灣金融控股股份有限公司

## 合併資產負債預計表

中華民國97年12月31日

單位：新台幣千元

95年12月31日 實際數	科目			97年12月31日 預計數	96年12月31日 預計數	比較 增減(-)數
	名稱	編號	檢查 號碼			
	什項負債	<b>282-283</b>	<b>9</b>	<b>1,057,559</b>		<b>1,057,559</b>
	存入保證金	2821	5	982,867		982,867
	保本保息準備抵用金	2824	4	29,903		29,903
	暫收及待結轉帳項	2825	A	44,789		44,789
	遞延負債	<b>284</b>	<b>3</b>	<b>98,438</b>		<b>98,438</b>
	遞延收入	2841	0	77,732		77,732
	遞延所得稅負	2843	2	20,706		20,706
	受託買賣貸項	<b>285</b>	<b>A</b>	<b>1,260,334</b>		<b>1,260,334</b>
	應付託售證券價款	2853	0	867,770		867,770
	交割代價	2854	6	392,564		392,564
	待整理負債	<b>289</b>	<b>0</b>	<b>8,000</b>		<b>8,000</b>
	大陸地區及國外負債淨額	2891	6	66,354		66,354
	減:待抵銷大陸地區及國外負債	2892	2	-66,354		-66,354
	其他待整理負債	2899	7	8,000		8,000
	負債合計			<b>2,989,596,723</b>		<b>2,989,596,723</b>
	業主權益	<b>3</b>	<b>8</b>	<b>254,602,329</b>		<b>254,602,329</b>
	資本	<b>31</b>	<b>6</b>	<b>90,000,000</b>		<b>90,000,000</b>
	資本	<b>310</b>	<b>6</b>	<b>90,000,000</b>		<b>90,000,000</b>
	資本	3101	2	90,000,000		90,000,000
	資本公積	<b>32</b>	<b>4</b>	<b>113,163,812</b>		<b>113,163,812</b>
	資本公積	<b>320</b>	<b>4</b>	<b>113,163,812</b>		<b>113,163,812</b>
	股本溢價	3201	0	113,163,812		113,163,812
	保留盈餘	<b>33</b>	<b>2</b>	<b>4,822,426</b>		<b>4,822,426</b>
	已指撥保留盈餘	<b>330</b>	<b>2</b>	<b>4,206,276</b>		<b>4,206,276</b>
	法定公積	3301	9	841,255		841,255
	特別公積	3302	5	3,365,021		3,365,021
	未指撥保留盈餘	<b>331</b>	<b>0</b>	<b>616,150</b>		<b>616,150</b>
	累積盈餘	3311	6	616,150		616,150
	業主權益其他項目	<b>34</b>	<b>A</b>	<b>46,616,091</b>		<b>46,616,091</b>
	金融商品未實現損益	<b>340</b>	<b>A</b>	<b>30,780,302</b>		<b>30,780,302</b>
	金融商品未實現損益	3401	7	30,780,302		30,780,302
	累積換算調整數	<b>341</b>	<b>8</b>	<b>-214,400</b>		<b>-214,400</b>
	累積換算調整數	3411	4	-214,400		-214,400
	未實現重估增值	<b>344</b>	<b>0</b>	<b>16,050,189</b>		<b>16,050,189</b>
	未實現重估增值	3441	6	16,050,189		16,050,189
	業主權益合計			<b>254,602,329</b>		<b>254,602,329</b>
	負債與業主權益總計			<b>3,244,199,052</b>		<b>3,244,199,052</b>

註：1.本年度「信託代理與保證資產(負債)」4,270,643,265千元，其中包括「應收保證款項(保證款項)」68,944,517千元，

「應收信用狀款項(信用狀款項)」37,505,904千元。

2.本年度「期收(期付)款項」2,033,981千元。