

股票代碼：5868

臺灣金融控股股份有限公司  
及其子公司

合併財務季報告

民國一〇二年及一〇一年九月三十日  
(內附會計師核閱報告)

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、會計師核閱報告書               | 3       |
| 四、合併資產負債表                | 4       |
| 五、合併綜合損益表                | 5       |
| 六、合併權益變動表                | 6       |
| 七、合併現金流量表                | 7       |
| 八、合併財務季報告附註              |         |
| (一)公司沿革                  | 8～9     |
| (二)通過財務報告之日期及程序          | 9       |
| (三)新發布及修訂準則及解釋之適用        | 9～10    |
| (四)重大會計政策之彙總說明           | 10～31   |
| (五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源 | 31～33   |
| (六)重要會計科目之說明             | 33～166  |
| (七)關係人交易                 | 166～188 |
| (八)質押之資產                 | 188     |
| (九)重大或有負債及未認列之合約承諾       | 189～193 |
| (十)重大之災害損失               | 194     |
| (十一)重大之期後事項              | 194     |
| (十二)其 他                  | 194～209 |
| (十三)附註揭露事項               |         |
| 1.重大交易事項相關資訊             | 210～212 |
| 2.大陸投資資訊                 | 213     |
| (十四)部門資訊                 | 213～214 |
| (十五)首次採用國際財務報導準則         | 215～227 |



## 安侯建業聯合會計師事務所

KPMG

台北市11049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, 11049, Taiwan, R.O.C.

Telephone 電話 + 886 (2) 8101 6666  
Fax 傳真 + 886 (2) 8101 6667  
Internet 網址 www.kpmg.com.tw

### 會計師核閱報告

臺灣金融控股股份有限公司董事會 公鑒：

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇二年九月三十日與一〇一年十二月三十一日、九月三十日及一月一日之合併資產負債表，與民國一〇二年及一〇一年七月一日至九月三十日、一〇二年及一〇一年一月一日至九月三十日之合併綜合損益表暨民國一〇二年及一〇一年一月一日至九月三十日之合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務季報告之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。如財務報告附註六(十)所述，臺灣金融控股股份有限公司及其子公司採用權益法投資之部分關聯企業財務季報告未經本會計師核閱，而係由其他會計師核閱，因此，本會計師對上開合併財務季報告之核閱結果，對該等採用權益法投資之金額及認列關聯企業損益之份額係依據其他會計師之核閱報告。民國一〇二年九月三十日與一〇一年十二月三十一日、九月三十日及一月一日對該等採用權益法之被投資公司認列之投資金額分別為33,197,163千元、32,493,496千元、32,145,370千元及30,906,589千元，分別佔合併資產總額之0.71%、0.74%、0.74%及0.72%；民國一〇二年及一〇一年七月一日至九月三十日暨民國一〇二年及一〇一年一月一日至九月三十日認列採用權益法之關聯企業損益分別為605,639千元、542,126千元、1,907,415千元及1,867,136千元，分別佔稅前淨利淨額之22.49%、21.11%、26.32%及29.00%。

本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，故無法對上開合併財務季報告整體表示查核意見。

依本會計師核閱結果及其他會計師之核閱報告，並未發現第一段所述合併財務季報告在所有重大方面有違反金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則第一號「首次採用國際財務報導準則」及國際會計準則第三十四號「期中財務報導」而須作修正之情事。



依審計法等相關規定，臺灣金融控股股份有限公司及其子公司之財務報表須經審計部審定，民國一〇一年度及一〇〇年度原依我國一般公認會計原則編製之財務報表業經審計部審查完竣，審定結果請詳附註十二(二)，臺灣金融控股股份有限公司及其子公司審定結果已調整入帳。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

方蕙欣



許育峰



證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號

核准簽證文號：台財證六字第0930105495號

民國一〇二年十一月二十八日

合併資產負債表

單位：新台幣千元

資產總計

經理人：

管主計會

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核  
臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

合併綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年七月一日至九月三十日及一〇二年及一〇一年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

|                                           | 102年7月至9月     |      | 101年7月至9月    |      | 102年1月至9月    |      | 101年1月至9月    |      |
|-------------------------------------------|---------------|------|--------------|------|--------------|------|--------------|------|
|                                           | 金額            | %    | 金額           | %    | 金額           | %    | 金額           | %    |
| 41000 利息收入(附註六(卅一))                       | \$ 17,382,281 | 88   | 16,446,795   | 63   | 50,933,579   | 99   | 48,815,369   | 65   |
| 51000 利息費用(附註六(卅一))                       | (8,467,305)   | (43) | (8,070,745)  | (31) | (24,920,976) | (49) | (24,133,318) | (32) |
| 利息淨收益(附註六(卅一))                            | 8,914,976     | 45   | 8,376,050    | 32   | 26,012,603   | 50   | 24,682,051   | 33   |
| 利息以外淨收益                                   |               |      |              |      |              |      |              |      |
| 49800 手續費及佣金淨收益(附註六(卅二))                  | 1,096,102     | 6    | 881,697      | 3    | 3,022,906    | 6    | 2,453,185    | 3    |
| 49825 投資性不動產淨收益(附註六(十二))                  | 27,958        | -    | 20,515       | -    | 72,291       | -    | 52,909       | -    |
| 49890 採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額(附註六(十))         | 646,818       | 3    | 603,722      | 2    | 1,910,513    | 4    | 1,986,877    | 3    |
| 49810 保險業務淨收益(損失)(附註六(四十))                | (2,350,215)   | (12) | 1,006,995    | 4    | 326,109      | 1    | 24,113,951   | 32   |
| 49820 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨收益(附註六(三)及(卅三)) | 5,629,657     | 29   | 8,333,523    | 32   | 8,121,441    | 16   | 12,562,078   | 17   |
| 49830 備供出售金融資產之已實現利益(附註六(卅四))             | 1,756,153     | 9    | 1,367,177    | 5    | 2,235,279    | 4    | 1,816,314    | 2    |
| 49840 持有至到期日金融資產之已實現(損)益                  | (1,837)       | -    | 7,752        | -    | (1,585)      | -    | (12,826)     | -    |
| 49870 兌換(損)益                              | (927,993)     | (5)  | (580,456)    | (2)  | 2,332,492    | 5    | (1,550,240)  | (2)  |
| 55000 資產減損(損失)(附註六(十六))                   | -             | -    | -            | -    | (19,013)     | -    | (72,039)     | -    |
| 其他利息以外淨損益                                 |               |      |              |      |              |      |              |      |
| 49943 銷貨淨利益(附註六(卅五))                      | 159,132       | 1    | 391,568      | 2    | 277,241      | 1    | 762,464      | 1    |
| 48100 政府補助收入(附註六(卅五))                     | 6,811,840     | 34   | 8,369,846    | 32   | 13,713,233   | 27   | 15,826,319   | 21   |
| 49999 其他什項淨利益(附註六(卅五))                    | 552,222       | 3    | 43,747       | -    | 1,034,188    | 2    | 430,801      | 1    |
| 58090 優待超額利息(附註六(卅五))                     | (2,603,551)   | (13) | (2,691,839)  | (10) | (7,780,966)  | (16) | (8,030,154)  | (11) |
| 淨收益                                       | 19,711,262    | 100  | 26,130,297   | 100  | 51,256,732   | 100  | 75,021,690   | 100  |
| 58100 呆帳費用及保證責任準備提存(附註六(七))               | (1,674,561)   | (8)  | (1,199,390)  | (5)  | (2,664,389)  | (5)  | (2,418,170)  | (3)  |
| 58300 保險負債準備淨變動                           | (10,517,022)  | (53) | (17,886,242) | (68) | (27,777,908) | (54) | (52,693,991) | (70) |
| 營業費用：                                     |               |      |              |      |              |      |              |      |
| 58501 員工福利費用(附註六(卅六))                     | (3,170,191)   | (16) | (2,974,061)  | (11) | (8,711,956)  | (17) | (8,839,179)  | (13) |
| 58503 折舊及攤銷費用(附註六(卅七))                    | (331,790)     | (2)  | (321,640)    | (1)  | (1,009,475)  | (2)  | (986,711)    | (1)  |
| 58599 其他業務及管理費用(附註六(卅八))                  | (1,324,871)   | (7)  | (1,181,318)  | (5)  | (3,845,496)  | (8)  | (3,644,154)  | (5)  |
| 營業費用合計                                    | (4,826,852)   | (25) | (4,477,019)  | (17) | (13,566,927) | (27) | (13,470,044) | (19) |
| 繼續營業部門稅前淨利                                | 2,692,827     | 14   | 2,567,646    | 10   | 7,247,508    | 14   | 6,439,485    | 8    |
| 61003 所得稅(費用)利益(附註六(廿九))                  | (196,688)     | (1)  | 70,978       | -    | (863,034)    | (2)  | (308,500)    | -    |
| 本期淨利                                      | 2,496,139     | 13   | 2,638,624    | 10   | 6,384,474    | 12   | 6,130,985    | 8    |
| 69500 其他綜合損益：                             |               |      |              |      |              |      |              |      |
| 69501 國外營運機構財務報告換算之兌換差額                   | (40,512)      | -    | (76,141)     | -    | 6,579        | -    | (99,303)     | -    |
| 69511 備供出售金融資產之未實現評價利益                    | 1,933,172     | 10   | 4,158,857    | 16   | 1,058,149    | 2    | 5,129,714    | 7    |
| 69541 採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額(附註六(十))    | (56,494)      | -    | 682,478      | 3    | (1,195,758)  | (2)  | 983,627      | 1    |
| 69591 與其他綜合損益組成部分相關之所得稅                   | (27,773)      | -    | 31,104       | -    | 146,905      | -    | (40,953)     | -    |
| 69500 其他綜合損益(稅後淨額)                        | 1,808,393     | 10   | 4,796,298    | 19   | 15,875       | -    | 5,973,085    | 8    |
| 本期綜合損益總額                                  | \$ 4,304,532  | 23   | 7,434,922    | 29   | 6,400,349    | 12   | 12,104,070   | 16   |
| 本期淨利歸屬於：                                  |               |      |              |      |              |      |              |      |
| 母公司業主                                     | \$ 2,496,139  | 13   | 2,638,624    | 10   | 6,384,474    | 12   | 6,130,985    | 8    |
|                                           | \$ 2,496,139  | 13   | 2,638,624    | 10   | 6,384,474    | 12   | 6,130,985    | 8    |
| 綜合損益總額歸屬於：                                |               |      |              |      |              |      |              |      |
| 母公司業主                                     | \$ 4,304,532  | 23   | 7,434,922    | 29   | 6,400,349    | 12   | 12,104,070   | 16   |
|                                           | \$ 4,304,532  | 23   | 7,434,922    | 29   | 6,400,349    | 12   | 12,104,070   | 16   |
| 基本每股盈餘(元)(附註六(卅九))                        |               |      |              |      |              |      |              |      |
| 基本每股盈餘(單位：新台幣元)                           | \$ 0.28       |      | \$ 0.29      |      | \$ 0.71      |      | \$ 0.68      |      |

董事長：



(請詳閱後附合併財務季報告附註)

經理人：



會計主管：



僅經核閱，未依一般公認審計準則查核  
臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

合併權益變動表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

歸屬於母公司業主之權益

| 歸屬於母公司業主之權益 |            |             |             |              |             |                                 |                             |            |                         |           |             |
|-------------|------------|-------------|-------------|--------------|-------------|---------------------------------|-----------------------------|------------|-------------------------|-----------|-------------|
| 股 東         | 本 公 司      | 保 留 盈 餘     |             |              |             | 其 他 權 益 項 目                     |                             |            |                         |           |             |
|             |            | 法 定 盈 餘 公 積 | 特 別 盈 餘 公 積 | 未 分 配 盈 餘    | 合 計         | 國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 | 備 供 出 售 金 融 商 品 未 實 現 (損) 益 | 合 計        | 歸 屬 於 母 公 司 業 主 權 益 總 計 | 非 控 制 權 益 | 權 益 總 計     |
| \$          | 90,000,000 | 111,385,217 | 5,023,197   | 22,214,808   | 29,590,681  | (18,194)                        | 7,607,021                   | 7,588,827  | 238,564,725             | -         | 238,564,725 |
|             | -          | -           | -           | (405,894)    | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | 1,849,656   | (1,849,656)  | -           | -                               | -                           | -          | (4,403,384)             | -         | (4,403,384) |
|             | -          | -           | -           | (4,403,384)  | (4,403,384) | -                               | -                           | -          | 6,130,985               | -         | 6,130,985   |
|             | -          | -           | -           | 6,130,985    | 6,130,985   | -                               | -                           | -          | 5,973,085               | -         | 5,973,085   |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | (85,834)                        | 6,058,919                   | 5,973,085  | 12,104,070              | -         | 12,104,070  |
|             | -          | -           | -           | 6,130,985    | 6,130,985   | (85,834)                        | 6,058,919                   | 5,973,085  | 246,265,411             | -         | 246,265,411 |
| \$          | 90,000,000 | 111,385,217 | 6,872,853   | 21,686,859   | 31,318,282  | (104,028)                       | 13,665,940                  | 13,561,912 | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
| \$          | 90,000,000 | 2,758,570   | 5,719,853   | 23,440,480   | 31,918,903  | (369,751)                       | 13,641,022                  | 13,271,271 | 246,575,391             | -         | 246,575,391 |
|             | -          | 734,797     | -           | (734,797)    | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | 3,233,842   | (3,233,842)  | -           | -                               | -                           | -          | (4,532,331)             | -         | (4,532,331) |
|             | -          | -           | -           | (4,532,331)  | (4,532,331) | -                               | -                           | -          | 8,372                   | -         | 8,372       |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | 14,939,510  | (14,939,510) | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | (44,358)    | 44,358       | -           | -                               | -                           | -          | 6,384,474               | -         | 6,384,474   |
|             | -          | -           | -           | 6,384,474    | 6,384,474   | -                               | -                           | -          | 15,875                  | -         | 15,875      |
|             | -          | -           | -           | (2,306)      | (2,306)     | -                               | (24,113)                    | 18,181     | 6,400,349               | -         | 6,400,349   |
|             | -          | -           | -           | 6,382,168    | 6,382,168   | -                               | (24,113)                    | 18,181     | 13,289,452              | -         | 13,289,452  |
| \$          | 90,000,000 | 3,493,367   | 23,848,847  | 6,426,526    | 33,768,740  | (327,457)                       | 13,616,909                  | 13,289,452 | 248,451,781             | -         | 248,451,781 |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | -                               | -                           | -          | -                       | -         | -           |
|             | -          | -           | -           | -            | -           | -                               | -                           |            |                         |           |             |

民國一〇一年一月一日餘額  
提列法定盈餘公積  
提列特別盈餘公積  
撥付股息紅利  
本期淨利  
本期其他綜合損益  
本期綜合損益總額  
民國一〇一年九月三十日餘額

民國一〇二年一月一日餘額  
提列法定盈餘公積  
提列特別盈餘公積  
撥付股息紅利  
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數  
首次採用IFRSs提列之特別盈餘公積  
出售土地迴轉特別盈餘公積  
本期淨利  
本期其他綜合損益  
本期綜合損益總額  
民國一〇二年九月三十日餘額



董事長：

(請詳閱後附合併財務季報告附註)

經理人：



會計主管：

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核  
臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

合併現金流量表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

|                         | 102年1月至9月    | 101年1月至9月    |
|-------------------------|--------------|--------------|
| 營業活動之現金流量：              |              |              |
| 合併稅前淨利                  | \$ 7,247,508 | 6,439,485    |
| 調整項目：                   |              |              |
| 不影響現金流量之收益費損項目          |              |              |
| 折舊費用                    | 766,819      | 774,124      |
| 攤銷費用                    | 313,773      | 265,840      |
| 呆帳費用提列數                 | 2,679,173    | 2,417,182    |
| 透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益  | (8,121,441)  | (12,562,078) |
| 利息費用                    | 24,920,976   | 24,133,318   |
| 利息收入                    | (50,933,579) | (48,815,369) |
| 其他各項負債準備淨變動             | 27,763,124   | 52,694,979   |
| 採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額    | (1,910,513)  | (1,986,877)  |
| 處分及報廢不動產及設備利益           | (454,789)    | (171,407)    |
| 處分投資利益                  | (568,864)    | (869,055)    |
| 金融資產減損(迴轉)利益            | (60,296)     | (445,923)    |
| 非金融資產減損損失               | 19,013       | 72,039       |
| 存貨跌價回升利益                | (9,271)      | (247,046)    |
| 不影響現金流量之收益費損項目合計        | (5,595,875)  | 15,259,727   |
| 與營業活動相關之資產／負債變動數：       |              |              |
| 與營業活動相關之資產之淨變動：         |              |              |
| 存放央行及拆借金融同業增加           | (85,798,365) | (1,723,343)  |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產增加      | (12,400,133) | (4,326,241)  |
| 貼現及放款增加                 | (5,753,178)  | (4,721,287)  |
| 附賣回票券及債券投資增加            | (12,754,200) | (4,454,327)  |
| 應收款項減少(增加)              | 6,959,521    | (4,283,412)  |
| 其他金融資產減少(增加)            | 34,348,178   | (3,414,239)  |
| 其他資產(增加)減少              | (474,611)    | 4,053,866    |
| 與營業活動相關之資產之淨變動合計        | (75,872,788) | (18,868,983) |
| 與營業活動相關之負債之淨變動：         |              |              |
| 央行及銀行同業存款增加             | 77,575,973   | 24,719,778   |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債淨(減少)增加 | (10,733,896) | 221,679      |
| 附買回票券及債券負債增加(減少)        | 6,451,623    | (1,290,616)  |
| 應付款項減少                  | (1,767,584)  | (2,312,065)  |
| 存款及匯款增加                 | 122,211,896  | 3,049,564    |
| 其他金融負債(減少)增加            | (1,414,283)  | 3,865,795    |
| 員工福利負債準備增加              | 150,493      | 240,719      |
| 其他負債增加                  | 1,518,823    | 2,596,103    |
| 與營業活動相關之負債之淨變動合計        | 193,993,045  | 31,090,957   |
| 與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計     | 118,120,257  | 12,221,974   |
| 調整項目合計                  | 112,524,382  | 27,481,701   |
| 營運產生之現金流入               | 119,771,890  | 33,921,186   |
| 收取之利息                   | 50,543,540   | 49,176,581   |
| 收取之股利                   | 3,742,804    | 2,992,208    |
| 支付之利息                   | (25,244,558) | (28,338,374) |
| 支付之股利                   | (6,527,020)  | (6,784,388)  |
| 支付之所得稅                  | (1,160,042)  | (898,868)    |
| 營業活動之淨現金流入              | 141,126,614  | 50,068,345   |

董事長：



(請詳閱後附合併財務季報告附註)

經理人：



會計主管：



僅經核閱，未依一般公認審計準則查核  
臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

合併現金流量表(續)

民國一〇二年及一〇一年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

|                                  | 102年1月至9月       | 101年1月至9月       |
|----------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>投資活動之現金流量：</b>                |                 |                 |
| 取得備供出售金融資產                       | (4,901,270,844) | (2,749,330,310) |
| 處分備供出售金融資產                       | 4,841,982,171   | 2,771,438,609   |
| 取得無活絡市場之債務商品投資                   | (20,211,463)    | (9,686,268)     |
| 處分無活絡市場之債務商品投資                   | 6,957,584       | 1,678,960       |
| 取得持有至到期日金融資產                     | (120,120,957)   | (113,438,828)   |
| 持有至到期日金融資產到期還本                   | 104,371,547     | 103,040,601     |
| 取得避險之衍生金融資產                      | (583)           | -               |
| 處分避險之衍生金融資產                      | -               | 1,129           |
| 取得投資性不動產                         | (1,287,865)     | (753,428)       |
| 取得不動產及設備                         | (206,782)       | (96,842)        |
| 處分不動產及設備                         | 646,937         | 269,878         |
| 存出保證金(增加)減少                      | (134,655)       | 13,113          |
| 取得無形資產                           | (230,304)       | (219,415)       |
| 其他金融資產減少                         | 328,066         | 11,184          |
| 其他資產增加                           | (174,845)       | (318,114)       |
| 投資活動之淨現金(流出)流入                   | (89,351,993)    | 2,610,269       |
| <b>籌資活動之現金流量：</b>                |                 |                 |
| 應付商業本票增加(減少)                     | 599,979         | (49,609)        |
| 存入保證金減少                          | (535,258)       | (256,973)       |
| 籌資活動之淨現金(流出)流入                   | 64,721          | (306,582)       |
| 匯率變動對現金及約當現金之影響                  | (1,479,184)     | 1,637,558       |
| 本期現金及約當現金增加數                     | 50,360,158      | 54,009,590      |
| 期初現金及約當現金餘額                      | 909,553,472     | 851,611,739     |
| 期末現金及約當現金餘額                      | \$ 959,913,630  | \$ 905,621,329  |
| <b>現金及約當現金之組成：</b>               |                 |                 |
| 資產負債表帳列之現金及約當現金                  | \$ 94,451,803   | 69,481,592      |
| 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 | 262,638,504     | 204,042,036     |
| 符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之投資          | 602,823,323     | 632,097,701     |
| 期末現金及約當現金餘額                      | \$ 959,913,630  | \$ 905,621,329  |

董事長：



(請詳閱後附合併財務季報告附註)  
經理人：



~7-1~

會計主管：



僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

臺灣金融控股股份有限公司

合併財務季報告附註

民國一〇二年及一〇一年九月三十日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

## 一、公司沿革

### (一)臺灣金融控股股份有限公司

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

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

### (二)合併子公司業務性質

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

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

子公司臺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台幣伍拾億元，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及一〇二年六月二十八日辦理現金增資貳拾億、肆拾億及陸拾億元，截至本期已發行股本為壹佰柒拾億元。子公司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。

## 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

子公司臺銀證券於民國九十七年一月二日由臺灣銀行以其證券業務部門之營業、資產及負債分割，並以該日分割讓與證券業務部門之淨資產作價新台幣參拾億元，作為分割新設之股本。子公司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

本合併財務季報告已於民國一〇二年十一月二十八日提報董事會。

### 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

#### (一)尚未採用金管會認可之新發布、修訂後國際財務報導準則之影響

國際財務報導準則第9號「金融工具：金融資產分類與衡量」

- 1.國際會計準則理事會於民國九十八年十一月發布國際財務報導準則第9號，生效日為民國一〇四年一月一日，得提前適用。此準則雖經金管會認可，惟金管會規定我國於民國一〇二年適用國際財務報導準則時，企業不得提前採用此準則，應採用國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」二〇〇九年版本之規定。
- 2.此準則係取代國際會計準則第39號之第一階段。國際財務報導準則第9號提出金融工具分類及衡量之新規定，其中因該準則規定僅於符合特定條件下之權益工具，得指定將其公允價值變動認列為其他綜合損益，且於該資產除列時不得將已認列之其他綜合損益轉列至當期損益，經初步評估將主要影響本公司及子公司持有分類為「備供出售金融資產」之工具，惟本公司及子公司仍持續評估其他相關影響，故暫無法合理估計對本公司財務季報告之影響。

#### (二)國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

- 1.下列新準則及修正業經國際會計準則理事會發布並生效，但尚未經金管會認可，故本公司與子公司尚未採用：

|              | 新準則或修正專案名稱       | 生效日        |
|--------------|------------------|------------|
| 國際財務報導準則第1號  | 國際財務報導準則第7號之比較揭露 | 民國99年7月1日  |
|              | 對首次採用者之有限度豁免     |            |
|              | 2010對國際財務報導準則之改善 | 民國100年1月1日 |
| 國際財務報導準則第7號  | 揭露—金融資產之移轉       | 民國100年7月1日 |
| 國際財務報導準則第1號  | 嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固  | 民國100年7月1日 |
|              | 定日期之移除           |            |
| 國際會計準則第12號   | 遞延所得稅：標的資產之回收    | 民國101年1月1日 |
| 國際財務報導準則第10號 | 合併財務報表           | 民國102年1月1日 |
| 國際財務報導準則第11號 | 聯合協議             | 民國102年1月1日 |
| 國際財務報導準則第12號 | 對其他個體權益之揭露       | 民國102年1月1日 |
| 國際會計準則第27號   | 單獨財務報表           | 民國102年1月1日 |

## 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

|                    | <u>新準則或修正專案名稱</u>          | <u>生效日</u> |
|--------------------|----------------------------|------------|
| 國際會計準則第28號         | 投資關係企業及合資                  | 民國102年1月1日 |
| 國際財務報導準則第13號       | 公允價值衡量                     | 民國102年1月1日 |
| 國際會計準則第19號         | 員工福利                       | 民國102年1月1日 |
| 國際會計準則第1號          | 其他綜合損益項目之表達                | 民國101年7月1日 |
| 國際財務報導解釋第20號       | 露天礦場於生產階段之剝除成本             | 民國102年1月1日 |
| 國際財務報導準則第7號        | 揭露—金融資產及金融負債之互抵            | 民國102年1月1日 |
| 國際財務報導準則第1號        | 政府貸款                       | 民國102年1月1日 |
|                    | IFRSs之年度改善2009~2011年系列     | 民國102年1月1日 |
| 國際財務報導準則第10、11及12號 | 合併財務報表、聯合協議及對其他個體權益之揭露過渡指引 | 民國102年1月1日 |

2. 下列新準則及修正業經國際會計準則理事會發布，但尚未生效及經金管會認可，故本公司及子公司尚未採用：

|                            | <u>新準則或修正專案名稱</u>     | <u>生效日</u> |
|----------------------------|-----------------------|------------|
| 國際財務報導準則第9號                | 金融工具：金融負債分類及衡量        | 民國104年1月1日 |
| 國際會計準則第32號                 | 金融資產及金融負債之互抵          | 民國103年1月1日 |
| 國際財務報導準則第7及9號              | 強制生效日及過渡揭露規定          | 民國104年1月1日 |
| 國際財務報導準則第10及12號與國際會計準則第27號 | 投資個體                  | 民國103年1月1日 |
| 國際財務報導解釋第21號               | 政府徵收款                 | 民國103年1月1日 |
| 國際會計準則第36號                 | 資產減損之修正               | 民國103年1月1日 |
| 國際會計準則第39號                 | 金融工具：衍生工具債務變更繼續採用避險會計 | 民國103年1月1日 |

3. 本公司及子公司尚在評估於開始實施時對財務報告可能之影響。

#### 四、重大會計政策之彙總說明

本合併財務季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季報告之所有表達期間，及為轉換至金管會認可之國際財務報導準則目的所編製之民國一〇一年一月一日初始國際財務報導準則合併資產負債表。

## 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

### (一)遵循聲明

本公司及子公司合併財務報表主要係依照政府有關法令規定處理，法令未規定者，係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」及國際會計準則第34號「期中財務報導」編製，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，會計處理主要係依據預算法、決算法及原行政院主計處所核定之「財政部所屬金融機構會計制度之一致規定」辦理，每年決算並由審計部審核，俾確定本公司及子公司對立法院所通過預算之執行情形，並確定本公司及子公司之財務與帳冊表報。

本公司及子公司民國一〇一年度及一〇〇年度之帳冊，業經審計部審查完竣，因此民國一〇二年及一〇一年度原依我國一般會計原則編製資產負債表科目之未分配盈餘期初餘額係依上述經審計部審定之民國一〇一年度及一〇〇年度期末餘額為準。

### (二)編製基礎

本合併財務季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。

本合併財務季報告除按公允價值衡量之金融資產或金融負債(包括衍生金融工具)係按公允價值衡量外，其餘係按照歷史成本為基礎編製。除另行註明者外，本合併財務季報告係以新台幣表達。所有以新台幣表達之財務資訊均以新台幣千元為單位。

### (三)合併基礎

#### 1.合併財務季報告編製原則

合併財務季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季報告，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，於編製合併財務季報告時均已消除。

## 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

### 2.列入合併財務季報告之子公司

列入本合併財務季報告之子公司包含：

| 投資公司名稱 | 子公司名稱 | 業務性質       | 所持股權百分比  |           |          |         |
|--------|-------|------------|----------|-----------|----------|---------|
|        |       |            | 102.9.30 | 101.12.31 | 101.9.30 | 101.1.1 |
| 本公司    | 臺灣銀行  | 銀行業        | 100 %    | 100 %     | 100 %    | 100 %   |
| 本公司    | 臺銀人壽  | 人身保險       | 100 %    | 100 %     | 100 %    | 100 %   |
| 本公司    | 臺銀證券  | 證券業        | 100 %    | 100 %     | 100 %    | 100 %   |
| 臺灣銀行   | 臺銀保經  | 人身及財產保險經紀人 | 100 %    | - %       | - %      | - %     |

### (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。報導期間結束日(以下稱報導日)之外幣貨幣性項目依當日之匯率換算為功能性貨幣，其兌換損益係指期初以功能性貨幣計價之攤銷後成本，調整當期之有效利息及付款後之金額，與依外幣計價之攤銷後成本按報導日匯率換算金額間之差異。

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重新換算為功能性貨幣，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。除備供出售金融資產、指定為國外營運機構淨投資避險之金融負債或合格之現金流量避險，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，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。

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。

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、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與投資。

## 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

### (六)金融工具

本公司及子公司對金融資產交易係採交易日會計。於原始認列時，以公允價值衡量，非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產，以加計直接可歸屬於取得該金融資產之交易成本衡量，後續則以公允價值、採有效利息法按攤銷後成本或成本衡量金融資產。本公司及子公司於金融資產與金融負債成為該金融工具合約條款之一方時認列。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之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將該項金融資產除列。

#### 1.金融資產

本公司及子公司之金融資產分類為：透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產、放款及應收款及以成本衡量之金融資產。

##### (1)透過損益按公允價值衡量之金融資產

此類金融資產係指持有供交易或指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

持有供交易之金融資產係因其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回。持有供交易金融資產以外之金融資產，本公司及子公司於下列情況之一，於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- A.消除或重大減少因採用不同基礎衡量資產或負債並認列相關之利益及損失，而產生之衡量或認列不一致。
- B.金融資產係以公允價值基礎評估績效。
- C.混合工具含嵌入式衍生工具。

此類金融資產於原始認列時係按公允價值衡量，交易成本於發生時認列為損益；後續評價按公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失（包含相關股利收入及利息收入）認列為損益，並列報於合併綜合損益表之透過損益按公允價值衡量之金融及負債損益。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

##### (2)備供出售金融資產

此類金融資產係指定為備供出售或非屬其他類別之非衍生金融資產。原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續評價按公允價值衡量，除減損損失、按有效利率法計算之利息收入、股利收入及貨幣性金融資產外幣兌換損益認列於損益外，其餘帳面金額之變動係認列為其他綜合損益，並累積於權益項下之備供出售金融資產未實現損益。於除列時，將權益項下之利益或損失累計金額重分類至損益，並列報於綜合損益表之備供出售金融資產之已實現損益。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

## 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

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)，並列報合併綜合損益表之備供出售金融資產之已實現利益項下。債券投資之利息收入係列報於合併綜合損益表之利息收入項下。

### (3)持有至到期日金融資產

此類金融資產係本公司及子公司有積極意圖及能力持有至到期日之債務證券。原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續評價採有效利率法以攤銷後成本減除減損損失衡量。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

利息收入係列報於合併綜合損益表下之利息收入項下。

### (4)放款及應收款

放款及應收款係無活絡市場公開報價，且具固定或可決定付款金額之金融資產，包括應收款項、其他應收款及無活絡市場之債務商品投資。原始認列時按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量，後續評價採有效利率法以攤銷後成本減除減損損失衡量，惟短期應收款項之利息認列不具重大性之情況除外。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

利息收入係列報於合併綜合損益表下之利息收入項下。

### (5)以成本衡量之金融資產

無活絡市場報價之權益工具投資於原始認列時，按金融資產之公允價值衡量，並加計取得之交易成本。於合併資產負債表日於符合下列情況之一時，其公允價值能可靠衡量：(a)該工具之公允價值合理估計數之變異區間並非重大，或(b)區間內各估計數之機率能合理評估，並用以估計公允價值；若公允價值合理估計數之區間重大，且無法合理評估不同估計數之機率時，不得以公允價值衡量該工具。不符合公允價值衡量之金融資產應以成本衡量。

### (6)金融資產減損

非透過損益按公允價值衡量之金融資產，於每個報導日評估減損。當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事件，致使該資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。

金融資產減損之客觀證據包括發行人或債務人之重大財務困難、違約(如利息或本金支付之延滯或不償付)、債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增，及由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失等。此外，備供出售權益投資之公允價值大幅或持久性下跌至低於其成本時，亦屬客觀之減損證據。

## 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

針對放款及應收帳款個別評估未有減損後，另再以組合基礎評估減損。放款及應收款組合之客觀減損證據可能包含本公司及子公司過去收款經驗、該組合超過平均授信期間之延遲付款增加情況，以及與放款及應收款拖欠有關之全國性或區域性經濟情勢變化。

以攤銷後成本衡量之金融資產，認列之減損損失金額係該資產之帳面金額與估計未來現金流量按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額。

以成本衡量之金融資產，認列之減損損失金額係該資產之帳面金額與估計未來現金流量按該金融資產之相似資產市場報酬率折現之現值間之差額。該減損損失於後續期間不得迴轉。

所有金融資產之減損損失係直接自金融資產之帳面金額中扣除，惟放款及應收帳款係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。當判斷放款及應收帳款無法收回時，係沖銷備抵帳戶。原先已沖銷而後續收回之款項則貸記備抵帳戶。備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

子公司臺灣銀行授信資產評估另依照「資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」暨相關之規定，二者孰高為提存依據，確實評估分類、提列備抵呆帳。

備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計利益與損失金額將重分類為損益。

當金融資產以攤銷後成本衡量時，若後續期間減損損失金額減少，且該減少客觀地連結至認列減損後發生之事項，則先前認列之減損損失予以迴轉認列於損益，惟該投資於減損迴轉日之帳面金額不得大於若未認列減損情況下應有之攤銷後成本。

備供出售權益工具原先認列於損益之減損損失不得迴轉並認列為損益。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益，並累積於其他權益項目之項下。備供出售債務工具之公允價值回升金額若能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則予以迴轉並認列為損益。

### (7)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時，始將金融資產除列。

除列單一金融資產之整體時，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－備供出售金融資產未實現損益」之金額間之差額係認列為損益，並列報於合併綜合損益表之利息以外淨損益項下。

## 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

### 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。

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。

金融負債於轉換時重分類為權益，其轉換不產生損益。

#### (2)透過損益按公允價值衡量之金融負債

此類金融負債係指持有供交易或指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

持有供交易之金融負債係因其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回。持有供交易金融資產以外之金融負債，本公司及子公司於下列情況之一，於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- A.消除或重大減少因採用不同基礎衡量資產或負債並認列相關之利益及損失，而產生之衡量或認列不一致。
- B.金融負債係以公允價值基礎評估績效。
- C.混合工具含嵌入式衍生工具。

此類金融負債於原始認列時係按公允價值衡量，交易成本於發生時認列為損益；後續評價按公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失(包含相關利息支出)認列為損益，並列報於合併綜合損益表之透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益項下。

透過損益按公允價值衡量之金融負債若屬出售借入公允價值無法可靠衡量之無報價權益投資且須交付該權益投資之義務者，以成本衡量，並列報於「以成本衡量之金融負債」。

本公司及子公司發行且指定為透過損益按公允價值衡量之財務保證合約及放款承諾，其利益或損失係認列於損益，並列報於合併綜合損益表之透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益項下。

#### (3)其他金融負債

金融負債非屬持有供交易且未指定為透過損益按公允價值衡量者(包括長期借款、應付帳款及其他應付款)，原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續評價採有效利率法以攤銷後成本衡量。未資本化為資產成本之利息費用列報於合併綜合損益表之利息費用項下。

## 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

### (4)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。

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，並列報於之合併綜合損益表之利息以外淨損益項下。

### (5)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有法定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。

### (6)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)依國際會計準則第37號「負債準備、或有負債及或有資產」決定之合約義務金額；及(b)原始認列金額減除依收入會計政策認列之適當累計攤銷數後之餘額。

## 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於外匯、利率及資本市場上所操作之遠期外匯、換匯、換利、換匯換利及選擇權等交易。原始認列時係按公允價值衡量，交易成本則認列為損益；後續評價依公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失直接列入損益，然指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則將視避險關係之性質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

嵌入式衍生工具之風險及特性者與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且主契約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

本公司及子公司指定部分避險工具進行公允價值避險。

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或現金流量變動。

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。

## 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

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。

### (七)證券融資、融券、轉融資、轉融券

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

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

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

證券子公司辦理有價證券融券業務，如因券源不足，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)附條件之票券及債券交易

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具有重大影響，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。

## 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

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。

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，已在本公司及子公司對該被投資公司之權益範圍內予以消除。未實現損失之消除方法與未實現利益相同，但僅限於未有減損證據之情況下所產生。

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

投資性不動產係以原始成本衡量，並包含取得該項資產之交易成本。投資性不動產之帳面金額包括於達到成本可認列之條件下，因修繕或新增現有投資性不動產而投入之成本，但一般日常發生之維修費用則不作為其成本之一部分。於原始認列後，投資性不動產之衡量係採成本模式，依國際會計準則第16號「不動產、廠房及設備」對該模式之規定處理。

折舊係以直線法按下列資產之估計耐用年限計提：

房屋及建築物          50年

投資性不動產在處分、永久不再使用或預期無法由處分產生未來經濟效益之情況下，即予以除列並認列損益。

壽險子公司依資產實際用途決定轉入或轉出投資性不動產，並以變更用途時之帳面金額予以重分類。

### (十一)不動產、廠房及設備

#### 1.認列與衡量

不動產、廠房及設備之認列及衡量係採成本模式，依成本減除累計折舊與累計減損後之金額衡量。成本包含可直接歸屬於取得資產之支出。自建資產成本包含原料及直接人工、任何其他使資產達預計用途之可使用狀態的直接可歸屬成本、拆卸與移除該項目及復原所在地點之成本，以及符合要件資產資本化之借款成本。此外，成本亦包含因外幣計價之不動產、廠房及設備採購，屬現金流量避險有效而自權益轉入之部分，整合相關設備功能而購入之軟體亦資本化為該設備之一部分。

## 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

當不動產、廠房及設備包含不同組成部分，且相對於該項目之總成本若屬重大而採用不同之折舊率或折舊方法較為合宜時，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、廠房及設備之處分損益，係由不動產、廠房及設備之帳面金額與處分價款之差額決定，並以淨額認列於合併綜合損益表之其他利息以外淨損益項下。

### 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

若不動產、廠房及設備項目後續支出所預期產生之未來經濟效益很有可能流入本公司及子公司，且其金額能可靠衡量，則該支出認列為該項目帳面金額之一部分，被重置部分之帳面金額則予以除列。不動產、廠房及設備之日常維修成本於發生時認列為損益。

### 4.折 舊

折舊係依資產成本減除殘值後按估計耐用年限採直線法計算，並依資產之各別重大組成部分評估，若一組成部分之耐用年限不同於資產之其他部分，則此組成部分應單獨提列折舊。折舊之提列認列為損益。

租賃資產之折舊若可合理確認本公司及子公司將於租賃期間屆滿時取得所有權，則依其耐用年限提列；其餘租賃資產係依租賃期間及其耐用年限兩者較短者提列。

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  | 8～55年 |
| (2)機器設備   | 2～30年 |
| (3)運輸設備   | 2～20年 |
| (4)其他設備   | 3～10年 |
| (5)租賃權益改良 | 5年    |

### (十二)再保險合約資產

壽險子公司為分散巨額風險，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。

壽險子公司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。

## 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

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。

壽險子公司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，將導致壽險子公司可能無法收回合約條款規定之所有應收金額，且上述事件對可從再保險人收回金額之影響得以可靠衡量時，壽險子公司就可回收金額低於前揭權利之帳面價值部份認列減損損失，並列於營業費用項下。

另，針對再保險合約之分類，壽險子公司評估其是否移轉顯著保險風險予再保險人，若再保險合約未移轉顯著保險風險時，則該合約以存款會計認列衡量之，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，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，壽險子公司應依「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。壽險子公司目前並無未適格再保分出業務。

### (十三)保險合約

壽險子公司歸類為保險合約者，係指壽險子公司接受另一方(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、信用等級或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。

壽險子公司對於顯著保險風險之認定，係指於任何保險事件發生時，始導致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商品性質之保險契約，具金融商品性質之保險契約若於續後移轉顯著保險風險予壽險子公司時，壽險子公司將其重分類為保險合約。

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

- 1.額外給付可能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壽險子公司之裁量權。

## 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

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)壽險子公司持有特定資產組合之投資報酬。
- (3)壽險子公司、基金或其他個體之損益。

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

### (十四)租 賃

#### 1.出租人

營業租賃之租賃收益按直線基礎於租賃期間認列為收益。因協商與安排營業租賃所產生之原始直接成本，加計至租賃資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間認列為費用。為達成租賃安排而提供予承租人之誘因總利益於租賃期間內以直線法認列為租金收入之減少。

或有租賃給付於租賃調整確定時，認列為當期收入。

#### 2.承租人

營業租賃之租賃資產未認列於本公司及子公司之資產負債表。

營業租賃之租金給付(不包括保險及維護等服務成本)依直線基礎於租賃期間認列為費用。由出租人提供為達成租賃安排之誘因總利益於租賃期間內以直線法認列為租金支出之減少。

或有租賃給付於租賃調整確定時，認列為當期費用。

### (十五)無形資產

#### 1.電腦軟體

本公司及子公司取得電腦軟體係以成本減除累計攤銷與累計減損衡量之。

#### 2.攤 銷

攤銷時係以資產成本減除殘值後金額為可攤銷金額。

除商譽及非確定耐用年限無形資產外，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                      3～5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。

## 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

### (十六)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。

可回收金額為個別資產或現金產生單位之公允價值減出售成本與其使用價值孰高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於帳面金額，則將該個別資產或現金產生單位之帳面金額調整減少至可回收金額，並認列減損損失。減損損失係立即認列於當期損益。

本公司及子公司於每一報導期間結束日重新評估是否有跡象顯示，商譽以外之非金融資產於以前年度所認列之減損損失可能已不存在或減少。若用以決定可回收金額之估計有任何改變，則迴轉減損損失，以增加個別資產或現金產生單位之帳面金額至其可回收金額，惟不超過若以前年度該個別資產或現金產生單位未認列減損損失之情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面金額。

商譽、非確定耐用年限無形資產及尚未可供使用之無形資產，每年定期進行減損測試，並就可回收金額低於帳面金額之部分，認列減損損失。

為減損測試之目的，企業合併取得之商譽應分攤至本公司及子公司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)。若現金產生單位之可回收金額低於其帳面金額，減損損失係先就已分攤至該現金產生單位之商譽，減少其帳面金額，次就該單位內各資產之帳面金額等比例分攤至各資產。已認列之商譽減損損失，不得於後續期間迴轉。

### (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)該義務是過去事件所產生之現時義務。
- (2)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。

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

公勞保責任準備：銀行子公司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。

## 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

### (十九)分離帳戶保險商品資產

壽險子公司銷售分離帳戶保險商品，要保人所繳保費依約定方式扣除保險人各項費用，並依要保人同意或指定之投資分配方式置於專設帳簿中，專設帳簿資產之價值以評價日當日之公平價值計算，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商品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

壽險子公司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」、「人身保險業經營投資型保險業務應提存之各種準備金規範」及「人身保險業就其經營萬能保險業務應提存之各種準備金規範」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台財保852367814號函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，壽險子公司部分保險合約雖包含裁量參與特性及保證要素，惟壽險子公司並未分別認列之，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，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，應案依實際相關資料估算，按險別提存。
- (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。

## 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

### 3. 責任準備

人壽保險責任準備金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，壽險子公司自民國一〇一年度起，依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「壽險責任準備－重大事故準備收回」。

### 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：

- a. 各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存。
- b. 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。
- c. 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：

- a. 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。
- b. 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。
- 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12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12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。

## 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

另，壽險子公司自負債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)壽險子公司銷售分紅人壽保單，依台財保字第0910712459號函規定，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」。

### 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，其簽發之保險費較其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4號規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

壽險子公司之負債適足性測試係依商品類型群組(或以公司整體合約)為測試基礎，並遵守中華民國精算學會所頒布之「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。

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。

### (廿一)具金融商品性質保險契約準備

係不具裁量參與特性之金融商品依「保險業各種準備金提存辦法」及存款會計等規定認列者屬之。

## 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

### (廿二)外匯價格變動準備

壽險子公司依「保險業各種準備金提存辦法」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(以下稱本制度)，依其規定，壽險子公司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一〇二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。

依「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」等相關規定，本項準備金之累積限額、提存與沖減方式及其他應遵循事項如下：

- 1.自先前之一般公認會計原則負債項下之各險種之特別準備金轉列為外匯價格變動準備金之初始金額應自本制度實施之日起三年內提列特別盈餘公積，除第一年提列金額不得低於稅後初始金額之1/3外，前二年累計提列金額不得低於稅後初始金額之2/3。前述提列金額尚應考量本公司因將特別準備金轉列至外匯價格變動準備金初始金額後，依「保險業各種準備金提存辦法」規定計算而減少收回之金額。
- 2.提存額度：當月除以國外投資總額乘以暴險比率再乘以0.42%計算應提存金額外，當月有未避險外幣資產兌換利益時，應以該金額之50%提存本準備金。
- 3.沖抵額度：當月有未避險外幣資產兌換損失時，應以該金額之50%，沖抵本準備金；本準備金每月月底餘額不得低於前一年底累積餘額之20%。前述累積餘額於101年係指本準備金初始金額。
- 4.本準備金之累積上限為當年度年底國外投資總額之9.5%。
- 5.每年應就因採用本準備金機制所節省之避險成本轉列特別盈餘公積，當年度盈餘不足轉列者，應於以後有盈餘年度補提之，並在三年內至少一次作為盈餘轉增資或彌補虧損。
- 6.若當年度有稅後盈餘，應就該金額之百分之十提列特別盈餘公積，但報經主管機關核准者不在此限。

### (廿三)收入認列

銀行子公司：

- 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。

## 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

- 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，依銀行公會所訂之重大性原則予以衡量。
- 4.手續費收入：
  - (1)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。
  - (2)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。
- 6.依公教人員保險法之規定，公教保險財務責任，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，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。

### 壽險子公司：

#### 1.保費收入之認列及保單取得成本

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

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，惟壽險子公司對所收取之服務費負有提供未來服務之義務時(例如前置費用)，則將該服務費收入予以遞延至服務提供時，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。壽險子公司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。

## 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

### 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。

證券子公司：

收入於經濟利益可能會流入證券子公司及收入能可靠地計算時認列，基準如下：

- 1.經紀手續費收入、出售證券損益及相關經手費支出：於買賣證券成交日認列。
- 2.有價證券融資融券及附條件債券交易之利息收入及支出：於融資融券及交易期間按權責基礎認列。
- 3.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。

### (廿四)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。

#### 2.退休金

- (1)編制內職員之退休、撫卹及資遣，係依據「財政部所屬國營金融保險事業人員退休撫卹及資遣辦法」辦理。有關職員退休金之給與，係依該辦法第41條之1規定，於指定適用勞基法(八十六年五月一日)後之工作年資，依勞基法有關規定計算，並按月依職員薪資一定比率提撥退休基金；於適用前之工作年資，其退休金給與標準，依第9條規定按月依職員薪點之不同，分別提撥4%~8.5%之公提儲金(適用勞基法後停止提撥)；另按薪資總額提撥3%作為保留年資結算給

## 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

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、公提儲金及儲備金支付。而工員退休金之給與，依本公司及子公司工作規則第73條規定，於指定適用勞基法(八十六年五月一日)後之工作年資，依勞基法有關規定計算；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」。

- (2)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。
- (3)就確定福利計畫而言，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。

### 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)依公開發行銀行財務報告編製準則規定，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。另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。

### 4.其他退休員工福利

- (1)包含三節照護金、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。

## 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

### (廿五)所得稅

#### 1.當期所得稅

所得稅費用係以期中報導期間之稅前淨利乘以管理階層對於全年度預計有效稅率之最佳估計衡量。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

#### 2.遞延所得稅

衡量遞延所得稅資產及負債時，應以預期未來資產實現或負債清償期間之稅率為準，且該稅率係依據合併資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率為準。遞延所得稅係依合併財務報表帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異予以認列合併公司主要之暫時性差異係因部份金融工具(包含衍生金融工具)之評價、退休金及其他退職後福利之準備提列及遞轉等。暫時性差異若係由商譽所產生，或係由其他資產及負債原始認列(不包括企業合併)所產生，且交易當時既不影響課稅所得亦不影響會計利潤者，不認列為遞延所得稅資產及負債。

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能課稅所得以供可減除暫時性差異使用時認列。

與投資子公司、分支機構及關聯企業有關之暫時性差異亦認列為遞延所得稅負債。但若合併公司可控制暫時性差異迴轉之時間，及該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉，則該暫時性差異不予以認列。

### (廿六)每股盈餘

基本每股盈餘：本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。

### (廿七)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

管理階層依金管會認可之國際會計準則第34號「期中財務報導」編製本合併財務季報告時，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。

編製合併財務季報告時，管理階層於採用本公司及子公司會計政策時所作之重大判斷以及估計不確定性之主要來源預期與首份依金管會認可之國際財務報導準則編製之年度合併財務報告一致。

## 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

### (一)放款減損損失

本公司及子公司每季複核放款組合以評估減損。本公司及子公司於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動，或與債務拖欠有關之國家或當地經濟狀況。分析預期現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。本公司及子公司定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

### (二)金融商品之公允價值

非活絡市場或無報價之金融商品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商品之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數，金融商品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；但針對信用風險(自身與交易對手之風險)等部份，管理階層則須估計波動與關聯性。

### (三)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，該差異將影響當期所得稅與遞延所得稅項目之認列。

### (四)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。

其他退職福利義務之重大假設部分係根據現行市場狀況。

### (五)保險合約之分類與顯著保險風險移轉測試

壽險子公司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，壽險子公司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。

## 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

保險合約組成要素之辨識與分拆及保險合約之分類，影響壽險子公司之收入認列、負債衡量與財務報表之表達。

### (六)保險負債及具金融商品性質之保險契約準備

壽險子公司於衡量保險負債時，係依據「保險業各種準備金提存辦法」。

壽險責任準備金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。

賠款準備中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壽險子公司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。

負債適足準備之估算係遵守中華民國精算學會所頒布之「第四十號公報之精算實務處理準則—合約分類及負債適足性測試」之規範。壽險子公司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，係依據壽險子公司對於未來保險給付、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表中有關保險負債淨變動、具金融商品性質之保險契約準備淨變動，以及保險負債及具金融商品性質之保險契約準備之認列金額。

### (七)再保險準備資產

包括分出未滿期保費準備、分出賠款準備、分出責任準備、分出保費不足準備及分出負債適足準備。依保險業各種準備金提存辦法、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。

## 六、重要會計科目之說明

### (一)現金及約當現金

|          | 102.9.30      | 101.12.31  | 101.9.30   | 101.1.1    |
|----------|---------------|------------|------------|------------|
| 庫存現金及零用金 | \$ 10,933,975 | 11,703,913 | 10,780,029 | 10,483,673 |
| 庫存外幣     | 6,356,879     | 5,453,671  | 5,443,773  | 5,845,726  |
| 銀行存款     | 4,879,512     | 5,889,572  | 8,704,684  | 5,662,098  |
| 運送中現金    | 77,312        | 255,584    | 79,164     | -          |
| 待交換票據    | 4,177,694     | 11,768,506 | 10,032,122 | 8,904,406  |
| 存放同業     | 68,026,431    | 43,633,092 | 34,441,820 | 51,192,401 |
| 合計       | \$ 94,451,803 | 78,704,338 | 69,481,592 | 82,088,304 |

## 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

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>102.9.30</u>    | <u>101.12.31</u>   | <u>101.9.30</u>    | <u>101.1.1</u>     |
|-----------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 合併資產負債表帳列之現金及約當現金                       | 94,451,803         | 78,704,338         | 69,481,592         | 82,088,304         |
| 符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業 | 262,638,504        | 168,366,358        | 204,042,036        | 119,194,919        |
| 符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之投資          | 602,823,323        | 662,482,776        | 632,097,701        | 650,328,516        |
| 合併現金流量表所列之現金及約當現金                       | <u>959,913,630</u> | <u>909,553,472</u> | <u>905,621,329</u> | <u>851,611,739</u> |

### (二)存放央行及拆借金融同業

|                | <u>102.9.30</u>       | <u>101.12.31</u>   | <u>101.9.30</u>    | <u>101.1.1</u>     |
|----------------|-----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 拆放銀行同業         | \$ 231,349,448        | 140,442,053        | 180,723,759        | 72,379,420         |
| 減：備抵呆帳－拆放銀行同業  | (13,940)              | (30,400)           | (22,706)           | (4,978)            |
| 存款準備金－甲戶及外幣準備金 | 31,302,697            | 27,954,705         | 23,340,982         | 46,820,477         |
| 存款準備金－乙戶       | 65,497,557            | 62,743,516         | 61,595,245         | 60,077,287         |
| 轉存央行存款         | 401,562,319           | 318,517,995        | 309,488,580        | 309,283,197        |
| 銀行透支           | 299                   | -                  | -                  | -                  |
| 合計             | <u>\$ 729,698,380</u> | <u>549,627,869</u> | <u>575,125,860</u> | <u>488,555,403</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.截至民國一〇二年九月三十日、民國一〇一年十二月三十一日、九月三十日及一月一日止，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%至中央銀行為5,087,558千元、4,345,419千元、5,282,441千元及5,077,052千元，依規定不得動用。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(三)透過損益按公允價值衡量之金融資產

1.明細如下：

|                    | 102.9.30       | 101.12.31   | 101.9.30    | 101.1.1     |
|--------------------|----------------|-------------|-------------|-------------|
| 持有供交易之金融資產         | \$ 148,137,606 | 122,452,189 | 111,617,740 | 85,517,010  |
| 加：評價調整             | 8,265,905      | 3,759,303   | 4,204,646   | 2,308,018   |
| 小計                 | 156,403,511    | 126,211,492 | 115,822,386 | 87,825,028  |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 20,558,434     | 20,581,246  | 21,548,652  | 24,382,757  |
| 加：評價調整             | 357,572        | 718,866     | 603,749     | (460,800)   |
| 小計                 | 20,916,006     | 21,300,112  | 22,152,401  | 23,921,957  |
| 合計                 | \$ 177,319,517 | 147,511,604 | 137,974,787 | 111,746,985 |

2.有關透過損益按公允價值衡量之金融資產評價方式，請詳附註六(四十二)「金融商品相關資訊」之說明。

3.持有供交易之金融資產內容如下：

|              | 102.9.30      | 101.12.31  | 101.9.30   | 101.1.1    |
|--------------|---------------|------------|------------|------------|
| 商業本票         | \$ 46,360,209 | 31,909,877 | 28,618,257 | 7,477,954  |
| 公債           | 1,355,230     | 704,084    | 909,552    | 966,154    |
| 上市櫃股票、受益憑證   | 94,330,469    | 78,358,932 | 76,767,479 | 74,713,380 |
| 國庫券          | -             | 996,918    | -          | -          |
| 國內可轉換公司債     | -             | -          | 12,205     | -          |
| 債券投資－公司債及金融債 | 19,136        | 426,545    | 21,987     | 87,398     |
| 國外政府債券       | 2,476,057     | 2,213,812  | 2,181,335  | 2,254,871  |
| 買入匯率選擇權      | 79,953        | 108,486    | 117,096    | 16,564     |
| 結構型存款        | 3,166,520     | 7,533,514  | 2,989,829  | -          |
| 非避險之衍生工具     | -             | -          | -          | 689        |
| 可轉換定期存單      | 350,032       | 200,021    | -          | -          |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

|                    | <u>102.9.30</u>       | <u>101.12.31</u>   | <u>101.9.30</u>    | <u>101.1.1</u>    |
|--------------------|-----------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| 加：評價調整－非衍生<br>金融資產 | \$ 3,959,634          | (549,178)          | (1,293,083)        | (8,346,814)       |
| 評價調整－無本金<br>交割換匯合約 | 648,494               | 36,006             | 515,810            | 42,623            |
| 評價調整－換匯換<br>利      | 3,322,753             | 3,694,854          | 4,682,506          | 9,051,086         |
| 評價調整－利率交<br>換      | 50,821                | 3,069              | 82,131             | 409,240           |
| 評價調整－遠匯交<br>易      | 237,914               | 494,413            | 176,070            | 1,073,063         |
| 評價調整－無本金<br>交割遠期外匯 | 46,242                | 49,426             | 88,216             | 90,008            |
| 評價調整－固定利<br>率商業本票  | (2,904)               | (3,874)            | (3,823)            | (3,679)           |
| 評價調整－資產交<br>換      | 29,904                | 62,543             | 941                | -                 |
| 評價調整－國內受<br>益憑證    | -                     | -                  | -                  | 117               |
| 評價調整－營業證           | -                     | 5,916              | -                  | -                 |
| 評價調整－結構型<br>存款     | (13,362)              | 8,813              | 875                | -                 |
| 評價調整－國內可<br>轉換公司債  | -                     | -                  | 408                | -                 |
| 評價調整－買入匯<br>率選擇權   | (13,591)              | (42,685)           | (45,405)           | (7,626)           |
| 合 計                | <u>\$ 156,403,511</u> | <u>126,211,492</u> | <u>115,822,386</u> | <u>87,825,028</u> |

4.原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產內容如下：

|                       | <u>102.9.30</u>      | <u>101.12.31</u>  | <u>101.9.30</u>   | <u>101.1.1</u>    |
|-----------------------|----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 國外公債、公司債、金<br>融債及其他債券 | \$ 20,558,434        | 20,581,246        | 21,548,652        | 24,382,757        |
| 加：評價調整                | <u>357,572</u>       | <u>718,866</u>    | <u>603,749</u>    | <u>(460,800)</u>  |
| 合 計                   | <u>\$ 20,916,006</u> | <u>21,300,112</u> | <u>22,152,401</u> | <u>23,921,957</u> |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

5.本公司及子公司尚未到期衍生金融商品合約金額(名目本金)如下：

|          | 102.9.30              | 101.12.31          | 101.9.30           | 101.1.1            |
|----------|-----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 買入匯率選擇權  | \$ 8,597,201          | 10,205,222         | 10,857,359         | 5,049,048          |
| 換匯換利     | 360,874,270           | 440,867,610        | 409,215,355        | 547,123,559        |
| 利率交換     | 88,123,417            | 490,127            | 3,482,855          | 9,031,487          |
| 遠匯交易     | 25,478,359            | 62,693,851         | 17,471,654         | 56,492,748         |
| 固定利率商業本票 | 1,000,000             | 1,200,000          | 1,200,000          | 1,700,000          |
| 結構型存款    | 3,166,520             | 7,533,514          | 2,989,829          | -                  |
| 資產交換     | 3,844,100             | 2,032,450          | 63,000             | -                  |
| 匯率交換合約   | -                     | -                  | 69,498,877         | -                  |
| 合 計      | <u>\$ 491,083,867</u> | <u>525,022,774</u> | <u>514,778,929</u> | <u>619,396,842</u> |

(四)附賣回(附買回)票券及債券投資(負債)

附條件交易之票券內容如下

|        | 102.9.30             | 101.12.31         | 101.9.30          | 101.1.1           |
|--------|----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 附賣回交易： |                      |                   |                   |                   |
| 可轉讓定存單 | \$ 4,075,670         | 5,648,155         | 4,661,985         | 1,403,553         |
| 商業本票   | 18,237,568           | 17,069,714        | 20,357,147        | 9,871,692         |
| 公 債    | 772,876              | 389,074           | 1,166,608         | 1,127,605         |
| 合 計    | <u>\$ 23,086,114</u> | <u>23,106,943</u> | <u>26,185,740</u> | <u>12,402,850</u> |
|        | 102.9.30             | 101.12.31         | 101.9.30          | 101.1.1           |
| 附買回交易： |                      |                   |                   |                   |
| 商業本票   | \$ 1,871,303         | 349,473           | 2,144,876         | 2,706,204         |
| 公 債    | 17,922,125           | 12,992,332        | 12,202,559        | 12,931,846        |
| 合 計    | <u>\$ 19,793,428</u> | <u>13,341,805</u> | <u>14,347,435</u> | <u>15,638,050</u> |

(五)避險之衍生金融資產

本公司及子公司針對部分持有之固定利率金融資產，因市場利率波動導致之公允價值風險，以利率交換合約進行避險。上述利率交換合約於民國一〇二年九月三十日、一〇一年十二月三十一日、九月三十日及一月一日之公允價值為4,126千元、3,543千元、4,467千元及3,074千元。避險衍生金融工具於民國一〇二年及一〇一年七月一日至九月三十日所產生之淨損為42,677千元及38,566千元，於民國一〇二年及一〇一年一月一日至九月三十日所產生之淨損為129,567千元及119,647千元。被避險項目於民國一〇二年及一〇一年七月一日至九月三十日因所規避之風險而產生之淨損為10,775千元及5,068千元，於民國一〇二年及一〇一年一月一日至九月三十日產生之淨損為21,445千元及18,278千元。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(六)應收款項

|                     | 102.9.30      | 101.12.31  | 101.9.30   | 101.1.1    |
|---------------------|---------------|------------|------------|------------|
| 應收帳款                | \$ 1,084,022  | 1,196,378  | 3,152,705  | 1,273,652  |
| 長期應收款—代政府墊付款        | 23,928,313    | 28,875,801 | 29,276,688 | 34,821,221 |
| 應收收益                | 963,549       | 807,787    | 876,220    | 433,395    |
| 應收利息                | 14,298,338    | 13,797,969 | 13,548,792 | 12,632,677 |
| 應收保費                | 248,566       | 152,756    | 226,034    | 205,333    |
| 應收票據及承兌票款           | 2,727,712     | 3,154,933  | 4,165,387  | 2,827,245  |
| 應收承購帳款—無追索權         | 15,562,406    | 17,657,859 | 12,019,495 | 10,054,670 |
| 應收債券融資款             | 2,443,660     | 2,028,144  | 2,001,906  | 1,770,825  |
| 應收交割帳款              | 1,458,773     | -          | -          | -          |
| 應收股利                | 1,409         | -          | 1,197      | -          |
| 其他應收款—待國庫撥補款        | 20,173,861    | 21,620,758 | 28,612,044 | 22,572,919 |
| 其他應收款—未交割即期外匯       | 2,336,115     | 2,344      | 2,882      | 1,906      |
| 其他應收款—ATM代收付聯行及跨行差額 | 1,970,890     | 1,455,277  | 1,205,288  | 1,329,159  |
| 其他應收款—換匯交易          | 1,925,385     | 2,070,823  | -          | 59,161     |
| 其他應收款—其他            | 2,121,169     | 4,866,677  | 2,603,465  | 4,869,383  |
| 小計                  | 91,244,168    | 97,687,506 | 97,692,103 | 92,851,546 |
| 減：備抵呆帳              | 835,191       | 824,563    | 784,037    | 232,648    |
| 合計                  | \$ 90,408,977 | 96,862,943 | 96,908,066 | 92,618,898 |

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，本公司及子公司於民國一〇二年及一〇一年七月一日至九月三十日及民國一〇二年及一〇一年一月一日至九月三十日因執行政府優惠存款政策，所墊付之超額優存利率為1.8005%，超額利息費用(帳列其他非利息淨損益項下)為2,037,719千元、2,012,475千元、6,085,104千元及6,006,996千元。

截至以下日期點，由各級政府負擔而由子公司臺灣銀行代政府墊付優存利息(未歸墊部分)帳列於：

|       | 102.9.30      | 101.12.31  | 101.9.30   | 101.1.1    |
|-------|---------------|------------|------------|------------|
| 長期應收款 | \$ 23,928,313 | 28,875,801 | 29,276,688 | 34,821,221 |
| 短期墊款  | 4,020,298     | 52,528,386 | 4,488,880  | 53,341,806 |
| 合計    | \$ 27,948,611 | 81,404,187 | 33,765,568 | 88,163,027 |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(七)貼現及放款－淨額

|             | 102.9.30                | 101.12.31            | 101.9.30             | 101.1.1              |
|-------------|-------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 貼現及進出口押匯    | \$ 5,604,888            | 5,490,786            | 5,284,588            | 4,415,954            |
| 短期放款及透支     | 254,258,720             | 264,451,830          | 265,510,870          | 375,308,638          |
| 短期擔保放款及擔保透支 | 100,114,383             | 88,299,396           | 85,638,822           | 88,750,582           |
| 壽險貸款        | -                       | 5,969,738            | -                    | 6,050,092            |
| 應收帳款融資款     | 400,533                 | 265,346              | 294,357              | 142,685              |
| 應收帳款擔保融資    | 2,825                   | -                    | -                    | -                    |
| 中期放款        | 650,201,872             | 688,781,694          | 709,216,658          | 600,661,125          |
| 中期擔保放款      | 284,039,001             | 278,913,745          | 278,573,114          | 288,495,159          |
| 長期放款        | 173,667,602             | 185,874,999          | 174,037,412          | 182,011,233          |
| 長期擔保放款      | 730,309,839             | 672,052,225          | 654,647,630          | 628,352,802          |
| 放款轉列之催收款    | 10,061,652              | 10,032,163           | 11,661,648           | 2,226,564            |
| 小 計         | 2,208,661,315           | 2,200,131,922        | 2,184,865,099        | 2,176,414,834        |
| 減：備抵呆帳      | 20,788,661              | 18,009,780           | 18,169,510           | 18,087,036           |
| 合 計         | <u>\$ 2,187,872,654</u> | <u>2,182,122,142</u> | <u>2,166,695,589</u> | <u>2,158,327,798</u> |

放款及應收款備抵呆帳變動表：

|          | 102.9.30             | 101.9.30          |
|----------|----------------------|-------------------|
| 放 款：     |                      |                   |
| 期初餘額     | \$ 18,009,780        | 18,087,036        |
| 本期提列     | 2,716,463            | 2,200,519         |
| 轉銷呆帳     | (1,197,319)          | (4,935,457)       |
| 轉銷呆帳後收回數 | 1,336,430            | 2,879,213         |
| 匯兌及其他變動  | (76,693)             | (61,801)          |
| 期末餘額     | <u>\$ 20,788,661</u> | <u>18,169,510</u> |

|                  | 102.9.30             | 101.9.30          |
|------------------|----------------------|-------------------|
| 應收款(含其他金融資產)：    |                      |                   |
| 期初餘額             | \$ 988,275           | 275,573           |
| 本期(迴轉)提列         | (37,290)             | 216,663           |
| 轉銷呆帳             | (10,666)             | (9,240)           |
| 轉銷呆帳後收回數         | 15,337               | 18,536            |
| 匯兌及其他變動          | 7,851                | 458,441           |
| 期末餘額             | <u>\$ 963,507</u>    | <u>959,973</u>    |
| 放款及應收款備抵呆帳期末餘額合計 | <u>\$ 21,752,168</u> | <u>19,129,483</u> |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

備抵呆帳期末餘額組成明細如下：

|        | 102.9.30             | 101.12.31         | 101.9.30          | 101.1.1           |
|--------|----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 拆放銀行同業 | \$ 13,940            | 30,400            | 22,706            | 4,978             |
| 應收款項   | 835,191              | 824,563           | 784,037           | 232,648           |
| 貼現及放款  | 20,788,661           | 18,009,780        | 18,169,510        | 18,087,036        |
| 其他金融資產 | 114,376              | 133,312           | 153,230           | 37,947            |
| 合 計    | <u>\$ 21,752,168</u> | <u>18,998,055</u> | <u>19,129,483</u> | <u>18,362,609</u> |

呆帳費用組成明細如下：

|        | 102年1月至9月           | 101年1月至9月        |
|--------|---------------------|------------------|
| 提列呆帳   | \$ 2,679,173        | 2,417,182        |
| 保證責任準備 | (14,784)            | 988              |
| 合 計    | <u>\$ 2,664,389</u> | <u>2,418,170</u> |

截至民國一〇二年九月三十日、民國一〇一年十二月三十一日、九月三十日及一月一日止，子公司臺灣銀行停止計提應收利息之放款及應收款項為10,129,804千元、10,140,673千元、11,839,498千元及8,312,632千元，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。民國一〇二年九月三十日、一〇一年十二月三十一日、九月三十日及一月一日未計提之應收利息為1,369,187千元、1,385,986千元、1,430,996千元及1,442,314千元。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。

(八)備供出售金融資產—淨額

|               | 102.9.30              | 101.12.31          | 101.9.30           | 101.1.1            |
|---------------|-----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 國內可轉讓定期存單     | \$ 592,100,000        | 607,100,000        | 589,315,332        | 622,500,000        |
| 國內公債          | 28,465,825            | 24,815,161         | 26,010,597         | 27,225,898         |
| 國內金融債券        | 10,420,466            | 9,936,477          | 10,439,512         | 10,448,603         |
| 國內公司債         | 23,992,511            | 18,590,593         | 19,233,943         | 17,355,610         |
| 國內金融資產證券化受益證券 | 9,774,334             | 4,970,005          | 4,158,505          | 995,505            |
| 上市櫃公司股票及受益憑證  | 41,178,095            | 41,031,784         | 38,510,884         | 51,356,253         |
| 國內特別股         | -                     | -                  | -                  | 1,299,690          |
| 國內不動產信託投資     | 821,731               | 515,340            | 1,667,384          | 2,061,434          |
| 國內指數型股票基金     | 1,209,818             | 3,538,305          | 2,076,947          | 2,084,267          |
| 國外債券          | 48,602,742            | 47,878,258         | 46,514,853         | 55,254,148         |
| 國外指數型股票基金     | 7,313,236             | 5,355,770          | 2,390,884          | 2,700,417          |
| 國外受益憑證        | -                     | -                  | 1,863              | 10,000             |
| 國外股票          | -                     | -                  | -                  | 99,844             |
| 加：評價調整        | 15,788,216            | 14,601,568         | 15,318,178         | 9,963,094          |
| 減：累計減損        | (1,143,599)           | (1,140,920)        | (1,142,372)        | (1,296,432)        |
| 合 計           | <u>\$ 778,523,375</u> | <u>777,192,341</u> | <u>754,496,510</u> | <u>802,058,331</u> |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

1.有關本公司及子公司備供出售金融資產評價方式，請詳附註六(四十二)「金融商品相關資訊」之說明。

2.備供出售金融資產之已實現損益內容，請詳附註六(卅四)。

(九)持有至到期日金融資產

|            | 102.9.30              | 101.12.31          | 101.9.30           | 101.1.1            |
|------------|-----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 國內：        |                       |                    |                    |                    |
| 金融債券       | \$ 45,664,128         | 42,135,674         | 38,591,497         | 30,683,061         |
| 公司債        | 46,016,819            | 44,528,571         | 48,262,248         | 48,431,767         |
| 可轉讓定存單     | 11,036,151            | 8,793,255          | 7,705,844          | 8,720,453          |
| 商業本票       | 6,733,115             | 16,054,125         | 9,606,724          | 11,630,110         |
| 公債         | 49,197,768            | 44,397,674         | 45,977,680         | 39,774,990         |
| 國庫券        | -                     | -                  | -                  | 1,487,480          |
| 不動產證券化受益證券 | -                     | -                  | -                  | 30,381             |
| 固定收益特別股    | -                     | -                  | -                  | 291,090            |
| 結構型存款      | 800,000               | 800,000            | 2,389,900          | 800,000            |
|            | <u>159,447,981</u>    | <u>156,709,299</u> | <u>152,533,893</u> | <u>141,849,332</u> |
| 國外：        |                       |                    |                    |                    |
| 債券         | 100,922,194           | 87,318,152         | 80,250,067         | 86,050,328         |
| 減：累計減損     | (10,679)              | (70,974)           | (76,707)           | (206,235)          |
|            | <u>100,911,515</u>    | <u>87,247,178</u>  | <u>80,173,360</u>  | <u>85,844,093</u>  |
| 合計         | <u>\$ 260,359,496</u> | <u>243,956,477</u> | <u>232,707,253</u> | <u>227,693,425</u> |

(十)採用權益法之投資

|             | 102.9.30  |                      | 101.12.31 |                   | 101.9.30  |                   | 101.1.1   |                   |
|-------------|-----------|----------------------|-----------|-------------------|-----------|-------------------|-----------|-------------------|
|             | 持股<br>比例% | 金額                   | 持股<br>比例% | 金額                | 持股<br>比例% | 金額                | 持股<br>比例% | 金額                |
| 華南金融控股(股)公司 | 25.07     | \$ 33,197,163        | 25.07     | 32,493,496        | 25.07     | 32,145,370        | 25.07     | 30,906,589        |
| 臺灣人壽保險(股)公司 | 20.91     | 2,660,536            | 21.59     | 3,646,621         | 21.59     | 2,871,059         | 21.59     | 2,086,550         |
| 高雄硫酸銹(股)公司  | 91.86     | 2,379,472            | 91.86     | 2,393,484         | 91.86     | 2,419,008         | 91.86     | 2,420,898         |
| 唐榮鐵工廠(股)公司  | 21.37     | 1,336,768            | 21.37     | 1,526,962         | 21.37     | 1,552,600         | 21.37     | 1,636,741         |
| 臺僑建築經理      | 30.00     | 19,043               | 30.00     | 17,686            | 30.00     | 18,649            | 30.00     | 15,223            |
| 總計          |           | <u>\$ 39,592,982</u> |           | <u>40,078,249</u> |           | <u>39,006,686</u> |           | <u>37,066,001</u> |

1.本公司及子公司採用權益法之關聯企業之其他綜合損益份額。

| 被投資公司       | 102年7月至9月          | 101年7月至9月      | 102年1月至9月          | 101年1月至9月      |
|-------------|--------------------|----------------|--------------------|----------------|
| 華南金融控股(股)公司 | \$ 39,190          | 266,549        | (116,689)          | 401,464        |
| 臺灣人壽保險(股)公司 | (97,816)           | 416,210        | (1,075,102)        | 581,797        |
| 唐榮鐵工廠(股)公司  | 2,132              | (281)          | (3,967)            | 366            |
| 合計          | <u>\$ (56,494)</u> | <u>682,478</u> | <u>(1,195,758)</u> | <u>983,627</u> |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

2.本公司及子公司採用權益法之關聯企業，其原始投資成本列示如下：

| 被投資公司       | 102.9.30             | 101.12.31         | 101.9.30          | 101.1.1           |
|-------------|----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 華南金融控股(股)公司 | \$ 8,105,279         | 8,105,279         | 8,105,279         | 8,105,279         |
| 臺灣人壽保險(股)公司 | 812,325              | 812,325           | 812,325           | 812,325           |
| 高雄硫酸銹(股)公司  | 1,377,872            | 1,377,872         | 1,377,872         | 1,377,872         |
| 唐榮鐵工廠(股)公司  | 1,451,074            | 1,451,074         | 1,451,074         | 1,451,074         |
| 臺億建築經理(股)公司 | 3,793                | 3,793             | 3,793             | 3,793             |
| 合計          | <u>\$ 11,750,343</u> | <u>11,750,343</u> | <u>11,750,343</u> | <u>11,750,343</u> |

3.本公司及子公司採用權益法之關聯企業，其投資損益認列情形如下：

| 被投資公司       | 102年7月至9月         | 101年7月至9月      | 102年1月至9月        | 101年1月至9月        |
|-------------|-------------------|----------------|------------------|------------------|
| 華南金融控股(股)公司 | \$ 605,639        | 542,126        | 1,907,415        | 1,867,136        |
| 臺灣人壽保險(股)公司 | 136,806           | 112,699        | 199,765          | 202,711          |
| 高雄硫酸銹(股)公司  | 1,193             | 475            | (14,014)         | (1,890)          |
| 唐榮鐵工廠(股)公司  | (98,440)          | (52,603)       | (186,227)        | (84,507)         |
| 臺億建築經理(股)公司 | 1,620             | 1,025          | 3,574            | 3,427            |
| 合計          | <u>\$ 646,818</u> | <u>603,722</u> | <u>1,910,513</u> | <u>1,986,877</u> |

本公司及子公司之關聯企業其財務資訊彙總如下，該等財務資訊並未依本公司持有之所有權比例作調整：

|             | 102.9.30         | 101.12.31     | 101.9.30      | 101.1.1       |
|-------------|------------------|---------------|---------------|---------------|
| 總資產         |                  |               |               |               |
| 華南金融控股(股)公司 | \$ 2,149,250,549 | 2,066,649,295 | 2,018,236,247 | 1,979,259,175 |
| 臺灣人壽保險(股)公司 | 436,407,906      | 416,158,621   | 405,558,894   | 360,302,493   |
| 唐榮鐵工廠(股)公司  | 27,557,628       | 24,570,091    | 23,876,232    | 23,488,955    |
| 臺億建築經理(股)公司 | 99,574           | 70,864        | 62,655        | 60,006        |
| 高雄硫酸銹(股)公司  | 3,583,857        | 3,658,414     | 3,685,066     | -             |
| 總負債         |                  |               |               |               |
| 華南金融控股(股)公司 | \$ 2,016,828,550 | 1,937,036,793 | 1,889,985,572 | 1,855,976,586 |
| 臺灣人壽保險(股)公司 | 423,688,552      | 399,276,118   | 392,268,441   | 350,642,536   |
| 唐榮鐵工廠(股)公司  | 20,524,029       | 16,651,270    | 15,824,405    | 15,054,831    |
| 臺億建築經理(股)公司 | 36,098           | 11,915        | 492           | 9,265         |
| 高雄硫酸銹(股)公司  | 993,533          | 1,052,835     | 1,051,702     | -             |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

|             | 102年1月至9月     | 101年1月至9月  |
|-------------|---------------|------------|
| 收入(或營業收入淨額) |               |            |
| 華南金融控股(股)公司 | \$ 26,526,648 | 25,791,562 |
| 臺灣人壽保險(股)公司 | 38,420,395    | 55,520,105 |
| 唐榮鐵工廠(股)公司  | 13,667,883    | 14,005,195 |
| 臺億建築經理(股)公司 | 37,666        | 27,133     |
| 高雄硫酸銹(股)公司  | 4,083         | 3,923      |
| 本期淨利        |               |            |
| 華南金融控股(股)公司 | \$ 7,611,038  | 7,434,897  |
| 臺灣人壽保險(股)公司 | 980,729       | 936,987    |
| 唐榮鐵工廠(股)公司  | (844,951)     | (386,694)  |
| 臺億建築經理(股)公司 | 11,914        | 11,423     |
| 高雄硫酸銹(股)公司  | (15,256)      | (2,058)    |

(1)本公司及子公司採用權益法之部分被投資公司財務季報告係由其他會計師核閱，民國一〇二年及一〇一年七月一日至九月三十日暨民國一〇二年及一〇一年一月一日至九月三十日對該被投資公司認列之投資收益分別為605,639千元、542,126千元、1,907,415千元及1,867,136千元。

(2)本公司及子公司採用權益法之部分被投資公司財務報表未經會計師核閱，民國一〇二年及一〇一年七月一日至九月三十日暨民國一〇二年及一〇一年一月一日至九月三十日對該等被投資公司認列之投資(損)益分別為2,813千元、1,500千元、(10,440)千元及1,537千元。

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

5.本公司及子公司採用權益法之被投資公司臺灣人壽保險(股)公司於民國一〇二年分別於三月二十八日、六月二十七日及九月二日因私募無擔保次順位到期強制轉換公司債換發新股，本公司及子公司未按持股比例認購，故持股比例由21.59%調降至20.91%。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(十一)其他金融資產－淨額

|                     | 102.9.30              | 101.12.31          | 101.9.30           | 101.1.1            |
|---------------------|-----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 短期墊款                | \$ 43,739,330         | 56,159,007         | 43,654,987         | 57,100,345         |
| 減：備抵呆帳－短期墊款         | (53,000)              | (42,250)           | (45,917)           | (10,692)           |
| 無活絡市場之債務商品投資        | 57,059,531            | 43,376,873         | 45,433,475         | 37,792,094         |
| 減：累計減損－無活絡市場之債務商品投資 | -                     | -                  | -                  | (317,888)          |
| 以成本衡量之金融資產          | 10,779,313            | 11,092,326         | 11,092,326         | 11,092,326         |
| 減：累計減損－以成本衡量之金融資產   | (12,426)              | (12,426)           | (137)              | (137)              |
| 買入匯款                | 13,905                | 20,251             | 11,416             | 21,789             |
| 減：備抵呆帳－買入匯款         | (141)                 | -                  | -                  | -                  |
| 非放款轉列之催收款           | 70,015                | 114,083            | 182,772            | 49,459             |
| 減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款    | (61,235)              | (91,062)           | (107,313)          | (27,255)           |
| 分離帳戶保險商品            | 3,413,599             | 4,686,044          | 5,134,187          | 5,490,078          |
| 其他                  | <u>32,833,710</u>     | <u>41,923,552</u>  | <u>33,226,497</u>  | <u>15,927,307</u>  |
| 合計                  | <u>\$ 147,782,601</u> | <u>157,226,398</u> | <u>138,582,293</u> | <u>127,117,426</u> |

- 1.本公司及子公司於民國一〇二年九月三十日、一〇一年十二月三十一日、九月三十日及一月一日無活絡市場之債務商品投資評價方式，請詳附註六(四十二)「金融商品相關資訊」之說明。
- 2.本公司及子公司於民國一〇二年九月三十日、一〇一年十二月三十一日、九月三十日及一月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(六)「應收款項」之說明。
- 3.本公司及子公司持有之茂德科技股份有限公司之可轉換公司債436,875千元及累積減損305,813千元於民國一〇一年二月十四日到期，故將其轉至其他應收款及備抵呆帳科目項下。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(十二)投資性不動產

|               | 土地及改良物              | 房屋及建築            | 總 計              |
|---------------|---------------------|------------------|------------------|
| 成本或認定成本：      |                     |                  |                  |
| 民國102年1月1日餘額  | \$ 2,882,590        | 1,507,983        | 4,390,573        |
| 增 添           | 715,697             | 572,168          | 1,287,865        |
| 民國102年9月30日餘額 | <u>\$ 3,598,287</u> | <u>2,080,151</u> | <u>5,678,438</u> |
| 民國101年1月1日餘額  | \$ 2,313,680        | 1,323,554        | 3,637,234        |
| 增 添           | 569,000             | 184,428          | 753,428          |
| 民國101年9月30日餘額 | <u>\$ 2,882,680</u> | <u>1,507,982</u> | <u>4,390,662</u> |
| 折舊：           |                     |                  |                  |
| 民國102年1月1日餘額  | \$ -                | 109,812          | 109,812          |
| 本年度折舊         | -                   | 43,733           | 43,733           |
| 民國102年9月30日餘額 | <u>\$ -</u>         | <u>153,545</u>   | <u>153,545</u>   |
| 民國101年1月1日餘額  | \$ -                | 75,777           | 75,777           |
| 本年度折舊         | -                   | 24,967           | 24,967           |
| 民國101年9月30日餘額 | <u>\$ -</u>         | <u>100,744</u>   | <u>100,744</u>   |
| 帳面金額：         |                     |                  |                  |
| 民國102年1月1日    | <u>\$ 2,882,590</u> | <u>1,398,171</u> | <u>4,280,761</u> |
| 民國102年9月30日   | <u>\$ 3,598,287</u> | <u>1,926,606</u> | <u>5,524,893</u> |
| 民國101年1月1日    | <u>\$ 2,313,680</u> | <u>1,247,777</u> | <u>3,561,457</u> |
| 民國101年9月30日   | <u>\$ 2,882,680</u> | <u>1,407,238</u> | <u>4,289,918</u> |

本公司及子公司投資性不動產之公允價值係以獨立評價人員(具備經認可之相關專業資格，並對所評價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，該評價係以市場價值為主，以市場比較法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。

本公司及子公司營業租賃之明細如下：

| 地 區                               | 102年1月至9月     | 101年1月至9月     |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
| 租金收入                              | 119,651       | 87,782        |
| 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) | (47,360)      | (34,873)      |
| 投資性不動產損益                          | <u>72,291</u> | <u>52,909</u> |

本公司及子公司所持有之投資性不動產公允價值如下：

|            | 102.9.30            | 101.12.31        | 101.9.30         | 101.1.1          |
|------------|---------------------|------------------|------------------|------------------|
| 投資性不動產公允價值 | <u>\$ 7,364,107</u> | <u>5,761,189</u> | <u>5,761,189</u> | <u>5,095,113</u> |

截至民國一〇二年九月三十日、一〇一年十二月三十一日、九月三十日及一月一日，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合併財務季報告附註(續)

(十三)不動產及設備

本公司及子公司不動產及設備之變動表：

|               | 土地及<br>改良物    | 房屋及<br>建築物 | 機械設備      | 交通及運<br>輸設備 | 什項設備      | 租賃權<br>改良 | 未完工程<br>及預付<br>設備款 | 合 計         |
|---------------|---------------|------------|-----------|-------------|-----------|-----------|--------------------|-------------|
| 成 本           |               |            |           |             |           |           |                    |             |
| 民國102年1月1日餘額  | \$ 87,743,828 | 15,567,684 | 6,177,241 | 1,108,559   | 1,044,910 | 692,163   | 351,101            | 112,685,486 |
| 本期增添數         | 53,542        | 5,601      | 45,607    | 8,657       | 18,419    | 1,300     | 73,656             | 206,782     |
| 本期處分數         | (177,730)     | (20,625)   | (175,860) | (18,473)    | (27,077)  | (1,462)   | (2,984)            | (424,211)   |
| 本期重分類         | -             | 29,047     | 303,287   | (462)       | 3,318     | 4,289     | (339,941)          | (462)       |
| 匯兌調整數         | -             | -          | (1,418)   | (600)       | (773)     | (1,393)   | -                  | (4,184)     |
| 民國102年9月30日餘額 | 87,619,640    | 15,581,707 | 6,348,857 | 1,097,681   | 1,038,797 | 694,897   | 81,832             | 112,463,411 |
| 民國101年1月1日餘額  | 87,921,324    | 15,226,277 | 5,887,736 | 1,106,260   | 1,050,460 | 662,910   | 668,656            | 112,523,623 |
| 本期增添數         | -             | 12,024     | 28,661    | 13,503      | 15,599    | 5,427     | 21,628             | 96,842      |
| 本期處分數         | (47,298)      | (10,496)   | (174,747) | (24,560)    | (29,430)  | (94)      | -                  | (286,625)   |
| 本期重分類         | -             | 324,405    | 263,053   | 4,182       | 6,354     | 4,786     | (619,253)          | (16,473)    |
| 匯兌調整數         | 29,461        | (24,119)   | (718)     | (316)       | (807)     | (1,518)   | -                  | 1,983       |
| 民國101年9月30日餘額 | 87,903,487    | 15,528,091 | 6,003,985 | 1,099,069   | 1,042,176 | 671,511   | 71,031             | 112,319,350 |
| 累計折舊          |               |            |           |             |           |           |                    |             |
| 民國102年1月1日餘額  | 13,336        | 5,879,917  | 4,461,986 | 883,404     | 824,767   | 591,338   | -                  | 12,654,748  |
| 本期處分數         | -             | (19,903)   | (167,760) | (17,917)    | (25,021)  | (1,462)   | -                  | (232,063)   |
| 本期折舊          | 271           | 252,318    | 369,212   | 38,665      | 32,247    | 30,368    | -                  | 723,081     |
| 本期重分類         | -             | -          | (265)     | (77)        | (5)       | -         | -                  | (347)       |
| 匯兌調整數         | -             | -          | (1,465)   | (398)       | (595)     | (1,846)   | -                  | (4,304)     |
| 民國102年9月30日餘額 | 13,607        | 6,112,332  | 4,661,708 | 903,677     | 831,393   | 618,398   | -                  | 13,141,115  |
| 民國101年1月1日餘額  | \$ 12,975     | 5,553,799  | 4,148,435 | 853,744     | 811,957   | 552,492   | -                  | 11,933,402  |
| 本期處分數         | -             | (10,105)   | (148,419) | (23,806)    | (26,510)  | (93)      | -                  | (208,933)   |
| 本期折舊          | 271           | 247,650    | 384,036   | 45,434      | 36,415    | 32,011    | -                  | 745,817     |
| 本期重分類         | -             | 12,621     | (12,621)  | -           | (4)       | -         | -                  | (4)         |
| 匯兌調整數         | -             | -          | (597)     | (207)       | (697)     | (1,180)   | -                  | (2,681)     |
| 民國101年9月30日餘額 | 13,246        | 5,803,965  | 4,370,834 | 875,165     | 821,161   | 583,230   | -                  | 12,467,601  |
| 累計減損          |               |            |           |             |           |           |                    |             |
| 民國102年1月1日餘額  | 72,522        | -          | -         | -           | -         | -         | -                  | 72,522      |
| 本期認列減損損失      | 19,013        | -          | -         | -           | -         | -         | -                  | 19,013      |
| 民國102年9月30日餘額 | 91,535        | -          | -         | -           | -         | -         | -                  | 91,535      |
| 民國101年1月1日餘額  | 482           | -          | -         | -           | -         | -         | -                  | 482         |
| 本期認列減損損失      | 72,040        | -          | -         | -           | -         | -         | -                  | 72,040      |
| 民國101年9月30日餘額 | 72,522        | -          | -         | -           | -         | -         | -                  | 72,522      |
| 淨 額           |               |            |           |             |           |           |                    |             |
| 民國102年9月30日餘額 | \$ 87,514,498 | 9,469,375  | 1,687,149 | 194,004     | 207,404   | 76,499    | 81,832             | 99,230,761  |
| 民國101年9月30日餘額 | \$ 87,817,719 | 9,724,126  | 1,633,151 | 223,904     | 221,015   | 88,281    | 71,031             | 99,779,227  |
| 帳面價值          |               |            |           |             |           |           |                    |             |
| 民國102年1月1日    | \$ 87,657,970 | 9,687,767  | 1,715,255 | 225,155     | 220,143   | 100,825   | 351,101            | 99,958,216  |
| 民國102年9月30日   | \$ 87,514,498 | 9,469,375  | 1,687,149 | 194,004     | 207,404   | 76,499    | 81,832             | 99,230,761  |
| 民國101年1月1日    | \$ 87,907,867 | 9,672,478  | 1,739,301 | 252,516     | 238,503   | 110,418   | 668,656            | 100,589,739 |
| 民國101年9月30日   | \$ 87,817,719 | 9,724,126  | 1,633,151 | 223,904     | 221,015   | 88,281    | 71,031             | 99,779,227  |

**臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)**

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。截至民國一〇二年九月三十日及一〇一年十二月三十一日、九月三十日及一月一日止，土地重估增值分別為82,392,460千元、82,569,859千元、82,700,046千元及82,747,341千元。

截至民國一〇二年九月三十日、一〇一年十二月三十一日、九月三十日及一月一日止，本公司及子公司之不動產及設備提供保證、抵押、設定典權等情事，請詳附註八。

**(十四)無形資產**

本公司及子公司無形資產之變動表：

|               | <u>電腦軟體</u>         |
|---------------|---------------------|
| 成    本：       |                     |
| 民國102年1月1日餘額  | \$ 2,117,444        |
| 單獨取得          | <u>230,304</u>      |
| 民國102年9月30日餘額 | \$ <u>2,347,748</u> |
| 民國101年1月1日餘額  | \$ 1,288,647        |
| 單獨取得          | <u>219,415</u>      |
| 民國101年9月30日餘額 | \$ <u>1,508,062</u> |
| 攤銷：           |                     |
| 民國102年1月1日餘額  | \$ 940,237          |
| 本期攤銷          | <u>313,773</u>      |
| 民國102年9月30日餘額 | \$ <u>1,254,010</u> |
| 民國101年1月1日餘額  | \$ 458,287          |
| 本期攤銷          | <u>265,840</u>      |
| 民國101年9月30日餘額 | \$ <u>724,127</u>   |
| 帳面價值：         |                     |
| 民國102年1月1日    | \$ <u>1,177,207</u> |
| 民國102年9月30日餘額 | \$ <u>1,093,738</u> |
| 民國101年1月1日    | \$ <u>830,360</u>   |
| 民國101年9月30日餘額 | \$ <u>783,935</u>   |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(十五)其他資產

|              | 102.9.30             | 101.12.31         | 101.9.30         | 101.1.1           |
|--------------|----------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| 承受擔保品及殘餘物淨額  | \$ 1,076,959         | 1,076,959         | 1,076,959        | 1,076,959         |
| 預付款項         | 5,327,672            | 7,301,767         | 3,784,919        | 6,067,397         |
| 營業保證金及交割結算基金 | 131,920              | 107,452           | 107,452          | 93,096            |
| 存出保證金        | 2,867,144            | 2,732,489         | 1,960,476        | 1,973,589         |
| 暫付及待結轉帳項     | 555,330              | 203,627           | 402,577          | 202,079           |
| 商品存貨         | 952,564              | 1,813,005         | 2,018,145        | 5,995,339         |
| 其他           | 78,051               | 2,740             | 39,167           | 3,176             |
| 合計           | <u>\$ 10,989,640</u> | <u>13,238,039</u> | <u>9,389,695</u> | <u>15,411,635</u> |

1.承受擔保品及殘餘物淨額

|           | 102.9.30            | 101.12.31        | 101.9.30         | 101.1.1          |
|-----------|---------------------|------------------|------------------|------------------|
| 承受擔保品及殘餘物 | \$ 1,093,456        | 1,093,456        | 1,093,456        | 1,093,456        |
| 減：累計減損    | (16,497)            | (16,497)         | (16,497)         | (16,497)         |
| 合計        | <u>\$ 1,076,959</u> | <u>1,076,959</u> | <u>1,076,959</u> | <u>1,076,959</u> |

2.預付款項明細

|        | 102.9.30            | 101.12.31        | 101.9.30         | 101.1.1          |
|--------|---------------------|------------------|------------------|------------------|
| 預付費用   | \$ 838,084          | 725,294          | 553,311          | 762,688          |
| 預付利息   | 325                 | 54               | 73               | -                |
| 預付股息紅利 | 1,583,813           | 4,363,529        | 2,196,291        | 4,179,042        |
| 其他預付款  | 2,905,450           | 2,212,890        | 1,035,244        | 1,125,667        |
| 合計     | <u>\$ 5,327,672</u> | <u>7,301,767</u> | <u>3,784,919</u> | <u>6,067,397</u> |

3.商品存貨

|            | 102.9.30          | 101.12.31        | 101.9.30         | 101.1.1          |
|------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|
| 商 品        | \$ 968,915        | 1,838,627        | 2,021,024        | 6,245,264        |
| 減：備抵存貨跌價損失 | 16,351            | 25,622           | 2,879            | 249,925          |
| 合計         | <u>\$ 952,564</u> | <u>1,813,005</u> | <u>2,018,145</u> | <u>5,995,339</u> |

備抵存貨跌價損失變動情形如下：

本公司及子公司民國一〇二年及一〇一年七月一日至九月三十日及民國一〇二年及一〇一年一月一日至九月三十日將存貨自成本沖減至淨變現價值而認列之備抵存貨跌價損失，迴轉銷貨成本分別為(35,191)千元、(9,129)千元、(9,271)千元及(247,046)千元。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(十六)減損

本公司及子公司於民國一〇二及一〇一年九月三十日累計減損變動如下：

|            | <u>102年1月至9月</u>    | <u>101年1月至9月</u> |
|------------|---------------------|------------------|
| 期初餘額       | \$ 1,313,340        | 1,837,672        |
| 本期認列資產減損損失 | 22,823              | 72,039           |
| 本期(迴轉)減損損失 | (64,106)            | (445,923)        |
| 匯差         | <u>2,679</u>        | <u>(155,553)</u> |
| 期末餘額       | <u>\$ 1,274,736</u> | <u>1,308,235</u> |

累計減損期末餘額組成明細如下：

|            | <u>102.9.30</u>     | <u>101.9.30</u>  |
|------------|---------------------|------------------|
| 備供出售金融資產   | \$ 1,143,599        | 1,142,372        |
| 持有至到期日金融資產 | 10,679              | 76,707           |
| 其他金融資產     | 12,426              | 137              |
| 不動產及設備     | 91,535              | 72,522           |
| 其他資產       | <u>16,497</u>       | <u>16,497</u>    |
| 期末餘額       | <u>\$ 1,274,736</u> | <u>1,308,235</u> |

(十七)央行及銀行同業存款

|        | <u>102.9.30</u>       | <u>101.12.31</u>   | <u>101.9.30</u>    | <u>101.1.1</u>     |
|--------|-----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 央行存款   | \$ 33,153,832         | 9,676,169          | 29,334,921         | 12,005,704         |
| 銀行同業存款 | 29,866,361            | 27,351,993         | 27,155,439         | 25,282,765         |
| 郵匯局    | 2,424,015             | 3,205,362          | 3,260,470          | 3,404,645          |
| 透支銀行同業 | 2,747,098             | 2,089,373          | 963,574            | 695,107            |
| 銀行同業拆放 | <u>222,759,132</u>    | <u>171,051,568</u> | <u>172,923,483</u> | <u>167,538,254</u> |
| 合計     | <u>\$ 290,950,438</u> | <u>213,374,465</u> | <u>233,637,887</u> | <u>208,926,475</u> |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(十八)透過損益按公允價值衡量之金融負債

1.明細如下：

|            | 102.9.30            | 101.12.31        | 101.9.30         | 101.1.1          |
|------------|---------------------|------------------|------------------|------------------|
| 持有供交易之金融負債 | \$ 113,426          | 167,135          | 200,267          | 934,773          |
| 加：評價調整     | 5,173,867           | 4,341,372        | 7,435,525        | 3,340,102        |
| 合 計        | <u>\$ 5,287,293</u> | <u>4,508,507</u> | <u>7,635,792</u> | <u>4,274,875</u> |

2.有關透過損益按公允價值衡量之金融負債評價方式，請詳附註六(四十二)「金融工具相關資訊」之說明。

3.透過損益按公允價值衡量之金融負債：

|                | 102.9.30            | 101.12.31        | 101.9.30         | 101.1.1          |
|----------------|---------------------|------------------|------------------|------------------|
| 賣出匯率選擇權        | \$ 87,739           | 115,445          | 126,874          | 19,429           |
| 換匯換利及換匯        | -                   | 12,121           | -                | 792,543          |
| 無本金交割遠期外匯      | -                   | 23,146           | 55,531           | 122,589          |
| 組合式商品          | -                   | -                | 8,683            | -                |
| 資產交換           | 20,161              | -                | 8,661            | 212              |
| 衍生金融商品         | -                   | 11,243           | -                | -                |
| 發行認購權證         | 5,526               | 5,180            | 518              | -                |
| 加：評價調整－賣出匯率選擇權 | (16,424)            | (49,671)         | (55,912)         | (10,528)         |
| 評價調整－換匯換利      | 4,062,782           | 3,069,068        | 5,524,222        | 2,250,131        |
| 評價調整－利率交換      | 533,769             | 754,810          | 988,244          | 906,650          |
| 評價調整－遠匯交易      | 596,874             | 518,989          | 978,254          | 193,849          |
| 評價調整－發行認購權證    | (4,917)             | (4,047)          | -                | -                |
| 評價調整－組合式商品     | -                   | -                | 717              | -                |
| 評價調整－資產交換      | 1,783               | 52,223           | -                | -                |
| 合 計            | <u>\$ 5,287,293</u> | <u>4,508,507</u> | <u>7,635,792</u> | <u>4,274,875</u> |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

4.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：

|         | 102.9.30              | 101.12.31          | 101.9.30           | 101.1.1            |
|---------|-----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 賣出匯率選擇權 | \$ 9,238,947          | 10,128,057         | 11,134,962         | 4,949,172          |
| 換匯換利    | 424,485,795           | 402,059,661        | 467,050,660        | 309,667,710        |
| 利率交換    | 36,399,709            | 15,073,803         | 18,105,147         | 15,668,237         |
| 遠匯交易    | 53,320,888            | 57,426,372         | 60,126,134         | 37,951,077         |
| 資產交換    | -                     | 2,235,695          | 37,300             | -                  |
| 匯率交換合約  | -                     | -                  | 5,559,925          | -                  |
| 組合式商品   | -                     | 4,047              | 8,683              | -                  |
| 合 計     | <u>\$ 523,445,339</u> | <u>486,927,635</u> | <u>562,022,811</u> | <u>368,236,196</u> |

(十九)應付商業本票

|              | 102.9.30            | 101.12.31        | 101.9.30         | 101.1.1          |
|--------------|---------------------|------------------|------------------|------------------|
| 發行面值         | \$ 1,120,000        | 520,000          | 450,000          | 500,000          |
| 減：應付商業本票折價   | 141                 | 120              | 72               | 463              |
| 合 計          | <u>\$ 1,119,859</u> | <u>519,880</u>   | <u>449,928</u>   | <u>499,537</u>   |
| 借款利率區間       | 0.998 ~<br>1.068    | 0.978 ~<br>1.028 | 0.938 ~<br>1.028 | 0.928 ~<br>0.958 |
| 未動用之發行商業本票額度 | <u>\$ 2,380,000</u> | <u>2,980,000</u> | <u>3,050,000</u> | <u>2,500,000</u> |

(二十)應付款項

|                         | 102.9.30             | 101.12.31         | 101.9.30          | 101.1.1           |
|-------------------------|----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 應付帳款                    | \$ 4,690,119         | 12,589,652        | 10,530,979        | 10,940,817        |
| 應付代收款                   | 1,520,843            | 1,293,305         | 1,304,814         | 1,181,254         |
| 應付費用                    | 4,658,438            | 2,853,142         | 3,526,746         | 2,896,414         |
| 應付其他稅款                  | 121,912              | 220,746           | 102,649           | 215,964           |
| 應付利息                    | 12,825,085           | 13,038,995        | 14,361,259        | 12,713,800        |
| 承兌匯票                    | 2,675,448            | 3,080,211         | 4,140,962         | 2,724,821         |
| 託辦往來                    | 23,868,199           | 26,083,289        | 27,508,113        | 28,822,422        |
| 應付工程款                   | 2,178                | 1,712             | 403               | 757               |
| 應付佣金                    | 70,377               | 91,695            | 39,939            | 123,947           |
| 其他應付款－未交割即期外匯           | 2,334,878            | -                 | -                 | 32                |
| 其他應付款－代收票據              | 2,782,383            | 979,490           | 1,064,369         | 1,410,373         |
| 其他應付款－待轉款項              | 1,748,553            | 5,066,383         | 1,693,933         | 4,545,731         |
| 其他應付款－ATM代收付聯<br>行及跨行差額 | 2,618,314            | 1,476,089         | 1,252,527         | 1,259,252         |
| 其他應付款－外匯待轉款             | 631,835              | 470,141           | 722,170           | 661,118           |
| 其他應付款－無追索承購帳款           | 4,188,005            | 464,073           | 272,560           | 359,069           |
| 其他應付款－其他                | 4,395,443            | 3,343,219         | 4,550,307         | 5,670,918         |
| 合 計                     | <u>\$ 69,132,010</u> | <u>71,052,142</u> | <u>71,071,730</u> | <u>73,526,689</u> |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(廿一)存款及匯款

|            | 102.9.30                | 101.12.31            | 101.9.30             | 101.1.1              |
|------------|-------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 支票存款       | \$ 31,988,170           | 37,723,315           | 31,671,981           | 34,873,580           |
| 公庫存款       | 209,291,660             | 217,407,712          | 227,369,827          | 227,242,671          |
| 活期存款       | 294,486,358             | 272,041,563          | 251,868,542          | 246,371,660          |
| 定期存款       | 480,684,717             | 453,470,593          | 456,125,514          | 468,871,243          |
| 匯 款        | 648,023                 | 501,995              | 553,639              | 568,020              |
| 儲蓄存款：      |                         |                      |                      |                      |
| 活期儲蓄存款     | 701,641,710             | 653,688,067          | 609,668,488          | 608,719,709          |
| 行員活期儲蓄存款   | 23,668,431              | 23,697,441           | 23,314,974           | 23,352,713           |
| 零存整付儲蓄存款   | 1,099,129               | 1,105,437            | 1,115,337            | 1,116,970            |
| 整存整付儲蓄存款   | 448,066,524             | 559,844,781          | 611,047,706          | 648,445,648          |
| 存本取息儲蓄存款   | 749,614,883             | 604,361,801          | 539,085,398          | 494,125,407          |
| 優利存本取息儲蓄存款 | 458,820,054             | 453,955,059          | 454,451,662          | 449,200,457          |
| 合 計        | <u>\$ 3,400,009,659</u> | <u>3,277,797,764</u> | <u>3,206,273,068</u> | <u>3,202,888,078</u> |

(廿二)其他借款

民國一〇二年九月三十及一〇一年十二月三十一日、九月三十日及一月一日止，子公司臺銀證券尚有未動用之短期借款額度皆為7,000,000千元。

| 行 別  | 性 質  | 金 額       | 額 度           | 利 率     |
|------|------|-----------|---------------|---------|
| 華南銀行 | 短期放款 | 1,000,000 | 總額度：1,000,000 | 1.300 % |
|      | 透支   | 1,000,000 |               | 0.200 % |
|      | 借款保證 | 1,000,000 |               | 0.500 % |
| 元大銀行 | 短期放款 | 1,000,000 | 總額度：1,000,000 | 1.300 % |
|      | 借款保證 | 1,000,000 |               | 0.250 % |
| 合作金庫 | 短期放款 | 1,000,000 | 總額度：5,000,000 | 1.300 % |
|      | 借款保證 | 6,000,000 |               | 0.300 % |

(廿三)其他金融負債

|            | 102.9.30             | 101.12.31         | 101.9.30          | 101.1.1           |
|------------|----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 撥入放款基金     | \$ 296,273           | 317,544           | 408,237           | 613,218           |
| 分離帳戶保險商品負債 | 3,413,599            | 4,686,044         | 5,134,187         | 5,490,078         |
| 其他         | 6,487,457            | 7,880,469         | 8,803,835         | 4,733,057         |
| 合 計        | <u>\$ 10,197,329</u> | <u>12,884,057</u> | <u>14,346,259</u> | <u>10,836,353</u> |

本公司及子公司於上述各期之避險之衍生金融負債，請詳附註六(四十二)「金融商品相關資訊」之說明。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(廿四)負債準備

|          | 102.9.30              | 101.12.31          | 101.9.30           | 101.1.1            |
|----------|-----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 未滿期保費準備  | \$ 418,789            | 363,573            | 366,098            | 367,648            |
| 賠款準備     | 82,226                | 88,188             | 69,313             | 67,281             |
| 責任準備     | 351,596,621           | 337,063,756        | 325,855,699        | 286,036,341        |
| 特別準備     | 189,699               | 240,812            | 225,381            | 247,632            |
| 保費不足準備   | 693,158               | 965,808            | 1,051,244          | 1,405,222          |
| 外匯價格變動準備 | 325,605               | 96,960             | 125,435            | 170,720            |
| 員工福利負債準備 | 15,573,498            | 15,723,991         | 15,122,377         | 14,881,658         |
| 保證責任準備   | 609,261               | 624,406            | 592,115            | 591,441            |
| 公保責任準備   | 208,227,380           | 194,672,423        | 191,033,709        | 178,039,714        |
| 其 他      | 32,945                | 33,756             | 39,432             | 34,868             |
| 合 計      | <u>\$ 577,749,182</u> | <u>549,873,673</u> | <u>534,480,803</u> | <u>481,842,525</u> |

(廿五)保險合約及具裁量參與特性之金融商品之負債準備

子公司臺銀人壽民國一〇二年九月三十日、一〇一年十二月三十一日、九月三十日及一月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.未滿期保費準備明細：

|             | 102.9.30          |                  |                |
|-------------|-------------------|------------------|----------------|
|             | 保險合約              | 具裁量參與特性<br>之金融商品 | 合計             |
| 個人壽險        | \$ 5,527          | 14,505           | 20,032         |
| 個人傷害險       | 74,384            | -                | 74,384         |
| 個人健康險       | 118,497           | -                | 118,497        |
| 團體險         | 205,837           | -                | 205,837        |
| 投資型保險       | 39                | -                | 39             |
| 合 計         | <u>404,284</u>    | <u>14,505</u>    | <u>418,789</u> |
| 減：分出未滿期保費準備 |                   |                  |                |
| 個人壽險        | 360               | 183              | 543            |
| 個人傷害險       | 7,168             | -                | 7,168          |
| 團體險         | 5,321             | -                | 5,321          |
| 合 計         | <u>12,849</u>     | <u>183</u>       | <u>13,032</u>  |
| 淨 額         | <u>\$ 391,435</u> | <u>14,322</u>    | <u>405,757</u> |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

| 101.12.31   |                   |                  |                |
|-------------|-------------------|------------------|----------------|
|             | 保險合約              | 具裁量參與特性<br>之金融商品 | 合計             |
| 個人壽險        | \$ 5,220          | 10,592           | 15,812         |
| 個人傷害險       | 83,272            | -                | 83,272         |
| 個人健康險       | 117,590           | -                | 117,590        |
| 團體險         | 146,862           | -                | 146,862        |
| 投資型保險       | 37                | -                | 37             |
| 合 計         | <u>352,981</u>    | <u>10,592</u>    | <u>363,573</u> |
| 減：分出未滿期保費準備 |                   |                  |                |
| 個人壽險        | 487               | 115              | 602            |
| 個人傷害險       | 9,236             | -                | 9,236          |
| 團體險         | <u>6,308</u>      | <u>-</u>         | <u>6,308</u>   |
| 合 計         | <u>16,031</u>     | <u>115</u>       | <u>16,146</u>  |
| 淨 額         | <u>\$ 336,950</u> | <u>10,477</u>    | <u>347,427</u> |

| 101.9.30    |                   |                  |                |
|-------------|-------------------|------------------|----------------|
|             | 保險合約              | 具裁量參與特性<br>之金融商品 | 合計             |
| 個人壽險        | \$ 5,306          | 9,488            | 14,794         |
| 個人傷害險       | 83,038            | -                | 83,038         |
| 個人健康險       | 116,696           | -                | 116,696        |
| 團體險         | 151,532           | -                | 151,532        |
| 投資型保險       | <u>38</u>         | <u>-</u>         | <u>38</u>      |
| 合 計         | <u>356,610</u>    | <u>9,488</u>     | <u>366,098</u> |
| 減：分出未滿期保費準備 |                   |                  |                |
| 個人壽險        | 545               | 105              | 650            |
| 個人傷害險       | 9,794             | -                | 9,794          |
| 團體險         | 6,895             | -                | 6,895          |
| 投資型保險       | <u>1</u>          | <u>-</u>         | <u>1</u>       |
| 合 計         | <u>17,235</u>     | <u>105</u>       | <u>17,340</u>  |
| 淨 額         | <u>\$ 339,375</u> | <u>9,383</u>     | <u>348,758</u> |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

|             | 101.1.1           |                  |                |
|-------------|-------------------|------------------|----------------|
|             | 保險合約              | 具裁量參與特性<br>之金融商品 | 合計             |
| 個人壽險        | \$ 4,860          | 8,398            | 13,258         |
| 個人傷害險       | 83,698            | -                | 83,698         |
| 個人健康險       | 117,850           | -                | 117,850        |
| 團體險         | 152,811           | -                | 152,811        |
| 投資型保險       | 31                | -                | 31             |
| 合 計         | <u>359,250</u>    | <u>8,398</u>     | <u>367,648</u> |
| 減：分出未滿期保費準備 |                   |                  |                |
| 個人壽險        | 638               | 85               | 723            |
| 個人傷害險       | 10,419            | -                | 10,419         |
| 團體險         | 8,817             | -                | 8,817          |
| 投資型保險       | 1                 | -                | 1              |
| 合 計         | <u>19,875</u>     | <u>85</u>        | <u>19,960</u>  |
| 淨 額         | <u>\$ 339,375</u> | <u>8,313</u>     | <u>347,688</u> |

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

|             | 102年1月至9月         |                  |                 |
|-------------|-------------------|------------------|-----------------|
|             | 保險合約              | 具裁量參與特性<br>之金融商品 | 合計              |
| 期初餘額        | \$ 352,981        | 10,592           | 363,573         |
| 本期提存數       | 325,826           | 11,132           | 336,958         |
| 本期收回數       | (274,519)         | (7,219)          | (281,738)       |
| 其 他         | (4)               | -                | (4)             |
| 期末餘額        | <u>404,284</u>    | <u>14,505</u>    | <u>418,789</u>  |
| 減：分出未滿期保費準備 |                   |                  |                 |
| 期初餘額－淨額     | 16,031            | 115              | 16,146          |
| 本期增加數       | 7,811             | 149              | 7,960           |
| 本期減少數       | <u>(10,993)</u>   | <u>(81)</u>      | <u>(11,074)</u> |
| 期末餘額－淨額     | <u>12,849</u>     | <u>183</u>       | <u>13,032</u>   |
| 期末餘額        | <u>\$ 391,435</u> | <u>14,322</u>    | <u>405,757</u>  |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

|             | 101年1月至9月         |                  |                |
|-------------|-------------------|------------------|----------------|
|             | 保險合約              | 具裁量參與特性<br>之金融商品 | 合計             |
| 期初餘額        | \$ 359,250        | 8,398            | 367,648        |
| 本期提存數       | 275,019           | 7,218            | 282,237        |
| 本期收回數       | (277,659)         | (6,128)          | (283,787)      |
| 期末餘額        | 356,610           | 9,488            | 366,098        |
| 減：分出未滿期保費準備 |                   |                  |                |
| 期初餘額－淨額     | 19,875            | 85               | 19,960         |
| 本期增加數       | 10,993            | 81               | 11,074         |
| 本期減少數       | (13,633)          | (61)             | (13,694)       |
| 期末餘額－淨額     | 17,235            | 105              | 17,340         |
| 期末餘額        | <u>\$ 339,375</u> | <u>9,383</u>     | <u>348,758</u> |

2.賠款準備明細：

|          | 102.9.30         |                  |               |
|----------|------------------|------------------|---------------|
|          | 保險合約             | 具裁量參與特性<br>之金融商品 | 合計            |
| 個人壽險     |                  |                  |               |
| 已報未付     | \$ 3,070         | 3,022            | 6,092         |
| 未報未付     | 1,807            | 855              | 2,662         |
| 個人傷害險    |                  |                  |               |
| 已報未付     | 84               | -                | 84            |
| 未報未付     | 9,489            | -                | 9,489         |
| 個人健康險    |                  |                  |               |
| 已報未付     | 4,365            | -                | 4,365         |
| 未報未付     | 15,913           | -                | 15,913        |
| 團體險      |                  |                  |               |
| 已報未付     | 3,561            | -                | 3,561         |
| 未報未付     | 40,060           | -                | 40,060        |
| 合 計      | 78,349           | 3,877            | 82,226        |
| 減：分出賠款準備 |                  |                  |               |
| 個人壽險     | 320              | 11               | 331           |
| 個人傷害險    | 853              | -                | 853           |
| 個人健康險    | 13               | -                | 13            |
| 團體險      | 3,386            | -                | 3,386         |
| 合 計      | 4,572            | 11               | 4,583         |
| 淨 額      | <u>\$ 73,777</u> | <u>3,866</u>     | <u>77,643</u> |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

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

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

|          | 101.9.30         |                  |               |
|----------|------------------|------------------|---------------|
|          | 保險合約             | 具裁量參與特性<br>之金融商品 | 合計            |
| 個人壽險     |                  |                  |               |
| 已報未付     | \$ 5,282         | -                | 5,282         |
| 未報未付     | 533              | 1,484            | 2,017         |
| 個人傷害險    |                  |                  |               |
| 已報未付     | 29               | -                | 29            |
| 未報未付     | 7,356            | -                | 7,356         |
| 個人健康險    |                  |                  |               |
| 已報未付     | 2,055            | -                | 2,055         |
| 未報未付     | 16,769           | -                | 16,769        |
| 團體險      |                  |                  |               |
| 已報未付     | 1,038            | -                | 1,038         |
| 未報未付     | <u>34,767</u>    | <u>-</u>         | <u>34,767</u> |
| 合 計      | <u>67,829</u>    | <u>1,484</u>     | <u>69,313</u> |
| 減：分出賠款準備 |                  |                  |               |
| 個人壽險     | 1,000            | 54               | 1,054         |
| 個人傷害險    | 375              | -                | 375           |
| 個人健康險    | 7                | -                | 7             |
| 團體險      | <u>1,303</u>     | <u>-</u>         | <u>1,303</u>  |
| 合 計      | <u>2,685</u>     | <u>54</u>        | <u>2,739</u>  |
| 淨 額      | <u>\$ 65,144</u> | <u>1,430</u>     | <u>66,574</u> |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

|          | 101.1.1   |                  |        |
|----------|-----------|------------------|--------|
|          | 保險合約      | 具裁量參與特性<br>之金融商品 | 合計     |
| 個人壽險     |           |                  |        |
| 已報未付     | \$ 4,888  | 518              | 5,406  |
| 未報未付     | 167       | 1,715            | 1,882  |
| 個人傷害險    |           |                  |        |
| 已報未付     | 1,136     | -                | 1,136  |
| 未報未付     | 6,911     | -                | 6,911  |
| 個人健康險    |           |                  |        |
| 已報未付     | 4,040     | -                | 4,040  |
| 未報未付     | 13,535    | -                | 13,535 |
| 團體險      |           |                  |        |
| 已報未付     | 2,511     | -                | 2,511  |
| 未報未付     | 30,725    | -                | 30,725 |
| 投資型保險    |           |                  |        |
| 已報未付     | 1,135     | -                | 1,135  |
| 合 計      | 65,048    | 2,233            | 67,281 |
| 減：分出賠款準備 |           |                  |        |
| 個人壽險     | -         | 1                | 1      |
| 個人傷害險    | 587       | -                | 587    |
| 個人健康險    | 4         | -                | 4      |
| 團體險      | 2,149     | -                | 2,149  |
| 合 計      | 2,740     | 1                | 2,741  |
| 淨 額      | \$ 62,308 | 2,232            | 64,540 |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

前述賠款準備之變動調節如下：

|          | 102年1月至9月        |                  |               |
|----------|------------------|------------------|---------------|
|          | 保險合約             | 具裁量參與特性<br>之金融商品 | 合計            |
| 期初餘額     | \$ 66,563        | 21,625           | 88,188        |
| 本期提存數    | 195,422          | 5,319            | 200,741       |
| 本期收回數    | (183,636)        | (23,067)         | (206,703)     |
| 期末餘額     | 78,349           | 3,877            | 82,226        |
| 減：分出賠款準備 |                  |                  |               |
| 期初餘額－淨額  | 2,382            | 57               | 2,439         |
| 本期增加數    | 12,420           | 25               | 12,445        |
| 本期減少數    | (10,230)         | (71)             | (10,301)      |
| 期末餘額－淨額  | 4,572            | 11               | 4,583         |
| 期末餘額     | <u>\$ 73,777</u> | <u>3,866</u>     | <u>77,643</u> |

  

|          | 101年1月至9月        |                  |               |
|----------|------------------|------------------|---------------|
|          | 保險合約             | 具裁量參與特性<br>之金融商品 | 合計            |
| 期初餘額     | \$ 65,048        | 2,233            | 67,281        |
| 本期提存數    | 162,933          | 4,598            | 167,531       |
| 本期收回數    | (160,152)        | (5,347)          | (165,499)     |
| 期末餘額     | 67,829           | 1,484            | 69,313        |
| 減：分出賠款準備 |                  |                  |               |
| 期初餘額－淨額  | 2,740            | 1                | 2,741         |
| 本期增加數    | 6,905            | 103              | 7,008         |
| 本期減少數    | (6,960)          | (50)             | (7,010)       |
| 期末餘額－淨額  | 2,685            | 54               | 2,739         |
| 期末餘額     | <u>\$ 65,144</u> | <u>1,430</u>     | <u>66,574</u> |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

3. 責任準備明細：

| 102.9.30   |                       |                    |                    |
|------------|-----------------------|--------------------|--------------------|
|            | 保險合約                  | 具裁量參與特性<br>之金融商品   | 合計                 |
| 壽險         | \$ 213,434,772        | 115,315,757        | 328,750,529        |
| 健康險        | 4,520,525             | -                  | 4,520,525          |
| 年金險        | 25,333                | 18,115,604         | 18,140,937         |
| 投資型保險      | 2,202                 | -                  | 2,202              |
| 重大事故準備收回轉入 | 2,428                 | -                  | 2,428              |
| 強化準備金增提數   | 180,000               | -                  | 180,000            |
| 合計         | <u>\$ 218,165,260</u> | <u>133,431,361</u> | <u>351,596,621</u> |

  

| 101.12.31  |                       |                    |                    |
|------------|-----------------------|--------------------|--------------------|
|            | 保險合約                  | 具裁量參與特性<br>之金融商品   | 合計                 |
| 壽險         | \$ 203,539,667        | 122,545,691        | 326,085,358        |
| 健康險        | 4,146,548             | -                  | 4,146,548          |
| 年金險        | 24,638                | 6,619,698          | 6,644,336          |
| 投資型保險      | 5,086                 | -                  | 5,086              |
| 重大事故準備收回轉入 | 2,428                 | -                  | 2,428              |
| 強化準備金增提數   | 180,000               | -                  | 180,000            |
| 合計         | <u>\$ 207,898,367</u> | <u>129,165,389</u> | <u>337,063,756</u> |

  

| 101.9.30   |                       |                    |                    |
|------------|-----------------------|--------------------|--------------------|
|            | 保險合約                  | 具裁量參與特性<br>之金融商品   | 合計                 |
| 壽險         | \$ 199,584,297        | 115,832,791        | 315,417,088        |
| 健康險        | 4,043,766             | -                  | 4,043,766          |
| 年金險        | 24,468                | 6,284,211          | 6,308,679          |
| 投資型保險      | 6,166                 | -                  | 6,166              |
| 重大事故準備收回轉入 | -                     | -                  | -                  |
| 強化準備金增提數   | 80,000                | -                  | 80,000             |
| 合計         | <u>\$ 203,738,697</u> | <u>122,117,002</u> | <u>325,855,699</u> |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

| 101.1.1  |                       |                    |                    |
|----------|-----------------------|--------------------|--------------------|
|          | 保險合約                  | 具裁量參與特性<br>之金融商品   | 合計                 |
| 壽險       | \$ 177,092,272        | 98,952,526         | 276,044,798        |
| 健康險      | 3,694,575             | -                  | 3,694,575          |
| 年金險      | 23,678                | 6,183,037          | 6,206,715          |
| 投資型保險    | 10,253                | -                  | 10,253             |
| 強化準備金增提數 | 80,000                | -                  | 80,000             |
| 合計       | <u>\$ 180,900,778</u> | <u>105,135,563</u> | <u>286,036,341</u> |

子公司臺銀人壽依民國一〇一年五月二十九日金管保財字第10100404720號函規定，依民國一〇〇年度簽證精算報告整體商品準備金適足性測試結果，須增提責任準備金計500,000千元，並應於民國一〇四年底分年增提之。

前述責任準備之變動調節如下：

| 102年1月至9月 |                       |                    |                    |
|-----------|-----------------------|--------------------|--------------------|
|           | 保險合約                  | 具裁量參與特性<br>之金融商品   | 合計                 |
| 期初餘額      | \$ 207,898,367        | 129,165,389        | 337,063,756        |
| 本期提存數     | 21,367,098            | 17,787,735         | 39,154,833         |
| 本期收回數     | (11,343,846)          | (13,503,730)       | (24,847,576)       |
| 外幣兌換損益    | 265,057               | -                  | 265,057            |
| 其他        | (21,416)              | (18,033)           | (39,449)           |
| 期末餘額      | <u>\$ 218,165,260</u> | <u>133,431,361</u> | <u>351,596,621</u> |

| 101年1月至9月 |                       |                    |                    |
|-----------|-----------------------|--------------------|--------------------|
|           | 保險合約                  | 具裁量參與特性<br>之金融商品   | 合計                 |
| 期初餘額      | \$ 180,900,778        | 105,135,563        | 286,036,341        |
| 本期提存數     | 30,223,578            | 18,096,708         | 48,320,286         |
| 本期收回數     | (7,050,027)           | (1,101,600)        | (8,151,627)        |
| 外幣兌換損益    | (319,523)             | -                  | (319,523)          |
| 其他        | (16,109)              | (13,669)           | (29,778)           |
| 期末餘額      | <u>\$ 203,738,697</u> | <u>122,117,002</u> | <u>325,855,699</u> |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

4.特別準備明細：

子公司臺銀人壽截至民國一〇二年九月三十日、一〇一年十二月三十一日、九月三十日及一月一日之特別準備明細如下：

| 102.9.30  |            |              |         |
|-----------|------------|--------------|---------|
|           | 保險合約       | 具裁量參與特性之金融商品 | 合 計     |
| 分紅保險紅利準備  | \$ 189,699 | -            | 189,699 |
| 101.12.31 |            |              |         |
|           | 保險合約       | 具裁量參與特性之金融商品 | 合 計     |
| 分紅保險紅利準備  | \$ 240,812 | -            | 240,812 |
| 101.9.30  |            |              |         |
|           | 保險合約       | 具裁量參與特性之金融商品 | 合 計     |
| 分紅保險紅利準備  | \$ 225,381 | -            | 225,381 |
| 101.1.1   |            |              |         |
|           | 保險合約       | 具裁量參與特性之金融商品 | 合 計     |
| 分紅保險紅利準備  | \$ 247,632 | -            | 247,632 |

前述特別準備之變動調節如下：

| 102年1月至9月   |            |              |     |          |
|-------------|------------|--------------|-----|----------|
|             | 保險合約       | 具裁量參與特性之金融商品 | 其 他 | 合 計      |
| 期初餘額        | \$ 240,812 | -            | -   | 240,812  |
| 分紅保單紅利準備提存數 | 4,799      | -            | -   | 4,799    |
| 分紅保單紅利準備沖轉數 | (55,912)   | -            | -   | (55,912) |
| 期末餘額        | \$ 189,699 | -            | -   | 189,699  |
| 101年1月至9月   |            |              |     |          |
|             | 保險合約       | 具裁量參與特性之金融商品 | 其 他 | 合 計      |
| 期初餘額        | \$ 247,632 | -            | -   | 247,632  |
| 分紅保單紅利準備沖轉數 | (42,771)   | -            | -   | (42,771) |
| 其 他         | 20,520     | -            | -   | 20,520   |
| 期末餘額        | \$ 225,381 | -            | -   | 225,381  |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

5.保費不足準備明細：

| 102.9.30  |                     |                  |                  |
|-----------|---------------------|------------------|------------------|
|           | 保險合約                | 具裁量參與特性<br>之金融商品 | 合計               |
| 個人壽險      | \$ 651,380          | -                | 651,380          |
| 團體險       | 41,778              | -                | 41,778           |
| 合 計       | <u>\$ 693,158</u>   | <u>-</u>         | <u>693,158</u>   |
| 101.12.31 |                     |                  |                  |
|           | 保險合約                | 具裁量參與特性<br>之金融商品 | 合計               |
| 個人壽險      | \$ 949,521          | -                | 949,521          |
| 團體險       | 16,287              | -                | 16,287           |
| 合 計       | <u>\$ 965,808</u>   | <u>-</u>         | <u>965,808</u>   |
| 101.9.30  |                     |                  |                  |
|           | 保險合約                | 具裁量參與特性<br>之金融商品 | 合計               |
| 個人壽險      | \$ 1,043,662        | -                | 1,043,662        |
| 個人傷害險     | 337                 | -                | 337              |
| 團體險       | 7,245               | -                | 7,245            |
| 合 計       | <u>\$ 1,051,244</u> | <u>-</u>         | <u>1,051,244</u> |
| 101.1.1   |                     |                  |                  |
|           | 保險合約                | 具裁量參與特性<br>之金融商品 | 合計               |
| 個人壽險      | \$ 1,399,586        | -                | 1,399,586        |
| 個人傷害險     | 629                 | -                | 629              |
| 團體險       | 5,007               | -                | 5,007            |
| 合 計       | <u>\$ 1,405,222</u> | <u>-</u>         | <u>1,405,222</u> |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

上述保費不足準備之變動調節如下：

|        | 102年1月至9月         |                  |                |
|--------|-------------------|------------------|----------------|
|        | 保險合約              | 具裁量參與特性<br>之金融商品 | 合計             |
| 期初餘額   | \$ 965,808        | -                | 965,808        |
| 本期提存數  | 72,990            | -                | 72,990         |
| 本期收回數  | (345,603)         | -                | (345,603)      |
| 外幣兌換損益 | (37)              | -                | (37)           |
| 期末餘額   | <u>\$ 693,158</u> | <u>-</u>         | <u>693,158</u> |

  

|       | 101年1月至9月           |                  |                  |
|-------|---------------------|------------------|------------------|
|       | 保險合約                | 具裁量參與特性<br>之金融商品 | 合計               |
| 期初餘額  | \$ 1,405,222        | -                | 1,405,222        |
| 本期提存數 | 16,874              | -                | 16,874           |
| 本期收回數 | (370,852)           | -                | (370,852)        |
| 期末餘額  | <u>\$ 1,051,244</u> | <u>-</u>         | <u>1,051,244</u> |

6. 負債適足準備明細：

(1) 子公司臺銀人壽截至民國一〇二年九月三十日、一〇一年十二月三十一日、九月三十日及一月一日之負債適足準備明細如下：

| 保險合約及具裁量<br>參與特性之金融商品 | 102.9.30              | 101.12.31          | 101.9.30           | 101.1.1            |
|-----------------------|-----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 責任準備                  | \$ 351,464,935        | 336,933,043        | 325,722,637        | 285,895,331        |
| 未滿期保費準備               | 14,544                | 10,629             | -                  | -                  |
| 特別準備                  | 189,699               | 240,812            | 181,254            | -                  |
| 保費不足準備                | <u>651,380</u>        | <u>949,521</u>     | <u>1,043,662</u>   | <u>1,399,586</u>   |
| 小計                    | 352,320,558           | 338,134,005        | 326,947,553        | 287,294,917        |
| 減：無形資產                | -                     | -                  | -                  | -                  |
| 保險負債帳面價值              | <u>\$ 352,320,558</u> | <u>338,134,005</u> | <u>326,947,553</u> | <u>287,294,917</u> |
| 現金流量現時估計額             | <u>\$ 341,870,206</u> | <u>335,674,601</u> | <u>324,014,328</u> | <u>247,430,606</u> |
| 負債適足準備餘額              | <u>\$ -</u>           | <u>-</u>           | <u>-</u>           | <u>-</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。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(2)子公司臺銀人壽負債適足性測試方式說明如下：

|        | 102.9.30                                                               | 101.9.30                                                              |
|--------|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| 測試方法   | 長期險：總保費評價法<br>短期險(含分入再保險)：<br>損失率法                                     | 長期險：總保費評價法<br>短期險(含分入再保險)：<br>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 | 採最近期簽證精算報告(一〇一年度簽證精算報告)，公司最佳估計整體投資報酬率(132年後採持平假設)，訂定未來各年總保費評價法之折現率假設。  | 採最近期簽證精算報告(一〇〇年度簽證精算報告)，公司最佳估計整體投資報酬率(131年後採持平假設)，訂定未來各年總保費評價法之折現率假設。 |
|        | 101.12.31                                                              | 101.1.1                                                               |
| 測試方法   | 長期險：總保費評價法<br>短期險(含分入再保險)：<br>損失率法                                     | 長期險：總保費評價法<br>短期險(含分入再保險)：<br>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 | 採最近期簽證精算報告(一〇〇年度簽證精算報告)，公司最佳估計整體投資報酬率，並按評價時點之市場無風險利率變化調整(131年度後採持平假設)。 | 採最近期簽證精算報告(九十九年度簽證精算報告)，公司最佳估計整體投資報酬率(130年後採持平假設)，訂定未來各年總保費評價法之折現率假設。 |

(廿六)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的提列，視市場狀況及避險成本適時進行避險。

截至民國一〇二年及一〇一年九月三十日止，外匯主要曝險為美元資產，其外匯曝險金額為台幣36,382,440元及16,737,605元。

2.外匯價格變動準備之變動調節：

|        | 102年1月至9月  | 101年1月至9月 |
|--------|------------|-----------|
| 期初餘額   | \$ 96,960  | 170,720   |
| 本期提存數： |            |           |
| 強制提存   | 133,352    | 61,134    |
| 額外提存   | 680,421    | 308,789   |
| 小 計    | 813,773    | 369,923   |
| 本期收回數  | (585,128)  | (415,208) |
| 期末餘額   | \$ 325,605 | 125,435   |

## 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

### 3. 外匯價格變動準備之影響：

子公司臺銀人壽配合民國一〇一年二月七日金管保財字第10102501561號令修正保險業各種準備金提存辦法，相關規定對民國一〇二年及一〇一年一月一日至九月三十日財務報表之科目及金額影響如下：

| 項 目                    | 102年1月至9月    |             |                  |
|------------------------|--------------|-------------|------------------|
|                        | 實施前          | 實施後         | 差異數              |
| 稅前淨利                   | \$ 7,476,153 | 7,247,508   | 228,645          |
| 稅後淨利                   | 6,574,249    | 6,384,474   | 189,775          |
| 每股稅前盈餘                 | 0.83         | 0.81        | -                |
| 每股稅後盈餘                 | 0.73         | 0.71        | -                |
| 外匯價格準備淨增數(帳列保險負債準備淨變動) | -            | 228,645     | 228,645<br>(註)   |
| 特別準備－重大事故(帳列負債準備)      | 203,856      | 101,928     | (101,928)<br>(註) |
| 特別準備－危險變動(帳列負債準備)      | 137,584      | 68,792      | (68,792)<br>(註)  |
| 外匯價格變動準備(帳列負債準備)       | -            | 325,605     | 325,605<br>(註)   |
| 權益                     | 248,641,556  | 248,451,781 | 189,775          |

(註)：民國一〇二年九月三十日外匯價格變動準備325,605千元係民國一〇一年十二月三十一日96,960千元加上本年度提存外匯價格變動準備228,645千元之餘額。

| 項 目                    | 101年1月至9月    |             |                  |
|------------------------|--------------|-------------|------------------|
|                        | 實施前          | 實施後         | 差異數              |
| 稅前淨利                   | \$ 6,394,200 | 6,439,485   | (45,285)         |
| 稅後淨利                   | 6,093,398    | 6,130,985   | (37,587)         |
| 每股稅前盈餘                 | 0.71         | 0.72        | -                |
| 每股稅後盈餘                 | 0.68         | 0.68        | -                |
| 外匯價格準備淨增數(帳列保險負債準備淨變動) | -            | (45,285)    | (45,285)<br>(註)  |
| 特別準備－重大事故(帳列負債準備)      | 203,856      | 101,928     | (101,928)<br>(註) |
| 特別準備－危險變動(帳列負債準備)      | 137,584      | 68,792      | (68,792)<br>(註)  |
| 外匯價格變動準備(帳列負債準備)       | -            | 125,435     | 125,435<br>(註)   |
| 權益                     | 246,227,824  | 246,265,411 | (37,587)         |

(註)：民國一〇一年九月三十日外匯價格變動準備125,435千元係民國一〇一年三月一日由特別準備－重大事故、特別準備－危險變動各轉列101,928千元、68,792千元及扣減本年度收回外匯價格變動準備45,285千元之餘額。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(廿七)員工福利負債準備

|             | 102.9.30             | 101.12.31         | 101.9.30          | 101.1.1           |
|-------------|----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 認列於合併資產負債表： |                      |                   |                   |                   |
| 一確定福利計畫     | \$ 8,307,847         | 8,383,975         | 7,890,485         | 8,023,148         |
| 一員工優惠存款計畫   | 7,265,651            | 7,340,016         | 7,231,892         | 6,858,510         |
| 合 計         | <u>\$ 15,573,498</u> | <u>15,723,991</u> | <u>15,122,377</u> | <u>14,881,658</u> |

(廿八)其他負債

|          | 102.9.30            | 101.12.31         | 101.9.30         | 101.1.1          |
|----------|---------------------|-------------------|------------------|------------------|
| 預收款項     | \$ 2,230,189        | 1,790,749         | 1,973,009        | 1,211,383        |
| 存入保證金    | 4,042,954           | 4,578,212         | 4,394,056        | 4,651,029        |
| 暫收及待結轉帳項 | 1,727,925           | 3,556,899         | 1,099,784        | 1,158,178        |
| 其他待整理負債  | 8,239               | 8,239             | 8,239            | 8,239            |
| 其 他      | 1,824,882           | 1,266,345         | 1,303,338        | 1,266,345        |
| 合 計      | <u>\$ 9,834,189</u> | <u>11,200,444</u> | <u>8,778,426</u> | <u>8,295,174</u> |

(廿九)當期所得稅

本公司及子公司係依國際會計準則公報第三十四號「期中財務報導」第B12段規定衡量及揭露期中期間之所得稅費用。

本公司及子公司民國一〇二年及一〇一年九月三十日之所得稅費用明細如下：

|       | 102年1月至9月         | 101年1月至9月      |
|-------|-------------------|----------------|
| 所得稅費用 | <u>\$ 863,034</u> | <u>308,500</u> |

本公司及子公司民國一〇二年及一〇一年前三季所得稅費用與稅前淨利之關係調節如下：

|                    | 102.9.30          | 101.9.30       |
|--------------------|-------------------|----------------|
| 稅前淨利依所在地國內稅率計算之所得稅 | \$ 1,232,076      | 1,094,712      |
| 免稅所得               | (92,478)          | (341,082)      |
| 海外分行所得稅            | 219,455           | 153,204        |
| 其他                 | (496,019)         | (598,334)      |
| 所得稅費用              | <u>\$ 863,034</u> | <u>308,500</u> |

本公司及子公司民國一〇二年及一〇一年九月三十日認列於其他綜合損益之下的所得稅(費用)利益明細如下：

|                 | 102年1月至9月         | 101年1月至9月       |
|-----------------|-------------------|-----------------|
| 備供出售金融資產未實現評價利益 | <u>\$ 146,905</u> | <u>(40,953)</u> |

## 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

本公司及子公司兩稅合一相關資訊如下：

|                  | <u>102.9.30</u>     | <u>101.12.31</u>  | <u>101.9.30</u>   | <u>101.1.1</u>    |
|------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 屬民國八十七年度以後之未分配盈餘 | \$ 6,426,526        | 23,440,480        | 21,686,859        | 22,214,808        |
|                  | <u>\$ 6,426,526</u> | <u>23,440,480</u> | <u>21,686,859</u> | <u>22,214,808</u> |

### (三十) 權益

#### 1. 股本

本公司於民國九十七年一月一日，以股份轉換方式成立，轉換發行股份9,000,000千股，每股面額10元。截至民國一〇二年九月三十日、一〇一年十二月三十一日、九月三十日及一月一日止，額定股本及實收資本總額均為90,000,000千元。

#### 2. 資本公積

本公司資本公積餘額內容如下：

|                         | <u>102.9.30</u>       | <u>101.12.31</u>   | <u>101.9.30</u>    | <u>101.1.1</u>     |
|-------------------------|-----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 採權益法認列關聯企業及合資企業股權淨值之變動數 | \$ 8,372              | -                  | -                  | -                  |
| 發行股票溢價                  | <u>111,385,217</u>    | <u>111,385,217</u> | <u>111,385,217</u> | <u>111,385,217</u> |
|                         | <u>\$ 111,393,589</u> | <u>111,385,217</u> | <u>111,385,217</u> | <u>111,385,217</u> |

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。惟依民國一〇一年一月四日修訂後之公司法規定，公司得以資本公積發放現金股利。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。

#### 3. 法定盈餘公積

依修正前中華民國公司法規定，公司應就稅後純益提撥百分之十為法定盈餘公積，法定盈餘公積應提撥至其餘額達股本總額時為止。法定盈餘公積依法僅供彌補虧損，不得用以分配現金股利。但當該項公積之提列已達實收資本額百分之五十時，得以股東會決議，於其不超過半數之範圍內撥充股本。惟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合併財務季報告附註(續)

### 4. 盈餘分配

依本公司章程規定，年度決算如有稅後盈餘，依下列順序分配：

- (1)繳納營利事業所稅。
- (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20~40%，本公司及子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，帳列股東權益項下之未實現重估增值、累積換算調整數(利益)，依金管會民國一〇一年四月六日金管證發字第1010012865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。

### (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。

### 5. 其他權益

|                 | 國外營運機構<br>財務報表換算<br>之兌換差額 | 備供出售<br>金融資產      | 合 計               |
|-----------------|---------------------------|-------------------|-------------------|
| 一〇二年一月一日餘額      | \$ (369,751)              | 13,641,022        | 13,271,271        |
| 備供出售金融資產—本期評價調整 | -                         | (24,113)          | (24,113)          |
| 外幣換算差異數—本期兌換差異  | 42,294                    | -                 | 42,294            |
| 增減              |                           |                   |                   |
| 一〇二年九月三十日期末餘額   | <u>\$ (327,457)</u>       | <u>13,616,909</u> | <u>13,289,452</u> |
|                 | 國外營運機構<br>財務報表換算<br>之兌換差額 | 備供出售<br>金融資產      | 合 計               |
| 一〇一年一月一日餘額      | \$ (18,194)               | 7,607,021         | 7,588,827         |
| 備供出售金融資產—本期評價調整 | -                         | 6,058,919         | 6,058,919         |
| 外幣換算差異數—本期兌換差異  | (85,834)                  | -                 | (85,834)          |
| 增減              |                           |                   |                   |
| 一〇一年九月三十日期末餘額   | <u>\$ (104,028)</u>       | <u>13,665,940</u> | <u>13,561,912</u> |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(卅一)利息淨收益

|               | 102年1月至9月            | 101年1月至9月         |
|---------------|----------------------|-------------------|
| 利息收入：         |                      |                   |
| 貼現及放款利息收入     | \$ 31,639,136        | 30,942,739        |
| 存放及拆放銀行同業利息收入 | 4,975,798            | 4,400,936         |
| 投資有價證券利息收入    | 13,463,410           | 12,676,734        |
| 信用卡循環利息收入     | 26,817               | 28,512            |
| 附賣回債券投資利息收入   | 52,692               | 99,685            |
| 其他利息收入        | <u>775,726</u>       | <u>666,763</u>    |
| 小計            | <u>50,933,579</u>    | <u>48,815,369</u> |
| 利息費用：         |                      |                   |
| 存款利息費用        | 23,157,998           | 22,893,370        |
| 央行及同業存款利息費用   | 1,473,577            | 994,162           |
| 金融債券息費用       | 124,204              | 64,036            |
| 其他利息費用        | <u>165,197</u>       | <u>181,750</u>    |
| 小計            | <u>24,920,976</u>    | <u>24,133,318</u> |
| 合計            | <u>\$ 26,012,603</u> | <u>24,682,051</u> |

(卅二)手續費及佣金淨收益

|           | 102年1月至9月           | 101年1月至9月        |
|-----------|---------------------|------------------|
| 手續費淨收益：   |                     |                  |
| 銀行業務手續費收入 | \$ 3,789,463        | 3,115,833        |
| 保險業務手續費收入 | 88,920              | 91,372           |
| 證券業務手續費收入 | <u>212,350</u>      | <u>245,469</u>   |
| 收入小計      | <u>4,090,733</u>    | <u>3,452,674</u> |
| 手續費費用：    |                     |                  |
| 銀行業務手續費用  | 408,920             | 373,037          |
| 保險業務手續費用  | 649,259             | 605,348          |
| 證券業務手續費用  | <u>9,648</u>        | <u>21,104</u>    |
| 費用小計      | <u>1,067,827</u>    | <u>999,489</u>   |
| 合計        | <u>\$ 3,022,906</u> | <u>2,453,185</u> |

本公司及子公司提供保管、信託、投資管理及顧問服務予第三人，故涉及金融工具之規劃、管理及買賣決策之運用。對受託代為管理及運用之信託資金或投資組合，為內部管理目的獨立設帳及編製財務報表，並不包含於本公司及子公司財務報表內。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(卅三)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(損)益

|                          | 102年1月至9月           | 101年1月至9月         |
|--------------------------|---------------------|-------------------|
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益：   |                     |                   |
| 股利收入                     | \$ 1,830,983        | 1,703,954         |
| 利息淨損益                    | 667,737             | 616,883           |
| 處分淨損益                    | <u>1,942,256</u>    | <u>3,754,906</u>  |
|                          | <u>4,440,976</u>    | <u>6,075,743</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>3,680,465</u>    | <u>6,486,335</u>  |
| 合 計                      | <u>\$ 8,121,441</u> | <u>12,562,078</u> |

(卅四)備供出售金融資產之已實現損益

|      | 102年1月至9月           | 101年1月至9月        |
|------|---------------------|------------------|
| 股利收入 | \$ 1,911,821        | 1,288,254        |
| 處分利益 | <u>323,458</u>      | <u>528,060</u>   |
| 合 計  | <u>\$ 2,235,279</u> | <u>1,816,314</u> |

(卅五)其他利息以外淨損益

|               | 102年1月至9月           | 101年1月至9月        |
|---------------|---------------------|------------------|
| 銷貨淨利益         | \$ 277,241          | 762,464          |
| 政府補助收入        | 13,713,233          | 15,826,319       |
| 優存超額利息        | (7,780,966)         | (8,030,154)      |
| 處分不動產、廠房及設備利益 | 466,674             | 187,593          |
| 其他淨利益         | <u>567,514</u>      | <u>243,208</u>   |
| 合 計           | <u>\$ 7,243,696</u> | <u>8,989,430</u> |

(卅六)員工福利費用

|          | 102年1月至9月           | 101年1月至9月        |
|----------|---------------------|------------------|
| 薪資費用     | \$ 7,576,213        | 7,749,200        |
| 勞健保費用    | 376,884             | 464,037          |
| 退休金費用    | 617,378             | 605,898          |
| 其他員工福利費用 | <u>141,481</u>      | <u>20,044</u>    |
| 合 計      | <u>\$ 8,711,956</u> | <u>8,839,179</u> |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(卅七)折舊及攤銷費用

|            | <u>102年1月至9月</u>    | <u>101年1月至9月</u> |
|------------|---------------------|------------------|
| 不動產及設備折舊費用 | \$ 695,702          | 720,871          |
| 無形資產攤銷費用   | 313,773             | 265,840          |
| 合 計        | <u>\$ 1,009,475</u> | <u>986,711</u>   |

(卅八)其他業務及管理費用

|            | <u>102年1月至9月</u>    | <u>101年1月至9月</u> |
|------------|---------------------|------------------|
| 稅 捐        | \$ 1,246,846        | 1,138,892        |
| 租金支出       | 488,434             | 544,073          |
| 保 險 費      | 606,915             | 590,093          |
| 郵 電 費      | 175,661             | 172,152          |
| 水電瓦斯費      | 166,639             | 161,849          |
| 材料及用品      | 111,449             | 107,788          |
| 修 繕 費      | 284,076             | 309,577          |
| 業務推廣及業務宣傳費 | 223,640             | 201,660          |
| 專業勞務費      | 237,737             | 192,551          |
| 其 他        | 304,099             | 225,519          |
| 合 計        | <u>\$ 3,845,496</u> | <u>3,644,154</u> |

(卅九)每股盈餘

1.基本每股盈餘

民國一〇二年及一〇一年九月三十日本公司及子公司基本每股盈餘係以歸屬於本公司普通股權益持有人之淨利分別為6,384,474千元及6,130,985千元，及普通股加權平均流通在外股數為9,000,000千股為基礎計算之，相關計算如下：

歸屬於本公司普通股權益持有人之淨利

|                   | <u>102年1月至9月</u> | <u>101年1月至9月</u> |
|-------------------|------------------|------------------|
|                   | <u>繼續營業單位</u>    | <u>繼續營業單位</u>    |
| 歸屬於本公司之本期淨利       | \$ 6,384,474     | 6,130,985        |
| 普通股加權平均流通在外股數(仟股) | <u>9,000,000</u> | <u>9,000,000</u> |
| 基本每股盈餘            | <u>0.71</u>      | <u>0.68</u>      |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(四十)保險業務淨收益(損失)

|            | 102年7月至9月             |                   |                    |
|------------|-----------------------|-------------------|--------------------|
|            | 臺灣銀行之<br>公教保險部        | 臺銀人壽              | 合 計                |
| 保費收入       | \$ 5,172,647          | 10,749,558        | 15,922,205         |
| 攤回再保賠款與給付  | -                     | 3,246             | 3,246              |
| 分離帳戶保險商品收益 | -                     | 417,086           | 417,086            |
| 保險業務收益     | <u>5,172,647</u>      | <u>11,169,890</u> | <u>16,342,537</u>  |
| 再保險支出      | -                     | 18,553            | 18,553             |
| 承保費用       | -                     | 3,151             | 3,151              |
| 保險賠款與給付    | 11,269,499            | 6,973,715         | 18,243,214         |
| 安定基金支出     | -                     | 10,748            | 10,748             |
| 分離帳戶保險商品費用 | -                     | 417,086           | 417,086            |
| 保險業務費用     | <u>11,269,499</u>     | <u>7,423,253</u>  | <u>18,692,752</u>  |
| 淨(損)益      | <u>\$ (6,096,852)</u> | <u>3,746,637</u>  | <u>(2,350,215)</u> |

  

|            | 101年7月至9月             |                   |                   |
|------------|-----------------------|-------------------|-------------------|
|            | 臺灣銀行之<br>公教保險部        | 臺銀人壽              | 合 計               |
| 保費收入       | \$ 4,475,215          | 11,835,376        | 16,310,591        |
| 攤回再保賠款與給付  | -                     | 5,950             | 5,950             |
| 分離帳戶保險商品收益 | -                     | 442,382           | 442,382           |
| 保險業務收益     | <u>4,475,215</u>      | <u>12,283,708</u> | <u>16,758,923</u> |
| 再保險支出      | -                     | 19,605            | 19,605            |
| 承保費用       | -                     | (382)             | (382)             |
| 保險賠款與給付    | 12,520,746            | 2,757,742         | 15,278,488        |
| 安定基金支出     | -                     | 11,834            | 11,834            |
| 分離帳戶保險商品費用 | -                     | 442,383           | 442,383           |
| 保險業務費用     | <u>12,520,746</u>     | <u>3,231,182</u>  | <u>15,751,928</u> |
| 淨(損)益      | <u>\$ (8,045,531)</u> | <u>9,052,526</u>  | <u>1,006,995</u>  |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

| 102年1月至9月  |                |            |            |
|------------|----------------|------------|------------|
|            | 臺灣銀行之<br>公教保險部 | 臺銀人壽       | 合 計        |
| 保費收入       | \$ 15,599,529  | 32,924,158 | 48,523,687 |
| 攤回再保賠款與給付  | -              | 19,970     | 19,970     |
| 分離帳戶保險商品收益 | -              | 1,398,063  | 1,398,063  |
| 保險業務收益     | 15,599,529     | 34,342,191 | 49,941,720 |
| 再保險支出      | -              | 54,069     | 54,069     |
| 承保費用       | -              | 20,443     | 20,443     |
| 保險賠款與給付    | 22,695,013     | 25,415,100 | 48,110,113 |
| 安定基金支出     | -              | 32,923     | 32,923     |
| 分離帳戶保險商品費用 | -              | 1,398,063  | 1,398,063  |
| 保險業務費用     | 22,695,013     | 26,920,598 | 49,615,611 |
| 淨(損)益      | \$ (7,095,484) | 7,421,593  | 326,109    |

  

| 101年1月至9月  |                 |            |            |
|------------|-----------------|------------|------------|
|            | 臺灣銀行之<br>公教保險部  | 臺銀人壽       | 合 計        |
| 保費收入       | \$ 13,459,285   | 43,289,600 | 56,748,885 |
| 攤回再保賠款與給付  | -               | 15,269     | 15,269     |
| 分離帳戶保險商品收益 | -               | 1,287,500  | 1,287,500  |
| 保險業務收益     | 13,459,285      | 44,592,369 | 58,051,654 |
| 再保險支出      | -               | 58,107     | 58,107     |
| 承保費用       | -               | 1,375      | 1,375      |
| 保險賠款與給付    | 23,883,335      | 8,664,100  | 32,547,435 |
| 安定基金支出     | -               | 43,286     | 43,286     |
| 分離帳戶保險商品費用 | -               | 1,287,500  | 1,287,500  |
| 保險業務費用     | 23,883,335      | 10,054,368 | 33,937,703 |
| 淨(損)益      | \$ (10,424,050) | 34,538,001 | 24,113,951 |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(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

|            | 102年7月至9月           |                  |                   |
|------------|---------------------|------------------|-------------------|
|            | 保險合約                | 具裁量參與特<br>性之金融商品 | 合 計               |
| 簽單保費收入     | \$ 2,955,980        | 7,792,394        | 10,748,374        |
| 再保費收入      | 1,188               | -                | 1,188             |
| 保費收入       | 2,957,168           | 7,792,394        | 10,749,562        |
| 再保費支出      | 18,451              | 102              | 18,553            |
| 未滿期保費準備淨變動 | 31,815              | 916              | 32,731            |
|            | 50,266              | 1,018            | 51,284            |
| 自留滿期保費收入   | <u>\$ 2,906,902</u> | <u>7,791,376</u> | <u>10,698,278</u> |

  

|            | 101年7月至9月           |                  |                   |
|------------|---------------------|------------------|-------------------|
|            | 保險合約                | 具裁量參與特<br>性之金融商品 | 合 計               |
| 簽單保費收入     | \$ 5,474,054        | 6,360,035        | 11,834,089        |
| 再保費收入      | 1,287               | -                | 1,287             |
| 保費收入       | 5,475,341           | 6,360,035        | 11,835,376        |
| 再保費支出      | 19,552              | 53               | 19,605            |
| 未滿期保費準備淨變動 | (5,022)             | 425              | (4,597)           |
|            | 14,530              | 478              | 15,008            |
| 自留滿期保費收入   | <u>\$ 5,460,811</u> | <u>6,359,557</u> | <u>11,820,368</u> |

  

|            | 102年1月至9月            |                   |                   |
|------------|----------------------|-------------------|-------------------|
|            | 保險合約                 | 具裁量參與特<br>性之金融商品  | 合 計               |
| 簽單保費收入     | \$ 16,998,013        | 15,922,921        | 32,920,934        |
| 再保費收入      | 3,228                | -                 | 3,228             |
| 保費收入       | 17,001,241           | 15,922,921        | 32,924,162        |
| 再保費支出      | 53,770               | 299               | 54,069            |
| 未滿期保費準備淨變動 | 54,485               | 3,845             | 58,330            |
|            | 108,255              | 4,144             | 112,399           |
| 自留滿期保費收入   | <u>\$ 16,892,986</u> | <u>15,918,777</u> | <u>32,811,763</u> |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

|             | 101年1月至9月           |                  |                  |
|-------------|---------------------|------------------|------------------|
|             | 保險合約                | 具裁量參與特<br>性之金融商品 | 合 計              |
| 直接簽單業務之保險賠款 | \$ 7,378,268        | 1,284,251        | 8,662,519        |
| 再保賠款        | 1,581               | -                | 1,581            |
| 保險賠款與給付     | 7,379,849           | 1,284,251        | 8,664,100        |
| 攤回再保賠款與給付   | (15,111)            | (158)            | (15,269)         |
| 自留保險賠款與給付   | <u>\$ 7,364,738</u> | <u>1,284,093</u> | <u>8,648,831</u> |

(四十一)資本管理

1.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，應適時提出因應計劃。

2.依金融控股公司法第46條規定應揭露之金融控股公司所有子公司對同一關係人或關係企業為授信、背書或其他交易行為之加計總額或比率：本公司已依法向主管機關申報，並揭露於公司網站。

## 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

### (四十二)金融商品相關資訊

#### 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、國家風險及法律風險等。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。

##### 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、各業務主管單位及各單位。

- 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。
- 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.各業務主管單位對於經管業務及相關新種業務或新種商品，應辨識、評估及有效控管其風險，訂定各項風險管理規章，據以執行及檢討，並督導各單位此項業務之風險管理，以配合風險管理部完成全行各項風險之控管。
- E.各單位辦理業務時應依子公司臺灣銀行各項規定進行風險管理。

## 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

### 3.信用風險

#### (1)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。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、有價證券投資等。表外項目主要為保證、承兌、信用狀款項及貸款承諾等業務。

#### (2)信用風險辨識與衡量

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。

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.授信資產分類與貸後管理：

子公司臺灣銀行訂有「辦理放款及其所屬應收款減損評估作業說明」，將授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良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「授信覆審與追蹤考核辦法」、「經理權限授信隔日覆審要點」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，包括辦理隔日覆審，並依授信個案之覆審評等定期辦理授信覆審，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：

## 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

- a.企金方面：依據企金借款人之信用評等，作為訂定授信條件及授信利率之考量，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8個信用等級。
- b.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5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5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。

### (3)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、新金融商品交易及辦理有價證券交易時，對於交易對象、有價證券發行者或保證者，均訂有依外部信評或世界排名作為信用額度控管之規定。
- C.為分散國家別風險，根據歐元雜誌之國家排名，每年核配國家風險額度予企業金融部、財務部、國際部、國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，並包含表外部位。

### (4)信用風險抵減政策

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，以降低所承擔之信用風險。擔保品及保證方式包括可供設定抵押權之不動產或動產（如土地、建築物、機器設備及車輛、船舶、航空器等運輸設備）、可供設定質權之有價證券或其他權利（如定期存單、各類債券及股票等有價證券）、各級政府公庫主管機關、銀行或經政府核准設立之信用保證機構之保證，以及其他經子公司臺灣銀行認可之保證或擔保品。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(5)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)：

A.資產負債表內資產

單位：新台幣百萬元

| 表內項目                   | 102.9.30           |                          | 101.12.31        |                          | 101.9.30         |                          | 101.1.1          |                          |
|------------------------|--------------------|--------------------------|------------------|--------------------------|------------------|--------------------------|------------------|--------------------------|
|                        | 帳面<br>金額           | 最大信<br>用暴險<br>金額<br>(註四) | 帳面<br>金額         | 最大信<br>用暴險<br>金額<br>(註三) | 帳面<br>金額         | 最大信<br>用暴險<br>金額<br>(註二) | 帳面<br>金額         | 最大信<br>用暴險<br>金額<br>(註一) |
| 現金及約當現金                | \$65,301           | 43,758                   | 51,439           | 22,260                   | 41,144           | 14,811                   | 51,515           | 26,281                   |
| 存放央行及拆借銀行同業            | 729,698            | 258,635                  | 549,658          | 140,442                  | 575,149          | 180,724                  | 488,560          | 72,379                   |
| 透過損益按公允價值衡量<br>變動之金融資產 | 73,799             | 73,195                   | 60,895           | 59,247                   | 58,380           | 57,566                   | 45,107           | 44,225                   |
| 備供出售金融資產               | 727,234            | 80,827                   | 734,866          | 102,751                  | 714,099          | 101,545                  | 757,369          | 108,264                  |
| 避險之衍生金融資產              | 4                  | 4                        | 4                | 4                        | 4                | 4                        | 3                | 3                        |
| 附賣回票券及債券投資             | 17,351             | 17,351                   | 4,981            | 4,981                    | 7,207            | 7,207                    | 3,232            | 3,232                    |
| 應收款項－總額                | 62,951             | 36,926                   | 86,352           | 55,378                   | 72,664           | 70,830                   | 73,682           | 71,850                   |
| 貼現及放款－總額               | 2,209,180          | 2,060,024                | 2,194,999        | 1,953,661                | 2,179,754        | 1,925,360                | 2,171,539        | 1,884,797                |
| 持有至到期日金融資產             | 10,272             | 9,619                    | 7,056            | 6,400                    | 6,228            | 5,641                    | 621              | 31                       |
| 其他金融資產－總額              | 56,500             | 54,663                   | 69,802           | 22,865                   | 57,543           | 57,025                   | 72,242           | 58,692                   |
| 合 計                    | <u>\$3,952,290</u> | <u>2,635,002</u>         | <u>3,760,052</u> | <u>2,367,989</u>         | <u>3,712,172</u> | <u>2,420,713</u>         | <u>3,663,870</u> | <u>2,269,754</u>         |

備註：

一、民國一〇一年一月一日

- 1.含債管部提供放款轉列之催收款，金額為8,263百萬元。
- 2.最大信用暴險金額中，除現金無信用風險外，尚須扣除對中央政府、中央健康保險局與中央銀行之債權(含應收所得稅退稅款、存放央行及轉存央行存款)，說明如下：
  - (1)「現金及約當現金」扣除現金類與待交換票據(共計25,234百萬元)。
  - (2)「存放央行及拆借銀行同業」扣除存放央行與轉存央行存款(共計416,181百萬元)。
  - (3)「透過損益按公允價值衡量變動之金融資產」為公債(882百萬元)。
  - (4)「備供出售金融資產」為公債(26,495百萬元)及央行發行之可轉讓定存單(622,610百萬元)。
  - (5)「持有至到期日金融資產」為公債(590百萬元)。
  - (6)「應收款項」為應收所得稅退稅款(1,832百萬元)。
  - (7)「貼現及放款」為對中央政府放款(258,642百萬元)及對中央健康保險局放款(28,100百萬元)。
  - (8)「其他金融資產」為對中央政府短期墊款(13,550百萬元)。
- 3.避險之衍生金融商品帳面價值為帳列「避險之衍生金融資產」與「避險之衍生金融資產評價調整」合計數，最大信用暴險金額亦同。
- 4.本表數字不含公保部門。

二、民國一〇一年九月三十日

- 1.債管部提供放款轉列之催收款，金額為11,657百萬元。
- 2.最大信用暴險金額中，除現金無信用風險外，尚須扣除對中央政府與中央銀行之債權(含應收所得稅退稅款、存放央行及轉存央行存款)，說明如下：
  - (1)「現金及約當現金」扣除現金與待交換票據(共計26,333百萬元)。
  - (2)「存放央行及拆借銀行同業」扣除存放央行與轉存央行存款(共計394,425百萬元)。
  - (3)「透過損益按公允價值衡量變動之金融資產」為公債(814百萬元)。
  - (4)「備供出售金融資產」為公債(25,589百萬元)及央行發行之可轉讓定存單(586,965百萬元)。

## 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

- (5)「持有至到期日金融資產」為公債(587百萬元)。
- (6)「應收款項」為應收所得稅退稅款(1,834百萬元)。
- (7)「貼現及放款」為對中央政府放款(254,394百萬元)。
- (8)「其他金融資產」為對中央政府短期墊款(518百萬元)。
- 3.避險之衍生金融商品帳面價值為帳列「避險之衍生金融資產」與「避險之衍生金融資產評價調整」合計數，最大信用暴險金額亦同。
- 4.本表數字不含公保部門。

### 三、民國一〇一年十二月三十一日

- 1.債管部提供放款轉列之催收款，金額為10,027百萬元。
- 2.最大信用暴險金額中，除現金無信用風險外，尚須扣除對中央政府與中央銀行之債權(含應收所得稅退稅款、存放央行及轉存央行存款)，說明如下：
  - (1)「現金及約當現金」扣除現金與待交換票據(共計29,179百萬元)。
  - (2)「存放央行及拆借銀行同業」扣除存放央行與轉存央行存款(共計409,216百萬元)。
  - (3)「透過損益按公允價值衡量變動之金融資產」扣除公債(653百萬元)及國庫券(995百萬元)。
  - (4)「備供出售金融資產」扣除公債(24,948百萬元)及央行發行之可轉讓定存單(607,167百萬元)。
  - (5)「持有至到期日金融資產」扣除公債(656百萬元)。
  - (6)「應收款項」扣除應收所得稅退稅款(2,098百萬元)與未歸墊優存差額息列為長期應收款(28,876百萬元)。
  - (7)「貼現及放款」扣除對中央政府放款(223,338百萬元)與對中央健保局放款(18,000百萬元)。
  - (8)「其他金融資產」扣除未歸墊優存差額息列為短期墊款(46,937百萬元)。
- 3.避險之衍生金融商品帳面價值為帳列「避險之衍生金融資產」與「避險之衍生金融資產評價調整」合計數，最大信用暴險金額亦同。
- 4.本表數字不含公保部門。

### 四、民國一〇二年九月三十日

- 1.債管部提供放款轉列之催收款，金額為10,060百萬元。
- 2.最大信用暴險金額中，除現金無信用風險外，尚須扣除對中央政府與中央銀行之債權(含應收所得稅退稅款、存放央行及轉存央行存款)，說明如下：
  - (1)「現金及約當現金」扣除現金與待交換票據(共計21,543百萬元)。
  - (2)「存放央行及拆借銀行同業」扣除存放央行與轉存央行存款(共計471,063百萬元)。
  - (3)「透過損益按公允價值衡量變動之金融資產」扣除公債(604百萬元)。
  - (4)「備供出售金融資產」扣除公債(26,948百萬元)及央行發行之可轉讓定存單(619,459百萬元)。
  - (5)「持有至到期日金融資產」扣除公債(653百萬元)。
  - (6)「應收款項」扣除應收所得稅退稅款(2,097百萬元)與未歸墊優存差額息列為長期應收款(23,928百萬元)。
  - (7)「貼現及放款」扣除對中央政府放款(149,156百萬元)。
  - (8)「其他金融資產」扣除未歸墊優存差額息列為短期墊款(1,837百萬元)。
- 3.避險之衍生金融商品帳面價值為帳列「避險之衍生金融資產」與「避險之衍生金融資產評價調整」合計數，最大信用暴險金額亦同。
- 4.本表數字不含公保部門。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

B.資產負債表外資產

單位：新台幣百萬元

| 表內項目                  | 102.9.30         |                | 101.12.31      |                | 101.9.30       |                | 101.1.1        |                |
|-----------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                       | 帳面               | 最大信用           | 帳面             | 最大信用           | 帳面             | 最大信用           | 帳面             | 最大信用           |
|                       | 金額               | 暴險金額<br>(註四)   | 金額             | 暴險金額<br>(註三)   | 金額             | 暴險金額<br>(註二)   | 金額             | 暴險金額<br>(註一)   |
| 不可撤銷之放款承諾<br>(約定融資額度) | \$483,907        | 103,737        | 523,383        | 292,576        | 574,145        | 574,145        | 390,357        | 390,357        |
| 應收信用狀款項               | 39,604           | 39,213         | 46,719         | 46,378         | 41,674         | 41,674         | 43,112         | 43,112         |
| 應收保證款項                | 77,030           | 77,023         | 73,486         | 73,470         | 72,180         | 72,180         | 71,390         | 71,390         |
| 合計                    | <u>\$600,541</u> | <u>219,973</u> | <u>643,588</u> | <u>412,424</u> | <u>687,999</u> | <u>687,999</u> | <u>504,859</u> | <u>504,859</u> |

備註：

一、民國一〇一年一月一日

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

二、民國一〇一年九月三十日

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

三、民國一〇一年十二月三十一日

本表「最大信用暴險金額」考慮資產負債表日帳面金額為正數及表外承諾與保證之合約為評估對象，並排除對主權國家之部位：

1. 「約定融資額度」扣除新台幣230,807百萬元。
2. 「應收信用狀款項」扣除新台幣341百萬元。
3. 「應收保證款項」扣除新台幣16百萬元。

四、民國一〇二年九月三十日

本表「最大信用暴險金額」考慮資產負債表日帳面金額為正數及表外承諾與保證之合約為評估對象，並排除對主權國家之部位：

1. 「約定融資額度」扣除新台幣380,170百萬元。
2. 「應收信用狀款項」扣除新台幣391百萬元。
3. 「應收保證款項」扣除新台幣7百萬元。

(6)信用風險集中情形

當金融工具交易相對人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亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。

子公司臺灣銀行信用風險集中源自於授信、存放及拆放銀行同業、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：

# 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

## A.產業別

| 產業別      | 102.9.30    |         | 101.12.31   |         | 101.9.30    |         | 101.1.1     |         |
|----------|-------------|---------|-------------|---------|-------------|---------|-------------|---------|
|          | 帳面價值        |         | 帳面價值        |         | 帳面價值        |         | 帳面價值        |         |
|          | (註四)        | 比 重     | (註三)        | 比 重     | (註二)        | 比 重     | (註一)        | 比 重     |
| 金融及保險業   | \$1,114,188 | 33.10%  | 959,120     | 29.92%  | 970,024     | 30.34%  | 906,963     | 29.16%  |
| 私 人      | 760,367     | 22.59%  | 722,698     | 22.54%  | 699,562     | 21.88%  | 684,213     | 22.00%  |
| 政府機關     | 433,975     | 12.89%  | 455,359     | 14.21%  | 466,571     | 14.59%  | 491,268     | 15.80%  |
| 製 造 業    | 365,403     | 10.86%  | 430,949     | 13.44%  | 429,525     | 13.44%  | 414,625     | 13.33%  |
| 電力及燃氣供應業 | 129,483     | 3.85%   | 125,647     | 3.92%   | 131,359     | 4.11%   | 134,589     | 4.33%   |
| 運輸及倉儲業   | 130,525     | 3.88%   | 134,026     | 4.18%   | 133,041     | 4.16%   | 132,623     | 4.26%   |
| 其 他      | 432,121     | 12.83%  | 377,999     | 11.79%  | 367,018     | 11.48%  | 345,863     | 11.12%  |
| 總 計      | \$3,366,062 | 100.00% | \$3,205,798 | 100.00% | \$3,197,100 | 100.00% | \$3,110,144 | 100.00% |

單位：新台幣百萬元，%

備註：

一、民國一〇一年一月一日

1.帳面金額包含放款(金額為2,171,539百萬元)、存放、同業透支與拆放銀行同業(金額為98,661百萬元)及有價證券投資(金額為839,944百萬元)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(金額為新台幣8,263百萬元)等科目餘額，而有價證券投資包含債券與股票，債票券以市值計算，其中「持有至到期日金融資產」、「無活絡市場之債務商品投資」採成本計算。權益類以市價計算，其中「採權益法之投資成本」、「以成本衡量之金融資產—非流動」科目採成本計算。

2.本表數字不含公保部門。

二、民國一〇一年九月三十日

1.帳面金額包含放款(金額2,179,754百萬元)、存放、同業透支與拆放銀行同業(金額為195,535百萬元)及有價證券投資(金額為821,811百萬元)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(金額為新台幣11,657百萬元)等科目餘額，而有價證券投資包含債券與股票，債票券以市值計算，其中「持有至到期日金融資產」、「無活絡市場之債務商品投資」採成本計算。權益類以市價計算，其中「採權益法之投資成本」、「以成本衡量之金融資產—非流動」科目採成本計算。

2.本表數字不含公保部門。

三、民國一〇一年十二月三十一日

1.帳面金額包含放款(金額為2,194,999百萬元)、存放、同業透支與拆放銀行同業(金額為162,702百萬元)及有價證券投資(金額為848,097百萬元)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(金額為新台幣10,027百萬元)等科目餘額，而有價證券投資包含債券與股票，債票券以市值計算，其中「持有至到期日金融資產」、「無活絡市場之債務商品投資」採成本計算。權益類以市價計算，其中「採權益法之投資成本」、「以成本衡量之金融資產—非流動」科目採成本計算。

2.本表數字不含公保部門。

四、民國一〇二年九月三十日

1.帳面金額包含放款(金額為2,209,180百萬元)、存放、同業透支與拆放銀行同業(金額為275,108百萬元)及有價證券投資(金額為881,774百萬元)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(金額為新台幣10,060百萬元)等科目餘額，而有價證券投資包含債券與股票，債票券以市值計算，其中「持有至到期日金融資產」、「無活絡市場之債務商品投資」採成本計算。權益類以市價計算，其中「採權益法之投資成本」、「以成本衡量之金融資產—非流動」科目採成本計算。

2.本表數字不含公保部門。

# 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

## B.地區別

單位:新台幣百萬元, %

| 地區別 | 102.9.30           |                | 101.12.31          |                | 101.9.30           |                | 101.1.1            |                |
|-----|--------------------|----------------|--------------------|----------------|--------------------|----------------|--------------------|----------------|
|     | 帳面價值<br>(註四)       | 比重             | 帳面價值<br>(註三)       | 比重             | 帳面價值<br>(註二)       | 比重             | 帳面價值<br>(註一)       | 比重             |
| 國內  | \$2,970,896        | 88.26%         | 2,866,905          | 89.43%         | 2,864,480          | 89.60%         | 2,822,780          | 90.76%         |
| 國外  | 395,166            | 11.74%         | 338,893            | 10.57%         | 332,620            | 10.40%         | 287,364            | 9.24%          |
| 總計  | <u>\$3,366,062</u> | <u>100.00%</u> | <u>\$3,205,798</u> | <u>100.00%</u> | <u>\$3,197,100</u> | <u>100.00%</u> | <u>\$3,110,144</u> | <u>100.00%</u> |

備註:

一、民國一〇一年一月一日

1.帳面金額包含放款(金額為2,171,539百萬元)、存放、同業透支與拆放銀行同業(金額為98,661百萬元)及有價證券投資(金額為839,944百萬元)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(金額為新台幣8,263百萬元)等科目餘額,而有價證券投資包含債券與股票,債券以市價計算,其中「持有至到期日金融資產」、「無活絡市場之債務商品投資」採成本計算。權益類以市價計算,其中「採權益法之投資成本」、「以成本衡量之金融資產—非流動」科目採成本計算。

2.本表數字不含公保部門。

二、民國一〇一年九月三十日

1.帳面金額包含放款(金額2,179,754百萬元)、存放、同業透支與拆放銀行同業(金額為195,535百萬元)及有價證券投資(金額為821,811百萬元)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(金額為新台幣11,657百萬元)等科目餘額,而有價證券投資包含債券與股票,債券以市價計算,其中「持有至到期日金融資產」、「無活絡市場之債務商品投資」採成本計算。權益類以市價計算,其中「採權益法之投資成本」、「以成本衡量之金融資產—非流動」科目採成本計算。

2.本表數字不含公保部門。

三、民國一〇一年十二月三十一日

1.帳面金額包含放款(金額為2,194,999百萬元)、存放、同業透支與拆放銀行同業(金額為162,702百萬元)及有價證券投資(金額為848,097百萬元)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(金額為新台幣10,027百萬元)等科目餘額,而有價證券投資包含債券與股票,債券以市價計算,其中「持有至到期日金融資產」、「無活絡市場之債務商品投資」採成本計算。權益類以市價計算,其中「採權益法之投資成本」、「以成本衡量之金融資產—非流動」科目採成本計算。

2.本表數字不含公保部門。

四、民國一〇二年九月三十日

1.帳面金額包含放款(金額為2,209,180百萬元)、存放、同業透支與拆放銀行同業(金額為275,108百萬元)及有價證券投資(金額為881,774百萬元)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(金額為新台幣10,060百萬元)等科目餘額,而有價證券投資包含債券與股票,債券以市價計算,其中「持有至到期日金融資產」、「無活絡市場之債務商品投資」採成本計算。權益類以市價計算,其中「採權益法之投資成本」、「以成本衡量之金融資產—非流動」科目採成本計算。

2.本表數字不含公保部門。

# 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

## C.擔保品別

單位：新台幣百萬元，%

| 擔保品別    | 102.9.30     |         | 101.12.31    |         | 101.9.30     |         | 101.1.1      |         |
|---------|--------------|---------|--------------|---------|--------------|---------|--------------|---------|
|         | 帳面價值<br>(註1) | 比 重     | 帳面價值<br>(註1) | 比 重     | 帳面價值<br>(註1) | 比 重     | 帳面價值<br>(註1) | 比 重     |
| 無擔保     | \$990,515    | 44.84%  | 1,040,433    | 47.40%  | 1,033,057    | 48.31%  | 1,059,025    | 48.77%  |
| 有擔保     | 1,218,665    | 55.16%  | 1,154,566    | 52.60%  | 1,146,697    | 51.69%  | 1,112,514    | 51.23%  |
| 保證(含信保) | 159,022      | 7.20%   | 155,857      | 7.10%   | 150,357      | 6.90%   | 147,695      | 6.80%   |
| 有價證券    | 105,252      | 4.76%   | 106,286      | 4.84%   | 105,193      | 4.83%   | 107,041      | 4.93%   |
| 不動產     | 872,798      | 39.51%  | 800,139      | 36.45%  | 799,126      | 35.74%  | 760,788      | 35.04%  |
| 動產      | 81,235       | 3.68%   | 91,709       | 4.18%   | 91,485       | 4.20%   | 96,513       | 4.44%   |
| 貴重物品    | 358          | 0.01%   | 575          | 0.03%   | 536          | 0.02%   | 477          | 0.02%   |
| 總 計     | \$2,209,180  | 100.00% | \$2,194,999  | 100.00% | \$2,179,754  | 100.00% | \$2,171,539  | 100.00% |

註：

1.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(民國一〇二年九月三十日之金額為新幣10,060百萬元、一〇一年十二月三十一日之金額為新台幣10,027百萬元、一〇一年九月三十日之金額為新台幣11,657百萬元及一〇一年一月一日之金額為新台幣8,263百萬元)等科目餘額。

2.本表數字不含公保部門

### a.貼現及放款暨應收款之信用品質分析

單位：新台幣千元

| 民國102年<br>9月30日 | 未逾期亦未減損部份金額 |               |             |             |             |               | 已逾期未<br>減損部份<br>金額(B) | 已減損部<br>金額(C) | 總計<br>(A)+(B)+(C) | 已提列損失金額(D)   |                | 淨額<br>(A)+(B)+(C)-(D) |
|-----------------|-------------|---------------|-------------|-------------|-------------|---------------|-----------------------|---------------|-------------------|--------------|----------------|-----------------------|
|                 | 優           | 強             | 中           | 弱           | 無評等         | 小計(A)         |                       |               |                   | 已有個別<br>客觀證據 | 無個別減損<br>客觀證據者 |                       |
| 應收款             |             |               |             |             |             |               |                       |               |                   |              |                |                       |
| 信用卡業務           | 144,594     | 87,657        | 110,828     | 576,756     | 736         | 920,571       | 27,668                | 8,965         | 957,204           | 5,193        | 803            | 951,208               |
| 其他              | 914,674     | 4,009,472     | 1,533,692   | 1,269,382   | 546,383     | 8,273,603     |                       | 230,633       | 8,504,236         | 129,440      | 184,433        | 8,190,343             |
| 貼現及放款           | 239,799,515 | 1,051,160,740 | 402,087,004 | 332,793,017 | 143,244,970 | 2,169,085,246 |                       | 40,095,250    | 2,209,180,496     | 9,834,107    | 10,808,090     | 2,188,538,299         |

單位：新台幣千元

| 民國101年<br>12月31日 | 未逾期亦未減損部份金額 |               |             |             |             |               | 已逾期未<br>減損部份<br>金額(B) | 已減損部<br>金額(C) | 總計<br>(A)+(B)+(C) | 已提列損失金額(D)   |                | 淨額<br>(A)+(B)+(C)-(D) |
|------------------|-------------|---------------|-------------|-------------|-------------|---------------|-----------------------|---------------|-------------------|--------------|----------------|-----------------------|
|                  | 優           | 強             | 中           | 弱           | 無評等         | 小計(A)         |                       |               |                   | 已有個別<br>客觀證據 | 無個別減損<br>客觀證據者 |                       |
| 應收款              |             |               |             |             |             |               |                       |               |                   |              |                |                       |
| 信用卡業務            | 86,020      | 88,926        | 119,848     | 601,264     | 735         | 896,793       | 21,670                | 13,382        | 931,845           | 8,951        | 1,652          | 921,242               |
| 其他               | 1,304,158   | 3,810,403     | 1,751,463   | 785,558     | 441,482     | 8,093,064     |                       | 170,834       | 8,263,898         | 91,221       | 175,699        | 7,996,978             |
| 貼現及放款            | 345,913,083 | 1,010,666,568 | 464,555,799 | 208,360,522 | 117,098,188 | 2,146,594,160 |                       | 48,405,082    | 2,194,999,242     | 8,974,427    | 8,891,555      | 2,177,133,260         |

單位：新台幣千元

| 民國101年<br>9月30日 | 未逾期亦未減損部份金額 |             |             |             |             |               | 已逾期未<br>減損部份<br>金額(B) | 已減損部<br>金額(C) | 總計<br>(A)+(B)+(C) | 已提列損失金額(D)   |                | 淨額<br>(A)+(B)+(C)-(D) |
|-----------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|---------------|-----------------------|---------------|-------------------|--------------|----------------|-----------------------|
|                 | 優           | 強           | 中           | 弱           | 無評等         | 小計(A)         |                       |               |                   | 已有個別<br>客觀證據 | 無個別減損<br>客觀證據者 |                       |
| 應收款             |             |             |             |             |             |               |                       |               |                   |              |                |                       |
| 信用卡業務           | 79,121      | 90,702      | 117,866     | 719,389     | 837         | 1,007,915     | 18,160                | 14,972        | 1,041,047         | 8,409        | 3,111          | 1,029,527             |
| 其他              | 1,326,604   | 3,556,547   | 1,828,453   | 660,164     | 401,436     | 7,773,204     |                       | 248,653       | 8,021,857         | 107,407      | 133,275        | 7,781,175             |
| 貼現及放款           | 363,013,326 | 973,217,222 | 500,339,776 | 180,647,886 | 109,849,686 | 2,127,067,896 |                       | 52,686,412    | 2,179,754,308     | 9,193,695    | 8,833,324      | 2,161,727,289         |

單位：新台幣千元

| 民國101年<br>1月1日 | 未逾期亦未減損部份金額 |             |             |             |             |               | 已逾期未<br>減損部份<br>金額(B) | 已減損部<br>金額(C) | 總計<br>(A)+(B)+(C) | 已提列損失金額(D)   |                | 淨額<br>(A)+(B)+(C)-(D) |
|----------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|---------------|-----------------------|---------------|-------------------|--------------|----------------|-----------------------|
|                | 優           | 強           | 中           | 弱           | 無評等         | 小計(A)         |                       |               |                   | 已有個別<br>客觀證據 | 無個別減損<br>客觀證據者 |                       |
| 應收款            |             |             |             |             |             |               |                       |               |                   |              |                |                       |
| 信用卡業務          | 94,840      | 98,044      | 132,136     | 662,913     | 811         | 988,744       | 17,806                | 15,360        | 1,021,910         | 8,658        | 3,095          | 1,010,157             |
| 其他             | 1,285,439   | 3,044,670   | 1,334,888   | 554,571     | 381,295     | 6,600,863     |                       | 214,297       | 6,815,160         | 105,188      | 102,394        | 6,607,578             |
| 貼現及放款          | 415,871,690 | 985,026,839 | 431,869,772 | 179,417,648 | 123,358,436 | 2,135,544,385 |                       | 35,995,085    | 2,171,539,470     | 10,268,911   | 7,679,440      | 2,153,591,119         |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

b.本行未逾期亦未減損之貼現及放款，依客戶別根據信用品質等級之信用品質分析

單位：新台幣千元

| 民國102年9月30日 | 未逾期亦未減損部份金額 |               |             |             |             |               |
|-------------|-------------|---------------|-------------|-------------|-------------|---------------|
|             | 優           | 強             | 中           | 弱           | 無評等         | 合計            |
| 政府機關        | 149,155,931 | 182,602,113   | -           | -           | -           | 331,758,044   |
| 金融、投資及保險業   | 11,740,000  | 10,135,927    | 22,582,830  | 5,299,476   | 320,491     | 50,078,724    |
| 企業及商業       | 76,246,283  | 121,595,274   | 326,992,299 | 303,917,318 | 21,074,575  | 849,825,749   |
| 個人          | -           | 714,756,608   | 6,823,028   | -           | 28,503,860  | 750,083,496   |
| 其他          | 2,657,301   | 22,070,818    | 45,688,847  | 23,576,223  | 93,346,044  | 187,339,233   |
| 合計          | 239,799,515 | 1,051,160,740 | 402,087,004 | 332,793,017 | 143,244,970 | 2,169,085,246 |

單位：新台幣千元

| 民國101年12月31日 | 未逾期亦未減損部份金額 |               |             |             |             |               |
|--------------|-------------|---------------|-------------|-------------|-------------|---------------|
|              | 優           | 強             | 中           | 弱           | 無評等         | 合計            |
| 政府機關         | 241,338,164 | 200,025,576   | -           | -           | -           | 441,363,740   |
| 金融、投資及保險業    | 5,800,000   | 5,533,000     | 17,446,980  | 5,991,406   | 90,651      | 34,862,037    |
| 企業及商業        | 95,803,461  | 106,244,334   | 395,514,175 | 185,398,024 | 19,911,060  | 802,871,054   |
| 個人           | -           | 675,321,122   | 7,452,332   | -           | 29,732,906  | 712,506,360   |
| 其他           | 2,971,458   | 23,542,536    | 44,142,312  | 16,971,092  | 67,363,571  | 154,990,969   |
| 合計           | 345,913,083 | 1,010,666,568 | 464,555,799 | 208,360,522 | 117,098,188 | 2,146,594,160 |

單位：新台幣千元

| 民國101年9月30日 | 未逾期亦未減損部份金額 |             |             |             |             |               |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|---------------|
|             | 優           | 強           | 中           | 弱           | 無評等         | 合計            |
| 政府機關        | 254,393,995 | 180,362,582 | -           | -           | -           | 434,756,577   |
| 金融、投資及保險業   | 5,800,000   | 5,674,000   | 14,397,547  | 6,729,791   | 273,660     | 32,874,998    |
| 企業及商業       | 98,410,735  | 113,196,721 | 432,115,937 | 156,680,352 | 18,342,135  | 818,745,880   |
| 個人          | -           | 651,512,018 | 7,698,965   | -           | 27,887,964  | 687,098,947   |
| 其他          | 4,408,596   | 22,471,901  | 46,127,327  | 17,237,743  | 63,345,927  | 153,591,494   |
| 合計          | 363,013,326 | 973,217,222 | 500,339,776 | 180,647,886 | 109,849,686 | 2,127,067,896 |

單位：新台幣千元

| 民國101年1月1日 | 未逾期亦未減損部份金額 |             |             |             |             |               |
|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|---------------|
|            | 優           | 強           | 中           | 弱           | 無評等         | 合計            |
| 政府機關       | 286,741,686 | 199,645,749 | -           | -           | -           | 486,387,435   |
| 金融、投資及保險業  | 75,000      | 5,873,550   | 4,321,298   | 23,855,839  | 6,723,017   | 40,848,704    |
| 企業及商業      | 124,067,976 | 124,206,526 | 376,490,139 | 140,076,348 | 29,929,986  | 794,770,975   |
| 個人         | -           | 639,779,595 | 8,683,476   | -           | 29,064,910  | 677,527,981   |
| 其他         | 4,987,028   | 15,521,419  | 42,374,859  | 15,485,461  | 57,640,523  | 136,009,290   |
| 合計         | 415,871,690 | 985,026,839 | 431,869,772 | 179,417,648 | 123,358,436 | 2,135,544,385 |

# 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

## c.有價證券投資信用品質分析

### 有價證券投資信用品質分析

102年9月30日

單位：新台幣千元

| 項 目        | 未逾期亦未減損部份金額 |            |            |           |            |             | 已逾期未減損部份金額 (B) | 已減損部份金額 (C) | 總計 (A)+(B)+(C) | (D)         | 淨額 (A)+(B)+(C)-(D) |
|------------|-------------|------------|------------|-----------|------------|-------------|----------------|-------------|----------------|-------------|--------------------|
|            | 優           | 強          | 中          | 弱         | 無評等        | 小計 (A)      |                |             |                | 已有個別減損客觀證據者 |                    |
| 備供出售金融資產   |             |            |            |           |            |             |                |             |                |             |                    |
| 債券投資       | 57,359,663  | 21,779,221 | 9,284,027  | 96,369    | 1,119,558  | 89,638,838  |                | 1,143,599   | 90,782,437     | 1,143,599   | 89,638,838         |
| 股權投資       | 7,590,533   | 21,189,341 | 11,724,692 |           | 816,415    | 41,320,981  |                |             | 41,320,981     |             | 41,320,981         |
| 其他         | 593,621,696 | 739,250    | 1,330,650  |           | 582,619    | 596,274,215 |                |             | 596,274,215    |             | 596,274,215        |
| 持有至到期日金融資產 |             |            |            |           |            |             |                |             |                |             |                    |
| 債券投資       | 35,234,790  | 1,747,886  | 5,577,564  | 1,162,162 | 96,640     | 43,819,042  |                |             | 43,819,042     |             | 43,819,042         |
| 其他         | 17,030,016  | 295,700    | 443,550    |           |            | 17,769,266  |                |             | 17,769,266     |             | 17,769,266         |
| 其他金融資產     |             |            |            |           |            |             |                |             |                |             |                    |
| 股權投資       |             |            |            |           | 10,751,626 | 10,751,626  |                | 27,687      | 10,779,313     | 12,426      | 10,766,887         |
| 債券投資       | 1,653,601   |            |            |           | 295,700    | 1,949,301   |                |             | 1,949,301      |             | 1,949,301          |

101年12月31日

單位：新台幣千元

| 項 目        | 未逾期亦未減損部份金額 |            |            |         |            |             | 已逾期未減損部份金額 (B) | 已減損部份金額 (C) | 總計 (A)+(B)+(C) | (D)         | 淨額 (A)+(B)+(C)-(D) |
|------------|-------------|------------|------------|---------|------------|-------------|----------------|-------------|----------------|-------------|--------------------|
|            | 優           | 強          | 中          | 弱       | 無評等        | 小計 (A)      |                |             |                | 已有個別減損客觀證據者 |                    |
| 備供出售金融資產   |             |            |            |         |            |             |                |             |                |             |                    |
| 債券投資       | 56,067,106  | 20,874,493 | 7,371,472  | 236,830 |            | 84,549,901  |                | 1,140,920   | 85,690,821     | 1,140,920   | 84,549,901         |
| 股權投資       | 8,226,302   | 19,439,224 | 10,481,335 |         | 843,909    | 38,990,770  |                |             | 38,990,770     |             | 38,990,770         |
| 其他         | 608,167,472 | 580,700    | 435,525    |         | 2,146,383  | 611,330,080 |                |             | 611,330,080    |             | 611,330,080        |
| 持有至到期日金融資產 |             |            |            |         |            |             |                |             |                |             |                    |
| 債券投資       | 32,336,097  | 580,701    | 3,589,567  | 562,181 | 93,159     | 37,161,705  |                |             | 37,161,705     |             | 37,161,705         |
| 其他         | 23,272,878  |            | 1,144,622  | 429,880 |            | 24,847,380  |                |             | 24,847,380     |             | 24,847,380         |
| 其他金融資產     |             |            |            |         |            |             |                |             |                |             |                    |
| 股權投資       |             |            |            |         | 11,064,639 | 11,064,639  |                | 27,687      | 11,092,326     | 12,426      | 11,079,900         |
| 債券投資       | 2,114,517   |            |            |         | 290,350    | 2,404,867   |                |             | 2,404,867      |             | 2,404,867          |

101年9月30日

單位：新台幣千元

| 項 目        | 未逾期亦未減損部份金額 |            |            |         |            |             | 已逾期未減損部份金額 (B) | 已減損部份金額 (C) | 總計 (A)+(B)+(C) | (D)         | 淨額 (A)+(B)+(C)-(D) |
|------------|-------------|------------|------------|---------|------------|-------------|----------------|-------------|----------------|-------------|--------------------|
|            | 優           | 強          | 中          | 弱       | 無評等        | 小計 (A)      |                |             |                | 已有個別減損客觀證據者 |                    |
| 備供出售金融資產   |             |            |            |         |            |             |                |             |                |             |                    |
| 債券投資       | 55,519,051  | 20,499,707 | 7,444,298  | 237,682 |            | 83,700,738  |                | 1,142,372   | 84,843,110     | 1,142,372   | 83,700,738         |
| 股權投資       | 8,274,699   | 19,869,916 | 10,384,361 |         | 813,275    | 39,342,251  |                |             | 39,342,251     |             | 39,342,251         |
| 其他         | 588,353,639 | 586,500    | 439,875    |         | 1,681,941  | 591,061,955 |                |             | 591,061,955    |             | 591,061,955        |
| 持有至到期日金融資產 |             |            |            |         |            |             |                |             |                |             |                    |
| 債券投資       | 31,950,302  | 69,854     | 4,260,362  | 577,588 |            | 36,858,106  |                |             | 36,858,106     |             | 36,858,106         |
| 其他         | 18,169,344  | 293,249    | 439,876    |         |            | 18,902,469  |                |             | 18,902,469     |             | 18,902,469         |
| 其他金融資產     |             |            |            |         |            |             |                |             |                |             |                    |
| 股權投資       |             |            |            |         | 11,092,189 | 11,092,189  |                | 137         | 11,092,326     | 137         | 11,092,189         |
| 債券投資       | 2,295,806   |            |            |         | 293,250    | 2,589,056   |                |             | 2,589,056      |             | 2,589,056          |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

101年1月1日

單位：新台幣千元

| 項 目        | 未逾期亦未減損部份金額 |            |           |           |            |             | 已逾期未減損部份金額 (B) | 已減損部份金額 (C) | 總計 (A)+(B)+(C) | (D)<br>已有個別減損客觀證據者 | 淨額 (A)+(B)+(C)-(D) |
|------------|-------------|------------|-----------|-----------|------------|-------------|----------------|-------------|----------------|--------------------|--------------------|
|            | 優           | 強          | 中         | 弱         | 無評等        | 小計 (A)      |                |             |                |                    |                    |
| 備供出售金融資產   |             |            |           |           |            |             |                |             |                |                    |                    |
| 債券投資       | 54,907,949  | 24,567,179 | 8,575,227 | 2,214,115 | 186,718    | 90,451,188  |                | 1,296,432   | 91,747,620     | 1,296,432          | 90,451,188         |
| 股權投資       | 9,555,611   | 25,717,477 | 4,976,491 |           | 810,139    | 41,059,718  |                |             | 41,059,718     |                    | 41,059,718         |
| 其他         | 623,546,684 | 151,375    | 454,125   |           | 1,710,375  | 625,862,559 |                |             | 625,862,559    |                    | 625,862,559        |
| 持有至到期日金融資產 |             |            |           |           |            |             |                |             |                |                    |                    |
| 債券投資       | 30,607,223  |            |           |           |            | 30,607,223  |                |             | 30,607,223     |                    | 30,607,223         |
| 其他         | 20,350,562  |            |           |           |            | 20,350,562  |                |             | 20,350,562     |                    | 20,350,562         |
| 其他金融資產     |             |            |           |           |            |             |                |             |                |                    |                    |
| 股權投資       |             |            |           |           | 11,092,189 | 11,092,189  |                | 137         | 11,092,326     | 137                | 11,092,189         |
| 債券投資       | 3,494,852   |            |           |           | 454,125    | 3,948,977   |                | 317,888     | 4,266,865      | 317,888            | 3,948,977          |

(7)已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

單位：新台幣千元

102.9.30

| 項 目    | 逾 期<br>1個月以內 | 逾 期<br>1~3個月 | 合 計   |
|--------|--------------|--------------|-------|
| 應收款    |              |              |       |
| —信用卡業務 | \$ 2,797     | 4,031        | 6,828 |

單位：新台幣千元

101.12.31

| 項 目    | 逾 期<br>1個月以內 | 逾 期<br>1~3個月 | 合 計   |
|--------|--------------|--------------|-------|
| 應收款    |              |              |       |
| —信用卡業務 | \$ 3,323     | 2,691        | 6,014 |

單位：新台幣千元

101.9.30

| 項 目    | 逾 期<br>1個月以內 | 逾 期<br>1~3個月 | 合 計   |
|--------|--------------|--------------|-------|
| 應收款    |              |              |       |
| —信用卡業務 | \$ 2,837     | 1,768        | 4,605 |

單位：新台幣千元

101.1.1

| 項 目    | 逾 期<br>1個月以內 | 逾 期<br>1~3個月 | 合 計   |
|--------|--------------|--------------|-------|
| 應收款    |              |              |       |
| —信用卡業務 | \$ 2,940     | 1,475        | 4,415 |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

放款及應收款備抵呆帳評估表

單位：新臺幣千元

放 款

| 102.9.30    |        |               |            |
|-------------|--------|---------------|------------|
| 項 目         |        | 放款總額          | 備抵呆帳金額     |
| 已有個別減損客觀證據者 | 個別評估減損 | 25,459,310    | 4,761,603  |
|             | 組合評估減損 | 14,635,940    | 5,072,504  |
| 尚無個別減損客觀證據者 | 組合評估減損 | 2,169,085,246 | 10,808,090 |
| 小 計         |        | 2,209,180,496 | 20,642,197 |

應收款(含其他金融資產)

| 102.9.30    |        |             |            |
|-------------|--------|-------------|------------|
| 項 目         |        | 應收款總額       | 備抵呆帳金額     |
| 已有個別減損客觀證據者 | 個別評估減損 | 699,182     | 616,889    |
|             | 組合評估減損 | 199,531     | 129,386    |
| 尚無個別減損客觀證據者 | 組合評估減損 | 358,499,985 | 217,204    |
| 小 計         |        | 359,398,698 | 963,479    |
| 合 計         |        |             | 21,605,676 |

單位：新臺幣千元

放 款

| 101.12.31   |        |               |            |
|-------------|--------|---------------|------------|
| 項 目         |        | 放款總額          | 備抵呆帳金額     |
| 已有個別減損客觀證據者 | 個別評估減損 | 34,275,894    | 4,492,298  |
|             | 組合評估減損 | 14,129,188    | 4,482,129  |
| 尚無個別減損客觀證據者 | 組合評估減損 | 2,146,594,160 | 8,891,555  |
| 小 計         |        | 2,194,999,242 | 17,865,982 |

應收款(含其他金融資產)

| 101.12.31   |        |             |            |
|-------------|--------|-------------|------------|
| 項 目         |        | 應收款總額       | 備抵呆帳金額     |
| 已有個別減損客觀證據者 | 個別評估減損 | 1,033,607   | 613,279    |
|             | 組合評估減損 | 251,665     | 151,225    |
| 尚無個別減損客觀證據者 | 組合評估減損 | 287,541,835 | 223,021    |
| 小 計         |        | 288,827,107 | 987,525    |
| 合 計         |        |             | 18,853,507 |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

單位：新臺幣千元

放款

| 101.9.30    |        |               |            |
|-------------|--------|---------------|------------|
| 項 目         |        | 放款總額          | 備抵呆帳金額     |
| 已有個別減損客觀證據者 | 個別評估減損 | 35,954,159    | 4,175,840  |
|             | 組合評估減損 | 16,732,253    | 5,017,855  |
| 尚無個別減損客觀證據者 | 組合評估減損 | 2,127,067,896 | 8,833,324  |
| 小 計         |        | 2,179,754,308 | 18,027,019 |

應收款(含其他金融資產)

| 101.9.30    |        |             |            |
|-------------|--------|-------------|------------|
| 項 目         |        | 應收款總額       | 備抵呆帳金額     |
| 已有個別減損客觀證據者 | 個別評估減損 | 756,944     | 616,767    |
|             | 組合評估減損 | 334,786     | 168,523    |
| 尚無個別減損客觀證據者 | 組合評估減損 | 314,122,848 | 173,972    |
| 小 計         |        | 315,214,578 | 959,262    |
| 合 計         |        |             | 18,986,281 |

單位：新臺幣千元

放款

| 101.1.1     |        |               |            |
|-------------|--------|---------------|------------|
| 項 目         |        | 放款總額          | 備抵呆帳金額     |
| 已有個別減損客觀證據者 | 個別評估減損 | 20,824,187    | 6,805,533  |
|             | 組合評估減損 | 15,170,898    | 3,463,378  |
| 尚無個別減損客觀證據者 | 組合評估減損 | 2,135,544,385 | 7,679,440  |
| 小 計         |        | 2,171,539,470 | 17,948,351 |

應收款(含其他金融資產)

| 101.1.1     |        |             |            |
|-------------|--------|-------------|------------|
| 項 目         |        | 應收款總額       | 備抵呆帳金額     |
| 已有個別減損客觀證據者 | 個別評估減損 | 134,421     | 65,584     |
|             | 組合評估減損 | 289,281     | 89,366     |
| 尚無個別減損客觀證據者 | 組合評估減損 | 215,799,441 | 120,356    |
| 小 計         |        | 216,223,143 | 275,306    |
| 合 計         |        |             | 18,223,657 |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(8)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

單位：新臺幣千元

單位：新臺幣千元

| 102.9.30            |             |                 |               |                 |             |                     |         |
|---------------------|-------------|-----------------|---------------|-----------------|-------------|---------------------|---------|
| 業務別/項目              |             | 逾期放款<br>金額 (註1) | 放款總額          | 逾放比率(%)<br>(註2) | 備抵呆帳<br>金 額 | 備抵呆帳覆蓋<br>率(%) (註3) |         |
| 企業<br>金融            | 擔 保         | 5,948,954       | 555,582,110   | 1.07%           | 7,552,140   | 126.95%             |         |
|                     | 無 擔 保       | 1,785,346       | 954,315,304   | 0.19%           | 7,322,207   | 410.13%             |         |
| 消費<br>金融            | 住宅抵押貸款(註4)  |                 | 2,183,544     | 468,311,648     | 0.47%       | 3,301,529           | 151.20% |
|                     | 現金卡         |                 | -             | -               | 0.00%       | -                   | 0.00%   |
|                     | 小額純信用貸款(註5) |                 | 55,540        | 6,211,711       | 0.89%       | 91,917              | 165.50% |
|                     | 其他<br>(註6)  | 擔 保             | 363,157       | 76,201,026      | 0.48%       | 516,522             | 142.23% |
|                     |             | 無擔保             | 1,176,370     | 148,558,697     | 0.79%       | 1,857,882           | 157.93% |
| 放款業務合計              |             | 11,512,911      | 2,209,180,496 | 0.52%           | 20,642,197  | 179.30%             |         |
|                     |             | 逾期帳款<br>金 額     | 應收帳款<br>餘 額   | 逾期帳款<br>比 率     | 備抵呆帳<br>金 額 | 備抵呆帳<br>覆蓋率         |         |
| 信用卡業務               |             | 6,067           | 1,044,307     | 0.58%           | 14,848      | 244.73%             |         |
| 無追索權之應收帳款承購<br>(註7) |             | -               | 15,562,406    | 0.00%           | 157,813     | 0.00%               |         |

單位：新臺幣千元

單位：新臺幣千元

| 101.12.31           |             |                 |               |                 |             |                     |         |
|---------------------|-------------|-----------------|---------------|-----------------|-------------|---------------------|---------|
| 業務別/項目              |             | 逾期放款<br>金額 (註1) | 放款總額          | 逾放比率(%)<br>(註2) | 備抵呆帳<br>金 額 | 備抵呆帳覆蓋<br>率(%) (註3) |         |
| 企業<br>金融            | 擔 保         | 5,290,816       | 530,827,381   | 1.00%           | 6,278,408   | 118.67%             |         |
|                     | 無 擔 保       | 2,076,615       | 994,440,253   | 0.21%           | 6,537,303   | 314.81%             |         |
| 消費<br>金融            | 住宅抵押貸款(註4)  | 2,393,503       | 436,301,977   | 0.55%           | 2,742,327   | 114.57%             |         |
|                     | 現金卡         | -               | -             | 0.00%           | -           | 0.00%               |         |
|                     | 小額純信用貸款(註5) | 83,822          | 6,576,139     | 1.27%           | 122,993     | 146.73%             |         |
|                     | 其他<br>(註6)  | 擔 保             | 417,130       | 72,704,772      | 0.57%       | 443,303             | 106.27% |
|                     |             | 無擔保             | 1,229,017     | 154,148,720     | 0.80%       | 1,741,648           | 141.71% |
| 放款業務合計              |             | 11,490,903      | 2,194,999,242 | 0.52%           | 17,865,982  | 155.48%             |         |
|                     |             | 逾期帳款<br>金 額     | 應收帳款<br>餘 額   | 逾期帳款<br>比 率     | 備抵呆帳<br>金 額 | 備抵呆帳<br>覆蓋率         |         |
| 信用卡業務               |             | 4,222           | 969,820       | 0.44%           | 12,447      | 294.81%             |         |
| 無追索權之應收帳款承購<br>(註7) |             | -               | 17,657,859    | 0.00%           | 152,286     | 0.00%               |         |

單位：新臺幣千元

| 101.9.30            |             |                 |               |                 |             |                     |         |
|---------------------|-------------|-----------------|---------------|-----------------|-------------|---------------------|---------|
| 業務別/項目              |             | 逾期放款<br>金額 (註1) | 放款總額          | 逾放比率(%)<br>(註2) | 備抵呆帳<br>金 額 | 備抵呆帳覆蓋<br>率(%) (註3) |         |
| 企業<br>金融            | 擔 保         | 6,279,276       | 522,268,698   | 1.20%           | 6,143,105   | 97.83%              |         |
|                     | 無 擔 保       | 2,322,869       | 1,010,077,364 | 0.23%           | 6,416,600   | 276.24%             |         |
| 消費<br>金融            | 住宅抵押貸款(註4)  | 2,636,238       | 422,952,881   | 0.62%           | 2,767,713   | 104.99%             |         |
|                     | 現金卡         | -               | -             | 0.00%           | -           | 0.00%               |         |
|                     | 小額純信用貸款(註5) | 85,646          | 6,811,979     | 1.26%           | 127,174     | 148.49%             |         |
|                     | 其他<br>(註6)  | 擔 保             | 474,567       | 70,770,884      | 0.67%       | 450,519             | 94.93%  |
|                     |             | 無擔保             | 1,119,085     | 146,872,503     | 0.76%       | 2,121,908           | 189.61% |
| 放款業務合計              |             | 12,917,681      | 2,179,754,309 | 0.59%           | 18,027,019  | 139.55%             |         |
|                     |             | 逾期帳款<br>金 額     | 應收帳款<br>餘 額   | 逾期帳款<br>比 率     | 備抵呆帳<br>金 額 | 備抵呆帳<br>覆蓋率         |         |
| 信用卡業務               |             | 4,408           | 1,034,330     | 0.43%           | 12,202      | 276.81%             |         |
| 無追索權之應收帳款承購<br>(註7) |             | -               | 12,019,495    | 0.00%           | 103,659     | 0.00%               |         |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

單位：新臺幣千元

| 101.1.1             |                 |               |                 |            |                     |  |
|---------------------|-----------------|---------------|-----------------|------------|---------------------|--|
| 業務別/項目              | 逾期放款<br>金額 (註1) | 放款總額          | 逾放比率(%)<br>(註2) | 備抵呆帳<br>金額 | 備抵呆帳覆蓋<br>率(%) (註3) |  |
| 企業金融                |                 |               |                 |            |                     |  |
| 擔保                  | 3,063,664       | 529,151,229   | 0.58%           | 9,567,587  | 312.29%             |  |
| 無擔保                 | 1,792,161       | 1,006,480,293 | 0.18%           | 4,144,366  | 231.25%             |  |
| 消費金融                |                 |               |                 |            |                     |  |
| 住宅抵押貸款(註4)          | 2,883,236       | 408,856,119   | 0.71%           | 2,385,189  | 82.73%              |  |
| 現金卡                 | -               | -             | 0.00%           | -          | 0.00%               |  |
| 小額純信用貸款(註5)         | 114,067         | 8,860,282     | 1.29%           | 87,705     | 76.89%              |  |
| 其他                  |                 |               |                 |            |                     |  |
| (註6) 擔保             | 491,008         | 68,705,528    | 0.71%           | 305,373    | 62.19%              |  |
| 無擔保                 | 1,316,419       | 149,486,023   | 0.88%           | 1,458,131  | 110.76%             |  |
| 放款業務合計              | 9,660,555       | 2,171,539,474 | 0.44%           | 17,948,351 | 185.79%             |  |
|                     | 逾期帳款<br>金額      | 應收帳款<br>餘額    | 逾期帳款<br>比率      | 備抵呆帳<br>金額 | 備抵呆帳<br>覆蓋率         |  |
| 信用卡業務               | 4,273           | 1,039,246     | 0.41%           | 12,012     | 281.11%             |  |
| 無追索權之應收帳款承購<br>(註7) | -               | 10,054,670    | 0.00%           | 86,714     | 0.00%               |  |

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：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3：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4：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5：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6：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7：無追索權之應收帳款業務依九十四年七月十九日金管銀(五)字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

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

|                      | 102.9.30       |                  | 101.9.30       |                  |
|----------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|                      | 免列報逾期<br>放款總餘額 | 免列報逾期應<br>收帳款總餘額 | 免列報逾期<br>放款總餘額 | 免列報逾期應<br>收帳款總餘額 |
| 經債務協商且依約履行之<br>免列報金額 | 2,437          | -                | 3,432          | -                |
| 債務清償方案及更生方案<br>依約履行  | 84,626         | 21,340           | 106,584        | 19,915           |
| 合計                   | 87,063         | 21,340           | 110,016        | 19,915           |

單位：新臺幣千元

|                      | 101.12.31      |                  | 101.1.1        |                  |
|----------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|                      | 免列報逾期<br>放款總餘額 | 免列報逾期應<br>收帳款總餘額 | 免列報逾期<br>放款總餘額 | 免列報逾期應<br>收帳款總餘額 |
| 經債務協商且依約履行之<br>免列報金額 | 3,065          | -                | 5,309          | -                |
| 債務清償方案及更生方案<br>依約履行  | 101,433        | 20,232           | 121,013        | 18,902           |
| 合計                   | 104,498        | 20,232           | 126,322        | 18,902           |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

C.子公司臺灣銀行授信風險集中情形

單位：新台幣百萬元，%

| 102.9.30 |                 |         |                |
|----------|-----------------|---------|----------------|
| 排名       | 公司或集團企業所屬行業別    | 授信總餘額   | 占本期<br>淨值比例(%) |
| 1        | A公司－電力供應業       | 138,320 | 56.64%         |
| 2        | B公司－鐵路運輸業       | 71,701  | 29.36%         |
| 3        | C公司－石油及煤製品製造業   | 54,160  | 22.18%         |
| 4        | D公司－鋼鐵冶煉業       | 39,235  | 16.07%         |
| 5        | E公司－航空運輸業       | 21,217  | 8.69%          |
| 6        | F公司－液晶面板及其組件製造業 | 19,304  | 7.90%          |
| 7        | G公司－海洋水運業       | 14,700  | 6.02%          |
| 8        | H公司－不動產開發業      | 12,915  | 5.29%          |
| 9        | I公司－液晶面板及其組件製造業 | 12,026  | 4.92%          |
| 10       | J公司－液晶面板及其組件製造業 | 9,898   | 4.05%          |

單位：新台幣百萬元，%

| 101.12.31 |                 |         |                |
|-----------|-----------------|---------|----------------|
| 排名        | 公司或集團企業所屬行業別    | 授信總餘額   | 占本期<br>淨值比例(%) |
| 1         | A公司－電力供應業       | 136,693 | 54.09%         |
| 2         | B公司－鐵路運輸業       | 72,425  | 28.66%         |
| 3         | C公司－石油及煤製品製造業   | 60,425  | 23.91%         |
| 4         | D公司－鋼鐵冶煉業       | 34,270  | 13.56%         |
| 5         | E公司－液晶面板及其組件製造業 | 22,246  | 8.80%          |
| 6         | F公司－液晶面板及其組件製造業 | 21,571  | 8.54%          |
| 7         | G公司－航空運輸業       | 19,694  | 7.79%          |
| 8         | H公司－海洋水運業       | 15,786  | 6.25%          |
| 9         | I公司－其他電腦週邊設備製造業 | 11,570  | 4.58%          |
| 10        | J公司－未分類其他金融中介業  | 9,733   | 3.85%          |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

單位：新台幣百萬元，%

| 101.9.30 |                 |         |                |
|----------|-----------------|---------|----------------|
| 排名       | 公司或集團企業所屬行業別    | 授信總餘額   | 占本期<br>淨值比例(%) |
| 1        | A公司－電力供應業       | 144,074 | 59.79%         |
| 2        | B公司－鐵路運輸業       | 72,559  | 30.11%         |
| 3        | C公司－石油及煤製品製造業   | 50,812  | 21.09%         |
| 4        | D公司－鋼鐵冶鍊業       | 40,466  | 16.79%         |
| 5        | E公司－液晶面板及其組件製造業 | 23,964  | 9.94%          |
| 6        | F公司－液晶面板及其組件製造業 | 22,093  | 9.17%          |
| 7        | G公司－航空運輸業       | 19,199  | 7.97%          |
| 8        | H公司－海洋水運業       | 14,379  | 5.97%          |
| 9        | I公司－不動產開發業      | 10,032  | 4.16%          |
| 10       | J公司－其他電腦週邊設備製造業 | 9,959   | 4.13%          |

單位：新台幣百萬元，%

| 101.1.1 |                 |        |                |
|---------|-----------------|--------|----------------|
| 排名      | 公司或集團企業所屬行業別    | 授信總餘額  | 占本期<br>淨值比例(%) |
| 1       | A公司－鐵路運輸業       | 72,181 | 29.85%         |
| 2       | B公司－石油及煤製品製造業   | 49,320 | 20.40%         |
| 3       | C公司－鋼鐵冶鍊業       | 37,224 | 15.39%         |
| 4       | D公司－液晶面板及其組件製造  | 23,166 | 9.58%          |
| 5       | E公司－液晶面板及其組件製造  | 22,704 | 9.39%          |
| 6       | F公司－航空運輸業       | 21,353 | 8.83%          |
| 7       | G公司－金融及保險業      | 10,400 | 4.30%          |
| 8       | H公司－不動產開發業      | 9,848  | 4.07%          |
| 9       | I公司－其他電腦週邊設備製造業 | 9,461  | 3.91%          |
| 10      | J公司－海洋水運業       | 9,060  | 3.75%          |

## 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

### D.各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

單位：新臺幣千元，%

|             | 102.9.30      |      | 101.12.31     |      | 101.9.30      |      | 101.1.1       |      |
|-------------|---------------|------|---------------|------|---------------|------|---------------|------|
|             | 平均值           | 平均利率 | 平均值           | 平均利率 | 平均值           | 平均利率 | 平均值           | 平均利率 |
| <b>孳息資產</b> |               |      |               |      |               |      |               |      |
| 存拆放銀行同業     | 194,511,169   | 0.99 | 136,317,368   | 0.84 | 128,484,935   | 0.90 | 79,446,442    | 0.89 |
| 存放央行        | 459,295,603   | 0.89 | 440,315,997   | 0.93 | 438,624,887   | 0.94 | 427,424,964   | 0.88 |
| 金融資產        | 771,875,313   | 1.14 | 707,049,105   | 1.26 | 688,354,562   | 1.30 | 760,840,638   | 1.23 |
| 押匯、貼現及放款總額  | 2,226,158,619 | 1.88 | 2,188,000,987 | 1.87 | 2,197,646,502 | 1.86 | 2,104,126,925 | 1.77 |
| <b>付息負債</b> |               |      |               |      |               |      |               |      |
| 央行存款        | 13,372,601    | -    | 13,892,548    | -    | 14,384,119    | -    | 14,907,629    | -    |
| 銀行同業存款      | 214,541,572   | 0.60 | 199,105,438   | 0.62 | 199,739,639   | 0.66 | 169,216,584   | 0.66 |
| 活期存款        | 310,309,506   | 0.14 | 267,612,590   | 0.14 | 260,801,470   | 0.14 | 249,427,075   | 0.12 |
| 活期儲蓄存款      | 709,809,430   | 0.69 | 644,720,774   | 0.74 | 638,235,645   | 0.74 | 619,970,857   | 0.72 |
| 定期儲蓄存款      | 1,641,850,713 | 1.86 | 1,604,141,748 | 1.86 | 1,601,239,663 | 1.86 | 1,577,427,974 | 1.78 |
| 定期存款        | 488,962,585   | 1.11 | 456,604,102   | 1.12 | 457,016,664   | 1.13 | 459,641,375   | 1.02 |
| 公庫存款        | 198,890,160   | 0.34 | 213,139,982   | 0.35 | 210,715,679   | 0.35 | 216,911,936   | 0.32 |
| 結構型商品       | 9,122,372     | 0.77 | 7,084,433     | 0.9  | 6,001,788     | 1.03 | 13,159,542    | 0.62 |

### 4.流動性風險

#### (1)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將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合併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。

#### (2)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，資產負債管理委員會每月召開會議審議全行流動部位及其風險管理事項，相關審議事項及分析報告均定期提報常務董事會，以有效管理流動性風險。

## 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

### 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.存放比率控管：子公司臺灣銀行訂定新台幣存放比率上下限區間為65%—87%，作為流動性管理之監控指標。
- c.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。
- d.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。
- e.資金管理：充分利用資產負債管理系統定期分析資產負債到期缺口及到期結構變化，根據資金狀況作適當之資金調撥運用及資金結構調整。於新台幣資金管理，除維持適量現金及可迅速變現之有價證券外，另訂有新台幣資金通報注意事項，要求各營業單位依規定即時通報大額資金收付情形，另參酌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。
- f.訂有「臺灣銀行股份有限公司經營危機應變措施」，期於事前掌握機先，並於危機事件發生時，即能迅速採取因應方案，消弭危機事件之衝擊，維護營運活動正常運作。

### (3)非衍生金融負債到期分析

下表按合併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之非衍生金融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，故部份項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

單位：新台幣千元

| 民國102年9月30日                  | 0至30天         | 31至90天      | 91天至1年        | 超過1年          | 合計            |
|------------------------------|---------------|-------------|---------------|---------------|---------------|
| 現金及約當現金                      | 21,542,799    | -           | -             | -             | 21,542,799    |
| 存放央行及銀行同業                    | 176,667,025   | 144,003,321 | 283,574,557   | 125,453,477   | 729,698,380   |
| 原始認列時指定為透過損益<br>按公允價值衡量之金融資產 | 40,942,722    | 8,570,239   | 5,100,921     | 121,415,151   | 176,029,033   |
| 附賣回有價證券投資                    | 17,351,305    | -           | -             | -             | 17,351,305    |
| 備供出售金融資產                     | 527,103,297   | 74,722,416  | 47,967,289    | 77,441,032    | 727,234,034   |
| 持有至到期日金融資產                   | 2,367,359     | 4,735,121   | 2,239,004     | 52,246,824    | 61,588,308    |
| 避險之衍生性金融資產                   | 4,126         | -           | -             | -             | 4,126         |
| 以成本衡量之金融資產                   | -             | -           | -             | 10,766,887    | 10,766,887    |
| 無活絡市場之債務商品投資                 | -             | -           | 591,400       | 1,357,901     | 1,949,301     |
| 採權益法之投資                      | -             | -           | -             | 34,180,892    | 34,180,892    |
| 應收款項                         | 15,805,273    | 982,800     | 590,169       | 42,973,406    | 60,351,648    |
| 貼現及放款                        | 215,649,630   | 217,357,254 | 309,663,623   | 1,442,429,740 | 2,185,100,247 |
| 催收款項                         | 443,540       | -           | -             | 3,064,527     | 3,508,067     |
| 資產合計                         | 1,017,877,076 | 450,371,151 | 649,726,963   | 1,911,329,837 | 4,029,305,027 |
| 央行及銀行同業存款                    | 155,787,547   | 64,963,988  | 21,978,782    | 48,220,121    | 290,950,438   |
| 應付款項                         | 2,867,592     | 25,463      | 158,275       | 39,994,421    | 43,045,751    |
| 原始認列時指定為透過損益<br>按公允價值衡量之金融負債 | 328,088       | 21,542      | 186           | 5,027,149     | 5,376,965     |
| 附買回票券及債券負債                   | 7,267,468     | 10,502,796  | 301,717       | -             | 18,071,981    |
| 避險之衍生性金融負債                   | 271,959       | -           | -             | -             | 271,959       |
| 其他金融負債                       | 6,370,044     | 117,412     | -             | 296,274       | 6,783,730     |
| 存款及匯款                        | 285,889,214   | 366,288,909 | 1,091,638,489 | 1,670,784,746 | 3,414,601,358 |
| 負債合計                         | 458,781,912   | 441,920,110 | 1,114,077,449 | 1,764,322,711 | 3,779,102,182 |

單位：新台幣千元

| 民國101年12月31日                 | 0至30天        | 31至90天      | 91天至1年        | 超過1年          | 合計            |
|------------------------------|--------------|-------------|---------------|---------------|---------------|
| 現金及約當現金                      | 29,179,310   | -           | -             | -             | 29,179,310    |
| 存放央行及銀行同業                    | 73,188,463   | 263,106,664 | 124,386,149   | 88,946,593    | 549,627,869   |
| 原始認列時指定為透過損益<br>按公允價值衡量之金融資產 | 29,794,283   | 7,991,169   | 4,383,704     | 104,364,882   | 146,534,038   |
| 附賣回有價證券投資                    | 4,980,621    | -           | -             | -             | 4,980,621     |
| 備供出售金融資產                     | 456,696,476  | 111,463,724 | 70,127,883    | 96,582,668    | 734,870,751   |
| 持有至到期日金融資產                   | 1,500,506    | 3,140,753   | 1,829,860     | 55,537,966    | 62,009,085    |
| 避險之衍生性金融資產                   | 3,543        | -           | -             | -             | 3,543         |
| 以成本衡量之金融資產                   | -            | -           | -             | 11,079,900    | 11,079,900    |
| 無活絡市場之債務商品投資                 | -            | -           | 290,350       | 2,114,517     | 2,404,867     |
| 採權益法之投資                      | -            | -           | -             | 34,652,109    | 34,652,109    |
| 應收款項                         | 17,711,068   | 1,145,081   | 382,798       | 21,387,480    | 40,626,427    |
| 貼現及放款                        | 140,232,617  | 171,976,142 | 519,326,707   | 1,339,871,876 | 2,171,407,342 |
| 催收款項                         | 669,591      | -           | -             | 5,170,410     | 5,840,001     |
| 資產合計                         | 753,956,478  | 558,823,533 | 720,727,451   | 1,759,708,401 | 3,793,215,863 |
| 央行及銀行同業存款                    | 111,935,915  | 60,531,563  | 20,718,369    | 20,188,618    | 213,374,465   |
| 應付款項                         | 14,975,258   | 14,612      | 144,130       | 26,854,683    | 41,988,683    |
| 原始認列時指定為透過損益<br>按公允價值衡量之金融負債 | 523,416      | 41,108      | -             | 4,312,430     | 4,876,954     |
| 附買回票券及債券負債                   | 6,900,462    | 4,659,274   | 438,662       | -             | 11,998,398    |
| 避險之衍生性金融負債                   | 301,390      | -           | -             | -             | 301,390       |
| 其他金融負債                       | 7,821,748.00 | -           | -             | 376,265       | 8,198,013     |
| 存款及匯款                        | 261,389,678  | 358,340,428 | 1,108,256,327 | 1,566,917,286 | 3,294,903,719 |
| 負債合計                         | 403,847,867  | 423,586,985 | 1,129,557,488 | 1,618,649,282 | 3,575,641,622 |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

單位：新台幣千元

| 民國101年9月30日                  | 0至30天       | 31至90天      | 91天至1年        | 超過1年          | 合計            |
|------------------------------|-------------|-------------|---------------|---------------|---------------|
| 現金及約當現金                      | 26,332,621  | -           | -             | -             | 26,332,621    |
| 存放央行及銀行同業                    | 116,591,965 | 124,983,306 | 250,396,435   | 83,154,155    | 575,125,861   |
| 原始認列時指定為透過損益<br>按公允價值衡量之金融資產 | 29,237,222  | 5,544,726   | 2,064,589     | 99,920,004    | 136,766,541   |
| 附賣回有限證券投資                    | 7,207,419   | -           | -             | -             | 7,207,419     |
| 備供出售金融資產                     | 414,897,164 | 132,981,847 | 68,122,797    | 98,103,136    | 714,104,944   |
| 持有至到期日金融資產                   | 1,509,591   | 2,763,877   | 1,486,091     | 50,001,016    | 55,760,575    |
| 避險之衍生性金融資產                   | 4,467       | -           | -             | -             | 4,467         |
| 以成本衡量之金融資產                   | -           | -           | -             | 11,092,189    | 11,092,189    |
| 無活絡市場之債務商品投資                 | -           | -           | -             | 2,589,056     | 2,589,056     |
| 採權益法之投資                      | -           | -           | -             | 33,729,378    | 33,729,378    |
| 應收款項                         | 11,548,269  | 1,813,336   | 685,262       | 75,822,983    | 89,869,850    |
| 貼現及放款                        | 203,780,373 | 187,798,787 | 385,463,419   | 1,377,994,188 | 2,155,036,767 |
| 催收款項                         | 676,489     | -           | -             | 6,196,804     | 6,873,293     |
| 資產合計                         | 811,785,580 | 455,885,879 | 708,218,593   | 1,838,602,909 | 3,814,492,961 |
| 央行及銀行同業存款                    | 114,418,755 | 53,439,360  | 26,159,881    | 39,619,891    | 233,637,887   |
| 應付款項                         | 518,960     | 20,402      | 151,652       | 39,111,812    | 39,802,826    |
| 原始認列時指定為透過損益<br>按公允價值衡量之金融負債 | 508,988     | 47,502      | 47,053        | 7,374,902     | 7,978,445     |
| 附買回票券及債券負債                   | 8,484,427   | 2,693,174   | 1,504,234     | -             | 12,681,835    |
| 避險之衍生性金融負債                   | 345,095     | -           | -             | -             | 345,095       |
| 其他金融負債                       | 8,803,834   | -           | -             | 408,237       | 9,212,071     |
| 存款及匯款                        | 295,301,384 | 341,959,870 | 1,090,944,576 | 1,495,847,239 | 3,224,053,069 |
| 負債合計                         | 428,381,443 | 398,160,308 | 1,118,807,396 | 1,582,362,081 | 3,527,711,228 |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(4)衍生金融資產及負債到期日結構表

單位：新台幣千元

| 102.9.30                     | 1.未超過一個月<br>期限 | 2.超過一個月至<br>三個月期限者 | 3.超過三個月至<br>六個月期限者 | 4.超過六個月至<br>一年期限者 | 5.超過一年至五<br>年期限者 | 6.超過五年以<br>上期限者 | 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                         | 29,999,842     | 26,279,036         | 9,310,147          | 1,209,939         | 750,275          | -               | 67,549,239  |
| 外匯流入                         | 29,984,163     | 26,278,760         | 9,309,020          | 1,209,939         | 750,275          | -               | 67,532,157  |
| 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                         | 375,974,761    | 279,390,229        | 82,343,617         | 22,439,748        | 2,710,581        | 1,294           | 762,860,230 |
| 利率流入                         | 401,638,860    | 285,304,520        | 84,524,665         | 25,548,846        | 2,407,586        | 1,011           | 799,425,488 |

單位：新台幣千元

| 101.12.31                    | 1.未超過一個月<br>期限 | 2.超過一個月至<br>三個月期限者 | 3.超過三個月至<br>六個月期限者 | 4.超過六個月至<br>一年期限者 | 5.超過一年至五<br>年期限者 | 6.超過五年以<br>上期限者 | 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                         | 28,081,777     | 27,286,067         | 7,360,588          | 5,878,795         | 1,041,495        | -               | 69,648,722  |
| 外匯流入                         | 28,064,720     | 27,276,815         | 7,360,590          | 5,878,795         | 1,041,495        | -               | 69,622,415  |
| 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                         | 435,166,837    | 265,559,170        | 104,478,871        | 31,538,626        | 1,781,888        | -               | 838,525,392 |
| 利率流入                         | 435,156,066    | 265,508,317        | 104,334,352        | 31,432,650        | 1,248,099        | -               | 837,679,484 |

單位：新台幣千元

| 101.9.30                     | 1.未超過一個月<br>期限 | 2.超過一個月至<br>三個月期限者 | 3.超過三個月至<br>六個月期限者 | 4.超過六個月至<br>一年期限者 | 5.超過一年至五<br>年期限者 | 6.超過五年以<br>上期限者 | 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                         | 23,518,968     | 34,333,686         | 2,612,616          | 4,961,185         | 1,165,322        | -               | 66,591,777  |
| 外匯流入                         | 23,498,826     | 34,318,177         | 2,612,448          | 4,961,185         | 1,165,322        | -               | 66,555,958  |
| 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                         | 408,521,184    | 273,289,426        | 130,240,578        | 58,569,450        | 1,929,152        | 7,240           | 872,557,030 |
| 利率流入                         | 408,399,702    | 273,235,712        | 130,178,689        | 58,482,592        | 1,524,460        | 4,232           | 871,825,387 |

(5)貼現及放款暨應收款

若子公司臺灣銀行管理授信之表外項目亦係區分為「一年以下」、「一年至五年」、「五年以上」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：新台幣千元

| 民國102年9月30日      | 0-30天      | 31-90天      | 91天-180天    | 181天-1年    | 超過1年        | 合 計         |
|------------------|------------|-------------|-------------|------------|-------------|-------------|
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾  | 16,006,721 | 121,048,916 | 116,272,008 | 9,587,963  | 220,813,388 | 483,728,996 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 11,800,047 | 3,094,256   | 4,959,587   | 14,422,098 | 4,328,267   | 38,604,255  |
| 各類保證款項           | 55,739,378 | 1,112,926   | 5,016,552   | 5,757,676  | 9,403,684   | 77,030,216  |
| 合 計              | 83,546,146 | 125,256,098 | 126,248,147 | 29,767,737 | 234,545,339 | 599,363,467 |

單位：新台幣千元

| 民國101年12月31日     | 0-30天      | 31-90天     | 91天-180天   | 181天-1年     | 超過1年        | 合 計         |
|------------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|-------------|
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾  | 22,395,381 | 21,001,511 | 12,330,616 | 320,763,194 | 146,731,005 | 523,221,707 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 16,246,601 | 11,879,162 | 3,752,627  | 9,081,047   | 5,759,376   | 46,718,813  |
| 各類保證款項           | 53,556,379 | 2,328,310  | 2,669,396  | 4,621,580   | 10,310,506  | 73,486,171  |
| 合 計              | 92,198,361 | 35,208,983 | 18,752,639 | 334,465,821 | 162,800,887 | 643,426,691 |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

單位：新台幣千元

| 民國101年9月30日      | 0-30天      | 31-90天      | 91天-180天   | 181天-1年    | 超過1年        | 合計          |
|------------------|------------|-------------|------------|------------|-------------|-------------|
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾  | 28,006,764 | 198,756,626 | 91,731,026 | 56,793,973 | 198,696,046 | 573,984,435 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 19,408,694 | 2,927,085   | 4,852,964  | 7,019,349  | 7,465,643   | 41,673,735  |
| 各類保證款項           | 48,902,408 | 6,259,592   | 2,948,695  | 2,870,688  | 11,198,515  | 72,179,898  |
| 合計               | 96,317,866 | 207,943,303 | 99,532,685 | 66,684,010 | 217,360,204 | 687,838,068 |

單位：新台幣千元

| 民國101年1月1日       | 0-30天      | 31-90天     | 91天-180天   | 181天-1年     | 超過1年        | 合計          |
|------------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|-------------|
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾  | 11,556,252 | 3,576,622  | 15,593,299 | 196,778,320 | 162,674,849 | 390,179,342 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 7,586,653  | 5,517,856  | 15,313,778 | 7,836,022   | 6,858,051   | 43,112,360  |
| 各類保證款項           | 38,266,795 | 11,633,697 | 2,867,529  | 6,267,174   | 12,354,423  | 71,389,618  |
| 合計               | 57,409,700 | 20,728,175 | 33,774,606 | 210,881,516 | 181,887,323 | 504,681,320 |

(6)租賃合約及資本支出到期分析

子公司臺灣銀行之租賃合約係營業租賃。

下表請詳子公司臺灣銀行之租賃合約及資本支出之到期分析：

| 民國一〇二年九月三十日 | 未滿1年      | 1年至5年     | 超過5年  | 合計        |
|-------------|-----------|-----------|-------|-----------|
| 租賃合約承諾      |           |           |       |           |
| 營業租賃支出(承租人) | (334,319) | (561,474) | (910) | (896,703) |
| 營業租賃收入(出租人) | 131,779   | 134,730   | -     | 266,509   |
| 合計          | (202,540) | (426,744) | (910) | (630,194) |

| 民國一〇一年十二月三十一日 | 未滿1年      | 1年至5年     | 超過5年 | 合計        |
|---------------|-----------|-----------|------|-----------|
| 租賃合約          |           |           |      |           |
| 營業租賃支出(承租人)   | (329,210) | (363,142) | -    | (692,352) |
| 營業租賃收入(出租人)   | 96,534    | 63,546    | -    | 160,080   |
| 合計            | (232,676) | (299,596) | -    | (532,272) |

| 民國一〇一年九月三十日 | 未滿1年      | 1年至5年     | 超過5年 | 合計        |
|-------------|-----------|-----------|------|-----------|
| 租賃合約        |           |           |      |           |
| 營業租賃支出(承租人) | (329,210) | (363,142) | -    | (692,352) |
| 營業租賃收入(出租人) | 96,534    | 63,546    | -    | 160,080   |
| 合計          | (232,676) | (299,596) | -    | (532,272) |

(7)公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

新台幣到期日期限結構分析表

民國102年9月30日

單位：新台幣千元

|          | 合計              | 距到期日剩餘期間金額  |             |               |               |               |               |
|----------|-----------------|-------------|-------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|          |                 | 0天至10天      | 11天至1個月     | 超過1個月至3個月     | 超過3個月至6個月     | 超過6個月至1年      | 超過1年          |
| 主要到期資金流入 | \$4,091,364,429 | 699,331,201 | 547,664,514 | 336,284,074   | 428,284,165   | 280,512,817   | 1,799,287,658 |
| 主要到期資金流出 | 4,393,862,778   | 263,592,135 | 400,253,753 | 474,451,934   | 529,033,213   | 824,757,665   | 1,901,774,078 |
| 期距缺口     | (302,498,349)   | 435,739,066 | 147,410,761 | (138,167,860) | (100,749,048) | (544,244,848) | (102,486,420) |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

民國101年12月31日

單位：新臺幣千元

|          | 合計              | 距到期日剩餘期間金額  |             |              |              |               |               |
|----------|-----------------|-------------|-------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
|          |                 | 0天至10天      | 11天至1個月     | 超過1個月至3個月    | 超過3個月至6個月    | 超過6個月至1年      | 超過1年          |
| 主要到期資金流入 | \$3,998,398,279 | 534,102,023 | 501,599,165 | 519,430,197  | 425,992,939  | 439,593,611   | 1,577,680,344 |
| 主要到期資金流出 | 4,362,009,529   | 171,865,343 | 294,652,261 | 587,441,948  | 511,283,536  | 1,013,987,589 | 1,782,778,852 |
| 期距缺口     | (363,611,250)   | 362,236,680 | 206,946,904 | (68,011,751) | (85,290,597) | (574,393,978) | (205,098,508) |

民國101年9月30日

單位：新臺幣千元

|          | 合計              | 距到期日剩餘期間金額  |             |               |               |               |               |
|----------|-----------------|-------------|-------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|          |                 | 0天至10天      | 11天至1個月     | 超過1個月至3個月     | 超過3個月至6個月     | 超過6個月至1年      | 超過1年          |
| 主要到期資金流入 | \$3,963,590,901 | 481,077,360 | 574,416,279 | 420,552,723   | 479,771,168   | 367,341,471   | 1,640,431,900 |
| 主要到期資金流出 | 4,381,067,207   | 151,740,288 | 321,769,249 | 603,990,490   | 599,190,321   | 952,465,292   | 1,751,911,567 |
| 期距缺口     | (417,476,306)   | 329,337,072 | 252,647,030 | (183,437,767) | (119,419,153) | (585,123,821) | (111,479,667) |

美金到期日期限結構分析表

民國102年9月30日

單位：美金千元

|          | 合計           | 距到期日剩餘期間金額 |            |           |           |           |
|----------|--------------|------------|------------|-----------|-----------|-----------|
|          |              | 0至1個月      | 超過1個月至3個月  | 超過3個月至6個月 | 超過6個月至1年  | 超過1年      |
| 主要到期資金流入 | \$40,361,123 | 13,586,049 | 14,407,619 | 3,712,050 | 1,618,883 | 7,036,522 |
| 主要到期資金流出 | 40,361,123   | 20,227,152 | 12,287,975 | 2,537,672 | 1,274,819 | 4,033,505 |
| 期距缺口     | -            | -6,641,103 | 2,119,644  | 1,174,378 | 344,064   | 3,003,017 |

民國101年12月31日

單位：美金千元

|          | 合計           | 距到期日剩餘期間金額 |            |           |           |           |
|----------|--------------|------------|------------|-----------|-----------|-----------|
|          |              | 0至1個月      | 超過1個月至3個月  | 超過3個月至6個月 | 超過6個月至1年  | 超過1年      |
| 主要到期資金流入 | \$38,339,065 | 14,832,056 | 11,528,207 | 4,234,264 | 2,037,211 | 5,707,327 |
| 主要到期資金流出 | 38,339,065   | 21,736,423 | 9,401,345  | 2,900,456 | 1,590,935 | 2,709,906 |
| 期距缺口     | -            | -6,904,367 | 2,126,862  | 1,333,808 | 446,276   | 2,997,421 |

民國101年9月30日

單位：美金千元

|          | 合計           | 距到期日剩餘期間金額 |            |           |           |           |
|----------|--------------|------------|------------|-----------|-----------|-----------|
|          |              | 0至1個月      | 超過1個月至3個月  | 超過3個月至6個月 | 超過6個月至1年  | 超過1年      |
| 主要到期資金流入 | \$38,580,275 | 13,923,795 | 12,556,365 | 4,329,738 | 2,246,201 | 5,524,176 |
| 主要到期資金流出 | 38,580,275   | 21,643,272 | 8,828,910  | 3,832,612 | 1,695,013 | 2,580,468 |
| 期距缺口     | -            | -7,719,477 | 3,727,455  | 497,126   | 551,188   | 2,943,708 |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(8)獲利能力

A.本公司

單位：％

| 項 目           |     | 102.9.30 | 101.9.30 |
|---------------|-----|----------|----------|
| 資產報酬率<br>(註六) | 稅 前 | 6.36     | 6.33     |
|               | 稅 後 | 6.40     | 6.43     |
| 淨值報酬率<br>(註八) | 稅 前 | 6.68     | 6.57     |
|               | 稅 後 | 6.72     | 6.68     |
| 純 益 率         |     | 99.50    | 101.57   |

B.本公司及子公司

單位：％

| 項 目           |     | 102.9.30 | 101.9.30 |
|---------------|-----|----------|----------|
| 資產報酬率<br>(註七) | 稅 前 | 0.41     | 0.41     |
|               | 稅 後 | 0.39     | 0.40     |
| 淨值報酬率<br>(註八) | 稅 前 | 7.18     | 6.85     |
|               | 稅 後 | 6.72     | 6.68     |
| 純 益 率         |     | 12.46    | 8.17     |

C.子公司－臺灣銀行

單位：％

| 項 目           |     | 102.9.30 | 101.9.30 |
|---------------|-----|----------|----------|
| 資產報酬率<br>(註七) | 稅 前 | 0.46     | 0.46     |
|               | 稅 後 | 0.43     | 0.44     |
| 淨值報酬率<br>(註八) | 稅 前 | 7.45     | 7.19     |
|               | 稅 後 | 6.89     | 6.81     |
| 純 益 率         |     | 28.38    | 28.17    |

D.子公司－臺銀人壽

單位：％

| 項 目   |     | 102.9.30 | 101.9.30 |
|-------|-----|----------|----------|
| 資產報酬率 | 稅 前 | (0.06)   | (0.12)   |
|       | 稅 後 | (0.04)   | (0.05)   |
| 淨值報酬率 | 稅 前 | (2.54)   | (6.42)   |
|       | 稅 後 | (1.46)   | (2.60)   |
| 純 益 率 |     | (0.74)   | (0.31)   |

## 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

### E. 子公司－臺銀證券

單位：％

| 項 目   |     | 102.9.30 | 101.9.30 |
|-------|-----|----------|----------|
| 資產報酬率 | 稅 前 | 1.96     | 0.71     |
|       | 稅 後 | 1.84     | 0.63     |
| 淨值報酬率 | 稅 前 | 4.74     | 1.79     |
|       | 稅 後 | 4.44     | 1.58     |
| 純 益 率 |     | 28.36    | 12.06    |

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淨利金額

註五：資產報酬率及淨值報酬率業已換算為年比率。

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：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。

### 5. 市場風險

#### (1) 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。

#### (2) 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，以期對各項投資業務所涉及之風險進行辨識、評估、衡量、監控，並向子公司臺灣銀行董事會及風險管理委員會及高階主管提出報告。

## 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

### (3)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.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。各交易單位辦理市價評估時，均以外部市場資訊源之公開報價為評價依據，若該金融商品於外部市場資訊源無公開報價時，以交易對象所提供之報價為評估價取得之來源。上述評價來源全行採一致性標準，並優先採用公開活絡市場報價，非屬公開活絡市場報價需註明報價來源及注意報價之合理性。

#### 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，並定期提報風險管理委員會或(常務)董事會，俾便董事會充分了解市場風險控管情形。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。

### (4)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」，作為全行各交易單位持有交易簿部位應遵循之重要控管規範。

## 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

### 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，銀行簿部位每月月底至少進行一次市價評估。評價方法包括市價評估及模型評價，如採市價評估時，以外部市場資訊源之公開報價為評價依據，若該金融商品於外部市場資訊源無公開報價時，以交易對象所提供之報價為評估價取得之來源；如採用模型評價，所有參數亦須每日評估。上述評價來源全行採一致性標準，並優先採用公開活絡市場報價，非屬公開活絡市場報價需註明報價來源及注意報價之合理性。

### C. 衡量方法

- a. 子公司臺灣銀行每季以權益證券變動 $\pm 15\%$ 、利率市場變動 $\pm 100\text{bp}$ 、外匯市場變動 $\pm 3\%$ 及商品市場變動 $\pm 15\%$ 為情境，執行壓力測試計算各風險因子變動之損益影響數。
- b. 每月進行市價查證。
- c. 每月編製全行風險監控報告，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。

### (5) 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短期票券、債券、利率類衍生商品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。

#### C. 衡量方法

除訂定各項限額外，子公司臺灣銀行亦以PV01、Duration監控其部位受利率風險影響之程度。

### (6) 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。

## 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

### 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、換利、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、新臺幣資金缺口與業主權益之比率、以及外幣之利率敏感性缺口等。風險管理部按月監控，並每季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。

## (7)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衍生工具業務所致。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3%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。

## (8)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。

## 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

### C. 權益證券價格風險管理之程序

子公司臺灣銀行針對行業別、企業別及集團別等設定投資限額，每月除以 $\beta$ 值衡量投資組合受到系統風險影響的程度，每日亦監控權益證券部位之風險值與未實現損益率。有關停損機制之設定係經有價證券投資委員會審核通過，由風險管理部每日監控，若已達停損點而不擬賣出，須陳報高階管理階層核准。

### 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、 $\beta$ 值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15%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。

## (9) 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一〇二年及一〇一年九月三十日上移100個基點，則子公司臺灣銀行稅後損益將增加新台幣632百萬元及416百萬元，而其他綜合損益項目將減少新台幣2,800百萬元及2,936百萬元。若所有殖利率曲線同時於民國一〇二年及一〇一年九月三十日下移100個基點，則子公司臺灣銀行稅後損益將分別減少新台幣323百萬元及64百萬元，而其他綜合損益項目將增加新台幣3,034百萬元及3,209百萬元。

### 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，若於民國一〇二年及一〇一年九月三十日各外幣/新台幣之匯率相對升值3%，則子公司臺灣銀行稅後損益將增加新台幣1,740百萬元及1,518百萬元，而其他綜合損益項目將增加新台幣1,826百萬元及1,601百萬元。

子公司臺灣銀行假設當其他變動因子不變時，若於民國一〇二年及一〇一年九月三十日各外幣/新台幣之匯率相對貶值3%，則子公司臺灣銀行稅後損益將減少新台幣1,740百萬元及1,518百萬元，而其他綜合損益項目將減少新台幣1,826百萬元及1,601百萬元。

### 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，若於民國一〇二年及一〇一年九月三十日權益證券價格上漲15%時，則子公司臺灣銀行稅後損益將增加新台幣7,856百萬元及7,462百萬元，而其他綜合損益項目將增加新台幣6,286百萬元及6,163百萬元。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

子公司臺灣銀行假設當其他變動因子不變時，若民國一〇二年及一〇一年九月三十日權益證券價格下跌15%時，則子公司臺灣銀行稅後損益將減少新台幣7,856百萬元及7,462百萬元，而其他綜合損益項目將減少新台幣6,286百萬元及6,163百萬元。

D.彙整敏感度分析如下：

單位：新台幣百萬元

| 民國102年9月30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 | (2,800) | 632     |
| 利率風險        | 利率曲線下跌100BPS | 3,034   | (323)   |
| 匯率風險        | 各外幣/新台幣上升3%  | 1,826   | 1,740   |
| 匯率風險        | 各外幣/新台幣下跌3%  | (1,826) | (1,740) |
| 權益證券價格風險    | 權益證券價格上升15%  | 6,286   | 7,856   |
| 權益證券價格風險    | 權益證券價格下跌15%  | (6,286) | (7,856) |

單位：新台幣百萬元

| 民國101年12月31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 | (2,929) | 488     |
| 利率風險         | 利率曲線下跌100BPS | 3,183   | (162)   |
| 匯率風險         | 各外幣/新台幣上升3%  | 1,618   | 1,567   |
| 匯率風險         | 各外幣/新台幣下跌3%  | (1,618) | (1,565) |
| 權益證券價格風險     | 權益證券價格上升15%  | 6,170   | 7,736   |
| 權益證券價格風險     | 權益證券價格下跌15%  | (6,170) | (7,736) |

單位：新台幣百萬元

| 民國101年9月30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 | (2,936) | 416     |
| 利率風險        | 利率曲線下跌100BPS | 3,209   | (64)    |
| 匯率風險        | 各外幣/新台幣上升3%  | 1,601   | 1,518   |
| 匯率風險        | 各外幣/新台幣下跌3%  | (1,601) | (1,518) |
| 權益證券價格風險    | 權益證券價格上升15%  | 6,163   | 7,462   |
| 權益證券價格風險    | 權益證券價格下跌15%  | (6,163) | (7,462) |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

單位：新台幣百萬元

| 民國101年1月1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 | (2,999) | 597     |
| 利率風險       | 利率曲線下跌100BPS | 3,183   | (483)   |
| 匯率風險       | 各外幣/新台幣上升3%  | 1,716   | 1,374   |
| 匯率風險       | 各外幣/新台幣下跌3%  | (1,716) | (1,374) |
| 權益證券價格風險   | 權益證券價格上升15%  | 6,415   | 7,176   |
| 權益證券價格風險   | 權益證券價格下跌15%  | (6,415) | (7,176) |

(10)利率敏感性資產負債分析表

A.子公司－臺灣銀行利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

單位：新臺幣千元

| 102.9.30        |               |               |               |             |               |
|-----------------|---------------|---------------|---------------|-------------|---------------|
| 項目              | 1至90天(含)      | 91至180天(含)    | 181天至1年(含)    | 1年以上        | 合計            |
| 利率敏感性資產         | 1,554,961,496 | 1,477,652,782 | 83,588,626    | 136,927,753 | 3,253,130,657 |
| 利率敏感性負債         | 772,275,089   | 2,150,609,499 | 218,278,038   | 84,916,920  | 3,226,079,546 |
| 利率敏感性缺口         | 782,686,407   | (672,956,717) | (134,689,412) | 52,010,833  | 27,051,111    |
| 淨值              |               |               |               |             | 244,199,993   |
| 利率敏感性資產與負債比率(%) |               |               |               |             | 100.84%       |
| 利率敏感性缺口與淨值比率(%) |               |               |               |             | 11.08%        |

單位：新臺幣千元

| 101.12.31       |               |               |               |             |               |
|-----------------|---------------|---------------|---------------|-------------|---------------|
| 項目              | 1至90天(含)      | 91至180天(含)    | 181天至1年(含)    | 1年以上        | 合計            |
| 利率敏感性資產         | 1,584,552,712 | 1,323,790,947 | 57,238,684    | 117,818,450 | 3,083,400,793 |
| 利率敏感性負債         | 648,671,866   | 2,054,125,689 | 279,726,015   | 90,395,107  | 3,072,918,677 |
| 利率敏感性缺口         | 935,880,846   | (730,334,742) | (222,487,331) | 27,423,343  | 10,482,116    |
| 淨值              |               |               |               |             | 241,822,552   |
| 利率敏感性資產與負債比率(%) |               |               |               |             | 100.34%       |
| 利率敏感性缺口與淨值比率(%) |               |               |               |             | 4.33%         |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

單位：新臺幣千元

| 101.9.30        |               |               |              |             |               |
|-----------------|---------------|---------------|--------------|-------------|---------------|
| 項目              | 1至90天(含)      | 91至180天(含)    | 181天至1年(含)   | 1年以上        | 合計            |
| 利率敏感性資產         | 1,464,784,516 | 1,347,832,290 | 118,787,149  | 122,714,305 | 3,054,118,260 |
| 利率敏感性負債         | 691,541,614   | 2,070,677,717 | 192,131,994  | 81,902,298  | 3,036,253,623 |
| 利率敏感性缺口         | 773,242,902   | (722,845,427) | (73,344,845) | 40,812,007  | 17,864,637    |
| 淨值              |               |               |              |             | 240,977,082   |
| 利率敏感性資產與負債比率(%) |               |               |              |             | 100.59%       |
| 利率敏感性缺口與淨值比率(%) |               |               |              |             | 7.41%         |

單位：新臺幣千元

| 101.1.1         |               |                 |              |              |               |
|-----------------|---------------|-----------------|--------------|--------------|---------------|
| 項目              | 1至90天(含)      | 91至180天(含)      | 181天至1年(含)   | 1年以上         | 合計            |
| 利率敏感性資產         | 1,485,212,568 | 1,282,755,366   | 180,120,032  | 109,927,282  | 3,058,015,248 |
| 利率敏感性負債         | 192,636,073   | 2,433,759,573   | 244,811,305  | 180,838,799  | 3,052,045,750 |
| 利率敏感性缺口         | 1,292,576,495 | (1,151,004,207) | (64,691,273) | (70,911,517) | 5,969,498     |
| 淨值              |               |                 |              |              | 235,933,677   |
| 利率敏感性資產與負債比率(%) |               |                 |              |              | 100.20%       |
| 利率敏感性缺口與淨值比率(%) |               |                 |              |              | 2.53%         |

說明1：銀行部分係指全行新台幣之金額，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）

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

| 102.9.30        |            |            |            |           |            |
|-----------------|------------|------------|------------|-----------|------------|
| 項目              | 1至90天(含)   | 91至180天(含) | 181天至1年(含) | 1年以上      | 合計         |
| 利率敏感性資產         | 22,364,425 | 4,191,998  | 1,533,271  | 1,895,430 | 29,985,124 |
| 利率敏感性負債         | 22,794,361 | 5,080,392  | 1,227,867  | 567,651   | 29,670,271 |
| 利率敏感性缺口         | (429,936)  | (888,394)  | 305,404    | 1,327,779 | 314,853    |
| 淨值              |            |            |            |           | 25,653     |
| 利率敏感性資產與負債比率(%) |            |            |            |           | 101.06%    |
| 利率敏感性缺口與淨值比率(%) |            |            |            |           | 1227.35%   |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

單位：美金千元

| 101.12.31       |            |             |            |           |            |
|-----------------|------------|-------------|------------|-----------|------------|
| 項目              | 1至90天(含)   | 91至180天(含)  | 181天至1年(含) | 1年以上      | 合計         |
| 利率敏感性資產         | 22,111,962 | 4,156,013   | 1,880,869  | 1,272,292 | 29,421,136 |
| 利率敏感性負債         | 22,510,858 | 5,229,725   | 1,495,166  | 143,912   | 29,379,661 |
| 利率敏感性缺口         | (398,896)  | (1,073,712) | 385,703    | 1,128,380 | 41,475     |
| 淨值              |            |             |            |           | (58,931)   |
| 利率敏感性資產與負債比率(%) |            |             |            |           | 100.14%    |
| 利率敏感性缺口與淨值比率(%) |            |             |            |           | -70.38%    |

單位：美金千元

| 101.9.30        |            |             |            |           |            |
|-----------------|------------|-------------|------------|-----------|------------|
| 項目              | 1至90天(含)   | 91至180天(含)  | 181天至1年(含) | 1年以上      | 合計         |
| 利率敏感性資產         | 21,641,653 | 4,363,137   | 2,069,711  | 1,418,845 | 29,493,346 |
| 利率敏感性負債         | 21,917,654 | 5,599,488   | 1,662,077  | 143,216   | 29,322,435 |
| 利率敏感性缺口         | (276,001)  | (1,236,351) | 407,634    | 1,275,629 | 170,911    |
| 淨值              |            |             |            |           | (84,635)   |
| 利率敏感性資產與負債比率(%) |            |             |            |           | 100.58%    |
| 利率敏感性缺口與淨值比率(%) |            |             |            |           | -201.94%   |

單位：美金千元

| 101.1.1         |             |            |            |           |            |
|-----------------|-------------|------------|------------|-----------|------------|
| 項目              | 1至90天(含)    | 91至180天(含) | 181天至1年(含) | 1年以上      | 合計         |
| 利率敏感性資產         | 20,320,716  | 4,229,999  | 1,778,879  | 1,116,053 | 27,445,647 |
| 利率敏感性負債         | 21,722,210  | 3,934,428  | 1,364,888  | 206,973   | 27,228,499 |
| 利率敏感性缺口         | (1,401,494) | 295,571    | 413,991    | 909,080   | 217,148    |
| 淨值              |             |            |            |           | (41,843)   |
| 利率敏感性資產與負債比率(%) |             |            |            |           | 100.80%    |
| 利率敏感性缺口與淨值比率(%) |             |            |            |           | -518.96%   |

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）

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

C.子公司－臺灣銀行主要外幣淨部位

單位：外幣：千元；新台幣：千元

| 102.9.30   |         |           |
|------------|---------|-----------|
| 原幣         |         | 折合新臺幣     |
| 美金(USD)    | 127,202 | 3,761,363 |
| 英鎊(GBP)    | 30,094  | 1,438,794 |
| 新加坡幣(SGD)  | 12,255  | 288,238   |
| 馬來西亞幣(MYR) | 1,898   | 17,213    |
| 南非幣(ZAR)   | 4,841   | 14,136    |

單位：外幣：千元；新台幣：千元

| 101.12.31 |        |           |
|-----------|--------|-----------|
| 原幣        |        | 折合新臺幣     |
| 美金(USD)   | 86,291 | 2,505,459 |
| 英鎊(GBP)   | 29,834 | 1,395,635 |
| 新加坡幣(SGD) | 12,143 | 288,275   |
| 人民幣(CNY)  | 31,093 | 144,831   |
| 港幣(HKD)   | 10,313 | 38,632    |

單位：外幣：千元；新台幣：千元

| 101.9.30  |        |           |
|-----------|--------|-----------|
| 原幣        |        | 折合新臺幣     |
| 美金(USD)   | 93,733 | 2,748,720 |
| 英鎊(GBP)   | 30,423 | 1,449,352 |
| 新加坡幣(SGD) | 12,427 | 297,254   |
| 人民幣(CNY)  | 28,437 | 132,423   |
| 港幣(HKD)   | 9,649  | 36,502    |

單位：外幣：千元；新台幣：千元

| 101.1.1   |        |           |
|-----------|--------|-----------|
| 原幣        |        | 折合新臺幣     |
| 英鎊(GBP)   | 28,276 | 1,319,924 |
| 美金(USD)   | 9,406  | 284,767   |
| 新加坡幣(SGD) | 11,289 | 263,034   |
| 人民幣(CNY)  | 35,211 | 168,907   |
| 南非幣(ZAR)  | 6,270  | 23,262    |

註一：主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

註二：主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(11)匯率風險集中資訊

下表彙總子公司臺灣銀行截至民國一〇二年九月三十日、民國一〇一年十二月三十一日、九月三十日及一月一日止，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之匯率風險集中資訊：

102.9.30

單位：新台幣千元

| 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          | \$ 17,408,084  | 34,810,789  | 52,218,873  |
| 存放央行及拆借銀行同業      | 128,703,724    | 21,046,244  | 149,749,968 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 37,477,018     | 24,139,315  | 61,616,333  |
| 備供出售金融資產         | 13,806,848     | 35,166,496  | 48,973,344  |
| 避險之衍生金融資產        | -              | 4,126       | 4,126       |
| 應收款項－淨額          | 18,742,546     | 4,072,619   | 22,815,165  |
| 當期所得稅資產          | 72,537         | 286         | 72,823      |
| 貼現及放款－淨額         | 134,518,123    | 86,549,881  | 221,068,004 |
| 持有至到期日金融資產       | 7,185,394      | 19,202,627  | 26,388,021  |
| 其他金融資產－淨額        | 1,961,818      | 23,828      | 1,985,646   |
| 不動產及設備－淨額        | 26,941         | 19,245      | 46,186      |
| 無形資產－淨額          | 1,172          | 879         | 2,051       |
| 遞延所得稅資產－淨額       | 168,576        | 110,125     | 278,701     |
| 其他資產－淨額          | 36,704         | 14,783,232  | 14,819,936  |
| 資產總計             | \$ 360,109,485 | 239,929,692 | 600,039,177 |
| 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        | \$ 114,546,680 | 76,913,356  | 191,460,036 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 232,200        | 349,816     | 582,016     |
| 避險之衍生金融負債        | -              | 271,959     | 271,959     |
| 應付款項             | 8,382,830      | 4,195,926   | 12,578,756  |
| 當期所得稅負債          | -              | 79,674      | 79,674      |
| 存款及匯款            | 284,782,168    | 146,332,532 | 431,114,700 |
| 其他金融負債           | 4,194,159      | 2,293,298   | 6,487,457   |
| 負債準備             | 7,528          | 13,122      | 20,650      |
| 遞延所得稅負債          | -              | 116,556     | 116,556     |
| 其他負債             | 54,778,358     | 46,826,787  | 101,605,145 |
| 負債總計             | \$ 466,923,923 | 277,393,026 | 744,316,949 |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

101.12.31

單位:新台幣千元

| 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          | \$ 18,182,707  | 12,321,000  | 30,503,707  |
| 存放央行及拆借銀行同業      | 112,751,616    | 13,376,230  | 126,127,846 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 40,117,241     | 18,335,792  | 58,453,033  |
| 備供出售金融資產         | 15,548,485     | 31,251,635  | 46,800,120  |
| 避險之衍生金融資產        | -              | 3,543       | 3,543       |
| 應收款項－淨額          | 27,255,650     | 5,168,338   | 32,423,988  |
| 當期所得稅資產          | -              | 72,922      | 72,922      |
| 貼現及放款－淨額         | 127,263,194    | 78,140,676  | 205,403,870 |
| 持有至到期日金融資產       | 6,982,390      | 12,768,044  | 19,750,434  |
| 其他金融資產－淨額        | 2,422,743      | 27,643      | 2,450,386   |
| 不動產及設備－淨額        | 30,924         | 24,460      | 55,384      |
| 無形資產－淨額          | 1,272          | 1,090       | 2,362       |
| 遞延所得稅資產－淨額       | 165,157        | 112,915     | 278,072     |
| 其他資產－淨額          | 9,653          | 197,737     | 207,390     |
| 資產總計             | \$ 350,731,032 | 171,802,025 | 522,533,057 |
| 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        | \$ 110,872,050 | 42,135,394  | 153,007,444 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 384,059        | 564,523     | 948,582     |
| 避險之衍生金融負債        | -              | 301,390     | 301,390     |
| 應付款項             | 10,095,240     | 3,175,052   | 13,270,292  |
| 當期所得稅負債          | -              | 21,366      | 21,366      |
| 存款及匯款            | 239,269,367    | 126,574,561 | 365,843,928 |
| 其他金融負債           | 5,840,355      | 1,981,392   | 7,821,747   |
| 負債準備             | 8,548          | 15,043      | 23,591      |
| 遞延所得稅負債          | -              | 137,957     | 137,957     |
| 其他負債             | 52,847,954     | 23,112,246  | 75,960,200  |
| 負債總計             | \$ 419,317,573 | 198,018,924 | 617,336,497 |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

101.9.30

單位:新台幣千元

| 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          | \$ 476,574    | 25,345,228  | 25,821,802  |
| 存放央行及拆借銀行同業      | 4,196,300     | 135,550,346 | 139,746,646 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,158,982     | 50,766,415  | 51,925,397  |
| 備供出售金融資產         | 537,552       | 45,379,444  | 45,916,996  |
| 避險之衍生金融資產        | -             | 4,467       | 4,467       |
| 應收款項－淨額          | 598,612       | 21,698,866  | 22,297,478  |
| 當期所得稅資產          | 2,898         | 94,965      | 97,863      |
| 貼現及放款－淨額         | 4,269,533     | 204,043,991 | 208,313,524 |
| 持有至到期日金融資產       | 247,891       | 19,535,626  | 19,783,517  |
| 其他金融資產－淨額        | 88,611        | 2,540,074   | 2,628,685   |
| 不動產及設備－淨額        | 142           | 28,735      | 28,877      |
| 無形資產－淨額          | -             | 1,271       | 1,271       |
| 遞延所得稅資產－淨額       | 6,254         | 304,604     | 310,858     |
| 其他資產－淨額          | 927           | 215,321     | 216,248     |
| 資產總計             | \$ 11,584,276 | 505,509,353 | 517,093,629 |
| 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        | \$ 3,592,643  | 166,278,264 | 169,870,907 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 17,028        | 1,090,268   | 1,107,296   |
| 避險之衍生金融負債        | -             | 345,095     | 345,095     |
| 應付款項             | 231,269       | 11,378,347  | 11,609,616  |
| 當期所得稅負債          | -             | 4,784       | 4,784       |
| 存款及匯款            | 7,845,934     | 341,967,307 | 349,813,241 |
| 其他金融負債           | 244,140       | 8,559,694   | 8,803,834   |
| 負債準備             | 292           | 25,960      | 26,252      |
| 遞延所得稅負債          | -             | 139,538     | 139,538     |
| 其他負債             | 1,688,261     | 71,971,680  | 73,659,941  |
| 負債總計             | \$ 13,619,567 | 601,760,937 | 615,380,504 |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

101.1.1

單位:新台幣千元

| 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          | \$ 7,799,036   | 19,827,506  | 27,626,542  |
| 存放央行及拆借銀行同業      | 22,131,025     | 28,378,532  | 50,509,557  |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 27,277,562     | 18,188,265  | 45,465,827  |
| 備供出售金融資產         | 17,352,627     | 34,136,702  | 51,489,329  |
| 避險之衍生金融資產        | -              | 9,223       | 9,223       |
| 應收款項－淨額          | 16,190,595     | 2,517,402   | 18,707,997  |
| 當期所得稅資產          | -              | 110,068     | 110,068     |
| 貼現及放款－淨額         | 117,666,996    | 77,318,609  | 194,985,605 |
| 持有至到期日金融資產       | 7,133,413      | 4,688,101   | 11,821,514  |
| 其他金融資產－淨額        | 3,972,701      | 30,074      | 4,002,775   |
| 不動產及設備－淨額        | 1,542          | 26,875      | 28,417      |
| 無形資產－淨額          | -              | 2,856       | 2,856       |
| 遞延所得稅資產－淨額       | 596,724        | 306,022     | 902,746     |
| 其他資產－淨額          | 23,416         | 13,499      | 36,915      |
| 資產總計             | \$ 220,145,637 | 185,553,734 | 405,699,371 |
| 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        | \$ 57,242,872  | 91,585,526  | 148,828,398 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 319,468        | 641,941     | 961,409     |
| 避險之衍生金融負債        | -              | 1,229,722   | 1,229,722   |
| 應付款項             | 6,958,043      | 2,856,494   | 9,814,537   |
| 當期所得稅負債          | 40,871         | 14,998      | 55,869      |
| 存款及匯款            | 247,707,382    | 120,637,101 | 368,344,483 |
| 負債準備             | 17,694         | 18,288      | 35,982      |
| 遞延所得稅負債          | -              | 51,737      | 51,737      |
| 其他負債             | 360,140        | 377,921     | 738,061     |
| 負債總計             | \$ 312,646,470 | 217,413,728 | 530,060,198 |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(12)子公司－臺灣銀行金融工具之公允價值資訊

民國102年9月30日

| 項 目                 | 帳面價值          | 單位：新台幣千元<br>公允價值 |
|---------------------|---------------|------------------|
| 金融資產：               |               |                  |
| 現金及約當現金             | \$ 89,569,230 | 89,569,230       |
| 放央行及拆借銀行同業          | 729,698,380   | 729,698,380      |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產    | 176,029,033   | 176,029,033      |
| 備供出售金融資產            | 727,234,034   | 727,234,034      |
| 避險之衍生金融資產           | 4,126         | 4,126            |
| 附賣回票券及債券投資          | 17,351,305    | 17,351,305       |
| 應收款項                | 83,444,799    | 83,444,799       |
| 貼現及放款               | 2,188,538,299 | 2,188,538,299    |
| 持有至到期日金融資產          | 61,588,308    | 62,376,383       |
| 其他金融資產－無活絡市場之債務商品投資 | 1,949,301     | 1,949,301        |
| 金融負債：               |               |                  |
| 央行及銀行同業存款           | 290,950,438   | 290,950,438      |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債    | 5,376,965     | 5,376,965        |
| 避險之衍生金融負債           | 271,959       | 271,959          |
| 附買回票券及債券負債          | 18,071,981    | 18,071,981       |
| 應付款項                | 43,045,751    | 43,045,751       |
| 存款及匯款               | 3,414,601,358 | 3,414,601,358    |
| 其他金融負債              | 6,783,730     | 6,783,730        |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

民國101年12月31日

| 項 目                     | 單位：新台幣千元      |               |
|-------------------------|---------------|---------------|
|                         | 帳面價值          | 公允價值          |
| 金融資產：                   |               |               |
| 現金及約當現金                 | \$ 72,812,404 | 72,812,404    |
| 放央行及拆借銀行同業              | 549,627,869   | 549,627,869   |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產        | 146,534,038   | 146,534,038   |
| 備供出售金融資產                | 734,870,751   | 734,870,751   |
| 避險之衍生金融資產               | 3,543         | 3,543         |
| 附賣回票券及債券投資              | 4,980,621     | 4,980,621     |
| 應收款項                    | 89,166,548    | 89,166,548    |
| 貼現及放款                   | 2,177,133,260 | 2,177,133,260 |
| 持有至到期日金融資產              | 62,009,085    | 62,951,924    |
| 其他金融資產—無活絡市場之債務商<br>品投資 | 2,404,867     | 2,404,867     |
| 金融負債：                   |               |               |
| 央行及銀行同業存款               | 213,374,465   | 213,374,465   |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債        | 4,876,954     | 4,876,954     |
| 避險之衍生金融負債               | 301,390       | 301,390       |
| 附買回票券及債券負債              | 11,998,398    | 11,998,398    |
| 應付款項                    | 41,988,683    | 41,988,683    |
| 存款及匯款                   | 3,294,903,719 | 3,294,903,719 |
| 其他金融負債                  | 8,198,013     | 8,198,013     |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

民國101年9月30日

| 項 目                     | 帳面價值          | 單位：新台幣千元<br>公允價值 |
|-------------------------|---------------|------------------|
| 金融資產：                   |               |                  |
| 現金及約當現金                 | \$ 60,774,443 | 60,774,443       |
| 放央行及拆借銀行同業              | 575,125,861   | 575,125,861      |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產        | 136,766,541   | 136,766,541      |
| 備供出售金融資產                | 714,104,944   | 714,104,944      |
| 避險之衍生金融資產               | 4,467         | 4,467            |
| 附賣回票券及債券投資              | 7,207,419     | 7,207,419        |
| 應收款項                    | 89,869,850    | 89,869,850       |
| 貼現及放款                   | 2,161,727,289 | 2,161,727,289    |
| 持有至到期日金融資產              | 55,760,575    | 56,752,387       |
| 其他金融資產－無活絡市場之債務商<br>品投資 | 2,589,056     | 2,589,056        |
| 金融負債：                   |               |                  |
| 央行及銀行同業存款               | 233,637,887   | 233,637,887      |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債        | 7,978,445     | 7,978,445        |
| 避險之衍生金融負債               | 345,095       | 345,095          |
| 附買回票券及債券負債              | 12,681,835    | 12,681,835       |
| 應付款項                    | 39,802,826    | 39,802,826       |
| 存款及匯款                   | 3,224,053,069 | 3,224,053,069    |
| 其他金融負債                  | 9,212,071     | 9,212,071        |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

民國101年1月1日

| 項 目              | 單位：新台幣千元      |               |
|------------------|---------------|---------------|
|                  | 帳面價值          | 公允價值          |
| 金融資產：            |               |               |
| 現金及約當現金          | \$ 76,426,176 | 76,426,176    |
| 放央行及拆借銀行同業       | 488,555,403   | 488,555,403   |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 110,886,007   | 110,886,007   |
| 備供出售金融資產         | 757,373,465   | 757,373,465   |
| 避險之衍生金融資產        | 3,074         | 3,074         |
| 附賣回票券及債券投資       | 3,231,949     | 3,231,949     |
| 應收款項             | 84,601,770    | 84,601,770    |
| 貼現及放款            | 2,153,591,119 | 2,153,591,119 |
| 持有至到期日金融資產       | 50,957,785    | 43,529,068    |
| 其他金融資產—無活絡市場之債務商 | 3,948,977     | 3,948,977     |
| 金融負債：            |               |               |
| 央行及銀行同業存款        | 208,926,475   | 208,926,475   |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 3,902,885     | 3,902,885     |
| 避險之衍生金融負債        | 409,907       | 409,907       |
| 附買回票券及債券負債       | 14,906,165    | 14,906,165    |
| 應付款項             | 39,429,620    | 39,429,620    |
| 存款及匯款            | 3,218,010,687 | 3,218,010,687 |
| 其他金融負債           | 5,346,276     | 5,346,276     |

## 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

### 6.非按公允價值衡量之金融工具之公允價值

子公司臺灣銀行估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

- (1)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、受限制資產、央行及銀行同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付款項及存入保證金等金融工具，其到期日甚近或未來收付價格與帳面價值相近，故以其合併資產負債表日之帳面價值估計其公允價值。
- (2)貼現及放款(含催收款)：子公司臺灣銀之放款所取決之利率，通常以基準利率加減碼(即機動利率)為準，業可反映市場利率，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計其公允價值應屬合理。屬固定利率之中、長期放款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，惟該部份放款僅佔本項目比例微小，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計公允價值應屬合理。
- (3)持有至到期日金融資產：如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計或使用交易對手報價。
  - A.新臺幣中央政府債券：使用櫃買中心提供之「各期次債券公平價格」評價。
  - B.新臺幣公司債及金融債券：將未來現金流量以櫃買中心參考殖利率曲線折現，求得評價現值或採用櫃買中心之公平價格。
- (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)應付金融債券：係子公司臺灣銀發行之可轉換公司債及金融債券，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)其他金融資產－無活絡市場之債務商品投資：若有成交或造市者之報價資料者，則以最近成交價格及報價資料作為評估公允價值之基礎。若無市場價值可供參考時，則採用評價方法估計。採用評價方法所使用之估計及假設為現金流量之折現值估計公允價值。
- (7)其他金融資產－以成本衡量之金融資產：因無活絡市場公開報價，且其公允價值估計數之變異區間重大，或變異區間內各估計數之機率無法合理評估，其公允價值無法可靠衡量，故未揭露其公允價值。

## 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

### 7.以公允價值衡量之金融工具

公允價值係指在公平交易下，已充分瞭解並有成交意願之雙方據以達成資產交換或負債清償之金額。

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。續後衡量除部份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，子公司臺灣銀行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。

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，包括以合併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，子公司臺灣銀行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，子公司臺灣銀行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份參數並非市場可觀察之資訊，子公司臺灣銀行必須根據假設做適當之估計。

## 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

### 8. 以公允價值衡量之金融工具之等級資訊

#### (1) 子公司臺灣銀行金融工具以公允價值衡量之三等級定義

##### A. 第一等級

係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之公開報價，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。子公司臺灣銀行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。

##### B. 第二等級

係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數。子公司臺灣銀行投資之非屬熱門券之公債、公司債、金融債券、可轉換公司債、大部分衍生工具及子公司臺灣銀行所發行之金融債券等皆屬之。

##### C. 第三等級

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。子公司臺灣銀行投資之部份衍生工具及無活絡市場之權益工具投資皆屬之。

#### 金融工具公允價值之等級資訊

單位：新臺幣千元

| 以公允價值衡量<br>之金融工具項目      | 102年9月30日      |             |             |         |
|-------------------------|----------------|-------------|-------------|---------|
|                         | 合計             | 第一等級        | 第二等級        | 第三等級    |
| <b>非衍生金融工具</b>          |                |             |             |         |
| 資產：                     |                |             |             |         |
| 透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產    | \$ 168,946,170 | 100,703,333 | 67,947,995  | 294,842 |
| 持有供交易之金融資產              | 148,030,164    | 100,703,333 | 47,326,831  | -       |
| 股票投資                    | 56,306,561     | 56,306,561  | -           | -       |
| 債券投資                    | 4,107,012      | 3,483,578   | 623,434     | -       |
| 其他                      | 87,616,591     | 40,913,194  | 46,703,397  | -       |
| 原始認列時指定透過損益<br>按公允價值衡量者 | 20,916,006     | -           | 20,621,164  | 294,842 |
| 備供出售金融資產                | 727,234,034    | 42,495,879  | 683,945,545 | 792,610 |
| 股票投資                    | 41,320,981     | 41,320,981  | -           | -       |
| 債券投資                    | 89,638,837     | 592,278     | 89,046,559  | -       |
| 其他                      | 596,274,216    | 582,620     | 594,898,986 | 792,610 |
| <b>衍生金融工具</b>           |                |             |             |         |
| 資產：                     |                |             |             |         |
| 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產    | 7,082,863      | -           | 7,082,863   | -       |
| 避險之衍生金融資產               | 4,126          | -           | 4,126       | -       |
| 負債：                     |                |             |             |         |
| 透過損益按公允價值衡量<br>之金融負債    | 5,376,965      | -           | 5,376,965   | -       |
| 避險之衍生金融負債               | 271,959        | -           | 271,959     | -       |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

單位：新臺幣千元

| 以公允價值衡量<br>之金融工具項目      | 101年12月31日     |            |             |           |
|-------------------------|----------------|------------|-------------|-----------|
|                         | 合計             | 第一等級       | 第二等級        | 第三等級      |
| <u>非衍生金融工具</u>          |                |            |             |           |
| 資產：                     |                |            |             |           |
| 透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產    | \$ 135,008,288 | 81,778,388 | 52,083,511  | 1,146,389 |
| 持有供交易之金融資產              | 113,708,176    | 79,925,747 | 33,782,429  | -         |
| 股票投資                    | 45,546,940     | 45,546,940 | -           | -         |
| 債券投資                    | 3,313,095      | 2,635,651  | 677,444     | -         |
| 其他                      | 64,848,141     | 31,743,156 | 33,104,985  | -         |
| 原始認列時指定透過損益<br>按公允價值衡量者 | 21,300,112     | 1,852,641  | 18,301,082  | 1,146,389 |
| 備供出售金融資產                | 734,870,751    | 43,696,864 | 690,970,987 | 202,900   |
| 股票投資                    | 38,990,770     | 38,990,770 | -           | -         |
| 債券投資                    | 84,549,901     | 2,559,711  | 81,990,190  | -         |
| 其他                      | 611,330,080    | 2,146,383  | 608,980,797 | 202,900   |
| <u>衍生金融工具</u>           |                |            |             |           |
| 資產：                     |                |            |             |           |
| 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產    | 11,525,750     | -          | 11,525,750  | -         |
| 避險之衍生金融資產               | 3,543          | -          | 3,543       | -         |
| 負債：                     |                |            |             |           |
| 透過損益按公允價值衡量<br>之金融負債    | 4,876,954      | 81,247     | 4,795,707   | -         |
| 避險之衍生金融負債               | 301,390        | -          | 301,390     | -         |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

單位：新臺幣千元

| 以公允價值衡量<br>之金融工具項目      | 101年9月30日   |            |             |           |
|-------------------------|-------------|------------|-------------|-----------|
|                         | 合計          | 第一等級       | 第二等級        | 第三等級      |
| <b>非衍生金融工具</b>          |             |            |             |           |
| 資產：                     |             |            |             |           |
| 透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產    | 128,784,809 | 79,055,045 | 48,417,004  | 1,312,760 |
| 持有供交易之金融資產              | 106,632,408 | 77,179,174 | 29,453,234  | -         |
| 股票投資                    | 45,467,740  | 45,467,740 | -           | -         |
| 債券投資                    | 3,430,333   | 2,594,820  | 835,513     | -         |
| 其他                      | 57,734,335  | 29,116,614 | 28,617,721  | -         |
| 原始認列時指定透過損益<br>按公允價值衡量者 | 22,152,401  | 1,875,871  | 18,963,770  | 1,312,760 |
| 備供出售金融資產                | 714,104,944 | 43,614,326 | 670,285,548 | 205,070   |
| 股票投資                    | 39,342,251  | 39,342,251 | -           | -         |
| 債券投資                    | 83,700,737  | 2,590,133  | 81,110,604  | -         |
| 其他                      | 591,061,956 | 1,681,942  | 589,174,944 | 205,070   |
| <b>衍生金融工具</b>           |             |            |             |           |
| 資產：                     |             |            |             |           |
| 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產    | 7,981,732   | 28,085     | 7,953,647   | -         |
| 避險之衍生金融資產               | 4,467       | -          | 4,467       | -         |
| 負債：                     |             |            |             |           |
| 透過損益按公允價值衡量<br>之金融負債    | 7,978,445   | 94,379     | 7,884,066   | -         |
| 避險之衍生金融負債               | 345,095     | -          | 345,095     | -         |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

單位：新臺幣千元

| 以公允價值衡量<br>之金融工具項目  | 101年1月1日      |            |             |      |
|---------------------|---------------|------------|-------------|------|
|                     | 合計            | 第一等級       | 第二等級        | 第三等級 |
| <b>非衍生金融工具</b>      |               |            |             |      |
| 資產：                 |               |            |             |      |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產    | \$ 99,918,593 | 71,818,290 | 28,100,303  | -    |
| 持有供交易之金融資產          | 76,210,401    | 68,720,904 | 7,489,497   | -    |
| 股票投資                | 42,161,922    | 42,161,922 | -           | -    |
| 債券投資                | 3,562,402     | 3,549,713  | 12,689      | -    |
| 其他                  | 30,486,077    | 23,009,269 | 7,476,808   | -    |
| 原始認列時指定透過損益按公允價值衡量者 | 23,708,192    | 3,097,386  | 20,610,806  | -    |
| 備供出售金融資產            | 757,373,465   | 68,905,467 | 688,467,998 | -    |
| 股票投資                | 41,059,718    | 41,059,718 | -           | -    |
| 債券投資                | 90,451,188    | 26,135,374 | 64,315,814  | -    |
| 其他                  | 625,862,559   | 1,710,375  | 624,152,184 | -    |
| 其他金融資產              |               |            |             |      |
| 無活絡市場之債務商品投資        | 3,948,977     | -          | 3,948,977   | -    |
| <b>衍生金融工具</b>       |               |            |             |      |
| 資產：                 |               |            |             |      |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產    | 10,967,414    | -          | 10,967,414  | -    |
| 避險之衍生金融資產           | 3,074         | -          | 3,074       | -    |
| 負債：                 |               |            |             |      |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債    | 3,902,885     | -          | 3,902,885   | -    |
| 避險之衍生金融負債           | 409,907       | -          | 409,907     | -    |

公允價值衡量歸類至第三類等級之金融資產變動明細表：

單位：新臺幣千元

102.9.30

| 名 稱                  | 期 初 餘 額      | 評價損益列入當期損益或其他綜合損益之金額 | 本期增加     |         | 本期減少        |           | 匯率變動增 減 | 期 末 餘 額   |
|----------------------|--------------|----------------------|----------|---------|-------------|-----------|---------|-----------|
|                      |              |                      | 買進、發行或折讓 | 轉 入第三等級 | 賣出、處分交割或溢價割 | 自第三等級轉出   |         |           |
|                      |              |                      |          |         |             |           |         |           |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     |              |                      |          |         |             |           |         |           |
| 原始認列時指定透過損益—按公允價值衡量者 | \$ 1,146,388 | 14,154               | 21,400   | -       | (887,100)   | -         | -       | 294,842   |
| 備供出售金融資產             | 202,900      | 1,072                | 813,567  | -       | (314)       | (224,615) | -       | 792,610   |
| 合計                   | 1,349,288    | 15,226               | 834,967  | -       | (887,414)   | (224,615) | -       | 1,087,452 |

單位：新臺幣千元

101.9.30

| 名稱                   | 期初餘額 | 評價損益列入當期損益或其他綜合損益之金額 | 本期增加     |           | 本期減少        |         | 匯率變動增減  | 期末餘額      |
|----------------------|------|----------------------|----------|-----------|-------------|---------|---------|-----------|
|                      |      |                      | 買進、發行或折讓 | 轉入第三等級    | 賣出、處分交割或溢價割 | 自第三等級轉出 |         |           |
|                      |      |                      |          |           |             |         |         |           |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     |      |                      |          |           |             |         |         |           |
| 原始認列時指定透過損益—按公允價值衡量者 | -    | (36,190)             | -        | 1,548,825 | 199,875     | -       | -       | 1,312,760 |
| 備供出售金融資產             | -    | 198                  | 211,513  | -         | -           | -       | (6,641) | 205,070   |
| 合計                   | -    | (35,992)             | 211,513  | 1,548,825 | 199,875     | -       | (6,641) | 1,517,830 |

## 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

### 9.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

子公司臺灣銀行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。針對分類為第三等級之金融工具，若評價參數向上或下變動0.01%，則對本期損益或其他綜合損益之影響如下：

單位：新台幣千元

|                         | 公允價值變動<br>反應於本期損益 |      | 公允價值變動<br>反應於其他綜合損益 |      |
|-------------------------|-------------------|------|---------------------|------|
|                         | 有利變動              | 不利變動 | 有利變動                | 不利變動 |
| 民國102年9月30日             |                   |      |                     |      |
| 資產                      |                   |      |                     |      |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產        |                   |      |                     |      |
| 原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 6              | (6)  | -                   | -    |
| 備供出售金融資產                | -                 | -    | 1                   | (1)  |
| 民國101年9月30日             |                   |      |                     |      |
| 資產                      |                   |      |                     |      |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產        |                   |      |                     |      |
| 原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 28                | (28) | -                   | -    |
| 備供出售金融資產                | -                 | -    | 1                   | (1)  |

子公司臺灣銀行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。

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。

### 10.資本管理

#### (1)資本管理目標及程序

子公司臺灣銀行之資本管理目的為符合主管機關資本適足率之要求，並透過落實資本管理程序以提升資本使用效益。

子公司臺灣銀行之資本規劃考量短期和長期資本需求，根據營運計畫、內部最低資本適足要求、目前及未來預計資本需求，擬定資本計畫。定期進行壓力測試及情境模擬分析試算各項資本比率，充分考量對子公司臺灣銀行資本水準可能產生影響的外部條件和其他因素，包括潛在風險、金融市場環境變化及其他衝擊風險承受能力的事件，以確保發生不利影響事件或市場狀況巨幅變化時仍能維持充足資本。

## 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

### (2)資本定義及規範

子公司臺灣銀行之主管機關為中華民國金融監督管理委員會，並遵循其所發布之「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」。

自民國一〇二年一月一日起依該管理辦法規定之自有資本與風險性資產之比率包含普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率，子公司臺灣銀行除計算銀行本行之普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率外，另應與依國際會計準則公報第二十七號規定應編制合併財務報表之轉投資事業計算合併普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率。合併及銀行本行之普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率應符合「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」第五條之規定。

### (3)自有資本

子公司臺灣銀行自有資本依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」之規定將自有資本分為第一類資本淨額及第二類資本淨額：

A. 第一類資本淨額：包括普通股權益第一類資本淨額及非普通股權益之其他第一類資本淨額之合計數。

a. 普通股權益第一類資本淨額：主要包括普通股及其股本溢價、預收股本、資本公積、法定盈餘公積、特別盈餘公積、累積盈虧、非控制權益及其他權益項目之合計數額扣除無形資產(含商譽)、因以前年度虧損產生之遞延所得稅資產、營業準備及備抵呆帳提列不足之金額、不動產重估增值、出售不良債權未攤銷損失及其他依銀行自有資本與風險性資產之計算方法及表格所規定之法定調整項目之金額。

b. 非普通股權益之其他第一類資本淨額：包括永續非累積特別股及其股本溢價、無到期日非累積次順位債券及銀行子公司發行非由銀行直接或間接持有之非普通股權益之其他第一類資本之合計數額減依銀行自有資本與風險性資產之計算方式及表格所規定之應扣除項目之金額。

B. 第二類資本淨額：包括永續累積特別股及其股本溢價、無到期日累積次順位債券、可轉換之次順位債券、長期次順位債券、非永續特別股及其股本溢價之合計數額；不動產於首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數、備供出售金融資產未實現利益之百分之四十五、營業準備及備抵呆帳以及銀行之子公司發行非由銀行直接或間接持有之第二類資本合計數減除依銀行自有資本與風險性資產之計算方法所規定之應扣除項目之金額。

## 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

主管機關依銀行申報之普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率審核其資本等級，銀行之資本等級經主管機關審核為資本不足、資本顯著不足及資本嚴重不足者，主管機關應依銀行法第四十四條之二第一項第一款至第三款之規定，採取相關措施。

前述主管機關所頒佈之資本等級管理辦法規範，係依國際清算銀行發佈之新巴塞爾資本協定制訂，以下簡述其三大支柱之內容及子公司臺灣銀行遵循之情形如下：

### A. 第一支柱：

第一支柱涵蓋信用風險、市場風險及作業風險的資本規定。

- a. 信用風險係指衡量交易對手不履約，致銀行產生損失之風險，可分為資產負債表內及表外項目，衡量方法有標準法及內部評等法(簡稱IRB法)，子公司臺灣銀行係採標準法計算應計提資本；
- b. 市場風險係指因市場價格變動(如市場利率、匯率、股價及商品價格之變動)造成銀行資產負債表內及表外部位可能產生之損失。市場風險衡量方法分為標準法及內部模型法二種，子公司臺灣銀行係採標準法計算應計提資本；
- c. 作業風險係指起因於銀行內部作業、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，但排除策略風險及信譽風險。衡量作業風險所需資本計提額之方法包括：基本指標法、標準法或選擇性標準法以及進階衡量法，子公司臺灣銀行係採基本指標法計算作業風險資本計提額。

### B. 第二支柱：

第二支柱乃用以確保每家銀行具有健全的內部評估程序，並且可以依據對銀行風險所做的完整評估來預估資本適足性；同時透過適當的監理審核作業，確保銀行自有資本額與其整體風險特質相符。為遵循資本適足性監理審查原則，子公司臺灣銀行依主管機關規定，每年定期將銀行之資本適足性自行評估結果及對各類風險管理情形之自評說明申報主管機關，並檢附相關資料。

### C. 第三支柱：

第三支柱涉及市場紀律，其規定要求銀行根據新巴塞爾資本協定架構就風險、資本及風險管理揭露更詳盡資訊，以提高銀行資訊透明度。為遵循新巴塞爾資本協定第三支柱市場紀律原則，子公司臺灣銀行已於網站設置「資本適足性與風險管理專區」揭露各項資本適足之定性及定量資訊。

## 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

### 子公司－臺銀人壽

#### 1.風險管理制度

##### (1)風險管理架構

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、董事會稽核室、風險管理部及各業務單位。

##### (2)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。

##### (3)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。

##### (4)市場風險管理

在進行各項金融商品投資前，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。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

2.信用風險

(1)信用風險之暴險

子公司臺銀人壽金融工具扣除中央政府發行之債券及國庫券外，信用風險最大暴險金額如下：

| 單位：新台幣千元         |                       |                    |
|------------------|-----------------------|--------------------|
| 102.9.30         |                       |                    |
| 項 目              | 帳面價值                  | 最大暴險金額             |
| <u>金融資產</u>      |                       |                    |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 705,265            | 705,265            |
| 備供出售金融資產         | 49,560,075            | 47,049,262         |
| 無活絡市場之債務商品投資     | 55,110,230            | 54,627,422         |
| 持有至到期日金融資產       | 198,771,188           | 155,575,669        |
| 其他金融資產－淨額        | 43,554,016            | 43,554,016         |
| 存出保證金            | 2,732,247             | 10,195             |
| 合 計              | <u>\$ 350,433,021</u> | <u>301,521,829</u> |
| 101.12.31        |                       |                    |
| 項 目              | 帳面價值                  | 最大暴險金額             |
| <u>金融資產</u>      |                       |                    |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 834,218            | 834,218            |
| 備供出售金融資產         | 40,809,899            | 39,995,979         |
| 無活絡市場之債務商品投資     | 40,972,005            | 40,506,587         |
| 持有至到期日金融資產       | 181,947,391           | 144,228,172        |
| 其他金融資產－淨額        | 59,687,544            | 59,687,544         |
| 存出保證金            | 2,612,122             | 50,166             |
| 合 計              | <u>\$ 326,863,179</u> | <u>285,302,666</u> |
| 101.9.30         |                       |                    |
| 項 目              | 帳面價值                  | 最大暴險金額             |
| <u>金融資產</u>      |                       |                    |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 1,238,175          | 1,238,175          |
| 備供出售金融資產         | 38,652,604            | 37,433,492         |
| 無活絡市場之債務商品投資     | 42,844,419            | 42,379,147         |
| 持有至到期日金融資產       | 176,946,678           | 138,008,536        |
| 其他金融資產－淨額        | 56,324,304            | 56,324,304         |
| 存出保證金            | 1,846,672             | 50,128             |
| 合 計              | <u>\$ 317,852,852</u> | <u>275,433,782</u> |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

| 項 目              | 101.1.1               |                    |
|------------------|-----------------------|--------------------|
|                  | 帳面價值                  | 最大暴險金額             |
| <b>金融資產</b>      |                       |                    |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 979,164            | 979,164            |
| 備供出售金融資產         | 43,264,835            | 1,532,273          |
| 無活絡市場之債務商品投資     | 33,525,229            | 33,525,229         |
| 持有至到期日金融資產       | 176,735,640           | 145,244,395        |
| 其他金融資產－淨額        | 29,319,341            | 29,319,341         |
| 存出保證金            | 1,862,061             | 50,071             |
| 合 計              | <u>\$ 285,686,270</u> | <u>210,650,473</u> |

(2)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及中之情況。

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<br>地方政府 | 石化產業      | 製造業        | 電子業       | 其 他        |
|------------------|---------------|-------------|-----------|------------|-----------|------------|
| 102年9月30日        |               |             |           |            |           |            |
| <b>金融資產</b>      |               |             |           |            |           |            |
| 現金及約當現金          | \$ 3,360,687  | -           | -         | -          | -         | -          |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 705,265       | -           | -         | -          | -         | -          |
| 備供出售金融資產         | 30,598,613    | 2,605,944   | 175,396   | 300,983    | 499,565   | 1,430,597  |
| 無活絡市場之債務商品投資     | 45,689,420    | 8,019,530   | -         | -          | -         | 1,401,280  |
| 持有至到期日金融資產       | 108,957,710   | 62,911,051  | 399,622   | 13,396,188 | 2,496,625 | 10,620,671 |
| 其他金融資產           | 43,554,016    | -           | -         | -          | -         | -          |
| 存出保證金            | 10,196        | 2,722,051   | -         | -          | -         | -          |
| 項 目              | 金融業           | 中央及<br>地方政府 | 石化產業      | 製造業        | 電子業       | 其 他        |
| 101年12月31日       |               |             |           |            |           |            |
| <b>金融資產</b>      |               |             |           |            |           |            |
| 現金及約當現金          | \$ 16,750,415 | -           | -         | -          | -         | -          |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 834,218       | -           | -         | -          | -         | -          |
| 備供出售金融資產         | 24,839,910    | 791,489     | -         | 402,083    | 972,544   | 1,167,512  |
| 無活絡市場之債務商品投資     | 32,490,004    | 7,596,981   | -         | -          | 465,800   | 419,220    |
| 持有至到期日金融資產       | 105,308,232   | 52,840,079  | 9,693,580 | 1,701,574  | 2,176,297 | 10,298,604 |
| 其他金融資產           | 59,687,544    | -           | -         | -          | -         | -          |
| 存出保證金            | 50,166        | 2,561,956   | -         | -          | -         | -          |

## 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

| 項 目                  | 金 融 業         | 中央及<br>地方政府 | 石化產業       | 製造業        | 電子業       | 其 他        |
|----------------------|---------------|-------------|------------|------------|-----------|------------|
| 101年9月30日            |               |             |            |            |           |            |
| 金融資產                 |               |             |            |            |           |            |
| 現金及約當現金              | \$ 14,426,447 | -           | -          | -          | -         | -          |
| 透過損益按公允價值衡量之金融<br>資產 | 1,225,561     | -           | -          | -          | 12,614    | -          |
| 備供出售金融資產             | 23,864,708    | 1,215,651   | 250,783    | 402,465    | 499,325   | 1,395,705  |
| 無活絡市場之債務商品投資         | 32,153,287    | 9,801,443   | -          | -          | -         | 889,689    |
| 持有至到期日金融資產           | 90,596,921    | 60,542,808  | 399,431    | 14,185,759 | 1,199,667 | 10,098,799 |
| 其他金融資產               | 56,324,304    | -           | -          | -          | -         | -          |
| 存出保證金                | 50,127        | 1,796,545   | -          | -          | -         | -          |
| 101年1月1日             |               |             |            |            |           |            |
| 金融資產                 |               |             |            |            |           |            |
| 現金及約當現金              | \$ 10,468,446 | -           | -          | -          | -         | -          |
| 透過損益按公允價值衡量之金融<br>資產 | 220,535       | -           | 213,764    | -          | -         | -          |
| 備供出售金融資產             | 22,368,429    | 1,532,273   | -          | 403,567    | 499,156   | 1,271,344  |
| 無活絡市場之債務商品投資         | 26,455,478    | 6,828,712   | -          | -          | -         | 241,039    |
| 持有至到期日金融資產           | 104,960,870   | 44,994,584  | 11,236,817 | 2,077,742  | 1,882,889 | 11,497,883 |
| 其他金融資產               | 29,319,341    | -           | -          | -          | -         | -          |
| 存出保證金                | 50,071        | 1,811,990   | -          | -          | -         | -          |

### B.地區別

| 項 目                  | 台灣            | 美洲         | 歐洲         | 亞洲         | 大洋洲       | 其 他       |
|----------------------|---------------|------------|------------|------------|-----------|-----------|
| 102年9月30日            |               |            |            |            |           |           |
| 金融資產                 |               |            |            |            |           |           |
| 現金及約當現金              | \$ 3,360,687  | -          | -          | -          | -         | -         |
| 透過損益按公允價值衡量之金融<br>資產 | 632,140       | 22,506     | 22,691     | 27,928     | -         | -         |
| 備供出售金融資產             | 23,599,893    | 4,126,042  | 4,295,186  | 3,027,561  | 562,416   | -         |
| 無活絡市場之債務商品投資         | -             | 22,906,570 | 13,359,746 | 12,637,319 | 6,206,595 | -         |
| 持有至到期日金融資產           | 123,212,746   | 20,085,178 | 40,682,166 | 6,058,022  | 8,743,755 | -         |
| 其他金融資產               | 42,587,616    | -          | -          | 966,400    | -         | -         |
| 存出保證金                | 2,732,247     | -          | -          | -          | -         | -         |
| 101年12月31日           |               |            |            |            |           |           |
| 金融資產                 |               |            |            |            |           |           |
| 現金及約當現金              | \$ 16,750,414 | -          | -          | -          | -         | -         |
| 透過損益按公允價值衡量之金融<br>資產 | 699,675       | 2,913      | 126,394    | -          | 5,236     | -         |
| 備供出售金融資產             | 20,074,030    | 3,018,455  | 2,736,165  | 1,808,126  | 536,762   | -         |
| 無活絡市場之債務商品投資         | -             | 5,391,988  | 11,909,021 | 13,474,936 | 7,330,919 | 2,865,141 |
| 持有至到期日金融資產           | 112,876,146   | 16,861,284 | 34,881,292 | 6,168,582  | 8,727,738 | 2,503,324 |
| 其他金融資產               | 59,687,544    | -          | -          | -          | -         | -         |
| 存出保證金                | 2,612,122     | -          | -          | -          | -         | -         |
| 101年9月30日            |               |            |            |            |           |           |
| 金融資產                 |               |            |            |            |           |           |
| 現金及約當現金              | \$ 14,426,447 | -          | -          | -          | -         | -         |
| 透過損益按公允價值衡量之金融<br>資產 | 881,849       | 10,240     | 95,969     | 240,440    | 9,677     | -         |
| 備供出售金融資產             | 20,910,184    | 2,690,290  | 664,314    | 2,826,832  | 537,017   | -         |
| 無活絡市場之債務商品投資         | 200,000       | 9,002,720  | 12,717,646 | 13,591,507 | 7,332,546 | -         |
| 持有至到期日金融資產           | 110,178,280   | 19,843,000 | 34,005,333 | 4,417,010  | 8,579,762 | -         |
| 其他金融資產               | 56,324,304    | -          | -          | -          | -         | -         |
| 存出保證金                | 1,846,672     | -          | -          | -          | -         | -         |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

| 項 目              | 台灣            | 美洲         | 歐洲         | 亞洲        | 大洋洲       | 其 他       |
|------------------|---------------|------------|------------|-----------|-----------|-----------|
| 101年1月1日         |               |            |            |           |           |           |
| 金融資產             |               |            |            |           |           |           |
| 現金及約當現金          | \$ 10,468,446 | -          | -          | -         | -         | -         |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 356,293       | 4,639      | 59,476     | 12,387    | 1,504     | -         |
| 備供出售金融資產         | 19,321,302    | 2,739,280  | 858,748    | 2,616,519 | 538,920   | -         |
| 無活絡市場之債務商品投資     | 441,038       | 7,980,674  | 12,310,983 | 7,416,709 | 1,736,015 | 3,639,810 |
| 持有至到期日金融資產       | 102,421,971   | 22,621,249 | 37,461,992 | 4,701,068 | 3,905,110 | 5,539,395 |
| 其他金融資產           | 29,319,341    | -          | -          | -         | -         | -         |
| 存出保證金            | 1,862,061     | -          | -          | -         | -         | -         |

(3)子公司－臺銀人壽信用品質分析如下：

A.有價證券投資信用品質及逾期減損分析

| 102.9.30   | 未逾期亦未減損部份金額 |            |            |           |     |             | 已逾期未減損部份金額(B) | 已減損部份金額(C) | 總計(A)+(B)+(C) | 已提列損失金額(D) | 淨額(A)+(B)+(C)-(D) |
|------------|-------------|------------|------------|-----------|-----|-------------|---------------|------------|---------------|------------|-------------------|
|            | 優           | 強          | 中          | 弱         | 無評等 | 小計(A)       |               |            |               |            |                   |
| 備供出售金融資產   |             |            |            |           |     |             |               |            |               |            |                   |
| 債券投資       | 4,563,808   | 10,001,172 | 3,022,262  | -         | -   | 17,587,242  | -             | -          | 17,587,242    | -          | 17,587,242        |
| 持有至到期日金融資產 |             |            |            |           |     |             |               |            |               |            |                   |
| 債券投資       | 88,896,543  | 80,763,924 | 24,775,851 | 3,249,849 | -   | 197,686,167 | -             | 295,700    | 197,981,867   | 6,256      | 197,975,611       |
| 無活絡市場金融資產  |             |            |            |           |     |             |               |            |               |            |                   |
| 債務商品投資     | 26,920,766  | 17,937,104 | 10,252,360 | -         | -   | 55,110,230  | -             | -          | 55,110,230    | -          | 55,110,230        |
| 存出保證金      | 2,722,051   | -          | -          | -         | -   | 2,722,051   | -             | -          | 2,722,051     | -          | 2,722,051         |

| 101.12.31  | 未逾期亦未減損部份金額 |            |            |         |     |             | 已逾期未減損部份金額(B) | 已減損部份金額(C) | 總計(A)+(B)+(C) | 已提列損失金額(D) | 淨額(A)+(B)+(C)-(D) |
|------------|-------------|------------|------------|---------|-----|-------------|---------------|------------|---------------|------------|-------------------|
|            | 優           | 強          | 中          | 弱       | 無評等 | 小計(A)       |               |            |               |            |                   |
| 備供出售金融資產   |             |            |            |         |     |             |               |            |               |            |                   |
| 債券投資       | 2,914,893   | 10,385,675 | 1,899,265  | -       | -   | 15,199,833  | -             | -          | 15,199,833    | -          | 15,199,833        |
| 持有至到期日金融資產 |             |            |            |         |     |             |               |            |               |            |                   |
| 債券投資       | 87,270,194  | 79,934,981 | 13,018,372 | 949,730 | -   | 181,173,277 | -             | 45,090     | 181,218,367   | 57,665     | 181,160,702       |
| 無活絡市場金融資產  |             |            |            |         |     |             |               |            |               |            |                   |
| 債務商品投資     | 13,496,465  | 20,095,074 | 7,380,467  | -       | -   | 40,972,006  | -             | -          | 40,972,006    | -          | 40,972,006        |
| 存出保證金      | 2,561,956   | -          | -          | -       | -   | 2,561,956   | -             | -          | 2,561,956     | -          | 2,561,956         |

| 101.9.30   | 未逾期亦未減損部份金額 |             |            |           |     |             | 已逾期未減損部份金額(B) | 已減損部份金額(C) | 總計(A)+(B)+(C) | 已提列損失金額(D) | 淨額(A)+(B)+(C)-(D) |
|------------|-------------|-------------|------------|-----------|-----|-------------|---------------|------------|---------------|------------|-------------------|
|            | 優           | 強           | 中          | 弱         | 無評等 | 小計(A)       |               |            |               |            |                   |
| 備供出售金融資產   |             |             |            |           |     |             |               |            |               |            |                   |
| 債券投資       | 3,536,111   | 11,553,653  | 4,074,604  | -         | -   | 19,164,368  | -             | -          | 19,164,368    | -          | 19,164,368        |
| 持有至到期日金融資產 |             |             |            |           |     |             |               |            |               |            |                   |
| 債券投資       | 50,902,958  | 109,543,796 | 13,281,390 | 2,449,701 | -   | 176,177,845 | -             | 45,540     | 176,223,385   | 60,434     | 176,162,951       |
| 無活絡市場金融資產  |             |             |            |           |     |             |               |            |               |            |                   |
| 債務商品投資     | 15,809,928  | 19,741,098  | 7,093,392  | -         | -   | 42,644,418  | -             | -          | 42,644,418    | -          | 42,644,418        |
| 其他         | -           | 1,796,545   | -          | -         | -   | 1,796,545   | -             | -          | 1,796,545     | -          | 1,796,545         |

| 101.1.1    | 未逾期亦未減損部份金額 |            |            |           |     |             | 已逾期未減損部份金額(B) | 已減損部份金額(C) | 總計(A)+(B)+(C) | 已提列損失金額(D) | 淨額(A)+(B)+(C)-(D) |
|------------|-------------|------------|------------|-----------|-----|-------------|---------------|------------|---------------|------------|-------------------|
|            | 優           | 強          | 中          | 弱         | 無評等 | 小計(A)       |               |            |               |            |                   |
| 備供出售金融資產   |             |            |            |           |     |             |               |            |               |            |                   |
| 債券投資       | 3,591,430   | 9,347,597  | 4,839,510  | -         | -   | 17,778,537  | -             | -          | 17,778,537    | -          | 17,778,537        |
| 持有至到期日金融資產 |             |            |            |           |     |             |               |            |               |            |                   |
| 債券投資       | 95,246,252  | 64,100,872 | 13,446,602 | 1,487,302 | -   | 174,281,028 | -             | 47,015     | 174,328,043   | 181,203    | 174,146,840       |
| 無活絡市場金融資產  |             |            |            |           |     |             |               |            |               |            |                   |
| 債務商品投資     | 17,033,858  | 13,243,894 | 2,518,655  | -         | -   | 32,796,407  | -             | -          | 32,796,407    | -          | 32,796,407        |
| 其他         | 241,039     | -          | 200,000    | -         | -   | 441,039     | -             | -          | 441,039       | -          | 441,039           |
| 存出保證金      | 1,811,990   | -          | -          | -         | -   | 1,811,990   | -             | -          | 1,811,990     | -          | 1,811,990         |

子公司臺銀人壽內部信用風險分級

優  
強  
中  
弱  
無評等

中華信評機構信評

twAAA~twAA+  
twAA~twA+  
twA~BBB+  
twBBB以下

# 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

## B.放款及應收款之信用品質及逾期減損分析

新台幣千元

| 未逾期亦未減損部位金額 |    |   |   |   |           | 已逾期未減損部位金額(B) | 已減損部位金額(C) | 總計(A)+(B)+(C) | 已提列損失金額     |            | 淨額(A)+(B)+(C)-(D) |
|-------------|----|---|---|---|-----------|---------------|------------|---------------|-------------|------------|-------------------|
| 102.9.30    | 優  | 強 | 中 | 弱 | 無評等       |               |            |               | 已有個別減損客觀證據者 | 無個別減損客觀證據者 |                   |
| 應收款         | \$ |   |   |   | 3,076,996 | 3,076,996     | 966        | 3,077,962     | 479         | 48         | 3,077,435         |
| 放款          | \$ |   |   |   | 5,105,218 | 5,105,218     | 27,815     | 5,133,033     |             | 26,082     | 5,106,951         |

  

| 未逾期亦未減損部位金額 |    |   |   |   |           | 已逾期未減損部位金額(B) | 已減損部位金額(C) | 總計(A)+(B)+(C) | 已提列損失金額     |            | 淨額(A)+(B)+(C)-(D) |
|-------------|----|---|---|---|-----------|---------------|------------|---------------|-------------|------------|-------------------|
| 101.12.31   | 優  | 強 | 中 | 弱 | 無評等       |               |            |               | 已有個別減損客觀證據者 | 無個別減損客觀證據者 |                   |
| 應收款         | \$ |   |   |   | 4,139,536 | 4,139,536     | 4,709      | 4,144,245     | 479         | 423        | 4,143,343         |
| 放款          | \$ |   |   |   | 4,931,228 | 4,931,228     | 26,141     | 4,957,369     |             | 25,179     | 4,932,190         |

  

| 未逾期亦未減損部位金額 |    |   |   |   |           | 已逾期未減損部位金額(B) | 已減損部位金額(C) | 總計(A)+(B)+(C) | 已提列損失金額     |            | 淨額(A)+(B)+(C)-(D) |
|-------------|----|---|---|---|-----------|---------------|------------|---------------|-------------|------------|-------------------|
| 101.9.30    | 優  | 強 | 中 | 弱 | 無評等       |               |            |               | 已有個別減損客觀證據者 | 無個別減損客觀證據者 |                   |
| 應收款         | \$ |   |   |   | 3,324,882 | 3,324,882     | 4,740      | 3,329,622     | 479         | 426        | 3,328,717         |
| 放款          | \$ |   |   |   | 4,927,429 | 4,927,429     | 27,081     | 4,954,510     |             | 25,179     | 4,929,331         |

  

| 未逾期亦未減損部位金額 |    |   |   |   |           | 已逾期未減損部位金額(B) | 已減損部位金額(C) | 總計(A)+(B)+(C) | 已提列損失金額     |            | 淨額(A)+(B)+(C)-(D) |
|-------------|----|---|---|---|-----------|---------------|------------|---------------|-------------|------------|-------------------|
| 101.1.1     | 優  | 強 | 中 | 弱 | 無評等       |               |            |               | 已有個別減損客觀證據者 | 無個別減損客觀證據者 |                   |
| 應收款         | \$ |   |   |   | 2,334,955 | 2,334,955     | 13,502     | 2,348,457     |             | 1,350      | 2,347,107         |
| 放款          | \$ |   |   |   | 4,521,294 | 4,521,294     | 43,032     | 4,564,326     |             | 23,467     | 4,540,859         |

## C.子公司臺銀人壽放款及應收款已逾期未減損之帳齡分析。

|           | 102.9.30         | 101.12.31     | 101.9.30      | 101.1.1       |
|-----------|------------------|---------------|---------------|---------------|
| 未逾期       | \$ -             | -             | -             | -             |
| 逾期30~90天  | 18,643           | 26,141        | 22,810        | 43,032        |
| 逾期超過90天以上 | -                | -             | -             | -             |
|           | <u>\$ 18,643</u> | <u>26,141</u> | <u>22,810</u> | <u>43,032</u> |

## 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

|                  | 102.9.30   |        |        |         |       |       |      | 合計      |
|------------------|------------|--------|--------|---------|-------|-------|------|---------|
|                  | 0至30天      | 31至90天 | 91天至1年 | 181天至1年 | 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           | \$ (9,838) | -      | -      | -       | -     | -     | -    | (9,838) |

# 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

## 以總額交割之衍生工具

| 102.9.30         |                |             |             |           |           |       |              |
|------------------|----------------|-------------|-------------|-----------|-----------|-------|--------------|
|                  | 0至30天          | 31至90天      | 91天至1年      | 181天至1年   | 1年至2年     | 2年至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           |                |             |             |           |           |       |              |
| 一現金流出            | \$ (7,651,400) | (5,515,500) | (1,478,500) | -         | -         | -     | (14,645,400) |
| 一現金流入            | 7,633,130      | 5,499,184   | 1,476,275   | -         | -         | -     | 14,608,589   |
| 利率衍生工具           |                |             |             |           |           |       |              |
| 一現金流出            | (3,769)        | -           | (1,486,980) | (298,730) | (881,412) | -     | (2,670,891)  |
| 一現金流入            | -              | -           | 1,479,900   | 295,000   | 878,920   | -     | 2,653,820    |
| 現金流出小計           | \$ (7,655,169) | (5,515,500) | (2,965,480) | (298,730) | (881,412) | -     | (17,316,291) |
| 現金流入小計           | \$ 7,633,130   | 5,499,184   | 2,956,175   | 295,000   | 878,920   | -     | 17,262,408   |
| 現金流量淨額           | \$ (22,039)    | (16,316)    | (9,305)     | (3,730)   | (2,492)   | -     | (53,883)     |

## 以淨額結算交割之衍生工具

| 101.12.31        |             |          |        |         |       |       |          |
|------------------|-------------|----------|--------|---------|-------|-------|----------|
|                  | 0至30天       | 31至90天   | 91天至1年 | 181天至1年 | 1年至2年 | 2年至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           | \$ (21,164) | (12,530) | -      | -       | -     | -     | (33,694) |

## 以總額交割之衍生工具

| 101.12.31        |                |           |             |             |       |       |             |
|------------------|----------------|-----------|-------------|-------------|-------|-------|-------------|
|                  | 0至30天          | 31至90天    | 91天至1年      | 181天至1年     | 1年至2年 | 2年至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           |                |           |             |             |       |       |             |
| 一現金流出            | \$ (2,322,400) | -         | (2,784,000) | (2,614,500) | -     | -     | (7,720,900) |
| 一現金流入            | 2,321,800      | -         | 2,779,488   | 2,605,590   | -     | -     | 7,706,878   |
| 利率衍生工具           |                |           |             |             |       |       |             |
| 一現金流出            | -              | (582,590) | -           | -           | -     | -     | (582,590)   |
| 一現金流入            | 579,700        | -         | -           | -           | -     | -     | 579,700     |
| 現金流出小計           | \$ (2,322,400) | (582,590) | (2,784,000) | (2,614,500) | -     | -     | (8,303,490) |
| 現金流入小計           | \$ 2,901,500   | -         | 2,779,488   | 2,605,590   | -     | -     | 8,286,578   |
| 現金流量淨額           | \$ 579,100     | (582,590) | (4,512)     | (8,910)     | -     | -     | (16,912)    |

## 以淨額結算交割之衍生工具

| 101.9.30         |            |          |        |         |       |       |          |
|------------------|------------|----------|--------|---------|-------|-------|----------|
|                  | 0至30天      | 31至90天   | 91天至1年 | 181天至1年 | 1年至2年 | 2年至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           | \$ (8,707) | (16,998) | -      | -       | -     | -     | (25,705) |

## 以總額交割之衍生工具

| 101.9.30         |            |             |             |          |         |       |             |
|------------------|------------|-------------|-------------|----------|---------|-------|-------------|
|                  | 0至30天      | 31至90天      | 91天至1年      | 181天至1年  | 1年至2年   | 2年至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           |            |             |             |          |         |       |             |
| 一現金流出            | \$ -       | (2,945,920) | (2,637,000) | -        | -       | -     | (5,582,920) |
| 一現金流入            | -          | 2,928,640   | 2,631,285   | -        | -       | -     | 5,559,925   |
| 利率衍生工具           |            |             |             |          |         |       |             |
| 一現金流出            | (1,252)    | (2,354,600) | (10,076)    | (11,310) | (9,519) | -     | (2,386,757) |
| 一現金流入            | -          | 2,354,600   | -           | -        | -       | -     | 2,354,600   |
| 現金流出小計           | \$ (1,252) | (5,300,520) | (2,647,076) | (11,310) | (9,519) | -     | (7,969,677) |
| 現金流入小計           | \$ -       | 5,283,240   | 2,631,285   | -        | -       | -     | 7,914,525   |
| 現金流量淨額           | \$ (1,252) | (17,280)    | (15,791)    | (11,310) | (9,519) | -     | (55,152)    |

# 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

## 以淨額結算交割之衍生工具

|                  | 101.1.1     |         |        |         |       |       |      | 合 計      |
|------------------|-------------|---------|--------|---------|-------|-------|------|----------|
|                  | 0至30天       | 31至90天  | 91天至1年 | 181天至1年 | 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           | \$ (18,027) | (3,807) | -      | -       | -     | -     | -    | (21,834) |

## 以總額交割之衍生工具

|                  | 101.1.1         |              |              |         |           |       |      | 合 計          |
|------------------|-----------------|--------------|--------------|---------|-----------|-------|------|--------------|
|                  | 0至30天           | 31至90天       | 91天至1年       | 181天至1年 | 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           |                 |              |              |         |           |       |      |              |
| 一現金流出            | \$ (14,485,790) | (32,432,210) | (15,248,660) | -       | -         | -     | -    | (62,166,660) |
| 一現金流入            | 14,427,241      | 32,322,621   | 15,171,530   | -       | -         | -     | -    | 61,921,392   |
| 利率衍生工具           |                 |              |              |         |           |       |      |              |
| 一現金流出            | -               | (3,080)      | -            | (3,014) | (585,778) | -     | -    | (591,872)    |
| 一現金流入            | -               | -            | -            | -       | 579,700   | -     | -    | 579,700      |
| 現金流出小計           | \$ (14,485,790) | (32,435,290) | (15,248,660) | (3,014) | (585,778) | -     | -    | (62,758,532) |
| 現金流入小計           | \$ 14,427,241   | 32,322,621   | 15,171,530   | -       | 579,700   | -     | -    | 62,501,092   |
| 現金流量淨額           | \$ (58,549)     | (112,669)    | (77,130)     | (3,014) | (6,078)   | -     | -    | (257,440)    |

## 非衍生性到期分析：

|              | 102.9.30      |            |            |            |            |            |             | 合 計         |
|--------------|---------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|
|              | 0至30天         | 31至90天     | 91天至1年     | 181天至1年    | 1年至2年      | 2年至5年      | 超過5年        |             |
| <b>資 產</b>   |               |            |            |            |            |            |             |             |
| 備供出售金融資產     | \$ 21,300     | 189,035    | 60,558     | 269,187    | 1,408,373  | 8,952,615  | 11,382,069  | 22,283,137  |
| 持有至到期日之金融資產  | 1,489,537     | 2,087,409  | 1,206,028  | 4,137,357  | 25,531,233 | 47,515,482 | 307,435,729 | 389,402,775 |
| 無活絡市場之債務商品投資 | 109,801       | 379,690    | 413,258    | 1,941,303  | 4,522,175  | 9,698,605  | 120,010,426 | 137,075,258 |
| 其他金融資產       | 11,186,846    | 13,881,760 | 17,070,118 | 1,486,100  | -          | -          | -           | 43,624,824  |
| 存出保證金        | -             | 46,625     | 24,750     | -          | 71,375     | 214,125    | 3,221,563   | 3,578,438   |
| 資產合計         | \$ 12,807,484 | 16,584,519 | 18,774,712 | 7,833,947  | 31,533,156 | 66,380,827 | 442,049,787 | 595,964,432 |
|              | 101.12.31     |            |            |            |            |            |             | 合 計         |
|              | 0至30天         | 31至90天     | 91天至1年     | 181天至1年    | 1年至2年      | 2年至5年      | 超過5年        |             |
| <b>資 產</b>   |               |            |            |            |            |            |             |             |
| 現金及約當現金(註)   | \$ 12,677,014 | -          | -          | -          | -          | -          | -           | 12,677,014  |
| 備供出售金融資產     | 30,128,066    | 11,785     | 34,901     | 237,572    | 568,919    | 9,544,936  | 8,079,314   | 48,605,493  |
| 持有至到期日之金融資產  | 844,428       | 7,954,186  | 2,314,726  | 6,862,801  | 10,587,511 | 63,207,324 | 254,930,199 | 346,701,175 |
| 無活絡市場之債務商品投資 | 38,120        | 78,195     | 2,201,577  | 1,217,186  | 805,429    | 19,052,368 | 89,110,279  | 112,503,154 |
| 其他金融資產       | 17,796,840    | 7,832,405  | 15,740,332 | 10,908,237 | -          | -          | -           | 52,277,814  |
| 存出保證金        | 63,666        | 109,750    | -          | 98,063     | 68,000     | 204,000    | 3,105,438   | 3,648,917   |
| 資產合計         | \$ 61,548,134 | 15,986,321 | 20,291,536 | 19,323,859 | 12,029,859 | 92,008,628 | 355,225,230 | 576,413,567 |
|              | 101.9.30      |            |            |            |            |            |             | 合 計         |
|              | 0至30天         | 31至90天     | 91天至1年     | 181天至1年    | 1年至2年      | 2年至5年      | 超過5年        |             |
| <b>資 產</b>   |               |            |            |            |            |            |             |             |
| 現金及約當現金      | \$ 300,435    | -          | -          | -          | -          | -          | -           | 300,435     |
| 備供出售金融資產     | 56,757        | 156,936    | 80,650     | 156,771    | 704,152    | 5,025,416  | 17,563,746  | 23,744,428  |
| 持有至到期日之金融資產  | 880,346       | 2,864,804  | 8,850,531  | 5,700,306  | 10,901,935 | 68,874,625 | 234,529,729 | 332,602,276 |
| 無活絡市場之債務商品投資 | 33,816        | 1,451,126  | 133,719    | 3,185,442  | 1,394,748  | 18,921,286 | 90,973,802  | 116,093,939 |
| 其他金融資產       | 26,205,420    | 12,414,486 | 14,866,759 | 3,046,374  | -          | -          | -           | 56,533,039  |
| 存出保證金        | -             | 32,125     | 123,250    | -          | 103,500    | 156,188    | 1,972,937   | 2,388,000   |
| 資產合計         | \$ 27,476,774 | 16,919,477 | 24,054,909 | 12,088,893 | 13,104,335 | 92,977,515 | 345,040,214 | 531,662,117 |

## 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

|                     | 101.1.1       |           |            |            |            |            |             | 合計          |
|---------------------|---------------|-----------|------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|
|                     | 0至30天         | 31至90天    | 91天至1年     | 181天至1年    | 1年至2年      | 2年至5年      | 超過5年        |             |
| <b>資產</b>           |               |           |            |            |            |            |             |             |
| 現金及約當現金(註)          | \$ 1,817,916  | -         | -          | -          | -          | -          | -           | 1,817,916   |
| 透過損益按公允價值衡量之非衍生金融資產 | 766,821       | -         | -          | -          | -          | -          | -           | 766,821     |
| 備供出售金融資產            | 31,817,684    | 46,597    | 58,837     | 437,214    | 411,477    | 5,280,855  | 15,277,198  | 53,329,862  |
| 持有至到期日之金融資產         | 642,694       | 2,311,501 | 4,107,095  | 5,477,873  | 16,995,793 | 68,344,066 | 244,215,541 | 342,094,563 |
| 無活絡市場之債務商品投資        | 1,198,255     | 185,477   | 272,441    | 2,064,553  | 869,070    | 6,589,229  | 79,146,473  | 90,325,498  |
| 其他金融資產              | 8,996,784     | 5,756,533 | 13,396,817 | 2,603,141  | -          | -          | -           | 30,753,275  |
| 存出保證金               | 63,571        | 9,750     | -          | 32,125     | 205,375    | 156,188    | 1,972,938   | 2,439,947   |
| 資產合計                | \$ 45,303,725 | 8,309,858 | 17,835,190 | 10,614,906 | 18,481,715 | 80,370,338 | 340,612,150 | 521,527,882 |

註：為三個月以下之定期存款102年9月30日已無此類定存。

### 4.市場風險

#### (1)匯率風險

A.子公司臺銀人壽暴露於重大外幣匯率風險之金融資產及負債如下：

|              | 102.9.30   |        |             | 101.12.31 |         |             | 101.9.30  |        |             | 101.1.1   |         |             |
|--------------|------------|--------|-------------|-----------|---------|-------------|-----------|--------|-------------|-----------|---------|-------------|
|              | 外幣         | 匯率     | 臺幣          | 外幣        | 匯率      | 臺幣          | 外幣        | 匯率     | 臺幣          | 外幣        | 匯率      | 臺幣          |
| <b>金融資產</b>  |            |        |             |           |         |             |           |        |             |           |         |             |
| <b>貨幣性項目</b> |            |        |             |           |         |             |           |        |             |           |         |             |
| 澳 幣          | \$ 422,979 | 27.465 | 11,617,115  | 319,249   | 30.125  | 9,617,380   | 314,281   | 30.655 | 9,634,279   | 259,694   | 30.745  | 7,984,304   |
| 加拿大幣         | 107,104    | 28.68  | 3,071,754   | 77,573    | 29.19   | 2,264,350   | 76,746    | 29.92  | 2,296,252   | 42,044    | 29.67   | 1,247,436   |
| 歐 元          | -          | 39.91  | -           | 0.107     | 38.45   | 4.12        | 0.119     | 37.90  | 4,507       | 59,439    | 39.22   | 2,331,204   |
| 港 幣          | 327,534    | 3.813  | 1,248,887   | 283,673   | 3.746   | 1,062,640   | 257,883   | 3.783  | 975,571     | 182,302   | 3.897   | 710,430     |
| 日 圓          | 6,074,000  | 0.3025 | 204,512     | 0.056     | 0.336   | 0.019       | 0.059     | 0.3780 | 0.022       | 300       | 0.3897  | 117         |
| 紐 幣          | 199        | 24.45  | 4,863       | 206       | 23.81   | 4,895       | 298       | 24.46  | 7,279       | 298       | 23.41   | 6,966       |
| 美 金          | 3,997,418  | 29.57  | 118,203,656 | 3,584,098 | 29.035  | 104,064,282 | 3,516,500 | 29.325 | 103,121,366 | 3,557,058 | 30.275  | 107,689,929 |
| 人 民 幣        | 2,890,297  | 4.832  | 13,965,916  | 2,727,777 | 4.658   | 12,705,987  | 2,476,956 | 4.6567 | 11,534,443  | 462,041   | 4.797   | 2,216,409   |
| <b>金融負債</b>  |            |        |             |           |         |             |           |        |             |           |         |             |
| <b>貨幣性項目</b> |            |        |             |           |         |             |           |        |             |           |         |             |
| 臺 幣          | 555,320    | 29.57  | 16,420,822  | 509,172   | 29.0350 | 14,783,823  | 458,305   | 29.325 | 13,439,802  | 282,089   | 30.2750 | 8,540,243   |

B.子公司臺銀人壽匯率風險集中資訊如下：

|                  | 102.9.30      |            |           |     |           |       |            |        | 總 計         |
|------------------|---------------|------------|-----------|-----|-----------|-------|------------|--------|-------------|
|                  | USD           | AUD        | HKD       | EUR | CAD       | NZD   | CNY        | JPY    |             |
| <b>外幣金融資產</b>    |               |            |           |     |           |       |            |        |             |
| 現金及約當現金          | \$ 2,650,686  | 51,269     | 472,472   | -   | 37,094    | -     | 95,657     | 53,510 | 3,360,688   |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 693,443       | 11,822     | -         | -   | -         | -     | -          | -      | 705,265     |
| 備供出售金融資產         | 10,722,210    | 49,862     | 949,213   | -   | -         | -     | 289,920    | -      | 12,011,205  |
| 持有至到期日金融資產       | 63,978,939    | 8,105,704  | 1,936     | -   | 1,216,031 | 4,863 | 2,261,650  | -      | 75,569,123  |
| 無活絡市場之債務商品投資     | 41,297,255    | 3,237,214  | -         | -   | 1,783,974 | -     | 8,791,786  | -      | 55,110,229  |
| 其他金融資產           | -             | -          | -         | -   | -         | -     | 2,416,000  | -      | 2,416,000   |
| 資產總計             | \$119,342,533 | 11,455,871 | 1,423,621 | -   | 3,037,099 | 4,863 | 13,855,013 | 53,510 | 149,172,510 |
| <b>外幣金融負債</b>    |               |            |           |     |           |       |            |        |             |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | \$ 98,339     | 31,255     | -         | -   | -         | -     | -          | -      | 129,594     |
| 負債總計             | \$ 98,339     | 31,255     | -         | -   | -         | -     | -          | -      | 129,594     |

註：民國102年9月30日，美元兌換新台幣匯率：29.57；澳幣兌換新台幣匯率：27.465；港幣兌換新台幣匯率：3.813；歐元兌換新台幣匯率：39.91；加幣兌換新台幣匯率：28.68；紐幣兌換新台幣匯率：24.45；人民幣兌換新台幣匯率：4.8320；日幣兌換新台幣匯率：0.3025。

# 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

|                  | 101.12.31            |                  |                  |          |                  |              |                   |          |                    |
|------------------|----------------------|------------------|------------------|----------|------------------|--------------|-------------------|----------|--------------------|
|                  | USD                  | AUD              | HKD              | EUR      | CAD              | NZD          | CNY               | JPY      | 總 計                |
| <b>外幣金融資產</b>    |                      |                  |                  |          |                  |              |                   |          |                    |
| 現金及約當現金          | \$ 10,341,520        | 764,151          | 78,771           | 4        | 67,141           | -            | 349,827           | -        | 11,601,414         |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 799,776              | 34,442           | -                | -        | -                | -            | -                 | -        | 834,218            |
| 備供出售金融資產         | 6,937,236            | 54,691           | 1,107,581        | -        | -                | -            | -                 | -        | 8,099,508          |
| 持有至到期日金融資產       | 58,276,720           | 6,814,199        | 1,902            | -        | 622,429          | 4,895        | 3,422,075         | -        | 69,142,220         |
| 無活絡市場之債務商品投資     | 28,722,426           | 1,867,750        | -                | -        | 1,559,025        | -            | 8,822,805         | -        | 40,972,006         |
| 資產總計             | <u>\$105,077,678</u> | <u>9,535,233</u> | <u>1,188,254</u> | <u>4</u> | <u>2,248,594</u> | <u>4,895</u> | <u>12,594,707</u> | <u>-</u> | <u>130,649,365</u> |
| <b>外幣金融負債</b>    |                      |                  |                  |          |                  |              |                   |          |                    |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | \$ 20,237            | 15,030           | -                | -        | -                | -            | -                 | -        | 35,267             |
| 負債總計             | <u>\$ 20,237</u>     | <u>15,030</u>    | <u>-</u>         | <u>-</u> | <u>-</u>         | <u>-</u>     | <u>-</u>          | <u>-</u> | <u>35,267</u>      |

註：民國101年12月31日，美元兌換新台幣匯率：29.035；澳幣兌換新台幣匯率：30.125；港幣兌換新台幣匯率：3.746；歐元兌換新台幣匯率：38.45；加幣兌換新台幣匯率：29.19；紐幣兌換新台幣匯率：23.81；人民幣兌換新台幣匯率：4.658；日幣兌換新台幣匯率：0.336。

|                  | 101.9.30             |                  |                  |          |                  |              |                   |          |                    |
|------------------|----------------------|------------------|------------------|----------|------------------|--------------|-------------------|----------|--------------------|
|                  | USD                  | AUD              | HKD              | EUR      | CAD              | NZD          | CNY               | JPY      | 總 計                |
| <b>外幣金融資產</b>    |                      |                  |                  |          |                  |              |                   |          |                    |
| 現金及約當現金          | \$ 11,510,557        | 262,593          | 71,506           | -        | 276,523          | -            | 5,298             | -        | 12,126,477         |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,068,597            | 9,863            | -                | -        | -                | -            | -                 | -        | 1,078,460          |
| 備供出售金融資產         | 5,229,643            | 370,289          | 1,118,521        | -        | -                | -            | -                 | -        | 6,718,453          |
| 持有至到期日金融資產       | 56,370,534           | 6,878,289        | 1,921            | -        | 631,673          | 7,279        | 2,955,409         | -        | 66,845,105         |
| 無活絡市場之債務商品投資     | 30,200,797           | 1,903,976        | -                | -        | 1,594,519        | -            | 8,945,127         | -        | 42,644,419         |
| 資產總計             | <u>\$104,380,128</u> | <u>9,425,010</u> | <u>1,191,948</u> | <u>-</u> | <u>2,502,715</u> | <u>7,279</u> | <u>11,905,834</u> | <u>-</u> | <u>129,412,914</u> |

|                  | 101.9.30         |               |          |          |          |          |          |          |               |
|------------------|------------------|---------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|---------------|
|                  | USD              | AUD           | HKD      | EUR      | CAD      | NZD      | CNY      | JPY      | 總 計           |
| <b>外幣金融負債</b>    |                  |               |          |          |          |          |          |          |               |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | \$ 25,810        | 51,763        | -        | -        | -        | -        | -        | -        | 77,573        |
| 負債總計             | <u>\$ 25,810</u> | <u>51,763</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>77,573</u> |

註：民國101年9月30日，美元兌換新台幣匯率：29.325；澳幣兌換新台幣匯率：30.655；港幣兌換新台幣匯率：3.783；歐元兌換新台幣匯率：37.90；加幣兌換新台幣匯率：29.92；紐幣兌換新台幣匯率：24.46；人民幣兌換新台幣匯率：4.6567；日幣兌換新台幣匯率：0.3780。

|                  | 101.1.1              |                  |                |                  |                  |              |                  |            |                    |
|------------------|----------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|--------------|------------------|------------|--------------------|
|                  | USD                  | AUD              | HKD            | EUR              | CAD              | NZD          | CNY              | JPY        | 總 計                |
| <b>外幣金融資產</b>    |                      |                  |                |                  |                  |              |                  |            |                    |
| 現金及約當現金          | \$ 8,376,720         | 145,139          | 10,014         | 54,784           | 24,435           | -            | 157,237          | 117        | 8,768,446          |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 144,094              | 20,068           | -              | 48,182           | -                | -            | -                | -          | 212,344            |
| 備供出售金融資產         | 5,246,132            | 606,775          | 900,560        | -                | -                | -            | -                | -          | 6,753,467          |
| 持有至到期日金融資產       | 66,018,617           | 5,198,609        | 1,979          | 2,276,416        | 608,069          | 6,966        | 118,159          | -          | 74,228,815         |
| 無活絡市場之債務商品投資     | 28,632,702           | 1,906,190        | -              | -                | 608,816          | -            | 1,936,483        | -          | 33,084,191         |
| 資產總計             | <u>\$108,418,264</u> | <u>7,876,780</u> | <u>912,552</u> | <u>2,379,382</u> | <u>1,241,320</u> | <u>6,966</u> | <u>2,211,879</u> | <u>117</u> | <u>123,047,260</u> |
| <b>外幣金融負債</b>    |                      |                  |                |                  |                  |              |                  |            |                    |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | \$ 884,401           | 30,731           | -              | -                | -                | -            | -                | -          | 915,132            |
| 負債總計             | <u>\$ 884,401</u>    | <u>30,731</u>    | <u>-</u>       | <u>-</u>         | <u>-</u>         | <u>-</u>     | <u>-</u>         | <u>-</u>   | <u>915,132</u>     |

註：民國101年1月1日，美元兌換新台幣匯率：30.275；澳幣兌換新台幣匯率：30.745；港幣兌換新台幣匯率：3.897；歐元兌換新台幣匯率：39.22；加幣兌換新台幣匯率：29.67；紐幣兌換新台幣匯率：23.41；人民幣兌換新台幣匯率：4.797；日幣兌換新台幣匯率：0.3897。

## (2)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。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(3)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:新台幣億元

| 102.9.30 |                           |         |         |
|----------|---------------------------|---------|---------|
| 主要風險     | 變動幅度                      | 影響金額    |         |
|          |                           | 權 益     | 損 益     |
| 外匯風險     | USD/NTD、CNY/NTD<br>分別上升5% | 5.63    | 22.12   |
| 外匯風險     | USD/NTD、CNY/NTD<br>分別下跌5% | (5.63)  | (22.12) |
| 利率風險     | 利率曲線上升50BPS               | (5.55)  | -       |
| 利率風險     | 利率曲線下跌50BPS               | 5.89    | -       |
| 權益證券價格風險 | 權益證券價格上升10%               | 31.96   | -       |
| 權益證券價格風險 | 權益證券價格下跌10%               | (31.99) | -       |

| 101.12.31 |                           |        |         |
|-----------|---------------------------|--------|---------|
| 主要風險      | 變動幅度                      | 影響金額   |         |
|           |                           | 權 益    | 損 益     |
| 外匯風險      | USD/NTD、CNY/NTD<br>分別上升5% | 4.04   | 18.84   |
| 外匯風險      | USD/NTD、CNY/NTD<br>分別下跌5% | (4.04) | (18.84) |
| 利率風險      | 利率曲線上升50BPS               | (5.00) | -       |
| 利率風險      | 利率曲線下跌50BPS               | 5.32   | -       |
| 權益證券價格風險  | 權益證券價格上升10%               | 25.55  | -       |
| 權益證券價格風險  | 權益證券價格下跌10%               | 25.69  | -       |

| 101.9.30 |                           |         |         |
|----------|---------------------------|---------|---------|
| 主要風險     | 變動幅度                      | 影響金額    |         |
|          |                           | 權 益     | 損 益     |
| 外匯風險     | USD/NTD、AUD/NTD<br>分別上升5% | 3.39    | 17.15   |
| 外匯風險     | USD/NTD、AUD/NTD<br>分別下跌5% | (3.39)  | (17.15) |
| 利率風險     | 利率曲線上升50BPS               | (6.71)  | -       |
| 利率風險     | 利率曲線下跌50BPS               | 7.13    | -       |
| 權益證券價格風險 | 權益證券價格上升10%               | 19.44   | 0.14    |
| 權益證券價格風險 | 權益證券價格下跌10%               | (19.60) | (0.16)  |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

| 101.1.1  |                           |         |        |
|----------|---------------------------|---------|--------|
| 主要風險     | 變動幅度                      | 影響金額    |        |
|          |                           | 權 益     | 損 益    |
| 外匯風險     | USD/NTD、AUD/NTD<br>分別上升5% | 3.22    | 0.49   |
| 外匯風險     | USD/NTD、AUD/NTD<br>分別下跌5% | (3.22)  | (0.49) |
| 利率風險     | 利率曲線上升50BPS               | (5.94)  | -      |
| 利率風險     | 利率曲線下跌50BPS               | 6.25    | -      |
| 權益證券價格風險 | 權益證券價格上升10%               | 25.53   | 0.56   |
| 權益證券價格風險 | 權益證券價格下跌10%               | (25.57) | (0.56) |

5.作業風險

作業風險是指所有因錯誤或不適當的程序、系統或人員安排或外部事件而造成的，造成子公司臺銀人壽所持有金融工具產生損失之風險。子公司臺銀人壽作業風險管理目標是藉由建立及有效執行健全之作業風險管理機制，以降低公司之作業風險，並達成公司之營運及管理目標。

子公司臺銀人壽各項產品、營業活動均訂有業務規章、內部控制制度，供各單位確實遵循；另針對天然或人為因素造成地區性或區域性災害事故、重大疫情、人員罷工、資訊服務中斷等業已制訂相關緊急應變及復原計畫(業務持續計畫)，以確保子公司臺銀人壽如發生嚴重事故，各項業務仍能持續運作。

風險管理部定期監控子公司臺銀人壽作業風險暴險情形，並對作業風險管理議題提供建議；如遇有重大作業風險事件時，即製作相關風險管理報告。

6.子公司臺銀人壽衡量公允價值所採用之評價技術

子公司－臺銀人壽對金融資產及金融負債之公允價值係依下列方式決定：

- (1)上市之可贖回公司債、上市(櫃)公司股票、匯票及公司債等係具標準條款與條件並於活絡市場交易之金融資產及金融負債，其公允價值係分別參照市場報價決定。
- (2)衍生工具公允價值係採用公開報價計價。當無法取得公開報價時，非選擇權衍生工具係採用衍生商品存續期間適用殖利率曲線以現金流量折現分析計算公允價值，選擇權衍生工具係採用選擇權定價模式計算公允價值。
- (3)財務保證合約係採用選擇權定價模式計算公允價值，其主要假設為特定交易對方之違約機率(以市場信用資訊為基礎推導)及違約下之損失金額。
- (4)除上述外之其他金融資產及金融負債之公允價值，係依照以現金流量折現分析為基礎之一般公認定價模式決定。

## 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

### 7.公允價值層級資訊—子公司臺銀人壽

下表按評價方式，分析以公允價值衡量之金融工具。各公允價值層級定義如下：

- (1)第一等級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場係指符合下列所有條件之市場：(1)在市場交易之商品具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3)價格資訊可為大眾為取得；
- (2)第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數。例如：
  - A. 活絡市場中相似金融商品之公開報價，指保險業持有金融商品之公允價值，係依據相似金融商品近期之交易價格推導而得，相似金融商品應依該金融商品之特性及其交易條件予以判斷。金融商品之公允價值須配合相似金融商品之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融商品近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融商品交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融商品之可觀察交易價格與持有之金融商品價格之相關性。
  - B. 非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。
  - C. 以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之投入參數（例如：利率、殖利率曲線、波動率等），係根據市場可取得之資料（可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融商品之價格時，應能反映市場參與者之預期）。
  - D. 投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。
- (3)第三等級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）。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

| 102.9.30           |               |            |            |      |
|--------------------|---------------|------------|------------|------|
| 以公允價值衡量<br>之金融商品項目 | 合 計           | 第一等級       | 第二等級       | 第三等級 |
| <u>非衍生性金融商品</u>    |               |            |            |      |
| 資產：                |               |            |            |      |
| 備供出售金融資產           | \$ 49,560,075 | 38,075,123 | 11,484,952 |      |
| 股票投資               | 14,896,623    | 14,896,623 | -          | -    |
| 債券投資               | 17,587,242    | 6,102,290  | 11,484,952 | -    |
| 其 他                | 17,076,210    | 17,076,210 | -          | -    |
| 無活絡市場之債務商品投資       | 55,110,230    | 482,808    | 54,627,422 | -    |
| 其他金融資產             | 43,554,016    | 43,554,016 | -          | -    |
| <u>衍生性金融商品</u>     |               |            |            |      |
| 資產：                |               |            |            |      |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產   | 705,265       | -          | 705,265    | -    |
| 負債：                |               |            |            |      |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債   | 129,594       | -          | 129,594    | -    |
| 101.12.31          |               |            |            |      |
| 以公允價值衡量<br>之金融商品項目 | 合 計           | 第一等級       | 第二等級       | 第三等級 |
| <u>非衍生性金融商品</u>    |               |            |            |      |
| 資產：                |               |            |            |      |
| 備供出售金融資產           | \$ 40,809,899 | 26,408,084 | 14,401,815 |      |
| 股票投資               | 12,684,388    | 12,684,388 | -          | -    |
| 債券投資               | 15,195,099    | 793,284    | 14,401,815 | -    |
| 其 他                | 12,930,412    | 12,930,412 | -          | -    |
| 無活絡市場之債務商品投資       | 40,972,005    | 465,418    | 40,506,587 | -    |
| 其他金融資產             | 59,687,544    | 59,687,544 | -          | -    |
| 負債：                |               |            |            |      |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債   |               |            |            |      |
| <u>衍生金融商品</u>      |               |            |            |      |
| 資產：                |               |            |            |      |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產   | 834,218       | -          | 834,218    | -    |
| 負債：                |               |            |            |      |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債   | 35,267        | -          | 35,267     | -    |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

|                             |    | 101.9.30   |            |            |      |
|-----------------------------|----|------------|------------|------------|------|
| 以公允價值衡量<br>之金融商品項目          |    | 合 計        | 第一等級       | 第二等級       | 第三等級 |
| <u>非衍生性金融商品</u>             |    |            |            |            |      |
| 資產：                         |    |            |            |            |      |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產            | \$ | 159,715    | 159,715    |            |      |
| 持有供交易之金融資產                  |    | 147,101    | 147,101    |            |      |
| 債券投資                        |    | 2,743      | 2,743      | -          | -    |
| 其 他                         |    | 144,358    | 144,358    | -          | -    |
| 原始認列時指定透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 |    | 12,614     | 12,614     | -          | -    |
| 備供出售金融資產                    |    | 38,652,605 | 25,466,408 | 13,186,197 |      |
| 股票投資                        |    | 10,574,281 | 10,574,281 | -          | -    |
| 債券投資                        |    | 19,164,368 | 5,978,171  | 13,186,197 | -    |
| 其 他                         |    | 8,913,956  | 8,913,956  | -          | -    |
| 無活絡市場之債務商品投資                |    | 42,844,419 | -          | 42,844,419 | -    |
| 其他金融資產                      |    | 56,324,304 | 56,324,304 |            |      |
| <u>衍生性金融商品</u>              |    |            |            |            |      |
| 資產：                         |    |            |            |            |      |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產            |    | 1,078,460  | -          | 1,078,460  | -    |
| 負債：                         |    |            |            |            |      |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債            |    | 77,573     | -          | 77,573     | -    |
|                             |    | 101.1.1    |            |            |      |
| 以公允價值衡量<br>之金融商品項目          |    | 合 計        | 第一等級       | 第二等級       | 第三等級 |
| <u>非衍生金融商品</u>              |    |            |            |            |      |
| 資產：                         |    |            |            |            |      |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產            | \$ | 766,821    | 766,821    |            |      |
| 持有供交易之金融資產                  |    | 553,057    | 553,057    |            |      |
| 股票投資                        |    | 544,866    | 544,866    | -          | -    |
| 其 他                         |    | 8,191      | 8,191      | -          | -    |
| 原始認列時指定透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 |    | 213,764    | 213,764    | -          | -    |
| 備供出售金融資產                    |    | 43,264,835 | 27,031,246 | 16,233,589 |      |
| 股票投資                        |    | 17,900,545 | 17,900,545 | -          | -    |
| 債券投資                        |    | 17,778,536 | 1,544,947  | 16,233,589 | -    |
| 其 他                         |    | 7,585,754  | 7,585,754  | -          | -    |
| 無活絡市場之債券投資                  |    | 33,525,229 |            | 33,525,229 |      |
| 其他金融資產                      |    | 29,319,341 | 29,319,341 | -          | -    |
| <u>衍生金融商品</u>               |    |            |            |            |      |
| 資產：                         |    |            |            |            |      |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產            |    | 212,343    | 212,343    | -          | -    |
| 負債：                         |    |            |            |            |      |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債            |    | 915,132    | 915,132    | -          | -    |

## 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

8. 子公司臺銀人壽並未發生以公允價值衡量的第一等級和第二等級金融資產和負債之間的轉換。

### 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科，負責風險管理相關工作。風險管理科隸屬於總經理，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、風險管理科及各業務單位，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。

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

##### (1) 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。報導日最大信用暴險金額為

:

|                  | (單位：新台幣千元)          |                  |                  |                  |
|------------------|---------------------|------------------|------------------|------------------|
|                  | 102.9.30            | 101.12.31        | 101.9.30         | 101.1.1          |
| 現金及約當現金          | \$ 28,433           | 48,371           | 48,651           | 47,687           |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 494,459             | 403,211          | 289,076          | 73,559           |
| 備供出售金融資產         | 1,378,410           | 1,233,014        | 1,352,248        | 974,206          |
| 放款及應收款           | 3,992,808           | 3,720,187        | 2,001,905        | 5,779,743        |
|                  | <u>\$ 5,894,110</u> | <u>5,404,783</u> | <u>3,691,880</u> | <u>6,875,195</u> |

# 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

金融資產按地區別最大信用暴險金額為：

|                      | (單位：新台幣千元)          |                   |                  |                  |
|----------------------|---------------------|-------------------|------------------|------------------|
|                      | 102.9.30<br>(臺灣)    | 101.12.31<br>(臺灣) | 101.9.30<br>(臺灣) | 101.1.1<br>(臺灣)  |
| 現金及約當現金              | \$ 28,433           | 48,371            | 48,651           | 47,687           |
| 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 494,459             | 403,211           | 289,076          | 73,559           |
| 備供出售金融資產             | 1,378,410           | 1,233,014         | 1,352,248        | 974,206          |
| 放款及應收款               | 3,992,808           | 3,720,187         | 2,001,905        | 5,779,743        |
|                      | <u>\$ 5,894,110</u> | <u>5,404,783</u>  | <u>3,691,880</u> | <u>6,875,195</u> |

金融資產按交易對象別之最大信用暴險金額為：

|                         | 政府機關              | 金融業            | 一般公司             | 個人               | 合計               |
|-------------------------|-------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>102年9月30日</b>        |                   |                |                  |                  |                  |
| 現金及約當現金                 | \$ -              | 28,433         | -                | -                | 28,433           |
| 透過損益按公允價值衡量之金<br>融資產—流動 | -                 | 88,957         | 405,502          | -                | 494,459          |
| 備供出售金融資產—流動             | 101,226           | 574,601        | 702,583          | -                | 1,378,410        |
| 放款及應收款                  | -                 | -              | 10               | 3,992,798        | 3,992,808        |
|                         | <u>\$ 101,226</u> | <u>691,991</u> | <u>1,108,095</u> | <u>3,992,798</u> | <u>5,894,110</u> |
| <b>101年12月31日</b>       |                   |                |                  |                  |                  |
| 現金及約當現金                 | \$ -              | 48,371         | -                | -                | 48,371           |
| 透過損益按公允價值衡量之金<br>融資產—流動 | -                 | 179,643        | 223,568          | -                | 403,211          |
| 備供出售金融資產—流動             | 152,563           | 426,883        | 653,568          | -                | 1,233,014        |
| 放款及應收款                  | -                 | -              | 11,782           | 3,718,405        | 3,730,187        |
|                         | <u>\$ 152,563</u> | <u>654,897</u> | <u>888,918</u>   | <u>3,718,405</u> | <u>5,414,783</u> |
| <b>101年9月30日</b>        |                   |                |                  |                  |                  |
| 現金及約當現金                 | \$ -              | 48,651         | -                | -                | 48,651           |
| 透過損益按公允價值衡量之金<br>融資產—流動 | -                 | 177,411        | 111,665          | -                | 289,076          |
| 備供出售金融資產—流動             | 152,744           | 545,741        | 653,763          | -                | 1,352,248        |
| 放款及應收款                  | -                 | -              | -                | 2,001,905        | 2,001,905        |
|                         | <u>\$ 152,744</u> | <u>771,803</u> | <u>765,428</u>   | <u>2,001,905</u> | <u>3,691,880</u> |
| <b>101年1月1日</b>         |                   |                |                  |                  |                  |
| 現金及約當現金                 | \$ -              | 47,687         | -                | -                | 47,687           |
| 透過損益按公允價值衡量之金<br>融資產—流動 | -                 | 30,989         | 42,570           | -                | 73,559           |
| 備供出售金融資產—流動             | 103,349           | 342,067        | 528,790          | -                | 974,206          |
| 放款及應收款                  | -                 | -              | 1,624            | 5,778,119        | 5,779,743        |
|                         | <u>\$ 103,349</u> | <u>420,743</u> | <u>572,984</u>   | <u>5,778,119</u> | <u>6,875,195</u> |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(2)減損損失

報導日放款及應收款之帳齡分析為：

(單位：新台幣百萬元)

|     | 102.9.30 |    | 101.12.31 |    | 101.9.30 |    | 101.1.1 |    |
|-----|----------|----|-----------|----|----------|----|---------|----|
|     | 總額       | 減損 | 總額        | 減損 | 總額       | 減損 | 總額      | 減損 |
| 未逾期 | \$ 3,993 | -  | 3,720     | -  | 2,002    | -  | 5,780   | -  |

(3)信用品質資訊

(單位：新台幣千元)

| 102.9.30         |              |     |     |           |
|------------------|--------------|-----|-----|-----------|
|                  | 正 常          | 關 注 | 可 疑 | 小 計(A)    |
| 現金及約當現金          | \$ 28,433    | -   | -   | 28,433    |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 494,459      | -   | -   | 494,459   |
| 備供出售金融資產         | 1,378,410    | -   | -   | 1,378,410 |
| 放款及應收款           | 3,992,808    | -   | -   | 3,992,808 |
| 總 計              | \$ 5,894,110 | -   | -   | 5,894,110 |
| 101.12.31        |              |     |     |           |
|                  | 正 常          | 關 注 | 可 疑 | 小 計(A)    |
| 現金及約當現金          | \$ 48,370    | -   | -   | 48,370    |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 403,211      | -   | -   | 403,211   |
| 備供出售金融資產         | 1,233,014    | -   | -   | 1,233,014 |
| 放款及應收款           | 3,720,187    | -   | -   | 3,720,187 |
| 總 計              | \$ 5,404,782 | -   | -   | 5,404,782 |
| 101.9.30         |              |     |     |           |
|                  | 正 常          | 關 注 | 可 疑 | 小 計(A)    |
| 現金及約當現金          | \$ 48,651    | -   | -   | 48,651    |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 289,076      | -   | -   | 289,076   |
| 備供出售金融資產         | 1,352,248    | -   | -   | 1,352,248 |
| 放款及應收款           | 2,001,905    | -   | -   | 2,001,905 |
| 總 計              | \$ 3,691,880 | -   | -   | 3,691,880 |
| 101.1.1          |              |     |     |           |
|                  | 正 常          | 關 注 | 可 疑 | 小 計(A)    |
| 現金及約當現金          | \$ 47,687    | -   | -   | 47,687    |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 73,559       | -   | -   | 73,559    |
| 備供出售金融資產         | 974,206      | -   | -   | 974,206   |
| 放款及應收款           | 5,779,743    | -   | -   | 5,779,743 |
| 總 計              | \$ 6,875,195 | -   | -   | 6,875,195 |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

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。

|                     | 1~30天               | 31~90天        | 91天~1年        | 超過1年         | 合 計              |
|---------------------|---------------------|---------------|---------------|--------------|------------------|
| <b>102年9月30日</b>    |                     |               |               |              |                  |
| 非衍生金融負債             |                     |               |               |              |                  |
| 短期借款                | \$ 62,037           | -             | -             | -            | 62,037           |
| 應付商業本票              | 1,119,859           | -             | -             | -            | 1,119,859        |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動 | 22,553              | -             | -             | -            | 22,553           |
| 附買回債券負債             | 1,721,447           | -             | -             | -            | 1,721,447        |
| 融券保證金               | 11,284              | 11,284        | 22,567        | -            | 45,135           |
| 應付融券擔保價款            | 12,324              | 12,324        | 24,650        | -            | 49,298           |
| 應付帳款                | 1,546,189           | -             | -             | -            | 1,546,189        |
| 預收款項                | 21                  | -             | -             | -            | 21               |
| 代收款項                | 563,958             | -             | -             | -            | 563,958          |
| 其他應付款               | 77,376              | -             | -             | -            | 77,376           |
| 其他應付款－關係人           | 51,456              | -             | -             | -            | 51,456           |
| 其他非流動負債             | -                   | -             | -             | 5,162        | 5,162            |
|                     | <u>\$ 5,188,504</u> | <u>23,608</u> | <u>47,217</u> | <u>5,162</u> | <u>5,264,491</u> |
| <b>101年12月31日</b>   |                     |               |               |              |                  |
| 非衍生金融負債             |                     |               |               |              |                  |
| 應付商業本票              | \$ 519,880          | -             | -             | -            | 519,880          |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動 | 12,376              | -             | -             | -            | 12,376           |
| 附買回債券負債             | 1,343,407           | -             | -             | -            | 1,343,407        |
| 融券保證金               | 14,092              | 14,092        | 28,186        | -            | 56,370           |
| 應付融券擔保價款            | 15,480              | 15,480        | 30,959        | -            | 61,919           |
| 應付帳款                | 1,546,220           | -             | -             | -            | 1,546,220        |
| 預收款項                | 1,811               | -             | -             | -            | 1,811            |
| 代收款項                | 5,848               | -             | -             | -            | 5,848            |
| 其他應付款               | 56,419              | -             | -             | -            | 56,419           |
| 其他應付款－關係人           | 46,110              | -             | -             | -            | 46,110           |
| 其他非流動負債             | -                   | -             | -             | 3,707        | 3,707            |
|                     | <u>\$ 3,561,643</u> | <u>29,572</u> | <u>59,145</u> | <u>3,707</u> | <u>3,654,067</u> |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

|                     | 1~30天               | 31~90天        | 91天~1年        | 超過1年         | 合 計              |
|---------------------|---------------------|---------------|---------------|--------------|------------------|
| <b>101年9月30日</b>    |                     |               |               |              |                  |
| 非衍生金融負債             |                     |               |               |              |                  |
| 應付商業本票              | \$ 449,928          | -             | -             | -            | 449,928          |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動 | 8,578               | -             | -             | -            | 8,578            |
| 附買回債券負債             | 1,665,599           | -             | -             | -            | 1,665,599        |
| 融券保證金               | 6,271               | 6,271         | 12,541        | -            | 25,083           |
| 應付融券擔保價款            | 7,103               | 7,103         | 14,205        | -            | 28,411           |
| 應付帳款                | 1,726,036           | -             | -             | -            | 1,726,036        |
| 代收款項                | 41,218              | -             | -             | -            | 41,218           |
| 其他應付款               | 68,413              | -             | -             | -            | 68,413           |
| 其他應付款—關係人           | 48,743              | -             | -             | -            | 48,743           |
| 非流動負債               | -                   | -             | -             | 3,767        | 3,767            |
|                     | <u>\$ 4,021,889</u> | <u>13,374</u> | <u>26,746</u> | <u>3,767</u> | <u>4,065,776</u> |
| <b>101年1月1日</b>     |                     |               |               |              |                  |
| 非衍生金融負債             |                     |               |               |              |                  |
| 應付商業本票              | \$ 499,537          | -             | -             | -            | 499,537          |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動 | 212                 | -             | -             | -            | 212              |
| 附買回債券負債             | 731,885             | -             | -             | -            | 731,885          |
| 融券保證金               | 12,725              | 12,725        | 25,450        | -            | 50,900           |
| 應付融券擔保價款            | 13,992              | 13,991        | 27,982        | -            | 55,965           |
| 應付帳款                | 3,936,800           | -             | -             | -            | 3,936,800        |
| 預收款項                | 1,626               | -             | -             | -            | 1,626            |
| 代收款項                | 4,779               | -             | -             | -            | 4,779            |
| 其他應付款               | 55,882              | -             | -             | -            | 55,882           |
| 其他應付款—關係人           | 45,610              | -             | -             | -            | 45,610           |
| 非流動負債               | -                   | -             | -             | 4,351        | 4,351            |
|                     | <u>\$ 5,303,048</u> | <u>26,716</u> | <u>53,432</u> | <u>4,351</u> | <u>5,387,547</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合併財務季報告附註(續)

4.價格風險

(1)價格風險

(單位：新台幣百萬元)

敏感度分析

102.9.30

價格上漲10%

價格下跌10%

| 權 | 益       | 損 | 益      |
|---|---------|---|--------|
|   | 70.69   |   | 64.51  |
|   | (53.88) |   | (1.88) |

101.12.31

價格上漲10%

價格下跌10%

| 權 | 益       | 損 | 益      |
|---|---------|---|--------|
|   | 41.38   |   | 24.58  |
|   | (57.91) |   | (6.44) |

101.9.30

價格上漲10%

價格下跌10%

| 權 | 益       | 損 | 益      |
|---|---------|---|--------|
|   | 71.06   |   | 15.33  |
|   | (73.61) |   | (7.12) |

101.1.1

價格上漲10%

價格下跌10%

| 權 | 益        | 損 | 益       |
|---|----------|---|---------|
|   | 1.04     |   | 28.58   |
|   | (156.54) |   | (41.74) |

(2)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：

(單位：新台幣千元)

|         | 102.9.30            | 101.12.31        | 101.9.30         | 101.1.1        |
|---------|---------------------|------------------|------------------|----------------|
| 固定利率工具： |                     |                  |                  |                |
| 可轉債     | \$ 490,889          | 402,525          | 288,078          | 99,997         |
| 公債      | 101,226             | 152,563          | 152,744          | 103,349        |
| 公司債     | 702,583             | 653,567          | 653,763          | 501,662        |
| 金融債     | 302,638             | 208,779          | 209,105          | -              |
|         | <u>\$ 1,597,336</u> | <u>1,417,434</u> | <u>1,303,690</u> | <u>705,008</u> |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

5.匯率風險

|       | 102.9.30 |        |         |
|-------|----------|--------|---------|
|       | 外幣(千元)   | 匯率(元)  | 新台幣     |
| 金融資產： |          |        |         |
| 貨幣性項目 |          |        |         |
| 人民幣   | 24,017   | 4.8320 | 116,048 |

子公司臺銀證券於民國一〇一年十二月三十一日、九月三十日及一月一日並未持有外幣匯率風險部位。

本公司之匯率風險主要來自於以外幣計價之備供出售金融資產一流動及應收帳款，於換算時產生外幣兌換損益。於民國一〇二年九月三十日當新台幣相對於人民幣貶值或升值1%，而其他所有因素維持不變之情況下，民國一〇二年一月一日至九月三十日之稅前淨利將增加或減少1,160千元。

6.公允價值

(1)子公司臺銀證券金融資產及金融負債之公允價值資訊列示如下：

|                     | 102.9.30  |           | 101.12.31 |           | 101.9.30  |           | 101.1.1   |           |
|---------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|                     | 帳面價值      | 公允價值      | 帳面價值      | 公允價值      | 帳面價值      | 公允價值      | 帳面價值      | 公允價值      |
| 金融資產：               |           |           |           |           |           |           |           |           |
| 現金及約當現金             | \$ 28,433 | 28,433    | 48,371    | 48,371    | 48,651    | 48,651    | 47,687    | 47,687    |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產一流動 | 827,038   | 827,038   | 559,438   | 559,438   | 398,876   | 398,876   | 425,168   | 425,168   |
| 備供出售金融資產一流動         | 1,729,266 | 1,729,266 | 1,511,691 | 1,511,691 | 1,738,962 | 1,738,962 | 1,420,031 | 1,420,031 |
| 附買回債券投資             | 722,293   | 722,293   | 338,777   | 338,777   | 656,416   | 656,416   | 177,561   | 177,561   |
| 應收證券融貸款             | 2,443,660 | 2,443,660 | 2,028,144 | 2,028,144 | 2,001,905 | 2,001,905 | 1,770,825 | 1,770,825 |
| 應收票據                | 10        | 10        | 1,782     | 1,782     | -         | -         | 1,624     | 1,624     |
| 應收帳款                | 1,549,138 | 1,549,138 | 1,690,262 | 1,690,262 | 1,780,543 | 1,780,543 | 4,007,294 | 4,007,294 |
| 其他流動資產              | 648,155   | 648,155   | 1,501     | 1,501     | 39,617    | 39,617    | 430       | 430       |
| 其他非流動資產             | 404,230   | 404,230   | 380,092   | 380,092   | 380,058   | 380,058   | 350,395   | 350,395   |
| 金融負債：               |           |           |           |           |           |           |           |           |
| 短期借款                | 62,037    | 62,037    | -         | -         | -         | -         | -         | -         |
| 應付商業本票              | 1,119,859 | 1,119,859 | 519,880   | 519,880   | 449,928   | 449,928   | 499,537   | 499,537   |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債一流動 | 22,553    | 22,553    | 12,376    | 12,376    | 8,578     | 8,578     | 212       | 212       |
| 附買回債券負債             | 1,721,447 | 1,721,447 | 1,343,407 | 1,343,407 | 1,665,599 | 1,665,599 | 731,885   | 731,885   |
| 融券保證金               | 45,135    | 45,135    | 56,370    | 56,370    | 25,083    | 25,083    | 50,900    | 50,900    |
| 應付融券擔保借款            | 49,298    | 49,298    | 61,919    | 61,919    | 28,411    | 28,411    | 55,965    | 55,965    |
| 應付帳款                | 1,546,189 | 1,546,189 | 1,546,220 | 1,546,220 | 1,726,036 | 1,726,036 | 3,936,800 | 3,936,800 |
| 其他應付款               | 77,376    | 77,376    | 56,419    | 56,419    | 68,413    | 68,413    | 55,882    | 55,882    |
| 其他應付款-關係人           | 51,456    | 51,456    | 46,110    | 46,110    | 48,743    | 48,743    | 45,610    | 45,610    |
| 其他非流動負債             | 5,162     | 5,162     | 3,707     | 3,707     | 3,767     | 3,767     | 4,351     | 4,351     |

## 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(2)子公司臺銀證券估計金融商品公允價值所使用方法及假設如下：

- A.金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公允價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、證券融資融券相關科目、應收證券借貸款項、附賣回債券投資、應收票據及帳款、其他應收款、營業保證金、交割結算基金、存出保證金、短期借款、應付商業本票、附買回債券負債、應付帳款、其他應付款及存入保證金等。
- B.金融資產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，則採用評價方法估計，則所使用之評價方法估計與假設係與市場參與者於金融商品訂價時用以作為評價方法估計及假設具有資訊之一致性。子公司臺銀證券在評價模型參數設定上，其所使用之折現率與實質上特性相同金融商品之報酬約當相等，其他參數設定尚包括考量交易對手信用評等、合約到期期間、交易標的的波動性等因素，使金融商品評價具有合理性、正確性、一致性之特質。
- C.衍生工具如無活絡市場價格可供參考時，對於不同金融商品特性採取個別適用評價模型；期貨選擇權金融商品，採用Black Scholes Model、Black 76 Model、Merton模型做為評價方法依據。在固定收益證券市場若無活絡市場價格可供參考，利率交換合約則採用現金流量折現評價方法；債券衍生金融商品方面，Bond option則採用二元樹多項式評價方法。
- D.存出保證金提供之標的物，如有市場價格可循時，則以此市場價值為公允價值，如無市場價格可供參考時，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。
- E.其他長期負債以其預期現金流量之折現值估計公允價值。折現率則以子公司臺銀證券所能獲得類似條件之長期借款利率為準。

(3)公允價值層級

下表按評價方式，分析以公允價值衡量之金融工具。各公允價值層級定義如下：

- A.第一級：相同資產或負債於活絡市場之公開報價(未經調整)。
- B.第二級：除包含於第一級之公開報價外，資產或負債之輸入參數係直接(即價格)或間接(即由價格推導而得)可觀察。
- C.第三級：資產或負債之輸入參數非基於可觀察之市場資料(非可觀察參數)。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

|                  |    | 102.9.30  |         |           |     |
|------------------|----|-----------|---------|-----------|-----|
|                  |    | 合 計       | 第一級     | 第二級       | 第三級 |
| 非衍生性金融商品：        |    |           |         |           |     |
| 資產               |    |           |         |           |     |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ | 823,468   | 576,089 | 247,379   | -   |
| 股票投資             |    | 332,579   | 312,382 | 20,197    | -   |
| 債券投資             |    | 490,889   | 263,707 | 227,182   | -   |
| 備供出售金融資產         |    | 1,729,266 | 622,819 | 1,106,447 | -   |
| 股票投資             |    | 350,856   | 350,856 | -         | -   |
| 債券投資             |    | 1,106,447 | -       | 1,106,447 | -   |
| 其他               |    | 271,963   | 271,963 | -         | -   |
| 負債               |    |           |         |           |     |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 |    | 609       | 609     | -         | -   |
| 衍生性金融商品：         |    |           |         |           |     |
| 資產               |    |           |         |           |     |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 |    | 3,570     | 200     | 3,370     | -   |
| 負債               |    |           |         |           |     |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 |    | 21,944    | -       | 21,944    | -   |
|                  |    | 101.12.31 |         |           |     |
|                  |    | 合 計       | 第一級     | 第二級       | 第三級 |
| 非衍生金融商品：         |    |           |         |           |     |
| 資產               |    |           |         |           |     |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ | 558,752   | 314,120 | 244,632   | -   |
| 股票投資             |    | 156,227   | 128,077 | 28,150    | -   |
| 債券投資             |    | 402,525   | 186,043 | 216,482   | -   |
| 備供出售金融資產         |    | 1,511,691 | 496,782 | 1,014,909 | -   |
| 股票投資             |    | 278,677   | 278,677 | -         | -   |
| 債券投資             |    | 1,014,909 | -       | 1,014,909 | -   |
| 其他               |    | 218,105   | 218,105 | -         | -   |
| 負債               |    |           |         |           |     |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 |    | 1,133     | 1,133   | -         | -   |
| 衍生金融商品：          |    |           |         |           |     |
| 資產               |    |           |         |           |     |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ | 686       | -       | 686       | -   |
| 負債               |    |           |         |           |     |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 |    | 11,243    | -       | 11,243    | -   |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

| 101.9.30         |            |         |           |     |
|------------------|------------|---------|-----------|-----|
|                  | 合 計        | 第一級     | 第二級       | 第三級 |
| 非衍生性金融商品：        |            |         |           |     |
| 資產               |            |         |           |     |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 397,878 | 284,199 | 113,679   | -   |
| 股票投資             | 109,800    | 102,851 | 6,949     | -   |
| 債券投資             | 288,078    | 181,348 | 106,730   | -   |
| 備供出售金融資產         | 1,738,962  | 723,350 | 1,015,612 | -   |
| 股票投資             | 386,714    | 386,714 | -         | -   |
| 債券投資             | 1,015,612  | -       | 1,015,612 | -   |
| 其他               | 336,636    | 336,636 | -         | -   |
| 負債               |            |         |           |     |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 518        | 518     | -         | -   |
| 衍生性金融商品：         |            |         |           |     |
| 資產               |            |         |           |     |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 998        | -       | 998       | -   |
| 負債               |            |         |           |     |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 8,060      | -       | 8,060     | -   |
| 101.1.1          |            |         |           |     |
|                  | 合 計        | 第一級     | 第二級       | 第三級 |
| 非衍生金融商品：         |            |         |           |     |
| 資產               |            |         |           |     |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 424,479 | 387,865 | 36,614    | -   |
| 股票投資             | 351,610    | 344,596 | 7,014     | -   |
| 債券投資             | 72,869     | 43,269  | 29,600    | -   |
| 備供出售金融資產         | 1,420,031  | 815,020 | 605,011   | -   |
| 股票投資             | 445,825    | 445,825 | -         | -   |
| 債券投資             | 632,139    | 27,128  | 605,011   | -   |
| 其他               | 342,067    | 342,067 | -         | -   |
| 衍生金融商品：          |            |         |           |     |
| 資產               |            |         |           |     |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 689        | -       | 689       | -   |
| 負債               |            |         |           |     |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 212        | -       | 212       | -   |

## 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

### 7.財務風險管理

#### (1)市場風險

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

針對子公司臺銀證券所有業務之市場風險，透過下列風險管理機制運作予以有效管理：

- A.子公司臺銀證券應明確訂定可操作之金融商品內容、交易範圍及各部門及各階層之授權架構。
- B.子公司臺銀證券各營業單位從事金融商品操作時，應有效辨識、衡量、監督及控制其風險，將風險控制於子公司臺銀證券之市場風險胃納內。
- C.建立有關市場風險指標、預警系統、超限處理及溝通通報之機制，以採取適當之市場風險管理對策，達成完善監控與事先預防。
- D.建立一套完整的市場風險資訊管理系統，包括前台交易系統、後台作業系統及中台風險管理系統，明確劃分權責，確保市場風險控管之獨立運作，維持其適當性及平衡性。
- E.建立子公司臺銀證券市場風險量化之模型，以具體評估及呈現子公司臺銀證券暴險情形，並加以系統化管理。
- F.子公司臺銀證券各營業單位開發新種金融業務或商品、變更作業流程及發展資訊系統或運作前，應事先評估其市場風險，並就相關風險管理備妥適當之書面作業處理程序及控管辦法。
- G.加強金融商品業務人員之教育訓練及專業知識，建立具市場風險意識的企業文化。

#### (2)信用風險

信用風險之管理範圍涵蓋子公司臺銀證券資產負債表表內及表外業務所衍生(含當前與潛在性)之各項信用風險，例如整體徵信、證券信用交易組合、投資業務、逾期債權、信用風險抵減工具(包括擔保品徵提、保證提供及避險等)、有價證券融資交易及店頭市場衍生金融商品交易等。

子公司臺銀證券信用風險應透過下列機制管理：

- A.子公司臺銀證券應明確訂定可承作之業務範圍、交易範圍及各個層級之授權架構。
- B.各營業單位從事各項業務時，應有效辨識、評估、衡量、監督及控制其風險，將風險控制於子公司臺銀證券之信用風險胃納內。
- C.建立有關信用風險指標、訂定信用分級管理、預警系統、超限處理及溝通通報之機制，以採取適當之信用風險管理對策，達成完善監控與事先預防。

## 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

- D.建立一套完整的信用風險資訊管理系統，明確劃分權責，確保信用風險控管之獨立運作，維持其適當性及平衡性。
- E.建立子公司臺銀證券信用風險量化之模型，以具體評估及呈現子公司臺銀證券暴險情形，並加以系統化管理
- F.子公司臺銀證券各營業單位開辦各種金融業務或商品及發展資訊系統或運作前，應事先評估其信用風險，並就相關風險管理備妥適當之書面作業處理程序及控管機制。
- G.加強員工之教育訓練及專業知識，以建立具信用風險意識的企業文化。

### (3)流動性風險

流動性風險係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任的風險，稱為「資金流動性風險」，以及由於市場深度不足或失序，處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動的風險，稱為「市場流動性風險」。

子公司臺銀證券對於所有業務之流動性風險管理以保守穩健原則，預估短期性之現金流量，並就整體部位管理日常資金流量及市場變動，調整流動性缺口。

另為提升資金流動性，除經常維持適量之現金及可迅速變現有價證券，各營業單位每日填報資金通報說明其資金流出、流入情形，以每日掌握公司資金概況。

子公司臺銀證券經常檢討影響現金流量之因素(含假設因素)及模擬分析資金寬鬆、持平及緊俏之流動性需求，資金短絀時之應變措施如下：

- A.向金融機構借款。
- B.出售短期票券、政府公債、公司債。
- C.調整融資融券利率及成數。
- D.出售上市、上櫃之公司股票及基金受益憑證。

### (4)作業風險管理

有關子公司臺銀證券營運活動及管理流程所面對之作業風險(即起因於內部流程、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件導致直接或間接損失之風險，包括法律風險，但排除策略風險及信譽風險)，應綜合評估其發生頻率及損失程度，採取適當作業風險回應措施。

子公司臺銀證券各單位若有風險損失事件之發生、處理及追蹤等情形，應填妥「作業風險損失事件紀錄表」之損失事件通報欄，於當月月底前通報風險管理科據以建立作業風險損失資料庫；並定期彙總與分析，並向風險管理委員會或董事會提出報告及建議。

## 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

### (5)風險管理組織架構及政策

子公司臺銀證券成立於九十七年一月二日，隸屬於臺灣金融控股股份有限公司之子公司，奠基於原臺灣銀行證券部舊址，子公司臺銀證券為應業務需要制定健全之風險管理機制，有效控管各類風險管理及執行之遵循，以確保子公司臺銀證券長遠之穩健經營與獲利成長及策略目標之達成，同時成立專責風險控管部門(風險管理科)為風險管理委員會之秘書單位，統籌辦理本委員會之會務及交辦事項，並獨立於業務單位及交易活動之外行使職權，職司風險管理事宜；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、管理部及各業務單位，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。

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

有關各類風險管理機制如下：

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

## 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

### (四十三)保險合約風險之性質及範圍

#### 1.保險合約風險管理之目標、政策及程序及方法：

##### (1)風險管理之架構、組織及權責範圍

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

##### A.董事會

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

##### B.風險管理委員會

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

##### C.風險管理部

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

## 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

### D.各業務單位

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

### E.董事會稽核室

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

## (2)風險管理之程序及方法

A.風險管理程序包括風險辨識、風險衡量、風險回應、風險監控及資訊溝通與文件化。將風險管理程序落實於日常業務運作中，並充分反應經營環境與業務之變化對風險的影響。

B.業務單位就子公司臺銀人壽從事各相關業務所涉及之各項風險，有關其辨識、衡量及評估之方法、期間、頻率等，訂定相關之風險衡量指標，以作為該項業務管理決策、績效評估及資本管理之依據。

C.子公司臺銀人壽於評估及彙總風險後，對於所面臨之風險將採取適當之回應措施，回應措施包括：

a.風險規避：決定不從事或不進行該項業務或活動。

b.風險移轉：採取再保險或其他移轉方式，將全部或部分之風險轉由第三者承擔。

c.風險控制：採取控管措施，以降低風險發生之可能性及發生後可能產生之衝擊。

d.風險承擔：不採取任何措施來改變風險發生之可能性，並接受其可能產生之衝擊。

D.建立風險監控程序，定期檢視並監控各種風險限額運用情形及其超限狀況。於超限時應提出超限處理報告及因應措施。

E.前述風險監控與回報作業，將依子公司臺銀人壽經營目標、曝險情況與外在環境之改變而進行檢討，包括對現有風險管理機制之有效性衡量，以及風險因子之適當性評估。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

2.保險風險資訊

(1)保險風險之敏感度－保險合約及具裁量參與特性之金融商品：

| 102.9.30 |         |           |           |
|----------|---------|-----------|-----------|
|          | 假設變動    | 稅前損益變動    | 股東權益變動    |
| 死亡率      | X1.1    | (10,511)  | (8,724)   |
| 罹病率      | X1.1    | (14,092)  | (11,696)  |
| 解約率      | X0.9    | (22,425)  | (18,612)  |
| 費用       | X1.1    | (189,532) | (157,311) |
| 投資報酬率    | (0.25)% | (634,178) | (526,368) |

  

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

  

| 101.9.30 |         |           |           |
|----------|---------|-----------|-----------|
|          | 假設變動    | 稅前損益變動    | 股東權益變動    |
| 死亡率      | X1.1    | (4,576)   | (3,798)   |
| 罹病率      | X1.1    | (13,003)  | (10,792)  |
| 解約率      | X0.9    | (4,160)   | (3,453)   |
| 費用       | X1.1    | (201,409) | (167,169) |
| 投資報酬率    | (0.25)% | (565,232) | (469,142) |

  

| 101.1.1 |         |           |           |
|---------|---------|-----------|-----------|
|         | 假設變動    | 稅前損益變動    | 股東權益變動    |
| 死亡率     | X1.1    | (12,744)  | (10,577)  |
| 罹病率     | X1.1    | (21,089)  | (17,504)  |
| 解約率     | X0.9    | (14,764)  | (12,254)  |
| 費用      | X1.1    | (259,194) | (215,131) |
| 投資報酬率   | (0.25)% | (639,071) | (530,429) |

## 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

### (2) 保險風險集中之說明

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

### (3) 理賠發展趨勢

#### A. 直接業務損失發展趨勢

##### 壽 險

| 意外年度     | 發展年度   |        |        |        |        |        |        |        |        |    | 賠款準備金  |
|----------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|----|--------|
|          | 1      | 2      | 3      | 4      | 5      | 6      | 7      | 8      | 9      | 10 |        |
| <=93     | -      | -      | -      | -      | -      | -      | -      | -      | -      | -  | -      |
| 94       | 18,224 | 25,863 | 27,218 | 27,465 | 27,472 | 27,473 | 27,476 | 27,476 | 27,476 | -  | -      |
| 95       | 26,888 | 31,415 | 32,945 | 33,303 | 33,311 | 33,372 | 33,661 | 33,663 | -      | -  | -      |
| 96       | 27,745 | 36,607 | 36,953 | 36,961 | 36,986 | 36,986 | 36,986 | -      | -      | -  | 2      |
| 97       | 22,895 | 28,680 | 29,345 | 34,890 | 34,891 | 34,891 | -      | -      | -      | -  | 106    |
| 98       | 21,650 | 27,009 | 27,105 | 27,108 | 27,109 | -      | -      | -      | -      | -  | 95     |
| 99       | 24,344 | 30,521 | 30,683 | 31,755 | -      | -      | -      | -      | -      | -  | 119    |
| 100      | 16,970 | 17,892 | 17,985 | -      | -      | -      | -      | -      | -      | -  | 776    |
| 101      | 25,374 | 29,997 | -      | -      | -      | -      | -      | -      | -      | -  | 1,966  |
| 102      | 26,353 | -      | -      | -      | -      | -      | -      | -      | -      | -  | 8,423  |
|          |        |        |        |        |        |        |        |        |        |    | 11,487 |
| 賠款準備金餘額  |        |        |        |        |        |        |        |        |        |    | 340    |
| 減：已報未付賠款 |        |        |        |        |        |        |        |        |        |    | 11,147 |
| 未報賠款準備   |        |        |        |        |        |        |        |        |        |    |        |

##### 傷 害 險

| 意外年度     | 發展年度    |         |         |         |         |         |         |         |        |    | 賠款準備金  |
|----------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|--------|----|--------|
|          | 1       | 2       | 3       | 4       | 5       | 6       | 7       | 8       | 9      | 10 |        |
| <=93     | -       | -       | -       | -       | -       | -       | -       | -       | -      | -  | -      |
| 94       | 64,331  | 93,838  | 95,565  | 95,792  | 95,992  | 96,263  | 96,320  | 96,320  | 96,320 | -  | -      |
| 95       | 80,720  | 96,056  | 105,688 | 106,226 | 106,232 | 106,240 | 106,240 | 106,240 | -      | -  | -      |
| 96       | 267,128 | 352,541 | 372,544 | 374,939 | 376,031 | 376,037 | 376,037 | -       | -      | -  | -      |
| 97       | 114,896 | 143,846 | 145,272 | 145,337 | 145,369 | 145,369 | -       | -       | -      | -  | 14     |
| 98       | 53,735  | 78,456  | 79,361  | 80,609  | 80,627  | -       | -       | -       | -      | -  | 40     |
| 99       | 45,192  | 79,381  | 84,225  | 84,363  | -       | -       | -       | -       | -      | -  | 183    |
| 100      | 52,777  | 81,792  | 87,768  | -       | -       | -       | -       | -       | -      | -  | 650    |
| 101      | 49,268  | 68,842  | -       | -       | -       | -       | -       | -       | -      | -  | 3,844  |
| 102      | 76,534  | -       | -       | -       | -       | -       | -       | -       | -      | -  | 33,876 |
|          |         |         |         |         |         |         |         |         |        |    | 38,607 |
| 賠款準備金餘額  |         |         |         |         |         |         |         |         |        |    | 2,887  |
| 減：已報未付賠款 |         |         |         |         |         |         |         |         |        |    | 35,720 |
| 未報賠款準備   |         |         |         |         |         |         |         |         |        |    |        |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

健康險

| 意外年度 | 發展年度   |         |         |         |         |         |         |         |         |    | 賠款準備金  |
|------|--------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|----|--------|
|      | 1      | 2       | 3       | 4       | 5       | 6       | 7       | 8       | 9       | 10 |        |
| <=93 | -      | -       | -       | -       | -       | -       | -       | -       | -       | -  | -      |
| 94   | 86,139 | 105,504 | 106,688 | 106,797 | 106,797 | 106,821 | 106,821 | 106,821 | 106,821 | -  | -      |
| 95   | 77,870 | 96,754  | 97,518  | 97,545  | 97,546  | 97,585  | 97,585  | 97,585  | -       | -  | -      |
| 96   | 73,146 | 90,272  | 91,621  | 91,657  | 91,657  | 91,707  | 91,707  | -       | -       | -  | -      |
| 97   | 73,629 | 90,655  | 91,228  | 91,244  | 91,259  | 91,259  | -       | -       | -       | -  | -      |
| 98   | 78,613 | 97,460  | 98,167  | 98,223  | 98,233  | -       | -       | -       | -       | -  | 29     |
| 99   | 79,821 | 97,129  | 98,256  | 98,522  | -       | -       | -       | -       | -       | -  | 34     |
| 100  | 76,111 | 95,751  | 97,149  | -       | -       | -       | -       | -       | -       | -  | 119    |
| 101  | 92,485 | 113,466 | -       | -       | -       | -       | -       | -       | -       | -  | 1,336  |
| 102  | 87,587 | -       | -       | -       | -       | -       | -       | -       | -       | -  | 21,758 |

賠款準備金餘額

23,276

減：已報未付賠款

2,019

未報賠款準備

21,257

B.自留業務損失發展趨勢

壽險

| 意外年度 | 發展年度   |        |        |        |        |        |        |        |        |    | 賠款準備金 |
|------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|----|-------|
|      | 1      | 2      | 3      | 4      | 5      | 6      | 7      | 8      | 9      | 10 |       |
| <=93 | -      | -      | -      | -      | -      | -      | -      | -      | -      | -  | -     |
| 94   | 17,044 | 23,332 | 24,637 | 24,884 | 24,891 | 24,892 | 24,895 | 24,894 | 24,895 | -  | -     |
| 95   | 22,898 | 27,164 | 28,644 | 29,002 | 29,010 | 29,072 | 29,360 | 29,363 | -      | -  | -     |
| 96   | 24,765 | 32,895 | 33,241 | 33,249 | 33,274 | 33,274 | 33,274 | -      | -      | -  | -     |
| 97   | 20,997 | 26,236 | 26,852 | 31,897 | 31,897 | 31,897 | -      | -      | -      | -  | 97    |
| 98   | 19,928 | 24,937 | 25,033 | 25,036 | 25,037 | -      | -      | -      | -      | -  | 87    |
| 99   | 22,344 | 28,049 | 28,211 | 29,176 | -      | -      | -      | -      | -      | -  | 110   |
| 100  | 15,648 | 16,470 | 16,563 | -      | -      | -      | -      | -      | -      | -  | 715   |
| 101  | 23,734 | 28,067 | -      | -      | -      | -      | -      | -      | -      | -  | 1,840 |
| 102  | 24,579 | -      | -      | -      | -      | -      | -      | -      | -      | -  | 7,855 |

賠款準備金餘額

10,706

減：已報未付賠款

340

未報賠款準備

10,366

傷害險

| 意外年度 | 發展年度    |         |         |         |         |         |         |        |        |    | 賠款準備金  |
|------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|--------|--------|----|--------|
|      | 1       | 2       | 3       | 4       | 5       | 6       | 7       | 8      | 9      | 10 |        |
| <=93 | -       | -       | -       | -       | -       | -       | -       | -      | -      | -  | -      |
| 94   | 57,883  | 83,287  | 84,897  | 85,124  | 85,324  | 85,594  | 85,652  | 85,652 | 85,652 | -  | -      |
| 95   | 73,545  | 88,017  | 95,869  | 96,367  | 96,373  | 96,381  | 96,381  | 96,381 | -      | -  | -      |
| 96   | 149,789 | 206,559 | 218,238 | 219,532 | 220,453 | 220,458 | 220,458 | -      | -      | -  | -      |
| 97   | 79,811  | 102,354 | 103,670 | 103,736 | 103,767 | 103,767 | -       | -      | -      | -  | 11     |
| 98   | 48,697  | 71,633  | 72,538  | 73,666  | 73,684  | -       | -       | -      | -      | -  | 36     |
| 99   | 40,791  | 70,653  | 75,314  | 75,442  | -       | -       | -       | -      | -      | -  | 164    |
| 100  | 48,677  | 75,701  | 81,558  | -       | -       | -       | -       | -      | -      | -  | 604    |
| 101  | 45,518  | 64,780  | -       | -       | -       | -       | -       | -      | -      | -  | 3,617  |
| 102  | 68,650  | -       | -       | -       | -       | -       | -       | -      | -      | -  | 30,386 |

賠款準備金餘額

34,818

減：已報未付賠款

2,587

未報賠款準備

32,231

# 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

## 健康險

| 意外年度     | 發展年度   |         |         |         |         |         |         |         |         |    | 賠款準備金  |
|----------|--------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|----|--------|
|          | 1      | 2       | 3       | 4       | 5       | 6       | 7       | 8       | 9       | 10 |        |
| <=93     | -      | -       | -       | -       | -       | -       | -       | -       | -       | -  | -      |
| 94       | 86,139 | 105,504 | 106,688 | 106,797 | 106,797 | 106,821 | 106,821 | 106,821 | 106,821 | -  | -      |
| 95       | 77,870 | 96,754  | 97,518  | 97,545  | 97,546  | 97,585  | 97,585  | 97,585  | -       | -  | -      |
| 96       | 73,146 | 90,272  | 91,621  | 91,657  | 91,657  | 91,707  | 91,707  | -       | -       | -  | -      |
| 97       | 73,629 | 90,655  | 91,228  | 91,244  | 91,259  | 91,259  | -       | -       | -       | -  | -      |
| 98       | 78,613 | 97,460  | 98,167  | 98,223  | 98,233  | -       | -       | -       | -       | -  | 29     |
| 99       | 79,821 | 97,129  | 98,256  | 98,522  | -       | -       | -       | -       | -       | -  | 34     |
| 100      | 76,111 | 95,751  | 97,149  | -       | -       | -       | -       | -       | -       | -  | 119    |
| 101      | 92,485 | 113,466 | -       | -       | -       | -       | -       | -       | -       | -  | 1,336  |
| 102      | 87,587 | -       | -       | -       | -       | -       | -       | -       | -       | -  | 21,758 |
| 賠款準備金餘額  |        |         |         |         |         |         |         |         |         |    | 23,276 |
| 減：已報未付賠款 |        |         |         |         |         |         |         |         |         |    | 2,019  |
| 未報賠款準備   |        |         |         |         |         |         |         |         |         |    | 21,257 |

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

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

### 3. 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

#### (1) 信用風險

102.9.30

| 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    | AA-  | 98.02.26  |
| 法國再保 | S&P    | A+   | 101.06.04 |
| 第一生命 | S&P    | A    | 95.03.23  |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

101.12.31

| 名 稱  | 信用評等機構 | 評等等級 | 評等日期      |
|------|--------|------|-----------|
| 中 再  | S&P    | A-   | 95.10.20  |
| 慕 再  | S&P    | AA-  | 95.12.22  |
| 瑞 再  | S&P    | AA-  | 100.10.28 |
| 科 隆  | S&P    | AA+  | 99.02.04  |
| 直布羅陀 | S&P    | AA-  | 98.02.26  |
| 法國再保 | S&P    | A+   | 101.06.04 |
| 第一生命 | S&P    | A    | 95.03.23  |

101.9.30

| 名 稱  | 信用評等機構 | 評等等級 | 評等日期      |
|------|--------|------|-----------|
| 中 再  | S&P    | A-   | 95.10.20  |
| 慕 再  | S&P    | AA-  | 95.12.22  |
| 瑞 再  | S&P    | AA-  | 100.10.28 |
| 科 隆  | S&P    | AA+  | 99.02.04  |
| 直布羅陀 | S&P    | AA-  | 98.02.26  |
| 第一生命 | S&P    | A    | 95.03.23  |

101.1.1

| 名 稱  | 信用評等機構 | 評等等級 | 評等日期      |
|------|--------|------|-----------|
| 中 再  | S&P    | A-   | 95.10.20  |
| 慕 再  | S&P    | AA-  | 95.12.22  |
| 瑞 再  | S&P    | AA   | 100.10.28 |
| 科 隆  | S&P    | AA+  | 99.02.04  |
| 全 美  | S&P    | AA-  | 98.03.31  |
| 直布羅陀 | S&P    | AA-  | 98.02.26  |
| 第一生命 | S&P    | A    | 95.03.23  |

(2)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一〇二年九月三十日止之有效保單(並未考量新契約保費收入及期初約當現金)，並依公司實際經驗發生率訂定相關精算假設(包括死亡率、契約解約率、費用、佣金費用、強制分紅商品紅利給付、罹病率及宣告利率等)，預估未來保險負債之現金流量，分析結果未來十年內雖有資產與負債淨現金流量為負值之現象發生，但考量子公司臺銀人壽之期初約當現金及未來新契約保費收入後，應不致發生資產負債現金流量不匹配之狀況。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(3)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一〇二年九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。

4.嵌入主保險合約之衍生商品非以公允價值衡量時，該嵌入式衍生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。

七、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<br>(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         |
| 臺灣人壽保險(股)公司<br>(以下簡稱臺灣人壽) | 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<br>(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              |
| 高雄硫酸銹(股)公司<br>(以下簡稱高雄硫酸銹) | 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<br>(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              |
| 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：

|        | 102年7月至9月 | 101年7月至9月 | 102年1月至9月 | 101年1月至9月 |
|--------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 短期員工福利 | \$ 15,600 | 17,022    | 45,628    | 36,382    |

(三)其他關係人交易

1.存放同業

|      | 102.9.30       | 101.12.31   | 101.9.30    | 101.1.1     |
|------|----------------|-------------|-------------|-------------|
|      | 金額 占各該科目%      | 金額 占各該科目%   | 金額 占各該科目%   | 金額 占各該科目%   |
| 華南金控 | \$ 29,799 0.04 | 30,217 0.06 | 21,266 0.06 | 23,301 0.05 |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

2.同業存款

|      | 102.9.30   |        | 101.12.31 |        | 101.9.30 |        | 101.1.1 |        |
|------|------------|--------|-----------|--------|----------|--------|---------|--------|
|      | 金額         | 占各該科目% | 金額        | 占各該科目% | 金額       | 占各該科目% | 金額      | 占各該科目% |
| 華南金控 | \$ 314,560 | 1.05   | 268,592   | 0.98   | 141,447  | 0.52   | 728,860 | 2.88   |

與關係人交易之同業存款利率，與非關係人並無差異。

3.拆放同業

|      | 102.9.30      |      |           |          |
|------|---------------|------|-----------|----------|
|      | 最高餘額          | 期末餘額 | 利率區間%     | 當期利息收入淨額 |
| 華南金控 | \$ 11,428,675 | -    | 0.18~6.30 | 504      |

  

|      | 101.9.30     |      |           |          |
|------|--------------|------|-----------|----------|
|      | 最高餘額         | 期末餘額 | 利率區間%     | 當期利息收入淨額 |
| 華南金控 | \$ 6,260,975 | -    | 0.15~0.41 | 175      |

4.同業拆放

|      | 102年1月至9月     |           |           |          |
|------|---------------|-----------|-----------|----------|
|      | 最高餘額          | 期末餘額      | 利率區間%     | 當期利息費用淨額 |
| 華南金控 | \$ 18,747,340 | 9,182,800 | 0.05~0.87 | 13,275   |

  

|      | 101年1月至9月     |           |           |          |
|------|---------------|-----------|-----------|----------|
|      | 最高餘額          | 期末餘額      | 利率區間%     | 當期利息費用淨額 |
| 華南金控 | \$ 10,037,755 | 1,489,710 | 0.10~1.28 | 9,555    |

與關係人交易之同業拆放利率，與非關係人並無差異。

5.存款

|       | 102.9.30   |        | 101.12.31 |        | 101.9.30 |        | 101.1.1 |        |
|-------|------------|--------|-----------|--------|----------|--------|---------|--------|
|       | 金額         | 占各該科目% | 金額        | 占各該科目% | 金額       | 占各該科目% | 金額      | 占各該科目% |
| 華南金控  | \$ 29,989  | -      | 38,672    | -      | 44,535   | -      | 47,659  | -      |
| 臺灣人壽  | 14,677     | -      | 5,221     | -      | 6,223    | -      | 11,168  | -      |
| 高雄硫酸銨 | 35,969     | -      | 112,152   | -      | 141,462  | -      | 101,734 | 0.01   |
| 唐榮鐵工廠 | 330        | -      | 314       | -      | 21       | -      | 357     | -      |
| 臺德建經  | 29,565     | -      | -         | -      | -        | -      | -       | -      |
| 合計    | \$ 110,530 | -      | 156,359   | -      | 192,241  | -      | 160,918 | 0.01   |

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

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

6.透過損益按公允價值衡量之金融資產

| 關係人名稱 | 摘要      | 102.9.30 | 101.12.31 | 101.9.30 | 101.1.1 |
|-------|---------|----------|-----------|----------|---------|
| 華南金控  | 營業證券—承銷 | \$ -     | -         | -        | 355,142 |

7.備供出售金融資產—流動

| 關係人名稱 | 摘要      | 102.9.30   | 101.12.31 | 101.9.30 | 101.1.1 |
|-------|---------|------------|-----------|----------|---------|
| 華南金控  | 營業證券—承銷 | \$ 152,731 | 168,000   | 273,223  | 327,000 |

8.放款

| 102.9.30 |              |            |           |           |          |                |                        |
|----------|--------------|------------|-----------|-----------|----------|----------------|------------------------|
| 類別       | 戶數或<br>關係人名稱 | 本期最<br>高餘額 | 期末餘額      | 履約情形      |          | 擔保品<br>內容      | 與非關係人<br>之交易條<br>件有無不同 |
|          |              |            |           | 正常<br>放款  | 逾期<br>放款 |                |                        |
| 消費性放款    | 47戶          | 24,812     | 16,996    | 16,996    | -        | 無              | 無                      |
| 自用住宅抵押放款 | 112戶         | 565,548    | 491,404   | 491,404   | -        | 土地及建物          | 無                      |
| 拆放銀行同業   | 華南金控         | 11,000,000 | 8,000,000 | 8,000,000 | -        | 無              | 無                      |
| 拆放銀行同業   | 臺企銀          | 5,000,000  | 5,000,000 | 5,000,000 | -        | 無              | 無                      |
| 長期擔保放款   | 臺德建經         | 30,000     | 29,565    | 29,565    | -        | 土地及建物<br>(商業用) | 無                      |
| 擔保透支     | 唐榮鐵工廠        | 64,709     | 64,709    | 64,709    | -        | 土地及廠房          | 無                      |
| 短期擔保放款   | 唐榮鐵工廠        | 50,000     | 50,000    | 50,000    | -        | 土地及廠房          | 無                      |
| 短期擔保放款   | 唐榮鐵工廠        | 1,250,000  | 950,000   | 950,000   | -        | 土地及廠房          | 無                      |
| 短期擔保放款   | 唐榮鐵工廠        | 189,534    | -         | -         | -        | 土地及廠房          | 無                      |
| 中期擔保放款   | 唐榮鐵工廠        | 300,000    | 300,000   | 300,000   | -        | 土地及廠房          | 無                      |
| 長期擔保放款   | 唐榮鐵工廠        | 741,000    | 635,000   | 635,000   | -        | 土地及廠房          | 無                      |

| 101.12.31 |              |            |         |          |          |                |                        |
|-----------|--------------|------------|---------|----------|----------|----------------|------------------------|
| 類別        | 戶數或<br>關係人名稱 | 本期最<br>高餘額 | 期末餘額    | 履約情形     |          | 擔保品<br>內容      | 與非關係人<br>之交易條<br>件有無不同 |
|           |              |            |         | 正常<br>放款 | 逾期<br>放款 |                |                        |
| 消費性放款     | 40戶          | 19,348     | 12,584  | 12,584   | -        | 無              | 無                      |
| 自用住宅抵押放款  | 103戶         | 521,012    | 412,317 | 412,317  | -        | 土地及建物<br>(住宅用) | 無                      |
| 拆放銀行同業    | 華南金控         | 5,500,000  | -       | -        | -        | 無              | 無                      |
| 拆放銀行同業    | 臺企銀          | 6,000,000  | -       | -        | -        | 無              | 無                      |
| 擔保透支      | 唐榮鐵工廠        | 608,315    | 84,270  | 84,270   | -        | 土地及廠房          | 無                      |
| 短期擔保放款    | 唐榮鐵工廠        | 121,569    | 95,028  | 95,028   | -        | 土地及廠房          | 無                      |
| 長期擔保放款    | 唐榮鐵工廠        | 900,000    | 741,000 | 741,000  | -        | 土地及廠房          | 無                      |

| 101.9.30 |              |            |         |          |          |           |                        |
|----------|--------------|------------|---------|----------|----------|-----------|------------------------|
| 類別       | 戶數或<br>關係人名稱 | 本期最<br>高餘額 | 期末餘額    | 履約情形     |          | 擔保品<br>內容 | 與非關係人<br>之交易條<br>件有無不同 |
|          |              |            |         | 正常<br>放款 | 逾期<br>放款 |           |                        |
| 消費性放款    | 36戶          | 18,718     | 14,719  | 14,719   | -        | 無         | 無                      |
| 自用住宅抵押放款 | 100戶         | 502,220    | 419,241 | 419,241  | -        | 土地及建物     | 無                      |
| 拆放銀行同業   | 華南金控         | 5,500,000  | -       | -        | -        | 無         | 無                      |
| 拆放銀行同業   | 臺企銀          | 500,000    | -       | -        | -        | 土地及廠房     | 無                      |
| 短期擔保放款   | 唐榮鐵工廠        | 50,000     | -       | -        | -        | 土地及廠房     | 無                      |
| "        | 唐榮鐵工廠        | 99,806     | -       | -        | -        | 土地及廠房     | 無                      |
| "        | 唐榮鐵工廠        | 100,000    | -       | -        | -        | 土地及廠房     | 無                      |
| 擔保透支     | 唐榮鐵工廠        | 501,096    | 501,096 | 501,096  | -        | 土地及廠房     | 無                      |
| 長期擔保放款   | 唐榮鐵工廠        | 900,000    | 741,000 | 741,000  | -        | 土地及廠房     | 無                      |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

| 101.1.1  |                |            |         |            |            |              |                        |
|----------|----------------|------------|---------|------------|------------|--------------|------------------------|
| 類 別      | 戶 數 或<br>關係人名稱 | 本期最<br>高餘額 | 期 末 餘 額 | 履 約 情 形    |            | 擔 保 品<br>內 容 | 與非關係人<br>之交易條<br>件有無不同 |
|          |                |            |         | 正 常<br>放 款 | 逾 期<br>放 款 |              |                        |
| 消費性放款    | 36戶            | 19,559     | 12,857  | 12,857     | -          | 無            | 無                      |
| 自用住宅抵押放款 | 99戶            | 545,136    | 442,658 | 442,658    | -          | 土地及廠房        | 無                      |
| 其他放款     | 唐榮鐵工廠          | 104,566    | -       | -          | -          | 土地及廠房        | 無                      |
| "        | 唐榮鐵工廠          | 266,141    | 266,141 | 266,141    | -          | 土地及廠房        | 無                      |
| "        | 唐榮鐵工廠          | 1,500,000  | 900,000 | 900,000    | -          | 土地及廠房        | 無                      |
| 拆放銀行同業   | 華南金控           | 23,711,368 | 1,060   | 1,060      | -          | 無            | 無                      |

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

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

9.衍生金融商品交易

| 102.9.30     |                  |                         |            |             |                                                        |          |
|--------------|------------------|-------------------------|------------|-------------|--------------------------------------------------------|----------|
| 關 係 人<br>名 稱 | 衍生商品<br>合約名稱     | 合 約<br>期 間              | 名 目<br>本 金 | 本期評價<br>損 益 | 資 產 負 債 表 餘 額                                          |          |
|              |                  |                         |            |             | 科 目                                                    | 餘 額      |
| 臺灣人壽         | AEBH410927<br>遠匯 | 93.11.30~<br>102.11.21  | 139,869    | (1,690)     | 透過損益按<br>公允價值衡<br>量之金融負<br>債評價調整<br>—流動—交<br>易目—遠<br>匯 | (1,690)  |
| 臺灣人壽         | AEBH410927<br>遠匯 | 93.12.31~<br>102.11.21  | 138,373    | (1,672)     | "                                                      | (1,672)  |
| 臺灣人壽         | AEBH510877<br>遠匯 | 94.11.25~<br>102.11.21  | 143,349    | (1,732)     | "                                                      | (1,732)  |
| 臺灣人壽         | BHSW010121<br>換匯 | 99.05.07~<br>102.10.17  | 149,300    | (1,492)     | 透過損益按<br>公允價值衡<br>量之金融負<br>債評價調整<br>—流動—交<br>易目—換<br>匯 | (1,492)  |
| 臺灣人壽         | BHSW010122<br>換匯 | 99.05.07~<br>102.10.17  | 447,900    | (4,475)     | "                                                      | (4,475)  |
| 臺灣人壽         | BHSW010141<br>換匯 | 99.06.25~<br>102.10.22  | 2,687,355  | (26,989)    | "                                                      | (26,989) |
| 臺灣人壽         | BHSW110252<br>換匯 | 100.09.22~<br>102.10.25 | 443,670    | (296)       | "                                                      | (296)    |
| 臺灣人壽         | BHSW210038<br>換匯 | 101.02.03~<br>102.10.07 | 299,665    | (4,000)     | "                                                      | (4,000)  |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

| 102.9.30     |                  |                         |            |             |                                                        |          |
|--------------|------------------|-------------------------|------------|-------------|--------------------------------------------------------|----------|
| 關 係 人<br>名 稱 | 衍生商品<br>合約名稱     | 合 約<br>期 間              | 名 目<br>本 金 | 本期評價<br>損 益 | 資產負債表餘額                                                |          |
|              |                  |                         |            |             | 科 目                                                    | 餘 額      |
| 臺灣人壽         | BHSW210095<br>換匯 | 101.03.21~<br>102.10.24 | 895,830    | (9,066)     | 透過損益按<br>公允價值衡<br>量之金融負<br>債評價調整<br>—流動—交<br>易目—換<br>匯 | (9,066)  |
| 臺灣人壽         | BHSW210118<br>換匯 | 101.05.17~<br>102.11.06 | 593,580    | (2,515)     | "                                                      | (2,515)  |
| 臺灣人壽         | BHSW210121<br>換匯 | 101.05.21~<br>102.10.24 | 298,610    | (3,022)     | "                                                      | (3,022)  |
| 臺灣人壽         | BHSW210158<br>換匯 | 101.08.09~<br>102.11.25 | 593,440    | (2,537)     | "                                                      | (2,537)  |
| 臺灣人壽         | BHSW210273<br>換匯 | 101.12.11~<br>102.11.06 | 296,790    | (1,258)     | "                                                      | (1,258)  |
| 臺灣人壽         | BHSW310057<br>換匯 | 102.03.11~<br>102.10.11 | 872,378    | (15,015)    | "                                                      | (15,015) |
| 臺灣人壽         | BHSW310072<br>換匯 | 102.04.01~<br>102.12.10 | 892,875    | (6,720)     | "                                                      | (6,720)  |
| 臺灣人壽         | BHSW310116<br>換匯 | 102.05.09~<br>102.10.11 | 601,640    | (10,355)    | "                                                      | (10,355) |
| 臺灣人壽         | BHSW310118<br>換匯 | 102.05.13~<br>102.10.16 | 895,830    | (8,967)     | "                                                      | (8,967)  |
| 臺灣人壽         | BHSW310140<br>換匯 | 102.06.13~<br>102.11.19 | 299,280    | (3,800)     | "                                                      | (3,800)  |
| 臺灣人壽         | BHSW310188<br>換匯 | 102.09.11~<br>102.12.13 | 1,485,550  | (8,701)     | "                                                      | (8,701)  |
| 臺灣人壽         | BHSW810239<br>換匯 | 97.11.06~<br>102.10.25  | 147,890    | (99)        | "                                                      | (99)     |
| 臺灣人壽         | BHSW910020<br>換匯 | 98.02.09~<br>102.10.25  | 138,676    | (93)        | "                                                      | (93)     |
| 臺灣人壽         | BHSW910022<br>換匯 | 98.02.18~<br>102.10.25  | 236,624    | (158)       | "                                                      | (158)    |
| 臺灣人壽         | BHSW910339<br>換匯 | 98.12.17~<br>102.10.17  | 1,194,400  | (11,932)    | "                                                      | (11,932) |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

| 101.9.30  |                  |                         |           |            |                             |          |
|-----------|------------------|-------------------------|-----------|------------|-----------------------------|----------|
| 關係人<br>名稱 | 衍生商品<br>合約名稱     | 合約<br>期間                | 名目<br>本金  | 本期評價<br>損益 | 資產負債表餘額                     |          |
|           |                  |                         |           |            | 科目                          | 餘額       |
| 臺灣人壽      | AEBH410927<br>遠匯 | 93.11.30~<br>101.10.12  | 138,881   | (1,741)    | 公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—交易目的—遠匯 | (1,741)  |
| 臺灣人壽      | AEBH411027<br>遠匯 | 93.12.31~<br>101.10.12  | 137,395   | (1,722)    | "                           | (1,722)  |
| 臺灣人壽      | AEBH510877<br>遠匯 | 94.11.25~<br>101.10.12  | 142,337   | (1,784)    | "                           | (1,784)  |
| 臺灣人壽      | BHSW010121<br>換匯 | 99.05.07~<br>101.11.16  | 149,948   | (3,332)    | "                           | (3,332)  |
| 臺灣人壽      | BHSW010122<br>換匯 | 99.05.07~<br>101.11.16  | 449,843   | (9,996)    | "                           | (9,996)  |
| 臺灣人壽      | BHSW010141<br>換匯 | 99.06.25~<br>101.12.17  | 2,669,040 | (30,329)   | "                           | (30,329) |
| 臺灣人壽      | BHSW010205<br>換匯 | 99.10.15~<br>101.11.09  | 598,424   | (11,949)   | "                           | (11,949) |
| 臺灣人壽      | BHSW110252<br>換匯 | 100.09.22~<br>101.11.15 | 449,378   | (9,530)    | "                           | (9,530)  |
| 臺灣人壽      | BHSW210038<br>換匯 | 101.02.03~<br>101.11.07 | 299,315   | (6,076)    | "                           | (6,076)  |
| 臺灣人壽      | BHSW210095<br>換匯 | 101.03.21~<br>101.11.26 | 899,790   | (20,126)   | "                           | (20,126) |
| 臺灣人壽      | BHSW210118<br>換匯 | 101.05.17~<br>101.11.21 | 600,044   | (13,591)   | "                           | (13,591) |
| 臺灣人壽      | BHSW21021換<br>匯  | 101.05.21~<br>101.10.23 | 277,710   | (6,463)    | "                           | (6,463)  |
| 臺灣人壽      | BHSW210158<br>換匯 | 101.08.09~<br>101.11.14 | 595,210   | (8,748)    | "                           | (8,748)  |
| 臺灣人壽      | BHSW810239<br>換匯 | 97.11.06~<br>101.11.15  | 149,793   | (3,177)    | "                           | (3,177)  |
| 臺灣人壽      | BHSW910020<br>換匯 | 98.02.09~<br>101.11.15  | 140,460   | (2,979)    | "                           | (2,979)  |
| 臺灣人壽      | BHSW910022<br>換匯 | 98.02.18~<br>101.11.15  | 239,668   | (5,083)    | "                           | (5,083)  |
| 臺灣人壽      | BHSW910064<br>換匯 | 98.04.09~<br>101.11.15  | 299,585   | (6,353)    | "                           | (6,353)  |
| 臺灣人壽      | BHSW910339<br>換匯 | 98.12.17~<br>101.11.16  | 1,199,580 | (26,656)   | "                           | (26,656) |

註一：應依關係人名稱逐戶揭露。

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

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

## 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(四)本公司之子公司對所有關係人達新台幣一億元以上之關係人交易資訊

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

### 1. 臺灣銀行

#### (1) 關係人之名稱及關係

| 關係人名稱                          | 與本公司之關係                          |
|--------------------------------|----------------------------------|
| 臺灣金融控股(股)公司<br>(以下簡稱臺灣金控)      | 係子公司臺灣銀行之母公司                     |
| 臺銀人壽保險(股)公司<br>(以下簡稱臺銀人壽)      | 係子公司臺灣銀行同為臺灣金融控股(股)公司之百分之百持有之子公司 |
| 臺銀綜合證券(股)公司<br>(以下簡稱臺銀證券)      | 係子公司臺灣銀行同為臺灣金融控股(股)公司之百分之百持有之子公司 |
| 華南金融控股(股)公司及其子公司<br>(以下簡稱華南金控) | 係子公司臺灣銀行採權益法評價之被投資公司             |
| 臺灣人壽保險(股)公司<br>(以下簡稱臺灣人壽)      | 係子公司臺灣銀行採權益法評價之被投資公司             |
| 唐榮鐵工廠(股)公司<br>(以下簡稱唐榮鐵工廠)      | 係子公司臺灣銀行採權益法評價之被投資公司             |
| 高雄硫酸銹(股)公司<br>(以下簡稱高雄硫酸銹)      | 係子公司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<br>(以下簡稱臺億建經)      | 係子公司臺灣銀行採權益法評價之被投資公司             |
| 臺銀保險經紀人(股)公司<br>(以下簡稱臺銀保經)     | 係子公司臺灣銀行百分之百持有之子公司               |
| 臺灣中小企業銀行(股)公司(以下簡稱臺企銀)         | 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  |

#### (2) 主要管理階層人員交易

主要管理階層人員報酬包括：

|        | 102年1月至9月 | 101年1月至9月 |
|--------|-----------|-----------|
| 短期員工福利 | \$ 8,098  | 8,689     |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(3)與關係人之間之重大交易事項

A.拆放銀行同業

| 102.9.30 |               |      |              |
|----------|---------------|------|--------------|
|          | 最高餘額          | 期末餘額 | 利率<br>區間%    |
| 華南金控     | \$ 11,428,675 | -    | 0.18~6.30    |
|          |               |      | 當期利息<br>費用淨額 |
|          |               |      | 504          |

| 101.9.30 |              |      |              |
|----------|--------------|------|--------------|
|          | 最高餘額         | 期末餘額 | 利率<br>區間%    |
| 華南金控     | \$ 6,260,975 | -    | 0.15~0.41    |
|          |              |      | 當期利息<br>費用淨額 |
|          |              |      | 175          |

B.貼現及放款

| 項 目  | 102.9.30     |            | 101.12.31 |            | 101.9.30  |            | 101.1.1   |            |
|------|--------------|------------|-----------|------------|-----------|------------|-----------|------------|
|      | 金額           | 佔各該<br>科目% | 金額        | 佔各該<br>科目% | 金額        | 佔各該<br>科目% | 金額        | 佔各該<br>科目% |
| 臺灣金控 | \$11,600,000 | 0.53       | 5,800,000 | 0.27       | 5,800,000 | 0.27       | 5,800,000 | 0.27       |
| 臺銀證券 | 62,037       | -          | -         | -          | -         | -          | -         | -          |
| 合 計  | \$11,662,037 | 0.53       | 5,800,000 | 0.27       | 5,800,000 | 0.27       | 5,800,000 | 0.27       |

C.其他資產

| 項 目  | 102.9.30     |            | 101.12.31 |            | 101.9.30  |            | 101.1.1   |            |
|------|--------------|------------|-----------|------------|-----------|------------|-----------|------------|
|      | 金額           | 佔各該<br>科目% | 金額        | 佔各該<br>科目% | 金額        | 佔各該<br>科目% | 金額        | 佔各該<br>科目% |
| 臺灣金控 | \$ 1,769,872 | 21.51      | 4,594,012 | 43.26      | 2,297,006 | 30.56      | 4,371,752 | 31.88      |
| 臺銀人壽 | 6,251        | 0.08       | 7,492     | 0.07       | 8,392     | 0.11       | 8,373     | 0.06       |
| 臺銀證券 | 14           | -          | 14        | -          | 14        | -          | 14        | -          |
| 合 計  | \$ 1,776,137 | 21.59      | 4,601,518 | 43.33      | 2,305,412 | 30.67      | 4,380,139 | 31.94      |

D.銀行同業存款

| 項 目  | 102.9.30   |            | 101.12.31 |            | 101.9.30 |            | 101.1.1 |            |
|------|------------|------------|-----------|------------|----------|------------|---------|------------|
|      | 金額         | 佔各該<br>科目% | 金額        | 佔各該<br>科目% | 金額       | 佔各該<br>科目% | 金額      | 佔各該<br>科目% |
| 華南金控 | \$ 314,560 | 1.05       | 268,592   | 0.98       | 141,447  | 0.52       | 728,860 | 2.88       |

E.銀行同業拆放

| 102.9.30 |               |           |              |
|----------|---------------|-----------|--------------|
|          | 最高餘額          | 期末餘額      | 利率<br>區間%    |
| 華南金控     | \$ 18,747,340 | 9,182,800 | 0.05 - 0.87  |
|          |               |           | 當期利息<br>費用淨額 |
|          |               |           | 13,275       |

| 101.9.30 |               |           |              |
|----------|---------------|-----------|--------------|
|          | 最高餘額          | 期末餘額      | 利率<br>區間%    |
| 華南金控     | \$ 10,037,755 | 1,489,710 | 0.10 - 1.28  |
|          |               |           | 當期利息<br>費用淨額 |
|          |               |           | 9,555        |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

F.存款

| 項 目   | 102.9.30            |             | 101.12.31         |             | 101.9.30          |             | 101.1.1           |             |
|-------|---------------------|-------------|-------------------|-------------|-------------------|-------------|-------------------|-------------|
|       | 金 額                 | 佔各該科目%      | 金 額               | 佔各該科目%      | 金 額               | 佔各該科目%      | 金 額               | 佔各該科目%      |
| 臺灣金控  | \$ 67,287           | -           | 309,735           | 0.01        | 166,293           | -           | 171,328           | 0.01        |
| 臺銀人壽  | 11,693,349          | 0.34        | 16,504,966        | 0.50        | 17,298,291        | 0.50        | 14,707,240        | 0.46        |
| 臺銀證券  | 938,238             | 0.03        | 319,947           | 0.01        | 353,566           | 0.01        | 300,697           | 0.01        |
| 華南金控  | 29,989              | -           | 38,672            | -           | 44,535            | -           | 47,659            | -           |
| 臺灣人壽  | 14,677              | -           | 5,221             | -           | 6,223             | -           | 11,168            | -           |
| 高雄硫酸銹 | 35,969              | -           | 112,152           | -           | 141,462           | -           | 101,734           | 0.01        |
| 唐榮鐵工廠 | 330                 | -           | 314               | -           | 21                | -           | 357               | -           |
| 臺億建經  | 29,565              | -           | -                 | -           | -                 | -           | -                 | -           |
| 合 計   | <u>\$12,809,404</u> | <u>0.37</u> | <u>17,291,007</u> | <u>0.52</u> | <u>18,010,391</u> | <u>0.51</u> | <u>15,340,183</u> | <u>0.49</u> |

G.手續費收入

| 項 目  | 102 年7月至9月       |             | 101 年7月至9月     |              | 102 年1月至9月     |             | 101 年1月至9月     |              |
|------|------------------|-------------|----------------|--------------|----------------|-------------|----------------|--------------|
|      | 金 額              | 佔各該科目%      | 金 額            | 佔各該科目%       | 金 額            | 佔各該科目%      | 金 額            | 佔各該科目%       |
| 臺灣人壽 | \$ 44,815        | 2.97        | 278,606        | 20.43        | 322,930        | 7.44        | 811,339        | 20.65        |
| 臺銀證券 | 2                | -           | 2              | -            | 884            | 0.02        | 1,171          | 0.03         |
| 合 計  | <u>\$ 44,817</u> | <u>2.97</u> | <u>278,608</u> | <u>20.43</u> | <u>323,814</u> | <u>7.46</u> | <u>812,510</u> | <u>20.68</u> |

H.放款

| 102.9.30 |                |            |            |            |          |                         |                        |
|----------|----------------|------------|------------|------------|----------|-------------------------|------------------------|
| 類 別      | 戶 數 或<br>關係人名稱 | 本期最<br>高餘額 | 期末餘額       | 履約情形       |          | 擔保品<br>內 容              | 與非關係人<br>之交易條<br>件有無不同 |
|          |                |            |            | 正常<br>放款   | 逾期<br>放款 |                         |                        |
| 消費性放款    | 47戶            | 24,812     | 16,996     | 16,996     | -        | 無                       | 無                      |
| 自用住宅抵押放款 | 112戶           | 565,548    | 491,404    | 491,404    | -        | 土地及建物                   | 無                      |
| 拆放銀行同業   | 華南金控           | 11,000,000 | 8,000,000  | 8,000,000  | -        | 無                       | 無                      |
| 拆放銀行同業   | 臺企銀            | 5,000,000  | 5,000,000  | 5,000,000  | -        | 無                       | 無                      |
| 長期擔保放款   | 臺億建經           | 30,000     | 29,565     | 29,565     | -        | 土地及建物<br>(商業用)          | 無                      |
| 短期擔保放款   | 臺灣金控           | 11,600,000 | 11,600,000 | 11,600,000 | -        | 政府(或金融<br>機構)保證         | 無                      |
| 擔保透支     | 唐榮鐵工廠          | 64,709     | 64,709     | 64,709     | -        | 土地及廠房                   | 無                      |
| 短期擔保放款   | 唐榮鐵工廠          | 50,000     | 50,000     | 50,000     | -        | 土地及廠房                   | 無                      |
| 短期擔保放款   | 唐榮鐵工廠          | 1,250,000  | 950,000    | 950,000    | -        | 土地及廠房                   | 無                      |
| 短期擔保放款   | 唐榮鐵工廠          | 189,534    | -          | -          | -        | 土地及廠房                   | 無                      |
| 中期擔保放款   | 唐榮鐵工廠          | 300,000    | 300,000    | 300,000    | -        | 土地及廠房                   | 無                      |
| 長期擔保放款   | 唐榮鐵工廠          | 741,000    | 635,000    | 635,000    | -        | 土地及廠房                   | 無                      |
| 短期擔保放款   | 臺銀證券           | 592,037    | 62,037     | 62,037     | -        | 不動產、政府<br>(或金融機構)<br>保證 | 無                      |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

| 101.12.31 |                |            |           |           |          |                 |                        |
|-----------|----------------|------------|-----------|-----------|----------|-----------------|------------------------|
| 類 別       | 戶 數 或<br>關係人名稱 | 本期最<br>高餘額 | 期末餘額      | 履約情形      |          | 擔保品<br>內 容      | 與非關係人<br>之交易條<br>件有無不同 |
|           |                |            |           | 正常<br>放款  | 逾期<br>放款 |                 |                        |
| 消費性放款     | 40戶            | 19,348     | 12,584    | 12,584    | -        | 無               | 無                      |
| 自用住宅抵押放款  | 103戶           | 521,012    | 412,317   | 412,317   | -        | 土地及建物<br>(住宅用)  | 無                      |
| 拆放銀行同業    | 華南金控           | 5,500,000  | -         | -         | -        | 無               | 無                      |
| 拆放銀行同業    | 臺企銀            | 6,000,000  | -         | -         | -        | 無               | 無                      |
| 短期擔保放款    | 臺灣金控           | 5,800,000  | 5,800,000 | 5,800,000 | -        | 政府(或金融<br>機構)保證 | 無                      |
| 擔保透支      | 唐榮鐵工廠          | 608,315    | 84,270    | 84,270    | -        | 土地及廠房           | 無                      |
| 短期擔保放款    | 唐榮鐵工廠          | 121,569    | 95,028    | 95,028    | -        | 土地及廠房           | 無                      |
| 長期擔保放款    | 唐榮鐵工廠          | 900,000    | 741,000   | 741,000   | -        | 土地及廠房           | 無                      |
| 短期擔保放款    | 臺銀證券           | 2,441,000  | -         | -         | -        | 無               | 無                      |
| 短期擔保放款    | 臺銀證券           | 930,000    | -         | -         | -        | 政府(或金融<br>機構)保證 | 無                      |

| 101.9.30 |                |            |           |           |          |                 |                        |
|----------|----------------|------------|-----------|-----------|----------|-----------------|------------------------|
| 類 別      | 戶 數 或<br>關係人名稱 | 本期最<br>高餘額 | 期末餘額      | 履約情形      |          | 擔保品<br>內 容      | 與非關係人<br>之交易條<br>件有無不同 |
|          |                |            |           | 正常<br>放款  | 逾期<br>放款 |                 |                        |
| 消費性放款    | 36戶            | 18,718     | 14,719    | 14,719    | -        | 無               | 無                      |
| 自用住宅抵押放款 | 100戶           | 502,220    | 419,241   | 419,241   | -        | 土地及建物           | 無                      |
| 拆放銀行同業   | 華南金控           | 5,500,000  | -         | -         | -        | 無               | 無                      |
| 拆放銀行同業   | 臺企銀            | 500,000    | -         | -         | -        | 無               | 無                      |
| 短期擔保放款   | 唐榮鐵工廠          | 50,000     | -         | -         | -        | 土地及廠房           | 無                      |
| "        | 唐榮鐵工廠          | 99,806     | -         | -         | -        | 土地及廠房           | 無                      |
| "        | 唐榮鐵工廠          | 100,000    | -         | -         | -        | 土地及廠房           | 無                      |
| 擔保透支     | 唐榮鐵工廠          | 501,096    | 501,096   | 501,096   | -        | 土地及廠房           | 無                      |
| 長期擔保放款   | 唐榮鐵工廠          | 900,000    | 741,000   | 741,000   | -        | 土地及廠房           | 無                      |
| 短期擔保放款   | 臺銀證券           | 930,000    | -         | -         | -        | 政府(或金融<br>機構)保證 | 無                      |
| "        | 臺銀證券           | 2,441,000  | -         | -         | -        | 無               | 無                      |
| "        | 臺灣金控           | 5,800,000  | 5,800,000 | 5,800,000 | -        | 政府(或金融<br>機構)保證 | 無                      |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

| 101.1.1  |                |            |           |           |          |                 |                        |
|----------|----------------|------------|-----------|-----------|----------|-----------------|------------------------|
| 類 別      | 戶 數 或<br>關係人名稱 | 本期最<br>高餘額 | 期末餘額      | 履約情形      |          | 擔保品<br>內 容      | 與非關係人<br>之交易條<br>件有無不同 |
|          |                |            |           | 正常<br>放款  | 逾期<br>放款 |                 |                        |
| 消費性放款    | 36戶            | 19,559     | 12,857    | 12,857    | -        | 無               | 無                      |
| 自用住宅抵押放款 | 99戶            | 545,136    | 442,658   | 442,658   | -        | 土地及建物           | 無                      |
| 其他放款     | 唐榮鐵工廠          | 104,566    | -         | -         | -        | 土地及建物           | 無                      |
| "        | 唐榮鐵工廠          | 266,141    | 266,141   | 266,141   | -        | 土地及建物           | 無                      |
| "        | 唐榮鐵工廠          | 1,500,000  | 900,000   | 900,000   | -        | 土地及建物           | 無                      |
| "        | 臺銀證券           | 83,899     | -         | -         | -        | 政府(或金融<br>機構)保證 | 無                      |
| "        | 臺銀證券           | 521,000    | -         | -         | -        | 政府(或金融<br>機構)保證 | 無                      |
| "        | 臺銀證券           | 3,869,756  | -         | -         | -        | 政府(或金融<br>機構)保證 | 無                      |
| "        | 臺灣金控           | 5,700,000  | 5,700,000 | 5,700,000 | -        | 政府(或金融<br>機構)保證 | 無                      |
| 拆放銀行同業   | 華南金控           | 23,711,368 | 1,060     | 1,060     | -        | 無               | 無                      |

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

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

I. 衍生金融商品交易

| 102.9.30     |                  |                        |            |             |                                                        |          |
|--------------|------------------|------------------------|------------|-------------|--------------------------------------------------------|----------|
| 關 係 人<br>名 稱 | 衍生商品<br>合約名稱     | 合 約<br>期 間             | 名 目<br>本 金 | 本期評價<br>損 益 | 資產負債表餘額                                                |          |
|              |                  |                        |            |             | 科 目                                                    | 餘 額      |
| 臺灣人壽         | AEBH410927<br>遠匯 | 93.11.30~<br>102.11.21 | 139,869    | (1,690)     | 透過損益按<br>公允價值衡<br>量之金融負<br>債評價調整<br>—流動—交<br>易目—遠<br>匯 | (1,690)  |
| 臺灣人壽         | AEBH410927<br>遠匯 | 93.12.31~<br>102.11.21 | 138,373    | (1,672)     | "                                                      | (1,672)  |
| 臺灣人壽         | AEBH510877<br>遠匯 | 94.11.25~<br>102.11.21 | 143,349    | (1,732)     | "                                                      | (1,732)  |
| 臺灣人壽         | BHSW010121<br>換匯 | 99.05.07~<br>102.10.17 | 149,300    | (1,492)     | 透過損益按<br>公允價值衡<br>量之金融負<br>債評價調整<br>—流動—交<br>易目—換<br>匯 | (1,492)  |
| 臺灣人壽         | BHSW010122<br>換匯 | 99.05.07~<br>102.10.17 | 447,900    | (4,475)     | "                                                      | (4,475)  |
| 臺灣人壽         | BHSW010141<br>換匯 | 99.06.25~<br>102.10.22 | 2,687,355  | (26,989)    | "                                                      | (26,989) |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

| 102.9.30  |                  |                         |           |            |                                                        |          |
|-----------|------------------|-------------------------|-----------|------------|--------------------------------------------------------|----------|
| 關係人<br>名稱 | 衍生商品<br>合約名稱     | 合約<br>期間                | 名目<br>本金  | 本期評價<br>損益 | 資產負債表餘額                                                |          |
|           |                  |                         |           |            | 科目                                                     | 餘額       |
| 臺灣人壽      | BHSW110252<br>換匯 | 100.09.22~<br>102.10.25 | 443,670   | (296)      | 透過損益按<br>公允價值衡<br>量之金融負<br>債評價調整<br>—流動—交<br>易目—換<br>匯 | (296)    |
| 臺灣人壽      | BHSW210038<br>換匯 | 101.02.03~<br>102.10.07 | 299,665   | (4,000)    | "                                                      | (4,000)  |
| 臺灣人壽      | BHSW210095<br>換匯 | 101.03.21~<br>102.10.24 | 895,830   | (9,066)    | "                                                      | (9,066)  |
| 臺灣人壽      | BHSW210118<br>換匯 | 101.05.17~<br>102.11.06 | 593,580   | (2,515)    | "                                                      | (2,515)  |
| 臺灣人壽      | BHSW210121<br>換匯 | 101.05.21~<br>102.10.24 | 298,610   | (3,022)    | "                                                      | (3,022)  |
| 臺灣人壽      | BHSW210158<br>換匯 | 101.08.09~<br>102.11.25 | 593,440   | (2,537)    | "                                                      | (2,537)  |
| 臺灣人壽      | BHSW210273<br>換匯 | 101.12.11~<br>102.11.06 | 296,790   | (1,258)    | "                                                      | (1,258)  |
| 臺灣人壽      | BHSW310057<br>換匯 | 102.03.11~<br>102.10.11 | 872,378   | (15,015)   | "                                                      | (15,015) |
| 臺灣人壽      | BHSW310072<br>換匯 | 102.04.01~<br>102.12.10 | 892,875   | (6,720)    | "                                                      | (6,720)  |
| 臺灣人壽      | BHSW310116<br>換匯 | 102.05.09~<br>102.10.11 | 601,640   | (10,355)   | "                                                      | (10,355) |
| 臺灣人壽      | BHSW310118<br>換匯 | 102.05.13~<br>102.10.16 | 895,830   | (8,967)    | "                                                      | (8,967)  |
| 臺灣人壽      | BHSW310140<br>換匯 | 102.06.13~<br>102.11.19 | 299,280   | (3,800)    | "                                                      | (3,800)  |
| 臺灣人壽      | BHSW310188<br>換匯 | 102.09.11~<br>102.12.13 | 1,485,550 | (8,701)    | "                                                      | (8,701)  |
| 臺灣人壽      | BHSW810239<br>換匯 | 97.11.06~<br>102.10.25  | 147,890   | (99)       | "                                                      | (99)     |
| 臺灣人壽      | BHSW910020<br>換匯 | 98.02.09~<br>102.10.25  | 138,676   | (93)       | "                                                      | (93)     |
| 臺灣人壽      | BHSW910022<br>換匯 | 98.02.18~<br>102.10.25  | 236,624   | (158)      | "                                                      | (158)    |
| 臺灣人壽      | BHSW910339<br>換匯 | 98.12.17~<br>102.10.17  | 1,194,400 | (11,932)   | "                                                      | (11,932) |
| 臺銀人壽      | CLSW010081<br>換匯 | 99.03.11~<br>102.11.20  | 1,191,480 | (9,583)    | "                                                      | (9,583)  |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

| 102.9.30     |                  |                         |            |             |                                                         |          |
|--------------|------------------|-------------------------|------------|-------------|---------------------------------------------------------|----------|
| 關 係 人<br>名 稱 | 衍生商品<br>合約名稱     | 合 約<br>期 間              | 名 目<br>本 金 | 本期評價<br>損 益 | 資產負債表餘額                                                 |          |
|              |                  |                         |            |             | 科 目                                                     | 餘 額      |
| 臺銀人壽         | CLSW010117<br>換匯 | 99.05.04~<br>102.10.23  | 889,080    | (2,307)     | 透過損益按<br>公允價值衡<br>量之金融負<br>債評價調整<br>—流動—交<br>易目的—換<br>匯 | (2,307)  |
| 臺銀人壽         | CLSW010168<br>換匯 | 99.08.20~<br>103.02.27  | 1,935,375  | (17,911)    | "                                                       | (17,911) |
| 臺銀人壽         | CLSW010181<br>換匯 | 99.09.13~<br>102.11.20  | 595,740    | (4,792)     | "                                                       | (4,792)  |
| 臺銀人壽         | CLSW010235<br>換匯 | 99.11.22~<br>102.10.30  | 1,198,120  | (15,866)    | "                                                       | (15,866) |
| 臺銀人壽         | CLSW010238<br>換匯 | 99.12.06~<br>103.03.11  | 1,483,225  | (8,576)     | "                                                       | (8,576)  |
| 臺銀人壽         | CLSW110005<br>換匯 | 100.01.10<br>102.12.31  | 1,188,240  | (6,761)     | "                                                       | (6,761)  |
| 臺銀人壽         | CLSW110028<br>換匯 | 100.01.20~<br>103.02.27 | 1,786,500  | (16,533)    | "                                                       | (16,533) |
| 臺銀人壽         | CLSW110068<br>換匯 | 100.02.22<br>102.10.30  | 1,497,650  | (19,832)    | "                                                       | (19,832) |
| 臺銀人壽         | CLSW110179<br>換匯 | 100.05.27<br>102.11.12  | 1,205,892  | 5,676       | "                                                       | 5,676    |
| 臺銀人壽         | CLSW810104<br>換匯 | 97.04.30~<br>103.02.26  | 597,530    | (7,523)     | "                                                       | (7,523)  |
| 臺銀人壽         | CLSW810225<br>換匯 | 97.10.16~<br>103.02.26  | 2,688,885  | (33,854)    | "                                                       | (33,854) |
| 臺銀人壽         | CLSW810247<br>換匯 | 97.11.20~<br>102.10.24  | 1,188,600  | (6,251)     | "                                                       | (6,251)  |
| 臺銀人壽         | CLSW810273<br>換匯 | 97.12.22~<br>102.10.24  | 148,575    | (781)       | "                                                       | (781)    |
| 臺銀人壽         | CLSW910009<br>換匯 | 98.01.23~<br>102.10.31  | 298,625    | (3,066)     | "                                                       | (3,066)  |
| 臺銀人壽         | CLSW910010<br>換匯 | 98.01.23~<br>102.10.31  | 298,625    | (3,066)     | "                                                       | (3,066)  |
| 臺銀人壽         | CLSW910011<br>換匯 | 98.01.23~<br>102.10.31  | 298,625    | (3,066)     | "                                                       | (3,066)  |
| 臺銀人壽         | CLSW910012<br>換匯 | 98.01.23~<br>102.10.31  | 298,625    | (3,066)     | "                                                       | (3,066)  |
| 臺銀人壽         | CLSW910014<br>換匯 | 98.01.23~<br>102.10.31  | 597,250    | (6,132)     | "                                                       | (6,132)  |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

| 102.9.30  |                  |                        |            |             |                                                        |          |
|-----------|------------------|------------------------|------------|-------------|--------------------------------------------------------|----------|
| 關係人<br>名稱 | 衍生商品<br>合約名稱     | 合 約<br>期 間             | 名 目<br>本 金 | 本期評價<br>損 益 | 資產負債表餘額                                                |          |
|           |                  |                        |            |             | 科 目                                                    | 餘 額      |
| 臺銀人壽      | CLSW910017<br>換匯 | 98.02.04~<br>103.03.11 | 474,632    | (2,744)     | 透過損益按<br>公允價值衡<br>量之金融負<br>債評價調整<br>—流動—交<br>易目—換<br>匯 | (2,744)  |
| 臺銀人壽      | CLSW910033<br>換匯 | 98.03.18~<br>102.10.24 | 297,150    | (1,563)     | "                                                      | (1,563)  |
| 臺銀人壽      | CLSW910117<br>換匯 | 98.05.14~<br>103.02.26 | 597,530    | (7,523)     | "                                                      | (7,523)  |
| 臺銀人壽      | CLSW910155<br>換匯 | 98.06.08~<br>103.02.19 | 2,390,000  | (29,694)    | "                                                      | (29,694) |
| 臺銀人壽      | CLSW910158<br>換匯 | 98.06.11~<br>102.11.20 | 1,787,220  | (14,375)    | "                                                      | (14,375) |
| 臺銀人壽      | CLSW910201<br>換匯 | 98.07.29~<br>102.10.31 | 179,175    | (1,840)     | "                                                      | (1,840)  |
| 臺銀人壽      | CLSW910228<br>換匯 | 98.08.26<br>102.10.07  | 1,477,900  | 421         | "                                                      | 421      |
| 臺銀人壽      | CLSW910259<br>換匯 | 98.09.28~<br>102.10.07 | 1,182,320  | 337         | "                                                      | 337      |
| 臺銀人壽      | CLSW910267<br>換匯 | 98.10.13~<br>102.11.20 | 297,870    | (2,396)     | "                                                      | (2,396)  |
| 臺銀人壽      | CLSW910315<br>換匯 | 98.11.05~<br>102.11.13 | 597,290    | (6,281)     | "                                                      | (6,281)  |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

| 101.9.30     |                  |                         |            |             |                             |          |
|--------------|------------------|-------------------------|------------|-------------|-----------------------------|----------|
| 關 係 人<br>名 稱 | 衍生商品<br>合約名稱     | 合 約<br>期 間              | 名 目<br>本 金 | 本期評價<br>損 益 | 資產負債表餘額                     |          |
|              |                  |                         |            |             | 科 目                         | 餘 額      |
| 臺灣人壽         | AEBH410927<br>遠匯 | 93.11.30~<br>101.10.12  | 138,881    | (1,741)     | 公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—交易目的—遠匯 | (1,741)  |
| 臺灣人壽         | AEBH411027<br>遠匯 | 93.12.31~<br>101.10.12  | 137,395    | (1,722)     | "                           | (1,722)  |
| 臺灣人壽         | AEBH510877<br>遠匯 | 94.11.25~<br>101.10.12  | 142,337    | (1,784)     | "                           | (1,784)  |
| 臺灣人壽         | BHSW010121<br>換匯 | 99.05.07~<br>101.11.16  | 149,948    | (3,332)     | 公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—交易目的—換匯 | (3,332)  |
| 臺灣人壽         | BHSW010122<br>換匯 | 99.05.07~<br>101.11.16  | 449,843    | (9,996)     | "                           | (9,996)  |
| 臺灣人壽         | BHSW010141<br>換匯 | 99.06.25~<br>101.12.17  | 2,669,040  | (30,329)    | "                           | (30,329) |
| 臺灣人壽         | BHSW010205<br>換匯 | 99.10.15~<br>101.11.09  | 598,424    | (11,949)    | "                           | (11,949) |
| 臺灣人壽         | BHSW110252<br>換匯 | 100.09.22~<br>101.11.15 | 449,378    | (9,530)     | "                           | (9,530)  |
| 臺灣人壽         | BHSW210038<br>換匯 | 101.02.03~<br>101.11.07 | 299,315    | (6,076)     | "                           | (6,076)  |
| 臺灣人壽         | BHSW210095<br>換匯 | 101.03.21~<br>101.11.26 | 899,790    | (20,126)    | "                           | (20,126) |
| 臺灣人壽         | BHSW210118<br>換匯 | 101.05.17~<br>101.11.21 | 600,044    | (13,591)    | "                           | (13,591) |
| 臺灣人壽         | BHSW21021換<br>匯  | 101.05.21~<br>101.10.23 | 299,710    | (6,463)     | "                           | (6,463)  |
| 臺灣人壽         | BHSW210158<br>換匯 | 101.08.09~<br>101.11.14 | 595,210    | (8,748)     | "                           | (8,748)  |
| 臺灣人壽         | BHSW810239<br>換匯 | 97.11.06~<br>101.11.15  | 149,793    | (3,177)     | "                           | (3,177)  |
| 臺灣人壽         | BHSW910020<br>換匯 | 98.02.09~<br>101.11.15  | 140,460    | (2,979)     | "                           | (2,979)  |
| 臺灣人壽         | BHSW910022<br>換匯 | 98.02.18~<br>101.11.15  | 239,668    | (5,083)     | "                           | (5,083)  |
| 臺灣人壽         | BHSW910064<br>換匯 | 98.04.09~<br>101.11.15  | 299,585    | (6,353)     | "                           | (6,353)  |
| 臺灣人壽         | BHSW910339<br>換匯 | 98.12.17~<br>101.11.16  | 1,199,580  | (26,656)    | "                           | (26,656) |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

| 101.9.30  |                  |                         |            |             |                             |          |
|-----------|------------------|-------------------------|------------|-------------|-----------------------------|----------|
| 關係人<br>名稱 | 衍生商品<br>合約名稱     | 合 約<br>期 間              | 名 目<br>本 金 | 本期評價<br>損 益 | 資產負債表餘額                     |          |
|           |                  |                         |            |             | 科 目                         | 餘 額      |
| 臺銀人壽      | CLSW010081<br>換匯 | 99.03.11~<br>101.11.19  | 1,176,040  | (3,153)     | 公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—交易目的—換匯 | (3,153)  |
| 臺銀人壽      | CLSW010111<br>換匯 | 99.04.19~<br>101.12.24  | 1,174,080  | (1,383)     | "                           | (1,383)  |
| 臺銀人壽      | CLSW010117<br>換匯 | 99.05.04~<br>102.02.19  | 894,780    | (15,850)    | "                           | (15,850) |
| 臺銀人壽      | CLSW010168<br>換匯 | 99.08.20~<br>102.01.30  | 1,954,615  | (49,693)    | "                           | (49,693) |
| 臺銀人壽      | CLSW010181<br>換匯 | 99.09.13~<br>101.11.19  | 588,020    | (1,577)     | "                           | (1,577)  |
| 臺銀人壽      | CLSW010184<br>換匯 | 99.09.17~<br>101.12.24  | 880,560    | (1,037)     | "                           | (1,037)  |
| 臺銀人壽      | CLSW010196<br>換匯 | 99.09.28~<br>101.12.28  | 597,120    | (10,762)    | "                           | (10,762) |
| 臺銀人壽      | CLSW010223<br>換匯 | 99.11.10~<br>101.12.17  | 1,197,000  | (24,220)    | "                           | (24,220) |
| 臺銀人壽      | CLSW010235<br>換匯 | 99.11.22~<br>102.02.27  | 1,192,040  | (20,267)    | "                           | (20,267) |
| 臺銀人壽      | CLSW010238<br>換匯 | 99.12.06~<br>102.03.11  | 1,487,300  | (22,838)    | "                           | (22,838) |
| 臺銀人壽      | CLSW110005<br>換匯 | 100.01.10~<br>101.12.12 | 1,186,832  | (14,042)    | "                           | (14,042) |
| 臺銀人壽      | CLSW110028<br>換匯 | 100.01.20~<br>102.01.30 | 1,804,260  | (45,871)    | "                           | (45,871) |
| 臺銀人壽      | CLSW110068<br>換匯 | 100.02.22~<br>102.02.27 | 1,490,050  | (25,334)    | "                           | (25,334) |
| 臺銀人壽      | CLSW110179<br>換匯 | 100.05.27~<br>102.03.29 | 1,200,972  | (502)       | "                           | (502)    |
| 臺銀人壽      | CLSW810104<br>換匯 | 97.04.30~<br>102.02.25  | 596,500    | (10,595)    | "                           | (10,595) |
| 臺銀人壽      | CLSW810225<br>換匯 | 97.10.16~<br>102.02.25  | 2,684,250  | (47,679)    | "                           | (47,679) |
| 臺銀人壽      | CLSW810247<br>換匯 | 97.11.20~<br>101.10.24  | 1,178,040  | (5,063)     | "                           | (5,063)  |
| 臺銀人壽      | CLSW810273<br>換匯 | 97.12.22~<br>101.10.24  | 147,255    | (633)       | "                           | (633)    |
| 臺銀人壽      | CLSW910009<br>換匯 | 98.01.23~<br>101.10.31  | 294,470    | (1,228)     | "                           | (1,228)  |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

| 101.9.30     |                  |                        |            |             |                             |          |
|--------------|------------------|------------------------|------------|-------------|-----------------------------|----------|
| 關 係 人<br>名 稱 | 衍生商品<br>合約名稱     | 合 約<br>期 間             | 名 目<br>本 金 | 本期評價<br>損 益 | 資產負債表餘額                     |          |
|              |                  |                        |            |             | 科 目                         | 餘 額      |
| 臺銀人壽         | CLSW910010<br>換匯 | 98.01.23~<br>101.10.31 | 294,470    | (1,228)     | 公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—交易目的一換匯 | (1,228)  |
| 臺銀人壽         | CLSW910011<br>換匯 | 98.01.23~<br>101.10.31 | 294,470    | (1,228)     | "                           | (1,228)  |
| 臺銀人壽         | CLSW910012<br>換匯 | 98.01.23~<br>101.10.31 | 294,470    | (1,228)     | "                           | (1,228)  |
| 臺銀人壽         | CLSW910014<br>換匯 | 98.01.23~<br>101.10.31 | 588,940    | (2,457)     | "                           | (2,457)  |
| 臺銀人壽         | CLSW910017<br>換匯 | 98.02.04~<br>102.03.11 | 475,936    | (7,308)     | "                           | (7,308)  |
| 臺銀人壽         | CLSW910033<br>換匯 | 98.03.18~<br>101.10.24 | 294,510    | (1,266)     | "                           | (1,266)  |
| 臺銀人壽         | CLSW910117<br>換匯 | 98.05.14~<br>102.02.25 | 596,500    | (10,595)    | "                           | (10,595) |
| 臺銀人壽         | CLSW910155<br>換匯 | 98.06.08~<br>101.11.16 | 2,391,120  | (45,280)    | "                           | (45,280) |
| 臺銀人壽         | CLSW910158<br>換匯 | 98.06.11~<br>101.11.19 | 1,764,060  | (4,730)     | "                           | (4,730)  |
| 臺銀人壽         | CLSW910201<br>換匯 | 98.07.29~<br>101.10.31 | 176,682    | (737)       | "                           | (737)    |
| 臺銀人壽         | CLSW910228<br>換匯 | 98.08.26~<br>101.12.28 | 1,492,800  | (26,905)    | "                           | (26,905) |
| 臺銀人壽         | CLSW910259<br>換匯 | 98.09.28~<br>101.12.28 | 1,194,240  | (21,524)    | "                           | (21,524) |
| 臺銀人壽         | CLSW910267<br>換匯 | 98.10.13~<br>101.11.19 | 294,010    | (788)       | "                           | (788)    |
| 臺銀人壽         | CLSW910287<br>換匯 | 98.10.19~<br>101.12.24 | 293,520    | (346)       | "                           | (346)    |
| 臺銀人壽         | CLSW910315<br>換匯 | 98.11.05~<br>101.11.13 | (585,000)  | 1,454       | 公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—交易目的一換匯 | 1,454    |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

2. 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<br>(以下簡稱臺灣金控)      | 係子公司臺銀人壽母公司                     |
| 臺灣銀行(股)公司<br>(以下簡稱臺灣銀行)        | 係子公司臺銀人壽同為臺灣金控之百分之百持有之子公司       |
| 臺銀綜合證券(股)公司<br>(以下簡稱臺銀證券)      | 係子公司臺銀人壽同為臺灣金控之百分之百持有之子公司       |
| 臺銀綜合保險經紀人(股)公司<br>(以下簡稱臺銀保經)   | 係子公司臺灣銀行之百分之百持有之子公司             |
| 華南金融控股(股)公司及其子公司<br>(以下簡稱華南金控) | 與子公司臺灣銀行採權益法評價之被投資公司合併計算關係      |
| 台灣人壽保險(股)公司<br>(以下簡稱台灣人壽)      | 與子公司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) 主要管理階層人員交易

A. 借款予董事: 無。

B. 主要管理階層人員報酬

主要管理階層人員報酬包括：

|        | 102年7月至9月 | 101年7月至9月 | 102年1月至9月 | 101年1月至9月 |
|--------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 短期員工福利 | \$ 8,776  | 8,235     | 25,549    | 13,664    |

(3) 與關係人之間之重大交易事項

A. 銀行存款

子公司臺銀人壽於民國一〇二年及一〇一年九月三十日存於關係銀行之存款及利息收入明細如下：

| 關係人名稱 | 102.9.30     |        | 101.9.30   |        |
|-------|--------------|--------|------------|--------|
|       | 金額           | 佔各該科目% | 金額         | 佔各該科目% |
| 臺灣銀行  | \$ 7,857,199 | 61.34  | 12,457,783 | 58.79  |
| 華南金控  | 18,287       | 0.14   | 7,491      | 0.04   |
|       | \$ 7,875,486 | 61.48  | 12,465,274 | 58.83  |

## 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

子公司臺銀人壽民國一〇二年及一〇一年九月三十日存放於關係銀行之利息收入分別為61,696千元及53,104千元。

子公司臺銀人壽民國一〇二年及一〇一年九月三十日存放於關係銀行之定期存款係為存放三個月以上之定期存款故重分類至其他金融資產，金額分別為5,729,000千元及4,802,440千元。

### B. 應收款項

| 關係人名稱 | 摘 要  | 102.9.30         | 101.9.30      |
|-------|------|------------------|---------------|
| 臺灣銀行  | 利息收入 | \$ 18,970        | 10,719        |
| 華南金控  | 利息收入 | 12,694           | 12,704        |
| 合 計   |      | <u>\$ 31,664</u> | <u>23,423</u> |

### C. 擔保放款

民國一〇二年及一〇一年九月三十日子公司臺銀人壽對董事、監察人及其配偶、曾辦理授信之職員及其配偶及二親等以內親屬、公司職員等關係人所為之不動產抵押放款，明細如下：

|         | 102.9.30          | 101.9.30       |
|---------|-------------------|----------------|
| 不動產抵押放款 | <u>\$ 361,710</u> | <u>314,002</u> |
| 應收利息    | <u>\$ 304</u>     | <u>246</u>     |

民國一〇二年及一〇一年九月三十日利率區間分別為1.10%~1.57%及0.95%~1.57%。

### D. 備供出售金融資產

| 關係人名稱 | 摘 要    | 交易內容 | 102.9.30          | 101.9.30       |
|-------|--------|------|-------------------|----------------|
| 華南金控  | 金融債(帳列 | 成本   | \$ 900,000        | 900,000        |
|       | 備供出售金  | 評價調整 | (15)              | (16)           |
|       | 融資產)   | 帳面價值 | <u>\$ 899,985</u> | <u>899,984</u> |
|       |        | 利息收入 | <u>\$ 11,107</u>  | <u>11,117</u>  |

### E. 衍生金融商品

| 102.9.30 |      |                         |             |              |                                                         |              |
|----------|------|-------------------------|-------------|--------------|---------------------------------------------------------|--------------|
| 關係人名稱    | 項 目  | 合約期間                    | 名目本金        | 本期評價<br>(損)益 | 帳列科目                                                    | 資產負債表<br>餘 額 |
| 臺灣銀行     | 換匯合約 | 102.04.22~<br>103.03.07 | USD 832,000 | 879          | 透過損益按<br>公允價值衡<br>量之金融資<br>產評價調整<br>—流動—交<br>易目的—換<br>匯 | 879          |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

| 102.9.30 |      |                         |             |              |                                                        |              |
|----------|------|-------------------------|-------------|--------------|--------------------------------------------------------|--------------|
| 關係人名稱    | 項 目  | 合約期間                    | 名目本金        | 本期評價<br>(損)益 | 帳列科目                                                   | 資產負債表<br>餘 額 |
| 臺灣銀行     | 換匯合約 | 102.05.08~<br>102.11.08 | USD 131,000 | (764)        | 透過損益按<br>公允價值衡<br>量之金融負<br>債評價調整<br>—流動—交<br>易目—換<br>匯 | (764)        |

  

| 101.9.30 |      |                         |               |              |                                                        |              |
|----------|------|-------------------------|---------------|--------------|--------------------------------------------------------|--------------|
| 關係人名稱    | 項 目  | 合約期間                    | 名目本金          | 本期評價<br>(損)益 | 帳列科目                                                   | 資產負債表<br>餘 額 |
| 臺灣銀行     | 換匯合約 | 101.02.15~<br>102.03.17 | USD 1,083,000 | (17,256)     | 透過損益按<br>公允價值衡<br>量之金融資<br>產評價調整<br>—流動—交<br>易目—換<br>匯 | (17,256)     |
| 臺灣銀行     | 換匯合約 | 101.02.08~<br>101.11.09 | USD 20,000    | 6,365        | 透過損益按<br>公允價值衡<br>量之金融負<br>債評價調整<br>—流動—交<br>易目—換<br>匯 | 6,365        |

F.處分投資利益(損失)

| 關係人名稱 | 摘 要          | 102年1月至9月    | 101年1月至9月 |
|-------|--------------|--------------|-----------|
| 臺灣銀行  | 處分衍生商品(損失)利益 | \$ (463,038) | (30,549)  |

G.佣金支出

| 關係人名稱 | 摘 要   | 102年1月至9月  | 101年1月至9月 |
|-------|-------|------------|-----------|
| 臺灣銀行  | 銀行通路費 | \$ 296,306 | 786,236   |
| 臺銀保經  | 代理人費用 | 226,557    | -         |
| 華南金控  | 代理人費用 | 2,008      | 5,107     |
| 合 計   |       | \$ 524,871 | 791,343   |

H.兌換損失(利益)

| 關係人名稱 | 摘 要     | 102年1月至9月    | 101年1月至9月 |
|-------|---------|--------------|-----------|
| 臺灣銀行  | 遠匯及換匯交易 | \$ (320,585) | 142,074   |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

3. 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<br>(以下簡稱臺灣金控)      | 係子公司臺銀綜合證券之母公司                      |
| 臺灣銀行(股)公司<br>(以下簡稱臺灣銀行)        | 與臺銀綜合證券同為臺灣金融控股(股)公司<br>之百分之百持有之子公司 |
| 臺銀人壽保險(股)公司<br>(以下簡稱臺銀人壽)      | 與臺銀綜合證券同為臺灣金融控股(股)公司<br>之百分之百持有之子公司 |
| 華南金融控股(股)公司及其子公<br>司(以下簡稱華南金控) | 子公司臺灣銀行及臺銀人壽之採權益法評價<br>之被投資公司       |
| 全體董事、監察人、總經理及副<br>總經理          | 主要管理階層                              |

(2) 主要管理階層人員交易

主要管理階層人員報酬包括：

|        | 102年7月至9月 | 101年7月至9月 | 102年1月至9月 | 101年1月至9月 |
|--------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 短期員工福利 | \$ 2,325  | 2,383     | 6,944     | 7,157     |

(3) 其他關係人交易

A. 銀行存款

子公司臺銀證券於民國一〇二年九月三十日、一〇一年十二月三十一日、九月三十日及一月一日存於臺灣銀行之存款明細如下：

|                      | 102.9.30          | 101.12.31      | 101.9.30       | 101.1.1        |
|----------------------|-------------------|----------------|----------------|----------------|
| 現金及約當現金              | \$ 23,290         | 38,446         | 35,534         | 35,237         |
| 營業保證金(帳列其他非<br>流動資產) | 280,000           | 280,000        | 280,000        | 265,000        |
| 待交割款項(帳列其他非<br>流動資產) | 1,005             | 1,501          | 2,788          | 430            |
| 代收承銷股款(帳列其他<br>流動資產) | 558,537           | -              | 34,359         | -              |
|                      | <u>\$ 862,832</u> | <u>319,947</u> | <u>352,681</u> | <u>300,667</u> |

子公司臺銀證券於民國一〇二年九月三十日、一〇一年十二月三十一日、九月三十日及一月一日存於華南金控之存款明細如下：

|         | 102.9.30 | 101.12.31 | 101.9.30 | 101.1.1 |
|---------|----------|-----------|----------|---------|
| 現金及約當現金 | \$ 1,968 | 1,990     | 3,997    | 1,017   |

子公司臺銀證券民國一〇二年及一〇一年七月一日至九月三十日與一〇二年及一〇一年一月一日至九月三十日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977千元、964千元、2,905千元及2,896千元。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

B.透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

| 關係人名稱 | 摘要      | 102.9.30 | 101.12.31 | 101.9.30 | 101.1.1 |
|-------|---------|----------|-----------|----------|---------|
| 華南金控  | 營業證券－承銷 | \$ -     | -         | -        | 355,142 |

C.備供出售金融資產－流動

| 關係人名稱 | 摘要         | 102.9.30   | 101.12.31 | 101.9.30 | 101.1.1 |
|-------|------------|------------|-----------|----------|---------|
| 華南金控  | 營業證券－承銷－股票 | \$ 152,731 | 168,000   | 273,223  | 327,000 |

D.公債附賣回交易(民國一〇二年九月三十日及一〇一年一月一日：無)

| 關係人名稱 | 101.12.31  |      |
|-------|------------|------|
|       | 成交金額       | 期末金額 |
| 華南金控  | \$ 400,475 | -    |

  

| 關係人名稱 | 101.9.30   |      |
|-------|------------|------|
|       | 成交金額       | 期末金額 |
| 華南金控  | \$ 400,475 | -    |

子公司臺銀證券民國一〇二年九月三十日及一〇一年一月一日並無與華南金控承作公債附賣回交易。

子公司臺銀證券民國一〇一年度及一〇一年一月一日至九月三十日承作債券附賣回交易之利息收入均為178千元。

子公司臺銀證券民國一〇一年度及一〇一年一月一日至九月三十日承作債券附賣回交易之應收利息均為0千元。

E.短期借款(民國101年1月1日：無)

| 關係人名稱 | 102.9.30   |        | 利率區間 %      | 當期利息費用淨額 |
|-------|------------|--------|-------------|----------|
|       | 最高餘額       | 期末餘額   |             |          |
| 臺灣銀行  | \$ 562,037 | 62,037 | 1.595~2.395 | 208      |
| 華南金控  | \$ 550,000 | -      | 0.200~1.300 | -        |

  

| 關係人名稱 | 101.12.31    |      | 利率區間 %      | 當期利息費用淨額 |
|-------|--------------|------|-------------|----------|
|       | 最高餘額         | 期末餘額 |             |          |
| 臺灣銀行  | \$ 2,441,000 | -    | 1.895~2.395 | -        |
| 華南金控  | \$ 700,000   | -    | 0.200~1.200 | 13       |

子公司臺銀證券一〇一年一月一日並未與臺灣金控及華南金控有短期借款往來。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

| 關係人名稱 | 101.9.30     |      | 利率<br>區間 % | 當期利息<br>費用淨額 |
|-------|--------------|------|------------|--------------|
|       | 最高餘額         | 期末餘額 |            |              |
| 臺灣銀行  | \$ 2,441,000 | -    | 1.895      | -            |
| 華南金控  | \$ 700,000   | -    | 1.200      | 13           |

八、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：

子公司臺灣銀行：

| 資產名稱                    | 質押擔保標的                   | 102.9.30             | 101.12.31         | 101.9.30          | 101.1.1           |
|-------------------------|--------------------------|----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 備供出售金融資產－<br>債券         | 法院假扣押之擔<br>保或稅務訴願<br>之擔保 | \$ 248,300           | 225,000           | 225,000           | 241,400           |
| 持有至到期日金融資<br>產－公債       | 法院假扣押之擔<br>保或稅務訴願<br>之擔保 | 1,000                | 10,200            | 10,200            | 10,200            |
| 備供出售金融資產－<br>債券         | 證券業務營業保<br>證金            | 150,000              | 150,000           | 150,000           | 150,000           |
| 備供出售金融資產－<br>債券         | 信託業賠償準備<br>金             | 50,000               | 100,000           | 100,000           | 100,000           |
| 持有至到期日金融資<br>產－債券       | 信託業賠償準備<br>金             | 400,000              | 300,000           | 300,000           | 300,000           |
| 備供出售金融資產－<br>可轉讓定<br>存單 | 央行同業資金調<br>撥清            | 25,000,000           | 25,000,000        | 23,000,000        | 25,000,000        |
|                         |                          | <u>\$ 25,849,300</u> | <u>25,785,200</u> | <u>23,785,200</u> | <u>25,801,600</u> |

子公司臺銀證券：

| 資產名稱       | 質押擔保標的 | 102.9.30          | 101.12.31      | 101.9.30       | 101.1.1        |
|------------|--------|-------------------|----------------|----------------|----------------|
| 不動產及設備－土地  | 短期借款   | \$ 379,309        | 379,309        | 379,309        | 379,309        |
| 不動產及設備－建築物 | 短期借款   | 68,879            | 70,996         | 71,713         | 73,940         |
|            |        | <u>\$ 448,188</u> | <u>450,305</u> | <u>451,022</u> | <u>453,249</u> |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

九、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

單位：新台幣千元

|              | 102.9.30                | 101.12.31            | 101.9.30             | 101.1.1              |
|--------------|-------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 受託代收款項       | \$ 44,941,163           | 43,825,073           | 45,682,181           | 48,803,965           |
| 受託保管之合約履約保證金 | 3,400,005               | 3,780,562            | 3,702,158            | 5,393,061            |
| 受託代售旅行支票     | 1,248,062               | 1,173,028            | 1,196,304            | 1,087,707            |
| 受託保管有價證券     | 1,595,135,425           | 1,552,788,585        | 1,551,637,810        | 1,612,616,773        |
| 信用狀款項        | 39,604,255              | 46,718,813           | 41,673,735           | 43,112,360           |
| 應付保管品        | 13,774,619              | 12,696,949           | 11,770,743           | 10,797,009           |
| 受託發行新台幣      | 1,506,528,056           | 1,439,592,396        | 1,379,134,593        | 1,322,680,282        |
| 受託代放款        | 866,511,192             | 863,881,944          | 865,427,383          | 816,438,869          |
| 應付保證票據       | -                       | 214,900              | 235,200              | 240,200              |
| 受託經理政府登錄債券   | 404,054,600             | 400,317,500          | 354,312,100          | 331,884,300          |
| 受託經理集保短期票券   | 178,213,100             | 200,823,700          | 240,173,700          | 265,095,673          |
| 受託承銷品        | 2,220,345               | 2,316,501            | 2,348,863            | 1,947,495            |
| 信託負債         | 533,760,750             | 512,856,940          | 523,955,808          | 505,848,030          |
| 保證款項         | 77,030,216              | 73,486,171           | 72,179,898           | 71,389,619           |
|              | <u>\$ 5,266,421,788</u> | <u>5,154,473,062</u> | <u>5,093,430,476</u> | <u>5,037,335,343</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一〇二年九月三十日與一〇一年十二月三十一日、九月三十日及一月一日履約保證品金額分別為2,633千元、2,373千元、2,373千元及2,431千元。

(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本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。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(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    | 單位：新台幣千元              |                    |                    |                    |
|---------|-----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|         | 102.9.30              | 101.12.31          | 101.9.30           | 101.1.1            |
| 銀行存款    |                       |                    |                    |                    |
| 存放本行    | \$ 30,055,175         | 31,552,700         | 32,715,807         | 26,596,608         |
| 存放他行    | 1,971,672             | 3,197,294          | 8,170,891          | 3,029,334          |
| 短期投資    |                       |                    |                    |                    |
| 基金投資    | 177,481,049           | 176,166,500        | 171,848,912        | 163,596,031        |
| 債券投資    | 201,812,247           | 181,509,311        | 184,239,988        | 196,046,874        |
| 普通股投資   | 46,618,633            | 49,740,466         | 50,975,847         | 51,158,626         |
| 應收款項    |                       |                    |                    |                    |
| 應付利息    | 1,365,189             | 1,244,485          | 1,265,414          | 1,434,094          |
| 應收現金股利  | 1,897                 | 1,190              | 1,295              | 1,604              |
| 應收出售證券款 | 336,617               | 368,435            | 261,938            | 402,087            |
| 應收出售遠匯款 | 4,382,949             | 6,340,990          | 7,757,873          | 9,558,813          |
| 預付款項    | 4,609                 | 1,785              | 2,545              | 677                |
| 不動產     |                       |                    |                    |                    |
| 土地      | 12,625,099            | 8,667,018          | 8,474,571          | 1,992,865          |
| 房屋及建築   | 144,441               | 147,154            | 140,391            | 151,797            |
| 在建工程    | 5,233,562             | 3,809,955          | 3,583,375          | 621,565            |
| 保管有價證券  | 51,727,611            | 50,109,657         | 54,516,961         | 51,257,055         |
| 信託資產總額  | <u>\$ 533,760,750</u> | <u>512,856,940</u> | <u>523,955,808</u> | <u>505,848,030</u> |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

| 單位：新台幣千元  |                       |                    |                    |                    |
|-----------|-----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 信託負債      | 102.9.30              | 101.12.31          | 101.9.30           | 101.1.1            |
| 應付款項      |                       |                    |                    |                    |
| 應付買入證券款   | \$ 192,332            | 138,736            | 566,912            | 271,267            |
| 應付遠匯款     | 4,394,400             | 6,326,250          | 7,817,025          | 9,535,900          |
| 應付管理費     | 2,278                 | 1,998              | 1,875              | 1,964              |
| 應付監察費     | 110                   | 323                | 100                | 100                |
| 應付其他費用    | 264                   | 227                | 204                | 168                |
| 應付所得稅     | 241                   | 285                | 309                | 280                |
| 應付保管有價證券  | 51,727,611            | 50,109,657         | 54,516,961         | 51,257,055         |
| 信託資本      |                       |                    |                    |                    |
| 金錢信託      | 390,947,095           | 380,068,690        | 379,246,106        | 372,183,932        |
| 有價證券信託    | 3,152,011             | 6,589,900          | 6,636,054          | 8,280,795          |
| 不動產信託     | 26,932,977            | 23,172,998         | 17,036,954         | 4,763,696          |
| 各項準備與累積盈虧 |                       |                    |                    |                    |
| 累積盈虧      | 35,768,124            | 28,412,668         | 40,036,237         | 31,085,015         |
| 兌換        | ( 2,683,538)          | ( 6,161,908)       | ( 4,080,803)       | 1,410,786          |
| 未實現損益遞延結轉 | 8,162,151             | 9,200,613          | 10,461,644         | 10,002,421         |
| 本期損益      | 15,164,694            | 14,996,503         | 11,716,230         | 17,054,651         |
| 信託負債總額    | <u>\$ 533,760,750</u> | <u>512,856,940</u> | <u>523,955,808</u> | <u>505,848,030</u> |

| 單位：新臺幣千元 |                       |                    |                    |                    |
|----------|-----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 財產目錄     | 102.9.30              | 101.12.31          | 101.9.30           | 101.1.1            |
| 銀行存款     |                       |                    |                    |                    |
| 存放本行     | \$ 30,055,175         | 31,552,700         | 32,715,807         | 26,596,608         |
| 存放他行     | 1,971,672             | 3,197,294          | 8,170,891          | 3,029,334          |
| 短期投資     |                       |                    |                    |                    |
| 基金投資     | 177,481,049           | 176,166,500        | 171,848,912        | 163,596,031        |
| 債券投資     | 201,812,247           | 181,509,311        | 184,239,988        | 196,046,874        |
| 普通股投資    | 46,618,633            | 49,740,466         | 50,975,847         | 51,158,626         |
| 不動產      |                       |                    |                    |                    |
| 土地       | 12,625,099            | 8,667,018          | 8,474,571          | 1,992,865          |
| 房屋及建築    | 144,441               | 147,154            | 140,391            | 151,797            |
| 在建工程     | 5,233,562             | 3,809,955          | 3,583,375          | 621,565            |
| 保管有價證券   | 51,727,611            | 50,109,657         | 54,516,961         | 51,257,055         |
| 合計       | <u>\$ 527,669,489</u> | <u>504,900,055</u> | <u>514,666,743</u> | <u>494,450,755</u> |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

單位：新台幣千元

| 信託帳損益表     | 102年7月至9月           | 101年7月至9月         | 102年1月至9月         | 101年1月至9月           |
|------------|---------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
| 信託收益       |                     |                   |                   |                     |
| 利息收入       | \$ 2,412,732        | 2,278,327         | 6,997,184         | 7,168,824           |
| 股利收入       | 966,814             | 1,833,866         | 1,843,858         | 2,440,431           |
| 已實現資本利得—股票 | 1,003,924           | 671,407           | 2,801,961         | 734,739             |
| 已實現資本利得—基金 | 202,848             | 48,482            | 1,211,498         | 72,595              |
| 已實現資本利得—債券 | 149,496             | 543,899           | 1,339,609         | 2,284,506           |
| 已實現兌換利得    | 122,499             | -                 | 557,388           | -                   |
| 已實現財產交易利益  | ( 18,977)           | -                 | 601,399           | -                   |
| 受益證券分配收益   | 71,617              | 15,213            | 190,232           | 46,027              |
| 信託收益合計     | <u>4,910,953</u>    | <u>5,391,194</u>  | <u>15,543,129</u> | <u>12,747,122</u>   |
| 信託費用       |                     |                   |                   |                     |
| 管理費        | ( 97,075)           | ( 83,564)         | ( 361,788)        | ( 242,613)          |
| 已實現兌換損失    | -                   | ( 272,699)        | -                 | ( 362,733)          |
| 已實現財產交易損失  | -                   | ( 99,139)         | -                 | ( 403,779)          |
| 稅捐支出       | ( 82)               | ( 40)             | ( 2,397)          | ( 1,700)            |
| 監察人費       | ( 4)                | ( 4)              | ( 119)            | ( 332)              |
| 保管費        | ( 1,937)            | ( 3,573)          | ( 5,646)          | ( 9,328)            |
| 手續費用       | ( 2)                | ( 3)              | ( 16)             | ( 11)               |
| 其他費用       | ( 2,876)            | ( 6,692)          | ( 8,469)          | ( 10,396)           |
| 信託費用合計     | <u>( 101,976)</u>   | <u>( 465,714)</u> | <u>( 378,435)</u> | <u>( 1,030,892)</u> |
| 本期淨利       | <u>\$ 4,808,977</u> | <u>4,925,480</u>  | <u>15,164,694</u> | <u>11,716,230</u>   |

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項：無。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(三)子公司臺灣銀行公教保險部經理之公教人員資產負債表及損益表明細如下：

1.資產負債表

單位：新臺幣千元

|                  | 公教保險部                 |                    |                    |                    |
|------------------|-----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|                  | 102.9.30              | 101.12.31          | 101.9.30           | 101.1.1            |
| 現金及約當現金          | \$ 24,267,787         | 21,373,048         | 19,630,681         | 24,911,164         |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 102,270,190           | 85,703,614         | 78,415,933         | 65,802,579         |
| 應收款項-淨額          | 21,277,141            | 22,494,214         | 29,844,219         | 23,330,050         |
| 當期所得稅資產          | 3,639                 | 3,367              | 3,367              | -                  |
| 持有至到期日金融資產       | 51,316,142            | 54,953,270         | 49,532,530         | 50,321,722         |
| 其他金融資產-淨額        | 6,723                 | -                  | 2,109              | -                  |
| 不動產及設備-淨額        | 12,461                | 13,902             | 7,461              | 6,832              |
| 無形資產-淨額          | 4,126                 | 4,791              | 2,344              | 442                |
| 其他資產-淨額          | 9,537,209             | 10,162,145         | 13,666,758         | 13,690,111         |
| 資產總計             | <u>\$ 208,695,418</u> | <u>194,708,351</u> | <u>191,105,402</u> | <u>178,062,900</u> |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | \$ 11,694             | 43                 | 9,842              | 5,254              |
| 應付款項             | 454,417               | 35,883             | 55,153             | 33,146             |
| 負債準備             | 208,227,380           | 194,672,423        | 191,033,709        | 178,024,500        |
| 其他負債             | 1,927                 | 2                  | 6,698              | -                  |
| 負債總計             | <u>\$ 208,695,418</u> | <u>194,708,351</u> | <u>191,105,402</u> | <u>178,062,900</u> |

2.損益表

單位：新臺幣千元

|               | 公教保險部         |               |               |               |
|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|               | 102年7月至9月     | 101年7月至9月     | 102年1月至9月     | 101年1月至9月     |
| 利息淨收益         | \$ 368,068    | 329,859       | 1,067,098     | 1,001,889     |
| 手續費淨收益        | 4,125         | 36,894        | 25,195        | 75,443        |
| 透過損益按公允價值衡量之  | 3,977,617     | 6,715,108     | 5,494,610     | 7,875,925     |
| 兌換損益          | (263,370)     | (327,836)     | 460,411       | (1,269,430)   |
| 保費收入          | 5,172,647     | 4,475,215     | 15,599,529    | 13,459,285    |
| 政府補助收入(註)     | 6,811,840     | 8,369,873     | 13,713,233    | 15,826,319    |
| 保險賠款與給付       | (11,269,499)  | (12,520,746)  | (22,695,013)  | (23,883,335)  |
| 提存保費準備        | (4,762,856)   | (7,047,649)   | (13,554,957)  | (12,994,042)  |
| 其他什項支出        | (24,427)      | (183,675)     | (70,073)      | (428,767)     |
| 其他什項收入        | 18,213        | 184,663       | 55,107        | 429,003       |
| 淨收益           | <u>32,358</u> | <u>31,706</u> | <u>95,140</u> | <u>92,290</u> |
| 呆帳費用及保證責任準備提存 | -             | -             | 730           | -             |
| 員工福利費用        | 28,128        | 28,069        | 82,084        | 81,106        |
| 折舊及攤銷費用       | 1,048         | 599           | 3,113         | 1,642         |
| 其他業務及管理費用     | 3,182         | 3,038         | 9,213         | 9,542         |
| 費用小計          | <u>32,358</u> | <u>31,706</u> | <u>95,140</u> | <u>92,290</u> |
| 本期淨利          | <u>\$ -</u>   | <u>-</u>      | <u>-</u>      | <u>-</u>      |

註：政府補助收入係分別依公教人員保險法第五條第一項規定，保險財務屬於中華民國八十八年五月三十日以前之虧損及潛藏負債部分，由財政部審核撥補之收入；及同條文第三項規定，本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。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項：無。

十二、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<br>性 質 別 | 102年7月至9月   |             |           | 101年7月至9月   |             |           |
|----------------|-------------|-------------|-----------|-------------|-------------|-----------|
|                | 屬於營業<br>成本者 | 屬於營業<br>費用者 | 合 計       | 屬於營業<br>成本者 | 屬於營業<br>費用者 | 合 計       |
| 員工福利費用         |             |             |           |             |             |           |
| 薪資費用           | -           | 2,787,193   | 2,787,193 | -           | 2,583,387   | 2,583,387 |
| 勞健保費用          | -           | 121,620     | 121,620   | -           | 123,478     | 123,478   |
| 退休金費用          | -           | 213,522     | 213,522   | -           | 219,177     | 219,177   |
| 其他員工福利費用       | -           | 47,856      | 47,856    | -           | 48,019      | 48,019    |
| 折舊費用           | 71,117      | 229,569     | 300,686   | 53,253      | 235,197     | 288,450   |
| 折耗費用           | -           | -           | -         | -           | -           | -         |
| 攤銷費用           | -           | 102,221     | 102,221   | -           | 86,443      | 86,443    |

| 功 能 別<br>性 質 別 | 102年1月至9月   |             |           | 101年1月至9月   |             |           |
|----------------|-------------|-------------|-----------|-------------|-------------|-----------|
|                | 屬於營業<br>成本者 | 屬於營業<br>費用者 | 合 計       | 屬於營業<br>成本者 | 屬於營業<br>費用者 | 合 計       |
| 員工福利費用         |             |             |           |             |             |           |
| 薪資費用           | -           | 7,576,213   | 7,576,213 | -           | 7,749,200   | 7,749,200 |
| 勞健保費用          | -           | 376,884     | 376,884   | -           | 464,037     | 464,037   |
| 退休金費用          | -           | 617,378     | 617,378   | -           | 605,898     | 605,898   |
| 其他員工福利費用       | -           | 141,481     | 141,481   | -           | 20,044      | 20,044    |
| 折舊費用           | 71,117      | 695,702     | 766,819   | 53,253      | 720,871     | 774,124   |
| 折耗費用           | -           | -           | -         | -           | -           | -         |
| 攤銷費用           | -           | 313,773     | 313,773   | -           | 265,840     | 265,840   |

(二)財務報表之審定調整

本公司及子公司民國一〇一年度及一〇〇年度之財務報表業經審計部審定，並依審定結果調整入帳，其明細如下：

母公司－臺灣金控

1.民國一〇一年度之財務報表經審計部調整事項：

| 資產負債科目  | 101.12.31<br>會計師查核數 | 調 整<br>增加(減少) | 101.12.31<br>審計部審定數 |
|---------|---------------------|---------------|---------------------|
| 資 產     |                     |               |                     |
| 應收款項－淨額 | \$ 98,341,073       | 71,137        | 98,412,210          |
| 固定資產－淨額 | 98,436,106          | (44)          | 98,436,062          |
| 其他資產    | 16,919,777          | (27,968)      | 16,891,809          |
| 負 債     |                     |               |                     |
| 應付款項    | 69,404,868          | (8,484)       | 69,396,384          |
| 股東權益    |                     |               |                     |
| 未分配盈餘   | 8,449,361           | 51,609        | 8,500,970           |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

| 損益科目                      | 101年度<br>會計師查核數 | 調 整<br>增加(減少) | 101年度<br>審計部審定數 |
|---------------------------|-----------------|---------------|-----------------|
| 利息淨收益                     | \$ 33,641,113   | 174           | 33,641,287      |
| 手續費及佣金淨收益                 | 3,172,020       | (61,668)      | 3,110,352       |
| 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產及負債損益 | 14,029,860      | (141,888)     | 13,887,972      |
| 兌換損益                      | (1,799,868)     | (76)          | (1,799,944)     |
| 其他非利息淨損益                  | 10,089,751      | 126,389       | 10,216,140      |
| 淨收益                       | 97,880,278      | (77,069)      | 97,803,209      |
| 呆帳費用                      | 3,107,905       | 465           | 3,108,370       |
| 營業費用                      | 19,219,830      | (70,140)      | 19,149,690      |
| 繼續營業部門稅前淨利                | 7,916,989       | (7,394)       | 7,909,595       |
| 所得稅費用                     | 620,629         | (59,003)      | 561,626         |
| 本期淨利                      | 7,296,360       | 51,609        | 7,347,969       |

2.民國一〇〇年度之財務報表經審計部調整事項：

| 資產負債科目  | 100.12.31<br>會計師查核數 | 調 整<br>增加(減少) | 100.12.31<br>審計部審定數 |
|---------|---------------------|---------------|---------------------|
| 資 產     |                     |               |                     |
| 應收款項淨額  | \$ 91,051,049       | 33,167        | 91,084,216          |
| 貼現及放款淨額 | 2,158,391,915       | (54,117)      | 2,158,337,798       |
| 負 債     |                     |               |                     |
| 應付款項    | 69,230,298          | 707           | 69,231,005          |
| 股東權益    |                     |               |                     |
| 未分配盈餘   | 6,680,590           | (21,657)      | 6,658,933           |

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

**臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)**

子公司－臺灣銀行

民國一〇一年度及一〇〇年度原依我國一般公認會計原則編製之財務報表業經審計部審定，並依審定結果調整入帳，其明細如下：

1. 民國一〇一年度之財務報表經審計部調整事項：

| <u>資產負債科目</u> | <u>101.12.31<br/>會計師查核數</u> | <u>審計部調整數<br/>增加(減少)</u> | <u>101.12.31<br/>審計部審定數</u> |
|---------------|-----------------------------|--------------------------|-----------------------------|
| 資 產           |                             |                          |                             |
| 應收款項淨額        | \$ 91,268,044               | 3,350                    | 91,271,394                  |
| 負 債           |                             |                          |                             |
| 應付款項          | 42,146,153                  | (19)                     | 42,146,134                  |
| 股東權益          |                             |                          |                             |
| 未分配盈餘         | 8,377,872                   | 3,369                    | 8,381,241                   |
|               |                             |                          |                             |
| <u>損益科目</u>   | <u>101年度<br/>會計師查核數</u>     | <u>審計部調整數<br/>增加(減少)</u> | <u>101年度<br/>審計部審定數</u>     |
| 所得稅費用         | \$ 861,112                  | (3,369)                  | 857,743                     |
| 本期淨利          | 7,224,872                   | 3,369                    | 7,228,241                   |

2. 民國一〇〇年度之財務報表經審計部調整事項：

| <u>資產負債科目</u> | <u>100.12.31<br/>會計師查核數</u> | <u>審計部調整數<br/>增加(減少)</u> | <u>100.12.31<br/>審計部審定數</u> |
|---------------|-----------------------------|--------------------------|-----------------------------|
| 資 產           |                             |                          |                             |
| 應收款項淨額        | \$ 86,422,934               | 16,846                   | 86,439,780                  |
| 貼現及放款淨額       | 2,153,645,231               | (54,113)                 | 2,153,591,118               |
| 負 債           |                             |                          |                             |
| 應付款項          | 39,471,578                  | 2                        | 39,471,580                  |
| 應計退休金負債       | 4,566,754                   | (2)                      | 4,566,752                   |
| 股東權益          |                             |                          |                             |
| 未分配盈餘         | 6,301,072                   | (37,267)                 | 6,263,805                   |
|               |                             |                          |                             |
| <u>損益科目</u>   | <u>100年度<br/>會計師查核數</u>     | <u>審計部調整數<br/>增加(減少)</u> | <u>100年度<br/>審計部審定數</u>     |
| 其他非利息淨損益      | \$ (3,092,639)              | 9,271                    | (3,083,368)                 |
| 呆帳費用          | 4,991,365                   | 54,109                   | 5,045,474                   |
| 用人費用          | 11,928,775                  | (3,430)                  | 11,925,345                  |
| 所得稅費用         | 789,301                     | (4,141)                  | 785,160                     |
| 本期淨利          | 3,701,072                   | (37,267)                 | 3,663,805                   |

**臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)**

**子公司－臺銀人壽**

民國一〇一年度及一〇〇年度原依我國一般公認會計準則編製之財務報表業經審計部審定，民國一〇一年度及一〇〇年度審計部之審定結果一〇一年度及一〇〇年度財報並無差異，故無須調整入帳。

**子公司－臺銀證券**

民國一〇一年度及一〇〇年度之財務報表業經審計部審定，並依審定結果調整入帳，其明細如下：

**1. 民國一〇一年度之財務報表經審計部調整事項：**

| <u>資產負債科目</u> | <u>101.12.31<br/>會計師查核數</u> | <u>審計部調整數<br/>增加(減少)</u> | <u>101.12.31<br/>審計部審定數</u> |
|---------------|-----------------------------|--------------------------|-----------------------------|
| 資 產           |                             |                          |                             |
| 遞延所得稅資產       | \$ 598                      | 40                       | 638                         |
| 負 債           |                             |                          |                             |
| 其他應付款－關係人     | 44,991                      | 1,119                    | 46,110                      |
| 權益            |                             |                          |                             |
| 未分配盈餘         | 23,011                      | (1,079)                  | 21,932                      |

| <u>損益科目</u> | <u>101年度<br/>會計師查核數</u> | <u>審計部調整數<br/>增加(減少)</u> | <u>101年度<br/>審計部審定數</u> |
|-------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|
| 所得稅費用       | \$ 2,338                | 1,079                    | 3,417                   |
| 本期淨利        | 23,011                  | (1,079)                  | 21,932                  |

**2. 民國一〇〇年度之財務報表經審計部調整事項：**

| <u>資產負債科目</u> | <u>100.12.31<br/>會計師查核數</u> | <u>審計部調整數<br/>增加(減少)</u> | <u>100.12.31<br/>審計部審定數</u> |
|---------------|-----------------------------|--------------------------|-----------------------------|
| 負 債           |                             |                          |                             |
| 其他應付款－關係人     | \$ 44,902                   | 708                      | 45,610                      |
| 權益            |                             |                          |                             |
| 未分配盈餘         | 73,432                      | (708)                    | 72,724                      |

| <u>損益科目</u> | <u>100年度<br/>會計師查核數</u> | <u>審計部調整數<br/>增加(減少)</u> | <u>100年度<br/>審計部審定數</u> |
|-------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|
| 所得稅費用       | \$ 24,012               | 708                      | 24,720                  |
| 本期淨利        | 73,432                  | (708)                    | 72,724                  |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(三)子公司臺灣銀行於民國一〇二年五月十日經董事會決議通過向金管會申請發行十年期無擔保次順位金融債券250億元，以強化本行資本結構。本申請案已於民國一〇二年八月九日經金管會核准通過，惟截至核閱報告日止，尚未發行。

(四)本公司及子公司業務別財務資訊

民國一〇二年一月一日至九月三十日

| 項 目     | 業務別 | 銀行業務       | 保險業務       | 證券業務    | 其他業務      | 合 併        |
|---------|-----|------------|------------|---------|-----------|------------|
| 利息淨收益   |     | 18,977,550 | 6,959,894  | 75,159  | -         | 26,012,603 |
| 利息以外淨收益 |     | 16,864,787 | 8,063,068  | 319,670 | (3,396)   | 25,244,129 |
| 淨收益     |     | 35,842,337 | 15,022,962 | 394,829 | (3,396)   | 51,256,732 |
| 放款呆帳費用  |     | 2,663,593  | 796        | -       | -         | 2,664,389  |
| 提存準備    |     | 13,554,956 | 14,222,952 | -       | -         | 27,777,908 |
| 營業費用    |     | 12,578,868 | 612,140    | 271,127 | 104,792   | 13,566,927 |
| 稅前損益    |     | 7,044,920  | 187,074    | 123,702 | (108,188) | 7,247,508  |
| 所得稅     |     | 1,010,270  | (80,333)   | 7,528   | (74,431)  | 863,034    |
| 會計原則變動  |     | -          | -          | -       | -         | -          |
| 稅後損益    |     | 6,034,650  | 267,407    | 116,174 | (33,757)  | 6,384,474  |

民國一〇一年一月一日至九月三十日

| 項 目     | 業務別 | 銀行業務       | 保險業務       | 證券業務    | 其他業務      | 合 併        |
|---------|-----|------------|------------|---------|-----------|------------|
| 利息淨收益   |     | 17,944,915 | 6,673,044  | 64,092  | -         | 24,682,051 |
| 利息以外淨收益 |     | 15,853,930 | 34,226,395 | 262,124 | (2,810)   | 50,339,639 |
| 淨收益     |     | 33,798,845 | 40,899,439 | 326,216 | (2,810)   | 75,021,690 |
| 放款呆帳費用  |     | 2,417,371  | 799        | -       | -         | 2,418,170  |
| 提存準備    |     | 12,994,042 | 39,699,949 | -       | -         | 52,693,991 |
| 營業費用    |     | 12,511,050 | 578,101    | 276,571 | 104,322   | 13,470,044 |
| 稅前損益    |     | 5,876,382  | 620,590    | 49,645  | (107,132) | 6,439,485  |
| 所得稅     |     | 685,704    | (183,548)  | 5,208   | (198,864) | 308,500    |
| 會計原則變動  |     | -          | -          | -       | -         | -          |
| 稅後損益    |     | 5,190,678  | 804,138    | 44,437  | 91,732    | 6,130,985  |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

民國一〇二年七月一日至九月三十日

| 項 目     | 業務別 | 銀行業務       | 保險業務      | 證券業務    | 其他業務     | 合 併        |
|---------|-----|------------|-----------|---------|----------|------------|
| 利息淨收益   |     | 6,513,291  | 2,345,895 | 25,838  | 29,952   | 8,914,976  |
| 利息以外淨收益 |     | 6,344,169  | 4,280,292 | 132,151 | 39,674   | 10,796,286 |
| 淨收益     |     | 12,857,460 | 6,626,187 | 157,989 | 69,626   | 19,711,262 |
| 放款呆帳費用  |     | 1,675,456  | (895)     | -       | -        | 1,674,561  |
| 提存準備    |     | 4,762,854  | 5,754,168 | -       | -        | 10,517,022 |
| 營業費用    |     | 4,427,039  | 228,647   | 92,249  | 78,917   | 4,826,852  |
| 稅前損益    |     | 1,992,111  | 644,267   | 65,740  | (9,291)  | 2,692,827  |
| 所得稅     |     | 218,405    | 49,241    | 1,923   | (72,881) | 196,688    |
| 會計原則變動  |     | -          | -         | -       | -        | -          |
| 稅後損益    |     | 1,773,706  | 595,026   | 63,817  | 63,590   | 2,496,139  |

民國一〇一年七月一日至九月三十日

| 項 目     | 業務別 | 銀行業務       | 保險業務       | 證券業務    | 其他業務      | 合 併        |
|---------|-----|------------|------------|---------|-----------|------------|
| 利息淨收益   |     | 6,144,654  | 2,181,689  | 20,545  | 29,162    | 8,376,050  |
| 利息以外淨收益 |     | 7,585,048  | 10,022,711 | 82,592  | 63,896    | 17,754,247 |
| 淨收益     |     | 13,729,702 | 12,204,400 | 103,137 | 93,058    | 26,130,297 |
| 放款呆帳費用  |     | 1,202,542  | (3,152)    | -       | -         | 1,199,390  |
| 提存準備    |     | 7,047,649  | 10,838,593 | -       | -         | 17,886,242 |
| 營業費用    |     | 4,074,516  | 205,930    | 94,233  | 102,340   | 4,477,019  |
| 稅前損益    |     | 1,404,995  | 1,163,029  | 8,904   | (9,282)   | 2,567,646  |
| 所得稅     |     | 177,611    | (49,040)   | (685)   | (198,864) | (70,978)   |
| 會計原則變動  |     | -          | -          | -       | -         | -          |
| 稅後損益    |     | 1,227,384  | 1,212,069  | 9,589   | 189,582   | 2,638,624  |

## 臺灣金融控股股份有限公司

## 資產負債表

民國一〇二年九月三十日與一〇一年十二月三十一日、九月三十日及一月一日

單位：新台幣千元

|                     | 102.9.30       |     | 101.12.31      |     | 101.9.30       |     | 101.12.31      |     | 101.9.30       |     | 101.1.1        |     |
|---------------------|----------------|-----|----------------|-----|----------------|-----|----------------|-----|----------------|-----|----------------|-----|
|                     | 金額             | %   | 金額             | %   | 金額             | %   | 金額             | %   | 金額             | %   | 金額             | %   |
| 資 產                 |                |     |                |     |                |     |                |     |                |     |                |     |
| 11000 現金及約當現金       | \$ 67,317      | -   | \$ 309,775     | -   | \$ 166,333     | -   | \$ 171,358     | -   | \$ 24,655      | -   | \$ 18,785      | -   |
| 13000 應收款項-淨額       | 59             | -   | 124            | -   | 192            | -   | 224            | -   | -              | -   | -              | -   |
| 13200 當期所得稅資產       | 467,188        | -   | 171,222        | -   | 260,929        | -   | 73,550         | -   | 5,800,000      | 2   | 5,700,000      | 2   |
| 15000 採用權益法之投資-淨額   | 260,117,948    | 99  | 252,407,638    | 98  | 251,921,862    | 99  | 244,350,025    | 98  | 11,600,000     | 4   | 11,600,000     | 4   |
| 15500 其他金融資產-淨額     | 4,181          | -   | -              | -   | 812            | -   | -              | -   | 86,816         | -   | 74,348         | -   |
| 18500 不動產及設備-淨額     | 6,202          | -   | 7,024          | -   | 7,263          | -   | 7,644          | -   | 2,392,023      | 2   | 4,430,690      | 2   |
| 19000 無形資產-淨額       | 335            | -   | 125            | -   | 135            | -   | 31             | -   | 8,291,026      | 3   | 10,224,887     | 4   |
| 19300 遞延所得稅資產       | -              | -   | -              | -   | 11,490         | -   | -              | -   | 90,000,000     | 35  | 90,000,000     | 35  |
| 19500 其他資產-淨額       | 1,591,188      | 1   | 4,371,681      | 2   | 2,187,421      | 1   | 4,186,780      | 2   | 111,385,217    | 43  | 111,385,217    | 43  |
| 資產總計                | \$ 262,254,418 | 100 | \$ 257,267,589 | 100 | \$ 254,556,437 | 100 | \$ 248,789,612 | 100 | \$ 254,556,437 | 100 | \$ 248,789,612 | 100 |
| 負債及權益               |                |     |                |     |                |     |                |     |                |     |                |     |
| 23000 應付款項          |                |     |                |     |                |     |                |     |                |     |                |     |
| 23200 當期所得稅負債       |                |     |                |     |                |     |                |     |                |     |                |     |
| 24400 其他借款          |                |     |                |     |                |     |                |     |                |     |                |     |
| 24600 負債準備          |                |     |                |     |                |     |                |     |                |     |                |     |
| 29500 其他負債          |                |     |                |     |                |     |                |     |                |     |                |     |
| 負債總計                |                |     |                |     |                |     |                |     |                |     |                |     |
| 31000 股本            |                |     |                |     |                |     |                |     |                |     |                |     |
| 31500 資本公積          |                |     |                |     |                |     |                |     |                |     |                |     |
| 保留盈餘：               |                |     |                |     |                |     |                |     |                |     |                |     |
| 32001 法定盈餘公積        |                |     |                |     |                |     |                |     |                |     |                |     |
| 32003 特別盈餘公積        |                |     |                |     |                |     |                |     |                |     |                |     |
| 32011 未分配盈餘(或待彌補虧損) |                |     |                |     |                |     |                |     |                |     |                |     |
| 32500 其他權益          |                |     |                |     |                |     |                |     |                |     |                |     |
| 權益總計                |                |     |                |     |                |     |                |     |                |     |                |     |
| 負債及權益總計             |                |     |                |     |                |     |                |     |                |     |                |     |
|                     | \$ 262,254,418 | 100 | \$ 257,267,589 | 100 | \$ 254,556,437 | 100 | \$ 248,789,612 | 100 | \$ 254,556,437 | 100 | \$ 248,789,612 | 100 |

董事長：



經理人：



會計主管：



~200~

臺灣金融控股股份有限公司

綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年七月一日至九月三十日及一〇二年及一〇一年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

|                             | 102年7月至9月           |            | 101年7月至9月        |            | 102年1月至9月        |            | 101年1月至9月         |            |
|-----------------------------|---------------------|------------|------------------|------------|------------------|------------|-------------------|------------|
|                             | 金額                  | %          | 金額               | %          | 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   | \$ 2,493,034        | 100        | 2,491,350        | 100        | 6,478,717        | 100        | 6,081,559         | 100        |
| 48099 其他收益                  | 527                 | -          | 638              | -          | 1,838            | -          | 1,973             | -          |
|                             | <u>2,493,561</u>    | <u>100</u> | <u>2,491,988</u> | <u>100</u> | <u>6,480,555</u> | <u>100</u> | <u>6,083,532</u>  | <u>100</u> |
| 費用及損失：                      |                     |            |                  |            |                  |            |                   |            |
| 58500 營業費用                  | (38,761)            | (2)        | (36,289)         | (1)        | (106,305)        | (2)        | (104,323)         | (2)        |
| 58099 其他費用及損失               | (31,544)            | (1)        | (15,939)         | (1)        | (64,208)         | (1)        | (47,088)          | (1)        |
|                             | <u>(70,305)</u>     | <u>(3)</u> | <u>(52,228)</u>  | <u>(2)</u> | <u>(170,513)</u> | <u>(3)</u> | <u>(151,411)</u>  | <u>(3)</u> |
| 稅前淨利                        | 2,423,256           | 97         | 2,439,760        | 98         | 6,310,042        | 97         | 5,932,121         | 97         |
| 61003 加：所得稅利益(費用)           | 72,883              | 3          | 198,864          | 8          | 74,432           | 1          | 198,864           | 3          |
| 本期淨利(淨損)                    | <u>2,496,139</u>    | <u>100</u> | <u>2,638,624</u> | <u>106</u> | <u>6,384,474</u> | <u>98</u>  | <u>6,130,985</u>  | <u>100</u> |
| 69500 其他綜合損益：               |                     |            |                  |            |                  |            |                   |            |
| 69543 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其 |                     |            |                  |            |                  |            |                   |            |
| 他綜合損益份額                     | 1,808,393           | 73         | 4,796,298        | 192        | 15,875           | -          | 5,973,085         | 98         |
| 69500 其他綜合損益(稅後淨額)          | <u>1,808,393</u>    | <u>73</u>  | <u>4,796,298</u> | <u>192</u> | <u>15,875</u>    | <u>-</u>   | <u>5,973,085</u>  | <u>98</u>  |
| 本期綜合損益總額                    | <u>\$ 4,304,532</u> | <u>173</u> | <u>7,434,922</u> | <u>298</u> | <u>6,400,349</u> | <u>98</u>  | <u>12,104,070</u> | <u>198</u> |
| 基本每股盈餘(單位：新台幣元)             | <u>\$ 0.28</u>      |            | <u>0.29</u>      |            | <u>0.71</u>      |            | <u>0.68</u>       |            |

董事長：



經理人：



會計主管：



權益變動表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

| 股 本                | 保留盈餘        |           |            |              | 其他權益項目     |             |
|--------------------|-------------|-----------|------------|--------------|------------|-------------|
|                    | 資本公積        | 法定盈餘公積    | 特別盈餘公積     | 未分配盈餘        | 合計         | 合計          |
| 民國一〇一年一月一日餘額       | 111,385,217 | 2,352,676 | 5,023,197  | 22,214,808   | 7,607,021  | 238,564,725 |
| 提列法定盈餘公積           | -           | 405,894   | -          | (405,894)    | -          | -           |
| 提列特別盈餘公積           | -           | -         | 1,849,656  | (1,849,656)  | -          | -           |
| 撥付股息紅利             | -           | -         | -          | (4,403,384)  | -          | -           |
| 本期淨利               | -           | -         | -          | 6,130,985    | -          | 6,130,985   |
| 本期其他綜合損益           | -           | -         | -          | -            | (85,834)   | 5,973,085   |
| 本期綜合損益總額           | -           | -         | 6,872,853  | 6,130,985    | (85,834)   | 12,104,070  |
| 民國一〇一年九月三十日餘額      | 111,385,217 | 2,758,570 | 6,872,853  | 21,686,859   | 13,665,940 | 246,265,411 |
| 民國一〇二年一月一日餘額       | 111,385,217 | 2,758,570 | 5,719,853  | 23,440,480   | 13,641,022 | 246,575,391 |
| 提列法定盈餘公積           | -           | 734,797   | -          | (734,797)    | -          | -           |
| 提列特別盈餘公積           | -           | -         | 3,233,842  | (3,233,842)  | -          | -           |
| 撥付股息紅利             | -           | -         | -          | (4,532,331)  | -          | (4,532,331) |
| 首次採用IFRSs提列之特別盈餘公積 | 8,372       | -         | -          | -            | -          | 8,372       |
| 出售土地迴轉特別盈餘公積       | -           | -         | 14,939,510 | (14,939,510) | -          | -           |
| 本期淨利               | -           | -         | (44,358)   | 44,358       | -          | -           |
| 本期其他綜合損益           | -           | -         | -          | 6,384,474    | -          | 6,384,474   |
| 本期綜合損益總額           | -           | -         | -          | (2,306)      | 42,294     | 15,875      |
| 民國一〇二年九月三十日餘額      | 111,393,589 | 3,493,367 | 23,848,847 | 6,382,168    | 18,181     | 248,451,781 |

董事長：



經理人：



主計部



~202~

## 臺灣金融控股股份有限公司

## 現金流量表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

|                     | 102年1月至9月    | 101年1月至9月   |
|---------------------|--------------|-------------|
| 營業活動之現金流量：          |              |             |
| 本期稅前淨利              | \$ 6,310,042 | 5,932,121   |
| 調整項目：               |              |             |
| 不影響現金流量之收益費損項目      |              |             |
| 折舊費用                | 1,217        | 1,422       |
| 利息費用                | 60,755       | 44,257      |
| 利息收入                | (269)        | (121)       |
| 攤銷費用                | 135          | 23          |
| 採用權益法認列關聯企業及合資利益之份額 | (6,478,717)  | (6,081,559) |
| 不影響現金流量之收益費損項目合計    | (6,416,879)  | (6,035,978) |
| 與營業活動相關之資產／負債變動數：   |              |             |
| 與營業活動相關之資產之淨變動：     |              |             |
| 應收款項減少              | 106          | 97          |
| 其他金融資產增加            | (4,181)      | (812)       |
| 其他資產增加              | (2,989)      | (7,223)     |
| 與營業活動相關之資產之淨變動合計    | (7,064)      | (7,938)     |
| 與營業活動相關之負債之淨變動：     |              |             |
| 應付款項增加              | 13,277       | 12,798      |
| 員工福利負債準備減少          | (222)        | (1,064)     |
| 其他負債增加              | 1            | 1           |
| 與營業活動相關之負債之淨變動合計    | 13,056       | 11,735      |
| 與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計 | 5,992        | 3,797       |
| 調整項目合計              | (6,410,887)  | (6,032,181) |
| 營運產生之現金流出           | (100,845)    | (100,060)   |
| 收取之利息               | 226          | 56          |
| 收取之股利               | 6,642,461    | 6,822,310   |
| 支付之利息               | (60,424)     | (44,395)    |
| 支付之股利               | (6,527,020)  | (6,784,388) |
| 支付所得稅               | (23)         | (6)         |
| 營業活動之淨現金流出          | (45,625)     | (106,483)   |
| 投資活動之現金流量：          |              |             |
| 採用權益法之投資成本          | (6,000,000)  | -           |
| 取得不動產及設備            | (697)        | (1,040)     |
| 處分不動產價款             | 211          | -           |
| 存出保證金增加             | -            | (164)       |
| 取得無形資產              | (249)        | (125)       |
| 其他資產減少              | 3,763        | 2,675       |
| 投資活動之淨現金流入(流出)      | (5,996,972)  | 1,346       |
| 籌資活動之現金流量：          |              |             |
| 短期借款增加              | 5,800,000    | 100,000     |
| 存入保證金增加             | 139          | 112         |
| 籌資活動之淨現金流入          | 5,800,139    | 100,112     |
| 本期現金及約當現金減少數        | (242,458)    | (5,025)     |
| 期初現金及約當現金餘額         | 309,775      | 171,358     |
| 期末現金及約當現金餘額         | \$ 67,317    | 166,333     |

董事長：



經理人：



~203~

會計主管：



臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(五)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(個體)                |                      |                      |                      |
|------------------|-------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                  | 102.9.30                | 101.12.31            | 101.9.30             | 101.1.1              |
| 現金及約當現金          | \$ 89,569,200           | 72,812,404           | 60,774,443           | 76,426,176           |
| 存放央行及拆借銀行同業      | 702,398,380             | 549,627,869          | 575,125,861          | 488,555,403          |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 176,068,891             | 146,534,038          | 136,766,541          | 110,886,007          |
| 避險之衍生金融資產－淨額     | 4,126                   | 3,543                | 4,467                | 3,074                |
| 附賣回票券及債券投資       | 17,351,305              | 4,980,621            | 7,207,419            | 3,231,949            |
| 應收款項－淨額          | 83,417,753              | 89,166,548           | 89,869,850           | 84,601,770           |
| 當期所得稅資產          | 2,758,049               | 2,131,424            | 1,934,923            | 1,872,826            |
| 貼現及放款－淨額         | 2,188,538,299           | 2,177,133,260        | 2,161,727,289        | 2,153,591,119        |
| 備供出售金融資產－淨額      | 754,538,972             | 734,870,751          | 714,104,944          | 757,373,465          |
| 持有至到期日金融資產－淨額    | 61,588,308              | 62,009,085           | 55,760,575           | 50,957,785           |
| 採用權益法之投資－淨額      | 33,911,749              | 34,652,109           | 33,729,378           | 32,075,050           |
| 其他金融資產－淨額        | 56,392,310              | 69,668,204           | 57,392,153           | 72,202,088           |
| 不動產及設備－淨額        | 97,387,482              | 98,086,367           | 97,924,177           | 98,711,359           |
| 無形資產－淨額          | 1,079,428               | 1,164,105            | 775,529              | 821,057              |
| 遞延所得稅資產          | 278,701                 | 331,086              | 452,645              | 267,915              |
| 其他資產－淨額          | 8,226,062               | 10,620,513           | 7,515,462            | 13,541,968           |
| 資產總計             | <u>\$ 4,273,509,015</u> | <u>4,053,791,927</u> | <u>4,001,065,656</u> | <u>3,945,119,011</u> |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

|                  | 臺灣銀行(個體)                |                      |                      |                      |
|------------------|-------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                  | 102.9.30                | 101.12.31            | 101.9.30             | 101.1.1              |
| 央行及銀行同業存款        | \$ 290,950,438          | 213,374,465          | 233,637,887          | 208,926,475          |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 5,416,823               | 4,876,954            | 7,978,445            | 3,902,885            |
| 避險之衍生金融負債—淨額     | 271,959                 | 301,390              | 345,095              | 409,907              |
| 附買回票券及債券負債       | 18,071,981              | 11,998,398           | 12,681,835           | 14,906,165           |
| 應付款項             | 43,040,305              | 41,988,683           | 39,802,826           | 39,429,620           |
| 當期所得稅負債          | 818,342                 | 96,083               | 53,988               | 33,893               |
| 存款及匯款            | 3,414,709,624           | 3,294,903,719        | 3,224,053,069        | 3,218,010,687        |
| 其他金融負債           | 6,783,730               | 8,198,013            | 9,212,071            | 5,346,276            |
| 負債準備             | 223,581,146             | 210,201,483          | 206,038,474          | 192,806,676          |
| 遞延所得稅負債          | 18,271,568              | 18,359,086           | 18,519,523           | 18,278,673           |
| 其他負債             | <u>7,764,521</u>        | <u>7,671,101</u>     | <u>7,765,361</u>     | <u>7,134,077</u>     |
| 負債總額             | <u>4,029,680,437</u>    | <u>3,811,969,375</u> | <u>3,760,088,574</u> | <u>3,709,185,334</u> |
| 普通股股本            | 70,000,000              | 70,000,000           | 70,000,000           | 70,000,000           |
| 資本公積             | 105,457,846             | 105,453,034          | 105,453,034          | 105,453,034          |
| 保留盈餘             |                         |                      |                      |                      |
| 法定盈餘公積           | 27,386,900              | 25,218,428           | 25,218,428           | 24,119,287           |
| 特別盈餘公積           | 16,488,296              | 15,087,006           | 16,730,882           | 15,998,121           |
| 未分配盈餘            | <u>6,390,022</u>        | <u>8,381,241</u>     | <u>6,167,815</u>     | <u>6,263,805</u>     |
|                  | <u>50,265,218</u>       | <u>48,686,675</u>    | <u>48,117,125</u>    | <u>46,381,213</u>    |
| 其他權益             | <u>18,105,514</u>       | <u>17,682,843</u>    | <u>17,406,923</u>    | <u>14,099,430</u>    |
| 權益總計             | <u>243,828,578</u>      | <u>241,822,552</u>   | <u>240,977,082</u>   | <u>235,933,677</u>   |
| 負債及權益總計          | <u>\$ 4,273,509,015</u> | <u>4,053,791,927</u> | <u>4,001,065,656</u> | <u>3,945,119,011</u> |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

|                  | 臺銀人壽                  |                    |                    |                    |
|------------------|-----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|                  | 102.9.30              | 101.12.31          | 101.9.30           | 101.1.1            |
| 現金及約當現金          | \$ 12,809,981         | 22,359,745         | 21,189,766         | 15,874,692         |
| 應收款項             | 3,076,996             | 4,139,536          | 3,324,882          | 2,334,955          |
| 當期所得稅資產          | 1,017,107             | 774,948            | 762,608            | 522,172            |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 705,265               | 834,218            | 1,238,175          | 979,164            |
| 備供出售金融資產         | 49,560,075            | 40,809,899         | 38,652,604         | 43,264,835         |
| 採用權益法之投資－淨額      | 5,412,090             | 5,426,140          | 5,277,308          | 4,990,952          |
| 無活絡市場之債務商品投資     | 55,110,230            | 40,972,005         | 42,844,419         | 33,525,229         |
| 持有至到期日金融資產       | 198,771,188           | 181,947,391        | 176,946,678        | 176,735,640        |
| 其他金融資產－淨額        | 43,554,016            | 59,687,544         | 56,324,304         | 29,319,341         |
| 投資性不動產           | 6,126,573             | 4,890,098          | 4,901,807          | 4,175,572          |
| 放款               | 10,996,392            | 10,788,881         | 10,768,299         | 10,436,679         |
| 再保險合約資產          | 17,615                | 22,133             | 20,079             | 22,773             |
| 不動產及設備           | 758,244               | 776,259            | 755,281            | 773,315            |
| 無形資產             | 11,325                | 11,674             | 7,040              | 7,751              |
| 遞延所得稅資產          | 1,926,242             | 1,758,768          | 1,701,064          | 1,380,275          |
| 其他資產             | 2,843,137             | 2,749,599          | 1,918,674          | 1,898,446          |
| 分離帳戶保險商品資產       | 3,413,599             | 4,686,044          | 5,134,187          | 5,490,078          |
| <b>資產總計</b>      | <b>\$ 396,110,075</b> | <b>382,634,882</b> | <b>371,767,175</b> | <b>331,731,869</b> |
| 應付款項             | \$ 24,381,571         | 27,387,192         | 29,410,014         | 30,072,432         |
| 當期所得稅負債          | 156                   | 216                | -                  | -                  |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 129,594               | 35,267             | 77,573             | 915,132            |
| 保險負債             | 352,980,493           | 338,722,137        | 327,567,735        | 288,294,844        |
| 其他負債             | 1,543,746             | 3,562,746          | 1,014,561          | 1,194,365          |
| 負債準備             | 607,704               | 600,594            | 542,243            | 530,987            |
| 遞延所得稅負債          | 177,727               | 215,684            | 260,083            | 60,006             |
| 分離帳戶保險商品負債       | 3,413,599             | 4,686,044          | 5,134,187          | 5,490,078          |
| 外匯價格變動準備         | 325,605               | 96,960             | 125,434            | -                  |
| <b>負債總額</b>      | <b>383,560,195</b>    | <b>375,306,840</b> | <b>364,131,830</b> | <b>326,557,844</b> |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

|         | 臺銀人壽           |             |             |             |
|---------|----------------|-------------|-------------|-------------|
|         | 102.9.30       | 101.12.31   | 101.9.30    | 101.1.1     |
| 股 本     | \$ 17,000,000  | 11,000,000  | 11,000,000  | 11,000,000  |
| 資本公積    | 361,104        | 360,000     | 360,000     | 360,000     |
| 保留盈餘    |                |             |             |             |
| 法定盈餘公積  | 96,557         | 52,673      | 52,673      | -           |
| 特別盈餘公積  | 514,481        | 349,127     | 352,390     | 236,686     |
| 未分配盈餘   | (357,674)      | (28,998)    | (285,162)   | 8,174       |
|         | 253,364        | 372,802     | 119,901     | 244,860     |
| 其他權益    | (5,064,588)    | (4,404,760) | (3,844,556) | (6,430,835) |
| 權益總計    | 12,549,880     | 7,328,042   | 7,635,345   | 5,174,025   |
| 負債及權益總計 | \$ 396,110,075 | 382,634,882 | 371,767,175 | 331,731,869 |

  

|         | 臺銀證券         |           |           |           |
|---------|--------------|-----------|-----------|-----------|
|         | 102.9.30     | 101.12.31 | 101.9.30  | 101.1.1   |
| 流動資產    | \$ 7,983,525 | 6,279,103 | 6,708,997 | 7,993,008 |
| 不動產及設備  | 472,936      | 479,228   | 480,617   | 483,303   |
| 無形資產    | 2,098        | 1,303     | 1,231     | 1,522     |
| 遞延所得稅資產 | 1,126        | 638       | 663       | 37        |
| 其他非流動資產 | 404,230      | 380,092   | 380,058   | 350,395   |
| 資產總額    | \$ 8,863,915 | 7,140,364 | 7,571,566 | 8,828,265 |
| 流動負債    | \$ 5,260,624 | 3,651,655 | 4,063,304 | 5,384,491 |
| 負債準備    | 140,756      | 138,661   | 105,767   | 107,804   |
| 遞延所得稅負債 | 89,296       | 89,296    | 89,296    | 89,296    |
| 其他非流動負債 | 5,162        | 3,707     | 3,767     | 4,351     |
| 負債總額    | 5,495,838    | 3,883,319 | 4,262,134 | 5,585,942 |
| 股 本     | 3,000,000    | 3,000,000 | 3,000,000 | 3,000,000 |
| 保留盈餘    | 358,808      | 263,857   | 309,887   | 322,091   |
| 其他權益    | 9,269        | (6,812)   | (455)     | (79,768)  |
| 權益淨額    | 3,368,077    | 3,257,045 | 3,309,432 | 3,242,323 |
| 負債及權益總計 | \$ 8,863,915 | 7,140,364 | 7,571,566 | 8,828,265 |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

|         |    | 臺銀保經(個體)       |           |          |          |
|---------|----|----------------|-----------|----------|----------|
|         |    | 102.9.30       | 101.12.31 | 101.9.30 | 101.1.1  |
| 現金及約當現金 | \$ | 108,296        | -         | -        | -        |
| 應收款項    |    | 125,213        | -         | -        | -        |
| 當期所得稅資產 |    | 2              | -         | -        | -        |
| 不動產及設備  |    | 4,217          | -         | -        | -        |
| 無形資產    |    | 552            | -         | -        | -        |
| 其他資產    |    | 891            | -         | -        | -        |
| 資產總計    | \$ | <u>239,171</u> | <u>-</u>  | <u>-</u> | <u>-</u> |
| 應付款項    | \$ | 104,595        | -         | -        | -        |
| 當期所得稅負債 |    | 23,409         | -         | -        | -        |
| 負債準備    |    | 284            | -         | -        | -        |
| 負債總額    |    | <u>128,288</u> | <u>-</u>  | <u>-</u> | <u>-</u> |
| 股本      |    | 20,000         | -         | -        | -        |
| 保留盈餘    |    | 90,883         | -         | -        | -        |
| 權益總計    |    | <u>110,883</u> | <u>-</u>  | <u>-</u> | <u>-</u> |
| 負債及權益總計 | \$ | <u>239,171</u> | <u>-</u>  | <u>-</u> | <u>-</u> |

(註)臺銀綜合保險經紀人(股)公司於民國一〇二年一月二十三日核准設立，並於同年二月六日正式成立。

2.簡明損益表

|               | 臺灣銀行(個體)   |            |
|---------------|------------|------------|
|               | 102年1月至9月  | 101年1月至9月  |
| 利息收入          | 43,798,417 | 41,944,518 |
| 減：利息費用        | 24,824,777 | 24,011,321 |
| 利息淨收益         | 18,973,640 | 17,933,197 |
| 利息以外淨收益       | 3,669,486  | 4,445,998  |
| 淨收益           | 22,643,126 | 22,379,195 |
| 放款呆帳費用(迴轉利益)  | 2,663,593  | 2,417,371  |
| 營業費用          | 12,649,365 | 12,674,626 |
| 稅前淨利          | 7,330,168  | 7,287,198  |
| 所得稅費用         | (983,188)  | (729,271)  |
| 本期淨利          | 6,346,980  | 6,557,927  |
| 其他綜合損益        | 421,354    | 2,711,372  |
| 本期其他綜合損益總額    | 6,768,334  | 9,269,299  |
| 每股盈餘(單位：新台幣元) | 0.91       | 0.94       |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

|               | 臺銀人壽          |            |            |            |
|---------------|---------------|------------|------------|------------|
|               | 102年7月至9月     | 101年7月至9月  | 102年1月至9月  | 101年1月至9月  |
| 營業收入          | \$ 14,163,694 | 15,068,952 | 42,560,844 | 51,586,684 |
| 營業成本          | 13,682,508    | 14,632,940 | 42,154,366 | 51,319,032 |
| 營業費用          | 210,988       | 196,084    | 594,482    | 571,179    |
| 營業利益          | 270,198       | 239,928    | (188,004)  | (303,527)  |
| 營業外收入及支出      | (2,242)       | (5,997)    | (1,234)    | (4,981)    |
| 稅前淨利          | 267,956       | 233,931    | (189,238)  | (308,508)  |
| 所得稅費用         | 49,242        | (49,041)   | (80,333)   | (183,549)  |
| 本期淨利          | 218,714       | 282,972    | (108,905)  | (124,959)  |
| 其他綜合損益        | 639,709       | 1,026,608  | (660,181)  | 2,586,279  |
| 本期綜合損益總額      | 858,423       | 1,309,580  | (769,086)  | 2,461,320  |
| 每股盈餘(單位：新台幣元) | 0.13          | 0.26       | (0.08)     | (0.11)     |

|               | 臺銀證券       |           |           |           |
|---------------|------------|-----------|-----------|-----------|
|               | 102年7月至9月  | 101年7月至9月 | 102年1月至9月 | 101年1月至9月 |
| 收 益           | \$ 162,569 | 104,080   | 389,548   | 364,072   |
| 支出及費用         | 106,637    | 106,258   | 310,548   | 316,530   |
| 營業外收入及支出      | 3,938      | 5,346     | 38,832    | (3,632)   |
| 稅前淨利          | 59,870     | 3,168     | 117,832   | 43,910    |
| 所得稅費用         | (1,923)    | 686       | (7,528)   | (5,207)   |
| 本期淨利          | 57,947     | 3,854     | 110,304   | 38,703    |
| 其他綜合損益        | 24,831     | 36,246    | 16,081    | 79,313    |
| 本期綜合損益總額      | 82,778     | 40,100    | 126,385   | 118,016   |
| 每股盈餘(單位：新台幣元) | 0.19       | 0.01      | 0.37      | 0.13      |

|               | 臺銀保經(個體)  |           |
|---------------|-----------|-----------|
|               | 102年1月至9月 | 101年1月至9月 |
| 營業收入          | 415,560   | -         |
| 營業成本          | 325,818   | -         |
| 營業費用          | 17,222    | -         |
| 營業利益          | -         | -         |
| 營業外收入及支出      | -         | -         |
| 稅前淨利          | 72,520    | -         |
| 所得稅費用         | (16,308)  | -         |
| 本期淨利          | 56,212    | -         |
| 其他綜合損益        | -         | -         |
| 本期綜合損益總額      | -         | -         |
| 每股盈餘(單位：新台幣元) | 28.11     | -         |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

民國一〇二年九月三十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台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- 2.取得與處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：取得不動產：

單位：新台幣千元

| 取得之公司 | 財產名稱                  | 交易日或事實發生日 | 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  | 新北市中和區健康段258地號部分土地與建物 | 101.10.25 | 305,000 | 305,000 | 黑金剛科技股份有限公司 | 非關係人 |                   |         |      | -  | 依鑑價報告     | 不動產投資     |        |
| 臺銀人壽  | 新竹市光復段12地號部分土地及建物     | 101.10.26 | 968,000 | 968,000 | 艾普克實業股份有限公司 | 非關係人 |                   |         |      | -  | 依鑑價報告     | 不動產投資     |        |

處分不動產：

單位：新台幣千元

| 處分之公司 | 財產名稱                      | 交易日或事實發生日 | 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  | 台北市大同區雙連段二小段231-1地號等44筆土地 | 102.3.29  | 36.5.1 | 147,974 | 543,590 | 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 | 388,966 | 蔡○○等6人 | 無  | 執行預算 | 參考鑑價公司估價額，提請本行房地產審議小組審核，經簽會董事會稽核室，並報請總經理核定底價公開標售底價 539,520 |        |

- 3.與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
- 4.應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- 5.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：

單位：新台幣千元

| 交易日期     | 交易對象 | 債權組成內容    | 帳面價值   | 售價     | 處分損益   | 附帶約定條件 | 交易對象與本行之關係 |
|----------|------|-----------|--------|--------|--------|--------|------------|
| 102.2.27 | A公司  | 一般週轉金貸款   | 51,625 | 61,950 | 10,325 | —      | 非關係人       |
| 102.7.15 | B公司  | 建築貸款、國產機器 | -      | 18,444 | 18,444 | —      | 非關係人       |

(2)出售不良債權單批債權金額達10億元以上：無。

- 6.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。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

7. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：千元

| 編號 | 交易人名稱  | 交易往來對象 | 與交易人關係 | 交易往來情形               |            |           |                 |
|----|--------|--------|--------|----------------------|------------|-----------|-----------------|
|    |        |        |        | 科目                   | 金額         | 交易條件      | 佔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      | 應收款項                 | 59         | 與一般交易並無不同 | - %             |
| 0  | 臺灣金融控股 | 臺灣銀行   | 1      | 應付款項                 | 998        | "         | - %             |
| 0  | 臺灣金融控股 | 臺灣銀行   | 1      | 短期借款                 | 11,600,000 | "         | 0.25 %          |
| 0  | 臺灣金融控股 | 臺灣銀行   | 1      | 其他資產                 | 2,708      | "         | - %             |
| 0  | 臺灣金融控股 | 臺灣銀行   | 1      | 其他業務及管理費用            | 19,793     | "         | 0.04 %          |
| 0  | 臺灣金融控股 | 臺灣銀行   | 1      | 其他負債                 | 1,769,872  | "         | 0.04 %          |
| 0  | 臺灣金融控股 | 臺灣銀行   | 1      | 其他什項淨利益              | 529        | "         | - %             |
| 0  | 臺灣金融控股 | 臺灣銀行   | 1      | 利息費用                 | 60,755     | "         | 0.12 %          |
| 0  | 臺灣金融控股 | 臺灣銀行   | 1      | 利息收入                 | 269        | "         | - %             |
| 0  | 臺灣金融控股 | 臺灣銀行   | 1      | 現金及約當現金              | 67,287     | "         | - %             |
| 0  | 臺灣金融控股 | 臺銀人壽保險 | 1      | 應付款項                 | 221,512    | "         | - %             |
| 0  | 臺灣金融控股 | 臺銀人壽保險 | 1      | 其他負債                 | 53,827     | "         | - %             |
| 0  | 臺灣金融控股 | 臺銀人壽保險 | 1      | 其他什項淨利益              | 552        | "         | - %             |
| 0  | 臺灣金融控股 | 臺銀綜合證券 | 1      | 其他負債                 | 35,233     | "         | - %             |
| 0  | 臺灣金融控股 | 臺銀綜合證券 | 1      | 其他什項淨利益              | 432        | "         | - %             |
| 1  | 臺灣銀行   | 臺灣金融控股 | 2      | 應收款項                 | 998        | "         | - %             |
| 1  | 臺灣銀行   | 臺灣金融控股 | 2      | 應付款項                 | 59         | "         | - %             |
| 1  | 臺灣銀行   | 臺灣金融控股 | 2      | 貼現及放款                | 11,600,000 | "         | 0.25 %          |
| 1  | 臺灣銀行   | 臺灣金融控股 | 2      | 其他資產                 | 1,769,872  | "         | 0.04 %          |
| 1  | 臺灣銀行   | 臺灣金融控股 | 2      | 其他業務及管理費用            | 529        | "         | - %             |
| 1  | 臺灣銀行   | 臺灣金融控股 | 2      | 其他負債                 | 2,708      | "         | - %             |
| 1  | 臺灣銀行   | 臺灣金融控股 | 2      | 其他什項淨利益              | 19,793     | "         | 0.04 %          |
| 1  | 臺灣銀行   | 臺灣金融控股 | 2      | 利息費用                 | 269        | "         | - %             |
| 1  | 臺灣銀行   | 臺灣金融控股 | 2      | 利息收入                 | 60,755     | "         | 0.12 %          |
| 1  | 臺灣銀行   | 臺灣金融控股 | 2      | 存款及匯款                | 67,287     | "         | - %             |
| 1  | 臺灣銀行   | 臺銀人壽保險 | 3      | 應收款項                 | 20,301     | "         | - %             |
| 1  | 臺灣銀行   | 臺銀人壽保險 | 3      | 應付款項                 | 18,970     | "         | - %             |
| 1  | 臺灣銀行   | 臺銀人壽保險 | 3      | 透過損益按公允價值衡量之資產及負債淨損益 | 140,810    | "         | 0.27 %          |
| 1  | 臺灣銀行   | 臺銀人壽保險 | 3      | 持有供交易之金融資產           | 6,435      | "         | - %             |
| 1  | 臺灣銀行   | 臺銀人壽保險 | 3      | 持有供交易之金融負債           | 235,385    | "         | 0.01 %          |
| 1  | 臺灣銀行   | 臺銀人壽保險 | 3      | 其他資產                 | 6,251      | "         | - %             |
| 1  | 臺灣銀行   | 臺銀人壽保險 | 3      | 其他業務及管理費用            | 27,240     | "         | 0.05 %          |
| 1  | 臺灣銀行   | 臺銀人壽保險 | 3      | 其他什項淨利益              | 24,041     | "         | 0.05 %          |
| 1  | 臺灣銀行   | 臺銀人壽保險 | 3      | 利息費用                 | 61,681     | "         | 0.12 %          |
| 1  | 臺灣銀行   | 臺銀人壽保險 | 3      | 存款及匯款                | 13,586,184 | "         | 0.29 %          |
| 1  | 臺灣銀行   | 臺銀人壽保險 | 3      | 手續費及佣金淨收益            | 322,931    | "         | 0.63 %          |
| 1  | 臺灣銀行   | 臺銀綜合證券 | 3      | 應收款項                 | 24         | "         | - %             |
| 1  | 臺灣銀行   | 臺銀綜合證券 | 3      | 應付款項                 | 332        | "         | - %             |
| 1  | 臺灣銀行   | 臺銀綜合證券 | 3      | 貼現及放款                | 62,037     | "         | - %             |
| 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      | 其他業務及管理費用            | 65         | "         | - %             |
| 1  | 臺灣銀行   | 臺銀綜合證券 | 3      | 其他負債                 | 1,637      | "         | - %             |
| 1  | 臺灣銀行   | 臺銀綜合證券 | 3      | 其他什項淨利益              | 31,954     | "         | 0.06 %          |
| 1  | 臺灣銀行   | 臺銀綜合證券 | 3      | 利息費用                 | 2,905      | "         | 0.01 %          |
| 1  | 臺灣銀行   | 臺銀綜合證券 | 3      | 利息收入                 | 208        | "         | - %             |
| 1  | 臺灣銀行   | 臺銀綜合證券 | 3      | 存款及匯款                | 938,228    | "         | 0.02 %          |
| 1  | 臺灣銀行   | 臺銀綜合證券 | 3      | 手續費及佣金淨收益            | 883        | "         | - %             |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

| 編號 | 交易人名稱     | 交易往來對象        | 與交易人<br>之<br>關係 | 交易往來情形                       |           |           | 佔合併總營業收入<br>或總資產之比率 |
|----|-----------|---------------|-----------------|------------------------------|-----------|-----------|---------------------|
|    |           |               |                 | 科目                           | 金額        | 交易條件      |                     |
| 2  | 臺銀人壽保險    | 臺灣金融控股        | 2               | 遞延所得稅資產                      | 221,512   | 與一般交易並無不同 | - %                 |
| 2  | 臺銀人壽保險    | 臺灣金融控股        | 2               | 其他資產                         | 53,827    | "         | - %                 |
| 2  | 臺銀人壽保險    | 臺灣金融控股        | 2               | 其他業務及管理費用                    | 552       | "         | - %                 |
| 2  | 臺銀人壽保險    | 臺灣銀行          | 3               | 應收款項                         | 18,970    | "         | - %                 |
| 2  | 臺銀人壽保險    | 臺灣銀行          | 3               | 應付款項                         | 20,301    | "         | - %                 |
| 2  | 臺銀人壽保險    | 臺灣銀行          | 3               | 透過損益按公允價值<br>衡量之資產及負債淨<br>損益 | 461,394   | "         | 0.90 %              |
| 2  | 臺銀人壽保險    | 臺灣銀行          | 3               | 持有供交易之金融資<br>產               | 235,385   | "         | 0.01 %              |
| 2  | 臺銀人壽保險    | 臺灣銀行          | 3               | 持有供交易之金融負<br>債               | 6,435     | "         | - %                 |
| 2  | 臺銀人壽保險    | 臺灣銀行          | 3               | 其他業務及管理費用                    | 24,041    | "         | 0.05 %              |
| 2  | 臺銀人壽保險    | 臺灣銀行          | 3               | 其他負債                         | 6,251     | "         | - %                 |
| 2  | 臺銀人壽保險    | 臺灣銀行          | 3               | 其他金融資產                       | 5,729,000 | "         | 0.12 %              |
| 2  | 臺銀人壽保險    | 臺灣銀行          | 3               | 投資性不動產淨收益                    | 27,240    | "         | 0.05 %              |
| 2  | 臺銀人壽保險    | 臺灣銀行          | 3               | 利息收入                         | 61,681    | "         | 0.12 %              |
| 2  | 臺銀人壽保險    | 臺灣銀行          | 3               | 兌換損益                         | 584,775   | "         | 1.14 %              |
| 2  | 臺銀人壽保險    | 臺灣銀行          | 3               | 兌換損益                         | 26,438    | "         | 0.05 %              |
| 2  | 臺銀人壽保險    | 臺灣銀行          | 3               | 手續費及佣金淨收益                    | 322,792   | "         | 0.63 %              |
| 2  | 臺銀人壽保險    | 臺灣銀行          | 3               | 現金及約當現金                      | 7,857,184 | "         | 0.17 %              |
| 2  | 臺銀人壽保險    | 臺銀綜合證券        | 3               | 利息收入                         | 4         | "         | - %                 |
| 2  | 臺銀人壽保險    | 臺銀綜合保險經紀<br>人 | 3               | 應付款項                         | 65,000    | "         | - %                 |
| 2  | 臺銀人壽保險    | 臺銀綜合保險經紀<br>人 | 3               | 兌換損益                         | 15        | "         | - %                 |
| 2  | 臺銀人壽保險    | 臺銀綜合保險經紀<br>人 | 3               | 手續費及佣金淨收益                    | 226,543   | "         | 0.44 %              |
| 3  | 臺銀綜合證券    | 臺灣金融控股        | 2               | 其他資產                         | 35,233    | "         | - %                 |
| 3  | 臺銀綜合證券    | 臺灣金融控股        | 2               | 其他業務及管理費用                    | 432       | "         | - %                 |
| 3  | 臺銀綜合證券    | 臺灣銀行          | 3               | 應收款項                         | 332       | "         | - %                 |
| 3  | 臺銀綜合證券    | 臺灣銀行          | 3               | 應付款項                         | 24        | "         | - %                 |
| 3  | 臺銀綜合證券    | 臺灣銀行          | 3               | 短期借款                         | 62,037    | "         | - %                 |
| 3  | 臺銀綜合證券    | 臺灣銀行          | 3               | 其他資產                         | 841,179   | "         | 0.02 %              |
| 3  | 臺銀綜合證券    | 臺灣銀行          | 3               | 其他業務及管理費用                    | 24,207    | "         | 0.05 %              |
| 3  | 臺銀綜合證券    | 臺灣銀行          | 3               | 其他負債                         | 14        | "         | - %                 |
| 3  | 臺銀綜合證券    | 臺灣銀行          | 3               | 投資性不動產淨收益                    | 8,536     | "         | 0.02 %              |
| 3  | 臺銀綜合證券    | 臺灣銀行          | 3               | 利息費用                         | 208       | "         | - %                 |
| 3  | 臺銀綜合證券    | 臺灣銀行          | 3               | 利息收入                         | 2,970     | "         | 0.01 %              |
| 3  | 臺銀綜合證券    | 臺灣銀行          | 3               | 手續費及佣金淨收益                    | 96        | "         | - %                 |
| 3  | 臺銀綜合證券    | 臺灣銀行          | 3               | 現金及約當現金                      | 98,686    | "         | - %                 |
| 3  | 臺銀綜合證券    | 臺銀人壽保險        | 3               | 其他業務及管理費用                    | 4         | "         | - %                 |
| 4  | 臺銀綜合保險經紀人 | 臺銀人壽保險        | 3               | 應收款項                         | 65,000    | "         | - %                 |
| 4  | 臺銀綜合保險經紀人 | 臺銀人壽保險        | 3               | 兌換損益                         | 15        | "         | - %                 |
| 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                    | 226,543   | "         | 0.44 %              |

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。

註三：上述交易及餘額於編製合併報表時，均已沖銷。

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合併財務季報告附註(續)

### (二)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：新台幣千元/美金千元/人民幣元

| 大陸被投資<br>公司名稱 | 主要營業<br>項目 | 實收<br>資本額                 | 投資<br>方式 | 本期期初自<br>台灣匯出累<br>積投資金額   | 本期匯出或<br>收回投資金額 | 本期期末自<br>台灣匯出累<br>積投資金額   | 本公司直接<br>或間接投資<br>之持股比例         | 本期認<br>列投資<br>損益 | 期末投<br>資帳面<br>價值 | 截至本期<br>止已匯回<br>投資收益 |
|---------------|------------|---------------------------|----------|---------------------------|-----------------|---------------------------|---------------------------------|------------------|------------------|----------------------|
| 臺灣銀行(股)公司上海分行 | 銀行業務       | CNY 500,000<br>USD 75,800 | (五)      | CNY 500,000<br>USD 75,800 | -<br>-          | CNY 500,000<br>USD 75,800 | 為本行上海<br>分公司，非<br>為本行之被<br>投資公司 | 73,025           | 2,443,143        | 無                    |

註：投資方式區分為下列五種，標示種類別即可：

- (一)經由第三地區匯款投資大陸公司。
- (二)透過第三地區投資設立公司再投資大陸公司。
- (三)透過轉投資第三地區現有公司再投資大陸公司。
- (四)直接投資大陸公司。
- (五)其他方式：增設海外分支機構。

#### 2.赴大陸地區投資限額：

單位：新台幣千元/美金千元/人民幣元

| 本期期末累計自台灣匯出<br>赴大陸地區投資金額 | 經濟部投審會核准<br>投資金額 | 依經濟部投審會規定<br>赴大陸地區投資限額 |
|--------------------------|------------------|------------------------|
| CNY 500,000              | CNY 500,000      | 98,495,944             |
| USD 75,800               | USD 75,800       | CNY 20,494,330         |
|                          |                  | USD 3,302,462          |

#### 3.與大陸被投資公司間之重大交易事項：無。

(三)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。子公司臺銀保經無此情形。

(四)轉投資事業相關資訊及合併持股情形：第一季及第三季得免揭露。

### 十四、部門資訊

本公司及子公司有六個應報導部門，如下所述，該等部門為合併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。合併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。合併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、外匯及掌理臺銀新台幣、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。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

(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、白銀等資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：係從事金融控股、創業投資及資產管理等業務。

本公司及子公司營運部門資訊及調節如下：

| 102年7月至9月               |               |           |          |          |             |          |           |              |              |
|-------------------------|---------------|-----------|----------|----------|-------------|----------|-----------|--------------|--------------|
|                         | 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      | 抵銷數          | 合計           |
| 利息收入                    | \$ 14,582,490 | 368,068   | -        | -        | 2,453,648   | 34,258   | 50        | (56,233)     | 17,382,281   |
| 利息費用                    | (8,441,159)   | -         | -        | -        | (46,072)    | (5,722)  | (30,585)  | 56,233       | (8,467,305)  |
| 利息淨收益                   | 6,141,331     | 368,068   | -        | -        | 2,407,576   | 28,536   | (30,535)  | -            | 8,914,976    |
| 利息以外淨收益                 | (6,536,503)   | (335,710) | 94,662   | 120,477  | 3,834,642   | 123,584  | 2,582,292 | 10,912,842   | 10,796,286   |
| 淨收益                     | (395,172)     | 32,358    | 94,662   | 120,477  | 6,242,218   | 152,120  | 2,551,757 | 10,912,842   | 19,711,262   |
| 呆帳費用及保證責任準備提存及保險負債準備淨變動 | 7,116,646     | -         | -        | -        | (5,753,272) | -        | -         | (13,554,957) | (12,191,583) |
| 營業費用                    | (4,426,195)   | (32,358)  | (27,840) | (20,732) | (220,990)   | (92,249) | (55,984)  | 49,496       | (4,826,852)  |
| 繼續營業單位稅前淨利(淨損)          | 2,295,279     | -         | 66,822   | 99,745   | 267,956     | 59,871   | 2,495,773 | (2,592,619)  | 2,692,827    |
| 繼續營業單位稅後淨利(淨損)          | 2,007,815     | -         | 66,822   | 99,745   | 218,714     | 57,947   | 2,552,349 | (2,507,253)  | 2,496,139    |

  

| 101年7月至9月               |               |           |          |          |              |          |           |              |              |
|-------------------------|---------------|-----------|----------|----------|--------------|----------|-----------|--------------|--------------|
|                         | 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      | 抵銷數          | 合計           |
| 利息收入                    | \$ 13,835,326 | 329,859   | -        | -        | 2,288,750    | 27,861   | 72        | (35,073)     | 16,446,795   |
| 利息費用                    | (8,032,250)   | -         | -        | -        | (54,102)     | (4,420)  | (15,046)  | 35,073       | (8,070,745)  |
| 利息淨收益                   | 5,803,076     | 329,859   | -        | -        | 2,234,648    | 23,441   | (14,974)  | -            | 8,376,050    |
| 利息以外淨收益                 | (4,456,173)   | (298,154) | 116,190  | 326,385  | 9,033,735    | 74,387   | 2,491,024 | 10,466,853   | 17,754,247   |
| 淨收益                     | 1,346,903     | 31,705    | 116,190  | 326,385  | 11,268,383   | 97,828   | 2,476,050 | 10,466,853   | 26,130,297   |
| 呆帳費用及保證責任準備提存及保險負債準備淨變動 | 4,743,851     | -         | -        | -        | (10,835,441) | -        | -         | (12,994,042) | (19,085,632) |
| 營業費用                    | (4,100,269)   | (31,705)  | (29,708) | (21,218) | (199,008)    | (94,658) | (36,290)  | 35,837       | (4,477,019)  |
| 繼續營業單位稅前淨利(淨損)          | 1,990,485     | -         | 86,482   | 305,167  | 233,934      | 3,170    | 2,439,760 | (2,491,352)  | 2,567,646    |
| 繼續營業單位稅後淨利(淨損)          | 2,388,959     | -         | 86,482   | 305,167  | 282,974      | 3,854    | 2,638,624 | (3,067,476)  | 2,638,624    |

  

| 102年1月至9月               |                  |             |           |           |              |           |             |               |               |
|-------------------------|------------------|-------------|-----------|-----------|--------------|-----------|-------------|---------------|---------------|
|                         | 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        | 抵銷數           | 合計            |
| 利息收入                    | \$ 42,731,226    | 1,067,098   | 79        | 15        | 7,167,377    | 93,333    | 287         | (125,836)     | 50,933,579    |
| 利息費用                    | (24,824,778)     | -           | -         | -         | (145,802)    | (15,477)  | (60,755)    | 125,836       | (24,920,976)  |
| 利息淨收益                   | 17,906,448       | 1,067,098   | 79        | 15        | 7,021,575    | 77,856    | (60,468)    | -             | 26,012,603    |
| 利息以外淨收益                 | 4,313,187        | (971,958)   | 318,138   | 144,130   | 7,617,418    | 311,103   | 6,619,857   | 6,892,254     | 25,244,129    |
| 淨收益                     | 22,219,635       | 95,140      | 318,217   | 144,145   | 14,638,993   | 388,959   | 6,559,389   | 6,892,254     | 51,256,732    |
| 呆帳費用及保證責任準備提存及保險負債準備淨變動 | (2,662,862)      | (730)       | -         | -         | (14,223,748) | -         | -           | (13,554,957)  | (30,442,297)  |
| 營業費用                    | (12,417,106)     | (94,410)    | (82,089)  | (55,760)  | (604,483)    | (271,127) | (135,055)   | 93,103        | (13,566,927)  |
| 繼續營業單位稅前淨利(淨損)          | 7,139,667        | -           | 236,128   | 88,385    | (189,238)    | 117,832   | 6,424,334   | (6,569,600)   | 7,247,508     |
| 繼續營業單位稅後淨利(淨損)          | 6,152,805        | -           | 236,128   | 88,385    | (108,905)    | 110,304   | 6,475,357   | (6,569,600)   | 6,384,474     |
| 總資產                     | \$ 4,059,448,553 | 208,695,418 | 3,183,830 | 2,197,458 | 396,110,075  | 8,863,914 | 262,493,642 | (288,810,298) | 4,652,182,592 |
| 總負債                     | \$ 3,815,683,955 | 208,695,418 | 2,947,702 | 2,109,073 | 383,560,195  | 5,495,838 | 13,930,926  | (28,692,296)  | 4,403,730,811 |

  

| 101年1月至9月               |                  |             |           |           |             |           |             |               |               |
|-------------------------|------------------|-------------|-----------|-----------|-------------|-----------|-------------|---------------|---------------|
|                         | 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        | 抵銷數           | 合計            |
| 利息收入                    | \$ 40,942,561    | 1,001,889   | 66        | 1         | 6,890,787   | 80,176    | 121         | (100,232)     | 48,815,369    |
| 利息費用                    | (24,011,320)     | -           | -         | -         | (164,785)   | (13,188)  | (44,257)    | 100,232       | (24,213,318)  |
| 利息淨收益                   | 16,931,241       | 1,001,889   | 66        | 1         | 6,726,002   | 66,988    | (44,136)    | -             | 24,682,051    |
| 利息以外淨收益                 | 3,882,016        | (909,599)   | 381,617   | 606,019   | 33,237,419  | 253,919   | 6,080,580   | 6,807,668     | 50,339,639    |
| 淨收益                     | 20,813,257       | 92,290      | 381,683   | 606,020   | 39,963,421  | 320,907   | 6,036,444   | 6,807,668     | 75,021,690    |
| 呆帳費用及保證責任準備提存及保險負債準備淨變動 | 2,417,371        | -           | -         | -         | 39,700,748  | -         | -           | 12,994,042    | 55,112,161    |
| 營業費用                    | 12,387,684       | 92,290      | 86,226    | 56,158    | 571,179     | 276,996   | 104,323     | (104,812)     | 13,470,044    |
| 繼續營業單位稅前淨利(淨損)          | 6,008,202        | -           | 295,457   | 549,862   | (308,506)   | 43,911    | 5,932,121   | (6,081,562)   | 6,439,485     |
| 繼續營業單位稅後淨利(淨損)          | 5,898,622        | -           | 295,457   | 549,862   | (124,958)   | 38,703    | 6,130,985   | (6,657,686)   | 6,130,985     |
| 總資產                     | \$ 3,787,006,060 | 191,105,402 | 3,661,532 | 2,715,823 | 371,767,178 | 7,571,568 | 255,977,982 | (263,249,527) | 4,356,556,018 |
| 總負債                     | \$ 3,546,874,901 | 191,105,402 | 3,365,520 | 2,165,912 | 364,131,831 | 4,262,136 | 9,612,571   | (11,227,666)  | 4,110,290,607 |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

十五、首次採用國際財務報導準則

本公司及子公司民國一〇一年九月三十日之合併財務季報告原係依據先前一般公認會計原則所編製，如附註四(一)所述，本合併財務季報告係包含於首份依據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編製之年度合併財務報告涵蓋期間內，且已適用金管會認可之國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」。

附註四所列示之會計政策已適用於編製民國一〇一年九月三十日之比較合併財務季報告、民國一〇一年十二月三十一日合併資產負債表及民國一〇一年一月一日(本公司及子公司之轉換日)初始國際財務報導準則合併資產負債表。

於編製民國一〇一年相關報告時，本公司及子公司係以依先前一般公認會計原則編製之財務季報告報導金額為調整之起始點，將由先前一般公認會計原則轉換至金管會認可之國際財務報導準則對本公司及子公司各該時點或期間之財務狀況、財務績效及現金流量之影響及說明列示於下表及其附註。

(一)資產負債調節

| 會計科目             | 101.12.31        |              |               | 101.9.30      |              |               | 101.1.1       |              |               | 說明            |
|------------------|------------------|--------------|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|
|                  | 先前之一般公認會計原則      | 轉換至IFRSs影響數  | IFRSs         | 先前之一般公認會計原則   | 轉換至IFRSs影響數  | IFRSs         | 先前之一般公認會計原則   | 轉換至IFRSs影響數  | IFRSs         |               |
| 資產               |                  |              |               |               |              |               |               |              |               |               |
| 現金及約當現金          | \$ 120,604,338   | (41,900,000) | 78,704,338    | 102,681,592   | (33,200,000) | 69,481,592    | 97,988,304    | (15,900,000) | 82,088,304    | N             |
| 存放央行及拆借銀行同業      | 549,627,869      | -            | 549,627,869   | 575,125,860   | -            | 575,125,860   | 488,555,403   | -            | 488,555,403   |               |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 147,512,761      | (1,157)      | 147,511,604   | 137,974,111   | 676          | 137,974,787   | 111,746,985   | -            | 111,746,985   | K             |
| 備供出售金融資產—淨額      | 777,192,341      | -            | 777,192,341   | 754,516,885   | (20,375)     | 754,496,510   | 802,058,331   | -            | 802,058,331   | A, B          |
| 避險之衍生金融資產        | -                | 3,543        | 3,543         | -             | 4,467        | 4,467         | -             | 3,074        | 3,074         | N             |
| 附賣回票券及債券投資       | 23,106,943       | -            | 23,106,943    | 26,185,740    | -            | 26,185,740    | 12,402,850    | -            | 12,402,850    |               |
| 應收款項—淨額          | 98,412,210       | (1,549,267)  | 96,862,943    | 97,989,082    | (1,081,016)  | 96,908,066    | 91,084,216    | 1,534,682    | 92,618,898    | A, B, E, N    |
| 當期所得稅資產          | -                | 3,077,593    | 3,077,593     | -             | 2,958,459    | 2,958,459     | -             | 2,468,548    | 2,468,548     | A, E          |
| 貼現及放款—淨額         | 2,182,122,142    | -            | 2,182,122,142 | 2,166,695,589 | -            | 2,166,695,589 | 2,158,327,798 | -            | 2,158,327,798 |               |
| 再保險合約資產—淨額       | -                | 22,133       | 22,133        | -             | 20,079       | 20,079        | -             | 22,701       | 22,701        | N             |
| 持有至到期日金融資產—淨額    | 244,048,116      | (91,639)     | 243,956,477   | 231,510,692   | 1,196,561    | 232,707,253   | 227,724,844   | (31,419)     | 227,693,425   | A, B          |
| 採用權益法之投資—淨額      | 40,936,052       | (857,803)    | 40,078,249    | 39,728,836    | (722,150)    | 39,006,686    | 37,544,129    | (478,128)    | 37,066,001    | J             |
| 其他金融資產—淨額        | 114,965,946      | 42,260,452   | 157,226,398   | 105,145,262   | 33,437,031   | 138,582,293   | 110,755,243   | 16,362,183   | 127,117,426   | A, B, N       |
| 投資性不動產—淨額        | 4,773,134        | (492,373)    | 4,280,761     | 4,784,369     | (494,451)    | 4,289,918     | 4,057,036     | (495,579)    | 3,561,457     | I             |
| 不動產及設備—淨額        | 98,436,062       | 1,522,154    | 99,958,216    | 98,254,669    | 1,524,558    | 99,779,227    | 99,049,684    | 1,540,055    | 100,589,739   | G, I          |
| 無形資產—淨額          | 1,177,207        | -            | 1,177,207     | 783,935       | -            | 783,935       | 830,360       | -            | 830,360       |               |
| 遞延所得稅資產—淨額       | -                | 2,090,493    | 2,090,493     | -             | 2,165,862    | 2,165,862     | -             | 1,648,226    | 1,648,226     | A, E, L       |
| 其他資產—淨額          | 16,891,809       | (3,653,770)  | 13,238,039    | 13,127,643    | (3,737,948)  | 9,389,695     | 19,082,915    | (3,671,280)  | 15,411,635    | A, C, E, G, N |
| 資產總計             | \$ 4,419,806,930 | 430,359      | 4,420,237,289 | 4,354,504,265 | 2,051,753    | 4,356,556,018 | 4,261,208,098 | 3,003,063    | 4,264,211,161 |               |

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

| 會計科目             | 101.12.31               |                     |                      | 101.9.30             |                     |                      | 101.1.1              |                     |                      | 說明                              |
|------------------|-------------------------|---------------------|----------------------|----------------------|---------------------|----------------------|----------------------|---------------------|----------------------|---------------------------------|
|                  | 先前之一般公<br>認會計原則         | 轉換至<br>IFRSs<br>影響數 | IFRSs                | 先前之一般公<br>認會計原則      | 轉換至<br>IFRSs<br>影響數 | IFRSs                | 先前之一般公<br>認會計原則      | 轉換至<br>IFRSs<br>影響數 | IFRSs                |                                 |
| <b>負債</b>        |                         |                     |                      |                      |                     |                      |                      |                     |                      |                                 |
| 央行及銀行同業存款        | \$ 213,374,465          | -                   | 213,374,465          | 233,637,887          | -                   | 233,637,887          | 208,926,475          | -                   | 208,926,475          |                                 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 4,508,507               | -                   | 4,508,507            | 7,635,792            | -                   | 7,635,792            | 4,274,875            | -                   | 4,274,875            |                                 |
| 避險之衍生金融負債        | -                       | 301,390             | 301,390              | -                    | 345,095             | 345,095              | -                    | 409,907             | 409,907              | N                               |
| 附買回票券及債券負債       | 13,341,805              | -                   | 13,341,805           | 14,347,435           | -                   | 14,347,435           | 15,638,050           | -                   | 15,638,050           |                                 |
| 應付商業本票           | 519,880                 | -                   | 519,880              | 449,928              | -                   | 449,928              | 499,537              | -                   | 499,537              |                                 |
| 應付款項             | 69,396,384              | 1,655,758           | 71,052,142           | 67,927,776           | 3,143,954           | 71,071,730           | 69,231,005           | 4,295,684           | 73,526,689           | A, B, D, E, H, M, N             |
| 當期所得稅負債          | -                       | 143,704             | 143,704              | -                    | 55,282              | 55,282               | -                    | 80,797              | 80,797               | E                               |
| 存款及匯款            | 3,277,797,764           | -                   | 3,277,797,764        | 3,206,273,068        | -                   | 3,206,273,068        | 3,202,888,078        | -                   | 3,202,888,078        |                                 |
| 負債準備             | 534,299,188             | 15,574,485          | 549,873,673          | 519,509,648          | 14,971,155          | 534,480,803          | 467,108,299          | 14,734,226          | 481,842,525          | A, C, D, M                      |
| 其他金融負債           | 13,185,447              | (301,390)           | 12,884,057           | 14,691,354           | (345,095)           | 14,346,259           | 11,246,260           | (409,907)           | 10,836,353           | N                               |
| 遞延所得稅負債          | -                       | 18,664,067          | 18,664,067           | -                    | 18,868,902          | 18,868,902           | -                    | 18,427,976          | 18,427,976           | A, E, F, H, M                   |
| 其他負債             | 34,999,251              | (23,798,807)        | 11,200,444           | 32,265,088           | (23,486,662)        | 8,778,426            | 31,707,538           | (23,412,364)        | 8,295,174            | C, E, M, N                      |
| <b>負債總計</b>      | <b>4,161,422,691</b>    | <b>12,239,207</b>   | <b>4,173,661,898</b> | <b>4,096,737,976</b> | <b>13,552,631</b>   | <b>4,110,290,607</b> | <b>4,011,520,117</b> | <b>14,126,319</b>   | <b>4,025,646,436</b> |                                 |
| <b>權益</b>        |                         |                     |                      |                      |                     |                      |                      |                     |                      |                                 |
| 股本               | 90,000,000              | -                   | 90,000,000           | 90,000,000           | -                   | 90,000,000           | 90,000,000           | -                   | 90,000,000           |                                 |
| 資本公積             | 111,632,634             | (247,417)           | 111,385,217          | 111,632,634          | (247,417)           | 111,385,217          | 112,095,429          | (710,212)           | 111,385,217          | J                               |
| 保留盈餘             | 17,184,092              | 14,734,811          | 31,918,903           | 15,901,330           | 15,416,952          | 31,318,282           | 14,239,505           | 15,351,176          | 29,590,681           |                                 |
| 法定盈餘公積           | 2,758,570               | -                   | 2,758,570            | 2,758,570            | -                   | 2,758,570            | 2,352,676            | -                   | 2,352,676            |                                 |
| 特別盈餘公積           | 5,924,552               | (204,699)           | 5,719,853            | 7,077,552            | (204,699)           | 6,872,853            | 5,227,896            | (204,699)           | 5,023,197            | J, M                            |
| 未分配盈餘            | 8,500,970               | 14,939,510          | 23,440,480           | 6,065,208            | 15,621,651          | 21,686,859           | 6,658,933            | 15,555,875          | 22,214,808           | A, B, C, D, E, F, H, J, K, L, M |
| 其他權益             | 39,567,513              | (26,296,242)        | 13,271,271           | 40,232,325           | (26,670,413)        | 13,561,912           | 33,353,047           | (25,764,220)        | 7,588,827            | A, B, C, F, H, J, L             |
| <b>權益總計</b>      | <b>258,384,239</b>      | <b>(11,808,848)</b> | <b>246,575,391</b>   | <b>257,766,289</b>   | <b>(11,500,878)</b> | <b>246,265,411</b>   | <b>249,687,981</b>   | <b>(11,123,256)</b> | <b>238,564,725</b>   |                                 |
| <b>負債及權益總計</b>   | <b>\$ 4,419,806,930</b> | <b>430,359</b>      | <b>4,420,237,289</b> | <b>4,354,504,265</b> | <b>2,051,753</b>    | <b>4,356,556,018</b> | <b>4,261,208,098</b> | <b>3,003,063</b>    | <b>4,264,211,161</b> |                                 |

# 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

## (二)綜合損益表之調節

|                           | 101年度               |                     |              | 101年7月至9月       |                     |              | 101年1月至9月       |                     |              | 說明                     |
|---------------------------|---------------------|---------------------|--------------|-----------------|---------------------|--------------|-----------------|---------------------|--------------|------------------------|
|                           | 先前之一般<br>公認會計<br>原則 | 轉換至<br>IFRSs<br>影響數 | IFRSs        | 先前之一般公認會計<br>原則 | 轉換至<br>IFRSs<br>影響數 | IFRSs        | 先前之一般公認會計<br>原則 | 轉換至<br>IFRSs<br>影響數 | IFRSs        |                        |
| 利息收入                      | \$ 66,827,300       | (1,602,325)         | 65,224,975   | 16,843,387      | (396,592)           | 16,446,795   | 50,099,508      | (1,284,139)         | 48,815,369   | A, N                   |
| 減：利息費用                    | (33,186,013)        | 1,073,761           | (32,112,252) | (8,327,541)     | 256,796             | (8,070,745)  | (24,935,975)    | 802,657             | (24,133,318) | N                      |
| 利息淨收益                     | 33,641,287          | (528,564)           | 33,112,723   | 8,515,846       | (139,796)           | 8,376,050    | 25,163,533      | (481,482)           | 24,682,051   |                        |
| 利息以外淨收益                   |                     |                     |              |                 |                     |              |                 |                     |              |                        |
| 手續費淨收益                    | 3,110,352           | 61,851              | 3,172,203    | 906,701         | (25,004)            | 881,697      | 2,449,782       | 3,403               | 2,453,185    | C, D, N                |
| 保險業務淨收益                   | 33,433,548          | -                   | 33,433,548   | 997,009         | 9,986               | 1,006,995    | 24,103,965      | 9,986               | 24,113,951   | N                      |
| 透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產及負債損益 | 13,887,972          | 732,880             | 14,620,852   | 8,376,837       | (43,314)            | 8,333,523    | 12,160,645      | 401,433             | 12,562,078   | A, K, N                |
| 備供出售金融資產之已實現<br>損益        | 2,933,879           | 440                 | 2,934,319    | 1,367,267       | (90)                | 1,367,177    | 1,812,956       | 3,358               | 1,816,314    | A, B                   |
| 兌換損益                      | (1,799,944)         | (12,039)            | (1,811,983)  | (668,632)       | 88,176              | (580,456)    | (1,627,636)     | 77,396              | (1,550,240)  | A, N                   |
| 資產減損損失(迴轉利益)              | (72,267)            | (12,061)            | (84,328)     | -               | -                   | -            | (59,978)        | (12,061)            | (72,039)     | F                      |
| 採用權益法認列關聯企業及<br>合資損益之份額   | 2,304,261           | 230,617             | 2,534,878    | 641,129         | (37,407)            | 603,722      | 1,764,688       | 222,189             | 1,986,877    | J                      |
| 持有至到期日金融資產<br>之已實現損益      | 60,083              | (72,163)            | (12,080)     | 35,707          | (27,955)            | 7,752        | 48,613          | (61,439)            | (12,826)     | A, N                   |
| 投資性不動產利益                  | 87,897              | 6,621               | 94,518       | 19,197          | 1,318               | 20,515       | 48,017          | 4,892               | 52,909       | H, I                   |
| 其他利息以外淨收益                 | 10,216,141          | (713,015)           | 9,503,126    | 6,161,503       | (48,181)            | 6,113,322    | 9,357,568       | (368,138)           | 8,989,430    | A, D, F<br>G, I, N     |
| 淨收益                       | 97,803,209          | (305,433)           | 97,497,776   | 26,352,564      | (222,267)           | 26,130,297   | 75,222,153      | (200,463)           | 75,021,690   |                        |
| 呆帳費用及保證責任準備提<br>存         | (3,108,370)         | (1,958)             | (3,110,328)  | (1,203,554)     | 4,164               | (1,199,390)  | (2,419,756)     | 1,586               | (2,418,170)  | N                      |
| 保險負債準備淨變動                 | (67,635,554)        | 962                 | (67,634,592) | (17,887,326)    | 1,084               | (17,886,242) | (52,697,493)    | 3,502               | (52,693,991) | A, M                   |
| 營業費用                      | (19,149,690)        | 220,081             | (18,929,609) | (4,585,154)     | 108,135             | (4,477,019)  | (13,684,953)    | 214,909             | (13,470,044) | C, D, F, G,<br>H, I, N |
| 繼續營業單位稅前淨利<br>(淨損)        | 7,909,595           | (86,348)            | 7,823,247    | 2,676,530       | (108,884)           | 2,567,646    | 6,419,951       | 19,534              | 6,439,485    |                        |
| 所得稅費用                     | (561,626)           | (3,111)             | (564,737)    | (139,033)       | 210,011             | 70,978       | (354,743)       | 46,243              | (308,500)    | E                      |
| 繼續營業單位本期淨利<br>(淨損)        | 7,347,969           | (89,459)            | 7,258,510    | 2,537,497       | 101,127             | 2,638,624    | 6,065,208       | 65,777              | 6,130,985    |                        |
| 停業單位損失                    | -                   | -                   | -            | -               | -                   | -            | -               | -                   | -            |                        |
| 本期淨利(淨損)                  | \$ 7,347,969        | (89,459)            | 7,258,510    | 2,537,497       | 101,127             | 2,638,624    | 6,065,208       | 65,777              | 6,130,985    |                        |

## 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

### (三)轉換至IFRSs之重大調節說明

本公司及子公司依先前一般公認會計原則之會計政策與依IFRSs編製合併財務報告所採用之會計政策之重大差異如下：

#### A.有效利息法

依經金管會認可之國際會計準則第39號規定，本公司及各子公司將持有之金融資產折溢價攤銷由直線法改為有效利息法。此項調整於一〇一年一月一日、九月三十日及十二月三十一日，對備供出售金融資產影響數分別為減少6,646千元、增加29千元及2,527千元，對持有至到期日金融資產影響數分別為減少31,419千元、103,630千元及91,639千元，對其他金融資產影響數分別增加12,178千元、5,980千元及1,738千元，對其他資產影響數分別為增加110,878千元、100,866千元及97,564千元，對負債準備影響數分別為增加15,220千元、11,720千元及10,327千元，對應收款項影響數分別減少2,196千元、195千元及1,310千元，對備供出售金融資產評價調整影響數分別為增加6,646千元、400千元及2,527千元，對遞延所得稅資產影響數分別為增加54,908千元、減少276千元及增加260,511千元，對遞延所得稅負債影響數分別為增加52千元、8,675千元及258,142千元，對其他權益項目影響數分別為增加61,503千元、減少7,915千元及增加5,220千元，對當期所得稅資產影響數分別為增加55千元、減少55千元及40千元，對應付款項影響數分別為增加0千元、減少55千元及40千元，對保留盈餘影響數分別為增加67,574千元、減少9,305千元及6,825千元，以及對一〇一年七至九月、一至九月及一〇一年度綜合損益表之影響為利息收入分別減少3,459千元、增加5,250千元及28,450千元，透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益分別增加2千元、減少12千元及12千元，備供出售金融資產之已實現損益分別減少506千元、增加2,942千元及440千元，持有至到期日金融資產之已實現損益分別減少45,414千元、78,898千元及72,163千元，兌換損益分別增加1,118千元、減少9,662千元及12,039千元，其他利息以外淨收益分別增加12,012千元、0千元及減少23,968千元，保險負債準備淨變動分別減少1,084千元、3,502千元及4,893千元。

## 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

### B. 慣例交易

本公司及各子公司採用經金管會認可之國際會計準則第39號有關交易日會計之規定。此項調整於一〇一年一月一日、九月三十日及十二月三十一日，對備供出售金融資產影響數分別為減少0千元、20,804千元及0千元，對持有至到期日金融資產影響數分別為增加0千元、1,300,191千元及0千元，對其他金融資產影響數分別為增加453,079千元、235,518千元及362,257千元，對應收款項影響數分別為增加1,413千元、71,689千元及908千元，對應付款項影響數分別為增加454,492千元及1,586,594千元及363,165千元，對保留盈餘影響數分別為增加0千元、416千元及0千元，對其他權益影響數分別減少0千元、416千元及0千元，以及對一〇一年七至九月、一至九月及一〇一年度綜合損益表之影響為備供出售金融資產之已實現損益分別增加416千元、416千元及0千元。

### C. 員工福利－退休金精算損益及義務調整

依經金管會認可之國際財務報導準則第1號有關員工福利之規定，本公司及各子公司選擇採用該項豁免。此項調整於一〇一年一月一日、九月三十日及十二月三十一日，對負債準備影響數皆為增加3,545,151千元，對保留盈餘影響數皆為減少3,545,151千元。

本公司及各子公司追溯適用經金管會認可之國際會計準則第19號規定，將調整原依我國財務會計準則認列之未認列過渡性淨給付義務及補列之退休金負債等相關項目。此項調整於一〇一年一月一日、九月三十日及十二月三十一日，對負債準備影響數分別為增加673,752千元、499,290千元及890,232千元，對保留盈餘影響數分別為減少673,752千元、499,290千元及890,232千元，對其他資產影響數皆分別減少622,896千元、622,896千元及535,528千元，對其他負債影響數分別為減少1,491,540千元、1,491,540千元及1,785,193千元，以及對其他權益項目影響數分別為增加868,644千元、868,644千元及1,249,665千元。

上述二項對一〇一年七至九月、一至九月及一〇一年度綜合損益表之影響為手續費淨收益分別增加0千元、0千元及14,361千元，營業費用分別減少58,812千元、174,462千元及227,628千元。

## 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

### D.員工福利－員工優惠存款及三節福利金、特別照護金

依經金管會認可之國際會計準則第19號規定及一〇二年起適用之金融控股公司財務報告編製準則規定，本公司及各子公司退休員工之優惠存款係屬退職後員工福利，應依精算結果調整入帳。此項調整於一〇一年一月一日、九月三十日及十二月三十一日，對負債準備影響數分別為增加6,887,557千元、7,231,381千元及7,355,997千元，以及對保留盈餘影響數分別為減少6,887,557千元、7,183,927千元及7,301,584千元，對應付款項影響數分別為減少0千元、47,454千元及54,413千元，對一〇一年七至九月、一至九月及一〇一年度綜合損益表之影響為其他利息以外淨收益分別減少97,134千元、297,349千元及408,447千元，手續費淨收益分別增加833千元、833千元及減少5,580千元，營業費用分別增加3,626千元、減少146千元及12,499千元。

本公司及各子公司退休員工之三節福利金及特別照護金係屬退職後員工福利，應依精算結果調整入帳。此項調整於一〇一年一月一日、及九月三十日及十二月三十一日，對負債準備影響數分別為增加221,462千元、204,299千元及209,505千元，對保留盈餘影響數分別減少221,462千元、204,299千元及209,505千元，且對一〇一年七至九月、一至九月及一〇一年度綜合損益表之影響為手續費淨收益分別減少0千元、0千元及11千元，其他利息以外淨收益分別減少17千元、增加21千元及0千元，營業費用分別減少5,311千元、17,142千元及增加532千元。

### E.所得稅

依經金管會認可之國際會計準則第12號規定，重新評估調整原帳列遞延所得稅資產，此項調整於一〇一年一月一日、九月三十日及十二月三十一日對遞延所得稅資產影響數均為減少355,116千元，對保留盈餘影響數均為減少355,116千元。

將屬應課稅暫時性差異之應付土地增值稅重分類至遞延所得稅負債項目下，此項調整於一〇一年一月一日、九月三十日及十二月三十一日對其他負債項下估計應付土地增值稅影響數分別為減少18,367,918千元、18,327,494千元及18,290,593千元，對遞延所得稅負債項下估計應付土地增值稅影響數分別為增加18,367,918千元、18,327,494千元及18,290,593千元。

## 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

依經金管會認可之國際會計準則第1號規定，將當期所得稅資產、當期所得稅負債及遞延所得稅資產於資產負債表中單獨列示，此項調整於一〇一年一月一日、九月三十日及十二月三十一日對當期所得稅資產影響數分別為增加2,433,730千元、2,860,648千元及3,046,237千元，對其他負債影響數分別為減少0千元、22,904千元及0千元，對保留盈餘影響數分別為減少0千元、增加45,464千元及減少4,818千元，對應收款項影響數分別為減少2,433,730千元、2,860,651千元及3,051,055千元；對當期所得稅資產影響數分別為增加34,818千元、97,866千元及31,396千元，對其他資產影響數分別為減少34,818千元、97,866千元及31,396千元；對遞延所得稅資產影響數分別為增加2,018,959千元、2,070,654千元及2,128,099千元，對其他資產影響數分別為減少2,018,959千元、2,070,654千元及2,128,099千元，對當期所得稅負債影響數分別為增加80,797千元、55,282千元及143,704千元，對應付款項影響數分別為減少80,797千元、100,749千元及143,704千元，對遞延所得稅負債影響數分別為增加0千元、22,904千元及0千元。

依經金管會認可之國際會計準則第12號規定，將遞延所得稅資產及遞延所得稅負債以總額表達，此項調整於一〇一年一月一日、九月三十日及十二月三十一日對遞延所得稅資產影響數分別為增加0千元、450,600千元及57,032千元，對遞延所得稅負債影響數分別為增加0千元、450,600千元及57,032千元。

一〇一年七至九月、一至九月及一〇一年度稅前淨利因我國一般公認會計原則與經金管會認可之國際財務報導準則，對資產、負債、權益、收益及費損之認列衡量有所差異，該準則差異致一〇一年七至九月、一至九月及一〇一年度之經營績效及財務狀況有不同結果，致所得稅費用分別減少210,011千元、46,243千元及增加3,111千元。

### F.不動產及設備－認定成本

依經金管會認可之國際財務報導準則第1號有關不動產及設備認定成本之規定，本公司及各子公司選擇採用該項豁免，將土地及建築物依先前我國一般公認會計原則規定之重估增值轉列保留盈餘。此項調整於一〇一年一月一日、九月三十日及十二月三十一日，對其他權益影響數分別為減少24,429,414千元、24,410,469千元及24,356,256千元，對遞延所得稅負債影響數分別為增加10,043千元、9,806千元及9,726千元，對保留盈餘影響數分別為增加24,419,371千元、24,400,663千元及24,346,530千元，對一〇一年七至九月、一至九月及一〇一年度綜合損益表之影響為資產減損損失分別增加0千元、12,061千元及12,061千元，其他利息以外淨收益分別減少0千元、5,483千元及59,230千元、營業費用分別增加467千元、1,401千元及1,868千元。

## 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

### G.不動產及設備—重分類

將其他資產重分類至不動產及設備，此項調整於一〇一年一月一日、九月三十日及十二月三十一日對其他資產影響數分別為減少1,044,476千元、1,030,107千元及1,029,781千元，對不動產及設備影響數分別為增加1,044,476千元、1,030,107千元及1,029,781千元，對一〇一年七至九月、一至九月及一〇一年度綜合損益表之影響為其他利息以外淨收益分別減少9,879千元、25,330千元及35,017千元，營業費用分別減少9,879千元、25,330千元及35,017千元。

### H.投資性不動產—認定成本

依經金管會認可之國際財務報導準則第1號有關投資性不動產認定成本之規定，本公司選擇採用該項豁免，將建築物先前依中華民國一般公認會計原則規定之重估增值轉列保留盈餘，此項調整於一〇一年一月一日、九月三十日及十二月三十一日對其他權益影響數分別為減少123,179千元、120,000千元及118,940千元，對應付款項影響數分別為減少0千元、0千元及2千元，對保留盈餘影響數分別為增加102,239千元、99,600千元及98,722千元，並分別產生遞延所得稅負債20,940千元、20,400千元及20,220千元，對一〇一年七至九月、一至九月及一〇一年度綜合損益表之影響為投資性不動產利益分別減少1,060千元、3,179千元及4,097千元，營業費用分別增加0千元、0千元及140千元。

### I.投資性不動產—重分類

將不動產及設備重分類至投資性不動產，此項調整於一〇一年一月一日、九月三十日及十二月三十一日對不動產及設備影響數分別為減少66,548千元、65,796千元及65,544千元，對投資性不動產影響數分別為增加66,548千元、65,796千元及65,544千元。對一〇一年第七至九月、一至九月及一〇一年度綜合損益表之影響為投資性不動產利益分別增加49千元、49千元及減少122千元，其他利息以外淨收益分別增加175千元、995千元及1,396千元，營業費用增加223千元、1,044千元及1,274千元。

另依經金管會認可之國際會計準則第40號規定，基於集團角度，將原列不動產投資內不符合投資性不動產定義部分，重分類至自用不動產，此項調整於一〇一年一月一日、九月三十日及十二月三十一日對投資性不動產影響數為減少562,127千元、560,247千元及557,917千元，對不動產及設備影響數分別為增加562,127千元、560,247千元及557,917千元。

將屬內部交易之投資性不動產重分類至不動產及設備，此項調整對一〇一年七至九月、一至九月及一〇一年度綜合損益表之影響為投資性不動產利益分別增加2,329千元、8,022千元及10,840千元，營業費用增加2,329千元、8,022千元及10,840千元。

## 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

### J.採權益法之股權投資－淨額

本公司及各子公司追溯適用經金管會認可之國際會計準則第28號投資關聯企業之規定，此項調整於一〇一年一月一日、九月三十日及十二月三十一日，對採用權益法之投資影響數分別為減少478,128千元、722,150千元及857,803千元，對資本公積影響數分別為減少710,212千元、247,417千元及247,417千元，對特別盈餘公積影響數均為減少346,396千元，對保留盈餘影響數分別為增加3,064,581千元、3,415,323千元及3,355,311千元，對其他權益影響數分別為減少2,486,101千元、3,543,660千元及3,619,301千元，對一〇一年七至九月、一至九月及一〇一年度綜合損益表之影響為採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額分別減少37,407千元、增加222,189千元及230,617千元。

依經金管會認可之國際會計準則第28號投資關聯企業之規定，喪失對關聯企業之重大影響時，應將該利益或損失自權益重分類為損益。此項調整於一〇一年一月一日、九月三十日及十二月三十一日對其他權益影響數皆為增加128,551千元，對保留盈餘影響數皆為減少128,551千元。

### K.金融工具改按公允價值衡量

本公司轄下證券子公司所持有之興櫃股票依一〇一年八月十六日修正前「證券商財務報告編製準則」規定，係以成本衡量。惟依經金管會認可之國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」規定，無活絡市場之權益工具投資，若其公允價值能可靠衡量時，應以公允價值衡量。此項調整於一〇一年一月一日、九月三十日及十二月三十一日對透過損益按公允價值衡量之金融資產影響數分別為增加0千元、676千元及減少1,157千元，對保留盈餘影響數分別為增加0千元、676千元及減少1,157千元，對一〇一年七至九月、一至九月及一〇一年度綜合損益表之影響為透過損益按公允價值衡量之金融資產損益分別增加617千元、676千元及減少1,157千元。

### L.國外營運機構財務報表換算

依經金管會認可之國際財務報導準則第1號有關國外營運機構之累積換算差異數之規定，本公司及各子公司選擇採用該項豁免。此項調整於一〇一年一月一日、九月三十日及十二月三十一日，對保留盈餘影響數皆為減少414,852千元，對其他權益影響數分別為增加344,327千元、414,852千元及414,819千元，對遞延所得稅資產影響數分別為減少70,525千元、0千元及33千元。

## 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

### M. 負債準備

依經金管會認可之國際會計準則第1號規定，須列示負債準備項目，且無應計退休金負債項目之規定，此項調整於一〇一年一月一日、九月三十日及十二月三十一日對其他負債影響數分別為減少3,552,906千元、3,642,125千元及3,723,021千元，對應付款項影響數分別為減少832千元、86千元及86千元，對負債準備影響數分別為增加3,553,738千元、3,642,211千元及3,723,107千元。

將除役負債準備自應付款項重分類至負債準備，此項調整於一〇一年一月一日、九月三十日及十二月三十一日對應付款項影響數分別為減少8,066千元、7,823千元及6,955千元，對負債準備影響數為增加8,066千元、7,823千元及6,955千元。

依經金管會認可之國際財務報導準則第4號及保險業各種準備金提存辦法規定，以一〇一年一月一日重大事故與危險變動特別準備金扣除一〇一年三月一日提存之外匯價格變動準備金後之稅後餘額轉列特別盈餘公積，此項調整於一〇一年一月一日、九月三十日及十二月三十一日對負債準備影響數分別為減少170,720千元、170,720千元及166,789千元，對特別盈餘公積影響數均為增加141,697元，對遞延所得稅負債影響數分別為增加29,023千元、29,023千元及28,354千元，對保留盈餘影響數分別為減少0千元、0千元及3,262千元，對一〇一年度綜合損益表之影響為保險負債準備淨變動增加3,931千元。

### N. 其他

- (1) 依國際會計準則第7號規定，存款期間超過三個月以上之定期存款不列為現金及約當現金。故將三個月以上之定期存款自現金及約當現金轉入其他金融資產，此項調整於一〇一年一月一日、九月三十日及十二月三十一日對現金及約當現金影響數分別為減少15,900,000千元、33,200,000千元及41,900,000千元，對其他金融資產影響數分別增加15,900,000千元、33,200,000千元及41,900,000千元。
- (2) 受託買賣借項及貸項原依據證券商財務報告編製準則規定以淨額表達，於採用IFRSs後，受託買賣借項及貸項因不符合資產負債相抵之條件，故按其性質回歸至各會計項目。此項調整於一〇一年一月一日、九月三十日及十二月三十一日對應收款項影響數分別為增加3,969,159千元、1,708,141千元及1,505,738千元，對應付款項影響數分別為增加3,930,887千元、1,713,528千元及1,497,793千元，對其他資產影響數分別為減少38,308千元、增加2,788千元及減少7,945千元，對其他負債影響數分別為減少0千元、2,599千元及0千元。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

- (3)依民國一〇二年起適用之金融控股公司財務報告編製準則規定，單獨列示避險之衍生金融資產及避險之衍生金融負債，此調整於一〇一年一月一日、九月三十日及一〇一年十二月三十一日，對其他金融資產影響數分別為減少3,074千元、4,467千元及3,543千元，對避險之衍生金融資產影響數分別為增加3,074千元、4,467千元及3,543千元。對其他金融負債影響數分別為減少409,907千元、345,095千元及301,390千元，對避險之衍生金融負債影響數分別為增加409,907千元、345,095千元及301,390千元。
- (4)依民國一〇二年起適用之金融控股公司財務報告編製準則規定，單獨列示再保險合約資產，此調整於一〇一年一月一日、九月三十日及一〇一年十二月三十一日，對應收款項影響數分別為減少0千元、0千元及3,548千元，對其他資產影響數分別為減少22,701千元、20,079千元及18,585千元，對再保險合約資產影響數分別為增加22,701千元、20,079千元及22,133千元。
- (5)依一〇二年適用之金融控股公司財務報告編製準則規定，將屬於透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債所產生之利息收入及費用，重分類至透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益，以及將公允價值避險工具產生之利息收入及費用，重分類至其他利息以外淨收益，此項調整對一〇一年七至九月、一至九月及一〇一年度綜合損益表之影響為利息收入減少393,133千元、1,289,389千元及1,630,775千元，利息費用減少256,796千元、802,657千元及1,073,761千元，透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益增加179,954千元、624,654千元及734,049千元，其他利息以外淨收益減少43,615千元、137,922千元、177,035千元。
- (6)依一〇二年適用之金融控股公司財務報告編製準則規定，相關收益及費損項目明細已配合重分類，此項調整對一〇一年七至九月、一至九月及一〇一年度綜合損益表之影響分別為手續費淨收益減少25,837千元、增加2,570千元及53,081千元，保險業務淨收益增加9,986千元、9,986千元及0千元，透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益減少223,887千元、223,885千元及0千元，持有至到期日金融資產之已實現損益增加17,459千元、17,459千元及0千元，兌換損益增加87,058千元、87,058千元及0千元，其他利息以外淨收益增加90,277千元、96,930千元及減少10,714千元，呆帳費用及保證責任準備提存減少4,164千元、1,586千元及增加1,958千元，營業費用減少40,778千元、8,296千元及增加40,409千元。

## 臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

### O.特別盈餘公積

依金管會於一〇一年四月六日發布之金管證發字第一〇一〇〇一二八六五號函令規定，首次採用IFRSs時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數(利益)，因選擇適用國際財務報導準則第1號豁免項目轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積；但轉換日因首次採用IFRSs產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換IFRSs產生之保留盈餘增加數予以提列。嗣後因使用、處分或重分類相關資料時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。本公司及子公司一〇一年十二月三十一日原帳列股東權益項下之未實現重估增值轉入保留盈餘之金額為24,445,251千元（按累積換算調整數轉入保留盈餘之金額為負數），因首次採用IFRSs產生之保留盈餘淨增加數為14,939,510千元，不足提列，故僅就保留盈餘淨增加數提列特別盈餘公積14,939,510千元。

### P.現金流量之重大調節

除上述差異外，依金管會認可之國際財務報導準則編製之合併現金流量表與依先前一般公認會計原則所編製者，並無其他重大差異。

(四)依經金管會認可之國際財務報導準則第1號「首次採用」(IFRS1)規定，除依選擇性豁免(optional exemptions)及強制性例外(mandatory exceptions)規定辦理者外，本公司及子公司於首次採用國際財務報導準則時，應依當時已生效之國際財務報導準則(IFRS)、國際會計準則(IAS)、解釋及解釋公告之規定編製財務報表，並予以追溯調整。謹將本公司及子公司依IFRS 1採用選擇性豁免規定辦理之部分，擇要說明如下：

- 1.本公司及子公司對過去發生於轉換至國際財務報導準則日前之企業合併，選擇不追溯適用國際財務報導準則第3號。因此，本公司及子公司於轉換日前所發生之併購交易，毋需執行帳面金額調整。
- 2.本公司及子公司對於所持有之不動產、廠房及設備暨投資性不動產，若於轉換至國際財務報導準則日前曾按我國一般公認會計原則辦理重估價，則選擇將其重估價值作為轉換日之認定成本；其餘未辦理重估價者，因轉換日以前之會計處理與經金管會認可之IAS 16大致相同，經執行追溯之結果，尚無須調整帳面金額。
- 3.本公司及子公司選擇於轉換日將與員工福利計畫有關之累積精算損益一次認列於保留盈餘。
- 4.本公司及子公司選擇於轉換日將國外營運機構之累積換算差異數推定為零，不追溯調整國外營運機構之累積換算差異數。

臺灣金融控股股份有限公司合併財務季報告附註(續)

- 5.本公司及子公司之無形資產，轉換日以前之會計處理與經金管會認可之IAS 38大致相同，故選擇追溯適用經金管會認可之IAS 38「無形資產」，執行無形資產之會計處理，無須執行帳面金額調整。
- 6.依國際財務報導準則解釋第1號「現有除役、復原及類似負債之變動」規定，與廠房、設備及財產相關之除役負債及該負債變動之金額，應視為該資產成本之一部分，並於該相關資產之耐用年限攤銷。本公司及子公司選擇追溯適用，惟對於此類負債經評估後無重大差異。
- 7.本公司及子公司選擇適用國際財務報導準則第4號「保險合約」(IFRS4)中之過渡規定，即無須揭露發生在首次適用IFRS 4之年度結束日五年以前之理賠發展趨勢資訊。