

臺灣金融控股股份有限公司
及其子公司

合併財務報告

民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日
(內附會計師查核報告)

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、聲 明 書	3
四、會計師查核報告書	4
五、合併資產負債表	5
六、合併綜合損益表	6
七、合併權益變動表	7
八、合併現金流量表	8
九、合併財務報告附註	
(一)公司沿革	9~10
(二)通過財務報告之日期及程序	10
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	10~12
(四)重大會計政策之彙總說明	13~36
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	36~39
(六)重要會計項目之說明	39~80
(七)金融工具之公允價值及等級資訊	81~85
(八)財務風險管理	85~132
(九)資本管理	132~133
(十)關係人交易	133~148
(十一)質押之資產	148~149
(十二)重大或有負債及未認列之合約承諾	149~153
(十三)獲利能力	
(十四)重大之災害損失	155
(十五)重大之期後事項	155
(十六)其 他	156~171
(十七)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	171~172
2.轉投資事業相關資訊	172~173
3.大陸投資資訊	173~175
(十八)部門資訊	175~176
十、重要會計項目明細表	177~213

聲 明 書

本公司民國一〇三年度(自一月一日至十二月三十一日止)依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依金融監督管理委員會認可之國際會計準則第二十七號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：臺灣金融控股股份有限公司

董 事 長：李紀珠



日 期：民國一〇四年三月二十四日



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

會計師查核報告

臺灣金融控股股份有限公司董事會 公鑒：

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日之合併資產負債表，與民國一〇三年及一〇二年一月一日至十二月三十一日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報告之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報告表示意見。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部分採用權益法之關聯企業財務報告未經本會計師查核，而係由其他會計師查核。因此，本會計師對上開合併財務報告之查核結果，及對該等採用權益法之投資金額及關聯企業損益之份額，係依據其他會計師之查核報告。民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日對該等採用權益法之被投資公司認列投資金額分別為新台幣36,105,126千元及34,026,971千元，分別佔資產總額之0.76%及0.73%，民國一〇三年及一〇二年一月一日至十二月三十一日認列採用權益法之關聯企業損益分別為新台幣3,295,331千元及2,521,721千元，分別佔稅前淨利之38.42%及30.30%。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信合併財務報告有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取合併財務報告所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製合併財務報告所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估合併財務報告整體之表達。本會計師相信此項查核工作及其他會計師之查核報告可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告，第一段所述合併財務報告在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達臺灣金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日之合併財務狀況，與民國一〇三年及一〇二年一月一日至十二月三十一日之合併財務績效與合併現金流量。



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，民國一〇二年度之財務報表業經審計部審查完竣，審定結果請詳附註十六(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

方 惠 珍



會計師：

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

民國一〇四年三月二十四日

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司
合併資產負債表

民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	103.12.31		102.12.31			103.12.31		102.12.31	
	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%
資產					負債及權益				
現金及約當現金(附註六(一)及七)	\$ 175,979,782	4	124,027,966	3	央行及金融同業存款(附註六(十七)及七)	\$ 136,988,830	3	252,738,244	6
存放央行及拆借金融同業(附註六(二)及(七)及七)	582,914,021	12	585,444,072	13	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(十八)及七)	50,111,045	1	4,416,467	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三)及七)	208,932,372	4	167,496,351	4	避險之衍生金融負債(附註六(四))	103,024	-	225,806	-
備供出售金融資產-淨額(附註六(八)、(十六)及七)	852,076,122	18	815,602,042	17	附買回票券及債券負債(附註六(五))	39,587,959	1	20,898,486	-
避險之衍生金融資產(附註六(四))	25,613	-	5,443	-	應付商業票-淨額(附註六(十九))	2,478,382	-	1,499,705	-
附買回票券及債券投資(附註六(五))	7,945,387	-	13,671,033	-	應付款項(附註六(二十))	66,577,265	2	70,865,244	2
應收帳項-淨額(附註六(六)、(七)及七)	71,031,163	2	90,884,392	2	當期所得稅負債	259,952	-	217,159	-
當期所得稅資產	4,200,074	-	3,349,666	-	存款及匯款(附註六(廿一)及七)	3,537,029,089	74	3,391,502,015	73
貼現及放款-淨額(附註六(七)及七)	2,299,974,231	48	2,240,472,476	48	應付債券(附註六(廿二)及七)	24,997,612	1	15,998,240	-
再保險合約資產-淨額	12,528	-	16,588	-	應付債券(附註六(廿五)、(廿六)、(廿七)及(廿八))	613,249,048	13	597,615,741	14
持有至到期日金融資產-淨額(附註六(九)及(十六))	270,591,631	6	270,703,495	6	其他金融負債(附註六(廿四))	2,378,613	-	3,720,522	-
採用權益法之投資-淨額(附註六(十))	42,915,583	1	40,325,633	1	遞延所得稅負債(附註六(三十))	18,562,701	-	18,427,706	-
其他金融資產-淨額(附註六(七)、(十一)及(十六))	142,602,433	3	166,509,512	4	其他負債(附註六(廿九))	8,343,565	-	8,003,288	-
投資性不動產-淨額(附註六(十二))	5,487,465	-	5,513,559	-	負債總計	4,520,667,085	95	4,386,128,623	95
不動產、設備-淨額(附註六(十三)、(十六)及八)	99,283,101	2	99,369,646	2	歸屬母公司業主之權益(附註六(卅一))：				
無形資產-淨額(附註六(十四))	958,129	-	1,062,179	-	股本	90,000,000	2	90,000,000	2
遞延所得稅資產(附註六(三十))	1,447,820	-	2,044,758	-	資本公積	111,463,639	2	111,434,739	2
其他資產-淨額(附註六(十五))	14,156,169	-	11,748,859	-	保留盈餘：				
					法定盈餘公積	4,175,915	-	3,493,367	-
					特別盈餘公積	26,558,186	1	23,850,122	1
					未分配盈餘	7,301,081	-	6,868,563	-
					保留盈餘合計	38,035,182	1	34,212,052	1
					其他權益	20,387,718	-	17,071,256	-
					權益總計	259,886,539	5	252,718,047	5
資產總計	\$ 4,780,553,624	100	4,638,846,670	100	負債及權益總計	\$ 4,780,553,624	100	4,638,846,670	100



董事長：

(請詳閱後附合併財務報告附註)

經理人：



會計主管：



臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

合併綜合損益表

民國一〇三年及一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

		103年度		102年度		變動百 分比%
		金額	%	金額	%	
41000	利息收入(附註六(卅二))	\$ 75,096,486	151	68,852,758	90	9
51000	利息費用(附註六(卅二))	(36,573,222)	(73)	(33,482,173)	(44)	9
	利息淨收益(附註六(卅二))	38,523,264	78	35,370,585	46	9
	利息以外淨收益					
49800	手續費及佣金淨收益(附註六(卅三))	3,986,237	8	3,756,396	5	6
49825	投資性不動產淨收益(附註六(十二))	109,942	-	95,397	-	15
49890	採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額(附註六(十))	3,590,679	7	2,319,959	3	55
49810	保險業務淨(損)益(附註六(四十一))	(24,313,619)	(49)	10,383,823	14	(334)
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(卅四))	10,709,102	22	12,585,765	16	(15)
49830	備供出售金融資產之已實現利益(附註六(卅五))	2,426,302	5	2,381,266	3	2
49840	持有至到期日金融資產之已實現利益	201	-	252	-	(20)
49870	兌換利益	11,959,313	24	3,892,948	5	207
49880	資產減損損失(附註六(十六))	(1,685)	-	(19,063)	-	91
	其他利息以外淨損益					
49943	銷貨淨利益(附註六(十五)及(卅六))	450,651	1	430,636	1	5
48100	政府補助收入(附註六(卅六))	12,946,954	26	15,696,251	20	(18)
48063	處分不動產、廠房及設備利益(附註六(卅五))	188,574	-	466,674	1	(60)
49999	其他什項淨(損)益(附註六(卅六))	(25,223)	-	377,317	-	(107)
58090	優存超額利息(附註六(六)及(卅六))	(10,764,146)	(22)	(10,860,588)	(14)	1
	淨收益	49,786,546	100	76,877,618	100	(35)
58100	呆帳費用及保證責任準備提存(附註六(七))	(7,335,511)	(15)	(2,627,371)	(3)	179
58300	保險負債準備淨變動	(13,299,952)	(27)	(46,618,023)	(61)	(71)
	營業費用：					
58501	員工福利費用(附註六(卅七))	(12,632,621)	(25)	(12,496,516)	(16)	1
58503	折舊及攤銷費用(附註六(卅八))	(1,261,794)	(3)	(1,333,860)	(2)	(5)
58599	其他業務及管理費用(附註六(卅九))	(6,679,560)	(13)	(5,478,630)	(7)	22
	營業費用合計	(20,573,975)	(41)	(19,309,006)	(25)	7
	繼續營業部門稅前淨利	8,577,108	17	8,323,218	11	3
61003	所得稅費用(附註六(三十))	(1,154,642)	(2)	(1,256,113)	(2)	8
	本期淨利	7,422,466	15	7,067,105	9	5
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	391,039	1	6,933	-	5,540
69511	備供出售金融資產之未實現評價利益	2,330,095	5	4,699,092	6	(50)
69531	確定福利計畫精算損失	(457,300)	(1)	(292,153)	-	57
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))	561,449	1	(1,038,566)	(1)	(154)
69591	加：與其他綜合損益組成部分相關之所得稅(附註六(三十))	(54,354)	-	183,054	-	(130)
69500	其他綜合損益(稅後淨額)	2,770,929	6	3,558,360	5	(22)
	本期綜合損益總額	\$ 10,193,395	21	10,625,465	14	(4)
	基本每股盈餘(元)(附註六(四十))					
	基本每股盈餘	\$	0.82		0.79	

董事長：



(請詳閱後附合併財務報告附註)

經理人：



會計主管：



臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

合併權益變動表

民國一〇三年及一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

歸屬於母公司業主之權益

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	國外營運機構財務報告換算之兌換差額	備供出售金融資產未實現(損)益	合計	權益總計
民國一〇二年一月一日餘額	111,385,217	2,758,570	5,719,853	23,440,480	(369,751)	13,641,022	13,271,271	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)
出售土地迴轉特別盈餘公積	-	-	(43,083)	43,083	-	-	-	-
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	49,522	-	-	-	-	-	-	49,522
首次採用 IFRSs 提列之特別盈餘公積	-	-	14,939,510	(14,939,510)	-	-	-	-
本期淨利	-	-	-	7,067,105	-	-	-	7,067,105
本期其他綜合損益	-	-	-	(241,625)	62,967	3,737,018	3,799,985	3,558,360
本期綜合損益總額	-	-	-	6,825,480	62,967	3,737,018	3,799,985	10,625,465
民國一〇二年十二月三十一日餘額	111,434,739	3,493,367	23,850,122	6,868,563	(306,784)	17,378,040	17,071,256	252,718,047
提列法定盈餘公積	-	682,548	-	(682,548)	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	3,132,212	(3,132,212)	-	-	-	-
撥付股息紅利	-	-	-	(3,053,803)	-	-	-	(3,053,803)
特別盈餘公積迴轉	-	-	(399,000)	399,000	-	-	-	-
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	28,900	-	-	-	-	-	-	28,900
出售土地迴轉特別盈餘公積	-	-	(25,148)	25,148	-	-	-	-
本期淨利	-	-	-	7,422,466	-	-	-	7,422,466
本期其他綜合損益	-	-	-	(545,533)	436,847	2,879,615	3,316,462	2,770,929
本期綜合損益總額	-	-	-	6,876,933	436,847	2,879,615	3,316,462	10,193,395
民國一〇三年十二月三十一日餘額	111,463,639	4,175,915	26,558,186	7,301,081	130,063	20,257,655	20,387,718	259,886,539



董事長：

(請詳閱後附合併財務報告附註)



會計主管：

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

合併現金流量表

民國一〇三年及一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	103年度	102年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 8,577,108	8,323,218
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	965,749	1,004,578
攤銷費用	383,572	415,001
呆帳費用提列數	6,798,218	2,717,392
利息費用	36,573,222	33,482,173
利息收入	(75,096,486)	(68,852,758)
保證責任準備淨變動	537,293	(17,527)
其他各項負債準備淨變動	13,299,952	46,618,023
採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(3,590,677)	(2,319,959)
處分及報廢不動產及設備利益	(188,574)	(466,674)
金融資產減損損失	2,303	50
非金融資產減損損失	-	19,013
非金融資產減損迴轉利益	(616)	-
其他項目	1,351	(6,899)
不影響現金流量之收益費損項目合計	(20,314,693)	12,592,413
與營業活動相關之資產／負債變動數：		
存放央行及拆借金融同業增加	(16,693,019)	(28,075,745)
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(60,045,190)	(14,133,242)
備供出售金融資產減少(增加)	528,082	(106,033,005)
避險之衍生金融資產增加	(20,170)	(1,900)
附賣回票券及債券投資減少	332,077	4,457,882
應收款項減少	23,479,561	7,569,504
貼現及放款增加	(66,382,800)	(61,143,052)
持有至到期日金融資產減少(增加)	5,254,077	(50,019,896)
其他金融資產減少(增加)	23,953,906	(9,248,650)
其他資產(增加)減少	(2,026,525)	493,355
央行及銀行同業存款(減少)增加	(95,749,414)	39,363,779
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	13,954,635	(92,040)
避險之衍生金融負債減少	(122,782)	(75,584)
附買回票券及債券負債增加	18,689,473	7,556,681
應付款項(減少)增加	(4,466,769)	1,072,579
存款及匯款增加	145,527,074	113,704,251
員工福利負債準備增加	563,449	271,635
其他負債增加(減少)	717,044	(2,654,171)
調整項目合計	(32,821,984)	(84,395,206)
營運產生之現金流出	(24,244,876)	(76,071,988)
收取之利息	71,510,680	67,302,618
收取之股利	1,591,078	917,817
支付之利息	(36,394,431)	(34,741,651)
支付之所得稅	(1,230,325)	(1,645,356)
營業活動之淨現金流入(流出)	11,232,126	(44,238,560)

董事長：



(請詳閱後附合併財務報告附註)

經理人：



會計主管：



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)

民國一〇三年及一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	103年度	102年度
投資活動之現金流量：		
取得不動產及設備	\$ (626,978)	(584,107)
處分不動產及設備	301,075	664,366
存出保證金增加	(378,007)	(128,659)
取得無形資產	(279,517)	(299,877)
取得投資性不動產	(337,611)	(1,280,208)
其他金融資產增加	(7,100)	-
投資活動之淨現金流出	<u>(1,328,138)</u>	<u>(1,628,485)</u>
籌資活動之現金流量：		
應付商業本票增加	978,677	979,825
發行金融債券	40,739,315	15,998,240
存入保證金減少	(376,767)	(542,985)
其他金融負債減少	(1,341,909)	(9,163,535)
發放現金股利	<u>(3,053,877)</u>	<u>(3,395,499)</u>
籌資活動之淨現金流入	<u>36,945,439</u>	<u>3,876,046</u>
匯率變動對現金及約當現金之影響	1,231,207	869,740
本期現金及約當現金增加(減少)數	48,080,634	(41,121,259)
期初現金及約當現金餘額	<u>886,219,757</u>	<u>927,341,016</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 934,300,391</u>	<u>886,219,757</u>
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 175,979,782	124,627,966
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	156,883,746	176,106,816
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之投資	<u>601,436,863</u>	<u>585,484,975</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 934,300,391</u>	<u>886,219,757</u>

董事長：



(請詳閱後附合併財務報告附註報表附註)

經理人：



會計主管：



臺灣金融控股股份有限公司及其子公司
合併財務報告附註
民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

(一)臺灣金融控股股份有限公司

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

本公司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、管理外匯條例、國際金融業務分行條例等法規規定經營之銀行業務、外匯業務、國際金融業務、各種儲蓄及信託業務，並設立國外分行辦理當地政府核准之銀行業務、外匯業務、國際金融業務、證券業務及保險業務，及經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。

子公司臺灣銀行成立時，資本係由國庫撥給，在長時期的經營中，透過資產重估等各項公積之增資，資本額乃不斷的擴增。三十八年六月實施幣制改革後，政府於三十九年五月核定本行資本為新臺幣500萬元，四十三年五月增資為1億元，五十二年八月增資為3億元，五十六年九月增資為6億元，六十二年五月增資為10億元，六十六年九月增資為20億元，六十九年九月增資為40億元，七十一年十一月增資為80億元，七十九年五月增資為120億元，八十一年四月增資為160億元，八十三年十二月增資為220億元，八十七年八月增資為320億元，九十一年九月增資為480億元，九十六年七月增資為530億元，九十七年一月調整為450億元，九十九年十一月增資為700億元，一〇三年十月增資為950億元。

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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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50億元，作為分割新設之股本，並分別於民國九十八年六月三十日、九十九年六月三十日及一〇二年六月二十八日分別辦理現金增資20億元、40億元及60億元，截至本期已發行股本為170億元。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。

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30億元，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

本合併財務報告於民國一〇四年三月二十日經審計委員會通過，並於民國一〇四年三月二十四日經董事會通過後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)尚未採用金融監督管理委員會認可之二〇一三年版國際財務報導準則之影響

依據我國全面升級採用IFRSs版本推動架構，本公司及子公司應自民國一〇四年起全面採用經金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)認可並發布生效之二〇一三年版國際財務報導準則(不包含國際財務報導準則第9號「金融工具」)編製財務報告，相關新發布、修正及修訂之準則及解釋彙列如下：

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日
國際財務報導準則第1號之修正「國際財務報導準則第7號之比較揭露對首次採用者之有限度豁免」	2010年7月1日
國際財務報導準則第1號之修正「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」	2011年7月1日
國際財務報導準則第1號之修正「政府貸款」	2013年1月1日
國際財務報導準則第7號之修正「揭露－金融資產之移轉」	2011年7月1日
國際財務報導準則第7號之修正「揭露－金融資產及金融負債之互抵」	2013年1月1日
國際財務報導準則第10號「合併財務報表」	2013年1月1日 (投資個體於 2014年1月1日 生效)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日
國際財務報導準則第11號「聯合協議」	2013年1月1日
國際財務報導準則第12號「對其他個體之權益之揭露」	2013年1月1日
國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」	2013年1月1日
國際會計準則第1號之修正「其他綜合損益項目之表達」	2012年7月1日
國際會計準則第12號之修正「遞延所得稅：標的資產之回收」	2012年1月1日
國際會計準則第19號之修訂「員工福利」	2013年1月1日
國際會計準則第27號之修訂「單獨財務報表」	2013年1月1日
國際會計準則第32號之修正「金融資產及金融負債之互抵」	2014年1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」	2013年1月1日

經評估後本公司及子公司認為除下列各項外，適用二〇一三年版國際財務報導準則將不致對合併財務報告造成重大變動：

1. 國際會計準則第十九號「員工福利」

該準則主要修正以淨確定福利負債（資產）乘以折現率決定淨利息，並用其取代準則修訂前之利息成本及計畫資產之預期報酬、刪除精算損益得採「緩衝區法」或發生時一次列入損益之會計政策選擇，並規定精算損益應於發生時列入其他綜合損益、前期服務成本應於發生時認列為損益，不再於符合既得條件前之平均期間內按直線法分攤認列為費用。

本公司及子公司預估將未認列之前期服務成本全數認列，將調增員工福利負債準備90,331千元及追溯調減保留盈餘90,331千元。因採用權益法之被投資公司適用二〇一三年版國際會計準則之影響，將追溯調減採權益法投資935千元及保留盈餘935千元。

2. 國際會計準則第一號「財務報表之表達」

該準則修正其他綜合損益之表達方式，將列示於其他綜合損益之項目依性質分類為「後續不重分類至損益」及「後續將重分類至損益」兩類別。該修正同時規定以稅前金額列示之其他綜合損益項目，其相關稅額應隨前述兩類別予以單獨列示。本公司及子公司將依該準則改變綜合損益表之表達方式。

3. 國際財務報導準則第七號「金融工具：揭露」

該準則修正金融資產信用風險、金融資產之移轉及金融資產及金融負債之互抵等之揭露。本公司及子公司將依該準則規定增修所持有之金融工具的相關資訊揭露內容。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

4.國際財務報導準則第十二號「對其他個體之權益之揭露」

該準則整合各號準則對企業所持有子公司、聯合協議、關聯企業之揭露規範，並新增財務報告之結構型個體之權益之揭露規定。本公司及子公司將依該準則規定揭露所持有之關聯企業的相關資訊內容。

5.國際財務報導準則第十三號「公允價值衡量」

該準則定義公允價值，建立公允價值衡量之架構，並規範公允價值衡量相關揭露。本公司及子公司將依規定增加公允價值衡量相關揭露。

(二)國際會計準則理事會已發布但尚未經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則之影響

下表彙列國際會計準則理事會已發布但尚未納入金管會認可二〇一三年國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日
國際財務報導準則第9號「金融工具」	2018年1月1日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	2016年1月1日
國際財務報導準則第14號「管制遞延帳戶」	2016年1月1日
國際財務報導準則第15號「來自客戶合約之收入」	2017年1月1日
國際財務報導準則第11號之修正「處理聯合營運權益之取得」	2016年1月1日
國際會計準則第16號及國際會計準則第38號之修正「闡明可接受之折舊及攤銷方法」	2016年1月1日
國際會計準則第16號及國際會計準則第41號之修正「生產性植物」	2016年1月1日
國際會計準則第19號之修正「確定福利計畫：員工提撥」	2014年7月1日
國際會計準則第27號之修正「單獨財務報表之權益法」	2016年1月1日
國際會計準則第36號之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014年1月1日
國際會計準則第39號之修正「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」	2014年1月1日
國際財務報導解釋第21號「公課」	2014年1月1日

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

四、重大會計政策之彙總說明

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

(一) 遵循聲明

本公司及子公司合併財務報告主要係依照政府有關法令規定處理，法令未規定者，係依照金融控股公司財務報告編製準則、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、國際會計準則、解釋及解釋公告，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一〇二年度之帳冊，業經審計部審查完竣，因此民國一〇三年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一〇二年度期末餘額為準。

(二) 編製基礎

1. 衡量基礎

除下列資產負債表之重要項目外，本合併財務報告係依歷史成本為基礎編製：

- (1) 透過損益按公允價值衡量之金融工具(包括衍生金融工具)；
- (2) 依公允價值衡量之備供出售金融資產；
- (3) 依公允價值衡量之避險衍生金融工具；
- (4) 確定福利資產，係依退休基金資產加計未認列前期服務成本與未認列精算損失，減除未認列精算利益與確定福利義務現值之淨額認列。
- (5) 部分不動產及設備，以及投資性不動產係以先前我國一般公認會計原則之重估價值作為重估價日之認定成本；及
- (6) 再保險準備資產、保險負債及外匯價格變動準備，係依「保險業各種準備提存辦法」及相關法令計提。

2. 編製符合IFRSs之財務報告需要使用一些重要會計估計，在應用本公司的會計政策過程中亦需要管理階層運用其判斷，涉及高度判斷或複雜性之項目，或涉及財務報告之重大假設及估計之項目，請詳附註五說明。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

3.本合併財務報告係由合併資產負債表、合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表及相關附註所組成。

4.功能性貨幣及表達貨幣

本公司及子公司每一個體均係以各營運所處主要經濟環境之貨幣為其功能性貨幣。本合併財務報告係以本公司及子公司之功能性貨幣—新台幣表達。所有以新台幣表達之財務資訊係以新台幣千元為單位。

(三)合併基礎

1.合併財務報告編製原則

合併財務報告之編製主體包含本公司及本公司之子公司。

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

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

2.列入合併財務報告之子公司

列入本合併財務報告之子公司包含：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比	
			103.12.31	102.12.31
本公司	臺灣銀行	銀行業	100 %	100 %
本公司	臺銀人壽	人身保險	100 %	100 %
本公司	臺銀證券	證券業	100 %	100 %
臺灣銀行	臺銀保經	人身及財產保險經紀人	100 %	100 %

(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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2. 國外營運機構

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

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

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

(五) 現金及約當現金

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

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

(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。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、以成本衡量之金融資產及無活絡市場之債務工具投資。

(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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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資產及負債損益。

(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項下。

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損益項下。

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。

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，包括放款、應收款項、其他應收款及無活絡市場之債務工具投資。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。

利息收入係列報於合併綜合損益表下之利息收入項下。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

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

(5)以成本衡量之金融資產

無活絡市場公開報價且其公允價值無法可靠衡量之權益投資，及與此種無報價權益投資連結且須以交付該等權益投資交割之衍生工具，以成本衡量。

(6)無活絡市場之債務工具投資

具固定或可決定收取金額之非衍生金融資產，於原始認列時，按公允價值加計直接可歸屬於取得之交易成本衡量。原始認列後，採有效利息法按攤銷後成本衡量。

(7)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。

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。

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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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。

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。

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。

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「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」、「辦理放款及其所屬應收款減損評估作業說明」之規定，二者孰高為提存依據，確實評估分類。分類方式係將授信資產除屬正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產，按債權之擔保情形及逾期時間之長短予以評估，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。

依前述規定，備抵呆帳及保證責任準備係以第一類授信資產債權餘額扣除對於我國政府機關（指中央及地方政府）之債權餘額後之百分之一、第二類授信資產債權餘額之百分之二、第三類授信資產債權餘額之百分之十、第四類授信資產債權餘額之百分之五十及第五類授信資產債權餘額全部之和為最低標準。

子公司臺銀人壽另依「保險業資產評估及逾期放款催收呆帳處理辦法」之規定，放款資產依分類為應予注意、可望收回、收回困難及收回無望者，分別以其債權餘額之2%、10%、50%及其債權餘額全部提列備抵呆帳，另，歸類為第一類資產之正常放款扣除壽險貸款及墊繳保費，依債權餘額提列0.5%之備抵呆帳，前述規範為各類放款備抵評價之最低提列標準。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

自民國一〇三年一月一日起，子公司臺銀人壽依新修訂之「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」，備抵呆帳金額不得低於下列各項標準：

- A.第一類放款資產扣除壽險貸款、墊繳保費及對於我國政府機關之債權餘額後之0.5%、第二類放款資產債權餘額之2%、第三類放款資產債權餘額之10%、第四類放款資產債權餘額之50%及第五類放款資產債權餘額全部之和。
- B.第一類至第五類放款資產扣除壽險貸款、墊繳保費及對於我國政府機關之債權餘額後全部之和之1%。
- C.逾期放款及催收款已無擔保部分之合計數。

子公司臺銀人壽依行政院主計總處訂頒之「國營事業逾期欠款債權催收款及呆帳處理有關會計事務補充規定」，將符合規定各類放款及債權，經核准後予以沖銷。

(8)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。

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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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。

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，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。

(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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(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變動。

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(七)證券融資、融券、轉融資、轉融券

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

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

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

子公司臺銀證券辦理有價證券融券業務，如因券源不足，得向證券金融公司轉融券借入證券；因轉融券所交付之保證金或保證品列為轉融通保證金；對客戶所收取之融券賣出價款，作為向證券金融公司轉融券之擔保價款，分別列為應付融券擔保價款及應收轉融通擔保價款。

(八)附賣回(附買回)票券及債券投資(負債)

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

(九)投資關聯企業

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

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

本公司及子公司與關聯企業間之交易所產生之未實現利益，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

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

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

(十一)不動產及設備

1.認列與衡量

不動產及設備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。

當不動產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，則視為不動產及設備之單獨項目(主要組成部分)處理。

不動產及設備之處分損益，係由不動產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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

(十二)再保險合約資產

子公司臺銀人壽為分散巨額風險，爰依業務需要及中華民國保險法規、保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法及其他相關法規辦理再保險業務。

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

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

子公司臺銀人壽定期評估再保險淨權利，就存在客觀證據顯示再保險原始認列後所發生之事件，將導致子公司臺銀人壽可能無法收回合約條款規定之所有應收金額，且上述事件對可從再保險人收回金額之影響得以可靠衡量時，子公司臺銀人壽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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

另，針對再保險合約之分類，子公司臺銀人壽評估其是否移轉顯著保險風險予再保險人，若再保險合約未移轉顯著保險風險時，則該合約以存款會計認列衡量之，因持有該再保險合約所收取或支付之對價認列為金融負債或金融資產，而非收益或費損。

於分出日或資產負債表日屬「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」規定之未適格再保險分出業務，子公司臺銀人壽應依「保險業未適格再保險準備金提存方式」於監理報表提存並於財務報表揭露說明。子公司臺銀人壽目前並無未適格再保分出業務。

(十三)保險合約

子公司臺銀人壽歸類為保險合約者，係指子公司臺銀人壽接受另一方(保單持有人)之顯著保險風險移轉，而同意於未來某特定不確定事件(保險事件)發生致保單持有人受有損害時給予補償之合約。保險風險係指合約持有人移轉予合約發行人之風險中非屬財務風險者。財務風險係指因特定利率、金融工具價格、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用等級、信用指數或其他變數，於未來變動而產生之風險，前述變數若為非財務變數，該變數須非為合約一方所特有者。保險合約亦可能移轉部分之財務風險。

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

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

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

嵌入式衍生工具之經濟特性及風險與主契約之經濟特性及風險並非緊密關聯時，應與主契約分別認列，並以公允價值衡量該嵌入式衍生工具且將其公允價值變動列為當期損益。惟該嵌入式衍生工具若符合保險合約之定義，或整體合約係以公允價值衡量且將公允價值變動列為當期損益者，則子公司臺銀人壽無須將該嵌入式衍生工具與該保險合約分別認列。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(十四)租 賃

1.營業租賃

本公司及子公司為出租人或承租人，若由出租人保留租賃標的物所有權之大部分風險及報酬者屬之，所支付或收取之租金依據租賃合約期間按直線法計算，並分別認列為損益。

2. 融資租賃

(1)本公司及子公司為出租人，於簽訂融資租賃合約時，將除列該資產，並將租賃給付現值認列為應收租賃款，應收租賃款總額及現值之差額認列為未實現利息收入，期末依權責基礎將未實現利息收入轉列為當期利息收入。租賃收入於租賃期間按應收租賃款餘額以租賃隱含利率計算，並列入當期損益。

(2)本公司及子公司為承租人，在租賃開始日時，將租賃資產之公允價值或最低租賃給付現值，二者孰低者予以資本化。每筆支付之租金攤銷融資租賃負債並認列利息費用。利息費用於租賃期間按各期期初融資租賃負債餘額以租賃隱含利率或增額借款利率計算，並列入損益。因融資租賃合約而取得之不動產及設備以成本模式衡量。

(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.後續支出

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

3. 攤 銷

攤銷時係以資產成本減除殘值後金額為可攤銷金額。

除商譽及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 五年

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(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)該義務是本公司及子公司過去事件所產生之現時義務。
 - (2)本公司及子公司於清償該義務時，很有可能會導致具經濟效益資源的流出。
 - (3)該義務的金額能可靠衡量。
- 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：子公司臺灣銀行依公教人員保險法及公教人員保險準備金管理及運用辦法之規定，將公教保險財務收支結餘或短絀數，提列或收回保險準備金。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(十九)分離帳戶保險商品資產

子公司臺銀人壽銷售分離帳戶保險商品，要保人所繳保費依約定方式扣除保險人各項費用，並依要保人同意或指定之投資分配方式置於專設帳簿中，專設帳簿資產之價值以評價日當日之公允價值計算，並依相關法令及國際會計準則計算淨資產價值。

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

(二十)保險負債

子公司臺銀人壽保險合約及不論是否具有裁量參與特性之金融工具，其所提存之準備金係依「保險業各種準備金提存辦法」等相關法令規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算師簽證。除團體短期保險各項準備之提列，應以實收保險費收入與依台財保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，子公司臺銀人壽部分保險合約雖包含裁量參與特性及保證要素，惟子公司臺銀人壽並未分別認列之，故將整體合約分類為負債。

1.未滿期保費準備

保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約、保險期間超過一年之傷害保險及約定以一年期保險成本方式逐期計算收取費用之投資型保險，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，應按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及其子公司合併財務報告附註(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，子公司臺銀人壽自民國一〇一年度起，依金管會民國一〇一年一月十九日金管保財字第10102500530號函規定，將依「保險業各種準備金提存辦法」規定計算得收回之重大事故特別準備金金額，轉入提列為「責任準備—重大事故準備收回」。並依金管會民國一〇二年十一月二十一日金管保財字第10202124790號函規定，自民國一〇二年度起無須再新增提列。

依金管會民國一〇一年一月十九日金管保財字第10102500530號函規定，子公司臺銀人壽將因加值型及非加值型營業稅法第11條規定，將調整營業稅3%部分所累計至逾期放款比率低於1%時仍未沖銷之備抵呆帳或營業損失準備累計餘額，轉列於責任準備金項下。

4. 特別準備

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

A. 特別盈餘公積—重大事故特別準備：

- 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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

特別準備金之每年新增提存數，應依國際會計準則第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。

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

5.保費不足準備

自民國九十年度起訂定之保險期間超過一年之壽險、健康險及年金險契約，其簽發之保險費較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。

子公司臺銀人壽之負債適足性測試係依商品類型群組(或以公司整體合約)為測試基礎，並遵守中華民國精算學會所頒布之「國際財務報導準則第4號之精算實務處理準則—合約分類及負債適足性測試」之相關規範。本測試係於每一報導期間結束日比較保險負債扣除遞延取得成本及相關無形資產後之淨帳面金額，與保險合約未來現金流量之現時估計數額，若淨帳面金額不足，則將所有不足數額一次認列於損益。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

(廿一)外匯價格變動準備

子公司臺銀人壽依「保險業各種準備金提存辦法」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，子公司臺銀人壽將負債項下之各險種特別準備金之部分金額轉列為外匯價格變動準備金初始金額。其初始轉列金額最高不得超過先前之一般公認會計原則民國一〇〇年十二月三十一日負債項下之各險種之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金之半數。

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；本準備金每月月底餘額不得低於前一年底累積餘額之20%。前述累積餘額於民國一〇一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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(廿二)期貨交易人權益

以期貨交易人所繳存之期貨交易保證金、權利金及依每日市價結算之差額作為期貨交易人權益。除同一客戶之相同種類帳戶外，不得相互抵銷；若發生借方餘額時，則以應收期貨交易保證金列帳，並向交易人追償之。

(廿三)收入及營業費用認列

子公司臺灣銀行：

- 1.收入係指因企業之正常活動所產生，而導致權益增加之當期經濟效益流入總額，但不包含權益參與者之投入所產生的權益增加。
- 2.正常營業活動之商品銷售收入以收取對價或應收款項減除退回及商業折扣後的公允價值衡量。收入係俟有說服力的證據存在，通常為具有已簽定之銷售協議，且重大之所有權風險與報酬已移轉予買方，價款很有可能收回，相關的成本與可能的商品退回可以可靠估計，未持續參與商品之管理及收入金額能可靠衡量時，加以認列。
- 3.除分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債外，所有計息之金融資產或負債所產生之利息收入及利息費用係以有效利息法計算。惟放款及應收款是否須將約定利率調整為有效利率計息，依重大性原則予以衡量。
- 4.手續費收入及費用：
 - (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，公教保險之財務責任，屬於民國八十八年五月三十日以前之保險年資應計給之養老給付金額，由財政部審核撥補；屬於民國八十八年五月三十一日以後，如有虧損，應調整費率挹注。
- 7.與該收入之賺得直接關聯之成本或費用亦同時認列，以符合收入與費用配合原則。

子公司臺銀人壽：

1.保費收入之認列及保單取得成本

子公司臺銀人壽保險合約及具裁量參與特性之金融工具，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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

2.利息收入

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

3.租金收入

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

4.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。

子公司臺銀證券：

收入/支出於經濟利益/損失可能會流入/流出子公司臺銀證券及收入能可靠地計算時認列，支出亦同時認列以符合收入與費用配合原則，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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

- 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。
- 9.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。

(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為費用。

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(民國八十六年五月一日)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(民國八十六年五月一日)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；精算損益係於發生時全數認列於其他綜合損益。

(4)子公司臺灣銀行之海外分行則按所在國法令規定辦理。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

3.員工優惠存款

- (1)本公司及子公司提供予員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。
- (2)依金融控股公司財務報告編製準則規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用國際會計準則第19號確定福利計畫之規定予以精算。惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。支付現職員工優惠存款之部分，係依應計基礎每月計息，該等優惠存款之利率與市場利率之差額，帳列「優存超額息」項下。

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。

(廿五)所得稅

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

1.當期所得稅

當期所得稅包括當年度課稅所得按報導日之法定稅率或實質性立法稅率計算之預計應付所得稅或應收退稅款，及任何對以前年度應付所得稅之調整。

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。本公司及子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可減除暫時性差異使用時認列。

與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。但若本公司及子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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(廿六)每股盈餘

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

(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。

(廿八)託辦往來

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

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、金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製編製本合併財務報告時，必須作出判斷、估計及假設，其將對會計政策之採用及資產、負債、收益及費用之報導金額有所影響。實際結果可能與估計存有差異。

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

(一)放款減損損失

子公司臺灣銀行每季複核放款組合以評估減損。子公司臺灣銀行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。子公司臺灣銀行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。

放款減損損失評估請詳附註六(七)。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(二)金融工具之公允價值及減損

1.公允價值

本公司及子公司持有若干市場並不活絡之金融工具投資，包括無活絡市場報價之金融工具投資，以及市場因市況(例如市場流動性不高)而不再活絡之金融工具投資。當市場不活絡時，通常沒有或僅有少數可觀察之市場數據可供估算衡量金融工具投資之公允價值。決定一項金融工具投資是否存在活絡市場需要管理階層進行判斷。

若本公司及子公司某項金融工具投資的市場並不活絡，其公允價值係採用評價技術決定。本公司及子公司透過利用獨立第三方(如經紀商或評價服務)的報價或使用內部開發的評價模型，以決定該金融工具投資之公允價值。當價格可自獨立來源公開獲取時，會予以優先採用。但整體而言，會選擇評價來源及/或評價方法，以獲得一種公允價值之決定方法，而該方法可以反應資產負債表日市場參與雙方據以進行常規交易之價格。評價方法包括使用近期公平進行之交易、參照其他基本相同的工具、折現現金流量分析等，亦可能包括與各個變數(如信用風險及利率)相關之若干假設。使用不同之評價技術或參數假設可能導致公允價值估算結果存有重大差異。

以上各金融工具公允價值之估計，請詳附註七金融工具中有關公允價值內容說明。

2.減損

(1)備供出售證券

考量備供出售證券是否存有減損跡象，需要管理階層進行判斷。本公司及子公司考量之因素包括金融工具投資之公允價值大幅下跌或持續下跌、發行人或債務人之重大財務困難、違約、債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增等因素綜合評估。

(2)以攤銷後成本衡量之金融資產

子公司臺銀人壽於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何客觀證據顯示可能產生減損。前述客觀證據通常包括下列資訊：

- A.發行人或債務人發生顯著財務困難。
- B.發行人已發生違約之情事，例如支付利息或清償本金發生違約或逾期。
- C.債權人因經濟或法律因素考量，對發生財務困難之債務人讓步。
- D.債權人很有可能倒閉或進行其他財務重整。
- E.由發行人財務困難而使該金融資產無法在活絡市場中繼續交易。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

F.發行人因技術、市場、經濟或法令等因素之不利改變，重大影響其經營環境，使權益證券之持有人可能無法收回投資成本。

G.權益證券之公允價值發生大幅或持久性之下跌。

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。子公司臺銀人壽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。

評估任何金融工具投資資產之減損時所存在之固有風險包括：市場實際結果有別於預期；事實及情況在未來可能有所變化且與原先之估計及假設不一致；或子公司臺銀人壽以後可能會因情況改變而決定出售相關資產。

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

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

(五)保險合約之分類與顯著保險風險移轉測試

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(六)保險負債及具金融工具性質之保險契約準備

子公司臺銀人壽於衡量保險負債時，係依據「保險業各種準備金提存辦法」。

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

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

賠款準備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子公司臺銀人壽之歷史賠款經驗為基礎，並考慮費率、理賠管理等公司政策之調整。

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40號公報之精算實務處理準則—合約分類及負債適足性測試」之規範。子公司臺銀人壽評估負債適足準備時，對於保險合約未來現金流量之現時估計數，係依據子公司臺銀人壽對於未來保險給付、保費收入及相關費用等之合理估計，請詳附註六(廿六)之說明。

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、具金融工具性質之保險契約準備淨變動，以及保險負債及具金融工具性質之保險契約準備之認列金額。

(七)再保險準備資產

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

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

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	103.12.31	102.12.31
庫存現金及零用金	\$ 12,051,445	11,040,435
庫存外幣	10,613,947	7,496,928
銀行存款	20,074,606	5,360,186
運送中現金	44,064	488,612
待交換票據	7,240,754	5,047,909
存放同業	125,954,966	95,193,896
合計	\$ 175,979,782	124,627,966

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(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。

	103.12.31	102.12.31
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 175,979,782	124,627,966
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	156,883,746	176,106,816
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	601,436,863	585,484,975
合併現金流量表所列之現金及約當現金	<u>\$ 934,300,391</u>	<u>886,219,757</u>

(二)存放央行及拆借金融同業

	103.12.31	102.12.31
拆借銀行同業	\$ 118,420,159	146,102,729
減：備抵呆帳－拆借銀行同業	(25,494)	(16,955)
存放央行－甲戶及乙戶	105,503,877	95,381,868
存放央行－外幣準備金	395,975	424,306
存放央行－海外	11,473,277	-
轉存央行存款	<u>347,146,227</u>	<u>343,552,124</u>
合 計	<u>\$ 582,914,021</u>	<u>585,444,072</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.截至民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日止，子公司臺灣銀行代理國庫機構收受國庫機關專戶存款轉存60%至中央銀行為4,940,792千元及5,584,031千元，依規定不得動用。
- 3.依據民國一〇三年三月金管會檢查局發佈之本國銀行資產負債表對存放央行定義，除我國中央銀行外，尚需計入海外分行依法規提存之存款準備金及存入當地政府央行之一般往來款項。依此定義，本年度將海外分行存於當地央行之金額(不含香港分行)，自「存放銀行同業」重分類至「存放央行－海外銀行」。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(三)透過損益按公允價值衡量之金融資產

1.明細如下：

	103.12.31	102.12.31
持有供交易之金融資產	\$ 156,890,875	137,315,047
加：評價調整	32,564,296	9,912,879
小計	189,455,171	147,227,926
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	19,194,984	19,931,248
加：評價調整	302,217	337,177
小計	19,497,201	20,268,425
合計	\$ 208,952,372	167,496,351

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

3.持有供交易之金融資產內容如下：

	103.12.31	102.12.31
商業本票	\$ 23,778,638	34,295,502
公債	619,935	672,990
上市櫃股票、受益憑證	126,186,393	90,851,096
國庫券	1,997,506	4,992,770
國內可轉換公司債	1,069,223	555,878
債券投資—公司債及金融債	17,655	17,192
國外政府債券	2,225,868	2,371,124
買入匯率選擇權	10,365	62,480
結構型存款	985,292	1,671,209
可轉換定期存單	-	1,820,278
資產交換IRS合約價值	5,182	4,528
加：評價調整—非衍生金融資產	11,297,368	5,904,959
評價調整—換匯及換匯換利	20,791,414	3,268,800
評價調整—利率交換	48,782	66,593
評價調整—遠匯交易	398,423	639,392
評價調整—無本金交割遠期外匯	-	6,072
評價調整—固定利率商業本票	(3,130)	(5,294)
評價調整—資產交換	14,125	20,770
評價調整—結構型存款	239	1,204
評價調整—買入匯率選擇權	11,893	10,383
合計	\$ 189,455,171	147,227,926

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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：

	103.12.31	102.12.31
國外公債、公司債、金融債及其他債券	\$ 19,194,984	19,931,248
加：評價調整	302,217	337,177
合 計	<u>\$ 19,497,201</u>	<u>20,268,425</u>

5.本公司及子公司尚未到期衍生金融工具合約金額(名目本金)如下：

	103.12.31	102.12.31
買入匯率選擇權	\$ 2,894,574	3,333,886
換匯及換匯換利	676,343,459	456,666,293
利率交換	21,948,386	10,392,515
遠匯交易	17,381,745	61,605,555
固定利率商業本票	1,000,000	1,000,000
結構型存款	985,292	1,671,209
資產交換	633,400	1,925,800
無本金交割遠期外匯	-	1,788,000
合 計	<u>\$ 721,186,856</u>	<u>538,383,258</u>

(四)避險之衍生金融資產及負債淨額

本公司及子公司避險之衍生金融資產明細如下：

	103.12.31	102.12.31
公允價值避險：		
利率交換	<u>\$ 25,613</u>	<u>5,443</u>

本公司及子公司避險之衍生金融負債明細如下：

	103.12.31	102.12.31
公允價值避險：		
利率交換	\$ 99,315	217,229
資產交換	3,709	8,577
合 計	<u>\$ 103,024</u>	<u>225,806</u>

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

被避險項目	指定為避險工具 之金融工具	指定之避險工具	
		公允價值	
		103.12.31	102.12.31
美元次順位金融債券	利率交換	\$ (12,593)	(26,820)
美元金融債券	"	(43,904)	(130,454)
美元普通公司債	"	(19,742)	(41,405)
美元政府公債	"	2,537	(13,107)
美元普通公司債	資產交換	(3,709)	(8,577)

上述避險之衍生金融工具於民國一〇三年度及一〇二年度所產生淨損失分別為49,365千元及136,422千元。民國一〇三年度及一〇二年度因所規避之風險而產生之淨損失分別為146,704千元及68,914千元。

(五)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

	103.12.31	102.12.31
附賣回交易：		
可轉讓定存單	\$ 1,913,424	5,580,625
商業本票	5,292,037	7,168,770
公 債	339,169	520,328
公 司 債	400,757	401,310
合 計	<u>\$ 7,945,387</u>	<u>13,671,033</u>
	103.12.31	102.12.31
附買回交易：		
商業本票	\$ 449,425	349,417
公 債	28,257,321	19,247,168
公 司 債	2,128,865	1,301,901
外國政府債券	437,353	-
可轉換公司債	70,118	-
金 融 債	8,244,877	-
合 計	<u>\$ 39,587,959</u>	<u>20,898,486</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(六)應收款項

	103.12.31	102.12.31
應收帳款	\$ 1,135,954	1,099,563
長期應收款—代政府墊付款	22,148,817	25,627,282
應收收益	885,609	978,457
應收利息	18,933,915	15,348,109
應收保費	259,204	212,826
應收票據及承兌票款	2,593,989	3,219,978
應收承購帳款—無追索權	4,777,703	13,194,113
應收證券融資款	3,605,930	2,856,777
應收交割帳款	2,453,838	2,257,501
交割代價	-	334,716
其他應收款—待國庫撥補款	11,826,581	17,478,404
其他應收款—未交割即期外匯	7,150	2,176,345
其他應收款—ATM代收付聯行及跨行差額	1,753,987	1,632,809
其他應收款—換匯交易	50,899	2,124,901
其他應收款—其他	886,326	3,159,192
小計	71,319,902	91,700,973
減：備抵呆帳	288,739	816,581
合計	<u>\$ 71,031,163</u>	<u>90,884,392</u>

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」，本公司及子公司於民國一〇三年度及一〇二年度因執行政府退休公務人員優惠存款政策，所負擔之超額優存利率為1.8005%，超額利息費用(帳列其他非利息淨損益項下)分別為8,177,552千元及8,125,002千元。

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

	103.12.31	102.12.31
長期應收款	\$ 22,148,817	25,627,282
短期墊款	53,150,559	54,369,103
合計	<u>\$ 75,299,376</u>	<u>79,996,385</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(七)貼現及放款－淨額

	103.12.31	102.12.31
貼現及進出口押匯	\$ 6,646,452	6,814,447
短期放款及透支	309,148,966	319,090,329
短期擔保款及擔保透支	90,259,996	94,841,516
壽險貸款	6,215,990	6,119,188
應收帳款融資款	472,703	370,777
應收帳款擔保融資	2,544	3,560
中期放款	627,197,926	603,294,444
中期擔保放款	287,174,930	289,654,925
長期放款	187,028,177	178,717,832
長期擔保放款	805,685,505	752,666,144
放款轉列之催收款	6,286,830	8,744,902
小 計	2,326,120,019	2,260,318,064
減：備抵呆帳	26,145,788	19,845,588
合 計	<u>\$ 2,299,974,231</u>	<u>2,240,472,476</u>

放款及應收款備抵呆帳變動表：

	103年度	102年度
放 款：		
期初餘額	\$ 19,845,588	18,009,780
本期提列	6,881,045	2,720,224
轉銷呆帳	(2,946,242)	(2,662,128)
轉銷呆帳後收回數	2,250,054	1,980,604
匯兌及其他變動	115,343	(202,892)
期末餘額	<u>\$ 26,145,788</u>	<u>19,845,588</u>
應收款(含其他金融資產等)：		
期初餘額	\$ 932,334	988,275
本期迴轉	(82,827)	(75,326)
轉銷呆帳	(525,394)	(15,116)
轉銷呆帳後收回數	17,529	20,085
匯兌及其他變動	29,088	14,416
期末餘額	<u>370,730</u>	<u>932,334</u>
放款及應收款備抵呆帳期末餘額合計	<u>\$ 26,516,518</u>	<u>20,777,922</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

備抵呆帳期末餘額組成明細如下：

	103.12.31	102.12.31
拆借銀行同業	\$ 25,494	16,955
應收款項	288,739	816,581
貼現及放款	26,145,788	19,845,588
其他金融資產	56,497	98,798
合 計	<u>\$ 26,516,518</u>	<u>20,777,922</u>

呆帳費用及保證責任準備提存組成明細如下：

	103年度	102年度
提列呆帳	\$ 6,798,218	2,644,898
保證責任準備	537,293	(17,527)
合 計	<u>\$ 7,335,511</u>	<u>2,627,371</u>

截至民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日止，子公司臺灣銀行停止計提應收利息之放款及應收款項為6,310,953千元及8,812,797千元，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。民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日未計提之應收利息為517,921千元及1,359,114千元。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

	103.12.31	102.12.31
國內可轉讓定期存單	\$ 658,400,000	625,200,000
國內公債	30,285,017	31,059,355
國內金融債券	9,536,049	10,935,506
國內公司債	25,360,410	24,227,992
國內金融資產證券化受益證券	995,505	8,490,597
上市櫃公司股票及受益憑證	60,367,339	40,373,501
國內不動產信託投資	865,101	835,435
國內指數型股票基金	-	696,489
國外債券	42,294,730	48,114,585
國外指數型股票基金	3,650,531	7,524,330
加：評價調整	21,475,557	19,288,903
減：累計減損	(1,154,117)	(1,144,651)
合 計	<u>\$ 852,076,122</u>	<u>815,602,042</u>

- 1.有關本公司及子公司備供出售金融資產評價方式，請詳附註七「金融工具之公允價值及等級資訊」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(卅五)。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(九)持有至到期日金融資產－淨額

	103.12.31	102.12.31
國 內：		
金融債券	\$ 49,910,650	46,413,267
公 司 債	43,018,639	46,902,832
可轉讓定存單	3,405,511	9,260,435
商業本票	8,990,254	14,432,630
公 債	57,105,876	50,957,324
結構型存款	-	800,000
	<u>162,430,930</u>	<u>168,766,488</u>
國 外：		
債 券	106,260,521	100,602,631
可轉讓定期存單	1,900,180	1,339,850
減：累計減損	-	(5,474)
	<u>108,160,701</u>	<u>101,937,007</u>
合 計	<u>\$ 270,591,631</u>	<u>270,703,495</u>

(十)採用權益法之投資－淨額

	103.12.31		102.12.31	
	持股 比例%	金 額	持股 比例%	金 額
華南金融控股(股)公司	25.07	\$ 36,086,328	25.07	34,009,782
臺灣人壽保險(股)公司	20.26	3,239,021	20.48	2,635,385
高雄硫酸銹(股)公司	91.86	2,193,752	91.86	2,328,632
唐榮鐵工廠(股)公司	21.37	1,377,684	21.37	1,334,645
臺億建築經理(股)公司	30.00	18,798	30.00	17,189
總 計		<u>\$ 42,915,583</u>		<u>40,325,633</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	103年度	102年度
華南金融控股(股)公司	\$ 373,903	77,600
臺灣人壽保險(股)公司	219,451	(1,130,413)
唐榮鐵工廠(股)公司	(31,905)	14,247
合 計	<u>\$ 561,449</u>	<u>(1,038,566)</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(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	103.12.31	102.12.31
華南金融控股(股)公司	\$ 8,105,279	8,105,279
臺灣人壽保險(股)公司	812,325	812,325
高雄硫酸銹(股)公司	1,377,872	1,377,872
唐榮鐵工廠(股)公司	1,451,074	1,451,074
臺億建築經理(股)公司	3,793	3,793
合 計	<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	103年度	102年度
華南金融控股(股)公司	\$ 3,292,173	2,520,001
臺灣人壽保險(股)公司	355,284	69,654
高雄硫酸銹(股)公司	(134,880)	(64,853)
唐榮鐵工廠(股)公司	74,944	(206,563)
臺億建築經理(股)公司	3,158	1,720
合 計	<u>\$ 3,590,679</u>	<u>2,319,959</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：

	103.12.31	102.12.31
總資產：		
華南金融控股(股)公司	\$ 2,259,950,882	2,164,728,571
臺灣人壽保險(股)公司	508,321,739	449,732,462
高雄硫酸銹(股)公司	3,449,340	3,491,444
唐榮鐵工廠(股)公司	25,267,432	27,712,833
臺億建築經理(股)公司	102,061	98,783
總負債：		
華南金融控股(股)公司	2,116,007,105	2,029,067,821
臺灣人壽保險(股)公司	492,334,469	436,864,370
高雄硫酸銹(股)公司	1,061,193	956,465
唐榮鐵工廠(股)公司	18,059,450	20,706,907
臺億建築經理(股)公司	39,399	41,487

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	103年度	102年度
收入(或營業收入淨額)：		
華南金融控股(股)公司	\$ 38,817,038	35,522,079
臺灣人壽保險(股)公司	88,919,402	56,289,187
高雄硫酸銹(股)公司	5,713	6,626
唐榮鐵工廠(股)公司	20,760,477	18,535,991
臺億建築經理(股)公司	70,841	52,695
本期淨利：		
華南金融控股(股)公司	13,131,021	10,051,262
臺灣人壽保險(股)公司	1,813,584	477,304
高雄硫酸銹(股)公司	(146,833)	(70,600)
唐榮鐵工廠(股)公司	370,900	(950,941)
臺億建築經理(股)公司	10,527	5,734

- (1)本公司及子公司採用權益法之部分被投資公司財務報告係由其他會計師查核，於民國一〇三年度及一〇二年度對該被投資公司認列之投資收益分別為3,295,331千元及2,521,721千元。
- (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查核，於民國一〇三年度及一〇二年度對該等被投資公司認列之投資損失分別為134,880千元及64,853千元。
- (3)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。
- (4)本公司及子公司採用權益法評價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、九月二日、十月一日、十月八日、十一月六日及一〇三年三月六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20.26%。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(十一)其他金融資產－淨額

	103.12.31	102.12.31
短期墊款	\$ 56,675,763	58,010,363
減：備抵呆帳－短期墊款	(33,467)	(36,513)
無活絡市場之債務工具投資	55,871,570	57,045,187
以成本衡量之金融資產	10,786,462	10,779,362
減：累計減損－以成本衡量之金融資產	(15,049)	(12,475)
買入匯款	10,448	13,622
減：備抵呆帳－買入匯款	(105)	(138)
非放款轉列之催收款	31,726	69,811
減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款	(22,925)	(62,147)
分離帳戶保險商品	621,659	2,476,824
三個月以上定期存款	18,657,721	38,205,700
其 他	18,630	19,916
合 計	<u>\$ 142,602,433</u>	<u>166,509,512</u>

1.本公司及子公司於民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日無活絡市場之債務工具投資評價方式，請詳附註七「金融工具之公允價值及等級資訊」之說明。

2.本公司及子公司於民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日之短期墊款中代政府墊付優存利息之說明，請詳附註六(六)「應收款項」之說明。

(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103年1月1日餘額	\$ 3,598,287	2,072,494	5,670,781
增 添	209,140	128,471	337,611
轉出至不動產及設備	(251,391)	(67,534)	(318,925)
民國103年12月31日餘額	<u>\$ 3,556,036</u>	<u>2,133,431</u>	<u>5,689,467</u>
民國102年1月1日餘額	\$ 2,882,590	1,507,983	4,390,573
增 添	715,697	564,511	1,280,208
民國102年12月31日餘額	<u>\$ 3,598,287</u>	<u>2,072,494</u>	<u>5,670,781</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	土地及改良物	房屋及建築	總 計
折 舊：			
民國103年1月1日餘額	\$ -	158,222	158,222
本年度折舊	-	48,974	48,974
轉出至不動產及設備	-	(5,194)	(5,194)
民國103年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>202,002</u>	<u>202,002</u>
民國102年1月1日餘額	\$ -	109,812	109,812
本年度折舊	-	48,410	48,410
民國102年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>158,222</u>	<u>158,222</u>
帳面金額：			
民國103年12月31日	<u>\$ 3,556,036</u>	<u>1,931,429</u>	<u>5,487,465</u>
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12月31日	<u>\$ 3,598,287</u>	<u>1,914,272</u>	<u>5,512,559</u>

本公司及子公司營業租賃之明細如下：

地 區	103年度	102年度
租金收入	\$ 187,884	162,097
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)	(77,942)	(66,700)
投資性不動產損益	<u>\$ 109,942</u>	<u>95,397</u>

本公司及子公司所持有之投資性不動產公允價值如下：

	103.12.31	102.12.31
投資性不動產公允價值	<u>\$ 8,036,252</u>	<u>7,066,222</u>

投資性不動產之公允價值係委由非關係人之獨立評價人員（具備經認可之相關專業資格，並對所評估之投資性不動產之區位及類型於近期內有相關經驗）之評價為基礎。估價方法係依據比較法、收益法及成本法等，比較鄰近地區相似條件之不動產市場價值，並考量出租該不動產預期收益，以決定不動產之價值，其使用之收益資本化率參數整理如下：

	103.12.31	102.12.31
收益資本化率	約0.30%~2.95%	約0.27%~3.51%

截至民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日，本公司及子公司之投資性不動產均未有提供作質押擔保之情形。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(十三)不動產及設備－淨額

本公司及子公司不動產及設備之變動表：

	土地及 改良物	房屋及 建築物	機械設備	交通及運 輸設備	什項設備	租賃權 益改良	未完工程 及預付 設備款	合 計
成 本								
民國103年1月1日餘額	\$ 87,619,640	15,563,237	6,403,582	1,102,602	1,032,997	696,279	248,131	112,666,468
本期增添數	175	15,303	265,422	20,051	34,360	1,695	289,972	626,978
本期處分數	(95,451)	-	(189,916)	(37,835)	(34,504)	(685)	-	(358,391)
本期重分類	251,391	109,832	144,479	5,190	6,028	29,155	(227,150)	318,925
匯兌調整數	-	-	318	390	845	2,483	-	4,036
民國103年12月31日餘額	<u>87,775,755</u>	<u>15,688,372</u>	<u>6,623,885</u>	<u>1,090,398</u>	<u>1,039,726</u>	<u>728,927</u>	<u>310,953</u>	<u>113,258,016</u>
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	12,280	196,753	32,473	28,408	1,725	258,926	584,107
本期處分數	(177,730)	(51,686)	(271,486)	(39,466)	(43,017)	(13,668)	-	(597,053)
本期重分類	-	34,959	302,825	1,679	3,681	18,291	(361,896)	(461)
匯兌調整數	-	-	(1,751)	(643)	(985)	(2,232)	-	(5,611)
民國102年12月31日餘額	<u>87,619,640</u>	<u>15,563,237</u>	<u>6,403,582</u>	<u>1,102,602</u>	<u>1,032,997</u>	<u>696,279</u>	<u>248,131</u>	<u>112,666,468</u>
累計折舊								
民國103年1月1日餘額	13,699	6,161,615	4,692,424	895,548	827,215	614,786	-	13,205,287
本期處分數	-	-	(175,999)	(37,201)	(32,005)	(685)	-	(245,890)
本期折舊	363	322,145	471,068	46,950	40,054	36,195	-	916,775
本期重分類	-	5,194	-	-	-	-	-	5,194
匯兌調整數	-	-	287	224	831	1,288	-	2,630
民國103年12月31日餘額	<u>14,062</u>	<u>6,488,954</u>	<u>4,987,780</u>	<u>905,521</u>	<u>836,095</u>	<u>651,584</u>	-	<u>13,883,996</u>
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	-	(50,129)	(257,654)	(38,290)	(39,620)	(13,668)	-	(399,361)
本期折舊	363	331,827	490,295	50,859	42,890	39,933	-	956,167
本期重分類	-	-	(369)	-	-	-	-	(369)
匯兌調整數	-	-	(1,834)	(425)	(822)	(2,817)	-	(5,898)
民國102年12月31日餘額	<u>13,699</u>	<u>6,161,615</u>	<u>4,692,424</u>	<u>895,548</u>	<u>827,215</u>	<u>614,786</u>	-	<u>13,205,287</u>
累計減損								
民國103年1月1日餘額	91,535	-	-	-	-	-	-	91,535
本期認列減損損失迴轉	(616)	-	-	-	-	-	-	(616)
民國103年12月31日餘額	<u>90,919</u>	-	-	-	-	-	-	<u>90,919</u>
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12月31日餘額	<u>91,535</u>	-	-	-	-	-	-	<u>91,535</u>
帳面價值：								
民國103年12月31日	<u>\$ 87,670,774</u>	<u>9,199,418</u>	<u>1,636,105</u>	<u>184,877</u>	<u>203,631</u>	<u>77,343</u>	<u>310,953</u>	<u>99,283,101</u>
民國102年1月1日	<u>\$ 87,657,970</u>	<u>9,687,767</u>	<u>1,715,255</u>	<u>225,155</u>	<u>220,143</u>	<u>100,825</u>	<u>351,101</u>	<u>99,958,216</u>
民國102年12月31日	<u>\$ 87,514,406</u>	<u>9,401,622</u>	<u>1,711,158</u>	<u>207,054</u>	<u>205,782</u>	<u>81,493</u>	<u>248,131</u>	<u>99,369,646</u>

本公司及子公司歷年來曾多次辦理房屋及建築物或土地重估價，最近一次辦理土地重估價為民國一〇〇年十二月。截至民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日止，土地重估增值分別為82,286,879千元及82,392,460千元。房屋及建築分別為160,553千元及159,374千元。

截至民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日止，本公司及子公司之不動產及設備提供抵押等情事，請詳附註十一。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(十四)無形資產

本公司及子公司無形資產之變動表：

	電腦軟體
成 本：	
民國103年1月1日餘額	\$ 2,417,413
單獨取得	<u>279,517</u>
民國103年12月31日餘額	\$ <u>2,696,930</u>
民國102年1月1日餘額	\$ 2,117,444
單獨取得	<u>299,877</u>
重分類	<u>461</u>
民國102年12月31日餘額	\$ <u>2,417,782</u>
攤 銷：	
民國103年1月1日餘額	\$ 1,355,234
本期攤銷	<u>383,567</u>
民國103年12月31日餘額	\$ <u>1,738,801</u>
民國102年1月1日餘額	\$ 940,237
本期攤銷	<u>414,997</u>
重分類	<u>369</u>
民國102年12月31日餘額	\$ <u>1,355,603</u>
帳面價值：	
民國103年12月31日餘額	\$ <u>958,129</u>
民國102年1月1日	\$ <u>1,177,207</u>
民國102年12月31日餘額	\$ <u>1,062,179</u>

(十五)其他資產－淨額

	103.12.31	102.12.31
承受擔保品及殘餘物淨額	\$ 1,076,959	1,241,449
預付款項	8,702,569	6,054,048
營業保證金及交割結算基金	94,814	131,919
存出保證金	3,239,155	2,861,148
暫付及待結轉帳項	191,772	653,241
商品存貨	849,303	806,222
其 他	<u>1,597</u>	<u>832</u>
合 計	\$ <u>14,156,169</u>	<u>11,748,859</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

1. 承受擔保品及殘餘物淨額

	103.12.31	102.12.31
承受擔保品及殘餘物淨額	\$ <u>1,076,959</u>	<u>1,241,449</u>

2. 預付款項明細

	103.12.31	102.12.31
預付費用	\$ 420,253	727,457
預付利息	1,446	303
預付股息紅利	3,226,771	3,226,697
其他預付款	<u>5,054,099</u>	<u>2,099,591</u>
合 計	\$ <u>8,702,569</u>	<u>6,054,048</u>

3. 商品存貨

	103.12.31	102.12.31
商 品	\$ 866,675	824,945
減：備抵存貨跌價損失	<u>(17,372)</u>	<u>(18,723)</u>
合 計	\$ <u>849,303</u>	<u>806,222</u>

本公司及子公司民國一〇三年度及一〇二年度因存貨跌價損失(迴轉利益)而產生之銷貨成本影響數如下：

	103年度	102年度
銷貨損失(利益)	\$ <u>1,351</u>	<u>(6,899)</u>

(十六) 減 損

本公司及子公司於民國一〇三年度及一〇二年度累計減損變動如下：

	103年度	102年度
期初餘額	\$ 1,254,135	1,313,340
本期認列資產減損損失	46,421	22,873
本期迴轉資產減損損失	(44,736)	(3,810)
本期沖銷數	(1,406)	(16,497)
匯差及其他	<u>5,671</u>	<u>(61,771)</u>
期末餘額	\$ <u>1,260,085</u>	<u>1,254,135</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

累計減損期末餘額組成明細如下：

	103.12.31	102.12.31
備供出售金融資產	\$ 1,154,117	1,144,651
持有至到期日金融資產	-	5,474
其他金融資產	15,049	12,475
不動產及設備	90,919	91,535
合 計	<u>\$ 1,260,085</u>	<u>1,254,135</u>

(十七)央行及銀行同業存款

	103.12.31	102.12.31
央行存款	\$ 11,041,140	10,618,857
銀行同業存款	37,780,561	30,707,975
郵 匯 局	1,263,357	1,673,695
透支銀行同業	2,066,604	2,725,028
銀行同業拆借	104,837,168	207,012,689
合 計	<u>\$ 156,988,830</u>	<u>252,738,244</u>

(十八)透過損益按公允價值衡量之金融負債

1.明細如下：

	103.12.31	102.12.31
持有供交易之金融負債	\$ 42,868	89,611
加：評價調整	18,328,234	4,326,856
小 計	18,371,102	4,416,467
原始認列時指定透過公允價值衡量之金融負債	32,303,400	-
加：評價調整	(563,457)	-
小 計	31,739,943	-
合 計	<u>\$ 50,111,045</u>	<u>4,416,467</u>

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

3. 透過損益按公允價值衡量之金融負債：

	103.12.31	102.12.31
賣出匯率選擇權	\$ 14,846	67,076
資產交換選擇權	28,022	19,369
資產交換IRS合約價值	-	75
發行認購權證	-	3,091
加：評價調整－賣出匯率選擇權	9,456	5,773
評價調整－換匯及換匯換利	16,658,891	3,607,693
評價調整－利率交換	278,764	474,589
評價調整－遠匯交易	766,414	212,045
評價調整－發行認購權證	56	(2,115)
評價調整－無本金交割遠期外匯	-	11,008
評價調整－資產交換	578,495	-
評價調整－資產交換選擇權	36,025	17,865
評價調整－IRS合約價值	-	(2)
評價調整－信用違約交換	133	-
合 計	<u>\$ 18,371,102</u>	<u>4,416,467</u>

4. 原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債內容如下：

	103.12.31	102.12.31
金融債券	\$ 32,303,400	-
加：評價調整	(563,457)	-
合 計	<u>\$ 31,739,943</u>	<u>-</u>

子公司臺灣銀行業經金管會於民國一〇三年十月二十三日核准發行民國一〇三年度無擔保美元計價一般順位金融債券15億元，截至民國一〇三年十二月三十一日止，子公司臺灣銀行尚未發行額度為4.8億元。

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

債券名稱	交易條件				種類	債 券	
	起始日	到期日	票面利率	面額		103.12.31	102.12.31
103年度第二期新臺幣無擔保次順位金融債券-A券	103/11/26	123/11/26	0 %	美金1億元	無擔保一般順位金融債券	\$ 3,167,000	-
103年度第二期新臺幣無擔保次順位金融債券-B券	103/11/26	133/11/26	0 %	美金4.8億元	無擔保一般順位金融債券	15,201,600	-
103年度第二期新臺幣無擔保次順位金融債券-C券	103/12/01	133/12/01	0 %	美金4.4億元	無擔保一般順位金融債券	13,934,800	-
評價調整						(563,457)	-
						<u>\$ 31,739,943</u>	<u>-</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

上述發行之金融債券發行滿二年後，子公司臺灣銀行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。

5.本公司及子公司尚未到期之衍生金融工具合約金額(名目本金)如下：

	103.12.31	102.12.31
賣出匯率選擇權	\$ 3,283,323	3,330,976
換匯換利及換匯	621,160,905	465,597,384
利率交換	23,921,204	29,305,358
遠匯交易	18,216,271	14,519,985
資產交換	31,477,085	-
資產交換選擇權	190,500	121,000
無本金交割遠期外匯	-	2,145,600
信用違約交換	192,700	-
發行認購權證	200	483,728
合 計	<u>\$ 698,442,188</u>	<u>515,504,031</u>

(十九)應付商業本票

本公司及子公司應付短期票券之明細如下：

	103.12.31	
	<u>保證或承兌機構</u>	<u>利率區間</u> <u>金 額</u>
應付商業本票	國際票券	0.988%~1.068% \$ 1,280,000
	中華票券	0.988%~1.148% <u>1,200,000</u>
		2,480,000
減：應付短期票券折價		<u>(1,618)</u>
合 計		\$ <u>2,478,382</u>

	102.12.31		
	保證或承兌機構	利率區間	金 額
應付商業本票	國際票券	0.998%~1.068%	\$ 850,000
	兆豐票券	1.028%~1.068%	250,000
	中華票券	0.998%~1.068%	400,000
			1,500,000
			(295)
減：應付短期票券折價			
合 計			\$ 1,499,705

本公司及子公司無以資產設定抵押供應付短期票券之擔保情形。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(二十)應付款項

	103.12.31	102.12.31
應付帳款	\$ 7,724,170	5,714,266
應付代收款	1,152,674	1,816,543
應付費用	2,786,713	2,871,716
應付其他稅款	569,891	258,936
應付利息	11,958,308	11,779,517
承兌匯票	2,552,753	2,931,435
託辦往來	21,167,952	22,467,379
應付工程款	7,949	2,187
應付佣金	217,627	202,328
其他應付款－未交割即期外匯	24	2,177,539
其他應付款－代收票據	2,459,106	2,481,515
其他應付款－待轉款項	5,476,557	5,216,002
其他應付款－ATM代收付聯行及跨行差額	1,715,625	1,638,436
其他應付款－外匯待轉款	320,889	411,355
其他應付款－無追索承購帳款	338,219	403,796
其他應付款－待交割款項	3,045,600	9,157,844
其他應付款－應付交割款項	1,533,401	-
其他應付款－交割代價	925,083	-
其他應付款－各科目逾期戶	424,423	-
其他應付款－其他	2,200,301	1,334,450
合 計	<u>\$ 66,577,265</u>	<u>70,865,244</u>

(廿一)存款及匯款

	103.12.31	102.12.31
支票存款	\$ 34,637,401	31,966,485
公庫存款	227,835,069	201,810,162
活期存款	326,226,441	311,112,259
定期存款	584,004,637	494,132,178
匯 款	2,901,582	617,218
儲蓄存款：		
活期儲蓄存款	699,193,320	703,153,584
行員活期儲蓄存款	23,964,049	23,686,085
零存整付儲蓄存款	1,012,102	1,074,974
整存整付儲蓄存款	358,167,407	406,070,125
存本取息儲蓄存款	818,933,212	759,703,496
優利存本取息儲蓄存款	460,153,869	458,175,449
合 計	<u>\$ 3,537,029,089</u>	<u>3,391,502,015</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(廿二)應付金融債券

債券名稱	起始日	到期日	交易條件 利率	種類	債券金額	
					103.12.31	102.12.31
102年度第一期新臺幣無擔保次順位金融債券	102/12/2	112/12/2	子公司臺灣銀行一年期一般定期儲蓄存款牌告機動利率加0.15%。	無擔保次順位金融債券	\$ 16,000,000	16,000,000
103年度第一期新臺幣無擔保次順位金融債券-甲券	103/6/25	113/6/25	台北金融業拆款定期利率三個月期定盤利率加0.30%。	無擔保次順位金融債券	5,500,000	-
103年度第一期新臺幣無擔保次順位金融債券-乙券	103/6/27	113/6/27	年利率1.70%。	無擔保次順位金融債券	2,000,000	-
103年度第一期新臺幣無擔保次順位金融債券-丙券	103/6/27	113/6/27	子公司臺灣銀行一年期一般定期儲蓄存款牌告機動利率加0.15%。	無擔保次順位金融債券	1,500,000	-
未攤銷折價數					(2,388)	(1,760)
					<u>\$ 24,997,612</u>	<u>15,998,240</u>

(廿三)其他借款

民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日止，子公司臺銀證券尚有未動用之短期借款額度分別為15,686,447千元及15,799,208千元。

(廿四)其他金融負債

	103.12.31	102.12.31
撥入放款基金	\$ 99,410	212,398
分離帳戶保險商品負債	621,659	2,476,824
結構型商品所收本金	1,657,544	1,031,300
合 計	<u>\$ 2,378,613</u>	<u>3,720,522</u>

本公司及子公司於上述各期之避險之衍生金融負債，請詳附註七「金融工具公允價值及等級資訊」之說明。

(廿五)負債準備

	103.12.31	102.12.31
未滿期保費準備	\$ 417,355	423,167
賠款準備	76,037	77,030
責任準備	351,525,857	362,136,716
特別準備	317,003	267,493
保費不足準備	991,750	702,608
外匯價格變動準備	1,376,324	439,970
員工福利負債準備	16,931,150	16,367,701
保證責任準備	1,144,965	606,505
公保責任準備	240,468,607	216,594,551
合 計	<u>\$ 613,249,048</u>	<u>597,615,741</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(廿六)保險合約及具裁量參與特性之金融工具之負債準備

子公司臺銀人壽民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日之保險合約及具裁量參與特性之金融工具，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：

103.12.31			
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 14,743	3,732	18,475
個人傷害險	69,085	-	69,085
個人健康險	121,041	-	121,041
團體險	208,703	-	208,703
投資型保險	51	-	51
合 計	413,623	3,732	417,355
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	644	84	728
個人傷害險	4,385	-	4,385
團體險	4,623	-	4,623
合 計	9,652	84	9,736
淨 額	\$ 403,971	3,648	407,619

102.12.31			
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 14,582	5,735	20,317
個人傷害險	70,651	-	70,651
個人健康險	119,190	-	119,190
團體險	212,968	-	212,968
投資型保險	41	-	41
合 計	417,432	5,735	423,167
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	478	109	587
個人傷害險	6,019	-	6,019
團體險	5,124	-	5,124
合 計	11,621	109	11,730
淨 額	\$ 405,811	5,626	411,437

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

前述未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節如下：

	103年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
期初餘額	\$ 417,432	5,735	423,167
本期提存數	411,071	3,732	414,803
本期收回數	(414,821)	(5,735)	(420,556)
其 他	(59)	-	(59)
期末餘額	<u>413,623</u>	<u>3,732</u>	<u>417,355</u>
減：分出未滿期保費準備			
期初餘額－淨額	11,621	109	11,730
本期增加數	9,652	84	9,736
本期減少數	<u>(11,621)</u>	<u>(109)</u>	<u>(11,730)</u>
期末餘額－淨額	<u>9,652</u>	<u>84</u>	<u>9,736</u>
期末餘額	<u>\$ 403,971</u>	<u>3,648</u>	<u>407,619</u>

	102年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
期初餘額	\$ 354,934	8,640	363,574
本期提存數	416,252	5,735	421,987
本期收回數	(353,750)	(8,640)	(362,390)
其 他	(4)	-	(4)
期末餘額	<u>417,432</u>	<u>5,735</u>	<u>423,167</u>
減：分出未滿期保費準備			
期初餘額－淨額	16,039	108	16,147
本期增加數	11,621	109	11,730
本期減少數	<u>(16,039)</u>	<u>(108)</u>	<u>(16,147)</u>
期末餘額－淨額	<u>11,621</u>	<u>109</u>	<u>11,730</u>
期末餘額	<u>\$ 405,811</u>	<u>5,626</u>	<u>411,437</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2.賠款準備明細：

	103.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險			
已報未付	\$ 4,573	1,103	5,676
未報未付	476	734	1,210
個人傷害險			
已報未付	1,012	-	1,012
未報未付	7,455	-	7,455
個人健康險			
已報未付	1,660	-	1,660
未報未付	17,623	-	17,623
團 體 險			
已報未付	1,588	-	1,588
未報未付	39,813	-	39,813
合 計	74,200	1,837	76,037
減：分出賠款準備			
個人壽險	35	5	40
個人傷害險	701	-	701
個人健康險	14	-	14
團 體 險	633	-	633
合 計	1,383	5	1,388
淨 額	\$ 72,817	1,832	74,649

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	102.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險			
已報未付	\$ 5,650	2,754	8,404
未報未付	562	1,073	1,635
個人傷害險			
已報未付	29	-	29
未報未付	6,531	-	6,531
個人健康險			
已報未付	1,695	-	1,695
未報未付	15,259	-	15,259
團 體 險			
已報未付	6,730	-	6,730
未報未付	<u>36,747</u>	<u>-</u>	<u>36,747</u>
合 計	<u>73,203</u>	<u>3,827</u>	<u>77,030</u>
減：分出賠款準備			
個人壽險	48	7	55
個人傷害險	242	-	242
個人健康險	62	-	62
團 體 險	<u>3,010</u>	<u>-</u>	<u>3,010</u>
合 計	<u>3,362</u>	<u>7</u>	<u>3,369</u>
淨 額	<u>\$ 69,841</u>	<u>3,820</u>	<u>73,661</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

前述賠款準備之變動調節如下：

	103年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
期初餘額	\$ 73,203	3,827	77,030
本期提存數	261,129	4,430	265,559
本期收回數	(260,132)	(6,420)	(266,552)
期末餘額	74,200	1,837	76,037
減：分出賠款準備			
期初餘額－淨額	3,362	7	3,369
本期增加數	6,847	22	6,869
本期減少數	(8,826)	(24)	(8,850)
期末餘額－淨額	1,383	5	1,388
期末餘額	<u>\$ 72,817</u>	<u>1,832</u>	<u>74,649</u>
	102年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
期初餘額	\$ 66,563	21,625	88,188
本期提存數	257,332	6,337	263,669
本期收回數	(250,692)	(24,135)	(274,827)
期末餘額	73,203	3,827	77,030
減：分出賠款準備			
期初餘額－淨額	2,381	57	2,438
本期增加數	15,782	32	15,814
本期減少數	(14,801)	(82)	(14,883)
期末餘額－淨額	3,362	7	3,369
期末餘額	<u>\$ 69,841</u>	<u>3,820</u>	<u>73,661</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

3. 責任準備明細：

103.12.31			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
壽 險	\$ 240,619,075	67,993,779	308,612,854
健 康 險	5,263,533	-	5,263,533
年 金 險	32,637	37,088,520	37,121,157
投資型保險	243	-	243
重大事故準備收回轉入	2,429	-	2,429
強化準備金增提數	380,000	-	380,000
壽險責任準備－調降營業 稅3%未沖銷備抵呆帳	145,641	-	145,641
合 計	<u>\$ 246,443,558</u>	<u>105,082,299</u>	<u>351,525,857</u>
102.12.31			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
壽 險	\$ 235,099,063	95,535,149	330,634,212
健 康 險	4,681,121	-	4,681,121
年 金 險	25,499	26,366,376	26,391,875
投資型保險	1,438	-	1,438
重大事故準備收回轉入	2,429	-	2,429
強化準備金增提數	280,000	-	280,000
壽險責任準備－調降營業稅 3%未沖銷備抵呆帳	145,641	-	145,641
合 計	<u>\$ 240,235,191</u>	<u>121,901,525</u>	<u>362,136,716</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前分年增提之。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

前述責任準備之變動調節如下：

	103年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
期初餘額	\$ 240,235,191	121,901,525	362,136,716
本期提存數	29,846,011	13,508,232	43,354,243
本期收回數	(24,839,244)	(30,310,435)	(55,149,679)
外幣兌換損益	1,233,476	-	1,233,476
退保收益	(31,876)	(17,023)	(48,899)
期末餘額	<u>\$ 246,443,558</u>	<u>105,082,299</u>	<u>351,525,857</u>

	102年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
期初餘額	\$ 219,867,634	117,196,121	337,063,755
本期提存數	33,419,059	22,453,950	55,873,009
本期收回數	(13,556,872)	(17,731,325)	(31,288,197)
外幣兌換損益	389,777	-	389,777
退保收益	(30,048)	(17,221)	(47,269)
其 他	145,641	-	145,641
期末餘額	<u>\$ 240,235,191</u>	<u>121,901,525</u>	<u>362,136,716</u>

4.特別準備明細：

子公司臺銀人壽截至民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日之特別準備明細如下：

	103.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
分紅保單紅利準備	<u>\$ 317,003</u>	<u>-</u>	<u>317,003</u>

	102.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
分紅保單紅利準備	<u>\$ 267,493</u>	<u>-</u>	<u>267,493</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

前述特別準備之變動調節如下：

	103年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合 計
期初餘額	\$ 267,493	-	267,493
分紅保單紅利準備提存數	150,629	-	150,629
分紅保單紅利準備沖轉數	(101,119)	-	(101,119)
期末餘額	<u>\$ 317,003</u>	<u>-</u>	<u>317,003</u>

	102年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合 計
期初餘額	\$ 240,812	-	240,812
分紅保單紅利準備提存數	82,593	-	82,593
分紅保單紅利準備沖轉數	(55,912)	-	(55,912)
期末餘額	<u>\$ 267,493</u>	<u>-</u>	<u>267,493</u>

5.保費不足準備明細：

	103.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 991,598	-	991,598
個人健康險	152	-	152
合 計	<u>\$ 991,750</u>	<u>-</u>	<u>991,750</u>

	102.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合 計
個人壽險	<u>\$ 702,608</u>	<u>-</u>	<u>702,608</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

上述保費不足準備之變動調節如下：

	103年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合 計
期初餘額	\$ 702,608	-	702,608
本期提存數	640,585	-	640,585
本期收回數	(353,388)	-	(353,388)
外幣兌換損益	1,945	-	1,945
期末餘額	<u>\$ 991,750</u>	<u>-</u>	<u>991,750</u>

	102年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合 計
期初餘額	\$ 965,808	-	965,808
本期提存數	222,339	-	222,339
本期收回數	(485,600)	-	(485,600)
外幣兌換損益	61	-	61
期末餘額	<u>\$ 702,608</u>	<u>-</u>	<u>702,608</u>

6. 負債適足準備明細：

(1) 子公司臺銀人壽截至民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日之負債適足準備明細如下：

保險合約及具裁量 參與特性之金融工具	103.12.31	102.12.31
責任準備	\$ 351,409,802	362,012,630
未滿期保費準備	12,957	14,710
特別準備	317,003	267,493
保費不足準備	<u>991,750</u>	<u>702,608</u>
小 計	352,731,512	362,997,441
減：無形資產	<u>-</u>	<u>-</u>
保險負債帳面價值	<u>\$ 352,731,512</u>	<u>362,997,441</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 345,375,042</u>	<u>361,207,181</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>-</u>

子公司臺銀人壽民國一〇三年、一〇二年十二月三十一日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及其子公司合併財務報告附註(續)

(2)子公司臺銀人壽截至民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日之短期險總損失率明細如下：

	103.12.31	102.12.31
損失率	46.09 %	40.89 %
佣金率	12.90 %	12.83 %
費用率	22.00 %	29.63 %
總損失率	<u>80.99 %</u>	<u>83.35 %</u>

子公司臺銀人壽總損率為80.99%低於100%，負債適足性測試適足，故不需提存負債適足準備。

(3)子公司臺銀人壽負債適足性測試方式說明如下：

	103.12.31	102.12.31
測試方法	長期險：總保費評價法 短期險(含分入再保險)：損失率法	長期險：總保費評價法 短期險(含分入再保險)：損失率法
群 組	依長、短期商品別分別測試	依長、短期商品別分別測試
重要假設說明	依評價時點最近期資產配置狀況與市場無風險利率水準，採最近期簽證精算報告 (一〇二年度簽證精算報告)，公司最佳估計情境假設原則計算之投資報酬率，訂定未來各年總保費評價法之折現率假設(一三三年後採持平假設)。	依評價時點最近期資產配置狀況與市場無風險利率水準，採最近期簽證精算報告(一〇一年度簽證精算報告)，公司最佳估計情境假設原則計算之投資報酬率，訂定未來各年總保費評價法之折現率假設(一三二年後採持平假設)。

(廿七)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。

子公司臺銀人壽截至民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日止，外匯主要曝險為美元資產，其外匯曝險金額分別為新台幣40,071,903千元及37,914,967千元。

2.外匯價格變動準備之變動調節：

	103年度	102年度
期初餘額	\$ 439,970	96,960
本期提存數：		
強制提存	213,090	181,153
額外提存	<u>1,172,821</u>	<u>763,729</u>
小 計	<u>1,385,911</u>	<u>944,882</u>
本期收回數	<u>(449,557)</u>	<u>(601,872)</u>
期末餘額	<u>\$ 1,376,324</u>	<u>439,970</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(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，相關規定對民國一〇三年度及一〇二年度財務報表之科目及金額影響如下：

項 目	103年度		
	實施前	實施後	差異數
稅前淨利	\$ 9,513,462	8,577,108	936,354
稅後淨利	8,199,640	7,422,466	777,174
每股稅前盈餘	1.06	0.95	-
每股稅後盈餘	0.91	0.82	-
外匯價格準備淨增數(帳列保險負債準備淨變動)	-	936,354	936,354 (註)
特別準備－重大事故(帳列負債準備)	203,856	101,928	(101,928)
特別準備－危險變動(帳列負債準備)	137,584	68,792	(68,792)
外匯價格變動準備(帳列負債準備)	-	1,376,324	1,376,324 (註)
權 益	260,663,714	259,886,540	777,174

註：民國一〇三年十二月三十一日外匯價格變動準備1,376,324千元係民國一〇二年十二月三十一日439,970千元加上本年度提存外匯價格變動準備936,354千元之餘額。

項 目	102年度		
	實施前	實施後	差異數
稅前淨利	\$ 8,666,228	8,323,218	343,010
稅後淨利	7,351,803	7,067,105	284,698
每股稅前盈餘	0.96	0.92	-
每股稅後盈餘	0.82	0.79	-
外匯價格準備淨增數(帳列保險負債準備淨變動)	-	343,010	343,010 (註)
特別準備－重大事故(帳列負債準備)	203,856	101,928	(101,928)
特別準備－危險變動(帳列負債準備)	137,584	68,792	(68,792)
外匯價格變動準備(帳列負債準備)	-	439,970	439,970 (註)
權 益	253,002,745	252,718,047	284,698

註：民國一〇二年十二月三十一日外匯價格變動準備439,970千元係民國一〇一年十二月三十一日96,960千元及加上本年度提存外匯價格變動準備343,010千元之餘額。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(廿八)員工福利負債準備

	103.12.31	102.12.31
認列於合併資產負債表：		
確定福利計畫	\$ 8,830,556	8,427,018
員工優惠存款計畫	7,863,789	7,705,950
三節照護金計畫	236,805	234,733
合 計	<u>\$ 16,931,150</u>	<u>16,367,701</u>

(廿九)其他負債

	103.12.31	102.12.31
預收款項	\$ 2,283,161	2,335,451
存入保證金	3,658,459	4,035,227
暫收及待結轉帳項	1,128,903	220,514
其他待整理負債	8,239	8,239
土地重估補償	1,264,803	1,266,345
其 他	-	137,512
合 計	<u>\$ 8,343,565</u>	<u>8,003,288</u>

(三十)所得稅費用

1.所得稅費用(利益)

合併公司民國一〇三年度及一〇二年度之所得稅費用明細如下：

	103年度	102年度
當期所得稅費用	\$ 1,832,221	1,248,327
調整前期之當期所得稅	-	214
遞延所得稅(利益)費用	(677,579)	7,572
繼續營業單位之所得稅費用	<u>\$ 1,154,642</u>	<u>1,256,113</u>

合併公司民國一〇三年度及一〇二年度認列於其他綜合損益之下的所得稅費用(利益)明細如下：

	103年度	102年度
備供出售金融資產未實現評價損失(利益)	\$ 58,469	(191,187)
確定福利計畫之精算損(益)	(4,115)	8,133
	<u>\$ 54,354</u>	<u>(183,054)</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

合併公司民國一〇三年度及一〇二年度之所得稅費用(利益)與稅前淨利之關係調節如下：

	103年度	102年度
稅前淨利	\$ <u>8,577,108</u>	<u>8,323,218</u>
依本公司所在地國內稅率計算之所得稅	\$ 1,458,108	1,414,947
免徵所得	(78,971)	4,979
連結稅制影響數	13,399	(59,054)
依權益法認列之投資收益	(1,259,066)	(1,212,878)
虧損扣抵依法加回免稅投資影響數	154,490	161,054
海外分行所得稅	564,603	552,777
調整前期之當期所得稅	-	214
所得基本稅額	88,841	7,892
其 他	<u>213,238</u>	<u>386,182</u>
合 計	\$ <u>1,154,642</u>	<u>1,256,113</u>

2.遞延所得稅資產及負債－已認列之遞延所得稅資產及負債

民國一〇三年度及一〇二年度遞延所得稅資產及負債之變動如下：

遞延所得稅資產：

	確定福 利計畫	公允價 值利益	未實現 兌換損益	其 他	合 計
民國103年1月1日	\$ 24,310	\$ 270,927	1,073,655	675,866	2,044,758
認列於損益表	13,330	469,201	(1,073,655)	96,715	(494,409)
借記(貸記)其他綜合損益	4,115	(106,644)	-	-	(102,529)
民國103年12月31日	\$ <u>41,755</u>	\$ <u>633,484</u>	<u>-</u>	<u>772,581</u>	<u>1,447,820</u>
民國102年1月1日	\$ 28,519	\$ 260,511	1,332,333	469,130	2,090,493
認列於損益表	3,924	(180,771)	(258,678)	206,736	(228,789)
借記(貸記)其他綜合損益	(8,133)	191,187	-	-	183,054
民國102年12月31日	\$ <u>24,310</u>	\$ <u>270,927</u>	<u>1,073,655</u>	<u>675,866</u>	<u>2,044,758</u>

遞延所得稅負債：

	土 地 增值稅	公允價 值利益	未實現 兌換損益	其 他	合 計
民國103年1月1日	\$ 18,274,254	110,926	674	41,852	18,427,706
認列於損益	(11,812)	-	89,995	104,987	183,170
認列於其他綜合損益	-	(48,175)	-	-	(48,175)
民國103年12月31日	\$ <u>18,262,442</u>	<u>62,751</u>	<u>90,669</u>	<u>146,839</u>	<u>18,562,701</u>
民國102年1月1日	\$ 18,320,539	258,142	-	85,386	18,664,067
認列於損益	(46,285)	(147,216)	674	(43,534)	(236,361)
民國102年12月31日	\$ <u>18,274,254</u>	<u>110,926</u>	<u>674</u>	<u>41,852</u>	<u>18,427,706</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

3.兩稅合一相關資訊

本公司兩稅合一相關資訊如下：

	103.12.31	102.12.31
屬民國八十七年度以後之未分配盈餘	\$ <u>7,301,081</u>	<u>6,868,563</u>
可扣抵稅額帳戶餘額	\$ <u>492,019</u>	<u>981,360</u>
對中華民國居住者盈餘分配之稅額扣抵比率	<u>103年度(預計)</u> <u>20.48 %</u>	<u>102年度(實際)</u> <u>22.22 %</u>

前述兩稅合一相關資訊係依據財政部民國一〇二年十月十七日台財稅第10204562810號函規定處理之金額。

(卅一)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。截至民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日止，額定股本及實收資本總額均為90,000,000千元。

2.資本公積

本公司資本公積餘額內容如下：

	103.12.31	102.12.31
採權益法認列關聯企業及合資企業股權淨值之變動數	\$ 78,422	49,522
發行股票溢價	<u>111,385,217</u>	<u>111,385,217</u>
合計	\$ <u>111,463,639</u>	<u>111,434,739</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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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。

4.盈餘分配

依本公司章程規定，年度決算如有盈餘，依下列順序分配：

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

除提列40~60%，本公司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(稅後淨額)

	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	備供出售 金融資產 未實現(損)益	合 計
民國103年1月1日餘額	\$ (306,784)	17,378,040	17,071,256
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	436,847	-	436,847
備供出售金融資產未實現損益	-	2,879,615	2,879,615
民國103年12月31日餘額	\$ <u>130,063</u>	<u>20,257,655</u>	<u>20,387,718</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	備供出售 金融資產 未實現(損)益	合 計
民國102年1月1日餘額	\$ (369,751)	13,641,022	13,271,271
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	62,967	-	62,967
備供出售金融資產未實現損益	-	3,737,018	3,737,018
民國102年12月31日餘額	\$ <u>(306,784)</u>	<u>17,378,040</u>	<u>17,071,256</u>

(卅二)利息淨收益

	103年度	102年度
利息收入：		
貼現及放款利息收入	\$ 44,353,306	42,344,844
存放及拆借銀行同業利息收入	10,983,476	7,136,428
投資有價證券利息收入	18,503,669	18,098,000
信用卡循環利息收入	32,524	35,663
附賣回票債券投資利息收入	64,125	68,517
其他利息收入	<u>1,159,386</u>	<u>1,169,306</u>
小 計	<u>75,096,486</u>	<u>68,852,758</u>
利息費用：		
存款利息費用	32,592,735	31,006,243
央行及同業存款利息費用	3,167,445	2,075,545
附買回票債券利息費用	239,550	97,132
金融債券息費用	327,108	19,788
結構商品利息費用	5,230	64,596
其他利息費用	<u>241,154</u>	<u>218,869</u>
小 計	<u>36,573,222</u>	<u>33,482,173</u>
合 計	<u>\$ 38,523,264</u>	<u>35,370,585</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(卅三)手續費及佣金淨收益

	103年度	102年度
手續費淨收益：		
銀行業務手續費收入	\$ 5,385,991	5,053,367
保險業務手續費收入	109,835	106,187
證券業務手續費收入	<u>398,392</u>	<u>301,080</u>
收入小計	<u>5,894,218</u>	<u>5,460,634</u>
手續費費用：		
銀行業務手續費用	83,022	600,000
保險業務手續費用	1,801,740	1,091,730
證券業務手續費用	<u>23,219</u>	<u>12,508</u>
費用小計	<u>1,907,981</u>	<u>1,704,238</u>
合 計	<u>\$ 3,986,237</u>	<u>3,756,396</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。

(卅四)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨收益

	103年度	102年度
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	\$ 3,010,659	2,267,067
利息淨損益	820,962	916,091
處分淨損益	<u>2,595,626</u>	<u>3,981,877</u>
	<u>6,427,247</u>	<u>7,165,035</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>4,281,855</u>	<u>5,420,730</u>
合 計	<u>\$ 10,709,102</u>	<u>12,585,765</u>

(卅五)備供出售金融資產之已實現利益

	103年度	102年度
股利收入	\$ 2,537,214	2,119,750
處分(損失)利益	<u>(110,912)</u>	<u>261,516</u>
合 計	<u>\$ 2,426,302</u>	<u>2,381,266</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(卅六)其他利息以外淨損益

	103年度	102年度
銷貨淨利益	\$ 450,651	430,636
政府補助收入	12,946,954	15,696,251
優存超額利息	(10,764,146)	(10,860,588)
處分不動產及設備利益	188,574	466,674
其他淨利益	(25,223)	377,317
合 計	<u>\$ 2,796,810</u>	<u>6,110,290</u>

(卅七)員工福利費用

	103年度	102年度
薪資費用	\$ 10,942,263	10,870,004
勞健保費用	591,224	529,786
退休金費用	855,407	872,437
其他員工福利費用	243,727	224,289
合 計	<u>\$ 12,632,621</u>	<u>12,496,516</u>

(卅八)折舊及攤銷費用

	103年度	102年度
不動產及設備折舊費用	\$ 878,222	918,859
無形資產及其他攤銷費用	383,572	415,001
合 計	<u>\$ 1,261,794</u>	<u>1,333,860</u>

(卅九)其他業務及管理費用

	103年度	102年度
稅 捐	\$ 2,859,814	1,786,520
租金支出	681,421	734,327
保 險 費	849,659	819,969
郵 電 費	236,034	236,085
水電瓦斯費	241,656	230,980
材料及用品	171,869	182,734
修 繕 費	409,510	398,048
業務推廣及業務宣傳費	345,568	379,775
專業勞務費	415,650	339,302
其 他	468,379	370,890
合 計	<u>\$ 6,679,560</u>	<u>5,478,630</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(四十)每股盈餘

1.基本每股盈餘

民國一〇三年度及一〇二年度合併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7,422,466千元及7,067,105千元，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

	103年度	102年度
	繼續營業 單位	繼續營業 單位
歸屬於本公司之本期淨利	\$ 7,422,466	7,067,105
普通股加權平均流通在外股數(千股)	9,000,000	9,000,000
基本每股盈餘(元)	\$ 0.82	0.79

(四十一)保險業務淨收益(損失)

	103年度		
	臺灣銀行之 公教保險部	臺銀人壽	合 計
保費收入	\$ 20,948,956	34,983,993	55,932,949
攤回再保賠款與給付	-	15,156	15,156
分離帳戶保險商品收益	-	145,195	145,195
保險業務收益	20,948,956	35,144,344	56,093,300
再保險支出	-	68,931	68,931
承保費用	-	469	469
保險賠款與給付	24,452,013	55,700,173	80,152,186
安定基金支出	-	40,138	40,138
分離帳戶保險商品費用	-	145,195	145,195
保險業務費用	24,452,013	55,954,906	80,406,919
淨(損)益	\$ (3,503,057)	(20,810,562)	(24,313,619)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	102年度		
	臺灣銀行之 公教保險部	臺銀人壽	合 計
保費收入	\$ 20,863,143	48,020,875	68,884,018
攤回再保賠款與給付	-	23,947	23,947
分離帳戶保險商品收益	-	112,101	112,101
保險業務收益	20,863,143	48,156,923	69,020,066
再保險支出	-	72,540	72,540
承保費用	-	212	212
保險賠款與給付	26,426,619	31,976,752	58,403,371
安定基金支出	-	48,019	48,019
分離帳戶保險商品費用	-	112,101	112,101
保險業務費用	26,426,619	32,209,624	58,636,243
淨(損)益	\$ (5,563,476)	15,947,299	10,383,823

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

	103年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
簽單保費收入	\$ 23,775,155	11,204,930	34,980,085
再保費收入	3,908	-	3,908
保費收入	23,779,063	11,204,930	34,983,993
減：再保費支出	68,764	167	68,931
未滿期保費準備淨變動	(1,840)	(1,978)	(3,818)
	66,924	(1,811)	65,113
自留滿期保費收入	\$ 23,712,139	11,206,741	34,918,880

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	102年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
簽單保費收入	\$ 27,727,675	20,288,835	48,016,510
再保費收入	4,365	-	4,365
保費收入	27,732,040	20,288,835	48,020,875
減：再保費支出	72,322	218	72,540
未滿期保費準備淨變動	66,916	(2,906)	64,010
	139,238	(2,688)	136,550
自留滿期保費收入	<u>\$ 27,592,802</u>	<u>20,291,523</u>	<u>47,884,325</u>

2. 自留保險賠款與給付

民國一〇三年度及一〇二年度自留保險賠款與給付明細如下：

	103年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
直接簽單業務之保險賠款	\$ 25,381,380	30,317,606	55,698,986
再保賠款	1,187	-	1,187
保險賠款與給付	25,382,567	30,317,606	55,700,173
減：攤回再保賠款與給付	15,156	-	15,156
自留保險賠款與給付	<u>\$ 25,367,411</u>	<u>30,317,606</u>	<u>55,685,017</u>

	102年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
直接簽單業務之保險賠款	\$ 14,019,275	17,956,068	31,975,343
再保賠款	1,409	-	1,409
保險賠款與給付	14,020,684	17,956,068	31,976,752
減：攤回再保賠款與給付	23,947	-	23,947
自留保險賠款與給付	<u>\$ 13,996,737</u>	<u>17,956,068</u>	<u>31,952,805</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

七、金融工具之公允價值及等級資訊

(一)金融工具之公允價值資訊

	103.12.31		102.12.31	
	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	\$ 175,979,782	175,979,782	124,627,966	124,627,966
存放央行及拆借金融同業	582,914,021	582,914,021	585,444,072	585,444,072
透過損益按公允價值衡量之金融資產	208,952,372	208,952,372	167,496,351	167,496,351
備供出售金融資產	852,076,122	852,076,122	815,602,042	815,602,042
避險之衍生金融資產	25,613	25,613	5,443	5,443
附賣回票券及債券投資	7,945,387	7,945,387	13,671,033	13,671,033
應收款項	71,031,163	71,031,163	90,884,392	90,884,392
貼現及放款	2,299,974,231	2,299,974,231	2,240,472,476	2,240,472,476
再保險合約資產—應收再保往來款項及應攤回再保賠款與給付	12,528	12,528	16,588	16,588
持有至到期日金融資產	270,591,631	271,058,879	270,703,495	269,595,592
其他金融資產—無活絡市場之債務工具投資	55,871,570	56,260,525	57,045,188	53,828,329
其他金融資產—以成本衡量之金融資產	10,771,413	10,771,413	10,766,887	10,766,887
其他金融資產—其他	75,959,450	75,959,450	98,697,437	98,697,437
金融負債：				
央行及金融同業存款	156,988,830	156,988,830	252,738,244	252,738,244
透過損益按公允價值衡量之金融負債	50,111,045	50,111,045	4,416,467	4,416,467
避險之衍生金融負債	103,024	103,024	225,806	225,806
附買回票券及債券	39,587,959	39,587,959	20,898,486	20,898,486
應付商業本票	2,478,382	2,478,382	1,499,705	1,499,705
應付款項	66,577,265	66,577,265	70,865,244	70,865,244
存款及匯款	3,537,029,089	3,537,029,089	3,391,502,015	3,391,502,015
應付債券	24,997,612	24,997,612	15,998,240	15,998,240
其他金融負債	2,378,613	2,378,613	3,720,522	3,720,522

(二)合併公司估計金融工具公允價值所使用的方法及假設如下：

- 1.金融工具以其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、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收票據及其他應收款、其他金融資產(不含成本法衡量之金融資產及無活絡市場之債務商品投資)、證券融資融券相關科目、央行及金融同業存款、應付商業本票、附買回票券及債券負債、應付款項、匯款、其他借款、其他金融負債等。
- 2.透過損益按公允價值衡量之金融工具、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產及避險之衍生金融商品，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用模型評價方法或金融機構之報價估計。
- 3.貼現及放款、買入匯款、應收帳款承購款、應收信用卡款、應收承兌票款及催收款等，其公允價值係各項餘額調整尚未攤銷之溢折價及評估之減損金額。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

- 4.無活絡市場債務商品投資係以金融機構報價或模型評價金額為參考。
- 5.其他金融資產項下以成本衡量之金融資產係持有未於證券交易所上市或未於櫃買中心櫃檯買賣之股票，因無活絡市場之公允價值衡量，故以取得成本衡量。
- 6.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。
- 7.應付金融債券：係子公司臺灣銀行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。
- 8.金融商品之公允價值，係假設合併公司若依約定在報表日終止合約，預計所能取得或必須支付之金額。一般均包括當期末結清合約之未實現損益。合併公司之衍生金融商品以金融機構之報價或模型評價金額為參考。

(三)金融工具公允價值之等級資訊

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：
 - (1)活絡市場中相似金融工具之公開報價，指保險業持有金融工具之公允價值，係依據相似金融工具近期之交易價格推導而得，相似金融工具應依該金融工具之特性及其交易條件予以判斷。金融工具之公允價值須配合相似金融工具之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融工具近期之交易價格已有時間落差(距目前已有一段期間)、金融工具交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融工具之可觀察交易價格與持有之金融工具價格之相關性。
 - (2)非活絡市場中，相同或相似金融工具之公開報價。
 - (3)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工具之價格時，應能反映市場參與者之預期)。
 - (4)投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

- 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）。

以公允價值衡量之金融工具項目	103.12.31			
	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金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 74,888,839	74,878,237	10,602	-
債券投資	4,172,269	3,186,536	985,733	-
其 他	88,131,478	62,358,396	25,773,082	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	19,497,201	1,265,390	18,231,811	-
備供出售金融資產				
股票投資	83,140,464	83,140,464	-	-
債券投資	105,985,002	6,217,750	99,767,252	-
其 他	662,950,656	2,561,227	660,389,429	-
負 債：				
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	56	-	56	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	31,739,943	-	31,739,943	-
<u>衍生金融工具</u>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	22,262,585	-	22,262,585	-
避險之衍生金融資產	25,613	-	25,613	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	18,371,046	9,112	18,361,934	-
避險之衍生金融負債	103,024	-	103,024	-

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

以公允價值衡量之金融工具項目	102.12.31			
	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金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 54,495,703	54,480,551	15,152	-
債券投資	3,895,928	2,971,388	924,540	-
其 他	83,090,159	41,988,723	41,101,436	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	20,268,425	1,839,784	18,131,585	297,056
備供出售金融資產				
股票投資	74,398,335	74,398,335	-	-
債券投資	111,870,539	18,651,598	93,218,941	-
其 他	629,333,168	1,160,248	628,172,920	-
負 債：				
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	976	976	-	-
<u>衍生金融工具</u>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,746,136	-	5,746,136	-
避險之衍生金融資產	5,443	-	5,443	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,415,491	34,966	4,380,525	-
避險之衍生金融負債	225,806	-	225,806	-

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

103.12.31								
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、處分或對減價調整	自第三等級轉 出		
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
原始認列時被指定透過損益按公允價值衡量者	\$ 297,056	744	18,900	-	316,700	-	-	-
102.12.31								
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、處分或對減價調整	自第三等級轉 出		
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
原始認列時被指定透過損益按公允價值衡量者	\$ 1,146,388	14,268	29,800	-	893,400	-	-	297,056
備供出售金融資產	202,900	1,525	825,927	-	208,778	821,574	-	-
合 計	\$ 1,349,288	15,793	855,727	-	1,102,178	821,574	-	297,056

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(四)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 反應於本期損益		公允價值變動 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12月31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)

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。民國一〇三年十二月三十一日無此影響數。

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

八、財務風險管理

(一)風險管理架構

- 1.董事會為公司風險管理最高決策單位，擔負本公司整體風險之最終責任。
- 2.董事會下設風險管理委員會，執行董事會核定之風險管理決策，協調跨公司間風險管理相關事宜。
- 3.風險管理處為本公司獨立之專責風險控管單位，職司集團整體風險管理事宜，就董事會或風險管理委員會各項風險管理決議及交付事項，監督及追蹤相關單位後續執行情形，並向其提出風險管理報告。若發現重大暴險危及財務、業務狀況或法令遵循者，立即採取適當措施並向董事會報告。
- 4.各子公司董事會為該公司風險管理最高決策單位，其下設風險管理委員會及獨立之風險管理單位，負責執行各項風險控管。
- 5.各子公司對於經營業務及相關新種業務或新種商品，應辨識、評估及控管其風險，訂定各項風險管理規章，據以執行及檢討，並配合風險管理處完成各項風險控管。
- 6.本公司及各子公司風險管理部門，依本身職掌範圍及業務性質，定期向董事會及風險管理委員會報告有關業務各項風險控管情形，以瞭解與掌握所承擔風險是否在適當範圍內，作為經營管理決策參考。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(二)風險管理政策

為落實法令遵循暨促進本公司及各子公司健全經營與發展，本公司及各子公司從事資產負債表內及表外所涉及之各項風險，均納入管理，除遵守主管機關相關規定外，並依其業務特性及規模，訂定各項風險管理規章及流程，據以遵循與執行，以完成各項風險之控管。

重要子公司分述如下：

子公司臺灣銀行

(一)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：

- 1.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。
- 2.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。
- 3.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。
- 4.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。
- 5.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。

(二)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。

- 1.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。
- 2.董事會下設風險管理委員會，執行董事會核定之風險管理決策，協調跨部門風險管理相關事宜。
- 3.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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

- 4.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。
- 5.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。

(三)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：

(1)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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(2)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：

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业二種，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

(1)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。

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

(3)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及其子公司合併財務報告附註(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)：

(1)資產負債表內資產

表內項目	103.12.31		102.12.31	
	帳面金額	最大信用 暴險金額 (註二)	帳面金額	最大信用 暴險金額 (註一)
現金及約當現金	\$ 126,259	96,311	86,974	62,903
存放央行及拆借銀行同業	582,940	129,894	585,461	146,103
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	69,832	67,301	67,424	61,832
備供出售金融資產	797,691	110,148	765,519	110,741
避險之衍生金融資產	26	26	5	5
附賣回票券及債券投資	1,957	1,957	6,173	6,173
應收款項—總額	51,481	27,940	86,203	58,437
貼現及放款—總額	2,324,302	2,197,992	2,260,469	2,141,316
持有至到期日金融資產	27,527	17,168	15,376	12,623
其他金融資產—總額	74,802	27,432	70,418	23,183
合 計	\$ 4,056,817	2,676,169	3,944,022	2,623,316

備註：

一、民國一〇三年十二月三十一日

- 債管部提供放款轉列之催收款，金額為6,279百萬元。
- 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：
 - 「現金及約當現金」扣除現金與待交換票據(共計29,948百萬元)。
 - 「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453,046百萬元)。
 - 「透過損益按公允價值衡量之金融資產」扣除國庫券(1,996百萬元)及公債(535百萬元)。
 - 「備供出售金融資產」扣除公債(29,217百萬元)及央行發行之可轉讓定存單(658,326百萬元)。
 - 「應收款項」扣除應收所得稅退稅款(1,392百萬元)與未歸墊優存差額息列為長期應收款(22,149百萬元)。
 - 「貼現及放款」扣除對中央政府放款(126,310百萬元)。
 - 「持有至到期日金融資產」扣除公債(10,359百萬元)。
 - 「其他金融資產」扣除未歸墊優存差額息列為短期墊款(47,370百萬元)。
- 避險之衍生金融工具帳面價值為帳列「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。
- 本表數字不含公保部門及保經子公司。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

二、民國一〇二年十二月三十一日

1. 債管部提供放款轉列之催收款，金額為8,743百萬元。
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24,071百萬元)。
 - (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439,358百萬元)。
 - (3) 「透過損益按公允價值衡量變動之金融資產」扣除國庫券(4,989百萬元)及公債(602百萬元)。
 - (4) 「備供出售金融資產」扣除公債(29,508百萬元)及央行發行之可轉讓定存單(625,270百萬元)。
 - (5) 「應收款項」扣除應收所得稅退稅款(2,139百萬元)與未歸墊優存差額息列為長期應收款(25,627百萬元)。
 - (6) 「貼現及放款」扣除對中央政府放款(119,153百萬元)。
 - (7) 「持有至到期日金融資產」扣除公債(2,754百萬元)。
 - (8) 「其他金融資產」扣除未歸墊優存差額息列為短期墊款(47,235百萬元)。
3. 避險之衍生金融資產帳面價值為帳列「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及保經子公司。

(2) 資產負債表外資產

表內項目	103.12.31		單位：新台幣百萬元 102.12.31	
	帳面金額	最大信用暴險金額 (註二)	帳面金額	最大信用暴險金額 (註一)
不可撤銷之放款承諾(約定融資額度)	\$ 453,152	22,612	483,971	93,801
應收信用狀款項	29,146	28,308	32,738	32,362
應收保證款項	83,522	83,522	83,280	83,276
合計	\$ 565,820	134,442	599,989	209,439

備註：

一、民國一〇三年十二月三十一日

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430,540百萬元。
2. 「應收信用狀款項」扣除新台幣838百萬元。

二、民國一〇二年十二月三十一日

1. 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390,170百萬元。
- (2) 「應收信用狀款項」扣除新台幣376百萬元。
- (3) 「應收保證款項」扣除新台幣4百萬元。

2. 本表數字不含公保部門及保經子公司。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

6.信用風險集中情形

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

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

(1)產業別

產業別	103.12.31		102.12.31	
	帳面價值	比 重	帳面價值	比 重
	(註二)		(註一)	
金融及保險業	\$ 1,097,493	31.71 %	1,058,076	31.48 %
私 人	827,607	23.91 %	785,104	23.36 %
製 造 業	390,431	11.28 %	426,103	12.68 %
政府機關	403,944	11.67 %	367,730	10.94 %
電力及燃氣供應業	117,160	3.39 %	144,634	4.30 %
運輸及倉儲業	126,265	3.65 %	124,170	3.69 %
其 他	497,826	14.39 %	455,341	13.55 %
總 計	\$ 3,460,726	100.00 %	3,361,158	100.00 %

單位：新台幣百萬元，%

備註：

一、民國一〇三年十二月三十一日

- 帳面金額包含放款(金額為2,324,302百萬元)、存放、同業透支與拆放銀行同業(金額為214,731百萬元)及有價證券投資(金額為921,693百萬元)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6,279百萬元)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」、「無活絡市場之債務工具投資」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。
- 本表數字不含公保部門及保經子公司。

二、民國一〇二年十二月三十一日

- 帳面金額包含放款(金額2,260,469百萬元)、存放、同業透支與拆借銀行同業(金額為209,006百萬元)及有價證券投資(金額為891,683百萬元)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8,743百萬元)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」、「無活絡市場之債務工具投資」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。
- 本表數字不含公保部門及保經子公司。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(2)地區別

地區別	103.12.31		102.12.31	
	帳面價值		帳面價值	
	(註二)	比 重	(註一)	比 重
國 內	\$ 3,080,445	89.01 %	3,007,243	89.47 %
國 外	380,281	10.99 %	353,915	10.53 %
總 計	<u>\$ 3,460,726</u>	<u>100.00 %</u>	<u>3,361,158</u>	<u>100.00 %</u>

單位：新台幣百萬元，%

備註：

一、民國一〇三年十二月三十一日

1.帳面金額包含放款(金額為2,324,302百萬元)、存放、同業透支與拆放銀行同業(金額為214,731百萬元)及有價證券投資(金額為921,693百萬元)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6,279百萬元)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」、「無活絡市場之債務工具投資」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及保經子公司。

二、民國一〇二年十二月三十一日

1.帳面金額包含放款(金額2,260,469百萬元)、存放、同業透支與拆借銀行同業(金額為209,006百萬元)及有價證券投資(金額為891,683百萬元)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8,743百萬元)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」、「無活絡市場之債務工具投資」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及保經子公司。

(3)擔保品別

擔保品別	103.12.31		102.12.31	
	帳面價值		帳面價值	
	(註1)	比 重	(註1)	比 重
無 擔 保	\$ 1,011,065	43.50 %	995,040	44.02 %
有 擔 保	1,313,237	56.50 %	1,265,429	55.98 %
保證(含信保)	164,527	7.08 %	165,852	7.34 %
有價證券	97,631	4.20 %	104,255	4.61 %
不 動 產	967,901	41.64 %	915,951	40.52 %
動 產	82,895	3.57 %	79,041	3.50 %
貴重物品	283	0.01 %	330	0.01 %
總 計	<u>\$ 2,324,302</u>	<u>100.00 %</u>	<u>2,260,469</u>	<u>100.00 %</u>

單位：新台幣百萬元，%

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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(民國一〇三年十二月三十一日之金額為6,279百萬元及一〇二年十二月三十一日之金額為8,743百萬元)等科目餘額。

2.本表數字不含公保部門及保經子公司。

A.貼現及放款暨應收款之信用品質分析

民國103年 12月31日	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)				已有個別 客觀證據	無個別減損 客觀證據者	
應收款												
信用卡業務	156,611	93,939	111,819	490,966	504	853,839	26,495	12,268	892,602	3,633	4,599	884,370
其他	1,032,090	5,304,400	2,082,512	1,344,716	652,646	10,416,364		185,991	10,602,355	88,779	78,725	10,434,851
貼現及放款	227,360,664	1,168,514,290	458,759,655	296,229,628	143,772,428	2,294,636,665		29,665,569	2,324,302,234	9,810,913	16,253,357	2,298,237,964

民國102年 12月31日	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)				已有個別 客觀證據	無個別減損 客觀證據者	
應收款												
信用卡業務	136,076	82,960	104,677	538,468	638	862,819	27,169	6,751	896,739	3,595	832	892,312
其他	824,418	4,250,300	1,644,828	1,318,754	557,091	8,595,391		284,199	8,879,590	111,212	161,494	8,606,884
貼現及放款	213,073,655	1,098,504,465	425,111,425	340,836,311	143,981,970	2,221,507,826		38,960,718	2,260,468,544	8,294,687	11,521,399	2,240,652,458

B.子公司臺灣銀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

民國103年12月31日	未逾期亦未減損部份金額						合計
	優	強	中	弱	無評等	合計	
政府機關	126,310,471	231,728,326	-	-	-	-	358,038,797
金融、投資及保險業	11,550,000	12,942,443	23,291,330	2,025,006	206,289	-	50,015,068
企業及商業	85,333,668	115,397,430	365,813,377	266,035,922	21,774,952	-	854,355,349
個人	-	782,888,924	6,377,570	-	29,946,898	-	819,213,392
其他	4,166,525	25,557,167	63,277,378	28,168,700	91,844,289	-	213,014,059
合計	227,360,664	1,168,514,290	458,759,655	296,229,628	143,772,428	-	2,294,636,665

民國102年12月31日	未逾期亦未減損部份金額						合計
	優	強	中	弱	無評等	合計	
政府機關	119,152,825	205,285,759	-	-	-	-	324,438,584
金融、投資及保險業	11,740,000	9,125,920	25,096,598	5,356,268	337,394	-	51,656,180
企業及商業	79,084,248	121,692,224	345,635,947	311,516,989	21,198,461	-	879,127,869
個人	-	739,591,313	6,795,765	-	29,997,043	-	776,384,121
其他	3,096,582	22,809,249	47,583,115	23,963,054	92,449,072	-	189,901,072
合計	213,073,655	1,098,504,465	425,111,425	340,836,311	143,981,970	-	2,221,507,826

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(4)有價證券投資信用品質分析

有價證券投資信用品質分析

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

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)	
	優	強	中	弱	無評等	小 計(A)				已有個別減損客觀證據者	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
備供出售金融資產											
債券投資	58,836,806	20,556,843	9,626,896	-	827,584	89,848,129	-	1,154,117	91,002,246	1,154,117	89,848,129
股權投資	1,042,982	13,777,469	29,245,137	-	908,748	44,974,336	-	-	44,974,336	-	44,974,336
其 他	658,326,820	178,174	1,923,493	-	2,441,850	662,870,337	-	-	662,870,337	-	662,870,337
持有至到期日金融資產											
債券投資	53,961,320	2,726,381	4,899,918	1,387,154	101,980	63,076,753	-	-	63,076,753	-	63,076,753
其 他	12,395,764	316,700	475,050	1,108,430	-	14,295,944	-	-	14,295,944	-	14,295,944
其他金融資產											
股權投資	-	-	-	-	10,758,726	10,758,726	-	27,687	10,786,413	15,000	10,771,413
債券投資	1,015,013	-	-	-	-	1,015,013	-	-	1,015,013	-	1,015,013

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

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)	
	優	強	中	弱	無評等	小 計(A)				已有個別減損客觀證據者	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
備供出售金融資產											
債券投資	59,378,225	22,473,020	9,519,261	-	1,253,127	92,623,633	-	1,144,651	93,768,284	1,144,651	92,623,633
股權投資	8,541,478	22,921,179	11,697,098	-	706,882	43,866,637	-	-	43,866,637	-	43,866,637
其 他	626,244,894	1,187,099	740,928	-	858,142	629,031,063	-	-	629,031,063	-	629,031,063
持有至到期日金融資產											
債券投資	39,234,936	1,986,672	5,511,650	1,180,295	98,260	48,011,813	-	-	48,011,813	-	48,011,813
其 他	24,288,415	297,800	446,700	-	-	25,032,915	-	-	25,032,915	-	25,032,915
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	1,238,329	-	-	-	297,800	1,536,129	-	-	1,536,129	-	1,536,129

7.已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

單位：新臺幣千元

103.12.31

項 目	逾 期 1個月以內	逾 期 1~3個月	合 計
應收款			
一信用卡業務	\$ 2,463	3,528	5,991

單位：新臺幣千元

102.12.31

項 目	逾 期 1個月以內	逾 期 1~3個月	合 計
應收款			
一信用卡業務	\$ 4,031	3,083	7,114

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

放款及應收款備抵呆帳評估表：

放 款

103.12.31			
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	17,444,146	4,282,588
	組合評估減損	12,221,423	5,528,325
尚無個別減損客觀證據者	組合評估減損	2,294,636,665	16,253,357
小 計		2,324,302,234	26,064,270

應收款(含拆借銀行同業及其他金融資產中應提備抵呆帳之項目)

103.12.31			
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	252,376	174,772
	組合評估減損	167,030	86,887
尚無個別減損客觀證據者	組合評估減損	237,577,066	108,519
小 計		237,996,472	370,178
合 計			26,434,448

放 款

102.12.31			
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	26,226,653	3,746,466
	組合評估減損	12,734,065	4,548,221
尚無個別減損客觀證據者	組合評估減損	2,221,507,826	11,521,399
小 計		2,260,468,544	19,816,086

應收款(含其他金融資產)

102.12.31			
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	765,591	622,364
	組合評估減損	189,985	109,609
尚無個別減損客觀證據者	組合評估減損	286,335,842	199,766
小 計		287,291,418	931,739
合 計			20,747,825

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

8.依公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

(1)子公司臺灣銀行逾期放款及逾期帳款資產品質

103.12.31						
業務別／項目		逾期放款 金額(註1)	放款總額	逾放比率(%) (註2)	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳覆蓋 率(%) (註3)
企業 金融	擔 保	2,909,662	587,106,404	0.50 %	9,004,821	309.48 %
	無 擔 保	870,004	973,869,570	0.09 %	8,988,137	1,033.11 %
消費 金融	住宅抵押貸款(說明4)	1,838,618	517,234,676	0.36 %	4,891,391	266.04 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款(註明5)	22,325	5,830,031	0.38 %	90,330	404.61 %
	其 他	1,317,729	208,896,043	0.63 %	1,965,367	149.15 %
	擔 保	253,205	31,365,511	0.81 %	1,124,224	444.00 %
放款業務合計		7,211,543	2,324,302,235	0.31 %	26,064,270	361.42 %
		逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比 率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率
信用卡業務		2,058	982,600	0.21 %	11,740	570.46 %
無追索權之應收帳款承購業務 (註明7)		-	4,777,703	- %	47,777	- %

102.12.31						
業務別／項目		逾期放款 金額(註1)	放款總額	逾放比率(%) (註2)	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳覆蓋 率(%) (註3)
企業 金融	擔 保	5,602,450	585,195,174	0.96 %	7,555,467	134.86 %
	無 擔 保	875,316	952,598,065	0.09 %	6,483,815	740.74 %
消費 金融	住宅抵押貸款(說明4)	2,003,414	482,187,068	0.42 %	3,383,529	168.89 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款(註明5)	39,137	6,170,904	0.63 %	83,635	213.70 %
	其 他	1,246,139	198,045,853	0.63 %	1,251,443	100.43 %
	擔 保	240,896	36,271,480	0.66 %	1,058,197	439.28 %
放款業務合計		10,007,352	2,260,468,544	0.44 %	19,816,086	198.02 %
		逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比 率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率
信用卡業務		4,859	1,037,065	0.47 %	14,679	302.10 %
無追索權之應收帳款承購業務		-	13,194,113	- %	133,796	- %

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係依九十四年七月十九日金管銀（五）字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(2)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

	103.12.31		102.12.31	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額	1,388	-	2,272	-
債務清償方案及更生方案依約履行款	63,399	22,034	79,898	21,374
合計	64,787	22,034	82,170	21,374

(3)子公司臺灣銀行授信風險集中情形

單位：新台幣百萬元，%

103.12.31			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	A公司－鐵路運輸業	71,250	28.06 %
2	B公司－石油及煤製品製造業	49,357	19.44 %
3	C公司－鋼鐵冶煉業	31,400	12.37 %
4	D公司－航空運輸業	26,244	10.34 %
5	E公司－不動產開發業	17,507	6.89 %
6	F公司－液晶面板及其組件製造業	15,814	6.23 %
7	G公司－不動產開發業	14,606	5.75 %
8	H公司－其他綜合商品零售業	12,106	4.77 %
9	I公司－不動產租售業	12,021	4.73 %
10	J公司－不動產租售業	11,749	4.63 %

102.12.31			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	A公司－鐵路運輸業	72,358	29.36 %
2	B公司－石油及煤製品製造業	51,503	22.18 %
3	C公司－鋼鐵冶煉業	34,076	16.07 %
4	D公司－航空運輸業	23,187	8.69 %
5	E公司－液晶面板及組件製造業	18,118	7.90 %
6	F公司－液晶面板及組件製造業	16,964	6.02 %
7	G公司－不動產開發業	16,570	5.29 %
8	H公司－石油及煤製品製造業	15,949	4.92 %
9	I公司－海洋水運業	13,885	4.05 %
10	J公司－液晶面板及組件製造業	13,441	3.83 %

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(4)各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	103.12.31		102.12.31	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產				
存拆借銀行同業	\$ 137,923,999	4.30	205,198,715	1.12
存放央行	462,737,139	0.90	368,493,457	1.14
金融資產	806,539,814	1.16	778,442,778	1.14
押匯、貼現及放款總額	2,335,987,982	1.88	2,219,992,364	1.89
付息負債				
央行存款	13,043,141	-	12,892,812	-
銀行同業存款	300,108,502	0.81	222,818,213	0.62
活期存款	326,446,304	0.14	312,632,355	0.14
活期儲蓄存款	722,802,793	0.73	714,168,872	0.76
定期儲蓄存款	1,628,630,007	1.87	1,642,580,790	1.86
定期存款	538,520,450	1.35	492,891,652	1.12
公庫存款	214,753,786	0.34	201,493,112	0.34
結構型商品	1,701,807	1.21	8,150,051	0.79
金融債券	20,454,842	1.50	1,314,931	1.50

(四)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

(1)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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(2)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。

(3)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及其子公司合併財務報告附註(續)

民國103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	29,947,631	-	-	-	29,947,631
存放央行及銀行同業	10,519,993	259,536,958	154,009,378	284,828,152	708,894,481
透過損益按公允價值衡量之金融資產	26,619,609	8,983,456	3,922,968	169,120,935	208,646,968
附賣回有價證券投資	1,956,563	-	-	-	1,956,563
備供出售金融資產	569,068,604	55,194,394	62,130,911	111,298,893	797,692,802
持有至到期日金融資產	1,346,733	5,735,462	3,482,523	66,807,979	77,372,697
避險之衍生金融資產	25,613	-	-	-	25,613
以成本衡量之金融資產	-	-	-	10,771,413	10,771,413
無活絡市場之債券投資	-	-	-	1,015,013	1,015,013
採權益法之投資	-	-	-	36,808,701	36,808,701
應收款項	21,495,107	1,195,263	983,114	17,036,075	40,709,559
貼現及放款	181,781,299	245,783,798	369,874,946	1,513,936,513	2,311,376,556
催收款項	-	-	-	6,310,952	6,310,952
資產合計	842,761,152	576,429,331	594,403,840	2,217,934,626	4,231,528,949
央行及銀行同業存款	46,225,819	41,407,130	27,612,866	41,743,015	156,988,830
應付款項	18,812,901	18,410	726,117	21,499,894	41,057,322
透過損益按公允價值衡量之金融負債	84,575	6,325	22,765	47,801,677	47,915,342
附買回票券及債券負債	18,816,086	18,014,255	1,187,812	-	38,018,153
避險之衍生金融負債	103,024	-	-	-	103,024
其他金融負債	1,566,710	9,376	-	180,868	1,756,954
存款及匯款	377,592,971	385,682,260	1,163,261,851	1,627,544,640	3,554,081,722
負債合計	463,202,086	445,137,756	1,192,811,411	1,738,770,094	3,839,921,347

民國102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	24,071,397	-	-	-	24,071,397
存放央行及銀行同業	46,303,400	256,834,452	176,593,750	200,906,366	680,637,968
透過損益按公允價值衡量之金融資產	29,103,324	11,889,240	1,891,283	123,830,371	166,714,218
附賣回有價證券投資	6,173,451	-	-	-	6,173,451
備供出售金融資產	538,863,357	72,151,111	43,016,951	111,489,914	765,521,333
持有至到期日金融資產	3,028,658	4,458,451	1,772,046	63,785,573	73,044,728
避險之衍生金融資產	5,443	-	-	-	5,443
以成本衡量之金融資產	-	-	297,800	10,469,087	10,766,887
無活絡市場之債券投資	-	-	-	1,536,129	1,536,129
採權益法之投資	-	-	-	34,792,041	34,792,041
應收款項	18,590,736	1,099,258	542,290	37,235,453	57,467,737
貼現及放款	163,301,678	204,827,328	401,781,358	1,475,001,443	2,244,911,807
催收款項	89,280	-	-	8,723,517	8,812,797
資產合計	829,530,724	551,259,840	625,895,478	2,067,769,894	4,074,455,936
央行及銀行同業存款	129,004,745	69,604,499	23,205,716	30,923,284	252,738,244
應付款項	2,308,073	22,032	191,522	42,291,757	44,813,384
透過損益按公允價值衡量之金融負債	298,138	12,436	-	3,688,922	3,999,496
附買回票券及債券負債	7,559,338	10,139,305	1,338,060	-	19,036,703
避險之衍生金融負債	225,806	-	-	-	225,806
其他金融負債	844,480	5,820	-	393,398	1,243,698
存款及匯款	278,132,901	360,538,416	1,092,957,454	1,677,983,268	3,409,612,039
負債合計	418,373,481	440,322,508	1,117,692,752	1,755,280,629	3,731,669,370

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

4. 衍生金融資產及負債到期日結構表

單位：新臺幣千元

103.12.31 衍生金融工具項目	1.未超過一個月 期限	2.超過一個月至 三個月期限者	3.超過三個月至 六個月期限者	4.超過六個月至 一年期限者	5.超過一年至五 年期期限者	6.超過五年期 限者	加 總
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	13,459,995	8,415,236	3,019,136	598,602	923,473	-	26,416,442
外匯流入	13,457,093	8,415,085	3,019,136	598,602	923,473	-	26,413,389
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	661,292,842	309,724,144	159,989,232	56,812,069	3,274,691	15,552,846	1,206,645,824
利率流入	675,926,059	319,052,755	171,324,138	67,170,483	8,639,606	-	1,242,113,041

單位：新臺幣千元

102.12.31 衍生金融工具項目	1.未超過一個月 期限	2.超過一個月至 三個月期限者	3.超過三個月至 六個月期限者	4.超過六個月至 一年期限者	5.超過一年至五 年期期限者	6.超過五年期 限者	加 總
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	15,677,870	22,562,838	17,503,414	7,367,359	934,200	-	64,045,681
外匯流入	15,674,033	22,562,826	17,503,414	7,367,359	934,200	-	64,041,832
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	464,112,648	237,100,965	70,001,818	34,905,452	2,418,302	-	808,539,185
利率流入	487,129,464	251,354,922	73,466,910	40,557,600	2,324,255	-	854,833,151

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：新臺幣千元

民國一〇三年十二月三十一日	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	134,332	141,284,296	1,683,967	291,469,577	18,416,632	452,988,804
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	-	-	-	-	162,817	162,817
客戶已開發但尚未使用之信用狀餘額	10,564,271	2,233,385	4,764,923	8,697,743	2,885,282	29,145,604
各類保證款項	59,987,734	1,618,619	2,659,328	9,277,132	9,978,899	83,521,712
合 計	70,686,337	145,136,300	9,108,218	309,444,452	31,443,630	565,818,937

單位：新臺幣千元

民國一〇二年十二月三十一日	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	30,758,896	4,118,989	5,517,038	222,411,089	220,983,396	483,789,408
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	-	-	-	-	181,155	181,155
客戶已開發但尚未使用之信用狀餘額	12,101,424	1,883,702	4,756,040	11,070,019	2,926,396	32,737,581
各類保證款項	59,546,656	2,682,266	4,270,037	6,726,054	10,054,518	83,279,531
合 計	102,406,976	8,684,957	14,543,115	240,207,162	234,145,465	599,987,675

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：

民國一〇三年十二月三十一日	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)	(347,515)	(668,851)	(423)	(1,016,789)
營業租賃收入(出租人)	164,302	145,843	-	310,145
合 計	(183,213)	(523,008)	(423)	(706,644)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

民國一〇二年十二月三十一日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
租賃合約				
營業租賃支出(承租人)	(339,419)	(601,210)	(2,218)	(942,847)
營業租賃收入(出租人)	163,768	194,544	-	358,312
合 計	(175,651)	(406,666)	(2,218)	(584,535)

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

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11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	\$ 3,572,506,059	426,125,463	693,008,423	544,620,366	305,014,773	307,220,542	1,296,516,492
主要到期資金流出	3,922,205,574	228,893,076	316,359,654	546,930,570	511,736,873	905,129,168	1,413,156,233
期距缺口	(349,699,515)	197,232,387	376,648,769	(2,310,204)	(206,722,100)	(597,908,626)	(116,639,741)

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11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	\$ 4,117,733,506	562,463,838	493,559,719	466,852,869	320,938,660	415,868,601	1,858,049,819
主要到期資金流出	4,415,453,288	249,116,920	340,534,164	470,392,572	443,306,072	911,257,389	2,000,846,171
期距缺口	(297,719,782)	313,346,918	153,025,555	(3,539,703)	(122,367,412)	(495,388,788)	(142,796,352)

美金到期日期限結構分析表

民國一〇三年十二月三十一日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至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	\$ 45,203,458	16,092,595	10,230,926	5,266,681	2,692,906	10,920,350
主要到期資金流出	45,203,458	22,283,601	8,984,827	3,516,780	1,934,638	8,483,612
期距缺口	-	(6,191,006)	1,246,099	1,749,901	758,268	2,436,738

民國一〇二年十二月三十一日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至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	\$ 39,266,625	16,050,485	10,035,536	3,997,457	1,794,465	7,388,682
主要到期資金流出	39,266,625	20,234,639	10,487,811	2,500,952	1,815,095	4,228,128
期距缺口	-	(4,184,154)	(452,275)	1,496,505	(20,630)	3,160,554

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(五)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工具種類及特性，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。

3.市場風險管理流程

(1)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，辨識金融工具之市場風險因子；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、外金融工具之市場風險；第三，對於任何結構型金融工具，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。

(2)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，若該金融工具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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(3)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。

(1)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。

(2)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。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，若該金融工具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。

(3)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

(1)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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(2)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、利率類衍生工具均訂有部位限額及停損限額，各交易單位每日就交易簿部位進行市價評估，並按月報送風險管理部，按季報風險管理委員會及董事會。

(3)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。

(1)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。

(2)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、選擇權等衍生金融工具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。

(3)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

(1)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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(2)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

(1)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。

(2)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。

(3)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 β 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。

(4)衡量方法

交易簿權益證券價格風險目前以未實現損益率、 β 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

(1)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一〇三年及一〇二年十二月三十一日上移100個基點，則子公司臺灣銀行稅後損益將減少新台幣170百萬元及增加251百萬元，而其他綜合損益項目將減少新台幣3,170百萬元及3,030百萬元。若所有殖利率曲線同時於民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日下移100個基點，則子公司臺灣銀行稅後損益將分別增加新台幣377百萬元及減少73百萬元，而其他綜合損益項目將增加新台幣3,377百萬元及3,288百萬元。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(2)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，若於民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日各外幣/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1,889百萬元及1,806百萬元，而其他綜合損益項目將增加新台幣1,474百萬元及1,628百萬元。

子公司臺灣銀行假設當其他變動因子不變時，若於民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日各外幣/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1,889百萬元及1,806百萬元，而其他綜合損益項目將減少新台幣1,474百萬元及1,628百萬元。

(3)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，若於民國一〇三年及一〇二年十二月三十一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8,202百萬元及8,068百萬元，而其他綜合損益項目將增加新台幣7,112百萬元及6,708百萬元。

子公司臺灣銀行假設當其他變動因子不變時，若民國一〇三年及一〇二年十二月三十一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8,202百萬元及8,068百萬元，而其他綜合損益項目將減少新台幣7,112百萬元及6,708百萬元。

(4)彙整敏感度分析如下：

單位：新台幣百萬元

民國一〇三年十二月三十一日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
利率風險	利率曲線上升100BPS	(3,170)	(170)
利率風險	利率曲線下跌100BPS	3,377	377
匯率風險	各外幣/新台幣上升3%	1,474	1,889
匯率風險	各外幣/新台幣下跌3%	(1,474)	(1,889)
權益證券價格風險	權益證券價格上升15%	7,112	8,202
權益證券價格風險	權益證券價格下跌15%	(7,112)	(8,202)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣百萬元

民國一〇二年十二月三十一日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權 益	損 益
利率風險	利率曲線上升100BPS	(3,030)	251
利率風險	利率曲線下跌100BPS	3,288	73
匯率風險	各外幣/新台幣上升3%	1,628	1,806
匯率風險	各外幣/新台幣下跌3%	(1,628)	(1,806)
權益證券價格風險	權益證券價格上升15%	6,708	8,068
權益證券價格風險	權益證券價格下跌15%	(6,708)	(8,068)

10.利率敏感性資產負債分析表

(1)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

103.12.31					
項 目	1天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	\$ 1,676,007,564	1,301,960,369	107,615,600	194,841,761	3,280,425,294
利率敏感性負債	241,892,229	2,625,338,957	304,231,113	74,877,647	3,246,339,946
利率敏感性缺口	1,434,115,335	(1,323,378,588)	(196,615,513)	119,964,114	34,085,348
淨 值					251,861,201
利率敏感性資產與負債比率(%)					101.05
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					13.53

單位：新臺幣千元

102.12.31					
項 目	1天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	\$ 1,720,985,490	1,274,789,722	85,152,756	144,984,927	3,225,912,895
利率敏感性負債	294,861,239	2,528,756,573	268,908,052	80,452,128	3,172,977,992
利率敏感性缺口	1,426,124,251	(1,253,966,851)	(183,755,296)	64,532,799	52,934,903
淨 值					245,780,410
利率敏感性資產與負債比率(%)					101.67
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					21.54

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）

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(2)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

103.12.31					
項 目	1天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	\$ 25,410,086	5,370,211	3,000,170	2,098,376	35,878,843
利率敏感性負債	25,125,789	5,866,968	1,856,361	2,291,247	35,140,365
利率敏感性缺口	284,297	(496,757)	1,143,809	(192,871)	738,478
淨 值					53,682
利率敏感性資產與負債比率(%)					102.10
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					1,375.65

單位：美金千元

102.12.31					
項 目	1天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	\$ 22,206,078	3,734,942	2,091,701	1,942,820	29,975,541
利率敏感性負債	22,323,037	4,958,929	1,805,861	565,034	29,652,861
利率敏感性缺口	(116,959)	(1,223,987)	285,840	1,377,786	322,680
淨 值					52,754
利率敏感性資產與負債比率(%)					101.09
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					611.67

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）

(3)子公司－臺灣銀行主要外幣淨部位

單位：外幣千元/新臺幣千元

103.12.31		
原 幣		折合台幣
美金(USD)	801,710	25,390,156
人民幣(CNY)	569,685	2,904,824
英鎊(GBP)	18,398	907,757
日幣(JPY)	2,973,933	789,877
新加坡幣(SGD)	15,118	362,832

單位：新臺幣千元

102.12.31		
原 幣		折合台幣
美金(USD)	719,263	21,419,652
人民幣(CNY)	371,977	1,827,523
英鎊(GBP)	18,440	906,142
日幣(JPY)	2,994,716	850,499
新加坡幣(SGD)	19,772	525,639

註一：主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

註二：主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(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一〇三年及一〇二年十二月三十一日止，所持有外幣資產負債之金融工具依各幣別區分並以帳面價值列示之匯率風險集中資訊：

單位：新臺幣千元

103.12.31			
資 產	美元折臺幣	其他幣別 折臺幣	折臺幣合計
現金及約當現金	\$ 16,638,731	96,384,842	113,023,573
存放央行及拆借銀行同業	80,601,722	25,367,195	105,968,917
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	53,268,748	25,866,858	79,135,606
備供出售金融資產	9,658,455	39,531,628	49,190,083
避險之衍生金融資產	-	25,613	25,613
應收款項－淨額	7,113,220	2,453,653	9,566,873
當期所得稅資產	230,230	161,323	391,553
貼現及放款－淨額	150,374,959	101,256,631	251,631,590
持有至到期日金融資產	7,676,709	24,915,360	32,592,069
其他金融資產－淨額	9,843	1,035,605	1,045,448
不動產及設備－淨額	29,970	18,195	48,165
無形資產－淨額	3,988	845	4,833
遞延所得稅資產－淨額	123,396	50,892	174,288
其他資產－淨額	383,484	46,495	429,979
資產總計	<u>\$ 326,113,455</u>	<u>317,115,135</u>	<u>643,228,590</u>
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	\$ 6,811,372	90,258,661	97,070,033
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	366,186	32,460,624	32,826,810
避險之衍生金融負債	-	103,024	103,024
附賣回票券及債券負債	127,714	9,408,169	9,535,883
應付款項	2,621,332	2,097,922	4,719,254
當期所得稅負債	18,374	4,423	22,797
存款及匯款	320,185,522	223,149,117	543,334,639
其他金融負債	12,668	1,644,876	1,657,544
負債準備	13,492	10,069	23,561
遞延所得稅負債	-	62,751	62,751
其他負債	81,507,109	27,029,751	108,536,860
負債總計	<u>\$ 411,663,769</u>	<u>386,229,387</u>	<u>797,893,156</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

102.12.31			
資 產	美元折臺幣	其他幣別 折臺幣	折臺幣合計
現金及約當現金	\$ 13,881,090	63,008,457	76,889,547
存放央行及拆借銀行同業	105,659,440	18,885,639	124,545,079
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	37,866,138	23,321,512	61,187,650
備供出售金融資產	9,895,037	38,556,948	48,451,985
避險之衍生金融資產	-	5,443	5,443
應收款項－淨額	17,061,423	4,998,330	22,059,753
當期所得稅資產	94,709	134,885	229,594
貼現及放款－淨額	141,926,698	87,777,670	229,704,368
持有至到期日金融資產	7,591,407	21,311,241	28,902,648
其他金融資產－淨額	1,550,425	21,784	1,572,209
不動產及設備－淨額	26,672	19,365	46,037
無形資產－淨額	1,111	664	1,775
遞延所得稅資產－淨額	162,124	92,943	255,067
其他資產－淨額	147,056	4,359,176	4,506,232
資產總計	<u>\$ 335,863,330</u>	<u>262,494,057</u>	<u>598,357,387</u>
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	\$ 98,759,061	77,516,849	176,275,910
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	286,782	310,574	597,356
避險之衍生金融負債	-	225,806	225,806
應付款項	3,026,641	3,107,635	6,134,276
當期所得稅負債	-	5,894	5,894
存款及匯款	284,070,269	163,891,898	447,962,167
其他金融負債	102,515	928,785	1,031,300
負債準備	6,435	9,207	15,642
遞延所得稅負債	-	110,927	110,927
其他負債	58,538,458	36,093,134	94,631,592
負債總計	<u>\$ 444,790,161</u>	<u>282,200,709</u>	<u>726,990,870</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

子公司－臺銀人壽

(一)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、督導風險管理部之副總經理、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，針對不同金融工具特性，進行嚴謹之信用分析，以控管投資標的、發行者、交易對手、國家別及產業別之信用風險程度，設定各級信用限額並分級管理，定期編製有價證券投資限額監控報表，以確保符合法定投資限額與相關投資辦法。

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

利用違約機率(PD)及違約損失率(LGD)方式針對本公司信用風險相關部位衡量評估信用風險，其中包含帳列無活絡市場及持有至到期日之部位。另採用壓力測試模擬，以衡量異常信用變動對投資組合價值變動之影響，作為擬具因應措施之依據。

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(二)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：

項 目	103.12.31	
	帳面價值	最大暴險金額
<u>金融資產</u>		
現金及約當現金	\$ 38,564,185	38,564,185
應收款項	2,351,669	2,351,669
透過損益按公允價值衡量之金融資產	31,893	31,893
備供出售金融資產	52,517,885	51,399,141
無活絡市場之債券投資	54,856,557	54,347,029
持有至到期日金融資產	193,218,934	150,157,854
其他金融資產－淨額	21,685,621	21,685,621
放 款	13,599,820	13,599,820
存出保證金	2,739,751	46,450
合 計	<u>\$ 379,566,315</u>	<u>332,183,662</u>

項 目	102.12.31	
	帳面價值	最大暴險金額
<u>金融資產</u>		
現金及約當現金	\$ 22,859,656	22,859,656
應收款項	3,282,052	3,282,052
透過損益按公允價值衡量之金融資產	195,292	195,292
備供出售金融資產	48,136,850	45,466,523
無活絡市場之債券投資	55,509,059	55,018,141
持有至到期日金融資產	197,658,767	154,529,669
其他金融資產－淨額	44,585,700	44,585,700
放 款	11,620,809	11,620,809
存出保證金	2,730,192	13,842
合 計	<u>\$ 386,578,377</u>	<u>337,571,684</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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集中之情況。

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：

(1) 產業別

項 目	金 融 業	中央及 地方政府	石化產業	製 造 業	電 子 業	其 他
民國103年12月31日						
<u>金融資產</u>						
現金及約當現金	\$ 38,564,185	-	-	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	29,496	-	-	-	-	-
備供出售金融資產－債權商品	11,265,304	1,118,744	100,399	100,413	251,429	2,115,533
無活絡市場之債券投資－債權商品	32,127,604	21,250,242	-	-	-	1,478,711
持有至到期日金融資產－債權商品	111,641,147	60,156,724	279,838	9,042,781	2,596,350	9,502,094
其他金融資產	21,685,621	-	-	-	-	-
存出保證金	-	2,736,227	-	-	-	3,524
民國102年12月31日						
<u>金融資產</u>						
現金及約當現金	\$ 22,859,656	-	-	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	195,292	-	-	-	-	-
備供出售金融資產－債權商品	12,102,203	2,670,328	175,316	300,821	503,272	2,191,945
無活絡市場之債券投資－債權商品	30,277,752	23,806,537	-	-	-	1,424,770
持有至到期日金融資產－債權商品	105,541,966	65,510,829	399,667	11,087,424	2,596,317	11,723,970
其他金融資產	44,585,700	-	-	-	-	-
存出保證金	10,202	2,716,350	-	-	-	3,640

(2) 地區別

項 目	臺 灣	美 洲	歐 洲	亞 洲	大 洋 洲	其 他
民國103年12月31日						
<u>金融資產</u>						
現金及約當現金	\$ 38,564,185	-	-	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	25,973	2,151	-	1,372	-	-
備供出售金融資產－債權商品	11,366,157	1,208,774	-	1,743,627	633,264	-
無活絡市場之債券投資－債權商品	200,000	21,090,395	13,938,702	12,709,135	6,918,325	-
持有至到期日金融資產－債權商品	116,161,694	19,233,901	35,823,368	11,985,455	9,223,688	790,828
其他金融資產	21,175,721	-	-	509,900	-	-
存出保證金	2,739,751	-	-	-	-	-
民國102年12月31日						
<u>金融資產</u>						
現金及約當現金	\$ 22,803,470	-	-	56,186	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	165,249	26,797	3,246	-	-	-
備供出售金融資產－債權商品	13,110,183	2,067,360	48,795	2,126,810	590,737	-
無活絡市場之債券投資－債權商品	-	22,897,898	13,477,633	12,842,971	6,290,558	-
持有至到期日金融資產－債權商品	122,081,699	20,181,220	39,066,112	6,690,608	8,840,534	-
其他金融資產	40,164,000	-	-	4,421,700	-	-
存出保證金	2,730,192	-	-	-	-	-

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

3. 子公司一臺銀人壽信用品質分析如下：

(1) 有價證券投資信用品質及逾期減損分析

103.12.31	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(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	1,689,440	10,985,224	2,272,158	-	-	14,951,822	-	-	14,951,822	-	14,951,822
持有至到期日金融資產											
債券投資	37,484,062	120,388,623	32,671,276	2,674,973	-	193,218,934	-	-	193,218,934	-	193,218,934
無活絡市場金融資產											
債券投資	24,538,789	20,363,349	9,954,419	-	-	54,856,557	-	-	54,856,557	-	54,856,557
存出保證金	-	2,693,301	42,926	-	3,524	2,739,751	-	-	2,739,751	-	2,739,751

102.12.31	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(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	2,866,130	11,460,414	3,617,341	-	-	17,943,885	-	-	17,943,885	-	17,943,885
持有至到期日金融資產											
債券投資	45,771,408	122,597,575	25,245,372	2,952,086	-	196,566,441	-	297,800	196,864,241	4,068	196,860,173
無活絡市場金融資產											
債券投資	26,941,809	18,191,675	10,375,575	-	-	55,509,059	-	-	55,509,059	-	55,509,059
存出保證金	-	2,716,350	-	-	13,842	2,730,192	-	-	2,730,192	-	2,730,192

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

(2) 放款(不含壽險貸款及墊繳保費)及應收款之信用品質及逾期減損分析

103.12.31	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)
	優	強	中	弱	無評等	小計(A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款	\$ -	-	-	-	2,351,195	2,351,195	513	-	2,351,708	-	39	2,351,669
放款	\$ -	-	-	-	7,323,007	7,323,007	135,432	6,909	7,465,348	496	81,022	7,383,830

102.12.31	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)
	優	強	中	弱	無評等	小計(A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款	\$ -	-	-	-	3,282,066	3,282,066	17	1	3,282,084	2	30	3,282,052
放款	\$ -	-	-	-	5,505,147	5,505,147	24,526	1,450	5,531,123	1,976	27,526	5,501,621

(3) 子公司臺銀人壽放款(不含壽險貸款及墊繳保費)及應收款已逾期未減損之帳齡分析。

	103.12.31	102.12.31
逾期30~90天	\$ 133,384	21,731
逾期超過90天以上	2,561	2,812
合計	\$ 135,945	24,543

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(三)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

	103.12.31							合 計
	0至30天	31至90天	91天 至180天	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	\$ (5,274)	(11,400)	-	-	-	-	-	(16,674)

以總額交割之衍生工具

	103.12.31							合 計
	0至30天	31至90天	91天 至180天	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								
現金流出	\$ (8,848,075)	(45,526,783)	(19,685,110)	-	-	-	-	(74,059,968)
現金流入	8,826,359	45,420,689	19,581,360	-	-	-	-	73,828,408
利率衍生工具								
現金流出	(4,299)	(2,736)	-	(1,502,543)	-	-	-	(1,509,578)
現金流入	-	-	-	1,495,600	-	-	-	1,495,600
現金流出小計	\$ (8,852,374)	(45,529,519)	(19,685,110)	(1,502,543)	-	-	-	(75,569,546)
現金流入小計	\$ 8,826,359	45,420,689	19,581,360	1,495,600	-	-	-	75,324,008
現金流量淨額	\$ (26,015)	(108,830)	(103,750)	(6,943)	-	-	-	(245,538)

以淨額結算交割之衍生工具

	102.12.31							合 計
	0至30天	31至90天	91天 至180天	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	\$ (8,436)	(26,855)	24,255	-	-	-	-	(11,036)

以總額交割之衍生工具

	102.12.31							合 計
	0至30天	31至90天	91天 至180天	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								
現金流出	\$ (24,113,950)	(22,699,750)	(7,980,100)	-	-	-	-	(54,793,800)
現金流入	24,067,531	22,605,513	7,927,020	-	-	-	-	54,600,064
利率衍生工具								
現金流出	-	(2,693,139)	(301,556)	(895,910)	-	-	-	(3,890,605)
現金流入	-	2,668,270	295,000	878,920	-	-	-	3,842,190
現金流出小計	\$ (24,113,950)	(25,392,889)	(8,281,656)	(895,910)	-	-	-	(58,684,405)
現金流入小計	\$ 24,067,531	25,273,783	8,222,020	878,920	-	-	-	58,442,254
現金流量淨額	\$ (46,419)	(119,106)	(59,636)	(16,990)	-	-	-	(242,151)

非衍生到期分析：

資 產	103.12.31							合 計
	0至30天	31至90天	91天 至180天	181天 至1年	1年至2年	2年至5年	超過5年	
現金及約當現金	\$ 38,578,491	-	-	-	-	-	-	38,578,491
備供出售金融資產	492,295	353,817	42,674	1,182,349	1,649,464	7,441,507	6,687,103	17,849,209
持有至到期日之金融資產	341,382	5,436,185	14,835,139	15,404,086	23,841,805	45,675,968	227,799,306	333,333,871
無活絡市場之債券投資	183,759	2,126,470	1,999,481	3,509,393	18,442,677	6,859,051	64,660,073	97,780,904
其他金融資產	20,578,492	-	-	1,179,760	-	-	-	21,758,252
存出保證金	-	24,750	-	46,626	71,376	615,753	2,701,949	3,460,454
資產合計	\$ 60,174,419	7,941,222	16,877,294	21,322,214	44,005,322	60,592,279	301,848,431	512,761,181

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

資 產	102.12.31							
	0至30天	31至90天	91天 至180天	181天 至1年	1年至2年	2年至5年	超過5年	合 計
現金及約當現金	\$ 22,861,202	-	-	-	-	-	-	22,861,202
備供出售金融資產	10,731	28,184	174,936	399,867	2,314,921	9,407,411	19,238,667	31,574,717
持有至到期日之金融資產	1,002,235	532,365	2,473,242	4,278,054	27,500,320	44,253,134	349,132,214	429,171,564
無活絡市場之債券投資	132,473	249,694	603,720	1,765,113	4,793,477	8,514,246	127,099,944	143,158,667
其他金融資產	6,528,429	9,770,650	18,416,777	10,116,231	-	-	-	44,832,087
存出保證金	-	24,750	-	46,625	71,375	639,125	2,767,375	3,549,250
資產合計	\$ 30,535,070	10,605,643	21,668,675	16,605,890	34,680,093	62,813,916	498,238,200	675,147,487

(四)市場風險

1.匯率風險

(1)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：

金融資產	103.12.31			102.12.31		
	外幣	匯率	臺幣	外幣	匯率	臺幣
金融資產						
貨幣性項目						
澳 幣	\$ 429,938	26.0250	11,189,147	429,697	26.5850	11,423,503
加拿大幣	115,585	27.3200	3,157,772	110,773	27.9800	3,099,428
歐 元	13,447	38.5400	518,234	-	-	-
港 幣	370,064	4.0820	1,510,599	322,595	3.8400	1,238,764
日 圓	33	0.2656	9	242,345	0.2840	68,826
紐 幣	40,760	24.8500	1,012,894	-	-	-
美 金	3,725,300	31.6700	17,980,238	4,069,335	29.7800	21,184,789
人 民 幣	4,096,694	5.0990	20,889,042	3,349,338	4.9130	16,455,300
南 非 幣	398,018	2.7400	1,090,570	-	2.8600	-
新加坡幣	25,123	24.0000	602,941	-	-	-
金融負債						
貨幣性項目						
美 金	721,159	31.6700	22,839,094	600,569	29.7800	17,884,939

(2)子公司臺銀人壽匯率風險集中資訊如下：

外幣金融資產	103.12.31										
	USD	AUD	HKD	EUR	CAD	NZD	CNY	JPY	ZAR	SGD	總 計
現金及約當現金	\$ 1,916,990	156,226	827,435	1,816	95,259	4,552	3,266,644	9	11,256	5	6,280,192
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	22,085	7,411	-	-	-	-	-	-	-	-	29,496
備供出售金融資產	5,189,673	-	683,152	516,418	-	-	574,030	-	-	-	6,963,273
持有至到期日金融資產	59,021,811	7,788,913	-	-	1,328,382	1,002,408	5,892,164	-	790,828	602,936	76,427,442
無活絡市場之債務工具投 資	28,302,912	3,135,828	-	-	1,714,621	-	8,314,704	-	259,453	-	41,727,518
其他金融資產	-	-	-	-	-	-	2,667,620	-	-	-	2,667,620
資產總計	\$ 94,453,471	11,088,378	1,510,587	518,234	3,138,262	1,006,960	20,715,162	9	1,061,537	602,941	134,095,541
外幣金融負債											
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	\$ 3,184,818	5,776	-	-	-	-	-	-	-	-	5,776
應付款項	1,058,259	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,058,259
保險負債	21,760,140	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21,760,140
負債總計	\$ 26,003,217	5,776	-	-	-	-	-	-	-	-	22,824,175

註：民國103年12月31日，美元兌換新臺幣匯率：31.670；澳幣兌換新臺幣匯率：26.025；港幣兌換新臺幣匯率：4.082；歐元兌換新臺幣匯率：38.54；加幣兌換新臺幣匯率：27.32；紐幣兌換新臺幣匯率：24.85；人民幣兌換新臺幣匯率：5.099；日幣兌換新臺幣匯率：0.2656；南非幣兌換新臺幣匯率：2.74；新加坡幣兌換新臺幣匯率：24.00。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	102.12.31										總計
	USD	AUD	HKD	EUR	CAD	NZD	CNY	JPY	ZAR	SGD	
外幣金融資產											
現金及約當現金	\$ 3,826,601	203,054	488,876	-	23,784	-	58,646	68,824	-	-	4,669,785
透過損益按公允價值衡量之金融資產	146,161	49,131	-	-	-	-	-	-	-	-	195,292
備供出售金融資產	6,214,939	48,795	747,931	-	-	-	283,410	-	-	-	7,295,075
應收款項	125,915	110,532	1,957	-	19,971	-	402,259	2	-	-	660,636
持有至到期日金融資產	62,314,062	7,914,121	-	-	1,312,227	-	2,348,954	-	-	-	73,889,364
無活躍市場之債務工具投資	30,483,567	3,147,001	-	-	1,743,446	-	8,940,331	-	-	-	44,314,345
其他金融資產	-	-	-	-	-	-	4,421,700	-	-	-	4,421,700
資產總計	\$ 103,111,245	11,472,634	1,238,764	-	3,099,428	-	16,455,300	68,826	-	-	135,446,197
外幣金融負債											
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 556,211	10,491	-	-	-	-	-	-	-	-	566,702
應付款項	132,650	-	-	-	-	-	-	-	-	-	132,650
保險負債	17,752,289	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17,752,289
負債總計	\$ 18,441,150	10,491	-	-	-	-	-	-	-	-	18,451,641

註：民國102年12月31日，美元兌換新臺幣匯率：29.78；澳幣兌換新臺幣匯率：26.585；港幣兌換新臺幣匯率：3.840；歐元兌換新臺幣匯率：41.12；加幣兌換新臺幣匯率：27.98；紐幣兌換新臺幣匯率：24.50；人民幣兌換新臺幣匯率：4.913；日幣兌換新臺幣匯率：0.2840；南非幣兌換新臺幣匯率：2.86。

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。

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

103.12.31			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
匯率風險	新臺幣兌所有外幣貶值5%	6.65	26.16
匯率風險	新臺幣兌所有外幣升值5%	(6.65)	(26.16)
利率風險	利率曲線上升50BPS	(4.14)	-
利率風險	利率曲線下跌50BPS	4.14	-
權益證券價格風險	權益證券價格上升10% (貨幣型基金上升2%)	37.57	-
權益證券價格風險	權益證券價格下跌10% (貨幣型基金下跌2%)	(37.57)	-

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

102.12.31			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權 益	損 益
匯率風險	新臺幣兌所有外幣貶值5%	5.84	23.25
匯率風險	新臺幣兌所有外幣升值5%	(5.84)	(23.25)
利率風險	利率曲線上升50BPS	(5.23)	-
利率風險	利率曲線下跌50BPS	5.52	-
權益證券價格風險	權益證券價格上升10% (貨幣型基金上升2%)	30.19	-
權益證券價格風險	權益證券價格下跌10% (貨幣型基金下跌2%)	(30.19)	-

(五)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。

(六)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、督導風險管理部之副總經理、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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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.督導風險管理部之副總經理

督導風險管理部之副總經理應符合「保險業風險管理實務守則」所訂風控長之資格並執行其職務。但有關獨立性之規定實施得自民國一〇四年一月一日起生效。

D.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，並函送本公司備查。
- e.定期向董事會及風險管理委員會報告有關業務之各項風險控管情形，使其瞭解與掌握子公司臺銀人壽所承擔之風險是否在適當範圍內，及作為經營管理決策之參考，並應將風險監控報告按月報送本公司風險管理處。

E.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。

F.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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

- a.風險規避：決定不從事或不進行該項業務或活動。
- b.風險移轉：採取再保險或其他移轉方式，將全部或部分之風險轉由第三者承擔。
- c.風險控制：採取控管措施，以降低風險發生之可能性及發生後可能產生之衝擊。
- d.風險承擔：不採取任何措施來改變風險發生之可能性，並接受其可能產生之衝擊。

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

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

2.保險風險資訊

(1)保險風險之敏感度－保險合約及具裁量參與特性之金融工具：

103.12.31			
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
死亡率	X1.1	(12,701)	(10,542)
罹病率	X1.1	(21,643)	(17,964)
解約率	X0.9	(33,276)	(27,619)
費用	X1.1	(287,018)	(238,225)
投資報酬率	(0.25)%	(870,963)	(722,899)

102.12.31			
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
死亡率	X1.1	(13,698)	(11,328)
罹病率	X1.1	(18,906)	(15,692)
解約率	X0.9	(34,438)	(28,584)
費用	X1.1	(288,985)	(239,857)
投資報酬率	(0.25)%	(852,674)	(707,720)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(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

子公司臺銀人壽截至民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日止，過去九至十年度之累積理賠發展趨勢如下表：

民國一〇三年十二月三十一日

意外年度	發展年度										賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
94	182,965	245,770	248,116	253,655	253,839	254,146	524,200	254,206	254,207	254,218	-
95	168,989	210,053	217,422	218,071	218,164	218,466	218,522	218,550	218,551	218,559	8
96	425,676	532,759	547,878	549,554	550,644	550,647	550,672	550,673	550,674	550,712	39
97	165,310	213,533	216,353	221,841	221,880	221,881	221,908	221,916	221,917	221,925	17
98	160,616	202,266	207,255	208,577	208,657	208,739	208,767	208,775	208,776	208,783	44
99	150,536	200,284	207,399	208,700	208,776	208,870	208,899	208,906	208,907	208,915	139
100	158,363	203,032	210,554	211,064	211,221	211,317	211,347	211,354	211,355	211,362	298
101	174,121	224,805	228,736	224,805	230,838	230,955	230,988	230,996	230,997	231,004	2,268
102	184,516	240,199	245,950	247,879	248,086	248,195	248,230	248,238	248,239	248,249	8,050
103	194,581	245,503	250,132	252,566	252,726	252,874	252,908	252,917	252,918	252,926	58,345

未報賠款準備金及1年期以內已報未付賠款

69,208

加：超過1年期已報未付賠款

6,829

賠款準備金餘額

76,037

民國一〇二年十二月三十一日

意外年度	發展年度									賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	
94	182,965	245,770	248,116	253,655	253,839	254,146	254,200	254,206	254,206	-
95	168,989	210,053	217,422	218,071	218,164	218,466	218,522	218,531	218,531	-
96	425,676	532,759	547,878	549,554	550,644	550,647	550,650	550,656	550,657	7
97	165,310	213,533	216,353	221,841	221,880	221,880	221,906	221,913	221,913	33
98	160,616	202,264	207,253	208,575	208,645	208,763	208,787	208,794	208,795	150
99	150,536	200,284	207,399	208,693	208,873	208,966	208,991	208,997	208,997	304
100	158,363	203,032	210,538	212,303	212,469	212,566	212,592	212,599	212,599	2,061
101	174,158	224,510	229,147	231,262	231,430	231,551	231,579	231,586	231,586	7,076
102	184,175	234,427	239,922	242,058	242,264	242,379	242,408	242,415	242,415	58,240

未報賠款準備金及1年期以內已報未付賠款

67,871

加：超過1年期已報未付賠款

9,159

賠款準備金餘額

77,030

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

B.自留業務損失發展趨勢

子公司臺銀人壽截至民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日止，過去九至十年度之累積理賠發展趨勢如下表：

民國一〇三年十二月三十一日

意外年度	發展年度										賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
94	171,933	229,310	231,639	235,718	235,902	236,210	236,264	236,270	236,271	236,281	-
95	159,622	198,715	205,620	206,227	206,320	206,622	206,678	206,706	206,706	206,713	7
96	281,376	355,445	364,533	365,509	366,428	366,431	366,456	366,457	366,458	366,480	23
97	151,816	196,181	198,907	203,895	203,934	203,935	203,962	203,969	203,970	203,977	15
98	153,588	193,488	198,157	199,358	199,438	199,520	199,548	199,555	199,556	199,562	42
99	143,101	189,407	196,245	197,440	197,516	197,604	197,632	197,639	197,639	197,647	131
100	152,753	195,787	202,928	203,439	203,585	203,676	203,706	203,713	203,713	203,720	281
101	166,896	216,798	220,729	222,531	222,680	222,790	222,822	222,830	222,831	222,838	2,109
102	177,367	230,050	235,398	237,216	237,406	237,510	237,545	237,552	237,553	237,563	7,513
103	193,081	243,479	248,024	250,438	250,596	250,742	250,776	250,785	250,787	250,794	57,713

民國一〇二年十二月三十一日

意外年度	發展年度									賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	
94	171,933	229,310	231,639	235,718	235,902	236,210	236,264	236,270	236,270	-
95	159,622	198,715	205,620	206,227	206,320	206,622	206,678	206,686	206,686	-
96	281,376	355,445	364,533	365,509	366,428	366,431	366,434	366,440	366,440	6
97	151,816	196,181	198,907	203,895	203,934	203,934	203,958	203,965	203,965	31
98	153,588	193,486	198,155	199,356	199,426	199,536	199,559	199,566	199,567	141
99	143,101	189,407	196,245	197,433	197,596	197,682	197,706	197,712	197,712	279
100	152,753	195,787	202,913	204,555	204,711	204,801	204,827	204,833	204,833	1,920
101	166,933	216,587	220,987	222,945	223,103	223,214	223,242	223,249	223,250	6,663
102	177,476	225,494	230,636	232,663	232,854	232,964	232,992	232,999	232,999	55,523

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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

103.12.31				
名 稱	信用評等機構	評等等級	評等日期	
中 再	S&P	A	102.06.10	
慕 再	S&P	AA-	95.12.22	
瑞 再	S&P	AA-	100.10.28	
科 隆	S&P	AA+	99.02.04	
直布羅陀	S&P	AA-	98.02.26	
法國再保	S&P	A+	101.06.04	
日本第一生命	S&P	A	95.03.23	

102.12.31				
名 稱	信用評等機構	評等等級	評等日期	
中 再	S&P	A	102.06.10	
慕 再	S&P	AA-	95.12.22	
瑞 再	S&P	AA-	100.10.28	
科 隆	S&P	AA+	99.02.04	
直布羅陀	S&P	AA-	98.02.26	
法國再保	S&P	A+	101.06.04	
日本第一生命	S&P	A	95.03.23	

(2)流動性風險

保險合約之流動性風險主要來自公司無法將資產變現或取得足夠資金，導致無法履行支付責任之風險。

截至民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日止，子公司臺銀人壽保險合約及投資合約負債準備流動性風險之到期日分析如下：

單位：百萬元

103.12.31未折現之預期現金流出(入)				
<12個月	1~5年	>5年	合 計	
\$ 57,668	126,378	588,013	772,059	

102.12.31未折現之預期現金流出(入)				
<12個月	1~5年	>5年	合 計	
\$ 39,256	184,081	530,352	753,689	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(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一〇三年十二月底之投資報酬率所計算而得之利差風險，經評估尚在子公司臺銀人壽可承受之風險範圍內。

4. 嵌入主保險合約之衍生工具非以公允價值衡量時，該嵌入式衍生工具之市場風險曝險資訊：子公司臺銀人壽無此類保險合約。

子公司－臺銀證券

(一)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。

有關各類風險管理機制如下：

1. 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。
2. 建立風險指標與預警機制，以採取適當之風險監控。
3. 建立風險溝通機制，定期或適時將完整之風險訊息向上陳報、向下傳達及跨部門間溝通，並依規定予以公開揭露。
4. 開發新種業務或商品、變更作業流程、發展資訊系統或運作前，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。
5. 加強培養專業之風險管理人員，及對營業單位人員進行風險管理教育訓練，以健全子公司臺銀證券之風險管理文化。

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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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。

子公司臺銀證券為規避持有金融工具因特定風險造成價值波動，於市場從事衍生金融工具進行避險。

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：

- (2)子公司臺銀證券應明確訂定可操作之金融工具內容、交易範圍及各部門及各階層之授權架構。
- (3)子公司臺銀證券各營業單位從事金融工具操作時，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。
- (4)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。
- (5)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。
- (6)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。
- (7)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。
- (8)加強金融工具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工具交易等。

子公司臺銀證券信用風險應透過下列機制管理：

- (1)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。
- (2)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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

- (3)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。
- (4)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。
- (5)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。
- (6)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。
- (7)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：

- (1)向金融機構借款。
- (2)出售短期票券、政府公債、公司債。
- (3)調整融資融券利率及成數。
- (4)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及其子公司合併財務報告附註(續)

(二)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)

	103.12.31	102.12.31
現金及約當現金	\$ 202,070	183,610
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	1,129,524	580,701
備供出售金融資產－流動	1,491,598	1,605,126
放款及應收款	6,272,491	5,524,214
	<u>\$ 9,095,683</u>	<u>7,893,651</u>

金融資產按地區別最大信用暴險金額為：

(單位：新台幣千元)

	103.12.31 (臺灣)	102.12.31 (臺灣)
現金及約當現金	\$ 202,070	183,610
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	1,129,524	580,701
備供出售金融資產－流動	1,491,598	1,605,126
放款及應收款	6,272,491	5,524,214
	<u>\$ 9,095,683</u>	<u>7,893,651</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
103年12月31日					
現金及約當現金	\$ -	202,070	-	-	202,070
透過損益按公允價值衡量 之金融資產－流動	-	328,344	801,180	-	1,129,524
備供出售金融資產－流動	100,410	713,703	677,485	-	1,491,598
放款及應收款	143,366	316	-	6,128,809	6,272,491
	<u>\$ 243,776</u>	<u>1,244,433</u>	<u>1,478,665</u>	<u>6,128,809</u>	<u>9,095,683</u>
102年12月31日					
現金及約當現金	\$ -	183,610	-	-	183,610
透過損益按公允價值衡量 之金融資產－流動	-	69,245	511,456	-	580,701
備供出售金融資產－流動	101,324	801,545	702,257	-	1,605,126
放款及應收款	359,129	-	-	5,165,085	5,524,214
	<u>\$ 460,453</u>	<u>1,054,400</u>	<u>1,213,713</u>	<u>5,165,085</u>	<u>7,893,651</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(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)

	103.12.31		102.12.31	
	總額	減損	總額	減損
未逾期	\$ 6,272	-	5,524	-

應收款項備抵呆帳之變動如下：

	103年度	102年度
1月1日餘額	\$ 562	724
認列之減損損失	(49)	(162)
1月31日餘額	\$ 513	562

3.信用品質資訊

(單位：新台幣千元)

	103.12.31			
	正 常	關 注	可 疑	小計(A)
現金及約當現金	\$ 202,070	-	-	202,070
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	1,129,524	-	-	1,129,524
備供出售金融資產—流動	1,491,598	-	-	1,491,598
放款及應收款	6,272,491	-	-	6,272,491
總 計	\$ 9,095,683	-	-	9,095,683

	102.12.31			
	正 常	關 注	可 疑	小計(A)
現金及約當現金	\$ 183,610	-	-	183,610
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	580,701	-	-	580,701
備供出售金融資產—流動	1,605,126	-	-	1,605,126
放款及應收款	5,524,214	-	-	5,524,214
總 計	\$ 7,893,651	-	-	7,893,651

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(三)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
103年12月31日					
非衍生金融負債					
短期借款	\$ 313,553	-	-	-	313,553
應付商業本票	2,478,382	-	-	-	2,478,382
透過損益按公允價值衡量 之金融負債—流動	64,103	-	-	-	64,103
附買回債券負債	1,569,806	-	-	-	1,569,806
融券保證金	34,996	34,996	69,992	-	139,984
應付融券擔保價款	38,423	38,423	76,846	-	153,692
應付帳款	2,460,430	-	-	-	2,460,430
代收款項	6,944	-	-	-	6,944
其他應付款	57,784	-	-	-	57,784
其他應付款—關係人	77,915	-	-	-	77,915
其他流動負債	114	-	-	-	114
其他非流動負債	-	-	-	4,985	4,985
	<u>\$ 7,102,450</u>	<u>73,419</u>	<u>146,838</u>	<u>4,985</u>	<u>7,327,692</u>
102年12月31日					
非衍生金融負債					
短期借款	\$ 200,792	-	-	-	200,792
應付商業本票	1,499,705	-	-	-	1,499,705
透過損益按公允價值衡量 之金融負債—流動	38,283	-	-	-	38,283
附買回債券負債	1,861,783	-	-	-	1,861,783
融券保證金	26,317	26,317	52,635	-	105,269
應付融券擔保價款	28,935	28,935	57,868	-	115,738
應付帳款	2,678,986	-	-	-	2,678,986
代收款項	147,779	-	-	-	147,779
其他應付款	64,067	-	-	-	64,067
其他應付款—關係人	53,063	-	-	-	53,063
其他流動負債	11	-	-	-	11
其他非流動負債	-	-	-	5,266	5,266
	<u>\$ 6,599,721</u>	<u>55,252</u>	<u>110,503</u>	<u>5,266</u>	<u>6,770,742</u>

子公司臺銀證券並不預期到期日分析之現金流量發生時點會顯著提早，或實際金額會有顯著不同。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(四)價格風險

1.價格風險

(單位：新台幣百萬元)

敏感度分析

103.12.31

價格上漲10%

價格下跌10%

權	益	損	益
	120.36		49.09
	(15.72)		8.51

102.12.31

價格上漲10%

價格下跌10%

權	益	損	益
	95.84		26.61
	(32.33)		(12.03)

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)

固定利率工具：

可轉債

公債

公司債

金融債

	103.12.31	102.12.31
\$	1,124,342	576,562
	100,410	101,324
	778,625	898,229
	306,016	303,469
\$	<u>2,309,393</u>	<u>1,879,584</u>

(五)匯率風險

金融資產：

貨幣性項目

人民幣

	103.12.31	
外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
73,138	5.0990	372,930

金融資產：

貨幣性項目

人民幣

	102.12.31	
外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
94,251	4.9130	463,055

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

子公司臺銀證券之匯率風險主要來自於以外幣計價之現金及約當現金、應收帳款及備供出售金融資產一流動，於換算時產生外幣兌換損益。於民國一〇三年及一〇二年十二月三十一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，民國一〇三年度及一〇二年度之稅前淨利將增加或減少3,729千元及4,631千元。

九、資本管理

(一)資本管理目標及程序

本公司及各子公司之合格自有資本應足以因應法令資本需求，且達到最低法定資本適足率，此為本公司及各子公司資本管理之基本目標。有關合格資本及法定資本之計提計算方式，係依主管機關規定辦理。

為確保本公司及各子公司之資本結構健全，以因應營運所可能面臨的風險或經濟、市場變化之衝擊，並維持公司的健全營運及發展，公司應就所面對之風險組合及其風險特性予以評估所需資本，藉由資本分配進行風險管理，實現資源配置最適化。

有關金控集團資本適足率之計算及控管，本公司係依據「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」及「臺灣金融控股股份有限公司及各子公司資本適足性管理準則」之相關規定辦理，並每半年申報主管機關。另，本公司之子公司則應符合各業別資本適足性之相關規範。

為維持本公司集團及各子司之資本適足性，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。

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新臺幣千元；%

各公司	項 目	金融控股公司 持股比率	集團合格資本	集團法定 資本需求
金融控股公司		100 %	259,886,531	271,209,667
銀行子公司		100 %	223,721,961	158,453,187
證券子公司		100 %	2,279,926	983,477
保險子公司		100 %	15,748,873	11,074,016
應扣除項目		-	(283,693,701)	(271,193,701)
小 計			217,943,590	170,526,646
集團資本適足比率				127.81

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新臺幣千元；%

項 目	金融控股公司 持股比率	集團合格資本	集團法定 資本需求
各公司			
金融控股公司	100 %	252,644,416	264,372,896
銀行子公司	100 %	203,513,137	151,722,654
證券子公司	100 %	2,221,810	892,614
保險子公司	100 %	13,482,750	12,354,146
應扣除項目	-	(272,356,839)	(264,356,839)
小 計		199,505,274	164,985,471
集團資本適足比率			120.92

(二)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。

十、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
華南金融控股(股)公司及其子公司 (以下簡稱華南金控)	子公司臺灣銀行及臺銀人壽採用權益法之被投資公司
臺灣人壽保險(股)公司 (以下簡稱臺灣人壽)	子公司臺灣銀行及臺銀人壽採用權益法之被投資公司
唐榮鐵工廠(股)公司 (以下簡稱唐榮鐵工廠)	子公司臺灣銀行採用權益法之被投資公司
高雄硫酸銹(股)公司 (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 (以下簡稱臺億建經)	子公司臺灣銀行採用權益法之被投資公司
臺灣中小企業銀行(股)公司 (以下簡稱臺企銀)	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

(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：

	103年度	102年度
短期員工福利	\$ 34,340	40,483

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(三)關係人交易項目

1.存放銀行同業

	103.12.31		102.12.31	
	金 額	佔各該 科目%	金 額	佔各該 科目%
華南金控	\$ 5,578	-	6,745	-

2.銀行同業存款

	103.12.31		102.12.31	
	金 額	佔各該 科目%	金 額	佔各該 科目%
華南金控	\$ 182,879	0.48	388,945	1.27

與關係人交易之同業存款利率，與非關係人並無差異。

3.拆借銀行同業

	103.12.31			
	最高餘額	期末餘額	利 率 區間%	當期利息 收入淨額
華南金控	\$21,346,139	4,433,800	0.03~1.05	26,331

	102.12.31			
	最高餘額	期末餘額	利 率 區間%	當期利息 收入淨額
華南金控	\$21,751,792	2,229,060	0.05~1.30	24,919

4.銀行同業拆借

	103.12.31			
	最高餘額	期末餘額	利 率 區間%	當期利息 收入淨額
華南金控	\$13,033,740	305,940	0.39~4.05	23,313

	102.12.31			
	最高餘額	期末餘額	利 率 區間%	當期利息 費用淨額
華南金控	\$11,453,725	-	0.26~2.70	505

與關係人交易之同業拆借利率，與非關係人並無差異。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

5.存 款

	103.12.31		102.12.31	
	金 額	佔各該 科目%	金 額	佔各該 科目%
華南金控	\$ 693,025	0.02	26,698	-
臺灣人壽	15,574	-	32,022	-
高雄硫酸銹	42,568	-	46,216	-
唐榮鐵工廠	333	-	3,891	-
臺億建經	25,885	-	14,165	-
合 計	<u>\$ 777,385</u>	<u>0.02</u>	<u>122,992</u>	<u>-</u>

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。

6.備供出售金融資產－流動

關係人名稱	摘 要	103.12.31	102.12.31
華南金控	金融債	\$ 901,280	899,988
	營業證券－承銷	165,225	157,250
		<u>\$ 1,066,505</u>	<u>1,057,238</u>
	應收利息	\$ 1,587	1,587

子公司臺銀人壽民國一〇三年度及一〇二年度投資關係企業之金融債所產生利息收入分別為14,850千元及14,850千元。

7.放 款

103.12.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	41戶	20,008	13,451	13,451	-	無	無
自用住宅抵押放款	111戶	637,142	549,553	549,553	-	土地及建物(住宅用)	無
拆借銀行同業	華南金控	9,000,000	-	-	-	無	無
長期擔保放款	臺億建經	29,129	27,362	27,362	-	土地及建物(商業用)	無
擔保透支	唐榮鐵工廠	367,877	367,877	367,877	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	100,000	100,000	100,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	159,000	890,000	890,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	290,561	-	-	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	500,000	500,000	500,000	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	800,000	800,000	800,000	-	土地及廠房	無
長期擔保放款	唐榮鐵工廠	582,000	-	-	-	土地及廠房	無

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

102.12.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	48戶	25,955	16,355	16,355	-	無	無
自用住宅抵押放款	117戶	642,566	549,285	549,285	-	土地及建物(住宅用)	無
拆借銀行同業	華南金控	11,500,000	-	-	-	無	無
拆借銀行同業	臺企銀	5,000,000	-	-	-	無	無
長期擔保放款	臺德建經	30,000	29,129	29,129	-	土地及建物(商業用)	無
擔保透支	唐榮鐵工廠	52,236	52,236	52,236	-	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	1,250,000	1,250,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	190,880	-	-	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	500,000	500,000	500,000	-	土地及廠房	無
長期擔保放款	唐榮鐵工廠	741,000	582,000	582,000	-	土地及廠房	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。

8.短期借款

103.12.31				
關係人名稱	最高餘額	期末餘額	利 率 區 間 %	當期利息 費用淨額
華南金控	\$ 440,000	-	1.320	115

102.12.31				
關係人名稱	最高餘額	期末餘額	利 率 區 間 %	當期利息 費用淨額
華南金控	\$ 550,000	-	1.320	-

9.應付款項

關係人名稱	摘 要	103.12.31	102.12.31
華南金控	代理人費用	\$ 1,369	102

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

10.衍生金融工具交易

103.12.31						
關係人 名稱	項 目	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資產負債表餘額	
					科 目	餘 額
臺灣人壽	換匯合約	97.11.06~ 104.02.17	19,931,272	489,217	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整—流動—交易目的一換匯	489,217
臺灣人壽	換匯合約	102.11.27~ 104.02.26	635,120	(2,066)	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整—流動—交易目的一換匯	(2,066)

102.12.31						
關係人 名稱	項 目	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資產負債表餘額	
					科 目	餘 額
臺灣人壽	遠匯合約	93.11.30~ 103.01.17	414,691	4,939	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整—流動—交易目的一遠匯	4,939
臺灣人壽	換匯合約	98.12.17~ 102.09.24	11,849,481	106,843	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整—流動—交易目的一換匯	106,843
臺灣人壽	換匯合約	102.04.01~ 103.02.27	2,991,810	(18,040)	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整—流動—交易目的一換匯	(18,040)

11.經紀手續費收入

本公司受託關係人買賣有價證券而產生經紀手續費收入如下：

	103年度	102年度
華南金控	\$ 4	40

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

12.佣金費用

關係人名稱	摘 要	103年度	102年度
華南金控	代理人費用	\$ <u>2,801</u>	<u>2,413</u>

13.手續費支出

關係人名稱	摘 要	103年度	102年度
華南金控	匯費及保險手續費	\$ <u>28</u>	<u>28</u>

14.其他營業費用

關係人名稱	摘 要	103年度	102年度
華南金控	業務費用	\$ <u>964</u>	<u>959</u>

(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

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

1.臺灣銀行

(1)關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
臺灣金融控股(股)公司 (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 (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 (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 (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 (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 (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 (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 (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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(2)主要管理階層人員交易

主要管理階層人員報酬包括：

	103年度	102年度
短期員工福利	\$ <u>10,505</u>	<u>10,400</u>

(3)關係人交易項目

A.拆借銀行同業

	103.12.31		利 率	當期利息
	最高餘額	期末餘額	區間%	收入淨額
華南金控	\$ 21,346,139	<u>4,433,800</u>	0.03~1.05	<u>26,331</u>

	102.12.31		利 率	當期利息
	最高餘額	期末餘額	區間%	收入淨額
華南金控	\$ 21,751,792	<u>2,229,060</u>	0.05~1.30	<u>24,919</u>

B.應收款項

	103.12.31		102.12.31	
	金 額	佔各該科目%	金 額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 1,629	-	1,294	-
臺銀人壽	123,314	0.20	48,406	0.06
臺銀證券	137	-	88	-
合 計	<u>\$ 125,080</u>	<u>0.20</u>	<u>49,788</u>	<u>0.06</u>

C.其他資產

	103.12.31		102.12.31	
	金 額	佔各該科目%	金 額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 3,649,926	32.01	3,598,815	38.99
臺銀人壽	6,425	0.06	6,251	0.07
臺銀證券	14	-	14	-
合 計	<u>\$ 3,656,365</u>	<u>32.07</u>	<u>3,605,080</u>	<u>39.06</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

D.銀行同業存款

	103.12.31		102.12.31	
	金 額	佔各該 科目%	金 額	佔各該 科目%
華南金控	\$ 182,879	0.48	388,945	1.27

E.銀行同業拆借

	103.12.31			
	最高餘額	期末餘額	利 率 區間%	當期利息 費用淨額
華南金控	\$13,033,740	305,940	0.39~4.05	23,313

	102.12.31			
	最高餘額	期末餘額	利 率 區間%	當期利息 費用淨額
華南金控	\$11,453,725	-	0.26~2.70	505

F.存 款

	103.12.31		102.12.31	
	金 額	佔各該 科目%	金 額	佔各該 科目%
臺灣金控	\$ 529,522	0.01	260,594	0.01
臺銀人壽	10,972,299	0.31	12,922,188	0.38
臺銀證券	325,409	0.01	458,997	0.01
華南金控	693,025	0.02	26,698	-
臺灣人壽	15,574	-	32,022	-
高雄硫酸銹	42,568	-	46,216	-
唐榮鐵工廠	333	-	3,891	-
臺億建經	25,885	-	14,165	-
合 計	\$ 12,604,615	0.35	13,764,771	0.40

G.利息收入

	103年度		102年度	
項 目	金 額	佔各該 科目%	金 額	佔各該 科目%
臺灣金控	\$ 118,493	0.18	91,330	0.15
臺銀證券	2,736	-	741	-
合 計	\$ 121,229	0.18	92,071	0.15

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

H.利息費用

項 目	103年度		102年度	
	金 額	佔各該 科目%	金 額	佔各該 科目%
臺灣金控	\$ 519	-	301	-
臺銀人壽	130,721	0.36	91,538	0.27
臺銀證券	2,754	0.01	3,896	0.01
合 計	<u>\$ 133,994</u>	<u>0.37</u>	<u>95,735</u>	<u>0.28</u>

I.手續費收入

項 目	103年度		102年度	
	金 額	佔各該 科目%	金 額	佔各該 科目%
臺銀人壽	\$ 631,487	10.49	822,278	13.99
臺銀證券	3,297	0.05	2,271	0.04
合 計	<u>\$ 634,784</u>	<u>10.54</u>	<u>824,549</u>	<u>14.03</u>

J.透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

項 目	103年度		102年度	
	金 額	佔各該 科目%	金 額	佔各該 科目%
臺銀人壽	\$ 243,178	1.53	196,871	1.39
臺銀證券	(2,032)	0.01	(1,740)	0.01
臺灣人壽	142,239	0.89	37,916	0.27
合 計	<u>\$ 383,385</u>	<u>2.43</u>	<u>233,047</u>	<u>1.67</u>

K.其他非利息淨損益

項 目	103年度		102年度	
	金 額	佔各該 科目%	金 額	佔各該 科目%
臺灣金控	\$ 29,688	0.12	26,453	0.12
臺銀人壽	38,806	0.16	32,055	0.15
臺銀證券	34,758	0.14	42,539	0.20
合 計	<u>\$ 103,252</u>	<u>0.42</u>	<u>101,047</u>	<u>0.47</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

I.放款

103.12.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	41戶	20,008	13,451	13,451	-	無	無
自用住宅抵押放款	111戶	637,142	549,553	549,553	-	土地及建物(住宅用)	無
拆借銀行同業	華南金控	9,000,000	-	-	-	無	無
拆放銀行同業	臺灣中小企銀	3,000,000	-	-	-	無	無
長期擔保放款	臺億建經	29,129	27,362	27,362	-	土地及建物(商業用)	無
短期擔保放款	臺灣金控	11,550,000	11,550,000	11,550,000	-	保證函	無
擔保透支	唐榮鐵工廠	367,877	367,877	367,877	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	100,000	100,000	100,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	1,590,000	890,000	890,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	290,561	-	-	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	500,000	500,000	500,000	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	800,000	800,000	800,000	-	土地及廠房	無
長期擔保放款	唐榮鐵工廠	582,000	-	-	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	臺銀證券	313,553	313,553	313,553	-	不動產、保證函	無

102.12.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	48戶	25,955	16,355	16,355	-	無	無
自用住宅抵押放款	117戶	642,566	549,285	549,285	-	土地及建物(住宅用)	無
拆借銀行同業	華南金控	11,500,000	-	-	-	無	無
拆借銀行同業	臺灣中小企銀	5,000,000	-	-	-	無	無
長期擔保放款	台億建經	30,000	29,129	29,129	-	土地及建物(商業用)	無
短期擔保放款	台灣金控	11,600,000	11,600,000	11,600,000	-	保證函	無
擔保透支	唐榮鐵工廠	52,236	52,236	52,236	-	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	190,880	-	-	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	500,000	500,000	500,000	-	土地及廠房	無
長期擔保放款	唐榮鐵工廠	741,000	582,000	582,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	臺銀證券	730,791	200,791	200,791	-	不動產、保證函	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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

M.衍生金融工具交易

103.12.31						
關係人 名稱	項 目	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資產負債表餘額	
					科 目	餘 額
臺灣人壽	換匯合約	97.11.06~ 104.02.17	19,931,272	489,217	透過損益按公允 價值衡量之金融 資產評價調整— 流動—交易目的 —換匯	489,217
臺灣人壽	換匯合約	102.11.27~ 104.02.26	635,120	(2,066)	透過損益按公允 價值衡量之金融 負債評價調整— 流動—交易目的 —換匯	(2,066)
臺銀人壽	換匯合約	97.04.30~ 104.05.06	26,242,011	1,058,994	透過損益按公允 價值衡量之金融 資產評價調整— 流動—交易目的 —換匯	1,058,994

102.12.31						
關係人 名稱	項 目	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資產負債表餘額	
					科 目	餘 額
臺灣人壽	遠匯合約	93.11.30~ 103.01.17	414,691	4,939	透過損益按公允 價值衡量之金融 資產評價調整— 流動—交易目的 —遠匯	4,939
臺灣人壽	換匯合約	98.12.17~ 102.09.24	11,849,481	106,843	透過損益按公允 價值衡量之金融 資產評價調整— 流動—交易目的 —換匯	106,843
臺灣人壽	換匯合約	102.04.01~ 103.02.27	2,991,810	(18,040)	透過損益按公允 價值衡量之金融 負債評價調整— 流動—交易目的 —換匯	(18,040)
臺銀人壽	換匯合約	97.11.20~ 102.04.14	13,920,533	119,910	透過損益按公允 價值衡量之金融 資產評價調整— 流動—交易目的 —換匯	119,910
臺銀人壽	換匯合約	97.04.30~ 103.04.30	14,654,226	(68,103)	透過損益按公允 價值衡量之金融 負債評價調整— 流動—交易目的 —換匯	(68,103)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(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 (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 (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 (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 (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 (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 (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

主要管理階層人員報酬包括：

	103年度	102年度
短期員工福利	\$ 12,349	15,583

(3) 關係人交易項目

A. 銀行存款

子公司臺銀人壽於民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日存於關係銀行之存款及利息收入明細如下：

關係人名稱	帳列科目	103.12.31		102.12.31	
		金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺灣銀行	銀行存款	\$ 13,168,831	34.15	11,003,620	48.14
	其他金融資產	3,027,900	13.96	6,871,300	15.41
華南金控	銀行存款	9,316	0.02	37,805	0.17
		<u>\$ 16,206,047</u>		<u>17,912,725</u>	

子公司臺銀人壽民國一〇三年度及一〇二年度存放於關係銀行之利息收入分別為130,748千元及91,560千元。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

B.應收款項

關係人名稱	摘 要	103.12.31	102.12.31
臺灣銀行	利息收入	\$ 13,073	13,267
臺灣金控	預付股(官)息紅利 轉其他應收款	24,910	107,653
合 計		<u>\$ 37,983</u>	<u>120,920</u>

C.擔保放款

民國一〇三年及一〇二年十二月三十一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：

	103.12.31	102.12.31
不動產抵押放款	<u>\$ 368,080</u>	<u>381,735</u>
應收利息	<u>\$ 312</u>	<u>395</u>

民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日利率區間分別為1.10%~1.94%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	103.12.31	102.12.31
華南金控	金融債(帳列備 供出售金融資 產)	成 本	\$ 900,000	900,000
		評價調整	1,280	(12)
		帳面價值	<u>\$ 901,280</u>	<u>899,988</u>
		應收利息	<u>\$ 1,587</u>	<u>1,587</u>

子公司臺銀人壽民國一〇三年度及一〇二年度投資關係企業之金融債所產生利息收入分別為14,850千元及14,850千元。

E.衍生金融工具

103.12.31						
關係人名稱	項 目	合約期間	名目本金	本期評價 (損)益	帳列科目	資產負債表 餘 額
臺灣銀行	換匯合約	103.06.27~ 104.05.04	USD 863,000	(1,058,994)	透過損益按公 允價值衡量之 金融資產評價 調整-流動- 交易目的- 換匯	(1,058,994)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

102.12.31						
關係人名稱	項 目	合約期間	名目本金	本期評價 (損)益	帳列科目	資產負債表 餘 額
臺灣銀行	換匯合約	102.05.28~ 103.04.28	USD 491,000	68,103	透過損益按公 允價值衡量之 金融資產評價 調整-流動- 交易目的- 換匯	68,103
		102.09.09~ 103.04.10	USD 472,000	(119,910)	透過損益按公 允價值衡量之 金融負債評價 調整-流動- 交易目的- 換匯	(119,910)

F.處分投資利益(損失)

關係人名稱	摘 要	103年度	102年度
臺灣銀行	處分行生工具(損 失)利益	\$ <u>(835,795)</u>	<u>(440,572)</u>

G.佣金費用

關係人名稱	摘 要	103年度	102年度
臺灣銀行	銀行通路費	\$ 95,567	347,910
臺銀保經	代理人費用	499,144	438,213
華南金控	代理人費用	2,801	2,413
合 計		\$ <u>597,512</u>	<u>788,536</u>

H.兌換損失(利益)

關係人名稱	摘 要	103年度	102年度
臺灣銀行	遠匯及換匯交易	\$ (655,964)	(218,733)
臺銀保經	代理人費用	(232)	38
合 計		\$ <u>(656,196)</u>	<u>(218,695)</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(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 (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 (以下簡稱臺灣銀行)	係子公司臺灣證券同為臺灣金融控股(股)公司之百分之百持有之子公司
臺銀人壽保險(股)公司 (以下簡稱臺銀人壽)	係子公司臺灣證券同為臺灣金融控股(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 (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之被投資公司
全體董事、監察人、總經理及副總經理	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：

	103年度	102年度
短期員工福利	\$ 8,067	11,036
退職後福利	1,781	1,781
	<u>\$ 9,848</u>	<u>12,817</u>

(3) 其他關係人交易

A. 銀行存款

子公司臺銀證券於民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日存於臺灣銀行之存款明細如下：

	103.12.31	102.12.31
現金及約當現金	\$ 59,324	40,937
營業保證金(帳列其他非流動資產)	265,000	280,000
待交割款項(帳列其他流動資產)	1,084	548
代收承銷股款(帳列其他流動資產)	-	137,512
	<u>\$ 325,408</u>	<u>458,997</u>

子公司臺銀證券於民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日存於華南金控之存款明細如下：

	103.12.31	102.12.31
現金及約當現金	\$ 1,925	1,960

子公司臺銀證券民國一〇三年度及一〇二年度存放於臺灣銀行各項存款之利息收入分別為2,754千元及3,896千元。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

B. 備供出售金融資產－流動

關係人名稱	摘要	103.12.31	102.12.31
華南金控	營業證券－承銷－股票	\$ 165,225	157,250

C. 短期借款

103.12.31				
關係人名稱	最高餘額	期末餘額	利率區間 %	當期利息費用淨額
臺灣銀行	\$ 313,553	313,553	1.595	2,736
華南金控	\$ 440,000	-	1.320	115
102.12.31				
關係人名稱	最高餘額	期末餘額	利率區間 %	當期利息費用淨額
臺灣銀行	\$ 700,791	200,792	1.595	741
華南金控	\$ 550,000	-	1.320	-

十一、質押之資產

本公司及子公司提供質押擔保之資產帳面價值明細如下：

子公司臺灣銀行：

資產名稱	質押擔保標的	103.12.31	102.12.31
備供出售金融資產－債券	法院假扣押之擔保或稅務訴訟之擔保	\$ 368,800	279,500
備供出售金融資產－債券	證券業務營業保證金	150,000	150,000
備供出售金融資產－債券	信託業賠償準備金	50,000	50,000
持有至到期日金融資產－債券	信託業賠償準備金	400,000	400,000
轉存央行存款－央行定存單	央行同業資金調撥清算系統	11,000,000	5,000,000
備供出售金融資產－可轉讓定存單	央行同業資金調撥清算系統	36,000,000	20,000,000
		<u>\$ 47,968,800</u>	<u>25,879,500</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

子公司臺銀人壽：

資產名稱	質押擔保標的	103.12.31	102.12.31
公債(帳列存出保證金)	營業保證	\$ 2,693,301	2,716,350
現金(帳列存出保證金)	租賃保證、期貨交易保證金	46,450	13,842
		<u>\$ 2,739,751</u>	<u>2,730,192</u>

子公司臺銀證券：

資產名稱	質押擔保標的	103.12.31	102.12.31
不動產及設備－土地	短期借款	\$ 379,309	379,309
不動產及設備－建築物	短期借款	89,640	68,339
		<u>\$ 468,949</u>	<u>447,648</u>

十二、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)各子公司主要承諾及或有事項：

(1)子公司臺灣銀行主要承諾及或有事項

	103.12.31	102.12.31
受託代收款項	\$ 52,183,034	52,322,587
受託保管之合約履約保證金(存入保證品)	1,498,483	3,339,044
受託代售旅行支票	1,269,239	1,229,319
受託保管有價證券(應付保管有價證券)	1,840,395,253	1,668,910,750
信用狀款項	29,145,605	32,737,581
應付保管品	21,295,601	14,316,968
受託發行新台幣(代理發行)	1,708,743,226	1,558,048,571
受託代放款	921,947,680	880,318,278
受託經理政府登錄債券	566,858,100	474,860,600
受託經理集保短期票券	248,507,999	186,737,836
受託承銷品	2,280,236	2,330,513
信託負債	546,438,060	535,650,876
保證款項	<u>83,521,712</u>	<u>83,279,532</u>
	<u>\$ 6,024,084,228</u>	<u>5,494,082,455</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一〇三年及一〇二年十二月三十一日履約保證品金額分別為1,580千元及2,633千元。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(3)子公司臺銀證券主要承諾及或有事項

子公司臺銀證券與若干證券股份有限公司簽具委任代辦交割同意書，依據該同意書，受任人承諾於子公司臺銀證券不能對台灣證券交易所股份有限公司履行交割義務時，得依台灣證券交易所股份有限公司之指示，以子公司臺銀證券之名義立即代辦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。

(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	103.12.31	102.12.31
銀行存款		
存放本行	\$ 30,455,662	31,238,139
存放他行	4,240,140	4,401,991
短期投資		
基金投資	178,853,246	174,442,560
債券投資	203,435,186	201,695,311
普通股投資	40,506,379	46,403,259
應收款項		
應收利息	1,516,687	1,408,992
應收現金股利	3,356	1,538
應收出售證券款	393,953	740,029
應收出售遠匯款	1,552,508	8,002,289
預付款項	40	970
不動產		
土地	13,953,770	12,419,874
房屋及建築	119,280	143,500
在建工程	13,581,464	6,099,891
保管有價證券	57,826,390	48,652,533
信託資產總額	<u>\$ 546,438,061</u>	<u>535,650,876</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

信託負債	103.12.31	102.12.31
應付款項		
應付買入證券款	\$ 404,081	301,829
應付遠匯款	1,561,500	7,975,500
應付管理費	3,938	4,046
應付監察費	324	325
應付其他費用	862	285
應付所得稅	203	208
應付保管有價證券	57,826,390	48,652,533
信託資本		
金錢信託	371,939,184	386,836,981
有價證券信託	119,262	2,497,474
不動產信託	35,041,987	27,195,633
各項準備與累積盈虧		
累積盈虧	43,116,285	33,383,769
兌換	10,833,032	(1,095,677)
未實現損益遞延結轉數	4,258,025	9,193,039
本期損益	21,332,988	20,704,931
信託負債總額	<u>\$ 546,438,061</u>	<u>535,650,876</u>

註：含子公司臺灣銀行國際金融業務分行辦理基金投資，於民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日分別為316,436千元及289,171千元。

財產目錄	103.12.31	102.12.31
銀行存款		
存放本行	\$ 30,455,662	31,238,139
存放他行	4,240,140	4,401,991
短期投資		
基金投資	178,853,246	174,442,560
債券投資	203,435,186	201,695,311
普通股投資	40,506,379	46,403,259
不動產		
土地	13,953,770	12,419,874
房屋及建築	119,280	143,500
在建工程	13,581,464	6,099,891
保管有價證券	57,826,390	48,652,533
合 計	<u>\$ 542,971,517</u>	<u>525,497,058</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

信託帳損益表	103年度	102年度
信託收益		
利息收入	\$ 10,284,346	9,433,617
股利收入	909,254	2,318,628
捐贈收入	736,644	-
已實現資本利得－股票	1,124,155	4,083,806
已實現資本利得－基金	3,832,346	1,734,464
已實現資本利得－債券	1,022,769	1,799,725
已實現兌換利得	315,459	746,848
已實現財產交易利益	1,312,929	823,399
受益憑證分配收益	<u>2,771,898</u>	<u>274,682</u>
信託收益合計	<u>22,309,800</u>	<u>21,215,169</u>
信託費用		
管 理 費	511,283	473,886
稅捐支出	5,542	5,497
監察人費	335	338
保 管 費	9,736	7,859
手續費用	17	16
捐贈支出	398,040	-
其他費用	<u>51,859</u>	<u>22,642</u>
信託費用合計	<u>976,812</u>	<u>510,238</u>
本期淨利	<u>\$ 21,332,988</u>	<u>20,704,931</u>

(三)子公司臺灣銀行公教保險部經理之資產負債表及損益表明細如下：

1.資產負債表

	公教保險部	
	103.12.31	102.12.31
現金及約當現金	\$ 29,643,920	32,288,292
透過損益按公允價值衡量之金融資產	139,064,547	99,412,781
應收款項－淨額	12,744,906	19,220,747
當期所得稅資產	-	631
持有至到期日金融資產	49,845,846	57,668,646
不動產及設備－淨額	9,488	11,935
無形資產－淨額	2,906	3,992
其他資產－淨額	<u>9,621,079</u>	<u>9,585,446</u>
資產總計	<u>\$ 240,932,692</u>	<u>218,192,470</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	公教保險部	
	103.12.31	102.12.31
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ -	6,182
應付款項	464,029	1,591,709
負債準備	240,468,607	216,594,551
其他負債	56	28
負債總計	<u>\$ 240,932,692</u>	<u>218,192,470</u>

2.損益表

	公教保險部	
	103年度	102年度
利息淨收益	\$ 1,582,659	1,447,520
手續費淨損益	(24,106)	22,715
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	10,426,444	9,724,337
兌換損益	2,592,250	740,029
保費收入	20,948,956	20,863,142
政府補助收入(註)	12,946,954	15,696,251
保險賠款與給付	(24,452,013)	(26,426,619)
提存保費準備	(23,874,056)	(21,922,128)
其他什項支出	(91,790)	(94,103)
其他什項收入	84,701	82,880
淨收益	<u>139,999</u>	<u>134,024</u>
呆帳費用及保證責任準備提存	-	(55)
員工福利費用	122,054	117,427
折舊及攤銷費用	3,796	4,148
其他業務及管理費用	14,149	12,504
	<u>139,999</u>	<u>134,024</u>
本期淨利	<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二項規定，本保險之財務責任，屬於中華民國八十八年五月三十日以前之保險年資應計給之養老給付金額，由財政部審核撥補；及同條文第五項規定，本行及子公司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及其子公司合併財務報告附註(續)

十三、獲利能力

(一)本公司

單位：％

項	目	103.12.31	102.12.31
資產報酬率 (註六)	稅 前	5.73	5.74
	稅 後	5.74	5.78
淨值報酬率 (註八)	稅 前	6.07	6.05
	稅 後	6.09	6.09
純 益 率		98.47	99.23

(二)本公司及子公司

單位：％

項	目	103.12.31	102.12.31
資產報酬率 (註七)	稅 前	0.38	0.39
	稅 後	0.35	0.36
淨值報酬率 (註八)	稅 前	6.54	6.59
	稅 後	6.09	6.09
純 益 率		14.91	9.20

(三)子公司－臺灣銀行

單位：％

項	目	103.12.31	102.12.31
資產報酬率 (註七)	稅 前	0.44	0.44
	稅 後	0.41	0.40
淨值報酬率 (註八)	稅 前	7.01	6.93
	稅 後	6.54	6.35
純 益 率		22.88	25.15

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(四)子公司－臺銀人壽

單位：％

項	目	103.12.31	102.12.31
資產報酬率	稅 前	(0.21)	(0.10)
	稅 後	(0.20)	(0.08)
淨值報酬率	稅 前	(6.37)	(4.05)
	稅 後	(6.19)	(3.23)
純 益 率		7.75	(1.30)

(五)子公司－臺銀證券

單位：％

項	目	103.12.31	102.12.31
資產報酬率	稅 前	2.36	1.51
	稅 後	2.09	1.39
淨值報酬率	稅 前	7.29	3.98
	稅 後	6.46	3.65
純 益 率		35.05	24.07

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）淨利係指當年度之淨利金額

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、長期應收款及公教保險部資產且稅前及稅後淨利加回代政府負擔之優存超額利息計算。

註八：淨值報酬率係按稅前及稅後淨利加回代政府負擔之優存超額利息計算。

十四、重大之災害損失：無。

十五、重大之期後事項：無。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

十六、其 他

(一)員工福利、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總如下：

功 能 別 性 質 別	103年度			102年度		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
員工福利費用						
薪資費用	1,916,119	10,942,263	12,858,382	1,895,380	10,870,004	12,765,384
勞健保費用	117,360	591,224	708,584	119,173	529,786	648,959
退休金費用	2,938	855,407	858,345	2,755	872,437	875,192
其他員工福利費用	2	243,727	243,729	4	224,289	224,293
折舊費用	87,527	878,222	965,749	85,719	918,859	1,004,578
攤銷費用	-	383,572	383,572	-	415,001	415,001

(二)財務報表之審定調整

本公司及子公司民國一〇二年度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：

臺灣金控及其子公司

資產負債科目	102.12.31 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	102.12.31 審計部審定數
資 產			
現金及約當現金	\$ 124,627,959	7	124,627,966
當期所得稅資產	3,498,988	(149,322)	3,349,666
其他金融資產－淨額	166,509,627	(115)	166,509,512
遞延所得稅資產	2,012,373	32,385	2,044,758
其他資產－淨額	11,551,422	197,437	11,748,859
負 債			
應付款項	70,973,042	(107,798)	70,865,244
當期所得稅負債	129,172	87,987	217,159
存款及匯款	3,391,508,828	(6,813)	3,391,502,015
遞延所得稅負債	18,394,308	33,398	18,427,706
權 益			
保留盈餘	34,138,434	73,618	34,212,052

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

損益科目	102年度 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	102年度 審計部審定數
呆帳費及保證責任準備提存	\$ 2,699,865	(72,494)	2,627,371
營業費用	19,309,010	(4)	19,309,006
繼續營業部門稅前淨利	8,250,720	72,498	8,323,218
所得稅費用(利益)	1,257,233	(1,120)	1,256,113
本期淨利(淨損)	6,993,487	73,618	7,067,105

子公司－臺灣銀行

民國一〇二年度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：

資產負債科目	102.12.31 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	102.12.31 審計部審定數
資 產			
當期所得稅資產	\$ 2,301,083	(131,953)	2,169,130
其他金融資產	70,317,917	(115)	70,317,802
遞延所得稅資產	208,406	33,398	241,804
其他資產-淨額	9,031,706	197,444	9,229,150
負 債			
應付款項	44,813,384	(54,768)	44,758,616
當期所得稅負債	127,506	34,924	162,430
存款及匯款	3,409,612,039	(6,813)	3,409,605,226
遞延所得稅負債	18,266,259	33,398	18,299,657
權 益			
保留盈餘	50,961,023	92,033	51,053,056

損益科目	102年度 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	102年度 審計部審定數
呆帳費用及保證責任準備提存	\$ 2,697,538	(72,494)	2,625,044
所得稅費用	1,449,163	(19,539)	1,429,624
本期淨利	7,325,894	92,033	7,417,927

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

子公司－臺銀人壽

民國一〇二年度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：

資產負債科目	102.12.31 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	102.12.31 審計部審定數
資 產			
遞延所得稅資產	\$ 1,802,766	(1,044)	1,801,722
權 益			
待彌補虧損	(565,866)	(1,044)	(566,910)
損益科目	102年度 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	102年度 審計部審定數
所得稅利益	\$ (84,502)	1,044	(83,458)

子公司－臺銀證券

民國一〇二年度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：

資產負債科目	102.12.31 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	102.12.31 審計部審定數
資 產			
遞延所得稅資產	\$ 1,201	31	1,232
負 債			
其他應付款	64,071	(4)	64,067
其他應付款－關係人	53,026	37	53,063
權 益			
保留盈餘	103,889	(2)	103,887
損益科目	102年度 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	102年度 審計部審定數
員工福利費用	\$ 247,021	(4)	247,017
所得稅費用	10,783	6	10,789
本期淨利	121,851	(2)	121,849

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(三)本公司及子公司業務別財務資訊

民國一〇三年一月一日至十二月三十一日

項 目	銀行業務	保險業務	證券業務	公教保險業務	其他業務	合 併
利息淨收益	27,209,481	9,584,615	146,509	1,582,659	-	38,523,264
利息以外淨收益	7,735,557	(19,409,939)	509,267	22,431,396	(2,999)	11,263,282
淨收益	34,945,038	(9,825,324)	655,776	24,014,055	(2,999)	49,786,546
放款呆帳費用	7,284,809	50,702	-	-	-	7,335,511
提存準備	-	(10,574,104)	-	23,874,056	-	13,299,952
營業費用	19,155,631	794,167	362,778	139,999	121,400	20,573,975
稅前損益	8,504,598	(96,089)	292,998	-	(124,399)	8,577,108
所得稅	1,185,145	(23,772)	29,030	-	(35,761)	1,154,642
稅後損益	7,319,453	(72,317)	263,968	-	(88,638)	7,422,466

民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

項 目	銀行業務	保險業務	證券業務	公教保險業務	其他業務	合 併
利息淨收益	11,416,038	9,373,539	105,488	14,475,520	-	35,370,585
利息以外淨收益	16,828,757	16,689,036	409,874	7,580,633	(1,267)	41,507,033
淨收益	28,244,795	26,062,575	515,362	22,056,153	(1,267)	76,877,618
放款呆帳費用	2,625,045	2,326	-	-	-	2,627,371
提存準備	55	24,695,895	-	21,922,073	-	46,618,023
營業費用	17,853,825	851,402	340,597	134,080	129,102	19,309,006
稅前損益	7,765,870	512,952	174,765	-	(130,369)	8,323,218
所得稅	1,429,623	(83,458)	10,789	-	(100,841)	1,256,113
稅後損益	6,336,247	596,410	163,976	-	(29,528)	7,067,105

(四)本公司各子公司間從事業務推廣行為，係由提供跨銷售商品之子公司依商品別一定比率支付佣金費用予代理銷售之子公司，請詳附註十關係人交易說明。

(五)金融控股公司之財務報表

臺灣金融控股股份有限公司

資產負債表

民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	103.12.31			102.12.31		
	金額	%		金額	%	
資產						
11000 現金及約當現金(附註六(一)及七)	529,552	-	23000 負債及權益	21,563	-	
13000 應收款項淨額(附註六(二)及七)	37	35	24000 應付稅項(附註六(七)及七)	11,550,000	4	28,983
13200 當期所得稅資產	304,622	-	24400 其他借款(附註六(八)及七)	87,356	-	11,600,000
15000 採用權益法之投資-淨額(附註六(三))	271,193,700	99	24600 負債準備(附註六(九))	3,725,163	1	98,992
18500 不動產及設備-淨額(附註六(四))及(十六))	6,618	-	29500 其他負債(附註六(十))	15,384,082	5	3,777,290
19000 無形資產-淨額(附註六(五))	419	-	負債總計	90,000,000	33	15,505,265
19500 其他資產-淨額(附註六(六)及七)	3,235,673	1	股本(附註六(十二))	111,463,639	40	90,000,000
			資本公積(附註六(十二))			111,434,739
			保留盈餘：			42
			法定盈餘公積(附註六(十二))	4,175,915	2	3,493,367
			特別盈餘公積	26,558,186	10	23,850,122
			未分配盈餘(附註六(十二))	7,301,081	3	6,868,563
			保留盈餘合計	38,035,182	15	34,212,052
			其他權益(附註六(十二))	20,387,718	7	17,071,256
			權益總計	259,886,539	95	252,718,047
資產總計	\$ 275,270,621	100	負債及權益總計	\$ 275,270,621	100	268,223,312

董事長：

經理人：



(請詳閱後附個體財務報告附註)

會計主管：



臺灣金融控股股份有限公司

綜合損益表

民國一〇三年及一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

		103年度		102年度		變動百 分比%
		金 額	%	金 額	%	
收 益：						
47000	採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益之份額(附註六(三))	\$ 7,656,632	100	7,212,071	100	6
48099	其他收益淨額(附註六(十三))	<u>2,049</u>	<u>-</u>	<u>1,527</u>	<u>-</u>	(34)
		<u>7,658,681</u>	<u>100</u>	<u>7,213,598</u>	<u>100</u>	6
費用及損失：						
58500	營業費用(附註六(十四)及七)	(151,079)	2	(155,556)	2	(3)
58099	其他費用及損失(附註六(十五)及七)	<u>(120,897)</u>	<u>2</u>	<u>(91,778)</u>	<u>1</u>	32
		<u>(271,976)</u>	<u>(4)</u>	<u>(247,334)</u>	<u>(3)</u>	10
稅前淨利		7,386,705	96	6,966,264	97	6
61003	加：所得稅利益(附註六(十一))	<u>35,761</u>	<u>-</u>	<u>100,841</u>	<u>1</u>	(65)
	本期淨利	<u>7,422,466</u>	<u>96</u>	<u>7,067,105</u>	<u>98</u>	5
69500	其他綜合損益：					
69531	確定福利計畫精算利益(損失)	15,180	-	(12,889)	-	(218)
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	2,755,749	36	3,571,249	50	(23)
69591	加：與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	-
69500	其他綜合損益(稅後淨額)	<u>2,770,929</u>	<u>36</u>	<u>3,558,360</u>	<u>50</u>	(22)
	本期綜合損益總額	<u>\$ 10,193,395</u>	<u>132</u>	<u>10,625,465</u>	<u>148</u>	(4)
	基本每股盈餘(元)(附註六(十六))					
	基本每股盈餘(單位：新台幣元)	<u>\$ 0.82</u>		<u>0.79</u>		

董事長：



(請詳閱後附個體財務報告附註)

經理人：



會計主管：



臺灣金融控股股份有限公司

權益變動表

民國一〇三年及一〇二年一月一日至十二月三十一日

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	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融商品未實現(損)益	合計	權益總計
普通股								
90,000,000	111,385,217	2,758,570	5,719,853	23,440,480	(369,751)	13,641,022	13,271,271	246,575,391
\$	-	734,797	-	(734,797)	-	-	-	-
-	-	-	3,233,842	(3,233,842)	-	-	-	-
-	-	-	-	(4,532,331)	-	-	-	(4,532,331)
-	49,522	-	-	-	-	-	-	49,522
-	-	-	14,939,510	(14,939,510)	-	-	-	-
-	-	-	(43,083)	43,083	-	-	-	-
-	-	-	-	7,067,105	-	-	-	7,067,105
-	-	-	-	(241,625)	62,967	3,737,018	3,799,985	3,558,360
90,000,000	111,434,739	3,493,367	23,850,122	6,825,480	62,967	3,737,018	3,799,985	10,625,465
-	-	682,548	-	(682,548)	(306,784)	17,378,040	17,071,256	252,718,047
-	-	-	3,132,212	(3,132,212)	-	-	-	-
-	-	-	-	(3,053,803)	-	-	-	(3,053,803)
-	-	-	(399,000)	399,000	-	-	-	-
-	28,900	-	-	-	-	-	-	28,900
-	-	-	(25,148)	25,148	-	-	-	-
-	-	-	-	7,422,466	-	-	-	7,422,466
-	-	-	-	(545,533)	436,847	2,879,615	3,316,462	2,770,929
-	-	-	-	6,876,933	436,847	2,879,615	3,316,462	10,193,395
90,000,000	111,463,639	4,175,915	26,558,186	7,301,081	130,063	20,257,655	20,387,718	259,886,539

註：民國一〇三年及一〇二年度董監酬勞分別為3,807千元及4,407千元已於綜合損益表中扣除。



董事長：



經理人：

(請詳閱後附個體財務報告附註)

會計主管：



臺灣金融控股股份有限公司

現金流量表

民國一〇三年及一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	103年度	102年度
營業活動之現金流量：		
合併稅前淨利	\$ 7,386,705	6,966,264
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	1,615	1,620
攤銷費用	106	159
利息費用	118,492	91,330
利息收入	(518)	(301)
採用權益法認列之子公司關聯企業及合資利益之份額	(7,656,632)	(7,212,071)
不影響現金流量之收益費損項目合計	(7,536,937)	(7,119,263)
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	16	88
其他資產增加	(166)	(1,414)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(150)	(1,326)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
應付款項減少	(115,408)	(157,094)
員工福利負債準備增加(減少)	3,544	(936)
與營業活動相關之負債之淨變動合計	(111,864)	(158,030)
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(112,014)	(159,356)
調整項目合計	(7,648,951)	(7,278,619)
營運產生之現金流出	(262,246)	(312,355)
收取之利息	500	300
收取之股利	3,751,079	3,950,041
退還(支付)之所得稅	3,232	(30)
營業活動之淨現金流入	3,492,565	3,637,956
投資活動之現金流量：		
取得採用權益法之投資	-	(6,000,000)
取得不動產及設備	(1,959)	(1,173)
處分不動產及設備	-	210
存出保證金減少	-	193
取得無形資產	(165)	(293)
其他資產增加	-	(36)
其他資產減少	667	-
投資活動之淨現金流出	(1,457)	(6,001,099)
籌資活動之現金流量：		
短期借款增加	-	5,800,000
短期借款減少	(50,000)	-
存入保證金增加	-	195
存入保證金減少	(146)	-
發放現金股利	(3,053,877)	(3,395,499)
支付之利息	(118,157)	(90,704)
籌資活動之淨現金流入(出)	(3,222,180)	2,313,992
本期現金及約當現金增加數	268,928	(49,151)
期初現金及約當現金餘額	260,624	309,775
期末現金及約當現金餘額	\$ 529,552	260,624
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 529,552	260,624
期末現金及約當現金餘額	\$ 529,552	260,624

董事長：



(請詳閱後附個體財務報告附註)

經理人：



會計主管：



臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(六)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	
	103.12.31	102.12.31
現金及約當現金	\$ 155,902,567	119,265,263
存放央行及拆借銀行同業	582,914,021	585,444,072
透過損益按公允價值衡量之金融資產	208,646,968	166,714,218
避險之衍生金融資產－淨額	25,613	5,443
附賣回票券及債券投資	1,956,563	6,173,451
應收款項－淨額	62,547,115	82,258,188
當期所得稅資產	1,878,465	2,169,130
貼現及放款－淨額	2,298,237,964	2,240,652,458
備供出售金融資產－淨額	797,692,802	765,521,333
持有至到期日金融資產－淨額	77,372,697	73,044,728
採用權益法之投資－淨額	37,242,253	34,941,396
其他金融資產－淨額	68,466,496	70,317,802
不動產及設備－淨額	97,103,753	97,497,978
無形資產－淨額	940,987	1,047,495
遞延所得稅資產	357,844	237,929
其他資產－淨額	11,399,279	9,227,485
資產總計	<u>\$ 4,402,685,387</u>	<u>4,254,518,369</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	臺灣銀行	
	103.12.31	102.12.31
央行及銀行同業存款	\$ 156,988,830	252,738,244
透過損益按公允價值衡量之金融負債	47,915,342	3,999,496
避險之衍生金融負債－淨額	103,024	225,806
附買回票券及債券負債	38,018,153	19,036,703
應付款項	41,013,062	44,746,966
當期所得稅負債	154,840	132,072
存款及匯款	3,554,349,701	3,409,797,342
應付金融債券	24,997,612	15,998,240
其他金融負債	1,756,954	1,243,698
負債準備	257,654,781	232,743,116
遞延所得稅負債	18,348,772	18,299,657
其他負債	<u>7,202,842</u>	<u>7,482,893</u>
負債總額	<u>4,148,503,913</u>	<u>4,006,444,233</u>
普通股股本	95,000,000	70,000,000
資本公積	80,521,742	105,496,092
保留盈餘		
法定盈餘公積	29,526,951	27,386,900
特別盈餘公積	17,502,398	16,489,571
未分配盈餘	<u>8,139,902</u>	<u>7,176,585</u>
	<u>55,169,251</u>	<u>51,053,056</u>
其他權益	<u>23,490,481</u>	<u>21,524,988</u>
權益總計	<u>254,181,474</u>	<u>248,074,136</u>
負債及權益總計	<u>\$ 4,402,685,387</u>	<u>4,254,518,369</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	臺銀人壽	
	103.12.31	102.12.31
現金及約當現金	\$ 38,564,185	22,859,656
應收款項	2,351,669	3,282,052
當期所得稅資產	1,247,634	908,441
透過損益按公允價值衡量之金融資產	31,893	195,292
備供出售金融資產	52,517,885	48,136,850
無活絡市場之債務工具投資	54,856,557	55,509,059
持有至到期日金融資產	193,218,934	197,658,767
採用權益法之投資－淨額	5,925,466	5,533,592
其他金融資產－淨額	21,685,621	44,585,700
投資性不動產	6,076,383	6,111,686
放款	13,599,820	11,620,809
再保險合約資產	12,528	16,588
不動產及設備	1,080,136	770,660
無形資產	12,324	10,950
遞延所得稅資產	1,852,844	1,801,722
其他資產	3,078,094	2,758,200
分離帳戶保險商品資產	621,659	2,476,824
資產總計	<u>\$ 396,733,632</u>	<u>404,236,848</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	臺銀人壽	
	103.12.31	102.12.31
應付款項	\$ 22,835,523	23,196,712
當期所得稅負債	89	158
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,190,594	566,702
保險負債	353,328,002	363,607,014
外匯價格變動準備	1,376,324	439,970
負債準備	666,433	572,029
遞延所得稅負債	122,475	38,079
其他負債	1,146,843	379,313
分離帳戶保險商品負債	621,659	2,476,824
負債總額	<u>383,287,942</u>	<u>391,276,801</u>
股本	17,000,000	17,000,000
資本公積	369,713	366,463
保留盈餘		
法定盈餘公積	96,557	96,557
特別盈餘公積	653,160	549,661
未分配盈餘	<u>(1,517,514)</u>	<u>(566,910)</u>
	<u>(767,797)</u>	<u>79,308</u>
其他權益	<u>(3,156,226)</u>	<u>(4,485,724)</u>
權益總計	<u>13,445,690</u>	<u>12,960,047</u>
負債及權益總計	<u>\$ 396,733,632</u>	<u>404,236,848</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	臺銀證券	
	103.12.31	102.12.31
流動資產	\$ 10,264,350	9,507,420
不動產及設備	498,644	490,974
無形資產	3,969	2,848
遞延所得稅資產	2,531	1,232
其他非流動資產	352,341	404,221
資產總額	<u>\$ 11,121,835</u>	<u>10,406,695</u>
流動負債	\$ 7,322,707	6,766,984
負債準備	136,152	130,832
遞延所得稅負債	91,454	89,970
其他非流動負債	4,986	5,266
負債總額	<u>7,555,299</u>	<u>6,993,052</u>
股本	3,000,000	3,000,000
保留盈餘		
法定盈餘公積	43,136	30,951
特別盈餘公積	271,183	246,813
未分配盈餘	198,754	103,887
	<u>513,073</u>	<u>381,651</u>
其他權益	<u>53,463</u>	<u>31,992</u>
權益淨額	<u>3,566,536</u>	<u>3,413,643</u>
負債及權益總計	<u>\$ 11,121,835</u>	<u>10,406,695</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	臺銀保經	
	103.12.31	102.12.31
現金及約當現金	\$ 268,009	192,146
應收款項	96,155	96,520
不動產及設備	5,032	4,633
無形資產	430	530
遞延所得稅資產	3,955	3,875
其他資產	5,425	2,353
資產總計	<u>\$ 379,006</u>	<u>300,057</u>
應付款項	\$ 99,692	87,322
當期所得稅負債	27,109	30,358
其他負債	69	-
負債準備	-	23,788
其他負債	-	9,234
負債總額	<u>126,870</u>	<u>150,702</u>
股本	20,000	20,000
保留盈餘		
法定盈餘公積	12,936	-
特別盈餘公積	12,936	-
未分配盈餘	206,264	129,355
	<u>232,136</u>	<u>129,355</u>
權益總計	<u>252,136</u>	<u>149,355</u>
負債及權益總計	<u>\$ 379,006</u>	<u>300,057</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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2.簡明損益表

	臺灣銀行	
	103年度	102年度
利息收入	65,232,863	59,252,283
減：利息費用	(36,453,834)	(33,364,505)
利息淨收益	28,779,029	25,887,778
利息以外淨收益	7,111,636	3,513,757
淨收益	35,890,665	29,401,535
呆帳費用及保證責任準備提存	(7,284,809)	(2,625,044)
營業費用	(19,214,750)	(17,955,435)
稅前淨利	9,391,106	8,821,056
所得稅費用	(1,142,898)	(1,403,128)
本期淨利	8,248,208	7,417,928
其他綜合損益	1,432,294	3,557,719
本期綜合損益總額	9,680,502	10,975,647
每股盈餘(單位：新台幣元)	0.87	0.78

	臺銀人壽	
	103年度	102年度
營業收入	46,604,658	58,996,644
營業成本	(46,522,525)	(58,517,759)
營業費用	(872,041)	(874,248)
營業利益(損失)	(789,908)	(395,363)
營業外收入及支出	(50,890)	(15,801)
稅前淨利益(損失)	(840,798)	(411,164)
所得稅利益(費用)	23,772	83,458
本期淨利益(損失)	(817,026)	(327,706)
其他綜合損益	1,299,419	(36,572)
本期綜合損益總額	482,393	(364,278)
每股盈餘(單位：新台幣元)	(0.48)	(0.23)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	臺銀證券	
	103年度	102年度
收 益	684,652	513,335
支出及費用	(471,632)	(428,366)
營業淨利	213,020	84,969
營業外收入及支出	41,460	47,669
稅前淨利	254,480	132,638
所得稅(費用)利益	(29,030)	(10,789)
本期淨利	225,450	121,849
其他綜合損益	24,035	50,102
本期綜合損益總額	249,485	171,951
每股盈餘(單位：新台幣元)	0.75	0.41

	臺銀保經	
	103年度	102年度
營業收入	1,664,026	1,075,731
營業成本	(1,282,982)	(843,413)
營業費用	(132,119)	(76,411)
營業外收入及支出	(413)	(57)
稅前淨利	248,512	155,850
所得稅費用	(42,247)	(26,495)
本期淨利	206,265	129,355
每股盈餘(單位：新台幣元)	103.13	64.68

十七、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

民國一〇三年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：無。
- 3.處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- 4.與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
- 5.應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

6. 子公司出售不良債權交易資訊：

(1) 出售不良債權交易彙總表：

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
103.1.29	A公司	造船貸款	28,840	43,263	13,423	—	非關係人
103.1.29	B公司	造船貸款	28,325	43,177	14,852	—	非關係人

(2) 出售不良債權單批債權金額達十億元以上：無。

7. 子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。

8. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二) 轉投資事業相關資訊：

民國一〇三年一月一日至十二月三十一日本公司及子公司之轉投資事業資訊如下

(不包含大陸被投資公司)：

單位：新台幣千元

被投資公司名稱	所在 地區	主要營業項目	期末持 股比率	期中最高 持股或 出賣情形	投資帳 面金額	本期認列 之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形				備註
							現股 股數	擬制持 股股數	合計		
									股數	持股比例	
華南金融控股 (股)公司	臺北市 重慶南 路一段 38號7F	依金融法得投資 之事業如銀行業 、票券金融業	25.07 %	25.07 %	36,086,328	3,292,173	2,338,861,845	-	2,338,861,845	25.07 %	
臺灣人壽保險 (股)公司	臺北市 中山區 中山北 路2段 42號	人身保險業	20.26 %	21.59 %	3,239,021	355,284	196,136,255	-	196,136,255	20.26 %	
唐榮鐵工廠(股)公司	高雄市 中華四 路53號 5樓	不銹鋼片、捲製 造	21.37 %	21.37 %	1,377,683	74,944	74,802,414	-	74,802,414	21.37 %	
高雄硫酸銨(股)公司	高雄市 沿海二 路4號	清算中	91.86 %	91.86 %	2,193,752	(134,880)	303,131,576	-	303,131,576	91.86 %	
臺德建築經理 (股)公司	臺北市 敦化北 路56號 3樓	不動產鑑價	30.00 %	30.00 %	18,799	3,158	1,500,000	-	1,500,000	30.00 %	
臺灣銀行(股)公司	臺北市 重慶南 路一段 120號	銀行存放款業務	100.00 %	100.00 %	254,181,474	8,248,208	9,500,000	-	9,500,000	100.00 %	(註四)
臺銀人壽(股)公司	臺北市 敦化南 路二段 69號8樓	人身保險業	100.00 %	100.00 %	13,445,690	(817,026)	1,700,000	-	1,700,000	100.00 %	(註四)
臺銀綜合證券(股)公 司	臺北市 重慶南 路一段 69號	證券業務	100.00 %	100.00 %	3,566,536	225,450	300,000	-	300,000	100.00 %	(註四)
臺銀綜合保險經紀人 (股)公司	臺北市 武昌街 一段 49號後 棟4樓	保險經紀業務	100.00 %	100.00 %	252,136	206,265	2,000	-	2,000	100.00 %	(註四)

註一：凡本公司、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均應予計入。

註二：(1)擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生工具契約(尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為本法第74條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(2)前揭「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(3)前揭「衍生工具契約」係指符合財務會計準則公報第三十四號有關衍生工具定義者，如股票選擇權。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

註三：本表於編製第一季及第三季財務報告得免于揭露。

註四：此交易於編製合併報表時業已沖銷。

(三)大陸投資資訊：

1.大陸被投資公司名稱、主要營業項目等相關資訊：

大陸被投資 公司名稱	主要營業 項目	實收 資本額	投資 方式	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或 收回投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	被投資 公司本 期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	期中最高 持股或 出資情形	本期認 列投資 損益	期末投 資帳面 價值	截至本期 止已匯回 投資收益
					匯出	收回							
臺灣銀行(股)公 司上海分行	銀行業務	5,099,000 CNY1,000,000	(三)	2,549,500 CNY 500,000	2,549,500 CNY 500,000	-	5,099,000 CNY 1,000,000	-	為子公司臺灣 銀行上海分公 司，非為子公 司臺灣銀行之 被投資公司	5,099,000	282,396	5,404,247	無

註：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

(一)直接赴大陸地區從事投資。

(二)透過第三地區公司再投資大陸(請註明該第三地區之投資公司)。

(三)其他方式。

2.赴大陸地區投資限額：

單位：新台幣千元		
本期期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投審會 核准投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額
5,099,000	5,099,000	152,508,884

3.與大陸被投資公司間之重大交易事項：無。

- (四)子公司資金貸與他人、為他人背書保證、期末持有有價證券情形、累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台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。

(五)母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易 人之 關係	交易往來情形			佔合併總營業收入 或總資產之比率
				科 目	金 額	交易條件	
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	現金及約當現金	529,522	與一般交易並無不同	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	應收款項	35	"	- %
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	短期借款	11,550,000	"	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	應付款項	1,629	"	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	其他負債	3,649,926	"	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	利息收入	519	"	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	其他什項淨利益	990	"	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	其他業務及管理費用	29,688	"	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	利息費用	118,493	"	- %
0	臺灣金融控股	臺銀人壽保險	1	其他負債	24,910	"	- %
0	臺灣金融控股	臺銀人壽保險	1	其他什項淨利益	576	"	- %
0	臺灣金融控股	臺銀綜合證券	1	其他負債	50,116	"	- %
0	臺灣金融控股	臺銀綜合證券	1	其他什項淨利益	568	"	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	存款及匯款	529,522	"	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	應付款項	35	"	- %
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	其他資產	3,649,926	"	0.24 %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	貼現及放款	11,550,000	"	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	應收款項	1,629	"	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	利息費用	519	"	- %

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易 人之 關係	交易往來情形			佔合併總營業收入 或總資產之比率
				科目	金額	交易條件	
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	員工福利費用	990	"	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	其他什項淨利益	29,688	"	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	利息收入	118,493	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	1,058,994	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	應收款項	30,014	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	其他資產	6,425	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	應付款項	13,073	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	存款及匯款	16,197,702	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	手續費及佣金淨收益	132,575	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	透過損益按公允價值 衡量之金融資產及負 債損益	243,178	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	其他什項淨利益	38,806	"	0.35 %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	利息費用	130,721	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	其他業務及管理費用	28,603	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	其他資產	14	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	應收款項	137	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	應付款項	140	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	存款及匯款	325,409	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	貼現及放款	313,553	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	其他負債	1,663	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	利息收入	2,736	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	手續費及佣金淨收益	3,297	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	其他什項淨利益	34,758	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	利息費用	2,754	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	其他業務及管理費用	86	"	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣金融控股	2	其他資產	24,910	"	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣金融控股	2	員工福利費用	576	"	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	應付款項	30,014	"	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	其他負債	6,425	與一般交易並無不同	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	應收款項	13,073	"	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	1,058,994	"	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	現金及約當現金	13,169,802	"	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	其他金融資產	3,027,900	"	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	手續費及佣金淨收益	(132,460)	"	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	兌換損益	655,964	"	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	透過損益按公允價值 衡量之金融資產及負 債損益	(899,242)	"	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	投資性不動產收入淨 收益	38,603	"	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	利息收入	130,721	"	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	其他業務及管理費用	38,822	"	- %
2	臺銀人壽保險	臺銀綜合保險經紀 人	3	應付款項	93,300	"	- %
2	臺銀人壽保險	臺銀綜合保險經紀 人	3	兌換損益	(232)	"	- %
2	臺銀人壽保險	臺銀綜合保險經紀 人	3	手續費及佣金淨收益	499,144	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣金融控股	2	其他資產	50,116	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣金融控股	2	員工福利費用	568	"	- %
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	應收款項	140	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	其他資產	267,159	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	現金及約當現金	59,913	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	應付款項	137	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	短期借款	313,553	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	利息費用	2,736	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	手續費及佣金淨收益	(12,629)	"	- %

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 之關係	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營業收入 或總資產之比率
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	其他業務及管理費用	25,426	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	利息收入	2,754	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	其他什項淨利益	86	"	- %
4	臺銀綜合保險經紀人	臺銀人壽保險	3	應收款項	93,300	"	- %
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	498,912	"	- %

註一：編號之填寫方式如下：

- 1.0代表母公司。
- 2.子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二：與交易之關係種類標示如下：

- 1.母公司對子公司。
- 2.子公司對母公司。
- 3.子公司對子公司。

註三：上述交易及餘額於編製合併報表時，均已沖銷。

十八、部門資訊

本公司及子公司有六個應報導部門，如下所述，該等部門為本公司及子公司的策略經營單位。每個策略經營單位提供不同的產品與服務，且因其所需之技術及行銷策略不同而分開管理。本公司及子公司主要營運決策者至少每季覆核每個策略經營單位的內部管理報告。按部門別揭露之資產及損益資訊皆與附註四所述之重要會計政策彙總相同。本公司及子公司每個應報導部門之營運彙述如下：

- (一)銀行部門：包括辦理存款、放款、外匯及掌理臺銀新台幣、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。
- (三)採購部：包括掌理政府機關、公立學校及公營事業集中採購制度之規劃及業務之推行事項、代辦政府機關、學校及公營事業之共同供應契約，政府交辦政策性採購或收購等事項。
- (四)貴金屬部：包括掌理黃金、白銀等貴金屬及關稅配額等業之研究與規劃、黃金、白銀等貴金屬之行紀、居間、代理、自營購銷、企劃、教育訓練、行銷、清算、風險管理及保管等事項。
- (五)壽險業務：係提供各種壽險等業務。
- (六)證券業務：係從事證券等業務。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(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：

	103年度								
	銀行部門	公教保險部	採購部	資金屬部	壽險業務	證券業務	其他業務	抵銷數	合計
利息收入	\$ 63,650,091	1,582,659	78	35	9,938,637	179,691	865	(255,570)	75,096,486
減：利息費用	36,453,834	-	-	-	223,302	33,163	118,493	(255,570)	36,573,222
利息淨收益	27,196,257	1,582,659	78	35	9,715,335	146,528	(117,628)	-	38,523,264
利息以外淨收益	18,232,770	9,491,530	263,222	41,544	(20,217,909)	497,596	381,043	(223,325)	8,466,471
其他非利息淨損益	(10,334,880)	12,939,866	2,287	349,353	(40,288)	(872)	(1,632)	(117,023)	2,796,811
淨收益	35,094,147	24,014,055	265,587	390,932	(10,542,862)	643,252	261,783	(340,348)	49,786,546
呆帳費用及保證責任準備提存	7,284,809	23,874,056	-	-	(10,523,402)	-	-	-	20,635,463
營業費用	18,881,425	139,999	111,303	82,023	821,339	388,772	283,198	(134,084)	20,573,975
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	\$ 8,927,913	-	154,284	308,909	(840,799)	254,480	(21,415)	(206,264)	8,577,108
繼續營業單位稅後淨利(淨損)	\$ 7,785,015	-	154,284	308,909	(817,026)	225,450	(27,902)	(206,264)	7,422,466
總資產	\$ 4,169,425,658	240,932,692	2,587,268	1,090,015	396,733,632	11,121,835	275,649,628	(316,987,104)	4,780,553,624
總負債	\$ 3,915,707,376	240,932,692	2,432,985	781,106	383,287,942	7,555,299	15,510,952	(45,541,267)	4,520,667,085

	102年度								
	銀行部門	公教保險部	採購部	資金屬部	壽險業務	證券業務	其他業務	抵銷數	合計
利息收入	\$ 57,804,653	1,447,520	80	30	9,657,751	130,230	418	(187,924)	68,852,758
減：利息費用	33,364,506	-	-	-	192,674	21,587	91,330	(187,924)	33,482,173
利息淨收益	24,440,147	1,447,520	80	30	9,465,077	108,643	(90,912)	-	35,370,585
利息以外淨收益	13,913,684	4,923,606	393,582	26,244	15,674,828	375,798	232,317	(143,316)	35,396,743
其他非利息淨損益	(9,744,911)	15,685,028	(10,504)	249,160	19,074	21,835	604	(109,996)	6,110,290
淨收益	28,608,920	22,056,154	383,158	275,434	25,158,979	506,276	142,009	(253,312)	76,877,618
呆帳費用及保證責任準備提存	2,625,099	21,922,074	-	-	24,698,221	-	-	-	49,245,394
營業費用	17,622,953	134,080	118,595	79,808	871,922	373,638	231,967	(123,957)	19,309,006
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	\$ 8,360,868	-	264,563	195,626	(411,164)	132,638	(89,958)	(129,355)	8,323,218
繼續營業單位稅後淨利(淨損)	\$ 6,957,739	-	264,563	195,626	(327,706)	121,849	(15,611)	(129,355)	7,067,105
總資產	\$ 4,043,745,599	218,192,470	3,145,911	1,594,177	404,236,848	10,406,695	268,523,369	(310,998,399)	4,638,846,670
總負債	\$ 3,796,131,651	218,192,470	2,881,349	1,398,551	391,276,801	6,993,052	15,655,967	(46,401,218)	4,386,128,623

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

現金及約當現金明細表

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金及零用金		\$ 12,051,445
庫存外幣		10,613,947
銀行存款		20,074,606
運送中現金		44,064
待交換票據		7,240,754
存放銀行同業		<u>125,954,966</u>
合 計		<u>\$ 175,979,782</u>

註：因原幣明細眾多，故僅列示折合台幣總額。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值	總額	利率(%)	取得成本	公允價值		歸屬於信用風險變動之公允價值變動	備註
							單價	總額		
臺灣銀行：										
持有供交易目的金融資產：										
商業本票		-	\$	23,809,000		23,778,638		23,777,277	-	
公司債		-	-	498,400		619,935		535,257	-	
公司債		-	-	7,457	-	7,457		7,404	-	
股票		-	-	43,237,261	-	66,598,121		74,683,460	-	
受益憑證		-	-	-		59,414,028		62,358,396	-	
國外政府公債		-	-	2,235,320		2,225,868		2,495,113	-	
金融債券		-	-	10,198	-	10,198	-	10,154	-	
買入選擇權		-	-	2,894,574	-	10,365	-	22,258	-	
遠匯		-	-	15,302,755	-	-	-	391,012	-	
換匯		-	-	637,154,624	-	-	-	20,371,740	-	
資產交換		-	-	663,400	-	-	-	14,125	-	
結構型存款		-	-	985,292	-	985,292	-	985,531	-	
換匯換利		-	-	6,599,600	-	-	-	397,589	-	
國庫券		-	-	2,000,000	-	1,997,506	-	1,995,805	-	
利率交換		-	-	12,773,660	-	-	-	48,782	-	
商業本票確定承諾		-	-	2,000,000	-	-	-	(3,130)	-	
						155,647,408		188,090,773	-	
指定公平價值變動列入損益之金融資產：										
國外公債及金融債等		-	-	19,195,231		19,194,984		19,497,201	-	
						174,842,392		207,587,974	-	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表(續)

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值	總額	利率(%)	取得成本	公允價值		歸屬於信用風險變動之公允價值變動	備註
							單價	總額		
臺銀人壽：										
持有供交易金融資產：										
上市櫃股票		-	\$	4,800	-	2,527	50.3000	2,397	-	
換匯		-	-	6,347,224	-	-	-	22,085	-	
遠匯		-	-	2,078,990	-	-	-	7,411	-	
小計						2,527		31,893	-	
臺銀證券：										
持有供交易金融資產：										
上市櫃股票		-	-	93,490	-	171,717		202,981	-	
國內可轉換公司債		-	-	951,638	-	1,069,223	-	1,124,342	-	
利率交換		-	-	190,500	-	-	-	5,182	-	
						1,240,940		1,332,505	-	
合計						176,085,859		208,952,372	-	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

備供出售金融資產明細表

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	股數 或張數	面值	總 額	利率(%)	取得成本	累積減損	備抵 評價調整	公允價值	
									單價	總 額
臺灣銀行										
國內：										
可轉讓定存單		-	\$	656,400,000		658,400,000	-	(74,440)		658,325,560
債券投資—公債		-	-	28,181,200		29,037,809	-	178,781		29,216,590
公司債		-	-	22,116,411		22,109,887	-	23,317		22,133,204
債券投資—金融債		-	-	1,519,257		1,521,203	-	6,229		1,527,432
上市櫃股票		-	-	-		21,172,594	-	24,027,970		45,200,564
開放型基金		-	-	-		736,477	-	19,675		756,152
金融資產證券化		-	-	1,000,000		995,505	(995,505)	-		-
						733,973,475	(995,505)	24,181,532		757,159,502
國外：										
債券		-	-	36,972,825		36,805,340	(158,612)	324,175		36,970,903
可轉讓定存單		-	-	2,058,550		2,058,550	-	5,319		2,063,869
基金		-	-	1,493,390		1,493,390	-	5,138		1,498,528
						40,357,280	(158,612)	334,632		40,533,300
						774,330,755	(1,154,117)	24,516,164		797,692,802

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

備供出售金融資產明細表(續)

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	股數 或張數	面值	總額	利率(%)	取得成本	累積減損	備抵 評價調整	公平價值		
									單價	總額	備註
臺銀人壽											
國內：											
債券投資—公債		-	\$	11,497,000		1,146,907	-	(28,163)		1,118,744	
公司債		-	-	2,700,000		2,472,523	-	13,845		2,486,368	
債券投資—金融債		-	-	7,700,000		7,709,413	-	51,632		7,761,045	
上市櫃股票		-	-	428,534,268		22,324,187	-	(2,487,293)		19,836,895	
不動產信託投資		-	-	69,676,000		865,101	-	274,456		1,139,557	
指數型股票基金		-	-	55,425,000		1,710,277	-	3,629	-	1,713,906	
國內受益憑證		-	-	699,442,165		5,597,770	-	(442,889)	-	5,154,882	
						41,826,178	-	(2,614,783)		39,211,397	
國外：											
國外基金		-	-	-		6,185,343	-	(300,764)		5,884,579	
國外債券		-	-	-		3,430,840	-	154,825		3,585,665	
國外股票		-	-	-		519,063	-	(15,697)		503,366	
國外指數型股票基金		-	-	-		3,650,531	-	(317,653)		3,332,878	
						13,785,777	-	(479,289)		13,306,488	
						55,611,955	-	(3,094,072)		52,517,885	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

備供出售金融資產明細表(續)

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	股數 或張數	面值	總額	利率(%)	取得成本	累積減損	備抵 評價調整	公平價值	
									單價	總額
壹銀證券										
國內：										
債券投資－公債		-	\$ -	100,000		100,301	-	109		100,410
公司債		-	-	776,980		778,001	-	624		778,625
上市櫃股票		-	-	206,240		332,644	-	41,193		373,837
金融債		-	-	300,960		305,432	-	584		306,016
受益憑證		-	-	295,594		295,594	-	10,953		306,547
						1,811,972	-	53,463		1,865,435
合計						\$ 831,754,682	(1,154,117)	21,475,555		852,076,122

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

避險之衍生金融資產明細表

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

衍生工具名稱	摘 要	公允價值	備 註
利率交換		\$ <u>25,613</u>	公允價值避險

附賣回票券及債券投資明細表

項 目	面 額	帳列金額	備註
公 債	\$ 338,500	339,169	
可轉讓定存單	1,912,400	1,913,424	
商業本票	5,300,000	5,292,037	
公司債	<u>400,000</u>	<u>400,757</u>	
合 計	\$ <u>7,950,900</u>	<u>7,945,387</u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

應收款項明細表

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	面 額	備抵呆帳	折溢價調整	淨 額	備 註
應收帳款	\$ 1,135,954	9,841	-	1,126,113	
長期應收款	22,148,817	-	-	22,148,817	
應收收益	885,609	12,118	-	873,491	
應收利息	18,933,915	31,530	-	18,902,385	
應收保費	259,204	-	-	259,204	
應收票據及承兌票款	2,593,989	25,463	-	2,568,526	
應收承購帳款—無追索權	4,777,703	47,777	-	4,729,926	
應收證券融資款	3,605,930	-	-	3,605,930	
應收交割帳款	2,453,838	-	-	2,453,838	
其他應收款—待國庫撥補款	11,826,581	-	-	11,826,581	
其他應收款—ATM代收代付聯行跨行差額	1,753,987	-	-	1,753,987	
其他應收款—換匯交易	50,899	-	-	50,899	
其他應收款—其他	893,476	162,010	-	731,466	
合 計	<u>\$ 71,319,902</u>	<u>288,739</u>	<u>-</u>	<u>71,031,163</u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

貼現及放款明細表

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備抵呆帳	折溢價調整	淨 額	備 註
貼現及進出口押匯	\$ 6,646,452	66,496	-	6,579,956	
短期放款及透支	309,148,966	1,471,313	-	307,677,653	
短期擔保放款及擔保透支	90,259,996	1,028,714	-	89,231,282	
壽險貸款	6,215,990	-	-	6,215,990	
應收帳款融資	472,703	4,727	-	467,976	
應收帳款擔保融資	2,544	25	-	2,519	
中期放款	627,197,926	5,392,238	-	621,805,688	
中期擔保放款	287,174,930	3,197,523	-	283,977,407	
長期放款	187,028,177	2,193,404	-	184,834,773	
長期擔保放款	805,685,505	8,203,145	-	797,482,360	
放款轉列之催收款	6,286,830	4,588,203	-	1,698,627	
合 計	<u>\$ 2,326,120,019</u>	<u>26,145,788</u>	<u>-</u>	<u>2,299,974,231</u>	

再保險合約資產明細表

一、應攤回再保賠款與給付明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
應攤回再保賠款與給付		<u>\$ 1,404</u>	

二、應收及應付再保往來款項明細表

摘 要	借方餘額	摘 要	貸方餘額	備註
分出未滿期保費準備	\$ 9,736		\$ -	
分出賠款準備	1,388		-	
	<u>\$ 11,124</u>		<u>\$ -</u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

持有至到期日金融資產明細表

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

債券名稱	摘要	張數	面值	總額或到期值	利率(%)	累計減損	未攤銷 溢(折)價	帳面金額	備註
臺灣銀行：									
國內：									
金融債券		-	\$ 11,400,000	11,400,000	1.6~2.75	-	22,573	11,422,573	
公司債		-	8,522,645	8,522,645	1.27~3.3	-	5,026	8,527,671	
商業本票		-	8,996,600	8,996,600	0.73~1.2	-	(6,346)	8,990,254	
公債		-	13,265,000	13,265,000	1.13~6.13	-	979,765	14,244,765	
可轉讓定存單		-	3,400,000	3,400,000	0.73~0.8	-	5,511	3,405,511	
						-	1,006,529	46,590,774	
國外：									
金融債		-	8,335,942	8,335,942	0.63~4.88	-	(395,259)	7,940,683	
公司債及組織債券		-	19,756,976	19,756,976	0~6.5	-	(217,953)	19,539,023	
公債		-	1,439,230	1,439,230	0.3~5.13	-	(37,193)	1,402,037	
可轉讓定存單		-	1,900,200	1,900,200	1.61~1.85	-	(20)	1,900,180	
						-	(650,425)	30,781,923	
					-	-	356,104	77,372,697	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

持有至到期日金融資產明細表(續)

單位：新台幣千元

民國一〇三年十二月三十一日

債券名稱	摘要	張數	面值	總額或到期值	利率(%)	累計減損	未攤銷 溢(折)價	帳面金額	備註
臺銀人壽：									
國內：									
金融債券		-	\$	-	1.43~3.40	-	38,077	38,488,077	
公司債		-	-	-	1.28~3.65	-	(14,032)	34,490,968	
公債		-	-	-	0.00~5.50	-	-	42,861,111	
							24,045	115,840,156	
國外：									
國外債券	104.03.18~133.22.20	-	-	-	0.00~8.75	-	(3,494,557)	77,378,778	
							(3,470,512)	193,218,934	
合計						\$	(3,114,408)	270,591,631	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

採用權益法之投資變動明細表

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

被投資事業名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額		市價或股票淨額		提供擔保及質押情形	備註
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	金額	單價(元)	總價		
華南金融控股(股)公司	2,270,759,073	\$ 34,009,782	68,102,772	2,076,546	-	-	2,338,861,845	36,086,328	17.40	40,441,589	無	
臺灣人壽保險(股)公司	196,136,255	2,635,385	-	603,636	-	-	196,136,255	3,239,021	19.00	3,932,100	"	
高雄硫磺經(股)公司	303,131,576	2,328,632	-	-	-	-	303,131,576	2,193,752	10.45	2,328,612	"	
唐榮鐵工廠(股)公司	74,802,414	1,334,645	-	43,039	-	-	74,802,414	1,377,684	41.65	2,722,808	"	
臺灣建築經理(股)公司	1,500,000	17,189	-	1,609	-	-	1,500,000	18,798	20.41	21,014	"	
合計		\$ 40,325,633		2,724,830		134,880		42,915,583		49,446,123		

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

其他金融資產明細表

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
短期墊款		\$ 56,675,763	
減：備抵呆帳－短期墊款		(33,467)	
		56,642,296	
以成本衡量之金融資產	詳明細表	10,786,462	
減：備抵呆帳－以成本衡量之金融資產		(15,049)	
小 計		10,771,413	
無活絡市場之債券投資	詳明細表	55,871,570	
非放款轉列之催收款		31,726	
減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款		(22,925)	
		8,801	
分離帳戶保險商品：			
銀行存款		1,026	
透過損益按公允價值衡量之金融資產		549,217	
其他應收款		71,416	
		621,659	
買入匯款		10,448	
減：備抵呆帳－買入匯款		(105)	
三個月以上定期存款		18,657,721	
其 他		18,630	
		\$ 142,602,433	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司
其他金融資產－無活絡市場之債券投資明細表

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
國內債券		\$ 200,000	
國外債券		<u>55,671,570</u>	
合 計		<u>\$ 55,871,570</u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

其他金融資產－以成本衡量之金融資產明細表

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
股 票：	臺灣電力股份有限公司	\$ 6,805,780	
	臺灣證券交易所股份有限公司	252,277	
	中華貿易開發股份有限公司	12,501	
	中央電影事業股份有限公司	30,000	
	臺灣聯合銀行	125,921	
	台北外匯經紀股份有限公司	14,000	
	臺灣期貨交易所股份有限公司	41,000	
	臺灣金聯資產管理股份有限公司	750,000	
	金財通商務科技股務股份有限公司	4,500	
	臺灣金融資產服務股份有限公司	100,000	
	財金資訊股份有限公司	110,592	
	財宏科技股份有限公司	27,550	
	臺灣行動支付股份有限公司	12,000	
	陽光資產管理股份有限公司	155	
	國際建築經理股份有限公司	137	
	臺灣高速鐵路股份有限公司(特別股)	2,500,000	
	永美科技材料股份有限公司	49	
	小 計	<u>10,786,462</u>	
	減：累計減損－永美科技材料股份有限公司	49	
	財宏科技股份有限公司	14,863	
	國際建築經理股份有限公司	<u>137</u>	
		<u>15,049</u>	
合 計		<u>\$ 10,771,413</u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

投資性不動產變動明細表

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	提供擔保 或質押情形	備 註
土 地	\$ 3,598,287	209,140	251,391	3,556,036		
房屋及建築	2,072,494	128,471	67,534	2,133,431		
合 計	\$ 5,670,781	337,611	318,925	5,689,467		

投資性不動產累計折舊變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備 註
房屋及建築	\$ 158,222	48,974	5,194	202,002	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

不動產及設備變動明細表

民國一〇三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本 期 增加額	本 期 減少額	重分類	期末餘額	提供擔保 或質押情形	備註
成 本：							
土地	\$ 5,212,216	105,756	95,451	251,391	5,473,912	有	
土地—重估增值	82,392,460	-	105,581	-	82,286,879	有	
土地改良物	14,964	-	-	-	14,964	無	
房屋及建築物—含重 估增值	15,563,237	15,303	-	109,832	15,688,372	有	
機器設備	6,403,582	265,740	189,916	144,479	6,623,885	無	
運輸設備	1,102,602	20,441	37,835	5,190	1,090,398	無	
其他設備	1,032,997	35,205	34,504	6,028	1,039,726	無	
租賃權益改良	696,279	4,178	685	29,155	728,927	無	
未完工程及預付設 備款	248,131	289,972	-	(227,150)	310,953	無	
	<u>\$112,666,468</u>	<u>736,595</u>	<u>463,972</u>	<u>318,925</u>	<u>113,258,016</u>		

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

不動產及設備累計折舊變動明細表

民國一〇三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備 註
土地改良物	\$ 13,699	363	-	14,062	
房屋及建築物	6,161,615	327,339	-	6,488,954	
機器設備	4,692,424	471,355	175,999	4,987,780	
運輸設備	895,548	47,174	37,201	905,521	
其他設備	827,215	40,885	32,005	836,095	
租賃權益改良	614,786	37,483	685	651,584	
合 計	<u>\$ 13,205,287</u>	<u>924,599</u>	<u>245,890</u>	<u>13,883,996</u>	

不動產及設備累計減損變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備 註
	<u>\$ 91,535</u>	<u>-</u>	<u>616</u>	<u>90,919</u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

無形資產變動明細表

民國一〇三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備 註
電腦軟體	\$ <u>1,062,179</u>	<u>279,517</u>	<u>383,567</u>	<u>958,129</u>	

遞延所得稅資產明細表

民國一〇三年十二月三十一日

項 目	摘 要	金 額	備 註
公允價值利益		\$ 633,484	
員工福利負債準備		41,755	
虧損扣除		442,850	
其他		<u>329,731</u>	
合計		\$ <u>1,447,820</u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

其他資產明細表

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備註
承受擔保品及殘餘物價值	\$ 1,076,959	
	<u>1,076,959</u>	
預付款項：		
預付費用	421,989	
預付利息	1,446	
預付股(官)息紅利	3,226,771	
其他預付款	<u>5,054,099</u>	
	<u>8,704,305</u>	
存出保證金	<u>3,239,155</u>	
營業保證金及交割結算基金	<u>94,814</u>	
暫付及待結轉帳項	<u>190,036</u>	
商品存貨	<u>849,303</u>	
其 他	<u>1,597</u>	
合 計	<u>\$ 14,156,169</u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱 持有供交易金融負債 衍生金融負債	摘要	股數或張數	面值	總額	利率	取得成本	公允價值		歸屬於信用風險變動 之公允價值變動	備註
							單價	總額		
賣出匯率選擇權		-	\$ -	3,283,323	-	14,846	-	24,302		
利率交換		-	-	23,921,204	-	-	-	278,764		
換匯換利		-	-	1,495,600	-	-	-	96,916		
遠匯交易		-	-	18,216,271	-	-	-	766,414		
資產交換		-	-	31,667,585	-	28,022	-	642,542		
發行認購權證		-	-	200	-	-	-	56		
換匯合約		-	-	619,665,305	-	-	-	16,561,975		
信用建約交換		-	-	192,700	-	-	-	133		
金融債券		-	-	32,303,400	-	32,303,400	-	31,739,943		
						\$ 32,346,268		50,111,045		

合計

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

避險之衍生金融負債明細表

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

衍生工具名稱	摘 要	公允價值	備 註
資產交換		\$ 3,709	公允價值避險
利率交換		99,315	公允價值避險
		<u>\$ 103,024</u>	

附買回票券及債券負債明細表

項 目	面 額	帳列金額	備註
公 債	\$ 25,160,200	28,257,321	
商業本票	450,000	449,425	
金 融 債	8,536,471	8,244,877	
公 司 債	2,122,430	2,128,865	
可轉換公司債	70,000	70,118	
外國政府債券	446,861	437,353	
合 計	<u>\$ 36,785,962</u>	<u>39,587,959</u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

應付商業本票明細表

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	保證機構	契約期限	利率區間	金 額			備 註
				發行金額	未攤銷應付商 業本票折價	帳面價值	
應付商業本票	國際票券	一年	0.988~1.06 8	\$ 1,280,000	(727)	1,279,273	
	中華票券	一年	0.988~1.14 8	1,200,000	(891)	1,199,109	
				<u>\$ 2,480,000</u>	<u>(1,618)</u>	<u>2,478,382</u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

應付款項明細表

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
應付帳款	\$ 7,724,170	
應付代收款	1,152,674	
應付費用	2,786,713	
應付無追索權承購價款	338,219	
應付利息	11,958,308	
承兌匯票	2,552,753	
託辦往來	21,167,952	
應付其他稅款	569,891	
應付佣金	217,627	
應付工程款	7,949	
其他應付款－未交割即期外匯	24	
其他應付款－外匯待結轉	320,889	
其他應付款－代收票據	2,459,106	
其他應付款－待轉款項	5,476,557	
其他應付款－ATM代收付聯行及跨行差額	1,715,625	
其他應付款－待交割款項	3,045,600	
其他應付款－交割代價	925,083	
其他應付款－應付交割款項	1,533,401	
其他應付款－各科目逾期戶	424,423	
其他應付款－其他	2,200,301	
合 計	<u>\$ 66,577,265</u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

存款及匯款明細表

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備註
支票存款	\$ 34,637,401	
公庫存款	227,835,069	
活期存款	326,226,441	
定期存款	584,004,637	
儲蓄存款	2,361,423,959	
匯 款	<u>2,901,582</u>	
合 計	<u>\$ 3,537,029,089</u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

應付債券明細表

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

債券名稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率%	金額					償還辦法	擔保情形	備註
					發行總額	已還數	期末餘額	未攤銷溢折價金額	帳面金額			
102年度第一期新臺幣無擔保次順位金融債券		102/12/2	3個月計息一次，每年付息一次	子公司臺灣銀行一年期一般定期儲蓄存款牌告機動利率加0.15%	\$ 16,000,000	-	16,000,000	(1,436)	15,998,564	到期一次依面額還	無	
103年度第一期新臺幣無擔保次順位金融債券-甲券		103/6/25	3個月計息一次，每年付息一次	台北金融業拆款定期利率三個月期定盤利率加0.30%	5,500,000	-	5,500,000	(495)	5,499,505	到期一次依面額還	無	
103年度第一期新臺幣無擔保次順位金融債券-乙券		103/6/27	依實際天數單利計息，每年付息一次	年利率1.70%	2,000,000	-	2,000,000	(284)	1,999,716	到期一次依面額還	無	
103年度第一期新臺幣無擔保次順位金融債券-丙券		103/6/27	3個月計息一次，每年付息一次	子公司臺灣銀行一年期一般定期儲蓄存款牌告機動利率加0.15%	1,500,000	-	1,500,000	(173)	1,499,827	到期一次依面額還	無	
					<u>\$ 25,000,000</u>	<u>-</u>	<u>25,000,000</u>	<u>(2,388)</u>	<u>24,997,612</u>			

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

負債準備變動明細表

民國一〇三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備註
未滿期保費準備	\$ 423,167	414,803	420,615	417,355	
責任準備	362,136,716	44,587,719	55,198,578	351,525,857	
特別準備	267,493	150,629	101,119	317,003	
賠款準備	77,030	265,559	266,552	76,037	
其他營業損失準備	-	4,290	4,290	-	
保費不足準備	702,608	642,530	353,388	991,750	
保證責任準備	606,505	538,460	-	1,144,965	
公保責任準備	216,594,551	26,816,755	2,942,699	240,468,607	
外匯價格準備	439,970	1,385,911	449,557	1,376,324	
員工福利負債準備	<u>16,367,701</u>	<u>3,416,699</u>	<u>2,853,250</u>	<u>16,931,150</u>	
合 計	<u>\$ 597,615,741</u>	<u>78,223,355</u>	<u>62,590,048</u>	<u>613,249,048</u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

其他金融負債明細表

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
撥入放款基金	\$ 99,410	
分離帳戶保險商品負債	621,659	
結構型商品所收本金	1,657,544	
合 計	<u>\$ 2,378,613</u>	

遞延所得稅負債明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
土地增值稅		\$ 18,262,442	
公允價值損失		62,751	
未實現兌換損益		90,669	
其 他		146,839	
		<u>\$ 18,562,701</u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

其他負債明細表

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
預收款項	\$ 2,283,161	
存入保證金	3,658,459	
其他待整理負債	8,239	
暫收及待結轉帳項	1,128,903	
土地重估補償	<u>1,264,803</u>	
合 計	<u>\$ 8,343,565</u>	

利息收入明細表

民國一〇三年一月一日至十二月三十一日

項 目	金 額	備 註
貼現及放款利息收入	\$ 44,353,306	
存放央行及拆放同業利息收入	10,983,476	
附賣回票債券投資利息收入	64,125	
投資有價證券利息收入	18,503,669	
信用卡循環利息收入	32,524	
其 他	<u>1,159,386</u>	
合 計	<u>\$ 75,096,486</u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

利息費用明細表

民國一〇三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
存款利息費用	\$ 32,592,735	
央行及同業存款利息費用	3,167,445	
附買回債券利息費用	239,550	
金融債券息費用	327,108	
結構型商品利息費用	5,230	
其 他	241,154	
合 計	<u>\$ 36,573,222</u>	

手續費及佣金淨收益明細表

項 目	金 額	備 註
手續費收入：		
銀行業務	\$ 5,385,991	
保險業務	109,835	
證券業務	398,392	
	<u>5,894,218</u>	
手續費支出：		
銀行業務	83,022	
保險業務	1,801,740	
證券業務	23,219	
	<u>1,907,981</u>	
合 計	<u>\$ 3,986,237</u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

保險業務淨收益明細表

民國一〇三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
收 入：		
保 費	\$ 55,932,949	
攤回再保賠款與給付	15,156	
分離帳戶保險商品收益	<u>145,195</u>	
	<u>56,093,300</u>	
支 出：		
再保險支出	68,931	
承保費用	469	
保險賠款與給付	80,152,186	
安定基金支出	40,138	
分離帳戶保險商品費用	<u>145,195</u>	
	<u>80,406,919</u>	
合 計	<u>\$ (24,313,619)</u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表

民國一〇三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益：		
金融資產股息紅利收入	\$ 3,010,659	
利息淨損益	820,962	
金融資產／負債處分淨損益	<u>2,595,626</u>	
	<u>6,427,247</u>	
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價損益：		
金融資產／負債評價淨損益	<u>4,281,855</u>	
	<u>4,281,855</u>	
	<u>\$ 10,709,102</u>	

備供出售金融資產之已實現損益明細表

項 目	金 額	備 註
備供出售金融資產已實現利益：		
股息紅利收入	\$ 2,537,214	
已實現出售損益	<u>(110,912)</u>	
合 計	<u>\$ 2,426,302</u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司
採用權益法之關聯企業及合資損益之份額明細表

民國一〇三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
採權益法認列之投資損益：		
華南金融控股(股)公司	\$ 3,292,173	
臺灣人壽保險(股)公司	355,284	
高雄硫酸銹(股)公司	(134,880)	
唐榮鐵工廠(股)公司	74,944	
臺億建築經理(股)公司	3,158	
合 計	<u>\$ 3,590,679</u>	

投資性不動產損益明細表

項 目	金 額	備 註
建築物	<u>\$ 109,942</u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

其他利息以外淨收益明細表

民國一〇三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
其他非利息利益：		
政府補助收入	\$ 12,946,954	
自營及委辦銷貨收入	140,485,498	
其他什項收入	<u>1,202,827</u>	
	<u>154,635,279</u>	
其他非利息損失：		
自營及委辦銷貨成本	140,034,847	
優存超額利息	10,764,146	
其他什項支出	<u>1,039,476</u>	
	<u>151,838,469</u>	
淨 額	<u>\$ 2,796,810</u>	

兌換損益明細表

項 目	金 額	備 註
進出價損益淨額	\$ 2,595,285	
外匯買賣損益淨額	190,649	
兩岸金融淨額	3,221,345	
其他兌換損益淨額	<u>5,952,034</u>	
合 計	<u>\$ 11,959,313</u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

資產減損損失及迴轉利益明細表

民國一〇三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	減損損失金額	迴轉利益金額	備註
土 地	\$ 19,306	19,922	
其他金融資產	2,574	-	
其他資產	24,541	24,814	
合 計	<u>\$ 46,421</u>	<u>44,736</u>	

呆帳費用及保證責任準備提存明細表

項 目	金 額	備 註
應收款項(含其他金融資產)	\$ (82,827)	
貼現及放款	6,881,045	
保證責任準備	537,293	
合 計	<u>\$ 7,335,511</u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

保險負債準備淨變動明細表

民國一〇三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
提存保費準備	\$ 12,029,721	
提存特別準備	49,510	
提存賠款準備	988	
提存外匯價格變動準備	936,354	
提存保費不足準備	287,197	
收回未滿期保費準備	(3,818)	
合 計	<u>\$ 13,299,952</u>	

員工福利費用明細表

項 目	金 額	備 註
薪 資	\$ 10,942,263	
勞 健 保	591,224	
退 休 金	855,407	
其他用人	243,727	
合 計	<u>\$ 12,632,621</u>	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

折舊及攤銷費用明細表

民國一〇三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
折 舊	\$ 878,222	
攤 銷	383,572	
合 計	<u>\$ 1,261,794</u>	

其他業務及管理費用明細表

項 目	金 額	備 註
稅 捐	\$ 2,859,814	
租金支出	681,421	
保 險 費	849,659	
郵 電 費	236,034	
水電瓦斯費	241,656	
材料及用品	171,869	
修 繕 費	409,510	
業務推廣及業務宣傳費	345,568	
專業勞務費	415,650	
其 他	468,379	
合 計	<u>\$ 6,679,560</u>	

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

1040019

號

會員姓名：(1) 方燕玲
(2) 許育峰

(簽章)

事務所名稱：安侯建業聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義路五段七號六十八樓

事務所電話：(02)81016666

事務所統一編號：04016004

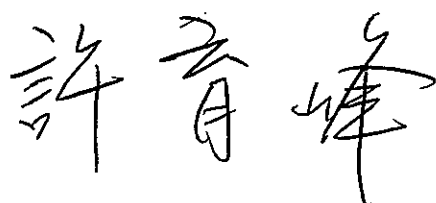
會員證書字號：(1) 北市會證字第○九三三號
(2) 北市會證字第二二三六號

委託人統一編號：28428379

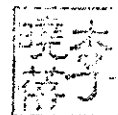
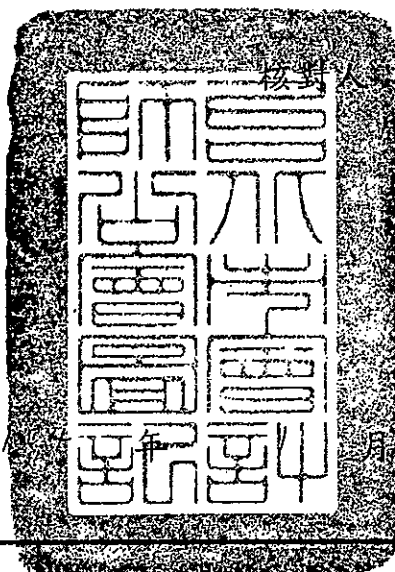
印鑑證明書用途：辦理 臺灣金融控股股份有限公司

一〇三年度(自民國一〇三年一月一日起至

一〇三年十二月三十一日)財務報表之查核簽證

簽名式(一)		存會印鑑(一)	
簽名式(二)		存會印鑑(二)	

理事長：



中華民國

13 日

裝

訂

線