

股票代碼：5868

臺灣金融控股股份有限公司
及其子公司

合併財務季報告

民國一〇三年及一〇二年九月三十日
(內附會計師核閱報告)

公司地址：台北市重慶南路一段120號
電話：(02)2349-3456

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師核閱報告書	3
四、合併資產負債表	4
五、合併綜合損益表	5
六、合併權益變動表	6
七、合併現金流量表	7
八、合併財務季報告附註	
(一)公司沿革	8~9
(二)通過財務報告之日期及程序	9
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	9~11
(四)重大會計政策之彙總說明	11~33
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	34~37
(六)重要會計項目之說明	37~159
(七)關係人交易	159~176
(八)質押之資產	177
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	178~183
(十)重大之災害損失	183
(十一)重大之期後事項	183
(十二)其 他	184~200
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	200
2.大陸投資資訊	201~203
(十四)部門資訊	203~204



安侯建業聯合會計師事務所

KPMG

台北市11049信義路5段7號68樓(台北101大樓)
68F, TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,
Xinyi Road, Taipei, 11049, Taiwan, R.O.C.

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

會計師核閱報告

臺灣金融控股股份有限公司董事會 公鑒：

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇三年及一〇二年九月三十日之合併資產負債表，暨民國一〇三年及一〇二年七月一日至九月三十日、一〇三年及一〇二年一月一日至九月三十日之合併綜合損益表、民國一〇三年及一〇二年一月一日至九月三十日之合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務季報告之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。如財務季報告附註六(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季報告未經本會計師核閱，而係由其他會計師核閱。因此，本會計師對上開合併財務季報告之核閱結果，對該等採用權益法之投資金額及關聯企業損益之份額，係依據其他會計師之核閱報告。民國一〇三年及一〇二年九月三十日認列對該等採用權益法之被投資公司之投資金額分別為新台幣35,037,895千元及33,197,163千元，分別佔資產總額之0.71%及0.71%，民國一〇三年及一〇二年七月一日至九月三十日及一〇三年及一〇二年一月一日至九月三十日認列之採用權益法之關聯企業損益分別為新台幣869,042千元、605,639千元、2,454,994千元及1,907,415千元，分別佔稅前淨利之36.09%、22.49%、33.70%及26.32%。

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

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



依審計法等相關規定，臺灣金融控股股份有限公司及其子公司之財務報表須經審計部審定，民國一〇二年度編製之財務報表業經審計部審查完竣，審定結果請詳附註十二(二)，臺灣金融控股股份有限公司及其子公司審定結果已調整入帳。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

方蕊玲



許育峰



證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號

核准簽證文號：台財證六字第0930105495號

民國一〇三年十一月二十六日

民國一〇三年及一〇二年九月三十日僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國一〇三年九月三十日、一〇二年十二月三十一日及九月三十日

單位：新台幣千元

	103.9.30			102.12.31			103.9.30			102.12.31			103.9.30		
	金額	%		金額	%		金額	%		金額	%		金額	%	
資產															
現金及約當現金(附註六(一)及七)	\$ 192,568,836	4		\$ 124,627,966	3		\$ 352,884,597	7		\$ 252,738,244	6		\$ 290,950,438	6	
存放央行及拆借金融同業(附註六(二)及(七)及七)	665,427,574	14		585,444,072	13		11,661,929	-		4,416,467	-		5,287,293	-	
透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三)及七)	185,894,507	4		167,496,351	4		135,481	-		225,806	-		271,959	-	
備供出售金融資產-淨額(附註六(八)、(十六)及七)	821,967,725	17		815,602,042	17		49,368,984	1		20,898,486	-		19,793,428	-	
衍生金融資產-淨額(附註六(四))	16,660	-		5,443	-		2,638,647	-		1,499,705	-		1,119,859	-	
衍生金融資產(附註六(五))	12,080,489	-		13,671,033	-		66,222,407	1		70,865,244	2		69,132,010	2	
附買回票券及債券投資(附註六(五))	73,886,803	2		90,884,392	2		808,423	-		217,159	-		846,875	-	
應收款項-淨額(附註六(六)、(七)及七)	3,819,315	-		3,349,666	-		3,505,086,225	72		3,391,502,015	73		3,400,009,659	73	
當期所得稅資產	2,370,678,066	47		2,240,472,476	48		24,998,776	1		15,998,240	-		-	-	
應收及放款-淨額(附註六(七)及七)	12,576	-		16,588	-		613,189,460	13		597,615,741	14		577,749,182	13	
再保險合約資產-淨額	274,315,686	6		270,703,495	6		1,278,473	-		3,720,522	-		10,197,329	-	
持有至到期日金融資產-淨額(附註六(九)及(十六))	41,622,693	1		40,325,633	1		18,389,991	-		18,427,706	-		18,538,590	-	
採用權益法之投資-淨額(附註六(十))	150,964,036	3		166,509,512	4		7,973,177	-		8,003,288	-		9,834,189	-	
其他金融資產-淨額(附註六(七)、(十一)及(十六))	5,499,906	-		5,512,559	-		4,654,636,570	95		4,386,128,623	95		4,403,730,811	94	
投資性不動產-淨額(附註六(十二))	99,304,297	2		99,369,646	2		90,000,000	2		90,000,000	2		90,000,000	2	
不動產及設備-淨額(附註六(十三)、(十六)及八)	906,704	-		1,062,179	-		111,463,639	2		111,434,739	2		111,393,589	3	
無形資產-淨額(附註六(十四))	1,924,199	-		2,044,758	-		4,175,915	-		3,493,367	-		3,493,367	-	
遞延所得稅資產	10,199,676	-		11,748,859	-		26,982,334	1		23,850,122	1		23,848,847	1	
其他資產-淨額(附註六(十五)及(十六))	-	-		-	-		6,384,453	-		6,868,563	-		6,426,526	-	
資產總計	\$ 4,911,089,748	100		\$ 4,638,846,670	100		37,543,702	1		34,212,052	1		33,768,740	1	
負債及權益							17,445,837	-		17,071,256	-		13,289,452	-	
負債							256,453,178	5		252,718,047	5		248,451,781	6	
短期借款(附註六(十七)及七)	-	-		-	-		\$ 4,911,089,748	100		\$ 4,638,846,670	100		\$ 4,652,182,592	100	
應付票據及應付帳款(附註六(十八)及七)	-	-		-	-		-	-		-	-		-	-	
透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(十九)及七)	-	-		-	-		-	-		-	-		-	-	
衍生金融負債-淨額(附註六(二十))	-	-		-	-		-	-		-	-		-	-	
附買回票券及債券投資-淨額(附註六(二十一)及七)	-	-		-	-		-	-		-	-		-	-	
應付商業票-淨額(附註六(二十二))	-	-		-	-		-	-		-	-		-	-	
應付帳款項(附註六(二十三))	-	-		-	-		-	-		-	-		-	-	
當期所得稅負債	-	-		-	-		-	-		-	-		-	-	
存貨及應收(附註六(二十四)及七)	-	-		-	-		-	-		-	-		-	-	
應付債券(附註六(二十五)及七)	-	-		-	-		-	-		-	-		-	-	
負債總計	-	-		-	-		-	-		-	-		-	-	
權益							-	-		-	-		-	-	
股本	31,101	-		31,101	-		-	-		-	-		-	-	
資本公積	31,500	-		31,500	-		-	-		-	-		-	-	
保留盈餘：							-	-		-	-		-	-	
法定盈餘公積	32,001	-		32,001	-		-	-		-	-		-	-	
特別盈餘公積	32,003	-		32,003	-		-	-		-	-		-	-	
未分配盈餘	32,011	-		32,011	-		-	-		-	-		-	-	
保留盈餘合計	32,500	-		32,500	-		-	-		-	-		-	-	
其他權益	-	-		-	-		-	-		-	-		-	-	
權益總計	-	-		-	-		-	-		-	-		-	-	
負債及權益總計	\$ 4,911,089,748	100		\$ 4,638,846,670	100		-	-		-	-		-	-	

董事長：

經理人：



(請詳閱後附合併財務報告附註)

會計主管：



僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

合併綜合損益表

民國一〇三年及一〇二年七月一日至九月三十日及一〇三年及一〇二年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

		103年7月至9月		102年7月至9月		103年1月至9月		102年1月至9月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000	利息收入(附註六(卅二))	\$ 19,111,513	254	17,382,281	88	56,168,818	134	50,933,579	99
51000	利息費用(附註六(卅二))	(9,327,549)	(124)	(8,467,305)	(43)	(27,347,604)	(65)	(24,920,976)	(49)
	利息淨收益(附註六(卅二))	9,783,964	130	8,914,976	45	28,821,214	69	26,012,603	50
	利息以外淨收益								
49800	手續費及佣金淨收益(附註六(卅三))	1,181,954	16	1,096,102	6	3,359,792	8	3,022,906	6
49825	投資性不動產淨收益(附註六(十二))	31,578	-	27,958	-	83,315	-	72,291	-
49890	採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額 (附註六(十))	1,088,070	14	646,818	3	2,884,075	7	1,910,513	4
49810	保險業務淨收益(附註六(四十一))	(10,622,624)	(141)	(2,347,374)	(12)	(12,987,091)	(31)	345,673	1
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))	(1,349,275)	(18)	5,629,657	29	9,195,384	22	8,121,441	16
49830	備供出售金融資產之已實現利益(附註六(卅五))	1,652,514	22	1,756,153	9	2,641,719	6	2,235,279	4
49840	持有至到期日金融資產之已實現(損)益	201	-	(1,837)	-	201	-	(1,585)	-
49870	兌換(損)益	2,852,822	38	(927,993)	(5)	4,613,204	11	2,332,492	5
	其他利息以外淨損益								
55000	資產減損損失(附註六(十六))	(20,616)	-	-	-	(17,042)	-	(19,013)	-
49943	銷貨淨利益(附註六(十五)及(卅六))	80,469	1	159,132	1	264,211	1	277,241	1
48100	政府補助收入(附註六(卅六))	5,662,090	75	6,811,840	34	11,266,627	27	13,713,233	27
49999	其他什項淨利益(附註六(卅六))	(45,060)	(1)	552,222	3	100,659	-	1,034,188	2
58090	優存超額利息(附註六(六)及(卅六))	(2,777,125)	(37)	(2,603,551)	(13)	(8,318,740)	(20)	(7,780,966)	(16)
	淨收益	7,518,962	99	19,714,103	100	41,907,528	100	51,276,296	100
58100	呆帳費用及保證責任準備提存(附註六(七))	(2,638,163)	(35)	(1,674,561)	(8)	(5,631,532)	(13)	(2,664,389)	(5)
58300	保險負債準備淨變動	2,837,217	38	(10,517,022)	(53)	(14,295,212)	(34)	(27,777,908)	(54)
	營業費用：								
58501	員工福利費用(附註六(卅七))	(3,013,150)	(40)	(3,170,191)	(16)	(9,203,315)	(22)	(8,711,956)	(17)
58503	折舊及攤銷費用(附註六(卅八))	(312,192)	(4)	(331,790)	(2)	(949,816)	(2)	(1,009,475)	(2)
58599	其他業務及管理費用(附註六(卅九))	(1,984,604)	(26)	(1,327,712)	(7)	(4,542,180)	(11)	(3,865,060)	(8)
	營業費用合計	(5,309,946)	(70)	(4,829,693)	(25)	(14,695,311)	(35)	(13,586,491)	(27)
	繼續營業部門稅前淨利	2,408,070	32	2,692,827	14	7,285,473	18	7,247,508	14
61003	所得稅費用(附註六(三十))	(314,755)	(4)	(196,688)	(1)	(900,119)	(2)	(863,034)	(2)
	本期淨利(淨損)	2,093,315	28	2,496,139	13	6,385,354	16	6,384,474	12
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	87,464	1	(40,512)	-	103,430	-	6,579	-
69511	備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)	(1,572,041)	(21)	1,933,172	10	301,577	1	1,058,149	2
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))	(482,865)	(6)	(56,494)	-	(24,837)	-	(1,195,758)	(2)
69591	加：與其他綜合損益組成部分相關之所得稅 (附註六(三十))	31,057	-	(27,773)	-	(5,490)	-	146,905	-
69500	其他綜合損益(稅後淨額)	(1,936,385)	(26)	1,808,393	10	374,680	1	15,875	-
	本期綜合損益總額	\$ 156,930	2	4,304,532	23	6,760,034	17	6,400,349	12
	基本每股盈餘(元)(附註六(四十))								
	基本每股盈餘	\$ 0.23		0.28		0.71		0.71	

董事長：



(請詳閱後附合併財務季報告附註)

經理人：



會計主管：



僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
臺灣金融控股股份有限公司及其子公司
合併權益變動表

民國一〇三年及一〇二年一月一日至九月三十日

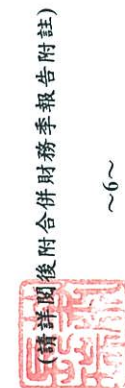
單位：新台幣千元

歸屬於母公司業主之權益

股 本	資本公積	保留盈餘			其他權益項目		
		法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	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	權益總計
民國一〇三年一月一日餘額	\$ 90,000,000	2,758,570	5,719,853	23,440,480	(369,751)	13,641,022	246,575,391
提列法定盈餘公積	-	734,797	-	(734,797)	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	3,233,842	(3,233,842)	-	-	-
撥付股息紅利	-	-	-	(4,532,331)	-	-	(4,532,331)
出售土地迴轉特別盈餘公積	-	-	(44,358)	44,358	-	-	-
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	-	-	-	-
首次採用 IFRSs 提列之特別盈餘公積	-	-	14,939,510	(14,939,510)	-	-	-
本期淨利	-	-	-	6,384,474	-	-	6,384,474
本期其他綜合損益	-	-	-	(2,306)	42,294	(24,113)	15,875
本期綜合損益總額	-	-	-	6,382,168	42,294	(24,113)	6,400,349
民國一〇二年九月三十日餘額	\$ 90,000,000	3,493,367	23,848,847	6,426,526	(327,457)	13,616,909	248,451,781
民國一〇三年一月一日餘額	\$ 90,000,000	3,493,367	23,850,122	6,868,563	(306,784)	17,378,040	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)
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	-	-	-	-
本期淨利	-	-	-	6,385,354	-	-	6,385,354
本期其他綜合損益	-	-	-	99	181,498	193,083	374,680
本期綜合損益總額	-	-	-	6,385,453	181,498	193,083	6,760,034
民國一〇三年九月三十日餘額	\$ 90,000,000	4,175,915	26,982,334	6,385,453	(125,286)	17,571,123	256,453,178



董事長：



經理人：

會計主管：

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

合併現金流量表

民國一〇三年及一〇二年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	103年1月至9月	102年1月至9月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 7,285,473	7,247,508
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	724,629	759,178
攤銷費用	289,997	314,508
呆帳費用提列數	5,049,217	2,679,173
利息費用	27,347,604	24,920,976
利息收入	(56,168,818)	(50,933,579)
保證責任準備淨變動	582,315	(14,784)
其他各項負債準備淨變動	14,301,675	27,777,097
採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(2,884,075)	(1,910,513)
處分及報廢不動產及設備損失	11,109	11,885
資產減損損失	17,042	19,013
存貨跌價迴轉利益	(15)	(9,271)
不影響現金流量之收益費損項目合計	(10,729,320)	3,613,683
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	(13,255,427)	(85,798,365)
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(18,028,313)	(19,493,204)
備供出售金融資產減少(增加)	35,296,264	(66,239,497)
避險之衍生金融資產增加	(11,217)	(583)
附賣回票券及債券投資(增加)減少	(39,015)	4,597,106
應收款項減少	20,008,660	6,816,714
貼現及放款增加	(135,256,111)	(8,466,975)
再保險合約資產減少	1,489	3,548
持有至到期日金融資產增加	(3,612,191)	(39,675,897)
其他金融資產減少	15,550,002	9,443,797
其他資產增加	(14,039)	(387,391)
央行及銀行同業存款增加	100,146,353	77,575,973
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	7,245,462	778,786
避險之衍生金融負債減少	(90,325)	(29,431)
附買回票券及債券負債增加	28,470,498	6,451,623
應付款項減少	(5,748,429)	(1,587,740)
存款及匯款增加	113,584,210	122,211,895
員工福利負債準備增加(減少)	271,635	(150,493)
其他負債增加(減少)	882,473	(830,997)
調整項目合計	134,672,659	8,832,552
營運產生之現金流入	141,958,132	16,080,060
收取之利息	53,375,577	50,433,210
收取之股利	3,167,881	3,274,492
支付之利息	(26,242,011)	(25,253,368)
支付之所得稅	(735,871)	(1,166,854)
營業活動之淨現金流入	171,523,708	43,367,540

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

合併現金流量表(續)

民國一〇三年及一〇二年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	103年1月至9月	102年1月至9月
投資活動之現金流量：		
取得不動產及設備	(318,812)	(206,782)
處分不動產及設備	-	180,263
存出保證金增加	(277,114)	(134,655)
取得無形資產	(133,633)	(230,304)
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	(1,074,270)	(1,671,686)
籌資活動之現金流量：		
應付商業本票增加	1,138,942	599,979
發行金融債券	9,000,536	-
存入保證金減少	(912,584)	(535,258)
其他金融負債減少	(2,442,049)	(2,686,728)
發放現金股利	(1,229,425)	(1,752,615)
籌資活動之淨現金流入(流出)	5,555,420	(4,374,622)
匯率變動對現金及約當現金之影響	419,920	263,898
本期現金及約當現金增加數	176,424,778	37,585,130
期初現金及約當現金餘額	886,219,757	927,341,016
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 1,062,644,535</u>	<u>964,926,146</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	\$ 192,568,836	94,451,803
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	242,834,891	262,638,504
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之投資	627,240,808	607,835,839
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 1,062,644,535</u>	<u>964,926,146</u>

董事長：



(請詳閱後附合併財務季報告附註報表附註)

經理人：



會計主管：



民國一〇三年及一〇二年九月三十日僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

合併財務季報告附註

民國一〇三年及一〇二年九月三十日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

(一)臺灣金融控股股份有限公司

臺灣金融控股股份有限公司(以下簡稱本公司)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所規定商業銀行得以經營之業務、國際金融業務、各種儲蓄及信託業務，並設立國外分行辦理當地政府核准之銀行業務，及經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。

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

子公司臺銀人壽於民國九十七年一月二日由臺灣銀行以其人壽保險業務部門之營業、資產及負債分割，並以該日分割讓與人壽保險業務部門之淨資產作價新台幣伍拾億元，作為分割新設之股本，並分別於民國九十八年六月三十日、九十九年六月三十日及一〇二年六月二十八日辦理現金增資貳拾億、肆拾億及陸拾億元，截至本期已發行股本為壹佰柒拾億元。子公司臺銀人壽於民國一〇二年十一月十八日成為公開發行公司。主要業務為經營人身保險及其有關業務。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

子公司臺銀證券於民國九十七年一月二日由臺灣銀行以其證券業務部門之營業、資產及負債分割，並以該日分割讓與證券業務部門之淨資產作價新台幣參拾億元，作為分割新設之股本。子公司臺銀證券於民國一〇二年十月二十一日成為公開發行公司。主要業務包括：1.代理買賣上市、上櫃有價證券；2.辦理有價證券買賣融資、融券、辦理公開申購有價證券；3.自營有價證券、承銷有價證券；4.期貨交易輔助人等業務。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務季報告於民國一〇三年十一月二十一日提報審計委員，並於民國一〇三年十一月二十六日提報董事會。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)尚未採用金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」)編製財務季報告，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)
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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(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季報告造成重大變動：

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。

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。

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。務狀況與經營結果無重大影響，並將依規定增加公允價值衡量相關揭露。

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。經評估該準則對本公司及子公司財務狀況與經營結果無重大影響，並將依規定增加公允價值衡量相關揭露。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(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經營結果之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

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

(一)遵循聲明

本公司及子公司合併財務季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管會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」，訂定本公司及子公司會計政策並據以編製相關財務季報告。本合併財務季報告未包括依照金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱「金管會認可之國際財務報導準則」)所編製之整份年度合併財務報告應揭露之全部必要資訊。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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。

(二)編製基礎

1.衡量基礎

除下列資產負債表之重要項目外，本合併財務季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；及
- (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；
- (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。

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

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。本合併財務季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均以新台幣千元為單位。

(三)合併基礎

1.合併財務季報告編製原則

合併財務季報告之編製主體包含本公司及本公司之子公司。

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

2. 列入合併財務季報告之子公司

列入本合併財務季報告之子公司包含：

投資公 司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		
			103.9.30	102.12.31	102.9.30
本公司	臺灣銀行	銀行業	100 %	100 %	100 %
本公司	臺銀人壽	人身保險	100 %	100 %	100 %
本公司	臺銀證券	證券業	100 %	100 %	100 %
臺灣銀行	臺銀保經	人身及財產保 險經紀人	100 %	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。

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。

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與投資。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(六)金融工具

本公司及子公司對金融資產交易係採交易日會計。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商品投資。

(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。

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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(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商品投資。原始認列時按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量，後續評價採有效利率法以攤銷後成本減除減損損失衡量，惟短期應收款項之利息認列不具重大性之情況除外。

利息收入係列報於合併綜合損益表下之利息收入項下。

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)無活絡市場之債務商品投資

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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(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。

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。

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「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」、「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、提列備抵呆帳。

子公司臺銀人壽另依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」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季報告附註(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。

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。備供出售權益工具投資之任何續後損失(含歸屬於匯率變動之部分)，於該資產除列前均自權益重分類為損益。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。

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

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

(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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

2.金融負債及權益工具

(1)負債或權益之分類

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

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

金融負債於轉換時重分類為權益，其轉換不產生損益。

(2)透過損益按公允價值衡量之金融負債

此類金融負債係指持有供交易或指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

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

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

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

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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(4)金融負債之除列

本公司及子公司係於合約義務已履行、取消或到期時，除列金融負債。

除列金融負債時，其帳面金額與所支付或應支付對價總額(包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債)間之差額認列為損益，並列報於之合併綜合損益表之利息以外淨損益項下。

(5)金融資產及負債之互抵

金融資產及金融負債僅於本公司及子公司有法定權利進行互抵及有意圖以淨額交割或同時變現資產及清償負債時，方予以互抵並以淨額表達於資產負債表。

(6)財務保證合約

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

本公司及子公司發行且未指定為透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，原始係以其公允價值減除直接可歸屬之交易成本衡量，後續則依下列孰高者衡量：(a)依國際會計準則第37號「負債準備、或有負債及或有資產」決定之合約義務金額；及(b)原始認列金額減除依收入會計政策認列之適當累計攤銷數後之餘額。

3.衍生金融工具及避險會計

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

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

本公司及子公司指定部分避險工具進行公允價值避險。

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

(七)證券融資、融券、轉融資、轉融券

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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

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

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

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

(十)投資性不動產

投資性不動產係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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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。

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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

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。

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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

3.依合約規定，額外給付係基於下列事項之一：

- (1)特定合約組合或特定類型合約之績效。
- (2)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。

(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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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。

(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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

(十八)其他準備

公勞保責任準備：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。

(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，應案依實際相關資料估算，按險別提存。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

- (2)對於投資型保險、萬能保險及保險期間超過一年之人壽保險、健康保險及年金保險業務已報未付保險賠款，逐案依實際相關資料估算，按險別提存賠款準備金。

本項準備於次年度決算時收回，再按當年度實際決算資料提存之。

3. 責任準備

人壽保險責任準備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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

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

特別準備金之每年新增提存數，應依國際會計準則第12號扣除所得稅後之餘額提列於權益項下之特別盈餘公積。另依規定可沖減或收回金額，應依國際會計準則第12號扣除所得稅之餘額，得由提存於權益項下之特別盈餘公積之特別準備金沖減或收回之。

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」。

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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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。

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一〇三年三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季報告附註(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：
 - (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季報告附註(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。

子公司臺銀證券：

收入於經濟利益可能會流入子公司臺銀證券及收入能可靠地計算時認列，基準如下：

- 1.經紀手續費收入、出售證券損益及相關經手費支出：於買賣證券成交日認列。
- 2.有價證券融資融券及附條件債券交易之利息收入及支出：於融資融券及交易期間按權責基礎認列。
- 3.顧問及財務諮詢收入、承銷手續費收入及支出，乃根據相關協議之條款按權責基礎予以認列。
- 4.期貨佣金收入：從事期貨交易輔助業務，並向委任期貨商收取佣金，依交易期間按權責基礎認列。
- 5.出售按公允價值衡量金融資產之股權投資損益於交易日認列。
- 6.期貨契約損益：期貨買賣之交易保證金以成本入帳，每日並按市價法評價及經由反向買賣或到期交割所產生之期貨契約損益列於當期損益；自營經手費支出於買賣期貨成交日認列。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(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。

(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。

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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(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

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

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

所得稅費用係直接認列於權益項目或其他綜合損益項目者，係就相關資產及負債於財務報導目的之帳面金額與其課稅基礎之暫時性差異，以預期實現或清償時之適用稅率予以衡量。

(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，由子公司台銀人壽負責，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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

管理階層依金管會認可之國際財務報導準則編製本合併財務季報告時，必須作出判斷、估計及假設，其將對會計政策之採用及資產、負債、收益及費用之報導金額有所影響。實際結果可能與估計存有差異。

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)。

(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，以決定該些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，請詳附註六(四十三)金融工具中有關公允價值內容說明。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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。
- 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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(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。

(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 etc 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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(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

	103.9.30	102.12.31	102.9.30
庫存現金及零用金	\$ 11,270,393	11,040,435	10,933,975
庫存外幣	8,023,986	7,496,928	6,356,879
銀行存款	8,444,583	5,360,186	4,879,512
運送中現金	337,214	488,612	77,312
待交換票據	6,241,035	5,047,909	4,177,694
存放同業	158,251,625	95,193,896	68,026,431
合 計	<u>\$ 192,568,836</u>	<u>124,627,966</u>	<u>94,451,803</u>

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

	103.9.30	102.12.31	102.9.30
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 192,568,836	124,627,966	94,451,803
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	242,834,891	176,106,816	262,638,504
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	627,240,808	585,484,975	607,835,839
合併現金流量表所列之現金及約當現金	<u>\$ 1,062,644,535</u>	<u>886,219,757</u>	<u>964,926,146</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(二)存放央行及拆借金融同業

	103.9.30	102.12.31	102.9.30
拆借銀行同業	\$ 192,093,633	146,102,729	231,349,448
減：備抵呆帳－拆借銀行同業	(67,708)	(16,955)	(13,940)
銀行透支	-	-	299
存放央行－甲戶及乙戶	117,500,811	95,381,868	96,411,094
存放央行－外幣準備金	491,042	424,306	389,160
存放央行－海外	10,551,652	-	-
轉存央行存款	344,858,144	343,552,124	401,562,319
合 計	<u>\$ 665,427,574</u>	<u>585,444,072</u>	<u>729,698,380</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.截至民國一〇三年九月三十日、一〇二年十二月三十一日及九月三十日止，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6,177,656千元、5,584,031千元及5,087,558千元，依規定不得動用。

(三)透過損益按公允價值衡量之金融資產

1.明細如下：

	103.9.30	102.12.31	102.9.30
持有供交易之金融資產	\$ 147,396,821	137,315,047	148,137,606
加：評價調整	18,483,631	9,912,879	8,265,905
小 計	<u>165,880,452</u>	<u>147,227,926</u>	<u>156,403,511</u>
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	19,619,855	19,931,248	20,558,434
加：評價調整	394,200	337,177	357,572
小 計	<u>20,014,055</u>	<u>20,268,425</u>	<u>20,916,006</u>
合 計	<u>\$ 185,894,507</u>	<u>167,496,351</u>	<u>177,319,517</u>

2.有關透過損益按公允價值衡量之金融資產評價方式，請詳附註六(四十三)「金融工具相關資訊」之說明。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

3.持有供交易之金融資產內容如下：

	103.9.30	102.12.31	102.9.30
商業本票	\$ 29,004,642	34,295,502	46,360,209
公 債	619,935	672,990	1,355,230
上市櫃股票、受益憑證	114,464,786	90,851,096	94,330,469
國 庫 券	-	4,992,770	-
國內可轉換公司債	1,051,896	555,878	-
債券投資—公司債及金融債	17,250	17,192	19,136
國外政府債券	2,230,740	2,371,124	2,476,057
買入匯率選擇權	7,572	62,480	79,953
結構型存款	-	1,671,209	3,166,520
可轉換定期存單	-	1,820,278	350,032
資產交換IRS合約價值	-	4,528	-
加：評價調整—非衍生金融資產	8,742,700	5,904,959	3,959,634
評價調整—換匯及換匯換利	8,715,960	3,268,800	3,971,247
評價調整—利率交換	71,749	66,593	50,821
評價調整—遠匯交易	928,863	639,392	249,736
評價調整—無本金交割遠期外匯	-	6,072	34,420
評價調整—固定利率商業本票	(284)	(5,294)	(2,904)
評價調整—資產交換	21,347	20,770	29,904
評價調整—結構型存款	-	1,204	(13,362)
評價調整—買入匯率選擇權	3,296	10,383	(13,591)
合 計	<u>\$ 165,880,452</u>	<u>147,227,926</u>	<u>156,403,511</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(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：

	103.9.30	102.12.31	102.9.30
國外公債、公司債、金融債及其他債券	\$ 19,619,855	19,931,248	20,558,434
加：評價調整	394,200	337,177	357,572
合 計	<u>\$ 20,014,055</u>	<u>20,268,425</u>	<u>20,916,006</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：

	103.9.30	102.12.31	102.9.30
買入匯率選擇權	\$ 1,648,018	3,333,886	8,597,201
換匯及換匯換利	620,849,275	456,666,293	360,874,270
利率交換	14,396,125	10,392,515	88,123,417
遠匯交易	36,168,644	61,605,555	25,478,359
固定利率商業本票	1,000,000	1,000,000	1,000,000
結構型存款	-	1,671,209	3,166,520
資產交換	809,000	1,925,800	3,844,100
無本金交割遠期外匯	-	1,788,000	4,168,000
合 計	<u>\$ 674,871,062</u>	<u>538,383,258</u>	<u>495,251,867</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：

	103.9.30	102.12.31	102.9.30
公允價值避險：			
利率交換	<u>\$ 16,660</u>	<u>5,443</u>	<u>4,126</u>

本公司及子公司避險之衍生金融負債明細如下：

	103.9.30	102.12.31	102.9.30
公允價值避險：			
利率交換	\$ 135,481	217,229	263,920
資產交換	-	8,577	8,039
合 計	<u>\$ 135,481</u>	<u>225,806</u>	<u>271,959</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，將實質曝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季報告附註(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		
		103.9.30	102.12.31	102.9.30
美元次順位金融債券	利率交換	\$ (16,081)	(26,820)	(30,172)
美元金融債券	"	(68,420)	(130,454)	(162,524)
美元普通公司債	"	(32,375)	(41,405)	(50,482)
美元政府公債	"	(1,945)	(13,107)	(16,616)
美元普通公司債	資產交換	-	(8,577)	(8,039)

上述避險之衍生金融工具於民國一〇三年及一〇二年七月一日至九月三十日及一〇三年及一〇二年一月一日至九月三十日所產生淨損失分別為15,004千元、42,677千元、46,146千元及129,567千元。民國一〇三年及一〇二年七月一日至九月三十日及一〇三年及一〇二年一月一日至九月三十日因所歸避之風險而產生之淨損失分別為27,945千元、10,775千元、107,057千元及21,445千元。

(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

	103.9.30	102.12.31	102.9.30
附賣回交易：			
可轉讓定存單	\$ 1,452,003	5,580,625	4,075,670
商業本票	9,387,315	7,168,770	18,237,568
公債	741,041	520,328	772,876
公司債	500,130	401,310	-
合計	<u>\$ 12,080,489</u>	<u>13,671,033</u>	<u>23,086,114</u>
附買回交易：			
商業本票	\$ 299,527	349,417	1,871,303
公債	23,421,529	19,247,168	17,922,125
公司債	5,351,143	1,301,901	-
外國政府債券	300,120	-	-
金融債	19,996,665	-	-
合計	<u>\$ 49,368,984</u>	<u>20,898,486</u>	<u>19,793,428</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(六)應收款項

	103.9.30	102.12.31	102.9.30
應收帳款	\$ 1,830,851	1,099,563	1,084,022
長期應收款—代政府墊付款	19,438,553	25,627,282	23,928,313
應收收益	922,151	978,457	963,549
應收利息	18,141,350	15,348,109	14,298,338
應收保費	237,732	212,826	248,566
應收再保往來	578	-	-
應收票據及承兌票款	3,566,292	3,219,978	2,727,712
應收承購帳款—無追索權	7,023,261	13,194,113	15,562,406
應收證券融資款	3,635,711	2,856,777	2,443,660
應收交割帳款	2,446,958	2,257,501	1,458,773
應收股利	3,422	-	1,409
交割代價	-	334,716	-
其他應收款—待國庫撥補款	10,194,711	17,478,404	20,173,861
其他應收款—未交割即期外匯	-	2,176,345	2,336,115
其他應收款—ATM代收付聯行及跨行差額	1,651,413	1,632,809	1,970,890
其他應收款—換匯交易	3,492,457	2,124,901	1,925,385
其他應收款—其他	<u>3,079,021</u>	<u>3,159,192</u>	<u>2,121,169</u>
小計	75,664,461	91,700,973	91,244,168
減：備抵呆帳	<u>1,777,658</u>	<u>816,581</u>	<u>835,191</u>
合計	<u>\$ 73,886,803</u>	<u>90,884,392</u>	<u>90,408,977</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及一〇二年一月一日至九月三十日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)為6,128,680千元及6,085,104千元。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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：

	103.9.30	102.12.31	102.9.30
長期應收款	\$ 19,438,553	25,627,282	23,928,313
短期墊款	4,731,877	54,369,103	4,020,298
合 計	<u>\$ 24,170,430</u>	<u>79,996,385</u>	<u>27,948,611</u>

(七)貼現及放款－淨額

	103.9.30	102.12.31	102.9.30
貼現及進出口押匯	\$ 5,574,323	6,814,447	5,604,888
短期放款及透支	408,770,056	319,090,329	248,250,738
短期擔保款及擔保透支	96,303,428	94,841,516	100,114,383
壽險貸款	6,179,395	6,119,188	6,007,982
應收帳款融資款	512,239	370,777	400,533
應收帳款擔保融資	4,277	3,560	2,825
中期放款	620,751,252	603,294,444	650,201,872
中期擔保放款	283,437,446	289,654,925	284,039,001
長期放款	172,980,963	178,717,832	173,667,602
長期擔保放款	793,893,306	752,666,144	730,309,839
放款轉列之催收款	7,396,503	8,744,902	10,061,652
小 計	2,395,803,188	2,260,318,064	2,208,661,315
減：備抵呆帳	25,125,122	19,845,588	20,788,661
合 計	<u>\$ 2,370,678,066</u>	<u>2,240,472,476</u>	<u>2,187,872,654</u>

放款及應收款備抵呆帳變動表：

	103年 1月至9月	102年 1月至9月
放 款：		
期初餘額	\$ 19,845,588	18,009,780
本期提列	5,050,521	2,716,463
轉銷呆帳	(1,509,309)	(1,197,319)
轉銷呆帳後收回數	1,697,259	1,336,430
匯兌及其他變動	41,063	(76,693)
期末餘額	<u>\$ 25,125,122</u>	<u>20,788,661</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	103年 1月至9月	102年 1月至9月
應收款(含其他金融資產等)：		
期初餘額	\$ 932,334	988,275
本期迴轉	(1,304)	(37,290)
轉銷呆帳	(47,148)	(10,666)
轉銷呆帳後收回數	13,209	15,337
匯兌及其他變動(註)	1,006,720	7,851
期末餘額	<u>1,903,811</u>	<u>963,507</u>
放款及應收款備抵呆帳期末餘額合計	<u>\$ 27,028,933</u>	<u>21,752,168</u>

註：主要係因金融資產證券化受益證券到期轉應收款項－其他應收款，連帶其累計減損轉至備抵呆帳－其他應收款所致。

備抵呆帳期末餘額組成明細如下：

	103.9.30	102.12.31	102.9.30
拆借銀行同業	\$ 67,708	16,955	13,940
應收款項	1,777,658	816,581	835,191
貼現及放款	25,125,122	19,845,588	20,788,661
其他金融資產	58,445	98,798	114,376
合 計	<u>\$ 27,028,933</u>	<u>20,777,922</u>	<u>21,752,168</u>

呆帳費用及保證責任準備提存組成明細如下：

	103年 7月至9月	102年 7月至9月	103年 1月至9月	102年 1月至9月
提列呆帳	\$ 2,636,015	1,684,351	5,049,217	2,679,173
保證責任準備	2,148	(9,790)	582,315	(14,784)
合 計	<u>\$ 2,638,163</u>	<u>1,674,561</u>	<u>5,631,532</u>	<u>2,664,389</u>

截至民國一〇三年九月三十日、一〇二年十二月三十一日及九月三十日止，子公司臺灣銀行停止計提應收利息之放款及應收款項為7,437,732千元、8,812,797千元及10,129,804千元，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。民國一〇三年九月三十日、一〇二年十二月三十一日及九月三十日未計提之應收利息為518,065千元、1,359,114千元及1,369,187千元。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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(八)備供出售金融資產－淨額

	103.9.30	102.12.31	102.9.30
國內可轉讓定期存單	\$ 630,400,000	625,200,000	592,100,000
國內公債	30,779,089	31,059,355	28,465,825
國內金融債券	9,726,864	10,935,506	10,420,466
國內公司債	25,256,580	24,227,992	23,992,511
國內金融資產證券化受益證券	7,111,921	8,490,597	9,774,334
上市櫃公司股票及受益憑證	42,327,641	40,373,501	41,178,095
國內不動產信託投資	860,163	835,435	821,731
國內指數型股票基金	3,066,072	696,489	1,209,818
國外債券	42,713,377	48,114,585	48,602,742
國外指數型股票基金	10,145,099	7,524,330	7,313,236
國外股票	219,747	-	-
加：評價調整	19,513,674	19,288,903	15,788,216
減：累計減損	(152,502)	(1,144,651)	(1,143,599)
合 計	<u>\$ 821,967,725</u>	<u>815,602,042</u>	<u>778,523,375</u>

1.有關本公司及子公司備供出售金融資產評價方式，請詳附註六(四十三)「金融工具相關資訊」之說明。

2.備供出售金融資產之已實現損益內容，請詳附註六(卅五)。

(九)持有至到期日金融資產－淨額

	103.9.30	102.12.31	102.9.30
國 內：			
金融債券	\$ 48,357,651	46,413,267	45,664,128
公 司 債	43,459,377	46,902,832	46,016,819
可轉讓定存單	5,458,059	9,260,435	11,036,151
商業本票	19,006,980	14,432,630	6,733,115
公 債	53,378,347	50,957,324	49,197,768
結構型存款	-	800,000	800,000
	<u>169,660,414</u>	<u>168,766,488</u>	<u>159,447,981</u>
國 外：			
債 券	102,828,302	100,602,631	100,922,194
可轉讓定期存單	1,826,970	1,339,850	-
減：累計減損	-	(5,474)	(10,679)
	<u>104,655,272</u>	<u>101,937,007</u>	<u>100,911,515</u>
合 計	<u>\$ 274,315,686</u>	<u>270,703,495</u>	<u>260,359,496</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(十)採用權益法之投資－淨額

	103.9.30		102.12.31		102.9.30	
	持股 比例%	金 額	持股 比例%	金 額	持股 比例%	金 額
華南金融控股(股)公司	25.07	\$ 35,037,895	25.07	34,009,782	25.07	33,197,163
臺灣人壽保險(股)公司	20.26	2,867,288	20.48	2,635,385	20.91	2,660,536
高雄硫酸銹(股)公司	91.86	2,228,027	91.86	2,328,632	91.86	2,379,472
唐榮鐵工廠(股)公司	21.37	1,468,519	21.37	1,334,645	21.37	1,336,768
臺億建築經理(股)公司	30.00	20,964	30.00	17,189	30.00	19,043
總 計		<u>\$ 41,622,693</u>		<u>40,325,633</u>		<u>39,592,982</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 7月至9月	102年 7月至9月	103年 1月至9月	102年 1月至9月
華南金融控股(股)公司	\$ 34,336	39,190	162,650	(116,689)
臺灣人壽保險(股)公司	(511,320)	(97,816)	(185,870)	(1,075,102)
唐榮鐵工廠(股)公司	(5,881)	2,132	(1,617)	(3,967)
合 計	<u>\$ (482,865)</u>	<u>(56,494)</u>	<u>(24,837)</u>	<u>(1,195,758)</u>

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	103.9.30	102.12.31	102.9.30
華南金融控股(股)公司	\$ 8,105,279	8,105,279	8,105,279
臺灣人壽保險(股)公司	812,325	812,325	812,325
高雄硫酸銹(股)公司	1,377,872	1,377,872	1,377,872
唐榮鐵工廠(股)公司	1,451,074	1,451,074	1,451,074
臺億建築經理(股)公司	3,793	3,793	3,793
合 計	<u>\$ 11,750,343</u>	<u>11,750,343</u>	<u>11,750,343</u>

3.本公司及子公司採用權益法之關聯企業，其投資損益認列情形如下：

被 投 資 公 司	103年 7月至9月	102年 7月至9月	103年 1月至9月	102年 1月至9月
華南金融控股(股)公司	\$ 869,042	605,639	2,454,994	1,907,415
臺灣人壽保險(股)公司	307,472	136,806	388,873	199,765
高雄硫酸銹(股)公司	(100,635)	1,193	(100,606)	(14,014)
唐榮鐵工廠(股)公司	12,241	(98,440)	135,491	(186,227)
臺億建築經理(股)公司	(50)	1,620	5,323	3,574
合 計	<u>\$ 1,088,070</u>	<u>646,818</u>	<u>2,884,075</u>	<u>1,910,513</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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：

	103.9.30	102.12.31	102.9.30	
總資產：				
華南金融控股(股)公司	\$ 2,220,889,749	2,164,728,571	2,149,246,793	
臺灣人壽保險(股)公司	492,863,124	449,732,462	436,407,906	
高雄硫酸銹(股)公司	3,484,741	3,491,444	3,583,857	
唐榮鐵工廠(股)公司	25,421,727	27,712,833	27,557,628	
臺億建築經理(股)公司	114,860	98,783	99,574	
總負債：				
華南金融控股(股)公司	\$ 2,081,128,017	2,029,067,821	2,016,824,794	
臺灣人壽保險(股)公司	478,710,661	436,864,370	423,688,552	
高雄硫酸銹(股)公司	1,059,282	956,465	993,533	
唐榮鐵工廠(股)公司	17,749,345	20,706,907	20,524,029	
臺億建築經理(股)公司	44,981	41,487	36,098	
	103年	102年	103年	102年
	7月至9月	7月至9月	1月至9月	1月至9月
收入(或營業收入淨額)：				
華南金融控股(股)公司	\$10,047,189	8,802,429	29,273,730	26,553,720
臺灣人壽保險(股)公司	22,418,811	4,602,718	69,135,951	38,420,395
高雄硫酸銹(股)公司	3,089	3,121	6,075	4,083
唐榮鐵工廠(股)公司	5,222,676	4,781,745	16,995,905	13,667,883
臺億建築經理(股)公司	19,612	15,055	63,477	37,666
本期淨利：				
華南金融控股(股)公司	\$ 3,466,169	2,416,972	9,791,631	7,611,083
臺灣人壽保險(股)公司	1,517,633	679,297	1,979,375	980,729
高雄硫酸銹(股)公司	(109,552)	(480,056)	(109,520)	(15,256)
唐榮鐵工廠(股)公司	62,622	1,297	680,290	(844,951)
臺億建築經理(股)公司	(167)	5,399	17,745	11,914

(1)本公司及子公司採用權益法之部分被投資公司財務季報告係由其他會計師核閱，於民國一〇三年及一〇二年七月一日至九月三十日及一〇三年及一〇二年一月一日至九月三十日對該被投資公司認列之投資收益分別為869,042千元、605,639千元、2,454,994千元及1,907,415千元。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

- (2)本公司及子公司採用權益法之部分被投資公司財務報表未經會計師核閱，於民國一〇三年及一〇二年七月一日至九月三十日及一〇三年及一〇二年一月一日至九月三十日對該等被投資公司認列之投資利益分別為(100,685)千元、2,813千元、(95,283)千元及(10,440)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20.91%調降至20.26%。

(十一)其他金融資產－淨額

	103.9.30	102.12.31	102.9.30
短期墊款	\$ 44,120,396	58,010,363	43,739,330
減：備抵呆帳－短期墊款	(30,416)	(36,513)	(53,000)
無活絡市場之債務商品投資	53,852,072	57,045,187	57,059,531
以成本衡量之金融資產	10,786,462	10,779,362	10,779,313
減：累計減損－以成本衡量之金融資產	(15,049)	(12,475)	(12,426)
買入匯款	97,722	13,622	13,905
減：備抵呆帳－買入匯款	(977)	(138)	(141)
非放款轉列之催收款	48,865	69,811	70,015
減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款	(27,052)	(62,147)	(61,235)
分離帳戶保險商品	645,948	2,476,824	3,413,599
三個月以上定期存款	41,466,534	38,205,700	32,812,500
其 他	19,531	19,916	21,210
合 計	<u>\$ 150,964,036</u>	<u>166,509,512</u>	<u>147,782,601</u>

- 1.本公司及子公司於民國一〇三年九月三十日、一〇二年十二月三十一日及九月三十日無活絡市場之債務商品投資評價方式，請詳附註六(四十三)「金融工具相關資訊」之說明。
- 2.本公司及子公司於民國一〇三年九月三十日、一〇二年十二月三十一日及九月三十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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(十二)投資性不動產

	土地及改良物	房屋及建築	總 計
成本或認定成本：			
民國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9月30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9月30日餘額	<u>\$ 3,598,287</u>	<u>2,072,494</u>	<u>5,670,781</u>
折 舊：			
民國103年1月1日餘額	\$ -	158,222	158,222
本年度折舊	-	36,533	36,533
轉出至不動產及設備	-	(5,194)	(5,194)
民國103年9月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>189,561</u>	<u>189,561</u>
民國102年1月1日餘額	\$ -	109,812	109,812
本年度折舊	-	36,076	36,076
民國102年9月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>145,888</u>	<u>145,888</u>
帳面金額：			
民國103年1月1日	<u>\$ 3,598,287</u>	<u>1,914,272</u>	<u>5,512,559</u>
民國103年9月30日	<u>\$ 3,556,036</u>	<u>1,943,870</u>	<u>5,499,906</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9月30日	<u>\$ 3,598,287</u>	<u>1,926,606</u>	<u>5,524,893</u>

本公司及子公司營業租賃之明細如下：

地 區	103年 7月至9月	102年 7月至9月	103年 1月至9月	102年 1月至9月
租金收入	\$ 47,426	41,451	139,533	119,651
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)	(15,848)	(13,493)	(56,218)	(47,360)
投資性不動產損益	<u>\$ 31,578</u>	<u>27,958</u>	<u>83,315</u>	<u>72,291</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

本公司及子公司所持有之投資性不動產公允價值如下：

	103.9.30	102.12.31	102.9.30
投資性不動產公允價值	\$ 7,046,442	7,066,222	6,962,859

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：

	103.9.30	102.12.31	102.9.30
收益資本化率	約0.73%~3.48%	約0.73%~3.48%	約0.27%~3.51%

截至民國一〇三年九月三十日、一〇二年十二月三十一日及九月三十日，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。

(十三)不動產及設備—淨額

本公司及子公司不動產及設備之變動表：

	土地及 改良物	房屋及 建築物	機械設備	交通及運 輸設備	什項設備	租賃權 改良	未完工程 及預付 設備款	合 計
成 本								
民國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	174	13,997	157,029	7,257	13,770	1,170	125,415	318,812
本期處分數	-	-	(138,366)	(26,819)	(21,249)	(685)	-	(187,119)
本期重分類	251,391	83,498	144,479	3,880	5,505	20,926	(190,754)	318,925
匯兌調整數	-	-	175	93	20	1,012	-	1,300
民國103年9月30日餘額	87,871,205	15,660,732	6,566,899	1,087,013	1,031,043	718,702	182,792	113,118,386
民國102年1月1日餘額	87,743,828	15,567,684	6,177,241	1,108,559	1,044,910	692,163	351,101	112,685,486
本期增添數	53,542	5,601	45,607	8,657	18,419	1,300	73,656	206,782
本期處分數	(177,730)	(20,625)	(175,860)	(18,473)	(27,077)	(1,462)	(2,984)	(424,211)
本期重分類	-	29,047	303,287	(462)	3,318	4,289	(339,941)	(462)
匯兌調整數	-	-	(1,418)	(600)	(773)	(1,393)	-	(4,184)
民國102年9月30日餘額	87,619,640	15,581,707	6,348,857	1,097,681	1,038,797	694,897	81,832	112,463,411
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	-	-	(129,199)	(26,371)	(19,755)	(685)	-	(176,010)
本期折舊	272	241,527	352,157	35,736	30,181	28,223	-	688,096
本期重分類	-	5,194	-	-	-	-	-	5,194
匯兌調整數	-	-	(81)	11	152	521	-	603
民國103年9月30日餘額	13,971	6,408,336	4,915,301	904,924	837,793	642,845	-	13,723,170
民國102年1月1日餘額	\$ 13,336	5,879,917	4,461,986	883,404	824,767	591,338	-	12,654,748
本期處分數	-	(19,903)	(167,760)	(17,917)	(25,021)	(1,462)	-	(232,063)
本期折舊	271	252,318	369,315	38,588	32,242	30,368	-	723,102
本期重分類	-	-	(368)	-	-	-	-	(368)
匯兌調整數	-	-	(1,465)	(398)	(595)	(1,846)	-	(4,304)
民國102年9月30日餘額	13,607	6,112,332	4,661,708	903,677	831,393	618,398	-	13,141,115

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	土地及 改良物	房屋及 建築物	機械設備	交通及運 輸設備	什項設備	租賃權 改良	未完工程 及預付 設備款	合 計
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	(616)	-	-	-	-	-	-	(616)
民國103年9月30日餘額	90,919	-	-	-	-	-	-	90,919
民國102年1月1日餘額	72,522	-	-	-	-	-	-	72,522
本期認列減損損失	19,013	-	-	-	-	-	-	19,013
民國102年9月30日餘額	91,535	-	-	-	-	-	-	91,535
帳面價值：								
民國103年1月1日	\$ 87,514,406	9,401,622	1,711,158	207,054	205,782	81,493	248,131	99,369,646
民國103年9月30日	\$ 87,766,315	9,252,396	1,651,598	182,089	193,250	75,857	182,792	99,304,297
民國102年1月1日	\$ 87,657,970	9,687,767	1,715,255	225,155	220,143	100,825	351,101	99,958,216
民國102年9月30日	\$ 87,514,498	9,469,375	1,687,149	194,004	207,404	76,499	81,832	99,230,761

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。截至民國一〇三年九月三十日、一〇二年十二月三十一日及九月三十日止，土地重估增值分別為82,382,327千元、82,392,460千元及82,392,460千元。房屋及建築分別為160,555千元、101,320千元及101,320千元。

截至民國一〇三年九月三十日、一〇二年十二月三十一日及九月三十日止，本公司及子公司之不動產及設備提供抵押等情事，請詳附註八。

(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	133,633
民國103年9月30日餘額	\$ <u>2,551,046</u>
民國102年1月1日餘額	\$ 2,117,444
單獨取得	230,304
民國102年9月30日餘額	\$ <u>2,347,748</u>
攤 銷：	
民國103年1月1日餘額	\$ 1,355,234
本期攤銷	289,108
民國103年9月30日餘額	\$ <u>1,644,342</u>
民國102年1月1日餘額	\$ 940,237
本期攤銷	313,773
民國102年9月30日餘額	\$ <u>1,254,010</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	電腦軟體
帳面價值：	
民國103年1月1日	\$ <u>1,062,179</u>
民國103年9月30日餘額	\$ <u>906,704</u>
民國102年1月1日	\$ <u>1,177,207</u>
民國102年9月30日餘額	\$ <u>1,093,738</u>

(十五)其他資產－淨額

	103.9.30	102.12.31	102.9.30
承受擔保品及殘餘物淨額	\$ 1,229,758	1,241,449	1,076,959
預付款項	4,332,140	6,054,048	5,327,672
營業保證金及交割結算基金	94,815	131,919	131,920
存出保證金	3,138,262	2,861,148	2,867,144
暫付及待結轉帳項	588,809	653,241	555,330
商品存貨	815,293	806,222	952,564
其 他	599	832	78,051
合 計	\$ <u>10,199,676</u>	<u>11,748,859</u>	<u>10,989,640</u>

1.承受擔保品及殘餘物淨額

	103.9.30	102.12.31	102.9.30
承受擔保品及殘餘物淨額	\$ 1,245,150	1,241,449	1,093,456
減：累計減損	(15,392)	-	(16,497)
合 計	\$ <u>1,229,758</u>	<u>1,241,449</u>	<u>1,076,959</u>

2.預付款項明細

	103.9.30	102.12.31	102.9.30
預付費用	\$ 984,146	727,457	838,084
預付利息	687	303	325
預付股息紅利	1,402,319	3,226,697	1,583,813
其他預付款	1,944,988	2,099,591	2,905,450
合 計	\$ <u>4,332,140</u>	<u>6,054,048</u>	<u>5,327,672</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

3.商品存貨

	103.9.30	102.12.31	102.9.30
商 品	\$ 834,001	824,945	968,915
減：備抵存貨跌價損失	(18,708)	(18,723)	(16,351)
合 計	<u>\$ 815,293</u>	<u>806,222</u>	<u>952,564</u>

本公司及子公司民國一〇三年及一〇二年七月一日至九月三十日及一〇三年及一〇二年一月一日至九月三十日因存貨迴轉利益而產生之銷貨成本影響數如下：

	103年 7月至9月	102年 7月至9月	103年 1月至9月	102年 1月至9月
銷貨成本	<u>\$ 4,225</u>	<u>(35,191)</u>	<u>(15)</u>	<u>(9,271)</u>

(十六)減 損

本公司及子公司於民國一〇三年及一〇二年一月一日至九月三十日累計減損變動如下：

	103年 1月至9月	102年 1月至9月
期初餘額	\$ 1,254,135	1,313,340
本期認列資產減損損失	46,422	22,823
本期迴轉資產減損損失	(29,380)	(3,810)
本期沖銷數(註)	(995,505)	-
匯差及其他	(1,810)	(57,617)
期末餘額	<u>\$ 273,862</u>	<u>1,274,736</u>

註：主要係因金融資產證券化受益證券到期轉應收款項－其他應收款，連帶其累計減損轉至備抵呆帳－其他應收款所致。

累計減損期末餘額組成明細如下：

	103.9.30	102.12.31	102.9.30
備供出售金融資產	\$ 152,502	1,144,651	1,143,599
持有至到期日金融資產	-	5,474	10,679
其他金融資產	15,049	12,475	12,426
不動產及設備	90,919	91,535	91,535
其他資產	15,392	-	16,497
合 計	<u>\$ 273,862</u>	<u>1,254,135</u>	<u>1,274,736</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(十七)央行及銀行同業存款

	103.9.30	102.12.31	102.9.30
央行存款	\$ 35,728,906	10,618,857	33,153,832
銀行同業存款	36,605,133	30,707,975	29,866,361
郵 匯 局	1,263,357	1,673,695	2,424,015
透支銀行同業	2,459,917	2,725,028	2,747,098
銀行同業拆借	276,827,284	207,012,689	222,759,132
合 計	<u>\$ 352,884,597</u>	<u>252,738,244</u>	<u>290,950,438</u>

(十八)透過損益按公允價值衡量之金融負債

1.明細如下：

	103.9.30	102.12.31	102.9.30
持有供交易之金融負債	\$ 41,096	89,611	113,426
加：評價調整	11,620,833	4,326,856	5,173,867
合 計	<u>\$ 11,661,929</u>	<u>4,416,467</u>	<u>5,287,293</u>

2.有關透過損益按公允價值衡量之金融負債評價方式，請詳附註六(四十三)「金融工具相關資訊」之說明。

3.透過損益按公允價值衡量之金融負債：

	103.9.30	102.12.31	102.9.30
賣出匯率選擇權	\$ 10,019	67,076	87,739
資產交換選擇權	30,283	19,369	20,161
資產交換IRS合約價值	-	75	-
發行認購權證	794	3,091	5,526
加：評價調整－賣出匯率選擇權	2,843	5,773	(16,424)
評價調整－換匯及換匯換利	10,921,127	3,607,693	4,062,782
評價調整－利率交換	318,962	474,589	533,769
評價調整－遠匯交易	347,441	212,045	596,874
評價調整－發行認購權證	(374)	(2,115)	(4,917)
評價調整－無本金交割遠期外匯	-	11,008	-
評價調整－資產交換選擇權	30,445	17,865	1,783
評價調整－IRS合約價值	-	(2)	-
評價調整－信用違約交換	389	-	-
合 計	<u>\$ 11,661,929</u>	<u>4,416,467</u>	<u>5,287,293</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

4.本公司及子公司尚未到期之衍生金融工具合約金額(名目本金)如下：

	103.9.30	102.12.31	102.9.30
賣出匯率選擇權	\$ 1,440,298	3,330,976	9,238,947
換匯換利及換匯	683,663,258	465,597,384	424,485,795
利率交換	30,827,055	29,305,358	36,399,709
遠匯交易	18,482,216	14,519,985	53,320,888
資產交換	194,000	121,000	-
無本金交割遠期外匯	-	2,145,600	-
信用違約交換	193,200	-	-
發行認購權證	3,179	483,728	-
合 計	\$ 734,803,206	515,504,031	523,445,339

(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：

	103.9.30	
	保證或承兌機構	金 額
應付商業本票	利率區間	
	國際票券	0.988%~1.048% \$ 950,000
	兆豐票券	0.978%~1.008% 780,000
	中華票券	0.988%~1.048% 910,000
		2,640,000
減：應付短期票券折價		(1,353)
合 計		\$ 2,638,647

	102.12.31	
	保證或承兌機構	金 額
應付商業本票	利率區間	
	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
減：應付短期票券折價		(295)
合 計		\$ 1,499,705

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	102.9.30		
	<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	0.998%~1.068%	\$ 470,000
	兆豐票券	1.028%~1.068%	600,000
	中華票券	0.998%~1.068%	<u>50,000</u>
			1,120,000
減：應付短期票券折價			<u>(141)</u>
合 計			\$ <u>1,119,859</u>

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。

(二十)應付款項

	103.9.30	102.12.31	102.9.30
應付帳款	\$ 7,373,582	5,714,266	4,690,119
應付代收款	1,489,327	1,816,543	1,520,843
應付費用	4,299,628	2,871,716	4,658,438
應付其他稅款	294,394	258,936	121,912
應付利息	12,885,110	11,779,517	12,825,085
承兌匯票	3,533,987	2,931,435	2,675,448
託辦往來	21,885,916	22,467,379	23,868,199
應付工程款	6,603	2,187	2,178
應付佣金	79,186	202,328	70,377
其他應付款－未交割即期外匯	-	2,177,539	2,334,878
其他應付款－代收票據	2,929,030	2,481,515	2,782,383
其他應付款－待轉款項	2,108,970	5,216,002	1,748,553
其他應付款－ATM代收付聯行及跨行差額	1,647,801	1,638,436	2,618,314
其他應付款－外匯待轉款	566,893	411,355	631,835
其他應付款－無追索承購帳款	285,440	403,796	4,188,005
其他應付款－待交割款項	2,079,792	9,157,844	-
其他應付款－應付交割款項	1,323,813	-	1,370,245
其他應付款－交割代價	1,130,476	-	-
其他應付款－其他	2,302,459	1,334,450	3,025,198
合 計	<u>\$ 66,222,407</u>	<u>70,865,244</u>	<u>69,132,010</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(廿一)存款及匯款

	103.9.30	102.12.31	102.9.30
支票存款	\$ 32,179,508	31,966,485	31,988,170
公庫存款	230,649,060	201,810,162	209,291,660
活期存款	314,384,971	311,112,259	294,486,358
定期存款	565,185,234	494,132,178	480,684,717
匯 款	1,532,721	617,218	648,023
儲蓄存款：			
活期儲蓄存款	703,220,504	703,153,584	701,641,710
行員活期儲蓄存款	23,900,556	23,686,085	23,668,431
零存整付儲蓄存款	1,033,600	1,074,974	1,099,129
整存整付儲蓄存款	369,494,499	406,070,125	448,066,524
存本取息儲蓄存款	802,740,391	759,703,496	749,614,883
優利存本取息儲蓄存款	460,765,181	458,175,449	458,820,054
合 計	<u>\$ 3,505,086,225</u>	<u>3,391,502,015</u>	<u>3,400,009,659</u>

(廿二)應付金融債券

債券名稱	交易條件			種類	債 券		
	起始日	到期日	利率		103.9.30	102.12.31	102.9.30
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	路透社臺灣次級市 場90天期票定盤利 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		(1,224)	(1,760)	-
					<u>\$ 24,998,776</u>	<u>15,998,240</u>	<u>-</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(廿三)其他借款

民國一〇三年九月三十日、一〇二年十二月三十一日及九月三十日止，子公司臺銀證券尚有未動用之短期借款額度分別為7,725,444千元、7,829,209千元及6,967,963千元。

103.9.30			
行 別	性 質	總 額 度	利 率
華南銀行	短期放款	1,000,000	1.320 %
	透 支		0.300 %
	借款保證		0.500 %
元大銀行	短期放款	1,000,000	1.300 %
	借款保證		0.250 %
合作金庫	短期放款	5,000,000	1.300 %
	借款保證		0.300 %
中國信託	短期放款	1,000,000	1.020 %
	透 支		0.180 %

102.12.31			
行 別	性 質	總 額 度	利 率
華南銀行	短期放款	1,000,000	1.300 %
	透 支		0.300 %
	借款保證		0.500 %
元大銀行	短期放款	1,000,000	1.300 %
	借款保證		0.250 %
合作金庫	短期放款	5,000,000	1.300 %
	借款保證		0.300 %
中國信託	短期放款	1,000,000	1.000 %
	透 支		0.180 %

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

102.9.30			
行 別	性 質	總 額 度	利 率
華南銀行	短期放款	1,000,000	1.300 %
	透 支		0.200 %
	借款保證		0.500 %
元大銀行	短期放款	1,000,000	1.300 %
	借款保證		0.250 %
合作金庫	短期放款	5,000,000	1.300 %
	借款保證		0.300 %

(廿四)其他金融負債

	103.9.30	102.12.31	102.9.30
撥入放款基金	\$ 141,045	212,398	296,273
分離帳戶保險商品負債	645,948	2,476,824	3,413,599
結構型商品所收本金	491,480	1,031,300	6,487,457
合 計	<u>\$ 1,278,473</u>	<u>3,720,522</u>	<u>10,197,329</u>

本公司及子公司於上述各期之避險之衍生金融負債，請詳附註六(四十三)「金融工具相關資訊」之說明。

(廿五)負債準備

	103.9.30	102.12.31	102.9.30
未滿期保費準備	\$ 415,569	423,167	418,789
賠款準備	75,839	77,030	82,226
責任準備	361,564,740	362,136,716	351,596,621
特別準備	189,213	267,493	189,699
保費不足準備	727,890	702,608	693,158
外匯價格變動準備	777,654	439,970	325,605
員工福利負債準備	16,639,336	16,367,701	15,573,498
保證責任準備	1,189,171	606,505	609,261
公保責任準備	231,603,585	216,594,551	208,227,380
其 他	6,463	-	32,945
合 計	<u>\$ 613,189,460</u>	<u>597,615,741</u>	<u>577,749,182</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(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九月三十日、一〇二年十二月三十一日及九月三十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：

103.9.30			
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 14,744	4,211	18,955
個人傷害險	67,860	-	67,860
個人健康險	118,177	-	118,177
團 體 險	210,530	-	210,530
投資型保險	47	-	47
合 計	411,358	4,211	415,569
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	631	90	721
個人傷害險	4,453	-	4,453
團 體 險	5,086	-	5,086
合 計	10,170	90	10,260
淨 額	\$ 401,188	4,121	405,309
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季報告附註(續)

	102.9.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 13,603	6,429	20,032
個人傷害險	74,384	-	74,384
個人健康險	118,497	-	118,497
團 體 險	205,837	-	205,837
投資型保險	39	-	39
合 計	<u>412,360</u>	<u>6,429</u>	<u>418,789</u>
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	432	111	543
個人傷害險	7,168	-	7,168
團 體 險	<u>5,321</u>	<u>-</u>	<u>5,321</u>
合 計	<u>12,921</u>	<u>111</u>	<u>13,032</u>
淨 額	<u>\$ 399,439</u>	<u>6,318</u>	<u>405,757</u>

前述未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節如下：

	103年1月至9月		
	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	325,564	2,988	328,552
本期收回數	(331,581)	(4,512)	(336,093)
其 他	<u>(57)</u>	<u>-</u>	<u>(57)</u>
期末餘額	<u>411,358</u>	<u>4,211</u>	<u>415,569</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	6,425	65	6,490
本期減少數	<u>(7,876)</u>	<u>(84)</u>	<u>(7,960)</u>
期末餘額－淨額	<u>10,170</u>	<u>90</u>	<u>10,260</u>
期末餘額	<u>\$ 401,188</u>	<u>4,121</u>	<u>405,309</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	102年1月至9月		
	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	332,445	4,512	336,957
本期收回數	(275,015)	(6,723)	(281,738)
其 他	(4)	-	(4)
期末餘額	412,360	6,429	418,789
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	7,876	84	7,960
本期減少數	(10,994)	(81)	(11,075)
期末餘額－淨額	12,921	111	13,032
期末餘額	<u>\$ 399,439</u>	<u>6,318</u>	<u>405,757</u>

2.賠款準備明細：

	103.9.30		
	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	\$ 1,937	2,093	4,030
未報未付	676	908	1,584
個人傷害險			
已報未付	14	-	14
未報未付	7,506	-	7,506
個人健康險			
已報未付	1,222	-	1,222
未報未付	18,084	-	18,084
團 體 險			
已報未付	3,874	-	3,874
未報未付	39,525	-	39,525
合 計	72,838	3,001	75,839
減：分出賠款準備			
個人壽險	59	6	65
個人傷害險	832	-	832
個人健康險	10	-	10
團 體 險	1,408	-	1,408
合 計	2,309	6	2,315
淨 額	<u>\$ 70,529</u>	<u>2,995</u>	<u>73,524</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(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	36,747	-	36,747
合 計	73,203	3,827	77,030
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	3,010	-	3,010
合 計	3,362	7	3,369
淨 額	\$ 69,841	3,820	73,661

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	102.9.30		
	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	\$ 4,500	1,592	6,092
未報未付	1,512	1,150	2,662
個人傷害險			
已報未付	84	-	84
未報未付	9,489	-	9,489
個人健康險			
已報未付	4,365	-	4,365
未報未付	15,913	-	15,913
團 體 險			
已報未付	3,561	-	3,561
未報未付	40,060	-	40,060
合 計	79,484	2,742	82,226
減：分出賠款準備			
個人壽險	320	11	331
個人傷害險	853	-	853
個人健康險	13	-	13
團 體 險	3,386	-	3,386
合 計	4,572	11	4,583
淨 額	\$ 74,912	2,731	77,643

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

前述賠款準備之變動調節如下：

	103年1月至9月		
	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	193,976	4,685	198,661
本期收回數	(194,341)	(5,511)	(199,852)
期末餘額	<u>72,838</u>	<u>3,001</u>	<u>75,839</u>
減：分出賠款準備			
期初餘額－淨額	3,362	7	3,369
本期增加數	5,464	17	5,481
本期減少數	(6,517)	(18)	(6,535)
期末餘額－淨額	<u>2,309</u>	<u>6</u>	<u>2,315</u>
期末餘額	<u>\$ 70,529</u>	<u>2,995</u>	<u>73,524</u>

	102年1月至9月		
	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	196,640	4,101	200,741
本期收回數	(183,719)	(22,984)	(206,703)
期末餘額	<u>79,484</u>	<u>2,742</u>	<u>82,226</u>
減：分出賠款準備			
期初餘額－淨額	2,381	57	2,438
本期增加數	12,420	25	12,445
本期減少數	(10,229)	(71)	(10,300)
期末餘額－淨額	<u>4,572</u>	<u>11</u>	<u>4,583</u>
期末餘額	<u>\$ 74,912</u>	<u>2,731</u>	<u>77,643</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

3. 責任準備明細：

	103.9.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
壽 險	\$ 244,493,894	78,551,459	323,045,353
健 康 險	5,085,447	-	5,085,447
年 金 險	27,483	32,977,993	33,005,476
投資型保險	394	-	394
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
壽險責任準備一調降營業 稅3%未沖銷備抵呆帳	145,641	-	145,641
合 計	<u>\$ 250,035,288</u>	<u>111,529,452</u>	<u>361,564,740</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
壽險責任準備一調降營業 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>

	102.9.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
壽 險	\$ 229,611,491	99,139,038	328,750,529
健 康 險	4,520,524	-	4,520,524
年 金 險	25,333	18,115,604	18,140,937
投資型保險	2,202	-	2,202
重大事故準備收回轉入	2,429	-	2,429
強化準備金增提數	180,000	-	180,000
合 計	<u>\$ 234,341,979</u>	<u>117,254,642</u>	<u>351,596,621</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

前述責任準備之變動調節如下：

	103年1月至9月		
	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	22,039,312	8,609,957	30,649,269
本期收回數	(12,640,921)	(18,994,196)	(31,635,117)
外幣兌換損益	419,804	-	419,804
退保收益	(18,098)	12,166	(5,932)
期末餘額	<u>\$ 250,035,288</u>	<u>111,529,452</u>	<u>361,564,740</u>

	102年1月至9月		
	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	25,605,713	13,549,121	39,154,834
本期收回數	(11,373,877)	(13,473,699)	(24,847,576)
外幣兌換損益	265,057	-	265,057
退保收益	(22,548)	(16,901)	(39,449)
期末餘額	<u>\$ 234,341,979</u>	<u>117,254,642</u>	<u>351,596,621</u>

4.特別準備明細：

子公司臺銀人壽截至民國一〇三年九月三十日、一〇二年十二月三十一日及九月三十日之特別準備明細如下：

	103.9.30		
	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>\$ 189,213</u>	<u>-</u>	<u>189,213</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季報告附註(續)

102.9.30			
	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	\$ 189,699	-	189,699

前述特別準備之變動調節如下：

103年1月至9月			
	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	22,839	-	22,839
分紅保單紅利準備沖轉數	(101,119)	-	(101,119)
期末餘額	\$ 189,213	-	189,213

102年1月至9月			
	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	4,799	-	4,799
分紅保單紅利準備沖轉數	(55,912)	-	(55,912)
期末餘額	\$ 189,699	-	189,699

5.保費不足準備明細：

103.9.30			
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 727,828	-	727,828
個人健康險	62	-	62
合 計	\$ 727,890	-	727,890

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	\$ 702,608	-	702,608

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	102.9.30		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 651,380	-	651,380
團體險	41,778	-	41,778
合 計	<u>\$ 693,158</u>	<u>-</u>	<u>693,158</u>

上述保費不足準備之變動調節如下：

	103年1月至9月		
	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	361,039	-	361,039
本期收回數	(336,219)	-	(336,219)
外幣兌換損益	462	-	462
期末餘額	<u>\$ 727,890</u>	<u>-</u>	<u>727,890</u>

	102年1月至9月		
	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	72,990	-	72,990
本期收回數	(345,603)	-	(345,603)
外幣兌換損益	(37)	-	(37)
期末餘額	<u>\$ 693,158</u>	<u>-</u>	<u>693,158</u>

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九月三十日、一〇二年十二月三十一日及九月三十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	103.9.30	102.12.31	102.9.30
責任準備	\$ 361,443,609	362,012,630	351,464,935
未滿期保費準備	13,455	14,710	14,544
特別準備	189,213	267,493	189,699
保費不足準備	<u>727,890</u>	<u>702,608</u>	<u>651,380</u>
小 計	362,374,167	362,997,441	352,320,558
減：無形資產	-	-	-
保險負債帳面價值	<u>\$ 362,374,167</u>	<u>362,997,441</u>	<u>352,320,558</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 353,021,429</u>	<u>361,207,181</u>	<u>341,870,206</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

子公司臺銀人壽民國一〇三年九月三十日、一〇二年十二月三十一日及九月三十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。

(2)子公司臺銀人壽負債適足性測試方式說明如下：

	103.9.30	102.12.31	102.9.30
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	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	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)，公司最佳估計整體投資報酬率(一三三年後採持平假設)，訂定未來各年總保費評價法之折現率假設。	依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)，公司最佳估計整體投資報酬率(一三二年後採持平假設)，訂定未來各年總保費評價法之折現率假設。	採最近期簽證精算報告(一〇一年度簽證精算報告)，公司最佳估計整體投資報酬率(一三二年後採持平假設)，訂定未來各年總保費評價法之折現率假設。

(廿七)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。

截至民國一〇三年九月三十日、一〇二年十二月三十一日及九月三十日止，外匯主要曝險為美元資產，其外匯曝險金額分別為新台幣42,162,992千元、37,914,967千元及36,960,201千元。

2.外匯價格變動準備之變動調節：

	103年 1月至9月	102年 1月至9月
期初餘額	\$ 439,970	96,960
本期提存數：		
強制提存	161,454	133,352
額外提存	625,787	680,421
小 計	787,241	813,773
本期收回數	(449,557)	(585,128)
期末餘額	\$ 777,654	325,605

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

3.外匯價格變動準備之影響：

子公司臺銀人壽配合民國一〇一年二月七日金管保財字第10102501561號令修正保險業各種準備金提存辦法，相關規定對民國一〇三年及一〇二年一月一日至九月三十日財務報表之科目及金額影響如下：

項 目	103年1月至9月		
	實施前	實施後	差異數
稅前淨利	\$ 7,623,157	7,285,473	337,684
稅後淨利	6,665,632	6,385,354	280,278
每股稅前盈餘	0.85	0.81	-
每股稅後盈餘	0.74	0.71	-
外匯價格準備淨增數(帳列保險負債準備淨變動)	-	337,684	337,684 (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)	-	777,654	777,654 (註)
權 益	256,733,456	256,453,178	280,278

註：民國一〇三年九月三十日外匯價格變動準備777,654千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337,684千元之餘額。

項 目	102年1月至9月		
	實施前	實施後	差異數
稅前淨利	\$ 7,476,153	7,247,508	228,645
稅後淨利	6,574,249	6,384,474	189,775
每股稅前盈餘	0.83	0.81	-
每股稅後盈餘	0.73	0.71	-
外匯價格準備淨增數(帳列保險負債準備淨變動)	-	228,645	228,645 (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)	-	325,605	325,605 (註)
權 益	248,641,556	248,451,781	189,775

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(廿八)員工福利負債準備

	103.9.30	102.12.31	102.9.30
認列於合併資產負債表：			
確定福利計畫	\$ 8,566,547	8,661,751	8,307,847
員工優惠存款計畫	8,072,789	7,705,950	7,265,651
合 計	<u>\$ 16,639,336</u>	<u>16,367,701</u>	<u>15,573,498</u>

(廿九)其他負債

	103.9.30	102.12.31	102.9.30
預收款項	\$ 2,608,261	2,335,451	2,230,189
存入保證金	3,122,643	4,035,227	4,042,954
暫收及待結轉帳項	967,689	220,514	1,727,925
其他待整理負債	8,239	8,239	8,239
其他長期負債	1,266,345	1,266,345	1,824,882
其 他	-	137,512	-
合 計	<u>\$ 7,973,177</u>	<u>8,003,288</u>	<u>9,834,189</u>

(三十)所得稅費用

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

本公司及子公司民國一〇三年及一〇二年七月一日至九月三十日及一〇三年及一〇二年一月一日至九月三十日之所得稅費用明細如下：

	103年 7月至9月	102年 7月至9月	103年 1月至9月	102年 1月至9月
當期所得稅費用	\$ 267,497	147,751	924,689	944,090
遞延所得稅利益	47,258	48,937	(24,570)	(81,056)
繼續營業單位之所得稅費用	<u>\$ 314,755</u>	<u>196,688</u>	<u>900,119</u>	<u>863,034</u>

本公司及子公司民國一〇三年及一〇二年七月一日至九月三十日及一〇三年及一〇二年一月一日至九月三十日認列於其他綜合損益之下的所得稅(費用)利益明細如下：

	103年 7月至9月	102年 7月至9月	103年 1月至9月	102年 1月至9月
備供出售金融資產未實現評價 利益份額	<u>\$ 31,057</u>	<u>(27,773)</u>	<u>(5,490)</u>	<u>146,905</u>

本公司及子公司兩稅合一相關資訊如下：

	103.9.30	102.12.31	102.9.30
屬民國八十七年度以後之未分 配盈餘	<u>\$ 6,385,453</u>	<u>6,868,563</u>	<u>6,426,526</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(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。截至民國一〇三年九月三十日、一〇二年十二月三十一日及九月三十日止，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：

	103.9.30	102.12.31	102.9.30
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	8,372
發行股票溢價	111,385,217	111,385,217	111,385,217
合計	<u>\$ 111,463,639</u>	<u>111,434,739</u>	<u>111,393,589</u>

修正前中華民國公司法規定，資本公積需先彌補虧損，始得以已實現之資本公積轉作資本，並不得用以分配現金股利。惟依民國一〇一年一月四日修訂後之公司法規定，公司得以資本公積發放現金股利。前項所稱之已實現資本公積，包括超過票面金額發行股票所得溢額及受領贈與之所得。以發行人募集與發行有價證券處理準則規定之資本公積撥充資本者，每年得撥充資本之金額，依規定不得超過公司實收資本額之一定比率。現金增資溢價發行之資本公積轉增資，每年以一次為限，且不得於現金增資年度即予撥充。

3.法定盈餘公積

依修正前中華民國公司法規定，公司應就稅後純益提撥百分之十為法定盈餘公積，法定盈餘公積應提撥至其餘額達股本總額時為止。法定盈餘公積依法僅供彌補虧損，不得用以分配現金股利。但當該項公積之提列已達實收資本額百分之五十時，得以股東會決議，於其不超過半數之範圍內撥充股本。惟依民國一〇一年一月四日修訂後之公司法規定，公司無虧損時，得經股東會決議，以法定盈餘公積發給新股或現金，惟以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。

4.盈餘分配

依本公司章程得規定，年度決算如有稅後盈餘，依下列順序分配：

- (1)繳納營利事業所得稅。
- (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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

	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
備供出售金融資產—本期評價調整	-	193,083	193,083
外幣換算差異數—本期兌換差異增減	181,498	-	181,498
民國103年9月30日期末餘額	<u>\$ (125,286)</u>	<u>17,571,123</u>	<u>17,445,837</u>
	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
備供出售金融資產—本期評價調整	-	(24,113)	(24,113)
外幣換算差異數—本期兌換差異增減	42,294	-	42,294
民國102年9月30日期末餘額	<u>\$ (327,457)</u>	<u>13,616,909</u>	<u>13,289,452</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(卅二)利息淨收益

	103年 7月至9月	102年 7月至9月	103年 1月至9月	102年 1月至9月
利息收入：	\$			
貼現及放款利息收入	11,254,197	10,674,316	33,312,043	31,639,136
存放及拆借銀行同業利息收入	2,916,885	1,846,439	8,118,840	4,975,798
投資有價證券利息收入	4,601,679	4,554,975	13,847,069	13,463,410
信用卡循環利息收入	8,324	8,901	24,308	26,817
附賣回票債券投資利息收入	8,096	15,241	39,884	52,692
其他利息收入	<u>322,332</u>	<u>282,409</u>	<u>826,674</u>	<u>775,726</u>
小計	<u>19,111,513</u>	<u>17,382,281</u>	<u>56,168,818</u>	<u>50,933,579</u>
利息費用：				
存款利息費用	8,171,956	7,870,852	24,277,258	23,157,998
央行及同業存款利息費用	859,990	528,858	2,475,994	1,473,577
附買回票債券利息費用	80,066	20,331	177,946	71,420
金融債券利息費用	90,508	-	215,587	-
結構商品利息費用	4,194	14,527	15,281	52,784
其他利息費用	<u>120,835</u>	<u>32,737</u>	<u>185,538</u>	<u>165,197</u>
小計	<u>9,327,549</u>	<u>8,467,305</u>	<u>27,347,604</u>	<u>24,920,976</u>
合計	<u>\$ 9,783,964</u>	<u>8,914,976</u>	<u>28,821,214</u>	<u>26,012,603</u>

(卅三)手續費及佣金淨收益

	103年 7月至9月	102年 7月至9月	103年 1月至9月	102年 1月至9月
手續費淨收益：	\$			
銀行業務手續費收入	1,410,725	1,313,279	4,160,592	3,789,463
保險業務手續費收入	15,029	22,124	76,268	88,920
證券業務手續費收入	<u>109,755</u>	<u>76,165</u>	<u>306,804</u>	<u>212,350</u>
收入小計	<u>1,535,509</u>	<u>1,411,568</u>	<u>4,543,664</u>	<u>4,090,733</u>
手續費費用：				
銀行業務手續費用	(125,488)	113,520	103,156	408,920
保險業務手續費用	470,988	197,425	1,061,252	649,259
證券業務手續費用	<u>8,055</u>	<u>4,521</u>	<u>19,464</u>	<u>9,648</u>
費用小計	<u>353,555</u>	<u>315,466</u>	<u>1,183,872</u>	<u>1,067,827</u>
合計	<u>\$ 1,181,954</u>	<u>1,096,102</u>	<u>3,359,792</u>	<u>3,022,906</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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 7月至9月	102年 7月至9月	103年 1月至9月	102年 1月至9月
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益：	\$			
股利收入	1,798,545	1,602,185	2,405,182	1,830,983
利息淨損益	244,396	207,352	714,419	667,737
處分淨損益	<u>784,187</u>	<u>(225,743)</u>	<u>2,774,975</u>	<u>1,942,256</u>
	<u>2,827,128</u>	<u>1,583,794</u>	<u>5,894,576</u>	<u>4,440,976</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>(4,176,403)</u>	<u>4,045,863</u>	<u>3,300,808</u>	<u>3,680,465</u>
合 計	<u>\$ (1,349,275)</u>	<u>5,629,657</u>	<u>9,195,384</u>	<u>8,121,441</u>

(卅五)備供出售金融資產之已實現利益

	103年 7月至9月	102年 7月至9月	103年 1月至9月	102年 1月至9月
股利收入	\$ 2,336,912	1,671,441	2,579,034	1,911,821
處分利益	<u>(684,398)</u>	<u>84,712</u>	<u>62,685</u>	<u>323,458</u>
合 計	<u>\$ 1,652,514</u>	<u>1,756,153</u>	<u>2,641,719</u>	<u>2,235,279</u>

(卅六)其他利息以外淨損益

	103年 7月至9月	102年 7月至9月	103年 1月至9月	102年 1月至9月
銷貨淨利益	\$ 80,469	159,132	264,211	277,241
政府補助收入	5,662,090	6,811,840	11,266,627	13,713,233
優存超額利息	(2,777,125)	(2,603,551)	(8,318,740)	(7,780,966)
處分不動產及設備利益	-	466,674	-	466,674
其他淨利益	<u>(45,060)</u>	<u>85,548</u>	<u>100,659</u>	<u>567,514</u>
合 計	<u>\$ 2,920,374</u>	<u>4,919,643</u>	<u>3,312,757</u>	<u>7,243,696</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(卅七)員工福利費用

	103年 7月至9月	102年 7月至9月	103年 1月至9月	102年 1月至9月
薪資費用	\$ 2,625,810	2,759,890	7,980,561	7,548,910
勞健保費用	117,531	131,890	416,282	387,154
退休金費用	213,627	226,642	637,297	630,498
其他員工福利費用	56,182	51,769	169,175	145,394
合 計	<u>\$ 3,013,150</u>	<u>3,170,191</u>	<u>9,203,315</u>	<u>8,711,956</u>

(卅八)折舊及攤銷費用

	103年 7月至9月	102年 7月至9月	103年 1月至9月	102年 1月至9月
不動產及設備折舊費用	\$ 218,435	228,834	659,819	694,967
無形資產及其他攤銷費用	93,757	102,956	289,997	314,508
合 計	<u>\$ 312,192</u>	<u>331,790</u>	<u>949,816</u>	<u>1,009,475</u>

(卅九)其他業務及管理費用

	103年 7月至9月	102年 7月至9月	103年 1月至9月	102年 1月至9月
稅 捐	\$ 1,037,062	515,801	1,847,145	1,246,846
租金支出	144,670	146,781	503,924	488,434
保 險 費	205,596	201,012	627,056	606,915
郵 電 費	57,593	56,811	173,901	175,661
水電瓦斯費	75,988	73,116	173,217	166,639
材料及用品	41,179	38,909	107,872	111,449
修 繕 費	105,743	102,720	296,309	284,076
業務推廣及業務宣傳費	74,415	87,152	207,237	223,640
專業勞務費	89,498	68,665	279,287	237,737
其 他	152,860	36,745	326,232	323,663
合 計	<u>\$ 1,984,604</u>	<u>1,327,712</u>	<u>4,542,180</u>	<u>3,865,060</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(四十)每股盈餘

1.基本每股盈餘

民國一〇三年及一〇二年一月一日至九月三十日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6,385,354千元及6,384,474千元，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 7月至9月 繼續營業 單位	102年 7月至9月 繼續營業 單位	103年 1月至9月 繼續營業 單位	102年 1月至9月 繼續營業 單位
歸屬於本公司之本期淨利	\$ 2,093,315	2,496,139	6,385,354	6,384,474
普通股加權平均流通在外股數(千股)	\$ 9,000,000	9,000,000	9,000,000	9,000,000
基本每股盈餘(元)	\$ 0.23	0.28	0.71	0.71

(四十一)保險業務淨收益(損失)

	103年7月至9月		
	臺灣銀行之 公教保險部	臺銀人壽	合 計
保費收入	\$ 5,203,634	6,304,419	11,508,053
攤回再保賠款與給付	-	2,278	2,278
分離帳戶保險商品收益	-	178	178
保險業務收益	5,203,634	6,306,875	11,510,509
再保險支出	-	18,341	18,341
承保費用	-	546	546
保險賠款與給付	10,392,150	11,713,723	22,105,873
安定基金支出	-	8,195	8,195
分離帳戶保險商品費用	-	178	178
保險業務費用	10,392,150	11,740,983	22,133,133
淨(損)益	\$ (5,188,516)	(5,434,108)	(10,622,624)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	102年7月至9月		
	臺灣銀行之 公教保險部	臺銀人壽	合 計
保費收入	\$ 5,172,647	10,749,562	15,922,209
攤回再保賠款與給付	-	3,246	3,246
分離帳戶保險商品收益	-	115,082	115,082
保險業務收益	5,172,647	10,867,890	16,040,537
再保險支出	-	18,553	18,553
承保費用	-	314	314
保險賠款與給付	11,269,499	6,973,715	18,243,214
安定基金支出	-	10,748	10,748
分離帳戶保險商品費用	-	115,082	115,082
保險業務費用	11,269,499	7,118,412	18,387,911
淨(損)益	\$ (6,096,852)	3,749,478	(2,347,374)

	103年1月至9月		
	臺灣銀行之 公教保險部	臺銀人壽	合 計
保費收入	\$ 15,687,678	24,092,894	39,780,572
攤回再保賠款與給付	-	10,570	10,570
分離帳戶保險商品收益	-	153,221	153,221
保險業務收益	15,687,678	24,256,685	39,944,363
再保險支出	-	51,886	51,886
承保費用	-	1,223	1,223
保險賠款與給付	20,652,535	32,046,608	52,699,143
安定基金支出	-	25,981	25,981
分離帳戶保險商品費用	-	153,221	153,221
保險業務費用	20,652,535	32,278,919	52,931,454
淨(損)益	\$ (4,964,857)	(8,022,234)	(12,987,091)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	102年1月至9月		
	臺灣銀行之 公教保險部	臺銀人壽	合 計
保費收入	\$ 15,599,529	32,924,162	48,523,691
攤回再保賠款與給付	-	19,970	19,970
分離帳戶保險商品收益	-	90,008	90,008
保險業務收益	15,599,529	33,034,140	48,633,669
再保險支出	-	54,069	54,069
承保費用	-	883	883
保險賠款與給付	22,695,013	25,415,100	48,110,113
安定基金支出	-	32,923	32,923
分離帳戶保險商品費用	-	90,008	90,008
保險業務費用	22,695,013	25,592,983	48,287,996
淨(損)益	\$ (7,095,484)	7,441,157	345,673

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7月至9月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
簽單保費收入	\$ 3,401,822	2,901,489	6,303,311
再保費收入	1,108	-	1,108
保費收入	3,402,930	2,901,489	6,304,419
減：再保費支出	18,301	40	18,341
未滿期保費準備淨變動	8,351	(449)	7,902
	26,652	(409)	26,243
自留滿期保費收入	\$ 3,376,278	2,901,898	6,278,176

	102年7月至9月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
簽單保費收入	\$ 3,100,120	7,648,254	10,748,374
再保費收入	1,188	-	1,188
保費收入	3,101,308	7,648,254	10,749,562
減：再保費支出	18,500	53	18,553
未滿期保費準備淨變動	33,555	(825)	32,730
	52,055	(772)	51,283
自留滿期保費收入	\$ 3,049,253	7,649,026	10,698,279

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	103年1月至9月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
簽單保費收入	\$ 17,270,677	6,819,066	24,089,743
再保費收入	3,151	-	3,151
保費收入	17,273,828	6,819,066	24,092,894
減：再保費支出	51,756	130	51,886
未滿期保費準備淨變動	(4,623)	(1,505)	(6,128)
	47,133	(1,375)	45,758
自留滿期保費收入	<u>\$ 17,226,695</u>	<u>6,820,441</u>	<u>24,047,136</u>

	102年1月至9月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
簽單保費收入	\$ 21,065,502	11,855,432	32,920,934
再保費收入	3,228	-	3,228
保費收入	21,068,730	11,855,432	32,924,162
減：再保費支出	53,902	167	54,069
未滿期保費準備淨變動	60,544	(2,214)	58,330
	114,446	(2,047)	112,399
自留滿期保費收入	<u>\$ 20,954,284</u>	<u>11,857,479</u>	<u>32,811,763</u>

2. 自留保險賠款與給付

民國一〇三年及一〇二年一月一日至九月三十日自留保險賠款與給付明細如下

:

	103年7月至9月		
	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	\$ 3,005,133	8,708,359	11,713,492
再保賠款	231	-	231
保險賠款與給付	3,005,364	8,708,359	11,713,723
減：攤回再保賠款與給付	2,278	-	2,278
自留保險賠款與給付	<u>\$ 3,003,086</u>	<u>8,708,359</u>	<u>11,711,445</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	102年7月至9月		
	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	\$ 1,931,812	5,041,548	6,973,360
再保賠款	355	-	355
保險賠款與給付	1,932,167	5,041,548	6,973,715
減：攤回再保賠款與給付	3,246	-	3,246
自留保險賠款與給付	<u>\$ 1,928,921</u>	<u>5,041,548</u>	<u>6,970,469</u>

	103年1月至9月		
	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	\$ 13,044,158	19,001,464	32,045,622
再保賠款	986	-	986
保險賠款與給付	13,045,144	19,001,464	32,046,608
減：攤回再保賠款與給付	10,570	-	10,570
自留保險賠款與給付	<u>\$ 13,034,574</u>	<u>19,001,464</u>	<u>32,036,038</u>

	102年1月至9月		
	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	\$ 11,730,194	13,683,956	25,414,150
再保賠款	950	-	950
保險賠款與給付	11,731,144	13,683,956	25,415,100
減：攤回再保賠款與給付	19,970	-	19,970
自留保險賠款與給付	<u>\$ 11,711,174</u>	<u>13,683,956</u>	<u>25,395,130</u>

(四十二)資本管理

1.資本管理目標及程序

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

為維持本公司集團及各子司之資本適足性，本公司及各子公司均訂有資本適足率之目標比率及警示比率，當資本適足率接近或低於警示比率時，應適時提出因應計劃。

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

(四十三)金融工具相關資訊

子公司臺灣銀行

1.概述

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

- (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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

2.風險管理組織架構

子公司臺灣銀行風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會、風險管理部、各業務主管單位及各單位。

- (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。
- (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。

3.信用風險

(1)信用風險之來源及定義

信用風險係指借款人、發行者或交易對手因本身信用狀況惡化或其他因素（如借款人與其往來對象之糾紛等），導致借款人、發行者或交易對手不履行其契約義務而產生之違約損失風險。信用風險之來源涵蓋資產負債表內及表外項目，表內項目主要來自於放款、存放及拆借銀行同業、有價證券投資等。表外項目主要為保證、承兌、信用狀款項及貸款承諾等業務。

(2)信用風險辨識與衡量

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

A. 授信資產分類與貸後管理：

子公司臺灣銀行訂有「辦理放款及其所屬應收款減損評估作業說明」，將授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權擔保情形及逾期時間長短予以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。另為加強貸放後管理，子公司臺灣銀行訂有「授信覆審與追蹤考核辦法」、「經理權限授信隔日覆審要點」及「授信預警機制作業要點」等規定，定期評估及監控各類資產品質，包括辦理隔日覆審，並依授信個案之覆審評等定期辦理授信覆審，及對重要授信個案辦理追蹤考核，以加強對異常授信的管理，達到預警及期中監控之目的。

B. 內部風險評等：

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

- a. 企金方面：依據企金借款人之信用評等，作為訂定授信條件及授信利率之考量，包括外部信用評等機構授予之企業評等等級，及子公司臺灣銀行所訂定之企業信用評等分數卡。子公司臺灣銀行企業信用評等分數卡，分為大型企業與中小型企業二種，依企業規模、財業務狀況、企業經營管理、產業特性等四大類評分項目，共分8個信用等級。
- b. 個金方面：個人信用卡業務有信用進件評分卡與行為評分卡，共分5個等級，以做為信用風險評估與差別利率訂價之參考依據。消費者貸款業務中，無擔保消費性貸款依據個人信用評分表，分7個項目進行評分，並分為5個評等等級作為核貸之評估，未滿最低分數以下為婉拒；其餘悉依消費者貸款辦法進行授信審查評估作業。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(3)信用風險大額暴險管理及集中度管理

- A.依銀行法規定，對子公司臺灣銀行負責人、行員、利害關係人、同一人、同一關係人、同一關係企業進行授信限額管理。在授信集中度方面，訂有同一企業、同一集團企業授信與投資限額管理準則及同一行業別授信與投資風險限額管理辦法，對集團企業及各產業之授信額度加以限額管理。
- B.子公司臺灣銀行財務部、國際金融業務分行、海外分行承作貨幣市場交易、資本市場交易、外匯交易、新金融工具交易及辦理有價證券交易時，對於交易對象、有價證券發行者或保證者，均訂有依外部信評或世界排名作為信用額度控管之規定。
- C.為分散國家別風險，根據歐元雜誌之國家排名，每年核配國家風險額度予企業金融部、財務部、國際部、國金分行及海外分行等單位。涵蓋業務項目包括授信資產及交易性資產，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。

(5)子公司臺灣銀行金融資產信用風險最大暴險額(不考慮備抵呆帳提存、擔保品及其他信用加強工具)：

A.資產負債表內資產

表內項目	103.9.30		102.12.31		單位：新台幣百萬元 102.9.30	
	帳面金額	最大信用暴險金額 (註三)	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	\$ 155,343	129,474	86,974	62,903	65,301	43,758
存放央行及拆借銀行同業	665,495	202,645	585,461	146,103	729,698	258,635
透過損益按公允價值衡量之金融資產	60,641	60,103	67,424	61,832	73,799	73,195
備供出售金融資產	768,493	108,859	765,519	110,741	727,234	80,827
避險之衍生金融資產	17	17	5	5	4	4
附賣回票券及債券投資	9,333	9,333	6,173	6,173	17,351	17,351
應收款項－總額	78,276	57,476	86,203	58,437	62,951	36,926
貼現及放款－總額	2,394,430	2,226,192	2,260,469	2,141,316	2,209,180	2,060,024
持有至到期日金融資產	22,907	16,759	15,376	12,623	10,272	9,619
其他金融資產－總額	56,026	52,953	70,418	23,183	56,500	54,663
合計	\$ 4,210,961	2,863,811	3,944,022	2,623,316	3,952,290	2,635,002

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

備註：

一、民國一〇二年九月三十日

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

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) 「持有至到期日金融資產」扣除公債(2,754百萬元)。
 - (6) 「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)。
 - (7) 「貼現及放款」扣除對中央政府放款(119,153百萬元)。
 - (8) 「其他金融資產」扣除未歸墊優存差額息列為短期墊款(47,234百萬元)。
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。

三、民國一〇三年九月三十日

1. 債管部提供放款轉列之催收款，金額為7,389百萬元。
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25,869百萬元)。
 - (2) 「存放央行及拆借銀行同業」扣除存放本國央行與轉存央行存款(共計462,850百萬元)。
 - (3) 「透過損益按公允價值衡量之金融資產」扣除公債(538百萬元)。
 - (4) 「備供出售金融資產」扣除公債(29,192百萬元)及央行發行之可轉讓定存單(630,442百萬元)。
 - (5) 「持有至到期日金融資產」扣除公債(6,148百萬元)。
 - (6) 「應收款項」扣除應收所得稅退稅款(1,361百萬元)與未歸墊優存差額息列為長期應收款(19,439百萬元)。
 - (7) 「貼現及放款」扣除對中央政府放款(168,238百萬元)。
 - (8) 「其他金融資產」扣除未歸墊優存差額息列為短期墊款(3,073百萬元)。
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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

B.資產負債表外資產

表內項目	103.9.30		102.12.31		單位：新台幣百萬元 102.9.30	
	帳面金額	最大信用暴險金額 (註三)	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)	\$ 412,761	66,076	483,971	93,801	483,907	103,737
應收信用狀款項	37,067	36,304	32,738	32,362	39,604	39,213
應收保證款項	90,394	90,394	83,280	83,276	77,030	77,023
合計	\$ 540,222	192,774	599,989	209,439	600,541	219,973

備註：

一、民國一〇二年九月三十日

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380,170百萬元。
- (2)「應收信用狀款項」扣除新台幣391百萬元。
- (3)「應收保證款項」扣除新台幣7百萬元。

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.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。

三、民國一〇三年九月三十日

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)「不可撤銷之放款承諾」扣除新台幣346,685百萬元。
- (2)「應收信用狀款項」扣除新台幣763百萬元。

2.本表數字不含公保部門及保經子公司。

(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：

A.產業別

產業別	103.9.30		102.12.31		單位：新台幣百萬元，% 102.9.30	
	帳面價值 (註三)	比重	帳面價值 (註二)	比重	帳面價值 (註一)	比重
金融及保險業	\$ 1,177,938	32.66 %	1,058,076	31.48 %	1,114,188	33.10 %
私人	808,545	22.42 %	785,104	23.36 %	760,367	22.59 %
製造業	428,670	11.89 %	426,103	12.68 %	433,975	12.89 %
政府機關	429,647	11.91 %	367,730	10.94 %	365,403	10.86 %
電力及燃氣供應業	124,559	3.45 %	144,634	4.30 %	129,483	3.85 %
運輸及倉儲業	130,236	3.61 %	124,170	3.69 %	130,525	3.88 %
其他	507,017	14.06 %	455,341	13.55 %	432,121	12.83 %
總計	\$ 3,606,612	100.00 %	3,361,158	100.00 %	3,366,062	100.00 %

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

備註：

一、民國一〇二年九月三十日

1.帳面金額包含放款(金額為2,209,180百萬元)、存放、同業透支與拆借銀行同業(金額為275,108百萬元)及有價證券投資(金額為881,774百萬元)等項目。其中放款係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出)口押匯及放款轉列之催收款(金額為10,060百萬元)等科目餘額，而有價證券投資包含債券與股票，債券以市價計算，其中「持有至到期日金融資產」、「無活絡市場之債務商品投資」採成本計算。權益類以市價計算，其中「採權益法之投資成本」、「以成本衡量之金融資產—非流動」科目採成本計算。

2.本表數字不含公保部門及保經子公司。

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」、「無活絡市場之債務商品投資」採成本計算。權益類以市價計算，其中「採權益法之投資成本」、「以成本衡量之金融資產—非流動」科目採成本計算。

2.本表數字不含公保部門及保經子公司。

三、民國一〇三年九月三十日

1.帳面金額包含放款(金額為2,394,430百萬元)、存放、同業透支與拆借銀行同業(金額為321,567百萬元)及有價證券投資(金額為890,615百萬元)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7,389百萬元)等科目餘額，而有價證券投資包含債券與股票，債券以市價計算，其中「持有至到期日金融資產」、「無活絡市場之債務商品投資」採成本計算。權益類以市價計算，其中「採權益法之投資成本」、「以成本衡量之金融資產—非流動」科目採成本計算。

2.本表數字不含公保部門及保經子公司。

B.地區別

地區別	103.9.30		102.12.31		102.9.30	
	帳面價值	比 重	帳面價值	比 重	帳面價值	比 重
	(註三)		(註二)		(註一)	
國 內	\$ 3,157,933	87.56 %	3,007,243	89.47 %	2,970,896	88.26 %
國 外	448,679	12.44 %	353,915	10.53 %	395,166	11.74 %
總 計	<u>\$ 3,606,612</u>	<u>100.00 %</u>	<u>\$ 3,361,158</u>	<u>100.00 %</u>	<u>3,366,062</u>	<u>100.00 %</u>

單位：新台幣百萬元，%

備註：

一、民國一〇二年九月三十日

1.帳面金額包含放款(金額為2,209,180百萬元)、存放、同業透支與拆借銀行同業(金額為275,108百萬元)及有價證券投資(金額為881,774百萬元)等項目。其中放款係指貼現、透支、公庫透支、擔保透支、短、中、長期無擔保(擔保)放款、進(出)口押匯及放款轉列之催收款(金額為10,060百萬元)等科目餘額，而有價證券投資包含債券與股票，債券以市價計算，其中「持有至到期日金融資產」、「無活絡市場之債務商品投資」採成本計算。權益類以市價計算，其中「採權益法之投資成本」、「以成本衡量之金融資產—非流動」科目採成本計算。

2.本表數字不含公保部門及保經子公司。

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」、「無活絡市場之債務商品投資」採成本計算。權益類以市價計算，其中「採權益法之投資成本」、「以成本衡量之金融資產—非流動」科目採成本計算。

2.本表數字不含公保部門及保經子公司。

三、民國一〇三年九月三十日

1.帳面金額包含放款(金額為2,394,430百萬元)、存放、同業透支與拆借銀行同業(金額為321,567百萬元)及有價證券投資(金額為890,615百萬元)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7,389百萬元)等科目餘額，而有價證券投資包含債券與股票，債券以市價計算，其中「持有至到期日金融資產」、「無活絡市場之債務商品投資」採成本計算。權益類以市價計算，其中「採權益法之投資成本」、「以成本衡量之金融資產—非流動」科目採成本計算。

2.本表數字不含公保部門及保經子公司。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

C.擔保品別

單位：新台幣百萬元，%

擔保品別	103.9.30		102.12.31		102.9.30	
	帳面價值 (註1)	比 重	帳面價值 (註1)	比 重	帳面價值 (註1)	比 重
無 擔 保	\$ 1,101,634	46.01 %	1,002,278	44.34 %	990,515	44.84 %
有 擔 保	1,292,796	53.99 %	1,258,191	55.66 %	1,218,665	55.16 %
保證(含信保)	160,429	6.70 %	164,998	7.30 %	159,022	7.20 %
有價證券	97,573	4.07 %	104,249	4.61 %	105,252	4.76 %
不 動 產	956,495	39.95 %	911,999	40.35 %	872,798	39.51 %
動 產	77,996	3.26 %	76,615	3.39 %	81,235	3.68 %
貴重物品	303	0.01 %	330	0.01 %	358	0.01 %
總 計	<u>\$ 2,394,430</u>	<u>100.00 %</u>	<u>2,260,469</u>	<u>100.00 %</u>	<u>2,209,180</u>	<u>100.00 %</u>

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(民國一〇三年九月三十日之金額為7,389百萬元、一〇二年十二月三十一日之金額為8,743百萬元及一〇二年九月三十日之金額為10,060百萬元)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

單位：新臺幣千元

民國103年 9月30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	165,253	98,132	117,590	523,900	570	905,445	25,841	12,519	943,805	3,529	4,867	935,409
其 他	1,107,183	4,948,128	1,986,428	1,291,451	646,407	9,979,597	-	379,652	10,359,249	73,267	111,616	10,174,366
貼現及放款	261,855,232	1,170,260,778	469,801,546	305,435,629	152,879,026	2,360,232,211		34,198,216	2,394,430,427	9,922,589	15,125,180	2,369,382,658

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	1,098,304,465	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

民國102年 9月30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	144,594	87,657	110,828	576,756	736	920,571	27,668	8,965	957,204	5,193	803	951,208
其 他	914,674	4,009,472	1,533,692	1,269,382	546,383	8,273,603		230,633	8,504,236	129,440	184,453	8,190,343
貼現及放款	239,799,515	1,051,160,740	402,087,004	332,793,017	143,244,970	2,169,085,246		40,095,250	2,209,180,496	9,834,107	10,808,090	2,188,538,299

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

單位：新臺幣千元

民國103年9月30日	未逾期亦未減損部份金額					
	優	強	中	弱	無評等	合計
政府機關	168,237,811	222,192,239	-	-	-	390,430,050
金融、投資及保險業	11,850,000	13,529,576	24,846,572	2,469,523	237,430	52,933,101
企業及商業	77,996,283	147,968,796	379,745,405	275,384,281	21,297,271	902,392,036
個人	-	763,719,600	6,484,750	-	28,556,798	798,761,148
其他	3,771,138	22,850,567	58,724,819	27,581,825	102,787,527	215,715,876
合計	261,855,232	1,170,260,778	469,801,546	305,435,629	152,879,026	2,360,232,211

民國102年12月31日	未逾期亦未減損部份金額					
	優	強	中	弱	無評等	合計
政府機關	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

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

c. 有價證券投資信用品質分析

有價證券投資信用品質分析

民國一〇三年九月三十日

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	57,631,159	21,912,815	8,551,863	-	815,677	88,911,514	-	152,502	89,064,016	152,502	88,911,514
股權投資	904,648	14,594,861	28,759,831	-	487,315	44,746,655	-	-	44,746,655	-	44,746,655
其 他	630,459,755	1,221,485	1,703,187	-	1,450,800	634,835,227	-	-	634,835,227	-	634,835,227
持有至到期日金融資產											
債券投資	47,466,655	2,677,888	4,757,396	1,340,490	1,085,700	57,328,129	-	-	57,328,129	-	57,328,129
其 他	24,465,039	304,500	456,750	1,065,720	-	26,292,009	-	-	26,292,009	-	26,292,009
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	982,450	-	-	-	-	982,450	-	-	982,450	-	982,450
其 他	19,531	-	-	-	-	19,531	-	-	19,531	-	19,531

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	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)	
	低	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

民國一〇二年九月三十日

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)	
	低	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	57,359,663	21,779,221	9,284,027	96,369	1,119,558	89,638,838	-	1,143,599	90,782,437	1,143,599	89,638,838
股權投資	7,590,533	21,189,341	11,724,692	-	816,415	41,320,981	-	-	41,320,981	-	41,320,981
其 他	593,621,696	739,250	1,330,650	-	582,619	596,274,215	-	-	596,274,215	-	596,274,215
持有至到期日金融資產											
債券投資	35,234,790	1,747,886	5,577,564	1,162,162	96,640	43,819,042	-	-	43,819,042	-	43,819,042
其 他	17,030,016	295,700	443,550	-	-	17,769,266	-	-	17,769,266	-	17,769,266
其他金融資產											
股權投資	-	-	-	-	10,751,626	10,751,626	-	27,687	10,779,313	12,426	10,766,887
債券投資	1,653,601	-	-	-	295,700	1,949,301	-	-	1,949,301	-	1,949,301

(7)已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

單位：新臺幣千元

103.9.30

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	\$ 2,415	3,445	5,860

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

單位：新臺幣千元

102.9.30

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	\$ 2,797	4,031	6,828

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

放款及應收款備抵呆帳評估表：

放 款

103.9.30			
項 目		放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	20,121,644	4,011,678
	組合評估減損	14,076,572	5,910,911
尚無個別減損客觀證據者	組合評估減損	2,360,232,211	15,125,180
小 計		2,394,430,427	25,047,769

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)

103.9.30			
項 目		應收款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	1,953,254	1,626,096
	組合評估減損	167,936	71,999
尚無個別減損客觀證據者	組合評估減損	300,666,667	205,125
小 計		302,787,857	1,903,220
合 計			26,950,989

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季報告附註(續)

放款

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

應收款(含其他金融資產)

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

(8)依公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

A.子公司臺灣銀行逾期放款及逾期帳款資產品質

103.9.30							
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	3,711,106	589,212,089	0.63 %	9,367,769	252.43 %	
	無 擔 保	2,374,348	1,060,502,824	0.22 %	7,980,958	336.13 %	
消費 金融	住宅抵押貸款(說明4)		1,957,778	506,427,163	0.39 %	4,564,650	233.15 %
	現金卡		-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款(註明5)		26,736	5,824,489	0.46 %	86,078	321.96 %
	其 他	擔 保	319,443	83,717,476	0.38 %	953,185	298.39 %
		無擔保	1,172,028	148,746,386	0.79 %	2,095,129	178.76 %
放款業務合計		9,561,439	2,394,430,427	0.40 %	25,047,769	261.97 %	
		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		2,492	1,093,852	0.23 %	13,139	527.25 %	
無追索權之應收帳款承購業務 (註明7)		6,890	7,023,261	0.10 %	78,040	1,132.66 %	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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					
	擔 保	296,751	79,246,853	0.37 %	501,866	169.12 %
	無擔保	1,190,284	155,070,480	0.77 %	1,807,774	151.88 %
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	- %

102.9.30						
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	5,948,954	555,582,110	1.07 %	7,552,140	126.95 %
	無 擔 保	1,785,346	954,315,304	0.19 %	7,322,207	410.13 %
消費 金融	住宅抵押貸款(說明4)	2,183,544	468,311,648	0.47 %	3,301,529	151.20 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款(註明5)	55,540	6,211,711	0.89 %	91,917	165.50 %
	其 他					
	擔 保	363,157	76,201,026	0.48 %	516,522	142.23 %
	無擔保	1,176,370	148,558,697	0.79 %	1,857,882	157.93 %
放款業務合計		11,512,911	2,209,180,496	0.52 %	20,642,197	179.30 %
		逾期帳款 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		6,067	1,044,307	0.58 %	14,848	244.73 %
無追索權之應收帳款承購業務		-	15,562,406	- %	157,813	- %

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九十四年七月十九日金管銀(五)字第094000494號函規定，供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季報告附註(續)

B.子公司臺灣銀行免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣千元

	103.9.30		102.12.31		102.9.30	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	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	1,714	-	2,272	-	2,437	-
債務清償方案及更生方案依約履行款	67,379	21,518	79,898	21,374	84,626	21,340
合 計	69,093	21,518	82,170	21,374	87,063	21,340

C.子公司臺灣銀行授信風險集中情形

單位：新台幣百萬元，%

103.9.30			
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	71,566	28.44 %
2	B公司－石油及煤製品製造業	58,526	23.26 %
3	C公司－鋼鐵冶煉業	27,171	10.80 %
4	D公司－航空運輸業	26,711	10.62 %
5	E公司－液晶面板及其組件製造業	17,752	7.05 %
6	F公司－不動產開發業	15,804	6.28 %
7	G公司－不動產開發業	14,209	5.65 %
8	H公司－其他綜合商品零售業	13,093	5.20 %
9	I公司－海洋水運業	12,351	4.91 %
10	J公司－其他綜合商品零售業	12,109	4.81 %

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	29.18 %
2	B公司－石油及煤製品製造業	51,503	20.77 %
3	C公司－鋼鐵冶煉業	34,076	13.74 %
4	D公司－航空運輸業	23,187	9.35 %
5	E公司－液晶面板及其組件製造業	18,118	7.31 %
6	F公司－液晶面板及其組件製造業	16,964	6.84 %
7	G公司－不動產開發業	16,570	6.68 %
8	H公司－石油及煤製品製造業	15,949	6.43 %
9	I公司－海洋水運業	13,885	5.60 %
10	J公司－液晶面板及其組件製造業	13,441	5.42 %

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

102.9.30			
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	71,701	29.36 %
2	B公司－石油及煤製品製造業	54,160	22.18 %
3	C公司－鋼鐵冶煉業	39,235	16.07 %
4	D公司－航空運輸業	21,217	8.69 %
5	E公司－液晶面板及組件製造業	19,304	7.90 %
6	F公司－海洋水運業	14,700	6.02 %
7	G公司－不動產開發業	12,915	5.29 %
8	H公司－液晶面板及組件製造業	12,026	4.92 %
9	I公司－液晶面板及組件製造業	9,898	4.05 %
10	J公司－其他綜合商品零售業	9,364	3.83 %

D.各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	103.9.30		102.12.31		102.9.30	
	平均值	平均利率	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	\$ 284,836,931	2.13	205,198,715	1.12	194,511,169	0.99
存放央行	457,479,975	0.90	368,493,457	1.14	459,295,603	0.89
金融資產	799,345,015	1.17	778,442,778	1.14	771,875,313	1.14
押匯、貼現及放款總額	2,332,041,541	1.88	2,219,992,364	1.89	2,226,158,619	1.88
付息負債						
央行存款	13,518,133	-	12,892,812	-	13,372,601	-
銀行同業存款	341,025,938	0.77	222,818,213	0.62	214,541,572	0.60
活期存款	323,565,246	0.14	312,632,355	0.14	310,309,506	0.14
活期儲蓄存款	717,412,570	0.78	714,168,872	0.76	709,809,430	0.69
定期儲蓄存款	1,626,429,364	1.87	1,642,580,790	1.86	1,641,850,713	1.86
定期存款	526,526,034	1.36	492,891,652	1.12	488,962,585	1.11
公庫存款	207,501,258	0.33	201,493,112	0.34	198,890,160	0.34
結構型商品	2,021,676	1.01	8,150,051	0.79	9,122,372	0.77
金融債券	18,922,399	1.52	1,314,931	1.50	-	-

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

4. 流動性風險

(1) 流動性風險之來源及定義

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

(2) 流動性風險管理政策

A. 為健全資產負債結構，子公司臺灣銀行設置資產負債管理委員會，由總經理擔任主任委員，各副總經理為副主任委員，負責子公司臺灣銀行資產負債管理方向之擬訂、流動性部位管理、利率風險管理及存放款結構審議等事項。

B. 為加強流動性風險管理，維持適當流動性，以提高資金運用效益及健全銀行業務經營，子公司臺灣銀行訂有流動性及利率風險管理政策、流動性風險管理準則，資產負債管理委員會每月召開會議審議全行流動部位及其風險管理事項，相關審議事項及分析報告均定期提報常務董事會，以有效管理流動性風險。

C. 流動性風險管理機制

a. 維持流動準備比率：依中央銀行頒訂之「金融機構流動準備查核要點」計提流動準備比率，訂定子公司臺灣銀行收存各種存款餘額應維持流動準備比率在15%以上。

b. 存放比率控管：子公司臺灣銀行訂定新台幣存放比率上下限區間為65%—87%，作為流動性管理之監控指標。

c. 短天期缺口分析：計算1—10天及11—30天缺口，該天期缺口以大於0為原則。

d. 外幣缺口管理：子公司臺灣銀行主要外幣1個月期及1年以內各期別之累計資金流動性缺口與各幣別總資產之比率，分別不超過正負50%及40%為原則。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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。

民國103年9月30日	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合計
現金及約當現金	25,869,525	-	-	-	25,869,525
存放央行及銀行同業	42,103,430	122,089,142	347,197,497	312,289,130	823,679,199
透過損益按公允價值衡量之金融資產	32,407,550	5,231,833	4,660,615	140,819,895	183,119,893
附賣回有限證券投資	9,332,605	-	-	-	9,332,605
備供出售金融資產	566,960,566	52,357,251	42,959,345	106,216,234	768,493,396
持有至到期日金融資產	1,357,477	6,081,412	2,028,566	74,152,683	83,620,138
避險之衍生性金融資產	16,660	-	-	-	16,660
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	-	-	-	982,450	982,450
採權益法之投資	-	-	-	35,903,503	35,903,503
應收款項	21,407,016	1,209,955	502,514	23,881,840	47,001,325
貼現及放款	211,709,410	317,917,876	368,139,929	1,483,700,022	2,381,467,237
催收款項	-	-	-	7,437,732	7,437,732
資產合計	911,164,239	504,887,469	765,488,466	2,196,154,902	4,377,695,076
央行及銀行同業存款	183,846,213	81,113,484	23,777,447	64,147,453	352,884,597
應付款項	17,754,736	14,554	203,369	21,683,870	39,656,529
透過損益按公允價值衡量之金融負債	103,814	8,952	23,653	10,415,509	10,551,928
附買回票券及債券負債	25,993,059	21,004,057	461,411	-	47,458,527
避險之衍生性金融負債	135,481	-	-	-	135,481
其他金融負債	469,601	21,878	-	141,046	632,525
存款及匯款	315,264,559	363,806,847	1,230,569,940	1,615,795,182	3,525,436,528
負債合計	543,567,463	465,969,772	1,255,035,820	1,712,183,060	3,976,756,115

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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
原始認列時指定為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
附賣回有限證券投資	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
避險之衍生性金融資產	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
原始認列時指定為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
避險之衍生性金融負債	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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(4) 衍生金融資產及負債到期日結構表

單位：新臺幣千元

103.9.30 衍生性金融工具項目	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	16,269,835	20,724,321	4,874,238	776,428	808,880	-	43,453,702
外匯流入	16,268,450	20,724,005	4,874,238	776,428	808,880	-	43,452,001
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	545,080,863	346,270,070	208,992,078	79,709,350	1,836,538	11,136	1,181,900,035
利率流入	561,081,997	358,076,952	216,567,181	94,318,904	8,757,444	9,620	1,238,812,098

單位：新臺幣千元

102.12.31 衍生性金融工具項目	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

單位：新臺幣千元

102.9.30 衍生性金融工具項目	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	29,999,842	26,279,036	9,310,147	1,209,939	750,275	-	67,549,239
外匯流入	29,984,163	26,278,760	9,309,020	1,209,939	750,275	-	67,532,157
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債－衍生工具(利率)							
利率流出	375,974,761	279,390,229	82,343,617	22,439,748	2,710,581	1,294	762,860,230
利率流入	401,638,860	285,304,520	84,524,665	25,548,846	2,407,586	1,011	799,425,488

(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

民國一〇三年九月三十日	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	2,362,362	147,139,471	227,677,997	14,428,829	20,983,593	412,592,252
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	-	-	-	-	168,585	168,585
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	11,872,687	2,872,726	5,179,232	14,551,081	2,591,505	37,067,231
各類保匯款項	60,372,972	1,990,340	3,973,988	15,895,105	8,161,231	90,393,636
合 計	74,608,021	152,002,537	236,831,217	44,875,015	31,904,914	540,221,704

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
客戶已開立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
各類保匯款項	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

單位：新臺幣千元

民國一〇二年九月三十日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	16,006,721	121,048,916	116,272,008	9,587,963	220,813,388	483,728,996
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	-	-	-	-	178,257	178,257
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	11,800,047	3,094,256	5,959,587	14,422,098	4,328,267	39,604,255
各類保匯款項	55,739,378	1,112,926	5,016,552	5,757,676	9,403,684	77,030,216
合 計	83,546,146	125,256,098	127,248,147	29,767,737	234,723,596	600,541,724

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(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：

民國一〇三年九月三十日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
租賃合約				
營業租賃支出(承租人)	(310,338)	(571,914)	(665)	(882,917)
營業租賃收入(出租人)	120,858	79,903	-	200,761
合 計	(189,480)	(492,011)	(665)	(682,156)

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)	134,562	122,410	-	256,972
合 計	(204,857)	(478,800)	(2,218)	(685,875)

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

(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

民國一〇三年九月三十日

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	\$ 3,596,827,499	477,307,202	582,499,623	490,647,809	517,702,968	252,267,441	1,276,402,456
主要到期資金流出	3,984,526,377	163,024,472	290,720,511	543,188,172	642,865,170	855,207,676	1,489,520,376
期距缺口	(387,698,878)	314,282,730	291,779,112	(52,540,363)	(125,162,202)	(602,940,235)	(213,117,920)

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)

民國一〇二年九月三十日

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	\$ 4,091,364,429	699,331,201	547,664,514	336,284,074	428,284,165	280,512,817	1,799,287,658
主要到期資金流出	4,393,862,778	263,592,135	400,253,753	474,451,934	529,033,213	824,757,665	1,901,774,078
期距缺口	(302,498,349)	435,739,066	147,410,761	(138,167,860)	(100,749,048)	(544,244,848)	(102,486,420)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

美金到期日期限結構分析表

民國一〇三年九月三十日

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	\$ 51,681,351	18,563,858	12,821,969	7,813,381	3,301,507	9,180,636
主要到期資金流出	51,681,351	26,619,863	11,498,183	5,957,497	2,152,626	5,453,182
期距缺口	-	(8,056,005)	1,323,786	1,855,884	1,148,881	3,727,454

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

民國一〇二年九月三十日

單位：美金千元

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

(8)獲利能力

A.本公司

單位：%

項	目	103.9.30	102.9.30
資產報酬率 (註六)	稅 前	6.20	6.36
	稅 後	6.20	6.40
淨值報酬率 (註八)	稅 前	6.55	6.68
	稅 後	6.55	6.72
純 益 率		98.56	99.50

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

B.本公司及子公司

單位：%

項	目	103.9.30	102.9.30
資產報酬率 (註七)	稅 前	0.40	0.42
	稅 後	0.37	0.39
淨值報酬率 (註八)	稅 前	7.03	7.18
	稅 後	6.55	6.72
純 益 率		15.24	12.45

C.子公司－臺灣銀行

單位：%

項	目	103.9.30	102.9.30
資產報酬率 (註七)	稅 前	0.45	0.46
	稅 後	0.42	0.43
淨值報酬率 (註八)	稅 前	7.45	7.45
	稅 後	6.96	6.89
純 益 率		25.41	28.38

D.子公司－臺銀人壽

單位：%

項	目	103.9.30	102.9.30
資產報酬率	稅 前	(0.17)	(0.06)
	稅 後	(0.17)	(0.04)
淨值報酬率	稅 前	(5.41)	(2.54)
	稅 後	(5.24)	(1.46)
純 益 率		83.37	(0.74)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

E.子公司－臺銀證券

單位：％

項	目	103.9.30	102.9.30
資產報酬率	稅 前	2.07	1.96
	稅 後	1.81	1.84
淨值報酬率	稅 前	6.89	4.74
	稅 後	6.04	4.44
純 益 率		33.75	28.36

註一：資產報酬率＝稅前（後）淨利÷平均資產

註二：淨值報酬率＝稅前（後）淨利÷平均淨值

註三：純益率＝稅後淨利÷淨收益

註四：稅前（後）淨利係指當年一月累計至該季淨利金額

註五：資產報酬率及淨值報酬率業已換算為年比率。

註六：本公司資產報酬率係按稅前及稅後淨利加回代政府負擔之優存超額利息計算。

註七：本公司及子公司與子公司－臺灣銀行資產報酬率係按資產扣除代政府墊付之短期墊款、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。

5.市場風險

(1)市場風險之來源及定義

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

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

(2)市場風險管理政策

子公司臺灣銀行依據董事會核准之風險管理策略與經營方針，並遵照新巴塞爾資本協定及主管機關之規範，建立市場風險管理制度與政策，除訂定子公司臺灣銀行風險管理政策、市場風險管理準則外，亦依整體管理目標與金融工具種類及特性，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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(3)市場風險管理流程

A.辨識

子公司臺灣銀行市場風險辨識依下列方式進行，第一，運用業務分析或產品分析，辨識金融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。

B.衡量

子公司臺灣銀行市場風險之暴險可區分為交易簿及銀行簿，屬交易簿部位每日辦理市價評估，屬銀行簿部位每月月底至少進行一次市價評估。各交易單位辦理市價評估時，均以外部市場資訊源之公開報價為評價依據，若該金融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。

C.監控與報告

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

(4)交易簿風險管理政策

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

A.政策與程序

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

B. 評價政策

子公司臺灣銀行市場風險交易簿部位每日辦理市價評估。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。

C. 衡量方法

- a. 子公司臺灣銀行每季以權益證券變動 $\pm 15\%$ 、利率市場變動 $\pm 100\text{bp}$ 、外匯市場變動 $\pm 3\%$ 及商品市場變動 $\pm 15\%$ 為情境，執行壓力測試計算各風險因子變動之損益影響數。
- b. 每月進行市價查證。
- c. 每月編製全行風險監控報告，對各項風險指標進行監控，於陳核首長後，置於行內全球資訊網，供總行單位主管級以上人員參考。

(5) 交易簿利率風險管理

A. 利率風險之定義

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

B. 交易簿利率風險管理程序

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

C. 衡量方法

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

(6) 銀行簿利率風險管理

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

A. 策略

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

B.管理流程

子公司臺灣銀行依經濟金融環境變化以及資金狀況需要，採行機動或固定利率等不同訂價管理策略，並得使用金融期貨、換匯、換利、選擇權等衍生金融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。

C.衡量方法

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

(7)匯率風險管理

A.匯率風險之定義

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

B.匯率風險管理之程序及衡量方法

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

子公司臺灣銀行之匯率風險，至少每季以各幣別匯率變動3%為情境，執行壓力測試。針對壓力測試之相關說明請詳敏感度分析。

(8)權益證券風險管理

A.權益證券價格風險之定義

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

B.權益證券價格風險管理之目的

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

C. 權益證券價格風險管理之程序

子公司臺灣銀行針對行業別、企業別及集團別等設定投資限額，每月除以 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。

D. 衡量方法

交易簿權益證券價格風險目前以未實現損益率、 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

A. 利率風險敏感度

子公司臺灣銀行假設當其他變動因子不變時，若全球所有市場之殖利率曲線同時於民國一〇三年及一〇二年九月三十日上移100個基點，則子公司臺灣銀行稅後損益將增加8百萬元及632百萬元，而其他綜合損益項目將減少新台幣3,037百萬元及2,800百萬元。若所有殖利率曲線同時於民國一〇三年及一〇二年九月三十日下移100個基點，則子公司臺灣銀行稅後損益將分別增加新台幣222百萬元及減少323百萬元，而其他綜合損益項目將增加新台幣3,252百萬元及3,034百萬元。

B. 匯率風險敏感度

子公司臺灣銀行假設當其他變動因子不變時，若於民國一〇三年及一〇二年九月三十日各外幣/新台幣之匯率相對升值3%，則子公司臺灣銀行稅後損益將增加新台幣1,412百萬元及1,740百萬元，而其他綜合損益項目將增加新台幣1,444百萬元及1,826百萬元。

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九月三十日各外幣/新台幣之匯率相對貶值3%，則子公司臺灣銀行稅後損益將減少新台幣1,412百萬元及1,740百萬元，而其他綜合損益項目將減少新台幣1,444百萬元及1,826百萬元。

C. 權益證券價格風險敏感度

子公司臺灣銀行假設當其他變動因子不變時，若於民國一〇三年及一〇二年九月三十日權益證券價格上漲15%時，則子公司臺灣銀行稅後損益將增加新台幣8,183百萬元及7,856百萬元，而其他綜合損益項目將增加新台幣6,934百萬元及6,286百萬元。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

子公司臺灣銀行假設當其他變動因子不變時，若民國一〇三年及一〇二年九月三十日權益證券價格下跌15%時，則子公司臺灣銀行稅後損益將減少新台幣8,183百萬元及7,856百萬元，而其他綜合損益項目將減少新台幣6,934百萬元及6,286百萬元。

D.彙整敏感度分析如下：

單位：新台幣百萬元

民國一〇三年九月三十日			
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	(3,037)	8
利率風險	利率曲線下跌100BPS	3,252	222
匯率風險	各外幣/新台幣上升3%	1,444	1,412
匯率風險	各外幣/新台幣下跌3%	(1,444)	(1,412)
權益證券價格風險	權益證券價格上升15%	6,934	8,183
權益證券價格風險	權益證券價格下跌15%	(6,934)	(8,183)

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)

單位：新台幣百萬元

民國一〇二年九月三十日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權 益	損 益
利率風險	利率曲線上升100BPS	(2,800)	632
利率風險	利率曲線下跌100BPS	3,034	(323)
匯率風險	各外幣/新台幣上升3%	1,826	1,740
匯率風險	各外幣/新台幣下跌3%	(1,826)	(1,740)
權益證券價格風險	權益證券價格上升15%	6,286	7,856
權益證券價格風險	權益證券價格下跌15%	(6,286)	(7,856)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(10)利率敏感性資產負債分析表

A.子公司－臺灣銀行利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

單位：新臺幣千元

103.9.30					
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	\$ 1,517,207,739	1,558,848,993	69,561,794	172,421,417	3,318,039,943
利率敏感性負債	286,835,551	2,608,020,501	258,456,445	110,734,642	3,264,047,139
利率敏感性缺口	1,230,372,188	(1,049,171,508)	(188,894,651)	61,686,775	53,992,804
淨 值					250,434,727
利率敏感性資產與負債比率(%)					101.65
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					21.56

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

單位：新臺幣千元

102.9.30					
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	\$ 1,554,961,496	1,477,652,782	83,588,626	136,927,753	3,253,130,657
利率敏感性負債	772,275,089	2,150,609,499	218,278,038	84,916,920	3,226,079,546
利率敏感性缺口	782,686,407	(672,956,717)	(134,689,412)	52,010,833	27,051,111
淨 值					244,199,993
利率敏感性資產與負債比率(%)					100.84
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					11.08

說明1：銀行部分係指全行新台幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

說明3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

B.子公司－臺灣銀行利率敏感性資產負債分析表(美金)

單位：美金千元

103.9.30					
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	\$ 26,612,649	7,091,679	3,480,933	2,109,845	39,295,106
利率敏感性負債	28,582,716	6,995,795	2,175,672	698,072	38,452,255
利率敏感性缺口	(1,970,067)	95,884	1,305,261	1,411,773	842,851
淨 值					(70,718)
利率敏感性資產與負債比率(%)					102.19
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(1,191.85)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

單位：美金千元

102.9.30					
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	\$ 22,364,425	4,191,998	1,533,271	1,895,430	29,985,124
利率敏感性負債	22,794,361	5,080,392	1,227,867	567,651	29,670,271
利率敏感性缺口	(429,936)	(888,394)	305,404	1,327,779	314,853
淨 值					25,653
利率敏感性資產與負債比率(%)					101.06
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					1,227.35

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）

C.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

103.9.30		
原 幣		折合台幣
美金(USD)	793,059	24,148,647
人民幣(CNY)	552,570	2,726,933
英鎊(GBP)	19,105	945,124
日幣(JPY)	3,019,033	840,801
新加坡幣(SGD)	14,987	358,339

單位：外幣千元/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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

單位：新臺幣千元

102.9.30		
原 幣		折合台幣
美金(USD)	684,748	20,247,998
人民幣(CNY)	343,531	1,659,942
英鎊(GBP)	23,613	1,128,938
日幣(JPY)	3,008,804	910,163
新加坡幣(SGD)	20,413	560,643

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。

(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九月三十日、一〇二年十二月三十一日及九月三十日止，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

103.9.30			
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	\$ 21,875,847	121,737,639	143,613,486
存放央行及拆借銀行同業	149,814,233	40,349,387	190,163,620
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	53,026,159	24,172,888	77,199,047
備供出售金融資產	8,967,760	38,834,871	47,802,631
避險之衍生金融資產	-	16,660	16,660
應收款項－淨額	11,825,981	4,542,998	16,368,979
當期所得稅資產	207,025	23,348	230,373
貼現及放款－淨額	158,993,989	99,921,305	258,915,294
持有至到期日金融資產	7,974,239	24,551,171	32,525,410
其他金融資產－淨額	97,293	1,003,717	1,101,010
不動產及設備－淨額	23,124	17,254	40,378
無形資產－淨額	1,395	499	1,894
遞延所得稅資產－淨額	125,235	50,592	175,827
其他資產－淨額	443,546	55,485	499,031
資產總計	\$ 413,375,826	355,277,814	768,653,640

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

103.9.30			
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	\$ 105,897,583	158,774,474	264,672,057
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	286,279	191,335	477,614
避險之衍生金融負債	-	135,481	135,481
附賣回票券及債券負債	10,856,370	13,376,237	24,232,607
應付款項	3,055,354	3,249,244	6,304,598
當期所得稅負債	-	14,672	14,672
存款及匯款	287,535,426	216,581,918	504,117,344
其他金融負債	59,576	431,904	491,480
負債準備	12,184	10,439	22,623
遞延所得稅負債	-	73,768	73,768
其他負債	77,028,185	35,348,701	112,376,886
負債總計	<u>\$ 484,730,957</u>	<u>428,188,173</u>	<u>912,919,130</u>
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>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

102.12.31			
負 債	美元折臺幣	其他幣別 折臺幣	折臺幣合計
央行及銀行同業存款	\$ 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>
102.9.30			
資 產	美元折臺幣	其他幣別 折臺幣	折臺幣合計
現金及約當現金	\$ 17,408,084	34,810,789	52,218,873
存放央行及拆借銀行同業	128,703,724	21,046,244	149,749,968
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	37,477,018	24,139,315	61,616,333
備供出售金融資產	13,806,848	35,166,496	48,973,344
避險之衍生金融資產	-	4,126	4,126
應收款項－淨額	18,742,546	4,072,619	22,815,165
當期所得稅資產	72,537	286	72,823
貼現及放款－淨額	134,518,123	86,549,881	221,068,004
持有至到期日金融資產	7,185,394	19,202,627	26,388,021
其他金融資產－淨額	1,961,818	23,828	1,985,646
不動產及設備－淨額	26,941	19,245	46,186
無形資產－淨額	1,172	879	2,051
遞延所得稅資產－淨額	168,576	110,125	278,701
其他資產－淨額	36,704	14,783,232	14,819,936
資產總計	<u>\$ 360,109,485</u>	<u>239,929,692</u>	<u>600,039,177</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

102.9.30			
負 債	美元折臺幣	其他幣別 折臺幣	折臺幣合計
央行及銀行同業存款	\$ 114,546,680	76,913,356	191,460,036
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	232,200	349,816	582,016
避險之衍生金融負債	-	271,959	271,959
應付款項	8,382,830	4,195,926	12,578,756
當期所得稅負債	-	79,674	79,674
存款及匯款	284,782,168	146,332,532	431,114,700
其他金融負債	4,194,159	2,293,298	6,487,457
負債準備	7,528	13,122	20,650
遞延所得稅負債	-	116,556	116,556
其他負債	54,778,358	46,826,787	101,605,145
負債總計	<u>\$ 466,923,923</u>	<u>277,393,026</u>	<u>744,316,949</u>

(12)子公司一臺灣銀行金融工具之公允價值資訊

民國一〇三年九月三十日

項 目	單位：新臺幣千元	
	帳面價值	公允價值
金融資產：		
現金及約當現金	\$ 184,121,150	184,121,150
存放央行及拆借銀行同業	665,427,574	665,427,574
透過損益按公允價值衡量之金融資產	183,119,857	183,119,857
備供出售金融資產	768,493,396	768,493,396
避險之衍生金融資產	16,660	16,660
附賣回票券及債券投資	9,332,605	9,332,605
應收款項	64,662,811	64,662,811
貼現及放款	2,369,382,658	2,369,382,658
持有至到期日金融資產	83,620,138	84,065,089
其他金融資產－無活絡市場之債務商品 投資	982,450	982,450
其他金融資產－以成本衡量之金融資產	10,771,413	10,771,413
其他金融資產－其他	44,215,432	44,215,432

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

項 目	帳面價值	公允價值
金融負債：		
央行及銀行同業存款	\$ 352,884,597	352,884,597
透過損益按公允價值衡量之金融負債	10,551,928	10,551,928
避險之衍生金融負債	135,481	135,481
附買回票券及債券負債	47,458,527	47,458,527
應付款項	39,656,529	39,656,529
存款及匯款	3,525,436,528	3,525,436,528
應付金融債券	24,998,776	24,998,776
其他金融負債	632,525	632,525

民國一〇二年十二月三十一日

項 目	帳面價值	公允價值
金融資產：		
現金及約當現金	\$ 119,265,293	119,265,293
存放央行及拆借銀行同業	585,444,072	585,444,072
透過損益按公允價值衡量之金融資產	166,714,218	166,714,218
備供出售金融資產	765,521,333	765,521,333
避險之衍生金融資產	5,443	5,443
附賣回票券及債券投資	6,173,451	6,173,451
應收款項	82,279,036	82,279,036
貼現及放款	2,240,652,458	2,240,652,458
持有至到期日金融資產	73,044,728	73,675,942
其他金融資產－無活絡市場之債務商品投資	1,536,129	1,536,129
其他金融資產－以成本衡量之金融資產	10,766,887	10,766,887
其他金融資產－其他	58,014,786	58,014,786

單位：新臺幣千元

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

項 目	帳面價值	公允價值
金融負債：		
央行及銀行同業存款	\$ 252,738,244	252,738,244
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,999,496	3,999,496
避險之衍生金融負債	225,806	225,806
附買回票券及債券負債	19,036,703	19,036,703
應付款項	44,758,616	44,758,616
存款及匯款	3,409,605,226	3,409,605,226
應付金融債券	15,998,240	15,998,240
其他金融負債	1,243,698	1,243,698

民國一〇二年九月三十日

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

6.非按公允價值衡量之金融工具之公允價值

子公司臺灣銀行估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

- (1)現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、受限制資產、央行及銀行同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付款項及存入保證金等金融工具，其到期日甚近或未來收付價格與帳面價值相近，故以其合併資產負債表日之帳面價值估計其公允價值。
- (2)貼現及放款(含催收款)：子公司臺灣銀行之放款所取決之利率，通常以基準利率加減碼(即機動利率)為準，業可反映市場利率，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計其公允價值應屬合理。屬固定利率之中、長期放款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，惟該部份放款僅佔本項目比例微小，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計公允價值應屬合理。
- (3)持有至到期日金融資產：如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計或使用交易對手報價。
 - A.新臺幣中央政府債券：使用櫃買中心提供之「各期次債券公平價格」評價。
 - B.新臺幣公司債及金融債券：將未來現金流量以櫃買中心參考殖利率曲線折現，求得評價現值或採用櫃買中心之公平價格。
- (4)存款及匯款：其公允價值之決定，乃考量銀行業之行業特性，係屬市場利率(即市場價格)之訂定者，且其存款交易大多屬於一年內到期者，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎，其中屬固定利率之長期存款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，且其到期日距今最長不超過三年，故以其帳面價值估計公允價值應屬合理。
- (5)應付金融債券：係子公司臺灣銀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。
- (6)其他金融資產－無活絡市場之債務商品投資：若有成交或造市者之報價資料者，則以最近成交價格及報價資料作為評估公允價值之基礎。若無市場價值可供參考時，則採用評價方法估計。採用評價方法所使用之估計及假設為現金流量之折現值估計公允價值。
- (7)其他金融資產－以成本衡量之金融資產：因無活絡市場公開報價，且其公允價值估計數之變異區間重大，或變異區間內各估計數之機率無法合理評估，其公允價值無法可靠衡量，故未揭露其公允價值。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

7.以公允價值衡量之金融工具

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

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

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

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

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

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

8.以公允價值衡量之金融工具之等級資訊

(1)子公司臺灣銀行金融工具以公允價值衡量之三等級定義

A.第一等級

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

B.第二等級

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

C.第三等級

係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。子公司臺灣銀行投資之部份衍生工具及無活絡市場之權益工具投資皆屬之。

以公允價值衡量 之金融工具項目	103.9.30			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	\$ 173,041,191	124,858,920	48,182,271	-
持有供交易之金融資產	153,027,136	123,631,317	29,395,819	-
股票投資	60,663,292	60,663,292	-	-
債券投資	3,076,992	2,522,125	554,867	-
其 他	89,286,852	60,445,900	28,840,952	-
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量者	20,014,055	1,227,603	18,786,452	-
備供出售金融資產	768,493,396	49,424,786	719,068,610	-
股票投資	44,864,346	44,864,346	-	-
債券投資	88,911,514	3,185,126	85,726,388	-
其 他	634,717,536	1,375,314	633,342,222	-
衍生金融工具				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	10,078,666	11,614	10,067,052	-
避險之衍生金融資產	16,660	4,115	12,545	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	10,551,928	8,952	10,542,976	-
避險之衍生金融負債	135,481	-	135,481	-

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(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	\$ 160,979,498	100,830,044	59,852,398	297,056
持有供交易之金融資產	140,711,073	98,990,260	41,720,813	
股票投資	54,301,549	54,301,549	-	-
債券投資	3,319,365	2,699,988	619,377	-
其 他	83,090,159	41,988,723	41,101,436	-
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量者	20,268,425	1,839,784	18,131,585	297,056
備供出售金融資產	765,521,333	49,180,396	716,340,937	
股票投資	43,866,637	43,866,637	-	-
債券投資	92,623,633	4,455,616	88,168,017	-
其 他	629,031,063	858,143	628,172,920	-
<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	5,734,720	-	5,734,720	-
其他金融資產				
避險之衍生性金融資產	5,443	-	5,443	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	3,999,496	34,966	3,964,530	-
其他金融負債				
避險之衍生性金融負債	225,806	-	225,806	-

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

以公允價值衡量 之金融工具項目	102.9.30			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	\$168,946,170	100,703,333	67,947,995	294,842
持有供交易之金融資產	148,030,164	100,703,333	47,326,831	
股票投資	56,306,561	56,306,561	-	-
債券投資	4,107,012	3,483,578	623,434	-
其 他	87,616,591	40,913,194	46,703,397	-
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量者	20,916,006	-	20,621,164	294,842
備供出售金融資產	727,234,034	42,495,879	683,945,545	792,610
股票投資	41,320,981	41,320,981	-	-
債券投資	89,638,837	592,278	89,046,559	-
其 他	596,274,216	582,620	594,898,986	792,610
衍生金融工具				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	7,082,863	-	7,082,863	-
避險之衍生金融資產	4,126	-	4,126	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	5,376,965	-	5,376,965	-
避險之衍生金融負債	271,959	-	271,959	-

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

103.9.30								
名 稱	期初餘額	評價損益列 入當期損益 或其他綜合 損益之金額	本期增加		本期減少		匯率變動 增 減	期末餘額
			買進、發行 或折讓	轉 入 第三等級	賣出、處分 交割或溢價折	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	-	-	297,800	-	-	-
102.9.30								
名 稱	期初餘額	評價損益列 入當期損益 或其他綜合 損益之金額	本期增加		本期減少		匯率變動 增 減	期末餘額
			買進、發行 或折讓	轉 入 第三等級	賣出、處分 交割或溢價折	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	14,154	21,400	-	887,100	-	-	294,842
備供出售金融資產	202,900	1,072	813,567	-	314	224,615	-	792,610
合 計	\$ 1,349,288	15,226	834,967	-	887,414	224,615	-	1,087,452

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

9.對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

子公司臺灣銀行對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。針對分類為第三等級之金融工具，若評價參數向上或下變動0.01%，則對本期損益或其他綜合損益之影響如下：

單位：新台幣千元

	公允價值變動 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103年9月30日				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
備供出售金融資產	\$ 124	(124)	-	-
民國102年9月30日				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 6	(6)	-	-
備供出售金融資產	-	-	1	(1)

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。民國一〇三年九月三十日無此影響數。

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。

10.資本管理

(1)資本管理目標及程序

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(2)資本定義及規範

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

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

(3)自有資本

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

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

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

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

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

A. 第一支柱：

第一支柱涵蓋信用風險、市場風險及作業風險的資本規定。

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

B. 第二支柱：

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

C. 第三支柱：

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

(4)資本適足率：季報得免揭露。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

子公司一臺銀人壽

1.風險管理制度

(1)風險管理架構

子公司臺銀人壽風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會、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季報告附註(續)

2.信用風險

(1)信用風險之暴險

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

項 目	103.9.30	
	帳面價值	最大暴險金額
<u>金融資產</u>		
現金及約當現金	\$ 23,006,218	23,006,218
應收款項	2,655,648	2,655,648
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,857,039	1,857,039
備供出售金融資產	51,432,582	49,511,260
無活絡市場之債券投資	52,869,622	52,376,500
持有至到期日金融資產	190,695,548	147,622,258
其他金融資產－淨額	47,861,045	47,861,045
放 款	13,149,964	13,149,964
存出保證金	2,745,494	46,417
合 計	<u>\$ 386,273,160</u>	<u>338,086,349</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季報告附註(續)

項 目	102.9.30	
	帳面價值	最大暴險金額
金融資產		
現金及約當現金	\$ 17,822,497	17,822,497
應收款項	3,113,561	3,113,561
透過損益按公允價值衡量之金融資產	705,265	705,265
備供出售金融資產	49,560,075	47,049,262
無活絡市場之債券投資	55,110,230	54,627,422
持有至到期日金融資產	198,771,188	155,575,669
其他金融資產－淨額	43,554,016	43,554,016
放 款	10,996,392	10,996,392
存出保證金	2,732,247	10,195
合 計	<u>\$ 382,365,471</u>	<u>333,454,279</u>

(2)子公司臺銀人壽信用風險集中情形

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

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：

A.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9月30日						
金融資產						
現金及約當現金	\$ 23,006,218	-	-	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	267,478	-	-	-	-	-
備供出售金融資產－債權商品	11,111,924	1,921,322	100,534	100,503	502,114	2,023,886
無活絡市場之債券投資－債權商品	30,735,275	20,703,197	-	-	-	1,431,150
持有至到期日金融資產－債權商品	109,333,158	59,326,439	279,807	9,492,079	2,596,367	9,667,698
其他金融資產	47,861,045	-	-	-	-	-
存出保證金	42,893	2,699,077	-	-	-	3,524
民國102年12月31日						
金融資產						
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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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102年9月30日						
金融資產						
現金及約當現金	\$ 12,807,225	-	-	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	705,265	-	-	-	-	-
備供出售金融資產－債權商品	12,641,764	2,538,220	175,389	301,092	503,698	1,427,079
無活絡市場之債券投資－債權商品	45,689,420	8,019,530	-	-	-	1,401,280
持有至到期日金融資產－債權商品	108,151,545	62,911,051	399,622	13,396,188	2,496,625	10,620,670
其他金融資產	43,554,016	-	-	-	-	-
存出保證金	10,915	2,722,051	-	-	-	-

B.地區別

項 目	臺 灣	美 洲	歐 洲	亞 洲	大 洋 洲	其 他
民國103年9月30日						
金融資產						
現金及約當現金	\$ 23,006,218	-	-	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	88,532	149,511	-	29,434	-	-
備供出售金融資產－債權商品	11,899,631	1,637,405	-	1,615,060	608,187	-
無活絡市場之債券投資－債權商品	-	20,583,938	13,437,561	12,230,755	6,617,368	-
持有至到期日金融資產－債權商品	117,119,530	18,218,952	36,322,737	9,708,684	8,706,923	618,723
其他金融資產	46,858,534	-	-	1,002,511	-	-
存出保證金	2,745,494	-	-	-	-	-

項 目	臺 灣	美 洲	歐 洲	亞 洲	大 洋 洲	其 他
民國102年12月31日						
金融資產						
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	-	-	-	-	-

項 目	臺 灣	美 洲	歐 洲	亞 洲	大 洋 洲	其 他
民國102年9月30日						
金融資產						
現金及約當現金	\$ 12,807,225	-	-	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	632,140	22,506	22,691	27,928	-	-
備供出售金融資產－債權商品	13,054,311	2,188,352	656,833	1,102,878	584,868	-
無活絡市場之債券投資－債權商品	-	22,906,570	13,359,746	12,637,319	6,206,595	-
持有至到期日金融資產－債權商品	122,417,168	20,074,499	40,682,166	6,058,022	8,743,755	-
其他金融資產	42,587,616	-	-	966,400	-	-
存出保證金	2,732,247	-	-	-	-	-

(3)子公司－臺銀人壽信用品質分析如下：

A.有價證券投資信用品質及逾期減損分析

103.9.30	未逾期亦未減損部份金額						已逾期未 減損部份金 額(B)	已減損部份 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 金額 (D)	淨額 (A)+(B)-(D)
	優	強	中	弱	無評等	小 計(A)					
備供出售金融資產											
債券投資	2,501,745	11,670,460	1,588,078	-	-	15,760,283	-	-	15,760,283	-	15,760,283
持有至到期日金融資產											
債券投資	37,168,674	135,631,803	16,795,071	1,100,000	-	190,695,548	-	-	190,695,548	-	190,695,548
無活絡市場金融資產											
債券投資	23,909,869	26,985,753	1,974,000	-	-	52,869,622	-	-	52,869,622	-	52,869,622
存出保證金	-	2,699,077	-	-	-	2,699,077	-	-	2,699,077	-	2,699,077

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

102.12.31	未逾期亦未減損部份金額						已逾期未減損部份金額(B)	已減損部份金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	優	強	中	弱	無評等	小計(A)					
提供出售金融資產											
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	-	-	-	2,716,350	-	-	2,716,350	-	2,716,350

102.9.30	未逾期亦未減損部份金額						已逾期未減損部份金額(B)	已減損部份金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	優	強	中	弱	無評等	小計(A)					
提供出售金融資產											
債券投資	4,563,808	10,001,172	3,022,262	-	-	17,587,242	-	-	17,587,242	-	17,587,242
持有至到期日金融資產											
債券投資	88,896,543	80,763,924	24,775,851	3,249,849	-	197,686,167	-	295,700	197,981,867	6,257	197,975,610
無活絡市場金融資產											
債券投資	26,920,766	17,937,104	10,252,360	-	-	55,110,230	-	-	55,110,230	-	55,110,230
存出保證金	2,722,051	-	-	-	-	2,722,051	-	-	2,722,051	-	2,722,051

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

B.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

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		
103.9.30	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	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
應收款	\$ -	-	-	-	2,655,668	2,655,668	14	-	2,655,682	-	34	2,655,648
放款	\$ -	-	-	-	7,023,315	7,023,315	17,697	6,910	7,047,922	7,322	70,031	6,970,569

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		
102.12.31	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	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
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

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		
102.9.30	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	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
應收款	\$ -	-	-	-	3,113,509	3,113,509	80	-	3,113,589	-	28	3,113,561
放款	\$ -	-	-	-	5,105,218	5,105,218	28,780	876	5,134,874	1,960	144,504	4,988,410

C.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。

	103.9.30	102.12.31	102.9.30
逾期30~90天	\$ 14,919	21,731	18,643
逾期超過90天以上	2,792	2,812	10,217
合計	\$ 17,711	24,543	28,860

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

3.流動性風險

下表為金融負債之合約到期日，包含估計利息但不包含淨額協議之影響。

以淨額結算交割之衍生工具

		103.9.30						
		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	\$	300	-	(12,500)	-	-	-	(12,200)

以總額交割之衍生工具

		103.9.30						
		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	\$	(9,506,849)	(41,642,175)	(13,074,200)	(16,912,660)	-	-	(81,135,884)
現金流入		9,501,355	41,500,572	13,010,246	16,805,485	-	-	80,817,658
利率衍生工具								
現金流出		(2,566)	-	(885,684)	(6,675)	(1,495,600)	-	(2,390,525)
現金流入		-	-	878,920	-	1,495,600	-	2,374,520
現金流出小計	\$	(9,509,415)	(41,642,175)	(13,959,884)	(16,919,335)	(1,495,600)	-	(83,526,409)
現金流入小計	\$	9,501,355	41,500,572	13,889,166	16,805,485	1,495,600	-	83,192,178
現金流量淨額	\$	(8,060)	(141,603)	(70,718)	(113,850)	-	-	(334,231)

以淨額結算交割之衍生工具

		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
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						
		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)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

以淨額結算交割之衍生工具

		102.9.30						
		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	\$	(9,838)	-	-	-	-	-	(9,838)

以總額交割之衍生工具

		102.9.30						
		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	\$	(7,651,400)	(5,515,500)	(1,478,500)	-	-	-	(14,645,400)
現金流入		7,633,130	5,499,184	1,476,275	-	-	-	14,608,589
利率衍生工具								
現金流出		(3,769)	-	(1,486,980)	(298,730)	(881,412)	-	(2,670,891)
現金流入		-	-	1,479,900	295,000	878,920	-	2,653,820
現金流出小計	\$	(7,655,169)	(5,515,500)	(2,965,480)	(298,730)	(881,412)	-	(17,316,291)
現金流入小計	\$	7,633,130	5,499,184	2,956,175	295,000	878,920	-	17,262,409
現金流量淨額	\$	(22,039)	(16,316)	(9,305)	(3,730)	(2,492)	-	(53,882)

非衍生性到期分析：

		103.9.30						
資 產		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	\$	23,019,259	-	-	-	-	-	23,019,259
備供出售金融資產		28,151	411,010	845,130	299,824	1,727,445	8,281,573	19,083,863
持有至到期日之金融資產		1,276,907	2,024,371	4,976,704	20,651,312	17,299,311	46,505,474	339,178,078
無活絡市場之債券投資		151,064	456,474	2,310,593	4,277,188	17,825,429	8,201,019	98,322,784
其他金融資產		4,032,269	23,506,624	20,530,755	25,539	-	-	48,095,187
存出保證金		-	46,626	24,750	-	71,376	639,128	2,725,200
資產合計	\$	28,507,650	26,445,105	28,687,932	25,253,863	36,923,561	63,627,194	531,206,251

		102.12.31						
資 產		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	\$	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
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	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	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
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

		102.9.30						
資 產		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	\$	17,822,497	-	-	-	-	-	17,822,497
備供出售金融資產		21,300	189,035	60,558	269,187	1,408,373	8,952,615	22,283,137
持有至到期日之金融資產		1,489,537	2,087,409	1,206,028	4,137,357	25,531,233	47,515,482	389,402,775
無活絡市場之債券投資		109,801	379,690	413,258	1,941,303	4,522,175	9,698,605	137,075,258
其他金融資產		11,186,846	13,881,760	17,070,118	1,486,100	-	-	43,624,824
存出保證金		-	46,625	24,750	-	71,375	214,125	3,221,563
資產合計	\$	30,629,981	16,584,519	18,774,712	7,833,947	31,533,156	66,380,827	442,049,787

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

4.市場風險

(1)匯率風險

A.子公司臺銀人壽暴露於重大外幣匯率風險之金融資產及負債如下：

	103.9.30			102.12.31			102.9.30		
	外幣	匯率	臺幣	外幣	匯率	臺幣	外幣	匯率	臺幣
金融資產									
<u>貨幣性項目</u>									
澳 幣	\$ 438,203	26.5450	11,632,089	429,697	26.5850	11,423,503	422,979	27.4650	11,617,115
加拿大幣	114,372	27.3000	3,122,362	110,773	27.9800	3,099,428	107,104	28.6800	3,071,754
歐 元	12,418	38.6400	479,825	-	41.1200	-	-	39.9100	-
港 幣	319,271	3.9220	1,252,181	322,595	3.8400	1,238,764	327,534	3.8130	1,248,887
日 圓	33	0.2785	9	242,345	0.2840	68,826	676,074	0.3025	204,512,000
紐 幣	16,444	23.6500	388,894	-	24.5000	-	199	24.4500	4,863
美 金	3,771,611	30.4500	114,845,550	4,069,335	29.7800	121,184,789	4,006,023	29.5700	118,458,109
人 民 幣	4,656,709	4.9350	22,980,860	3,349,338	4.9130	16,455,300	2,890,297	4.8320	13,965,916
南 非 幣	335,922	2.7100	910,350	-	2.8600	-	-	2.9200	-
金融負債									
<u>貨幣性項目</u>									
美 金	671,891	30.4500	20,459,093	600,569	29.7800	17,884,939	563,925	29.5700	16,675,275

B.子公司臺銀人壽匯率風險集中資訊如下：

	103.9.30									
	USD	AUD	HKD	EUR	CAD	NZD	CNY	JPY	ZAR	總 計
外幣金融資產										
現金及約當現金	\$ 1,651,557	799,319	324,936	15,107	63,289	15,768	2,803,668	9	15,839	5,689,492
透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	267,478	-	-	-	-	-	-	-	267,478
備供出售金融資產	5,975,243	-	927,201	464,718	-	-	557,185	-	-	7,924,347
持有至到期日金融資產	58,421,473	7,876,894	-	-	1,315,439	355,792	4,378,771	-	618,723	72,967,092
無活絡市場之債券投資	28,150,693	3,184,083	-	-	1,710,263	-	8,046,404	-	256,181	41,347,624
其他金融資產	-	-	-	-	-	-	6,957,045	-	-	6,957,045
資產總計	\$ 94,198,966	12,127,774	1,252,137	479,825	3,088,991	371,560	22,743,073	9	890,743	135,153,078
外幣金融負債										
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 1,495,038	-	-	-	-	-	-	-	-	1,495,038
102.12.31										
	USD	AUD	HKD	EUR	CAD	NZD	CNY	JPY	ZAR	總 計
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
放款及應收款	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
無活絡市場之債券投資	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										
應付款項	\$ 132,650	-	-	-	-	-	-	-	-	132,650
保險負債	17,752,289	-	-	-	-	-	-	-	-	17,752,289
負債總計	\$ 17,884,939	-	-	-	-	-	-	-	-	17,884,939
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 556,211	10,491	-	-	-	-	-	-	-	566,702

註：民國一〇三年九月三十日，美元兌換新台幣匯率：30.450；澳幣兌換新台幣匯率：26.545；港幣兌換新台幣匯率：3.922；歐元兌換新台幣匯率：38.64；加幣兌換新台幣匯率：27.30；紐幣兌換新台幣匯率：23.65；人民幣兌換新台幣匯率：4.9350；日幣兌換新台幣匯率：0.2785；南非幣兌換新台幣匯率：2.71。

註：民國一〇二年十二月三十一日，美元兌換新台幣匯率：29.78；澳幣兌換新台幣匯率：26.585；港幣兌換新台幣匯率：3.840；歐元兌換新台幣匯率：41.12；加幣兌換新台幣匯率：27.98；紐幣兌換新台幣匯率：24.50；人民幣兌換新台幣匯率：4.9130；日幣兌換新台幣匯率：0.2840；南非幣兌換新台幣匯率：2.86。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

註：民國一〇二年九月三十日，美元兌換新台幣匯率：29.57；澳幣兌換新台幣匯率：27.465；港幣兌換新台幣匯率：3.813；歐元兌換新台幣匯率：39.91；加幣兌換新台幣匯率：28.68；紐幣兌換新台幣匯率：24.45；人民幣兌換新台幣匯率：4.832；日幣兌換新台幣匯率：0.3025。

(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

103.9.30			
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%	6.77	26.23
匯率風險	新臺幣兌所有外幣升值5%	(6.77)	(26.23)
利率風險	利率曲線上升50BPS	(4.33)	-
利率風險	利率曲線下跌50BPS	4.59	-
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%)	35.67	1.59
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%)	(35.67)	(1.59)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(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)	-

102.9.30			
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%	5.63	22.12
匯率風險	新臺幣兌所有外幣升值5%	(5.63)	(22.12)
利率風險	利率曲線上升50BPS	(5.55)	-
利率風險	利率曲線下跌50BPS	5.89	-
權益證券價格風險	權益證券價格上升10% (貨幣型基金上升2%)	31.96	-
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%)	(31.99)	-

5. 作業風險

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

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

6. 金融工具之公允價值資訊

除詳列於下表者外，子公司臺銀人壽之管理階層認為以攤銷後成本衡量之金融資產及金融負債於本財務報表中之帳面金額趨近於其公允價值：

	103.9.30		102.12.31		102.9.30	
	帳面 金額	公允 價值	帳面 金額	公允 價值	帳面 金額	公允 價值
金融資產：						
現金及約當現金	\$ 23,006,218	23,006,218	22,859,656	22,859,656	17,822,497	17,822,497
應收款項	2,655,648	2,655,648	3,282,052	3,282,052	3,113,561	3,113,561
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,857,039	1,857,039	195,292	195,292	705,265	705,265
備供出售金融資產	51,432,582	51,432,582	48,136,850	48,136,850	49,560,075	49,560,075
無活絡市場之債券投資	52,869,622	52,068,642	55,509,059	52,292,200	55,110,230	52,000,017
持有至到期日金融資產	190,695,548	188,524,667	197,658,767	195,919,650	198,771,188	195,662,965
其他金融資產	47,861,045	47,861,045	44,585,700	44,585,700	38,541,500	38,541,500
放款	13,149,964	13,149,964	11,620,809	11,620,809	10,996,392	10,996,392
存出保證金	2,745,494	2,645,567	2,730,192	2,726,701	2,732,247	2,680,798
金融負債：						
應付款項	23,365,607	23,365,607	23,196,712	23,196,712	24,381,993	24,381,993
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,495,038	1,495,038	566,702	566,702	129,594	129,594

7. 子公司臺銀人壽衡量公允價值所採用之評價技術

子公司一臺銀人壽對金融資產及金融負債之公允價值係依下列方式決定：

- (1)短期金融工具以其在資產負債表上之帳面價值估計其公允價值；因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收/應付款項、當期所得稅資產/負債、其他金融資產及存入保證金等。
- (2)上市可贖回公司債、上市（櫃）公司股票、匯票及公司債等係具標準條款與條件並於活絡市場交易之金融資產及金融負債，其公允價值係分別參照市場報價決定。
- (3)衍生工具公允價值係採用公開報價計價。當無法取得公開報價時，非選擇權衍生工具係採用衍生商品存續期間適用殖利率曲線以現金流量折現分析計算公允價值，選擇權衍生工具係採用選擇權定價模式計算公允價值。
- (4)財務保證合約係採用選擇權定價模式計算公允價值，其主要假設為特定交易對方之違約機率（以市場信用資訊為基礎推導）及違約下之損失金額。
- (5)除上述外之其他金融資產及金融負債之公允價值，係依照以現金流量折現分析為基礎之一般公認定價模式決定。

8. 公允價值層級資訊—子公司臺銀人壽

下表按評價方式，分析以公允價值衡量之金融工具。各公允價值層級定義如下：

- (1)第一等級係指金融工具於活絡市場中，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：

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(2)第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數。例如：

A.活絡市場中相似金融工具之公開報價，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。

B.非活絡市場中，相同或相似金融工具之公開報價。

C.以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之投入參數（例如：利率、殖利率曲線、波動率等），係根據市場可取得之資料（可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融工具之價格時，應能反映市場參與者之預期）。

D.投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

(3)第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。

以公允價值衡量 之金融工具項目	103.9.30			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生性金融工具</u>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 1,589,561	1,589,561		
持有供交易之金融資產				
國內權益投資	1,589,561	1,589,561	-	-
備供出售金融資產	51,432,582	39,222,240	12,210,342	
國內權益投資	25,997,844	25,997,844	-	-
債券投資	15,760,283	3,549,941	12,210,342	-
國外權益投資	9,674,455	9,674,455	-	-
<u>衍生性金融工具</u>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	267,478	-	267,478	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	1,495,038	-	1,495,038	-

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

102.12.31				
以公允價值衡量 之金融工具項目	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生性金融工具</u>				
資 產：				
備供出售金融資產	\$ 48,136,850	44,388,947	3,747,903	
國內權益投資	23,350,210	23,350,210	-	-
債券投資	17,943,885	14,195,982	3,747,903	-
國外權益投資	6,842,755	6,842,755	-	-
<u>衍生性金融工具</u>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	195,292	-	195,292	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	566,702	-	566,702	-
102.9.30				
以公允價值衡量 之金融工具項目	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生性金融工具</u>				
資 產：				
備供出售金融資產	\$ 49,560,075	38,075,123	11,484,952	
國內權益投資	14,896,623	14,896,623	-	-
債券投資	17,587,242	6,102,290	11,484,952	-
國外權益投資	17,076,210	17,076,210	-	-
<u>衍生性金融工具</u>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	705,265	-	705,265	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	129,594	-	129,594	-

9. 子公司臺銀人壽並未發生國際財務報導準則第7號所規定，以公允價值衡量的第一等級和第二等級金融資產和負債之間的轉換。

子公司－臺銀證券

1. 風險管理政策及組織架構

子公司臺銀證券整體性風險管理制度以「風險管理政策」為最高指導原則，於「風險管理政策」中明確訂定子公司臺銀證券風險管理之原則、範圍、權責組織、與流程等重要風險管理事項。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

子公司臺銀證券風險管理制度，涵蓋營運過程中所面臨之各類風險，包括市場風險、信用風險、流動性風險、作業風險及其他風險（如法律風險、策略風險、聲譽風險等）。各項業務於承作前，必須先辨識其所面臨之各類風險，並完整規劃管理風險的機制與方法，確保其符合風險管理政策之規範。

為有效控制子公司臺銀證券整體之風險，子公司臺銀證券成立專責之風險管理科，負責風險管理相關工作。風險管理科隸屬於總經理，在組織架構上獨立於各業務單位及交易活動之外行使職權，職司子公司臺銀證券風險管理事宜。子公司臺銀證券風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會、風險管理科及各業務單位，透過適當之權責劃分及專業分工，建立從上而下共同遵守的風險管理文化，以確保風險管理制度有效運作。

子公司臺銀證券為規避持有金融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。

2.信用風險

(1)信用風險之暴險

金融資產之帳面金額代表最大信用暴險金額。報導日最大信用暴險金額為：

(單位：新台幣千元)

	103.9.30	102.12.31	102.9.30
現金及約當現金	\$ 96,524	183,610	28,433
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	1,088,534	580,701	494,459
備供出售金融資產—流動	1,679,909	1,605,126	1,378,410
放款及應收款	6,678,908	5,524,214	3,992,808
	<u>\$ 9,543,875</u>	<u>7,893,651</u>	<u>5,894,110</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)

	103.9.30 (臺灣)	102.12.31 (臺灣)	102.9.30 (臺灣)
現金及約當現金	\$ 96,524	183,610	28,433
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	1,088,534	580,701	494,459
	1,679,909	1,605,126	1,378,410
備供出售金融資產—流動			
放款及應收款	6,678,908	5,524,214	3,992,808
	<u>\$ 9,543,875</u>	<u>7,893,651</u>	<u>5,894,110</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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9月30日					
現金及約當現金	\$ -	96,524	-	-	96,524
透過損益按公允價值 衡量之金融資產－ 流動	-	331,358	757,176	-	1,088,534
備供出售金融資產－ 流動	100,634	901,676	677,599	-	1,679,909
放款及應收款	<u>528,392</u>	<u>1,190</u>	<u>-</u>	<u>6,149,326</u>	<u>6,678,908</u>
	<u>\$ 629,026</u>	<u>1,330,748</u>	<u>1,434,775</u>	<u>6,149,326</u>	<u>9,543,875</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	<u>359,129</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,165,085</u>	<u>5,524,214</u>
	<u>\$ 460,453</u>	<u>1,054,400</u>	<u>1,213,713</u>	<u>5,165,085</u>	<u>7,893,651</u>
102年9月30日					
現金及約當現金	\$ -	28,433	-	-	28,433
透過損益按公允價值 衡量之金融資產－ 流動	-	88,957	405,502	-	494,459
備供出售金融資產－ 流動	101,226	574,601	702,583	-	1,378,410
放款及應收款	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10</u>	<u>3,992,798</u>	<u>3,992,808</u>
	<u>\$ 101,226</u>	<u>691,991</u>	<u>1,108,095</u>	<u>3,992,798</u>	<u>5,894,110</u>

(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)

	103.9.30		102.12.31		102.9.30	
	總額	減損	總額	減損	總額	減損
未逾期	<u>\$ 6,679</u>	<u>-</u>	<u>5,524</u>	<u>-</u>	<u>3,993</u>	<u>-</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

應收款項備抵呆帳之變動如下：

	103年 1月至9月	102年 1月至9月
1月1日餘額	\$ 562	724
認列之減損損失	(5)	(126)
9月30日餘額	<u>\$ 557</u>	<u>598</u>

(3)信用品質資訊

(單位：新台幣千元)

103.9.30				
	正 常	關 注	可 疑	小計(A)
現金及約當現金	\$ 96,524	-	-	96,524
透過損益按公允價值衡量之 金融資產一流動	1,088,534	-	-	1,088,534
備供出售金融資產一流動	1,679,909	-	-	1,679,909
放款及應收款	6,678,908	-	-	6,678,908
總 計	<u>\$ 9,543,875</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,543,875</u>
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 金融資產一流動	580,701	-	-	580,701
備供出售金融資產一流動	1,605,126	-	-	1,605,126
放款及應收款	5,524,214	-	-	5,524,214
總 計	<u>\$ 7,893,651</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,893,651</u>
102.9.30				
	正 常	關 注	可 疑	小計(A)
現金及約當現金	\$ 28,433	-	-	28,433
透過損益按公允價值衡量之 金融資產一流動	494,459	-	-	494,459
備供出售金融資產一流動	1,378,410	-	-	1,378,410
放款及應收款	3,992,808	-	-	3,992,808
總 計	<u>\$ 5,894,110</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,894,110</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

3.流動性風險

下表為金融負債之合約到期日，包含估計利息但不包含淨額協議之影響。

	1~30天	31~90天	91天~1年	超過1年	合 計
103年9月30日					
非衍生金融負債					
短期借款	\$ 304,556	-	-	-	304,556
應付商業本票	2,638,647	-	-	-	2,638,647
透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動	61,148	-	-	-	61,148
附買回債券負債	1,910,457	-	-	-	1,910,457
融券保證金	25,535	25,534	51,069	-	102,138
應付融券擔保價款	28,105	28,105	56,210	-	112,420
應付帳款	2,979,276	-	-	-	2,979,276
預收款項	109	-	-	-	109
代收款項	540,616	-	-	-	540,616
其他應付款	87,127	-	-	-	87,127
其他應付款—關係人	73,264	-	-	-	73,264
其他非流動負債	-	-	-	4,623	4,623
	<u>\$ 8,648,840</u>	<u>53,639</u>	<u>107,279</u>	<u>4,623</u>	<u>8,814,381</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
預收款項	11	-	-	-	11
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>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	<u>1~30天</u>	<u>31~90天</u>	<u>91天~1年</u>	<u>超過1年</u>	<u>合 計</u>
102年9月30日					
非衍生金融負債					
短期借款	\$ 62,037	-	-	-	62,037
應付商業本票	1,119,859	-	-	-	1,119,859
透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動	22,553	-	-	-	22,553
附買回債券負債	1,721,447	-	-	-	1,721,447
融券保證金	11,284	11,284	22,567	-	45,135
應付融券擔保價款	12,324	12,324	24,650	-	49,298
應付帳款	1,546,189	-	-	-	1,546,189
預收款項	21	-	-	-	21
代收款項	563,958	-	-	-	563,958
其他應付款	77,376	-	-	-	77,376
其他應付款—關係人	51,456	-	-	-	51,456
其他非流動負債	-	-	-	5,162	5,162
	<u>\$ 5,188,504</u>	<u>23,608</u>	<u>47,217</u>	<u>5,162</u>	<u>5,264,491</u>

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。

4.價格風險

(1)價格風險

(單位：新台幣百萬元)

敏感度分析

103.9.30

	<u>權 益</u>	<u>損 益</u>
價格上漲10%	101.33	34.64
價格下跌10%	(51.47)	(20.32)

102.12.31

	<u>權 益</u>	<u>損 益</u>
價格上漲10%	95.84	26.61
價格下跌10%	(32.33)	(12.03)

102.9.30

	<u>權 益</u>	<u>損 益</u>
價格上漲10%	70.69	64.51
價格下跌10%	(53.88)	(1.88)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(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)		
	103.9.30	102.12.31	102.9.30
固定利率工具：			
可轉債	\$ 1,082,196	576,562	490,889
公債	100,634	101,324	101,226
公司債	873,645	898,229	702,583
金融債	303,440	303,469	302,638
	<u>\$ 2,359,915</u>	<u>1,879,584</u>	<u>1,597,336</u>

5.匯率風險

	103.9.30		
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
金融資產：			
貨幣性項目			
人民幣	72,757	4.9350	359,056
	102.12.31		
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
金融資產：			
貨幣性項目			
人民幣	94,251	4.9130	463,055
	102.9.30		
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
金融資產：			
貨幣性項目			
人民幣	24,017	4.8320	116,048

子公司臺銀證券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。於民國一〇三年九月三十日、一〇二年十二月三十一日及九月三十日當新台幣相對於人民幣貶值或升值1%，而其他所有因素維持不變之情況下，民國一〇三年一月一日至九月三十日、一〇二年一月一日至十二月三十一日及一月一日至九月三十日之稅前淨利將增加或減少3,591千元、4,631千元及1,160千元。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

6. 公允價值

(1) 子公司臺銀證券金融資產及金融負債之公允價值資訊列示如下：

	103.9.30		102.12.31		102.9.30	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
金融資產：						
現金及約當現金	\$ 96,524	96,524	183,610	183,610	28,433	28,433
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	1,363,796	1,363,796	774,855	774,855	827,038	827,038
備供出售金融資產—流動	2,041,747	2,041,747	1,943,859	1,943,859	1,729,266	1,729,266
附賣回債券投資	900,532	900,532	861,517	861,517	722,293	722,293
應收證券融資款	3,635,711	3,635,711	2,856,777	2,856,777	2,443,660	2,443,660
應收票據及帳款	3,042,007	3,042,007	2,667,437	2,667,437	1,549,148	1,549,148
其他流動資產	537,663	537,663	138,060	138,060	648,155	648,155
其他非流動資產	352,146	352,146	404,221	404,221	404,230	404,230
金融負債：						
短期借款	304,556	304,556	200,792	200,792	62,037	62,037
應付商業本票	2,638,647	2,638,647	1,499,705	1,499,705	1,119,859	1,119,859
透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動	61,148	61,148	38,283	38,283	22,553	22,553
附買回債券負債	1,910,457	1,910,457	1,861,783	1,861,783	1,721,447	1,721,447
融券保證金	102,138	102,138	105,269	105,269	45,135	45,135
應付融券擔保借款	112,420	112,420	115,738	115,738	49,298	49,298
應付帳款	2,979,276	2,979,276	2,678,986	2,678,986	1,546,189	1,546,189
其他應付款	87,127	87,127	64,067	64,067	77,376	77,376
其他應付款—關係人	73,264	73,264	53,063	53,063	51,456	51,456
其他非流動負債	4,623	4,623	5,266	5,266	5,162	5,162

(2) 子公司臺銀證券估計金融工具公允價值所使用方法及假設如下：

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

D.存出保證金提供之標的物，如有市場價格可循時，則以此市場價值為公允價值，如無市場價格可供參考時，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。

E.其他長期負債以其預期現金流量之折現值估計公允價值。折現率則以子公司臺銀證券所能獲得類似條件之長期借款利率為準。

(3)公允價值層級

下表按評價方式，分析以公允價值衡量之金融工具。各公允價值層級定義如下：

A.第一級：相同資產或負債於活絡市場之公開報價(未經調整)。

B.第二級：除包含於第一級之公開報價外，資產或負債之輸入參數係直接(即價格)或間接(即由價格推導而得)可觀察。

C.第三級：資產或負債之輸入參數非基於可觀察之市場資料(非可觀察參數)。

103.9.30				
	合 計	第一級	第二級	第三級
非衍生性金融工具：				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,357,458	914,447	443,011	-
股票投資	275,263	263,145	12,118	-
債券投資	1,082,195	651,302	430,893	-
備供出售金融資產	2,041,747	764,028	1,277,719	-
股票投資	361,838	361,838	-	-
債券投資	1,277,719	-	1,277,719	-
其他(基金)	402,190	402,190	-	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	420	420	-	-
衍生性金融工具：				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,338	-	6,338	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	60,728	-	60,728	-

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

		102.12.31			
		合 計	第一級	第二級	第三級
非衍生性金融工具：					
資 產					
透過損益按公允價值衡	\$	770,717	450,402	320,315	-
量之金融資產					
股票投資		194,154	179,002	15,152	-
債券投資		576,563	271,400	305,163	-
備供出售金融資產		1,943,859	640,838	1,303,021	-
股票投資		338,733	338,733	-	-
債券投資		1,303,021	-	1,303,021	-
其 他		302,105	302,105	-	-
負 債					
透過損益按公允價值衡		976	976	-	-
量之金融負債					
衍生性金融工具：					
資 產					
透過損益按公允價值衡		4,138	-	4,138	-
量之金融資產					
負 債					
透過損益按公允價值衡		37,307	-	37,307	-
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季報告附註(續)

		102.9.30			
		合 計	第一級	第二級	第三級
非衍生性金融工具：					
資 產					
透過損益按公允價值衡	\$ 823,468	576,089	247,379	-	
量之金融資產					
股票投資	332,579	312,382	20,197	-	
債券投資	490,889	263,707	227,182	-	
備供出售金融資產	1,729,266	622,819	1,106,447	-	
股票投資	350,856	350,856	-	-	
債券投資	1,106,447	-	1,106,447	-	
其 他	271,963	271,963	-	-	
負 債					
透過損益按公允價值衡	609	609	-	-	
量之金融負債					
衍生性金融工具：					
資 產					
透過損益按公允價值衡	3,570	200	3,370	-	
量之金融資產					
負 債					
透過損益按公允價值衡	21,944	-	21,944	-	
量之金融負債					

民國一〇三年及一〇二年一月一日至九月三十日，帳面金額分別為580千元及42,394千元之透過損益按公允價值衡量之金融資產一流動，因該等證券之市場報價不再須依據可觀察之市場資料，以採用評價技術作為衡量公允價值所使用之輸入值，故將其自第二級移轉為第一級。

7.財務風險管理

(1)市場風險

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

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

- A.子公司臺銀證券應明確訂定可操作之金融工具內容、交易範圍及各部門及各階層之授權架構。
- B.子公司臺銀證券各營業單位從事金融工具操作時，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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

- C.建立有關市場風險指標、預警系統、超限處理及溝通通報之機制，以採取適當之市場風險管理對策，達成完善監控與事先預防。
- D.建立一套完整的市場風險資訊管理系統，包括前台交易系統、後台作業系統及中台風險管理系統，明確劃分權責，確保市場風險控管之獨立運作，維持其適當性及平衡性。
- E.建立子公司臺銀證券市場風險量化之模型，以具體評估及呈現子公司臺銀證券暴險情形，並加以系統化管理。
- F.子公司臺銀證券各營業單位開發新種金融業務或商品、變更作業流程及發展資訊系統或運作前，應事先評估其市場風險，並就相關風險管理備妥適當之書面作業處理程序及控管辦法。
- G.加強金融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：

- A.子公司臺銀證券應明確訂定可承作之業務範圍、交易範圍及各個層級之授權架構。
- B.各營業單位從事各項業務時，應有效辨識、評估、衡量、監督及控制其風險，將風險控制於子公司臺銀證券之信用風險胃納內。
- C.建立有關信用風險指標、訂定信用分級管理、預警系統、超限處理及溝通通報之機制，以採取適當之信用風險管理對策，達成完善監控與事先預防。
- D.建立一套完整的信用風險資訊管理系統，明確劃分權責，確保信用風險控管之獨立運作，維持其適當性及平衡性。
- E.建立子公司臺銀證券信用風險量化之模型，以具體評估及呈現子公司臺銀證券暴險情形，並加以系統化管理。
- F.子公司臺銀證券各營業單位開辦各種金融業務或商品及發展資訊系統或運作前，應事先評估其信用風險，並就相關風險管理備妥適當之書面作業處理程序及控管機制。
- G.加強員工之教育訓練及專業知識，以建立具信用風險意識的企業文化。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(3)流動性風險

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

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

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

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

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

(4)作業風險管理

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

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

(5)風險管理組織架構及政策

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

有關各類風險管理機制如下：

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

(四十四)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。

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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

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。
- 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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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：

103.9.30			
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
死亡率	X1.1	(10,157)	(8,430)
罹病率	X1.1	(15,908)	(13,203)
解約率	X0.9	(20,107)	(16,689)
費用	X1.1	(181,236)	(150,426)
投資報酬率	(0.25)%	(667,381)	(553,926)
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)
102.9.30			
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
死亡率	X1.1	(10,511)	(8,724)
罹病率	X1.1	(14,092)	(11,696)
解約率	X0.9	(22,425)	(18,612)
費用	X1.1	(189,532)	(157,311)
投資報酬率	(0.25)%	(634,178)	(526,368)

(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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(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九月三十日、一〇二年十二月三十一日及九月三十日止，過去七至十年度之累積理賠發展趨勢如下表：

民國一〇三年九月三十日

意外年度	發展年度										賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
94	168,695	225,204	229,471	230,055	230,262	230,557	230,618	230,617	230,618	230,629	-
95	185,478	224,225	236,150	237,073	237,088	237,197	237,485	237,505	237,516	237,529	13
96	368,019	479,420	501,119	503,557	504,675	504,730	504,755	504,755	504,763	504,805	50
97	211,419	263,181	265,845	271,472	271,519	271,519	271,519	271,524	271,530	271,547	28
98	153,997	202,902	204,610	205,918	205,957	206,010	206,079	206,082	206,087	206,097	87
99	149,304	206,980	213,113	214,597	214,672	214,746	214,826	214,829	214,834	214,845	173
100	145,858	195,434	202,931	203,446	203,601	203,671	203,721	203,724	203,729	203,739	293
101	167,117	212,792	217,717	219,288	219,425	219,500	219,578	219,581	219,587	219,596	1,879
102	190,645	235,522	241,911	243,602	243,782	243,867	243,946	243,950	243,956	243,968	8,446
103	188,281	239,849	245,913	247,858	248,022	248,108	248,206	248,209	248,216	248,227	59,946
未報賠款準備金及1年期以內已報未付賠款											70,915
加：超過1年期已報未付賠款											4,924
賠款準備金餘額											<u>75,839</u>

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										<u>77,030</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

民國一〇二年九月三十日

意外年度	發展年度									賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	
94	168,695	225,204	229,471	230,055	230,262	230,557	230,618	230,617	230,618	-
95	185,478	224,225	236,150	237,073	237,088	237,197	237,485	237,488	237,488	-
96	368,019	479,420	501,119	503,557	504,675	504,730	504,730	504,731	504,732	2
97	211,419	263,181	265,845	271,472	271,519	271,519	271,637	271,638	271,639	120
98	153,997	202,924	204,633	205,940	205,969	206,042	206,131	206,132	206,132	163
99	149,358	207,031	213,164	214,639	214,794	214,871	214,974	214,975	214,976	337
100	145,858	195,434	202,901	204,151	204,309	204,380	204,445	204,446	204,446	1,545
101	167,127	212,305	217,455	219,135	219,271	219,348	219,450	219,451	219,452	7,146
102	190,474	245,279	252,146	254,123	254,323	254,414	254,529	254,530	254,531	64,057
未報賠款準備金及1年期以內已報未付賠款										73,370
加：超過1年期已報未付賠款										8,856
賠款準備金餘額										<u>82,226</u>

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九月三十日、一〇二年十二月三十一日及九月三十日止，過去七至十年度之累積理賠發展趨勢如下表：

民國一〇三年九月三十日

意外年度	發展年度										賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
94	161,065	212,123	216,221	216,805	217,012	217,307	217,368	217,367	217,368	217,379	-
95	174,313	211,935	222,031	222,914	222,929	223,038	223,326	223,345	223,357	223,368	11
96	247,700	329,726	343,100	344,439	345,384	345,439	345,464	345,465	345,471	345,497	32
97	174,437	219,246	221,749	226,876	226,924	226,924	226,924	226,928	226,933	226,946	22
98	147,238	194,007	195,716	196,903	196,942	196,996	197,059	197,062	197,067	197,076	80
99	142,903	195,779	201,729	203,098	203,172	203,242	203,315	203,318	203,323	203,332	160
100	140,436	187,922	194,979	195,495	195,639	195,706	195,752	195,755	195,760	195,770	275
101	161,726	206,800	211,664	213,145	213,275	213,348	213,421	213,424	213,430	213,438	1,774
102	180,918	225,209	231,156	232,732	232,898	232,978	233,052	233,056	233,062	233,073	7,864
103	184,684	234,971	240,799	242,718	242,874	242,958	243,055	243,059	243,065	243,075	58,391

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

民國一〇二年九月三十日

意外年度	發展年度									賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	
94	161,065	212,123	216,221	216,805	217,012	217,307	217,368	217,367	217,368	-
95	174,313	211,935	222,031	222,914	222,929	223,038	223,326	223,329	223,329	-
96	247,700	329,726	343,100	344,439	345,384	345,439	345,439	345,441	345,441	2
97	174,437	219,246	221,749	226,876	226,924	226,924	227,029	227,030	227,031	107
98	147,238	194,030	195,738	196,925	196,954	197,024	197,106	197,107	197,107	153
99	142,957	195,831	201,781	203,140	203,279	203,351	203,446	203,447	203,447	307
100	140,436	187,922	195,270	196,431	196,578	196,647	196,706	196,707	196,707	1,437
101	161,737	206,313	211,226	212,806	212,935	213,009	213,105	213,106	213,106	6,793
102	180,815	232,309	238,611	240,441	240,621	240,707	240,813	240,814	240,815	60,000

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

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

3.保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

(1)信用風險

103.9.30				
名稱	信用評等機構	評等等級	評等日期	
中再	S&P	A	102.06.10	
慕再	S&P	AA-	95.12.22	
瑞再	S&P	AA-	100.10.28	
科隆	S&P	AA+	99.02.04	
直布羅陀	S&P	AA-	98.02.26	
法國再保	S&P	A+	101.06.04	
日本第一生命	S&P	A	95.03.23	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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	

102.9.30				
名 稱	信用評等機構	評等等級	評等日期	
中 再	S&P	A	102.06.10	
慕 再	S&P	AA-	95.12.22	
瑞 再	S&P	AA-	100.10.28	
科 隆	S&P	AA+	99.02.04	
直布羅陀	S&P	AA-	98.02.26	
法國再保	S&P	A+	101.06.04	
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。

截至民國一〇三年九月三十日、一〇二年十二月三十一日及九月三十日止，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

103.9.30未折現之預期現金流出(入)				
<12個月	1~5年	>5年	合 計	
\$ 70,851	132,517	563,699	767,067	

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	

102.9.30未折現之預期現金流出(入)				
<12個月	1~5年	>5年	合 計	
\$ 963	209,895	521,416	732,274	

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(3)市場風險

保險合約之市場風險係指保險業因市場變動之因素，造成資產投報率無法達到商品設計當時之預定利率，致使保險人發生財務損失之風險，依據子公司臺銀人壽各險種之準備金成本與子公司臺銀人壽民國一〇三年九月底之投資報酬率所計算而得之利差風險，經評估尚在子公司臺銀人壽可承受之風險範圍內。

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

七、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
華南金融控股(股)公司及其子公司 (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 7月至9月	102年 7月至9月	103年 1月至9月	102年 1月至9月
短期員工福利	\$ 6,898	8,307	24,952	25,068

(三)關係人交易項目

1.存放銀行同業

	103.9.30	102.12.31	102.9.30
	金額	金額	金額
華南金控	\$ 25,853	46,510	50,054
	佔各該科目%	佔各該科目%	佔各該科目%
	0.02	0.05	0.07

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

2.銀行同業存款

	103.9.30		102.12.31		102.9.30	
	金 額	佔各該 科目%	金 額	佔各該 科目%	金 額	佔各該 科目%
華南金控	\$ 13,928	0.04	388,945	1.27	319,140	1.07

與關係人交易之同業存款利率，與非關係人並無差異。

3.折借銀行同業

	103.9.30			
	最高餘額	期末餘額	利 率 區間%	當期利息 收入淨額
華南金控	\$11,371,700	709,500	0.39~3.80	18,110
	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
	102.9.30			
	最高餘額	期末餘額	利 率 區間%	當期利息 收入淨額
華南金控	\$11,428,675	-	0.18~6.30	504

4.銀行同業拆借

	103.9.30			
	最高餘額	期末餘額	利 率 區間%	當期利息 收入淨額
華南金控	\$16,682,468	2,588,250	0.21~1.48	18,353
	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	\$11,453,725	-	0.26~2.70	505
	102.9.30			
	最高餘額	期末餘額	利 率 區間%	當期利息 費用淨額
華南金控	\$18,747,340	9,182,800	0.05~0.87	13,275

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季報告附註(續)

5. 存款

	103.9.30		102.12.31		102.9.30	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
華南金控	\$ 701,826	0.02	26,698	-	29,989	-
臺灣人壽	9,466	-	32,022	-	14,677	-
高雄硫酸銨	35,283	-	46,216	-	35,969	-
唐榮鐵工廠	333	-	3,891	-	330	-
臺億建經	31,322	-	14,165	-	29,565	-
合計	\$ 778,230	0.02	122,992	-	110,530	-

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	103.9.30	102.12.31	102.9.30
華南金控	金融債	\$ 899,404	899,988	899,985
	營業證券－承銷	165,225	157,250	152,731
		\$ 1,064,629	1,057,238	1,052,716
	應收利息	\$ 12,694	1,587	12,694

子公司臺銀人壽民國一〇三年及一〇二年七月一日至九月三十日及一〇三年及一〇二年一月一日至九月三十日投資關係企業之金融債所產生利息收入分別為3,743千元、3,743千元、11,107千元及11,107千元。

7. 放款

103.9.30							
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	15,342	15,342	-	無	無
自用住宅抵押放款	107戶	598,256	549,285	549,285	-	土地及建物(住宅用)	無
拆借銀行同業	華南金控	6,000,000	-	-	-	無	無
長期擔保放款	臺億建經	29,129	27,807	27,807	-	土地及建物(商業用)	無
擔保透支	唐榮鐵工廠	239,523	13,940	13,940	-	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	1,050,000	900,000	900,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	195,804	-	-	-	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	582,000	529,000	529,000	-	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季報告附註(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	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

102.9.30							
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	47戶	24,812	16,996	16,996	-	無	無
自用住宅抵押放款	112戶	565,548	491,404	491,404	-	土地及建物(住宅用)	無
拆借銀行同業	華南金控	11,000,000	8,000,000	8,000,000	-	無	無
拆借銀行同業	臺企銀	5,000,000	5,000,000	5,000,000	-	無	無
長期擔保放款	臺德建經	30,000	29,565	29,565	-	土地及建物(商業用)	無
擔保透支	唐榮鐵工廠	64,709	64,709	64,709	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	50,000	50,000	50,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	1,250,000	950,000	950,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	189,534	-	-	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	300,000	300,000	300,000	-	土地及廠房	無
長期擔保放款	唐榮鐵工廠	741,000	635,000	635,000	-	土地及廠房	無

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

103.9.30				
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	102

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	-	\$ -	-

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

102.9.30				
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	-	\$ -	-

9.應付款項

關係人名稱	摘要	103.9.30	102.12.31	102.9.30
華南金控	代理人費用	\$ -	102	-

10.衍生金融工具交易

103.9.30						
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	93.11.30~103.12.16	422,240	6,652	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	6,652
臺灣人壽	換匯合約	97.11.06~103.12.24	18,579,978	291,948	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	291,948

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負債評價調整—流動—交易目的一遠匯	4,939
臺灣人壽	換匯合約	97.11.06~103.02.25	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)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

102.9.30						
關係人 名稱	項 目	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資產負債表餘額	
					科 目	餘 額
臺灣人壽	遠匯合約	93.11.30~ 102.11.21	421,591	(5,094)	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整—流動—交易目的一遠匯	(5,094)
臺灣人壽	換匯合約	97.11.06~ 102.12.10	13,471,283	(121,490)	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	(121,490)

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 7月至9月	102年 7月至9月	103年 1月至9月	102年 1月至9月
華南金控	\$ <u>5</u>	<u>2</u>	<u>5</u>	<u>40</u>

12.佣金費用

關係人名稱	摘 要	103年 7月至9月	102年 7月至9月	103年 1月至9月	102年 1月至9月
華南金控	代理人費用	\$ <u>155</u>	<u>224</u>	<u>1,268</u>	<u>2,008</u>

13.手續費支出

關係人名稱	摘 要	103年 7月至9月	102年 7月至9月	103年 1月至9月	102年 1月至9月
華南金控	匯費及保險手續費	\$ <u>3</u>	<u>-</u>	<u>26</u>	<u>-</u>

14.其他營業費用

關係人名稱	摘 要	103年 7月至9月	102年 7月至9月	103年 1月至9月	102年 1月至9月
華南金控	業務費用	\$ <u>241</u>	<u>253</u>	<u>723</u>	<u>771</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(四)本公司之子公司對所有關係人達新台幣一億元以上之關係人交易資訊

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

1.臺灣銀行

(1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
臺灣金融控股(股)公司 (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
高雄硫酸銦(股)公司 (以下簡稱高雄硫酸銦)	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

(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 7月至9月	102年 7月至9月	103年 1月至9月	102年 1月至9月
短期員工福利	\$ 1,853	2,841	6,777	8,098

(3)關係人交易項目

A.拆借銀行同業

	103.9.30			
	最高餘額	期末餘額	利率 區間%	當期利息 收入淨額
華南金控	\$ 11,371,700	709,500	0.39~3.80	18,110

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

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

B.其他資產

	103.9.30		102.12.31		102.9.30	
	金額	佔各該 科目%	金額	佔各該 科目%	金額	佔各該 科目%
臺灣金控	\$ 1,613,897	21.32	3,598,815	38.99	1,769,872	21.51
臺銀人壽	6,425	0.08	6,251	0.07	6,251	0.08
臺銀證券	14	-	14	-	14	-
合計	<u>\$ 1,620,336</u>	<u>21.40</u>	<u>3,605,080</u>	<u>39.06</u>	<u>1,776,137</u>	<u>21.59</u>

C.銀行同業存款

	103.9.30		102.12.31		102.9.30	
	金額	佔各該 科目%	金額	佔各該 科目%	金額	佔各該 科目%
華南金控	<u>\$ 13,928</u>	<u>0.04</u>	<u>388,945</u>	<u>1.27</u>	<u>319,140</u>	<u>1.07</u>

D.銀行同業拆借

103.9.30			
	最高餘額	期末餘額	利率 區間%
華南金控	\$16,682,468	<u>2,588,250</u>	0.21~1.48
			當期利息 費用淨額
			<u>18,353</u>

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

E.存款

	103.9.30		102.12.31		102.9.30	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 348,449	0.01	260,594	0.01	67,287	-
臺銀人壽	13,522,580	0.38	12,922,188	0.38	11,693,349	0.34
臺銀證券	858,580	0.02	458,997	0.01	938,238	0.03
華南金控	701,826	0.02	26,698	-	29,989	-
臺灣人壽	9,466	-	32,022	-	14,677	-
高雄硫酸銹	35,283	-	46,216	-	35,969	-
唐榮鐵工廠	333	-	3,891	-	330	-
臺億建經	31,322	-	14,165	-	29,565	-
合計	<u>\$15,507,839</u>	<u>0.43</u>	<u>13,764,771</u>	<u>0.40</u>	<u>12,809,404</u>	<u>0.37</u>

F.手續費收入

	103年 7月至9月		102年 7月至9月		103年 1月至9月		102年 1月至9月	
項目	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺銀人壽	\$ 159,989	10.19	44,815	2.97	379,967	8.37	322,930	7.44
臺銀證券	2	-	2	-	1,513	0.03	884	0.02
合計	<u>\$ 159,991</u>	<u>10.19</u>	<u>44,817</u>	<u>2.97</u>	<u>381,480</u>	<u>8.40</u>	<u>323,814</u>	<u>7.46</u>

G.透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	103年 7月至9月		102年 7月至9月		103年 1月至9月		102年 1月至9月	
項目	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺銀人壽	\$ 79,224	18.90	53,234	1.23	265,830	2.26	140,812	1.58
臺銀證券	(634)	0.15	(139)	-	(1,773)	0.02	(2)	-
臺灣人壽	28,483	6.80	13,404	0.31	108,569	0.93	2,829	3.00
合計	<u>\$ 107,073</u>	<u>25.85</u>	<u>66,499</u>	<u>1.54</u>	<u>372,626</u>	<u>3.21</u>	<u>143,639</u>	<u>4.58</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

H.放款

103.9.30							
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	15,342	15,342	-	無	無
自用住宅抵押放款	107戶	598,256	549,285	549,285	-	土地及建物(住宅用)	無
拆借銀行同業	華南金控	6,000,000	-	-	-	無	無
長期擔保放款	壹億建經	29,129	27,807	27,807	-	土地及建物(商業用)	無
短期擔保放款	臺灣金控	11,600,000	11,550,000	11,550,000	-	保證函	無
擔保透支	唐榮鐵工廠	239,523	13,940	13,940	-	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	1,050,000	900,000	900,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	195,804	-	-	-	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	582,000	529,000	529,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	臺銀證券	304,556	304,556	304,556	-	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 業	5,000,000	-	-	-	無	無
長期擔保放款	壹億建經	30,000	29,129	29,129	-	土地及建物(商業用)	無
短期擔保放款	臺灣金控	11,600,000	11,600,000	11,600,000	-	政府(或金融機構)保證	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、政府(或金融機構)保證	無

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

102.9.30							
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	47戶	24,812	16,996	16,996	-	無	無
自用住宅抵押放款	112戶	565,548	491,404	491,404	-	土地及建物(住宅用)	無
拆借銀行同業	華南金控	11,000,000	8,000,000	8,000,000	-	無	無
拆借銀行同業	臺灣中小企銀	5,000,000	5,000,000	5,000,000	-	無	無
長期擔保放款	台億建經	30,000	29,565	29,565	-	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	64,709	64,709	64,709	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	50,000	50,000	50,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	1,250,000	950,000	950,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	189,534	-	-	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	300,000	300,000	300,000	-	土地及廠房	無
長期擔保放款	唐榮鐵工廠	741,000	635,000	635,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	臺銀證券	592,037	62,037	62,037	-	不動產、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。

I. 衍生金融工具交易

103.9.30						
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~ 103.12.16	422,240	6,652	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	6,652
臺灣人壽	換匯合約	97.11.06~ 103.12.24	18,579,978	291,948	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	291,948
臺銀人壽	換匯合約	97.04.30~ 104.05.06	25,776,612	446,185	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	446,185

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(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	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	97.11.06~ 103.02.25	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~ 103.04.25	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季報告附註(續)

102.9.30						
關係人 名稱	項 目	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 損 益	資產負債表餘額	
					科 目	餘 額
臺灣人壽	遠匯合約	93.11.30~ 102.11.21	421,591	(5,094)	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 —遠匯	(5,094)
臺灣人壽	換匯合約	97.11.06~ 102.12.10	13,471,283	(121,490)	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	(121,490)
臺銀人壽	換匯合約	98.08.26~ 102.11.12	3,866,112	6,435	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	6,435
臺銀人壽	換匯合約	97.04.30~ 103.03.11	24,801,617	(235,385)	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	(235,385)

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(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 7月至9月	102年 7月至9月	103年 1月至9月	102年 1月至9月
短期員工福利	\$ <u>2,022</u>	<u>2,411</u>	<u>7,833</u>	<u>8,222</u>

(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九月三十日、一〇二年十二月三十一日及九月三十日存於關係銀行之存款及利息收入明細如下：

關係人名稱	帳列科目	103.9.30		102.12.31		102.9.30	
		金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺灣銀行	銀行存款	\$11,958,392	51.98	11,494,920	50.28	7,857,199	44.09
	其他金融資產	7,185,000	15.01	6,380,000	14.31	5,729,000	14.86
華南金控	銀行存款	<u>17,786</u>	0.08	<u>37,805</u>	0.17	<u>18,287</u>	0.10
		<u>\$19,161,178</u>		<u>17,912,725</u>		<u>13,604,486</u>	

子公司臺銀人壽民國一〇三年及一〇二年七月一日至九月三十日及一〇三年及一〇二年一月一日至九月三十日存放於關係銀行之利息收入分別為39,072千元、24,457千元、98,236千元及61,696千元。

B.應收款項

關係人名稱	摘要	103.9.30	102.12.31	102.9.30
臺灣銀行	利息收入	\$ 26,264	13,267	18,970
臺灣金控	預付股(官)息紅利	-	107,653	-
	轉其他應收款			
合計		<u>\$ 26,264</u>	<u>120,920</u>	<u>18,970</u>

C.擔保放款

民國一〇三年九月三十日、一〇二年十二月三十一日及九月三十日子公司臺銀人壽對董事、監察人及其配偶、曾辦理授信之職員及其配偶及二親等以內親屬、公司職員等關係人所為之不動產抵押放款，明細如下：

	103.9.30	102.12.31	102.9.30
不動產抵押放款	\$ <u>354,285</u>	<u>381,735</u>	<u>361,710</u>
應收利息	<u>\$ 410</u>	<u>395</u>	<u>304</u>

民國一〇三年九月三十日、一〇二年十二月三十一日及九月三十日利率區間分別為1.10%~1.94%、0.95%~1.57及1.10%~1.57%。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

D. 備供出售金融資產

關係人名稱	摘要	交易內容	103.9.30	102.12.31	102.9.30
華南金控	金融債(帳列備	成本	\$ 900,000	900,000	900,000
	供出售金融資	評價調整	(596)	(12)	(15)
	產)	帳面價值	\$ 899,404	899,988	899,985
		應收利息	\$ 12,694	1,587	12,694

子公司臺銀人壽民國一〇三年及一〇二年七月一日至九月三十日及一〇三年及一〇二年一月一日至九月三十日投資關係企業之金融債所產生利息收入分別為3,743千元、3,743千元、11,107千元及11,107千元。

E. 衍生金融工具

103.9.30						
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	103.05.28~ 104.05.04	USD 863,000	(9,621)	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	(9,621)
			USD -	(9,142)	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	(9,142)

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	2,200	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	2,200
		102.09.09~ 103.04.10	USD 472,000	22,401	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	22,401

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

102.9.30						
關係人名稱	項 目	合約期間	名目本金	本期評價 (損)益	帳列科目	資產負債表 餘 額
臺灣銀行	換匯合約	102.04.22~ 103.03.07	USD 832,000	879	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	879
		101.10.22~ 103.02.27	USD 131,000	(764)	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	(764)

F.處分投資利益(損失)

關係人名稱	摘 要	103年 7月至9月	102年 7月至9月	103年 1月至9月	102年 1月至9月
臺灣銀行	處分衍生性商品(損失)利益	\$ <u>138,851</u>	<u>(189,654)</u>	<u>(380,755)</u>	<u>(463,038)</u>

G.佣金費用

關係人名稱	摘 要	103年 7月至9月	102年 7月至9月	103年 1月至9月	102年 1月至9月
臺灣銀行	銀行通路費	\$ 27,587	35,639	63,121	296,306
臺銀保經	代理人費用	122,972	153,205	289,234	226,557
華南金控	代理人費用	155	224	1,268	2,008
合 計		\$ <u>150,714</u>	<u>189,068</u>	<u>353,623</u>	<u>524,871</u>

H.兌換損失(利益)

關係人名稱	摘 要	103年 7月至9月	102年 7月至9月	103年 1月至9月	102年 1月至9月
臺灣銀行	遠匯及換匯交易	\$ 203,221	(60,590)	(133,807)	(320,585)
臺銀保經	代理人費用	9	-	(97)	-
合 計		\$ <u>203,230</u>	<u>(60,590)</u>	<u>(133,904)</u>	<u>(320,585)</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

3. 臺銀證券

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
臺灣金融控股(股)公司 (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 7月至9月	102年 7月至9月	103年 1月至9月	102年 1月至9月
短期員工福利	\$ 2,899	2,325	6,782	6,944
退職後福利	-	-	1,781	-
	<u>\$ 2,899</u>	<u>2,325</u>	<u>8,563</u>	<u>6,944</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九月三十日、一〇二年十二月三十一日及九月三十日存於臺灣銀行之存款明細如下：

	103.9.30	102.12.31	102.9.30
現金及約當現金	\$ 58,971	40,937	23,290
營業保證金(帳列其他 非流動資產)	265,000	280,000	280,000
待交割款項(帳列其他 流動資產)	489	548	1,005
代收承銷股款(帳列其 代收權證履約價款 他流動資產)	533,704 416	137,512 -	558,537 -
	<u>\$ 858,580</u>	<u>458,997</u>	<u>862,832</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

子公司臺銀證券於民國一〇三年九月三十日、一〇二年十二月三十一日及九月三十日存於華南金控之存款明細如下：

	103.9.30	102.12.31	102.9.30
現金及約當現金	\$ <u>1,934</u>	<u>1,960</u>	<u>1,968</u>

子公司臺銀證券民國一〇三年及一〇二年七月一日至九月三十日及一〇三年及一〇二年一月一日至九月三十日存放於臺灣銀行各項存款之利息收入分別為479千元、946千元、2,287千元及2,896千元。

B. 備供出售金融資產－流動

關係人名稱	摘要	103.9.30	102.12.31	102.9.30
華南金控	營業證券－承銷－股票	\$ <u>165,225</u>	<u>157,250</u>	<u>152,731</u>

C. 短期借款

103.9.30				
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	\$ 804,555	<u>304,556</u>	1.595	<u>1,523</u>
華南金控	\$ 440,000	<u>-</u>	1.320	<u>102</u>
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	<u>200,792</u>	1.595~1.895	<u>741</u>
華南金控	\$ 550,000	<u>-</u>	-	<u>-</u>
102.9.30				
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	\$ 562,037	<u>62,037</u>	1.595~1.895	<u>208</u>
華南金控	\$ 550,000	<u>-</u>	-	<u>-</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

八、質押之資產

本公司及子公司提供質押擔保之資產帳面價值明細如下：

子公司臺灣銀行：

資產名稱	質押擔保標的	103.9.30	102.12.31	102.9.30
備供出售金融資產－債券	法院假扣押之擔保或稅務訴願之擔保	\$ 217,700	279,500	248,300
持有至到期日金融資產－公債	法院假扣押之擔保或稅務訴願之擔保	-	-	1,000
備供出售金融資產－債券	證券業務營業保證金	150,000	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	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	400,000
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	47,000,000	25,000,000	25,000,000
		<u>\$ 47,817,700</u>	<u>25,879,500</u>	<u>25,849,300</u>

子公司臺銀人壽：

資產名稱	質押擔保標的	103.9.30	102.12.31	102.9.30
公債(帳列存出保證金)	營業保證	\$ 2,699,077	2,716,350	2,722,051
現金(帳列存出保證金)	租賃保證、期貨交易保證金	46,417	13,842	13,835
		<u>\$ 2,745,494</u>	<u>2,730,192</u>	<u>2,735,886</u>

子公司臺銀證券：

資產名稱	質押擔保標的	103.9.30	102.12.31	102.9.30
不動產及設備－土地	短期借款	\$ 379,309	379,309	379,309
不動產及設備－建築物	短期借款	66,212	68,339	68,879
		<u>\$ 445,521</u>	<u>447,648</u>	<u>448,188</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)各子公司主要承諾及或有事項：

(1)子公司臺灣銀行主要承諾及或有事項

	103.9.30	102.12.31	102.9.30
受託代收款項	\$ 53,121,815	52,322,587	44,941,163
受託保管之合約履約保證金(存入保證品)	1,482,916	3,339,044	3,400,005
受託代售旅行支票	1,230,780	1,229,319	1,248,062
受託保管有價證券(應付保管有價證券)	1,784,653,874	1,668,910,750	1,595,135,425
信用狀款項	37,067,231	32,737,581	39,604,255
應付保管品	21,015,529	14,316,968	13,774,619
受託發行新台幣(代理發行)	1,633,054,454	1,558,048,571	1,506,528,056
受託代放款	900,489,586	880,318,278	866,511,192
受託經理政府登錄債券	519,590,900	474,860,600	404,054,600
受託經理集保短期票券	225,706,500	186,737,836	178,213,100
受託承銷品	2,233,777	2,330,513	2,220,345
信託負債	538,360,949	535,650,876	533,760,750
保證款項	90,393,636	83,279,532	77,030,216
	<u>\$ 5,808,401,947</u>	<u>5,494,082,455</u>	<u>5,266,421,788</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九月三十日、一〇二年十二月三十一日及九月三十日履約保證品金額分別為2,139千元、2,633千元及2,633千元。

(3)子公司臺銀證券主要承諾及或有事項

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(二)子公司臺灣銀行信託資產負債表、財產目錄及信託帳損益表

依信託業法施行細則第十七條規定附註揭露信託帳之資產負債及信託財產目錄如下：

信託資產	103.9.30	102.12.31	102.9.30
銀行存款			
存放本行	\$ 30,897,724	31,238,139	30,055,175
存放他行	6,960,782	4,401,991	1,971,672
短期投資			
基金投資	176,366,780	174,442,560	177,481,049
債券投資	194,596,240	201,695,311	201,812,247
普通股投資	40,988,248	46,403,259	46,618,633
應收款項			
應收利息	1,566,544	1,408,992	1,365,189
應收現金股利	3,698	1,538	1,897
應收出售證券款	141,243	740,029	336,617
應收出售遠匯款	5,185,903	8,002,289	4,382,949
預付款項	3,378	970	4,609
不動產			
土地	12,790,517	12,419,874	12,625,099
房屋及建築	129,422	143,500	144,441
在建工程	11,335,956	6,099,891	5,233,562
保管有價證券	57,394,514	48,652,533	51,727,611
信託資產總額	\$ <u>538,360,949</u>	<u>535,650,876</u>	<u>533,760,750</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

信託負債	103.9.30	102.12.31	102.9.30
應付款項			
應付買入證券款	\$ 408,909	301,829	192,332
應付遠匯款	4,910,825	7,975,500	4,394,400
應付管理費	2,398	4,046	2,278
應付監察費	104	325	110
應付其他費用	846	285	264
應付所得稅	265	208	241
應付保管有價證券	57,394,514	48,652,533	51,727,611
信託資本			
金錢信託	372,248,586	386,836,981	390,947,095
有價證券信託	122,640	2,497,474	3,152,011
不動產信託	32,259,769	27,195,633	26,932,977
各項準備與累積盈虧			
累積盈虧	45,942,949	33,383,769	35,768,124
兌換	3,630,996	(1,095,677)	(2,683,538)
未實現損益遞延結轉數	5,082,332	9,193,039	8,162,151
本期損益	<u>16,355.816</u>	<u>20,704,931</u>	<u>15,164.694</u>
信託負債總額	<u>\$ 538,360,949</u>	<u>535,650,876</u>	<u>533,760,750</u>

註：含子公司臺灣銀行國際金融業務分行辦理基金投資，於民國一〇三年九月三十日、一〇二年十二月三十一日及九月三十日分別為290,818千元、289,171千元及270,958千元。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

財產目錄	103.9.30	102.12.31	102.9.30
銀行存款			
存放本行	\$ 30,897,724	31,238,139	30,055,175
存放他行	6,960,782	4,401,991	1,971,672
短期投資			
基金投資	176,366,780	174,442,560	177,481,049
債券投資	194,596,240	201,695,311	201,812,247
普通股投資	40,988,248	46,403,259	46,618,633
不動產			
土地	12,790,517	12,419,874	12,625,099
房屋及建築	129,422	143,500	144,441
在建工程	11,335,956	6,099,891	5,233,562
保管有價證券	57,394,514	48,652,533	51,727,611
合 計	<u>\$ 531,460,183</u>	<u>525,497,058</u>	<u>527,669,489</u>

信託帳損益表	103年 7月至9月	102年 7月至9月	103年 1月至9月	102年 1月至9月
信託收益				
利息收入	\$ 2,534,368	2,412,732	7,527,500	6,997,184
股利收入	862,791	966,814	887,462	1,843,858
捐贈收入	637,700	-	637,700	-
已實現資本利得—股票	19,807	1,003,924	1,122,999	2,801,961
已實現資本利得—基金	1,181,129	202,848	3,108,991	1,211,498
已實現資本利得—債券	97,108	149,496	813,586	1,339,609
已實現兌換利得	-	122,499	-	557,388
已實現財產交易利益	479,376	(18,977)	1,211,027	601,399
受益憑證分配收益	718,482	71,617	1,890,015	190,232
信託收益合計	<u>6,530,761</u>	<u>4,910,953</u>	<u>17,199,280</u>	<u>15,543,129</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

信託帳損益表	103年 7月至9月	102年 7月至9月	103年 1月至9月	102年 1月至9月
信託費用				
管理費	129,596	97,075	380,750	361,788
稅捐支出	160	82	2,452	2,397
監察人費	4	4	111	119
保管費	4,049	1,937	7,110	5,646
手續費用	11	2	15	16
捐贈支出	274,254	-	274,254	-
已實現兌換損失	(139,373)	-	146,132	-
其他費用	<u>5,823</u>	<u>2,876</u>	<u>32,640</u>	<u>8,469</u>
信託費用合計	<u>274,524</u>	<u>101,976</u>	<u>843,464</u>	<u>378,435</u>
本期淨利	<u>\$ 6,256,237</u>	<u>4,808,977</u>	<u>16,355,816</u>	<u>15,164,694</u>

(三)子公司臺灣銀行公教保險部經理之公教人員資產負債表及損益表明細如下：

1.資產負債表

	公教保險部		
	103.9.30	102.12.31	102.9.30
現金及約當現金	\$ 28,778,645	32,288,292	24,267,787
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	122,478,743	99,412,781	102,270,190
應收款項－淨額	10,930,565	19,220,747	21,277,141
當期所得稅資產	-	631	3,639
持有至到期日金融資產	60,712,820	57,668,646	51,316,142
其他金融資產－淨額	2,120	-	6,723
不動產及設備－淨額	9,981	11,935	12,461
無形資產－淨額	3,172	3,992	4,126
其他資產－淨額	<u>9,528,961</u>	<u>9,585,446</u>	<u>9,537,209</u>
資產總計	<u>\$ 232,445,007</u>	<u>218,192,470</u>	<u>208,695,418</u>
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	\$ -	6,182	11,694
應付款項	818,195	1,591,709	454,417
負債準備	231,603,585	216,594,551	208,227,380
其他負債	<u>23,227</u>	<u>28</u>	<u>1,927</u>
負債總計	<u>\$ 232,445,007</u>	<u>218,192,470</u>	<u>208,695,418</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

2.損益表

	公教保險部		公教保險部	
	103年 7月至9月	102年 7月至9月	103年 1月至9月	102年 1月至9月
利息淨收益	\$ 400,055	368,068	1,165,106	1,067,098
手續費淨損益	(6,380)	4,125	(16,784)	25,195
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(946,859)	3,977,617	7,215,836	5,494,610
兌換損益	167,962	(263,370)	459,310	460,411
保費收入	5,203,634	5,172,647	15,687,678	15,599,529
政府補助收入(註)	5,662,089	6,811,840	11,266,626	13,713,233
保險賠款與給付	(10,392,149)	(11,269,499)	(20,652,535)	(22,695,013)
提存保費準備	(48,833)	(4,762,856)	(15,009,034)	(13,554,957)
其他什項支出	(22,466)	(24,427)	(69,097)	(70,073)
其他什項收入	17,608	18,213	52,690	55,107
淨收益	34,661	32,358	99,796	95,140
呆帳費用及保證責任準備提存	-	-	-	730
員工福利費用	29,804	28,128	86,933	82,084
折舊及攤銷費用	958	1,048	2,911	3,113
其他業務及管理費用	3,899	3,182	9,952	9,213
	34,661	32,358	99,796	95,140
本期淨利	\$ -	-	-	-

註：政府補助收入係分別依公教人員保險法第五條第二項規定，本保險之財務責任，屬於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。

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項：無。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

十二、其 他

(一)員工福利、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總如下：

功 能 別 性 質 別	103年7月至9月			102年7月至9月		
	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	390,013	2,625,810	3,015,823	392,007	2,759,890	3,151,897
勞健保費用	29,522	117,531	147,053	28,522	131,890	160,412
退休金費用	755	213,627	214,382	596	226,642	227,238
其他員工福利費用	-	56,182	56,182	-	51,769	51,769
折舊費用	21,769	218,435	240,204	21,603	228,834	250,437
攤銷費用	-	93,757	93,757	-	102,956	102,956

功 能 別 性 質 別	103年1月至9月			102年1月至9月		
	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	1,130,754	7,980,561	9,111,315	1,184,654	7,548,910	8,733,564
勞健保費用	87,306	416,282	503,588	87,631	387,154	474,785
退休金費用	2,084	637,297	639,381	1,795	630,498	632,293
其他員工福利費用	1	169,175	169,176	2	145,394	145,396
折舊費用	64,810	659,819	724,629	64,211	694,967	759,178
攤銷費用	-	289,997	289,997	-	314,508	314,508

(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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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
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
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	19,276,173	(4)	19,276,169
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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(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
呆帳費用及保證責任準備提存	\$ 2,697,539	(72,494)	2,625,045
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

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	381,653	(2)	381,651
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季報告附註(續)

(三)本公司及子公司業務別財務資訊

民國一〇三年七月一日至九月三十日

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	6,989,915	2,354,257	39,737	400,055	-	9,783,964
利息以外淨收益	2,589,946	(4,625,279)	136,717	(365,394)	(992)	(2,265,002)
淨收益	9,579,861	(2,271,022)	176,454	34,661	(992)	7,518,962
放款呆帳費用	2,624,939	13,224	-	-	-	2,638,163
提存準備	48,833	(2,886,050)	-	-	-	(2,837,217)
營業費用	4,968,776	185,772	90,126	34,661	30,611	5,309,946
稅前損益	1,937,313	416,032	86,328	-	(31,603)	2,408,070
所得稅	256,526	47,339	10,572	-	318	314,755
會計原則變動	-	-	-	-	-	-
稅後損益	1,680,787	368,693	75,756	-	(31,921)	2,093,315

民國一〇二年七月一日至九月三十日

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	6,145,223	2,345,895	25,838	368,068	29,952	8,914,976
利息以外淨收益	6,679,879	4,283,133	132,151	(335,710)	39,674	10,799,127
淨收益	12,825,102	6,629,028	157,989	32,358	69,626	19,714,103
放款呆帳費用	1,675,456	(895)	-	-	-	1,674,561
提存準備	4,762,854	5,754,168	-	-	-	10,517,022
營業費用	4,394,681	231,488	92,249	32,358	78,917	4,829,693
稅前損益	1,992,111	644,267	65,740	-	(9,291)	2,692,827
所得稅	218,405	49,241	1,923	-	(72,881)	196,688
會計原則變動	-	-	-	-	-	-
稅後損益	1,773,706	595,026	63,817	-	63,590	2,496,139

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

民國一〇三年一月一日至九月三十日

項 目	業務別	銀行業務	保險業務	證券業務	公教保險業務	其他業務	合 併
利息淨收益		20,336,239	7,211,721	108,148	1,165,106	-	28,821,214
利息以外淨收益		21,080,782	(7,287,488)	361,190	(1,065,310)	(2,860)	13,086,314
淨收益		41,417,021	(75,767)	469,338	99,796	(2,860)	41,907,528
放款呆帳費用		5,584,758	46,774	-	-	-	5,631,532
提存準備		15,009,034	(713,822)	-	-	-	14,295,212
營業費用		13,684,724	562,670	264,264	99,796	83,857	14,695,311
稅前損益		7,138,505	28,611	205,074	-	(86,717)	7,285,473
所得稅		907,040	(16,468)	22,087	-	(12,540)	900,119
會計原則變動		-	-	-	-	-	-
稅後損益		6,231,465	45,079	182,987	-	(74,177)	6,385,354

民國一〇二年一月一日至九月三十日

項 目	業務別	銀行業務	保險業務	證券業務	公教保險業務	其他業務	合 併
利息淨收益		17,910,452	6,959,894	75,159	1,067,098	-	26,012,603
利息以外淨收益		17,836,745	8,082,632	319,670	(971,958)	(3,396)	25,263,693
淨收益		35,747,197	15,042,526	394,829	95,140	(3,396)	51,276,296
放款呆帳費用		2,663,593	796	-	-	-	2,664,389
提存準備		13,554,956	14,222,952	-	-	-	27,777,908
營業費用		12,483,728	631,704	271,127	95,140	104,792	13,586,491
稅前損益		7,044,920	187,074	123,702	-	(108,188)	7,247,508
所得稅		1,010,270	(80,333)	7,528	-	(74,431)	863,034
會計原則變動		-	-	-	-	-	-
稅後損益		6,034,650	267,407	116,174	-	(33,757)	6,384,474

(四)子公司臺灣銀行經董事會決議，以資本公積250億元，轉增資發行新股25億股，每股10元。此項增資案業經主管機關核准，子公司臺灣銀行並以民國一〇三年十月十五日為增資基準日，截至民國一〇三年十月二十九日，業經辦妥法定登記程序。

(五)本公司各子公司間從事業務推廣行為，係由提供跨銷售商品之子公司依商品別一定比率支付佣金費用予代理銷售之子公司，請詳附註七關係人交易說明。

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七月一日至九月三十日及一〇三年及一〇二年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

		103年7月至9月		102年7月至9月		103年1月至9月		102年1月至9月	
		金額	%	金額	%	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	\$ 2,161,856	100	2,493,034	100	\$ 6,568,518	100	6,478,717	100
益之份額									
48099	其他收益	692	-	527	-	1,930	-	1,838	-
		<u>2,162,548</u>	<u>100</u>	<u>2,493,561</u>	<u>100</u>	<u>6,570,448</u>	<u>100</u>	<u>6,480,555</u>	<u>100</u>
費用及損失：									
58500	營業費用	(38,030)	2	(38,761)	2	(106,115)	2	(106,305)	2
58099	其他費用及損失	(30,885)	1	(31,544)	1	(91,519)	1	(64,208)	1
		<u>(68,915)</u>	<u>(3)</u>	<u>(70,305)</u>	<u>(3)</u>	<u>(197,634)</u>	<u>(3)</u>	<u>(170,513)</u>	<u>(3)</u>
稅前淨利		2,093,633	97	2,423,256	97	6,372,814	97	6,310,042	97
61003	所得稅利益(費用)	(318)	-	72,883	3	12,540	-	74,432	1
	本期淨利(淨損)	<u>2,093,315</u>	<u>97</u>	<u>2,496,139</u>	<u>100</u>	<u>6,385,354</u>	<u>97</u>	<u>6,384,474</u>	<u>98</u>
69500	其他綜合損益：								
69541	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合	(1,936,385)	(90)	1,808,393	73	374,680	6	15,875	-
損益之份額									
69591	加：與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	-	-	-	-	-	-	-	-
69500	其他綜合損益(稅後淨額)	<u>(1,936,385)</u>	<u>(90)</u>	<u>1,808,393</u>	<u>73</u>	<u>374,680</u>	<u>6</u>	<u>15,875</u>	<u>-</u>
	本期綜合損益總額	<u>\$ 156,930</u>	<u>7</u>	<u>4,304,532</u>	<u>173</u>	<u>\$ 6,760,034</u>	<u>103</u>	<u>6,400,349</u>	<u>98</u>
基本每股盈餘(元)									
	基本每股盈餘	<u>\$ 0.23</u>		<u>0.28</u>		<u>\$ 0.71</u>		<u>0.71</u>	

董事長：



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九月三十日

單位：新台幣千元

股東	本	保留盈餘					其他權益項目			
		資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	合計	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										
股	本									
\$	90,000,000	111,385,217	2,758,570	5,719,853	23,440,480	31,918,903	(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)	-	-	-	(4,532,331)
	-	-	-	14,939,510	(14,939,510)	-	-	-	-	-
	-	-	-	(44,358)	44,358	-	-	-	-	-
	-	8,372	-	-	-	-	-	-	-	8,372
	-	-	-	-	6,384,474	6,384,474	-	-	-	6,384,474
	-	-	-	-	(2,306)	(2,306)	42,294	(24,113)	18,181	15,875
	-	-	-	-	6,382,168	6,382,168	42,294	(24,113)	18,181	6,400,349
\$	90,000,000	111,393,589	3,493,367	23,848,847	6,426,526	33,768,740	(327,457)	13,616,909	13,289,452	248,451,781
\$	90,000,000	111,434,739	3,493,367	23,850,122	6,868,563	34,212,052	(306,784)	17,378,040	17,071,256	252,718,047
	-	-	682,548	-	(682,548)	-	-	-	-	-
	-	-	-	3,132,212	(3,132,212)	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	(3,053,803)	(3,053,803)	-	-	-	(3,053,803)
	-	28,900	-	-	-	-	-	-	-	28,900
	-	-	-	-	6,385,354	6,385,354	-	-	-	6,385,354
	-	-	-	-	99	99	181,498	193,083	374,581	374,680
	-	-	-	-	6,385,453	6,385,453	181,498	193,083	374,581	6,760,034
\$	90,000,000	111,463,639	4,175,915	26,982,334	6,385,453	37,543,702	(125,286)	17,571,123	17,445,837	256,453,178

民國一〇二年一月一日餘額

提列法定盈餘公積

提列特別盈餘公積

撥付股息紅利

首次採用IFRSs提列之特別盈餘公積

出售土地迴轉特別盈餘公積

採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數

本期淨利

本期其他綜合損益

本期綜合損益總額

民國一〇二年九月三十日餘額

民國一〇三年一月一日餘額

提列法定盈餘公積

提列特別盈餘公積

撥付股息紅利

採用權益法認列關聯企業及合資之變動數

本期淨利

本期其他綜合損益

本期綜合損益總額

民國一〇三年九月三十日餘額



董事長：



經理人：



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九月三十日

單位：新台幣千元

	103年1月至9月	102年1月至9月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 6,372,814	6,310,042
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	1,192	1,217
攤銷費用	76	135
利息費用	88,659	60,755
利息收入	(360)	(269)
採用權益法認列之關聯企業及合資損失(利益)之份額	(6,568,518)	(6,478,717)
不影響現金流量之收益費損項目合計	(6,478,951)	(6,416,879)
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	15	106
其他金融資產增加	(876)	(4,181)
其他資產增加	(1,501)	(2,989)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(2,362)	(7,064)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
應付款項(減少)增加	(118,490)	(150,707)
員工福利負債準備減少	(48)	(222)
其他負債增加	1	1
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(120,899)	(157,992)
調整項目合計	(6,599,850)	(6,574,871)
營運產生之現金流出	(227,036)	(264,829)
收取之利息	226	226
收取之股利	1,677,537	2,032,040
退還(支付)之所得稅	3,260	(23)
營業活動之淨現金流入	1,453,987	1,767,414
投資活動之現金流量：		
取得採用權益法之投資	-	(6,000,000)
處分待出售資產價款	-	149
取得不動產及設備	(1,355)	(634)
存出保證金減少	-	193
取得無形資產	(165)	(249)
其他資產減少	3,607	3,570
投資活動之淨現金流入(流出)	2,087	(5,996,971)
籌資活動之現金流量：		
短期借款(減少)增加	(50,000)	5,800,000
存入保證金(減少)增加	(138)	139
發放現金股利	(1,229,425)	(1,752,615)
支付之利息	(88,656)	(60,425)
籌資活動之淨現金(流出)流入	(1,368,219)	3,987,099
本期現金及約當現金增加(減少)數	87,855	(242,458)
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	\$ 348,479	67,317
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	\$ 348,479	67,317
期末現金及約當現金餘額	\$ 348,479	67,317

董事長：



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季報告附註(續)

(七)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	
	103.9.30	102.12.31	102.9.30
現金及約當現金	\$ 184,121,150	119,265,293	89,569,230
存放央行及拆借銀行同業	665,427,574	585,444,072	729,698,380
透過損益按公允價值衡量之金融資產	183,119,857	166,714,218	176,029,033
避險之衍生金融資產－淨額	16,660	5,443	4,126
附賣回票券及債券投資	9,332,605	6,173,451	17,351,305
應收款項－淨額	64,662,811	82,279,036	83,444,799
當期所得稅資產	2,383,641	2,169,130	2,757,068
貼現及放款－淨額	2,369,382,658	2,240,652,458	2,188,538,299
備供出售金融資產－淨額	768,493,396	765,521,333	727,234,034
持有至到期日金融資產－淨額	83,620,138	73,044,728	61,588,308
採用權益法之投資－淨額	35,903,503	34,792,041	34,180,892
其他金融資產－淨額	55,969,295	70,317,802	56,392,310
不動產及設備－淨額	97,131,433	97,502,611	97,391,699
無形資產－淨額	889,794	1,048,025	1,079,980
遞延所得稅資產	213,422	241,804	278,701
其他資產－淨額	7,569,348	9,229,150	8,226,265
資產總計	<u>\$ 4,528,237,285</u>	<u>4,254,400,595</u>	<u>4,273,764,429</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	臺灣銀行		
	103.9.30	102.12.31	102.9.30
央行及銀行同業存款	\$ 352,884,597	252,738,244	290,950,438
透過損益按公允價值衡量之金融負債	10,551,928	3,999,496	5,376,965
避險之衍生金融負債－淨額	135,481	225,806	271,959
附買回票券及債券負債	47,458,527	19,036,703	18,071,981
應付款項	39,656,529	44,758,616	43,045,751
當期所得稅負債	807,687	162,430	845,424
存款及匯款	3,525,436,528	3,409,605,226	3,414,601,358
應付金融債券	24,998,776	15,998,240	-
其他金融負債	632,525	1,243,698	6,783,730
負債準備	248,627,965	232,766,904	223,581,430
遞延所得稅負債	18,262,498	18,299,657	18,271,567
其他負債	7,159,531	7,491,439	7,763,833
負債總額	<u>4,276,612,572</u>	<u>4,006,326,459</u>	<u>4,029,564,436</u>
普通股股本	70,000,000	70,000,000	70,000,000
資本公積	105,521,742	105,496,092	105,460,302
保留盈餘			
法定盈餘公積	29,526,951	27,386,900	27,386,900
特別盈餘公積	17,927,291	16,489,571	16,488,296
未分配盈餘	<u>6,915,985</u>	<u>7,176,585</u>	<u>6,519,723</u>
	<u>54,370,227</u>	<u>51,053,056</u>	<u>50,394,919</u>
其他權益	<u>21,732,744</u>	<u>21,524,988</u>	<u>18,344,772</u>
權益總計	<u>251,624,713</u>	<u>248,074,136</u>	<u>244,199,993</u>
負債及權益總計	<u>\$ 4,528,237,285</u>	<u>4,254,400,595</u>	<u>4,273,764,429</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	臺銀人壽		
	103.9.30	102.12.31	102.9.30
現金及約當現金	\$ 23,006,218	22,859,656	17,822,497
應收款項	2,655,648	3,282,052	3,113,561
當期所得稅資產	1,154,300	908,441	1,017,107
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	1,857,039	195,292	705,265
備供出售金融資產	51,432,582	48,136,850	49,560,075
無活絡市場之債務商品投資	52,869,622	55,509,059	55,110,230
持有至到期日金融資產	190,695,548	197,658,767	198,771,188
採用權益法之投資－淨額	5,719,190	5,533,592	5,412,090
其他金融資產－淨額	47,861,045	44,585,700	38,541,500
投資性不動產	6,091,376	6,111,686	6,126,573
放款	13,149,964	11,620,809	10,996,392
再保險合約資產	13,154	16,588	17,615
不動產及設備	1,081,085	770,660	758,244
無形資產	13,183	10,950	11,325
遞延所得稅資產	1,784,695	1,801,722	1,926,242
其他資產	2,760,602	2,758,200	2,806,572
分離帳戶保險商品資產	645,948	2,476,824	3,413,599
資產總計	<u>\$ 402,791,199</u>	<u>404,236,848</u>	<u>396,110,075</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	臺銀人壽		
	103.9.30	102.12.31	102.9.30
應付款項	\$ 23,365,607	23,196,712	24,381,993
當期所得稅負債	180	158	156
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	1,495,038	566,702	129,594
保險負債	362,973,251	363,607,014	352,980,493
外匯價格變動準備	777,654	439,970	325,605
負債準備	576,599	572,029	607,282
遞延所得稅負債	38,079	38,079	177,727
其他負債	285,802	379,313	1,543,746
分離帳戶保險商品負債	645,948	2,476,824	3,413,599
負債總額	<u>390,158,158</u>	<u>391,276,801</u>	<u>383,560,195</u>
股本	17,000,000	17,000,000	17,000,000
資本公積	369,713	366,463	361,104
保留盈餘			
法定盈餘公積	96,557	96,557	96,557
特別盈餘公積	624,523	549,661	514,481
未分配盈餘	<u>(1,144,943)</u>	<u>(566,910)</u>	<u>(357,675)</u>
	<u>(423,863)</u>	<u>79,308</u>	<u>253,363</u>
其他權益	<u>(4,312,809)</u>	<u>(4,485,724)</u>	<u>(5,064,587)</u>
權益總計	<u>12,633,041</u>	<u>12,960,047</u>	<u>12,549,880</u>
負債及權益總計	<u>\$ 402,791,199</u>	<u>404,236,848</u>	<u>396,110,075</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	臺銀證券		
	103.9.30	102.12.31	102.9.30
流動資產	\$ 11,654,437	9,507,420	7,983,525
不動產及設備	493,873	490,974	472,936
無形資產	3,279	2,848	2,098
遞延所得稅資產	1,872	1,232	1,126
其他非流動資產	352,146	404,221	404,230
資產總額	<u>\$ 12,505,607</u>	<u>10,406,695</u>	<u>8,863,915</u>
流動負債	\$ 8,809,758	6,766,984	5,260,624
負債準備	135,048	130,832	140,756
遞延所得稅負債	89,414	89,970	89,296
其他非流動負債	4,623	5,266	5,162
負債總額	<u>9,038,843</u>	<u>6,993,052</u>	<u>5,495,838</u>
股本	3,000,000	3,000,000	3,000,000
保留盈餘	440,862	381,651	358,808
其他權益	25,902	31,992	9,269
權益淨額	<u>3,466,764</u>	<u>3,413,643</u>	<u>3,368,077</u>
負債及權益總計	<u>\$ 12,505,607</u>	<u>10,406,695</u>	<u>8,863,915</u>

	臺銀保經		
	103.9.30	102.12.31	102.9.30
現金及約當現金	\$ 209,359	192,146	108,296
應收款項	215,911	96,520	125,213
當期所得稅資產	15,199	-	2
其他金融資產	425	-	-
不動產及設備	4,406	4,633	4,217
無形資產	443	530	552
遞延所得稅資產	3,875	-	-
其他資產	5,684	6,228	891
資產總計	<u>\$ 455,302</u>	<u>300,057</u>	<u>239,171</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	臺銀保經		
	103.9.30	102.12.31	102.9.30
應付款項	\$ 189,274	87,322	104,595
當期所得稅負債	37,420	30,358	23,409
其他負債	40	-	-
負債準備	-	23,788	284
其他負債	-	9,234	-
負債總額	<u>226,734</u>	<u>150,702</u>	<u>128,288</u>
股本	20,000	20,000	20,000
保留盈餘	208,568	129,355	90,883
權益總計	<u>228,568</u>	<u>149,355</u>	<u>110,883</u>
負債及權益總計	<u>\$ 455,302</u>	<u>300,057</u>	<u>239,171</u>

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

2.簡明損益表

	臺灣銀行			
	103年 7月至9月	102年 7月至9月	103年 1月至9月	102年 1月至9月
利息收入	\$ 16,684,994	14,950,557	48,747,782	43,798,417
減：利息費用	(9,303,670)	(8,441,158)	(27,257,127)	(24,824,759)
利息淨收益	7,381,324	6,509,399	21,490,655	18,973,658
利息以外淨收益	2,440,745	2,131,022	5,731,153	3,850,258
淨收益	9,822,069	8,640,421	27,221,808	22,823,916
呆帳費用及保證責任準備提存	(2,624,939)	(1,684,737)	(5,584,758)	(2,663,593)
營業費用	(5,013,498)	(4,520,906)	(13,814,109)	(12,672,735)
稅前淨利	2,183,632	2,434,778	7,822,941	7,487,588
所得稅費用	(256,527)	(218,405)	(907,040)	(1,010,270)
本期淨利	1,927,105	2,216,373	6,915,901	6,477,318
其他綜合損益	(553,354)	1,143,851	207,840	659,975
本期綜合損益總額	1,373,751	3,360,224	7,123,741	7,137,293
每股盈餘(單位：新台幣元)	0.28	0.32	0.99	0.93

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	臺銀人壽			
	103年	102年	103年	102年
	7月至9月	7月至9月	1月至9月	1月至9月
營業收入	\$ 9,421,693	13,856,815	32,614,917	41,252,790
營業成本	(9,000,277)	(13,358,911)	(32,492,865)	(40,804,261)
營業費用	(206,308)	(223,963)	(629,882)	(624,840)
營業利益(損失)	215,108	273,941	(507,830)	(176,311)
營業外收入及支出	718	(5,985)	(11,824)	(12,927)
稅前淨利益(損失)	215,826	267,956	(519,654)	(189,238)
所得稅利益(費用)	(47,339)	(49,242)	16,468	80,333
本期淨利益(損失)	168,487	218,714	(503,186)	(108,905)
其他綜合損益	(1,352,288)	639,825	172,930	(660,181)
本期綜合損益總額	(1,183,801)	858,539	(330,256)	(769,086)
每股盈餘(單位：新台幣元)	0.10	0.13	(0.30)	(0.08)

	臺銀證券			
	103年	102年	103年	102年
	7月至9月	7月至9月	1月至9月	1月至9月
收 益	\$ 171,278	162,569	486,854	389,548
支出及費用	(118,708)	(106,637)	(344,109)	(310,548)
營業淨利	52,570	55,932	142,745	79,000
營業外收入及支出	24,265	3,938	35,145	38,832
稅前淨利	76,835	59,870	177,890	117,832
所得稅(費用)利益	(10,572)	(1,923)	(22,087)	(7,528)
本期淨利	66,263	57,947	155,803	110,304
其他綜合損益	(30,743)	24,831	(6,090)	16,081
本期綜合損益總額	35,520	82,778	149,713	126,385
每股盈餘(單位：新台幣元)	0.22	0.19	0.52	0.37

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	臺銀保經			
	103年 7月至9月	102年 7月至9月	103年 1月至9月	102年 1月至9月
營業收入	\$ 498,833	415,560	1,373,996	662,258
營業成本	(379,081)	(325,818)	(1,062,454)	(519,216)
營業費用	(41,715)	(17,222)	(90,773)	(28,750)
營業外收入及支出	(221)	-	(652)	-
稅前淨利	77,816	72,520	220,117	114,292
所得稅費用	(13,229)	(16,308)	(37,420)	(23,409)
本期淨利	64,587	56,212	182,697	90,883
每股盈餘(單位：新台幣元)	32.29	28.11	91.35	45.44

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

民國一〇三年第三季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。
- 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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(二)大陸投資資訊：

1.大陸被投資公司名稱、主要營業項目等相關資訊：

單位：新台幣千元

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	4,908,000	(三)	2,456,500	2,451,500	-	4,908,000	-	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	4,908,000	233,542	5,192,197	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
4,908,000	4,908,000	149,372,074

3.與大陸被投資公司間之重大交易事項：無。

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

(四)母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：千元

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易 人 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
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	現金及約當現金	348,449	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	152	"	- %
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	1,297	"	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	其他負債	1,613,897	"	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	利息收入	361	"	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	其他什項淨利益	690	"	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	其他業務及管理費用	110,917	"	- %
0	臺灣金融控股	臺銀人壽保險	1	其他負債	12,455	"	- %
0	臺灣金融控股	臺銀人壽保險	1	其他什項淨利益	432	"	- %
0	臺灣金融控股	臺銀綜合證券	1	其他負債	25,058	"	- %
0	臺灣金融控股	臺銀綜合證券	1	其他什項淨利益	446	"	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	存款及匯款	348,449	"	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	應付款項	152	"	- %
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	1,613,897	"	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	1,297	"	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	利息費用	361	"	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	員工福利費用	690	"	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	其他什項淨利益	22,259	"	- %

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 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
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	利息收入	88,659	"	- %
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	446,185	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	應收款項	11,725	"	- %
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	26,264	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	存款及匯款	19,143,273	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	手續費及佣金淨收益	90,829	"	- %
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	265,830	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	其他什項淨利益	29,105	"	0.35 %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	利息費用	98,224	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	其他業務及管理費用	28,834	"	- %
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	120	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	應付款項	193	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	存款及匯款	858,580	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	貼現及放款	304,556	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	其他負債	1,664	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	利息收入	1,523	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	手續費及佣金淨收益	1,512	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	其他什項淨利益	26,056	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	利息費用	2,287	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	其他業務及管理費用	65	"	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣金融控股	2	其他資產	12,455	"	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣金融控股	2	員工福利費用	432	"	- %
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	5,392,000	"	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	應付款項	11,725	"	- %
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	26,264	"	- %
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	446,185	"	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	現金及約當現金	12,748,762	"	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	其他金融資產	6,394,511	"	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	手續費及佣金淨收益	(90,932)	"	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	兌換損益	133,807	"	- %
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	(399,518)	"	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	投資性不動產收入淨 收益	28,834	"	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	利息收入	98,224	"	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	其他業務及管理費用	29,121	"	- %
2	臺銀人壽保險	臺銀綜合保險經紀 人	3	應付款項	62,920	"	- %
2	臺銀人壽保險	臺銀綜合保險經紀 人	3	兌換損益	(97)	"	- %
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	289,234	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣金融控股	2	其他資產	25,058	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣金融控股	2	員工福利費用	446	"	- %
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	193	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	其他資產	801,273	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	現金及約當現金	58,971	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	應付款項	120	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	短期借款	304,556	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	利息費用	1,523	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	手續費及佣金淨收益	(8,495)	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	其他業務及管理費用	19,073	"	- %

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 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	利息收入	2,287	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	其他什項淨利益	65	"	- %
4	臺銀綜合保險經紀人	臺銀人壽保險	3	應收款項	62,920	"	- %
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	289,137	"	- %

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。

十四、部門資訊

本公司及子公司有六個應報導部門，如下所述，該等部門為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、白銀等資金屬及關稅配額等業之研究與規劃、黃金、白銀等貴金屬之行紀、居間、代理、自營購銷、企劃、教育訓練、行銷、清算、風險管理及保管等事項。
- (五)壽險業務：係提供各種壽險等業務。
- (六)證券業務：係從事證券等業務。
- (七)其他業務：係從事金融控股、創業投資及資產管理等業務。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

本公司及子公司營運部門資訊及調節如下：

103年7月至9月									
	銀行部門	公教保險部	採購部	貴金屬部	壽險業務	證券業務	其他業務	抵銷數	合計
利息收入	\$ 16,284,939	400,055	-	-	2,449,217	47,896	137	(70,731)	19,111,513
利息費用	(9,303,670)	-	-	-	(55,889)	(8,829)	(29,892)	70,731	(9,327,549)
利息淨收益	6,981,269	400,055	-	-	2,393,328	39,067	(29,755)	-	9,783,964
利息以外淨收益	2,665,478	(365,394)	77,934	59,505	(4,847,448)	134,386	2,280,948	(2,260,613)	(2,255,204)
淨收益	9,646,747	34,661	77,934	59,505	(2,454,120)	173,453	2,251,193	(2,260,613)	7,528,760
呆帳費用及保證責任準備提存及保險負債準備淨變動	(2,673,772)	-	-	-	2,872,826	-	-	-	199,054
營業費用	(4,892,422)	(34,661)	(27,923)	(19,668)	(202,879)	(96,619)	(79,746)	34,174	(5,319,744)
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	2,080,553	-	50,011	39,837	215,827	76,834	2,171,447	(2,226,439)	2,408,070
繼續營業單位稅後淨利(淨損)	1,837,256	-	50,011	39,837	168,487	66,262	2,157,902	(2,226,440)	2,093,315

102年7月至9月									
	銀行部門	公教保險部	採購部	貴金屬部	壽險業務	證券業務	其他業務	抵銷數	合計
利息收入	\$ 14,582,490	368,068	-	-	2,453,648	34,258	50	(56,233)	17,382,281
利息費用	(8,441,159)	-	-	-	(46,072)	(5,722)	(30,585)	56,233	(8,467,305)
利息淨收益	6,141,331	368,068	-	-	2,407,576	28,536	(30,535)	-	8,914,976
利息以外淨收益	7,018,454	(335,710)	94,662	120,477	3,834,642	123,584	2,582,292	(2,642,115)	10,796,286
淨收益	13,159,785	32,358	94,662	120,477	6,242,218	152,120	2,551,757	(2,642,115)	19,711,262
呆帳費用及保證責任準備提存及保險負債準備淨變動	(6,438,311)	-	-	-	(5,753,272)	-	-	-	(12,191,583)
營業費用	(4,426,194)	(32,358)	(27,840)	(20,732)	(220,990)	(92,249)	(55,984)	49,495	(4,826,852)
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	2,295,280	-	66,822	99,745	267,956	59,871	2,495,773	(2,592,620)	2,692,827
繼續營業單位稅後淨利(淨損)	2,007,815	-	66,822	99,745	218,714	57,947	2,552,349	(2,507,253)	2,496,139

103年1月至9月									
	銀行部門	公教保險部	採購部	貴金屬部	壽險業務	證券業務	其他業務	抵銷數	合計
利息收入	\$ 47,582,585	1,165,106	76	15	7,478,792	132,937	502	(191,195)	56,168,818
利息費用	(27,257,268)	-	-	-	(168,848)	(24,024)	(88,659)	191,195	(27,347,604)
利息淨收益	20,325,317	1,165,106	76	15	7,309,944	108,913	(88,157)	-	28,821,214
利息以外淨收益	21,241,980	(1,065,310)	229,181	214,952	(7,913,539)	352,760	6,877,977	(6,851,687)	13,086,314
淨收益	41,567,297	99,796	229,257	214,967	(603,595)	461,673	6,789,820	(6,851,687)	41,907,528
呆帳費用及保證責任準備提存及保險負債準備淨變動	(20,593,792)	-	-	-	667,048	-	-	-	(19,926,744)
營業費用	(13,496,639)	(99,796)	(79,795)	(55,776)	(583,107)	(283,783)	(196,889)	100,474	(14,695,311)
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	7,476,866	-	149,462	159,191	(519,654)	177,890	6,592,931	(6,751,213)	7,285,473
繼續營業單位稅後淨利(淨損)	6,607,247	-	149,462	159,191	(503,186)	155,803	6,568,051	(6,751,214)	6,385,354
總資產	\$ 4,303,545,851	232,445,007	2,477,901	1,527,367	402,791,199	12,505,607	270,227,201	(314,430,385)	4,911,089,748
總負債	\$ 4,052,229,791	232,445,007	2,328,439	1,368,176	390,158,158	9,038,843	13,545,455	(46,477,299)	4,654,636,570

102年1月至9月									
	銀行部門	公教保險部	採購部	貴金屬部	壽險業務	證券業務	其他業務	抵銷數	合計
利息收入	\$ 42,731,226	1,067,098	79	15	7,167,377	93,333	287	(125,836)	50,933,579
利息費用	(24,824,778)	-	-	-	(145,802)	(15,477)	(60,755)	125,836	(24,920,976)
利息淨收益	17,906,448	1,067,098	79	15	7,021,575	77,856	(60,468)	-	26,012,603
利息以外淨收益	17,868,144	(971,958)	318,138	144,130	7,617,418	311,103	6,619,857	(6,662,703)	25,244,129
淨收益	35,774,592	95,140	318,217	144,145	14,638,993	388,959	6,559,389	(6,662,703)	51,256,732
呆帳費用及保證責任準備提存及保險負債準備淨變動	(16,217,819)	(730)	-	-	(14,223,748)	-	-	-	(30,442,297)
營業費用	(12,417,105)	(94,410)	(82,089)	(55,760)	(604,483)	(271,127)	(135,055)	93,102	(13,566,927)
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	7,139,668	-	236,128	88,385	(189,238)	117,832	6,424,334	(6,569,601)	7,247,508
繼續營業單位稅後淨利(淨損)	6,152,805	-	236,128	88,385	(108,905)	110,304	6,475,357	(6,569,600)	6,384,474
總資產	\$ 4,059,448,552	208,695,418	3,183,830	2,197,458	396,110,075	8,863,914	262,493,642	(288,810,297)	4,652,182,592
總負債	\$ 3,815,683,955	208,695,418	2,947,702	2,109,073	383,560,195	5,495,838	13,930,926	(28,692,296)	4,403,730,811