

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

民國一〇五年及一〇四年三月三十一日
(內附會計師核閱報告)

公司地址：台北市重慶南路一段120號
電話：(02)2349-3456

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師核閱報告書	3
四、合併資產負債表	4
五、合併綜合損益表	5
六、合併權益變動表	6
七、合併現金流量表	7
八、合併財務季報告附註	
(一)公司沿革	8~9
(二)通過財務報告之日期及程序	9
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	9~10
(四)重大會計政策之彙總說明	10~33
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	33~36
(六)重要會計項目之說明	36~81
(七)金融工具之公允價值及等級資訊	81~89
(八)財務風險管理	89~157
(九)資本管理	157
(十)關係人交易	158~172
(十一)質押之資產	173
(十二)重大或有負債及未認列之合約承諾	174~177
(十三)獲利能力	178~179
(十四)重大之災害損失	179
(十五)重大之期後事項	179
(十六)其 他	180~199
(十七)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	199~200
2.大陸投資資訊	200~202
(十八)部門資訊	202~203



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 City 11049, Taiwan (R.O.C.)

Telephone 電話 + 886 (2) 8101 6666
Fax 傳真 + 886 (2) 8101 6667
Internet 網址 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一〇五年三月三十一日、一〇四年十二月三十一日及三月三十一日之合併資產負債表，暨民國一〇五年及一〇四年一月一日至三月三十一日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。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，及對該等採用權益法之投資金額及關聯企業損益之份額，係依據其他會計師之核閱報告。民國一〇五年三月三十一日、一〇四年十二月三十一日及三月三十一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臺幣39,304,027千元、38,394,363千元及37,050,946千元，分別占資產總額之0.77%、0.76%及0.77%，民國一〇五年及一〇四年一月一日至三月三十一日認列之採用權益法之關聯企業損益分別為新臺幣924,744千元及919,131千元，分別占稅前淨利之7.78%及37.94%。

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，民國一〇三年度編製之財務報表業經審計部審查完竣，審定結果請詳附註十六(二)，臺灣金融控股股份有限公司及其子公司審定結果已調整入帳。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

方 蕙 玲
李 達 暉



證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號：金管證審字第1000011652號
民國一〇五年五月二十六日

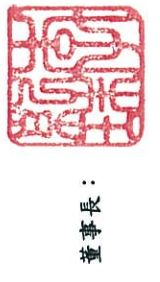
僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國一〇五年三月三十一日、一〇四年十二月三十一日及三月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	105.3.31			104.12.31			104.3.31		
	金額	%		金額	%		金額	%	
11000 現金及約當現金(附註六(一)及七)	\$ 145,078,620	3	137,152,864	3	21000	\$ 197,061,410	4	175,440,894	4
11500 存放央行及拆借金融同業(附註六(二)及(七)及七)	643,528,366	13	585,963,772	12	22000	48,314,495	2	39,932,611	1
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三)及七)	186,909,700	4	176,385,509	3	22300	267,403	-	243,967	-
12100 備供出售金融資產-淨額(附註六(八)、(十六)及七)	1,043,058,517	21	1,099,519,771	22	22500	17,421,097	-	17,992,102	-
12300 理險之衍生金融資產(附註六(四)及七)	7,383	-	15,970	-	22600	1,479,657	-	1,459,660	-
12500 附買回票券及債券投資(附註六(五))	6,173,835	-	10,792,264	-	23000	68,080,466	1	63,535,537	1
13000 應收款項-淨額(附註六(六)及(七))	86,538,127	2	80,640,601	2	23200	925,907	-	462,837	-
13200 本期所得稅資產	5,093,716	-	4,779,047	-	23500	3,837,208,474	76	3,825,858,990	76
13500 應現及放款-淨額(附註六(七)及七)	2,353,005,416	46	2,381,326,945	47	24000	24,997,908	-	24,997,826	-
13700 再保險合約資產-淨額	10,738	-	11,799	-	24600	591,180,860	12	588,738,072	13
14500 持有至到期日金融資產-淨額(附註六(九)、(七)及(十六))	312,530,047	6	300,963,479	6	25500	1,726,063	-	1,798,439	-
15000 採用權益法之股權投資-淨額(附註六(十))	55,921,181	1	41,734,382	1	29300	18,655,157	-	18,756,564	-
15500 其他金融資產-淨額(附註六(六)、(七)、(十一)、(七)及(十六))	127,024,150	2	121,178,784	2	29500	9,184,079	-	8,059,242	-
18000 投資性不動產-淨額(附註六(十二))	7,022,611	-	7,037,870	-	31500	4,816,502,976	95	4,817,281,364	95
18500 不動產及設備-淨額(附註六(十三)、(十六)及八)	98,671,183	2	98,823,229	2	31101	90,000,000	2	90,000,000	2
19000 無形資產-淨額(附註六(十四))	832,529	-	869,211	-	31500	111,385,217	2	111,385,217	2
19300 遞延所得稅資產	1,015,127	-	1,129,314	-	32001	4,857,208	-	4,857,208	-
19500 其他資產-淨額(附註六(十五))	11,571,267	-	11,558,067	-	32003	29,770,947	1	29,770,947	1
資產總計	\$ 5,083,992,513	100	5,070,965,829	100	32011	16,872,876	-	5,377,817	-
負債及權益總計	\$ 5,083,992,513	100	4,783,383,224	100	32500	51,501,031	1	40,005,972	1
						267,403	-	21,366,779	-
						267,489,537	5	253,684,465	5
						\$ 5,083,992,513	100	5,070,965,829	100
								4,783,383,224	100



董事長：



經理人：

(請詳閱後附合併財務報告附註)

~4~



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

民國一〇五年及一〇四年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	105年1月至3月		104年1月至3月	
	金額	%	金額	%
41000 利息收入(附註六(卅二))	\$ 17,827,677	73	18,376,335	(82)
51000 利息費用(附註六(卅二))	(8,824,946)	(36)	(8,996,861)	40
利息淨收益(附註六(卅二))	9,002,731	37	9,379,474	(42)
利息以外淨收益				
49800 手續費及佣金淨收益(附註六(卅三))	961,041	4	952,481	(4)
49825 投資性不動產損益(附註六(十二))	36,344	-	38,990	-
49890 採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額(附註六(十))	14,179,017	58	1,108,294	(5)
49810 保險業務淨收益(附註六(四十一))	(4,943,272)	(20)	(39,119,078)	175
49820 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註六(三)及(卅四))	5,751,901	24	7,793,899	(35)
49830 備供出售金融資產之已實現損益(附註六(卅五))	225,237	1	851,856	(4)
49870 兌換損益	(2,897,409)	(12)	(5,276,260)	24
其他利息以外淨損益				
49943 銷貨淨利益(附註六(十五)及(卅六))	161,936	1	121,800	(1)
48100 政府補助收入(附註六(卅六))	3,868,334	16	4,311,491	(19)
49999 其他什項淨利益(附註六(卅六))	805,086	3	121,786	(1)
58090 優存超額利息(附註六(六)及(卅六))	(2,809,657)	(12)	(2,666,152)	12
淨收益	24,341,289	100	(22,381,419)	100
58100 呆帳費用及保證責任準備提存(附註六(七))	(4,259,639)	(17)	(884,056)	4
58300 保險負債準備淨變動	(3,110,422)	(13)	30,683,535	(137)
營業費用：				
58501 員工福利費用(附註六(卅七))	(3,144,601)	(13)	(3,041,404)	14
58503 折舊及攤銷費用(附註六(卅八))	(287,912)	(1)	(297,531)	1
58599 其他業務及管理費用(附註六(卅九))	(1,653,054)	(7)	(1,656,542)	7
營業費用合計	(5,085,567)	(21)	(4,995,477)	22
繼續營業部門稅前淨利	11,885,661	49	2,422,583	(11)
61003 所得稅費用(附註六(三十))	(390,602)	(2)	(149,274)	1
本期淨利	11,495,059	47	2,273,309	(10)
69500 其他綜合損益：				
69560 不重分類至損益之項目				
69563 採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額(附註六(十))	(3,652)	-	(18,286)	-
69569 與不重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-
不重分類至損益之項目合計	(3,652)	-	(18,286)	-
69570 後續可能重分類至損益之項目				
69571 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(337,667)	(1)	(262,982)	1
69572 備供出售金融資產未實現評價損益	2,647,344	11	1,109,477	(5)
69575 採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額(附註六(十))	11,433	-	104,820	-
69579 與可能重分類之項目相關之所得稅(附註六(三十))	(7,445)	-	(9,830)	-
後續可能重分類至損益之項目合計	2,313,665	10	941,485	(4)
69500 本期其他綜合損益(稅後淨額)	2,310,013	10	923,199	(4)
本期綜合損益總額	\$ 13,805,072	57	3,196,508	(14)
基本每股盈餘(元)(附註六(四十))	\$ 1.28		0.25	

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

民國一〇五年及一〇四年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

歸屬於母公司業主之權益

普通股 股本	保留盈餘				合計	其他權益項目					合計	權益總計
	資本公積	法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未分配 盈餘		國外營運機 構財務報表 換算之兌換 差	備供出售 金融商品未 實現(損)益	指定按公允 價值衡量之 金融負債信 用風險變動 影響數	公允價值 變動	其他		
\$ 90,000,000	111,463,639	4,175,915	26,558,186	7,089,947	37,824,048	310,329	20,077,389	55,862	-	20,443,580	259,731,267	
-	-	-	-	2,273,309	2,273,309	-	-	-	-	-	2,273,309	
-	-	-	-	-	-	(294,998)	1,236,483	(18,286)	-	923,199	923,199	
-	-	-	-	2,273,309	2,273,309	(294,998)	1,236,483	(18,286)	-	923,199	3,196,508	
\$ 90,000,000	111,463,639	4,175,915	26,558,186	9,363,256	40,097,357	15,331	21,313,872	37,576	-	21,366,779	262,927,775	
\$ 90,000,000	111,385,217	4,857,208	29,770,947	5,377,817	40,005,972	1,263,211	11,003,434	26,631	-	12,293,276	253,684,465	
-	-	-	-	11,495,059	11,495,059	-	-	-	-	-	11,495,059	
-	-	-	-	-	-	(500,196)	2,813,861	(3,652)	-	2,310,013	2,310,013	
-	-	-	-	11,495,059	11,495,059	(500,196)	2,813,861	(3,652)	-	2,310,013	13,805,072	
\$ 90,000,000	111,385,217	4,857,208	29,770,947	16,872,876	51,501,031	763,015	13,817,295	22,979	-	14,603,289	267,489,537	

民國一〇四年一月一日餘額

盈餘指撥及分配：

本期淨利

本期其他綜合損益

本期綜合損益總額

民國一〇四年三月三十一日餘額

民國一〇五年一月一日餘額

盈餘指撥及分配：

本期淨利

本期其他綜合損益

本期綜合損益總額

民國一〇五年三月三十一日餘額



董事長：



經理人：

(請詳閱後附合併財務季報告附註)

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

合併現金流量表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	105年1月至3月	104年1月至3月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 11,885,661	2,422,583
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	223,406	230,436
攤銷費用	90,997	92,356
呆帳費用提列數	4,245,564	882,029
利息費用	8,824,946	8,996,861
利息收入	(17,827,677)	(18,376,335)
保證責任準備淨變動	14,075	2,027
其他各項負債準備淨變動	2,541,181	(31,037,267)
採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(14,179,017)	(1,108,294)
處分及報廢不動產及設備損失	4,704	6,137
其他項目	(3,430)	(1,400)
收益費損項目合計	(16,065,251)	(40,313,450)
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	(5,735,205)	(7,574,072)
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(14,162,062)	18,136,967
備供出售金融資產減少(增加)	8,772,148	(36,275,479)
避險之衍生金融資產減少	8,587	12,386
附賣回票券及債券投資增加	(206,741)	(215,930)
應收款項增加	(6,917,174)	(2,865,680)
貼現及放款減少(增加)	24,060,020	(70,689,905)
持有至到期日金融資產(增加)減少	(6,007,956)	2,423,872
其他金融資產(增加)減少	(5,844,357)	15,539,342
其他資產減少	41,615	818,045
央行及銀行同業存款(減少)增加	(28,364,107)	18,452,064
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	8,361,884	(10,042,455)
避險之衍生金融負債增加	23,436	131,825
附買回票券及債券負債減少	(571,005)	(4,280,650)
應付款項增加(減少)	3,781,480	(6,793,523)
存款及匯款增加	11,349,484	29,491,562
員工福利負債準備減少	(112,468)	(77,388)
其他金融負債(減少)增加	(72,376)	1,804,541
其他負債增加	546,382	458,025
調整項目合計	(27,113,666)	(91,859,903)
營運產生之現金流出	(15,228,005)	(89,437,320)
收取之利息	18,875,976	20,798,848
支付之利息	(8,061,497)	(8,185,751)
支付之所得稅	(229,421)	(311,375)
營業活動之淨現金流出	(4,642,947)	(77,135,598)

董事長：



(請詳閱後附合併財務季報告附註)

經理人：



會計主管：



僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

合併現金流量表(續)

民國一〇五年及一〇四年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	105年1月至3月	104年1月至3月
投資活動之現金流量：		
取得不動產及設備	\$ (62,123)	(62,596)
存出保證金增加	(50,391)	(185,467)
取得無形資產	(54,248)	(70,843)
取得投資性不動產	-	(1,561,500)
投資活動之淨現金流出	<u>(166,762)</u>	<u>(1,880,406)</u>
籌資活動之現金流量：		
應付商業本票增加	19,997	690,450
存入保證金增加(減少)	<u>578,455</u>	<u>(121,952)</u>
籌資活動之淨現金流入	<u>598,452</u>	<u>568,498</u>
匯率變動對現金及約當現金之影響	(502,017)	(295,165)
本期現金及約當現金減少數	(4,713,274)	(78,742,671)
期初現金及約當現金餘額	<u>936,182,462</u>	<u>934,300,980</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 931,469,188</u>	<u>855,558,309</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	\$ 145,078,620	137,152,864
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	219,193,139	134,746,499
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之投資	<u>567,197,429</u>	<u>583,658,946</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 931,469,188</u>	<u>855,558,309</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：



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

民國一〇五年及一〇四年三月三十一日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

(一)臺灣金融控股股份有限公司

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

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

(二)合併子公司業務性質

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

臺灣銀行與中央信託局股份有限公司以民國九十六年七月一日為合併基準日進行合併，中央信託局股份有限公司為消滅公司，臺灣銀行為存續公司。臺灣銀行主要經營之業務為依銀行法、管理外匯條例、國際金融業務分行條例等法規規定經營之銀行業務、外匯業務、國際金融業務、各種儲蓄及信託業務，並設立國外分行辦理當地政府核准之銀行業務、外匯業務、國際金融業務、證券業務及保險業務，及經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。

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

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50億元，作為分割新設之股本，並分別於民國九十八年六月三十日、九十九年六月三十日、一〇二年六月二十八日及一〇四年九月三十日分別辦理現金增資20億元、40億元、60億元及55億元，截至本期已發行股本為225億元。臺銀人壽於民國一〇二年十一月十八日成為公開發行公司。主要業務為經營人身保險及其有關業務。

子公司臺銀證券於民國九十七年一月二日由臺灣銀行以其證券業務部門之營業、資產及負債分割，並以該日分割讓與證券業務部門之淨資產作價新台幣30億元，作為分割新設之股本。臺銀證券於民國一〇二年十月二十一日成為公開發行公司。主要業務包括：1.代理買賣上市、上櫃有價證券；2.辦理有價證券買賣融資、融券、辦理公開申購有價證券；3.自營有價證券、承銷有價證券；4.期貨交易輔助人等業務。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務季報告於民國一〇五年五月二十日提報審計委員會，並於民國一〇五年五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

下表彙列國際會計準則理事會(以下稱理事會)自最近一年度報導期間結束日(以下簡稱報導日)後已發布，惟截至本合併財務季報告之報導日止尚未經金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)認可及公布生效日之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	理事會發布之生效日
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」	尚待理事會決定
國際財務報導準則第10號、國際財務報導準則第12號及國際會計準則第28號之修正「投資個體：適用合併報表例外規定」	2016年1月1日
國際財務報導準則第11號之修正「取得聯合營運權益之會計處理」	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「客戶合約之收入」	2018年1月1日
國際財務報導準則第16號「租賃」	2019年1月1日
國際財務報導準則第15號之修正「國際財務報導準則第15號之闡釋」	2018年1月1日
國際會計準則第1號之修正「揭露倡議」	2016年1月1日
國際會計準則第7號之修正「揭露倡議」	2017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	理事會發布 之生效日
國際會計準則第12號之修正「因未實現損失所產生遞延所得稅資產之認列」	2017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「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	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「農業：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「衍生工具之約務更替與避險會計之持續適用」	2014年1月1日
2010-2012及2011-2013週期之年度改善	2014年7月1日
2012-2014年國際財務報導年度改善	2016年1月1日
國際財務報導解釋第21號「公課」	2014年1月1日

合併公司現正持續評估上述準則及解釋對合併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。

除上開說明外，合併公司對於尚未採用之新發布及修訂準則及解釋之評估，與民國一〇四年度合併財務報告附註三之揭露一致。

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報告主要係依照政府有關法令規定處理，法令未規定者，係依照金融控股公司財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告，訂定本公司及子公司會計政策並據以編製相關財務報告。

本公司及子公司係國營事業，會計處理主要依據預算法、決算法及原行政院主計處所核定之「財政部所屬金融機構會計制度之一致規定」辦理，每年決算並由審計部審核，俾確定本公司及子公司對立法院所通過預算之執行情形，並確定本公司及子公司之財務與帳冊表報。

本公司及子公司民國一〇三年度之帳冊，業經審計部審查完竣。有關本公司及子公司民國一〇三年度財務報告審定之結果與原經會計師查核數之說明，請詳附註十六(二)。

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)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；
- (4)確定福利資產，係依退休基金資產減除確定福利義務現值之淨額認列。
- (5)部分不動產及設備，以及投資性不動產係以先前我國一般公認會計原則之重估價值作為重估價日之認定成本；及
- (6)再保險準備資產、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係以新台幣千元為單位。

(三)合併基礎

1.合併財務報告編製原則

合併財務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		
			105.3.31	104.12.31	104.3.31
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。定期存款符合前述定義且持有目的係滿足短期現金承擔而非投資或其他目的者，列報於約當現金。

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)

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

(六)金融工具

本公司及子公司對金融資產交易係採交易日會計。本公司及子公司於金融資產與金融負債成為該金融工具合約條款之一方時認列。於對來自該資產現金流量之合約權利終止，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將該項金融資產除列。

1.金融資產

本公司及子公司之金融資產分類為：透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產、放款及應收款、以成本衡量之金融資產及無活絡市場之債務工具投資。

(1)透過損益按公允價值衡量之金融資產

此類金融資產係指持有供交易或指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

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。

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)

權益投資之股利收入於本公司及子公司有權利收取股利之日認列(通常係除息日)，並列報合併綜合損益表之備供出售金融資產之已實現損益項下。

債券投資之利息收入係列報於合併綜合損益表之利息收入項下。

(3)持有至到期日金融資產

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

利息收入係列報於合併綜合損益表下之利息收入項下。

(4)放款及應收款

放款及應收款係無活絡市場公開報價，且具固定或可決定付款金額之金融資產，包括放款、應收款項及其他應收款。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)無活絡市場之債務工具投資

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

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。

(8) 金融資產之重分類

本公司及子公司僅在符合國際會計準則公報第三十九號第50B段規定之「罕見情況」下，將金融資產自透過損益按公允價值衡量之種類予以重分類。另，依同號公報第50C段之規定，該金融資產應按重分類日之公允價值重分類，任何已認列於損益之利益或損失不得迴轉。該金融資產於重分類日之公允價值，視適用情況，成為其新成本或新攤銷後成本。於重分類後，不得再將該金融資產重分類回透過損益按公允價值衡量之金融資產科目。

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。持有供交易金融負債以外之金融負債，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。

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)

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

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

(3)其他金融負債

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

(4)金融負債之除列

本公司及子公司係於合約義務已履行、取消或到期時，除列金融負債。

除列單一金融負債之整體時，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

財務保證合約係指保證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。

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)

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

本公司及子公司指定部分避險工具進行公允價值避險。

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

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

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

(七)證券融資、融券、轉融資、轉融券

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

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

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

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

(八)附賣回(附買回)票券及債券投資(負債)

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

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)投資關聯企業

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

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

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

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，以變更新用途時之帳面金額予以重分類。

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)

(十一)不動產及設備

1.認列與衡量

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

當不動產及設備包含不同組成部分，且相對於該項目之總成本若屬重大而採用不同之折舊率或折舊方法較為合宜時，則視為不動產及設備之單獨項目(主要組成部分)處理。

不動產及設備之處分損益，係由不動產及設備之帳面金額與處分價款之差額決定，並以淨額認列於合併綜合損益表之其他利息以外淨損益項下。

2.重分類至投資性不動產

當供自用之不動產變更改用途為投資性不動產時，該項不動產應以變更改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

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)再保險合約資產

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

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

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

臺銀人壽定期評估再保險淨權利，就存在客觀證據顯示再保險原始認列後所發生之事件，將導致臺銀人壽可能無法收回合約條款規定之所有應收金額，且上述事件對可從再保險人收回金額之影響得以可靠衡量時，臺銀人壽就可回收金額低於前揭權利之帳面價值部份認列減損損失，並列於營業費用項下。

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

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

(十三)保險合約

子公司臺銀人壽歸類為保險合約者，係指臺銀人壽接受另一方(保單持有人)之顯著保險風險移轉，而同意於未來某特定不確定事件(保險事件)發生致保單持有人受有損害時給予補償之合約。保險風險係指合約持有人移轉予合約發行人之風險中非屬財務風險者。財務風險係指因特定利率、金融工具價格、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。

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

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)

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

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

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

(十四) 租賃

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。

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.攤銷

攤銷時係以資產成本減除殘值後金額為可攤銷金額。

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

電腦軟體 五年

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

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

(十六)資產減損

1.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。

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

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

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)

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

子公司臺灣銀行授信資產評估另依照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」、「辦理放款及其所屬應收款減損評估作業說明」之規定，二者孰高為提存依據，確實評估分類。分類方式係將授信資產除屬正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產，按債權之擔保情形及逾期時間之長短予以評估，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。

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

另依照金管會銀國字第10300329440號函及金管銀法字第10410001840號函令規定，為強化本國銀行對不動產貸款及大陸地區暴險之控管及風險之承擔能力，備抵呆帳提存比率應至少達1.5%。

子公司臺銀人壽依「保險業資產評估及逾期放款催收呆帳處理辦法」，備抵呆帳金額不得低於下列各項標準：

- (1)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。
- (2)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%。
- (3)逾期放款及催收款已無擔保部分之合計數。

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。

2.非金融資產減損

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

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)

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

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

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

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

(十七)負債準備

- 1.同時符合下列條件時，本公司及子公司認列為負債準備：
 - (1)該義務是本公司及子公司過去事件所產生之現時義務。
 - (2)本公司及子公司於清償該義務時，很有可能會導致具經濟效益資源的流出。
 - (3)該義務的金額能可靠衡量。
- 2.負債準備之認列金額係為報導期間結束日清償現時義務所需支出金額之最佳估計，並綜合考量風險、不確定性及貨幣時間價值等因素。
- 3.每個報導期間結束日對負債準備進行評估，並根據目前最佳估計進行帳面金額調整。

(十八)其他準備

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(十九)分離帳戶保險商品資產

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

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

(二十)保險負債

子公司臺銀人壽保險合約及不論是否具有裁量參與特性之金融工具，其所提存之準備金係依「保險業各種準備金提存辦法」等相關法令規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算師簽證。除團體短期保險各項準備之提列，應以實收保險費收入與依台財保852367814號函規定計算之保險費收入孰高者為計提之基礎外，其餘各項負債準備之提列基礎說明如下：

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

1.未滿期保費準備

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

2.賠款準備

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

(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。

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，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，臺銀人壽將因加值型及非加值型營業稅法第11條規定，將調整營業稅3%部分所累計至逾期放款比率低於1%時仍未沖銷之備抵呆帳或營業損失準備累計餘額，轉列於責任準備金項下。

4. 特別準備

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

A. 特別盈餘公積-重大事故特別準備：

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

B. 特別盈餘公積-危險變動特別準備：

- a. 各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，就其差額之15%提存危險變動特別準備金。
- b. 各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備金不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備金沖減之；其所沖減之險別及金額應報主管機關備查。
- c. 各險危險變動特別準備累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之30%時，其超過部分應依收回規定處理。

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

另，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)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「特別準備金一分紅保單紅利準備」，並於紅利宣告日自「特別準備金一分紅保單紅利準備」沖轉，若「特別準備金一分紅保單紅利準備」為負值時，應同時提列等額之「特別準備金一紅利風險準備」。
- (3)臺銀人壽依民國一〇三年十二月十一日金管保壽字第10302125060號函規定，若保險商品利潤測試為負值時，應依「保險商品利潤測試為負時之相關因應措施處理作業原則」及「保險商品邊際利潤測試結果為負值之具體計算方式及預估計提之金額」計算並提列特別盈餘公積。

5.保費不足準備

自民國九十年度起訂定之保險期間超過一年之壽險、健康險及年金險契約，其簽發之保險費較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一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。

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

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

- 1.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。
- 2.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。
- 3.本準備金餘額下降至前一年底累積餘額之20%且持續達3個月時，應提高第1款未避險外幣資產兌換利益之提存比率為60%，並至少使本準備金累積餘額回復至沖抵下限之2倍為止。
- 4.前述國外投資總額、曝險比率、未避險外幣資產及避險成本之定義，依人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項第2條及第3條規定辦理。
- 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，所提之特別盈餘公積僅得迴轉用於盈餘轉增資或彌補虧損。
- 6.若當年度有稅後盈餘，應就該金額之百分之十提列特別盈餘公積，但報經主管機關核准者不在此限。

(廿二)期貨交易人權益

以期貨交易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。

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)收入及營業費用認列

1. 子公司臺灣銀行：

- (1) 收入係指因企業之正常活動所產生，而導致權益增加之當期經濟效益流入總額，但不包含權益參與者之投入所產生的權益增加。
- (2) 正常營業活動之商品銷售收入以收取對價或應收款項減除退回及商業折扣後的公允價值衡量。收入係俟有說服力的證據存在，通常為具有已簽定之銷售協議，且重大之所有權風險與報酬已移轉予買方，價款很有可能收回，相關的成本與可能的商品退回可以可靠估計，未持續參與商品之管理及收入金額能可靠衡量時，加以認列。
- (3) 除分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債外，所有計息之金融資產或負債所產生之利息收入及利息費用係以有效利息法計算。惟放款及應收款是否須將約定利率調整為有效利率計息，依重大性原則予以衡量。
- (4) 手續費收入及費用：
 - A. 於提供貸款或其他服務所收取之手續費收入，應於提供服務時一次認列手續費收入。
 - B. 與後續放款服務有關之手續費收入及費用則依重大性於服務期間內攤計或納入計算放款及應收款有效利率的一部分。
- (5) 股利收入：股利於收款之權利確立時認列。
- (6) 依公教人員保險法之規定，公教保險之財務責任，屬於民國八十八年五月三十日以前之保險年資應計給之養老給付金額，由財政部審核撥補；屬於民國八十八年五月三十一日以後，如有虧損，應調整費率挹注。
- (7) 與該收入之賺得直接關聯之成本或費用亦同時認列，以符合收入與費用配合原則。

2. 子公司臺銀人壽：

(1) 保費收入之認列及保單取得成本

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。臺銀人壽根據人壽保險業會計制度範本所提及之認列原則及計算方式，依商品之設計及比較所收取之手續費收入與所發生之服務成本作為判斷是否須認列遞延手續費收入及遞延取得成本之依據。

(2)利息收入

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

(3)租金收入

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

3.子公司臺銀證券：

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

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

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)利息收入以應計方式按金融工具之估計年期用實際利率法將未來估計之現金收入折現計算。

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

(廿四)員工福利

1.短期員工福利

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

2.退休金

(1)職員退休金：

編制內職員之退休、撫卹及資遣，係依據「財政部所屬國營金融保險事業人員退休撫卹及資遣辦法」辦理，其退休金之給與共區分三段給付，分別係依該辦法第41條之1，規定於指定適用勞動基準法(民國八十六年五月一日)後之工作年資，依勞動基準法有關規定計算，並按月依職員薪資一定比率提撥退休基金；於適用勞動基準法前之工作年資，依第9條規定按月依職員薪點之不同，雇主分別提撥4%~8.5%之公提儲金，及依第8條規定按月由各職員薪給總額扣提3%之自提儲金(公、自提儲金均自適用勞動基準法後停止提撥)；另依第11條規定按用人費薪資總額提撥3%作為保留年資結算給與儲備金，上述提撥金一併撥交「退休基金監督委員會」管理運用；於退休時，由退休基金、公、自提儲金及儲備金支付。

(2)工員退休金：

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

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

(4)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。期中期間之退休金係採用前一財務年度結束日依精算決定退休金成本率，以年初至當期期末為基礎計算，並針對該結束日後之重大市場波動，及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整。

(5)子公司臺灣銀行之海外分行則按所在國法令規定辦理。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

3.員工優惠存款

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

4.公保超額年金福利計劃

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

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

5.其他退休員工福利

- (1)包含三節照護金、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。

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)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，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，由臺銀人壽負責，帳列手續費用，軍保經費由國防部委託本公司負責保管、運用，臺銀人壽按軍人保險業務手冊之規定支付利息，帳列利息費用。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

(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。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。臺灣銀行定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

放款減損損失評估請詳附註六(七)。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(二)金融工具之公允價值及減損

1.公允價值

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

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

以上各金融工具公允價值之估計，請詳附註七金融工具中有關公允價值內容說明。

2.減損

(1)備供出售證券

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

(2)以攤銷後成本衡量之金融資產

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

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

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)

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。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，該差異將影響本期所得稅與遞延所得稅項目之認列。

(四)退職後福利

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

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

(五)保險合約之分類與顯著保險風險移轉測試

子公司臺銀人壽須就所簽發之保險單辨識是否承擔保險風險及其他風險等組成要素，並判斷該等合約組成要素是否能夠予以分拆並單獨計算，判斷結果將影響保險合約之分類。此外，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，影響臺銀人壽之收入認列、負債衡量與財務報表之表達。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(六)保險負債及具金融工具性質之保險契約準備

子公司臺銀人壽於衡量保險負債時，係依據「保險業各種準備金提存辦法」。

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

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

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

負債適足準備之估算係遵守中華民國精算學會所頒布之「第4號公報之精算實務處理準則—合約分類及負債適足性測試」之規範。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，係依據臺銀人壽對於未來保險給付、保費收入及相關費用等之合理估計，請詳附註六(廿六)之說明。

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

(七)再保險準備資產

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

其中各項再保險準備資產之計算，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

	105.3.31	104.12.31	104.3.31
庫存現金及零用金	\$ 11,982,226	12,147,326	11,745,156
庫存外幣	9,199,439	9,387,186	8,023,977
銀行存款	9,118,521	12,813,367	7,490,738
運送中現金	-	-	213,867
待交換票據	7,364,524	5,039,875	3,174,644
存放同業	<u>107,413,910</u>	<u>108,848,061</u>	<u>106,504,482</u>
合計	<u>\$ 145,078,620</u>	<u>148,235,815</u>	<u>137,152,864</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)

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

	<u>105.3.31</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.3.31</u>
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 145,078,620	148,235,815	137,152,864
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	219,193,139	167,350,034	134,746,499
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	567,197,429	620,596,613	583,658,946
合併現金流量表所列之現金及約當現金	<u>\$ 931,469,188</u>	<u>936,182,462</u>	<u>855,558,309</u>

(二)存放央行及拆借金融同業

	<u>105.3.31</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.3.31</u>
拆借銀行同業	\$ 198,209,641	154,125,778	110,956,807
減：備抵呆帳－拆借銀行同業	(69,142)	(55,427)	(62,613)
銀行同業透支	5,413	-	-
存放央行－甲戶及乙戶	92,413,533	85,185,155	91,190,504
存放央行－外幣準備金	614,549	576,860	519,640
存放央行－海外	9,675,376	3,322,191	4,065,710
轉存央行存款	<u>342,678,996</u>	<u>342,809,215</u>	<u>361,643,679</u>
合計	<u>\$ 643,528,366</u>	<u>585,963,772</u>	<u>568,313,727</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.截至民國一〇五年三月三十一日、一〇四年十二月三十一日及三月三十一日止，子公司臺灣銀行代理國庫機構收受國庫機關專戶存款轉存60%至中央銀行為4,098,633千元、4,728,694千元及4,430,157千元，依規定不得動用。

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)

(三)透過損益按公允價值衡量之金融資產

1.明細如下：

	<u>105.3.31</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.3.31</u>
持有供交易之金融資產	\$ 149,029,068	143,589,902	150,358,310
加：評價調整	23,597,898	19,364,632	23,484,008
小計	<u>172,626,966</u>	<u>162,954,534</u>	<u>173,842,318</u>
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	14,106,308	13,334,634	17,653,294
加：評價調整	176,426	96,341	352,545
小計	<u>14,282,734</u>	<u>13,430,975</u>	<u>18,005,839</u>
合計	<u>\$ 186,909,700</u>	<u>176,385,509</u>	<u>191,848,157</u>

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

3.持有供交易之金融資產內容如下：

	<u>105.3.31</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.3.31</u>
商業本票	\$ 13,164,292	9,993,145	22,915,687
公債	282,899	493,311	619,935
上市櫃股票、受益憑證	123,898,589	121,816,782	121,548,914
國庫券	3,405,242	3,405,242	-
指數型股票基金	190,541	-	-
國內可轉換公司債	1,012,179	1,255,886	1,134,049
債券投資—公司債及金融債	4,226	14,230	17,235
國外政府債券	2,108,363	2,077,970	1,957,513
買入匯率選擇權	27,056	20,574	14,096
結構型存款	1,944,179	1,509,129	2,140,144
資產交換IRS合約價值	8,691	7,622	7,666
資產交換選擇權	211	211	3,071
可轉換定期存單	2,982,600	2,995,800	-
加：評價調整—非衍生金融資產	7,761,390	5,477,302	14,408,439
評價調整—換匯換利	545,705	689,329	369,920
評價調整—換匯	14,109,700	13,017,046	8,019,895
評價調整—利率交換	206,442	38,632	23,245
評價調整—遠匯交易	229,064	126,247	532,703
評價調整—固定利率商業本票	9,135	11,338	8,345

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>105.3.31</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.3.31</u>
評價調整—資產交換 (註)	\$ 744,669	6,991	109,100
評價調整—債券期貨	-	-	(24)
評價調整—結構型存款	(2,001)	232	655
評價調整—買入匯率選擇權	(6,707)	610	11,735
評價調整—資產交換IRS 合約價值	(3,252)	(2,900)	(2,941)
評價調整—資產交換選擇權	(199)	(195)	2,936
評價調整—指數型股票 基金	3,440	-	-
評價調整—期貨選擇權	512	-	-
合 計	<u>\$ 172,626,966</u>	<u>162,954,534</u>	<u>173,842,318</u>

註：係子公司臺灣銀行發行金融債券之固定利率轉換為浮動利率之利率交換。

4.原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產內容如下：

	<u>105.3.31</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.3.31</u>
國外公債、公司債、金融債 及其他債券	\$ 14,106,308	13,334,634	17,653,294
加：評價調整	176,426	96,341	352,545
合 計	<u>\$ 14,282,734</u>	<u>13,430,975</u>	<u>18,005,839</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：

	<u>105.3.31</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.3.31</u>
買入匯率選擇權	\$ 4,089,242	3,566,272	4,932,151
換匯	558,065,009	607,465,777	694,719,289
利率交換	12,090,950	17,294,607	20,713,980
遠匯交易	14,579,503	12,630,323	20,659,330
固定利率商業本票	1,500,000	1,500,000	17,000,000
結構型存款	1,944,179	1,509,129	2,140,144
資產交換(註)	35,024,418	3,419,520	17,522,400
換匯換利	7,397,075	6,849,000	6,518,300
債券期貨	-	-	40,247
資產交換IRS合約	230,500	225,500	197,500
資產交換選擇權	3,000	3,000	28,000
合 計	<u>\$ 634,923,876</u>	<u>654,463,128</u>	<u>784,471,341</u>

註：係子公司臺灣銀行發行金融債券之固定利率轉換為浮動利率之利率交換。

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)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：

	<u>105.3.31</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.3.31</u>
公允價值避險：			
利率交換	\$ <u>7,383</u>	<u>15,970</u>	<u>13,227</u>

本公司及子公司避險之衍生金融負債明細如下：

	<u>105.3.31</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.3.31</u>
公允價值避險：			
利率交換	\$ <u>267,403</u>	<u>243,967</u>	<u>234,849</u>

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

被避險項目	指定為避險工 具之金融工具	指定之避險工具		
		公允價值		
		<u>105.3.31</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.3.31</u>
美元次順位金 融債券	利率交換	\$ -	-	(8,402)
美元金融債券	"	(81,383)	(59,349)	(52,990)
美元普通公司 債	"	(12,773)	(7,780)	(37,415)
美元政府公債	"	(165,864)	(160,859)	(122,815)

上述避險之衍生金融工具於民國一〇五年及一〇四年一月一日至三月三十一日所產生淨損失分別為78,221千元及185,904千元。民國一〇五年及一〇四年一月一日至三月三十一日因所規避之風險而產生之淨利益分別為30,581千元及144,096千元。

(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

	<u>105.3.31</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.3.31</u>
附賣回交易：			
可轉讓定存單	\$ 2,570,979	3,051,608	2,269,446
商業本票	2,849,491	7,143,992	1,217,731
公 債	50,309	194,311	244,315
公 司 債	<u>703,056</u>	<u>402,353</u>	<u>601,584</u>
合 計	\$ <u>6,173,835</u>	<u>10,792,264</u>	<u>4,333,076</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>105.3.31</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.3.31</u>
附買回交易：			
商業本票	\$ 49,965	139,917	49,943
公 債	15,260,368	16,391,273	29,855,951
公司債	2,010,738	1,360,893	1,689,236
金融債	<u>100,026</u>	<u>100,019</u>	<u>3,712,179</u>
合 計	<u>\$ 17,421,097</u>	<u>17,992,102</u>	<u>35,307,309</u>

(六)應收款項

	<u>105.3.31</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.3.31</u>
應收帳款	\$ 994,164	945,086	2,352,814
長期應收款—代政府墊付款	17,389,996	21,521,114	19,084,900
應收收益	645,845	832,746	917,592
應收利息	17,659,668	18,707,967	16,511,402
應收保費	149,898	122,412	140,560
應收票據及承兌票款	2,133,345	2,138,217	2,607,685
應收承購帳款—無追索權	8,456,745	9,973,985	3,859,260
應收證券融資款	2,786,443	2,735,682	3,843,983
應收交割帳款	1,605,320	1,985,279	2,866,022
應收款項—其他	19,383	224	-
交割代價	1,869,700	-	-
其他應收款—待國庫撥補款	21,555,650	17,738,453	16,086,180
其他應收款—未交割即期外匯	7,436	698	1,936
其他應收款—ATM代收付聯行 及跨行差額	1,585,182	1,698,101	1,860,435
其他應收款—換匯交易	47,809	39,637	51,469
其他應收款—待交割款項	6,516,485	354,553	473,760
其他應收款—暫繳庫款	2,261,050	-	-
其他應收款—其他	<u>1,138,495</u>	<u>3,165,645</u>	<u>1,137,185</u>
小 計	86,822,614	81,959,799	71,795,183
減：備抵呆帳	<u>284,487</u>	<u>1,319,198</u>	<u>269,057</u>
合 計	<u>\$ 86,538,127</u>	<u>80,640,601</u>	<u>71,526,126</u>

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

臺灣銀行於民國一〇五年及一〇四年一月一日至三月三十一日因執行政府優惠存款政策，所墊付之超額利息費用(帳列其他利息以外淨損益項下)分別為2,083,796千元及2,051,433千元。

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臺灣銀行代政府墊付之未歸墊部分優存利息帳列數：

	<u>105.3.31</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.3.31</u>
長期應收款	\$ 17,389,996	21,521,114	19,084,900
短期墊款(帳列其他金融資產 －淨額)	46,563,114	51,284,809	45,444,106
合 計	<u>\$ 63,953,110</u>	<u>72,805,923</u>	<u>64,529,006</u>

(七)貼現及放款－淨額

	<u>105.3.31</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.3.31</u>
貼現及進出口押匯	\$ 4,350,188	4,562,863	5,547,929
短期放款及透支	446,741,769	424,130,489	355,932,902
短期擔保款及擔保透支	85,983,300	90,450,672	92,418,599
壽險貸款	5,568,393	5,856,111	5,711,073
應收帳款融資款	269,464	416,348	379,863
應收帳款擔保融資	5,740	5,733	3,000
中期放款	580,209,407	615,794,231	664,081,750
中期擔保放款	253,971,950	260,183,469	277,270,332
長期放款	171,301,381	174,758,213	180,961,933
長期擔保放款	831,366,440	828,713,453	806,514,704
放款轉列之催收款	<u>5,058,657</u>	<u>4,432,252</u>	<u>6,820,966</u>
小 計	2,384,826,689	2,409,303,834	2,395,643,051
減：備抵呆帳	<u>31,821,273</u>	<u>27,976,889</u>	<u>25,843,142</u>
合 計	<u>\$ 2,353,005,416</u>	<u>2,381,326,945</u>	<u>2,369,799,909</u>

放款及應收款備抵呆帳變動表：

	<u>105年</u>	<u>104年</u>
	<u>1月至3月</u>	<u>1月至3月</u>
放 款：		
期初餘額	\$ 27,976,889	26,145,788
本期提列	4,260,943	854,505
轉銷呆帳	(503,862)	(1,644,589)
轉銷呆帳後收回數	124,226	533,692
匯兌及其他變動	<u>(36,923)</u>	<u>(46,254)</u>
期末餘額	<u>\$ 31,821,273</u>	<u>25,843,142</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)

	105年 1月至3月	104年 1月至3月
應收款(含其他金融資產等)：		
期初餘額	\$ 1,446,103	370,730
本期提列(迴轉)	(15,379)	27,524
轉銷呆帳(註)	(999,706)	(4,090)
轉銷呆帳後收回數	3,215	4,508
匯兌及其他變動	(10,135)	(10,140)
期末餘額	<u>\$ 424,098</u>	<u>388,532</u>
放款及應收款備抵呆帳期末餘額合計	<u>\$ 32,245,371</u>	<u>26,231,674</u>

註：主要係子公司臺灣銀行持有之「玉山銀行債券債證券化2007-1受益證券B-1券」995,505千元到期未獲清償，確認全數無法收回，於民國一〇五年二月二十六日報經董事會同意後轉銷呆帳。

備抵呆帳期末餘額組成明細如下：

	105.3.31	104.12.31	104.3.31
拆借銀行同業	\$ 69,142	55,427	62,613
應收款項	284,487	1,319,198	269,057
貼現及放款	31,821,273	27,976,889	25,843,142
其他金融資產	70,469	71,478	56,862
合 計	<u>\$ 32,245,371</u>	<u>29,422,992</u>	<u>26,231,674</u>

呆帳費用及保證責任準備提存組成明細如下：

	105年 1月至3月	104年 1月至3月
提列呆帳	\$ 4,245,564	882,029
保證責任準備	14,075	2,027
合 計	<u>\$ 4,259,639</u>	<u>884,056</u>

截至民國一〇五年三月三十一日、一〇四年十二月三十一日及三月三十一日止，子公司臺灣銀行停止計提應收利息之放款及應收款項為5,079,076千元、4,456,007千元及6,850,848千元，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。民國一〇五年三月三十一日、一〇四年十二月三十一日及三月三十一日未計提之應收利息為353,091千元、343,454千元及477,523千元。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

	<u>105.3.31</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.3.31</u>
國內可轉讓定期存單	\$ 824,610,000	888,310,000	663,400,000
國內公債	34,427,488	35,702,178	33,357,355
國內金融債券	3,949,321	4,015,920	6,428,705
國內公司債	34,280,289	32,942,820	26,745,720
國內金融資產證券化受益證券	6,079,215	6,067,571	995,505
上市櫃公司股票及受益憑證	52,669,356	53,980,235	67,934,393
國內不動產信託投資	868,261	865,101	865,101
國內指數型股票基金	3,074,929	3,112,468	-
國外債券	57,763,570	51,621,999	43,157,365
國外指數型股票基金	10,039,583	10,387,587	3,703,228
國外股票	1,366,805	1,397,442	-
加：評價調整	13,929,700	11,116,450	22,689,080
減：累計減損	-	-	(1,152,214)
合 計	<u>\$ 1,043,058,517</u>	<u>1,099,519,771</u>	<u>868,124,238</u>

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

2.備供出售金融資產之已實現損益內容，請詳附註六(卅五)。

(九)持有至到期日金融資產－淨額

	<u>105.3.31</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.3.31</u>
國 內：			
金融債券	\$ 42,689,221	42,581,906	48,647,758
公司債	33,693,538	34,049,988	43,199,118
可轉讓定存單	2,503,743	2,503,296	1,253,218
商業本票	15,343,321	18,132,757	11,220,666
公 債	<u>78,753,210</u>	<u>75,304,748</u>	<u>61,500,728</u>
	<u>172,983,033</u>	<u>172,572,695</u>	<u>165,821,488</u>
國 外：			
債 券	138,283,416	126,790,614	107,629,631
可轉讓定期存單	<u>1,263,598</u>	<u>1,600,170</u>	<u>1,095,141</u>
	<u>139,547,014</u>	<u>128,390,784</u>	<u>108,724,772</u>
合 計	<u>\$ 312,530,047</u>	<u>300,963,479</u>	<u>274,546,260</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

	105.3.31		104.12.31		104.3.31	
	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	\$ 39,304,027	25.07	38,374,097	25.07	37,050,946
台灣人壽保險(股)公司	-	-	-	-	20.26	3,513,445
高雄硫酸銹(股)公司	91.86	15,426,113	91.86	2,158,300	91.86	2,192,077
唐榮鐵工廠(股)公司	21.37	1,168,641	21.37	1,181,719	21.37	1,328,202
臺億建築經理(股)公司	30.00	22,400	30.00	20,266	30.00	24,806
總計		<u>\$ 55,921,181</u>		<u>41,734,382</u>		<u>44,109,476</u>

1.本公司及子公司採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額。

	105年		104年	
	1月至3月		1月至3月	
華南金融控股(股)公司	\$	5,184		46,420
台灣人壽保險(股)公司		-		39,676
唐榮鐵工廠(股)公司		2,597		438
合計	\$	<u>7,781</u>		<u>86,534</u>

2.本公司及子公司採用權益法之關聯企業及合資，其投資損益認列情形如下：

	105年		104年	
	1月至3月		1月至3月	
華南金融控股(股)公司	\$	924,744		919,131
台灣人壽保險(股)公司		-		234,750
高雄硫酸銹(股)公司		13,267,814		(1,675)
唐榮鐵工廠(股)公司		(15,674)		(49,920)
臺億建築經理(股)公司		2,133		6,008
合計	\$	<u>14,179,017</u>		<u>1,108,294</u>

3.重大關聯企業

本公司及子公司於民國一〇五年三月三十一日持有華南金融控股(股)公司25.07%之股份，具重大影響力，會計處理採權益法衡量，其相關資訊如下：

關聯企業 名稱	與合併公司間 關係之性質	主要營業 場所/公 司註冊之 國家	所有權權益及表決權之比例		
			105.3.31	104.12.31	104.3.31
華南金融 控股(股) 公司	依金控法得投資之事業 如銀行業、票券金融業	臺灣	25.07 %	25.07 %	25.07 %

對本公司及子公司具重大性之關聯企業已上市(櫃)者，其公允價值如下：

	105.3.31	104.12.31	104.3.31
華南金融控股(股)公司	\$ 39,742,279	37,879,361	41,163,968

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)

(1)財務資訊彙整

華南金融控股(股)公司

	<u>105.3.31</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.3.31</u>
總資產	\$ 2,393,862,946	2,350,288,574	2,262,312,127
總負債	<u>(2,237,084,275)</u>	<u>(2,197,219,247)</u>	<u>(2,114,520,639)</u>
淨資產	<u>\$ 156,778,671</u>	<u>153,069,327</u>	<u>147,791,488</u>
本公司持有份額	<u>\$ 39,304,027</u>	<u>38,374,097</u>	<u>37,050,946</u>

	<u>105年 1月至3月</u>	<u>104年 1月至3月</u>
本期淨利	\$ 3,688,664	3,666,274
其他綜合損益	<u>20,680</u>	<u>185,167</u>
綜合損益總額	<u>\$ 3,709,344</u>	<u>3,851,441</u>
本公司持有份額		
投資收益	\$ 924,744	919,131
其他綜合損益	5,184	46,420

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

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

(4)華南金融控股(股)公司財務報表係由其他會計師查核，本公司於民國一〇五年及一〇四年一月一日至三月三十一日對該被投資公司認列之投資收益分別為924,744千元及919,131千元。

4.所有個別不重大之關聯企業

(1)財務資訊彙整—本公司及子公司持有份額

	<u>105.3.31</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.3.31</u>
投資彙總帳面金額	<u>\$ 16,617,154</u>	<u>3,360,285</u>	<u>7,058,530</u>
		<u>105年 1月至3月</u>	<u>104年 1月至3月</u>
投資收益		\$ 13,254,273	189,163
其他綜合損益		2,597	40,114

(2)本公司及子公司部分採權益法評價之被投資公司財務報表未經會計師查核，於民國一〇五年及一〇四年一月一日至三月三十一日對該被投資公司認列之投資收益分別為2,133千元及4,333千元。

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)

(3)本公司及子公司採權益法評價之被投資公司高雄硫酸銹(股)公司已於民國一〇五年一月十五日(清算基準日)清算完結，並於同年二月四日經股東會通過按股東股份比例分派賸餘財產，故按持股比例認相關之利益13,267,813千元。其中，本公司及子公司將可分得現金約179,000千元及依鑑價報告估算價值約15,238,207千元之土地。惟依預算法第八十八條之規定，欲除列之資產科目需報經行政院核准後始得除帳或轉列其他科目，因截至核閱報告日止相關行政程序尚在進行中，故仍帳列於本公司及子公司採權益法評價之投資。

(4)本公司及子公司轉投資事業台灣人壽保險(股)公司與中國信託金融控股(股)公司簽訂股權轉換契約乙案，於民國一〇四年六月二十九日提報各該公司股東會同意通過，嗣經雙方共同訂定民國一〇四年十月十五日為換股基準日，換股比率為1.6129。

本公司及子公司於換股基準日持有台灣人壽保險(股)公司股數約174,424萬股，依換股比率設算預計可轉換中信金普通股約281,328萬股，轉換後持股比例為1.76%，已非屬本公司及子公司採權益投資之關聯企業，依基準日中信金股價18.2元轉換，帳列備供出售金融資產5,757,536千元，處分利益為1,679,506千元。

5.擔保

本公司及子公司採用權益法之投資未有提供作質押擔保之情形。

(十一)其他金融資產－淨額

	105.3.31	104.12.31	104.3.31
短期墊款	\$ 62,695,339	54,833,878	61,394,644
減：備抵呆帳－短期墊款	(35,229)	(34,816)	(32,368)
無活絡市場之債務工具投資	49,746,147	53,997,677	50,552,513
以成本衡量之金融資產	8,599,826	8,599,826	11,096,874
減：累計減損－以成本衡量之金融資產	(15,049)	(15,049)	(15,049)
買入匯款	3,139	7,739	10,556
減：備抵呆帳－買入匯款	(30)	(77)	(106)
非放款轉列之催收款	43,945	47,879	37,454
減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款	(35,210)	(36,585)	(24,388)
分離帳戶保險商品	12,780	13,009	594,513
三個月以上定期存款	5,988,400	3,746,150	3,429,826
其他	20,092	19,153	18,257
合計	<u>\$ 127,024,150</u>	<u>121,178,784</u>	<u>127,062,726</u>

1.本公司及子公司於民國一〇五年三月三十一日、一〇四年十二月三十一日及三月三十一日無活絡市場之債務工具投資評價方式，請詳附註七「金融工具之公允價值及等級資訊」之說明。

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.本公司及子公司於民國一〇五年三月三十一日、一〇四年十二月三十一日及三月三十一日之短期墊款中代政府墊付優存利息之說明，請詳附註六(六)「應收款項」之說明。
- 3.子公司臺灣銀行於一〇四年八月七日收回持有之台灣高速鐵路(股)公司甲種記名式可轉換特別股(帳列以成本衡量之金融資產)減資退還股款新臺幣25億元。

(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105年3月31日餘額 (即期初餘額)	\$ <u>4,767,779</u>	<u>2,538,131</u>	<u>7,305,910</u>
民國104年1月1日餘額	\$ 3,556,036	2,133,431	5,689,467
增 添	<u>1,180,567</u>	<u>380,933</u>	<u>1,561,500</u>
民國104年3月31日餘額	\$ <u>4,736,603</u>	<u>2,514,364</u>	<u>7,250,967</u>
折 舊：			
民國105年1月1日餘額	\$ -	268,040	268,040
本年度折舊	-	<u>15,259</u>	<u>15,259</u>
民國105年3月31日餘額	\$ -	<u>283,299</u>	<u>283,299</u>
民國104年1月1日餘額	\$ -	202,002	202,002
本年度折舊	-	<u>14,501</u>	<u>14,501</u>
民國104年3月31日餘額	\$ -	<u>216,503</u>	<u>216,503</u>
帳面金額：			
民國105年1月1日	\$ <u>4,767,779</u>	<u>2,270,091</u>	<u>7,037,870</u>
民國105年3月31日	\$ <u>4,767,779</u>	<u>2,254,832</u>	<u>7,022,611</u>
民國104年1月1日	\$ <u>3,556,036</u>	<u>1,931,429</u>	<u>5,487,465</u>
民國104年3月31日	\$ <u>4,736,603</u>	<u>2,297,861</u>	<u>7,034,464</u>

本公司及子公司營業租賃之明細如下：

地 區	105年 1月至3月	104年 1月至3月
租金收入	\$ 56,914	57,943
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)	(20,570)	(18,953)
投資性不動產損益	\$ <u>36,344</u>	<u>38,990</u>

本公司及子公司所持有之投資性不動產公允價值如下：

	105.3.31	104.12.31	104.3.31
投資性不動產公允價值	\$ <u>9,658,112</u>	<u>9,812,066</u>	<u>9,620,475</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)

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

	105.3.31	104.12.31	104.3.31
收益資本化率	約1.80%~3.18%	約1.80%~3.18%	約0.30%~2.95%

截至民國一〇五年三月三十一日、一〇四年十二月三十一日及三月三十一日，本公司及子公司之投資性不動產均未有提供作質押擔保之情形。

(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105年1月1日餘額	\$ 87,569,510	15,540,548	6,611,591	1,071,823	1,027,900	785,271	474,409	113,081,052
本期增添數	-	5,318	27,104	2,366	3,380	334	23,621	62,123
本期處分數	-	-	(56,203)	(7,026)	(2,598)	(52)	-	(65,879)
本期重分類	-	1,529	21,380	12,895	989	8,613	(45,406)	-
匯兌調整數	-	-	(623)	(141)	(276)	(955)	-	(1,995)
民國105年3月31日餘額	<u>87,569,510</u>	<u>15,547,395</u>	<u>6,603,249</u>	<u>1,079,917</u>	<u>1,029,395</u>	<u>793,211</u>	<u>452,624</u>	<u>113,075,301</u>
民國104年1月1日餘額	87,775,755	15,688,372	6,623,885	1,090,398	1,039,726	728,927	310,953	113,258,016
本期增添數	-	184	9,515	2,286	2,442	189	47,980	62,596
本期處分數	-	-	(191,653)	(9,730)	(5,675)	-	-	(207,058)
本期重分類	-	-	75,518	-	182	900	(77,684)	(1,084)
匯兌調整數	-	-	(1,625)	(680)	(744)	(1,624)	-	(4,673)
民國104年3月31日餘額	<u>87,775,755</u>	<u>15,688,556</u>	<u>6,515,640</u>	<u>1,082,274</u>	<u>1,035,931</u>	<u>728,392</u>	<u>281,249</u>	<u>113,107,797</u>
累計折舊								
民國105年1月1日餘額	14,423	6,717,415	5,046,986	888,438	833,929	683,036	-	14,184,227
本期折舊	89	74,852	105,021	11,064	8,989	8,132	-	208,147
本期處分數	-	-	(51,883)	(6,913)	(2,327)	(52)	-	(61,175)
匯兌調整數	-	-	(259)	(67)	(143)	(208)	-	(677)
民國105年3月31日餘額	<u>14,512</u>	<u>6,792,267</u>	<u>5,099,865</u>	<u>892,522</u>	<u>840,448</u>	<u>690,908</u>	<u>-</u>	<u>14,330,522</u>
民國104年1月1日餘額	\$ 14,062	6,488,954	4,987,780	905,521	836,095	651,584	-	13,883,996
本期折舊	90	77,755	110,911	11,035	9,505	6,639	-	215,935
本期處分數	-	-	(186,447)	(9,551)	(5,326)	-	-	(201,324)
匯兌調整數	-	-	(1,130)	(430)	(657)	(1,401)	-	(3,618)
民國104年3月31日餘額	<u>14,152</u>	<u>6,566,709</u>	<u>4,911,114</u>	<u>906,575</u>	<u>839,617</u>	<u>656,822</u>	<u>-</u>	<u>13,894,989</u>
累計減損								
民國105年1月1日餘額	73,596	-	-	-	-	-	-	73,596
民國105年3月31日餘額	73,596	-	-	-	-	-	-	73,596
民國104年1月1日餘額	90,919	-	-	-	-	-	-	90,919
民國104年3月31日餘額	90,919	-	-	-	-	-	-	90,919
帳面價值：								
民國105年1月1日	<u>\$ 87,481,491</u>	<u>8,823,133</u>	<u>1,564,605</u>	<u>183,385</u>	<u>193,971</u>	<u>102,235</u>	<u>474,409</u>	<u>98,823,229</u>
民國105年3月31日	<u>\$ 87,481,402</u>	<u>8,755,128</u>	<u>1,503,384</u>	<u>187,395</u>	<u>188,947</u>	<u>102,303</u>	<u>452,624</u>	<u>98,671,183</u>
民國104年1月1日	<u>\$ 87,670,774</u>	<u>9,199,418</u>	<u>1,636,105</u>	<u>184,877</u>	<u>203,631</u>	<u>77,343</u>	<u>310,953</u>	<u>99,283,101</u>
民國104年3月31日	<u>\$ 87,670,684</u>	<u>9,121,847</u>	<u>1,604,526</u>	<u>175,699</u>	<u>196,314</u>	<u>71,570</u>	<u>281,249</u>	<u>99,121,889</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。截至民國一〇五年三月三十一日、一〇四年十二月三十一日及三月三十一日止，土地重估增值分別為82,119,093千元、82,119,093千元及82,286,879千元；房屋及建築分別為155,372千元、155,372千元及160,553千元。

截至民國一〇五年三月三十一日、一〇四年十二月三十一日及三月三十一日止，本公司及子公司之不動產及設備提供抵押等情事，請詳附註十一。

(十四)無形資產

本公司及子公司無形資產之變動表：

	<u>電腦軟體</u>
成 本：	
民國105年1月1日餘額	\$ 2,969,406
單獨取得	<u>54,248</u>
民國105年3月31日餘額	<u>\$ 3,023,654</u>
民國104年1月1日餘額	\$ 2,696,930
單獨取得	70,843
重分類	<u>(70)</u>
民國104年3月31日餘額	<u>\$ 2,767,703</u>
攤 銷：	
民國105年1月1日餘額	\$ 2,100,195
本期攤銷	<u>90,930</u>
民國105年3月31日餘額	<u>\$ 2,191,125</u>
民國104年1月1日餘額	\$ 1,738,801
本期攤銷	92,317
重分類	<u>(70)</u>
民國104年3月31日餘額	<u>\$ 1,831,048</u>
帳面價值：	
民國105年1月1日	<u>\$ 869,211</u>
民國105年3月31日餘額	<u>\$ 832,529</u>
民國104年1月1日	<u>\$ 958,129</u>
民國104年3月31日餘額	<u>\$ 936,655</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)

(十五)其他資產－淨額

	<u>105.3.31</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.3.31</u>
承受擔保品及殘餘物淨額	\$ 1,076,959	1,076,959	1,076,959
預付款項	5,346,389	5,479,379	8,128,306
營業保證金及交割結算基金	107,617	101,625	101,625
存出保證金	3,915,647	3,865,256	3,053,688
暫付及待結轉帳項	378,784	288,344	368,371
商品存貨	744,941	746,112	793,066
其他	930	392	502
合計	<u>\$ 11,571,267</u>	<u>11,558,067</u>	<u>13,522,517</u>

1.承受擔保品及殘餘物淨額

	<u>105.3.31</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.3.31</u>
承受擔保品及殘餘物淨額	<u>\$ 1,076,959</u>	<u>1,076,959</u>	<u>1,076,959</u>

2.預付款項明細

	<u>105.3.31</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.3.31</u>
預付費用	\$ 1,152,593	355,012	1,242,944
預付利息	12,434	11,871	1,358
進項稅額	1,334	-	149
留抵稅額	420	775	382
預付股息紅利	-	-	3,229,676
其他預付款－跨行業務清算基金	3,951,320	5,001,812	3,474,243
其他預付款－其他	228,288	109,909	179,554
合計	<u>\$ 5,346,389</u>	<u>5,479,379</u>	<u>8,128,306</u>

3.商品存貨

	<u>105.3.31</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.3.31</u>
商品	\$ 744,941	749,542	809,038
減：備抵存貨跌價損失	-	(3,430)	(15,972)
合計	<u>\$ 744,941</u>	<u>746,112</u>	<u>793,066</u>

本公司及子公司民國一〇五年及一〇四年一月一日至三月三十一日因存貨跌價回升利益而產生之銷貨成本影響數如下：

	<u>105年</u>	<u>104年</u>
	<u>1月至3月</u>	<u>1月至3月</u>
銷貨利益	<u>\$ 3,430</u>	<u>1,400</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)

(十六)減 損

本公司及子公司於民國一〇五年及一〇四年一月一日至三月三十一日累計減損變動如下：

	105年 1月至3月	104年 1月至3月
期初餘額	\$ 88,645	1,260,085
匯差及其他	-	(1,903)
期末餘額	<u>\$ 88,645</u>	<u>1,258,182</u>

累計減損期末餘額組成明細如下：

	105.3.31	104.12.31	104.3.31
備供出售金融資產	\$ -	-	1,152,214
其他金融資產	15,049	15,049	15,049
不動產及設備	73,596	73,596	90,919
合 計	<u>\$ 88,645</u>	<u>88,645</u>	<u>1,258,182</u>

(十七)央行及銀行同業存款

	105.3.31	104.12.31	104.3.31
央行存款	\$ 8,590,216	10,108,456	9,847,205
銀行同業存款	43,058,678	43,422,012	43,240,791
中華郵政轉存款	1,197,377	1,213,859	1,238,607
透支銀行同業	851,323	787,631	752,413
銀行同業拆借	143,363,816	169,893,559	120,361,878
合 計	<u>\$ 197,061,410</u>	<u>225,425,517</u>	<u>175,440,894</u>

(十八)透過損益按公允價值衡量之金融負債

1.明細如下：

	105.3.31	104.12.31	104.3.31
持有供交易之金融負債	\$ 81,323	87,736	70,234
加：評價調整	15,114,580	6,589,471	8,307,929
小 計	<u>15,195,903</u>	<u>6,677,207</u>	<u>8,378,163</u>
原始認列時指定透過公允價值衡量之金融負債	32,818,500	33,537,600	31,915,800
加：評價調整	300,092	(262,196)	(225,373)
小 計	<u>33,118,592</u>	<u>33,275,404</u>	<u>31,690,427</u>
合 計	<u>\$ 48,314,495</u>	<u>39,952,611</u>	<u>40,068,590</u>

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

3. 透過損益按公允價值衡量之金融負債：

	<u>105.3.31</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.3.31</u>
賣出匯率選擇權	\$ 38,154	33,763	33,578
資產交換選擇權	32,082	38,359	35,748
資產交換IRS合約價值	182	184	908
發行認購權證	10,905	15,430	-
加：評價調整－賣出匯率選擇權	(14,646)	2,419	8,235
評價調整－換匯	13,998,684	5,615,491	7,372,828
評價調整－換匯換利	60,866	105,644	76,925
評價調整－利率交換	393,434	128,911	196,379
評價調整－遠匯交易	680,211	526,736	495,127
評價調整－發行認購權證	(8,429)	(12,430)	-
評價調整－資產交換	7,336	227,492	67,887
評價調整－資產交換選擇權	(2,876)	(4,792)	90,358
評價調整－資產交換IRS合約價值	-	-	186
評價調整－信用違約交換	-	-	4
合 計	<u>\$ 15,195,903</u>	<u>6,677,207</u>	<u>8,378,163</u>

4. 原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債內容如下：

	<u>105.3.31</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.3.31</u>
金融債券	\$ 32,818,500	33,537,600	31,915,800
加：評價調整	300,092	(262,196)	(225,373)
合 計	<u>\$ 33,118,592</u>	<u>33,275,404</u>	<u>31,690,427</u>

子公司臺灣銀行經金管會於民國一〇三年十月二十三日核准發行民國一〇三年度無擔保美元計價一般順位金融債券15億元，共發行美金10.2億元，未發行額度美金4.8億元因核准發行期限於民國一〇四年十月二十三日到期，已失其效力。

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)

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

債券名稱	交易條件			面額	種類	債 券		
	起始日	到期日	票面利率			105.3.31	104.12.31	104.3.31
103年度第二期 無擔保美元計價 一般次順位金融 債券-A券	103/11/26	123/11/26	0%	美金1億元	無擔保一般順 位金融債券	\$ 3,217,500	3,288,000	3,129,000
103年度第二期 無擔保美元計價 一般次順位金融 債券-B券	103/11/26	133/11/26	0%	美金4.8億元	無擔保一般順 位金融債券	15,444,000	15,782,400	15,019,200
103年度第二期 無擔保美元計價 一般次順位金融 債券-C券	103/12/01	133/12/01	0%	美金4.4億元	無擔保一般順 位金融債券	14,157,000	14,467,200	13,767,600
				評價調整		300,092	(262,196)	(225,373)
						<u>\$ 33,118,592</u>	<u>33,275,404</u>	<u>31,690,427</u>

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

5. 本公司及子公司尚未到期之衍生金融工具合約金額(名目本金)如下：

	105.3.31	104.12.31	104.3.31
賣出匯率選擇權	\$ 5,794,294	3,799,753	6,476,418
換 匯	712,809,796	547,759,691	637,875,346
換匯換利	3,231,175	2,597,800	2,120,600
利率交換	25,812,890	9,933,676	13,397,799
遠匯交易	22,998,431	25,000,759	16,120,849
資產交換	643,500	32,207,933	21,277,200
資產交換IRS合約價值	-	-	33,000
資產交換選擇權	25,000	25,000	247,200
信用違約交換	-	-	169,400
發行認購權證	85,518	722	-
合 計	<u>\$ 771,400,604</u>	<u>621,325,334</u>	<u>697,717,812</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：

105.3.31			
	<u>承銷機構</u>	<u>利率區間</u>	<u>金額</u>
應付商業本票	國際票券	0.738%~0.868%	\$ 900,000
	兆豐票券	0.738%~0.858%	100,000
	中華票券	0.738%~0.898%	<u>480,000</u>
			1,480,000
減：應付短期票券折價			<u>(343)</u>
合 計			<u><u>\$ 1,479,657</u></u>

104.12.31			
	<u>承銷機構</u>	<u>利率區間</u>	<u>金額</u>
應付商業本票	國際票券	0.858%~1.068%	\$ 840,000
	兆豐票券	0.848%~1.018%	120,000
	中華票券	0.858%~1.068%	<u>500,000</u>
			1,460,000
減：應付短期票券折價			<u>(340)</u>
合 計			<u><u>\$ 1,459,660</u></u>

104.3.31			
	<u>承銷機構</u>	<u>利率區間</u>	<u>金額</u>
應付商業本票	國際票券	1.018%~1.068%	\$ 1,350,000
	兆豐票券	1.018%	350,000
	中華票券	0.988%~1.148%	<u>1,470,000</u>
			3,170,000
減：應付短期票券折價			<u>(1,168)</u>
合 計			<u><u>\$ 3,168,832</u></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。

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)

(二十)應付款項

	<u>105.3.31</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.3.31</u>
應付帳款	\$ 7,979,008	5,954,001	4,957,277
應付代收款	1,309,351	1,316,211	1,263,033
應付費用	3,479,470	2,831,416	3,401,218
應付其他稅款	268,838	541,311	304,073
應付利息	13,855,589	13,092,140	12,769,218
承兌匯票	2,124,876	2,143,698	2,590,881
託辦往來	17,862,805	17,811,159	20,608,122
應付工程款	13,476	14,244	14,970
應付佣金	116,364	202,633	108,654
其他應付款－未交割即期外匯	41	-	5
其他應付款－代收票據	2,515,545	2,319,808	2,572,088
其他應付款－待轉款項	1,917,327	5,783,459	1,667,146
其他應付款－ATM代收付聯行 及跨行差額	1,979,443	1,722,094	1,801,648
其他應付款－外匯待轉款	613,651	500,296	437,281
其他應付款－無追索承購帳款	249,845	316,680	181,797
其他應付款－待交割款項	8,013,499	5,209,447	2,140,549
其他應付款－應付交割款項	3,490,914	1,115,273	2,233,973
其他應付款－交割代價	-	883,055	601,830
其他應付款－逾期戶	162,261	168,143	113,635
其他應付款－支票存款戶	116,973	122,753	108,827
其他應付款－其他	2,011,190	1,487,716	2,718,549
合 計	<u>\$ 68,080,466</u>	<u>63,535,537</u>	<u>60,594,774</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

	<u>105.3.31</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.3.31</u>
支票存款	\$ 33,014,522	32,868,515	31,912,738
公庫存款	213,524,480	247,463,233	201,642,966
活期存款	411,579,705	374,288,214	333,969,606
定期存款	636,656,786	661,571,152	585,656,809
匯 款	1,420,889	587,182	924,219
儲蓄存款：			
活期儲蓄存款	820,036,082	807,918,761	747,502,222
行員活期儲蓄存款	24,559,579	24,230,401	24,091,539
零存整付儲蓄存款	982,372	1,009,183	1,005,216
整存整付儲蓄存款	358,414,455	346,590,130	344,804,328
存本取息儲蓄存款	873,107,321	865,905,386	833,911,568
優利存本取息儲蓄存款	<u>463,912,283</u>	<u>463,426,833</u>	<u>461,099,440</u>
合 計	<u>\$ 3,837,208,474</u>	<u>3,825,858,990</u>	<u>3,566,520,651</u>

(廿二)應付債券

債券名稱	交易條件			種類	債 券		
	起始日	到期日	利率		105.3.31	104.12.31	104.3.31
102年度第一期 新臺幣無擔保次 順位金融債券	102/12/2	112/12/2	子公司臺灣銀行一年期 一般定期儲蓄存款牌告 機動利率加0.15%。	無擔保次順位 金融債券	\$ 16,000,000	16,000,000	16,000,000
103年度第一期 新臺幣無擔 保次順位金 融債券-甲券	103/6/25	113/6/25	三個月期台北金融業拆 款定盤利率加0.30%。	無擔保次順位 金融債券	5,500,000	5,500,000	5,500,000
103年度第一期 新臺幣無擔 保次順位金 融債券-乙券	103/6/27	113/6/27	年利率1.70%。	無擔保次順位 金融債券	2,000,000	2,000,000	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	1,500,000	1,500,000
			未攤銷(折)溢價		<u>(2,092)</u>	<u>(2,174)</u>	<u>(2,316)</u>
					<u>\$ 24,997,908</u>	<u>24,997,826</u>	<u>24,997,684</u>

(廿三)其他借款

民國一〇五年三月三十一日、一〇四年十二月三十一日及三月三十一日止，子公司臺銀證券尚有未動用之短期借款額度(含關係人)分別為16,257,400千元、16,263,040千元及15,970,920千元。

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)

105.3.31

行 別	性 質	總 額 度	利 率
華南銀行	短期放款	1,000,000	1.430 %
	透 支		0.300 %
	借款保證		0.500 %
元大銀行	短期放款	1,000,000	1.350 %
	借款保證		0.250 %
合作金庫	短期放款	5,000,000	1.350 %
	借款保證		0.400 %
中國信託	短期放款	1,000,000	0.930 %
	透 支		0.180 %

104.12.31

行 別	性 質	總 額 度	利 率
華南銀行	短期放款	1,000,000	1.430 %
	透 支		0.300 %
	借款保證		0.500 %
元大銀行	短期放款	1,000,000	1.350 %
	借款保證		0.250 %
合作金庫	短期放款	5,000,000	1.350 %
	借款保證		0.300 %
中國信託	短期放款	1,000,000	1.020 %
	透 支		0.180 %

104.3.31

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)

(廿四)其他金融負債

	<u>105.3.31</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.3.31</u>
撥入放款基金	\$ 61,683	64,900	95,935
分離帳戶保險商品負債	12,780	13,009	594,513
結構型商品所收本金	<u>1,651,600</u>	<u>1,720,530</u>	<u>3,492,706</u>
合 計	<u>\$ 1,726,063</u>	<u>1,798,439</u>	<u>4,183,154</u>

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

(廿五)負債準備

	<u>105.3.31</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.3.31</u>
未滿期保費準備	\$ 430,937	420,430	416,205
賠款準備	77,500	77,337	77,765
責任準備	317,278,584	319,274,456	316,563,106
特別準備	228,465	228,097	317,363
保費不足準備	3,279,514	2,683,251	1,452,882
外匯價格變動準備	656,424	869,492	749,655
員工福利負債準備	17,955,701	18,068,169	16,853,762
保證責任準備	1,133,047	1,119,204	1,146,642
公保責任準備	250,139,665	245,997,636	244,647,083
其 他	<u>1,023</u>	<u>-</u>	<u>2,288</u>
合 計	<u>\$ 591,180,860</u>	<u>588,738,072</u>	<u>582,226,751</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一〇五年三月三十一日、一〇四年十二月三十一日及三月三十一日之保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

1.未滿期保費準備明細：

	105.3.31		
	<u>保險合約</u>	<u>具裁量參與特 性之金融商品</u>	<u>合 計</u>
個人壽險	\$ 15,108	1,972	17,080
個人傷害險	68,379	-	68,379
個人健康險	121,279	-	121,279
團 體 險	224,141	-	224,141
投資型保險	58	-	58
合 計	<u>428,965</u>	<u>1,972</u>	<u>430,937</u>
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	857	55	912
個人傷害險	4,305	-	4,305
團 體 險	4,837	-	4,837
投資型保險	1	-	1
合 計	<u>10,000</u>	<u>55</u>	<u>10,055</u>
淨 額	<u>\$ 418,965</u>	<u>1,917</u>	<u>420,882</u>
	104.12.31		
	<u>保險合約</u>	<u>具裁量參與特 性之金融工具</u>	<u>合 計</u>
個人壽險	\$ 15,516	2,235	17,751
個人傷害險	68,696	-	68,696
個人健康險	121,555	-	121,555
團 體 險	212,370	-	212,370
投資型保險	58	-	58
合 計	<u>418,195</u>	<u>2,235</u>	<u>420,430</u>
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	832	62	894
個人傷害險	4,430	-	4,430
團 體 險	4,032	-	4,032
投資型保險	1	-	1
合 計	<u>9,295</u>	<u>62</u>	<u>9,357</u>
淨 額	<u>\$ 408,900</u>	<u>2,173</u>	<u>411,073</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)

	104.3.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 15,091	3,265	18,356
個人傷害險	68,951	-	68,951
個人健康險	121,567	-	121,567
團體險	207,277	-	207,277
投資型保險	54	-	54
合 計	<u>412,940</u>	<u>3,265</u>	<u>416,205</u>
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	674	78	752
個人傷害險	4,418	-	4,418
團體險	4,976	-	4,976
合 計	<u>10,068</u>	<u>78</u>	<u>10,146</u>
淨 額	<u>\$ 402,872</u>	<u>3,187</u>	<u>406,059</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：

	105年1月至3月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 418,195	2,235	420,430
本期提存數	90,748	394	91,142
本期收回數	(79,974)	(657)	(80,631)
其 他	(4)	-	(4)
期末餘額	<u>428,965</u>	<u>1,972</u>	<u>430,937</u>
減：分出未滿期保費準備			
期初餘額－淨額	9,295	62	9,357
本期增加數	3,190	11	3,201
本期減少數	<u>(2,485)</u>	<u>(18)</u>	<u>(2,503)</u>
期末餘額－淨額	<u>10,000</u>	<u>55</u>	<u>10,055</u>
期末餘額	<u>\$ 418,965</u>	<u>1,917</u>	<u>420,882</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)

	104年1月至3月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
期初餘額	\$ 413,623	3,732	417,355
本期提存數	80,383	657	81,040
本期收回數	(81,065)	(1,124)	(82,189)
其 他	(1)	-	(1)
期末餘額	412,940	3,265	416,205
減：分出未滿期保費準備			
期初餘額－淨額	9,652	84	9,736
本期增加數	2,485	17	2,502
本期減少數	(2,069)	(23)	(2,092)
期末餘額－淨額	10,068	78	10,146
期末餘額	\$ 402,872	3,187	406,059

2. 賠款準備明細及分出賠款準備明細：

	105.3.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
個人壽險			
已報未付	\$ 8,558	1,031	9,589
未報未付	2,971	457	3,428
個人傷害險			
已報未付	282	-	282
未報未付	8,618	-	8,618
個人健康險			
已報未付	2,956	-	2,956
未報未付	17,089	-	17,089
團 體 險			
已報未付	1,271	-	1,271
未報未付	34,267	-	34,267
合 計	76,012	1,488	77,500
減：分出賠款準備			
個人壽險	51	1	52
個人傷害險	332	-	332
個人健康險	25	-	25
團 體 險	274	-	274
合 計	682	1	683
淨 額	\$ 75,330	1,487	76,817

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)

	104.12.31		
	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	\$ 7,832	3,137	10,969
未報未付	622	564	1,186
個人傷害險			
已報未付	26	-	26
未報未付	7,101	-	7,101
個人健康險			
已報未付	1,387	-	1,387
未報未付	17,384	-	17,384
團 體 險			
已報未付	5,137	-	5,137
未報未付	34,147	-	34,147
合 計	<u>73,636</u>	<u>3,701</u>	<u>77,337</u>
減：分出賠款準備			
個人壽險	1,046	1	1,047
個人傷害險	248	-	248
個人健康險	2	-	2
團 體 險	<u>757</u>	-	<u>757</u>
合 計	<u>2,053</u>	<u>1</u>	<u>2,054</u>
淨 額	<u>\$ 71,583</u>	<u>3,700</u>	<u>75,283</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)

	104.3.31		
	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	\$ 3,296	2,505	5,801
未報未付	560	437	997
個人傷害險			
已報未付	21	-	21
未報未付	6,251	-	6,251
個人健康險			
已報未付	3,824	-	3,824
未報未付	17,484	-	17,484
團 體 險			
已報未付	597	-	597
未報未付	42,790	-	42,790
合 計	<u>74,823</u>	<u>2,942</u>	<u>77,765</u>
減：分出賠款準備			
個人壽險	33	1	34
個人傷害險	133	-	133
個人健康險	13	-	13
團 體 險	825	-	825
合 計	<u>1,004</u>	<u>1</u>	<u>1,005</u>
淨 額	<u>\$ 73,819</u>	<u>2,941</u>	<u>76,760</u>

前述賠款準備之變動調節如下：

	105年1月至3月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 73,636	3,701	77,337
本期提存數	76,012	1,488	77,500
本期收回數	(73,636)	(3,701)	(77,337)
期末餘額	<u>76,012</u>	<u>1,488</u>	<u>77,500</u>
減：分出賠款準備			
期初餘額－淨額	2,053	1	2,054
本期增加數	682	1	683
本期減少數	(2,053)	(1)	(2,054)
期末餘額－淨額	<u>682</u>	<u>1</u>	<u>683</u>
期末餘額	<u>\$ 75,330</u>	<u>1,487</u>	<u>76,817</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)

	104年1月至3月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
期初餘額	\$ 74,200	1,837	76,037
本期提存數	74,823	2,942	77,765
本期收回數	(74,200)	(1,837)	(76,037)
期末餘額	74,823	2,942	77,765
減：分出賠款準備			
期初餘額－淨額	1,383	5	1,388
本期增加數	1,004	1	1,005
本期減少數	(1,383)	(5)	(1,388)
期末餘額－淨額	1,004	1	1,005
期末餘額	\$ 73,819	2,941	76,760

3. 責任準備明細：

	105.3.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
壽 險	\$ 222,388,837	45,337,636	267,726,473
健 康 險	6,042,501	-	6,042,501
年 金 險	42,580	42,548,960	42,591,540
重大事故準備收回轉入	2,429	-	2,429
強化準備金增提數	770,000	-	770,000
壽險責任準備－調降營業 稅3%未沖銷備抵呆帳	145,641	-	145,641
合 計	\$ 229,391,988	87,886,596	317,278,584

	104.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
壽 險	\$ 219,252,240	50,618,229	269,870,469
健 康 險	5,897,354	-	5,897,354
年 金 險	42,161	42,546,402	42,588,563
重大事故準備收回轉入	2,429	-	2,429
強化準備金增提數	770,000	-	770,000
壽險責任準備－調降營業 稅3%未沖銷備抵呆帳	145,641	-	145,641
合 計	\$ 226,109,825	93,164,631	319,274,456

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)

	104.3.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
壽 險	\$ 207,197,402	63,697,723	270,895,125
健康險	5,388,590	-	5,388,590
年金險	32,737	39,718,483	39,751,220
投資型保險	101	-	101
重大事故準備收回轉入	2,429	-	2,429
強化準備金增提數	380,000	-	380,000
壽險責任準備－調降營業 稅0%未沖銷備抵呆帳	145,641	-	145,641
合 計	<u>\$ 213,146,900</u>	<u>103,416,206</u>	<u>316,563,106</u>

前述責任準備之變動調節如下：

	105年1月至3月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 226,109,825	93,164,631	319,274,456
本期提存數	9,649,731	448,497	10,098,228
本期收回數	(5,781,619)	(5,722,044)	(11,503,663)
退保收益	(17,618)	(4,488)	(22,106)
外幣兌換損益	(568,331)	-	(568,331)
期末餘額	<u>\$ 229,391,988</u>	<u>87,886,596</u>	<u>317,278,584</u>

	104年1月至3月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 246,443,558	105,082,299	351,525,857
本期提存數	6,193,091	3,538,692	9,731,783
本期收回數	(39,219,405)	(5,201,044)	(44,420,449)
退保收益	(5,979)	(3,241)	(9,220)
外幣兌換損益	(264,365)	-	(264,365)
其 他	-	(500)	(500)
期末餘額	<u>\$ 213,146,900</u>	<u>103,416,206</u>	<u>316,563,106</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.特別準備明細：

105.3.31			
	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	\$ 228,465	-	228,465
104.12.31			
	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	\$ 228,097	-	228,097
104.3.31			
	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	\$ 317,363	-	317,363

前述特別準備之變動調節如下：

105年1月至3月			
	保險合約	具裁量參 與特性之 金融商品	合 計
期初餘額	\$ 228,097	-	228,097
分紅保單紅利準備提存數	368	-	368
期末餘額	\$ 228,465	-	228,465
104年1月至3月			
	保險合約	具裁量參 與特性之 金融工具	合 計
期初餘額	\$ 317,003	-	317,003
分紅保單紅利準備提存數	360	-	360
期末餘額	\$ 317,363	-	317,363

5.保費不足準備明細：

105.3.31			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 3,278,816	-	3,278,816
個人健康險	698	-	698
合 計	\$ 3,279,514	-	3,279,514

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)

	104.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 2,682,579	-	2,682,579
個人健康險	672	-	672
合 計	<u>\$ 2,683,251</u>	<u>-</u>	<u>2,683,251</u>

	104.3.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 1,452,570	-	1,452,570
個人健康險	312	-	312
合 計	<u>\$ 1,452,882</u>	<u>-</u>	<u>1,452,882</u>

前述保費不足準備之變動調節如下：

	105年1月至3月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
期初餘額	\$ 2,683,251	-	2,683,251
本期提存數	609,285	-	609,285
本期收回數	(11,995)	-	(11,995)
外幣兌換損益	(1,027)	-	(1,027)
期末餘額	<u>\$ 3,279,514</u>	<u>-</u>	<u>3,279,514</u>

	104年1月至3月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
期初餘額	\$ 991,750	-	991,750
本期提存數	470,253	-	470,253
本期收回數	(8,619)	-	(8,619)
外幣兌換損益	(502)	-	(502)
期末餘額	<u>\$ 1,452,882</u>	<u>-</u>	<u>1,452,882</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)

6. 負債適足準備明細：

(1) 子公司臺銀人壽截至民國一〇五年三月三十一日、一〇四年十二月三十一日及三月三十一日之長期險負債適足準備明細如下：

保險合約及具裁量 參與特性之金融商品	105.3.31	104.12.31	104.3.31
責任準備	\$ 317,165,999	319,163,286	316,446,282
未滿期保費準備	188,963	189,628	190,952
特別準備	228,465	228,097	317,363
保費不足準備	3,279,514	2,683,251	1,452,882
保險負債帳面價值	<u>\$ 320,862,941</u>	<u>322,264,262</u>	<u>318,407,479</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 285,641,296</u>	<u>290,677,124</u>	<u>300,281,987</u>

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

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

(2) 子公司臺銀人壽截至之短期險負債適足準備明細如下：

	105.3.31	104.12.31	104.3.31
將來一年內之理賠及費用	\$ 102,634	92,090	90,298
將來一年內未收取之保費	3,091	3,138	3,461
小計	<u>\$ 99,543</u>	<u>88,952</u>	<u>86,837</u>
未滿期保費準備	<u>\$ 241,192</u>	<u>229,584</u>	<u>223,309</u>
負債適足準備	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

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

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)子公司臺銀人壽負債適足性測試方式說明如下：

	105.3.31	104.12.31	104.3.31
測試方法	長期險：總保費評價法 短期險(含分入再保險)：損失率法	長期險：總保費評價法 短期險(含分入再保險)：損失率法	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，採用最近期簽證精算報告(一〇四年度簽證精算報告)公司最佳估計情境假設原則計算之投資報酬率，訂定未來各年總保費評價法之折現率假設(一三五年以後採持平假設)。	依評價時點最近期資產配置狀況與市場無風險利率水準，採用最近期簽證精算報告(一〇三年度簽證精算報告)公司最佳估計情境假設原則計算之投資報酬率，訂定未來各年總保費評價法之折現率假設(一三四年以後採持平假設)。	依評價時點最近期資產配置狀況與市場無風險利率水準，採用最近期簽證精算報告(一〇三年度簽證精算報告)公司最佳估計情境假設原則計算之投資報酬率，訂定未來各年總保費評價法之折現率假設(一三四年以後採持平假設)。

(廿七)外匯價格變動準備

1.避險策略及曝險情形：

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

臺銀人壽截至民國一〇五年三月三十一日、一〇四年十二月三十一日及三月三十一日止，外匯主要曝險為美元資產，其外匯曝險金額分別為新臺幣62,114,318千元、27,800,944千元及36,069,166千元。

2.外匯價格變動準備之變動調節：

	105年 1月至3月	104年 1月至3月
期初餘額	\$ 869,492	1,376,324
本期提存數：		
強制提存	72,756	46,368
額外提存	356,830	-
小計	429,586	46,368
本期收回數	(642,654)	(673,037)
期末餘額	\$ 656,424	749,655

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，相關規定對民國一〇五年及一〇四年一月一日至三月三十一日財務報表之科目及金額影響如下：

項 目	105年1月至3月		
	實施前	實施後	差異數
稅前淨利	\$ 11,672,593	11,885,661	(213,068)
稅後淨利	11,318,213	11,495,059	(176,846)
每股稅前盈餘	1.30	1.32	(0.02)
每股稅後盈餘	1.26	1.28	(0.02)
外匯價格準備淨減數(帳列保險負債準備淨變動)	-	(213,068)	(213,068) (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)	-	656,424	656,424 (註)
權 益	267,312,691	267,489,537	(176,846)

註：民國一〇五年三月三十一日外匯價格變動準備656,424千元係民國一〇四年十二月三十一日869,492千元減除本年度收回外匯價格變動準備213,068千元之餘額。

項 目	104年1月至3月		
	實施前	實施後	差異數
稅前淨利	\$ 1,795,914	2,422,583	(626,669)
稅後淨利	1,753,174	2,273,309	(520,135)
每股稅前盈餘	0.20	0.27	(0.07)
每股稅後盈餘	0.19	0.25	(0.06)
外匯價格準備淨減數(帳列保險負債準備淨變動)	-	(626,669)	(626,669) (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)	-	749,655	749,655 (註)
權 益	262,407,640	262,927,775	(520,135)

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)

註：民國一〇四年三月三十一日外匯價格變動準備749,655千元係民國一〇三年十二月三十一日1,376,324千元及減去本年度收回外匯價格變動準備626,669千元之餘額。

(廿八)員工福利負債準備

	<u>105.3.31</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.3.31</u>
認列於合併資產負債表：			
確定福利計畫	\$ 9,369,551	9,564,733	8,753,462
員工優惠存款計畫	8,296,405	8,209,886	7,869,068
三節照護金計畫	250,865	256,441	231,232
超額年金	<u>38,880</u>	<u>37,109</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 17,955,701</u>	<u>18,068,169</u>	<u>16,853,762</u>

(廿九)其他負債

	<u>105.3.31</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.3.31</u>
預收款項	\$ 2,835,490	2,373,940	2,877,057
存入保證金	3,901,436	3,322,981	3,536,507
暫收及待結轉帳項	1,174,111	665,066	1,024,938
其他待整理負債	8,239	8,239	8,239
土地重估補償	1,264,803	1,264,803	1,264,803
信用交易	-	-	208
代收承銷股款	<u>-</u>	<u>424,213</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 9,184,079</u>	<u>8,059,242</u>	<u>8,711,752</u>

(三十)所得稅費用

1.所得稅費用組成如下：

	<u>105年</u>	<u>104年</u>
	<u>1月至3月</u>	<u>1月至3月</u>
本期所得稅費用(利益)		
本期產生	\$ 460,187	275,376
遞延所得稅費用(利益)	<u>(69,585)</u>	<u>(126,102)</u>
繼續營業單位之所得稅費用	<u>\$ 390,602</u>	<u>149,274</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.本公司及子公司認列於其他綜合損益之下的所得稅(費用)利益明細如下：

	105年 1月至3月	104年 1月至3月
後續可能重分類至損益之項目：		
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	\$ 372	-
備供出售金融資產未實現評價損益	(7,817)	(9,830)
	<u>\$ (7,445)</u>	<u>(9,830)</u>

3.本公司及子公司所得稅結算申報業經審計機關審定至民國一〇三年度及國稅局核定至民國九十九年度。

4.本公司及子公司兩稅合一相關資訊如下：

	105.3.31	104.12.31	104.3.31
屬民國八十七年度以後之未分配盈餘	\$ <u>16,872,876</u>	<u>5,377,817</u>	<u>9,363,256</u>
可扣抵稅額帳戶餘額	\$ <u>662</u>	<u>662</u>	<u>515,932</u>
對中華民國居住者盈餘分配之稅額扣抵比率		<u>104年度(預計) 11.71 %</u>	<u>103年度(實際) 20.48 %</u>

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

(卅一)權益

1.股本

本公司於民國九十七年一月一日，以股份轉換方式成立，轉換發行股份9,000,000千股，每股面額10元。截至民國一〇五年三月三十一日、一〇四年十二月三十一日及三月三十一日止，額定股本及實收資本總額均為90,000,000千元。

2.資本公積

本公司資本公積餘額內容如下：

	105.3.31	104.12.31	104.3.31
採權益法認列關聯企業及合資企業股權淨值之變動數	\$ -	-	78,422
發行股票溢價	<u>111,385,217</u>	<u>111,385,217</u>	<u>111,385,217</u>
合計	<u>\$ 111,385,217</u>	<u>111,385,217</u>	<u>111,463,639</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)

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

4.盈餘分配

依本公司章程規定，年度決算如有盈餘，依下列順序分配：

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

除提列40~60%，本公司及子公司於首次採用金管會認可之國際財務報導準則時，因選擇適用國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」豁免項目，帳列權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數(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。

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.其他權益(稅後淨額)

	國外營運 機構財務 報表換算 之兌換差額	備供出售金 融資產未實 現(損)益	指定按公允 價值衡量之 金融負債信 用風險變動	合 計
民國105年1月1日餘額	\$ 1,263,211	11,003,434	26,631	12,293,276
換算國外營運機構淨資產所產生 之兌換差額	(500,196)	-	-	(500,196)
備供出售金融資產未實現損益	-	2,813,861	-	2,813,861
指定按公允價值衡量之金融負 債信用風險變動影響數	-	-	(3,652)	(3,652)
民國105年3月31日餘額	\$ <u>763,015</u>	<u>13,817,295</u>	<u>22,979</u>	<u>14,603,289</u>
民國104年1月1日餘額	\$ 310,329	20,077,389	55,862	20,443,580
換算國外營運機構淨資產所產生 之兌換差額	(294,998)	-	-	(294,998)
備供出售金融資產未實現損益	-	1,236,483	-	1,236,483
指定按公允價值衡量之金融負 債信用風險變動影響數	-	-	(18,286)	(18,286)
民國104年3月31日餘額	\$ <u>15,331</u>	<u>21,313,872</u>	<u>37,576</u>	<u>21,366,779</u>

(卅二)利息淨收益

	105年 1月至3月	104年 1月至3月
利息收入：		
貼現及放款利息收入	\$ 10,606,661	11,160,822
存放及拆借銀行同業利息收入	2,143,469	2,203,824
投資有價證券利息收入	4,837,370	4,556,991
信用卡循環利息收入	7,426	7,754
附賣回票債券投資利息收入	7,299	11,038
其他利息收入	<u>225,452</u>	<u>435,906</u>
小 計	<u>17,827,677</u>	<u>18,376,335</u>
利息費用：		
存款利息費用	8,157,810	8,329,508
央行及同業存款利息費用	518,954	457,660
附買回票債券利息費用	15,655	53,228
金融債券息費用	85,008	90,150
結構商品利息費用	5,198	7,559
其他利息費用	<u>42,321</u>	<u>58,756</u>
小 計	<u>8,824,946</u>	<u>8,996,861</u>
合 計	\$ <u>9,002,731</u>	<u>9,379,474</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)

(卅三)手續費及佣金淨收益

	105年 1月至3月	104年 1月至3月
手續費淨收益：		
銀行業務手續費收入	\$ 1,280,846	1,271,787
保險業務手續費收入	28,309	33,875
證券業務手續費收入	<u>85,854</u>	<u>96,005</u>
收入小計	<u>1,395,009</u>	<u>1,401,667</u>
手續費費用：		
銀行業務手續費用	115,836	109,432
保險業務手續費用	313,227	333,548
證券業務手續費用	<u>4,905</u>	<u>6,206</u>
費用小計	<u>433,968</u>	<u>449,186</u>
合 計	<u>\$ 961,041</u>	<u>952,481</u>

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

(卅四)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨收益

	105年 1月至3月	104年 1月至3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	\$ 330,262	230,930
利息淨損益	(226,802)	(104,274)
處分淨損益	<u>494,609</u>	<u>2,201,064</u>
	<u>598,069</u>	<u>2,327,720</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>5,153,832</u>	<u>5,466,179</u>
合 計	<u>\$ 5,751,901</u>	<u>7,793,899</u>

(卅五)備供出售金融資產之已實現利益

	105年 1月至3月	104年 1月至3月
股利收入	\$ 180,664	174,156
處分利益	<u>44,573</u>	<u>677,700</u>
合 計	<u>\$ 225,237</u>	<u>851,856</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)

(卅六)其他利息以外淨損益

	105年 1月至3月	104年 1月至3月
銷貨淨利益	\$ 161,936	121,800
政府補助收入(註)	3,868,334	4,311,491
其他淨利益	805,086	121,786
優存超額利息	<u>(2,809,657)</u>	<u>(2,666,152)</u>
合 計	<u>\$ 2,025,699</u>	<u>1,888,925</u>

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

(卅七)員工福利費用

	105年 1月至3月	104年 1月至3月
薪資費用	\$ 2,712,567	2,643,260
勞健保費用	124,714	119,196
退休金費用	227,884	210,738
其他員工福利費用	<u>79,436</u>	<u>68,210</u>
合 計	<u>\$ 3,144,601</u>	<u>3,041,404</u>

(卅八)折舊及攤銷費用

	105年 1月至3月	104年 1月至3月
不動產及設備折舊費用	\$ 196,915	205,175
無形資產及其他攤銷費用	<u>90,997</u>	<u>92,356</u>
合 計	<u>\$ 287,912</u>	<u>297,531</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)

(卅九)其他業務及管理費用

	105年 1月至3月	104年 1月至3月
稅 捐	\$ 768,916	827,202
租金支出	175,103	161,230
保險費	238,578	222,197
郵電費	59,777	56,156
水電瓦斯費	41,298	44,387
材料及用品	31,031	36,919
修繕費	80,833	87,023
業務推廣及業務宣傳費	69,565	60,722
專業勞務費	85,782	63,198
其 他	<u>102,171</u>	<u>97,508</u>
合 計	<u>\$ 1,653,054</u>	<u>1,656,542</u>

(四十)每股盈餘

基本每股盈餘

本公司及子公司民國一〇五年及一〇四年一月一日至三月三十一日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11,495,059千元及2,273,309千元，及普通股加權平均流通在外股數9,000,000千股為基礎計算之，相關計算如下：

	105年 1月至3月	104年 1月至3月
歸屬於本公司之本期淨利	\$ <u>11,495,059</u>	<u>2,273,309</u>
普通股加權平均流通在外股數(千股)	<u>9,000,000</u>	<u>9,000,000</u>
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 1.28</u>	<u>0.25</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)

(四十一)保險業務淨收益(損失)

	105年1月至3月		
	臺灣銀行之 公教保險部	臺銀人壽	合 計
保費收入	\$ 5,661,673	8,769,858	14,431,531
攤回再保賠款與給付	-	6,827	6,827
分離帳戶保險商品收益	-	283	283
保險業務收益	5,661,673	8,776,968	14,438,641
再保險支出	-	28,063	28,063
承保費用	-	18	18
保險賠款與給付	7,729,706	11,609,810	19,339,516
安定基金支出	-	14,033	14,033
分離帳戶保險商品費用	-	283	283
保險業務費用	7,729,706	11,652,207	19,381,913
淨(損)益	\$ (2,068,033)	(2,875,239)	(4,943,272)

	104年1月至3月		
	臺灣銀行之 公教保險部	臺銀人壽	合 計
保費收入	\$ 5,212,401	8,134,817	13,347,218
攤回再保賠款與給付	-	6,784	6,784
分離帳戶保險商品收益	-	(28,958)	(28,958)
保險業務收益	5,212,401	8,112,643	13,325,044
再保險支出	-	22,656	22,656
承保費用	-	242	242
保險賠款與給付	7,916,711	44,522,897	52,439,608
安定基金支出	-	10,574	10,574
分離帳戶保險商品費用	-	(28,958)	(28,958)
保險業務費用	7,916,711	44,527,411	52,444,122
淨(損)益	\$ (2,704,310)	(36,414,768)	(39,119,078)

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

	105年1月至3月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
簽單保費收入	\$ 8,752,669	17,145	8,769,814
再保費收入	44	-	44
保費收入	8,752,713	17,145	8,769,858
減：再保費支出	28,041	22	28,063
未滿期保費準備淨變動	10,065	(256)	9,809
	38,106	(234)	37,872
自留滿期保費收入	<u>\$ 8,714,607</u>	<u>17,379</u>	<u>8,731,986</u>

	104年1月至3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	\$ 5,124,246	3,009,653	8,133,899
再保費收入	918	-	918
保費收入	5,125,164	3,009,653	8,134,817
減：再保費支出	22,620	36	22,656
未滿期保費準備淨變動	(1,099)	(461)	(1,560)
	21,521	(425)	21,096
自留滿期保費收入	<u>\$ 5,103,643</u>	<u>3,010,078</u>	<u>8,113,721</u>

2. 自留保險賠款與給付

	105年1月至3月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
直接簽單業務之保險賠款	\$ 5,890,302	5,719,321	11,609,623
再保賠款	187	-	187
保險賠款與給付	5,890,489	5,719,321	11,609,810
減：攤回再保賠款與給付	6,827	-	6,827
自留保險賠款與給付	<u>\$ 5,883,662</u>	<u>5,719,321</u>	<u>11,602,983</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)

	104年1月至3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	\$ 39,320,601	5,201,843	44,522,444
再保賠款	453	-	453
保險賠款與給付	39,321,054	5,201,843	44,522,897
減：攤回再保賠款與給付	6,784	-	6,784
自留保險賠款與給付	\$ 39,314,270	5,201,843	44,516,113

七、金融工具之公允價值及等級資訊

(一)本公司及子公司估計金融工具公允價值所使用的方法及假設如下：

- 1.現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收票據及其他應收款、其他金融資產(不含成本法衡量之金融資產及無活絡市場之債務工具投資)、證券融資融券相關科目、央行及金融同業存款、應付商業本票、附買回票券及債券負債、應付款項、匯款、其他借款、其他金融負債等金融商品，因其到期日甚近，故以帳面價值為估計其公允價值之合理基礎。
- 2.透過損益按公允價值衡量之金融工具、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產及避險之衍生金融商品，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用模型評價方法或金融機構之報價估計。
- 3.貼現及放款、買入匯款、應收帳款承購款、應收信用卡款、應收承兌票款及催收款等，其公允價值係各項餘額調整尚未攤銷之溢折價及評估之減損金額。
- 4.無活絡市場債務工具投資係以金融機構報價或模型評價金額為參考。
- 5.其他金融資產項下以成本衡量之金融資產係持有未於證券交易所上市或未於櫃買中心櫃檯買賣之股票，因無活絡市場之公允價值衡量，故以取得成本衡量。
- 6.存款：其公允價值之決定，乃考量銀行業之行業特性，係屬市場利率(即市場價格)之訂定者，且其存款交易大多屬於一年內到期者，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎，其中屬固定利率之長期存款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，且其到期日距今最長不超過三年，故以其帳面價值估計公允價值應屬合理。
- 7.應付債券：係子公司臺灣銀行發行之可轉換公司債及金融債券，其票面利率與市場利率約當，故以其預期現金流量之折現值估計其公允價值，約當於其帳面價值。
- 8.金融工具之公允價值，係假設本公司及子公司若依約定在報表日終止合約，預計所能取得或必須支付之金額。一般均包括當期末結清合約之未實現損益。本公司及子公司之衍生金融商品以金融機構之報價或模型評價金額為參考。

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)公允價值之三等級定義

下表按評價方式，分析以公允價值衡量之金融工具。各公允價值層級定義如下：

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(三)以公允價值衡量者

1.公允價值之等級資訊

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

以公允價值衡量之金融工具項目	105.3.31			
	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	\$ 170,493,549	134,124,727	36,368,822	
持有供交易之金融資產	156,210,815	134,124,727	22,086,088	
股票投資	68,143,852	66,740,874	1,402,978	-
債券投資	3,552,458	2,489,985	1,062,473	-
其 他	84,514,505	64,893,868	19,620,637	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	14,282,734	-	14,282,734	-
備供出售金融資產	1,043,058,517	96,209,845	946,848,672	
股票投資	86,211,192	86,211,192	-	-
債券投資	129,592,108	9,405,134	120,186,974	-
其 他	827,255,217	593,519	826,661,698	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,118,592	-	3,118,592	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,118,592	-	3,118,592	-
<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	16,416,151	-	16,416,151	-
避險之衍生金融資產	7,383	-	7,383	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	15,195,903	2,476	15,193,427	-
避險之衍生金融負債	267,403	-	267,403	-

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	104.12.31			
	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	\$ 161,004,557	129,626,933	31,377,624	
持有供交易之金融資產	147,573,582	129,626,933	17,946,649	
股票投資	61,255,180	61,208,199	46,981	-
債券投資	3,941,891	2,475,965	1,465,926	-
其 他	82,376,511	65,942,769	16,433,742	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	13,430,975	-	13,430,975	-
備供出售金融資產	1,099,519,771	95,036,715	1,004,483,056	
股票投資	85,188,823	85,188,823	-	-
債券投資	123,322,093	8,825,687	114,496,406	-
其 他	891,008,855	1,022,205	889,986,650	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	33,275,404	-	33,275,404	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	33,275,404	-	33,275,404	-
<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	15,380,952	-	15,380,952	-
避險之衍生金融資產	15,970	-	15,970	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	6,677,207	3,000	6,674,207	-
避險之衍生金融負債	243,967	-	243,967	-

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	104.3.31			
	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	\$ 180,607,611	139,246,156	41,361,455	
持有供交易之金融資產	162,601,772	138,620,514	23,981,258	
股票投資	70,805,433	70,795,312	10,121	-
債券投資	4,002,496	2,946,985	1,055,511	-
其 他	87,793,843	64,878,217	22,915,626	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	18,005,839	625,642	17,380,197	-
備供出售金融資產	868,124,238	100,326,076	767,798,162	
股票投資	91,892,578	91,892,578	-	-
債券投資	107,578,594	5,960,485	101,618,109	-
其 他	668,653,066	2,473,013	666,180,053	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	31,690,427	-	31,690,427	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	31,690,427	-	31,690,427	-
<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	11,240,546	(24)	11,240,570	-
避險之衍生金融資產	13,227	4,233	8,994	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,378,163	2,562	8,375,601	-
避險之衍生金融負債	234,849	-	234,849	-

2.以公允價值衡量之金融工具之評價技術

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

金融工具於原始認列時，係以公允價值入帳，通常係指交易價格。續後衡量除部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，本公司及子公司則採用評價技術或參考Bloomberg或交易對手報價衡量金融工具之公允價值。

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

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

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

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

3.公允價值調整

(1)評價模型限制及不確定輸入值

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

(2)信用風險評價調整

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

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

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

4.公允價值衡量歸類至第三類等級之金融資產變動明細表

本公司及子公司於民國一〇五年及一〇四年第一季並無公允價值衡量歸類至第三類等級之金融資產。

5.公允價值歸類於第三等級之評價流程

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

6.對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

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。

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。民國一〇五年及一〇四年第一季皆無此影響數。

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

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。民國一〇五年及一〇四年第一季皆無此影響數。

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

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)非公允價值衡量者之等級資訊

1.公允價值資訊

本公司及子公司之非以公允價值衡量之金融工具，除下表所列示之項目外，其他如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、貼現及放款、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、存款及匯款、應付債券及其他金融負債之帳面金額係公允價值合理之近似值，故未揭露其公允價值。

項 目	帳面金額	公允價值
民國105年3月31日		
金融資產		
持有至到期日金融資產	312,530,047	313,268,427
其他金融資產－無活絡市場之債務工具投資	49,746,147	50,065,522
民國104年12月31日		
金融資產		
持有至到期日金融資產	300,963,479	299,684,338
其他金融資產－無活絡市場之債務工具	53,997,677	53,671,552
民國104年3月31日		
金融資產		
持有至到期日金融資產	274,546,260	272,287,532
其他金融資產－無活絡市場之債務工具	50,552,513	51,127,848

2.公允價值之等級資訊

資產及負債項目	合 計	105.3.31		
		相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
金融資產：				
持有至到期日金融資產	\$ 313,268,427	113,572,422	199,696,005	-
其他金融資產－無活絡市場之債 工具投資	\$ 50,065,522	3,316,061	46,749,461	-
104.12.31				
資產及負債項目	合 計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
金融資產：				
持有至到期日金融資產	\$ 299,684,338	113,296,807	186,387,531	-
其他金融資產－無活絡市場之債 工具投資	\$ 53,671,552	1,483,716	52,187,836	-

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)

資產及負債項目	合 計	104.3.31		
		相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
金融資產：				
持有至到期日金融資產	\$ 272,287,532	58,654,615	213,632,917	-
其他金融資產—無活絡市場之債 工具投資	\$ 51,127,848	1,562,475	49,565,373	-

八、財務風險管理

(一)風險管理架構

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

(二)風險管理政策

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

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)

重要子公司分述如下：

1. 子公司臺灣銀行

(1) 概述

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

- A. 依臺灣銀行業務規模、信用風險、市場風險與作業風險狀況及未來營運趨勢，監控資本適足性。
- B. 建立有系統之風險衡量及監控機制，以衡量、監督及控管各項風險。
- C. 考量風險承受度、自有資本、負債特性、績效及報酬表現，進行各項業務風險之管理。
- D. 建立臺灣銀行資產品質及分類之評估方法，對各類暴險進行集中度及大額暴險控管，並定期檢視，覈實提列備抵損失。
- E. 對銀行業務或交易、資訊交互運用等，建立資訊安全防護機制及緊急應變計畫。建立獨立有效之風險管理機制，透過適當之風險管理政策、程序及系統工具，加強各項業務之風險管理。

(2) 風險管理組織架構

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營業單位。

- A. 董事會為臺灣銀行風險管理最高決策單位，擔負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，充分掌握臺灣銀行風險狀況，並確保擁有適足之資本以因應所有風險。
- B. 董事會下設風險管理委員會，執行董事會核定之風險管理決策，協調跨部門風險管理相關事宜。
- C. 風險管理部為獨立專責控管臺灣銀行風險管理事宜，就董事會或風險管理委員會之各項風險管理決議及交付事項，監督及追蹤相關單位後續執行情形，並向其提出風險管理報告。若發現重大暴險，危及財務或業務狀況或法令遵循者，即採取適當措施並向董事會報告。
- D. 各業務主管單位對於經管業務及相關新種業務或新種商品，應辨識、評估及有效控管其風險，訂定各項風險管理規章，據以執行及檢討，並督導各單位此項業務之風險管理，以配合風險管理部完成臺灣銀行各項風險之控管。
- E. 各營業單位辦理業務時應依臺灣銀行各項規定進行風險管理。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(3)信用風險

A.信用風險之來源及定義

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

B.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，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臺灣銀行資產負債表內與表外所有交易與業務。於承作現有或新種業務前，須辨識隱含於該業務所涉及之信用風險，經適當評估程序，瞭解該暴險程度，並由授信、投資或交易過程，辨識違約事件發生之可能性。

此外，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，依臺灣銀行「授信資產減損評估作業要點」之規定辦理。茲就臺灣銀行各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

a.授信業務

(a)授信資產分類與貸後管理：

臺灣銀行訂有「資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」，將授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，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，臺灣銀行訂有「授信覆審與追蹤考核辦法」、「經理權限授信隔日覆審要點」及「授信預警機制作業要點」等規定，定期評估及監控各類資產品質，包括辦理隔日覆審，並依授信個案之覆審評等定期辦理授信覆審，及對重要授信個案辦理追蹤考核，以加強對異常授信的管理，達到預警及期中監控之目的。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(b)內部風險評等：

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

(i)企金方面：依據企金借款人之信用評等，作為訂定授信條件及授信利率之考量，包括外部信用評等機構授予之企業評等等級，及臺灣銀行所訂定之企業信用評等分數卡。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。

(ii)消金方面：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。

b.存放及拆借銀行同業

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

c.債務工具投資及衍生金融工具

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

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

C.信用風險大額暴險管理及集中度管理

a.依銀行法規定，對臺灣銀行負責人、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.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。

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. 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。

D. 信用風險抵減政策

a. 擔保品

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

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

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，以及其他經臺灣銀行認可之保證或擔保品。

b. 淨額交割總約定

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

c. 其他信用增強

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

a.資產負債表內資產

表內項目	105.3.31		104.12.31		單位：新臺幣百萬元 104.3.31	
	帳面金額	最大信用暴險金額(註一)	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(註三)
現金及約當現金	\$ 103,441	74,895	102,648	76,074	97,578	74,423
存放央行及拆借銀行同業	643,597	207,890	586,019	157,448	568,376	115,023
透過損益按公允價值衡量之金融資產	51,084	47,406	46,449	42,623	52,625	52,093
備供出售金融資產	997,649	137,773	1,053,599	128,998	813,049	116,530
避險之衍生金融資產	7	7	16	16	13	13
附賣回票券及債券投資	250	250	50	50	340	340
應收款項—總額	53,783	35,121	55,952	33,159	46,360	25,883
貼現及放款—總額	2,390,501	2,277,581	2,414,484	2,323,111	2,394,409	2,205,570
持有至到期日金融資產	55,016	18,581	50,617	19,252	31,430	16,244
其他金融資產—總額	80,035	33,472	68,897	21,051	81,251	35,807
合計	\$ 4,375,363	2,832,976	4,378,731	2,801,782	4,085,431	2,641,926

備註：

一、民國一〇五年三月三十一日

- 債管部提供放款轉列之催收款，金額為5,035百萬元。
- 最大信用暴險金額中，除現金無信用風險外，尚須扣除對中央政府與中央銀行之債權(含應收所得稅退稅款、存放央行及轉存央行存款)，說明如下：
 - 「現金及約當現金」扣除現金與待交換票據(共計28,546百萬元)。
 - 「存放央行及拆借銀行同業」扣除存放本國央行與轉存本國央行存款(共計435,707百萬元)。
 - 「透過損益按公允價值衡量之金融資產」扣除國庫券(3,405百萬元)及公債(273百萬元)。
 - 「備供出售金融資產」扣除公債(35,469百萬元)及央行發行之可轉讓定存單(824,407百萬元)。
 - 「持有至到期日金融資產」扣除公債(36,435百萬元)。
 - 「應收款項」扣除應收所得稅退稅款(1,272百萬元)與未歸墊優存差額息列為長期應收款(17,390百萬元)。
 - 「貼現及放款」扣除對中央政府放款(112,920百萬元)。
 - 「其他金融資產」扣除未歸墊優存差額息列為短期墊款(46,563百萬元)。
- 避險之衍生金融商品帳面價值為帳列「避險之衍生金融資產」與「避險之衍生金融資產評價調整」合計數，最大信用暴險金額亦同。
- 本表數字不含公保部門及保經子公司。

二、民國一〇四年十二月三十一日

- 債管部提供放款轉列之催收款，金額為4,408百萬元。
- 最大信用暴險金額中，除現金無信用風險外，尚須扣除對中央政府與中央銀行之債權(含應收所得稅退稅款、存放央行及轉存央行存款)，說明如下：
 - 「現金及約當現金」扣除現金與待交換票據(共計26,574百萬元)。
 - 「存放央行及拆借銀行同業」扣除存放央行與轉存央行存款(共計428,571百萬元)。
 - 「透過損益按公允價值衡量之金融資產」扣除公債(425百萬元)及國庫券(3,401百萬元)。
 - 「備供出售金融資產」扣除公債(36,587百萬元)及央行發行之可轉讓定存單(888,014百萬元)。
 - 「持有至到期日金融資產」扣除公債(31,365百萬元)。
 - 「應收款項」扣除應收所得稅退稅款(1,272百萬元)與未歸墊優存差額息列為長期應收款(21,521百萬元)。
 - 「貼現及放款」扣除對中央政府放款(91,373百萬元)。
 - 「其他金融資產」扣除未歸墊優存差額息列為短期墊款(47,846百萬元)。
- 避險之衍生金融商品帳面價值為帳列「避險之衍生融資產」與「避險之衍生金融資產評價調整」合計數，最大信用暴險金額亦同。
- 本表數字不含公保部門及保經子公司。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

三、民國一〇四年三月三十一日

1. 債管部提供放款轉列之催收款，金額為6,813百萬元。
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23,155百萬元)。
 - (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453,354百萬元)。
 - (3) 「透過損益按公允價值衡量變動之金融資產」為公債(532百萬元)。
 - (4) 「備供出售金融資產」扣除公債(33,156百萬元)及央行發行之可轉讓定存單(663,363百萬元)。
 - (5) 「應收款項」扣除應收所得稅退稅款(1,392百萬元)與未歸墊優存差額息列為長期應收款(19,085百萬元)。
 - (6) 「貼現及放款」扣除對中央政府放款(188,839百萬元)。
 - (7) 「持有至到期日金融資產」為公債(15,185百萬元)。
 - (8) 「其他金融資產」扣除未歸墊優存差額息列為短期墊款(45,444百萬元)。
3. 避險之衍生金融商品帳面價值為帳列「避險之衍生金融資產」與「避險之衍生金融資產評價調整」合計數，最大信用暴險金額亦同。
4. 本表數字不含公保部門及保經子公司。

b. 資產負債表外資產

表外項目	105.3.31		104.12.31		單位：新臺幣百萬元 104.3.31	
	帳面金額	最大信用暴險金額 (註一)	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 (註三)
客戶尚未動用之不可撤銷放款承諾(約定融資額度)	\$ 438,740	21,660	526,250	23,950	495,353	24,123
應收信用狀款項	32,061	30,770	30,734	28,568	30,223	29,342
應收保證款項	79,745	79,745	80,330	80,330	82,325	82,325
合計	\$ 550,546	132,175	637,314	132,848	607,901	135,790

備註：

一、民國一〇五年三月三十一日

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) 「不可撤銷之放款承諾」扣除新臺幣417,080百萬元。
 - (2) 「應收信用狀款項」扣除新臺幣1,291百萬元。
2. 本表數字不含公保部門及保經子公司。

二、民國一〇四年十二月三十一日

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) 「不可撤銷之放款承諾」扣除新臺幣502,300百萬元。
 - (2) 「應收信用狀款項」扣除新臺幣2,166百萬元。
2. 本表數字不含公保部門及保經子公司。

三、民國一〇四年三月三十一日

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」扣除新臺幣471,230百萬元。
 - (2) 「應收信用狀款項」扣除新臺幣881百萬元。
2. 本表數字不含公保部門及保經子公司。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

	單位：新臺幣百萬元			
	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
民國105年3月31日				
表內項目：				
應收款				
其他	\$ 1,064	72	7,294	8,430
貼現及放款	1,304,643	-	1,084,577	2,389,220
表外項目				
客戶尚未動用之不可撤銷放款				
承諾	1,598	-	436,988	438,586
客戶已開立但尚未使用之信用	2,302	-	29,759	32,061
狀餘額				
各類保證款項	6,132	-	73,613	79,745
合計	<u>\$ 1,315,739</u>	<u>72</u>	<u>1,632,231</u>	<u>2,948,042</u>
民國104年12月31日				
表內項目：				
應收款				
其他	\$ 1,087	31	8,287	9,405
貼現及放款	1,311,093	-	1,102,382	2,413,475
表外項目				
客戶尚未動用之不可撤銷放款				
承諾	7,943	-	518,146	526,089
客戶已開立但尚未使用之信用	1,966	-	28,768	30,734
狀餘額				
各類保證款項	6,435	-	73,895	80,330
合計	<u>\$ 1,328,524</u>	<u>31</u>	<u>1,731,478</u>	<u>3,060,033</u>
民國104年3月31日				
表內項目：				
應收款				
其他	\$ 1,090	585	8,156	9,831
貼現及放款	1,294,233	-	1,098,734	2,392,967
表外項目				
客戶尚未動用之不可撤銷放款				
承諾	5,341	-	489,857	495,198
客戶已開立但尚未使用之信用	5,684	-	24,539	30,223
狀餘額				
各類保證款項	6,052	-	76,273	82,325
合計	<u>\$ 1,312,400</u>	<u>585</u>	<u>1,697,559</u>	<u>3,010,544</u>

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

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)

F.臺灣銀行信用風險集中情形

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

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。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

單位：新臺幣百萬元，%

產業別	105.3.31		104.12.31		104.3.31	
	帳面價值 (註一)	比 重	帳面價值 (註二)	比 重	帳面價值 (註三)	比 重
金融及保險業	\$ 1,361,617	35.64 %	1,371,945	35.80 %	1,083,949	30.81 %
私 人	826,662	21.64 %	833,697	21.76 %	824,258	23.43 %
製 造 業	385,706	10.09 %	375,421	9.80 %	393,901	11.19 %
政府機關	554,582	14.52 %	520,066	13.57 %	488,119	13.87 %
運輸及倉儲業	125,893	3.30 %	122,013	3.18 %	128,909	3.66 %
電力及燃氣供應業	95,090	2.49 %	108,289	2.83 %	118,582	3.37 %
其 他	470,869	12.32 %	500,636	13.06 %	480,925	13.67 %
總 計	<u>\$ 3,820,419</u>	<u>100.00 %</u>	<u>3,832,067</u>	<u>100.00 %</u>	<u>3,518,643</u>	<u>100.00 %</u>

備註：

一、民國一〇五年三月三十一日

1.帳面金額包含放款(金額為2,390,501百萬元)、存放、同業透支與拆借銀行同業(金額為273,109百萬元)及有價證券投資(金額為1,156,809百萬元)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5,035百萬元)等科目餘額，而有價證券投資包含債券與股票，債券以市價計算，其中「持有至到期日金融資產」、「無活絡市場之債務工具投資」採成本計算。權益類以市價計算，其中「採權益法之投資成本」、「以成本衡量之金融資產—非流動」科目採成本計算。

2.本表數字不含公保部門及保經子公司。

二、民國一〇四年十二月三十一日

1.帳面金額包含放款(金額為2,414,484百萬元)、存放、同業透支與拆借銀行同業(金額為230,200百萬元)及有價證券投資(金額為1,187,383百萬元)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4,408百萬元)等科目餘額，而有價證券投資包含債券與股票，債券以市價計算，其中「持有至到期日金融資產」、「無活絡市場之債務工具投資」採成本計算。權益類以市價計算，其中「採權益法之投資成本」、「以成本衡量之金融資產—非流動」科目採成本計算。

2.本表數字不含公保部門及保經子公司。

三、民國一〇四年三月三十一日

1.帳面金額包含放款(金額2,394,409百萬元)、存放、同業透支與拆借銀行同業(金額為185,380百萬元)及有價證券投資(金額為938,854百萬元)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6,813百萬元)等科目餘額，而有價證券投資包含債券與股票，債券以市價計算，其中「持有至到期日金融資產」、「無活絡市場之債務工具投資」採成本計算。權益類以市價計算，其中「採權益法之投資成本」、「以成本衡量之金融資產—非流動」科目採成本計算。

2.本表數字不含公保部門及保經子公司。

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.地區別

地區別	單位：新臺幣百萬元，%					
	105.3.31		104.12.31		104.3.31	
	帳面價值 (註一)	比重	帳面價值 (註二)	比重	帳面價值 (註三)	比重
國內	\$ 3,343,906	87.53 %	3,369,995	87.94 %	3,140,296	89.25 %
國外	476,513	12.47 %	462,072	12.06 %	378,347	10.75 %
總計	<u>\$ 3,820,419</u>	<u>100.00 %</u>	<u>3,832,067</u>	<u>100.00 %</u>	<u>3,518,643</u>	<u>100.00 %</u>

備註：

一、民國一〇五年三月三十一日

1.帳面金額包含放款(金額為2,390,501百萬元)、存放、同業透支與拆借銀行同業(金額為273,109百萬元)及有價證券投資(金額為1,156,809百萬元)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5,035百萬元)等科目餘額，而有價證券投資包含債券與股票，債券以市價計算，其中「持有至到期日金融資產」、「無活絡市場之債務工具投資」採成本計算。權益類以市價計算，其中「採權益法之投資成本」、「以成本衡量之金融資產—非流動」科目採成本計算。

2.本表數字不含公保部門及保經子公司。

二、民國一〇四年十二月三十一日

1.帳面金額包含放款(金額為2,414,484百萬元)、存放、同業透支與拆借銀行同業(金額為230,200百萬元)及有價證券投資(金額為1,187,383百萬元)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4,408百萬元)等科目餘額，而有價證券投資包含債券與股票，債券以市價計算，其中「持有至到期日金融資產」、「無活絡市場之債務工具投資」採成本計算。權益類以市價計算，其中「採權益法之投資成本」、「以成本衡量之金融資產—非流動」科目採成本計算。

2.本表數字不含公保部門及保經子公司。

三、民國一〇四年三月三十一日

1.帳面金額包含放款(金額2,394,409百萬元)、存放、同業透支與拆借銀行同業(金額為185,380百萬元)及有價證券投資(金額為938,854百萬元)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6,813百萬元)等科目餘額，而有價證券投資包含債券與股票，債券以市價計算，其中「持有至到期日金融資產」、「無活絡市場之債務工具投資」採成本計算。權益類以市價計算，其中「採權益法之投資成本」、「以成本衡量之金融資產—非流動」科目採成本計算。

2.本表數字不含公保部門及保經子公司。

c.擔保品別

擔保品別	單位：新臺幣百萬元，%					
	105.3.31		104.12.31		104.3.31	
	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	\$ 1,085,857	45.42 %	1,103,390	45.70 %	1,100,627	45.97 %
有擔保	1,304,644	54.58 %	1,311,094	54.30 %	1,293,782	54.03 %
保證(含信保)	162,190	6.79 %	164,626	6.82 %	160,331	6.70 %
有價證券	98,520	4.12 %	101,862	4.22 %	97,045	4.05 %
不動產	981,160	41.04 %	966,540	40.03 %	954,930	39.88 %
動產	62,567	2.62 %	77,840	3.22 %	81,213	3.39 %
貴重物品	207	0.01 %	226	0.01 %	263	0.01 %
總計	<u>\$ 2,390,501</u>	<u>100.00 %</u>	<u>2,414,484</u>	<u>100.00 %</u>	<u>2,394,409</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(民國一〇五年三月三十一日、一〇四年十二月三十一日及三月三十一日之金額分別為5,035百萬元、4,408百萬元及6,813百萬元)等科目餘額。

2.本表數字不含公保部門及保經子公司。

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)

G.金融資產信用品質及逾期減損分析

臺灣銀行持有之部份金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、存出保證金、營業保證金及交割結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經臺灣銀行判斷信用風險極低。

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105年 3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)				已有關別 客觀證據	無個別減損 客觀證據者	
應收款												
信用卡業務	209,035	83,925	93,799	369,220	2,181	758,160	24,896	8,184	791,240	5,623	718	784,899
其他	758,499	4,548,704	1,970,448	585,982	492,010	8,355,643		141,268	8,496,911	79,197	61,696	8,356,018
貼現及放款	215,344,422	1,291,416,342	559,427,148	166,365,312	139,685,774	2,372,238,998		18,261,503	2,390,500,501	9,997,086	21,739,236	2,358,764,179

民國104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)				已有關別 客觀證據	無個別減損 客觀證據者	
應收款												
信用卡業務	178,934	56,749	92,601	72,150	472,541	872,975	26,205	7,618	906,798	4,692	733	901,373
其他	783,181	5,028,261	2,289,334	690,514	578,137	9,369,427		144,835	9,514,262	89,033	93,344	9,331,885
貼現及放款	200,281,483	1,285,867,727	585,447,137	176,583,911	147,845,769	2,396,026,027		18,458,238	2,414,484,265	9,294,867	18,590,603	2,386,598,795

民國104年 3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)				已有關別 客觀證據	無個別減損 客觀證據者	
應收款												
信用卡業務	144,674	87,356	103,578	453,332	466	789,406	26,926	7,594	823,926	4,629	765	818,532
其他	1,123,245	4,597,055	1,779,364	1,198,842	545,639	9,244,145		171,201	9,415,346	86,411	64,142	9,264,793
貼現及放款	288,360,626	1,180,161,168	456,800,310	307,768,079	140,077,010	2,373,167,193		21,242,236	2,394,409,429	9,054,051	16,708,397	2,368,646,981

b.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105年3月31日	未逾期亦未減損部份金額						合計
	優	強	中	弱	無評等	合計	
政府機關	112,919,963	359,632,136	-	-	-	-	472,552,099
金融、投資及保險業	17,050,000	13,631,156	30,403,904	1,598,538	930,955	-	63,614,553
企業及商業	82,058,779	113,075,587	461,354,810	135,576,624	19,550,566	-	811,616,366
個人	-	782,847,930	6,777,820	-	28,875,258	-	818,501,008
其他	3,315,680	22,229,533	60,890,614	29,190,150	90,328,995	-	205,954,972
合計	215,344,422	1,291,416,342	559,427,148	166,365,312	139,685,774	-	2,372,238,998

民國104年12月31日	未逾期亦未減損部份金額						合計
	優	強	中	弱	無評等	合計	
政府機關	91,373,411	352,188,283	-	-	-	-	443,561,694
金融、投資及保險業	17,050,000	13,330,517	33,424,359	678,637	187,194	-	64,670,707
企業及商業	88,604,410	108,358,106	480,833,271	142,431,885	21,680,262	-	841,907,934
個人	-	788,888,251	7,010,729	-	29,599,112	-	825,498,092
其他	3,253,662	23,102,570	64,178,778	33,473,389	96,379,201	-	220,387,600
合計	200,281,483	1,285,867,727	585,447,137	176,583,911	147,845,769	-	2,396,026,027

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104年3月31日	未逾期亦未減損部份金額					合計
	優	強	中	弱	無評等	
政府機關	188,839,249	246,143,472	-	-	-	434,982,721
金融、投資及保險業	11,830,000	12,976,166	24,987,310	2,002,391	390,854	52,186,721
企業及商業	83,504,852	113,331,243	367,051,552	273,192,156	22,582,044	859,661,847
個人	-	780,373,052	6,170,053	-	29,163,836	815,706,941
其他	4,186,525	27,337,235	58,591,395	32,573,532	87,940,276	210,628,963
合計	288,360,626	1,180,161,168	456,800,310	307,768,079	140,077,010	2,373,167,193

c.有價證券投資信用品質分析

民國一〇五年三月三十一日

單位：新臺幣千元

項目	未逾期亦未減損部份金額					小計(A)	已逾期未減損部份金額(B)	已減損部份金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	(D)淨額	
	優	強	中	弱	無評等					已有個別減損客觀證據者	(A)+(B)+(C)-(D)
備供出售金融資產											
債券投資	75,977,151	30,825,830	11,976,245	984,722	798,835	120,562,783	-	-	120,562,783	-	120,562,783
股權投資	871,473	34,506,503	11,606,644	-	3,154,967	50,139,587	-	-	50,139,587	-	50,139,587
其他	824,406,236	965,697	1,288,125	-	286,135	826,946,193	-	-	826,946,193	-	826,946,193
持有至到期日金融資產											
債券投資	85,973,442	3,386,925	3,398,057	321,573	-	93,079,997	-	-	93,079,997	-	93,079,997
其他	19,110,663	-	2,077,382	965,105	-	22,153,150	-	-	22,153,150	-	22,153,150
其他金融資產											
股權投資	-	-	6,805,780	12,501	1,750,857	8,569,138	-	27,687	8,596,825	15,000	8,581,825
債券投資	5,917,225	2,754,810	-	-	-	8,672,035	-	-	8,672,035	-	8,672,035

民國一〇四年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項目	未逾期亦未減損部份金額					小計(A)	已逾期未減損部份金額(B)	已減損部份金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	(D)淨額	
	優	強	中	弱	無評等					已有個別減損客觀證據者	(A)+(B)+(C)-(D)
備供出售金融資產											
債券投資	72,856,020	27,456,586	12,559,564	976,992	798,992	114,648,154	-	-	114,648,154	-	114,648,154
股權投資	1,207,484	34,192,868	11,215,052	-	1,697,328	48,312,732	-	-	48,312,732	-	48,312,732
其他	888,013,335	658,246	1,315,068	-	651,175	890,637,824	-	-	890,637,824	-	890,637,824
持有至到期日金融資產											
債券投資	80,297,028	3,352,805	4,625,106	927,755	-	89,202,694	-	-	89,202,694	-	89,202,694
其他	21,993,358	-	1,604,128	986,211	-	24,583,697	-	-	24,583,697	-	24,583,697
其他金融資產											
股權投資	-	-	6,805,780	12,501	1,750,857	8,569,138	-	27,687	8,596,825	15,000	8,581,825
債券投資	3,122,135	2,284,580	-	-	-	5,406,715	-	-	5,406,715	-	5,406,715

民國一〇四年三月三十一日

單位：新臺幣千元

項目	未逾期亦未減損部份金額					小計(A)	已逾期未減損部份金額(B)	已減損部份金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	(D)淨額	
	優	強	中	弱	無評等					已有個別減損客觀證據者	(A)+(B)+(C)-(D)
備供出售金融資產											
債券投資	63,956,763	22,433,116	9,548,914	-	806,600	96,745,393	-	995,505	97,740,898	995,505	96,745,393
股權投資	1,665,522	18,439,315	26,244,184	-	1,018,486	47,367,507	-	-	47,367,507	-	47,367,507
其他	663,363,266	801,334	2,056,842	-	2,714,903	668,936,345	-	-	668,936,345	-	668,936,345
持有至到期日金融資產											
債券投資	56,895,959	2,741,033	4,306,246	2,879,775	-	66,823,013	-	-	66,823,013	-	66,823,013
其他	13,569,025	-	-	-	-	13,569,025	-	-	13,569,025	-	13,569,025
其他金融資產											
股權投資	-	-	6,805,780	2,512,501	1,750,857	11,069,138	-	27,687	11,096,825	15,000	11,081,825
債券投資	1,638,316	302,400	-	-	-	1,940,716	-	-	1,940,716	-	1,940,716

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.臺灣銀行已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

單位：新臺幣千元

項 目	105.3.31		
	逾 期 1個月以內	逾 期 1~3個月	合 計
應 收 款			
信用卡業務	\$ 4,068	1,540	5,608

單位：新臺幣千元

項 目	104.12.31		
	逾 期 1個月以內	逾 期 1~3個月	合 計
應 收 款			
信用卡業務	\$ 2,715	3,065	5,780

單位：新臺幣千元

項 目	104.3.31		
	逾 期 1個月以內	逾 期 1~3個月	合 計
應 收 款			
信用卡業務	\$ 3,773	3,197	6,970

I.臺灣銀行放款及應收款備抵呆帳評估分析

放 款

105.3.31			
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	6,368,635	1,267,231
	組合評估減損	11,892,868	3,387,948
尚無個別減損客觀證據者	組合評估減損	2,372,238,998	27,081,143
小 計		2,390,500,501	31,736,322

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)

105.3.31			
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	192,610	179,766
	組合評估減損	153,742	83,010
尚無個別減損客觀證據者	組合評估減損	338,837,051	159,434
小 計		339,183,403	422,210
合 計			32,158,532

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

104.12.31			
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	6,702,400	1,585,017
	組合評估減損	11,755,838	3,542,567
尚無個別減損客觀證據者		2,396,026,027	22,757,886
小 計		2,414,484,265	27,885,470

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)

104.12.31			
項 目		應收款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	1,194,223	1,185,506
	組合評估減損	160,240	84,618
尚無個別減損客觀證據者		281,051,164	174,351
小 計		282,405,627	1,444,475
合 計			29,329,945

放 款

104.3.31			
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	8,598,760	2,791,069
	組合評估減損	12,643,476	6,262,983
尚無個別減損客觀證據者		2,373,167,193	16,708,396
小 計		2,394,409,429	25,762,448

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)

104.3.31			
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	206,364	161,394
	組合評估減損	177,931	89,930
尚無個別減損客觀證據者		234,215,595	136,662
小 計		234,599,890	387,986
合 計			26,150,434

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)

J.依公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

a.臺灣銀行逾期放款及逾期帳款資產品質

105.3.31						
業務別/項目		逾期放款 金額(註1)	放款總額	逾放比率(%) (註2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳覆蓋 率(%) (註3)
企業 金融	擔保	2,082,276	569,573,159	0.37 %	10,516,038	505.03 %
	無擔保	905,949	1,050,884,700	0.09 %	12,267,628	1,354.12 %
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	1,749,720	526,472,777	0.33 %	5,623,898	321.42 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款(註5)	30,683	5,280,674	0.58 %	134,153	437.22 %
	其他(註6)	1,266,706	209,107,374	0.61 %	2,633,084	207.87 %
	無擔保	238,833	29,181,817	0.82 %	561,521	235.11 %
放款業務合計		6,274,167	2,390,500,501	0.26 %	31,736,322	505.83 %
		逾期帳款 金額	應收帳款 餘額	逾期帳款 比率	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率
信用卡業務		1,283	792,586	0.16 %	10,113	788.23 %
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	8,456,745	- %	47,387	- %

104.12.31						
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	1,706,533	575,321,952	0.30 %	9,185,538	538.26 %
	無擔保	619,452	1,065,158,902	0.06 %	14,140,647	2,282.77 %
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	1,765,865	525,972,421	0.34 %	5,529,527	313.13 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款(註5)	27,166	5,486,791	0.50 %	108,010	397.59 %
	其他(註6)	1,254,761	209,799,744	0.60 %	2,450,531	195.30 %
	無擔保	229,168	32,744,455	0.70 %	471,217	205.62 %
放款業務合計		5,602,945	2,414,484,265	0.23 %	31,885,470	569.08 %
		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		2,593	864,717	0.30 %	11,446	441.42 %
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	7,004,063	- %	71,026	- %

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)

104.3.31						
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	3,115,737	581,316,070	0.54 %	9,452,327	303.37 %
	無擔保	1,118,487	1,062,015,165	0.11 %	8,352,199	746.74 %
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	1,815,332	518,217,070	0.35 %	5,122,629	282.19 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款(註5)	23,411	5,623,899	0.42 %	93,859	400.92 %
	其他	1,413,384	194,249,385	0.73 %	2,197,945	155.51 %
	(註6) 無擔保	271,038	32,987,840	0.82 %	543,489	200.52 %
放款業務合計	7,757,389	2,394,409,429	0.32 %	25,762,448	332.10 %	
	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	3,147	825,265	0.38 %	11,853	376.64 %	
無追索權之應收帳款承購業務(註7)	7,080	3,859,260	0.18 %	46,144	651.75 %	

註1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依九十四年七月六日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

註2：逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。

註3：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額。

註4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註5：小額純信用貸款係指須適用九十四年十二月十九日金管銀(四)字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

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

b. 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

	105.3.31		104.12.31		104.3.31	
	免列報逾期放款總 餘額	免列報逾期應收帳 款總餘額	免列報逾期放款總 餘額	免列報逾期應收帳 款總餘額	免列報逾期放款總 餘額	免列報逾期應收帳 款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額	865	-	950	-	1,264	-
債務清償方案及更生方案依約履行款	46,952	22,608	50,562	22,703	59,757	22,282
合計	47,817	22,608	51,512	22,703	61,021	22,282

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. 臺灣銀行授信風險集中情形

單位：新臺幣百萬元，%

105.3.31			
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	70,591	26.36 %
2	B集團－航空運輸業	40,366	15.07 %
3	C集團－石油及煤製品製造業	34,823	13.00 %
4	D集團－鋼鐵冶鍊業	24,168	9.02 %
5	E集團－其他綜合商品零售業	16,804	6.27 %
6	F集團－不動產開發業	15,886	5.93 %
7	G集團－紡織製成品製造業	15,143	5.65 %
8	H集團－液晶面板及其組件製造業	14,348	5.36 %
9	I集團－海洋水運業	13,892	5.19 %
10	J集團－不動產開發業	12,285	4.59 %

104.12.31			
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	70,068	27.49 %
2	B集團－石油及煤製品製造業	38,541	15.12 %
3	C集團－航空運輸業	35,762	14.03 %
4	D集團－鋼鐵冶鍊業	27,704	10.87 %
5	E集團－不動產開發業	16,682	6.55 %
6	F集團－其他綜合商品零售業	16,131	6.33 %
7	G集團－紡織製成品製造業	15,337	6.02 %
8	H集團－液晶面板及其組件製造業	14,511	5.69 %
9	I集團－不動產租售業	12,949	5.08 %
10	J集團－海洋水運業	12,633	4.96 %

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)

104.3.31			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	A公司－鐵路運輸業	71,248	27.67 %
2	B集團－石油及煤製品製造業	53,537	20.80 %
3	C集團－鋼鐵冶鍊業	27,691	10.76 %
4	D集團－航空運輸業	26,234	10.19 %
5	E集團－不動產開發業	18,650	7.24 %
6	F集團－不動產開發業	15,300	5.94 %
7	G集團－液晶面板及其組件製造業	14,767	5.74 %
8	H集團－其他綜合商品零售業	13,383	5.20 %
9	I集團－棉、毛紡紗業	12,958	5.03 %
10	J集團－海洋水運業	12,936	5.02 %

a. 各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	105.3.31		104.12.31		104.3.31	
	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	\$ 271,689,675	1.60	249,166,134	1.75	207,086,343	1.95
存放央行	464,163,659	0.81	524,503,383	0.82	456,450,987	0.91
金融資產	1,072,456,220	0.93	962,565,401	1.07	850,072,889	1.12
押匯、貼現及放款總額	2,383,098,281	1.77	2,329,836,513	1.88	2,388,106,844	1.86
付息負債						
央行存款	10,656,683	-	13,754,794	-	13,642,502	-
銀行同業存款	236,071,974	0.62	210,878,248	0.62	184,267,526	0.61
活期存款	385,553,556	0.13	361,926,476	0.13	361,007,087	0.14
活期儲蓄存款	856,743,367	0.66	812,223,369	0.71	7,514,925,128	0.70
定期儲蓄存款	1,687,266,484	1.76	1,656,096,915	1.85	1,644,639,883	1.86
定期存款	643,719,004	1.25	617,584,497	1.27	584,101,090	1.30
公庫存款	227,689,587	0.27	231,531,208	0.31	212,542,327	0.34
結構型商品	2,443,023	0.85	2,543,629	1.07	2,310,025	1.31
金融債券	25,000,000	1.36	25,000,000	1.46	25,000,000	1.44

註1:平均值係以當年1月累計至該月孳息資產與付息負債之每日平均餘額。

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

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)

(4)流動性風險

A.流動性風險之來源及定義

臺灣銀行之流動性風險定義係指無法將資產變現或獲得融資以提供資金履行到期之金融負債而可能承受之財務損失，例如存款戶提前解約存款、向同業拆借之籌資管道及條件受特定市場影響變差或不易、授信戶債信違約情況惡化使資金收回異常、金融工具變現不易及利率變動型商品保戶解約權之提前行使等。上述情形可能削減臺灣銀行承作放款、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。

B.流動性風險管理政策

- a.為健全資產負債結構，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，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臺灣銀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：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)流動性覆蓋比率：按月計算及申報流動性覆蓋比率，並依金管會會銜中央銀行頒定之「銀行流動性覆蓋比率實施標準」以維持在百分之百以上為原則。
 - (e)外幣缺口管理：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)

(f) 資金管理：充分利用資產負債管理系統定期分析資產負債到期缺口及到期結構變化，根據資金狀況作適當之資金調撥運用及資金結構調整。於新台幣資金管理，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。

(g) 訂有「臺灣銀行股份有限公司經營危機應變措施」，期於事前掌握機先，並於危機事件發生時，即能迅速採取因應方案，消弭危機事件之衝擊，維護營運活動正常運作。

C. 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105年3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	28,545,914	-	-	-	28,545,914
存放央行及銀行同業	101,102,012	16,014,263	364,290,820	269,604,322	751,011,417
透過損益按公允價值衡量之金融資產	19,049,781	3,561,105	1,951,859	154,694,139	179,256,884
附賣回票券及債券投資	249,874	-	-	-	249,874
備供出售金融資產	560,627,455	96,424,478	216,976,255	123,620,375	997,648,563
持有至到期日金融資產	1,011,087	6,445,993	3,939,323	103,836,744	115,233,147
避險之衍生金融資產	7,383	-	-	-	7,383
以成本衡量之金融資產	-	-	-	8,581,825	8,581,825
無活絡市場之債務工具投資	-	-	-	8,672,035	8,672,035
採權益法之投資	-	-	-	49,900,939	49,900,939
應收款項	19,853,447	894,547	511,347	39,607,878	60,867,219
貼現及放款	176,301,330	252,106,249	478,037,247	1,474,670,356	2,381,115,182
催收款項	-	-	-	5,079,076	5,079,076
資產合計	906,748,283	375,446,635	1,065,706,851	2,238,267,689	4,586,169,458

民國105年3月31日	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	80,508,854	46,449,186	45,860,287	24,243,083	197,061,410
應付款項	17,471,080	2,187	521,999	27,711,767	45,707,033
透過損益按公允價值衡量之金融負債	7,403	1,795	8,024	48,310,656	48,327,878
附買回票券及債券負債	7,174,824	7,764,834	268,763	-	15,208,421
避險之衍生金融負債	267,403	-	-	-	267,403
其他金融負債	1,641,807	9,792	-	61,684	1,713,283
存款及匯款	288,372,807	331,171,782	1,377,620,036	1,852,005,390	3,849,170,015
負債合計	395,444,178	385,399,576	1,424,279,109	1,952,332,580	4,157,455,443

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104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	26,574,387	-	-	-	26,574,387
存放央行及銀行同業	100,381,382	245,760,589	236,305,247	112,420,042	694,867,260
透過損益按公允價值衡量之金融資產	13,578,657	3,879,989	5,655,286	149,891,273	173,005,205
附賣回票券及債券投資	50,040	-	-	-	50,040
備供出售金融資產	609,671,736	54,123,756	260,718,506	129,084,712	1,053,598,710
持有至到期日金融資產	1,108,095	7,001,402	4,309,493	101,367,401	113,786,391
避險之衍生金融資產	15,970	-	-	-	15,970
以成本衡量之金融資產	-	-	-	8,581,825	8,581,825
無活絡市場之債務工具投資	-	-	-	5,406,715	5,406,715
採權益法之投資	-	-	-	35,856,579	35,856,579
應收款項	29,664,877	989,312	1,278,057	19,924,859	51,857,105
貼現及放款	209,868,308	221,996,610	478,162,348	1,495,486,008	2,405,513,274
催收款項	-	-	-	4,456,007	4,456,007
資產合計	990,913,452	533,751,658	986,428,937	2,062,475,421	4,573,569,468

民國104年12月31日	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	113,824,750	44,216,680	37,964,942	29,419,145	225,425,517
應付款項	26,757,952	63	943,623	14,927,044	42,628,682
透過損益按公允價值衡量之金融負債	12,636	3,479	3,858	39,204,502	39,224,475
附買回票券及債券負債	10,912,656	4,847,062	576,901	-	16,336,619
避險之衍生金融負債	243,967	-	-	-	243,967
其他金融負債	1,619,185	101,345	-	64,900	1,785,430
存款及匯款	345,202,053	420,489,720	1,211,842,618	1,859,986,025	3,837,520,416
負債合計	498,573,199	469,658,349	1,251,331,942	1,943,601,616	4,163,165,106

民國104年3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	23,154,764	-	-	-	23,154,764
存放央行及銀行同業	33,713,547	61,368,264	284,747,106	295,051,904	674,880,821
透過損益按公允價值衡量之金融資產	9,107,854	5,521,881	2,632,535	172,970,967	190,233,237
附賣回票券及債券投資	100,529	239,200	-	-	339,729
備供出售金融資產	574,320,481	47,385,428	70,870,372	120,472,964	813,049,245
持有至到期日金融資產	1,231,944	5,879,658	2,418,459	70,861,977	80,392,038
避險之衍生金融資產	13,227	-	-	-	13,227
以成本衡量之金融資產	-	-	-	11,081,825	11,081,825
無活絡市場之債務工具投資	-	-	-	1,940,716	1,940,716
採權益法之投資	-	-	-	37,480,637	37,480,637
應收款項	16,179,558	980,823	597,911	25,392,895	43,151,187
貼現及放款	175,998,736	219,490,521	412,460,212	1,574,098,637	2,382,048,106
催收款項	-	-	-	6,850,847	6,850,847
資產合計	833,820,640	340,865,775	773,726,595	2,316,203,369	4,264,616,379

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104年3月31日	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	59,324,899	42,394,884	31,131,689	42,589,422	175,440,894
應付款項	13,732,883	10,383	381,803	19,811,176	33,936,245
透過損益按公允價值衡量之金融負債	71,190	4,058	18,815	39,697,755	39,791,818
附買回票券及債券負債	4,733,154	17,253,335	11,494,282	-	33,480,771
避險之衍生金融負債	234,849	-	-	-	234,849
其他金融負債	3,486,873	5,833	-	95,935	3,588,641
存款及匯款	367,944,452	383,162,468	1,168,382,857	1,659,405,819	3,578,895,596
負債合計	449,528,300	442,830,961	1,211,409,446	1,761,600,107	3,865,368,814

D. 衍生金融資產及負債到期日結構表

單位：新臺幣千元

105.3.31 衍生金融商品項目	未超過一個月期限	超過一個月至三個月期限者	超過三個月至六個月期限者	超過六個月至一年期限者	超過一年至五年期限者	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	12,317,895	10,466,695	3,681,233	1,130,316	766,983	-	28,363,122
外匯流入	12,327,751	10,466,540	3,681,153	1,130,316	766,983	-	28,372,743
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	497,986,287	342,174,890	246,198,459	64,223,599	(1,864,573)	257,005	1,148,975,667
利率流入	513,290,428	364,931,145	274,904,199	77,384,293	4,800,261	-	1,235,310,326

單位：新臺幣千元

104.12.31 衍生金融商品項目	未超過一個月期限	超過一個月至三個月期限者	超過三個月至六個月期限者	超過六個月至一年期限者	超過一年至五年期限者	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	12,238,343	11,849,387	4,757,998	1,453,250	451,401	-	30,750,379
外匯流入	12,237,184	11,849,108	4,757,998	1,453,250	451,401	-	30,748,941
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	491,134,568	360,085,322	136,310,158	49,807,068	(480,455)	245,021	1,037,101,682
利率流入	510,231,283	373,468,010	142,805,598	76,366,129	3,496,416	-	1,106,367,436

單位：新臺幣千元

104.3.31 衍生金融商品項目	未超過一個月期限	超過一個月至三個月期限者	超過三個月至六個月期限者	超過六個月至一年期限者	超過一年至五年期限者	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	7,793,254	10,277,170	3,418,679	1,082,784	906,373	-	23,478,260
外匯流入	7,790,481	10,277,126	3,418,678	1,082,784	906,373	-	23,475,442
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	604,968,625	352,668,342	186,940,647	80,355,003	(1,087,597)	233,172	1,224,078,192
利率流入	630,717,177	367,594,314	1,988,467,864	89,110,547	9,682,851	-	3,085,572,753

E. 表外項目到期分析

若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

民國一〇五年三月三十一日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶尚未動用且不可撤銷之放款承諾	544,983	864,010	1,647,617	418,621,647	16,907,332	438,585,589
客戶尚未動用且不可撤銷之信用卡授信承諾	-	-	-	-	153,939	153,939
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	9,069,319	1,559,368	5,504,147	5,970,974	9,957,551	32,061,359
各類保證款項	60,082,714	2,140,171	1,456,305	4,883,814	11,181,496	79,744,500
合計	69,697,016	4,563,549	8,608,069	429,476,435	38,200,318	550,545,387

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

民國一〇四年十二月三十一日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶尚未動用且不可撤銷之放款承諾	487,650	16,628,101	1,415,396	289,399,670	218,158,086	526,088,903
客戶尚未動用且不可撤銷之信用卡授信承諾	-	-	-	-	160,645	160,645
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	14,265,854	1,215,206	5,617,940	6,944,844	2,689,992	30,733,836
各類保證款項	62,026,841	2,578,657	4,640,207	1,839,581	9,244,810	80,330,096
合計	76,780,345	20,421,964	11,673,543	298,184,095	230,253,533	637,313,480

單位：新臺幣千元

民國一〇四年三月三十一日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶尚未動用且不可撤銷之放款承諾	1,278,256	1,296,554	227,907	273,456,852	218,938,668	495,198,237
客戶尚未動用且不可撤銷之信用卡授信承諾	-	-	-	-	154,981	154,981
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	12,325,566	2,773,294	4,899,727	7,716,565	2,508,054	30,223,206
各類保證款項	57,361,810	2,294,705	5,483,127	6,971,462	10,213,711	82,324,815
合計	70,965,632	6,364,553	10,610,761	288,144,879	231,815,414	607,901,239

F.租賃合約及資本支出到期分析

臺灣銀行之租賃合約係營業租賃。

下表請詳臺灣銀行之租賃合約及資本支出之到期分析：

民國一〇五年三月三十一日	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)	(356,962)	(513,095)	-	(870,057)
營業租賃收入(出租人)	135,144	147,597	-	282,741
合計	(221,818)	(365,498)	-	(587,316)

民國一〇四年十二月三十一日	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)	(378,372)	(627,858)	-	(1,006,230)
營業租賃收入(出租人)	137,953	151,245	-	289,198
合計	(240,419)	(476,613)	-	(717,032)

民國一〇四年三月三十一日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
租賃合約				
營業租賃支出(承租人)	(347,487)	(665,869)	(757)	(1,014,113)
營業租賃收入(出租人)	152,551	119,957	-	272,508
合計	(194,936)	(545,912)	(757)	(741,605)

G.公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

a.新台幣到期日期限結構分析表

民國一〇五年三月三十一日

單位：新臺幣千元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11天至1個月	超過1個月至3個月	超過3個月至6個月	超過6個月至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 3,966,569,820	221,515,934	724,844,354	509,943,362	549,762,539	517,496,326	1,443,007,305
主要到期資金流出	4,282,314,387	124,485,035	289,854,085	501,586,069	707,898,947	951,910,980	1,706,579,271
期距缺口	(315,744,567)	97,030,899	434,990,269	8,357,293	(158,136,408)	(434,414,654)	(263,571,966)

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)

民國一〇四年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11天至1個月	超過1個月至3個月	超過3個月至6個月	超過6個月至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 3,984,098,202	337,915,856	652,414,855	565,558,126	361,230,114	546,056,749	1,520,922,502
主要到期資金流出	4,251,497,044	165,729,525	347,433,709	560,235,640	500,876,175	938,030,784	1,739,191,211
期距缺口	(267,398,842)	172,186,331	304,981,146	5,322,486	(139,646,061)	(391,974,035)	(218,268,709)

民國一〇四年三月三十一日

單位：新臺幣千元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11天至1個月	超過1個月至3個月	超過3個月至6個月	超過6個月至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 3,631,097,091	470,292,214	663,696,976	377,331,169	415,321,083	374,586,655	1,329,868,994
主要到期資金流出	3,988,731,708	165,282,214	269,988,752	513,339,911	638,663,464	910,177,109	1,491,280,258
期距缺口	(357,634,617)	305,010,000	393,708,224	(136,008,742)	(223,342,381)	(535,590,454)	(161,411,264)

b.美金到期日期限結構分析表

民國一〇五年三月三十一日

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	\$ 47,572,212	15,057,071	10,507,103	7,760,537	6,192,875	8,054,626
主要到期資金流出	47,572,212	19,140,071	10,561,575	5,538,126	6,260,731	6,071,709
期距缺口	-	(4,083,000)	(54,472)	2,222,411	(67,856)	1,982,917

民國一〇四年十二月三十一日

單位：美金千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至1個月	超過1個月至3個月	超過3個月至6個月	超過6個月至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 45,983,000	16,709,602	9,740,900	5,826,801	4,883,939	8,821,758
主要到期資金流出	45,983,000	20,038,883	10,755,802	4,260,065	4,001,894	6,926,356
期距缺口	-	(3,329,281)	(1,014,902)	1,566,736	882,045	1,895,402

民國一〇四年三月三十一日

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	\$ 44,476,385	12,650,354	9,237,661	7,303,620	4,063,884	11,220,866
主要到期資金流出	44,476,335	20,175,572	7,981,239	4,136,070	2,878,285	9,305,169
期距缺口	50	(7,525,218)	1,256,422	3,167,550	1,185,599	1,915,697

(5)市場風險

A.市場風險之來源及定義

市場風險係指因市場價格變動導致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臺灣銀行的淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

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)

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。

B.市場風險管理政策

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，並向臺灣銀行董事會及風險管理委員會及高階主管提出報告。

C.市場風險管理流程

a.辨識

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，針對臺灣銀行重要暴險部位風險因子之變化情形，衡量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

臺灣銀行市場風險之暴險可區分為交易簿及銀行簿，屬交易簿部位每日辦理市價評估，屬銀行簿部位每月月底至少進行一次市價評估。評價方法係以國際財務報導準則第十三號規範之第一等級輸入值(屬活絡市場報價，如OTC或Bloomberg取得之報價)為優先；其次為該準則規範之第二等級輸入值(屬可直接或間接觀察之輸入值)為評估價格；無法以上述方式進行評價者，相關交易應歸類在公允價值層級中之第三等級。上述評價來源應具一致性及合理性；投資之有價證券於承作前，應先確認可以進行合理評價，始得承作。

c.監控與報告

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。臺灣銀行亦訂有明確通報機制，各交易單位定期將交易資訊陳報業務主管單位，並確保其正確性與有效性，且各項交易均訂有限額及停損規定，遇有超限、重大或異常狀況發生時，即時通報。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

D. 交易簿風險管理政策

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

a. 政策與程序

臺灣銀行訂有「交易簿管理辦法」，作為臺灣銀行各交易單位持有交易簿部位應遵循之重要控管規範。

b. 評價政策

臺灣銀行市場風險交易簿部位每日辦理市價評估，其評價方法係以國際財務報導準則第十三號規範之第一等級輸入值(屬活絡市場報價，如OTC或Bloomberg取得之報價)為優先；其次為該準則規範之第二等級輸入值(屬可直接或間接觀察之輸入值)為評估價格；無法以上述方式進行評價者，相關交易應歸類在公允價值層級中之第三等級。上述評價來源應具一致性及合理性；投資之有價證券於承作前，應先確認可以進行合理評價，始得承作。

c. 衡量方法

- (a) 臺灣銀行每季以權益證券、利率、外匯及商品等風險因子設定情境，執行壓力測試計算各風險因子變動之損益影響數。
- (b) 每月進行市價查證。
- (c) 每月編製臺灣銀行風險監控報告，對各項風險指標進行監控，於陳核首長後，置於行內全球資訊網，供總行單位主管級以上人員參考。

E. 交易簿利率風險管理

a. 利率風險之定義

「利率風險」係指因利率變動，致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

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

c. 衡量方法

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

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)

F. 銀行簿利率風險管理

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

a. 策略

利率風險管理在於提昇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。臺灣銀行訂有「流動性及利率風險管理政策」，以加強流動性及利率風險管理，並維持適當流動性，及適時調整利率敏感性缺口，以穩定長期獲利能力，兼顧業務成長。

b. 管理流程

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，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

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

G. 匯率風險管理

a. 匯率風險之定義

匯率風險係指兩種不同幣別在不同時間轉換所造成之損益。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，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。

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。

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. 權益證券風險管理

a. 權益證券價格風險之定義

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，致臺灣銀行財務狀況轉差或盈餘遭受損失，並期提高資金運用效能及健全業務經營。

c. 權益證券價格風險管理之程序

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投資審議委員會審核通過，由風險管理部每日監控。

d. 衡量方法

交易簿權益證券價格風險目前以未實現損益率及上述各項投資限額作為控管基礎。

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。

I. 市場風險評價技術

a. 利率風險敏感度

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一〇五年及一〇四年三月三十一日上移100個基點，則臺灣銀行稅後損益將減少新臺幣2,015百萬元及增加296百萬元，而其他綜合損益項目將減少新臺幣4,986百萬元及3,405百萬元。若所有殖利率曲線同時於民國一〇五年及一〇四年三月三十一日下移100個基點，則臺灣銀行稅後損益將分別增加新臺幣2,262百萬元及505百萬元，而其他綜合損益項目將增加新臺幣5,252百萬元及3,617百萬元。

b. 匯率風險敏感度

臺灣銀行假設當其他變動因子不變時，若於民國一〇五年及一〇四年三月三十一日各外幣/新臺幣之匯率相對升值3%，則臺灣銀行稅後損益將增加新臺幣2,492百萬元及1,969百萬元，而其他綜合損益項目將增加新臺幣2,190百萬元及1,599百萬元。

臺灣銀行假設當其他變動因子不變時，若於民國一〇五年及一〇四年三月三十一日各外幣/新臺幣之匯率相對貶值3%，則臺灣銀行稅後損益將減少新臺幣2,493百萬元及1,977百萬元，而其他綜合損益項目將減少新臺幣2,190百萬元及1,599百萬元。

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)

c. 權益證券價格風險敏感度

臺灣銀行假設當其他變動因子不變時，若於民國一〇五年及一〇四年三月三十一日權益證券價格上漲15%時，則臺灣銀行稅後損益將增加新臺幣9,493百萬元及8,665百萬元，而其他綜合損益項目將增加新臺幣7,564百萬元及7,519百萬元。

臺灣銀行假設當其他變動因子不變時，若民國一〇五年及一〇四年三月三十一日權益證券價格下跌15%時，則臺灣銀行稅後損益將減少新臺幣9,493百萬元及8,665百萬元，而其他綜合損益項目將減少新臺幣7,564百萬元及7,519百萬元。

d. 彙整敏感度分析如下：

單位：新臺幣百萬元

民國一〇五年三月三十一日			
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	(4,986)	(2,015)
利率風險	利率曲線下跌100BPS	5,252	2,262
匯率風險	各外幣/新臺幣上升3%	2,190	2,492
匯率風險	各外幣/新臺幣下跌3%	(2,190)	(2,493)
權益證券價格風險	權益證券價格上升15%	7,564	9,493
權益證券價格風險	權益證券價格下跌15%	(7,564)	(9,493)

單位：新台幣百萬元

民國一〇四年十二月三十一日			
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	(5,339)	(1,253)
利率風險	利率曲線下跌100BPS	5,588	1,382
匯率風險	各外幣/新台幣上升3%	1,977	2,365
匯率風險	各外幣/新台幣下跌3%	(1,977)	(2,367)
權益證券價格風險	權益證券價格上升15%	7,346	7,244
權益證券價格風險	權益證券價格下跌15%	(7,346)	(7,244)

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：新臺幣百萬元

民國一〇四年三月三十一日			
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	(3,405)	(296)
利率風險	利率曲線下跌100BPS	3,617	505
匯率風險	各外幣/新臺幣上升3%	1,599	1,969
匯率風險	各外幣/新臺幣下跌3%	(1,599)	(1,977)
權益證券價格風險	權益證券價格上升15%	7,519	8,665
權益證券價格風險	權益證券價格下跌15%	(7,519)	(8,665)

J.臺灣銀行匯率風險集中資訊

主要外幣淨部位

單位：外幣千元/新臺幣千元

105.3.31		
原幣		折合臺幣
美金(USD)	959,198	30,862,196
英鎊(GBP)	26,785	1,237,199
人民幣(CNY)	92,912	461,866
新加坡幣(SGD)	11,344	270,441
港幣(HKD)	9,990	41,449

單位：外幣千元/新臺幣千元

104.12.31		
原幣		折合台幣
美金(USD)	989,862	32,546,663
人民幣(CNY)	622,838	3,109,830
英鎊(GBP)	18,482	900,998
日幣(JPY)	3,032,924	827,988
新加坡幣(SGD)	15,120	351,540

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

104.3.31		
原 幣		折合臺幣
美金(USD)	776,979	24,311,673
人民幣(CNY)	628,932	3,169,817
英鎊(GBP)	22,000	1,018,820
日幣(JPY)	2,959,149	770,266
新加坡幣(SGD)	15,621	355,222

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。

下表彙總臺灣銀行截至民國一〇五年三月三十一日、一〇四年十二月三十一日及三月三十一日止，所持有外幣資產負債之金融工具依各幣別區分並以帳面價值列示之匯率風險集中資訊：

單位：新臺幣千元

105.3.31			
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	\$ 14,287,207	72,072,549	86,359,756
存放央行及拆借銀行同業	116,285,476	71,720,361	188,005,837
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	55,521,250	25,312,185	80,833,435
備供出售金融資產	12,644,912	58,905,574	71,550,486
避險之衍生金融資產	-	7,383	7,383
應收款項－淨額	7,216,412	5,516,049	12,732,461
本期所得稅資產	188,195	189,368	377,563
貼現及放款－淨額	162,633,007	79,985,510	242,618,517
持有至到期日金融資產	8,317,294	28,215,944	36,533,238
其他金融資產－淨額	958,185	7,793,062	8,751,247
不動產及設備－淨額	67,577	17,369	84,946
無形資產－淨額	3,582	1,502	5,084
遞延所得稅資產－淨額	167,665	100,910	268,575
其他資產－淨額	210,392	114,899	325,291
資產總計	<u>\$ 378,501,154</u>	<u>349,952,665</u>	<u>728,453,819</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)

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	\$ 31,040,100	113,727,474	144,767,574
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	384,345	32,893,167	33,277,512
避險之衍生金融負債	-	267,403	267,403
應付款項	6,059,697	662,835	6,722,532
本期所得稅負債	8,646	83,440	92,086
存款及匯款	357,282,786	226,489,480	583,772,266
其他金融負債	1,162,432	489,168	1,651,600
負債準備	11,307	2,141	13,448
遞延所得稅負債	-	92,858	92,858
其他負債	92,348,500	39,846,891	132,195,391
負債總計	<u>\$ 488,297,813</u>	<u>414,554,857</u>	<u>902,852,670</u>
	104.12.31		
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	\$ 19,772,703	68,977,974	88,750,677
存放央行及拆借銀行同業	98,992,797	58,961,605	157,954,402
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	55,179,375	25,831,689	81,011,064
備供出售金融資產	11,658,438	53,075,783	64,734,221
避險之衍生金融資產	-	15,970	15,970
應收款項－淨額	6,482,558	5,436,136	11,918,694
本期所得稅資產	192,281	208,835	401,116
貼現及放款－淨額	165,978,982	89,623,578	255,602,560
持有至到期日金融資產	7,297,402	29,622,750	36,920,152
其他金融資產－淨額	986,387	4,507,368	5,493,755
不動產及設備－淨額	73,655	17,932	91,587
無形資產－淨額	3,960	1,260	5,220
遞延所得稅資產－淨額	169,284	99,211	268,495
其他資產－淨額	191,504	72,187	263,691
資產總計	<u>\$ 366,979,326</u>	<u>336,452,278</u>	<u>703,431,604</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)

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	\$ 43,715,878	99,097,384	142,813,262
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	286,207	33,603,281	33,889,488
避險之衍生金融負債	-	243,967	243,967
應付款項	5,574,702	446,041	6,020,743
本期所得稅負債	8,836	81,375	90,211
存款及匯款	362,585,053	228,309,341	590,894,394
其他金融負債	213,642	1,506,888	1,720,530
負債準備	11,083	2,630	13,713
遞延所得稅負債	-	90,992	90,992
其他負債	92,273,593	27,893,506	120,167,099
負債總計	<u>\$ 504,668,994</u>	<u>391,275,405</u>	<u>895,944,399</u>

104.3.31

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	\$ 12,370,519	75,751,739	88,122,258
存放央行及拆借銀行同業	49,921,797	42,432,747	92,354,544
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	55,429,738	25,706,416	81,136,154
備供出售金融資產	12,055,051	41,976,453	54,031,504
避險之衍生金融資產	-	13,227	13,227
應收款項－淨額	4,215,460	3,736,306	7,951,766
本期所得稅資產	227,468	154,801	382,269
貼現及放款－淨額	164,877,117	95,503,679	260,380,796
持有至到期日金融資產	6,884,340	22,992,628	29,876,968
其他金融資產－淨額	9,367	1,991,851	2,001,218
不動產及設備－淨額	28,110	17,391	45,501
無形資產－淨額	3,712	686	4,398
遞延所得稅資產－淨額	128,690	94,689	223,379
其他資產－淨額	249,763	89,712	339,475
資產總計	<u>\$ 306,401,132</u>	<u>310,462,325</u>	<u>616,863,457</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)

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	\$ 13,184,180	90,501,039	103,685,219
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	381,354	32,058,368	32,439,722
避險之衍生金融負債	-	234,849	234,849
附買回票券及債券負債	-	3,820,898	3,820,898
應付款項	3,416,287	2,680,309	6,096,596
本期所得稅負債	-	4,191	4,191
存款及匯款	299,837,755	229,116,981	528,954,736
其他金融負債	927,418	2,565,288	3,492,706
負債準備	12,764	7,952	20,716
遞延所得稅負債	-	93,861	93,861
其他負債	81,516,921	34,299,502	115,816,423
負債總計	<u>\$ 399,276,679</u>	<u>395,383,238</u>	<u>794,659,917</u>

K. 公開發行銀行財報編製準則規定揭露事項：

a. 臺灣銀行利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

單位：新台幣千元

105.3.31					
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	\$ 1,427,983,707	1,686,667,725	198,535,961	248,298,039	3,561,485,432
利率敏感性負債	233,623,859	2,774,023,800	365,638,720	146,443,079	3,519,729,458
利率敏感性缺口	1,194,359,848	(1,087,356,075)	(167,102,759)	101,854,960	41,755,974
淨 值					265,631,989
利率敏感性資產與負債比率(%)					101.19
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					15.72

單位：新台幣千元

104.12.31					
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	\$ 1,629,531,364	1,472,564,685	254,393,149	252,371,479	3,608,860,677
利率敏感性負債	344,060,000	2,737,548,699	337,299,385	121,934,922	3,540,843,006
利率敏感性缺口	1,285,471,364	(1,264,984,014)	(82,906,236)	130,436,557	68,017,671
淨 值					252,072,974
利率敏感性資產與負債比率(%)					101.92
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					26.98

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

104.3.31					
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	\$ 1,498,988,740	1,480,992,996	176,276,595	220,321,045	3,376,579,376
利率敏感性負債	185,161,332	2,676,910,076	347,474,247	128,522,021	3,338,067,676
利率敏感性缺口	1,313,827,408	(1,195,917,080)	(171,197,652)	91,799,024	38,511,700
淨 值					253,324,546
利率敏感性資產與負債比率(%)					101.15
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					15.20

說明1：銀行部分係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

說明3：利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

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

b. 臺灣銀行利率敏感性資產負債分析表(美金)

單位：美金千元

105.3.31					
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	\$ 24,243,153	7,366,027	3,461,326	1,373,457	36,443,963
利率敏感性負債	23,352,047	7,568,605	3,226,885	1,156,409	35,303,946
利率敏感性缺口	891,106	(202,578)	234,441	217,048	1,140,017
淨 值					(61,504)
利率敏感性資產與負債比率(%)					103.23
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(1,853.57)

單位：美金千元

104.12.31					
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	\$ 24,519,105	5,689,805	3,104,461	1,060,503	34,373,874
利率敏感性負債	24,075,527	5,990,444	2,055,545	1,223,067	33,344,583
利率敏感性缺口	443,578	(300,639)	1,048,916	(162,564)	1,029,291
淨 值					(59,738)
利率敏感性資產與負債比率(%)					103.09
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(1,723.01)

單位：美金千元

104.3.31					
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	\$ 23,237,970	7,252,000	4,075,646	1,486,733	36,052,349
利率敏感性負債	24,686,687	6,175,533	2,440,963	1,950,698	35,253,881
利率敏感性缺口	(1,448,717)	1,076,467	1,634,683	(463,965)	798,468
淨 值					(81,963)
利率敏感性資產與負債比率(%)					102.26
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(974.18)

說明1：銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

說明3：利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(6)金融資產之移轉—未整體除列之已移轉金融資產

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

民國105年3月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 75,005	74,641	75,005	74,641	364
備供出售金融資產					
附買回條件協議	14,601,975	15,133,780	14,601,975	15,133,780	(531,805)
民國104年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 282,767	299,050	282,767	299,050	(16,283)
備供出售金融資產					
附買回條件協議	15,130,960	16,037,569	15,130,960	16,037,569	(906,609)
民國104年3月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 26,698,025	2,588,931	2,669,802	2,588,931	80,871
證券出借協議	31,905	-	31,905	-	31,905
備供出售金融資產					
附買回條件協議	28,680,723	30,891,840	28,680,723	30,891,840	(2,211,117)
證券出借協議	33,336	-	33,336	-	33,336

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)金融資產及金融負債互抵

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

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

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

105.3.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融資產總額 (a)	已認列之 金融負債總額 (b)		金融工具(註)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融資產	\$ 14,734,726	-	14,734,726	1,888,759	892,407	11,953,560

105.3.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融負債總額 (a)	已認列之 金融資產總額 (b)		金融工具(註)	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融負債	\$ 15,353,587	-	15,353,587	1,888,759	131,274	13,333,554

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

104.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融資產總額 (a)	已認列之 金融負債總額 (b)		金融工具(註)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融資產	\$ 14,239,009	-	14,239,009	1,907,055	294,919	12,037,035

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)

104.12.31

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融負債總額 (a)	已認列之 金融資產總額 (b)		金融工具(註)	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融負債	\$ 6,180,612	-	6,180,612	1,907,055	121,656	4,151,901

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

104.3.31

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融資產總額 (a)	已認列之 金融負債總額 (b)		金融工具(註)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融資產	\$ 9,091,128	-	9,091,128	1,063,880	439,002	7,588,246

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融負債總額 (a)	已認列之 金融資產總額 (b)		金融工具(註)	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融負債	\$ 8,085,068	-	8,085,068	394,214	170,531	7,520,323
附買回及證券 出借協議	33,480,771	-	33,480,771	33,480,771	-	-
合計	\$ 41,565,839	-	41,565,839	33,874,985	170,531	7,520,323

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

2. 子公司－臺銀人壽

(1) 風險管理制度

A. 風險管理架構

臺銀人壽風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會、風險管理部主管之直屬主管、董事會稽核室、風險管理部及各業務單位。

B. 信用風險管理

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

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)

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。

C.流動性風險管理

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

D.市場風險管理

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

E.作業風險管理

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

臺銀人壽訂有內部控制制度、業務規章及作業手冊，以供各單位遵循；為即時有效處理經營危機或緊急事件，臺銀人壽訂有緊急事件危機處理作業機制，以確保臺銀人壽發生嚴重事故能持續運作。

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

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

A.信用風險之暴險

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	105.3.31	
	帳面價值	最大曝險金額
<u>金融資產</u>		
現金及約當現金	\$ 25,608,647	25,608,647
應收款項	2,375,976	2,375,976
透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,743,656	6,743,656
備供出售金融資產	43,531,386	43,531,386
無活絡市場之債務工具投資	41,074,112	41,074,112
持有至到期日金融資產	197,296,900	157,228,469
其他金融資產－淨額	5,988,400	5,988,400
放 款	11,291,237	11,291,237
存出保證金	3,562,076	49,291
合 計	<u>\$ 337,472,390</u>	<u>293,891,174</u>
項 目	104.12.31	
	帳面價值	最大曝險金額
<u>金融資產</u>		
現金及約當現金	\$ 33,595,006	33,595,006
應收款項	3,894,709	3,894,709
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,544,003	2,544,003
備供出售金融資產	44,179,000	44,179,000
無活絡市場之債務工具投資	48,590,962	48,590,962
持有至到期日金融資產	187,177,088	146,241,670
其他金融資產－淨額	3,746,150	3,746,150
放 款	11,777,584	11,777,584
存出保證金	3,568,127	49,443
合 計	<u>\$ 339,072,629</u>	<u>294,618,527</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	104.3.31	
	帳面價值	最大曝險金額
金融資產		
現金及約當現金	\$ 21,656,689	21,656,689
應收款項	2,784,037	2,784,037
透過損益按公允價值衡量之金融資產	564,210	564,210
備供出售金融資產	53,274,337	52,882,862
無活絡市場之債務工具投資	48,611,797	48,108,171
持有至到期日金融資產	194,154,222	151,114,578
其他金融資產－淨額	3,429,826	3,429,826
放 款	13,013,618	13,013,618
存出保證金	2,734,076	46,557
合 計	<u>\$ 340,222,812</u>	<u>293,600,548</u>

B. 臺銀人壽信用風險集中情形

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

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

a. 產業別

項 目	金融業	中央及 地方政府	建築 及材料	製造業	電子業	其 他
民國105年3月31日						
金融資產						
現金及約當現金	\$ 25,608,647	-	-	-	-	-
應收款項	1,278,619	328,238	-	19,359	38,104	711,656
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,397,054	-	-	-	-	-
備供出售金融資產－債權商品	4,980,046	-	-	-	-	2,900,116
無活絡市場之債務工具投資－債權商品	21,427,199	18,205,323	-	-	-	1,441,590
持有至到期日金融資產－債權商品	127,527,637	51,322,136	-	3,969,590	2,596,401	11,881,136
其他金融資產	5,988,400	-	-	-	-	-
放 款	-	-	1,422,094	237,208	582,571	9,049,364
存出保證金	47,328	3,512,785	-	-	-	1,963
民國104年12月31日						
金融資產						
現金及約當現金	\$ 33,595,006	-	-	-	-	-
應收款項	2,550,521	653,717	-	22,895	18,880	648,696
透過損益按公允價值衡量之金融資產	43,915	-	-	-	-	-
備供出售金融資產－債權商品	4,940,650	-	-	-	-	2,986,478
無活絡市場之債務工具投資－債權商品	24,597,292	22,545,700	-	-	-	1,447,970
持有至到期日金融資產－債權商品	114,917,196	53,504,415	-	3,969,202	2,596,383	12,189,892
其他金融資產	3,746,150	-	-	-	-	-
放 款	-	-	1,440,563	234,824	647,195	9,455,002
存出保證金	47,343	3,518,684	-	-	-	2,100

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	建築 及材料	製 造 業	電 子 業	其 他
民國104年3月31日						
金融資產						
現金及約當現金	\$ 21,656,689	-	-	-	-	-
應收款項	977,264	344,078	4,070	111,956	93,956	1,252,713
透過損益按公允價值衡量之金融資產	564,210	-	-	-	-	-
備供出售金融資產－債權商品	7,023,870	391,474	100,243	100,290	251,180	1,762,206
無活絡市場之債務工具投資－債權商品	31,336,510	15,813,687	-	-	-	1,461,600
持有至到期日金融資產－債權商品	114,084,670	57,385,973	279,873	8,793,469	9,094,021	4,516,216
其他金融資產	3,429,826	-	-	-	-	-
放 款	-	-	1,600,695	636,570	967,181	9,809,172
存出保證金	43,033	2,687,519	-	-	-	3,524

b.地區別

項 目	臺 灣	美 洲	歐 洲	亞 洲	大 洋 洲	其 他
民國105年3月31日						
金融資產						
現金及約當現金	\$ 25,608,647	-	-	-	-	-
應收款項	1,406,706	191,031	303,882	406,641	63,226	4,490
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,397,054	-	-	-	-	-
備供出售金融資產－債權商品	4,574,333	2,439,303	-	866,526	-	-
無活絡市場之債務工具投資－債權商品	200,000	19,220,022	7,440,916	10,251,403	3,961,771	-
持有至到期日金融資產－債權商品	93,609,211	38,709,938	35,329,405	20,138,193	8,870,014	640,139
其他金融資產	5,988,400	-	-	-	-	-
放 款	11,291,237	-	-	-	-	-
存出保證金	3,562,076	-	-	-	-	-

項 目	臺 灣	美 洲	歐 洲	亞 洲	大 洋 洲	其 他
民國104年12月31日						
金融資產						
現金及約當現金	\$ 33,595,006	-	-	-	-	-
應收款項	1,891,382	1,264,415	389,729	272,241	54,797	22,145
透過損益按公允價值衡量之金融資產	43,915	-	-	-	-	-
備供出售金融資產－債權商品	4,709,876	2,355,691	-	861,561	-	-
無活絡市場之債務工具投資－債權商品	200,000	22,573,364	11,536,190	10,298,108	3,983,300	-
持有至到期日金融資產－債權商品	95,031,735	31,610,326	32,298,185	19,524,662	8,087,345	624,835
其他金融資產	3,746,150	-	-	-	-	-
放 款	11,777,584	-	-	-	-	-
存出保證金	3,568,127	-	-	-	-	-

項 目	臺 灣	美 洲	歐 洲	亞 洲	大 洋 洲	其 他
民國104年3月31日						
金融資產						
現金及約當現金	\$ 21,656,689	-	-	-	-	-
應收款項	1,229,814	82,118	132,828	263,890	45,958	1,029,429
透過損益按公允價值衡量之金融資產	423,847	67,709	38,763	33,891	-	-
備供出售金融資產－債權商品	6,858,225	1,222,672	-	1,548,366	-	-
無活絡市場之債務工具投資－債權商品	200,000	17,251,852	11,700,567	12,592,790	6,866,588	-
持有至到期日金融資產－債權商品	113,838,413	23,029,158	31,410,483	16,962,296	8,165,323	748,549
其他金融資產	3,429,826	-	-	-	-	-
放 款	13,013,618	-	-	-	-	-
存出保證金	2,734,076	-	-	-	-	-

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. 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

105.3.31	未逾期亦未減損部份金額						已逾期未減損部份金額(B)	已減損部份金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	優	強	中	弱	無評等	小計(A)					
備供出售金融資產											
債券投資	976,995	4,311,039	2,592,128	-	-	7,880,162	-	-	7,880,162	-	7,880,162
持有至到期日金融資產											
債券投資	68,594,248	97,942,134	30,760,518	-	-	197,296,900	-	-	197,296,900	-	197,296,900
無活絡市場金融資產											
債券投資	21,522,361	17,563,351	1,988,400	-	-	41,074,112	-	-	41,074,112	-	41,074,112
存出保證金	3,512,785	-	-	-	-	3,512,785	-	-	3,512,785	-	3,512,785

104.12.31	未逾期亦未減損部份金額						已逾期未減損部份金額(B)	已減損部份金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	優	強	中	弱	無評等	小計(A)					
備供出售金融資產											
債券投資	961,524	4,444,158	2,521,446	-	-	7,927,128	-	-	7,927,128	-	7,927,128
持有至到期日金融資產											
債券投資	30,998,494	121,777,022	34,401,572	-	-	187,177,088	-	-	187,177,088	-	187,177,088
無活絡市場金融資產											
債券投資	25,849,736	20,744,026	1,997,200	-	-	48,590,962	-	-	48,590,962	-	48,590,962
存出保證金	3,518,684	-	-	-	-	3,518,684	-	-	3,518,684	-	3,518,684

104.3.31	未逾期亦未減損部份金額						已逾期未減損部份金額(B)	已減損部份金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	優	強	中	弱	無評等	小計(A)					
備供出售金融資產											
債券投資	1,645,852	6,194,056	1,789,355	-	-	9,629,263	-	-	9,629,263	-	9,629,263
持有至到期日金融資產											
債券投資	33,663,284	117,304,937	40,511,011	2,674,990	-	194,154,222	-	-	194,154,222	-	194,154,222
無活絡市場金融資產											
債券投資	18,967,469	20,171,287	9,473,041	-	-	48,611,797	-	-	48,611,797	-	48,611,797
存出保證金	2,687,519	-	-	-	-	2,687,519	-	-	2,687,519	-	2,687,519

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

105.3.31	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)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款	\$ -	-	-	-	2,375,980	2,375,980	58	1,022	2,377,060	1,020	64	2,375,976
放款	\$ -	-	-	-	5,764,902	5,764,902	18,903	23,990	5,807,795	236	84,715	5,722,844

104.12.31	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)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款	\$ -	-	-	-	3,894,683	3,894,683	81	581	3,895,345	566	70	3,894,709
放款	\$ -	-	-	-	5,966,584	5,966,584	20,975	25,333	6,012,892	534	90,885	5,921,473

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)

104.3.31	未逾期亦未減損部位金額						已逾期 未減損 部位 金額(B)	已減損 部位 金額(C)	總計(A) +(B) +(C)	已提列損失金額(D)		
	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	\$ -	-	-	-	2,782,784	2,782,784	1,299	6,922	2,791,005	6,912	56	2,784,037
放款	\$ -	-	-	-	7,230,879	7,230,879	142,700	2,750	7,376,329	628	73,156	7,302,545

c. 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

	105.3.31	104.12.31	104.3.31
逾期30~90天	\$ 18,961	21,056	14,191
逾期超過90天以上	-	-	129,808
合計	\$ 18,961	21,056	143,999

(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

透過損益按公允價值衡量之金融 負債	105.3.31							合計
	0至30天	31至90天	91天 至180天	181天 至1年	1年至2年	2年至5年	超過5年	
外匯衍生工具	\$ (8,173)	(3,347)	-	-	-	-	-	(11,520)

以總額交割之衍生工具

透過損益按公允價值衡量之金融 負債	105.3.31							合計
	0至30天	31至90天	91天 至180天	181天 至1年	1年至2年	2年至5年	超過5年	
外匯衍生工具	\$ (2,578,880)	-	-	-	-	-	-	(2,578,880)
現金流出	2,572,040	-	-	-	-	-	-	2,572,040
利率衍生工具	-	-	(2,813)	(627,798)	-	-	-	(630,611)
現金流入	-	-	-	625,000	-	-	-	625,000
現金流出小計	\$ (2,578,880)	-	(2,813)	(627,798)	-	-	-	(3,209,491)
現金流入小計	\$ 2,572,040	-	-	625,000	-	-	-	3,197,040
現金流量淨額	\$ (6,840)	-	(2,813)	(2,798)	-	-	-	(12,451)

以淨額結算交割之衍生工具

透過損益按公允價值衡量之金融 負債	104.12.31							合計
	0至30天	31至90天	91天 至180天	181天 至1年	1年至2年	2年至5年	超過5年	
外匯衍生工具	\$ (16,563)	(3,020)	-	-	-	-	-	(19,583)

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)

以總額交割之衍生工具

	104.12.31							合 計
	0至30天	31至90天	91天 至180天	181天 至1年	1年至2年	2年至5年	超過5年	
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
外匯衍生工具								
現金流出	\$ (12,583,910)	(44,981,214)	(23,450,210)	(3,147,360)	-	-	-	(84,162,694)
現金流入	12,562,978	44,882,320	23,385,525	3,127,776	-	-	-	83,958,599
利率衍生工具								
現金流出	-	-	(2,875)	(2,875)	(627,859)	-	-	(633,609)
現金流入	-	-	-	-	625,000	-	-	625,000
現金流出小計	\$ (12,583,910)	(44,981,214)	(23,453,085)	(3,150,235)	(627,859)	-	-	(84,796,303)
現金流入小計	\$ 12,562,978	44,882,320	23,385,525	3,127,776	625,000	-	-	84,583,599
現金流量淨額	\$ (20,932)	(98,894)	(67,560)	(22,459)	(2,859)	-	-	(212,704)

以淨額結算交割之衍生工具

	104.3.31							合 計
	0至30天	31至90天	91天 至180天	181天 至1年	1年至2年	2年至5年	超過5年	
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
外匯衍生工具	\$ 162	-	-	-	-	-	-	162

以總額交割之衍生工具

	104.3.31							合 計
	0至30天	31至90天	91天 至180天	181天 至1年	1年至2年	2年至5年	超過5年	
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
外匯衍生工具								
現金流出	\$ (14,137,090)	(4,460,720)	(1,251,280)	(2,034,630)	-	-	-	(21,883,720)
現金流入	14,052,870	4,443,054	1,248,400	2,031,965	-	-	-	21,776,289
利率衍生工具								
現金流出	-	-	(6,859)	(1,498,336)	(5,472)	(627,721)	-	(2,138,388)
現金流入	-	-	-	1,495,600	-	625,000	-	2,120,600
現金流出小計	\$ (14,137,090)	(4,460,720)	(1,258,139)	(3,532,966)	(5,472)	(627,721)	-	(24,022,108)
現金流入小計	\$ 14,052,870	4,443,054	1,248,400	3,527,565	-	625,000	-	23,896,889
現金流量淨額	\$ (84,220)	(17,666)	(9,739)	(5,401)	(5,472)	(2,721)	-	(125,219)

非衍生到期分析：

資 產	105.3.31							合 計
	0至30天	31至90天	91天 至180天	181天 至1年	1年至2年	2年至5年	超過5年	
現金及約當現金	\$ 24,310,876	1,299,837	-	-	-	-	-	25,610,713
備供出售金融資產	312,849	47,763	226,061	848,323	1,173,891	2,862,666	5,188,210	10,659,763
持有至到期日之金融資產	899,521	3,102,818	5,240,568	21,419,760	15,530,152	45,338,034	306,104,649	397,635,502
無活絡市場之債務工具投資	1,189,609	11,661,616	611,334	2,241,288	3,404,959	7,267,240	45,057,440	71,433,486
其他金融資產	508,904	1,766,951	3,764,756	-	-	-	-	6,040,611
存出保證金	-	-	15,938	71,375	87,313	640,188	3,813,875	4,628,689
資產合計	\$ 27,221,759	17,878,985	9,858,657	24,580,746	20,196,315	56,108,128	360,164,174	516,008,764

資 產	104.12.31							合 計
	0至30天	31至90天	91天 至180天	181天 至1年	1年至2年	2年至5年	超過5年	
現金及約當現金	\$ 31,493,224	2,111,854	-	-	-	-	-	33,605,078
備供出售金融資產	165,164	8,582	361,818	1,054,599	1,177,243	2,872,721	5,307,034	10,947,161
持有至到期日之金融資產	639,694	4,663,254	5,098,749	19,403,116	16,672,298	48,329,756	246,043,754	340,850,621
無活絡市場之債務工具投資	642,964	3,021,269	13,096,024	2,436,323	3,707,936	8,037,381	50,918,891	81,860,788
其他金融資產	761,583	970	2,283,404	775,148	-	-	-	3,821,105
存出保證金	-	24,750	-	62,564	87,314	640,192	3,838,646	4,653,466
資產合計	\$ 33,702,629	9,830,679	20,839,995	23,731,750	21,644,791	59,880,050	306,108,325	475,738,219

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	104.3.31							合 計
	0至30天	31至90天	91天 至180天	181天 至1年	1年至2年	2年至5年	超過5年	
現金及約當現金	\$ 21,658,055	-	-	-	-	-	-	21,658,055
應收款項	2,382,539	-	-	-	-	-	-	2,382,539
備供出售金融資產	12,650	25,619	241,957	1,066,608	1,423,444	3,709,821	5,483,670	11,963,769
持有至到期日之金融資產	3,186,479	14,628,572	9,192,728	18,301,296	27,118,483	46,429,439	194,733,734	313,590,731
無活絡市場之債務工具投資	159,692	820,389	2,269,447	4,254,191	16,215,812	6,160,654	61,788,072	91,668,257
其他金融資產	-	2,067,647	279,257	1,118,007	-	-	-	3,464,911
存出保證金	-	-	-	71,375	71,375	615,750	2,677,188	3,435,688
資產合計	\$ 27,399,415	17,542,227	11,983,389	24,811,477	44,829,114	56,915,664	264,682,664	448,163,950

(4)市場風險

A.匯率風險

a.臺銀人壽暴露於重大外幣匯率風險之金融資產及負債如下：

金融資產	105.3.31			104.12.31			104.3.31		
	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣
金融資產									
貨幣性項目									
澳 幣	\$ 418,463	24.6250	10,304,652	451,076	23.9750	10,814,551	452,004	23.9250	10,814,190
加拿大幣	87,011	24.7700	2,155,258	90,703	23.7200	2,151,464	116,807	24.6600	2,880,455
歐 元	19,580	36.4300	713,303	19,222	35.9200	690,467	13,727	33.8800	465,064
港 幣	500,168	4.1490	2,075,196	538,056	4.2420	2,282,435	369,203	4.0350	1,489,735
日 圓	33	0.2864	9	33	0.2730	9	33	0.2603	9
紐 幣	18	22.2000	400	18	22.5000	404	41,309	23.4800	969,944
美 金	3,918,092	32.1750	126,064,607	3,819,840	32.8800	125,596,347	3,549,196	31.2900	111,054,356
人 民 幣	5,059,386	4.9710	25,150,209	5,041,324	4.9930	25,171,329	4,825,569	5.0400	24,320,865
南 非 幣	436,273	2.1600	942,350	428,354	2.1200	908,110	405,491	2.5800	1,046,166
新加坡幣	68,282	23.8400	1,627,387	67,559	23.2500	1,570,753	50,500	22.7400	1,148,359
金融負債									
貨幣性項目									
美 金	849,014	32.1750	27,317,024	807,124	32.8800	26,538,250	720,511	31.2900	22,544,778

b.臺銀人壽匯率風險集中資訊如下：

外幣金融資產	105.3.31										
	USD	AUD	HKD	EUR	CAD	NZD	CNY	JPY	ZAR	SGD	總 計
現金及約當現金	\$ 2,983,692	825	140,155	100,291	14,659	399	551,464	9	1,535	23	3,795,052
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	1,396,542	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,396,542
備供出售金融資產	3,954,659	-	1,935,000	613,011	-	-	704,926	-	-	-	7,207,596
放款及應收款	149,417	167,531	41	-	3,755	2	481,843	-	5,747	-	808,336
持有至到期日金融資產	74,033,545	7,993,921	-	-	1,136,789	-	15,998,918	-	728,699	1,627,814	101,519,686
無活絡市場之債務工具投 資	16,682,054	2,142,375	-	-	1,000,055	-	5,424,658	-	206,370	-	25,455,512
其他金融資產	-	-	-	-	-	-	1,988,400	-	-	-	1,988,400
資產總計	\$ 99,201,909	10,304,652	2,075,196	713,302	2,155,258	401	25,150,209	9	942,351	1,627,837	142,171,124
外幣金融負債											
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	\$ 22,511	242,343	-	-	32,349	-	-	-	-	-	297,203
應付款項	50,543	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50,543
負債總計	\$ 73,054	242,343	-	-	32,349	-	-	-	-	-	347,746

註：民國一〇五年三月三十一日，美元兌換新臺幣匯率：32.175；澳幣兌換新臺幣匯率：24.625；港幣兌換新臺幣匯率：4.149；歐元兌換新臺幣匯率：36.430；加幣兌換新臺幣匯率：24.770；紐幣兌換新臺幣匯率：22.200；人民幣兌換新臺幣匯率：4.971；日幣兌換新臺幣匯率：0.2864；南非幣兌換新臺幣匯率：2.160；新加坡幣兌換新臺幣匯率：23.840。

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)

	104.12.31										總計
	USD	AUD	HKD	EUR	CAD	NZD	CNY	JPY	ZAR	SGD	
外幣金融資產											
現金及約當現金	\$ 4,973,832	404,214	529,181	85,773	103,310	404	904,400	9	58,574	22	7,059,719
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,839	-	132	-	39,944	-	-	-	-	-	43,915
備供出售金融資產	3,901,461	-	1,753,246	604,694	-	-	1,139,894	-	-	-	7,399,295
放款及應收款	176,165	369,963	8	-	12,060	-	372,605	-	22,530	-	953,331
持有至到期日金融資產	65,718,852	7,954,549	-	-	1,077,575	-	14,559,997	-	624,835	1,570,730	91,506,538
無活絡市場之債務工具投資	23,311,730	2,085,825	-	-	958,519	-	5,448,284	-	202,172	-	32,006,530
其他金融資產	-	-	-	-	-	-	2,746,150	-	-	-	2,746,150
資產總計	\$ 98,085,879	10,814,551	2,282,567	690,467	2,191,408	404	25,171,330	9	908,111	1,570,752	141,715,478
外幣金融負債											
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 941,822	117,458	-	-	-	-	-	-	-	-	1,059,280
應付款項	1,461	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,461
保險負債	25,748,397	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,748,397
負債總計	\$ 26,691,680	117,458	-	-	-	-	-	-	-	-	26,809,138

註：民國一〇四年十二月三十一日，美元兌換新臺幣匯率：32.880；澳幣兌換新臺幣匯率：23.975；港幣兌換新臺幣匯率：4.242；歐元兌換新臺幣匯率：35.920；加幣兌換新臺幣匯率：23.720；紐幣兌換新臺幣匯率：22.500；人民幣兌換新臺幣匯率：4.993；日幣兌換新臺幣匯率：0.273；南非幣兌換新臺幣匯率：2.120；新加坡幣兌換新臺幣匯率：23.250。

	104.3.31										總計
	USD	AUD	HKD	EUR	CAD	NZD	CNY	JPY	ZAR	SGD	
外幣金融資產											
現金及約當現金	\$ 2,915,369	342,402	1,014,753	11,380	106,609	4,301	1,769,922	9	46,929	4	6,211,678
透過損益按公允價值衡量之金融資產	406,588	157,622	-	-	-	-	-	-	-	-	564,210
備供出售金融資產	4,177,468	-	458,971	453,683	-	-	775,924	-	-	-	5,866,046
放款及應收款	56,066	165,580	15,915	-	13,173	18,848	212,660	-	5,740	-	487,982
持有至到期日金融資產	56,605,548	7,408,825	-	-	1,209,988	946,771	11,629,072	-	748,549	1,148,336	79,697,089
無活絡市場之債務工具投資	23,993,489	2,895,985	-	-	1,550,575	-	8,219,426	-	244,723	-	36,904,198
其他金融資產	-	-	-	-	-	-	3,429,826	-	-	-	3,429,826
資產總計	\$ 88,154,528	10,970,414	1,489,639	465,063	2,880,345	969,920	26,036,830	9	1,045,941	1,148,340	133,161,029
外幣金融負債											
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 958,865	-	-	3,321	-	-	-	-	-	-	962,186
應付款項	2,377	-	-	-	-	-	1,756,771	-	-	-	1,759,148
負債總計	\$ 961,242	-	-	3,321	-	-	1,756,771	-	-	-	2,721,334

註：民國一〇四年三月三十一日，美元兌換新臺幣匯率：31.290；澳幣兌換新臺幣匯率：23.925；港幣兌換新臺幣匯率：4.035；歐元兌換新臺幣匯率：33.880；加幣兌換新臺幣匯率：24.660；紐幣兌換新臺幣匯率：23.480；人民幣兌換新臺幣匯率：5.040；日幣兌換新臺幣匯率：0.2603；南非幣兌換新臺幣匯率：2.580；新加坡幣兌換新臺幣匯率：22.740。

B. 利率分析

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。臺銀人壽內部向主要管理階層報告利率時所使用之變動率為利率增加或減少50BPS基本點，此亦代表管理階層對利率之合理可能變動範圍之評估。

C. 敏感性分析

除了使用風險值分析來管理市場風險外，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。

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：新臺幣億元

105.3.31			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
匯率風險	新臺幣兌所有外幣貶值5%	6.63	36.90
匯率風險	新臺幣兌所有外幣升值5%	(6.63)	(36.90)
利率風險	利率曲線上升50BPS	(3.31)	-
利率風險	利率曲線下跌50BPS	3.58	-
證券價格風險	權益證券價格上升10% (貨幣型基金上升2%)	35.89	1.02
證券價格風險	權益證券價格下跌10% (貨幣型基金下跌2%)	(35.89)	(1.02)

註：分析之部位時間為民國一〇五年三月三十一日。

104.12.31			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
匯率風險	新臺幣兌所有外幣貶值5%	6.76	32.26
匯率風險	新臺幣兌所有外幣升值5%	(6.76)	(32.26)
利率風險	利率曲線上升50BPS	(3.20)	-
利率風險	利率曲線下跌50BPS	3.46	-
證券價格風險	權益證券價格上升10% (貨幣型基金上升2%)	36.25	0.50
證券價格風險	權益證券價格下跌10% (貨幣型基金下跌2%)	(36.25)	(0.50)

註：分析之部位時間為民國一〇四年十二月三十一日。

104.3.31			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
匯率風險	新臺幣兌所有外幣貶值5%	6.63	30.23
匯率風險	新臺幣兌所有外幣升值5%	(6.63)	(30.23)
利率風險	利率曲線上升50BPS	(3.12)	-
利率風險	利率曲線下跌50BPS	3.35	-
證券價格風險	權益證券價格上升10% (貨幣型基金上升2%)	43.65	-
證券價格風險	權益證券價格下跌10% (貨幣型基金下跌2%)	(43.65)	-

註：分析之部位時間為民國一〇四年三月三十一日。

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)

(5)保險合約風險

A.保險合約風險管理之目標、政策及程序及方法：

a.風險管理之架構、組織及權責範圍

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

(a)董事會

認知營運所需承擔之各項風險，確保風險管理之有效性並負整體風險管理之最終責任。

(b)風險管理委員會

擬訂風險管理政策、架構、組織功能，建立質化與量化之管理標準，定期向董事會提出報告並適時向董事會反應風險管理執行情形，提出必要之改善建議。

(c)風險管理部主管之直屬主管

應負責管理公司整體的風險管理。

(d)風險管理部

負責公司日常風險之監控、衡量及評估等執行層面之事務，其應獨立於業務單位之外行使職權。

(e)各業務單位

執行風險之辨識、衡量，回應及監控。

(f)董事會稽核室

應依據現行相關法令規章查核臺銀人壽各單位之風險管理執行狀況。

b.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)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：

(i)風險規避：決定不從事或不進行該項業務或活動。

(ii)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。

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)

(iii)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。

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

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

(e)前述風險監控與回報作業，將臺銀人壽依經營目標、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。

B.保險風險資訊

a.保險風險之敏感度－保險合約及具裁量參與特性之金融工具：

105.3.31			
	<u>假設變動</u>	<u>稅前損益變動</u>	<u>股東權益變動</u>
死亡率	X1.1	(2,728)	(2,264)
罹病率	X1.1	(6,641)	(5,512)
解約率	X0.9	(6,812)	(5,654)
費用	X1.1	(86,297)	(71,626)
投資報酬率	(0.25)%	(200,434)	(166,360)
104.12.31			
	<u>假設變動</u>	<u>稅前損益變動</u>	<u>股東權益變動</u>
死亡率	X1.1	(9,951)	(8,259)
罹病率	X1.1	(25,011)	(20,759)
解約率	X0.9	(26,347)	(21,868)
費用	X1.1	(344,962)	(286,318)
投資報酬率	(0.25)%	(824,696)	(684,497)
104.3.31			
	<u>假設變動</u>	<u>稅前損益變動</u>	<u>股東權益變動</u>
死亡率	X1.1	(2,720)	(2,258)
罹病率	X1.1	(6,092)	(5,057)
解約率	X0.9	(4,395)	(3,648)
費用	X1.1	(78,552)	(65,198)
投資報酬率	(0.25)%	(209,340)	(173,752)

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. 保險風險集中之說明

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

c. 理賠發展趨勢

(a) 直接業務損失發展趨勢

臺銀人壽截至民國一〇五年三月三十一日、一〇四年十二月三十一日及三月三十一日止，過去十年度之累積理賠發展趨勢如下表：

民國一〇五年三月三十一日

意外年度	發展年度										賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
96	186,591	243,408	254,943	257,836	257,921	258,223	258,279	258,307	258,390	258,388	-
97	413,301	505,726	513,474	516,367	516,410	516,409	516,435	516,442	516,447	516,447	-
98	154,655	199,984	204,475	209,955	211,186	211,208	211,211	211,221	211,237	211,235	14
99	152,537	195,472	197,606	198,134	198,290	198,415	198,441	198,452	198,467	198,465	24
100	152,689	214,585	219,396	220,596	220,715	220,739	220,762	220,774	220,793	220,792	53
101	156,545	197,206	206,147	206,688	206,751	206,831	206,855	206,867	206,882	206,881	130
102	187,044	233,688	236,913	237,079	237,295	237,391	237,418	237,431	237,449	237,448	369
103	175,606	248,332	253,256	255,039	255,284	255,378	255,406	255,419	255,441	255,440	2,184
104	187,426	242,848	247,326	249,308	249,520	249,639	249,667	249,681	249,699	249,696	6,848
105	189,161	238,563	242,611	244,744	244,940	245,072	245,100	245,113	245,130	245,127	55,966

未報賠款準備金及1年期以內已報未付賠款

65,588

加：超過1年期已報未付賠款

11,912

賠款準備金餘額

77,500

民國一〇四年十二月三十一日

意外年度	發展年度										賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
95	168,989	210,053	217,422	218,071	218,164	218,466	218,522	218,550	218,629	218,631	-
96	425,676	532,759	547,878	549,554	550,644	550,647	550,672	550,673	550,681	550,687	6
97	165,310	213,533	216,353	221,841	221,880	221,881	221,909	221,918	221,935	221,937	19
98	160,616	202,266	207,255	208,577	208,657	208,739	208,739	208,748	208,763	208,764	25
99	150,536	200,284	207,399	208,700	208,778	208,888	208,912	208,921	208,938	208,940	52
100	158,363	203,032	210,554	211,065	211,106	211,191	211,216	211,226	211,242	211,243	137
101	174,121	224,805	228,749	229,003	229,154	229,261	229,289	229,299	229,315	229,317	314
102	184,516	240,433	246,756	248,077	248,273	248,362	248,390	248,400	248,422	248,423	1,667
103	194,838	237,694	242,559	244,352	244,507	244,636	244,665	244,676	244,691	244,693	6,999
104	194,813	243,742	248,740	250,598	250,756	250,889	250,919	250,930	250,946	250,948	56,135

未報賠款準備金及1年期以內已報未付賠款

65,354

加：超過1年期已報未付賠款

11,983

賠款準備金餘額

77,337

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)

民國一〇四年三月三十一日

意外年度	發展年度										賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
95	190,209	256,245	264,532	264,737	264,945	265,249	265,307	265,308	265,319	265,321	-
96	186,591	243,408	254,943	257,836	257,921	258,223	258,279	258,307	258,386	258,387	1
97	413,301	505,726	513,474	516,367	516,410	516,409	516,435	516,440	516,578	516,582	142
98	154,655	199,984	204,475	209,955	211,186	211,208	211,211	211,218	211,246	211,248	37
99	152,537	195,472	197,606	198,134	198,290	198,414	198,437	198,444	198,469	198,470	56
100	152,689	214,585	219,396	220,596	220,715	220,832	220,857	220,864	220,899	220,900	185
101	156,545	197,206	206,147	206,686	206,872	206,977	207,001	207,009	207,035	207,036	350
102	187,044	233,688	236,906	238,625	238,849	238,978	239,006	239,014	239,047	239,049	2,143
103	175,606	246,145	251,739	253,481	253,730	253,861	253,890	253,899	253,937	253,939	7,794
104	189,035	240,123	244,836	246,741	246,953	247,098	247,126	247,134	247,164	247,165	58,130
未報賠款準備金及1年期以內已報未付賠款											68,838
加：超過1年期已報未付賠款											8,927
賠款準備金餘額											<u>77,765</u>

(b) 自留業務損失發展趨勢

壹銀人壽截至民國一〇五年三月三十一日、一〇四年十二月三十一日及三月三十一日止，過去十年度之累積理賠發展趨勢如下表：

民國一〇五年三月三十一日

意外年度	發展年度										賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
96	161,458	212,666	220,962	222,443	222,528	222,830	222,886	222,914	222,997	222,995	-
97	276,513	346,875	351,757	353,757	353,799	353,799	353,824	353,832	353,837	353,836	(1)
98	143,128	186,584	190,542	195,523	196,634	196,655	196,658	196,668	196,682	196,681	13
99	146,789	188,213	190,307	190,795	190,951	191,076	191,103	191,113	191,127	191,126	23
100	144,803	202,409	206,993	208,088	208,207	208,231	208,253	208,264	208,282	208,281	50
101	151,769	191,091	199,551	200,092	200,155	200,232	200,256	200,267	200,282	200,280	125
102	174,271	220,533	223,758	223,923	224,122	224,213	224,239	224,251	224,269	224,267	344
103	173,875	240,285	245,210	246,930	247,162	247,256	247,283	247,297	247,317	247,316	2,106
104	185,426	240,848	245,248	247,215	247,424	247,543	247,571	247,584	247,602	247,600	6,752
105	188,566	237,740	241,756	243,883	244,077	244,210	244,237	244,251	244,267	244,264	55,698

民國一〇四年十二月三十一日

意外年度	發展年度										賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
95	159,622	198,715	205,620	206,227	206,320	206,622	206,678	206,706	206,785	206,787	-
96	281,376	355,445	364,533	365,509	366,428	366,431	366,456	366,457	366,465	366,469	4
97	151,816	196,181	198,907	203,895	203,934	203,935	203,963	203,972	203,986	203,989	17
98	153,588	193,488	198,157	199,358	199,438	199,521	199,521	199,530	199,543	199,545	24
99	143,101	189,407	196,245	197,440	197,518	197,628	197,651	197,660	197,676	197,677	49
100	152,753	195,787	202,928	203,439	203,480	203,562	203,587	203,596	203,611	203,612	132
101	166,896	216,798	220,742	220,995	221,138	221,239	221,267	221,277	221,292	221,293	298
102	177,367	230,284	236,207	237,471	237,652	237,740	237,767	237,777	237,797	237,798	1,591
103	192,337	232,779	237,417	239,189	239,336	239,465	239,494	239,504	239,519	239,521	6,742
104	193,219	241,612	246,512	248,361	248,516	248,649	248,679	248,690	248,705	248,708	55,489

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)

民國一〇四年三月三十一日

意外年度	發展年度										賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
95	178,305	237,010	243,771	243,975	244,183	244,488	244,545	244,546	244,558	244,559	-
96	161,458	212,666	220,962	222,443	222,528	222,830	222,886	222,914	222,993	222,994	1
97	276,513	346,875	351,757	353,757	353,799	353,799	353,824	353,829	353,912	353,915	86
98	143,128	186,584	190,542	195,523	196,634	196,655	196,658	196,665	196,689	196,690	32
99	146,789	188,213	190,307	190,795	190,951	191,075	191,097	191,104	191,127	191,128	53
100	144,803	202,409	206,993	208,088	208,207	208,316	208,340	208,347	208,378	208,379	172
101	151,769	191,091	199,551	200,091	200,268	200,368	200,392	200,399	200,423	200,425	334
102	174,271	220,533	223,751	225,319	225,523	225,645	225,670	225,678	225,708	225,709	1,958
103	173,875	240,913	246,302	248,001	248,241	248,370	248,399	248,407	248,444	248,445	7,532
104	188,035	238,741	243,398	245,293	245,503	245,647	245,674	245,683	245,712	245,714	57,679

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。

C. 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

a. 信用風險

105.3.31

名稱	信用評等機構	評等等級	評等日期
中再	S&P	A	102.06.10
慕再	S&P	AA-	95.12.22
瑞再	S&P	AA-	100.10.28
科隆	S&P	AA+	99.02.04
直布羅陀	S&P	A+	104.09.17
日本第一生命	S&P	A+	103.11.26

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)

104.12.31				
名稱	信用評等機構	評等等級	評等日期	
中再	S&P	A	102.06.10	
慕再	S&P	AA-	95.12.22	
瑞再	S&P	AA-	100.10.28	
科隆	S&P	AA+	99.02.04	
直布羅陀	S&P	A+	104.09.17	
日本第一生命	S&P	A+	103.11.26	

104.3.31				
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	
日本第一生命	S&P	A+	103.11.26	

b.流動性風險

臺銀人壽以傳統保險商品、萬能壽險保險商品、利變年金保險商品、自由分紅保險商品及外幣保單保險商品截至民國一〇五年第一季之有效保單（並未考量新契約保費收入及期初約當現金）依公司實際經驗發生率訂定相關精算假設（包括死亡率、契約解約率、費用、佣金費用、罹病率及宣告利率等），預估未來保險負債之現金流量，分析結果未來十年內雖有資產與負債淨現金流量為負值之現象發生，但考量臺銀人壽之期初約當現金及未來新契約保費收入後，應不致發生資產負債現金流量不匹配之狀況。

截至民國一〇五年三月三十一日、一〇四年十二月三十一日及三月三十一日止，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

105.3.31未折現之預期現金流出(入)				
	<12個月	1~5年	>5年	合計
\$	22,459	63,423	752,259	838,141

104.12.31未折現之預期現金流出(入)				
	<12個月	1~5年	>5年	合計
\$	26,712	78,808	716,112	821,632

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)

104.3.31未折現之預期現金流出(入)

	<12個月	1~5年	>5年	合計
\$	22,620	113,196	638,736	774,552

c. 市場風險

保險合約之市場風險係指保險業因市場變動之因素，造成資產投報率無法達到商品設計當時之預定利率，致使保險人發生財務損失之風險，依據臺銀人壽各險種之準備金成本與臺銀人壽民國一〇五年三月底之投資報酬率所計算而得之利差風險，經評估尚在臺銀人壽可承受之風險範圍內。

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

(6) 金融資產及金融負債互抵

臺銀人壽有適用金管會認可之國際會計準則第三十二號第四十二段之規定互抵之金融工具交易，與該類交易相關之金融資產及金融負債係以淨額表達於資產負債表。

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

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

105.3.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融資產總額 (a)	已認列之 金融負債總額 (b)		金融工具(註)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融資產	\$ 1,397,054	-	1,397,054	1,665	-	1,395,389

105.3.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融負債總額 (a)	已認列之 金融資產總額 (b)		金融工具(註)	設定質押之 現金擔保品	
衍生性金融負債	\$ 297,203	-	297,203	80,910	-	216,293

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

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)

104.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融資產總額 (a)	已認列之 金融負債總額 (b)	資產淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具(註)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融資產	\$ 43,915	-	43,915	158,510	-	(114,595)

104.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融負債總額 (a)	已認列之 金融資產總額 (b)	負債淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具(註)	設定質押之 現金擔保品	
衍生性金融負債	\$ 1,059,280	-	1,059,280	43,915	-	1,015,365

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

104.3.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融資產總額 (a)	已認列之 金融負債總額 (b)	資產淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具(註)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融資產	\$ 564,210	-	564,210	398,805	-	165,405

104.3.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融負債總額 (a)	已認列之 金融資產總額 (b)	負債淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具(註)	設定質押之 現金擔保品	
衍生性金融負債	\$ 962,186	-	962,186	342,462	-	619,724

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

3. 子公司－臺銀證券

(1) 風險管理政策及組織架構

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。

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)

有關各類風險管理機制如下：

- A. 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，以健全臺銀證券之風險管理文化。

為有效控制臺銀證券整體之風險，臺銀證券成立專責之風險管理部，負責風險管理相關工作。風險管理部隸屬於總經理，在組織架構上獨立於各業務單位及交易活動之外行使職權，職司臺銀證券風險管理事宜。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。

財務風險管理

a. 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) 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) 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。
- (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) 建立臺銀證券市場風險量化之模型，以具體評估及呈現臺銀證券暴險情形，並加以系統化管理。

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)

- (f) 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。

b. 信用風險

信用風險之管理範圍涵蓋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。

臺銀證券信用風險應透過下列機制管理：

- (a) 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) 建立臺銀證券信用風險量化之模型，以具體評估及呈現臺銀證券暴險情形，並加以系統化管理。
- (f) 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。

c. 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」。

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。

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)

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。

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。

d.作業風險管理

有關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。

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。

(2)信用風險

A.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)		
	105.3.31	104.12.31	104.3.31
現金及約當現金	\$ 136,314	164,450	252,007
透過損益按公允價值衡量 之金融資產—流動	1,073,249	1,112,795	1,283,848
備供出售金融資產—流動	1,458,189	1,117,843	1,443,924
放款及應收款	6,346,222	4,813,538	6,870,325
其他應收款(註)	9	54	3
	<u>\$ 9,013,983</u>	<u>7,208,680</u>	<u>9,850,107</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)

金融資產按地區別最大信用暴險金額為：

	(單位：新台幣千元)		
	105.3.31 (臺灣)	104.12.31 (臺灣)	104.3.31 (臺灣)
現金及約當現金	\$ 136,314	164,450	252,007
透過損益按公允價值衡量 之金融資產—流動	1,073,249	1,112,795	1,283,848
備供出售金融資產—流動	1,458,189	1,117,843	1,443,924
放款及應收款	6,346,222	4,813,538	6,870,325
其他應收款(註)	9	54	3
	<u>\$ 9,013,983</u>	<u>7,208,680</u>	<u>9,850,107</u>

金融資產按交易對象別之最大信用暴險金額為：

	政府機關	金融業	一般公司	個人	合計
105年3月31日					
現金及約當現金	\$ -	136,314	-	-	136,314
透過損益按公允價值 衡量之金融資產— 流動	-	456,225	617,024	-	1,073,249
備供出售金融資產— 流動	49,165	653,287	755,737	-	1,458,189
放款及應收款	1,899,010	1,123	-	4,446,089	6,346,222
其他應收款(註)	-	-	-	9	9
	<u>\$ 1,948,175</u>	<u>1,246,949</u>	<u>1,372,761</u>	<u>4,446,098</u>	<u>9,013,983</u>
104年12月31日					
現金及約當現金	\$ -	164,450	-	-	164,450
透過損益按公允價值 衡量之金融資產— 流動	-	400,108	712,687	-	1,112,795
備供出售金融資產— 流動	49,039	767,777	301,027	-	1,117,843
放款及應收款	46,385	1,083	-	4,766,070	4,813,538
其他應收款(註)	-	-	-	54	54
	<u>\$ 95,424</u>	<u>1,333,418</u>	<u>1,013,714</u>	<u>4,766,124</u>	<u>7,208,680</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)

	政府機關	金融業	一般公司	個人	合計
104年3月31日					
現金及約當現金	\$ -	252,007	-	-	252,007
透過損益按公允價值 衡量之金融資產— 流動	-	333,007	950,841	-	1,283,848
備供出售金融資產— 流動	98,873	642,758	702,293	-	1,443,924
放款及應收款	77,789	651	-	6,791,885	6,870,325
其他應收款(註)	-	-	-	3	3
	<u>\$ 176,662</u>	<u>1,228,423</u>	<u>1,653,134</u>	<u>6,791,888</u>	<u>9,850,107</u>

註：帳列其他流動資產

B.減損損失

報導日放款及應收款之帳齡分析為：

	105.3.31		104.12.31		104.3.31	
	總額	減損	總額	減損	總額	減損
未逾期	\$ 6,347	-	4,815	-	6,871	-
逾期0~30天	-	-	-	-	-	-
逾期31~120天	-	-	-	-	-	-
逾期超過一年	-	-	-	-	-	-
	<u>\$ 6,347</u>	<u>-</u>	<u>4,815</u>	<u>-</u>	<u>6,871</u>	<u>-</u>

(單位：新台幣百萬元)

臺銀證券於民國一〇五年三月三十一日、一〇四年十二月三十一日及三月三十一日之放款及應收款皆未逾期，亦無認列減損。

其他應收款備抵呆帳之變動如下：

	105年 1月至3月	104年 1月至3月
1月1日餘額	\$ 991	513
迴轉	(187)	(26)
3月31日餘額	<u>\$ 804</u>	<u>487</u>

其他應收款之備抵呆帳科目係用於紀錄壞帳費用或減損損失，惟若臺銀證券確信相關款項無法回收者，則於認為款項無法收回時，逕將備抵呆帳沖轉金融資產。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

C.信用品質資訊

(單位：新台幣千元)

105.3.31				
	正 常	關 注	可 疑	小計(A)
現金及約當現金	\$ 136,314	-	-	136,314
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	1,073,249	-	-	1,073,249
備供出售金融資產—流動	1,458,189	-	-	1,458,189
放款及應收款	6,346,222	-	-	6,346,222
其他應收款	9	-	804	813
總 計	<u>\$ 9,013,983</u>	<u>-</u>	<u>804</u>	<u>9,014,787</u>
104.12.31				
	正 常	關 注	可 疑	小計(A)
現金及約當現金	\$ 164,450	-	-	164,450
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	1,112,795	-	-	1,112,795
備供出售金融資產—流動	1,117,843	-	-	1,117,843
放款及應收款	4,813,538	-	-	4,813,538
其他應收款	4	55	986	1,045
總 計	<u>\$ 7,208,630</u>	<u>55</u>	<u>986</u>	<u>7,209,671</u>
104.3.31				
	正 常	關 注	可 疑	小計(A)
現金及約當現金	\$ 252,007	-	-	252,007
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	1,283,848	-	-	1,283,848
備供出售金融資產—流動	1,443,924	-	-	1,443,924
放款及應收款	6,870,325	-	-	6,870,325
其他應收款	3	-	487	490
總 計	<u>\$ 9,850,107</u>	<u>-</u>	<u>487</u>	<u>9,850,594</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
105年3月31日					
非衍生金融負債					
短期借款	\$ 64,350	-	-	-	64,350
應付商業本票	1,479,657	-	-	-	1,479,657
附買回債券負債	2,212,676	-	-	-	2,212,676
融券保證金	12,928	12,928	25,858	-	51,714
應付融券擔保價款	12,658	12,658	25,314	-	50,630
應付帳款	3,523,761	-	-	-	3,523,761
代收款項	12,750	-	-	-	12,750
其他應付款	70,535	-	-	-	70,535
其他應付款—關係人	72,249	-	-	-	72,249
其他流動負債	103	-	-	-	103
其他非流動負債	-	-	-	5,753	5,753
衍生金融負債					
透過損益按公允價值衡量之金融負債	31,864	-	-	-	31,864
	<u>\$ 7,493,531</u>	<u>25,586</u>	<u>51,172</u>	<u>5,753</u>	<u>7,576,042</u>
104年12月31日					
非衍生金融負債					
短期借款	\$ 65,760	-	-	-	65,760
應付商業本票	1,459,660	-	-	-	1,459,660
附買回債券負債	1,655,483	-	-	-	1,655,483
融券保證金	25,063	25,063	50,125	-	100,251
應付融券擔保價款	25,420	25,420	50,840	-	101,680
應付帳款	2,031,592	-	-	-	2,031,592
代收款項	429,530	-	-	-	429,530
其他應付款	63,680	-	-	-	63,680
其他應付款—關係人	67,962	-	-	-	67,962
其他流動負債	103	-	-	-	103
其他非流動負債	-	-	-	5,866	5,866
衍生金融負債					
透過損益按公允價值衡量之金融負債	36,751	-	-	-	36,751
	<u>\$ 5,861,004</u>	<u>50,483</u>	<u>100,965</u>	<u>5,866</u>	<u>6,018,318</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>
104年3月31日					
非衍生金融負債					
短期借款	\$ 341,980	-	-	-	341,980
應付商業本票	3,168,832	-	-	-	3,168,832
附買回債券負債	1,826,538	-	-	-	1,826,538
融券保證金	12,082	12,082	24,163	-	48,327
應付融券擔保價款	13,282	13,282	26,566	-	53,130
應付帳款	2,847,740	-	-	-	2,847,740
代收款項	544,840	-	-	-	544,840
其他應付款	70,423	-	-	-	70,423
其他應付款—關係人	86,530	-	-	-	86,530
其他流動負債	318	-	-	-	318
其他非流動負債	-	-	-	5,204	5,204
衍生金融負債					
透過損益按公允價值衡量之金融負債	127,200	-	-	-	127,200
	<u>\$ 9,039,765</u>	<u>25,364</u>	<u>50,729</u>	<u>5,204</u>	<u>9,121,062</u>

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)市場風險

A.權益證券價格風險

(單位：新台幣百萬元)

敏感度分析

	<u>權 益</u>	<u>損 益 (稅 後)</u>
105.3.31		
價格上漲10%	21.42	30.34
價格下跌10%	(124.46)	(15.19)
	<u>權 益</u>	<u>損 益 (稅 後)</u>
104.12.31		
價格上漲10%	31.14	16.99
價格下跌10%	(168.50)	(0.69)

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)

	權 益	損 益 (稅 後)
104.3.31		
價格上漲10%	111.55	87.52
價格下跌10%	(12.63)	(30.32)

B.利率風險

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)		
	<u>105.3.31</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.3.31</u>
固定利率工具：			
可轉債	\$ 1,016,015	1,108,057	1,273,116
公債	49,165	49,039	98,873
公司債	949,705	497,837	800,896
金融債	<u>150,294</u>	<u>199,936</u>	<u>304,168</u>
	<u>\$ 2,165,179</u>	<u>1,854,869</u>	<u>2,477,053</u>

(5)匯率風險

	<u>105.3.31</u>		
	<u>外幣(千元)</u>	<u>匯率(元)</u>	<u>新台幣</u>
金融資產：			
貨幣性項目			
人民幣	65,564	4.971	325,919
美元	460	32.175	14,800
金融負債：			
貨幣性項目			
美元	2,300	32.175	74,002
	<u>104.12.31</u>		
	<u>外幣(千元)</u>	<u>匯率(元)</u>	<u>新台幣</u>
金融資產：			
貨幣性項目			
人民幣	74,664	4.993	372,797
美元	1,100	32.880	36,168
金融負債：			
貨幣性項目			
美元	2,000	32.880	65,760

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)

	104.3.31		
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
金融資產：			
貨幣性項目			
人民幣	80,308	5.040	404,752
美元	687	31.290	21,496
金融負債：			
貨幣性項目			
美元	1,000	31.290	31,290

臺銀證券之匯率風險主要來自於以外幣計價之現金及約當現金、應收帳款、透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動、備供出售金融資產—流動及短期借款，於換算時產生外幣兌換損益。於民國一〇五年三月三十一日、一〇四年十二月三十一日及三月三十一日當新台幣相對於人民幣貶值或升值1%，而其他所有因素維持不變之情況下，民國一〇五年及一〇四年一月一日至三月三十一日之稅前淨利將增加或減少2,667千元及3,950千元。

(6)重分類金融資產之資訊

A.各類別金融資產之重分類金額及理由

因民國一〇四年七月起國際經濟情勢劇烈變化，希臘政府發生債務違約、大陸股市恐慌性下跌及人民幣急貶，造成國內股市發生市場系統性恐慌而指數大跌，故本公司認為此股票指數劇烈下跌狀況符合國際會計準則第三十九號公報「金融工具：認列與衡量」第50B段所稱之罕見情況。此判斷亦符合同業看法，故中華民國證券商同業公會於民國一〇四年十月十二日發函（字號：中證商業字第1040006663號），證券商除因負有造市義務之金融資產外，得依現行國際會計準則第三十九號公報第50段(c)規定重分類。是此，臺銀證券於民國一〇四年度將非屬造市義務而持有且原分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動之金融資產計104,087千元重分類至備供出售金融資產—流動項下。

B.重分類金融資產之帳面價值及公允價值

	105.3.31	
	帳面價值	公允價值
備供出售金融資產—流動	\$ 122,202	100,532
	104.12.31	
	帳面價值	公允價值
備供出售金融資產—流動	\$ 122,202	104,281

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.重分類金融資產之公允價值衡量變動資訊

	原分類為透過損益按公允價值 衡量之金融資產—流動	
	若未重分類應 認列為損失之 公允價值變動	重分類認列 為收益(損 失)之金額
自重分類起至105年3月31日	\$ (19,318)	(3,749)

臺銀證券於民國一〇四年七月重分類之金融資產，於民國一〇五年一月一日至三月三十一日其公允價值變動認列為評價損益之金額為：

	105年 1月至3月
評價損失	\$ (3,749)

(7)金融資產之移轉—未整體除列之已移轉金融資產

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

金融資產類別	105.3.31		104.12.31		公允價值 淨部位 (c)=(a)-(b)
	已移轉金融資 產帳面金額	相關金融負 債帳面金額	已移轉金融資 產公允價值(a)	相關金融負債 公允價值(b)	
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 569,190	560,331	569,190	560,331	8,859
備供出售金融資產					
附買回條件協議	906,667	900,643	906,667	900,643	6,024
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 680,288	660,422	680,288	660,422	19,866
備供出售金融資產					
附買回條件協議	450,910	449,508	450,910	449,508	1,402
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 114,180	110,036	114,180	110,036	4,144
備供出售金融資產					
附買回條件協議	1,005,981	1,002,305	1,005,981	1,002,305	3,676

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)金融資產及金融負債互抵

臺銀證券有適用金管會認可之國際會計準則第32號第42段之規定互抵之金融工具交易，與該類交易相關之金融資產及金融負債係以淨額表達於資產負債表。

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

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

105.3.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	於資產負債表中互抵之			未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融資產總額 (a)	已認列之 金融負債總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 資產淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具(註)	所收取之 現金擔保品	
	衍生性金融資產	\$ 5,451	-	5,451	274	

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	於資產負債表中互抵之			未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融負債總額 (a)	已認列之 金融資產總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 負債淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具(註)	設定質押之 現金擔保品	
	衍生性金融負債	\$ 29,388	-	29,388	274	

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

104.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	於資產負債表中互抵之			未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融資產總額 (a)	已認列之 金融負債總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 資產淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具(註)	所收取之 現金擔保品	
	衍生性金融資產	\$ 4,738	-	4,738	299	

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	於資產負債表中互抵之			未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融負債總額 (a)	已認列之 金融資產總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 負債淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具(註)	設定質押之 現金擔保品	
	衍生性金融負債	\$ 33,751	-	33,751	299	

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

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)

104.3.31

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之	已認列之	資產淨額	所收取之		
	金融資產總額 (a)	金融負債總額 (b)	(c)=(a)-(b)	金融工具(註)	現金擔保品	
衍生性金融資產	\$ 10,732	-	10,732	276	-	10,456

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之	已認列之	負債淨額	設定質押之		
	金融負債總額 (a)	金融資產總額 (b)	(c)=(a)-(b)	金融工具(註)	現金擔保品	
衍生性金融負債	\$ 127,200	-	127,200	276	-	126,924

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

九、資本管理

(一)資本管理目標及程序

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

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

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

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

(二)依金融控股公司法第四十六條規定應揭露之金融控股公司所有子公司對同一關係人或關係企業為授信、背書或其他交易行為之加計總額或比率；本公司已依法向主管機關申報，並揭露於公司網站。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

十、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
華南金融控股(股)公司及其子公司 (以下簡稱華南金控)	子公司臺灣銀行及臺銀人壽採用權益法之被投資公司
台灣人壽保險(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(於民國104年10月15日起已非關係人)
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
台灣土地銀行	實質關係人
中國輸出入銀行	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：

	105年 1月至3月	104年 1月至3月
短期員工福利	\$ 9,111	9,306
退職後福利	232	61
	<u>\$ 9,343</u>	<u>9,367</u>

(三)關係人交易項目

1.存放銀行同業

	105.3.31		104.12.31		104.3.31	
	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>\$ 14,586</u>	<u>0.01</u>	<u>25,763</u>	<u>0.02</u>	<u>14,036</u>	<u>0.01</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. 銀行同業存款

	105.3.31		104.12.31		104.3.31	
	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	\$ 5,926	0.01	5,685	0.01	14,421	0.03

與關係人交易之同業存款利率，與非關係人並無差異。

3. 拆借銀行同業

	105.3.31			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	當期利息收入淨額
華南金控	\$ 8,469,218	1,769,625	0.20~1.40	3,045

	104.12.31			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	當期利息收入淨額
華南金控	\$23,027,270	657,600	0.03~5.00	13,246

	104.3.31			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	當期利息收入淨額
華南金控	\$ 3,793,560	312,900	0.03~0.64	825

4. 銀行同業拆借(帳列央行及金融同業存款)

	105.3.31			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	當期利息收入淨額
華南金控	\$12,018,030	620,225	0.20~4.60	4,442

	104.12.31			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	當期利息收入淨額
華南金控	\$17,517,100	10,743,050	0.14~9.50	24,248

	104.3.31			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	當期利息費用淨額
華南金控	\$ 6,302,400	-	0.39~3.55	375

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

	105.3.31		104.12.31		104.3.31	
	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	\$ 434,418	0.01	438,928	0.01	681,047	0.02
臺灣人壽	-	-	-	-	13,296	-
高雄硫酸銹	194,700	0.01	735,999	0.02	40,329	-
唐榮鐵工廠	9,479	-	4,852	-	333	-
臺億建經	1,892	-	10,966	-	36,375	-
合計	<u>\$ 640,489</u>	<u>0.02</u>	<u>1,190,745</u>	<u>0.03</u>	<u>771,380</u>	<u>0.02</u>

本公司及子公司對上開關係人之存款利率，均按牌告利率為基礎計算，存款條件與一般存款戶並無不同。

6.備供出售金融資產—流動

關係人名稱	摘要	105.3.31	104.12.31	104.3.31
華南金控	金融債	\$ 922,437	913,577	902,897
	營業證券—承銷—股票	-	-	166,622
		<u>\$ 922,437</u>	<u>913,577</u>	<u>1,069,519</u>
	應收利息	<u>\$ 5,275</u>	<u>1,582</u>	<u>5,248</u>

子公司臺銀人壽民國一〇五年及一〇四年一月一日至三月三十一日投資關係企業之金融債所產生利息收入為3,692千元及3,662千元。

7.放款

類別	戶數或關係人名稱	105.3.31		履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
		本期最高餘額	期末餘額	正常放款	逾期放款		
		消費性放款	25戶	8,747	7,613		
自用住宅抵押放款	174戶	600,814	572,130	572,130	-	土地及建物	無
拆放銀行同業	土地銀行	10,000,000	-	-	-	無	無
拆放銀行同業	華南銀行	5,000,000	-	-	-	無	無
拆放銀行同業	中國輸出入銀行	1,300,000	-	-	-	無	無
長期擔保放款	臺億建經	3,162	3,162	3,162	-	土地及建物(商業用)	無
擔保透支	唐榮鐵工廠	122,989	122,989	122,989	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	100,000	100,000	100,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	1,250,000	800,000	800,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	123,981	8,271	8,271	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	600,000	550,000	550,000	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	1,000,000	950,000	950,000	-	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)

104.12.31							
類別	戶數或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	41戶	16,189	9,138	9,138	-	無	無
自用住宅抵押放款	111戶	655,660	548,130	548,130	-	土地及建物	無
拆借銀行同業	土地銀行	20,000,000	-	-	-	無	無
拆借銀行同業	華南銀行	10,000,000	-	-	-	無	無
拆借銀行同業	中國輸出入 銀行	3,050,000	-	-	-	無	無
長期擔保放款	臺億建經	27,362	3,162	3,162	-	土地及建物(商業用)	無
擔保透支	唐榮鐵工廠	237,807	237,807	237,807	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	100,000	100,000	100,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	400,000	350,000	350,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	151,482	110,140	110,140	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	1,000,000	1,000,000	1,000,000	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	800,000	600,000	600,000	-	土地及廠房	無

104.3.31							
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	37戶	14,251	12,478	12,478	-	無	無
自用住宅抵押放款	159戶	566,041	536,349	536,349	-	土地及建物(住宅用)	無
拆放銀行同業	土地銀行	2,600,000	-	-	-	無	無
拆放銀行同業	中國輸出入 銀行行	1,300,000	-	-	-	無	無
長期擔保放款	臺億建經	27,362	26,915	26,915	-	土地及建物(商業用)	無
擔保透支	唐榮鐵工廠	343,514	172,621	172,621	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	100,000	100,000	100,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	2,000,000	1,200,000	1,200,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	144,156	-	-	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	500,000	-	-	-	土地及廠房	無
長期擔保放款	唐榮鐵工廠	800,000	800,000	800,000	-	土地及廠房	無
長期擔保放款	唐榮鐵工廠	800,000	800,000	800,000	-	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

105.3.31				
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	\$ 500,000	-	0.300	24

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)

104.12.31				
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	\$ 800,000	-	0.300~1.450	84

104.3.31				
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	\$ 800,000	-	0.300	16

9.應付款項

關係人名稱	摘 要	105.3.31	104.12.31	104.3.31
華南金控	代理人費用	\$ 7,507	3,389	12,143
	應付利息	10	-	-
合 計		\$ 7,517	3,389	12,143

10.衍生金融工具交易

104.3.31						
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
台灣人壽	換匯合約	93.11.03~ 103.12.16	22,852,230	(193,885)	透過損益按公允 價值衡量之金融 負債評價調整一 流動一交易目的 一遠匯	(193,885)

本公司與子公司於民國一〇五年三月三十一日、一〇四年十二月三十一日及三月三十一日衍生金融工具交易均已於編製合併財務報告時沖銷。

11.佣金費用

關係人名稱	摘 要	105年 1月至3月	104年 1月至3月
華南金控	代理人費用	\$ 11,732	36,988

12.手續費支出

關係人名稱	摘 要	105年 1月至3月	104年 1月至3月
華南金控	匯費及保險 手續費	\$ 18	3

13.其他營業費用

關係人名稱	摘 要	105年 1月至3月	104年 1月至3月
華南金控	業務費用	\$ 240	240

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，且均已於編製合併財務報告時沖銷。

本公司與子公司及關係人交易之價格決定及付款條件與非關係人並無不同。

1. 子公司臺灣銀行

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
臺灣金融控股(股)公司 (以下簡稱臺灣金控)	係臺灣銀行之母公司
臺銀人壽保險(股)公司 (以下簡稱臺銀人壽)	係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)	係臺灣銀行採權益法評價之被投資公司
台灣人壽保險(股)公司 (以下簡稱台灣人壽)	係臺灣銀行採權益法評價之被投資公司(於民國104年10月15日起已非關係人)
唐榮鐵工廠(股)公司 (以下簡稱唐榮鐵工廠)	係臺灣銀行採權益法評價之被投資公司
高雄硫酸銹(股)公司 (以下簡稱高雄硫酸銹)	係臺灣銀行採權益法評價之被投資公司
臺億建築經理(股)公司 (以下簡稱臺億建經)	係臺灣銀行採權益法評價之被投資公司
臺灣中小企業銀行(股)公司 (以下簡稱臺企銀)	實質關係人
台灣土地銀行	實質關係人
中國輸出入銀行	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) 關係人交易項目

A. 拆借銀行同業

	105.3.31			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	當期利息收入淨額
華南金控	\$ 8,469,218	<u>1,769,625</u>	0.20~1.40	<u>3,045</u>
	104.12.31			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	當期利息收入淨額
華南金控	\$ 23,027,270	<u>657,600</u>	0.03~5.00	<u>13,246</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)

	104.3.31			
	最高餘額	期末餘額	利率 區間%	當期利息 收入淨額
華南金控	\$ 3,793,560	<u>312,900</u>	0.03~0.64	<u>825</u>

B.應收款項

	105.3.31		104.12.31		104.3.31	
	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	\$ 2,262,897	-	1,989	-	1,627	-
臺銀人壽	149,215	0.19	136,451	0.19	79,278	0.13
臺銀證券	9	-	14	-	139	-
合計	<u>\$ 2,412,121</u>	<u>0.19</u>	<u>138,454</u>	<u>0.19</u>	<u>81,044</u>	<u>0.13</u>

C.其他資產

	105.3.31		104.12.31		104.3.31	
	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	\$ -	-	-	-	917,588	8.30
臺銀人壽	6,780	0.09	6,780	0.09	6,425	0.06
臺銀證券	14	-	14	-	14	-
合計	<u>\$ 6,794</u>	<u>0.09</u>	<u>6,794</u>	<u>0.09</u>	<u>924,027</u>	<u>8.36</u>

D.銀行同業拆借(帳列央行及金融同業存款)

	105.3.31			
	最高餘額	期末餘額	利率 區間%	當期利息 費用淨額
華南金控	\$12,018,030	<u>620,225</u>	0.20~4.60	<u>4,442</u>

	104.12.31			
	最高餘額	期末餘額	利率 區間%	當期利息 費用淨額
華南金控	\$17,517,100	<u>10,743,050</u>	0.14~9.50	<u>24,248</u>

	104.3.31			
	最高餘額	期末餘額	利率 區間%	當期利息 費用淨額
華南金控	\$ 6,302,400	<u>-</u>	0.39~3.55	<u>375</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

	105.3.31		104.12.31		104.3.31	
	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	\$ 274,130	0.01	256,640	0.01	445,185	0.01
臺銀人壽	6,035,416	0.16	3,457,654	0.09	4,082,181	0.11
臺銀證券	317,940	0.01	730,410	0.02	856,626	0.02
華南金控	434,418	0.01	438,928	0.01	681,047	0.02
台灣人壽	-	-	-	-	13,296	-
高雄硫酸銹	194,700	0.01	735,999	0.02	40,329	-
唐榮鐵工廠	9,479	-	4,852	-	333	-
臺億建經	1,892	-	10,966	-	36,375	-
合計	<u>\$ 7,267,975</u>	<u>0.20</u>	<u>5,635,449</u>	<u>0.15</u>	<u>6,155,372</u>	<u>0.16</u>

F. 應付款項

	105.3.31		104.12.31		104.3.31	
	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	\$ 400,125	0.88	24	-	240	-
臺銀人壽	2,192	-	177	-	2,300	0.01
臺銀證券	127	-	76	-	145	-
合計	<u>\$ 402,444</u>	<u>0.88</u>	<u>277</u>	<u>-</u>	<u>2,685</u>	<u>0.01</u>

G. 手續費收入

項目	105年 1月至3月		104年 1月至3月	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺銀人壽	\$ 333,811	20.67	242,763	16.03
臺銀證券	-	-	1	-
合計	<u>\$ 333,811</u>	<u>20.67</u>	<u>242,764</u>	<u>16.03</u>

H. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

項目	105年 1月至3月		104年 1月至3月	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺銀人壽	\$ (278,929)	(0.01)	41,285	0.68
臺銀證券	(332)	(6.87)	(490)	(0.01)
台灣人壽	-	-	29,108	0.48
合計	<u>\$ (279,261)</u>	<u>(6.88)</u>	<u>69,903</u>	<u>1.15</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)

I.放款

105.3.31							
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	25戶	8,747	7,613	7,613	-	無	無
自用住宅抵押放款	174戶	600,814	572,130	572,130	-	土地及建物	無
拆借銀行同業	土地銀行	10,000,000	-	-	-	無	無
拆借銀行同業	華南銀行	5,000,000	-	-	-	無	無
拆借銀行同業	中國輸出入 銀行	1,300,000	-	-	-	無	無
長期擔保放款	臺億建經	3,162	3,162	3,162	-	土地及建物(商業用)	無
短期擔保放款	臺灣金控	17,050,000	17,050,000	17,050,000	-	保證函	無
擔保透支	唐榮鐵工廠	122,989	122,989	122,989	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	100,000	100,000	100,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	1,250,000	800,000	800,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	123,981	8,271	8,271	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	600,000	550,000	550,000	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	1,000,000	950,000	950,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	臺銀證券	3,700,000	-	-	-	不動產、保證 函	無

104.12.31							
類別	戶數或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	41戶	16,189	9,138	9,138	-	無	無
自用住宅抵押放款	111戶	655,660	548,130	548,130	-	土地及建物	無
拆借銀行同業	土地銀行	20,000,000	-	-	-	無	無
拆借銀行同業	華南金控	10,000,000	-	-	-	無	無
拆借銀行同業	中國輸出入 銀行	3,050,000	-	-	-	無	無
長期擔保放款	臺億建經	27,362	3,162	3,162	-	土地及建物(商業用)	無
短期擔保放款	臺灣金控	17,050,000	17,050,000	17,050,000	-	保證函	無
擔保透支	唐榮鐵工廠	237,807	237,807	237,807	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	100,000	100,000	100,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	400,000	350,000	350,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	151,482	110,140	110,140	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	1,000,000	1,000,000	1,000,000	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	800,000	600,000	600,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	臺銀證券	281,579	-	-	-	不動產、保證 函	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)

104.3.31							
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	37戶	14,251	12,478	12,478	-	無	無
自用住宅抵押放款	159戶	566,041	536,349	536,349	-	土地及建物 (住宅用)	無
長期擔保放款	臺德建經	27,362	26,915	26,915	-	土地及建物 (商業用)	無
拆借銀行同業	土地銀行	2,600,000	-	-	-	無	無
拆借銀行同業	中國輸出入 銀行	1,300,000	-	-	-	無	無
短期擔保放款	臺灣金控	11,550,000	11,550,000	11,550,000	-	保證函	無
擔保透支	唐榮鐵工廠	343,514	172,621	172,621	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	100,000	100,000	100,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	2,000,000	1,200,000	1,200,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	唐榮鐵工廠	144,156	-	-	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	500,000	-	-	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	800,000	800,000	800,000	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	800,000	800,000	800,000	-	土地及廠房	無
短期擔保放款	臺銀證券	1,213,553	310,690	310,690	-	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。

J. 衍生金融工具交易

105.3.31						
關 係 人 名 稱	項 目	合 約 期 間	名 目 本 金	本 期 評 價 損 益	資 產 負 債 表 餘 額	
					科 目	餘 額
臺銀人壽	換匯合約	97.10.16~ 105.10.19	22,586,476	(342,338)	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	(342,338)

104.12.31						
關 係 人 名 稱	項 目	合 約 期 間	名 目 本 金	本 期 評 價 損 益	資 產 負 債 表 餘 額	
					科 目	餘 額
臺銀人壽	換匯合約	97.04.30~ 105.05.06	27,812,257	366,113	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	366,113

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)

104.3.31						
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
台灣人壽	換匯合約	93.11.30~103.12.16	22,852,230	(193,885)	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	(193,885)
台灣人壽	換匯合約	97.11.06~103.12.24	14,249,309	(113,744)	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	(113,744)
臺銀人壽	換匯合約	97.04.30~104.05.06	12,333,231	(85,790)	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	(85,790)

2. 子公司臺銀人壽

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
臺灣金融控股(股)公司 (以下簡稱臺灣金控)	係臺銀人壽母公司
臺灣銀行(股)公司 (以下簡稱臺灣銀行)	係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)	與臺灣銀行採權益法評價之被投資公司合併計算關係(於民國104年10月15日起已非關係人)
其他關係人	係董事、監察人、董事長、總經理、經理人及其配偶二親等以內親屬等

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(2)關係人交易項目

A.擔保放款

民國一〇五年三月三十一日、一〇四年十二月三十一日及三月三十一日合併公司對董事、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：

	105.3.31	104.12.31	104.3.31
不動產抵押放款	\$ <u>295,429</u>	<u>307,596</u>	<u>327,698</u>
應收利息	\$ <u>233</u>	<u>264</u>	<u>233</u>

民國一〇五年三月三十一日、一〇四年十二月三十一日及三月三十一日利率區間分別為0.960%~1.797%、0.960%~1.867%及1.10%~1.94%。

B.銀行存款

臺銀人壽於民國一〇五年三月三十一日、一〇四年十二月三十一日及三月三十一日存於關係銀行之存款及利息收入明細如下：

關係人名稱	帳列科目	105.3.31		104.12.31		104.3.31	
		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	\$ 11,433,830	44.65	10,674,411	31.77	11,073,135	51.13
	其他金融資產	-	-	-	-	-	-
華南金控	銀行存款	8,297	0.03	18,632	0.06	7,920	0.04
		<u>\$ 11,442,127</u>		<u>10,693,043</u>		<u>11,081,055</u>	

臺銀人壽民國一〇五年及一〇四年一月一日至三月三十一日存放關係銀行之利息收入分別為10,218千元及10,183千元。

C.本期所得稅資產

關係人名稱	摘要	105.3.31	104.12.31	104.3.31
臺灣金控	退稅款	\$ <u>1,512,536</u>	<u>1,458,837</u>	<u>1,318,942</u>

D.備供出售金融資產

關係人名稱	摘要	交易內容	105.3.31	104.12.31	104.3.31
華南金控	金融債(帳列備供出售金融資產)	成 本	\$ 900,000	900,000	900,000
		評價調整	22,437	13,577	2,897
		帳面價值	<u>\$ 922,437</u>	<u>913,577</u>	<u>902,897</u>
		應收利息	<u>\$ 5,275</u>	<u>1,582</u>	<u>5,248</u>

臺銀人壽民國一〇五年及一〇四年一月一日至三月三十一日投資關係企業之金融債所產生利息收入為3,692千元及3,662千元。

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)

E. 衍生金融工具

105.3.31						
關係人名稱	項 目	合約期間	名目本金	本期(損)益	帳列科目	資產負債表 餘 額
臺灣銀行	換匯合約	104.10.08~ 105.03.21	USD 692,000	342,451	公允價值變動列入損益之金融資產 評價調整	342,451
104.12.31						
關係人名稱	項 目	合約期間	名目本金	本期(損)益	帳列科目	資產負債表 餘 額
臺灣銀行	換匯合約	104.08.18~ 105.05.04	USD 858,000	(367,895)	公允價值變動列入損益之金融資產 評價調整	(367,895)
104.3.31						
關係人名稱	項 目	合約期間	名目本金	本期(損)益	帳列科目	資產負債表 餘 額
臺灣銀行	換匯合約		USD -	77,343	公允價值變動列入損益之金融資產 評價調整	77,343
		103.06.27~ 104.05.04	USD 863,000	(484,099)	公允價值變動列入損益之金融資產 評價調整	(484,099)

F. 應付佣金(帳列應付款項)

關係人名稱	摘 要	105.3.31	104.12.31	104.3.31
臺銀保經	代理人費用	\$ 137,790	111,330	64,500
華南金控	代理人費用	7,507	3,389	12,143
合 計		\$ 145,297	114,719	76,643

G. 處分投資損失

關係人名稱	摘 要	105年 1月至3月	104年 1月至3月
臺灣銀行	處分衍生工具損失	\$ 90,351	365,584

H. 佣金費用

關係人名稱	摘 要	105年 1月至3月	104年 1月至3月
臺灣銀行	銀行通路費	\$ 7,172	23,623
臺銀保經	代理人費用	317,832	211,211
華南金控	代理人費用	11,732	36,988
合 計		\$ 336,736	271,822

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)

I. 兌換利益(損失)

關係人名稱	摘要	105年 1月至3月	104年 1月至3月
臺灣銀行	國外投資、通路手續費 及遠匯及換匯交易	\$ 324,529	314,126
臺銀保經	代理人費用	66	151
合計		\$ 324,595	314,277

臺銀人壽民國一〇五年及一〇四年一月一日至三月三十一日因持有外幣部位資產及負債所產生之兌換損失分別為2,062,291千元及2,874,561千元，其中透過關係人交易產生之兌換損益分別為324,595千元及314,277千元。

3. 子公司臺銀證券

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
臺灣金融控股(股)公司 (以下簡稱臺灣金控)	係臺銀綜合證券之母公司
臺灣銀行(股)公司 (以下簡稱臺灣銀行)	係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
臺銀綜合保險經紀人(股)公司 (以下簡稱臺銀保經)	係臺灣銀行百分之百持有之子公司
華南金融控股(股)公司及其子 公司(以下簡稱華南金控)	臺灣銀行及臺銀人壽之採權益法評價之被 投資公司
其他關係人	係董事、監察人、董事長、總經理及其配 偶二親等以內親屬等

(2) 其他關係人交易

A. 銀行存款

臺銀證券於民國一〇五年三月三十一日、一〇四年十二月三十一日及三月三十一日存於臺灣銀行之存款明細如下：

	105.3.31	104.12.31	104.3.31
現金及約當現金	\$ 86,125	76,140	91,092
營業保證金(帳列其他 非流動資產)	230,000	230,000	230,000
待交割款項(帳列其他 資產)	1,815	57	570
代收承銷股款(帳列其 他流動資產)	-	424,213	534,964
	\$ 317,940	730,410	856,626

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)

十一、質押之資產

本公司及子公司提供質押擔保之資產帳面價值明細如下：

(一) 母公司臺灣金融控股股份有限公司：無。

(二) 子公司臺灣銀行：

資產名稱	質押擔保標的	105.3.31	104.12.31	104.3.31
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	\$ 472,300	367,900	400,600
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
轉存央行存款－央行定存單	央行同業資金調撥清算系統	18,000,000	18,400,000	17,900,000
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	29,400,000	29,000,000	29,500,000
		<u>\$ 48,472,300</u>	<u>48,367,900</u>	<u>48,400,600</u>

(三) 子公司臺銀人壽：

資產名稱	質押擔保標的	105.3.31	104.12.31	104.3.31
公債(帳列存出保證金)	營業保證	\$ 3,512,785	3,518,684	2,687,519
現金(帳列存出保證金)	租賃保證、期貨交易保證金	49,291	49,443	46,557
		<u>\$ 3,562,076</u>	<u>3,568,127</u>	<u>2,734,076</u>

(四) 子公司臺銀證券：

資產名稱	質押擔保標的	105.3.31	104.12.31	104.3.31
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	84,933	85,876	88,679
		<u>\$ 464,242</u>	<u>465,185</u>	<u>467,988</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)

十二、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)各子公司主要承諾及或有事項：

1.子公司臺灣銀行主要承諾及或有事項

	<u>105.3.31</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.3.31</u>
受託代收款項	\$ 52,386,648	52,812,682	50,748,023
受託保管之合約履約保證金 (存入保證品)	1,385,521	1,379,679	1,469,965
受託代售旅行支票	1,207,568	1,253,747	1,223,590
受託保管有價證券(應付保 管有價證券)	1,702,784,317	1,662,667,807	1,918,270,417
信用狀款項	32,061,359	30,733,836	30,223,206
應付保管品	36,222,159	42,281,496	21,221,252
受託發行新台幣(代理發行)	1,887,832,666	1,806,647,559	1,788,456,894
受託代放款	869,651,737	873,077,721	896,221,323
受託經理政府登錄債券	582,665,800	580,631,100	575,658,600
受託經理集保短期票券	225,733,191	182,643,500	270,587,842
受託承銷品	1,720,317	2,206,661	2,252,163
信託負債	563,068,579	570,833,022	559,400,693
保證款項	79,744,500	80,330,097	82,324,815
	<u>\$ 6,036,464,362</u>	<u>5,887,498,907</u>	<u>6,198,058,783</u>

2.子公司臺銀人壽主要承諾及或有事項

臺銀人壽民國一〇五年三月三十一日、一〇四年十二月三十一日及三月三十一日履約保證品金額分別為20,619千元、225千元及1,580千元。

3.子公司臺銀證券主要承諾及或有事項

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，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	105.3.31	104.12.31	104.3.31
銀行存款			
存放本行	\$ 24,897,497	24,287,546	29,617,907
存放他行	1,989,613	5,788,482	3,935,810
短期投資			
基金投資	173,562,176	175,157,433	180,484,779
債券投資	218,551,188	215,848,838	200,855,748
普通股投資	45,211,762	43,093,483	41,978,267
應收款項			
應收利息	1,752,994	1,790,606	1,549,114
應收現金股利	3,335	3,366	3,299
應收出售證券款	645,689	1,521,948	420,158
應收出售遠匯款	7,800,982	8,441,462	8,687,251
預付款項	520	99	3,261
不動產			
土地	14,770,654	16,010,620	14,549,016
房屋及建築	102,642	125,026	110,979
在建工程	18,648,945	18,912,209	15,484,386
保管有價證券	55,130,582	59,851,904	61,720,717
信託資產總額	<u>\$ 563,068,579</u>	<u>570,833,022</u>	<u>559,400,692</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	105.3.31	104.12.31	104.3.31
應付款項			
應付買入證券款	\$ 266,303	180,594	293,311
應付遠匯款	8,137,850	8,505,100	8,591,880
應付管理費	2,524	4,184	2,509
應付監察費	277	324	324
應付其他費用	1,195	1,151	1,019
應付所得稅	178	180	244
應付保管有價證券	55,130,582	59,851,904	61,720,717
信託資本			
金錢信託	364,821,519	364,450,599	372,492,410
有價證券信託	128,261	142,701	139,011
不動產信託	38,968,310	40,771,057	36,730,669
各項準備與累積盈虧			
累積盈虧	75,550,385	57,815,457	62,343,722
兌換	9,859,968	14,643,149	6,458,393
未實現損益遞延結轉數	8,177,950	5,665,046	5,698,789
本期損益	<u>2,023,277</u>	<u>18,801,576</u>	<u>4,927,694</u>
信託負債總額	<u>\$ 563,068,579</u>	<u>570,833,022</u>	<u>559,400,692</u>

註：含國際金融業務分行辦理基金投資，於民國一〇五年三月三十一日、一〇四年十二月三十一日及三月三十一日分別為318,194千元、345,045千元及333,590千元。

財產目錄	105.3.31	104.12.31	104.3.31
銀行存款			
存放本行	\$ 24,897,497	24,287,546	29,617,907
存放他行	1,989,613	5,788,482	3,935,810
短期投資			
基金投資	173,562,176	175,157,433	180,484,779
債券投資	218,551,188	215,848,838	200,855,748
普通股投資	45,211,762	43,093,483	41,978,267
不動產			
土地	14,770,654	16,010,620	14,549,016
房屋及建築	102,642	125,026	110,979
在建工程	18,648,945	18,912,209	15,484,386
保管有價證券	<u>55,130,582</u>	<u>59,851,904</u>	<u>61,720,717</u>
合計	<u>\$ 552,865,059</u>	<u>559,075,541</u>	<u>548,737,609</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	105年 1月至3月	104年 1月至3月
信託收益		
利息收入	\$ 2,542,555	2,457,332
股利收入	5,039	11,527
捐贈收入	53,088	264,756
已實現資本利得—股票	-	67,779
已實現資本利得—基金	-	720,196
已實現資本利得—債券	-	370,774
已實現兌換利得	-	226,049
已實現財產交易利益	-	367,636
受益憑證分配收益	<u>781,554</u>	<u>771,018</u>
信託收益合計	<u>3,382,236</u>	<u>5,257,067</u>
信託費用		
管理費	89,926	130,387
稅捐支出	816	211
監察人費	7	4
保管費	2,008	2,236
手續費用	2	4
捐贈支出	286,527	190,721
已實現資本損失—股票	7,847	-
已實現資本損失—基金	358,259	-
已實現資本損失—債券	31,104	-
已實現財產交易損失	370,649	-
已實現兌換損失	203,749	-
其他費用	<u>8,065</u>	<u>5,810</u>
信託費用合計	<u>1,358,959</u>	<u>329,373</u>
本期淨利	<u>\$ 2,023,277</u>	<u>4,927,694</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)

十三、獲利能力

(一)本公司

單位：%

項	目	105.3.31	104.3.31
資產報酬率 (註六)	稅前	19.46	6.20
	稅後	19.47	6.25
淨值報酬率 (註八)	稅前	20.83	6.57
	稅後	20.84	6.62
純益率		99.76	100.14

(二)本公司及子公司

單位：%

項	目	105.3.31	104.3.31
資產報酬率 (註七)	稅前	1.17	0.40
	稅後	1.14	0.39
淨值報酬率 (註八)	稅前	21.44	6.85
	稅後	20.84	6.62
純益率		47.22	註九

(三)子公司－臺灣銀行

單位：%

項	目	105.3.31	104.3.31
資產報酬率 (註七)	稅前	1.33	0.49
	稅後	1.29	0.46
淨值報酬率 (註八)	稅前	22.56	7.89
	稅後	21.84	7.43
純益率		56.14	31.36

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)子公司－臺銀人壽

單位：%

項	目	105.3.31	104.3.31
資產報酬率	稅前	(0.81)	(0.65)
	稅後	(0.73)	(0.52)
淨值報酬率	稅前	(24.04)	(18.69)
	稅後	(21.62)	(14.95)
純益率		註九	註九

(五)子公司－臺銀證券

單位：%

項	目	105.3.31	104.3.31
資產報酬率	稅前	0.78	3.40
	稅後	0.59	3.17
淨值報酬率	稅前	2.32	11.37
	稅後	1.75	10.58
純益率		13.56	49.52

註一：資產報酬率＝稅前(後)淨利÷平均資產

註二：淨值報酬率＝稅前(後)淨利÷平均淨值

註三：純益率＝稅後淨利÷淨收益

註四：稅前(後)淨利係指當年一月累計至該季損益金額。

註五：本表於各季揭露獲利能力，換算為年基準數字以年比率表示。

註六：本公司資產報酬率係按稅前及稅後淨利加回代政府負擔之優存超額利息計算。

註七：本公司及子公司與子公司－臺灣銀行資產報酬率係按資產扣除代政府墊付之短期墊款、長期應收款及公教保險部資產且稅前及稅後淨利加回代政府負擔之優存超額利息計算。

註八：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。

註九：本公司及子公司104年3月31日及子公司－臺銀人壽105年及104年3月31日純益率未表達係因子公司－臺銀人壽105年及104年第一季受匯率波動影響，產生較多匯兌損失，致純益率之分母(淨收益)小於零。

十四、重大之災害損失：無。

十五、重大之期後事項：無。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

十六、其他

(一)員工福利、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總如下：

功 能 別 性 質 別	105年1月至3月			104年1月至3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	15,040	2,712,567	2,727,607	577,888	2,643,260	3,221,148
勞健保費用	24,463	124,714	149,177	26,180	119,196	145,376
退休金費用	729	227,884	228,613	874	210,738	211,612
其他員工福利費用	-	79,436	79,436	-	68,210	68,210
折舊費用	26,491	196,915	223,406	25,261	205,175	230,436
攤銷費用	-	90,997	90,997	-	92,356	92,356

本公司及子公司民國一〇五年及一〇四年一月一日至三月三十一日員工人數分別為8,803人及8,744人。

(二)財務報表之審定調整

本公司及子公司民國一〇三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：

民國一〇三年度之財務報表經審計部調整事項：

臺灣金控及其子公司

資產負債科目	103.12.31 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	103.12.31 審計部審定數
資 產			
現金及約當現金	\$ 175,979,782	589	175,980,371
應收款項—淨額	71,031,163	32,114	71,063,277
本期所得稅資產	4,200,074	(771,627)	3,428,447
遞延所得稅資產	1,447,820	769,353	2,217,173
其他資產—淨額	14,156,169	(3,812)	14,152,357
負 債			
應付款項	66,577,265	(6)	66,577,259
本期所得稅負債	259,952	57,842	317,794
遞延所得稅負債	18,562,701	673	18,563,374
其他負債	8,343,565	32,114	8,375,679
權 益			
保留盈餘	38,035,182	(64,006)	37,971,176

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	103年度 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	103年度 審計部審定數
利息收入	\$ 75,096,486	22	75,096,508
保險業務淨收益	(24,313,619)	(16,628)	(24,330,247)
備供出售金融資產之已實現 損益	2,426,302	(11)	2,426,291
其他代項淨損益	(25,223)	42	(25,181)
營業費用	20,573,975	(13,411)	20,560,564
所得稅費用	1,154,643	60,842	1,215,485
本期淨利	7,422,466	(64,006)	7,358,460

子公司－臺灣銀行

民國一〇三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	103.12.31 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	103.12.31 審計部審定數
資 產			
本期所得稅資產	\$ 1,878,465	(2,173)	1,876,292
其他資產-淨額	11,404,016	(3,223)	11,400,793
負 債			
本期所得稅負債	181,948	58,430	240,378
股東權益			
保留盈餘	55,169,251	(63,826)	55,105,425

損益科目	103年度 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	103年度 審計部審定數
利息收入	\$ 65,232,863	22	65,232,885
其他什項淨損益	210,472	30	210,502
其他業務及管理費用	6,403,944	3,223	6,407,167
所得稅費用	1,185,145	60,655	1,245,800
本期淨利	8,248,208	(63,826)	8,184,382

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)

民國一〇三年度審計部修正分錄如下：

項目	調整科目	審計部修正數		修正說明
1.	本期所得稅資產 其他什項淨收入	\$ 30	30	和平分行修正以淨額列帳之租金收入。
2.	本期所得稅資產 利息收入	22	22	財務部修正以淨額列帳之利息收入。
3.	本期所得稅資產 所得稅費用 本期所得稅負債	4,972 53,570	58,542	新加坡分行會計師所得稅調整。
4.	其他業務及管理費用 其他資產	3,223	3,223	內湖分行修正攤提之租金費用。
5.	本期所得稅負債 本期所得稅資產	82	82	香港分行會計師所得稅之調整。
6.	本期所得稅負債 所得稅費用 本期所得稅資產	30 7,085	7,115	總行依修正事項調整課稅所得。
7.	未分配盈餘 特別盈餘公積	744	744	調整出售土地認列時點差異。

子公司—臺銀人壽

民國一〇三年度審計部之審定結果與民國一〇三年度之財務報表並無差異，故無需調整入帳。

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

民國一〇三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	103.12.31 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	103.12.31 審計部審定數
資 產			
預付款項	\$ 61,311	(11,052)	50,259
其他流動資產	1,098	11,052	12,150
負 債			
其他應付款	57,784	(6)	57,778
其他應付款－關係人	77,915	(589)	77,326
遞延所得稅負債	91,454	674	92,128
權 益			
特別盈餘公積	271,183	(29,260)	241,923
未分配盈餘	198,754	29,181	227,935

損益科目	103年度 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	103年度 審計部審定數
股利收入	\$ 28,595	(11)	28,584
員工福利費用	249,552	(6)	249,546
其他營業外收入	41,460	12	41,472
所得稅費用	29,030	86	29,116
本期淨利	225,450	(79)	225,371

民國一〇三年度審計部修正分錄如下：

項目	調整科目	審計部修正數		修正說明
1.	所得稅費用	\$ 83		所得稅調整。
	其他應付款－關係人	591		
	遞延所得稅負債		674	
2.	所得稅費用	\$ 3		股利收入及所得稅調整。
	股利收入	11		
	其他應付款－關係人		2	
	其他營業外收入		12	
3.	其他應付款	\$ 6		員工福利費用調整。
	員工福利費用		6	

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	調整科目	審計部修正數		修正說明
4.	其他流動資產 預付款項	\$ 11,052	11,052	預付薪資調整。
5.	特別盈餘公積 未分配盈餘	\$ 29,260	29,260	特別盈餘公積提列調整。

(三)子公司臺灣銀行公教保險部經理之資產負債表及損益表明細如下：

1.資產負債表

	公教保險部		
	105.3.31	104.12.31	104.3.31
現金及約當現金	\$ 32,519,396	32,774,199	32,081,512
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	128,348,437	126,556,389	137,608,371
應收款項－淨額	25,693,741	18,670,370	17,228,829
持有至到期日金融資產	60,217,099	63,168,922	48,962,487
其他金融資產－淨額	5,762	-	5,790
不動產及設備－淨額	8,952	9,613	9,192
無形資產－淨額	2,790	3,070	2,776
其他資產－淨額	5,005,622	5,054,709	9,550,930
資產總計	<u>\$ 251,801,799</u>	<u>246,237,272</u>	<u>245,449,887</u>
		公教保險部	
		105.3.31	104.3.31
應付款項	\$ 1,658,694	239,502	800,593
負債準備	250,139,665	245,997,636	244,647,083
其他負債	3,440	134	2,211
負債總計	<u>\$ 251,801,799</u>	<u>246,237,272</u>	<u>245,449,887</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	
	105年 1月至3月	104年 1月至3月
利息淨收益	\$ 413,276	357,312
手續費淨損益	(280)	(2,060)
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	3,076,146	4,920,981
兌換損益	(1,102,186)	(2,668,987)
保費收入	5,661,673	5,212,401
政府補助收入(註)	3,868,334	4,311,491
保險賠款與給付	(7,729,707)	(7,916,712)
提存保費準備	(4,142,029)	(4,178,476)
其他什項支出	(21,738)	(21,888)
其他什項收入	7,344	17,578
淨收益	30,833	31,640
員工福利費用	27,141	28,190
折舊及攤銷費用	984	898
其他業務及管理費用	2,708	2,552
營業費用	30,833	31,640
本期淨利	\$ -	-

註：政府補助收入係分別依公教人員保險法第五條第二項規定，本保險之財務責任，屬於民國八十八年五月三十日以前之保險年資應計給之養老給付金額，由財政部審核撥補；及同條文第五項規定，臺灣銀行辦理公教人員保險所需事務費由銓敘部編列預算撥付之收入。

(四)本公司及子公司業務別財務資訊

民國一〇五年一月一日至三月三十一日

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	6,346,716	2,219,736	30,835	413,276	-	9,010,563
利息以外淨收益	19,388,587	(3,757,541)	85,297	(382,443)	(3,174)	15,330,726
淨收益	25,735,303	(1,537,805)	116,132	30,833	(3,174)	24,341,289
呆帳費用及保證責任準備提存	(4,266,026)	6,387	-	-	-	(4,259,639)
保險責任準備淨變動	(4,142,029)	1,031,607	-	-	-	(3,110,422)
營業費用	(4,754,342)	(181,082)	(87,695)	(30,833)	(31,615)	(5,085,567)
稅前損益	12,572,906	(680,893)	28,437	-	(34,789)	11,885,661
所得稅	(469,580)	72,895	(4,999)	-	11,082	(390,602)
稅後損益	12,103,326	(607,998)	23,438	-	(23,707)	11,495,059

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)

民國一〇四年一月一日至三月三十一日

業務別	銀行業務	保險業務	證券業務	公教保險業務	其他業務	合併
利息淨收益	6,733,679	2,239,834	40,817	357,312	-	9,371,642
利息以外淨收益	5,688,602	(37,267,978)	155,181	(325,672)	(3,194)	(31,753,061)
淨收益	12,422,281	(35,028,144)	195,998	31,640	(3,194)	(22,381,419)
呆帳費用及保證責任準備提存	(885,204)	1,148	-	-	-	(884,056)
保險責任準備淨變動	(4,178,476)	34,862,011	-	-	-	30,683,535
營業費用	(4,681,507)	(175,575)	(83,515)	(31,640)	(23,240)	(4,995,477)
稅前損益	2,677,094	(340,560)	112,483	-	(26,434)	2,422,583
所得稅	(298,157)	123,010	(7,167)	-	33,040	(149,274)
稅後損益	2,378,937	(217,550)	105,316	-	6,606	2,273,309

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

(六)公司治理之內部控制

- 1.董事會：董事會職責包括依照相關法令、公司章程規定或股東會決議行使職權，並監督公司管理階層，負責公司整體之營運。並依據「證券交易法第二十六條之三第八項」及參照「公開發行公司董事會議事辦法第二條」規定，訂有「董事會議事規則」。董事會議事內容、作業程序、議事錄應載明事項、公告及其他應遵行事項，均依該規則規定辦理。本公司董事會至少每月召開一次，董事會成員以股東權益極大化為方針，盡善良管理人及忠實義務，並以高度自律及審慎之態度行使職權。
- 2.審計委員會：審計委員會負責公司財務報表之允當表達、簽證會計師之選(解)任及獨立性與績效、內部控制之有效實施、遵循相關法令及規則暨存在或潛在風險之管控。並依「公開發行公司審計委員會行使職權辦法」訂定「審計委員會組織規程」，維持更健全決策及執行組織，持續提高公司經營效率並以實際行動落實公司治理。本公司審計委員會至少每季召開一次，確保公司治理及資訊透明之可信度，以保障股東權益。
- 3.為建立良好之公司治理制度，以落實企業經營之責任，並保障股東及其他利害關係人權益，考量公司組織架構及整理營運活動，本公司參照「金融控股公司法」第五十一條及金融監督管理委員會訂頒「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第四條訂定內部控制制度。
 - (1)內部控制：內部控制之基本目的在於促進公司健全經營，並應由董事會、管理階層及所有從業人員共同遵行，以合理確保達成下列目標：
 - A.營運之效果及效率。
 - B.報導具可靠性、及時性、透明性及符合相關規範。
 - C.相關法令規章之遵循。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

- (2)內部稽核：本公司設立隸屬董事會之內部稽核單位，執行稽核業務，並至少每半年向董事會及審計委員會報告稽核業務。
- (3)法令遵循：本公司設立一隸屬於總經理之法令遵循單位，負責法令遵循制度之規劃、管理及執行，並指派高階主管一人擔任總機構法令遵循主管，綜理法令遵循事務，至少每半年分別向董事會及審計委員會報告。
- (4)風險管理機制：本公司訂定適當之風險管理政策與程序，建立獨立有效風險管理機制，以評估及監督整體風險承擔能力、已承受風險現況、決定風險因應策略及風險管理程序遵循情形。

(七)法令遵循制度實施辦法

- 1.本公司及子公司為辦理法令遵循制度之規劃、管理及執行事項，特依據「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第六條規定，訂定法令遵循制度實施辦法。
- 2.法令遵循處統籌辦理下列事項：
 - (1)建立清楚適當之法令規章傳達、諮詢、協調與溝通系統。
 - (2)確認各項作業及管理規章均配合相關法規適時更新，使各項營運活動符合法令規定。
 - (3)訂定法令遵循之評估內容與程序，及督導各單位定期自行評估執行情形，並對各單位法令遵循自行評估作業成效加以考核，經簽報總經理後，作為單位考評之參考依據。
 - (4)督導各單位依本公司「內部控制制度」第十二條規定每半年辦理法令遵循自行查核作業。
 - (5)對各單位就法令遵循重大缺失或弊端，分析原因及提出改善建議，簽報總經理後，提報審計委員會及董事會。
 - (6)對各單位人員施以適當合宜之法規訓練。
 - (7)以網際網路資訊系統向主管機關申報總機構法令遵循主管、法令遵循處所屬人員之名單及受訓資料。

(八)金融控股公司之財務報表

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

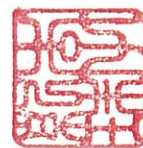
資產負債表

民國一〇五年三月三十一日、一〇四年十二月三十一日及三月三十一日

單位：新台幣千元

	105.3.31			104.12.31			104.3.31		
	金額	%		金額	%		金額	%	
11000 現金及約當現金	\$ 274,160	-		256,670	-		19,799	-	
13000 應收款項-淨額	2,261,176	1	24	242	-	24,400	6	17,050,000	6
13200 本期所得稅資產	423,511	-		412,428	-	337,560	-	11,550,000	4
15000 採用權益法之股權投資-淨額	284,035,931	99	270,162,702	100	274,263,702	99	29,500	99,839	-
15500 其他金融資產-淨額	2,362	-		-		2,627	-	333	-
18500 不動產及設備-淨額	5,828	-		5,938	-	6,380	-	17,169,971	6
19000 無形資產-淨額	273	-		302	-	390	-	90,000,000	33
19500 其他資產-淨額	13,927	-		16,372	-	3,236,069	1	111,385,217	39
	<u>\$ 2,287,017,168</u>	<u>100</u>		<u>2,700,854,436</u>	<u>100</u>	<u>2,780,314,190</u>	<u>100</u>	<u>2,780,854,436</u>	<u>100</u>
負債及權益									
應付帳項			23,000			31,100		17,169,971	
其他借款			24,400			31,500		90,000,000	
負債準備			24,600					33	
其他負債			29,500					111,385,217	
負債總計								111,385,217	
股本			31,100					4,857,208	
資本公積			31,500					29,770,947	
保留盈餘：								16,872,876	
法定盈餘公積	32,001							51,501,031	
特別盈餘公積	32,003							40,005,972	
未分配盈餘	32,011							12,293,276	
保留盈餘合計								253,684,465	
其他權益	32,500							262,927,775	
權益總計								278,314,190	
負債及權益總計								<u>\$ 2,287,017,168</u>	
								<u>2,780,854,436</u>	
								<u>2,780,314,190</u>	
								<u>104,331</u>	

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

綜合損益表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	105年1月至3月		104年1月至3月	
	金額	%	金額	%
收 益：				
47000 採用權益法認列之子公司關聯企業及合資利益之份額	\$ 11,563,215	100	2,301,971	100
49999 其他什項淨利益	587	-	747	-
	<u>11,563,802</u>	<u>100</u>	<u>2,302,718</u>	<u>100</u>
費用及損失：				
58500 營業費用	(38,384)	-	(29,909)	1
58598 其他費用及損失	(41,442)	-	(32,540)	1
	<u>(79,826)</u>	<u>-</u>	<u>(62,449)</u>	<u>(2)</u>
稅前淨利	11,483,976	100	2,240,269	98
61003 加：所得稅利益	11,083	-	33,040	1
本期淨利(淨損)	<u>11,495,059</u>	<u>100</u>	<u>2,273,309</u>	<u>99</u>
69500 其他綜合損益：				
69560 不重分類至損益之項目				
69564 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	(3,652)	-	(18,286)	(1)
69569 與不重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-
不重分類至損益之項目合計	<u>(3,652)</u>	<u>-</u>	<u>(18,286)</u>	<u>(1)</u>
69570 後續可能重分類至損益之項目				
69576 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	2,313,665	20	941,485	41
69579 與可能重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-
後續可能重分類至損益之項目合計	<u>2,313,665</u>	<u>20</u>	<u>941,485</u>	<u>41</u>
本期其他綜合損益(稅後淨額)	<u>2,310,013</u>	<u>20</u>	<u>923,199</u>	<u>40</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 13,805,072</u>	<u>120</u>	<u>3,196,508</u>	<u>139</u>
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	<u>\$ 1.28</u>		<u>0.25</u>	

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

現金流量表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	105年1月至3月	104年1月至3月
營業活動之現金流量：		
稅前淨利	\$ 11,483,976	2,240,269
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	363	418
攤銷費用	30	30
利息費用	38,269	29,325
利息收入	(101)	(204)
採用權益法認列之子公司關聯企業及合資利益之份額	(11,563,215)	(2,301,971)
不影響現金流量之收益費損項目合計	(11,524,654)	(2,272,402)
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(增加)減少	(2,261,051)	-
其他金融資產(增加)	(2,362)	(2,627)
其他資產(增加)減少	2,443	(398)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(2,260,970)	(3,025)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
應付款項增加	2,269,933	2,354
員工福利負債準備(減少)	(66)	(46)
其他負債增加	2	1
與營業活動相關之負債之淨變動合計	2,269,869	2,309
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	8,899	(716)
調整項目合計	(11,515,755)	(2,273,118)
營運產生之現金流出	(31,779)	(32,849)
收取之股利	88,024	-
營業活動之淨現金(流出)	56,245	(32,849)
投資活動之現金流量：		
取得不動產及設備	(256)	(184)
處分不動產及設備	3	3
投資活動之淨現金流出	(253)	(181)
籌資活動之現金流量：		
存入保證金(減少)增加	(92)	26
支付之利息	(38,410)	(29,328)
籌資活動之淨現金流入(流出)	(38,502)	(29,302)
本期現金及約當現金增加(減少)數	17,490	(62,332)
期初現金及約當現金餘額	256,670	529,552
期末現金及約當現金餘額	\$ 274,160	467,220
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	\$ 274,160	467,220

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)

(九)各重要子公司之簡明資產負債表及損益表

1.簡明資產負債表

	臺灣銀行		
	<u>105.3.31</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.3.31</u>
現金及約當現金	\$ 135,959,794	135,422,418	129,659,216
存放央行及拆借銀行同業	643,528,366	585,963,772	568,313,727
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	179,256,884	173,005,205	189,972,299
避險之衍生金融資產－淨額	7,383	15,970	13,227
附賣回票券及債券投資	249,874	50,040	339,729
應收款項－淨額	77,935,591	72,046,562	61,929,154
本期所得稅資產	1,517,244	1,343,594	2,037,922
貼現及放款－淨額	2,358,764,179	2,386,598,795	2,368,646,981
備供出售金融資產－淨額	997,648,563	1,053,598,710	813,055,077
持有至到期日金融資產－淨額	115,233,147	113,786,391	80,392,038
採用權益法之投資－淨額	50,130,818	36,178,998	38,148,080
其他金融資產－淨額	79,970,294	68,891,471	74,417,472
不動產及設備－淨額	96,586,893	96,728,064	96,953,022
無形資產－淨額	818,232	853,571	920,804
遞延所得稅資產	472,165	472,085	312,211
其他資產－淨額	14,881,015	7,817,258	22,806,199
資產總計	<u>\$ 4,752,960,442</u>	<u>4,732,772,904</u>	<u>4,447,917,158</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		
	105.3.31	104.12.31	104.3.31
央行及銀行同業存款	\$ 197,061,410	225,425,517	175,440,894
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	48,327,878	39,224,475	39,540,646
避險之衍生金融負債－淨額	267,403	243,967	234,849
附買回票券及債券負債	15,208,421	16,336,619	33,480,771
應付款項	45,276,051	42,195,648	33,893,725
本期所得稅負債	807,081	367,898	450,365
存款及匯款	3,849,397,066	3,837,851,868	3,579,047,990
應付金融債券	24,997,908	24,997,826	24,997,684
其他金融負債	1,713,283	1,785,430	3,588,641
負債準備	268,275,439	264,199,252	261,757,195
遞延所得稅負債	18,342,149	18,340,284	18,285,077
其他負債	15,070,874	6,955,368	19,467,344
負債總額	<u>4,484,744,963</u>	<u>4,477,924,152</u>	<u>4,190,185,181</u>
普通股股本	95,000,000	95,000,000	95,000,000
資本公積	80,453,034	80,453,034	80,521,742
保留盈餘			
法定盈餘公積	31,822,306	31,822,306	29,526,951
特別盈餘公積	19,513,499	19,513,499	17,503,142
未分配盈餘	20,154,305	7,955,912	10,635,300
	<u>71,490,110</u>	<u>59,291,717</u>	<u>57,665,393</u>
其他權益	21,272,335	20,104,001	24,544,842
權益總計	<u>268,215,479</u>	<u>254,848,752</u>	<u>257,731,977</u>
負債及權益總計	<u>\$ 4,752,960,442</u>	<u>4,732,772,904</u>	<u>4,447,917,158</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		
	105.3.31	104.12.31	104.3.31
現金及約當現金	\$ 25,608,647	33,595,006	21,656,689
應收款項	2,375,976	3,894,709	2,784,037
本期所得稅資產	1,512,536	1,458,837	1,318,942
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	6,743,656	2,544,003	564,210
備供出售金融資產	43,531,386	44,179,000	53,274,337
無活絡市場之債務工具投資	41,074,112	48,590,962	48,611,797
持有至到期日金融資產	197,296,900	187,177,088	194,154,222
採用權益法之投資－淨額	6,020,242	5,877,804	6,106,945
其他金融資產－淨額	5,988,400	3,746,150	3,429,826
投資性不動產	7,598,767	7,616,578	7,620,829
放款	11,291,237	11,777,584	13,013,618
再保險合約資產	30,121	12,023	33,091
不動產及設備	1,004,334	1,010,475	1,074,518
無形資產	8,891	9,837	11,377
遞延所得稅資產	2,174,402	2,212,903	1,897,638
其他資產	3,601,518	3,625,943	2,750,819
分離帳戶保險商品資產	12,780	13,009	594,513
資產總計	<u>\$ 355,873,905</u>	<u>357,341,911</u>	<u>358,897,408</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		
	105.3.31	104.12.31	104.3.31
應付款項	\$ 19,209,720	19,136,265	23,713,308
本期所得稅負債	-	-	89
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	297,203	1,059,280	962,185
保險負債	321,295,000	322,683,571	318,827,321
外匯價格變動準備	656,424	869,492	749,655
負債準備	741,892	775,512	667,876
遞延所得稅負債	217,500	319,926	33,964
其他負債	1,166,061	685,137	474,095
分離帳戶保險商品負債	12,780	13,009	594,513
負債總額	343,596,580	345,542,192	346,023,006
股本	22,500,000	22,500,000	17,000,000
資本公積	360,000	360,000	369,713
保留盈餘			
法定盈餘公積	96,557	96,557	96,557
特別盈餘公積	734,275	734,275	717,452
待彌補虧損	(4,801,342)	(4,150,704)	(2,082,422)
	(3,970,510)	(3,319,872)	(1,268,413)
其他權益	(6,612,165)	(7,740,409)	(3,226,898)
權益總計	12,277,325	11,799,719	12,874,402
負債及權益總計	\$ 355,873,905	357,341,911	358,897,408

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		
	105.3.31	104.12.31	104.3.31
流動資產	\$ 10,494,900	8,910,587	12,177,692
不動產及設備	493,107	494,887	496,827
無形資產	4,794	5,127	3,686
遞延所得稅資產	4,062	4,558	3,392
其他非流動資產	330,144	324,152	324,152
資產總額	<u>\$ 11,327,007</u>	<u>9,739,311</u>	<u>13,005,749</u>
流動負債	\$ 7,570,289	6,012,452	9,115,858
負債準備	112,331	110,406	137,394
遞延所得稅負債	95,508	96,355	89,971
其他非流動負債	5,753	5,866	5,204
負債總額	<u>7,783,881</u>	<u>6,225,079</u>	<u>9,348,427</u>
股本	3,000,000	3,000,000	3,000,000
保留盈餘			
法定盈餘公積	65,673	65,673	43,136
特別盈餘公積	286,997	286,997	241,923
未分配盈餘	247,337	231,878	323,428
	<u>600,007</u>	<u>584,548</u>	<u>608,487</u>
其他權益	(56,881)	(70,316)	48,835
權益淨額	<u>3,543,126</u>	<u>3,514,232</u>	<u>3,657,322</u>
負債及權益總計	<u>\$ 11,327,007</u>	<u>9,739,311</u>	<u>13,005,749</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		
	105.3.31	104.12.31	104.3.31
現金及約當現金	\$ 227,081	331,482	152,424
應收款項	236,454	118,866	160,159
本期所得稅資產	-	-	5
其他金融資產	1,951	-	1,750
不動產及設備	4,866	5,157	4,777
無形資產	338	375	398
遞延所得稅資產	3,955	3,955	3,955
其他資產	6,524	3,764	7,765
資產總計	<u>\$ 481,169</u>	<u>463,599</u>	<u>331,233</u>
應付款項	\$ 204,713	114,115	146,608
本期所得稅負債	46,577	26,977	39,076
其他負債	-	88	-
負債總額	<u>251,290</u>	<u>141,180</u>	<u>185,684</u>
股本	20,000	20,000	20,000
保留盈餘			
法定盈餘公積	57,092	33,562	33,562
特別盈餘公積	57,092	33,562	33,562
未分配盈餘	95,695	235,295	58,425
	<u>209,879</u>	<u>302,419</u>	<u>125,549</u>
權益總計	<u>229,879</u>	<u>322,419</u>	<u>145,549</u>
負債及權益總計	<u>\$ 481,169</u>	<u>463,599</u>	<u>331,233</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.簡明損益表

	臺灣銀行	
	105年 1月至3月	104年 1月至3月
利息收入	\$ 15,580,604	16,058,708
減：利息費用	(8,792,936)	(8,948,034)
利息淨收益	6,787,668	7,110,674
利息以外淨收益	14,895,283	1,494,157
淨收益	21,682,951	8,604,831
呆帳費用及保證責任準備提存	(4,266,026)	(885,204)
營業費用	(4,768,552)	(4,723,171)
稅前淨利	12,648,373	2,984,586
所得稅費用	(449,980)	(286,190)
本期淨利	12,198,393	2,698,396
其他綜合損益	1,168,334	1,007,056
本期綜合損益總額	13,366,727	3,705,452
每股盈餘(單位：新台幣元)	1.28	0.28

	臺銀人壽	
	105年 1月至3月	104年 1月至3月
營業收入	\$ 10,950,938	10,467,312
營業成本	(11,475,413)	(10,893,371)
營業費用	(182,206)	(182,137)
營業損失	(706,681)	(608,196)
營業外收入及支出	(16,852)	(6,731)
稅前淨損失	(723,533)	(614,927)
所得稅利益	72,895	123,010
本期淨損失	(650,638)	(491,917)
其他綜合損益	1,128,244	(79,288)
本期綜合損益總額	477,606	(571,145)
每股盈餘(單位：新台幣元)	(0.29)	(0.29)

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	
	105年	104年
	1月至3月	1月至3月
收 益	\$ 123,411	191,342
支出及費用	(108,179)	(110,165)
營業淨利	15,232	81,177
營業外收入及支出	5,226	21,484
稅前淨利	20,458	102,661
所得稅(費用)利益	(4,999)	(7,168)
本期淨利	15,459	95,493
其他綜合損益	13,435	(4,628)
本期綜合損益總額	28,894	90,865
每股盈餘(單位：新台幣元)	0.05	0.32

	臺銀保經	
	105年	104年
	1月至3月	1月至3月
營業收入	\$ 679,511	456,415
營業成本	(532,763)	(346,874)
營業費用	(31,270)	(39,062)
營業外收入及支出	(183)	(87)
稅前淨利	115,296	70,392
所得稅費用	(19,600)	(11,967)
本期淨利	95,695	58,425
每股盈餘(單位：新台幣元)	47.85	29.21

十七、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

民國一〇五年一月一日至三月三十一日本公司及子公司依金融控股公司財務報告編製準則之規定，應再揭露之重大交易事項相關資訊如下：

1. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
2. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
3. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
5. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

6. 子公司出售不良債權交易資訊：

- (1) 出售不良債權交易彙總表：無。
 (2) 出售不良債權單批債權金額達十億元以上：無。

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

8. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(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：新台幣及外幣千元

大陸被投資 公司名稱	主要營業 項目	實收 資本額	投資 方式 (註一)	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或 收回投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	被投資公司 本期損益 (註二)	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益 (註二)	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	4,971,000 CNY 1,000,000	(三)	4,971,000 CNY 1,000,000	-	-	4,971,000 CNY 1,000,000	-	- %	53,932	5,673,517	-
臺灣銀行(股)公司 廣州分行	銀行業務	4,971,000 CNY 1,000,000	(三)	4,971,000 CNY 1,000,000	-	-	4,971,000 CNY 1,000,000	-	- %	27,513	5,094,876	-

註一、投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

- (一) 直接赴大陸地區從事投資。
 (二) 透過第三地區公司再投資大陸(請註明該第三地區之投資公司)
 (三) 其他方式：增設海外分支機構。

註二、本期認列投資損益揭開中：

- (一) 若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。
 (二) 投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。

- 1、經與中華民國會計師事務所合作關係之國際性會計師事務所查核簽證之財務報表。(年度、半年度財務報告適用，編製季財務報告時，為經與中華民國會計師事務所合作關係之國際性會計師事務所核閱之財務報表)
 2、經臺灣母公司簽證會計師查核簽證之財務報表。(年度、半年度財務報告適用，編製季財務報告時，為經臺灣母公司簽證會計師核閱之財務報表)
 3、其他。

(三) 若無法取得被投資公司本期損益資訊，應予註明。

註三、本表相關數字應以新台幣列示。

2. 赴大陸地區投資限額：

子公司臺灣銀行

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
9,942,000	9,942,000	160,432,523

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。

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)母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：千元

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人關係	交易往來情形			佔合併總營業收入或總資產之比率
				科目	金額	交易條件	
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	現金及約當現金	274,130	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	125	"	- %
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	17,050,000	"	0.34 %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	應付款項	89,871	"	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	利息收入	101	"	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	其他什項淨利益	198	"	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	其他業務及管理費用	6,768	"	0.06 %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	利息費用	38,269	"	0.32 %
0	臺灣金融控股	臺銀人壽保險	1	其他什項淨利益	144	"	- %
0	臺灣金融控股	臺銀綜合證券	1	其他什項淨利益	144	"	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	存款及匯款	274,130	"	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	應付款項	125	"	- %
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	貼現及放款	17,050,000	"	0.34 %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	應收款項	1,847	"	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	利息費用	101	"	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	員工福利費用	198	"	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	其他什項淨利益	6,768	"	0.06 %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	利息收入	38,269	"	0.32 %
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	342,451	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	應收款項	11,425	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	其他資產	6,778	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	應付款項	11,229	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	存款及匯款	11,369,471	"	0.22 %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	手續費及佣金淨收益	16,045	"	0.13 %
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	(280,824)	"	2.36 %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	其他什項淨利益	9,929	"	0.08 %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	利息費用	10,218	"	0.09 %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	其他業務及管理費用	10,204	"	0.09 %
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	9	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	應付款項	127	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	存款及匯款	317,940	與一般交易並無不同	0.01 %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	其他金融資產	64,350	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	其他負債	1,663	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	利息收入	141	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	其他什項淨利益	8,017	"	0.07 %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	利息費用	303	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	其他業務及管理費用	22	"	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣金融控股	2	員工福利費用	144	"	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	應付款項	11,425	"	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	其他負債	6,778	"	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	應收款項	11,229	"	- %
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	342,451	"	0.01 %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	現金及約當現金	11,369,471	"	0.22 %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	手續費及佣金淨收益	(16,280)	"	0.14 %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	兌換損益	(324,529)	"	2.73 %
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	(47,470)	"	0.37 %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	投資性不動產收入淨收益	10,204	"	0.09 %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	利息收入	10,218	"	0.09 %

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	與交易人關係	交易往來情形			佔合併總營業收入或總資產之比率
				科目	金額	交易條件	
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	其他業務及管理費用	9,929	"	0.08 %
2	臺銀人壽保險	臺銀綜合保險經紀人	3	應付款項	137,790	"	- %
2	臺銀人壽保險	臺銀綜合保險經紀人	3	兌換損益	(66)	"	- %
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	317,832	"	2.67 %
3	臺銀綜合證券	臺灣金融控股	2	員工福利費用	144	"	- %
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	127	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	其他資產	233,475	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	現金及約當現金	86,128	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	應付款項	9	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	短期借款	64,350	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	利息費用	141	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	手續費及佣金費用	(2,350)	"	0.02 %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	其他業務及管理費用	5,667	"	0.05 %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	利息收入	303	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	其他什項淨利益	22	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺銀綜合保險經紀人	3	應收款項	102	"	- %
4	臺銀綜合保險經紀人	臺銀人壽保險	3	應收款項	137,790	"	- %
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	317,832	"	2.67 %
4	臺銀綜合保險經紀人	臺銀綜合證券	3	應付款項	102	"	- %

註一：編號之填寫方式如下：

- 1.0代表母公司。
- 2.子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二：與交易之關係種類標示如下：

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

註三：上述交易及餘額於編製合併報表時，均已沖銷。

十八、部門資訊

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

- (一)銀行部門：包括辦理存款、放款、外匯及掌理臺銀新台幣、外幣資金調度、規劃、運用及有價證券之投資、存放款利率研議與管理等事項。
- (二)公教保險部：包括掌理公教人員保險業務之規劃及推行事項、承保審核事項、現金給付之審核及發給事項、公教人員保險業務之統計、分析及研究發展等事項。
- (三)採購部：包括掌理政府機關、公立學校及公營事業集中採購制度之規劃及業務之推行事項、代辦政府機關、學校及公營事業之共同供應契約，政府交辦政策性採購或收購等事項。

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)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。

105年1月至3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	\$ 15,167,303	413,276	-	25	2,268,612	35,225	213	(49,145)	17,835,509
減：利息費用	(8,792,936)	-	-	-	(38,658)	(4,228)	(38,269)	(49,145)	(8,824,946)
利息淨收益	6,374,367	413,276	-	25	2,229,954	30,997	(38,056)	-	9,010,563
利息以外淨收益	17,004,659	1,973,679	55,082	(4,038)	(3,786,019)	83,933	146,749	(2,169,018)	13,305,027
其他非利息淨損益	(1,903,834)	(2,356,122)	(4,442)	130,299	(16,869)	(965)	(2,983)	6,180,615	2,025,699
淨收益	21,475,192	30,833	50,640	126,286	(1,572,934)	113,965	105,710	4,011,597	24,341,289
呆帳費用及保證責任準備提存	(4,266,026)	-	-	-	1,037,994	-	-	(4,142,029)	(7,370,061)
營業費用	(4,691,774)	(30,833)	(25,418)	(20,527)	(188,593)	(93,507)	(69,653)	34,738	(5,085,567)
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	\$ 12,517,392	-	25,222	105,759	(723,533)	20,458	36,057	(95,694)	11,885,661
繼續營業單位稅後淨利(淨損)	\$ 12,067,412	-	25,222	105,759	(650,639)	15,459	27,540	(95,694)	11,495,059
總資產	\$ 4,497,305,877	251,801,799	2,138,889	1,713,877	355,873,905	11,327,007	287,498,337	(323,667,178)	5,083,992,513
總負債	\$ 4,299,221,380	251,801,799	2,113,666	1,608,118	343,596,580	7,783,880	19,778,921	(109,401,368)	4,816,502,976

104年1月至3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	\$ 15,701,396	357,312	-	-	2,302,000	48,910	302	(41,417)	18,368,503
減：利息費用	(8,948,034)	-	-	-	(51,984)	(8,935)	(29,325)	(41,417)	(8,996,861)
利息淨收益	6,753,362	357,312	-	-	2,250,016	39,975	(29,023)	-	9,371,642
利息以外淨收益	1,652,847	3,852,805	68,404	51,762	(37,544,818)	152,852	106,684	(93,597)	(31,753,061)
淨收益	8,406,209	4,210,117	68,404	51,762	(35,294,802)	192,827	77,661	(93,597)	(22,381,419)
呆帳費用及保證責任準備提存	(885,204)	(4,178,477)	-	-	34,863,160	-	-	-	29,799,479
營業費用	(4,614,481)	(31,640)	(23,963)	(18,141)	(183,285)	(90,167)	(68,971)	35,171	(4,995,477)
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	\$ 2,906,524	-	44,441	33,621	(614,927)	102,660	8,690	(58,426)	2,422,583
繼續營業單位稅後淨利(淨損)	\$ 2,620,334	-	44,441	33,621	(491,918)	95,493	29,764	(58,426)	2,273,309
總資產	\$ 4,197,348,365	245,449,887	2,938,558	2,180,348	358,897,408	13,005,749	278,724,465	(315,161,556)	4,783,383,224
總負債	\$ 3,939,694,450	245,449,887	2,904,937	2,135,907	346,023,006	9,348,348	15,587,237	(40,688,323)	4,520,455,449