



# 臺灣金控 108年度年報



年報查詢網址

臺灣金控網址：<https://www.twfhc.com.tw>

公開資訊觀測站：<https://mops.twse.com.tw>

刊印日期：中華民國109年3月31日

#### ■ 發言人

姓名：歐興祥  
職稱：副總經理  
電話：(02) 2349-3503  
電子郵件信箱：000113@twfhc.com.tw

#### ■ 代理發言人

姓名：康正全  
職稱：副總經理  
電話：(02) 2349-3966  
電子郵件信箱：000135@twfhc.com.tw

#### ■ 本公司及各子公司地址、電話及網址

##### 臺灣金融控股股份有限公司

地址：臺北市中正區重慶南路一段120號  
電話：(02) 2349-3456（總機）  
網址：https://www.twfhc.com.tw

##### 臺灣銀行股份有限公司

地址：臺北市中正區重慶南路一段120號  
電話：(02) 2349-3456（總機）  
網址：https://www.bot.com.tw

##### 臺銀人壽保險股份有限公司

地址：臺北市大安區敦化南路二段69號6樓  
電話：(02) 2784-9151（總機）  
網址：https://www.twfhclife.com.tw

##### 臺銀綜合證券股份有限公司

地址：臺北市中正區重慶南路一段58號4-9樓  
電話：(02) 2388-2188（總機）  
網址：https://www.twfhcsec.com.tw

##### 臺銀綜合保險經紀人股份有限公司

地址：臺北市中正區武昌街一段49號後棟4樓  
電話：(02) 2349-3889（總機）  
網址：https://www.botib.com.tw

#### ■ 股票過戶機構

名稱：臺灣金融控股股份有限公司  
地址：臺北市中正區重慶南路一段120號  
電話：(02) 2349-3456（總機）  
網址：https://www.twfhc.com.tw

#### ■ 信用評等機構

中華信用評等公司  
地址：臺北市信義區信義路五段7號49樓  
電話：(02) 8722-5800（總機）

##### Standard & Poor's

地址：55 Water Street, New York, NY10041, U.S.A.  
電話：212-438-2000

#### ■ 最近年度財務報告簽證會計師

姓名：李逢暉、吳麟  
事務所名稱：安侯建業聯合會計師事務所  
地址：臺北市信義區信義路五段7號68樓  
電話：(02) 8101-6666  
網址：https://www.kpmg.com.tw

#### ■ 海外有價證券掛牌買賣交易場所名稱及

查詢海外有價證券資訊方式：無



臺灣金控  
TAIWAN FINANCIAL HOLDINGS

# 臺灣金控 108 年度年報



# 目錄 CONTENTS

## 04 壹 · 致股東報告書

## 12 貳 · 公司簡介

- 一、設立日期
- 二、公司沿革

## 16 參 · 公司治理報告

- 16 一、組織系統
- 18 二、董事、監察人及主要經理人
- 28 三、公司治理運作情形
- 48 四、會計師資訊
- 49 五、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者
- 49 六、董事、經理人及依同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行有表決權股份總數超過一定比率應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形
- 50 七、持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊
- 50 八、本公司及子公司、本公司之董事、經理人及本公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數及綜合持股比例

## 54 肆 · 募資情形

- 54 一、資本及股份
- 55 二、公司債發行情形
- 55 三、特別股發行情形
- 55 四、海外存託憑證發行情形
- 55 五、員工認股權憑證及限制員工權利新股辦理情形
- 55 六、併購或受讓其他金融機構情形
- 55 七、資金運用計畫執行情形

## 56 伍 · 營運概況

- 56 一、業務內容
- 67 二、跨業及共同行銷效益
- 67 三、市場及業務概況
- 70 四、從業員工
- 72 五、企業責任及道德行為



72	六、非擔任主管職務之全時員工人數、非擔任主管職務之全時員工薪資平均數及中位數，及前三者與前一年度之差異
73	七、資訊設備
76	八、勞資關係
76	九、重要契約
<b>80</b>	<b>陸 · 財務概況</b>
80	一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表
83	二、最近五年度財務分析
89	三、108 年度財務報告之審計委員會審查報告
90	四、108 年度母子公司合併財務報告
344	五、公司及關係企業財務週轉困難情事
<b>348</b>	<b>柒 · 財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理</b>
348	一、財務狀況
349	二、財務績效
349	三、現金流量分析
350	四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響
350	五、轉投資政策及執行情形
350	六、風險管理
365	七、危機處理應變機制
365	八、其他重要事項
<b>368</b>	<b>捌 · 特別記載事項</b>
368	一、關係企業資料
370	二、私募有價證券辦理情形
370	三、子公司持有或處分本公司股票情形
370	四、其他必要補充說明事項
370	五、對股東權益或證券價格有重大影響之事項
370	六、子公司國內外營業據點

## 臺灣金控 108 年度年報

編者及出版機關：臺灣金融控股股份有限公司  
地址：臺北市中正區重慶南路一段 120 號  
電話：(02) 2349-3456 (總機)  
網址：<https://www.twfhc.com.tw>  
出版年月：民國 109 年 6 月  
創刊年月：民國 98 年 7 月

刊期頻率：年刊  
本刊同時刊載於臺灣金控網站 (<https://www.twfhc.com.tw>)  
工本費：新臺幣 2,245 元  
GPN：2009800798  
ISSN：2078-7251 (書面)  
ISSN：2078-7278 (網路)

## 壹·致股東報告書

108 年受美中貿易戰影響，全球經濟成長幅度創十年以來最低。其中，美國受美中貿易衝突及財政擴張效果逐漸消退等影響，經濟成長不若上年強勁；中國受到美中貿易紛爭及內需減弱影響，經濟成長創 1991 年以來新低；歐元區亦因全球貿易紛爭干擾，加上英國脫歐及成員國經濟減緩等因素，經濟成長趨緩；而日本則受益於振興方案支撐經濟，緩和調升消費稅的衝擊，加以企業設備支出增加，抵銷出口表現不佳的影響，經濟呈現溫和成長。至於 108 年國內經濟表現，雖受美中貿易衝突影響抑低出口成長動能，但受惠於臺商回流帶動民間投資以及國內產能提升，加上民間消費穩定成長，108 年經濟成長率達 2.71%。

儘管 108 年全球經濟面臨諸多動盪因素，局勢瞬息萬變，但集團各公司面對各種挑戰均能站穩腳步、籌謀因應，積極發展核心業務，掌握金融科技、國際金融商機，深化業務創新及專案融資能力，全力協助政府推動各項重點政策，展現專業經營能力。在經營團隊及全體同仁齊心戮力下，108 年稅後盈餘為新臺幣(以下同)88.04 億元，超出年度預算目標，若加回政策因素影響數，合併稅後淨利可達 151.80 億元，經營績效亮眼。年度積極充實集團資本，本公司及臺灣銀行依據臺灣金控條例第 12 條之 1 規定，辦理報奉行政院核定之土地作價增資計畫，圓滿完成增資，兩家公司自有資本均提升 420 億元，有助強化業務發展能量及未來承擔政策任務能力，穩固集團經營發展基礎。

為累積國際營運能量，臺灣銀行循序建構「新南向」與「全球金融中心」雙軌國際營運網絡，除近年已陸續佈建美國矽谷、澳洲雪梨、泰國曼谷、德國法蘭克福等據點外，108 年再於菲律賓馬尼拉、越南胡志明市及印尼雅加達成立代表人辦事處，109 年 2 月接續設立馬來西亞吉隆坡代表人辦事處，東協國家布局已趨完善，有利強化全球化布局完整性，將串聯海內外據點，提供客戶更完善之金融服務，並加強海外據點與當地指標金融機構及跨國銀行合作，使展業模式更具效率，發揮優勢互補功能，共創雙贏。

在金融科技方面，本集團持續推動金融創新，子公司臺灣銀行於 108 年 11 月成立「創新實驗室」(InnoLab)，導入創新技術及創新合作，旋即發表「臺銀光碼輕鬆付」與「臺銀車牌付」兩項斬新支付技術，其中，「臺銀光碼輕鬆付」係與工研院共同研發，為產研合作建立良好典範。截至 109 年 1 月底止，獲經濟部智慧財產局核發 154 項金融科技專利，依該局公布 108 年本國法人排名，在專利申請與獲證排名均居金融同業之冠，未來將持續以創新思維，打造價值智慧金融服務，創造業務成長新動能。

在踐履社會責任方面，108 年度臺灣銀行持續辦理經濟金融論文獎、第 3 屆藝術祭活動，具體踐履共創價值之文化公益理念，臺灣銀行以多元且創意的方式支持藝術事業，獲文化部頒發「第 14 屆文馨獎常設獎-金獎」肯定。此外，廣續推廣「導盲犬認同卡」、「祝福認同卡」結合公益之信用卡，及推動小額終老保險、微型保險、以房養老貸款與高齡者及身心障礙者財產信託等融合社會關懷金融商品，並整合集團資源投入關懷社會公益傳愛活動，持續透過多元方式，支持文創產業、藝文、學術、體育、環保及弱勢團體，善盡企業社會責任。



董事長 呂桔誠



總經理 魏江霖



臺灣金控 108 年精進金融專業、追求創新發展、經營品牌價值，榮獲許多重要獎項的肯定，臺灣銀行 108 年度主辦聯貸居臺灣聯貸市場統籌主辦行 (Mandated Arranger) 冠軍，且連續 8 年在額度分銷行 (Bookrunner) 稱冠。此外，連續 6 年榮獲聯徵中心「金安獎」及「金質獎」雙料冠軍，並連續 14 年獲讀者文摘 (Reader's Digest) 亞太區「信譽品牌 (Trusted Brand)」銀行類金獎；臺銀人壽積極關懷弱勢家庭及協助國人退休生活等保障規劃，連續 6 年獲金管會頒發微型保險「業務績優獎」，及第 2 年獲頒「小額終老保險表現優良獎」；臺銀證券連續第 4 年榮獲證交所舉辦「證券商 ETF 交易及造市競賽」之「臺股揚升獎」。

茲就本集團 108 年度營業結果、109 年度營業計畫概要、未來發展策略，受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響及信用評等情形，分別概述如下：

## 一、108 年度營業結果

### (一) 公司組織變化情形

截至 108 年底止，本公司計有臺灣銀行(股)公司、臺銀人壽保險(股)公司及臺銀綜合證券(股)公司等三家子公司。

### (二) 營業計畫及經營策略實施成果

臺灣金控整體經營績效持續穩定成長，合併稅後淨利為 88.04 億元，達預算目標 136.47%，合併每股稅後盈餘 (EPS) 0.93 元，若加回政策因素影響數，合併稅後淨利可達 151.80 億元，合併每股稅後盈餘 (EPS) 可達 1.61 元，資產報酬率 (ROA) 及淨值報酬率 (ROE) 分別為 0.28%、4.47%。

核心子公司臺灣銀行稅後淨利 111.58 億元，若加回政策因素影響數，稅後淨利可達 175.34 億元，各項業務均展現亮麗成果，包括存款、放款、外匯、黃金及信託等重點業務，均持續保持領先地位；逾放比率 0.18%、備抵呆帳覆蓋率達 912.81%，顯示放款資產品質持續優化。臺灣銀行積極支持政府落實實體經濟發展之政策，108 年在中小企業、五加二新創產業、新南向授信及都市更新與危老重建、房貸業務等放款之營運量均有成長，中小企業放款新增承作戶數更近五千戶，展現踐履普惠金融之成效。另配合歡迎臺商回臺投資政策，推動相關專案貸款，核准額度居八大公股銀行之首。

臺銀人壽 108 年初年保費收入 117.72 億元 (含投資型商品保費收入 14.80 億元)，續年保費收入 419.59 億元，均較 107 年度成長。長期低利率的金融環境，使臺銀人壽持續面臨利差損壓力，加上海外投資避險成本提高及新臺幣兌美元升值，產生匯兌損失，致 108 年稅後虧損 22.40 億元，加計其他綜合損益 29.18 億元，綜合損益總額轉正為 6.78 億元。為循序接軌 IFRS 17 國際財務報導準則，臺銀人壽將持續調整商品策略、強化資產負債管理、審慎投資配置，提升整體資金運用收益，以改善財業務結構，健全經營體質。

臺銀證券稅後淨利 1.97 億元，較 107 年度成長 56%。雖 108 年度臺股成交量及整體承銷市場營運量衰退，臺銀證券積極因應，推動專屬營業員接單服務新制、行銷展業方案、強化電子交易平台功能，持續開發優質承銷案件、積極辦理承銷業務並以包銷庫存部位創造收益，及精進投資策略、靈活交易操作及提升固定收益，三大證券業務績效均有良好表現。

### (三)108 年度預算執行情形、財務收支及獲利能力分析

單位：新臺幣億元

公司名稱	稅後淨利	預算數	達成率 (%)	每股稅後盈餘 (元)	資產報酬率 (%)	淨值報酬率 (%)
本公司合併	88.04	64.52	136.47	0.93	0.16	2.59
加計政策因素	151.80			1.61	0.28	4.47
臺灣銀行	111.58	75.02	148.72	1.13	0.22	3.24
加計政策因素	175.34			1.78	0.34	5.09
臺銀人壽保險	-22.40	-5.72	-	-0.69	-0.58	-13.15
臺銀綜合證券	1.97	1.76	112.46	0.66	1.93	5.30

註：表列政策因素係臺銀負擔退休(伍)金優惠存款超額利息。

### (四) 研究發展狀況

#### 1. 臺灣金控

研析集團營運策略與發展方針，優化集團會計制度、內部控制、風險控管、資訊系統及資安監控，以提升集團經營綜效，並辦理員工多元教育訓練，精進專業職能。

#### 2. 臺灣銀行

從事金融科技創新、研提專利申請、編印國內外經濟金融、國內金融機構主要業務變動概況、國內主要產業動態等百餘冊專業報告，及員工出國研習、自行研究計畫等百餘篇研究報告。

#### 3. 臺銀人壽保險

進行自行研究計畫及專案研究，並持續研析壽險市場變化趨勢、IFRS17 接軌影響等，持續精進人壽保險本業經營。

#### 4. 臺銀綜合證券

因應 109 年實施逐筆交易新制，積極升級各項資訊設備及交易系統，優化電子交易平台，及加強資安管理，提供客戶更為安全穩定之交易環境。

## 二、109 年度營業計畫概要

### (一) 經營方針與重要經營政策

1. 廣續管理效率經營，提升集團營運績效
2. 優化集團資源運用，創造整體經營綜效
3. 布局全球深耕南向，強化海外據點功能
4. 運用數位科技優勢，推展前瞻金融服務
5. 深化專業人才培育，厚植集團核心實力
6. 強化內控三道防線，穩健體質永續發展
7. 提升公司治理效能，踐履企業社會責任

### (二) 109 年度預期營業目標

單位：新臺幣千元（外匯：美金千元）

子公司名稱	主要營運項目	營運預算目標
臺灣銀行	存款業務營運量	3,527,343,000
	放款業務營運量	2,358,901,000
	外匯業務承作額	319,804,000
臺銀人壽保險	初年保費收入	9,061,000
	續年保費收入	34,288,011
	總保費收入	43,349,011
臺銀綜合證券	經紀業務營運量	701,208,664
	承銷業務營運量	1,515,000
	自營業務營運量	2,660,000

## 三、未來發展策略

### (一) 集團資源整合運用

運用集團資源整合策略，擴增子公司業務多元合作，創造經營綜效；持續推動集團共同作業計畫，善用集團專業資源，促進人力交流，提升風管內控法遵效能，及擴大後勤作業整合範疇，達成減降成本目標。

## (二) 創新數位金融服務

落實創新研發，深耕金融專利，推展數位金融與行動支付業務，充實大數據資料庫及推展開放銀行 (Open Banking)，深化新技術應用，形塑多元便利之金融服務，激發業務創新發展，強化獲利能力與競爭力。

## (三) 深化海外據點效能

以臺灣銀行為全球化布局執行策略主軸，擘劃短、中、長期海外業務發展策略，積極尋求海外利基市場，著眼國際聯貸市場，優化海外據點經營效能，與國際指標金融機構深化合作，建構全球服務網絡。

## (四) 落實推展普惠金融

廣續融合政府政策，加強爭攬政策業務商機，引導海外臺商回流，積極辦理相關貸款業務，帶動產業轉型發展；持續拓展中小微企業放款、青年創業貸款，推廣微型保險及小額終老保險，踐履普惠金融。

## (五) 健全內控風管法遵

集團致力提升管理效率，鞏固獲利優勢，更力求落實法令遵循、優化內稽內控制度、強化風險控管，積極完備集團防制洗錢與打擊資恐機制，強化資訊安全防護，以穩健經營體質永續發展。

## (六) 多元公益回饋社會

廣續辦理經濟金融論文獎、藝術祭及公益園遊會等活動，投入文化公益；透過政策放款、信用卡聯名合作及贊助等多元方式，強化金融專業與公益之連結，擴大回饋社會效益，積極踐履企業社會責任。

## 四、受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

國際機構普遍預測，109 年全球經濟將溫和成長，惟年初以來新型冠狀病毒肺炎疫情為經濟前景帶來下行風險，另宜注意美中貿易協議後續發展與美國聯準會之貨幣政策、中國經濟成長走緩與債務風險、英國脫歐過渡期談判進展及地緣政治風險等對全球經濟影響。此外，金融監督管理委員會為協助與督促壽險業者順利接軌 IFRS 17，逐步推動及調整相關監理措施，恐衝擊壽險業務推展績效，本公司將整合集團資源，督促及協助子公司臺銀人壽，依循主管機關所訂時程，從商品面、行銷面及資金運用面等，積極轉型因應、強化體質，持續推動財業務營運正向發展。

## 五、信用評等情形

臺灣金控集團秉持穩健經營理念，長期深耕金融市場，營運績效及財務實力深獲國際信評機構肯定，集團各公司信用評等級均為國內同業最高。

公司別	評等機構	評等結果		展望	發布日期
		長期	短期		
臺灣金控	中華信評	twAAA	twA-1+	穩定	105年12月
	標準普爾	S&P A+	S&P A-1	穩定	105年12月
臺灣銀行	中華信評	twAAA	twA-1+	穩定	108年11月
	標準普爾	S&P A+	S&P A-1	穩定	108年11月
	穆迪	Aa3	P-1	穩定	108年12月
臺銀人壽保險	中華信評	twAAA	-	穩定	108年9月
	標準普爾	S&P A+	-	穩定	108年9月
臺銀綜合證券	中華信評	twAA+	twA-1+	穩定	108年6月

本集團核心子公司臺灣銀行於108年度歡慶成立120週年，百餘年歷史傳承，不僅是豐碩的資產積累，亦是厚實的責任承擔，期許臺灣銀行持續踐履龍頭銀行使命，承擔國家政策任務，續創優異營運績效，為下個120年奠定永續經營基石。集團全體亦將秉持穩健經營理念，審慎因應瞬息萬變之國際情勢，全力協助政府加強國內投資、帶動產業發展，透過集團通力合作，支持經濟成長，共創金融價值！

董事長

呂 桔 誠

總經理

魏 江 霖

## 貳·公司簡介

### 一、設立日期

本公司設立於民國 97 年 1 月 1 日。

### 二、公司沿革

#### (一) 併購及轉投資關係企業情形

本公司於 97 年 1 月 1 日依金融控股公司法及公司法等相關法令規定，以臺灣銀行股份轉換成立，資本額為 900 億元，轉換後臺灣銀行成為本公司持股 100% 之子公司。翌日(97 年 1 月 2 日)將臺灣銀行之壽險及證券業務以公司分割方式設立臺銀人壽保險及臺銀綜合證券 2 家子公司，成為國內首家由政府百分之百持股的國營金融控股公司，旗下 3 家子公司股份均為本公司百分之百持有。為擴大營運範疇，子公司臺灣銀行於 102 年百分之百轉投資成立臺銀綜合保險經紀人公司，經營版圖橫跨銀行、壽險、證券及保經等範疇。108 年度依據臺灣金控條例第 12 條之 1 規定辦理土地作價增資，以私募方式發行普通股，於 108 年 9 月 6 日增資基準日完成標的土地所有權由財政部移轉予本公司，本公司資本額提升至 1,031.25 億元，續將私募增資所獲土地作價增資臺灣銀行，於 108 年 9 月 25 日臺灣銀行增資基準日完成標的土地所有權移轉，臺灣銀行資本額提升至 1,090 億元。

#### (二) 董事及大股東股權之大量移轉或更換

無

#### (三) 經營權、經營方式或業務內容之重大改變

無

#### (四) 其他足以影響股東權益之重要事項

無



左起：副總經理 康正全 / 副總經理 歐興祥 / 董事長 呂桔誠 / 總經理 魏江霖 / 總稽核 王素娥 / 法遵長 林素蘭

# People-Centered

實踐以人為本 · 厚植人力資源





## 參· 公司治理報告

- 一、組織系統
- 二、董事、監察人及主要經理人
- 三、公司治理運作情形
- 四、會計師資訊
- 五、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者
- 六、董事、經理人及依同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行有表決權股份總數超過一定比率應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形
- 七、持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊
- 八、本公司及子公司、本公司之董事、經理人及本公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數及綜合持股比例

## 參 · 公司治理報告

### 一、組織系統

#### (一) 本集團組織關係圖



(二) 本公司組織系統圖



(三) 各部門職掌

**董事會稽核處：**掌理本公司內部稽核制度之建立與執行、督導及考核子公司內部稽核作業成效、定期向治理階層報告稽核業務執行情形及協助評估內部控制制度是否有效運作。

**法令遵循處：**掌理法令遵循制度之規劃、管理及執行、章則之會核、集團防制洗錢與打擊資恐事務之規劃管理，以及檢舉案件之受理等事項。

**經營管理處：**負責組織發展、營運策略、投資事業規劃、涉訟及非訟案件之協辦聯繫、法律案件與契約之會核、整合行銷、企業形象廣宣及年報編製等。

**行政管理處：**負責人事、薪資、庶務、採購、出納、文書檔管、董事會及審計委員會會務、公共關係及公司治理等。

**風險管理處：**負責風險管理政策與制度，集團風險限額管理、集團資本適足、集團利害關係人授信與交易控管等，及辦理本公司信用評等事宜。

**財務管理處：**負責集團財務調度與管理、工作考成、集團預決算及會計制度之規劃與執行。

**資訊處：**負責擬訂集團資訊發展計畫、資訊安全制度、資源整合及共用平台安全維護之規劃與管理等。

**政風處：**掌理廉政宣導、推動及執行、公務機密維護等事項。

## 二、董事、監察人及主要經理人

## (一) 董事及監察人資料

109 年 3 月 31 日

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	選(就)任日期	任期	初次選任日期	主要經(學)歷	目前兼任金融控股公司及 其他公司之職務
董事長	中華民國	呂桔誠	男	108.09.02	111.09.01	105.08.31	美國西北大學 Kellogg School 管理碩士 國立政治大學銀行學系商學士 行政院政務委員 財政部部長 中央銀行理事會理事 兆豐金融控股(股)公司暨兆豐國際商業銀行(股)公司董事長 臺灣銀行(股)公司董事長 臺灣土地銀行(股)公司總經理 經濟部國營事業委員會副主任委員 美國紐約銀行紐約總行 Vice President 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會理事長 臺灣證券交易所(股)公司董事 臺灣期貨交易所(股)公司董事 財團法人金融聯合徵信中心董事 中華電信(股)公司董事暨執行副總經理 中國鋼鐵(股)公司董事 國立中山大學財務管理學系榮譽講座教授 國立清華大學計量財務金融學系兼任教授	臺灣銀行(股)公司董事長 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會理事長 臺灣期貨交易所(股)公司董事 財團法人中華民國對外貿易發展協會監察人 財團法人金融聯合徵信中心董事 財團法人台灣金融研訓院董事 國立中山大學財務管理學系榮譽講座教授 國立清華大學計量財務金融學系兼任教授 財團法人國家文化藝術基金會董事
董事	中華民國	魏江霖	男	108.09.02	111.09.01	105.08.31 (105.08.31 ~ 107.08.20)	東吳大學經濟學研究所碩士 臺銀綜合證券(股)公司董事長 臺灣銀行(股)公司總經理 臺灣銀行(股)公司副總經理 中央信託局副總經理 臺灣銀行(股)公司財務部經理 臺灣銀行(股)公司公庫部經理 中華民國銀行公會金融業拆款中心執行秘書 中華民國信託業商業同業公會常務理事 兆豐金融控股(股)公司董事、監察人 臺灣期貨交易所(股)公司監察人 華南金融控股(股)公司暨華南商業銀行(股)公司監察人	臺灣金融控股(股)公司總經理 臺銀綜合證券(股)公司董事長 臺灣金融聯合都市更新服務(股)公司董事
獨立董事	中華民國	陳妙玲	女	108.09.02	111.09.01	105.08.31	日本慶應大學商學博士 國立中山大學財務管理學系教授 國立中山大學財務管理學系系主任 臺灣證券交易所(股)公司股票上市外部審議委員 財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會董事	國立中山大學財務管理學系教授 臺灣金融控股(股)公司審計委員會召集人 鉅賈科技(股)公司獨立董事

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	選(就)任日期	任期	初次選任日期	主要經(學)歷	目前兼任金融控股公司及 其他公司之職務
獨立董事	中華民國	蔡明芳	男	108.09.02	111.09.01	106.09.19	國立中央大學產業經濟學博士 東吳大學國際經營與貿易學系兼任教授 國立中央大學產業經濟所兼任教授 臺銀綜合證券(股)公司獨立董事 第一金人壽保險(股)公司獨立董事	淡江大學產業經濟學系與經濟學系合聘教授 臺灣金融控股(股)公司審計委員會委員 臺灣銀行(股)公司獨立常務董事暨審計委員會召集人 聯合再生能源(股)公司獨立董事 啟航實業投資(股)公司董事 大華創業投資(股)公司董事
獨立董事	中華民國	張心悌	女	108.09.12	111.09.01	108.09.12	美國加州大學柏克萊分校法學博士 國立臺北大學法律學系教授 財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心董事 金融監督管理委員會訴願委員會委員	國立臺北大學法律學系教授 財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心董事 金融監督管理委員會訴願委員會委員
董事	中華民國	陳一端	女	108.09.02	111.09.01	103.07.28	國立政治大學銀行系學士 中央銀行經濟研究處襄理 中央銀行經濟研究處副處長 合作金庫商業銀行(股)公司監察人 合作金庫金融控股(股)公司監察人	中央銀行業務局局長 財政部「財力動員準備業務會報」委員 國家發展委員會「中長期資金運用策劃及推動小組」資金運用工作小組委員 經濟部中小企業白皮書編審委員
董事	中華民國	陳曉鈴	女	108.09.02	111.09.01	105.06.06	國立臺灣大學經濟研究所碩士 財政部國庫署副組長 財政部國庫署科長	財政部國庫署組長
董事	中華民國	李慶華	女	108.09.02	111.09.01	105.06.16	國立政治大學經營管理碩士 財政部北區國稅局局長 財政部臺灣省北區國稅局局長 財政部主任秘書 財政部賦稅署副署長	財政部賦稅署署長
董事	中華民國	林恭正	男	108.09.12	111.09.01	105.06.23	美國愛荷華州立大學經濟學博士 嘉義市政府財政處處長 修平科技大學財務金融系副教授兼系主任 逢甲大學財稅系副教授兼系主任 國立臺中科技大學財政稅務系副教授兼系主任	國立臺北大學財政學系副教授兼任總務長
董事	中華民國	林三貴	男	108.09.02	111.09.01	105.06.30	美國密西根州立大學勞工暨工業關係研究所碩士 勞動部勞動及職業安全衛生研究所所長 行政院勞工委員會職業訓練局局長 駐歐盟代表處經濟組副組長 行政院勞工委員會職業訓練局副局長 行政院勞工委員會處長	勞動部常務次長

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	選(就)任日期	任期	初次選任日期	主要經(學)歷	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務
董事	中華民國	江永裕	男	108.09.02	111.09.01	105.08.31	美國明尼蘇達大學 (Twin Cities) 經濟學博士 中國文化大學經濟學系系主任 中國文化大學經濟學系教授 國立政治大學金融學系系主任 國立政治大學金融學系教授 臺灣銀行(股)公司董事 社團法人台灣金融暨銀行學會理事長 社團法人台灣金融暨銀行學會秘書長	中國文化大學經濟學系教授兼系主任 第一金融資產管理(股)公司董事 一銀租賃(成都)有限公司董事 一銀租賃(廈門)有限公司董事
董事	中華民國	余士迪	男	108.09.09	111.09.01	105.08.31	美國羅徹斯特大學經濟學博士 國立清華大學計量財務金融學系教授兼系主任 國立嘉義大學應用經濟系教授 元智大學財務金融學系教授 吳鳳技術學院國際企業系教授	國立清華大學計量財務金融學系教授
董事	中華民國	彭英偉	男	108.09.02	111.09.01	106.06.17	國立政治大學法學研究所碩士 行政院金融監督管理委員會保險局科長 行政院金融監督管理委員會法律事務處科長 財政部法規委員會專門委員 財政部法規委員會執行秘書 財政部訴願審議委員會執行秘書 財政部法制處處長 財政部主任秘書	財政部關務署副署長
董事	中華民國	蘇導民	男	108.09.02	111.09.01	106.06.21	英國南安普敦大學經濟學博士 中央銀行金融業務檢查處稽核 中央銀行駐紐約代表辦事處主任 中央銀行外匯局研究員 中央銀行外匯局副研究員	中央銀行金融業務檢查處副處長
董事	中華民國	邱月琴	女	108.09.02	111.09.01	108.09.02	國立臺灣大學經濟學系學士 臺灣銀行(股)公司副總經理 兆豐金融控股(股)公司董事 臺灣聯合銀行董事 華南金融控股(股)公司董事 台灣電力(股)公司監察人 國泰世華商業銀行(股)公司董事 臺灣銀行(股)公司授信審查部經理 臺灣銀行(股)公司香港分行經理	臺灣銀行(股)公司總經理暨常務董事 台北外匯經紀(股)公司董事 財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會董事 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會理事 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會金融業拆款中心召集人 台灣省銀行商業同業公會聯合會理事長 台北市銀行商業同業公會顧問

註 1：本公司由財政部持有 100% 股權，董事均由財政部指派。

註 2：本公司董事均無配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人。

註 3：本公司無董事長與總經理或相當職務者(最高經理人)為同一人、互為配偶或一親等親屬。

法人股東之主要股東

108年12月31日

法人股東名稱	法人股東之主要股東
財政部	-

註：財政部非屬公司組織，為本公司唯一股東，持有本公司100%股權。



「2019 臺灣銀行藝術祭-攝影季頒獎典禮」，董事長呂桔誠(第2排左5)、總經理魏江霖(第2排左4)及評審委員與得獎者合影留念。

董事及監察人所具備之專業資格及獨立性資料

109 年 3 月 31 日

條件 姓名	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格			符合獨立性情形(註)												兼任其他公開發行公司獨立董事家數	
	商務、法務、 財務、會計 或公司業務 所須相關科 系之公私立 大專院校講 師以上	法官、檢察官、 律師、會計師或 其他與公司業務 所需之國家考試 及格領有證書之 專門職業及技術 人員	商務、法務、 財務、會計 或公司業務 所須之工作 經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
呂桔誠	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	財政部為本公司單一股東，董事均由財政部指派。	0
陳妙玲	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1(鉅賈科技)		
蔡明芳	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	2(臺灣銀行、聯合再生)		
張心悌	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0		
魏江霖	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0		
陳一端			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0		
陳曉鈴			✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	0		
李慶華			✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	0		
林恭正	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0		
林三貴			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0		
江永裕	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0		
余士迪	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0		
彭英偉			✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	0		
蘇導民			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0		
邱月琴			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0		

註：各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“✓”。

- (1) 非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總數百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非(1)所列之經理人或(2)、(3)所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有公司已發行股份總數百分之五以上、持股前五名或依公司法第二十七條第一項或第二項指派代表人擔任公司董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (6) 非與公司之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人(但如為公司或其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (7) 非與公司之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (8) 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東(但特定公司或機構如持有公司已發行股份總數百分之二十以上，未超過百分之五十，且為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (9) 非為公司或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾新臺幣五十萬元之商務、法務、財務、會計等相關服務之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。但依證券交易法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬委員會、公開收購審議委員會或併購特別委員會成員，不在此限。
- (10) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (11) 未有公司法第 30 條各款情事之一。
- (12) 未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選。



(二) 總經理、副總經理及各部門主管資料

109年3月31日

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務
總經理	中華民國	魏江霖	男	108.09.02	東吳大學經濟學研究所碩士 臺銀綜合證券(股)公司董事長 臺灣銀行(股)公司總經理 臺灣銀行(股)公司副總經理 中央信託局副總經理 臺灣銀行(股)公司財務部經理 臺灣銀行(股)公司公庫部經理 中華民國銀行公會金融業拆款中心執行秘書 中華民國信託業商業同業公會常務理事 兆豐金融控股(股)公司董事、監察人 臺灣期貨交易所(股)公司監察人 華南金融控股(股)公司暨華南商業銀行(股)公司監察人	臺銀綜合證券(股)公司董事長 臺灣金融聯合都市更新服務(股)公司董事
副總經理	中華民國	歐興祥	男	108.04.01	美國喬治亞州立大學經濟學博士 臺灣銀行(股)公司董事會稽核處專門委員 臺灣銀行(股)公司徵信部經理 中央銀行經濟研究處研究員 中央銀行倫敦代表辦事處副主任 中華開發金融控股(股)公司董事 中華開發工業銀行(股)公司監察人 國泰世華商業銀行(股)公司常務董事 唐榮鐵工廠(股)公司常務董事 臺銀綜合證券(股)公司董事	臺灣銀行(股)公司經濟研究處處長 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會研究與發展委員會主任委員 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會金融研究訓練發展基金管理委員會執行秘書
副總經理兼代風控長	中華民國	康正全	男	108.08.01	淡江大學統計學系學士 臺灣銀行(股)公司國內營運部經理 臺灣銀行(股)公司債權管理部經理 臺灣銀行(股)公司內湖分行經理 臺灣銀行(股)公司企劃部副經理 臺灣銀行(股)公司民權分行副經理 台灣金聯資產管理(股)公司監察人 臺灣中小企業銀行(股)公司董事	中華民國銀行商業同業公會全國聯合會金控業務委員會風險管理組組員
總稽核	中華民國	王素娥	女	108.04.16	淡江大學管理科學研究所碩士 臺灣銀行(股)公司營業部經理 臺灣銀行(股)公司授信審查部經理 臺灣銀行(股)公司徵信部經理 臺灣銀行(股)公司北投分行經理 臺灣銀行(股)公司樹林分行經理 臺灣銀行(股)公司中崙分行經理	
法遵長	中華民國	林素蘭	女	104.04.29	澳洲新南威爾斯大學法律研究所碩士 國立政治大學法律研究所碩士 臺灣銀行(股)公司法令遵循處處長 臺灣銀行(股)公司董事會秘書室專門委員	臺灣銀行(股)公司法遵長 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會金融法規紀律委員會委員

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務
主任秘書	中華民國	劉秀香	女	106.11.17	國立嘉義大學管理學碩士 臺灣銀行(股)公司董事會秘書室研究員 臺灣銀行(股)公司董事會稽核室稽核 臺灣土地銀行(股)公司副經理	臺灣銀行(股)公司董事會秘書室副主任秘書
策略長	中華民國	鄧遠希	女	107.05.18	國立臺灣大學商學系(銀行組)學士 臺灣銀行(股)公司圓山分行經理 臺灣銀行(股)公司國際金融業務分行副理	
行政長	中華民國	陳明春	女	109.03.02	國立臺灣大學商學系學士 臺灣金融控股(股)公司行政管理處秘書組經理 臺灣金融控股(股)公司經營管理處投資人關係組高級專員 臺灣銀行(股)公司經濟研究處高級襄理	
財務長	中華民國	張國勇	男	106.06.19	國立臺灣大學商學研究所碩士 臺灣金融控股(股)公司財務管理處會計組經理 臺灣銀行(股)公司會計室高級專員 中央信託局會計處科長	臺銀綜合證券(股)公司董事
資訊長	中華民國	朱永榕	男	106.04.27	泰國亞洲理工學院電子計算機科學系碩士 臺灣銀行(股)公司資訊處處長 臺灣銀行(股)公司電子金融部經理 臺灣銀行(股)公司資訊處副處長	臺灣銀行(股)公司副總經理 財宏科技(股)公司董事 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會金融業務電子化委員會主任委員 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會憑證政策管理委員會委員 財金資訊(股)公司金融資訊系統跨行業務參加規約執行委員會委員
法令遵循處處長	中華民國	陳蕙萍	女	107.09.27	美國杜蘭大學法律研究所碩士 臺灣銀行(股)公司法令遵循處副處長	臺灣銀行(股)公司法令遵循處處長 台灣金融資產服務(股)公司董事 中華民國信託業商業同業公會法規紀律委員會副主任委員
政風處處長	中華民國	孔憲臺	男	107.09.27	國立臺灣師範大學政治學研究所博士 法務部廉政署專門委員	臺灣銀行(股)公司政風處處長

註 1：本公司由財政部持有 100% 股權。

註 2：本公司總經理、副總經理及各部門主管均無具配偶或二親等以內關係之經理人。

註 3：本公司無總經理或相當職務者最高經理人與董事長為同一人、互為配偶或一親等親屬。

(三) 自本公司或關係企業退休之董事長及總經理回任顧問，應揭露其姓名、性別、國籍、職稱、退休前任職之機構及職稱、退休日期、擔任顧問日期、聘用目的、權責劃分  
無



酬金級距表

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司
低於 1,000,000 元	呂桔誠、魏江霖、陳一端、李慶華、陳曉鈴、林恭正、林三貴、江永裕、余士迪、彭英偉、蘇導民、邱月琴、詹庭禎、陳妙玲、蔡明芳、張心悌、陳錦稷	魏江霖、陳一端、李慶華、陳曉鈴、林恭正、林三貴、江永裕、余士迪、彭英偉、蘇導民、詹庭禎、陳妙玲、蔡明芳、張心悌、陳錦稷	呂桔誠、陳一端、李慶華、陳曉鈴、林恭正、林三貴、江永裕、余士迪、彭英偉、蘇導民、邱月琴、陳妙玲、蔡明芳、張心悌、陳錦稷	陳一端、李慶華、陳曉鈴、林恭正、林三貴、江永裕、余士迪、彭英偉、蘇導民、陳妙玲、蔡明芳、張心悌、陳錦稷
1,000,000 元(含)~2,000,000 元(不含)			魏江霖	
2,000,000 元(含)~3,500,000 元(不含)		邱月琴	詹庭禎	魏江霖、邱月琴、詹庭禎
3,500,000 元(含)~5,000,000 元(不含)		呂桔誠		呂桔誠
5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)				
10,000,000 元(含)~15,000,000 元(不含)				
15,000,000 元(含)~30,000,000 元(不含)				
30,000,000 元(含)~50,000,000 元(不含)				
50,000,000 元(含)~100,000,000 元(不含)				
100,000,000 元以上				
總計(新臺幣千元)	4,135	7,992	7,363	14,112



臺灣銀行經濟金融論文獎 2019 頒獎典禮，董事長呂桔誠（前排右八）、評審委員會召集人總統府資政陳博志（前排右九）及評審委員、臺灣金控集團高階主管與得獎者合影。

2. 總經理及副總經理之酬金

單位：新臺幣千元，%

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等等(C)		員工酬勞金額(D)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%)		領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金
		本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司		財務報告內所有公司		本公司	財務報告內所有公司	
								現金金額	股票金額	現金金額	股票金額			
總經理 (108.09.02 任職)	魏江霖	6,020	9,164	575	888	2,306	3,597	無	無	無	無	0.099	0.151	43
總經理 (108.09.02 卸職)	詹庭禎													
副總經理 (108.04.01 任職)	歐興祥													
副總經理 (108.08.01 任職)	康正全													
副總經理 (108.01.16 卸職)	林怡													
副總經理 (108.04.08 卸職)	蔡麗雪													
總稽核 (108.04.16 任職)	王素娥													
總稽核 (108.04.16 卸職)	李莉													
法遵長	林素蘭													

酬金級距表

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司	所有轉投資事業
低於 1,000,000 元	康正全、林怡、蔡麗雪、李莉、林素蘭	康正全、林怡、蔡麗雪、李莉
1,000,000 元(含)~2,000,000 元(不含)	魏江霖、歐興祥、王素娥	歐興祥、王素娥
2,000,000 元(含)~3,500,000 元(不含)	詹庭禎	魏江霖、詹庭禎、林素蘭
3,500,000 元(含)~5,000,000 元(不含)		
5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)		
10,000,000 元(含)~15,000,000 元(不含)		
15,000,000 元(含)~30,000,000 元(不含)		
30,000,000 元(含)~50,000,000 元(不含)		
50,000,000 元(含)~100,000,000 元(不含)		
100,000,000 元以上		
總計(新臺幣千元)	8,901	13,650

(五) 本公司及合併財務報告所有公司於最近二年度支付本公司董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占個體財務報告稅後純益比例之分析並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效之關聯性

本公司為財政部 100% 持股的國營事業，董事（本公司無監察人）、總經理及副總經理等之酬金標準皆依行政院及財政部相關規定辦理，本項不適用。

### 三、公司治理運作情形

#### (一) 董事會運作情形

108 年度董事會開會 15 次 (A)，董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數 (B)	委託出席次數	實際出席率 (%) [B / A] (註)	備註
董事長	呂桔誠	15	0	100	108.09.02 續任，應出席 15 次
董事	魏江霖	5	0	100	108.09.02 新任，應出席 5 次
董事	詹庭禎	10	0	100	108.09.01 任期屆滿，應出席 10 次
董事	陳一端	15	0	100	108.09.02 續任，應出席 15 次
董事	陳曉鈴	15	0	100	108.09.02 續任，應出席 15 次
董事	李慶華	13	2	86.67	108.09.02 續任，應出席 15 次
董事	江永裕	14	1	93.33	108.09.02 續任，應出席 15 次
董事	余士迪	12	2	85.71	108.09.01 任期屆滿，108.09.09 經國立清華大學同意續任董事，應出席 14 次
董事	林恭正	11	3	78.57	108.09.01 任期屆滿，108.09.12 經國立臺北大學同意續任董事，應出席 14 次
董事	林三貴	10	5	66.67	108.09.02 續任，應出席 15 次
董事	彭英偉	10	5	66.67	108.09.02 續任，應出席 15 次
董事	蘇導民	15	0	100	108.09.02 續任，應出席 15 次
董事	邱月琴	5	0	100	108.09.02 新任，應出席 5 次
獨立董事	陳妙玲	14	1	93.33	108.09.02 續任，應出席 15 次
獨立董事	蔡明芳	14	1	93.33	108.09.02 續任，應出席 15 次
獨立董事	張心悌	4	0	100	新任。108.09.12 經國立臺北大學同意擔任董事，應出席 4 次
獨立董事	陳錦稷	9	1	90	108.09.01 任期屆滿，應出席 10 次

註：實際出席率 (%) 以其在職期間董事會開會次數及其實際出席次數計算之。

其他應記載事項：

一、董事會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：

- (一) 證券交易法第 14 條之 3 所列事項：詳見三、公司治理運作情形之(十三)。
- (二) 除前開事項外，其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項：無。

二、董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：

- (一) 108 年 7 月 25 日第 4 屆第 37 次董事會，討論本公司股權投資事業臺灣金融聯合都市更新服務股份有限公司財業務經營概況時，除詹董事兼總經理庭禎屬本案利害關係人，主動迴避外，其餘出席董事同意通過。
- (二) 108 年 9 月 2 日第 5 屆第 1 次董事會，討論本公司總經理職務由臺銀證券董事長魏江霖接任時，除魏董事江霖屬本案利害關係人，主動迴避外，其餘出席董事同意通過。
- (三) 108 年 11 月 28 日第 5 屆第 4 次董事會，討論本公司 109 年度稽核計畫時，除魏董事江霖、邱董事月琴屬本案利害關係人，主動迴避外，其餘出席董事同意通過。

三、上市上櫃金融控股公司應揭露董事會自我(或同儕)評鑑之評估週期及期間、評估範圍、方式及評估內容等資訊，並填列附表董事會評鑑執行情形：本公司非上市(櫃)金融控股公司，本項不適用。

四、當年度及最近年度加強董事會職能之目標(例如設立審計委員會、提升資訊透明度等)與執行情形評估：

- (一) 本公司於 102 年 8 月 31 日設立審計委員會，與本公司稽核、法令遵循及風險管理部門主管溝通，另強化本公司法令遵循工作及財務報表之允當表達，總計 108 年度計召開 12 次委員會。
- (二) 為提升資訊透明度，廣續由財政部統籌公開招標委聘公正外部機構以書面審查方式就四大指標構面，包括資訊透明度、經營階層運作、董監事職能及利害關係人權益與社會責任等進行評鑑，整體評鑑分數為 97 分，彰顯本公司落實公司治理的具體作為與卓著成效。
- (三) 董事會職能：董事會成員於新任或任期中持續參加公司治理主題相關等進修課程，獨立董事均符合證券交易法、公開發行公司獨董設置及應遵循事項辦法等相關規定，提升董事會監督管理效能，且董事會成員具備不同專業職能，落實董事多元化政策。



臺灣銀行辦理集團公益活動，董事長呂桔誠(前排右四)、臺銀人壽董事長劉玉枝(前排右二)及相關同仁與鴻佳啟能庇護中心董事長徐富強(前排左四)於捐贈儀式中合影。

## (二) 審計委員會運作情形

108 年度審計委員會開會 12 次( A )，獨立董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數( B )	委託出席次數	實際出席率(%)【B / A】(註)	備註
獨立董事	陳妙玲	12	0	100	108.09.02 續任，應出席 12 次
獨立董事	蔡明芳	11	1	91.67	108.09.02 續任，應出席 12 次
獨立董事	張心梯	3	1	100	108.09.12 新任，應出席 3 次，1 次因中途離席係委託其他獨立董事代理
獨立董事	陳錦樓	9	0	100	108.09.01 任期屆滿，應出席 9 次

註：實際出席率(%)以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

其他應記載事項：

一、審計委員會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理：

(一) 證券交易法第 14 條之 5 所列事項：

審計委員會日期(屆次)	依證交法第 14 條之 5 所列事項	審計委員會決議結果及公司對審計委員會意見之處理	董事會日期(屆次)
108.2.27 第 2 屆第 17 次	本公司對臺灣銀行、臺銀人壽及臺銀證券三家子公司 107 年度稽核作業考核結果	洽悉，並提報本公司董事會。	108.2.27 第 4 屆第 32 次
108.2.27 第 2 屆第 17 次	108 年度擬申請短期借款展期減借，並向臺灣銀行申辦 256 億元額度事宜	全體出席委員一致同意通過，並提報本公司董事會。	108.2.27 第 4 屆第 32 次
108.2.27 第 2 屆第 17 次	「108 年度財務及稅務查核簽證服務」採購	全體出席委員一致同意通過，並提報本公司董事會。	108.2.27 第 4 屆第 32 次
108.3.27、28 第 2 屆第 18 次	107 年度下半年法令遵循事務報告	洽悉，並提報本公司董事會。	108.3.28 第 4 屆第 33 次
108.3.27、28 第 2 屆第 18 次	107 年度下期稽核業務工作報告	洽悉，並提報本公司董事會。	108.3.28 第 4 屆第 33 次
108.3.27、28 第 2 屆第 18 次	「臺灣金融控股股份有限公司子公司內部稽核工作考核辦法」修正草案	全體出席委員一致同意通過，並提報本公司董事會。	108.3.28 第 4 屆第 33 次
108.3.27、28 第 2 屆第 18 次	107 年度「內部控制制度聲明書」暨附表「內部控制制度應加強事項及改善計畫」	全體出席委員一致同意通過，並提報本公司董事會。	108.3.28 第 4 屆第 33 次
108.3.27、28 第 2 屆第 18 次	總稽核李莉調任子公司臺灣銀行總稽核，所遺職缺由臺灣銀行營業部經理王素娥陞任	全體出席委員二分之一以上同意通過，並提報本公司董事會。	108.3.28 第 4 屆第 33 次
108.4.1 第 2 屆第 7 次臨時	107 年度合併及個體營業報告書、財務報表，暨本公司 107 年度決算盈餘分配案	全體出席委員一致同意通過，並提報本公司董事會。(附帶決議列入後續追蹤事項)	108.4.1 第 4 屆第 14 次臨時
108.4.25 第 2 屆第 19 次	108 年度土地作價增資及轉投資臺銀預算 420 億元，暨辦理私募發行普通股及應募臺銀私募發行普通股	全體出席委員一致同意通過，並提報本公司董事會。(訂價合理性另案提報審計委員會)	108.4.25 第 4 屆第 34 次



審計委員會日期(屆次)	依證交法第 14 條之 5 所列事項	審計委員會決議結果及公司對審計委員會意見之處理	董事會日期(屆次)
108.6.27 第 2 屆第 21 次	108 年度土地作價增資計畫本公司私募發行普通股定價、增資基準日及配合修正本公司章程所定資本額等事項	全體出席委員一致同意通過，並提報本公司董事會。	108.6.27 第 4 屆第 36 次
108.8.21 第 2 屆第 23 次	108 年上半年度經安侯建業聯合會計師事務所查核之合併財務報表	全體出席委員一致同意通過，並提報本公司董事會。	108.8.22 第 4 屆第 38 次
108.9.25 第 3 屆第 1 次	108 年度上半年法令遵循事務報告	洽悉，並提報本公司董事會。	108.9.26 第 5 屆第 2 次
108.9.25 第 3 屆第 1 次	108 年度上期稽核業務工作報告	洽悉，並提報本公司董事會。	108.9.26 第 5 屆第 2 次
108.10.24 第 3 屆第 2 次	本公司及臺銀 108 年度辦理土地作價增資計畫案，業於 108 年 9 月增資基準日收足股款，本公司集團及臺銀之資本適足率已獲提升	全體出席委員一致同意通過，並依相關規定程序辦理。	108.10.24 第 5 屆第 3 次
108.11.27 第 3 屆第 3 次	109 年度資訊作業委託服務契約	全體出席委員一致同意通過，並提報本公司董事會。	108.11.28 第 5 屆第 4 次
108.11.27 第 3 屆第 3 次	109 年度稽核計畫	全體出席委員一致同意通過，並提報本公司董事會。	108.11.28 第 5 屆第 4 次

(二) 除前開事項外，其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項：無

二、獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：無

三、獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形（應包括就公司財務、業務狀況進行溝通之重大事項、方式及結果等）：

(一) 與內部稽核主管於會議間就公司財務、業務狀況進行溝通，並於會中作成決議，相關事項如下：

1. 臺灣銀行、臺銀人壽及臺銀證券三家子公司 107 年度稽核作業考核結果。
2. 本公司 107 年度下期稽核業務工作報告。
3. 提升集團內部稽核效能報告。
4. 本公司 107 年度「內部控制制度聲明書」暨「內部控制制度應加強事項及改善計畫」。
5. 臺灣銀行 107 年度下半年專案查核所提查核意見辦理改善情形。
6. 臺銀人壽 107 年度下半年專案查核所提查核意見辦理改善情形。
7. 本公司 108 年度上半年專案查核所提查核意見辦理改善情形。
8. 本公司 108 年度上期稽核業務工作報告。
9. 金管會 108 年度對本公司一般業務檢查報告所提檢查意見及面請改善事項改善辦理情形。
10. 臺銀證券 108 年度上半年專案查核所提查核意見辦理改善情形。
11. 本公司 109 年度稽核計畫。

(二) 與會計師於會議間就本公司財務、業務狀況及報表編製情形進行溝通，並於會中作成決議，相關事項如下：

1. 本公司 107 年度決算業經安侯建業聯合會計師事務所查核之合併及營業報告書、財務報表、決算盈餘分配案。
2. 本公司 108 年第 1 季經安侯建業聯合會計師事務所核閱之合併財務報表。
3. 本公司 108 年上半年度經安侯建業聯合會計師事務所查核之合併財務報表。
4. 本公司 108 年前 3 季經安侯建業聯合會計師事務所核閱之合併財務報表。
5. 臺灣銀行授信資產管理與備抵呆帳提列政策及精進相關議題報告。
6. 臺灣銀行備抵呆帳提列方式等三項決議之辦理結果。

### (三) 依金融控股公司治理實務守則規定揭露之項目

本公司財務、業務及公司治理等法定公開揭露事項，均已置於本公司網站（網址：<https://www.twfhc.com.tw>），並揭露於公開資訊觀測站（網址：<https://mops.twse.com.tw>）。

(四) 公司治理運作情形及與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形		與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因	
	是	否		摘要說明
一、金融控股公司股權結構及股東權益				
(一) 金融控股公司是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？	✓		財政部為本公司單一股東，本公司對於財政部之指示及建議事項，均依規妥適處理。	無差異
(二) 金融控股公司是否掌握實際控制金融控股公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單？	✓		本公司為財政部所屬國營事業，財政部為本公司 100% 持股之單一股東，而政府為其最終控制者。	無差異
(三) 金融控股公司是否建立、執行與關係企業間之風險控管機制及防火牆機制？	✓		本公司訂有子公司管理規則、風險管理政策與指導準則、利害關係人授信及授信以外交易規範等，明確劃分本公司與子公司間管理權責，各子公司亦均設置獨立之風險管理單位負責風險控管事宜。	無差異
二、董事會之組成及職責				
(一) 金融控股公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？	✓		1. 本公司依章程規定設有審計委員會外，依組織規程規定設有策略發展委員會、業務營運委員會、共同行銷委員會、風險管理委員會及資訊發展委員會等功能性委員會，分別負責集團經營決策、業務管理、跨業銷售、風險監控及資訊發展等。 2. 本公司為國營事業，董事、經理人之薪資酬金皆依行政院及財政部相關規定辦理，爰未設置薪資報酬委員會。	無差異
(二) 上市上櫃金融控股公司是否訂定董事會績效評估辦法及其評估方式，每年並定期進行績效評估，且將績效評估之結果提報董事會，並運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考？	✓		財政部為本公司 100% 持股之單一股東，本公司之董事為財政部核派之股權代表，獨立董事亦為財政部提名兼任，爰依據「財政部派任公民營事業機構負責人經理人董監事管理要點」規定，本公司於每年度結束後二個月內，就董事出席董事會議之次數、對董事會及相關會議重大事項之參與情形、對事業機構之參與度與貢獻度情形(就中長期經營方針、營運目標、年度計畫、年度預算、經營效能、風險管控、法令遵循、內部控制、內部稽核制度等提出具體建議)等考核項目，辦理董事自評並陳報財政部複核。董事考核結果作為財政部繼續遴派之重要參考。	無差異
(三) 金融控股公司是否定期評估簽證會計師獨立性？	✓		本公司依政府採購法規定辦理委任簽證會計師，採一年一聘制，每年定期評估簽證會計師之專業性及獨立性，並提報審計委員會及董事會決議通過，復經審計部同意備查後聘任之。	無差異
三、金融控股公司是否配置適任及適當人數之公司治理人員，並指定公司治理主管，負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、協助董事、監察人遵循法令、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄等)？	✓		1. 依據本公司分層負責明細表，行政管理處秘書組置有 3 名人員負責公司治理之規劃與推動相關事務，並由各業關單位分工合作推動各項公司治理工作。另本公司 109 年 2 月 20 日第 5 屆第 7 次董事會通過由財務長張國勇兼任本公司公司治理主管。 2. 本公司公司治理相關業務辦理情形如次： (1) 訂定公司治理實務守則：包括遵循法令並健全內部管理、保障股東權益、強化董事會職能、尊重利益相關者權益、提升資訊透明度等面向，治理人員依分工事項促請業關單位依計畫於日常業務落實推動公司治理各項措施，以提升公司治理水平。 (2) 辦理治理階層會務：辦理董事會及審計委員會會議相關事宜、提供董事執行業務所需資料、製作董事會及審計委員會會議事錄，及安排本公司董事依「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點」規範之時數完成進修，協助董事遵循法令、發揮董事職能及公司治理成效。 (3) 參與財政部統籌委請外部公正單位辦理之公司治理評鑑。	無差異

評估項目	運作情形		與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因	
	是	否		摘要說明
四、金融控股公司是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶等)溝通管道,及於公司網站設置利害關係人專區,並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題?	✓		1. 本公司依規定於公司網站及臺灣證券交易所公開資訊觀測站,揭露相關財務、業務資訊及發布重大訊息,以提供利害關係人參考。 2. 本公司已建立發言人制度及透明的溝通管道,回應利害關係人意見。另,對於股東及客戶,公司網站設有申訴與建議信箱,並指派專人妥適處理疑義與建議事項;對於員工,內部網站設有董事長信箱、總經理交流道,以及定期召開勞資會議,作為員工建言與溝通之平台。本公司網站公司治理專區設有社會責任項目,每年揭露集團企業責任落實情形。	無差異
五、資訊公開				
(一) 金融控股公司是否架設網站,揭露財務業務及公司治理資訊之情形?	✓		本公司網站定期揭露或適時更新相關財務業務及公司治理情形。	無差異
(二) 金融控股公司是否採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責金融控股公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置金融控股公司網站等)?	✓		本公司採行其他資訊揭露之方式,包括: 1. 本公司網站已建置英文網頁,並適時更新。 2. 指定專人負責公司資訊之蒐集、揭露及適時更新。 3. 本公司落實發言人制度,訂有新聞發布及新聞聯繫作業要點,由副總經理擔任發言人,就本公司之重大政策及業務措施對外統一發言。	無差異
(三) 金融控股公司是否於會計年度終了後依金融控股公司法及證券交易法相關規定於期限內公告並申報年度財務報告,及於規定期限前提早公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形?	✓		1. 本公司會計年度終了後均依金融控股公司法、證券交易法及金融監督管理委員會101年5月18日金管銀法字第10110002230號令相關規定於期限內公告並申報年度財務報告,及上半年度財務報告與各月份營運情形。 2. 本公司非上市(櫃)金融控股公司,依規定免公告並申報第一、三季財務報告,依金融監督管理委員會101年4月2日金管銀法字第10110001470號函申報第一季及第三季財務報告。	無差異
六、金融控股公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊(包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等)?	✓		1. 員工權益、僱員關懷情形: (1) 本公司係100%國營事業,有關員工權益等悉遵循主管機關相關規定辦理,員工權益均獲妥適照顧,並定期舉辦勞資會議,勞資關係和諧。 (2) 內部網站設有董事長信箱、總經理交流道等,作為員工建言與溝通之平台。 (3) 為促進兩性平等,訂定有關家庭照顧假、生理假、陪產假、產前假、安胎事由之事、病假、產假或流產假等。另子女滿3歲前得申請育嬰留職停薪,亦依規定每日另給予育兒之女性同仁哺(集)乳時間,保障員工權益。 (4) 依規定按人員類別投保公教人員保險、全民健康保險,協助同仁投保自費團體保險,提供員工休假補助、健康檢查補助、職員進修補助等,並設立職工福利委員會,依職工福利金條例規定,提撥職工福利金,辦理職工福利事項。 2. 投資者關係、利益相關者權益情形: (1) 財政部為本公司單一股東,本公司定期向財政部提供最新之財務資訊並陳報經營績效,保持暢通之溝通管道。 (2) 本公司網站設有公司治理專區,包括致股東報告書、公司治理架構、公司治理章程、董事會及審計委員會、內控內稽及社會責任等相關資訊,並設董事長信箱、總經理交流道等,有助利益相關者瞭解公司治理運作情形。	無差異

評估項目	運作情形		與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	
			<p>3. 董事及監察人進修情形： 本公司訂有董事進修實施規則，協助董事會成員每年持續進修，提升專業知能，提供良好策略觀點，俾公司治理有效運作。108 年度董事進修時數均符規定，相關規定及進修情形揭露於公司網站公司治理專區。</p> <p>4. 風險管理政策及風險衡量標準執行情形： 本公司訂有風險管理政策及指導準則，於董事會下設置風險管理委員會，建立集團風險管理機制及督導子公司完善風險管理運作，促進集團健全經營發展。</p> <p>5. 客戶政策執行情形： 本公司訂有客戶資料保密措施，並依主管機關規定於本公司及各子公司網站揭示客戶隱私權保護政策。另本公司各子公司皆設有服務電話及電子信箱，接受客戶申訴、建議及業務諮詢服務。</p> <p>6. 為董事及監察人購買責任保險情形： 本公司為財政部 100% 持股之國營事業，董事（本公司無監察人）由財政部指派代表擔任，目前未訂定董事責任保險契約。</p> <p>7. 對政黨、利害關係人及公益團體所為捐贈情形： (1) 本年度對政黨、利害關係人無捐贈情形。 (2) 本公司 108 年 9 月 2 日改選第 5 屆董事，其中獨立董事一人為國立臺北大學專任教授，依公立各級學校專任教師兼職處理原則及相關規定，本公司與該校簽訂「國立臺北大學專任教師兼職營利事業機構或團體合約書」，並於 108 年 12 月 17 日捐助該校第一期學術回饋金 116,825 元。 (3) 對公益團體捐贈情形： (a) 持續贊助金融服務業教育公益基金新臺幣 250 萬元，協助弱勢家庭青年學子安心完成學業。 (b) 與子公司臺灣銀行聯合捐助新北市愛維養護中心 377,790 元，購置生活用品及設備，提升身心障礙者生活照護品質。</p>
<p>七、請就臺灣證券交易所(股)公司治理中心最近年度發布之評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施。(未列入受評公司者無需填) 本公司非上市上櫃公司，未接受臺灣證券交易所(股)公司治理中心之公司治理評鑑。</p>			

### (五) 薪資報酬委員會成員資料及運作情形資訊

本公司為國營事業，董事、經理人之薪資酬金皆依行政院及財政部相關規定辦理，爰未設置薪資報酬委員會。

(六) 履行社會責任情形及與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因	
	是	否		摘要說明
一、公司是否依重大性原則，進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估，並訂定相關風險管理政策或策略？	✓		1. 為積極踐履企業社會責任，本公司業將企業社會責任列為年度事業計畫之策略目標，並制定經營政策據以落實推動。 2. 本公司網站依重大性原則，針對不同利害關係人(如股東或主管機關、客戶等)，揭露有不同資訊主題專區，供各界瀏覽運用。 3. 本公司建有重大資訊發布與處理機制，由本公司發言人就重大政策、業務措施提供正確資訊，並於本公司網站及臺灣證券交易所公開資訊觀測站，揭露相關財務、業務資訊及發布重大訊息，供各界參考。 4. 為妥善處理重大偶發事件及有效執行作業風險事件之蒐集與管理，本公司訂有重大偶發事件危機處理實施要點、重大偶發事件危機處理須知及作業風險事件蒐集與管理要點等，明訂相關通報機制與改善情形列管追蹤程序，以強化風險管理。	本公司非上市(櫃)金融控股公司，依規定無須填列本欄。
二、公司是否設置推動企業社會責任專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及向董事會報告處理情形？	✓		1. 依據本公司分層負責明細表規定，由行政管理處負責公司治理之規劃與推動事項，並由相關單位分工合作推動企業社會責任。 2. 本公司促請相關單位擬訂各項企業社會責任預計期程及具體執行計畫，並督導子公司及相關單位落實執行，執行成果按季於財政部業務研討會陳報，每年亦將企業社會責任(CSR)執行情形提報董事會，107年度CSR執行情形，業提報董事會。	
三、環境議題 (一) 公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？	✓		本公司與國家發展委員會位於同一大樓，不定期召開事務管理會議，研商合適之環境管理方式，並持續追蹤辦理情形。	
(二) 公司是否致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料？	✓		本公司致力於提升資源使用效率，全面實施影印紙回收再運用，要求同仁以雙面列(影)印，並採購再生影印紙、擦手紙及環保垃圾袋等，減少對環境之衝擊。	
(三) 公司是否評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，並採取氣候相關議題之因應措施？	✓		本公司為服務業，未從事足以影響溫室氣體效應之生產製造活動，惟為善盡社會責任，仍積極辦理以下事項： 1. 遵依行政院核定之節約能源行動計畫，推動節約用電，於106、107及108年均達成計畫目標。 2. 持續推動各項節能減碳措施，降低營運服務對環境之衝擊。 3. 落實垃圾分類、資源回收。	
(四) 公司是否統計過去兩年溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量，並制定節能減碳、溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策？	✓		本公司為服務業，營運中排放溫室氣體、用水量及廢棄物總量有限，不致造成影響，惟為善盡企業社會責任，仍遵依政府相關政策及規定，以不成長為目標，落實節約用電、用水及用油等節能措施，108年度均已達成計畫目標。	
四、社會議題 (一) 公司是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？	✓		本公司為國營事業，各項人力資源管理政策與程序，悉依主管機關相關規定及勞動基準法辦理，員工權益受到合法保障。	
(二) 公司是否訂定及實施合理員工福利措施(包括薪酬、休假及其他福利等)，並將經營績效或成果適當反映於員工薪酬？	✓		本公司為國營事業，員工薪酬、休假及其他福利皆依政府相關規定辦理，並訂有經營績效獎金核發作業要點，依同仁年度工作表現、獎懲、勤惰等方面進行綜合考評，據以核發經營績效獎金，將公司經營績效成果適當反映於員工薪酬。	

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	
(三) 公司是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？	✓		<p>1. 本公司為員工投保公教人員保險、全民健康保險，協助同仁投保自費團體保險，成立「性騷擾申訴評議委員會」及申訴專線、成立職工福利委員會辦理職工福利事項，提供員工休假補助、健康檢查補助，以及定期辦理飲水、消防、空調及照明等安全檢測維護，確保員工之安全及健康。</p> <p>2. 108 年度內安排新進同仁 8 人參加臺灣銀行行員訓練所舉辦職業安全衛生教育課程，以增進同仁安全衛生知能，預防職業災害。</p>
(四) 公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？	✓		<p>持續推動集團人力資源交流機制，發揮人力資源及管理綜效；運用內外部學習網路資源及適時派員參加各專業訓練機構舉辦課程，並補助同仁參加各項專業證照考試，強化專業人才發展與培育。</p>
(五) 對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示，公司是否遵循相關法規及國際準則，並制定相關保護消費者權益政策及申訴程序？	✓		<p>為維護消費者權益，本公司訂有共同行銷相關管理規範及接獲客戶申訴共同行銷爭議之處理程序，並依主管機關規定於公司網站揭露網站隱私權保護聲明及客戶資料保密措施等規範。另本公司各子公司均設有服務電話及電子信箱，接受客戶申訴、建議及業務諮詢服務。</p>
(六) 公司是否訂定供應商管理政策，要求供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權等議題遵循相關規範，及其實施情形？	✓		<p>本公司與供應商往來，悉依政府採購法規定辦理；又行政院公共工程委員會已將職業安全衛生、環保及勞動人權議題等納入採購招標文件範本，本公司已確實遵照辦理。</p>
五、公司是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製企業社會責任報告書等揭露公司非財務資訊之報告書？前揭報告書是否取得第三方驗證單位之確信或保證意見？	✓		<p>本公司為公開發行公司，非屬上市公司編製與申報企業社會責任報告書作業辦法強制規範編製企業社會責任 CSR 報告書之對象，惟為踐履企業社會責任，本公司業將企業社會責任 (CSR) 列為年度事業計畫之策略目標，制定經營政策據以落實推動，相關執行情形揭露於本公司網站及年報，每年亦將企業社會責任 (CSR) 執行情形提報董事會。</p>
六、公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」定有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：本公司非上市上櫃公司，爰未訂定社會責任實務守則。			
七、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊：			
<p>本公司為國營事業，積極配合政府推動之財金政策，協助穩定金融秩序，秉持專業經營，提供完善金融服務，致力社會公益活動，善盡企業公民責任，帶動國家整體產業發展，增進社會大眾福祉。</p> <p>(一) CSR 揭露情形： 本公司踐履社會責任情形，完整揭露於年報「公司治理報告」、「營運概況」等專章及公司網站「公司治理」專區。另有關於本公司 107 年度企業社會責任 (CSR) 執行情形，業於 108 年 7 月 25 日提報董事會。</p> <p>(二) 社會公益執行情形：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本公司持續贊助台灣金融服務業聯合總會籌設之「金融服務業教育公益基金」新臺幣 250 萬元。</li> <li>2. 本公司暨子公司臺灣銀行共同捐助新北市愛維養護中心新臺幣 377,790 元，用於購置生活用品及設備，提升身心障礙者生活照護品質。</li> <li>3. 本公司偕同子公司參與台灣金融服務業聯合總會舉辦的「2019 年金融服務愛心公益嘉年華」(臺南場與新竹場) 活動，於會場設置金融教育攤位及數位金融攤位，透過寓教於樂方式，教導民眾學習金融知識，並共同響應公益捐贈活動，以行動傳達本集團關懷社會之熱忱。</li> <li>4. 臺銀攜手台灣導盲犬協會，於華山文創園區舉辦「開路天使，與愛同行」公益園遊會，落實社會關懷行動之理念。</li> <li>5. 臺灣銀行及臺銀人壽捐款協助「鴻佳啟能庇護中心」，給予弱勢院生享有安全舒適的環境，得到更妥善照顧。</li> <li>6. 臺銀人壽攜手臺灣銀行、臺銀證券與業務通路夥伴，結合臺銀人壽長期關懷照護的中重度身心障礙者團體共同參加臺南市政府主辦「108 年臺南市地球日淨灘活動」，一起成為「社會公益集線器」角色。</li> <li>7. 臺銀人壽參與天主教世光教養院附設拙茁家園「歲末感恩音樂饗宴活動」，共同籌募經費；舉辦官方粉絲團「原來，我們很不同」網路活動，讓社會能以更親近的方式理解自閉症星兒的特質，展現對自閉症星兒的關懷及支持。</li> </ol>			

(七) 履行誠信經營情形及與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	
<p>一、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(一) 公司是否制定經董事會通過之誠信經營政策，並於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與高階管理階層積極落實經營政策之承諾？</p> <p>(二) 公司是否建立不誠信行為風險之評估機制，定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並據以訂定防範不誠信行為方案，且至少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施？</p> <p>(三) 公司是否於防範不誠信行為方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行，並定期檢討修正前揭方案？</p>	<p>✓</p> <p>✓</p> <p>✓</p>	<p>本公司訂有董事、監察人與經理人道德行為準則及員工工作規則等規定並經董事會通過，明訂董事、高階管理階層及員工應遵守之誠信行為，董事與高階管理階層亦遵循金融控股公司法、證券交易法及其他有關法令，積極落實公司誠信經營。</p> <p>1. 本公司為防範不誠信行為及有利所有員工充分了解誠信經營之企業文化，除規定員工執行各項職務，應恪遵公務倫理規範，並採行各項措施包括教育訓練、廉政宣導、紀律處分，嚴格落實內控、法令遵循等制度。</p> <p>2. 本公司依據公務員廉政倫理規範、財政部及所屬機關機構請託關說登錄查察作業注意事項等規定，規範員工遇請託關說、受贈財物、飲宴應酬及其他廉政倫理事件時應遵循之作業程序。</p> <p>1. 為確保誠信經營，本公司各級人員均應遵守公務員服務法、廉政倫理規範、本公司人事管理規則，及董事、監察人與經理人道德行為準則等規定。另，不定期藉由集思會辦理企業倫理、廉政宣導等相關議題教育訓練，並將宣導資料張貼於布告欄強化宣導效能。</p> <p>2. 本公司訂有職員獎懲要點作為員工違規之懲戒制度，並因應法令規定及實務作業適時檢討修正。</p>	<p>本公司非上市(櫃)金融控股公司，依規定無須填列本欄。</p>
<p>二、落實誠信經營</p> <p>(一) 公司是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明定誠信行為條款？</p> <p>(二) 公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專(兼)職單位，並定期(至少一年一次)向董事會報告其誠信經營政策與防範不誠信行為方案及監督執行情形？</p> <p>(三) 公司是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？</p> <p>(四) 公司是否為落實誠信經營已建立有效之會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫，並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形，或委託會計師執行查核？</p>	<p>✓</p> <p>✓</p> <p>✓</p> <p>✓</p>	<p>本公司辦理採購業務悉依政府採購法、子法及相關函釋辦理，為避免向有不誠信行為之廠商辦理採購，於開標前均至行政院公共工程委員會網站，查詢投標廠商如為「拒絕往來廠商」，依法不得參加投標或作為決標對象。至與得標廠商所簽訂採購契約則明訂不誠信行為時之罰則條款。</p> <p>1. 依據本公司分層負責明細表規定，由本公司行政管理處負責公司治理之規劃與推動事項，並由相關單位分工合作落實企業誠信經營。</p> <p>2. 本公司促請相關單位擬訂各項企業誠信經營活動預計期程及具體執行計畫，並督導子公司及相關單位落實執行，執行成果按季於財政部業務研討會陳報。</p> <p>1. 本公司依據公職人員利益衝突迴避法落實執行利益衝突事件之迴避、通知及彙報作業。</p> <p>2. 本公司訂有員工工作規則、董事會議事規則及董事、監察人與經理人道德行為準則，促進董事、經理人及員工於執行業務時，應符合誠實及合乎道德，避免利益衝突及獲取私利；本公司員工並簽署員工保密書，對於業務及未公開資訊負有保密之義務，以保護公司資產及有效應用。</p> <p>本公司訂有嚴謹之會計制度及專責會計單位，財務報告均經簽證會計師查核，確保財務報表公允性，並依金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法，建立內部稽核制度、自行查核制度、法令遵循主管制度及風險管理機制。</p>	

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	
(五) 公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	✓		<p>本公司 108 年度辦理誠信經營之內、外部之教育訓練情形如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 於 108 年下半年度委託台灣金融研訓院舉辦公司治理專題講座，隨班宣導「臺灣金融控股股份有限公司及子公司董事、監察人與經理人道德行為準則」，集團各公司董事、經理人及管理階層人員合計 51 人參加。</li> <li>2. 安排董事參加「從證券市場不法案例談董監事責任」及「公司治理專題演講-企業經營者之責任風險：從新版公司治理藍圖談公司治理發展趨勢與案例解析」等外部專業課程。</li> <li>3. 選派同仁參加「內部檢舉制度法令及案例介紹」及「金融控股公司法利害關係人交易法規與管理實務介紹」等集團內部業務課程。</li> </ol>
<p>三、公司檢舉制度之運作情形</p> <p>(一) 公司是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？</p> <p>(二) 公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序、調查完成後應採取之後續措施及相關保密機制？</p> <p>(三) 公司是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？</p>	<p>✓</p> <p>✓</p> <p>✓</p>	<p>因應金管會要求各金融業建立吹哨者制度，本公司訂有檢舉制度辦法，由法令遵循處擔任受理窗口及檢舉案件審議委員會之秘書單位，並設置檢舉信箱、專線電話、電子信箱等管道，以鼓勵舉發不法案件。</p> <p>本公司檢舉制度辦法及標準作業流程訂有受理流程、指定調查單位及調查後召集委員會審議等作業程序，並訂有保密機制，規範載有檢舉人真實身分資料之談話紀錄或文書原本，應以密件處理。</p> <p>本公司檢舉制度明訂對於檢舉人之保護措施，除前項相關保密機制外，並訂有不因所檢舉案件對檢舉人有損害其工作權益或不利處分。</p>	
<p>四、加強資訊揭露</p> <p>公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所定誠信經營守則內容及推動成效？</p>	✓	<p>本公司網站揭露「公司治理」、「經營動態」及「財務訊息」，以及於公開資訊觀測站揭露本公司股東會議事規則、董事會議事規則、道德行為準則等誠信經營內容相關資訊供大眾查閱。</p>	
<p>五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」定有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形： 本公司非上市上櫃公司，爰未訂定誠信經營守則。</p>			
<p>六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊（如公司檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形）： 為確保誠信經營，本公司訂有「董事、監察人與經理人道德行為準則」，以引導集團相關人員執行職務時應遵守道德標準，並登載於本公司網站供大眾查詢。</p>			

### (八) 公司訂定公司治理守則及相關規章之查詢方式

本公司各項公司治理規章，均置於本公司網站（網址：<https://www.twfhc.com.tw>）及公開資訊觀測站（網址：<https://mops.twse.com.tw>）。

### (九) 其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊

無



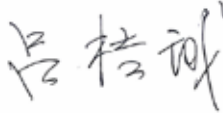



(十) 内部控制制度執行狀況

1. 内部控制聲明書

**臺灣金融控股股份有限公司內部控制制度聲明書**

謹代表臺灣金融控股股份有限公司聲明本公司於108年1月1日至108年12月31日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及審計委員會。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行；本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十一條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 致  
金融監督管理委員會

聲明人			
董 事 長：			(簽章)
總 經 理：			(簽章)
總 稽 核：			(簽章)
總機構法令遵循主管：			(簽章)

中 華 民 國 109 年 3 月 30 日

## 臺灣金融控股股份有限公司内部控制制度應加強事項及改善計畫

(基準日：108 年 12 月 31 日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<b>&lt;子公司臺灣銀行&gt;</b>		
一、強化公庫款項代收作業內控機制	1. 明定收取以現金繳納庫款繳款書，應逐筆登錄入帳，同步列印熱感應證明聯，連同收據聯一併交予客戶。 2. 宣導客戶善加利用本行公庫服務網之繳費單據狀態查詢功能。 3. 主管不定期巡視營業櫃台稅費收款狀況及抽看錄影帶並留存紀錄備查。	已完成改善
二、加強客戶身分驗證及帳戶交易監控機制	1. 客服中心辦理客戶電話掛失存摺、印鑑、金融卡等遇無法提供原開戶分行及手機號碼等資訊時，須回撥存戶原留存電話確認。如無法聯繫本人時，新增表單，提醒營業單位應落實核對身分。 2. 研判ATM監控報表，有疑似被冒領或被詐騙之虞者，得依程序暫停客戶晶片金融卡之使用。 3. 客戶申辦印鑑掛失更換，可由系統對該帳戶啟動連續七個營業日之監控。	已完成改善
三、強化海外分行管理		
(一) 應將海外分行當地主管機關初步重要檢查缺失、場外監理報告及缺失改善情形陳報董事會，並定期彙整檢視海外分行有無類似缺失	已修訂「海外分行內部稽核作業標準作業流程」，納入海外分行當地主管機關初步重要檢查缺失、場外監理報告及缺失改善情形應陳報董事會。董事會稽核處每半年檢視各海外分行當地主管機關檢查意見，去識別化後彙整摘要，提供海外分行注意辦理。	已完成改善
(二) 對海外分行營運督導管理機制應明確；海外分行應建立妥適之信用風險限額管理制度	已修訂「海外分支機構管理須知」，規範各項風險處理及評估應定期報送風險管理部；各海外分行已依其業務特性及風險胃納等訂定各項信用風險限額。	已完成改善
<b>&lt;子公司臺銀人壽&gt;</b>		
四、強化有價證券投資業務暨利益衝突防範機制，提升公司財務經營效能	就買賣債券型ETF交易市場之選擇，將交易成本以列表方式揭露，以強化交易決策過程之說明；就個股停損作業，調整決議執行期間為當月決議後至次月決議核定前，以提升執行之即時性；就國外投資偏離市價檢核作業，除原本抽檢品質之要求外，再以提高抽檢比率之方式進一步強化相關作業；就投資人員買賣股權商品之查核，擴大抽樣之範圍(含配偶及未成年子女)及提高抽樣比率，以強化利益衝突防範機制。	已完成改善
五、加強給付及紙本檔案之經常性作業管理，降低業務之作業風險	增加系統之相關管控程序及列印相關檢核報表，提升給付作業精確度；優化紙本文件銷毀之標準作業流程，增加更多有效之控制點，以使相關作業更臻嚴謹。	已完成改善
六、加強洗錢防制及資訊安全管理，降低營運之作業風險	1. 有關加強洗錢防制作業，就制裁名單之建檔作業，業落實系統管理及覆核機制；就受益人風險監控作業，業於風險評估模型新增保險受益人是否為重要政治性職務之人與其家庭成員及有密切關係之人、是否有媒體負面報導、是否涉及犯罪活動、是否來自高風險國家等因素。 2. 有關資訊安全作業，伺服器及資料庫業排定升級時程，於系統升級前的過渡期間，就弱點掃描修補管控作業，已增加安排專人每日確認系統運作情形並按月簽報單位主管之補償性控制措施，以提升系統安全。	除伺服器及資料庫預計於109年6月底前完成升級外，其餘已完成改善。

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<b>&lt;子公司臺銀證券&gt;</b>		
七、落實租賃場所除役成本評估管理作業	1. 經評估各分公司租賃場所續約所需負擔之除役義務金額均未達公司規定金額門檻，爰免予認列「除役負債」。 2. 爾後持續依規落實辦理除役成本評估作業。	已完成改善
八、強化承銷業務詢價圈購配售管理作業	業建置禁止配售資料庫，據以控管出具不實聲明事項之圈購人，於一年內不得參加詢價圈購案件之配售對象。	已完成改善
九、強化董事委託其他董事代理出席董事會之授權作業	業修正委託書格式，列舉召集事由之授權範圍，供未出席董事簽署。	已完成改善
十、強化內部人員交易檢核管理作業	業建立內部人員買賣股票是否有與公司或客戶有利益衝突之檢核機制及覆查程序並落實執行。	已完成改善
十一、強化客戶資料查詢管控制作業	1. 加強員工法治教育訓練，並完成業務人員系統作業權限調整、增加特殊帳戶查詢密碼控管、系統區隔客戶專屬營業員、新增內部人委託買賣回報明細表管控、每日產製異常管理報表進行監控等強化管理措施。 2. 已依違失情節輕重，懲處違規人員及所屬主管。	已完成改善

2. 會計師專案審查內部控制制度審查報告：無

(十一) 最近二年度及截至年報刊印日止，本公司暨各子公司違法受處分及主要缺失與改善情形

揭露事項	違法受處分及主要缺失	改善情形
負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者	無	無
違反法令經金融監督管理委員會處以罰鍰者	<b>子公司臺灣銀行</b> • 臺灣銀行於 107 年 1 月 3 日接獲金管會裁處書，其內容略以，辦理慶富造船公司徵信、授信及貸後管理等業務，核有未建立及未確實執行相關內部控制制度缺失，違反銀行法第 45 條之 1 第 1 項規定，依同法第 129 條第 7 款規定，核處罰鍰新臺幣 400 萬元。	1. 為落實徵信作業，確實分析借戶資金缺口及評估其履約與償還款能力，嗣後將注意依借戶所提供之預估報表，考量整體資金需求，藉以評估借戶之履約能力及資金缺口調度能力。 2. 臺灣銀行為建立通案性專案融資內部制度及規範，業於 107 年 6 月 29 日常董會通過訂定「臺灣銀行股份有限公司專案融資作業辦法」。 3. 為評估關係人交易之合理性，加強瞭解集團財務全貌對授信風險及還款來源之掌握，已增修徵信作業-財務分析標準作業流程(SOP)及臺灣銀行信用調查標準作業流程(SOP)。 4. 為提升授審部及授信審議委員會功能，及提報董事會資料應充分揭露，臺灣銀行授信審查部為留存審查軌跡，已調整授審部審查表之格式，加強說明授信審查部同意承作本案之理由(含不利因素之說明)，並將授審會之討論重點及說明做成書面文件，併案提報董事會或常務董事會審酌之參考。

揭露事項	違法受處分及主要缺失	改善情形
	<p><b>子公司臺銀人壽</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 參與投資決策之職務代理人未簽署切結書，及投授會成員從事股票交易有未依規定事前提出申請者，違反保險法相關規定核處罰鍰新臺幣 60 萬元整。</li> <li>• 辦理檢核保單借款案件，有未確實核對簽名之情事，違反保險法等相關規定核處罰鍰新臺幣 60 萬元整。</li> <li>• 承保人壽保險契約，尚未將受益人納為執行強化確認客戶身分措施之考量因素，違反保險法等相關規定核處罰鍰新臺幣 50 萬元整。</li> <li>• 辦理防制洗錢及打擊資恐作業，對於客戶之審查有未訂定高風險客戶身分定期審查之完成期限，不利防制洗錢之時效性者，及未就中、低風險客戶明訂定期審查之頻率，違反保險法等相關規定核處罰鍰新臺幣 50 萬元整。</li> </ul>	<p>5. 臺灣銀行已修訂董事會秘書室議事科標準作業流程 (SOP)，於議事錄製作程序中納入「對於董事於董事會重要發言及爭議事項」若要求不列入正式議事錄，則以發言稿留存軌跡。</p> <p>6. 臺灣銀行業修正「授信戶覆審評等制度」(含「授信覆審評分表」)，就媒體負面報導之扣(減)分項目，依負面報導之影響程度為差異化評分，俾適予核降覆審等級，提升其追蹤考核頻率。另加強規範對借戶財務報表、資金流向等追蹤事項之查核方式與期間，落實辦理追蹤考核作業。</p> <p>1. 臺銀人壽參與投資決策之職務代理人未簽署切結書，業已完成補正簽署切結書送交管理部保管備查。投資部已依規定彙列規範名單包含投授會委員職務代理人，送交管理部以利核對所保管備查切結書人員。</p> <p>2. 投授會成員從事股票交易有未依規定事前提出申請部分，已完成補正事前申請表及定期申報表。</p> <p>3. 修訂臺銀人壽「投資人員職業道德與行為須知」，對於非辦理股票業務人員及投授會人員，其從事股票交易無需事前提出申請，僅需定期申報，另增加切結書等資料之保管機制、保存年限及將申報人員名單送交管理部等規範。</p> <p>1. 經向保戶再度確認保單借款金額均已入本人帳戶。</p> <p>2. 已要求於借款約定書中增加註記「已核對要/被保人身份或簽章」，並於自行查核增列為加強查核項目。</p> <p>1. 業將受益人列入客戶風險因子評估項目。</p> <p>2. 業修正內規，增訂於承保時將受益人納入執行強化確認客戶身分之考量範疇。</p> <p>業訂定內規，明定高、中、低風險客戶之定期審查頻率；另修正內規，增列定期審查之結案程序及作業時程管控措施。</p>
<p>違反法令經金融監督管理委員會處以糾正者</p>	<p><b>子公司臺銀人壽</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 辦理國內股票停損作業，對訂定有價證券減碼停損策略者，經投資暨授信審議委員會(簡稱投授會)決議有立即停損必要或最近一年度未配息且損失率達 30% 以上者，所擬訂之賣出價格有遠高於當時股票市價，投授會未討論所訂價格合理性，致未能即時處分持股以落實停損機制或對所持外國基金之決議處分，亦有實際未處分，且未確實追蹤處理情形，違反保險法相關規定予以糾正。</li> </ul>	<p>1. 為加強落實停損執行，於提報投授會時審慎評估相關因素及價格合理性</p> <p>(1) 投資部針對暫不停損股票，依據公司營運、產業前景、股價技術及損益變化等相關因素擬定處分計畫經投授會決議後執行，並納入「帳列備供出售股票未實現損失率逾 20% 之處理程序」。另將投授會決議授權執行期間，由原本授權至會議之當月月底改為次月全月，以提高決議停損價格之可執行期間。</p>

揭露事項	違反受處分及主要缺失	改善情形
	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 有為追求短期較高報酬而將資產大量配置於國外可贖回債券，惟未審慎評估再投資風險，且未建立檢討管理機制，與壽險資金應追求長期穩定收益之目的與負債期差管理未能相符，違反保險法相關規定予以糾正。</li> <li>● 利率變動型保險商品與區隔資產報酬率明顯偏離，未積極提出改善計畫或調降宣告利率，違反保險法相關規定予以糾正。</li> <li>● 未依會議決議落實執行國內股票停損，違反保險法相關規定予以糾正。</li> <li>● 辦理清查給付應付未付保戶款項及給付作業，有清查未完整及對無法清查之應付未付款項案件未訂定相關規範之情事，違反保險法等相關規定予以糾正。</li> <li>● 外匯風險控管及避險機制有未對部分幣別設定模擬情境、未對其他幣別設定重大波動模擬情境之標準及106年度未出具國外投資資產匯率重大模擬情境評估影響數報告等情事，違反保險法等相關規定予以糾正。</li> </ul>	<p>(2) 另以個股之評價面及股價狀況，包括本益比、本淨比、近年股價區間及市價等因素，研擬可執行價格，且為使制定可執行價格之機制更臻明確，業將制定執行價格之考量評估項目併予納入該部業務作業手冊「國內股票及指數股票型基金(ETF)投資標準作業流程(SOP)」。</p> <p>2. 確實執行停損成效追蹤管理 每月除於投授會進行執行差異說明，以確實掌握每月應停損之標的是否均依會議決議執行外，並逐月檢視及檢討，以落實對停損成效管控。</p> <p>1. 修正「臺銀人壽保險股份有限公司國外有價證券投資管理準則」，明定相關不可贖回之期限，拉長可贖回債券之不可贖回期間，控制再投資風險。</p> <p>2. 每月資金決策小組月會提報國外債券次月之贖回及到期債券明細，並揭示再投資狀況或預計再投資標的，強化再投資風險之控管機制；另列示所持有之可贖回債券部位之平均可贖回年限，按月追蹤可贖回債券之再投資風險，提早為次月可贖回債券之贖回進行調整因應。</p> <p>3. 每筆國外債券投資均提送資金決策小組，就債券發行條件(含可贖回期間)與區隔資產之現金流量配置進行討論，並考量可贖回債券與負債現金流量間之現金流量管理及相關風險，做成投資決議。並對國家別、產業別及單一發行者均設有控管集中度風險，另為強化投資之集中度管理，將每月於資金決策小組月會提報檢討可贖回債券投資占比，並揭示未來5年每年度可贖回債券之贖回分布，以利分散債券之贖回時點。</p> <p>4. 在資產負債期差風險控管方面，進行準備金適定性測試，另為強化資產負債之動態管理，每季更新資產負債資料並運用精算模組分析資產負債存續期間及現金流量等資訊，提報資產負債管理委員會。</p> <p>持續按月召開保險商品宣告利率會議，檢視與區隔資產投資報酬率之偏離程度，若預期未來區隔資產報酬率可能持續下降，將會採取因應措施。</p> <p>持續依所訂處理程序分析損失率逾20%個股相關條件，經提報投授會通過後，依會議決議之策略進行投資操作，並於次月進行執行情形檢討。</p> <p>業修正內規，增訂無法清查案件之給付規定，並全面清查應付未付款項，定期檢討追蹤管控清理進度，按季陳報董事會。</p> <p>業修正內規，修正重大模擬測試門檻，並採取採較嚴格之匯率波動模擬情境。</p>

揭露事項	違反受處分及主要缺失	改善情形
	<ul style="list-style-type: none"> <li>對資產負債配合風險監控，控管方式欠妥，及對可贖回債券限額監控機制，作業核欠妥適，違反保險法等相關規定予以糾正。</li> <li>對於超過 10 日契撤期之退保案件未依解約方式處理，亦未分析案件態樣、通路發生頻率及招攬品質等，不利風險控管，違反保險法等相關規定予以糾正。</li> <li>辦理交易對手評估作業，尚未將投資下單管道之金融機構是否取得特許證照納入評等項目，核有未依本會 103.3.24 金管保財字第 10302502380 號函：「保險業應透過合法管道投資境外金融商品，並應注意交易對手及其所提供服務與商品之合法性」之規定辦理，違反保險法等相關規定予以糾正。</li> <li>對符合公司所訂疑似洗錢交易態樣之交易，雖已辦理大額通貨申報作業，惟未留存相關評估非疑似洗錢交易之評估文件，違反保險法等相關規定予以糾正。</li> <li>辦理確認保險給付對象實質受益人身分驗證作業，有徵提資料欠完整之情事，違反保險法等相關規定予以糾正。</li> <li>防制洗錢及打擊資恐名單掃描檢核系統之權限配置及管理作業有欠妥適者，違反保險法等相關規定予以糾正。</li> <li>對於電子郵件機敏性資料之控管，有未將與集團內各公司間互寄電子郵件納入管控範圍，及對以外部設備接收機敏資料之電子郵件，未有相關管控措施，違反保險法等相關規定予以糾正。</li> <li>對弱點掃描發現之漏洞修補及追蹤處理未訂有明確作業規範，且僅就「高」以上風險等級系統弱點評估是否有修補必要，違反保險法等相關規定予以糾正。</li> <li>辦理防制洗錢、打擊資恐及反武器擴散作業，對制裁名單之建檔有缺漏，且對受益人風險監控作業有欠完整。</li> <li>辦理 107 年度弱點掃描作業，修補管控作業欠妥，及有老舊伺服器及資料庫，其相關系統軟體版本原廠已停止提供更新及漏洞修補服務，迄未評估其影響並擬訂更新修補因應措施，不利資訊安全控管。</li> </ul>	<p>於「資產負債整體分析報告」增加對各區隔資產負債存續期間缺口之前後期變動分析，以及業將國際版債券納入可贖回債券之投資限額控管。</p> <p>對該類案件按季統計彙總案件內容陳報至單位主管，並於年度結束分析案件態樣，作為考核參考。另，依內規來衡量個案情形，對合作通路/業務員函飭或予扣點扣款之處分。</p> <p>業修正內規，增訂交易前應確認交易對手為合法機構、提供之商品需經主管機關核定；另，業將交易對手適法性評估明列於年度交易對手評鑑報告內。</p> <p>業修正內規，明定辦理大額通貨交易申報者，仍須研判是否為異常交易並註記留存軌跡，如為可疑交易，應另行申報。</p> <p>業修正內規，增訂強化實際受益人辨識及確認程序，並應提供佐證資料，及執行名單姓名掃描。</p> <p>名單掃描檢核系統之權限配置及管理，已由契約行政部移至法令遵循室洗防專責單位辦理，業完成使用者帳戶清查作業，並將系統管理與操作分流，系統管理人員已無審核及結案之功能。</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 已規劃防護系統提升案，將子公司間互寄之電子郵件納入個資管控及留存稽核日誌，預計於 109 年底完成。</li> <li>2. 業修正內規，增訂外部設備接收電子郵件之管控措施，並規劃導入集團管控平台進行管制。</li> </ol> <p>業修正內規，明定對掃描發現之漏洞，須進行限期修補，或判斷不擬立即修補之理由，並陳報權責主管。</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 收文以檢視方式控制風險，漏建檔業已補正。另，制裁名單建檔作業，已訂定「姓名及名稱檢核管理程序」供日後遵循。</li> <li>2. 關於受益人風險評估及姓名檢核，已於日常風險監控，逐筆人工檢核受益人指定為非要、被保險人案件，並就檢核結果執行風險評級、可疑交易監控程序。另，關於考量受益人是否為重要政治性職務之人與其家庭成員及有密切關係之人、有媒體負面報導、涉及犯罪活動、來自高風險國家，將繼續追蹤至納入風險評估模型。</li> </ol> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 已針對壽險系統核定系統軟體平台升級方案，系統完成升級前，將採應用系統執行面、資料庫存取稽核紀錄面及網路流量監控面，每日確認系統運作情形並按月簽報單位主管以落實資訊安全。</li> <li>2. 已研擬系統升級作業之因應措施，相關作業陸續規劃執行中。</li> </ol>

揭露事項	違法受處分及主要缺失	改善情形
	<p>● 買賣債券型ETF，未分析不同交易方式之交易成本差異，不利決策分析及評估影響。</p> <p>● 辦理個股停損作業，對個股停損操作策略之即時性管理有欠妥適，核有礙健全經營之虞。</p> <p>● 辦理國外投資偏離市價之檢核作業，未考量抽檢比率過低之情形及未考量金融商品特性獨立檢核，不利於該作業之完整性。</p> <p>● 辦理股權商品投資業務，針對投資人員買賣股權商品之相關管控及查核機制之執行有欠妥適，不利該項業務落實法令遵循作業，核有礙健全經營之虞。</p> <p><b>子公司臺銀證券</b></p> <p>● 辦理不動產租賃權益改良-除役負債項目認列作業，對分公司有承租契約並載明終止時應將租賃權益改良物拆卸、移除及復原，未於辦理續約時估算復原費用，核與所訂作業要點不符。</p> <p>● 辦理承銷業務，對圈購人出具符合銷售對象規定之聲明書與事實不符者，未建立資料庫管控，致有違反一年內不予配售之規定，與所訂「承銷有價證券詢價圈購配售原則」及中華民國證券商業同業公會證券承銷商詢價圈購配售辦法第3條之1規定不符。</p> <p>● 董事委託其他董事代理出席董事會，所出具委託書有未列舉召集事由之授權範圍之情事，與所訂「董事會議事規則」第6條規定及公開發行公司董事會議事辦法第9條第3項規定不符。</p> <p>● 自營部員工違反所訂「投資人員職業道德與行為須知」第16點規定，一週內不得買賣與公司有交易相同個股之規定，惟自營部主管於檢查內部人員成交資料時，未能落實執行內部人員買賣股票利益衝突檢核程序。</p>	<p>針對「國內(債券成份)指數股票型基金ETF買賣指示單(決定書)」已增加揭示「價格基礎、申購交易費、交易費率、手續費」之比較列表。另以欲購入之美債或公司債ETF前一日市價與淨值最高及最低價格，對應之前一天美國公債指標ETF指數(TLT)或投資等級債指標ETF(LQD)價格波動度及近3日匯率波動推估出欲購入之債券ETF當日市價與淨值可能區間，並參考該檔債券ETF市場流動性，決定採行初級市場或次級市場交易。</p> <p>針對投資暨授信審議委員會決議通過為需擬定計畫賣出之個股，均於次月彙整提報該會檢討執行情形並進行討論，若與前期會議決議通過之操作策略有差異，則必需提出差異說明，以落實追蹤停損執行情形。另，投資部可視個股市況，簽報「投資暨授信審議委員會列管標的操作建議異動申請書」經總經理核定後，持續動態調整處理方式(經查近期僅有108年10月23日乙筆針對國泰金之異動申請書)，可及時針對停損擴大標的應變調整處理方式。</p> <p>辦理國外投資偏離市價檢核作業之檢核比率，已考慮當月實際成交筆數，108年4月份國外債券檢核比率達5成以上。另，「國外投資交易偏離市價檢核標準作業流程(SOP)」業於108年7月26日修訂完成，提升各國外投資標的之抽檢筆數(比率)及不動產抵押債券證券(CMO)設置為獨立檢核項目。</p> <p>臺銀人壽業對授權者之配偶、未成年子女向臺灣集中保管結算所查調107年交易資料。另，辦理108年上半年股票投資業務「內控制度」及「強化措施」專案查核，以前台投資人員及投資委員會成員為受查核對象抽查1/4比例加計配偶及未成年子女共計22人，向臺灣集中保管結算所調閱異動明細表資料。調閱查核對象之每月定期申報表與臺灣集中保管結算所異動明細表進行核對，資料相符。</p> <p>經評估各分公司所需負擔之除役義務金額均未達臺銀證券租賃場所除役成本評估作業要點所訂新臺幣200萬元之規定，故免予以認列「除役負債」。爾後租賃場所之租約約定交還租賃物應負復原義務者時，將注意依國際會計準則及所訂租賃場所除役成本評估作業要點之規定辦理評估。</p> <p>已建立控管機制，新增資料庫加強管控，並依「承銷有價證券詢價圈購配售原則」辦理補正作業。嗣後詢價圈購配售案均確實依「承銷有價證券詢價圈購配售原則」辦理，未配售予出不實聲明事項之圈購人。</p> <p>業於108年1月17日第4屆第16次臨時董事會起製作「明確列舉召集事由之授權範圍」之委託書供未出席董事簽具。</p> <p>臺銀證券經紀部已修正「內部人員證券帳戶額度核予及委託買賣檢查程序要點」，以強化內部人員交易檢查程序。另自營部為確實執行有無利益衝突檢核作業，已建立具體檢核項目，藉以確認是否有發生利益衝突之情事。</p>

揭露事項	違法受處分及主要缺失	改善情形
客戶資料調閱未依內控規範辦理核有重大疏失，經監察院來函處以糾正	<b>子公司臺銀證券</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>所屬人員多次違規查詢非其本人之帳戶，或非依業務所需之查詢情事，其中包括非基於業務需要查詢臺灣銀行財務部帳戶高達 59 次及舊制勞工退休基金帳戶高達 33 次等重大違規情事，經核有重大疏失。</li> </ul>	1. 檢討改善內部控制制度，調整營業員作業權限，取代原按工作群組給作業權限之作法；增加管理報表「委託回報明細表」及「內部人利益衝突查核表」以加強內部控制。 2. 檢討修訂內部管理規章，提高對違規查詢客戶資料之懲度及對不當交易情形增列懲處規定。
因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依照金融機構安全維護注意事項之規定致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾 5 千萬元者	無	無
其他經金融監督管理委員會指定應予揭露事項	無	無

## (十二)108 年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議

### 1.108 年 1 月 24 日第 4 屆第 31 次董事會

子公司臺銀人壽保險股份有限公司周總經理園藝屆齡離職後所遺職缺，暫由該公司劉董事長玉枝代理。

### 2.108 年 2 月 27 日第 4 屆第 32 次董事會

- (1) 通過本公司 108 年度申請短期借款屆期減借，並向臺灣銀行申辦 256 億元額度事宜。
- (2) 通過本公司 108 年度財務及稅務查核簽證服務委由安侯建業聯合會計師事務所辦理。

### 3.108 年 3 月 28 日第 4 屆第 33 次董事會

通過本公司 107 年度「內部控制制度聲明書」暨「內部控制制度應加強事項及改善計畫」。

### 4.108 年 4 月 1 日第 4 屆第 14 次臨時董事會

通過本公司 107 年度合併及個體營業報告書、財務報表暨本公司 107 年度決算盈餘分配。

### 5.108 年 4 月 25 日第 4 屆第 34 次董事會

通過提前動支 108 年度土地作價增資及轉投資臺銀預算 420 億元，暨辦理私募發行普通股及應募臺銀私募發行普通股。

### 6.108 年 5 月 23 日第 4 屆第 35 次董事會

- (1) 通過本公司公司治理主管由行政管理處行政長朱曼怡兼任。
- (2) 通過子公司臺銀人壽保險股份有限公司總經理職務由周園藝女士擔任，並由其擔任該公司董事職務。

### 7.108 年 6 月 27 日第 4 屆第 36 次董事會

- (1) 承認本公司經安侯建業聯合會計師事務所查核簽證完竣之 107 年度合併及個體營業報告書、財務報表，暨通過本公司 107 年度決算盈餘分配案。
- (2) 通過 108 年度土地作價增資計畫本公司私募發行普通股定價、增資基準日及配合修正本公司章程所定資本額等事項。



8.108年8月22日第4屆第38次董事會

通過解任子公司臺灣銀行(股)公司獨立董事職務。

9.108年9月2日第5屆第1次董事會

- (1) 財政部核派呂桔誠先生及魏江霖先生代表財政部股權擔任本公司第5屆董事職務。
- (2) 本公司第4屆董事於108年9月1日屆滿卸任，財政部核派第5屆董事(含獨立董事)名單，任期自108年9月2日至111年9月1日止。
- (3) 本公司第2屆審計委員任期配合第4屆獨立董事任期屆滿，第3屆審計委員由財政部核派本公司第5屆獨立董事擔任。
- (4) 通過呂董事桔誠續擔任本公司董事長，並自108年9月2日起生效。
- (5) 通過本公司總經理職務，由臺銀證券董事長魏江霖接任。
- (6) 臺銀證券魏董事長自108年9月2日起辭卸其臺銀證券董事長及董事職務，通過由總經理江士田暫代董事長職務。

10.108年10月24日第5屆第3次董事會

同意本公司及臺銀108年度辦理土地作價增資計畫案，於108年9月增資基準日收足股款，提升本公司集團及臺銀之資本適足率。

11.108年11月28日第5屆第4次董事會

通過子公司臺銀證券董事長職務由本公司總經理魏江霖暫兼，總經理職務由該公司副總經理謝秀賢陞任，並擔任該公司董事職務。

12.109年2月20日第5屆第7次董事會

- (1) 通過本公司109年度申請短期借款屆期減借，並向臺灣銀行申辦252億元額度事宜。
- (2) 通過本公司109年度財務及稅務查核簽證服務委由安侯建業聯合會計師事務所辦理。
- (3) 通過本公司公司治理主管職務由財務管理處財務長張國勇兼任。

13.109年3月30日第5屆第8次董事會

- (1) 通過本公司108年度合併及個體營業報告書、財務報表暨本公司108年度決算盈餘分配。
- (2) 通過本公司108年度「內部控制制度聲明書」暨「內部控制制度應加強事項及改善計畫」。

**(十三)108年度及截至年報刊印日止，董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者**

108年3月28日第4屆第33次董事會討論事項有關本公司總稽核李莉調任臺灣銀行總稽核，本公司總稽核由臺灣銀行營業部經理王素娥陞任案決議內容為：「除陳獨立董事錦稷反對外，其餘出席董事同意本案照案通過」。陳獨立董事錦稷主要意見摘要：總稽核係隸屬於董事會，與董事會配合密切，但金控總稽核人事更迭頻繁，一家公司兩年多更換到第三位總稽核，此為蠻嚴肅之事。本公司108年3月29日依規於公開資訊觀測站辦理公告。

## (十四) 108 年度及截至年報刊印日止，與財務報告有關人士(包括董事長、總經理、財務主管、會計主管、內部稽核主管及公司治理主管等)辭職解任情形

公司有關人士辭職解任情形彙總表

109年03月31日

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
總經理	詹庭禎	105.08.31	108.09.02	董事任期屆滿解任
副總經理	林怡	106.07.18	108.01.16	屆齡免職
副總經理	蔡麗雪	107.05.18	108.04.08	退休
總稽核	李莉	107.05.18	108.04.16	調任臺灣銀行總稽核
公司治理主管	朱曼怡	108.05.23	109.03.02	退休

## 四、會計師資訊

## (一) 會計師公費資訊

會計師公費資訊級距表

會計師事務所名稱	會計師姓名		查核期間	備註
安侯建業聯合會計師事務所	李逢暉	吳麟	108.1.1 ~ 108.12.31	

單位：新臺幣千元

金額級距		公費項目	審計公費	非審計公費	合計
1	低於2,000千元		√	√	√
2	2,000千元(含)~4,000千元				
3	4,000千元(含)~6,000千元				
4	6,000千元(含)~8,000千元				
5	8,000千元(含)~10,000千元				
6	10,000千元(含)以上				

1. 給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費為審計公費之四分之一以上者，應揭露審計與非審計公費金額及非審計服務內容。所稱審計公費係指公司給付簽證會計師有關財務報告查核、核閱、複核、財務預測核閱及稅務簽證之公費：無。
2. 更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者，應揭露更換前後審計公費金額及原因：無。
3. 審計公費較前一年度減少達百分之十五以上者，應揭露審計公費減少金額、比例及原因：無。

(二) 更換會計師資訊

1. 關於前任會計師者

更換日期	107年3月16日		
更換原因及說明	會計師事務所內部調整，原方燕玲會計師改為吳麟會計師		
說明係委任人或會計師終止或不接受委任	情況	當事人	會計師
	主動終止委任		不適用
	不再接受(繼續)委任		不適用
最近兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因	無		
與公司有無不同意見	有		會計原則或實務
			財務報告之揭露
			查核範圍或步驟
			其他
	無	V	
	說明		
其他揭露事項(本準則第十條第六款第一目之四應加以揭露者)	無		

2. 關於繼任會計師者

事務所名稱	安侯建業聯合會計師事務所
會計師姓名	吳麟會計師
委任之日期	107年3月16日
委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果	無
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	無

3. 前任會計師對本準則第十條第六款第一目及第二目之三事項之復函：無

五、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者，應揭露其姓名、職稱及任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之期間

無

六、董事、經理人及依同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形

無

## 七、持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊

無

## 八、本公司及子公司、本公司之董事、經理人及本公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數及綜合持股比例

### 綜合持股比例

108年12月31日

單位：股：%

轉投資事業 (註1)	本公司投資(註2)		董事、經理人及直接或 間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
臺灣銀行(股)公司	10,900,000,000	100	-	-	10,900,000,000	100
臺銀人壽保險(股)公司	3,250,000,000	100	-	-	3,250,000,000	100
臺銀綜合證券(股)公司	300,000,000	100	-	-	300,000,000	100
第一金融控股(股)公司	-	-	1,281,659,936	10.28	1,281,659,936	10.28
臺灣中小企業銀行(股)公司	-	-	1,156,447,740	16.21	1,156,447,740	16.21
國泰金融控股(股)公司	-	-	126,538,687	0.86	126,538,687	0.86
兆豐金融控股(股)公司	-	-	383,783,734	2.82	383,783,734	2.82
臺灣產物保險(股)公司	-	-	64,663,278	17.86	64,663,278	17.86
中華開發金融控股(股)公司	-	-	240,261,418	1.61	240,261,418	1.61
元大金融控股(股)公司	-	-	242,915,096	2.08	242,915,096	2.08
中國信託金融控股(股)公司	-	-	369,516,635	1.85	369,516,635	1.85
台灣糖業(股)公司	-	-	24,665,491	0.44	24,665,491	0.44
台灣電力(股)公司	-	-	1,013,473,437	3.07	1,013,473,437	3.07
臺灣證券交易所(股)公司	-	-	94,782,834	13.01	94,782,834	13.01
中華貿易開發(股)公司	-	-	1,250,110	1.91	1,250,110	1.91
臺灣中華日報社(股)公司	-	-	62,882	0.14	62,882	0.14
中影(股)公司	-	-	15,869,677	14.39	15,869,677	14.39
臺灣聯合銀行	-	-	146,250	4.99	146,250	4.99
台北外匯經紀(股)公司	-	-	2,100,000	10.59	2,100,000	10.59

轉投資事業 (註1)	本公司投資(註2)		董事、經理人及直接或 間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
臺灣期貨交易所(股)公司	-	-	24,141,484	6.82	24,141,484	6.82
台灣金聯資產管理(股)公司	-	-	180,000,000	17.03	180,000,000	17.03
金財通商務科技服務(股)公司	-	-	450,000	3.33	450,000	3.33
台灣金融資產服務(股)公司	-	-	15,000,000	8.82	15,000,000	8.82
財金資訊(股)公司	-	-	20,541,938	3.94	20,541,938	3.94
財宏科技(股)公司	-	-	1,673,624	7.61	1,673,624	7.61
陽光資產管理(股)公司	-	-	85,271	1.42	85,271	1.42
國際建築經理(股)公司	-	-	14,658	0.92	14,658	0.92
臺灣中興紙業(股)公司	-	-	25,035,822	9.54	25,035,822	9.54
臺灣行動支付(股)公司	-	-	1,800,000	3.00	1,800,000	3.00
台杉投資管理顧問(股)公司	-	-	1,000,000	0.79	1,000,000	0.79
臺灣金融聯合都市更新服務 (股)公司	-	-	12,500,000	25.00	12,500,000	25.00
華南金融控股(股)公司	-	-	3,053,595,267	25.08	3,053,595,267	25.08
唐榮鐵工廠(股)公司	-	-	90,876,926	25.96	90,876,926	25.96
臺億建築經理(股)公司	-	-	1,500,000	30.00	1,500,000	30.00
臺銀綜合保險經紀人(股)公司	-	-	2,000,000	100.00	2,000,000	100.00

註1: 指金控公司及其子公司之轉投資事業。

註2: 係依金融控股公司法第三十六條所為之投資。

# Portfolio-Sound

強化領導金融 · 健全資產品質



## 肆·募資情形

- 一、資本及股份
- 二、公司債發行情形
- 三、特別股發行情形
- 四、海外存託憑證發行情形
- 五、員工認股權憑證及限制員工權利新股辦理情形
- 六、併購或受讓其他金融機構情形
- 七、資金運用計畫執行情形

## 伍·營運概況

- 一、業務內容
- 二、跨業及共同行銷效益
- 三、市場及業務概況
- 四、從業員工
- 五、企業責任及道德行為
- 六、非擔任主管職務之全時員工人數、非擔任主管職務之全時員工薪資平均數及中位數，及前三者與前一年度之差異
- 七、資訊設備
- 八、勞資關係
- 九、重要契約

## 肆・募資情形

## 一、資本及股份

## (一) 股本來源

單位：新臺幣

年月	發行價格	核定股本		實收股本		備註	
		股數	金額	股數	金額	股本來源	其他
97年1月	10元	90億股	900億元	90億股	900億元	股份轉換	註1
108年9月	32元	103.125億股	1,031.25億元	103.125億股	1,031.25億元	土地作價增資並辦理私募普通股	註2

註：1. 經財政部 96 年 8 月 30 日台財庫字第 09600381390 號函核定，及金融監督管理委員會 96 年 12 月 6 日金管銀(二)字第 09620007790 號函核准，以 97 年 1 月 1 日為轉換基準日，與臺灣銀行進行股份轉換。

2. 經金管會 108 年 7 月 17 日金管銀控字第 10801305310 號函同意照辦、行政院 108 年 8 月 14 日院授主基營字第 1080200889 號函核復同意及財政部 108 年 8 月 21 日台財庫字第 10803726770 號函復原則同意。本次增資為全額發行新股 13 億 1,250 萬股，每股面額 10 元，以每股 32 元溢價發行，合計股款 420 億元；除 131.25 億元帳列股本，其餘 288.75 億元累積為資本公積，本公司實收資本額自原 900 億元提升至 1,031.25 億元，並於 108 年 9 月 6 日為增資基準日完成土地所有權移轉。

股份種類	核定股本			備註
	流通在外股份	未發行股份	合計	
普通股	103.125 億股 (未流通且未上市)	0	103.125 億股	

## (二) 股東結構、股權分散情形及主要股東名單

本公司為財政部百分之百持股之國營金融事業。

## (三) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位：新臺幣元；千股

項目	年度(註2)		107年	108年	109年截至3月31日止
	最高	最低			
每股市價 (註1)	最高		-	-	-
	最低		-	-	-
	平均		-	-	-
每股淨值	分配前		33.90	36.31	34.65
	分配後		33.90	36.31	34.65
每股盈餘	加權平均股數		9,000,000	9,420,719	10,312,500
	每股盈餘(稅後)		1.01	0.93	0.06
每股股利	現金股利		-	-	-
	無償配股	盈餘配股		-	-
		資本公積配股		-	-
	累積未付股利		-	-	-
投資報酬分析 (註1)	本益比		-	-	-
	本利比		-	-	-
	現金股利殖利率		-	-	-

註：1. 本公司為國營事業，股票並未上市，故無每股市價及投資報酬分析等資料。

2. 107 年度為審定決算數；108 年度為會計師查核簽證數；109 年截至 3 月 31 日止為會計師核閱數。



#### (四) 股利政策及執行狀況

##### 1. 股利政策

依本公司章程規定，每年度決算有盈餘時，於完納一切稅捐之後，應先彌補以往年度虧損，再提列 10% 為法定盈餘公積，另提 40% 至 60% 及依主管機關規定提列之特別盈餘公積，如尚有餘額，併同以前年度累積未分派盈餘，依據有關法令規定分派之。

法定盈餘公積未達本公司資本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過本公司資本總額之 15%。本公司無盈餘時，不得分派股息及紅利。但法定盈餘公積已超過實收資本額 50% 時，得以其超過部分派充股息及紅利。

##### 2. 108 年度股利發放情形

本公司 108 年度依會計師查核簽證稅後盈餘，先填補其他綜合損益轉入之確定福利計畫之再衡量數及按公允價值衡量之權益工具處分損失，再按填補後之金額提列法定盈餘公積及特別盈餘公積，並依法提列分紅保單紅利準備後，剩餘數悉數留列未分配盈餘。另依審計法第 51 條規定，本公司決算盈餘以審計部為最終審定，茲因 108 年度決算，尚在審計部查核中，故前揭分配數須經審計部審定後決定。

#### (五) 本次股東會擬議之無償配股對營業績效及每股盈餘之影響

無

#### (六) 員工及董事酬勞

無

#### (七) 買回本公司股份情形

無

### 二、公司債發行情形

無

### 三、特別股發行情形

無

### 四、海外存託憑證發行情形

無

### 五、員工認股權憑證及限制員工權利新股辦理情形

無

### 六、併購或受讓其他金融機構情形

無

### 七、資金運用計畫執行情形

本集團 108 年度土地作價增資計畫，係財政部以原臺灣銀行無償贈與國庫之國有土地作價增資本公司新臺幣 420 億元，再由本公司以相同土地同額作價增資臺灣銀行。增資計畫標的土地於 108 年 9 月 6 日增資基準日完成所有權移轉予本公司後，本公司續於 108 年 9 月 25 日臺灣銀行增資基準日完成所有權移轉予臺灣銀行。本公司及臺灣銀行之自有資本均分別自增資基準日起增加 420 億元，資本適足率亦獲提升，計畫執行完成且效益均已顯現。

## 伍·營運概況

本公司及子公司之業務內容及營運概況分別說明如下：

### 一、業務內容

#### (一) 業務範圍

##### 1. 臺灣金控

##### (1) 主要業務

依金融控股公司法之規定，主要業務為投資及對被投資事業之管理。

##### (2) 營業比重

單位：新臺幣千元，%

項目	年度	108 年度	
		金額	比率
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益之份額		9,115,306	99.97
其他收益淨額		2,596	0.03
收益合計		9,117,902	100.00

(3) 未來計畫開發之新金融商品與服務：請參閱(二)109年度經營計畫。

##### 2. 臺灣銀行

##### (1) 主要業務

除依銀行法規定辦理一般銀行業務外，並配合政府政策，經理新臺幣發行附隨業務，代理各級政府公庫業務，辦理軍公教退休(伍)金優惠存款、政策性貸款、高中(職)以上就學貸款、政策性採購及關稅配額、公教及退休人員保險與勞工退休基金等業務，及其他經主管機關核准辦理之業務。

##### (2) 營業比重

單位：新臺幣千元，%

項目	年度	108 年度	
		金額	比率
利息淨收益		26,679,198	63.26
手續費淨收益		5,174,087	12.27
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益		48,786,406	115.69
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益		3,580,638	8.49
採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額		3,394,697	8.05
兌換損益		-203,841	-0.48
資產減損迴轉利益		-1,350	0.00
其他非利息淨損益		-45,238,918	-107.28
淨收益		42,170,917	100.00

(3) 未來計畫開發之新金融商品與服務：請參閱(二)109年度經營計畫。

### 3. 臺銀人壽保險

#### (1) 主要業務

辦理人身保險業務，並受政府委託辦理軍人保險業務，及其他經主管機關核准辦理之業務。

#### (2) 營業比重

單位：新臺幣千元，%

項 目	年 度	108 年度	
		金 額	比 率
個人壽險保費收入		49,038,111	93.85
個人傷害險保費收入		104,462	0.20
個人健康險保費收入		1,217,842	2.33
個人年金險保費收入		1,737,947	3.32
團體壽險保費收入		29,892	0.06
團體傷害險保費收入		97,942	0.19
團體健康險保費收入		24,693	0.05
合 計		52,250,889	100.00

註：若加計投資型保險商品保費收入 1,480,154 千元，108 年度保費收入合計數達 53,731,043 千元。

(3) 未來計畫開發之新金融商品與服務：請參閱(二)109 年度經營計畫。

### 4. 臺銀綜合證券

#### (1) 主要業務

經營有價證券之經紀、自營、承銷、融資融券與期貨交易輔助人業務，提供證券發行與募集之顧問及其有關代理服務事項，及其他經主管機關核准辦理之業務。

#### (2) 營業比重

單位：新臺幣千元，%

項 目	年 度	108 年度	
		金 額	比 率
證券經紀及承銷收入		434,090	62.32
利息收入		139,332	20.00
出售證券利益		49,108	7.05
透過公允價值衡量之淨利益		35,651	5.12
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資已實現淨利益 (損失)		0	0
股利收入		31,978	4.59
衍生性工具淨利益		(1,793)	-0.26
預期信用減損損失及迴轉利益		(431)	-0.06
除列按攤銷後成本衡量之金融資產淨利益 (損失)		(44)	-0.01
其他營業收入		8,680	1.25
合 計		696,571	100.00

(3) 未來計畫開發之新金融商品與服務：請參閱(二)109 年度經營計畫。

## (二)109 年度經營計畫

### 1. 臺灣金控

#### (1) 深化資源整合

深化集團資源整合策略及業務合作機制，落實推動目標管理，強化子公司間跨業商品服務銷售，發展整合性金融服務，發揮整合行銷綜效；精進集團共同作業平台計畫，擴大後勤作業整合範疇，發揮擷節成本經營綜效。

#### (2) 發展前瞻金融

掌握數位金融轉型商機，鞏固領先市場競爭優勢，運用創新實驗室整合內部創新動能，導入外部創新技術，積極布局金融科技專利，持續推動業務創新，打造價值智慧金融服務，斬新客戶使用體驗，帶動各項業務發展，創造成長新動能。

#### (3) 培育多元人才

為應金融跨業經營、深耕核心業務及新創發展需要，善用集團跨領域培訓資源，及各項專業知能之內外部教育訓練，強化人力訓練內涵，發掘人力資源潛能，加速養成多元核心職能人才。

#### (4) 精進資產品質

廣續深化集團資金運用管理機制，因應國際經濟金融情勢，機動調整操作策略與資產配置，增裕投資收益；善用資金運用平台，增強投資部門研究報告資源共享機制，持續精進財經資訊交流效能。

#### (5) 堅實法遵文化

提升內部控制三道防線效能，落實風險導向內部稽核；推動法令遵循教育，深化全體同仁遵法文化，確保法令遵循制度有效運行；配合國際規範，健全洗錢防制及打擊資恐各項機制。

#### (6) 優化風管策略

因應總體經濟金融環境改變，調整集團風險管理策略與機制；加強關注國際經濟金融情勢，適時採取相應調整措施；完善集團資本適足管理，強化整合性風險控管效能。

#### (7) 落實資安管理

發揮資通安全專責單位功能，強化各項資安防護作為，培養資安意識，完善各項資安法規，加強資安演練，參與金融資安聯防體系，共同提升資安防護能量，兼顧業務創新與資安控管。

#### (8) 踐履社會責任

提供專案貸款做為抗疫衍生所需營運週轉金及實施相關寬緩措施，提供企業及民衆金融協助，相挺抗疫；參採赤道原則精神，辦理投融資業務，發展綠色金融；支持文創、藝文、體育及環保等公益事務；推動小額終老保險及以房養老貸款等融合社會關懷金融商品，打造友善金融環境；發揮正向關懷力量，致力踐履企業社會責任。

## 2. 臺灣銀行

### (1) 存款業務

積極持續優化存款結構與開拓企業戶新臺幣活期存款、薪資轉帳業務、代收票據及代收(付)公司股(債)款或股(債)息暨ACH、代收付等業務，並強化新臺幣數位存款業務推展，以順應金融科技趨勢；持續落實共同行銷機制，配合金控集團各子公司間資源整合行銷策略，廣續辦理共同行銷證券開戶代收件業務；強化風險控管，適時修訂作業規章，定期檢視、適時調整及改進相關制度缺失，以利員工遵循，強化內部稽核控管，減少作業風險；持續積極爭取各級地方政府代庫業務，以鞏固代庫地位，藉以提高公庫存款營運量並增裕收益。

### (2) 放款業務

#### (a) 企業金融業務

持續推展民營企業授信業務並加強授信風險控管；爭取主辦或參與國內外聯合授信業務，以分散授信風險及提升收益；加強代辦OBU服務，並積極拓展海外授信業務；推展線上融資及應收帳款承購業務，以提昇授信業績及增裕手續費收入；積極推展危險及老舊建築物更新重建貸款業務，以協助國內危險及老舊建築物加速重建需要；積極辦理中小企業創新發展專案貸款業務；配合政府推動5+2產業創新計畫，積極承作相關貸款業務以協助產業取得發展所需資金；配合政府鼓勵臺商回臺投資政策，積極辦理臺商回臺購建廠地廠房貸款業務；因應政府新南向政策，拓展新南向國家臺資及當地企業授信業務。

#### (b) 消費金融業務

持續推展優質自住型房貸業務，以提升房貸業務之授信品質及控管風險；廣續辦理「築巢優利貸－公教員工購屋貸款」，拓展購屋貸款業務；積極承作「青年創業及啓動金貸款」及「微型創業鳳凰貸款」，協助青年創業；持續推展「導盲犬認同卡」及「祝福認同卡」，以期達到推展業務及提升品牌形象之效益；持續配合財政部主導之「公股事業金融科技研發成果整合平臺」，以建立國內主流行動支付「台灣Pay QR Code 共通標準」為主要任務，規劃並參與台灣Pay行銷活動；強化信用卡產品競爭力，自109年度起提高國內外現金回饋比率，並擴大刷卡優惠通路，全方位滿足客戶需求，帶動發卡量及簽帳金額提升。

### (3) 外匯與國際金融業務

廣續推展外匯存款業務，並積極發展以網路方式開立數位外匯存款帳戶之電子金融服務項目。配合主管機關開放外匯相關業務，提供多元化外匯服務。各海外分行持續深耕當地市場，建立優質資產；加強國際聯貸及債券投資業務，適時擴展金融產品線；強化網路銀行服務，建構臺商資金調度平台；加強風險管理機制，提升海外分行營運績效；持續更新DBU代辦OBU業務相關作業規範，以利OBU業務之爭攬。

### (4) 電子金融業務

以回應式網頁設計(RWD)技術，提供客戶跨平台、跨瀏覽器、跨裝置、更個人化的操作介面。「e企合成網」帳款管理系統新增帳務部門別功能、動態密碼驗證方式、回應式網頁設計介面及支援多瀏覽器操作，優化整體企業電子金融服務綜效。建置「雲端銀行」，提供客戶預填表單、預約申辦交易及營業單位預處理作業等服務，除整合中心帳務主機、簡化營業單位處理流程，並整合網路、行動及臨櫃等虛實通路，改善客戶使用體驗。

### (5) 信託業務

持續增納國內外基金商品及國外債券商品，結合財富管理業務，提昇基金及信託理財商品之營運規模；配合政府推動高齡者及身心障礙者之生活照顧及資產保全，廣續推展高齡者安養信託及身心障礙者財產信託；配合融資債權保障及預售屋消費者權益，結合營業單位之土建融授信業務，積極推展不動產開發信託及價金信託；為保障成屋買賣雙方權益，持續推廣不動產買賣價金信託業務；因應政府積極推動都市更新及危老建築更新，結合都更融資業務部門及營業單位共同爭取都更及危老商機；掌握金融發展趨勢，爭取證券投資信託基金、全權委託投資及僑外資之資產保管；積極管理運用舊制勞工退休基金及公教保險準備金，創造良好績效。

### (6) 投資業務

108 年度票券金融業務操作除申購央行可轉讓定期存單外，主要以配合營業單位保證發行商業本票業務之承銷業務為主。債券投資部位以逢殖利率彈升分批布局為原則，積極去化餘裕資金，提升資金運用效益；積極爭取擔任國際債及寶島債發行之共同承銷商；持續布局亞洲、美國、澳洲、歐洲等信用較佳之金融債及公司債（以國際信評A- 以上者為主）。持續妥善管理轉投資業務，增進整體投資效益並增裕盈餘；強化派兼董監事執行職務效能，俾提升轉投資事業經營績效。股票操作策略持續以具產業成長性之績優股、獲利穩定之高現金殖利率股及ETF 為主軸配置，並遵循風險控制原則，伺機運用避險交易以降低市場風險。

### (7) 公教人員保險業務

配合主管機關之政策，積極辦理公保年金相關作業，以保障被保險人權益；辦理公保業務座談會，宣導業務法令與作業程序，蒐集意見供業務改進參考；廣續辦理承保及現金給付業務，研議改進作業流程，以提高作業及服務效能；持續推動e化作業，強化資訊安全管理，提升個人資料保護，奠基公保數位化服務；依法辦理公教人員保險費率精算，供主管機關釐定保險費率參考，以確保公保財務安全與永續經營；加強公保準備金多元化運用及風險管理，妥慎研訂投資策略，積極規劃資產配置，以獲取最佳收益。

### (8) 財富管理業務

善用臺銀品牌優勢，積極推廣財管業務；強化通路布局，擴展理財業務之服務網；善用金控集團商品及通路整合行銷效益，建立多元化金融商品銷售平台；優化管理業務人員專業人才培訓，增進財富管理業務實力；持續實施業務輔導機制，以強化目標管理；鼓勵營業單位廣續辦理「投資理財講座」，深耕理財客戶，提供優質專業諮詢；持續推展激勵措施及優惠活動專案。

### (9) 貴金屬業務

持續積極研發及拓展貴金屬相關新種業務及商品，鞏固國內黃金銀行之領導地位；積極舉辦各項推廣、宣導活動、業務說明會及上市記者會，並強化行員教育訓練；臺銀於財團法人證券櫃檯買賣中心之興櫃市場「黃金現貨交易平台」擔任臺銀金（代號：AU9901）之造市商及保管銀行，吸引證券戶參與黃金交易；陸續推出各項貴金屬衍生性商品，以滿足法人及專業客戶需求，並協助貴金屬用料廠商購料避險。

## 3. 臺銀人壽保險

### (1) 商品研發

因應接軌IFRS17，持續推動商品策略轉型，提高利潤貢獻度高的商品比重，如較長年期之分期繳、固定利率型、保障型、終身型及健康險商品；持續加強推展美元保單，提供客戶資產配置多元化選擇，並減降匯率風險；推出投資型商品，完整公司產品線，並增裕手續費收入。

### (2) 業務推展

因應商品策略轉型，積極與合作通路聯繫溝通並取得銷售共識，同時提供適當教育訓練資源，協助通路銷售轉型；推動行銷活動及激勵措施，深化與大型經代公司之合作，並加強自展通訊處之商品與行銷訓練，提升業務量能；結合公股金融機構資源與發展契機，深化與公股金融事業之合作。

### (3) 保戶服務

為提升保戶服務，持續推動作業流程e化及系統輔助功能，縮短人工作業之時間、減少作業負擔及可能發生之作業風險；建立「公平待客」核心之企業文化，保障金融消費者權益。

### (4) 資金運用

擬訂資產配置計畫，提升資產與負債匹配性，以強化資產負債管理、穩定投資收益；符合流動性安全、給付準備適宜下，積極去化資金，強化資金運用效益；平衡外匯避險成本及匯率波動風險，動態調整避險比率，降低匯兌損益。

### (5) 風險管理

定期監控資本適足比率，確保符合法定要求及公司資本需求；落實風險管理機制，優化自我風險及清償能力評估機制(ORSA)，加強資本管理，健全經營體質。

### (6) 人力資源

積極充實營運轉型所需人力，培育商品設計、財務投資、業務行銷等重點業務之專業人才，並持續辦理各級主管人員訓練，以儲備高階主管人才，並提升主管核心管理職能，深化公司業務發展之利基。

### (7) 公司治理

持續完善各項公司治理管理規範與監控機制，落實公司治理重要資訊揭露，提升公司治理之透明度與完整性；設置審計委員會替代監察人職權，並自109年1月起運作，以強化公司治理。

### (8) 資訊作業

架構網路應用系統平台，發展網路投保及優化網路服務；擴充理賠審核及給付作業應用系統，建立自助理賠功能，提升理賠效率；因應接軌IFRS17所面臨複雜且龐大之保單計算需求，進行壽險核心系統IFRS 17資料梳理及相關系統建置。

## 4. 臺銀綜合證券

### (1) 證券經紀業務

廣續強化行動下單平台軟體，並配合逐筆交易新制轉換通訊格式，優化系統功能，提升經紀下單效能；積極規劃開辦「定期定額」業務，提供多元化金融服務；經由網路能見度及形象企業廣告，行銷行動交易及融資業務，吸引年輕族群；定期舉辦產業說明會，積極與投信及法人互動，以提升法人交易量，增裕營收。

### (2) 證券承銷業務

透過集團整合行銷平台，結合子公司資源，推展承銷及其衍生業務，提供企業籌資相關服務；爭取公股金控籌資案件承銷機會，提高營運量與市占率；積極參與普通公司債券之承銷與輔導銷售業務，並強化與同業業務交流，尋找業務合作契機。

### (3) 證券自營業務

挑選營運展望佳及高股息殖利率等投資標的，嚴控投資風險，優化投資策略，以提升資金運用績效，並搭配期貨等金融工具，以降低投資風險並穩定獲利。

### (4) 內部管理

持續強化公司治理、善盡企業社會責任、健全法令遵循及打擊資恐制度、落實公平待客原則及建立評核制度、加強內部控制及內部稽核制度，以提升經營管理效能；落實人才培育，積極選派人員配合業務需要施予各項專業知能之訓練。

### (5) 資訊安全管控

廣續執行資安責任等級B級應辦事項，強化對網路攻擊(DDoS、DNS 攻擊)等之防護機能；配合集團資安控管措施，回收個人電腦最高權限，及強化機敏性資料存取管理。



子公司臺灣銀行參與中華職棒明星賽，結合「轟金球、臺銀捐黃金」公益活動，董事長呂桔誠代表捐贈伊甸社會福利基金會及臺灣世界展望會黃金存摺共 160 公克。



子公司臺灣銀行六度蟬聯「金安獎」暨「金質獎」，雙「金」耀眼，締創佳績。



### (三) 產業概況

#### 1. 金控業

在政府持續推動產業升級下，我國金融產業近年獲利穩健，108年度國內16家金控獲利續創歷史新高，稅後淨利約為新臺幣3,590.21億元，較107年度(3,027.71億元)成長18.58%，平均ROE為8.04%，ROA為0.59%。為促進經濟發展，政府持續引導金融業資金投入中小企業、5+2新創重點產業、長照與公共建設等產業，並透過金融法規調適，積極建構更為多元開放的金融環境，包括：推動金融科技創新實驗機制、擴充金融科技創新園區服務能量、逐步推動開放銀行服務、建置數位化保險基礎建設、擴大網路投保範圍、發展多元保險商品、全面實施逐筆交易制度、推動盤中零股交易制度及期貨市場價格穩定措施等，並推出「財富管理新方案」，助益臺灣發展成為區域財富管理中心，各項積極作為措施均有利金融業擴大業務規模與提升國際競爭力。此外，在政府持續推動經濟轉型創新下，透過前瞻基礎建設與鼓勵投資臺灣相關措施，優化國內投資環境，帶動投、融資活動蓬勃發展，形塑內需導向之經濟成長模式，為產業界帶來斬新機會，金融業者配合政府政策，適時提供產業資金活水，同時掌握相關商機，廣續推動獲利穩健成長。

#### 2. 銀行業

根據金管會統計資料，本國銀行108年度稅前盈餘合計新臺幣3,607.31億元，較107年度(3,342.27億元)增加7.93%，平均ROE與ROA分別為9.38%與0.72%，逾期放款比率為0.21%，備抵呆帳覆蓋率為651.78%，顯示本國銀行風險承擔能力良好，整體銀行體質穩健。

受到美中貿易爭端持續、全球貿易需求走弱及投資減緩等影響，致全球經濟成長趨緩。年初以來，新型冠狀病毒肺炎(Covid-19)疫情爆發且全球持續蔓延趨勢未見和緩，IMF示警全球經濟成長恐將減速，World Bank亦表示將下修全球經濟成長預測，預期全球重要國家仍將採取寬鬆貨幣政策，並擴大財政支出，以支撐總體經濟持續擴張。此外，美中貿易協議發展、香港反送中運動、英國脫歐進程、新興市場經濟成長走緩、中國經濟金融風險上升，及地緣政治風險等對全球經濟可能造成之衝擊亦為金融市場關注重點。展望未來，儘管銀行業面臨國內外諸多不確定性因素，但受惠於政府持續推動前瞻基礎建設計畫、協助各項新創重點產業發展、推動綠色金融與金融發展行動方案、發展高齡化金融商品與服務、通過《金融科技發展與創新實驗條例》，鼓勵金融科技創新發展等政策，以及積極推動投資臺灣三大方案及施行《境外資金匯回管理運用及課稅條例》，均有助於提振國內經濟成長動能、強化金融競爭力，及提升銀行獲利機會。

#### 3. 壽險業

依據壽險公會統計資料顯示，108年度壽險業總保費收入達3兆2,855億元，較107年度減少0.3%；初年度保費收入1兆1,099億元，較107年度減少6.1%，其中傳統型保險商品中占比最高之利變型壽險初年度保費收入較107年度減少9.4%；受到全球資本市場波動影響，108年度投資型保險商品初年度保費收入亦較107年度減少18.7%。在獲利方面，受到新臺幣兌美元匯率升值影響，壽險業108年度匯損金額高達2,912億元，惟受惠股債市表現均佳，壽險業投資收益增加，108年度稅前獲利為1,546億元，創下歷史新高。

金管會為降低保險業銷售高儲蓄性質保單，鼓勵保險業者積極推動保障型及高齡化商品與加速創新保險商品開發，逐步推動及調整相關監理措施，以健全保險業發展，並期能順利接軌IFRS 17，使得壽險業者面臨商品結構與策略調整的壓力，預期儲蓄型保單恐逐漸萎縮，各保險公司將朝投資型保單、保障型及退休型商品轉型，發展有助於接軌IFRS17之壽險商品，短期恐衝擊壽險業新契約保費收入，惟長期而言，將促使壽險經營回歸保險保障本質，有利於壽險業長期健全發展。

面對全球低利率與波動風險加劇之國際金融環境，投資與匯兌損益認列成為影響保險業者獲利的重要因素，保險公司投資策略不僅需考量保險負債結構、妥善資產配置，提升資金運用收益，同時並需持續強化國外投資匯率風險管理能力，以減降匯兌損失與避險成本。此外，隨著IFRS 17 期程迫近、諸多保險商品監理變革，及法規遵循與風險管理均朝向更專業化管理，將影響保險公司商品規劃、投資策略、資產負債管理、經營方向及適足資本之計提，預期壽險經營將面臨更嚴峻的挑戰。

#### 4. 證券業

根據臺灣證券交易所統計，108 年底集中交易市場發行量加權股價指數收盤為 11,997.14 點，全年指數上漲 23.33%，為近十年年度漲幅最佳的一年，同時加權股價指數亦寫下 29 年來新高紀錄。

108 年度全體證券業稅後淨利為 407.34 億元，較 107 年度(294.94 億元)成長 38.11%。其中，因股市成交量能衰退，致整體證券商經紀業務手續費收入較 107 年減少 8.39%，自營業務及承銷業務淨利則分別較 107 年成長 109.38% 及 132.29%。

展望 109 年，預估全球主要央行仍將延續寬鬆貨幣政策，以支撐總體經濟持續擴張，惟新型冠狀病毒肺炎(Covid-19)、美國總統大選、英國脫歐與中東地緣政治衝突等不確定性因素干擾，全球金融市場存在波動加劇的投資風險，對全球景氣之影響仍待觀察。鑒於現行各主要國家證券市場盤中均採逐筆交易方式撮合，為與國際接軌與提升交易效率，臺灣交易所於 109 年 3 月 23 日實施逐筆撮合交易，為國內證券市場的重要變革。此外，受惠於政府持續推動前瞻基礎建設計畫、《歡迎臺商回臺投資行動方案》及《境外資金匯回管理運用及課稅條例等，資金回流效應可望持續發酵，對證券產業發展有正向助益。

### (四) 研究與發展

#### 1. 臺灣金控

##### (1) 最近 2 年度研究發展支出及成果

108 年度及 107 年度之研究發展支出分別為 1,069 千元及 1,035 千元。主要用於研析集團營運策略與發展方針，優化集團會計制度、內部控制、風險控管、資訊系統及資安監控，以提升集團經營效能，並辦理員工多元教育訓練，精進專業職能。

##### (2) 未來研究發展計畫

持續選派同仁參加集團內部業務訓練課程，及外部專業機構金融研討會，強化同仁金融專業知能；配合業務發展需要，適時委託專門學術機構進行相關研究分析，提供決策參考。

#### 2. 臺灣銀行

##### (1) 最近 2 年度研究發展支出及成果

108 年度及 107 年度之研究發展支出分別為 12,081 千元及 8,171 千元。主要用於金融科技創新、研提專利申請、編印國內外經濟金融、國內金融機構主要業務變動概況、國內主要產業動態等百餘冊專業報告，及員工出國研習、自行研究計畫等百餘篇研究報告。

##### (2) 未來研究發展計畫

為因應金融環境變遷、業務發展需要，未來仍將持續辦理金融科技創新、業務革新及發展或金融業務相關之研究，以及實施員工提案、自行研究及出國研習計畫等。

### 3. 臺銀人壽保險

#### (1) 最近 2 年度研究發展支出及成果

108 年度及 107 年度之研究發展支出分別為 133 千元及 128 千元。主要用於自行研究計畫及專案研究，並持續研析壽險市場變化趨勢、IFRS17 接軌影響等，持續精進人壽保險業務經營。

#### (2) 未來研究發展計畫

持續觀察國內、外壽險市場變化、人口發展趨勢、金融情勢變動，同時配合政府政策，研究發展符合國人需求之壽險商品，善盡國營人壽保險公司之社會責任。

### 4. 臺銀綜合證券

#### (1) 最近 2 年度研究發展支出及成果

108 及 107 年度之研究發展支出分別為 40 千元及 41 千元。因應 109 年實施逐筆交易新制，積極升級各項資訊設備及交易系統，優化電子交易平台，及加強資安管理，提供客戶更為安全穩定之交易環境。

#### (2) 未來研究發展計畫

參加投資相關研討會，掌握國際證券發行趨勢及強化產業發展研究，以利承銷業務拓展；積極參加法人座談會，瞭解產業發展方向，提升產業與個股研究報告質量；研究辦理定期定額購買股票，提升公司經紀營運績效。

## (五) 長、短期業務發展計畫

### 1. 臺灣金控

#### (1) 短期業務發展計畫

加強投資臺灣，推展投融資業務；拓展海外市場，強化國際據點效能；深化資源整合策略，發揮跨業行銷綜效；掌握政府政策商機，推動獲利成長；發展前瞻金融服務，提供優質服務模式；恪遵內外法令規範，完善內稽內控機制；落實集團風險管理，確保健全資產品質；致力培訓專業人才，儲備集團管理實力；善用金融專業結合公益，踐履企業社會責任。

#### (2) 長期業務發展計畫

秉持 5P(「People-centered」以人為本、「Portfolio-sound」健全資產品質、「Performance-driven」績效成果驅動、「Prospection-oriented」前瞻服務導向、「Principle-based」恪守金融普世價值與原則)，與 5S(「Scale」建構集團規模優勢、「Scope」延伸業務的廣度及深度、「Soundness」採取穩健經營、「Superior Management」發揮卓越管理、「Social Responsibility」善盡社會責任)等經營方針，掌握前瞻趨勢脈動，把握政府政策商機，擘劃集團經營策略，整合全球行銷網絡，精進發展金融科技，戮力提升經營績效，落實風險管理與法令遵循，追求集團永續健全發展，建構優質穩健之國家級領導品牌金控公司。

### 2. 臺灣銀行

#### (1) 短期業務發展計畫

融合政府政策，協助產業發展；強化行銷動能，擴增授信規模；布局全球，強化據點整合，提升營運效能；掌握創新趨勢，發展前瞻金融服務；健全法令遵循、精進洗錢防制與打擊資恐及反武擴機制；完善訓練制度，培育多職能專業人才，善用金融專業結合公益，踐履企業社會責任。

## (2) 長期業務發展計畫

持續以 5P 經營方針及 5S 組織新文化，並秉持「誠信、關懷、效率、穩健」經營理念，擴展金融服務的深度與廣度；以「建構領導銀行，佈局全球市場」為願景，持續強化國際布局，同時融合政府新南向政策，掌握亞洲經濟時代帶來的商機，擘劃短、中、長期海外布局計畫及業務發展策略；融合政府振興經濟、完善弱勢及高齡照顧、綠色能源及老舊建築物重建等政策，擴大金融服務範疇，增進整體經營績效。



子公司臺灣銀行參加台北金融科技展，展示最新的研發成果「臺銀光碼輕鬆付」與「臺銀車牌付」兩項新興支付服務，董事長呂桔誠與創新實驗室InnoLab 同仁合影。

## 3. 臺銀人壽保險

### (1) 短期業務發展計畫

推動商品結構轉型，改善負債結構、穩定現金流量及降低資金成本；強化資產配置，提升資金運用效益及優化投資管理績效；成立「IFRS 17 工作小組」，強化國際財報準則接軌工作及評估營運影響。

### (2) 長期業務發展計畫

滾動式檢討 12 年發展藍圖策略方向，因應新監理政策、IFRS17 發展等外在環境變化，朝向「接軌IFRS17」及「改善獲利、進而追求成長與獲利」併行之中、長期目標發展。

## 4. 臺銀綜合證券

### (1) 短期業務發展計畫

提供多元服務，持續優化系統功能，完善線上交易平臺；透過金控整合行銷平台，積極拓展客源，提升市場佔有率及營業收入；配合銀行企金業務，結合承銷業務服務，積極聯合展業，以提升獲利。

## (2) 長期業務發展計畫

優化行動下單平台，建構智慧線上功能、經營年輕世代證券經紀客源，並積極爭取法人交易，提升經紀市占率；積極拓展SPO主、協辦及相關財務顧問等承銷相關業務；強化產業與個股研究深度與廣度，持續運用策略交易，適時搭配期貨等金融工具，降低風險及提升資金操作績效。

## 二、跨業及共同行銷效益

### (一) 發揮交叉銷售綜效

落實集團資源整合策略，發展整合性商品服務，透過架設之「子公司間資源整合行銷平台」，強化子公司跨業合作，建立資源共享與聯合展業機制；並設有「共同行銷委員會」按月追蹤控管執行成效，藉由目標管理與績效考核制度，促進子公司業務合作。108年度「子公司間資源整合行銷平台」廣續架設6大業務平台，交叉銷售17項跨子公司間業務，總計可量化收益為新臺幣8.7億元，發揮多元行銷綜效。

### (二) 整合資源減降成本

整合運用集團資源，持續推動資訊作業、教育訓練、法律暨法遵事務、不動產管理、公益廣宣、採購作業、財經資訊交流及人力交流等八大共同作業平台，108年後勤平台計導入3,830件(次)共通性作業，其中具體可量化作業項目撙節成本約35.4百萬元，發揮減降成本效益。

## 三、市場及業務概況

本公司為金融控股公司，業務項目為投資及對被投資事業之管理，主要營收係來自對子公司之投資利益，爰就子公司所屬市場及其業務概況說明如下：

### (一) 臺灣銀行

#### 1. 主要商品(服務)之銷售(提供)地區

臺灣銀行為百分之百國營銀行，各項金融商品係透過營業據點及網路，銷售予客戶，截至109年3月底，國內分行163家、國際金融業務分行1家、國外分支機構21家(紐約分行、洛杉磯分行、香港分行、東京分行、新加坡分行、南非分行、倫敦分行、上海分行、廣州分行、福州分行、雪梨分行、上海嘉定支行、孟買代表人辦事處、仰光代表人辦事處、矽谷代表人辦事處、曼谷代表人辦事處、法蘭克福代表人辦事處、馬尼拉代表人辦事處、胡志明市代表人辦事處、雅加達代表人辦事處、吉隆坡代表人辦事處)。

#### 2. 市場未來之供需狀況

108年以來，全球經濟受美中貿易爭端持續及需求走弱等影響，造成金融市場波動加劇，展望未來，仍宜留意新型冠狀病毒肺炎(Covid-19)疫情發展、美中貿易衝突的不確定性、中國大陸經濟金融風險上升及地緣政治風險等對全球經濟可能造成之影響。雖主計總處下修臺灣經濟成長率為2.37%(109年2月12日發布)，但在政府續推台商回流投資政策及逐步落實前瞻基礎建設兩大正向動能的驅動下，對於銀行業未來展望維持審慎樂觀看待。

### 3. 營業目標

單位：新臺幣千元（外匯：美金千元）

主要營運項目	109 年度營運目標（預算數）
存款業務營運量	3,527,343,000
放款業務營運量	2,358,901,000
外匯業務承作額	319,804,000

### 4. 發展遠景之有利與不利因素

#### (1) 有利因素

- A. 國營企業誠信及專業品牌優勢，深獲社會大眾高度信賴，穩固之經營根基有利業務爭攬。
- B. 存放款市占率、資產總額與股東權益規模，均居本國銀行領先地位，經營實力雄厚。
- C. 為臺灣金控公司之子公司，運用集團資源整合行銷平台及龐大客源，發揮整合行銷綜效。
- D. 具臺灣地區人民幣現鈔拋補銀行及大陸地區新臺幣清算銀行優勢，有助於拓展人民幣相關衍生性金融商品業務。

#### (2) 不利因素

- A. 百分之百國營銀行，人事制度、預(決)算、採購等較缺乏彈性，不易適時回應外在經營環境之變化，不利於爭取市場先機。
- B. 國內銀行業長期處於過度競爭的經營環境，存放款利差難以有效提升，加上兼負政策性任務，致影響營運績效。
- C. 百分之百國營銀行，資本累積速度緩慢，加上現金增資困難，導致資本適足率不易提升。
- D. 金融數位化趨勢及純網路銀行設立，對傳統銀行業務帶來金融服務之競爭與衝擊。

## (二) 臺銀人壽保險

### 1. 主要商品(服務)銷售(提供)地區

主要商品為人身保險商品，銷售地區以國內為限，設有 9 家分公司、4 家自展通訊處、11 家專屬保代公司、17 家簽約合作之金融機構、74 家普通經代公司。108 年各通路別占率分析(未含投資型商品)，銀行通路占率 78.59% 最大(臺灣銀行占率為 75.51%)、專屬保代公司及自展通訊處占率分別為 12.60% 及 4.46%。

### 2. 市場未來之供需狀況

金管會為健全保險業發展，促進多元保險保障，發布健全保險商品結構相關規範，短期內壽險業可能以投資型商品彌補主管機關限縮儲蓄型商品發展的衝擊；順應高齡化社會來臨，保障型及高齡化商品將越來越受到重視；美元保單區隔資產無匯率波動風險，有助於資產配置及穩定資金運用收益率，預期仍為壽險業主力發展的商品。

### 3. 營業目標

單位：新臺幣千元

主要營運項目	109 年度營運目標 (預算數)
初年保費收入	9,061,000
續年保費收入	34,288,011
總保費收入	43,349,011

### 4. 發展遠景之有利與不利因素

#### (1) 有利因素

- A. 唯一國營壽險公司，穩健踏實之國營事業形象，深受民衆信賴。
- B. 運用集團銀行綿密通路及廣大客群優勢，整合行銷保險商品，創造交叉行銷綜效。
- C. 保單繼續率在業界名列前茅，顯示銷售品質良好，深獲保戶肯定。

#### (2) 不利因素

- A. 國營機構人事及預決算等受限於相關法令規範，經營較缺乏彈性。
- B. 持續低利率的金融環境，加上避險成本逐漸提高，資金運用效益難以有效提升。
- C. 主管機關為引導壽險業接軌IFRS17，持續提高監理標準，使得業務推展及資本需求面臨嚴峻挑戰。

## (三) 臺銀綜合證券

### 1. 主要商品(服務)之銷售(提供)地區

主要經營證券經紀、自營及承銷三大業務，以法人機構與一般投資大眾為主要服務對象，服務範圍目前以臺灣地區為主，設有8個營業據點，結合金控旗下臺灣銀行153家共同行銷據點及網路銀行優勢，提供客戶全方位投資理財服務。

### 2. 市場未來之供需狀況

證券經紀電子交易比重逐步提升，創新行動交易及數位化服務為市場未來趨勢；逐筆交易新制於109年3月23日實施，市場交易將更為透明有效率；政策開放推廣新種業務(如定期定額投資台股及ETF等)，透過多樣化的投資平台，提供客戶更完整、專業的理財服務；受惠於政府法令開放，證券商投資將趨多元化，對全球產業及經濟趨勢的掌握度，將為各券商獲利表現之重要關鍵。

### 3. 營業目標

單位：新臺幣千元

主要營運項目	109 年度營運目標 (預算數)
經紀業務營運量	701,208,664
承銷業務營運量	1,515,000
自營業務營運量	2,660,000

## 4. 發展遠景之有利與不利因素

## (1) 有利因素

- A. 行政院推動「歡迎臺商回臺投資行動方案」可望帶動本土產業共同發展，加速完整產業供應鏈，有助提升上市、上櫃公司中長期營運動能。
- B. 臺股高股息殖利率持續吸引外資流入，有利於證券市場發展。
- C. 結合銀行通路及企金資源整合行銷，有助於拓展承銷業務。

## (2) 不利因素

- A. 新型冠狀病毒肺炎(Covid-19) 疫情衝擊，恐影響全球景氣及股市走勢。
- B. 國內證券市場漸趨成熟，大型券商規模持續擴大，壓縮中小型券商的生存空間。
- C. 市場承銷制度逐漸走向公開申購與競價拍賣，主辦券商無須籌組承銷團，間接壓迫承銷商參與機會。

## 四、從業員工

## (一) 從業員工資料

年 度		107 年度	108 年度	109 年截至 3 月 31 日
員 工 人 數 (人)	臺灣金控	48	53	53
	臺灣銀行	8,195	8,191	8,128
	臺銀人壽	244	243	245
	臺銀證券	141	141	140
	臺銀保經	38	38	38
	合 計	8,666	8,666	8,604
平均年歲		45.36	45.59	45.62
平均服務年資(年)		17.62	17.76	18.17
學 歷 分 布 比 率 (%)	博 士	0.13	0.09	0.07
	碩 士	21.49	22.53	22.63
	大 專	70.47	70.11	70.16
	高 中	7.04	6.46	6.36
	高中以下	0.87	0.81	0.78
員 工 持 有 專 業 證 照 與 人 數	初階外匯人員	3,467	3,707	3,749
	外匯交易專業能力	175	174	170
	初階授信人員	3,472	3,611	3,597
	進階授信人員	87	90	89
	金融人員授信擔保品估價專業能力	92	92	92
	資產證券化基本能力測驗	210	219	218
	債權委外催收人員	1,553	1,664	1,671
	信託業務人員	6,328	6,506	6,478
	結構型商品銷售人員	3,131	3,126	3,108
	理財規劃人員	3,007	2,996	2,968
	RFC-財務顧問師	2	4	4



年 度	107 年度	108 年度	109 年截至 3 月 31 日
LOMA 初級財富管理規劃師	4	4	4
CFP 認證理財規劃顧問	76	87	90
股務人員	122	129	127
債券人員	317	324	323
票券商業業務人員	306	307	303
銀行內部控制	3,309	3,211	3,159
銀行內部控制與內部稽核	3,065	3,311	3,334
金融人員風險管理專業能力	23	22	23
內部稽核師	20	18	17
美國金融風險管理師 (FRM)	65	71	70
丙級電腦軟體應用	41	45	43
資訊高級程式設計專業人員	1	1	1
資訊技師	10	10	11
資訊安全管理系統主導稽核員	8	8	8
律師	33	41	40
會計師	40	45	45
美國會計師	1	1	1
期貨商業業務員	1,648	1,673	1,664
期貨經紀商業業務員	46	46	43
期貨信託基金銷售機構銷售人員	1,559	1,591	1,586
期貨交易分析人員	26	19	19
證券商業業務員	1,285	1,330	1,333
證券商高級業務員	2,638	2,734	2,725
證券投信投顧業務員	2,079	2,146	2,133
證券交易法規與實務	39	39	40
投信投顧相關法規	2,735	2,831	2,834
買賣融資融券人員	120	120	120
證券投資分析人員	217	220	219
CFA 特許財務分析師Level-1	37	45	50
CFA 特許財務分析師Level-2	11	11	11
CFA 特許財務分析師Level-3	6	8	8
CFA 特許財務分析師	6	5	5
人身保險業務員	6,212	6,301	6,276
人身保險業務員 (銷售外幣收付非投資型保險)	3,743	3,810	3,806
投資型保險商品業務員	1,536	1,670	1,664
人身保險經紀人	42	46	45
人身保險代理人	33	40	39
人壽保險核保人員	43	54	54
人壽保險理賠人員	32	41	41
個人風險管理師	7	8	8
中華民國壽險管理學會正會員	14	8	8
中華民國精算學會正會員	2	3	3

員工持有專業證照與人數

年 度		107 年度	108 年度	109 年截至 3 月 31 日
員 工 持 有 專 業 證 照 與 人 數	ICA 國際理賠協會準會員 (ALHC)	3	3	3
	ICA 理賠管理師 (FLHC)	1	1	1
	LOMA 基礎客戶服務師 (ACS)	16	18	16
	LOMA 中級壽險管理師 (ALMI)	5	5	5
	LOMA 高級壽險管理師 (FLMI)	33	39	39
	財產保險業務員	4,288	4,458	4,469
	財產保險代理人	26	30	30
	財產保險經紀人	36	39	36
	LOMA 再保險管理師 (ARA)	2	2	2
	不動產估價師	8	4	4
	採購專業人員基本資格	82	88	88
	採購專業人員進階資格	9	8	8

註：本表員工人數依預算員額內人數填列，其餘調查資料均含臺銀人壽及臺銀證券約聘雇人員。

## (二) 員工進修訓練

本集團透過內外部學習資源，培養多元職能之金融從業人才，108 年度集團各公司派員參加外部專業機構之研習班包括法令遵循、內部控制、採購、風險管理、財務、會計、稽核、職業安全衛生教育等領域課程，計有 3,088 人次參加研習；年度內集團各公司自辦業務相關訓練計有 23,409 人次參訓，並補助 801 人次參與各項金融專業證照考試。另運用線上學習平台系統，提供多項研習資源，包括防制洗錢及打擊資恐、金融消費者保護暨公平待客原則、產業創新計畫、內部檢舉制度、身心障礙者權利公約、資安管理、歐盟一般資料保護規則(GDPR)暨隱私保護、公務員廉政倫理、行政中立、環境教育、性別與人權等，鼓勵員工自我提升，透過多元化學習管道，建構學習型組織文化。

## 五、企業責任及道德行為

請參閱第 35~38 頁之參、公司治理報告中三、公司治理運作情形之「履行社會責任情形」及「履行誠信經營情形」。

## 六、非擔任主管職務之全時員工人數、非擔任主管職務之全時員工薪資平均數及中位數，及前三者與前一年度之差異

單位：人，新臺幣千元/人

公司名稱	非擔任主管職務之全時員工人數		人數增減	非擔任主管職務之全時員工薪資平均數		薪資平均數增減	非擔任主管職務之全時員工薪資中位數		薪資中位數增減
	108 年度	107 年度		108 年度	107 年度		108 年度	107 年度	
臺灣金控	45	40	5	1,289	1,290	-1	1,102	1,099	3
臺灣銀行	8,107	8,017	90	1,359	1,319	40	1,054	1,028	26
臺銀人壽保險	470	471	-1	1,006	1,033	-27	888	855	33
臺銀綜合證券	192	193	-1	860	920	-60	833	893	-60

註 1：薪資中位數資料係先以統計當年度 12 月底員工人數及其職等職級依員工薪給表核算薪資中位數，再據以估算含獎金及加班費之中位數。

註 2：臺銀人壽 108 年度薪資平均數減少，主要係 108 年度新進員工職等敘薪較 107 年度低所致。

註 3：臺銀證券 108 年度薪資平均數減少，主要係 108 年度發放績效獎金較 107 年度減少所致。

## 七、資訊設備

### (一) 臺灣金控

#### 1. 主要資訊系統硬體、軟體配置及維護

- (1) 主要硬體設備包括伺服器、防火牆、交換器等，以支援各項業務發展、提升營運效率。
- (2) 主要應用軟體含各項業務及行政管理作業，計有全金控利害關係人查詢、全金控A07總餘額申報、會計、人力資源、電子公文、法規檢索、電子郵件暨稽核與安全存錄、集團通用資料通報管理、公務員廉政倫理規範線上登錄管理及整合行銷平台作業等系統。
- (3) 本公司資訊服務委由臺灣銀行整體維運，以達集團資訊系統軟體硬體配置、系統維護及服務管理等資源共享之效益。
- (4) 共同辦理集團社交工程演練，舉辦相關資安教育訓練與宣導，以提升同仁資安意識，降低事故損失程度。

#### 2. 未來開發或購置計畫

- (1) 持續拓展集團資訊共同作業平台計畫項目，檢討完善集團資訊資源共享機制，落實資訊資源集中維運、節能共用之原則，透過金控平台精進資訊整合交流，提升集團資訊整合與運用效益。
- (2) 深化集團資訊源共享平台，整合外部資訊源，簡化契約簽訂作業及採購流程，擷節集團整體經費，發揮經濟效益。
- (3) 拓展集團資訊基礎服務系統共構共用，深化資訊人員專業分工及資源集中維運作業，統籌開發集團共通性資訊系統，以發揮資訊整合，減降成本。
- (4) 督促子公司積極推展數位金融服務與研發金融科技專利，促進業務創新，善用科技提升營運效能，優化客戶使用體驗，掌握新商機。
- (5) 制定集團資通安全政策及資安維護計畫，並督導子公司落實資安相關法令遵循及資安管理；辦理資安健診及弱點改善，加強資安宣導與教育訓練，以強化資訊安全。

#### 3. 緊急備援與安全防護措施

本公司資訊服務整合運用子公司臺灣銀行資訊資源，共用其場地、人員、軟體設備、網路等，緊急備援及安全防護措施概述如下：

- (1) 訂定緊急備援演練計畫，並定期依計畫實地演練。
- (2) BSI英國標準協會每半年進行ISO認證覆查作業乙次，持續加強其安全管理規範與稽核。
- (3) 每月執行作業系統與防毒軟體更新與檢核，並於各重要閘道如網際網路及重要節點安裝防火牆。
- (4) 設置入侵防駭裝置，阻擋駭客攻擊。
- (5) 定期執行資安檢測及伺服器系統弱點掃描，強化系統安全。
- (6) 個人電腦及伺服器納入整體企業防毒機制。
- (7) 個人電腦執行USB隨身碟、光碟機、軟碟機等設備存取權限控管。
- (8) 個人電腦連結網際網路，依業務需要，分別以外部白名單網站及網頁分類存取等管制機制，避免同仁連結惡意或不良網站。

## (二) 臺灣銀行

### 1. 主要資訊系統硬體、軟體配置及維護

核心帳務系統及海外分行系統係建構於專屬主機，提供存款、外匯、授信、匯兌、黃金及會計等業務資訊服務，另於開放系統主機建置包含信託、有價證券、經營、財富管理、信用卡、採購、貴金屬及保險等其他業務系統，以建構完整的金融業務後台系統。除傳統的櫃台作業外，提供客戶使用之系統包括全球資訊網、自動櫃員機系統、網路銀行、e企合成網、金融EDI、隨身銀行、行動推播、Super Pay 資金管理、隨身Pay、網路代收代付及Easy 購外幣現鈔暨旅行支票等，以提供客戶全方位的金融服務。

### 2. 未來開發或購置計畫

- (1) 為因應微軟公司於 109 年 1 月 14 日起停止 Windows 7 作業系統支援服務，進行相關軟、硬體設備更新，升級自動櫃員機作業系統 Windows 10 專案，以強化 ATM 交易資訊安全。
- (2) 因應業務成長需求提升系統處理效能，購置相關硬軟體設備，汰換核心帳務主機系統設備，以保障連線作業系統效能及各項關鍵性業務營運不中斷。
- (3) 規劃建置「客戶資訊儀表板服務建置暨導入分行端末系統」，快速掌握客戶往來全貌與屬性，以利精準行銷。
- (4) 導入機器人流程自動化(Robotic Process Automation)，透過 RPA 軟體導入與人員培訓，優化內部作業(如管理報表產製、業務流程自動化及外部資料蒐集等)，以提高人工作業品質與產能。

### 3. 緊急備援與安全防護措施

#### (1) 緊急備援

於桃園設置整合性異地備援中心，除執行核心帳務主機備援機制任務，並涵蓋重要且具大量交易之開放前置備援系統。該備援中心之運作，除資訊設備係自行採購建置外，其基礎設施及電腦機房之維運管理係以委外方式由專業廠商提供。另，依計畫順利完成「分行開放系統網路設備及線路」等 19 項基礎架構系統暨「核心帳務主機系統」等 95 項應用系統異地備援演練，以確保關鍵業務之持續營運。

#### (2) 安全防護措施

- A. 英國標準協會派員進行「資訊服務管理制度(ISO 20000)」、「資訊安全管理制度(ISO 27001)」、「個人資訊管理制度(BS 10012)」及「營運持續管理制度(ISO 22301)」認證複審/重審作業。四項制度均順利通過審查，維持國際標準證書之有效性。
- B. 持續強化資訊安全管控暨機敏性資料防護，包括「行內資訊網路架構及設備」、「資訊中心 SSLVPN 網路加密閘道」、「網域工作站最高權限管理系統」、「電子郵件機敏性資料偵測防護系統」、「端點資料防護系統」、「電子郵件系統」及「網域工作站安全檢核平台」。

## (三) 臺銀人壽保險

### 1. 主要資訊系統硬體、軟體配置及維護

壽險核心系統係建構於 IBM R6 主機，提供人身保險各主要業務之資訊作業服務。另建置壽險業務輔助系統，包括保單影像處理暨保單合併列印出單、電子單據、保單線上查詢(保戶專區)、保單進件、保戶中心作業、生活計畫書、投資管理及壽險風險管理、放款管理、高風險實體名單資料庫及名單掃描檢核、簡訊發送及錄音等系統，以提升保戶服務品質及行政作業效率。

## 2. 未來開發或購置計畫

為提供壽險行政作業流程自動化功能，規劃建置「進件及線上核保系統」，計劃導入BPM(商業流程管理平台)、自動核保規則引擎，並整合影像系統；升級「壽險核心系統軟體平台」，導入Web Service 機制，強化壽險系統與外部周邊系統即時連通性，以提升資訊安全及整體資訊服務效益。

## 3. 緊急備援與安全防護措施

為提升系統整體安全防護，建置「MS SQL 資料庫集中化管理平台」、資料庫效能監控及告警機制、第一類資訊系統相關 24 小時資安監控服務機制；建立網路相互備援及負載平衡機制，完成數據網路雙主動模式(Active-Active)的備援架構，確保作業營運不中斷；優化ISO27001 資訊安全管理制度，從公司資安政策、法規、組織、資訊資產管理至作業程序等各個層面皆能落實資安要求。

## (四) 臺銀綜合證券

### 1. 主要資訊系統硬體、軟體配置及維護

經紀、自營等主業務之證券交易、帳務系統係建構於專屬主機，採用Active-Active 雙主機異地互為備援之運作架構，並經由 4 合 1 證券專屬主機連線專線，與證券交易所、櫃買中心、集保結算所等證券周邊單位機房介接，提供安全、快速之證券交易環境。建構於開放系統主機之業務包含AP、WEB 網路下單、手機下單、語音下單等電子交易系統，藉由中台整合平台與證券專屬主機介接，另建置有自營業務之證期權整合交易、債券交易、資產交換等業務系統，各系統均採取異地或同地備援架構建置，確保交易帳務等各項業務運作順暢。

### 2. 未來開發或購置計畫

- (1) 因應證券交易所及櫃買中心推動逐筆交易業務，及提供新的交易網路通訊協定，配合更改前櫃主機連線交易系統通訊協定，並增修前櫃主機連線交易系統相關作業功能。
- (2) 辦理總公司及備援等雙機房DMZ 區伺服器負載平衡設備汰換及電子憑證主機汰舊換新升級。
- (3) 規劃辦理總公司機房測試區伺服器負載平衡器及頻寬管理器採購。

### 3. 緊急備援與安全防護措施

#### (1) 緊急備援

於臺灣銀行資訊處建置備援機房，將主要交易主機分置於總公司與備援機房，北部分公司介接至總公司機房，中南部分公司介接於備援機房，並互為異地備援，線路亦採用雙線運作。除配合證券交易所、櫃買中心定期辦理市場會測作業外，每年自行辦理異地備援演練，以確保證券業務之運作順暢。

#### (2) 安全防護措施

依據行政院資訊安全處制定之資訊安全責任等級B 級單位應辦事項，辦理完成包括：「核心資訊系統持續運作演練」、「網站安全弱點檢測」、「主機弱點檢測」、「系統滲透測試」、「資安健診」等，並導入「IPS 入侵偵測防禦系統」、「防火牆網頁過濾模組」。

## 八、勞資關係

### (一) 現行員工福利、退休制度、勞資協議及員工權益維護措施情形

#### 1. 員工福利措施

- (1) 本集團除依規定按人員類別投保公教人員保險、勞工保險、全民健康保險外，另協助同仁投保自費團體保險，並提供員工休假補助、健康檢查補助、員工進修補助等福利措施。
- (2) 設立職工福利委員會，依「職工福利金條例」規定，提撥職工福利金，辦理日常生活補助、舉辦文康活動與補助等員工福利事項業務。
- (3) 成立「性騷擾申訴評議委員會」及申訴專線，致力創造性別平等及安全無虞之工作環境。
- (4) 為促進兩性平等，訂定有關家庭照顧假、生理假、陪產假、產前假、安胎事由之事、病假、產假或流產假等，另子女滿3歲前得申請「育嬰留職停薪」。依規定每日另給予育兒之女性同仁哺(集)乳時間，以保障員工權益。

#### 2. 退撫制度

有關員工之退休、資遣及撫卹均依照「財政部所屬金融保險事業機構人員退休撫卹及資遣辦法」暨勞動基準法規定辦理。

#### 3. 勞資協議及員工權益維護措施

- (1) 本公司係國營事業，員工進用、待遇、考核、退休及各項福利皆依政府相關規定辦理，勞資雙方之權利與義務均獲保障，並定期舉辦勞資會議，促進勞資共識。
- (2) 於內部網站建置「董事長信箱」及「總經理交流道」，提供員工建言與溝通之平台，同時設置「布告欄」提供員工相關權益訊息，另3家子公司皆成立企業工會並簽訂團體協約，以促進勞資關係和諧。

**(二) 108 年度及截至年報刊印日止，因勞資糾紛所遭受之損失(包含勞工檢查結果違反勞動基準法事項)之估計金額及因應措施：無**

## 九、重要契約

**(一) 臺灣金控、臺銀人壽及臺銀證券：無**

**(二) 臺灣銀行**

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容及限制條款
代理直轄市庫、縣(市)庫、鄉(鎮、市)庫契約及轉委託其他金融機構代辦庫務契約	1. 各代總庫分行 2. 各級地方政府 3. 受託代辦庫務之其他金融機構	依各代理庫務及代辦庫務契約而定	代理(辦)庫務相關規定
委託金融機構代收代庫之地方稅費契約	1. 金融機構(含農、漁會、信用合作社等基層金融機構) 2. 各代總庫分行	104.7.1~109.6.30	委託代收代庫之地方稅費款業務

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容及限制條款
委託財金資訊股份有限公司代收地方稅費款系統服務作業契約書	財金資訊股份有限公司	104.7.1~109.6.30	委託代收代庫之地方稅費款業務之金資流系統傳輸作業
財政部南區國稅局委託臺灣銀行股份有限公司辦理綜合所得稅退稅憑單兌付作業合約	財政部南區國稅局	自99.7.9簽約日起，契約無期限	98年度起綜合所得稅退稅憑單兌付作業
新北市政府委託臺灣銀行股份有限公司經理建設公債及市庫券契約	新北市政府	103.7.25~109.12.31	市公債及市庫券之發行方式、投標人資格及認購不足、還本付息等依委託契約書、發行計畫及各該直轄市政府規定辦理
中央銀行委託辦理國庫事務契約	中央銀行	自100.2.1簽約日起，契約無期限	辦理國庫事務
「新臺幣現鈔委外跨境運送服務」採購案	布林克保全股份有限公司	107.9.1~109.8.31	辦理新臺幣現鈔運送事宜
「外幣現鈔委外運送服務」採購案	布林克保全股份有限公司	108.9.11~109.9.10	辦理中盤商業務外幣現鈔運送事宜
「國內票據集中作業相關資料登錄勞務承攬」採購案	東光電腦股份有限公司	108.6.1~109.5.31	資料之處理
臺灣銀行「委外遞送票據服務」採購案	中華快遞股份有限公司	108.8.1~109.7.31	交換票據委託專業快遞服務
臺灣銀行信託部「勞工退休準備金對帳單之印製、封裝及郵寄服務」	中華電信股份有限公司企業客戶分公司	107.10.1~109.9.30	資料之處理、印製、郵寄
108及109年度現金及票據運送委外服務	台灣保全股份有限公司	108.4.1~110.3.31	服務內容 1.包車包月 2.固定勤務 3.臨時勤務
108年度行外自動櫃員機運補鈔委外作業運送	安豐企業股份有限公司	108.4.1~109.3.31	現鈔運送
信用卡服務業務作業	財金資訊股份有限公司	108.1.1~108.12.31	信用卡授權作業、掛失停用作業、帳務清算作業、緊急服務處理等
107年度新臺幣與人民幣現鈔雙向兌換業務委外-銀行間代保管現金尾箱接、送庫及寄存服務協議	上海浦東發展銀行靜安支行	108.1.1~108.12.31	銀行間代保管現金尾箱接、送庫及寄存服務
108年度營業用票據運送作業委外	衛安有限公司	108.1.1~108.12.31	票據提出、存入及交換遞送
表單、憑證等資料保存服務	Iron Mountain Singapore Pte Ltd	108.6.1~111.5.31	辦理資料保存服務，包括定時與不定時收送指定文件、保存各式表報公文及依指示銷毀保存文件
工程契約	有泰營造股份有限公司	108.10.21~110.12.31	市定古蹟前南菜園日式宿舍修復工程

# Performance-Driven

績效成果驅動 激勵營運能量







## 陸·財務概況

- 一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表
- 二、最近五年度財務分析
- 三、108 年度財務報告之審計委員會審查報告
- 四、108 年度母子公司合併財務報告
- 五、公司及關係企業財務週轉困難情事

# 陸 · 財務概況

## 一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表

### (一) 簡明資產負債表及綜合損益表

#### 合併簡明資產負債表

單位：新臺幣千元

項 目	年 度	104 年度	105 年度	106 年度	107 年度	108 年度	109 年截至 3 月 31 日
現金及約當現金		148,235,818	136,207,788	176,530,390	172,694,828	153,888,000	163,187,119
存放央行及拆借金融同業		585,963,772	687,235,976	675,504,410	535,130,849	560,586,872	560,238,585
透過損益按公允價值衡量之金融資產		176,385,509	213,743,018	238,326,530	270,642,770	293,602,050	269,668,024
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		—	—	—	1,127,802,007	1,023,839,660	958,537,837
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		—	—	—	434,340,960	459,013,244	450,684,748
備供出售金融資產-淨額		1,099,519,771	1,072,928,664	1,167,534,338	—	—	—
避險之金融資產		15,970	21,221	22,759	41,693	1,071	—
附買回票券及債券投資		10,792,264	3,939,177	15,496,693	9,632,135	7,818,111	13,838,681
應收款項-淨額		80,673,391	70,157,593	67,968,973	66,244,408	67,595,437	67,343,002
本期所得稅資產		3,215,081	2,139,472	3,830,971	1,743,485	2,294,856	2,727,119
貼現及放款-淨額		2,381,326,379	2,267,854,659	2,278,418,007	2,540,643,384	2,659,985,957	2,748,531,016
再保險合約資產-淨額		11,799	18,624	10,125	12,426	16,447	10,248
持有至到期日金融資產-淨額		300,963,479	359,811,608	372,608,694	—	—	—
採用權益法之投資-淨額		41,733,625	41,160,422	42,510,031	44,695,410	48,355,582	45,890,133
其他金融資產-淨額		121,178,784	118,368,288	102,850,759	51,706,208	44,615,014	53,440,511
投資性不動產-淨額		7,037,870	22,231,247	22,668,062	22,599,025	23,655,232	23,635,865
不動產及設備-淨額		98,823,229	98,743,775	98,315,342	98,206,850	140,363,879	140,254,270
使用權資產-淨額		—	—	—	—	1,523,432	1,446,330
無形資產-淨額		869,211	823,948	733,720	814,874	940,059	979,386
遞延所得稅資產		2,694,045	2,735,110	2,657,994	3,642,009	3,922,257	4,065,766
其他資產-淨額		11,558,064	8,990,934	8,364,968	9,185,365	17,288,207	22,268,036
資產總額		5,070,998,061	5,107,111,524	5,274,352,766	5,389,778,686	5,509,305,367	5,526,746,676
央行及金融同業存款		225,425,517	227,596,814	219,021,384	221,756,139	229,253,533	251,631,833
透過損益按公允價值衡量之金融負債		39,952,611	7,670,290	34,926,949	50,652,530	59,619,316	51,127,149
避險之金融負債		243,967	144,195	60,480	12,973	25,537	71,263
附買回票券及債券負債		17,992,102	12,836,136	36,703,085	26,562,911	24,497,867	41,636,921
應付商業本票-淨額		1,459,660	1,159,709	1,189,859	289,886	1,024,682	100,000
應付款項		63,535,537	58,492,724	60,080,535	49,164,205	48,499,809	57,640,902
本期所得稅負債		463,466	727,187	958,241	360,056	1,442,102	1,891,112
存款及匯款		3,825,858,990	3,865,981,443	3,931,372,672	4,021,597,436	3,963,341,498	3,976,058,989
應付債券		24,997,826	24,998,082	24,998,316	24,998,566	24,998,820	24,998,902
其他借款		—	300,000	—	—	—	—
負債準備		588,738,072	608,368,865	650,473,144	661,967,616	748,599,706	730,970,980
其他金融負債		1,798,439	762,102	854,756	689,870	2,392,308	2,601,602
租賃負債		—	—	—	—	1,403,542	1,341,711
遞延所得稅負債		18,756,564	18,303,100	18,488,415	18,327,849	18,682,072	18,350,708
其他負債		8,091,466	7,296,499	9,014,032	8,343,258	11,036,708	10,963,398

項 目		年 度		104 年度	105 年度	106 年度	107 年度	108 年度	109 年截至 3 月 31 日
		分配前	分配後						
負債 總額	分配前			4,817,314,217	4,834,637,146	4,988,141,868	5,084,723,295	5,134,817,500	5,169,385,470
	分配後			4,817,314,217	4,834,637,146	4,988,141,868	5,084,723,295	5,134,817,500	5,169,385,470
歸屬於 母公司 之權益	股本	分配前		90,000,000	90,000,000	90,000,000	90,000,000	103,125,000	103,125,000
		分配後		90,000,000	90,000,000	90,000,000	90,000,000	103,125,000	103,125,000
	資本公積			111,385,217	111,385,217	111,385,226	111,385,226	140,260,226	140,260,226
	保留 盈餘	分配前		40,005,351	54,012,622	60,277,160	64,485,991	71,118,397	71,271,397
		分配後		40,005,351	54,012,622	60,277,160	64,485,991	71,118,397	71,271,397
	其他權益			12,293,276	17,076,539	24,548,512	39,184,174	59,984,244	42,704,583
權益總額	分配前		253,683,844	272,474,378	286,210,898	305,055,391	374,487,867	357,361,206	
	分配後		253,683,844	272,474,378	286,210,898	305,055,391	374,487,867	357,361,206	

註：104~107 年度為審定決算數，並配合一般公認會計原則及科目修正調節後之數；108 年度係會計師查核數；109 年截至 3 月 31 日止為會計師核閱數。

### 合併簡明綜合損益表

單位：新臺幣千元

項 目		年 度		104 年度	105 年度	106 年度	107 年度	108 年度	109 年截至 3 月 31 日
利息收入				73,983,770	68,328,335	68,764,807	74,006,749	76,585,405	18,416,445
減：利息費用				(36,543,681)	(33,490,982)	(33,659,218)	(38,250,221)	(39,340,093)	(8,669,642)
利息淨收益				37,440,089	34,837,353	35,105,589	35,756,528	37,245,312	9,746,803
利息以外淨收益				(30,028,468)	27,506,508	38,046,007	15,098,088	89,388,350	(22,184,797)
淨收益				7,411,621	62,343,861	73,151,596	50,854,616	126,633,662	(12,437,994)
呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉 (提存)				(4,526,947)	(5,172,049)	(1,680,984)	(7,297,710)	(7,340,443)	972,007
保險負債準備淨變動				26,556,546	(19,878,537)	(42,788,426)	(12,014,671)	(85,760,846)	17,555,540
營業費用				(21,505,411)	(21,358,824)	(21,429,758)	(22,056,506)	(23,026,174)	(5,446,927)
繼續營業部門稅前淨利				7,935,809	15,934,451	7,252,428	9,485,729	10,506,199	642,626
所得稅(費用)利益				(1,598,950)	(1,111,241)	113,943	(391,369)	(1,701,990)	(17,998)
本期淨利				6,336,859	14,823,210	7,366,371	9,094,360	8,804,209	624,628
其他綜合損益(稅後淨額)				(8,987,084)	3,967,324	6,370,140	1,802,709	18,628,769	(17,751,289)
本期綜合損益總額				(2,650,225)	18,790,534	13,736,511	10,897,069	27,432,978	(17,126,661)
淨利歸屬於母公司業主				6,336,859	14,823,210	7,366,371	9,094,360	8,804,209	624,628
綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主				(2,650,225)	18,790,534	13,736,511	10,897,069	27,432,978	(17,126,661)
每股盈餘(稅後, 元)				0.70	1.65	0.82	1.01	0.93	0.06

註：104~107 年度為審定決算數，並配合一般公認會計原則及科目修正調節後之數；108 年度係會計師查核數；109 年截至 3 月 31 日止為會計師核閱數。

### 個體簡明資產負債表

單位：新臺幣千元

項 目		年 度		104 年度	105 年度	106 年度	107 年度	108 年度	109 年截至 3 月 31 日
現金及約當現金				256,670	278,860	140,733	301,992	198,754	1,025,065
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產				-	-	-	25,000	24,475	24,700
應收款項-淨額				24	5	3	8	6	156
本期所得稅資產				412,706	306,541	343,427	228,537	230,830	247,784
採用權益法之投資-淨額				270,161,803	288,734,901	302,110,992	330,504,580	399,387,377	382,328,080
其他金融資產-淨額				-	-	-	-	-	3,462
不動產及設備-淨額				5,938	5,809	5,049	6,151	7,428	7,131

項 目	年 度		104 年度	105 年度	106 年度	107 年度	108 年度	109 年截至 3月31 日
使用權資產-淨額			-	-	-	-	48,932	44,854
無形資產-淨額			302	292	280	388	879	841
其他資產-淨額			16,372	22,660	6,302	6,465	6,960	8,305
資產總額			270,853,815	289,349,068	302,606,786	331,073,121	399,905,641	383,690,378
應付款項			19,799	22,193	24,331	30,390	29,470	29,461
其他借款			17,050,000	16,750,000	16,250,000	25,800,000	25,200,000	25,200,000
負債準備			99,839	102,318	121,463	118,282	139,014	138,935
租賃負債			-	-	-	-	49,130	45,082
其他負債			333	179	94	69,058	160	915,694
負債 總額	分配前		17,169,971	16,874,690	16,395,888	26,017,730	25,417,774	26,329,172
	分配後		17,169,971	16,874,690	16,395,888	26,017,730	25,417,774	26,329,172
歸屬於 母公司 業主之 權益	股本	分配前	90,000,000	90,000,000	90,000,000	90,000,000	103,125,000	103,125,000
		分配後	90,000,000	90,000,000	90,000,000	90,000,000	103,125,000	103,125,000
	資本公積		111,385,217	111,385,217	111,385,226	111,385,226	140,260,226	140,260,226
	保留 盈餘	分配前	40,005,351	54,012,622	60,277,160	64,485,991	71,118,397	71,271,397
		分配後	40,005,351	54,012,622	60,277,160	64,485,991	71,118,397	71,271,397
	其他權益		12,293,276	17,076,539	24,548,512	39,184,174	59,984,244	42,704,583
權益 總額	分配前		253,683,844	272,474,378	286,210,898	305,055,391	374,487,867	357,361,206
	分配後		253,683,844	272,474,378	286,210,898	305,055,391	374,487,867	357,361,206

註：104~107 年度為審定決算數，並配合一般公認會計原則及科目修正調節後之數；108 年度係會計師查核數；109 年截至 3 月 31 日止為會計師核閱數。

### 個體簡明綜合損益表

單位：新臺幣千元

項 目	年 度		104 年度	105 年度	106 年度	107 年度	108 年度	109 年截至 3月31 日
採用權益法認列關聯企業及合資利益之份額			6,482,932	15,097,003	7,528,572	9,392,054	9,115,306	692,217
其他什項淨利益			2,905	2,746	2,401	5,365	2,596	644
營業費用			(142,118)	(162,772)	(156,432)	(152,401)	(169,224)	(33,877)
其他費用及損失			(140,521)	(152,885)	(142,693)	(176,391)	(214,917)	(51,310)
稅前淨利			6,203,198	14,784,092	7,231,848	9,068,627	8,733,761	607,674
所得稅利益			133,661	39,118	134,523	25,733	70,448	16,954
本期淨利			6,336,859	14,823,210	7,366,371	9,094,360	8,804,209	624,628
其他綜合損益(稅後淨額)			(8,987,084)	3,967,324	6,370,140	1,802,709	18,628,769	(17,751,289)
本期綜合損益總額			(2,650,225)	18,790,534	13,736,511	10,897,069	27,432,978	(17,126,661)
每股盈餘			0.70	1.65	0.82	1.01	0.93	0.06

註：104~107 年度為審定決算數，並配合一般公認會計原則及科目修正調節後之數；108 年度係會計師查核數；109 年截至 3 月 31 日止為會計師核閱數。

## (二) 簽證會計師之姓名及其查核意見

年度	事務所名稱	會計師姓名	查核意見
104	安侯建業會計師事務所	方燕玲、李逢暉	修正式無保留意見
105	安侯建業會計師事務所	方燕玲、李逢暉	包含強調段落及其他事項段落之無保留意見查核報告
106	安侯建業會計師事務所	方燕玲、李逢暉	包含強調段落及其他事項段落之無保留意見查核報告
107	安侯建業會計師事務所	李逢暉、吳麟	包含強調段落及其他事項段落之無保留意見查核報告
108	安侯建業會計師事務所	李逢暉、吳麟	包含強調段落及其他事項段落之無保留意見查核報告

## 二、最近五年度財務分析

### (一) 財務分析

#### 合併財務分析

單位：新臺幣千元；%

項 目	年 度	104年	105年	106年	107年	108年	109年截至 3月31日	
經營能力	總資產週轉率(次)	0.0015	0.0123	0.0141	0.0095	0.0232	-0.0023	
	子銀行存放比率	62.79	59.42	58.82	64.38	68.41	70.34	
	子銀行逾放比率	0.23	0.26	0.29	0.21	0.18	0.18	
	員工平均收益額(集團)	838	7,058	8,066	5,553	13,882	-1,369	
	員工平均獲利額(集團)	716	1,678	812	993	965	69	
獲利能力	資產報酬率	0.13	0.29	0.14	0.17	0.16	0.01	
	權益報酬率	2.47	5.63	2.64	3.08	2.59	0.17	
	純益率	85.50	23.78	10.07	17.88	6.95	-(註2)	
	每股盈餘(元)	0.70	1.65	0.82	1.01	0.93	0.06	
財務結構	負債占資產比率	95.00	94.66	94.57	94.34	93.20	93.53	
	負債占淨值比率	1,898.94	1,774.35	1,742.82	1,666.82	1,371.16	1,446.54	
	金融控股公司雙重槓桿比率	詳個體財務分析						
	金融控股公司依本法第41條規定之財務比率	-	-	-	-	-	-	
槓桿度	營運槓桿度	詳個體財務分析						
	金融控股公司財務槓桿度	詳個體財務分析						
成長率	資產成長率	6.07	0.71	3.27	2.19	2.22	0.32	
	獲利成長率	-7.62	100.79	-54.49	30.79	10.76	-64.12	
現金流量	現金流量比率	詳個體財務分析						
	現金流量允當比率	詳個體財務分析						
	現金流量滿足率	詳個體財務分析						
營運規模	資產市占率	11.14	10.62	10.04	9.68	9.16	9.09	
	淨值市占率	8.10	8.11	7.70	8.28	8.43	8.81	
	銀行子公司存款市占率	10.72	10.36	10.12	10.04	9.36	9.31	
	銀行子公司放款市占率	8.90	8.29	8.05	8.52	8.57	8.70	
資本適足性	子公司依各業別資本適足性規定計算之資本適足率	臺灣銀行	11.19	12.04	13.13	12.55	14.16	15.06
		臺銀人壽	232.91	189.33	154.15	258.45	222.71	228.15
		臺銀證券	373	448	512	691	475	448
	各子公司之合格資本	臺灣銀行	226,726,439	240,967,261	246,987,645	250,482,752	297,573,020	324,856,350
		臺銀人壽	14,504,121	11,675,786	9,714,048	17,997,060	17,552,243	18,290,771
		臺銀證券	2,510,371	2,572,896	2,779,888	2,913,777	2,915,456	2,813,160
	集團合格資本淨額	214,762,689	226,451,017	231,028,483	235,045,648	284,741,209	312,576,453	
	各子公司法定資本需求	臺灣銀行	162,046,964	172,594,143	173,984,554	197,062,535	220,690,409	226,482,979
		臺銀人壽	1,008,746	12,333,702	12,603,324	13,927,086	15,762,218	16,034,066
		臺銀證券	12,454,844	862,052	815,211	632,695	919,964	941,628
	集團法定資本需求	175,533,183	185,818,662	187,414,724	211,660,328	237,461,270	242,632,525	
集團資本適足率	122.35	121.87	123.27	111.05	119.91	128.83		

項 目	年 度	104年	105年	106年	107年	108年	109年截至 3月31日
		金融控股公司依本法第 46 條規定應揭露所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易行為之加計總額或比率	對同一人(%)	879.32	784.5	800.34	835.26
	對同一關係人(%)	81.84	72.12	41.68	34.70	26.32	30.24
	對同一關係企業(%)	220.38	186.82	201.71	211.30	175.94	185.16

註 1:104~107 年度為審定決算數，並配合一般公認會計原則及科目修正調節後之數；108 年度係會計師查核數；109 年截至 3 月 31 日止為會計師核閱數。  
註 2:109 年截至 3 月 31 日之純益率未表達，係淨收益為負數所致。

最近二年增減比率變動分析說明：  
一、總資產週轉率及員工平均收益額增加，主要係 108 年度子公司臺灣銀行公教保險部金融資產評價及處分利益增加，淨收益增加所致。  
二、純益率減少，主要係 108 年度子公司臺灣銀行公教保險部金融資產評價及處分利益增加，淨收益增加所致。  
三、獲利成長率減少，主要係 107 年度的基期(106 年度)因子公司臺銀人壽避險成本及匯兌淨損失增加而較低，108 年度獲利成長幅度減少所致。

### 個體財務分析

單位：新臺幣千元；%

項 目	年 度	104年	105年	106年	107年	108年	109年截至 3月31日
		經營能力	總資產週轉率(次)	0.0232	0.0534	0.0254	0.0291
	員工平均收益額	151,079	355,878	163,539	196,192	167,981	12,338
	員工平均獲利額	150,878	352,934	160,139	193,497	166,117	12,012
獲利能力	資產報酬率	2.32	5.29	2.49	2.87	2.41	0.16
	權益報酬率	2.47	5.63	2.64	3.08	2.59	0.17
	純益率	99.87	99.17	97.92	98.63	98.89	97.36
	每股盈餘(元)	0.70	1.65	0.82	1.01	0.93	0.06
財務結構	負債占資產比率	6.34	5.83	5.42	7.86	6.36	6.86
	負債占淨值比率	6.77	6.19	5.73	8.53	6.79	7.37
	金融控股公司雙重槓桿比率	106.50	105.97	105.56	108.35	106.66	106.99
槓桿度	營運槓桿度	102.14	100.99	102.02	101.54	101.79	104.97
	金融控股公司財務槓桿度	102.10	100.97	101.83	101.88	102.38	108.26
成長率	資產成長率	-1.55	6.83	4.58	9.41	20.79	-4.05
	獲利成長率	-15.48	138.33	-51.08	25.40	-3.69	-61.41
現金流量	現金流量比率	-714.91	2,100.17	2,034.18	2,653.95	2,452.49	2,993.75
	現金流量允當比率	104.30	109.95	123.15	167.21	27,875.20	48,389.97
	現金流量滿足率	-2.57	33,244.65	59,132.14	8.04	21,446.56	1,224,983.33
營運規模	資產市占率	7.79	7.74	7.42	8.10	8.27	8.54
	淨值市占率	8.25	8.24	7.99	8.53	8.74	9.10

註：104~107 年度為審定決算數，並配合一般公認會計原則及科目修正調節後之數；108 年度係會計師查核數；109 年截至 3 月 31 日止為會計師核閱數。

最近二年增減比率變動分析說明：  
一、負債占淨值比率減少，主要係 108 年度土地作價增資 420 億元，淨值隨同增加所致。  
二、資產成長率增加，主要係 108 年度土地作價增資子公司臺灣銀行 420 億元及子公司透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利益增加，採用權益法之股權投資隨同增加所致。  
三、獲利成長率減少，主要係 108 年度本公司依權益法認列收益減少，稅前損益隨之減少所致。  
四、現金流量允當比率增加，主要係最近 5 年度未發放現金股利所致。  
五、現金流量滿足率增加，主要係投資活動淨現金流出減少所致。

註：上開財務比率之計算公式如下：

## 1. 經營能力

- (1) 總資產週轉率 = 淨收益 / 平均資產總額
- (2) 子銀行存放比率 = 子銀行放款總額 / 存款總額
- (3) 子銀行逾期放款比率 = 子銀行逾期放款總額 / 放款總額
- (4) 員工平均收益額 = 淨收益 / 員工總人數
- (5) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數

## 2. 獲利能力

- (1) 資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額
- (2) 權益報酬率 = 稅後損益 / 平均權益淨額
- (3) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益。
- (4) 每股盈餘 = (歸屬於母公司業主之損益 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數

## 3. 財務結構

- (1) 負債占總資產比率 = 負債總額 / 資產總額
- (2) 負債占淨值比率 = 負債總額 / 權益淨額
- (3) 金融控股公司雙重槓桿比率 = 依本法第 36 條第二項及 37 條所為之股權投資 / 淨值

## 4. 槓桿度：

- (1) 營運槓桿度 = (收益淨額 - 變動費損) / 稅前損益
- (2) 金融控股公司財務槓桿度 = (稅前損益 + 利息費用) / 稅前損益

## 5. 成長率：

- (1) 資產成長率 = (當年度資產總額 - 前一年度資產總額) / 前一年度資產總額
- (2) 獲利成長率 = (當年度稅前損益 - 前一年度稅前損益) / 前一年度稅前損益

## 6. 現金流量

- (1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / (銀行暨同業拆借及透支 + 應付商業本票 + 透過損益按公允價值衡量之金融負債 + 附買回票券及債券負債 + 到期日在一年以內之應付款項)
- (2) 淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度(資本支出 + 現金股利)
- (3) 現金流量滿足率 = 營業活動淨現金流量 / 投資活動淨現金流量

## 7. 營運規模

- (1) 資產市占率 = 資產總額 / 全體金融控股公司資產總額
- (2) 淨值市占率 = 淨值 / 全體金融控股公司淨值總額
- (3) 銀行子公司存款市占率 = 存款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額
- (4) 銀行子公司放款市占率 = 放款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額

## 8. 資本適足性

- (1) 集團合格資本淨額 = 金融控股公司合格資本 + (金融控股公司持股比率 × 各子公司之合格資本) - 依規定應扣除項目
- (2) 集團法定資本需求總額 = 金融控股公司法定資本需求 + 金融控股公司持股比率 × 各子公司法定資本需求 - 依規定應扣除項目
- (3) 集團資本適足率 = 集團合格資本淨額 / 集團法定資本需求

## (二) 所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易行為之總額

基準日：108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣百萬元

姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%	姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
同一人			台北市政府財政局	65,000	17.34
臺北市政府捷運工程局	7,992	2.13	臺灣中小企業銀行	14,570	3.89
大同股份有限公司	4,615	1.23	台灣電力股份有限公司	141,285	37.7
中華航空股份有限公司	13,910	3.71	宜蘭縣政府	5,063	1.35
長榮海運股份有限公司	6,056	1.62	財政部國庫署	200,476	53.49
南山人壽保險股份有限公司	4,100	1.09	陽明海運股份有限公司	7,157	1.91
台灣水泥股份有限公司	6,012	1.6	英業達股份有限公司	3,890	1.04
潤泰創新國際股份有限公司	3,170	0.85	桃園市政府	30,896	8.24
興發建設股份有限公司	10,828	2.89	鴻海精密工業股份有限公司	9,594	2.56
佳世達科技股份有限公司	6,534	1.74	新竹縣政府	13,007	3.47
震旦國際股份有限公司	5,500	1.47	新竹市政府	9,509	2.54
群創光電股份有限公司	4,327	1.15	台灣國際造船股份有限公司	4,209	1.12
德產汽車	5,996	1.6	裕民航運股份有限公司	3,800	1.01
潤泰全球股份有限公司	6,255	1.67	苗栗縣政府	15,041	4.01
中影股份有限公司	5,007	1.34	第一商業銀行股份有限公司	3,121	0.83
旌旗開發股份有限公司	3,017	0.8	中租迪和股份有限公司	8,059	2.15
台灣高速鐵路股份有限公司	54,650	14.58	基隆市政府	5,150	1.37
宏碁股份有限公司	3,304	0.88	寶豐隆興業股份有限公司	6,970	1.86
麗寶建設股份有限公司	3,986	1.06	臺中市政府	89,887	23.99
華邦電子股份有限公司	3,976	1.06	台灣自來水股份有限公司	47,550	12.69
廣達電腦股份有限公司	5,237	1.4	綠河	3,739	1
聯強國際股份有限公司	3,035	0.81	台灣化學纖維股份有限公司	3,528	0.94
長榮航空股份有限公司	24,873	6.64	彰化縣政府	17,076	4.56
上銀科技股份有限公司	8,264	2.21	南投縣政府	4,853	1.29
大富媒體股份有限公司	7,466	1.99	雲林縣政府	6,746	1.8
臺灣金融控股股份有限公司	25,200	6.72	嘉義縣政府	7,180	1.92
潤泰旭展股份有限公司	3,660	0.98	和碩開發股份有限公司	4,500	1.2
豐邑百貨股份有限公司	3,255	0.87	臺南市政府	38,222	10.2
裕隆汽車金融(中國)有限公司	3,547	0.95	元大金金融控股公司	6,912	1.84
中國鋼鐵股份有限公司	10,041	2.68	兆豐金融控股公司	10,250	2.73
冠德建設股份有限公司	5,369	1.43	華南金融控股公司	47,211	12.6
新北市政府	139,974	37.35	中華開發金融控股公司	3,805	1.02
國泰人壽保險股份有限公司	3,003	0.8	國泰金融控股公司	8,033	2.14
富邦金融控股股份有限公司	4,016	1.07	太子建設開發股份有限公司	6,121	1.63
Emirate of Abu Dhabi United Arab Emirate	5,114	1.36	科技部南部科學工業園區管理局	4,850	1.29
力鵬企業股份有限公司	3,007	0.8	中華工程股份有限公司	5,863	1.56
潤隆建設股份有限公司	3,050	0.81	交通部臺灣鐵路管理局	58,177	15.52
遠東百貨股份有限公司	4,100	1.09	長興材料工業股份有限公司	3,515	0.94
遠東新世紀股份有限公司	3,745	1	南亞塑膠工業股份有限公司	7,956	2.12
華新麗華股份有限公司	4,000	1.07	唐榮鐵工廠股份有限公司	3,318	0.89
臺灣證券交易所	9,757	2.6	台灣塑膠工業股份有限公司	5,096	1.36
中央銀行	724,568	193.34	日月光半導體製造股份有限公司	5,741	1.53
台灣中油	20,234	5.4	中鴻鋼鐵股份有限公司	4,531	1.21
台北富邦商業銀行股份有限公司	3,903	1.04	高雄市政府財政局	17,800	4.75
			台新金融控股股份有限公司	4,496	1.2



姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
中國信託金融控股股份有限公司	9,040	2.41
第一金控公司	22,018	5.88
慶隆開發股份有限公司	3,450	0.92
高雄市政府捷運工程局	19,073	5.09
友達光電股份有限公司	8,019	2.14
鵬程建設股份有限公司	5,866	1.57
中龍鋼鐵股份有限公司	8,291	2.21
皇翔建設股份有限公司	3,683	0.98
群益證券投資信託股份有限公司	3,018	0.81
屏東縣政府	4,700	1.25
台東縣政府	5,000	1.33
花蓮縣政府	8,335	2.22
中鋼運通股份有限公司	8,654	2.31
中華電信股份有限公司	6,739	1.8
台灣大哥大股份有限公司	4,883	1.3
Anheuser-Busch InBev SA/NV	3,390	0.9
AIG	5,208	1.39
AUST & NZ BANKING GROUP	7,928	2.12
AT&T INC	6,055	1.62
BARCLAYS BANK	6,139	1.64
BANK OF CHINA	3,407	0.91
BlackRock Fund Advisors	3,757	1
BNP PARIBAS	4,271	1.14
BANK OF AMERICA	10,558	2.82
JPMORGAN CHASE BANK	13,765	3.67
CITIGROUP INC	12,204	3.26
CREDIT SUISSE	3,395	0.91
DEUTSCHE BANK AG.	10,016	2.67
DuPont de Nemours Inc	5,563	1.48
張○○	3,034	0.81
ELECTRICITE DE FRANCE	5,673	1.51
陳○○	3,410	0.91
GOVERNMENT NATIONAL MORTGAGE A	6,882	1.84
GOLDMAN SACHS GROUP INC	12,329	3.29
HSBC HONG KONG	5,221	1.39
Kommunalbanken AS	4,903	1.31

姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
SAUDI INTERNATIONAL BOND	9,130	2.44
LLOYDS BANK PLC	4,090	1.09
MALAYAN BANKING BHD	3,672	0.98
MORGAN STANLEY	8,522	2.27
NATIONAL AUSTRALIA BANK	4,039	1.08
NATIXIS	3,328	0.89
NOMURA	6,719	1.79
EVERGREEN MARINE UK LTD	3,789	1.01
台塑河靜(開曼)公司	7,797	2.08
Phillips 66	5,582	1.49
RABO BANK	5,751	1.53
SOCIETE GENERALE	7,178	1.92
STATE OF QATAR	9,080	2.42
TransCanada PipeLines Limited	5,389	1.44
UBS AG	3,261	0.87
Verizon Communications Inc.	5,651	1.51
WELLS FARGO & COMPANY	5,453	1.46
WESTPAC BANKING CORP	3,412	0.91
同一人合計	2,521,126	672.67
同一關係人		
席○○及其關係人	9,074	2.42
周○○及其關係人	8,683	2.32
張○○及其關係人	3,996	1.07
翁○○及其關係人	3,434	0.92
張○○及其關係人	3,996	1.07
張○○及其關係人	3,996	1.07
陳○○及其關係人	3,885	1.04
廖○○及其關係人	5,760	1.54
陳○○及其關係人	3,885	1.04
廖○○及其關係人	8,683	2.32
朱○○及其關係人	9,790	2.61
王○○及其關係人	5,333	1.42
紀○○及其關係人	3,331	0.89
蔡○○及其關係人	4,842	1.29
徐○○及其關係人	6,257	1.67
吳○○及其關係人	5,333	1.42
卓○○及其關係人	8,281	2.21

姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
席○○及其關係人	9,074	2.42
同一關係人合計	98,559	26.32
同一關係企業		
大同	5,147	1.37
華航	14,935	3.99
長榮	46,871	12.51
東鹼	3,044	0.81
台泥	6,987	1.86
聯華神通	7,396	1.97
興富發	13,878	3.7
德產汽車	6,290	1.68
潤泰	21,159	5.65
麗寶	13,145	3.51
金仁寶	3,368	0.9
宏泰	6,005	1.6
廣達電腦	6,189	1.65
義聯	8,238	2.2
上銀科技	9,357	2.5
國產實業	3,678	0.98
欣陸投控	5,306	1.42
日月光	12,759	3.4
中鋼	40,265	10.74
威京總部	7,785	2.08
冠德建設	5,910	1.58
和泰汽車	3,889	1.04
富邦	29,796	7.95
榮成紙業	3,265	0.87
裕隆	14,251	3.8
遠東	20,125	5.37
華新麗華	11,226	3

姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
震旦	5,835	1.56
台灣中油	25,932	6.92
陽明海運	8,198	2.19
英業達	4,088	1.09
鴻海科技	13,001	3.47
中租控股	12,314	3.29
合庫金控	3,344	0.89
綠河	3,882	1.04
耀華	3,597	0.96
帝寶工業	3,579	0.95
茂德國際	6,460	1.72
元大金控	10,103	2.7
兆豐金控	11,759	3.14
華南金控	50,777	13.55
中華開發	5,664	1.51
霖園	15,158	4.04
統一	13,432	3.58
台塑	28,513	7.61
力麗	4,349	1.16
台新金控	5,337	1.42
新光	6,990	1.87
中信	14,631	3.9
第一金控	25,451	6.79
明基友達	15,679	4.18
永豐餘	6,204	1.66
皇翔建設	3,950	1.05
台灣汽電共生	4,523	1.21
豐邑建設	9,570	2.55
中華電信	6,790	1.81
同一關係企業合計	659,374	175.94

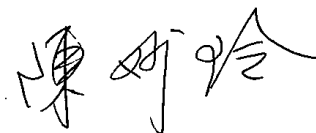
三、審計委員會審查報告

**臺灣金融控股股份有限公司  
審計委員會審查報告書**

本公司 108 年度合併及個體財務報告，業經安侯建業聯合會計師事務所李逢暉、吳麟會計師查核。上開本公司 108 年度合併及個體財務報告，業經本審計委員會 109 年 3 月 30 日第 3 屆第 5 次審計委員會議審查完竣，經核尚無不合，爰依照證券交易法第 14 條之 4 等相關規定出具審查報告書。

臺灣金融控股股份有限公司

審計委員會召集人：



中 華 民 國 109 年 3 月 30 日

## 四、108 年度母子公司合併財務報告

### 聲 明 書

本公司民國一〇八年度(自一〇八年一月一日至一〇八年十二月三十一日止)依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則第十號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：臺灣金融控股股份有限公司

董事長：呂桔誠



日期：民國一〇九年三月三十日

## 會計師查核報告

臺灣金融控股股份有限公司董事會 公鑒：

### 查核意見

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國一〇八年及一〇七年一月一日至十二月三十一日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報告附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告(請參閱其他事項段)，上開合併財務報告在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達臺灣金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日之合併財務狀況，與民國一〇八年及一〇七年一月一日至十二月三十一日之合併財務績效與合併現金流量。

### 查核意見之基礎

本會計師民國一〇八年度合併財務報告係依照會計師查核簽證財務報表規則、金管銀法字第10802731571號令及一般公認審計準則執行查核工作；民國一〇七年度合併財務報告係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報告之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與臺灣金融控股股份有限公司及其子公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

### 強調事項

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，民國一〇七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業已將差異調整入帳。本會計師未因此而修正查核意見。

## 其他事項

如財務報告附註六(十)所述，列入臺灣金融控股股份有限公司及其子公司採用權益法之投資中，有關華南金融控股股份有限公司及臺億建築經理股份有限公司之財務報告未經本會計師查核，而係由其他會計師查核。因此，本會計師對上開合併財務報告所表示之意見中，有關華南金融控股股份有限公司及臺億建築經理股份有限公司財務報告所列之金額，係依據其他會計師之查核報告。民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日認列對華南金融控股股份有限公司及臺億建築經理股份有限公司採用權益法之投資金額分別為47,328,265千元及43,681,863千元，分別占資產總額之0.86%及0.81%，民國一〇八年及一〇七年一月一日至十二月三十一日所認列之採用權益法之關聯企業損益之份額分別為4,004,347千元及3,669,837千元，分別占合併淨收益之3.16%及7.22%。

## 關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對臺灣金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇八年度合併財務報告之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報告整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。本會計師判斷應溝通在查核報告上之關鍵查核事項如下：

### 一、金融工具公允價值評估

有關金融工具公允價值評估之會計政策請詳合併財務報告附註四(六)金融工具；金融工具公允價值評估之會計估計及假設不確定性，請詳合併財務報告附註五(一)非活絡市場或無報價之金融工具公允價值評估；金融工具公允價值評估之說明，請詳合併財務報告附註七金融工具之公允價值及等級資訊。

關鍵查核事項之說明：

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司持有之部分金融工具之評價方式係採用模型衡量公允價值，輸入值的設定有時涉及與仰賴人為判斷，使用不同之評價技術或假設可能導致公允價值估算結果產生差異，且該集團於民國一〇八年十二月三十一日持有之金融資產及負債金額皆屬重大，故金融工具公允價值評估列為本會計師執行臺灣金融控股股份有限公司及其子公司財務報告查核的重要評估事項之一。

因應之查核程序：

會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括測試投資作業之內部控制及相關之財務報導流程；對於採用活絡市場公開報價衡量公允價值之金融工具，抽樣測試所採用公開報價之允當性；對於無活絡市場公開報價而採評價方式衡量公允價值之金融工具，透過驗算，取得交易對手或獨立第三方之報價，並於必要時委任內部評價專家評估該模型及參數是否適當；評估金融工具之表達與揭露是否符合國際財務報導準則之要求。

## 二、金融資產預期信用損失減損評估

有關金融資產預期信用損失減損評估之會計政策請詳合併財務報告附註四(十六)資產減損；金融資產預期信用損失減損評估之會計估計及假設不確定性，請詳合併財務報告附註五(二)金融資產減損評估；金融資產預期信用損失減損評估之說明，請詳合併財務報告附註八財務風險管理。

關鍵查核事項之說明：

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司於依照國際財務報導準則第9號(IFRS 9)進行非按公允價值變動列入損益之金融資產預期信用損失減損評估時，需仰賴管理當局綜合考量各種可觀察之資料，以預期信用損失模式，包括違約機率、違約損失率、違約暴險額及前瞻經濟因子等，計算減損損失。因其計算過程相對複雜且參數值之設定有時涉及人為判斷，使用不同之假設可能會重大影響估列之金額，且臺灣金融控股股份有限公司及其子公司於民國一〇八年應評估是否發生預期信用損失之金融資產金額亦屬重大，因此，金融資產預期信用損失減損評估為本會計師執行臺灣金融控股股份有限公司及其子公司財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

本會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括檢視與授信及投資業務有關之預期信用損失減損評估作業辦法及會計政策，瞭解參數及假設決定過程，並測試相關之內部控制程序；執行分析性覆核；評估參數及假設之合理性，並於必要時委任本所專家協助；就放款進一步核算依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」提列備抵呆帳之正確性；評估財務報告之表達與揭露是否允當。

## 三、保險負債評估

有關保險負債評估之會計政策請詳合併財務報告附註四(二十)保險負債；保險負債評估之會計估計及假設不確定性，請詳合併財務報告附註五(三)保險負債及具金融工具性質之保險契約準備；保險負債評估之說明，請詳合併財務報告附註六(廿七)保險合約及具裁量參與特性之金融工具之負債準備。

關鍵查核事項之說明：

子公司臺銀人壽保險股份有限公司主要營業項目為經營人身保險業務，故依保險法、保險業各種準備金提存辦法及相關行政釋令之規範，應分別保險種類，計算其應提存之各種準備金，以健全財務結構及強化未來賠款給付能力。此保險負債評估涉及如罹病率、費用率、解約率、折現率及未來現金流量等，皆須仰賴臺銀人壽股份有限公司過去實際經營之經驗數據進行判斷，因此，保險負債評估為本會計師執行臺灣金融控股股份有限公司及其子公司財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

本會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括測試公司負債準備內部控制程序，並檢視有關之董事會及資產負債管理委員會會議紀錄；取得公司委請第三方編製之負債適足性測試結果報告，並評估該精算專家之適任性；委託本所精算專家參與評估相關重要假設，評估參數之設定是否符合法令規定，且具有合理之依據；評估相關揭露是否允當及符合保險業財務報告編製準則之規定。

#### **管理階層與治理單位對合併財務報告之責任**

管理階層之責任係依照決算法、會計法、金融控股公司財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報告，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報告未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報告時，管理階層之責任包括評估臺灣金融控股股份有限公司及其子公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算臺灣金融控股股份有限公司及其子公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司之治理單位(含審計委員會)負有監督財務報導流程之責任。

#### **會計師查核合併財務報告之責任**

本會計師查核合併財務報告之目的，係對合併財務報告整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報告存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

- 1.辨認並評估合併財務報告導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
- 2.對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對臺灣金融控股股份有限公司及其子公司內部控制之有效性表示意見。
- 3.評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。



4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使臺灣金融控股股份有限公司及其子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報告使用者注意合併財務報告之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致臺灣金融控股股份有限公司及其子公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估合併財務報告(包括相關附註)之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。

6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報告表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成合併財務報告查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現(包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失)。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對臺灣金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇八年度合併財務報告查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

李達暉  
吳麟



證券主管機關：金管證審字第1000011652號  
核准簽證文號：金管證六字第0980002150號  
民國一〇九年三月三十日

臺灣金融控股股份有限公司及子公司  
合併資產負債表

民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

	108.12.31		107.12.31	
	金額	%	金額	%
<b>資產</b>				
現金及約當現金(附註六(一)、(八)、(九)、七、八及十)	\$ 153,888,000	3	\$ 172,694,828	3
存放央行及拆借金融同業(附註六(二)、(八)、七、八、十及十一)	560,586,872	10	535,130,849	10
透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三)、七、八及十)	293,602,050	5	270,642,770	5
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(四)、(八)、七、八、十及十一)	1,023,839,660	19	1,127,802,007	21
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註六(九)、(十七)、七、八及十一)	459,013,244	8	434,340,960	8
12300 應收之(衍生)金融資產(附註六(五)、七及八)	1,071	-	41,693	-
12500 附賣回票券及債券投資(附註六(六)、七及八)	7,818,111	-	9,632,135	-
13000 本期所得稅負債	67,595,437	1	66,244,408	1
13200 應收帳項淨額	2,294,856	-	1,743,485	-
13500 應收及放款淨額(附註六(八)、七、八及十)	2,659,985,957	49	2,540,643,384	48
13700 再保險合約資產淨額	16,447	-	12,426	-
15000 採用權益法之投資淨額(附註六(十))	48,355,582	1	44,695,410	1
15500 其他金融資產淨額(附註六(十一)、(十七)、七、八及十)	44,615,014	1	51,706,208	1
18000 投資性不動產淨額(附註六(十二))	23,655,232	-	22,599,025	-
18500 不動產及設備淨額(附註六(十三)、(十七)及十一)	140,363,879	3	98,206,850	2
18600 使用權資產淨額(附註六(十四))	1,523,432	-	-	-
19000 無形資產淨額(附註六(十五))	940,059	-	814,874	-
19300 遞延所得稅資產(附註六(卅三))	3,922,257	-	3,642,009	-
19500 其他資產淨額(附註六(十六)及十一)	17,288,207	-	9,185,365	-
<b>資產總計</b>	<b>\$ 5,509,305,367</b>	<b>100</b>	<b>\$ 5,389,778,686</b>	<b>100</b>
<b>負債及權益</b>				
負債及盈餘公積				
32001 法定盈餘公積	7,840,566	-	7,419,683	-
32003 特別盈餘公積	47,637,690	1	45,115,538	1
32011 未分配盈餘	15,640,141	-	11,950,770	-
32500 保留盈餘合計	71,118,397	1	64,485,991	1
其他權益	59,984,244	1	39,184,174	1
<b>權益總計</b>	<b>\$ 5,509,305,367</b>	<b>100</b>	<b>\$ 5,389,778,686</b>	<b>100</b>
<b>負債及權益總計</b>	<b>\$ 5,509,305,367</b>	<b>100</b>	<b>\$ 5,389,778,686</b>	<b>100</b>

董事長：呂桔誠

經理人：魏江霖

(請詳閱後附合併財務報告附註)

會計主管：蔡惠秋

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司

## 合併綜合損益表

民國一〇八年及一〇七年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

	108年度		107年度		變動百分比%
	金額	%	金額	%	
41000 利息收入(附註六(卅五)及十)	\$ 76,585,405	61	74,006,749	146	3
51000 利息費用(附註六(卅五))	(39,340,093)	(31)	(38,250,221)	(75)	3
<b>利息淨收益(附註六(卅五))</b>	<b>37,245,312</b>	<b>30</b>	<b>35,756,528</b>	<b>71</b>	<b>4</b>
<b>利息以外淨收益</b>					
49800 手續費及佣金淨收益(附註六(卅六)及十)	4,052,553	3	4,321,686	8	(6)
49825 投資性不動產(損)益(附註六(十二))	109,726	-	101,093	-	9
49890 採用權益法認列關聯企業及合資(損)益之份額(附註六(十))	4,007,543	3	3,361,751	7	19
49810 保險業務淨(損)益(附註六(卅四))	30,025,311	24	1,877,061	4	1,500
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(卅七))	53,531,269	42	(11,909,252)	(23)	549
49835 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現(損)益(附註六(卅八)及十)	4,069,574	3	3,288,163	6	24
49850 除列按攤銷後成本衡量之金融資產(損)益(附註六(九))	197,707	-	356,362	1	(45)
49870 兌換(損)益	(5,179,588)	(4)	10,844,082	21	(148)
49880 資產減損(損失)迴轉利益(附註六(十七))	(2,835)	-	(88,565)	-	97
49898 採用覆蓋法重分類之(損)益(附註六(三))	(2,654,314)	(2)	1,620,030	3	(264)
其他利息以外淨(損)益					
49943 銷貨淨利益(附註六(十六)及(卅九))	500,387	-	366,662	1	36
48100 政府補助收入(附註六(卅九))	8,774,387	7	8,892,009	17	(1)
49999 其他什項淨利益(附註六(卅九))	812,741	1	1,707,533	3	(52)
58090 優存超額利息(附註六(七)及(卅九))	(8,856,111)	(7)	(9,640,527)	(19)	8
<b>淨收益</b>	<b>126,633,662</b>	<b>100</b>	<b>50,854,616</b>	<b>100</b>	<b>149</b>
58100 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(附註六(八))	(7,340,443)	(6)	(7,297,710)	(14)	1
58300 保險負債準備淨變動	(85,760,846)	(68)	(12,014,671)	(24)	614
<b>營業費用：</b>					
58501 員工福利費用(附註六(廿九)、(四十)及十)	(14,147,983)	(11)	(13,575,334)	(27)	4
58503 折舊及攤銷費用(附註六(卅一))	(1,676,822)	(1)	(1,043,995)	(2)	61
58599 其他業務及管理費用(附註六(卅二))	(7,201,369)	(6)	(7,437,177)	(15)	(3)
<b>營業費用合計</b>	<b>(23,026,174)</b>	<b>(18)</b>	<b>(22,056,506)</b>	<b>(44)</b>	<b>4</b>
<b>繼續營業部門稅前淨利</b>	<b>10,506,199</b>	<b>8</b>	<b>9,485,729</b>	<b>18</b>	<b>11</b>
61003 減：所得稅費用(附註六(卅三))	1,701,990	1	391,369	1	335
<b>本期淨利</b>	<b>8,804,209</b>	<b>7</b>	<b>9,094,360</b>	<b>17</b>	<b>(3)</b>
69500 <b>其他綜合損益：</b>					
69560 <b>不重分類至損益之項目</b>					
69561 確定福利計畫之再衡量數(附註六(廿九))	(1,641,306)	(1)	(1,072,950)	(2)	(53)
69565 指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	(299,554)	-	239,502	-	(225)
69567 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	16,512,211	13	4,375,114	9	277
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－不重分類至損益之項目	981,218	1	(136,651)	-	818
69569 減：與不重分類之項目相關之所得稅(附註六(卅三))	(17,289)	-	16,330	-	(206)
<b>不重分類至損益之項目合計</b>	<b>15,569,858</b>	<b>13</b>	<b>3,388,685</b>	<b>7</b>	<b>359</b>
69570 <b>後續可能重分類至損益之項目</b>					
69571 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(447,303)	-	576,186	1	(178)
69583 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	873,761	1	(569,427)	(1)	253
69575 採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額－可能重分類至損益之項目	252,530	-	(208,703)	-	221
69590 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益(附註六(三))	2,654,314	2	(1,620,030)	(3)	264
69579 減：與可能重分類之項目相關之所得稅(附註六(卅三))	274,391	-	(235,998)	-	216
<b>後續可能重分類至損益之項目合計</b>	<b>3,058,911</b>	<b>3</b>	<b>(1,585,976)</b>	<b>(3)</b>	<b>293</b>
69500 <b>本期其他綜合損益</b>	<b>18,628,769</b>	<b>16</b>	<b>1,802,709</b>	<b>4</b>	<b>933</b>
<b>本期綜合損益總額</b>	<b>\$ 27,432,978</b>	<b>23</b>	<b>10,897,069</b>	<b>21</b>	<b>152</b>
<b>基本每股盈餘(元)(附註六(卅三))</b>	<b>\$ 0.93</b>		<b>1.01</b>		

(請詳閱後附合併財務報告附註)

董事長：呂桔誠

經理人：魏江霖

會計主管：蔡惠秋

臺灣金融控股股份有限公司及子公司  
合併權益變動表

民國一〇八年及一〇七年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

	資本公積		保留盈餘		國外營運機構財務報表換算之兌換差		透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產淨額		透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融負債淨額		其他權益項目		合計
	法定盈餘公積	資本公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	合計	國外營運機構財務報表換算之兌換差	國外營運機構財務報表換算之兌換差	指定公允價值衡量之金融負債	指定公允價值衡量之金融負債	現金流量	現金流量	其他權益項目	
普通股													
股本	90,000,000	111,385,226	41,358,797	12,125,133	602,777,160	(1,340,730)	(2,787)	(43,770)	(43,770)	3,991	(829,780)	24,548,512	286,210,898
期初專屬後餘額	90,000,000	111,385,226	41,358,797	8,721,325	56,873,352	(1,343,517)	38,114,593	(43,770)	(43,770)	3,991	(829,780)	11,353,005	7,949,197
盈餘指撥及分配：													
提列法定盈餘公積	-	-	-	626,453	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	3,758,723	(3,758,723)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
出售土地迴轉特別盈餘公積	-	-	(1,982)	1,982	-	-	-	-	-	-	-	-	-
本期淨利	-	-	-	9,094,360	9,094,360	-	-	-	-	-	-	-	9,094,360
本期其他綜合損益	-	-	-	(1,212,690)	(1,212,690)	684,435	3,580,017	236,682	236,682	202	(1,485,937)	3,015,399	1,802,709
本期綜合損益總額	-	-	-	7,881,670	7,881,670	684,435	3,580,017	236,682	236,682	202	(1,485,937)	3,015,399	10,897,069
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	(267,258)	(267,258)	-	267,258	-	-	-	-	267,258	-
特別準備淨變動	-	-	-	(1,773)	(1,773)	-	-	-	-	-	-	-	-
民國一〇七年十二月三十一日餘額	90,000,000	111,385,226	45,115,538	11,950,770	64,485,991	(659,082)	41,961,868	192,912	192,912	4,193	(2,315,717)	39,184,174	305,055,391
盈餘指撥及分配：													
提列法定盈餘公積	-	-	420,883	(420,883)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	2,525,298	(2,525,298)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
出售土地迴轉特別盈餘公積	-	-	(3,146)	3,146	-	-	-	-	-	-	-	-	-
本期淨利	-	-	-	8,804,209	8,804,209	-	-	-	-	-	-	-	8,804,209
本期其他綜合損益	-	-	-	(1,721,760)	(1,721,760)	(746,501)	18,934,886	(302,148)	(302,148)	(238)	2,464,530	20,350,529	18,628,769
本期綜合損益總額	-	-	-	7,082,449	7,082,449	(746,501)	18,934,886	(302,148)	(302,148)	(238)	2,464,530	20,350,529	27,432,978
土地作價增資	13,125,000	28,875,000	-	(449,541)	(449,541)	-	449,541	-	-	-	-	449,541	42,000,000
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	(502)	(502)	-	-	-	-	-	-	-	-
特別準備淨變動	-	-	-	15,640,141	15,640,141	(1,405,583)	61,346,295	(109,236)	(109,236)	3,955	1,488,813	59,984,244	374,487,867
民國一〇八年十二月三十一日餘額	\$ 103,125,000	\$ 140,260,226	\$ 47,637,690	\$ 71,118,397	\$ 71,118,397	\$ (1,405,583)	\$ 61,346,295	\$ (109,236)	\$ (109,236)	\$ 3,955	\$ 1,488,813	\$ 59,984,244	\$ 374,487,867

董事長：呂桔誠

經理人：魏江霖

(請詳閱後附合併財務報告附註)

會計主管：蔡惠秋

臺灣金融控股股份有限公司及子公司  
合併現金流量表  
民國一〇八年及一〇七年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

	108年度	107年度
<b>營業活動之現金流量：</b>		
本期稅前淨利	\$ 10,506,199	9,485,729
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	1,468,018	870,724
攤銷費用	330,174	291,345
呆帳費用提列數	7,281,170	7,304,564
利息費用	39,340,093	38,250,221
利息收入	(76,585,405)	(74,006,744)
股利收入	(9,719,217)	(9,043,459)
保證責任準備淨變動	59,273	(6,854)
其他各項負債準備淨變動	85,086,529	13,287,138
存貨跌價(損失)迴轉利益	-	(59)
採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(4,007,543)	(3,361,751)
處分及報廢不動產及設備損失	58,426	62,805
處分投資利益	(197,707)	(356,362)
金融資產減損損失	504	6,973
非金融資產減損損失	2,331	81,592
收益費損項目合計	43,116,646	(26,619,867)
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)減少	(1,445,740)	27,816,799
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(25,139,292)	2,335,202
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	142,126,574	(53,088,661)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加	(23,817,546)	(25,149,579)
避險之金融資產減少(增加)	40,622	(18,934)
附買回票券及債券投資(增加)減少	(650,035)	510,359
應收款項減少	1,208,365	3,929,122
貼現及放款增加	(126,627,675)	(269,606,882)
其他金融資產減少	7,073,626	2,655,374
其他資產(增加)減少	(3,005,890)	5,451,963
央行及銀行同業存款增加	7,497,394	2,734,755
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	8,966,786	15,725,581
避險之金融負債增加(減少)	12,564	(47,507)
附買回票券及債券負債減少	(2,065,044)	(10,140,174)
應付款項減少	(1,623,789)	(12,572,351)
存款及匯款(減少)增加	(58,255,938)	90,224,764
員工福利負債準備增加(減少)	1,486,448	(1,196,696)
其他負債(減少)增加	(435,661)	314,850
調整項目合計	(31,537,585)	(246,741,882)
營運產生之現金流出	(21,031,386)	(237,256,153)
收取之利息	76,585,405	74,006,744
收取之股利	8,947,206	8,259,883
支付之利息	(38,380,904)	(36,594,173)
(支付)退還之所得稅	(1,097,340)	13,551
<b>營業活動之淨現金流入(流出)</b>	<b>25,022,981</b>	<b>(191,570,148)</b>
<b>投資活動之現金流量：</b>		
取得投資性不動產	(1,105,674)	-
取得不動產及設備	(1,125,914)	(834,127)
存出保證金增加	(5,237,347)	(6,279,229)
取得無形資產	(455,312)	(372,445)
<b>投資活動之淨現金流出</b>	<b>(7,924,247)</b>	<b>(7,485,801)</b>
<b>籌資活動之現金流量：</b>		
應付商業本票增加	735,000	-
應付商業本票減少	-	(900,000)
存入保證金增加	3,129,111	-
存入保證金減少	-	(985,624)
租賃負債本金償還	(569,136)	-
其他金融負債增加	1,702,438	-
其他金融負債減少	-	(164,886)
<b>籌資活動之淨現金流入(流出)</b>	<b>4,997,413</b>	<b>(2,050,510)</b>
匯率變動對現金及約當現金之影響	(749,606)	285,995
本期現金及約當現金增加(減少)數	21,346,541	(200,820,464)
期初現金及約當現金餘額	917,445,741	1,118,266,205
期末現金及約當現金餘額	\$ 938,792,282	917,445,741
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	\$ 153,888,000	172,694,828
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	186,167,478	162,126,076
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附買回票券及債券投資	598,736,804	582,624,837
期末現金及約當現金餘額	\$ 938,792,282	917,445,741

(請詳閱後附合併財務報告附註)

董事長：呂桔誠

經理人：魏江霖

會計主管：蔡惠秋

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司

### 合併財務報告附註

民國一〇八年度及一〇七年十二月三十一日

(除另有註明者外，所有金額均以新臺幣千元為單位)

#### 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。

本公司成立時核定資本為新臺幣900億元，民國一〇八年九月增資為1,031億2,500萬元。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，民國一〇八年九月增資為1,090億元。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(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臺幣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、一〇四年九月三十日及一〇七年六月二十九日分別辦理現金增資20億元、40億元、60億元、55億元及100億元，截至本期已發行股本為325億元。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臺幣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

本合併財務報告於民國一〇九年三月三十日經審計委員會及董事會通過後發布。

### 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)已採用金融監督管理委員會認可之新發布及修訂後準則及解釋之影響

本公司及子公司自民國一〇八年起全面採用經金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）認可並於民國一〇八年生效之國際財務報導準則編製合併財務報告。相關新發布、修正及修訂之準則及解釋彙列如下：

新發布／修正／修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生效日
國際財務報導準則第16號「租賃」	2019年1月1日
國際財務報導解釋第23號「所得稅務處理之不確定性」	2019年1月1日
國際財務報導準則第9號之修正「具有負補償之提前還款特性」	2019年1月1日
國際會計準則第19號之修正「計畫修正、縮減或清償」	2019年1月1日
國際會計準則第28號之修正「對關聯企業及合資之長期權益」	2019年1月1日
國際財務報導準則2015-2017週期之年度改善	2019年1月1日

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

除國際財務報導準則第十六號「租賃」外，適用上述新認可之國際財務報導準則將不致對合併財務報告造成重大變動。造成重大變動者之性質及影響說明如下：

國際財務報導準則第十六號「租賃」(以下簡稱國際財務報導準則第十六號)取代現行國際會計準則第十七號「租賃」(以下簡稱國際會計準則第十七號)、國際財務報導解釋第四號「決定一項安排是否包含租賃」(以下簡稱國際財務報導解釋第四號)、解釋公告第十五號「營業租賃：誘因」及解釋公告第二十七號「評估涉及租賃之法律形式之交易實質」。

本公司及子公司採修正式追溯法過渡至國際財務報導準則第十六號，將初次適用之累積影響數調整民國一〇八年一月一日之保留盈餘，相關會計政策變動之性質及影響說明如下：

### 1.租賃定義

本公司及子公司先前係依據國際財務報導解釋第四號於合約開始日判斷一項協議是否屬或包含租賃。變更會計政策後則係以國際財務報導準則第十六號之租賃定義評估合約是否屬或包含租賃，會計政策詳附註四(十四)。

過渡至國際財務報導準則第十六號時，本公司及子公司選擇依據新準則所規定之租賃定義，重新評估初次適用日前，已依據國際會計準則第十七號及國際財務報導解釋第四號辨識之交易是否為租賃。因此，國際財務報導準則第十六號所規定之租賃定義將適用於初次適用日之前及之後所簽訂或變更之所有合約。

### 2.承租人

本公司及子公司為承租人之交易，先前係依據租賃合約是否已移轉附屬於標的資產所有權之幾乎所有風險與報酬評估其分類。於國際財務報導準則第十六號下，則針對租賃合約於資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。

本公司及子公司選擇除不動產及專用之數據線路不適用外，餘各項承租標的將適用短期租賃之認列豁免。

先前於國際會計準則第十七號下分類為營業租賃之合約，於過渡時，租賃負債係以剩餘租賃給付現值衡量，並使用初次適用日本公司及子公司增額借款利率折現。使用權資產則以租賃負債之金額，並調整與該租賃有關之所有預付或應付之租賃給付金額衡量。本公司及子公司適用此方式於所有租賃。

此外，本公司及子公司採用以下權宜作法過渡至國際財務報導準則第十六號：

- (1)各子公司採用單一折現率。
- (2)針對租賃期間於初次適用日後12個月內結束之租賃，適用豁免而不認列使用權資產及租賃負債。
- (3)不將原始直接成本計入初次適用日之使用權資產衡量中。
- (4)於租賃合約包含租賃延長或終止選擇權下，決定租賃期間時，採用後見之明。



## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## 3.出租人

本公司及子公司無須針對其為出租人之交易於過渡至國際財務報導準則第十六號時進行任何調整，而係自初次適用日起適用國際財務報導準則第十六號處理其出租交易。

## 4.對財務報告之影響

過渡至國際財務報導準則第十六號時，本公司及子公司於初次適用日認列租賃負債之金額為1,578,836千元，加計預付租金淨額128,628千元後，認列使用權資產1,707,464千元，不影響保留盈餘。租賃負債係以本公司及子公司初次適用日之增額借款利率將租賃給付折現，本公司及子公司臺灣銀行、臺銀人壽及臺銀證券所使用之利率分別為0.815%、1.165%、0.746%及0.815%。

初次適用日之前一年度揭露之營業租賃承諾金額與初次適用日認列之租賃負債金額調節如下：

	<b>108.1.1</b>
107.12.31合併財務報告揭露之營業租賃承諾金額	\$ 991,050
認列豁免：	
短期租賃	(892)
低價值標的資產租賃	(3,463)
可合理確定將行使之租賃延長或終止之選擇權	241,978
取決於指數或費率之變動租賃給付	412,799
	<u>\$ 1,641,472</u>
以108.1.1增額借款利率折現後之金額	\$ 1,578,836
107.12.31認列之融資租賃負債金額	-
於108.1.1認列之租賃負債金額	<u>\$ 1,578,836</u>

## (二)尚未採用金管會認可之國際財務報導準則之影響

依據金管會民國一〇八年七月二十九日金管證審字第1080323028號令，公開發行以上公司應自民國一〇九年起全面採用經金管會認可並於民國一〇九年生效之國際財務報導準則。相關新發布、修正及修訂之準則及解釋彙列如下：

新發布／修正／修訂準則及解釋	理事會發布 之生效日
國際財務報導準則第3號之修正「業務之定義」	2020年1月1日
國際財務報導準則第9號、國際會計準則第39號及國際財務報導準則第7號之修正「利率指標變革」	2020年1月1日
國際會計準則第1號及國際會計準則第8號之修正「重大之定義」	2020年1月1日

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

除下列項目外，適用上述新認可之國際財務報導準則，將不致對合併財務報告造成重大變動。造成重大變動者之性質及影響說明如下：

1. 國際財務報導準則第九號、國際會計準則第三十九號及國際財務報導準則第七號之修正「利率指標變革」：

修正條文對已符合避險會計之金融工具提供與利率指標變革有關之放寬規定，所有直接受利率指標變革不確定性影響之避險關係，均應適用該修正規定。例如評估未來現金流量是否高度很有可能時，企業應假設被避險現金流量所依據之利率指標不因利率指標變革而改變等。

(三) 金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

下表彙列國際會計準則理事會（以下簡稱理事會）已發布及修訂但尚未經金管會認可之準則及解釋。

<u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>	<u>理事會發布之生效日</u>
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17號「保險合約」	2021年1月1日
國際會計準則第1號之修正「將負債分類為流動或非流動」	2022年1月1日

對本公司及子公司可能攸關者如下：

<u>發布日</u>	<u>新發布或修訂準則</u>	<u>主要修訂內容</u>
2014.9.11	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」	闡明當投資者將其子公司移轉與關聯企業或合資時，若所出售或投入之資產構成一項業務，則投資者視為喪失對業務之控制，應認列所有利益或損失；若不構成業務，則應依持股比例計算未實現損益，將部分利益或損失遞延認列。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

發布日	新發布或修訂準則	主要修訂內容
2017.5.18	國際財務報導準則第17號 「保險合約」	<p>新準則建立所發行之保險合約之認列、衡量、表達及揭露原則，其主要規範如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 認列：應於合約群組之保障期間開始日、群組中保單持有人第一筆付款到期日及該群組成為虧損性合約時，其中最早之時點起認列所發行之保險合約群組。</li> <li>• 衡量：原始認列時，應按履約現金流量及合約服務邊際之合計數衡量保險合約群組。於後續衡量，應更新未來現金流量、折現率及對非財務風險之風險調整之假設。</li> <li>• 表達及揭露：保險收入之表達係根據提供服務之型態，保險收入及保險服務費用應排除任何投資組成部分。</li> </ul>

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

#### 四、重大會計政策之彙總說明

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

##### (一) 遵循聲明

本公司及子公司合併財務報告主要係依照政府有關法令規定處理，法令未規定者，係依照金融控股公司財務報告編製準則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，會計處理主要依據決算法及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一〇七年度之帳冊，業經審計部審查完竣。有關本公司及子公司民國一〇七年度財務報表審定之結果與原經會計師查核數差異之說明，請詳附註十六(二)。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(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)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產；
  - (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)再保險合約資產、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.本合併財務報告係由合併資產負債表、合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表及相關附註所組成。
- 4.功能性貨幣及表達貨幣

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

## (三)合併基礎

## 1.合併財務報告編製原則

合併財務報告之編製主體包含本公司及本公司之子公司。

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

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

## 2.列入合併財務報告之子公司

列入本合併財務報告之子公司包含：

投資公 司名稱	子公司 名稱	業務性質	所持股權百分比	
			108.12.31	107.12.31
本公司	臺灣銀行	銀行業	100 %	100 %
本公司	臺銀人壽	人身保險	100 %	100 %
本公司	臺銀證券	證券業	100 %	100 %
臺灣銀行	臺銀保經	人身及財產保險經紀人	100 %	100 %

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## (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。於後續每一報導期間結束日(以下稱報導日)，外幣貨幣性項目依當日之匯率換算為功能性貨幣。

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。除了指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具、指定為國外營運機構淨投資避險之金融負債於避險有效範圍內；或合格之現金流量避險於避險有效範圍內。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諾非投資或其他目的者，列報於約當現金。

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

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (六)金融工具

應收帳款及所發行之債務證券原始係於產生時認列。所有其他金融資產及金融負債原始係於本公司及子公司成為金融工具合約條款之一方時認列。非透過損益按公允價值衡量之金融資產(除不包含重大財務組成部分之應收帳款外)或金融負債原始係按公允價值加計直接可歸屬於該取得或發行之交易成本衡量。不包含重大財務組成部分之應收帳款原始係按交易價格衡量。

#### 1.金融資產

金融資產之購買或出售符合慣例交易者，本公司及子公司對以相同方式分類之金融資產，其所有購買及出售一致地採交易日或交割日會計處理。

原始認列時金融資產分類為：按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、透過損益按公允價值衡量之金融資產。

本公司及子公司僅於改變管理金融資產之經營模式時，始自下一個報導期間之首日起重分類所有受影響之金融資產。

#### (1)按攤銷後成本衡量之金融資產(包含現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、貼現及放款、應收款項、其他金融資產及各項保證金)

金融資產同時符合下列條件，且未指定為透過損益按公允價值衡量時，係按攤銷後成本衡量：

- 係在以收取合約現金流量為目的之經營模式下持有該金融資產。
- 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

該等資產後續以原始認列金額加減計採有效利息法計算之累積攤銷數，並調整任何備抵損失之攤銷後成本衡量。利息收入、外幣兌換損益及減損損失係認列於損益。除列時，將累積之利益或損失列入損益。

當按攤銷後成本衡量之債務工具自原始認列後信用風險並未顯著增加，則應於報導日按12個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；若金融工具自原始認列後信用風險已顯著增加，則應於每一報導日按存續期間預期信用損失金額衡量該債務工具之備抵損失。預期信用損失(或迴轉)金額應認列於損益中作為減損損益。

**臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)**

本公司及子公司貼現及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；其餘子公司則係經總經理核轉董事會通過後，辦理呆帳轉銷事宜。收回已轉銷呆帳時貸記「備抵呆帳」科目。

**(2)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產**

債務工具投資同時符合下列條件，且未指定為透過損益按公允價值衡量時，係透過其他綜合損益按公允價值衡量：

- 係在以收取合約現金流量及出售為目的之經營模式下持有該金融資產。
- 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

本公司及子公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非供交易目的之權益工具投資後續公允價值變動列報於其他綜合損益。前述選擇係按逐項工具基礎所作成。

屬債務工具投資者後續按公允價值衡量。按有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益及減損損失認列於損益，其餘淨利益或損失係認列為其他綜合損益。於除列時，累計之其他綜合損益金額重分類至損益。

屬權益工具投資者後續按公允價值衡量。股利收入(除非明顯代表部分投資成本之回收)係認列於損益。其餘淨利益或損失係認列為其他綜合損益且不重分類至損益。

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)。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (3)透過損益按公允價值衡量之金融資產

非屬上述按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，係透過損益按公允價值衡量。本公司及子公司於原始認列時，為消除或重大減少會計配比不當，得不可撤銷地將符合按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量條件之金融資產，指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

該等資產後續按公允價值衡量，其淨利益或損失(包含任何股利及利息收入)係認列為損益。

### (4)經營模式評估

本公司及子公司係以組合層級評估持有金融資產之經營模式之目的，此係最能反映經營管理方式及提供資料予管理階層之方式，考量資訊包括：

- 所述之投資組合政策及目標，及該等政策之運作。包括管理階層之策略是否係著重於賺得合約現金流量、維持特定利息收益率組合、使金融資產之存續期間與相關負債或預期現金流出之存續期間相配合或藉由出售金融資產實現現金流量。
- 經營模式之績效及該經營模式下持有之金融資產如何評估及如何對企業之主要管理人員報告
- 影響經營模式績效(及該經營模式下持有之金融資產)之風險及該風險之管理方式；
- 以前各期出售金融資產之頻率、金額及時點，以及該等出售之理由及對未來出售活動之預期。

依上述經營目的，移轉金融資產予第三方之交易若不符合除列條件，則非屬上述所指之出售，此與本公司及子公司繼續認列該資產之目的之一致。

### (5)評估合約現金流量是否完全為支付本金及流通在外本金金額之利息

依評估目的，本金係金融資產於原始認列時之公允價值，利息係由下列對價組成：貨幣時間價值、與特定期內流通在外本金金額相關之信用風險、其他基本放款風險與成本及利潤邊際。

評估合約現金流量是否完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，本公司及子公司考量金融工具合約條款，包括評估金融資產是否包含一項可改變合約現金流量時點或金額之合約條款，導致其不符合此條件。於評估時，本公司及子公司考量：

- 任何會改變合約現金流量時點或金額之或有事項；
- 可能調整合約票面利率之條款，包括變動利率之特性；
- 提前還款及展延特性；及
- 本公司及子公司之請求權僅限於源自特定資產之現金流量之條款(例如無追索權特性)。



## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## (6) 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，或既未移轉亦未保留所有權之幾乎所有風險及報酬且未保留該金融資產之控制時，始將金融資產除列。

除列單一債務工具投資之整體時，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－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現(損)益」之金額間之差額係認列為損益。

當非除列單一債務工具投資之整體時，本公司及子公司以移轉日各部分之相對公允價值為基礎，將該金融資產之原帳面金額分攤至因持續參與而持續認列之部分及除列之部分。分攤予除列部分之帳面金額與因除列部分所收取之對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失中分攤予除列部分之總和間之差額係認列為損益。已認列於其他綜合損益之累計利益或損失，係依其相對公允價值分攤予持續認列部分與除列部分。

## (7) 覆蓋法

子公司臺銀人壽為減少國際財務報導準則第9號之適用日早於國際財務報導準則第17號(新保險合約)所產生之衝擊及差異，同時選擇採國際財務報導準則第4號「保險合約」之覆蓋法表達指定金融資產之損益。

## 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。

## (2) 權益交易

權益工具係指表彰合併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。

## (3) 複合金融工具

本公司及子公司所發行之複合金融工具係持有人擁有選擇權可轉換為股本之轉換公司債(以新臺幣計價)，其發行股份之數量並不會隨其公允價值變動而有所不同。

複合金融工具負債組成部分，其原始認列金額係以不包括權益轉換權之類似負債之公允價值衡量。權益組成部分之原始認列金額則以整體複合金融工具公允價值與負債組成部分公允價值二者間之差額衡量。任何直接可歸屬之交易成本依原始負債及權益之帳面金額比例，分攤至負債及權益組成部分。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

原始認列後，複合金融工具之負債組成部分係採有效利率法以攤銷後成本衡量。複合金融工具之權益組成部分，原始認列後不予重新衡量。

與金融負債相關之利息係認列為損益。金融負債於轉換時重分類為權益，其轉換不認列損益。

### (4)金融負債

金融負債係分類為攤銷後成本或透過損益按公允價值衡量。金融負債若屬持有供交易、衍生工具或於原始認列時指定，則分類為透過損益按公允價值衡量。透過損益按公允價值衡量之金融負債係以公允價值衡量，且相關淨利益及損失，包括任何利息費用，係認列於損益。

其他金融負債後續採有效利息法按攤銷後成本衡量。利息費用及兌換損益係認列於損益。除列時之任何利益或損失亦係認列於損益。

### (5)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。當金融負債條款修改且修改後負債之現金流量有重大差異，則除列原金融負債，並以修改後條款為基礎按公允價值認列新金融負債。

除列金融負債時，其帳面金額與所支付或應支付對價總額(包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債)間之差額認列為損益。

### (6)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目前有法律上有可執行之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。

### (7)財務保證合約

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

本公司及子公司發行且未指定為透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，原始係以其公允價值減除直接可歸屬之交易成本衡量，後續則依下列孰高者衡量：(a)依國際財務報導準則第九號決定之備抵損失金額；及(b)原始認列之金額，於適當時，減除依下列收入原則認列之累積收益金額。

## 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為規避匯率利率及市場風險之暴險而持有衍生金融工具。嵌入式衍生工具於符合特定條件且該主合約非屬金融資產時，其與主合約分離處理。

衍生工具原始認列時係按公允價值衡量；後續依公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失直接列入損益。

### 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

本公司及子公司選擇繼續適用國際會計準則第三十九號關於避險之規定。

本公司及子公司指定部分避險工具進行公允價值避險、現金流量避險或國外營運機構淨投資避險。對確定承諾匯率風險之避險係以現金流量避險處理。

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子公司合併財務報告附註(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及損失，僅在非關係人投資者對關聯企業之權益範圍內，認列於企業財務報表。

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，包含可直接歸屬於取得投資性不動產之成本及費用。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。

### (十一)不動產及設備

#### 1.認列與衡量

不動產及設備項目係依成本(包括資本化之借款成本)減累計折舊及任何累計減損衡量。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

不動產及設備之重大組成部分耐用年限不同時，則視為不動產、廠房及設備之單獨項目(主要組成部分)處理。

不動產及設備之處分利益或損失係認列於損益。

## 2.重分類至投資性不動產

當供自用之不動產變更為投資性不動產時，該項不動產應以變更為用途時之帳面金額重分類為投資性不動產。

## 3.後續成本

後續支出僅於其未來經濟效益很有可能流入本公司及子公司時始予以資本化。

## 4.折 舊

折舊係依資產成本減除殘值計算，並採直線法於每一組成部分之估計耐用年限內認列於損益。

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

本公司及子公司於每一報導日檢視折舊方法、耐用年限及殘值，並於必要時適當調整。

## (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分認列減損損失，並列於營業費用項下。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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。

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。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## (十四)租 賃

民國一〇八年一月一日開始適用

## 1.租賃之判斷

本公司及子公司係於合約成立日評估合約是否係屬(或包含)租賃，若合約轉讓對已辨認資產之使用之控制權一段時間以換得對價，則合約係屬(或包含)租賃。為評估合約是否係屬租賃，本公司及子公司針對以下項目評估：

- (1)該合約涉及使用一項已辨認資產，該已辨認資產係於合約中被明確指定或藉由於可供使用之時被隱含指定，其實體可區分或可代表實質所有產能。若供應者具有可替換該資產之實質性權利，則該資產並非已辨認資產；且
  - (2)於整個使用期間具有取得來自使用已辨認資產之幾乎所有經濟效益之權利；且
  - (3)於符合下列情況之一時，取得主導已辨認資產之使用之權利：
    - 客戶在整個使用期間具有主導已辨認資產之使用方式及使用目的之權利。
    - 有關該資產之使用方式及使用目的之攸關決策係預先決定，且：
      - 客戶在整個使用期間具有操作該資產之權利，且供應者並無改變該等操作指示之權利；或
      - 客戶設計該資產之方式已預先決定其整個使用期間之使用方式及使用目的。
- 於租賃成立日或重評估合約是否包含租賃時，本公司及子公司係以相對單獨價格為基礎將合約中之對價分攤至個別租賃組成部分。

## 2.承租人

本公司及子公司於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債，使用權資產係以成本為原始衡量，該成本包含租賃負債之原始衡量金額，調整租賃開始日或之前支付之任何租賃給付，並加計所發生之原始直接成本及為拆卸、移除標的資產及復原其所在地點或標的資產之估計成本，同時減除收取之任何租賃誘因。

使用權資產後續於租賃開始日至使用權資產之耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者以直線法提列折舊。此外，本公司及子公司定期評估使用權資產是否發生減損並處理任何已發生之減損損失，並於租賃負債發生再衡量的情況下配合調整使用權資產。

租賃負債係以租賃開始日尚未支付之租賃給付之現值為原始衡量。若租賃隱含利率容易確定，則折現率為該利率，若並非容易確定，則使用本公司及子公司之增額借款利率。一般而言，本公司及子公司係採用其增額借款利率為折現率。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

計入租賃負債衡量之租賃給付包括：

- (1) 固定給付，包括實質固定給付；
- (2) 取決於某項指數或費率之變動租賃給付，採用租賃開始日之指數或費率為原始衡量；
- (3) 預期支付之殘值保證金額；及
- (4) 於合理確定將行使購買選擇權或租賃終止選擇權時之行使價格或所須支付之罰款。

租賃負債後續係以有效利息法計提利息，並於發生以下情況時再衡量其金額：

- (1) 用以決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動；
- (2) 預期支付之殘值保證金額有變動；
- (3) 標的資產購買選擇權之評估有變動；
- (4) 對是否行使延長或終止選擇權之估計有所變動，而更改對租賃期間之評估；
- (5) 租賃標的、範圍或其他條款之修改。

租賃負債因前述用以決定租賃給付之指數或費率變動、殘值保證金額有變動以及購買、延長或終止選擇權之評估變動而再衡量時，係相對應調整使用權資產之帳面金額，並於使用權資產之帳面金額減至零時，將剩餘之再衡量金額認列於損益中。

對於減少租賃範圍之租賃修改，則係減少使用權資產之帳面金額以反映租賃之部分或全面終止，並將其與租賃負債再衡量金額間之差額則認列於損益中。

本公司及子公司將不符合投資性不動產定義之使用權資產及租賃負債分別以單行項目表達於資產負債表中。

針對短期租賃及低價值標的資產租賃，本公司及子公司選擇不認列使用權資產及租賃負債，而係將相關租賃給付於租賃期間內認列為費用。

### 3. 出租人

本公司及子公司為出租人之交易，係於租賃成立日將租賃合約依其是否移轉附屬於標的資產所有權之幾乎所有風險與報酬分類，若是則分類為融資租賃，否則分類為營業租賃。於評估時，本公司及子公司考量包括租賃期間是否涵蓋標的資產經濟年限之主要部分等相關特定指標。

若協議包含租賃及非租賃組成部分，本公司及子公司選擇結合非租賃組成部分及租賃組成部分，並將其作為單一租賃組成部分。



## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一〇八年一月一日以前適用

## 1. 出租人

融資租賃下所持有之資產，以租賃投資淨額之金額表達為應收租賃款。因協商與安排營業租賃所產生之原始直接成本，包含於租賃投資淨額內。租賃投資淨額係以能反映在各期間有固定報酬率之型態，於租賃期間分攤認列為融資收益。

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

或有租賃給付於租賃調整確定時，認列為當期收入。

## 2. 承租人

依租賃條件，當本公司及子公司承擔租賃資產所有權之幾乎所有風險與報酬時，分類為融資租賃。原始認列時，該租賃資產依公允價值及最低租賃給付現值孰低衡量，續後，則依該資產相關之會計政策處理。

融資租賃之最低租賃給付依比例分攤於財務成本及降低尚未支付之負債。財務成本則依負債餘額按固定之期間利率分攤於各租賃期間。

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

或有租賃給付於租賃調整確定時，認列為當期費用。

本公司及子公司於一項不具租賃法律形式之安排開始日應評估，若該安排之履行取決於特定資產之使用且移轉該資產之使用權時，該安排即為租賃或包含租賃。於安排開始日或重新評估該安排時，則依前述原則判斷該租賃係分類為融資租賃或營業租賃。

若一項安排同時包含租賃及其他要素，則本公司及子公司將此項安排所要求給付之款項及其他對價，按相對公允價值基礎，區分為屬於租賃部分及其他要素部分。若本公司及子公司認為實務上無法可靠區分給付款項時，在融資租賃情況下，依標的資產之公允價值認列資產及負債。續後，於實際給付時減少該負債，並按本公司及子公司增額借款利率設算該負債之當期財務成本；相反的，在營業租賃情況下，則將所有給付均作為租賃支出，並附註揭露無法可靠區分之情形。

## (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之金額衡量。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 2. 後續支出

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

### 3. 攤銷

攤銷時係以資產成本減除殘值後金額為可攤銷金額。

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

電腦軟體 五年

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

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

## (十六) 資產減損

### 1. 金融資產減損

本公司及子公司針對按攤銷後成本衡量之金融資產(包括現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、按攤銷後成本衡量之金融資產、貼現及放款、應收款項、各項保證金及其他金融資產等)及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之預期信用損失認列備抵損失。

本公司及子公司於每一報導日評估金融工具自原始認列後信用風險是否已顯著增加。若自原始認列後信用風險已顯著增加或已發生信用減損，則於每一報導日按存續期間預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；若自原始認列後信用風險未顯著增加，則於報導日按十二個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失。

存續期間預期信用損失係指金融工具預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

十二個月預期信用損失係指金融工具於報導日後十二個月內可能違約事項所產生之預期信用損失(或較短期間，若金融工具之預期存續期間短於十二個月時)。

衡量預期信用損失之最長期間為本公司及子公司暴露於信用風險之最長合約期間。

預期信用損失為金融工具預期存續期間信用損失之機率加權估計值。信用損失係按所有現金短收之現值衡量，亦即本公司及子公司依據合約可收取之現金流量與本公司及子公司預期收取之現金流量之差額。預期信用損失係按金融資產之有效利率折現。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

按攤銷後成本衡量之金融資產之備抵損失係自資產之帳面金額中扣除。透過其他綜合損益按公允價值衡量債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益(而不減少資產之帳面金額)，備抵損失之提列或迴轉金額係認列於損益中。

當本公司及子公司對回收金融資產整體或部分無法合理預期時，係直接減少其金融資產總帳面金額。此情形通常係指本公司及子公司判定債務人之資產或收益來源不能產生足夠之現金流量以償還沖銷之金額，然而，已沖銷之金融資產仍可強制執行，以符合本公司及子公司回收逾期金額之程序。

## 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。

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

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

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

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

## (十七) 負債準備

1. 同時符合下列條件時，本公司及子公司認列為負債準備：

- (1) 該義務是本公司及子公司過去事件所產生之現時義務。
- (2) 本公司及子公司於清償該義務時，很有可能會導致具經濟效益資源的流出。
- (3) 該義務的金額能可靠衡量。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

### (十八)其他準備

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

### (十九)分離帳戶保險商品資產

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

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

### (二十)保險負債

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

另，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。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## 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。

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。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 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。

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－分紅保單紅利準備」，並於紅利宣告日自「特別準備金－分紅保單紅利準備」沖轉，若「特別準備金－分紅保單紅利準備」為負值時，應同時提列等額之「特別準備金－紅利風險準備」。
- (3)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。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## 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—合約分類及負債適足性測試」之相關規範。本測試係於每一報導期間結束日比較保險負債扣除遞延取得成本及相關無形資產後之淨帳面金額，與保險合約未來現金流量之現時估計數額，若淨帳面金額不足，則將所有不足數額一次認列於損益。

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

## (廿一) 外匯價格變動準備

子公司臺銀人壽依「保險業各種準備金提存辦法」對所持有之國外投資資產(不含外幣收付之非投資型人身保險商品資產)，自民國一〇一年三月一日起於負債項下提存外匯價格變動準備金(以下稱本制度)，依其規定，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。

本準備金提存及沖減方式如下：

1. 提存額度：當月除以國外投資總額乘以曝險比率再乘以固定提存比率計算應提存金額外，當月有未避險外幣資產兌換利益時，應以該金額乘以額外提存比率，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，應以該金額乘以額外沖抵比率，沖抵本準備金；本準備金每月月底餘額不得低於前一年底累積餘額與自一百零一年至前一年各年之年底累積餘額平均值孰高之百分之二十(以下簡稱沖抵下限)。
3. 本準備金之提存，必要時，人身保險業得報經主管機關核准後，增提本準備金。
4. 本準備金餘額下降至沖抵下限且持續達三個月時，人身保險業應提高第一款未避險外幣資產兌換利益之額外提存比率為百分之七十五，並至少使本準備金累積餘額回復至沖抵下限之三倍為止。

前項第一款所定之曝險比率係指國外投資總額扣除傳統避險本金金額後除以國外投資總額之比率。其傳統避險包括外幣兌新臺幣之遠期外匯、換匯、換匯換利及無本金交割遠期外匯等避險交易。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

第一項第一款及第二款所定之未避險外幣資產兌換利益及損失係指國外投資排除外匯避險後，因匯率變化所產生之兌換利益及損失。

第一項第一款及第二款之每月固定提存比率、額外提存比率及額外沖抵比率如下：

1. 固定提存比率為萬分之五。但於符合第五項之條件時，為萬分之六。
2. 額外提存比率及額外沖抵比率為百分之五十。但於符合第五項之條件時，為百分之六十。

前項各款所定之條件，為人身保險業於每年十二月依前一年度十二月至當年度十一月間共計十二個月之交易日之一年期新臺幣兌換美元換匯(Currency Swaps)交易計算之平均避險成本大於或等於百分之二。

### (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。

### (廿三)收入及營業費用認列

收入係按移轉商品或勞務而預期有權取得之對價衡量。本公司及子公司係於對商品或勞務之控制移轉予客戶而滿足履約義務時認列收入。

#### 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。



## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- (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。

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。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 3. 子公司臺銀證券：

- (1) 經紀手續費收入、出售證券損益及相關經手費支出：於買賣證券成交日認列。
- (2) 有價證券融資融券及附條件債券交易之利息收入及支出：於融資融券及交易期間按權責基礎認列。
- (3) 顧問及財務諮詢收入、承銷手續費收入及支出：乃根據相關協議之條款按權責基礎予以認列。
- (4) 期貨佣金收入：從事期貨交易輔助業務，並向委任期貨商收取佣金，依交易期間按權責基礎認列。
- (5) 出售按公允價值衡量金融資產之股權投資損益於交易日認列。
- (6) 期貨契約損益：期貨買賣之交易保證金以成本入帳，每日並按市價法評價及經由反向買賣或到期交割所產生之期貨契約損益列於當期損益；自營經手費支出於買賣期貨成交日認列。
- (7) 選擇權交易損益：選擇權買賣之交易保證金以成本入帳，履約前每月按市價法評價及因履約所產生之選擇權交易損益列於當期損益。
- (8) 利息收入以應計方式按金融工具之估計年期用實際利率法將未來估計之現金收入折現計算。

### (廿四) 員工福利

#### 1. 短期員工福利

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

#### 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「財政部所屬金融保險事業機構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，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。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## (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，本公司及子公司之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。淨確定福利負債(資產)之再衡量數包含(a)精算損益；(b)計畫資產報酬，但不包括包含於淨確定福利負債(資產)淨利息之金額；及(c)資產上限影響數之任何變動，但不包括包含於淨確定福利負債(資產)淨利息之金額。淨確定福利負債(資產)再衡量數認列於其他綜合損益項目下，且不得於後續期間重分類至損益。惟本公司及子公司得將該等認列於其他綜合損益之金額於權益內移轉。本公司及子公司將確定福利計畫之再衡量數認列於保留盈餘；因實際經驗或精算假設變動而產生之精算損益立即認列於其他綜合損益項目下。前期服務成本立即認列於當期損益。期間之確定福利計畫退休金，係採用前一年度報導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，並針對該報導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。

## 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。

(3)本公司及子公司自民國一〇七年七月一日起，依財政部民國一〇七年六月二十九日台財庫字第10700624450號函「財政部所屬國營銀行員工優惠存款改革方案」規定辦理員工優惠存款。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## 4.公保超額年金福利計畫

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)包含遺眷照護費用及早期退休員工特別照護金。
- (2)係屬確定福利計畫，按獨立精算師使用預計單位福利法決定其確定福利義務之現值及相關當期服務成本；確定福利義務之現值，係以報導期間結束日公債(其幣別與到期日應與確定福利義務之幣別與預計到期日一致)之市場殖利率以折現預計未來現金流量；精算損益係於發生時全數認列於其他綜合損益。

## (廿五)所得稅

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

## 1.本期所得稅

本期所得稅包括依據當年度課稅所得按報導日之法定稅率或實質性立法稅率計算之預計應付所得稅或應收退稅款，及任何對以前年度應付所得稅或應收退稅款之調整。其金額係按報導日之法定稅率或實質性立法之稅率衡量預期將支付或收取款項之最佳估計值。

## 2.遞延所得稅

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

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

## 3. 連結稅制

依金融控股公司法第四十九條規定，本公司持有本國子公司股份，達其已發行股份總數百分之九十者，得自其持有期間在一個課稅年度內滿十二個月之年度起，選擇以本公司為納稅義務人，依所得稅法相關規定合併營利事業所得稅結算申報；其他有關稅務事項，應由本公司及本國子公司分別辦理。

本公司與各子公司採連結稅制合併申報營利事業所得稅時，本公司與子公司仍先按個別申報之狀況依國際會計準則公報第十二號「所得稅」規定處理，惟因合併申報所得稅所收付之撥補金額，則依合理有系統且一致之方法調整當期所得稅資產(負債)。

## (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該公司負責保管、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。

惟，配合軍人保險條例修正規定及國防部一〇七年三月十九日函文，原由子公司臺銀人壽代為保管、運用之軍人準備金業於一〇七年四月二日返還國防部並撥入軍人保險準備金專戶。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

管理階層依金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。

下列資產及負債帳面價值之決定係受會計估計及判斷之影響，且對本合併財務報告已認列金額有重大影響，實際結果可能會因所採取之會計估計和專業判斷之變化，而與以下內容有重大差異。

#### (一)非活絡市場或無報價之金融工具公允價值評估

非活絡市場或無報價之金融工具公允價值係以評價方法決定。在該情況下，公允價值係從類似金融工具之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數，金融工具之公允價值係以適當假設評估。當採用評價模型決定公允價值時，所有模型須經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格。模型盡可能只採用可觀察資料；另公允價值亦反映對信用風險(自身與交易對手之風險)之考量。

#### (二)金融資產減損評估

本公司及子公司對於需進行減損評估之金融資產(含表外之保證責任及融資承諾)，係依據自原始認列後信用風險是否顯著增加以決定係按12個月預期信用損失金額衡量金融工具之備抵損失，抑或則按存續期間預期信用損失金額衡量。為衡量預期信用損失，本公司及子公司於考量金融資產或發行人或交易對手之違約機率(Probability of default, "PD")，納入違約損失率(Loss given default, "LGD")後乘以違約暴險額(Exposure at default, "EAD")，並考量貨幣時間價值之影響，分別估計12個月及存續期間預期信用損失。本公司及子公司於每一報導日考量歷史經驗、目前市場狀況及前瞻性估計等，以判斷計算減損時須採用之假設及輸入值。

#### (三)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。

**臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)**

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。

上述負債評估過程中所運用之專業判斷將會影響財務報告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。

**(四)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。

**(五)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。

退職福利義務之重大假設部分於期中係採用前一年財務年度結束日之精算假設，於必要時再根據現行市場狀況或規定調整。

**(六)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子公司合併財務報告附註(續)

## (七)再保險合約資產

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。

其中各項再保險合約資產之計算，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合約資產之認列金額。

## 六、重要會計項目之說明

## (一)現金及約當現金

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
庫存現金及零用金	\$ 12,143,189	12,838,229
庫存外幣	13,515,714	12,744,005
銀行存款	9,555,192	6,808,334
運送中現金	178,426	-
待交換票據	4,456,443	9,914,126
存放同業	114,038,219	130,389,598
約當現金(期貨交易保證金)	19,970	21,504
減：備抵呆帳－存放銀行同業	<u>(19,153)</u>	<u>(20,968)</u>
合 計	<u>\$ 153,888,000</u>	<u>172,694,828</u>

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

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 153,888,000	172,694,828
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	186,167,478	162,126,076
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	598,736,804	582,624,837
合併現金流量表所列之現金及約當現金	<u>\$ 938,792,282</u>	<u>917,445,741</u>

本公司及子公司依預期信用損失模式，評估現金及約當現金之備抵呆帳。因現金及約當現金之信用風險低，備抵呆帳按12個月預期信用損失認列。



## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## (二)存放央行及拆借金融同業

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
拆借銀行同業	\$ 164,756,870	130,191,705
減：備抵呆帳－拆借銀行同業	(88,767)	(55,833)
存放央行－甲戶及乙戶	97,220,751	108,000,510
存放央行－外幣準備金	696,546	720,060
存放央行－海外	4,513,352	2,779,045
轉存央行存款	<u>293,488,120</u>	<u>293,495,362</u>
合 計	<u>\$ 560,586,872</u>	<u>535,130,849</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.截至民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日止，子公司臺灣銀行代理國庫機構收受國庫機關專戶存款轉存60%至中央銀行分別為4,288,120千元及4,295,362千元，依規定不得動用。

## (三)透過損益按公允價值衡量之金融資產

## 1.明細如下：

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 18,906,332	15,556,919
加：評價調整	455,136	(91,199)
小 計	<u>19,361,468</u>	<u>15,465,720</u>
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	218,332,332	239,757,898
加：評價調整	55,908,250	15,419,152
小 計	<u>274,240,582</u>	<u>255,177,050</u>
合 計	<u>\$ 293,602,050</u>	<u>270,642,770</u>

## 2.指定透過損益按公允價值衡量之金融資產內容如下：

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
公債、公司債、金融債及其他債券	\$ 18,906,332	15,556,919
加：評價調整	455,136	(91,199)
合 計	<u>\$ 19,361,468</u>	<u>15,465,720</u>

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3. 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產內容如下：

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
商業本票	\$ 29,557,348	38,969,252
國內外股票及受益憑證	174,348,483	171,275,762
普通公司債	1,194,938	946,597
國內可轉換公司債	2,152,504	3,969,775
國內金融債	8,071,500	5,941,500
可轉讓定存單	-	15,502,549
國外債券	2,947,802	3,061,372
買入匯率選擇權	3,063	1,843
債券期貨保證金	-	21,913
外匯期貨	5,154	5,611
商品期貨保證金	51,540	61,724
加：評價調整－非衍生金融資產	43,864,379	8,886,161
評價調整－換匯換利	29,767	-
評價調整－換匯	10,416,172	5,964,877
評價調整－利率交易	51,026	384,341
評價調整－遠匯交易	305,761	157,825
評價調整－資產交換	1,240,176	25,483
評價調整－買入匯率選擇權	3,790	537
評價調整－固定利率商業本票	(3,148)	-
評價調整－商品期貨	327	(72)
合 計	<u>\$ 274,240,582</u>	<u>255,177,050</u>

4. 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>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
買入匯率選擇權	\$ 980,913	378,906
換匯	593,909,780	740,244,839
利率交換	15,173,142	19,032,894
遠匯交易	41,734,738	26,611,032
固定利率商業本票	200,000	-
資產交換	43,366,828	4,702,455
換匯換利	1,086,400	-
商品期貨	240,207	4,207
合 計	<u>\$ 696,692,008</u>	<u>790,974,333</u>

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- 5.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。
- 6.相關投資損益請詳附註六(卅七)。
- 7.本公司及子公司持有之透過損益按公允價值衡量之金融資產並未有作為擔保之情形。
- 8.子公司臺銀人壽自民國一〇七年適用國際財務報導準則第九號起，同時選擇採國際財務報導準則第四號「保險合約」之覆蓋法表達指定金融資產之損益。臺銀人壽就所發行保險合約相關之投資活動所投資之金融資產中，指定適用覆蓋法之金融資產如下：

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產：		
國內上市櫃股票	\$ 12,854,508	9,591,574
國內指數型股票基金	12,005,595	4,045,091
國內受益憑證	297,080	2,500,259
國內不動產信託投資	1,949,335	1,483,897
國外股票	174,134	694,263
國外指數型股票基金	4,486,177	5,229,266
國外基金	714,115	856,168
國內金融債	8,420,906	6,115,685
國外債券	<u>2,797,387</u>	<u>2,541,346</u>
	<u>\$ 43,699,237</u>	<u>33,057,549</u>

於民國一〇八年度及一〇七年度，該等指定適用覆蓋法之金融資產，於損益與其他綜合損益間之重分類之金額說明如下：

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
適用IFRS 9報導於損益之利益(損失)	\$ 4,590,532	(258,950)
減：倘若適用IAS 39報導於損益之利益(損失)	1,936,218	1,361,080
採用覆蓋法重分類之利益(損失)	<u>\$ 2,654,314</u>	<u>(1,620,030)</u>

因覆蓋法之調整，本公司及子公司民國一〇八年度及一〇七年度透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益分別由4,069,574千元及3,288,163千元調整為1,415,260千元及4,908,193千元。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## (四)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	108.12.31	107.12.31
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具：		
國內可轉讓定期存單	\$ 718,770,000	852,920,000
國內公債	54,402,969	57,276,878
國內金融債券	18,982,698	10,270,982
國內公司債	47,003,693	41,919,570
國內金融資產證券化受益證券	250,716	500,000
國外政府債券、公司債、金融債券及可轉讓定期存單	80,794,075	80,415,018
加：評價調整	<u>1,602,823</u>	<u>731,930</u>
小計	<u>921,806,974</u>	<u>1,044,034,378</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具：		
國內上市(櫃)公司股票	45,232,631	43,115,063
加：評價調整	<u>56,800,055</u>	<u>40,652,566</u>
小計	<u>102,032,686</u>	<u>83,767,629</u>
合 計	<u>\$ 1,023,839,660</u>	<u>1,127,802,007</u>

## 1. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

本公司及子公司評估係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的之經營模式持有上列債務工具投資，故自民國一〇七年一月一日開始列報於透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。

## 2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本公司及子公司持有上列權益工具投資係為長期策略性投資且非為交易目的所持有，故已指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

- (1) 本公司及子公司於民國一〇八年度及一〇七年度因上列指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資認列之股利收入分別為3,555,239千元及3,318,374千元。另，已於民國一〇八年度及一〇七年度間處分之權益工具投資，本公司認列之股利收入為111,187千元及5,253千元。
- (2) 本公司及子公司於民國一〇八年度及一〇七年度間主要因投資部位調節及投資組合安排，出售透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，處分時之公允價值分別為4,193,426千元及1,592,311千元，累積處分損失分別計335,944千元及256,163千元，已將前述累積處分損失自其他權益移轉至保留盈餘。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3. 相關投資損益為請詳附註六(卅八)。

4. 本公司及子公司以持有之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產供作擔保之情形，請詳附註十一。

## (五) 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>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
公允價值避險：		
利率交換	\$ <u>1,071</u>	<u>41,693</u>

本公司及子公司避險之衍生金融負債明細如下：

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
公允價值避險：		
利率交換	\$ <u>25,537</u>	<u>12,973</u>

本公司及子公司對部分固定利率債券，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>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
美金金融債券	利率交換	\$ (22,055)	32,993
美金普通公司債	"	(2,849)	3,954
美金政府公債	"	438	(8,227)

上述避險之衍生金融工具於民國一〇八年度及一〇七年度所產生之淨(損)益分別為(58,149)千元及29,480千元。被避險項目於民國一〇八年度及一〇七年度因所規避之風險而產生之淨(損)益分別為53,890千元及(67,296)千元。

## (六) 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>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
附賣回交易：		
可轉讓定存單	\$ -	5,183,607
商業本票	6,685,600	3,966,052
公債	232,131	232,000
公司債	<u>900,380</u>	<u>250,476</u>
合計	<u>\$ 7,818,111</u>	<u>9,632,135</u>

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
附買回交易：		
商業本票	\$ 29,973	29,975
公  債	19,976,624	6,840,195
公  司  債	2,700,568	3,425,574
金  融  債	1,790,702	15,615,526
國際組織債券	-	291,230
外國政府債券	-	333,911
可轉換公司債	-	26,500
合  計	<u>\$ 24,497,867</u>	<u>26,562,911</u>

## (七)應收款項

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
應收帳款	\$ 1,115,147	1,349,564
長期應收款—代政府墊付款	16,350,219	16,097,415
應收收益	1,128,731	847,418
應收利息	16,997,915	16,357,530
應收保費	139,660	138,389
應收再保往來	-	4,672
應收票據及承兌票款	1,211,379	2,958,192
應收承購帳款—無追索權	12,132,077	13,232,575
應收證券融資款	3,050,109	2,522,262
應收交割帳款	3,550,932	1,823,393
應收股利	500	-
其他應收款—交割代價	-	494,281
其他應收款—待國庫撥補款	7,362,748	6,299,347
其他應收款—未交割即期外匯	585	44
其他應收款—ATM代收付聯行及跨行差額額	2,291,552	1,739,188
其他應收款—換匯交易	1,709,202	406,437
其他應收款—待交割款項	414	1,306,065
其他應收款—其他	702,886	836,002
小  計	67,744,056	66,412,774
減：備抵呆帳	148,619	168,366
合  計	<u>\$ 67,595,437</u>	<u>66,244,408</u>

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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」辦理政府優惠存款政策。

臺灣銀行於民國一〇八年度及一〇七年度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6,375,883千元及7,265,162千元。

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>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
長期應收款	\$ 16,350,219	16,097,415
短期墊款(帳列其他金融資產—淨額)	37,867,323	43,617,208
合 計	<u>\$ 54,217,542</u>	<u>59,714,623</u>

## (八)貼現及放款—淨額

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
貼現及進出口押匯	\$ 2,044,282	3,576,638
短期放款及透支	658,542,938	708,661,577
短期擔保款及擔保透支	73,199,038	73,236,408
壽險貸款	5,805,338	5,892,446
應收帳款融資款	128,708	241,732
應收帳款擔保融資	5,138	8,757
中期放款	551,295,477	490,677,869
中期擔保放款	258,457,388	236,955,232
長期放款	155,857,007	158,795,092
長期擔保放款	996,669,757	897,796,378
放款轉列之催收款	3,175,618	4,244,436
小 計	2,705,180,689	2,580,086,565
減：備抵呆帳	45,194,732	39,443,181
合 計	<u>\$ 2,659,985,957</u>	<u>2,540,643,384</u>

呆帳費用及保證責任準備提存(迴轉)組成明細如下：

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
備抵呆帳	\$ 7,285,102	7,324,892
保證責任準備	59,273	(6,854)
融資承諾準備	4,075	5,182
其他準備	(8,007)	(25,510)
合 計	<u>\$ 7,340,443</u>	<u>7,297,710</u>

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

截至民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日止，子公司臺灣銀行停止計提應收利息之放款及應收款項為3,158,657千元及4,226,046千元，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。民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日未計提之應收利息為210,538千元及248,693千元。臺灣銀行於上述各期並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

## (九)按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
國內可轉讓定期存單	\$ 1,305,899	11,204,833
商業本票	36,894,248	30,205,065
國內公債	101,019,990	96,548,787
國外政府債券、公司債、金融債券及可轉讓定期存單	218,088,038	202,409,699
國內金融債券	26,262,027	31,515,443
國內公司債	<u>75,578,019</u>	<u>62,598,893</u>
	459,148,221	434,482,720
減：累計減損	<u>(134,977)</u>	<u>(141,760)</u>
	<u><u>\$ 459,013,244</u></u>	<u><u>434,340,960</u></u>

本公司及子公司評估係持有該等資產至到期日以收取合約現金流量，且該等金融資產之現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，故自民國一〇七年一月一日開始列報於按攤銷後成本衡量之金融資產。

- 1.本公司及子公司因出售並不頻繁或個別及彙總之金額均不重大而處分持有之債券，於民國一〇八年度及一〇七年度處分投資損益分別為197,707千元及356,362千元。
- 2.本公司及子公司以持有之按攤銷後成本衡量之金融資產供作擔保之情形，請詳附註十一。

## (十)採用權益法之投資—淨額

	<u>108.12.31</u>		<u>107.12.31</u>	
	持股 比例%	金額	持股 比例%	金額
華南金融控股(股)公司	25.07	\$ 47,306,789	25.07	43,660,779
唐榮鐵工廠(股)公司	21.37	1,027,317	21.37	1,013,547
臺億建築經理(股)公司	30.00	<u>21,476</u>	30.00	<u>21,084</u>
總計		<u><u>\$ 48,355,582</u></u>		<u><u>44,695,410</u></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。

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
華南金融控股(股)公司	\$ 1,223,172	(350,631)
唐榮鐵工廠(股)公司	<u>10,576</u>	<u>5,277</u>
合計	<u><u>\$ 1,233,748</u></u>	<u><u>(345,354)</u></u>



## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.本公司及子公司採用權益法之關聯企業及合資，其投資損益認列情形如下：

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
華南金融控股(股)公司	\$ 4,000,302	3,665,778
唐榮鐵工廠(股)公司	3,196	(308,086)
臺億建築經理(股)公司	4,045	4,059
合 計	<u>\$ 4,007,543</u>	<u>3,361,751</u>

3.重大關聯企業

本公司及子公司於民國一〇八年十二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	與本公司及子公司 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	
			<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
華南金融控 股(股)公司	依金融控股公司法得投資之事業	臺灣	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：

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
華南金融控股(股)公司	\$ 67,147,859	50,652,508

(1)財務資訊彙整

華南金融控股(股)公司

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
總 資 產	\$ 2,731,828,227	2,684,206,863
總 負 債	(2,543,127,222)	(2,510,049,280)
淨 資 產	<u>\$ 188,701,005</u>	<u>174,157,583</u>
本公司持有份額	<u>\$ 47,306,789</u>	<u>43,660,779</u>

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
本期淨利	\$ 15,955,716	14,621,435
其他綜合損益	4,879,056	(1,398,581)
綜合損益總額	<u>\$ 20,834,772</u>	<u>13,222,854</u>
本公司持有份額		
投資收益	\$ 4,000,302	3,665,778
其他綜合損益	1,223,172	(350,631)

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- (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，本公司於民國一〇八年度及一〇七年度對該被投資公司認列之投資收益分別為4,000,302千元及3,665,778千元。

## 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>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
投資彙總帳面金額	<u>\$ 1,048,793</u>	<u>1,034,631</u>
	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
投資收益	\$ 7,241	(304,027)
其他綜合損益	10,576	5,277
綜合損益總額	<u>\$ 17,817</u>	<u>(298,750)</u>

- (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本會計師查核，於民國一〇八年度及一〇七年度對該被投資公司認列之投資利益分別為4,045千元及4,059千元。

## 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

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
短期墊款	\$ 40,091,153	45,937,904
減：備抵呆帳—短期墊款	(44,363)	(26,843)
買入匯款	2,316	1,485
減：備抵呆帳—買入匯款	(23)	(15)
非放款轉列之催收款	4,228	4,783
減：備抵呆帳—非放款轉列之催收款	(4,199)	(4,156)
分離帳戶保險商品	1,429,769	11,026
三個月以上定期存款	3,026,800	5,655,000
其他	109,349	127,043
減：累計減損—其他	(10)	(11)
減：備抵呆帳—其他	(6)	(8)
合計	<u>\$ 44,615,014</u>	<u>51,706,208</u>

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

本公司及子公司於民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日之短期墊款中代政府墊付優存利息之說明，請詳附註六(七)「應收款項」之說明。

## (十二)投資性不動產

1.本公司及子公司投資性不動產之成本、折舊及減損之變動明細如下：

	土地及改良物	房屋及建築	總計
成本或認定成本：			
民國108年1月1日餘額	\$ 20,191,503	2,886,409	23,077,912
增 添	770,761	334,913	1,105,674
重 分 類	10,362	19,626	29,988
民國108年12月31日餘額	<u>\$ 20,972,626</u>	<u>3,240,948</u>	<u>24,213,574</u>
民國107年12月31日餘額(即期初餘額)	<u>\$ 20,191,503</u>	<u>2,886,409</u>	<u>23,077,912</u>
折 舊：			
民國108年1月1日餘額	\$ -	478,887	478,887
本年度折舊	-	72,967	72,967
自不動產、廠房及設備轉入	-	6,488	6,488
民國108年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>558,342</u>	<u>558,342</u>
民國107年1月1日餘額	\$ -	409,850	409,850
本年度折舊	-	69,037	69,037
民國107年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>478,887</u>	<u>478,887</u>
帳面金額：			
民國108年12月31日	<u>\$ 20,972,626</u>	<u>2,682,606</u>	<u>23,655,232</u>
民國107年1月1日	<u>\$ 20,191,503</u>	<u>2,476,559</u>	<u>22,668,062</u>
民國107年12月31日	<u>\$ 20,191,503</u>	<u>2,407,522</u>	<u>22,599,025</u>

2.本公司及子公司持有之投資性不動產公允價值如下：

	108.12.31	107.12.31
投資性不動產公允價值	<u>\$ 24,853,563</u>	<u>23,405,263</u>

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

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## (1) 子公司臺灣銀行

前述公允價值評價技術及重大不可觀察輸入值之說明如下表：

公允價值評價技術	重大不可觀察輸入值	重大不可觀察輸入值與公允價值衡量間之相互關係
臺灣銀行管理階層針對比較法及土地開發分析法這二種評價技術進行評估、衡量各評價技術所使用估計之影響。該等估計是經本公司及子公司評估後，判斷此等估計是與市場參與者所採用的一致。	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 利潤率。</li> <li>• 資本利息綜合利率。</li> </ul>	估計之公允價值將增加(或減少)若： <ul style="list-style-type: none"> <li>• 利潤率降低(提升)。</li> <li>• 資本利息綜合利率降低(提升)。</li> </ul>

臺灣銀行續後係採成本模式衡量，並於每個報導日依不動產減損評估要點進行減損評估。臺灣銀行經評估後，民國一〇八年度及一〇七年度無須提列減損損失。

## (2) 子公司臺銀人壽

臺銀人壽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：

收益資本化率	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
	約2.10%~3.35%	約1.16%~3.37%

## 3. 本公司及子公司營業租賃之明細如下：

地 區	108年度	107年度
租金收入	\$ 265,526	251,962
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)	(155,800)	(150,869)
投資性不動產損益	<u>\$ 109,726</u>	<u>101,093</u>

4. 截至民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日，本公司及子公司之投資性不動產均未有提供作質押擔保之情形。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## (十三)不動產及設備—淨額

本公司及子公司不動產及設備之變動表：

	土地及 改良物	房屋及 建築物	機械設備	交通及運 輸設備	什項設備	租賃權 改良	未完工程 及預付 設備款	合 計
成 本								
民國108年1月1日餘額	\$ 87,382,427	15,727,185	6,033,282	1,118,972	1,005,099	874,327	743,622	112,884,914
本期增添數	42,277,550	42,092	502,563	82,279	26,223	20,872	174,335	43,125,914
本期處分數	(27,747)	(118,764)	(377,329)	(69,096)	(41,428)	(18,839)	-	(653,203)
本期重分類	(10,362)	286,976	105,108	11,731	12,772	31,111	(512,581)	(75,245)
匯兌調整數	-	-	(2,038)	(500)	(561)	(2,844)	-	(5,943)
民國108年12月31日餘額	<u>129,621,868</u>	<u>15,937,489</u>	<u>6,261,586</u>	<u>1,143,386</u>	<u>1,002,105</u>	<u>904,627</u>	<u>405,376</u>	<u>155,276,437</u>
民國107年1月1日餘額	87,402,203	15,590,228	5,791,393	1,081,548	1,016,332	838,125	725,393	112,445,222
本期增添數	-	5,168	366,517	93,202	31,373	32,252	305,615	834,127
本期處分數	(19,776)	(31,271)	(218,674)	(61,877)	(47,137)	(18,660)	-	(397,395)
本期重分類	-	163,060	93,639	5,827	3,660	19,847	(287,386)	(1,353)
匯兌調整數	-	-	407	272	871	2,763	-	4,313
民國107年12月31日餘額	<u>87,382,427</u>	<u>15,727,185</u>	<u>6,033,282</u>	<u>1,118,972</u>	<u>1,005,099</u>	<u>874,327</u>	<u>743,622</u>	<u>112,884,914</u>
累計折舊								
民國108年1月1日餘額	14,966	7,538,595	4,536,923	865,618	825,070	772,023	-	14,553,195
本期折舊	-	316,759	409,085	45,686	30,399	37,357	-	839,286
本期處分數	-	(118,604)	(352,461)	(67,683)	(37,190)	(18,839)	-	(594,777)
本期重分類	-	(6,488)	-	-	-	-	-	(6,488)
匯兌調整數	-	-	(1,348)	(343)	(527)	(2,524)	-	(4,742)
民國108年12月31日餘額	<u>14,966</u>	<u>7,730,262</u>	<u>4,592,199</u>	<u>843,278</u>	<u>817,752</u>	<u>788,017</u>	<u>-</u>	<u>14,786,474</u>
民國107年1月1日餘額	14,966	7,259,931	4,340,037	885,206	836,908	744,982	-	14,082,030
本期折舊	-	306,344	391,659	40,591	30,074	33,019	-	801,687
本期處分數	-	(27,680)	(195,126)	(60,264)	(42,651)	(8,869)	-	(334,590)
匯兌調整數	-	-	353	85	739	2,891	-	4,068
民國107年12月31日餘額	<u>14,966</u>	<u>7,538,595</u>	<u>4,536,923</u>	<u>865,618</u>	<u>825,070</u>	<u>772,023</u>	<u>-</u>	<u>14,553,195</u>
累計減損								
民國108年1月1日餘額	\$ 124,869	-	-	-	-	-	-	124,869
本期認列減損	<u>1,215</u>	-	-	-	-	-	-	<u>1,215</u>
民國108年12月31日餘額	<u>126,084</u>	-	-	-	-	-	-	<u>126,084</u>
民國107年1月1日餘額	47,850	-	-	-	-	-	-	47,850
本期認列減損	<u>77,019</u>	-	-	-	-	-	-	<u>77,019</u>
民國107年12月31日餘額	<u>124,869</u>	-	-	-	-	-	-	<u>124,869</u>
帳面價值：								
民國108年12月31日	<u>\$ 129,480,818</u>	<u>8,207,227</u>	<u>1,669,387</u>	<u>300,108</u>	<u>184,353</u>	<u>116,610</u>	<u>405,376</u>	<u>140,363,879</u>
民國107年1月1日	<u>\$ 87,339,387</u>	<u>8,330,297</u>	<u>1,451,356</u>	<u>196,342</u>	<u>179,424</u>	<u>93,143</u>	<u>725,393</u>	<u>98,315,342</u>
民國107年12月31日	<u>\$ 87,242,592</u>	<u>8,188,590</u>	<u>1,496,359</u>	<u>253,354</u>	<u>180,029</u>	<u>102,304</u>	<u>743,622</u>	<u>98,206,850</u>

本公司及子公司歷年來曾多次辦理房屋及建築物或土地重估價，最近一次辦理土地重估價為民國一〇〇年十二月。截至民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日止，土地重估增值分別為81,563,186千元及81,590,877千元。房屋及建築重估增值均為142,852千元。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一〇八年十二月定期減損評估結果顯示，本公司及子公司持有之土地中具減損跡象情形者，其估計可回收金額為169,852千元，低於其帳面金額171,067千元，故認列減損損失1,215千元(帳列資產減損(損失)迴轉利益淨額)；民國一〇七年十二月定期評估結果顯示，本公司及子公司持有之土地中具減損跡象情形者，其估計可回收金額為170,694千元，低於其帳面金額247,713千元，故認列減損損失77,019千元。

本公司及子公司進行不動產之減損評估係以公允價值減處分成本或當期土地公告現值(公共設施保留地)作為可回收金額之計算基礎。公允價值係採樣鄰近商業區土地交易價格換算，處分成本則係其應繳之土地增值稅。其公允價值衡量皆屬第三等級。

截至民國一〇八年十二月三十一日止，本公司及子公司之不動產及設備並無提供保證、抵押、設定典權等情事。

## (十四)使用權資產

本公司及子公司承租土地、房屋及建築、機器設備及運輸設備等之成本、折舊及減損損失，其變動明細如下：

	土 地	房 屋 及 建 築	機 器 設 備	運 輸 設 備	什 項 設 備	總 計
使用權資產成本：						
民國108年1月1日餘額	\$ -	-	-	-	-	-
追溯適用IFRS16之影響數	11,283	1,634,058	22,219	39,852	52	1,707,464
民國108年1月1日重編後餘額	11,283	1,634,058	22,219	39,852	52	1,707,464
增 添	9,477	287,051	9,122	60,437	-	366,087
租約變更	189	3,412	(39)	703	-	4,265
租約到期	(460)	(29,731)	(73)	(3,842)	(52)	(34,158)
民國108年12月31日餘額	\$ <u>20,489</u>	<u>1,894,790</u>	<u>31,229</u>	<u>97,150</u>	<u>-</u>	<u>2,043,658</u>
使用權資產之折舊及減損損失：						
民國108年1月1日餘額	\$ -	-	-	-	-	-
本期折舊	4,941	508,013	6,420	36,339	52	555,765
租約到期	(451)	(29,731)	(73)	(3,842)	(52)	(34,149)
租約變更	-	(86)	-	-	-	(86)
匯率變動之影響	4	(1,301)	(7)	-	-	(1,304)
民國108年12月31日餘額	\$ <u>4,494</u>	<u>476,895</u>	<u>6,340</u>	<u>32,497</u>	<u>-</u>	<u>520,226</u>
帳面價值：						
民國108年12月31日	\$ <u>15,995</u>	<u>1,417,895</u>	<u>24,889</u>	<u>64,653</u>	<u>-</u>	<u>1,523,432</u>

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## (十五)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108年1月1日餘額	\$ 3,948,804
單獨取得	<u>455,312</u>
民國108年12月31日餘額	<u>\$ 4,404,116</u>
民國107年1月1日餘額	\$ 3,576,360
單獨取得	<u>372,444</u>
民國107年12月31日餘額	<u>\$ 3,948,804</u>
攤 銷：	
民國108年1月1日餘額	\$ 3,133,930
本期攤銷	<u>330,127</u>
民國108年12月31日餘額	<u>\$ 3,464,057</u>
民國107年1月1日餘額	\$ 2,842,640
本期攤銷	<u>291,290</u>
民國107年12月31日餘額	<u>\$ 3,133,930</u>
帳面價值：	
民國108年12月31日餘額	<u>\$ 940,059</u>
民國107年1月1日	<u>\$ 733,720</u>
民國107年12月31日餘額	<u>\$ 814,874</u>

## (十六)其他資產－淨額

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
承受擔保品及殘餘物淨額	\$ 1,079,309	1,080,460
預付款項	7,733,122	4,864,052
營業保證金及交割結算基金	136,674	91,920
存出保證金	6,935,924	1,698,577
暫付及待結轉帳項	618,988	748,195
商品存貨	716,557	701,832
其 他	<u>67,633</u>	<u>329</u>
合 計	<u>\$ 17,288,207</u>	<u>9,185,365</u>

## 1.承受擔保品及殘餘物淨額

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
承受擔保品及殘餘物淨額	<u>\$ 1,079,309</u>	<u>1,080,460</u>

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## 2. 預付款項明細

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
預付費用	\$ 266,162	418,169
預付利息	9,968	12,745
留抵稅額	810	686
其他預付款－跨行業務清算基金	7,380,247	4,300,622
其他預付款－其他	<u>75,935</u>	<u>131,830</u>
合 計	<u>\$ 7,733,122</u>	<u>4,864,052</u>

## 3. 商品存貨

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
商 品	<u>\$ 716,557</u>	<u>701,832</u>

本公司及子公司民國一〇八年度及一〇七年度因存貨跌價回升利益而產生之銷貨成本影響數如下：

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
存貨迴轉利益	<u>\$ -</u>	<u>59</u>

## (十七) 減 損

本公司及子公司於民國一〇八年度及一〇七年度累計減損變動如下：

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
期初餘額	\$ 354,738	62,899
追溯適用IFRS 9之調整數	-	202,464
本期認列資產減損損失	33,571	168,214
本期資產減損迴轉利益	(30,736)	(79,649)
匯差及其他	<u>(415)</u>	<u>810</u>
期末餘額	<u>\$ 357,158</u>	<u>354,738</u>

累計減損期末餘額組成明細如下：

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 134,977	141,760
其他金融資產	10	11
不動產及設備	126,084	124,869
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	90,576	83,543
其他資產	<u>5,511</u>	<u>4,555</u>
合 計	<u>\$ 357,158</u>	<u>354,738</u>



## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## (十八)央行及金融同業存款

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
央行存款	\$ 11,296,302	11,798,337
銀行同業存款	50,127,068	48,026,208
中華郵政轉存款	77,090	77,090
透支銀行同業	2,062,798	1,559,942
銀行同業拆借	<u>165,690,275</u>	<u>160,294,562</u>
合 計	<u>\$ 229,253,533</u>	<u>221,756,139</u>

## (十九)透過損益按公允價值衡量之金融負債

## 1.明細如下：

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
持有供交易之金融負債	\$ 4,148	2,893
加：評價調整	<u>13,415,817</u>	<u>4,794,327</u>
小 計	<u>13,419,965</u>	<u>4,797,220</u>
原始認列時指定透過公允價值衡量之金融負債	44,985,000	46,102,500
加：評價調整	<u>1,214,351</u>	<u>(247,190)</u>
小 計	<u>46,199,351</u>	<u>45,855,310</u>
合 計	<u>\$ 59,619,316</u>	<u>50,652,530</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。

## 3.持有供交易之金融負債：

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
賣出匯率選擇權	\$ 4,148	2,893
加：評價調整－賣出匯率選擇權	2,702	(508)
評價調整－換匯	12,285,995	3,990,088
評價調整－換匯換利	29,367	-
評價調整－利率交換	429,439	295,412
評價調整－遠匯交易	152,582	134,427
評價調整－資產交換	<u>515,732</u>	<u>374,908</u>
合 計	<u>\$ 13,419,965</u>	<u>4,797,220</u>

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

4.原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債內容如下：

	<b>108.12.31</b>	<b>107.12.31</b>
金融債券	\$ 44,985,000	46,102,500
加：評價調整	<u>1,214,351</u>	<u>(247,190)</u>
合 計	<u><b>\$ 46,199,351</b></u>	<u><b>45,855,310</b></u>

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			總額	種類	債 券	
	起始日	到期日	票面利率			金 額	
						108.12.31	107.12.31
106年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券-A券	106/04/07	136/04/07	0 %	美金5億元	無擔保一般順位金融債券	\$ 14,995,000	15,367,500
106年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券-B券	106/04/07	136/04/07	0 %	美金3.8億元	無擔保一般順位金融債券	11,396,200	11,679,300
107年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券-A券	107/02/26	137/02/26	0 %	美金1.5億元	無擔保一般順位金融債券	4,498,500	4,610,250
107年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券-B券	107/02/26	137/02/26	0 %	美金4.7億元	無擔保一般順位金融債券	14,095,300	14,445,450
				評價調整		<u>1,214,351</u>	<u>(247,190)</u>
						<u><b>\$ 46,199,351</b></u>	<u><b>45,855,310</b></u>

上述民國一〇六年發行之金融債券，分別於A券發行滿二年及B券發行滿三年後，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。民國一〇七年發行之金融債券，分別於A券發行滿二年及B券發行滿五年後，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：

	<b>108.12.31</b>	<b>107.12.31</b>
賣出匯率選擇權	\$ 1,001,177	371,765
換 匯	845,841,506	559,887,222
換匯換利	1,086,400	-
利率交換	21,898,329	15,310,983
遠匯交易	40,279,631	11,423,307
資產交換	<u>6,784,488</u>	<u>46,498,490</u>
合 計	<u><b>\$ 916,891,531</b></u>	<u><b>633,491,767</b></u>

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## (二十)應付商業本票－淨額

本公司及子公司應付短期票券之明細如下：

	108.12.31		
	承銷機構	利率區間	金額
應付商業本票	國際票券	0.628%~0.798%	\$ 180,000
	中華票券	0.628%~0.798%	245,000
	台新銀行	0.628%~0.788%	100,000
	合庫票券	0.698%~0.798%	115,000
	元大銀行	0.638%~0.798%	385,000
			<u>1,025,000</u>
減：應付短期票券折價			<u>(318)</u>
合計			<u>\$ 1,024,682</u>

	107.12.31		
	承銷機構	利率區間	金額
應付商業本票	國際票券	0.498%~0.838%	\$ 40,000
	中華票券	0.658%~0.808%	250,000
			<u>290,000</u>
減：應付短期票券折價			<u>(114)</u>
合計			<u>\$ 289,886</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子公司合併財務報告附註(續)

## (廿一)應付款項

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
應付帳款	\$ 5,591,008	10,579,796
應付代收款	1,666,695	1,093,940
應付費用	3,073,601	3,013,578
應付其他稅款	486,490	466,514
應付利息	15,385,517	14,426,124
承兌匯票	1,194,544	2,918,255
託辦往來	829,639	586,198
應付工程款	946	3,004
應付佣金	146,030	103,998
應付無追索承購帳款	375,438	565,938
其他應付款－未交割即期外匯	3	834
其他應付款－代收票據	2,337,855	977,184
其他應付款－待轉款項	9,003,123	7,806,182
其他應付款－ATM代收付聯行及跨行差額	2,590,082	2,220,329
其他應付款－外匯待轉款	740,078	721,384
其他應付款－待交割款項	325,153	180,579
其他應付款－應付交割款項	2,953,420	2,241,220
其他應付款－交割代價	615,958	-
其他應付款－逾期戶	199,043	191,135
其他應付款－支票存款戶	119,600	103,026
其他應付款－託收款項	19,571	11,986
其他應付款－其他	846,015	953,001
合 計	<u>\$ 48,499,809</u>	<u>49,164,205</u>

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## (廿二)存款及匯款

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
支票存款	\$ 39,246,121	35,255,756
公庫存款	310,980,305	283,267,747
活期存款	394,142,603	370,095,014
定期存款	683,416,685	746,703,592
匯 款	554,595	736,124
儲蓄存款：		
活期儲蓄存款	939,345,417	983,561,781
行員活期儲蓄存款	15,284,296	24,562,808
零存整付儲蓄存款	608,632	690,497
整存整付儲蓄存款	417,758,369	402,536,104
存本取息儲蓄存款	795,291,873	808,083,173
行員定期儲蓄存款	9,174,191	-
優利存本取息儲蓄存款	<u>357,538,411</u>	<u>366,104,840</u>
合 計	<u>\$ 3,963,341,498</u>	<u>4,021,597,436</u>

## (廿三)應付債券

債券名稱	交易條件		利率	種類	債 券	
	起始日	到期日			金 額	額
					<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
102年度第一期新臺幣無擔保次順位金融債券	102/12/2	112/12/2	子公司臺灣銀行一年期一般定期儲蓄存款牌告機動利率加0.15%。	無擔保次順位金融債券	\$ 16,000,000	16,000,000
103年度第一期新臺幣無擔保次順位金融債券-甲券	103/6/25	113/6/25	三個月期台北金融業折款定盤利率加0.30%。	無擔保次順位金融債券	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
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
			未攤銷(折)溢價		<u>(1,180)</u>	<u>(1,434)</u>
					<u>\$ 24,998,820</u>	<u>24,998,566</u>

## (廿四)其他借款

民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日止，本公司及子公司借款餘額皆為0元，子公司臺銀證券未動用之短期借款額度(含關係人)則分別為14,449,850千元及17,461,025千元。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

108.12.31			
行 別	性 質	總 額 度	利 率
華南銀行	短期放款	1,000,000	逐筆議價
	透 支		0.30 %
	借款保證		0.50 %
合作金庫	短期放款	5,000,000	逐筆議價
107.12.31			
行 別	性 質	總 額 度	利 率
華南銀行	短期放款	1,000,000	逐筆議價
	透 支		0.30 %
	借款保證		0.50 %
合作金庫	短期放款	5,000,000	逐筆議價
	借款保證		0.40 %
中國信託	短期放款	1,000,000	逐筆議價
	透 支		0.18 %
第一銀行	短期放款	2,000,000	逐筆議價
	透 支		0.30 %
	借款保證		0.50 %

## (廿五)其他金融負債

	108.12.31	107.12.31
撥入放款基金	\$ 16,474	26,825
分離帳戶保險商品負債	1,429,769	11,026
結構型商品所收本金	946,065	652,019
合 計	<u>\$ 2,392,308</u>	<u>689,870</u>

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## (廿六)負債準備

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
未滿期保費準備	\$ 381,947	372,090
賠款準備	87,816	85,306
責任準備	382,653,606	341,234,973
特別準備	28,758	48,415
保費不足準備	2,156,307	3,087,105
外匯價格變動準備	465,900	1,214,234
員工福利負債準備	19,736,061	18,249,613
保證責任準備	953,505	894,392
公保責任準備	341,738,589	296,379,792
其他準備	377,993	386,084
融資承諾準備	19,224	15,612
合 計	<u>\$ 748,599,706</u>	<u>661,967,616</u>

## (廿七)保險合約及具裁量參與特性之金融商品之負債準備

子公司臺銀人壽民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日之保險合約及具裁量參與特性之金融商品，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

## 1.未滿期保費準備明細：

	<u>108.12.31</u>		
	<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	\$ 9,544	-	9,544
個人傷害險	70,562	-	70,562
個人健康險	125,956	-	125,956
團 體 險	175,835	-	175,835
投資型保險	50	-	50
合 計	<u>381,947</u>	<u>-</u>	<u>381,947</u>
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	1,091	-	1,091
個人傷害險	3,446	-	3,446
團 體 險	4,531	-	4,531
投資型保險	-	-	-
合 計	<u>9,068</u>	<u>-</u>	<u>9,068</u>
淨 額	<u>\$ 372,879</u>	<u>-</u>	<u>372,879</u>

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	107.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 13,779	43	13,822
個人傷害險	65,280	-	65,280
個人健康險	122,063	-	122,063
團 體 險	170,877	-	170,877
投資型保險	48	-	48
合 計	<u>372,047</u>	<u>43</u>	<u>372,090</u>
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	1,138	-	1,138
個人傷害險	3,525	-	3,525
團 體 險	4,796	-	4,796
投資型保險	-	-	-
合 計	<u>9,459</u>	<u>-</u>	<u>9,459</u>
淨 額	<u>\$ 362,588</u>	<u>43</u>	<u>362,631</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：

	108年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 372,047	43	372,090
本期提存數	365,749	-	365,749
本期收回數	(355,821)	(43)	(355,864)
其 他	(28)	-	(28)
期末餘額	<u>381,947</u>	<u>-</u>	<u>381,947</u>
減：分出未滿期保費準備			
期初餘額－淨額	9,459	-	9,459
本期增加數	9,068	-	9,068
本期減少數	(9,459)	-	(9,459)
期末餘額－淨額	<u>9,068</u>	<u>-</u>	<u>9,068</u>
期末餘額	<u>\$ 372,879</u>	<u>-</u>	<u>372,879</u>



## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	107年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 378,144	504	378,648
本期提存數	360,923	43	360,966
本期收回數	(366,997)	(504)	(367,501)
其 他	(23)	-	(23)
期末餘額	<u>372,047</u>	<u>43</u>	<u>372,090</u>
減：分出未滿期保費準備			
期初餘額－淨額	9,882	13	9,895
本期增加數	9,459	-	9,459
本期減少數	(9,882)	(13)	(9,895)
期末餘額－淨額	<u>9,459</u>	<u>-</u>	<u>9,459</u>
期末餘額	<u>\$ 362,588</u>	<u>43</u>	<u>362,631</u>

## 2. 賠款準備明細及分出賠款準備明細：

	108.12.31		
	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	\$ 10,105	2,632	12,737
未報未付	605	3	608
個人傷害險			
已報未付	662	-	662
未報未付	9,297	-	9,297
個人健康險			
已報未付	10,917	-	10,917
未報未付	15,961	-	15,961
團 體 險			
已報未付	1,445	-	1,445
未報未付	<u>36,189</u>	<u>-</u>	<u>36,189</u>
合 計	<u>85,181</u>	<u>2,635</u>	<u>87,816</u>
減：分出賠款準備			
個人壽險	28	-	28
個人傷害險	116	-	116
個人健康險	3,783	-	3,783
團 體 險	<u>616</u>	<u>-</u>	<u>616</u>
合 計	<u>4,543</u>	<u>-</u>	<u>4,543</u>
淨 額	<u>\$ 80,638</u>	<u>2,635</u>	<u>83,273</u>

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	107.12.31		
	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	\$ 9,827	5,490	15,317
未報未付	952	8	960
個人傷害險			
已報未付	261	-	261
未報未付	13,519	-	13,519
個人健康險			
已報未付	3,740	-	3,740
未報未付	19,883	-	19,883
團 體 險			
已報未付	1,363	-	1,363
未報未付	30,263	-	30,263
合 計	79,808	5,498	85,306
減：分出賠款準備			
個人壽險	161	2	163
個人傷害險	600	-	600
個人健康險	53	-	53
團 體 險	131	-	131
合 計	945	2	947
淨 額	\$ 78,863	5,496	84,359

前述賠款準備及分出賠款準備之變動調節如下：

	108年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 79,808	5,498	85,306
本期提存數	393,366	12,879	406,245
本期收回數	(387,993)	(15,742)	(403,735)
期末餘額	85,181	2,635	87,816
減：分出賠款準備			
期初餘額－淨額	945	2	947
本期增加數	10,905	1	10,906
本期減少數	(7,307)	(3)	(7,310)
期末餘額－淨額	4,543	-	4,543
期末餘額	\$ 80,638	2,635	83,273

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	107年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 89,994	4,409	94,403
本期提存數	353,683	11,242	364,925
本期收回數	(363,869)	(10,153)	(374,022)
期末餘額	79,808	5,498	85,306
減：分出賠款準備			
期初餘額－淨額	224	6	230
本期增加數	13,370	14	13,384
本期減少數	(12,649)	(18)	(12,667)
期末餘額－淨額	945	2	947
期末餘額	<u>\$ 78,863</u>	<u>5,496</u>	<u>84,359</u>

## 3. 責任準備明細：

	108.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
壽 險	\$ 327,970,226	219	327,970,445
健 康 險	9,022,983	-	9,022,983
年 金 險	52,206	44,299,903	44,352,109
重大事故準備收回轉入	2,428	-	2,428
強化準備金增提數	1,160,000	-	1,160,000
壽險責任準備－調降營業稅 3%未沖銷備抵呆帳	145,641	-	145,641
合 計	<u>\$ 338,353,484</u>	<u>44,300,122</u>	<u>382,653,606</u>

	107.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
壽 險	\$ 287,109,285	15,744	287,125,029
健 康 險	8,157,573	-	8,157,573
年 金 險	48,432	44,595,870	44,644,302
重大事故準備收回轉入	2,428	-	2,428
強化準備金增提數	1,160,000	-	1,160,000
壽險責任準備－調降營業稅 3%未沖銷備抵呆帳	145,641	-	145,641
合 計	<u>\$ 296,623,359</u>	<u>44,611,614</u>	<u>341,234,973</u>

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

前述責任準備之變動調節如下：

	108年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 296,623,359	44,611,614	341,234,973
本期提存數	60,375,623	2,584,572	62,960,195
本期收回數	(17,862,368)	(2,866,158)	(20,728,526)
退保收益	(110,534)	(29,906)	(140,440)
外幣兌換損益	(647,147)	-	(647,147)
其 他	(25,449)	-	(25,449)
期末餘額	<u>\$ 338,353,484</u>	<u>44,300,122</u>	<u>382,653,606</u>
	107年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 274,670,767	55,126,375	329,797,142
本期提存數	53,465,309	2,510,343	55,975,652
本期收回數	(32,313,363)	(13,005,480)	(45,318,843)
退保收益	(90,026)	(19,624)	(109,650)
外幣兌換損益	804,027	-	804,027
其 他	86,645	-	86,645
期末餘額	<u>\$ 296,623,359</u>	<u>44,611,614</u>	<u>341,234,973</u>

4.特別準備明細：

	108.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
分紅保險紅利準備	<u>\$ 28,758</u>	<u>-</u>	<u>28,758</u>
	107.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
分紅保單紅利準備	<u>\$ 48,415</u>	<u>-</u>	<u>48,415</u>

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

前述特別準備之變動調節如下：

	108年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計
期初餘額	\$ 48,415	-	48,415
分紅保單紅利準備提存數	27,060	-	27,060
分紅保單紅利準備沖轉數	(47,344)	-	(47,344)
其他	627	-	627
期末餘額	<u>\$ 28,758</u>	<u>-</u>	<u>28,758</u>

	107年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計
期初餘額	\$ 147,645	-	147,645
分紅保單紅利準備提存數	68,289	-	68,289
分紅保單紅利準備沖轉數	(256)	-	(256)
追溯適用新準則調整數	(167,263)	-	(167,263)
期末餘額	<u>\$ 48,415</u>	<u>-</u>	<u>48,415</u>

5.保費不足準備明細：

	108.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計
個人壽險	\$ 2,069,913	-	2,069,913
個人健康險	86,394	-	86,394
合計	<u>\$ 2,156,307</u>	<u>-</u>	<u>2,156,307</u>

	107.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計
個人壽險	\$ 3,053,722	-	3,053,722
個人健康險	33,383	-	33,383
合計	<u>\$ 3,087,105</u>	<u>-</u>	<u>3,087,105</u>

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

前述保費不足準備之變動調節如下：

	108年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 3,087,105	-	3,087,105
本期提存數	216,260	-	216,260
本期收回數	(1,145,984)	-	(1,145,984)
外幣兌換損益	(1,074)	-	(1,074)
期末餘額	<u>\$ 2,156,307</u>	<u>-</u>	<u>2,156,307</u>
	107年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 3,975,837	-	3,975,837
本期提存數	252,127	-	252,127
本期收回數	(1,143,330)	-	(1,143,330)
外幣兌換損益	2,471	-	2,471
期末餘額	<u>\$ 3,087,105</u>	<u>-</u>	<u>3,087,105</u>

## 6. 負債適足準備明細：

(1) 子公司臺銀人壽截至民國一〇八年及一〇七年十二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	
	108.12.31	107.12.31
責任準備	\$ 382,559,163	341,136,306
未滿期保費準備	188,206	184,261
壽險特別準備	28,758	48,415
保費不足準備	<u>2,156,307</u>	<u>3,087,105</u>
保險負債帳面價值	<u>\$ 384,932,434</u>	<u>344,456,087</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 344,947,351</u>	<u>322,578,940</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。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2) 子公司臺銀人壽截至民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日之短期險負債適足準備明細如下：

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
將來一年內之理賠及費用	\$ 78,603	83,258
將來一年內未收取之保費	1,069	1,251
小計	<u>\$ 77,534</u>	<u>82,007</u>
未滿期保費準備	<u>\$ 193,742</u>	<u>187,829</u>
負債適足準備	<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。

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。

(3) 子公司臺銀人壽負債適足性測試方式說明如下：

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
測試方法	長期險：總保費評價法 短期險(含分入再保險)：損失率法	長期險：總保費評價法 短期險(含分入再保險)：損失率法
群組	依長、短期商品別分別測試	依長、短期商品別分別測試
重要假設說明	依評價時點最近期資產配置狀況與市場無風險利率水準，採用最近期簽證精算報告(一〇七年度簽證精算報告)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(一三八年以後採持平假設)。	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(一〇六年度簽證精算報告)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(一三七年以後採持平假設)。

## (廿八) 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。

臺銀人壽截至民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日止，外匯主要曝險為美元資產，其外匯曝險金額為新臺幣67,714,630千元及64,428,390千元。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## 2. 外匯價格變動準備之變動調節：

	108年度	107年度
期初餘額	\$ 1,214,234	279,466
本期提存數：		
強制提存	439,412	351,253
額外提存	<u>1,250,863</u>	<u>1,274,408</u>
小計	<u>1,690,275</u>	<u>1,625,661</u>
本期收回數	<u>(2,438,609)</u>	<u>(690,893)</u>
期末餘額	<u>\$ 465,900</u>	<u>1,214,234</u>

## 3. 未採用本準備金機制對負債、權益、損益及每股盈餘之影響：

影響項目	未適用金額	適用金額	影響數
<b>負債及權益項目</b>			
<b>民國108年12月31日</b>			
外匯價格變動準備	\$ -	465,900	(465,900)
權益	374,860,587	374,487,867	372,720
<b>民國107年12月31日</b>			
外匯價格變動準備	-	1,214,234	(1,214,234)
權益	306,026,778	305,055,391	971,387
<b>稅後損益及每股盈餘</b>			
<b>民國108年1月至12月</b>			
稅後(損)益	\$ 8,205,542	8,804,209	(598,667)
每股盈餘(虧損)	0.87	0.93	(0.06)
<b>民國107年1月至12月</b>			
稅後(損)益	9,842,175	9,094,360	747,815
每股盈餘(虧損)	1.09	1.01	0.08

## (廿九)員工福利負債準備

	108.12.31	107.12.31
認列於合併資產負債表：		
確定福利計畫	\$ 13,269,457	11,781,898
員工優惠存款計畫	6,291,336	6,387,449
三節照護金計畫	5,527	5,168
超額年金	<u>169,741</u>	<u>75,098</u>
合計	<u>\$ 19,736,061</u>	<u>18,249,613</u>



## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(1)資產負債表內認列之資產與負債，與確定福利義務之現值、計畫資產之公允價值及資產上限影響數之調節：

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
確定福利義務之現值	\$ 28,516,431	26,650,001
減：確定福利計畫資產之公允價值	(8,780,370)	(8,400,388)
資產負債表內認列之資產與負債	<u>\$ 19,736,061</u>	<u>18,249,613</u>

(2)確定福利義務現值調節表

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
1月1日餘額	\$ 26,650,001	27,285,692
當期服務成本及利息	1,331,879	1,287,675
淨確定福利負債(資產)之再衡量數		
— 因財務假設變動所產生之精算損益	883,378	901,813
— 經驗調整	836,215	217,645
— 計畫資產報酬	38,405	26,333
前期服務成本	1,652,423	1,443,374
福利支付數	(2,875,870)	(4,512,531)
12月31日餘額	<u>\$ 28,516,431</u>	<u>26,650,001</u>

(3)計畫之公允價值調節表

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
1月1日餘額	\$ 8,400,388	7,839,381
利息收入	94,012	88,907
淨確定福利負債(資產)之再衡量數		
— 計畫資產報酬	70,999	46,092
計畫參與者之提撥	1,037,942	1,119,168
福利支付數	(822,971)	(693,160)
12月31日餘額	<u>\$ 8,780,370</u>	<u>8,400,388</u>

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## (4)認列為損益之費用明細表

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
當期服務成本	\$ 849,528	772,202
淨確定福利負債(資產)之淨利息	388,339	426,566
前期服務成本	1,652,423	1,443,374
淨確定福利負債(資產)再衡量數	<u>41,303</u>	<u>15,169</u>
合 計	<u>\$ 2,931,593</u>	<u>2,657,311</u>

## (5)認列為其他綜合損益之淨確定福利負債(資產)之再衡量數

本公司及子公司累計認列於其他綜合損益之淨確定福利負債(資產)之再衡量數如下：

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
期初累積餘額	\$ 4,646,190	3,573,240
本期增加	<u>1,641,306</u>	<u>1,072,950</u>
期末累積餘額	<u>\$ 6,287,496</u>	<u>4,646,190</u>

## (6)主要精算假設

用於精算民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日確定福利義務現值者：

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
折現率	0.75%~1.31%	1.10%~4.00%
未來薪資增加率	1.50%~3.00%	0.50%~2.00%
計畫資產預期報酬率	0.75%	1.00%~1.10%

用於精算民國一〇八年度及一〇七年度確定福利計畫成本者：

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
折現率	0.75%~1.31%	1.10%~4.00%
未來薪資增加率	1.50%~3.00%	0.50%~2.00%
計畫資產預期報酬率	0.75%	1.00%~1.10%

本公司及子公司確定福利計畫中所使用之未來死亡率係由合格之精算師根據臺灣壽險第五回經驗生命表所設定。

本公司及子公司預計於民國一〇八年度報導日後之一年內支付退休金確定福利計畫之提撥金額為1,011,061千元。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## (7) 敏感度分析

民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日當採用之主要精算假設變動對確定福利義務現值之影響如下：

	對確定福利義務現值之影響		
	精算假設 變動(%)	精算假設 正向變動	精算假設 負向變動
108年12月31日			
折現率	0.25%	\$ 27,725,458	29,260,578
薪資增加率	0.50%	23,237,510	21,220,457
107年12月31日			
折現率	0.25%	25,921,928	27,363,138
薪資增加率	0.50%	21,331,293	19,328,897

上述敏感度分析係建立在當單一精算假設變動而其他精算假設係維持不變的前提假設下。實務上，該前提假設很有可能不會發生，且各精算假設間可能亦存在相互關聯性。確定福利義務現值的變動計算方法亦採用預計單位福利法衡量。

本期編製敏感度分析所使用的方法和假設與前期一致並無變動。

## (三十) 租賃負債

本公司及子公司租賃負債之帳面金額	<u>108.12.31</u> <u>\$ 1,403,542</u>
------------------	---

各子公司到期分析請詳附註八。

租賃認列於損益之金額如下：

	<u>108年度</u>
租賃負債之利息費用	<u>\$ 18,680</u>
不計入租賃負債衡量之變動租賃給付	<u>\$ 2,333</u>
短期租賃之費用	<u>\$ 3,024</u>
低價值租賃資產之費用(不包含短期租賃之低價值租賃)	<u>\$ 2,406</u>

租賃認列於現金流量表之金額如下：

租賃之現金流出總額	<u>108年度</u> <u>\$ 576,899</u>
-----------	-----------------------------------

## 1. 土地、房屋及建築之租賃

本公司及子公司民國一〇八年十二月三十一日承租房屋及建築作為辦公處所，租賃期間通常為五年，部份租賃包含在租賃期間屆滿時得延長與原合約相同期間之選擇權。

部分合約之租賃給付取決於當地物價指數之變動計算。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## 2.其他租賃

另，本公司及子公司承租雜項設備及停車位之租賃期間為一年，該等租賃為短期及低價值標的租賃，本公司及子公司選擇適用豁免認列規定而不認列其相關使用權資產及租賃負債。

## (卅一)營業租賃

## 1.子公司臺灣銀行

## (1)承租人租賃

子公司臺灣銀行於民國及一〇七年十二月三十一日，重大之不動產營業租賃資訊請詳附註八(二)。

## (2)出租人租賃

子公司臺灣銀行出租其投資性不動產及部分機器設備，由於並未移轉附屬於標的資產所有權之幾乎所有風險與報酬，該等租賃合約係分類為營業租賃。

租賃給付之到期分析以報導日後將收取之未折現租賃給付總額列示如下表：

	<b>108.12.31</b>
低於一年	\$ 151,451
一至二年	115,015
二至三年	54,715
三至四年	10,183
四至五年	<u>1,682</u>
將收取之未折現租賃給付總額	<b><u>\$ 333,046</u></b>

不可取消租賃期間之未來應收最低租賃款情形如下：

	<b>107.12.31</b>
一年內	\$ 144,332
一年至五年	<u>256,379</u>
	<b><u>\$ 400,711</u></b>

## 2.子公司臺銀人壽

## (1)承租人租賃

不可取消之營業租賃應付租金付款情形如下：

	<b>107.12.31</b>
一年內	<u>7,834</u>
一年至五年	<u>15,668</u>
	<b><u>23,502</u></b>

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

子公司臺銀人壽以營業租賃承租數個辦公室及設備。租賃期間通常為二至五年，並附有於租期屆滿之續租權。租金給付定期調整以反映市場租金，部分租賃依當地物價指數變動支付額外租金。

民國一〇七年度營業租賃列報於損益之費用為10,581千元。

辦公室之租賃係併同土地與建物之租賃簽訂。由於土地所有權並未移轉、支付予該建物之地主的租金定期調增至市場租金，及子公司臺銀人壽未承擔該建物之剩餘價值，經判定該建物幾乎所有的風險及報酬均由地主承擔。依此，子公司臺銀人壽認定該租賃係營業租賃。

## (2) 出租人租賃

子公司臺銀人壽出租投資性不動產，由於並未移轉附屬於標的資產所有權之幾乎所有風險與報酬，該等租賃合約係分類為營業租賃，請詳附註六(十二)。

租賃給付之到期分析以報導日後將收取之未折現租賃給付總額列示如下表：

	<u>108.12.31</u>
低於一年	\$ 258,934
一至二年	179,830
二至三年	147,970
三至四年	56,827
四至五年	10,609
五年以上	-
未折現租賃給付總額	<u>\$ 654,170</u>

不可取消租賃期間之未來應收最低租賃款情形如下：

	<u>107.12.31</u>
一年內	\$ 240,705
一年至五年	370,290
五年以上	<u>167</u>
	<u>\$ 611,162</u>

民國一〇八年度及一〇七年度由投資性不動產產生之租金收入及直接營運費用請詳附註六(十二)之說明。

## 3. 子公司臺銀證券

## (1) 承租人租賃

不可取消之營業租賃的應付租金付款情形如下：

	<u>107.12.31</u>
一年內	\$ 10,774
一年至五年	<u>32,269</u>
	<u>\$ 43,043</u>

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

子公司臺銀證券以營業租賃承租辦公室、營業據點及停車場等。租賃期間通常為一至五年。

## (2)出租人租賃

租賃給付之到期分析以報導日後將收取之未折現租賃給付總額列示如下表：

	<b>108.12.31</b>
低於一年	\$ 10,072
一至二年	10,076
二至三年	9,990
三至四年	7,746
四至五年	3,384
五年以上	-
未折現租賃給付總額	<b>\$ 41,268</b>

子公司臺銀證券以營業租賃出租不可取消租賃期間之未來應收最低租賃款情形如下：

	<b>107.12.31</b>
一年內	\$ 9,778
一年至五年	26,357
五年以上	450
	<b>\$ 36,585</b>

## (卅二)其他負債

	<b>108.12.31</b>	<b>107.12.31</b>
預收款項	\$ 2,246,952	2,607,018
存入保證金	7,119,928	3,990,817
暫收及待結轉帳項	342,906	467,579
其他待整理負債	8,239	8,239
土地重估補償	1,264,803	1,264,803
遞延手續費收入	53,864	-
代收承銷股款	16	4,802
合 計	<b>\$ 11,036,708</b>	<b>8,343,258</b>

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## (卅三)所得稅費用

## 1. 所得稅費用(利益)

本公司及子公司民國一〇八年度及一〇七年度之所得稅費用明細如下：

	108年度	107年度
本期所得稅費用	\$ 2,564,363	1,261,515
調整前期之當期所得稅	(2,012)	(28,813)
遞延所得稅費用	(860,361)	(841,333)
繼續營業單位之所得稅費用(利益)	<u>\$ 1,701,990</u>	<u>391,369</u>

本公司及子公司民國一〇八年度及一〇七年度認列於其他綜合損益之下的所得稅(費用)利益明細如下：

	108年度	107年度
國外營運機構財務報告換算之兌換差額	\$ (304)	193
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具未實現損益	(12,912)	(71,262)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資未實現評價損益	41,726	11,434
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	232,969	(164,929)
確定福利計畫之精算損失之份額	(4,377)	4,896
	<u>\$ 257,102</u>	<u>(219,668)</u>

本公司及子公司民國一〇八年度及一〇七年度之所得稅費用(利益)與稅前淨利之關係調節如下：

	108年度	107年度
稅前淨利	\$ <u>10,506,199</u>	<u>9,485,729</u>
依本公司所在地國內稅率計算之所得稅	\$ 2,101,240	1,897,145
海外分行所得稅	561,565	357,969
遞延所得稅資產淨變動數	(549,026)	173,794
免稅所得	(944,324)	(1,811,861)
其他	532,535	(225,678)
合計	<u>\$ 1,701,990</u>	<u>391,369</u>

## 2. 遞延所得稅資產及負債

## (1) 未認列遞延所得稅資產

本公司及子公司未認列為遞延所得稅資產之項目如下：

	108.12.31	107.12.31
可減除暫時性差異	<u>\$ 6,268,724</u>	<u>5,819,532</u>

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## (2)已認列之遞延所得稅資產及負債

民國一〇八年度及一〇七年度遞延所得稅資產及負債之變動如下：

遞延所得稅資產：

	確定福利計畫	公允價值利益	未實現兌換損益	其他	合計
民國108年1月1日	\$ 142,353	650,478	1,511,033	1,338,145	3,642,009
(借記)貸記損益表	4,390	194,750	989,478	(19,689)	1,168,929
(借記)貸記其他綜合損益	-	(211,527)	304	(224)	(211,447)
貸記權益	-	-	-	127	127
轉列應收退稅款	-	-	-	(677,361)	(677,361)
民國108年12月31日	<u>\$ 146,743</u>	<u>633,701</u>	<u>2,500,815</u>	<u>640,998</u>	<u>3,922,257</u>
民國107年1月1日	\$ 139,476	295,072	2,218,933	4,512	2,657,993
追溯適用新準則之調整數	-	9,722	(15,220)	-	(5,498)
(借記)貸記損益表	2,877	89,893	(692,487)	1,312,622	712,905
(借記)貸記其他綜合損益	-	255,791	(193)	21,011	276,609
民國107年12月31日	<u>\$ 142,353</u>	<u>650,478</u>	<u>1,511,033</u>	<u>1,338,145</u>	<u>3,642,009</u>

遞延所得稅負債：

	確定福利計畫	土地增值稅	公允價值利益	其他	合計
民國108年1月1日	\$ 11,419	18,244,209	71,343	878	18,327,849
借記(貸記)損益	(439)	(6,871)	315,878	-	308,568
借記(貸記)其他綜合損益	(4,377)	-	50,256	(224)	45,655
民國108年12月31日	<u>\$ 6,603</u>	<u>18,237,338</u>	<u>437,477</u>	<u>654</u>	<u>18,682,072</u>
民國107年1月1日	\$ 5,798	18,200,128	282,489	-	18,488,415
追溯適用新準則之調整數	-	47,295	(136,374)	-	(89,079)
借記(貸記)損益	724	(3,214)	(125,938)	-	(128,428)
借記其他綜合損益	4,897	-	51,166	878	56,941
民國107年12月31日	<u>\$ 11,419</u>	<u>18,244,209</u>	<u>71,343</u>	<u>878</u>	<u>18,327,849</u>

## (卅四)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。

本公司於民國一〇八年四月二十五日及六月二十七日經董事會代行股東會決議通過，以私募發行普通股，並全數以土地作價認購，每股定價價格新臺幣32元，總增資額度新臺幣420億元。此項增資案分別於民國一〇八年七月十七日及一〇八年十月十八日經金管會(金管銀控字第10801305310號函)及經濟部(經授商字第10801133970號函)核准，增資基準日為民國一〇八年九月六日，相關法定登記程序皆已辦理完竣。



## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

上述私募普通股及其嗣後無償配發股份之轉讓須依證券交易法第四十三條之八規定辦理，並於私募普通股交付日起滿三年後，先向金融監督管理委員會辦理公開發行後，始得向證券交易所申請上市買賣。

截至民國一〇八年十二月三十一日止，額定股本及實收資本總額為103,125,000千元(其中屬公開發行者計90,000,000千元，屬私募者計13,125,000千元)；截至一〇七年十二月三十一日止，額定股本及實收資本總額為90,000,000千元。

## 2. 資本公積

本公司資本公積餘額內容如下：

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
採權益法認列關聯企業及合資企業股權淨值 之變動數	\$ 9	9
發行股票溢價－股份轉換所發生之合併溢額	111,385,217	111,385,217
發行股票溢價－土地作價增資	<u>28,875,000</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 140,260,226</u>	<u>111,385,226</u>

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。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。

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。惟本公司依國營事業相關法令與章程規定，目前現金股息分配政策係就當年度盈餘、以前年度累積未分派盈餘，與法定盈餘公積得分派部分，依財政部核定解庫數或要求辦理現金股息分配，無包含資本公積部分；另本公司108年度辦理土地作價增資，發行股票溢價-土地作價增資為28,875,000千元，依金融監督管理委員會108年8月23日金管銀控字第10801091260號函副本函示，本公司與臺銀已於108年12月12日研商臺銀資本規劃及內部控管機制之會議，討論嗣後作為現金股息發放之妥適性等，未來將遵照主管機關相關規定辦理。

## 3. 法定盈餘公積

依公司法規定，公司無虧損時，得經股東會決議，以法定盈餘公積發給新股或現金，惟以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 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。

- (6) 本公司民國一〇八年度及一〇七年度盈餘依預算編列免予繳庫。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(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	透過其他綜 合損益按公 允價值衡量 之金融資產 未實現損益	指定按公 允價值衡量 之金融負債 信用風險變 動影響數	避險工具 之損 益	採用覆蓋法 重分類之其 他綜合損益	合 計
民國108年1月1日餘額	\$ (659,082)	41,961,868	192,912	4,193	(2,315,717)	39,184,174
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	(746,501)	-	-	-	-	(746,501)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現(損)益	-	18,934,886	-	-	-	18,934,886
採權益法認列關聯企業之避險工具公允價值變動(損)益之份額	-	-	-	(238)	-	(238)
指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	-	-	(302,148)	-	-	(302,148)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益未實現(損)益	-	-	-	-	2,464,530	2,464,530
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	449,541	-	-	-	449,541
民國108年12月31日餘額	\$ (1,405,583)	61,346,295	(109,236)	3,955	148,813	59,984,244

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	國外營運 機構財務 報表換算 之兌換差額	透過其他綜 合損益按公 允價值衡量 之金融資產 未實現損益	備供出售金 融商品未實 現(損)益	現金流量 之避險工具 利益(損失) 避險中屬有 效避險部分	指定按公 允價值衡量 之金融負債 信用風險變 動影響數	避險工具 之損益	採用覆蓋法 重分類之其 他綜合損益	合計
民國107年1月1日餘額	\$ (1,340,730)	-	25,929,021	3,991	(43,770)	-	-	24,548,512
追溯適用新準則之調整數	(2,787)	38,114,593	(25,929,021)	(3,991)	-	3,991	(829,780)	11,353,005
民國107年1月1日重編後餘額	(1,343,517)	38,114,593	-	-	(43,770)	3,991	(829,780)	35,901,517
換算國外營運機構淨資產所產 生之兌換差額	684,435	-	-	-	-	-	-	684,435
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產未實現(損) 益	-	3,580,017	-	-	-	-	-	3,580,017
採權益法認列關聯企業之避險 工具公允價值變動(損)益之 份額	-	-	-	-	-	202	-	202
採用覆蓋法重分類之其他綜合 損益未實現(損)益	-	-	-	-	-	-	(1,485,937)	(1,485,937)
處分透過其他綜合損益按公允 價值衡量之權益工具	-	267,258	-	-	-	-	-	267,258
指定按公允價值衡量之金融負 債信用風險變動影響數	-	-	-	-	236,682	-	-	236,682
民國107年12月31日餘額	\$ (659,082)	41,961,868	-	-	192,912	4,193	(2,315,717)	39,184,174

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## (卅五)利息淨收益

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
利息收入：		
貼現及放款利息收入	\$ 43,712,913	40,439,521
存放及拆借銀行同業利息收入	9,390,736	10,196,761
投資有價證券利息收入	22,359,402	22,041,817
信用卡循環利息收入	25,118	25,191
附賣回票債券投資利息收入	61,792	51,453
其他利息收入	<u>1,035,444</u>	<u>1,252,006</u>
小計	<u>76,585,405</u>	<u>74,006,749</u>
利息費用：		
存款利息費用	33,365,560	33,812,107
央行及同業存款利息費用	5,433,135	3,758,265
附買回票債券利息費用	123,706	288,784
金融債券息費用	304,830	304,470
結構商品利息費用	30,952	22,686
其他利息費用	<u>81,910</u>	<u>63,909</u>
小計	<u>39,340,093</u>	<u>38,250,221</u>
合計	<u>\$ 37,245,312</u>	<u>35,756,528</u>

## (卅六)手續費及佣金淨收益

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
手續費淨收益：		
銀行業務手續費收入	\$ 5,244,527	5,345,491
保險業務手續費收入	136,041	108,571
證券業務手續費收入	<u>445,515</u>	<u>496,400</u>
收入小計	<u>5,826,083</u>	<u>5,950,462</u>
手續費費用：		
銀行業務手續費用	692,347	659,034
保險業務手續費用	1,043,635	935,769
證券業務手續費用	<u>37,548</u>	<u>33,973</u>
費用小計	<u>1,773,530</u>	<u>1,628,776</u>
合計	<u>\$ 4,052,553</u>	<u>4,321,686</u>

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

(卅七)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨收益

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
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	\$ 6,163,979	5,725,087
利息淨損失	(1,205,172)	(924,891)
處分淨利益	<u>19,548,343</u>	<u>1,365,123</u>
	<u>24,507,150</u>	<u>6,165,319</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>29,024,119</u>	<u>(18,074,571)</u>
合 計	<u>\$ 53,531,269</u>	<u>(11,909,252)</u>

(卅八)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
股利收入	\$ 3,555,239	3,318,373
處分淨(損)益	<u>514,335</u>	<u>(30,210)</u>
合 計	<u>\$ 4,069,574</u>	<u>3,288,163</u>

(卅九)其他利息以外淨損益

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
銷貨淨利益	\$ 500,387	366,662
政府補助收入(註)	8,774,387	8,892,009
其他什項淨(損)益	812,742	1,707,533
優存超額利息	<u>(8,856,111)</u>	<u>(9,640,527)</u>
合 計	<u>\$ 1,231,405</u>	<u>1,325,677</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。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## (四十)員工福利費用

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
薪資費用	\$ 12,221,855	11,766,668
董事酬金	8,541	6,525
勞健保費用	580,681	570,738
退休金費用	1,017,159	927,182
其他員工福利費用	319,747	304,221
合 計	<u>\$ 14,147,983</u>	<u>13,575,334</u>

## (卅一)折舊及攤銷費用

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
不動產及設備折舊費用	\$ 1,346,648	752,650
無形資產及其他攤銷費用	330,174	291,345
合 計	<u>\$ 1,676,822</u>	<u>1,043,995</u>

## (卅二)其他業務及管理費用

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
稅 捐	\$ 3,226,626	3,135,649
租金支出	7,763	827,574
保 險 費	1,003,944	985,260
郵 電 費	253,340	277,100
水電瓦斯費	195,518	201,105
材料及用品	179,124	175,090
修 繕 費	422,584	428,598
業務推廣及業務宣傳費	437,293	424,681
專業勞務費	843,138	474,187
其 他	632,039	507,933
合 計	<u>\$ 7,201,369</u>	<u>7,437,177</u>

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## (卅三)每股盈餘

## 基本每股盈餘

本公司及子公司民國一〇八年度及一〇七年度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8,804,209千元及9,094,360千元，及普通股加權平均流通在外股數9,420,719千股及9,000,000千股為基礎計算之，相關計算如下：

	108年度	107年度
歸屬於本公司之本期淨利	\$ <u>8,804,209</u>	<u>9,094,360</u>
普通股加權平均流通在外股數(千股)	<u>9,420,719</u>	<u>9,000,000</u>
基本每股盈餘(元)	\$ <u>0.93</u>	<u>1.01</u>

## (卅四)保險業務淨收益

	108年度		
	臺灣銀行之 公教保險部	臺銀人壽	合 計
保費收入	\$ 23,511,625	52,250,889	75,762,514
攤回再保賠款與給付	-	47,869	47,869
分離帳戶保險商品收益	-	721	721
保險業務收益	<u>23,511,625</u>	<u>52,299,479</u>	<u>75,811,104</u>
再保險支出	-	135,984	135,984
承保費用	-	815	815
保險賠款與給付	24,671,785	20,858,312	45,530,097
安定基金支出	-	118,176	118,176
分離帳戶保險商品費用	-	721	721
保險業務費用	<u>24,671,785</u>	<u>21,114,008</u>	<u>45,785,793</u>
淨(損)益	\$ <u>(1,160,160)</u>	<u>31,185,471</u>	<u>30,025,311</u>



## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	107年度		
	臺灣銀行之 公教保險部	臺銀人壽	合 計
保費收入	\$ 24,863,334	46,059,435	70,922,769
攤回再保賠款與給付	-	44,600	44,600
分離帳戶保險商品收益	-	(302)	(302)
保險業務收益	24,863,334	46,103,733	70,967,067
再保險支出	-	111,820	111,820
承保費用	-	665	665
保險賠款與給付	23,242,767	45,610,696	68,853,463
安定基金支出	-	124,360	124,360
分離帳戶保險商品費用	-	(302)	(302)
保險業務費用	23,242,767	45,847,239	69,090,006
淨(損)益	\$ <u>1,620,567</u>	<u>256,494</u>	<u>1,877,061</u>

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

	108年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
簽單保費收入	\$ 50,513,468	1,737,421	52,250,889
減：再保費支出	135,984	-	135,984
未滿期保費準備淨變動	10,291	(43)	10,248
	146,275	(43)	146,232
自留滿期保費收入	\$ <u>50,367,193</u>	<u>1,737,464</u>	<u>52,104,657</u>

	107年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
簽單保費收入	\$ 44,500,076	1,559,359	46,059,435
減：再保費支出	111,820	-	111,820
未滿期保費準備淨變動	(5,674)	(448)	(6,122)
	106,146	(448)	105,698
自留滿期保費收入	\$ <u>44,393,930</u>	<u>1,559,807</u>	<u>45,953,737</u>

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## 2. 自留保險賠款與給付

	108年度		
	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	\$ 17,993,982	2,864,308	20,858,290
再保賠款	22	-	22
保險賠款與給付	17,994,004	2,864,308	20,858,312
減：攤回再保賠款與給付	47,869	-	47,869
自留保險賠款與給付	<u>\$ 17,946,135</u>	<u>2,864,308</u>	<u>20,810,443</u>
	107年度		
	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	\$ 32,607,265	13,003,374	45,610,639
再保賠款	58	-	58
保險賠款與給付	32,607,323	13,003,374	45,610,697
減：攤回再保賠款與給付	44,600	-	44,600
自留保險賠款與給付	<u>\$ 32,562,723</u>	<u>13,003,374</u>	<u>45,566,097</u>

## 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、應收款項、其他金融資產、貼現及放款、證券融資融券相關科目、央行及金融同業存款、央行及同業融資、應付商業本票、附買回票券及債券負債、應付款項、存款及匯款、應付債券、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、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產及避險之衍生金融商品，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用模型評價方法或金融機構之報價估計。
3. 貼現及放款、買入匯款、應收帳款承購款、應收信用卡款、應收承兌票款及催收款等，其公允價值係各項餘額調整尚未攤銷之溢折價及評估之減損金額。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- 4.存款及匯款：其公允價值之決定，乃考量銀行業之行業特性，係屬市場利率(即市場價格)之訂定者，且其存款交易大多屬於一年內到期者，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎，其中屬固定利率之長期存款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，且其到期日距今最長不超過三年，故以其帳面價值估計公允價值應屬合理。
- 5.應付債券：係子公司臺灣銀行發行之可轉換公司債及金融債券，其票面利率與市場利率約當，故以其預期現金流量之折現值估計其公允價值，約當於其帳面價值。
- 6.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。

## (二)公允價值之三等級定義

## 1.第一等級

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

## 2.第二等級

該等級之輸入值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輸入值。本公司及子公司投資之非屬熱門券之公債、公司債、金融債券、可轉換公司債、大部分衍生工具及本公司及子公司所發行之金融債券等皆屬之。

## 3.第三等級

該等級之輸入值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)。本公司及子公司投資之部分衍生工具及無活絡市場之權益工具投資皆屬之。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(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	108.12.31			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
<b>非衍生金融工具</b>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 281,498,422	247,885,048	33,414,584	198,790
指定透過損益按公允價值衡量者	19,361,468	-	19,361,468	-
債券投資	19,361,468	-	19,361,468	-
強制透過損益按公允價值衡量者	262,136,954	247,885,048	14,053,116	198,790
股票投資	104,937,651	104,738,861	-	198,790
債券投資	15,253,110	1,199,994	14,053,116	-
其 他	141,946,193	141,946,193	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量者	1,023,839,660	806,843,558	193,896,216	23,099,886
股票投資	102,032,686	78,932,800	-	23,099,886
債券投資	920,672,860	726,776,644	193,896,216	-
其 他	1,134,114	1,134,114	-	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	46,199,351	-	46,199,351	-
指定透過損益按公允價值衡量者	46,199,351	-	46,199,351	-
<b>衍生金融工具</b>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 12,103,628	57,021	12,046,607	-
避險之衍生金融資產	1,071	-	1,071	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	13,419,965	-	13,419,965	-
避險之衍生金融負債	25,537	-	25,537	-

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

以公允價值衡量 之金融工具項目	107.12.31			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
<b>非衍生金融工具</b>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 264,018,689	180,988,901	82,815,080	214,708
指定透過損益按公允價值衡量者	15,465,720	-	15,465,720	-
債券投資	15,465,720	-	15,465,720	-
強制透過損益按公允價值衡量者	248,552,969	180,988,901	67,349,360	214,708
股票投資	96,321,702	96,106,994	-	214,708
債券投資	68,248,845	899,485	67,349,360	-
其 他	83,982,422	83,982,422	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量者	1,127,802,007	927,595,171	183,571,226	16,635,610
股票投資	83,767,629	67,132,019	-	16,635,610
債券投資	1,044,034,378	860,463,152	183,571,226	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	45,855,310	-	45,855,310	-
指定透過損益按公允價值衡量者	45,855,310	-	45,855,310	-
<b>衍生金融工具</b>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 6,624,081	89,174	6,534,907	-
避險之衍生金融資產	41,693	-	41,693	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,797,220	-	4,797,220	-
避險之衍生金融負債	12,973	-	12,973	-

## 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。續後衡量除部分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子公司合併財務報告附註(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分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子公司合併財務報告附註(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

民國一〇八年度及一〇七年度公允價值衡量歸屬至第三類等級之金融資產之變動明細表如下：

	透過損益按 公允價值衡量	透過其他 綜合損益按 公允價值衡量	合 計
民國108年1月1日	\$ 214,708	16,635,610	16,850,318
總利益或損失			
認列於損益	(15,918)	-	(15,918)
認列於其他綜合損益	-	5,631,721	5,631,721
購買	-	832,555	832,555
民國108年12月31日	<u>\$ 198,790</u>	<u>23,099,886</u>	<u>23,298,676</u>
民國107年1月1日	\$ 206,925	15,981,226	16,188,151
總利益或損失			
認列於損益	7,783	-	7,783
認列於其他綜合損益	-	810,291	810,291
購買	-	35,643	35,643
處分/清償	-	(191,550)	(191,550)
民國107年12月31日	<u>\$ 214,708</u>	<u>16,635,610</u>	<u>16,850,318</u>

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## 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

本公司及子公司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。

本公司及子公司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。民國一〇八年度及一〇七年度皆無此影響數。

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。

## 7.重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值衡量之量化資訊

本公司及子公司公允價值衡量歸類為第三等級係透過損益按公允價值衡量之金融資產－權益證券投資及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－權益證券投資。

重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

項目	評價技術	重大不可觀察輸入值	重大不可觀察輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－無活絡市場之權益工具投資	可類比公司法	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 本益比乘數</li> <li>• 股價淨值比乘數</li> <li>• 企業價值/營業收入</li> <li>• 企業價值/息前稅前折舊及攤銷前利潤</li> <li>• 企業價值/總資產</li> <li>• 流通性折價</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 乘數愈高，公允價值愈高</li> <li>• 企業價值/營業收入、企業價值/息前稅前折舊及攤銷前利潤及愈高，公允價值愈高</li> <li>• 流通性折價愈高，公允價值愈低</li> </ul>



## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(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、其他金融資產、貼現及放款、證券融資融券相關科目、央行及銀行同業存款、央行及同業融資、應付商業本票、附買回票券及債券負債、應付款項、存款及匯款、應付債券、其他借款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
<b>民國108年12月31日</b>		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 459,013,244	470,155,932
<b>民國107年12月31日</b>		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之金融資產	434,340,960	414,525,358

## 2.公允價值之等級資訊

資產及負債項目	合 計	108.12.31		
		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：				
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 470,155,932	188,462,304	281,693,628	-
		107.12.31		
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：				
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 414,525,358	129,351,195	285,174,163	-

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 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。

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。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- 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、其他業務主管單位及其他單位。

- 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. 其他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. 其他單位辦理業務時應依臺灣銀行各項規定進行風險管理。

## (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，包括：

- a. 借款人/發行人信用風險係指臺灣銀行持有金融債務工具或存放於銀行之存款，因借款人/發行人(或保證人)或銀行，發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付(或代償)義務，而使臺灣銀行蒙受財務損失之風險。
- b. 交易對手信用風險係指與臺灣銀行承作金融工具之交易對手於約定日期未履行交割或支付義務，而使臺灣銀行蒙受財務損失之風險。
- c. 標的資產信用風險係指因金融工具所連結之標的資產信用品質轉弱、信用貼水上升、信用評等調降或發生符合契約約定之違約情事而產生損失之風險。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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、承兌、信用狀款項及貸款承諾等業務。

### B.信用風險辨識

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。臺灣銀行相關業務管理辦法或經營要點亦訂有風險管理機制。

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「資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定辦理。茲就臺灣銀行授信資產分類與貸後管理機制，以及內部風險評等之內容敘述如下：

#### a.授信業務(包含放款承諾及財務保證)

##### (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，其餘有欠正常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「授信覆審及追蹤考核辦法」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，包括依授信個案之覆審評等依比例採抽審制，於下月辦理授信覆審，及對重要授信個案辦理追蹤考核，以加強對異常授信的管理，達到預警及期中監控之目的。

##### (b)內部風險評等：

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、消金分述如下：

i.企金方面：依據企金借款人之信用評等，作為訂定授信條件之參考，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13個信用等級。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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7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7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投資信用風險之管理，係透過外部機構對債務工具投資之信用評等、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。

臺灣銀行進行衍生金融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金融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.信用風險衡量

## a.信用風險品質分級

臺灣銀行內部信用風險品質分級，可分為低度風險、中度風險、高度風險及已減損，各等級定義如下：

- (a)低度風險：表示該公司或標的具有穩健程度以上之財務承諾履約能力，即使面臨重大之不確定因素或暴露於不利之條件，亦能維持其財務承諾履約能力。
- (b)中度風險：表示該公司或標的之財務承諾履約能力薄弱，不利之經營、財務或經濟條件，將削減其財務承諾履約能力。
- (c)高度風險：表示該公司或標的之財務承諾履約能力脆弱，該公司是否能履行承諾，將視經營環境與財務狀況是否有利而定。
- (d)已減損：表示該公司或標的未依約履行其義務，臺灣銀行依潛在損失估計已達減損標準。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## b. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

臺灣銀行於每一報導日評估各類授信資產預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，臺灣銀行考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊(含前瞻性資訊)。

## (a) 授信業務(包含放款承諾及財務保證)

臺灣銀行授信業務模型評等及風險程度對應情形如下：

風險程度	企金IRB 模型評等	消金IRB進件/行 為評分模型評等 (包含信用卡，不 含就學貸款)	就學貸款行為 評分模型評等
低	1	1	1
	2	2	2
	3	3	
	4		
中	5	4	3
	6	5	4
	7	6	5
	8		6
	9		
	10		
高	11	7	7
	12		8
	13		9
			10

## i. 貼現及放款及與授信有關之應收款

若報導日授信案件符合以下條件時，即判定自原始認列後信用風險已顯著增加：

- 內部信用評等或外部評等之顯著降等；
- 當金融資產逾期一個月但未滿三個月(非屬臺灣銀行授信客戶者加計處理期45天。)
- 依公司內部管理制度覆審等級為「欠佳」或預警等級為「欠佳」。

## ii. 信用卡業務有關之應收款項

客戶未動用循環信用且評估減損時較首次之(消金)信用等級調降達3級以上、動用循環信用未逾期、逾期未達3個月或信用不良之資產，但不包括已判斷為信用減損資產。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## (b)債務工具投資及存拆放銀行同業

債務工具投資係依外部評等等級如下表，判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。

STAGE 1 (信用風險未顯著增加)	STAGE 2 (信用風險已顯著增加)	STAGE 3 (信用已減損)
1.於報導日該交易對象之任一信評為Moody's A3(含)、S&P A-(含)、Fitch A-(含)、中華信評 twA-(含)、台灣惠譽A-(tw)(含)以上者。 (註)		
2.於報導日該交易對象之任一信用評等均不高於Moody's A3(含)以上，且任一信評為Moody's Baa1(含)至Baa3(含)或上述信評公司同等級者，且自交易日至報導日，其信用評等調降4級(含)以內者。	非屬STAGE 1情形且交易對象未實際發生信用減損。	非屬STAGE 1情形且交易對象已發生信用減損。
3.於報導日該交易對象之任一信用評等均不高於Moody's Baa3(含)或上述信評公司同等級以上者，且自交易日至報導日，其信用評等調降1級(含)以內者。		

註：臺灣銀行債務工具投資及存拆放銀行同業若判定信用風險低即視為自原始認列後信用風險並未顯著增加。

## c.違約及信用減損金融資產之定義

臺灣銀行對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則臺灣銀行判定該金融資產已違約且信用減損：

## (a)授信業務(包含放款承諾及財務保證)

## i.貼現及放款及與授信有關之應收款

## (i)量化指標

- 本金或利息逾期3個月以上；
- 臺灣銀行信用風險內部評等法信用評等之違約等級為最低者。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (ii) 質性指標

如有證據顯示借款人將無法支付合約款項，或顯示借款人有重大財務困難，例如：

- 協議展延放款者；
- 覆審等級為「不良」或預警等級為「不良」者；
- 覆審等級為「危險」或預警等級為「危險」者；
- 經臺灣銀行重大變故通報者；
- 消債協商案件；

### ii. 信用卡

客戶逾期達3個月以上、轉列催收、過去曾判斷為信用減損或死亡之資產。

### (b) 債務工具投資及存拆放銀行同業

i. 如有證據顯示發行人將無法支付合約款項，或顯示發行人有重大財務困難，例如：

- 發行人發生違約，諸如發生延滯或逾期事項；
- 發行人債務重整，諸如調降利率、本金折減、債務交換、受償順位調降或延展到期日；
- 發行人申請破產；或
- 發行人之信評出現選擇性違約或違約。

ii. 臺灣銀行於辨認單一獨立事項或許不可能，但若干事項之合併影響可能已導致金融資產變成信用減損。

前述已違約及信用減損之金融資產，如已有一段期間不再符合違約及信用減損之定義，則可判定為回復至履約狀態(已正常)，不再視為已違約及信用減損之金融資產。

前述違約及信用減損定義與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

### d. 沖銷政策

臺灣銀行於對回收金融資產之整體或部分無法合理預期時，沖銷該金融資產之整體或部分。無法合理預期將回收之指標包含：

- (a) 發行人或債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告或其他原因，致債權之全部或一部不能收回者。
- (b) 擔保品及發行人或主、從債務人之財產經鑑價甚低，或扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行費用接近或可能超過可受償金額，執行無實益者。



## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(c)擔保品及發行人或主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，且無承受實益者。

(d)逾清償期二年，經催收未能收回者。

## e. 金融資產之合約現金流量修改

臺灣銀行授信業務可能因借款人財務困難協商或提高問題授信戶之回收率等原因修改金融資產之合約現金流量，金融資產的合約條款修改可能包括延長合約期限、修改利息支付時點或約定利率等。金融資產之合約現金流量修改可能導致依臺灣銀行之金融資產除列政策(請詳附註四(六))除列現有金融資產，並依公允價值認列新金融資產。

如金融資產之合約現金流量修改並未導致除列時，因債務協商或協議展延已符合臺灣銀行違約及信用減損金融資產之定義，故將被視為已發生信用減損，並據此評估預期信用損失。

臺灣銀行考量借款人後續依修改後條款支付之情況及數個相關行為指標，以評估修改後金融資產之違約機率，並確認合約修改是否改善或恢復臺灣銀行收回相關合約款項之能力。依臺灣銀行相關政策，借款人持續一段時間依修改後條款支付合約款項，並展現良好支付行為，方能被判定為信用風險降低而回復按12個月預期信用損失衡量備抵損失。

臺灣銀行依相關政策定期覆核修改後金融資產之信用風險變化。

## f. 預期信用損失之衡量

## (a) 採用之方法與假設

臺灣銀行針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按12個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，臺灣銀行於考量金融資產或借款人/發行人或交易對手未來12個月及存續期間違約機率(Probability of default, “PD”)，納入違約損失率(Loss given default, “LGD”)後乘以違約暴險額(Exposure at default, “EAD”)，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算12個月及存續期間預期信用損失。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

違約機率为借款人/發行人或交易對手發生違約(請詳前述「違約及信用減損金融資產之定義」說明)之機率，違約損失率係借款人/發行人或交易對手一旦違約造成之損失比率。臺灣銀行相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據國際信用評等機構(S&P及Moody's)定期公布之違約率及違約損失率資訊，或內部歷史資訊，並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊調整歷史資料後計算。

臺灣銀行以金融資產之攤銷後成本衡量違約暴險額。

臺灣銀行用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於民國一〇八年度間未有重大變動。

### (b) 前瞻性資訊之考量

臺灣銀行於判斷債務工具投資自原始認列後信用風險是否已顯著增加及衡量預期信用損失時，皆將前瞻性資訊納入考量。

#### i. 授信業務(包含放款承諾及財務保證)

臺灣銀行運用歷史資料進行分析，辨認出影響授信部位信用風險及預期信用損失攸關總體因子(例如:GDP、經濟成長率、物價指數、利率及失業率等)，並將總體因子或相關之景氣燈號與臺灣銀行各授信產品連結，進行未來一年違約率之調整，使預期信用損失蘊含前瞻性資訊。

#### ii. 債務工具投資及存拆放銀行同業

臺灣銀行以報導日之信評展望或信評觀察為依據，若報導日Moody's、S&P、Fitch、中華信評或台灣惠譽任一家出現"Negative"或"\*-"時，即為負向展望或負向觀察。

(i)信評展望為"Negative"或信評觀察為"\*-"者，以交易對象長期信用評等所對應之PD與信評調降一級之PD，取平均值計算之。

(ii)信評展望或信評觀察非屬前述者，則維持不變。

### D. 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。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- 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。
- 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(如資金拆存、有價證券、衍生性金融商品、外匯交易等各類交易業務)。

## E. 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，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(如定期存單、各類債券及股票等)或其他權利、各級政府公庫主管機關或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子公司合併財務報告附註(續)

F.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.臺灣銀行民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日依評等分級列示之最大信用風險暴險金額如下：

評等等級	貼現及放款				合 計
	12個月 預期信 用損失	存續期 間預期 信用損失— 未減損	存續期 間預期 信用損失— 已減損	購入或 創始之 信用減損— 已減損	
	108.12.31				
低	\$ 930,791,741	17,869	155,942	-	930,965,552
中	960,430,171	54,963,853	2,371,916	-	1,017,765,940
高	26,639,778	29,449,744	5,749,253	-	61,838,775
其他	<u>693,302,928</u>	<u>592,129</u>	<u>16,819,383</u>	<u>-</u>	<u>710,714,440</u>
總帳面金額	2,611,164,618	85,023,595	25,096,494	-	2,721,284,707
備抵呆帳	(21,113,435)	(1,606,276)	(7,150,936)	-	(29,870,647)
依「銀行資產評估 損失準備提列 及逾期放款催 收款呆帳處理 辦法」規定需 補提列之減損					(15,272,836)
總計	<u>\$2,590,051,183</u>	<u>83,417,319</u>	<u>17,945,558</u>	<u>-</u>	<u>2,676,141,224</u>
	107.12.31				
評等等級	12個月 預期信 用損失	存續期 間預期 信用損失— 未減損	存續期 間預期 信用損失— 已減損	購入或 創始之 信用減損— 已減損	合 計
低	\$ 852,843,775	13,694	172,377	-	853,029,846
中	908,380,450	32,983,797	2,178,188	-	943,542,435
高	34,148,546	23,860,376	2,377,382	-	60,386,304
其他	<u>720,769,597</u>	<u>566,568</u>	<u>18,120,028</u>	<u>-</u>	<u>739,456,193</u>
總帳面金額	2,516,142,368	57,424,435	22,847,975	-	2,596,414,778
備抵呆帳	(20,114,026)	(1,805,624)	(4,887,531)	-	(26,807,181)
依「銀行資產評估 損失準備提列 及逾期放款催 收款呆帳處理 辦法」規定需 補提列之減損					(12,580,303)
總計	<u>\$2,496,028,342</u>	<u>55,618,811</u>	<u>17,960,444</u>	<u>-</u>	<u>2,557,027,294</u>

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資					
108.12.31					
	12個月 預期信 用損失	存續期 間預期 信用損失— 未減損	存續期 間預期 信用損失— 已減損	購入或 創始之 信用減損— 已減損	合 計
評等等級					
Aaa~Baa3	\$ 913,067,917	-	-	-	913,067,917
Ba1~Ba3	2,821,595	302,385	-	-	3,123,980
總帳面金額	915,889,512	302,385	-	-	916,191,897
備抵損失	(80,477)	(8,801)	-	-	(89,278)
評價調整	-	-	-	-	1,602,351
總計	<u>\$ 915,809,035</u>	<u>293,584</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>917,704,970</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資					
107.12.31					
	12個月 預期信 用損失	存續期 間預期 信用損失— 未減損	存續期 間預期 信用損失— 已減損	購入或 創始之 信用減損— 已減損	合 計
評等等級					
Aaa~Baa3	\$1,036,587,799	-	-	-	1,036,587,799
Ba1~Ba3	2,599,246	1,092,208	-	-	3,691,454
總帳面金額	1,039,187,045	1,092,208	-	-	1,040,279,253
備抵損失	(76,773)	(6,172)	-	-	(82,945)
評價調整	731,461	-	-	-	731,461
總計	<u>\$1,039,841,733</u>	<u>1,086,036</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,040,927,769</u>
按攤銷後成本衡量之債務工具投資					
108.12.31					
	12個月 預期信 用損失	存續期 間預期 信用損失— 未減損	存續期 間預期 信用損失— 已減損	購入或 創始之 信用減損— 已減損	合 計
評等等級					
Aaa~Baa3	\$ 159,586,690	-	-	-	159,586,690
Ba1~Ba3	17,663,192	-	-	-	17,663,192
總帳面金額	177,249,882	-	-	-	177,249,882
累計減損	(43,107)	-	-	-	(43,107)
總計	<u>\$ 177,206,775</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>177,206,775</u>

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

按攤銷後成本衡量之債務工具投資					
107.12.31					
評等等級	12個月 預期信 用損失	存續期 間預期 信用損失— 未減損	存續期 間預期 信用損失— 已減損	購入或 創始之 信用減損— 已減損	合 計
Aaa~Baa3	\$ 156,881,045	-	-	-	156,881,045
Ba1~Ba3	10,993,183	-	-	-	10,993,183
總帳面金額	167,874,228	-	-	-	167,874,228
累計減損	(49,536)	-	-	-	(49,536)
總計	<u>\$ 167,824,692</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>167,824,692</u>
應收信用狀款項及應收保證款項					
108.12.31					
評等等級	12個月 預期信 用損失	存續期 間預期 信用損失— 未減損	存續期 間預期 信用損失— 已減損	購入或 創始之 信用減損— 已減損	合 計
低	\$ 56,314,438	2,345	-	-	56,316,783
中	59,114,017	2,592,907	650,649	-	62,357,573
高	91,214	136,774	5,800	-	233,788
其他	6,178,217	350,944	29,352	-	6,558,513
總帳面金額	121,697,886	3,082,970	685,801	-	125,466,657
備抵呆帳(保證責 任準備及其他 準備)	(358,951)	(11,252)	(99,529)	-	(469,732)
依「銀行資產評估 損失準備提列 及逾期放款催 收款呆帳處理 辦法」規定需 補提列之減損					(861,766)
總計	<u>\$ 121,338,935</u>	<u>3,071,718</u>	<u>586,272</u>	<u>-</u>	<u>124,135,159</u>

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

應收信用狀款項及應收保證款項					
107.12.31					
評等等級	12個月 預期信 用損失	存續期 間預期 信用損失— 未減損	存續期 間預期 信用損失— 已減損	購入或 創始之 信用減損— 已減損	合 計
低	\$ 60,379,626	217,144	709	-	60,597,479
中	45,743,181	1,243,038	296,427	-	47,282,646
高	188,282	567,393	130,011	-	885,686
其他	4,982,111	-	29,599	-	5,011,710
總帳面金額	111,293,200	2,027,575	456,746	-	113,777,521
備抵呆帳(保證責 任準備及其他 準備)	(375,494)	(33,540)	(153,403)	-	(562,437)
依「銀行資產評估 損失準備提列 及逾期放款催 收款呆帳處理 辦法」規定需 補提列之減損					(718,039)
總計	<u>\$ 110,917,706</u>	<u>1,994,035</u>	<u>303,343</u>	<u>-</u>	<u>112,497,045</u>
約定融資額度					
108.12.31					
評等等級	12個月 預期信 用損失	存續期 間預期 信用損失— 未減損	存續期 間預期 信用損失— 已減損	購入或 創始之 信用減損— 已減損	合 計
低	\$ 2,574,360	-	-	-	2,574,360
其他	420,467,884	227,556	482	-	420,695,922
總帳面金額	423,042,244	227,556	482	-	423,270,282
備抵呆帳(融資承 諾準備)	(17,118)	(1,817)	(289)	-	(19,224)
總計	<u>\$ 423,025,126</u>	<u>225,739</u>	<u>193</u>	<u>-</u>	<u>423,251,058</u>
約定融資額度					
107.12.31					
評等等級	12個月 預期信 用損失	存續期 間預期 信用損失— 未減損	存續期 間預期 信用損失— 已減損	購入或 創始之 信用減損— 已減損	合 計
低	\$ 2,205,098	98,762	63	-	2,303,923
中	-	140,328	371	-	140,699
高	53,145	-	-	-	53,145
其他	412,585,699	-	-	-	412,585,699
總帳面金額	414,843,942	239,090	434	-	415,083,466
備抵呆帳(融資承 諾準備)	(13,309)	(2,067)	(236)	-	(15,612)
總計	<u>\$ 414,830,633</u>	<u>237,023</u>	<u>198</u>	<u>-</u>	<u>415,067,854</u>

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	應收款項(包含其他金融資產)				合 計
	12個月 預期信 用損失	存續期 間預期 信用損失— 未減損	存續期 間預期 信用損失— 已減損	購入或 創始之 信用減損— 已減損	
評等等級					
Aaa~Baa3	7,946,716	-	-	-	7,946,716
Ba1~Caa1	117,303	4,857	91	-	122,251
其他	<u>82,457,816</u>	<u>395,308</u>	<u>170,063</u>	-	<u>83,023,187</u>
總帳面金額(註1)	90,521,835	400,165	170,154	-	91,092,154
備抵呆帳(註2)	(33,806)	(9,177)	(79,941)	-	(122,924)
依「銀行資產評估 損失準備提列 及逾期放款催 收款呆帳處理 辦法」規定需 補提列之減損					(56,358)
總計	<u>\$ 90,488,029</u>	<u>390,988</u>	<u>90,213</u>	<u>-</u>	<u>90,912,872</u>

註1：本表之總帳面金額未包含臺灣銀行限制性存款19,380千元及公教保險部以簡化法評估之應收帳款7,736,495千元。

註2：本表之備抵呆帳未包含臺灣銀行限制性存款提列之累積減損10千元及公教保險部以簡化法評估之備抵損失13千元。

	應收款項(包含其他金融資產)				合 計
	12個月 預期信 用損失	存續期 間預期 信用損失— 未減損	存續期 間預期 信用損失— 已減損	購入或 創始之 信用減損— 已減損	
評等等級					
Aaa~Baa3	\$ 8,827,396	-	-	-	8,827,396
Ba1~Caa1	94,231	15,890	-	-	110,121
其他	<u>88,321,178</u>	<u>823,467</u>	<u>109,727</u>	-	<u>89,254,372</u>
總帳面金額(註1)	97,242,805	839,357	109,727	-	98,191,889
備抵呆帳(註2)	(69,619)	(12,152)	(49,008)	-	(130,779)
依「銀行資產評估 損失準備提列 及逾期放款催 收款呆帳處理 辦法」規定需 補提列之減損					(48,779)
總計	<u>\$ 97,173,186</u>	<u>827,205</u>	<u>60,719</u>	<u>-</u>	<u>98,012,331</u>

註1：本表之總帳面金額未包含臺灣銀行限制性存款19,469千元及公教保險部以簡化法評估之應收帳款7,283,748千元。

註2：本表之備抵呆帳未包含臺灣銀行限制性存款提列之累積減損11千元及公教保險部以簡化法評估之備抵損失1,022千元。



## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b. 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

民國108年12月31日	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
<u>表內項目：</u>				
應收款				
其他	\$ 1,195	171	3,945	5,311
貼現及放款	1,450,838	-	1,270,447	2,721,285
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
其他	3,328	-	-	3,328
<u>表外項目</u>				
客戶尚未動用之不可撤銷放款承諾	262	-	423,008	423,270
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,754	-	37,826	39,580
各類保證款項	7,640	-	78,247	85,887
合計	<u>\$ 1,465,017</u>	<u>171</u>	<u>1,813,473</u>	<u>3,278,661</u>
<u>民國107年12月31日</u>				
<u>表內項目：</u>				
應收款				
其他	\$ 1,284	379	2,765	4,428
貼現及放款	1,342,677	-	1,253,738	2,596,415
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
其他	112	-	-	112
<u>表外項目</u>				
客戶尚未動用之不可撤銷放款承諾	-	-	415,083	415,083
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,650	-	25,026	26,676
各類保證款項	7,581	-	79,520	87,101
合計	<u>\$ 1,353,304</u>	<u>379</u>	<u>1,776,132</u>	<u>3,129,815</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子公司合併財務報告附註(續)

c.臺灣銀行密切觀察金融工具之擔保品價值並考量需提列減損之已信用減損之金融資產。已信用減損之金融資產及減輕潛在損失之擔保品價值資訊如下：

	108.12.31			
	總帳面金額	備抵減損	曝險總額 (攤銷後成本)	擔保品 公允價值
已減損金融資產：				
應收款				
信用卡業務	\$ 5,999	4,787	1,212	-
其他	164,155	75,154	89,001	9,699
貼現及放款	<u>25,096,494</u>	<u>7,150,936</u>	<u>17,945,558</u>	<u>9,182,561</u>
已減損金融資產總額	<u>\$ 25,266,648</u>	<u>7,230,877</u>	<u>18,035,771</u>	<u>9,192,260</u>
	107.12.31			
	總帳面金額	備抵減損	曝險總額 (攤銷後成本)	擔保品 公允價值
已減損金融資產：				
應收款				
信用卡業務	\$ 5,238	4,122	1,116	-
其他	104,489	44,886	59,603	-
貼現及放款	<u>22,847,975</u>	<u>4,887,531</u>	<u>17,960,444</u>	<u>9,291,496</u>
已減損金融資產總額	<u>\$ 22,957,702</u>	<u>4,936,539</u>	<u>18,021,163</u>	<u>9,291,496</u>

d.不適用減損規定之金融工具之信用風險最大曝險金額如下：

	108.12.31	107.12.31
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
債務工具	\$ 142,285,938	144,477,290
衍生工具	10,699,762	6,404,769

## G.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會相類似，則會發生信用風險顯著集中之情況。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

臺灣銀行信用風險源自於授信、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

產業別	108.12.31		107.12.31	
	帳面價值 (註一)	比 重	帳面價值 (註二)	比 重
金融及保險業	\$ 1,274,240	30.83 %	1,396,688	33.84 %
私 人	957,805	23.17 %	869,958	21.08 %
製 造 業	389,801	9.43 %	391,096	9.48 %
政府機關	699,735	16.93 %	710,576	17.22 %
運輸及倉儲業	167,643	4.06 %	151,845	3.68 %
電力及燃氣供應業	124,155	3.00 %	107,084	2.59 %
其 他	519,823	12.58 %	499,570	12.11 %
總 計	<u>\$ 4,133,202</u>	<u>100.00 %</u>	<u>4,126,817</u>	<u>100.00 %</u>

單位：新臺幣百萬元，%

備註：

一、民國一〇八年十二月三十一日

- 帳面金額包含放款(金額為2,721,285百萬元)、存放銀行同業、銀行同業透支與拆借銀行同業(金額為220,647百萬元)及金融工具投資(金額為1,191,270百萬元)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(擔保)放款、進(出)口押匯及放款轉列之催收款(金額為3,154百萬元)等科目餘額；而金融工具投資包含債票券與權益類工具，債票券以市值計算，惟「按攤銷後成本衡量之金融資產」採成本計算。權益類工具以市價計算，惟「採用權益法之投資」採帳面金額計算。
- 本表數字不含公保部門及保經子公司。

二、民國一〇七年十二月三十一日

- 帳面金額包含放款(金額2,596,415百萬元)、存放銀行同業、銀行同業透支與拆借銀行同業(金額為210,945百萬元)及金融工具投資(金額為1,319,457百萬元)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4,221百萬元)等科目餘額；而金融工具投資包含債票券與權益類工具，債票券以市值計算，惟「按攤銷後成本衡量之金融資產」採成本計算。權益類工具以市價計算，惟「採用權益法之投資」採帳面金額計算。
- 本表數字不含公保部門及保經子公司。

## b. 地區別

地區別	108.12.31		107.12.31	
	帳面價值 (註一)	比 重	帳面價值 (註二)	比 重
國 內	\$ 3,648,596	88.28 %	3,681,225	89.20 %
國 外	484,606	11.72 %	445,592	10.80 %
總 計	<u>\$ 4,133,202</u>	<u>100.00 %</u>	<u>4,126,817</u>	<u>100.00 %</u>

單位：新臺幣百萬元，%

備註：

一、民國一〇八年十二月三十一日

- 帳面金額包含放款(金額為2,721,285百萬元)、存放銀行同業、銀行同業透支與拆借銀行同業(金額為220,647百萬元)及金融工具投資(金額為1,191,270百萬元)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3,154百萬元)等科目餘額；而金融工具投資包含債票券與權益類工具，債票券以市值計算，惟「按攤銷後成本衡量之金融資產」採成本計算。權益類工具以市價計算，惟「採用權益法之投資」採帳面金額計算。
- 本表數字不含公保部門及保經子公司。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

二、民國一〇七年十二月三十一日

- 1.帳面金額包含放款(金額2,596,415百萬元)、存放銀行同業、銀行同業透支與拆借銀行同業(金額為210,945百萬元)及金融工具投資(金額為1,319,457百萬元)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4,221百萬元)等科目餘額；而金融工具投資包含債票券與權益類工具，債票券以市值計算，惟「按攤銷後成本衡量之金融資產」採成本計算。權益類工具以市價計算，惟「採用權益法之投資」採帳面金額計算。
- 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	108.12.31		107.12.31	
	帳面價值 (註1)	比 重	帳面價值 (註1)	比 重
無 擔 保	\$ 1,270,447	46.69 %	1,253,738	48.29 %
有 擔 保	1,450,838	53.31 %	1,342,677	51.71 %
保證(含信保)	140,240	5.15 %	141,408	5.44 %
有價證券	74,881	2.75 %	80,505	3.10 %
不 動 產	1,156,442	42.50 %	1,045,746	40.28 %
動 產	79,163	2.91 %	74,905	2.88 %
貴重物品	112	- %	113	0.01 %
總 計	<u>\$ 2,721,285</u>	<u>100.00 %</u>	<u>2,596,415</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(民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日之金額分別為3,154百萬元及4,221百萬元)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子公司合併財務報告附註(續)

## H. 子公司臺灣銀行備抵呆帳/備抵減損/準備變動表

## a. 貼現及放款備抵呆帳之變動

(a) 民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日貼現及放款之備抵損失期初餘額至期末餘額之調節表如下：

	108年度						合計
	十二個月預 期信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用 損失(非購 入或創始之 信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	依「銀行資 產評估損失 準備提列及 逾期放款催 收款呆帳處理 辦法」規定提 列之減損差異	
期初餘額	\$ 20,114,026	1,805,624	4,887,531	-	26,807,181	12,580,303	39,387,484
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
— 轉為存續期間預期信用損失	(161,720)	250,587	(88,867)	-	-	-	-
— 轉為信用減損金融資產	(2,264,248)	(158,573)	2,422,821	-	-	-	-
— 轉為十二個月預期信用損失	437,825	(334,322)	(103,503)	-	-	-	-
— 於當期除列之金融資產	(3,986,558)	(66,070)	1,406,052	-	(2,646,576)	(2,646,576)	(2,646,576)
創始或購入之新金融資產	3,250,613	91,334	499,441	-	3,841,388	3,841,388	3,841,388
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」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	2,692,533	2,692,533
轉銷呆帳	-	-	(3,315,238)	-	(3,315,238)	(3,315,238)	(3,315,238)
轉銷呆帳後收回數	-	-	1,797,595	-	1,797,595	1,797,595	1,797,595
匯兌及其他變動	3,723,497	17,696	(354,896)	-	3,386,297	3,386,297	3,386,297
期末餘額	\$ 21,113,435	1,606,276	7,150,936	-	29,870,647	15,272,836	45,143,483

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

		107年度					
	十二個月預 期信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用 損失(非購 入或創始之 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	依「銀行資 產評估損失 準備提列及 逾期放款權 收呆帳處理 辦法」規定提 列之減損差異	合 計
期初餘額	\$ 17,285,609	3,337,527	3,728,448	-	24,351,584	8,664,330	33,015,914
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
一 轉為存續期間預期信用損失	(160,911)	344,957	(184,046)	-	-	-	-
一 轉為信用減損金融資產	(21,777)	(74,769)	96,546	-	-	-	-
一 轉為十二個月預期信用損失	2,529,490	(2,452,291)	(77,199)	-	-	-	-
一 於當期除列之金融資產	(207,323)	(2,498)	(3,693,297)	-	(3,903,118)	(3,903,118)	(3,903,118)
創始或購入之新金融資產	3,115,270	459,339	2,109,276	-	5,683,885	5,683,885	5,683,885
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款權收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	3,915,973	3,915,973
轉銷呆帳	(454,830)	-	(1,661,290)	-	(2,116,120)	(2,116,120)	(2,116,120)
轉銷呆帳後收回數	-	-	994,434	-	994,434	994,434	994,434
匯兌及其他變動	(1,971,502)	193,359	3,574,659	-	1,796,516	1,796,516	1,796,516
期末餘額	\$ 20,114,026	1,805,624	4,887,531	-	26,807,181	12,580,303	39,387,484

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(b)民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日貼現及放款總帳面金額變動表如下：

	108年度				合計
	十二個月預 期信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	
期初餘額	\$ 2,516,142,368	57,424,435	22,847,975	-	2,596,414,778
— 轉為存續期間預期信用損失	(65,836,891)	66,464,854	(627,963)	-	-
— 轉為信用減損金融資產	(5,657,657)	(1,667,838)	7,325,495	-	-
— 轉為十二個月預期信用損失	15,091,157	(14,458,971)	(632,186)	-	-
— 於當期除列之金融資產	(1,174,441,382)	(28,878,840)	(6,669,174)	-	(1,209,989,396)
新創始或購入之貼現及放款	1,333,185,519	6,113,559	1,010,192	-	1,340,309,270
轉銷呆帳	-	-	(3,315,238)	-	(3,315,238)
未導致除列之修改產生之變動	-	-	(3,823)	-	(3,823)
其他變動	(7,318,496)	26,396	5,161,216	-	(2,130,884)
期末餘額	\$ 2,611,164,618	85,023,595	25,096,494	-	2,721,284,707

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	107 年度				合 計
	十二個月預 期信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	
期初餘額	\$ 2,109,996,917	190,591,002	17,493,186	-	2,318,081,105
一轉為存續期間預期信用損失	(34,597,724)	35,375,630	(777,906)	-	-
一轉為信用減損金融資產	(2,753,701)	(2,585,704)	5,339,405	-	-
一轉為十二個月預期信用損失	144,420,034	(143,849,225)	(570,809)	-	-
一於當期除列之金融資產	(884,034,036)	(31,130,544)	(8,093,468)	-	(923,258,048)
新創始或購入之貼現及放款	1,190,921,679	9,421,456	4,935,710	-	1,205,278,845
轉銷呆帳	(21,385)	-	(2,094,735)	-	(2,116,120)
未導致除列之修改產生之變動	-	-	109	-	109
其他變動	(7,789,416)	(398,180)	6,616,483	-	(1,571,113)
期末餘額	<u>\$ 2,516,142,368</u>	<u>57,424,435</u>	<u>22,847,975</u>	<u>-</u>	<u>2,596,414,778</u>



## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失之變動

(a) 民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資備抵損失期初餘額至期末餘額之調節表如下：

	108年度					合計
	十二個月預 期信用損失	存續期間預 期信用損失	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創 始之信用減 損金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	
期初餘額	\$ 76,773	6,172	-	-	82,945	82,945
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一 轉為存續期間預期信用損失	(602)	602	-	-	-	-
一 於當期除列之金融資產	(19,716)	(6,172)	-	-	(25,888)	(25,888)
創始或購入之新金融資產	26,905	-	-	-	26,905	26,905
匯兌及其他變動	(2,883)	8,199	-	-	5,316	5,316
期末餘額	\$ 80,477	8,801	-	-	89,278	89,278

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	107年度				合計
	十二個月預 期信用損失	存續期間預 期信用損失	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	
期初餘額	\$ 78,918	-	-	-	78,918
因期初已認列之金融工具所產生之變動：					
— 轉為存續期間預期信用損失	(5,858)	5,858	-	-	-
— 於當期除列之金融資產	(15,785)	-	-	-	(15,785)
創始或購入之新金融資產	20,599	-	-	-	20,599
匯兌及其他變動	(1,101)	314	-	-	(787)
期末餘額	\$ 76,773	6,172	-	-	82,945

(b) 民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資總帳面金額變動表如下：

	108年度				合計
	十二個月預 期信用損失	存續期間預 期信用損失	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	
期初餘額	\$ 1,039,187,045	1,092,208	-	-	1,040,279,253
— 轉為存續期間預期信用損失	(307,664)	307,664	-	-	-
— 於當期除列之金融資產	(873,875,408)	(1,092,208)	-	-	(874,967,616)
創始或購入之新金融資產	752,464,617	-	-	-	752,464,617
其他變動	(1,579,078)	(5,279)	-	-	(1,584,357)
期末餘額	\$ 915,889,512	302,385	-	-	916,191,897

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	107年度			
	十二個月預 期信用損失	存續期間預 期信用損失	存續期間預 期信用損失(非購 入或創始之信用 減損金融資產)	存續期間預 期信用損失(購入 或創始之信用 減損金融資產)
期初餘額	\$ 1,086,229,259	-	-	-
一轉為存續期間預期信用損失	(1,036,692)	1,036,692	-	-
一於當期除列之金融資產	(920,991,519)	-	-	-
創始或購入之新金融資產	875,749,012	-	-	-
其他變動	(763,015)	55,516	-	-
期末餘額	\$ 1,039,187,045	1,092,208	-	-
				合計
				1,086,229,259
				(920,991,519)
				875,749,012
				(707,499)
				1,040,279,253

## c.按攤銷後成本衡量之債務工具投資之累計減損之變動

(a)民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日以攤銷後成本衡量債務工具投資之累計減損期初餘額至期末餘額之調節表如下：

	108年度			
	十二個月預 期信用損失	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)
期初餘額	\$ 49,536	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(23,299)	-	-	-
購入或創始之新金融資產	20,203	-	-	-
匯兌及其他變動	(3,333)	-	-	-
期末餘額	\$ 43,107	-	-	-
				合計
				49,536
				(23,299)
				20,203
				(3,333)
				43,107

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

		107年度				
	十二個月預 期信用損失	存續期間預 期信用損失	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創 始之信用減 損金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	合 計
期初餘額	\$ 48,723	-	-	-	48,723	48,723
— 於當期除列之金融資產	(13,706)	-	-	-	(13,706)	(13,706)
購入或創始之新金融資產	17,247	-	-	-	17,247	17,247
匯兌及其他變動	(2,728)	-	-	-	(2,728)	(2,728)
期末餘額	\$ 49,536	-	-	-	49,536	49,536

(b)民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日按攤銷後成本衡量之金融資產總帳面金額變動表如下：

		108年度			
	十二個月預 期信用損失	存續期間預 期信用損失	存續期間預 期信用損失(非購 入或創始之信用 減損金融資產)	存續期間預 期信用損失(購入 或創始之信用 減損金融資產)	合 計
期初餘額	\$ 167,874,228	-	-	-	167,874,228
— 於當期除列之金融資產	(57,820,925)	-	-	-	(57,820,925)
購入或創始之新金融資產	67,967,048	-	-	-	67,967,048
其他變動	(770,469)	-	-	-	(770,469)
期末餘額	\$ 177,249,882	-	-	-	177,249,882

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	107年度			
	十二個月預 期信用損失	存續期間預 期信用損失	存續期間預期 信用損失(非購 入或創始之信用 減損金融資產)	存續期間預期 信用損失(購入 或創始之信用 減損金融資產)
期初餘額	\$ 147,836,435	-	-	147,836,435
— 於當期除列之金融資產	(31,546,259)	-	-	(31,546,259)
購入或創始之新金融資產	51,409,494	-	-	51,409,494
其他變動	174,558	-	-	174,558
期末餘額	<u>\$ 167,874,228</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>167,874,228</u>

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

d. 保證責任準備及其他準備之變動

(a) 民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日應收信用狀款項及應收保證款項之備抵損失(保證責任準備及其他準備)期初餘額至期末餘額之調節表如下：

	108年度						
	十二個月預 期信用損失	存續期間預 期信用損失	存續期間 預損失(非購 入或創始之 信用減損 金融資產)	存續期間 預損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	依「銀行資 產評估損失 準備提列及 逾期放款催 收款項帳處理 辦法」規定提 列之減損差異	合 計
期初餘額	\$ 375,494	33,540	153,403	-	562,437	718,039	1,280,476
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
一 轉為存續期間預期信用損失	(73)	73	-	-	-	-	-
一 轉為十二個月預期信用損失	15,457	(15,408)	(49)	-	-	-	-
一 於當期除列之金融資產	(213,801)	(7,863)	(133,860)	-	(355,524)	(355,524)	(355,524)
購入或創始之新金融資產	188,100	2,869	11,551	-	202,520	143,727	202,520
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」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	143,727
匯兌及其他變動	(6,226)	(1,959)	68,484	-	60,299	-	60,299
期末餘額	\$ 358,951	11,252	99,529	-	469,732	861,766	1,331,498

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

		107年度						
		十二個月預 期信用損失	存續期間預 期信用損失	存續期間 預損失(非購 入或創始之 信用減損 金融資產)	存續期間 預損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	依「銀行資 產評估提列及 逾期放款催 收呆帳處理 辦法」規定提 列之減損差異	合 計
期初餘額		\$ 706,762	73,177	196,387	-	976,326	336,157	1,312,483
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用損失		(7,332)	7,332	-	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產		(4,823)	-	4,823	-	-	-	-
一轉為十二個月預期信用損失		62,325	(62,325)	-	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產		(421,918)	(12,380)	(52,985)	-	(487,283)	(487,283)	(487,283)
購入或創始之新金融資產		142,536	6,574	5,162	-	154,272	381,882	154,272
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」規定提列之減損差異		-	-	-	-	-	381,882	381,882
匯兌及其他變動		(102,056)	21,162	16	-	(80,878)	-	(80,878)
期末餘額		\$ 375,494	33,540	153,403	-	562,437	718,039	1,280,476

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(b)民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日應收信用狀款項及應收保證款項總帳面金額變動表如下：

	108年度				合 計
	十二個月預 期信用損失	存續期間預 期信用損失	存續期間預期 信用損失(非購 入或創始之信用 減損金融資產)	存續期間預期 信用損失(購入 或創始之信用 減損金融資產)	
期初餘額	\$ 111,293,200	2,027,575	456,746	-	113,777,521
— 轉為存續期間預期信用損	(2,523,186)	2,523,186	-	-	-
— 轉為信用減損金融資產	(105,318)	-	105,318	-	-
— 轉為十二個月預期信用損失	761,697	(754,183)	(7,514)	-	-
— 於當期除列之應收信用狀款項及應收保證款 項	(58,724,990)	(570,954)	(371,794)	-	(59,667,738)
新創始或購入之應收信用狀款項及應收保證款項	71,005,404	210,990	503,045	-	71,719,439
其他變動	(8,921)	(353,644)	-	-	(362,565)
期末餘額	\$ 121,697,886	3,082,970	685,801	-	125,466,657



## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	107年度			
	十二個月預 期信用損失	存續期間預 期信用損失	存續期間預 期信用損失(非購 入或創始之信用 減損金融資產)	存續期間預 期信用損失(購 入或創始之信用 減損金融資產)
期初餘額	\$ 102,108,066	8,095,456	254,064	110,457,586
— 轉為存續期間預期信用損 失	(1,156,684)	1,156,684	-	-
— 轉為信用減損金融資產	(100,104)	(51,433)	151,537	-
— 轉為十二個月預期信用損失	6,520,097	(6,520,097)	-	-
— 於當期除列之應收信用狀款項及應收保證款 項	(50,324,989)	(1,862,162)	(191,086)	(52,378,237)
新創始或購入之應收信用狀款項及應收保證款項	55,053,614	360,711	242,231	55,656,556
其他變動	(806,800)	848,416	-	41,616
期末餘額	\$ 111,293,200	2,027,575	456,746	113,777,521

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

e. 融資承諾準備之變動

(a) 民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日約定融資額度之備抵呆帳(融資承諾準備)期初餘額至期末餘額之調節表如下:

	108年度					
	十二個月 期信用損失	存續期間預 期信用損失	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	合 計
期初餘額	\$ 13,309	2,067	236	-	15,612	15,612
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一 轉為存續期間預期信用損失	(145)	145	-	-	-	-
一 轉為信用減損金融資產	-	(10)	10	-	-	-
一 轉為十二個月預期信用損失	2,525	(2,525)	-	-	-	-
一 於當期除列之金融資產	(1,385)	(1,333)	(734)	-	(3,452)	(3,452)
購入或創始之新融資承諾準備	14,546	1,251	379	-	16,176	16,176
匯兌及其他變動	(11,732)	2,222	398	-	(9,112)	(9,112)
期末餘額	\$ 17,118	1,817	289	-	19,224	19,224

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	107年度			
	十二個月預 期信用損失	存續期間預 期信用損失	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)
期初餘額	\$ 8,106	2,284	31	10,421
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
一轉為存續期間預期信用損失	(223)	223	-	-
一轉為信用減損金融資產	-	(20)	20	-
一轉為十二個月預期信用損失	2,910	(2,910)	-	-
一於當期除列之金融資產	(2,902)	(1,736)	(505)	(5,143)
購入或創始之新融資承諾準備	924	1,592	183	2,699
匯兌及其他變動	4,494	2,634	507	7,635
期末餘額	\$ 13,309	2,067	236	15,612

(b) 民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日約定融資額度變動表如下：

	108年度			
	十二個月預 期信用損失	存續期間預 期信用損失	存續期間預期信 用損失(非購入 或創始之信用減 損金融資產)	存續期間預期 信用損失(購入 或創始之信用 減損金融資產)
期初餘額	\$ 414,843,942	239,090	434	415,083,466
一轉為信用減損金融資產	-	(1,530)	1,530	-
一於當期除列之金融資產	(411,783,942)	(638,463)	(2,430)	(412,424,835)
購入或創始之新融資承諾準備	419,982,244	628,459	948	420,611,651
期末餘額	\$ 423,042,244	227,556	482	423,270,282

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	107年度			
	十二個月預 期信用損失	存續期間預 期信用損失	存續期間預期信 用損失(非購入 或創始之信用減 損金融資產)	存續期間預期 信用損失(購入 或創始之信用 減損金融資產)
期初餘額	\$ 431,118,289	270,461	81	431,388,831
— 轉為信用減損金融資產	-	(2,105)	2,105	-
— 於當期除列之金融資產	(29,551,908)	(746,137)	(2,338)	(30,300,383)
購入或創始之新融資承諾準備	13,273,627	716,871	586	13,991,084
其他變動	3,934	-	-	3,934
期末餘額	\$ 414,843,942	239,090	434	415,083,466

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

f. 應收款項備抵呆帳之變動(包含其他金融資產)

(a) 民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日應收款項之備抵呆帳期初餘額至期末餘額之調節表如下：

	108年度					
	十二個月預 期信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用 損失(非購 入或創始之 信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	依「銀行資 產評估損失 準備提列及 逾期放款催 收款項處理 辦法」規定提 列之減損差異
期初餘額(註1)	\$ 69,619	12,152	49,008	-	130,779	48,779
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(915)	1,204	(289)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(232)	(439)	671	-	-	-
一轉為十二個月預期信用損失	1,483	(1,135)	(348)	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(48,230)	(7,284)	(23,025)	-	(78,539)	(78,539)
創始或購入之新金融資產	14,893	4,669	50,010	-	69,572	69,572
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」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	7,579
轉銷呆帳	(16)	(1,155)	(11,218)	-	(12,389)	(12,389)
轉銷呆帳後收回數	-	-	12,836	-	12,836	12,836
匯兌及其他變動	(2,796)	1,165	2,296	-	665	665
期末餘額(註2)	\$ 33,806	9,177	79,941	-	122,924	56,358
						179,282

註1：未包含臺灣銀行限制性存款提列之累計減損11千元及公教保險部以簡化法評估之備抵損失1,022千元。

註2：未包含臺灣銀行限制性存款提列之累計減損10千元及公教保險部以簡化法評估之備抵損失13千元。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	107年度						
	十二個月預 期信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用 損失(非購 入或創始之 信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	依「銀行資 產評估損失 準備提列及 逾期放款催 收款呆帳處理 辦法」規定提 列之減損差異	合 計
期初餘額(註1)	\$ 50,863	12,145	95,308	-	158,316	84,043	242,359
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
— 轉為存續期間預期信用損失	(1,273)	1,648	(375)	-	-	-	-
— 轉為信用減損金融資產	(20)	(630)	650	-	-	-	-
— 轉為十二個月預期信用損失	5,037	(4,728)	(309)	-	-	-	-
— 於當期除列之金融資產	(43,063)	(5,514)	(75,005)	-	(123,582)	-	(123,582)
創始或購入之新金融資產	57,300	8,168	23,507	-	88,975	-	88,975
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」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	(35,264)	(35,264)
轉銷呆帳	(800)	(924)	(9,767)	-	(11,491)	-	(11,491)
轉銷呆帳後收回數	70	-	10,471	-	10,541	-	10,541
匯兌及其他變動	1,505	1,987	4,528	-	8,020	-	8,020
期末餘額(註2)	\$ 69,619	12,152	49,008	-	130,779	48,779	179,558

註1：未包含臺灣銀行限制性存款提列之累計減損10千元及公教保險部以簡化法評估之備抵損失1,022千元。

註2：未包含臺灣銀行限制性存款提列之累計減損11千元及公教保險部以簡化法評估之備抵損失1,022千元。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(b)民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日應收款項總帳面金額變動表如下：

	108年度				合計
	十二個月預 期信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失(非購 入或創始之信用 減損金融資產)	存續期間預 期信用損失(購 入或創始之信用 減損金融資產)	
期初餘額(註1)	\$ 97,242,805	839,357	109,727	-	98,191,889
— 轉為存續期間預期信用損失	(275,135)	277,042	(1,907)	-	-
— 轉為信用減損金融資產	(6,068)	(17,484)	23,552	-	-
— 轉為十二個月預期信用損失	205,241	(203,067)	(2,174)	-	-
— 於當期除列之金融資產	(18,229,010)	(685,049)	(63,363)	-	(18,977,422)
新創始或購入之貼現及放款	15,236,816	194,197	77,892	-	15,508,905
轉銷呆帳	(16)	(1,155)	(11,218)	-	(12,389)
其他變動	(3,652,798)	(3,676)	37,645	-	(3,618,829)
期末餘額(註2)	\$ 90,521,835	400,165	170,154	-	91,092,154

註1：未包含臺灣銀行限制性存款總帳面金額19,469千元及公教保險部以簡化法評估之應收帳款7,283,748千元。

註2：未包含臺灣銀行限制性存款總帳面金額19,380千元及公教保險部以簡化法評估之應收帳款7,736,495千元。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	107年度			
	十二個月預 期信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失(非購 入或創始之信用 減損金融資產)	存續期間預 期信用損失(購 入或創始之信用 減損金融資產)
期初餘額(註1)	\$ 98,555,440	819,759	274,468	99,649,667
一轉為存續期間預期信用損失	(333,056)	335,528	(2,472)	-
一轉為信用減損金融資產	(3,277)	(20,951)	24,228	-
一轉為十二個月預期信用損失	250,596	(248,650)	(1,946)	-
一於當期除列之金融資產	(33,675,724)	(600,581)	(137,734)	(34,414,039)
新創始或購入之貼現及放款	32,451,447	538,775	49,599	33,039,821
轉銷呆帳	(800)	(924)	(9,767)	(11,491)
其他變動	(1,821)	16,401	(86,649)	(72,069)
期末餘額(註2)	\$ 97,242,805	839,357	109,727	98,191,889

註1：未包含臺灣銀行限制性存款總帳面金額18,478千元及公教保險部以簡化法評估之應收帳款12,203,403千元。

註2：未包含臺灣銀行限制性存款總帳面金額19,469千元及公教保險部以簡化法評估之應收帳款7,283,748千元。



## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

臺灣銀行公教保險部針對應收款項(包含應收收益、應收保費及其他應收款)採用簡化作法估計預期信用損失，將該等應收款項按代表客戶依據合約條款支付所有到期金額能力之共同信用風險特性予以分組，並已納入前瞻性之資訊。臺灣銀行公教保險部應收款項之預期信用損失分析如下：

	<b>108.12.31</b>		
	<b>應收帳款 帳面金額</b>	<b>加權平均預期 信用損失率</b>	<b>備抵存續 預期信用損失</b>
未逾期	\$ 7,730,746	0%	-
逾期30天以下	4,430	0%	-
逾期31~60天	622	0%	-
逾期61~90天	-	0%	-
逾期91天以上	<u>697</u>	65.85%	<u>13</u>
	<b><u>\$ 7,736,495</u></b>		<b><u>13</u></b>
	<b>107.12.31</b>		
	<b>應收帳款 帳面金額</b>	<b>加權平均預期 信用損失率</b>	<b>備抵存續 預期信用損失</b>
未逾期	\$ 7,282,726	0%	-
逾期91天以上	<u>1,022</u>	100%	<u>1,022</u>
	<b><u>\$ 7,283,748</u></b>		<b><u>1,022</u></b>

臺灣銀行公教保險部應收款項之備抵損失變動表如下：

	<b>107年度</b>
期初餘額(依IAS39)	\$ 1,022
初次適用IFRS 9之調整	-
調整後期初餘額(即期末餘額)	<b><u>\$ 1,022</u></b>
	<b>108年度</b>
期初餘額	\$ 1,022
認列之減損損失	13
本年度因無法收回而沖銷之金額	<u>(1,022)</u>
期末餘額	<b><u>\$ 13</u></b>

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## I. 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

108.12.31							
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	1,577,012	574,952,892	0.27 %	11,346,887	719.52 %	
	無擔保	434,118	1,237,329,936	0.04 %	22,380,197	5,155.33 %	
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	1,721,662	668,277,103	0.26 %	7,797,529	452.91 %	
	現金卡	-	-	- %	-	- %	
	小額純信用貸款(註5)	25,627	4,364,249	0.59 %	115,839	452.02 %	
	其他	1,030,119	207,608,452	0.50 %	3,013,007	292.49 %	
	(註6)	無擔保	157,037	28,752,075	0.55 %	490,024	312.04 %
放款業務合計		4,945,575	2,721,284,707	0.18 %	45,143,483	912.81 %	
		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		2,075	889,817	0.23 %	10,639	512.72 %	
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	12,132,076	- %	60,346	- %	

107.12.31							
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	1,613,717	555,425,190	0.29 %	11,850,338	734.35 %	
	無擔保	411,776	1,219,569,860	0.03 %	21,460,074	5,211.59 %	
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	2,020,486	579,538,061	0.35 %	3,305,763	163.61 %	
	現金卡	-	-	- %	-	- %	
	小額純信用貸款(註5)	24,018	4,610,709	0.52 %	211,695	881.40 %	
	其他	1,222,024	207,712,918	0.59 %	2,082,759	170.44 %	
	(註6)	無擔保	215,050	29,558,040	0.73 %	476,855	221.74 %
放款業務合計		5,507,071	2,596,414,778	0.21 %	39,387,484	715.22 %	
		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		2,498	816,123	0.31 %	9,849	394.28 %	
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	13,232,575	- %	67,352	- %	

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。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## b.臺灣銀行免列報逾期放款或逾期應收帳款

	108.12.31		107.12.31	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	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	218	-	306	-
債務清償方案及更生方案依約履行款	15,346	18,676	21,289	19,984
合計	15,564	18,676	21,595	19,984

## c.臺灣銀行授信風險集中情形

單位：新臺幣百萬元，%

108.12.31			
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	54,250	14.34 %
2	B集團－航空運輸業	44,755	11.83 %
3	C集團－海洋水運業	31,868	8.43 %
4	D集團－綜合商品零售業	19,270	5.09 %
5	E集團－紡織製成品製造業	19,089	5.05 %
6	F集團－鋼鐵冶鍊業	17,919	4.74 %
7	G集團－有線電信業	16,511	4.37 %
8	H集團－不動產開發業	13,948	3.69 %
9	I集團－航空運輸業	13,915	3.68 %
10	J集團－不動產開發業	13,380	3.54 %

107.12.31			
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	54,026	17.42 %
2	B集團－航空運輸業	42,855	13.82 %
3	C集團－綜合商品零售業	21,901	7.06 %
4	D集團－鋼鐵冶鍊業	21,532	6.94 %
5	E集團－鋁材軋延、擠型及伸線業	21,265	6.86 %
6	F集團－有線電信業	16,381	5.28 %
7	G集團－不動產開發業	16,090	5.19 %
8	H集團－航空運輸業	15,062	4.86 %
9	I集團－不動產開發業	12,777	4.12 %
10	J集團－海洋水運業	12,583	4.06 %

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## d. 各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	108.12.31		107.12.31	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
單位：%				
<b>孳息資產</b>				
存拆借銀行同業	\$ 219,739,225	2.65	273,478,077	2.37
存放央行	418,045,686	0.70	439,388,837	0.69
金融資產	1,070,713,737	1.01	1,282,180,900	0.91
押匯、貼現及放款總額	2,733,570,115	1.60	2,389,866,529	1.69
<b>付息負債</b>				
央行存款	14,603,311	-	15,077,628	-
銀行同業存款	278,077,443	1.76	221,694,751	1.46
活期存款	393,322,729	0.24	398,352,371	0.22
活期儲蓄存款	1,002,993,486	0.47	947,078,863	0.48
定期儲蓄存款	1,578,862,716	1.48	1,630,869,080	1.52
定期存款	682,266,007	1.92	721,675,689	1.83
公庫存款	299,605,555	0.18	280,344,637	0.18
結構型商品	1,109,138	2.79	908,476	2.50
金融債券	25,000,000	1.22	25,000,000	1.22

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。

## (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。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- 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，由資產負債管理委員會採行必要監控步驟，風險管理部並定期製作風險監控報告提報風險管理委員會後，陳報董事會，同時建立妥適的程序，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) 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。
  - (c) 流動性覆蓋比率：按月計算及申報流動性覆蓋比率，並依金融監督管理委員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。
  - (d) 淨穩定資金比率：按季計算及申報淨穩定資金比率，並依金融監督管理委員會會銜中央銀行頒定之「銀行淨穩定資金比率實施標準」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。
  - (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。於新臺幣資金管理，除維持適量現金及可迅速變現之有價證券外，另訂有新臺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，利用到期日法將未來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。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## C. 金融資產及負債到期日分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示臺灣銀行主要幣別之金融資產及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，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。本表不包含保經子公司。

美金期限結構分析表

單位：美金千元

民國108年12月31日	1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
現金及存放銀行同業	424,667	33,000	44,550	60,550	2,588	565,355
拆放銀行同業及透支	1,750,000	1,173,300	520,000	825,000	-	4,268,300
有價證券投資	13,816	32,681	88,451	159,661	2,183,064	2,477,673
放款(含催收款項)	421,617	479,641	328,785	399,399	3,958,715	5,588,157
應收利息及收益	16,926	18,672	10,580	5,026	55,496	106,700
其他到期資金流入項目	8,187,451	10,561,402	7,337,513	3,333,077	1,767,376	31,186,819
主要到期資金流入合計	10,814,477	12,298,696	8,329,879	4,782,713	7,967,239	44,193,004

民國108年12月31日	1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
同業拆放、透支及存款	2,562,967	986,800	100,000	15,000	-	3,664,767
活期性存款	871,366	971,635	1,457,453	-	876,909	4,177,363
定期性存款	3,010,347	2,645,530	2,179,185	3,100,459	375	10,935,896
借入款	-	-	-	-	1,500,000	1,500,000
應付利息	30,661	32,485	21,679	10,830	120,029	215,684
約定融資額度	221,593	67,786	168,377	549,202	704,179	1,711,137
權益	-	-	-	-	(59,815)	(59,815)
其他到期資金流出項目	2,822,298	6,258,951	4,495,587	2,333,639	7,119,681	23,030,156
主要到期資金流出合計	9,519,232	10,963,187	8,422,281	6,009,130	10,261,358	45,175,188

新臺幣期限結構分析表

單位：新臺幣千元

民國108年12月31日	1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
現金及存放銀行同業	51,529,676	207,522,262	74,186,089	71,269,782	40,859,907	445,367,716
拆放銀行同業及透支	6,625,000	-	-	-	10,000	6,635,000
有價證券投資	684,379,289	52,426,185	77,987,626	198,061,066	222,845,695	1,235,699,861
放款(含催收款項)	195,050,349	248,789,474	252,710,482	394,875,046	1,402,441,506	2,493,866,857
應收利息及收益	3,872,391	2,658,215	2,033,934	1,357,912	42,826	9,965,278
其他到期資金流入項目	71,206,001	152,939,076	98,546,043	96,563,366	284,683,815	703,938,301
主要到期資金流入合計	1,012,662,706	664,335,212	505,464,174	762,127,172	1,950,883,749	4,895,473,013

民國108年12月31日	1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
同業拆放、透支及存款	59,343,738	6,126,358	8,092,401	13,532,890	7,262,774	94,358,161
活期性存款	56,056,764	41,078,634	38,557,562	52,349,306	1,294,940,898	1,482,983,164
定期性存款	385,266,473	252,470,787	285,386,675	737,654,628	163,632,039	1,824,410,602
附買回債(票)券負債	1,784,484	17,289,302	697,820	2,563	-	19,774,169
借入款	25	3,587	4,048	4,777	25,004,036	25,016,473
應付利息	5,027,425	698,414	1,254,603	795,019	395,420	8,170,881
約定融資額度	93,619,947	187,056,686	280,676,633	561,353,266	709,386,373	1,832,092,905
權益	-	-	-	-	376,479,551	376,479,551
其他到期資金流出項目	178,401,682	291,454,294	166,532,442	79,521,988	140,840,739	856,751,145
主要到期資金流出合計	779,500,538	796,178,062	781,202,184	1,445,214,437	2,717,941,830	6,520,037,051

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## 美金期限結構分析表

單位：美金千元

民國107年12月31日	1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
現金及存放銀行同業	733,223	92,000	39,550	46,550	943	912,266
拆放銀行同業及透支	905,000	948,000	275,000	355,000	-	2,483,000
有價證券投資	50,400	68,435	89,085	119,508	1,660,622	1,988,050
放款(含催收款項)	651,046	495,734	325,227	253,169	4,215,327	5,940,503
應收利息及收益	20,128	20,428	8,339	4,158	55,588	108,641
其他到期資金流入項目	9,077,528	7,312,653	7,487,994	3,816,275	3,786,310	31,480,760
主要到期資金流入合計	11,437,325	8,937,250	8,225,195	4,594,660	9,718,790	42,913,220

民國107年12月31日	1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
同業拆放、透支及存款	2,350,755	728,700	138,000	-	30,000	3,247,455
活期性存款	872,953	881,191	1,321,787	-	816,700	3,892,631
定期性存款	2,738,632	3,990,237	2,095,007	3,494,759	-	12,318,635
附買回債(票)券負債	600,000	-	-	-	-	600,000
借入款	-	-	-	-	1,500,000	1,500,000
應付利息	33,935	33,705	18,250	11,817	62,377	160,084
約定融資額度	372,680	75,852	339,246	408,081	756,112	1,951,971
權益	-	-	-	-	(29,239)	(29,239)
其他到期資金流出項目	5,842,470	5,501,033	3,799,972	543,788	4,530,252	20,217,515
主要到期資金流出合計	12,811,425	11,210,718	7,712,262	4,458,445	7,666,202	43,859,052

## 新臺幣期限結構分析表

單位：新臺幣千元

民國107年12月31日	1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
現金及存放銀行同業	62,641,140	207,866,979	75,915,116	68,287,753	46,728,229	461,439,217
拆放銀行同業及透支	28,565,000	-	-	-	10,000	28,575,000
有價證券投資	698,753,368	52,746,345	94,758,612	264,243,329	232,833,911	1,343,335,565
放款(含催收款項)	177,994,043	235,838,634	290,925,948	385,556,753	1,264,332,745	2,354,648,123
應收利息及收益	3,045,670	2,589,786	1,835,638	1,315,878	106,356	8,893,328
其他到期資金流入項目	199,992,760	131,705,103	99,654,174	13,685,935	219,639,092	664,677,064
主要到期資金流入合計	1,170,991,981	630,746,847	563,089,488	733,089,648	1,763,650,333	4,861,568,297

民國107年12月31日	1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
同業拆放、透支及存款	68,374,187	6,384,285	7,105,680	12,329,177	6,717,822	100,911,151
活期性存款	62,280,862	38,851,395	33,068,172	5,041,784	1,343,635,449	1,482,877,662
定期性存款	158,954,887	257,910,512	296,021,871	732,412,354	379,501,013	1,824,800,637
附買回債(票)券負債	2,442,473	3,553,108	634,463	7,003	-	6,637,047
借入款	25	4,847	5,470	6,529	25,009,954	25,026,825
應付利息	5,306,528	658,627	852,310	1,326,182	312,572	8,456,219
約定融資額度	77,334,309	154,832,462	232,166,771	464,497,385	709,607,821	1,638,438,748
權益	-	-	-	-	308,486,503	308,486,503
其他到期資金流出項目	271,073,338	211,900,608	198,808,152	119,913,803	114,337,772	916,033,673
主要到期資金流出合計	645,766,609	674,095,844	768,662,889	1,335,534,217	2,887,608,906	6,311,668,465

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## D. 衍生金融資產及負債到期日分析

單位：新臺幣千元

108.12.31 衍生金融工具項目	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	9,840,477	9,448,269	2,071,580	766,000	201,192	-	22,327,518
外匯流入	10,023,135	9,498,981	2,139,416	790,015	201,192	-	22,652,739
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	210,855,823	449,604,048	271,949,337	124,996,618	3,611,166	-	1,061,016,992
利率流入	201,111,370	454,297,984	278,779,509	134,182,065	3,247,741	-	1,071,618,669
避險之衍生金融資產及負債(利率)							
利率流出	5,540	124,629	48,370	110,265	623,987	-	912,791
利率流入	8,313	99,369	65,775	89,530	464,554	-	727,541
避險之衍生金融資產及負債(外匯)							
外匯流出	471,695	-	-	-	-	-	471,695
外匯流入	461,259	-	-	-	-	-	461,259

單位：新臺幣千元

107.12.31 衍生金融工具項目	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	10,223,061	9,560,999	2,409,367	1,489,024	163,842	1,607	23,847,900
外匯流入	10,197,799	9,643,345	1,810,879	1,489,024	163,842	1,607	23,306,496
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	400,981,674	345,120,973	280,552,565	116,063,674	1,355,589	13,543	1,144,088,018
利率流入	390,596,031	331,184,919	273,717,175	98,828,449	1,390,496	4,392	1,095,721,462
避險之衍生金融資產及負債(利率)							
利率流出	13,010	44,751	49,645	-	-	-	107,406
利率流入	14,671	33,483	49,459	-	-	-	97,613
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債－衍生工具(商品)							
利率流出	-	-	-	-	-	-	-
利率流入	-	(72)	-	-	-	-	(72)

## 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「1年以下」、「1年至5年」、「5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

民國一〇八年十二月三十一日	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	31,000,000	-	1,080,000	259,830,884	131,141,360	423,052,244
客戶尚未動用且不可撤銷之信用卡授信承諾	5,153	1,155	4,495	25,744	191,492	228,039
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	5,551,609	2,148,355	4,441,537	23,195,895	4,241,795	39,579,191
各類保證款項	51,895,541	3,199,187	8,629,817	7,130,792	15,032,129	85,887,466
合 計	88,452,303	5,348,697	14,155,849	290,183,315	150,606,776	548,746,940

單位：新臺幣千元

民國一〇七年十二月三十一日	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	-	211,375,700	1,280,000	202,000,000	188,242	414,843,942
客戶尚未動用且不可撤銷之信用卡授信承諾	-	-	-	-	239,524	239,524
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	8,665,257	1,940,266	4,163,251	7,861,398	4,046,012	26,676,184
各類保證款項	56,869,848	2,312,070	4,151,114	11,885,401	11,882,902	87,101,335
合 計	65,535,105	215,628,036	9,594,365	221,746,799	16,356,680	528,860,985



## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## F.租賃合約及資本支出到期分析

臺灣銀行國內不動產之租賃合約及資本支出之到期分析如下：

民國一〇八年十二月三十一日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
租賃合約				
租賃負債	(455,304)	(980,241)	(43,587)	(1,479,132)
租賃收入	151,451	181,595	-	333,046
合計	(303,853)	(798,646)	(43,587)	(1,146,086)

民國一〇七年十二月三十一日	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)	(330,878)	(557,578)	(1,805)	(890,261)
營業租賃收入(出租人)	144,332	256,379	-	400,711
合計	(186,546)	(301,199)	(1,805)	(489,550)

## G.公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

## a.新臺幣到期日期限結構分析表(本表不含保經子公司)

民國一〇八年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 4,895,473,013	556,635,559	456,027,147	664,335,212	505,464,174	762,127,172	1,950,883,749
主要到期資金流出	6,520,037,051	477,798,626	301,701,912	796,178,062	781,202,184	1,445,214,437	2,717,941,830
期距缺口	(1,624,564,038)	78,836,933	154,325,235	(131,842,850)	(275,738,010)	(683,087,265)	(767,058,081)

民國一〇七年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 4,861,568,297	613,718,976	557,273,005	630,746,847	563,089,488	733,089,648	1,763,650,333
主要到期資金流出	6,311,668,465	261,875,331	383,891,278	674,095,844	768,662,889	1,335,534,217	2,887,608,906
期距缺口	(1,450,100,168)	351,843,645	173,381,727	(43,348,997)	(205,573,401)	(602,444,569)	(1,123,958,573)

## b.美金到期日期限結構分析表(本表不含保經子公司)

民國一〇八年十二月三十一日

單位：美金千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 44,193,004	10,814,477	12,298,696	8,329,879	4,782,713	7,967,239
主要到期資金流出	45,175,188	9,519,232	10,963,187	8,422,281	6,009,130	10,261,358
期距缺口	(982,184)	1,295,245	1,335,509	(92,402)	(1,226,417)	(2,294,119)

民國一〇七年十二月三十一日

單位：美金千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 42,913,220	11,437,325	8,937,250	8,225,195	4,594,660	9,718,790
主要到期資金流出	43,859,052	12,811,425	11,210,718	7,712,262	4,458,445	7,666,202
期距缺口	(945,832)	(1,374,100)	(2,273,468)	512,933	136,215	2,052,588

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (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即期外匯、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商品種類及特性，訂定各項投資限額與停損規定，對各項投資業務所涉及之風險進行辨識、評估、衡量、監控及報告。

#### 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，辨識金融商品之市場風險因子；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、外金融商品之市場風險；第三，對於任何結構型金融商品，辨識各組成部分之市場風險因子，以作為衡量其市場風險之基礎。上述風險因子包括利率、外匯、權益證券價格。

##### b.評估與衡量

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(以下稱IFRS)第13號準則規範之第一等級輸入值(屬活躍市場報價，如交易所價格、電子螢幕報價、獨立經紀商提供之報價)為優先；其次為IFRS第13號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。

**臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)****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，並定期製作風險監控報告提報風險管理委員會後，陳報董事會。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。

**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「臺灣銀行股份有限公司交易簿管理辦法」，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IFRS第13號準則規範之第一等級輸入值(屬活絡市場報價，如交易所價格、電子螢幕報價、獨立經紀商提供之報價)為優先；其次為IFRS第13號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) 監控交易簿暨商品別風險值限額，控管範圍含交易簿股票、基金、債券、即期外匯、遠期外匯、利率交換、選擇權、期貨等商品，按日監控風險值限額，並按月陳報。
- (b) 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。
- (c) 每月進行市價查證。
- (d) 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。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 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

臺灣銀行針對債票券、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監控其部位受利率風險影響之程度。

### 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、利率交換、選擇權等衍生金融商品為利率敏感性缺口管理工具，以資因應。為適時調整利率敏感性缺口，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、新臺幣資金缺口以及外幣之利率敏感性缺口等，由資產管理委員會採行必要監控步驟，風險管理部並定期製作風險監控報告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。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## 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、及外匯選擇權等外匯交易所致。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。

## 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

臺灣銀行除對單一公司、單一集團、產業別等設定投資限額，每日亦監控權益證券部位之未實現損益率，並產出相關報表，以電子郵件方式傳送予高階主管及交易單位相關人員。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。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## 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一〇八年及一〇七年十二月三十一日上移100個基點，則臺灣銀行稅後損益將增加新臺幣56百萬元及53百萬元，而其他綜合損益項目將減少新臺幣6,164百萬元及6,369百萬元。若所有殖利率曲線同時於民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日下移100個基點，則臺灣銀行稅後損益將分別減少新臺幣55百萬元及57百萬元，而其他綜合損益項目將增加新臺幣6,583百萬元及6,659百萬元。

## b. 匯率風險敏感度

臺灣銀行假設當其他變動因子不變時，若於民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日各外幣/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796百萬元及1,410百萬元。

臺灣銀行假設當其他變動因子不變時，若於民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日各外幣/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796百萬元及1,410百萬元。

## 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，若於民國一〇八年及一〇七年十二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6,524百萬元及6,482百萬元，而其他綜合損益項目將增加新臺幣14,293百萬元及11,507百萬元

臺灣銀行假設當其他變動因子不變時，若民國一〇八年及一〇七年十二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6,524百萬元及6,482百萬元，而其他綜合損益項目將減少新臺幣14,293百萬元及11,507百萬元。

## d. 彙整敏感度分析如下：

單位：新臺幣百萬元

民國一〇八年十二月三十一日			
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	(6,164)	56
利率風險	利率曲線下跌100BPS	6,583	(55)
匯率風險	各外幣/新臺幣上升3%		796
匯率風險	各外幣/新臺幣下跌3%		(796)
權益證券價格風險	權益證券價格上升15%	14,293	6,524
權益證券價格風險	權益證券價格下跌15%	(14,293)	(6,524)

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新臺幣百萬元

民國一〇七年十二月三十一日			
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	(6,369)	53
利率風險	利率曲線下跌100BPS	6,659	(57)
匯率風險	各外幣/新臺幣上升3%		1,410
匯率風險	各外幣/新臺幣下跌3%		(1,410)
權益證券價格風險	權益證券價格上升15%	11,507	6,482
權益證券價格風險	權益證券價格下跌15%	(11,507)	(6,482)

## 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

108.12.31		
原幣		折合臺幣
美金(USD)	637,450	19,117,126
人民幣(CNY)	1,201,376	5,159,910
日幣(JPY)	3,019,312	833,632
英鎊(GBP)	18,372	723,489
韓幣(KRW)	21,477,933	556,278

單位：外幣千元/新臺幣千元

107.12.31		
原幣		折合臺幣
美金(USD)	939,761	28,883,554
人民幣(CNY)	1,209,269	5,404,223
日幣(JPY)	2,985,129	828,075
英鎊(GBP)	18,272	710,781
澳幣(AUD)	28,452	616,128

註一：主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

註二：主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

下表彙總臺灣銀行截至民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日止，所持有外幣資產負債之金融工具依各幣別區分並以帳面價值列示匯率風險集中資訊：

資 產	108.12.31		
	美金折臺幣	其他幣別 折臺幣	折臺幣合計
現金及約當現金	\$ 40,602,495	49,070,591	89,673,086
存放央行及拆借銀行同業	95,523,436	67,808,331	163,331,767
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	81,265,493	23,293,167	104,558,660
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	25,979,446	68,738,961	94,718,407
按攤銷後成本衡量債務工具 投資	23,927,802	17,031,776	40,959,578
避險之衍生金融資產	-	1,071	1,071
應收款項－淨額	11,226,412	1,734,035	12,960,447
本期所得稅資產	77,765	63,288	141,053
貼現及放款－淨額	124,070,454	100,190,607	224,261,061
其他金融資產－淨額	92,562	20,195	112,757
不動產及設備－淨額	85,094	58,388	143,482
無形資產－淨額	12,485	3,804	16,289
遞延所得稅資產－淨額	126,667	66,699	193,366
其他資產－淨額	38,944,892	(37,262,879)	1,682,013
資產總計	<u>\$ 441,935,003</u>	<u>290,818,034</u>	<u>732,753,037</u>



## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## 108.12.31

負 債	其他幣別		折臺幣合計
	美金折臺幣	折臺幣	
央行及銀行同業存款	\$ 64,126,309	70,769,063	134,895,372
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	45,722,494	152,587	45,875,081
避險之衍生金融負債	-	25,537	25,537
附買回票券及債券負債	-	1,790,702	1,790,702
應付款項	7,431,896	1,789,738	9,221,634
本期所得稅負債	10,001	123,997	133,998
存款及匯款	423,630,859	241,217,178	664,848,037
其他金融負債	380,155	565,910	946,065
負債準備	4,854	17,982	22,836
遞延所得稅負債	-	19,312	19,312
其他負債	133,362,499	41,542,081	174,904,580
負債總計	<u>\$ 674,669,067</u>	<u>358,014,087</u>	<u>1,032,683,154</u>

## 107.12.31

資 產	其他幣別		折臺幣合計
	美金折臺幣	折臺幣	
現金及約當現金	\$ 43,760,141	62,182,412	105,942,553
存放央行及拆借銀行同業	49,080,583	56,035,227	105,115,810
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	66,053,621	18,865,443	84,919,064
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	15,097,620	74,984,013	90,081,633
按攤銷後成本衡量債務工具 投資	20,099,228	21,975,671	42,074,899
避險之衍生金融資產	-	41,693	41,693
應收款項－淨額	10,629,303	4,778,805	15,408,108
本期所得稅資產	170,067	175,802	345,869
貼現及放款－淨額	141,013,561	97,830,017	238,843,578
其他金融資產－淨額	108,944	19,758	128,702
不動產及設備－淨額	63,559	52,505	116,064
無形資產－淨額	14,435	5,124	19,559
遞延所得稅資產－淨額	127,740	62,149	189,889
其他資產－淨額	41,697,422	(39,551,956)	2,145,466
資產總計	<u>\$ 387,916,224</u>	<u>297,456,663</u>	<u>685,372,887</u>

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

107.12.31

負 債	其他幣別		折臺幣合計
	美金折臺幣	折臺幣	
央行及銀行同業存款	\$ 68,635,480	52,209,508	120,844,988
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	46,316,712	63,924	46,380,636
避險之衍生金融負債	-	12,973	12,973
附買回票券及債券負債	18,441,000	-	18,441,000
應付款項	7,612,984	2,264,724	9,877,708
本期所得稅負債	42,749	6,888	49,637
存款及匯款	469,398,377	249,114,004	718,512,381
其他金融負債	385,459	266,559	652,018
負債準備	11,301	5,305	16,606
遞延所得稅負債	-	21,541	21,541
其他負債	112,470,812	33,217,502	145,688,314
負債總計	<u>\$ 723,314,874</u>	<u>337,182,928</u>	<u>1,060,497,802</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(新臺幣)

單位：新臺幣千元

108.12.31					
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	\$ 1,682,531,290	1,712,946,163	156,966,532	309,160,967	3,861,604,952
利率敏感性負債	457,257,294	2,933,664,471	246,325,207	87,470,984	3,724,717,956
利率敏感性缺口	1,225,273,996	(1,220,718,308)	(89,358,675)	221,689,983	136,886,996
淨 值					375,466,219
利率敏感性資產與負債比率(%)					103.68
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					36.46

單位：新臺幣千元

107.12.31					
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	\$ 1,673,382,215	1,638,302,711	266,935,209	307,311,037	3,885,931,172
利率敏感性負債	422,546,294	2,955,016,635	331,223,291	77,972,260	3,786,758,480
利率敏感性缺口	1,250,835,921	(1,316,713,924)	(64,288,082)	229,338,777	99,172,692
淨 值					308,486,502
利率敏感性資產與負債比率(%)					102.62
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					32.15

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

108.12.31					
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	\$ 29,245,574	6,754,671	4,912,995	994,744	41,907,984
利率敏感性負債	19,341,698	10,012,659	5,449,048	1,541,441	36,344,846
利率敏感性缺口	9,903,876	(3,257,988)	(536,053)	(546,697)	5,563,138
淨 值					(59,401)
利率敏感性資產與負債比率(%)					115.31
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(9,365.39)

單位：美金千元

107.12.31					
項 目	1天90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 25,735,649	7,127,788	5,381,028	756,158	39,000,623
利率敏感性負債	23,004,234	8,930,311	4,038,545	1,539,087	37,512,177
利率敏感性缺口	2,731,415	(1,802,523)	1,342,483	(782,929)	1,488,446
淨 值					(30,512)
利率敏感性資產與負債比率(%)					103.97
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(4,878.23)

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）

## (6)銀行簿利率風險管理

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

## A.策略

利率風險管理在於提昇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。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 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，由資產負債管理委員會採行必要監控步驟，風險管理部並定期製作風險監控報告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別利率敏感性資產或負債，定期分析資產負債到期缺口及到期結構變化，作為利率風險管理及訂價基礎，並根據資金狀況作適當之資金調撥運用及資金結構調整，以降低流動性風險並提高收益。

## (7)其他風險

### A.作業風險及法律風險

臺灣銀行已依金管會規定，辨識、衡量及監控相關風險，並於「資本適足性與風險管理專區」內揭露相關質化與量化管理資訊，例如作業風險之風險管理制度及定量資訊。

依金管會發布之「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」所示，作業風險係指起因於銀行業內部作業、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件造成銀行損失之風險，包括法律風險。因此，有關法律風險已納入作業風險管理範圍，當發生涉及法律風險之作業損失事件時，將會併入作業風險監控報告陳報範圍。

### B.法令遵循風險

為辦理臺灣銀行法令遵循制度之規劃、管理及執行，法令遵循處訂定有臺灣銀行「法令遵循制度實施辦法」，明定主管單位(由法令遵循處擔任)、管理單位(由總行各單位、董事會秘書室及董事會稽核處擔任)、訓練單位(由行員訓練所擔任)、自行評估單位(全行各單位(不包括董事會稽核處))之應辦事項，並分別負責臺灣銀行法令遵循制度之規劃、管理及執行。例如主管單位應就臺灣銀行推出新商品、服務及向主管機關申請開辦新種業務前，可能產生之法令遵循風險予以檢視，並由總機構法令遵循主管出具符合法令及內部規範之意見並簽署。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

法令遵循處因應外部法令變動，利用「外部金融法規預告訂定、修正檢視表」，由各業務主管單位配合檢視所屬內部規章適時增修，並透過「法令觀念報導」將與臺灣銀行業務相關之金融法令異動資訊傳送同仁知悉，以降低法令遵循風險。如有發生涉及法令遵循之作業損失事件時，將會納入作業風險監控報告陳報範圍。

臺灣銀行於「作業風險胃納聲明書」強調，除重視作業風險損失事件所造成之直接財務損失外，亦重視可能損及服務品質與信譽之間接損失。鑒於內部舞弊將造成臺灣銀行重大損失與嚴重危及臺灣銀行信譽，臺灣銀行積極建立具風險意識之企業文化，除加強同仁建立風險觀念(如蒐集資料並彙編成風險觀念報導供同仁參考)及要求落實執行內部控制外，並強調法令遵循之重要性，以杜絕內部舞弊之發生。如發生與聲譽風險相關事件時，將會併入作業風險監控報告陳報範圍。

臺灣銀行未來除符合主管機關要求外，並持續蒐集國內外相關資料與參考同業實務作法，以精進對作業風險、法律風險、法令遵循風險及聲譽風險之量化衡量與質化管理能力。

### C. 協助洗錢及資助恐怖攻擊風險

臺灣銀行配合金管會新修正之洗錢防制法及相關子法，以及銀行公會修正之防制洗錢及打擊資恐注意事項範本與發布之可疑交易53種態樣，建立及修訂臺灣銀行相關制度與規範。臺灣銀行針對防制洗錢及打擊資恐之相關措施包括：

#### a. 設置專責單位並指定專責主管

臺灣銀行董事會指派法遵長為臺灣銀行防制洗錢及打擊資恐專責主管，並於民國一〇六年一月十六日於法令遵循處轄下設置「洗錢防制中心」。該中心設置主任及副主任各一人，由法令遵循處副處長擔任主任一職，目前成員為17人(含正、副主任)。

#### b. 成立防制洗錢及打擊資恐委員會

臺灣銀行依據「臺灣銀行股份有限公司法令遵循暨防制洗錢及打擊資恐委員會設置辦法」設置「法令遵循暨防制洗錢及打擊資恐委員會(下稱防制洗錢委員會)」，由總經理擔任召集人，法遵長擔任副召集人，18個部處經理擔任委員，負責審議、督導防制洗錢及打擊資恐相關工作。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### c. 優化防制洗錢及打擊資恐管理機制

(A)為強化臺灣銀行防制洗錢及打擊資恐管理機制，自民國一〇六年度起已持續委聘獨立第三人就防制洗錢及打擊資恐管理機制進行查核評估，並就發現事項，視需要再委聘外部專業顧問，協助臺灣銀行進行改善，並於臺灣銀行防制洗錢及打擊資恐資訊系統建置過程中，參與及提供建置意見。

(B)專業顧問案分成「防制洗錢及打擊資恐制度差異分析」、「防制洗錢及打擊資恐管理制度改善與優化」及「管理制度運作」三階段執行，藉由分析臺灣銀行防制洗錢及打擊資恐現況與國內外法規標準之差異，針對差異情形進行改善優化，彌補現況之不足，最後再檢驗優化後之管理機制有效性以確保制度完善。

### d. 建置並優化防制洗錢及打擊資恐資訊系統

依「金融機構防制洗錢辦法」第九條第一項第一款規定，金融機構應逐步以資訊系統整合全公司客戶之基本資料及交易資料，供總（分）公司進行基於防制洗錢及打擊資恐目的之查詢，以強化其帳戶或交易監控能力。臺灣銀行將藉由專業資訊系統輔助，以風險為基礎之方法，強化臺灣銀行帳戶及交易監控政策與程序。為驗證系統之有效性，委聘顧問進行獨立性測試，提供交易監控門檻值設定建議，且持續優化AML資訊系統。

### e. 於行內資訊網建置防制洗錢及打擊資恐專區

為利臺灣銀行同仁參考防制洗錢及打擊資恐相關資訊，於臺灣銀行行內資訊網建置防制洗錢及打擊資恐專區，簡化臺灣銀行同仁搜尋資料之程序，以利執行業務有所依循及指引。

### f. 專責單位人員及督導主管教育訓練

(A)為遵循防制洗錢及打擊資恐相關法規，強化同仁對相關規定認知，臺灣銀行延請外部專家針對臺灣銀行專責單位人員、各單位洗錢防制督導主管進行防制洗錢及打擊資恐在職教育訓練。臺灣銀行亦舉辦研討會並聘請專業講師研討新修正洗錢防制法令及洗錢資恐態樣，邀集臺灣銀行董事、總經理及各單位辦理防制洗錢相關業務人員或主管參與討論與學習。

(B)就洗錢防制法及相關法令進行宣導，錄製「防制洗錢及打擊資恐」線上課程要求員工完成線上課程且上線完成相關評量等，增進同仁洗錢防制相關法令知識。

### g. 向法務部調查局進行可疑交易申報及辦理資恐防制法指定對象之財物或財產上利益及其所在地之通報事宜。

### h. 辦理客戶基本資料更新作業

為配合執行國內防制洗錢規範及完善臺灣銀行客戶資料，提供客戶多種管道辦理基本資料更新作業。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## (8) 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：

金融資產類別	民國108年12月31日				
	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	\$ 29,964	29,973	29,964	29,973	(9)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	19,308,726	19,744,196	19,308,726	19,744,196	(435,470)
金融資產類別	民國107年12月31日				
	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	\$ 5,577,177	5,272,516	5,577,177	5,272,516	304,661
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	21,193,500	19,805,531	21,193,500	19,805,531	1,387,969

## (9) 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：

說明	108.12.31					淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債 總額(b)	列報於資產負債表之金融 資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融資產	\$ 10,589,277	-	10,589,277	994,022	2,462,130	7,133,125

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

108.12.31						
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	已認列之	於資產負債表	列報於資產	未於資產負債表		淨額
	金融負債總額	中互抵之已認	負債表之金融	互抵之相關金額(d)		
	(a)	列之金融資產	負債淨額	金融工具(註)	設定質押之	(c)=(a)-(d)
		總額(b)	(c)=(a)-(b)		現金擔保品	
衍生金融負債	\$ 14,003,851	-	14,003,851	983,646	425,334	12,594,871

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

107.12.31						
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	已認列之	於資產負債表	列報於資產	未於資產負債表		淨額
	金融資產總額	中互抵之已認	負債表之金融	互抵之相關金額(d)		
	(a)	列之金融負債	資產淨額	金融工具(註)	所收取之	(c)=(a)-(d)
		總額(b)	(c)=(a)-(b)		現金擔保品	
衍生金融資產	\$ 6,298,504	-	6,298,504	1,735,071	38,214	4,525,219

107.12.31						
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	已認列之	於資產負債表	列報於資產	未於資產負債表		淨額
	金融負債總額	中互抵之已認	負債表之金融	互抵之相關金額(d)		
	(a)	列之金融資產	負債淨額	金融工具(註)	設定質押之	(c)=(a)-(d)
		總額(b)	(c)=(a)-(b)		現金擔保品	
衍生金融負債	\$ 4,646,438	-	4,646,438	1,735,071	387,813	2,523,554

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

## 4. 子公司－臺銀人壽

## (1) 風險管理制度

## 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。



## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## 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營業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：

(a) 風險規避：決定不從事或不進行該項業務或活動。

(b) 風險移轉：採取再保險或其他移轉方式，將全部或部分之風險轉由第三者承擔。

(c) 風險控制：採取控管措施，以降低風險發生之可能性及發生後可能產生之衝擊。

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

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

e. 前述風險監控與回報作業，將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。

## C. 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子公司合併財務報告附註(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)方式針對臺銀人壽信用風險相關部位衡量評估信用風險，其中包含帳列透過其他綜合損益衡量之債務工具及以攤銷後成本衡量之金融資產之部位。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。

### D.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。

### E.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。

### F.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，以供各營業單位遵循；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。

### G.保險風險管理

保險風險係指臺銀人壽於收取保費後，承擔被保險人移轉之風險，依約合付理賠款項及相關費用時，因非預期之變化造成損失之風險。此種非預期之變化造成損失之風險包括商品設計及定價風險、核保風險、再保險風險、巨災風險、理賠風險及準備風險等。經由風險管理程序包括事前準備風險之辨識、衡量，業務處理中的風險回應、監控及事後管理之呈報作業等，將可能的風險控制在合理且可承受的程度內。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## (2)信用風險

臺銀人壽從事金融交易所暴露之信用風險，包括發行人信用風險、交易對手信用風險及標的資產信用風險：

- 發行人信用風險係指臺銀人壽持有金融債務工具或存放於銀行之存款，因發行人(或保證人)或銀行，發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付(或代償)義務，而使臺銀人壽蒙受財務損失之風險。
- 交易對手信用風險係指與臺銀人壽承作金融工具之交易對手於約定日期未履行交割或支付義務，而使臺銀人壽蒙受財務損失之風險。
- 標的資產信用風險係指因金融工具所連結之標的資產信用品質轉弱、信用貼水上升、信用評等調降或發生符合契約約定之違約情事而產生損失之風險。

## A.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108年12月31日						
<b>金融資產</b>						
現金及約當現金	\$ 24,226,460	-	-	-	-	-
應收款項	656,567	594,333	-	56,113	21,134	1,112,071
透過損益按公允價值衡量之金融資產－債權商品及衍生性	10,547,408	2,797,387	-	-	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債權商品	1,060,207	1,134,114	-	-	-	-
按攤銷後成本衡量之金融資產	158,729,434	58,063,781	-	7,770,207	1,801,586	55,441,461
其他金融資產	3,026,800	-	-	-	-	-
放 款	-	-	197,000	-	807,022	8,040,711
存出保證金	30,079	5,444,081	-	-	-	2,436
民國107年12月31日						
<b>金融資產</b>						
現金及約當現金	\$ 19,546,772	-	-	-	-	-
應收款項	927,224	341,442	-	21,261	7,941	747,727
透過損益按公允價值衡量之金融資產－債權商品及衍生性	6,363,661	2,541,346	-	-	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債權商品	1,565,981	373,632	-	-	-	102,010
按攤銷後成本衡量之金融資產	196,546,414	35,426,083	-	3,349,879	1,198,535	24,409,278
其他金融資產	5,655,000	-	-	-	-	-
放 款	-	-	1,415,938	-	20,692	7,979,461
存出保證金	-	5,446,789	-	-	-	2,439

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## b.地區別

項 目	臺 灣	美 洲	歐 洲	亞 洲	大 洋 洲	其 他
民國108年12月31日						
<b>金融資產</b>						
現金及約當現金	24,226,460	-	-	-	-	-
應收款項	1,386,948	606,598	200,858	220,076	25,738	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產－債權商品及衍生性	10,355,491	2,797,387	-	191,917	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債權商品	1,060,207	129,304	-	1,004,810	-	-
按攤銷後成本衡量之金融資產	70,129,078	106,523,799	58,160,462	35,090,522	11,902,608	-
其他金融資產	3,026,800	-	-	-	-	-
放 款	9,044,733	-	-	-	-	-
存出保證金	5,476,596	-	-	-	-	-
民國107年12月31日						
<b>金融資產</b>						
現金及約當現金	19,546,772	-	-	-	-	-
應收款項	1,240,876	323,001	375,380	79,624	26,714	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產－債權商品及衍生性	6,348,234	2,541,346	-	15,427	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債權商品	1,667,991	373,632	-	-	-	-
按攤銷後成本衡量之金融資產	70,068,559	92,322,643	63,903,876	18,694,696	15,940,415	-
其他金融資產	5,655,000	-	-	-	-	-
放 款	9,416,091	-	-	-	-	-
存出保證金	5,449,228	-	-	-	-	-

## B. 臺銀人壽信信用品質分析如下：

## a. 信用風險品質分級

臺銀人壽內部信用風險品質分級，可分為低度風險、高度風險及已減損，各等級定義如下：

- (a) 低度風險：表示該公司或標的具有穩健程度以上之財務承諾履約能力，即使面臨重大之不確定因素或暴露於不利之條件，亦能維持其財務承諾履約能力。
- (b) 高度風險：表示該公司或標的之財務承諾履約能力脆弱，不利之經營、財務或經濟條件，將削減其財務承諾履約能力，該公司是否能履行承諾，需視經營環境與財務狀況是否有利而定。
- (c) 已減損：表示該公司或標的未依約履行其義務，臺銀人壽依潛在損失估計已達減損標準。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## b.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

臺銀人壽於每一報導日評估各類授信資產預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，臺銀人壽考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（含前瞻性資訊），包括：

## (a)授信業務(及相關之應收利息)

主要考量指標為交易對手逾期狀況之資訊，當合約款項逾期超過30天，則判定金融資產自原始認列後信用風險已顯著增加。

業務	組合	定義
不動產擔保放款	Current: 0 DPD	信用風險未顯著增加
	M1: 1-30/31 DPD	信用風險已顯著增加
	M2: 31-60 DPD	
	M3: 61-90 DPD	
	D: 91- DPD/違約註記=Y	信用已減損

## (b)債務工具投資(及相關之應收利息)

債務工具投資依信用品質及外部評等等級區分請詳下表，若報導日金融工具外部評等等級較原始認列日下降1個等級以上(含)且屬高風險分類，即判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

信用品質	國內評等等級(中華信評)
低風險	twAAA
	twAA+
	twAA
	twAA-
	twA+
	twA
	twA~twBBB+
	twBBB
高風險	twBBB-
	twBB+~twBB
	twBB~twB+
	twB~twB-
	twCCC

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

信用品質	國際信評機構評等等級(S&P)
低風險	AAA
	AA+
	AA
	AA-
	A+
	A
	A-
	BBB+
	BBB
高風險	BBB-
	BB+
	BB
	BB-
	B+
	B
	B-
	CCC

臺銀人壽各類授信資產未適用判定信用風險低即可視為自原始認列後信用風險並未顯著增加之假設。

## c. 違約及信用減損金融資產之定義

臺銀人壽對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則臺銀人壽判定該金融資產已違約且信用減損：

## (a) 量化指標

借款人逾期支付合約款項超過90天。

## (b) 質性指標

如有證據顯示借款人/發行人將無法支付合約款項，或顯示借款人/發行人有重大財務困難，例如：

- 借款人/發行人已破產或可能聲請破產或財務重整；
- 借款人/發行人已亡故或解散；
- 借款人/發行人之其他金融工具合約已違約；
- 由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失；
- 因與借款人/發行人之財務困難相關之經濟或合約理由，借款人/發行人之債權人給予借款人原本不會考量之讓步；
- 以反映已發生信用損失之大幅折價購入或創始金融資產；

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

前述違約及信用減損定義適用於臺銀人壽所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

金融資產如已有一段期間不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態(已治癒)，不再視為已違約及信用減損之金融資產。

## d. 沖銷政策

臺銀人壽於對回收金融資產之整體或部分無法合理預期時，沖銷該金融資產之整體或部分。無法合理預期將回收之指標包含：

- (a) 債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告或其他原因，致債權之全部或一部不能收回者。
- (b) 擔保品及主、從債務人之財產經鑑價甚低，或扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行費用接近或可能超過可受償金額，執行無實益者。
- (c) 擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，且無承受實益者。
- (d) 逾清償期二年，經催收未能收回者。

## e. 預期信用損失之衡量

## (a) 採用之方法與假設

臺銀人壽針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按12個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具及應收營業租賃款，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，臺銀人壽於考量金融資產或發行人或交易對手未來12個月及存續期間違約機率(PD)，納入違約損失率(LGD)後乘以違約暴險額(EAD)，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算12個月及存續期間預期信用損失。

違約機率為發行人或交易對手發生違約(請詳前述「違約及信用減損金融資產之定義」說明)之機率，違約損失率係發行人或交易對手一旦違約造成之損失比率。臺銀人壽相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據國內信用評等機構(中華信評)及國際信用評等機構(S&P)定期公布之違約率及違約損失率資訊，或內部歷史資訊(如信用損失經驗等)，並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊(如國內生產毛額等)調整歷史資料後計算。

臺銀人壽以金融資產之攤銷後成本衡量違約暴險額。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

臺銀人壽用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於民國一〇八年度間未有重大變動。

### f. 前瞻性資訊之考量

臺銀人壽於判斷金融資產自原始認列後信用風險是否已顯著增加及衡量預期信用損失時，皆將前瞻性資訊納入考量。臺銀人壽運用歷史資料進行分析，辨認出影響各資產組合信用風險及預期信用損失之攸關經濟因子。攸關經濟因子及其對預期信用損失之影響依金融工具種類而有所不同。

#### (a) 授信業務(及相關之應收利息)

臺銀人壽於每季提供攸關經濟因子之預測資訊(基礎經濟情境)，該資訊包含對未來一年經濟情況之最佳估計，運用逐步迴歸法(Stepwise Reversion)預測長期平均違約率。

臺銀人壽於民國一〇八年所辨認與授信部位攸關之經濟因子為連鎖實質GDP及及躉售物價指數。

#### (b) 債務工具投資(及相關之應收利息)

臺銀人壽相關減損評估所使用之違約機率，係依據國內信用評等機構(中華信評)及國際信用評等機構(S&P)定期公布之已含前瞻性總體經濟資訊之違約率機率資訊。



臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

g. 子公司臺銀人壽備抵損失變動表

(a) 應收款項備抵損失之變動

民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日應收款項之備抵損失期初餘額至期末餘額之調節表如下：

	108年度						合 計
	12個月預 期信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用 損失(非購 入或創始之 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	
期初餘額	\$ 478	-	17,196	4	-	17,678	35
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：							
— 轉為12個月預期信用損 失	1	-	-	(1)	-	-	-
— 於當期除列之金融資產 創始或購入之新金融資產	(46)	-	-	(1)	-	(47)	(47)
依「保險業資產評估及逾期 放款催收呆帳處理辦 法」規定提列之減損差異	237	-	-	-	-	237	(1)
匯兌及其他變動	(82)	-	-	2	-	(80)	(80)
期末餘額	\$ 588	-	17,196	4	-	17,788	34

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	107 年度						
	12 個月預 期信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間 預損失(非購 入或創始之 信用減損 金融資產)	存續期間 預損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	依「保險業資 產評估及逾期 放款催收辦法」 帳處理辦法之減 損差異	合計
期初餘額	\$ 450	-	18,198	1	-	39	18,688
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：							
一 於當期除列之金融資產	(75)	-	-	-	-	-	(75)
創始或購入之新金融資產	125	-	-	-	-	-	125
依「保險業資產評估及逾期 放款催收辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	(4)	(4)
轉銷呆帳	-	-	(1,002)	-	-	-	(1,002)
匯兌及其他變動	(22)	-	-	3	-	-	(19)
期末餘額	\$ 478	-	17,196	4	-	35	17,713

民國一〇八年度及一〇七年度並無因總帳面金額重大變動而導致備抵損失隨之產生重大變動之情事。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(b)擔保放款(含催收款項)備抵損失之變動

民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日擔保放款(含催收款項)之備抵損失期初餘額至期末餘額之調節表如下：

	108年度						合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	
期初餘額	\$ 392	29	-	1,002	-	1,423	54,274
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
一轉為存續期間預期信用損失	(7)	7	-	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	132	(15)	-	(117)	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(91)	(1)	-	(79)	-	(171)	(171)
創始或購入之新金融資產	311	-	-	-	-	311	311
依「保險業資產評估及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	(5,182)
轉銷呆帳後收回數	805	-	-	-	-	805	805
匯兌及其他變動	(210)	153	-	(154)	-	(211)	(211)
期末餘額	\$ 1,332	173	-	652	-	2,157	49,092
							55,697

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	107年度						合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之金融資產)	存續期間預期信用損失(購入之金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	
期初餘額	\$ 1,306	57	-	416	-	1,779	61,059
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
— 轉為存續期間預期信用損失	(1)	1	-	-	-	-	-
— 轉為12個月預期信用損失	37	(37)	-	-	-	-	-
— 於當期除列之金融資產	(48)	-	-	(272)	-	(320)	(320)
依「保險業資產評估及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	(5,006)
轉銷呆帳後收回數	680	-	-	-	-	680	680
匯兌及其他變動	(1,582)	8	-	858	-	(716)	(716)
期末餘額	\$ 392	29	-	1,002	-	1,423	55,697
							54,274
							59,280

民國一〇八年度及一〇七年度並無因總帳面金額重大變動而導致備抵損失隨之產生重大變動之情形。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(c)以攤銷後成本衡量之債務工具之備抵損失之變動

民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日以攤銷後成本衡量之債務工具之備抵損失期初餘額至期末餘額之調節表如下：

	108年度					合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之金融資產)	
期初餘額	\$ 92,224	-	-	-	-	92,224
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一於當期除列之金融資產	(15,640)	-	-	-	-	(15,640)
購入或創始之新金融資產	23,901	-	-	-	-	23,901
匯兌及其他變動	(8,615)	-	-	-	-	(8,615)
期末餘額	\$ 91,870	-	-	-	-	91,870
					依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	92,224
						(15,640)
						23,901
						(8,615)
						91,870

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	107年度					合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之金融資產)	
\$	87,459	-	-	-	-	87,459
期初餘額						
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一 於當期除列之金融資產	(7,518)	-	-	-	-	(7,518)
購入或創始之新金融資產	13,249	-	-	-	-	13,249
匯兌及其他變動	(966)	-	-	-	-	(966)
期末餘額	\$ 92,224	-	-	-	-	\$ 92,224
						依國際財務報導準則第九號規定提列之減損

期初餘額  
 因期初已認列之金融工具所產生之變動：  
 一 於當期除列之金融資產  
 購入或創始之新金融資產  
 匯兌及其他變動  
 期末餘額

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一〇八年度及一〇七年度並無因總帳面金額重大變動而導致備抵損失隨之產生重大變動之情形。

(d)透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具一備抵損失之變動

	108年度				107年度					
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	合 計
期初餘額	\$ 429	-	-	-	\$ 429	-	-	-	429	429
因期初已認列之金融工具所產生之變動：										
一於當期除列之金融資產	(1)	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)	(1)
購入或創始之新金融資產	351	-	-	-	351	-	-	-	351	351
匯兌及其他變動	(37)	-	-	-	(37)	-	-	-	(37)	(37)
期末餘額	\$ 742	-	-	-	\$ 742	-	-	-	742	742
期初餘額	\$ 1,033	-	-	-	\$ 1,033	-	-	-	1,033	1,033
因期初已認列之金融工具所產生之變動：										
一於當期除列之金融資產	(303)	-	-	-	(303)	-	-	-	(303)	(303)
匯兌及其他變動	(301)	-	-	-	(301)	-	-	-	(301)	(301)
期末餘額	\$ 429	-	-	-	\$ 429	-	-	-	429	429

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(e) 臺銀人壽於民國一〇八年度及一〇七年度並無購入或創始之信用減損金融資產。

## C. 信用風險之曝險

a. 臺銀人壽最大信用風險曝險之應收款項總帳面金額如下：

	應收款項				合 計
	108.12.31				
	12個月 預期信 用損失	存續期 間預期 信用損失— 未減損	存續期 間預期 信用損失— 已減損	購入或 創始之 信用減損— 已減損	
低風險	\$ 2,416,737	46	-	-	2,416,783
高風險	24,044	-	17,213	-	41,257
總帳面金額	2,440,781	46	17,213	-	2,458,040
備抵減損	(588)	-	(17,200)	-	(17,788)
依「保險業資產評估及 逾期放款催收款呆帳 處理辦法」規定需補 提列之減損	-	-	-	(34)	(34)
總計	\$ <u>2,440,193</u>	<u>46</u>	<u>13</u>	<u>(34)</u>	<u>2,440,218</u>
	107.12.31				
	12個月 預期信 用損失	存續期 間預期 信用損失— 未減損	存續期 間預期 信用損失— 已減損	購入或 創始之 信用減損— 已減損	合 計
低風險	\$ 2,016,660	13	-	-	2,016,673
高風險	29,420	-	17,215	-	46,635
總帳面金額	2,046,080	13	17,215	-	2,063,308
備抵減損	(478)	-	(17,200)	-	(17,678)
依「保險業資產評估及 逾期放款催收款呆帳 處理辦法」規定需補 提列之減損	-	-	-	(35)	(35)
總計	\$ <u>2,045,602</u>	<u>13</u>	<u>15</u>	<u>(35)</u>	<u>2,045,595</u>



## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b. 臺銀人壽最大信用風險曝險之擔保放款(含催收款項)總帳面金額如下：

	擔保放款				合 計
	12個月 預期信 用損失	存續期 間預期 信用損失— 未減損	存續期 間預期 信用損失— 已減損	購入或 創始之 信用減損— 已減損	
	<b>108.12.31</b>				
Current 0~M1	\$ 3,251,892	-	-	-	3,251,892
M2~M3	-	14,472	-	-	14,472
不良(D)	-	-	24,280	-	24,280
總帳面金額	3,251,892	14,472	24,280	-	3,290,644
備抵減損	(1,332)	(173)	(652)	-	(2,157)
依「保險業資產評估 及逾期放款催收款 呆帳處理辦法」規 定需補提列之減損				(49,092)	(49,092)
總計	<u>\$ 3,250,560</u>	<u>14,299</u>	<u>23,628</u>	<u>(49,092)</u>	<u>3,239,395</u>
	<b>107.12.31</b>				
Current 0~M1	\$ 3,548,772	-	-	-	3,548,772
M2~M3	-	3,271	-	-	3,271
不良(D)	-	-	27,299	-	27,299
總帳面金額	3,548,772	3,271	27,299	-	3,579,342
備抵減損	(392)	(29)	(1,002)	-	(1,423)
依「保險業資產評估 及逾期放款催收款 呆帳處理辦法」規 定需補提列之減損				(54,274)	(54,274)
總計	<u>\$ 3,548,380</u>	<u>3,242</u>	<u>26,297</u>	<u>(54,274)</u>	<u>3,523,645</u>

## (a) 擔保品及其他信用增強

臺銀人壽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。臺銀人壽於擔保品評估管理、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。臺銀人壽金融資產之主要抵押品種類為不動產。

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。

臺銀人壽關於擔保品政策於民國一〇八年度及一〇七年度間並無重大改變，且整體擔保品品質亦無重大改變。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

臺銀人壽密切觀察金融工具之擔保品價值並考量需提列減損之已信用減損之金融資產。已信用減損之金融資產及減輕潛在損失之擔保品價值資訊如下：

	108.12.31		
	曝險總額	備抵減損	擔保品 公允價值
已減損金融資產：			
擔保放款(含催收款項)	\$ 24,280	(652)	471,013
已減損金融資產總額	<u>\$ 24,280</u>	<u>(652)</u>	<u>471,013</u>
	107.12.31		
	曝險總額	備抵減損	擔保品 公允價值
已減損金融資產：			
擔保放款(含催收款項)	\$ 27,299	(1,002)	447,727
已減損金融資產總額	<u>\$ 27,299</u>	<u>(1,002)</u>	<u>447,727</u>

c. 臺銀人壽最大信用風險曝險之金融資產總帳面金額如下：

	以攤銷後成本衡量之債務工具				
	108.12.31				
	12個月 預期信 用損失	存續期 間預期 信用損失— 未減損	存續期 間預期 信用損失— 已減損	購入或 創始之 信用減損— 已減損	合 計
低風險	\$ 277,898,339	-	-	-	277,898,339
高風險	4,000,000	-	-	-	4,000,000
總帳面金額	281,898,339	-	-	-	281,898,339
備抵減損	(91,870)	-	-	-	(91,870)
總計	<u>\$ 281,806,469</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>281,806,469</u>
	107.12.31				
	12個月 預期信 用損失	存續期 間預期 信用損失— 未減損	存續期 間預期 信用損失— 已減損	購入或 創始之 信用減損— 已減損	合 計
低風險	\$ 256,772,413	-	-	-	256,772,413
高風險	4,250,000	-	-	-	4,250,000
總帳面金額	261,022,413	-	-	-	261,022,413
備抵減損	(92,224)	-	-	-	(92,224)
總計	<u>\$ 260,930,189</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>260,930,189</u>

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

d. 臺銀人壽最大信用風險曝險之金融資產總帳面金額如下：

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具					
108.12.31					
	12個月 預期信 用損失	存續期 間預期 信用損失— 未減損	存續期 間預期 信用損失— 已減損	購入或 創始之 信用減損— 已減損	合 計
評等等級	\$ 2,112,310	-	-	-	2,112,310
總帳面金額	2,112,310	-	-	-	2,112,310
備抵減損	(742)	-	-	-	(742)
公允價值調整	82,011	-	-	-	82,011
總計	\$ 2,193,579	-	-	-	2,193,579
107.12.31					
	12個月 預期信 用損失	存續期 間預期 信用損失— 未減損	存續期 間預期 信用損失— 已減損	購入或 創始之 信用減損— 已減損	合 計
低風險	\$ 2,010,948	-	-	-	2,010,948
總帳面金額	2,010,948	-	-	-	2,010,948
備抵減損	(429)	-	-	-	(429)
公允價值調	30,675	-	-	-	30,675
總計	\$ 2,041,194	-	-	-	2,041,194

e. 不適用減損規定之金融工具之信用風險最大曝險金額如下：

	108.12.31	107.12.31
債務工具	\$ 11,218,293	8,657,031

## (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

108.12.31					
	1年以內	1年至2年	2年至5年	超過5年	合 計
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
外匯衍生工具	\$ (12,297)	1,680	-	-	(10,617)

以淨額結算交割之衍生工具

107.12.31					
	1年以內	1年至2年	2年至5年	超過5年	合 計
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
外匯衍生工具	\$ (25,453)	-	-	-	(25,453)

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## 以總額交割之衍生工具

	107.12.31				合 計
	1年以內	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					
現金流出	\$ (31,700,100)	-	-	-	(31,700,100)
現金流入	31,425,580	-	-	-	31,425,580
現金流出小計	<u>\$ (31,700,100)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(31,700,100)</u>
現金流入小計	<u>\$ 31,425,580</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>31,425,580</u>
現金流量淨額	<u>\$ (274,520)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(274,520)</u>

## 非衍生性到期分析：

資 產	108.12.31				合 計
	1年以內	1年至2年	2年至5年	超過5年	
現金及約當現金	\$ 24,234,187	-	-	-	24,234,187
應收款項	51,184	-	-	-	51,184
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融資產	577,325	543,467	2,604,118	18,259,865	21,984,775
透過其他綜合損益按公允價值量之金融資產	962,747	48,104	144,337	2,215,526	3,370,714
按攤銷後成本衡量之金融資產	56,574,813	16,955,391	32,995,089	481,137,491	587,662,784
其他金融資產	3,047,489	-	-	-	3,047,489
存出保證金	-	-	-	5,444,081	5,444,081
資產合計	<u>\$ 85,447,745</u>	<u>17,546,962</u>	<u>35,743,544</u>	<u>507,056,963</u>	<u>645,795,214</u>
負 債					
應付款項	\$ 760,346	-	-	-	760,346
租賃負債	7,422	3,875	4,225	-	15,522
負債合計	<u>\$ 767,768</u>	<u>3,875</u>	<u>4,225</u>	<u>-</u>	<u>775,868</u>
資 產					
	107.12.31				合 計
1年以內	1年至2年	2年至5年	超過5年		
現金及約當現金	\$ 19,551,550	-	-	-	19,551,550
應收款項	13,293	-	-	-	13,293
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融資產	485,072	463,705	2,762,601	12,002,713	15,714,091
透過其他綜合損益按公允價值量之金融資產	629,217	927,165	36,941	574,158	2,167,481
按攤銷後成本衡量之金融資產	34,942,576	18,948,411	16,053,286	563,454,382	633,398,655
其他金融資產	5,682,293	-	-	-	5,682,293
存出保證金	-	-	-	5,446,789	5,446,789
資產合計	<u>\$ 61,304,001</u>	<u>20,339,281</u>	<u>18,852,828</u>	<u>581,478,042</u>	<u>681,974,152</u>
負 債					
應付款項	\$ 758,694	-	-	-	758,694
負債合計	<u>\$ 758,694</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>758,694</u>

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(4)市場風險

A.匯率風險

a.臺銀人壽曝露於重大外幣匯率風險之金融資產及負債如下：

	108.12.31			107.12.31		
	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣
<b>金融資產</b>						
澳 幣	\$ 102,083	21.0150	2,145,278	248,272	21.6550	5,376,337
加拿大幣	26,244	22.9800	603,086	25,230	22.5800	569,702
歐 元	1,901	33.6400	63,964	4,963	35.1800	174,605
港 幣	3	3.8510	11	388,380	3.9230	1,523,613
美 金	7,207,880	29.9900	216,164,314	6,104,321	30.7350	187,616,295
人 民 幣	1,063,840	4.2950	4,569,193	1,669,776	4.4690	7,462,229
新加坡幣	80,070	22.2600	1,782,363	76,733	22.4400	1,721,892
<b>金融負債</b>						
美 金	864,189	29.9900	25,917,042	758,633	30.7350	23,316,597

b.臺銀人壽匯率風險集中資訊如下：

	108.12.31										
	USD	AUD	HKD	EUR	CAD	NZD	CNY	JPY	ZAR	SGD	總 計
<b>外幣金融資產</b>											
現金及約當現金	\$ 3,152,264	54,391	-	19,077	2,411	-	31,653	-	-	22	3,259,818
透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,126,925	-	-	44,887	-	-	-	-	-	-	8,171,812
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,134,114	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,134,114
放款及應收款項	996,765	23,281	11	-	-	-	62,419	-	-	-	1,082,476
按攤銷後成本衡量之金融資產	202,752,080	2,067,606	-	-	600,675	-	4,475,121	-	-	1,782,341	211,677,823
資產總計	<u>\$ 216,162,148</u>	<u>2,145,278</u>	<u>11</u>	<u>63,964</u>	<u>603,086</u>	<u>-</u>	<u>4,569,193</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,782,363</u>	<u>225,326,043</u>
<b>外幣金融負債</b>											
應付款項	\$ 12,852	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,852
暫收款	99,562	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99,562
保險負債	25,804,628	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,804,628
負債總計	<u>\$ 25,917,042</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>25,917,042</u>

註：民國一〇八年十二月三十一日，美元兌換新臺幣匯率：29.990；澳幣兌換新臺幣匯率：21.015；港幣兌換新臺幣匯率：3.851；歐元兌換新臺幣匯率：33.64；加幣兌換新臺幣匯率：22.98；紐幣兌換新臺幣匯率：20.20；人民幣兌換新臺幣匯率：4.295；日幣兌換新臺幣匯率：0.2761；南非幣兌換新臺幣匯率：2.12；新加坡幣兌換新臺幣匯率：22.26。

	107.12.31										
	USD	AUD	HKD	EUR	CAD	NZD	CNY	JPY	ZAR	SGD	總 計
<b>外幣金融資產</b>											
現金及約當現金	\$ 2,526,182	21,219	94,998	6,199	2,358	-	23,088	-	-	22	2,674,066
透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,724,026	-	1,428,611	168,406	-	-	-	-	-	-	9,321,043
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	373,632	-	-	-	-	-	-	-	-	-	373,632
放款及應收款	466,645	247,303	4	-	-	-	122,114	-	-	-	836,066
按攤銷後成本衡量之金融資產	176,147,312	5,107,815	-	-	567,344	-	7,317,027	-	-	1,721,870	190,861,368
資產總計	<u>\$ 187,237,797</u>	<u>5,376,337</u>	<u>1,523,613</u>	<u>174,605</u>	<u>569,702</u>	<u>-</u>	<u>7,462,229</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,721,892</u>	<u>204,066,175</u>
<b>外幣金融負債</b>											
應付款項	\$ 7,430	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,430
暫收款	48,206	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48,206
保險負債	23,260,961	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,260,961
負債總計	<u>\$ 23,316,597</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>23,316,597</u>

註：民國一〇七年十二月三十一日，美元兌換新臺幣匯率：30.735；澳幣兌換新臺幣匯率：21.655；港幣兌換新臺幣匯率：3.923；歐元兌換新臺幣匯率：35.18；加幣兌換新臺幣匯率：22.98；紐幣兌換新臺幣匯率：20.63；人民幣兌換新臺幣匯率：4.469；日幣兌換新臺幣匯率：0.2774；南非幣兌換新臺幣匯率：2.12；新加坡幣兌換新臺幣匯率：22.44。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## 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。

單位：新臺幣億元

108.12.31			
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%	4.65	38.33
匯率風險	新臺幣兌所有外幣升值5%	(4.65)	(38.33)
利率風險	利率曲線上升50BPS	(29.45)	-
利率風險	利率曲線下跌50BPS	30.75	-
證券價格風險	權益證券價格上升10% (貨幣型基金上升2%)	39.70	-
證券價格風險	權益證券價格下跌10% (貨幣型基金下跌2%)	(39.70)	-

單位：新臺幣億元

107.12.31			
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%	4.84	39.24
匯率風險	新臺幣兌所有外幣升值5%	(4.84)	(39.24)
利率風險	利率曲線上升50BPS	(13.15)	-
利率風險	利率曲線下跌50BPS	16.13	-
證券價格風險	權益證券價格上升10% (貨幣型基金上升2%)	29.41	-
證券價格風險	權益證券價格下跌10% (貨幣型基金下跌2%)	(29.41)	-

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## (5)保險合約風險

## A.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：

	108.12.31		
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
死亡率	X1.1	(9,413)	(7,530)
罹病率	X1.1	(46,935)	(37,548)
解約率	X0.9	(34,408)	(27,256)
費用	X1.1	(275,384)	(220,307)
投資報酬率	(0.25)%	(886,404)	(709,123)

	107.12.31		
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
死亡率	X1.1	(9,870)	(7,896)
罹病率	X1.1	(47,070)	(37,656)
解約率	X0.9	(35,856)	(28,685)
費用	X1.1	(260,859)	(208,687)
投資報酬率	(0.25)%	(830,881)	(664,705)

## 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。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## c. 理賠發展趨勢

## (a) 直接業務損失發展趨勢

臺銀人壽截至民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日止，過去十年度之累積理賠發展趨勢如下表：

民國一〇八年十二月三十一日

意外年度	發展年度										賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
99	152,429	200,447	207,531	208,831	208,911	209,021	209,039	209,070	209,093	209,154	-
100	157,164	202,797	210,339	210,855	210,897	210,900	210,943	211,012	211,857	211,924	67
101	172,033	225,026	228,896	229,148	229,226	229,243	229,249	229,309	229,731	229,805	496
102	183,057	239,642	244,851	245,084	245,515	246,094	246,154	246,209	246,791	246,860	706
103	192,357	239,493	247,394	249,777	250,065	250,156	250,193	250,254	250,703	250,782	626
104	192,869	242,805	247,428	248,088	248,283	248,431	248,469	248,533	248,977	249,057	774
105	186,359	243,701	248,963	250,577	250,756	250,909	250,945	251,004	251,505	251,580	1,003
106	200,818	259,966	270,252	271,546	271,734	271,896	271,936	272,001	272,510	272,593	2,341
107	173,367	226,413	232,494	233,556	233,723	233,866	233,903	233,965	234,394	234,473	8,060
108	150,586	195,006	200,494	201,451	201,594	201,717	201,745	201,792	202,194	202,254	51,668

未報賠款準備金及1年期以內已報未付賠款

65,741

加：超過1年期已報未付賠款

22,075

賠款準備金餘額

87,816

民國一〇七年十二月三十一日

意外年度	發展年度										賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
98	160,616	202,266	207,255	208,577	208,657	208,739	208,740	208,740	208,743	208,783	-
99	150,536	200,284	207,399	208,700	208,778	208,889	208,907	208,937	208,961	209,006	45
100	158,363	203,032	210,554	211,065	211,107	211,110	211,153	211,222	211,233	211,278	56
101	174,121	224,805	228,749	229,003	229,080	229,096	229,102	229,140	229,151	229,197	95
102	184,487	240,404	246,748	247,020	247,450	248,029	248,048	248,084	248,100	248,154	125
103	194,819	238,026	245,923	248,279	248,542	248,688	248,709	248,749	248,761	248,809	267
104	194,813	243,357	248,027	248,696	248,847	248,997	249,017	249,058	249,070	249,120	424
105	189,755	244,369	249,639	250,847	251,006	251,160	251,179	251,218	251,231	251,282	1,643
106	202,733	259,431	266,039	267,312	267,476	267,636	267,658	267,700	267,713	267,766	8,335
107	176,786	225,563	231,264	232,299	232,443	232,587	232,607	232,647	232,659	232,706	55,920

未報賠款準備金

66,910

加：已報未付賠款

18,396

賠款準備金餘額

85,306



## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## (b) 自留業務損失發展趨勢

臺銀人壽截至民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日止，過去十年  
度之累積理賠發展趨勢如下表：

民國一〇八年十二月三十一日

意外年度	發展年度										賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
99	144,995	189,570	196,377	197,571	197,651	197,761	197,780	197,810	197,834	197,894	-
100	151,666	195,551	202,714	203,229	203,271	203,274	203,317	203,386	203,981	204,048	67
101	164,825	217,019	220,888	221,140	221,219	221,235	221,241	221,301	221,699	221,772	471
102	175,908	229,493	234,302	234,535	234,966	235,545	235,605	235,660	236,193	236,263	658
103	189,857	234,578	242,479	244,862	245,150	245,241	245,278	245,339	245,764	245,843	602
104	191,275	239,146	243,628	244,288	244,483	244,628	244,666	244,730	245,155	245,235	752
105	183,641	240,983	246,245	247,859	248,035	248,186	248,222	248,281	248,770	248,845	986
106	198,068	254,915	264,801	266,061	266,245	266,404	266,444	266,509	267,001	267,084	2,283
107	170,662	223,709	229,688	230,734	230,898	231,040	231,077	231,139	231,559	231,638	7,929
108	149,086	193,136	198,579	199,523	199,665	199,787	199,815	199,862	200,260	200,320	51,234

民國一〇七年十二月三十一日

意外年度	發展年度										賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
98	153,588	193,488	198,157	199,358	199,438	199,521	199,521	199,522	199,524	199,565	-
99	143,101	189,407	196,245	197,440	197,518	197,629	197,647	197,677	197,701	197,744	43
100	152,753	195,787	202,928	203,439	203,481	203,484	203,527	203,596	203,607	203,650	54
101	166,896	216,798	220,742	220,995	221,073	221,089	221,094	221,132	221,143	221,187	93
102	177,338	230,255	236,199	236,471	236,901	237,480	237,499	237,535	237,550	237,601	121
103	192,319	233,110	241,007	243,364	243,626	243,769	243,789	243,830	243,841	243,887	261
104	193,219	239,697	244,227	244,896	245,043	245,189	245,210	245,251	245,262	245,311	415
105	187,037	241,651	246,921	248,110	248,266	248,418	248,437	248,476	248,489	248,539	1,618
106	199,983	254,781	261,234	262,470	262,630	262,788	262,810	262,852	262,865	262,917	8,136
107	174,831	223,069	228,690	229,706	229,848	229,991	230,011	230,051	230,062	230,108	55,277

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。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## B.保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

## a.信用風險

108.12.31				
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	
法國再保	S&P	AA-	104.09.07	
日本第一生命	S&P	A+	103.11.26	

107.12.31				
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	
法國再保	S&P	AA-	104.09.07	
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一〇八年十二月三十一日之有效保單(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,分析結果未來一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。

截至民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日止,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

108.12.31未折現之預期現金流出(入)				
	<12個月	1~5年	>5年	合計
\$	(18,242)	55,113	1,090,798	1,127,669

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

107.12.31未折現之預期現金流出(入)				
	<12個月	1~5年	>5年	合計
\$	(15,657)	41,703	965,815	991,861

## 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一〇八年十二月底之投資報酬率所計算而得之利差風險，經評估尚在臺銀人壽可承受之風險範圍內。

C.嵌入主保險合約之衍生性商品非以公允價值衡量時，該嵌入式衍生性商品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：

108.12.31						
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	\$ 2,126,502	-	2,126,502	1,654	-	2,124,848

108.12.31						
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)	所收取之 現金擔保品	
衍生性金融負債	\$ 58,105	-	58,105	58,105	-	-

(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子公司合併財務報告附註(續)

107.12.31						
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	\$ 247,976	-	247,976	124,933	-	123,043

107.12.31						
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)	所收取之 現金擔保品	
衍生性金融負債	\$ 148,789	-	148,789	148,789	-	-

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

## 5. 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。

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。

**臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)**

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。
- (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。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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。

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。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## 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。

臺銀證券各營業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

信用風險係臺銀證券因客戶或金融工具之交易對手無法履行合約義務而產生財務損失之風險，主要來自於臺銀證券應收之款項及債務工具投資。

臺銀證券從事金融交易所暴露之信用風險，包括發行人信用風險、交易對手信用風險及標的資產信用風險：

- 發行人信用風險係指該公司持有金融債務工具或存放於銀行之存款，因發行人(或保證人)或銀行，發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付(或代償)義務，而使該公司蒙受財務損失之風險。
- 交易對手信用風險係指與該公司承作金融工具之交易對手於約定日期未履行交割或支付義務，而使該公司蒙受財務損失之風險。
- 標的資產信用風險係指因金融工具所連結之標的資產信用品質轉弱、信用貼水上升、信用評等調降或發生符合契約約定之違約情事而產生損失之風險。

## A. 信用風險品質分級

臺銀證券內部信用風險品質分級，可分為低風險、高風險及已減損，各等級定義如下：

- a. 低風險：表示該公司或標的具有穩健程度以上之財務承諾履約能力，即使面臨重大之不確定因素或暴露於不利之條件，亦能維持其財務承諾履約能力。
- b. 高風險：表示該公司或標的之財務承諾履約能力脆弱，不利之經營、財務或經濟條件，將削減其財務承諾履約能力，該公司是否能履行承諾，需視經營環境與財務狀況是否有利而定。
- c. 已減損：表示該公司或標的未依約履行其義務，臺銀證券依潛在損失估計已達減損標準。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### B. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

臺銀證券於每一報導日評估各項適用IFRS 9減損規定之金融工具，自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，臺銀證券考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊(包括前瞻性資訊)，主要考量指標包括內部/外部信用評等等級、逾期狀況之資訊、信用價差、與借款人、發行人或交易對手有關之其他市場資訊、同一借款人之其他金融工具之信用風險已顯著增加等。

### C. 違約及信用減損金融資產之定義

臺銀證券對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約且信用減損：

- a. 質性指標：如有證據顯示發行人或交易對手將無法支付合約款項，或顯示發行人或交易對手有重大財務困難，例如：
  - (a) 發行人或交易對手已破產或可能聲請破產或財務重整。
  - (b) 發行人或交易對手之其他金融工具合約已違約。
  - (c) 由於發行人或交易對手財務困難而使該金融資產之活絡市場消失。
  - (d) 以反映已發生信用損失之大幅折價購入或創始金融資產。
- b. 金融資產如已連續一段期間不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態(已治癒)，不再視為已違約及信用減損之金融資產。

前述違約及信用減損定義適用於臺銀證券所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

### D. 預期信用損失之衡量

#### a. 採用之方法與假設

臺銀證券針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按12個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具及應收營業租賃款，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，臺銀證券於考量金融資產或發行人或交易對手未來12個月及存續期間違約機率(PD)，納入違約損失率(LGD)後乘以違約暴險額(EAD)，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算12個月及存續期間預期信用損失。



## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

違約機率為發行人或交易對手發生違約(請詳前述「違約及信用減損金融資產之定義」說明)之機率，違約損失率係發行人或交易對手一旦違約造成之損失比率。臺銀證券相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據中華信用評等公司定期公布之違約率及違約損失率資訊，或內部歷史資訊(如信用損失經驗等)，並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊(例如國內生產毛額及經濟成長率等)調整歷史資料後計算。

臺銀證券以金融資產之攤銷後成本衡量違約暴險額。

用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於民國一〇八年度及一〇七年度未有重大變動。

## b. 前瞻性資訊之考量

臺銀證券於判斷金融資產自原始認列後信用風險是否已顯著增加及衡量預期信用損失時，皆將前瞻性資訊納入考量。

臺銀證券相關減損評估所使用中華信用評等公司定期公布之違約率機率及違約損失率資訊，業已考量前瞻性總體經濟情況，並作適當之調整。

## E. 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(不考慮備抵損失之最大信用暴險金額)。報導日最大信用暴險金額為：

	(單位：新台幣千元)	
	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
現金及約當現金	\$ 99,673	80,192
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	601,388	448,315
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	1,818,405	982,041
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	89,380
應收款項	6,688,993	4,944,495
其他應收款(註)	321	1,427
	<u>\$ 9,208,780</u>	<u>6,545,850</u>

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

其中，臺銀證券透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之金融資產最大信用風險曝險之金融資產總帳面金額依風險等級資訊揭露如下：

債務工具—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
108.12.31					
	12個月 預期信用 損失	存續期 間預期 信用損失 —未減損	存續期 間預期 信用損失 —已減損	購入或 創始之 信用減損 —已減損	合 計
低風險	\$ 1,818,405	-	-	-	1,818,405
總帳面金額	1,818,405	-	-	-	1,818,405
備抵減損	(556)	-	-	-	(556)
總計	\$ 1,817,849	-	-	-	1,817,849
債務工具—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
107.12.31					
	12個月 預期信用 損失	存續期 間預期 信用損失 —未減損	存續期 間預期 信用損失 —已減損	購入或 創始之 信用減損 —已減損	合 計
低風險	\$ 982,041	-	-	-	982,041
總帳面金額	982,041	-	-	-	982,041
備抵減損	(169)	-	-	-	(169)
總計	\$ 981,872	-	-	-	981,872
債務工具—按攤銷後成本衡量之金融資產					
107.12.31					
	12個月 預期信用 損失	存續期 間預期 信用損失 —未減損	存續期 間預期 信用損失 —已減損	購入或 創始之 信用減損 —已減損	合 計
低風險	\$ 89,380	-	-	-	89,380
總帳面金額	89,380	-	-	-	89,380
備抵減損	-	-	-	-	-
總計	\$ 89,380	-	-	-	89,380

不適用減損規定之金融工具之信用風險最大曝險金額如下：

	108.12.31	107.12.31
債務工具	\$ 509,312	440,121

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

c. 應收帳款、應收證券融資款及其他應收款之備抵損失之變動

民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日應收帳款、應收證券融資款及其他應收款之備抵損失期初餘額至期末餘額之調節表如下：

		108年度						
		12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	合計
期初餘額	\$	1,095	-	-	-	-	1,095	1,095
匯兌及其他變動		(977)	-	-	-	-	(977)	(977)
期末餘額	\$	<u>118</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>118</u>	<u>118</u>
		107年度						
		12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	合計
期初餘額	\$	331	-	-	-	-	331	331
匯兌及其他變動		764	-	-	-	-	764	764
期末餘額	\$	<u>1,095</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,095</u>	<u>1,095</u>

民國一〇八年度及一〇七年度並無因總帳面金額重大變動，造成備抵損失隨之重大變動之情事。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## F.減損損失

其他應收款備抵呆帳之變動如下：

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
1月1日餘額	\$ 1,094	323
提 列	322	771
迴 轉	(406)	-
轉 催 收	<u>(930)</u>	<u>-</u>
12月31日餘額	<u>\$ 80</u>	<u>1,094</u>

其他應收款之備抵呆帳科目係用於記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子公司合併財務報告附註(續)

## G.信用品質資訊

a.透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具－備抵損失之變動

		108年度				107年度				
		12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用 損失(非購 入或創始之 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(非購 入或創始之 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	合計
期初餘額	\$	169	-	-	-	-	-	-	169	169
匯兌及其他變動		387	-	-	-	-	-	-	387	387
期末餘額	\$	556	-	-	-	-	-	-	556	556
期初餘額	\$	459	-	-	-	-	-	-	459	459
匯兌及其他變動		(290)	-	-	-	-	-	-	(290)	(290)
期末餘額	\$	169	-	-	-	-	-	-	169	169

民國一〇八年度及一〇七年度並無因總帳面金額重大變動，造成備抵損失隨之重大變動之情形。

臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b.以攤銷後成本衡量之金融資產之備抵損失之變動

民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日以攤銷後成本衡量之金融資產之備抵損失期初餘額至期末餘額之調節表如下：

		108年度				107年度			
		存續期間 預期信用 損失(非購 入或創始之 信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	合計	存續期間 預期信用 損失(非購 入或創始之 信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	合計
12個月預期 信用損失	\$	-	-	-	-	262	-	262	262
存續期間預 期信用損失 (集體評估)	\$	-	-	-	-	(262)	-	(262)	(262)
存續期間預 期信用損失 (個別評估)	\$	-	-	-	-	-	-	-	-
匯兌及其他變動	\$	-	-	-	-	-	-	-	-
期初餘額	\$	-	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	\$	-	-	-	-	-	-	-	-

民國一〇八年度及一〇七年度並無因總帳面金額重大變動，造成備抵損失隨之重大變動之情形。



## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(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
<b>108年12月31日</b>					
非衍生金融負債					
應付商業本票	\$ 1,024,682	-	-	-	1,024,682
附買回債券負債	2,100,460	832,536	-	-	2,932,996
應付帳款	3,599,321	-	-	-	3,599,321
代收款項	9,093	-	-	-	9,093
其他應付款	68,419	-	-	-	68,419
其他應付款—關係人	81,171	-	-	-	81,171
應付融券擔保價款	29,653	29,653	59,306	-	118,612
融券保證金	27,016	27,016	54,032	-	108,064
租賃負債—流動	890	1,752	7,960	-	10,602
其他流動負債	106	-	-	-	106
租賃負債—非流動	-	-	-	21,420	21,420
其他非流動負債	-	-	-	6,145	6,145
	<u>\$ 6,940,811</u>	<u>890,957</u>	<u>121,298</u>	<u>27,565</u>	<u>7,980,631</u>
<b>107年12月31日</b>					
非衍生金融負債					
應付商業本票	\$ 289,886	-	-	-	289,886
附買回債券負債	1,484,864	-	-	-	1,484,864
應付帳款	2,278,325	-	-	-	2,278,325
應付帳款—關係人	2	-	-	-	2
代收款項	11,769	-	-	-	11,769
其他應付款	64,213	-	-	-	64,213
其他應付款—關係人	68,612	-	-	-	68,612
應付融券擔保價款	37,509	37,509	75,019	-	150,037
融券保證金	34,637	34,637	69,275	-	138,549
其他流動負債	106	-	-	-	106
其他非流動負債	-	-	-	5,772	5,772
	<u>\$ 4,269,923</u>	<u>72,146</u>	<u>144,294</u>	<u>5,772</u>	<u>4,492,135</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。



## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## (4)市場風險

## A.權益證券價格風險

單位：新臺幣百萬元

## 敏感度分析

	權 益	損 益 (稅 後)
<b>108.12.31</b>		
價格上漲10%	6.73	121.30
價格下跌10%	(14.41)	(36.61)
	權 益	損 益 (稅 後)
<b>107.12.31</b>		
價格上漲10%	0.58	76.06
價格下跌10%	(0.34)	(27.36)

## 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：

	108.12.31	107.12.31
固定利率工具：		
可轉債	\$ 509,312	440,121
公司債	1,614,213	1,071,421
金融債	204,192	-
	<u>\$ 2,327,717</u>	<u>1,511,542</u>

## (5)匯率風險

	108.12.31		
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
金融資產：			
貨幣性項目			
人民幣	1	4.295	2
美元	159	29.990	4,781
	107.12.31		
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
金融資產：			
貨幣性項目			
人民幣	20,338	4.469	91,116
美元	120	30.735	3,691
非貨幣性項目			

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動、按攤銷後成本衡量之金融資產及短期借款，於換算時產生外幣兌換損益。於民國一〇八年度及一〇七年度當新臺幣相對於人民幣及美元貶值或升值1%，而其他所有因素維持不變之情況下，民國一〇八年度及一〇七年度之稅前淨利將皆為增加或減少48千元及948千元。

## (6) 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：

108.12.31					
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(a)	相關金融負債公允價值(b)	公允價值淨部位 (c)=(a)-(b)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 1,818,405	1,800,316	1,818,405	1,800,316	18,089
107.12.31					
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(a)	相關金融負債公允價值(b)	公允價值淨部位 (c)=(a)-(b)
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 27,914	26,500	27,914	26,500	1,414
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	982,041	975,183	982,041	975,183	6,858

## 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。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

## (二)資本適足率

民國一〇八年十二月三十一日

單位：%

各公司	項 目	金融控股公司 持股比率	集團合格資本	集團法定 資本需求
金融控股公司		100 %	374,487,867	399,476,056
銀行子公司		100 %	297,573,020	220,690,409
證券子公司		100 %	2,915,456	919,964
保險子公司		100 %	17,552,243	15,762,218
應扣除項目		-	(407,787,377)	(399,387,377)
小 計			284,741,209	237,461,270
集團資本適足比率				119.91

民國一〇七年十二月三十一日

單位：%

各公司	項 目	金融控股公司 持股比率	集團合格資本	集團法定 資本需求
金融控股公司		100 %	305,180,349	330,666,302
銀行子公司		100 %	250,482,752	197,062,535
證券子公司		100 %	2,913,777	632,695
保險子公司		100 %	17,997,060	13,926,914
應扣除項目		-	(341,528,290)	(330,628,290)
小 計			235,045,648	211,660,156
集團資本適足比率				111.05

說明：1.依「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之計算規定填列。

2.集團資本適足比率=集團合格資本淨額÷集團法定資本需求。

3.本格式於第一季及第三季時，得免編製。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## (三)金融控股公司合格資本

108.12.31	
項 目	金 額
普通股	103,125,000
符合銀行其他第一類資本條件規定之資本工具	-
其他特別股及次順位債券	-
預收股本	-
資本公積	140,260,227
法定盈餘公積	7,840,566
特別盈餘公積	47,637,691
累積盈虧	15,640,140
其他權益	59,984,243
減：商譽及其他無形資產	-
減：遞延資產	-
減：庫藏股	-
合格資本合計	374,487,867

107.12.31	
項 目	金 額
普通股	90,000,000
符合銀行其他第一類資本條件規定之資本工具	-
其他特別股及次順位債券	-
預收股本	-
資本公積	111,385,226
法定盈餘公積	7,419,683
特別盈餘公積	45,115,538
累積盈虧	11,950,770
其他權益	39,184,174
減：商譽及其他無形資產	-
減：遞延資產	-
減：庫藏股	-
合格資本合計	305,055,391

說明：1.依「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之計算規定填列。

2.本格式於第一季及第三季時，得免編製。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(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
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
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 (以下簡稱臺灣中小企銀)	實質關係人
臺灣土地銀行 (以下簡稱土地銀行)	實質關係人
中國輸出入銀行	實質關係人
國泰世華商業銀行	實質關係人
彰化商業銀行	實質關係人
德商德意志銀行台北分行	管理階層係母公司臺灣金控董事、監察人、董事長、總經理、經理人及其配偶二親等以內親屬(自民國一〇八年九月二日起非關係人)
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

## (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：

	108年度	107年度
短期員工福利	\$ 51,834	54,319
退職後福利	838	11,310
	<u>\$ 52,672</u>	<u>65,629</u>

## (三)關係人交易項目

## 1.存放銀行同業(帳列現金及約當現金)

	108.12.31	107.12.31
	占各該	占各該
	金額	金額
華南金控	<u>\$ 287,698</u>	<u>54,571</u>
	<u>0.21</u>	<u>0.04</u>

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## 2. 銀行同業存款

	108.12.31		107.12.31	
	金額	占各該科目%	金額	占各該科目%
華南金控	\$ 291,259	0.58	228,890	0.48

## 3. 拆借銀行同業

	108.12.31			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	當期利息收入淨額
華南金控	\$ 18,372,412	2,023,490	0.17~3.25	59,275

	107.12.31			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	當期利息收入淨額
華南金控	\$ 19,663,275	1,299,175	0.178~5.08	46,634

## 4. 銀行同業拆借(帳列央行及金融同業存款)

	108.12.31			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	當期利息收入淨額
華南金控	\$ 20,909,960	-	0.17~3.10	22,093

	107.12.31			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	當期利息費用淨額
華南金控	\$ 10,670,305	245,880	0.09~4.40	8,693

與關係人交易之同業拆借利率，與非關係人並無差異。

## 5. 存款

	108.12.31		107.12.31	
	金額	占各該科目%	金額	占各該科目%
華南金控	\$ 366,176	0.01	371,497	0.01

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。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## 6. 透過損益按公允價值衡量之金融資產/透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

關係人名稱	摘要	108.12.31	107.12.31
華南金控	金融債(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產)	\$ 2,000,000	800,000
	金融債(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產)	900,000	900,000
	評價調整	65,913	59,235
	帳面價值	\$ <u>2,965,913</u>	<u>1,759,235</u>
	應收利息	\$ <u>24,206</u>	<u>12,475</u>

子公司臺銀人壽民國一〇八年度及一〇七年度投資關係企業之金融債所產生利息收入為52,219千元及33,136千元。

## 7. 放款

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	108.12.31				擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
			期末餘額	履約情形				
				正常放款	逾期放款			
消費性放款	24戶	12,193	9,172	9,172	-	無	無	
自用住宅抵押放款	200戶	883,375	720,660	720,660	-	土地及建物	無	
拆借銀行同業	土地銀行	8,000,000	4,498,500	4,498,500	-	無	無	
拆借銀行同業	華南銀行	15,000,000	-	-	-	無	無	
拆借銀行同業	臺灣中小企銀	1,220,200	599,800	599,800	-	無	無	
拆借銀行同業	國泰世華商業銀行	11,500,000	-	-	-	無	無	
拆借銀行同業	中國輸出入銀行	2,200,000	-	-	-	無	無	
拆借銀行同業	彰化商業銀行	8,000,000	-	-	-	無	無	
擔保透支	唐榮鐵工廠	88,431	41,119	41,119	-	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	1,500,000	900,000	900,000	-	土地及廠房	無	
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	1,800,000	1,200,000	1,200,000	-	土地及廠房	無	

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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		
				107.12.31			
消費性放款	30戶	15,070	9,374	9,374	-	無	無
自用住宅抵押放款	191戶	721,580	622,246	622,246	-	土地及建物	無
拆借銀行同業	土地銀行	19,500,000	-	-	-	無	無
拆借銀行同業	華南銀行	15,000,000	-	-	-	無	無
拆借銀行同業	臺灣中小企 銀	2,000,000	-	-	-	無	無
拆借銀行同業	國泰世華商 業銀行	11,000,000	-	-	-	無	無
拆借銀行同業	中國輸出入 銀行	2,300,000	1,050,000	1,050,000	-	無	無
拆借銀行同業	德商德意志 銀行台北分 行	3,500,000	-	-	-	無	無
擔保透支	唐榮鐵工廠	67,405	67,405	67,405	-	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	1,882,984	1,200,000	1,200,000	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	1,800,000	1,800,000	1,800,000	-	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以彙總方式揭露之，其餘放款餘額則依關係人名稱逐戶揭露。

註二：擔保品之類別係依不動產、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。

## 8.短期借款

關係人名稱	108.12.31			
	最高餘額	期 末 餘 額	利 率 區 間 %	當期利息 費用淨額
華南金控	\$ 960,000	-	0.300	120

關係人名稱	107.12.31			
	最高餘額	期 末 餘 額	利 率 區 間 %	當期利息 費用淨額
華南金控	\$ 1,000,000	-	0.300	137

## 9.應付款項

關係人名稱	摘 要	108.12.31	107.12.31
華南金控	代理人費用	\$ 143	123
華南金控	利息費用	-	2
合 計		\$ 143	125

## 10.佣金費用

關係人名稱	摘 要	108年度	107年度
華南金控	代理人費用	\$ 6,427	4,681



## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## 11.手續費支出

關係人名稱	摘要	108年度	107年度
華南金控	匯費及保險手續費	\$ 465	63

## 12.其他營業費用

關係人名稱	摘要	108年度	107年度
華南金控	證券自營費用	\$ -	12
華南金控	業務費用	946	961
華南金控	手續費	-	16
合計		\$ 946	989

13.本公司與子公司及關係人間之交易價格決定及付款條件與非關係人並無不同。

(四)本公司之子公司對所有關係人達新臺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。

本公司及子公司與關係人間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
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
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 (以下簡稱臺灣中小企銀)	實質關係人
臺灣土地銀行 (以下簡稱土地銀行)	實質關係人
中國輸出入銀行	實質關係人
國泰世華商業銀行	實質關係人
彰化商業銀行	實質關係人
德商德意志銀行台北分行	管理階層係母公司臺灣金控董事、監察人、董事長、總經理、經理人及其配偶二親等以內親屬(自民國一〇八年九月二日起非關係人)

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係			
其他關係人	係董事、監察人、董事長、總經理、經理人及其配偶二親等以內親屬等			
(2)關係人交易項目				
A.拆借銀行同業				
<b>108.12.31</b>				
	<u>最高餘額</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利率 區間%</u>	<u>當期利息 收入淨額</u>
華南金控	\$ 18,372,412	<u>2,023,490</u>	0.17~3.25	<u>59,275</u>
<b>107.12.31</b>				
	<u>最高餘額</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利率 區間%</u>	<u>當期利息 收入淨額</u>
華南金控	\$ 19,663,275	<u>1,299,175</u>	0.18~5.08	<u>46,434</u>
B.銀行同業存款				
	<b>108.12.31</b>		<b>107.12.31</b>	
	<u>金額</u>	<u>占各該 科目%</u>	<u>金額</u>	<u>占各該 科目%</u>
華南金控	\$ <u>291,259</u>	<u>0.58</u>	<u>228,890</u>	<u>0.48</u>
C.銀行同業拆借(帳列央行及金融同業存款)				
<b>108.12.31</b>				
	<u>最高餘額</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利率 區間%</u>	<u>當期利息 費用淨額</u>
華南金控	\$ 20,909,960	<u>-</u>	0.17~3.10	<u>22,093</u>
<b>107.12.31</b>				
	<u>最高餘額</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利率 區間%</u>	<u>當期利息 費用淨額</u>
華南金控	\$ 10,670,305	<u>245,880</u>	0.09~4.40	<u>8,693</u>
D.存款				
	<b>108.12.31</b>		<b>107.12.31</b>	
項 目	<u>金額</u>	<u>占各該 科目%</u>	<u>金額</u>	<u>占各該 科目%</u>
臺灣金控	\$ 198,724	0.01	291,908	0.01
臺銀人壽	6,335,035	0.16	2,485,748	0.06
臺銀證券	252,990	0.01	263,988	0.01
華南金控	366,176	0.01	371,497	0.01
唐榮鐵工廠	674	-	-	-
合 計	<u>\$ 7,153,599</u>	<u>0.19</u>	<u>3,413,141</u>	<u>0.09</u>

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## E.利息收入

項 目	108年度		107年度	
	金 額	占各該 科目%	金 額	占各該 科目%
臺灣金控	\$ 207,025	0.31	170,324	0.27
臺銀證券	573	-	657	-
合 計	<u>\$ 207,598</u>	<u>0.31</u>	<u>170,981</u>	<u>0.27</u>

## F.手續費收入

項 目	108年度		107年度	
	金 額	占各該 科目%	金 額	占各該 科目%
臺銀人壽	\$ 618,722	10.55	609,563	10.23
臺銀證券	3,366	0.06	3,643	0.06
合 計	<u>\$ 622,088</u>	<u>10.61</u>	<u>613,206</u>	<u>10.29</u>

## G.透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

項 目	108年度		107年度	
	金 額	占各該 科目%	金 額	占各該 科目%
臺銀人壽	\$ 1,134,250	2.32	697,995	(15.48)
臺銀證券	(3,400)	(0.01)	(6,614)	0.15
合 計	<u>\$ 1,130,850</u>	<u>2.31</u>	<u>691,381</u>	<u>(15.33)</u>

## H.其他非利息淨損益

項 目	108年度		107年度	
	金 額	占各該 科目%	金 額	占各該 科目%
臺灣金控	\$ 26,623	(0.06)	28,177	1.68
臺銀人壽	38,329	(0.08)	43,634	2.59
臺銀證券	30,582	(0.07)	30,915	1.84
合 計	<u>\$ 95,534</u>	<u>(0.21)</u>	<u>102,726</u>	<u>6.11</u>

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## I. 放款

108.12.31							
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	24戶	12,193	9,172	9,172	-	無	無
自用住宅抵押放款	211戶	883,375	720,660	720,660	-	土地及建物	無
拆借銀行同業	土地銀行	8,000,000	4,498,500	4,498,500	-	無	無
拆借銀行同業	華南銀行	15,000,000	-	-	-	無	無
拆借銀行同業	臺灣中小企 業銀行	1,220,200	599,800	599,800	-	無	無
拆借銀行同業	國泰世華商 業銀行	11,500,000	-	-	-	無	無
拆借銀行同業	中國輸出入 銀行	3,754,000	-	-	-	無	無
拆借銀行同業	彰化商業銀 行	8,000,000	-	-	-	無	無
短期放款	臺灣金控	25,200,000	25,200,000	25,200,000	-	無	無
短期擔保放款	臺銀證券	500,000	-	-	-	保證函	無
擔保透支	唐榮鐵工廠	88,431	41,119	41,119	-	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	1,500,000	900,000	900,000	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	1,800,000	1,200,000	1,200,000	-	土地及廠房	無

107.12.31							
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	30戶	15,070	9,374	9,374	-	無	無
自用住宅抵押放款	191戶	721,580	622,246	622,246	-	土地及建物	無
拆借銀行同業	土地銀行	19,500,000	-	-	-	無	無
拆借銀行同業	華南銀行	15,000,000	-	-	-	無	無
拆借銀行同業	臺灣中小企 業銀行	2,000,000	-	-	-	無	無
拆借銀行同業	國泰世華商 業銀行	11,000,000	-	-	-	無	無
拆借銀行同業	中國輸出入 銀行	2,300,000	1,050,000	1,050,000	-	無	無
拆借銀行同業	德商德意志 銀行台北分 行	3,500,000	-	-	-	無	無
短期擔保放款	臺銀證券	500,000	-	-	-	保證函	無
擔保透支	唐榮鐵工廠	67,405	67,405	67,405	-	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	1,882,984	1,200,000	1,200,000	-	土地及廠房	無
中期擔保放款	唐榮鐵工廠	1,800,000	1,800,000	1,800,000	-	土地及廠房	無
短期放款	臺灣金控	25,800,000	25,800,000	25,800,000	-	無	無

註一：員工消費性放款及自用住宅抵押放款餘額以彙總方式揭露之，其餘放款餘額則依關係人名稱逐戶揭露。

註二：擔保品之類別係依不動產、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。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## J. 衍生金融工具交易

108.12.31						
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	99.08.20~109.12.11	43,656,372	138,905	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	(722,419)

107.12.31						
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	99.08.20~108.03.20	23,100,280	54,467	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	21,138
					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	(29,327)

## 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)	係臺銀人壽之母公司
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
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子公司合併財務報告附註(續)

## (2)關係人交易項目

## A.擔保放款

民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日臺銀人壽對董事、監察人及其配偶、曾辦理授信之職員及其配偶及二親等以內親屬、公司職員等關係人所為之不動產抵押放款，明細如下：

	108.12.31	107.12.31
不動產抵押放款	\$ <u>144,802</u>	<u>187,427</u>
應收利息	\$ <u>76</u>	<u>138</u>

民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日利率區間分別為0.820%~1.657%及0.820%~2.280%。

## B.銀行存款

臺銀人壽於民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日存於關係銀行之存款及利息收入明細如下：

關係人名稱	帳列科目	108.12.31		107.12.31	
		金額	占各該科目%	金額	占各該科目%
臺灣銀行	銀行存款	\$ 7,992,640	32.99	3,586,044	18.35
華南金控	銀行存款	<u>272,312</u>	1.12	<u>52,913</u>	0.27
合計		\$ <u>8,264,952</u>		<u>3,638,957</u>	

臺銀人壽民國一〇八年度及一〇七年度存放關係銀行之利息收入分別為31,908千元及48,800千元。

## C.本期所得稅資產

關係人名稱	摘要	108.12.31	107.12.31
臺灣金控	退稅款	\$ <u>1,070,398</u>	<u>401,814</u>

## D.透過損益按公允價值衡量之金融資產/透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

關係人名稱	摘要	交易內容	108.12.31	107.12.31
華南金控	金融債(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產)	成本	\$ 2,000,000	800,000
	金融債(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產)		900,000	900,000
		評價調整	<u>65,913</u>	<u>59,235</u>
		帳面價值	\$ <u>2,965,913</u>	<u>1,759,235</u>
		應收利息	\$ <u>24,206</u>	<u>12,475</u>

臺銀人壽民國一〇八年度及一〇七年度投資關係企業之金融債所產生利息收入分別為52,219千元及33,136千元。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## E. 衍生工具

108.12.31						
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	108.04.10~ 109.12.09	USD 1,441,000	22,228	公允價值變動列入損益之金融資產評價調整	722,636
			USD -	(160,916)	公允價值變動列入損益之金融負債評價調整	-

107.12.31						
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	107.10.05~ 108.01.31	USD 755,000	(61)	公允價值變動列入損益之金融資產評價調整	29,336
			USD -	(54,569)	公允價值變動列入損益之金融負債評價調整	(21,240)

## F. 處分投資損失

關係人名稱	摘要	108年度	107年度
臺灣銀行	處分衍生性商品損失	\$ (995,345)	(643,528)

臺銀人壽民國一〇八年度及一〇七年度與關係人揭露之處分衍生性商品損益包含之即期端兌換(損)益分別為18,528千元及575,165千元。

## G. 佣金費用

關係人名稱	摘要	108年度	107年度
臺灣銀行	銀行通路費	\$ 15	5,405
臺銀保經	代理人費用	564,020	560,892
華南金控	代理人費用	6,427	4,681
合計		\$ 570,462	570,978

## 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)	係臺銀證券同為臺灣金控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)	係臺銀證券同為臺灣金控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

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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)	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

臺銀證券於民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日存於臺灣銀行之存款明細如下：

	108.12.31	107.12.31
現金及約當現金	\$ 72,649	50,147
營業保證金(帳列其他非流動資產)	180,000	180,000
待交割款項(帳列其他流動資產)	341	28,971
代收承銷股款(帳列其他流動資產)	-	4,770
	<u>\$ 252,990</u>	<u>263,888</u>

臺銀證券於民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日存於華南金控之存款明細如下：

	108.12.31	107.12.31
現金及約當現金	\$ 385	1,658

臺銀證券民國一〇八年度及一〇七年度存放於臺灣銀行各項存款之利息收入(帳列其他利益及損失)分別為762千元及734千元。

## B.短期借款

關係人名稱	108.12.31		利率區間%		當期利息費用淨額
	最高餘額	期末餘額	臺幣	外幣	
	臺灣銀行	\$ 563,040	-	-	
華南金控	960,000	-	0.300%	-	120

關係人名稱	107.12.31		利率區間%		當期利息費用淨額
	最高餘額	期末餘額	臺幣	外幣	
	臺灣銀行	\$ 559,190	-	-	
華南金控	1,000,000	-	0.300%	-	137

## (3)交易條件

上述關係人交易之價格決定及付款條件與非關係人並無重大不同。



## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(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	108.12.31	107.12.31
轉存央行存款(帳列存放央行及拆借銀行同業)－央行定存單	央行同業資金調撥清算系統	\$ 20,000,000	20,000,000
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債券	法院假扣押之擔保或稅務訴願之擔保	527,300	471,100
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債券	證券業務營業保證金	150,000	150,000
按攤銷後成本衡量之金融資產－債券	信託業賠償準備金	450,000	450,000
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－可轉讓定存單	央行同業資金調撥清算系統	27,400,000	27,400,000
		<u>\$ 48,527,300</u>	<u>48,471,100</u>

(三) 子公司臺銀人壽：

資產名稱	質押擔保標的	108.12.31	107.12.31
公債	營業保證	\$ 5,444,081	5,446,789
現金	租賃保證	2,436	2,439
現金	期貨交易保證金	30,079	-
		<u>\$ 5,476,596</u>	<u>5,449,228</u>

(四) 子公司臺銀證券：

資產名稱	質押擔保標的	108.12.31	107.12.31
不動產及設備－土地	短期借款	\$ 379,309	379,309
不動產及設備－建築物	短期借款	70,794	74,564
		<u>\$ 450,103</u>	<u>453,873</u>

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(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>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
受託代收款項	\$ 47,409,273	49,477,512
受託保管之合約履約保證金(存入保證品)	1,221,551	1,241,441
受託代售旅行支票	659,643	884,739
受託保管有價證券(應付保管有價證券)	2,524,269,729	2,215,098,957
信用狀款項	39,579,192	26,676,184
應付保管品	32,879,791	42,603,991
受託發行新臺幣(代理發行)	2,449,257,937	2,199,308,024
受託代放款	527,631,902	608,892,514
受託經理政府登錄債券	715,195,300	798,484,400
受託經理集保短期票券	210,582,786	254,133,758
受託承銷品	872,556	885,736
信託負債	653,305,882	601,845,330
保證款項	<u>85,887,465</u>	<u>87,101,336</u>
	<u>\$ 7,288,753,007</u>	<u>6,886,633,922</u>

## 2.子公司臺銀人壽主要承諾及或有事項

臺銀人壽民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日履約保證品金額分別為6,487千元及5,201千元。

## 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該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子公司合併財務報告附註(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	108.12.31		107.12.31	
	金額	%	金額	%
銀行存款				
存放本行	\$ 36,138,913	6	29,268,129	5
存放他行	2,381	-	310,038	-
短期投資				
基金投資	165,849,799	25	164,389,046	27
債券投資	281,239,879	43	260,782,413	43
普通股投資	48,761,636	7	51,622,134	9
應收款項				
應收利息	1,865,932	-	1,376,314	-
應收現金股利	669	-	1,267	-
應收出售證券款	198,510	-	292,965	-
應收出售遠匯款	3,133,135	1	5,553,635	1
不動產				
土地	20,361,587	3	22,894,616	4
房屋及建築	160,332	-	121,199	-
在建工程	4,502,672	1	3,691,800	1
保管有價證券	91,090,437	14	61,541,774	10
信託資產總額	<u>\$ 653,305,882</u>	<u>100</u>	<u>601,845,330</u>	<u>100</u>

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

信託負債	108.12.31		107.12.31	
	金額	%	金額	%
應付款項				
應付買入證券款	\$ 147,101	-	87,901	-
應付遠匯款	3,184,450	1	5,462,050	1
應付管理費	4,541	-	2,909	-
應付監察費	438	-	413	-
應付其他費用	716	-	1,575	-
應付所得稅	583	-	722	-
應付保管有價證券	91,090,437	14	61,541,774	10
信託資本				
金錢信託	407,904,771	62	388,748,062	64
有價證券信託	135,482	-	155,028	-
不動產信託	27,146,753	4	28,387,883	5
各項準備與累積盈虧				
累積盈虧	118,938,177	18	89,196,791	15
兌換	(13,592,880)	(2)	(7,715,868)	(1)
未實現損益遞延結轉數	(292,012)	-	13,805,837	2
本期損益	18,637,325	3	22,170,253	4
信託負債總額	<u>\$ 653,305,882</u>	<u>100</u>	<u>601,845,330</u>	<u>100</u>

註：含國際金融業務分行辦理基金及債券投資，其金額於民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日分別為275,887千元及291,683千元。

財產目錄	108.12.31	107.12.31
銀行存款		
存放本行	\$ 36,138,913	29,268,129
存放他行	2,381	310,038
短期投資		
基金投資	165,849,799	164,389,046
債券投資	281,239,879	260,782,413
普通股投資	48,761,636	51,622,134
不動產		
土地	20,361,587	22,894,616
房屋及建築	160,332	121,199
在建工程	4,502,672	3,691,800
保管有價證券	91,090,437	61,541,774
合計	<u>\$ 648,107,636</u>	<u>594,621,149</u>

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

信託帳損益表	108年度	107年度
信託收益		
利息收入	\$ 12,048,903	11,987,923
股利收入	2,230,135	2,297,993
捐贈收入	206,183	328,336
已實現資本利得—股票	90,558	308,916
已實現資本利得—基金	1,872,047	2,265,566
未實現資本利得—基金	4,061	-
已實現資本利得—債券	2,380,482	1,980,364
已實現財產交易利益	139,013	316,380
受益憑證分配收益	4,127,919	4,021,211
已實現兌換利得	189,100	42,586
其他收入	477	63
信託收益合計	<u>23,288,878</u>	<u>23,549,338</u>
信託費用		
管理費	363,590	449,652
稅捐支出	(3,671)	10,653
監察人費	517	476
保管費	15,542	13,710
手續費用	97	89
捐贈支出	833,961	880,657
已實現資本損失—股票	-	-
未實現資本損失—股票	3,397,745	-
其他費用	43,772	23,848
信託費用合計	<u>4,651,553</u>	<u>1,379,085</u>
本期淨利	<u>\$ 18,637,325</u>	<u>22,170,253</u>

## 十三、獲利能力

## (一)本公司

單位：%

項	目	108.12.31	107.12.31
資產報酬率 (註六)	稅前	4.13	5.16
	稅後	4.15	5.16
淨值報酬率 (註八)	稅前	4.45	5.53
	稅後	4.47	5.53
純益率		98.89	98.63

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## (二)本公司及子公司

單位：%

項	目	108.12.31	107.12.31
資產報酬率 (註七)	稅前	0.33	0.34
	稅後	0.30	0.33
淨值報酬率 (註八)	稅前	4.97	5.67
	稅後	4.47	5.53
純益率		6.95	17.88

## (三)子公司－臺灣銀行

單位：%

項	目	108.12.31	107.12.31
資產報酬率 (註七)	稅前	0.42	0.40
	稅後	0.37	0.38
淨值報酬率 (註八)	稅前	5.69	6.26
	稅後	5.09	5.84
純益率		26.46	25.97

## (四)子公司－臺銀人壽

單位：%

項	目	108.12.31	107.12.31
資產報酬率	稅前	(0.66)	(0.51)
	稅後	(0.58)	(0.27)
淨值報酬率	稅前	(14.99)	(14.10)
	稅後	(13.15)	(7.52)
純益率		(5.78)	(10.04)

## (五)子公司－臺銀證券

單位：%

項	目	108.12.31	107.12.31
資產報酬率	稅前	2.24	1.70
	稅後	1.93	1.27
淨值報酬率	稅前	6.15	4.56
	稅後	5.30	3.40
純益率		29.67	20.86

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

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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一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：本公司、本公司及子公司與子公司一臺灣銀行淨值報酬率係按稅前及稅後淨利加回代政府負擔之優存超額利息計算。

十四、重大之災害損失：無。

十五、重大之期後事項：無。

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	108年度			107年度		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
員工福利費用						
薪資費用	61,699	12,221,855	12,283,554	62,839	11,766,668	11,829,507
勞健保費用	111,220	580,681	691,901	105,387	570,738	676,125
退休金費用	3,105	1,017,159	1,020,264	2,984	927,182	930,166
董事酬金	-	8,541	8,541	-	6,525	6,525
其他員工福利費用	-	319,747	319,747	-	304,221	304,221
折舊費用	121,370	1,346,648	1,468,018	118,074	752,650	870,724
攤銷費用	-	330,174	330,174	-	291,345	291,345

本公司及子公司民國一〇八年度及一〇七年度員工人數分別為9,122人及9,043人。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## (二)財務報表之審定調整

本公司及子公司民國一〇七年度編製之財務報表業經審計部審定，並依審定結果調整入帳，其明細如下：

## 臺灣金控及其子公司

資產負債科目	107.12.31 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	107.12.31 審計部審定數
<b>資 產</b>			
現金及約當現金	\$ 172,687,920	6,908	172,694,828
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	270,621,265	21,505	270,642,770
應收款項－淨額	66,216,316	28,092	66,244,408
本期所得稅資產	1,868,145	(124,660)	1,743,485
按攤銷後成本衡量之債務工 具投資	428,844,261	5,496,699	434,340,960
遞延所得稅資產	3,642,431	(422)	3,642,009
其他資產－淨額	14,710,472	(5,525,107)	9,185,365
<b>負 債</b>			
本期所得稅負債	360,175	(119)	360,056
其他負債	8,315,166	28,092	8,343,258
<b>權 益</b>			
特別盈餘公積	45,115,479	59	45,115,538
未分配盈餘	12,075,787	(125,017)	11,950,770
<b>損益科目</b>			
利息收入	\$ 74,006,744	5	74,006,749
繼續營業部門稅前淨利	9,485,724	5	9,485,729
所得稅費用	266,406	124,963	391,369
本期淨利	9,219,318	(124,958)	9,094,360



## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## 臺灣金控

民國一〇七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，其明細入下：

資產負債科目	107.12.31 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	107.12.31 審計部審定數
<b>資 產</b>			
本期所得稅資產	\$ 229,785	(1,248)	228,537
採用權益法之投資－淨額	330,628,290	(123,710)	330,504,580
<b>權 益</b>			
特別盈餘公積	45,115,479	59	45,115,538
未分配盈餘	12,075,787	(125,017)	11,950,770
<b>損益科目</b>			
採用權益法認列子公司、關聯 企業及合資利益之份額	\$ 9,515,764	(123,710)	9,392,054
稅前淨利	9,192,337	(123,710)	9,068,627
所得稅利益	(26,981)	1,248	(25,733)
本期淨利	9,219,318	(124,958)	9,094,360

民國一〇七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.	所得稅利益	\$ 1,248		依修正事項調整課稅所得。
	採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益	123,710		
	採權益法投資－淨額		123,710	
	本期所得稅資產		1,248	
2.	未分配盈餘	59		迴轉特別盈餘公積
	特別盈餘公積		59	

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## 子公司－臺灣銀行

民國一〇七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，其明細入下：

民國一〇七年度之財務報表經審計部調整事項：

資產負債科目	107.12.31 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	107.12.31 審計部審定數
<b>資 產</b>			
本期所得稅資產	1,236,103	(122,969)	1,113,134
<b>負 債</b>			
<b>權 益</b>			
未分配盈餘	17,742,711	(122,969)	17,619,742
<b>損益科目</b>			
所得稅費用	\$ 1,108,160	122,969	1,231,129
本期淨利	10,368,175	(122,969)	10,245,206

民國一〇七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 本期所得稅資產	\$ 135,435 135,435	香港分行會計師所得稅調整。
2.	本期所得稅資產 所得稅費用	\$ 12,466 12,466	審計部依修正事項調整所得稅

## 子公司－臺銀人壽

民國一〇七年度依保險業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之財務報表業經審計部審定，並調整入帳。

民國一〇七年度審定調整事項及明細如下：

資產負債科目	107.12.31 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	107.12.31 審計部審定數
<b>資 產</b>			
現金及約當現金	\$ 19,546,768	4	19,546,772
本期所得稅資產	402,257	(443)	401,814
遞延所得稅資產	3,319,494	(422)	3,319,072
<b>權 益</b>			
待彌補虧損	(14,400,824)	(861)	(14,401,685)

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

損益科目	107年度 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	107年度 審計部審定數
利息收入	\$ 10,175,943	4	10,175,947
稅前淨損	(1,835,861)	4	(1,835,857)
所得稅利益	857,828	(865)	856,963
本期淨損	(978,033)	(861)	(978,894)

民國一〇七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.	現金及約當現金	\$ 4		利息收入調整數。
	利息收入		4	
2.	所得稅費用	865		依修正事項調整課稅所得。
	遞延所得稅資產		422	
	本期所得稅資產		443	

## 子公司－臺銀證券

民國一〇七年度之財務報表經審計部調整事項：

資產負債科目	107.12.31 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	107.12.31 審計部審定數
資    產			
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 957,599	1	957,600
負    債			
其他應付款-關係人	68,731	(119)	68,612
權    益			
保留盈餘	684,500	120	684,620

損益科目	107年度 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	107年度 審計部審定數
其他利益及損失	\$ 11,107	1	11,108
所得稅費用	43,055	(119)	42,936
本期淨利	125,622	120	125,742

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一〇七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.	透過損益按公允價值衡量之金融資產 其他利益及損失	\$ 1	1	利息收入調整。
2.	其他應付款-關係人 所得稅費用	\$ 119	119	所得稅調整。

(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	
	108.12.31	107.12.31
現金及約當現金	\$ 58,135,335	49,625,324
透過損益按公允價值衡量之金融資產	179,707,321	151,082,813
按攤銷後成本衡量債務工具投資	94,907,557	84,604,931
應收款項－淨額	8,519,617	8,052,203
不動產及設備－淨額	4,647	4,673
無形資產－淨額	11,635	4,657
其他資產－淨額	551,592	3,039,547
資產總計	<u>\$ 341,837,704</u>	<u>296,414,148</u>
	公教保險部	
	108.12.31	107.12.31
應付款項	\$ 96,653	34,334
負債準備	341,738,589	296,379,792
其他負債	2,462	22
負債總計	<u>\$ 341,837,704</u>	<u>296,414,148</u>

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## 2. 損益表

	公教保險部	
	108年度	107年度
利息淨收益	\$ 2,644,359	2,088,822
手續費淨損益	(16,498)	(1,942)
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	38,867,938	(12,832,454)
兌換損益	(3,521,667)	1,827,970
資產迴轉利益(減損損失)	4,504	(5,024)
保費收入	23,511,625	24,863,334
政府補助收入(註)	8,774,387	8,892,009
保險賠款與給付	(24,671,785)	(23,242,767)
提存保費準備	(45,358,797)	(1,371,850)
其他什項支出	(88,718)	(89,704)
其他什項收入	12,465	15,591
淨收益	157,813	143,985
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	2,240	3,639
員工福利費用	130,413	122,437
折舊及攤銷費用	4,378	3,318
其他業務及管理費用	20,782	14,591
	155,573	140,346
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。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## (四)本公司及子公司業務別財務資訊

民國一〇八年一月一日至十二月三十一日

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	23,861,011	10,618,344	121,591	2,644,359	7	37,245,312
利息以外淨收益	61,481,792	29,853,352	546,920	(2,486,546)	(7,168)	89,388,350
淨收益	85,342,803	40,471,696	668,511	157,813	(7,161)	126,633,662
呆帳費用及保證責任準備提存	(7,342,988)	5,105	(320)	(2,240)	-	(7,340,443)
保險負債準備淨變動	(45,358,796)	(40,402,050)	-	-	-	(85,760,846)
營業費用	(21,421,494)	(901,267)	(404,977)	(155,573)	(142,863)	(23,026,174)
稅前損益	11,219,525	(826,516)	263,214	-	(150,024)	10,506,199
所得稅	(2,053,543)	312,814	(31,709)	-	70,448	(1,701,990)
稅後損益	9,165,982	(513,702)	231,505	-	(79,576)	8,804,209

民國一〇七年一月一日至十二月三十一日

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	23,415,507	10,102,313	149,878	2,088,822	8	35,756,528
利息以外淨收益	15,723,286	856,506	466,177	(1,944,837)	(3,044)	15,098,088
淨收益	39,138,793	10,958,819	616,055	143,985	(3,036)	50,854,616
呆帳費用及保證責任準備提存	(7,298,849)	5,961	(1,183)	(3,639)	-	(7,297,710)
保險負債準備淨變動	(1,371,850)	(10,642,821)	-	-	-	(12,014,671)
營業費用	(20,492,969)	(887,436)	(411,532)	(140,346)	(124,223)	(22,056,506)
稅前損益	9,975,125	(565,477)	203,340	-	(127,259)	9,485,729
所得稅	(1,231,131)	856,963	(42,935)	-	25,734	(391,369)
稅後損益	8,743,994	291,486	160,405	-	(101,525)	9,094,360

(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。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## (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。
  - (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業務別單位，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。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (七)法令遵循制度實施辦法

- 1.本公司及子公司為辦政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，及督導各營業單位定期自行評估執行情形，並對各營業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)督導各營業單位依本公司「內部控制制度」第十二條規定每半年辦政法令遵循自行查核作業。
  - (5)對各營業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)對各營業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

臺灣金融控股股份有限公司

資產負債表

民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

	108.12.31		107.12.31		
	金額	%	金額	%	
資產					
11000 現金及約當現金	\$ 198,754	-	\$ 301,992	-	
12150 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	24,475	-	25,000	-	
13000 應收款項-淨額	6	-	8	-	
13200 本期所得稅資產	230,830	-	228,537	-	
15000 採用權益法之股權投資-淨額	399,387,377	100	330,504,580	100	
18500 不動產及設備-淨額	7,428	-	6,151	-	
18600 使用權資產-淨額	48,932	-	-	-	
19000 無形資產-淨額	879	-	388	-	
19500 其他資產-淨額	6,960	-	6,465	-	
<b>資產總計</b>	<b>\$ 399,905,641</b>	<b>100</b>	<b>\$ 331,073,121</b>	<b>100</b>	
負債及權益					
應付款項	23,470	-	30,390	-	
其他借款	25,200,000	6	25,800,000	6	
負債準備	139,014	-	118,282	-	
租賃負債	49,130	-	-	-	
其他負債	160	-	69,058	-	
<b>負債總計</b>	<b>25,417,774</b>	<b>6</b>	<b>26,017,730</b>	<b>6</b>	
股本	103,125,000	26	90,000,000	26	
資本公積	140,260,226	35	111,385,226	36	
保留盈餘：					
法定盈餘公積	7,840,566	2	7,419,683	2	
特別盈餘公積	47,637,690	12	45,115,538	12	
未分配盈餘	15,640,141	4	11,950,770	4	
保留盈餘合計	71,118,397	18	64,485,991	18	
其他權益	59,984,244	15	39,184,174	14	
<b>權益總計</b>	<b>374,487,867</b>	<b>94</b>	<b>305,055,391</b>	<b>94</b>	
<b>負債及權益總計</b>	<b>\$ 399,905,641</b>	<b>100</b>	<b>\$ 331,073,121</b>	<b>100</b>	

(請詳閱後附個體財務報告附註)

經理人：魏江霖

會計主管：蔡惠秋

董事長：呂桔誠

## 臺灣金融控股股份有限公司

## 綜合損益表

民國一〇八年及一〇七年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

	108年度		107年度		變動百分比%
	金額	%	金額	%	
<b>收 益：</b>					
47000 採用權益法認列關聯企業及合資利益之份額	\$ 9,115,306	100	9,392,054	100	(3)
49999 其他什項淨利益	<u>2,596</u>	-	<u>5,365</u>	-	(52)
	<u>9,117,902</u>	<u>100</u>	<u>9,397,419</u>	<u>100</u>	(3)
<b>費用及損失：</b>					
58500 營業費用	(169,224)	2	(152,401)	2	11
58598 其他費用及損失	<u>(214,917)</u>	<u>2</u>	<u>(176,391)</u>	<u>2</u>	22
	<u>(384,141)</u>	<u>(4)</u>	<u>(328,792)</u>	<u>(4)</u>	17
<b>繼續營業部門稅前淨利(淨損)</b>	8,733,761	96	9,068,627	96	(4)
61003 減：所得稅費用(利益)	<u>(70,448)</u>	<u>(1)</u>	<u>(25,733)</u>	-	174
<b>本期淨利(淨損)</b>	<u>8,804,209</u>	<u>97</u>	<u>9,094,360</u>	<u>96</u>	(3)
69500 <b>其他綜合損益：</b>					
69560 <b>不重分類至損益之項目</b>					
69561 確定福利計畫之再衡量數	(18,130)	-	3,389	-	(635)
69567 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	(525)	-	-	-	-
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—不重分類至損益之項目	15,588,513	171	3,385,296	36	360
69569 減：與不重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-	-
<b>不重分類至損益之項目合計</b>	<u>15,569,858</u>	<u>171</u>	<u>3,388,685</u>	<u>36</u>	359
69570 <b>後續可能重分類至損益之項目</b>					
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—可能重分類至損益之項目	3,058,911	34	(1,585,976)	(17)	293
69579 減：與可能重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-	-
<b>後續可能重分類至損益之項目合計</b>	<u>3,058,911</u>	<u>34</u>	<u>(1,585,976)</u>	<u>(17)</u>	293
69500 <b>本期其他綜合損益</b>	<u>18,628,769</u>	<u>205</u>	<u>1,802,709</u>	<u>19</u>	933
<b>本期綜合損益總額</b>	<u>\$ 27,432,978</u>	<u>302</u>	<u>10,897,069</u>	<u>115</u>	152
<b>基本每股盈餘(單位：新台幣元)</b>	<u>\$ 0.93</u>		<u>1.01</u>		

(請詳閱後附個體財務報告附註)

董事長：呂桔誠

經理人：魏江霖

會計主管：蔡惠秋

臺灣金融控股股份有限公司  
權益變動表

民國一〇八年及一〇七年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

	普通股		資本公積		法定盈餘公積		特別盈餘公積		保留盈餘		未分配盈餘		合計		其他權益項目		合計			
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	金額	金額	金額	金額	金額		
民國一〇七年一月一日餘額	90,000,000	111,385,226	6,793,230	41,388,797	12,125,133	60,277,160	(3,403,808)	(2,787)	38,114,593	(3,991)	25,929,021	25,929,021	25,929,021	3,991	(43,770)	(43,770)	236,682	3,015,399	24,548,512	
追溯適用新準則之調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	286,210,898	
期初重編後餘額	90,000,000	111,385,226	6,793,230	41,388,797	12,125,133	60,277,160	(3,403,808)	(2,787)	38,114,593	(3,991)	25,929,021	25,929,021	25,929,021	3,991	(43,770)	(43,770)	236,682	3,015,399	24,548,512	
盈餘指標及分配：																				
提列法定盈餘公積	-	626,453	-	-	-	(626,453)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	3,758,723	-	(3,758,723)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
出售土地迴轉特別盈餘公積	-	-	-	(1,982)	-	1,982	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
本期淨利	-	-	-	-	9,094,360	9,094,360	-	-	9,094,360	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,094,360
本期其他綜合損益	-	-	-	-	(1,212,690)	(1,212,690)	684,435	3,580,017	3,580,017	-	-	-	-	-	-	-	236,682	3,015,399	1,802,709	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	7,881,670	7,881,670	684,435	3,580,017	3,580,017	-	-	-	-	-	-	-	236,682	3,015,399	10,897,069	
預付特別股建設股品增減	-	-	-	-	(267,258)	(267,258)	-	267,258	267,258	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	267,258
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(1,773)	(1,773)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,773)
民國一〇七年十二月三十一日餘額	90,000,000	111,385,226	7,419,683	45,115,538	11,950,770	64,485,991	(659,082)	41,961,868	41,961,868	-	-	-	-	-	-	192,912	39,184,174	305,055,391		
盈餘指標及分配：																				
提列法定盈餘公積	-	420,883	-	-	(420,883)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	2,525,298	(2,525,298)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
出售土地迴轉特別盈餘公積	-	-	-	(3,146)	-	3,146	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
本期淨利	-	-	-	-	8,804,209	8,804,209	-	-	8,804,209	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,804,209
本期其他綜合損益	-	-	-	-	(1,721,760)	(1,721,760)	(746,501)	18,934,886	18,934,886	-	-	-	-	-	-	-	(302,148)	(238)	2,464,530	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	7,082,449	7,082,449	(746,501)	18,934,886	18,934,886	-	-	-	-	-	-	-	(302,148)	(238)	2,464,530	
資本公積彌補虧損	13,125,000	28,875,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42,000,000
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(449,541)	(449,541)	-	449,541	449,541	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	449,541
特別準備淨變動	-	-	-	-	(502)	(502)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(502)
民國一〇八年十二月三十一日餘額	103,125,000	140,560,226	7,840,566	47,637,690	15,640,141	71,118,397	(1,405,583)	61,346,295	61,346,295	-	-	-	-	-	-	(109,236)	3,955	148,813	59,984,244	374,487,867

(請詳閱後附個體財務報告附註)

經理人：魏江霖

會計主管：蔡惠秋

董事長：呂桔誠

## 臺灣金融控股股份有限公司

## 現金流量表

民國一〇八年及一〇七年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

	108年度	107年度
<b>營業活動之現金流量：</b>		
本期稅前淨利	\$ 8,733,761	9,068,627
<b>調整項目：</b>		
收益費損項目		
折舊費用	17,568	1,075
攤銷費用	153	124
利息費用	207,025	170,324
利息收入	(398)	(520)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損失(利益)之份額利益之份額	(9,115,306)	(9,392,054)
處分及報廢不動產及設備損失	191	18
收益費損項目合計	<u>(8,890,767)</u>	<u>(9,221,033)</u>
與營業活動相關之資產／負債變動數：		
其他資產增加	(495)	(119)
應付款項(減少)增加	(1,373)	3,537
員工福利負債準備增加	2,603	207
其他負債(減少)增加	<u>(68,965)</u>	<u>68,965</u>
調整項目合計	<u>(8,958,997)</u>	<u>(9,148,443)</u>
營運產生之現金流出	(225,236)	(79,816)
收取之利息	400	516
收取之股利	879,429	745,211
退還之所得稅	<u>68,156</u>	<u>140,623</u>
<b>營業活動之淨現金流入</b>	<u>722,749</u>	<u>806,534</u>
<b>投資活動之現金流量：</b>		
取得透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	(25,000)
取得採用權益法之投資	-	(10,000,000)
取得不動產及設備	(2,728)	(2,197)
處分不動產及設備	2	3
存出保證金增加	-	(45)
取得無形資產	<u>(644)</u>	<u>(232)</u>
<b>投資活動之淨現金流出</b>	<u>(3,370)</u>	<u>(10,027,471)</u>
<b>籌資活動之現金流量：</b>		
短期借款增加	-	25,800,000
短期借款減少	(600,000)	(16,250,000)
存入保證金增加	67	-
存入保證金減少	-	(2)
租賃負債本金償還	(16,112)	-
支付之利息	<u>(206,572)</u>	<u>(167,802)</u>
<b>籌資活動之淨現金(流出)流入</b>	<u>(822,617)</u>	<u>9,382,196</u>
本期現金及約當現金(減少)增加數	(103,238)	161,259
期初現金及約當現金餘額	<u>301,992</u>	<u>140,733</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 198,754</u>	<u>\$ 301,992</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	<u>\$ 198,754</u>	<u>301,992</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 198,754</u>	<u>301,992</u>

(請詳閱後附個體財務報告附註)

董事長：呂桔誠

經理人：魏江霖

會計主管：蔡惠秋

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(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	
	108.12.31	107.12.31
現金及約當現金	\$ 144,312,778	165,864,930
存放央行及拆借銀行同業	560,586,872	535,130,849
透過損益按公允價值衡量之金融資產	244,193,929	236,408,718
避險之衍生金融資產－淨額	1,071	41,693
應收款項－淨額	58,497,703	59,258,329
本期所得稅資產	993,628	1,113,134
貼現及放款－淨額	2,676,141,224	2,557,027,294
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,013,078,126	1,117,727,277
產		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	177,206,775	167,824,692
採用權益法之投資－淨額	41,546,961	38,434,590
其他金融資產－淨額	40,158,445	46,040,182
不動產及設備－淨額	138,125,216	96,222,499
使用權資產－淨額	1,603,487	-
投資性不動產－淨額	15,238,207	15,238,207
無形資產－淨額	873,217	764,829
遞延所得稅資產	870,221	308,336
其他資產－淨額	11,553,574	8,986,040
資產總計	<u>\$ 5,124,981,434</u>	<u>5,046,391,599</u>

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	臺灣銀行	
	108.12.31	107.12.31
央行及銀行同業存款	\$ 229,253,533	221,756,139
透過損益按公允價值衡量之金融負債	60,283,847	50,554,317
避險之衍生金融負債－淨額	25,537	12,973
附買回票券及債券負債	21,564,871	25,078,047
應付款項	43,827,118	45,769,665
本期所得稅負債	1,343,857	262,675
存款及匯款	3,972,246,112	4,026,190,539
應付金融債券	24,998,820	24,998,566
其他金融負債	962,539	678,843
負債準備	361,813,702	315,017,702
租賃負債	1,479,132	-
遞延所得稅負債	18,235,065	18,191,904
其他負債	10,694,864	7,751,184
<b>負債總額</b>	<b>4,746,728,997</b>	<b>4,736,262,554</b>
普通股股本	109,000,000	95,000,000
資本公積	108,453,043	80,453,043
保留盈餘		
法定盈餘公積	44,692,790	42,037,924
特別盈餘公積	36,640,733	33,103,998
未分配盈餘	20,140,122	17,619,742
	101,473,645	92,761,664
其他權益	59,325,749	41,914,338
<b>權益總計</b>	<b>378,252,437</b>	<b>310,129,045</b>
<b>負債及權益總計</b>	<b>\$ 5,124,981,434</b>	<b>5,046,391,599</b>

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	臺銀人壽	
	108.12.31	107.12.31
現金及約當現金	\$ 24,226,460	19,546,772
應收款項	2,440,218	2,045,595
本期所得稅資產	1,070,398	401,814
透過損益按公允價值衡量之金融資產	48,828,589	33,305,525
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	8,812,981	9,063,105
按攤銷後成本衡量之金融資產	281,806,469	260,930,189
採用權益法之投資－淨額	7,246,022	6,687,570
其他金融資產－淨額	3,026,800	5,655,000
投資性不動產	9,207,201	7,853,960
放款	9,044,733	9,416,091
再保險合約資產	16,447	17,098
不動產及設備	948,155	994,058
使用權資產	15,465	-
無形資產	44,166	32,286
遞延所得稅資產	3,037,340	3,319,072
其他資產	5,591,358	5,550,965
分離帳戶保險商品資產	1,429,769	11,026
<b>資產總計</b>	<b>\$ 406,792,571</b>	<b>364,830,126</b>

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	臺銀人壽	
	108.12.31	107.12.31
應付款項	\$ 760,346	758,694
透過損益按公允價值衡量之金融負債	58,105	148,789
租賃負債	15,522	-
保險負債	385,308,434	344,827,889
外匯價格變動準備	465,900	1,214,234
負債準備	683,230	642,181
遞延所得稅負債	352,665	41,164
其他負債	351,071	495,992
分離帳戶保險商品負債	1,429,769	11,026
<b>負債總額</b>	<b>389,425,042</b>	<b>348,139,969</b>
普通股股本	32,500,000	32,500,000
資本公積	360,000	360,000
保留盈餘		
法定盈餘公積	96,557	96,557
特別盈餘公積	1,096,217	866,206
待彌補虧損	(17,347,077)	(14,401,685)
	<u>(16,154,303)</u>	<u>(13,438,922)</u>
其他權益	661,832	(2,730,921)
<b>權益總計</b>	<b>17,367,529</b>	<b>16,690,157</b>
<b>負債及權益總計</b>	<b>\$ 406,792,571</b>	<b>364,830,126</b>



## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	臺銀證券	
	108.12.31	107.12.31
流動資產	\$ 11,162,840	7,586,754
不動產及設備	489,203	487,473
使用權資產	31,893	-
無形資產	21,217	17,264
遞延所得稅資產	9,459	10,647
其他非流動資產	309,302	314,561
<b>資產總額</b>	<b>\$ 12,023,914</b>	<b>8,416,699</b>
流動負債	\$ 7,953,066	4,486,363
員工福利負債準備－非流動	181,530	144,406
租賃負債－非流動	21,420	-
遞延所得稅負債	94,342	94,781
其他非流動負債	6,145	5,772
<b>負債總額</b>	<b>8,256,503</b>	<b>4,731,322</b>
普通股股本	3,000,000	3,000,000
保留盈餘		
法定盈餘公積	114,079	102,966
特別盈餘公積	383,809	361,584
未分配盈餘	272,336	220,070
	770,224	684,620
其他權益	(2,813)	757
<b>權益淨額</b>	<b>3,767,411</b>	<b>3,685,377</b>
<b>負債及權益總計</b>	<b>\$ 12,023,914</b>	<b>8,416,699</b>

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	臺銀保經	
	108.12.31	107.12.31
現金及約當現金	\$ 460,291	451,466
應收款項	58,208	74,101
不動產及設備	3,702	3,528
使用權資產	14,332	-
無形資產	581	107
遞延所得稅資產	5,237	3,955
其他資產	3,815	3,882
<b>資產總計</b>	<b>\$ 546,166</b>	<b>537,039</b>
應付款項	\$ 69,263	78,546
本期所得稅負債	17,074	28,769
租賃負債	14,415	-
其他負債	200	50
負債準備	7,897	2,923
<b>負債總額</b>	<b>108,849</b>	<b>110,288</b>
普通股股本	20,000	20,000
保留盈餘		
法定盈餘公積	126,552	107,347
特別盈餘公積	126,552	107,347
未分配盈餘	164,213	192,057
	417,317	406,751
<b>權益總計</b>	<b>437,317</b>	<b>426,751</b>
<b>負債及權益總計</b>	<b>\$ 546,166</b>	<b>537,039</b>

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## 2.簡明損益表

	臺灣銀行	
	108年度	107年度
利息收入	\$ 66,034,226	63,883,640
減：利息費用	(39,355,438)	(38,258,657)
利息淨收益	26,678,788	25,624,983
利息以外淨收益	15,345,231	13,668,495
淨收益	42,024,019	39,293,478
呆帳費用及保證責任準備提存	(7,345,228)	(7,302,488)
營業費用	(21,507,754)	(20,563,400)
稅前淨利	13,171,037	11,427,590
所得稅費用	(2,013,351)	(1,182,384)
本期淨利	11,157,686	10,245,206
其他綜合損益	15,765,706	3,365,802
本期綜合損益總額	26,923,392	13,611,008
每股盈餘(單位：新臺幣元)	1.13	1.08
	臺銀人壽	
	108年度	107年度
營業收入	\$ 62,112,253	56,098,583
營業成本	(63,732,900)	(56,975,255)
營業費用	(938,487)	(925,398)
營業損失	(2,559,134)	(1,802,070)
營業外收入及支出	6,505	(33,787)
稅前淨損	(2,552,629)	(1,835,857)
所得稅利益	312,814	856,963
本期淨損失	(2,239,815)	(978,894)
其他綜合損益	2,917,689	(1,551,616)
本期綜合損益總額	677,874	(2,530,510)
每股盈餘(單位：新臺幣元)	(0.69)	(0.35)

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	臺銀證券	
	108年度	107年度
收 益	\$ 696,571	673,438
支出及費用	(506,261)	(515,868)
營業淨利	190,310	157,570
營業外收入及支出	38,833	11,108
稅前淨利	229,143	168,678
所得稅費用	(31,709)	(42,936)
本期淨利	197,434	125,742
其他綜合損益	(35,971)	(14,865)
本期綜合損益總額	161,463	110,877
每股盈餘(單位：新臺幣元)	0.66	0.42

	臺銀保經	
	108年度	107年度
營業收入	\$ 1,545,800	1,716,215
營業成本	(1,212,028)	(1,345,626)
營業費用	(125,589)	(125,935)
營業利益	208,183	244,654
營業外收入及支出	(806)	(929)
稅前淨利	207,377	243,725
所得稅費用	(40,193)	(48,745)
本期淨利	167,184	194,980
其他綜合損益	(2,971)	(2,923)
本期綜合損益總額	164,213	192,057
每股盈餘(單位：新臺幣元)	8.36	9.75

## 十七、附註揭露事項

## (一)重大交易事項相關資訊

民國一〇八年一月一日至十二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訊如下：

1. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## 2.取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新臺幣千元

取得不動產之公司	財產名稱	事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料			價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項	
							所有人	與發行人之關係	移轉日期				
臺灣銀行	臺北市士林區三玉段111地號等共56筆土地	108.9.25	42,000,000	本公司以土地作價增資	臺灣金控	關係人	中華民國(管理者：財政部國有財產署)	本公司之股東	108.9.6	42,000,000	依繼價報告	配合政府政策使用	無
臺銀人壽	遠東世紀廣場	108.1.10	340,500	340,500	志開科技股份有限公司	非關係人				-	依繼價報告	資產配置及不動產投資	無
臺銀人壽	閱讀歐洲	108.11.1	305,000	305,000	吳o玉	非關係人				-	依繼價報告	資產配置及不動產投資	無
臺銀人壽	台中CB0時代廣場	108.11.13	760,588	760,588	博元建設股份有限公司	非關係人				-	依繼價報告	資產配置及不動產投資	無
本公司	臺北市士林區三玉段111地號等共56筆土地	108.9.6	42,000,000	股東以土地作價增資	中華民國(管理者：財政部國有財產署)	關係人	臺灣銀行	本公司之子公司	91.7.4-96.2.15	-	依繼價報告	以上土地作價增資子公司	無

## 3.處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新臺幣千元

處分不動產之公司	財產名稱	事實發生日	原取得日期	帳面價值	交易金額	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
本公司	臺北市士林區三玉段111地號等共56筆土地	108.9.25	108.9.6	42,000,000	42,000,000	不適用	-	臺灣銀行	本公司之子公司	以土地作價增資子公司	依繼價報告	無

4.與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無。

5.應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。

6.子公司出售不良債權交易資訊：

(1)出售不良債權交易彙總表：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)轉投資事業相關資訊：

民國一〇八年一月一日至十二月三十一日本公司及子公司之轉投資事業資訊如下(不包含大陸被投資公司)：

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比率	期中最高持股或出資情形	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形				備註
							現股股數	擬制持股股數	合計		
									股數	持股比率	
華南金融控股(股)公司	臺北市	依金控法得投資之事業如銀行業、票券金融業	25.07 %	25.07 %	47,306,789	4,000,302	3,052,175,412	-	3,052,175,412	25.07 %	
唐榮鐵工廠(股)公司	高雄市	不銹鋼片、捲製造	21.37 %	21.37 %	1,027,317	3,196	74,802,414	-	74,802,414	21.37 %	
臺億建築經理(股)公司	臺北市	不動產鑑價	30.00 %	30.00 %	21,476	4,045	1,500,000	-	1,500,000	30.00 %	

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比率	期中最高持股或出賣情形	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形				備註
							現股股數	擬制持股股數	合計		
									股數	持股比率	
臺灣銀行(股)公司	臺北市	銀行存放款業務	100.00%	100.00%	378,252,437	11,157,686	10,900,000,000	-	10,900,000,000	100.00%	(註三)
臺銀人壽(股)公司	臺北市	人身保險業	100.00%	100.00%	17,367,529	(2,239,815)	3,250,000,000	-	3,250,000,000	100.00%	(註三)
臺銀綜合證券(股)公司	臺北市	證券業務	100.00%	100.00%	3,767,411	197,434	300,000,000	-	300,000,000	100.00%	(註三)
臺銀綜合保險經紀人(股)公司	臺北市	保險經紀業務	100.00%	100.00%	437,401	167,267	2,000,000	-	2,000,000	100.00%	(註三)

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

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

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

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

註三：此交易於編製合併報表時業已沖銷。

## (三)大陸投資資訊：

## 1.大陸被投資公司名稱、主要營業項目等相關資訊：

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	期中最高持股比例	本期認列投資損益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回							
臺灣銀行(股)公司上海分行	銀行業務	4,295,000 CNY 1,000,000	(三)	4,295,000 CNY 1,000,000	-	-	4,295,000 CNY 1,000,000	142,368	100.00%	- %	142,368	5,780,772	-
臺灣銀行(股)公司廣州分行	銀行業務	4,295,000 CNY 1,000,000	(三)	4,295,000 CNY 1,000,000	-	-	4,295,000 CNY 1,000,000	112,694	100.00%	- %	112,694	4,890,325	-
臺灣銀行(股)公司福州分行	銀行業務	4,295,000 CNY 1,000,000	(三)	4,295,000 CNY 1,000,000	-	-	4,295,000 CNY 1,000,000	74,973	100.00%	- %	74,973	4,703,100	-

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，係分行自結數。

## 2.赴大陸地區投資限額：

## 子公司臺灣銀行

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
12,885,000	12,885,000	226,951,462

## 3.與大陸被投資公司間之重大交易事項：無。

(四)子公司資金貸與他人、為他人背書保證、期末持有有價證券情形、累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十之交易及從事衍生工具交易之資訊：子公司臺灣銀行、子公司臺銀人壽、子公司臺銀證券，屬金融業、保險業、證券業等，且營業登記之主要營業項目包括資金貸與他人、背書保證及買賣有價證券，免揭露上開資訊。另，從事衍生工具交易請詳附註六(三)、(十九)及七。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

## (五)母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人關係	交易往來情形			占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	198,724	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	5	"	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	其他資產	2,762	"	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	短期借款	25,200,000	"	0.46 %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	應付款項	6,213	"	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	使用權資產	65,242	"	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	累計折舊-使用權資產	16,311	"	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	租賃負債	49,130	"	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	利息收入	391	"	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	其他什項淨利益	621	"	- %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	其他業務及管理費用	26,623	"	0.03 %
0	臺灣金融控股	臺灣銀行	1	利息費用	207,025	"	0.27 %
0	臺灣金融控股	臺銀人壽保險	1	其他什項淨利益	548	"	- %
0	臺灣金融控股	臺銀綜合證券	1	其他應收款	1	"	- %
0	臺灣金融控股	臺銀綜合證券	1	其他什項淨利益	564	"	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	存款及匯款	198,724	"	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	應付款項	5	"	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	其他負債	2,762	"	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	貼現及放款	25,200,000	"	0.46 %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	應收款項	6,213	"	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	暫收及待結轉帳款	199	"	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	利息費用	391	"	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	員工福利費用	621	"	- %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	其他什項淨利益	26,623	"	0.03 %
1	臺灣銀行	臺灣金融控股	2	利息收入	207,025	"	0.27 %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	應收款項	10,409	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	其他資產	5,887	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	應付款項	1,179	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	存款及匯款	7,992,639	"	0.15 %
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負債	722,636	"	0.01 %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	使用權資產	120,275	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	累計折舊-使用權資產	33,675	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	租賃負債	82,160	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	暫收及待結轉帳款	33	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	手續費及佣金淨收益	54,684	"	0.07 %
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	1,134,033	"	1.48 %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	其他什項淨利益	41,288	"	0.05 %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	利息費用	31,772	"	0.04 %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	其他業務及管理費用	36,688	"	0.05 %
1	臺灣銀行	臺銀人壽保險	3	其他負債	493	"	- %

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人關係	交易往來情形			占合併總營業收入或總資產之比率
				科目	金額	交易條件	
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	其他資產	14	與一般交易並無不同	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	應付款項	51	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	存款及匯款	252,990	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	其他負債	1,795	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	使用權資產	255	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	累計折舊-使用權資產	85	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	租賃負債	171	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	暫收及待結轉帳款	129	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	利息收入	573	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	手續費及佣金淨收益	3,364	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	其他什項淨利益	30,582	"	0.04 %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	利息費用	762	"	- %
1	臺灣銀行	臺銀綜合證券	3	其他業務及管理費用	86	"	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣金融控股	2	員工福利費用	548	"	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	應付款項	10,409	"	0.01 %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	其他負債	5,887	"	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	應收款項	1,179	"	- %
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	722,636	"	0.01 %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	預收收入-一般租金收入	5,280	"	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	現金及約當現金	7,992,639	"	0.15 %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	使用權資產	11,666	"	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	累計折舊-使用權資產	2,916	"	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	租賃負債	8,782	"	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	暫收及待結轉帳款	840	"	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	其他資產	493	"	- %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	手續費及佣金費用	54,684	"	0.07 %
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	1,134,033	"	1.48 %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	投資性不動產收入淨收益	36,687	"	0.05 %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	利息收入	31,772	"	0.04 %
2	臺銀人壽保險	臺灣銀行	3	其他業務及管理費用	41,288	"	0.05 %
2	臺銀人壽保險	臺銀綜合保險經紀人	3	應付款項	26,400	"	- %
2	臺銀人壽保險	臺銀綜合保險經紀人	3	手續費及佣金費用	564,020	"	0.74 %
3	臺銀綜合證券	臺灣金融控股	2	其他應付款	1	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣金融控股	2	員工福利費用	564	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	其他負債	1,808	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	應收款項	51	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	其他資產	180,259	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	現金及約當現金	72,731	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	使用權資產	42,524	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	累計折舊-使用權資產	10,631	"	- %



## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人關係	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	占合併總營業收入或總資產之比率
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	租賃負債	32,022	與一般交易並無不同	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	暫收及待結轉帳款	1	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	利息費用	573	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	手續費及佣金費用	3,508	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	其他業務及管理費用	19,998	"	0.03 %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	利息收入	762	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺灣銀行	3	其他什項淨利益	86	"	- %
3	臺銀綜合證券	臺銀綜合保險經紀人	3	手續費及佣金淨收益	164	"	- %
4	臺銀綜合保險經紀人	臺銀人壽保險	3	應收款項	26,400	"	- %
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	564,020	"	0.74 %
4	臺銀綜合保險經紀人	臺銀綜合證券	3	手續費及佣金費用	164	"	- %

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、外匯及掌理臺銀新臺幣、外幣資金調度、規劃、運用及有價證券之投資、存放款利率研議與管理等事項。
- (二)公教保險部：包括掌理公教人員保險業務之規劃及推行事項、承保審核事項、現金給付之審核及發給事項、公教人員保險業務之統計、分析及研究發展等事項。
- (三)採購部：包括掌理政府機關、公立學校及公營事業集中採購制度之規劃及業務之推行事項、代辦政府機關、學校及公營事業之共同供應契約，政府交辦政策性採購或收購等事項。
- (四)貴金屬部：包括掌理黃金、白銀等貴金屬及關稅配額等業之研究與規劃、黃金、白銀等貴金屬之行紀、居間、代理、自營購銷、企劃、教育訓練、行銷、清算、風險管理及保管等事項。
- (五)壽險業務：係提供各種壽險等業務。
- (六)證券業務：係從事證券等業務。
- (七)其他業務：係從事保險經紀人及金融控股。

## 臺灣金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	108年度								
	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	沖銷數	合 計
利息收入	\$ 63,375,552	2,644,359	15	14,300	10,650,429	140,873	808	(240,931)	76,585,405
減：利息費用	(39,355,438)	-	-	-	(389)	(19,393)	(207,677)	242,804	(39,340,093)
利息淨收益	24,020,114	2,644,359	15	14,300	10,650,040	121,480	(206,869)	1,873	37,245,312
利息以外淨收益	62,516,926	(2,486,546)	389,490	284,157	28,249,572	562,865	9,442,819	(9,570,933)	89,388,350
淨收益	86,537,040	157,813	389,505	298,457	38,899,612	684,345	9,235,950	(9,569,060)	126,633,662
呆帳費用及保證責任準備提存	(7,342,988)	(2,240)	-	-	5,105	(320)	-	-	(7,340,443)
保險負債準備淨變動	(45,358,796)	-	-	-	(40,402,050)	-	-	-	(85,760,846)
營業費用	(21,150,580)	(155,573)	(110,831)	(90,771)	(932,220)	(435,939)	(294,813)	144,553	(23,026,174)
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	\$ 12,684,676	-	278,674	207,686	(2,429,553)	248,086	8,941,137	(9,424,507)	10,506,199
繼續營業單位稅後淨利(淨損)	\$ 10,671,325	-	278,674	207,686	(2,742,220)	216,377	8,971,392	(8,799,025)	8,804,209
<b>總資產</b>	<b>\$ 4,780,964,131</b>	<b>341,837,704</b>	<b>2,520,539</b>	<b>1,934,694</b>	<b>406,792,573</b>	<b>12,023,914</b>	<b>400,451,807</b>	<b>(437,219,995)</b>	<b>5,509,305,367</b>
<b>總負債</b>	<b>\$ 4,403,198,054</b>	<b>341,837,704</b>	<b>2,241,865</b>	<b>1,727,008</b>	<b>389,425,043</b>	<b>8,256,503</b>	<b>25,526,622</b>	<b>(37,395,299)</b>	<b>5,134,817,500</b>

	107年度								
	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	沖銷數	合 計
利息收入	\$ 61,793,949	2,088,822	12	857	10,175,943	167,573	896	(221,303)	74,006,749
減：利息費用	(38,258,657)	-	-	-	(24,929)	(17,619)	(170,324)	221,308	(38,250,221)
利息淨收益	23,535,292	2,088,822	12	857	10,151,014	149,954	(169,428)	5	35,756,528
利息以外淨收益	16,286,681	(1,944,837)	316,780	381,720	(426,270)	452,720	9,883,826	(9,852,532)	15,098,088
淨收益	39,821,973	143,985	316,792	382,577	9,724,744	602,674	9,714,398	(9,852,527)	50,854,616
呆帳費用及保證責任準備提存	(7,298,861)	(3,639)	-	12	5,961	(1,183)	-	-	(7,297,710)
保險負債準備淨變動	(1,371,850)	-	-	-	(10,642,821)	-	-	-	(12,014,671)
營業費用	(20,220,693)	(140,346)	(109,528)	(92,833)	(923,745)	(432,814)	(278,336)	141,789	(22,056,506)
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	\$ 10,930,569	-	207,264	289,756	(1,835,861)	168,677	9,436,062	(9,710,738)	9,485,729
繼續營業單位稅後淨利(淨損)	\$ 9,748,185	-	207,264	289,756	(978,033)	125,622	9,413,842	(9,712,276)	9,094,360
<b>總資產</b>	<b>\$ 4,751,235,673</b>	<b>296,414,148</b>	<b>2,002,026</b>	<b>1,479,559</b>	<b>364,830,987</b>	<b>8,416,698</b>	<b>331,734,464</b>	<b>(366,334,869)</b>	<b>5,389,778,686</b>
<b>總負債</b>	<b>\$ 4,441,603,648</b>	<b>296,414,148</b>	<b>1,794,762</b>	<b>1,189,803</b>	<b>348,139,969</b>	<b>4,731,441</b>	<b>26,128,019</b>	<b>(35,278,495)</b>	<b>5,084,723,295</b>

## 五、公司及關係企業財務週轉困難情事

無



創造經營綜效

建構優質金控

# Prospection-Oriented

掌握趨勢脈動 推展創新服務





## 柒·財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理

- 一、財務狀況
- 二、財務績效
- 三、現金流量分析
- 四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響
- 五、轉投資政策及執行情形
- 六、風險管理
- 七、危機處理應變機制
- 八、其他重要事項

# 柒 · 財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理

## 一、財務狀況

單位：新臺幣千元

項目	年度	108 年度	107 年度	差異	
				金額	%
現金及約當現金		198,754	301,992	-103,238	-34.19
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		24,475	25,000	-525	-2.10
應收款項 - 淨額		6	8	-2	-25.00
本期所得稅資產		230,830	228,537	2,293	1.00
採用權益法之投資 - 淨額		399,387,377	330,504,580	68,882,797	20.84
不動產及設備 - 淨額		7,428	6,151	1,277	20.76
使用權資產 - 淨額		48,932	-	48,932	-
無形資產 - 淨額		879	388	491	126.55
其他資產 - 淨額		6,960	6,465	495	7.66
資產總額		399,905,641	331,073,121	68,832,520	20.79
應付款項		29,470	30,390	-920	-3.03
其他借款		25,200,000	25,800,000	-600,000	-2.33
負債準備		139,014	118,282	20,732	17.53
租賃負債		49,130	-	49,130	-
其他負債		160	69,058	-68,898	-99.77
負債總額		25,417,774	26,017,730	-599,956	-2.31
股本		103,125,000	90,000,000	13,125,000	14.58
資本公積		140,260,226	111,385,226	28,875,000	25.92
保留盈餘		71,118,397	64,485,991	6,632,406	10.29
其他權益		59,984,244	39,184,174	20,800,070	53.08
權益總額		374,487,867	305,055,391	69,432,476	22.76

重大原因變動說明：一、現金及約當現金減少，主要係銀行存款減少所致。  
 二、應收款項 - 淨額減少，主要係應收利息減少所致。  
 三、採用權益法之投資 - 淨額增加，主要係 108 年度土地作價增資子公司臺灣銀行 420 億元及子公司透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利益增加所致。  
 四、不動產及設備 - 淨額增加，主要係機械及設備增加所致。  
 五、使用權資產 - 淨額及租賃負債增加，主要係 108 年度依國際財務報導準則第 16 號 (IFRS16) 規定認列所致。  
 六、無形資產 - 淨額增加，主要係電腦軟體增加所致。  
 七、其他負債減少，主要係退還子公司之所得稅款所致。  
 八、股本及資本公積增加，主要係 108 年度土地作價增資 420 億元所致。  
 九、其他權益增加，主要係子公司透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利益增加所致。

## 二、財務績效

單位：新臺幣千元

項目	年度	108 年度	107 年度	差異	
				金額	%
採用權益法認列關聯企業及合資利益之份額		9,115,306	9,392,054	(276,748)	-2.95
其他什項淨利益		2,596	5,365	(2,769)	-51.61
營業費用		(169,224)	(152,401)	(16,823)	11.04
其他費用及損失		(214,917)	(176,391)	(38,526)	21.84
稅前損益		8,733,761	9,068,627	(334,866)	-3.69
所得稅利益		70,448	25,733	44,715	173.77
本期淨利		8,804,209	9,094,360	(290,151)	-3.19
其他綜合損益 (稅後淨額)		18,628,769	1,802,709	16,826,060	933.38
本期綜合損益總額		27,432,978	10,897,069	16,535,909	151.75

增減比率變動分析說明：一、採用權益法認列關聯企業及合資利益之份額減少，主要係子公司臺銀人壽避險成本及匯兌淨損失增加所致。  
 二、其他什項淨利益減少，主要係 107 年度配合「財政部所屬國營銀行員工優惠存款改革方案」重新精算收回員工福利負債準備所致。  
 三、其他費用及損失增加，主要係借款利息費用增加所致。  
 四、所得稅利益增加，主要係依連結稅制計算之所得稅利益增加所致。  
 五、其他綜合損益增加，主要係子公司股票等權益工具及債務工具未實現評價利益增加所致。

## 三、現金流量分析

### (一) 108 年度現金流量變動分析

單位：%

項目	年度	108 年度	107 年度	增減比率 (%)
現金流量比率		2,452.49	2,653.95	-7.59
現金流量允當比率		27,875.20	167.21	16,570.77
現金流量滿足率		21,446.56	8.04	266,648.26

增減比率變動分析說明：一、現金流量允當比率增加，主要係最近 5 年度未發放現金股利所致。  
 二、現金流量滿足率增加，主要係投資活動淨現金流出減少所致。

### (二) 未來一年現金流動性分析

單位：新臺幣千元

期初現金餘額 (1)	預計全年來自營業活動淨現金流入量 (2)	預計全年來自投資及籌資活動淨現金流入量 (3)	現金剩餘數額 (1) + (2) + (3)	現金不足額之補救措施
198,724	-53,513	327,841	473,052	無

註：一、投資活動：主要係收取子公司上繳之股息紅利，以及預計增資子公司。  
 二、籌資活動：主要為上繳國庫股 (官) 息紅利、增資子公司以及預計增加長期債務舉借。

## 四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響

無

## 五、轉投資政策及執行情形

### (一)108 年度轉投資政策

圓滿完成國有不動產作價增資作業，強化子公司臺灣銀行資本結構，提升資本適足率，有助強化業務發展能量及政策任務承擔能力；依循集團經營發展方針，關注國內外最新經濟金融情勢，強化核心業務競爭優勢，鞏固市場領導地位；掌握國際金融脈動，拓展新南向營運業務；把握政府政策商機，挹注資金支持產業發展；創造集團經營綜效，擴大經營範疇，奠立基業永續基礎。

### (二) 轉投資事業獲利或虧損之主要原因及改善計畫

本公司百分之百轉投資之 3 家子公司中，臺灣銀行發揮核心優勢，掌握趨勢契機，落實推動發展策略，經營績效亮眼，盈餘續創佳績，108 年度稅前暨稅後獲利均超逾百億元；臺銀證券積極展業、精進投資策略，三大證券業務績效均有良好表現，108 年稅前暨稅後淨利皆較 107 年成長；臺銀人壽經營虧損，主要係因高額避險成本及新臺幣兌美元升值，致產生匯兌損失，且長期低利率金融環境，使臺銀人壽持續承受利差損影響所致，將持續督導該公司落實執行各項改革轉型措施，優化商品結構，提升資金運用效益，以增強財務體質，提升獲利能力。

### (三)109 年度投資計畫

貫徹集團 5P 及 5S 經營方針，加強轉投資事業管理，運籌整合多元資源策略，鞏固集團經營優勢與市場競爭地位，並配合經濟金融發展趨勢，持續觀察及審慎評估適當投資事業標的，適時轉投資子公司，以擴展經營範疇。

## 六、風險管理

### (一) 風險管理組織架構及政策

#### 1. 臺灣金控

##### (1) 風險管理組織架構

本公司風險管理組織包括董事會、審計委員會、風險管理委員會、風險管理處及各子公司，各層級之權責歸屬如下：

- A. 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。
- B. 審計委員會協助董事會監督本公司風險管理事宜。
- C. 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。
- D. 風險管理處為本公司獨立之專責風險控管單位，負責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。



- E. 各子公司董事會為該公司風險管理最高決策單位，擔負該公司整體風險之最終責任。各子公司設置風險管理委員會及獨立之風險管理單位，負責執行各項風險之控管。
- F. 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。
- G. 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。

### (2) 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，業訂定「臺灣金融控股股份有限公司風險管理政策及指導準則」，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，均應納入管理，除應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。

## 2. 臺灣銀行

### (1) 風險管理組織架構

風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會、風險管理部、各業務主管單位及各單位。董事會為風險管理最高決策單位，擔負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，核定全行之風險管理政策，持續監督風險管理機制之有效運作，充分掌握全行風險狀況，並確保擁有適足之資本以因應所有風險；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；風險管理部為獨立專責控管全行風險管理事宜，並定期向風險管理委員會及董事會陳報風險監控報告，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。各業務主管單位對於經營業務及相關新種業務或新種商品，應辨識、評估及有效控管其風險，訂定各項風險管理規章，據以執行及檢討，並督導各單位此項業務之風險管理，以配合風險管理部完成全行各項風險之控管；各單位辦理業務時應依各項規定進行風險管理。

### (2) 風險管理政策

臺灣銀行為確保穩健經營及永續發展，根據「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，制定風險管理政策，包括對資產負債表內及表外業務所涉及之各項風險，如信用風險、市場風險、作業風險、利率及流動性風險等，作為風險管理及執行之遵循，並訂定主要風險管理指導準則。

## 3. 臺銀人壽

### (1) 風險管理組織架構

風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會、風險管理部及各業務單位、董事會稽核室。董事會為風險管理最高決策單位，確保風險管理之有效性，並負風險管理最終責任；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；風險管理部負責就董事會或風險管理委員會之各項風險管理決議及交付事項，監督及追蹤後續執行情形，並向其提出風險管理報告，若發現重大暴險危及財務、業務狀況或法令遵循者，應通知相關業務單位立即採取措施，並向董事會報告；各業務單位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，訂定相關風險控管規章，並依規章進行風險管理；董事會稽核室依據相關法令規定，查核各單位之風險管理執行狀況。

(2) 風險管理政策

針對臺銀人壽從事之各項業務，制定有效之辨識、衡量、控制及回應之各項風險管理機制，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。

4. 臺銀證券

(1) 風險管理組織架構

風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會、風險管理部及各業務單位。董事會為風險管理最高決策單位，擔負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，核定風險管理政策，持續監督風險管理機制有效運作，充分掌握風險狀況，並確保擁有適足之資本以因應所有風險；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；風險管理部為獨立專責風險控管部門，負責風險管理事宜；各業務單位對於經管業務，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，確保風險管理之有效執行。

(2) 風險管理政策

臺銀證券為健全風險管理，依據「證券商風險管理實務守則」、「證券商使用模型管理作業之內部控制應行注意事項」與「臺灣金融控股股份有限公司風險管理政策及指導準則」，制定風險管理政策，據以控管各類風險，以確保長遠穩健經營與獲利成長，以及達成策略目標。

## (二) 衡量及控管各風險之方法及暴險量化資訊

1. 一般定性揭露

(1) 臺灣金控

A. 信用風險管理指導準則

- (A) 為有效區分及管理各類信用風險，子公司綜合考量交易對象、投資標的，以及借款人財務、營運、償債能力、有無提供擔保品與債信狀況等因素，建立內部信用評等制度，以為准駁、訂價及績效衡量等參考依據，並將信用評等制度與承作利差間相互連結，使信用風險與報酬維持合理關係。
- (B) 為加強信用風險控管，子公司妥適運用信用風險減降或風險移轉措施，如徵提擔保品、保證、訂定雙邊或多邊互抵合約及提前終止條款，或利用信用衍生性金融商品及其他信用風險移轉金融工具等，以有效降低信用風險暴險。
- (C) 各子公司依業務需要，逐步建置信用風險資訊管理系統，並將信用風險之內部歷史資料依規定妥適保存。
- (D) 子公司考量整體經濟情勢、客戶特質及交易特性等因素，對信用風險予以辨識、衡量，並進行適當監督、控管。對於交易對手之行業別及國家別等風險集中度，訂定限額控管機制，並依循經濟金融情勢之變化及經營方針適時調整之。

### B. 市場風險管理指導準則

- (A) 子公司定期對持有金融商品部位進行市價評估，以有效控制市場風險。
- (B) 子公司逐步建置市場風險資訊管理系統，將市場風險相關之內部歷史資料妥適保存，對於各商品別、部門別之收益、風險值及交易額度等相關數據加以評估，並定期更新維護。
- (C) 子公司市場風險管理機制中所含市場風險因子(利率、匯率、價格變動等)，應足以辨識、衡量表內、表外市場風險，並加以綜合考量，訂定適當之風險限額、交易或授權額度、停損點等，依經濟金融情勢之變化，適時檢討修正。

### C. 流動性風險管理指導準則

- (A) 本公司及各子公司應視業務性質，訂定流動性風險管理規範(含相關緊急應變計畫、策略、措施等)、維持適當之流動比率或期差缺口，並分散、擴大資金來源管道。
- (B) 為降低因流動性不足造成負面影響，及因應經濟金融情勢之變化，本公司及各子公司建立流動性風險指標及限額，並分析不同情境假設下，流動性狀況及資金應變策略，適時檢討修正。

### D. 作業風險管理指導準則

- (A) 本公司及各子公司對各項業務均訂有作業規範，包括作業流程、權責劃分、內部牽制等事項，以降低人為疏失或弊端。
- (B) 本公司及各子公司蒐集作業風險損失事件資料，且依內部規定保存，並分析及檢討相關作業風險損失事件，作為改善內部控制程序參考。
- (C) 本公司及各子公司於發生損失事件時，依內部規定程序辦理。遇有重大損失事件時，立即依業務性質向該損失事件主管單位通報，由業務主管單位循內部規定向上通報，同時副知本公司風險管理處；另視狀況通報當地治安或其他有關機關採取緊急補救措施。

### E. 資本適足性管理指導準則

- (A) 本公司及各子公司依各事業主管機關之資本適足性規範及相關規定，有效控管資本之適足性，以提升資本配置效益，及強化承擔風險之能力。
- (B) 本公司及各子公司之資本適足率不得低於主管機關規定之最低標準，並應依主管機關規定定期申報資本適足率相關資訊。
- (C) 為維持集團資本適足性，本公司及各子公司訂定資本適足率之目標比率與警示比率，並提報本公司風險管理委員會核備。當資本適足率接近或低於警示比率時，應適時提出因應措施。

## (2) 臺灣銀行

### A. 風險管理策略及流程

#### (A) 信用風險

- a. 依據主管機關及內部相關規定，對信用風險進行評估、監控，並向董事會及風險管理委員會提出報告。
- b. 為有效控管集中度風險，針對行業別、國家別、集團企業及交易對手分別訂定風險限額與預警指標，並進行監控與陳報。
- c. 為有效評估授信資產品質，除重視貸前徵審作業外，並加強貸後管理，包括授信覆審與追蹤考核制度及授信預警機制，監控各類資產品質，覈實提列損失準備與足夠資本计提。

- d. 建置信用風險基礎內部評等法系統，依徵授信資料以批次產出授信戶信用評等等級，俾利辨識、監控及衡量授信戶信用風險，提升信用風險管理能力。

#### (B) 市場風險

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，除訂定風險管理政策、市場風險管理準則外，亦依整體管理目標與金融商品種類及特性，訂定各項投資限額與停損規定，以期對各項投資業務所涉及之風險進行辨識、評估、衡量、監控，並向董事會、風險管理委員會及高階主管提出報告。

#### (C) 作業風險

依據董事會核准之風險管理策略與經營方針，訂定作業風險管理準則，於現行各項業務規章及作業手冊，就客戶、產品及業務活動、業務來源、銷售通路、交易複雜度與交易量等因素，考量潛在可能發生之風險。除訂定分層負責規定及通報程序，並於標準作業流程中，明訂主管覆核時應注意風險控管點，以加強辨識。同時考量可能發生之風險，訂定評估流程及設定風險監控頻率，定期實施與監控。

#### (D) 利率風險及流動性風險

- a. 為維持穩健經營，強化資產負債管理，健全資產負債結構，設置資產負債管理委員會，由總經理擔任主任委員，負責全行流動性部位及其風險管理分析、利率風險分析及存放款結構等審議事項。
- b. 訂定流動性及利率風險管理政策、流動性風險管理準則，利用「資產負債管理資訊系統」，定期分析資產負債到期缺口及到期結構變化，監控利率敏感性缺口及流動性缺口，並根據資金狀況，作適當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。

### B. 風險報告及衡量系統之範圍與特點

#### (A) 信用風險

- a. 風險管理部按月製作信用風險監控表報陳報首長，並定期提報董事會及風險管理委員會，其內容包括信用風險暴險部位與狀況、授信限額管理情形、大額暴險與信用風險集中分析、海外分行(含 OBU) 授信資產組合與品質分析、授信資產品質及例外事項等。如遇有重大變化，隨時進行信用風險監控，並陳報首長，以確實控管信用風險。
- b. 採信用風險標準法計算應計提資本，每月系統自動化計算信用風險性資產，產出各項報表與資料，包括陳報主管機關、管理性與揭露報表，並據以製作監控報表陳報高階主管、風險管理委員會及董事會。
- c. 為提升信用風險管理能力，考量授信戶特徵、經濟環境變化、擔保品或保證等因素，建置信用風險基礎內部評等法系統，依徵授信資料以產出授信戶信用評等等級相關資訊，並進行評等差異分析。

#### (B) 市場風險

- a. 市場風險監控內容包括各交易單位及各金融商品之整體及個別交易過程，如部位變動、損益變動、交易模式、交易標的及交易簿風險值等，均應在限額、停損、超限處理等規定及授權範圍內進行，並由主管單位依權責規範每日或定期陳報高階管理階層及報送風險管理部彙整。
- b. 風險管理部按月彙製市場風險監控表陳報首長，並定期提報董事會及風險管理委員會，其內容包括市場風險暴險狀況、資本計提情形、各類金融商品額度規範與損益及超限情形、風險集中度管理分析、有價證券列管情形等風險控管情況，並且適時依國際金融情勢變化或重大事件，追蹤並陳報對投資業務之衝擊影響與因應。
- c. 採市場風險標準法計算應計提資本，風險管理資訊系統每月自動產出各項主管機關報表及管理性報表，並據以製作風險監控報告，陳報高階主管、風險管理委員會及董事會。

- d. 為將市場風險IMA 導入日常風險管理，業已將風險值限額管理機制納入「臺灣銀行股份有限公司交易簿管理辦法」，按日監控並按月陳報。

### (C) 作業風險

- a. 風險管理部按月彙製作業風險監控資料陳報首長，並每季提報風險管理委員會、審計委員會及董事會，其內容包括全行作業風險暴險狀況、損失事件蒐集及分析、關鍵風險指標(KRI) 執行情形、標準作業流程(SOP) 維護追蹤及檢視、客訴案件成因與改善措施彙整、重大作業風險改善情形追蹤及風險管理文化建立等。
- b. 採作業風險標準法計算應計提資本，建有作業風險標準法資本計提系統(MIS 子系統)，每月產出各項報表，據以製作監控報告陳報高階主管、風險管理委員會與董事會，另建置損失事件蒐集(LDC) 系統、風險控制自我評估(RCSA) 系統與關鍵風險指標(KRI) 系統，作為作業風險衡量之工具。

### (D) 流動性風險

- a. 流動性風險採取總量管理及流量管理兩種方式。總量管理係依照中央銀行頒訂之「金融機構流動性查核要點」，並參考資金情形計提流動準備；流量管理則視資金進出時點，分為即時管理及中長期管理，對於流量達一定數額以上資金，各營業單位應即時通報，俾掌握資金動態。另，按月編製臺、外幣資金流動性風險暨利率風險分析報告，提報資產負債管理委員會。
- b. 建有「資產負債管理系統」，定期產出流動性風險管理報表陳報資產負債管理委員會及風險管理委員會。

## C. 避險與抵減風險之政策，及監測規避與抵減工具持續有效性之策略與流程

### (A) 信用風險

- a. 訂定各項信用風險集中度限額，如行業別、集團別、國家別等，以避免信用風險過度集中。
- b. 建立授信覆審、追蹤考核與預警制度，加強貸放後管理，持續監控授信戶動態，依覆審評等辦理授信覆審與追蹤考核及預警監控。
- c. 在兼顧業務招攬與風險控管的考量下，依照授信政策及擔保品處理辦法規定，以徵提擔保品或保證方式，來補強客戶信用能力，以降低信用風險。
- d. 依據新巴塞爾資本協定與主管機關規範，將信用風險抵減作業方式(如淨額抵減、合格擔保品與保證等)納入相關資訊系統中，以正確計算信用風險抵減效果。
- e. 定期監控各項信用風險集中度限額、各暴險類型分布、資產品質，以及擔保品種類暴險與變化等情形，適時檢討警示比率與限制比率，及確保擔保品與保證之完整性與有效性，並定期陳報風險管理委員會，以作為策略發展與流程檢討。
- f. 已建置擔保品管理系統，可有效管理擔保品，並據以正確計算擔保品抵減效果。

### (B) 市場風險

依衍生性金融商品業務作業準則及內部控制作業要點，交易單位辦理衍生性金融商品交易規避風險原則如下：

- a. 定期檢討衍生性金融商品交易名目本金與損失限額。
- b. 已敘作反向軋平交易之衍生性金融商品部位，得與反向軋平部位相互抵銷，以淨額列計。

- c. 組合式衍生性金融商品及結構型商品之市場風險以拆解計算部位為原則，無法拆解之商品，應將整筆部位拋補，不得留存部位。

### (C) 作業風險

- a. 為因應經營環境變化，透過改善作業業務流程、人員輪調、額度控管與法令遵循，及建置新系統等方式，並就其相關處理均有訂定規章、SOP及教育訓練，以降低或規避作業風險。
- b. 依據過去累積之經驗及實務作業程序，並考量各類業務成本及效益分析，運用保險（如員工誠實保險、現金保險、房屋保險、什項設備保險等）及異地備援方式等，以抵減作業風險損失；委外處理作業則依「臺灣銀行股份有限公司作業委託他人處理內部作業制度及程序規則」辦理，以防止委外處理所產生之作業風險。

## (3) 臺銀人壽

### A. 風險管理策略及流程

#### (A) 保險風險

- a. 商品設計及定價風險：依據「保險商品銷售前程序作業準則」及「人身保險商品審查應注意事項」規定，審慎進行商品設計開發，確認費率之妥適性，並應定期召開保險商品管理小組會議，檢視保險商品是否作必要之調整修正，做好銷售後追蹤之工作。
- b. 核保風險：建立核保制度及程序、制定核保手冊或準則，以及設定核保風險管理指標。
- c. 再保險風險：辦理自留及再保險之分出、分入業務時，依相關法令規定建立再保險風險管理計畫，並適時檢討修正；考量風險承擔能力，訂定每一危險單位及每一危險事故之累積限額，並就超出限額之風險透過再保險予以移轉，以確保清償能力；依據風險承擔能力之變化，應至少每年檢視一次再保險合約之妥適性，以維護經營安全；再保險安排完成後，應定期監控再保險人之信用評等。
- d. 巨災風險：依據再保作業手冊所訂巨災再保之規範，與再保公司簽訂巨災再保合約；依據風險承擔能力之變化，至少每年檢視一次巨災再保險合約之妥適性，以維護經營安全；建立巨災損失紀錄，以提供未來進行巨災風險評估衡量；當發生巨災事件時，應隨時回報保戶受災狀況，以免大規模現金流出影響正常營運。
- e. 理賠風險：依據險種特性訂定理賠作業程序，其中包含各級理賠人員授權範圍、理賠金額授權額度及分層授權核決權限表；各級理賠人員應確實遵守每一理賠案件均依照保單條款、理賠作業手冊及保險法等相關規定辦理；應確實建立理賠風險損失回報機制，以利理賠風險損失發生後之後續監控與處理；建立經驗理賠發生率，覆核保險成本之充足性。
- f. 準備金相關風險：依據「保險業各種準備金提存辦法」提存各種準備金，以符合法令規定；依據「簽證精算人員管理辦法」、「人身保險業簽證精算人員實務處理原則」，進行準備金適足性之測試，確保準備金數額足以因應保單未來之給付所需。若有不足，可採取計劃性方式增提準備金。

#### (B) 市場風險

- a. 運用相關之分析，辨識金融商品之風險因子。另對於結構型金融商品，並辨識各組成部分之市場風險因子，以作為衡量市場風險之基礎。
- b. 針對重要暴險部位風險因子之變化情形，衡量金融商品之市場風險。

- c. 訂定監控流程，於日常營業活動中進行，監控內容包括投資部門及各金融商品之整體及個別交易過程，對於部位變動、損益變動、交易模式、交易標的等，均在限額及授權範圍內進行。

### (C) 信用風險

- a. 運用相關之分析，辨識金融商品之風險因子。
- b. 針對信用風險因子之變化情形，衡量金融商品之信用風險。於日常營業活動中，監控金融商品及交易對手之信用評等變動，並在限額及授權範圍內進行交易。對於信用加強方式，可採行限制新增部位、保證或增提擔保品等措施。

### (D) 作業風險

- a. 建立作業風險管理機制，期能有效辨識及評估現有與潛在之作業風險及其影響。
- b. 風險辨識係考量人員、系統、流程、業務特性及經營環境等內外部因素，依不同商品或服務，歸納出各類關鍵風險因子。
- c. 當各類關鍵風險因子發生變化，應即時進行業務調整，以掌握風險變動情形，確保管理機制之妥適性。
- d. 作業風險衡量機制須與例行風險管理作業程序密切結合，俾利執行作業風險監控。

### (E) 流動性風險

- a. 透過現金流量管理與流動性比率之觀察，期能有效辨識及評估現有與潛在之流動性風險及其影響。
- b. 對資金流動性風險之衡量，考量業務特性及各業務單位對資金之需求與時程，採用現金流量模型，以評估及監控中、長期現金流量之需求。
- c. 資金流動性之衡量，除考慮本國短期資金調度外，亦考量跨國或跨市場之資金流量調度。
- d. 對市場流動性風險之衡量，係考量市場交易量與其所持部位之相稱性，並謹慎管理巨額交易部位對市場價格造成之重大影響。

### (F) 資產負債配合風險

- a. 建立並定期更新負債經驗資料庫及資產資料庫，俾利未來負債及資產現金流量估算之依據。
- b. 定期產製各保險商品之給付發生率、脫退率、罹病率等相關數值，並依據計算之結果檢視或調整各項精算假設。
- c. 依據未來負債現金流量之預估與市場狀況，定期檢視並調整各項資產配置。

## B. 風險報告及衡量系統之範圍與特點

各業務單位就業務涉及之各項風險，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。風險管理部應協助各業務單位提升風險管理能力，檢視或驗證其辨識、衡量及評估之方法、期間、頻率等規定，是否符合主管機關要求，以建置整體性之風險評估架構。風險報告如下：

### (A) 市場、信用及流動性風險

- a. 每日產出風險值日報表及每週陳報投資部位風險值(VaR) 評估報告。
- b. 每月陳報衍生性金融商品風險評估報告及風險監控報告。
- c. 每季陳報國外投資整體風險評估報告、資產負債配合現金流量測試報告及信用風險量化評估報告。

- d. 除定期陳報相關之風險報告，另對已列報為逾期放款及催收款之客戶，定期監控催收辦理情形，並評估各類資產可能產生之損失，提列備抵呆帳。

#### (B) 保險風險

- a. 商品設計及定價風險控管，於商品銷售前，就商品特性評估資產配置計畫對於可能發生不利情勢，制定適當之應變方案(如調整資產配置)，並擬訂風險移轉計畫，另保費率釐訂所採用之精算假設，視情況加計適當之安全係數，於商品銷售後定期分析各項精算假設、進行利潤測試或經驗損失率分析等，藉以檢驗或調整商品內容與費率釐訂。
- b. 準備金相關風險控管，係依不同準備金之相關風險及影響程度高低，進行風險控管，當準備金不滿足時，依簽證精算人員評估決定並採取計劃性方式提報準備金補強計畫。
- c. 每年四月及十月底前依「保險商品銷售前程序作業準則」第二十四條規定，召開保險商品管理小組會議，檢視保險商品之相關法令遵循、消費者權益保護、經營策略或潛在影響現在或未來清償能力、資產負債配置允當性、保險商品定價合理性分析、各類商品集中度風險分析等事項，以及應採行因應措施，並作必要之調整修正；必要時亦得隨時召開臨時會議。會議之內容與結果，應作成會議紀錄，並送總經理核閱，備供主管機關查核。檢視結果如有作必要之調整修正，其內容應簽奉總經理核可後，提報最近一次董事會。

#### (C) 作業風險

- a. 每月製作壽險同業違反保險法令遭裁罰案例。
- b. 每月製作作業風險損失事件發生件數及損失金額彙整表
- c. 每月製作保戶申訴案件統計表。
- d. 各單位之法令遵循主管負責加強宣導法令，並按時辦理自行查核及法令遵循自行評估查核作業，由董事會稽核室定期查核各單位執行業務法令遵循情形。

#### (D) 資產負債配合風險

- a. 每季製作「資產負債整體分析報告」陳報至資產負債管理委員會，作為未來資產配置及商品結構調整之參考。
- b. 為配合主管機關強化利率變動型保險商品規範，依據「人身保險業辦理利率變動型保險商品業務應注意事項」第六項：「風控長或相當職務之人，每月定期追蹤宣告利率與區隔資產投資報酬率之偏離程度」規定，新增利率變動型保險商品之風險控管，每月分析利率變動型保險商品宣告利率區隔資產報酬率過去一年偏離情形，針對年化資產報酬率低於宣告利率之區隔資產提出變動說明，並將相關資料提供每月宣告利率會議，作為是否調整宣告利率或調整業務計畫之參考。

### C. 避險與抵減風險之政策，及監測規避與抵減工具持續有效性之策略與流程

#### (A) 市場、信用及流動性風險

- a. 為規避價格波動風險，針對國外投資部位，利用換匯交易(FX SWAP)、換匯換利交易(CCS)、本金交割遠期外匯(DF)或無本金交割遠期外匯(NDF)規避匯率風險，並定期評估損益情形。
- b. 放款案件均依規定之徵信、放款程序辦理，並依客戶財務及信用狀況，衡酌徵提保證人，並加強貸後管理。對於持有之金融商品，依交易對手及投資標的信評等級分級管理，定期檢視、追蹤及評估其評等變化。
- c. 為規避流動性風險，訂有流動性風險比率，定期計算高度流動性資金占下一季各項保險給付之比率，以使高流動性資產維持適當水位，避免發生資金流動性風險。



### (B) 作業風險

透過嚴格的內部控制制度、內部稽核、外部查核及法令遵循等機制，以有效管理作業風險，並依各項作業程序規範，不定期追蹤抽查各單位執行情形。

### (C) 保險風險

a. 依據「保險商品銷售前程序作業準則」規定，審慎進行商品設計開發，且訂有嚴謹之核保規則並確實執行。對於理賠案件之證明文件資料，均全面嚴格核實及抽樣調查。

b. 為保障被保險人的權益、降低營運風險，以達到分散風險、移轉危險、擴大承保能量及穩定業務品質，依再保險風險管理計畫安排自留及再保險之分出、分入業務。

## (4) 臺銀證券

### A. 風險管理策略及流程

#### (A) 市場風險

訂定年度投資限額及風險值，並檢視及控管持有部位、未實現評價損益及風險值情形，其監控結果及因應措施按月揭露於風險監控報告並陳報管理階層，俾確實掌握風險變化。

#### (B) 信用風險

辦理證券信用交易業務，充分瞭解委託人信用狀況、還款來源等，並監控其信用狀況變化。進行自營相關投資業務時，審慎評估交易對手信用風險。

#### (C) 作業風險

訂定風險管理政策及準則並落實執行，以有效辨識及評估現有與潛在作業風險及其影響；將風險管理與例行作業程序結合，俾利減少作業風險損失事件產生。

#### (D) 流動性風險

依商品特性訂定持有部位之集中度與流動性限額，控管市場流動性風險。定期編製資金流動性管理報表，透過現金流量管理與流動性比率之觀察，有效辨識及評估現有與潛在之流動性風險及其影響，控管資金流動性無虞。

### B. 風險報告及衡量系統之範圍與特點

(A) 按季提報風險管理委員會之風險監控報告，其內容涵蓋市場風險、信用風險、作業風險、流動性風險及資本適足性評估等項目。

(B) 採用進階計算法計算資本適足比率，由系統每月自動化產出各項報表陳報主管機關，並據以製作監控報表陳報風險管理委員會與董事會。

(C) 建置完成之風險管理資訊系統，採用變異數共變異數法-指數移動平均法衡量市場風險，進行壓力測試、回溯測試、敏感性分析及風險調整後績效評估等，並每日產生風險管理監控報告，提升市場風險監控之時效。

### C. 避險與抵減風險之政策，及監測規避與抵減工具持續有效性之策略與流程

#### (A) 市場風險、信用風險及流動性風險

a. 每年檢討年度風險管理工作項目，包含資本適足率之目標比率與警示比率、量化與質化風險管理指標。量化風險管理指標範圍涵蓋市場風險(部位投資限額、風險值)、信用風險(信用分級管理限額、融資融券業務限額)、流動性風險(部位流動性限額)等，質化風險管理指標則包含各類風險管理機制之強化措施，並定期控管指標執行情形。

b. 為降低衍生性商品交易對手未能履行契約義務所致損失之風險，訂有信用分級管理機制，依交易對手外部信用評等對應至所訂信用分級，規範可承作限額，並定期檢視交易對手信用評等變化情形，以減少違約交割風險。

(B) 作業風險

開立「錯帳處理專戶」，作為執行證券業務受託買賣非因故意或重大過失發生錯帳時之處理專戶，以降低損失。

2. 風險管理方式及暴險量化資訊

(1) 臺灣銀行

A. 信用風險

(A) 信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

單位：新臺幣千元

時間	暴險類型	風險抵減後暴險額		應計提資本	
		108.12.31	109.3.31	108.12.31	109.3.31
	主權國家	1,505,925,274	1,498,644,837	121,742	114,299
	非中央政府公共部門	784,953,785	832,547,041	25,947,781	26,459,903
	銀行（含多邊開發銀行）	365,947,921	375,402,999	15,222,995	15,791,188
	企業（含證券及保險公司）	943,715,270	954,223,147	89,188,466	90,494,342
	零售債權	389,125,966	383,205,923	23,719,351	23,146,787
	住宅用不動產	670,318,711	681,849,976	32,607,455	33,263,440
	權益證券投資	10,882,924	40,021,305	1,142,707	4,202,237
	基金及創業投資事業之權益證券投資	—	1,470	—	1,929
	其他資產	206,906,761	213,018,763	17,357,331	17,604,681
	合計	4,877,776,612	4,978,915,461	205,307,828	211,078,806

註 1：應計提資本為風險抵減後暴險額乘上風險權數及法定最低資本適足率(108 年度起為 10.5%)。  
 註 2：本表計算範圍不含證券化暴險額。  
 註 3：自 102 年 1 月起開始實施 Basel III，並開始計算交易對手信用評調整風險(CVA)，108 年 12 月底 CVA 之信用風險性資產為新臺幣 2,220,179 千元，應計提資本為新臺幣 233,119 千元；109 年 3 月底 CVA 之信用風險性資產為新臺幣 2,049,062 千元，應計提資本為新臺幣 215,152 千元。

(B) 證券化暴險額與應計提資本－依交易類型

108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

銀行角色	暴險類型	資產類別	傳統型				組合型		合計			
			暴險額				應計提資本 (2)	暴險額	應計提資本 (4)	暴險額 (5)=(1)+(3)	應計提資本 (6)=(2)+(4)	未證券化前之應計提資本
			保留或買入	提供流動性融資額度	提供信用增強	小計 (1)						
非創始銀行	銀行簿	不動產抵押擔保證券	832,223	0	0	832,223	17,477	0	0	832,223	17,477	
		金融資產受益證券	250,904	0	0	250,904	13,172	0	0	250,904	13,172	
	交易簿											
	小計		1,083,127	0	0	1,083,127	30,649	0	0	1,083,127	30,649	
創始銀行	銀行簿											
	交易簿											
	小計											
合計		1,083,127	0	0	1,083,127	30,649	0	0	1,083,127			

註：本表應計提資本係以最低法定資本適足率 10.5% 計算。

# 財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理

109年3月31日

單位：新臺幣千元

銀行 角色	暴險類型 簿別	資產 類別	傳統型					組合型		合計		
			暴險額				應計提 資本(2)	暴險額	應計提資本 (4)	暴險額 (5)=(1)+(3)	應計提資本 (6)=(2)+(4)	未證券化 前之應計 提資本
			保留或買入	提供流動性 融資額度	提供信 用增強	小計(1)						
非創始 銀行	銀行簿	不動產抵押擔保證券	650,375	0	0	650,375	13,658	0	0	650,375	13,658	
		金融資產受益證券	110,369	0	0	110,369	5,794	0	0	110,369	5,794	
	交易簿											
	小計		760,744	0	0	760,744	19,452	0	0	760,744	19,452	
創始 銀行	銀行簿											
	交易簿											
	小計											
合計		760,744	0	0	760,744	19,452	0	0	760,744	19,452		

註：本表應計提資本係以最低法定資本適足率 10.5% 計算。

## B. 流動性風險

### (A) 新臺幣到期日期限結構分析

單位：新臺幣千元

日期	項目	合計	距到期日剩餘期間金額					
			0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
108.12.31	主要到期資金流入	4,895,473,013	556,635,559	456,027,147	664,335,212	505,464,174	762,127,172	1,950,883,749
	主要到期資金流出	6,520,037,051	477,798,626	301,701,912	796,178,062	781,202,184	1,445,214,437	2,717,941,830
	期距缺口	-1,624,564,038	78,836,933	154,325,235	-131,842,850	-275,738,010	-683,087,265	-767,058,081
109.03.31	主要到期資金流入	4,897,038,751	515,382,531	475,488,604	554,391,283	629,198,161	758,021,364	1,964,556,808
	主要到期資金流出	6,610,334,027	253,384,302	334,630,744	718,121,957	971,585,293	1,584,515,007	2,748,096,724
	期距缺口	-1,713,295,276	261,998,229	140,857,860	-163,730,674	-342,387,132	-826,493,643	-783,539,916

註：銀行部分係指全行新臺幣之金額。

### (B) 美金到期日期限結構分析表

單位：美金千元

日期	項目	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
108.12.31	主要到期資金流入	44,193,004	10,814,477	12,298,696	8,329,879	4,782,713	7,967,239
	主要到期資金流出	45,175,188	9,519,232	10,963,187	8,422,281	6,009,130	10,261,358
	期距缺口	-982,184	1,295,245	1,335,509	-92,402	-1,226,417	-2,294,119
109.03.31	主要到期資金流入	46,349,169	13,828,558	10,911,858	6,700,560	5,489,948	9,418,245
	主要到期資金流出	44,064,344	14,013,116	10,786,670	7,362,119	4,619,270	10,283,169
	期距缺口	-715,175	-184,558	125,188	-661,559	870,678	-864,924

註：銀行部分係指全行新臺幣之金額。

## C. 市場風險

## 市場風險應計提資本

單位：新臺幣千元

日期	應計提資本	
	108.12.31	109.03.31
利率風險	2,587,125	3,288,491
權益證券風險	1,839,402	1,056,436
外匯風險	2,179,899	2,281,944
選擇權風險	0	4,537
商品風險	0	0
合計	6,606,426	6,631,408

註：本表計算範圍含證券化暴險額。

## D. 作業風險

## 作業風險應計提資本(標準法)

單位：新臺幣千元

日期	106 年度		107 年度		108 年度		風險係數(β)
	營業毛利 (1)	資本計提數 (1) x β	營業毛利 (2)	資本計提數 (2) x β	營業毛利 (3)	資本計提數 (3) x β	
企業財務規劃與融資	465,344	83,762	426,630	76,793	370,258	66,646	18%
財務交易與銷售	6,187,293	1,113,713	10,503,799	1,890,684	12,011,847	2,162,132	18%
消費金融	10,658,005	1,278,961	9,756,842	1,170,821	9,908,851	1,189,062	12%
企業金融	10,660,918	1,599,138	12,205,791	1,830,869	13,619,688	2,042,953	15%
收付清算	51,440	9,259	153,859	27,695	158,761	28,577	18%
保管及代理服務	494,269	74,140	509,593	76,439	528,757	79,314	15%
資產管理	-	-	-	-	-	-	12%
零售經紀	1,346,318	161,558	1,354,308	162,517	1,215,164	145,820	12%
資本計提數合計		4,320,531(4)		5,235,818(5)		5,714,504(6)	
作業風險應計提資本 =[(4) + (5) + (6)] / 3	5,090,284						

註：採標準法計提作業風險應計提資本，以前三年會計師複核之數字為計算基礎，前一年如尚未經會計師複核，先以自編數計列；上年度財務報表經會計師查核確定後，本年度作業風險應計提資本則不再變動。

## (2) 臺銀人壽

單位：新臺幣千元

風險項目	108.12.31		109.03.31	
	風險資本額	占調整前風險資本總額之比例	風險資本額	占調整前風險資本總額之比例
資產風險	14,808,425	57.26%	15,496,329	5.97%
保險風險	1,554,946	6.01%	1,583,535	30.50%
利率風險	8,182,967	31.64%	8,088,092	5.09%
其他風險	1,314,591	5.08%	1,349,271	5.97%
調整前風險資本總額	25,860,929	100.00%	26,517,228	100.00%
風險資本總額	17,552,243		8,017,033	

## (3) 臺銀證券

單位：新臺幣千元

	108.12.31	109.03.31
1. 資本適足率	475%	430%
2. 合格自有資本淨額	2,915,563	2,697,562
2.1 第一類資本	2,915,563	2,697,562
2.2 第二類資本	0	0
2.3 合格且使用第三類資本	0	0
3. 經營風險約當金額	613,309	627,752
3.1 信用風險約當金額	267,644	301,526
3.2 作業風險約當金額	102,974	102,974
3.3 市場風險約當金額	242,691	223,252

## (三) 國內外重要政策及法律變動對財務業務之影響及因應措施

1. 金管會於年度內發布令釋商業銀行得依「商業銀行投資有價證券之種類及限額規定」及修正「保險業辦理國外投資管理辦法」，開放商業銀行及保險業得投資外幣計價伊斯蘭固定收益證券，有助擴大資金運用管道及提升資金運用之效率與彈性，並活絡國際債券市場。
2. 金管會於年度內修正「保險業資金辦理專案運用公共及社會福利事業投資管理辦法」，明定保險業投資創業投資事業應遵循之相關規範，以強化保險業投資創業投資事業之控管機制；放寬保險業資金投資非依促進民間參與公共建設法辦理之公共投資案件得採事後查核之適用門檻金額等，以簡化作業程序並引導保險業資金投入國內公共建設，提升保險業資金辦理該等公共投資效率。
3. 金管會於年度內修正「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」，修正外匯市場避險成本達百分之二以上時，提高每月固定提存比率、每月額外提存比率及額外沖抵比率，有助於外匯市場避險成本較高時，協助壽險業者提升匯率風險管理彈性及降低避險成本，提升保險業外匯風險管理成效。
4. 國際會計準則理事會發布國際財務報導準則第 17 號(IFRS 17)「保險合約」將於 2022 年生效，我國預計於 2025 年 1 月 1 日實施，除將全面改變現行資訊系統、會計及精算之處理、負債衡量模型、資產負債評價、損益表達及作業流程，因 IFRS 17 採現時估計方式反映保險合約負債，於接軌時恐將大幅增提責任準備金，爰金管會推出多項監理措施，引導壽險業漸進強化資本、調整商品結構。壽險業積極因應，循序辦理相關接軌工作，調整商品結構，以及規劃增資厚實資本。

## (四) 科技改變及產業變化對財務業務之影響及因應措施

金融科技快速發展，改變了金融服務樣態，非金融業得以跨足金融領域，使傳統銀行業面臨嚴峻而強烈競爭。為提升服務品質、強化競爭優勢，本集團秉持前瞻服務導向策略目標，積極發展數位金融、行動支付業務，跨足電子商務金流，充實大數據資料庫，擴充智能客服系統功能，及建構雲端銀行服務，創新金融商品及業務經營模式。為掌握數位金融契機，子公司臺灣銀行於 108 年 11 月成立「創新實驗室」(InnoLab)，導入創新技術及進行創新合作，旋即成功發表「臺銀光碼輕鬆付」與

「臺銀車牌付」兩項嶄新支付技術，有利於發展創新金融應用與服務。截至 109 年 1 月底止，並獲經濟部智慧財產局核發 154 項金融科技專利，依該局公布 108 年本國法人排名，在專利申請與獲證排名均居金融同業之冠。

#### (五) 本公司及子公司形象改變對公司之影響及因應措施

本集團秉持以客為尊之理念，悉心經營客戶，且持續積極投入公益活動，資助社福團體、弱勢團體，贊助各類文創與體育活動，致力回饋社會。108 年臺灣銀行獲聯徵中心「金安獎」及「金質獎」雙項冠軍，為國內唯一連續 6 年獲雙項冠軍殊榮之銀行，並連續 14 年獲讀者文摘 (Reader's Digest) 亞太區「信譽品牌 (Trusted Brand)」銀行類金獎；臺銀人壽配合政府政策推動微型保險，連續 6 年獲金管會頒發微型保險「業務績優獎」，另於第 21 屆「保險信望愛獎」，獲頒「最佳社會責任獎」與「最佳整合傳播獎」雙項優選；臺銀證券連續第 4 年榮獲證交所舉辦「證券商 ETF 交易及造市競賽」之「臺股揚升獎」。

#### (六) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：無

#### (七) 業務集中所面臨之風險及因應措施

為避免業務過度集中，臺灣銀行對於授信及投資對象之客戶別、產業別、關係企業別等分別訂有額度限制，以避免業務集中風險；本公司亦建置整合性風控制度，對同一人、同一關係人及同一關係企業等大額部位集中度嚴格監督管控。

#### (八) 董事、監察人或持股超過百分之一之大股東，股權大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施

無(財政部持有本公司百分之百股權，所有董事及監察人均為其法人代表)

#### (九) 經營權改變對公司之影響、風險及因應措施

無(本公司為財政部百分之百持有之國營事業，經營權未有任何變動)

#### (十) 訴訟或非訟事件

「臺灣銀行與唐榮鐵工廠股份有限公司間確認合建關係不存在訴訟案」事件：

1. 系爭事實：臺灣銀行於 73 年間承受原復興紡織公司桃園廠地，帳列「承受擔保品」，於 82 年 11 月 15 日與唐榮鐵工廠股份有限公司(下稱唐榮公司)簽訂「合作開發前復興紡織公司桃園工廠土地興建大樓契約」，因雙方對契約究否生效存有疑義，且多次與唐榮公司磋商終結方案未果，爰報經 95 年 11 月 24 日第 2 屆第 3 次董事會決議同意，對唐榮公司提起終結契約之訴，藉以突破案情。
2. 標的金額：依訴訟標的之土地 108 年公告現值計算約新臺幣 41 億 9 千萬元。
3. 訴訟開始日期：96 年 3 月 2 日。
4. 主要涉訟當事人：臺灣銀行與唐榮鐵工廠股份有限公司。

5. 處理情形：本案第一審勝訴，第二審敗訴，經上訴第三審，前獲臺灣高等法院高雄分院 108 年 11 月 30 日 107 年度重上更三字第 23 號判決，維持第一審判決所認系爭合建契約業經合法解除之見解，駁回唐榮公司上訴。頃獲唐榮公司聲明上訴第三審，為妥善維護臺灣銀行權益，已續委聘律師辦理第三審應訴事宜，目前仍於最高法院審理中。

(十一) 其他重要風險及因應措施：無

### 七、危機處理應變機制

為落實集團重大偶發事件之事前防範、發生時之即時有效處理及事後補救措施，本公司及子公司訂定各項重大偶發事件危機處理與應變措施，設置應變小組及發言人制度，遇有重大偶發事件發生時，即啟動集團重大偶發事件通報機制，由指定之危機處理主管單位，依所訂作業流程確實辦理，並於一定期間內陳報後續檢討情形。

### 八、其他重要事項：無

# Principle-Based

恪遵金融準繩 健全內外法遵





## 捌 · 特別記載事項

- 一、關係企業資料
- 二、私募有價證券辦理情形
- 三、子公司持有或處分本公司股票情形
- 四、其他必要補充說明事項
- 五、對股東權益或證券價格有重大影響之事項
- 六、子公司國內外營業據點

## 捌 · 特別記載事項

### 一、關係企業資料

#### (一) 關係企業組織圖

請參閱第 16 頁「參、公司治理報告」之「本集團組織關係圖」

#### (二) 關係企業基本資料

資料截止日：108.12.31

企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目
臺灣銀行(股)公司	35.05.20	臺北市中正區重慶南路一段 120 號	1,090 億元	銀行業
臺銀人壽保險(股)公司	97.01.02	臺北市大安區敦化南路二段 69 號 1 及 3-8 樓	325 億元	人身保險業
臺銀綜合證券(股)公司	97.01.02	臺北市中正區重慶南路一段 58 號 4 及 6-9 樓	30 億元	綜合證券業
臺銀綜合保險經紀人(股)公司	102.01.23	臺北市中正區武昌街一段 49 號後棟 4 樓	2,000 萬元	保險經紀業

(三) 依公司法第 369 條之 3 推定為有控制與從屬關係者：無

(四) 整體關係企業經營業務所涵蓋之行業：銀行業、保險業、證券業、保險經紀業

#### (五) 各關係企業董事、監察人及總經理資料

資料截止日：109.03.31

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份		所代表之法人
			股數	持股比例	
臺灣銀行(股)公司	董事長	呂桔誠	109 億股	100%	臺灣金融控股(股)公司
	獨立常務董事	蔡明芳			
	常務董事	阮清華			
	常務董事	張俊仁			
	獨立董事	張仲岳			
	獨立董事	陳明進			
	常務董事兼總經理	邱月琴			
	董事	黃叔娟			
	董事	待派			
	董事	許惠峰			
	董事	陳南光			
	董事	何怡澄			
	勞工董事	吳德仁			
勞工董事	林政潭				
勞工董事	待派				
臺銀人壽保險(股)公司	董事長	劉玉枝	32.5 億股	100%	臺灣金融控股(股)公司
	獨立董事	陳錦櫻			
	獨立董事	邵露如			
	董事兼總經理	周園藝			
	董事	待派			
	董事	待派			
	董事	待派			
	勞工董事	蔡秀霞			
	勞工董事	呂宗正			
	監察人	吳蓮英			
	監察人	夏慧芸			

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份		所代表之法人
			股數	持股比例	
臺銀綜合證券(股)公司	臺灣金控總經理暫 兼董事長	魏江霖	3 億股	100%	臺灣金融控股(股)公司
	獨立董事	陳安琳			
	獨立董事	彭百顯			
	董事兼總經理	謝秀賢			
	董事	馬小惠			
	董事	張國勇			
	董事	潘榮耀			
	勞工董事	陳宏元			
	勞工董事	曾鳳貞			
	監察人	吳剛勤			
	監察人	郭振雄			
臺銀綜合保險經紀人(股)公司	董事長	謝福燈	200 萬股	100%	臺灣銀行(股)公司
	董事兼總經理	黃振瑩			
	董事	何明堯			
	監察人	陳勇勝			

### (六) 各關係企業 108 年度營運概況

單位：新臺幣千元

企業名稱	資本額	資產總額	負債總額	淨值	營業收入/ 淨收益(註)	營業利益/ 稅前淨利(註)	本期淨利 (稅後)	每股稅後 盈餘(元)
臺灣銀行(股)公司	109,000,000	5,124,569,162	4,746,316,725	378,252,437	42,170,917	13,211,230	11,157,686	1.13
臺銀人壽保險(股)公司	32,500,000	406,792,571	389,425,042	17,367,529	62,112,253	-2,559,134	-2,239,815	-0.69
臺銀綜合證券(股)公司	3,000,000	12,023,914	8,256,503	3,767,411	696,571	190,310	197,434	0.66
臺銀保經(股)公司	20,000	546,166	108,848	437,318	1,545,800	208,183	167,184	83.59

註：臺灣銀行(股)公司係淨收益及繼續營業部門稅前淨利，其餘公司為營業收入及營業利益。

### (七) 關係企業合併財務報表

本公司 108 年度(自 108 年 1 月 1 日至 108 年 12 月 31 日止)依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」，應納入編製關係企業合併財務報表之公司，與依金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則第十號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。(詳第 96~344 頁合併財務報告)。

## 二、108 年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形

項目	108 年第一次私募 發行日期：108 年 11 月 15 日				
私募有價證券種類	普通股				
股東會通過日期與數額	108 年 4 月 25 日第 4 屆第 34 次董事會及 108 年 6 月 27 日第 4 屆第 36 次董事會(均代行股東會職權)通過土地作價增資 420 億元、以每股面額 10 元及每股定價 32 元溢價發行私募普通股 13.125 億股。				
價格訂定之依據及合理性	發行價格按每股 32 元溢價發行，係以本公司 108 年度第 1 季財務報告所顯示每股淨值 35.26 元作為參考價格，再經考量本公司審計委員會「訂價應不低於淨值比例 9 成」決議，並參酌近年上市櫃公司私募普通股定價占參考價格成數及提供流通性折價等綜合考量訂定，且委請外部獨立專家德昌聯合會計師事務所就每股訂價及合理性意見出具意見書。				
特定人選擇之方式	本公司依據臺灣金控條例第 12 條之 1 規定辦理土地作價增資，增資標的土地為財政部所有，且財政部持有本公司 100% 股權，由財政部應募並可維持股東結構單一化。				
辦理私募之必要理由	本公司為公開發行公司，增資發行新股依證券交易法規定可採公開招募或私募程序辦理，惟土地作價增資非為公開招募發行新股規定之出资方式，故採私募發行普通股。				
價款繳納完成日期	108 年 9 月 6 日				
應募人資料	私募對象	資格條件	認購數量	與公司關係	參與公司經營情形
	財政部	證券交易法第 43 條之 6	13.125 億股	持有本公司 100% 之股權	本公司唯一股東
實際認購(或轉換)價格	實際認購價格為 32 元。				
實際認購(或轉換)價格與參考價格差異	實際認購價格高於參考價格之 9 成，符合應募人為公司內部人或關係人時，私募普通股每股價格不得低於參考價格 8 成之規定。				
辦理私募對股東權益影響(如：造成累積虧損增加等情形)	因採溢價發行，挹注 131.25 億元股本及累積 288.75 億元為資本公積，強化資本結構並提升資本適足率。				
私募資金運用情形及計畫執行進度	本公司依據臺灣金控條例第 12 條之 1 規定，將私募增資所獲土地作價增資臺灣銀行私募普通股 420 億元，於 108 年 9 月 25 日臺灣銀行增資基準日，完成增資標的土地所有權移轉。				
私募效益顯現情形	本公司及臺灣銀行之自有資本均分別自增資基準日起增加 420 億元，資本適足率亦獲提升，效益均已顯現。				

## 三、108 年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本公司股票情形

無

## 四、其他必要補充說明事項

無

## 五、證券交易法第 36 條第 3 項第 2 款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項

無

## 六、本集團轄下子公司國內外營業據點

### (一) 臺灣銀行

#### 1. 國內總分行營業單位一覽表

地址：10007 臺北市中正區重慶南路 1 段 120 號

SWIFT：BKTWTWTP

網址：<https://www.bot.com.tw>

單位代號	單位名稱	地址	電話	傳真
總行單位				
0037	營業部	臺北市中正區重慶南路1段120號	02-23493456	02-23759708
0059	公庫部	臺北市中正區貴陽街1段120號	02-23494123	02-23819831
0082	信託部	臺北市中正區武昌街1段49號6樓	02-23493456	02-23146041
2329	採購部	臺北市中正區武昌街1段45號	02-23493456	02-23822010
2330	貴金屬部	臺北市中正區武昌街1段49號後棟2樓	02-23493456	02-23821047
2352	公教保險部	臺北市大安區信義路3段140號6樓	02-27013411	02-27015622
0691	國際金融業務分行	臺北市中正區武昌街1段49號3樓	02-23493456	02-23894500
台北基地區				
0071	館前分行	臺北市中正區館前路49號	02-23812949	02-23753800
0129	基隆分行	基隆市中正區義一路16號	02-24247113	02-24275377
0196	延平分行	臺北市大同區南京西路406號	02-25522859	02-25522011
0200	中山分行	臺北市中山區中山北路一段150號	02-25423434	02-25710210
0277	板橋分行	新北市板橋區府中路21號	02-29680172	02-29676416
0336	南門分行	臺北市中正區南昌路一段120號	02-23512121	02-23964281
0347	公館分行	臺北市中正區羅斯福路四段120號	02-23672581	02-23656810
0369	北投分行	臺北市北投區中央南路一段152號	02-28951200	02-28973345
0428	三重分行	新北市三重區重新路四段39號	02-29719621	02-28912473
0451	城中分行	臺北市中正區青島東路47號	02-23218934	02-23918761
0462	民權分行	臺北市大同區承德路二段239號	02-25530121	02-25534253
0484	連城分行	新北市中和區建一路186號	02-82272611	02-82272511
0509	松江分行	臺北市中山區松江路115號	02-25069421	02-25079097
0521	龍山分行	臺北市萬華區康定路380號	02-23088111	02-23087744
0532	忠孝分行	臺北市大安區敦化南路一段202號	02-27516091	02-27411704
0543	信義分行	臺北市大安區信義路二段88號	02-23515486	02-23973887
0646	松山分行	臺北市信義區忠孝東路四段560號	02-27293111	02-27299925
0668	中和分行	新北市中和區中山路二段253號	02-22488980	02-22490344
0705	士林分行	臺北市士林區中山北路六段197號	02-28367080	02-28362523
0716	新莊分行	新北市新莊區新泰路85號	02-22056699	02-22031524
0749	樹林分行	新北市樹林區文化街29號	02-26866511	02-26860944
0750	新店分行	新北市新店區寶中路45號	02-29180795	02-29151012
0808	民生分行	臺北市松山區復興北路167號	02-27192081	02-27188897
0853	臺北世貿中心分行	臺北市信義區基隆路一段333號國際貿易大樓3樓	02-27200315	02-27576156
0864	大安分行	臺北市大安區敦化南路二段69號	02-27553121	02-27093243
0875	華江分行	新北市板橋區中山路一段293-2號	02-29610101	02-29638280
1067	敦化分行	臺北市松山區敦化北路205號1樓	02-25455111	02-25450913
1078	南港分行	臺北市南港區南港路二段95號1樓	02-26516706	02-27839049
1089	和平分行	臺北市大安區和平東路一段180號	02-23687027	02-23646062
1104	中崙分行	臺北市松山區南京東路五段184號1樓、188號2樓之8、188號2樓之9	02-27698618	02-27422592
1115	土城分行	新北市土城區中央路二段344號	02-22703791	02-22603314
1229	仁愛分行	臺北市中正區仁愛路二段99號	02-23975936	02-23975927
1241	圓山分行	臺北市中山區林森北路577號	02-25976699	02-25932760
1355	五股分行	新北市五股區中興路四段42號	02-22936699	02-22918201
1425	天母分行	臺北市士林區中山北路七段18號	02-28755222	02-28755219

單位代號	單位名稱	地址	電話	傳真
1481	淡水分行	新北市淡水區中山路 93 號	02-26281111	02-26281122
1539	內湖分行	臺北市內湖區內湖路一段 396 號	02-87977933	02-87977957
1562	汐止分行	新北市汐止區大同路二段 175 號	02-86926822	02-86926828
1621	群賢分行	臺北市中正區中山南路 1 號	02-23411001	02-23578831
1654	文山分行	臺北市文山區羅斯福路六段 218 號 1、2 樓	02-86633456	02-86635656
1872	蘆洲分行	新北市蘆洲區三民路 50 號	02-82868686	02-82868989
1931	永吉簡易型分行	臺北市信義區松仁路 3 號 3 樓	02-27209856	02-27209970
1942	東門簡易型分行	臺北市中正區紹興南街 21 號	02-23943168	02-23916855
1953	愛國簡易型分行	臺北市大安區愛國東路 31 號	02-23960017	02-23578646
1986	臺電簡易型分行	臺北市中正區羅斯福路三段 242 號	02-23667506	02-23672354
2053	北府簡易型分行	新北市板橋區中山路一段 161 號地下 1 樓	02-89535968	02-89535268
2189	臺北港分行	新北市八里區商港路 123 號 2 樓	02-26196269	02-26196272
2237	東湖分行	臺北市內湖區成功路五段 458 號	02-26305768	02-26307233
2259	南港軟體園區分行	臺北市南港區三重路 66 號 2 樓之 2	02-27833009	02-27833900
2293	木柵分行	臺北市文山區新光路一段 145 號	02-86615115	02-86617690
2363	武昌分行	臺北市中正區武昌街一段 49 號	02-23493456	02-23141340
2385	臺北分行	臺北市中山區松江路 80 號	02-25435790	02-25236924
2396	金山分行	臺北市大安區金山南路二段 189 號	02-23413006	02-23413134
2400	信安分行	臺北市大安區信義路三段 132 號 1 至 3 樓及地下 1 樓	02-27057905	02-27057906
2411	劍潭分行	臺北市士林區承德路四段 174 號	02-28831633	02-28831364
2422	萬華分行	臺北市萬華區貴陽街二段 26 號	02-23830066	02-23830067
2433	板新分行	新北市板橋區文化路一段 268 號	02-22540560	02-22540570
2444	新永和分行	新北市永和區仁愛路 97 號	02-29211808	02-29211829
2455	南新莊分行	新北市新莊區中正路 653 號	02-29012999	02-29012119
2709	新湖分行	臺北市內湖區行愛路 188 號	02-87927988	02-87928118
2798	臺北國際機場分行	臺北市松山區敦化北路 340 之 9 號及 338 之 4 號	02-27187628	02-27187618
2802	新莊副都心分行	新北市新莊區頭前路 119 號	02-22773000	02-89945222
桃竹苗地區				
0152	新竹分行	新竹市東區林森路 29 號	03-5266161	03-5266446
0266	桃園分行	桃園市桃園區中正路 46 號	03-3352801	03-3322007
0299	苗栗分行	苗栗縣苗栗市中正路 510 號	037-326791	037-337885
0417	中壢分行	桃園市中壢區延平路 580 號	03-4252160	03-4258751
0439	頭份分行	苗栗縣頭份鎮中正路 65 號	037-663451	037-672213
0680	竹北分行	新竹縣竹北市光明六路 16 號	03-5513111	03-5517322
0738	新竹科學園區分行	新竹市新竹科學工業園區工業東六路 5 號 2 樓	03-5770050	03-5777936
1159	桃園國際機場分行	桃園市大園區埔心村航站南路 15 號	03-3982166	03-3834834
1218	平鎮分行	桃園市平鎮區環南路二段 11 號	03-4945688	03-4945699
1230	南崁分行	桃園市蘆竹區南崁路一段 81 號	03-3529191	03-3520916
1447	內壢分行	桃園市中壢區興農路 125 號	03-4618519	03-4519650
1643	北大路分行	新竹市東區民權路 267 號	03-5354381	03-5354380
1724	建國分行	桃園市中壢區健行路 169 號	03-4670081	03-4670010
1861	東桃園分行	桃園市桃園區經國路 300 號	03-3263888	03-3265666
2260	龍潭分行	桃園市龍潭區東龍路 142 號	03-4790888	03-4700999
2282	林口分行	桃園市龜山區復興一路 368 號	03-3277299	03-3277706

單位代號	單位名稱	地址	電話	傳真
2477	新明分行	桃園市中壢區新明路7號	03-4951301	03-4943210
2488	六家分行	新竹縣竹北市文興路二段32號1-3樓	03-6585858	03-6587500
2972	亞砂創新分行	桃園市中壢區青峰路一段37號	03-2873970	03-2873971
中彰投地區				
0107	臺中分行	臺中市西區自由路一段140號	04-22224001	04-22254546
0130	中興新村分行	南投縣南投市中興新村光華路11號	049-2332101	049-2350457
0163	彰化分行	彰化縣彰化市成功路130號	04-7225191	04-7257871
0303	豐原分行	臺中市豐原區中正路302號	04-25278686	04-25256981
0325	南投分行	南投縣南投市復興路101號	049-2232121	049-2229845
0370	霧峰分行	臺中市霧峰區中正路838號	04-23302216	04-23327104
0473	潭子分行	臺中市潭子區建國路1號	04-25323133	04-25339071
0495	員林分行	彰化縣員林市民生路63號	04-8323191	04-8330663
0554	復興分行	臺中市東區復興路四段102號	04-22244181	04-22205856
0576	臺中港分行	臺中市梧棲區四維路2號	04-26562311	04-26580625
0598	埔里分行	南投縣埔里鎮東榮路112號	049-2983991	049-2995949
0657	健行分行	臺中市西區臺灣大道一段276號	04-22242141	04-22273142
0727	大甲分行	臺中市大甲區民生路61號	04-26868111	04-26865224
0794	黎明分行	臺中市南屯區大業路607號	04-22551178	04-22596473
0901	大雅分行	臺中市大雅區中清路三段1080號	04-25683330	04-25680164
0923	臺中工業區分行	臺中市西屯區工業區一路196號	04-23597850	04-23592798
1090	水滴分行	臺中市北屯區崇德路二段416號	04-22468130	04-22466855
1366	大里分行	臺中市大里區國光路二段481號	04-24180211	04-24180803
1414	西屯分行	臺中市西屯區青海路二段41號	04-23128528	04-23117106
1436	鹿港分行	彰化縣鹿港鎮鹿工路2號1樓	04-7810168	04-7810268
1573	梧棲分行	臺中市梧棲區中港加工出口區建五路2號	04-26565111	04-26570157
1702	太平分行	臺中市太平區中興東路146號	04-22736666	04-22736120
1713	德芳分行	臺中市大里區德芳路一段63號	04-24853280	04-24826661
2204	臺中科學園區分行	臺中市大雅區中興路6號2樓之5	04-25658111	04-25658220
2499	北臺中分行	臺中市北區進化北路369號1~3樓	04-22077412	04-22087413
2787	中都分行	臺中市西屯區臺灣大道三段99號1樓	04-22589611	04-22584278
2891	臺中國際機場分行	臺中市沙鹿區中航路一段168號	04-26152668	04-26155039
2905	臺中精密園區分行	臺中市南屯區精科東路17號2樓	04-23554777	04-23554999
雲嘉南地區				
0093	臺南分行	臺南市中西區府前路一段155號	06-2160168	06-2160188
0141	嘉義分行	嘉義市西區中山路306號	05-2224471	05-2258400
0288	新營分行	臺南市新營區中正路10號	06-6351111	06-6321843
0314	斗六分行	雲林縣斗六市文化路27號	05-5324155	05-5338309
0406	安平分行	臺南市中西區中正路240號	06-2292181	06-2241520
0679	太保分行	嘉義縣太保市祥和新村祥和一路東段2號	05-3620016	05-3620021
0819	永康分行	臺南市永康區小東路513號	06-3125411	06-3138709
1377	安南分行	臺南市安南區安和路二段298號	06-3555111	06-3565881
1469	臺南科學園區分行	臺南市新市區南科三路15號1樓	06-5051701	06-5051709
1470	虎尾分行	雲林縣虎尾鎮林森路二段369號	05-6337367	05-6321611
1540	嘉北分行	嘉義市西區忠孝路602號	05-2718911	05-2718922

單位代號	單位名稱	地址	電話	傳真
2271	仁德分行	臺南市仁德區中正路二段 899 號	06-2492389	06-2498078
2307	臺南創新園區分行	臺南市安南區科技公園大道 18 號	06-3842585	06-3842569
2525	嘉南分行	嘉義市西區中興路 353 號	05-2348686	05-2348661
2536	南都分行	臺南市中西區忠義路二段 180 號	06-2219999	06-2206977
2721	六甲頂分行	臺南市永康區中正南路 41 號	06-2810991	06-2810360
高屏地區				
0118	高雄分行	高雄市前金區中正四路 264 號	07-2515131	07-2211257
0174	屏東分行	屏東縣屏東市中山路 43 號	08-7328141	08-7322309
0211	高雄加工出口區分行	高雄市前鎮區高雄加工出口區中一路 1 號	07-8215141	07-8210848
0255	鳳山分行	高雄市鳳山區曹公路 20 號	07-7416131	07-7433478
0358	左營分行	高雄市左營區左營大路 19 號	07-5819141	07-5850051
0440	前鎮分行	高雄市前鎮區擴建路 1 之 3 號	07-8115171	07-8413413
0510	鼓山分行	高雄市鼓山區臨海一路 23 號	07-5218291	07-5315544
0565	三民分行	高雄市三民區九如二路 567 號	07-3127143	07-3215350
0602	岡山分行	高雄市岡山區壽天路 16 號	07-6216141	07-6214853
0613	新興分行	高雄市新興區民族二路 133 號	07-2384611	07-2387374
0624	苓雅分行	高雄市苓雅區青年一路 261 號	07-3358700	07-3327904
0820	三多分行	高雄市苓雅區新光路 142 號	07-3349341	07-3336835
0886	潮州分行	屏東縣潮州鎮新生路 13-2 號	08-7883084	08-7883614
0912	楠梓分行	高雄市楠梓區楠梓路 201 號	07-3532115	07-3531484
1160	大昌分行	高雄市三民區九如一路 540 號	07-3891036	07-3806046
1182	五甲分行	高雄市鳳山區五甲二路 168 號	07-7170730	07-7233469
1193	博愛分行	高雄市左營區裕誠路 394 號	07-5567690	07-5562613
1207	中庄分行	高雄市大寮區鳳屏一路 339 號	07-7038838	07-7038964
1551	東港分行	屏東縣東港鎮新勝街 105 號	08-8323131	08-8352545
1595	小港分行	高雄市小港區宏平路 410 號	07-8010399	07-8066029
1609	中屏分行	屏東縣屏東市中華路 9 號	08-7677001	08-7320199
1768	屏東農科園區分行	屏東縣長治鄉德和村農科路 23 號	08-7626611	08-7629176
1919	高雄國際機場分行	高雄市小港區中山四路 2 號國際航廈一樓	07-8017564	07-8022004
2215	高雄科學園區分行	高雄市路竹區路科五路 23 號 1-3 樓	07-6955268	07-6955278
2248	高榮分行	高雄市左營區重信路 415 號	07-3432258	07-3431198
2558	北高雄分行	高雄市左營區博愛二路 106 號	07-5581900	07-5583917
2569	成功分行	高雄市苓雅區成功一路 261 號	07-2512031	07-2517471
2710	五福分行	高雄市苓雅區四維二路 52 號	07-7271606	07-7271617
2835	仁武分行	高雄市仁武區八德南路 139 號	07-3752999	07-3752900
宜花東地區				
0185	花蓮分行	花蓮縣花蓮市公園路 3 號	03-8322151	03-8322404
0222	宜蘭分行	宜蘭縣宜蘭市舊城南路 50 號	03-9355121	03-9355822
0233	臺東分行	臺東縣臺東市中華路一段 373 號	089-324201	089-311608
0587	羅東分行	宜蘭縣羅東鎮公正路 93 號	03-9576866	03-9560622
0897	蘇澳分行	宜蘭縣蘇澳鎮中山路一段 97 號	03-9962566	03-9963370
2570	北花蓮分行	花蓮縣花蓮市林森路 281 號	03-8361163	03-8361165
離島地區				
0244	澎湖分行	澎湖縣馬公市仁愛路 24 號	06-9279935	06-9265415



單位代號	單位名稱	地址	電話	傳真
0381	金門分行	福建省金門縣金湖鎮復興路4號	082-333711	082-333719
0392	馬祖分行	福建省連江縣南竿鄉介壽村257號	0836-26046	0836-25801

## 2. 海外分支機構一覽表

單位名稱	地址	電話	傳真	SWIFT
紐約分行	100 Wall Street, 11th Floor, New York, NY 10005 U.S.A.	1-212-968-8128	1-212-968-8370	BKTWUS33
洛杉磯分行	601 S.Figueroa ST., Suite 4525 Los Angeles, CA 90017 U.S.A.	1-213-629-6600	1-213-629-6610	BKTWUS6L
南非分行	11, Cradock Ave. Rosebank 2196, Johannesburg, South Africa	27-11-880-8008	27-11-447-1868	BKTWZAJJ
香港分行	23/F., Central Tower, 28 Queen's Road Central, Central, Hong Kong	852-2521-0567	852-2869-4957	BKTWHKHH
新加坡分行	80 Raffles Place #28-20 UOB Plaza 2 Singapore 048624	65-6536-5536	65-6536-8203	BKTWSGSG
東京分行	7F, Fukoku Seimei Building, 2-2 Uchisaiwaicho 2-Chome Chiyoda-Ku, Tokyo 100-0011, Japan	813-3504-8881	813-3504-8880	BKTWJPJT
倫敦分行	Level 17, 99 Bishopsgate, London, EC2M 3XD, UK	44-20-7382-4530	44-20-7374-8899	BKTWGB2L
上海分行	中國上海市靜安區南京西路1788號30樓	86-21-3256-9900	86-21-3256-9477	BKTWCNSH
廣州分行	中國廣東省廣州市天河區珠江新城珠江西路5號廣州國際金融中心24樓04-06單元	86-20-8367-3000	86-20-8883-1933	BKTWCN22
上海嘉定支行	中國上海市嘉定區銀翔路819弄1號2樓203室	86-21-5910-5311	86-21-5910-5312	BKTWCNSH
福州分行	中國福建省福州市台江區光明南路1號升龍匯金中心39樓3908室	86-591-8361-3189	86-591-2830-1020	BKTWCNBF
雪梨分行	Suite 10.02, Level 10, Chifley Tower, 2 Chifley Square, Sydney, NSW 2000, Australia	61-2805-15300	61-2893-74530	BKTWAUS2
孟買代表人辦事處	Regus Platina, 9th Floor, Platina, C-59, G Block, Bandra-Kurla Complex, Bandra (East), Mumbai 400051, India	91-2267000907	91-2267000600	-
仰光代表人辦事處	Rose Garden Offices, Unit 1 & 2, 1st Floor, No.171, Upper Pansodan Road, Mingalar Taung Nyunt Township, Yangon, The Republic of the Union of Myanmar	95-1-371992	95-1-371993	-
矽谷代表人辦事處	75E. Santa Clara St., Suite 1210, San Jose, CA95113, USA	1-408-963-0451	1-408-389-0883	-
曼谷代表人辦事處	Unit 3, 22th Floor, AIA Sathorn Tower, 11/1 South Sathorn Road, Yannawa, Sathorn, Bangkok 10120, Thailand	66-20464926	66-20464924	-
法蘭克福代表人辦事處	4F, Bockenheimer Landstrasse 51-53, 60325 Frankfurt, Germany	49-699-77887600	49-699-77887601	-
馬尼拉代表人辦事處	Unit 1404, Tower 1 & Exchange Plaza, Ayala Avenue Makati City	632-53101688	632-53101687	-
胡志明市代表人辦事處	Rm 503-1, 5F, Royal Tower B, Royal Centre Building, 235 Nguyen Van Cu Street, Nguyen Cu Trinh Ward, District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam	28-39253096	28-39253095	-
雅加達代表人辦事處	Gedung Artha Graha Lt 26, 26-03 SCBD, Jl. Jend. Sudirman Kav. 52-53, Jakarta 12190, Indonesia	62-215153386	62-215153346	-
吉隆坡代表人辦事處	Unit 1-30-3A, Level 30, Menara Bangkok Bank, No. 105, Jalan Ampang, 50450 Kuala Lumpur, Malaysia	60-3-2181-1616	60-3-2181-5588	-

## (二) 臺銀人壽保險

### 1. 總公司

地址：臺北市大安區敦化南路二段69號6樓

電話：(02) 2784-9151

保戶服務中心電話：0800-011966

網址：<https://www.twfhclife.com.tw>

## 2. 分公司

單位名稱	地址	電話	傳真
國際保險業務分公司	臺北市大安區敦化南路二段 69 號 2 樓	02-27845158	02-27485218
臺北分公司	臺北市大安區敦化南路二段 69 號 2 樓	02-27845158	02-27485218
桃園分公司	桃園市桃園區復興路 110 號 11 樓	03-3366787	03-3367515
新竹分公司	新竹市東區三民路 9 號 3 樓之 1	03-5352950	03-5351437
臺中分公司	臺中市西區民權路 95 號 1 樓	04-22242921	04-22219446
嘉義分公司	嘉義市西區新民路 762 號 4 樓之 1	05-2361663	05-2363035
臺南分公司	臺南市永康區中華路 1 之 113 號 17 樓	06-3123778	06-3123775
高雄分公司	高雄市前金區中正四路 211 號 19 樓之 5	07-2419182	07-2419181
花蓮分公司	花蓮縣花蓮市中山路 78 號 7 樓	03-8356492	03-8326993

## (三) 臺銀綜合證券

## 1. 總公司

地址：臺北市中正區重慶南路一段 58 號 4-9 樓

電話：(02) 2388-2188

語音下單專線：

所在區域為八碼或七碼者，請撥打 412-1128

所在區域為六碼者，請撥打 41-1128

手機或外島，請撥 (02) 412-1128

國外，請撥國際冠碼 +886-2-412-1128/ 客服中心電話：07-799-9660

網址：<https://www.twfhcsec.com.tw>

## 2. 營業據點

單位名稱	地址	電話	傳真
經紀部	台北市中正區重慶南路一段 58 號 4、5 樓	02-23882188	02-23822045
民權分公司	台北市大同區承德路二段 239 號 3 樓	02-25529458	02-25529465
金山分公司	台北市大安區金山南路二段 189 號 3 樓	02-23418678	02-23918050
新竹分公司	新竹市東區林森路 29 號 5 樓	03-5266799	03-5269599
臺中分公司	台中市西區民權路 95 號 3 樓	04-22238370	04-22296462
臺南分公司	台南市中西區中正路 240 號 4 樓	06-2202507	06-2202225
高雄分公司	高雄市苓雅區成功一路 261 號 3 樓	07-2711434	07-2724503
鳳山分公司	高雄市鳳山區曹公路 20 號 3 樓	07-7452126	07-7451502

## (四) 臺銀綜合保險經紀人

地址：臺北市中正區武昌街一段 49 號後棟 4 樓

電話：(02)2349-3889 (總機)

網址：<https://www.botib.com.tw>

臺灣金融控股股份有限公司

董事長

吳桂誠





臺灣金融控股股份有限公司

地址：臺北市中正區重慶南路一段120號

電話：(02)2349-3456

ISSN:2078-7251

02245



ISSN:2078-7251 (書面)  
ISSN:2078-7278 (網路)  
GPN：2009800798  
工本費：新臺幣2,245元