

股票代碼：5868

臺灣金融控股股份有限公司

合併財務季報表

民國一〇〇年及九十九年九月三十日
(內附會計師核閱報告)

公司地址：台北市重慶南路一段120號
電話：(02)2349-3456

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師核閱報告	3
四、合併資產負債表	4
五、合併損益表	5
六、合併現金流量表	6
七、合併財務季報表附註	
(一)公司沿革	7
(二)重要會計政策之彙總說明	8~19
(三)會計變動之理由及其影響	20
(四)重要會計科目之說明	20~80
(五)關係人交易	80~97
(六)抵質押之資產	98
(七)重大承諾事項及或有事項	99~100
(八)重大之災害損失	100
(九)重大之期後事項	100
(十)其 他	100~122
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	123
2.轉投資事業相關資訊	123~124
3.子公司大陸投資資訊	124
(十二)部門別財務資訊	124~126

會計師核閱報告

臺灣金融控股股份有限公司董事會 公鑒：

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇〇年及九十九年九月三十日之合併資產負債表，暨截至各該日止之民國一〇〇年前三季及九十九年前三季之合併損益表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務季報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則係根據核閱結果出具報告。如合併財務報表附註四(九)所述，臺灣金融控股股份有限公司及其子公司部分採權益法評價之被投資公司之財務報表未經本會計師核閱，而係由其他會計師核閱，因此本會計師對上開合併財務季報表所表示之核閱結果，對該等採權益法評價之長期股權投資帳面金額及投資損益係依據其他會計師之核閱報告。民國一〇〇年及九十九年九月三十日對該等被投資公司認列之長期股權投資帳面金額分別為新台幣29,961,500千元及28,732,461千元，分別占合併資產總額之0.70%及0.69%，民國一〇〇年前三季及九十九年前三季對該等被投資公司認列之投資收益淨額分別為新台幣1,981,850千元及1,516,786千元，分別占合併稅前淨利之43.98%及30.42%。

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

依本會計師核閱結果及其他會計師之核閱報告，並未發現第一段所述合併財務季報表在所有重大方面有違反金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則及一般公認會計原則而須作修正之情事。

如財務報表附註三所述，臺灣金融控股股份有限公司及其子公司自民國一〇〇年一月一日起首次適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文。依該號公報規定，帳列原始產生之放款及應收款應適用該公報放款及應收款之認列、續後評價及減損等規定。財務困難債務整理及債務商品協商之新合約與條款修改之交易亦自民國一〇〇年一月一日起，依該號公報第三次修訂條文之規定處理，請詳附註四(二)、(五)、(六)及(十)。

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，民國九十九年度及民國九十八年度之財務報表業經審計部審查完竣，審定結果請詳附註十(八)；臺灣金融控股股份有限公司及其子公司審定結果已調整入帳。

安侯建業聯合會計師事務所

方燕玲

會計師：

許育峰

證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號：台財證六字第0930105495號
民國一〇〇年十一月三日

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國一〇〇年及九十九年九月三十日

單位：新台幣千元

資 產		100.9.30	99.9.30	變動百 分比%	負債及股東權益		100.9.30	99.9.30	變動百 分比%
11000	現金及約當現金(附註四(一)及五)	\$ 75,174,259	57,209,305	31	21000	央行及銀行同業存款(附註四(十五)及五)	\$ 224,823,894	202,198,626	11
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註四(二)、(六)、五及六)	511,458,955	520,967,226	(2)	21600	應付商業本票一淨額(附註四(十六))	-	179,941	(100)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產一淨額(附註四(三)、(卅二)及五)	126,853,582	93,758,164	35	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(十七)、(卅二)及五)	20,784,673	7,227,284	188
12500	附賣回票券及債券投資(附註四(四))	19,032,754	14,902,124	28	22500	附買回票券及債券負債(附註四(四))	16,810,593	15,972,498	5
13000	應收款項一淨額(附註四(五)、(六)及(廿五))	94,500,605	95,589,689	(1)	23000	應付款項(附註四(十八))	65,138,498	67,156,982	(3)
13500	貼現及放款一淨額(附註四(六)、(卅二)及五)	2,122,551,554	2,047,714,787	4	23500	存款及匯款(附註四(十九)及五)	3,188,658,103	3,199,168,041	-
14000	備供出售金融資產一淨額(附註四(七)、(廿九)、(卅二)及六)	826,748,352	914,455,374	(10)	25500	其他金融負債(附註四(廿二)及(卅二))	16,966,188	7,682,209	121
14500	持有至到期日金融資產一淨額(附註四(八)、(廿九)、(卅二)及六)	214,673,064	208,945,099	3	29000	營業及負債準備(附註四(廿一))	450,725,588	398,444,166	13
15000	採權益法之股權投資一淨額(附註四(九))	35,769,983	35,375,112	1	29500	其他負債(附註四(十二)、(廿三)及(廿四))	<u>27,212,768</u>	<u>27,329,836</u>	-
15500	其他金融資產一淨額(附註四(五)、(六)、(十)、(廿九)及(卅二))	115,997,017	85,989,706	35		負債合計	<u>4,011,120,305</u>	<u>3,925,359,583</u>	2
18000	不動產投資一淨額(附註四(十一)及(十二))	4,066,463	3,399,290	20		股東權益(附註四(廿五)及(廿六))：			
18500	固定資產一淨額(附註四(十二)、(廿三)及(廿九))	77,097,532	77,483,170	-	31001	普通股股本	<u>90,000,000</u>	<u>90,000,000</u>	-
19000	無形資產(附註四(十三))	864,224	1,039,490	(17)	31500	資本公積	<u>111,521,779</u>	<u>111,516,202</u>	-
19500	其他資產(附註四(十四)、(廿九)及六)	26,826,508	18,253,110	47		保留盈餘：			
					32001	法定盈餘公積	2,352,675	1,610,266	46
					32003	特別盈餘公積	7,761,259	6,441,065	20
					32011	未分配盈餘	<u>4,843,287</u>	<u>5,455,246</u>	(11)
							<u>14,957,221</u>	<u>13,506,577</u>	11
						股東權益其他項目：			
					32501	未實現重估增值	15,169,135	15,106,316	-
					32521	累積換算調整數	(336,954)	(275,206)	(22)
					32523	金融資產未實現損益	9,185,549	19,868,174	(54)
					32544	未認列為退休金成本之淨損失	<u>(2,183)</u>	<u>-</u>	-
							<u>24,015,547</u>	<u>34,699,284</u>	(31)
						股東權益合計	240,494,547	249,722,063	(4)
						重大承諾事項及或有事項(附註七)			
						負債及股東權益總計	<u>\$ 4,251,614,852</u>	<u>4,175,081,646</u>	2
	資產總計	<u>\$ 4,251,614,852</u>	<u>4,175,081,646</u>	2					

(請詳閱後附合併財務季報表附註)

董事長：張 秀 蓮

經理人：黃 壽 佐

會計主管：張 國 勇

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

合併損益表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	100年前三季	99年前三季	變動百分比%
收 入：			
41000 利息收入	\$ 45,421,420	38,394,016	18
51000 減：利息費用	<u>22,335,366</u>	<u>19,430,460</u>	15
利息淨收益	23,086,054	18,963,556	22
利息以外淨收益			
49800 手續費及佣金淨收益	3,248,929	2,706,807	20
49810 保險業務淨收益(附註四(廿八))	20,718,775	22,993,637	(10)
49820 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益(附註四(三))	(10,686,591)	5,851,522	(283)
43000 備供出售金融資產之已實現利益(附註四(七))	2,772,525	3,299,346	(16)
49400 持有至到期日金融資產之已實現損益	63,736	(307,081)	121
44000 採用權益法認列之投資損益(附註四(九))	2,010,502	1,392,909	44
49860 不動產投資損益	34,420	8,092	325
49870 兌換損益	5,086,206	(1,680,310)	403
49880 資產減損迴轉利益(損失)(附註四(廿九))	37,027	(183,534)	120
49900 其他非利息損益			
48043 自營及委辦銷貨收入(附註四(十四))	108,152,427	50,605,965	114
48098 政府補助收入(附註十(五))	16,050,731	15,077,050	6
48063 財產交易利益(附註四(十二))	417,788	591,845	(29)
48099 其他什項收入	1,151,359	743,282	55
58043 自營及委辦銷貨成本(附註四(十四))	(107,269,108)	(50,234,743)	(114)
59270 優存超額利息(附註四(五))	(7,551,535)	(7,280,754)	(4)
58099 其他什項支出	<u>(553,329)</u>	<u>(434,904)</u>	(27)
淨 收 益	<u>56,769,916</u>	<u>62,112,685</u>	(9)
51500 呆帳費用(附註四(六))	<u>4,643,409</u>	<u>737,850</u>	529
58400 提存各項保險責任準備(附註四(三十))	<u>34,366,607</u>	<u>43,106,224</u>	(20)
營業費用：			
58501 用人費用(附註四(廿四))	8,731,369	9,218,179	(5)
58503 折舊及攤銷費用	1,100,946	1,050,877	5
58599 其他業務及管理費用	<u>3,421,120</u>	<u>3,013,315</u>	14
營業費用合計	<u>13,253,435</u>	<u>13,282,371</u>	-
繼續營業部門稅前淨利	4,506,465	4,986,240	(10)
61003 所得稅(利益)費用(附註四(廿五))	<u>(336,822)</u>	<u>49,063</u>	(787)
合併總損益	<u>\$ 4,843,287</u>	<u>4,937,177</u>	(2)
歸屬予：			
69901 母公司股東	\$ 4,843,287	4,937,177	(2)
69903 少數股權	-	-	-
	<u>\$ 4,843,287</u>	<u>4,937,177</u>	(2)
基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註四(廿七))	<u>稅 前</u> <u>\$ 0.50</u>	<u>稅 後</u> <u>0.54</u>	<u>稅 前</u> <u>0.55</u>
			<u>稅 後</u> <u>0.55</u>

(請詳閱後附合併財務季報表附註)

董事長：張 秀 蓮

經理人：黃 壽 佐

會計主管：張 國 勇

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

合併現金流量表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	100年前三季	99年前三季
營業活動之現金流量：		
合併總(損)益	\$ 4,843,287	4,937,177
調整項目：		
折舊及攤銷費用	1,127,558	1,076,502
呆帳費用提列數	4,399,567	737,850
各項準備提列數	34,940,881	43,106,224
處分金融資產利益	(5,164,391)	(2,463,054)
金融資產折價攤銷	(2,574,348)	(1,933,351)
收回呆帳損失	2,979,120	-
採權益法認列之投資收益	(2,010,502)	(1,329,909)
收到權益法被投資公司現金股利	759,148	444,298
處分及報廢固定資產利益	(403,561)	(579,356)
印品報廢損失、存貨跌價損失及固定資產轉列費用數	344,954	310
金融資產及負債未實現評價損失	5,962,052	568,669
金融資產減損損失	137	94,909
金融資產減損迴轉利益	(1,156)	-
非金融資產減損損失	4,036	102,729
非金融資產減損迴轉利益	(40,044)	(14,104)
未實現兌換損失	-	345,144
營業資產及負債之淨變動：		
營業資產之淨變動：		
應收款項增加	(3,330,079)	(16,233,338)
附賣回票券及債券投資增加	(11,671,301)	(5,499,268)
遞延所得稅資產增加	(310,494)	(22,264)
交易目的金融資產(增加)減少	(10,481,061)	9,639,766
其他金融資產減少(增加)	5,488,979	(8,697,380)
其他資產(增加)減少	(7,974,423)	3,341,259
營業資產之淨變動合計	(28,278,379)	(17,471,225)
營業負債之淨變動：		
應付款項減少	(5,829,683)	(8,674,927)
應計退休金負債增加	299,715	217,703
交易目的金融負債減少	(1,815,261)	(933,957)
附買回票券及債券負債增加	7,009,382	10,446,928
其他負債(減少)增加	(688,182)	1,381,393
營業負債之淨變動合計	(1,024,029)	2,437,140
營業活動之淨現金流入	15,864,330	30,059,953

(請詳閱後附合併財務季報表附註)

董事長：張秀蓮

經理人：黃壽佐

會計主管：張國勇

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

合併現金流量表(續)

民國一〇〇年及九十九年一月一日至九月三十日

單位:新台幣千元

	100年前三季	99年前三季
投資活動之現金流量：		
取得指定公平價值變動列入損益之金融資產	\$ (11,660,974)	(2,884,770)
處分指定公平價值變動列入損益之金融資產價款	4,090,328	-
取得備供出售金融資產	(3,024,436,161)	(2,810,182,750)
處分備供出售金融資產價款	105,699,059	107,873,124
備供出售金融資產到期還本	2,920,728,158	2,685,832,171
指定公平價值變動列入損益之金融資產到期還本	2,291,629	1,830,921
無活絡市場之債券投資價款到期還本	588,202	2,223,719
取得持有至到期日金融資產	(158,565,421)	(207,679,493)
處分持有至到期日金融資產價款	4,407,000	-
持有至到期日金融資產到期還本	124,267,530	159,167,389
備供出售金融資產減資退還股款	305,013	58,135
備供出售金融資產投資當年度發放之現金股利	-	231,231
處分避險之衍生性金融商品	204	-
存放央行及拆借銀行同業減少	27,778,781	699,919,827
購置固定資產	(177,012)	(386,938)
出售固定資產及非營業用資產價款	486,863	839,969
取得無活絡市場之債券投資	(28,254,265)	-
出售無活絡市場之債券投資價款	3,228,017	-
購置無形資產	(225,304)	(249,082)
貼現及放款(增加)減少	(46,655,977)	5,280,094
購買不動產投資價款	(740,349)	(1,439,249)
其他金融資產(增加)減少	(47,781)	1,295
其他資產(增加)減少	(410,080)	1,259,172
投資活動之淨現金(流出)流入	(77,302,540)	641,694,765
融資活動之現金流量：		
其他借款減少	(82,017)	(2,000,000)
應付商業本票減少	(479,781)	-
其他金融負債增加(減少)	9,028,225	(226,197)
其他負債減少	(127,299)	(3,404,998)
發放現金股利	(2,403,847)	(3,782,076)
央行及金融同業存款增加(減少)	17,210,957	(2,752,234)
存款及匯款增加	21,492,949	33,778,868
融資活動之淨現金流入	44,639,187	21,613,363
匯率影響數	(4,010,730)	1,574,729
本期現金及約當現金淨(減少)增加數	(20,809,753)	694,942,810
期初現金及約當現金餘額	903,094,307	273,414,028
期末現金及約當現金餘額	\$ 882,284,554	968,356,838
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	\$ 28,222,414	26,309,350
支付所得稅	\$ 292,161	1,144,435
不影響現金流量之投資及融資活動：		
金融商品未實現(損)益	\$ (18,833,904)	741,783
未實現重估增值	\$ 52,964	(1,533,658)
累積換算調整數	\$ 128,519	(146,682)
其他資本公積	\$ 5,577	21,463

(請詳閱後附合併財務季報表附註)

董事長：張秀蓮

經理人：黃壽佐

會計主管：張國勇

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
臺灣金融控股股份有限公司及其子公司

合併財務季報表附註

民國一〇〇年及九十九年九月三十日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

(一)臺灣金融控股股份有限公司

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

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

本公司及子公司於民國一〇〇年及九十九年九月三十日止，員工人數分別約為8,789人及8,878人。

(二)合併子公司業務性質

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

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

子公司臺銀人壽於民國九十七年一月二日由臺灣銀行以其人壽保險業務部門之營業、資產及負債分割，並以該日分割讓與人壽保險業務部門之淨資產作價新台幣伍拾億元，作為分割新設之股本。主要業務為經營人身保險及其有關業務。

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

二、重要會計政策之彙總說明

(一)聲明財報依照有關法令及一般公認會計原則編製

本公司及子公司合併財務報表主要係依照政府有關法令規定處理，法令未規定者，係依照金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則及我國一般公認會計原則編製。

本公司及子公司係國營事業，會計處理主要係依據預算法、決算法及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，經過該項審核後，本公司及子公司之帳冊始告確定。於編製財務報表時依照金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、一般公認會計原則加以調整之重大會計事項，均已於本財務報表予以調整。

本公司及子公司民國九十九年度及九十八年度之帳冊，業經審計部審查完竣，因此民國一〇〇年及九十九年前三季資產負債表科目之未分配盈餘期初餘額係依上述審計部審定之民國九十九年度及九十八年度期末餘額為準。民國九十九年度及九十八年度經審計部審定財務報表與原經會計師簽證查核數之差異，請參閱附註十(八)。

(二)合併財務報表編製之基礎

依金融控股公司財務報告編製準則之規定，金融控股公司編製合併財務報表，其編製主體除銀行子公司、保險子公司及證券子公司均應編入合併財務報表外，應依財務會計準則公報第七號「合併財務報表」規定辦理。所有本公司及子公司間重大之內部交易均已於合併財務報表中消除。

列入合併財務季報表之子公司及其變動情形如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比	
			100.9.30	99.9.30
本公司	臺灣銀行	銀行業	100.00 %	100.00 %
本公司	臺銀人壽	人身保險	100.00 %	100.00 %
本公司	臺銀證券	證券業	100.00 %	100.00 %

(三)外幣交易及外幣財務報表換算

本公司及子公司以新台幣記帳。非衍生性商品之外幣交易依交易日之即期匯率入帳；資產負債表日之外幣貨幣性資產或負債(如外幣公債、公司債)，依當日之即期匯率換算，產生之兌換差額列為當期損益。本公司及子公司依財務會計準則公報第十四號「外幣換算之會計處理準則」修訂條文規定，將外幣非貨幣性資產或負債按交易日之歷史匯率衡量；但以公平價值衡量之外幣非貨幣性資產或負債，則按資產負債表日即期匯率換算，如屬公平價值變動認列為當期損益者，兌換差額亦認列為當期損益；如屬公平價值變動認列為股東權益調整項目者，兌換差額亦認列為股東權益調整項目。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

國外營運機構之財務報表換算為本國貨幣財務報表時，所有資產、負債科目均按資產負債表日匯率換算；股東權益科目均按歷史匯率換算。換算時產生之兌換差額，列入累積換算調整數作為股東權益之調整項目。

(四)會計估計

本公司及子公司於編製財務報表時，業已依規定對財務報表所列資產、負債、收益、費損及或有事項，採用必要之假設及估計加以衡量、評估與揭露，惟該等估計與實際結果可能存有差異。

(五)現金流量表編製基礎

現金流量表之編製係以現金及約當現金為基礎，其中現金係指庫存現金、活期存款、支票存款、可隨時解約且不損及本金之定期存款、可隨時出售且不損及本金之可轉讓定期存單。約當現金係隨時可轉換成定額現金及即將到期且利率變動對其價值之影響甚少之短期且具高度流動性之投資，包括自投資日起三個月內到期或清償之短期票券等。

(六)公平價值變動列入損益之金融資產及負債

- 1.以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產及負債：此類金融資產及負債包括以交易為目的及原始認列時指定以公平價值衡量且公平價值變動列為損益之金融資產及負債。
 - (1)以交易為目的之金融資產及負債係因其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回，本公司及子公司所持有之衍生性商品，除被指定且為有效之避險工具外，餘應歸類為此類金融資產及負債。
 - (2)所持有之金融資產如為應分別認列主契約及嵌入式衍生性商品之混合商品，但無法於取得時或後續資產負債表日個別衡量嵌入式衍生性商品之公平價值；或可消除或減少重大會計不一致之金融商品，於原始認列時，將指定為以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產及負債。指定公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債包括混合商品，以及為消除或重大減少會計不一致時，將各項會計不一致之金融資產或金融負債於原始認列時指定公平價值變動列入損益。
 - (3)公平價值變動列入損益之金融資產及負債應按公平價值衡量，其評價損益應列入當期損益。依交易慣例購買或出售金融資產及負債時，採交易日會計處理(除債券及基金採交割日會計外)。
- 2.衍生性金融商品係指本公司及子公司於外匯、利率及資本市場上所操作之遠期外匯、換匯、換利、換匯換利及選擇權等交易。衍生性金融商品除適用避險會計外，皆為交易目的。交易目的之衍生性金融商品涵蓋創造市場、服務客戶所需及自營等目的及相關之套利活動。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

交易目的之衍生性金融商品按公平價值評價，因而產生之相關損益淨現值，列為當期損益。公平價值係指交易雙方已充分瞭解並有成交意願之正常交易價格。公平價值通常係指有活絡市場之公開報價。若無法取得公開報價時，應以評價方法或模式估計公平價值。金融市場常用之評價方法一般均會參考類似商品的最近交易價格以及運用相關評價技術協助進行評估。

依公平價值評價之衍生性金融商品其抵銷權利具備法律上之執行效力，且意圖以淨額交割時，則將該金融資產及金融負債互抵，以淨額列示。

(七)備供出售金融資產

係以公平價值評價且其價值變動列為股東權益調整項目。依交易慣例購買或出售金融資產及負債時，採交易日會計處理(除債券及基金採交割日會計外)。

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額，認列為股東權益調整項目；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。

(八)持有至到期日金融資產

本公司及子公司有積極意圖且有能力持有至到期日之債務商品，以攤銷後成本衡量。原始認列時，係以公平價值衡量，並加計取得之交易成本，於除列、價值減損或攤銷時認列損益。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不以使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。

(九)避險會計

本公司及子公司持有之金融商品符合適用避險會計之所有條件採公平價值避險會計處理。避險工具以公平價值再衡量，或帳面價值因匯率變動所產生之損益，立即認列為當期損益；被避險項目因所規避之風險而產生之利益或損失，係調整被避險項目之帳面價值並立即認列為當期損益。

(十)以成本衡量之金融資產

係未具重大影響力且無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，以原始認列之成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。減損金額不予迴轉。

(十一)無活絡市場之債券投資

無活絡市場公開報價之債務商品係以有效利率計算攤銷後成本及其利息收入。原始認列時，係以公平價值衡量，並加計取得之交易成本。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不以使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(十二)應收票據及帳款、其他應收款

應收票據及帳款係因出售商品或勞務而發生之債權，其他應收款係屬非因營業而產生之其他應收款及票據。

(十三)放款

放款按流通在外之本金入帳，不計入尚未賺得之收益，利息收入按權責發生基礎認列收入。

放款符合下列情況之一者即停止計提應收利息：

1. 本金或利息很可能無法依約清償或支付。
2. 本金或利息已逾期六個月未支付。

停止計提應收利息期間之利息於收現時認列收入。

針對放款及應收款等金融資產本公司及子公司首先評估其是否存在客觀證據，顯示重大個別金融資產發生減損，以及非屬重大之個別金融資產單獨或共同發生減損。個別評估減損並已認列或持續認列減損損失之金融資產，無須再進行組合減損評估。

減損金額為金融資產之帳面價值與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額。金融資產之帳面價值係藉由備抵帳戶調降之，減損金額應列為當期損益。於決定減損金額時，預期未來現金流量之估計係包括擔保品及相關保險之可回收金額。

若後續期間減損金額減少，且明顯與與認列減損後發生之事件有關，則先前認列之金融資產減損金額應直接或藉由調整備抵帳戶迴轉，但該迴轉不應使金融資產帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。迴轉之金額應認列為當期損益。

銀行子公司資產評估係參照金管會「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」之規定，對特定債權無法收回之風險，評估提列備抵呆帳。

當放款實際上已無回收之可能時，經董事會或常務董事會核准後，轉知審計委員會後，即予以沖銷。當收回呆帳損失時，則貸記為「備抵呆帳」科目。

銀行子公司自民國八十八年七月一日起連續四年內，依照88.6.30台財融第88733168號函規定，就經營本業之銷售額百分之三提列備抵呆帳用以加速沖銷逾期債權。另依總統府92.6.25華總一義字第09200114870號令，仍繼續沿用前述規定，至逾期放款比率低於百分之一時，即停止適用。依上述規定提列備抵呆帳時，係分別以「呆帳費用」及「備抵呆帳」科目入帳。

保險子公司係依各種不同性質之放款及應收款項期末餘額之預期收回可能性並參照金管會「保險業資產評估及逾期放款催收呆帳處理辦法」之規定予以評估備抵呆帳。自民國一〇〇年一月一日起，歸類為第一類資產之正常放款扣除壽險貸款及墊繳保費，依債權餘額提列百分之零點五之備抵呆帳。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(十四)證券融資、融券、轉融資、轉融券

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

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

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

證券子公司辦理有價證券融券業務，如因券源不足，向證券金融公司轉融券借入證券，交付之保證金列為轉融通保證金。對融券人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。

(十五)附條件交易之票券及債券投資或負債

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額，視為融資交易。相關利息收入或費用按權責發生基礎認列。

(十六)非金融資產減損

本公司及子公司適用財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」規定。依該公報規定，本公司及子公司於資產負債表日就有減損跡象之資產(商譽以外之個別資產或現金產生單位)，估計其可回收金額，就可回收金額低於帳面價值之資產，認列減損損失。商譽以外之資產，於以前年度所認列之累積減損損失，嗣後若已不存在或減少，即予迴轉，增加資產帳面價值至可回收金額，惟不超過資產在未認列減損損失情形下，減除應提列折舊或攤銷後之數。

(十七)採權益法之股權投資

本公司及子公司持有被投資公司有表決權股份比例達百分之二十以上，或未達百分之二十但具有重大影響力者，採權益法評價。其投資成本與按持股比例計算之被投資公司淨值之差額，分別依下列方式處理：

- 1.原已分析產生原因者，則依原分析結果繼續處理，惟屬於商譽部分不再攤銷，原已攤銷部份不得迴轉。
- 2.原係就差額總數選擇一定年限攤銷，則尚未攤銷之餘額屬投資成本超過所取得股權淨值者，比照商譽處理(意即不再攤銷，原已攤銷部份不得迴轉)。
- 3.屬遞延貸項部分，依剩餘攤銷年限繼續攤銷。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

商譽每年定期進行之減損測試，且發生特定事項或環境改變顯示商譽可能發生減損時，應立即進行減損測試，並就可回收金額低於帳面價值之部分，認列減損損失。

採權益法之長期股權投資出售時，以售價與處分日該投資帳面價值之差額，作為長期股權投資處分損益，帳上如有因長期股權投資產生之資本公積餘額時，則按出售比例轉列當期損益。

(十八)不動產投資

不動產投資係以取得價款及取得之必要支出為入帳基礎。期末以帳面價值與市價孰低為評價基礎，當不動產投資之價值確已減損，且回復之希望甚小時，則調整其帳面價值並認列跌價損失。

重大之改良、添置及更新等足以延長資產使用年數或增加資產價值之支出，均以資本支出處理；一般修理及維護支出，則以當年度費用處理。

不動產投資報廢或出售時，其成本、重估增值及截至報廢或出售時之累計折舊均自帳上轉銷。出售不動產投資利益及出租租金收入，依本公司及子公司營業性質列為營業收入；出售不動產損失及相關費用則列入營業成本。

(十九)固定資產、出租資產及閒置資產

土地以取得成本入帳，但得依法辦理重估，並提列適當之土地增值稅準備，帳列其他負債。土地重估增值及土地重估增值稅準備於該土地移轉時與成本一併移轉。

土地以外之固定資產係以取得成本為評價基礎，為購建設備並正在進行使該資產達到可使用狀態前所發生之利息予以資本化，列入相關資產成本。重大增添、改良及重置支出予以資本化；維護及修理費用列為發生當期費用。固定資產已無使用價值或發生閒置者，則將該資產之成本、重估增值、累計折舊及累計減損一併轉列閒置資產。

折舊係按直線法以成本依預計耐用年數計提；租賃權益改良依租約年限或估計使用年限較短者按直線法攤銷。折舊性資產耐用年限屆滿仍繼續使用者，就其殘值自該屆滿日起估計尚可使用年限繼續提列折舊。

本公司及子公司自民國九十七年十一月二十日起，依財團法人中華民國會計研究發展基金會97.11.20基秘字第340號解釋函令，將固定資產於非用以生產存貨之期間所估計之拆除或復原義務列為固定資產成本。而一項固定資產之任一組成部分，相對於總成本而言係屬重大時，則該部分係個別提列折舊。本公司每年定期於會計年度終了時，評估固定資產剩餘耐用年限、折舊方法及殘值。剩餘耐用年限、折舊方法及殘值之變動，均視為會計估計變動。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

主要固定資產之耐用年數如下：

土地改良物	五～五十五年
房屋及建築	八～五十五年
機器設備	二～二十年
運輸設備	二～十二年
其他設備	三～十年
租賃權益改良	五年

處分固定資產之損益列為財產交易損益。

(二十)無形資產

本公司及子公司適用財務會計準則公報第三十七號「無形資產之會計處理準則」。依該號公報規定，原始認列無形資產時以成本衡量。續後，以成本加依法令規定之重估增值，再減除累計攤銷及累計減損損失後之金額作為帳面價值。

攤銷時以原始成本減除殘值後之金額為可攤銷金額，並於已達可供使用狀態開始時，於耐用年限期間以直線法攤銷。無形資產耐用年限如下：

電腦軟體	三～五年
------	------

每年至少於會計年度終了時評估無形資產之殘值、攤銷期間及攤銷方法。殘值、攤銷期間及攤銷方法之變動，均視為會計估計變動。

(廿一)遞延費用

係電話裝置費及電力線路補助費等，列為遞延費用依三至五年平均分攤。

(廿二)分離帳戶保險商品

保險子公司銷售分離帳戶保險商品，要保人所繳保費依約定方式扣除保險人各項費用，並依要保人同意或指定之投資分配方式置於專設帳簿中，專設帳簿資產之價值以評價日當日之市價計算，並依相關法令及財務會計準則計算淨資產價值。

專設帳簿之資產、負債、收益及費用依保險業財務報告編製準則分別帳列「分離帳戶保險商品資產」、「分離帳戶保險商品負債」、「分離帳戶保險商品收益」及「分離帳戶保險商品費用」項下。

(廿三)承受擔保品

承受擔保品係債務人無法償還於所附交擔保品及殘餘物公開拍賣時，依法按承受價格承受轉入之債權屬之，其與原有債權間之差額列為呆帳損失。處分時如有收益或損失，其差額列為當期損益。資產負債表日如承受之擔保品尚未處分，重新評估其淨公平價值，其成本高於淨公平價值之差額，應列為減損損失。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(廿四)其他資產

1.法定保證金

依據保險法之規定，保險業應按實收資本額百分之十五繳存保證金於國庫。保險子公司經主管機關核准以政府公債及金融債券抵繳。

2.非營業用資產

將閒置或無使用之成本依淨變現價值或帳面價值之較低者，轉列其他資產—非營業用資產項下，累計折舊及累計減損一併轉列非營業用資產，並依剩餘耐用年數計提折舊。

(廿五)營業及負債準備

本公司之銀行、保險及證券子公司須對所營事業按各該主管機關規定提列各項法定營業損失、責任、未滿期保費、賠款、特別、違約、買賣票券損失及保費不足準備，並於各年度認列其當期提列金額為當期費用。自民國一〇〇年一月一日起，依金管證券字第0990073857號令規定，應將所提之違約及買賣損失準備金額轉列為特別盈餘公積。此項特別盈餘公積，除彌補公司虧損，或於特別盈餘公積達實收資本額百分之五十，得以其半數撥充資本者外，不得使用之。

(廿六)員工退休金

本公司及子公司臺灣銀行、臺銀證券、臺銀人壽(以下簡稱子公司)編制內職員之退休、撫卹及資遣，屬民國七十年十二月三十一日以前之工作年資結算保留(簡稱保留年資)，屬民國七十一年一月一日至民國八十六年四月三十日之工作年資，依據「財政部所屬國營金融保險事業人員退休撫卹及資遣辦法」辦理，按月依人員薪點之不同，分別提撥薪資之4%~8.5%作為公提儲金，另由職員負擔薪資3%之自提儲金，公提儲金及自提儲金均存入專戶保管運用。另於民國八十六年五月一日以後之服務年資適用「勞動基準法」之工作年資，按「勞動基準法」退休金給與標準計算，目前按月薪總額8%~15%撥付退休金存入專戶。

工員部分屬民國八十六年五月一日以後之工作年資適用「勞動基準法」，並依該法計算退休金之給與，適用「勞動基準法」前之工作年資依「行政院事務管理規則」計算退休金，兩者均為確定給付退休辦法，目前按月依薪資8%撥存於臺灣銀行勞工退休準備金專戶。

勞工退休金條例自民國九十四年七月一日起施行，並採確定提撥制。實施後員工(工員部分)選擇適用「勞動基準法」有關之退休金部分，或適用該條例之退休金制度並保留適用該條例前之工作年資。對適用該條例之員工，本公司每月負擔之員工退休金提撥率，為員工薪資6%。依權責發生基礎，將每期提繳之退休基金數額認列為當期費用。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

確定給付退休辦法以資產負債表日為衡量日完成精算，其累積給付義務超過退休基金資產公平價值部分，於資產負債表認列最低退休金負債，並依退休辦法之精算結果認列淨退休金成本。前期服務成本、退休金損益及未認列過渡性淨給付義務依員工平均剩餘服務年限採直線法攤銷之。

本公司及子公司於編製期中報表時，依財務會計準則公報第二十三號「期中財務報表之表達與揭露」規定，得不依財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」之規定揭露。

(廿七)所得稅

本公司及子公司所得稅之計算係採用財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」，依此方法資產及負債之帳面價值與課稅基礎之差異，依預計迴轉年度之適用稅率計算認列為遞延所得稅。並將應課稅暫時性差異所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債，與將可減除暫時性差異、虧損扣抵及所得稅抵減所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，再評估其遞延所得稅資產之可實現性，認列其備抵評價金額。

以前年度所得稅之調整，列為當年度之所得稅費用。

本公司及子公司為財政部所屬國營事業，其營利事業所得稅之計課應以審計部審定數為準。

本公司依金融控股公司法第四十九條規定，自民國九十七年度起營利事業所得稅結算申報開始採用連結稅制，以本公司為納稅義務人，依所得稅法相關規定合併辦理本公司與其子公司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，本公司仍先按個別申報之狀況依財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」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遞延所得稅資產(負債)或應付所得稅(應收退稅款)，並於財務報表估列所得稅時，以應收(付)聯屬公司款項列帳。

(廿八)收入之認列

1. 銀行子公司

授信之利息收入，係按應計基礎估列；惟放款因逾期未獲清償而轉列催收款者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。因紓困及協議展期而同意記帳之利息收入，依主管機關規定，列為遞延收入，俟收現時始予認列收入。

手續費收入係於收現且獲利過程大部分完成時認列。

現金股利收入於除息日認列收益，至於取得股票股利時，則按一般公認會計原則之規定，僅註記所增加之股數，不作收益處理。投資累積非參加之可轉換特別股股票，依其發行條件估列股利收入。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

另依公教保險法之規定，公教保險財務收支若有虧損，其屬民國八十八年五月三十日以前之虧損及潛藏負債部分，由財政部審核撥補後認列收入，其屬民國八十八年五月三十一日以後之虧損部分，應調整費率挹注。

2. 保險子公司

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

非屬分離帳戶保險商品且被分類為無裁量參與特性之金融商品，其所收取之保險費金額於資產負債表上認列為「具金融商品性質之保險契約準備」。該等保單之取得成本於保險契約生效時，沖減「具金融商品性質之保險契約準備」。

屬分離帳戶保險商品且被分類為無裁量參與特性之金融商品，其所收取之保險費金額，於扣除前置費用或投資管理服務費等費用後之餘額，全數於資產負債表上認列為分離帳戶保險商品負債。該等保單因投資管理服務而支付之取得成本包括佣金費用及直接與新契約發行有關之增額費用等，予以遞延認列者，並帳列「遞延取得成本」項下，並依服務期間之經過比例，按直線法逐期攤銷，其攤銷數帳列「其他營業成本」項下。

屬分離帳戶保險商品且分類為無裁量參與特性之金融商品持有人收取之服務費用包括合約管理費、投資管理費、解約費用及其他等。服務費於收取時認列為收入，惟本公司對所收取之服務費負有提供未來服務之義務時(例如前置費用)，則將該服務費收入予以遞延至服務提供時。

3. 證券子公司

主要收入及費用認列方法如下：

- (1) 經紀手續費收入、出售證券損益及相關經手費支出：於買賣證券成交日認列。
- (2) 有價證券融資融券及附條件債券交易之利息收入及支出：於融資融券及交易期間按權責基礎認列。
- (3) 承銷手續費收入及支出：申購手續費收入於收款時認列；承銷手續費收入及相對之手續費支出則於承銷契約完成時認列。
- (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。

(廿九)或有損失

承諾事項及或有事項，若其發生損失之可能性極大，且損失之金額可合理估計者，於帳上認列其損失金額，若其損失有可能發生或無法合理估計損失金額時，則於財務報表附註中揭露。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(三十)營運部門

營運部門係本公司及子公司之組成單位，從事可能獲得收入並發生費用(包括與本公司及子公司內其他組成單位間交易所產生之收入與費用)之經營活動。營運部門之營運結果定期由本公司及子公司之營運決策者複核，以制定分配予該部門資源之決策，並評估該部門之績效，同時具個別分離之財務資訊。

(卅一)其他

1.負債適足性測試

保險子公司之負債適足性測試係依商品類型群組(或以公司整體合約)為測試基礎，並遵守中華民國精算學會所頒布之「第四十號公報之精算實務處理準則—合約分類及負債適足性測試」之相關規範。本測試係於每一資產負債表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為當期費損。

2.保險合約分類

保險合約係指一方(保險人)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。保險子公司對於顯著保險風險之認定，係指於任何保險事件發生時，始導致本公司需支付重大之額外給付。

具金融商品性質之保險契約係指移轉顯著財務風險之合約。財務風險係指一個或多個特定利率、金融商品價格、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用評等、信用指數或其他變數於未來可能發生變動之風險。前述變數若為非財務性變數，該變數非為合約一方所特有者。

於原始判斷時即符合保險合約定義之保單，在其所有權利及義務消失或到期前，仍屬於保險合約，即使在保單期間內其所承受之保險風險已顯著地降低。然而，具金融商品性質之保險契約若於續後移轉顯著保險風險予保險子公司時，保險子公司將其重分類為保險合約。

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

- (1)額外給付可能佔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本公司之裁量權。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(3)依合約規定，額外給付係基於下列事項之一：

- A.特定合約組合或特定類型合約之績效。
- B.保險子公司持有特定資產組合之投資報酬。
- C.保險子公司、基金或其他個體之損益。

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

3.再保險

保險子公司為限制某些暴險事件所可能造成之損失金額，爰依業務需要及相關保險法令規定辦理再保險。對於分出再保險，本公司不得以再保險人不履行其義務為由，拒絕履行對被保險人之義務。

保險子公司對再保險人之權利包括再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付與淨應收再保往來款項，並定期評估該等權利是否已發生減損或無法收回。當客觀證據顯示該等權利於原始認列後所發生事件，將導致保險子公司可能無法收回合約條款規定之所有應收金額，且上述事件對可從再保險人收回金額之影響得以可靠衡量時，保險子公司就可回收金額低於前揭權利之帳面價值部份，認列減損損失。

針對再保險合約之分類，本公司評估其是否移轉顯著保險風險予再保險人，若再保險合約未移轉顯著保險風險時，則該合約以存款會計認列衡量之。

屬移轉顯著保險風險之再保險合約，如保險子公司能單獨衡量其儲蓄組成要素，則分別認列該再保險合約之保險組成要素及儲蓄組成要素。亦即，保險子公司將所收取(或支付)之合約對價減除屬於保險組成要素部份之金額後，認列為金融負債(或資產)，而非收入(或費用)。該金融負債(或資產)係以公平價值認列及衡量，並以未來現金流量折現值作為公平價值衡量之基礎。

4.其他資產－商品存貨

存貨之原始成本為使存貨達到可供銷售之狀態及地點所發生之必要支出。續後，以成本與淨變現價值孰低衡量，成本係採加權平均法計算，淨變現價值則以資產負債表日正常營業下之估計售價減除為使存貨達到可供銷售狀態尚需投入之成本及銷售費用為計算基礎。

5.每股盈餘

普通股每股盈餘係以本期淨利除以普通股加權平均流通在外股數計算之。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

三、會計變動之理由及其影響

- (一)本公司及子公司自民國一〇〇年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文。依該號公報規定，帳列原始產生之放款及應收款應適用該公報放款及應收款之認列、續後評價及減損等規定。財務困難債務整理及債務商品協商之新合約與條款修改之交易亦自民國一〇〇年一月一日起，依該號公報第三次修訂條文之規定處理，請詳附註四(二)、(五)、(六)及(十)。
- (二)本公司及子公司自民國一〇〇年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」。依該號公報規定，企業應揭露有助於財務報表使用者評估企業所從事經營活動與所處經濟環境之性質及財務影響之資訊。本公司及子公司以內部提供予營運決策者之資訊為基礎，以決定與表達營運部門。該號公報亦取代財務會計準則公報第二十號「部門別財務資訊之揭露」。前述會計原則變動對本公司及子公司民國一〇〇年前三季財務報表不產生損益之影響。
- (三)本公司及子公司自民國一〇〇年一月一日起，依金管證券字第0990073857號令規定，將違約及買賣損失準備轉列為特別盈餘公積。
- (四)本公司及子公司自民國一〇〇年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第四十號「保險合約之會計處理準則」，前述會計原則變動對本公司及子公司民國一〇〇年前三季合併總損益並無重大影響。

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	100.9.30	99.9.30
庫存現金及零用金	\$ 10,264,830	10,038,097
庫存外幣	5,950,240	4,541,677
銀行存款	9,837,602	19,732,114
待交換票據	4,156,986	6,505,145
存放銀行同業	44,964,601	16,392,272
合 計	\$ 75,174,259	57,209,305

現金流量表之現金及約當現金期末餘額明細如下：

	100.9.30	99.9.30
現金及約當現金	\$ 75,174,259	57,209,305
拆放銀行同業及同業透支	78,895,176	101,719,033
存放央行－存款準備金甲戶及外幣準備金	61,248,490	35,582,013
可轉讓定期存單	651,967,447	743,025,700
投資日起九十天內到期之金融資產	14,999,182	30,820,787
合 計	\$ 882,284,554	968,356,838

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(二)存放央行及拆借金融同業

	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
拆放銀行同業	\$ 78,895,176	101,719,033
減：備抵呆帳－拆放銀行同業	(5,050)	-
存款準備金－甲戶及外幣準備金等	61,248,490	35,582,013
存款準備金－乙戶	62,435,751	62,584,464
轉存央行存款	<u>308,884,588</u>	<u>321,081,716</u>
合 計	<u>\$ 511,458,955</u>	<u>520,967,226</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.截至民國一〇〇年及九十九年九月三十日止，子公司臺灣銀行代理國庫機構收受國庫機關專戶存款轉存60%至中央銀行分別為5,678,288千元及5,975,088千元，依規定不得動用。

(三)公平價值變動列入損益之金融資產－淨額

	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
交易目的金融資產		
商業本票	\$ 8,202,624	6,166,050
公 債	966,266	1,223,548
上市櫃股票、受益憑證及貨幣市場工具	77,819,698	61,472,825
可轉讓定存單	90,000	-
國內可轉換公司債	182,283	1,457,977
債券投資－公司債及金融債	12,508	4,053
國外政府債券	2,502,796	2,787,590
營業證券	62,600	37,702
期貨保證金	-	45,424
金融資產證券化受益證券	-	2,145,775
	<u>89,838,775</u>	<u>75,340,944</u>
衍生性金融商品	<u>22,766</u>	<u>102,702</u>
指定公平價值變動列入損益之金融資產		
國外公債及金融債	24,318,513	11,566,466
評價調整	<u>12,673,528</u>	<u>6,748,052</u>
合 計	<u>\$ 126,853,582</u>	<u>93,758,164</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

公平價值變動列入損益之金融資產及負債淨損益內容如下：

	<u>100年前三季</u>	<u>99年前三季</u>
金融資產股息紅利收入	\$ 2,061,565	1,594,724
金融資產處分淨利益	57,363,445	51,155,806
金融資產評價淨利益	383,923	4,106,133
金融負債處分淨損失	(50,169,254)	(44,370,501)
金融負債評價淨損失	<u>(20,326,270)</u>	<u>(6,634,640)</u>
合 計	<u>\$ (10,686,591)</u>	<u>5,851,522</u>

有關公平價值變動列入損益之金融資產評價方式，請詳附註四(卅二)「金融商品相關資訊」之說明。

(四)附賣回(附買回)票券及債券投資(負債)

附條件交易之票券內容如下：

	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
附賣回交易：		
公 債	\$ 10,832,457	3,250,313
可轉讓定存單	1,066,560	770,405
商業本票	<u>7,133,737</u>	<u>10,881,406</u>
	<u>\$ 19,032,754</u>	<u>14,902,124</u>
附買回交易：		
公 債	\$ 14,005,099	15,393,688
商業本票	<u>2,805,494</u>	<u>578,810</u>
	<u>\$ 16,810,593</u>	<u>15,972,498</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(五)應收款項－淨額

	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
應收帳款	\$ 1,492,283	1,235,115
長期應收款－代政府墊付款	34,851,483	37,207,939
應收收益	433,654	456,471
應收利息	12,245,473	10,598,877
應收保費	225,544	293,461
應收退稅款	2,269,577	2,440,006
應收票據及承兌票款	3,050,590	2,522,295
應收承購帳款－無追索權	8,136,624	10,165,633
應收證券融資款	1,995,555	2,286,318
其他應收款－待國庫撥補款	27,283,082	22,793,216
其他應收款－未交割即期外匯	6,782	362
其他應收款－其他	<u>2,730,998</u>	<u>5,843,936</u>
小計	94,721,645	95,843,629
減：備抵呆帳	<u>221,040</u>	<u>253,940</u>
合計	<u>\$ 94,500,605</u>	<u>95,589,689</u>

依據行政院79年4月11日臺79人政肆字第14525號函辦理，民國一〇〇年前三季及九十九年前三季因執行政府優惠存款政策，所墊付之超額優存利率分別為1.7825%及1.7501%，超額利息費用(帳列其他非利息淨損益項下)分別為5,910,381千元及5,691,145千元。截至民國一〇〇年及九十九年九月三十日止，子公司臺灣銀行代政府墊付優存利息(未歸墊部分)45,071,579千元(帳列長期應收款34,851,483千元及其他金融資產－短期墊款10,220,096千元，詳附註四(十)「其他金融資產－淨額」之說明)及55,904,788千元(帳列長期應收款37,207,939千元及其他金融資產－短期墊款18,696,849千元，詳附註四(十)「其他金融資產－淨額」之說明)。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(六)貼現及放款－淨額

	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
貼現及進出口押匯	\$ 4,564,134	4,285,582
短期放款及透支	366,952,893	335,148,455
短期擔保放款及擔保透支	78,115,245	73,819,609
壽險貸款	5,954,525	5,825,480
中期放款	612,954,385	615,467,065
中期擔保放款	270,179,963	257,703,927
長期放款	176,248,479	169,875,002
長期擔保放款	615,190,219	583,298,317
放款轉列之催收款	<u>9,774,042</u>	<u>14,890,969</u>
小計	2,139,933,885	2,060,314,406
減：備抵呆帳	<u>17,382,331</u>	<u>12,599,619</u>
合計	<u>\$ 2,122,551,554</u>	<u>2,047,714,787</u>

放款及應收款備抵呆帳評估表：

放 款

項 目		放款總額	備抵呆帳金額
		100.9.30	100.9.30
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	21,238,309	5,904,421
	組合評估減損	17,332,216	3,853,352
尚無個別減損客觀證據者	組合評估減損	2,101,363,360	7,624,558
小計		2,139,933,885	17,382,331

應收款(含其他金融資產)

項 目		應收款總額	備抵呆帳金額
		100.9.30	100.9.30
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	142,403	89,797
	組合評估減損	143,517,244	58,793
尚無個別減損客觀證據者	組合評估減損	80,996,535	114,869
小計		224,656,182	263,459
合計			17,645,790

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

放款及應收款備抵呆帳變動表：

	<u>100.9.30</u>
放 款：	
期初餘額	\$ 11,670,325
本期提列	4,437,587
轉銷呆帳	(1,797,793)
轉銷呆帳後收回數	2,957,685
匯兌及其他變動	<u>114,527</u>
期末餘額	<u>\$ 17,382,331</u>
應收款(含其他金融資產)：	
期初餘額	\$ 288,782
本期迴轉	(38,020)
轉銷呆帳	(9,776)
轉銷呆帳後收回數	21,435
匯兌及其他變動	<u>1,038</u>
期末餘額	<u>\$ 263,459</u>

備抵呆帳期末餘額組成明細如下：

	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
拆放銀行同業	\$ 5,050	-
應收款項	221,040	253,940
貼現及放款	17,382,331	12,599,619
其他金融資產	<u>37,369</u>	<u>31,117</u>
合 計	<u>\$ 17,645,790</u>	<u>12,884,676</u>

呆帳費用組成明細如下：

	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
提列呆帳	\$ 4,399,567	702,137
保證責任準備	<u>243,842</u>	<u>35,713</u>
合 計	<u>\$ 4,643,409</u>	<u>737,850</u>

截至民國一〇〇年及九十九年九月三十日止，子公司臺灣銀行及臺銀人壽停止計提應收利息之放款及應收款項分別為9,821,022千元及14,932,440千元，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。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

本公司及子公司自民國一〇〇年一月一日起首次適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文，就原始產生之放款及應收款依規定於本年度開始依攤銷後成本衡量、評估減損及調整減損損失。金融監督管理委員會配合前述公報修訂「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「保險業資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」，銀行自民國一〇〇年一月一日起第一類授信資產按債權餘額扣除對於我國政府機關之債權餘額後之百分之零點五提足備抵呆帳及保證責任準備，保險公司自民國一〇〇年一月一日起第一類授信資產按債權餘額扣除壽險貸款及墊繳保費後之百分之零點五提足備抵呆帳。本公司及子公司依前述規定提列備抵呆帳及保證責任準備。

有關本公司及子公司放款評價方式，請詳附註四(卅二)「金融商品相關資訊」之說明。

(七)備供出售金融資產－淨額

	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
國 內：		
可轉讓定期存單	\$ 646,362,084	741,425,000
政府公債	26,161,698	33,943,247
公 司 債	18,261,945	13,804,958
金融債券	9,344,027	1,419,885
不動產證券化	10,000	10,000
金融資產證券化受益證券	995,505	996,661
上市櫃公司股票及國內受益憑證	54,403,317	41,627,009
國內特別股	1,430,356	1,424,002
不動產信託投資	<u>2,252,374</u>	<u>2,445,741</u>
小 計	<u>759,221,306</u>	<u>837,096,503</u>
國 外：		
國外債券	54,177,394	55,030,014
國外受益憑證	2,835,153	2,861,349
減：累計減損	<u>1,300,818</u>	<u>1,454,936</u>
小 計	<u>55,711,729</u>	<u>56,436,427</u>
加：評價調整	<u>11,815,317</u>	<u>20,922,444</u>
	<u>\$ 826,748,352</u>	<u>914,455,374</u>

1.有關本公司及子公司備供出售金融資產評價方式，請詳附註四(卅二)「金融商品相關資訊」之說明。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

2. 子公司臺灣銀行於民國一〇〇年三月十七日對個別資產減損評估結果，認列減損迴轉利益1,156千元。

3. 備供出售金融資產已實現損益內容如下：

	<u>100年前三季</u>	<u>99年前三季</u>
股息紅利收入	\$ 785,325	1,008,135
處分淨利益	<u>1,987,200</u>	<u>2,291,211</u>
	<u>\$ 2,772,525</u>	<u>3,299,346</u>

(八) 持有至到期日金融資產－淨額

	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
國 內：		
金融債券	\$ 29,584,210	24,181,950
公司債	49,831,042	45,873,505
可轉讓定存單	5,515,363	1,600,700
商業本票	6,796,558	24,654,737
公 債	36,710,221	33,316,728
國庫券	1,487,480	497,782
不動產證券化	30,381	33,699
固定收益特別股	291,090	291,090
結構式存款	<u>800,000</u>	<u>1,000,000</u>
小 計	<u>131,046,345</u>	<u>131,450,191</u>
國 外：		
國外債券	83,859,301	77,747,040
減：累計減損	<u>232,582</u>	<u>252,132</u>
	<u>83,626,719</u>	<u>77,494,908</u>
	<u>\$ 214,673,064</u>	<u>208,945,099</u>

1. 有關本公司及子公司持有至到期日金融資產評價方式，請詳附註四(卅二)「金融商品相關資訊」之說明。

2. 本公司及子公司於民國九十九年九月三十日因持有國外抵押債務債券(CDO)，經評估業已發生減損，並認列減損損失為78,143千元。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(九)採權益法之股權投資－淨額

	100.9.30		99.9.30	
	持 股 比例%	金 額	持 股 比例%	金 額
華南金融控股(股)公司	29.36	\$ 29,961,500	29.36	28,732,461
臺灣人壽保險(股)公司	23.66	1,850,543	23.76	2,557,766
高雄硫酸銹(股)公司	91.86	2,446,536	91.86	2,605,072
唐榮鐵工廠(股)公司	21.37	1,494,724	21.38	1,470,799
臺億建築經理(股)公司	30.00	16,680	30.00	9,014
總 計		<u>\$ 35,769,983</u>		<u>35,375,112</u>

1.本公司及子公司採權益法評價之股權投資，其原始投資成本列示如下：

被 投 資 公 司	100.9.30	99.9.30
華南金融控股(股)公司	\$ 8,105,279	8,105,279
臺灣人壽保險(股)公司	812,325	812,325
高雄硫酸銹(股)公司	1,377,872	1,377,872
唐榮鐵工廠(股)公司	1,451,074	1,451,462
臺億建築經理(股)公司	3,793	3,793
合 計	<u>\$ 11,750,343</u>	<u>11,750,731</u>

2.本公司及子公司採權益法評價之股權投資，其投資損益認列情形如下：

被 投 資 公 司	100年前三季	99年前三季
華南金融控股(股)公司	\$ 1,981,850	1,516,786
臺灣人壽保險(股)公司	56,277	(122,897)
高雄硫酸銹(股)公司	(2,574)	(5,477)
唐榮鐵工廠(股)公司	(31,482)	5,071
臺億建築經理(股)公司	6,431	(574)
	<u>\$ 2,010,502</u>	<u>1,392,909</u>

- (1)本公司及子公司採權益法評價之部分被投資公司財務報表係由其他會計師核閱，民國一〇〇年及九十九年前三季對該等被投資公司認列之投資收益分別為1,981,850千元及1,516,786千元。
- (2)本公司及子公司部分採權益法評價之被投資公司財務報表未經會計師核閱，民國一〇〇年及九十九年前三季對該等被投資公司認列之投資(損)益分別為3,857千元及(6,051)千元。
- (3)本公司及子公司採權益法評價之被投資公司高雄硫酸銹(股)公司尚在清算程序中，其清算人與監察人均由經濟部所派任，本公司及子公司對其並無控制能力。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

3.本公司及子公司民國一〇〇年及九十九年前三季依權益法認列之未實現重估增值及累積換算調整數明細如下：

	未實現重估增值		累積換算調整數	
	100年前三季	99年前三季	100年前三季	99年前三季
華南金融控股(股)公司	\$ -	(1,198)	43,971	(3,599)
臺灣人壽保險(股)公司	-	-	4,742	97
唐榮鐵工廠(股)公司	(89)	-	-	-
	<u>\$ (89)</u>	<u>(1,198)</u>	<u>48,713</u>	<u>(3,502)</u>

4.本公司及子公司民國一〇〇年及九十九年前三季依權益法認列之資本公積及金融商品未實現損益明細如下：

	資本公積		金融商品未實現損益	
	100年前三季	99年前三季	100年前三季	99年前三季
華南金融控股(股)公司	\$ 10	-	(939,544)	68,398
臺灣人壽保險(股)公司	5,567	21,463	(775,509)	(31,830)
唐榮鐵工廠(股)公司	-	-	1,774	(251)
	<u>\$ 5,577</u>	<u>21,463</u>	<u>(1,713,279)</u>	<u>36,317</u>

5.本公司及子公司民國一〇〇年及九十九年前三季採權益法評價之長期投資獲配現金股利明細如下：

	100年前三季	99年前三季
華南金融控股(股)公司	\$ 582,919	368,353
臺灣人壽保險(股)公司	176,229	75,945
	<u>\$ 759,148</u>	<u>444,298</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(十)其他金融資產－淨額

	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
短期墊款	\$ 50,967,125	60,389,081
減：備抵呆帳－短期墊款	(11,875)	-
以成本衡量之金融資產	11,092,326	11,092,326
減：累計減損－以成本衡量之金融資產	(137)	-
無活絡市場之債券投資	47,597,159	9,122,364
減：累計減損－無活絡市場之債券投資	(320,513)	(940,310)
非放款轉列之催收款	46,980	41,471
減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款	(25,494)	(31,090)
避險之衍生性金融資產	2,994	6,461
分離帳戶保險商品資產	6,565,772	6,274,400
買入匯款	54,735	8,899
減：備抵呆帳－買入匯款	-	(27)
其 他	<u>27,945</u>	<u>26,131</u>
合 計	<u>\$ 115,997,017</u>	<u>85,989,706</u>

- 1.本公司及子公司於民國一〇〇年及九十九年九月三十日之避險衍生性金融資產及無活絡市場之債券投資評價方式，請詳附註四(卅二)「金融商品相關資訊」之說明。
- 2.子公司臺灣銀行於民國一〇〇年及九十九年九月三十日之短期墊款中代政府墊付優存利息之說明，請詳附註四(五)「應收款項」之說明。
- 3.子公司臺灣銀行及臺銀人壽於民國一〇〇年八月三日及民國九十九年九月三十日分別將持有之國內股票及國外抵押債務債券(CDO)認列減損損失分別為137千元及16,766千元(帳列資產減損損失項下)。
- 4.子公司臺灣銀行民國一〇〇年及九十九年九月三十日止，由各級政府負擔而由本行代政府墊付優存利息－未歸墊部分金額分別為10,220,096千元及18,696,849千元；另未逾期部分金額分別為40,421,933千元及41,322,879千元。(帳列短期墊款科目項下)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(十一)不動產投資－淨額

	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
不動產投資	\$ 4,337,660	3,651,728
減：累計折舊	<u>271,197</u>	<u>252,438</u>
合 計	<u>\$ 4,066,463</u>	<u>3,399,290</u>

(十二)固定資產－淨額

	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
成 本：		
土 地	\$ 4,867,991	4,869,647
土地重估增值	61,799,719	61,990,285
土地改良物	14,964	14,965
房屋及建築(含重估增值)	14,739,313	14,717,655
機器設備	5,903,688	5,819,010
運輸設備	1,097,543	1,096,570
其他設備	1,055,413	1,047,199
租賃權益改良	649,186	642,407
未完工程及訂購機件	<u>510,931</u>	<u>443,438</u>
小 計	<u>90,638,748</u>	<u>90,641,176</u>
累計折舊：		
土地改良物	12,884	12,522
房屋及建築	5,425,894	5,154,234
機械設備	4,202,095	4,037,677
運輸設備	850,745	821,797
其他設備	820,921	803,558
租賃權益改良	<u>544,692</u>	<u>505,254</u>
小 計	<u>11,857,231</u>	<u>11,335,042</u>
累計減損	<u>1,683,985</u>	<u>1,822,964</u>
淨 額	<u>\$ 77,097,532</u>	<u>77,483,170</u>

子公司臺灣銀行民國一〇〇年三月十一日及九十九年三月八日對個別資產減損評估結果，分別認列減損損失4,036千元及57,504千元、迴轉利益23,282千元及13,775千元、增加(減少)未實現重估增值119,733千元及(1,526,651)千元。

本公司及子公司歷年來曾多次辦理土地重估，截至民國一〇〇年及九十九年九月三十日止，土地重估增值分別為61,799,719千元及61,990,285千元，估計應付土地增值稅分別為15,345,622千元及15,402,129千元(帳列其他負債項下)。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

本公司及子公司為配合政策分別於民國一〇〇年及九十九年前三季出售土地、房屋及建築、機械及設備之處分利益分別為417,788千元及591,845千元，帳列財產交易利益項下。

截至民國一〇〇年及九十九年九月三十日止，本公司及子公司之固定資產並無提供保證、抵押、設定典權等。

截至民國一〇〇年九月三十日止，本公司及子公司部分房屋及建築(含不動產投資)暨土地係供出租，土地之帳面價值(含重估增值)共計32,650,593千元，建築物成本大部分已提足折舊，依已簽訂之租賃合約於未來五年估計應收租金收入，列示如下：

<u>期 間</u>	<u>金 額</u>
100.10.01~101.09.30	\$ 258,592
101.10.01~102.09.30	174,849
102.10.01~103.09.30	78,404
103.10.01~104.09.30	42,590
104.10.01~105.09.30	<u>3,894</u>
合 計	<u><u>\$ 558,329</u></u>

(十三)無形資產

本公司民國一〇〇年及九十九年九月三十日無形資產原始成本及累計攤銷金額變動如下：

	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
期初原始成本：		
電腦軟體	\$ 990,838	1,127,307
加：單獨取得	225,304	249,081
減：累計攤銷金額	<u>351,918</u>	<u>336,898</u>
期末餘額	<u><u>\$ 864,224</u></u>	<u><u>1,039,490</u></u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(十四)其他資產

	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
預付款項	\$ 4,628,343	4,308,650
存出保證金	2,013,408	1,821,315
營業保證金及交割結算基金	93,097	87,126
暫付及待結轉帳項	600,960	195,904
遞延所得稅資產淨額	2,573,641	2,186,030
非營業用資產(含重估增值)	8,145,464	8,138,751
承受擔保品及殘餘物淨額	1,076,959	1,076,959
商品存貨	7,403,399	198,568
其他	<u>291,237</u>	<u>239,807</u>
合計	<u>\$ 26,826,508</u>	<u>18,253,110</u>

1.預付款項明細

	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
預付費用	\$ 840,826	377,179
進項稅額	1,793	538
預付稅款	240,974	108,033
預付股息紅利	2,059,952	2,851,650
其他預付款	<u>1,484,798</u>	<u>971,250</u>
合計	<u>\$ 4,628,343</u>	<u>4,308,650</u>

2.非營業用資產明細

	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
土地	\$ 8,242,696	8,251,546
房屋及建築	53,185	53,185
什項設備	92	92
減：累計折舊－房屋及建築	23,228	21,830
累計減損	<u>127,281</u>	<u>144,242</u>
淨額	<u>\$ 8,145,464</u>	<u>8,138,751</u>

本公司及子公司於民國一〇〇年三月十一日及九十九年三月八日對個別資產減損評估結果，分別認列資產減損損失0千元及45,226千元、迴轉利益16,762千元及330千元與增加未實現重估增值199千元及減少未實現重估增值61千元。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

3. 承受擔保品及殘餘物淨額

	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
承受擔保品及殘餘物	\$ 1,093,456	1,093,456
減：累計減損	<u>16,497</u>	<u>16,497</u>
	<u><u>\$ 1,076,959</u></u>	<u><u>1,076,959</u></u>

4. 商品存貨

	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
商 品	\$ 7,748,031	198,568
減：備抵存貨跌價損失	<u>344,632</u>	<u>-</u>
	<u><u>\$ 7,403,399</u></u>	<u><u>198,568</u></u>

本公司及子公司民國一〇〇年及九十九年前三季認列之存貨相關費損分別為344,632千元及0千元；民國一〇〇年及九十九年前三季將存貨自成本沖減至淨變現價值而認列之自營及委外銷貨成本為344,632千元及0千元。

(十五) 央行及金融同業存款

	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
同業拆放	\$ 167,026,258	129,536,519
郵匯局轉存款	3,486,267	9,669,608
央行存款	28,406,711	33,619,277
同業存款	25,018,099	26,171,630
透支同業	<u>886,559</u>	<u>3,201,592</u>
合 計	<u><u>\$ 224,823,894</u></u>	<u><u>202,198,626</u></u>

(十六) 應付商業本票－淨額

	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
應付商業本票	\$ -	180,000
減：應付商業本票折價	<u>-</u>	<u>59</u>
合 計	<u><u>\$ -</u></u>	<u><u>179,941</u></u>

民國九十九年前三季應付商業本票之利率區間為0.568%~0.588%。於民國一〇〇年及九十九年九月三十日，子公司尚有未動用之發行商業本票額度約為2,000,000千元及1,820,000千元。民國一〇〇年及九十九年九月三十日無因發行短期票券而提供質押之資產。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(十七)公平價值變動列入損益之金融負債

	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
衍生性金融商品：		
賣出匯率選擇權	\$ 35,258	24,805
加：評價調整	<u>20,749,415</u>	<u>7,202,479</u>
	<u>\$ 20,784,673</u>	<u>7,227,284</u>

有關公平價值變動列入損益之金融負債評價方式，請詳附註四(卅二)「金融商品相關資訊」之說明。

(十八)應付款項

	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
應付帳款	\$ 5,641,941	7,271,764
應付代收款	1,828,789	1,426,324
應付費用	1,605,613	3,406,302
應付利息	13,292,514	12,816,097
承兌匯票	2,991,916	2,463,832
託辦往來	29,942,316	31,606,901
其他應付款－ATM代收付聯行及跨行差額	1,364,875	1,261,676
其他應付款－代收票據	2,590,108	2,854,227
其他應付款－待轉款項	3,024,323	1,639,843
其他應付款－其他	<u>2,856,103</u>	<u>2,410,016</u>
合 計	<u>\$ 65,138,498</u>	<u>67,156,982</u>

(十九)存款及匯款

	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
支票存款	\$ 28,704,267	30,410,589
公庫存款	236,603,842	224,314,171
活期存款	249,031,872	223,155,435
定期存款	451,260,982	563,713,319
儲蓄存款	2,222,630,902	2,156,959,221
匯 款	<u>426,238</u>	<u>615,306</u>
合 計	<u>\$ 3,188,658,103</u>	<u>3,199,168,041</u>

(二十)其他借款

截至民國一〇〇年及九十九年九月三十日止，本公司及子公司尚有未動用之短期借款額度分別約為7,300,000千元及3,500,000千元。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(廿一)營業及負債準備

	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
未滿期保費準備	\$ 366,799	360,197
壽險責任準備	274,023,686	225,935,655
特別準備	517,761	478,346
賠款準備	92,925	79,184
其他營業損失準備	28,010	37,232
違約損失準備	-	132,164
買賣損失準備	-	728
保證責任準備	525,967	298,877
公勞保責任準備	173,660,559	169,136,478
意外損失準備	6,061	5,549
保費不足準備	<u>1,503,820</u>	<u>1,979,756</u>
合 計	<u>\$ 450,725,588</u>	<u>398,444,166</u>

(廿二)其他金融負債

	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
撥入放款基金	\$ 707,801	1,044,030
分離帳戶保險商品負債	6,565,772	6,274,400
避險之衍生性金融負債	471,950	363,779
結構型商品所收本金	<u>9,220,665</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 16,966,188</u>	<u>7,682,209</u>

依「銀行辦理結構型商品所收本金性質及會計處理之相關事項規定」，自民國一〇〇年一月一日起，結構型商品於會計處理應帳列「其他金融負債」項下，並於該科目下另設「結構型商品所收本金」子科目，予以區別。

本公司及子公司於民國一〇〇年及九十九年九月三十日之避險之衍生性金融負債，請詳附註四(卅二)「金融商品相關資訊」之說明。

(廿三)其他負債

	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
預收款項	\$ 1,195,969	2,130,881
存入保證金	4,859,687	4,626,532
估計應付土地增值稅	15,345,622	15,402,129
暫收及待結轉帳項	884,887	603,141
應計退休金負債	3,656,347	3,214,559
其 他	<u>1,270,256</u>	<u>1,352,594</u>
合 計	<u>\$ 27,212,768</u>	<u>27,329,836</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(廿四)退 休 金

民國一〇〇年及九十九年前三季退休金費用分別為966,127千元及878,243千元，於民國一〇〇年及九十九年九月三十日應計退休金負債分別為3,656,347千元及3,214,559千元(帳列其他負債項下)。

(廿五)所 得 稅

本公司及子公司所得稅費用組成如下：

	<u>100年前三季</u>	<u>99年前三季</u>
當期所得稅費用	\$ 108,232	247,517
遞延所得稅利益	(445,054)	(198,454)
所得稅(利益)費用	<u>\$ (336,822)</u>	<u>49,063</u>

依據民國九十九年六月十五日公布之所得稅法修正條文，自民國九十九年度起營利事業所得稅最高稅率改為百分之十七。本公司民國一〇〇年及九十九年前三季適用之營利事業所得稅法定稅率皆為百分之十七，並依「所得基本稅額條例」計算基本稅額。民國一〇〇年及九十九年前三季本公司及子公司損益表中所列稅前淨利依規定稅率計算之所得稅與所得稅費用間之差異列示如下：

	<u>100年前三季</u>	<u>99年前三季</u>
稅前淨利計算之所得稅額	\$ 766,099	847,661
短期票券分離課稅稅額差異調整	-	7,037
停徵之證券交易利益	(202,876)	(350,017)
國內金融資產評價利益	(209,771)	449,014
國際金融業務分行盈餘免稅	(29,095)	(119,253)
採權益法認列之投資收益	(341,785)	(232,755)
處分土地交易利益	(69,842)	(99,477)
資產減損損失	(6,121)	15,066
免計入所得股利收入	(182,240)	(211,314)
備抵遞延所得稅資產評價迴轉數	2,043	(536,866)
國外分行所得稅費用	42,021	32,166
所得稅基本稅額	39,954	75,790
連結稅制影響數－營利事業所得稅	(145,641)	(163,085)
以前年度所得稅影響數	118	99,354
所得稅稅率影響數	-	235,742
其 他	314	-
所得稅(利益)費用	<u>\$ (336,822)</u>	<u>49,063</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

本公司及子公司遞延所得稅利益如下：

	100年前三季	99年前三季
退休金費用財稅差異數	\$ (45,903)	(37,009)
意外、違約及買賣票券損失準備減少數	-	(1,792)
國外及衍生性金融商品評價損失(利益)	(1,241,778)	71,154
未實現兌換損益	1,642,079	(148,859)
金融資產減損損失	83,969	113,977
虧損扣抵	(730,632)	(270,462)
連結稅制影響數	(145,641)	(163,085)
所得稅稅率變動產生之遞延所得稅影響數	-	235,742
其他	(7,148)	1,880
遞延所得稅利益	<u>\$ (445,054)</u>	<u>(198,454)</u>

本公司及子公司遞延所得稅資產之暫時性差異，虧損扣抵與所得稅抵減及其個別所得稅影響數如下：

	100.9.30		99.9.30	
	金 額	所 得 稅 影 響 數	金 額	所 得 稅 影 響 數
遞延所得稅資產：				
退休金財稅差異數	\$ 3,405,600	578,952	2,981,282	506,818
虧損扣抵	9,775,247	1,661,792	5,218,791	887,194
承受擔保品累計減損	16,497	2,804	16,497	2,804
未實現兌換損失	-	-	2,342,353	398,200
金融資產減損損失	537,900	91,443	1,322,747	224,867
金融資產評價損失	204,141	34,704	93,594	15,911
國外及衍生性金融商品未實現損失	3,918,935	666,219	-	-
海外遞延所得稅資產－虧損及匯率影響數等	-	407,342	-	500,327
其他	1,184,065	<u>201,291</u>	70,241	<u>11,941</u>
小 計		3,644,547		2,548,062
備抵評價		<u>(384,008)</u>		<u>(104,245)</u>
		<u>\$ 3,260,539</u>		<u>2,443,817</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

	100.9.30		99.9.30	
	金額	所得稅影響數	金額	所得稅影響數
遞延所得稅負債：				
未實現兌換利益	\$ 3,882,600	660,042	372,953	63,402
國外及衍生性金融商品未實現損益	157,976	26,856	1,046,365	177,882
海外遞延所得稅負債	-	-	-	16,503
		<u>\$ 686,898</u>		<u>257,787</u>
淨遞延所得稅資產		<u>\$ 2,573,641</u>		<u>2,186,030</u>

依所得稅法規定，合併公司之虧損得用以抵減以後十年之課稅所得額，截至民國一〇〇年九月三十日止，合併公司尚可抵減之虧損其屆滿日及可抵減金額如下：

虧損年度	100.9.30	最後可抵減年度
民國九十七年度申報虧損數	\$ 32,856	民國一〇七年度
民國九十八年度核定虧損數	3,005,809	民國一〇八年度
民國九十九年度估計虧損數	1,865,725	民國一〇九年度
民國一〇〇年前三季估計虧損數	<u>4,870,857</u>	民國一一〇年度
	<u>\$ 9,775,247</u>	

本公司及子公司民國九十九年度所得稅業經審計機關審定；本公司及子公司民國九十七年度所得稅尚未經國稅局核定，民國九十八年度業經國稅局核定。

本公司及子公司臺灣銀行自民國九十七年度起採連結稅制辦理營利事業所得稅結算申報，民國九十八年度並加入子公司臺銀人壽及臺銀證券採用連結稅制辦理營利事業所得稅結算申報。民國一〇〇年及九十九年九月三十日止本公司之應付(退)所得稅依其發生年度及應收付之對象列示明細如下：

	100年前三季			
	應收聯屬公司款 (帳列應收款項項下)	應付聯屬公司款	應收國稅局退稅款 (帳列應收款項項下)	估列之應付國稅局稅款 (帳列應付款項項下)
九十七年度	\$ -	740,542	740,551	1,295
九十九年度	24,060	573,080	573,132	-
一〇〇年前三季	24,047	665,048	669,364	-
合計	<u>\$ 48,107</u>	<u>1,978,670</u>	<u>1,983,047</u>	<u>1,295</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

	99年前三季			
	應收聯屬	應付聯屬	應收國稅局	應付國稅局
九十七年度	\$ -	740,542	740,551	1,295
九十八年度	22,129	772,912	772,990	-
九十九年前三季	19,777	567,708	567,748	-
合 計	<u>\$ 41,906</u>	<u>2,081,162</u>	<u>2,081,289</u>	<u>1,295</u>

本公司及子公司依財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」規定計算之當期所得稅費用(利益)、遞延所得稅費用(利益)、遞延所得稅資產及應(付)退所得稅，與納入本公司合併申報所得稅後相關科目差異調節如下：

	100年前三季			當期應
	當期所得稅 費用(利益)	遞延所得稅 費用(利益)	遞延所得稅 資產淨額	(付)退 所得稅
依第二十二號公報計算數	\$ 108,232	(445,054)	2,573,641	1,983,047
差異調整數	-	-	-	-
採合併申報數	<u>\$ 108,232</u>	<u>(445,054)</u>	<u>2,573,641</u>	<u>1,983,047</u>

	99年前三季			當期應
	當期所得稅 費用(利益)	遞延所得稅 費用(利益)	遞延所得稅 資 產	收(付) 所得稅
依第二十二號公報計算數	\$ 247,517	(198,454)	2,186,030	2,272,829
差異調整數	-	-	-	-
採合併申報數	<u>\$ 247,517</u>	<u>(198,454)</u>	<u>2,186,030</u>	<u>2,272,829</u>

未分配盈餘之組成說明如下：

民國八十七年度以後	100.9.30	99.9.30
	<u>\$ 4,843,287</u>	<u>5,455,246</u>

(廿六)股東權益

1.股 本

本公司於民國九十七年一月一日，以股份轉換方式成立，轉換發行股份9,000,000千股，每股面額10元。截至民國一〇〇年及九十九年九月三十日止，額定股本及實收資本總額均為90,000,000千元。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

2. 資本公積

民國一〇〇年及九十九年前三季資本公積變動如下：

	發行溢價	
	100.9.30	99.9.30
期初餘額	\$ 111,516,202	111,494,739
採權益法評價之被投資公司資本公積變動數	5,577	21,463
期末餘額	<u>\$ 111,521,779</u>	<u>111,516,202</u>

3. 盈餘分配

本公司章程規定，年度決算如有稅後盈餘，依下列順序分配：

- (1) 彌補以往年度虧損。
- (2) 提列法定盈餘公積10%。
- (3) 提列40~60%，以及帳列股東權益項下之「金融商品未實現損失」相同數額之特別盈餘公積。
- (4) 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。

(廿七) 每股盈餘

本公司基本每股盈餘之計算如下：

	100年前三季		99年前三季	
	稅前	稅後	稅前	稅後
本期淨利(即普通股股東之本期淨利)	<u>\$ 4,506,465</u>	<u>4,843,287</u>	<u>4,986,240</u>	<u>4,937,177</u>
加權平均流通在外股數	<u>9,000,000</u>	<u>9,000,000</u>	<u>9,000,000</u>	<u>9,000,000</u>
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 0.50</u>	<u>0.54</u>	<u>0.55</u>	<u>0.55</u>

股數單位：千股

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(廿八)保險業務淨收益

	100年前三季		
	臺灣銀行之 公教保險部	臺銀人壽	合 計
保費收入	\$ 13,175,179	37,494,401	50,669,580
攤回再保賠款與給付	-	17,334	17,334
分離帳戶保險商品收益	-	1,367,670	1,367,670
保險業務收益	13,175,179	38,879,405	52,054,584
再保險支出	-	60,185	60,185
承保費用	-	8,487	8,487
保險賠款與給付	22,920,735	6,941,242	29,861,977
安定基金支出	-	37,490	37,490
分離帳戶保險商品費用	-	1,367,670	1,367,670
保險業務費用	22,920,735	8,415,074	31,335,809
淨 收 益	\$ (9,745,556)	30,464,331	20,718,775
	99年前三季		
	臺灣銀行之 公教保險部	臺銀人壽	合 計
保費收入	\$ 13,032,924	43,380,198	56,413,122
攤回再保賠款與給付	-	11,622	11,622
分離帳戶保險商品收益	-	968,291	968,291
保險業務收益	13,032,924	44,360,111	57,393,035
再保險支出	-	59,675	59,675
承保費用	-	19,215	19,215
保險賠款與給付	20,831,825	12,477,016	33,308,841
安定基金支出	-	43,376	43,376
分離帳戶保險商品費用	-	968,291	968,291
保險業務費用	20,831,825	13,567,573	34,399,398
淨 收 益	\$ (7,798,901)	30,792,538	22,993,637

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(廿九)資產減損

本行於民國一〇〇年及九十九年前三季累計減損變動如下：

	<u>100年前三季</u>	<u>99年前三季</u>
期初餘額	\$ 4,445,865	3,714,870
本期認列資產減損損失	4,173	197,638
本期迴轉減損損失	(41,200)	(14,104)
本期未實現重估增值	(119,932)	1,526,712
本期沖銷數	(684,040)	(742,589)
金融匯差	76,947	(51,446)
期末餘額	<u>\$ 3,681,813</u>	<u>4,631,081</u>

累計減損期末餘額組成明細如下：

	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
備供出售金融資產	\$ 1,300,818	1,454,936
持有至到期日金融資產	232,582	252,132
其他金融資產	320,650	940,310
固定資產	1,683,985	1,822,964
其他資產	143,778	160,739
期末餘額	<u>\$ 3,681,813</u>	<u>4,631,081</u>

資產減損迴轉利益(損失)組成明細如下：

	<u>100年前三季</u>	<u>99年前三季</u>
備供出售金融資產	\$ 1,156	-
持有至到期日之金融資產	-	(78,143)
其他金融資產	(137)	(16,766)
固定資產	19,246	(43,729)
其他資產	16,762	(44,896)
	<u>\$ 37,027</u>	<u>(183,534)</u>

(三十)提存(收回)各項保險責任準備

	<u>100年前三季</u>	<u>99年前三季</u>
提存保費準備	\$ 34,742,862	43,509,719
收回特別準備	(399,916)	(413,388)
提存賠款準備	17,903	6,868
提存保費不足準備	5,758	3,025
	<u>\$ 34,366,607</u>	<u>43,106,224</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(卅一)保險合約相關資訊揭露

1.合約相關金額認列之說明

(1)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一〇〇年及九十九年九月三十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：

A.責任準備明細：

	100.9.30		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合 計
壽 險	\$ 171,027,337	93,230,296	264,257,633
健康險	3,530,259	-	3,530,259
年金險	23,521	6,198,473	6,221,994
投資型保險	13,800	-	13,800
合 計	<u>\$ 174,594,917</u>	<u>99,428,769</u>	<u>274,023,686</u>

	99.9.30		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合 計
壽 險	\$ 141,609,819	74,454,980	216,064,799
健康險	2,858,174	-	2,858,174
年金險	22,619	6,970,061	6,992,680
投資型保險	20,002	-	20,002
合 計	<u>\$ 144,510,614</u>	<u>81,425,041</u>	<u>225,935,655</u>

前述責任準備之變動調節如下：

	100年前三季		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 153,492,502	84,636,298	238,128,800
本期提存數	25,661,210	16,440,970	42,102,180
本期收回數	(4,865,522)	(1,633,181)	(6,498,703)
外幣兌換損益	320,738	-	320,738
其 他	(14,011)	(15,318)	(29,329)
合 計	<u>\$ 174,594,917</u>	<u>99,428,769</u>	<u>274,023,686</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

B.未滿期保險準備明細：

		100.9.30	
	<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	\$ 4,629	8,274	12,903
個人傷害險	83,890	-	83,890
個人健康險	118,418	-	118,418
團 體 險	151,560	-	151,560
投資型保險	28	-	28
小 計	<u>358,525</u>	<u>8,274</u>	<u>366,799</u>
減除分出責任準備：			
個人壽險	621	77	698
個人傷害險	9,791	-	9,791
團 體 險	8,515	-	8,515
投資型保險	1	-	1
小 計	<u>18,928</u>	<u>77</u>	<u>19,005</u>
合 計	<u>\$ 339,597</u>	<u>8,197</u>	<u>347,794</u>
		99.9.30	
	<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	\$ 4,305	8,053	12,358
個人傷害險	85,224	-	85,224
個人健康險	116,632	-	116,632
團 體 險	145,941	-	145,941
投資型保險	42	-	42
小 計	<u>352,144</u>	<u>8,053</u>	<u>360,197</u>
減除分出未滿期保費準備：			
個人壽險	551	48	599
個人傷害險	11,094	-	11,094
團 體 險	9,026	-	9,026
投資型保險	1	-	1
小 計	<u>20,672</u>	<u>48</u>	<u>20,720</u>
合 計	<u>\$ 331,472</u>	<u>8,005</u>	<u>339,477</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

前述未滿期保險準備之變動調節如下：

	100年前三季		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 354,056	8,297	362,353
本期提存數	277,660	6,127	283,787
本期收回數	(273,191)	(6,150)	(279,341)
期末餘額	<u>358,525</u>	<u>8,274</u>	<u>366,799</u>
減除分出責任準備：			
期初餘額－淨額	20,273	55	20,328
本期增加數	13,633	61	13,694
本期減少數	(14,978)	(39)	(15,017)
期末餘額－淨額	<u>18,928</u>	<u>77</u>	<u>19,005</u>
合 計	<u>\$ 339,597</u>	<u>8,197</u>	<u>347,794</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

C.賠款準備明細：

	100.9.30		
	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	\$ 34,331	-	34,331
未報未付	229	1,041	1,270
個人傷害險			
已報未付	324	-	324
未報未付	7,934	-	7,934
個人健康險			
已報未付	1,459	-	1,459
未報未付	14,718	-	14,718
團 體 險			
已報未付	4,697	-	4,697
未報未付	<u>28,192</u>	<u>-</u>	<u>28,192</u>
小 計	<u>91,884</u>	<u>1,041</u>	<u>92,925</u>
減除分出責任準備：			
個人壽險	2,322	1	2,323
個人傷害險	308	-	308
個人健康險	12	-	12
團 體 險	<u>2,311</u>	<u>-</u>	<u>2,311</u>
小 計	<u>4,953</u>	<u>1</u>	<u>4,954</u>
淨 額	<u>\$ 86,931</u>	<u>1,040</u>	<u>87,971</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

	99.9.30		
	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	\$ 10,313	6,223	16,536
未報未付	378	537	915
個人傷害險			
已報未付	216	-	216
未報未付	4,616	-	4,616
個人健康險			
已報未付	3,369	-	3,369
未報未付	15,271	-	15,271
團 體 險			
已報未付	7,807	-	7,807
未報未付	30,454	-	30,454
淨 額	<u>\$ 72,424</u>	<u>6,760</u>	<u>79,184</u>

前述賠款準備之變動調節如下：

	100年前三季		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
期初餘額	\$ 68,799	1,269	70,068
本期提存數	163,777	2,615	166,392
本期收回數	(140,692)	(2,843)	(143,535)
期末餘額	<u>91,884</u>	<u>1,041</u>	<u>92,925</u>
減除分出賠款準備：			
期初餘額－淨額	-	-	-
本期增加數	8,165	1	8,166
本期減少數	(3,212)	-	(3,212)
期末餘額－淨額	<u>4,953</u>	<u>1</u>	<u>4,954</u>
期末餘額	<u>\$ 86,931</u>	<u>1,040</u>	<u>87,971</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

D.特別準備明細：

	100.9.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
法定特別準備金			
個人壽險	\$ 8,586	8,070	16,656
個人傷害險	73,697	-	73,697
個人健康險	138,229	-	138,229
團 體 險	165,457	-	165,457
小 計	385,969	8,070	394,039
分紅保險紅利準備	123,722	-	123,722
合 計	<u>\$ 509,691</u>	<u>8,070</u>	<u>517,761</u>

	99.9.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
法定特別準備金			
個人壽險	\$ 8,991	4,351	13,342
個人傷害險	76,232	-	76,232
個人健康險	137,208	-	137,208
團 體 險	146,475	-	146,475
小 計	368,906	4,351	373,257
分紅保險紅利準備	105,089	-	105,089
合 計	<u>\$ 473,995</u>	<u>4,351</u>	<u>478,346</u>

前述特別準備之變動調節如下：

	100年前三季			
	保險合約	具裁量參 與特性之 金融商品	其 他	合 計
期初餘額	\$ 534,031	8,070	-	542,101
分紅保單紅利準備收 回數	(24,340)	-	-	(24,340)
期末餘額	<u>\$ 509,691</u>	<u>8,070</u>	<u>-</u>	<u>517,761</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

E.保費不足準備明細：

	100.9.30		
	<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	\$ 1,500,833	-	1,500,833
團 體 險	2,987	-	2,987
合 計	<u>\$ 1,503,820</u>	<u>-</u>	<u>1,503,820</u>

	99.9.30		
	<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	\$ 1,977,515	-	1,977,515
團 體 險	2,241	-	2,241
合 計	<u>\$ 1,979,756</u>	<u>-</u>	<u>1,979,756</u>

前述保費不足準備之變動調節如下：

	100年前三季		
	<u>保險合約</u>	<u>具裁量參與特 性之金融商品</u>	<u>合 計</u>
期初餘額	\$ 1,873,638	-	1,873,638
本期提存數	5,758	-	5,758
本期收回數	(375,576)	-	(375,576)
期末餘額	<u>\$ 1,503,820</u>	<u>-</u>	<u>1,503,820</u>

F.負債適足準備明細：

	<u>保險合約及 具裁量參與 特性之金融商品</u>
	100.9.30
責任準備	\$ 273,879,318
保費不足準備	<u>1,500,834</u>
保險負債帳面價值	<u>\$ 275,380,152</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 239,893,053</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>

短期險：所有短期合約一併測試

	<u>損 失 率</u>	<u>佣 金 率</u>	<u>費 用 率</u>	<u>綜 合 率</u>
短 期 險	38.6 %	12.9 %	17.2 %	68.7 %

分入再保險：

	<u>轉再保費</u>	<u>佣 金 及手續費</u>	<u>再保賠款</u>	<u>綜 合 率</u>
短 期 險	5,472	2,184	1,732	71.6 %

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

本公司負債適足測試方式說明如下：

	<u>100.9.30</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
群 組	依長、短期商品別分開測試
重要假設說明	依測試時公司之資產配置、加權平均各項資產之投資報酬率，訂定未來各年總保費評價法之折現率假設。

(2)自留滿期保費收入

	<u>100年前三季</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>
簽單保費收入	\$ 21,871,008	15,619,307	37,490,315
再保費收入	4,086	-	4,086
保費收入	21,875,094	15,619,307	37,494,401
再保費支出	60,062	123	60,185
未滿期保費準備淨變動	5,813	(44)	5,769
	<u>65,875</u>	<u>79</u>	<u>65,954</u>
自留滿期保費收入	<u>\$ 21,809,219</u>	<u>15,619,228</u>	<u>37,428,447</u>
		<u>99年前三季</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>
簽單保費收入	\$ 28,944,261	14,431,548	43,375,809
再保費收入	4,389	-	4,389
保費收入	28,948,650	14,431,548	43,380,198
再保費支出	59,597	78	59,675
未滿期保費準備淨變動	2,662	658	3,320
	<u>62,259</u>	<u>736</u>	<u>62,995</u>
自留滿期保費收入	<u>\$ 28,886,391</u>	<u>14,430,812</u>	<u>43,317,203</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(3)自留保險賠款與給付

	100年前三季		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
直接簽單業務之保險賠款	\$ 5,166,085	1,774,001	6,940,086
再保賠款	1,156	-	1,156
保險賠款與給付	5,167,241	1,774,001	6,941,242
攤回再保賠款與給付	(17,334)	-	(17,334)
自留保險賠款與給付	<u>\$ 5,149,907</u>	<u>1,774,001</u>	<u>6,923,908</u>

	99年前三季		
	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	\$ 11,892,010	583,130	12,475,140
再保賠款	1,876	-	1,876
保險賠款與給付	11,893,886	583,130	12,477,016
攤回再保賠款與給付	(11,622)	-	(11,622)
自留保險賠款與給付	<u>\$ 11,882,264</u>	<u>583,130</u>	<u>12,465,394</u>

2.子公司臺銀人壽保險合約風險之性質及範圍

(1)保險合約風險管理之目標、政策及程序及方法：

A.風險管理之架構、組織及權責範圍

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

a.董事會

(A)為子公司臺銀人壽風險管理最高決策單位，負擔公司整體風險之最終責任。

(B)董事會應依整體營運策略及經營環境，核定公司之風險管理政策，持續監督風險管理機制之有效運作，充分掌握公司風險狀況，並確保擁有適足之資本以因應所有風險。

b.風險管理委員會

(A)執行董事會核定之風險管理決策，協調跨部門風險管理相關事宜。

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

c.風險管理部

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

d.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。

e.董事會稽核室

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

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.業務單位就子公司臺銀人壽從事各相關業務所涉及之各項風險，有關其辨識、衡量及評估之方法、期間、頻率等，訂定相關之風險衡量指標，以作為該項業務管理決策、績效評估及資本管理之依據。
- c.子公司臺銀人壽於評估及彙總風險後，對於所面臨之風險將採取適當之回應措施，回應措施包括：
 - (A)風險規避：決定不從事或不進行該項業務或活動。
 - (B)風險移轉：採取再保險或其他移轉方式，將全部或部分之風險轉由第三者承擔。
 - (C)風險控制：採取控管措施，以降低風險發生之可能性及發生後可能產生之衝擊。
 - (D)風險承擔：不採取任何措施來改變風險發生之可能性，並接受其可能產生之衝擊。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

- d.建立風險監控程序，定期檢視並監控各種風險限額運用情形及其超限狀況。於超限時應提出超限處理報告及因應措施。
- e.前述風險監控與回報作業，將依子公司臺銀人壽經營目標、曝險情況與外在環境之改變而進行檢討，包括對現有風險管理機制之有效性衡量，以及風險因子之適當性評估。

(2)保險風險資訊

A.保險風險之敏感度－保險合約及具裁量參與特性之金融商品：無影響。

B.保險風險集中之說明

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

C.理賠發展趨勢

a.直接業務損失發展趨勢

壽 險

意外年度	發展年數							賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
<=92	-	-	-	-	-	-	-	-
93	-	-	-	-	-	-	-	-
94	17,136	24,389	25,720	25,967	25,974	25,975	25,975	-
95	26,921	31,564	33,052	33,410	33,418	33,476	-	1
96	27,649	36,368	36,713	36,721	36,737	-	-	36
97	23,080	28,864	29,493	34,503	-	-	-	45
98	21,651	26,977	27,069	-	-	-	-	1,255
99	24,414	30,366	-	-	-	-	-	2,241
100	17,192	-	-	-	-	-	-	6,207
未報未付賠款準備								9,785
加：已報未付賠款								-
賠款準備金餘額								<u>9,785</u>

傷 害 險

意外年度	發展年數							賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
<=92	-	-	-	-	-	-	-	-
93	-	-	-	-	-	-	-	-
94	64,331	93,838	95,565	95,792	95,992	96,263	96,264	-
95	80,720	96,056	105,688	106,226	106,232	106,239	-	2
96	267,128	352,541	372,544	374,939	376,016	-	-	522
97	114,896	143,846	145,272	145,327	-	-	-	525
98	53,735	78,457	79,342	-	-	-	-	643
99	45,194	79,322	-	-	-	-	-	4,164
100	52,751	-	-	-	-	-	-	22,109
未報未付賠款準備								27,965
加：已報未付賠款								(4,536)
賠款準備金餘額								<u>23,429</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

健康險

意外年度	發展年數							賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
<=92	-	-	-	-	-	-	-	-
93	-	-	-	-	-	-	-	-
94	86,139	105,504	106,688	106,797	106,797	106,821	106,821	-
95	77,870	96,754	97,518	97,545	97,546	97,585	-	-
96	73,146	90,272	91,621	91,657	91,657	-	-	28
97	73,629	90,655	91,228	91,236	-	-	-	28
98	78,613	97,460	98,164	-	-	-	-	77
99	79,830	97,009	-	-	-	-	-	1,000
100	76,015	-	-	-	-	-	-	18,529
未報未付賠款準備								19,662
加：已報未付賠款								(764)
賠款準備金餘額								<u>18,898</u>

b.自留業務損失發展趨勢

壽險

意外年度	發展年數							賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
<=92	-	-	-	-	-	-	-	-
93	-	-	-	-	-	-	-	-
94	15,955	21,858	23,138	23,385	23,392	23,393	23,393	-
95	22,931	27,314	28,752	29,109	29,118	29,175	-	1
96	24,669	32,656	33,001	33,009	33,025	-	-	33
97	21,182	26,421	27,000	32,009	-	-	-	42
98	19,929	24,905	24,997	-	-	-	-	1,159
99	22,414	27,894	-	-	-	-	-	2,058
100	15,870	-	-	-	-	-	-	5,730
未報未付賠款準備								9,023
加：已報未付賠款								-
賠款準備金餘額								<u>9,023</u>

傷害險

意外年度	發展年數							賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
<=92	-	-	-	-	-	-	-	-
93	-	-	-	-	-	-	-	-
94	57,883	83,287	84,897	85,124	85,324	85,594	85,596	-
95	73,545	88,017	95,869	96,367	96,373	96,380	-	1
96	149,789	206,559	218,230	219,532	220,438	-	-	306
97	79,811	102,354	103,670	103,725	-	-	-	375
98	48,697	71,634	72,520	-	-	-	-	588
99	40,793	70,733	-	-	-	-	-	3,713
100	50,402	-	-	-	-	-	-	21,124
未報未付賠款準備								26,107
加：已報未付賠款								(4,536)
賠款準備金餘額								<u>21,571</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

健康險

意外年度	發展年數							賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
<=92	-	-	-	-	-	-	-	-
93	-	-	-	-	-	-	-	-
94	86,139	105,504	106,688	106,797	106,797	106,821	106,821	-
95	77,870	96,754	97,518	97,545	97,546	97,585	-	-
96	73,146	90,272	91,621	91,657	91,657	-	-	28
97	73,629	90,655	91,228	91,236	-	-	-	28
98	78,613	97,460	98,164	-	-	-	-	77
99	79,830	97,009	-	-	-	-	-	1,000
100	76,015	-	-	-	-	-	-	18,529
未報未付賠款準備								19,662
加：已報未付賠款								(764)
賠款準備金餘額								<u>18,898</u>

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(3)保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

A.信用風險

保險合約之信用風險，係指再保險人未能履行其再保險合約之義務，致使保險人產生財務損失之風險。子公司臺銀人壽往來之再保險公司其信用評等如下，截至一〇〇年九月三十日止，均在S&P A-以上。

100.9.30

名稱	信用評等機構	評等等級	評等日期
中再	S&P	A-	95.10.20
慕再	S&P	AA-	95.12.22
瑞再	S&P	A+	98.02.18
科隆	S&P	AA+	99.02.04
全美	S&P	AA-	99.03.31
直布羅陀	S&P	AA-	98.02.26
第一生命	S&P	A	95.03.23

B.流動性風險

子公司臺銀人壽以傳統保險商品、萬能壽險商品、利變年金商品及外幣保單截至一〇〇年九月三十日底止之有效保單(並未考量新契約保費收入)，並依公司實際經驗發生率訂定相關精算假設(包括死亡率、契約解約率、費用、佣金費用、強制分紅商品紅利給付、罹病率及宣告利率等)，預估未來保險負債之現金流量，分析結果得知於短天期(未來三年內)並無負債現金流量大於資產現金流量之疑慮，而於長天期(未來十年內)雖有負債現金流大於資產現金流之現象發生，但考量子公司臺銀人壽之約當現金及未來新契約保費收入後，應可支應缺口。

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，依據子公司臺銀人壽各險種之保價金預定利率與本公司一〇〇年九月三十日之投資報酬率所計算而得之利差風險，經評估尚在子公司臺銀人壽可承受之風險範圍內。

(4)嵌入主保險合約之衍生性商品非以公平價值衡量時，該嵌入式衍生性商品之市場風險曝險資訊：無。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(卅二)金融商品相關資訊

1. 公平價值之資訊

	100.9.30		99.9.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
金融資產：				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 126,853,582	126,853,582	93,758,164	93,758,164
貼現及放款	2,122,551,554	2,122,551,554	2,047,714,787	2,047,714,787
備供出售金融資產	826,748,352	826,748,352	914,455,374	914,455,374
持有至到期日金融資產	214,673,064	215,495,391	208,945,099	211,476,075
其他金融資產	115,997,017	115,997,017	85,989,706	85,989,706
金融負債：				
公平價值變動列入損益之金融負債	20,784,673	20,784,673	7,227,284	7,227,284
其他金融負債	16,966,188	16,966,188	7,682,209	7,682,209

2. 本公司及子公司持有衍生性金融商品明細如下：

	100.9.30		99.9.30	
	帳面價值	名目本金	帳面價值	名目本金
衍生性金融商品資產：				
買入選擇權	\$ 52,061	4,317,894	24,722	8,434,800
期貨保證金	-	-	45,424	-
換匯換利	20,364,918	483,406,754	5,542,320	311,180,156
利率交換	703,366	15,965,406	253,010	63,672,608
遠匯交易	2,263,770	50,684,955	159,857	6,129,090
固定利率商業本票	964	1,700,000	4,987	700,000
衍生性金融商品負債：				
賣出選擇權	64,348	4,771,740	24,805	9,840,175
換匯換利	18,566,231	539,979,558	5,429,141	381,817,859
利率交換	1,322,034	29,734,747	1,267,027	23,340,310
遠匯交易	832,060	23,226,421	506,311	24,287,907

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

3.本公司及子公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (1)到期日甚近之金融商品，其帳面價值即為估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、央行及金融同業存款、附買回票券及債券負債、應付款項、存款及部分其他負債。
- (2)金融資產如有活絡市場公開報價時，則以市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則以評價方法估計，所使用之估計及假設係與市場參與者於金融商品訂價時，用以估計及假設之資訊一致。本公司及子公司使用之折現率，係參照條件及特性相當金融商品之報酬率。
- (3)貼現及放款係以浮動利率計息，故其帳面價值即為目前之公平價值。
- (4)存款因大部分為一年內到期者，若到期日為一年以上者，亦多以浮動利率計息，故其帳面價值為目前之公平價值。
- (5)本公司及子公司係以路透社報價系統之外匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率，採用現金流量折現方式，分別計算個別合約之公平價值。利率交換及換匯換利合約，除以交易對象提供之報價資料外，以彭博資訊系統(Bloomberg)之報價資料，採用現金流量折現方式，就個別合約分別計算評估公平價值。選擇權則採用Black Scholes model評估公平價值。

4.本公司及子公司金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

	100.9.30		99.9.30	
	公開報價 決定之金額	評價方式 估計之金額	公開報價 決定之金額	評價方式 估計之金額
金融資產：				
公平價值變動列入損益 之金融資產	\$ 67,382,056	59,471,526	62,673,269	31,084,895
放 款	-	2,122,551,554	-	2,047,714,787
備供出售金融資產	99,366,661	727,381,691	89,940,758	824,514,616
持有至到期日金融資產	39,038,792	176,456,599	35,350,114	176,125,961
其他金融資產	-	115,997,017	-	85,989,706
金融負債：				
公平價值變動列入損益 之金融負債	-	20,784,673	-	7,227,284
其他金融負債	-	16,966,188	-	7,682,209

本公司及子公司於民國一〇〇年及九十九年前三季因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期(損)益之金額分別為7,416,751千元及(280,461)千元，其明細如下：

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

	<u>100年前三季</u>	<u>99年前三季</u>
金融資產：		
交易目的資產評價損益	\$ 14,902,898	2,653,123
指定公平資產評價損益	(630,670)	365,894
備供出售金融資產減損迴轉利益(損失)	125,077	(78,447)
避險之衍生性金融資產評價損益	(3,175,032)	445,677
無活絡市場之債券投資減損(損失)迴轉利益	(10,763)	9,880
以成本衡量之金融資產減損損失	<u>(137)</u>	<u>-</u>
金融負債：		
交易目的負債評價損益	3,578,021	3,553,906
衍生性金融負債評價損益	<u>216,601</u>	<u>122,682</u>
小計	<u>3,794,622</u>	<u>3,676,588</u>
合計	<u>\$ 7,416,751</u>	<u>(280,461)</u>

5.財務風險資訊

(1)市場風險

A.子公司－臺灣銀行

市場風險又稱為「價格風險」，指由於市場價格(市場利率、匯率、股價及商品價格等)變化，而使得金融商品或投資組合之價值發生變動，進而造成臺灣銀行資產負債表表內及表外，以及臺灣銀行盈餘所可能面臨損失。

臺灣銀行為建立及有效執行健全的市場風險管理機制，依據現行資金及營運狀況，由臺灣銀行於日常營業活動及管理流程中，採取適當之市場風險控管，例如：

- a.負責辨識、評估及衡量(量化及非量化)風險及採取適當的風險對策方式(包括風險迴避、風險移轉、風險降低及風險承擔)。
- b.各交易單位遵循臺灣銀行市場風險管理規定及辦法，進行部位管理，對於各種限額積極監控，並依規定陳報各主政單位及風險管理部。
- c.對市場風險之控管與日常交易之活動相結合，並確認各部位資料之正確性及完整性。並成立獨立之風險控管單位，執行銀行整體市場風險管理工作。

臺灣銀行現行採用標準法計提市場風險資本正建置市場風險內部模型法(IMA)系統，俟建置完成後，將進行各類風險值VaR資料累積，依業務發展及預算盈餘考量，釐訂風險值限額管理事宜，並配合主管機關之要求來修訂相關政策及規範。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

B. 子公司－臺銀人壽

臺銀人壽持有國內及國外之債券投資，其公平價值隨市場利率或匯率變動而變動。針對國外投資部份，臺銀人壽利用遠期外匯合約規避匯率風險。

臺銀人壽持有之證券投資係分類為交易目的金融資產及備供出售之金融資產，因此類資產係依公平價值衡量，因此臺銀人壽將暴露於證券市場價格變動之風險。

C. 子公司－臺銀證券

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商品內容、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商品操作時，應有效辨識、衡量、監督及控制其風險，將風險控制於臺銀證券之市場風險承受力內。
- 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. 開發新種金融業務或商品、變更作業流程及發展資訊系統或運作前，應事先評估其市場風險，並就相關風險管理備妥適當之書面作業處理程序及控管辦法。
- g. 加強金融商品業務人員之教育訓練及專業知識，建立具市場風險意識的企業文化。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(2)信用風險

A.交易對方與他方未能履約而發生損失之風險

本公司及子公司所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致損失發生。本公司及子公司在承作放款、承諾及保證等授信業務時，均依照現有授信政策、規章及辦法做審慎之授信評估監控與管理如下：

單位：新台幣百萬元

100.9.30			
項 目	具有擔保金額	總 金 額	占總金額 百分比(%)
放 款(註)	\$ 1,070,551	2,139,934	50.02
承 兌	108	2,977	3.63
保 證	11,020	52,863	20.85
99.9.30			
項 目	具有擔保金額	總 金 額	佔總金額 百分比(%)
放 款(註)	\$ 1,009,732	2,060,314	49.01
承 兌	97	2,456	3.95
保 證	11,722	42,645	27.49

註：放款金額不含墊款及表外項目。

本公司及子公司所要求提供之擔保品通常為存單、不動產、機器設備、具有流動性之有價證券、其他財產，或保證機構保證等。當交易對方或他方違約時，本公司及子公司具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低本公司及子公司之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

B.信用風險—最大信用暴險金額之揭露

本公司及子公司持有之各種金融商品，其帳面價值及最大信用暴險金額揭露如下：

單位：新台幣百萬元

100.9.30

金融商品項目	帳面價值	最大信用 暴險金額 (註二、註三)
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 126,854	125,888
備供出售金融資產	826,748	154,224
持有至到期日金融資產	214,673	177,963
放款及墊款(註一)	2,190,901	1,931,485
避險之衍生性金融商品	3	3
無活絡市場之債券投資	47,277	47,277
以成本衡量之金融資產	11,092	11,092

註一：上述「放款及墊款」金額係指貼現、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、短期墊款及放款轉列之催收款等科目餘額。

註二：最大信用暴險金額中，公平價值變動列入損益之金融資產扣除持有公債966百萬元；備供出售金融資產扣除公債26,162百萬元及央行發行之可轉讓定存單646,362百萬元；持有至到期日金融資產扣除公債36,710百萬元；放款及墊款扣除對中央政府放款236,829百萬元、中央健保局放款21,700百萬元及中央政府短期墊款887百萬元。

註三：上表列示之最大信用暴險金額係以資產負債表日公平價值為正數。

99.9.30

金融商品項目	帳面價值	最大信用 暴險金額 (註二、註三)
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 93,758	92,584
備供出售金融資產	914,455	137,491
持有至到期日金融資產	208,945	175,628
放款及墊款(註一)	2,120,703	1,880,626
避險之衍生性金融商品	6	6
無活絡市場之債券投資	8,182	8,182
以成本衡量之金融資產	11,092	11,092

註一：上述「放款及墊款」金額係指貼現、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、短期墊款及放款轉列之催收款等科目餘額。

註二：最大信用暴險金額中，公平價值變動列入損益之金融資產扣除持有公債1,174百萬元；備供出售金融資產扣除公債35,410百萬元及央行發行之可轉讓定存單741,554百萬元；持有至到期日金融資產扣除公債33,317百萬元；放款及墊款扣除對中央政府放款202,181百萬元、中央健保局放款34,500百萬元及中央政府短期墊款3,396百萬元。

註三：上表列示之最大信用暴險金額係以資產負債表日公平價值為正數。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

C.信用風險顯著集中之揭露

當金融商品交易相對顯著集中於同一產業類型或是同一地區時，履行合約之能力可能會受到經濟或其他狀況之影響，發生信用風險顯著集中之情況。本公司及子公司信用風險顯著集中之揭露如下：

- a.本公司及子公司於民國一〇〇年及九十九年九月三十日對各產業型態放款佔總放款比例及最大信用暴險金額分述如下：

單位：新台幣百萬元

100.9.30			
依產業型態	帳面價值 (註一)	佔總放款 百分比(%)	最大信用 暴險金額 (註二)
私人	\$ 677,544	31.66	677,544
政府機關	434,344	20.30	163,490
製造業	375,500	17.55	375,500
運輸及倉儲業	127,830	5.97	127,830
電力及燃氣供應業	134,437	6.28	134,437
其他	390,279	18.24	390,279
總計	<u>\$ 2,139,934</u>	<u>100.00</u>	<u>1,869,080</u>

註一：帳面價值係指貼現、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等科目餘額。

註二：最大信用暴險金額係帳面價值扣除對中央政府放款252,154百萬元及中央健保局放款18,700百萬元後之金額。

99.9.30			
依產業型態	帳面價值 (註一)	佔總放款 百分比(%)	最大信用 暴險金額 (註二)
私人	\$ 651,635	31.63	651,635
政府機關	437,019	21.21	200,338
製造業	329,126	15.97	329,126
運輸及倉儲業	146,637	7.12	146,637
電力及燃氣供應業	129,787	6.30	129,787
其他	366,110	17.77	366,110
總計	<u>\$ 2,060,314</u>	<u>100.00</u>	<u>1,823,633</u>

註一：帳面價值係指貼現、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等科目餘額。

註二：最大信用暴險金額係帳面價值扣除對中央政府放款202,181百萬元及中央健保局放款34,500百萬元後之金額。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

b.本公司及子公司於民國一〇〇年及九十九年九月三十日對各區域放款佔總放款比例及最大信用暴險金額如下：

單位：新台幣百萬元

		100.9.30		
<u>依地方區域</u>		<u>帳面價值 (註一)</u>	<u>佔總放款 百分比(%)</u>	<u>最大信用 暴險金額 (註二)</u>
國	內	\$ 1,996,937	93.32	1,726,083
國	外	142,997	6.68	142,997
總	計	<u>\$ 2,139,934</u>	<u>100.00</u>	<u>1,869,080</u>

註一：帳面價值係指貼現、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等科目餘額。

註二：最大信用暴險金額係帳面價值扣除對中央政府放款252,154百萬元及中央健保局放款18,700百萬元後之金額。

		99.9.30		
<u>依地方區域</u>		<u>帳面價值 (註一)</u>	<u>佔總放款 百分比(%)</u>	<u>最大信用 暴險金額 (註二)</u>
國	內	\$ 1,939,287	94.13	1,702,606
國	外	121,027	5.87	121,027
總	計	<u>\$ 2,060,314</u>	<u>100.00</u>	<u>1,823,633</u>

註一：帳面價值係指貼現、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等科目餘額。

註二：最大信用暴險金額係帳面價值扣除對中央政府放款202,181百萬元及中央健保局放款34,500百萬元後之金額。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

D.資產負債表外信用風險(包括貸款承諾、淨額交割、法定抵銷權)

本公司及子公司在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。本公司及子公司因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品，當交易對方或他方違約時，本公司及子公司具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低本公司及子公司之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。

項 目	單位：新台幣百萬元	
	最大信用暴險金額	
	100.9.30	99.9.30
不可撤銷之放款承諾(約定融資額度)	\$ 464,374	\$ 569,137
應收信用狀款項	\$ 48,468	\$ 42,348
應收保證款項	\$ 52,767	\$ 42,645
應收承兌票款	\$ 2,977	\$ 2,456

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

(3)流動性風險

流動性風險包括市場流動性風險與資金流動性風險(財務風險)。市場流動性風險，係指市場深度不足或失序，以致處理或抵銷所持有之部位時面臨市價顯著變動之風險；資金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之風險。本公司及子公司除針對不同業務資金需求分別訂定相關規範，以確實管控整體市場流動性風險外，並由財務部每日掌控公司資金概況，且本行流動性資產中，大部分為高優質之流動性資產，如政府公債、央行定存單及轉存央行存款等，足以因應系統風險事件或異常狀況發生時之資金調度需求。

風險管理制度之運用得以成功，除需具備以上所述外，更需倚重高層決策單位之重視與支持。本公司及子公司於高層管理當局授權下，逐步落實建置風險管理制度。

本公司及子公司藉由授信核准、設定部位限額、訂定停損點及管理階層控管程序以控制金融商品之交易風險。此外，本公司及子公司亦藉貨幣市場與外匯市場之融通工具及適當之流動性資產以規劃未來之現金需求。

本公司及子公司之資本及營運資本足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

子公司－臺灣銀行民國一〇〇年及九十九年九月三十日到期日分析，列表如下：

資 產	100.9.30				合 計
	1至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	
現金及約當現金	\$ 20,371,317	-	-	-	20,371,317
存放央行及拆借銀行同業	70,611,796	84,306,430	236,160,266	140,141,041	531,219,533
公平價值變動列入損益之金融資產	7,873,893	5,232,043	1,952,258	45,590,298	60,648,492
附賣回票券及債券投資	11,001,156	-	-	-	11,001,156
備供出售金融資產	328,992,829	198,865,537	153,657,808	101,295,428	782,811,602
持有至到期日金融資產	-	-	32,385	588,923	621,308
避險之衍生性金融資產	2,994	-	-	-	2,994
以成本衡量之金融資產	-	-	-	11,092,189	11,092,189
無活絡市場之債券投資	-	-	1,068,360	3,086,077	4,154,437
採權益法之長期股權投資	-	-	-	30,950,188	30,950,188
應收款項	14,412,574	1,339,699	492,401	9,544,318	25,788,992
貼現及放款	141,318,222	293,100,613	311,529,827	1,355,021,073	2,100,969,735
催收款項	265,832	-	-	9,527,911	9,793,743
資產合計	<u>\$ 594,850,613</u>	<u>582,844,322</u>	<u>704,893,305</u>	<u>1,706,837,446</u>	<u>3,589,425,686</u>
負 債					
央行及銀行同業存款	\$ 114,459,121	45,541,044	21,310,779	43,512,950	224,823,894
應付款項	11,829,237	11,302	148,956	21,065,138	33,054,633
公平價值變動列入損益之金融負債	653,995	74,841	-	17,589,618	18,318,454
附買回票券及債券負債	11,125,042	2,687,157	1,142,735	-	14,954,934
避險之衍生性金融負債	471,950	-	-	-	471,950
其他金融負債－撥入放款基金	-	-	-	707,800	707,800
存款及匯款	311,207,609	330,890,067	1,075,776,429	1,484,973,711	3,202,847,816
負債合計	<u>\$ 449,746,954</u>	<u>379,204,411</u>	<u>1,098,378,899</u>	<u>1,567,849,217</u>	<u>3,495,179,481</u>
缺 口	<u>\$ 145,103,659</u>	<u>203,639,911</u>	<u>(393,485,594)</u>	<u>138,988,229</u>	<u>94,246,205</u>

註：本表僅含臺灣銀行之「銀行部門」之金額。

資 產	99.9.30				合 計
	1至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	
現金及約當現金	\$ 21,084,245	-	-	-	21,084,245
存放央行及拆借銀行同業	66,769,341	100,665,084	247,534,151	109,745,393	524,713,969
公平價值變動列入損益之金融資產	8,910,072	2,718,484	1,627,697	16,518,908	29,775,161
附賣回有價證券投資	4,147,374	-	-	-	4,147,374
備供出售金融資產	417,703,123	314,390,405	51,208,157	102,542,681	885,844,366
持有至到期日金融資產	-	-	2,010	576,438	578,448
避險之衍生性金融資產	6,461	-	-	-	6,461
以成本衡量之金融資產	-	-	-	11,092,326	11,092,326
無活絡市場之債券投資	-	-	-	4,480,701	4,480,701
採權益法之長期股權投資	-	-	-	30,656,957	30,656,957
應收款項	2,811,984	1,007,400	491,074	25,169,370	29,479,828
貼現及放款	156,912,716	226,029,753	320,227,254	1,334,001,390	2,037,171,113
催收款項	18,678	-	-	14,861,567	14,880,245
資產合計	<u>\$ 678,363,994</u>	<u>644,811,126</u>	<u>621,090,343</u>	<u>1,649,645,731</u>	<u>3,593,911,194</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

負 債	99.9.30				合 計
	1至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	
央行及銀行同業存款	\$ 74,639,953	58,456,456	23,387,901	45,714,316	202,198,626
應付款項	503,171	13,638	264,643	33,172,690	33,954,142
公平價值變動列入損益之金融負債	1,019,754	-	-	7,051,798	8,071,552
附買回有價證券負債	8,768,509	3,338,270	1,413,517	-	13,520,296
避險之衍生性金融負債	363,779	-	-	-	363,779
其他金融負債—撥入放款基金	-	-	-	1,044,031	1,044,031
存款及匯款	359,632,956	405,944,063	1,050,764,309	1,407,838,373	3,224,179,701
負債合計	\$ 444,928,122	467,752,427	1,075,830,370	1,494,821,208	3,483,332,127
缺 口	\$ 233,435,872	177,058,699	(454,740,027)	154,824,523	110,579,067

註：本表僅含臺灣銀行之「銀行部門」之金額。

(4)利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

本公司及子公司所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動而使該資產及負債之未來現金流量產生波動，導致風險發生。

A.預期重訂價日或預期到期日之資訊

子公司—臺灣銀行於民國一〇〇年及九十九年九月三十日，預期重訂價日和預期到期日皆不受合約日期之影響。下表顯示臺灣銀行之利率風險，依到期日或重訂價日二者中較早之日期予以分類，臺灣銀行所持有或發行之金融商品按不同重訂價日或到期日(二者中較早之日期)區分之帳面價值如下：

單位：新台幣百萬元

資 產	100.9.30				合 計
	1至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 7,875	5,232	1,952	45,590	60,649
附賣回有價證券投資	11,001	-	-	-	11,001
備供出售金融資產	328,993	198,866	153,658	101,295	782,812
持有至到期日金融資產	-	-	32	589	621
避險之衍生性金融資產	3	-	-	-	3
以成本衡量之金融資產	-	-	-	11,092	11,092
無活絡市場之債券投資	-	-	1,068	3,086	4,154
存、拆放銀行同業及銀行同業	70,613	84,306	236,160	140,141	531,220
放 款	141,318	293,101	331,530	1,355,021	2,120,970
採權益法之長期股權投資	-	-	-	30,951	30,951
其他資產	22,111	4,468	953	192,298	219,830
資產合計	\$ 581,914	585,973	725,353	1,880,063	3,773,303
負 債					
央行及銀行同業存款	\$ 114,459	45,541	21,311	43,513	224,824
公平價值變動列入損益之金融負債	653	75	-	17,590	18,318
附買回有價證券負債	11,125	2,687	1,143	-	14,955
避險之衍生性金融負債	472	-	-	-	472
其他金融負債—撥入放款基金	-	-	-	708	708
存 款	310,782	330,890	1,075,776	1,484,974	3,202,422
長期負債	-	-	-	19,795	19,795
其他負債	6,502	23,332	722	25,471	56,027
負債合計	\$ 443,993	402,525	1,098,952	1,592,051	3,537,521
淨值合計	\$ 137,921	183,448	(373,599)	288,012	235,782

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

註：本表僅含臺灣銀行之「銀行部門」之金額。

資 產	99.9.30				合 計
	1至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 8,910	2,718	1,628	16,519	29,775
附賣回有價證券投資	4,147	-	-	-	4,147
備供出售金融資產	417,703	314,390	51,208	102,544	885,845
持有至到期日金融資產	-	-	2	576	578
避險之衍生性金融資產	6	-	-	-	6
以成本衡量之金融資產	-	-	-	11,092	11,092
無活絡市場之債券投資	-	-	-	4,481	4,481
存、拆放銀行同業及銀行同業	66,770	100,665	247,534	109,745	524,714
放 款	156,913	226,030	320,227	1,334,001	2,037,171
採權益法之長期股權投資	-	-	-	30,657	30,657
其他資產	24,404	2,873	859	232,278	260,414
資產合計	<u>\$ 678,853</u>	<u>646,676</u>	<u>621,458</u>	<u>1,841,893</u>	<u>3,788,880</u>
負 債					
央行及銀行同業存款	\$ 74,641	58,456	23,388	45,714	202,199
公平價值變動列入損益之金融負債	1,019	-	-	7,052	8,071
附買回有價證券負債	8,769	3,338	1,413	-	13,520
避險之衍生性金融負債	364	-	-	-	364
其他金融負債－撥入放款基金	-	-	-	1,044	1,044
存 款	359,019	405,944	1,050,764	1,407,838	3,223,565
長期負債	-	-	-	19,469	19,469
其他負債	7,980	1,078	19,783	51,440	80,281
負債合計	<u>\$ 451,792</u>	<u>468,816</u>	<u>1,095,348</u>	<u>1,532,557</u>	<u>3,548,513</u>
淨值合計	<u>\$ 227,061</u>	<u>177,860</u>	<u>(473,890)</u>	<u>309,336</u>	<u>240,367</u>

註：本表僅含臺灣銀行之「銀行部門」之金額。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

B.有效利率(除交易目的金融資產外)

子公司－臺灣銀行於民國一〇〇年及九十九年九月三十日，臺灣銀行所持有或發行之金融商品按各主要幣別區分之有效利率如下：

金融商品項目	100.9.30	
	台 幣	美 元
備供出售金融資產：		
政府公債	0.7909%~6.9000%	1.2200%~9.6250%
金融債券	1.2300%~2.3000%	0.2565%~7.3000%
公 司 債	1.0002%~3.0500%	0.38300%~6.5000%
央行存單	0.8700%~1.0500%	-
台北市公債	1.2000%	-
受益證券－不動產證券化	2.6800%	5.5000%~5.7500%
持有至到期金融資產：		
政府公債	1.3930%~6.0682%	-
受益證券－不動產證券化	2.4000%	-
無活絡市場之債務商品投資：		
受益證券－不動產證券化	-	0.46900%~1.73456%
貼現及放款：		
短期放款	0.0010%~14.5000%	0.5400%~6.1000%
中期放款	0.00125%~18.0000%	0.4224%~6.8500%
長期放款	0.00001%~10.0000%	0.57075%~4.18939%
負 債：		
短期借款	-	0.2800%~1.6800%
避險之衍生性金融商品：		
利率交換	-	0.64575%~4.36278%

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

金融商品項目	99.9.30	
	台 幣	美 元
備供出售金融資產：		
政府公債	0.7909%~6.9870%	0.4166%~9.6250%
金融債券	2.1100%~2.3000%	0.3897%~6.5000%
公 司 債	1.0001%~3.0500%	0.4428%~8.8750%
央行存單	0.6300%~0.7890%	-
台北市公債	1.2000%~4.6190%	-
受益證券—金融資產證券化	2.4600%	-
受益證券—不動產證券化	2.6800%	5.5000%~5.7500%
國際組織債券	2.6000%	-
持有至到期金融資產：		
政府公債	1.5150%~6.0699%	-
受益證券—不動產證券化	2.4000%	-
無活絡市場之債務商品投資：		
受益證券—不動產證券化	-	0.5897%~1.8472%
貼現及放款：		
短期放款	0.3100%~18.0000%	0.4366%~6.1000%
中期放款	0.00001%~18.0000%	0.4205%~6.8500%
長期放款	0.00001%~10.0000%	0.6143%~7.5000%
負 債：		
短期借款	-	0.3000%~5.7500%
中期借款	-	0.6250%~6.4500%
避險之衍生性金融商品：		
利率交換	-	0.7816%~10.6777%

(5)公平價值避險

本公司及子公司持有之金融商品符合適用避險會計之所有條件，採公平價值避險會計處理，其會計處理方式及揭露如下：

- A.公平價值避險：避險工具以公平價值再衡量，或帳面價值因匯率變動所產生之損益，立即認列為當期損益；被避險項目因所規避之風險而產生之利益或損失，係調整被避險項目之帳面價值並立即認列為當期損益。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

B. 應對公平價值避險揭露下列各項：

a. 避險之敘述：

子公司臺灣銀行目前有紐約、東京及新加坡三家分行採用公平價值避險之避險會計，並持有指定為避險工具之利率交換(IRS)，來規避投資固定利率債券所暴露之利率風險，其避險策略如下：

(a) 當利率有上升趨勢時，本公司及子公司為避免利率波動影響收益，對於固定利率債券採取換出固定利率、換入浮動利率為公平價值避險。

(b) 當利率有下降趨勢時，本公司及子公司為避免利率波動影響收益，對於浮動利率債券採取換入固定利率、換出浮動利率為現金流量避險。

b. 指定為避險工具之金融商品之敘述及其於資產負債表日之公平價值：

		100.9.30	
<u>被避險項目</u>	<u>指定為避險工具 之金融商品</u>	<u>名目本金</u>	<u>公平價值</u>
外幣債券投資	利率交換合約	\$ 152,820	2,994
外幣債券投資	利率交換合約	6,603,974	(471,950)
		99.9.30	
<u>被避險項目</u>	<u>指定為避險工具 之金融商品</u>	<u>名目本金</u>	<u>公平價值</u>
外幣債券投資	利率交換合約	\$ 1,873,332	6,461
外幣債券投資	利率交換合約	4,128,473	(363,779)

C. 被規避風險之性質：

子公司臺灣銀行目前採用避險會計之被避險項目為固定利率債券投資，故以持有利率交換(IRS)規避「利率風險」(即採用利率公平價值避險—換出固定利率，換入浮動利率)。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

6.金融商品公平價值之層級資訊

以公平價值衡量 之金融商品項目	100.9.30			
	合 計	第一層級 (註1)	第二層級 (註2)	第三層級 (註3)
非衍生性金融商品				
資 產：				
公平價值變動列入損益之 金融資產	\$ 103,467,665	74,871,781	28,595,884	-
交易目的金融資產				
股票投資	45,320,809	45,320,809	-	-
債券投資	3,863,525	3,851,024	12,501	-
其 他	30,463,690	22,171,254	8,292,436	-
原始認列時被指定以公平 價值衡量者				
	23,819,641	3,528,694	20,290,947	-
備供出售金融資產				
股票投資	61,838,139	61,838,139	-	-
債券投資	108,318,059	35,583,425	72,734,634	-
其 他	656,592,154	10,099,038	646,493,116	-
其他金融資產				
無活絡市場之債務商品 投資	47,276,646	-	47,276,646	-
負 債：				
衍生性金融商品				
資 產：				
公平價值變動列入損益之 金融資產	23,385,917	839	23,385,078	-
其他金融資產				
避險之衍生性金融資產	2,994	-	2,994	-
負 債：				
公平價值變動列入損益之 金融負債	20,784,673	1,753	20,782,920	-
其他金融負債				
避險之衍生性金融負債	471,950	-	471,950	-

註1：第一級層級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場之定義依據財務會計準則公報第34號「金融商品之會計處理準則」第5段規定，係指符合下列所有條件之市場：

- (1)在市場交易之商品具有同質性；
- (2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；
- (3)價格資訊可為大眾為取得。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

註2：第二級層級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數，例如：

- (1)活絡市場中相似金融商品之公開報價，指公司持有金融商品之公平價值，係依據相似金融商品近期之交易價格推導而得，相似金融商品應依該金融商品之特性及其交易條件予以判斷。金融商品之公平價值須配合相似金融商品之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融商品近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融商品交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融商品之可觀察交易價格與持有之金融商品價格之相關性。
- (2)非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。
- (3)以評價模型衡量公平價值，而評價模型所使用之投入參數(例如：利率、殖利率曲線、波動率等)，係根據市場可取得之資料(可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融商品之價格時，應能反映市場參與者之預期)。
- (4)投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

註3：第三級層級係指衡量公平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）。

(卅三)風險管理政策及避險活動之揭露

1.本公司

本公司風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會及風險管理處。

本公司各風險管理層級之權責歸屬如下：

- (1)董事會為本公司風險管理最高決策單位，擔負本公司整體風險管理之最終責任。董事會依整體營運策略及經營環境，核定整體風險管理政策，並持續監督風險管理機制之有效運作，充分掌握集團風險狀況，並確保擁有適足資本以因應所有風險。
- (2)董事會下設風險管理委員會，執行董事會核定之風險管理決策，協調各子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，職司整體風險管理執行事宜。並就董事會及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，同時向董事會及風險管理委員會提出風險管理報告。若發現重大暴險，危及財務、業務或法令遵循者，並立即向董事會呈報。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

2. 子公司－臺灣銀行

(1) 風險管理組織架構及政策

A. 風險管理組織架構

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

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

B. 風險管理政策

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(2)臺灣銀行最主要的金融資產為放款及應收款與有價證券投資，其相關風險與控管政策分述如下：

A.信用風險管理：涵蓋分層授權制度、大額暴險管理、集中度管理、覆審制度及資產品質管理等。

a.實施分層授權制度

授信案件之核定權限及對不良放款之清理，採分層授權方式辦理，依照各該核定層級分別授予不同之授權額度。各核定層級皆設有授信審議小組或委員會、催收審議小組或委員會，確實執行權限內之案件審議，以確保授信資產品質。

b.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、同一關係企業作授信限額管理。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總授信額度加以限額管理。

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

(c)為分散國家別風險，根據歐元雜誌之國家排名，每年核配國家風險額度予企業金融部、財務部、國際部、國際金融業務分行及海外分行等單位。涵蓋業務項目包括授信資產及交易性資產，並包含表外部位。

c.覆審制度及資產品質管理

臺灣銀行為衡量資產品質，訂有授信覆審及追蹤考核辦法。對於貸放後之各類授信，於其授信期間依授信個案之覆審評等辦理授信覆審，並對重要授信個案辦理追蹤考核，以管理企業授信品質。並依主管機關規定，於每月底對授信資產進行評估分類及提列備抵呆帳，以提升覆蓋率及降低逾放比率為目標，進而強化經營體質。

B.市場風險管理

a.每日評價

臺灣銀行為控管風險，各交易單位應就交易目的之外匯交易按市價每日評估，而評估有價證券係由外部資訊如Bloomberg及Reuters等資訊系統取得有價證券之公開報價作為評價之主要來源。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

b. 限額管理

- (a) 各種有價證券、外匯部位及衍生性商品等交易，均訂有交易授權額度、買賣種類、投資對象、投資及損失限額等規範，以有效控管風險。
- (b) 新台幣資金管理方面，為控管市場利率變動風險，每日營業前訂定買賣短票各天期中心利率，並對各級人員訂有授權加、減碼幅度；於外幣資金管理，訂有各幣別交易部位限額、全行總外匯部位限額，為賺取價差所為之交易性交易亦設有損失限額。

C. 利率風險管理及流動性風險管理

- 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，負責全行資產負債管理方向之擬訂、流動性部位管理、利率風險管理及存放款結構審議等事項。
- b. 為加強流動性及利率風險管理，維持適當流動性及利率敏感性，以提高資金運用效益及健全銀行業務經營，臺灣銀行已訂定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，定期向董事會報告，同時建立妥適的程序，以有效管理流動性風險，未來將配合主管機關對於流動性風險管理之規定修訂，以加強流動性及利率風險管理。
 - (a) 利率敏感性缺口管理：新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債之比率，以維持在80%~140%為原則；新台幣資金缺口與業主權益之比率，以維持在正負100%之間為原則；外幣之利率重訂價期差部位，不得超過各幣別總資產35%為原則。
 - (b) 流動性風險管理：
 - I. 維持流動準備比率：依中央銀行訂頒之「金融機構流動準備查核要點」計提流動準備比率，訂定本行收存各種存款餘額應維持流動準備比率為10%以上。
 - II. 存放比率控管：臺灣銀行訂定新台幣存放比率上下限區間為65%~87%，警示比率區間為68%~86%，作為流動性管理之預警指標。
 - III. 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。
 - IV. 外幣缺口管理：臺灣銀行四種主要外幣(美元、港幣、日幣及歐元)一個月期及一年以內各期別累計資金流動性缺口與各幣別總資產之比率，分別以不超過正負50%及40%為原則。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

- V. 資金管理：充分利用資產負債管理系統定期分析資產負債到期缺口及到期結構變化，根據資金狀況作適當之資金調撥運用及資金結構調整。於新台幣資金管理，除維持適量現金及可迅速變現之有價證券外，另訂有新台幣資金通報注意事項，要求各營業單位依規定即時通報大額資金收付情形，另參酌本行購入票債券及拆款等屆期金額作缺口分析，以掌握資金流向，降低流動性風險；於外幣資金管理，利用期日法將未來一年依約定到期日實際收回與支付之資金缺口進行管理。
- VI. 訂有「臺灣銀行股份有限公司經營危機應變措施」，期於事前掌握機先，並於危機事件發生時，即能迅速採取因應方案，消弭危機事件之衝擊，維護營運活動正常運作。

(3)要求提供擔保品及保證方式以降低信用風險等政策

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

3.子公司－臺銀人壽

(1)財務風險資訊

A.市場風險

臺銀人壽持有國內及國外之債券投資，其公平價值隨市場利率或匯率變動而變動。針對國外投資部份，臺銀人壽利用遠期外匯合約規避匯率風險。

臺銀人壽持有之證券投資係分類為交易目的金融資產及備供出售之金融資產，因此類資產係依公平價值衡量，因此臺銀人壽將暴露於證券市場價格變動之風險。

B.信用風險

臺銀人壽主要的潛在信用風險係源自於現金及約當現金、證券投資及債券投資等之金融資產。臺銀人壽針對各項投資標的以及交易對手之信用風險，明確訂定各項信用評等等級之投資上限與交易管理政策，以達到分散信用風險之目的，故臺銀人壽認為所持有之金融資產不致有重大之信用風險。

C.流動性風險

臺銀人壽之資本及營運資金足以支應資產增加、償付到期負債及履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

臺銀人壽所從事之遠期外匯合約等衍生性金融商品因所承作之幣別係屬流動性高之貨幣，無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險低，且到期之遠期外匯合約多予以續作，而從事其他衍生性金融商品合約之價款亦已付訖，故無籌資風險。

另臺銀人壽投資之部份證券及債券因屬無活絡市場之投資，故預期具有流動性風險，餘均具有活絡市場，故預期可在市場上以接近公平價值之價格迅速出售金融資產。

D.利率變動之現金流量風險

臺銀人壽之部份債券投資係以浮動利率計息，故市場利率變動將使其債券投資之有效利率隨之變動，而使其未來現金流量產生波動。

(2)風險控制及避險政策

臺銀人壽從事相關業務所涉及之各項風險，均納入風險管理之範疇。建立有系統之風險衡量及監控機制，將各項業務之風險，控制在可承受之範圍內。並建立風險溝通機制，定期或適時將完整之風險訊息作有效之傳遞。且考量自有資本、負債特性、績效及報酬表現，進行各項資產配置及各項業務風險之管理。

臺銀人壽從事之各項業務，均有效辨識、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。董事會為子公司風險管理最高決策單位，負擔子公司整體風險之最終責任。風險管理委員會負責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。

4.子公司－臺銀證券

臺銀證券為應業務需要制定健全之風險管理機制，有效控管各類風險管理及執行之遵循，以確保該公司長遠之穩健經營與獲利成長及策略目標之達成。臺銀證券風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會、管理部及各業務單位，執行董事會核定之風險管理決策，協調跨部門風險管理相關事宜。同時成立專責風險控管部門(管理風險科)，為風險管理委員會之秘書單位，統籌辦理委員會之會務及交辦事項，並獨立於業務單位及交易活動之外行使職權，職司風險管理事宜。

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

有關各類風險管理機制如下：

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

五、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 (以下簡稱華南金控)	子公司臺灣銀行及臺銀人壽採權益法評價之被投資公司
臺灣人壽保險(股)公司 (以下簡稱臺灣人壽)	子公司臺灣銀行及臺銀人壽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)	子公司臺灣銀行採權益法評價之被投資公司
高雄硫酸銹(股)公司 (以下簡稱高雄硫酸銹)	子公司臺灣銀行採權益法評價之被投資公司
臺億建築經理(股)公司 (以下簡稱臺億建經)	子公司臺灣銀行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、經理人及其配偶二親等以內親屬等

(二) 與關係人之間之重大交易事項

1. 存放同業

	100.9.30		99.9.30	
	金額	占各該科目%	金額	占各該科目%
華南金控	\$ 8,477	0.02	4,072	0.02

2. 同業存款

	100.9.30		99.9.30	
	金額	占各該科目%	金額	占各該科目%
華南金控	\$ 271,428	1.08	201,180	0.77

與關係人交易之同業存款利率，與非關係人並無差異。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

3.同業拆放

	100年前三季			
	最高餘額	期末餘額	利率 區間%	當期利息 費用淨額
華南金控	\$ 6,357,750	<u>3,000,000</u>	0.200~0.800	<u>1,777</u>
	99年前三季			
	最高餘額	期末餘額	利率 區間%	當期利息 費用淨額
華南金控	\$ 11,426,881	<u>473,525</u>	0.104~1.35	<u>14,616</u>

與關係人交易之同業拆放利率，與非關係人並無差異。

4.存款

	100.9.30		99.9.30	
	金額	占各該 科目%	金額	占各該 科目%
華南金控	\$ 48,682	-	44,385	-
臺灣人壽	6,801	-	6,191	-
高雄硫酸銹	180,077	0.01	165,133	0.01
唐榮鐵工廠	<u>357</u>	-	<u>166</u>	-
合計	<u>\$ 235,917</u>	<u>0.01</u>	<u>215,875</u>	<u>0.01</u>

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

5.不動產抵押放款(帳列貼現及放款)

民國一〇〇年及九十九年前三季本公司對董事、監察人及其配偶、曾辦理授信之職員及其配偶及二親等以內親屬等關係人所為之不動產抵押放款，明細如下：

	100.9.30	99.9.30
不動產抵押放款	<u>\$ 62,494</u>	<u>234,043</u>
應收利息	<u>\$ 42</u>	<u>122</u>

民國一〇〇年及九十九年前三季利率區間分別為0.95%~1.76%及0.79%~1.620%。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

6.放 款

100.9.30							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	36戶	18,718	14,719	14,719	-	無	無
自用住宅抵押放款	100戶	502,220	419,241	419,241	-	土地及建物	無
其他放款	唐榮鐵工廠 (股)公司	105,429	-	-	-	土地、建物及 有價證券	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	123,940	123,940	123,940	-	土地、建物及 有價證券	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	1,500,000	1,120,000	1,120,000	-	土地、建物及 有價證券	無
拆放銀行同業	華南金融控股 (股)公司	9,005,000	2,500,000	2,500,000	-	無	無

99.9.30							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	34戶	20,929	18,359	18,359	-	無	無
自用住宅抵押放款	90戶	479,994	456,525	456,525	-	土地及建物	無
其他放款	唐榮鐵工廠 (股)公司	113,860	-	-	-	土地、建物及 有價證券	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	830,000	-	-	-	土地、建物及 有價證券	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	500,000	-	-	-	土地、建物及 有價證券	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	41,401	8,376	8,376	-	土地、建物及 有價證券	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	1,500,000	1,500,000	1,500,000	-	土地及建物	無
拆放銀行同業	華南金融控股 (股)公司	5,005,000	4,005,000	4,005,000	-	無	無

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

7. 衍生性金融商品交易：

100.9.30						
關係人稱名	衍生性商品合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH410927 遠匯	93.11.30~ 100.10.11	135,628	7,114	公平價值變動列入損益之金融資產—評價調整—流動—交易目的—遠匯	7,114
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH411027 遠匯	93.12.31~ 100.10.11	134,176	7,038	"	7,038
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH510877 遠匯	94.11.25~ 100.10.11	139,002	7,291	"	7,291
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010121 換匯	99.05.07~ 100.11.16	146,745	5,720	公平價值變動列入損益之金融資產—評價調整—流動—交易目的—換匯	5,720
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010122 換匯	99.05.07~ 100.11.16	440,235	17,159	"	17,159
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010141 換匯	99.06.25~ 100.11.14	2,619,900	124,628	"	124,628
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010179 換匯	99.09.08~ 100.10.18	290,245	14,931	"	14,931
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010205 換匯	99.10.15~ 100.11.07	580,150	29,888	"	29,888
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW110252 換匯	100.09.22~ 100.10.26	455,835	1,850	"	1,850
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810239 換匯	97.11.06~ 100.10.26	149,555	3,005	"	3,005
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910020 換匯	98.02.09~ 100.10.26	140,237	2,818	"	2,818
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910022 換匯	98.02.18~ 100.10.26	239,288	4,809	"	4,809
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910064 換匯	98.04.09~ 100.10.26	299,110	6,011	"	6,011

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

100.9.30						
關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約 期間	名目 本金	本期評價 損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910339 換匯	98.12.17~ 100.11.16	1,173,960	45,757	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整—流動—交易目的—換匯	45,757

99.9.30						
關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約 期間	名目 本金	本期評價 損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH410927 遠匯	93.11.30~ 99.10.07	149,942	(3,873)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動—交易目的—遠匯	(3,873)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH411027 遠匯	93.12.31~ 99.10.07	148,337	(3,832)	"	(3,832)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH510877 遠匯	94.11.25~ 99.10.07	153,672	(3,970)	"	(3,970)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010121 換匯	99.05.07~ 99.10.12	158,623	(2,460)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動—交易目的—換匯	(2,460)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010122 換匯	99.05.07~ 100.10.12	475,868	(7,381)	"	(7,381)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010141 換匯	99.06.25~ 100.11.29	2,837,655	(28,547)	"	(28,547)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW710179 換匯	99.09.08~ 99.10.12	320,520	(8,196)	"	(8,196)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW710114 換匯	96.10.04~ 99.10.28	315,570	(3,311)	"	(3,311)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810239 換匯	97.11.06~ 100.01.31	159,345	(3,482)	"	(3,482)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910020 換匯	98.02.09~ 100.01.31	149,417	(3,265)	"	(3,265)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

99.9.30						
關係人稱名	衍生性商品合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910022 換匯	98.02.18~ 100.01.31	254,952	(5,572)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動—交易目的一換匯	(5,572)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910064 換匯	98.04.09~ 100.01.31	318,690	(6,965)	"	(6,965)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910339 換匯	98.12.17~ 99.12.09	1,277,760	(29,447)	"	(29,447)

註一：應依關係人名稱逐戶揭露。

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

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

(三)本公司之子公司對所有關係人達新台幣一億元以上之關係人交易資訊

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

1.臺灣銀行

(1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與臺灣銀行之關係
臺灣金控	母公司
臺銀人壽	同為臺灣金控之百分之百持有之子公司
臺銀證券	同為臺灣金控之百分之百持有之子公司
華南金控	臺灣銀行採權益法評價之被投資公司
臺灣人壽	臺灣銀行採權益法評價之被投資公司
唐榮鐵工廠	臺灣銀行採權益法評價之被投資公司
高雄硫酸銹	臺灣銀行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、經理人及其配偶二親等以內親屬等

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(2)與關係人之間之重大交易事項

A.銀行同業存款

	100.9.30	99.9.30
華南金控	<u>\$ 271,428</u>	<u>201,180</u>

與關係人交易之銀行同業存款利率，與非關係人並無差異。

B.附賣回票券及債券投資

	99年前三季	
關係人名稱	成交金額	期末金額
臺銀證券	<u>\$ 2,500,203</u>	<u>-</u>

本公司民國九十九年前三季承作債券附賣回交易之利息收入為185千元。

民國一〇〇年前三季無此交易。

C.銀行同業拆放

	100年前三季			
	最高餘額	期末餘額	利率 區間%	當期利息 費用淨額
華南金控	\$ 6,357,750	<u>3,000,000</u>	0.2~0.8	<u>1,777</u>

	99年前三季			
	最高餘額	期末餘額	利率 區間%	當期利息 費用淨額
華南金控	\$ 11,426,881	<u>473,525</u>	0.104~1.35	<u>14,616</u>

與關係人交易之銀行同業拆放利率，與非關係人並無差異。

D.其他資產

	100.9.30	99.9.30
臺灣金控	<u>\$ 2,185,704</u>	<u>2,810,433</u>

E.存款

	100.9.30	99.9.30
高雄硫酸銹	\$ 180,077	165,133
臺銀證券	328,184	823,483
臺灣金控	98,698	134,969
臺銀人壽	<u>13,791,959</u>	<u>24,681,589</u>
合計	<u>\$ 14,398,918</u>	<u>25,805,174</u>

臺灣銀行對上開關係人之存款利率，除行員儲蓄存款於限額內予以優惠外，餘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其子公司合併財務季報表附註(續)

F.手續費收入

	<u>100年前三季</u>	<u>99年前三季</u>
臺銀人壽	\$ <u>615,277</u>	<u>551,603</u>

G.放款

100.9.30							
類別	戶數或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	36戶	18,718	14,719	14,719	-	無	無
自用住宅抵押放款	100戶	502,220	419,241	419,241	-	土地及建物	無
其他放款	唐榮鐵工廠 (股)公司	105,429	-	-	-	土地、建物及有 價證券	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	123,940	123,940	123,940	-	土地、建物及有 價證券	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	1,500,000	1,120,000	1,120,000	-	土地、建物及有 價證券	無
"	臺銀證券	604,899	-	-	-	保證函	無
"	臺灣金控	5,700,000	5,700,000	5,700,000	-	保證函	無
拆放銀行同業	華南金融控股 (股)公司	9,005,000	2,500,000	2,500,000	-	無	無

99.9.30							
類別	戶數或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	34戶	20,929	18,359	16,255	-	無	無
自用住宅抵押放款	90戶	479,994	456,525	456,525	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	113,860	-	-	-	土地、建物及有 價證券	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	830,000	-	-	-	土地、建物及有 價證券	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	500,000	-	-	-	土地、建物及有 價證券	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	41,401	8,376	8,376	-	土地、建物及有 價證券	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	1,500,000	1,500,000	1,500,000	-	土地、建物及有 價證券	無
"	臺銀證券	1,876,632	43,684	43,684	-	保證函	無
"	臺灣金控	5,600,000	5,600,000	5,600,000	-	保證函	無
拆放銀行同業	華南金融控股 (股)公司	5,005,000	4,005,000	4,005,000	-	無	無

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

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

H.衍生性金融商品交易

100.9.30						
關係人稱	衍生性商品合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH410927 遠匯	93.11.30~ 100.10.11	135,628	7,114	公平價值變動列入損益之金融資產—評價調整—流動—交易目的一遠匯	7,114
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH411027 遠匯	93.12.31~ 100.10.11	134,176	7,038	"	7,038
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH510877 遠匯	94.11.25~ 100.10.11	139,002	7,291	"	7,291
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010121 換匯	99.05.07~ 100.11.16	146,745	5,720	公平價值變動列入損益之金融資產—評價調整—流動—交易目的一換匯	5,720
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010122 換匯	99.05.07~ 100.11.16	440,235	17,159	"	17,159
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010141 換匯	99.06.25~ 100.11.14	2,619,900	124,628	"	124,628
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010179 換匯	99.09.08~ 100.10.18	290,245	14,931	"	14,931
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010205 換匯	99.10.15~ 100.11.07	580,150	29,888	"	29,888
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW110252 換匯	100.09.22~ 100.10.26	455,835	1,850	"	1,850
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810239 換匯	97.11.06~ 100.10.26	149,555	3,005	"	3,005
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910020 換匯	98.02.09~ 100.10.26	140,237	2,818	"	2,818
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910022 換匯	98.02.18~ 100.10.26	239,288	4,809	"	4,809
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910064 換匯	98.04.09~ 100.10.26	299,110	6,011	"	6,011

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

100.9.30						
關係人稱	衍生性商品合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910339 換匯	98.12.17~ 100.11.16	1,173,960	45,757	公平價值變動列入損益之金融資產—評價調整—流動—交易目的—換匯	45,757
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010067 換匯	99.03.04~ 100.12.08	573,650	35,735	"	35,735
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010081 換匯	99.03.11~ 100.10.17	1,153,360	67,371	"	67,371
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010111 換匯	99.04.19~ 100.12.22	1,190,320	27,926	"	27,926
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010117 換匯	99.05.04~ 100.11.09	999,670	67,811	"	67,811
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010164 換匯	99.08.16~ 101.01.18	1,440,325	80,831	"	80,831
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010168 換匯	99.08.20~ 101.01.30	1,871,870	104,665	"	104,665
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010172 換匯	99.08.25~ 100.10.27	1,885,000	98,210	"	98,210
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010181 換匯	99.09.13~ 100.10.17	576,680	33,685	"	33,685
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010184 換匯	99.09.17~ 100.12.22	892,710	20,945	"	20,945
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010196 換匯	99.09.28~ 100.10.31	607,360	2,815	"	2,815
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010223 換匯	99.11.10~ 100.12.15	1,171,240	47,269	"	47,269
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010235 換匯	99.11.22~ 100.11.25	1,149,840	69,480	"	69,480
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010238 換匯	99.12.06~ 100.12.08	1,434,125	89,338	"	89,338

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

100.9.30						
關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	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
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW110005 換匯	100.01.10~ 101.01.12	1,149,920	67,296	公平價值變動列入損益之金融資產—評價調整—流動—交易目的—換匯	67,296
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW110028 換匯	100.01.20~ 101.01.30	1,727,880	96,614	"	96,614
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW110068 換匯	100.02.22~ 100.11.25	1,437,300	86,850	"	86,850
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW110079 換匯	100.05.27~ 100.11.30	1,758,813	100,339	"	100,339
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810104 換匯	97.04.30~ 100.11.23	596,740	12,986	"	12,986
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810225 換匯	97.10.16~ 100.19.23	2,685,330	58,435	"	58,435
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810247 換匯	97.11.20~ 100.10.24	1,159,460	61,065	"	61,065
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810273 換匯	97.12.22~ 100.10.24	144,933	7,633	"	7,633
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910009 換匯	98.01.23~ 101.01.31	287,260	16,808	"	16,808
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910010 換匯	98.01.23~ 101.01.31	287,260	16,808	"	16,808
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910011 換匯	98.01.23~ 101.01.31	287,260	16,808	"	16,808
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910012 換匯	98.01.23~ 101.01.31	287,260	16,808	"	16,808
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910014 換匯	98.01.23~ 101.01.31	574,520	33,616	"	33,616
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910017 換匯	98.02.04~ 100.12.08	458,920	28,588	"	28,588

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

100.9.30						
關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	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
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910033 換匯	98.03.18~ 100.10.24	289,865	15,266	公平價值變動列入損益之金融資產—評價調整—流動—交易目的—換匯	15,266
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910101 換匯	98.05.04~ 100.11.09	142,810	9,687	"	9,687
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910117 換匯	98.05.14~ 100.11.23	596,740	12,986	"	12,986
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910155 換匯	98.06.08~ 100.10.12	2,313,240	128,519	"	128,519
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910158 換匯	98.06.11~ 100.10.17	1,730,040	101,056	"	101,056
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910201 換匯	98.07.29~ 101.01.31	172,356	10,085	"	10,085
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910207 換匯	98.08.04~ 100.11.09	285,620	19,375	"	19,375
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910228 換匯	98.08.26~ 100.10.31	1,518,400	7,038	"	7,038
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910259 換匯	98.09.28~ 100.10.31	1,214,720	5,630	"	5,630
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910267 換匯	98.10.13~ 100.10.17	288,340	16,843	"	16,843
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910287 換匯	98.10.19~ 100.12.22	297,580	6,982	"	6,982
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910298 換匯	98.10.23~ 100.10.27	1,450,000	75,546	"	75,546
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910313 換匯	98.11.04~ 100.11.09	285,620	19,375	"	19,375
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910315 換匯	98.11.05~ 101.02.10	577,060	30,835	"	30,835

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

99.9.30						
關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約 期間	名目 本金	本期評價 損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH410927 遠匯	93.11.30~ 99.10.07	149,942	(3,873)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動—交易目的—遠匯	(3,873)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH411027 遠匯	93.12.31~ 99.10.07	148,337	(3,832)	"	(3,832)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH510877 遠匯	94.11.25~ 99.10.07	153,672	(3,970)	"	(3,970)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010121 換匯	99.05.07~ 99.10.12	158,623	(2,460)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動—交易目的—換匯	(2,460)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010122 換匯	99.05.07~ 100.10.12	475,868	(7,381)	"	(7,381)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW010141 換匯	99.06.25~ 100.11.29	2,837,655	(28,547)	"	(28,547)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW710179 換匯	99.09.08~ 99.10.12	320,520	(8,196)	"	(8,196)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW710114 換匯	96.10.04~ 99.10.28	315,570	(3,311)	"	(3,311)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810239 換匯	97.11.06~ 100.01.31	159,345	(3,482)	"	(3,482)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910020 換匯	98.02.09~ 100.01.31	149,417	(3,265)	"	(3,265)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910022 換匯	98.02.18~ 100.01.31	254,952	(5,572)	"	(5,572)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910064 換匯	98.04.09~ 100.01.31	318,690	(6,965)	"	(6,965)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910339 換匯	98.12.17~ 99.12.09	1,277,760	(29,447)	"	(29,447)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

99.9.30						
關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	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
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010067 換匯	99.03.04~ 99.12.08	637,160	(12,993)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動—交易目的—換匯	(12,993)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010081 換匯	99.03.11~ 99.12.15	1,266,160	(18,005)	"	(18,005)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010095 換匯	99.04.01~ 99.10.06	1,605,850	(44,132)	"	(44,132)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010111 換匯	99.04.19~ 99.11.22	1,268,460	(19,842)	"	(19,842)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010117 換匯	99.05.04~ 99.11.08	1,100,855	(8,107)	"	(8,107)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010164 換匯	99.08.16~ 100.02.18	1,592,500	(34,519)	"	(34,519)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010168 換匯	99.08.20~ 100.01.24	2,068,950	(42,412)	"	(42,412)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010172 換匯	99.08.25~ 100.01.27	2,079,025	(52,609)	"	(52,609)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010175 換匯	99.08.30~ 100.03.01	1,914,120	(45,006)	"	(45,006)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010181 換匯	99.09.13~ 99.11.15	637,230	(12,859)	"	(12,859)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010184 換匯	99.09.17~ 99.11.22	951,345	(14,881)	"	(14,881)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW010196 換匯	99.09.28~ 100.03.31	627,720	(5,144)	"	(5,144)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810104 換匯	97.04.30~ 99.12.23	637,940	(13,954)	"	(13,954)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810108 換匯	97.05.07~ 100.05.13	157,960	(2,531)	"	(2,531)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

99.9.30						
關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	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
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810109 換匯	97.05.07~ 100.05.13	1,168,904	(18,729)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動—交易目的—換匯	(18,729)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810130 換匯	97.06.30~ 100.02.23	1,592,550	(34,748)	"	(34,748)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810207 換匯	97.09.26~ 100.05.13	1,895,520	(30,371)	"	(30,371)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810208 換匯	97.09.26~ 100.05.13	631,840	(10,124)	"	(10,124)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810211 換匯	97.09.30~ 100.05.13	126,368	(2,025)	"	(2,025)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810212 換匯	97.09.30~ 100.05.13	947,760	(15,185)	"	(15,185)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810225 換匯	97.10.16~ 99.12.23	2,870,730	(62,795)	"	(62,795)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810241 換匯	97.11.13~ 100.02.23	637,020	(13,899)	"	(13,899)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810242 換匯	97.11.13~ 100.02.23	1,592,550	(34,748)	"	(34,748)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810247 換匯	97.11.20~ 99.10.22	1,285,560	(36,421)	"	(36,421)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810249 換匯	97.11.24~ 99.11.29	320,200	(7,379)	"	(8,073)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810253 換匯	97.11.28~ 99.11.30	320,000	(7,372)	"	(7,878)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810265 換匯	97.12.15~ 100.02.23	318,510	(6,950)	"	(6,950)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810273 換匯	97.12.22~ 99.10.22	160,695	(4,553)	"	(4,553)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

99.9.30						
關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	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
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810276 換匯	97.12.29~ 99.11.30	320,000	(7,372)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動—交易目的—換匯	(7,878)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810279 換匯	97.12.31~ 99.11.30	672,000	(15,481)	"	(16,543)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910009 換匯	98.01.23~ 99.10.29	319,200	(6,943)	"	(6,943)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910010 換匯	98.01.23~ 99.10.29	319,200	(6,943)	"	(6,943)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910011 換匯	98.01.23~ 99.10.29	319,200	(6,943)	"	(6,943)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910012 換匯	98.01.23~ 99.10.29	319,200	(6,943)	"	(6,943)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910014 換匯	98.01.23~ 99.10.29	638,400	(13,887)	"	(13,887)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910017 換匯	98.02.04~ 99.12.08	509,728	(10,394)	"	(10,394)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910033 換匯	98.03.18~ 99.10.22	321,390	(9,105)	"	(9,105)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910101 換匯	98.05.04~ 99.11.08	157,265	(1,158)	"	(1,158)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910110 換匯	98.05.07~ 100.05.13	1,263,680	(20,247)	"	(20,247)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910117 換匯	98.05.14~ 99.12.23	637,940	(13,954)	"	(13,954)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910131 換匯	98.05.22~ 99.11.29	640,400	(14,759)	"	(16,146)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910139 換匯	98.05.25~ 99.11.30	640,000	(14,744)	"	(15,755)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

99.9.30						
關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	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
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910155 換匯	98.06.08~ 99.10.12	2,841,390	(30,475)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整—流動—交易目的—換匯	(30,475)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910158 換匯	98.06.11~ 99.11.15	1,911,690	(38,577)	"	(38,577)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910165 換匯	98.06.18~ 99.10.22	642,780	(18,210)	"	(18,210)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910174 換匯	98.06.29~ 99.10.06	321,170	(8,826)	"	(8,826)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910201 換匯	98.07.29~ 99.10.29	191,520	(4,166)	"	(4,166)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910207 換匯	98.08.04~ 99.11.08	314,530	(2,316)	"	(2,316)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910228 換匯	98.08.26~ 100.03.31	1,569,300	(12,860)	"	(12,860)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910259 換匯	98.09.28~ 100.03.31	1,255,440	(10,288)	"	(10,288)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910267 換匯	98.10.13~ 99.12.15	316,540	(4,501)	"	(4,501)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910287 換匯	98.10.19~ 99.11.22	317,115	(4,960)	"	(4,960)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910298 換匯	98.10.23~ 100.01.27	1,589,550	(30,786)	"	(30,786)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910313 換匯	98.11.04~ 99.11.08	314,530	(2,316)	"	(2,316)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910315 換匯	98.11.05~ 100.02.10	633,540	(10,241)	"	(10,241)

註一：應依關係人名稱逐戶揭露。

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

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

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

I. 臺灣銀行與臺灣金控、臺銀人壽及臺銀證券之共用資產分攤費用如下：

	100年前三季		99年前三季	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺灣金控	\$ 5,601	0.49	4,265	0.06
臺銀人壽	34,006	2.97	29,530	0.40
臺銀證券	40,045	3.49	42,225	0.57
合計	<u>\$ 79,652</u>	<u>6.95</u>	<u>76,020</u>	<u>1.03</u>

2. 臺銀人壽

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與臺銀人壽之關係
臺灣金控	母公司
臺灣銀行	同為臺灣金控之百分之百持有之子公司
臺銀證券	同為臺灣金控之百分之百持有之子公司
華南金控	與臺灣銀行採權益法評價之被投資公司合併計算關係
台灣人壽	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

(2) 與關係人之間之重大交易事項—不動產抵押放款

民國一〇〇年及九十九年前三季本公司對董事、監察人及其配偶、曾辦理授信之職員及其配偶及二親等以內親屬等關係人所為之不動產抵押放款，明細如下：

	100.9.30	99.9.30
不動產抵押放款	\$ <u>62,494</u>	<u>234,043</u>
應收利息	\$ <u>42</u>	<u>122</u>

民國一〇〇年及九十九年前三季利率區間分別為0.95%~1.76%及0.79%~1.62%。

3. 臺銀證券

關係人之名稱及關係

關係人名稱	與臺銀證券之關係
臺灣金控	母公司
臺灣銀行	同為臺灣金控之百分之百持有之子公司
臺銀人壽	同為臺灣金控之百分之百持有之子公司

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

六、抵質押之資產

抵質押之資產	抵質押擔保標的	帳面價值	
		100.9.30	99.9.30
備供出售金融資產－債券	放款法院假扣押之擔保	\$ 196,300	350,000
備供出售金融資產－債券	證券業務營業保證金	150,000	150,000
備供出售金融資產－債券	信託業賠償準備金	100,000	100,000
存放央行及拆借金融同業－轉存央行存款	央行同業資金調撥清算	20,000,000	20,000,000
持有至到期日金融資產－公債	信託業賠償準備金	300,000	250,000
持有至到期日金融資產－公債	放款法院假扣押之擔保	12,200	5,700
其他資產－存出保證金	營業保證金	1,702,935	1,712,426
其他資產－存出保證金	租賃保證金	202,430	-
合計		<u>\$ 22,663,865</u>	<u>22,568,126</u>

註：臺銀證券以臺灣銀行定存單質押予證交所之營業保證金265,000千元因係關係人交易，已沖銷。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

七、重大承諾事項及或有事項

(一)截至民國一〇〇年及九十九年九月三十日止，本公司及子公司計有下列承諾及或有事項未列入上開財務報表之中：

	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
信託負債	\$ 503,450,532	463,004,105
應付保管有價證券	1,323,402	1,460,025
應付保管品	8,152,710	5,813,233
存入保證品	2,431	4,435
應付保證票據	212,500	363,699
受託代售旅行支票	1,140,577	936,534
受託代收款	45,169,033	40,465,947
受託代放款	798,397,182	742,107,289
受託經理政府登錄債券	312,668,300	302,162,000
受託經理集保短期票券	230,050,662	189,669,543
受託承銷品	2,108,202	1,910,835
受託發行新台幣	1,279,603,436	1,171,026,299
保證款項	52,766,765	42,645,258
信用狀款項	48,467,845	42,347,574
受託保管之合約履約保證金	5,472,622	7,339,836
受託保管有價證券	<u>1,629,091,560</u>	<u>1,499,980,980</u>
合 計	<u>\$ 4,918,077,759</u>	<u>4,511,237,592</u>

(二)未完工程及重大採購工程合約：

子公司－臺灣銀行已簽訂尚未完工驗收之工程及採購合約明細如下：

合約名稱	<u>100.9.30</u>		<u>99.9.30</u>	
	合約總價	尚未支付 之合約價格	合約總價	尚未支付 之合約價格
宜蘭分行新建工程	\$ -	-	294,362	42,080
東港分行新建工程	-	-	<u>119,394</u>	<u>12,503</u>
合 計	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>413,756</u>	<u>54,583</u>

宜蘭及東港新建工程已完成，並分別於民國一〇〇年六月九日及一〇〇年七月二十八日驗收完成。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(三)營業租賃

子公司承租之營業場所，截至民國一〇〇年九月三十日止，未來五年最低支付租金金額如下：

期 間	金 額
100.10.01~101.09.30	\$ 464,466
101.10.01~102.09.30	361,158
102.10.01~103.09.30	191,245
103.10.01~104.09.30	92,859
104.10.01~105.09.30	20,887
合 計	<u>\$ 1,130,615</u>

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

八、重大之災害損失：無。

九、重大之期後事項：無。

十、其 他

(一)本期發生之用人、折舊及攤銷費用依其功能別彙總如下：

性質別	功能別	100年前三季			99年前三季		
		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
用人費用							
薪資費用		-	7,319,810	7,319,810	-	7,812,617	7,812,617
勞健保費用		-	430,343	430,343	-	521,159	521,159
退休金費用		-	966,127	966,127	-	878,243	878,243
其他用人費用		-	142,442	142,442	-	134,212	134,212
折舊費用		24,103	758,530	782,633	23,805	719,273	743,078
攤銷費用		-	344,925	344,925	-	333,424	333,424

(二)金融控股公司與其子公司及各子公司間進行共同行銷之情形

1.進行業務或交易行為

請詳附註五關係人交易說明。

2.共同業務推廣行為

本公司於九十八年六月全面啟動三家子公司商品與通路整合行銷計畫，透過金控資源整合平台，積極推動保險、證券及財富管理等共同行銷業務，並建立子公司間聯合展業機制，透過目標管理追蹤成效，促進子公司加強業務合作，帶動集團共同行銷業務快速成長，發揮金控經營綜效。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

3. 資訊交互運用

依據九十八年一月二十一日頒修之「金融控股公司法」及九十八年十月二十一日發布之「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」，本公司於九十八年十二月十六日完成修正「客戶資料保密措施」，並同步揭露於各子公司之網站及本公司網站，以利客戶查詢瀏覽，且揭露交互運用客戶資料之子公司名稱及客戶選擇退出機制，以確保客戶資料之合理使用。本公司與各子公司間業於九十九年二月二十五日完成「客戶資料保密協定書」之簽訂，以維護客戶資料之機密性或限制其用途，並限制資料之再使用。

4. 共同營業設備或場所

本公司向主管機關提出「營業據點設置他業專業櫃檯」申請並經核准；截至目前全省一百四十九家分行設置證券、一百五十八家分行及五家簡易型分行設置保險專業櫃檯，顧客可於該銀行營業據點辦理相關證券、保險業務。

5. 收入、成本、費用與損益之分攤方式及金額

本公司從事共同行銷業務之成本與費用之分攤方面，係由提供商品進行跨售之子公司，依實際銷售業績，由提供跨售商品子公司依一定比例提撥並支付予進行銷售之子公司。

(三) 子公司臺灣銀行依據財務會計準則第二十八號公報規定應揭露事項：

1. 放款資產品質、授信風險集中情形、放款及墊款之損失以及放款損失準備提列政策

(1) 放款資產品質

單位：新台幣千元

業務別/項目	年 月	100.9.30				
		逾期放款金額	放款總額	逾放比率(%)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(%)
企業金融	擔保	2,844,088	503,587,376	0.56 %	8,262,538	290.52 %
	無擔保	2,303,197	1,011,465,863	0.23 %	4,581,706	198.93 %
消費金融	住宅抵押貸款	2,881,367	400,834,587	0.72 %	2,375,116	82.43 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款	132,879	9,251,744	1.44 %	95,335	71.75 %
	其他	517,009	67,010,197	0.77 %	294,184	56.90 %
	其他	1,160,809	143,130,865	0.81 %	1,630,970	140.50 %
放款業務合計		9,839,349	2,135,280,632	0.46 %	17,239,849	175.21 %
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務		4,107	1,055,994	0.39 %	13,766	335.18 %
無追索權之應收帳款承購業務		-	8,136,624	- %	70,172	- %

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

單位：新台幣千元

業務別/項目	年 月	99.9.30				
		逾期放款金額	放款總額	逾放比率(%)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(%)
企業金融	擔保	4,761,476	481,813,200	0.99 %	3,511,846	73.76 %
	無擔保	4,281,742	975,673,524	0.44 %	4,903,978	114.53 %
消費金融	住宅抵押貸款	4,219,386	385,382,596	1.09 %	2,175,611	51.56 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款	217,517	11,980,901	1.82 %	257,427	118.35 %
	其他	745,571	63,263,249	1.18 %	379,782	50.94 %
	其他	2,135,756	138,181,999	1.55 %	1,238,830	58.00 %
放款業務合計		16,361,448	2,056,295,469	0.80 %	12,467,474	76.20 %
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務		4,655	1,087,104	0.43 %	8,901	191.21 %
無追索權之應收帳款承購業務		-	10,165,633	- %	30,497	- %

- 註一：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。
- 註二：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。
- 註三：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；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。
- 註四：住宅抵押貸款係借入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。
- 註五：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。
- 註六：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。
- 註七：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。
- 註八：信用卡業務之應收帳款餘額係包含催收款、應收帳款及其他應收款。

(2)免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣千元

	100.9.30		99.9.30	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額	5,628	-	7,355	-
債務清償方案及更生方案依約履行款	125,854	18,539	151,073	548
合計	131,482	18,539	158,428	548

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(3)授信風險集中情形

單位：新台幣百萬元，%

100.9.30			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	A公司－運輸及倉儲業	72,074	29.97 %
2	B公司－基本金屬製造業	46,004	19.13 %
3	C公司－光電材料及元件製造業	35,677	14.83 %
4	D公司－塑膠製品業	29,851	12.41 %
5	E公司－運輸及倉儲業	22,248	9.25 %
6	F公司－光電材料及元件製造業	21,333	8.87 %
7	G公司－光電材料及元件製造業	18,156	7.55 %
8	H公司－金融控股業	10,583	4.40 %
9	I公司－顯示器及終端機製造業	10,138	4.22 %
10	J公司－棉紡紗業	9,900	4.12 %

99.9.30			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	A公司－運輸及倉儲業	71,971	28.82 %
2	B公司－塑膠製品業	43,553	17.44 %
3	C公司－基本金屬製造業	33,052	13.24 %
4	D公司－光電材料及元件製造業	31,303	12.54 %
5	E公司－光電材料及元件製造業	27,480	11.00 %
6	F公司－運輸及倉儲業	19,937	7.98 %
7	G公司－電腦及週邊設備製造業	18,856	7.55 %
8	H公司－電子零組件製造業	9,565	3.83 %
9	I公司－零售業	9,508	3.81 %
10	J公司－金融仲介業	9,388	3.76 %

註一：依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露【如A公司(或集團)液晶面板及其組件製造業】，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

註二：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註三：授信總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

2. 資產、負債及資產負債表外項目之風險顯著集中資訊：請詳附註四(卅二)。

3. 各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

子公司－臺灣銀行

單位：新台幣千元，%

	100.9.30		99.9.30	
	平均值	平均利率 (%)	平均值	平均利率 (%)
孳息資產：				
存拆放銀行同業	\$ 80,025,863	0.78	112,382,998	0.74
存放央行	429,490,900	0.85	541,427,215	0.67
金融資產	756,361,785	1.21	782,227,328	0.95
押匯、貼現及放款總額	2,096,583,952	1.74	2,049,674,662	1.54
付息負債：				
央行存款	15,237,779	-	14,052,242	-
銀行同業存款及拆放	168,080,264	0.56	157,019,748	0.50
活期存款	249,386,064	0.11	240,311,728	0.09
活期儲蓄存款	615,003,100	0.71	623,502,380	0.62
定期儲蓄存款	1,573,256,012	1.76	1,538,583,716	1.56
定期存款	461,443,766	0.99	646,259,921	0.82
公庫存款	210,835,630	0.31	209,126,077	0.26
結構型商品	15,234,287	0.55	-	-

註一：平均值以當年一月累計至該月息資產與付息負債之日平均值計算。

註一：表列金額為臺灣銀行「銀行部門」資料。

註三：活期、定期儲存款利率之計算含優存超額利息。

4. 利率敏感性資訊

子公司－臺灣銀行

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

民國一〇〇年九月三十日

單位：新台幣千元，%

項 目	90天以下	91至180天(含)	181天至1年(含)	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,451,020,202	1,480,219,927	76,704,300	3,007,944,429
利率敏感性負債	213,459,469	2,569,079,329	164,227,824	2,946,766,622
利率敏感性缺口	1,237,560,733	(1,088,859,402)	(87,523,524)	61,177,807
淨 值				239,269,892
利率敏感性資產與負債比率(%)				102.08
利率敏感性缺口與淨值比率(%)				25.57

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

民國九十九年九月三十日

項 目	90天以下	91至180天(含)	181天至1年(含)	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,566,618,862	1,290,092,770	109,421,031	2,966,132,663
利率敏感性負債	280,619,160	2,545,848,059	174,150,268	3,000,617,487
利率敏感性缺口	1,285,999,702	(1,255,755,289)	(64,729,237)	(34,484,824)
淨 值				241,217,214
利率敏感性資產與負債比率(%)				98.85
利率敏感性缺口與淨值比率(%)				(14.30)

註一、本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部分(不含外幣)之金額。

註二、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。

註三、利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

註四、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)。

註五：利率敏感性缺口與淨值比率=利率敏感性缺口÷淨值。

子公司－臺灣銀行

利率敏感性資產負債分析表(美金)

民國一〇〇年九月三十日

單位：美金千元，%

項 目	90天以下	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 19,294,441	6,402,198	1,381,547	1,068,715	28,146,901
利率敏感性負債	22,198,520	4,369,232	1,120,099	134,088	27,821,939
利率敏感性缺口	(2,904,079)	2,032,966	261,448	934,627	324,962
淨 值					(50,958)
利率敏感性資產與負債比率(%)					101.17
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(637.71)

民國九十九年九月三十日

項 目	90天以下	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 14,725,985	3,739,729	2,186,557	821,765	21,474,036
利率敏感性負債	15,351,528	4,409,784	1,761,160	88,677	21,611,149
利率敏感性缺口	(625,543)	(670,055)	425,397	733,088	(137,113)
淨 值					5,830
利率敏感性資產與負債比率(%)					99.37
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(2,351.85)

註一、本表係填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

註二、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。

註三、利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債

註四、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)。

註五：利率敏感性缺口與淨值比率=利率敏感性缺口÷淨值。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

5.獲利能力

(1)本公司

單位：%

項 目		100.9.30	99.9.30
資產報酬率	稅 前	2.40	2.46
	稅 後	2.48	2.55
淨值報酬率	稅 前	2.49	2.54
	稅 後	2.58	2.64
純 益 率		101.60	101.90

(2)本公司及子公司

單位：%

項 目		100.9.30	99.9.30
資產報酬率	稅 前	0.14	0.16
	稅 後	0.15	0.16
淨值報酬率	稅 前	2.40	2.66
	稅 後	2.58	2.64
純 益 率		8.53	7.95

(3)子公司－臺灣銀行

單位：%

項 目		100.9.30	99.9.30
資產報酬率	稅 前	0.13	0.19
	稅 後	0.13	0.18
淨值報酬率	稅 前	2.07	3.08
	稅 後	2.15	2.89
純 益 率		18.94	27.74

(4)子公司－臺銀人壽

單位：%

項 目		100.9.30	99.9.30
資產報酬率	稅 前	0.31	(0.30)
	稅 後	0.33	(0.22)
淨值報酬率	稅 前	11.66	(8.89)
	稅 後	12.21	(6.56)
純 益 率		2.07	(1.27)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(5) 子公司－臺銀證券

單位：%

項 目		100.9.30	99.9.30
資產報酬率	稅 前	3.26	2.74
	稅 後	2.57	2.14
淨值報酬率	稅 前	5.05	4.30
	稅 後	3.98	3.35
純 益 率		24.77	21.16

註一：資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

註二：淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

註三：純益率＝稅後損益÷淨收益

註四：稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額

註五：資產報酬率及淨值報酬率業已伸算為年比率。

6. 主要外幣淨部位

子公司－臺灣銀行

單位：新台幣千元

幣 別	100.9.30		幣 別	99.9.30	
	原 幣	折合新台幣		原 幣	折合新台幣
美 金 (USD)	\$ 483,223	14,750,382	美 金 (USD)	232,846	7,272,945
日 幣 (JPY)	3,447,885	1,375,017	日 幣 (JPY)	2,982,884	1,113,511
英 鎊 (GBP)	18,635	888,144	英 鎊 (GBP)	18,245	901,611
人 民 幣 (CNY)	205,646	981,219	人 民 幣 (CNY)	121,093	565,020
新加坡幣 (SGD)	14,834	349,489	新加坡幣 (SGD)	15,208	360,466

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。

7. 資產及負債之到期分析

子公司－臺灣銀行

新台幣到期日期限結構分析表

民國一〇〇年九月三十日

單位：新台幣千元

	合 計	距期日剩餘期間金額				
		30天以下	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	\$ 4,033,020,600	982,143,140	611,638,439	544,294,489	272,894,638	1,622,049,894
主要到期資金流出	4,331,239,392	544,044,179	544,545,061	638,268,575	864,167,310	1,740,214,267
期距缺口	(298,218,792)	438,098,961	67,093,378	(93,974,086)	(591,272,672)	(118,164,373)

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

民國九十九年九月三十日

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		30天以下	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	\$ 3,785,888,608	839,391,751	594,604,828	447,776,813	299,797,453	1,604,317,763
主要到期資金流出	4,328,514,122	535,574,476	568,464,288	567,214,299	971,638,111	1,685,622,948
期距缺口	(542,625,514)	303,817,275	26,140,540	(119,437,486)	(671,840,658)	(81,305,185)

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分(不含外幣)之金額。

子公司－臺灣銀行

美金到期日期限結構分析表

民國一〇〇年九月三十日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		30天以下	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	\$ 24,573,832	7,605,438	7,959,749	6,022,341	1,250,801	1,735,503
主要到期資金流出	24,073,828	13,724,935	6,203,150	2,537,902	1,103,479	504,362
期距缺口	500,004	(6,119,497)	1,756,599	3,484,439	147,322	1,231,141

民國九十九年九月三十日

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		30天以下	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	\$ 18,797,056	7,403,713	4,617,365	3,334,513	2,144,387	1,297,078
主要到期資金流出	18,551,196	11,252,012	2,478,434	2,604,482	1,735,344	480,924
期距缺口	245,860	(3,848,299)	2,138,931	730,031	409,043	816,154

註一：本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額，除非另有說明，請依帳面金額填報，未列帳部分不須填報(如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等)。

註二：海外資產占全行資產總額未達百分之十以上者，爰不另提供補充性揭露資訊。

8.利害關係人為借款人、保證人、擔保品提供人之交易資訊

- (1)關係人之名稱及關係：詳附註五，另授信部份係指銀行法第三十三條之一規定之有利害關係者。
- (2)與關係人間之重大交易事項：
 - A.放款：詳附註五(二)。
 - B.保證款項：無。
 - C.衍生性金融商品交易：無。
 - D.出售不良債權交易：無。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(四)業務別財務資訊

民國一〇〇年前三季

單位：新台幣千元

業務別 項 目	銀行業務	保險業務	證券業務	公教保險業務	其他業務	合 併
利息淨收益	16,150,948	5,815,255	86,597	1,033,254	-	23,086,054
利息以外淨收益	8,149,888	26,999,167	309,895	(1,772,167)	(2,921)	33,683,862
淨收益	24,300,836	32,814,422	396,492	(738,913)	(2,921)	56,769,916
放款呆帳費用	4,629,763	12,913	167	566	-	4,643,409
提存(收回)各項保險責任準備	-	35,203,662	-	(837,055)	-	34,366,607
營業費用	12,304,849	555,273	223,070	97,576	72,667	13,253,435
稅前(損)益	7,366,224	(2,957,426)	173,255	-	(75,588)	4,506,465
所得稅費用(利益)	(162,531)	(33,724)	26,364	-	(166,931)	(336,822)
會計原則變動之累積影響數	-	-	-	-	-	-
稅後(損)益	7,528,755	(2,923,702)	146,891	-	91,343	4,843,287

民國九十九年前三季

別業別 項 目	銀行業務	保險業務	證券業務	公教保險業務	其他業務	合 併
利息淨收益	13,769,714	4,329,525	68,220	796,774	(677)	18,963,556
利息以外淨收益	14,282,045	29,261,121	312,466	(703,821)	(2,682)	43,149,129
淨收益	28,051,759	33,590,646	380,686	92,953	(3,359)	62,112,685
放款呆帳費用	735,407	2,528	(85)	-	-	737,850
提存(收回)各項保險責任準備	8,777,309	34,328,915	-	-	-	43,106,224
營業費用	12,369,627	523,634	228,513	92,953	67,644	13,282,371
稅前(損)益	6,169,416	(1,264,431)	152,258	-	(71,003)	4,986,240
所得稅費用(利益)	357,601	(155,254)	22,869	-	(176,153)	49,063
會計原則變動之累積影響數	-	-	-	-	-	-
稅後(損)益	5,811,815	(1,109,177)	129,389	-	105,150	4,937,177

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(五)子公司臺灣銀行公教保險部門經理之公教人員資產負債表及損益表明細如下：

1.資產負債表

	單位：新台幣千元	
	公教保險部	
	100.9.30	99.9.30
現金及約當現金	\$ 24,040,368	11,872,190
公平價值變動列入損益之金融資產	65,963,395	61,633,314
應收款項－淨額	28,082,215	23,531,905
持有至到期日金融資產－淨額	42,085,433	48,837,970
其他金融資產－淨額	2,240	2,189
固定資產－淨額	5,735	7,941
無形資產－淨額	519	1,499
其他資產－淨額	13,576,906	23,358,621
資產總計	\$ 173,756,811	169,245,629
公平價值變動列入損益之金融負債	67,791	-
應付款項	26,049	10,113
其他負債	173,662,971	169,142,516
負債總額	173,756,811	169,152,629
負債及股東權益總計	\$ 173,756,811	169,152,629

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

2.損益表

	公教保險部	
	100年前三季	99年前三季
利息淨收益	\$ 1,033,254	796,774
利息以外淨收益		
手續費淨損益	98,145	109,976
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	(9,634,070)	2,383,562
兌換損益	1,468,503	(1,680,406)
其他非利息淨損益		
保費收入	13,175,179	13,032,924
收回保費準備	837,188	-
政府補助收入(註)	16,050,731	15,077,050
保險賠款與給付	(22,920,735)	(20,831,825)
提存保費準備	(133)	(8,777,309)
其他什項支出	(9,920)	(17,793)
淨收益	<u>98,142</u>	<u>92,953</u>
呆帳費用	<u>566</u>	<u>-</u>
營業費用		
用人費用	85,549	81,847
折舊及攤銷費用	2,528	2,595
其他業務及管理費用	<u>9,499</u>	<u>8,511</u>
	<u>97,576</u>	<u>92,953</u>
本期淨利	\$ <u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>

註：政府補助收入係公教保險財務收支若有虧損，其屬民國八十八年五月三十日以前之虧損及潛藏負債部分，由財政部審核撥補後認列收入，其屬民國八十八年五月三十一日以後之虧損部分，應調整費率挹注所認列之補助收入。

(六)金融控股公司之財務報表

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
臺灣金融控股股份有限公司

資產負債表

民國一〇〇年及九十九年九月三十日

單位：新台幣千元

資 產	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>	<u>變動百 分比%</u>
現金及約當現金	\$ 98,728	134,999	(27)
應收款項－淨額	730,762	1,697,672	(57)
採權益法之股權投資－淨額	246,070,614	254,955,805	(3)
固定資產－淨額	6,913	7,425	(7)
無形資產－淨額	34	48	(29)
其他資產－淨額	<u>2,201,841</u>	<u>2,931,352</u>	(25)
資產總計	\$ <u>249,108,892</u>	<u>259,727,301</u>	(4)
負債及股東權益			
短期借款	\$ 5,700,000	5,600,000	2
應付款項	653,771	1,554,332	(58)
應計退休金負債	45,206	40,378	12
其他負債	<u>2,215,368</u>	<u>2,810,528</u>	(21)
負債合計	<u>8,614,345</u>	<u>10,005,238</u>	(14)
股東權益：			
普通股	<u>90,000,000</u>	<u>90,000,000</u>	-
資本公積	<u>111,521,779</u>	<u>111,516,202</u>	-
保留盈餘：			
法定盈餘公積	2,352,675	1,610,266	46
特別盈餘公積	7,761,259	6,441,065	20
未分配盈餘	<u>4,843,287</u>	<u>5,455,246</u>	(11)
	<u>14,957,221</u>	<u>13,506,577</u>	11
股東權益其他項目：			
未實現重估增值	15,169,135	15,106,316	-
累積換算調整數	(336,954)	(275,206)	(22)
金融商品未實現損益	9,185,549	19,868,174	(54)
未認列為退休金成本之淨損失	<u>(2,183)</u>	<u>-</u>	-
股東權益其他項目合計	<u>24,015,547</u>	<u>34,699,284</u>	(31)
股東權益合計	<u>240,494,547</u>	<u>249,722,063</u>	(4)
負債及股東權益總計	\$ <u>249,108,892</u>	<u>259,727,301</u>	(4)

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
臺灣金融控股股份有限公司

損益表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	100年前三季	99年前三季	變動百 分比%
收 入：			
採權益法認列之投資利益	\$ 4,801,593	4,860,577	(1)
其他收益	2,121	1,957	8
	4,803,714	4,862,534	(1)
費 用：			
營業費用	90,584	84,103	8
其他費用及損失	36,774	17,407	111
	127,358	101,510	25
繼續營業部門稅前淨利	4,676,356	4,761,024	(2)
所得稅利益	(166,931)	(176,153)	5
本期淨利	\$ 4,843,287	4,937,177	(2)

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

臺灣金融控股股份有限公司

現金流量表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	100年前三季	99年前三季
營業活動之現金流量：		
本期淨利	\$ 4,843,287	4,937,177
調整項目：		
折舊及其他攤銷費用	1,498	1,270
採權益法認列之投資利益超過當年度現金股利部分	(2,389,031)	(1,954,875)
應收款項增加	(705,140)	(1,594,080)
遞延所得稅資產增加	(21,290)	(11,283)
其他資產增加	(1,196)	(2,418)
應付款項增加	637,898	1,536,529
應計退休金負債減少	-	(1,018)
營業活動之淨現金流入(流出)	<u>2,366,026</u>	<u>2,911,302</u>
投資活動之現金流量：		
採權益法之長期股權投資成本增加	-	(4,000,000)
購置固定資產	(546)	(927)
存出保證金增加	-	(143)
投資活動之淨現金流出	<u>(546)</u>	<u>(4,001,070)</u>
融資活動之現金流量：		
短期借款增加	100,000	3,600,000
存入保證金減少	(19)	(100)
發放現金股利	(2,403,847)	(3,782,076)
融資活動之淨現金流出	<u>(2,303,866)</u>	<u>(182,176)</u>
本期現金及約當現金淨增(減)數	61,614	(1,271,944)
期初現金及約當現金餘額	<u>37,114</u>	<u>1,406,943</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 98,728</u>	<u>134,999</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	<u>\$ 35,946</u>	<u>14,887</u>
不影響現金流量之投資及融資活動：		
未實現重估增值	<u>\$ 52,964</u>	<u>(1,533,658)</u>
累積換算調整數	<u>\$ 128,519</u>	<u>(146,682)</u>
金融商品未實現損益	<u>\$ (18,833,904)</u>	<u>741,783</u>
採權益法評價之長期股權投資股東權益變動轉列資本公積	<u>\$ 5,577</u>	<u>21,463</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(七)各重要子公司之簡明資產負債表及損益表

1.簡明資產負債表

	臺灣銀行	
	100.9.30	99.9.30
現金及約當現金	\$ 65,335,922	37,476,521
存放央行及拆借銀行同業	511,458,955	520,967,226
公平價值變動列入損益之金融資產	126,814,442	91,408,475
附賣回票券及債券投資	11,001,156	4,147,374
應收款項－淨額	88,871,125	90,087,973
貼現及放款－淨額	2,118,040,783	2,043,827,995
備供出售金融資產－淨額	782,811,602	885,844,366
持有至到期日金融資產－淨額	42,706,741	49,416,418
採權益法之股權投資－淨額	30,950,188	30,656,957
其他金融資產－淨額	66,298,386	76,003,194
固定資產－淨額	75,960,943	76,324,784
無形資產	855,210	1,026,456
其他資產	22,288,080	14,725,063
資產總計	\$ 3,943,393,533	3,921,912,802
央行及銀行同業存款	\$ 224,823,894	202,198,626
公平價值變動列入損益之金融負債	18,386,244	8,071,552
附買回票券及債券負債	14,954,934	13,520,296
應付款項	34,740,186	35,176,771
存款及匯款	3,202,847,816	3,224,179,701
應計退休金負債	3,273,338	2,890,739
其他金融負債	10,400,416	1,407,809
其他負債	196,923,286	193,084,985
負債總額	3,706,350,114	3,680,530,479
股本	70,000,000	45,000,000
資本公積	105,586,054	110,081,440
保留盈餘	31,129,574	51,554,777
股東權益其他項目	30,327,791	34,746,106
股東權益淨額	237,043,419	241,382,323
負債及股東權益總計	\$ 3,943,393,533	3,921,912,802

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

	臺銀人壽	
	100.9.30	99.9.30
流動資產	\$ 30,203,452	90,875,855
放 款	10,210,771	9,486,851
基金與投資	272,256,264	167,528,644
固定資產	881,147	898,236
無形資產	223,301	209,958
其他資產	10,588,803	9,042,098
資產總額	\$ 324,363,738	278,041,642
流動負債	\$ 35,245,750	31,866,059
長期負債	337,219	281,629
營業及負債準備	276,533,001	228,870,370
其他負債	6,565,772	6,654,253
負債總額	318,681,742	267,672,311
股 本	11,000,000	11,000,000
資本公積	363,543	362,579
保留盈餘	666,157	(851,218)
股東權益其他項目	(6,347,704)	(142,030)
股東權益淨額	5,681,996	10,369,331
負債及股東權益總計	\$ 324,363,738	278,041,642

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

	臺銀證券	
	100.9.30	99.9.30
流動資產	\$ 4,691,395	5,563,960
固定資產淨額	248,529	252,725
無形資產	1,720	3,066
其他資產	536,056	516,775
資產總額	\$ 5,477,700	6,336,526
流動負債	\$ 2,042,349	2,896,083
其他負債	90,151	222,146
受託買賣貸項	-	14,146
負債總額	2,132,500	3,132,375
股本	3,000,000	3,000,000
累積盈餘	309,741	108,944
未實現重估增值	89,070	89,070
金融商品之未實現損益	(53,611)	6,137
股東權益淨額	3,345,200	3,204,151
負債及股東權益總計	\$ 5,477,700	6,336,526

2.簡明損益表

	臺灣銀行	
	100年前三季	99年前三季
利息淨收益	\$ 17,143,949	14,495,830
利息以外淨收益	3,703,568	4,303,912
淨收益	20,847,517	18,799,742
呆帳費用	4,630,329	735,407
營業費用	12,431,563	12,490,890
稅前淨利	3,785,625	5,573,445
稅後淨利	3,948,156	5,215,844
每股盈餘—稅前(單位：新台幣元)	0.54	1.24
每股盈餘—稅後(單位：新台幣元)	0.56	1.16
每股盈餘—稅前—追溯調整(單位：新台幣元)		0.80
每股盈餘—稅後—追溯調整(單位：新台幣元)		0.75

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

	<u>臺銀人壽</u>	
	<u>100年前三季</u>	<u>99年前三季</u>
營業收入	\$ 46,136,763	49,131,099
營業成本	44,818,778	49,143,574
營業毛利	1,317,985	(12,475)
營業費用	590,073	556,133
營業淨利(損)	727,912	(568,608)
營業外收入及利益	7,126	9,626
營業外費用及損失	13,342	32,404
稅前淨利	721,696	(591,386)
稅後淨利(損)	755,420	(436,132)
每股盈餘(虧損)－稅前(單位：新台幣元)	0.66	(0.71)
每股盈餘(虧損)－稅後(單位：新台幣元)	0.69	(0.52)

	<u>臺銀證券</u>	
	<u>100年前三季</u>	<u>99年前三季</u>
收 入	\$ 471,310	451,210
費 用	346,929	347,477
稅前淨利	124,381	103,733
稅後淨利	98,017	80,864
每股盈餘－稅前(單位：新台幣元)	0.41	0.35
每股盈餘－稅後(單位：新台幣元)	0.33	0.27

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(八)財務報表之審定調整

本公司及子公司九十九年度及九十八年度之財務報表業經審計部審定，並依審定結果調整入帳，其明細如下：

九十九年度之財務報表經審計部調整事項：

<u>資產負債科目</u>	<u>99.12.31 會計師查核數</u>	<u>調 整 增加(減少)</u>	<u>99.12.31 審計部審定數</u>
資 產			
現金及約當現金	\$ 60,551,598	1,158	60,552,756
應收款項淨額	90,593,396	(2,707,794)	87,885,602
其他應收款	22,512,674	2,502,065	25,014,739
負 債			
應付款項	70,926,682	(340)	70,926,342
其他負債	28,288,062	3,118,644	31,406,706
股東權益			
未分配盈餘	9,729,697	2,071	9,731,768

<u>損益科目</u>	<u>99年度 會計師查核數</u>	<u>調 整 增加(減少)</u>	<u>99年度 審計部審定數</u>
利息收入	\$ 53,578,753	637	53,579,390
手續費及佣金淨收益	3,805,135	1,244	3,806,379
備供出售金融資產之已實現損益	5,076,259	(1,776)	5,074,483
兌換損益	(360,578)	(23)	(360,601)
其他非利息淨損益	9,684,862	41	9,684,903
稅前淨利	7,882,998	121	7,883,119
所得稅利益	458,878	141	459,019
稅後淨利	7,424,120	(20)	7,424,100

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

九十八年度之財務報表經審計部調整事項：

<u>資產負債科目</u>	<u>98.12.31 會計師查核數</u>	<u>調整增加 (減少)(註)</u>	<u>98.12.31 審計部審定數</u>
資 產			
現金與約當現金	\$ 72,498,558	(5)	72,498,553
應收款項淨額	95,050,125	(201,678)	94,848,447
其他資產	18,498,045	243,231	18,741,276
負 債			
應付款項	91,773,529	(30,031)	91,743,498
股東權益			
未分配盈餘	8,790,072	61,714	8,851,786

<u>損益科目</u>	<u>98年度 會計師查核數</u>	<u>調整增加 (減少)(註)</u>	<u>98年度 審計部審定數</u>
利息收入	\$ 54,199,940	(2,055)	54,197,885
手續費及佣金淨收益	3,216,707	78,701	3,295,408
備供出售金融資產之已實現損益	5,644,487	(148,685)	5,495,802
兌換損益	1,564,396	27	1,564,423
其他業務及管理費用	4,530,883	(284,529)	4,246,354
稅前淨利	8,685,253	125	8,685,378
所得稅利益	(34,196)	(61,589)	(95,785)
本期淨利	8,719,449	61,714	8,781,163

註：主要係所得稅調整。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(九)本公司具重大影響之相關外幣資產與負債之資訊列示如下：

1.臺灣銀行

	100.9.30			99.9.30		
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
金融資產：						
貨幣性項目						
美金	8,437,163	30.5250	257,544,401	8,059,771	31.2350	251,746,947
港幣	9,558,536	3.9170	37,440,786	7,132,395	4.0254	28,710,743
馬來幣	3,769	9.5820	36,115	2,479	10.1150	25,075
英鎊	473,468	47.6600	22,565,485	557,655	49.4169	27,557,581
澳幣	620,083	29.8650	18,518,779	553,302	30.2417	16,732,793
加拿大幣	40,362	29.4300	1,187,854	14,947	30.2196	451,692
新加坡幣	1,329,260	23.5600	31,317,366	1,156,984	23.7024	27,423,298
瑞士法郎	3,556	33.9650	120,780	5,751	31.9638	183,824
日幣	119,986,007	0.3988	47,850,420	125,031,478	0.3733	46,674,251
南非幣	1,275,410	3.8300	4,884,820	957,418	4.4797	4,288,945
瑞典幣	5,169	4.4900	23,209	3,624	4.6398	16,815
紐元	13,639	23.4600	319,971	10,091	22.9921	232,013
泰幣	188,312	0.9843	185,356	139,401	1.0258	142,998
菲國比索	28,326	0.6976	19,760	14,567	0.7105	10,350
印尼盾	2,991,951	0.0035	10,472	1,976,731	0.0035	6,919
歐元	347,327	41.4200	14,386,284	342,949	42.4983	14,574,749
韓幣	4,888,935	0.0259	126,623	3,936,715	0.0274	107,866
人民幣	208,054	4.7714	992,709	121,104	4.6660	565,071
越南盾	6,608,020	0.0015	9,912	4,508,810	0.0016	7,214
非貨幣性項目						
美金	887,012	30.5250	27,076,041	586,860	31.2350	18,330,572
港幣	50,178	3.9170	196,547	71,965	4.0254	289,688
馬來幣	3,763	9.5820	36,057	2,471	10.1150	24,994
英鎊	46,728	47.6600	2,227,056	47,734	49.4169	2,358,866
澳幣	140,586	29.8650	4,198,601	99,037	30.2417	2,995,047
加拿大幣	22,107	29.4300	650,609	138	30.2196	4,170
新加坡幣	14,834	23.5600	349,489	14,848	23.7024	351,933
瑞士法郎	261	33.9650	8,865	144	31.9638	4,603
日幣	3,440,376	0.3988	1,372,022	2,965,575	0.3733	1,107,049
南非幣	51,929	3.8300	198,888	49,952	4.4797	223,770
瑞典幣	722	4.4900	3,242	1,052	4.6398	4,881
紐元	555	23.4600	13,020	416	22.9921	9,565
泰幣	2,301	0.9843	2,265	617	1.0258	633
菲國比索	28,326	0.6976	19,760	14,567	0.7105	10,350
印尼盾	2,991,951	0.0035	10,472	1,976,731	0.0035	6,919
歐元	141,006	41.4200	5,840,469	142,150	42.4983	6,041,133
韓幣	4,888,935	0.0259	126,623	3,936,715	0.0274	107,866
人民幣	205,727	4.7714	981,606	121,133	4.6660	565,207
越南盾	144,096,098	0.0015	216,144	4,508,810	0.0016	7,214

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

	100.9.30			99.9.30		
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
金融負債：						
貨幣性項目						
美金	298,689,005	30.5250	9,117,481,878	978,834	31.2350	30,573,880
港幣	9,381,898	3.9170	36,748,894	6,523,854	4.0254	26,261,122
馬來幣	6	9.5820	57	9	10.1150	91
英鎊	535,483	47.6600	25,521,120	567,080	49.4169	28,023,336
澳幣	743,876	29.8650	22,215,857	776,465	30.2417	23,481,622
加拿大幣	125,270	29.4300	3,686,696	119,085	30.2196	3,598,701
新加坡幣	1,268,580	23.5600	29,887,745	1,080,785	23.7024	25,617,198
瑞士法郎	14,295	33.9650	485,530	8,608	31.9638	275,144
日幣	87,454,802	0.3988	34,876,975	98,275,263	0.3733	36,686,156
南非幣	8,896,062	3.8300	34,071,917	6,689,980	4.4797	29,969,103
瑞典幣	36,186	4.4900	162,475	27,675	4.6398	128,406
紐元	361,084	23.4600	8,471,031	700,507	22.9921	16,106,127
泰幣	613	0.9843	603	18	1.0258	18
歐元	331,158	41.4200	13,716,564	386,160	42.4983	16,411,144
人民幣	2,408	4.7714	11,490	11	4.6660	51
非貨幣性項目						
美金	13,709	30.5250	418,467	9,010	31.2350	281,427
港幣	59,296	3.9170	232,262	102,298	4.0254	411,790
英鎊	2,817	47.6600	134,258	9	49.4169	445
新加坡幣	16,306	23.5600	384,169	30,071	23.7024	712,755
日幣	1,196,029	0.3988	476,976	783,337	0.3733	292,420
南非幣	19,478	3.8300	74,601	1,148	4.4797	5,143

2. 臺銀人壽

	100.9.30			99.9.30		
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
金融資產：						
貨幣性項目						
澳幣	235,621	29.8650	7,036,818	62,797	30.2417	1,899,088
加拿大幣	41,533	29.4300	1,222,317	5,197	30.2196	157,037
歐元	63,719	41.4200	2,639,226	67,457	42.4983	2,866,808
港幣	160,699	3.9170	629,456	4	2,044.0000	2,100
日圓	300	0.3988	120	-	112.0000	109
紐幣	298	23.4600	6,981	2,270	22.9921	52,187
美金	3,595,640	30.5250	109,756,915	2,440,810	31.2350	76,238,686
金融負債：						
貨幣性項目						
美金	249,461	30.5250	7,614,807	60,728	31.2350	1,896,824

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

十一、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊：

1. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
2. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
3. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：無。
5. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
6. 出售不良債權交易資訊：無。
7. 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：

1. 被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊：不適用。
2. 資金貸與他人：不適用。
3. 為他人背書保證：不適用。
4. 期末持有有價證券情形：不適用。
5. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：不適用。
6. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：

單位：新台幣千元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對為關係人者，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	金額			
臺銀人壽	台北市中正區重慶南路一段57號、57號地下一層、57號地下一層之1、57號地下一層之2	100.6.21	740,125	已全數支付	日勝生活科技股份有限公司	無	-	-	-	-	鑑價報告	增加資產配置	-

7. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：無。
9. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
10. 從事衍生性商品交易：請詳附註四(卅二)。
11. 出售不良債權交易資訊：

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(1)出售不良債權交易彙總表

子公司－臺灣銀行

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
100.01.07	A公司	一般週轉金 貸款	-	6,043	6,043	無	無
100.04.19	B公司	"	254,785	242,045	(12,740)	無	無
100.09.09	C公司	"	36,494	164,311	127,817	無	無

(2)出售不良債權單批債權金額達10億元以上(不含出售予關係人者)，應就各該交易揭露之資訊：無。

12.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。

13.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(三)子公司大陸投資資訊：子公司臺灣銀行依董事會決議，為加速在中國布局，擬將上海代表處升格為分行，業經行政院金融監督管理委員會及經濟部投資審議委員會於民國一〇〇年二月十日及民國一〇〇年三月三十一日核准，截至目前為止，尚在辦理中。

十二、部門別財務資訊：

資 產	100.9.30								合 計
	銀行部門	公教保險部	採購部	資金屬部	人壽保險部	證券部	其他部門	抵銷數	
現金及約當現金	\$ 40,126,845	24,040,368	987,346	181,363	23,602,664	61,658	98,728	(13,924,713)	75,174,259
存放央行及拆借銀行同業	511,458,955	-	-	-	-	-	-	-	511,458,955
公平價值變動列入損益之金融資產	60,851,047	65,963,395	-	-	1,800,043	65,051	-	(1,825,954)	126,853,582
附買回票券及債券投資	11,001,156	-	-	-	6,689,603	1,341,995	-	-	19,032,754
應收款項－淨額	60,420,952	28,082,215	9,554	358,404	3,576,910	2,036,763	730,762	(714,955)	94,500,605
貼現及放款－淨額	2,118,040,783	-	-	-	10,210,771	-	-	(5,700,000)	2,122,551,554
備供出售金融資產－淨額	782,811,602	-	-	-	42,791,828	1,144,922	-	-	826,748,352
持有至到期日金融資產－淨額	621,308	42,085,433	-	-	171,966,323	-	-	-	214,673,064
採權益法之股權投資－淨額	30,950,188	-	-	-	4,819,795	-	246,070,616	(246,070,616)	35,769,983
其他金融資產－淨額	66,292,617	2,240	2,141	1,388	49,695,847	2,169	615	-	115,997,017
不動產投資－淨額	-	-	-	-	4,066,463	-	-	-	4,066,463
固定資產－淨額	75,943,740	5,735	7,586	3,882	881,147	248,529	6,913	-	77,097,532
無形資產－淨額	848,390	519	3,829	2,472	7,260	1,720	34	-	864,224
其他資產－淨額	14,616,236	13,576,906	2,878,847	7,435,587	4,255,084	574,893	2,201,224	(18,712,269)	26,826,508
資產總計	<u>\$ 3,773,983,819</u>	<u>173,756,811</u>	<u>3,889,303</u>	<u>7,983,096</u>	<u>324,363,738</u>	<u>5,477,700</u>	<u>249,108,892</u>	<u>(286,948,507)</u>	<u>4,251,614,852</u>
負 債									
央行及銀行同業存款	224,823,894	-	-	-	-	-	-	-	224,823,894
公平價值變動列入損益之金融負債	18,318,453	67,791	-	-	4,222,630	1,753	-	(1,825,954)	20,784,673
附買回票券及債券負債	14,954,934	-	-	-	-	1,855,659	-	-	16,810,593
應付款項	33,054,633	26,049	158,459	1,501,045	30,274,559	146,911	-	(23,158)	65,138,498
存款及匯款	3,202,847,816	-	-	-	-	-	-	(14,189,713)	3,188,658,103
其他借款	-	-	-	-	-	-	5,700,000	(5,700,000)	-
其他金融負債	10,400,416	-	-	-	6,565,772	-	-	-	16,966,188
營業及負債準備	529,616	173,662,971	-	-	276,533,001	-	-	-	450,725,588
其他負債	32,793,857	-	3,428,595	6,001,081	1,085,780	128,177	2,260,573	(18,485,295)	27,212,768
負債合計	<u>3,537,723,619</u>	<u>173,756,811</u>	<u>3,587,054</u>	<u>7,502,126</u>	<u>318,681,742</u>	<u>2,132,500</u>	<u>7,960,573</u>	<u>(40,224,120)</u>	<u>4,011,120,305</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

	100.9.30								
	銀行部門	公教保險部	採購部	貴金屬部	人壽保險部	證券部	其他部門	抵銷數	合計
股東權益									
股本	70,000,000	-	-	-	11,000,000	3,000,000	90,000,000	(84,000,000)	90,000,000
資本公積	105,586,054	-	-	-	363,543	-	111,521,779	(105,949,597)	111,521,779
保留盈餘									
法定盈餘公積	24,119,287	-	-	-	-	21,485	2,352,676	(24,140,773)	2,352,675
特別盈餘公積	462,131	-	-	-	-	190,239	7,761,259	(652,370)	7,761,259
未分配盈餘	5,764,937	-	302,249	480,970	666,157	98,017	4,843,287	(7,312,330)	4,843,287
股東權益其他項目									
未實現重估增值	14,697,562	-	-	-	382,503	89,070	15,169,135	(15,169,135)	15,169,135
累積換算調整數	(334,261)	-	-	-	(2,693)	-	(336,954)	336,954	(336,954)
未認列為退休金成本之淨損失	(1,915)	-	-	-	(268)	-	(2,183)	2,183	(2,183)
金融商品未實現損益	15,966,405	-	-	-	(6,727,246)	(53,611)	9,185,549	(9,185,548)	9,185,549
股東權益合計	236,260,200	-	302,249	480,970	5,681,996	3,345,200	240,494,548	(246,070,616)	240,494,547
負債及股東權益總計	<u>\$ 3,773,983,819</u>	<u>173,756,811</u>	<u>3,889,303</u>	<u>7,983,096</u>	<u>324,363,738</u>	<u>5,477,700</u>	<u>248,455,121</u>	<u>(286,294,736)</u>	<u>4,251,614,852</u>
100年前三季									
	銀行部門	公教保險部	採購部	貴金屬部	人壽保險部	證券部	其他部門	抵銷數	合計
利息收入	\$ 38,357,085	1,033,254	63	-	6,038,980	100,050	137	(108,149)	45,421,420
減：利息費用	(22,246,453)	-	-	-	(152,796)	(10,413)	(33,853)	108,149	(22,335,366)
利息淨收益	16,110,632	1,033,254	63	-	5,886,184	89,637	(33,716)	-	23,086,054
利息以外淨收益									
手續費及佣金淨收益	3,516,576	98,145	391,466	(42,762)	(1,021,931)	308,931	-	(1,496)	3,248,929
保險業務淨收益	-	(9,745,556)	-	-	30,464,331	-	-	-	20,718,775
公平價值變動列入損益之金融資產及負債	2,529,045	(9,634,070)	-	-	(4,811,086)	(9,780)	-	1,239,300	(10,686,591)
備供出售金融資產之已實現損益	1,318,478	-	-	-	1,450,717	3,330	-	-	2,772,525
持有至到期日金融資產之已實現損益	-	-	-	-	63,736	-	-	-	63,736
採用權益法認列之投資損益	1,699,844	-	-	-	310,658	-	-	-	2,010,502
不動產投資損益	-	-	-	-	56,456	-	-	(22,036)	34,420
兌換損益	959,224	1,468,503	-	13,686	3,882,597	-	-	(1,237,804)	5,086,206
資產迴轉利益(減損損失)	37,027	-	-	-	-	-	-	-	37,027
其他非利息淨損益	(6,347,629)	16,040,811	83	563,711	246,682	3,417	(937)	(107,805)	10,398,333
淨收益	19,823,197	(738,913)	391,612	534,635	36,528,344	395,535	(34,653)	(129,841)	56,769,916
呆帳費用	4,629,833	566	-	-	12,913	167	-	(70)	4,643,409
提存各項保險責任準備	-	(837,055)	-	-	35,203,662	-	-	-	34,366,607
營業費用	12,190,958	97,576	89,363	53,665	590,073	270,987	90,584	(129,771)	13,253,435
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	3,002,406	-	302,249	480,970	721,696	124,381	(125,237)	-	4,506,465
所得稅費用	(162,531)	-	-	-	(33,724)	26,364	(166,931)	-	(336,822)
本期淨利(淨損)	<u>\$ 3,164,937</u>	<u>-</u>	<u>302,249</u>	<u>480,970</u>	<u>755,420</u>	<u>98,017</u>	<u>41,694</u>	<u>-</u>	<u>4,843,287</u>
99.9.30									
	銀行部門	公教保險部	採購部	貴金屬部	人壽保險部	證券部	其他部門	抵銷數	合計
資 產									
現金及約當現金	\$ 24,830,988	11,872,190	763,829	9,514	44,065,323	29,122	134,999	(24,496,660)	57,209,305
存放央行及拆借銀行同業	520,967,226	-	-	-	-	-	-	-	520,967,226
公平價值變動列入損益之金融資產	29,775,161	61,633,314	-	-	3,206,343	88,204	-	(944,858)	93,758,164
附賣回票券及債券投資	4,147,374	-	-	-	8,552,649	2,202,101	-	-	14,902,124
應收款項－淨額	66,435,568	23,531,905	5,138	115,362	3,034,905	2,326,300	1,697,672	(1,557,161)	95,589,689
貼現及放款－淨額	2,043,827,995	-	-	-	9,530,476	-	-	(5,643,684)	2,047,714,787
備供出售金融資產－淨額	885,844,366	-	-	-	27,955,381	655,627	-	-	914,455,374
持有至到期日金融資產－淨額	578,448	48,837,970	-	-	159,528,681	-	-	-	208,945,099
採權益法之股權投資－淨額	30,656,957	-	-	-	4,718,155	-	254,955,805	(254,955,805)	35,375,112
其他金融資產－淨額	75,997,143	2,189	2,410	1,452	9,983,400	2,434	678	-	85,989,796
不動產投資－淨額	-	-	-	-	3,399,290	-	-	-	3,399,290
固定資產－淨額	76,304,139	7,941	9,132	3,572	898,236	252,725	7,425	-	77,483,170
無形資產－淨額	1,014,283	1,499	5,742	4,932	9,920	3,066	48	-	1,039,490
其他資產－淨額	14,484,007	23,358,621	2,894,091	1,250,185	3,158,883	776,947	2,930,674	(30,600,298)	18,253,110
資產總計	<u>\$ 3,774,863,655</u>	<u>169,245,629</u>	<u>3,680,342</u>	<u>1,385,017</u>	<u>278,041,642</u>	<u>6,336,526</u>	<u>259,727,301</u>	<u>(318,198,466)</u>	<u>4,175,081,646</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

	99.9.30								合 計
	銀行部門	公教保險部	採購部	貴金屬部	人壽保險部	證券部	其他部門	抵銷數	
負 債									
央行及銀行同業存款	202,198,626	-	-	-	-	-	-	-	202,198,626
應付商業本票-淨額	-	-	-	-	-	179,941	-	-	179,941
公平價值變動列入損益之金融負債	8,071,552	-	-	-	100,590	-	-	(944,858)	7,227,284
附買回票券及債券負債	13,520,296	-	-	-	-	2,452,202	-	-	15,972,498
應付款項	33,954,142	103,113	220,728	898,788	31,762,784	173,286	1,554,332	(1,510,191)	67,156,982
存款及匯款	3,224,179,701	-	-	-	-	-	-	(25,011,660)	3,199,168,041
其他借款	-	-	-	-	-	43,684	5,600,000	(5,643,684)	-
其他金融負債	1,407,809	-	-	-	6,274,400	-	-	-	7,682,209
營業及負債準備	305,005	169,136,478	-	-	228,870,370	132,313	-	-	398,444,166
其他負債	50,454,427	6,038	3,086,885	248,732	664,167	150,949	2,850,906	(30,132,268)	27,329,836
負債合計	3,534,091,558	169,245,629	3,307,613	1,147,520	267,672,311	3,132,375	10,005,238	(63,242,661)	3,925,359,583
股東權益									
股 本	45,000,000	-	-	-	11,000,000	3,000,000	90,000,000	(59,000,000)	90,000,000
資本公積	110,081,440	-	-	-	362,579	-	111,516,202	(110,444,019)	111,516,202
保留盈餘									
法定盈餘公積	21,993,796	-	-	-	-	9,360	1,610,266	(22,003,156)	1,610,266
特別盈餘公積	3,845,137	-	-	-	-	18,720	6,441,065	(3,863,857)	6,441,065
未分配盈餘	25,105,618	-	372,729	237,497	(851,218)	80,864	5,455,246	(24,945,490)	5,455,246
股東權益其他項目									
未實現重估增值	14,604,582	-	-	-	412,664	89,070	15,106,316	(15,106,316)	15,106,316
累積換算調整數	(269,371)	-	-	-	(5,836)	-	(275,206)	275,207	(275,206)
金融商品未實現損益	20,410,895	-	-	-	(548,858)	6,137	19,868,174	(19,868,174)	19,868,174
股東權益合計	240,772,097	-	372,729	237,497	10,369,331	3,204,151	249,722,063	(254,955,805)	249,722,063
負債及股東權益總計	\$ 3,774,863,655	169,245,629	3,680,342	1,385,017	278,041,642	6,336,526	259,727,301	(318,198,466)	4,175,081,646
99年前三季									
	銀行部門	公教保險部	採購部	貴金屬部	人壽保險部	證券部	其他部門	抵銷數	合 計
利息收入	\$ 33,084,263	796,774	108	1	4,538,184	70,555	376	(96,245)	38,394,016
減：利息費用	(19,385,316)	-	-	-	(126,841)	(2,772)	(14,725)	99,194	(19,430,460)
利息淨收益	13,698,947	796,774	108	1	4,411,343	67,783	(14,349)	2,949	18,963,556
利息以外淨收益									
手續費及佣金淨收益	2,960,455	109,976	456,194	9,582	(1,111,988)	298,814	-	(16,226)	2,706,807
保險業務淨收益	-	(7,798,901)	-	-	30,792,538	-	-	-	22,993,637
公平價值變動列入損益之金融資產及負債	2,564,455	2,383,562	-	-	911,853	(10,621)	-	2,273	5,851,522
備供出售金融資產之已實現損益	1,477,778	-	-	-	1,806,817	14,751	-	-	3,299,346
持有至到期日金融資產之已實現損益	-	-	-	-	(307,081)	-	-	-	(307,081)
採用權益法認列之投資損益	1,175,533	-	-	-	217,376	-	-	-	1,392,909
不動產投資損益	-	-	-	-	30,298	-	-	(22,206)	8,092
兌換損益	2,342,400	(1,680,406)	-	(31)	(2,342,354)	81	-	-	(1,680,310)
資產迴轉利益(減損損失)	(88,625)	-	-	-	(94,909)	-	-	-	(183,534)
其他非利息淨損益	(6,176,590)	15,059,257	7,179	279,403	(20,231)	10,711	(1,100)	(90,888)	9,067,741
淨收益	17,954,353	8,870,262	463,481	288,955	34,293,662	381,519	(15,449)	(124,098)	62,112,685
呆帳費用	735,202	-	-	205	2,528	(730)	-	645	737,850
提存各項保險責任準備	-	8,777,309	-	-	34,328,915	-	-	-	43,106,224
營業費用	12,255,932	92,953	90,752	51,253	553,605	278,516	84,103	(124,743)	13,282,371
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	4,963,219	-	372,729	237,497	(591,386)	103,733	(99,552)	-	4,986,240
所得稅費用	357,601	-	-	-	(155,254)	22,869	(176,153)	-	49,063
本期淨利(淨損)	\$ 4,605,618	-	372,729	237,497	(436,132)	80,864	76,601	-	4,937,177