

臺灣金融控股股份有限公司
及其子公司

合併財務季報表

民國九十八年及九十七年(重編後)三月三十一日
(內附會計師核閱報告)

公司地址：台北市重慶南路一段120號
電話：(02)2349-3456

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師核閱報告	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	8~17
(三)會計變動之理由及其影響	17
(四)重要會計科目之說明	18~58
(五)關係人交易	58~65
(六)質押之資產	66
(七)重大承諾事項及或有事項	67~68
(八)重大之災害損失	68
(九)重大之期後事項	68
(十)其 他	68~81
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	82
2.轉投資事業相關資訊	82
3.子公司大陸投資資訊	82
(十二)部門別財務資訊	82

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九十八年三月三十一日之合併資產負債表，暨截至該日止之民國九十八年第一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，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。如合併財務報表附註四(十)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季報表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。民國九十八年三月三十一日對該等採權益法評價之被投資公司認列之長期股權投資帳面金額為新台幣26,599,749千元，占合併資產總額之0.68%，民國九十八年第一季對該等被投資公司認列之投資收益淨額為新台幣519,712千元，占合併稅前淨利之484.82%。民國九十七年第一季合併財務季報表係依審計部審定數及立法院附帶決議辦理組織成員調整而予以追溯重編，附列以供參考，請詳附註四(一)及四(廿三)之說明。

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

依本會計師核閱結果及其他會計師核閱報告，並未發現第一段所述民國九十八年第一季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及一般公認會計原則而須作修正之情事。

安侯建業會計師事務所

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
民國九十八年四月二十八日

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

民國九十八年及九十七年(重編後)三月三十一日

單位：新台幣千元

資 產		98.3.31	97.3.31 (重編後)	變動百 分比%	負債及股東權益		98.3.31	97.3.31 (重編後)	變動百 分比%
11000	現金及約當現金(附註四(二)、五及六)	\$ 73,077,436	81,135,863	(10)	21000	央行及金融同業存款(附註四(十五)及五)	\$ 186,153,884	215,740,450	(14)
11500	存放央行及拆借金融同業(附註四(三)、五及六)	1,142,729,402	631,161,285	81	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(十六)、(廿九)及五)	4,302,348	10,428,323	(59)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產(附註四(四)、(廿九)及五)	83,341,745	77,519,470	8	22500	附買回票券及債券負債(附註四(五))	13,807,268	26,103,103	(47)
12500	附賣回票券及債券投資(附註四(五))	19,081,937	17,741,345	8	23000	應付款項(附註四(十七))	93,585,116	103,355,892	(9)
13000	應收款項—淨額(附註四(六)、(七)、(廿三)及五)	106,360,801	119,008,730	(11)	23500	存款(附註四(十八)及五)	3,072,674,385	2,552,740,811	20
13500	放款—淨額(附註四(七)、(廿九)及五)	2,003,430,002	1,986,859,358	1	29000	營業及負債準備(附註三及四(十九))	301,225,496	254,199,645	18
14000	備供出售金融資產—淨額(附註四(八)、(廿九)及六)	165,278,271	214,160,041	(23)	25500	其他金融負債(附註四(二十)及(廿九))	6,426,628	5,548,606	16
14500	持有至到期日金融資產—淨額(附註四(九)、(廿九)及六)	114,900,935	93,108,604	23	29500	其他負債(附註四(十三)、(廿一)及(廿二))	<u>25,771,980</u>	<u>24,445,078</u>	5
15000	採權益法之股權投資—淨額(附註四(十))	31,746,159	34,793,534	(9)		負債合計	<u>3,703,947,105</u>	<u>3,192,561,908</u>	16
15500	其他金融資產—淨額(附註四(六)、(七)、(十一)及(廿九))	85,543,860	89,628,596	(5)		股東權益(附註四(十)、(十三)、(廿三)及(廿四))：			
18000	不動產投資—淨額(附註四(十二)及(十三))	1,999,525	1,792,475	12	31001	普通股股本	<u>90,000,000</u>	<u>90,000,000</u>	-
18500	固定資產—淨額(附註四(十三))	80,501,134	82,846,661	(3)	31500	資本公積	<u>111,590,041</u>	<u>111,815,817</u>	-
19000	無形資產—淨額	1,351,719	1,276,238	6		保留盈餘：			
19500	其他資產—淨額(附註四(十四)及(廿三))	20,667,501	15,147,144	36	32011	未分配盈餘	<u>7,932,438</u>	<u>1,454,643</u>	445
						股東權益其他項目：			
					32501	未實現重估增值	16,801,523	16,853,431	-
					32521	累積換算調整數	(178,483)	(423,410)	58
					32523	金融商品未實現損益	<u>(82,197)</u>	<u>33,916,955</u>	(100)
							<u>16,540,843</u>	<u>50,346,976</u>	(67)
						股東權益合計	226,063,322	253,617,436	-
						重大承諾事項及或有事項(附註七)			
資產總計		<u>\$ 3,930,010,427</u>	<u>3,446,179,344</u>	14		負債及股東權益總計	<u>\$ 3,930,010,427</u>	<u>3,446,179,344</u>	14

(請詳閱後附合併財務季報表附註)

董事長：張 秀 蓮

經理人：羅 澤 成

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

民國九十八年一月一日至九十八年三月三十一日
及九十七年一月一日(公司設立登記日)至九十七年三月三十一日(重編後)

單位:新台幣千元

	98年第一季	97年第一季 (重編後)	變動百 分比%	
收 入：				
41000 利息收入	\$ 15,609,649	22,421,906	(30)	
51000 減：利息費用(附註四(六)及五)	<u>9,685,378</u>	<u>14,873,214</u>	(35)	
利息淨收益	5,924,271	7,548,692	(22)	
利息以外淨收益				
49800 手續費及佣金淨收益	590,422	840,701	(30)	
49810 保險業務淨收益(附註三及四(廿六))	12,355,309	4,249,369	191	
49820 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益(附註五)	3,897,726	1,067,497	265	
43000 備供出售金融資產之已實現損益	7,538	(7,987)	194	
44000 採權益法認列之投資損益(附註四(十))	641,625	805,244	(20)	
49860 不動產投資損益	6,255	(249)	2,612	
49870 兌換損益	1,685,867	(2,494,009)	168	
49880 資產減損損失(附註四(廿七))	(343,457)	-	-	
48000 其他非利息淨損益				
48043 自營及委辦銷貨收入	11,485,973	9,907,789	16	
48098 政府補助收入	4,230,730	4,922,930	(14)	
48063 財產交易利益	573,793	351,623	63	
48099 其他什項收入	414,264	617,382	(33)	
58043 自營及委辦銷貨成本	(11,395,364)	(9,819,205)	(16)	
59270 優存超額利息(附註四(六))	(2,574,186)	(2,869,962)	10	
58099 其他什項支出	<u>(226,924)</u>	<u>(482,531)</u>	53	
淨 收 益	<u>27,273,842</u>	<u>14,637,284</u>	86	
51500 呆帳費用(附註四(七))	<u>1,884,536</u>	<u>904,278</u>	108	
58400 提存各項保險責任準備(附註三及四(廿八))	<u>21,385,479</u>	<u>7,890,457</u>	171	
營業費用：				
58501 用人費用(附註四(廿二))	2,556,753	2,884,216	(11)	
58503 折舊及攤銷費用	341,560	324,396	5	
58599 其他業務及管理費用	<u>998,346</u>	<u>1,090,205</u>	(8)	
營業費用合計	<u>3,896,659</u>	<u>4,298,817</u>	(9)	
繼續營業部門稅前淨利(損)	107,168	1,543,732	(93)	
61003 所得稅費用(利益)(附註四(廿三))	<u>(701,325)</u>	<u>89,089</u>	(887)	
合併總損益	<u>\$ 808,493</u>	<u>1,454,643</u>	(44)	
歸屬予：				
69901 母公司股東	\$ 808,493	1,454,643	(44)	
69903 少數股權	-	-	-	
	<u>\$ 808,493</u>	<u>1,454,643</u>	(44)	
基本每股盈餘(元)(附註四(廿五))	<u>稅 前</u> <u>\$ 0.01</u>	<u>稅 後</u> <u>0.09</u>	<u>稅 前</u> <u>0.17</u>	<u>稅 後</u> <u>0.16</u>

(請詳閱後附合併財務季報表附註)

董事長：張 秀 蓮

經理人：羅 澤 成

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

民國九十八年一月一日至九十八年三月三十一日
及九十七年一月一日(公司設立登記日)至九十七年三月三十一日(重編後)

單位:新台幣千元

	98年第一季	97年第一季 (重編後)
營業活動之現金流量：		
合併總損益	\$ 808,493	1,454,643
調整項目：		
折舊及其他攤銷費用(含非營業用資產)	341,919	329,361
提列呆帳準備	1,884,536	904,278
備供出售評價調整	282,286	(486)
提存各項準備	5,491,446	7,923,035
資產減損損失	343,457	-
長期債券投資折價攤銷	(367,437)	(273,707)
處分金融資產利益	(24,845)	(242,842)
處分固定資產及非營業用資產利益	(564,514)	(348,975)
採權益法認列投資損(益)超過現金股利當年度部分	(641,626)	(805,244)
累計折舊重分類	(1,077)	(85)
印品報廢損失	165	7
公平價值變動列入損益之金融資產淨增加	(4,998,711)	(12,954,169)
附賣回債券投資增加	(5,860,349)	(3,579,278)
應收款項增加	(27,710)	(10,980,628)
遞延所得稅資產	(1,169,870)	(19,930)
其他金融資產淨增加	(11,338,671)	(4,500,546)
其他資產增加	(426,914)	(1,450,976)
附買回債券負債增加(減少)	(7,343,975)	8,532,789
公平價值變動列入損益之金融負債淨增加(減少)	(1,563,514)	8,950,157
應付款項增加(減少)	(4,619,460)	8,445,169
其他金融負債增加	113,243	177,670
應計退休金負債增加(減少)	(47,697)	54,018
其他負債增加(減少)	16,733,778	(95,547)
營業活動之淨現金流入(出)	(12,997,047)	1,518,714
投資活動之現金流量：		
存放央行增加	(146,488,123)	(5,196,274)
備供出售金融資產減少(增加)	9,813,961	(4,203,459)
持有至到期日金融資產減少	2,632,705	13,083,753
貼現及放款增加	(5,064,005)	(68,057,285)
不動產投資增加	(1,484)	-
出售固定資產及非營業用資產價款	964,442	802,287
購買固定資產及非營業用資產價款	(79,864)	(73,143)
無形資產增加	(1,954)	(418,697)
其他金融資產減少(增加)	3,426,952	(1,903,095)
其他資產減少(增加)	887,754	(2,328,002)
投資活動之淨現金流出	(133,909,616)	(68,293,915)
融資活動之現金流量：		
央行及銀行同業存款增加(減少)	4,664,146	(7,451,241)
銀行同業存款減少	-	(22,223,064)
存款及匯款增加	124,764,698	86,561,565
其他金融負債減少	(22,624)	(28,586)
其他負債減少	(4,412,835)	(227,781)
發放現金股利	(167,837)	(22,325)
分割減資支付現金數	-	(30,381,198)
融資活動之淨現金流入	124,825,548	26,227,370
匯率影響數	(43,193)	(249,852)
本期現金及約當現金減少數	(22,124,308)	(40,797,683)
期初現金及約當現金餘額	95,201,744	121,933,546
期末現金及約當現金餘額	\$ 73,077,436	\$ 81,135,863
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	\$ 14,160,239	16,564,468
本期支付所得稅	\$ 344,192	327,528
不影響現金流量之投資及融資活動：		
未實現重估增值	\$ (129,014)	(18,454)
累積換算調整數	\$ 19,985	29,597
金融商品未實現損益	\$ (658,537)	8,602,874

(請詳閱後附合併財務季報表附註)

董事長：張秀蓮

經理人：羅澤成

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

民國九十八年及九十七年(重編後)三月三十一日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

(一)臺灣金融控股股份有限公司

臺灣金融控股股份有限公司(以下稱本公司)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。

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九十八年及九十七年(重編後)三月三十一日止，員工人數分別約為8,675人及8,527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.證券商。2.期貨交易輔助人。

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

合併公司(本公司及子公司)財務報表係依照金融控股公司財務報告編製準則及我國一般公認會計原則編製。重要會計政策及衡量基礎彙總說明如下：

(一)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。所有合併公司間重大之內部交易均已於合併財務報表中消除。

列入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	
			98.3.31	97.3.31
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 %

(二)一般會計事務

合併公司係國營事業，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，俾確定合併公司對立法院所通過預算之執行情形，經過該項審核後，合併公司之帳冊始告確定。

(三)會計估計

合併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。

(四)外幣交易及外幣財務報表換算

合併公司以新台幣記帳。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，依當日之即期匯率換算，產生之兌換差額列為當期損益。合併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。

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。

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)資產減損

合併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，合併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。

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

(六)承諾事項及或有事項

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。

(七)股份轉換

本公司之股份轉換，依據財團法人中華民國會計研究發展基金會九十六年十二月二十一日(96)基秘字第344號解釋函，企業依股份轉換之方式轉換為控股公司，且其性質屬組織重組者，控股公司所取得之股權投資應以原企業資產帳面價值(若有資產減損則應以認列損失後之金額為基礎)減負債後之淨額作為投入資本。前述控股公司之投入資本，其貸方應依下列科目入帳：面額部份作為股本，原企業股東權益項目中與其資產負債相關之科目(如換算調整數及土地重估增值等)應按原金額轉列，餘額則應貸記資本公積。

(八)金融商品

合併公司依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」規定，將所持有之金融商品分為以公平價值衡量且公平價值變動認列入損益之金融資產及負債、備供出售之金融資產、持有至到期日之投資、以成本衡量之金融資產及無活絡市場之債券投資等類別。

合併公司對金融商品交易係採交易日會計(除債券及基金採交割日會計外)，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，除以公平價值變動認列為損益之金融商品外，其他商品之原始認列金額則加計取得或發行之交易成本。

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)

合併公司所持有或發行之金融商品，在原始認列後，依合併公司持有或發行之目的，分為下列各類：

- 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，合併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。
 - (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，於原始認列時，將整體混合商品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。
- 2.備供出售金融資產：係以公平價值評價，除減損損失及貨幣性金融資產外幣兌換損益外，於金融資產除列前，認列為股東權益調整項目。於除列時，將累積之利益或損失列入當期損益。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。
- 3.持有至到期日金融資產：係以攤銷後成本衡量。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，該迴轉以不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。
- 4.以成本衡量之金融資產：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，此減損金額不予迴轉。
- 5.無活絡市場之債券投資：係以攤銷後成本衡量，且無活絡市場之公開報價之債券投資。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，該迴轉以不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

合併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。

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)衍生性商品

衍生性金融商品係指合併公司於外匯、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。

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。

(十一)附條件之交易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。

(十二)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。

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. 本期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。

(十四)備抵呆帳

銀行子公司放款係以貸放本金入帳，並以減除相關提列之備抵呆帳後之淨額列示。期末則依各種不同性質之放款、應收款項、催收款及保證款項等之預期收回可能性予以評估提列適當備抵呆帳。此項評估除依據經驗考量，對國家風險及全體債權組合之潛在風險酌予提列備抵呆帳外，並參照財政部「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，對特定債權無法收回之風險，評估提列備抵呆帳。

銀行子公司將資產分為五類，並按類以債權餘額百分比為備抵呆帳之最低提列標準。

銀行子公司當放款實際上已無回收之可能時，經董事會核准後，即予以沖銷。當已沖銷之呆帳收回時，則迴轉相對應之「備抵呆帳」科目。

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財政部「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定予以評估備抵呆帳。

(十五)採權益法之股權投資

合併公司合併持有被投資公司有表決權股份比例百分之二十以上，或未達百分之二十但具有重大影響力者，採權益法評價。

合併公司投資時投資成本與股權淨值間之差額，依「採權益法之長期股權投資會計處理準則」處理。如係折舊、折耗或攤銷性資產所產生者，自取得年度起，依其估計剩餘經濟年限分年攤銷；如係因資產之帳面價值高於或低於公平價值所發生者，則於高估或低估情形消失時(如辦理資產重估價或出售資產)，將其相關之未攤銷差額一次沖銷；如屬投資成本超過所取得可辨認淨資產公平價值，則超過部份認列為商譽且商譽不予攤銷，於資產負債表日評估是否有減損跡象，若有客觀證據顯示業已減損，則評估該商譽減損損失。如屬所取得可辨認淨資產公平價值超過投資成本，則差額先就非流動資產等比例減少(非採權益法評價之金融資產、待處分資產、遞延所得稅資產及預付退休金或其他退休給付除外)，若減少至零仍有差額時，則該差額列為非常利益。

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。

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)

合併公司與採權益法評價之被投資公司間相互持股時，其投資損益採庫藏股票法計算。與被投資公司間交易所產生之損益尚未實現者，予以遞延。交易損益如屬折舊性或攤銷性之資產所產生者，依其效益年限逐年承認；其他類資產所產生者，於實現年度承認。

(十六)固定資產

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、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估計耐用年數計提；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。

合併公司自民國九十七年十一月二十日起，依中華民國會計研究發展基金會解釋函令97.11.20基秘字第340號，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。

主要固定資產之耐用年數如下：

土地改良物	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其他非利息淨損益。

(十七)無形資產

合併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。

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)

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。

(十八)其他資產－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。

(十九)其他資產－非營業資產

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－非營業資產項下，累計折舊及累計減損一併轉列非營業資產，並依剩餘耐用年數計提折舊。

(二十)其他資產－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。

(廿一)同業存款與存款及匯款

係依合約所訂名日本金評價入帳或預計到期償付金額評價入帳。

(廿二)各項營業責任及損失準備

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、買賣及買賣票券損失準備，並於各年度認列其當期提列金額為當期費用。

(廿三)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，並依相關法令及中華民國財務會計準則計算淨資產價值。

專設帳簿之資產、負債、收益及費用依人身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。

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

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，公提金及自提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%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(工員部份)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，為員工薪資百分之六。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。

自民國八十六年起，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。

合併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。

(廿五)所得稅

合併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，依預計回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。

合併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機關審定數為準。

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)

本公司依金融控股公司法第四十九條規定，自民國九十七年度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。

(廿六)收入認列

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。因紆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。

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三十一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。

2.保險子公司

收入認列之處理，除「保險業務收入」外，餘係依照財務會計準則公報第三十二號「收入認列之會計處理準則」之規定辦理。直接承保業務之保險費收入係按保險業習慣，於簽發保險單時，即列為該簽發年度之收入，其相對發生之支出，如佣金支出、代理費用則於支付時列帳，於決算時再按權責基礎估列入帳。直接承保業務並按相關規定計提未滿期保費準備、壽險責任準備、特別準備及賠款準備以使按簽單基礎及帳單到達日基礎之有關收入及支出符合成本收益配合原則。

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。

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)

(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。

(廿七)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。

三、會計變動之理由及其影響

合併公司配合子公司臺銀人壽民國九十六年十二月二十八日金管保一字第09602505891號修正人身及財產保險業財務報告編製準則及金保字一字第09602505761號修正保險業各種準備金提列辦法，相關規定對子公司臺銀人壽民國九十七年(重編後)三月三十一日財務報表之科目及金額影響如下：

	97.3.31(重編後)	
	適用後	適用前
未滿期保費準備	445,886	445,886
特別準備	615,832	1,307,082
保費不足準備	691,250	-
再保險支出	28,225	28,225
提存保費準備	8,989,247	8,989,247

上述新發佈人身及財產保險業財務報告編製準則規定對合併公司合併財務報表之科目及金額影響如下：

	97.3.31(重編後)	
	適用後	適用前
負債：		
營業及負債準備	1,752,968	1,752,698
損益：		
保險業務淨收益	28,225	28,225
提存各項保險準備	8,989,247	8,989,247

子公司臺銀人壽以前年度保戶逾期不續繳保費時，依保戶選擇予以墊繳之保費原係於保戶償還墊繳保費時認列保費收入及利息收入，自民國九十七年度起子公司臺銀人壽依保險同業慣例改為墊繳保費發生時認列保費收入。民國九十七年度此項重新估算保費收入及利息收入合計增加數為1,167,444千元，其中可歸屬於民國九十六年度以前保費收入及利息收入合計增加數為1,023,303千元。

子公司臺銀人壽原為子公司臺灣銀行之人壽部門，目前為本公司百分之百持有之子公司。因此，子公司臺銀人壽係為國營事業，會計處理係受預算法、會計法、審計法及其他有關法令之規範，應以經審計部審定之累積盈餘為最終審定數。

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)

四、重要會計科目之說明

(一)財務報表之審定調整

子公司臺灣銀行九十六年之財務報表業經審計部審定，其指示應予調整事項已於編製九十七年第一季財務報表時予以調整相關科目之期初金額，其明細如下：

九十六年度之財務報表經審計部調整事項：

<u>資產負債科目</u>	<u>96.12.31 會計師查核數</u>	<u>審計部調整數 增加(減少)</u>
資 產		
存放央行及拆借銀行同業	\$ 625,965,011	1
公平價值變動列入損益之金融資產淨額	64,568,441	(1,876)
應收款項淨額	107,112,662	(30,320)
貼現及放款淨額	1,920,095,609	2,091
其他金融資產淨額	79,503,089	(158)
固定資產淨額	82,814,601	645,667
其他資產	19,136,985	100,038
負 債		
公平價值變動列入損益之金融負債	1,478,046	120
應付款項	95,288,169	(18,336)
存款及匯款	2,466,179,245	1
其他負債	268,665,107	235,539
股東權益		
未實現重估增值	16,690,487	189,041
未分配盈餘	12,267,621	309,078

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)

損益科目	96.12.31 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)
利息收入	\$ 82,950,497	(29,938)
利息費用	65,843,747	(1,249,981)
公平價值變動列入損益之 金融資產及負債損益	9,662,658	(1,995)
備供出售金融資產之已實 現損益	3,708,502	(6,085)
持有至到期日金融資產之 已實現損益	(18,024)	(5,161)
其他非利息淨損益	(11,263,470)	(442,561)
財產交易利益	6,373,733	(978)
呆帳費用	872,138	(3,749)
用人費用	12,230,198	467,985
其他業務及管理費用	4,950,191	(1,959)
稅前淨利	13,129,286	300,986
所得稅費用	861,665	(8,092)
本期淨利	12,267,621	309,078

九十六年審計部修正分錄如下：

項目	調整科目	審計部修正數	修正說明	
1.	業務費用—其他福利費 管理費用—其他福利費 雜項費用—其他福利費 利息費用—員儲息	\$ 450,539 36,322 763,120	1,249,981	本行行員及退休人員儲蓄存款利息費用，較正常吸收利率為高之利息轉列相關用人費用
2.	應收收益 應收利息	\$ 73,759	73,759	壽險部公司債及特別股四千萬股配息估計科目調整
3.	投資損失—持有至到期日 利息收入	\$ 798	798	壽險部短列承作結構式存款付息日分錄
4.	利息收入 投資利益—持有至到期日	\$ 30,736	30,736	壽險部購買之結構式存款將「投資利益」誤列「利息收入」

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)

項目	調整科目	審計部修正數		修正說明
5.	其他應收款 應收退稅款	\$ 558	558	壽險部扣繳稅款九十六年已劃總行列所得稅費用，惟尚無法收到扣繳憑單無法抵稅
6.	暫付及待結轉帳項 業務費用－廣告費	\$ 2,500	2,500	九十六年度配合行政院新聞局統籌辦理「行政院整體施政傳播專案」，修正減列該筆分攤經費
7.	土地 重估增值－土地 房屋及建築 其他非營業資產－土地 其他非營業資產－重估增值－土地 其他非營業資產－房屋及建築 估計應付土地增值稅 未實現重估增值 累計折舊－房屋及建築 累計折舊－其他非營業資產 雜項費用－捐助政府機構	\$ 1,057 644,596 403 453 98,995 608	235,539 189,041 389 590 320,553	九十六年度續移交財政部國有財產帳，會計處理與九十五年度之方式未一，故修正該筆分錄
8.	財產交易利益 應收收益 短期墊款	\$ 978	816 162	不動產管理部標售臺北市大同區雙連段土地溢認列財產交易利益
9.	投資利益－備供出售金融資產 應收收益	\$ 6,085	6,085	壽險部溢估特別股配息
10.	應收收益 投資利益－備供出售金融資產	\$ 1	1	壽險部短列現金股利

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)

項目	調整科目	審計部修正數		修正說明
11.	應收退稅款 雜項收入	\$ 6	6	總行兼職所得稅款，應於收到時以兼職總收入列帳，誤以收到支票之所得淨額入帳
12.	投資利益－持有至到期日 應收收益	\$ 35,100	35,100	壽險部溢列投資特別股之股息
13.	備抵呆帳－應收帳款 備抵呆帳－應收利息 備抵呆帳－買入匯款 備抵呆帳－其他應收款 備抵呆帳－短期擔保放款 各項提存－呆帳準備	\$ 1 172 4 1,482 2,090	3,749	南非分行備抵呆帳溢提
14.	金融資產評價損失 金融負債評價損失 公平價值變動列入損益之金融資產－評價調整 公平價值變動列入損益之金融負債－評價調整	\$ 1,875 120	1,875 120	南非分行持有換匯、遠匯等金融商品年終評價短列損失

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)

項目	調整科目	審計部修正數		修正說明
15.	業務費用—其他津貼	\$	840	南非分行九十六年度決算短列費用等
	業務費用—職員退休及離職金		31	
	業務費用—分擔員工保險費		5	
	業務費用—郵費		15	
	業務費用—電話費		107	
	業務費用—電報費		22	
	業務費用—業務宣導費		4	
	業務費用—雜項設備修護費		9	
	業務費用—機械設備修護費		199	
	業務費用—燃料		18	
	業務費用—環境美化及清潔費		3	
	業務費用—用品消耗—其他		6	
	業務費用—營業稅		66	
	業務費用—行政規費		39	
	業務費用—職業團體會費		53	
	應付費用			
16.	管理費用—績效獎金	\$	79	調整經營績效獎金之提列
	應付費用		19,753	
	業務費用—績效獎金		9,983	
	業務費用—考核獎金		8,987	
	管理費用—考核獎金		862	

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)

項目	調整科目	審計部修正數		修正說明
17.	應收退稅款	\$	10,019	所得稅調整
.	備抵評價－遞延所得稅資產		151,402	
	所得稅費用		8,092	
	遞延所得稅資產		153,329	

(二)現金及約當現金

	98.3.31	97.3.31 (重編後)
庫存現金及週轉金	\$ 9,213,195	9,360,239
庫存外幣	4,504,613	3,837,983
運送中現金	239,513	1,564,776
銀行存款	27,653,976	19,706,504
待交換票據	4,559,860	3,519,319
存放銀行同業	<u>26,906,279</u>	<u>43,147,042</u>
合計	<u>\$ 73,077,436</u>	<u>81,135,863</u>

(三)存放央行及拆借金融同業

	98.3.31	97.3.31 (重編後)
拆放銀行同業	\$ 96,780,023	86,735,214
存款準備金－甲戶及外幣準備金等	11,853,323	22,626,405
存款準備金－乙戶	53,342,692	43,543,473
轉存央行存款	980,753,364	478,256,193
存出信託賠償金準備	-	50,000
減：抵繳存出信託賠償準備金	-	(50,000)
合計	<u>\$ 1,142,729,402</u>	<u>631,161,285</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.截至民國九十八年及九十七年(重編後)三月三十一日止，子公司臺灣銀行代理國庫機構收受國庫機關專戶存款轉存60%至中央銀行分別為9,807,794千元及9,566,193千元，依規定不得動用。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

3. 子公司臺灣銀行配合中央銀行之同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，因是提供買入定存單作為日間透支之擔保，截至民國九十八年及九十七年(重編後)三月三十一日止，以定存單(帳列存放央行—轉存央行存款項下)20,000,000千元質權設定提供作為透支擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備。

(四) 公平價值變動列入損益之金融資產

	<u>98.3.31</u>	<u>97.3.31</u> (重編後)
交易目的金融資產		
商業本票	\$ 4,294,344	6,872,884
公 債	1,256,783	1,152,435
上市櫃股票、受益憑證及貨幣市場工具	28,938,936	24,250,362
國庫券	8,904,150	-
國內可轉換公司債	3,704,416	380,475
債券投資—公司債及金融債	6,002	6,915
國外政府債券	15,345,082	4,498,789
營業證券	652,806	23,104
受益證券	<u>946,109</u>	<u>24,956,223</u>
	<u>64,048,628</u>	<u>62,141,187</u>
衍生性金融商品	<u>9,644,703</u>	<u>3,730,165</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	<u>9,648,414</u>	<u>11,648,115</u>
合 計	<u>\$ 83,341,745</u>	<u>77,519,467</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(廿九)「金融商品相關資訊」之說明。

(五) 附賣回(附買回)票券及債券投資(負債)

附條件交易之票券內容如下：

	<u>98.3.31</u>	<u>97.3.31</u> (重編後)
附賣回交易：		
公 債	\$ 250,000	17,741,345
可轉讓定存單	201,613	-
國庫券	890,563	-
商業本票	<u>17,739,761</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 19,081,937</u>	<u>17,741,345</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)

	<u>98.3.31</u>	<u>97.3.31</u>
附買回交易：		
公 債	\$ 13,337,742	26,103,103
商業本票	469,526	-
	<u>\$ 13,807,268</u>	<u>26,103,103</u>
 (六)應收款項－淨額		
	<u>98.3.31</u>	<u>97.3.31</u> (重編後)
應收帳款	\$ 912,740	1,175,115
長期應收款	40,197,165	41,153,622
應收收益	408,810	349,617
應收利息	14,666,500	18,470,017
應收保費	224,670	254,436
保險同業往來	14,705	11,974
應收退稅款	2,139,732	1,444,173
應收票據及承兌票款	3,633,261	2,333,189
應收承購帳款－無追索權	1,172,187	995,050
應收證券融資款	733,881	1,685,950
其他應收款－待國庫撥補款	20,108,085	22,812,455
其他應收款－未交割即期外匯	20,105,459	26,393,370
其他應收款－其他	<u>2,478,117</u>	<u>2,323,387</u>
小 計	106,795,312	119,402,355
減：備抵呆帳	<u>434,511</u>	<u>393,625</u>
合 計	<u>\$ 106,360,801</u>	<u>119,008,730</u>

子公司臺灣銀行民國九十八年第一季及九十七年第一季(重編後)因執行政府優惠存款政策，所墊付之超額優存利率分別為2.0366%及2.2696%，超額利息費用(帳列其他非利息淨損益項下)分別為2,574,176千元及2,869,962千元。截至民國九十八年及九十七年(重編後)三月三十一日止，子公司臺灣銀行代政府墊付優存利息金額分別為79,963,241千元(帳列長期應收款40,197,165千元及其他金融資產－短期墊款39,766,076千元項下)及83,407,702千元(帳列長期應收款41,153,622千元及其他金融資產－短期墊款42,254,080千元項下)。

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)

(七)放款－淨額

	98.3.31	97.3.31 (重編後)
貼現及進出口押匯	\$ 2,734,464	4,694,401
短期放款及透支	423,514,641	533,261,156
短期擔保放款及擔保透支	81,459,011	80,805,536
壽險貸款	5,142,948	3,566,919
中期放款	566,218,009	510,595,414
中期擔保放款	234,596,820	225,520,370
長期放款	190,580,210	187,249,781
長期擔保放款	492,180,033	439,682,208
放款轉列之催收款	20,419,104	15,420,327
小計	2,016,845,240	2,000,796,112
減：備抵呆帳	13,415,238	13,936,754
合計	<u>\$ 2,003,430,002</u>	<u>1,986,859,358</u>

備抵呆帳變動如下：

	98年第一季			合計
	特定債權 無法收回 之風險	國家風險	全體債權 組合之 潛在風險	
期初餘額	\$ 10,594,127	1,358,073	273,075	12,225,275
本期提列(迴轉)	1,175,212	1,042,554	(333,230)	1,884,536
沖銷放款	(467,283)	-	-	(467,283)
收回已沖銷放款	251,871	35,703	(4)	287,570
匯率調整數	-	25,525	-	25,525
期末餘額	<u>\$ 11,553,927</u>	<u>2,461,855</u>	<u>(60,159)</u>	<u>13,955,623</u>

	97年第一季(重編後)			合計
	特定債權 無法收回 之風險	國家風險	全體債權 組合之 潛在風險	
期初餘額	\$ 12,467,455	897,899	1,065,320	14,430,674
本期提列(迴轉)	1,474,839	134,882	(705,443)	904,278
沖銷放款	(1,228,336)	(8,882)	(21)	(1,237,239)
收回已沖銷放款	264,676	-	(748)	263,928
匯率調整數	-	(28,423)	-	(28,423)
期末餘額	<u>\$ 12,978,634</u>	<u>995,476</u>	<u>359,108</u>	<u>14,333,218</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)

備抵呆帳期末餘額組成明細如下：

	98.3.31	97.3.31 (重編後)
應收款項	\$ 434,511	393,625
貼現及放款	13,415,238	13,936,754
其他金融資產	<u>105,874</u>	<u>2,839</u>
合 計	<u>\$ 13,955,623</u>	<u>14,333,218</u>

呆帳費用組成明細如下：

	98.3.31	97.3.31 (重編後)
提列呆帳	<u>\$ 1,884,536</u>	<u>904,278</u>

截至民國九十八年及九十七年(重編後)三月三十一日止，合併公司停止計提應收利息之放款分別為20,567,763千元及15,495,081千元，該款項帳列於貼現及放款－放款轉列之催收款項及其他金融資產－非放款轉列之催收款項下。民國九十八年第一季及九十七年第一季(重編後)未計提之應收利息分別為2,000,338千元及1,881,774千元。合併公司於民國九十八年第一季及九十七年第一季(重編後)並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

有關合併公司放款評價方式，請詳附註四(廿九)「金融商品相關資訊」之說明。

(八)備供出售金融資產－淨額

	98.3.31	97.3.31 (重編後)
國 內：		
可轉讓定期存單	\$ 10,106,052	40,102,576
政府公債	53,127,991	53,568,801
公 司 債	8,602,720	22,539,803
金融債券	2,571,019	22,825,069
次順位金融債	-	3,326,009
不動產證券化	1,687,139	2,424,475
金融資產證券化受益證券	995,938	1,818,324
上市櫃公司股票及國內受益憑證	45,272,238	60,688,584
國內特別股	<u>1,026,752</u>	<u>1,351,274</u>
小 計	<u>123,389,849</u>	<u>208,644,915</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)

	<u>98.3.31</u>	<u>97.3.31</u> (重編後)
國 外：		
債 券	\$ 42,759,561	4,069,638
不動產證券化	340,537	-
受益憑證	1,685,752	1,445,488
減：累計減損	<u>(2,897,428)</u>	<u>-</u>
	<u>41,888,422</u>	<u>5,515,126</u>
	<u>\$ 165,278,271</u>	<u>214,160,041</u>

- 1.有關合併公司備供出售金融資產評價方式，請詳附註四(廿九)「金融商品相關資訊」之說明。
- 2.臺灣國際造船股份有限公司於九十七年十二月十八日民營化，並於九十七年十二月二十二日以每股13.4元掛牌上市，合併公司持有該公司股份1,612,980股，帳面價值14,750千元，由原列「以成本衡量之金融資產－非流動」，經依公平價值重新衡量後以21,614千元改列為「備供出售金融資產－非流動」，並沖轉相關科目。
- 3.合併公司民國九十七年度持有冰島之Kaupthing Bank、Glitnir Banki、Washington Mutual Bank Frn. Gbp.國外金融債券、Lehman Brothers Holdings Inc.國外公司債及961玉山B1之金融資產證券化商品，帳面價值共計2,949,052千元，經評估業已發生減損，並認列減損損失2,895,083千元。

(九)持有至到期日金融資產－淨額

	<u>98.3.31</u>	<u>97.3.31</u> (重編後)
國 內：		
金融債券	\$ 15,307,144	10,012,065
公 司 債	25,773,081	13,947,981
可轉讓定存單	-	202,861
商業本票	10,788,380	8,390,855
公 債	17,750,912	18,679,875
不動產證券化	38,385	41,704
金融資產證券化	-	150,903
固定收益特別股	291,090	-
結構式存款	<u>1,200,000</u>	<u>-</u>
小 計	<u>71,148,992</u>	<u>51,426,244</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)

	<u>98.3.31</u>	<u>97.3.31</u> (重編後)
國 外：		
國外債券	\$ 44,255,959	-
機構債券	-	6,408,370
公 債	-	304,085
其 他	-	34,969,905
減：累計減損	<u>504,016</u>	<u>-</u>
	<u>43,751,943</u>	<u>41,682,360</u>
	<u>\$ 114,900,935</u>	<u>93,108,604</u>

1.有關合併公司持有至到期日金融資產評價方式，請詳附註四(廿九)「金融商品相關資訊」之說明。

2.合併公司民國九十七年度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504,016千元。

(十)採權益法之股權投資－淨額

	<u>98.3.31</u>		<u>97.3.31(重編後)</u>	
	持 股 比例%	金 額	持 股 比例%	金 額
華南金融控股(股)公司	29.36	\$ 26,599,749	29.360	27,667,325
臺灣人壽保險(股)公司	24.00	1,453,546	28.460	2,881,515
高雄硫酸銹(股)公司	91.86	2,640,429	91.860	2,654,735
唐榮鐵工廠(股)公司	21.38	1,043,226	21.380	1,578,599
臺億建築經理(股)公司	30.00	<u>9,209</u>	30.000	<u>11,360</u>
總 計		<u>\$ 31,746,159</u>		<u>34,793,534</u>

1.合併公司採權益法評價之長期股權投資，其原始投資成本列示如下：

<u>被 投 資 公 司</u>	<u>98.3.31</u>	<u>97.3.31</u> (重編後)
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	1,451,462	1,451,462
臺億建築經理(股)公司	<u>3,793</u>	<u>3,793</u>
合 計	<u>\$ 11,750,731</u>	<u>11,750,731</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)

2. 合併公司採權益法評價之長期股權投資，其投資損益認列情形如下：

被投資公司	97年第一季 (重編後)	
	98年第一季	97年第一季
華南金融控股(股)公司	\$ 519,712	922,744
臺灣人壽保險(股)公司	169,077	(86,476)
高雄硫酸銹(股)公司	(45)	98
唐榮鐵工廠(股)公司	(46,751)	(29,814)
臺億建築經理(股)公司	(368)	(1,308)
	<u>\$ 641,625</u>	<u>805,244</u>

- (1) 合併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，民國九十八年第一季及九十七年第一季(重編後)對該等被投資公司認列之投資收益分別為519,712千元及922,744千元。
- (2) 合併公司採權益法評價之部分被投資公司財務報表未經會計師核閱，民國九十八年第一季及九十七年第一季(重編後)對該等被投資公司認列之投資損失分別為(413)千元及(1,210)千元。
3. 合併公司採權益法評價之轉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，合併公司對其並無控制能力。
4. 合併公司民國九十八年第一季及九十七年第一季(重編後)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	
	98年第一季	97年第一季 (重編後)	98年第一季	97年第一季 (重編後)
華南金融控股(股)公司	\$ (10,383)	-	1,399	(77,864)
臺灣人壽保險(股)公司	-	-	7,787	-
	<u>\$ (10,383)</u>	<u>-</u>	<u>9,186</u>	<u>(77,864)</u>

5. 合併公司民國九十八年第一季及九十七年第一季(重編後)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		金融商品之未實現損益	
	98年第一季	97年第一季 (重編後)	98年第一季	97年第一季 (重編後)
華南金融控股(股)公司	\$ -	-	(260,600)	(182,526)
臺灣人壽保險(股)公司	94,776	-	146,423	(113,733)
唐榮鐵工廠(股)公司	-	-	(490)	4,578
	<u>\$ 94,776</u>	<u>-</u>	<u>(114,667)</u>	<u>(291,681)</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)

(十一)其他金融資產－淨額

	98.3.31	97.3.31 (重編後)
短期墊款	\$ 56,896,690	56,469,336
以成本衡量之金融資產	11,092,326	11,119,843
無活絡市場之債券投資	14,390,404	18,359,692
累計減損－無活絡市場之債券投資	(1,675,512)	(317,022)
非放款轉列之催收款	148,659	74,754
減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款	(105,782)	(2,768)
避險之衍生性金融資產	48,682	216,838
分離帳戶保險商品資產	4,717,886	3,684,216
買入匯款	30,599	23,778
減：備抵呆帳－買入匯款	(92)	(71)
合 計	<u>\$ 85,543,860</u>	<u>89,628,596</u>

- 1.合併公司於民國九十八年及九十七年(重編後)三月三十一日之避險之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(廿九)「金融商品相關資訊」之說明。
- 2.兆豐國際證券投資信託股份有限公司於民國九十七年十二月二十三日辦理減資，沖減原帳面價值「以成本衡量之金融資產」544千元。
- 3.合併公司民國九十七年度因持有國外抵押債務債券(CDO)(帳列無活絡市場之債券投資項下)，經評估業已發生減損，依可回收金額認列減損損失1,318,312千元。

(十二)不動產投資－淨額

	98.3.31	97.3.31 (重編後)
不動產投資	\$ 2,212,479	1,982,153
減：累計折舊	212,954	189,678
合 計	<u>\$ 1,999,525</u>	<u>1,792,475</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(十三)固定資產—淨額

	<u>98.3.31</u>	<u>97.3.31</u> (重編後)
成 本：		
土地(含重估增值)	\$ 68,098,217	70,409,732
土地改良物	17,664	19,883
房屋及建築(含重估增值)	14,180,598	14,150,450
機器設備	5,608,555	5,368,417
運輸設備	1,101,992	1,119,667
其他設備	1,156,474	1,101,061
租賃權益改良	573,092	551,935
未完工程及訂購機件	<u>550,719</u>	<u>366,691</u>
小 計	<u>91,287,311</u>	<u>93,087,836</u>
累計折舊：		
土地改良物	14,444	170,243
房屋及建築	4,747,835	4,467,146
機器設備	3,600,788	3,421,800
運輸設備	802,219	798,040
雜項設備	870,279	810,243
租賃權益改良	<u>498,064</u>	<u>450,978</u>
小 計	<u>10,533,629</u>	<u>10,118,450</u>
累計減損	<u>252,548</u>	<u>122,725</u>
淨 額	<u>\$ 80,501,134</u>	<u>82,846,661</u>

子公司臺灣銀行民國九十八年三月十七日減損迴轉評估結果，認列減損損失迴轉利益11,403千元。

合併公司歷年來曾多次辦理房屋及建築與土地重估價。最近一次辦理土地重估價為民國九十六年六月。截至民國九十八年及九十七年(重編後)三月三十一日止，土地重估增值分別為63,140,934千元及64,755,920千元，估計應付土地增值稅分別為15,562,145千元及16,082,760千元(帳列其他負債項下)。

子公司臺銀人壽民國九十八年二月四日辦理房屋及建築物重估，並於民國九十八年三月十二日經國稅局核准，以民國九十七年一月二日為重估基準日，認列資產重估增值數212,411千元，因該項資產重估增值，致固定資產、不動產投資及未實現重估增值分別增加77,482千元、134,929千元及212,411千元。

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)

合併公司為配合政策分別於民國九十八年第一季及九十七年第一季(重編後)出售土地、房屋及建築、機械及設備產生財產交易利益分別為573,793千元及351,623千元，帳列財產交易利益項下。

截至民國九十八年及九十七年(重編後)三月三十一日止，合併公司之固定資產提供保證、抵押、設定典權等，請詳附註六項下之說明。

截至民國九十八年三月三十一日止，合併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32,445,328千元，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>
98.04.01~99.03.31	\$ 199,015
99.04.01~100.03.31	122,501
100.04.01~101.03.31	56,688
101.04.01~102.03.31	32,212
102.04.01~103.03.31	<u>3,583</u>
合 計	<u><u>\$ 413,999</u></u>

(十四)其他資產－淨額

	<u>98.3.31</u>	<u>97.3.31</u> (重編後)
預付款項	\$ 6,362,691	2,788,398
存出保證金	1,011,144	1,000,033
營業保證金及交割結算基金	515,649	474,101
減：抵繳營業保證金及交割結算基金	(165,723)	(165,723)
暫付及待結轉帳項	772,194	361,682
遞延所得稅資產淨額	2,943,663	953,090
非營業用資產(含重估增值)	8,092,267	8,278,767
受託買賣借項淨額	8,994	93,281
承受擔保品及殘餘物淨額	1,076,959	1,076,959
受限制定期存款－非流動	-	105,123
其 他	<u>49,663</u>	<u>181,433</u>
合 計	<u><u>\$ 20,667,501</u></u>	<u><u>15,147,144</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)

1.預付款項明細

	98.3.31	97.3.31 (重編後)
預付費用	\$ 1,460,343	1,334,565
進項稅額	152	227
預付稅款	278,497	144,242
預付股(官)息紅利	3,757,964	-
其他預付款	<u>865,735</u>	<u>1,309,364</u>
合 計	<u>\$ 6,362,691</u>	<u>2,788,398</u>

2.非營業用資產明細

	98.3.31	97.3.31 (重編後)
土 地	\$ 8,183,185	8,414,920
房屋及建築	14,471	3,088
雜項設備	92	92
減：累計折舊－房屋及建築	6,195	2,474
累計減損	<u>99,286</u>	<u>136,859</u>
淨 額	<u>\$ 8,092,267</u>	<u>8,278,767</u>

子公司臺灣銀行於民國九十八年三月十七日依減損迴轉評估結果，認列減損損失迴轉利益2,340千元。

3.承受擔保品及殘餘物淨額

	98.3.31	97.3.31 (重編後)
承受擔保品及殘餘物	\$ 1,097,616	1,097,616
減：累計減損	<u>20,657</u>	<u>20,657</u>
	<u>\$ 1,076,959</u>	<u>1,076,959</u>

(十五)央行及金融同業存款

	98.3.31	97.3.31 (重編後)
同業拆放	\$ 113,924,831	138,780,290
郵匯局轉存款	37,241,427	42,215,848
央行存款	9,984,580	10,930,972
同業存款	24,445,099	22,773,875
透支同業	<u>557,947</u>	<u>1,039,465</u>
合 計	<u>\$ 186,153,884</u>	<u>215,740,450</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)

(十六)公平價值變動列入損益之金融負債

	<u>98.3.31</u>	<u>97.3.31</u> (重編後)
交易目的金融負債：		
賣出匯率選擇權	\$ 10,196	11,543
換匯換利	2,452,200	9,047,238
利率交換	957,660	637,814
遠匯交易	<u>882,292</u>	<u>731,728</u>
	<u>\$ 4,302,348</u>	<u>10,428,323</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(廿九)「金融商品相關資訊」之說明。

(十七)應付款項

	<u>98.3.31</u>	<u>97.3.31</u> (重編後)
應付帳款	\$ 5,211,943	3,911,652
應付代收款	1,199,669	1,269,776
應付費用	3,395,927	3,689,691
應付所得稅	-	233,861
應付利息	18,230,815	19,735,722
承兌匯票	3,522,445	2,195,230
託辦往來	34,578,209	34,114,306
其他應付款－未交割即期外匯	20,105,475	26,446,573
其他應付款－代收票據	2,073,922	2,771,679
其他應付款－待轉款項	2,188,999	4,099,299
其他應付款－其他	<u>3,077,712</u>	<u>4,888,103</u>
合 計	<u>\$ 93,585,116</u>	<u>103,355,892</u>

(十八)存款

	<u>98.3.31</u>	<u>97.3.31</u> (重編後)
支票存款	\$ 10,062,768	23,504,042
公庫存款	208,721,451	217,188,214
活期存款	211,618,250	172,704,324
定期存款	570,212,001	478,673,470
儲蓄存款	2,071,361,464	1,660,228,067
匯 款	<u>698,451</u>	<u>442,694</u>
合 計	<u>\$ 3,072,674,385</u>	<u>2,552,740,811</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)

(十九)營業及負債準備

	98.3.31	97.3.31 (重編後)
未滿期保費準備	\$ 364,946	445,886
壽險責任準備	165,656,340	119,673,381
特別準備	484,147	1,307,083
賠款準備	91,098	100,649
營業損失準備	128,796	93,302
違約損失準備	100,989	90,087
買賣損失準備	1,691	18,131
保證責任準備	291,768	460,167
公勞保責任準備	131,604,722	132,010,959
保費不足準備	2,500,999	-
合 計	<u><u>\$ 301,225,496</u></u>	<u><u>254,199,645</u></u>

(二十)其他金融負債

	98.3.31	97.3.31 (重編後)
撥入放款基金	\$ 1,416,622	1,633,640
分離帳戶保險品負債	4,717,886	3,601,880
避險之衍生性金融負債	292,120	230,750
其 他	-	82,336
合 計	<u><u>\$ 6,426,628</u></u>	<u><u>5,548,606</u></u>

合併公司於民國九十八年及九十七年(重編後)三月三十一日之避險之衍生性金融負債，請詳附註四(廿九)「金融商品相關資訊」之說明。

(廿一)其他負債

	98.3.31	97.3.31 (重編後)
預收款項	\$ 1,759,179	1,229,230
存入保證金	3,920,716	3,153,910
估計應付土地增值稅	15,562,145	16,082,760
暫收及待結轉帳項	599,055	455,343
應計退休金負債	2,591,981	2,160,616
其 他	1,338,904	1,363,219
合 計	<u><u>\$ 25,771,980</u></u>	<u><u>24,445,078</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)

(廿二)退 休 金

民國九十八年第一季及九十七年第一季(重編後)退休金費用分別為292,949千元及290,149千元，於民國九十八年及九十七年(重編後)三月三十一日應計退休金負債分別為2,591,981千元及2,160,616千元(帳列其他負債項下)。

(廿三)所 得 稅

所得稅費用組成如下：

	98年第一季	97年第一季 (重編後)
當期所得稅費用	\$ 87,144	118,306
遞延所得稅利益	(788,469)	(29,217)
所得稅費用	<u>\$ (701,325)</u>	<u>89,089</u>

合併公司營利事業所得稅稅率為百分之二十五，並適用「所得基本稅額條例」計算基本稅額。民國九十八年第一季及九十七年第一季(重編後)合併公司損益表中所列稅前淨利(損)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：

	98年第一季	97年第一季 (重編後)
稅前淨利計算之所得稅額	\$ 26,792	385,932
短期票券分離課稅稅額差異調整	(749)	(40,955)
停徵之證券交易利益	(110,133)	(152,217)
國際金融業務分行盈餘免稅	(74,170)	53,937
長期股權投資按權益法評價認列之投資收益	(160,406)	(201,222)
國內金融商品評價利益	(425,874)	(386,036)
處分土地交易利益	(142,853)	(85,772)
免計入所得股利收入	-	(396)
備抵評價遞延所得稅資產提列數	133,199	447,523
國外分行所得稅費用	10,218	8,623
票券買賣斷調整	10,556	-
其 他	32,095	59,672
所得稅費用(利益)	<u>\$ (701,325)</u>	<u>89,089</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)

合併公司遞延所得稅利益如下：

	98年第一季	97年第一季 (重編後)
退休金費用財稅差異數	\$ 11,925	14,190
意外及違約損失準備迴轉(提列)數	(313)	25,421
未實現兌換利益	(45,046)	(737,633)
國外及衍生性商品未實現利益(損失)	(85,179)	334,807
虧損扣抵迴轉(提列)數	(664,252)	337,350
其 他	(5,604)	(3,352)
遞延所得稅利益	<u>\$ (788,469)</u>	<u>(29,217)</u>

合併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：

	98.3.31		97.3.31(重編後)	
	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	\$ 2,376,180	594,045	2,049,840	512,460
虧損扣抵	10,040,240	2,510,060	24,317,084	6,079,271
金融資產評價損失 — 海外	-	-	230,824	57,706
金融資產減損損失	3,457,900	864,475	12,224	3,056
海外遞延所得稅資 產—虧損及匯率 影響數等	-	1,384,165	-	373,490
未實現兌換損失	236,016	59,004	2,950,536	737,634
衍生性金融商品未 實現損失	324,700	81,175	-	-
其 他	206,428	<u>51,607</u>	36,824	<u>9,206</u>
小 計		5,544,531		7,772,823
備抵評價		<u>(2,051,346)</u>		<u>(6,482,548)</u>
		<u>\$ 3,493,185</u>		<u>1,290,275</u>
遞延所得稅負債：				
未實現兌換利得	\$ 1,637,424	409,356	1,339,228	334,807
金融資產評價利益	529,856	132,464	-	-
其 他	-	<u>7,702</u>	9,512	<u>2,378</u>
		<u>\$ 549,522</u>		<u>337,185</u>
淨遞延所得稅資產		<u>\$ 2,943,663</u>		<u>953,090</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)

子公司臺灣銀行所得稅結算申報業經審計機關審定至民國九十五年度。

本公司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，民國九十八年及九十七年(重編後)三月三十一日止之應付(退)所得稅依其發生年度及應收付之對象列示明細如下：

	98年第一季			
	應收聯屬 公司款 (帳列應收 款項項下)	應付聯屬 公司款 (帳列應付 款項項下)	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)
九十七年度以前\$	-	535,654	535,663	-
九十八年第一季	-	248,245	248,254	-
\$	<u>-</u>	<u>783,899</u>	<u>783,917</u>	<u>-</u>

	97年第一季(重編後)			
	應收聯屬	應付聯屬	應收國稅局	應付國稅局
九十七年第一季\$	<u>-</u>	<u>69,425</u>	<u>69,425</u>	<u>-</u>

依所得稅法規定，公司之虧損得用以抵減以後十年之課稅所得額，截至民國九十八年三月三十一日止，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	98.3.31	最後可抵減年度
民國九十五年度核定虧損數	\$ 4,709,565	民國一〇五年度
民國九十七年度估計虧損數	304,769	民國一〇七年度
民國九十八年第一季估計虧損數	5,025,906	民國一〇八年度
	<u>\$ 10,040,240</u>	

合併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：

	98年第一季			當期應 (付)退 所得稅
	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	
依第二十二號公報計算 數	\$ 87,144	(788,469)	2,943,663	214,040
差異調整數	-	-	-	-
採合併申報數	<u>\$ 87,144</u>	<u>(788,469)</u>	<u>2,943,663</u>	<u>214,040</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)

	97年第一季(重編後)			當期應 (付)退 所得稅
	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	
依第二十二號公報計算 數	\$ 118,306	(29,217)	953,090	30,705
差異調整數	-	-	-	-
採合併申報數	<u>\$ 118,306</u>	<u>(29,217)</u>	<u>953,090</u>	<u>30,705</u>

未分配盈餘之組成說明如下：

	98.3.31	97.3.31 (重編後)
民國八十七年度以後	<u>\$ 7,932,438</u>	<u>1,454,643</u>

(廿四)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。截至民國九十八年及九十七年(重編後)三月三十一日止，額定股本及實收資本總額均為90,000,000千元。

2.資本公積

本公司依立法院於民國九十七年十一月七日決議通過之「臺灣金融控股股份有限公司條例」附帶決議，辦理組織成員調整事宜。乃於民國九十七年十二月二十日辦理非現金減資，並同時以資本公積轉增資109,467,296千元，本公司增減資前後之實收資本額均為90,000,000千元，民國九十八年第一季及九十七年第一季(重編後)資本公積變動如下：

	發行溢價	
	98.3.31	97.3.31 (重編後)
期初餘額	\$ 111,495,264	215,854,061
採權益法股權投資認列子公司資本公積變動數	94,777	-
資本公積轉增資	-	(109,467,296)
非現金減資調整	-	5,429,052
期末餘額	<u>\$ 111,590,041</u>	<u>111,815,817</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)

3.盈餘分配

本公司章程規定，年度決算如有盈餘，依下列順序分配：

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

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。

(廿五)每股盈餘(

合併公司基本每股盈餘之計算如下：

	98年第一季		97年第一季(重編後)	
	稅前	稅後	稅前	稅後
本期淨利(即普通股股東之本期淨利)	\$ 107,168	808,493	1,543,732	1,454,643
加權平均流通在外股數	9,000,000	9,000,000	9,000,000	9,000,000
基本每股盈餘(元)	\$ 0.01	0.09	0.17	0.16

股數單位：千股

(廿六)保險業務淨收益

	98年第一季	97年第一季 (重編後)
保費收入	\$ 19,625,536	12,368,081
攤回再保賠款與給付	7,760	11,233
分離帳戶保險商品收益	143,049	1,339,986
保險業務收益	19,776,345	13,719,300
再保險支出	26,144	28,225
承保費用	69,371	61,323
保險賠款與給付	7,167,098	8,032,154
安定基金支出	15,374	8,243
分離帳戶保險商品費用	143,049	1,339,986
保險業務費用	7,421,036	9,469,931
淨收益	\$ 12,355,309	4,249,369

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)

(廿七)資產減損損失(迴轉利益)

	98年第一季	97年第一季 (重編後)
固定資產	\$ (11,403)	-
其他金融資產	357,200	-
其他資產	(2,340)	-
	<u>\$ 343,457</u>	<u>-</u>

(廿八)提存(收回)各項保險準備

	98年第一季	97年第一季 (重編後)
提存保費準備	\$ 19,726,518	7,925,105
提存(收回)特別準備	114,203	(40,239)
提存賠款準備	15,530	5,591
提存保費不足準備	1,529,228	-
	<u>\$ 21,385,479</u>	<u>7,890,457</u>

(廿九)金融商品相關資訊

1. 公平價值之資訊

	98.3.31		97.3.31(重編後)	
	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	\$ 83,341,745	83,341,745	77,519,470	77,519,470
貼現及放款	2,003,430,002	2,003,430,002	1,986,859,538	1,986,859,538
備供出售金融資產	165,278,271	165,278,271	214,160,041	214,160,041
持有至到期日金融資產	114,900,935	115,305,595	93,108,604	93,042,334
其他金融資產	85,543,860	85,543,860	89,628,596	89,628,596
金融負債：				
公平價值變動列入損益 之金融負債	4,302,348	4,302,348	10,428,323	10,428,323
其他金融負債	6,426,628	6,426,628	5,548,606	5,548,606

2. 合併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、存款及部份其他負債。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

- (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。合併公司使用之折現率，係參照條件及特性相當金融商品之報酬率。
- (3)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)合併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，以現金流量折現方式，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。
- 3.合併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：

	98.3.31		97.3.31(重編後)	
	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	\$ 73,697,042	9,644,703	74,936,093	2,583,377
貼現及放款	-	2,003,430,002	-	1,986,859,358
備供出售金融資產	158,425,138	6,853,133	207,200,061	6,959,980
持有至到期日金融資產	-	114,900,935	-	93,108,604
其他金融資產	-	85,543,860	-	89,628,596
金融負債：				
公平價值變動列入損益 之金融負債	-	4,302,348	-	10,428,323
其他金融負債	-	6,426,628	-	5,548,606

合併公司於民國九十八年第一季及九十七年第一季(重編後)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3,711,160千元及(6,963,207)千元。

4.財務風險資訊

(1)市場風險—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以符合主管機關要求，並著手進行市場風險內部模型法導入，運用市場風險VAR模型運算及分析，提高市場風險曝險分析和整體監控報告，並配合主管機關及Basel II之要求來修訂相關風險管理政策及規範。

(2)信用風險—子公司—臺灣銀行

A. 交易對方與他方未能履約而發生損失之風險

臺灣銀行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。臺灣銀行在承作放款、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

98.3.31

項 目	具有擔保金額	總 金 額	佔總金額 百分比(%)
放 款(註一)	\$ 885,078	1,987,415	44.53
承 兌	637	3,513	18.13
保 證	8,475	58,458	14.50

97.3.31(重編後)

項 目	具有擔保金額	總 金 額	佔總金額 百分比(%)
放 款(註一)	\$ 718,662	1,977,992	36.33
承 兌	399	2,174	18.35
保 證	10,424	63,396	16.44

註一：放款金額不含墊款及表外項目。

臺灣銀行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，臺灣銀行具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低臺灣銀行之信用風險，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

臺灣銀行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
98.3.31

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	\$ 79,078	77,821
備供出售金融資產	138,161	79,146
持有至到期日金融資產	31,791	22,755
放款及墊款(註一)	2,044,285	1,836,627
避險之衍生性金融商品	7,440	-
無活絡市場之債券投資	6,882	6,882
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、催收款項、應收承兌票款、應收保證款項、短期墊款等科目餘額。

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1,257百萬元；備供出售金融資產扣除公債48,909百萬元及央行發行之可轉讓定存單10,106百萬元；持有至到期日金融資產扣除公債9,036百萬元；放款及墊款扣除對中央政府放款196,562百萬元及中央政府短期墊款11,096百萬元。

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；避險之衍生性金融商品帳面價值為被指定為避險工具(IRS)的本金，最大信用暴險金額為避險之衍生性金融資產公平價值為正數之評價調整數。

97.3.31(重編後)

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	\$ 74,918	73,766
備供出售金融資產	192,806	103,251
持有至到期日金融資產	29,849	20,253
放款及墊款(註一)	2,115,419	1,820,857
避險之衍生性金融商品	9,286	273
無活絡市場之債券投資	10,566	10,566
以成本衡量之金融資產	11,108	11,108

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、應收證券融資款、進(出)口押匯、催收款項、應收承兌票款、應收保證款項、短期墊款等科目餘額。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

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1,152百萬元；備供出售金融資產扣除公債49,452百萬元及央行發行之可轉讓定存單40,103百萬元；持有至到期日金融資產扣除公債9,596百萬元；放款及墊款扣除對中央政府放款282,878百萬元及中央政府短期墊款11,684百萬元。

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及表外承諾與保證之合約為評估對象；避險之衍生性金融商品帳面價值為被指定為避險工具(IRS)的本金，最大信用暴險金額為避險之衍生性金融資產公平價值為正數之評價調整數。

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，履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響會相類似，則會發生信用風險顯著集中之情況。合併公司信用風險顯著集中之揭露如下：

a.合併公司於民國九十八年第一季及九十七年第一季(重編後)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

98.3.31

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	\$ 602,919	30.34	602,919
政府機關	444,745	22.38	248,183
製造業	354,947	17.86	354,947
運輸及倉儲業	104,870	5.28	104,870
電力及燃氣供應業	95,854	4.82	95,854
其他	384,080	19.32	384,080
總計	<u>\$ 1,987,415</u>	<u>100.00</u>	<u>1,790,853</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196,562百萬元後之金額。

97.3.31(重編後)

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	\$ 559,299	28.28	559,299
政府機關	520,920	26.34	238,042
製造業	305,402	15.44	305,402
運輸及倉儲業	105,621	5.34	105,621
電力及燃氣供應業	117,638	5.95	117,638
其他	369,112	18.65	369,112
總計	<u>\$ 1,977,992</u>	<u>100.00</u>	<u>1,695,114</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)

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、應收證券融資款、進(出)口押匯等科目餘額。

註二：最大信用暴險金額係帳面價值扣除對中央政府放款282,878百萬元後之金額。

b. 合併公司於民國九十八年第一季及九十七年第一季(重編後)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

98.3.31

依地方區域		帳面價值 (註一)	佔總放款 百分比(%)	最大信用 暴險金額 (註二)
國	內	\$ 1,869,916	94.09	1,673,354
國	外	117,499	5.91	117,499
總	計	<u>\$ 1,987,415</u>	<u>100.00</u>	<u>1,790,853</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196,562百萬元後之金額。

97.3.31(重編後)

依地方區域		帳面價值 (註一)	佔總放款 百分比(%)	最大信用 暴險金額 (註二)
國	內	\$ 1,876,870	94.89	1,593,992
國	外	101,122	5.11	101,122
總	計	<u>\$ 1,977,992</u>	<u>100.00</u>	<u>1,695,114</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、應收證券融資款、進(出)口押匯等科目餘額。

註二：最大信用暴險金額係帳面價值扣除對中央政府放款282,878百萬元後之金額。

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)

子公司臺灣銀行目前並無適用三十四號公報規定之貸款承諾、淨額交割與法定抵銷權之合約條款。

(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。本行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，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。本行於高層管理當局之充分授權下，風險管理制度已逐步落實建置，並陸續顯現管理績效與成果。

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)

合併公司藉上述之授信核准、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，合併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。

民國九十八年及九十七年(重編後)三月三十一日合併公司之流動性準備比率分別為43.25%及30.75%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

子公司－臺灣銀行民國九十八年及九十七年(重編後)三月三十一日到期日分析，列表如下：

單位：新台幣千元

	98.3.31				
	1至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合 計
資 產					
現金及約當現金	\$ 18,512,979	-	-	-	18,512,979
存放央行及拆借銀行同業	517,507,238	240,531,051	309,797,474	87,707,978	1,155,543,741
公平價值變動列入損益之金融資產	4,237,406	2,451,894	10,443,688	18,989,027	36,122,015
備供出售金融資產	11,105,108	21,360,490	23,678,634	82,016,790	138,161,022
持有至到期日金融資產	-	-	15,432	1,388,264	1,403,696
避險之衍生性金融資產	48,682	-	-	-	48,682
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	-	-	-	6,881,556	6,881,556
採權益法之長期股權投資	-	-	-	27,490,559	27,490,559
應收款項	17,851,746	1,305,231	1,134,510	22,506,642	42,798,129
貼現及放款	177,396,275	197,115,268	354,833,097	1,255,335,894	1,984,680,534
催收款項	-	-	26,528	20,477,766	20,504,294
資產合計	<u>\$ 746,659,434</u>	<u>462,763,934</u>	<u>699,929,363</u>	<u>1,533,886,802</u>	<u>3,443,239,533</u>
負 債					
央行及銀行同業存款	\$ 53,933,765	55,016,865	18,037,255	21,924,572	148,912,457
應付款項	16,370,903	496,225	189,915	40,188,248	57,245,291
公平價值變動列入損益之金融負債	434,288	-	-	3,575,575	4,009,863
附買回票券及債券負債	8,498,236	5,048,763	7,193	-	13,554,192
避險之衍生性金融負債	251,559	40,561	-	-	292,120
其他金融負債－撥入放款基金	-	-	-	1,416,622	1,416,622
存款及匯款	309,469,818	333,953,603	1,161,869,880	1,322,849,807	3,128,143,108
負債合計	<u>\$ 388,958,569</u>	<u>394,556,017</u>	<u>1,180,104,243</u>	<u>1,389,954,824</u>	<u>3,353,573,653</u>
缺 口	<u>\$ 357,700,865</u>	<u>68,207,917</u>	<u>(480,174,880)</u>	<u>143,931,978</u>	<u>89,665,880</u>

註：本表僅含全行之「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)

	97.3.31(重編後)				
	1至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合計
資 產					
現金及約當現金	\$ 18,278,357	-	-	-	18,278,357
存放央行及拆借銀行同業	369,569,452	255,195,696	33,057,200	-	657,822,348
公平價值變動列入損益之金融資產	6,494,011	4,991,410	4,080,504	13,427,166	28,993,091
備供出售金融資產	35,122,261	25,081,679	15,802,955	116,799,084	192,805,979
持有至到期日金融資產	-	300,000	644,094	1,429,923	2,374,017
避險之衍生性金融資產	216,838	-	-	-	216,838
以成本衡量之金融資產	-	-	-	11,107,621	11,107,621
無活絡市場之債券投資	-	-	-	10,565,707	10,565,707
採權益法之長期股權投資	-	-	-	30,133,631	30,133,631
應收款項	26,091,020	796,278	146,480	24,680,223	51,714,001
貼現及放款	198,817,141	212,815,384	428,113,103	1,133,551,475	1,973,297,103
催收款項	-	-	-	15,462,178	15,462,178
資產合計	<u>\$ 654,589,080</u>	<u>499,180,447</u>	<u>481,844,336</u>	<u>1,357,157,008</u>	<u>2,992,770,871</u>
負 債					
央行及銀行同業存款	\$ 48,218,373	30,469,887	10,258,016	84,578,326	173,524,602
應付款項	24,420,821	652,628	364,853	41,145,364	66,583,666
公平價值變動列入損益之金融負債	719,099	-	-	9,709,223	10,428,322
附買回有價證券負債	24,818,243	1,284,860	-	-	26,103,103
避險之衍生性金融負債	230,750	-	-	-	230,750
其他金融負債－撥入放款基金	-	-	-	1,633,640	1,633,640
存款及匯款	291,152,133	294,694,987	946,419,033	1,074,097,993	2,606,364,146
負債合計	<u>\$ 389,559,419</u>	<u>327,102,362</u>	<u>957,041,902</u>	<u>1,211,164,546</u>	<u>2,884,868,229</u>
缺 口	<u>\$ 265,029,661</u>	<u>172,078,085</u>	<u>(475,197,566)</u>	<u>145,992,462</u>	<u>107,902,642</u>

註：本表僅含全行之「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

合併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，並導致風險，合併公司評估該風險可能重大，故另簽訂利率交換合約，以進行避險。

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)

A. 預期重訂價日或預期到期日之資訊

子公司－臺灣銀行於民國九十八年及九十七年(重編後)三月三十一日，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

	98.3.31				
	1至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合 計
資 產					
流動金融資產					
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	\$ 4,237	2,452	10,444	18,989	36,122
備供出售金融資產－流動	11,105	21,360	23,679	15,433	71,577
持有至到期日金融資產－流動	-	-	16	-	16
避險之衍生性金融資產－流動	49	-	-	-	49
	<u>15,391</u>	<u>23,812</u>	<u>34,139</u>	<u>34,422</u>	<u>107,764</u>
存、拆放銀行同業及銀行同業透支	517,507	240,531	309,798	87,708	1,155,544
放款	<u>177,397</u>	<u>197,115</u>	<u>354,833</u>	<u>1,255,336</u>	<u>1,984,681</u>
長期投資					
採權益法之長期股權投資	-	-	-	27,491	27,491
備供出售金融資產－非流動	-	-	-	66,584	66,584
持有至到期日金融資產－非流動	-	-	-	1,388	1,388
以成本衡量之金融資產－非流動	-	-	-	11,092	11,092
無活絡市場之債券投資－非流動	-	-	-	6,882	6,882
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>113,437</u>	<u>113,437</u>
其他資產	<u>32,152</u>	<u>39,425</u>	<u>16,914</u>	<u>173,762</u>	<u>262,253</u>
資產合計	<u>\$ 742,447</u>	<u>500,883</u>	<u>715,684</u>	<u>1,664,665</u>	<u>3,623,679</u>
負 債					
流動金融負債					
公平價值變動列入損益之金融負債－流動	\$ 434	-	-	3,576	4,010
附買回有價證券負債	8,498	5,049	7	-	13,554
避險之衍生性金融負債－流動	252	41	-	-	293
其他金融負債－流動－撥入放款基金	-	-	-	27	27
	<u>9,184</u>	<u>5,090</u>	<u>7</u>	<u>3,603</u>	<u>17,884</u>
存款	<u>308,771</u>	<u>333,954</u>	<u>1,161,870</u>	<u>1,322,850</u>	<u>3,127,445</u>
借入款	<u>50,308</u>	<u>56,940</u>	<u>6,666</u>	<u>568</u>	<u>114,482</u>
長期負債	-	-	-	19,082	19,082
非流動金融負債	-	-	-	1,390	1,390
其他負債	<u>29,521</u>	<u>44,256</u>	<u>34,666</u>	<u>16,145</u>	<u>124,588</u>
負債合計	<u>\$ 397,784</u>	<u>440,240</u>	<u>1,203,209</u>	<u>1,363,638</u>	<u>3,404,871</u>
淨值合計	<u>\$ 344,663</u>	<u>60,643</u>	<u>(487,525)</u>	<u>301,027</u>	<u>218,808</u>

註：本表僅含全行之「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)

	97.3.31(重編後)				
	1至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合計
資 產					
流動金融資產					
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	\$ 6,494	4,991	4,081	13,427	28,993
備供出售金融資產－流動	35,122	25,082	15,803	13,286	89,293
持有至到期日金融資產－流動	-	300	644	-	944
避險之衍生性金融資產－流動	217	-	-	-	217
	<u>41,833</u>	<u>30,373</u>	<u>20,528</u>	<u>26,713</u>	<u>119,447</u>
存、放銀行同業及存放央行放款	<u>369,569</u>	<u>255,196</u>	<u>33,057</u>	-	<u>657,822</u>
長期投資	<u>198,817</u>	<u>212,815</u>	<u>428,113</u>	<u>1,133,552</u>	<u>1,973,297</u>
採權益法之長期股權投資	-	-	-	30,134	30,134
備供出售金融資產－非流動	-	-	-	103,513	103,513
持有至到期日金融資產－非流動	-	-	-	1,430	1,430
以成本衡量之金融資產－非流動	-	-	-	11,108	11,108
無活絡市場之債券投資－非流動	-	-	-	10,566	10,566
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>156,751</u>	<u>156,751</u>
其他資產	<u>27,487</u>	<u>2,750</u>	<u>388</u>	<u>238,133</u>	<u>268,758</u>
資產合計	<u>\$ 637,706</u>	<u>501,134</u>	<u>482,086</u>	<u>1,555,149</u>	<u>3,176,075</u>
負 債					
流動金融負債					
公平價值變動列入損益之金融負債－流動	\$ 719	-	-	9,709	10,428
附買回有價證券負債	24,818	1,285	-	-	26,103
避險之衍生性金融負債－流動	231	-	-	-	231
其他金融負債－流動－撥入放款基金	-	-	-	64	64
	<u>25,768</u>	<u>1,285</u>	<u>-</u>	<u>9,773</u>	<u>36,826</u>
存款	<u>290,709</u>	<u>294,695</u>	<u>946,419</u>	<u>1,074,098</u>	<u>2,605,921</u>
借入款	<u>53,776</u>	<u>77,613</u>	<u>7,298</u>	<u>1,133</u>	<u>139,820</u>
長期負債	-	-	-	19,071	19,071
非流動金融負債	-	-	-	1,570	1,570
其他負債	<u>107,280</u>	<u>3,124</u>	<u>10,107</u>	<u>5,489</u>	<u>126,000</u>
負債合計	<u>\$ 477,533</u>	<u>376,717</u>	<u>963,824</u>	<u>1,111,134</u>	<u>2,929,208</u>
淨值合計	<u>\$ 160,173</u>	<u>124,417</u>	<u>(481,738)</u>	<u>444,015</u>	<u>246,867</u>

註：本表僅含全行之「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－臺灣銀行於民國九十八年及九十七年(重編後)三月三十一日，臺灣銀行所持有或發行之金融商品按各主要幣別區分的有效利率如下：

98.3.31		
金融商品項目	台 幣	美 元
備供出售金融資產：		
政府公債	0.6600%～6.9602%	3.6250%～9.6250%
金融債券	0.9825%～2.3000%	0.6369%～6.5000%
公司債	2.1100%～3.0500%	1.0000%～8.8750%
央行存單	0.8890%～2.2600%	-
台北市公債	0.6600%～4.6190%	-
受益證券－金融資產證券化	2.4600%～4.6190%	-
受益證券－不動產證券化	2.6800%	-
國際組織債券	2.6000%	1.8063%
不動產證券化	-	5.5000%～5.7500%
持有至到期金融資產：		
政府公債	1.5712%～6.0701%	-
公司債	1.8911%～1.9493%	-
受益證券－金融資產證券化	2.2000%	-
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	-	0.7963%～2.0219%
貼現及放款：		
短期放款	0.2500%～18.0000%	0.6589%～8.0000%
中期放款	0.0013%～18.0000%	0.7575%～6.6000%
長期放款	0.00001%～10.2860%	0.0250%～7.7500%
負 債：		
短期借款	-	0.2600%～3.1000%
避險之衍生性金融商品：		
利率交換	-	1.5944%～11.6338%

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)

97.3.31(重編後)		
金融商品項目	台 幣	美 元
備供出售金融資產：		
政府公債	1.7072%~6.9611%	3.3300%~9.1250%
金融債券	2.1100%~2.3000%	2.0975%~6.5000%
公 司 債	1.9600%~2.8800%	1.0000%~8.8750%
央行存單	1.9760%~2.2300%	-
台北市公債	4.6190%	-
受益證券—不動產證券化	2.6800%	-
不動產證券化	-	5.5000%~5.7500%
國際組織債券	-	3.6350%
受益證券—金融資產證券化	2.3400%~2.8041%	-
持有至到期金融資產：		
政府公債	1.5189%~6.0701%	-
公 司 債	1.6432%~1.9493%	-
受益證券—金融資產證券化	1.0878%~2.0586%	-
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—金融資產證券化	1.6800 %	-
金融債券	-	5.4700%~7.1600%
不動產證券化	-	2.9463%~4.1063%
其他債券	-	3.5419%~3.8825%
貼現及放款：		
短期放款	1.2500%~18.0000%	2.7050%~8.5000%
中期放款	1.3910%~18.0000%	2.7500%~8.1500%
長期放款	1.0670%~10.4610%	3.0210%~6.1440%
負 債：		
短期借款	-	2.5800%~5.3600%
避險之衍生性金融商品：		
利率交換	-	3.1319%~10.3750%

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)公平價值避險及現金流量避險

合併公司對公平價值避險、現金流量避險及國外營運機構淨投資避險揭露下列各項：

A.避險之敘述：

子公司臺灣銀行目前有紐約、洛杉磯、東京及新加坡四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，臺灣銀行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，臺灣銀行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：

98.3.31			
被避險項目	指定為避險工具 之金融商品	名目本金	公平價值
外幣債券投資	利率交換合約	\$ 2,047,744	48,682
外幣債券投資	利率交換合約	5,392,391	(292,120)
97.3.31(重編後)			
被避險項目	指定為避險工具 之金融商品	名目本金	公平價值
外幣債券投資	利率交換合約	\$ 6,909,093	216,838
外幣債券投資	利率交換合約	2,376,414	(230,750)

C.被規避風險之性質：

合併公司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)。

(三十)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。

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)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。

2.子公司－臺灣銀行

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：

- (1)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。

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)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。

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。

(3)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，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.訂有流動性及利率風險管理政策、流動性風險管理準則。

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：

(a)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，訂定合併公司收存各種存款餘額應維持流動準備比率為10%以上。

(b)短天期缺口分析：計算1~10天及11~30天缺口，該天期缺口以大於0為原則。

(c)外幣缺口管理：臺灣銀行主要外幣一個月期及一年各期別累計資金流動性缺口(maturity gap)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)

(d)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，並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。另參酌合併公司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。

(4)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

臺銀人壽從事相關業務所涉及之各類風險，包括市場風險、保險風險及作業風險均納入風險管理。主要風險管理原則，係應依本公司業務規模、市場風險、保險風險與作業風險狀況及未來營運趨勢，利用自有資本與風險資本之比率監控，並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。

臺銀人壽從事之各項業務，視其性質與風險發生之情形進行評估，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。董事會為本公司風險管理最高決策單位，負擔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，以確保本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(管理部風險風險科)，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，以健全本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
臺灣土地銀行(股)公司 (以下簡稱土地銀行)	實質關係人(於民國九十七年十二月二十日已非關係人)
中國輸出入銀行 (以下簡稱輸出入銀行)	實質關係人(於民國九十七年十二月二十日已非關係人)
華南金融控股(股)公司 (以下簡稱華南金控)	子公司臺灣銀行採權益法評價之被投資公司
臺灣人壽保險(股)公司 (以下簡稱臺灣人壽)	子公司臺灣銀行採權益法評價之被投資公司
唐榮鐵工廠(股)公司 (以下簡稱唐榮鐵工廠)	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. 存放銀行同業

	98.3.31		97.3.31(重編後)	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
華南金控	\$ 3,117	0.01	9,859	0.02
土地銀行	-	-	75,089	0.17
	<u>\$ 3,117</u>	<u>0.01</u>	<u>84,948</u>	<u>0.19</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)

2.金融同業存款

	98.3.31		97.3.31(重編後)	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
華南金控	\$ 349,889	0.14	232,907	0.26
土地銀行	-	-	193,612	0.22
輸出入銀行	-	-	1,028	-
	<u>\$ 349,889</u>	<u>0.14</u>	<u>427,547</u>	<u>0.48</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。

3.同業融資

	98年第一季			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	當期利息費用淨額
華南金控	\$ 7,089,855	<u>5,094,855</u>	0.10~2.75	<u>12,981</u>
97年第一季(重編後)				
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	當期利息費用淨額
華南金控	\$ 4,527,381	<u>2,430,240</u>	2.08~5.26	<u>29,399</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。

合併公司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。

4.存款

	98.3.31		97.3.31(重編後)	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺灣人壽	\$ 5,810	-	3,550	-
高雄硫酸銹	1,404,906	0.05	1,441,305	0.06
臺億建經	-	-	37,354	-
其他關係人	-	-	8,905	-
合計	<u>\$ 1,410,716</u>	<u>0.05</u>	<u>1,491,114</u>	<u>0.06</u>

合併公司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)

5.不動產抵押放款(帳列貼現及放款)

民國九十八年第一季本公司對董事、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、公司職員等關係人所為之不動產抵押放款，明細如下：

	98.3.31	97.3.31 (重編後)
不動產抵押放款	\$ 61,134	16,028
應收利息	\$ 42	23

民國九十八年第一季利率區間為0.855%~2.45%。

6.放款

98.3.31							
類別	戶數或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	46	27,911	23,382	23,382	-	無	無
自用住宅抵押放款	89	343,609	331,145	331,142	3	土地及建物	無
其他放款	唐榮鐵工廠 (股)公司	1,200,000	700,000	500,000	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	5,723	5,723	5,723	-	無	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	500,000	500,000	500,000	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	1,000,000	1,000,000	1,000,000	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	41,219	41,219	41,219	-	土地及建物	無
拆放銀行同業	華南金融控股 (股)公司	10,000	5,000	5,000	-	無	無

97.3.31(重編後)							
類別	戶數或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	41戶	21,978	19,111	18,637	474	無	無
自用住宅抵押放款	88戶	329,019	288,365	288,362	3	土地及建物	無
其他放款	唐榮鐵工廠 (股)公司	98,892	98,892	98,892	-	土地及廠房、 上市櫃股票	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	450,000	450,000	450,000	-	土地及廠房、 上市櫃股票	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	400,000	-	-	-	無	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	450,000	-	-	-	無	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	25,387	-	-	-	土地及廠房、 上市櫃股票	無
"	台灣土地銀行 營業部	5,005,000	-	-	-	無	無
拆放銀行同業	華南金融控股 (股)公司	6,053,840	2,499,360	2,499,360	-	無	無
"	台灣土地銀 (股)公司行	-	3,200,400	3,200,400	-	無	無
"	中國輸出入銀 行	-	10,685	10,685	-	無	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)

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。

7. 衍生性金融商品交易：

98.3.31						
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~ 98.04.06	164,994	(5,914)	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	(5,914)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH411027 遠匯	93.12.31~ 98.04.06	163,229	(5,851)	"	(5,851)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH510877 遠匯	94.11.25~ 98.04.06	168,587	(5,549)	"	(5,549)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW610021 換匯	95.03.07~ 98.04.09	420,588	(12,415)	公平價值變動列入損益之金融負債調整—流動—交易目的—換匯	(12,415)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW710114 換匯	96.10.04~ 98.04.06	352,810	(12,646)	"	(12,646)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810164 換匯	97.08.18~ 98.04.06	1,055,220	(34,729)	"	(34,729)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810190 換匯	97.09.18~ 98.04.24	678,000	2,060	公平價值變動列入損益之金融資產調整—流動—交易目的—換匯	2,060
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810193 換匯	97.09.19~ 98.04.06	703,480	(23,153)	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	(23,153)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810194 換匯	97.09.19~ 98.09.23	1,553,250	69,123	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	134,656

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)

98.3.31						
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	BHSW810239 換匯	97.11.06~ 98.04.09	175,245	(5,173)	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	(5,173)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW820003 換匯	97.09.19~ 98.09.23	1,560,750	(69,087)	"	(127,181)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910001 換匯	98.1.05~ 98.10.07	2,931,480	104,961	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	104,961
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910020 換匯	98.02.09~98. 04.10	163,989	(4,517)	公平價值變動列入損益之金融負債—流動—交易目的一換匯	(4,517)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910022 換匯	98.02.18~ 98.04.13	276,600	(4,509)	公平價值變動列入損益之金融資產—流動—交易目的一換匯	(4,509)
陳奕宏	0812220020匯 率選擇權	97.12.23~ 98.01.06	59	-	公平價值變動列入損益之金融資產—流動—交易目的一匯率選擇權	-
陳俊明	0903090010匯 率選擇權	98.03.13~ 98.04.13	170	(2)	公平價值變動列入損益之金融資產—流動—交易目的一匯率選擇權 公平價值變動列入損益之金融資產—評價調整—流動—交易目的一匯率選擇權	2 (2)

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)

98.3.31						
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
林福炎	0903090010匯 率選擇權	98.03.13~ 98.04.13	340	(3)	公平價值變動列入損益之金融資產—流動—交易目的—匯率選擇權	3
					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—匯率選擇權	(3)
吳瑞明	0903100130匯 率選擇權	98.03.13~ 98.04.13	340	(3)	公平價值變動列入損益之金融資產—流動—交易目的—匯率選擇權	3
					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—匯率選擇權	(3)

97.3.31(重編後)						
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~ 97.11.05	147,658	(6,874)	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	(5,867)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH411027 遠匯	93.12.31~ 97.11.05	146,078	(6,800)	"	(5,804)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH510877 遠匯	94.11.25~ 97.11.26	151,054	(6,945)	"	(5,807)

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)

97.3.31(重編後)						
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	BHSW510056 換匯	94.12.08~ 97.11.10	316,630	(14,655)	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	(13,456)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW510057 換匯	94.12.09~ 97.08.13	255,504	(12,547)	"	(12,642)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW610016 換匯	95.01.25~ 97.10.27	634,900	(29,594)	"	(28,343)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW610017 換匯	95.01.26~ 97.10.27	317,250	(14,796)	"	(13,974)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW610021 換匯	95.03.07~ 97.04.07	383,736	(21,119)	"	(18,030)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW710031 換匯	96.04.25~ 98.01.23	1,119,125	(59,585)	"	(59,585)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW710114 換匯	96.10.04~ 97.11.05	315,740	(14,699)	"	(12,545)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810010 換匯	97.01.21~ 98.01.23	955,890	(47,776)	"	(47,776)
楊基隆	0803180110匯 率選擇權	97.03.24~ 97.04.24	187	-	公平價值變動列入損益之金融資產—流動—交易目的—匯率選擇權	1
楊基隆	0803180110匯 率選擇權	97.03.24~ 97.04.24	187	-	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—匯率選擇權	-
許豐田	0803170010匯 率選擇權	97.03.18~ 97.04.18	187	-	公平價值變動列入損益之金融資產—流動—交易目的—匯率選擇權	1

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)

97.3.31(重編後)						
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
許豐田	0803170010匯率選擇權	97.03.18~97.04.18	187	-	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—匯率選擇權	-
張森益	0803180110匯率選擇權	97.03.24~97.04.24	112	-	公平價值變動列入損益之金融資產—流動—交易目的—匯率選擇權	1
張森益	0803180110匯率選擇權	97.03.24~97.04.24	112	-	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—匯率選擇權	-
王素娥	0803170060匯率選擇權	97.03.21~97.04.21	674	(1)	公平價值變動列入損益之金融資產—流動—交易目的—匯率選擇權	4
王素娥	0803170060匯率選擇權	97.03.21~97.04.21	674	(1)	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—匯率選擇權	(1)

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。

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、質押之資產

		帳面價值	
		98.3.31	97.3.31 (重編後)
<u>抵質押之資產</u>	<u>抵質押擔保標的</u>		
備供出售金融資產－債券	法院假扣押之擔保或稅務訴願之擔保	\$ 655,800	740,900
備供出售金融資產－債券	證券業務營業保證金	110,000	250,000
備供出售金融資產－債券	信託業賠償準備金	50,000	50,000
公平價值變動列入損益之金融資產－債券	兼營證券商營業保證金及交割結算基金	-	117,818
備供出售金融資產－債券	信託業營業保證金	-	50,000
存放央行－轉存央行存款	央行同業資金調撥清算基金	20,000,000	20,000,000
持有至到期日金融資產－公債	信託業營業保證金	25,000	-
持有至到期日金融資產－公債	法院假扣押之擔保或稅務訴願之擔保	11,800	-
固定資產－土地及建築物	取得銀行借款額度	333,966	-
其他資產－土地及建築物	取得銀行借款額度	50,111	-
合計		<u>\$ 21,236,677</u>	<u>21,208,718</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、重大承諾事項及或有事項

(一)截至民國九十八年三月三十一日止，合併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>98.3.31</u>	<u>97.3.31</u> (重編後)
信託負債	\$ 354,900,858	360,695,938
應付保管有價證券	751,403	1,736,333
應付保管品	3,875,796	3,991,219
應付保證票據	599,500	680,100
受託代售旅行支票	820,530	1,117,017
受託代收款	63,233,324	95,816,262
受託代放款	464,085,154	95,816,262
受託經理政府登錄債券	353,972,500	394,917,300
受託經理集保短期票券	73,767,782	129,751,995
受託承銷品	1,970,537	1,970,994
受託發行新台幣	1,088,375,904	1,022,485,660
保證款項	58,458,353	63,396,486
信用狀款項	37,779,453	37,090,661
受託保管之合約履約保證金	9,709,245	14,756,694
受託保管有價證券	<u>1,718,044,838</u>	<u>1,947,987,500</u>
合 計	<u>\$ 4,230,345,177</u>	<u>4,172,210,421</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>98.3.31</u>		<u>97.3.31(重編後)</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
楠梓分行新建工程	\$ 256,684	5,185	234,284	22,077
安南分行新建工程	150,405	4,469	139,200	31,345
宜蘭分行新建工程	288,600	262,597	-	-
東港分行新建工程	<u>110,300</u>	<u>109,739</u>	-	-
合 計	<u>\$ 805,989</u>	<u>381,990</u>	<u>373,484</u>	<u>53,422</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)

(三)營業租賃

合併公司承租之營業場所，截至民國九十八年三月三十一日止，未來五年最低支付租金金額如下：

期 間	金 額
98.04.01~99.03.31	\$ 353,006
99.04.01~100.03.31	243,264
100.04.01~101.03.31	185,914
101.04.01~102.03.31	130,358
102.04.01~103.03.31	107,519
合 計	\$ <u>1,020,061</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台灣證券交易所股份有限公司履行交割義務時，得依台灣證券交易所股份有限公司之指示，以子公司臺銀證券之名義立即代辦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、折耗及攤銷費用依其功能別彙總如下：

性質別	98年第一季			97年第一季(重編後)		
	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	53,520	2,204,493	2,258,013	52,288	2,475,115	2,527,403
勞健保費用	3,633	124,768	128,401	3,394	116,305	119,699
退休金費用	5,140	292,949	298,089	3,354	286,795	290,149
其他用人費用	3,092	46,183	49,275	322	50,830	51,152
折舊費用	6,081	239,811	245,892	4,319	232,194	236,513
折耗費用	-	-	-	-	-	-
攤銷費用	-	102,108	102,108	-	92,848	92,848

(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. 資訊交互運用及共同營業設備或場所

本公司之部分資訊系統及辦公設備等，係與臺灣銀行共同使用之，惟本公司並未支付臺灣銀行任何相關費用。

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)

(三)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

年 月		98.3.31				
業務別/項目		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	7,764,514	394,081,874	1.97 %	3,496,912	45.04 %
	無 擔 保	5,406,470	1,045,084,140	0.52 %	5,430,538	100.45 %
消費 金融	住宅抵押貸款	6,452,348	366,974,168	1.76 %	2,244,839	34.79 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款	411,078	16,664,322	2.47 %	387,133	94.18 %
	其 他	1,087,681	59,439,410	1.83 %	405,873	37.32 %
	無擔保	2,450,849	125,547,061	1.95 %	1,320,350	53.87 %
放款業務合計		23,572,940	2,007,790,975	1.17 %	13,285,645	56.36 %
		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		10,530	993,899	1.06 %	15,055	142.97 %
無追索權之應收帳款承購業務		-	1,172,187	- %	3,517	- %

年 月		97.3.31(重編後)				
業務別/項目		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	5,119,531	359,849,116	1.42 %	2,912,659	56.89 %
	無 擔 保	2,176,873	1,107,065,829	0.20 %	5,669,197	260.43 %
消費 金融	住宅抵押貸款	6,172,758	335,478,951	1.84 %	2,316,074	37.52 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款	436,491	20,422,889	2.14 %	393,596	90.17 %
	其 他	1,047,886	53,945,894	1.94 %	413,439	39.45 %
	無擔保	3,881,523	116,616,248	3.33 %	2,148,113	55.34 %
放款業務合計		18,835,062	1,993,378,927	0.94 %	13,853,078	73.55 %
		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		8,389	1,149,291	0.73 %	13,239	157.81 %
無追索權之應收帳款承購業務		-	995,050	- %	2,985	- %

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

註五：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係依九十四年七月十九日金管銀(五)字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(2) 授信風險集中情形

單位：新台幣百萬元，%

98.3.31			
排名	集團企業名稱	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	台 塑	38,744	17.14 %
2	奇 美	32,667	14.45 %
3	中 鋼	26,143	11.56 %
4	長 榮	23,185	10.26 %
5	明 基	20,044	8.87 %
6	統 一	15,002	6.64 %
7	華 航	12,269	5.43 %
8	台南紡織	11,329	5.01 %
9	元大金控	10,875	4.81 %
10	勝華科技	9,973	4.41 %

97.3.31(重編後)			
排名	集團企業名稱	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	台 塑	36,023	14.20 %
2	中 鋼	23,367	9.21 %
3	奇 美	19,177	7.56 %
4	明 基	17,406	6.86 %
5	統 一	17,162	6.77 %
6	臺灣汽電共生	16,828	6.64 %
7	和 信	15,800	6.23 %
8	長 榮	15,254	6.01 %
9	太平洋電纜	14,213	5.60 %
10	中信金控	12,346	4.87 %

註一：依對集團企業授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業。

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。

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：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(廿九)。

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

	98.3.31		97.3.31(重編後)	
	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	\$ 99,575,481	1.82	112,904,938	4.19
存放央行	954,514,686	0.98	555,415,483	2.02
金融資產	174,816,662	2.83	180,724,161	3.39
押匯、貼現及放款總額	1,971,376,567	1.96	1,939,069,795	3.12
付息負債：				
央行存款	11,982,727	-	12,125,794	-
銀行同業存款	146,076,017	0.96	170,430,477	2.96
活期存款	204,273,701	0.14	179,906,687	1.05
活期儲蓄存款	485,150,117	0.72	383,785,850	1.36
定期儲蓄存款	1,484,261,625	2.12	1,281,448,556	3.10
定期存款	597,993,028	1.71	480,796,920	3.19
公庫存款	212,325,884	0.45	211,126,097	0.82

註：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。

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)

民國九十八年三月三十一日

單位：新台幣千元，%

項 目	90天以下	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,390,742,457	1,316,256,016	115,209,602	-	2,822,208,075
利率敏感性負債	310,926,781	2,177,527,590	382,178,442	-	2,870,632,813
利率敏感性缺口	1,079,815,676	(861,271,574)	(266,968,840)	-	(48,424,738)
淨 值					226,161,480
利率敏感性資產與負債比率(%)					98.31
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(21.41)

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)

民國九十七年三月三十一日

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	\$ 1,036,389,124	1,213,774,940	130,497,172	-	2,380,661,236
利率敏感性負債	218,987,856	1,983,639,069	219,066,728	-	2,421,693,653
利率敏感性缺口	817,401,268	(769,864,129)	(88,569,556)	-	(41,032,417)
淨 值					248,417,304
利率敏感性資產與負債比率(%)					98.31
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(16.52)

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)

民國九十八年三月三十一日

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	\$ 9,218,837	1,991,483	1,954,957	541,978	13,707,255
利率敏感性負債	9,003,161	2,988,130	1,697,337	135,358	13,823,986
利率敏感性缺口	215,676	(996,647)	257,620	406,620	(116,731)
淨 值					(153,121)
利率敏感性資產與負債比率(%)					99.16
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					76.23

民國九十七年三月三十一日

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	\$ 11,659,832	3,525,541	1,406,637	908,537	17,500,547
利率敏感性負債	14,188,897	2,892,675	929,686	145,628	18,156,886
利率敏感性缺口	(2,529,065)	632,866	476,951	762,909	(656,339)
淨 值					(75,502)
利率敏感性資產與負債比率(%)					96.39
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					869.30

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

單位：%

項 目		98.3.31	97.3.31(重編後)
資產報酬率	稅 前	0.003	0.045
	稅 後	0.021	0.043
淨值報酬率	稅 前	0.047	0.614
	稅 後	0.358	0.579
純 益 率		2.964	9.938

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

6.主要外幣淨部位

子公司－臺灣銀行

98.3.31			97.3.31(重編後)		
幣 別	原 幣	折合新台幣	幣 別	原 幣	折合新台幣
美金(USD)	\$ 41,138	1,399,474	美金(USD)	119,154	3,631,814
日幣(JPY)	3,059,396	1,059,775	日幣(JPY)	2,390,165	728,761
英鎊(GBP)	17,599	856,621	新加坡幣 (SGD)	15,232	336,015
人民幣 (CNY)	99,826	496,684	港幣(HKD)	82,318	322,349
港幣(HKD)	81,658	358,430	南非幣 (ZAR)	39,756	148,914

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

民國九十八年三月三十一日

	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	\$ 3,426,079,780	736,997,390	406,558,091	472,595,146	323,910,286	1,486,018,867
主要到期資金流出	3,791,816,177	369,850,484	403,884,096	543,994,510	938,589,040	1,535,498,047
期距缺口	(365,736,397)	367,146,906	2,673,995	(71,399,364)	(614,678,754)	(49,479,180)

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)

民國九十七年三月三十一日

	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	\$ 3,019,364,135	432,342,761	318,311,332	431,053,881	317,689,903	1,519,966,258
主要到期資金流出	3,330,028,361	327,314,145	299,491,359	466,477,972	663,813,275	1,572,931,610
期距缺口	(310,664,226)	105,028,616	18,819,973	(35,424,091)	(346,123,372)	(52,965,352)

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

民國九十八年三月三十一日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		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	\$ 10,905,228	3,759,823	2,416,192	1,807,819	1,968,293	953,101
主要到期資金流出	10,848,344	5,042,789	2,111,383	1,719,537	1,650,499	324,136
期距缺口	56,884	(1,282,966)	304,809	88,282	317,794	628,965

民國九十七年三月三十一日

	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	\$ 14,370,991	5,336,711	3,315,709	3,181,286	1,471,998	1,065,287
主要到期資金流出	14,251,537	8,007,944	3,450,765	1,501,379	991,042	300,407
期距缺口	119,454	(2,671,233)	(135,056)	1,679,907	480,956	764,880

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

民國九十八年第一季

單位：新台幣千元

項 目	業務別	銀行業務	保險業務	證券業務	其他業務	合 併
利息淨收益		4,813,586	1,091,754	18,931	-	5,924,271
利息以外淨收益		7,076,120	14,204,227	68,897	327	21,349,571
淨收益		11,889,706	15,295,981	81,828	327	27,267,842
呆帳費用		1,882,600	1,537	399	-	1,884,536
提存(收回)各項保險責任準備		5,496,581	15,888,898	-	-	21,385,479
營業費用		3,743,277	66,392	80,400	6,590	3,896,659
稅前損益		767,248	(660,846)	7,029	(6,263)	107,168
所得稅費用(利益)		(391,279)	(307,749)	(731)	(1,566)	(701,325)
會計原則變動之累積影響數		-	-	-	-	-
稅後損益		1,158,527	(353,097)	7,760	(4,697)	808,493

民國九十七年第一季

單位：新台幣千元

項 目	別業別	銀行業務	保險業務	證券業務	其他業務	合 併
利息淨收益		6,529,742	996,094	22,856	-	7,548,692
利息以外淨收益		2,076,001	6,045,403	34,396	(1,067,208)	7,088,592
淨收益		8,605,743	7,041,497	57,252	(1,067,208)	14,637,284
放款呆帳費用		891,452	12,305	521	-	904,278
提存各項保險責任準備		923,891	6,966,566	-	-	7,890,457
營業費用		4,171,440	72,714	52,348	2,315	4,298,817
繼續營業部門稅前淨利		2,618,960	(10,088)	4,383	(1,069,523)	1,543,732
所得稅費用		100,651	(16,019)	4,457	-	89,089
會計原則變動之累積影響數		-	-	-	-	-
繼續營業部門稅後淨利		2,518,309	5,931	(74)	(1,069,523)	1,454,643

(五)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

九十八年及九十七年(重編後)三月三十一日

單位：新台幣千元

資 產	98.3.31	97.3.31 (重編後)	變動百 分比%
現金及約當現金	\$ 432,237	-	-
應收款項－淨額	749,725	69,425	980
採權益法之股權投資－淨額	226,092,659	253,619,751	(11)
固定資產－淨額	5,342	979	446
無形資產淨額	14	-	-
其他資產	3,639,170	-	-
資產總計	\$ 230,919,147	253,690,155	(9)
負債及股東權益			
應付款項	\$ 750,591	72,719	932
其他負債	4,105,234	-	-
負債合計	4,855,825	72,719	6,578
股東權益：			
普通股	90,000,000	90,000,000	-
資本公積	111,590,041	111,815,817	-
保留盈餘：			
未分配盈餘	7,932,438	1,454,643	445
股東權益其他項目：			
未實現土地重估增值	16,801,523	16,853,431	-
累積換算調整數	(178,483)	(423,410)	(58)
金融商品之未實現損益	(82,197)	33,916,955	(100)
	16,540,843	50,346,976	(67)
股東權益淨額	226,063,322	253,617,436	-
負債及股東權益總計	\$ 230,919,147	253,690,155	(9)

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

九十八年一月一日至九十八年三月三十一日
及九十七年一月一日(公司設立登記日)至九十七年三月三十一日(重編後)

單位:新台幣千元

	98年第一季	97年第一季 (重編後)	變 動 百分比%
收 入：			
採權益法認列之投資收益	813,190	1,456,958	(44)
費 用：			
營業費用	6,590	2,315	185
其他費用及損失	16	-	-
	6,606	2,315	185
營業外收入及利益：			
其他什項收入	343	-	-
稅前淨利	806,927	1,454,643	(45)
所得稅利益	(1,566)	-	-
本期淨利	\$ 808,493	1,454,643	(44)

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

九十八年一月一日至九十八年三月三十一日
及九十七年一月一日(公司設立登記日)至九十七年三月三十一日(重編後)

單位:新台幣千元

	98年第一季	97年第一季 (重編後)
營業活動之現金流量：		
本期淨利	\$ 808,493	1,454,643
調整項目：		
折舊費用及其他攤銷費用	274	-
採權益法認列投資(損)益超過當年度現金股利部分	(813,191)	(1,456,958)
應收款項增加	(213,938)	(69,425)
其他資產增加	(1,566)	-
應付款項增加	211,908	72,719
其他負債增加	131,168	-
營業活動之淨現金流入	<u>123,148</u>	<u>979</u>
固定資產淨增加	(340)	(979)
存出保證金淨增加	(2,594)	-
投資活動之淨現金流出	<u>(2,934)</u>	<u>(979)</u>
融資活動之現金流量：		
預收股官息紅利	(36,669)	-
存入保證金	137	-
融資活動之淨現金流出	<u>(36,532)</u>	<u>-</u>
本期現金及約當現金增加數	83,682	-
期初現金及約當現金餘額	348,555	-
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 432,237</u>	<u>-</u>
不影響現金流量之投資及融資活動：		
未實現重估增值	\$ 129,015	(26,097)
累積換算調整數	\$ (23,209)	(219,723)
金融商品未實現損益	\$ (655,689)	8,614,207

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)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	
	98.3.31	97.3.31 (重編後)
現金及約當現金	\$ 45,421,720	61,427,609
存放央行及拆借銀行同業	1,142,729,402	631,161,285
公平價值變動列入損益之金融資產	79,077,725	74,918,024
附賣回票券及債券投資	-	199,274
應收款項－淨額	103,102,221	115,843,278
貼現及放款－淨額	1,994,505,330	1,979,525,849
備供出售金融資產－淨額	138,161,022	192,805,979
持有至到期日金融資產－淨額	31,790,672	29,848,955
採權益法之股權投資－淨額	27,490,559	30,198,607
其他金融資產－淨額	74,972,571	78,455,195
固定資產－淨額	79,295,556	81,654,817
無形資產	1,127,497	1,265,915
其他資產	18,729,140	18,074,318
資產總計	\$ 3,736,403,415	3,295,379,105
央行及銀行同業存款	\$ 186,153,884	215,740,450
公平價值變動列入損益之金融負債	4,098,047	10,428,323
附買回票券及債券負債	13,554,192	26,103,103
應付款項	59,759,804	68,661,344
存款及匯款	3,090,901,680	2,564,148,299
應計退休金負債	2,343,309	2,047,338
其他金融負債	1,708,742	1,864,390
其他負債	154,402,486	154,224,071
負債總額	3,512,922,144	3,043,217,318
股本	45,000,000	45,000,000
資本公積	110,146,216	110,063,016
保留盈餘	47,491,336	46,261,999
股東權益其他項目	20,843,719	50,836,772
股東權益淨額	223,481,271	252,161,787
負債及股東權益總計	\$ 3,736,403,415	3,295,379,105

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	
	98.3.31	97.3.31
流動資產	\$ 96,889,421	78,697,729
放款	8,888,836	7,310,341
基金與投資	94,393,125	72,255,794
固定資產	846,528	784,428
無形資產	219,194	4,572
其他資產	6,869,287	4,603,114
資產總額	\$ 208,106,391	163,655,978
流動負債	\$ 34,017,315	34,240,685
長期負債	246,610	4,616
營業及負債準備	169,226,326	121,620,301
其他負債	5,041,736	4,094,105
負債總額	208,531,987	159,959,707
股本	5,000,000	5,000,000
資本公積	371,640	360,065
累積虧損	(1,401,870)	(1,084,929)
股東權益其他項目	(4,395,366)	(578,865)
股東權益淨額	(425,596)	3,696,271
負債及股東權益總計	\$ 208,106,391	163,655,978
	臺銀證券	
	98.3.31	97.3.31
流動資產	\$ 4,291,177	2,709,513
固定資產淨額	353,708	406,437
無形資產	5,014	5,751
其他資產	396,254	300,536
受託買賣借項	8,994	93,281
資產總額	\$ 5,055,147	3,515,518
流動負債	\$ 1,827,577	108,595
其他負債	190,584	300,132
負債總額	2,018,161	408,727
股本	3,000,000	3,000,000
未分配盈餘	(55,505)	17,721
未實現重估增值	89,070	89,070
金融商品之未實現損益	3,421	-
股東權益淨額	3,036,986	3,106,791
負債及股東權益總計	\$ 5,055,147	3,515,518

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.簡明損益表

	臺灣銀行	
	98年第一季	97年第一季 (重編後)
利息淨收益	\$ 4,780,126	6,529,742
利息以外淨收益	1,731,231	1,159,349
淨收益	6,511,357	7,689,091
呆帳費用	1,882,600	891,452
營業費用	3,753,084	4,172,822
稅前淨利	875,673	2,624,817
稅後淨利	1,266,952	2,524,166
每股盈餘—稅前(單位：新台幣元)	0.19	0.58
每股盈餘—稅後(單位：新台幣元)	0.28	0.56
	臺銀人壽	
	98年第一季	97年第一季
營業收入	\$ 19,629,329	14,696,961
營業成本	20,296,975	15,736,679
營業費用	67,929	72,714
營業淨損	(735,575)	(1,112,432)
營業外收入及利益	3,802	12,602
營業外費用及損失	37,498	1,118
稅前淨損	(769,271)	(1,100,948)
稅後淨損	(461,522)	(1,084,929)
每股盈虧—稅前(單位：新台幣元)	(1.54)	(2.20)
每股盈虧—稅後(單位：新台幣元)	(0.92)	(2.17)
	臺銀證券	
	98年第一季	97年第一季
收 入	\$ 94,662	86,562
費 用	87,633	64,384
稅前淨利	7,029	22,178
稅後淨利	7,760	17,721
每股盈餘—稅前(單位：新台幣元)	0.02	0.07
每股盈餘—稅後(單位：新台幣元)	0.03	0.06

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：無。
- 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(廿九)。
- 11.出售不良債權交易資訊：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：無。

十二、部門別財務資訊：請詳附註十(四)。