

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)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	8~16
(三)會計變動之理由及其影響	17
(四)重要會計科目之說明	18~56
(五)關係人交易	56~81
(六)質押之資產	81
(七)重大承諾事項及或有事項	82~83
(八)重大之災害損失	83
(九)重大之期後事項	83
(十)其 他	83~99
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	99~100
2.轉投資事業相關資訊	100
3.子公司大陸投資資訊	100
(十二)部門別財務資訊	100

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九月三十日之合併資產負債表，暨截至該日止之民國九十八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之核閱結果中，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。民國九十八年九月三十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26,983,376千元，占合併資產總額之0.65%，民國九十八年前三季對該等被投資公司認列之投資收益淨額為新台幣858,765千元，占合併稅前淨利之18.74%。民國九十七年前三季合併財務季報表係依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(廿五)之說明，另，民國九十八年前三季未分配盈餘之期初餘額係依審計部審定數予以追溯調整，其與本會計師查核數之差異請詳附註四(一)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民國九十八年前三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、證券發行人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 十 月 二 十 九 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)九月三十日

單位：新台幣千元

		98.9.30	97.9.30 (重編後)	變動百 分比%			98.9.30	97.9.30 (重編後)	變動百 分比%
資 產					負債及股東權益				
11000	現金及約當現金(附註四(二)及五)	\$ 71,909,078	74,683,796	(4)	21000	央行及金融同業存款(附註四(十五)及五)	\$ 201,162,358	222,092,548	(9)
11500	存放央行及拆借金融同業(附註四(三)、五及六)	1,310,652,834	797,649,148	64	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(十六)、(三十)及五)	6,585,120	4,173,657	58
12000	公平價值變動列入損益之金融資產(附註四(四)、(三十)及五)	89,073,306	69,262,355	29	22500	附買回票券及債券負債(附註四(五))	5,740,174	15,097,033	(62)
12500	附賣回票券及債券投資(附註四(五))	20,360,263	17,104,564	19	23000	應付款項(附註四(十七)及(廿四))	103,368,111	107,080,607	(3)
13000	應收款項—淨額(附註四(六)、(七)、(十一)及(廿四))	102,181,558	105,877,438	(3)	23500	存款(附註四(十八)及五)	3,198,710,328	2,674,137,247	20
13500	放款—淨額(附註四(七)、(三十)及五)	1,996,567,380	1,973,857,564	1	29000	營業及負債準備(附註三及四(二十))	336,112,513	270,220,463	24
14000	備供出售金融資產—淨額(附註四(八)、(廿八)、(三十)及六)	188,168,000	185,554,683	1	25500	其他金融負債(附註四(廿一)及(三十))	7,199,533	6,795,616	6
14500	持有至到期日金融資產—淨額(附註四(九)、(廿八)、(三十)及六)	132,822,840	112,141,624	18	29500	其他負債(附註四(十三)、(廿二)及(廿三))	<u>25,713,650</u>	<u>25,020,342</u>	3
15000	採權益法之股權投資—淨額(附註四(十))	32,850,145	32,300,657	2	負債合計		<u>3,884,591,787</u>	<u>3,324,617,513</u>	17
15500	其他金融資產—淨額(附註四(六)、(七)、(十一)、(廿八)及(三十))	85,803,931	86,853,768	(1)	股東權益(附註四(廿四)及(廿五))：				
18000	不動產投資—淨額(附註四(十二)及(十三))	1,988,014	1,784,236	11	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)、(廿二)及(廿八))	79,630,069	82,402,671	(3)	31500	資本公積	<u>111,494,739</u>	<u>111,815,817</u>	-
19000	無形資產—淨額	1,078,970	1,244,105	(13)	保留盈餘：				
19500	其他資產—淨額(附註四(十四)及(廿八))	17,425,148	15,115,137	15	32001	法定盈餘公積	732,150	-	-
					32003	特別盈餘公積	2,928,599	-	-
					32011	未分配盈餘	<u>4,551,058</u>	<u>5,814,333</u>	(22)
							<u>8,211,807</u>	<u>5,814,333</u>	41
					股東權益其他項目：				
					32501	未實現重估增值	16,707,925	17,050,622	(2)
					32521	累積換算調整數	(133,893)	(212,168)	37
					32523	金融商品未實現損益	<u>19,639,171</u>	<u>6,745,629</u>	191
							<u>36,213,203</u>	<u>23,584,083</u>	54
					股東權益合計		245,919,749	231,214,233	-
					重大承諾事項及或有事項(附註七)				
					負債及股東權益總計		<u>\$ 4,130,511,536</u>	<u>3,555,831,746</u>	16
	資產總計	<u>\$ 4,130,511,536</u>	<u>3,555,831,746</u>	16					

(請詳閱後附合併財務季報表附註)

董事長：張 秀 蓮

經理人：蔡 富 吉

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九月三十日
及九十七年一月一日(公司設立登記日)至九十七年九月三十日(重編後)

單位:新台幣千元

	98年前三季	97年前三季 (重編後)	變動百 分比%
收 入：			
41000 利息收入	\$ 41,661,952	68,166,349	(39)
51000 減：利息費用(附註四(六)及五)	<u>26,046,507</u>	<u>46,163,760</u>	(44)
利息淨收益	15,615,445	22,002,589	(29)
利息以外淨收益			
49800 手續費及佣金淨收益	2,488,078	2,671,246	(7)
49810 保險業務淨收益(附註三及四(廿七))	20,274,965	18,724,441	8
49820 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益(附註五)	24,993,780	(8,881,613)	381
43000 備供出售金融資產之已實現損益	2,624,678	-	-
49400 持有至到期日金融資產之已實現損益	(64,602)	-	-
44000 採權益法認列之投資損益(附註四(十))	1,425,337	2,169,717	(34)
49860 不動產投資損益	14,030	13,249	6
49870 兌換損益	1,209,594	1,570,436	(23)
49880 資產減損迴轉利益(損失)(附註四(廿八))	517,820	(1,957,311)	126
48000 其他非利息淨損益			
48043 自營及委辦銷貨收入	27,825,456	29,891,589	(7)
48098 政府補助收入	13,064,034	14,500,074	(10)
48063 財產交易利益(附註四(十三))	1,552,224	595,928	160
48099 其他什項收入	1,983,268	2,461,646	(19)
58043 自營及委辦銷貨成本	(27,609,361)	(29,670,667)	7
59270 優存超額利息(附註四(六)及十(五))	(7,487,104)	(6,908,886)	(8)
58099 其他什項支出	<u>(512,057)</u>	<u>(1,234,332)</u>	59
淨 收 益	<u>77,915,585</u>	<u>45,948,106</u>	70
51500 呆帳費用(附註四(七))	<u>3,755,221</u>	<u>2,354,879</u>	59
58400 提存各項保險責任準備(附註三及四(廿九))	<u>57,054,509</u>	<u>23,944,140</u>	138
營業費用：			
58501 用人費用(附註四(廿三))	8,397,567	8,980,489	(6)
58503 折舊及攤銷費用	1,009,692	1,010,093	-
58599 其他業務及管理費用	<u>3,117,218</u>	<u>3,539,943</u>	(12)
營業費用合計	<u>12,524,477</u>	<u>13,530,525</u>	(7)
繼續營業部門稅前淨利	4,581,378	6,118,562	(25)
61003 所得稅費用(利益)(附註四(廿四))	<u>100,943</u>	<u>304,229</u>	(67)
合併總損益	<u>\$ 4,480,435</u>	<u>5,814,333</u>	(23)
歸屬予：			
69901 母公司股東	\$ 4,480,435	5,814,333	(23)
69903 少數股權	-	-	-
	<u>\$ 4,480,435</u>	<u>5,814,333</u>	(23)
基本每股盈餘(元)(附註四(廿六))	<u>稅 前</u> <u>\$ 0.51</u>	<u>稅 後</u> <u>0.50</u>	<u>稅 前</u> <u>0.68</u>
			<u>稅 後</u> <u>0.65</u>

(請詳閱後附合併財務季報表附註)

董事長：張 秀 蓮

經理人：蔡 富 吉

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九月三十日
及九十七年一月一日(公司設立登記日)至九十七年九月三十日(重編後)

單位:新台幣千元

	98年前三季	97年前三季 (重編後)
營業活動之現金流量：		
合併總損益	\$ 4,480,435	385,281
調整項目：		
折舊及其他攤銷費用(含非營業用資產)	1,028,826	1,025,066
提列呆帳準備	3,755,221	2,354,879
備供出售評價調整	(176,950)	221,724
提存各項準備	57,052,779	23,908,612
資產減損(迴轉利益)損失	(517,820)	1,957,311
長期債券投資折價攤銷	(1,476,764)	(856,173)
處分金融資產利益	(1,618,954)	(6,868,877)
處分、報廢固定資產及非營業用資產利益	(1,531,067)	(586,380)
現金股利超過當年度採權益法認列投資利益部分	389,370	1,972,584
累計折舊重分類	(708)	238
印品報廢損失	264	1,012
公平價值變動列入損益之金融資產(增加)減少	(10,588,200)	65,438,505
附賣回票券及債券投資增加	(7,138,675)	(2,942,483)
應收款項減少	3,857,335	3,718,674
遞延所得稅影響數	(212,245)	(117,653)
其他金融資產增加	(13,168,961)	(377,091)
其他資產減少	14,748	3,212,554
附買回債券負債減少	(15,411,068)	(2,480,796)
公平價值變動列入損益之金融負債增加(減少)	433,549	(62,651,421)
應付款項增加	5,676,087	11,807,795
其他金融負債增加	90,004	50,736
應計退休金負債增加	240,115	201,163
其他負債增加(減少)	75,744	(197,431)
營業活動之淨現金流入	<u>25,253,065</u>	<u>39,177,829</u>
投資活動之現金流量：		
存放央行及拆借金融同業增加	(314,411,554)	(171,684,137)
備供出售金融資產減少(增加)	8,383,040	(914,541)
無活絡市場之債券投資減少	942,198	901,361
持有至到期日金融資產增加	(14,381,998)	(5,690,351)
放款減少(增加)	1,255,097	(53,769,869)
不動產投資增加	(1,485)	(400)
出售固定資產及非營業用資產價款	2,412,082	1,113,174
購買固定資產及非營業用資產價款	(349,489)	(478,166)
無形資產增加	(143,248)	(412,885)
其他金融資產減少(增加)	4,757,931	(2,266,624)
其他資產增加	(4,435,481)	(4,989,573)
投資活動之淨現金流出	<u>(315,972,907)</u>	<u>(238,192,011)</u>
融資活動之現金流量：		
央行及金融同業存款增加(減少)	19,672,620	(23,322,207)
存款增加	250,800,640	207,958,001
其他金融負債減少	(132,903)	(209,803)
其他負債(減少)增加	(781,833)	520,106
現金股利實際支付數	(2,182,214)	(2,652,503)
融資活動之淨現金流入	<u>267,376,310</u>	<u>182,293,594</u>
匯率影響數	50,866	16,279
本期現金及約當現金減少數	(23,292,666)	(16,704,309)
期初現金及約當現金餘額	95,201,744	91,388,105
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 71,909,078</u>	<u>74,683,796</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	\$ 38,439,104	52,169,933
本期支付所得稅	\$ 349,426	770,794
不影響現金流量之投資及融資活動：		
未實現重估增值	\$ (222,613)	(6,552,463)
累積換算調整數	\$ 21,381	(706,619)
金融商品未實現損益	\$ 19,065,679	(22,944,393)
資本公積變動數	\$ (525)	(104,038,244)

(請詳閱後附合併財務季報表附註)

董事長：張秀蓮

經理人：蔡富吉

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)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。

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)九月三十日止，員工人數分別約為9,257人及8,816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.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

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	
			98.9.30	97.9.30
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 %

(二)一般會計事務

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。

本公司及子公司截至民國九十七年度止之帳冊，業經行政院主計處及監察院審計部審查完竣，因此民國九十八年前三季資產負債表科目之期初餘額係依上述經審計部審定之民國九十七年度期末餘額為準。

(三)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。

(四)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，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。

(五)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。

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：面額部分作為股本，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

本公司及子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。

本公司及子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)

本公司及子公司所持有或發行之金融商品，在原始認列後，依本公司及子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，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。
 - (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

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。

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」之規定，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

本公司及子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。

本公司及子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，則超過部分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)

(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。

本公司及子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財產交易損益。

(十七)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。

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。

(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。

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)

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。

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。

(廿五)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。

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機關審定數為準。

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。

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。
- (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。

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

本公司及子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九月三十日財務報表之科目及金額影響如下：

	97.9.30(重編後)	
	適用後	適用前
未滿期保費準備	413,233	413,233
特別準備	624,060	1,293,528
保費不足準備	669,648	-
再保險支出	59,573	59,573
提存保費準備	33,069,912	33,069,912

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

	97.9.30(重編後)	
	適用後	適用前
負債：		
營業及負債準備	1,706,941	1,706,761
損益：		
保險業務淨收益	59,573	59,573
提存各項保險準備	33,069,912	33,069,912

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。截至九十七年九月底止此項重新估算保費收入及利息收入合計增加數為1,148,873千元，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

本公司及子公司九十七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九十八年前三季財務報表時予以調整相關科目之期初金額，其明細如下：

九十七年度之財務報表經審計部調整事項：

<u>資產負債科目</u>	<u>97.12.31 會計師查核數</u>	<u>調 整 增加(減少)</u>	<u>97.12.31 審計部審定數</u>
資 產			
公平價值變動列入損益 之金融資產淨額	\$ 78,655,609	(111,389)	78,544,220
應收款項淨額	105,651,162	307,848	105,959,010
其他資產	18,313,928	388,296	18,702,224
負 債			
公平價值變動列入損益 之金融負債	5,804,419	(110,824)	5,693,595
應付款項	97,379,549	107,323	97,486,872
其他負債	25,416,064	390,702	25,806,766
股東權益			
未分配盈餘	7,123,945	197,554	7,321,499
損益科目			
利息收入	\$ 91,627,406	(11,324)	91,616,082
利息費用	63,669,076	(10,842)	63,658,234
手續費及佣金淨收益	3,448,857	(116,073)	3,332,784
公平價值變動列入損益之 金融資產及負債損益	(16,583,003)	(1,036,410)	(17,619,413)
兌換損益	2,832,927	996,017	3,828,944
其他非利息淨損益	12,496,089	220,281	12,716,370
其他業務及管理費用	5,243,555	63,890	5,307,445
稅前淨利	6,996,786	(557)	6,996,229
所得稅利益	(127,159)	(198,111)	(325,270)
本期淨利	7,123,945	197,554	7,321,499

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)現金及約當現金

	98.9.30	97.9.30 (重編後)
庫存現金及週轉金	\$ 9,512,820	9,323,654
庫存外幣	4,577,500	4,418,301
運送中現金	-	138,565
銀行存款	36,056,694	23,344,019
待交換票據	5,135,428	8,129,601
存放銀行同業	<u>16,626,636</u>	<u>29,329,656</u>
合 計	<u>\$ 71,909,078</u>	<u>74,683,796</u>

(三)存放央行及拆借金融同業

	98.9.30	97.9.30 (重編後)
拆放銀行同業	\$ 135,477,251	85,467,845
存款準備金—甲戶及外幣準備金等	43,499,481	17,957,182
存款準備金—乙戶	60,479,903	52,476,689
轉存央行存款	<u>1,071,196,199</u>	<u>641,747,432</u>
合 計	<u>\$ 1,310,652,834</u>	<u>797,649,148</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)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8,683,999千元及10,022,432千元，依規定不得動用。
- 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)九月三十日止，以定存單(帳列轉存央行存款項下)均為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。

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)公平價值變動列入損益之金融資產

	<u>98.9.30</u>	<u>97.9.30</u> (重編後)
交易目的金融資產		
商業本票	\$ 6,482,066	4,651,756
公 債	1,202,319	1,142,435
上市櫃股票、受益憑證及貨幣市場工具	56,646,536	37,181,916
國內可轉換公司債	2,360,900	962,337
債券投資－公司債及金融債	7,018	5,993
國外政府債券	3,756,977	5,303,896
營業證券	345,828	255,251
金融資產證券化受益證券	<u>2,234,712</u>	<u>2,290,336</u>
	<u>73,036,356</u>	<u>51,793,920</u>
衍生性金融商品	<u>5,080,392</u>	<u>4,981,111</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>10,956,558</u>	<u>12,487,324</u>
合 計	<u>\$ 89,073,306</u>	<u>69,262,355</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(三十)「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>98.9.30</u>	<u>97.9.30</u> (重編後)
附賣回交易：		
公 債	\$ 850,130	-
可轉讓定存單	400,000	2,202,101
國庫券	299,036	-
商業本票	<u>18,811,097</u>	<u>14,902,463</u>
	<u>\$ 20,360,263</u>	<u>17,104,564</u>
附買回交易：		
公 債	\$ 5,391,845	14,081,748
商業本票	<u>348,329</u>	<u>1,015,285</u>
	<u>\$ 5,740,174</u>	<u>15,097,033</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)

(六)應收款項－淨額

	98.9.30	97.9.30 (重編後)
應收帳款	\$ 934,388	1,423,924
長期應收款	37,009,036	36,149,483
應收收益	521,466	433,979
應收利息	12,092,347	18,612,006
應收保費	250,772	511,524
保險同業往來	-	4,467
應收退稅款	1,360,079	1,731,699
應收票據及承兌票款	3,134,782	3,083,114
應收承購帳款－無追索權	946,437	1,692,031
應收證券融資款	1,171,045	987,503
其他應收款－待國庫撥補款	20,221,834	22,728,173
其他應收款－未交割即期外匯	22,199,989	16,129,169
其他應收款－其他	<u>2,842,718</u>	<u>2,740,026</u>
小計	102,684,893	106,227,098
減：備抵呆帳	<u>503,335</u>	<u>349,660</u>
合計	<u><u>\$ 102,181,558</u></u>	<u><u>105,877,438</u></u>

本公司及子公司民國九十八年前三季及九十七年前三季(重編後)因執行政府優惠存款政策，所墊付之超額利息費用(帳列其他非利息淨損益項下)分別為7,487,104千元及6,908,886千元。截至民國九十八年及九十七年(重編後)九月三十日止，本公司及子公司代政府墊付優存利息金額分別為56,148,463千元(帳列長期應收款37,009,036千元及其他金融資產－短期墊款19,139,127千元項下)及53,760,254千元(帳列長期應收款36,149,483千元及其他金融資產－短期墊款17,610,771千元項下)。

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

	98.9.30	97.9.30 (重編後)
貼現及進出口押匯	\$ 3,067,400	4,352,299
短期放款及透支	391,952,576	472,245,098
短期擔保放款及擔保透支	78,098,806	80,459,076
壽險貸款	5,366,781	5,002,452
中期放款	565,900,480	524,653,429
中期擔保放款	233,099,327	225,109,410
長期放款	200,163,173	187,200,494
長期擔保放款	512,430,247	472,097,193
放款轉列之催收款	<u>21,878,523</u>	<u>16,269,310</u>
小計	2,011,957,313	1,987,388,761
減：備抵呆帳	<u>15,389,933</u>	<u>13,531,197</u>
合計	<u><u>\$ 1,996,567,380</u></u>	<u><u>1,973,857,564</u></u>

備抵呆帳變動如下：

	98年前三季			
	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	合計
期初餘額	\$ 10,594,127	1,358,073	273,074	12,225,274
本期提列(迴轉)	1,870,805	1,821,106	63,310	3,755,221
沖銷放款	(1,247,726)	(134,283)	-	(1,382,009)
收回已沖銷放款	1,257,027	62,882	-	1,319,909
匯率調整數	-	11,509	-	11,509
期末餘額	<u><u>\$ 12,474,233</u></u>	<u><u>3,119,287</u></u>	<u><u>336,384</u></u>	<u><u>15,929,904</u></u>

	97年前三季(重編後)			
	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	合計
期初餘額	\$ 12,539,318	897,900	1,065,391	14,502,609
本期提列(迴轉)	2,060,861	1,041,464	(747,446)	2,354,879
人壽部及證券部移出	(77,250)	-	5,316	(71,934)
沖銷放款	(3,563,240)	(426,367)	(26)	(3,989,633)
收回已沖銷放款	1,045,579	21,907	-	1,067,486
匯率調整數	-	20,146	-	20,146
期末餘額	<u><u>\$ 12,005,268</u></u>	<u><u>1,555,050</u></u>	<u><u>323,235</u></u>	<u><u>13,883,553</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)

備抵呆帳期末餘額組成明細如下：

	98.9.30	97.9.30 (重編後)
應收款項	\$ 503,335	349,660
貼現及放款	15,389,933	13,531,197
其他金融資產	36,636	2,696
合 計	<u>\$ 15,929,904</u>	<u>13,883,553</u>

呆帳費用組成明細如下：

	98.9.30	97.9.30 (重編後)
提列呆帳	<u>\$ 3,755,221</u>	<u>2,354,879</u>

截至民國九十八年及九十七年(重編後)九月三十日止，本公司及子公司停止計提應收利息之放款及應收款項分別為21,926,488千元及16,341,798千元，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。

有關本公司及子公司放款評價方式，請詳附註四(三十)「金融商品相關資訊」之說明。

(八)備供出售金融資產－淨額

	98.9.30	97.9.30 (重編後)
國 內：		
可轉讓定期存單	\$ 39,008,096	34,901,280
政府公債	40,653,693	51,543,792
公 司 債	8,519,601	8,197,299
金融債券	1,831,692	2,138,989
不動產證券化	9,839	1,859,168
金融資產證券化受益證券	995,877	2,088,274
上市櫃公司股票及國內受益憑證	54,120,124	40,087,243
國內特別股	1,189,787	1,141,906
不動產信託投資	1,906,755	-
其 他	-	195,033
小 計	<u>148,235,464</u>	<u>142,152,984</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>98.9.30</u>	<u>97.9.30</u> (重編後)
國 外：		
國外債券	\$ 40,976,031	43,628,854
不動產證券化	242,315	369,631
國外受益憑證	464,792	1,280,374
減：累計減損	<u>(1,750,602)</u>	<u>(1,877,160)</u>
	<u>39,932,536</u>	<u>43,401,699</u>
	<u>\$ 188,168,000</u>	<u>185,554,683</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(三十)「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，本公司及子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.本公司及子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。民國九十八年前三季，將前述部份債券出售，並將累計減損迴轉1,252,256千元；另，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139,068千元，帳列資產減損損失。

(九)持有至到期日金融資產－淨額

	<u>98.9.30</u>	<u>97.9.30</u> (重編後)
國 內：		
金融債券	\$ 16,565,991	14,000,356
公 司 債	24,715,333	19,554,346
商業本票	11,792,388	10,799,493
公 債	17,942,632	17,814,115
不動產證券化	36,726	40,044
金融資產證券化	-	25,178
固定收益特別股	291,090	291,090
結構式存款	1,200,000	2,820,867
減：累計減損	<u>62,139</u>	<u>-</u>
小 計	<u>72,482,021</u>	<u>65,345,489</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)

國 外：	<u>98.9.30</u>	<u>97.9.30</u> (重編後)
國外債券	\$ 60,424,680	49,100,957
減：累計減損	<u>83,861</u>	<u>2,304,822</u>
	<u>60,340,819</u>	<u>46,796,135</u>
	<u>\$ 132,822,840</u>	<u>112,141,624</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(三十)「金融商品相關資訊」之說明。

2.本公司及子公司於民國九十八年前三季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43,396千元。

(十)採權益法之股權投資－淨額

	<u>98.9.30</u>		<u>97.9.30(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	\$ 26,983,376	29.360	26,666,412
臺灣人壽保險(股)公司	24.00	2,065,655	28.460	1,450,004
高雄硫酸銹(股)公司	91.86	2,638,665	91.860	2,662,637
唐榮鐵工廠(股)公司	21.38	1,153,143	21.380	1,510,971
臺億建築經理(股)公司	30.00	<u>9,306</u>	30.000	<u>10,633</u>
總 計		<u>\$ 32,850,145</u>		<u>32,300,657</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：

<u>被 投 資 公 司</u>	<u>98.9.30</u>	<u>97.9.30</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.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	97年前三季 (重編後)	
	98年前三季	97年前三季
華南金融控股(股)公司	\$ 858,765	2,577,859
臺灣人壽保險(股)公司	512,474	(325,167)
高雄硫酸銹(股)公司	(1,809)	8,000
唐榮鐵工廠(股)公司	56,178	(88,940)
臺億建築經理(股)公司	(271)	(2,035)
	<u>\$ 1,425,337</u>	<u>2,169,717</u>

- (1)本公司及子公司採權益法評價之被投資公司華南金融控股(股)公司財務報表係由其他會計師核閱，民國九十八年前三季及九十七年前三季(重編後)對該等被投資公司認列之投資收益分別為858,765千元及2,577,859千元。
- (2)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未經會計師核閱，民國九十八年前三季及九十七年前三季(重編後)對該等被投資公司認列之投資(損)益分別為(2,080)千元及5,965千元。
- (3)本公司及子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，本公司及子公司對其並無控制能力。
- 3.本公司及子公司民國九十八年前三季及九十七年前三季(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年前三季	97年前三季 (重編後)	98年前三季	97年前三季 (重編後)
	華南金融控股(股)公司	\$ (10,383)	220,699	(11,351)
臺灣人壽保險(股)公司	-	50,332	961	7,586
唐榮鐵工廠(股)公司	-	1,238	-	-
	<u>\$ (10,383)</u>	<u>272,269</u>	<u>(10,390)</u>	<u>(3,984)</u>

4.本公司及子公司民國九十八年前三季及九十七年前三季(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年前三季	97年前三季 (重編後)	98年前三季	97年前三季 (重編後)
	華南金融控股(股)公司	\$ -	-	1,048,408
臺灣人壽保險(股)公司	(526)	-	517,260	(1,145,261)
唐榮鐵工廠(股)公司	-	-	6,498	(5,161)
	<u>\$ (526)</u>	<u>-</u>	<u>1,572,166</u>	<u>(2,522,911)</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

	98.9.30	97.9.30 (重編後)
短期墊款	\$ 58,380,910	52,067,021
以成本衡量之金融資產	11,092,326	11,119,843
累計減損－以成本衡量之金融資產	-	(12,222)
無活絡市場之債券投資	12,454,580	18,094,091
累計減損－無活絡市場之債券投資	(1,802,809)	-
非放款轉列之催收款	47,965	72,488
減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款	(36,578)	(2,622)
避險之衍生性金融資產	23,818	251,143
分離帳戶保險商品資產	5,624,308	5,239,376
買入匯款	19,469	24,724
減：備抵呆帳－買入匯款	(58)	(74)
合 計	<u>\$ 85,803,931</u>	<u>86,853,768</u>

- 1.本公司及子公司於民國九十八年及九十七年(重編後)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(三十)「金融商品相關資訊」之說明。
- 2.本公司及子公司於民國九十七年十二月二十三日將兆豐國際證券投資信託股份有限公司辦理減資，沖減原帳面價值「以成本衡量之金融資產」544千元。
- 3.本公司及子公司於民國九十八年前三季認列減損損失567,543千元(帳列無活絡市場之債券投資項下)。
- 4.本公司及子公司於民國九十八年六月三十日持有台灣高速鐵路(股)公司特別股2,500,000千元及認列股息312,500千元(帳列應收款項項下)。

(十二)不動產投資－淨額

	98.9.30	97.9.30 (重編後)
不動產投資	\$ 2,212,479	1,982,553
減：累計折舊	224,465	198,317
合 計	<u>\$ 1,988,014</u>	<u>1,784,236</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>98.9.30</u>	<u>97.9.30</u> (重編後)
成 本：		
土 地	\$ 4,852,299	4,858,361
土地重估增值	62,616,638	65,266,558
土地改良物	17,155	19,883
房屋及建築(含重估增值)	14,327,980	14,102,692
機器設備	5,502,881	5,448,124
運輸設備	1,095,575	1,116,012
其他設備	1,105,949	1,096,557
租賃權益改良	564,519	546,857
未完工程及訂購機件	528,095	503,672
預付工程及土地款	-	1,656
小 計	<u>90,611,091</u>	<u>92,960,372</u>
累計折舊：		
土地改良物	14,225	16,374
房屋及建築	4,871,537	4,611,454
機械設備	3,705,236	3,655,484
運輸設備	814,525	805,262
其他設備	837,348	816,338
租賃權益改良	<u>485,603</u>	<u>485,359</u>
小 計	<u>10,728,474</u>	<u>10,390,271</u>
累計減損	<u>252,548</u>	<u>167,430</u>
淨 額	<u>\$ 79,630,069</u>	<u>82,402,671</u>

子公司臺灣銀行民國九十八年三月十七日對個別資產減損評估結果，認列減損損失4,373千元、迴轉利益15,776千元及減少未實現重估增值96,521千元。

本公司及子公司歷年來曾多次辦理土地重估價。截至民國九十八年及九十七年(重編後)九月三十日止，土地重估增值分別為62,616,638千元及65,266,558千元，估計應付土地增值稅分別為15,466,515千元及15,997,178千元(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)

本公司及子公司為配合政策分別於民國九十八年前三季及九十七年前三季(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1,552,224千元及595,928千元，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)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。

截至民國九十八年九月三十日止，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32,375,817千元，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：

期 間	金 額
98.10.01~99.09.30	\$ 167,074
99.10.01~100.09.30	109,498
100.10.01~101.09.30	53,911
101.10.01~102.09.30	20,868
102.10.01~103.09.30	14,717
合 計	<u>\$ 366,068</u>

(十四)其他資產－淨額

	98.9.30	97.9.30 (重編後)
預付款項	\$ 3,385,299	3,309,470
存出保證金	1,369,775	999,128
營業保證金及交割結算基金	351,590	73,254
暫付及待結轉帳項	787,414	43,078
遞延所得稅資產淨額	1,934,016	1,099,331
非營業用資產(含重估增值)	8,185,556	8,278,069
受託買賣借項淨額	18,822	4,679
承受擔保品及殘餘物淨額	1,076,959	1,076,959
其 他	315,717	231,169
合 計	<u>\$ 17,425,148</u>	<u>15,115,137</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

	98.9.30	97.9.30 (重編後)
預付費用	\$ 535,217	373,806
進項稅額	1,228	1,287
預付稅款	225,516	302,883
預付股(官)息紅利	1,506,354	1,795,064
其他預付款	1,116,984	836,430
合 計	<u>\$ 3,385,299</u>	<u>3,309,470</u>

2. 非營業用資產明細

	98.9.30	97.9.30 (重編後)
土 地	\$ 8,251,996	8,379,078
房屋及建築	53,185	2,961
雜項設備	92	92
減：累計折舊－房屋及建築	20,431	2,425
累計減損	99,286	101,637
淨 額	<u>\$ 8,185,556</u>	<u>8,278,069</u>

子公司臺灣銀行於民國九十八年三月十七日對個別資產減損評估結果，分別認列資產減損損失78千元，迴轉利益2,418千元及增加未實現重估增值11千元。

3. 承受擔保品及殘餘物淨額

	98.9.30	97.9.30 (重編後)
承受擔保品及殘餘物	\$ 1,095,788	1,097,616
減：累計減損	18,829	20,657
	<u>\$ 1,076,959</u>	<u>1,076,959</u>

子公司臺灣銀行於民國九十八年四月二十二日標售擔保品，認列資產減損迴轉利益1,828千元。

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)

(十五)央行及金融同業存款

	98.9.30	97.9.30 (重編後)
同業拆放	\$ 130,183,431	136,793,540
郵匯局轉存款	36,641,252	39,635,028
央行存款	10,668,152	14,640,870
同業存款	23,341,363	30,427,770
透支同業	<u>328,160</u>	<u>595,340</u>
合 計	<u><u>\$ 201,162,358</u></u>	<u><u>222,092,548</u></u>

(十六)公平價值變動列入損益之金融負債

	98.9.30	97.9.30 (重編後)
交易目的金融負債：		
賣出匯率選擇權	\$ 44,002	8,427
換匯換利	4,782,413	3,240,113
利率交換	988,137	579,965
遠匯交易	770,568	341,230
固定利率商業本票	<u>-</u>	<u>3,922</u>
	<u><u>\$ 6,585,120</u></u>	<u><u>4,173,657</u></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(三十)「金融商品相關資訊」之說明。

(十七)應付款項

	98.9.30	97.9.30 (重編後)
應付帳款	\$ 6,092,453	8,706,962
應付代收款	12,495,207	13,330,106
應付費用	3,208,848	2,545,250
應付利息	14,936,677	20,639,843
承兌匯票	3,055,225	2,979,868
託辦往來	34,296,614	33,546,229
其他應付款—ATM代收付聯行及跨行差額	1,161,114	1,912,109
其他應付款—未交割即期外匯	22,202,338	16,126,285
其他應付款—代收票據	2,360,421	1,513,299
其他應付款—待轉款項	1,799,991	3,371,430
其他應付款—其他	<u>1,759,223</u>	<u>2,409,226</u>
合 計	<u><u>\$ 103,368,111</u></u>	<u><u>107,080,607</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)

(十八)存款

	98.9.30	97.9.30 (重編後)
支票存款	\$ 11,940,431	29,406,309
公庫存款	229,779,346	239,602,689
活期存款	213,678,452	174,533,033
定期存款	575,947,949	494,791,872
儲蓄存款	2,166,583,557	1,735,328,709
匯款	<u>780,593</u>	<u>474,635</u>
合計	<u>\$ 3,198,710,328</u>	<u>2,674,137,247</u>

(十九)其他借款

截至民國九十八年及九十七年(重編後)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4,300,000千元及9,300,000千元。

(二十)營業及負債準備

	98.9.30	97.9.30 (重編後)
未滿期保費準備	\$ 363,684	413,233
壽險責任準備	178,759,344	139,270,872
特別準備	492,313	624,060
賠款準備	73,541	101,798
營業損失準備	127,396	90,042
違約損失準備	111,042	95,998
買賣損失準備	4,816	218
保證責任準備	272,305	423,180
公勞保責任準備	153,422,716	128,512,209
意外損失準備	4,646	19,385
保費不足準備	<u>2,480,710</u>	<u>669,468</u>
合計	<u>\$ 336,112,513</u>	<u>270,220,463</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)

(廿一)其他金融負債

	98.9.30	97.9.30 (重編後)
撥入放款基金	\$ 1,295,243	1,452,417
分離帳戶保險商品負債	5,624,308	5,239,376
避險之衍生性金融負債	<u>279,982</u>	<u>103,823</u>
合 計	<u>\$ 7,199,533</u>	<u>6,795,616</u>

本公司及子公司於民國九十八年及九十七年(重編後)九月三十日之避險之衍生性金融負債，請詳附註四(三十)「金融商品相關資訊」之說明。

(廿二)其他負債

	98.9.30	97.9.30 (重編後)
預收款項	\$ 967,818	1,065,507
存入保證金	4,349,893	3,328,430
估計應付土地增值稅	15,466,515	15,997,178
暫收及待結轉帳項	710,975	982,068
應計退休金負債	2,879,792	2,307,760
其 他	<u>1,338,657</u>	<u>1,339,399</u>
合 計	<u>\$ 25,713,650</u>	<u>25,020,342</u>

(廿三)退 休 金

民國九十八年前三季及九十七年前三季(重編後)退休金費用分別為896,801千元及937,334千元，於民國九十八年及九十七年(重編後)九月三十日應計退休金負債分別為2,879,792千元及2,307,760千元(帳列其他負債項下)。

(廿四)所 得 稅

所得稅費用組成如下：

	98年前三季	97年前三季 (重編後)
當期所得稅費用	\$ 355,701	419,183
遞延所得稅利益	<u>(254,758)</u>	<u>(114,954)</u>
所得稅費用	<u>\$ 100,943</u>	<u>304,229</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。依據民國九十八年五月二十七日新公布之所得稅法修正條文，本公司及子公司目前適用之所得稅稅率將自民國九十九年度起改為百分之二十。民國九十八年前三季及九十七年前三季(重編後)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>98年前三季</u>	<u>97年前三季 (重編後)</u>
稅前淨利計算之所得稅額	\$ 1,145,345	1,529,641
短期票券分離課稅稅額差異調整	1,209	(44,117)
停徵之證券交易利益	(716,403)	(78,123)
國內金融資產評價損失	1,014,382	67,149
國際金融業務分行盈餘免稅	(332,391)	125,266
長期股權投資按權益法評價認列之投資收益	(356,335)	(542,429)
處分土地交易利益	(386,181)	(145,803)
資產減損迴轉利益	(3,436)	(129,809)
免計入所得股利收入	(220,834)	(503,324)
備抵評價遞延所得稅資產迴轉數	(1,054,110)	(231,155)
繳納國外分行所得稅費用	434,662	14,453
票券買賣斷調整	7,255	211,261
債券附條件交易利差免稅	3,648	1,875
所得稅基本稅額	222,092	29,344
所得稅率影響數	350,477	-
其 他	(8,435)	-
所得稅費用	<u>\$ 100,945</u>	<u>304,229</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：

	98年前三季	97年前三季 (重編後)
退休金費用財稅差異數	\$ (48,024)	(49,045)
國外及衍生性金融商品評價損失(利益)	146,353	(92,473)
未實現兌換利益	(463,064)	34,237
金融資產減損損失迴轉數	16,027	(19,784)
虧損扣抵	(460,924)	(1,065)
國外分行遞延所得稅費用	407,630	(10,167)
所得稅稅率變動產生之遞延所得稅影響數	147,953	-
其 他	(709)	23,343
遞延所得稅利益	<u>\$ (254,758)</u>	<u>(114,954)</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：

	98.9.30		97.9.30(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	\$ 2,663,995	532,799	2,302,776	575,694
虧損扣抵	3,719,430	743,886	21,309,696	5,327,424
承受擔保品累計減損	18,829	3,766	20,656	5,164
未實現兌換損失	734,370	146,874	605,056	223,953
金融資產減損損失	2,372,600	474,520	1,968,520	492,130
國外及衍生性金融商品未實現損失	371,570	74,314	-	-
海外遞延所得稅資產—虧損及匯率影響數等	2,642,310	528,462	-	441,783
其 他	58,220	<u>11,644</u>	11,072	<u>2,768</u>
小 計		2,516,265		7,068,916
備抵評價		<u>(421,327)</u>		<u>(5,803,868)</u>
		<u>\$ 2,094,938</u>		<u>1,265,048</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)

	98.9.30		97.9.30(重編後)	
	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	\$ 56,830	11,366	662,868	165,717
國外及衍生性金融商品味實現損益 品未實現損益	747,780	149,556	-	-
		<u>\$ 160,922</u>		<u>165,717</u>
淨遞延所得稅資產		<u>\$ 1,934,016</u>		<u>1,099,331</u>

本公司及子公司民國九十七年度所得稅業經審計機關審定；子公司臺灣銀行所得稅結算申報數業經國稅局核定至民國九十六年度。

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。民國九十八年及九十七年(重編後)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：

	98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	740,542	-
九十八年前三季	-	425,783	425,815	-
合計	<u>\$ -</u>	<u>1,166,325</u>	<u>1,166,357</u>	<u>-</u>

	97年前三季(重編後)			
	應收聯屬	應付聯屬	應收國稅局	應付國稅局
九十七年前三季	<u>\$ -</u>	<u>525,041</u>	<u>525,041</u>	<u>-</u>

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

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：

	98年前三季			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	\$ 355,701	(254,758)	1,934,016	1,166,357
差異調整數	-	-	-	-
採合併申報數	<u>\$ 355,701</u>	<u>(254,758)</u>	<u>1,934,016</u>	<u>1,166,357</u>
	97年前三季(重編後)			當期應 收(付) 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	\$ 419,183	(114,954)	1,099,331	525,041
差異調整數	-	-	-	-
採合併申報數	<u>\$ 419,183</u>	<u>(114,954)</u>	<u>1,099,331</u>	<u>525,041</u>

未分配盈餘之組成說明如下：

		97.9.30 (重編後)
民國八十七年度以後	\$ 4,551,058	5,814,333

(廿五)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。截至民國九十八年九月三十日止，額定股本及實收資本總額為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

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。民國九十八年前三季資本公積變動如下：

	發行溢價	
	98.9.30	97.9.30 (重編後)
期初餘額	\$ 111,495,264	215,854,060
採權益法股權投資認列子公司資本公積變動數	(525)	-
資本公積轉增資	-	(109,467,296)
非現金減資調整	-	5,429,053
期末餘額	<u>\$ 111,494,739</u>	<u>111,815,817</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。

(廿六) 每股盈餘

本公司基本每股盈餘之計算如下：

	98年前三季		97年前三季(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)	\$ <u>4,581,378</u>	<u>4,480,435</u>	<u>6,118,562</u>	<u>5,814,333</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>0.51</u>	<u>0.50</u>	<u>0.68</u>	<u>0.65</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)

(廿七)保險業務淨收益

	98年前三季	97年前三季 (重編後)
保費收入	\$ 43,143,724	43,474,196
攤回再保賠款與給付	19,487	41,691
分離帳戶保險商品收益	<u>22,930</u>	<u>3,434,449</u>
保險業務收益	<u>43,186,141</u>	<u>46,950,336</u>
再保險支出	58,747	59,573
承保費用	222,569	205,384
保險賠款與給付	22,576,607	24,495,228
安定基金支出	30,323	31,261
分離帳戶保險商品費用	<u>22,930</u>	<u>3,434,449</u>
保險業務費用	<u>22,911,176</u>	<u>28,225,895</u>
淨收益	<u><u>\$ 20,274,965</u></u>	<u><u>18,724,441</u></u>

(廿八)資產減損損失(迴轉利益)

	98年前三季	97年前三季 (重編後)
備供出售金融資產	\$ (1,113,189)	1,877,160
持有至到期日之金融資產	43,396	79,133
其他金融資產	567,544	-
固定資產	(11,403)	37,018
其他資產	<u>(4,168)</u>	<u>(36,000)</u>
	<u><u>\$ (517,820)</u></u>	<u><u>1,957,311</u></u>

(廿九)提存(收回)各項保險準備

	98年前三季	97年前三季 (重編後)
提存保費準備	\$ 55,425,228	23,991,193
提存(收回)特別準備	78,597	(96,080)
提存(收回)賠款準備	(2,027)	6,740
提存保費不足準備	<u>1,552,711</u>	<u>42,287</u>
	<u><u>\$ 57,054,509</u></u>	<u><u>23,944,140</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)

(三十)金融商品相關資訊

1.公平價值之資訊

	98.9.30		97.9.30(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	\$ 89,073,306	89,073,306	69,262,355	69,262,355
放款	1,996,567,380	1,996,567,380	1,973,857,564	1,973,857,564
備供出售金融資產	188,168,000	188,168,000	185,554,683	185,554,683
持有至到期日金融資產	132,822,840	132,822,840	112,141,624	112,141,624
其他金融資產	85,803,931	85,803,931	86,853,768	86,853,768
金融負債：				
公平價值變動列入損益之金融負債	6,585,120	6,585,120	4,173,657	4,173,657
其他金融負債	7,199,533	7,199,533	6,795,616	6,795,616

2.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)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，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。

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：

	98.9.30		97.9.30(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	\$ 58,194,683	30,878,623	39,197,275	30,065,080
貼現及放款	-	1,996,567,380	-	1,973,857,564
備供出售金融資產	96,428,396	91,739,604	91,722,377	93,832,306
持有至到期日金融資產	-	132,822,840	-	112,141,624
其他金融資產	-	85,803,931	-	86,853,768
金融負債：				
公平價值變動列入損益 之金融負債	-	6,585,120	-	4,173,657
其他金融負債	-	7,199,533	-	6,795,616

本公司及子公司於民國九十八年前三季及九十七年前三季(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(180,952)千元及(2,204,760)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。

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—子公司—臺灣銀行

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

98.9.30			
項 目	具有擔保金額	總 金 額	占總金額 百分比(%)
放 款(註一)	\$ 811,736	2,004,576	40.49
承 兌	257	3,041	8.45
保 證	6,921	52,473	13.19
97.9.30(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)	\$ 850,628	1,978,632	42.99
承 兌	232	2,968	7.82
保 證	11,578	65,578	17.66

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

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
98.9.30

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	\$ 89,073	87,871
備供出售金融資產	188,168	108,506
持有至到期日金融資產	132,823	114,880
放款及墊款(註一)	2,070,336	1,856,446
避險之衍生性金融商品	24	24
無活絡市場之債券投資	10,652	10,652
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1,202百萬元；備供出售金融資產扣除公債40,654百萬元及央行發行之可轉讓定存單39,008百萬元；持有至到期日金融資產扣除公債17,943百萬元；放款及墊款扣除對中央政府放款209,633百萬元及中央政府短期墊款4,257百萬元。

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。

97.9.30(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	\$ 69,262	68,120
備供出售金融資產	185,555	99,110
持有至到期日金融資產	112,142	94,328
放款及墊款(註一)	2,039,456	1,826,583
避險之衍生性金融商品	251	251
無活絡市場之債券投資	18,094	18,094
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、短期墊款及放款轉列之催收款等科目餘額。

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1,142百萬元；備供出售金融資產扣除公債51,544百萬元及央行發行之可轉讓定存單34,901百萬元；持有至到期日金融資產扣除公債17,814百萬元；放款及墊款扣除對中央政府放款207,739百萬元及中央政府短期墊款5,134百萬元。

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。

C.信用風險顯著集中之揭露—子公司—臺灣銀行

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九十八年前三季及九十七年前三季(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

依產業型態	98.9.30		
	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	\$ 628,770	31.37	628,770
政府機關	452,680	22.58	243,047
製造業	346,375	17.28	346,375
運輸及倉儲業	106,486	5.31	106,486
電力及燃氣供應業	107,836	5.38	107,836
其他	362,429	18.08	362,429
總計	<u>\$ 2,004,576</u>	<u>100.00</u>	<u>1,794,943</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、應收證券融貸款、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209,633百萬元後之金額。

依產業型態	97.9.30(重編後)		
	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	\$ 584,435	29.78	584,435
政府機關	417,637	21.28	209,898
製造業	354,186	18.05	354,186
運輸及倉儲業	103,050	5.25	103,050
電力及燃氣供應業	120,778	6.16	120,778
其他	382,309	19.48	382,309
總計	<u>\$ 1,962,395</u>	<u>100.00</u>	<u>1,754,656</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207,739百萬元後之金額。

b.本公司及子公司於民國九十八年前三季及九十七年前三季(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

98.9.30

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	\$ 1,891,124	94.34	1,681,491
國	外	113,452	5.66	113,452
總	計	<u>\$ 2,004,576</u>	<u>100.00</u>	<u>1,794,943</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209,633百萬元後之金額。

97.9.30(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	\$ 1,837,988	93.66	1,630,249
國	外	124,407	6.34	124,407
總	計	<u>\$ 1,962,395</u>	<u>100.00</u>	<u>1,754,656</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207,739百萬元後之金額。

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，並逐日掌控資金概況，以掌握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。

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。

子公司－臺灣銀行民國九十八年九月三十日到期日分析，列表如下：

	98.9.30				合 計
	1至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	
資 產					
現金及約當現金	\$ 19,223,948	-	-	-	19,223,948
存放央行及拆借銀行同業	487,667,520	312,630,779	397,826,042	118,431,011	1,316,555,352
公平價值變動列入損益之金融資產	8,237,419	3,228,138	2,098,762	13,339,005	26,903,324
附賣回票券及債券投資	255,053	-	-	-	255,053
備供出售金融資產	22,806,596	35,272,583	17,853,189	87,958,139	163,890,507
持有至到期日金融資產	-	-	501,190	385,863	887,053
避險之衍生性金融資產	23,817	-	-	-	23,817
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	-	-	-	5,877,955	5,877,955
採權益法之長期股權投資	-	-	-	28,460,507	28,460,507
應收款項	22,129,624	1,077,558	767,268	17,862,622	41,837,072
貼現及放款	154,174,133	214,041,236	293,409,723	1,318,066,960	1,979,692,052
催收款項	125,293	-	-	21,738,814	21,864,107
資產合計	<u>\$ 714,643,403</u>	<u>566,250,294</u>	<u>712,456,174</u>	<u>1,623,213,202</u>	<u>3,616,563,073</u>
負 債					
央行及銀行同業存款	\$ 63,515,218	59,624,010	20,819,659	20,562,219	164,521,106
應付款項	20,117,776	265,810	376,796	47,811,778	68,572,160
公平價值變動列入損益之金融負債	901,369	-	-	6,120,401	7,021,770
附買回票券及債券負債	3,846,712	807,243	1,027,072	-	5,681,027
避險之衍生性金融負債	92,227	25,668	162,087	-	279,982
其他金融負債－撥入放款基金	-	-	-	1,295,243	1,295,243
存款及匯款	364,774,387	379,648,240	1,065,806,886	1,444,318,197	3,254,547,710
負債合計	<u>\$ 453,247,689</u>	<u>440,370,971</u>	<u>1,088,192,500</u>	<u>1,520,107,838</u>	<u>3,501,918,998</u>
缺 口	<u>\$ 261,395,714</u>	<u>125,879,323</u>	<u>(375,736,326)</u>	<u>103,105,364</u>	<u>114,644,075</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)

	97.9.30(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	\$ 22,005,916	-	-	-	22,005,916
存放央行及拆借銀行同業	224,423,813	202,159,565	298,280,728	90,998,854	815,862,960
公平價值變動列入損益之金融資產	7,574,472	2,670,345	1,850,409	14,953,887	27,049,113
附賣回有限價證券投資	168,539	-	-	-	168,539
備供出售金融資產	23,566,471	25,852,062	26,624,769	92,315,312	168,358,614
持有至到期日金融資產	233,979	-	47,672	1,390,789	1,672,440
避險之衍生性金融資產	251,143	-	-	-	251,143
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	-	-	-	10,957,897	10,957,897
採權益法之長期股權投資	-	-	-	28,035,182	28,035,182
應收款項	15,511,258	884,082	665,529	25,358,975	42,419,844
貼現及放款	218,209,940	265,001,832	332,428,178	1,142,402,960	1,958,042,910
催收款項	-	-	-	16,309,493	16,309,493
資產合計	<u>\$ 511,945,531</u>	<u>496,567,886</u>	<u>659,897,285</u>	<u>1,433,830,970</u>	<u>3,102,241,672</u>
負 債					
央行及銀行同業存款	\$ 136,559,849	3,705,932	11,352,890	30,838,849	182,457,520
應付款項	14,090,056	871,769	253,522	56,242,492	71,457,839
公平價值變動列入損益之金融負債	311,662	-	-	3,904,087	4,215,749
附買回有限價證券負債	13,330,551	1,596,482	-	-	14,927,033
避險之衍生性金融負債	65,671	-	-	38,152	103,823
其他金融負債—撥入放款基金	-	-	-	1,452,417	1,452,417
存款及匯款	366,132,835	276,811,348	1,013,088,048	1,074,749,432	2,730,781,663
負債合計	<u>\$ 530,490,624</u>	<u>282,985,531</u>	<u>1,024,694,460</u>	<u>1,167,225,429</u>	<u>3,005,396,044</u>
缺 口	<u>\$ (18,545,093)</u>	<u>213,582,355</u>	<u>(364,797,175)</u>	<u>266,605,541</u>	<u>96,845,628</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

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。

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	98.9.30				合 計
	1至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	
流動金融資產					
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	\$ 8,237	3,228	2,099	13,339	26,903
附賣回票及債券投資	255	-	-	-	255
備供出售金融資產－流動	22,807	35,273	17,853	17,204	93,137
持有至到期日金融資產－流動	-	-	501	-	501
避險之衍生性金融資產－流動	24	-	-	-	24
	<u>31,323</u>	<u>38,501</u>	<u>20,453</u>	<u>30,543</u>	<u>120,820</u>
存、拆放銀行同業及銀行同業透支	487,668	312,631	397,826	118,431	1,316,556
放款	<u>154,174</u>	<u>214,041</u>	<u>293,410</u>	<u>1,318,067</u>	<u>1,979,692</u>
長期投資					
採權益法之長期股權投資	-	-	-	28,461	28,461
備供出售金融資產－非流動	-	-	-	70,754	70,754
持有至到期日金融資產－非流動	-	-	-	386	386
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	-	-	-	5,878	5,878
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>116,571</u>	<u>116,571</u>
其他資產	-	-	-	234,703	234,703
資產合計	<u>\$ 673,165</u>	<u>565,173</u>	<u>711,689</u>	<u>1,818,315</u>	<u>3,768,342</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	\$ 901	-	-	6,121	7,022
附買回有價證券負債	3,847	807	1,027	-	5,681
避險之衍生性金融負債－流動	92	26	162	-	280
其他金融負債－流動－撥入放款基金	-	-	-	18	18
	<u>4,840</u>	<u>833</u>	<u>1,189</u>	<u>6,139</u>	<u>13,001</u>
存 款	<u>363,994</u>	<u>379,648</u>	<u>1,065,807</u>	<u>1,444,318</u>	<u>3,253,767</u>
借 入 款	<u>100,870</u>	<u>28,795</u>	<u>336</u>	<u>511</u>	<u>130,512</u>
長期負債	-	-	-	19,255	19,255
非流動金融負債	-	-	-	1,277	1,277
其他負債	<u>22,901</u>	<u>5,249</u>	<u>18,776</u>	<u>92,675</u>	<u>139,601</u>
負債合計	<u>\$ 492,605</u>	<u>414,525</u>	<u>1,086,108</u>	<u>1,564,175</u>	<u>3,557,413</u>
淨值合計	<u>\$ 180,560</u>	<u>150,648</u>	<u>(374,419)</u>	<u>254,140</u>	<u>210,929</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)

	97.9.30(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	\$ 7,574	2,670	1,850	14,954	27,048
附賣回有價證券投資	169	-	-	-	169
備供出售金融資產—流動	23,566	25,852	26,625	17,994	94,037
持有至到期日金融資產—流動	234	-	48	-	282
避險之衍生性金融資產—流動	251	-	-	-	251
	<u>31,794</u>	<u>28,522</u>	<u>28,523</u>	<u>32,948</u>	<u>121,787</u>
存、放銀行同業及存放央行	<u>224,424</u>	<u>202,160</u>	<u>298,281</u>	<u>90,998</u>	<u>815,863</u>
放款	<u>218,210</u>	<u>265,002</u>	<u>332,428</u>	<u>1,142,403</u>	<u>1,958,043</u>
長期投資					
採權益法之長期股權投資	-	-	-	28,035	28,035
備供出售金融資產—非流動	-	-	-	74,321	74,321
持有至到期日金融資產—非流動	-	-	-	1,391	1,391
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	-	-	-	10,958	10,958
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>125,813</u>	<u>125,813</u>
其他資產	<u>21,340</u>	<u>2,959</u>	<u>395</u>	<u>231,119</u>	<u>255,813</u>
資產合計	<u>\$ 495,768</u>	<u>498,643</u>	<u>659,627</u>	<u>1,623,281</u>	<u>3,277,319</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	\$ 312	-	-	3,904	4,216
附買回有價證券負債	13,331	1,596	-	-	14,927
避險之衍生性金融負債—流動	66	-	-	38	104
其他金融負債—流動—撥入放款基金	-	-	-	33	33
	<u>13,709</u>	<u>1,596</u>	<u>-</u>	<u>3,975</u>	<u>19,280</u>
存款	<u>365,658</u>	<u>276,811</u>	<u>1,013,088</u>	<u>1,074,750</u>	<u>2,730,307</u>
借入款	<u>63,787</u>	<u>67,265</u>	<u>5,544</u>	<u>793</u>	<u>137,389</u>
長期負債	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>19,474</u>	<u>19,474</u>
非流動金融負債	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,420</u>	<u>1,420</u>
其他負債	<u>17,446</u>	<u>3,008</u>	<u>11,105</u>	<u>112,022</u>	<u>143,581</u>
負債合計	<u>\$ 460,600</u>	<u>348,680</u>	<u>1,029,737</u>	<u>1,212,434</u>	<u>3,051,451</u>
淨值合計	<u>\$ 35,168</u>	<u>149,963</u>	<u>(370,110)</u>	<u>410,847</u>	<u>225,868</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)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的有效利率如下：

金融商品項目	98.9.30	
	台 幣	美 元
備供出售金融資產：		
政府公債	0.9934%～6.9602%	3.6250%～9.6250%
金融債券	2.1100%～2.3000%	0.3019%～6.5000%
公 司 債	0.7720%～3.0500%	0.3831%～8.8750%
央行存單	0.5700%～0.7100%	-
台北市公債	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%	-
國際組織債券	2.6000%	0.9219%
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	2.4000%	-
無活絡市場之債務商品投資：		
受益證券－不動產證券化	-	0.4834%～1.7463%
貼現及放款：		
短期放款	0.1080%～18.0000%	0.3298%～6.8500%
中期放款	0.00130%～18.0000%	0.4010%～6.3160%
長期放款	0.00001%～10.0000%	0.0250%～7.7500%
負 債：		
短期借款	-	0.2800%～1.5000%
避險之衍生性金融商品：		
利率交換	-	0.6844%～10.9300%

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)

97.9.30(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%	2.1000%~9.1250%
金融債券	2.1100%~2.3000%	2.0944%~6.5000%
公 司 債	1.9600%~3.0500%	1.0000%~8.8750%
央行存單	2.1200%~2.3100%	-
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	-	3.3600%
受益證券—金融資產證券化	2.0000%~2.4600%	-
持有至到期金融資產：		
央行存單	2.3150%	-
政府公債	1.5716%~6.0701%	-
公 司 債	1.8911%~1.9493%	-
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	2.0699 %	-
金融債券	-	5.4700%~6.2600%
不動產證券化	-	2.7275%~4.7069%
貼現及放款：		
短期放款	1.2500%~18.0000%	3.1131%~8.5620%
中期放款	1.3910%~18.0000%	2.7450%~8.1500%
長期放款	1.0670%~18.0000%	2.9500%~7.5000%
負 債：		
短期借款	-	2.7300%~8.0000%
避險之衍生性金融商品：		
利率交換	-	3.1831%~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

本公司及子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，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：

98.9.30			
<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	\$ 2,037,720	23,818
外幣債券投資	利率交換合約	4,643,906	(279,982)

97.9.30(重編後)			
<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	\$ 5,954,699	251,143
外幣債券投資	利率交換合約	2,935,926	(103,823)

C.被規避風險之性質：

本公司及子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)。

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)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。

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。

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.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。

(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，訂定本公司及子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。

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)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。

(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。另參酌本公司及子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)。

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
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

	98.9.30		97.9.30(重編後)	
	金額	占各該 科目%	金額	占各該 科目%
華南金控	\$ 6,146	0.04	10,662	0.04

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

	98.9.30		97.9.30(重編後)	
	金額	占各該科目%	金額	占各該科目%
華南金控	\$ 264,235	1.13	210,601	0.69

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	\$ 14,918,539	5,290,133	0.095~2.75	31,679

	97年前三季(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	\$ 7,627,649	3,405,024	0.79~4.80	70,501

與關係人交易之銀行同業拆放利率，與非關係人並無差異。

本公司及子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

	98.9.30		97.9.30(重編後)	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
華南金控	\$ 42,145	-	64,409	-
臺灣人壽	5,613	-	1,721	-
高雄硫酸銹	1,400,185	0.04	1,448,629	0.05
唐榮鐵工廠	769	-	1,855	-
合計	\$ 1,448,712	0.04	1,516,614	0.05

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

臺灣金融控股股份有限公司及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)

民國九十八年及九十七年前三季(重編後)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：

	98.9.30	97.9.30 (重編後)
不動產抵押放款	\$ <u>58,241</u>	<u>22,080</u>
應收利息	\$ <u>48</u>	<u>37</u>

民國九十八年及九十七年前三季(重編後)利率區間分別為0.855%~2.01%及2.10%~6.55%。

6.放 款

類 別	戶 數 或 關係人名稱	98.9.30		履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
		本期最 高餘額	期 末 餘 額	正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	48戶	29,619	21,713	21,713	-	無	無
自用住宅抵押放款	87戶	391,330	353,620	353,620	-	土地及建物	無
其他放款	唐榮鐵工廠 (股)公司	50,000	50,000	50,000	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	800,000	800,000	800,000	-	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	49,375	37,134	37,134	-	土地及建物	無
拆放銀行同業	華南金融控股 (股)公司	5,005,000	5,000	5,000	-	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)

97.9.30(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	46戶	30,371	24,631	21,000	417	無	無
自用住宅抵押放款	90戶	354,033	289,119	277,057	3	土地及建物	無
其他放款	唐榮鐵工廠 (股)公司	600,000	600,000	600,000	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	8,544	-	-	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	450,000	-	-	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	1,000,000	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	450,000	-	-	-	土地及建物	無
透支	唐榮鐵工廠 (股)公司	650,000	21,187	21,187	-	土地及建物	無
拆放銀行同業	台灣土地銀營 業部	5,005,000	-	-	-	無	無
"	華南金融控股 (股)公司	13,197,054	4,104,929	-	-	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。

7. 衍生性金融商品交易：

98.9.30						
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~ 98.10.13	153,823	(3,061)	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	(3,061)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH411027 遠匯	93.12.31~ 98.10.13	152,177	3,028	"	(3,028)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH510877 遠匯	94.11.25~ 98.10.13	157,650	(3,137)	"	(3,137)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW610021 換匯	95.03.07~ 98.10.28	389,034	(2,219)	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	(2,219)

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)

98.9.30						
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	BHSW710114 換匯	96.10.04~ 98.10.13	328,922	(6,545)	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	(6,545)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810164 換匯	97.08.18~ 98.10.13	986,766	(19,636)	"	(19,636)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810190 換匯	97.09.18~ 98.10.29	649,350	(4,662)	"	(4,662)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810239 換匯	97.11.06~ 98.10.28	162,098	(925)	"	(925)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910001 換匯	98.01.05~ 98.10.07	2,931,480	(29,982)	"	(29,982)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910020 換匯	98.02.09~ 98.10.28	151,998	(867)	"	(867)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910022 換匯	98.02.18~ 98.10.29	259,740	(1,865)	"	(1,865)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910064 換匯	98.04.09~ 98.10.29	324,675	(2,331)	"	(2,331)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910108 換匯	98.05.06~ 98.10.13	328,922	(6,545)	"	(6,545)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910180 換匯	97.07.06~ 98.10.13	986,766	(19,636)	"	(19,636)

97.9.30(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	1,641	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	2,648
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH411027 遠匯	93.12.31~ 97.11.05	146,078	1,623	"	2,619

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)

97.9.30(重編後)						
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	AEBH510877 遠匯	94.11.25~ 97.11.26	151,054	1,313	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	2,451
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW510056 換匯	94.12.08~ 97.11.10	316,630	3,307	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	4,505
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW510057 換匯	94.12.09~ 97.10.08	256,568	1,476	"	1,476
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW610016 換匯	95.01.25~ 97.10.27	634,900	7,436	"	8,687
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW610017 換匯	95.01.26~ 97.10.27	317,250	3,722	"	4,543
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW610021 換匯	95.03.07~ 97.01.08	361,980	21,135	"	21,135
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW710031 換匯	96.04.25~ 98.01.23	1,119,125	(2,624)	"	(2,624)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW710114 換匯	96.10.04~ 97.11.05	315,740	3,508	"	5,662
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810010 換匯	97.01.21~ 98.01.23	955,890	1,087	"	1,087
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810164 換匯	97.08.08~ 97.10.23	962,100	3,775	"	3,775
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810190 換匯	97.09.18~ 98.02.23	631,360	5,034	"	5,034

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)

97.9.30(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	BHSW810193 換匯	97.09.19~ 97.10.23	641,400	2,517	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	2,517
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810194 換匯	97.09.19~ 98.09.23	1,553,250	16,316	"	16,316
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW820003 換匯	97.09.19~ 97.09.23	1,560,750	(8,974)	"	(8,974)
劉蕙心	0809020020匯 率選擇權	97.09.05~ 97.10.06	323	6	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 6
蔡富明	0809010030匯 率選擇權	97.09.03~ 97.10.03	323	7	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 7

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)

97.9.30(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
陳奕宏	0809240010匯 率選擇權	97.09.25~ 97.10.24	62	-	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	-
黃鈺芬	0809010030匯 率選擇權	97.09.03~ 97.10.03	97	2	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
					-	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
李煥勳	0807140100匯 率選擇權	97.07.17~ 97.10.17	197	(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	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

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)

(四)本公司之子公司對所有關係人達新台幣一億元以上之關係人交易資訊

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

(2)與關係人之間之重大交易事項

A.銀行同業存款

	98.9.30	97.9.30
華南金控	\$ <u>264,235</u>	<u>210,601</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.銀行同業拆放

	98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	\$ 14,918,539	<u>5,290,133</u>	0.095~2.75	<u>31,679</u>
	97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	\$ 7,627,649	<u>3,405,024</u>	0.79~4.80	<u>70,501</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。

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.附買回票券及債券負債

	標 的	98.9.30	97.9.30
臺銀證券	債 券	\$ -	450,000

D.存 款

	98.9.30	97.9.30
高雄硫酸銹	\$ 1,400,185	1,488,629
臺銀證券	333,749	1,401,629
臺灣金控	973,591	2,738
臺銀人壽	17,888,882	15,607,758
合 計	\$ 20,596,407	18,500,754

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。

E.利息費用

	98年前三季	97年前三季
臺銀人壽	\$ 78,775	274,791

F.手續費收入

	98.9.30	97.9.30
臺銀人壽	\$ 397,636	562,019

G.放 款

類 別	戶 數 或 關係人名稱	98.9.30		履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
		本期最 高餘額	期末餘額	正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	48戶	29,619	21,713	21,713	-	無	無
自用住宅抵押 放款	87戶	391,330	353,620	353,620	-	土地及建物	無
其他放款	唐榮鐵工廠 (股)公司	50,000	50,000	50,000	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	800,000	800,000	800,000	-	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	49,375	37,134	37,134	-	土地及建物	無
"	臺銀證券	521,000	-	-	-	土地及建物	無
"	臺灣金控	2,000,000	2,000,000	2,000,000	-	保證函	無
拆放銀行同業	華南金融控股 (股)公司	5,005,000	5,000	5,000	-	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)

97.9.30							
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	46戶	30,371	24,631	21,000	417	無	無
自用住宅抵押放款	90戶	354,033	289,119	277,057	3	土地及建物	無
其他放款	唐榮鐵工廠 (股)公司	600,000	600,000	600,000	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	8,544	-	-	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	450,000	-	-	-	土地及建物	無
"	唐榮鐵工廠 (股)公司	1,000,000	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	450,000	-	-	-	土地及建物	無
透支	唐榮鐵工廠 (股)公司	650,000	21,187	21,187	-	土地及建物	無
拆放銀行同業	台灣土地銀 業部	5,005,000	-	-	-	無	無
"	華南金融控 (股)公司	13,197,054	4,104,929	-	-	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。

H. 衍生性金融商品交易

98.9.30						
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~ 98.10.13	153,823	(3,061)	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	(3,061)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH411027 遠匯	93.12.31~ 98.10.13	152,177	3,028	"	(3,028)
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH510877 遠匯	94.11.25~ 98.10.13	157,650	(3,137)	"	(3,137)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW610021 換匯	95.03.07~ 98.10.28	389,034	(2,219)	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	(2,219)

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)

98.9.30						
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	BHSW710114 換匯	96.10.04~ 98.10.13	328,922	(6,545)	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	(6,545)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810164 換匯	97.08.18~ 98.10.13	986,766	(19,636)	"	(19,636)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810190 換匯	97.09.18~ 98.10.29	649,350	(4,662)	"	(4,662)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810239 換匯	97.11.06~ 98.10.28	162,098	(925)	"	(925)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910001 換匯	98.01.05~ 98.10.07	2,931,480	(29,982)	"	(29,982)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910020 換匯	98.02.09~ 98.10.28	151,998	(867)	"	(867)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910022 換匯	98.02.18~ 98.10.29	259,740	(1,865)	"	(1,865)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910064 換匯	98.04.09~ 98.10.29	324,675	(2,331)	"	(2,331)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910108 換匯	98.05.06~ 98.10.13	328,922	(6,545)	"	(6,545)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW910180 換匯	97.07.06~ 98.10.13	986,766	(19,636)	"	(19,636)
臺銀人壽保險股份有限公司	AECL810370 遠匯	97.05.06~ 98.11.10	408,067	19,622	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	61,993

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)

98.9.30						
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	CLSW810104 換匯	97.04.30~ 99.02.22	654,200	(10,436)	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	(10,436)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810108 換匯	97.05.07~ 98.11.13	164,195	(3,040)	"	(3,040)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810109 換匯	97.05.07~ 98.11.13	1,215,043	(22,495)	"	(22,495)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810130 換匯	97.06.30~ 99.02.22	1,635,500	(26,089)	"	(26,089)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810207 換匯	97.09.26~ 98.11.13	1,970,340	(36,478)	"	(36,478)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810208 換匯	97.09.26~ 98.11.13	656,780	(12,159)	"	(12,159)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810211 換匯	97.09.30~ 98.11.13	131,356	(2,432)	"	(2,432)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810212 換匯	97.09.30~ 98.11.13	985,170	(18,239)	"	(18,239)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810225 換匯	97.10.16~ 99.02.22	2,943,900	(46,960)	"	(46,960)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810230 換匯	97.10.24~ 99.06.09	1,174,320	(18,782)	"	(18,782)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810241 換匯	97.11.13~ 98.02.22	654,200	(10,436)	"	(10,436)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810242 換匯	97.11.13~ 98.02.22	1,635,500	(26,089)	"	(26,089)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810247 換匯	97.11.20~ 98.12.22	1,296,800	(7,994)	"	(7,994)

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)

98.9.30						
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	CLSW810248 換匯	97.11.21~ 98.12.22	1,621,000	(9,993)	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	(9,993)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810249 換匯	97.11.24~ 98.11.27	324,480	(2,206)	"	(2,206)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810253 換匯	97.11.28~ 98.11.30	324,750	(2,483)	"	(2,483)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810265 換匯	97.12.15~ 99.02.22	327,100	(5,218)	"	(5,218)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810273 換匯	97.12.22~ 98.12.22	162,100	(999)	"	(999)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810276 換匯	97.12.29~ 98.11.30	324,750	(2,483)	"	(2,483)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810279 換匯	97.12.31~ 98.11.30	681,975	(5,215)	"	(5,215)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910009 換匯	98.01.23~ 98.10.30	327,900	(5,557)	"	(5,557)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910010 換匯	98.01.23~ 98.10.30	327,900	(5,557)	"	(5,557)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910011 換匯	98.01.23~ 98.10.30	327,900	(5,557)	"	(5,557)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910012 換匯	98.01.23~ 98.10.30	327,900	(5,557)	"	(5,557)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910014 換匯	98.01.23~ 98.10.30	655,800	(11,115)	"	(11,115)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910017 換匯	98.02.04~ 98.12.08	519,184	(3,594)	"	(3,594)

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)

98.9.30						
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~ 98.12.22	324,200	(1,999)	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	(1,999)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910101 換匯	98.05.04~ 98.10.06	163,250	(2,055)	"	(2,055)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910106 換匯	98.05.05~ 98.10.07	653,140	(8,363)	"	(8,363)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910110 換匯	98.05.07~ 98.10.12	1,312,000	(22,494)	"	(22,494)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910111 換匯	98.05.08~ 98.10.13	492,000	(8,435)	"	(8,435)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910117 換匯	98.05.14~ 99.02.22	654,200	(10,436)	"	(10,436)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910118 換匯	98.05.18~ 98.11.20	984,750	(17,870)	"	(17,870)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910131 換匯	98.05.22~ 98.11.27	648,960	(4,412)	"	(4,412)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910139 換匯	98.05.25~ 98.11.30	649,500	(4,966)	"	(4,966)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910155 換匯	98.06.08~ 99.03.10	2,942,730	(46,625)	"	(46,625)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910158 換匯	98.06.11~ 98.09.15	1,941,000	(21,779)	"	(21,779)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910161 換匯	98.06.15~ 99.03.17	976,230	(10,996)	"	(10,996)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910165 換匯	98.06.18~ 98.12.22	648,400	(3,997)	"	(3,997)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910174 換匯	98.06.29~ 99.01.04	327,560	(5,393)	"	(5,393)

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)

98.9.30						
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	CLSW910201 換匯	98.07.29~ 98.10.30	196,740	(3,334)	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	(3,334)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910207 換匯	98.08.04~ 98.10.06	326,500	(4,109)	"	(4,109)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910228 換匯	98.08.26~ 99.05.28	1,635,700	(30,175)	"	(30,175)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW910259 換匯	98.09.28~ 98.12.31	1,294,000	(5,305)	"	(5,305)

97.9.30						
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~ 97.11.05	147,658	1,641	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	2,648
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH411027 遠匯	93.12.31~ 97.11.05	146,078	1,623	"	2,619
臺灣人壽保險股份有限公司	AEBH510877 遠匯	94.11.25~ 97.11.26	151,054	1,313	"	2,451
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW510056 換匯	94.12.08~ 97.11.10	316,630	3,307	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	4,505
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW510057 換匯	94.12.09~ 97.10.08	256,568	1,476	"	1,476

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)

97.9.30						
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	BHSW610016 換匯	95.01.25~ 97.10.27	634,900	7,436	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	8,687
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW610017 換匯	95.01.26~ 97.10.27	317,250	3,722	"	4,543
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW610021 換匯	95.03.07~ 98.01.08	361,980	21,135	"	21,135
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW710031 換匯	96.04.25~ 98.01.23	1,119,125	(2,624)	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	(2,624)
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW710114 換匯	96.10.04~ 97.11.05	315,740	3,508	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	5,662
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810010 換匯	97.01.21~ 98.01.23	955,890	1,087	"	1,087
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810164 換匯	97.08.08~ 97.10.23	962,100	3,775	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	3,775
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810190 換匯	97.09.18~ 97.02.23	631,360	5,034	"	5,034
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810193 換匯	97.09.19~ 97.10.23	641,400	2,517	"	2,517
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW810194 換匯	97.09.19~ 98.09.23	1,553,250	16,316	"	16,316
臺灣人壽保險股份有限公司	BHSW820003 換匯	97.09.19~ 98.09.23	1,560,750	(8,974)	"	(8,974)

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)

97.9.30						
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
劉蕙心	0809020020 匯率選擇權	97.09.05~ 97.10.06	323	6	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	2
					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	6
蔡富明	0809010030 匯率選擇權	97.09.03~ 97.10.03	323	7	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	2
					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	7
陳奕宏	0809240010 匯率選擇權	97.09.25~ 97.10.24	62	-	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	-
黃鈺芬	0809010030 匯率選擇權	97.09.03~ 97.10.03	97	2	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
					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	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)

97.9.30						
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
李煥勳	0807140100 匯率選擇權	97.07.17~ 97.10.17	197	(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	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)
臺銀人壽保險股份有限公司	AECL810370 遠匯	97.05.06~ 97.11.10	466,293	(31,300)	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	(31,300)
臺銀人壽保險股份有限公司	AECL810569 遠匯	97.08.01~ 98.02.05	468,417	(31,865)	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	(31,865)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW710054 換匯	96.07.16~ 97.10.16	2,850,210	35,932	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	49,908
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW710057 換匯	96.07.16~ 97.12.17	94,605	762	"	1,315
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW710060 換匯	96.07.24~ 97.10.24	1,586,800	18,954	"	22,771
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW710062 換匯	96.08.02~ 98.02.04	508,800	1,103	"	1,103
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW710064 換匯	96.08.07~ 97.12.08	94,422	761	"	1,537

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)

97.9.30						
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	CLSW710066 換匯	96.08.08~ 98.02.12	95,058	486	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	486
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW710067 換匯	96.08.13~ 97.11.13	630,180	6,446	"	11,762
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW710068 換匯	96.08.13~ 97.11.13	1,575,450	16,114	"	29,404
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW710070 換匯	96.08.14~ 98.01.15	381,912	1,115	"	1,115
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW710071 換匯	96.08.17~ 97.12.17	94,605	762	"	1,315
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW710074 換匯	96.08.22~ 97.12.26	95,220	756	"	663
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW710075 換匯	96.08.29~ 98.01.23	383,040	(244)	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	(244)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW710101 換匯	96.09.27~ 97.12.29	317,360	2,526	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	2,206
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW710102 換匯	96.09.27~ 97.12.29	95,208	758	"	662
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW710106 換匯	96.09.28~ 97.12.31	285,327	2,282	"	2,255
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW710107 換匯	96.09.28~ 97.12.31	665,763	5,325	"	5,261

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)

97.9.30						
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	CLSW710127 換匯	96.11.15~ 97.11.17	315,560	3,066	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	5,198
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW710132 換匯	96.11.20~ 97.11.20	1,262,120	11,822	"	20,267
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW710133 換匯	96.11.21~ 97.11.21	1,578,590	14,575	"	24,128
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW710135 換匯	96.11.23~ 97.11.24	316,210	2,795	"	4,174
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW710139 換匯	96.11.29~ 97.11.28	315,049	2,668	"	5,117
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW710142 換匯	96.12.04~ 97.12.08	94,531	759	"	1,428
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW710147 換匯	96.12.12~ 97.12.15	315,382	2,537	"	4,380
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW710152 換匯	96.12.14~ 97.12.18	315,542	2,539	"	4,176
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW710156 換匯	96.12.18~ 97.12.22	317,104	2,518	"	2,563
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810005 換匯	97.01.17~ 98.01.22	317,900	1,112	"	1,112
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810009 換匯	97.01.18~ 98.01.22	318,340	675	"	675
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810011 換匯	97.01.22~ 98.01.23	319,290	(293)	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	(293)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810012 換匯	97.01.22~ 98.01.23	640,410	(2,403)	"	(2,403)

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)

97.9.30						
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	CLSW810013 換匯	97.01.23~ 98.01.23	320,905	(1,897)	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	(1,897)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810015 換匯	97.01.24~ 98.01.23	319,980	(978)	"	(978)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810016 換匯	97.01.28~ 98.01.23	319,755	(755)	"	(755)
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810104 換匯	97.04.30~ 97.10.31	628,260	14,994	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	14,994
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810108 換匯	97.05.07~ 97.12.11	158,435	1,478	"	1,478
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810109 換匯	97.05.07~ 97.12.11	1,172,419	10,940	"	10,940
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810121 換匯	97.06.24~ 97.10.09	191,124	2,387	"	2,387
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810130 換匯	97.06.30~ 97.10.31	1,570,650	37,486	"	37,486
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810207 換匯	97.09.26~ 97.10.14	1,910,580	23,323	"	23,323
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810208 換匯	97.09.26~ 97.10.14	636,860	7,774	"	7,774
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810211 換匯	97.09.30~ 97.10.14	1,754,885	17,862	"	17,862
臺銀人壽保險股份有限公司	CLSW810212 換匯	97.09.30~ 97.10.14	957,210	9,743	"	9,743

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：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。

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：

	<u>98年前三季</u>	<u>97年前三季</u>
臺灣金控	\$ 3,300	-
臺銀人壽	30,000	-
臺銀證券	<u>48,383</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 81,683</u>	<u>-</u>

2. 臺銀人壽

(1) 關係人之名稱及關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與臺銀人壽之關係</u>
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
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

A. 分割受讓資訊

臺銀人壽以民國九十七年一月二日為基準日，由臺灣銀行分割減資50億元讓與資產及負債，其會計處理係依據中華民國會計研究發展基金會(91)基秘字第128號解釋函之規定，截至分割基準日(民國九十七年一月二日)，分割受讓經審計部審定營業資產及負債明細如下：

	<u>金 額</u>
現金及約當現金	\$ 30,381,161
公平價值變動列入損益之金融資產— 流動	610,198
備供出售金融資產—流動	18,999,886
持有至到期日金融資產—流動	4,935,069
無絡市場之債券投資—流動	655,003
應收票據—淨額	269,187
其他應收款	2,611,471
預付費用及其他預付款	42,110
附賣回票券及債券投資	13,387,011

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)

	<u>金 額</u>
放 款	\$ 7,460,787
備供出售金融資產－非流動	1,360,232
持有至到期日金融資產－非流動	58,812,846
無活絡市場之債券投資－非流動	7,276,634
採權益法之長期股權投資－淨額	4,517,603
不動產投資－淨額	1,796,793
固定資產淨額	776,945
無形資產	4,886
其他資產	3,309,149
公平價值變動列入損益之金融負債－ 流動	(40,248)
應付佣金	(63,902)
託辦往來	(33,575,145)
其他應付款	(796,354)
預收款項	(25,886)
營業及負債準備	(114,653,736)
其他負債	(3,032,124)
股東權益項下與固定資產、備供出售 金融資產－淨額及採權益法之長期 股權投資－淨額相關金額：	
資本公積	(360,065)
未實現重估增值	(170,455)
累積換算調整數	3,348
金融商品未實現損益	<u>507,596</u>
發行新股	<u>\$ 5,000,000</u>

民國九十七年前三季臺銀人壽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。

B.不動產抵押放款

民國九十八年及九十七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、公司職員等關係人所為之不動產抵押放款，明細如下：

	<u>98.9.30</u>	<u>97.9.30</u>
不動產抵押放款	<u>\$ 58,241</u>	<u>22,080</u>
應收利息	<u>\$ 48</u>	<u>37</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)

民國九十八年及九十七年前三季利率區間分別為0.855%~2.01%及2.10%~6.55%。

3. 臺銀證券

(1) 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

(2) 與關係人之間之重大交易事項—分割受讓資訊

臺銀證券以民國九十七年一月二日為基準日，由臺灣銀行股份有限公司分割減資30億元讓與資產及負債，其會計處理係依據中華民國會計研究發展基金會(91)基秘字第128號解釋函之規定，截至分割基準日(民國九十七年一月二日)，分割受讓之營業資產及負債明細如下：

	金 額
現金及約當現金	\$ 37
應收證券融資款	1,762,328
應收帳款	27,844
預付款項	1,000
其他應收款	2,027,388
備供出售金融資產	235,904
固定資產淨額	406,846
無形資產	5,993
營業保證金	56,481
存出保證金	713
受託買賣借項	5,896
融券存入保證金	(2,152)
應付融券擔保價款	(2,344)
代收款項	(3,536)
其他應付款	(1,256,966)
違約損失準備	(87,326)
其他負債—其他	(92,726)
股東權益項下與固定資產及備供出售金融資產—淨額相關金額：	
未實現重估增值	(96,713)
金融商品未實現損益	11,333
發行新股	<u>\$ 3,000,000</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)

民國九十七年前三季臺銀證券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。

六、質押之資產

		帳面價值	
		98.9.30	97.9.30
備供出售金融資產－債券	抵質押擔保標的 法院假扣押之擔保或 稅務訴願之擔保	\$ 509,400	734,900
備供出售金融資產－債券	證券業務營業保證金	150,000	110,000
備供出售金融資產－債券	信託業賠償準備金	50,000	50,000
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	證券業營業保證金	-	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	9,800	12,200
其他資產－存出保證金	營業保證金	1,116,281	779,566
其他資產－存出保證金	標案保證金	100,000	100,000
其他資產－存出保證金	租賃保證金	21,917	694
合計		<u>\$ 21,957,398</u>	<u>21,812,360</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>98.9.30</u>	<u>97.9.30</u>
信託負債	\$ 401,199,775	369,436,130
應付保管有價證券	898,630	810,907
期收款項	-	150,993
應付保管品	4,411,968	3,859,313
存入保證品	3,584	5,006
應付保證票據	469,004	707,000
受託代售旅行支票	752,938	1,142,202
受託代收款	61,499,705	77,447,007
受託代放款	450,505,847	379,595,880
受託經理政府登錄債券	353,204,900	322,548,400
受託經理集保短期票券	67,192,943	126,689,282
受託承銷品	1,887,469	2,078,819
受託發行新台幣	1,073,710,454	992,867,138
保證款項	52,472,694	65,577,617
信用狀款項	37,161,875	53,941,186
受託保管之合約履約保證金	7,315,570	10,332,495
受託保管有價證券	<u>1,396,792,107</u>	<u>1,689,003,124</u>
合 計	<u>\$ 3,909,479,463</u>	<u>4,096,192,499</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>98.9.30</u>		<u>97.9.30</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
楠梓分行新建工程	\$ 256,684	3,735	256,584	14,901
安南分行新建工程	-	-	150,415	4,469
宜蘭分行新建工程	288,600	194,400	-	-
東港分行新建工程	<u>114,670</u>	<u>95,540</u>	-	-
合 計	<u>\$ 659,954</u>	<u>293,675</u>	<u>406,999</u>	<u>19,370</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

子公司承租之營業場所，截至民國九十八年九月三十日止，未來五年最低支付租金金額如下：

期 間	金 額
98.10.01~99.09.30	\$ 340,581
99.10.01~100.09.30	243,364
100.10.01~101.09.30	179,593
101.10.01~102.09.30	106,859
102.10.01~103.09.30	28,397
合 計	<u>\$ 898,794</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：

功能別 性質別	98年前三季			97年前三季(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	159,233	7,156,012	7,315,245	159,012	7,456,915	7,615,927
勞健保費用	10,880	373,479	384,359	10,152	360,851	371,003
退休金費用	22,347	874,454	896,801	70,454	866,880	937,334
其他用人費用	12,056	130,869	142,925	4,169	164,139	168,308
折舊費用	17,906	708,860	726,766	12,957	710,901	723,858
折耗費用	-	-	-	-	-	-
攤銷費用	-	302,061	302,061	-	301,207	301,207

(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

請詳附註五關係人交易說明。

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)

(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

年 月		98.9.30				
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	8,738,432	390,695,563	2.24 %	4,107,059	47.00 %
	無擔保	5,886,766	1,023,718,058	0.58 %	6,715,809	114.08 %
消費金融	住宅抵押貸款	6,025,111	384,111,839	1.57 %	2,329,540	38.66 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款	357,784	15,346,835	2.33 %	414,899	115.96 %
	其他	1,007,918	61,295,240	1.64 %	408,402	40.52 %
	其他	2,337,098	129,408,059	1.81 %	1,284,220	54.95 %
放款業務合計		24,353,109	2,004,575,594	1.21 %	15,259,929	62.66 %
		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		10,652	1,126,113	0.95 %	15,670	147.11 %
無追索權之應收帳款承購業務		115,431	946,437	12.20 %	117,924	102.16 %

年 月		97.9.30(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	5,540,813	378,236,674	1.46 %	2,375,039	42.86 %
	無擔保	3,625,280	1,051,658,457	0.34 %	6,072,881	167.51 %
消費金融	住宅抵押貸款	6,274,140	354,626,670	1.77 %	2,358,688	37.59 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款	448,335	18,566,338	2.41 %	390,548	87.11 %
	其他	1,015,688	56,370,053	1.80 %	397,281	39.11 %
	其他	3,344,085	119,174,022	2.81 %	1,832,539	54.80 %
放款業務合計		20,248,341	1,978,632,214	1.02 %	13,426,976	66.31 %
		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		8,918	1,174,385	0.76 %	14,459	162.13 %
無追索權之應收帳款承購業務		-	1,692,031	- %	5,076	- %

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。

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。

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，%

98.9.30			
排名	集團企業名稱	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	台 塑	42,290	17.78 %
2	奇 美	29,631	12.46 %
3	長 榮	24,817	10.43 %
4	中 鋼	21,844	9.18 %
5	明 基	19,881	8.36 %
6	統 一	14,574	6.13 %
7	華 航	10,343	4.35 %
8	元大金控	10,278	4.32 %
9	茂德科技	10,089	4.24 %
10	陽明海運	9,950	4.18 %

97.9.30(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	55,408	24.45 %
2	中 鋼	30,643	13.52 %
3	奇 美	25,312	11.17 %
4	長 榮	19,399	8.56 %
5	明 基	17,204	7.59 %
6	和 信	15,608	6.89 %
7	統 一	15,164	6.69 %
8	中信金控	11,712	5.17 %
9	光 寶	11,239	4.96 %
10	茂德科技	11,205	4.94 %

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

	98.9.30		97.9.30(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	\$ 163,908,065	1.43	139,103,408	2.60
存放央行	1,102,892,784	0.76	579,912,389	2.09
金融資產	164,059,471	2.58	187,158,738	3.25
押匯、貼現及放款總額	1,984,667,228	1.72	1,966,613,638	3.15
付息負債：				
央行存款	12,364,623	-	13,067,964	-
銀行同業存款及拆放	186,329,170	0.56	207,014,485	2.35
活期存款	216,759,723	0.11	172,925,442	0.62
活期儲蓄存款	596,184,088	0.65	372,214,262	1.38
定期儲蓄存款	1,502,432,251	1.94	1,307,261,156	3.16
定期存款	619,338,658	1.36	509,107,481	3.14
公庫存款	219,640,855	0.37	223,970,080	0.83

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

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

民國九十八年九月三十日

單位：新台幣千元，%

子公司－臺灣銀行

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	\$ 1,429,284,165	1,437,487,201	93,324,049	-	2,960,095,415
利率敏感性負債	369,477,542	2,410,002,411	186,097,087	-	2,965,577,040
利率敏感性缺口	1,059,806,623	(972,515,210)	(92,773,038)	-	(5,481,625)
淨 值					240,876,312
利率敏感性資產與負債比率(%)					99.82
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(2.28)

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	\$ 1,147,335,869	1,207,332,546	86,737,605	-	2,441,406,020
利率敏感性負債	305,641,928	2,004,209,180	212,871,311	-	2,522,722,419
利率敏感性缺口	841,693,941	(796,876,634)	(126,133,706)	-	(81,316,399)
淨 值					232,599,898
利率敏感性資產與負債比率(%)					96.78
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(34.96)

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。

利率敏感性資產負債分析表(美金)

民國九十八年九月三十日

單位：美金千元，%

子公司－臺灣銀行

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	\$ 12,490,490	3,723,274	1,768,665	404,806	18,387,235
利率敏感性負債	13,141,941	3,750,328	1,467,650	51,937	18,411,856
利率敏感性缺口	(651,451)	(27,054)	301,015	352,869	(24,621)
淨 值					(52,733)
利率敏感性資產與負債比率(%)					99.87
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					46.69

民國九十七年九月三十日

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	\$ 7,269,075	1,752,232	1,346,648	938,648	11,306,603
利率敏感性負債	7,914,849	2,603,509	977,312	95,554	11,591,224
利率敏感性缺口	(645,774)	(851,277)	369,336	843,094	(284,621)
淨 值					(49,657)
利率敏感性資產與負債比率(%)					97.54
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					573.17

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		98.9.30	97.9.30
資產報酬率	稅 前	2.48	3.32
	稅 後	2.49	3.32
淨值報酬率	稅 前	2.52	3.35
	稅 後	2.53	3.35
純 益 率		99.08	99.90

(2)本公司及子公司

單位：%

項 目		98.9.30	97.9.30
資產報酬率	稅 前	0.15	0.23
	稅 後	0.14	0.22
淨值報酬率	稅 前	2.59	3.53
	稅 後	2.53	3.35
純 益 率		5.75	12.65

(3)子公司－臺灣銀行

單位：%

項 目		98.9.30	97.9.30
資產報酬率	稅 前	0.15	0.24
	稅 後	0.13	0.22
淨值報酬率	稅 前	2.40	3.34
	稅 後	2.16	3.14
純 益 率		18.78	26.19

(4)子公司－臺銀人壽

單位：%

項 目		98.9.30	97.9.30
資產報酬率	稅 前	0.21	0.13
	稅 後	0.41	0.17
淨值報酬率	稅 前	15.04	16.03
	稅 後	30.15	20.74
純 益 率		2.13	0.88

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		98.9.30	97.9.30
資產報酬率	稅 前	4.55	(0.37)
	稅 後	3.96	(0.78)
淨值報酬率	稅 前	6.64	(0.47)
	稅 後	5.78	(1.00)
純 益 率		30.85	(12.41)

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

98.9.30			97.9.30(重編後)		
幣 別	原 幣	折合新台幣	幣 別	原 幣	折合新台幣
日幣(JPY)	\$ 3,003,376	1,078,512	美金(USD)	69,933	2,257,227
英鎊(GBP)	18,432	951,451	日幣(JPY)	3,007,230	934,346
美金(USD)	28,806	928,705	人民幣 (CNY)	109,465	516,314
人民幣 (CNY)	100,379	474,000	新加坡幣 (SGD)	15,490	349,239
港幣 (HKD)	82,981	345,176	港幣 (HKD)	82,099	341,220

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

新台幣到期日期限結構分析表

民國九十八年九月三十日

子公司－臺灣銀行

	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	\$ 3,707,178,388	816,063,681	504,063,256	543,433,077	263,609,120	1,580,009,254
主要到期資金流出	4,171,569,742	484,321,500	502,120,521	544,887,488	944,014,814	1,696,225,419
期距缺口	(464,391,354)	331,742,181	1,942,735	(1,454,411)	(680,405,694)	(116,216,165)

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	\$ 3,098,870,545	485,197,234	426,227,401	465,049,705	277,136,384	1,445,259,821
主要到期資金流出	3,396,954,440	425,613,967	332,453,664	432,014,755	828,232,052	1,378,640,002
期距缺口	(298,083,895)	59,583,267	93,773,737	33,034,950	(551,095,668)	66,619,819

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。

美金到期日期限結構分析表

民國九十八年九月三十日

單位：美金千元

子公司－臺灣銀行

	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	\$ 15,763,922	4,913,534	4,689,100	3,545,009	1,711,640	904,639
主要到期資金流出	15,727,031	8,952,788	2,817,869	2,122,195	1,445,922	388,257
期距缺口	36,891	(4,039,254)	1,871,231	1,422,814	265,718	516,382

民國九十七年九月三十日

	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	\$ 12,527,473	5,338,683	3,442,097	1,676,530	825,175	1,244,988
主要到期資金流出	12,449,841	7,461,806	2,194,866	1,518,380	878,046	396,743
期距缺口	77,632	(2,123,123)	1,247,231	158,150	(52,871)	848,245

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

民國九十八年前三季

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		12,067,311	3,497,170	53,647	(2,683)	15,615,445
利息以外淨收益		34,848,912	27,105,588	344,009	1,631	62,300,140
淨收益		46,916,223	30,602,758	397,656	(1,052)	77,915,585
放款呆帳費用		3,755,373	1,711	(1,863)	-	3,755,221
提存準備		27,314,577	29,739,932	-	-	57,054,509
營業費用		11,912,452	276,466	283,008	52,551	12,524,477
稅前損益		3,933,821	584,649	116,511	(53,603)	4,581,378
所得稅費用(利益)		418,185	(323,236)	20,000	(14,006)	100,943
會計原則變動之累積影響數		-	-	-	-	-
稅後損益		3,515,636	907,885	96,511	(39,597)	4,480,435

民國九十七年前三季

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		19,167,923	2,766,268	68,397	1	22,002,589
利息以外淨收益		(620,918)	24,461,314	102,578	2,543	23,945,517
淨收益		18,547,005	27,227,582	170,975	2,544	45,948,106
放款呆帳費用		2,323,569	33,041	(1,731)	-	2,354,879
提存(收回)各項保險責任準備		(2,574,859)	26,518,999	-	-	23,944,140
營業費用		13,094,147	230,698	198,876	6,804	13,530,525
繼續營業部門稅前淨利		5,704,148	444,844	(26,170)	(4,260)	6,118,562
所得稅費用		346,988	(53,901)	12,207	(1,065)	304,229
會計原則變動之累積影響數		-	-	-	-	-
繼續營業部門稅後淨利		5,357,160	498,745	(38,377)	(3,195)	5,814,333

(五)民國九十七年六月二十三日依行政院主計處處會0970003268號函令，准予將本公司及子公司因配合政府政策辦理軍公教退休(伍)金優惠存款業務所負擔超額利息，由利息費用轉列於其他非利息淨損益項下，民國九十七年上半年度之財務報表為配合九十八年上半年度財務報表之表達方式，將九十七年上半年度優惠存款超額利息費用，重分類至其他非利息淨損益項下。

臺灣金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(六)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	
	98.9.30	97.9.30
現金及約當現金	\$ 10,210,030	10,048,733
公平價值變動列入損益之金融資產	59,223,281	40,971,964
附賣回票券及債券投資	99,529	636,384
應收款項－淨額	20,880,940	23,805,932
持有至到期日金融資產－淨額	35,420,791	32,082,184
其他金融資產－淨額	2,129	2,178
固定資產－淨額	8,502	6,913
無形資產－淨額	2,184	2,829
其他資產－淨額	27,633,567	21,489,370
資產總計	\$ 153,480,953	129,046,487
公平價值變動列入損益之金融負債	-	17,151
應付款項	50,490	328,895
其他負債	153,430,463	128,700,441
負債總額	153,480,953	129,046,487
負債及股東權益總計	\$ 153,480,953	129,046,487

2.損益表

	公教保險部	
	98年前三季	97年前三季
利息淨收益	\$ 805,890	1,142,604
利息以外淨收益		
手續費淨損失	(14,719)	(15,355)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	17,657,698	(12,702,460)
兌換損益	414,954	(314,903)
其他非利息淨損益	(18,770,785)	11,989,525
淨收益	93,038	99,411
營業費用		
用人費用	80,430	86,915
折舊及攤銷費用	2,548	2,462
其他業務及管理費用	10,060	10,034
	93,038	99,411
本期淨利	\$ -	-

(七)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

民國九十八年及九十七年(重編後)九月三十日

單位：新台幣千元

資 產	<u>98.9.30</u>	<u>97.9.30</u> (重編後)	<u>變動百</u> <u>分比%</u>
現金及約當現金	\$ 973,529	2,738	35,456
應收款項－淨額	425,815	525,041	(19)
採權益法之股權投資－淨額	247,400,499	231,217,428	7
固定資產－淨額	7,279	1,377	429
無形資產淨額	62	-	-
其他資產	<u>1,526,358</u>	<u>1,796,129</u>	(15)
資產總計	<u>\$ 250,333,542</u>	<u>233,542,713</u>	7
負債及股東權益			
應付款項	\$ 436,097	533,222	(18)
其他借款	2,000,000	-	-
其他負債	<u>1,977,696</u>	<u>1,795,258</u>	10
負債合計	<u>4,413,793</u>	<u>2,328,480</u>	90
股東權益：			
普通股股本	<u>90,000,000</u>	<u>90,000,000</u>	-
資本公積	<u>111,494,739</u>	<u>111,815,817</u>	-
保留盈餘：			
法定盈餘公積	732,150	-	-
特別盈餘公積	2,928,599	-	-
未分配盈餘	<u>4,551,058</u>	<u>5,814,333</u>	(22)
	<u>8,211,807</u>	<u>5,814,333</u>	41
股東權益其他項目：			
未實現土地重估增值	16,707,925	17,050,622	(2)
累積換算調整數	(133,893)	(212,168)	(37)
金融商品之未實現損益	<u>19,639,171</u>	<u>6,745,629</u>	191
	<u>36,213,203</u>	<u>23,584,083</u>	54
股東權益淨額	<u>245,919,749</u>	<u>231,214,233</u>	-
負債及股東權益總計	<u>\$ 250,333,542</u>	<u>233,542,713</u>	7

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

民國九十八年一月一日至九十八年九月三十日
及九十七年一月一日(公司設立登記日)至九十七年九月三十日(重編後)

單位:新台幣千元

	98年前三季	97年前三季 (重編後)	變 動 百分比%
收 入：			
利息收入	\$ 231	1	23,000
採權益法認列之投資收益	4,520,032	5,817,528	(22)
其他收益	2,392	2,543	(6)
	4,522,655	5,820,072	(22)
費 用：			
營業費用	52,551	6,804	672
其他費用及損失	3,675	-	-
	56,226	6,804	726
稅前淨利	4,466,429	5,813,268	(23)
所得稅利益	(14,006)	(1,065)	(1,215)
本期淨利	\$ 4,480,435	5,814,333	(23)

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

民國九十八年一月一日至九十八年九月三十日
及九十七年一月一日(公司設立登記日)至九十七年九月三十日(重編後)

單位:新台幣千元

	98年前三季	97年前三季 (重編後)
營業活動之現金流量：		
本期淨利	\$ 4,480,435	5,814,333
調整項目：		
折舊費用及其他攤銷費用	907	111
採權益法認列投資(損)益超過當年度現金股利部分	(3,957,114)	(5,817,529)
應收款項增加	(312,739)	(525,041)
其他資產增加	(14,124)	(1,065)
應付款項增加	433,068	533,222
其他負債增加	-	97
營業活動之淨現金流入	630,433	4,128
投資活動之現金流量：		
存出保證金增加	(2,594)	-
固定資產淨增加	(2,909)	(1,488)
無形資產淨增加	(52)	-
投資活動之淨現金流出	(5,555)	(1,488)
融資活動之現金流量：		
存入保證金增加	96	98
融資活動之淨現金流入	96	98
本期現金及約當現金增加數	624,974	2,738
期初現金及約當現金餘額	348,555	-
期末現金及約當現金餘額	\$ 973,529	2,738

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)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	
	98.9.30	97.9.30 (重編後)
現金及約當現金	\$ 35,850,589	51,337,892
存放央行及拆借銀行同業	1,310,652,834	797,649,148
公平價值變動列入損益之金融資產	86,122,558	68,025,000
附賣回票券及債券投資	354,582	804,923
應收款項－淨額	99,212,647	102,789,665
貼現及放款－淨額	1,989,315,665	1,965,205,238
備供出售金融資產－淨額	163,890,507	168,358,614
持有至到期日金融資產－淨額	36,307,843	33,754,623
採權益法之股權投資－淨額	28,460,507	28,035,182
其他金融資產－淨額	75,403,296	74,471,822
固定資產－淨額	78,535,293	81,218,690
無形資產	1,064,737	1,234,243
其他資產	14,928,353	13,775,089
資產總計	\$ 3,920,099,411	3,386,660,129
央行及銀行同業存款	\$ 201,162,358	222,092,548
公平價值變動列入損益之金融負債	7,017,722	4,236,822
附買回票券及債券負債	5,681,026	14,927,033
應付款項	70,026,682	72,793,320
存款及匯款	3,217,906,458	2,691,146,634
應計退休金負債	2,612,101	2,300,535
其他金融負債	1,575,225	1,556,240
其他負債	176,257,295	150,980,152
負債總額	3,682,238,867	3,160,033,284
股本	45,000,000	45,000,000
資本公積	110,062,555	110,063,016
保留盈餘	45,991,555	43,996,205
股東權益其他項目	36,806,434	27,567,624
股東權益淨額	237,860,544	226,626,845
負債及股東權益總計	\$ 3,920,099,411	3,386,660,129

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	
	98.9.30	97.9.30 (重編後)
流動資產	\$ 104,434,446	78,470,073
放 款	9,196,629	8,629,713
基金與投資	105,530,596	88,495,131
固定資產	852,391	776,354
無形資產	225,723	4,033
其他資產	<u>7,790,032</u>	<u>6,162,066</u>
資產總額	<u>\$ 228,029,817</u>	<u>182,537,370</u>
流動負債	\$ 33,309,042	34,034,385
長期負債	264,947	4,983
營業及負債準備	182,296,988	141,169,473
其他負債	<u>5,794,673</u>	<u>5,803,911</u>
負債總額	<u>221,665,650</u>	<u>181,012,752</u>
股 本	7,000,000	5,000,000
資本公積	360,000	360,065
累積虧損	(294,102)	237,163
股東權益其他項目	<u>(701,731)</u>	<u>(4,072,610)</u>
股東權益淨額	<u>6,364,167</u>	<u>1,524,618</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 228,029,817</u>	<u>182,537,370</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)

	臺銀證券	
	98.9.30	97.9.30 (重編後)
流動資產	\$ 2,969,843	3,216,957
固定資產淨額	235,106	406,250
無形資產	4,247	5,829
其他資產	547,937	317,262
受託買賣借項	18,822	4,679
資產總額	\$ 3,775,955	3,950,977
流動負債	\$ 395,737	683,949
其他負債	204,430	201,063
負債總額	600,167	885,012
股本	3,000,000	3,000,000
累積盈餘(虧損)	67,288	(23,105)
未實現重估增值	89,070	89,070
金融商品之未實現損益	19,430	-
股東權益淨額	3,175,788	3,065,965
負債及股東權益總計	\$ 3,775,955	3,950,977

2.簡明損益表

	臺灣銀行	
	98年前三季	97年前三季 (重編後)
利息淨收益	\$ 12,026,499	18,015,208
利息以外淨收益	7,896,854	3,110,503
淨收益	19,923,353	21,125,711
呆帳費用	3,755,373	2,323,569
營業費用	12,008,968	12,851,684
稅前淨利	4,159,012	5,950,458
稅後淨利	3,740,827	5,603,470
每股盈餘—稅前(單位：新台幣元)	0.92	1.32
每股盈餘—稅後(單位：新台幣元)	0.83	1.25

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年前三季	97年前三季 (重編後)
營業收入	\$ 43,062,350	45,521,064
營業成本	42,808,119	46,088,431
營業毛利(損)	254,231	(567,367)
營業費用	278,177	230,698
營業淨損	(23,946)	(798,065)
營業外收入及利益	801,688	1,064,277
營業外費用及損失	456,153	82,950
稅前淨利	321,589	183,262
稅後淨利(損)	644,825	237,163
每股盈餘—稅前(單位：新台幣元)	0.57	0.37
每股盈餘—稅後(單位：新台幣元)	1.13	0.47

	臺銀證券	
	98年前三季	97年前三季 (重編後)
收 入	\$ 475,800	263,387
費 用	321,420	274,285
稅前淨利	154,380	(10,898)
稅後淨利	134,380	(23,105)
每股盈餘—稅前(單位：新台幣元)	0.51	(0.04)
每股盈餘—稅後(單位：新台幣元)	0.45	(0.08)

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。

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. 出售不良債權交易資訊：

(1) 出售不良債權交易彙總表

單位：新台幣千元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
98.07.09	A公司	(1)一般週轉金 貸款 (2)資本支出貸 款 (3)一般購料貸 款	10,000	26,068	16,068	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。

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(三十)。

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：

因部門之營收比例無重大變動，按財務會計準則公報第二十三號第25段規定，於編製期中財務報表時得不揭露部門別財務資訊。